



重庆银行
BANK OF CHONGQING

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)
(股份代號：1963)



年度報告 2025



目錄

1. 重要提示	3
2. 釋義	4
3. 公司簡介	5
4. 財務摘要	12
5. 董事長致辭	16
6. 行長致辭	18
7. 管理層討論與分析	20
7.1 概述	20
7.2 業務綜述	22
7.3 財務報表分析	33
7.4 貸款質量分析	51
7.5 分部經營業績	58
7.6 根據監管要求披露的其他信息	58
7.7 控股子公司和參股公司情況	60
7.8 風險管理	62
7.9 資本管理	70
7.10 環境與展望	73
8. 公司治理報告	77
9. 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況	100
10. 環境與社會責任	124
11. 重要事項	130
12. 股本變動及股東情況	148
13. 證券發行與上市情況	161
14. 董事會報告	167
15. 財務報告	174
16. 組織架構圖	328
17. 分支機構名錄	329

備查文件目錄

1. 載有本行法定代表人、行長、分管財務工作副行長及財務機構負責人簽名並蓋章的財務報表；
2. 載有會計師事務所蓋章、註冊會計師簽名並蓋章的審計報告原件；
3. 報告期內在中國證監會指定網站上公開披露過的所有文件正本及公告原稿；
4. 在其他證券市場公佈的本行2025年度報告。

重要提示

1. 本行董事會及董事、高級管理人員保證年度報告內容的真實、準確、完整，不存在虛假記載、誤導性陳述或重大遺漏，並承擔個別和連帶的法律責任。
2. 本行第七屆董事會第二十一次會議於2026年3月24日以現場(視頻)會議方式召開。楊秀明董事長主持了會議，會議應參會董事14名，實際參會董事14名，本行高級管理人員列席了會議。會議的召開符合《中華人民共和國公司法》和《重慶銀行股份有限公司章程》的有關規定。
3. 本行審計師安永華明會計師事務所(特殊普通合伙)和安永會計師事務所已分別對本行按照中國會計準則和國際財務報告準則編製的2025年度財務報告進行了審計，並分別出具了無保留意見的審計報告。
4. 本行董事長楊秀明、行長高嵩、分管財務工作的副行長李聰及財務機構負責人吳竹保證年度報告中財務報告的真實、準確、完整。
5. 利潤分配方案：本行擬按照經審計的2025年度淨利潤53.11億元的10%提取法定盈餘公積，計5.31億元；按照風險資產1.5%差額計提一般準備21.40億元；以屆時實施利潤分配A股股權登記日A股和H股總股本為基數，向登記在冊的全體股東派發現金股息，每股現金分紅0.2918元(含稅)，以人民幣計值和宣佈，以人民幣向A股股東支付，並為H股股東提供人民幣派息幣種選擇權，H股股東有權選擇全部(香港中央結算(代理人)有限公司可選擇全部或部分)以人民幣或港幣收取H股股息，人民幣與港幣的兌換牌價為本行審議批准2025年度利潤分配方案的股東會召開當日中國人民銀行公佈的人民幣兌換港幣的匯率中間價；其餘未分配利潤結轉下年。2025年度，本行不實施資本公積金轉增股本。上述利潤分配方案尚需本行股東會審議批准後方可實施。本行實施了2025年三季度利潤預分配，每股現金分紅0.1684元(含稅)，A股、H股權益分派已分別於2026年1月7日、2026年1月16日實施完成，本行2025年全年擬每股現金分紅0.4602元(含稅)。本行發行的A股可轉換公司債券正處於轉股期，若本行普通股總股本在實施權益分派A股股權登記日前發生變動，屆時將維持分配總額不變，相應調整每股分紅金額。
6. 本報告中可能包含對本集團未來計劃等的前瞻性陳述。相關陳述乃基於現行計劃、估計及預測而作出，雖然本集團相信這些展望性陳述中所反映的期望是合理的，但本集團不能保證這些期望被實現或將會證實為正確，故不構成本集團的實質承諾，投資者不應對其過分依賴並應注意投資風險。務請注意，該等展望性陳述與日後事件或本集團日後財務、業務或其他表現有關，並受若干可能會導致實際結果出現重大差異的不確定因素的影響。

釋義

在本報告中，除非文義另有所指外，下列詞語具有如下含義：

「公司章程」	指	重慶銀行股份有限公司章程
「本行」或「重慶銀行」	指	重慶銀行股份有限公司
「本集團」	指	重慶銀行股份有限公司及其控股子公司
「中國證監會」	指	中國證券監督管理委員會
「重慶金融監管局」	指	國家金融監督管理總局重慶監管局
「重慶銀保監局」	指	原中國銀行保險監督管理委員會重慶監管局
「重慶渝富」	指	重慶渝富資本運營集團有限公司
「大新銀行」	指	大新銀行有限公司
「鈞渝金租」	指	重慶鈞渝金融租賃股份有限公司
「興義萬豐」	指	興義萬豐村鎮銀行有限責任公司
「馬上消費」	指	馬上消費金融股份有限公司
「三峽銀行」	指	重慶三峽銀行股份有限公司
「香港聯交所」	指	香港聯合交易所有限公司
「國際財務報告準則」	指	國際財務報告準則
「香港上市規則」	指	《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》
「上市規則」	指	《上海證券交易所股票上市規則》及《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》
「人行」、「央行」	指	中國人民銀行
「報告期」	指	截至2025年12月31日止年度
「證券及期貨條例」	指	《證券及期貨條例》(香港法例第571章)
「公司法」	指	《中華人民共和國公司法》

公司簡介

3.1 業務概要

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

本行以打造全國一流上市商業銀行為戰略願景，堅定高目標引領、高站位轉型、高效率運行、高品質服務、高質量發展「五高」戰略定位，推動全行實現高質量發展。截至2025年12月31日，本行下轄205家營業網點，覆蓋「一市三省」，包括重慶市內所有區縣及四川、貴州、陝西等省份，控股重慶鈦渝金融租賃股份有限公司和興義萬豐村鎮銀行有限責任公司；本集團資產總額為10,337.26億元，存款總額為5,657.04億元，貸款總額為5,312.85億元，不良貸款率為1.14%，撥備覆蓋率為245.58%，主要經營指標均達到監管要求。

本行始終秉持「地方的銀行、市民的銀行、小微企業的銀行」發展定位，堅持服務地方經濟、服務小微企業、服務城鄉居民的立行初心，通過抓改革、調結構、促轉型、提質量，持續優化提升金融服務能力。報告期內，本行聚焦重大戰略和重點領域，積極服務實體經濟，加大成渝地區雙城經濟圈、西部陸海新通道、西部金融中心建設等領域信貸支持，支持雙城經濟圈建設重大項目近150個，服務西部陸海新通道建設融資餘額超550億元，「惠暢陸海」服務品牌入選市級標誌性成果。聚焦先進製造業和新質生產力，全力支持重慶「33618」現代製造業集群體系建設、「416」科技創新佈局，深入推動科技創新與綠色產業融合發展，發行西部地區首單銀行科技創新金融債券，科技型企業貸款餘額、綠色信貸規模分別增長60%、40%，製造業貸款增量、增幅均創近五年新高。聚焦普惠金融和鄉村振興，持續滿足小微企業、個體工商戶、農業農村和新市民群體的金融服務需求，「兩增」口徑普惠小微貸款較上年末增長156.95億元，涉農貸款較上年末增長77.39億元，服務「三農」客戶5.2萬餘戶。聚焦消費信貸和養老金融，充分發揮產品體系優勢，自營線上消費貸款產品快速發展，「捷e貸」餘額突破100億元，養老產業貸款餘額增長超120%，養老客戶增長超10%。聚焦數字轉型和科技驅動，圍繞「456」數字化轉型

戰略藍圖，縱深推進數字化應用建設與科技賦能能力提升，成功打造「重銀曉AI」大模型應用平台，成為全國首批實現大模型「私有化+金融場景適配」的城商行之一，成功研發反洗錢智能可疑監測模型，助力本行成為全國首家連續六年均有項目入選監管創新應用的地方法人銀行。聚焦品牌建設和形象提升，在英國《銀行家》雜誌千強銀行排名中連續10年躋身全球銀行前300強；連續4年入選國務院國資委「雙百企業」名單；連續9年獲得標準普爾國際投資級評級，展望「穩定」。

3.2 公司基本情況

3.2.1 法定中文名稱及簡稱：重慶銀行股份有限公司(簡稱：重慶銀行)
 英文名稱：Bank of Chongqing Co.,Ltd.

3.2.2 法定代表人：楊秀明
 授權代表：楊秀明
 高嵩
 董事會秘書：侯曦蒙
 公司秘書：何詠紫
 證券事務代表：王雨

3.2.3 註冊地址及辦公地址：重慶市江北區永平門街6號
 註冊地址的歷史變更情況：2020年2月由「重慶市渝中區鄒容路153號」變更為「重慶市江北區永平門街6號」
 香港主要營業地址：香港銅鑼灣希慎道33號利園一期19樓1918室
 香港主要營業地址的歷史變更情況：2022年8月由「香港皇后大道東183號合和中心54樓」變更為「香港九龍觀塘道348號宏利廣場5樓」，2025年1月10日變更為「香港銅鑼灣希慎道33號利園一期19樓1918室」

3.2.4 通訊地址：重慶市江北區永平門街6號
 郵政編碼：400024
 聯繫電話：+86(23)63367688
 傳真：+86(23)63799024
 電子郵箱：ir@cqcbank.com
 互聯網網址：<http://www.cqcbank.com>
 客戶服務熱線：956023

公司簡介

3.2.5 股票上市情況：

A股股票：

上市交易所：上海證券交易所

股票簡稱：重慶銀行

股票代碼：601963

H股股票：

上市交易所：香港聯合交易所有限公司

股票簡稱：重慶銀行

股票代碼：01963

3.2.6 國內會計師事務所：安永華明會計師事務所(特殊普通合夥)

辦公地址：北京市東城區東長安街1號東方廣場安永大樓17層01-12室

簽字註冊會計師：陳麗菁、邱晨潔

簽字註冊會計師審計服務的連續年限：1年、1年

國際會計師事務所：安永會計師事務所(註冊公眾利益實體核數師)

辦公地址：香港鰂魚涌英皇道979號太古坊一座27樓

簽字會計師：梁昭宇

3.2.7 中國內地法律顧問：北京市君合律師事務所

中國香港法律顧問：歐華律師事務所

3.2.8 A股股票登記處：中國證券登記結算有限責任公司上海分公司

地址：上海市浦東新區楊高南路188號

H股股票登記及過戶處：香港中央證券登記有限公司

地址：香港灣仔皇后大道東183號合和中心17樓1712-1716號舖

3.2.9 指定的信息披露報紙和網站：

內地：《中國證券報》(www.cs.com.cn)

《上海證券報》(www.cnstock.com)

《證券時報》(www.stcn.com)

《證券日報》(www.zqrb.cn)

上海證券交易所網站(www.sse.com.cn)

本行網站(www.cqcbank.com)

香港：香港交易所披露易網站(www.hkexnews.hk)

本行網站(www.cqcbank.com)

年度報告備置地：本行董事會辦公室

3.2.10 境內持續督導保薦機構：招商證券股份有限公司

辦公地址：深圳市福田區福田街道福華一路111號

保薦代表人：王曉、扈益嘉

持續督導期間：由於重銀轉債尚未全部轉股，持續督導期延長至重銀轉債全部轉股

3.2.11 註冊登記信息：

首次註冊登記日期：1996年9月2日

登記機關：重慶市市場監督管理局(原重慶市工商行政管理局)

統一社會信用代碼：91500000202869177Y

金融許可證機構編碼：本行經中國銀行保險監督管理機構批准持有B0206H250000001號金融許可證

3.3 榮譽與獎項

2025年至今，本行在國內外機構組織的評選活動中獲得諸多榮譽與獎項，其中：

2025年1月，經工業和信息化部等十三部門辦公廳評定，本行「資產安全協同治理與驗證系統」、「安全自適應網絡治理系統」獲評「2024年網絡安全技術應用典型案例」。

2025年1月，經人行重慶市分行評定，本行獲評2024年度「金融科技工作先進單位」、「網絡安全管理先進單位」、「金融標準工作先進單位」。

2025年1月，在重慶市經濟和信息化委員會、中共重慶市委金融委員會辦公室、重慶市財政局、重慶市工商業聯合會組織的2024重慶中小微企業融資服務行動評選中，本行獲評優秀機構、優秀產品。

2025年1月，在北京金融資產交易所2024年度債券市場發展評選中，本行獲評「最具市場凝聚力機構」。

2025年1月，在中央國債登記結算有限責任公司組織的2024年度中債成員業務發展質量評價中，本行獲評「自營結算100強」。

2025年1月，在2024年度第六屆「Wind最佳投行」評選中，本行榮獲「債券承銷快速進步獎」。

公司簡介

2025年2月，經銀行業理財登記託管中心有限公司評定，本行獲評「2024年度優秀登記城商行」。

2025年2月，在人行重慶市分行組織的評比中，本行獲評「支付系統運行維護先進集體」。

2025年3月，在中國基金報主辦的「第七屆中國銀行業理財英華示範機構」評選中，本行獲評「普惠金融專項優秀理財銀行」。

2025年5月，經人行重慶市分行推薦，本行「基於機器學習技術的可疑交易監測風控服務」作為重慶金融業務唯一項目，入選人行總行2025年金融科技監管創新應用。

2025年6月，經重慶市人民政府辦公廳評定，本行獲評「2024年度普惠小微貸款突出貢獻單位」。

2025年6月，在普益標準2025第五屆中國資產管理與財富管理行業「金譽獎」評選中，本行獲評「卓越財富管理城市商業銀行」、「卓越財富管理能力銀行」、「卓越科技實力機構」、「卓越資產管理城市商業銀行」、「卓越投資回報銀行」、「卓越創新資產管理銀行」。

2025年9月，經中共重慶市委金融委員會辦公室等部門聯合評定，本行獲評2025年重慶中小微企業融資服務行動「優秀機構」。

2025年9月，經中國投資協會及金融業資產管理專業委員會評定，本行榮獲「五星理財產品獎」。

2025年9月，在《證券市場周刊》2025年上市公司水晶球獎評選中，本行榮獲「2025年度上市公司信息披露水晶球獎」、「2025年度上市公司投資者關係水晶球獎」。

2025年11月，經中國上市公司協會評定，本行榮獲「2025上市公司董事會最佳實踐」。

2025年11月，在中國證券報上市公司(港股)金牛獎評選中，本行榮獲「2025年度公司治理金牛獎」。

2025年11月，經中國銀行業協會評定，本行2025年「學思行鑒」合規文化建設活動入選中國銀行業協會「銀行業踐行中國特色金融文化案例」。

2025年12月，在重慶市支付清算協會、重慶市反詐騙中心組織的評選中，本行獲評「支付反詐反賭十佳單位」。

2025年12月，在城銀服務中心組織的評選中，本行《數據實時融合賦能反詐防控》案例榮獲「全國十佳優秀案例」。

2025年12月，經中國信息通信研究院評定，本行科技創新項目榮獲「金融科技創新應用智新案例」、「金融科技創新應用典型案例」、「數據智能底座專項潛力案例」。

2025年12月，在證券日報社第十七屆「金駿馬獎」評選中，本行榮獲「金駿馬服務實體卓越機構獎」。

2025年12月，經中國上市公司協會評定，本行榮獲「2025上市公司董事會辦公室最佳實踐」。

2025年12月，經中國上市公司協會評定，本行榮獲「2024年報業績說明會最佳實踐」。

2026年1月，在Roadshow China路演中舉辦的第九屆卓越IR評選中，本行榮獲「卓越資本市場溝通獎」。

2026年1月，在北京金融資產交易所組織的年度評選中，本行獲評「最具市場創新力機構」。

3.4 發展戰略及核心競爭力

3.4.1 本行發展戰略

本行將堅持以習近平新時代中國特色社會主義思想為指導，深入貫徹黨的二十大和二十屆歷次全會精神，認真落實市委六屆歷次全會部署，圍繞做實「兩大定位」、發揮「三個作用」等重要指示要求，準確把握新發展階段、深入貫徹新發展理念、積極融入新發展格局，堅定高目標引領、高站位轉型、高效率運行、高品質服務、高質量發展「五高」戰略定位，實施「五個三」重點舉措，統籌業務發展與風險防控，統籌內生動能激發與外部機遇利用，統籌經營業績表現與長期能力建設，奮力推進「萬億銀行」向「一流銀行」跨越發展，為譜寫中國式現代化重慶篇章和西部金融中心建設作出更大貢獻。

3.4.2 本行核心競爭力

公司治理規範有效，發展機制更加合理。本行通過持續完善公司治理機制架構、優化戰略規劃管理體系、強化股東股權管理能力、提高關聯交易管理水平、增強信息披露透明度、加強投資者關係工作力度，積極構建具有中國特色的現代金融企業制度，切實發揮公司治理在經營發展中的基石作用，為高質量發展創造更加合理、高效的保障機制。

公司簡介

區域環境優勢顯著，發展基礎更加堅實。本行扎根重慶，業務範圍覆蓋四川、陝西、貴州，所處地區政策支持力度大，創新發展活力強。依託成渝地區雙城經濟圈建設、新時代西部大開發、西部陸海新通道建設等一系列重大戰略，本行以戰略規劃為引領，深化推進客戶、產品、渠道策略，深度挖掘規模、效益、質量提升潛能，持續打造更為堅實的發展基礎。

結構調整深化開展，發展效率更加高效。本行深入推進結構優化工程，在資產結構、負債結構、資本結構、收入結構等方面全面落實調整優化策略。一是在信貸准入、信貸投向、信貸管控等方面體現差異管控、有保有壓。二是強化存款立行理念，積極拓展穩定性強、成本較低的資金來源，控制整體負債成本。三是實施資本配置精細化管理，積極支持「輕資本、輕資產」業務發展。四是提高資金效率、資產效率，開辟盈利來源，優化收入結構。

產品服務優化創新，發展特色更加顯著。本行深耕區域市場，逐步形成一批契合區域特點的產品。通過加大金融科技在產品創新中的落地應用，打造具有競爭力的線上產品體系，實現了線上產品和線下產品的優勢互補。「好企貸」「優優貸」「實體信用貸」「鏈企貸」「捷e貸」「薪e貸」等產品緊貼市場實際，精準滿足客戶需求，獲得市場高度認可，在目標客群中形成良好口碑。

金融科技賦能顯效，發展動力更加強勁。本行堅持打造「科技賦能」體系，以響應業務需求為根本、以解決業務問題為導向，充分利用信息科技新技術、新理念，深度契合業務發展，持續推進業技融合。圍繞大數據智能化創新引領、鄉村振興、提升窗口服務質效等專項工作，緊跟業務創新與管理改革需要，有序推進重點需求、重點項目實施落地。

風險管控提檔升級，發展質量更加穩固。本行持續強化「風險管理創造價值」的經營理念，推動風險管控能力提檔升級。一是通過建立風險文化傳導機制和強化二、三道防線檢查監督等，進一步理順風險管理架構。二是通過開展有效的風險控制目標計劃管理、多維度全面風險監測、集群客戶風險管控等，進一步鞏固風險管理成果。三是通過持續推動大數據智能化等技術的落地應用，實現風險管理的標準化和規範化，進一步提升風險管理水平。

財務摘要

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

4.1 財務數據

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2025年	2024年	同比變動	2023年	2022年	2021年
經營業績			變動率(%)			
利息收入	31,588,541	28,690,811	10.10	28,285,529	27,533,983	27,410,536
利息支出	(19,129,127)	(18,514,682)	3.32	(17,838,526)	(16,725,725)	(15,813,763)
利息淨收入	12,459,414	10,176,129	22.44	10,447,003	10,808,258	11,596,773
手續費及佣金淨收入	597,731	887,599	(32.66)	411,438	761,341	768,822
淨交易收益、證券投資淨收益及其他						
營業收入	1,688,761	2,199,439	(23.22)	1,987,074	1,574,037	1,863,268
營業收入	14,745,906	13,263,167	11.18	12,845,515	13,143,636	14,228,863
營業費用	(4,505,464)	(4,097,551)	9.96	(3,889,859)	(3,627,332)	(3,322,383)
信用減值損失	(3,858,058)	(3,188,648)	20.99	(3,242,972)	(3,559,161)	(5,100,660)
其他資產減值損失	-	(2,972)	不適用	2,606	1,567	(9,485)
營業利潤	6,382,384	5,973,996	6.84	5,715,290	5,958,710	5,796,335
享有聯營利潤的份額	370,291	419,935	(11.82)	372,352	330,227	295,822
稅前利潤	6,752,675	6,393,931	5.61	6,087,642	6,288,937	6,092,157
所得稅	(647,611)	(872,900)	(25.81)	(858,687)	(1,172,412)	(1,233,132)
淨利潤	6,105,064	5,521,031	10.58	5,228,955	5,116,525	4,859,025
歸屬於本行股東的淨利潤	5,654,218	5,117,290	10.49	4,929,787	4,867,857	4,663,743
經營活動產生的現金流量淨額	49,435,593	(20,746,886)	不適用	4,449,352	5,311,657	5,085,209
每股計(人民幣元)			變動率(%)			
基本每股收益	1.53	1.38	10.87	1.36	1.31	1.28
稀釋每股收益	1.20	1.10	9.09	1.09	1.11	1.28
扣除非經常性損益後的基本每股收益	1.53	1.36	12.50	1.34	1.29	1.26
每股分配股利	0.4602	0.414	11.16	0.408	0.395	0.390

財務摘要

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2025年 12月31日	2024年 12月31日	同比變動	2023年 12月31日	2022年 12月31日	2021年 12月31日
規模指標			變動率(%)			
資產總額	1,033,725,681	856,641,840	20.67	759,883,870	684,712,563	618,953,620
客戶貸款和墊款總額	531,284,850	440,616,361	20.58	392,934,966	352,573,462	318,061,937
— 公司貸款	409,867,472	313,003,213	30.95	250,398,073	208,737,958	185,958,346
— 零售貸款	96,701,770	97,617,870	(0.94)	94,949,928	94,527,953	101,848,554
— 票據貼現	22,550,944	27,674,398	(18.51)	44,852,396	47,285,310	28,148,893
— 應收客戶貸款和墊款利息	2,164,664	2,320,880	(6.73)	2,734,569	2,022,241	2,106,144
貸款減值準備	14,798,334	13,352,516	10.83	12,139,426	10,127,171	11,178,339
負債總額	967,726,839	792,877,922	22.05	700,584,443	633,217,086	569,706,925
客戶存款	565,704,384	474,116,904	19.32	414,812,696	382,594,480	338,695,343
— 公司活期存款	70,191,944	53,879,467	30.28	64,096,964	60,481,461	71,149,941
— 公司定期存款	145,459,769	132,127,766	10.09	129,718,412	132,906,633	108,914,851
— 個人活期存款	26,336,881	23,678,149	11.23	20,686,248	19,752,513	17,235,404
— 個人定期存款	280,367,063	225,880,099	24.12	180,278,653	147,470,703	122,683,998
— 其他存款	28,436,093	25,404,664	11.93	11,471,728	16,491,983	15,202,061
— 應付客戶存款利息	14,912,634	13,146,759	13.43	8,560,691	5,491,187	3,509,088
股本	3,474,588	3,474,569	0.00	3,474,562	3,474,540	3,474,505
歸屬於本行股東權益	62,972,107	61,070,973	3.11	56,917,734	49,336,512	47,273,188
權益總額	65,998,842	63,763,918	3.50	59,299,427	51,495,477	49,246,695
核心一級資本淨額	56,639,318	54,325,735	4.26	51,003,470	45,694,215	43,214,481
一級資本淨額	63,923,219	61,550,655	3.85	58,208,408	50,375,870	48,277,879
總資本淨額	83,354,794	79,470,686	4.89	69,708,993	61,032,503	59,974,137
風險加權資產	664,239,446	549,740,040	20.83	521,578,017	479,755,986	461,807,558
每股計(人民幣元)			變動率(%)			
歸屬於本行股東的每股淨資產	16.11	15.56	3.53	14.37	12.90	12.19

4.2 財務指標

(除另有註明外，以百分比列示)	2025年	2024年	同比變動	2023年	2022年	2021年
盈利能力指標(%)			變動+/(–)			
平均總資產回報率 ⁽¹⁾	0.65	0.68	(0.03)	0.72	0.78	0.82
加權平均淨資產收益率 ⁽²⁾	9.50	9.29	0.21	10.14	10.20	10.99
扣除非經常性損益後的						
加權平均淨資產收益率	9.49	9.14	0.35	9.98	10.05	10.82
淨利差 ⁽³⁾	1.35	1.22	0.13	1.39	1.59	1.93
淨利息收益率 ⁽³⁾	1.39	1.35	0.04	1.52	1.74	2.06
手續費及佣金淨收入佔營業收入比率	4.05	6.69	(2.64)	3.20	5.79	5.40
成本佔收入比率 ⁽⁴⁾	29.21	29.53	(0.32)	28.84	26.28	22.16

(除另有註明外，以百分比列示)	2025年 12月31日	2024年 12月31日	同比變動	2023年 12月31日	2022年 12月31日	2021年 12月31日
資產質量指標(%)			變動+/(–)			
不良貸款率 ⁽⁵⁾	1.14	1.25	(0.11)	1.34	1.38	1.30
撥備覆蓋率 ⁽⁶⁾	245.58	245.08	0.50	234.18	211.19	274.01
貸款撥備率 ⁽⁷⁾	2.80	3.05	(0.25)	3.13	2.91	3.56
資本充足率指標(%)			變動+/(–)			
核心一級資本充足率 ⁽⁸⁾	8.53	9.88	(1.35)	9.78	9.52	9.36
一級資本充足率 ⁽⁸⁾	9.62	11.20	(1.58)	11.16	10.50	10.45
資本充足率 ⁽⁸⁾	12.55	14.46	(1.91)	13.37	12.72	12.99
總權益對資產總額比率	6.38	7.44	(1.06)	7.80	7.52	7.96
其他指標(%)			變動+/(–)			
流動性比率 ⁽⁹⁾	213.83	212.07	1.76	154.89	128.95	86.36
最大單一客戶貸款比例 ⁽¹⁰⁾	3.81	2.49	1.32	2.98	3.85	3.30
最大十家客戶貸款比例 ⁽¹¹⁾	26.72	21.36	5.36	21.53	22.12	23.90
存貸比	93.92	92.93	0.99	94.73	92.15	93.91

財務摘要

註：

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

4.3 分季度財務數據

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2025年			
	第一季度	第二季度	第三季度	第四季度
營業收入	3,496,188	4,030,783	3,931,014	3,287,921
歸屬於上市公司股東的淨利潤	1,624,256	1,565,247	1,689,678	775,037
經營活動產生的現金流量淨額	41,375,516	(1,281,997)	14,274,707	(4,932,633)

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2024年			
	第一季度	第二季度	第三季度	第四季度
營業收入	3,296,629	3,657,353	3,397,513	2,911,672
歸屬於上市公司股東的淨利潤	1,542,084	1,484,196	1,401,792	689,218
經營活動產生的現金流量淨額	(19,281,439)	(18,632,984)	5,529,548	11,637,989

4.4 境內外會計準則差異

本集團按照中國會計準則和按照國際財務報告準則編製的財務報表中，截至2025年12月31日止報告期內歸屬於本行股東的淨利潤、報告期末歸屬於本行股東的權益並無差異。

董事長致辭

2025年，是重慶銀行改革發展極不平凡、極具里程碑意義的一年。在社會各界的鼎力支持下，我們深學篤行黨的二十大和二十屆歷次全會精神、習近平總書記視察重慶重要講話重要指示精神，錨定「十四五」及年度目標，凝心聚力、築夢奮進，成功邁入萬億銀行之列，規模、效益、質量協同發展，市場競爭力、價值創造力、風險控制力、隊伍活力顯著提升，綜合實力爭先進位。資產規模達10337.26億元，同比增長20.67%；營收、淨利潤同比增長10.48%、10.58%，A+H股市值增幅近20%。連續10年躋身全球銀行300強，連續4年入選國務院國資委「雙百企業」。



這一年，我們堅守初心、勇擔使命，高站位服務彰顯新作為。緊扣構建現代化產業體系，加大先進製造業、科技創新等重點領域信貸投放，製造業及其中長期貸款餘額分別增長超20%、30%，科技貸款餘額增長60%，綠色、普惠貸款實現雙位數增長，存款、貸款增量連續兩年保持全市同業第1，市場份額穩步雙提升，獲評重慶市政府「服務重慶高質量發展綜合貢獻突出單位」。專班化對接國家戰略，服務成渝「雙城」、西部陸海新通道建設融資餘額同比增長27%、86%，支持重大項目建設近150個。深化「智融惠暢」工程，助力西部金融中心建設，非金融企業債券承銷份額、佔比、只數三項指標躍居重慶區域第1、領跑西部法人金融機構。

董事長致辭

這一年，我們深化改革、加快轉型，高質量發展煥發新活力。縱深推進13項重點改革任務，持續優化經營機制、內控治理，完善員工職業發展體系，集團綜合化經營水平、經營效益不斷提升，淨息差企穩回升，營收、淨利潤近6年首次實現同比雙10%增長，子公司對集團利潤貢獻度穩步提高。自主研發「重銀曉AI」大模型平台，開工建設科創中心，數據歸集率、核心業務數字化率達100%，數字化基本能力加快形成，「個人按揭貸款數智員工」項目入選重慶年度人工智能應用典型案例。持續強化產品服務創新，落地推廣「集體林地經營權+生態產品價值」質押貸、經營權融資等特色產品，有效拓展市場空間。

這一年，我們強化治理、築牢風控，高水平安全增添新保障。深化黨的領導與公司治理有機融合，完成監事會撤銷、公司章程修訂，規範治理主體運行，公司治理監管評估連續5年獲得城農商行最高評級，榮獲中上協「2025年上市公司董事會最佳實踐案例」。建立健全利率聯合研判、信用風險協同防控機制，落地不良資產市場化重組、收益權轉讓等舉措，持續夯實信貸資產質量，貸款不良率、關注率、逾期率及撥備覆蓋率實現「三降一升」，風險控制不斷改善。優化案防合規管理體系，深化內審垂直化管理改革，升級新一代反洗錢系統，合規經營防線更加牢固。一體推進消費者權益保護、信息科技等風險隱患排查整治，全方位築牢安全屏障。

2026年是「十五五」開局之年，更是重慶銀行站上萬億新起點的固本開局之年。我們將始終堅持金融工作的政治性、人民性，錨定可持續、高質量發展，強基固本、加快轉型、改革創新，全力以赴為客戶提供更優服務、為股東創造更大價值、為經濟社會作出更多貢獻，奮力在萬億新徵程上書寫更加絢麗的發展篇章！

董事長 楊秀明
重慶銀行股份有限公司

行長致辭

2025年，重慶銀行全面貫徹黨的二十大和二十屆歷次全會精神，深入落實黨中央、國務院和重慶市委、市政府決策部署及監管部門工作要求，堅守「五高」定位，強化「五個三」舉措，取得了高質量發展成績，實現了「十四五」圓滿收官。



我們在服務大局中增大規模。深度融入成渝地區雙城經濟圈建設、西部陸海新通道建設、西部金融中心建設等重大戰略，精準滴灌實體經濟重點領域，加力做好「五篇大文章」，獲評重慶市政府「服務重慶高質量發展綜合貢獻突出單位」。我們歷史性站上萬億台階，集團資產、存款、貸款分別達到10,337.26億元、5,657.04億元、5,312.85億元，較年初增長20.67%、19.32%、20.58%。

我們在精耕細作中增盈效益。發行全國首單掛鉤國債收益率浮息小微債、西部首單銀行科技創新債。在拓寬負債來源的同時，持續優化負債結構，存款付息率明顯下降。投行業務、代銷業務、貿金業務等中間業務收入快速增長，外幣債券投資金額、餘額均居西部法人銀行第1。營業收入、淨利潤分別達到151.13億元、61.05億元，實現「雙兩位數」增長。

行長致辭

我們在改革創新中增加動能。縱深推進「456」數字化轉型戰略，開工建設「科創中心」，打造「重銀曉AI」大模型應用場景17個，升級推出手機銀行7.0版，數字化轉型跑出加速度。迭代企業e開戶、個人開戶流程，業務耗時縮短50%。創新「集體林地經營權+生態產品價值雙抵押貸」「反向保理」「雲信貸」「惠e貸」「融易續」等產品模式，金融服務更加多元。

我們在除險固安中增強質量。建立全面風險一體管控體系，研發市場風險管理系統，新增客戶評級模型15個、大數據應用模型30個。研發新一代數字安保管控平台，全部網點在屬地監管部門第九輪安全評估檢查中均達到「優秀」等級。不良貸款率、關注貸款率、逾期貸款率分別降至1.14%、1.94%、1.36%，撥備覆蓋率升至245.58%，主要風控指標延續「三降一升」良好態勢。

2026年是「十五五」開局之年，我們將緊扣做實「兩大定位」、發揮「三個作用」、建設「六區一高地」，堅持「五高」定位、「五個三」舉措，統籌推動資產增效、負債提質、轉型升級、風控強基、黨建鑄魂，著力確保服務重大戰略、服務實體經濟、服務民生發展走深走實、見行見效，全力開創戰略發展新格局、開拓萬億銀行新高地，奮力譜寫建設全國一流上市銀行的嶄新篇章，努力為股東創造更大價值、為客戶提供更優服務、為經濟社會發展作出更多貢獻。

行長 高嵩

重慶銀行股份有限公司

管理層討論與分析

7.1 概述

7.1.1 行業發展情況

2025年，面對國內外形勢的深刻複雜變化，我國經濟頂壓前行、向新向優，經濟社會發展主要目標任務順利完成，「十四五」圓滿收官。2025年，國內生產總值(GDP)達140.19萬億元，較上年增長5.0%。規模以上工業增加值較上年增長5.9%，服務業增加值較上年增長5.4%。社會消費品零售總額50.12萬億元，較上年增長3.7%。貨物進出口總額45.47萬億元，較上年增長3.8%。廣義貨幣(M2)餘額340.29萬億元，較上年增長8.5%。

我國銀行業堅持穩中求進工作總基調，持續「優結構、防風險、提質效」，不斷深化改革轉型，提升金融服務效能，優化金融業態，整治內卷式競爭，以更穩健的力度和節奏推動社會經濟和銀行業自身高質量發展。根據國家金融監督管理總局數據，截至2025年12月31日，我國商業銀行總資產規模達到414.79萬億元，較上年末增長9.0%，佔銀行業金融機構資產規模比例為86.41%；不良貸款率1.50%，與上年末持平；撥備覆蓋率205.21%，較上年末略有下降；資本充足率15.46%，較上年末下降0.28個百分點。城市商業銀行積極服務地方實體經濟。截至2025年12月31日，總資產規模達到65.98萬億元，較上年末增長9.7%。分機構類型來看，大型商業銀行、城市商業銀行總資產在全行業中的佔比有所上升，股份制商業銀行、農村金融機構、其他類金融機構總資產在全行業中的佔比有所下降。

管理層討論與分析

7.1.2 本行總體發展情況

2025年，本行深入學習貫徹黨的二十大和二十屆歷次全會精神，認真落實重慶市委六屆歷次全會部署，強化黨建統領，狠抓發展轉型，核心競爭力、價值創造力、風險控制力、品牌影響力持續提升，規模、效益、質量協同高效發展，實現了「十四五」圓滿收官。

緊扣戰略、擔當使命，資產規模突破萬億。2025年，本行積極服務重大戰略，強化綜合經營，提升服務質效，推動高質量發展持續走深走實，資產規模於年內突破10,000億元。截至2025年12月31日，本集團資產總額為10,337.26億元，較上年末增加1,770.84億元，增幅20.67%；貸款總額5,312.85億元，較上年末增加906.68億元，增幅20.58%；存款總額5,657.04億元，較上年末增加915.87億元，增幅19.32%。

做優服務、塑造優勢，營收利潤「雙十」增長。2025年，本集團實現營業收入147.46億元，較上年同期增長11.18%；實現淨利潤61.05億元，較上年同期增長10.58%；實現歸屬於本行股東淨利潤56.54億元，較上年同期增長10.49%；營業收入、淨利潤增速均超過10%，呈現穩健提升的良好趨勢。

聚焦主業、服務實體，資負結構持續優化。截至2025年12月31日，本集團一般貸款佔貸款和墊款本金總額比例達到95.74%，較上年末上升2.05個百分點；儲蓄存款佔存款總額比例為54.22%，較上年末提升1.59個百分點。

強化統籌、提升效能，資本管理做精做細。截至2025年12月31日，本集團核心一級資本充足率、一級資本充足率、資本充足率分別為8.53%、9.62%、12.55%，持續滿足監管要求。

防範風險、守住底線，風險指標「三降一升」。截至2025年12月31日，本集團不良貸款率為1.14%，較上年末下降0.11個百分點；關注類貸款佔比1.94%，較上年末下降0.70個百分點；逾期貸款佔比1.36%，較上年末下降0.37個百分點；撥備覆蓋率為245.58%，較上年末提升0.50個百分點。

7.2 業務綜述

7.2.1 公司銀行業務

報告期內，本行貫徹落實國家重大戰略，通過持續服務實體、建設數字化產品體系、強化客戶分層管理，深化系列戰略合作，搶抓發展機遇，穩健推進公司業務高質量發展。

公司貸款乘勢而上。本行扎根「一市三省」，深度服務成渝雙城經濟圈、陸海新通道等重大戰略，積極助力現代產業體系建設，堅持以市場為導向，健全企業全生命周期融資產品體系，實現公司貸款規模穩步增長。截至2025年末，公司貸款較年初增加968.64億元，較上年末增長30.95%，規模、增量、增速均創歷史新高。在重慶區域，本行增速高於全市平均水平，排名全市前列，為本行夯實萬億規模奠定了堅實基礎。

產業金融發展壯大。本行全力做好金融「五篇大文章」，積極支持新質生產力發展，圍繞「一市三省」重點產業，聚焦智能網聯新能源汽車、新一代電子信息製造業、先進材料三大萬億級主導產業，出台專項方案、組織專班推進，高質量服務各類產業客戶。運用智融系列、綠色系列等特色產品，穩步提升「兩新」、「兩重」領域金融支持力度。截至2025年末，製造業貸款，增量、增幅均創近5年新高，被重慶市政府評為「製造業貸款先進單位」。

公司存款逆勢攀升。本行強化集團聯動協同，發揮綜合化經營優勢，深耕區域存款市場；持續做優重點領域、重點產業頭部客戶資金營銷；由單一客戶營銷轉向供應鏈上下游鏈式營銷，推進支付結算行內閉環；強化場景金融建設，賦能大型集團和中小企業經營；狠抓流量經營，加強推廣結算工具，便捷客戶資金管理，最大限度集聚流量資金，實現公司存款規模持續擴大。同時控降高成本存款業務、強化定期存款重定價力度，有效控降公營存款成本。截至2025年末，公營存款¹增長326.76億元至2,440.88億元，增速15%，增量、份額均居重慶市前列。

公司客群量質齊升。本行持續提升拓客能力，建立省市、區縣兩級獲客渠道，搭建產業園區、協會商會獲客平台，強化對客戶關係系統、線上開戶等智能化工具運用，大力開展高層全方位對接，園區全覆蓋推介，企業全周期服務，推動客戶分層管理取得實效，持續築牢公司客群根基。截至2025年末，公司客戶整體增幅13.7%，其中戰略客戶存貸增幅13.0%、重點及潛力客戶存貸增幅27%，為本行公司業務增量擴面提供了有力保障。

¹ 含公司活期存款、公司定期存款及其他公司存款。

7.2.2 普惠金融業務

報告期內，本行全面貫徹中央經濟工作會議、中央金融工作會議和中央農村工作會議精神，按照監管指導要求，做深做實支持小微企業融資協調工作機制，有力推動小微企業金融服務「保量、提質、穩價、優結構」，切實提升小微企業、個體工商戶等重要市場主體的金融服務質效，全力做好普惠金融大文章。截至2025年12月31日，「國標」口徑小微企業貸款餘額2,021.02億元，較上年末增長529.73億元；「兩增」口徑普惠小微貸款餘額767.63億元，較上年末增長156.95億元，增速25.7%。2025年投放的普惠小微貸款加權平均利率3.31%。

完善機制建設，提升隊伍能力。加強上下聯動。在總行部室「橫向協同」、總分支行「縱向聯動」的工作專班基礎上，建立總行「網格員」量化考評機制，引導網格員加強對機構的走訪調研、政策宣導、產品培訓，清單式、銷號式化解機構反饋的業務難題，促進業務高效運轉的同時打造一支懂市場、懂產品、懂管理的專業隊伍。強化賽馬比拼。建立一線營銷人員管戶量化評價機制，引導機構管理人員發揮帶動作用，帶頭做好、做優普惠業務，對管戶量化評價結果進行晾曬比拼，激發全員爭先進位、主動作為的幹事動力。開展交叉培訓。建立交叉營銷人員的常態化培訓機制，注重加強客戶經理營銷技能、合規經營、風險管控等全方位能力的培養，先後組織產品、營銷、風控等各類專項培訓，全面提升營銷隊伍綜合素質能力。

升級服務體系，支持重點領域。整合產品體系。聚焦製造業、科技型企業、民營企業、鄉村振興等重點領域。重塑普惠產品體系，精簡信貸流程、提升信貸額度、優化續貸模式，增強服務質效。普惠綠色、民營、科技、製造貸款餘額增勢強勁，增速均超過一般貸款增速近一倍。穩定信貸價格。建立普惠貸款「量價協同」綜合評價工作機制，合理設置價格，對涉農、製造業、民營、科技創新、個體工商戶等重點領域普惠貸款指導價格設置為LPR-30BP，並加強信息披露，做好充分告知，2025年投放的普惠小微貸款加權平均利率較上年更加優惠。提升續貸效率。研發推出小微專屬線上續貸功能，持續擴充線上續貸產品，上線「好企貸」、「流水貸」一鍵續貸及個人經營性貸款「融易續」，提升線上、線下業務整體續貸效率。截至2025年末，線上續貸累計為近1.39萬名小微客戶成功續貸34.3億元。

強化數字賦能，提升服務效率。推廣數字信貸。煥新推出商戶成長貸、惠e貸、招標採購貸等普惠數字化產品，推廣德康供應鏈等線上融資模式，上線數字信貸平台貸後要素變更功能，支持機構通過系統一站辦理期限變更、利率調整，提升業務辦理效率。創新數字工具。創新研發「遠程輔調」工具，上線「遠程簽約」功能，重塑普惠信貸業務現場調查及簽約流程，打造「遠程隨辦」模式，讓客戶可以隨時隨地隨需辦理普惠信貸業務，提升客戶體驗感、獲得感。築牢數字風控。開發普惠業務基礎風控模型，建立普惠貸款風險集中監測機制，對線下具備高風險特徵的客戶進行精準預警，減輕客戶經理貸後管理壓力的同時，引導分支機構加強客戶核查，提升風險防控精準性。

7.2.3 個人銀行業務

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

個人存款方面：一是持續優化產品體系，以幸福存核心定期產品為抓手，深化迭代升級，通過利率動態調整、額度智能管控、流程數智化改造，在保障存款規模穩步增長的同時，持續優化期限結構，促進存款業務高質量發展。二是持續夯實客群基礎，針對老年、代發等重點客群打造特色經營場景，深化服務滲透，推動客戶維護從基礎服務向綜合價值提升轉變。三是持續打磨「幸福」品牌，豐富文化內核，以情感營銷為紐帶，通過暖心服務與專屬權益傳遞品牌溫度，提升品牌辨識度與市場口碑。

個人貸款方面：一是支持提振和擴大消費，優化消費信貸產品，運用數字化營銷手段，擴大客群來源，提升客戶粘性，推動自營數字化消費貸款「捷e貸」規模穩步增長，穩健投放住房貸款，有效支持居民剛性和改善性住房需求。二是完善數字化風控體系，迭代風控規則和模型，豐富大數據維度，保障個人消費類貸款高質量發展。

管理層討論與分析

財富管理方面：持續豐富「重銀財富」品牌內涵，圍繞資產配置核心能力建設主線，構築客戶、產品、渠道、人員四維矩陣，推動財富管理業務突破式發展。一是客群提升擴面增效，建立管戶評價體系，上線駕駛艙，直觀展示管戶成效；迭代升級增值服務體系，優化客戶體驗。二是產品貨架擴容提質，持續增補優質第三方合作機構，增加產品種類和選擇，滿足不同客戶的投資需求和風險偏好。三是渠道建設強基賦能，升級財富管理平台，上線手機銀行「財富診斷」與配置建議功能，不斷夯實基礎設施。四是隊伍建設精耕不輟，擴充財富管理專業人才至500人，舉辦首屆資產配置大賽，以賽代訓促進專業能力提升。

銀行卡方面：持續深化借記卡業務便民服務能力，聚焦代發工資、水電燃氣繳費等民生場景，升級線上線下服務流程，提升基礎金融服務的便捷性。同時，本行持續豐富銀行卡產品矩陣，重點拓展第三代社保卡移動辦卡、養老待遇發放等核心功能，優化成渝雙城卡等特色卡種優惠權益，深化與商超、校園等場景方的合作，疊加消費滿減、積分兌換等專屬權益，全方位提升借記卡綜合服務質效。

信用卡方面：扎實推進數字化風控能力建設，新客風險表現持續向好。優化業務流程與產品功能，滿足客戶多元化的消費金融需求。強化資產質量管控，統籌推進催收、調解與訴訟一體化運作，保障業務穩健發展。落實金融提振消費政策導向，積極佈局高頻生活消費場景，組織開展貼近客戶需求的營銷活動，促進客戶活躍度與黏性持續提升。

截至2025年12月31日，本集團個人存款餘額較上年末增長人民幣571.46億元至3,067.04億元，增幅22.90%，重慶地區市場佔有率持續提升；個人消費類貸款(含個人消費貸款、按揭貸款、信用卡透支)餘額較上年末減少0.34億元至759.24億元。借記卡發卡總量較上年末增加40.65萬張至624.76萬張。

7.2.4 金融市場業務

報告期內，本行金融市場業務堅持穩健發展策略，統籌加強同業資產負債管理，以靈活主動的投資交易策略和扎實有效的風險防控，實現規模增長、效益提升、質量優化，不斷提升穩健發展能力、價值創造能力。

推動資產多元配置，服務重大戰略。深度融入成渝地區雙城經濟圈建設、西部陸海新通道建設、西部金融中心建設等重大戰略，提升金融服務實體經濟質效，持續優化資產配置和資產結構，保持流動性、收益性、安全性的協調，提升資產組合的整體效能。

提升投資交易能力，開拓發展空間。聚焦投研能力，密切研判分析宏觀形勢、市場走勢，加強市場洞察力和市場敏銳度，引領投資交易業務提質增效；提升科技賦能，豐富交易品種，優化交易策略，提高市場活躍度，連續5年獲評中債成員「自營結算100強」。

深化客群和渠道建設，集聚發展資源。加強「朋友圈」建設，做大合作網絡，暢通合作渠道，實現數量和質量的穩步提升，擴展合作的深度和廣度，營造優良合作生態，展現金市口碑形象，為業務高質量發展提供有力支持。創新擔保品管理機制，盤活存量債券資產，降低負債成本，獲評中債成員「擔保品社會責任機構」。

7.2.5 資產管理業務

報告期內，本行始終堅持「合規經營、穩健發展」的經營理念，資產管理業務持續保持穩健發展。

著力強化內控合規管理。報告期內，本行進一步完善理財業務制度體系，優化產品及投資運作流程，嚴格落實開展內外部合規審計，持續優化業務合規管理水平。大力強化科技系統賦能，穩步推進線上系統管理優化建設。

切實推進產品與服務升級。報告期內，本行持續做好產品壓力測試和流動性風險監測，加快產品創新步伐、深化投資管理，資產配置能力和交易獲利能力提升，深挖客戶及市場需求，促進產品策略轉型、精細管理轉型和盈利模式轉型。

管理層討論與分析

扎實做好投資者培育。報告期內，本行通過線上線下等多種渠道普及和宣傳淨值型產品特徵，加強一線銷售人員業務技能培訓，提升銷售隊伍專業性，積極開展客戶營銷拓展，客群基礎日益鞏固。

7.2.6 投資銀行業務

報告期內，本行深入貫徹新發展理念，聚焦國家戰略，主動融入新發展格局，以投資銀行業務體系建設和服務能力提升為抓手，打造全天候、全周期、全鏈條投資銀行經營模式，推動投資銀行業務實現高質量跨越式發展。

市場份額再創新高。本行堅持對標同業，以實現跨越式發展為願景，全力推動投資銀行業務提檔升位。2025年度，本行非金融企業債務融資工具累計承銷隻數突破100隻，承銷金額突破200億元，在協會債券承銷份額、承銷佔比、承銷隻數三項指標排名中首次躍居重慶區域第一，首次領跑西部法人金融機構，且首次躋身全國主承銷商前50強。

服務重大戰略成效顯著。支持西部金融中心建設，通過債券承銷業務實現「引資入渝」逾350億元；支持成渝地區雙城經濟圈建設，服務四川發行人8戶，同比增加一倍；做好金融「五篇大文章」，實現投行業務服務國家科技創新重大戰略「零的突破」—承銷西部首筆由城商行擔任主承銷商的科創中票「25西安科建MTN001（科創債）」，首次承銷綠色非金融企業債務融資工具「25長壽投資PPN003（綠色）」。

客群層級持續提升。全年服務發行人54家，其中主體評級在AA+及以上的佔比達到50%；服務AAA高評級發行人4家、產業類發行人6家，較去年同期均增加4家。完成本行首筆銀行類金融債、首筆科創金融債、首筆銀行類綠色金融債的承銷，對豐富本行債券產品譜系、提升投行綜合服務能力，具有重要價值。

執業質量不斷提高。在承做環節，堅持質效並重，對戰略客戶、重點項目爭當牽頭角色。在發行環節，廣建銷售渠道，持續做好投資人分類管理，全年發行的非金融企業債務融資工具中，有多隻刷新發行人所在區縣或地市票面利率新低，「重銀投行」品牌得到發行人廣泛認同。

7.2.7 貿易金融業務

報告期內，本行貿易金融業務在服務國家戰略、精細管理、創新驅動等方面取得顯著成效，為高質量發展奠定堅實基礎。

服務國家戰略，強化業務佈局。聚焦服務國家重大戰略，推出西部陸海新通道20條工作舉措，打造「惠暢陸海」貿易金融品牌，構建「鏈、融、惠、暢、避險」五大產品體系，入選重慶市國資委標志性成果。深化「一單制」多式聯運融資業務，強化匯率避險行動，外匯套保率居當地法人銀行首位。服務西部陸海新通道建設融資餘額超550億元，增幅顯著。

精細管理運營，實現穩健發展。優化資產負債結構，本外幣貿易融資投放規模明顯提升，外幣負債成本持續壓降，外匯網點覆蓋面持續提升，外幣資金交易規模快速增長。拓展歐元債券、綠色債券投資，優化「渝貿貸」「信保e融」等普惠外貿產品，貿易融資餘額增幅超80%，支持普惠融資規模大幅增長。

創新驅動發展，賦能數智轉型。供應鏈金融數字化升級，推出反向保理、雲信貸等產品，福費廷業務上線新場景，業務規模顯著提升。投產本外幣同業及衍生品系統助力業務穩發展，個人外匯電子渠道功能持續優化提升體驗，SWIFT ISO 20022升級助力跨境結算智能化，國際結算量增幅超20%，跨境人民幣結算量增幅超120%。

7.2.8 金融科技

本行認真落實數字重慶建設整體部署，圍繞「456」數字化轉型戰略藍圖，縱深推進數字化應用建設與科技賦能能力提升。信息科技「十四五」戰略規劃圓滿收官，信息科技「十五五」戰略規劃啟動設計。2025年度本行科技投入總額為6.48億元。

管理層討論與分析

數字轉型全面加速，人工智能創新賦能。本行緊跟前沿技術，深化AI技術創新，重點開展大語言模型研究與應用探索，成功打造「重銀曉AI」品牌應用，成為全國首批實現大模型「私有化+金融場景適配」的城商行之一，全年累計上線5個渠道、17個場景的AI應用，覆蓋本行24家總分支機構，惠及超1,100名員工，極大提升全行運營效率。積極推進RPA自動化+小模型AI的融合場景建設，全年新增32個新場景，已累計上線自動化流程200餘個，助推全行各業務領域實現智能化。持續開展數據服務與應用創新，構建實施數據服務體系，為零售、普惠、運營等業務提供實時運營數據大屏，賦能業務營銷與管理決策。成功研發反洗錢智能可疑監測模型，助力本行成為全國首家連續六年均有項目入選監管創新應用的地方法人銀行。

科技基座穩步建設，智能運營安全穩健。科技創新中心建設穩步推進，擴容機房成功啟用，高性能計算資源部署持續優化，為全行AI應用提供算力支撐。深化一雲多芯戰略，「重行雲」平台全年新增節點33個，部署異構集群4套，實現算力資源彈性供給，應用上雲數量持續增加。建成基於零信任安全架構的動態訪問控制體系，推進國產備份技術應用試點，成功上線雲可觀測分析平台，完成異地災備中心應用系統擴容建設，全年開展實戰化應急演練105場，強化網絡安全防護能力和數據安全防禦技術建設，進一步提升本行業務連續性保障水平與網絡安全管控能力。縱深推進研發效能與交付質量提升，完成研發效能平台部署，實現重要信息系統測試納管全覆蓋。

科技治理深入推進，人才隊伍持續優化。全面啟動信息科技「十五五」戰略規劃編製，勾勒未來本行金融科技發展藍圖。強化科技合規與風險管控，全年持續開展合規檢查，促進合規文化建設。拓寬招才引智渠道，重點引進人工智能、大數據、雲計算、信息安全等方向的專業化人才，持續補強科技人才隊伍梯隊。強化科技外包治理，依託外包管理信息系統開展常態化外包人員數字化管理，拓展科技外包模式，持續開展非原廠外包人員招錄，有效降低科技外包集中度風險。

7.2.9 數字化轉型

報告期內，本行深入貫徹落實「數字中國」、「數字金融」、「數字重慶」政策精神，以自創「456」數字化轉型工作體系為引領，全面系統推進數字化建設，持續有效賦能全行高質量發展和一線經營。

立足轉型大局攻堅三項重點改革、重點工作任務。一是構建以重點項目應用為依託的用數新生態。當年統籌推進數字化轉型藍圖59個研發類項目和11個推廣類項目，全年10餘項創新成果榮獲上級監管部門、市級主管部門以及所屬行業協會的權威獎項。以統一數據服務窗口為抓手提升用數質效，為200多個業務場景提供超7億次數據服務，讓「少跑腿、快用數」成為常態；以培養專業人才為契機強化業數技融合，完成百餘名業務骨幹參與的首屆數據分析人才培養項目，孵化21個研究項目並快速轉化6個標桿場景，形成「學、賽、用」實戰培訓閉環。二是打造全行線上交易限額一體化管控後台。圍繞「安全無感、體驗無憂」目標實現兩大核心轉變。限額管理由「線下手工」轉為「線上智能」，累計完成超7萬筆線上快速調額申請，有效減輕廳堂櫃面壓力；安全認證由「固定疊加」轉為「動態適配」，為超300萬筆小額及低風險交易優化認證流程，保障因限額問題面臨中斷的交易得以順利完成。三是建設優化機構專屬數據洞察看板。聚焦一線高頻需求，基於領行者平台定制存款變動分析、大額動賬、分行專區等6大數據洞察場景與13個業務大屏，覆蓋7大業務板塊，同比增長超3倍，各類數據工具的日常用戶覆蓋率已接近全體員工的50%，全員主動用數、依數管理意識顯著增強。

深度融入數字重慶建設交出優異答卷。核心業務數字化率、數據編目、歸集和共享，應用場景使用活躍度等基本考核指標全部在全市金融機構中名列前茅，「數智員工重塑按揭貸款服務」、「綠色金融服務」等多個實踐案例先後入選數字重慶成果展和2025年度人工智能應用場景，有效提升了本行數字化核心競爭力與品牌影響力，也充分彰顯了金融國企擔當。

務實推進場景驅動的大模型落地應用。打造「重銀曉AI」大模型應用平台，落地營銷助手、公文摘要等17個場景，助推各領域提升改善管理效率。《輕量級AIGC金融大模型建設路徑與場景應用探索》獲重慶市金融學會「金融科技研究課題優秀獎」。

管理層討論與分析

數據分析加速賦能科學決策和業務創新。全年完成代發、存款、風控等領域20餘項專題分析，賦能科學經營管理；累計形成400餘張標準化報表矩陣，訪問量同比增長94%，大幅降低人工統計負擔；「寬表+BI」自助分析體系賦能142個場景，支持員工自助數據分析同比增長160%。本行連續第6年獲得DAMA中國「數據治理創新獎」。

加快渠道融合有效提升全域獲客活客能力。手機銀行升級7.0版，新簽約客戶46.88萬戶；運營平台承接線上線下活動上千場，同比增長57%；移動展業平台外拓辦理業務超200萬筆，服務客戶超330萬人次；微信銀行深化對公開戶流程再造，支持開戶超3,400戶，企業網銀平均簽約時間縮短56%，在優化客戶體驗的同時也顯著降低操作風險與人力消耗。

深耕數智盡調支撐信貸流程優化重塑。風鈴智評上線大中、小微智能盡調報告24個標準化模塊，輔助分支機構獲得超380億元授信批覆，初步形成全行標準化智能化盡調流程；星瀚智策持續發揮對各類數字信貸產品的決策賦能作用，支撐普惠條線5款新產品上線，助力「重銀曉警」落地300多項預警指標，為精準風險防控提供數據支撐。

通過數字化手段築牢風控合規屏障。構建「1+1+6」數據安全管理模式，按監管要求優化《數據安全管理辦法》，梳理覆蓋200多個系統的數據資產目錄，完成10個重要業務系統和20餘萬個數據字段的分類分級工作；手機銀行構建「登錄—操作—轉出」全流程防護體系，部署異常登錄攔截、資金轉移阻斷等風控策略，對高風險登錄操作啟動增強驗證或攔截機制，有效保護潛在受害客戶。

7.2.10 服務渠道

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

物理網點

截至2025年12月31日，本行通過包含總行營業部、小企業信貸中心及5家一級分行在內的共205家分支機構、211個自助銀行服務點、479台智能櫃員機，以及電話銀行、手機銀行、網上銀行、微信銀行等廣泛的分銷渠道，在重慶所有38個區縣以及四川省、陝西省及貴州省三個西部省份經營業務，推廣銀行產品及服務。

手機銀行

截至2025年12月31日，本行手機銀行個人客戶324.41萬戶，較上年末增加46.88萬戶；累計交易1,050.01萬筆，累計交易金額2737.65億元。報告期內，以轉賬、繳費、理財銷售等高頻交易為主的線上業務替代率97.36%。

網上銀行

截至2025年12月31日，本行網上銀行企業客戶5.17萬戶，較上年末增加0.59萬戶；累計交易406.65萬筆，累計交易金額8,692.05億元。網上銀行個人客戶321.38萬戶，較上年末增長46.78萬戶；累計交易30.99萬筆，累計交易金額122.69億元。

7.2.11 服務提升

本行注重科技創新賦能，著力提高業務辦理效率，提升客戶體驗，打造有「溫度」的銀行。縱深推進櫃面業務流程優化，完成230餘項需求上線，簡化業務办理流程，拓展並優化智能審核場景35個，提升櫃面業務辦理效率。上線企業[e]開戶(2.0版)，實現「一套資料、一個流程、一次跑路」完成賬戶開立及產品簽約，平均辦理時長從1小時縮短至30分鐘。優化個人開戶流程，填寫要素減少48%，個人開戶平均辦理時長從6分鐘縮短至3分鐘，並實現開戶盡調無紙化。加強自助設備管理，建立快速響應機制，開機率提升至99%以上。

管理層討論與分析

7.3 財務報表分析

7.3.1 利潤表分析

2025年，本集團利息淨收入為124.59億元，較上年增加22.83億元，增幅22.44%；手續費及佣金淨收入為5.98億元，較上年減少2.90億元，降幅32.66%；淨交易損益和證券投資淨收益15.60億元，較上年末減少4.97億元，降幅24.14%；享有聯營利潤的份額為3.70億元，較上年減少0.50億元，降幅11.82%；營業費用為45.05億元，較上年增加4.08億元，增幅9.96%；信用減值損失為38.58億元，較上年增加6.69億元，增幅20.99%。綜合以上因素，本集團2025年實現淨利潤61.05億元，較上年增加5.84億元，增幅10.58%。

