



重庆农村商业银行
CHONGQING RURAL COMMERCIAL BANK

股票 | 601077.SH
代码 | 03618.HK

2026 中期報告 INTERIM REPORT



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

目錄

重要提示	2
釋義	3

第一章 公司簡介

第二章 財務摘要

第三章 管理層討論與分析

一、 總體經營情況分析	10
二、 財務回顧	11
三、 業務綜述	40
四、 經營中關注的重點問題	50
五、 風險管理	52
六、 資本管理	63
七、 展望	66

第四章 公司治理

第五章 環境與社會責任

第六章 重要事項

第七章 股份變動及股東情況

第八章 中期財務資料的審閱報告

第九章 簡要合併中期財務報表及附註

第十章 財務報表補充資料(未經審閱)

重要提示 ▶▶

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

二、本行於2026年8月28日召開了第五屆董事會第七十三次會議，審議通過了本行2026年中期報告及業績公告。會議應出席董事6名，親自出席董事5名，董事董斌先生書面委託畢茜女士代為出席會議並行使表決權。本行部分高級管理人員列席了本次會議。

三、本行按照中國會計準則編製的2026年半年度財務報告已經畢馬威華振會計師事務所(特殊普通合伙)根據中國審閱準則審閱，按照國際財務報告準則編製的2026年中期財務報告已經畢馬威會計師事務所根據國際審閱準則審閱。

四、本行董事長劉小軍、主管會計工作的副行長劉禕及會計機構負責人劉一保證本報告中財務報告的真實、準確、完整。

五、本行2025年度股東會審議通過了《關於審議重慶農村商業銀行股份有限公司2026年中期利潤分配安排的議案》，授權董事會在符合利潤分配的條件下，制定並實施具體的中期分紅方案。本行董事會將在授權範圍內適時審議批准並實施2026年度中期利潤分配方案。本行2026年中期不進行資本公積轉增股本。

六、本報告中可能包含對本行未來計劃等前瞻性陳述，相關陳述是本行基於現狀和預測而作出，與日後事件或本行日後財務、業務或其他表現有關。本行對於可能涉及的未來計劃不構成本行對投資者的實質承

諾，投資者及相關人士均應當對此保持足夠的風險認識，並且應當理解計劃、預測與承諾之間的差異。

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

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

釋義

重慶農商行、本行、全行	指	重慶農村商業銀行股份有限公司
本集團	指	重慶農村商業銀行股份有限公司及所屬子公司
央行、人行、中央銀行	指	中國人民銀行
中國證監會	指	中國證券監督管理委員會
香港聯交所、聯交所	指	香港聯合交易所有限公司
香港上市規則	指	經不時修訂的香港聯合交易所有限公司證券上市規則
上交所	指	上海證券交易所
農商行	指	農村商業銀行的簡稱
三農	指	「農業、農村和農民」的簡稱
村鎮銀行	指	經中國銀行業監督管理機構批准，於農村地區註冊成立的為當地農戶或企業提供服務的銀行機構
渝農商理財、理財子公司	指	渝農商理財有限責任公司
渝農商金融租賃、金租公司	指	渝農商金融租賃有限責任公司
主城	指	重慶市8個中心城區：渝中區、大渡口區、兩江新區、沙坪壩區、九龍坡區、南岸區、北碚區、巴南區
縣域	指	重慶市除8個中心城區以外的地區，還包括本行控股的12家村鎮銀行和本行設立在外省的曲靖分行
元	指	人民幣元
報告期	指	2026年1月1日至2026年6月30日止六個月期間
《公司章程》	指	本行目前生效之公司章程（經不時修訂）

公司簡介

一、基本情況

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

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

法定代表人 劉小軍
授權代表 劉小軍、梁穎嫻
董事會秘書 譚彬
證券事務代表 朱國忱
公司秘書 梁穎嫻

投資者聯繫方式

聯繫地址
重慶市兩江新區金沙門路36號

聯繫電話
(86) 23-61110637

傳真
(86) 23-61110844

電子信箱
ir@cqrcb.com

公司註冊及辦公地址、郵政編碼
重慶市兩江新區金沙門路36號，400023

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

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

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

首次註冊登記日期、登記機構

2008年6月27日
中國重慶市市場監督管理局

企業法人營業執照統一社會信用代碼

91500000676129728J

金融許可證機構編碼

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

審計師

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

中國內地法律顧問

上海中聯（重慶）律師事務所
重慶市渝中區華盛路7號企業天地7號樓10、12層

中國香港法律顧問

高偉紳律師行
香港中環康樂廣場1號怡和大廈27樓

公司註冊地址的歷史變更情況	本行於2008年6月27日成立時註冊地址為重慶市江北區洋河東路10號，於2017年4月1日變更為重慶市江北區金沙門路36號，於2026年5月19日變更為現註冊地址（行政區劃調整，實際位置未發生變化）
香港主要營業地址	香港銅鑼灣希慎道33號利園一期19樓1920室
公司網址	www.cqrcb.com
電子信箱	cqrcb@cqrcb.com
指定信息披露媒體名稱	《上海證券報》《中國日報》
刊發半年度報告的中國證監會指定網站的網址	上海證券交易所網站（www.sse.com.cn）
刊發中期報告的香港聯交所網址	香港聯交所「披露易」網站（www.hkexnews.hk）
半年度報告備置地點	本行董事會辦公室

二、業務概要 ▶▶

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

三、發展戰略及核心競爭力 ▶▶

戰略願景：致力於將本行打造成為一家科技型、產業型和生態型的世界一流現代化農村商業銀行。

（一）發展戰略

堅持以習近平新時代中國特色社會主義思想為指導，全面貫徹黨的二十大和二十屆歷次全會精神，全面落實市委六屆歷次全會部署，強化黨建統領，感恩奮進，以進一步全面深化改革為主線，深入構建數字驅動、產業鏈動、場景圈動「三種新動能」，全力做好金融「五篇大文章」，融入和服務重大戰略，塑造競爭新能力，將本行打造成為一家科技型、產業型和生態型的世界一流現代化農村商業銀行，在保持西部第一、全國領先市場地位的基礎上持續擴大競爭優勢，努力為現代化新重慶和西部金融中心建設作出更大貢獻。

(二)投資價值及核心競爭力

黨建引領、擔當有為的金融國企。

始終堅持以高質量黨建引領高質量發展，將黨的領導融入公司治理和業務經營各環節，本行發展方向與黨和國家大政方針同頻共振。在黨的領導下，深刻踐行金融國企「政治性」和「人民性」，發揮金融國企核心功能，精準聚焦服務實體經濟、深化改革創新、防範金融風險。

堅守本業、導向明確的發展戰略。

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

求實進取、創新發展的企業文化。

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

科學高效、持續完備的管理體系。

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

數字驅動、生態融合的科技賦能。

堅持數字驅動，實施戰略級科技投入，掌握關鍵領域的自主研發能力，確保核心技術自主可控，構建「7+6+N」的立體化業技融合作戰組織體系，將科技能力高效轉化為業務價值。通過系列系統和平台建設，構築高頻、活躍的場景與產業生態，打造「生態護城河」，對場景與產業中沉澱的全鏈路、多維度數據進行採集、整合與分析，實施基於生態的「場景風控2.0」革新，實時洞察客戶行為，自動識別商機並生成營銷任務，重塑傳統的營銷、風控與管理模式。

優勢顯著、蘊藏潛力的零售金融。

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

數據賦能、做深做細的公司金融。

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

專業驅動、價值引領的金融市場業務。

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

財務摘要

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

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	截至2026年 6月30日止 六個月	截至2025年 6月30日止 六個月	本期比 上年同期	截至2024年 6月30日止 六個月
經營業績			變動率(%)	
利息淨收入	13,528.6	11,744.0	15.20	11,081.0
非利息淨收入	2,353.2	2,991.8	(21.35)	3,561.1
其中：手續費及佣金淨收入	820.7	779.8	5.24	898.6
其他非利息淨收入	1,532.5	2,212.0	(30.72)	2,662.5
營業收入	15,881.8	14,735.8	7.78	14,642.1
營業支出	(3,995.4)	(4,083.6)	(2.16)	(3,930.4)
信用減值損失	(1,993.0)	(1,782.5)	11.81	(2,457.4)
稅前利潤	9,889.4	8,869.6	11.50	8,250.0
淨利潤	8,343.0	7,846.9	6.32	7,560.7
歸屬於本行股東的淨利潤	8,167.9	7,698.7	6.09	7,358.2
每股計(人民幣元)			變動額	
基本每股收益 ⁽¹⁾	0.71	0.67	0.04	0.64
稀釋每股收益 ⁽¹⁾	0.71	0.67	0.04	0.64
盈利能力指標(%)			變動(百分點)	
年化平均總資產回報率 ⁽²⁾	0.97	1.01	(0.04)	1.03
年化加權平均淨資產收益率 ⁽¹⁾	11.96	11.90	0.06	12.14
淨利差 ⁽³⁾	1.58	1.50	0.08	1.54
淨利息收益率 ⁽⁴⁾	1.66	1.60	0.06	1.63
手續費及佣金淨收入佔營業收入比率	5.17	5.29	(0.12)	6.14
成本佔收入比率 ⁽⁵⁾	23.86	26.59	(2.73)	25.28

財務摘要

(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)	2026年 6月30日	2025年 12月31日	本期末比 上年末	2024年 12月31日
規模指標			變動率(%)	
資產總額	1,788,687.2	1,666,184.2	7.35	1,515,381.8
其中：客戶貸款和墊款賬面餘額	844,746.1	797,287.0	5.95	714,273.0
客戶貸款和墊款減值準備	(31,485.8)	(31,394.3)	0.29	(30,442.3)
負債總額	1,639,980.2	1,526,448.3	7.44	1,381,332.9
其中：客戶存款	1,089,055.2	1,028,727.5	5.86	941,946.2
股本	11,357.0	11,357.0	—	11,357.0
歸屬於本行股東權益	146,392.7	137,566.8	6.42	132,133.7
非控制性權益	2,314.3	2,169.1	6.69	1,915.2
權益總額	148,707.0	139,735.9	6.42	134,048.9
每股計(人民幣元)			變動額	
歸屬於本行普通股股東的每股淨資產 ⁽⁶⁾	12.36	11.58	0.78	11.11
資產質量指標(%)			變動(百分點)	
不良貸款率	1.05	1.08	(0.03)	1.18
撥備覆蓋率	357.47	367.26	(9.79)	363.44
撥貸比	3.74	3.96	(0.22)	4.28
資本充足率指標(%)			變動(百分點)	
核心一級資本充足率 ⁽⁷⁾	12.33	12.67	(0.34)	14.24
一級資本充足率 ⁽⁷⁾	12.87	13.27	(0.40)	14.93
資本充足率 ⁽⁷⁾	14.07	14.46	(0.39)	16.12
總權益對總資產比率	8.31	8.39	(0.08)	8.85
其他指標(%)			變動(百分點)	
貸存比	77.57	77.50	0.07	75.83

註：

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

編製若干財務指標的基準

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

管理層討論與分析

一、總體經營情況分析

2026年上半年，本行認真貫徹落實國家各項決策部署和監管工作要求，堅守「服務『三農』、服務中小企業、服務縣域經濟」的市場定位，深入構建數字驅動、產業鏈動、場景圈動「三種新動能」，全力推進業務、管理、隊伍「三大改革攻堅」，經營發展穩中有進、新舊動能加速轉換。

經營業績穩中有升。主營業務保持較好增長，資產規模17,886.87億元，較上年末增長1,225.03億元、增幅7.35%，存款餘額10,890.55億元，較上年末增長603.28億元、增幅5.86%，貸款餘額8,447.46億元，較上年末增長474.59億元、增幅5.95%。發展效益持續提升，實現營業收入158.82億元、同比增長7.78%，淨利潤83.43億元、同比增長6.32%。