下表列出所示期間本集團利潤表主要科目情況。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2025年	2024年	變動金額	變動率(%)
利息淨收入	12,459,414	10,176,129	2,283,285	22.44
非利息淨收入	2,286,492	3,087,038	(800,546)	(25.93)
其中：手續費及佣金淨收入	597,731	887,599	(289,868)	(32.66)
淨交易損益	732,084	787,523	(55,439)	(7.04)
證券投資淨收益	828,384	1,269,584	(441,200)	(34.75)
其他營業收入	128,293	142,332	(14,039)	(9.86)
營業收入	14,745,906	13,263,167	1,482,739	11.18
減：營業費用	4,505,464	4,097,551	407,913	9.96
減：信用減值損失	3,858,058	3,188,648	669,410	20.99
減：其他資產減值損失	-	2,972	(2,972)	不適用
稅前利潤	6,752,675	6,393,931	358,744	5.61
減：所得稅費用	647,611	872,900	(225,289)	(25.81)
淨利潤	6,105,064	5,521,031	584,033	10.58
歸屬於：上市公司股東	5,654,218	5,117,290	536,928	10.49
非控制性權益	450,846	403,741	47,105	11.67

7.3.1.1 營業收入

2025年，本集團實現營業收入147.46億元，較上年增加14.83億元，增幅11.18%，其中利息淨收入佔比為84.50%，非利息淨收入佔比為15.50%。

下表列出所示期間本集團營業收入構成及變動情況。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2025年		2024年		變動金額	變動率(%)
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)		
利息淨收入	12,459,414	84.50	10,176,129	76.73	2,283,285	22.44
手續費及佣金淨收入	597,731	4.05	887,599	6.69	(289,868)	(32.66)
其他非利息淨收入	1,688,761	11.45	2,199,439	16.58	(510,678)	(23.22)
營業收入	14,745,906	100.00	13,263,167	100.00	1,482,739	11.18

7.3.1.2 利息淨收入

2025年，本集團利息淨收入為124.59億元，較上年增加22.83億元，增幅22.44%。

利息收入、利息支出及利息淨收入

2025年，本集團利息收入為315.89億元，較上年增加28.98億元，增幅10.10%；利息支出為191.29億元，較上年增加6.14億元，增幅3.32%。

下表列出所示期間本集團利息收入、利息支出及利息淨收入金額及變動情況。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2025年	2024年	變動金額	變動率(%)
利息收入	31,588,541	28,690,811	2,897,730	10.10
利息支出	19,129,127	18,514,682	614,445	3.32
利息淨收入	12,459,414	10,176,129	2,283,285	22.44

管理層討論與分析

生息資產平均收益率和計息負債平均成本率

2025年，本集團生息資產平均餘額為8,949.96億元，較上年增加1,390.40億元，增幅18.39%；生息資產平均收益率較上年下降27個基點至3.53%。

2025年，本集團計息負債平均餘額為8,770.56億元，較上年增加1,582.81億元，增幅22.02%；計息負債平均成本率較上年下降40個基點至2.18%。

在上述因素的綜合影響下，本集團淨利差較上年上升13個基點至1.35%；淨利息收益率較上年上升4個基點至1.39%。

下表列出所示期間本集團生息資產、計息負債構成及利息情況。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2025年			2024年		
	平均餘額	利息收入／ 支出	平均收益率／ 成本率(%)	平均餘額	利息收入／ 支出	平均收益率／ 成本率(%)
資產						
客戶貸款和墊款	494,087,547	21,076,383	4.27	417,307,322	18,329,123	4.39
證券投資	324,555,445	9,332,449	2.88	239,216,388	8,630,247	3.61
現金及存放中央銀行款項	32,973,376	489,654	1.48	32,635,436	474,756	1.45
存放於同業及其他金融機構款項	43,379,259	690,055	1.59	66,796,260	1,256,685	1.88
生息資產總額	894,995,627	31,588,541	3.53	755,955,406	28,690,811	3.80
負債						
客戶存款	517,147,079	11,460,806	2.22	440,076,080	11,382,359	2.59
同業及其他金融機構存放、 拆入和其他負債	165,467,066	3,498,002	2.11	118,292,664	3,088,572	2.61
應付債券	194,441,672	4,170,319	2.14	160,405,803	4,043,751	2.52
計息負債總額	877,055,817	19,129,127	2.18	718,774,547	18,514,682	2.58
利息淨收入		12,459,414			10,176,129	
淨利差			1.35			1.22
淨利息收益率			1.39			1.35

利息收入和支出變動分析

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

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	規模因素	利率因素	利息收支變動
資產			
客戶貸款和墊款	3,275,228	(527,968)	2,747,260
證券投資	2,453,887	(1,751,685)	702,202
現金及存放中央銀行款項	5,018	9,880	14,898
存放於同業及其他金融機構款項	(372,506)	(194,124)	(566,630)
利息收入變化	5,361,627	(2,463,897)	2,897,730
負債			
客戶存款	1,708,017	(1,629,570)	78,447
同業及其他金融機構存放和拆入	997,275	(587,845)	409,430
應付債券	729,990	(603,422)	126,568
利息支出變化	3,435,282	(2,820,837)	614,445
利息淨收入變化	1,926,345	356,940	2,283,285

7.3.1.3 利息收入

2025年，本集團利息收入為315.89億元，較上年增加28.98億元，增幅10.10%。

客戶貸款和墊款利息收入

2025年，本集團客戶貸款和墊款利息收入為210.76億元，較上年增加27.47億元，增幅14.99%，主要是由於客戶貸款和墊款平均餘額較上年增長18.40%。

管理層討論與分析

下表列出所示期間本集團按期限結構劃分的客戶貸款和墊款平均收益情況。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2025年			2024年		
	平均餘額	利息收入	平均收益率 (%)	平均餘額	利息收入	平均收益率 (%)
短期貸款	71,481,245	2,071,151	2.90	79,284,909	2,358,153	2.97
中長期貸款	422,606,302	19,005,232	4.50	338,022,413	15,970,970	4.72
合計	494,087,547	21,076,383	4.27	417,307,322	18,329,123	4.39

下表列出所示期間本集團按業務類型劃分的客戶貸款和墊款平均收益情況。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2025年			2024年		
	平均餘額	利息收入	平均收益率 (%)	平均餘額	利息收入	平均收益率 (%)
公司貸款	374,191,813	16,918,300	4.52	288,420,194	13,558,215	4.70
零售貸款	98,217,771	3,948,443	4.02	96,176,124	4,372,976	4.55
票據貼現	21,677,963	209,640	0.97	32,711,004	397,932	1.22
合計	494,087,547	21,076,383	4.27	417,307,322	18,329,123	4.39

證券投資利息收入

2025年，本集團證券投資利息收入為93.32億元，較上年增加7.02億元，增幅8.14%，主要是由於證券投資平均餘額較上年末增加35.67%。

現金及存放中央銀行款項利息收入

2025年，本集團現金及存放中央銀行款項利息收入為4.90億元，較上年增加0.15億元，增幅3.14%。

存放於同業及其他金融機構款項利息收入

2025年，本集團存放於同業及其他金融機構的款項利息收入為6.90億元，較上年減少5.67億元，降幅45.09%，主要是由於存放於同業及其他金融機構款項平均餘額減少35.06%。

7.3.1.4 利息支出

客戶存款利息支出

2025年，本集團客戶存款利息支出114.61億元，較上年增加0.78億元，增幅0.69%，主要是由於客戶存款平均餘額較上年增長17.51%。

下表列出所示期間本集團按產品類型劃分的存款平均成本情況。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2025年			2024年		
	平均餘額	利息支出	平均成本率 (%)	平均餘額	利息支出	平均成本率 (%)
公司存款						
活期	62,033,374	419,837	0.68	56,672,968	548,778	0.97
定期	145,338,845	3,418,154	2.35	136,249,408	3,857,690	2.83
小計	207,372,219	3,837,991	1.85	192,922,376	4,406,468	2.28
零售存款						
活期	22,926,965	14,235	0.06	20,718,263	33,324	0.16
定期	261,737,399	7,196,763	2.75	209,186,738	6,621,083	3.17
小計	284,664,364	7,210,998	2.53	229,905,001	6,654,407	2.89
其他存款	25,110,496	411,817	1.64	17,248,703	321,484	1.86
合計	517,147,079	11,460,806	2.22	440,076,080	11,382,359	2.59

同業及其他金融機構存放、拆入和其他負債利息支出

2025年，本集團同業及其他金融機構存放、拆入和其他負債利息支出為34.98億元，較上年增加4.09億元，增幅13.26%，主要是由於向中央銀行借款及拆入資金平均餘額有所上升所致。

管理層討論與分析

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

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2025年			2024年		
	平均餘額	利息支出	平均成本率 (%)	平均餘額	利息支出	平均成本率 (%)
同業存放及拆入	83,423,379	1,932,504	2.32	49,101,077	1,534,738	3.13
向央行借款	76,495,665	1,469,553	1.92	58,460,460	1,353,931	2.32
賣出回購金融資產	5,316,266	89,200	1.68	10,523,166	194,399	1.85
租賃負債	231,756	6,745	2.91	207,961	5,504	2.65
合計	165,467,066	3,498,002	2.11	118,292,664	3,088,572	2.61

債券發行利息支出

2025年，本集團債券發行利息支出為41.70億元，較上年增加1.27億元，增幅3.13%，主要是由於小微金融債日均餘額上升，利息支出相應增加。

下表列出所示期間本集團按債券類型劃分的債券發行利息支出情況。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2025年			2024年		
	平均餘額	利息支出	平均成本率 (%)	平均餘額	利息支出	平均成本率 (%)
次級債	10,999,145	321,142	2.92	7,146,908	235,476	3.29
小微金融債	18,292,293	421,437	2.30	7,556,970	193,551	2.56
同業存單	146,859,492	2,751,705	1.87	128,716,653	2,986,509	2.32
金融債	4,999,854	145,867	2.92	4,062,730	110,736	2.73
可轉債	13,290,888	530,168	3.99	12,922,542	517,479	4.00
合計	194,441,672	4,170,319	2.14	160,405,803	4,043,751	2.52

7.3.1.5 非利息收入 手續費及佣金淨收入

2025年，本集團實現手續費及佣金淨收入5.98億元，較上年減少2.90億元，降幅32.66%。其中，代理理財業務收入3.44億元，較上年減少3.35億元，降幅49.29%，主要是由於近兩年處於低利率市場周期，受底層資產收益下行影響，理財手續費收入產生降幅；支付結算及代理業務收入2.65億元，較上年增加0.34億元，增幅14.71%，主要是由於本集團持續發力財富管理，「投行+商行」聯動發展，拓寬服務客群，代理銷售手續費收入和投行業務手續費收入增長。

下表列出所示期間本集團手續費及佣金淨收入構成及變動情況。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2025年	2024年	變動金額	變動率(%)
手續費及佣金收入	807,834	1,120,724	(312,890)	(27.92)
代理理財業務	344,475	679,275	(334,800)	(49.29)
支付結算及代理業務	265,027	231,040	33,987	14.71
擔保及承諾業務	111,978	81,361	30,617	37.63
銀行卡年費及手續費	39,826	101,330	(61,504)	(60.70)
其他手續費收入	46,528	27,718	18,810	67.86
手續費及佣金支出	(210,103)	(233,125)	23,022	(9.88)
手續費及佣金淨收入	597,731	887,599	(289,868)	(32.66)

其他非利息淨收入

2025年，本集團實現其他非利息收入16.89億元，較上年減少5.11億元，降幅23.22%。其中，證券投資淨收益8.28億元，較上年減少4.41億元，降幅34.75%；淨交易損益7.32億元，較上年減少0.55億元，降幅7.04%，主要是由於以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產估值下降；其他營業收入1.28億元，較上年減少0.14億元，較上年減少9.86%，主要是由於政府補助減少。

管理層討論與分析

下表列出所示期間本集團其他非利息淨收入構成及變動情況。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2025年	2024年	變動金額	變動率(%)
淨交易損益	732,084	787,523	(55,439)	(7.04)
證券投資淨收益	828,384	1,269,584	(441,200)	(34.75)
其他營業收入	128,293	142,332	(14,039)	(9.86)
合計	1,688,761	2,199,439	(510,678)	(23.22)

7.3.1.6 營業費用

2025年，本集團營業費用45.05億元，較上年增加4.08億元，增幅9.96%，其中，人工成本較上年增長9.19%；一般及行政支出較上年增長6.08%，折舊及攤銷較上年增長26.03%。

下表列出所示期間本集團業務及管理費用的構成及變動情況。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2025年	2024年	變動金額	變動率(%)
人工成本	2,508,381	2,297,211	211,170	9.19
稅金及附加	197,570	180,742	16,828	9.31
折舊及攤銷	641,376	508,919	132,457	26.03
一般及行政支出	995,384	938,340	57,044	6.08
其他	162,753	172,339	(9,586)	(5.56)
營業費用總額	4,505,464	4,097,551	407,913	9.96

7.3.1.7 資產減值損失

2025年，本集團計提資產減值損失38.58億元，較上年增加6.66億元，增幅20.88%。

下表列出所示期間本集團資產減值損失的主要構成及變動情況。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2025年	2024年	變動金額	變動率(%)
客戶貸款和墊款	3,550,934	3,570,831	(19,897)	(0.56)
證券投資	251,635	(374,362)	625,997	不適用
存放於同業及其他金融機構的款項	41,410	(2,862)	44,272	不適用
表外預期信用減值損失	30,265	1,898	28,367	1,494.57
其他資產	(16,186)	(3,885)	(12,301)	316.63
資產減值損失合計	3,858,058	3,191,620	666,438	20.88

7.3.1.8 享有聯營利潤的份額

2025年，本集團享有聯營利潤的份額為3.70億元，較上年減少0.50億元，降幅11.82%。截至2025年12月31日，本集團聯營企業包括三峽銀行、馬上消費。

7.3.1.9 所得稅

2025年，本集團所得稅費用6.48億元，較上年下降2.25億元，降幅25.81%，實際稅率9.59%。

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

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2025年	2024年	變動金額	變動率(%)
稅前利潤	6,752,675	6,393,931	358,744	5.61
按法定稅率計算的稅項	1,688,169	1,598,483	89,686	5.61
免稅收入產生的稅務影響	(1,522,312)	(985,875)	(536,437)	54.41
不可抵稅支出的稅務影響	481,830	456,640	25,190	5.52
以前年度所得稅調整	(76)	538	(614)	(114.13)
稅率變動對期初遞延所得稅餘額的影響	-	(196,886)	196,886	不適用
所得稅	647,611	872,900	(225,289)	(25.81)

管理層討論與分析

7.3.2 資產負債表分析

7.3.2.1 資產總額

截至2025年12月31日，本集團資產總額10,337.26億元，較上年末增長1,770.84億元，增幅20.67%。

下表列出截至所示日期本集團資產總額的構成情況。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2025年12月31日		2024年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
客戶貸款和墊款總額	531,284,850	51.40	440,616,361	51.44
其中：客戶貸款和墊款本金總額	529,120,186	51.19	438,295,481	51.17
應收客戶貸款和墊款利息	2,164,664	0.21	2,320,880	0.27
預期信用減值準備總額	(14,798,334)	(1.43)	(13,352,516)	(1.56)
客戶貸款和墊款淨額	516,486,516	49.97	427,263,845	49.88
證券投資	342,730,015	33.14	283,227,120	33.06
對聯營企業投資	3,531,012	0.34	3,173,826	0.37
現金及存放中央銀行款項	40,764,533	3.95	34,510,468	4.03
存放於同業及其他金融機構的款項	53,914,676	5.22	34,468,211	4.02
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	60,564,102	5.86	64,680,693	7.55
衍生金融資產	1,469,022	0.14	44,443	0.01
固定資產	3,597,720	0.35	2,898,032	0.34
遞延所得稅資產	5,153,469	0.50	4,210,831	0.49
其他資產	5,514,616	0.53	2,164,371	0.25
資產總額	1,033,725,681	100.00	856,641,840	100.00

7.3.2.2 客戶貸款和墊款

截至2025年12月31日，本集團客戶貸款和墊款總額為5,312.85億元，較上年末增加906.68億元，增幅20.58%。主要是由於報告期內本集團積極貫徹重慶市委市政府決策部署，積極參與成渝地區雙城經濟圈、西部陸海新通道建設，加快重點行業和產業的信貸投放。

截至2025年12月31日，本集團公司貸款本金總額為4,098.67億元，較上年末增加968.64億元，增幅30.95%；零售貸款本金總額為967.02億元，較上年末減少9.16億元，降幅0.94%。

下表列出截至所示日期本集團按業務類型劃分的貸款結構。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2025年12月31日		2024年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
公司貸款	409,867,472	77.46	313,003,213	71.42
票據貼現	22,550,944	4.26	27,674,398	6.31
零售貸款	96,701,770	18.28	97,617,870	22.27
合計	529,120,186	100.00	438,295,481	100.00

下表列出截至所示日期本集團按期限劃分的公司貸款結構。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2025年12月31日		2024年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
短期公司貸款	28,411,342	6.93	27,473,664	8.78
中長期公司貸款	381,456,130	93.07	285,529,549	91.22
合計	409,867,472	100.00	313,003,213	100.00

下表列出截至所示日期本集團按產品類型劃分的零售貸款結構。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2025年12月31日		2024年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
個人按揭貸款	36,170,280	37.40	39,282,720	40.24
個人經營性貸款	20,777,814	21.49	21,660,113	22.19
個人消費貸款及其他	39,753,676	41.11	36,675,037	37.57
合計	96,701,770	100.00	97,617,870	100.00

有關本集團貸款和貸款質量的進一步分析，請參見「7.4貸款質量分析」一節。

管理層討論與分析

7.3.2.3 金融投資

截至2025年12月31日，本集團金融投資為4,032.94億元，較上年末增加553.86億元，增幅15.92%。其中，以攤餘成本計量的金融投資為2,452.36億元，較上年末增加758.09億元，增幅44.74%；以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資合計為974.94億元，較上年末減少163.06億元，降幅14.33%；以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產為605.64億元，較上年末減少41.17億元，降幅6.36%。主要是由於金融投資向標準化、多元化、輕型化資產進行配置，同時與投行業務聯動，加大了債券等固定收益類產品投資。

下表列出截至所示日期本集團按資產性質劃分的金融投資構成情況。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2025年12月31日		2024年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
債券投資	342,932,586	85.04	278,218,650	79.96
信託投資	5,590,251	1.39	6,544,836	1.88
定向資產管理計劃	11,056,402	2.74	18,229,832	5.24
債權融資計劃	—	—	2,120,000	0.61
向金融機構購買的理財產品	2,010,682	0.50	1,008,736	0.29
基金投資	25,104,521	6.22	24,752,744	7.11
權益性投資	2,980,201	0.74	2,349,946	0.68
同業存單	10,503,779	2.60	11,363,208	3.27
其他	14	0.00	14	0.00
應計利息	4,293,225	1.06	4,236,979	1.22
減值準備	(1,177,544)	(0.29)	(917,132)	(0.26)
金融投資總額	403,294,117	100.00	347,907,813	100.00

下表列出截至所示日期本集團按剩餘期限劃分的金融投資構成情況。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2025年12月31日		2024年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
3個月以內	54,742,084	13.57	60,743,538	17.46
3至12個月	33,479,607	8.30	41,924,051	12.05
1至5年	150,200,087	37.24	150,055,290	43.12
5年以上	161,836,622	40.14	91,832,354	26.40
無期限	2,949,597	0.73	2,349,946	0.68
逾期	86,120	0.02	1,002,634	0.29
金融投資總額	403,294,117	100.00	347,907,813	100.00

截至2025年12月31日，本集團一年以內金融投資金額為882.22億元，較上年末減少144.46億元，降幅14.07%；一年以上金融投資金額為3,120.37億元，較上年末增加701.49億元，增幅29.00%。

下表列出截至所示日期本集團按計量方式劃分的金融投資構成情況。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2025年12月31日		2024年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融投資	60,564,102	15.02	64,680,693	18.59
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資	97,494,390	24.17	113,800,112	32.71
以攤餘成本計量的金融投資	245,235,625	60.81	169,427,008	48.70
金融投資總額	403,294,117	100.00	347,907,813	100.00

截至2025年12月31日，本集團以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資餘額為605.64億元，較上年末減少41.17億元，降幅6.36%；以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資金額為974.94億元，較上年末減少163.06億元，降幅14.33%；以攤餘成本計量的金融投資餘額為2,452.36億元，較上年末增加758.09億元，增幅44.74%。

管理層討論與分析

本集團按發行主體劃分的債券投資構成情況

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2025年12月31日		2024年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
國債	148,363,565	43.26	128,926,450	46.34
地方政府債	69,793,390	20.35	42,574,294	15.30
金融機構債券	16,551,056	4.83	25,499,106	9.17
公司債券	108,224,575	31.56	81,218,800	29.19
債券投資總額	342,932,586	100.00	278,218,650	100.00

截至2025年12月31日，本集團國債投資金額為1,483.64億元，較上年末增加194.37億元，增幅15.08%，在債券投資中的佔比下降3.08個百分點至43.26%。

報告期末本集團所持前十大面值金融債券

債券名稱	面值	年利率(%)	減值準備	
	(人民幣，千元)		到期日	(人民幣，千元)
政策性銀行債券	900,000	2.30	2034/7/4	538
政策性銀行債券	650,000	2.35	2034/5/6	389
政策性銀行債券	640,000	2.47	2034/4/2	361
商業銀行次級債	500,000	2.15	2035/6/30	—
政策性銀行債券	400,000	2.63	2034/1/8	246
商業銀行次級債	320,000	1.99	2035/5/19	—
商業銀行債券	300,000	1.98	2028/3/27	179
商業銀行債券	300,000	1.78	2030/7/3	178
商業銀行債券	300,000	1.62	2028/6/26	178
商業銀行債券	300,000	1.71	2028/7/16	178

註：上述損失準備為根據《企業會計準則第22號—金融工具確認和計量》的要求，以預期損失模型計算的損失準備，據本行所知，上述金融債券發行人財務狀況在報告期內沒有發生重大變化。

7.3.2.4 聯營企業投資

截至2025年12月31日，本集團聯營企業投資淨額35.31億元，較上年末增加3.57億元，增幅11.25%。

下表列出所示期間本集團長期股權投資變動情況。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2025年	2024年
期初餘額	3,173,826	2,818,162
新增聯營企業投資	—	—
按權益法調整的淨損益	370,291	419,935
宣告分派的現金股利	(13,105)	(64,271)
期末餘額	3,531,012	3,173,826

7.3.2.5 負債總額

截至2025年12月31日，本集團負債總額9,677.27億元，較上年末增加1,748.49億元，增幅22.05%。

下表列出截至所示日期本集團負債總額的構成情況。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2025年12月31日		2024年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
客戶存款	565,704,384	58.46	474,116,904	59.80
發行債券	204,206,537	21.10	191,559,600	24.16
同業及其他金融機構存放和拆入	189,490,035	19.58	119,420,436	15.06
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債	350,584	0.04	590,361	0.07
衍生金融負債	234,981	0.02	7,240	0.00
應交稅金	106,334	0.01	120,393	0.02
其他負債	7,633,984	0.79	7,062,988	0.89
負債總額	967,726,839	100.00	792,877,922	100.00

管理層討論與分析

7.3.2.6 客戶存款

2025年，本集團充分發揮區域品牌優勢，加快產品和服務創新，客戶存款穩步增長。截至2025年12月31日，本集團客戶存款總額5,657.04億元，較上年末增加915.87億元，增幅19.32%。

報告期內，本集團通過深耕經營「一市三省」零售市場，持續提升零售客戶服務水平，個人存款金額及佔比持續增加。截至2025年12月31日，本集團個人存款金額3,067.04億元，較上年末增加571.46億元，增幅22.90%，在客戶存款總額中的佔比為54.22%，較上年末提升1.59個百分點。

下表列出截至所示日期本集團客戶存款的構成情況。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2025年12月31日		2024年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
公司活期存款	70,191,944	12.41	53,879,467	11.36
公司定期存款	145,459,769	25.71	132,127,766	27.87
個人活期存款	26,336,881	4.66	23,678,149	4.99
個人定期存款	280,367,063	49.56	225,880,099	47.64
其他存款 ⁽¹⁾	28,436,093	5.02	25,404,664	5.36
應付客戶存款利息	14,912,634	2.64	13,146,759	2.78
客戶存款總額	565,704,384	100.00	474,116,904	100.00

註：(1)其他存款主要為公司和個人保證金存款。

7.3.2.7 發行債券

本集團未發行根據《公開發行證券的公司信息披露內容與格式準則第2號—年度報告的內容與格式》《公司信用類債券信息披露管理辦法》的規定需予以披露的公司債券。

7.3.2.8 股東權益

截至2025年12月31日，本集團權益總額為659.99億元，較上年末增加22.35億元，增幅3.50%；歸屬於本行股東的權益為629.72億元，較上年末增加19.01億元，增幅3.11%。

下表列出截至所示日期本集團股東權益的構成情況。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2025年12月31日		2024年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
股本	3,474,588	5.26	3,474,569	5.45
其他權益工具	8,071,242	12.23	8,071,257	12.66
資本公積	7,743,833	11.73	7,734,021	12.13
其他儲備	15,545,733	23.55	16,428,015	25.76
未分配利潤	28,136,711	42.64	25,363,111	39.78
歸屬於本行股東權益合計	62,972,107	95.41	61,070,973	95.78
非控制性權益	3,026,735	4.59	2,692,945	4.22
權益總額	65,998,842	100.00	63,763,918	100.00

7.4 貸款質量分析

7.4.1 按五級分類劃分的貸款分佈情況

報告期內，本集團加快推進全面風險管理體系建設，持續加強信用風險防控，強化風險排查、預警跟蹤與貸後管理，並加大風險處置力度，夯實資產質量基礎，同時確保了信貸資產質量繼續保持在同業較好水平。截至2025年12月31日，本集團不良貸款率為1.14%，較上年末下降0.11個百分點；關注類貸款佔比1.94%，較上年末下降0.70個百分點。

下表列出截至所示日期本集團按五級分類劃分的貸款分佈情況。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2025年12月31日		2024年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
正常	512,795,878	96.92	421,264,154	96.11
關注	10,290,617	1.94	11,568,077	2.64
次級	2,250,308	0.43	1,950,981	0.45
可疑	1,008,868	0.19	1,272,184	0.29
損失	2,774,515	0.52	2,240,085	0.51
客戶貸款和墊款本金總額	529,120,186	100.00	438,295,481	100.00
不良貸款額	6,033,691	1.14	5,463,250	1.25

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

7.4.2 按產品類型劃分的貸款及不良貸款分佈情況

截至2025年12月31日，本集團公司貸款不良貸款率0.71%，較上年末下降0.19個百分點；零售貸款不良貸款率3.23%，較上年末上升0.52個百分點。

下表列出截至所示日期本集團按產品類型劃分的貸款及不良貸款分佈情況。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2025年12月31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	409,867,472	77.46	2,906,530	0.71	313,003,213	71.42	2,820,929	0.90
票據貼現	22,550,944	4.26	-	-	27,674,398	6.31	-	-
零售貸款	96,701,770	18.28	3,127,161	3.23	97,617,870	22.27	2,642,321	2.71
合計	529,120,186	100.00	6,033,691	1.14	438,295,481	100.00	5,463,250	1.25

7.4.3 按行業劃分的貸款及不良貸款分佈情況

2025年，本集團緊跟國家重大戰略，深入對接成渝地區雙城經濟圈、「33618」現代製造業集群體系、金融「五篇大文章」等重大政策機遇，制定授信政策指引，強化客戶准入，深化信貸結構調整，積極營銷智能裝備及智能製造、綠色發展、生物醫藥等重點行業優質客戶，同時根據國家宏觀政策導向及市場變動，動態調整重點領域信貸策略，強化重點領域風險預防和處置化解。

報告期末，本集團不良貸款率較上年末下降0.11個百分點，其中：製造業，批發和零售業，建築業，水利、環境和公共設施管理業，交通運輸、倉儲和郵政業，電力、熱力、燃氣及水生產和供應業等行業不良貸款率較上年末下降；房地產業，租賃和商務服務業等行業不良貸款率較上年末有所上升。

管理層討論與分析

下表列出截至所示日期本集團按行業劃分的貸款及不良貸款分佈情況。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2025年12月31日				2024年12月31日			
	貸款金額	佔比(%)	不良 貸款金額	不良 貸款率(%)	貸款金額	佔比(%)	不良 貸款金額	不良 貸款率(%)
公司貸款－以攤餘成本計量								
製造業	38,793,404	7.33	742,239	1.91	31,345,400	7.15	685,568	2.19
批發和零售業	39,068,140	7.38	306,278	0.78	30,259,485	6.90	678,920	2.24
建築業	31,437,536	5.94	192,237	0.61	24,890,411	5.68	280,355	1.13
房地產業	9,873,505	1.87	765,150	7.75	10,112,881	2.31	569,449	5.63
租賃和商務服務業	143,762,828	27.17	452,500	0.31	104,653,880	23.88	159,281	0.15
水利、環境和公共設施管理業	100,817,068	19.05	7,036	0.01	78,857,689	17.99	14,625	0.02
交通運輸、倉儲和郵政業	9,643,086	1.82	43,384	0.45	5,670,157	1.29	28,138	0.50
電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	10,898,563	2.06	4,491	0.04	7,000,843	1.60	18,640	0.27
農、林、牧、漁業	5,119,482	0.97	46,036	0.90	4,219,395	0.96	56,747	1.34
信息傳輸、軟件和信息技術服務業	3,695,281	0.70	14,840	0.40	3,288,476	0.75	10,440	0.32
其他行業	16,758,579	3.17	332,339	1.98	12,704,596	2.91	318,766	2.51
公司貸款－以公允價值計量且 其變動計入其他綜合收益								
貼現	22,550,944	4.26	–	–	27,674,398	6.31	–	–
零售貸款－以攤餘成本計量								
零售貸款	96,701,770	18.28	3,127,161	3.23	97,617,870	22.27	2,642,321	2.71
合計	529,120,186	100.00	6,033,691	1.14	438,295,481	100.00	5,463,250	1.25

註：(1) 行業的不良貸款率為該行業不良貸款餘額／該行業貸款餘額。

(2) 其他行業主要包括科學研究和技術服務業，住宿和餐飲業，文化、體育和娛樂業，衛生和社會工作等。

7.4.4 按擔保方式劃分的貸款及不良貸款分佈情況

截至2025年12月31日，本集團抵押貸款較上年末下降51.18億元，保證貸款較上年末增長763.92億元，信用貸款較上年末增長195.51億元。抵押貸款、質押貸款不良率較上年末分別下降0.08、0.13個百分點，保證貸款、信用貸款不良率較上年分別上升0.02、0.12個百分點。

下表列出截至所示日期本集團按擔保方式劃分的貸款及不良貸款分佈情況。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2025年12月31日				2024年12月31日			
	貸款金額	佔比(%)	不良 貸款金額	不良 貸款率(%)	貸款金額	佔比(%)	不良 貸款金額	不良 貸款率(%)
抵押貸款	95,970,827	18.14	3,151,089	3.28	96,631,089	22.05	3,243,259	3.36
質押貸款	41,058,507	7.76	119,710	0.29	45,516,084	10.38	192,040	0.42
保證貸款	284,551,198	53.78	1,074,265	0.38	208,159,317	47.49	754,724	0.36
信用貸款	107,539,654	20.32	1,688,627	1.57	87,988,991	20.08	1,273,227	1.45
合計	529,120,186	100.00	6,033,691	1.14	438,295,481	100.00	5,463,250	1.25

7.4.5 按地區劃分的貸款及不良貸款分佈情況

截至2025年12月31日，本集團重慶地區、異地分行的不良貸款率分別為1.11%、1.25%。

下表列出截至所示日期本集團按地區劃分的貸款及不良貸款分佈情況。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2025年12月31日				2024年12月31日			
	貸款金額	佔比(%)	不良 貸款金額	不良 貸款率(%)	貸款金額	佔比(%)	不良 貸款金額	不良 貸款率(%)
重慶市	404,865,597	76.52	4,479,439	1.11	334,655,355	76.35	4,640,797	1.39
異地	124,254,589	23.48	1,554,252	1.25	103,640,126	23.65	822,453	0.79
合計	529,120,186	100.00	6,033,691	1.14	438,295,481	100.00	5,463,250	1.25

管理層討論與分析

7.4.6 前十大單一借款人的貸款情況

截至2025年12月31日，本集團最大單一借款人貸款總額31.77億元，佔本集團資本淨額的3.81%；對最大十家客戶貸款總額222.63億元，佔本集團資本淨額的26.72%，均符合監管要求。截至2025年12月31日，本集團前十大單一借款人的貸款均為正常貸款。

下表列出截至所示日期本集團前十大單一借款人的貸款情況。

(除另有註明外， 以人民幣千元列示)	所屬行業	2025年12月31日		
		貸款金額	佔資本淨額 百分比(%)	佔貸款總額 百分比(%)
客戶A	租賃和商務服務業	3,177,000	3.81	0.60
客戶B	水利、環境和公共設施管理業	2,668,700	3.20	0.50
客戶C	租賃和商務服務業	2,532,100	3.04	0.48
客戶D	租賃和商務服務業	2,301,712	2.76	0.44
客戶E	租賃和商務服務業	2,113,250	2.54	0.40
客戶F	水利、環境和公共設施管理業	1,914,400	2.30	0.36
客戶G	水利、環境和公共設施管理業	1,910,600	2.29	0.36
客戶H	水利、環境和公共設施管理業	1,891,000	2.27	0.36
客戶I	水利、環境和公共設施管理業	1,890,000	2.27	0.36
客戶J	水利、環境和公共設施管理業	1,864,400	2.24	0.35

7.4.7 逾期貸款情況

截至2025年12月31日，本集團逾期貸款總額為72.06億元，較上年末下降3.96億元；逾期貸款總額佔客戶貸款和墊款本金總額的比例為1.36%，較上年末下降0.37個百分點。本集團對逾期貸款採取審慎的分類標準，不良貸款與逾期90天以上貸款的比值為1.16。

下表列出截至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，以人民幣千元列示)	2025年12月31日		2024年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
逾期90天以內	2,006,066	0.38	2,831,557	0.64
逾期90天至1年	2,900,975	0.55	2,844,538	0.65
逾期1年以上3年以內	2,177,740	0.41	1,813,210	0.41
逾期3年以上	121,405	0.02	112,845	0.03
已逾期客戶貸款和墊款本金總額	7,206,186	1.36	7,602,150	1.73
客戶貸款和墊款本金總額	529,120,186	100.00	438,295,481	100.00

註：逾期客戶貸款和墊款包括信用卡墊款。

7.4.8 重組貸款情況

截至2025年12月31日，本集團重組貸款佔比為0.17%，較上年末下降0.14個百分點。

下表列出截至所示日期本集團重組貸款情況。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2025年12月31日		2024年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
已重組貸款	913,504	0.17	1,378,757	0.31
其中：逾期超過90天的已重組貸款	503,226	0.10	263,169	0.06
客戶貸款和墊款本金總額	529,120,186	100.00	438,295,481	100.00

管理層討論與分析

7.4.9 抵債資產及減值準備的計提情況

截至2025年12月31日，本集團抵債資產為25.86億元，抵債資產減值準備為0.06億元。

下表列出截至所示日期本集團抵債資產及減值準備的計提情況。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2025年12月31日		2024年12月31日	
	金額	計提減值 準備金額	金額	計提減值 準備金額
抵債資產	2,586,447	(5,676)	43,861	(5,676)

7.4.10 貸款減值準備的變動情況

本集團堅持穩健、審慎的撥備計提政策，通過建立預期信用損失模型，實現對資產預期損失的科學計量。截至2025年12月31日，本集團貸款損失準備餘額147.98億元，較上年末增加14.46億元；不良貸款撥備覆蓋率245.58%，較上年末提高0.50個百分點；貸款撥備率2.80%，較上年末下降0.25個百分點。

下表列出所示期間本集團貸款減值準備的變動情況。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2025年	2024年
年初餘額	13,352,516	12,139,426
新增或源生購入的金融資產	3,003,243	2,211,826
重新計量	4,120,845	3,760,413
還款	(3,555,658)	(2,372,371)
本年核銷及轉出	(3,040,986)	(3,049,347)
收回原轉銷貸款和墊款轉入	1,073,169	739,456
折現因素的影響	(154,795)	(76,887)
年末餘額	14,798,334	13,352,516

7.5 分部經營業績

本集團主要業務分部包括公司銀行業務、個人銀行業務和資金業務。下表列出所示期間本集團各業務分部的概要經營業績。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2025年		2024年	
	營業收入	稅前利潤	營業收入	稅前利潤
公司銀行業務	10,975,478	6,671,144	9,553,602	4,876,717
個人銀行業務	3,175,851	(92,789)	3,002,669	443,596
資金業務	564,336	182,897	593,321	992,171
未分配	30,241	(8,577)	113,575	81,447
合計	14,745,906	6,752,675	13,263,167	6,393,931

7.6 根據監管要求披露的其他信息

7.6.1 主要監管指標

項目		2025年	2024年	2023年
		12月31日	12月31日	12月31日
流動性比率(%)	人民幣	205.47	202.21	149.48
	外幣	751.00	2,229.80	2,727.71
貸款遷徙率(%)	正常	1.73	1.64	1.81
	關注	45.74	20.49	18.07
	次級	66.65	83.98	54.34
	可疑	73.63	64.76	66.25

註：

- (1) 流動性比率數據為本集團口徑，根據國家金融監督管理總局監管口徑計算。
- (2) 貸款遷徙率數據為本集團口徑，根據國家金融監督管理總局監管口徑計算。
- (3) 正常類貸款遷徙率= (年初正常類貸款向下遷徙金額+年初為正常類貸款，報告期內轉為不良貸款並完成不良貸款處置的金額) / 年初正常類貸款餘額 × 100% × 折年系數；

關注類貸款遷徙率= (年初關注類貸款向下遷徙金額+年初為關注類貸款，報告期內轉為不良貸款並完成不良貸款處置的金額) / 年初關注類貸款餘額 × 100% × 折年系數；

次級類貸款遷徙率= (年初次級類貸款向下遷徙金額+年初為次級類貸款，報告期內轉為可疑類和損失類並進行處置的金額) / 年初次級類貸款餘額 × 100% × 折年系數；

可疑類貸款遷徙率= (年初可疑類貸款向下遷徙金額+年初為可疑類貸款，報告期內轉為損失類並進行處置的金額) / 年初可疑類貸款餘額 × 100% × 折年系數。

管理層討論與分析

7.6.2 對財務狀況與經營成果造成重大影響的表外項目情況

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2025年 12月31日	2024年 12月31日
信貸承諾	101,524,910	76,932,898
其中：		
不可撤銷的貸款承諾	65	2,812
銀行承兌匯票	73,383,290	59,148,780
開出保函	1,106,403	1,320,528
開出信用證	18,034,301	9,874,916
貿易融資保兌	3,356,303	1,089,491
未使用的信用卡額度	5,644,548	5,496,371
資本性支出承諾	893,478	243,844
合計	102,418,388	77,176,742

7.6.3 現金流量情況

2025年，本集團經營活動產生的現金流量淨額為494.36億元，上年度為淨流出-207.47億元，主要是由於吸收存款和同業存放款項增加。投資活動產生的現金流量淨額為-523.29億元，淨流出額同比增加378.29億元，主要是由於投資支付的現金增加。籌資活動產生的現金流量淨額為65.23億元，淨流入額同比減少256.85億元，主要是由於償還到期債務支付的現金增加。

7.6.4 以公允價值計量的資產和負債

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	期初數	本期公允價 值變動損益	計入權益的		期末數
			累計公允價 值變動	本期計提的 減值	
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的					
金融投資	113,800,112	-	(150,368)	(8,777)	97,494,390
以公允價值計量且其變動計入當期損益的					
金融資產及金融負債	64,717,896	(830,482)	-	-	61,798,143
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的					
發放貸款和墊款	27,674,398	-	4,458	17,496	22,550,944
合計	206,192,406	(830,482)	(145,910)	8,719	181,843,477

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

7.6.5 控制的結構化主體情況

本集團管理的未納入合併範圍內的結構化主體主要為本集團作為代理人而發行並管理的非保本理財產品。本集團在對潛在目標客戶群分析研究的基礎上，設計並向特定目標客戶群銷售的資金投資和管理計劃，並將募集到的理財資金根據產品合同的約定投入相關金融市場或投資相關金融產品，在獲取投資收益後，根據合同約定分配給投資者。本集團作為資產管理人獲取相對應的理財手續費收入。

更多內容詳見「財務報表附註」。

7.7 控股子公司和參股公司情況

7.7.1 控股子公司

重慶鈦渝金融租賃股份有限公司

鈦渝金租成立於2017年3月，註冊資本30.00億元，由本行作為主要發起人參與設立，本行持有其51.00%的股份。鈦渝金租主要經營融資租賃業務、轉讓和受讓融資租賃資產、固定收益類證券投資業務、接受承租人的租賃保證金、吸收非銀行股東3個月(含)以上定期存款、同業拆借、向金融機構借款、境外借款、租賃物變賣及處理業務、經濟諮詢等業務。鈦渝金租以「立足重慶、輻射西部、服務全國，通過『規模、效益、質量、結構』的均衡，實現可持續發展」為企業願景；以「專注融資融物，服務實體經濟」為企業使命。

報告期末，鈦渝金租資產總額為574.81億元，負債總額為513.49億元，所有者權益總額為61.32億元，報告期內實現淨利潤9.20億元。

興義萬豐村鎮銀行有限責任公司

興義萬豐成立於2011年5月，註冊資本3.245億元，本行持有其69.09%股份。興義萬豐經營範圍包括吸收公眾存款；發放短期、中期、長期貸款；辦理國內結算；辦理票據承兌與貼現；從事同業拆借；從事銀行卡業務；代理兌付、承銷政府債券；代理收付款項及代理保險業務等。興義萬豐以「立足縣域、服務社會、支農支小」的市場定位，在「服務實體、服務鄉村、服務三農」中不斷向好發展。

報告期末，興義萬豐資產總額為8.98億元，負債總額為8.27億元，所有者權益總額為0.71億元，報告期內實現淨利潤43.17萬元。

7.7.2 主要參股公司

馬上消費金融股份有限公司

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

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

重慶三峽銀行股份有限公司

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

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

7.8 風險管理

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

7.8.1 信用風險管理

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

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

加強信貸流程管控。強化風險管控聯動協同，通過信息共享、監測協同、聯合指導等舉措，提升前中後台管控合力。壓實經營機構風險管理主體責任，切實落實貸前調查真實性、貸中審查審慎性、貸後檢查有效性。

前瞻判斷風險變化。堅持實質性風險判斷原則，從客戶、行業、區域等維度加強對信用風險變化的預判。持續優化風險預警體系，開展全流程預警部署，將風險前瞻性管理貫穿至授信全流程。

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

7.8.2 操作風險管理

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

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

7.8.3 市場風險管理

7.8.3.1 利率風險

利率風險分析

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

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

本集團密切關注外部市場利率環境變化，強化利率形勢研判分析，不斷完善利率定價管理和銀行賬簿利率風險管理，通過利率定價及內部資金轉移定價FTP等工具的合理運用，有效引導重定價期限結構調整，提高銀行賬簿利率風險管理的主動性和前瞻性，確保利率風險整體平穩可接受。

本集團利率風險缺口按合同重新定價日或到期日(兩者較早者)結構如下表。

(除另有註明外， 以人民幣千元列示)	一個月內	一至三個月	三至十二個月	一至五年	五年以上	不計息	合計
2025年12月31日							
金融資產總額	187,029,913	74,732,358	142,571,423	407,843,448	188,461,927	16,378,832	1,017,017,901
金融負債總額	(147,642,051)	(130,527,275)	(411,068,282)	(242,800,974)	(11,014,979)	(22,581,332)	(965,634,893)
利率敏感度缺口總額	39,387,862	(55,794,917)	(268,496,859)	165,042,474	177,446,948	(6,202,500)	51,383,008

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

2025年末，本集團各期限累計缺口513.83億元，較上年末減少25.11億元，降幅4.66%。

利率敏感性分析

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，本行利率敏感性分析如下表。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	預計利息淨收入變動	
	2025年 12月31日	2024年 12月31日
所有收益率曲線向上平移100基點	(1,434,972)	(469,582)
所有收益率曲線向下平移100基點	1,434,972	469,582

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	其他綜合收益變動	
	2025年 12月31日	2024年 12月31日
所有收益率曲線向上平移100基點	(4,907,862)	(4,696,743)
所有收益率曲線向下平移100基點	5,646,014	5,365,739

管理層討論與分析

7.8.3.2 匯率風險

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

按原幣分類的金融資產及負債賬面價值折合人民幣後，本集團匯率風險敞口如下表。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	人民幣	美元	港元	其他	合計
2025年12月31日					
頭寸淨值	50,045,229	813,506	1,748	522,525	51,383,008

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	人民幣	美元	港元	其他	合計
2024年12月31日					
頭寸淨值	51,499,840	1,400,425	4,412	989,170	53,893,847

匯率敏感性分析

假設市場整體匯率發生平行變化，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表。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	預計稅前利潤／(虧損)變動	
	2025年 12月31日	2024年 12月31日
外匯對人民幣匯率上漲1%	17,387	23,579
外匯對人民幣匯率下跌1%	(17,387)	(23,579)

7.8.4 流動性風險管理

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

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

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

本集團按照監管部門要求，建立健全負債質量管理體系，並制定負債質量內部管理辦法，年初制定負債管理策略，持續提升負債穩定性、多樣性，合理控制資產負債缺口，降低負債成本，提升負債獲取能力，保障負債真實性，整體負債質量持續改善。

管理層討論與分析

本集團通過流動性缺口分析來評估流動性風險狀況。2025年末，按資產和負債淨值以報表日至合約到期日分類計算出的本集團流動性缺口如下：

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	即期償還	一個月內	一至三個月	三至十二個月	一至五年	五年以上	無期限	逾期	合計
2025年12月31日	(95,548,467)	49,272,985	(59,966,319)	(276,351,680)	207,796,787	306,099,294	33,169,458	4,759,563	169,231,621
2024年12月31日	(76,396,636)	42,435,052	(21,030,999)	(201,606,126)	163,556,592	197,900,248	30,284,661	7,416,202	142,558,994

2025年末，本集團各期限累計缺口為1,692.32億元，較上年末增加266.73億元。儘管實時償還的負缺口為955.48億元，但本集團存款客戶基礎廣泛而堅實，活期存款沉澱率較高，資金來源穩定，負缺口對本集團實際流動性的影響不大。

流動性覆蓋率

本集團按照國家金融監督管理總局最新流動性風險管理辦法計算流動性覆蓋率。截至2025年12月31日，本集團流動性覆蓋率為586.54%，滿足國家金融監督管理總局的監管要求。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2025年 12月31日	2024年 12月31日
合格優質流動性資產	163,549,193	153,182,179
未來30天現金淨流出量	27,883,642	27,668,283
流動性覆蓋率(%)	586.54	553.64

淨穩定資金比例

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

截至2025年12月31日，本集團可用的穩定資金折為5,985.20億元，所需的穩定資金為5,159.16億元，淨穩定資金比例為116.01%，滿足監管要求。

7.8.5 大額風險暴露管理

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

7.8.6 聲譽風險管理

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

報告期內，本集團將聲譽風險納入全面風險管理體系，覆蓋各業務條線、所有分支機構和控股子公司，並在重要時段、敏感時期，安排專人借助輿情系統進行24小時輿情監控，不斷加強聲譽風險排查、分析與研判，持續開展聲譽風險專題培訓，進一步提升聲譽風險防控意識及管理水平。報告期內，本集團聲譽風險情況總體平穩可控。

7.8.7 合規管理

合規風險是指本行經營管理行為或者員工履職行為違反合規規範，造成本行或者本行員工承擔刑事、行政、民事法律責任，財產損失、聲譽損失以及其他負面影響的可能性。本行圍繞合規管理目標搭建了與本行經營範圍、公司治理結構和業務規模等相適應的符合監管要求的合規管理組織架構，明確了董事會、高級管理層、內控合規部、各條線管理部門和各級分支機構的合規管理職責，形成了總一分一支一網點四級管理體系，建立了合規管理三道防線和雙線報告機制，並通過持續強化制度建設，提升管理技術，加強合規宣傳培訓與監督檢查等手段實現對合規風險的有效管控。

管理層討論與分析

報告期內，面對持續「強監管、嚴監管」態勢，本行主動適應監管新要求，正確把握合規方向、確保監管要求傳導到位，進一步健全合規管理的長效機制，主要採取了以下合規管理舉措：一是系統開展「學思行鑒」合規文化建設活動，在全行倡導「合規創造價值」理念，厚植合規文化，築牢思想根基。二是深化制度建設，嚴控制度質量，壓實一道防線合規主體責任和二道防線合規審查責任，確保本行各項業務在依法合規的前提下穩健發展。三是開展合規風險監測，針對客戶投訴、行政處罰、異常情況，組織全行開展合規風險監測，提高合規管理質效。四是注重合規管理隊伍建設，開展各項合規管理培訓，提升合規管理人員素質。

7.8.8 反洗錢管理

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

報告期內，本行錨定監管要求與業務發展雙維度，構建起全流程、智能化、體系化的反洗錢內部控制體系。通過制度體系重構、系統平台升級、組織隊伍專業化建設，打造反洗錢治理「鐵三角」，為全行穩健經營築牢合規屏障：一是新規落地精準化，深度解讀新《反洗錢法》系列新規，完成9項內控制度修訂，完善反洗錢內控制度體系；二是系統支撐智能化，新反洗錢系統與受益所有人信息查詢系統正式投產，夯實反洗錢科技底座；三是創新應用標桿化，可疑交易監測智能模型作為重慶金融業務唯一項目，入選人民銀行總行2025年金融科技監管創新應用，並獲全國經驗推廣；四是風險監測效能化，深化AI技術融合應用，推進行可疑交易模型試點建設，累計報送5份高價值重點可疑交易報告，向公安機關移交4條犯罪線索，較2024年實現100%增幅；五是人才培養體系化，實現反洗錢培訓全覆蓋，通過「賽代訓、崗代訓」模式，培育專業反洗錢人才梯隊；六是反洗錢宣傳品牌化，打造《「渝」見幸福從守護開始》反詐短視頻精品，斬獲重慶防非短視頻大賽金融機構組三等獎，塑造反洗錢宣傳特色品牌。

7.9 資本管理

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

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

7.9.1 資本充足率

本集團截至2025年12月31日的各級資本充足率按照《商業銀行資本管理辦法》和其他相關監管規定計算，其中：信用風險加權資產採用權重法計量，市場風險加權資產採用簡化標準法計量，操作風險加權資產採用標準法計量。報告期內，本集團滿足國家金融監督管理總局關於資本充足率的監管要求，包括最低資本要求、儲備資本和逆周期資本要求。

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

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2025年12月31日		2024年12月31日	
	本集團	本行	本集團	本行
資本淨額：				
核心一級資本淨額	56,639,318	51,246,646	54,325,735	49,716,395
一級資本淨額	63,923,219	58,246,240	61,550,655	56,715,989
資本淨額	83,354,794	76,337,765	79,470,686	73,544,155
資本充足率(%)：				
核心一級資本充足率	8.53	8.45	9.88	9.86
一級資本充足率	9.62	9.60	11.20	11.25
資本充足率	12.55	12.59	14.46	14.58

管理層討論與分析

下表列出截至所示日期本集團資本充足率情況。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2025年 12月31日	2024年 12月31日
核心資本：		
股本	3,474,588	3,474,569
合格的資本公積	7,422,350	9,378,241
其他權益工具可計入部分	1,071,648	1,071,663
盈餘公積及一般風險準備	15,035,900	13,925,992
合格的未分配利潤	28,136,711	25,363,111
少數股東資本可計入部分	2,132,307	1,689,943
核心一級資本監管扣除項目：		
全額扣除項目	(634,186)	(577,784)
門檻扣除項目	—	—
核心一級資本淨額	56,639,318	54,325,735
其他一級資本淨額	7,283,901	7,224,920
二級資本淨額	19,431,575	17,920,031
資本淨額	83,354,794	79,470,686
表內風險加權資產	626,073,454	517,164,597
表外風險加權資產	9,330,105	6,728,580
交易對手信用風險暴露的風險加權資產	1,496,168	79,144
信用風險加權資產總額	636,899,727	523,972,321
市場風險加權資產總額	3,588,251	3,081,108
操作風險加權資產總額	23,751,468	22,686,611
應用資本底線之前的風險加權資產合計	664,239,446	549,740,040
應用資本底線之後的風險加權資產合計	664,239,446	549,740,040
核心一級資本充足率(%)	8.53	9.88
一級資本充足率(%)	9.62	11.20
資本充足率(%)	12.55	14.46

截至2025年12月31日，本集團資本充足率為12.55%，較上年末下降1.91個百分點；一級資本充足率為9.62%，較上年末下降1.58個百分點；核心一級資本充足率為8.53%，較上年末下降1.35個百分點。報告期內資本充足率變化的主要原因是：各項業務正常發展，表內外風險加權資產總額均有所增加，在一定程度上降低了各級資本充足率。

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

7.9.2 槓桿率

截至2025年12月31日，本集團槓桿率為5.70%，滿足國家金融監督管理總局監管要求。

下表列出截至所示日期本集團槓桿率情況。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2025年 12月31日	2024年 12月31日
槓桿率(%)	5.70	6.66
一級資本淨額	63,923,219	61,550,655
調整後表內外資產餘額	1,121,719,319	924,423,283

7.9.3 資本融資管理

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

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

本行於2022年3月公開發行票面總金額為130億元的A股可轉債，每張面值為人民幣100元，發行數量共計13,000萬張，按面值發行。本次A股可轉債存續期限為六年，票面利率第一年為0.20%、第二年為0.40%、第三年為1.00%、第四年為1.70%、第五年為2.50%、第六年為3.50%，募集資金已全部按計劃投入運營，用於支持業務發展，並依據適用法律和監管機構的批准，A股可轉債轉股後將全部用於補充本行核心一級資本。更多內容請參閱本年度報告「13.3可轉換公司債券情況」。

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

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

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

7.9.4 經濟資本配置和管理

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

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

7.10 環境與展望

7.10.1 宏觀環境展望

2025年，面對外部環境急劇變化、國內困難挑戰增多的複雜嚴峻形勢，宏觀經濟頂壓前行、向新向優發展，實現了「量的跨越」與「質的提升」，展現出強大韌性和活力。經濟總量再上新台階，首次突破140萬億元，同比增長5.0%，主要預期目標圓滿實現。經濟結構調整優化，「向新而行」特徵鮮明，製造業增加值連續16年居世界首位，規模以上高技術製造業增加值佔規模以上工業增加值比重超過17%，最終消費支出對經濟增長貢獻率超過五成。

展望2026年，「十五五」規劃開局起步，我國仍處於重要戰略機遇期，經濟基礎穩、優勢多、韌性強、潛能大的支撐條件和基本趨勢沒有變也不會變，機遇仍然大於挑戰，有利條件強於不利因素。國際貨幣基金組織、世界銀行、亞洲開發銀行等均上調中國經濟增速預期，我國經濟也將繼續穩中有進、提質增效，製造業高端化、智能化、綠色化發展加速推進，消費的基礎性作用將進一步增強。

從宏觀政策看，政策取向一致性與政策有效性將進一步提高，短期經濟穩定、長期經濟增長、經濟結構優化三類政策形成合力，更加積極的財政政策與適度寬鬆的貨幣政策更好協同，結構性貨幣政策工具加力顯效，重大項目前置落地、政策性金融工具延續加碼，將在促進社會綜合融資成本低位運行的同時，激發信貸需求、暢通貨幣傳導，為推動經濟持續回升向好提供更有力保障。

從監管環境看，宏觀審慎管理體系加快構建，「五大監管」不斷強化，中小金融機構風險化解有力有序有效推進，金融監管法制加快健全，中小金融機構減量提質持續推進。

從行業競爭與發展格局看，規模擴張放緩、息差低位運行、資產質量承壓等挑戰仍將持續，區域性銀行將繼續專注主業、錯位發展，堅持黨建統領、服務大局、穩進提質、改革創新，圍繞擴大內需、科技創新、中小微企業等重大戰略、重點領域和薄弱環節加大金融支持，扎實做好「五篇大文章」，在服務經濟社會發展中實現規模、效益、質量協同提升。

從區域發展看，重慶銀行所覆蓋「一市三省」均實現「十四五」圓滿收官。「十五五」時期，重慶進入做實「兩大定位」、發揮「三個作用」厚植新優勢、跨越新關口、開創新局面的戰略窗口期，國家戰略疊加、產業基礎厚實、創新潛力大等比較優勢、後發優勢不斷放大，提振消費和擴大投資統籌推進，創新鏈、產業鏈、資金鏈、人才鏈深度融合，國家級新區與高能級平台發展潛能持續釋放，既是區域經濟乘勢而上、釋放潛力的重要遵循，也是區域銀行加壓奮進、提質增效的最大底氣。

7.10.2 經營計劃

2026年是「十五五」開局之年，也是本集團萬億新征程承前啟後、固本開新的關鍵一年。本集團將堅持「五高」戰略定位、「五個三」重點舉措，堅持穩中求進、提質增效，確保服務重大戰略、服務實體經濟、服務民生改善見行見效，為「十五五」期間高質量發展和全國一流上市銀行建設打牢堅實基礎。

夯實基礎，築牢萬億新征程堅實支撐。一是夯實業務基礎。聚力放大公司業務、金市業務、投行業務優勢，提升金融租賃、消費金融、貿易金融發展能級，加快發展財富管理、中收業務，推動形成多元化業務支柱。二是夯實客戶基礎。加快壯大核心客群，重點拓展央地國企、製造業、科技、綠色產業等重點領域企業客戶，優質工薪階層、個體工商戶、高淨值人群等零售核心客群。三是夯實治理基礎。深化構建現代企業治理體系，確保「兩會一層」規範高效運轉，夯實分支行、子公司基礎工作，強化議事決策規範化建設。四是夯實隊伍基礎。加強高層次專業化緊缺人才引進，落實重要崗位輪崗機制，抓好分層分類培訓、重點培養，構建人盡其才、才盡其用、梯次成長的良好格局。五是夯實運營合規基礎。持續優化運營流程，推動運營體系向智能型、集約型發展；厚植合規文化，將合規要求融入經營管理全過程，保障穩健運行。

調優結構，以發展轉型拓展增長空間。一是優化負債結構。強化「量價」協同，推動存款期限結構調整、用好低成本政策資金、抓好高成本資金管理、加強同業負債久期管理，持續增強負債穩定性、壓降綜合負債成本。二是優化資產結構。統籌「量價險」平衡，聚焦收益提升與質量管控，進一步優化信貸和投資結構，優先支持輕資本、高回報信貸業務發展，壯大高評級、高流動性資產規模。三是優化經營結構。發力輕資本業務，將資金交易、投行業務、財富管理作為突破重點，通過強化資金交易主動管理、提升投行業務市場佔有率、推進財富管理體系建設等方式，提升輕資本業務收入，培育第二增長曲線。

加快發展，奮力保持向上向好發展態勢。一是做大負債基本盤。通過攻堅優質賬戶、抓好續存增存、用好歸集手段、強化業務聯動等方式，擴寬核心負債資金來源，實現專項資金、新客戶資金、結算資金、發債資金等有效入行。二是做強資產基礎量。狠抓儲備業務落地，確保儲備資源精準轉化；發力輕資本信貸投放，重點拓展上市公司、發債企業等投資級客戶，以輕資本模式節約資本消耗；穩住同業投資基本盤，穩固利率債、信用債投放。三是做優回報基本面。抓好項目貸款業務，鎖定長期穩定較好收益；提升債券投資收益，推廣「固收+」產品組合；把握信貸投放節奏，確保早投放早收益；強化綜合經營，全面提升客戶綜合貢獻度。