新舊動能加速轉換。社區商業生態場景持續擴容，線上商城正式運營。「渝快薈消費節」「渝快薈生活季」等主題活動接續推進。「渝快薈」商戶客戶19.03萬戶、個人客戶335.29萬戶，通過本行收單渠道形成社零總額504.63億元。文旅消費場景「串珠成鏈」格局加速形成，市域覆蓋率提升至90%，發行江渝文旅卡1.8萬張；推出「渝快主題季」「每週渝快行」文旅線路67條，文旅動線商戶覆蓋率提升至45.69%。鄉村振興綜合場景實現里程碑突破，線上商城完成109家企業簽約，入駐企業46家；上線鄉村振興特色產業數字化服務平台，串聯巫山脆李、雲陽面業等產業鏈核心主體。科技金融場景實現關鍵能力突破，科技金融獲客平台2.0識別11萬戶重點產業目標客戶及1.67萬戶重點產業信貸資產提升目標客戶，「自上而下」推送至分支行開展精準營銷，重點產業提升客戶開戶覆蓋率提高0.83%，重點產業攻堅客戶信貸業務覆蓋率提高1.78%；科技金融生態圈持續擴容，鏈接高校院所34家、創投機構34家、中介服務機構10家；落地科技成果轉化項目171個，交易金額超2,835萬元，近90%的成果屬於「33618」現代製造業集群體系。

紮實做好金融「五篇大文章」。科技金融方面，科技貸款餘額1,074.21億元、較上年末增長165.15億元，重慶地區「專精特新」企業覆蓋率45%。綠色金融方面，積極運用碳減排支持工具，綠色信貸餘額885.37億元、較上年末增長57.20億元。普惠金融方面，堅守支農支小主責主業，通過運營社區商業生態場景、文旅場景、鄉村振興場景，做深做透普惠金融，涉農貸款、普惠小微貸款餘額分別為2,700.05億元、1,454.97億元，市場份額均居重慶首位。養老金融方面，推動養老產業服務平台建設，開設養老機構賬戶615個，養老金代發超440萬人、金額230.42億元，養老產業貸款餘額11.96億元、較上年末增長3.52億元。數字金融方面，構建「業務、技術、數據」的「合成旅」，組建7個業技融合中心、8個改革攻堅專班，將科技優勢轉化為生產力，數字信貸產品餘額1,350.94億元、較上年末增長19.58億元。

風險管理提質增效。不良貸款率1.05%，較上年末下降0.03個百分點，資產質量繼續改善；撥備覆蓋率357.47%、資本充足率14.07%，具備較強的風險抵補能力和緩衝能力。數字化全面風控體系建設取得新進展，17個風控垂直智能體建設項目紮實推進。普惠貸款風險管控取得初步成效。貸後管理舉措更加務實，對高風險機構與人員實施差異化管控和問責機制，既快速止損、阻止風險擴散，又形成震懾、減少違規行為。

二、財務回顧

(一) 利潤表分析

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	截至2026年 6月30日止 六個月	截至2025年 6月30日止 六個月	變動額	變動率 (%)
利息淨收入	13,528.6	11,744.0	1,784.6	15.20
非利息淨收入	2,353.2	2,991.8	(638.6)	(21.35)
其中：手續費及佣金淨收入	820.7	779.8	40.9	5.24
其他非利息淨收入	1,532.5	2,212.0	(679.5)	(30.72)
營業收入	15,881.8	14,735.8	1,146.0	7.78
營業支出	(3,995.4)	(4,083.6)	88.2	(2.16)
信用減值損失	(1,993.0)	(1,782.5)	(210.5)	11.81
其他資產減值損失	(4.0)	(0.1)	(3.9)	3,900.00
稅前利潤	9,889.4	8,869.6	1,019.8	11.50
所得稅費用	(1,546.4)	(1,022.7)	(523.7)	51.21
淨利潤	8,343.0	7,846.9	496.1	6.32

2026年上半年，本集團深入構建「三種新動能」，積極服務地方經濟，經營發展穩中有進，新舊動能加速轉換。本期實現營業收入158.82億元，同比增加11.46億元，增幅7.78%；淨利潤83.43億元，同比增加4.96億元，增幅6.32%。

1. 利息淨收入

下表列出於所示期間本集團利息收入、利息支出及利息淨收入的情況：

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	截至2026年 6月30日止 六個月	截至2025年 6月30日止 六個月	變動額	變動率 (%)
利息收入	23,787.7	23,145.1	642.6	2.78
利息支出	(10,259.1)	(11,401.1)	1,142.0	(10.02)
利息淨收入	13,528.6	11,744.0	1,784.6	15.20

2026年上半年，本集團實現利息淨收入135.29億元，同比增加17.85億元，增幅15.20%。

(1) 利息收入

2026年上半年，本集團實現利息收入237.88億元，同比增加6.43億元，增幅2.78%，主要是本集團信貸規模穩健增長。詳細分析如下：

① 客戶貸款和墊款利息收入

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

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	截至2026年6月30日止六個月			截至2025年6月30日止六個月		
	平均餘額	利息收入	年化平均 收益率 (%)	平均餘額	利息收入	年化平均 收益率 (%)
公司貸款	470,068.2	8,742.3	3.75	394,939.6	7,684.4	3.92
一般短期貸款	72,839.3	1,068.9	2.96	58,630.2	960.3	3.30
中長期貸款	397,228.9	7,673.4	3.90	336,309.4	6,724.1	4.03
零售貸款	290,665.8	5,431.3	3.77	294,334.8	5,623.9	3.85
一般短期貸款	86,434.9	1,789.3	4.17	116,854.4	2,357.5	4.07
中長期貸款	204,230.9	3,642.0	3.60	177,480.4	3,266.4	3.71
票據貼現	62,541.7	243.1	0.78	47,502.2	210.0	0.89
客戶貸款和墊款合計	823,275.7	14,416.7	3.53	736,776.6	13,518.3	3.70

2026年上半年，客戶貸款和墊款利息收入144.17億元，同比增加8.98億元，增幅6.65%。本集團加大對實體經濟發展的支持力度，精準匹配產品服務，持續擴大業務覆蓋面，客戶貸款和墊款平均餘額同比增加864.99億元，增幅11.74%。同時，本集團不斷降低企業融資成本，客戶貸款和墊款平均收益率下降。

② 金融投資利息收入

本集團金融投資各組成部分的平均餘額、利息收入及年化平均收益率情況列示如下：

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	截至2026年6月30日止六個月			截至2025年6月30日止六個月		
	平均餘額	利息收入	年化平均 收益率 (%)	平均餘額	利息收入	年化平均 收益率 (%)
以攤餘成本計量的金融資產	254,432.9	3,937.0	3.12	285,633.1	4,797.6	3.39
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	338,462.2	3,480.5	2.07	251,181.6	2,826.0	2.27
金融投資合計	592,895.1	7,417.5	2.52	536,814.7	7,623.6	2.86

2026年上半年，金融投資利息收入74.18億元，同比減少2.06億元，降幅2.70%，主要是資金市場利率下行，本集團金融投資收益率下降。

③ 存放中央銀行款項利息收入

2026年上半年，存放中央銀行款項利息收入4.36億元，同比增加0.25億元，增幅6.18%，主要是本集團存款規模增加帶動存放央行準備金規模增加，本集團存放中央銀行款項平均餘額同比增加28.90億元，增幅5.55%。

④ 應收同業及其他金融機構款項利息收入

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

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	截至2026年6月30日止六個月			截至2025年6月30日止六個月		
	平均餘額	利息收入	年化平均 收益率 (%)	平均餘額	利息收入	年化平均 收益率 (%)
存拆放同業及其他金融機構款項	147,724.4	1,354.5	1.85	132,868.0	1,348.6	2.05
買入返售金融資產	23,274.4	162.7	1.41	25,542.0	243.7	1.92
應收同業及其他金融機構款項合計	170,998.8	1,517.2	1.79	158,410.0	1,592.3	2.03

2026年上半年，本集團應收同業及其他金融機構款項利息收入15.17億元，同比減少0.75億元，降幅4.72%，主要是本集團同業資產收益率下降。

(2) 利息支出

2026年上半年，本集團利息支出**102.59**億元，同比減少**11.42**億元，降幅**10.02%**，主要是本集團加強存款利率管控，調整負債結構，降低負債成本。詳細分析如下：

① 客戶存款利息支出

本集團客戶存款各組成部分的平均餘額、利息支出及年化平均成本率情況列示如下：

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	截至2026年6月30日止六個月			截至2025年6月30日止六個月		
	平均餘額	利息支出	年化平均 成本率 (%)	平均餘額	利息支出	年化平均 成本率 (%)
活期存款	103,775.3	174.9	0.34	96,947.0	257.6	0.54
定期存款	54,183.2	504.2	1.88	52,460.0	590.6	2.27
公司存款小計	157,958.5	679.1	0.87	149,407.0	848.2	1.14
活期存款	160,311.5	40.4	0.05	153,262.9	58.0	0.08
定期存款	750,490.5	5,858.0	1.57	700,642.4	6,660.0	1.92
個人存款小計	910,802.0	5,898.4	1.31	853,905.3	6,718.0	1.59
客戶存款合計	1,068,760.5	6,577.5	1.24	1,003,312.3	7,566.2	1.52

2026年上半年，客戶存款利息支出**65.78**億元，同比下降**9.89**億元，降幅**13.07%**。客戶存款付息率**1.24%**，同比下降**28**個基點。本集團以社區商業場景建設為抓手，進一步夯實零售業務基礎，挖掘重點客群存款潛力，客戶存款日均規模同比增加**654.48**億元。同時，強化產品精細化價格管理，優化產品期限組合配置，存款付息成本管控效果明顯。

② 向中央銀行借款利息支出

2026年上半年，向中央銀行借款利息支出**8.39**億元，同比減少**1.36**億元，降幅**13.93%**，主要是向中央銀行借款成本率下降。

③ 應付同業及其他金融機構款項利息支出

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

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	截至2026年6月30日止六個月			截至2025年6月30日止六個月		
	平均餘額	利息支出	年化平均 成本率 (%)	平均餘額	利息支出	年化平均 成本率 (%)
同業及其他金融機構存 拆入款項	83,943.8	675.4	1.62	71,231.2	680.7	1.93
賣出回購金融資產款	94,906.8	667.3	1.42	57,943.8	465.7	1.62
應付同業及其他金融 機構款項合計	178,850.6	1,342.7	1.51	129,175.0	1,146.4	1.79

2026年上半年，本集團應付同業及其他金融機構款項利息支出13.43億元，同比增加1.96億元，增幅17.12%，本集團優化調整負債結構，增加同業負債融資規模，利息支出增加。

④ 已發行債務證券利息支出

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

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	截至2026年6月30日止六個月			截至2025年6月30日止六個月		
	平均餘額	利息支出	年化平均 成本率 (%)	平均餘額	利息支出	年化平均 成本率 (%)
應付債券	7,236.9	97.3	2.71	13,998.9	201.3	2.90
同業存單	176,215.8	1,400.5	1.60	157,665.0	1,510.4	1.93
已發行債務證券合計	183,452.7	1,497.8	1.65	171,663.9	1,711.7	2.01

2026年上半年，本集團已發行債務證券利息支出14.98億元，同比減少2.14億元，降幅12.50%，主要是本集團債務證券融資成本下降。

(3) 淨利差及淨利息收益率

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

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	截至2026年6月30日止六個月			截至2025年6月30日止六個月		
	平均餘額	利息 收入／支出	年化平均 收益率／ 成本率(%)	平均餘額	利息 收入／支出	年化平均 收益率／ 成本率(%)
資產						
客戶貸款和墊款	823,275.7	14,416.7	3.53	736,776.6	13,518.3	3.70
金融投資	592,895.1	7,417.5	2.52	536,814.7	7,623.6	2.86
存放中央銀行款項	54,980.0	436.3	1.60	52,090.4	410.9	1.59
應收同業及其他金融機構款項	170,998.8	1,517.2	1.79	158,410.0	1,592.3	2.03
生息資產總額	1,642,149.6	23,787.7	2.92	1,484,091.7	23,145.1	3.14
負債						
客戶存款	1,068,760.5	6,577.5	1.24	1,003,312.3	7,566.2	1.52
向中央銀行借款	107,832.9	839.1	1.57	101,643.8	974.9	1.93
應付同業及其他金融機構款項	178,850.6	1,342.7	1.51	129,175.0	1,146.4	1.79
已發行債務證券	183,452.7	1,497.8	1.65	171,663.9	1,711.7	2.01
計息負債總額	1,538,896.7	10,257.1	1.34	1,405,795.0	11,399.2	1.64
利息淨收入		13,530.6			11,745.9	
淨利差⁽¹⁾			1.58			1.50
淨利息收益率⁽¹⁾			1.66			1.60