強化風控，主動防禦築牢安全屏障。一是做實資產質量。強化風險穿透識別，守好風險准入「第一道」關口，把好資產質量生命線；依託數字手段，將風控技術向前延伸至營銷端口及放款環節；深化「預警+評級」貸後管理模式，增強風險識別、預警、攔截能力；強化不良資產標準化處置，整合政府、司法、市場專業機構等資源，提升清收處置效能。二是築牢案防合規防線。切實履行合規責任，做到發展、合規兩手抓，業務、人員一起管；強化全流程合規管控，加強事前對重大決策、新業務、新產品的系統性、穿透式合規審查；提升事後問責力度，形成有效威懾。三是織密三道防線。持續深化內審垂直化改革，健全穿透式集團化的審計監督體系；提升苗頭性、傾向性風險的發現能力及源頭治理能力；築牢安全底線意識，以高水平安全保障高質量發展。

公司治理報告

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

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

8.1 股東會

8.1.1 股東會的職責

股東會是本行的權力機構，依法行使下列職權：

- (一) 選舉和更換非職工董事，決定有關董事的報酬事項；
- (二) 審議批准董事會的報告；
- (三) 審議批准本行的年度財務預算方案、決算方案；
- (四) 審議批准本行的利潤分配方案和彌補虧損方案；
- (五) 對本行增加或者減少註冊資本作出決議；
- (六) 對本行合併、分立、解散、清算或者變更公司形式作出決議；
- (七) 對本行發行債券或其他證券及上市作出決議；
- (八) 依照法律規定對收購本行股份作出決議；
- (九) 對本行聘用或解聘為本行財務報告進行定期法定審計的會計師事務所作出決議；
- (十) 修改本行公司章程；

(十一) 審議批准本行股東會、董事會議事規則；

(十二) 審議本行在一年內購買、出售重大資產超過本行最近一期經審計總資產30%的事項；

(十三) 審議以下非商業銀行業務的對外擔保事項：

1. 本行及本行控股子公司的對外擔保總額，超過本行最近一期經審計淨資產的50%以後提供的任何擔保；
2. 本行及本行控股子公司對外擔保總額，超過本行最近一期經審計總資產的30%以後提供的任何擔保；
3. 本行在一年內提供擔保的金額超過本行最近一期經審計總資產30%的擔保；
4. 為資產負債率超過70%的擔保對象提供的擔保；
5. 單筆擔保額超過本行最近一期經審計淨資產10%的擔保；
6. 對本行股東、實際控制人及其關聯方提供的擔保。

(十四) 審議法律、行政法規、規章和本行股票上市地的證券監督規則規定的應當由股東會審議批准的關聯交易；

(十五) 審議批准變更募集資金用途事項；

(十六) 審議股權激勵計劃；

(十七) 審議員工持股計劃；

(十八) 決定發行優先股；決定或授權董事會決定與本行已發行優先股相關的事項，包括但不限於贖回、轉股、派發股息等；

(十九) 超過股東會對董事會授權的對外捐贈事項；

(二十) 超過股東會對董事會授權的重大資產購買、大宗物資及服務採購等事項；

(二十一) 年度預算總額外項目的資金調動和使用；超過股東會對董事會授權的大額資金調動和使用；

(二十二) 法律法規、監管規定或者本行公司章程規定的應當由股東會作出決議的其他事項。

8.1.2 股東會的會議情況

2025年，本行召開了1次年度股東大會、1次臨時股東大會，上述股東大會均按照有關法律法規及公司章程召集、召開。

8.2 董事會

8.2.1 董事會的職責

本行董事會的主要職責包括但不限於以下各項：

- (一) 召集股東會，並向股東會報告工作；
- (二) 執行股東會的決議；
- (三) 制訂本行年度投資計劃，決定本行的經營計劃、投資方案；
- (四) 制訂本行的發展戰略、發展規劃，並監督戰略實施；
- (五) 制定貫徹黨中央、國務院、市委市政府決策部署和落實國家發展戰略重大舉措的方案；
- (六) 制訂本行的年度財務預算方案、決算方案；
- (七) 制訂本行的利潤分配方案和彌補虧損方案；
- (八) 制訂本行增加或者減少註冊資本的方案、發行債券或其他證券及上市方案；
- (九) 制訂本行重大收購、收購本行股票或者合併、分立、解散及變更公司形式的方案；
- (十) 決定本行內部管理機構和分支機構的設置及撤並，董事會可授權給本行戰略與創新委員會行使；
- (十一) 聘任或者解聘本行行長、董事會秘書並決定其報酬、獎懲事項；根據行長的提名，聘任或者解聘本行副行長、財務負責人、首席官等高級管理人員，並決定其報酬事項和獎懲事項；根據董事長的提名，聘任或者解聘本行總法律顧問等高級管理人員，並決定其報酬事項和獎懲事項；監督高級管理層有效履行職責；

- (十二) 制訂本行的重大收入分配方案，包括本行工資總額預算與清算方案等，批准本行職工收入分配方案、本行年金方案、中長期激勵方案，按照有關規定，審議子公司職工收入分配方案；
- (十三) 制定本行的基本管理制度；
- (十四) 根據監管相關要求，決定本行內部有關重大改革重組事項，或者對有關事項作出決議；
- (十五) 制定本行的風險容忍度、風險管理和內部控制政策，承擔全面風險管理的最終責任，加強內部合規管理，決定公司的風險管理體系、內部控制體系、合規管理體系，對公司風險管理、內部控制和法律合規管理制度及其有效實施進行總體監控和評價；
- (十六) 制訂本行公司章程的修改方案，制訂股東會議事規則、董事會議事規則，審議批准董事會專門委員會工作規則；
- (十七) 負責本行信息披露，並對本行的會計和財務報告的真實性、準確性、完整性和及時性承擔最終責任；
- (十八) 定期評估並完善本行公司治理；
- (十九) 建立審計部門向董事會負責的機制，審議批准年度審計計劃和重要審計報告；
- (二十) 提請股東會聘請或解聘為本行財務報告進行定期法定審計的會計師事務所；
- (二十一) 聽取本行行長的工作匯報並檢查行長的工作；
- (二十二) 制定本行資本規劃，承擔資本管理最終責任；
- (二十三) 審議本行達到披露標準的重大訴訟、仲裁等法律事務處理方案；
- (二十四) 維護金融消費者和其他利益相關者合法權益，研究本行安全環保、維護穩定、社會責任方面的重大事項；
- (二十五) 建立本行與股東特別是主要股東之間利益衝突的識別、審查和管理機制；

(二十六) 承擔股東事務的管理責任；

(二十七) 在股東會授權範圍內，審議批准本行對外投資、資產購置、資產處置與核銷、資產抵押、對外擔保事項、委託理財、關聯交易、數據治理等事項；

(二十八) 在股東會授權範圍內，決定對外捐贈事項；

(二十九) 在股東會授權範圍內，決定重大資產購買、大宗物資及服務採購等事項；

(三十) 在股東會授權範圍內，決定大額資金調動和使用；年度預算總額內超項目預算的大額度資金調動和使用；

(三十一) 法律、行政法規、部門規章或本章程、股東會授予的其他職權。

8.2.2 董事會對股東會決議的執行情況

報告期內，本行董事會嚴格執行股東會決議及股東會對董事會的授權事項，認真推動落實股東會審議通過的本行2024年度利潤分配方案、2025年度財務預算方案、聘請2025年度外部審計師等各項議案。

8.2.3 董事長及行長

本行董事長及行長的角色及職責由不同人士分別擔任，以符合香港上市規則的規定。董事長與行長角色相互分立，各自有明確職責區分。

本行董事長為本行的法定代表人，負責帶領董事會制定發展戰略規劃，確保董事會有效運作和適時地討論所有重大事項。

本行行長負責本行業務發展及總體業務的運營管理工作。行長由董事會聘任，對董事會負責，根據本行公司章程的規定和董事會的授權行使職責。行長領導下的高級管理層負責日常運營和管理。

8.2.4 董事會的組成

截至本報告日，本行董事會共有董事14名。其中包括：執行董事3名，即楊秀明先生(董事長)、高嵩先生(行長)、侯曦蒙女士；非執行董事6名，即黃漢興先生(副董事長)、郭喜樂先生、周宗成先生、付巍先生、吳珩先生、余華先生；獨立非執行董事5名，即朱燕建先生、劉瑞哈女士、汪欽琳女士、曾宏先生、陳鳳翔先生。

董事會下設六個專門委員會，詳情請參閱「8.2.15董事會專門委員會」。

董事會成員的多元化政策概要如下：

董事會認為擁有多元化董事會成員構成將有助於本行更有效地提高董事會的工作質效、理解及滿足客戶的需要以及增強董事會的決策能力。董事會及提名與薪酬委員會在遴選候選人時通過考慮多項因素，包括但不限於性別、年齡、文化及教育背景、專業經驗、技能知識及服務年限，積極推動實現董事會成員多元化。提名與薪酬委員會從董事會多元化角度監控該項政策的實行，包括董事會多元化目標和進度。

本行重視持續提升董事會的專業性及結構合理性，形成與本行發展戰略相匹配的董事會成員最佳組合，為董事會的高效運作和科學決策奠定基礎。截至本報告日，董事會14名董事中3名為女性，2名為常居香港人士，7名具備豐富的銀行從業經驗、4名具備財務專長、3名為知名院校教授。董事會成員就性別、專業背景及技能方面而言，仍屬相當多元化。因此，無需為實施董事會多元化政策而進一步設定任何可計量目標。

董事名單(按董事類別)於本行根據上市規則發出的所有公司通訊中披露。

董事會負責制定公司管理制度，監控本行在業務和財務策略方面的決定以及業績等事項，並向股東會匯報，同時董事會已賦予管理層管理本行的權力和職責。此外，董事會亦已指派各專門委員會之職責，有關各專門委員會的詳情載列於本報告。

董事會亦負責履行企業管治職能。於報告期內，董事會已履行企業管治守則所載的企業管治職能。

8.2.5 董事變動情況

有關董事變動情況，請參閱本年度報告「董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況」一章。

8.2.6 董事會的運作

董事會會議採取現場會議方式或通訊表決方式召開。本行董事會每季度至少召開1次定期會議。董事會會議議程在徵求各位董事意見後擬定，會議議案文件及有關資料通常在董事會會議舉行前5天送達全體董事，董事會定期會議通知在會議舉行前14天送達全體董事。全體董事均與董事會秘書及公司秘書保持溝通，以確保遵守董事會會議程序及所有適用規則及規例。

本行董事會會議上，董事可自由發表意見，重要決定須進行詳細討論後才能作出。若董事對董事會擬議事項有重大利害關係的，相關董事須對有關議案的討論迴避並放棄表決，且該董事不會計入該議案表決的法定人數。董事會會議備有詳細記錄，會議記錄在會議結束後提供給全體董事審閱，與會董事在收到會議記錄後提出修改意見，並予以簽字確認。會議記錄定稿後，董事會秘書將盡快發送全體董事。董事會的會議記錄由董事會秘書保存，董事可隨時查閱。

本行董事會、董事與高級管理層之間建立了溝通、報告機制。本行行長定期向董事會匯報工作並接受監督。高級管理人員列席董事會會議，並對董事詢問進行解釋或答覆。

董事會下設董事會辦公室，作為董事會的日常辦事機構，負責股東會、董事會、董事會各專門委員會會議的籌備和開展，同時組織開展戰略規劃、公司治理、對外投資管理、關聯交易管理、股權管理、牌照管理、投資者關係管理、信息披露及其它日常事務。

8.2.7 董事委任

本行董事(包括非執行董事)任期為3年，任期屆滿，可以連選連任。獨立非執行董事3年任期屆滿後，依照中國銀行業監督管理機構規定辦理任職事項。獨立非執行董事在同一家商業銀行任職時間累計不得超過六年。

8.2.8 董事會會議

報告期內，本行共召開董事會會議15次，包括3次通訊表決、12次現場／視頻會議，主要審議通過了審計計劃、財務報告、利潤分配等78項議案，聽取報告55項。不存在董事對本行有關事項提出異議的情形。

各位董事出席2025年董事會會議、董事會專門委員會會議及股東會會議情況見下表(涉及關聯交易須迴避董事視同出席董事會會議)：

董事會成員	親自出席次數／應出席次數										
	股東會	董事會				審計委員會	提名與薪酬委員會	戰略與創新委員會	風險管理委員會	關聯交易控制委員會	消費者權益保護委員會
		合計	現場	通訊	委託						
執行董事											
楊秀明	2/2	14/15	11/12	3/3	1			11/11			
高嵩	2/2	15/15	12/12	3/3	0				9/9		
侯曦蒙	2/2	12/12	10/10	2/2	0			2/2			
非執行董事											
黃漢興	2/2	15/15	12/12	3/3	0			11/11	9/9		2/2
郭喜樂	2/2	13/15	10/12	3/3	2			11/11	9/9		1/1
周宗成	1/1	5/5	5/5		0						1/1
付巍	1/1	5/5	5/5		0	3/3		4/4			
吳珩	2/2	15/15	12/12	3/3	0			13/13			1/1
余華	1/1	5/5	5/5		0	3/3					1/1
獨立非執行董事											
朱燕建	2/2	14/15	11/12	3/3	1	6/6		2/2		10/10	
劉瑞晗	2/2	12/12	10/10	2/2	0				8/8	9/9	
汪欽琳	1/1	8/8	7/7	1/1	0	3/3	2/2				
曾宏	1/1	8/8	7/7	1/1	0	3/3	2/2			7/7	
陳鳳翔	1/1	8/8	7/7	1/1	0		2/2		5/5		
離任董事											
劉星	1/1	7/7	5/5	2/2	0	3/3	1/1			3/3	
王榮	1/1	7/7	5/5	2/2	0	3/3	2/2				
馮敦孝	1/1	7/7	5/5	2/2	0		2/2				
袁小彬		3/3	2/2	1/1	0		1/1			1/1	

註：

1. 董事變動情況請參見「9.1.4董事、監事及高級管理人員變動情況」。
2. 親自出席包括現場出席以及通過電話、視頻聯機等電子通訊方法參與會議。
3. 報告期內，不存在董事連續兩次未親自出席董事會的情形。
4. 經本行2026年1月28日召開的第七屆董事會第十九次會議審議通過，董事會信息科技指導委員會已並入董事會戰略與創新委員會，原董事會提名委員會、薪酬與考核委員會合併為提名與薪酬委員會。

8.2.9 獨立非執行董事

本行深知董事會獲得獨立意見對良好企業管治及董事會效能至關重要。董事會已設立機制並每年檢討其實施，以確保董事會在需要時可獲得獨立意見，提升決策的客觀性及成效。

報告期內，董事會一直遵守香港上市規則有關委任最少三名獨立非執行董事的規定，且其中最少有一位獨立非執行董事具備適當的專業資格或會計或相關財務管理專長。本行的獨立非執行董事的人數不少於董事會人數的三分之一，有效遵守上市規則的相關規定。

本行獨立非執行董事在本行不具有業務和財務利益，也不擔任本行任何管理職務。本行所有現任獨立非執行董事通過選舉產生，任期為3年；3年任期屆滿，依照中國銀行業監督管理機構規定辦理任職事項。本行現任獨立非執行董事在本行任職時間累計均未超過六年。

本行已收到每位獨立非執行董事就其獨立性所作的年度承諾函，並對他們的獨立性保持認同。

本行高度重視獨立非執行董事履職保障，董事會、高級管理層和相關工作人員在獨立非執行董事履職過程中給予了積極配合和有效支持。本行高度重視獨立非執行董事的意見建議，報告期內，本行組織開展了董事長與獨立董事的座談會，就本行經營發展情況進行了溝通交流，本行還召開7次獨立董事專門會議，充分了解和徵求獨立非執行董事對本行經營管理和重大事項的專業意見建議。

董事會每年聽取獨立非執行董事的履職報告。關於報告期內本行獨立非執行董事的履職情況，請參見本行於2026年3月24日發佈的《重慶銀行股份有限公司2025年度獨立董事述職報告》。

8.2.10 董事就編製財務報告所承擔的責任

董事承認其於編製本行截至2025年12月31日止年度的財務報告具有責任。

董事負責監督每個會計財務期間的財務報告，以使財務報告真實公允反映本行的財務狀況、經營成果及現金流量。編製截至2025年12月31日止年度的財務報告時，董事已選用適用的會計政策並貫徹應用，並已做出審慎合理的判斷。

8.2.11 董事持續專業發展計劃

各新獲委任之董事應於其首次獲委任時獲得正式、全面且特為其而設置的就任需知，以確保其適當了解本行的業務及運營，並充分明白董事於法律及有關監管、上市規則規定項下的職責及責任。

董事培訓屬持續過程，本行鼓勵所有董事參與持續專業發展，以發展及更新其知識及技能。於報告期內，本行董事會組織全體董事參與了反洗錢形勢分析與政策解讀、金融消費者權益保護重點風險防範等培訓，本行亦不時向全體董事提供上市規則以及其它適用監管規定的最新發展概況，以確保董事繼續在具備全面信息及切合所需的情況下對董事會作出貢獻，並遵守良好的企業管治守則，亦提升其對良好企業管治常規的意識。

報告期內，本行全體董事參與培訓情況如下：

2025年4月24日，本行全體董事參與了城商行民營銀行反洗錢形勢分析與政策解讀培訓；

2025年12月22日，本行全體董事參與了金融消費者權益保護重點風險防範培訓；

2025年12月26日，本行全體董事參與了《上市公司治埋準則》修訂解讀與上市公司定期報告常見問題及典型案例分析培訓。

8.2.12 董事會權力的轉授

董事會與以行長為代表的高級管理層按照本行公司章程所確定的職責各自履行權力。

高級管理層除執行董事會決議外，亦負責日常經營管理活動。其重要的資本開支項目通過年度預算議案報董事會批准後執行，如有未列入預算項目，或列入預算項目但未細化支出，由董事會授權行長決定。該等授權事項還包括一定限額下的非同業自營業務、同業自營業務、中間業務、固定資產購置、商品及服務採購、資產處置、資產核銷、資產出讓、資產抵押、對外融資性擔保、關聯交易、對外贈予、資金調動及使用、機構設置等事項。有關詳情參見本年度報告之公司治理報告中「董事會的職責」一節。

8.2.13 董事會的企業管治職能

董事會負責確保本行建立健全的企業管治常規及程序。報告期內，董事會已：

- (一) 制定及檢查本行的企業管治政策及常規，並提出建議；
- (二) 檢查及監察董事及高級管理層的培訓及持續發展；
- (三) 檢查及監察本行在遵守法律、法規及監管規定方面的政策及常規；
- (四) 制定、檢查及監察董事及僱員的操守準則；
- (五) 檢查本行是否遵守企業管治守則及在公司治理報告內作出的披露。

8.2.14 公司秘書

本行委任外聘服務機構卓佳專業商務有限公司何詠紫女士為本行的公司秘書，本行的侯曦蒙女士(黨委委員、執行董事、副行長、董事會秘書)為外聘公司秘書的首席聯絡人。何詠紫女士符合香港上市規則第3.29條要求，在截至2025年12月31日止的財政年度內，接受了至少15小時的相關專業培訓。

8.2.15 董事會專門委員會

本行董事會下設戰略與創新委員會、審計委員會、提名與薪酬委員會、風險管理委員會、關聯交易控制委員會、消費者權益保護委員會等六個專門委員會。董事會各專門委員會依據本行董事會所制定的職權範圍以及各專門委員會工作細則運作。

戰略與創新委員會

截至本報告日，本行戰略與創新委員會由5名董事構成。其中，主任委員為楊秀明先生，委員為侯曦蒙女士、黃漢興先生、郭喜樂先生、吳珩先生。

戰略與創新委員會的主要職責：

- (一) 審查本行長期發展戰略，監測、評估其實施情況，並向董事會提出建議；
- (二) 審查本行金融創新戰略及科技金融、數字金融、信息科技業務戰略發展規劃；
- (三) 審查本行的經營計劃、投資方案，提交董事會審議；
- (四) 審查本行年度財務預算方案、決算方案，提交董事會審議；
- (五) 審查本行重大投資、融資方案，並向董事會提出建議；
- (六) 審議本行資本規劃，督促高級管理層做好資本管理；
- (七) 審查本行經營計劃、投資方案的執行情況；
- (八) 審查本行社會責任、綠色金融等工作情況；
- (九) 審查本行信息科技重大項目，監測、評估其實施情況，評估信息科技工作的總體成效；
- (十) 審查法律法規、監管規定和董事會授權的其他事項。

於報告期內，本行第七屆董事會戰略與創新委員會召開了第一次會議(1月13日)、第二次會議(2月27日)、第三次會議(3月10日)、第四次會議(3月27日)、第五次會議(4月21日)、第六次會議(5月26日)、第七次會議(6月20日)、第八次會議(7月18日)、第九次會議(8月15日)、第十次會議(10月20日)、第十一次會議(11月21日)，審議了盈利性分析報告、市值管理工作報告、網點發展規劃、經營計劃等47項議案，聽取1項報告。

董事會信息科技指導委員會於2026年1月28日經第七屆董事會第十九次會議審議通過後已並入董事會戰略與創新委員會，報告期內第七屆董事會信息科技指導委員會召開了第一次會議(3月27日)、第二次會議(6月13日)，審議了2024年度信息科技工作報告、核心系統信創建設項目立項申請等2項議案。

審計委員會

截至本報告日，本行審計委員會由5名董事構成。其中，主任委員為曾宏先生，委員為付巍先生、余華先生、朱燕建先生、汪欽琳女士，全部成員中獨立非執行董事佔比為60%。審計委員會的設立符合香港上市規則第3.10(2)條、第3.21條以及香港上市規則附錄C1所載企業管治守則規定的要求。

審計委員會的主要職責：

- (一) 檢查、監督本行的財務活動，審核本行的財務信息及其披露；
- (二) 監督及評估外部審計工作，提議聘請或者更換外部審計機構；
- (三) 監督及評估內部審計工作，負責內部審計與外部審計的協調；
- (四) 監督及評估本行內部控制；
- (五) 對董事、高級管理人員執行職務的行為進行監督，對違反法律、行政法規、本行公司章程或者股東會決議的董事、高級管理人員提出解任的建議；
- (六) 當董事、高級管理人員的行為損害本行的利益時，要求董事、高級管理人員予以糾正；
- (七) 對執行職務違反法律、行政法規或本行公司章程的規定，給本行造成損失的董事和高級管理人員，依法提起訴訟；
- (八) 行使《公司法》規定的監事會職權；
- (九) 負責法律、行政法規、監管規定和本行公司章程規定的及股東會、董事會授權的其他事項。

於報告期內，本行第七屆董事會審計委員會召開了第一次會議(1月12日)、第二次會議(3月14日)、第三次會議(4月23日)、第四次會議(7月21日)、第五次會議(8月14日)、第六次會議(10月20日)，審議了2024年度業績、2025年季度業績、利潤分配方案、財務決算報告等26項議案，聽取1項報告。同時，本行亦按照企業管治守則條文要求，召開了審計委員會與審計師會面會議2次。

提名與薪酬委員會

截至本報告日，本行提名與薪酬委員會由3名董事構成。其中，主任委員為劉瑞哈女士，委員為汪欽琳女士、陳鳳翔先生，全部成員均為獨立非執行董事。提名與薪酬委員會的設立符合香港上市規則第3.27A條規定的要求。

- (一) 擬訂董事、高級管理人員的選擇標準和程序並提出建議；
- (二) 遴選合格的董事人選和高級管理人員人選；
- (三) 對董事和高級管理人員的人選及其任職資格進行審核並向董事會提出建議；
- (四) 就提名或者任免董事、聘任或者解聘高級管理人員向董事會提出建議；
- (五) 擬訂董事、高級管理人員的考核標準，進行考核並提出建議；
- (六) 擬訂和審查董事、高級管理人員的薪酬政策與方案；
- (七) 制定或者變更股權激勵計劃、員工持股計劃，激勵對象獲授權益、行使權益條件的成就，並向董事會提出建議；
- (八) 研究審核董事、高級管理人員在擬分拆所屬子公司安排持股計劃，並向董事會提出建議；
- (九) 法律法規、監管規定和本行公司章程規定的其他職責。

董事會提名委員會、薪酬與考核委員會已於2026年1月28日經第七屆董事會第十九次會議審議通過後合併為董事會提名與薪酬委員會，報告期內，本行第七屆董事會提名委員會召開了第一次會議(1月15日)，審議了聘任高級管理人員1項議案。第七屆董事會薪酬與考核委員會召開了第一次會議(3月14日)、第二次會議(5月26日)、第三次會議(12月19日)，審議了2024年度董事會對董事履職評價報告、2024年度獨立董事述職報告、高級管理人員2024年經營業績考核結果及薪酬兌付等9項議案。

公司治理報告

風險管理委員會

截至本報告日，本行風險管理委員會由5名董事構成。其中，主任委員為高嵩先生，委員為黃漢興先生、劉瑞晗女士、曾宏先生、陳鳳翔先生。

風險管理委員會的主要職責：

- (一) 根據本行總體戰略，審核本行風險管理政策、風險偏好、全面風險管理架構，並對其實施情況及效果進行監督和評價；
- (二) 持續監督本行的風險管理體系，監督和評價風險管理組織架構與職能分工，並提出改善性建議；
- (三) 審議或擬訂本行內部控制、合規管理、案防和反洗錢工作總政策；
- (四) 監督銀行核心業務、管理制度和重大經營活動的合規性，聽取合規管理、案防、反洗錢工作報告，提出建議及改進措施；
- (五) 全面推進本行法治建設，監督管理層對本行全面推進法治建設、依法經營管理政策的執行情況；
- (六) 法律、行政法規、規章、本行股票上市地證券監督管理機構規定的及董事會授權的其他事項。

於報告期內，本行第七屆董事會風險管理委員會召開了第一次會議(1月10日)、第二次會議(3月10日)、第三次會議(3月14日)、第四次會議(3月27日)、第五次會議(5月26日)、第六次會議(7月18日)、第七次會議(8月15日)、第八次會議(10月17日)、第九次會議(11月6日)，審議了風險監測報告、年度風險管理策略、流動性風險管理報告等18項議案，聽取2項報告。

關聯交易控制委員會

截至本報告日，本行關聯交易控制委員會由3名董事構成。其中，主任委員為朱燕建先生，委員為劉瑞哈女士、曾宏先生。

關聯交易控制委員會的主要職責：

- (一) 制訂關聯交易管理基本制度，並監督實施；
- (二) 根據法律、法規、規章及本行公司章程的要求，負責關聯交易管理、審查和風險控制，重點關注關聯交易的合規性、公允性和必要性；
- (三) 接受一般關聯交易的備案，審查需要提交董事會或股東會審議批准的關聯交易；
- (四) 法律法規、監管規定的及本行董事會授權的其他事項。

於報告期內，本行第七屆董事會關聯交易控制委員會召開了第二次會議(2月10日)、第三次會議(3月12日)、第四次會議(4月23日)、第五次會議(5月27日)、第六次會議(6月23日)、第七次會議(7月21日)、第八次會議(8月19日)、第九次會議(10月23日)、第十次會議(11月17日)、第十一次會議(12月19日)，審議了重大關聯交易、關聯方名錄更新情況報告等13項議案，聽取5項報告。

消費者權益保護委員會

截至本報告日，本行消費者權益保護委員會由3名董事構成。其中，主任委員為汪欽琳女士，委員為周宗成先生、朱燕建先生。

消費者權益保護委員會的主要職責：

- (一) 擬定本行消費者權益保護工作的戰略規劃；
- (二) 研究本行消費者權益保護重大問題和重要政策；
- (三) 審查本行消費者權益保護工作的組織架構；

- (四) 對高級管理層和消費者權益保護部門工作的全面性、及時性、有效性進行監督；
- (五) 指導和督促消費者權益保護工作管理制度體系的建立和完善；
- (六) 法律法規及監管機構規定的其他消費者權益保護工作管理職責。

於報告期內，本行第七屆董事會消費者權益保護委員會召開了第一次會議(3月27日)、第二次會議(8月14日)，審議了2024年度消費者權益保護工作報告、2024年消費投訴年度工作報告、2025年消費者權益保護工作計劃等6項議案，聽取1項報告。

8.3 監事會

8.3.1 監事會設置情況

2025年6月27日，本行第七屆董事會第十一次會議、第六屆監事會第四十六次會議審議通過《關於不再設立監事會的議案》，並同意提交本行股東大會審議。2025年11月28日，本行2025年第一次臨時股東大會審議通過《關於不再設立監事會的議案》。根據公司法和中國證監會、國家金融監督管理總局關於不再設置監事會的相關規定以及國有企業監事會改革有關要求，本行不再設立監事會及下設監督及提名委員會，由董事會審計委員會行使公司法和監管制度規定的監事會職權，並相應修訂公司章程，《重慶銀行股份有限公司監事會議事規則》等本行監事會相關公司治理制度相應廢止，本行第六屆監事會成員不再擔任本行監事及監事會相關職務。上述事宜自本行修訂後的公司章程獲重慶金融監管局核准之日起生效。

2025年12月31日，本行收到《重慶金融監管局關於重慶銀行修改公司章程的批覆》(渝金管覆[2025]177號)，本行修訂後的公司章程獲得重慶金融監管局核准，上述事宜正式生效。

8.3.2 監事會會議

2025年，本行共召開7次監事會會議，審議議案及聽取情況通報共29項，內容包括監事會工作報告、監事會年度工作要點、定期報告、年度財務報表、利潤分配方案、履職評價報告、撤銷監事會等。監事會在報告期內的監督活動中未發現公司存在重大風險，監事會對報告期內的監督事項無異議。

下表列示了各位監事在報告期內出席監事會會議的情況：

原監事會成員	親自出席會議次數／ 委託出席會議次數／ 應出席會議次數
尹軍	7/0/7
吳平	7/0/7
周曉紅	7/0/7
漆軍	7/0/7
陳重	7/0/7
彭代輝	7/0/7
侯國躍	7/0/7

註：親自出席包括現場出席以及通過電話、視頻聯機等電子通訊方法參與會議。

8.4 高級管理層

高級管理層是本行的執行機構，對董事會負責。高級管理層與董事會權限劃分嚴格按照本行公司章程等公司治理文件執行。

行長根據本行公司章程的規定行使以下主要職權：

- (一) 主持本行日常經營管理工作，組織實施董事會決議，並向董事會報告工作；
- (二) 組織實施本行年度經營計劃和投資方案；
- (三) 擬訂本行內部管理機構設置方案；
- (四) 擬訂本行的基本管理制度；
- (五) 制定本行的具體管理制度；

- (六) 提請董事會聘任或者解聘副行長及法律法規規定應當由董事會聘任或者解聘的其他高級管理人員(董事會秘書除外)；
- (七) 決定聘任或者解聘除應由董事會決定聘任或者解聘以外的本行部門或分支機構的管理人員；
- (八) 在董事會授權範圍內，從事或授權高級管理層成員、內部各職能部門及分支機構負責人從事經營活動；
- (九) 在本行發生擠兌等重大突發事件或其他緊急情況時，採取有利於本行利益的緊急措施，並立即向銀行業監督管理機構和董事會報告；
- (十) 本行公司章程或董事會授予的其他職權。

8.5 董事及有關僱員的證券交易

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

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

8.6 內部控制

本行董事會負責內部控制體系的建立健全和有效實施。審計委員會對董事會、高級管理層建立與實施內部控制進行監督。高級管理層負責組織領導全行內部控制的日常運行。同時，本行董事會下設風險管理委員會，履行內部控制管理的相應職責，評價內部控制的效能。

本行董事會高度重視內部控制建設，依據《企業內部控制基本規範》《商業銀行內部控制指引》等內部控制規章，構建滲透本行各項業務過程和各個操作環節、覆蓋本行各部門和崗位的內部控制體系；明確了內部控制體系的五個構成要素，即：內部環境、風險評估、控制活動、信息與溝通、內部監督；重點對授信、資金、存款、銀行卡業務以及會計管理、財務活動、信息系統的控制作了內控要求。

本行董事會將持續推動內部控制建設，促進內部控制體系不斷健全和完善，追求長期、持續、穩健的經營和發展，有關內控系統旨在管理而非消除未能達成業務目標的風險。報告期內，本行董事會按照《企業內部控制基本規範》和《商業銀行內部控制指引》要求對本行及其併表子公司報告期內的內部控制進行了評價，有關評價涵蓋所有重要的監控，包括財務監控、運作監控、合規監控以及風險監控，本行設立內部審核機制，在內部控制和風險管理設計或執行方面有效及足夠，未發現存在重大缺陷。有關具體內容請參見本行於2026年3月24日在上海證券交易所網站、香港交易所披露易網站及本行官方網站發佈的《重慶銀行股份有限公司2025年度內部控制評價報告》，以及安永華明會計師事務所(特殊普通合夥)出具的標準無保留意見的《重慶銀行股份有限公司2025年度內部控制審計報告》。

8.7 對子公司的管理控制情況

本集團共有兩家子公司，分別是重慶鈔渝金融租賃股份有限公司、興義萬豐村鎮銀行有限責任公司。本集團按照公司法以及上述子公司各自章程的相關規定，分別向鈔渝金租和興義萬豐委派了一名和兩名董事，通過其股東會和董事會嚴格有效地行使股東權利。本集團嚴格履行併表管理相關規定，通過子公司股東會、董事會和集團併表管理聯席會議，對兩家子公司的公司治理、資本和財務等併表管理領域進行全面持續的管控，並有效識別、計量、監測和控制本集團總體風險狀況，充分發揮集團內部業務協同效能。

8.8 股東權利

8.8.1 召開臨時股東會

本行嚴格依照監管法規和企業管治基本制度，切實保障股東權利。

單獨或者合計持有本行10%以上股份(含表決權恢復的優先股等)的股東以書面形式要求召開臨時股東會時，董事會應當在兩個月內召開臨時股東會。此外，單獨或者合計持有本行10%以上股份(含表決權恢復的優先股等)的股東以書面形式向董事會請求召開臨時股東會時，董事會應在收到請求後10日內提出同意或不同意召開臨時股東會的書面反饋意見。若董事會不同意召開或者在收到請求後10日內未作出反饋的，持有本行10%以上股份(含表決權恢復的優先股等)的股東有權向審計委員會書面提議召開臨時股東會，審計委員會未在規定期限內發出股東會通知的，連續90日以上單獨或者合計持有本行10%以上股份(含表決權恢復的優先股等)的股東可以自行召集和主持(有關規定的詳細內容股東可參閱登載於上海證券交易所網站、香港聯交所披露易網站及本行官方網站的公司章程)。

8.8.2 向股東會提出議案

本行召開股東會，單獨或合計持有本行1%以上股份(含表決權恢復的優先股等)的股東，有權向本行提出提案。除本行公司章程另有規定外，持有或者合併持有本行有表決權股份總數3%以上股份的股東可以向董事會提出非獨立董事候選人名單，但提名的人數必須符合本行公司章程的規定，並且不得多於擬選任人數。

單獨或者合計持有本行1%以上股份(含表決權恢復的優先股等)的股東，可以在股東會召開10日前或根據上市規則所規定發出股東會補充通知的期限前(以較早者為準)以書面方式向召集人提出臨時提案，召集人應當在收到提案後2日內及根據上市規則發出股東會補充通知，公告臨時提案的內容，並將該臨時提案提交股東會審議。但臨時提案違反法律、行政法規或者公司章程的規定，或者不屬於股東會職權範圍的除外。提案的內容應當屬於股東會職權範圍，有明確議題和具體決議事項，並且符合法律、行政法規和本行公司章程的有關規定。

8.8.3 向本行提出查詢

依據本行公司章程，股東有權獲得本行有關信息，包括公司章程、股本狀況、財務會計報告、董事會會議決議等。

8.9 公司章程修訂

2025年11月28日，本行2025年第一次臨時股東大會審議通過了《關於修訂〈重慶銀行股份有限公司章程〉的議案》，此次修訂主要是根據《中華人民共和國公司法》《上市公司章程指引》《上市公司獨立董事管理辦法》等相關法律法規、監管規定、上市規則以及監事會改革要求，對股東權利和義務、股東會和董事會的職權，股東會和董事會的議事流程等內容進行了修訂，新增董事會專門委員會專節，刪除監事會相關內容。

2025年12月31日，本行收到《重慶金融監管局關於重慶銀行修改公司章程的批覆》(渝金管覆[2025]177號)，本行修訂後的公司章程已獲得核准。

8.10 與股東的溝通

8.10.1 與股東的有效溝通及投資者關係工作

本行重視與股東之間的溝通，通過股東會、業績說明會、路演活動、來訪調研、電話諮詢等多種渠道增進與股東之間的了解及交流。

2025年，本行繼續加大與市場的有效溝通，採取「走出去」與「請進來」相結合的方式，通過組織業績說明會與路演活動、主動拜訪投資者、接待投資者到訪、回覆投資者熱線和郵件等多種渠道，認真傾聽市場聲音，充分回應市場關切，向市場傳遞本行戰略發展成效和穩健均衡的業績表現，得到市場和投資者的充分認同和高度評價。本行董事會已定期(包括本年度內)評估股東通訊政策，確保其行之有效，並認為股東通訊政策有效及充分。

8.10.2 信息披露

本行董事會、高級管理層高度重視本行的信息披露工作。

本行的信息披露以良好的公司治埋為基礎，完善的內部控制為依託，健全的信息披露制度為保障，確保了投資者能夠及時、準確、平等地獲取信息。內幕信息管理方面，本行嚴格遵守有關法律法規和內部制度，落實內幕信息知情人登記管理和追責機制，確保內幕信息的保密管理和合規披露。

8.10.3 股東查詢

股東如對所持股份有任何查詢事項，如股份轉讓、更改地址、報失股票及股息單等，

請致函下列地址：

A股

中國證券登記結算有限責任公司上海分公司
上海市浦東新區楊高南路188號
電話：86-4008-058-058

H股

香港中央證券登記有限公司
香港灣仔皇后大道東183號合和中心17樓1712-1716號舖
電話：852-2862-8555

8.10.4 投資者查詢

股東及投資者如需向本行查詢請聯絡：

重慶銀行股份有限公司董事會辦公室

中國重慶市江北區永平門街6號

電話：+86 (23) 63367688

傳真：+86 (23) 63799024

電郵地址：ir@cqcbank.com

重慶銀行股份有限公司香港主要營業地點：

香港銅鑼灣希慎道33號利園一期19樓1918室

投資者可在上海證券交易所網站(www.sse.com.cn)、香港交易所披露易網站(www.hkexnews.hk)及本行官方網站(www.cqcbank.com)閱覽本年報。

8.10.5 其他信息

本行經中國銀行業監督管理機構批准持有B0206H250000001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91500000202869177Y號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，並非受限於香港金融管理局的監督，及不獲授權在香港經營銀行及／或接受存款業務。

董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

9.1 董事、監事及高級管理人員情況

9.1.1 董事、監事及高級管理人員基本情況

董事

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

董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

監事

姓名	性別	出生年月	職位	任職時間	期初持股(股)	期末持股(股)	增減數量(股)	增減原因
離任監事								
尹軍	男	1979年9月	原職工監事	2019年5月至2025年12月	-	-	-	-
吳平	男	1967年10月	原職工監事	2019年12月至2025年12月	65,625	65,625	-	-
周曉紅	男	1966年12月	原職工監事	2024年7月至2025年12月	144,585	144,585	-	-
漆軍	男	1978年12月	原股東監事	2019年12月至2025年12月	-	-	-	-
陳重	男	1956年4月	原外部監事	2016年6月至2025年12月	-	-	-	-
彭代輝	男	1954年10月	原外部監事	2018年5月至2025年12月	-	-	-	-
侯國躍	男	1974年5月	原外部監事	2019年12月至2025年12月	-	-	-	-

高級管理人員

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

9.1.2 董事、高級管理人員簡歷

董事簡歷

楊秀明

黨委書記、董事長、執行董事

楊秀明先生自2023年12月起擔任本行黨委書記，自2024年3月起擔任本行董事長、執行董事，楊先生亦擔任本行戰略與創新委員會主任委員。

楊先生歷任中國農業銀行重慶永川支行幹部，潼南縣支行黨委書記、行長，分行信貸管理處副處長、房地產信貸部總經理、公司業務部(小企業業務部)總經理、投資銀行部總經理、黨委組織部部長、人力資源部(三農人力資源管理中心)總經理，渝北支行黨委書記、行長，於2017年12月至2023年5月擔任中國農業銀行重慶市分行黨委委員、副行長，於2023年5月至2023年12月擔任中國農業銀行重慶市分行黨委副書記、副行長。

楊先生於1994年8月畢業於北京農業大學農村金融專業，獲經濟學學士學位。楊先生為高級經濟師。於2016年獲評全國金融五一勞動獎章。

高嵩

黨委副書記、行長、執行董事

高嵩先生自2023年7月起擔任本行黨委副書記，自2023年9月起擔任本行行長，自2023年11月起擔任本行執行董事，高先生亦擔任本行風險管理委員會主任委員。

高先生歷任交通銀行重慶分行新牌坊支行副行長，重慶農村商業銀行股份有限公司資產保全部副總經理、渠道管理部總經理，長壽支行黨委書記、行長，人力資源部總經理，於2016年9月至2023年7月擔任重慶農村商業銀行股份有限公司黨委委員、副行長，其間於2020年7月至2021年12月掛職任國務院國資委政策法規局副局長。

高先生畢業於西南政法大學，於2001年7月和2005年1月分別獲得法學學士學位和法律碩士學位。高先生為高級經濟師、政工師，公司律師。

董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

侯曦蒙

黨委委員、執行董事、副行長、董事會秘書

侯曦蒙女士自2024年6月起擔任本行黨委委員，自2024年11月起擔任本行副行長、董事會秘書，自2025年2月起擔任本行執行董事，侯女士亦擔任本行戰略與創新委員會委員。

侯女士歷任西南證券有限責任公司人力資源部副總經理兼黨委組織部副部長、經紀業務部副總經理、辦公室主任，於2010年6月至2024年6月擔任西南證券股份有限公司黨委委員、副總裁(副總經理)。

侯女士於1993年7月畢業於西南師範大學(現西南大學)漢語言文學專業，獲文學學士學位，於2015年9月獲廈門大學高級管理人員工商管理碩士學位。

黃漢興

副董事長、非執行董事

黃漢興先生，獲本行股東大新銀行提名，自2007年7月起擔任本行副董事長及非執行董事。黃先生亦擔任本行董事會戰略與創新委員會委員及風險管理委員會委員。

黃先生於1977年加入大新銀行及現時擔任該公司董事會副主席。於1977年至1989年，黃先生曾擔任大新銀行多個部門的主管，繼1989年擔任大新銀行執行董事及於2000年晉升為董事總經理後，於2011年4月獲委任為董事會副主席。彼現時為澳門商業銀行股份有限公司董事及大新保險有限公司執行董事。彼曾於2008年6月至2023年8月期間出任大新銀行(中國)有限公司之董事長。

黃先生為大新銀行的控股公司大新銀行集團有限公司(於香港聯交所上市，股份代號：2356)及大新金融集團有限公司(於香港聯交所上市，股份代號：0440)的董事會副主席、董事總經理兼行政總裁。

黃先生於1977年10月取得香港理工學院(現稱香港理工大學)商業學高級文憑。黃先生亦為英國銀行學會會士、香港銀行學會及英國國際零售銀行理事會創始會員。彼具有逾45年銀行業務經驗。

郭喜樂

非執行董事

郭喜樂先生，獲本行股東重慶渝富資本運營集團有限公司提名，自2024年5月起擔任本行非執行董事。郭先生亦是本行董事會戰略與創新委員會委員。

郭先生現任重慶銀海融資租賃有限公司黨委副書記、總經理。郭先生曾於2011年7月至2018年3月先後在國家開發銀行重慶市分行人事處、辦公室、紀檢監察辦公室、市場與投資處和辦公室工作；於2018年3月至2022年2月擔任國家開發銀行重慶市分行辦公室副主任(其間：2018年5月至2019年5月在重慶市南川區發展和改革委員會交流掛職副主任)；於2022年2月至2023年2月擔任國家開發銀行重慶市分行客戶四處副處長；於2023年2月至2023年7月擔任國家開發銀行重慶市分行辦公室副主任。於2023年7月至2025年12月擔任重慶渝富控股集團董事會秘書、辦公室主任、安全環保督查辦公室主任；於2023年11月至2025年12月擔任重慶渝富控股集團金融服務部總經理。

郭先生於2009年6月畢業於四川大學國際經濟與貿易(雙語)專業，獲經濟學學士學位；並於2011年6月畢業於清華大學公共管理專業，獲得管理學碩士學位。郭先生為高級經濟師。

周宗成

非執行董事

周宗成先生，獲本行股東重慶千里科技股份有限公司(前稱力帆科技(集團)股份有限公司)提名，自2025年7月起擔任本行非執行董事。周先生亦是本行董事會消費者權益保護委員會委員。

周先生現任重慶千里科技股份有限公司黨委書記、總裁，睿藍汽車科技有限公司董事長、CEO。周先生曾於2000年3月至2011年3月歷任浙江金剛汽車公司質量部部長、總裝廠廠長、生產部部長；於2011年3月至2019年5月擔任浙江金剛汽車公司常務副總經理、黨委書記；於2019年5月至2021年2月擔任浙江銘島鋁業董事長兼總裁；於2021年2月至2022年9月擔任重慶睿藍汽車科技有限公司副總裁；於2022年9月至2024年10月擔任力帆科技(集團)股份有限公司黨委書記、董事長、總裁；於2024年11月至2025年2月擔任力帆科技(集團)股份有限公司黨委書記、總裁。

周先生於1996年7月畢業於合肥通用技術學院管理工程專業，取得大專學歷；於2016年9月畢業於浙江汽車工程學院車輛工程專業，取得研究生學歷。周先生為高級技師。

董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

付巍

非執行董事

付巍先生，獲本行股東重慶市水利投資(集團)有限公司提名，自2025年7月起擔任本行非執行董事。付先生亦是本行董事會審計委員會委員。

付先生現任重慶水務環境控股集團有限公司財務共享中心主任兼財務管理部副總經理。付先生曾於2007年7月至2015年10月歷任四川大唐國際甘孜水電開發有限公司財務部主辦會計、主任助理；於2015年10月至2018年6月擔任重慶渝能產業(集團)有限公司財務產權部高級主管；於2018年6月至2021年10月擔任陽光城集團川渝區域公司財務管理部財務副經理、財務經理；於2021年10月至2024年3月擔任重慶市水利投資(集團)有限公司財務管理部副經理；於2024年3月至2025年4月擔任重慶市水利投資(集團)有限公司財務管理部經理。

付先生於2007年7月畢業於重慶工商大學金融學(投資銀行)專業，獲經濟學學士學位；於2021年6月畢業於重慶工商大學工商管理專業，獲工商管理碩士學位。付先生為高級會計師。

吳珩

非執行董事

吳珩先生，獲本行股東上海汽車集團股份有限公司提名，自2019年4月起擔任本行非執行董事。吳先生亦擔任本行董事會戰略與創新委員會委員。

吳先生現擔任上海汽車集團股份有限公司金融事業部總經理，兼任上海汽車集團金控管理有限公司總經理、上海汽車創業投資有限公司董事長、總經理，並為法定代表人。吳先生曾於2000年3月至2005年3月歷任上海汽車集團財務有限責任公司計劃財務部副經理、經理、固定收益部經理；於2005年4月至2009年4月歷任上海汽車集團股份有限公司財務部財務會計科科長、執行總監助理兼財務會計科經理；於2009年4月至2015年4月任華域汽車系統股份有限公司財務總監，其中2014年4月至2015年4月兼任華域汽車系統(上海)有限公司董事、總經理。

吳先生於1997年7月畢業於上海財經大學企業管理專業，獲經濟學學士學位；並於2000年1月畢業於上海財經大學會計學專業，獲管理學碩士學位。吳先生為高級會計師。

余華

非執行董事

余華先生，獲本行股東重慶市地產集團有限公司提名，自2025年7月起擔任本行非執行董事。余先生亦是本行董事會審計委員會委員。

余先生現任重慶市地產集團有限公司黨委委員、董事、財務總監。余華先生曾於1990年8月至1992年6月擔任重慶市城建局路燈管理處會計；於1992年6月至1994年8月擔任重慶市城建局駐烏干達路橋項目總經理部主管會計；於1994年8月至1998年1月擔任重慶市城市建設投資公司資金計劃部(計劃工程部)職員；於1998年1月至2002年7月擔任重慶長江李家沱大橋公司綜合辦主任、副總經理兼工會主席；於2002年7月至2003年9月擔任重慶市城南建設投資公司副總經理兼財務總監；於2003年9月至2005年11月擔任重慶市城市建設投資公司企劃部副經理兼董事會秘書；於2005年11月至2010年9月擔任重慶市江北嘴中央商務區開發投資有限公司計劃財務部經理；於2010年9月至2014年4月擔任重慶市江北嘴中央商務區開發投資有限公司副總會計師兼財務部經理；於2014年4月至2017年10月擔任重慶市江北嘴中央商務區投資集團有限公司副總會計師兼董事會秘書兼董事會辦公室主任兼行政辦公室主任(其間於2016年1月至2017年10月兼任重慶市江北嘴股權基金有限公司董事長)；於2017年10月至2019年4月擔任重慶市江北嘴中央商務區投資集團有限公司集團副總會計師兼董事會秘書兼綜合辦公室主任(其間於2017年10月至2018年7月兼任江北嘴國際路演中心公司執行董事)；於2019年4月至2023年7月擔任重慶悅來投資集團有限公司黨委委員、財務總監。

余華先生於1990年6月畢業於渝州大學(現重慶工商大學)經濟管理系經濟管理專業，獲經濟學學士學位；於2001年6月畢業於重慶市委黨校區域經濟學專業，獲研究生學歷。余先生為高級經濟師、高級會計師。

董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

朱燕建

獨立非執行董事

朱燕建先生自2023年12月起擔任本行獨立非執行董事。朱先生亦擔任本行董事會關聯交易控制委員會主任委員、審計委員會委員、消費者權益保護委員會委員。

朱先生現任浙江大學經濟學院金融學系主任、教授、博士生導師，浙江大學金融研究院副院長。朱先生曾於2008年2月至2010年2月擔任浙江大學經濟學院博士後、講師，2010年2月至2013年12月擔任浙江大學經濟學院金融學系講師，2014年1月至2018年12月擔任浙江大學經濟學院金融學系副教授，2014年至2019年4月擔任浙江大學經濟學院金融學系副主任。

朱先生現任永安期貨股份有限公司(於上海證券交易所上市，股份代號：600927)獨立董事、浙江皇馬科技股份有限公司獨立董事(於上海證券交易所上市，股份代號：603181)。

朱先生於2002年7月獲得中國人民大學國民經濟管理學士學位，於2004年6月獲得清華大學五道口金融學院金融學碩士學位，於2008年1月獲得新加坡南洋理工大學金融學博士學位。

劉瑞晗

獨立非執行董事

劉瑞晗女士自2025年2月起擔任本行獨立非執行董事。劉女士亦擔任本行董事會提名與薪酬委員會主任委員、關聯交易控制委員會委員、風險管理委員會委員。

劉女士歷任中國人民銀行北京市分行金融市場管理處科長、非銀行金融機構監管處科長，中國人民銀行營業管理部非銀行金融機構監管處副處長、農行監管處副處長(主持工作)、股份制銀行監管處副處長(主持工作)，北京銀監局股份制銀行監管處處長、股份制銀行監管一處處長、城市商業銀行監管處處長。於2008年11月至2017年6月擔任南京銀行北京分行籌備組成員、黨委委員、副行長，於2020年3月至今擔任寧波東海銀行獨立董事。

劉女士於2001年7月畢業於中共北京市委黨校經濟管理專業，獲得研究生學歷。

汪欽琳

獨立非執行董事

汪欽琳女士自2025年4月起擔任本行獨立非執行董事。汪女士亦擔任本行董事會消費者權益保護委員會主任委員、審計委員會委員、提名與薪酬委員會委員。

汪女士現任中國地方鐵路協會站城融合發展分會會長、同濟大學高鐵及站城融合研究院專家委員。汪女士曾於1984年7月至1989年8月擔任四川省重慶市巴縣計委科員；於1989年8月至1997年6月擔任四川省重慶市政府辦公廳第七秘書處科員、副主任科員、主任科員；於1997年6月至1998年6月擔任重慶市政府辦公廳第二秘書處主任科員；於1998年6月至2000年8月擔任重慶市政府救災辦副主任(副處級)；於2000年8月至2003年1月擔任重慶市政府辦公廳綜合秘書處副處長，其中於2001年8月至2003年1月兼任重慶市政府辦公廳自動化技術中心主任(正處級)；於2003年1月至2007年9月擔任重慶市政府辦公廳第一秘書處正處級秘書；於2007年9月至2010年4月擔任重慶市發展和改革委員會主任助理；於2007年11月至2014年1月擔任重慶市發展和改革委員會黨組成員；於2010年4月至2014年1月擔任重慶市統籌城鄉綜合配套改革辦公室副主任；於2014年1月至2018年10月擔任重慶市交通委員會黨委委員、副主任；於2018年7月至2020年3月擔任重慶市政府鐵路大建設指揮部辦公室主任；於2018年8月至2023年8月擔任重慶仲裁委員會第五屆委員會委員；於2018年10月至2019年5月擔任重慶市交通局黨委委員、副局長；於2019年5月至2024年5月擔任重慶鐵路投資集團有限公司黨委書記、董事長；於2020年4月至2024年5月擔任重慶市鐵路大建設指揮部副指揮長。

汪女士於1984年7月畢業於四川工業學院(現西華大學)汽車拖拉機製造與修理專業，獲工學學士學位；於2002年7月畢業於中央黨校政治學理論專業，獲研究生學歷。汪女士為正高級工程師。

董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

曾宏

獨立非執行董事

曾宏先生自2025年4月起擔任本行獨立非執行董事。曾先生亦擔任本行董事會審計委員會主任委員、關聯交易控制委員會委員、風險管理委員會委員。

曾先生現任重慶大學經濟與工商管理學院會計系教授、博士生導師。曾先生曾於1992年6月至1998年12月擔任重慶糧油食品進出口公司投資管理專員；於1999年1月至1999年12月擔任重慶康華會計師事務所註冊會計師；於2003年6月至2006年8月擔任重慶大學經濟與工商管理學院會計系講師；於2006年9月至2013年8月擔任重慶大學經濟與工商管理學院會計系副教授。

曾先生現任重慶市旺成科技股份有限公司(於北京證券交易所上市，股份代號：920896)獨立董事。

曾先生於1992年6月畢業於蘭州大學國民經濟管理專業，獲經濟學學士學位；於1998年12月畢業於重慶大學技術經濟及管理專業，獲管理學碩士學位；於2003年6月畢業於重慶大學技術經濟及管理專業，獲管理學博士學位；於2004年9月至2007年6月在廈門大學財務學專業從事博士後研究；於2009年3月至2010年2月作為訪問學者在美國Auburn University商學院金融系從事研究工作。曾先生為中國註冊會計師協會非執業會員。

陳鳳翔

獨立非執行董事

陳鳳翔先生自2025年4月起擔任本行獨立非執行董事。陳先生亦擔任本行董事會風險管理委員會委員、提名與薪酬委員會委員。

陳先生現任展匯發展有限公司董事、鳳翔金融智庫董事、香港城市大學城賢匯理事、新城電台金錢管家主持人、屈機TV主播、香港城市大學客座教授、香港可持續發展教育學院實務教授、香港金融管理學院客座教授、南洋商業銀行專家提供培訓及項目顧問、上海復旦大學泛海國際金融學院客座教授、對外經貿大學客座教授。陳先生曾於1981年7月至1992年2月擔任廣東省銀行(中銀集團)高級經理；於1993年3月至1995年5月擔任中國銀行外匯交易中心高級經理及首席交易員；於1995年6月至2007年5月擔任中國工商銀行香港分行財資業務部主管；於2000年8月至2007年5月擔任工銀亞洲助理總經理；於2007年7月至2008年10月擔任花旗國際有限公司高級私人銀行家；於2009年1月至2011年1月擔任上海商業銀行副總經理、香港人壽保險公司董事、上銀證券有限公司董事、上商期貨有限公司董事；於2011年2月至2012年9月擔任亨亞管理有限公司執行董事；於2015年11月至2016年9月擔任香港國際資本管理有限公司負責人員；於2017年4月至2019年12月擔任星路金融有限公司負責人員。

陳先生於1984年8月畢業於香港樹仁大學工商管理專業，取得學士學位；於1988年8月畢業於英國索爾福德大學國際研究專業，取得碩士學位；於1997年8月畢業於香港城市大學金融學專業，取得碩士學位；於1999年8月畢業於香港城市大學工商管理學專業，取得碩士學位；於2011年8月畢業於香港城市大學工商管理學專業，取得博士學位。

董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

高級管理人員履歷

有關高嵩先生、侯曦蒙女士的簡歷，請參閱本年度報告「董事簡歷」一節。

張培宗

黨委委員、副行長

張培宗先生自2024年12月起擔任本行黨委委員，自2025年4月起擔任本行副行長。

張先生歷任重慶市農村信用社聯合社辦公室副主任、理事會秘書(總經理級)、調查統計部總經理，重慶農村商業銀行股份有限公司發展規劃部總經理、發展研究部總經理、銅梁支行行長、北碚支行行長，渝農商金融租賃有限公司黨委副書記、總裁、黨委書記、董事長，於2016年9月至2025年1月歷任重慶農村商業銀行股份有限公司黨委委員、副行長、執行董事、董事會秘書。

張先生於1998年7月畢業於重慶師範學院(現重慶師範大學)中國語言文學系漢語言文學專業，獲文學學士學位；於2008年12月畢業於重慶大學項目管理領域工程碩士專業，獲工程碩士學位。張先生為正高級經濟師。

李聰

黨委委員、副行長

李聰先生自2024年7月起擔任本行黨委委員，自2024年11月起擔任本行副行長。

李先生歷任本行董事會辦公室主任助理，財務部副總經理、副總經理(主持工作)、總經理，資產負債管理部總經理。曾於2015年5月至2016年5月在中國人民銀行重慶營業管理部貨幣信貸管理處掛職擔任副處長。

李先生於2003年6月畢業於重慶工學院(現重慶理工大學)會計專業，於2014年12月獲重慶大學高級管理人員工商管理碩士學位。李先生為正高級會計師、註冊會計師、註冊稅務師。

顏小川

黨委委員、副行長

顏小川先生自2024年8月起擔任本行黨委委員，自2024年12月起擔任本行副行長。

顏先生歷任中國建設銀行銅梁支行黨支部委員、副行長，本行長壽支行副行長、金融市場部副總經理、秀山支行行長、長壽支行行長。

顏先生於1997年7月畢業於重慶商學院(現重慶工商大學)貿易經濟專業，獲經濟學學士學位。顏先生為會計師。

王偉列

黨委委員、副行長、首席風險官

王偉列先生自2024年9月起擔任本行黨委委員，自2024年12月起擔任本行副行長，自2025年2月起擔任本行首席風險官。

王先生歷任本行璧山支行行長助理、副行長、副行長(主持工作)、行長，文化宮支行行長、行政部總經理、內控合規部總經理。

王先生於2002年7月畢業於廈門大學統計學專業，獲經濟學學士學位。

9.1.3 董事、監事及高級管理人員的任職情況

在股東單位任職情況

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

董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

在其他單位任職情況

任職人員姓名	其他單位名稱	在其他單位擔任的職務
黃漢興	大新銀行集團有限公司	執行董事、董事會副主席、董事總經理兼任行政總裁
	大新金融集團有限公司	執行董事、董事會副主席、董事總經理兼任行政總裁
	澳門商業銀行股份有限公司	董事
	大新保險有限公司	執行董事
	銀聯控股有限公司	董事
	銀聯信託有限公司	董事
	銀聯金融有限公司	董事
	能敏控股有限公司	董事
	DSGI (1) Limited	董事
	DSL I (2) Limited	董事
	DSL I (BVI) (1) Limited	董事
	澳門保險股份有限公司	董事
	豐明(1931)有限公司	董事
	維興有限公司	董事
	香港華商銀行公會有限公司	董事
郭喜樂	重慶銀海融資租賃有限公司	黨委副書記、總經理
周宗成	睿藍汽車科技有限公司	董事長、CEO
付巍	重慶水務環境控股集團有限公司	財務共享中心主任、財務管理部副總經理