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

2026年上半年，本集團淨利差**1.58%**，同比增加**8**個基點；淨利息收益率**1.66%**，同比增加**6**個基點。本集團持續深化資產負債組合精細化管理，優化價格引導機制，推進規模、效益與風險協同平衡，推動淨利息收益率穩步回升。

從資產端看，本集團圍繞金融「五篇大文章」做實金融服務，持續加大實體經濟支持力度，信貸規模穩步增長。**LPR**維持平穩運行，資產收益率下降幅度縮小。從負債端看，本集團持續強化存款量價管理，優化存款結構，強化主動負債管理，進一步促進負債融資成本穩步下降。

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

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	規模因素	利率因素	利息收支 變動額
資產			
客戶貸款和墊款	1,514.7	(616.3)	898.4
金融投資	701.6	(907.7)	(206.1)
存放中央銀行款項	22.9	2.5	25.4
應收同業及其他金融機構款項	111.7	(186.8)	(75.1)
利息收入變化	2,350.9	(1,708.3)	642.6
負債			
客戶存款	402.8	(1,391.5)	(988.7)
向中央銀行借款	48.2	(184.0)	(135.8)
應付同業及其他金融機構款項	372.9	(176.6)	196.3
已發行債務證券	96.2	(310.1)	(213.9)
利息支出變化	920.1	(2,062.2)	(1,142.1)
利息淨收入變化	1,430.8	353.9	1,784.7

利息淨收入同比增加主要是由於各項資產負債平均餘額變動帶動利息淨收入增加**14.31**億元，平均收益率和成本率變動帶動利息淨收入增加**3.54**億元。

2. 非利息淨收入

2026年上半年，本集團實現非利息淨收入23.53億元，同比減少6.39億元，降幅21.35%，主要受市場行情影響。非利息淨收入佔營業收入比為14.82%。詳細分析如下：

(1) 手續費及佣金淨收入

下表列出所示期間本集團手續費及佣金淨收入的情況：

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	截至2026年 6月30日止 六個月	截至2025年 6月30日止 六個月	變動額	變動率 (%)
手續費及佣金收入小計	1,016.3	945.8	70.5	7.45
代理及受託業務佣金收入	406.7	359.2	47.5	13.22
資金理財手續費收入	127.4	186.5	(59.1)	(31.69)
銀行卡手續費收入	79.1	82.2	(3.1)	(3.77)
結算和清算手續費收入	79.3	80.4	(1.1)	(1.37)
電子銀行業務收入	103.5	141.3	(37.8)	(26.75)
其他收入	220.3	96.2	124.1	129.00
手續費及佣金支出	(195.6)	(166.0)	(29.6)	17.83
手續費及佣金淨收入合計	820.7	779.8	40.9	5.24

2026年上半年，本集團實現手續費及佣金淨收入8.21億元，同比增加0.41億元，增幅5.24%，手續費及佣金淨收入佔營業收入比為5.17%。本集團圍繞「三種新動能」，聚焦高質量發展，重塑財富管理體系，推進生態圈建設，夯實客戶基礎，持續強化綜合金融服務能力，推動手續費及佣金淨收入企穩回升。具體分析如下：

代理及受託業務佣金收入4.07億元，同比增加0.48億元，主要是本集團積極發展財富管理業務，調整產品結構，優化財富管理策略，拓展與優秀理財公司合作關係，在重點財富業務產品銷售上實現快速增長，代理理財、保險業務收入同比增加0.37億元。

資金理財手續費收入**1.27**億元，同比減少**0.59**億元，主要是受市場行情影響。本集團深耕金融「五篇大文章」，持續強化管理資金支持力度，堅持特色化發展道路，大力發展普惠型理財產品。

銀行卡手續費收入**0.79**億元，同比減少**0.03**億元，結算和清算手續費收入**0.79**億元，同比減少**0.01**億元，基本保持穩定。

電子銀行業務收入**1.04**億元，同比減少**0.38**億元。本集團持續發展司庫業務，積極拓展司庫業務場景應用。

其他手續費及佣金收入**2.20**億元，同比增加**1.24**億元，主要是本集團積極拓展項目貸款承諾函業務及投行業務，提升綜合服務效能，相關手續費收入顯著增加。

(2) 其他非利息淨收入

下表列出所示期間本集團其他非利息淨收入的情況：

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	截至2026年 6月30日止 六個月	截至2025年 6月30日止 六個月	變動額	變動率 (%)
交易淨收益	1,017.0	734.7	282.3	38.42
其他業務淨收益	47.1	75.3	(28.2)	(37.45)
享有聯營企業利潤的份額	19.6	29.0	(9.4)	(32.41)
以公允價值計量且其變動計 入其他綜合收益的金融資 產終止確認產生的淨收益	440.8	995.6	(554.8)	(55.73)
以攤餘成本計量的金融資產 終止確認產生的淨收益	8.0	377.4	(369.4)	(97.88)
其他非利息淨收入合計	1,532.5	2,212.0	(679.5)	(30.72)

2026年上半年，本集團其他非利息淨收入**15.33**億元，同比減少**6.80**億元，降幅**30.72%**。主要是本集團綜合研判市場情況，適度調整債券止盈規模。

3. 營業支出

下表列出所示期間本集團營業支出的情況：

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	截至2026年 6月30日止 六個月	截至2025年 6月30日止 六個月	變動額	變動率 (%)
員工成本	2,496.0	2,496.4	(0.4)	(0.02)
工資、獎金和津貼	1,671.0	1,585.8	85.2	5.37
員工福利、社會保險費和 住房公積金	626.0	689.4	(63.4)	(9.20)
其他	199.0	221.2	(22.2)	(10.04)
稅金及附加	142.4	129.6	12.8	9.88
折舊及攤銷	359.0	385.8	(26.8)	(6.95)
其他一般及行政開支	934.0	1,035.5	(101.5)	(9.80)
其他業務成本	64.0	36.3	27.7	76.31
營業支出合計	3,995.4	4,083.6	(88.2)	(2.16)

2026年上半年，本集團營業支出39.95億元，同比減少0.88億元，降幅2.16%。詳細分析如下：

(1) 員工成本

員工成本是本集團營業支出的最大組成部分，分別佔2026年上半年及2025年上半年營業支出總額的62.47%及61.13%。

2026年上半年，員工成本24.96億元，基本保持穩定。

(2) 稅金及附加

稅金及附加主要與貸款(利息收入)、證券轉讓及其他金融產品和服務產生的收益有關。2026年上半年，稅金及附加1.42億元，主要是本集團應稅收入增加帶動增值稅附加等稅金增長。

(3) 折舊及攤銷

2026年上半年，折舊及攤銷3.59億元，同比減少0.27億元。

(4) 其他一般及行政開支

2026年上半年，其他一般及行政開支9.34億元，同比減少1.02億元，降幅9.80%。本集團持續強化零基預算管理，拓展精益管理領域，紮實推進精益管理工程，逐步搭建以「優化流程、創新模式、數據分析、科技賦能」為架構的降本增效長效管理機制。

(5) 其他業務成本

2026年上半年，本集團其他業務成本0.64億元，同比增加0.28億元，主要是本集團持續拓展經營租賃業務，相關業務成本增加。

4. 減值損失

下表列出所示期間本集團減值損失的情況：

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	截至2026年 6月30日止 六個月	截至2025年 6月30日止 六個月	變動額	變動率 (%)
客戶貸款和墊款信用減值損失	2,076.8	1,678.2	398.6	23.75
金融投資信用減值損失	202.3	23.7	178.6	753.59
其他信用減值損失	(286.1)	80.6	(366.7)	(454.96)
其他資產減值損失	4.0	0.1	3.9	3,900.00
減值損失合計	1,997.0	1,782.6	214.4	12.03

2026年上半年，本集團減值損失19.97億元，同比增加2.14億元，增幅12.03%。其中，客戶貸款和墊款信用減值損失同比增加3.99億元，主要是上年同期本集團實現大額不良資產處置收回。金融投資信用減值損失同比增加1.79億元，主要是本集團基於審慎性原則，前瞻性計提減值準備。其他信用減值損失同比減少3.67億元，主要是資產結構變化及前期已前瞻性計提信用風險損失準備。其他資產減值損失同比增加0.04億元，基本保持穩定。

5. 所得稅費用

下表列出於所示期間本集團稅前利潤、所得稅費用的情況：

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	截至2026年 6月30日止 六個月	截至2025年 6月30日止 六個月	變動額	變動率 (%)
稅前利潤	9,889.4	8,869.6	1,019.8	11.50
按適用法定稅率計算的稅項	2,472.4	2,215.5	256.9	11.60
加／(減)下列項目的納稅影響：				
不可抵扣費用	98.4	72.8	25.6	35.16
減免稅收入	(1,014.9)	(1,237.2)	222.3	(17.97)
其他	(9.5)	(28.4)	18.9	(66.55)
所得稅費用	1,546.4	1,022.7	523.7	51.21

2026年上半年，本集團所得稅費用15.46億元，同比增加5.24億元。本集團稅前利潤增加，同時，在平衡風險和收益的基礎上優化投資策略，基金分紅收入等免稅收入減少，所得稅費用有所增加。

(二) 資產負債表分析

1. 資產

下表列出於所示日期本集團資產總額的構成情況：

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	2026年6月30日		2025年12月31日		變動額	變動率 (%)
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)		
客戶貸款和墊款淨值	813,260.3	45.47	765,892.7	45.97	47,367.6	6.18
客戶貸款和墊款賬面餘額	844,746.1	47.23	797,287.0	47.85	47,459.1	5.95
客戶貸款和墊款減值準備 ⁽¹⁾	(31,485.8)	(1.76)	(31,394.3)	(1.88)	(91.5)	0.29
金融投資	737,014.8	41.20	643,628.8	38.63	93,386.0	14.51
以公允價值計量且其變動計入當期 損益的金融資產	99,549.2	5.57	81,118.9	4.87	18,430.3	22.72
以公允價值計量且其變動計入其他 綜合收益的金融資產	368,725.8	20.61	313,611.9	18.82	55,113.9	17.57
以攤餘成本計量的金融資產	268,739.8	15.02	248,898.0	14.94	19,841.8	7.97
現金及存放中央銀行款項	58,792.8	3.29	55,090.6	3.31	3,702.2	6.72
存放同業款項及拆出資金	143,890.3	8.04	142,440.9	8.55	1,449.4	1.02
買入返售金融資產	10,841.0	0.61	34,197.2	2.05	(23,356.2)	(68.30)
對聯營公司投資	568.6	0.03	549.0	0.03	19.6	3.57
商譽	440.1	0.02	440.1	0.03	–	–
其他資產	23,879.3	1.34	23,944.9	1.43	(65.6)	(0.27)
資產總額	1,788,687.2	100.00	1,666,184.2	100.00	122,503.0	7.35

註：

(1) 僅包括以攤餘成本計量的客戶貸款和墊款減值準備。

截至2026年6月末，本集團資產總額為17,886.87億元，較上年末增加1,225.03億元，增幅7.35%。本集團資產規模增長主要由金融投資、客戶貸款和墊款增長引起，詳細分析如下：