任職人員姓名	其他單位名稱	在其他單位擔任的職務
吳珩	上海汽車集團金控管理有限公司	董事、總經理
	上海汽車創業投資有限公司	董事長、總經理、法定代表人
	上海汽車集團股權投資有限公司	董事
	上海恒旭創領私募基金管理有限公司	董事
	上汽安吉物流股份有限公司	董事
	上海汽車集團財務有限責任公司	董事
	上汽香港國際金融有限公司	董事
	上海汽車集團保險銷售有限公司	董事
	上汽通用融資租賃有限公司	董事
	上海友道智途科技有限公司	董事
	武漢光庭信息技術股份有限公司	董事
	上海捷氫科技股份有限公司	董事
	上海國有資本投資母基金有限公司	副董事長
	上海安駕智行數字科技有限公司	董事
	東華汽車實業有限公司	董事
	上汽大通汽車有限公司	董事
	上海汽車集團保險有限公司	董事
	上海孚騰私募基金管理有限公司	董事
	新芯航途(蘇州)科技有限公司	董事
	上海匯眾汽車製造有限公司	董事
朱燕建	浙江大學經濟學院金融學系	主任、教授、博士生導師
	永安期貨股份有限公司	獨立董事
	浙江皇馬科技股份有限公司	獨立董事
	杭州商旅金融投資有限公司	外部董事
	浙商金匯信託股份有限公司	獨立董事
劉瑞晗	寧波東海銀行股份有限公司	獨立董事

董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

任職人員姓名	其他單位名稱	在其他單位擔任的職務
汪欽琳	中國地方鐵路協會站城融合發展分會	會長
	同濟大學高鐵及站城融合研究院	專家委員
曾宏	重慶大學經濟與工商管理學院會計系	教授、博士生導師
	重慶市旺成科技股份有限公司	獨立董事
	重慶海扶科技股份有限公司	獨立董事
	航中天啟(重慶)微電子股份有限公司	獨立董事
陳鳳翔	展匯發展有限公司	董事
	鳳翔金融智庫	董事
	香港城市大學	城賢匯理事
	香港城市大學	客座教授
	上海復旦大學泛海國際金融學院	客座教授
	對外經貿大學	客座教授
	香港金融管理學院	客座教授
	香港可持續發展教育學院	實務教授
	南洋商業銀行專家提供培訓及項目	顧問
	屈機TV	主播
新城電台金錢管家	主持人	

9.1.4 董事、監事及高級管理人員變動情況

董事變動

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

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

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

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

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

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

監事變動

2025年6月27日，本行第七屆董事會第十一次會議、第六屆監事會第四十六次會議審議通過《關於不再設立監事會的議案》，並同意提交本行股東大會審議。2025年11月28日，本行2025年第一次臨時股東大會審議通過《關於不再設立監事會的議案》。根據公司法和中國證監會、國家金融監督管理總局關於不再設置監事會的相關規定以及國有企業監事會改革有關要求，本行不再設立監事會及下設監督及提名委員會，由董事會審計委員會行使公司法和監管制度規定的監事會職權，並相應修訂公司章程，《重慶銀行股份有限公司監事會議事規則》等本行監事會相關公司治理制度相應廢止，本行第六屆監事會成員不再擔任本行監事及監事會相關職務。上述事宜自本行修訂後的公司章程獲重慶金融監管局核准之日起生效。

2025年12月31日，本行收到《重慶金融監管局關於重慶銀行修改公司章程的批覆》(渝金管覆[2025]177號)，本行修訂後的公司章程已獲重慶金融監管局核准，上述事宜正式生效。

董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

高級管理人員變動

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

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

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

9.1.5 董事、監事及高級管理人員薪酬情況

董事薪酬

(單位：萬元)

姓名	已支付 薪酬 (稅前)	社會保險、 住房公積金、 企業年金及 補充醫療保險			2025年度 稅前薪酬 合計	是否 在關聯方 領取薪酬	備註
		單位繳存部分	其他 貨幣性收入	兼職袍金			
執行董事							
楊秀明	42.28	14.59	-	-	56.87	否	-
高嵩	42.28	14.50	4.80	-	61.58	否	-
侯曦蒙	33.82	14.19	3.84	-	51.85	否	-
非執行董事							
黃漢興	-	-	-	13.00	13.00	是	-
郭喜樂	-	-	-	11.10	11.10	是	2024年5月起擔任本行非執行董事。根據提名股東單位重慶渝富資本運營集團有限公司相關管理要求，郭喜樂董事薪酬直接劃轉重慶渝富資本運營集團有限公司賬戶。
周宗成	-	-	-	3.66	3.66	是	-

董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

姓名	已支付 薪酬 (稅前)	社會保險、 住房公積金、 企業年金及 補充醫療保險			其他 貨幣性收入 兼職袍金	2025年度 稅前薪酬 合計	是否 在關聯方 領取薪酬	備註
		單位繳存部分						
付巍	-	-	-	4.56	4.56	是	2025年7月起擔任本行非執行董事。根據提名股東單位重慶市水利投資(集團)有限公司相關管理要求，付巍董事薪酬直接劃轉重慶市水利投資(集團)有限公司賬戶。	
吳珩	-	-	-	-	-	是	根據提名股東單位上海汽車集團股份有限公司要求，不予以發放津貼及薪酬。	
余華	-	-	-	4.26	4.26	是	2025年7月起擔任本行非執行董事。根據提名股東單位重慶市地產集團有限公司相關管理要求，余華董事薪酬直接劃轉重慶市地產集團有限公司賬戶。	
獨立非執行董事								
朱燕建	-	-	-	17.50	17.50	是	-	
劉瑞晗	-	-	-	14.73	14.73	是	在任發薪時間為2-12月。	
汪欽琳	-	-	-	9.87	9.87	否	在任發薪時間為4-12月。	
曾宏	-	-	-	10.92	10.92	是	在任發薪時間為4-12月。	
陳鳳翔	-	-	-	9.60	9.60	是	在任發薪時間為4-12月。	
離任董事								
劉星	-	-	-	6.73	6.73	是	在任發薪時間為1-4月。	
王榮	-	-	-	6.43	6.43	否	在任發薪時間為1-4月。	
馮敦孝	-	-	-	5.50	5.50	否	在任發薪時間為1-4月。	
袁小彬	-	-	-	2.62	2.62	是	在任發薪時間為1-2月。	

董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

監事薪酬

(單位：萬元)

姓名	已支付 薪酬 (稅前)	社會保險、 住房公積金、 企業年金及 補充醫療保險			其他 貨幣性收入 兼職袍金	2025年度 稅前薪酬 合計	是否在 關聯方 領取報酬	備註
		單位繳存部分						
離任監事								
尹軍	-	-	-	-	-	-	否	-
吳平	-	-	-	-	-	-	否	-
周曉紅	-	-	-	-	-	-	否	-
漆軍	-	-	-	6.70	6.70	6.70	否	-
陳重	-	-	-	8.40	8.40	8.40	是	-
彭代輝	-	-	-	9.80	9.80	9.80	否	-
侯國躍	-	-	-	8.40	8.40	8.40	是	-

高級管理人員薪酬

(單位：萬元)

姓名	已支付薪酬 (稅前)	社會保險、 住房公積金、 企業年金及 補充醫療保險			其他 兼職袍金	2025年度 稅前薪酬 合計	是否在 關聯方 領取報酬	備註
		單位繳存部分						
高級管理人員								
高嵩	42.28	14.50	4.80	-	61.58	61.58	否	-
侯曦蒙	33.82	14.19	3.84	-	51.85	51.85	否	-
張培宗	33.82	14.36	3.84	-	52.02	52.02	否	-
李聰	33.82	14.34	3.84	-	52.00	52.00	否	-
顏小川	33.82	14.37	3.84	-	52.03	52.03	否	-
王偉列	33.82	14.34	3.84	-	52.00	52.00	否	-
離任高管								
張松	33.82	14.34	3.84	-	52.00	52.00	否	2025年6月起不再擔任本行副行長職務，同時根據相關任命文件，擔任中共重慶銀行股份有限公司委員會副書記。作為本行副行長/黨委副書記的發薪時間為1-12月。

註：

- 1、 根據監管有關規定，自2015年1月1日起，本行董事長、行長、監事會主席以及其他負責人的薪酬，按照監管有關企業負責人薪酬制度改革意見執行。
- 2、 本行部分董事、高級管理人員2025年度最終考核薪酬仍在確認過程中，本行將另行發佈公告披露。
- 3、 已支付的薪酬指根據內外部監管規定，獲監管機構批准發放的本年度擔任董事、監事、高級管理人員的薪酬，包括按照外部監管規定發放的2025年度的基本年薪、預發績效年薪。董事在董事會討論本人薪酬事項時已迴避。
- 4、 本行獨立非執行董事2025年度稅前薪酬包括其在本行領取的薪酬或工作補貼，原職工監事作為職工監事身份不領取薪酬。
- 5、 其他貨幣性收入為根據監管部門規定，以貨幣形式為高級管理人員發放的公務交通補貼。
- 6、 根據上海汽車集團股份有限公司關於領導人員兼職問題的相關規定，並經吳珩先生確認，其將不會就擔任本行非執行董事之職位收取任何薪酬。除此之外，不存在本行其他董事已放棄或同意放棄任何薪酬安排的情況。

董事會授權董事會提名與薪酬委員會負責擬定對本行股東董事、獨立非執行董事的報酬標準並具體組織實施。本行股東董事、獨立非執行董事報酬根據董事會提名與薪酬委員會、董事會及股東會通過的決議確定。

本行非職工監事的報酬政策由股東大會審議決定。根據2011年4月29日召開的2010年度股東大會審議通過的《關於第四屆非執行董事、非職工監事薪酬標準的議案》以及2016年6月17日召開的2015年度股東大會審議通過的《關於本行外部監事、股東監事浮動薪酬發放方式的議案》來確定非職工監事報酬。

董事會授權董事會提名與薪酬委員會負責擬定對本行董事及高級管理人員的考核標準並具體組織實施。本行高級管理人員薪酬根據重慶市國資委《市屬國有重點企業負責人薪酬管理暫行辦法》《重慶銀行高級管理人員考核及薪酬管理辦法》等制度確定。

董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

9.2 員工情況

9.2.1 員工人數及構成

截至2025年12月31日，本行共有在職員工5,454人，其中本科及以上學歷5,256人，佔比96.37%。另有派遣人員128人、退養員工35人、退休員工428人、控股子公司員工187人(重慶鈔渝金融租賃股份有限公司123人、興義萬豐村鎮銀行有限責任公司64人)。

下表列示本行在職員工構成情況。

項目	人數	佔比(%)
專業構成		
支持保障	853	15.64
風險控制	487	8.93
業務營銷	2,600	47.67
金融科技	242	4.44
管理人員	1,272	23.32
學歷構成		
碩士及以上	1,067	19.56
大學本科	4,189	76.81
大專及以下	198	3.63
年齡構成		
30歲及以下	1,064	19.50
31-40歲	2,787	51.10
41-50歲	1,066	19.55
51歲及以上	537	9.85
性別構成		
男	2,337	42.85
女	3,117	57.15
合計	5,454	100.00

9.2.2 人力資源管理總體情況

本行積極構建完善的勞動用工關係，積極化解員工及銀行雙方的勞動用工風險，並通過不斷完善人員福利保障措施和激勵約束機制，積極保障員工利益，充分調動員工積極性，進一步構建和諧的勞動用工關係。同時，本行堅持定崗、定編、定員原則，積極強化人員招聘與配置，優化部室職能和崗位職責，完善人力資源結構，創新人才培養開發，提升員工素質，營造良好氛圍，提升服務質量和管理水平，著力構建現代人力資源管理體系，達成了以改革促管理，以管理促提升的目的。

9.2.3 員工薪酬政策

本行薪酬政策以健全和完善激勵約束機制、實現企業戰略、提高組織績效、約束經營風險為目標，遵循「戰略導向、績效體現、風險約束、內部公平、市場適應」的薪酬管理原則，堅持「以崗定薪，按勞取酬」的薪酬支付理念。依據國家政策，建立了薪酬激勵與業績風險相匹配的薪酬機制，持續完善中高級管理人員和關鍵崗位人員的績效薪酬延期支付制度，並建立了績效薪酬追索扣回制度，對出現風險暴露、違規違紀等情形的員工，根據問責處理決定，扣減其相應的績效薪酬。

9.2.4 員工培訓開發

本行以習近平新時代中國特色社會主義思想為指導，2020年2月成立重銀學堂，以「樂學·樂享·共成長」為辦學理念，以「人才賦能、管理提升、服務發展」為辦學宗旨，以「成為全行戰略變革的助推器、人才培養與發展和企業文化傳播的重要基地」為辦學目標，推動全行實現高質量發展。依託重銀學堂在線學習平台持續提升培訓效率，加強具有本行特色的「五庫」建設，即課程庫、講師庫、案例庫、考試題庫、供應商庫，逐步構建良好學習生態圈，全面打造學習型組織。創新培訓機制和方法，打造精品培訓項目，逐步建立起多維度和分層分類的人才培養體系，持續提升員工的整體素質，構建本行的人才競爭優勢。

董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

9.3 分支機構情況

項目	分支機構數量 (個)	員工人數 (人)	資產規模 (億元)	營業地址
總行	–	1,130	4,779.59	重慶市江北區永平門街6號
兩江分行	11	266	264.85	重慶市渝北區黃山大道中段52號
自由貿易試驗區分行	8	244	197.94	重慶市渝中區鄒容路153號
重慶地區其他分支機構	151	2,644	3,887.51	詳見「分支機構名錄」章節
成都分行	14	463	519.43	四川省成都市高新區天府二街99號新 天府國際中心北樓
西安分行	13	404	454.31	陝西省西安市唐延路25號銀河新坐標 大廈第2幢1層至3層、18層
貴陽分行	8	303	233.63	貴州省貴陽市觀山湖區長嶺北路中 天•會展城B區金融城商務區北區4 棟3至8層
合計	205	5,454	10,337.26	–

環境與社會責任

10.1 環境保護

10.1.1 推進綠色金融

報告期內，本行繼續融入重慶市綠色金融改革創新試驗區發展，以高質量金融服務助力美麗重慶建設，不斷推進綠色金融服務特色化、精細化、專業化。

截至報告期末，按照人行最新綠色金融統計口徑，集團綠色金融規模達977億元，較上年末增長31%，其中綠色信貸規模較上年末增長40%。本行再次獲評國家金融監督管理總局重慶監管局綠色融資一級行，斬獲GF60「最佳可持續金融機構」獎項，作為重慶市唯一銀行機構受邀參展「數字重慶建設成果展」，綜合實力不斷增強。

健全組織機制，凝聚發展合力。持續完善「高管層—經營層—總行—分行—支行」五級聯動組織架構，形成自上而下、貫通協同的綠色金融服務體系；依託綠色金融工作專班統籌機制，強化激勵引導、優化業務流程，點面結合服務經濟社會綠色低碳轉型。

創新金融服務，拓寬供給路徑。不斷充實「雙碳」綠色金融產品體系，綠色信貸持續創新，落地全市首筆「集體林地經營權+生態產品價值」抵押貸款、油茶類農業轉型貸款；綠色債券實現突破，累計投資境外綠色債券7.4億美元，參與承銷綠色債券33億元，進一步充實了綠色金融服務手段；綠色消費提質升級，支持公共交通、自行車等多種低碳出行方式，引導公眾踐行綠色生活理念。

深化風險管控，築牢安全底線。持續開展氣候環境風險壓力測試，綜合考慮物理風險及轉型風險，聚焦受氣候影響較大的重點行業，建立宏觀、中觀、微觀三種傳導模式評估極端情況下氣候環境風險影響；將行內ESG評級結果運用至業務全流程，貸前篩選、貸中參考、貸後監測，全面提升環境與社會風險管理水平。

完善品牌建設，提升行業影響。發佈了《重慶市綠色低碳轉型項目評價規範》《川渝地區鈮鈦鋼鐵產業轉型金融實施指南》、制定了《重慶市「工業綠效貸」業務操作指南》等團體標準，累計制定綠色金融標準14項，不斷提升行業話語權；發起申報「重慶市產業創新綜合體」，創始成立「綠色金融生態創新聯合體」，不斷提升區域影響力。

環境與社會責任

10.1.2 實施綠色運營

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

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

踐行綠色運營具體舉措，充分發揮示範效應。推行資源節約，通過不定期監測管網漏損等措施並及時修復，實現水資源節約，全年用水量同比減少19%。倡導綠色辦公，全年視頻會議佔比達79%，同比提升11個百分點。打造低碳運營標桿，建成全行首家碳中和網點，推動網點運營提質增效。推廣綠色出行，年內實現更新4輛電動汽車，通過建立綠色出行長效機制，有效降低碳排放強度。踐行垃圾分類，在辦公區域全面配置標準化分類垃圾桶，按照可回收物、有害垃圾、廚餘垃圾和其他垃圾四類設置明顯標識的獨立收集容器。倡導節約風尚，落實反食品浪費要求，印發《關於深入開展節約糧食和反食品浪費工作的通知》，制定活動方案，在總行食堂開展節糧知識有獎問答，推動形成「浪費可恥、節約為榮」的良好氛圍。

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

10.2 履行社會責任情況

重慶銀行以打造「可持續發展銀行」為戰略發展目標，切實履行企業社會責任，深入踐行「金融為民」理念，在深耕普惠金融、助力鄉村振興、關愛員工成長、投身公益事業等方面取得積極成效。

傾情服務民生，推進普惠金融。本行持續深化普惠金融，優化「鑄渝金服」品牌，落實小微企業融資協調機制，開展「千企萬戶大走訪」，為小微企業、個體工商戶等經營主體提供「一戶一策」專屬服務。截至2025年末，普惠小微貸款餘額767.63億元，連續6年榮獲「小微企業金融服務監管評價一級行」表彰；堅決貫徹落實國家鄉村振興戰略，精準支持鄉村振興重點領域，以金融活水賦能「三農」發展，落地全市首筆油茶類農業轉型貸款。截至2025年末，涉農貸款餘額525.21億元。

發力養老金融，傳遞服務溫度。本行精耕養老金融，將關愛融入服務細節，持續提升養老金融服務的廣度與深度。建成19家網點養老金融專區，渝北支行榮獲全國「敬老文明號」稱號，創新「幸福課堂」適老宣傳品牌，全年開展線下適老宣傳活動超8,000場，用心守護「夕陽紅」。截至2025年末，服務50歲及以上養老客戶近280萬戶，養老客群資產總額突破2,500億元。

激發人才動能，構建和諧勞動關係。本行堅持「人才強行」戰略，全方位優化「選、用、育、留」生態閉環，全年開展培訓250餘場、覆蓋4萬餘人次。持續完善薪酬福利與激勵機制，保障員工合法權益，成功創建「重慶市模範職工之家」。高度重視員工健康與安全，扎實推進安全生產治本攻堅行動，全年無生產安全事故發生。

傳遞金融向善，踐行社會責任。本行積極投身公益事業，2025年開展對外捐贈4次，合計350萬元，支持教育發展、鄉村振興和身邊好人幫扶。連續十年向「重慶好人」捐贈善款，累計達200萬元，成為唯一獲重慶市委宣傳部等聯合表彰的市屬國有重點企業。「渝小金」志願服務隊全年開展志願服務超600次，受眾超30萬人次，以實際行動詮釋國企擔當。

有關本行社會責任履行詳細情況，請參閱本行後續發佈在上海證券交易所網站、香港交易所披露易網站及本行官方網站的《重慶銀行股份有限公司2025年度可持續發展報告》。

10.3 鞏固拓展脫貧攻堅成果、鄉村振興等工作情況

報告期內，本行深入學習運用「千萬工程」經驗，堅決貫徹落實黨中央、國務院關於推進鄉村全面振興的戰略部署，聚焦鄉村振興重點領域和薄弱環節，持續健全體制機制，強化內部協同，加速數字轉型，優化產品服務，加大金融供給，全力推動鄉村振興金融服務提質增效。截至2025年12月31日，本行涉農貸款餘額達525.21億元，較上年末增長77.39億元，增速17.28%；其中普惠型涉農貸款(人行新口徑)餘額158.5億元，較上年末增長34.23億元，增速27.54%，服務「三農」客戶5.2萬餘戶，服務覆蓋面與可獲得性持續擴大。

優化協同機制，夯實發展基礎。持續深化鄉村振興工作專班運作機制，構建「總行規劃決策、條線創新支持、分支落地執行」的高效協同工作體系，確保戰略部署高效落地。制定《2025年重慶銀行鄉村振興金融服務重點工作實施方案》，通過FTP優惠、資本節約、費用傾斜等組合措施，切實降低涉農融資門檻與綜合成本，形成「激勵相容、商業可持續」的長效服務模式。出台綜合支持政策與專項考核方案，將普惠型涉農貸款增速、鄉村振興貸款投放量、新型農業經營主體投放等指標納入績效考核，引導金融資源向「三農」領域傾斜。

創新幫扶模式，提升綜合效能。著力推動幫扶工作從單點支持向體系賦能轉變，構建多維度的鄉村振興幫扶體系。在定點幫扶上，探索形成「產業培育+鄉村建設+金融顧問」的嵌入式服務，通過派駐優秀幹部、捐贈專項資金、提供融智支持等方式，助力幫扶點增強內生發展能力。在消費幫扶上，整合自有電商平台、內部採購體系與線下展銷活動，搭建「線上+線下」的一體化消費助農網絡，直接促進農戶增收，更助力幫扶地區農產品品牌塑造與穩定銷售渠道的建立。在信貸支持上，針對鄉村振興重點幫扶縣，開展「一縣一策」精準支持，為縣域產業轉型升級和基礎設施建設提供有力的金融支持。

加速數字轉型，延伸服務觸角。將金融科技作為提升鄉村金融服務質效的核心驅動力，通過研發全線上信貸產品與迭代「新農貸」「惠農貸」等特色產品，實現對傳統信貸業務流程的數字化再造，提升融資效率。移動展業平台的深化應用與智能支付終端的廣泛部署，將標準化的金融服務延伸至田間地頭、房前屋後，有效填補傳統網點的服務空白。結合支付環境優化與惠農費用減免，顯著提升農村地區金融服務的可得性、便利性與普惠性。

聚焦關鍵領域，實施精準灌溉。緊扣國家糧食安全戰略與地方鄉村產業發展規劃，實施差異化、精細化的信貸支持策略。信貸資源優先保障糧食生產與重要農產品穩產保供，並通過創新產業鏈金融、探索特色產權抵押融資等方式，精準支持地方優勢特色產業的轉型升級與全鏈條價值提升。深化與政策性擔保機構的合作，為家庭農場、農民合作社等新型農業經營主體提供專屬信貸產品，並積極對接農村人居環境改善、基礎設施补短板等領域的合理融資需求，為農業農村現代化注入持續金融動能。

10.4 消費者權益保護情況

10.4.1 消費者權益保護整體情況

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

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

在組織架構及運行保障方面，本行搭建了由「消費者權益保護工作領導小組」與「總行消費者權益保護專職部門」構成的「1+1」雙支柱工作體系，有效整合行內資源，確保消費者權益保護工作統籌有力、高效協同、責任落實。消費者權益保護工作領導小組設立於本行經營層，成員包括20個相關部室，分為信息披露協調、知識普及教育、消費者信息保護、產品設計協調、消保投訴協調五個專業團隊；總行消費者權益保護專職部門則是承擔消費者權益保護工作的規劃管理、組織協調等工作職責。

在策略制定和執行措施層面，堅持把握金融工作的政治性、人民性，緊跟監管政策導向，把金融消費者多元化的金融需求，深度融合到經營管理的全過程中，逐步在行內構建橫向到底、縱向到邊的「大消保」工作體系。以「健全機制、全流程管控、壓降投訴」為核心，同步強化「數字賦能、公眾教育、全員培訓」，堅定、扎實推動消費者權益保護工作開展，切實承擔起消費者權益保護主體責任。

10.4.2 強化投訴處理

本行始終踐行金融為民理念，積極探索構建大消保工作格局，認真踐行前端消保、主動消保工作理念，著力解決消費者急難愁盼問題。主要工作措施及成效如下：一是深化思想認識，通過召開專題會議、開展全員培訓、下發工作通知、發送風險提示函等形式，宣導重點工作任務及具體要求，同時，修訂消保考核辦法，完善考核指標，實現正向激勵和反向約束雙向發力，確保全行思想認識到位、責任落實到位。二是優化機制流程，修訂客戶投訴處理辦法，進一步明確職責分工、完善投訴處理細則，制定快速調解機制管理辦法，建立分級授權審批機制，積極探索運用調解方式化解矛盾，暢通投訴受理渠道，推動投訴渠道多元化與便捷化，進一步提升本行投訴處理質效。三是強化科技賦能，建設投訴標籤體系，實現投訴數據的標準化與結構化，同時，開發集成的、可視化的投訴分析系統，及時呈現投訴熱點、風險趨勢、機構排名等數據，不斷提升本行投訴管理工作的智能化、精準化水平。

2025年，本行共受理客戶投訴1,524筆。其中，投訴業務領域方面，主要集中在信用卡、貸款、支付結算等業務領域。投訴原因方面，主要為少數客戶對制度規則、定價收費不理解，客戶希望本行進一步提高業務辦理效率等。地域分佈方面，重慶地區1,362筆、佔比89%，四川地區48筆、佔比3%，貴州地區42筆、佔比3%，陝西地區72筆、佔比5%。

重要事項

11.1 普通股利潤分配或資本公積金轉增預案

11.1.1 2025年度利潤分配方案

本行擬按照經審計的2025年度淨利潤53.11億元的10%提取法定盈餘公積，計5.31億元；按照風險資產1.5%差額計提一般準備21.40億元；以屆時實施利潤分配A股股權登記日A股和H股總股本為基數，向登記在冊的全體股東派發現金股息，每股現金分紅0.2918元(含稅)，以2025年末普通股股份總數3,474,588,278股計算，合計擬派發的現金分紅為10.14億元，以人民幣計值和宣佈，以人民幣向A股股東支付，並為H股股東提供人民幣派息幣種選擇權，H股股東有權選擇全部(香港中央結算(代理人)有限公司可選擇全部或部分)以人民幣或港幣收取H股股息；其餘未分配利潤結轉下年。2025年度，本行不實施資本公積金轉增股本。上述利潤分配方案尚需2025年度股東會審議批准後方可實施。

本行實施了2025年三季度利潤預分配，每股現金分紅0.1684元(含稅)，合計派發現金分紅5.85億元，A股、H股權益分派已分別於2026年1月7日、2026年1月16日實施完成。本行2025年全年擬每股現金分紅0.4602元(含稅)，全年現金分紅金額合計15.99億元。

(單位：千元)

每股送紅股數(股)	—
每股派息數(人民幣元)(含稅)	0.4602
每股轉增數(股)	—
現金分紅金額(人民幣元)(含稅)	1,599,006
分紅年度合併報表中歸屬於上市公司普通股股東的淨利潤	5,330,218
佔合併報表中歸屬於上市公司普通股股東的淨利潤的比率(%)	30.00

註：本行發行的A股可轉換公司債券正處於轉股期，若本行普通股總股本在實施權益分派A股股權登記日前發生變動，屆時將維持分配總額不變，相應調整每股分紅金額。

11.1.2 最近三個會計年度現金分紅情況

(單位：千元)

最近三個會計年度累計現金分紅金額(含稅)(1)	4,455,104
最近三個會計年度年均歸屬於普通股股東淨利潤金額(2)	4,947,265
最近三個會計年度現金分紅比例(%) $(3)=(1)/(2)$	90.05
最近一個會計年度合併報表中歸屬於上市公司普通股股東的淨利潤	5,330,218
最近一個會計年度母公司報表年度末未分配利潤	26,982,366

11.1.3 本行現金分紅政策的制定及執行情況

根據本行公司章程等相關制度，本行普通股利潤分配政策如下：

- (1) 本行從稅後利潤中提取法定公積金、一般準備及支付優先股股東股息後，經股東會決議，還可以從稅後利潤中提取任意公積金。本行彌補虧損、提取法定公積金和提取一般準備、支付優先股股東股息和提取任意公積金後所餘稅後利潤，按照股東持有的股份種類和比例分配。
- (2) 本行資本充足率未滿足有關監管機構要求的，不得向投資者分配利潤。在確保資本充足率滿足監管規定的前提下，本行有可分配利潤的，可以進行利潤分配。
- (3) 本行可以採取現金、股票或者現金與股票相結合的方式分配股利。本行向A股股東支付現金股息，以人民幣計價、宣佈和支付；向H股股東支付現金股息，以人民幣計價和宣佈，並以人民幣或者外幣支付。
- (4) 本行應當按照相關規定在定期報告中披露現金分紅政策的執行情況和其他相關情況。

本行利潤分配政策執行情況如下：

報告期內，本行2024年度利潤分配方案、2025年三季度利潤預分配方案的實施嚴格按照本行公司章程的相關規定執行，分別經本行第七屆董事會第七次會議、第七屆董事會第十五次會議審議通過，並分別提交2024年度股東大會、2025年第一次臨時股東大會審議通過，分紅標準和比例明確、清晰，相關的決策程序和機制完備，充分保護了中小投資者的合法權益，本行董事會已具體實施了前述利潤分配方案。

本行2025年度利潤分配方案，也將嚴格按照本行公司章程的相關規定執行。本行獨立董事對《2024年度利潤分配方案》《2025年三季度利潤預分配方案》《2025年度利潤分配方案》均發表了獨立意見，本行權益分派方案及實施過程將充分保障中小投資者的合法權益。

11.2 承諾事項履行情況

根據本行於2020年12月30日披露的《重慶銀行股份有限公司首次公開發行股票(A股)招股說明書》，報告期內，本行、本行股東、本行董事、監事、高級管理人員等已履行完畢或正在履行以下承諾：

承諾背景	承諾類型	承諾方	承諾內容	承諾生效時間	承諾期限	是否及時嚴格履行
與首次公開發行相關的承諾	股份限售	本行A股發行前持有本行股份5%以上的內資股東重慶渝富資本運營集團有限公司、重慶路橋股份有限公司	重慶渝富資本運營集團有限公司、重慶路橋股份有限公司承諾如下： 1、自重慶銀行首次公開發行的A股股票在證券交易所上市之日起36個月內，本公司不轉讓或者委託他人管理本公司持有的重慶銀行首次公開發行A股股票前已發行的股份，也不由重慶銀行回購本公司持有的重慶銀行首次公開發行A股股票前已發行的股份。本公司承諾遵守相關法律、法規及規範性文件(包括中國證券監督管理委員會和證券交易所的相關規定)在股份限售方面的規定。 2、如重慶銀行首次公開發行的A股股票在證券交易所上市後6個月內連續20個交易日的收盤價均低於發行價，或者上市後6個月期末(如該日不是交易日，則為該日後第一個交易日)收盤價低於發行價，則本公司持有的重慶銀行股票的鎖定期限在本承諾函第一條所述鎖定期的基礎上自動延長6個月。 3、本公司持有的重慶銀行股票在鎖定期滿後2年內減持的，減持價格不低於重慶銀行首次公開發行A股股票時的發行價。	2021年2月5日	2021年2月5日— 2026年8月5日	是

重要事項

承諾背景	承諾類型	承諾方	承諾內容	承諾生效時間	承諾期限	是否及時嚴格履行
			<p>4、如本公司違反上述承諾或法律強制性規定減持重慶銀行股份的，本公司承諾違規減持重慶銀行股份所得收益歸重慶銀行所有。如本公司未將違規減持所得收益支付給重慶銀行，則重慶銀行有權扣留處置應付本公司現金分紅中與本公司應支付給重慶銀行的違規減持所得收益金額相等的現金分紅，用於抵償本公司應向重慶銀行支付的違規減持所得收益。在上述承諾期間，如重慶銀行發生派息、送股、資本公積轉增股本、配股等除權除息事項，則上述發行價格亦作相應調整。]</p>			
與首次公開發行相關的承諾	股份限售	本行A股股份首次公開發行時持有本行股份的董事、監事、高級管理人員	<p>本行A股股份首次公開發行時擔任本行董事、高級管理人員且持有本行股份的冉海陵、劉建華、楊雨松、楊世銀、周國華、黃寧承諾如下：</p> <p>[1、本人將遵守中國證券監督管理委員會《上市公司股東、董監高減持股份的若干規定》的相關規定。</p> <p>2、自重慶銀行首次公開發行的A股股票在證券交易所上市之日起36個月內，本人不轉讓或者委託他人管理本人持有的重慶銀行首次公開發行A股股票前已發行的股份，也不由重慶銀行回購本人持有的重慶銀行首次公開發行A股股票前已發行的股份。</p>	2021年2月5日	長期	是

承諾背景	承諾類型	承諾方	承諾內容	承諾生效時間	承諾期限	是否及時嚴格履行
			<p>3、如重慶銀行首次公开发行的A股股票在證券交易所上市後6個月內連續20個交易日的收盤價均低於發行價，或者上市後6個月月末(如該日不是交易日，則為該日後第一個交易日)收盤價低於發行價，則本人持有的重慶銀行股票的鎖定期限在本承諾函第二條所述鎖定期基礎上自動延長6個月。在延長的鎖定期內，本人不轉讓或者委託他人管理本人持有的重慶銀行首次公开发行A股股票前已發行的股份，也不由重慶銀行回購本人持有的重慶銀行首次公开发行A股股票前已發行的股份。</p>			
			<p>4、本人持有的重慶銀行股票在鎖定期滿後2年內減持的，減持價格不低於重慶銀行首次公开发行A股股票時的發行價。</p>			
			<p>5、上述承諾的鎖定期屆滿後，本人還將依法及時向重慶銀行申報所持有的重慶銀行股份及其變動情況：(1)在任職期間內每年轉讓的股份不超過本人所持重慶銀行股份總數的25%，離職後半年內，不轉讓本人持有的重慶銀行股份；(2)本人每年轉讓的股份不超過所持重慶銀行股份總數的15%，5年內轉讓的股份總數不超過本人所持重慶銀行股份總數的50%；(3)本人不會在賣出後六個月內再行買入，或買入後六個月內再行賣出重慶銀行股份。</p>			

重要事項

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

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

重要事項

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

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

重要事項

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

承諾背景	承諾類型	承諾方	承諾內容	承諾生效時間	承諾期限	是否及時嚴格履行
與首次公開發行相關的承諾	解決同業競爭	本行第一大股東重慶渝富資本運營集團有限公司	<p>重慶渝富資本運營集團有限公司承諾如下：</p> <p>(一) 本公司及本公司下屬企業(包括全資、控股子公司以及本公司對其有實際控制權的企業)現有主營業務並不涉及商業銀行業務，與發行人不存在同業競爭的情形。</p> <p>(二) 在本公司作為發行人主要股東的期間內，本公司及本公司下屬企業(包括全資、控股子公司以及本公司對其有實際控制權的企業)不會以任何形式直接或間接地從事與發行人主營業務存在競爭或可能產生競爭的業務活動。本公司將對下屬企業按照本承諾進行監督，並行使必要的權利，促使其遵守本承諾。</p> <p>(三) 儘管有上述第(一)條和第(二)條的規定，鑒於本公司是重慶市人民政府批准設立的從事綜合性投資和國有資產經營的公司，經營業務包括投資證券公司、銀行、保險公司等內在的金融業務，管理相關金融資產。本公司及本公司控制的企業可以以法規允許的任何形式(包括但不限於獨資經營、合資或合作經營以及直接或間接擁有其他公司或企業的股票或其他權益)在重慶市人民政府授權範圍內投資經營商業銀行業務的企業。截至本承諾出具之日，本公司除投資發行人外，還投資重慶農村商業銀行股份有限公司，持有其約9.98%的股份。</p>	2021年2月5日	長期	是

重要事項

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

11.3 控股股東及其他關聯方對上市公司的非經營性佔用資金情況

報告期內，本行不存在控股股東及其他關聯方非經營性佔用本行資金的情況，本行審計師安永華明會計師事務所（特殊普通合伙）已對此出具專項審計意見。

11.4 重大關聯交易事項

11.4.1 與日常經營相關的關聯交易

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

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

單位：億元

關聯方	關聯交易類別	2025年度 關聯交易 預計額度	截至2025年 12月31日 開展情況
重慶渝富控股集團有限公司及其相關方	授信類業務	119.65	33.76
其中：重慶渝富控股集團有限公司	授信類業務	32.70	7.90
重慶渝富資本運營集團有限公司	授信類業務	18.05	9.42
重慶銀海融資租賃有限公司	授信類業務	8.00	3.16
中國四聯儀器儀表集團有限公司	授信類業務	2.00	2.00
重慶四聯技術進出口有限公司	授信類業務	2.44	0.40
重慶渝資光電產業投資有限公司	授信類業務	9.00	1.45
重慶文化旅遊集團有限公司	授信類業務	10.00	2.95
重慶長江黃金游輪有限公司	授信類業務	5.00	0.00
重慶三峰環境集團股份有限公司	授信類業務	2.00	0.00
重慶輕紡控股(集團)公司	授信類業務	10.00	4.00

重要事項

關聯方	關聯交易類別	2025年度 關聯交易 預計額度	截至2025年 12月31日 開展情況
重慶公用事業建設有限公司	授信類業務	2.00	0.00
重慶水務環境控股集團有限公司	授信類業務	13.00	2.48
重慶機電控股(集團)公司及其相關方	授信類業務	21.82	13.40
其中：重慶機電控股(集團)公司	授信類業務	10.00	11.00
重慶成飛新材料股份公司	授信類業務	2.00	2.40
重慶機電股份有限公司	授信類業務	2.00	0.00
重慶機電控股集團財務有限公司	授信類業務	2.00	0.00
重慶百貨大樓股份有限公司及其相關方	授信類業務	8.80	4.40
其中：重慶百貨大樓股份有限公司	授信類業務	5.35	1.00
重慶商業投資集團有限公司	授信類業務	3.20	3.20
重慶市農業投資集團有限公司及其相關方	授信類業務	6.59	0.50
其中：重慶市農業投資集團有限公司	授信類業務	2.64	0.00
中壘牧乳業(集團)股份有限公司	授信類業務	2.50	0.50
重慶市水利投資(集團)有限公司及其相關方	授信類業務	47.59	3.50
其中：重慶市水利投資(集團)有限公司	授信類業務	45.00	3.50
重慶市地產集團有限公司及其相關方	授信類業務	33.14	12.20
其中：重慶市地產集團有限公司	授信類業務	23.00	12.00
重慶市渝地資產經營管理有限公司	授信類業務	1.00	0.00
重慶千信集團有限公司	授信類業務	2.28	0.20

關聯方	關聯交易類別	2025年度 關聯交易 預計額度	截至2025年 12月31日 開展情況
重慶市公共住房開發建設投資有限公司	授信類業務	5.00	0.00
重慶機場集團有限公司	授信類業務	15.00	5.70
重慶千里科技股份有限公司及其相關方	授信類業務	2.00	0.00
嘉實基金管理有限公司	授信類業務	70.00	14.00
	非授信類業務	60.00	0.00
招商銀行股份有限公司	授信類業務	230.00	7.55
	非授信類業務	96.00	5.24
重慶兩江新區產業發展集團有限公司	授信類業務	30.00	4.97
長安汽車金融有限公司	授信類業務	25.00	4.00
銀華基金管理股份有限公司	授信類業務	30.00	0.00
	非授信類業務	60.00	6.40
西南證券股份有限公司	授信類業務	50.00	0.10
	非授信類業務	10.00	0.00
重慶三峽融資擔保集團股份有限公司	授信類業務	6.50	0.00
	非授信類業務	80.00	23.34
重慶興農融資擔保集團有限公司	授信類業務	3.00	0.00
	非授信類業務	80.00	36.42
重慶農村商業銀行股份有限公司	授信類業務	224.00	3.07
	非授信類業務	125.00	50.00
重慶進出口融資擔保有限公司	非授信類業務	30.00	5.09
重慶市融資再擔保有限責任公司	非授信類業務	5.00	0.02
華潤渝康資產經營管理有限公司	非授信類業務	15.00	1.04
重慶三峽銀行股份有限公司	授信類業務	152.00	13.08
	非授信類業務	25.00	1.00
長安銀行股份有限公司	授信類業務	152.50	0.00
自然人	授信類業務	6.45	0.42

按照國家金融監督管理總局《銀行保險機構關聯交易管理辦法》規定，重慶鈞渝金融租賃股份有限公司為本行關聯方。截至報告期末，該關聯方表內外授信淨額為5.00億元。上述關聯交易不構成香港上市規則項下的關連交易或屬於全面豁免的關連交易。

重要事項

11.4.2 資產或股權收購、出售發生的關聯交易

報告期內，本行未發生資產或股權收購、出售的關聯交易。

11.4.3 共同對外投資的關聯交易

報告期內，本行未發生共同對外投資的關聯交易。

11.4.4 關聯債權債務往來

報告期內，本行不存在非經營性關聯債權債務往來。

11.4.5 與存在關聯關係的財務公司、公司控股財務公司與關聯方之間的金融業務

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

11.4.6 其他重大關聯交易

報告期內，本行不存在其他重大關聯交易。

11.5 中介機構聘請

會計師事務所聘請情況

2025年3月21日，本行第七屆董事會第七次會議審議通過了《關於2025年度外部審計機構的聘請及報酬的議案》，擬聘請安永華明會計師事務所(特殊普通合夥)和安永會計師事務所分別擔任本行2025年度國內會計師事務所和國際會計師事務所。2025年4月22日，本行2024年度股東大會審議通過了前述議案。

安永華明會計師事務所(特殊普通合夥)為本行2025年度財務報表審計的國內會計師事務所，安永會計師事務所為本行2025年度財務報表審計的國際會計師事務所。安永華明會計師事務所(特殊普通合夥)為本行2025年度內部控制審計的會計師事務所。

安永華明會計師事務所(特殊普通合夥)和安永會計師事務所已連續五年(2021年至2025年)為本行提供審計服務。

2025年，本集團(含子公司)審計費用合計約為571.5萬元，其中內部控制審計費用約為50萬元。報告期內，安永華明會計師事務所(特殊普通合夥)向本集團提供的非審計服務主要包括為債券發行、薪酬考核、ABS發行等項目提供的專業服務等，收取的非審計專業服務費用共計75.05萬元。

11.6 重大合同及其履行情況

重大託管、承包、租賃事項

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

重大擔保事項

擔保業務屬本行日常業務。報告期內，本行除國家金融監督管理總局批准的經營範圍內的金融擔保業務外，沒有其他需要披露的重大擔保事項。

11.7 重大訴訟及仲裁事項

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

截至2025年12月31日，本行有未決應訴案件12筆，訴訟標的金額為3.69億元。本行認為上述訴訟事項不會對本行的財務狀況或經營成果產生重大不利影響。

11.8 處罰及整改情況

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

11.9 誠信狀況

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

重要事項

11.10 會計政策變更、會計估計變更或重大會計差錯更正的說明

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

11.11 重大資產收購、出售及吸收合併事項

報告期內，本集團未發生重大資產收購、出售及吸收合併事項。

11.12 審閱年度業績

本行外部審計師安永華明會計師事務所(特殊普通合夥)和安永會計師事務所已分別對本行按照中國會計準則和國際財務報告準則編製的財務報告進行審計，並分別出具了無保留意見的審計報告。本行董事會及董事會審計委員會已審閱本行2025年度報告。

11.13 發佈年度報告

本行按照中國會計準則和中國證監會年報編製規則編製的中文版本的年度報告，可在上海證券交易所和本行官方網站查閱。

本行按照國際財務報告準則和香港上市規則編製的中英文兩種語言版本的年度報告，可在香港交易所披露易網站和本行官方網站查閱。在對本年度報告的中英文版本理解上發生歧義時，以中文為準。

股本變動及股東情況

12.1 普通股股份變動情況

12.1.1 普通股股份總體情況

截至報告期末，本行普通股股份總數為3,474,588,278股，其中，A股為1,895,567,466股，H股為1,579,020,812股。

	2024年12月31日		本次變動增減(+, -)					2025年12月31日	
	數量	比例(%)	發行新股	送股	公積金轉股	其他	小計	數量	比例(%)
一、有限售條件股份	19,626,544	0.56	-	-	-	-3,463,381	-3,463,381	16,163,163	0.47
1、國家持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2、國有法人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3、其他內資持股	19,626,544	0.56	-	-	-	-3,463,381	-3,463,381	16,163,163	0.47
其中：境內非國有法人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
境內自然人持股	19,626,544	0.56	-	-	-	-3,463,381	-3,463,381	16,163,163	0.47
4、外資持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其中：境外法人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
境外自然人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、無限售條件流通股份	3,454,943,037	99.44	-	-	-	3,482,078	3,482,078	3,458,425,115	99.53
1、人民幣普通股	1,875,922,225	53.99	-	-	-	3,482,078	3,482,078	1,879,404,303	54.09
2、境內上市的外資股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3、境外上市的外資股	1,579,020,812	45.45	-	-	-	-	-	1,579,020,812	45.44
4、其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-
三、普通股股份總數	3,474,569,581	100.00	-	-	-	18,697	18,697	3,474,588,278	100.00

註：截至報告期末，本行股份質押65,140,811股，佔本行總股本的1.87%；凍結股份471,907股，佔本行總股本的0.01%。

股本變動及股東情況

12.1.2 普通股股份變動情況說明

自2022年9月30日起，本行發行的「重銀轉債」進入轉股期，可轉換為本行A股普通股股票。報告期內累計轉股數為18,697股，本行總股本由3,474,569,581股增加至3,474,588,278股。

12.1.3 限售股份變動情況

因2021年本行首次公開發行A股上市，原1,548,033,993股內資股股份登記為限售流通股，鎖定期為自上市之日起12個月、36個月。

截至報告期末，本行有限售條件股份數為16,163,163股，報告期內本行限售股份變動詳情請參閱本行於2025年1月22日在上海證券交易所網站、香港交易所披露易網站及本行官方網站發佈的《首次公開發行部分限售股上市流通公告》。

12.2 股東和實際控制人情況

12.2.1 股東總數

截至報告期末，本行普通股股東總數為27,910戶，其中，A股股東總數26,911戶，H股股東總數999戶。

截至本報告披露日前上一月末(即2026年2月28日)，本行普通股股東總數29,300戶，其中，A股股東總數28,306戶，H股股東總數994戶。

12.2.2 前十名股東持股情況表
本行前十名普通股股東持股情況

序號	股東名稱	股東性質	期末持股數(股)	佔總股本 比例(%)	股份類別	報告期內 增減(股)	持有有限	質押、標記或凍結數量	
							售條件股份 數量(股)	狀態	數量
1	香港中央結算(代理人)有限公司	境外法人	1,172,593,301	33.75	H股	1,349	-	-	-
2	重慶渝富資本運營集團有限公司	國有法人	496,316,727	14.28	A股+H股	-	-	-	-
3	大新銀行有限公司	境外法人	458,574,853	13.20	H股	-	-	-	-
4	重慶千里科技股份有限公司	民營法人	294,818,932	8.49	A股+H股	-	-	質押	64,000,000
5	重慶市水利投資(集團)有限公司	國有法人	243,335,802	7.00	A股	-52,000,000	-	-	-
6	上海汽車集團股份有限公司	國有法人	240,463,650	6.92	H股	-	-	-	-
7	重慶市地產集團有限公司	國有法人	226,852,088	6.53	A股	52,000,000	-	-	-
8	富德生命人壽保險股份有限公司	民營法人	206,510,150	5.94	H股	-11,060,000	-	-	-
9	重慶路橋股份有限公司	民營法人	171,239,698	4.93	A股	-100,000	-	-	-
10	重慶北恆投資發展有限公司	國有法人	84,823,500	2.44	H股	-	-	-	-

前十名股東中回購專戶情況說明：無

上述股東委託表決權、受託表決權、放棄表決權的說明：無

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

表決權恢復的優先股股東及持股數量的說明：不適用

股本變動及股東情況

註：

- (1) 香港中央結算(代理人)有限公司持股份數為其代理的香港中央結算(代理人)有限公司交易系統中的本行H股股東賬戶的股份總數，其中包括本行前十名股東中其他股東委託香港中央結算(代理人)有限公司所持有的本行H股股份。
- (2) 經股東確認，重慶渝富資本運營集團有限公司直接持有本行A股421,750,727股，通過其關聯方或一致行動人重慶農村商業銀行股份有限公司、重慶渝富控股集團有限公司、重慶水務環境控股集團有限公司、重慶市水利投資(集團)有限公司、重慶科技創新投資集團有限公司、重慶渝富(香港)有限公司持有本行A股270,989,102股、H股74,566,000股，合併持有本行股份767,305,829股，佔本行總股份的22.08%。重慶渝富資本運營集團有限公司及其一致行動人合併持有本行股份759,013,935股，佔本行總股份的21.84%，為本行第一大股東。
- (3) 經股東確認，重慶千里科技股份有限公司持有本行A股129,564,932股，通過其子公司力帆國際(控股)有限公司持有本行H股165,254,000股，合計持有本行股份294,818,932股，佔本行總股份的8.49%。
- (4) 經股東確認，上海汽車集團股份有限公司通過其子公司上海汽車香港投資有限公司持有本行H股240,463,650股，佔本行總股份的6.92%。
- (5) 經股東確認，重慶市地產集團有限公司直接持有本行A股226,852,088股，通過其關聯方或一致行動人重慶康居物業發展有限公司、重慶市巴渝民宿集團有限公司、重慶房綜置業有限公司持有本行A股2,259,601股，合併持有本行A股股份229,111,689股，佔本行總股份的6.59%。
- (6) 經股東確認，富德生命人壽保險股份有限公司直接持有本行H股150,000,000股，通過其子公司富德資源投資控股集團有限公司持有本行H股56,510,150股，合併持有本行H股206,510,150股，佔本行總股份的5.94%。
- (7) 經股東確認，重慶北恆投資發展有限公司直接持有本行H股84,823,500股，其關聯方重慶兩江現代服務業發展有限公司、重慶高科集團有限公司、重慶渝高科技產業(集團)股份有限公司持有本行A股1,934,949股，合併持有本行股份86,758,449股，佔本行總股份的2.50%。
- (8) 本行未知香港中央結算(代理人)有限公司是否參與轉融通業務，除此之外，本行其他前十名股東未參與轉融通業務出借本行股份。

本行前十名有限售條件股東持股數量及限售條件

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

股本變動及股東情況

序號	有限售條件股東名稱	持有的有限售條件股份數 (股)	有限售條件股份可上市交易情況	
			可上市交易時間	新增可上市交易股份數量(股) 限售條件
7	陳友平	161,247	分批次解禁，具體為： 2026年2月：34,552股 2027年2月：11,519股 2029年2月：115,176股	34,552 自本行上市之日起60個月、 72個月、96個月
8	楊志敏	151,615	分批次解禁，具體為： 2026年2月：32,488股 2027年2月：10,831股 2029年2月：108,296股	32,488 自本行上市之日起60個月、 72個月、96個月
9	黃慶生	150,482	分批次解禁，具體為： 2026年2月：32,245股 2027年2月：10,751股 2029年2月：107,486股	32,245 自本行上市之日起60個月、 72個月、96個月
10	楊芳	138,625	分批次解禁，具體為： 2026年2月：29,704股 2027年2月：9,904股 2029年2月：99,017股	29,704 自本行上市之日起60個月、 72個月、96個月

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

12.2.3 控股股東及實際控制人情況

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

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

12.2.4 持股5%以上股東情況

重慶渝富資本運營集團有限公司

重慶渝富資本運營集團有限公司是經重慶市政府批准設立的全國首家地方國有獨資綜合性資產經營管理公司，重慶渝富的控股股東為重慶渝富控股集團有限公司。重慶渝富成立於2004年2月27日，註冊資本100.00億元，法定代表人邱全智，住所為重慶市兩江新區黃山大道東段198號。經營範圍：一般項目：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，企業重組兼並顧問及代理，企業和資產託管(國家法律法規規定須取得前置審批的，在未取得審批前不得經營)。(除依法須經批准的項目外，憑營業執照依法自主開展經營活動)。

截至報告期末，重慶渝富資本運營集團有限公司直接持有本行A股421,750,727股，其關聯方或一致行動人重慶農村商業銀行股份有限公司、重慶渝富控股集團有限公司、重慶水務環境控股集團有限公司、重慶市水利投資(集團)有限公司、重慶科技創新投資集團有限公司、重慶渝富(香港)有限公司持有本行A股270,989,102股、H股74,566,000股，合併持有本行股份767,305,829股，佔本行總股份的22.08%

大新銀行有限公司

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

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

股本變動及股東情況

重慶千里科技股份有限公司

重慶千里科技股份有限公司的控股股東為重慶滿江紅私募股權投資基金合夥企業(有限合夥)。重慶千里科技股份有限公司成立於1997年12月1日，於2010年11月在上海證券交易所上市，註冊資本45.21億元，法定代表人印奇，住所為重慶市兩江新區金山大道黃環北路2號。經營範圍：許可項目：道路機動車輛生產；道路貨物運輸(不含危險貨物)。(依法須經批准的項目，經相關部門批准後方可開展經營活動，具體經營項目以相關部門批准文件或許可證件為準) 一般項目：汽車零部件研發；汽車零部件及配件製造；汽車零配件批發；汽車零配件零售；新能源汽車電附件銷售；新能源汽車換電設施銷售；汽車銷售；新能源汽車整車銷售；電池銷售；電池零配件銷售；汽車裝飾用品製造；汽車裝飾用品銷售；摩托車及零部件研發；摩托車零配件製造；摩托車及零配件批發；摩托車及零配件零售；通用設備製造(不含特種設備製造)；機械零件、零部件加工；通用設備修理；機械零件、零部件銷售；電機製造；發電機及發電機組製造；發電機及發電機組銷售；農林牧副漁業專業機械的製造；電動自行車銷售；助動自行車、代步車及零配件銷售；電車製造；電車銷售；電子元器件與機電組件設備製造；電子元器件批發；體育用品及器材製造；有色金屬合金銷售；金屬材料銷售；金屬制品銷售；金銀制品銷售；計算機軟硬件及輔助設備零售；潤滑油銷售；機械設備銷售；電子產品銷售；戶外用品銷售；橡膠制品銷售；技術服務、技術開發、技術諮詢、技術交流、技術轉讓、技術推廣；社會經濟諮詢服務；信息諮詢服務(不含許可類信息諮詢服務)；計算機系統服務；軟件開發；人工智能理論與算法軟件開發；人工智能通用應用系統；人工智能應用軟件開發；人工智能基礎軟件開發；信息系統集成服務；大數據服務；數據處理服務；數據處理和存儲支持服務；信息系統運行維護服務；智能車載設備製造；智能車載設備銷售；智能控制系統集成；技術進出口；貨物進出口。(除依法須經批准的項目外，憑營業執照依法自主開展經營活動)。

截至報告期末，重慶千里科技股份有限公司持有本行A股129,564,932股，通過其全資子公司力帆國際(控股)有限公司持有本行H股165,254,000股，合計持有本行股份294,818,932股，佔本行總股份的8.49%。重慶千里科技股份有限公司對持有的64,000,000股本行A股股份進行了質押。

重慶市水利投資(集團)有限公司

重慶市水利投資(集團)有限公司的控股股東為重慶水務環境控股集團有限公司。重慶市水利投資(集團)有限公司成立於2003年11月18日，註冊資本21.65億元，法定代表人曹婧，住所為重慶市渝北區財富大道2號。經營範圍：一般項目：負責市政府授權範圍內水利國有資產的營運管理，負責市級有關大中型水源工程、供排水工程、治污工程的項目投資和經營，負責西部供水工程規劃區內水資源的統一開發和經營，負責河道整治及水土保持項目的開發、投資和經營，實施中小水電站項目開發、投資，銷售水利水電設備及材料(國家法律法規有專項管理規定的除外)。(除依法須經批准的項目外，憑營業執照依法自主開展經營活動)。

截至報告期末，重慶市水利投資(集團)有限公司持有本行A股243,335,802股，佔本行總股份的7.00%。重慶市水利投資(集團)有限公司為重慶渝富資本運營集團有限公司的一致行動人，重慶渝富資本運營集團有限公司及其關聯方或一致行動人合併持有本行股份767,305,829股，佔本行總股份的22.08%。

上海汽車集團股份有限公司

上海汽車集團股份有限公司的控股股東為上海汽車工業(集團)有限公司。上海汽車集團股份有限公司成立於1984年4月16日，於1997年11月在上海證券交易所上市，註冊資本114.95億元，法定代表人王曉秋，住所為中國(上海)自由貿易試驗區松濤路563號1號樓509室。經營範圍：汽車，摩托車，拖拉機等各種機動車整車，機械設備，總成及零部件的生產、銷售，國內貿易(除專項規定)，諮詢服務業，以電子商務方式從事汽車整車，總成及零部件的銷售，從事網絡科技領域內的技術服務，經營本企業自產產品及技術的出口業務和本企業所需的機械設備、零配件、原輔材料及技術的進口業務(但國家限定公司經營或禁止進出口的商品及技術除外)，本企業包括本企業控股的成員企業，汽車租賃及機械設備租賃，實業投資，期刊出版，利用自有媒體發佈廣告，從事貨物及技術進出口業務。依法須經批准的項目，經相關部門批准後方可開展經營活動。

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

股本變動及股東情況

重慶市地產集團有限公司

重慶市地產集團有限公司的控股股東為重慶市國有資產監督管理委員會，重慶市地產集團有限公司成立於2006年9月12日，註冊資本100億元，法定代表人李仕川，住所為重慶市渝北區佳園路2號，經營範圍：一般項目：以自有資金從事投資活動，土地整治服務，工程管理服務(除依法須經批准的項目外，憑營業執照依法自主開展經營活動)。

截至報告期末，重慶市地產集團有限公司持有本行A股226,852,088股，其關聯方或一致行動人重慶康居物業發展有限公司、重慶市巴渝民宿集團有限公司、重慶房綜置業有限公司持有本行A股2,259,601股，合併持有本行A股229,111,689股，佔本行總股份的6.59%。

富德生命人壽保險股份有限公司

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

截至報告期末，富德生命人壽保險股份有限公司直接持有本行H股150,000,000股，通過其全資子公司富德資源投資控股集團有限公司持有本行H股56,510,150股，合併持有本行H股206,510,150股，佔本行總股份的5.94%。

12.2.5 香港法規下主要股東及其他人士的權益和淡倉

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

股東名稱	股份類別	好倉／淡倉	身份	持有股份數目 (股)	佔相關股份 類別比例(%)	佔本行總股本 比例(%)
大新金融集團有限公司 ⁽¹⁾	H股	好倉	受控法團的權益	458,574,853	29.04	13.20
大新銀行集團有限公司 ⁽¹⁾	H股	好倉	受控法團的權益	458,574,853	29.04	13.20
大新銀行有限公司 ⁽¹⁾	H股	好倉	實益擁有人	458,574,853	29.04	13.20
王守業 ⁽¹⁾	H股	好倉	酌情信託的成立人／ 信託受益人的權益	458,574,853	29.04	13.20
王巖君琴 ⁽¹⁾	H股	好倉	配偶權益	458,574,853	29.04	13.20
王祖興 ⁽¹⁾	H股	好倉	被視作擁有權益	458,574,853	29.04	13.20
HSBC International Trustee Limited (匯豐國際信託有限公司) ⁽²⁾	H股	好倉	受託人權益	458,574,853	29.04	13.20
重慶渝富控股集團有限公司 ⁽³⁾	A股	好倉	實益擁有人	149,250	0.01	0.004
	A股	好倉	受控法團的權益	684,298,685	36.10	19.69
	H股	好倉	受控法團的權益	74,566,000	4.72	2.15
重慶渝富資本運營集團有限公司 ⁽³⁾	A股	好倉	實益擁有人	421,750,727	22.25	12.14
重慶水務環境控股集團有限公司 ⁽³⁾	A股	好倉	實益擁有人	10,068,631	0.53	0.29
	A股	好倉	受控法團的權益	243,335,802	12.84	7.00
重慶市水利投資(集團)有限公司 ⁽³⁾	A股	好倉	實益擁有人	243,335,802	12.84	7.00
上海汽車集團股份有限公司 ⁽⁴⁾	H股	好倉	受控法團的權益	240,463,650	15.23	6.92
上海汽車香港投資有限公司 ⁽⁴⁾	H股	好倉	實益擁有人	240,463,650	15.23	6.92
重慶千里科技股份有限公司 ⁽⁵⁾	A股	好倉	實益擁有人	129,564,932	6.84	3.73
	H股	好倉	受控法團的權益	165,254,000	10.47	4.76
重慶力帆實業(集團)進出口有限公司 ⁽⁵⁾	H股	好倉	受控法團的權益	165,254,000	10.47	4.76