(1) 客戶貸款和墊款

下表列出於所示日期本集團客戶貸款和墊款的構成情況：

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	2026年6月30日		2025年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
公司貸款和墊款	484,197.1	57.32	434,974.4	54.55
短期貸款	76,742.3	9.08	69,724.0	8.75
中長期貸款	407,454.8	48.24	365,250.4	45.80
零售貸款和墊款	279,763.2	33.12	301,022.4	37.76
個人經營貸款 ⁽¹⁾	114,475.6	13.55	118,621.9	14.88
個人按揭貸款 ⁽²⁾	84,762.3	10.03	87,452.6	10.97
其他貸款 ⁽³⁾	80,525.3	9.54	94,947.9	11.91
票據貼現	80,785.8	9.56	61,290.2	7.69
客戶貸款和墊款總額	844,746.1	100.00	797,287.0	100.00

註：

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

截至2026年6月末，本集團客戶貸款和墊款賬面餘額8,447.46億元，較上年末增加474.59億元，增幅5.95%，客戶貸款和墊款佔總資產比重47.23%。

公司貸款和墊款總額4,841.97億元，較上年末增加492.23億元，增幅11.32%。其中，短期貸款增加70.18億元，中長期貸款增加422.04億元。本集團緊扣重大戰略，提升服務實體經濟質效，助力成渝地區雙城經濟圈、西部陸海新通道建設，服務重慶「33618」現代製造業集群體系。深化產業鏈聯動，打造智能網聯新能源汽車產業鏈服務樣板，建設生態特色產業服務體系，助力發展新質生產力，拓寬客群基礎，不斷培育業務增長點，公司貸款規模穩步增長。

零售貸款和墊款總額2,797.63億元，較上年末減少212.59億元，降幅7.06%。本集團打造特色服務模式，持續推動普惠金融高質量發展。

其中，個人經營貸款總額1,144.76億元，較上年末減少41.46億元，降幅3.50%。本集團加快數字化產品創新，強化數字化精準獲客手段，豐富數字金融產品體系，提升業務數智營銷能力。

個人按揭貸款總額847.62億元，較上年末減少26.90億元，降幅3.08%，重點支持居民自住購房合理融資需求。

其他貸款總額805.25億元，較上年末減少144.23億元，降幅15.19%。本集團持續推進場景佈局，聚焦高頻民生業態，深化文旅場景服務，打造場景內轉化閉環，深度連接客戶需求，實現商戶價值共創。

票據貼現807.86億元，較上年末增加194.96億元，增幅31.81%。

下表列出於所示日期本集團按行業類別劃分的貸款構成情況：

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	2026年6月30日		2025年12月31日	
	貸款金額	佔比(%)	貸款金額	佔比(%)
公司貸款和墊款總額	484,197.1	57.32	434,974.4	54.55
租賃和商務服務業	126,651.9	14.99	112,105.4	14.06
水利、環境和公共設施管理業	95,258.8	11.28	82,317.3	10.32
製造業	80,637.0	9.55	78,384.5	9.83
交通運輸、倉儲和郵政業	43,823.7	5.19	43,794.5	5.49
批發和零售業	38,392.1	4.54	30,826.3	3.87
電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	31,688.7	3.75	30,683.1	3.85
建築業	23,623.3	2.80	18,149.8	2.28
房地產業	7,254.6	0.86	7,226.6	0.91
衛生和社會工作	5,836.4	0.69	6,375.5	0.80
農、林、牧、漁業	8,174.9	0.97	5,858.1	0.73
其他	22,855.7	2.70	19,253.3	2.41
零售貸款和墊款	279,763.2	33.12	301,022.4	37.76
票據貼現	80,785.8	9.56	61,290.2	7.69
客戶貸款和墊款總額	844,746.1	100.00	797,287.0	100.00

2026年上半年，本集團繼續緊跟國家政策導向，聚力做好金融「五篇大文章」，主動對接地方重大戰略，深入構建「三種新動能」，持續加大信貸投放力度，助力地方經濟發展。截至2026年6月末，本集團公司貸款中投向租賃和商務服務業、水利、環境和公共設施管理業、製造業的貸款餘額分別為1,266.52億元、952.59億元、806.37億元，分別佔本集團客戶貸款及墊款總額的14.99%、11.28%、9.55%。

(2) 金融投資

下表列出於所示日期本集團金融投資構成情況：

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	2026年6月30日		2025年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	99,549.2	13.51	81,118.9	12.60
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	368,725.8	50.03	313,611.9	48.73
以攤餘成本計量的金融資產	268,739.8	36.46	248,898.0	38.67
金融投資總額	737,014.8	100.00	643,628.8	100.00

截至2026年6月末，本集團金融投資7,370.15億元，較上年末增加933.86億元，增幅14.51%。其中，以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產995.49億元，較上年末增加184.30億元，增幅22.72%；以攤餘成本計量的金融資產2,687.40億元，較上年末增加198.42億元，增幅7.97%；以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產3,687.26億元，較上年末增加551.14億元，增幅17.57%。本集團持續加強市場研判，深化多策略運用，全面提升投資組合效能。

下表列出於所示日期本集團按產品類別劃分的金融投資構成情況：

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	2026年6月30日		2025年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
債券投資	636,122.2	86.31	562,308.5	87.37
政府債券	234,478.4	31.81	210,956.0	32.78
公共機構及準政府債券	205,959.1	27.95	178,578.5	27.75
金融機構債券	121,304.8	16.46	117,477.2	18.25
公司債券	74,379.9	10.09	55,296.8	8.59
其他	100,892.6	13.69	81,320.3	12.63
金融投資總額	737,014.8	100.00	643,628.8	100.00

本集團優化金融投資結構，截至2026年6月末，公共機構及准政府債券較上年末增加273.81億元，政府債券較上年末增加235.22億元。

(3) 現金及存放中央銀行款項

截至2026年6月末，本集團現金及存放中央銀行款項總額**587.93**億元，較上年末增加**37.02**億元，增幅**6.72%**，主要是本集團存款準備金隨客戶存款增加而增加。

(4) 存放同業款項及拆出資金

截至2026年6月末，本集團存放同業款項及拆出資金**1,438.90**億元，較上年末增加**14.49**億元，增幅**1.02%**，基本保持穩定。

(5) 買入返售金融資產

截至2026年6月末，本集團買入返售金融資產**108.41**億元，較上年末減少**233.56**億元，降幅**68.30%**，主要是本集團綜合考慮資產負債及流動性管理需要，調整資金運用結構。

(6) 對聯營公司投資

截至2026年6月末，本集團對聯營公司投資**5.69**億元，較上年末增加**0.20**億元，增幅**3.57%**。

(7) 其他資產

截至2026年6月末，本集團其他資產**238.79**億元，較上年末減少**0.66**億元，降幅**0.27%**。其他資產包括固定資產、遞延所得稅資產、使用權資產、其他應收款、抵債資產等。其中，本集團的抵債資產為**0.41**億元，抵債資產減值準備餘額為**0.09**億元。抵債資產是本集團在收回已減值貸款和墊款時，可通過法律程序收回抵押品所有權或由借款人自願交付所有權，作為對貸款和墊款及應收利息損失的補償。具體情況請參見財務報表附註「其他資產」。

2. 負債

下表列出於所示日期本集團負債總額的構成情況：

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	2026年6月30日		2025年12月31日		變動率	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)	變動額	(%)
客戶存款	1,089,055.2	66.41	1,028,727.5	67.39	60,327.7	5.86
同業及其他金融機構存放款項和 拆入資金	80,014.9	4.88	74,379.0	4.87	5,635.9	7.58
已發行債務證券	217,765.9	13.28	188,485.3	12.35	29,280.6	15.53
向中央銀行借款	115,244.2	7.03	105,968.3	6.94	9,275.9	8.75
賣出回購金融資產款項	103,409.7	6.31	95,885.0	6.28	7,524.7	7.85
其他負債	34,490.3	2.09	33,003.2	2.17	1,487.1	4.51
負債總額	1,639,980.2	100.00	1,526,448.3	100.00	113,531.9	7.44

截至2026年6月末，本集團負債總額16,399.80億元，較上年末增加1,135.32億元，增幅7.44%。客戶存款是本集團最核心的負債來源，本集團負債規模增長主要是由客戶存款的增長引起，詳細分析如下：

(1) 客戶存款

下表列出於所示日期本集團客戶存款的構成情況：

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	2026年6月30日		2025年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
公司存款小計	153,932.4	14.13	143,893.1	13.99
活期存款	100,179.3	9.19	95,852.3	9.32
定期存款	53,753.1	4.94	48,040.8	4.67
個人存款小計	927,875.0	85.20	880,367.0	85.58
活期存款	153,227.6	14.07	164,322.0	15.98
定期存款	774,647.4	71.13	716,045.0	69.60
保證金存款	7,242.7	0.67	4,461.8	0.43
其他存款	5.1	0.00	5.6	0.00
客戶存款總額	1,089,055.2	100.00	1,028,727.5	100.00

截至2026年6月末，本集團客戶存款總額10,890.55億元，較上年末增加603.28億元，增幅5.86%。本集團發揮存款優勢，持續打造分類管理體系，依託場景融合賦能業務協同，客戶存款穩步增長。

從客戶結構上看，公司存款1,539.32億元，較上年末增加100.39億元，增幅6.98%，在客戶存款總額中的佔比較上年末增加0.14個百分點；個人存款9,278.75億元，較上年末增加475.08億元，增幅5.40%，在客戶存款總額中的佔比較上年末下降0.38個百分點。

從期限結構上看，活期存款2,534.07億元，較上年末減少67.67億元，降幅2.60%，在客戶存款總額中的佔比為23.26%；定期存款8,284.01億元，較上年末增加643.15億元，增幅8.42%，在客戶存款總額中的佔比為76.07%。

(2) 同業及其他金融機構存放款項和拆入資金

截至2026年6月末，本集團同業及其他金融機構存放款項和拆入資金較上年末增加56.36億元，增幅7.58%，本集團根據市場走勢，靈活安排同業資金。

(3) 已發行債務證券

截至2026年6月末，本集團已發行債務證券較上年末增加292.81億元，增幅15.53%，主要是本集團積極優化負債結構。本集團未發行根據《公開發行證券的公司信息披露內容與格式準則第3號—半年度報告的內容與格式(2025年修訂)》《公司信用類債券信息披露管理辦法》規定需予以披露的公司債券。詳情請參見財務報表附註「已發行債券」。

(4) 向中央銀行借款

截至2026年6月末，本集團向中央銀行借款較上年末增加92.76億元，增幅8.75%。本集團持續積極運用央行支小、民營再貸款等貨幣政策工具資金。

(5) 賣出回購金融資產款項

截至2026年6月末，本集團賣出回購金融資產款項較上年末增加75.25億元，增幅7.85%，主要是本集團根據市場情況，調整負債結構。

(6) 其他負債

截至2026年6月末，本集團其他負債344.90億元，較上年末增加14.87億元，增幅4.51%。其他負債包括其他應付款、應付股利、遞延收益等。

3. 股東權益

下表列出於所示日期本集團股東權益的構成情況：

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	2026年6月30日		2025年12月31日		變動率	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)	變動額	(%)
股本	11,357.0	7.64	11,357.0	8.13	—	—
其他權益工具	5,997.6	4.03	5,997.6	4.29	—	—
資本公積	20,893.7	14.05	20,893.7	14.95	—	—
投資重估儲備	3,996.7	2.69	1,999.6	1.43	1,997.1	99.87
精算變動儲備	(749.2)	(0.50)	(749.2)	(0.54)	—	—
盈餘公積	16,957.5	11.40	16,957.5	12.14	—	—
一般風險準備	23,553.4	15.84	21,536.1	15.41	2,017.3	9.37
保留盈利	64,386.0	43.29	59,574.5	42.64	4,811.5	8.08
歸屬於本行股東權益	146,392.7	98.44	137,566.8	98.45	8,825.9	6.42
少數股東權益	2,314.3	1.56	2,169.1	1.55	145.2	6.69
股東權益總額	148,707.0	100.00	139,735.9	100.00	8,971.1	6.42

截至2026年6月末，本集團權益總額1,487.07億元，較上年末增加89.71億元，主要是保留盈利增加所致。其中：投資重估儲備較上年末增加19.97億元，主要是本集團投資的以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產公允價值變動所致；一般風險準備較上年末增加20.17億元，主要是按照上年末風險資產餘額的1.5%計提相關準備金。

4. 資產負債表表外項目

截至2026年6月末，本集團資產負債表表外項目主要有未使用的信用卡額度、承兌匯票、開出保函和開出信用證，餘額分別為296.11億元、94.20億元、21.34億元及23.80億元；已批准而尚不必在資產負債表上列示的資本性支出承諾均為已批准但未簽訂或未履行的合同，金額為1.41億元；未納入租賃負債計量的經營租賃承諾不重大。

(三) 現金流量表分析

下表列出於所示期間本集團現金流量的情況：

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	截至2026年 6月30日 止六個月	截至2025年 6月30日 止六個月
經營活動產生的現金流量淨額	33,533.2	3,435.2
投資活動(使用)／產生的現金流量淨額	(80,951.3)	3,195.2
籌資活動產生的現金流量淨額	24,277.6	7,747.2

經營活動產生的現金淨流入**335.33**億元，同比增加**300.98**億元。其中，現金流入**1,138.43**億元，同比減少**152.24**億元，主要是客戶存款和同業存放款項淨增加額同比減少；現金流出**803.10**億元，同比減少**453.22**億元，主要是存放中央銀行和同業款項淨增加額同比減少。

投資活動產生的現金淨流出**809.51**億元，上年同期為現金淨流入**31.95**億元。其中，現金流入**1,723.60**億元，同比增加**31.96**億元，基本保持穩定；現金流出**2,533.12**億元，同比增加**873.43**億元，主要是投資所支付的現金增加。

籌資活動產生的現金淨流入**242.78**億元，同比增加**165.30**億元。其中，現金流入**1,764.41**億元，同比增加**635.62**億元，主要是本集團發行債務證券收到的現金增加；現金流出**1,521.63**億元，同比增加**470.32**億元，主要是償還債務證券支付的現金增加。

(四) 貸款質量分析

1. 貸款五級分類

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

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	2026年6月30日		2025年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
正常	824,051.7	97.55	777,351.2	97.50
關注	11,854.0	1.40	11,346.4	1.42
次級	4,074.4	0.49	3,759.4	0.47
可疑	2,883.4	0.34	2,888.4	0.36
損失	1,882.6	0.22	1,941.6	0.25
客戶貸款及墊款總額	844,746.1	100.00	797,287.0	100.00
不良貸款餘額	8,840.4		8,589.4	
不良貸款率(%)		1.05		1.08

2026年上半年，本集團堅持審慎分類原則，持續做好資產質量監測和管控，加大不良資產清收處置力度，全面夯實資產質量。截至2026年6月末，本集團不良貸款餘額88.40億元，較上年末增加2.51億元；不良貸款率1.05%，較上年末下降0.03個百分點，其中，主城不良貸款餘額佔比為42.38%，縣域不良貸款餘額佔比為57.62%。

2. 貸款集中度

(1) 行業集中度及不良貸款分佈情況

下表列出於所示日期按行業劃分的貸款及不良貸款情況：

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	2026年6月30日				2025年12月31日			
	貸款金額	佔比(%)	不良貸款 金額	不良貸款 率(%)	貸款金額	佔比(%)	不良貸款 金額	不良貸款 率(%)
公司貸款和墊款	484,197.1	57.32	2,591.1	0.54	434,974.4	54.55	2,371.9	0.55
製造業	80,637.0	9.55	679.1	0.84	78,384.5	9.83	607.8	0.78
電力、熱力、燃氣及 水生產和供應業	31,688.7	3.75	9.3	0.03	30,683.1	3.85	9.4	0.03
房地產業	7,254.6	0.86	-	-	7,226.6	0.91	-	-
租賃和商務服務業	126,651.9	14.99	173.6	0.14	112,105.4	14.06	251.7	0.22
水利、環境和公共設施 管理業	95,258.8	11.28	452.1	0.47	82,317.3	10.32	291.5	0.35
建築業	23,623.3	2.80	79.2	0.34	18,149.8	2.28	124.5	0.69
批發和零售業	38,392.1	4.54	446.4	1.16	30,826.3	3.87	473.3	1.54
其他	80,690.7	9.55	751.4	0.93	75,281.4	9.43	613.7	0.82
零售貸款和墊款	279,763.2	33.12	6,249.3	2.23	301,022.4	37.76	6,216.5	2.07
票據貼現	80,785.8	9.56	-	-	61,290.2	7.69	1.0	0.00
客戶貸款和墊款總額	844,746.1	100.00	8,840.4	1.05	797,287.0	100.00	8,589.4	1.08

2026年以來，本集團充分研判監管政策，制定並嚴格執行信貸投向指引，嚴把信貸准入，做實貸後管理，持續加強重點領域及重點行業客戶的風險監測，公司貸款資產質量延續良好趨勢，不良貸款率較上年末下降0.01個百分點，但受外部環境複雜嚴峻以及國內有效需求不足等因素影響，部分個人客戶收入恢復不及預期，以及部分零售貸款業務品種規模有所收縮，零售貸款不良率較上年末有所上升。

(2) 借款人集中度

截至2026年6月末，本集團單一最大客戶貸款佔資本淨額的6.17%，單一集團客戶貸款佔資本淨額的8.28%，均符合監管要求。最大十家客戶貸款佔資本淨額的23.92%。截至2026年6月末，本集團前十大單一借款人的貸款均非不良貸款。

① 集中度指標

主要監管指標(%)	監管標準	2026年 6月30日	2025年 12月31日	2024年 12月31日
單一最大客戶貸款佔 資本淨額比例	≤10	6.17	7.00	3.20
單一集團客戶貸款佔 資本淨額比例	≤15	8.28	7.47	6.75
最大十家客戶貸款佔 資本淨額比例	-	23.92	24.31	22.83

② 前十大單一借款人情況

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)		2026年6月30日	
		金額	佔貸款和 墊款總額 百分比(%)
客戶A	交通運輸、倉儲和 郵政業	9,919.0	1.17
客戶B	租賃和商務服務業	4,863.1	0.58
客戶C	水利、環境和公共 設施管理業	4,751.2	0.56
客戶D	水利、環境和公共 設施管理業	3,229.3	0.38
客戶E	租賃和商務服務業	3,227.6	0.38
客戶F	租賃和商務服務業	2,960.4	0.35
客戶G	製造業	2,456.5	0.29
客戶H	租賃和商務服務業	2,421.5	0.29
客戶I	租賃和商務服務業	2,350.5	0.28
客戶J	水利、環境和公共 設施管理業	2,298.0	0.27

3. 按產品類型劃分的貸款及不良貸款分佈情況

下表列出於所示日期按產品類型劃分的貸款及不良貸款情況：

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	2026年6月30日			2025年12月31日		
	貸款金額	不良貸款金 額	不良貸款率 (%)	貸款金額	不良貸款金 額	不良貸款率 (%)
公司貸款和墊款	484,197.1	2,591.1	0.54	434,974.4	2,371.9	0.55
短期貸款	76,742.3	749.7	0.98	69,724.0	631.0	0.90
中長期貸款	407,454.8	1,841.4	0.45	365,250.4	1,740.9	0.48
零售貸款和墊款	279,763.2	6,249.3	2.23	301,022.4	6,216.5	2.07
個人按揭貸款	84,762.3	1,259.7	1.49	87,452.6	1,402.6	1.60
個人經營貸款	114,475.6	2,321.3	2.03	118,621.9	2,332.5	1.97
其他貸款	80,525.3	2,668.3	3.31	94,947.9	2,481.4	2.61
票據貼現	80,785.8	-	-	61,290.2	1.0	0.00
客戶貸款和墊款總額	844,746.1	8,840.4	1.05	797,287.0	8,589.4	1.08

截至2026年6月末，本集團公司貸款資產質量保持良好，不良率較上年末下降0.01個百分點；零售貸款不良餘額較上年末增加0.33億元，不良率較上年末上升0.16個百分點。

4. 已重組客戶貸款及墊款

下表列出於所示日期，本集團已重組客戶貸款和墊款情況：

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	2026年6月30日		2025年12月31日	
	金額	佔貸款和 墊款總額 百分比(%)	金額	佔貸款和 墊款總額 百分比(%)
已重組客戶貸款和墊款	4,345.1	0.51	3,508.9	0.44

5. 逾期客戶貸款及墊款

下表列出於所示日期本集團逾期客戶貸款和墊款按賬齡分析情況：

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	2026年6月30日		2025年12月31日	
	金額	佔貸款及 墊款總額 百分比(%)	金額	佔貸款及 墊款總額 百分比(%)
逾期3個月以內	4,181.2	0.49	3,699.8	0.46
逾期3個月至1年	4,391.9	0.52	3,362.6	0.42
逾期1年以上3年以內	1,617.1	0.19	1,963.9	0.25
逾期3年以上	387.3	0.05	442.8	0.06
逾期客戶貸款和墊款總額	10,577.5	1.25	9,469.1	1.19

截至2026年6月末，本集團逾期貸款總額105.78億元，較上年末增加11.08億元；逾期貸款佔比1.25%，較上年末上升0.06個百分點。

6. 貸款減值準備的變動情況

下表列出於所示期間本集團貸款減值準備的變動情況：

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	階段一	階段二	階段三	合計
2025年12月31日餘額	18,829.5	5,620.9	6,943.9	31,394.3
轉移：				
轉移至階段一	444.0	(350.3)	(93.7)	—
轉移至階段二	(232.9)	342.2	(109.3)	—
轉移至階段三	(143.1)	(584.3)	727.4	—
本期計提	(1,126.1)	1,121.3	2,116.7	2,111.9
本期轉銷及其他	—	—	(3,514.7)	(3,514.7)
本期收回原核銷貸款	—	—	1,494.3	1,494.3
2026年6月30日餘額	17,771.4	6,149.8	7,564.6	31,485.8

7. 按擔保方式劃分的貸款分佈情況

下表列出於所示日期按擔保方式劃分的客戶貸款及墊款分佈情況：

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	2026年6月30日		2025年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
信用貸款	189,374.5	22.42	200,860.2	25.19
保證貸款	285,984.3	33.85	240,454.9	30.16
抵押貸款	246,571.3	29.19	253,135.7	31.75
質押貸款	122,816.0	14.54	102,836.2	12.90
客戶貸款和墊款總額	844,746.1	100.00	797,287.0	100.00

8. 貸款遷徙率

項目(%)	2026年6月30日	2025年12月31日	2024年12月31日
正常類遷徙率	1.63	1.31	1.73
關注類遷徙率	36.68	19.73	31.39
次級類遷徙率	87.21	73.54	41.55
可疑類遷徙率	42.35	36.21	19.75

貸款遷徙率按國家金融監督管理總局1104報表口徑計算，為集團數據。

(五) 分部信息

1. 地區分佈摘要

(以百分比列示)	2026年6月30日		2025年12月31日	
	縣域	主城	縣域	主城
存款	73.47	26.53	73.30	26.70
貸款	49.22	50.78	50.78	49.22
資產	51.38	48.62	52.60	47.40
存貸比	51.97	148.45	53.68	142.91

截至2026年6月末，本集團縣域存款佔比為73.47%，較上年末上升0.17個百分點；縣域貸款佔比為49.22%，較上年末下降1.56個百分點；縣域資產佔比為51.38%，較上年末下降1.22個百分點；縣域存貸比為51.97%，較上年末下降1.71個百分點。本集團立足重慶，積極服務實體經濟，持續加大信貸資產組織力度，始終堅持提升綜合金融服務能力，走好特色化經營道路。

2. 業務分部摘要

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	2026年1-6月		2025年1-6月	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
公司銀行業務	5,438.7	34.25	4,636.4	31.46
零售銀行業務	6,720.0	42.31	5,907.1	40.09
金融市場業務	3,672.0	23.12	4,134.8	28.06
未分配	51.1	0.32	57.5	0.39
營業收入總額	15,881.8	100.00	14,735.8	100.00