股本變動及股東情況

股東名稱	股份類別	好倉／淡倉	身份	持有股份數目 (股)	佔相關股份 類別比例(%)	佔本行總股本 比例(%)
力帆國際(控股)有限公司 ⁽⁵⁾	H股	好倉	實益擁有人	165,254,000	10.47	4.76
富德生命人壽保險股份有限公司 ⁽⁶⁾	H股	好倉	實益擁有人	150,000,000	9.50	4.32
	H股	好倉	受控法團的權益	56,510,150	3.58	1.63
重慶市地產集團有限公司 ⁽⁷⁾	A股	好倉	實益擁有人	226,852,088	11.97	6.53
	A股	好倉	受控法團的權益	2,259,601	0.12	0.07
重慶北恆投資發展有限公司	H股	好倉	實益擁有人	84,823,500	5.37	2.44

註：

- (1) 大新銀行有限公司直接持有本行458,574,853股H股。大新銀行有限公司由大新銀行集團有限公司全資擁有，而大新銀行集團有限公司則由大新金融集團有限公司擁有約74.37%權益。王守業先生實益擁有大新金融集團有限公司已發行股份約43.09%權益。王嚴君琴女士為王守業先生的配偶。就證券及期貨條例而言，大新金融集團有限公司、大新銀行集團有限公司、王守業先生、王嚴君琴女士及王祖興先生被視為擁有大新銀行有限公司在本行持有的股份權益。
- (2) 匯豐國際信託有限公司為就王守業先生作為授予人成立之家族全權信託受託人，間接持有大新金融集團有限公司之39.49%權益，就證券及期貨條例而言，匯豐國際信託有限公司被視為擁有大新銀行有限公司(見上文註(1))在本行所持有的股份權益。
- (3) 據本行所知，截至報告期末，重慶渝富控股集團有限公司直接持有本行149,250股A股。此外，重慶渝富資本運營集團有限公司、重慶渝富(香港)有限公司、重慶水務環境控股集團有限公司、重慶市水利投資(集團)有限公司和重慶科技創新投資集團有限公司分別直接持有本行421,750,727股A股、74,566,000股H股、10,068,631股A股、243,335,802股A股和9,143,525股A股股份權益；重慶渝富資本運營集團有限公司、重慶渝富(香港)有限公司和重慶科技創新投資集團有限公司均由重慶渝富控股集團有限公司全資擁有，重慶水務環境控股集團有限公司由重慶渝富控股集團有限公司持股80%，重慶市水利投資(集團)有限公司由重慶水務環境控股集團有限公司全資擁有，該等公司均為重慶渝富控股集團直接或間接控制三分之一以上投票權的公司。就證券及期貨條例而言，重慶渝富控股集團有限公司被視為擁有重慶渝富資本運營集團有限公司、重慶渝富(香港)有限公司、重慶水務環境控股集團有限公司、重慶市水利投資(集團)有限公司、和重慶科技創新投資集團有限公司在本行持有的股份權益，重慶水務環境控股集團有限公司被視為擁有重慶市水利投資(集團)有限公司在本行持有的股份權益。

- (4) 上海汽車香港投資有限公司直接持有本行240,463,650股H股。上海汽車香港投資有限公司由上海汽車集團股份有限公司全資擁有。就證券及期貨條例而言，上海汽車集團股份有限公司被視為擁有上海汽車香港投資有限公司在本行持有的股份權益。
- (5) 重慶千里科技股份有限公司直接持有本行129,564,932股A股。力帆國際(控股)有限公司直接持有本行165,254,000股H股，而力帆國際(控股)有限公司為重慶力帆實業(集團)進出口有限公司所全資持有，重慶力帆實業(集團)進出口有限公司由重慶千里科技股份有限公司全資擁有。就證券及期貨條例而言，重慶千里科技股份有限公司和重慶力帆實業(集團)進出口有限公司被視為擁有力帆國際(控股)有限公司在本行所持有的股份權益。
- (6) 富德生命人壽保險股份有限公司直接持有本行150,000,000股H股，富德資源投資控股集團有限公司直接持有本行56,510,150股H股。富德資源投資控股集團有限公司由富德生命人壽保險股份有限公司全資擁有。就證券及期貨條例而言，富德生命人壽保險股份有限公司被視為擁有富德資源投資控股集團有限公司在本行持有的股份權益。
- (7) 重慶市地產集團有限公司直接持有本行A股226,852,088股。此外，重慶康居物業發展有限公司、重慶房綜置業有限公司和重慶市巴渝民宿集團有限公司分別持有本行1,659,547股A股、300,020股A股和300,034股A股；該等公司均為重慶市地產集團有限公司直接或間接控制三分之一以上投票權的公司。就證券及期貨條例而言，重慶市地產集團有限公司被視為擁有重慶康居物業發展有限公司、重慶房綜置業有限公司和重慶市巴渝民宿集團有限公司在本行持有的股份權益。

12.3 購買、出售及贖回本行上市證券

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

證券發行與上市情況

13.1 普通股發行與上市情況

報告期內，本行未發行新的普通股。

13.2 債券發行情況

13.2.1 報告期內債券發行情況

經本行2024年1月31日股東大會授權董事會審議通過，並經2025年3月4日《中國人民銀行准予行政許可決定書》（銀許准予決字[2025]第33號）核准，本行於2025年3月28日在中國國內銀行間市場發行了本金金額為人民幣50億元的小型微型企業貸款專項金融債券（第一期），全部為3年固定利率債券，每年付息一次，在債券存續期間票面年利率為1.98%。本期債券募集資金用於發放小微企業貸款。

經本行2024年1月31日股東大會授權董事會審議通過，並經2025年3月4日《中國人民銀行准予行政許可決定書》（銀許准予決字[2025]第33號）核准，本行於2025年6月9日在中國國內銀行間市場發行了本金金額為人民幣30億元的科技創新債券（第一期），全部為5年固定利率債券，每年付息一次，在債券存續期間票面年利率為1.85%。本期債券募集資金投向《金融「五篇大文章」總體統計制度（試行）》中規定的科創領域，包括發放科技貸款、投資科技創新企業發行的債券等，專項支持科技創新領域業務。

經本行2025年3月21日股東大會授權董事會審議通過，並經2025年3月4日《中國人民銀行准予行政許可決定書》（銀許准予決字[2025]第33號）核准，本行於2025年7月30日在中國國內銀行間市場發行了本金金額為人民幣21億元的小型微型企業貸款專項金融債券（第二期），全部為3年固定利率債券，每年付息一次，在債券存續期間票面年利率為1.80%。本期債券募集資金用於發放小微企業貸款。

經本行2025年3月21日股東大會授權董事會審議通過，並經2025年3月4日《中國人民銀行准予行政許可決定書》（銀許准予決字[2025]第33號）核准，本行於2025年7月30日在中國國內銀行間市場發行了本金金額為人民幣3億元的小型微型企業貸款專項金融債券（第三期），全部為3年浮動利率債券，每年付息一次，在債券存續期間票面年利率為1.85%，債券存續期間按年調整利率。本期債券募集資金用於發放小微企業貸款。

13.2.2 報告期末債券存續情況

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

13.3 可轉換公司債券情況

13.3.1 可轉債發行情況

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

下表列示了「重銀轉債」的相關情況。

債券代碼	債券簡稱	發行日期	到期日期	發行價格	票面利率	發行數量	上市日期	轉股起始日
113056	重銀轉債	2022年3月23日	2028年3月22日	100元	第一年0.20%； 第二年0.40%； 第三年1.00%； 第四年1.70%； 第五年2.50%； 第六年3.50%。	1.3億張	2022年4月14日	2022年9月30日至 2028年3月22日

13.3.2 可轉債持有人及擔保人情況

可轉債名稱	重銀轉債
期末可轉債持有人數	22,812
本次可轉債的擔保人	無

證券發行與上市情況

前十名可轉債持有人情況如下：

可轉債持有人名稱	期末持債數量(元)	持有比例(%)
登記結算系統債券回購質押專用賬戶(中國工商銀行)	1,208,593,000	9.30
登記結算系統債券回購質押專用賬戶(中國銀行)	1,115,882,000	8.58
招商銀行股份有限公司－博時中證可轉債及可交換債券交易型 開放式指數證券投資基金	896,012,000	6.89
登記結算系統債券回購質押專用賬戶(招商銀行股份有限公司)	802,647,000	6.17
招商銀行股份有限公司－興業收益增強債券型證券投資基金	489,510,000	3.77
登記結算系統債券回購質押專用賬戶(北京銀行股份有限公司)	398,197,000	3.06
登記結算系統債券回購質押專用賬戶(中國建設銀行)	385,184,000	2.96
登記結算系統債券回購質押專用賬戶(中國農業銀行)	371,135,000	2.86
興業銀行股份有限公司－天弘多元收益債券型證券投資基金	356,367,000	2.74
登記結算系統債券回購質押專用賬戶(中信證券股份有限公司)	354,179,000	2.72

13.3.3 可轉債變動情況

單位：元

可轉債名稱	本次變動前	本次變動增減			本次變動後
		轉股	贖回	回售	
重銀轉債	12,999,304,000	184,000	-	-	12,999,120,000

13.3.4 可轉債累計轉股情況

本次可轉債轉股期自可轉債發行結束之日滿六個月後的第一個交易日起至可轉債到期之日止，即自2022年9月30日至2028年3月22日(如遇節假日，向後順延)。截至報告期末，累計已有人民幣880,000元重銀轉債轉為本行A股普通股。

可轉換公司債券名稱	重銀轉債
報告期轉股額(元)	184,000
報告期轉股數(股)	18,697
累計轉股數(股)	82,939
累計轉股數佔轉股前公司已發行股份總數(%)	0.0024
尚未轉股額(元)	12,999,120,000
未轉股轉債佔轉債發行總量比例(%)	99.9932

13.3.5 轉股價格歷次調整情況

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

證券發行與上市情況

下表列示了「重銀轉債」轉股價格歷次調整情況。

轉股價格調整日	調整後轉股價格	披露時間	披露媒體	轉股價格調整說明
2022年7月28日	10.89	2022年7月20日	《中國證券報》 《上海證券報》 《證券時報》 《證券日報》	因2021年度 利潤分配調整
2023年7月20日	10.50	2023年7月13日	《中國證券報》 《上海證券報》 《證券時報》 《證券日報》	因2022年度 利潤分配調整
2024年7月19日	10.09	2024年7月13日	《中國證券報》 《上海證券報》 《證券時報》 《證券日報》	因2023年度 利潤分配調整
2025年1月24日	9.92	2025年1月18日	《中國證券報》 《上海證券報》 《證券時報》 《證券日報》	因2024年三季度 利潤分配調整
2025年6月10日	9.67	2025年6月4日	《中國證券報》 《上海證券報》 《證券時報》 《證券日報》	因2024年度 利潤分配調整
2026年1月7日	9.50	2025年12月27日	《中國證券報》 《上海證券報》 《證券時報》 《證券日報》	因2025年三季度 利潤分配調整
截至本報告期末轉股價格				9.67
截至本報告日最新轉股價格				9.50

13.3.6 本行負債情況、資信變化情況及在未來年度還債的現金安排

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

本行資產結構合理，負債情況無明顯變化，資信情況良好，具備充分的償債能力。

13.4 現存的內部職工股情況

本行內部職工持股主要通過以下方式取得股份：(1)本行設立時，原39個區縣行社在崗正式員工或業務類短期合同工以發起人股東身份參與本行設立所取得的股份；(2)本行1997年的職工入股以及歷次分紅轉增的股份；(3)通過協議轉讓、贈與受讓、繼承及司法判決等方式取得的本行股份。

本行現存有限售條件內部職工股系因設立時原信用社員工持股轉為本行股份等原因形成，現已無法準確核定內部職工股發行日期、發行價格。截至報告期末，本行部分限售股已解除限制並上市流通，現已無法準確核定流通後的持股情況。

董事會報告

本行董事會謹此呈列截至2025年12月31日止年度的董事會報告書及本行經審計的財務報表。

主要業務

本行主要在國內從事銀行業務及有關的金融服務。

業務審視

有關本行業務審視概覽，請參閱本年度報告「管理層討論與分析」[7.1概述]一節。

銀行業務未來發展展望

有關銀行業務未來發展展望，請參閱本年度報告「管理層討論與分析」[7.10環境與展望]一節。

主要風險及不明朗因素

有關本行面對的主要風險及不明朗因素，請參閱本年度報告「管理層討論與分析」[7.8風險管理]一節。

僱傭關係及退休福利

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

本行提供給僱員的退休福利的詳情載列於本年度報告「財務報表」附註之「退休福利負債」。

與客戶及供貨商的關係

本行積極做好向各類客戶的金融服務，爭取客戶的理解、信任和支持。對貸款客戶特別是具有關聯關係的客戶，堅持市場原則，以不優於其他客戶的條件提供信貸支持。

於2025年內，本行最大五家客戶所帶來的利息收入及其他營業收入總額不超過本行利息收入及其他營業收入總額的30%。

鑒於本行的業務性質，本行並無主要供貨商。

環境政策及表現

本行持續關注和重視環境的保護，提出並實施綠色信貸金融服務，包括支持從事環境保護的行業、新能源產業、新材料產業，嚴格控制並逐步減少高污染、高能耗和產能過剩行業的信貸規模。

本行自身也推行低碳環保運營理念，做到紙張雙面打印，推廣無紙化辦公，選購節能設備，隨手關電關水，持續減少能源消耗和碳排放，積極做好任何可能的環境保護工作。

遵守法律及法規

本行須遵守多項法律法規規定，主要包括《中華人民共和國公司法》《中華人民共和國商業銀行法》《中華人民共和國民法典》、境內外證券法律法規及交易所規則，以及其他法律法規和規範性文件。本行董事會密切關注本行有關遵守法律及監管規定方面之政策及常規。本行已聘用國內和境外法律顧問，確保本行之交易及業務乃於適用的法律框架內進行。相關員工及經營單位會不時獲知悉適用法律及法規之更新。

在審閱財政年度終結後發生的、對公司有影響的重大事件的詳情

本行遵照國家法律及監管規定全面審閱2025年度財務表現，並編製2025年度報告。在年度財政審閱終結之後，本行並未發生任何對本行有重大影響的事件。

盈利與股息

本行於報告期內的收益及截至報告期末的財務狀況載列於本年度報告「財務報告」一章。

經於2024年12月20日舉行的2024年第二次臨時股東大會批准，本行按照每股0.166元(含稅)向本行全體股東派發截至2024年9月30日止九個月之季度股息(「2024年度前三季度股息」)，股息分配總額為5.77億元(含稅)，該2024年度前三季度股息已經於2025年1月24日派發給A股和H股股東。經於2025年4月22日舉行的2024年度股東大會批准，本行按照每股0.248元(含稅)向本行全體股東派發截至2024年12月31日止年度之末期股息(「2024年度末期股息」)，股息分配總額為8.62億元(含稅)，該2024年度末期股息已經於2025年6月10日派發給A股和H股股東。本行2024年度現金分紅金額合計為14.38億元(含稅)，現金分紅金額佔合併報表口徑歸屬於本行普通股股東的淨利潤的比例為30.01%。

董事會報告

經於2025年11月28日舉行的2025年第一次臨時股東大會批准，本行按照每股0.1684元(含稅)向本行全體股東派發截至2025年9月30日止九個月之季度股息(「2025年度前三季度股息」)，股息分配總額為5.85億元(含稅)，該2025年度前三季度股息已分別於2026年1月7日、2026年1月16日派發給A股和H股股東。

本行董事會建議按照每股0.2918(含稅)向本行全體股東派發截至2025年12月31日止年度之末期股息(「2025年度末期股息」)，以2025年末普通股股份總數計算，股息分配總額共10.14億元(含稅)。該股息分配方案將提呈本行2025年度股東會審議，待股東會審議通過後，本行將具體實施股息分配方案，股息派發時間將不晚於審議通過利潤分配方案的股東會後兩個月內。本行將就股息分配的時間安排等事宜另行刊登公告。

儲備變動情況

本行截至2025年12月31日止年度內的儲備變動詳情載列於本年度報告「財務報表」之「合併股東權益變動表」及「財務報表」附註之「其他儲備」。

財務資料概要

本行截至2025年12月31日止五個年度內的經營業績、資產和負債之概要載列於本年度報告「財務摘要」。

捐款

本行截至2025年12月31日止年度內作出慈善及其他捐款合計350萬元。

物業和設備

本行截至2025年12月31日止年度內的物業及設備變動的詳情載列於本年度報告「財務報表」附註之「固定資產」。

主要股東

於2025年12月31日，本行主要股東的詳情載列於本年度報告「股本變動及股東情況」。

購買、出售及贖回本行之上市證券

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

優先購買權、證券發行情況

本行公司章程及中國相關法律未授予本行股東優先認股權的條款。公司章程規定，本行增加資本，可以採取向不特定對象發行股份、向特定對象發行股份、向現有股東派送紅股、以公積金轉增股本或法律、行政法規以及相關監管機構許可的其他方式進行。

本行於報告期內發行證券的詳情載於本年度報告「證券發行與上市情況」。

股本

本行於報告期內的股本變動的詳情載列於本年度報告「股本變動及股東情況」及「財務報表」附註之「股本」。

股票掛鈎協議

本行年內並無訂立其他股票掛鈎協議，亦不存在其他於年末仍然有效之股票掛鈎協議。

董事、監事及高級管理人員情況

本行董事、監事及高級管理人員的詳細資料載列於本年度報告「董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況」。

獨立非執行董事就其獨立性所作的確認

本行已經收到每名獨立董事根據香港上市規則第3.13條就其獨立性而作出的年度確認函。本行認為本行所有獨立董事均屬於獨立人士，其獨立性符合香港上市規則第3.13條所載的相關指引。

董事會報告

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

於2025年12月31日，本行董事、監事和最高行政人員及彼等之聯繫人士在本行的股份中擁有根據證券及期貨條例第352條規定須予備存的登記冊所記錄，或根據香港上市規則附錄C3《上市發行人董事進行證券交易的標準守則》的規定須通知本行及香港聯交所之權益如下：

姓名	職位	股份類別	好倉／淡倉	身份	持有股份數目 (股)	佔本行總股本 之百分比(%)
高嵩	黨委副書記 行長 執行董事	A股	好倉	實益擁有人	3,200	0.00009
黃漢興	副董事長 非執行董事	A股	好倉	實益擁有人	9,800	0.00028
吳平	原職工監事	A股	好倉	實益擁有人	65,625	0.00189
周曉紅	原職工監事	A股	好倉	實益擁有人	144,585	0.00416

除上文所披露者外，於2025年12月31日，概無本行董事、監事、最高行政人員或彼等之聯繫人士在本行或其相聯法團(定義見證券及期貨條例第XV部)的任何股份、相關股份及債權證中擁有任何權益或淡倉。

董事、監事及高級管理人員之間財務、業務、親屬關係

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

購買股份或債券之安排

於報告期內任何時間，本行、其控股公司或其任何同系附屬公司概無訂立任何安排，致使本行董事及監事藉購買本行或任何其他法人團體股份或債券而獲益。

董事及監事之合約權益及服務合約

除本行的關連交易(均為香港上市規則第14A章項下完全豁免的關連交易)外，本行各董事、監事或與其有關連的實體於報告期末及報告期內任何時間，在本行及本行附屬公司所訂立之與本集團業務有關的任何重大交易、安排或合約中，概無擁有任何直接或間接的重大權益。本行董事及監事概無與本行簽訂任何在一年內若由本行終止合約時須作出賠償之服務合約(法定賠償除外)。

獲准許的彌償條文

本行已經購買適當的董事、監事、高級管理人員責任險以彌償董事、監事、高級管理人員因公司事務而產生的責任。有關董事、監事、高級管理人員責任險於報告期內有效，並於本報告日期亦維持有效。

管理合約

除本行管理人員的服務合同外，本行概無與任何個人、公司或法人團體訂立任何其他合同，以管理或處理本行任何業務的整體部份或任何重大部份。

董事及監事在與本行構成競爭之業務所佔權益

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

公司治理

本行致力於維持高水平的公司治理，所應用及執行企業管治守則的原則及守則條文的方法載於本年度報告「公司治理報告」。

關連交易

根據香港上市規則第14A章，本行與本行關連人士(定義見香港上市規則)及香港上市規則所指定若干第三方之間的交易構成本行的關連交易。然而，本行於報告期內的關連交易均可根據香港上市規則第14A章獲全面豁免遵守有關股東批准、年度審核及所有披露的規定。本行已審閱所有關連交易，確認已符合香港上市規則第14A章的規定。

香港上市規則第14A章對於關連人士的定義有別於國際會計準則第24號「關聯方披露」對於關聯方的定義及國際會計準則理事會對其的詮釋。載於財務報表中的若干關聯方交易概無構成香港上市規則所規定之須予披露的關連交易。

董事會報告

董事及高級管理人員薪酬政策

本行在國家相關政策指導下，努力完善董事及高級管理人員的薪酬管理辦法與績效評價體系。

本行執行董事及高級管理人員的薪酬制度遵循激勵與約束相統一，短期激勵與長期激勵相兼顧，政府監管與市場調節相結合的原則，實行由基本年薪、績效年薪、任期激勵組成的薪酬制度。本行為包括董事和高級管理人員在內的員工加入了中國各級政府組織的各類法定供款退休計劃。

公眾持股量

基於本行可獲得的公開數據所示及就董事所知悉，截至最後實際可行日期，本行維持香港上市規則所規定的及香港聯交所所授予豁免的足夠公眾持股量。

代表董事會
重慶銀行股份有限公司
董事長
楊秀明

財務報告

15.1	獨立核數師報告	175
15.2	財務報表及附註	182
15.3	未經審計的補充財務資料	327

獨立核數師報告

致重慶銀行股份有限公司全體股東：

(於中華人民共和國註冊成立的有限公司)

審計意見

我們審計了後附第182頁至第326頁的重慶銀行股份有限公司(「貴行」)及其子公司(以下統稱「貴集團」)的合併財務報表，包括2025年12月31日的合併財務狀況表、截至2025年12月31日止年度的合併綜合收益表、合併股東權益變動表和合併現金流量表，以及合併財務報表附註，包括重要會計政策。

我們認為，後附的合併財務報表已根據國際會計準則理事會發佈的《國際財務報告準則》的規定，真實而公允地反映了貴集團於2025年12月31日的合併財務狀況以及貴集團截至2025年12月31日止年度的合併經營成果及合併現金流量，並已按照香港《公司條例》編製。

審計意見的基礎

我們按照國際審計與鑒證準則理事會發佈的《國際審計準則》的規定執行了審計工作。本報告的「核數師對合併財務報表審計的責任」部分進一步闡述了我們在這些準則下的責任。按照香港會計師公會發佈的《專業會計師道德守則》(以下簡稱「守則」)，適用於對公眾利益實體的財務報表進行審計，我們獨立於貴集團，並已履行守則中的其他專業道德責任。我們相信，我們獲取的審計證據是充分、適當的，為發表審計意見提供了基礎。

關鍵審計事項

關鍵審計事項是根據我們的專業判斷，認為對本年合併財務報表審計最為重要的事項。這些事項是在對合併財務報表整體進行審計並形成意見的背景下來進行處理的，我們不對這些事項提供單獨的意見。我們對下述每一事項在審計中是如何應對的描述也以此為背景。

我們已經履行了在本報告的「核數師對合併財務報表審計的責任」部分闡述的責任，包括與這些關鍵審計事項相關的責任。相應地，我們的審計工作包括執行為應對評估的合併財務報表重大錯報風險而設計的審計程序。我們執行審計程序的結果，包括應對下述關鍵審計事項所執行的程序，為合併財務報表整體發表審計意見提供了基礎。

關鍵審計事項

該事項在審計中是如何應對的

客戶貸款及墊款和以攤餘成本計量的金融投資的預期信用損失

貴集團在預期信用損失的計量中使用了較多重大判斷和假設，包括：

- 信用風險是否顯著增加－信用風險是否顯著增加的認定標準高度依賴判斷，並可能對存續期較長的客戶貸款及墊款和以攤餘成本計量的金融投資的預期信用損失有重大影響；
- 模型和參數－預期信用損失計量使用了複雜的模型，大量的參數和數據，涉及較多的管理層判斷和假設；
- 前瞻性信息－對宏觀經濟進行預測，考慮不同經濟情景權重下，對預期信用損失的影響；
- 單項減值評估－認定是否已發生信用減值需要考慮多項因素，單項減值評估依賴於未來預計現金流量的估計。

我們評估並測試了與客戶貸款及墊款和以攤餘成本計量的金融投資的預期信用損失相關的內部關鍵控制的設計和執行的有效性，包括相關的數據質量和信息系統。

我們採用風險導向的抽樣方法，選取樣本對客戶貸款及墊款和以攤餘成本計量的金融投資執行覆核程序，基於貸後或投後調查報告、債務人的財務信息、抵質押品價值評估報告以及其他可獲取信息，分析債務人的還款能力，評估貴集團對客戶貸款及墊款和以攤餘成本計量的金融投資階段劃分的判斷結果。

我們在內部信用風險模型專家的協助下，對預期信用損失模型、重要參數、管理層重大判斷及其相關假設的應用進行了評估及測試，主要集中在以下方面：

1、預期信用損失模型：

- 結合宏觀經濟變化，評估預期信用損失模型方法論以及相關參數的合理性，包括違約概率、違約損失率、風險敞口、風險分組、信用風險顯著增加等；

關鍵審計事項

該事項在審計中是如何應對的

客戶貸款及墊款和以攤餘成本計量的金融投資的預期信用損失(續)

由於客戶貸款及墊款和以攤餘成本計量的金融投資預期信用損失的計量涉及較多重大判斷和假設，且考慮到其金額的重要性(於2025年12月31日，客戶貸款及墊款和以攤餘成本計量的金融投資總額為人民幣7,776.98億元，佔總資產的75.23%；客戶貸款及墊款和以攤餘成本計量的金融投資減值準備總額為人民幣159.76億元)，我們將其作為一項關鍵審計事項。

相關披露參見合併財務報表附註3.1.4、附註4(d)、附註21和附註22。

- 評估管理層確定預期信用損失時採用的前瞻性信息，包括宏觀經濟變量的預測和多個宏觀情景的假設及權重等；
- 評估單項減值測試的模型和假設，分析管理層預計未來現金流量的合理性，包括金額、時間以及發生概率，尤其是抵質押品的可收回金額

2、關鍵控制的設計和執行的有效性：

- 評估並測試用於確認預期信用損失準備的數據和流程，包括客戶貸款及墊款和以攤餘成本計量的金融投資的業務數據、內部信用評級數據、宏觀經濟數據等，及減值系統的計算邏輯、數據輸入、系統接口等；
- 評估並測試預期信用損失模型的關鍵控制，包括模型變更審批、模型表現的持續監測、模型驗證和參數校準等。

我們評估了貴集團信用風險敞口和預期信用損失相關披露的恰當性。

關鍵審計事項

該事項在審計中是如何應對的

結構化主體的合併評估及披露

貴集團在開展金融投資、資產管理、信貸資產轉讓等業務過程中，持有很多不同的結構化主體的權益，包括理財產品、基金、信託計劃、資產管理計劃、資產支持類證券等。貴集團需要綜合考慮擁有的權力、享有的可變回報及兩者的聯繫等，判斷對每個結構化主體是否存在控制，從而應將其納入合併報表範圍。

貴集團在逐一分析是否對結構化主體存在控制時需要考慮諸多因素，包括每個結構化主體的設立目的、貴集團主導其相關活動的能力、直接或間接持有的權益及回報、獲取的管理業績報酬、提供信用增級或流動性支持等而獲得的報酬或承擔的損失等。對這些因素進行綜合分析並形成控制與否的結論，涉及重大的管理層判斷和估計。

考慮到該事項的重要性以及管理層判斷的複雜程度，我們將其作為一項關鍵審計事項。

相關披露參見合併財務報表附註4(b)、附註37。

我們評估並測試了對結構化主體控制與否的判斷相關的內部關鍵控制的設計和執行的有效性。

我們根據貴集團對結構化主體擁有的權力、從結構化主體獲得的可變回報的量級和可變動性的分析，評估了貴集團對其是否控制結構化主體的分析 and 結論。

我們檢查了相關的合同文件以分析重慶銀行是否有義務最終承擔結構化主體的風險，包括抽查貴集團是否對其發起的結構化主體提供過流動性支持、信用增級等情況。

我們評估了貴集團對未納入合併範圍的結構化主體相關披露的恰當性。

獨立核數師報告

刊載於年度報告中的其他信息

貴行董事對其他信息負責。其他信息包括刊載於年度報告內的信息，但不包括合併財務報表及我們的核數師報告。

我們對合併財務報表的審計意見並不涵蓋其他信息，我們也不對其他信息發表任何形式的鑒證結論。

結合我們對合併財務報表的審計，我們的責任是閱讀其他信息，在此過程中，考慮其他信息是否與合併財務報表或我們在審計過程中所瞭解的情況存在重大抵觸或者似乎存在重大錯報的情況。基於我們已執行的工作，如果我們認為其他信息存在重大錯誤陳述，我們需要報告該事實。在這方面，我們沒有任何報告。

董事對合併財務報表的責任

貴行董事負責按照國際會計準則理事會發佈的《國際財務報告準則》及香港《公司條例》的披露要求編製真實而公允列報的合併財務報表，並對其認為為使合併財務報表的編製不存在由於舞弊或錯誤而導致的重大錯報所需的內部控制負責。

在編製合併財務報表時，貴行董事負責評估貴集團的持續經營能力，並在適用情況下披露與持續經營有關的事項，以及使用持續經營為會計基礎，除非貴行董事有意將貴集團清盤或停止經營，或別無其他實際的替代方案。

審計委員會協助貴行董事履行職責監督貴集團的財務報告過程。

核數師對合併財務報表審計的責任

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

合理保證是高水平的保證，但並不能保證按照《國際審計準則》執行的審計在某一重大錯報存在時總能發現。錯報可能由舞弊或錯誤引起，如果合理預期錯報單獨或匯總起來可能影響合併財務報表使用者依據合併財務報表所作出的經濟決策，則有關的錯報可被視作重大。

核數師對合併財務報表審計的責任(續)

在按照《國際審計準則》執行審計的過程中，我們運用了專業判斷，保持了專業懷疑態度。我們同時：

- 識別和評估由於舞弊或錯誤而導致合併財務報表存在重大錯報的風險，設計及執行審計程序以應對這些風險，以及獲取充分和適當的審計證據，作為我們審計意見的基礎。由於舞弊可能涉及串謀、偽造、蓄意遺漏、虛假陳述，或凌駕於內部控制之上，因此未能發現因舞弊而導致的重大錯報的風險高於未能發現因錯誤而導致的重大錯報的風險。
- 瞭解與審計相關的內部控制，以設計適當的審計程序，但目的並非對貴集團內部控制的有效性發表意見。
- 評價貴行董事所採用會計政策的恰當性及作出會計估計和相關披露的合理性。
- 對貴行董事採用持續經營會計基礎的恰當性作出結論。根據所獲取的審計證據，確定是否存在與事項或情況有關的重大不確定性，從而可能導致對貴集團的持續經營能力產生重大疑慮。如果我們認為存在重大不確定性，則有必要在核數師報告中提請使用者注意合併財務報表中的相關披露。如果有關的披露不充分，則我們應當發表非無保留意見。我們的結論是基於核數師報告日止所取得的審計證據。然而，未來事項或情況可能導致貴集團不能持續經營。
- 評價合併財務報表的整體列報方式、結構和內容，包括披露，以及合併財務報表是否公允反映交易和事項。
- 計劃和執行集團審計，以獲取關於集團內實體或業務單位財務信息的充足、適當的審計證據，作為對集團財務報表形成意見的基礎。我們負責指導、監督和覆核就集團審計目的而執行的審計工作。我們為審計意見承擔全部責任。

除其他事項外，我們與審計委員會溝通了計劃的審計範圍、時間安排和重大審計發現等，包括我們在審計中識別出內部控制的任何重大缺陷。

我們還向審計委員會提交聲明，說明我們已符合有關獨立性的相關專業道德要求，並與他們溝通有可能合理地被認為會影響我們獨立性的所有關係和其他事項，以及在適用的情況下，消除不利影響的行動或採取的防範措施。

獨立核數師報告

核數師對合併財務報表審計的責任(續)

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

出具本獨立核數師報告的審計項目合夥人是梁昭宇(執業證書編號：P08012)。

安永會計師事務所

執業會計師

香港

2026年3月24日

合併綜合收益表

2025年度
人民幣千元

	附註	2025年度	2024年度
利息收入		31,588,541	28,690,811
利息支出		(19,129,127)	(18,514,682)
利息淨收入	6	12,459,414	10,176,129
手續費及佣金收入		807,834	1,120,724
手續費及佣金支出		(210,103)	(233,125)
手續費及佣金淨收入	7	597,731	887,599
淨交易收益	8	732,084	787,523
證券投資淨收益	9	828,384	1,269,584
其他營業收入	10	128,293	142,332
營業收入		14,745,906	13,263,167
營業費用	11	(4,505,464)	(4,097,551)
信用減值損失	12	(3,858,058)	(3,188,648)
其他資產減值損失		—	(2,972)
營業利潤		6,382,384	5,973,996
享有聯營利潤的份額	23	370,291	419,935
稅前利潤		6,752,675	6,393,931
所得稅	15	(647,611)	(872,900)
本年淨利潤		6,105,064	5,521,031
淨利潤歸屬於：			
本行股東		5,654,218	5,117,290
非控制性權益		450,846	403,741
		6,105,064	5,521,031

後附合併財務報表附註為本合併財務報表的組成部分

合併綜合收益表

2025年度
人民幣千元

	附註	2025年度	2024年度
其他綜合收益			
其後可能會重分類至損益的項目：			
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具			
投資的淨損益		(2,674,163)	1,771,197
減：相關所得稅影響		668,541	(442,798)
小計		(2,005,622)	1,328,399
其後不會重分類至損益的項目：			
指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的			
權益工具投資的淨損失		17,615	36,540
減：相關所得稅影響		(4,403)	(9,136)
退休福利重估損益		294	(660)
減：相關所得稅影響		(74)	165
小計		13,432	26,909
其他綜合收益稅後總額	40	(1,992,190)	1,355,308
本年綜合收益總額		4,112,874	6,876,339
綜合收益歸屬於：			
本行股東		3,662,028	6,472,598
非控制性權益		450,846	403,741
		4,112,874	6,876,339
歸屬於本行股東的每股盈利(人民幣元)	16		
基本每股盈利		1.53	1.38
稀釋每股盈利		1.20	1.10

後附合併財務報表附註為本合併財務報表的組成部分

合併財務狀況表

2025年12月31日

人民幣千元

	附註	2025年 12月31日	2024年 12月31日
資產			
現金及存放中央銀行款項	17	40,764,533	34,510,468
存放和拆放於同業及其他金融機構的款項	18	53,914,676	34,468,211
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	19	60,564,102	64,680,693
衍生金融資產	20	1,469,022	44,443
客戶貸款及墊款	21	516,486,516	427,263,845
證券投資	22		
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資		97,494,390	113,800,112
— 以攤餘成本計量的金融投資		245,235,625	169,427,008
對聯營企業投資	23	3,531,012	3,173,826
固定資產	24	3,597,720	2,898,032
遞延所得稅資產	30	5,153,469	4,210,831
其他資產	25	5,514,616	2,164,371
資產總額		1,033,725,681	856,641,840
負債			
同業及其他金融機構存放和拆入	26	189,490,035	119,420,436
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債		350,584	590,361
衍生金融負債	20	234,981	7,240
客戶存款	27	565,704,384	474,116,904
應交稅金		106,334	120,393
發行債券	28	204,206,537	191,559,600
其他負債	29	7,633,984	7,062,988
負債總額		967,726,839	792,877,922
股東權益			
股本	32	3,474,588	3,474,569
其他權益工具	33	8,071,242	8,071,257
其中：永續債		6,999,594	6,999,594
可轉債		1,071,648	1,071,663
資本公積	34	7,743,833	7,734,021
其他儲備	35	15,545,733	16,428,015
未分配利潤		28,136,711	25,363,111
歸屬於本行股東權益合計		62,972,107	61,070,973
非控制性權益		3,026,735	2,692,945
股東權益合計		65,998,842	63,763,918
負債及股東權益合計		1,033,725,681	856,641,840

後附合併財務報表附註為本合併財務報表的組成部分

董事長：楊秀明

行長：高嵩

副行長：李聰

財務部總經理：吳竹

合併股東權益變動表

2025年度
人民幣千元

	歸屬於本行股東權益											
	股本	其他權益工具		資本公積	盈餘公積金	一般風險 準備	以公允價值 計量且其變 動計入其他 綜合收益的 金融資產 重估儲備	重估退休 福利計劃	未分配利潤	非控制性 權益	合計	
		附註32	永續債									可轉債
			附註33									附註34
2024年12月31日餘額	3,474,569	6,999,594	1,071,663	7,734,021	5,328,022	8,597,970	2,506,465	(4,442)	25,363,111	2,692,945	63,763,918	
本年淨利潤	-	-	-	-	-	-	-	-	5,654,218	450,846	6,105,064	
計入其他綜合收益(附註40)	-	-	-	-	-	-	(1,992,410)	220	-	-	(1,992,190)	
綜合收益合計	-	-	-	-	-	-	(1,992,410)	220	5,654,218	450,846	4,112,874	
可轉換公司債券轉股	19	-	(15)	149	-	-	-	-	-	-	153	
其他	-	-	-	9,663	-	-	-	-	-	4,219	13,882	
對普通股股東的分配(附註36)	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,446,710)	(121,275)	(1,567,985)	
對其他權益工具持有者的分配(附註36)	-	-	-	-	-	-	-	-	(324,000)	-	(324,000)	
轉入其他儲備	-	-	-	-	531,100	578,808	-	-	(1,109,908)	-	-	
2025年12月31日餘額	3,474,588	6,999,594	1,071,648	7,743,833	5,859,122	9,176,778	514,055	(4,222)	28,136,711	3,026,735	65,998,842	

後附合併財務報表附註為本合併財務報表的組成部分

合併股東權益變動表

2025年度
人民幣千元

	歸屬於本行股東權益										
	股本	其他權益工具		資本公積	盈餘公積金	一般風險 準備	以公允價值 計量且其變 動計入其他 綜合收益的 金融資產 重估儲備	重估退休 福利計劃	未分配利潤	非控制性 權益	合計
		永續債	可轉債								
附註32	附註33	附註34	附註35	附註35	附註35	附註35	附註35	附註35	附註35	附註35	
2023年12月31日餘額	3,474,562	6,999,594	1,071,670	7,734,979	4,848,740	7,879,269	1,150,662	(3,947)	23,762,205	2,381,693	59,299,427
本年淨利潤	-	-	-	-	-	-	-	-	5,117,290	403,741	5,521,031
計入其他綜合收益(附註40)	-	-	-	-	-	-	1,355,803	(495)	-	-	1,355,308
綜合收益合計	-	-	-	-	-	-	1,355,803	(495)	5,117,290	403,741	6,876,339
可轉換公司債券轉股	7	-	(7)	808	-	-	-	-	-	-	808
其他	-	-	-	(1,766)	-	-	-	-	-	(1,349)	(3,115)
對普通股股東的分配(附註36)	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,994,401)	(91,140)	(2,085,541)
對其他權益工具持有者的分配(附註36)	-	-	-	-	-	-	-	-	(324,000)	-	(324,000)
轉入其他儲備	-	-	-	-	479,282	718,701	-	-	(1,197,983)	-	-
2024年12月31日餘額	3,474,569	6,999,594	1,071,663	7,734,021	5,328,022	8,597,970	2,506,465	(4,442)	25,363,111	2,692,945	63,763,918

後附合併財務報表附註為本合併財務報表的組成部分

合併現金流量表

2025年度
人民幣千元

	2025年度	2024年度
經營活動現金流量：		
稅前利潤	6,752,675	6,393,931
調整：		
折舊及攤銷	641,376	508,919
貸款損失準備	3,550,934	3,570,831
其他資產減值準備	307,124	(379,211)
處置長期資產淨收益	(2,858)	(6,090)
公允價值變動損益	830,482	(107,582)
金融投資淨收益	(2,394,072)	(1,941,962)
應佔聯營企業利潤	(370,291)	(419,935)
證券投資利息收入	(9,332,449)	(8,630,247)
籌資活動利息支出	4,177,064	4,049,255
經營資產的變動：		
存放中央銀行限定性存款淨(增加)/減少額	(1,727,809)	534,313
存放和拆放於同業及其他金融機構款項淨減少額	6,727,839	134,200
買入返售金融資產淨(增加)/減少額	(27,223,273)	13,635,697
客戶貸款及墊款淨增加額	(96,063,610)	(50,780,360)
其他營運資產淨減少/(增加)額	3,410,033	(39,913,384)
經營負債的變動：		
向中央銀行借款淨增加/(減少)額	28,273,526	(7,761,065)
同業及其他金融機構存入和拆入款項淨增加額	44,807,906	8,550,170
賣出回購金融資產淨減少額	(4,858,684)	(7,810,028)
客戶存款淨增加額	89,821,605	54,718,140
其他營運負債淨增加額	3,052,947	6,034,736
支付所得稅	(944,872)	(1,127,214)
經營活動產生的現金流量淨額	49,435,593	(20,746,886)
投資活動現金流量：		
處置固定資產、無形資產和其他長期資產收到的現金	6,325	77,647
購置固定資產、無形資產和其他長期資產支付的現金	(1,320,119)	(670,484)
收回投資收到的現金	94,415,654	86,392,672
投資支付的現金	(156,093,841)	(110,302,000)
取得投資收益收到的現金	10,663,005	10,002,144
投資活動使用的現金流量淨額	(52,328,976)	(14,500,021)
籌資活動現金流量：		
發行債券收到的現金	168,892,653	174,435,723
償還債券支付的現金	(159,530,000)	(139,730,000)
償還租賃負債支付的現金	(95,111)	(74,343)
償還利息支付的現金	(1,209,648)	(886,897)
分配股利支付的現金	(1,535,065)	(1,536,213)
籌資活動產生的現金流量淨額	6,522,829	32,208,270
匯率變動對現金及現金等價物的影響	(18,593)	6,050
現金及現金等價物淨增加/(減少)額	3,610,853	(3,032,587)
現金及現金等價物年初數	16,269,842	19,302,429
現金及現金等價物年末數(附註41)	19,880,695	16,269,842

後附合併財務報表附註為本合併財務報表的組成部分

合併財務報表附註

2025年度
人民幣千元

1. 一般資料

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

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

截至2025年12月31日，本行下轄205家分支機構，在重慶所有38個區縣以及中國西部三個省份(即四川省、陝西省及貴州省)經營業務。

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

本合併財務報表由本行董事會於2026年3月24日批准報出。

2. 重要會計政策

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

2.1. 編製基礎

本集團的合併財務報表是根據所有適用的國際財務報告準則及香港聯合交易所證券上市規則和香港《公司條例》的要求。

合併財務報表按照歷史成本法編製，並就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公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產和金融負債按公允價值計量而作出修訂。

編製符合國際財務報告準則的合併財務報表需要使用若干關鍵會計估計。這亦需要管理層在應用本集團的會計政策過程中行使其判斷。涉及高度的判斷或高度複雜性的範疇，或涉及對合併財務報表作出重大假設和估計的範疇，在附註4中披露。

合併財務報表附註

2025年度
人民幣千元

2. 重要會計政策(續)

2.2. 會計政策變更

本集團在本年度財務報表中首次採用了對《國際會計準則第21號—缺乏可交換性》的修訂。本集團未提前採用任何其他已發佈但尚未生效的準則或修訂。

對《國際會計準則第21號》的修訂規定了實體應如何評估一種貨幣是否可兌換為另一種貨幣，以及當缺乏可兌換性時，主體應如何估計計量日的即期匯率。修訂要求披露相關信息，以便財務報表使用者能夠瞭解貨幣不可交換的影響。由於本集團交易使用的貨幣以及海外子公司、合營企業和聯營企業折算為本集團列報貨幣的記賬本位幣是可交換的，因此修訂對本集團的財務報表沒有任何影響。

2.3. 已頒佈但尚未生效的可能對本集團有影響的準則修訂

本集團尚未在財務報表中採用以下已版本但尚未生效的新的和修訂的《國際財務報告準則》。本集團打算在這些新的和修訂後的《國際財務報告準則》會計準則生效時(如適用)採用。

國際財務報告準則第18號(修訂) ⁽²⁾	財務報表的列示和披露
國際財務報告準則第19號(修訂) ⁽²⁾	非公共受託責任子公司的披露
國際財務報告準則第9號、國際會計準則第7號(修訂) ⁽¹⁾	金融工具分類及計量的修訂
國際財務報告準則第9號、國際會計準則第7號(修訂) ⁽¹⁾	涉及依賴自然能源生產電力的合約
國際財務報告準則第10號、國際會計準則第28號(修訂) ⁽³⁾	投資者與其聯營公司或合營企業之間的資產出售或投入
國際會計準則第21號(修訂) ⁽²⁾	換算為惡性通貨膨脹呈列貨幣
國際財務報告準則 ⁽¹⁾ 年度改進—第11卷	《國際財務報告準則第1號》、《國際財務報告準則第7號》、《國際財務報告準則第9號》、《國際財務報告準則第10號》及《國際會計準則第7號》等的修訂

⁽¹⁾ 自2026年1月1日或之後開始的年度期間生效

⁽²⁾ 自2027年1月1日或之後開始的年度/報告期間生效

⁽³⁾ 尚未確定強制生效日期，但可供採納

有關預期適用於本集團的該等《國際財務報告準則》的進一步資料描述如下。

2. 重要會計政策(續)

2.3. 已頒佈但尚未生效的可能對本集團有影響的準則修訂(續)

《國際財務報告準則第18號－財務報表列示和披露》取代《國際會計準則第1號－財務報表列報》。雖然許多章節仍出自《國際會計準則第1號》並作出了有限改動，《國際財務報告準則第18號》引入於損益表內呈列之新規定，包括指定總額和小計。實體需將損益表內所有收入和費用分類為以下五類之一：經營、投資、融資、所得稅和終止經營，並呈列兩個新界定的小計。當中亦要求於單獨的附註中披露管理層界定的業績指標，並對主要財務報表及附註中的資料分組(匯總和拆分)及列報位置提出更嚴格的要求。先前載於《國際會計準則第1號》的若干規定已轉移至《國際會計準則第8號－會計政策、會計估計變更和差錯更正》(重新命名為《國際會計準則第8號－財務報表編製基礎》)。由於《國際財務報告準則第18號》的頒佈，《國際會計準則第7號－現金流量表》、《國際會計準則第33號－每股收益》和《國際會計準則第34號－中期財務報告》均進行了有限但廣泛適用的修訂。此外，對其他國際財務報告會計準則亦作出相應的輕微修訂。《國際財務報告準則第18號》及其他國際財務報告會計準則之相應修訂將於2027年1月1日或之後開始的年度期間生效，允許提早應用，並須追溯應用。本集團現正就該等新規定進行分析，並評估《國際財務報告準則第18號》對本集團財務報表列報和披露的影響。

《國際財務報告準則第19號》允許合格實體選擇應用簡化的披露要求，同時仍需遵循其他國際財務報告會計準則之確認、計量和列報要求。為符合資格，於報告期末，實體須為《國際財務報告準則第10號－合併財務報表》所定義的子公司，且無公共受託責任，以及由母公司(最終或中間)編製的合併財務報表需遵循國際財務報告會計準則且可供公眾使用。《國際財務報告準則第19號》於2025年4月作出修訂，將國際財務報告會計準則納入判定是否適用該準則的資格標準。該準則於2025年10月做出進一步修訂，(i)刪除《國際財務報告準則第19號》中的披露目標；(ii)減少與供應商融資安排及特定類別金融負債相關的披露規定；及(iii)將與管理層界定的業績衡量指標相關的披露規定替換為相互參照《國際財務報告準則第18號》採用該等指標的實體。允許提早應用。由於本集團為上市公司，故不符合選擇應用《國際財務報告準則第19號》及其修訂的資格。本集團若干子公司正在考慮應用《國際財務報告準則第19號》及其修訂以編製其特定財務報表。

合併財務報表附註

2025年度
人民幣千元

2. 重要會計政策(續)

2.3. 已頒佈但尚未生效的可能對本集團有影響的準則修訂(續)

《國際財務報告準則第9號》及《國際財務報告準則第7號》(修訂)明確了金融資產或金融負債的終止確認日期，並引入一項會計政策選擇，在符合特定標準的情況下，終止確認於結算日期之前通過電子支付系統結算的金融負債。該等修訂明確如何評估具有環境、社會和治理以及其他類似或有特徵的金融資產的合同現金流特徵。此外，修訂明確了對具有無追索權特徵的金融資產和合同掛鈎工具進行分類的規定。修訂還包括對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和具有或有特徵的金融工具投資的額外披露。修訂須追溯應用，並於初始應用日對期初留存利潤(或權益的其他組成部分)進行調整。實體應追溯適用修訂，但不要求重述比較信息。允許選擇在較早時期同時採用所有修訂，或者僅採用與金融資產分類有關的修訂。預計該等修訂不會對本集團的財務報表產生任何重大影響。

《國際財務報告準則第9號》和《國際財務報告準則第7號》(修訂)涉及依賴自然能源生產電力的合同明確了此類合同能否適用《國際財務報告準則第9號》「自用」要求，並對此類合同指定為套期工具規定進行了修訂。修訂亦包括額外披露，以便財務報表使用者能夠理解此類合同對實體財務業績和未來現金流量的影響。實體應追溯適用「自用」要求，但無需重述前期比較信息以反映修訂條款的適用情況。與套期會計相關的修訂應僅適用於首次應用日或之後指定的新套期關係，允許提早應用。《國際財務報告準則第9號》和《國際財務報告準則第7號》的修訂應同時應用。預計該等修訂不會對本集團的財務報表產生任何重大影響。

《國際財務報告準則第10號》和《國際會計準則第28號》(修訂)解決該兩項準則在處理投資者與其聯營企業或合營企業之間出售或投入資產的規定之間的不一致。修訂要求於出售或投入資產構成一項業務時，須全額確認由此產生的利得或損失。對於不構成業務的資產交易，該交易產生的利得或損失僅以非關聯投資者對該聯營企業或合營企業的權益為限，確認投資者的利得或損失。修訂將前瞻性地應用。國際會計準則委員會已取消了《國際財務報告準則第10號》和《國際會計準則第28號》(修訂)的強制性生效日期。然而，這些修訂現在仍可採用。預期該等修訂不會對本集團的財務報表產生任何重大影響。

國際財務報告準則會計準則年度改進—第11卷規定了對《國際財務報告準則第1號》、《國際財務報告準則第7號》(以及隨附的《國際財務報告準則第7號》實施指南)、《國際財務報告準則第9號》、《國際財務報告準則第10號》和《國際會計準則第7號》的修訂。預計適用於本集團的修訂詳情如下：

2. 重要會計政策(續)

2.3. 已頒佈但尚未生效的可能對本集團有影響的準則修訂(續)

《國際財務報告準則第7號—金融工具：披露》：修訂更新了《國際財務報告準則第7號》第B38段和《實施指南》第IG1、IG14和IG20B段中的若干措辭，以簡化或實現與準則中的其他段落和／或與其他準則中使用的概念和術語的一致性。此外，修訂澄清，《國際財務報告準則第7號實施指南》未必說明《國際財務報告準則第7號》引用段落中的所有要求，也未必增設額外要求。允許提早應用。預計該等修訂不會對本集團的財務報表產生任何重大影響。

《國際財務報告準則第9號—金融工具》(修訂)明確了當承租人已根據《國際財務報告準則第9號》確定租賃負債已終止時，承租人須按照《國際財務報告準則第9號》第3.3.3段的規定進行處理，並在損益中確認任何由此產生的利得或損失。然而，修訂並未涉及承租人如何區分《國際財務報告準則第16號》定義的租賃變更和《國際財務報告準則第9號》規定的終止租賃負債。此外，修訂更新了《國際財務報告準則第9號》第5.1.3段和《國際財務報告準則第9號》附錄A中的若干措辭，以消除潛在混淆。允許提早應用修訂內容。預計修訂不會對本集團的財務報表產生任何重大影響。

《國際財務報告準則第10號—合併財務報表》(修訂)明確了《國際財務報告準則第10號》第B74段所述的關係只是投資者與作為投資者實際代理的其他各方之間可能存在的各種關係的其中一個例子，這消除了與《國際財務報告準則第10號》第B73段規定的不一致性。允許提早應用。預計該等修訂不會對本集團的財務報表產生任何重大影響。

《國際會計準則第7號—現金流量表》：於先前刪除「成本法」的定義後，修訂將《國際會計準則第7號》第37段以「按成本計算」取代「成本法」。允許提早應用。預計該等修訂不會對本集團的財務報表產生任何影響。

合併財務報表附註

2025年度
人民幣千元

2. 重要會計政策(續)

2.4. 合併基準

合併財務報表包括本行及本行控制的子公司(包括結構化主體)的合併財務報表。當本行符合以下條件時，其具有對被投資者的控制：

- 擁有對被投資者的權力；
- 通過對被投資者的涉入而承擔或有權獲得可變回報；以及
- 有能力運用對被投資者的權力影響所得到回報的金額。

如有事實和情況表明上述控制三要素中的一項或多項要素發生了改變，本行將重新評估其是否具有對被投資者的控制。

子公司的合併始於本集團獲得對該子公司的控制權之時，並止於本集團喪失對該子公司的控制權之時。特別是，在年度內購入或處置的子公司產生的收益和費用自本集團獲得控制權日起直至本集團停止對子公司實施控制之日為止納入合併綜合收益表內。

本集團對企業合併採用購買法進行會計處理。購買子公司所支付的對價為付出的資產、承擔的負債以及本集團發行的權益性工具的公允價值，並包括由或有對價協議產生的資產或負債的公允價值。企業合併相關費用於發生時計入當期損益。企業合併中取得的可辨認資產、負債以及或有負債以合併日的公允價值進行初始計量。在每次合併時，本集團對被購買方的非控制性權益按非控制性權益佔被購買方淨資產的比例份額進行計量。

支付的對價、被購買方的非控制性權益及分步實現企業合併前持有的被購買方的股權於購買日的公允價值之合計，超過合併中取得的被購買方可辨認淨資產公允價值的差額確認為商譽；對廉價購買中上述金額合計小於取得的被購買方可辨認淨資產公允價值的差額，直接計入當期損益。

子公司的綜合收益總額歸屬於本行的所有者及非控制性權益，即使這將導致非控制性權益的金額為負數。

為使子公司的會計政策與本集團的會計政策一致，必要時已對子公司的財務報表進行調整。

合併時，集團成員之間發生的交易相關的所有集團內部資產和負債、權益、收益、費用和現金流量均全額抵銷。

2. 重要會計政策(續)

2.5. 商譽

企業合併形成的商譽，以支付的對價、被購買方的非控制性權益及分步實現企業合併前持有的被購買方的股權於購買日的公允價值之合計，超過合併中取得的被購買方可辨認淨資產公允價值的差額作為初始成本。商譽不予以攤銷。由企業合併形成的商譽會分配至每個從合同中因協同效應而受益的資產組或資產組組合，且至少每年進行一次減值測試。

處置資產組或資產組組合的利得或損失會將購入商譽扣除減值準備(如有)後的淨額考慮在內。

2.6. 聯營企業

聯營企業是指本集團能夠對其施加重大影響的實體。重大影響，是指對被投資企業的財務和經營政策有參與決策的權力，但並不能夠控制或者與其他方一起共同控制這些政策的制定。

對聯營企業的投資以成本進行初始確認，並採用權益法進行核算。在購買日以後，通過增加或減少賬面金額來確認投資者佔被投資者利潤或虧損的份額。

本集團在財務報表日評估是否存在客觀證據表明對聯營企業的投資存在減值。對聯營企業投資的賬面價值高出其可收回金額部分確認為減值損失。可收回金額是指對聯營企業投資的公允價值扣除處置費用與資產預計未來現金流量的現值兩者之間的較高者。

合併財務報表附註

2025年度
人民幣千元

2. 重要會計政策(續)

2.7. 金融工具

金融工具，是指形成一個企業的金融資產，並形成其他單位的金融負債或權益工具的合同。

金融工具的確認和終止確認

本集團於成為金融工具合同的一方時確認一項金融資產或金融負債。

滿足下列條件的，終止確認金融資產(或金融資產的一部分，或一組類似金融資產的一部分)，即從其賬戶和財務狀況表內予以轉銷：

- (1) 收取金融資產現金流量的權利屆滿；
- (2) 轉移了收取金融資產現金流量的權利，或在「過手協議」下承擔了及時將收取的現金流量全額支付給第三方的義務；並且(a)實質上轉讓了金融資產所有權上幾乎所有的風險和報酬，或(b)雖然實質上既沒有轉移也沒有保留金融資產所有權上幾乎所有的風險和報酬，但放棄了對該金融資產的控制。

以常規方式買賣金融資產，按交易日會計進行確認和終止確認。常規方式買賣金融資產，是指按照合同條款的約定，在法規或通行慣例規定的期限內收取或交付金融資產。交易日，是指本集團承諾買入或賣出金融資產的日期。

如果金融負債的責任已履行、撤銷或屆滿，則對金融負債進行終止確認。如果現有金融負債被同一債權人以實質上幾乎完全不同條款的另一金融負債所取代，或現有負債的條款幾乎全部被實質性修改，則此類替換或修改作為終止確認原負債和確認新負債處理，差額計入當期損益。

2. 重要會計政策(續)

2.7. 金融工具(續)

金融資產分類和計量

本集團的金融資產於初始確認時根據本集團企業管理金融資產的業務模式和金融資產的合同現金流量特徵分類為：以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產、以攤餘成本計量的金融資產、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產。當且僅當本集團改變管理金融資產的業務模式時，才對所有受影響的相關金融資產進行重分類。

對於以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產，相關交易費用直接計入當期損益，其他類別的金融資產相關交易費用計入其初始確認金額。

業務模式

業務模式反映本集團如何管理金融資產以產生現金流量，比如本集團持有該項金融資產是僅為收取合同現金流量為目標，還是既以收取合同現金流量為目標又以出售該金融資產為目標。如果以上兩種情況都不適用，那麼該金融資產的業務模式為「其他」。業務模式在金融資產組合層面進行評估，並以按照合理預期會發生的情形為基礎確定，考慮因素包括：以往如何收取該組資產的現金流、該組資產的業績如何評估並上報給關鍵管理人員、風險如何評估和管理，以及業務管理人員獲得報酬的方式。

合同現金流量特徵

合同現金流量特徵的評估旨在識別合同現金流量是否僅為本金及未償付本金金額為基礎的利息的支付。其中，本金是指金融資產在初始確認時的公允價值，本金金額可能因提前還款等原因在金融資產的存續期內發生變動；利息包括對貨幣時間價值、與特定時期未償付本金金額相關的信用風險、以及其他基本借貸風險、成本和利潤的對價。

金融資產的後續計量取決於其分類：

以攤餘成本計量的債務工具投資

金融資產同時符合下列條件的，分類為以攤餘成本計量的金融資產：管理該金融資產的業務模式是以收取合同現金流量為目標；該金融資產的合同條款規定，在特定日期產生的現金流量僅為對本金和以未償付本金金額為基礎的利息的支付。此類金融資產採用實際利率法確認利息收入，其終止確認、修改或減值產生的利得或損失，均計入當期損益。

合併財務報表附註

2025年度
人民幣千元

2. 重要會計政策(續)

2.7. 金融工具(續)

金融資產分類和計量(續)

以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具投資

金融資產同時符合下列條件的，分類為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產：本集團管理該金融資產的業務模式是既以收取合同現金流量為目標又以出售金融資產為目標；該金融資產的合同條款規定，在特定日期產生的現金流量僅為對本金和以未償付本金金額為基礎的利息的支付。此類金融資產採用實際利率法確認利息收入。除利息收入、減值損失及匯兌差額確認為當期損益外，其餘公允價值變動計入其他綜合收益。當金融資產終止確認時，之前計入其他綜合收益的累計利得或損失從其他綜合收益轉出，計入當期損益。

以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具投資

本集團不可撤銷地選擇將部分非交易性權益工具投資指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產，僅將相關股利收入(明確作為投資成本部分收回的股利收入除外)計入當期損益，公允價值的後續變動計入其他綜合收益，不需計提減值準備。當金融資產終止確認時，之前計入其他綜合收益的累計利得或損失從其他綜合收益轉出，計入留存收益。

以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產

上述以攤餘成本計量的金融資產和以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產之外的金融資產，分類為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產。對於此類金融資產，採用公允價值進行後續計量，所有公允價值變動計入當期損益。

2. 重要會計政策(續)

2.7. 金融工具(續)

金融負債分類和計量

本集團的金融負債於初始確認時分類為：以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債、以攤餘成本計量的金融負債。對於以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債，相關交易費用直接計入當期損益，以攤餘成本計量的金融負債的相關交易費用計入其初始確認金額。

金融負債的後續計量取決於其分類：

以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債

以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債，包括交易性金融負債(含屬於金融負債的衍生工具)和初始確認時指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債。交易性金融負債(含屬於金融負債的衍生工具)，按照公允價值進行後續計量，所有公允價值變動均計入當期損益。對於指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債，按照公允價值進行後續計量，除由本集團自身信用風險變動引起的公允價值變動計入其他綜合收益之外，其他公允價值變動計入當期損益；如果由本集團自身信用風險變動引起的公允價值變動計入其他綜合收益會造成或擴大損益中的會計錯配，本集團將所有公允價值變動(包括自身信用風險變動的影響金額)計入當期損益。

以攤餘成本計量的金融負債

對於此類金融負債，採用實際利率法，按照攤餘成本進行後續計量。

金融工具減值

本集團以預期信用損失為基礎，對以攤餘成本計量的金融資產、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、貸款承諾及財務擔保合同進行減值處理並確認損失準備。

合併財務報表附註

2025年度
人民幣千元

2. 重要會計政策(續)

2.7. 金融工具(續)

金融工具抵銷

同時滿足下列條件的，金融資產和金融負債以相互抵銷後的淨額在財務狀況表內列示：具有抵銷已確認金額的法定權利，且該種法定權利是當前可執行的；計劃以淨額結算，或同時變現該金融資產和清償該金融負債。

財務擔保合同

財務擔保合同，是指特定債務人到期不能按照債務工具條款償付債務時，發行方向蒙受損失的合同持有人賠付特定金額的合同。財務擔保合同在初始確認時按照公允價值計量，除指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債的財務擔保合同外，其餘財務擔保合同在初始確認後按照財務狀況表日確定的預期信用損失準備金額和初始確認金額扣除按照收入確認原則確定的累計攤銷額後的餘額兩者孰高者進行後續計量。

衍生金融工具

本集團使用衍生金融工具，例如以外匯遠期合同、利率掉期，分別對匯率風險、利率風險進行套期。衍生金融工具初始以衍生交易合同簽訂當日的公允價值進行計量，並以其公允價值進行後續計量。公允價值為正數的衍生金融工具確認為一項資產，公允價值為負數的確認為一項負債。

除與套期會計有關外，衍生工具公允價值變動產生的利得或損失直接計入當期損益。

可轉換債券

本集團發行可轉換債券時依據條款確定其是否同時包含負債和權益成份。發行的可轉換債券既包含負債也包含權益成份的，在初始確認時將負債和權益成份進行分拆，並分別進行處理。在進行分拆時，先確定負債成份的公允價值並以此作為其初始確認金額，再按照可轉換債券整體的發行價格扣除負債成份初始確認金額後的金額確定權益成份的初始確認金額。交易費用在負債成份和權益成份之間按照各自的相對公允價值進行分攤。負債成份作為負債列示，以攤餘成本進行後續計量，直至被撤銷、轉換或贖回。權益成份作為權益列示，不進行後續計量。

2. 重要會計政策(續)

2.7. 金融工具(續)

永續債

本集團發行的永續債不包括支付現金或其他金融資產給其他方，或在潛在不利條件下與其他方交換金融資產或金融負債的合同義務；且永續債不存在須用或可用自身權益工具進行結算的條款安排，本集團發行的永續債分為權益工具，發行永續債發生的手續費、佣金，及交易費用從權益中扣除。永續債利息在宣告時，作為利潤分配處理。

金融資產轉移

本集團已將金融資產所有權上幾乎所有的風險和報酬轉移給轉入方的，終止確認該金融資產；保留了金融資產所有權上幾乎所有的風險和報酬的，不終止確認該金融資產。

本集團既沒有轉移也沒有保留金融資產所有權上幾乎所有的風險和報酬的，分別按下列情況處理：放棄了對該金融資產控制的，終止確認該金融資產並確認產生的資產和負債；未放棄對該金融資產控制的，按照其繼續涉入所轉移金融資產的程度確認有關金融資產，並相應確認有關負債。

通過對所轉移金融資產提供財務擔保方式繼續涉入的，按照金融資產的賬面價值和財務擔保金額兩者之中的較低者，確認繼續涉入形成的資產。財務擔保金額，是指所收到的對價中，將被要求償還的最高金額。

2.8. 利息收入及利息支出

利息收入與利息支出按實際利率法以權責發生制確認於損益。實際利率法，是指按照金融資產或金融負債的實際利率計算其攤餘成本及各期利息收入或利息支出的方法。在確定實際利率時，本集團在考慮金融資產或金融負債所有合同條款(例如：提前還款權)的基礎上預計未來現金流量，但不考慮未來信用損失。本集團支付或收取的、屬於實際利率組成部分的各項收費、交易費用及溢價或折價等，在確定實際利率時予以考慮。當一項金融資產或一組類似的金融資產確認減值損失後，確認利息收入所使用的利率為計量減值損失時對未來現金流進行貼現時使用的利率。對於源生或購入已發生信用減值的金融資產，其利息收入用經信用調整的原實際利率乘以該金融資產攤餘成本計算得出。

合併財務報表附註

2025年度
人民幣千元

2. 重要會計政策(續)

2.9. 手續費及佣金收入

對於履約義務在某一時點履行的手續費及佣金收入，本集團在客戶取得相關服務控制權時點確認收入。對於履約義務在某一段時間內履行的手續費及佣金收入，本集團在該段時間內按照履約進度確認收入。

2.10. 股利分配

普通股現金股利於股東會批准的當期，確認為負債。優先股現金股利於董事會批准的當期，確認為負債。

2.11. 賣出回購及買入返售交易

已出售給銀行及其他金融機構，並根據協議將於日後購回的資產，由於與該資產所有權有關的全部風險與報酬仍屬於本集團，因此作為用於交易的金融資產或證券投資於財務資料內列示為資產，其對應的債務計入在同業及其他金融機構存放和拆入。

買入返售交易為買入資產時已協議於約定日以協定價格出售相同之資產，買入的資產不予以確認，對交易對手的債權在存放和拆放於同業及其他金融機構的款項中列示。

買入返售協議中所賺取之利息收入及賣出回購協議須支付之利息支出在協議期間按實際利率法確認為利息收入及利息支出。

2.12. 固定資產

本集團的固定資產主要包括房屋及建築物、運輸工具、電子設備、辦公設備、經營性租出固定資產，以及在建工程。

所有固定資產按歷史成本減去累計折舊和減值準備計量。歷史成本包括收購該等項目的直接相關支出。

與固定資產有關的後續支出，在相關的經濟利益很可能流入本集團且其成本能夠可靠的計量時，計入固定資產賬面價值。所有其他修理維護費用均在發生時計入當期損益。

2. 重要會計政策(續)

2.12. 固定資產(續)

固定資產根據其原值減去預計淨殘值後的金額，按其預計使用年限以直線法計提折舊。本集團在財務狀況表日對固定資產的預計淨殘值和預計使用年限進行檢查，並根據實際情況作出調整。

本集團於財務狀況表日對固定資產是否存在減值跡象進行評估。當有跡象表明固定資產的可收回金額低於賬面價值時，本集團將賬面價值調減至可收回金額。固定資產的可收回金額是指固定資產的公允價值減去處置費用後的淨額與資產預計未來現金流量的現值兩者之間的較高者。

固定資產出售或報廢的處置收入扣除其賬面價值和相關稅費後的淨值計入當期損益。

房屋及建築物主要包括總分行網點物業和辦公場所。房屋及建築物、運輸工具、電子設備、辦公設備和經營性租出固定資產的預計使用年限、預計淨殘值率和折舊率列示如下：

資產類別	預計使用年限	預計淨殘值率	折舊率
房屋及建築物	30年	3.0%	3.23%
運輸工具	5年	3.0%	19.40%
電子設備	5年	3.0%	19.40%
辦公設備	5年	3.0%	19.40%
經營性租出固定資產	4-25年	0.0%-3.0%	4.00%-25.00%

在建工程是指正在建設或安裝的資產，以成本計價。成本包括設備原價、建築成本、安裝成本和發生的其他直接成本。分類為在建工程的項目在達到預定可使用狀態時，轉入固定資產並開始計提折舊。

合併財務報表附註

2025年度
人民幣千元

2. 重要會計政策(續)

2.13. 抵債資產

抵債資產作為貸款本金及利息的補償而獲得的實物資產，按公允價值進行初始計量，後續計量時按其賬面價值與可變現淨值孰低列示。於財務狀況表日，本集團對抵債資產進行逐項檢查，對可變現淨值低於賬面價值的計提減值準備，計入當期損益。

2.14. 土地使用權

土地使用權初始按「成本」(即使用及佔用土地權所付之代價)入賬，列示於「使用權資產」。土地使用權採用直線法在其授權使用期限內攤銷。

2.15. 無形資產

無形資產按成本進行初始計量，包括為取得該資產而發生的直接費用。使用壽命有限的無形資產自可供使用時起，按其原值在其預計使用壽命內採用直線法分期平均攤銷。使用壽命不確定的無形資產不予攤銷。

每一報告期末，對使用壽命有限的無形資產的使用壽命和攤銷方法進行覆核，必要時進行調整。

無形資產在被處置或當繼續使用或處置不會再產生未來經濟利益的流入時，對其進行終止確認。無形資產的處置對價淨額與賬面價值的差額作為處置收益或損失，在終止確認時計入當期損益。

2. 重要會計政策(續)

2.16. 投資性房地產

投資性房地產包括以出租為目的的建築物以及正在建造或開發過程中將來用於出租的建築物，以成本進行初始計量。與投資性房地產有關的後續支出，在相關的經濟利益很可能流入本集團且其成本能夠可靠的計量時，計入投資性房地產成本；否則，於發生時計入當期損益。

本集團按取得時的成本進行初始計量，取得時的成本包括可直接歸屬於該資產的支出。本集團投資性房地產按成本模式進行後續計量，資產類別、預計使用壽命、年折舊率及預計淨殘值率如下：

資產類別	折舊年限	預計淨殘值率	年折舊率
房屋及建築物	30年	3.0%	3.23%

投資性房地產的用途改變為自用時，自改變之日起，將該投資性房地產轉換為固定資產或無形資產。自用房地產的用途改變為賺取租金或資本增值時，自改變之日起，將固定資產或無形資產轉換為投資性房地產。發生轉換時，以轉換前的賬面價值作為轉換後的入賬價值。

於財務狀況表日，本集團對投資性房地產逐項進行檢查，當資產的賬面價值高於估計的可收回金額，立即減記至可收回金額。可收回金額以資產公允價值減去處置費用後的淨額與資產預計未來現金流量的現值孰高確認。

2.17. 非金融資產減值

本集團在財務狀況表日對除遞延所得稅資產、金融資產外的資產減值，按以下方法確定：

在財務狀況日判斷是否存在可能發生減值的跡象。對存在減值跡象的資產，估計其可收回金額。

如果存在資產可能發生減值的跡象，但難以對單項資產的可收回金額進行估計，本集團將以該資產所屬的資產組為基礎確定可收回金額。

合併財務報表附註

2025年度
人民幣千元

2. 重要會計政策(續)

2.17. 非金融資產減值(續)

資產組是本集團可以認定的最小資產組合，其產生的現金流基本上獨立於其他資產或者資產組合。

可收回金額是指資產(或現金產出單元、現金產出單元組)的公允價值減去處置費用後的淨額與資產預計未來現金流量現值兩者之間較高者。在預計資產未來現金流量的現值時，本集團會綜合考慮資產的預計未來現金流量、使用壽命及折現率等因素。

(a) 含有商譽的現金產出單元減值的測試

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

獲分配商譽的現金產出單元會每年進行減值測試，但如果跡象顯示該現金產出單元可能會發生減值，則會更頻繁地進行減值測試。

(b) 減值損失

資產的可收回金額低於其賬面價值的，資產的賬面價值會減記至可收回金額，減記的金額確認為資產減值損失，計入當期損益。

與現金產出單元或者現金產出單元組相關的減值損失，先抵減分攤的商譽的賬面價值，再按現金產出單元或者現金產出單元組中其他各項資產的賬面價值所佔比例，相應抵減其賬面價值。

(c) 減值損失的轉回

除商譽外的非金融資產減值損失的金額在日後減少，且客觀上與確認該損失後發生的事項有關，原確認的減值損失將予以轉回，計入當期損益。該轉回後的賬面價值不超過假定不計提減值損失情況下該資產在轉回日的賬面價值。

商譽的減值損失不予轉回。

2. 重要會計政策(續)

2.18. 租賃

租賃，是指在一定期間內，出租人將資產的使用權讓與承租人以獲取對價的合同。

本集團作為承租人

本集團於租賃期開始日確認使用權資產，並按尚未支付的租賃付款額的現值確認租賃負債。租賃付款額包括固定付款額，以及在合理確定將行使購買選擇權或終止租賃選擇權的情況下需支付的款項等。本集團按照固定的週期性利率計算租賃負債在租賃期內各期間的利息費用，並計入當期損益。

使用權資產按照成本進行初始計量，該成本包括租賃負債的初始計量金額、租賃期開始日或之前已支付的租賃付款額、初始直接費用等，並扣除已收到的租賃激勵。本集團能夠合理確定租賃期屆滿時取得租賃資產所有權的，在租賃資產剩餘使用壽命內計提折舊；若無法合理確定租賃期屆滿時是否能夠取得租賃資產所有權，則在租賃期與租賃資產剩餘使用壽命兩者孰短的期間內計提折舊。當可收回金額低於使用權資產的賬面價值時，本集團將其賬面價值減記至可收回金額。

對於租賃期不超過12個月的短期租賃和單項資產全新時價值較低的低價值資產租賃，本集團選擇不確認使用權資產和租賃負債，將相關租金支出在租賃期內各個期間按照直線法計入當期損益或相關資產成本。

租賃發生變更且同時符合下列條件時，本集團將其作為一項單獨租賃進行會計處理：(1)該租賃變更通過增加一項或多項租賃資產的使用權而擴大了租賃範圍；(2)增加的對價與租賃範圍擴大部分的單獨價格按該合同情況調整後的金額相當。

當租賃變更未作為一項單獨租賃進行會計處理時，本集團在租賃變更生效日重新確定租賃期，並採用修訂後的折現率對變更後的租賃付款額進行折現，重新計量租賃負債。租賃變更導致租賃範圍縮小或租賃期縮短的，本集團相應調減使用權資產的賬面價值，並將部分終止或完全終止租賃的相關利得或損失計入當期損益。其他租賃變更導致租賃負債重新計量的，本集團相應調整使用權資產的賬面價值。

合併財務報表附註

2025年度
人民幣千元

2. 重要會計政策(續)

2.18. 租賃(續)

本集團作為出租人

實質上轉移了與資產所有權有關的幾乎全部風險和報酬的租賃為融資租賃。其他的租賃為經營租賃。

(i) 經營租賃

本集團經營租出自有的房屋建築物、機器設備及運輸工具時，經營租賃的租金收入在租賃期內按照直線法確認。初始直接費用資本化，在租賃期內按照與租金收入確認相同的基礎進行分攤，分期計入當期損益。

(ii) 融資租賃

本集團作為融資租賃出租人時，於租賃期開始日將最低租賃收款額、未擔保餘值及初始直接費用淨值之和通過租賃內含利率折現後(即「租賃投資淨額」)，計入合併財務狀況表中的「客戶貸款及墊款」。租賃投資淨額和未折現值的差額作為未實現融資收益，按照固定的週期性利率計算並確認租賃期內各個期間的利息收入。本集團應收租賃款項的減值按照金融資產的減值進行處理。

2.19. 現金及現金等價物

就合併現金流量表而言，現金及現金等價物包括自購買日起到期日在三個月以內的款項，包括：現金、存放中央銀行的超額存款準備金、存放和拆放於同業及其他金融機構的款項。

2.20. 或有負債

或有負債乃來自過去事項的可能責任，其出現將僅由一件或一件以上本集團不能完全控制的未來事項發生與否而確認。其亦可能為一項來自過去事項的現有責任，由於經濟資源不太可能流出或不能可靠地計算而不予確認。

或有負債並未確認但已於合併財務報表附註中披露。如流出可能性出現改變後，經濟利益很可能流出同時金額是可以可靠計量時，將確認為預計負債。

2. 重要會計政策(續)

2.21. 預計負債

本集團因過去事項而形成的現實法定或推定義務，當履行該義務很可能導致經濟利益的流出，且其金額能夠可靠計量時，確認為預計負債。

預計負債按照未來承擔義務可能支付額的現值確認，在確定稅前貼現率的時候，應當綜合考慮有關的風險、不確定性和貨幣時間價值等因素。

2.22. 當期所得稅及遞延所得稅

所得稅費用包括當期所得稅和遞延所得稅。與計入其他綜合收益或直接計入權益的交易相關的所得稅計入其他綜合收益或權益，除此之外的所得稅費用計入損益。

當期所得稅以本集團產生應納稅收入所在地於財務狀況表日已執行或實質上已執行的稅法為基礎進行計算。管理層定期根據適用的稅法評估納稅申報情況，按照預計未來還要支付的稅額計提應付稅款。

遞延稅項乃就資產與負債的稅務基準與合併財務報表內之賬面值之暫時性差額作出撥備。合併財務報表日，對於遞延所得稅資產和遞延所得稅負債，根據稅法規定，按照預期收回該資產或清償該負債期間的適用稅率計量。

本集團的暫時性差異主要來自貸款損失準備、以攤餘成本計量的金融資產減值準備和以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產未實現損益。

遞延所得稅資產僅當很可能取得足夠應納稅利潤以抵扣暫時性差異，並且能利用的暫時性差異及未彌補損失在可預見未來將轉回時，方可確認。應納稅暫時性差異產生的應交所得稅為遞延所得稅負債，金額為將來預計應交稅務當局的金額為準。

當有法定可執行權力將當期稅項資產與當期稅務負債抵銷，且遞延所得稅資產和負債涉及由同一稅務機關對應課稅主體或不同應課稅主體但有意向以淨額基準結算所得稅結餘時，則可將遞延所得稅資產與負債互相抵銷。

合併財務報表附註

2025年度
人民幣千元

2. 重要會計政策(續)

2.23. 股本

股東權益中的股本由發行的普通股構成。

2.24. 僱員福利

薪金及獎金、住房福利和社會保障福利的成本於本集團的僱員提供服務的財務期間內計提。並且本集團參與多個主要由市及省政府設立的退休金供款計劃。

除此以外，本集團對在2011年6月30日前已退休的員工支付補充退休福利。本集團就補充退休福利所承擔的責任是以精算方式估計本集團對員工承諾支付其退休後的福利的金額計算。這項福利以貼現率釐定其折現現值。貼現率為參考到期日與本集團所承擔責任的期間相若的政府債券於財務狀況表日的收益率。精算利得或損失和精算假設的變化在發生當期計入其他綜合收益。當期服務成本以及設定收益負債(資產)的淨利息確認為損益。

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

2.25. 外幣折算

(a) 功能及記賬本位幣

本集團的記賬本位幣為中國法定貨幣人民幣。列入本集團實體的合併財務報表的各項目均以最能反映有關本集團的相關事項及情況的經濟環境的貨幣(「功能貨幣」)計算。合併財務報表按人民幣(也是本集團的功能貨幣)呈列。

(b) 交易及結餘

外幣交易乃按交易日或估價日當時的匯率折算為功能貨幣。由該等交易結算及以外幣定值的貨幣性資產及負債在年末折算引致的匯兌收入及虧損在合併綜合收益表內確認。分類為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的貨幣性資產所產生的匯兌收益或損失確認在損益中。

非貨幣性金融資產和負債如以公允價值計量且其變動計入當期損益，折算差額計入合併綜合收益表中的交易活動所得收益或損失。對於非貨幣性金融資產如以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具的相關折算差額列入其他綜合收益。

2. 重要會計政策(續)

2.26. 受託業務

當本集團擔任受託人身份(例如：代理人、受託人、管理人或代理)從而產生的資產及收入，未包括在本合併財務報表內。

本集團代表第三方貸款人授出委託貸款。本集團(作為代理)按該等貸款提供資金的第三方貸款人指示向借款人授出貸款。本集團已與該等第三方貸款人立約，代其管理該等貸款及收款。第三方貸款人釐定委託貸款的放款要求及其所有條款包括其目的、金額、利率及還款期。本集團收取有關委託貸款業務的佣金(在提供服務期間按比例確認)。貸款損失風險由第三方貸款人承擔，因此委託貸款按其本金記錄為合併財務狀況表外項目。

2.27. 分部報告

經營分部報告與匯報給主要經營決策者的內部報告一致。主要經營決策者是向各經營分部分配資源並評價其業績的個人或團隊。以行長為代表的高級管理層為本集團的主要經營決策者。

經營分部是指本集團內同時滿足下列條件的組成部分：(1)該組成部分能夠在日常活動中產生收入、發生費用；(2)本集團管理層能夠定期評價該組成部分的經營成果，以決定向其配置資源、評價其業績；(3)本集團能夠取得該組成部分的有關會計信息。如果兩個或多個經營分部具有相似的經濟特徵，並且滿足一定條件的，則合併為一個經營分部。

分部之間的收入和費用都會進行抵銷。與各分部直接相關的收入和費用在決定分部業績時加以考慮。

本集團以經營分部為基礎確定報告分部，與各分部共同使用的資產、相關的費用按照規模比例在不同的分部之間分配。

2.28. 政府補助

在合理地保證本集團會遵守政府資助的附帶條件以及將會得到資助後，政府補助予以確認。

政府補助於本集團確認補助金擬補償的相關成本為開支的期間於損益內以系統的方式確認，尤其是，首要條件為本集團須購買、興建或以其他方式收購非流動資產之政府補助於合併財務狀況表內確認為遞延收入，並按有關資產之可使用年期轉撥至損益。

作為開支或已發生的虧損的補償或向本集團提供即時財務援助而可收取(並無日後相關成本)的政府補助，乃於確認其成為可收取的期間計入損益。

合併財務報表附註

2025年度
人民幣千元

3. 金融風險管理

概述

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

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

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

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

3.1. 信用風險

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

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

3. 金融風險管理(續)

3.1. 信用風險(續)

3.1.1. 信用風險管理

(a) 授信業務

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

《商業銀行金融資產風險分類辦法》對信貸資產分類的核心定義為：

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

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

次級： 債務人無法足額償付本金、利息或收益，或金融資產已經發生信用減值。

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

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

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

(b) 資金業務

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

合併財務報表附註

2025年度
人民幣千元

3. 金融風險管理(續)

3.1. 信用風險(續)

3.1.2. 風險限額控制和緩釋措施

(a) 授信業務

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

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

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

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

本集團要求大部分借款人提供適當的擔保，擔保的形式主要包括抵押、質押和保證。本集團聘請具有相應資產評估資格的資產評估機構對本集團的抵質押品進行評估，抵質押物的類型和金額視交易對手或客戶的信用風險評估而定，具體的抵質押和擔保指引請參見附註3.1.5(c)。

3. 金融風險管理(續)

3.1. 信用風險(續)

3.1.2. 風險限額控制和緩釋措施(續)

(b) 資金業務

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

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

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

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

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

合併財務報表附註

2025年度
人民幣千元

3. 金融風險管理(續)

3.1. 信用風險(續)

3.1.3. 信用風險計量

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

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

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

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

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

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

3. 金融風險管理(續)

3.1. 信用風險(續)

3.1.4. 預期信用損失的計量

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

- 初始確認時未發生信用減值的金融工具進入「第1階段」，且本集團對其信用風險進行持續監控。
- 如果識別出自初始確認後信用風險發生顯著增加，但並未將其視為已發生信用減值的工具，則本集團將其轉移至「第2階段」。信用風險顯著增加的判斷標準，參見附註3.1.4(a)。
- 如果金融工具發生信用減值，則將被轉移至「第3階段」。本集團對違約及已發生信用減值資產的定義，參見附註3.1.4(b)。
- 不同階段下的減值計提方法如下：第1階段金融工具的損失準備為未來12個月的預期信用損失，該金額對應為整個存續期預期信用損失中由未來12個月內可能發生的違約事件導致的部分。第2階段或第3階段金融工具的預期信用損失計量整個存續期預期信用損失。預期信用損失計量中所使用的參數、假設及估計技術，參見附註3.1.4(c)。
- 根據國際財務報告準則第9號計量預期信用損失時應充分考慮前瞻性信息。關於本集團如何將前瞻性信息納入預期信用損失模型的說明，參見附註3.1.4(d)。
- 購入或源生已發生信用減值的金融資產是指在初始確認時即存在信用減值的金融資產。這些資產的損失準備為整個存續期的預期信用損失。

合併財務報表附註

2025年度
人民幣千元

3. 金融風險管理(續)

3.1. 信用風險(續)

3.1.4. 預期信用損失的計量(續)

(a) 信用風險顯著增加

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

定量標準

借款人在合同付款日後逾期超過30天仍未付款。

定性標準

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

3. 金融風險管理(續)

3.1. 信用風險(續)

3.1.4. 預期信用損失的計量(續)

(b) 違約及已發生信用減值資產的定義

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

定量標準

借款人在合同付款日後逾期超過90天仍未付款。

定性標準

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

借款人滿足「難以還款」的標準，表明借款人發生重大財務困難，具體示例包括：

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

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

合併財務報表附註

2025年度
人民幣千元

3. 金融風險管理(續)

3.1. 信用風險(續)

3.1.4. 預期信用損失的計量(續)

(c) 計量預期信用損失—對參數、假設及估計技術的說明

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

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

- 違約概率是指借款人在未來12個月或在整個剩餘存續期，無法履行其償付義務的可能性，其中違約的定義參見附註3.1.4(b)。
- 違約風險敞口是指，在未來12個月或在整個剩餘存續期中，在違約發生時，本集團應被償付的金額。例如，對於循環信貸協議，在違約發生時本集團已放款的貸款金額與合同限額內的預期提取金額之和視為違約風險敞口。
- 違約損失率是指本集團對違約敞口發生損失程度作出的預期。根據擔保品或其他信用支持的可獲得性不同，違約損失率也有所不同。違約損失率為違約發生時風險敞口損失的百分比進行計算。

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

3. 金融風險管理(續)

3.1. 信用風險(續)

3.1.4. 預期信用損失的計量(續)

(c) 計量預期信用損失—對參數、假設及估計技術的說明(續)

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

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

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

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

在確定12個月及整個存續期違約概率、違約敞口及違約損失率時應考慮前瞻性經濟信息。此假設因產品類型的不同而有所不同。關於前瞻性信息以及如何將其納入預期信用損失計算的說明，參見附註3.1.4(d)。

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

2025年度，除前瞻性信息外，本集團使用的估計技術或關鍵假設未發生重大變化(2024年度：無)。

合併財務報表附註

2025年度
人民幣千元

3. 金融風險管理(續)

3.1. 信用風險(續)

3.1.4. 預期信用損失的計量(續)

(d) 預期信用損失模型中包括的前瞻性信息

信用風險顯著增加的評估及預期信用損失的計算均涉及前瞻性信息。本集團通過進行歷史數據分析，識別出影響各資產組合的信用風險變化及預期信用損失的關鍵經濟指標，主要包括：居民消費價格指數增長率(「CPI」)累計同比增長率、國內生產總值(「GDP」)累計同比增長率、中國製造業採購經理指數(「PMI」)等。本集團至少每年對這些經濟指標進行評估預測，並定期檢測評估結果。2025年度，本集團採用統計分析方法，結合專家判斷，調整了前瞻性經濟指標的預測。在考慮前瞻性信息時，本集團綜合考慮內外部數據、專家預測以及統計分析確定這些經濟指標與違約概率、違約損失率和違約敞口之間的關係，對模型輸入值部分進行了平滑調整。於2025年12月31日，本集團在各宏觀經濟情景中使用的重要宏觀經濟參數及未來一年預測值列示如下：

	經濟情景		
	基準	樂觀	悲觀
CPI：累計同比	0.20	0.50	(0.10)
GDP：累計同比	5.00	5.10	4.90
PMI	50.00	50.20	49.80

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

3. 金融風險管理(續)

3.1. 信用風險(續)

3.1.4. 預期信用損失的計量(續)

(d) 預期信用損失模型中包括的前瞻性信息(續)

本集團對前瞻性計量所使用的關鍵宏觀經濟指標進行了敏感性分析。於2025年12月31日，假設主要經濟情景下關鍵宏觀經濟指標預測值上升或下降10%時，本集團預期信用損失金額的變動不超過10%。

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

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

合併財務報表附註

2025年度
人民幣千元

3. 金融風險管理(續)

3.1. 信用風險(續)

3.1.4. 預期信用損失的計量(續)

(d) 預期信用損失模型中包括的前瞻性信息(續)

於2025年12月31日，本集團按上述三種情景計算的信用損失準備及按上述三種情景加權平均後的信用損失準備比較如下：

	2025年12月31日		
	公司貸款及墊款	零售貸款	證券投資
三種情景加權平均後的信用損失準備	10,455,364	4,342,970	1,989,631
基準情景下的信用損失準備	10,459,577	4,335,405	1,966,434
樂觀情景下的信用損失準備	9,701,623	4,194,598	1,849,155
悲觀情景下的信用損失準備	10,817,487	4,443,633	2,141,060

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

3. 金融風險管理(續)

3.1. 信用風險(續)

3.1.5. 信用風險敞口

(a) 最大信用風險敞口－納入減值評估範圍的金融工具

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

	2025年 12月31日 賬面價值	2024年 12月31日 賬面價值
表內項目		
存放中央銀行款項(第1階段)	40,079,411	33,622,552
存放和拆放於同業及其他金融機構的款項	53,914,676	34,468,211
第1階段	53,683,463	34,296,404
第3階段	199,000	45,471
應計利息	32,213	126,336
客戶貸款及墊款		
－以攤餘成本計量	493,935,572	399,589,447
第1階段	474,170,195	385,273,635
第2階段	15,816,876	8,684,093
第3階段	1,783,837	3,310,839
應計利息	2,164,664	2,320,880
－以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益 (第1階段)	22,550,944	27,674,398
證券投資－以攤餘成本計量的金融投資	245,235,625	169,427,008
第1階段	241,054,460	165,495,848
第2階段	1,222,517	1,243,873
第3階段	35,559	233,881
應計利息	2,923,089	2,453,406
證券投資－以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資	97,354,660	113,677,997
第1階段	95,773,253	111,798,424
第2階段	211,271	–
第3階段	–	96,000
應計利息	1,370,136	1,783,573
其他資產	1,087,045	314,480
第1階段	926,540	300,147
第2階段	16,288	3,203
第3階段	144,217	11,130
表內合計	954,157,933	778,774,093
表外合計	101,400,394	76,838,647
合計	1,055,558,327	855,612,740

合併財務報表附註

2025年度
人民幣千元

3. 金融風險管理(續)

3.1. 信用風險(續)

3.1.5. 信用風險敞口(續)

(a) 最大信用風險敞口－納入減值評估範圍的金融工具(續)

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

以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款的最大信用風險敞口(不含應計利息)按信用等級的分析如下：

	預期信用損失階段			總計
	第1階段 12個月預期 信用損失	第2階段 整個存續期 預期信用損失	第3階段 整個存續期 預期信用損失	
2025年12月31日				
信用等級				
低風險	300,010,061	847,762	–	300,857,823
中風險	179,460,740	15,448,334	52,306	194,961,380
高風險	–	4,317,026	6,433,013	10,750,039
本金餘額	479,470,801	20,613,122	6,485,319	506,569,242
減值準備	(5,300,606)	(4,796,246)	(4,701,482)	(14,798,334)
合計	474,170,195	15,816,876	1,783,837	491,770,908
2024年12月31日				
信用等級				
低風險	249,566,806	79,070	–	249,645,876
中風險	139,687,913	9,271,072	1,432,169	150,391,154
高風險	–	2,832,349	7,751,704	10,584,053
本金餘額	389,254,719	12,182,491	9,183,873	410,621,083
減值準備	(3,981,084)	(3,498,398)	(5,873,034)	(13,352,516)
合計	385,273,635	8,684,093	3,310,839	397,268,567

3. 金融風險管理(續)

3.1. 信用風險(續)

3.1.5. 信用風險敞口(續)

(a) 最大信用風險敞口－納入減值評估範圍的金融工具(續)

以攤餘成本計量的金融投資的最大信用風險敞口按信用等級的分析如下：

	預期信用損失階段			總計
	第1階段 12個月預期 信用損失	第2階段 整個存續期 預期信用損失	第3階段 整個存續期 預期信用損失	
2025年12月31日				
信用等級				
低風險	237,280,111	210,000	–	237,490,111
中風險	3,953,586	863,400	–	4,816,986
高風險	–	364,590	818,393	1,182,983
本金餘額	241,233,697	1,437,990	818,393	243,490,080
減值準備	(179,237)	(215,473)	(782,834)	(1,177,544)
合計	241,054,460	1,222,517	35,559	242,312,536
2024年12月31日				
信用等級				
低風險	158,569,142	–	–	158,569,142
中風險	7,103,896	863,700	148,746	8,116,342
高風險	–	595,700	609,550	1,205,250
本金餘額	165,673,038	1,459,400	758,296	167,890,734
減值準備	(177,190)	(215,527)	(524,415)	(917,132)
合計	165,495,848	1,243,873	233,881	166,973,602

合併財務報表附註

2025年度
人民幣千元

3. 金融風險管理(續)

3.1. 信用風險(續)

3.1.5. 信用風險敞口(續)

(a) 最大信用風險敞口－納入減值評估範圍的金融工具(續)

以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資的最大信用風險敞口按信用等級的分析如下：

	預期信用損失階段			總計
	第1階段	第2階段	第3階段	
	12個月預期 信用損失	整個存續期 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失	
2025年12月31日				
信用等級				
低風險	94,742,701	211,271	—	94,953,972
中風險	1,030,552	—	—	1,030,552
本金餘額	95,773,253	211,271	—	95,984,524
減值準備	(107,663)	(4,424)	(700,000)	(812,087)
合計	95,665,590	206,847	(700,000)	95,172,437
2024年12月31日				
信用等級				
低風險	107,999,245	—	—	107,999,245
中風險	3,799,179	—	—	3,799,179
高風險	—	—	96,000	96,000
本金餘額	111,798,424	—	96,000	111,894,424
減值準備	(157,254)	—	(663,610)	(820,864)
合計	111,641,170	—	(567,610)	111,073,560

(b) 最大信用風險敞口－未納入減值評估範圍的金融工具

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

	最大信用風險敞口	
	2025年12月31日	2024年12月31日
債券投資	24,425,234	28,622,466
信託投資	2,593,978	2,885,840
資產管理計劃	3,589,216	5,183,076
向金融機構購買的理財產品	2,010,682	1,008,736
基金投資	25,104,521	24,752,744
合計	57,723,631	62,452,862

3. 金融風險管理(續)

3.1. 信用風險(續)

3.1.5. 信用風險敞口(續)

(c) 擔保品和其他信用增級

本集團採取一系列政策和措施以緩釋信用風險。最普遍的做法是接受抵質押物。

本集團頒佈指引，明確了不同抵質押物可接受程度。貸款的主要抵質押物種類有：住宅；商業資產，如商業房產、存貨和應收款項；金融工具，如股票。

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

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

個人住房貸款通常由房產作為抵押品。其他貸款是否要求抵質押由貸款的性質決定。

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

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

買入返售協議下，也存在資產被作為抵質押品的情況。此類協議下，本集團接受的、但有義務返還的抵質押品情況參見附註39。

合併財務報表附註

2025年度
人民幣千元

3. 金融風險管理(續)

3.1. 信用風險(續)

3.1.5. 信用風險敞口(續)

(c) 擔保品和其他信用增級(續)

本集團已發生信用減值的貸款及墊款的抵質押品覆蓋和未覆蓋的情況列示如下：

	公司貸款	零售貸款	合計
2025年12月31日			
覆蓋部分	1,863,462	1,340,105	3,203,567
未覆蓋部分	1,483,713	1,798,039	3,281,752
合計	3,347,175	3,138,144	6,485,319
2024年12月31日			
覆蓋部分	5,350,194	1,441,939	6,792,133
未覆蓋部分	1,171,189	1,220,551	2,391,740
合計	6,521,383	2,662,490	9,183,873

3. 金融風險管理(續)

3.1. 信用風險(續)

3.1.6. 損失準備的變動

本年確認的損失準備受以下多種因素的影響：

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

本年年初至年末之間由於上述因素變動而對客戶貸款及墊款的損失準備產生的影響參見附註21(c)，對以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資的損失準備產生的影響參見附註22，對以攤餘成本計量的金融投資的損失準備產生的影響參見附註22。

3.1.7. 核銷政策

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

本集團有可能核銷仍然處於強制執行中的金融資產。2025年度，本集團已核銷資產對應的未結清的合同金額為2,367,307千元(2024年度：2,717,793千元)。

合併財務報表附註

2025年度
人民幣千元

3. 金融風險管理(續)

3.1. 信用風險(續)

3.1.8. 客戶貸款及墊款

(a) 重組貸款及墊款

重組貸款是指本集團與因為財務狀況惡化以致無法按照原貸款條款如期還款的借款人酌情重新商定還款條件而產生的貸款項目。不良貸款重組後均一直處於本集團的持續監控之中。於2025年12月31日，本集團重組貸款餘額為人民幣913,504千元(2024年12月31日：1,378,757千元)。

(b) 客戶貸款及墊款按地區分佈的風險集中度(總額)

	2025年12月31日		
	貸款總額	佔比%	不良貸款率
重慶市	404,865,597	76.20	1.11%
四川省	51,864,689	9.76	0.46%
陝西省	46,734,341	8.80	2.14%
貴州省	25,655,559	4.83	1.25%
應計利息	2,164,664	0.41	不適用
合計	531,284,850	100.00	1.14%

	2024年12月31日		
	貸款總額	佔比%	不良貸款率
重慶市	334,655,355	75.94	1.39%
四川省	41,676,748	9.46	0.51%
陝西省	38,093,362	8.65	0.76%
貴州省	23,870,016	5.42	1.34%
應計利息	2,320,880	0.53	不適用
合計	440,616,361	100.00	1.25%

3. 金融風險管理(續)

3.1. 信用風險(續)

3.1.8. 客戶貸款及墊款(續)

(c) 客戶貸款及墊款佔比按行業或用途分析

	2025年12月31日		2024年12月31日	
	金額	百分比	金額	百分比
公司貸款—以攤餘成本計量				
租賃和商務服務業	143,762,828	33.28	104,653,880	30.72
水利、環境和公共設施管理業	100,817,068	23.31	78,857,689	23.15
批發和零售業	39,068,140	9.03	30,259,485	8.88
製造業	38,793,404	8.97	31,345,400	9.20
建築業	31,437,536	7.27	24,890,411	7.31
電力、熱力、燃氣及水生產和 供應業	10,898,563	2.52	7,000,843	2.05
房地產業	9,873,505	2.28	10,112,881	2.97
交通運輸、倉儲和郵政業	9,643,086	2.23	5,670,157	1.66
科學研究和技術服務業	5,274,124	1.22	2,650,492	0.78
農、林、牧、漁業	5,119,482	1.18	4,219,395	1.24
信息傳輸、軟件和信息技術服 務業	3,695,281	0.85	3,288,476	0.97
文化、體育和娛樂業	3,173,250	0.73	2,560,066	0.75
住宿和餐飲業	2,754,860	0.64	1,998,770	0.59
衛生和社會工作	1,910,308	0.44	1,777,130	0.52
採礦業	1,527,088	0.35	1,352,280	0.40
金融業	840,003	0.19	1,045,555	0.31
居民服務、修理和其他服務業	658,041	0.15	621,144	0.18
教育	615,905	0.14	691,159	0.20
公共管理、社會保障和社會組織	5,000	0.00	8,000	0.00
公司貸款—以公允價值計量且其 變動計入其他綜合收益				
票據貼現	22,550,944	5.22	27,674,398	8.12
公司貸款總額	432,418,416	100.00	340,677,611	100.00
零售貸款—以攤餘成本計量				
按揭貸款	36,170,280	37.40	39,282,720	40.24
個人經營貸款	20,777,814	21.49	21,660,113	22.19
個人消費貸款及其他	39,753,676	41.11	36,675,037	37.57
零售貸款總額	96,701,770	100.00	97,617,870	100.00
應計利息	2,164,664		2,320,880	
客戶貸款及墊款總額	531,284,850		440,616,361	

客戶貸款及墊款的行業分佈風險集中度分析乃根據借款人行業類型界定。

合併財務報表附註

2025年度
人民幣千元

3. 金融風險管理(續)

3.1. 信用風險(續)

3.1.8. 客戶貸款及墊款(續)

(d) 客戶貸款及墊款按擔保方式分析(總額)

	2025年 12月31日	2024年 12月31日
保證貸款	284,551,198	208,159,317
信用貸款	107,539,654	87,988,991
抵押貸款	95,970,827	96,631,089
質押貸款	41,058,507	45,516,084
應計利息	2,164,664	2,320,880
合計	531,284,850	440,616,361

3.1.9. 證券投資

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

3. 金融風險管理(續)

3.1. 信用風險(續)

3.1.9. 證券投資(續)

獨立評級機構對本集團證券投資的評級如下：

	以公允價值計 量且其變動計 入當期損益的 金融資產	以公允價值計 量且其變動計 入其他綜合收 益的金融投資	以攤餘成本計 量的金融投資	合計
2025年12月31日				
AAA	16,479,828	45,589,328	113,271,050	175,340,206
AA-到AA+	2,999,624	38,734,528	41,720,999	83,455,151
A+及以下	52,490	–	–	52,490
未評級債券 ^(a) ：	38,191,689	11,660,668	87,320,487	137,172,844
應計利息	–	1,370,136	2,923,089	4,293,225
合計	57,723,631	97,354,660	245,235,625	400,313,916
2024年12月31日				
AAA	24,848,818	39,472,535	29,296,705	93,618,058
AA-到AA+	2,391,843	53,985,233	8,507,719	64,884,795
A+及以下	53,148	237,841	–	290,989
未評級債券 ^(a) ：	35,159,053	18,198,815	129,169,178	182,527,046
應計利息	–	1,783,573	2,453,406	4,236,979
合計	62,452,862	113,677,997	169,427,008	345,557,867

- (a) 以公允價值計量且其變動計入當期損益的債券性證券、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債券性證券以及以攤餘成本計量的債券性證券中主要包含中國財政部、中央銀行和政策性銀行等市場上信用評級較好的發行人發行的未經獨立評級機構評級的投資類和交易類證券。除上述證券外，以公允價值計量且其變動計入當期損益的債券性證券和以攤餘成本計量的債券性證券還包含購買他行發行的非保本的理財產品、信託受益權和資產管理計劃。

於2025年12月31日，本集團持有的以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債券性證券以及以攤餘成本計量的債券性證券分別計提預期信用減值準備人民幣812,087千元和人民幣1,177,544千元(2024年12月31日：分別為人民幣820,864千元和人民幣917,132千元)。

合併財務報表附註

2025年度
人民幣千元

3. 金融風險管理(續)

3.1. 信用風險(續)

3.1.9. 證券投資(續)

信託投資／資產管理計劃按底層資產分類匯總如下：

	2025年 12月31日	2024年 12月31日
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產 — 信貸類資產	6,183,194	8,068,916
以攤餘成本計量的金融投資 — 信貸類資產 — 債券類資產	3,465,459 6,998,000	4,128,342 12,577,410
合計	10,463,459	16,705,752

於2025年12月31日，以上以攤餘成本計量的信託計劃和資產管理計劃中第3階段的本金為人民幣818,393千元，底層均為信貸類資產，計提預期信用減值準備人民幣782,834千元(2024年12月31日：分別為人民幣758,296千元和人民幣524,415千元)。

3.2. 市場風險

3.2.1. 概述

本集團承擔由於市場價格(利率、匯率、股票價格和商品價格)的變動而引發的金融工具公允價值或未來現金流波動的市場風險。本集團將市場風險分為交易性和非交易性。

根據國家金融監督管理總局的要求，本集團劃分交易賬簿和銀行賬簿。交易賬簿包括為交易目的或對沖交易賬簿其它項目的風險而持有的金融工具、外匯和商品頭寸及經監管機構認定的其他工具。銀行賬簿包括本集團未劃入交易賬簿的所有表內外金融工具。

交易性和非交易性活動產生的市場風險由兩支團隊分別監控，定期向董事會及各業務部門主管匯報。

3. 金融風險管理(續)

3.2. 市場風險(續)

3.2.2. 利率風險

現金流的利率風險是指一項金融工具的未來現金流將會隨著市場利率的變化而發生波動的風險。公允價值利率風險是指一項金融工具的市場價值將會因為市場利率的變化而發生波動的風險。

本集團的利率風險主要來源於利率敏感性資產和負債的到期日或者重新定價期限不相匹配，致使淨利息收入受到利率水平變動的影響。

本集團將資產分為交易賬簿和銀行賬簿進行管理。為交易目的或規避交易賬簿其他項目的風險而持有的可以自由交易的金融工具記入交易賬簿，其他則記入銀行賬簿。

金融市場部根據本集團的利率風險的管理政策及批准的利率風險限額，進行前台資金交易。金融市場部根據高級管理層批准的利率風險限額來管理和實施資金交易業務，監控交易賬簿的市場風險及其風險限額的遵守情況。

本行董事會或下屬的專門委員會根據風險偏好審核批准與銀行賬簿利率風險管理相關的政策、策略、程序。高級管理層或下設資產負債管理委員會負責制定、評估銀行賬簿利率風險管理相關的政策、策略、程序。資產負債管理部執行銀行賬簿利率風險日常工作，負責人民幣利率風險分析，並向資產負債管理委員會提交利率風險分析報告，對發現的利率風險異常情況及時進行報告與處理。

本集團使用人民幣利率風險管理系統來監控和管理銀行賬簿資產和負債組合的整體利率風險。本集團現在主要通過提出資產和負債重定價日的建議、設定市場風險限額等手段來管理利率風險。本集團通過利率缺口分析，來評估本集團在一定時期內到期或者需要重新定價的生息資產和計息負債兩者的差額，進而為調整生息資產和計息負債的重定價日提供指引。同時，本集團通過制訂投資組合指引和授權限額，來控制和管理本集團的利率風險。本集團的資金管理實行實時的市場價值考核，從而更準確的監控投資風險。此外，本集團通過採用內部資金轉移定價機制，將分支機構的利率風險集中到總行統一管理。

合併財務報表附註

2025年度
人民幣千元

3. 金融風險管理(續)

3.2. 市場風險(續)

3.2.2. 利率風險(續)

下表概述了本集團的利率風險，並按賬面價值列示了本集團的金融資產及負債，而金融資產及負債按重定息日或到期日(以較早者為準)分類：

	一個月內	一至三個月	三至十二個月	一至五年	五年以上	不計息	合計
2025年12月31日							
資產							
現金及存放於中央銀行款項	40,065,820	-	-	-	-	698,713	40,764,533
存放和拆放於同業及其他金融機構的款項	53,337,988	329,485	214,990	-	-	32,213	53,914,676
衍生金融資產	-	-	-	-	-	1,469,022	1,469,022
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	24,748,387	7,321,349	11,316,000	10,966,221	2,711,276	3,500,869	60,564,102
客戶貸款及墊款	67,695,575	48,209,037	111,089,467	257,674,516	26,661,898	5,156,023	516,486,516
證券投資							
—以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	1,082,152	1,896,591	8,213,121	45,496,103	39,296,557	1,509,866	97,494,390
—以攤餘成本計量的金融投資	99,991	16,975,896	11,737,845	93,706,608	119,792,196	2,923,089	245,235,625
其他金融資產	-	-	-	-	-	1,089,037	1,089,037
金融資產總額	187,029,913	74,732,358	142,571,423	407,843,448	188,461,927	16,378,832	1,017,017,901
負債							
同業及其他金融機構存放和拆入	(17,735,278)	(42,746,980)	(127,886,649)	-	-	(1,121,128)	(189,490,035)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	(118,114)	-	(10,391)	(222,079)	-	-	(350,584)
衍生金融負債	-	-	-	-	-	(234,981)	(234,981)
客戶存款	(127,091,168)	(58,086,105)	(160,866,191)	(204,732,506)	(15,780)	(14,912,634)	(565,704,384)
發行債券	(2,697,491)	(29,694,190)	(122,305,051)	(37,846,389)	(10,999,199)	(664,217)	(204,206,537)
其他金融負債	-	-	-	-	-	(5,648,372)	(5,648,372)
金融負債總額	(147,642,051)	(130,527,275)	(411,068,282)	(242,800,974)	(11,014,979)	(22,581,332)	(965,634,893)
利率風險缺口	39,387,862	(55,794,917)	(268,496,859)	165,042,474	177,446,948	(6,202,500)	51,383,008

3. 金融風險管理(續)

3.2. 市場風險(續)

3.2.2. 利率風險(續)

	一個月內	一至三個月	三至十二個月	一至五年	五年以上	不計息	合計
2024年12月31日							
資產							
現金及存放於中央銀行款項	33,610,928	-	-	-	-	899,540	34,510,468
存放和拆放於同業及其他金融機構的款項	25,203,215	5,033,580	4,059,609	-	-	171,807	34,468,211
衍生金融資產	-	-	-	-	-	44,443	44,443
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產							
客戶貸款及墊款	40,654,886	8,785,661	7,626,110	3,019,442	1,985,864	2,608,730	64,680,693
證券投資	62,969,775	30,814,724	108,715,219	202,657,779	15,777,498	6,328,850	427,263,845
-以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資							
	705,490	1,824,893	12,423,999	57,398,376	39,680,009	1,767,345	113,800,112
-以攤餘成本計量的金融投資							
	374,535	4,939,355	27,484,760	83,550,807	49,855,915	3,221,636	169,427,008
其他金融資產	-	-	-	-	-	703,543	703,543
金融資產總額	163,518,829	51,398,213	160,309,697	346,626,404	107,299,286	15,745,894	844,898,323
負債							
同業及其他金融機構存放和拆入	(11,398,832)	(13,759,939)	(92,872,112)	(900,000)	-	(489,553)	(119,420,436)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債							
衍生金融負債	(590,361)	-	-	-	-	-	(590,361)
客戶存款	(103,118,853)	(42,722,598)	(131,968,969)	(183,151,075)	(8,650)	(13,146,759)	(474,116,904)
發行債券	(2,588,492)	(16,854,931)	(129,037,970)	(31,617,909)	(10,999,090)	(461,208)	(191,559,600)
其他金融負債	-	-	-	-	-	(5,309,935)	(5,309,935)
金融負債總額	(117,696,538)	(73,337,468)	(353,879,051)	(215,668,984)	(11,007,740)	(19,414,695)	(791,004,476)
利率風險缺口	45,822,291	(21,939,255)	(193,569,354)	130,957,420	96,291,546	(3,668,801)	53,893,847

本集團採用敏感性分析衡量利率變化對本集團淨利潤和權益的可能影響。下表列出於財務狀況表日按當日資產和負債進行利率敏感性分析結果。

利率敏感性測試

本集團在進行利率敏感性分析時，基於以下假設：收益率曲線隨利率變化而平行移動；除以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產以外，資產和負債組合具有靜態的利率風險結構，且所有頭寸將會被持有，並在到期後續期。但未考慮：財務狀況表日後業務的變化；利率變動對客戶行為的影響；複雜結構性產品與利率變動的複雜關係；利率變動對市場價格的影響；利率變動對表外產品的影響；風險管理辦法所產生的影響。

合併財務報表附註

2025年度
人民幣千元

3. 金融風險管理(續)

3.2. 市場風險(續)

3.2.2. 利率風險(續)

利率敏感性測試(續)

基於以上的利率風險缺口分析，本集團實施敏感性測試以分析銀行淨利息收入對利率變動的敏感性。假設收益率曲線在各財務狀況表日平行移動100個基點，對本集團未來1年的利息淨收入的潛在稅前影響分析如下：

	利息淨收入變動	
	2025年 12月31日	2024年 12月31日
所有收益率曲線向上平移100基點	(1,434,972)	(469,582)
所有收益率曲線向下平移100基點	1,434,972	469,582

下表列示了假設所有收益率曲線平移100個基點對本集團其他綜合收益的稅前影響：

	其他綜合收益變動	
	2025年 12月31日	2024年 12月31日
所有收益率曲線向上平移100基點	(4,907,862)	(4,696,743)
所有收益率曲線向下平移100基點	5,646,014	5,365,739

3.2.3. 匯率風險

本集團的主要經營位於中國境內，主要業務以人民幣結算。但本集團已確認的外幣資產和負債及未來的外幣交易依然存在外匯風險，該匯率風險是指因主要外匯匯率波動，本集團持有的外匯敞口的頭寸水平和現金流量也會隨之受到影響。本集團的日常匯率風險管理由貿易金融部負責，通過設定外匯敞口限額與止損限額來降低和控制匯率風險。

3. 金融風險管理(續)

3.2. 市場風險(續)

3.2.3. 匯率風險(續)

本集團按原幣分類的金融資產及負債賬面價值折合人民幣列示如下：

	人民幣	美元	港元	其他	合計
2025年12月31日					
資產					
現金及存放於中央銀行款項	40,432,108	329,400	1,126	1,899	40,764,533
存放和拆放於同業及其他金融機構的款項	53,009,140	861,068	894	43,574	53,914,676
衍生金融資產	1,469,022	-	-	-	1,469,022
以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融資產	60,564,102	-	-	-	60,564,102
客戶貸款及墊款	516,486,516	-	-	-	516,486,516
證券投資					
—以公允價值計量且其變動計入其他綜合 收益的金融投資	80,315,818	16,692,403	-	486,169	97,494,390
—以攤餘成本計量的金融投資	245,235,625	-	-	-	245,235,625
其他金融資產	1,089,037	-	-	-	1,089,037
金融資產總額	998,601,368	17,882,871	2,020	531,642	1,017,017,901
負債					
同業及其他金融機構存放和拆入 以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融負債	(180,157,439)	(9,332,596)	-	-	(189,490,035)
衍生金融負債	(350,584)	-	-	-	(350,584)
客戶存款	(234,981)	-	-	-	(234,981)
發行債券	(557,958,279)	(7,736,744)	(245)	(9,116)	(565,704,384)
其他金融負債	(204,206,537)	-	-	-	(204,206,537)
	(5,648,319)	(25)	(27)	(1)	(5,648,372)
金融負債總額	(948,556,139)	(17,069,365)	(272)	(9,117)	(965,634,893)
頭寸淨值	50,045,229	813,506	1,748	522,525	51,383,008
財務擔保及信貸承諾	99,550,615	1,973,628	-	667	101,524,910

合併財務報表附註

2025年度
人民幣千元

3. 金融風險管理(續)

3.2. 市場風險(續)

3.2.3. 匯率風險(續)

	人民幣	美元	港元	其他	合計
2024年12月31日					
資產					
現金及存放於中央銀行款項	34,361,061	146,645	407	2,355	34,510,468
存放和拆放於同業及其他金融機構的款項	31,901,017	1,777,591	4,087	785,516	34,468,211
衍生金融資產	44,443	-	-	-	44,443
以公允價值計量且其變動計入當期損益的					
金融資產	64,680,693	-	-	-	64,680,693
客戶貸款及墊款	427,263,845	-	-	-	427,263,845
證券投資					
- 以公允價值計量且其變動計入其他綜合					
收益的金融投資	101,726,966	11,868,340	-	204,806	113,800,112
- 以攤餘成本計量的金融投資	169,427,008	-	-	-	169,427,008
其他金融資產	703,543	-	-	-	703,543
金融資產總額	830,108,576	13,792,576	4,494	992,677	844,898,323
負債					
同業及其他金融機構存放和拆入	(108,657,928)	(10,762,508)	-	-	(119,420,436)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的					
金融負債	(590,361)	-	-	-	(590,361)
衍生金融負債	(7,240)	-	-	-	(7,240)
客戶存款	(472,483,727)	(1,629,617)	(54)	(3,506)	(474,116,904)
發行債券	(191,559,600)	-	-	-	(191,559,600)
其他金融負債	(5,309,880)	(26)	(28)	(1)	(5,309,935)
金融負債總額	(778,608,736)	(12,392,151)	(82)	(3,507)	(791,004,476)
頭寸淨值	51,499,840	1,400,425	4,412	989,170	53,893,847
財務擔保及信貸承諾	76,336,375	582,462	-	14,061	76,932,898

3. 金融風險管理(續)

3.2. 市場風險(續)

3.2.3. 匯率風險(續)

本集團採用敏感性分析衡量匯率變化對本集團淨利潤的可能影響。下表列出了於財務狀況表日按當日資產和負債進行匯率敏感性分析結果。

匯率敏感性測試

本集團在進行匯率敏感性分析時，以財務狀況表日本集團匯率風險缺口產生的稅前利潤為準，基於以下假設：各幣種匯率敏感度是指各幣種對人民幣於財務狀況表日當天收盤價匯率絕對值波動1%，造成的匯兌損益；各幣種對人民幣匯率同時同向波動；資產和負債組合具有靜態的匯率風險結構，且所有頭寸將會被持有，並在到期後續期。但未考慮：財務狀況表日後業務的變化；匯率變動對客戶行為的影響；複雜結構性產品與匯率變動的複雜關係；匯率變動對市場價格的影響和匯率變動對表外產品的影響；風險管理方法所產生的影響。

下表列示當人民幣相對各外幣匯率變動1%時對稅前利潤的影響：

	預計稅前利潤變動	
	2025年 12月31日	2024年 12月31日
外匯對人民幣匯率上漲1%	17,387	23,579
外匯對人民幣匯率下跌1%	(17,387)	(23,579)

合併財務報表附註

2025年度
人民幣千元

3. 金融風險管理(續)

3.3. 流動性風險

3.3.1. 概述

流動性風險是指本集團無法以合理成本及時獲得充足資金，以應對資產增長、償付到期債務或其他支付義務的風險。本集團對流動性管理的目標就是在確保有充裕的資金來滿足提款、到期債務償還及貸款發放承諾的同時把握更多新的投資機會。

本集團每天需運用可動用的現金資源，以滿足來自隔夜存款、活期賬戶、到期存款、貸款支取、擔保和保證金的需求。董事會就應付上述需求的資金最低比例，以及需具備以應付不同程度的未預期動用金額的同業及其他借款融通的最低水平設定限額。於2025年12月31日，本行人民幣客戶存款總額的5.5% (2024年12月31日：6%)和本行外幣客戶存款總額的4% (2024年12月31日：4%)須存放於中央銀行。

3.3.2. 流動性風險管理程序

本行董事會或下屬的專門委員會根據風險偏好審核批准與流動性風險整體管理相關的政策、策略、程序、限額及應急計劃；高級管理層下設資產負債管理委員會負責制定、評估與流動性風險整體管理相關的政策、策略、程序、限額及應急計劃，執行流動性風險管理日常工作；資產負債管理部、金融市場部及其他業務部室相互配合，形成分工協作、職責分明、運行高效的流動性風險管理體系。

本集團積極應用科技手段，不斷提高流動性管理方面的信息系統應用水平，通過系統實時監控流動性指標及流動性敞口情況，形成計量流動性風險的自動化手段及定期監控機制，並根據流動性敞口狀況組織全行資產負債業務；通過內部資金轉移定價，積極主動調整資產負債期限結構；通過績效考核，主動控制流動性風險限額；本集團不斷改善流動性管理手段，建立資產負債管理協調會制度，加強和完善制度建設，及時進行政策調整，加強對流動性水平的調控。

3. 金融風險管理(續)

3.3. 流動性風險(續)