2026年上半年，本集團公司銀行業務營業收入54.39億元，佔比34.25%，同比上升2.79個百分點；零售銀行業務營業收入67.20億元，佔比42.31%，同比上升2.22個百分點；金融市場業務營業收入36.72億元，佔比23.12%，同比下降4.94個百分點。本集團以深入貫徹「三種新動能」為抓手，全面助力新質生產力培育，深化普惠小微金融服務，凝聚各項業務合力，推動集團實現高質量發展。

(六) 中國會計準則與國際財務報告準則編製的財務報表差異

1. 中國會計準則與國際財務報告準則編製的財務報表差異

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

本集團亦按照國際會計準則理事會頒布的國際財務報告準則及其解釋，以及香港上市規則適用的披露條例編製合併財務報表。本報告中的財務報表在某些方面與本集團按照企業會計準則編製的財務報表之間存在差異，差異項目及金額列示如下：

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	淨資產(合併)		
	2026年 6月30日	2025年 12月31日	2024年 12月31日
按企業會計準則 差異項目及金額	148,266.9	139,295.8	133,608.8
—收購業務形成的商譽	440.1	440.1	440.1
按國際財務報告準則	148,707.0	139,735.9	134,048.9

2. 中國會計準則與國際財務報告準則編製的財務報表差異原因

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

(七) 主要會計政策變更及主要會計估計判斷

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

三、業務綜述

(一) 普惠金融業務

1. 個人存貸款業務

個人存款業務。圍繞高質量發展主線，根據產品類別、網點位置、客群潛力等加強存款利率差異化管理，持續壓降負債端成本，推動全行零售業務發展提質增效。截至2026年6月末，個人存款餘額9,278.75億元，較上年末增加475.08億元，增幅5.40%，個人存款總量、增量市場份額保持重慶市第一。個人存款付息率1.31%，同比下降28個基點。

個人貸款業務。推進網格化、網點、社區周邊營銷，實現「渝快甄好貸」授信近9萬人、質押貸授信超2萬筆；持續深入推進個人消費貸款產品數字化運營，新增支用22.6億元；公私聯動搭建全新獲客體系，從「33618」產業鏈名單中分批次篩選優質企業進單位開展營銷，新增授信超5,000萬元。截至2026年6月末，「百億級」拳頭產品「渝快甄好貸」貸款餘額再創新高，較上年末淨增29.61億元，持續領跑全市同類型產品。

2. 銀行卡業務

借記卡業務。聚焦普惠金融、養老金融各場景，做實做優惠民惠農財政補貼資金、社保養老金等資金發放，以及靈活就業人員參加住房公積金制度試點、基本養老和基本醫療保險繳費等工作，持卡客戶不斷提升。截至2026年6月末，借記卡發卡總量達3,190.47萬張。

信用卡業務。圍繞「三種新動能」深化信用卡場景生態運營。持續完善「一卡遊重慶」服務體系，截至2026年6月末，累計發行江渝文旅卡1.8萬張，圈動文旅動線商戶突破9,400戶，覆蓋「吃住行、遊娛購」等各類文旅場景。推出「渝快主題季」「每週渝快行」特色路線，覆蓋34家分支行所在區縣，累計打造67條文旅專線。強化公私業務協同營銷，打造36條工會動線。深度融入「國補」政策，推出「國補+分期滿減」疊加優惠活動，激活家電消費新動能。

商戶業務。聚焦「渝快薈」場景建設，聯動線上渠道與線下網點資源為商戶提供品牌影響加持，搭建商戶線下展銷拓客平台，為合作商戶精準賦能，助其「增客流、提收益、強品牌」，推動商戶合作持續升級。立足數字化運營需求，進一步細化商戶分類顆粒度，精準刻畫商戶經營畫像，為分層分類經營、產品定制和場景匹配奠定基礎，推動商戶運營由「大水漫灌」向「精準滴灌」轉型。截至2026年6月末，全行商戶總量達207.70萬戶，商戶AUM+LUM日均餘額2,861.09億元。

3. 財富管理業務

財富管理業務持續向好。積極拓展與國內優秀理財公司業務關係，開展產品定制、員工賦能、專業智庫等全方位合作。不斷優化產品結構及策略，2026年上半年新增上架理財產品383隻、基金產品50隻、信託產品37隻、貴金屬產品16隻、保險產品23隻，首次推出包含打新、量化策略產品，上線黃金積存產品，成功落地全行首單家族信託，實現保險金信託落地16筆。

客戶增值服務迭代升級。對標先進同業，豐富「家庭服務+子女教育+休閒娛樂」三大特色化權益，新增鮮農到家、高端家政、煥新洗衣三項服務。完善品牌活動，新增企業家俱樂部、菁英護航和臻品鄉村風物系列品鑒會三大主題活動。

重點客群規模再上台階。截至2026年6月末，實現社保卡發卡806.80萬張，2026年新增發卡31.60萬張，存量及增量均居全市銀行第一；累計代發養老、工傷待遇等資金2,673.36萬筆、金額230.42億元，服務客戶超440萬人、居全市銀行第一。高淨值客戶AUM餘額1,480.61億元。財私客戶較上年末淨增832戶，同比多增10.3%。

4. 小微業務

本行普惠小微業務呈現穩中有進的良好發展態勢，截至2026年6月末，普惠型小微企業貸款客戶近21萬戶，貸款餘額較上年末增加8.53億元、達到1,454.97億元，規模穩居全市第一，資產質量持續改善，高質量發展動能持續提升。

增強重點領域金融服務能力。依託小微企業融資協調工作機制，深化與各級政府部門和行業主管單位對接聯繫，精準對接民營企業融資需求，加大「33618」現代製造業集群體系及「416」科技創新等重點領域信貸支持，以汽車及醫療產業為突破口，成為全市首家簽約「醫保可信數據空間」金融機構，量身定制產業融資服務方案，聚焦「專精特新」、科技及創新型小微企業，打造「渝快產業貸」系列產品，賦能產業高質量發展。在普惠小微領域，本行已服務全市超過三分之一的「專精特新」企業，「專精特新」專項貸款增速為全行貸款平均增速5倍，民營企業貸款增速為全行貸款平均增速3倍。

構建社區小微服務新業態。充分發揮本行零售渠道優勢，構建「小微金融+場景服務」新模式，依託「渝快薈」深度融入居民高頻消費場景，持續沉澱客戶賬戶交易、渠道體驗、活動參與、生態融合、行為特徵等場景數據，多維度篩選優質白名單商戶26萬戶，精準細分社區便民商戶、連鎖經營主體、專業市場及煙草商戶等客群，迭代「渝快薈商戶貸」專屬信貸產品，形成覆蓋社區全業態的小微數字金融產品矩陣，提供線上化便捷融資渠道，打通社區小微服務「最後一公里」。2026年上半年，「渝快振興貸」白名單商戶授信覆蓋率增幅超40%，貸款餘額增幅超30%。

（二）公司金融業務

1. 公司業務

截至2026年6月末，公司貸款餘額4,841.97億元，較上年末增加492.23億元，公司存款餘額1,539.32億元，較上年末增加100.39億元。

服務國家地方戰略，信貸投放提質增效。支持2026年成渝地區雙城經濟圈、市級重點項目138個，貸款餘額374.6億元，夯實區域協同發展金融根基。聚焦製造業高端化、智能化、綠色化轉型路徑，製造業貸款餘額806.37億元，其中，「33618」現代製造業集群貸款客戶達5,014戶、貸款餘額693.28億元，實現對全部細分產業的信貸全覆蓋。

協同推進金融「五篇大文章」，產品體系持續完善。科技金融領跑優勢持續穩固，科技貸款餘額1,074.21億元，穩居地方法人銀行首位。養老金融特色賽道實現突破，「康養貸」正式上線，有效填補養老金融特色信貸產品空白。數字金融創新能力持續增強，有序推進「算力貸」等新產品創設，創新搭建算力資產數字化評估與產業鏈數據風控雙輪驅動模型。

數字賦能有效推進，推動傳統營銷向高級營銷轉變。優化科技金融精準獲客平台，發佈重點產業提升、市級重點項目等多個活動，累計打卡次數超3.5萬次，上線客戶360視圖、AI營銷報告、關係圖譜、金融產品匹配、工作台、智能盡調獲客版塊等功能。抓實重點產業客戶，「自上而下」推送客戶名單至分支行開展點對點精準營銷。截至2026年6月末，重點產業攻堅客戶貸款合作4,503戶，較上年末淨增295戶、增幅7%。VIP客戶較上年末淨增148戶、增幅10.46%。新增有效薪酬代發個人客戶3.51萬人，有效薪酬代發金額159.7億元。

2. 機構業務

拓寬資金籌措渠道，強化金融支撐保障。承接中央資源、引進外部資金，夯實金融保障基礎，累計引入市外資金199億元。

深耕民生場景運營，專項業務實現突破。推動場景業態深度融合，圍繞醫療、教育、養老搭建生態運營體系，以數字化場景升級合作：醫療端累計落地13家醫院「先診療後付費」系統，完成31家衛生院「渝快智醫」上線、27家支行174家客戶智慧醫院項目拓客；教育端上線首期「智慧校園」系統，按節點推進功能升級迭代；養老端全域上線「渝安養」養老服務平台，完成15家機構平台部署，拓展135家養老機構落地預收費「提存公證」資金監管合作。

3. 交易銀行業務

踐行國家重大戰略。截至2026年6月末，陸海新通道融資餘額775.86億元，較上年末增加64.64億元、增幅9.09%，融資規模持續穩居全市法人銀行首位。「陸海鏈融、通道鐵融、陸海新通道貸、陸海新通道綠色跨境貸」四款通道專屬融資產品累計發放超10億元，通道專屬產品數量及融資發放額全市第一，其中，2026年上半年新發放陸海新通道「一單制」數字提單融資1.18億元、累計發放金額8.30億元，全市排名第一。2026年5月，成功落地全國首單eNCD融資業務，實現突破性創新，為金融支持通道建設提供可操作重慶樣本。

賦能數字化轉型。票據業務系統正式上線投產，首次實現與上海票據交易所直連，打通票據承兌、貼現、轉貼現、再貼現全鏈條通道，同步完成農信銀歷史票據業務全量數據回遷，實現全行票據數據安全自主可控。完成供應鏈金融服務平台底座搭建及「渝快e車融」「渝快e信融」等核心產品上線部署，供應鏈金融業務基礎設施取得重大突破，夯實業務高質量發展根基，持續豐富「渝快e系列」供應鏈融資產品矩陣，並實現首單業務落地。

司庫業務。司庫產品在重慶市、區兩級國企市場佔有率位居首位，截至2026年6月末，市屬重點國企合作已達成8家，整體覆蓋率達31%，在新完成司庫系統採購的市屬重點國企中，採購份額居行業第一；全市區縣國資監管機構簽約覆蓋率達100%，服務116家區級國企集團、超500家各級國企，區級國企集團觸達率67%。

場景拓展。聚焦民生領域資金監管需求，優化升級多層級監管平台，創新推出「司庫系統+監管平台」雙系統聯動數字化資金監管方案，深度融入物業公共收益、民辦幼兒園資金監管等場景，以監管合作為基礎深化公私聯動，推動物業費收繳、居民消費等業務聯動，構建「監管+服務+生態」的社區金融業務閉環，持續放大場景綜合經營價值。截至2026年6月末，新增包含部分頭部物業公司監管賬戶334個、累計開立531個，新簽約民辦幼兒園275家。

4. 投資銀行業務

積極推動高校院所科技成果產業化，著力加強生態圈建設。截至2026年6月末，累計落地科技成果轉化項目171項，成功幫助重慶大學、重慶科技大學、重慶第二師範學院、中科院重慶所、重慶市藥物種植研究所等學校及科研院所實現科技成果轉化；賦能先進材料、智能裝備及智能製造、食品及農產品加工等「33618」產業鏈，切實幫助企業構建知識產權技術壁壘，實現工藝改進和技術升級。持續強化科技金融生態圈打造，累計鏈接高校院所34家、創投機構34家、中介服務機構10家，收錄專利成果超5,600萬條，為企業創新發展提供專利撮合、資質申報、技術研發等一站式服務。

穩步提升債券承銷份額，持續推動產品創新。2026年上半年，本行債券承銷規模71.22億元，同比增長26.41%，全市排名第二，較上年同期提升兩位，市場頭部地位持續鞏固。落地本行首筆鄉村振興票據承銷業務，創新支持鄉村文旅發展；破冰資產證券化項目承銷，持續豐富承銷產品服務矩陣。

強化集團協同，提升企業綜合服務效能。聯動集團核心資源，向企業客戶提供債貸投租多元化金融服務，拓寬企業融資渠道。積極挖掘企業財富管理需求，強化理財機構合作，持續豐富產品貨架，加大定制理財營銷力度，提高產品適配精度，對公客戶財富管理能力有效提升。

(三) 金融市場業務

1. 金融同業業務

報告期內，本行穩步提升市場影響力、擴大品牌知名度：蟬聯2026年度公開市場業務一級交易商資格，是重慶市唯一獲批該資格的法人機構；在銀行間本幣市場評優中，多次獲評月度創新業務活躍交易商榮譽獎項。

截至2026年6月末，本集團債券投資餘額6,361.22億元，其中政府債券和公共機構及准政府債券合計4,404.38億元，較上年末增加509.03億元，其他債券中AAA¹評級債券1,436.31億元，較上年末增加136.81億元，其他債券中AA+評級債券368.48億元，較上年末增加95.44億元，其他債券中AA評級債券96.22億元，較上年末增加3.81億元。

截至2026年6月末，本集團金融機構債券賬面價值3,272.64億元，其中政策性銀行債2,050.31億元，商業銀行債940.09億元，資產證券化產品73.18億元，其他金融機構發行的債券209.06億元。持有的十大金融債券明細如下：

單位：人民幣百萬元

債券名稱	面值	年利率(%)	到期日	減值準備
2021年政策性銀行債	10,354.2	3.66	2031/3/1	—
2019年政策性銀行債	10,000.0	3.48	2029/1/8	—
2025年政策性銀行債	8,590.4	1.78	2035/5/15	—
2022年政策性銀行債	7,813.9	2.97	2032/10/14	—
2020年政策性銀行債	6,843.8	3.09	2030/6/18	—
2024年政策性銀行債	6,666.8	2.63	2034/1/8	—
2025年政策性銀行債	6,156.8	1.82	2035/8/7	—
2022年政策性銀行債	6,066.1	2.90	2032/8/19	—
2025年政策性銀行債	5,950.1	1.80	2035/4/2	—
2025年政策性銀行債	4,988.0	1.57	2035/1/3	—

註：「減值準備」未包含按預期信用損失模型要求計提的第一階段減值準備。

¹ 債券評級：優先債項評級，若無債項評級採用主體評級。

2. 資產管理業務

理財子公司積極融入集團「三種新動能」戰略部署，打造鄉村振興、成渝地區雙城經濟圈、西部陸海新通道建設等多個產品品牌。聚焦金融「五篇大文章」，深耕普惠金融，堅持特色化發展道路，打造差異化品牌優勢，普惠型理財產品規模佔比達52%。積極探索綠色金融、科技金融，累計投資綠色債券等環保主題資產共計55.90億元、科創票據等科技創新板塊資產共計14.49億元。參與養老金融，圍繞客戶養老需求，研發推出「安頤」系列「類養老」產品，累計募集規模77.73億元。踐行數字金融，數字科技貫穿經營管理流程，覆蓋產品運作、投資交易、銷售管理、風險防控等各個板塊，自主研發「理財智庫」系統，成為集團客戶經理標準化作業重要載體。持續拓展行外渠道，截至2026年6月末，累計落地行外代銷機構148家，有效拓展市場，品牌影響力逐步提高。

3. 資產託管業務

報告期內，本行已完成《經營證券期貨業務許可證》換領工作，將根據《關於核准重慶農村商業銀行股份有限公司證券投資基金託管資格的批覆》（證監許可[2025]1395號）要求，穩健、合規開展基金託管業務，嚴格遵守有關規定，認真履行基金託管人職責，切實維護基金份額持有人合法權益。

（四）金融科技

業技融合效能持續釋放。「7+6+N」業技融合組織體制成型，通過7個業技融合中心實現業務、技術、數據人員集中辦公，增強跨部門溝通協作能力。通過6個橫向支撐保障科室實現技術部門內部的「技技融合」，上半年全行上線需求數量同比增加10.55%，需求平均耗時同比下降21.88%。通過N個改革攻堅專班，集中資源投入，增強項目建設投產能力，目前已設立「渝快薈」、「產業大腦」、供應鏈等8個改革攻堅專班，專班需求平均耗時較一般需求降低51.1%。

推動場景與產業生態創新。社區商業生態場景「渝快薈」已構建線上線下融合生態，建成「渝快薈」手機銀行專區、「渝快薈」小程序，實現辦業務可獲積分、積分支付可用、小程序支付使用本行卡（「本本支付」）等主要功能，「本本支付」交易客戶數超130萬。建成在線商城，在社區商業B2C模式中，通過「線上團，線下提」、「線上購，線下送」實現個人客戶到商戶的引流作用，在鄉村場景B2B模式中，搭建商戶、農企直採，農資、農戶直銷渠道，結合鄉村振興特色產業服務平台（農產品收購），推動社區商業與鄉村振興場景互融互通，如上線特色產業平台「巫山脆李」小程序與商城「巫山脆李專區」，形成產供銷一體化閉環。產業生態方面，建成科技金融精準獲客平台2.0，獲客效率、營銷轉化率整體提升50%，上線科技金融生態圈通用版，結合企業、園區、創投機構、高校和科研院所四類主體核心訴求，提升「找政策、找技術、找融資」三大服務質效。

強化數字渠道建設運營。零售渠道方面，啟動手機銀行8.0版本煥新工程，圍繞特色化、智能化、品質化完成十大核心頁面重構，新增權益、活動、安全等六大服務中心，推動手機銀行運營向「體驗與價值驅動」升級，計劃年內正式上線。對公渠道方面，企業網銀上線轉賬優化、客戶評價、限額預警等配套功能。開展司庫系統數智化改造，落地多家市屬國企定制化司庫服務，為對公客戶資金統籌、薪酬代發、產業鏈營銷提供數字化工具。截至2026年6月末，手機銀行App客戶達1,243.73萬戶、淨增45.39萬戶，報告期內發生財務交易3,716.29萬筆、交易金額7,037.23億元。數字渠道活躍客戶達604.72萬戶，淨增24.84萬戶，數字渠道賬務交易替代率達98.40%。企業網上銀行客戶達18.75萬戶，淨增0.49萬戶、增幅2.68%，報告期內發生財務交易771.44萬筆，交易金額5,348.29億元。

實施「人工智能+行動」。強化AI基礎設施建設，部署最新主流開源模型，已構建起從十億到千億級參數規模的模型矩陣，可滿足各種場景需求。上半年新增上線智能化場景18個，包括辦公領域智能體門戶，風控領域司法文書識別，研發領域需求生成、可視化原型生成、需求評審、測試案例生成等。財務智能審核實現9個業務類型非標影像資料的數據全自動抓取與智能輔助審核，驅動財務審核效率整體提升60%，人工運營成本壓降近30%，財務差錯率降低45%；司法文書識別將6至30分鐘的錄入流程縮短至1分鐘，提效80%以上。

完善特色「專利池」和「標準庫」，提升科技核心競爭力。截至2026年6月末，本集團累計申請發明專利120餘項，授權發明專利26項，軟件著作權49項。參與2項金融國家標準制定，累計參與19項行業標準制定，其中7項已發佈，參與32項團體標準制定，其中29項已發佈。

（五）縣域金融業務

縣域是本集團服務的主陣地，深耕縣域金融是集團改革發展的根本任務和長期堅守的工作重心。本集團始終堅持「服務『三農』、服務中小企業、服務縣域經濟」的市場定位，積極構建「三種新動能」，推進場景建設和生態運營，精準下沉普惠金融資源，竭力滿足縣域地區日趨多元的金融需求，助力市場主體穩健發展。截至2026年6月末，本集團涉農貸款餘額2,700.05億元。縣域地區個人存款7,337.88億元，較上年末淨增411.95億元，佔本集團個人存款餘額的79.08%。

1. 渠道建設

截至2026年6月末，本集團在縣域地區共設立5個分行、26個一級支行、139個二級支行及1,251個分理處、12家村鎮銀行。為持續深化農村地區基礎金融服務，助力鄉村振興，本集團在縣域設立2,317台存取款一體機、155台自助取款機、4台多媒體查詢機、2,495台智能綜合櫃台，建成並上線運行256個農村便民金融服務點。持續加大縣域電子渠道建設力度，截至2026年6月末，在縣域地區共發行2,520.99萬張借記卡，佔比79.02%，其中發行鄉村振興卡135.36萬張；開通手機銀行APP客戶達961.69萬戶，較上年末增加35.22萬戶，佔比77.32%。

2. 業務支持

本集團注重挖掘縣域價值，以客戶為中心、以市場為導向，有效助力縣域經濟發展。深化推進「黨建+金融」網格化營銷活動，深挖「人熟、地熟、情況熟」的本土深耕優勢，以黨建聯建、金融知識宣講等活動為紐帶，打通業務營銷「毛細血管」，推動營銷觸角向基層深度滲透。持續開展「鄉村有好物·渝快助振興」渝快薈主題系列直播帶貨活動，通過「提供補貼、派發優惠券、福利抽獎」等方式提振消費，不斷拓寬農副產品銷售渠道，擦亮重慶「土特產」品牌，提升支農質效。截至2026年6月末，開展直播帶貨活動6場，累計銷售商品3.96萬份，帶動市場銷售金額226.29萬元。

金租公司重點支持文化旅遊生態工程、鄉村振興和現代農業等項目投放，創新產品及業務模式，精準對接中小微實體企業和三農客戶，重慶市租賃資產餘額251.63億元，其中縣域佔比78.55%；2026年新投放重慶市租賃項目金額86.80億元，其中縣域佔比66.65%。理財子公司在行業率先推出「鄉村振興」系列理財產品，開創「財富管理+鄉村振興」新模式，積極融入集團「一縣一品一實驗室多龍頭企業」的生態特色產業鏈服務體系，聯合集團分支行發行「渝盈寶」文旅專屬份額，推動理財服務向縣域下沉，滿足縣域客戶多元化理財需求。截至2026年6月末，普惠型理財產品規模超806億元、佔比達52%。

（六）主要控股參股公司情況

1. 控股子公司情況

(1) 渝農商村鎮銀行

渝農商村鎮銀行是本行作為主發起行，發起設立的各家村鎮銀行的總稱。發起設立村鎮銀行，對於本行踐行鄉村振興戰略、切實履行社會責任、進一步提升服務新農村建設的廣度和深度具有十分重要的意義。截至報告期末，本行在5省份12縣(區、市)共設立了12家渝農商村鎮銀行，持股比例均不低於51%，註冊資本16.62億元，資產總額50.29億元，淨資產19.59億元，存款餘額共計26.79億元，貸款餘額共計41.38億元，不良貸款率2.33%，撥備覆蓋率213.49%，實現淨利潤0.13億元。

註： 2026年7月16日，江蘇金融監管局下發《關於江蘇蘇州農村商業銀行股份有限公司吸收合併江蘇張家港渝農商村鎮銀行股份有限公司的批覆》，同意江蘇蘇州農村商業銀行股份有限公司吸收合併江蘇張家港渝農商村鎮銀行股份有限公司，並承接其清產核資後的資產、負債、業務、員工及其他各項權利義務。2026年7月24日，江蘇金融監管局下發《關於江蘇張家港渝農商村鎮銀行股份有限公司解散的批覆》，同意解散江蘇張家港渝農商村鎮銀行股份有限公司。

(2) 渝農商金融租賃有限責任公司

渝農商金融租賃為本行控股子公司，成立於2014年12月，註冊資本25億元，主要從事融資租賃業務，轉讓和受讓融資租賃資產，固定收益類證券投資業務，同業拆借、向金融機構借款、租賃物變賣及處理業務、經紀諮詢、在境內保稅地區設立項目公司開展租賃業務等。本行持有渝農商金融租賃80%的股份。截至報告期末，渝農商金融租賃總資產838.41億元，淨資產102.84億元，報告期內實現淨利潤8.88億元。