3.3.3. 非衍生工具現金流

下表列示了從財務狀況表日至合同到期日本集團非衍生金融負債以及為管理流動性風險而持有的金融資產的到期現金流。表中所列金額是按合同約定的未折現現金流：

	即期償還	一個月內	一至三個月	三至十二個月	一至五年	五年以上	無期限	逾期	合計
2025年12月31日									
負債									
同業及其他金融機構存放和拆入 以公允價值計量且其變動計入當期損益 的金融負債	(92,271)	(17,822,002)	(43,335,350)	(129,866,364)	-	-	-	-	(191,115,987)
客戶存款	(100,391,085)	(27,606,055)	(59,861,163)	(167,510,548)	(222,007,315)	(17,585)	-	-	(577,393,751)
發行債券	-	(2,700,000)	(30,286,485)	(123,768,200)	(40,278,767)	(11,908,200)	-	-	(208,941,652)
其他金融負債	(508,254)	(1,619,996)	(269,351)	(671,357)	(2,354,250)	(225,164)	-	-	(5,648,372)
金融負債總額	(100,991,610)	(49,866,167)	(133,752,349)	(421,826,860)	(264,862,411)	(12,150,949)	-	-	(983,450,346)
資產									
現金及存放中央銀行款項 存放和拆放於同業及其他金融機構的 款項	685,122	10,577,972	-	-	-	-	29,501,439	-	40,764,533
以公允價值計量且其變動計入當期損益 的非衍生金融資產	4,599,088	48,782,505	336,084	525,195	-	-	-	-	54,242,872
客戶貸款及墊款	-	24,782,156	7,853,979	11,771,239	11,532,271	2,990,114	2,809,867	86,120	61,825,746
證券投資	-	12,443,555	43,643,718	104,932,330	301,380,982	138,683,065	-	4,526,376	605,610,026
—以公允價值計量且其變動計入其他 綜合收益的金融投資	-	1,640,886	2,960,223	11,139,398	51,106,782	47,739,645	139,730	-	114,726,664
—以攤餘成本計量的金融投資	-	911,030	18,991,258	17,102,043	108,581,339	128,837,419	-	-	274,423,089
其他金融資產	158,933	1,048	768	4,975	57,824	-	718,422	147,067	1,089,037
金融資產總額	5,443,143	99,139,152	73,786,030	145,475,180	472,659,198	318,250,243	33,169,458	4,759,563	1,152,681,967
流動性缺口淨值	(95,548,467)	49,272,985	(59,966,319)	(276,351,680)	207,796,787	306,099,294	33,169,458	4,759,563	169,231,621

合併財務報表附註

2025年度
人民幣千元

3. 金融風險管理(續)

3.3. 流動性風險(續)

3.3.3. 非衍生工具現金流(續)

	即期償還	一個月內	一至三個月	三至十二個月	一至五年	五年以上	無期限	逾期	合計
2024年12月31日									
負債									
同業及其他金融機構存放和拆入	(116,462)	(11,358,651)	(14,010,118)	(94,417,171)	(910,868)	-	-	-	(120,813,270)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	-	(590,361)	-	-	-	-	-	-	(590,361)
客戶存款	(80,151,203)	(23,614,908)	(43,825,401)	(138,439,057)	(202,333,626)	(10,132)	-	-	(488,374,327)
發行債券	-	(2,590,000)	(17,246,493)	(131,119,350)	(34,528,800)	(12,228,500)	-	-	(197,713,143)
其他金融負債	(1,091,543)	(1,033,202)	(236,530)	(695,119)	(2,096,024)	(157,517)	-	-	(5,309,935)
金融負債總額	(81,359,208)	(39,187,122)	(75,318,542)	(364,670,697)	(239,869,318)	(12,396,149)	-	-	(812,801,036)
資產									
現金及存放中央銀行款項	887,916	5,848,923	-	-	-	-	27,773,629	-	34,510,468
存放和拆放於同業及其他金融機構的款項	4,066,231	20,959,272	5,106,868	4,368,047	-	-	-	51,176	34,551,594
以公允價值計量且其變動計入當期損益的非衍生金融資產	-	37,233,736	6,603,258	7,670,114	10,030,867	2,519,394	2,227,831	120,696	66,405,896
客戶貸款及墊款	-	12,682,960	28,219,746	110,276,942	235,584,518	105,933,539	-	6,131,313	498,829,018
證券投資									
- 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	-	3,850,474	7,847,536	8,758,216	65,537,053	46,659,656	122,115	96,000	132,871,050
- 以攤餘成本計量的金融投資	-	1,013,504	6,465,785	31,931,120	92,108,307	55,183,808	-	785,937	187,488,461
其他金融資產	8,425	33,305	44,350	60,132	165,165	-	161,086	231,080	703,543
金融資產總額	4,962,572	81,622,174	54,287,543	163,064,571	403,425,910	210,296,397	30,284,661	7,416,202	955,360,030
流動性缺口淨值	(76,396,636)	42,435,052	(21,030,999)	(201,606,126)	163,556,592	197,900,248	30,284,661	7,416,202	142,558,994

用以滿足所有負債的資產包括：現金、存放央行款項、在託收和資金往來中的款項、存放和拆放於同業及其他金融機構的款項、以及客戶貸款及墊款。在正常業務中，部分一年內到期的客戶貸款會被續借。同時，部分債券投資為負債提供了抵押擔保。本集團將會通過出售證券投資，使用其他金融機構的信貸承諾，提前終止拆出資金和逆返售協議，以及經央行的批准使用存款準備金來償付未預計的現金流出。

3. 金融風險管理(續)

3.3. 流動性風險(續)

3.3.4. 衍生工具現金流

以淨額交割的衍生金融工具

本集團以淨額結算的衍生金融工具為利率掉期。下表列示了本集團於報告期末持有的以淨額結算的衍生金融工具按合同規定的到期分佈情況。表內數字均為合同規定的未貼現現金流。

	3個月內	3個月至1年	1至5年	合計
2025年12月31日 現金淨流出	1,793	2,674	-	4,467
	3個月內	3個月至1年	1至5年	合計
2024年12月31日 現金淨流出	1,387	1,305	-	2,692

合併財務報表附註

2025年度
人民幣千元

3. 金融風險管理(續)

3.3. 流動性風險(續)

3.3.4. 衍生工具現金流(續)

以全額交割的衍生金融工具

本集團以全額結算的衍生金融工具包括外匯掉期、外匯遠期、貴金屬掉期、貨幣互換等。下表列示了本集團以全額結算的衍生金融工具的剩餘到期日現金流分佈，剩餘到期日是指資產負債日起至合同規定的到期日，列入各時間段內的衍生金融工具的金額是未經折現的合同現金流量。

	3個月內	3個月至1年	1至5年	合計
2025年12月31日				
外匯掉期				
現金流入	1,410,990	1,290,625	367,887	3,069,502
現金流出	(1,410,970)	(1,270,061)	(359,918)	(3,040,949)
貨幣互換				
現金流入	—	—	3,519,202	3,519,202
現金流出	—	—	(3,520,673)	(3,520,673)
貴金屬掉期				
現金流入	2,026,268	2,563,162	—	4,589,430
現金流出	(2,994,826)	(2,759,167)	—	(5,753,993)
外匯遠期				
現金流入	282,060	3,657,971	—	3,940,031
現金流出	(282,348)	(3,657,472)	—	(3,939,820)
信用風險緩釋憑證				
現金流入	—	—	—	—
現金流出	(56)	—	—	(56)

3. 金融風險管理(續)

3.3. 流動性風險(續)

3.3.4. 衍生工具現金流(續)

以全額交割的衍生金融工具(續)

	3個月內	3個月至1年	1至5年	合計
2024年12月31日				
外匯掉期				
現金流入	1,860,064	–	222,945	2,083,009
現金流出	(1,817,988)	–	(203,425)	(2,021,413)
貨幣互換				
現金流入	–	–	72,175	72,175
現金流出	–	–	(72,175)	(72,175)
貴金屬掉期				
現金流入	–	805,774	–	805,774
現金流出	–	(801,450)	–	(801,450)
信用風險緩釋憑證				
現金流入	–	–	–	–
現金流出	–	–	(56)	(56)

合併財務報表附註

2025年度
人民幣千元

3. 金融風險管理(續)

3.3. 流動性風險(續)

3.3.5. 到期分析

下面的表格分析了本集團的資產和負債淨值按自報表日至合約到期日分類的不同到期日類別：

	即期	一個月內	一至三個月	三至十二個月	一至五年	五年以上	無期限	逾期	合計
2025年12月31日									
資產									
現金及存放於中央銀行款項	685,122	10,577,972	-	-	-	-	29,501,439	-	40,764,533
存放和拆放於同業及其他金融機構的款項	4,599,088	48,764,609	334,510	216,469	-	-	-	-	53,914,676
衍生金融資產	-	-	-	-	-	-	1,469,022	-	1,469,022
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	-	24,727,871	7,765,666	11,429,333	10,997,376	2,747,869	2,809,867	86,120	60,564,102
客戶貸款及墊款	-	10,837,002	39,970,944	90,193,100	270,470,724	101,629,307	-	3,385,439	516,486,516
證券投資									
—以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	-	1,349,468	2,417,809	8,794,723	45,496,103	39,296,557	139,730	-	97,494,390
—以攤餘成本計量的金融投資	-	407,658	18,073,612	13,255,551	93,706,608	119,792,196	-	-	245,235,625
其他金融資產	158,933	1,048	768	4,975	57,824	-	718,422	147,067	1,089,037
金融資產總額	5,443,143	96,665,628	68,563,309	123,894,151	420,728,635	263,465,929	34,638,480	3,618,626	1,017,017,901
負債									
同業及其他金融機構存放和拆入	(92,271)	(17,818,163)	(43,137,846)	(128,441,755)	-	-	-	-	(189,490,035)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	-	(118,114)	-	(10,391)	(222,079)	-	-	-	(350,584)
衍生金融負債	-	-	-	-	-	-	(234,981)	-	(234,981)
客戶存款	(100,391,085)	(27,581,682)	(59,650,461)	(165,496,895)	(212,568,299)	(15,962)	-	-	(565,704,384)
發行債券	-	(2,697,491)	(30,088,703)	(122,574,755)	(37,846,389)	(10,999,199)	-	-	(204,206,537)
其他金融負債	(508,254)	(1,619,996)	(269,351)	(671,357)	(2,354,250)	(225,164)	-	-	(5,648,372)
金融負債總額	(100,991,610)	(49,835,446)	(133,146,361)	(417,195,153)	(252,991,017)	(11,240,325)	(234,981)	-	(965,634,893)
流動性缺口淨值	(95,548,467)	46,830,182	(64,583,052)	(293,301,002)	167,737,618	252,225,604	34,403,499	3,618,626	51,383,008

3. 金融風險管理(續)

3.3. 流動性風險(續)

3.3.5. 到期分析(續)

	即期	一個月內	一至三個月	三至十二個月	一至五年	五年以上	無期限	逾期	合計
2024年12月31日									
資產									
現金及存放於中央銀行款項	887,916	5,848,923	-	-	-	-	27,773,629	-	34,510,468
存放和拆放於同業及其他金融機構的款項	4,066,231	21,145,792	5,083,351	4,121,661	-	-	-	51,176	34,468,211
衍生金融資產	-	-	-	-	-	-	44,443	-	44,443
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	-	37,168,170	6,498,954	7,262,504	9,106,108	2,296,430	2,227,831	120,696	64,680,693
客戶貸款及墊款	-	11,382,623	25,084,138	98,329,196	211,362,100	76,627,959	-	4,477,829	427,263,845
證券投資									
—以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	-	3,612,345	7,139,196	5,752,071	57,398,376	39,680,009	122,115	96,000	113,800,112
—以攤餘成本計量的金融投資	-	610,863	5,714,011	28,907,782	83,550,807	49,857,608	-	785,937	169,427,008
其他金融資產	8,425	33,305	44,350	60,132	165,165	-	161,086	231,080	703,543
金融資產總額	4,962,572	79,802,021	49,564,000	144,433,346	361,582,556	168,462,006	30,329,104	5,762,718	844,898,323
負債									
同業及其他金融機構存放和拆入	(116,462)	(11,343,522)	(13,865,615)	(93,193,602)	(901,235)	-	-	-	(119,420,436)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	-	(590,361)	-	-	-	-	-	-	(590,361)
衍生金融負債	-	-	-	-	-	-	(7,240)	-	(7,240)
客戶存款	(80,151,203)	(23,589,411)	(43,643,528)	(136,319,210)	(190,404,866)	(8,686)	-	-	(474,116,904)
發行債券	-	(2,588,492)	(17,098,897)	(129,255,212)	(31,617,909)	(10,999,090)	-	-	(191,559,600)
其他金融負債	(1,091,543)	(1,033,202)	(236,530)	(695,119)	(2,096,024)	(157,517)	-	-	(5,309,935)
金融負債總額	(81,359,208)	(39,144,988)	(74,844,570)	(359,463,143)	(225,020,034)	(11,165,293)	(7,240)	-	(791,004,476)
流動性缺口淨值	(76,396,636)	40,657,033	(25,280,570)	(215,029,797)	136,562,522	157,296,713	30,321,864	5,762,718	53,893,847

合併財務報表附註

2025年度
人民幣千元

3. 金融風險管理(續)

3.3. 流動性風險(續)

3.3.6. 表外項目

本集團表外項目按合同的剩餘期限在下表中列示。財務擔保按照最早的合同到期日以名義金額列示。

	1年內	1至5年	5年以上	合計
2025年12月31日				
承兌	73,383,290	–	–	73,383,290
信用證	18,034,301	–	–	18,034,301
擔保	556,598	549,805	–	1,106,403
保兌	3,356,303	–	–	3,356,303
其他財務擔保及信貸承諾	5,644,613	–	–	5,644,613
資本開支承擔	454,647	438,831	–	893,478
合計	101,429,752	988,636	–	102,418,388
2024年12月31日				
承兌	59,148,780	–	–	59,148,780
信用證	9,874,916	–	–	9,874,916
擔保	552,866	766,123	1,539	1,320,528
保兌	1,089,491	–	–	1,089,491
其他財務擔保及信貸承諾	5,499,183	–	–	5,499,183
資本開支承擔	228,453	15,391	–	243,844
合計	76,393,689	781,514	1,539	77,176,742

3. 金融風險管理(續)

3.4. 金融資產和負債的公允價值

(a) 非以公允價值計量的金融工具

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

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

	2025年12月31日				
	賬面價值	公允價值			合計
		第一層級	第二層級	第三層級	
金融資產					
證券投資					
— 以攤餘成本計量的金融投資	245,235,625	—	237,524,903	10,983,055	248,507,958
金融負債					
發行債券	204,206,537	16,282,409	190,881,690	—	207,164,099

	2024年12月31日				
	賬面價值	公允價值			合計
		第一層級	第二層級	第三層級	
金融資產					
證券投資					
— 以攤餘成本計量的金融投資	169,427,008	—	155,353,811	19,579,635	174,933,446
金融負債					
發行債券	191,559,600	15,379,000	179,087,108	—	194,466,108

合併財務報表附註

2025年度
人民幣千元

3. 金融風險管理(續)

3.4. 金融資產和負債的公允價值(續)

(a) 非以公允價值計量的金融工具(續)

證券投資

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

發行債券

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

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

3. 金融風險管理(續)

3.4. 金融資產和負債的公允價值(續)

(b) 公允價值層級

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

- 第一層級—相同資產或負債在活躍市場中的報價。
- 第二層級—除第一層級輸入值外相關資產或負債直接或間接可觀察的輸入值。
- 第三層級—相關資產或負債的不可觀察輸入值。

本集團持續的以公允價值計量的資產按上述三個層級列示如下：

2025年12月31日	第一層級	第二層級	第三層級	合計
持續的公允價值計量資產				
衍生金融資產	—	1,469,022	—	1,469,022
客戶貸款及墊款				
— 票據貼現	—	22,550,944	—	22,550,944
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產				
— 債券性證券	—	13,921,455	—	13,921,455
— 基金投資	25,104,521	—	—	25,104,521
— 同業存單	—	10,503,779	—	10,503,779
— 信託投資	—	—	2,593,978	2,593,978
— 資產管理計劃	—	—	3,589,216	3,589,216
— 向金融機構購買的理財產品	—	—	2,010,682	2,010,682
— 權益性投資	716,648	1,774,103	349,720	2,840,471
小計	25,821,169	26,199,337	8,543,596	60,564,102
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資				
— 債券性證券	—	97,354,660	—	97,354,660
— 權益性證券	—	—	139,730	139,730
小計	—	97,354,660	139,730	97,494,390
金融資產合計	25,821,169	147,573,963	8,683,326	182,078,458
持續的公允價值計量負債				
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的拆入資金	(5,753,993)	—	—	(5,753,993)
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債	—	(350,584)	—	(350,584)
衍生金融負債	—	(234,981)	—	(234,981)
金融負債合計	(5,753,993)	(585,565)	—	(6,339,558)

合併財務報表附註

2025年度
人民幣千元

3. 金融風險管理(續)

3.4. 金融資產和負債的公允價值(續)

(b) 公允價值層級(續)

2024年12月31日	第一層級	第二層級	第三層級	合計
持續的公允價值計量資產				
衍生金融資產	–	44,443	–	44,443
客戶貸款及墊款				
– 票據貼現	–	27,674,398	–	27,674,398
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產				
– 債券性證券	–	17,259,258	–	17,259,258
– 基金投資	24,752,744	–	–	24,752,744
– 同業存單	–	11,363,208	–	11,363,208
– 信託投資	–	–	2,885,840	2,885,840
– 資產管理計劃	–	–	5,183,076	5,183,076
– 向金融機構購買的理財產品	–	–	1,008,736	1,008,736
– 權益性投資	546,103	1,226,380	455,348	2,227,831
小計	25,298,847	29,848,846	9,533,000	64,680,693
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資				
– 債券性證券	–	113,677,997	–	113,677,997
– 權益性證券	–	–	122,115	122,115
小計	–	113,677,997	122,115	113,800,112
金融資產合計	25,298,847	171,245,684	9,655,115	206,199,646
持續的公允價值計量負債				
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的拆入資金	(801,450)	–	–	(801,450)
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債	–	(590,361)	–	(590,361)
衍生金融負債	–	(7,240)	–	(7,240)
金融負債合計	(801,450)	(597,601)	–	(1,399,051)

本集團以導致各層級之間轉換的事項發生日為確認各層級之間轉換的時點。2025年度及2024年度，本集團以公允價值計量的金融工具公允價值各層級間無重大轉移。

3. 金融風險管理(續)

3.4. 金融資產和負債的公允價值(續)

(b) 公允價值層級(續)

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

用以估值金融工具的特定估值技術包括：

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

合併財務報表附註

2025年度
人民幣千元

3. 金融風險管理(續)

3.4. 金融資產和負債的公允價值(續)

(b) 公允價值層級(續)

上述第三層級資產變動如下：

	以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資
2024年12月31日餘額	9,533,000	122,115
總收益和損失		
— 當期損益	(459,523)	—
— 其他綜合收益	—	17,615
增加	2,010,000	—
賣出或到期	(2,539,881)	—
2025年12月31日餘額	8,543,596	139,730
2025年12月31日持有的金融資產 計入當期損益的未實現收益	(617,246)	—
2023年12月31日餘額	12,569,957	85,575
總收益和損失		
— 當期損益	(245,066)	—
— 其他綜合收益	—	36,540
增加	1,000,000	—
賣出或到期	(3,791,891)	—
2024年12月31日餘額	9,533,000	122,115
2024年12月31日持有的金融資產 計入當期損益的未實現收益	(163,656)	—

基於重大不可觀察的模型輸入計量的公允價值

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

截至2025年12月31日，採用包括不可觀察市場數據的估值技術進行估值的金融工具賬面價值不重大，且採用其他合理的不可觀察假設替換模型中原有的不可觀察假設對公允價值計量結果的影響也不重大。

3. 金融風險管理(續)

3.5. 資本管理

本集團進行資本管理中「資本」的概念，比合併財務狀況表上的「股東權益」更加廣義。資本管理目標為：

- 符合本集團所處的銀行市場資本監管的要求；
- 保證本集團持續經營的能力，以保持持續對股東和其他利益關係方的回報；
- 保持經營發展所需的充足的資本支持。

本集團自2024年1月1日起根據國家金融監督管理總局2023年下發的《商業銀行資本管理辦法》計算資本充足率。按照要求，本報告期信用風險加權資產計量採用權重法，市場風險加權資產計量採用簡化標準法，操作風險加權資產計量採用標準法。

根據《商業銀行資本管理辦法》的資本監管要求，核心一級資本充足率不得低於7.5%，一級資本充足率不得低於8.5%，資本充足率不得低於10.5%。目前，本集團完全滿足各項法定監管要求。

合併財務報表附註

2025年度
人民幣千元

3. 金融風險管理(續)

3.5. 資本管理(續)

本集團按《商業銀行資本管理辦法》計量的資本充足率如下：

	2025年 12月31日	2024年 12月31日
核心資本：		
股本	3,474,588	3,474,569
合格的資本公積	7,422,350	9,378,241
其他權益工具可計入部分	1,071,648	1,071,663
盈餘公積及一般風險準備	15,035,900	13,925,992
合格的未分配利潤	28,136,711	25,363,111
非控制性權益注入資本	2,132,307	1,689,943
核心一級資本監管扣除項目：		
全額扣除項目	(634,186)	(577,784)
門檻扣除項目	-	-
核心一級資本淨額	56,639,318	54,325,735
其他一級資本淨額	7,283,901	7,224,920
二級資本淨額	19,431,575	17,920,031
資本淨額	83,354,794	79,470,686
表內風險加權資產	626,073,454	517,164,597
表外風險加權資產	9,330,105	6,728,580
交易對手信用風險暴露的風險加權資產	1,496,168	79,144
信用風險加權資產總額	636,899,727	523,972,321
市場風險加權資產總額	3,588,251	3,081,108
操作風險加權資產總額	23,751,468	22,686,611
應用資本底線之前的風險加權資產合計	664,239,446	549,740,040
應用資本底線之後的風險加權資產合計	664,239,446	549,740,040
核心一級資本充足率	8.53%	9.88%
一級資本充足率	9.62%	11.20%
資本充足率	12.55%	14.46%

3. 金融風險管理(續)

3.6. 受託業務

本集團在受託業務中作為客戶的管理人、受託人或代理人為客戶保管和管理資產。受託業務中所涉及的資產及其相關收益或損失不屬本集團，所以這些資產並未在本集團的財務狀況表中列示。於2025年12月31日，本集團的委託貸款餘額為人民幣4,975,642千元。(2024年12月31日：人民幣5,138,143千元)。

本集團的委託理財業務主要是指本集團銷售給企業或者個人的未納入合併報表的理財產品，詳細的委託理財規模參見附註37。

4. 實施會計政策中採用的重大會計估計及判斷

編製財務報表要求管理層作出判斷、估計和假設，這些判斷、估計和假設會影響收入、費用、資產和負債的列報金額及其披露，以及財務狀況表日或有負債的披露。這些假設和估計的不確定性所導致的結果可能造成對未來受影響的資產或負債的賬面金額進行重大調整。

(a) 金融工具公允價值

對於無法獲得活躍市場報價的金融工具，本集團使用了估值模型(例如現金流貼現模型)計算其公允價值。現金流貼現模型盡可能地使用可觀察數據，但是管理層仍需要對預計未來現金流量、信用風險(包括交易雙方)、市場波動及相關性等因素進行估計。就上述因素所作出的假設若發生變動，金融工具公允價值的評估將受到影響。

(b) 結構化主體的合併

結構化主體，是指在判斷主體的控制方時，表決權或類似權利沒有被作為設計主體架構時的決定性因素(例如表決權僅與行政管理事務相關)，而主導該主體相關活動的依據是合同或相應安排。

當本集團在結構化主體中擔任資產管理人時，本集團將評估就該結構化主體而言，本集團是以主要責任人還是代理人的身份行使決策權。如果資產管理人僅僅是代理人，則其主要代表其他方(結構化主體的其他投資者)行使決策權，因此並不控制該結構化主體。但若資產管理人被判斷為主要代表其自身行使決策權，則是主要責任人，因而控制該結構化主體。在評估判斷時，本集團綜合考慮了多方面因素，例如：每個結構化主體的設立目的、本集團主導其相關活動的能力、直接或間接持有的權益及回報、獲取的管理業績報酬、提供信用增級或流動性支持等而獲得的報酬或承擔的損失等。

合併財務報表附註

2025年度
人民幣千元

4. 實施會計政策中採用的重大會計估計及判斷(續)

(c) 所得稅

在正常的經營活動中，某些交易及活動最終的稅務處理存在不確定性。本集團結合當前的稅收法規及以前年度政府主管機關對本集團的政策，對新稅收法規的實施及不確定性的事項等進行了稅務估計。如果這些稅務事項的最終認定結果同原估計的金額存在差異，則該差異將對最終認定期間的當期所得稅、遞延所得稅產生影響。

(d) 預期信用損失的計量

對於客戶貸款及墊款和以攤餘成本計量的金融投資等金融資產，其預期信用損失的計量中使用了複雜的模型和大量的假設。這些模型和假設涉及未來的宏觀經濟情況和借款人的信用行為(例如，客戶違約的可能性及相應損失)。

根據會計準則的要求對預期信用損失進行計量涉及許多重大會計估計及判斷，例如：

- 信用風險是否顯著增加—信用風險是否顯著增加的認定標準高度依賴判斷，並可能對存續期較長的客戶貸款及墊款和以攤餘成本計量的金融投資的預期信用損失有重大影響；
- 模型和參數—預期信用損失計量使用了複雜的模型，大量的參數和數據，涉及較多的管理層判斷和假設；
- 前瞻性信息—對宏觀經濟進行預測，考慮不同經濟情景權重下，對預期信用損失的影響；及
- 單項減值評估—認定是否已發生信用減值需要考慮多項因素，且其預期信用損失的計量依賴於未來預計現金流量的估計。

關於上述判斷及估計的具體信息請參見附註3.1.4。

5. 子公司

於2025年12月31日，本行子公司的基本情況如下：

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

	資產	負債	收入	淨利潤
重慶鈞渝金融租賃股份有限公司	57,480,815	51,348,861	1,660,127	919,820
興義萬豐村鎮銀行有限責任公司	950,968	826,461	36,919	432
	58,431,783	52,175,322	1,697,046	920,252

於2024年12月31日，本行子公司的基本情況如下：

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

	資產	負債	收入	淨利潤
重慶鈞渝金融租賃股份有限公司	47,871,943	42,412,309	1,565,211	823,656
興義萬豐村鎮銀行有限責任公司	880,207	756,131	34,978	378
	48,752,150	43,168,440	1,600,189	824,034

上述子公司的企業類型為股份有限公司及有限責任公司。

合併財務報表附註

2025年度
人民幣千元

6. 利息淨收入

	2025年	2024年
利息收入		
存放中央銀行款項	489,654	474,756
存放和拆放於同業及其他金融機構的款項	690,055	1,256,685
客戶貸款及墊款	21,076,383	18,329,123
證券投資	9,332,449	8,630,247
小計	31,588,541	28,690,811
利息支出		
同業及其他金融機構存放和拆入	(3,491,257)	(3,083,068)
客戶存款	(11,460,806)	(11,382,359)
發行債券	(4,170,319)	(4,043,751)
其他	(6,745)	(5,504)
小計	(19,129,127)	(18,514,682)
利息淨收入	12,459,414	10,176,129

7. 手續費及佣金淨收入

	2025年	2024年
手續費及佣金收入		
代理理財業務	344,475	679,275
擔保及承諾業務	111,978	81,361
支付結算及代理業務	265,027	231,040
銀行卡年費及手續費	39,826	101,330
其他	46,528	27,718
小計	807,834	1,120,724
手續費及佣金支出		
支付結算及代理業務	(82,030)	(77,850)
銀行卡手續費	(80,853)	(104,597)
其他	(47,220)	(50,678)
小計	(210,103)	(233,125)
手續費及佣金淨收入	597,731	887,599

8. 淨交易收益

	2025年	2024年
匯兌損益	14,649	11,623
債券及基金投資	830,003	764,676
權益投資	(70,895)	22,084
衍生金融工具	(41,673)	(10,860)
合計	732,084	787,523

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

9. 證券投資淨收益

	2025年	2024年
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產收益及以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資終止確認產生的淨收益	828,384	736,588
以攤餘成本計量的金融投資終止確認收益	-	532,996
合計	828,384	1,269,584

10. 其他營業收入

	2025年	2024年
政府補助 ^(a)	20,596	102,318
出租收入 ^(b)	86,954	24,741
股息收入	11,880	4,624
資產處置收益	3,650	6,596
違約金收入	80	265
其他雜項收入	5,133	3,788
合計	128,293	142,332

(a) 政府補助主要為企業發展扶持獎勵、小微貸款獎勵及其他政府獎勵。

(b) 本集團的租金收入來自於出租自有房屋建築物及機器設備。

合併財務報表附註

2025年度
人民幣千元

11. 營業費用

	2025年	2024年
人工成本(附註13)	2,508,381	2,297,211
一般及行政支出	995,384	938,340
稅金及附加	197,570	180,742
固定資產折舊(附註24)	298,130	227,179
無形資產攤銷(附註25(b))	213,102	170,446
使用權資產折舊(附註25(c))	89,001	79,315
投資性房地產折舊(附註25(e))	3,011	838
長期待攤費用攤銷	38,132	31,141
經營性租賃租金	2,183	4,384
專業費用	137,376	149,655
核數師酬金		
— 核數服務	6,100	5,804
捐贈	3,500	3,200
其他	13,594	9,296
合計	4,505,464	4,097,551

12. 信用減值損失

	2025年	2024年
以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款	3,568,430	3,599,868
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款及墊款	(17,496)	(29,037)
證券投資—以攤餘成本計量的金融投資	260,412	(270,084)
證券投資—以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	(8,777)	(104,278)
財務擔保及信貸承諾	30,265	1,898
存放和拆放於同業及其他金融機構的款項	41,410	(2,862)
其他信用減值損失	(16,186)	(6,857)
合計	3,858,058	3,188,648

13. 人工成本

	2025年	2024年
薪金和獎金	1,818,233	1,647,512
養老金費用(附註31)	258,108	239,909
住房福利及補貼	156,170	147,741
工會經費和職工教育經費	44,010	40,924
其他社會保障和福利費用	231,860	221,125
合計	2,508,381	2,297,211

五位最高薪酬人士

2025年，五位酬金最高的人士當中，有一位董事或監事(2024年：一位)，其酬金詳情已於下述附註14列示。五位酬金最高的人士中其餘四位(2024年：四位)為非本行董事或監事的酬金總額如下：

	2025年
已支付薪酬	5,725
退休金計劃供款	563
合計	6,288

	2024年
已支付薪酬	8,014
退休金計劃供款	520
合計	8,534

該等高級管理層及個人的酬金介乎在下列範圍內：

	人數	
	2025年	2024年
人民幣1,000,001元－1,500,000元	1	—
人民幣1,500,001元－2,000,000元	3	1
人民幣2,000,001元－2,500,000元	—	3
合計	4	4

本集團並無向任何董事、監事及五位最高薪酬人士支付任何酬金，作為促使其加入或於加入本集團時的獎金或離職的賠償。

合併財務報表附註

2025年度
人民幣千元

14. 董事、監事的利益和權益

(a) 董事、監事的酬金

2025年度董事和監事的酬金詳情如下：

單位：人民幣萬元

姓名	已支付薪酬	退休金 計劃供款	其他貨幣性 收入	兼職袍金	稅前薪酬 合計	備註
執行董事						
楊秀明	42.28	14.59	—	—	56.87	
高嵩	42.28	14.50	4.80	—	61.58	
侯曦蒙	33.82	14.19	3.84	—	51.85	
非執行董事						
黃漢興	—	—	—	13.00	13.00	
郭喜樂	—	—	—	11.10	11.10	
周宗成	—	—	—	3.66	3.66	
付巍	—	—	—	4.56	4.56	
吳珩	—	—	—	—	—	根據提名股東單位上海汽車集團股份有限公司要求，不予以發放津貼及薪酬。
余華	—	—	—	4.26	4.26	
朱燕建	—	—	—	17.50	17.50	
劉瑞晗	—	—	—	14.73	14.73	
汪欽琳	—	—	—	9.87	9.87	
曾宏	—	—	—	10.92	10.92	
陳鳳翔	—	—	—	9.60	9.60	

14. 董事、監事的利益和權益(續)

(a) 董事、監事的酬金(續)

單位：人民幣萬元

姓名	已支付薪酬	退休金 計劃供款	其他貨幣性 收入	兼職袍金	稅前薪酬 合計	備註
離任董事						
劉星	-	-	-	6.73	6.73	2025年4月離任非執行董事
王榮	-	-	-	6.43	6.43	2025年4月離任非執行董事
馮敦孝	-	-	-	5.50	5.50	2025年4月離任非執行董事
袁小彬	-	-	-	2.62	2.62	2025年2月離任非執行董事
離任監事						
尹軍	-	-	-	-	-	
吳平	-	-	-	-	-	
周曉紅	-	-	-	-	-	
漆軍	-	-	-	6.70	6.70	
陳重	-	-	-	8.40	8.40	
彭代輝	-	-	-	9.80	9.80	
侯國躍	-	-	-	8.40	8.40	
合計	118.38	43.28	8.64	153.78	324.08	

合併財務報表附註

2025年度
人民幣千元

14. 董事、監事的利益和權益(續)

(a) 董事、監事的酬金(續)

根據國家有關部門的規定，上述董事及監事的2025年全年薪酬總額(含酌情獎金)尚未最終確定，但預計未計提的薪酬不會對本集團2025年全年的合併財務報表產生重大影響。

2024年度董事和監事的酬金詳情如下：

單位：人民幣萬元

姓名	已支付薪酬	退休金 計劃供款	其他貨幣性 收入	兼職袍金	稅前薪酬 合計	備註
執行董事						
楊秀明	41.48	14.36	—	—	55.84	
高嵩	41.48	14.06	4.80	—	60.34	
非執行董事						
黃漢興	—	—	—	15.25	15.25	
吳珩	—	—	—	—	—	根據提名股東單位上海汽車集團股份有限公司要求，不予以發放津貼及薪酬。
郭喜樂	—	—	—	7.30	7.30	
劉星	—	—	—	20.35	20.35	
王榮	—	—	—	20.35	20.35	
袁小彬	—	—	—	19.15	19.15	
馮敦孝	—	—	—	19.30	19.30	
朱燕建	—	—	—	16.95	16.95	
監事						
尹軍	—	—	—	—	—	
吳平	—	—	—	—	—	
周曉紅	—	—	—	—	—	

14. 董事、監事的利益和權益(續)

(a) 董事、監事的酬金(續)

單位：人民幣萬元

姓名	已支付薪酬	退休金 計劃供款	其他貨幣性 收入	兼職袍金	稅前薪酬 合計	備註
監事						
陳重	-	-	-	8.60	8.60	
彭代輝	-	-	-	10.30	10.30	
侯國躍	-	-	-	9.30	9.30	
漆軍	-	-	-	7.00	7.00	
離任董事						
林軍	3.46	1.50	-	-	4.96	2024年1月離任董事長、 執行董事
劉建華	27.65	11.89	3.20	-	42.74	2024年10月離任執行董事
黃華盛	33.18	0.39	-	-	33.57	2024年12月董事任期屆滿
王鳳艷	-	-	-	5.78	5.78	2024年7月離任非執行董事
尤莉莉	-	-	-	8.39	8.39	2024年11月離任非執行董事
周強	-	-	-	9.30	9.30	2024年12月非執行董事任期 屆滿
離任監事						
黃常勝	13.83	6.01	1.60	-	21.44	2024年5月離任職工監事
合計	161.08	48.21	9.60	177.32	396.21	

根據國家有關部門的規定，上述董事及監事的2025年全年薪酬總額(含酌情獎金)尚未最終確定，但預計未計提的薪酬不會對本集團2025年全年的合併財務報表產生重大影響。

合併財務報表附註

2025年度
人民幣千元

14. 董事、監事的利益和權益(續)

(b) 董事、監事的退休福利

2025年，由本集團營運的設定受益退休計劃未向本行董事和監事支付退休福利金額(2024年：無)。

(c) 董事、監事的終止福利

2025年，本集團未就提前終止委任向董事和監事支付補償(2024年：無)。

(d) 就提供董事、監事服務向第三方支付的对價

2025年，本集團未就董事和監事的委任向其前僱主支付對價(2024年：無)。

(e) 向董事、監事以及受該等董事、監事控制的法人團體提供的貸款、準貸款和其他交易的資料

2025年，本集團未向董事、監事及受董事、監事控制的法人團體作出貸款、準貸款以及其他交易。

2024年，本集團未向受董事、監事控制的法人團體作出貸款、準貸款以及其他交易。向董事、監事提供的貸款明細如下：

借款人名稱	關聯關係	年初 未償還款額	年末 未償還款額	年內最高 未償還款	已到期但 未付金額	呆壞賬準備	年期	利率	擔保方式
劉建華	執行董事	563	-	563	-	-	18年，等額 本息	3.565%	抵押-房產

(f) 董事、監事在交易、安排或合同中的重大權益

2025年，本集團並未簽訂任何涉及本行業務而本行的董事、監事直接或間接在其中擁有重大權益的重要交易、安排或合同。(2024年：無)。

15. 所得稅

	2025年	2024年
本年稅項	930,739	1,099,249
遞延稅項(附註30)	(283,128)	(226,349)
合計	647,611	872,900

所得稅是根據本集團每個相應年份的預計可達收益按中國所得稅法規確定的應納稅所得額以法定稅率計算得到的。

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

	2025年	2024年
稅前利潤	6,752,675	6,393,931
按法定稅率25%計算的稅額	1,688,169	1,598,483
免稅收入產生的稅務影響 ^(a)	(1,522,312)	(985,875)
不可抵扣支出的稅務影響 ^(b)	481,830	456,640
以前年度所得稅調整	(76)	538
稅率變動對期初遞延所得稅餘額的影響	-	(196,886)
所得稅費用	647,611	872,900

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

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

合併財務報表附註

2025年度
人民幣千元

16. 基本和稀釋每股盈利

基本每股盈利是以年度內本行股東享有淨利潤除以本年內普通股的加權平均數計算。

	2025年	2024年
歸屬於本行股東的淨利潤	5,654,218	5,117,290
減：歸屬於本行其他權益工具持有者的淨利潤	(324,000)	(324,000)
歸屬於本行普通股股東的淨利潤	5,330,218	4,793,290
普通股加權平均數(千股)	3,474,580	3,474,565
基本每股盈利(人民幣元)	1.53	1.38

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

	2025年	2024年
歸屬於本行普通股股東的淨利潤	5,330,218	4,793,290
加：可轉換公司債券的利息費用(稅後)	443,173	431,141
用以計算稀釋每股盈利的淨利潤	5,773,391	5,224,431
普通股加權平均數(千股)	3,474,580	3,474,565
加：假定可轉換公司債券全部轉換為普通股的加權平均數(千股)	1,344,273	1,288,335
用以計算稀釋每股盈利的普通股加權平均數(千股)	4,818,853	4,762,900
稀釋每股盈利(人民幣元)	1.20	1.10

17. 現金及存放中央銀行款項

	2025年 12月31日	2024年 12月31日
現金	685,122	887,916
法定存款準備金	29,500,996	27,773,600
超額存款準備金	10,564,381	5,837,298
財政性存款	443	30
小計	40,750,942	34,498,844
應計利息	13,591	11,624
合計	40,764,533	34,510,468

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

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

18. 存放和拆放於同業及其他金融機構的款項

	2025年 12月31日	2024年 12月31日
買入返售證券	44,026,850	14,656,224
買入返售票據	—	2,147,353
存放於同業及其他金融機構的款項	8,703,547	6,002,720
拆放於同業及其他金融機構的款項	1,356,357	11,698,459
小計	54,086,754	34,504,756
應計利息	32,213	126,336
減：預期信用減值準備	(204,291)	(162,881)
合計	53,914,676	34,468,211

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

合併財務報表附註

2025年度
人民幣千元

19. 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產

	2025年 12月31日	2024年 12月31日
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產		
— 香港以外上市	953,371	546,103
— 非上市	59,610,731	64,134,590
合計	60,564,102	64,680,693

其中以公允價值計量且其變動計入當期損益的非上市金融資產列示如下：

	2025年 12月31日	2024年 12月31日
以公允價值計量且其變動計入當期損益的非上市金融資產		
— 企業債	4,270,910	4,076,268
— 信託投資	2,593,978	2,885,840
— 資產管理計劃	3,589,216	5,183,076
— 向金融機構購買的理財產品	2,010,682	1,008,736
— 基金投資	25,104,521	24,752,744
— 同業存單	10,503,779	11,363,208
— 商業銀行債券	5,714,543	8,714,523
— 政府債券	1,342,809	1,349,734
— 政策性銀行債券	2,356,470	3,118,733
— 權益性投資	2,123,823	1,681,728
合計	59,610,731	64,134,590

本集團未上市商業銀行債券、政策性銀行債券、公司債券、政府債券均在中國大陸銀行間市場交易。

於2025年12月31日，本集團無回購協議中抵押給第三方的以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產(2024年12月31日：無)。

19. 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產(續)

以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產按發行人分析如下：

	2025年 12月31日	2024年 12月31日
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產		
— 信託公司	2,593,978	2,885,840
— 證券公司	3,589,216	5,183,076
— 商業銀行	18,229,004	21,086,467
— 基金公司	25,104,521	24,752,744
— 企業	4,507,633	4,076,268
— 政府	1,342,809	1,349,734
— 政策性銀行	2,356,470	3,118,733
— 權益性投資	2,840,471	2,227,831
合計	60,564,102	64,680,693

20. 衍生金融工具

2025年12月31日	名義金額	公允價值	
		資產	負債
利率掉期	46,921,929	5,551	(5,153)
外匯掉期	3,040,949	48,531	(20,874)
外匯遠期	3,939,820	19,406	(19,213)
貨幣互換	3,520,673	204,199	(189,685)
貴金屬掉期	4,589,430	1,191,335	—
信用風險緩釋憑證	11,000	—	(56)
合計	62,023,801	1,469,022	(234,981)

2024年12月31日	名義金額	公允價值	
		資產	負債
利率掉期	40,090,727	4,589	(5,118)
外匯掉期	2,021,413	36,708	(238)
貨幣互換	72,175	1,828	(1,828)
貴金屬掉期	805,774	1,318	—
信用風險緩釋憑證	10,000	—	(56)
合計	43,000,089	44,443	(7,240)

合併財務報表附註

2025年度
人民幣千元

21. 客戶貸款及墊款

	2025年 12月31日	2024年 12月31日
客戶貸款及墊款		
— 以攤餘成本計量	506,569,242	410,621,083
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益	22,550,944	27,674,398
合計	529,120,186	438,295,481
應計利息	2,164,664	2,320,880
減：預期信用減值準備	(14,798,334)	(13,352,516)
客戶貸款及墊款賬面價值	516,486,516	427,263,845

(a) 客戶貸款及墊款分析

	2025年 12月31日	2024年 12月31日
公司貸款及墊款—以攤餘成本計量		
— 公司貸款及墊款	409,867,472	313,003,213
公司貸款及墊款—以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益		
— 票據貼現	22,550,944	27,674,398
小計	432,418,416	340,677,611
零售貸款—以攤餘成本計量		
— 按揭貸款	36,170,280	39,282,720
— 個人經營貸款	20,777,814	21,660,113
— 個人消費貸款及其他	39,753,676	36,675,037
小計	96,701,770	97,617,870
合計	529,120,186	438,295,481
應計利息	2,164,664	2,320,880
客戶貸款及墊款總額	531,284,850	440,616,361
減：預期信用減值準備	(14,798,334)	(13,352,516)
客戶貸款及墊款賬面價值	516,486,516	427,263,845

21. 客戶貸款及墊款(續)

(b) 客戶貸款及墊款的信用質量

	2025年12月31日				
	逾期1天至 90天(含)	逾期90天 至1年(含)	逾期1年 至3年(含)	逾期 3年以上	合計
抵押貸款	906,941	1,222,084	1,292,434	73,070	3,494,529
信用貸款	477,660	1,019,428	562,402	25,768	2,085,258
保證貸款	597,526	659,463	204,164	21,597	1,482,750
質押貸款	23,939	-	118,740	970	143,649
合計	2,006,066	2,900,975	2,177,740	121,405	7,206,186

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

合併財務報表附註

2025年度
人民幣千元

21. 客戶貸款及墊款(續)

(c) 客戶貸款減值準備的變動

(1) 以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款的減值準備變動

	第1階段	第2階段	第3階段	總計
	12個月預期 信用損失	整個存續期 預期信用損失 (未發生信用減值)	整個存續期 預期信用損失 (已發生信用減值)	
公司貸款及墊款				
2024年12月31日	3,227,227	2,488,369	4,376,685	10,092,281
新增源生或購入的金融資產	2,412,563	-	-	2,412,563
重新計量	(231,465)	1,737,228	178,018	1,683,781
還款	(1,139,997)	(466,539)	(1,268,597)	(2,875,133)
本年核銷及轉出	-	-	(1,553,920)	(1,553,920)
本年轉移：				
從第1階段轉移至第2階段	(181,525)	181,525	-	-
從第1階段轉移至第3階段	(10,594)	-	10,594	-
從第2階段轉移至第1階段	49,666	(49,666)	-	-
從第2階段轉移至第3階段	-	(383,706)	383,706	-
從第3階段轉移至第2階段	-	19,926	(19,926)	-
收回原轉銷貸款及墊款轉入 折現因素的影響	-	-	752,797	752,797
	-	-	(57,005)	(57,005)
2025年12月31日	4,125,875	3,527,137	2,802,352	10,455,364

	第1階段	第2階段	第3階段	總計
	12個月預期 信用損失	整個存續期 預期信用損失 (未發生信用減值)	整個存續期 預期信用損失 (已發生信用減值)	
公司貸款及墊款				
2023年12月31日	2,546,229	2,246,685	4,736,800	9,529,714
新增源生或購入的金融資產	1,826,722	-	-	1,826,722
重新計量	(445,484)	1,169,233	1,115,084	1,838,833
還款	(1,013,485)	(376,089)	(318,243)	(1,707,817)
本年核銷及轉出	-	-	(1,863,591)	(1,863,591)
本年轉移：				
從第1階段轉移至第2階段	(62,181)	62,181	-	-
從第1階段轉移至第3階段	(9,730)	-	9,730	-
從第2階段轉移至第1階段	332,905	(332,905)	-	-
從第2階段轉移至第3階段	-	(547,307)	547,307	-
從第3階段轉移至第1階段	52,251	-	(52,251)	-
從第3階段轉移至第2階段	-	266,571	(266,571)	-
收回原轉銷貸款及墊款轉入 折現因素的影響	-	-	517,488	517,488
	-	-	(49,068)	(49,068)
2024年12月31日	3,227,227	2,488,369	4,376,685	10,092,281

21. 客戶貸款及墊款(續)

(c) 客戶貸款減值準備的變動(續)

(1) 以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款的減值準備變動(續)

	第1階段	第2階段	第3階段	總計
	12個月預期 信用損失	整個存續期 預期信用損失 (未發生信用減值)	整個存續期 預期信用損失 (已發生信用減值)	
零售貸款				
2024年12月31日	753,857	1,010,029	1,496,349	3,260,235
新增源生或購入的金融資產	590,680	-	-	590,680
重新計量	168,992	738,914	1,529,158	2,437,064
還款	(351,297)	(167,372)	(161,856)	(680,525)
本年核銷及轉出	-	-	(1,487,066)	(1,487,066)
本年轉移：				
從第1階段轉移至第2階段	(46,106)	46,106	-	-
從第1階段轉移至第3階段	(46,818)	-	46,818	-
從第2階段轉移至第1階段	88,450	(88,450)	-	-
從第2階段轉移至第3階段	-	(335,884)	335,884	-
從第3階段轉移至第1階段	16,973	-	(16,973)	-
從第3階段轉移至第2階段	-	65,766	(65,766)	-
收回原轉銷貸款及墊款轉入 折現因素的影響	-	-	320,372 (97,790)	320,372 (97,790)
2025年12月31日	1,174,731	1,269,109	1,899,130	4,342,970

	第1階段	第2階段	第3階段	總計
	12個月預期 信用損失	整個存續期 預期信用損失 (未發生信用減值)	整個存續期 預期信用損失 (已發生信用減值)	
零售貸款				
2023年12月31日	610,247	908,947	1,090,518	2,609,712
新增源生或購入的金融資產	385,104	-	-	385,104
重新計量	(13,601)	643,962	1,291,219	1,921,580
還款	(290,684)	(224,113)	(149,757)	(664,554)
本年核銷及轉出	-	-	(1,185,756)	(1,185,756)
本年轉移：				
從第1階段轉移至第2階段	(38,717)	38,717	-	-
從第1階段轉移至第3階段	(33,587)	-	33,587	-
從第2階段轉移至第1階段	123,987	(123,987)	-	-
從第2階段轉移至第3階段	-	(255,122)	255,122	-
從第3階段轉移至第1階段	11,108	-	(11,108)	-
從第3階段轉移至第2階段	-	21,625	(21,625)	-
收回原轉銷貸款及墊款轉入 折現因素的影響	-	-	221,968 (27,819)	221,968 (27,819)
2024年12月31日	753,857	1,010,029	1,496,349	3,260,235

合併財務報表附註

2025年度
人民幣千元

21. 客戶貸款及墊款(續)

(c) 客戶貸款減值準備的變動(續)

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

	第1階段	第2階段	第3階段	總計
	12個月預期 信用損失	整個存續期 預期信用損失 (未發生信用減值)	整個存續期 預期信用損失 (已發生信用減值)	
票據貼現				
2024年12月31日	36,724	—	—	36,724
新增源生或購入的金融資產	19,228	—	—	19,228
還款	(36,724)	—	—	(36,724)
2025年12月31日	19,228	—	—	19,228
2023年12月31日	65,761	—	—	65,761
新增源生或購入的金融資產	36,724	—	—	36,724
還款	(65,761)	—	—	(65,761)
2024年12月31日	36,724	—	—	36,724

21. 客戶貸款及墊款(續)

(d) 客戶貸款賬面總額(不含應計利息)的變動

(1) 以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款的賬面總額(不含應計利息)變動

公司貸款及墊款	第1階段	第2階段	第3階段	總計
	12個月預期 信用損失	整個存續期 預期信用損失 (未發生信用減值)	整個存續期 預期信用損失 (已發生信用減值)	
2024年12月31日	297,315,218	9,166,612	6,521,383	313,003,213
新增源生或購入的金融資產	212,683,601	-	-	212,683,601
本年收回	(108,676,806)	(2,301,345)	(2,532,964)	(113,511,115)
本年終止確認(核銷除外)	-	-	(990,008)	(990,008)
本年核銷	-	-	(1,318,219)	(1,318,219)
本年轉移:				
從第1階段轉移至第2階段	(11,693,944)	11,693,944	-	-
從第1階段轉移至第3階段	(437,111)	-	437,111	-
從第2階段轉移至第1階段	343,036	(343,036)	-	-
從第2階段轉移至第3階段	-	(1,263,201)	1,263,201	-
從第3階段轉移至第2階段	-	33,329	(33,329)	-
2025年12月31日	389,533,994	16,986,303	3,347,175	409,867,472

公司貸款及墊款	第1階段	第2階段	第3階段	總計
	12個月預期 信用損失	整個存續期 預期信用損失 (未發生信用減值)	整個存續期 預期信用損失 (已發生信用減值)	
2023年12月31日	231,678,264	11,621,999	7,097,810	250,398,073
新增源生或購入的金融資產	155,954,301	-	-	155,954,301
本年收回	(87,646,107)	(2,691,530)	(487,144)	(90,824,781)
本年終止確認(核銷除外)	-	-	(665,540)	(665,540)
本年核銷	-	-	(1,858,840)	(1,858,840)
本年轉移:				
從第1階段轉移至第2階段	(3,990,359)	3,990,359	-	-
從第1階段轉移至第3階段	(564,830)	-	564,830	-
從第2階段轉移至第1階段	1,807,949	(1,807,949)	-	-
從第2階段轉移至第3階段	-	(2,374,624)	2,374,624	-
從第3階段轉移至第1階段	76,000	-	(76,000)	-
從第3階段轉移至第2階段	-	428,357	(428,357)	-
2024年12月31日	297,315,218	9,166,612	6,521,383	313,003,213

合併財務報表附註

2025年度
人民幣千元

21. 客戶貸款及墊款(續)

(d) 客戶貸款賬面總額(不含應計利息)的變動(續)

(1) 以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款的賬面總額(不含應計利息)變動(續)

零售貸款	第1階段	第2階段	第3階段	總計
	12個月預期 信用損失	整個存續期 預期信用損失 (未發生信用減值)	整個存續期 預期信用損失 (已發生信用減值)	
2024年12月31日	91,939,501	3,015,879	2,662,490	97,617,870
新增源生或購入的金融資產	33,264,458	-	-	33,264,458
本年收回	(31,715,178)	(530,638)	(352,858)	(32,598,674)
本年終止確認(核銷除外)	-	-	(251,996)	(251,996)
本年核銷	-	-	(1,329,888)	(1,329,888)
本年轉移:				
從第1階段轉移至第2階段	(2,295,122)	2,295,122	-	-
從第1階段轉移至第3階段	(1,584,521)	-	1,584,521	-
從第2階段轉移至第1階段	298,514	(298,514)	-	-
從第2階段轉移至第3階段	-	(974,860)	974,860	-
從第3階段轉移至第1階段	29,155	-	(29,155)	-
從第3階段轉移至第2階段	-	119,830	(119,830)	-
2025年12月31日	89,936,807	3,626,819	3,138,144	96,701,770

零售貸款	第1階段	第2階段	第3階段	總計
	12個月預期 信用損失	整個存續期 預期信用損失 (未發生信用減值)	整個存續期 預期信用損失 (已發生信用減值)	
2023年12月31日	90,242,603	2,796,474	1,910,851	94,949,928
新增源生或購入的金融資產	37,150,559	-	-	37,150,559
本年收回	(32,225,556)	(733,214)	(326,460)	(33,285,230)
本年終止確認(核銷除外)	-	-	(16,292)	(16,292)
本年核銷	-	-	(1,181,095)	(1,181,095)
本年轉移:				
從第1階段轉移至第2階段	(2,076,233)	2,076,233	-	-
從第1階段轉移至第3階段	(1,563,254)	-	1,563,254	-
從第2階段轉移至第1階段	391,999	(391,999)	-	-
從第2階段轉移至第3階段	-	(768,734)	768,734	-
從第3階段轉移至第1階段	19,383	-	(19,383)	-
從第3階段轉移至第2階段	-	37,119	(37,119)	-
2024年12月31日	91,939,501	3,015,879	2,662,490	97,617,870

21. 客戶貸款及墊款(續)

(d) 客戶貸款賬面總額(不含應計利息)的變動(續)

(2) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款及墊款的賬面總額(不含應計利息)變動

票據貼現	第1階段	第2階段	第3階段	總計
	12個月預期 信用損失	整個存續期 預期信用損失 (未發生信用減值)	整個存續期 預期信用損失 (已發生信用減值)	
2024年12月31日	27,674,398	–	–	27,674,398
新增源生或購入 的金融資產	22,546,486	–	–	22,546,486
本年收回	(27,674,398)	–	–	(27,674,398)
公允價值變動	4,458	–	–	4,458
2025年12月31日	22,550,944	–	–	22,550,944
2023年12月31日	44,852,396	–	–	44,852,396
新增源生或購入 的金融資產	27,716,469	–	–	27,716,469
本年收回	(44,852,396)	–	–	(44,852,396)
公允價值變動	(42,071)	–	–	(42,071)
2024年12月31日	27,674,398	–	–	27,674,398

22. 證券投資

	2025年 12月31日	2024年 12月31日
證券投資—以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資		
債券性證券—按公允價值		
—香港以外上市	65,716,843	73,001,374
—香港上市	9,411,305	7,278,171
—非上市	20,856,362	31,614,865
小計	95,984,510	111,894,410
應計利息	1,370,136	1,783,573
權益性證券—按公允價值		
—非上市	139,730	122,115
其他	14	14
合計	97,494,390	113,800,112

合併財務報表附註

2025年度
人民幣千元

22. 證券投資(續)

其中以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的非上市金融投資列示如下：

	2025年 12月31日	2024年 12月31日
債券性證券—按公允價值(非上市)		
— 公司債券	13,518,326	19,091,479
— 政策性銀行債券	2,422,259	4,939,417
— 商業銀行債券	4,915,777	7,583,969
小計	20,856,362	31,614,865
權益性證券—按公允價值(非上市)		
— 股權投資	139,730	122,115
合計	20,996,092	31,736,980

	2025年 12月31日	2024年 12月31日
證券投資—以攤餘成本計量的金融投資		
債券性證券—按攤餘成本		
— 香港以外上市	213,378,493	142,568,896
— 非上市	30,111,587	25,321,838
小計	243,490,080	167,890,734
應計利息	2,923,089	2,453,406
減：預期信用減值準備	(1,177,544)	(917,132)
合計	245,235,625	169,427,008

其中以攤餘成本計量的非上市金融投資列示如下：

	2025年 12月31日	2024年 12月31日
債券性證券—按攤餘成本(非上市)		
— 債券	19,648,128	6,496,086
— 信託投資	2,996,273	3,658,996
— 資產管理計劃	7,467,186	13,046,756
— 債權融資計劃	—	2,120,000
合計	30,111,587	25,321,838

22. 證券投資(續)

證券投資減值準備變動概述如下：

證券投資—以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	第1階段	第2階段	第3階段	總計
	12個月預期 信用損失	整個存續期 預期信用損失 (未發生信用減值)	整個存續期 預期信用損失 (已發生信用減值)	
2024年12月31日	157,254	—	663,610	820,864
新增源生或購入的金融資產	40,174	—	—	40,174
重新計量	(20,405)	3,932	36,390	19,917
還款	(68,868)	—	—	(68,868)
本年轉移：				
從第1階段轉移至第2階段	(492)	492	—	—
2025年12月31日	107,663	4,424	700,000	812,087

證券投資—以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	第1階段	第2階段	第3階段	總計
	12個月預期 信用損失	整個存續期 預期信用損失 (未發生信用減值)	整個存續期 預期信用損失 (已發生信用減值)	
2023年12月31日	255,102	6,430	663,610	925,142
新增源生或購入的金融資產	59,434	—	—	59,434
重新計量	(83,941)	—	—	(83,941)
還款	(73,341)	(6,430)	—	(79,771)
2024年12月31日	157,254	—	663,610	820,864

合併財務報表附註

2025年度
人民幣千元

22. 證券投資(續)

證券投資－以攤餘成本計量的金融投資	第1階段	第2階段	第3階段	總計
	12個月預期 信用損失	整個存續期 預期信用損失 (未發生信用減值)	整個存續期 預期信用損失 (已發生信用減值)	
2024年12月31日	177,190	215,527	524,415	917,132
新增源生或購入的金融資產	82,328	–	–	82,328
重新計量	(25,378)	38,455	237,096	250,173
還款	(54,425)	(258)	(17,406)	(72,089)
本年轉讓	–	–	–	–
本年轉移：				
從第1階段轉移至第2階段	(478)	478	–	–
從第2階段轉移至第3階段	–	(38,729)	38,729	–
2025年12月31日	179,237	215,473	782,834	1,177,544

證券投資－以攤餘成本計量的金融投資	第1階段	第2階段	第3階段	總計
	12個月預期 信用損失	整個存續期 預期信用損失 (未發生信用減值)	整個存續期 預期信用損失 (已發生信用減值)	
2023年12月31日	275,020	252,447	861,623	1,389,090
新增源生或購入的金融資產	33,322	–	–	33,322
重新計量	(20,142)	60,964	(129,754)	(88,932)
還款	(111,010)	(97,884)	(5,580)	(214,474)
本年轉讓	–	–	(201,874)	(201,874)
本年轉移：	–	–	–	–
2024年12月31日	177,190	215,527	524,415	917,132

22. 證券投資(續)

證券投資賬面總額(不含應計利息)變動概述如下：

證券投資—以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	第1階段	第2階段 整個存續期	第3階段 整個存續期	總計
	12個月預期 信用損失	預期信用損失 (未發生信用減值)	預期信用損失 (已發生信用減值)	
2024年12月31日	108,823,071	—	700,000	109,523,071
新增源生或購入的金融資產	40,344,212	—	—	40,344,212
本年收回	(53,560,003)	—	—	(53,560,003)
本年轉移：				
從第1階段轉移至第2階段	(210,000)	210,000	—	—
2025年12月31日	95,397,280	210,000	700,000	96,307,280

證券投資—以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	第1階段	第2階段 整個存續期	第3階段 整個存續期	總計
	12個月預期 信用損失	預期信用損失 (未發生信用減值)	預期信用損失 (已發生信用減值)	
2023年12月31日	90,818,491	146,545	700,000	91,665,036
新增源生或購入的金融資產	53,847,855	—	—	53,847,855
本年收回	(35,843,275)	(146,545)	—	(35,989,820)
2024年12月31日	108,823,071	—	700,000	109,523,071

合併財務報表附註

2025年度
人民幣千元

22. 證券投資(續)

證券投資－以攤餘成本計量的金融投資	第1階段	第2階段	第3階段	總計
	12個月預期 信用損失	整個存續期 預期信用損失 (未發生信用減值)	整個存續期 預期信用損失 (已發生信用減值)	
2024年12月31日	165,673,038	1,459,400	758,296	167,890,734
新增源生或購入的金融資產	108,931,912	–	–	108,931,912
本年收回	(33,161,253)	(710)	(170,603)	(33,332,566)
本年轉移：				
從第1階段轉移至第2階段	(210,000)	210,000	–	–
從第2階段轉移至第3階段	–	(230,700)	230,700	–
2025年12月31日	241,233,697	1,437,990	818,393	243,490,080

證券投資－以攤餘成本計量的金融投資	第1階段	第2階段	第3階段	總計
	12個月預期 信用損失	整個存續期 預期信用損失 (未發生信用減值)	整個存續期 預期信用損失 (已發生信用減值)	
2023年12月31日	155,057,111	2,084,000	1,023,612	158,164,723
新增源生或購入的金融資產	48,027,281	–	–	48,027,281
本年收回	(37,411,354)	(624,600)	(15,942)	(38,051,896)
本年轉讓	–	–	(249,374)	(249,374)
本年轉移	–	–	–	–
2024年12月31日	165,673,038	1,459,400	758,296	167,890,734

22. 證券投資(續)

證券投資按發行人分析如下：

	2025年 12月31日	2024年 12月31日
證券投資—以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資		
— 企業	54,869,681	65,657,618
— 政策性銀行	2,422,259	4,939,417
— 商業銀行	4,922,774	7,390,742
— 政府	33,769,796	33,906,633
— 以公允價值計量的股權投資	139,730	122,115
— 其他	14	14
小計	96,124,254	112,016,539
應計利息	1,370,136	1,783,573
合計	97,494,390	113,800,112
證券投資—以攤餘成本計量的金融投資		
— 政府	183,044,350	136,244,377
— 資產管理公司	6,998,000	12,577,410
— 企業	48,847,261	13,805,048
— 信託公司	2,996,273	3,658,996
— 政策性銀行	535,010	535,557
— 證券公司	469,186	469,346
— 商業銀行	600,000	600,000
小計	243,490,080	167,890,734
應計利息	2,923,089	2,453,406
減：預期信用減值準備	(1,177,544)	(917,132)
合計	245,235,625	169,427,008

合併財務報表附註

2025年度
人民幣千元

23. 對聯營企業投資

	2025年 12月31日	2024年 12月31日
年初餘額	3,173,826	2,818,162
應享稅後利潤	370,291	419,935
宣告分派的現金股利	(13,105)	(64,271)
年末餘額	3,531,012	3,173,826

本集團於2015年6月15日出資參與成立了馬上消費金融股份有限公司(以下簡稱「馬上消費」)，並任命1名董事。本集團初始出資人民幣54,000千元。於2016年8月14日馬上消費增加註冊資本至人民幣13億元，本集團追加投資至人民幣205,270千元，佔比15.79%；於2017年7月13日馬上消費增加註冊資本至22.1億元，本集團追加投資至338,346千元，佔比15.31%，於2018年8月9日馬上消費增加註冊資本至40億元，本集團追加投資至655,142千元，佔比15.53%。本行任命了1名董事，能夠對馬上消費的經營和財務決策施加重大影響，故將其作為聯營企業核算。

截至2025年12月31日，本集團持有重慶三峽銀行股份有限公司(以下簡稱「三峽銀行」) 4.97%的股份，投資成本為人民幣379,024千元。同時，本行任命了1名董事，能夠對三峽銀行的經營和財務決策施加重大影響，故將其作為聯營企業核算。

24. 固定資產

	房屋及 建築物	運輸工具	電子設備	辦公設備	經營性租出 固定資產	在建工程	合計
原值							
2024年12月31日	3,262,855	9,295	825,128	187,281	178,173	247,591	4,710,323
增加	7,019	879	159,029	32,508	804,966	17,280	1,021,681
處置	(7,920)	(118)	(39,115)	(6,712)	(71)	-	(53,936)
轉入投資性房地產	(39,233)	-	-	-	-	-	(39,233)
2025年12月31日	3,222,721	10,056	945,042	213,077	983,068	264,871	5,638,835
累計折舊							
2024年12月31日	(1,081,939)	(8,031)	(522,991)	(130,074)	(64,794)	-	(1,807,829)
本年折舊(附註11)	(105,365)	(498)	(98,599)	(21,962)	(71,706)	-	(298,130)
處置	5,809	115	37,968	6,533	44	-	50,469
轉入投資性房地產	18,837	-	-	-	-	-	18,837
2025年12月31日	(1,162,658)	(8,414)	(583,622)	(145,503)	(136,456)	-	(2,036,653)
減值準備							
2025年12月31日	(4,462)	-	-	-	-	-	(4,462)
賬面淨值							
2025年12月31日	2,055,601	1,642	361,420	67,574	846,612	264,871	3,597,720
2024年12月31日	2,176,454	1,264	302,137	57,207	113,379	247,591	2,898,032

	房屋及 建築物	運輸工具	電子設備	辦公設備	經營性租出 固定資產	在建工程	合計
原值							
2023年12月31日	3,342,051	9,886	714,838	174,796	118,901	262,174	4,622,646
增加	436	-	133,192	23,479	59,272	1,031	217,410
在建工程轉固	15,614	-	-	-	-	(15,614)	-
處置	(33,094)	(591)	(22,902)	(10,994)	-	-	(67,581)
轉入投資性房地產	(62,152)	-	-	-	-	-	(62,152)
2024年12月31日	3,262,855	9,295	825,128	187,281	178,173	247,591	4,710,323
累計折舊							
2023年12月31日	(1,016,012)	(8,145)	(463,459)	(122,535)	(47,284)	-	(1,657,435)
本年折舊(附註11)	(109,289)	(459)	(81,700)	(18,221)	(17,510)	-	(227,179)
處置	21,093	573	22,168	10,682	-	-	54,516
轉入投資性房地產	22,269	-	-	-	-	-	22,269
2024年12月31日	(1,081,939)	(8,031)	(522,991)	(130,074)	(64,794)	-	(1,807,829)
減值準備							
2024年12月31日	(4,462)	-	-	-	-	-	(4,462)
賬面淨值							
2024年12月31日	2,176,454	1,264	302,137	57,207	113,379	247,591	2,898,032
2023年12月31日	2,324,539	1,741	251,379	52,261	71,617	262,174	2,963,711

合併財務報表附註

2025年度
人民幣千元

24. 固定資產(續)

於2025年12月31日，本集團開展經營租賃業務租出的運輸及機器設備賬面原值為人民幣983,068千元(2024年12月31日：人民幣178,173千元)，本年折舊金額為人民幣71,706千元(2024年：人民幣17,510千元)。本集團作為出租人簽訂的租賃合同未設置餘值擔保條款。

於2025年12月31日，登記手續尚未完成的房屋及建築物淨值為人民幣45,385千元(2024年12月31日：59,983千元)。上述事項不影響本集團及本行承繼資產權利及正常經營。

25. 其他資產

	2025年 12月31日	2024年 12月31日
其他應收款項 ^(a)	806,166	335,739
減：減值準備 ^(a)	(25,008)	(21,259)
無形資產 ^(b)	612,694	568,138
使用權資產 ^(c)	436,289	447,943
應收利息	147,067	231,079
繼續涉入資產	57,157	131,466
應收手續費及佣金	158,820	176,245
抵債資產 ^(d)	2,580,771	38,185
租入房屋裝修	105,524	94,127
預付租金開支	190	157
投資性房地產 ^(e)	59,299	41,914
待抵扣進項稅額	572,666	117,336
其他	2,981	3,301
合計	5,514,616	2,164,371

25. 其他資產(續)

(a) 其他應收款項

其他應收款項的減值準備變動列示如下：

其他應收款項	第1階段	第2階段	第3階段	總計
	12個月預期 信用損失	整個存續期 預期信用損失 (未發生信用減值)	整個存續期 預期信用損失 (已發生信用減值)	
2024年12月31日	4,329	880	16,050	21,259
新增源生或購入的金融資產	1,010	-	-	1,010
重新計量	365	1,029	21,694	23,088
本年核銷	-	-	(14,024)	(14,024)
還款	(1,560)	(91)	(4,674)	(6,325)
本年轉移：				
從第1階段轉移至第2階段	(69)	69	-	-
從第1階段轉移至第3階段	(149)	-	149	-
從第2階段轉移至第3階段	-	(322)	322	-
2025年12月31日	3,926	1,565	19,517	25,008

其他應收款項	第1階段	第2階段	第3階段	總計
	12個月預期 信用損失	整個存續期 預期信用損失 (未發生信用減值)	整個存續期 預期信用損失 (已發生信用減值)	
2023年12月31日	3,332	323	13,246	16,901
新增源生或購入的金融資產	1,463	-	-	1,463
重新計量	(37)	895	13,048	13,906
本年核銷	-	-	(10,014)	(10,014)
還款	(299)	(186)	(512)	(997)
本年轉移：				
從第1階段轉移至第2階段	(28)	28	-	-
從第1階段轉移至第3階段	(102)	-	102	-
從第2階段轉移至第3階段	-	(180)	180	-
2024年12月31日	4,329	880	16,050	21,259

合併財務報表附註

2025年度
人民幣千元

25. 其他資產(續)

(a) 其他應收款項(續)

其他應收款項的本金變動列示如下：

其他應收款項	第1階段	第2階段	第3階段	總計
	12個月預期 信用損失	整個存續期 預期信用損失 (未發生信用減值)	整個存續期 預期信用損失 (已發生信用減值)	
2024年12月31日	304,476	4,083	27,180	335,739
新增源生或購入的金融資產	721,271	-	-	721,271
本年收回	(229,944)	(564)	(6,312)	(236,820)
本年核銷	-	-	(14,024)	(14,024)
本年轉移：				
從第1階段轉移至第2階段	(8,119)	8,119	-	-
從第1階段轉移至第3階段	(17,520)	-	17,520	-
從第2階段轉移至第3階段	-	(1,990)	1,990	-
2025年12月31日	770,164	9,648	26,354	806,166

其他應收款項	第1階段	第2階段	第3階段	總計
	12個月預期 信用損失	整個存續期 預期信用損失 (未發生信用減值)	整個存續期 預期信用損失 (已發生信用減值)	
2023年12月31日	170,585	1,834	22,726	195,145
新增源生或購入的金融資產	257,354	-	-	257,354
本年收回	(105,013)	(866)	(867)	(106,746)
本年核銷	-	-	(10,014)	(10,014)
本年轉移：				
從第1階段轉移至第2階段	(3,952)	3,952	-	-
從第1階段轉移至第3階段	(14,498)	-	14,498	-
從第2階段轉移至第3階段	-	(837)	837	-
2024年12月31日	304,476	4,083	27,180	335,739

25. 其他資產(續)

(b) 無形資產

	2025年	2024年
原值		
年初餘額	1,358,244	1,079,918
新增	257,658	283,835
處置	(6,237)	(5,509)
年末餘額	1,609,665	1,358,244
累計攤銷		
年初餘額	(790,106)	(625,169)
計提(附註11)	(213,102)	(170,446)
處置	6,237	5,509
年末餘額	(996,971)	(790,106)
賬面淨值		
年末餘額	612,694	568,138
年初餘額	568,138	454,749

(c) 使用權資產

	房屋建築物	土地使用權	合計
原值			
2024年12月31日	361,941	318,498	680,439
本年增加	77,347	-	77,347
本年減少	(14,597)	-	(14,597)
2025年12月31日	424,691	318,498	743,189
累計折舊			
2024年12月31日	(157,785)	(74,711)	(232,496)
本年折舊(附註11)	(81,776)	(7,225)	(89,001)
本年減少	14,597	-	14,597
2025年12月31日	(224,964)	(81,936)	(306,900)
賬面淨值			
2025年12月31日	199,727	236,562	436,289
2024年12月31日	204,156	243,787	447,943

合併財務報表附註

2025年度
人民幣千元

25. 其他資產(續)

(c) 使用權資產(續)

	房屋建築物	土地使用權	合計
原值			
2023年12月31日	285,958	186,923	472,881
本年增加	106,249	131,575	237,824
本年減少	(30,266)	–	(30,266)
2024年12月31日	361,941	318,498	680,439
累計折舊			
2023年12月31日	(115,925)	(67,186)	(183,111)
本年折舊(附註11)	(71,790)	(7,525)	(79,315)
本年減少	29,930	–	29,930
2024年12月31日	(157,785)	(74,711)	(232,496)
賬面淨值			
2024年12月31日	204,156	243,787	447,943
2023年12月31日	170,033	119,737	289,770

(d) 抵債資產

	2025年 12月31日	2024年 12月31日
商業物業	2,398,574	29,808
住宅物業	178,933	8,377
其他	3,264	–
合計	2,580,771	38,185

本集團計劃通過拍賣、競價和轉讓方式對上述抵債資產進行處置。2025年度，本集團未處置抵債資產(2024年度：共處置原值人民幣63,521千元)。

25. 其他資產(續)

(e) 投資性房地產

	2025年	2024年
原值		
年初餘額	70,427	8,275
固定資產轉入	39,233	62,152
年末餘額	109,660	70,427
累計折舊		
年初餘額	(28,513)	(5,406)
從固定資產轉入	(18,837)	(22,269)
計提(附註11)	(3,011)	(838)
年末餘額	(50,361)	(28,513)
賬面淨值		
年末餘額	59,299	41,914
年初餘額	41,914	2,869

26. 同業及其他金融機構存放和拆入

	2025年 12月31日	2024年 12月31日
中央銀行拆入	82,662,056	54,388,530
同業和其他金融機構拆入	68,513,063	54,666,544
同業存款	19,846,894	870,492
其他金融機構存款	13,308,827	108,566
賣出回購證券	4,038,067	5,914,586
賣出回購票據	-	2,982,165
小計	188,368,907	118,930,883
應計利息	1,121,128	489,553
合計	189,490,035	119,420,436

合併財務報表附註

2025年度
人民幣千元

27. 客戶存款

	2025年 12月31日	2024年 12月31日
企業活期存款	70,191,944	53,879,467
企業定期存款	145,459,769	132,127,766
個人活期存款	26,336,881	23,678,149
個人定期存款	280,367,063	225,880,099
其他存款	28,436,093	25,404,664
小計	550,791,750	460,970,145
應計利息	14,912,634	13,146,759
合計	565,704,384	474,116,904

28. 發行債券

	2025年 12月31日	2024年 12月31日
次級債		
固定利率二級資本債－2032年 ^(a)	4,999,632	4,999,572
固定利率二級資本債－2034年 ^(b)	5,999,567	5,999,518
金融債		
固定利率小微債－2027年 ^(c)	3,999,824	3,999,702
固定利率小微債－2027年 ^(d)	4,999,699	4,999,529
固定利率小微債－2026年 ^(e)	4,499,943	4,499,881
固定利率小微債－2028年 ^(f)	4,999,630	–
固定利率小微債－2028年 ^(g)	2,099,821	–
固定利率小微債－2028年 ^(h)	299,974	–
固定利率科創債－2030年 ⁽ⁱ⁾	2,999,734	–
固定利率綠色金融債－2027年 ^(j)	4,999,892	4,999,815
可轉換公司債 ^(k)	13,447,813	13,118,982
同業存單 ^(l)	150,196,791	148,481,393
小計	203,542,320	191,098,392
應計利息	664,217	461,208
合計	204,206,537	191,559,600

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

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

28. 發行債券(續)

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

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

- (c) 經本行2024年1月31日股東大會授權董事會審議通過，並經2024年4月16日《中國人民銀行准予行政許可決定書》(銀許准予決字[2024]第53號)核准，本行於2024年6月24日在中國國內銀行間市場發行了本金金額為人民幣40億元的小型微型企業貸款專項金融債券，全部為3年固定利率債券，每年付息一次，在債券存續期間票面年利率為2.17%。本期債券募集資金將用於發放小微企業貸款。
- (d) 經本行2024年1月31日股東大會授權董事會審議通過，並經2024年4月16日《中國人民銀行准予行政許可決定書》(銀許准予決字[2024]第53號)核准，本行於2024年10月27日在中國國內銀行間市場發行了本金金額為人民幣50億元的小型微型企業貸款專項金融債券，全部為3年固定利率債券，每年付息一次，在債券存續期間票面年利率為2.23%。本期債券募集資金將用於發放小微企業貸款。
- (e) 經本行2023年4月27日股東大會授權董事會審議通過，並經2023年9月7日《中國人民銀行准予行政許可決定書》(銀許准予決字[2023]第80號)核准，本行於2023年9月12日在全國銀行間債券市場發行了本金金額為人民幣45億元的小型微型企業貸款專項金融債券(第一期)，全部為3年固定利率債券，每年付息一次，在債券存續期間票面年利率為2.75%。本期債券募集資金將用於發放小微企業貸款。
- (f) 經本行2024年1月31日股東大會授權董事會審議通過，並經2025年3月4日《中國人民銀行准予行政許可決定書》(銀許准予決字[2025]第33號)核准，本行於2025年3月28日在中國國內銀行間市場發行了本金金額為人民幣50億元的小型微型企業貸款專項金融債券(第一期)，全部為3年固定利率債券，每年付息一次，在債券存續期間票面年利率為1.98%。本期債券募集資金將用於發放小微企業貸款。

合併財務報表附註

2025年度
人民幣千元

28. 發行債券(續)

- (g) 經本行2025年3月21日股東大會授權董事會審議通過，並經2025年3月4日《中國人民銀行准予行政許可決定書》(銀許准予決字[2025]第33號)核准，本行於2025年7月30日在中國國內銀行間市場發行了本金金額為人民幣21億元的小型微型企業貸款專項金融債券(第二期)，全部為3年固定利率債券，每年付息一次，在債券存續期間票面年利率為1.80%。本期債券募集資金將用於發放小微企業貸款。
- (h) 經本行2025年3月21日股東大會授權董事會審議通過，並經2025年3月4日《中國人民銀行准予行政許可決定書》(銀許准予決字[2025]第33號)核准，本行於2025年7月30日在中國國內銀行間市場發行了本金金額為人民幣3億元的小型微型企業貸款專項金融債券(第三期)，全部為3年固定利率債券，每年付息一次，在債券存續期間票面年利率為1.85%。本期債券募集資金將用於發放小微企業貸款。
- (i) 經本行2024年1月31日股東大會授權董事會審議通過，並經2025年3月4日《中國人民銀行准予行政許可決定書》(銀許准予決字[2025]第33號)核准，本行於2025年6月9日在中國國內銀行間市場發行了本金金額為人民幣30億元的科技創新債券(第一期)，全部為5年固定利率債券，每年付息一次，在債券存續期間票面年利率為1.85%。本期債券募集資金將投向《金融「五篇大文章」總體統計制度(試行)》中規定的科創領域，包括發放科技貸款、投資科技創新企業發行的債券等，專項支持科技創新領域業務。
- (j) 經本行2024年1月31日股東大會授權董事會審議通過，並經2024年4月16日《中國人民銀行准予行政許可決定書》(銀許准予決字[2024]第53號)核准，本行於2024年5月28日在中國國內銀行間市場發行了本金金額為人民幣50億元的綠色金融債券(第一期)，在債券存續期間票面年利率為2.27%；全部為3年固定利率債券，每年付息一次。本期債券募集資金將依據適用法律和監管部門的批准，用於《綠色債券支持項目目錄(2021年版)》規定的綠色項目。
- (k) 經本行2021年5月20日股東大會審議通過，並於2021年9月26日經銀保監會重慶監管局《重慶銀保監局關於同意重慶銀行公開發行A股可轉換公司債券的批覆》(渝銀保監覆[2021]227號)，以及於2022年3月11日經證監會《關於核准重慶銀行股份有限公司公開發行可轉換公司債券的批覆》(證監許可[2022]505號文)批准，本行於2022年3月23日公開發行票面金額為人民幣130億元的A股可轉換公司債券(以下簡稱「可轉債」)。本次可轉債存續期限為六年，即自2022年3月23日至2028年3月22日，本次發行可轉債票面利率第一年為0.20%、第二年為0.40%、第三年為1.00%、第四年為1.70%、第五年為2.50%、第六年為3.50%。可轉債持有人可在可轉債發行結束之日滿六個月後的第一個交易日起至可轉債到期日止的期間(以下簡稱「轉股期」)內，按照當期轉股價格行使將本次可轉債轉換為本行A股股票的權利。在本次發行的可轉債期滿後五個交易日內，本行將以本次發行的可轉債的票面面值的110%(含最後一期年度利息)的價格向投資者贖回全部未轉股的可轉債。

28. 發行債券(續)

(k) (續)

本行已發行可轉債的負債和權益成份分拆如下：

	負債成份	權益成份	合計
可轉換公司債券發行金額	11,926,926	1,073,074	13,000,000
直接交易費用	(15,033)	(1,353)	(16,386)
於發行日餘額	11,911,893	1,071,721	12,983,614
年初累計攤銷	1,207,785	–	1,207,785
年初累計轉股金額	(696)	(58)	(754)
年初餘額	13,118,982	1,071,663	14,190,645
本年攤銷	329,015	–	329,015
本年轉股金額	(184)	(15)	(199)
年末餘額	13,447,813	1,071,648	14,519,461

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

根據可轉債募集說明書上的轉股價格的計算方式，本次發行可轉債的初始轉股價格為11.28元/股，不低於募集說明書公告之日前二十個交易日本行A股股票交易均價（若在該二十個交易日內發生過因除權、除息引起股價調整的情形，則對調整前交易日的交易價按經過相應除權、除息調整後的價格計算）和前一個交易日本行A股股票交易均價，以及最近一期經審計的每股淨資產和股票面值。截至2025年12月31日，可轉債最新轉股價為9.67元/股。

截至2025年12月31日止，累計已有面值人民幣880千元可轉債轉為A股普通股，累計轉股股數為82,939股（2024年12月31日：累計已有面值人民幣696千元可轉債轉為A股普通股，累計轉股股數為64,242股）。

2025年，本行支付可轉債利息人民幣130,147千元（2024年：人民幣52,923千元）。

合併財務報表附註

2025年度
人民幣千元

28. 發行債券(續)

- (i) 2025年，本集團以貼現方式共發行82期同業存單，期限為3個月至1年，年利率範圍為1.62%至2.08%（2024年：發行83期同業存單，期限為6個月至1年，年利率範圍為1.69%至2.55%）。於2025年12月31日，尚未到期已發行同業存單共74期，面值合計人民幣1,510.80億元（2024年12月31日：共79期，面值合計人民幣1,500.70億元）。

2025年度，本集團未發生涉及發行債券本息及其他違反債券協議條款的事件（2024年度：無）。

29. 其他負債

	2025年 12月31日	2024年 12月31日
租賃押金	3,119,718	2,736,316
其他應付款	1,339,612	1,267,011
應付票據	449,434	507,394
應付員工薪酬	1,146,317	920,995
遞延收益	81,461	114,630
應付增值稅及其他	339,900	306,816
繼續涉入負債	57,157	131,466
預計負債	239,459	209,194
理財產品待兌付資金	52,053	51,202
租賃負債	178,475	189,494
應付股利	604,528	571,608
其他	25,870	56,862
合計	7,633,984	7,062,988

30. 遞延所得稅

遞延所得稅賬目的變動如下：

	2025年 12月31日	2024年 12月31日
年初餘額	4,210,831	4,426,083
計入當期損益(附註15)	283,128	226,349
計入權益	659,510	(441,601)
年末餘額	5,153,469	4,210,831

遞延所得稅資產和負債包括下列項目：

	2025年 12月31日	2024年 12月31日
遞延所得稅資產		
資產減值準備	4,577,045	4,565,674
應付工資	273,689	222,012
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產公允價值變動	217,022	88,574
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資公允價值變動	80,689	-
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款及墊款公允價值變動	-	10,518
其他	305,579	288,314
小計	5,454,024	5,175,092
遞延所得稅負債		
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	(9,143)	(80,221)
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資公允價值變動	-	(592,838)
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款及墊款公允價值變動	(1,114)	-
聯營企業權益法核算收益	(144,067)	(144,067)
其他權益工具公允價值變動	(32,783)	(28,379)
其他	(113,448)	(118,756)
小計	(300,555)	(964,261)
遞延所得稅資產淨額	5,153,469	4,210,831

合併財務報表附註

2025年度
人民幣千元

30. 遞延所得稅(續)

合併綜合收益表內的遞延所得稅包括下列暫時性差異：

	2025年	2024年
資產減值準備	9,326	228,432
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產公允價值變動	199,524	(28,757)
應付工資	51,677	30,336
其他	22,601	(3,662)
合計	283,128	226,349

31. 退休福利負債

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

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

本集團並無沒收任何退休福利計劃供款(即僱員在有關供款歸其所有前退出該計劃，由僱主代僱員處理的供款)。於2025年12月31日，本集團之退休福利計劃項下並無任何被沒收供款可用於扣減未來年度之應繳供款。

31. 退休福利負債(續)

	2025年	2024年
退休福利計劃開支	181,888	167,109
補充退休福利支出	251	201
企業年金計劃支出	75,969	72,599
合計(附註13)	258,108	239,909

	2025年 12月31日	2024年 12月31日
合併財務狀況表債務 — 退休金福利	12,957	14,488

	2025年	2024年
合併綜合收益表 — 退休金福利	251	201

合併財務狀況表上金額確認如下：

	2025年 12月31日	2024年 12月31日
未提供資金責任的現值	12,957	14,488
未確認歷史服務成本	—	—
於合併財務狀況表的債務淨額	12,957	14,488

未提供資金責任的現值的變動情況如下：

	2025年	2024年
年初數	14,488	15,115
支付退休金補貼	(1,488)	(1,488)
利息成本	251	201
淨精算損益	(294)	660
年末數	12,957	14,488

合併財務報表附註

2025年度
人民幣千元

31. 退休福利負債(續)

合併綜合收益表上確認退休福利金額如下：

	2025年	2024年
利息成本	251	201
退休福利費用合計數	251	201

合併綜合收益表上確認的退休計劃重新計量如下：

	2025年	2024年
退休計劃重新計量(附註40)	220	(495)

死亡率的假設是以銀保監會發佈的統計數據為依據。

下表列示了60歲退休的男性職工和55歲退休的女性職工的平均預期剩餘生命年限：

	2025年 12月31日	2024年 12月31日
男性	22.08	22.08
女性	29.58	29.58

32. 股本

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

	2024年 12月31日	本年增加	本年減少	2025年 12月31日
股份數目(千股)	3,474,569	19	—	3,474,588
金額	3,474,569	19	—	3,474,588

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

33. 其他權益工具

	2025年 12月31日	2024年 12月31日
永續債(附註33(a))	6,999,594	6,999,594
可轉換公司債權益成分(附註28(k))	1,071,648	1,071,663
合計	8,071,242	8,071,257

發行在外的永續債、優先股的變動情況表

	2024年 12月31日	本年增加	本年減少	2025年 12月31日
永續債				
面值	7,000,000	-	-	7,000,000
賬面價值	6,999,594	-	-	6,999,594

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

(a) 永續債主要條款

經本行2022年6月23日股東大會審議通過，並於2022年9月30日經銀保監會重慶監管局《關於重慶銀行發行無固定期限資本債券的批覆》(渝銀保監覆[2022]191號)，以及於2022年11月22日經中國人民銀行《中國人民銀行准予行政許可決定書》(銀許准予決字[2022]第182號)批准，本行於2022年12月16日在中國國內銀行間市場發行人民幣45億元無固定期限資本債券，票面利率每5年重置1次，前5年票面年利率為4.70%，於2023年10月18日在中國國內銀行間市場發行人民幣25億元無固定期限資本債券，票面利率每5年重置1次，前5年票面年利率為4.50%。

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

合併財務報表附註

2025年度
人民幣千元

33. 其他權益工具(續)

(a) 永續債主要條款(續)

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

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

34. 資本公積

總體來說，下列性質的交易列入資本公積：

- (i) 按超出面值價格發行股份產生的股本溢價；
- (ii) 收到股東捐贈；及
- (iii) 中國法規規定的任何其他項目。

經股東大會批准，資本公積可用作發行紅股或增加繳足資本。

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

本集團的資本公積明細如下：

	2025年 12月31日	2024年 12月31日
股本溢價	7,738,499	7,728,755
其他	5,334	5,266
合計	7,743,833	7,734,021

35. 其他儲備

	盈餘公積金 ^(a)	一般風險 準備 ^(b)	以公允價值計 量且其變動計 入其他綜合收 益的權益工具 重估增值儲備	以公允價值計 量且其變動計 入其他綜合收 益的債務工具 重估增值儲備	以公允價值計 量且其變動計 入其他綜合收 益的金融資產 減值準備	重估退休 福利計劃	合計
2024年12月31日	5,328,022	8,597,970	85,136	1,778,138	643,191	(4,442)	16,428,015
其他綜合收益	-	-	13,212	(1,985,917)	(19,705)	220	(1,992,190)
提取儲備	531,100	578,808	-	-	-	-	1,109,908
2025年12月31日	5,859,122	9,176,778	98,348	(207,779)	623,486	(4,222)	15,545,733
2023年12月31日	4,848,740	7,879,269	57,732	349,753	743,177	(3,947)	13,874,724
其他綜合收益	-	-	27,404	1,428,385	(99,986)	(495)	1,355,308
提取儲備	479,282	718,701	-	-	-	-	1,197,983
2024年12月31日	5,328,022	8,597,970	85,136	1,778,138	643,191	(4,442)	16,428,015

(a) 盈餘公積金

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

本集團於2025年12月31日的法定盈餘公積金為人民幣5,859,122千元(2024年12月31日：人民幣5,328,022千元)。

(b) 一般風險準備

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

合併財務報表附註

2025年度
人民幣千元

36. 股息

	2025年	2024年
年內宣派的普通股股息	1,446,710	1,994,401
每股股息(每股人民幣元)(以上年度末股份計)	0.416	0.574
對其他權益工具持有者的分配	324,000	324,000

根據《中華人民共和國公司法》和本行的公司章程，中國法定財務報表內呈報的稅後淨利潤經撥作下列各項的撥備後，方可分配作股息：

- (i) 彌補上個年度的累計虧損(如有)；
- (ii) 銀行10%淨利潤撥入不可分配的法定盈餘公積金。

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

37. 結構化主體

(a) 合併的結構化主體

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

37. 結構化主體(續)

(b) 未納入合併範圍內的結構化主體

(1) 本集團管理的未納入合併範圍內的結構化主體

本集團管理的未納入合併範圍內的結構化主體主要為本集團作為代理人而發行並管理的非保本理財產品。本集團在對潛在目標客戶群分析研究的基礎上，設計並向特定目標客戶群銷售的資金投資和管理計劃，並將募集到的理財資金根據產品合同的約定投入相關金融市場或投資相關金融產品，在獲取投資收益後，根據合同約定分配給投資者。本集團作為資產管理人獲取相對應的理財手續費收入。於2025年度，本集團因對該非保本理財產品提供資產管理服務而收取的中間業務收入為人民幣344,475千元(2024年度：人民幣679,275千元)。本集團認為該等結構化主體相關的可變動回報並不顯著。2025年度，本集團未向理財產品提供流動性支持(2024年度：同)。

於2025年12月31日，由本集團發行並管理的未納入合併範圍的理財產品餘額為人民幣48,290,392千元(2024年12月31日：人民幣51,265,079千元)。

(2) 本集團投資的未納入合併範圍內的結構化主體

為了更好地運用資金獲取收益，本集團投資的未納入合併範圍內的結構化主體主要包括由獨立第三方發行和管理的資金信託計劃、資產管理計劃及基金。

合併財務報表附註

2025年度
人民幣千元

37. 結構化主體(續)

(b) 未納入合併範圍內的結構化主體(續)

(2) 本集團投資的未納入合併範圍內的結構化主體(續)

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

	賬面價值	最大損失 風險敞口
2025年12月31日		
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	33,298,397	33,298,397
證券投資－以攤餘成本計量的金融投資	9,431,975	9,431,975
合計	42,730,372	42,730,372

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

本集團自上述管理或投資的未合併結構化主體取得的收入如下：

	2025年	2024年
利息收入	707,545	1,578,435
投資收益	981,213	867,633
手續費及佣金收入	391,003	706,993
合計	2,079,761	3,153,061

2025年度，本集團沒有對未納入合併範圍的結構化主體提供流動性支持的計劃(2024年度：無)。

38. 財務擔保及信貸承諾、其他承諾和或有負債

財務擔保及信貸承諾

下表列示本集團給予客戶財務擔保及信貸承諾合約數額：

	2025年 12月31日	2024年 12月31日
承兌	73,383,290	59,148,780
信用證	18,034,301	9,874,916
擔保	1,106,403	1,320,528
保兌	3,356,303	1,089,491
其他承擔	5,644,613	5,499,183
合計	101,524,910	76,932,898

資本開支承擔

	2025年 12月31日	2024年 12月31日
已簽訂有關購置合同尚未付款		
— 樓宇資本開支承擔	629,311	41,782
— 電子信息系統購置	264,167	202,062
合計	893,478	243,844

對外投資承諾

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

法律訴訟

第三方對本集團(作為辯方)提起法律訴訟。於2025年12月31日，本集團有12筆涉及標的金額合計人民幣368,903千元的應訴案件(2024年12月31日：9筆涉及標的金額合計人民幣587,325千元的應訴案件)。經向專業法律顧問諮詢後，本集團管理層認為目前該等法律訴訟及仲裁事項不會對本集團的財務狀況或經營成果產生重大影響。

合併財務報表附註

2025年度
人民幣千元

39. 擔保物

(a) 作為擔保物的資產

被用作賣出回購的質押物的資產賬面價值如下：

	2025年 12月31日	2024年 12月31日
債券	4,700,059	6,859,413
票據	–	2,978,195
合計	4,700,059	9,837,608

被用作央行借款的質押物的資產賬面價值如下：

	2025年 12月31日	2024年 12月31日
債券	74,585,649	56,927,612
合計	74,585,649	56,927,612

於2025年12月31日，本集團回購協議與央行借款協議均在12個月內到期(2024年12月31日：本集團回購協議與再貸款協議均在12個月內到期)。

(b) 收到的擔保物

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

於2025年12月31日，本集團接受的該等質押物的公允價值為人民幣47,563,829千元(於2024年12月31日：18,230,216千元)。於2025年12月31日，本集團無已再次質押、但有義務到期返還的該等質押物(2024年12月31日：無)。

40. 其他綜合收益

	稅前金額	所得稅	稅後金額
截至2025年12月31日			
期後可能會重分類至損益的項目：			
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產估值淨損失	(1,872,209)	468,052	(1,404,157)
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產在處置時重分類至損益的淨損失	(775,681)	193,921	(581,760)
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產信用損失準備	(26,273)	6,568	(19,705)
期後不會重分類至損益的項目：			
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具公允價值變動	17,615	(4,403)	13,212
重估退休福利計劃	294	(74)	220
本年其他綜合收益	(2,656,254)	664,064	(1,992,190)
	稅前金額	所得稅	稅後金額
截至2024年12月31日			
期後可能會重分類至損益的項目：			
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產估值淨損失	2,029,525	(507,381)	1,522,144
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產在處置時重分類至損益的淨損失	(125,013)	31,254	(93,759)
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產信用損失準備	(133,315)	33,329	(99,986)
期後不會重分類至損益的項目：			
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具公允價值變動	36,540	(9,136)	27,404
重估退休福利計劃	(660)	165	(495)
本年其他綜合收益	1,807,077	(451,769)	1,355,308

合併財務報表附註

2025年度
人民幣千元

41. 合併現金流量表附註

(a) 現金及現金等價物

	2025年 12月31日	2024年 12月31日
現金及存放於中央銀行款項	11,249,503	6,725,214
存放於同業及其他金融機構的款項	8,173,835	5,930,101
拆放同業及其他金融機構的款項	457,357	3,614,527
現金及現金等價物餘額	19,880,695	16,269,842

(b) 與租賃相關的總現金流出

2025年度，本集團作為承租人支付的與租賃相關的總現金流出為人民幣97,294千元(2024年度：人民幣78,727千元)，其中計入籌資活動償付租賃負債與相關利息支出支付的金額為人民幣95,111千元(2024年度：人民幣74,343千元)，其餘為因租賃期短於12個月或單項租賃資產全新時價值較低而豁免確認使用權資產和租賃負債的租賃物的租金，均計入經營活動。

42. 金融資產的轉讓

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

(a) 客戶貸款轉讓

2025年度，本集團向第三方轉讓原值為人民幣1,712,755千元的貸款，轉讓價格為人民幣1,363,197千元。本集團對於轉讓的貸款進行了終止確認。於2025年12月31日，已全額收取轉讓價款。

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

42. 金融資產的轉讓(續)

(b) 信貸資產證券化及收益權轉讓業務

本集團將信貸資產出售或基礎資產收益權轉讓給特殊目的信託，再由特殊目的信託向投資者發行資產支持證券或轉讓信託受益權份額。本集團在該等信貸資產轉讓業務中可能會持有部份次級檔投資，從而對所轉讓信貸資產保留了部份風險和報酬。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。

對於符合終止確認條件的信貸資產證券化或收益權轉讓業務，本集團全部終止確認已轉移的信貸資產。2025年度，本集團通過收益權轉讓方式轉讓貸款原值207,590千元(2024年度：無)。

對於既沒有轉移也沒有保留與所轉讓信貸資產所有權有關的幾乎所有風險和報酬，且保留了對該信貸資產的控制，本集團在資產負債表上按照繼續涉入程度確認該項資產，其餘部份終止確認。於2025年12月31日，本集團通過持有次級檔證券對已證券化信貸資產保留了繼續涉入，本集團繼續確認的資產賬面價值為人民幣57,157千元(2024年12月31日：人民幣131,466千元)。

(c) 金融投資轉讓

2025年度，本集團未向第三方轉讓金融投資。

2024年度，本集團向第三方轉讓了原值為人民幣249,374千元的金融投資，轉讓價格為人民幣47,500千元。本集團對於轉讓的金融投資進行了終止確認。於2024年12月31日，該轉讓價款均已收到。

43. 關聯方交易

(a) 本集團的關聯方

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

合併財務報表附註

2025年度
人民幣千元

43. 關聯方交易(續)

(b) 關聯方交易及餘額

	2025年	2024年
客戶貸款及墊款利息收入	332,290	304,669
證券投資利息收入	125,421	60,099
證券投資投資收益	647	12
客戶存款利息支出	189,335	281,273
手續費及佣金收入	1,021	1,562
信貸資產轉讓交易價款	104,248	128,544

	2025年 12月31日	2024年 12月31日
客戶貸款及墊款	10,985,176	8,048,552
客戶存款	13,099,068	10,141,018
同業及其他金融機構存放和拆入	8,703,907	637
存放和拆放於同業及其他金融機構的款項	1	1
以攤餘成本計量的金融投資	900,000	200,000
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	1,867,640	2,360,000
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	-	300,000
財務擔保及信貸承諾	124,610	280,231

	2025年	2024年
客戶貸款及墊款	2.08%-9.13%	2.00%-6.86%
客戶存款	0.00%-5.50%	0.00%-5.50%
同業及其他金融機構存放和拆入	0.05%-2.11%	0.10%-0.99%
存放和拆放於同業及其他金融機構的款項	0.01%	0.01%
以攤餘成本計量的金融投資	2.55%	2.55%
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	1.62%-3.26%	2.01%-4.00%
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	2.95%	2.95%

43. 關聯方交易(續)

(c) 關聯方對本集團客戶貸款及墊款的擔保餘額

	2025年 12月31日	2024年 12月31日
重慶興農融資擔保集團有限公司	5,689,273	2,513,751
重慶三峽融資擔保集團股份有限公司	4,725,791	4,189,464
重慶市教育融資擔保有限公司	32,410	32,910
重慶渝台融資擔保有限公司	21,371	21,423
重慶市交通融資擔保有限公司	–	63,235
重慶市融資再擔保有限責任公司	13,390	13,745
重慶進出口融資擔保有限公司	829,500	588,000
	11,311,735	7,422,528

(d) 本行與子公司之間的交易

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

主要餘額及交易的詳細情況如下：

	2025年 12月31日	2024年 12月31日
同業及其他金融機構存放和拆入	227,219	251,954
存放和拆放於同業及其他金融機構的款項	305,025	604,296

	2025年	2024年
利息收入	12,873	7,420
利息支出	453	3,770
手續費收入	1	1
其他營業收入	1,943	1,876

合併財務報表附註

2025年度
人民幣千元

43. 關聯方交易(續)

(e) 與關鍵管理人員的交易

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

本年度，董事和其他關鍵管理人員薪酬組成如下：

	2025年度	2024年度
已支付薪酬	3,366	2,883
退休金計劃供款	1,435	1,031
其他貨幣性收入	336	243
兼職袍金	1,538	1,773
合計	6,675	5,930

根據國家有關部門的規定，該等關鍵人員的2025年度的薪酬總額尚未最終確定，但本集團管理層預計最終確認的薪酬差額不會對本集團2025年度的合併財務報表產生重大影響。目前披露薪酬為當前已支付金額，實際薪酬總額將待本銀行確認並獲得批准之後將再行披露。

(f) 向董事、監事和高級管理人員發放的客戶貸款及墊款

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

44. 分部分析

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

公司銀行業務，系指向公司類客戶提供包括存款和貸款在內的金融產品和服務。

個人銀行業務，系指向個人客戶提供包括存款和貸款在內的金融產品和服務。

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

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

44. 分部分析(續)

	2025年				
	公司銀行	個人銀行	資金業務	未分配	合計
淨利息收入	10,818,942	3,172,899	(1,532,427)	–	12,459,414
淨手續費及佣金收入	70,364	2,952	524,415	–	597,731
淨交易損益	–	–	732,084	–	732,084
證券投資淨收益	–	–	828,384	–	828,384
對聯營企業的投資收益	–	–	370,291	–	370,291
其他營業收入	86,172	–	11,880	30,241	128,293
信用減值損失	(1,742,980)	(1,853,666)	(240,803)	(20,609)	(3,858,058)
其他資產減值損失	–	–	–	–	–
營業費用	(2,561,354)	(1,414,974)	(510,927)	(18,209)	(4,505,464)
– 折舊和攤銷	(528,619)	(89,335)	(23,422)	–	(641,376)
– 其他	(2,032,735)	(1,325,639)	(487,505)	(18,209)	(3,864,088)
稅前利潤	6,671,144	(92,789)	182,897	(8,577)	6,752,675

	2025年12月31日				
資本開支	548,333	94,543	670,049	7,194	1,320,119
分部資產	429,374,778	74,032,342	524,684,916	5,633,645	1,033,725,681
分部負債	(252,732,555)	(319,935,938)	(395,057,921)	(425)	(967,726,839)

合併財務報表附註

2025年度
人民幣千元

44. 分部分析(續)

	2024年				
	公司銀行	個人銀行	資金業務	未分配	合計
淨利息收入	9,489,806	2,976,950	(2,290,627)	–	10,176,129
淨手續費及佣金收入	39,663	25,719	822,217	–	887,599
淨交易損益	–	–	787,523	–	787,523
證券投資淨收益	–	–	1,269,584	–	1,269,584
對聯營企業的投資收益	–	–	419,935	–	419,935
其他營業收入	24,133	–	4,624	113,575	142,332
信用減值損失	(2,319,934)	(1,280,614)	428,473	(16,573)	(3,188,648)
其他資產減值損失	–	–	–	(2,972)	(2,972)
營業費用	(2,356,951)	(1,278,459)	(449,558)	(12,583)	(4,097,551)
– 折舊和攤銷	(383,935)	(92,660)	(32,324)	–	(508,919)
– 其他	(1,973,016)	(1,185,799)	(417,234)	(12,583)	(3,588,632)
稅前利潤	4,876,717	443,596	992,171	81,447	6,393,931

	2024年12月31日				
資本開支	259,103	58,829	349,237	3,315	670,484
分部資產	331,041,125	75,163,113	446,202,146	4,235,456	856,641,840
分部負債	(221,123,690)	(259,353,028)	(312,369,937)	(31,267)	(792,877,922)

45. 財務狀況表日後經營租賃收款額

本集團作為出租人，財務狀況表日後應收租賃收款額的未折現金額匯總如下：

	2025年 12月31日	2024年 12月31日
1年以內	197,713	32,838
1至2年	167,074	26,058
2至3年	146,500	16,988
3至4年	78,526	16,988
4至5年	63,678	15,554
5年以上	1,073,407	50,930
	1,726,898	159,356

46. 本行財務狀況表和權益變動表

(a) 本行財務狀況表

	2025年 12月31日	2024年 12月31日
資產		
現金及存放中央銀行款項	40,692,504	34,457,306
存放和拆放於同業及其他金融機構的款項	52,628,137	31,527,128
衍生金融資產	1,469,022	44,443
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	60,033,759	62,109,063
客戶貸款及墊款	463,241,478	383,937,822
證券投資		
—以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	97,494,390	113,800,112
—以攤餘成本計量的金融投資	245,235,625	169,427,008
對子公司的投資	1,987,308	1,630,122
對聯營企業投資	3,173,826	3,173,826
固定資產	2,689,729	2,719,976
遞延所得稅資產	4,534,819	3,598,864
其他資產	2,703,695	1,999,467
資產總額	975,884,292	808,425,137
負債		
同業及其他金融機構存放和拆入	142,045,167	80,195,258
衍生金融負債	234,981	7,240
客戶存款	564,894,977	473,384,884
應交稅金	106,334	15,277
發行債券	204,206,537	191,559,600
其他負債	2,970,790	3,385,857
負債總額	914,458,786	748,548,116
股東權益		
股本	3,474,588	3,474,569
其他權益工具	8,071,242	8,071,257
其中：永續債	6,999,594	6,999,594
可轉債	1,071,648	1,071,663
資本公積	7,729,938	7,729,555
其他儲備	15,167,372	16,103,858
未分配利潤	26,982,366	24,497,782
股東權益合計	61,425,506	59,877,021
負債及股東權益合計	975,884,292	808,425,137

董事長：楊秀明

行長：高嵩

副行長：李聰

財務部總經理：吳竹

合併財務報表附註

2025年度
人民幣千元

46. 本行財務狀況表和權益變動表(續)

(b) 本行權益變動表

	股本	其他權益工具		資本公積	盈餘公積金	一般風險準備	以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產重估儲備	重估退休福利計劃	未分配利潤	合計
		永續債	可轉債							
2024年12月31日	3,474,569	6,999,594	1,071,663	7,729,555	5,324,034	8,277,801	2,506,465	(4,442)	24,497,782	59,877,021
本年淨利潤	-	-	-	-	-	-	-	-	5,310,998	5,310,998
計入其他綜合收益	-	-	-	-	-	-	(1,991,970)	(220)	-	(1,992,190)
綜合收益合計	-	-	-	-	-	-	(1,991,970)	(220)	5,310,998	3,318,808
可轉換公司債券轉股	19	-	(15)	149	-	-	-	-	-	153
其他	-	-	-	234	-	-	-	-	-	234
對普通股股東的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,446,710)	(1,446,710)
對其他權益工具持有者的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	(324,000)	(324,000)
轉入其他儲備	-	-	-	-	531,100	524,604	-	-	(1,055,704)	-
2025年12月31日餘額	3,474,588	6,999,594	1,071,648	7,729,938	5,855,134	8,802,405	514,495	(4,662)	26,982,366	61,425,506

46. 本行財務狀況表和權益變動表(續)

(b) 本行權益變動表(續)

	股本	其他權益工具		資本公積	盈餘公積金	一般風險準備	以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產重估儲備	重估退休福利計劃	未分配利潤	合計
		永續債	可轉債							
2023年12月31日	3,474,562	6,999,594	1,071,670	7,728,747	4,844,752	7,597,832	1,150,662	(3,947)	23,182,613	56,046,485
本年淨利潤	-	-	-	-	-	-	-	-	4,792,821	4,792,821
計入其他綜合收益	-	-	-	-	-	-	1,355,803	(495)	-	1,355,308
綜合收益合計	-	-	-	-	-	-	1,355,803	(495)	4,792,821	6,148,129
可轉換公司債券轉股	7	-	(7)	808	-	-	-	-	-	808
對普通股股東的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,994,401)	(1,994,401)
對其他權益工具持有者的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	(324,000)	(324,000)
轉入其他儲備	-	-	-	-	479,282	679,969	-	-	(1,159,251)	-
2024年12月31日餘額	3,474,569	6,999,594	1,071,663	7,729,555	5,324,034	8,277,801	2,506,465	(4,442)	24,497,782	59,877,021

47. 期後事項

直至本報告日期，本集團並無須予披露的財務狀況表日後重大事項。

未經審計的補充財務資料

1. 跨境索賠

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

跨境索賠包括存放同業及其他金融機構款項。

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

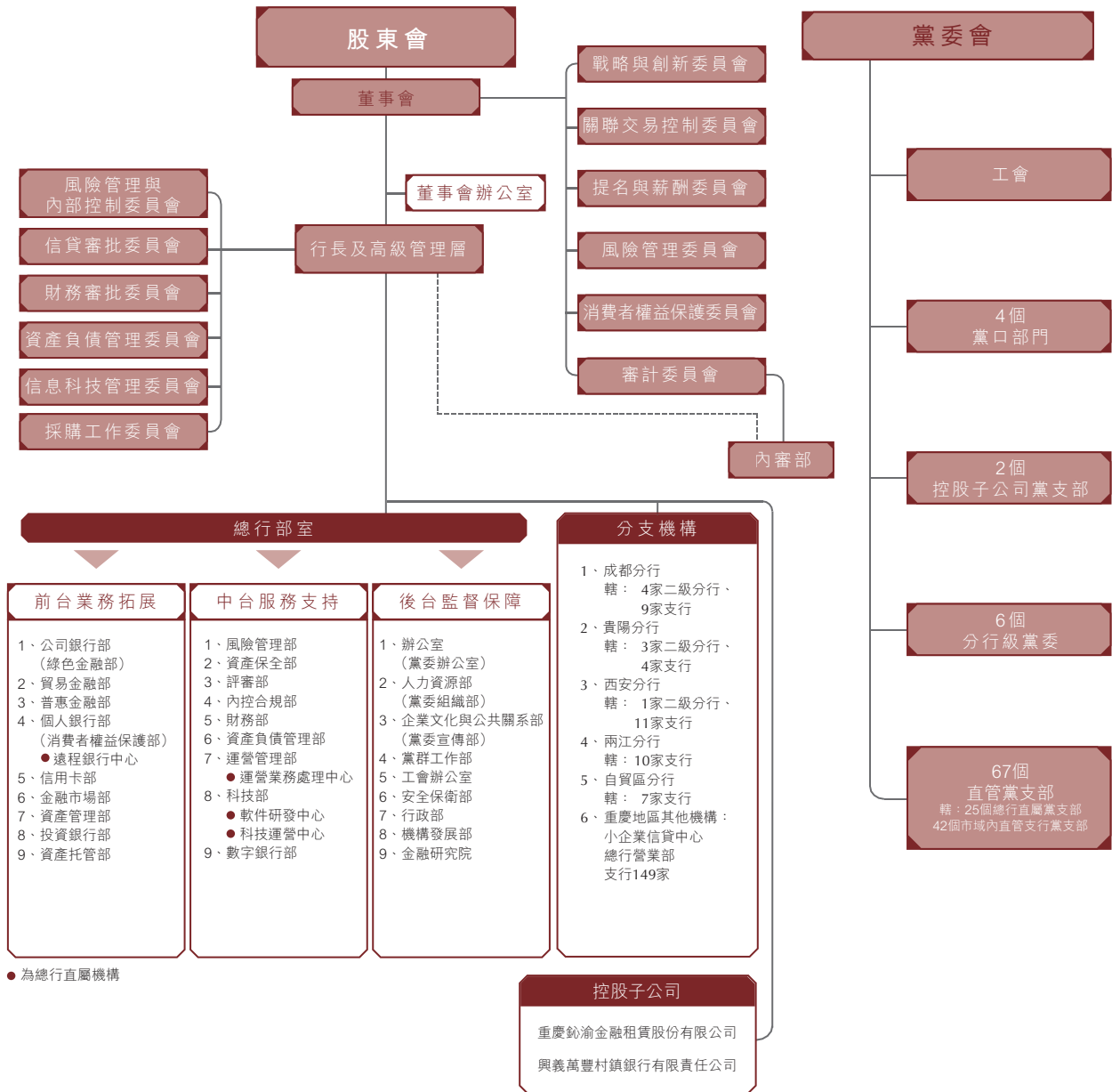
(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2025年 12月31日	2024年 12月31日
亞太地區(不包括中國內地)	28,842	42,670
— 其中香港應佔部份	7,272	25,244
北美	90,000	208,623
合計	118,842	251,293

2. 貨幣集中度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	等值人民幣			
	美元	港元	其他	合計
2025年12月31日				
現貨資產	17,882,950	2,020	531,643	18,416,613
現貨負債	17,146,064	2,088	526,191	17,674,343
淨長/(短)倉	736,886	(68)	5,452	742,270

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	等值人民幣			
	美元	港元	其他	合計
2024年12月31日				
現貨資產	13,888,908	4,495	992,893	14,886,296
現貨負債	13,441,594	4,532	988,421	14,434,547
淨長/(短)倉	447,314	(37)	4,472	451,749

組織架構圖



分支機構名錄

序號	銀行機構名稱	機構地址	機構數(個)	郵政編碼
1.	重慶銀行股份有限公司營業部	重慶市江北區永平門街6號	1	400020
2.	重慶銀行股份有限公司 小企業信貸中心	重慶市渝北區東湖南路331號	1	401147
3.	重慶銀行股份有限公司兩江分行	重慶市渝北區黃山大道中段52號	11	401121
4.	重慶銀行股份有限公司自由貿易 試驗區分行	重慶市渝中區鄒容路153號	8	400015
5.	重慶銀行股份有限公司成都分行	四川省成都市高新區天府二街99號 新天府國際中心北樓	14	610059
6.	重慶銀行股份有限公司貴陽分行	貴州省貴陽市觀山湖區長嶺北路中天•會 展城B區金融城商務區北區4棟3至8層	8	550081
7.	重慶銀行股份有限公司西安分行	陝西省西安市唐延路25號銀河新坐標大廈 第2幢1層至3層、18層	13	710075
8.	重慶銀行股份有限公司渝中支行	重慶市渝中區人民路129號	8	400015
9.	重慶銀行股份有限公司沙坪壩支行	重慶市沙坪壩區小龍坎正街339號附3號	5	400030
10.	重慶銀行股份有限公司重大支行	重慶市沙坪壩區沙坪壩正街127號 重慶大學AB通道大樓臨街門面第3-5柱間	3	400044
11.	重慶銀行股份有限公司大渡口支行	重慶市大渡口區春暉路街道翠柏路37號 附18號	3	400084
12.	重慶銀行股份有限公司高新支行	重慶市九龍坡區白市驛鎮白欣路23號1幢 1單元1-3、4、5、6號	4	401329
13.	重慶銀行股份有限公司九龍坡支行	重慶市九龍坡區經緯大道1409號	7	400039
14.	重慶銀行股份有限公司南岸支行	重慶市南岸區南坪街道南城大道199號 1層2-2	5	400060
15.	重慶銀行股份有限公司巴南支行	重慶市巴南區龍洲大道40號1—商舖 13-20、2—商舖9-14、3—商舖6-12號	5	401320
16.	重慶銀行股份有限公司北碚支行	重慶市北碚區雲清路453、455、457、 459、461、463號	6	400700

序號	銀行機構名稱	機構地址	機構數(個)	郵政編碼
17.	重慶銀行股份有限公司江北支行	重慶市江北區建新北路23號附4號	7	400020
18.	重慶銀行股份有限公司渝北支行	重慶市渝北區雙龍湖街道白果路9號 盛景天下集中商業1-1、2-1	9	401120
19.	重慶銀行股份有限公司涪陵支行	重慶市涪陵區中山路8號附1號(香江庭院) 2號樓負1-2、負2-2、負3-1、負3-4	4	408000
20.	重慶銀行股份有限公司長壽支行	重慶市長壽區桃源西路10號	4	401220
21.	重慶銀行股份有限公司合川支行	重慶市合川區南辦處江城大道402號、 400號1-2、2-1	3	401520
22.	重慶銀行股份有限公司萬州支行	重慶市萬州區白巖路193號	5	404000
23.	重慶銀行股份有限公司黔江支行	重慶市黔江區城西街道新華大道西段 555號	3	409000
24.	重慶銀行股份有限公司江津支行	重慶市江津區幾江街道鼎山大道503號、 505號、505號2-1	5	402260
25.	重慶銀行股份有限公司銅梁支行	重慶市銅梁區東城街道金龍大道505號 (金融大廈)1幢1—商1、2—商1、 3—商1	3	402560
26.	重慶銀行股份有限公司永川支行	重慶市永川區人民南路78號	4	402160
27.	重慶銀行股份有限公司梁平支行	重慶市梁平區雙桂街道金桂路5號2幢 1-21至1-25、1-96至1-101、2-19至2-25	3	405200
28.	重慶銀行股份有限公司南川支行	重慶市南川西城街道辦事處隆化大道12號 (總商會大廈)1幢1-12、2-14	3	408400
29.	重慶銀行股份有限公司榮昌支行	重慶市榮昌區昌州街道昌龍大道43號 附2號1-3,2-3	3	402460
30.	重慶銀行股份有限公司忠縣支行	重慶市忠縣忠州鎮中博大道3號附1號	2	404300

分支機構名錄

序號	銀行機構名稱	機構地址	機構數(個)	郵政編碼
31.	重慶銀行股份有限公司璧山支行	重慶市璧山區璧泉街道雙星大道78號、 80號、82號、84號、86號	4	402760
32.	重慶銀行股份有限公司綦江支行	重慶市綦江區文龍街道九龍大道47號榮潤 凱旋名城裙樓附1-40，附2-225至229	2	401420
33.	重慶銀行股份有限公司萬盛支行	重慶市萬盛區萬盛大道23號附1號	2	400800
34.	重慶銀行股份有限公司秀山支行	重慶市秀山縣中和街道鳳翔路70號 附1號1-4、1-5、2-4、2-5	2	409900
35.	重慶銀行股份有限公司開州支行	重慶市開州區開州大道(中段)市場廣場	3	405400
36.	重慶銀行股份有限公司大足支行	重慶市大足區棠香街道聖跡西路335號	3	402360
37.	重慶銀行股份有限公司潼南支行	重慶市潼南區桂林街道辦事處向陽路 173、175、177、179、181號、 甘泉西路219、221、223、225、 227、229、229號附1—附4號	3	402660
38.	重慶銀行股份有限公司豐都支行	重慶市豐都縣三合街道龍城大道181、 183、185、187、189、191號； 179號(2-10、2-11、2-12、2-13、2-14、 2-15)；179號(3-10、3-11、3-12、3-13、 3-14、3-15)	2	408200
39.	重慶銀行股份有限公司石柱支行	重慶市石柱縣萬安街道都督大道35號 附26-30號	2	409100
40.	重慶銀行股份有限公司墊江支行	重慶市墊江縣桂陽街道南陽西路9號 附32號	2	408300
41.	重慶銀行股份有限公司雲陽支行	重慶市雲陽縣青龍街道雲江大道1299號	3	404500
42.	重慶銀行股份有限公司巫溪支行	重慶市巫溪縣城廂鎮春申大道文體大廈	2	405800
43.	重慶銀行股份有限公司武隆支行	重慶市武隆區巷口鎮芙蓉西路117號	3	408500
44.	重慶銀行股份有限公司酉陽支行	重慶市酉陽縣桃花源大道中路10號 匯升廣場9號樓1-14、1-15、2-1號	3	409800

序號	銀行機構名稱	機構地址	機構數(個)	郵政編碼
45.	重慶銀行股份有限公司彭水支行	重慶市彭水苗族土家族自治縣紹慶街道 兩江新街1號1號樓附35號及附38號2-1	3	409699
46.	重慶銀行股份有限公司巫山支行	重慶市巫山縣高唐街道廣東東路329號 綜合樓1-1	2	404700
47.	重慶銀行股份有限公司城口支行	重慶市城口縣葛城街道東大街18號崇揚· 逸城國際商業裙房幢吊1商業1	2	405900
48.	重慶銀行股份有限公司奉節支行	重慶市奉節縣夔州街道夔府大道91號 S21-95號、S21-97號、S21-99號、 S21-101號、S21-103號、S21-105號、 S21-107號，S2號樓第二層	2	404600