(3) 渝農商理財有限責任公司

渝農商理財為本行全資子公司，成立於2020年6月，是全國農商行及西部法人銀行首家理財子公司，註冊資本20億元，主要從事面向不特定社會公眾公開發行理財產品，對受託的投資者財產進行投資和管理；面向合格投資者非公開發行理財產品，對受託的投資者財產進行投資和管理；理財顧問和諮詢服務；經國務院銀行業監督管理機構批准的其他業務。截至報告期末，渝農商理財總資產31.27億元，淨資產30.48億元，報告期內實現淨利潤1.00億元。

2. 主要參股公司情況

重慶小米消費金融有限公司是重慶市第二家持牌消費金融公司，成立於2020年5月，主要從事發放個人消費貸款業務，註冊資本15億元，本行持有其30%的股份。截至報告期末，重慶小米消費金融有限公司總資產204.09億元，淨資產18.95億元，報告期內實現淨利潤0.65億元。

四、經營中關注的重點問題

（一）關於淨息差

報告期內，本集團淨息差同比上升**6BP**，其中，資產收益率同比下降**22BP**，降幅較上年同期收窄**13BP**，負債成本率同比下降**30BP**，有效對沖了資產端收益率下行壓力，資產負債業務齊發力帶動淨息差呈現企穩回升態勢。

展望下半年，預計市場利率仍將保持低位運行，低利率環境對淨息差帶來較大壓力，本集團將持續加大有效資產負債組織力度、穩定高質量增長基本盤，推動淨息差合理穩健運行。資產端，一是聚焦優質資產擴面增量。積極服務實體經濟，深耕地方產業客群、商戶客群和個人客群，加大信貸資產投放力度，不斷優化資產結構。對公方面，聚焦「**33618**」現代製造業集群體系、市級重點建設項目等資源，以「獲客平台+鏈式營銷」為支撐，匹配「一鏈一策、一企一策」的針對性產品和服務，推動公司貸款規模增長。零售方面，充分發揮全市域運營網絡優勢，依託場景生態運營賦能，統籌運用各類品牌活動、商城資源，推動普惠信貸業務做優做實。二是加強精細化定價管理。不斷加強客戶分層分類標籤管理，根據客戶畫像匹配差異化價格。同時，不斷強化投研力量，優化投資組合佈局及久期結構，力爭緩釋利率波動影響，助力資產收益率降幅逐步收窄。負債端，一是持續鞏固存款量價優勢基本盤。發揮網點人員資源優勢，用好場景生態引擎，為拓展低成本高質量存款來源強化支撐，同時深耕轄內醫院、學校等場景的推廣與覆蓋，提升機構存款佔比，推動存款成本穩中有降。二是持續強化負債組合管理。前瞻性研判市場利率走勢，靈活動態安排主動負債吸收節奏，同時著力多元負債吸收，優化主動負債產品、期限結構，鞏固整體負債成本優勢。

（二）關於利潤增速

報告期內，本集團全力推進高質量發展，在「低利率、高波動」的環境中，以構建「三種新動能」為引擎，以紮實行動支撐經營業績穩中有升。上半年，本集團實現淨利潤**83.43**億元，同比增長**4.96**億元，增幅**6.32%**。

展望下半年，本集團將堅定不移抓好改革攻堅，聚力塑造核心經營能力，保持經營業績穩步提升。一是增收入，資產、負債雙向發力，力爭淨息差保持合理區間，穩定利息淨收入貢獻。深耕「大財富」體系，進一步強化機制、隊伍、產品支撐，推動向全週期資產配置型財富管理轉型，同時深化場景融合與公私聯動，提升高質量財私客戶佔比，夯實中間業務創收基礎，打造多元收入增長極。靈活運用交易對沖工具，把握中長期波段交易機會，提升金市業務質效及綜合盈利水平。二是優成本，持續推進「精益工程」費用管理，搭建以「優化流程、創新模式、數據分析、科技賦能」為架構的降本增效長效管理機制，多維度挖潛費用優化空間。三是控質量，以數字化風控體系為支撐，不斷強化客戶清單管理、多維度監測預警，前中後台協同發力，推動全流程、全鏈條風險管理。同時加大不良資產處置清收力度，持續提升風控價值貢獻。

(三) 關於資產質量

2026年上半年，國內經濟呈現動能向新、結構向優發展態勢，本集團積極落實中央和地方政府部署，聚力做好金融「五篇大文章」，深入構建「三種新動能」，持續加大對地方經濟支持力度，不斷優化資產結構，加強信用風險監測和評估，審慎動態開展分類管理，資產質量穩中向好：

一是不良貸款率持續下降。截至2026年6月末，本集團不良貸款率1.05%，較上年末下降0.03個百分點，已連續6年保持下降趨勢。

二是關注貸款佔比穩中有降。截至2026年6月末，本集團關注貸款佔比1.40%，較上年末下降0.02個百分點。

截至2026年6月末，本集團撥備覆蓋率357.47%，保持較強風險抵補能力。

具體來看：

公司貸款資產質量保持良好水平。截至2026年6月末，本集團公司貸款不良率0.54%，較上年末下降0.01個百分點。

零售貸款資產質量管控壓力依然存在。受當前地緣政治與貿易摩擦不斷，全球經濟政策不確定性加劇，以及國內供強需弱矛盾突出等因素影響，部分個人客戶收入不及預期，償債能力下降，同時疊加信貸需求減弱、助貸壓降等因素，導致零售貸款規模收縮。截至2026年6月末，本集團零售貸款不良率2.23%，較上年末上升0.16個百分點，不良餘額62.49億元，較上年末增加0.33億元，總體保持穩定。

展望下半年，面對內外部複雜多變的形勢，本集團將主動作為，持續構建「三種新動能」，加快推進數字化全面風控體系建設，通過數字化手段精準獲客，嚴把新增授信准入，提升貸後管理數字化、智能化水平，全力推進普惠貸款資產質量提升專項行動，不斷強化重點領域、重點客戶風險評估監測，堅持審慎動態分類管理並前瞻性計提減值準備，不斷夯實資產質量。拓寬不良資產快速處置渠道，持續提升處置質效。總體上，預計下半年本集團資產質量將保持穩定態勢，相關指標持續可控且繼續保持良好水平。

五、風險管理

2026年上半年，本集團堅持穩中求進，聚焦金融「五篇大文章」，落實「三種新動能」發展戰略，積極應對外部風險形勢和行業趨勢變化，著力構建「橫向到邊、縱向到底，管用有效、執行有力」的全面風險管理體系。本集團設定集團統一風險偏好，並通過風險限額、風險策略和流程將其傳導至各項經營活動中，結合績效考核、管理督導等督促經營機構根據集團風險狀況對經營活動進行調節。報告期內，本集團重點實施以下風險管理工作：

優化體系機制，不斷健全風險管理架構。修訂制度完善風險管理框架；強化集團風控，優化附屬機構關鍵風險監測機制，將附屬機構信貸產品納入集團統籌管理；完善審批標準體系，制定年度信貸投向指引及授後重檢工作方案等，明確對公貸款授信指引，健全重點領域審批標準；建立信貸產品制度評審機制，同時對高風險信貸產品實施制度後評估；搭建「境外+境內」一體化同業管理體系；持續完善操作風險管理體系，深化管理工具落地應用，提升管理能力。

豐富管理舉措，提升能力做實監測評估。深化案件風險排查，深入實施金融「黑灰產」打擊行動；客戶分層管理不斷擴容重檢、優化流程；加快金融市場風險管理數字化建設，依託「請進來+走出去」，提升金融市場風險研判能力；自主完成前瞻性模型優化，提升減值模型對宏觀經濟的敏感性；啟動重要信息系統信創改造投產風險評估；優化二道防線流動性風險監測分析；多維度、分頻次實施各類風險評估分析，為全行穩健經營提供保障，壓力測試結果表明集團風險整體可控。

突出防控重點，有力防範重點領域風險。嚴格落實風險偏好及限額管控，強化風險目標約束；開展信貸領域專項治理，強化貸款逾期管控，聚焦實施普惠貸款資產質量提升專項行動；從資產質量維度構建經營機構、信貸產品、客戶經理分類管控機制，助力逾期及不良清降；實施大額貸款分類監測、大額風險貸款條線會商；穩步推進資產質量預算管理及風險排查常態化，通過組合系統預警信號拓展風險識別維度；不斷豐富處置工具，多措並舉推進不良資產處置。

聚焦數字驅動，打造數字風控賦能引擎。穩步推進數字風控三年發展規劃，改革行動取得階段性成果；上線三大萬億級產業鏈客戶預授信模型，信貸領域重要系統及預警平台建設有序推進，著力提升風險識別及預警的前瞻性和精準度，信用風險防控關口前移；上線多個系統工具，風控智能體建設初具雛形，賦能一線人員；構建模型自動化監控及重點模型全面驗證方案，模型風險全生命週期管理能力有效提升。

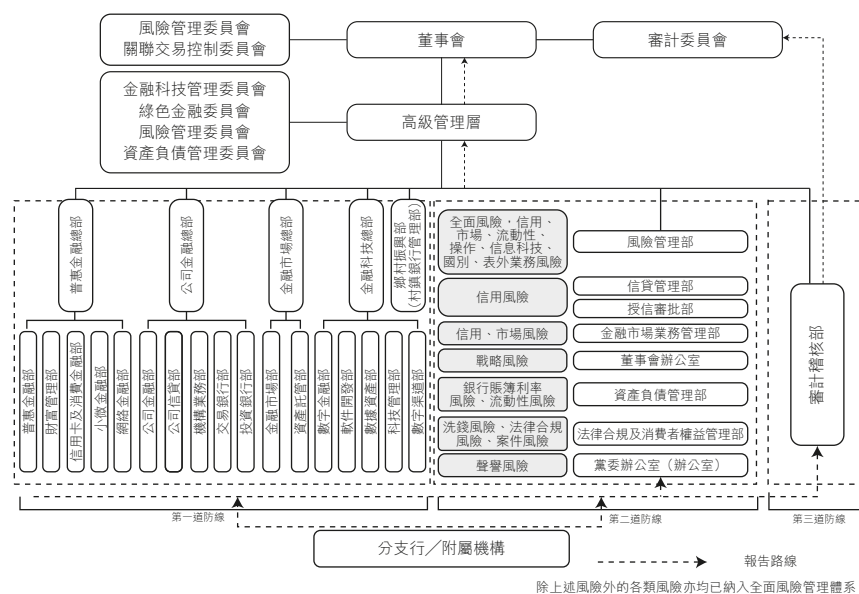
(一) 風險管理架構

本行董事會承擔全面風險管理的最終責任，下設風險管理委員會，根據董事會授權履行全面風險管理的相關職責，定期審議集團風險偏好陳述書，並通過相應政策加以傳導。高級管理層承擔全面風險管理的實施責任，執行董事會制定的風險戰略，下設風險管理委員會，對風險管理重要事項進行集體審議。根據本行經監管核准修訂後的《公司章程》，本行不再設置監事會，原監事會法定職權由董事會審計委員會承接。

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

風險管理架構

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



（二）信用風險管理

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

2026年上半年，本集團積極落實國家政策導向，聚焦金融「五篇大文章」，助力地方經濟發展，深入構建「三種新動能」，穩步推進數字風控三年發展規劃，持續提升風險防控工作質效，資產質量總體保持穩定。夯實信用風險管理基礎，完善行內管理制度，管理體系更趨完善；持續完善信貸產品管理體系，強化信貸產品風險監測和評估，推動信貸產品實現「優勝劣汰」；嚴格落實風險偏好及限額管控，開展重點客戶、重點領域風險摸排，穩步推進資產質量排查常態化機制，動態開展分類管理，對普惠貸款業務開展專項分析，制定並實施資產質量專項提升方案；以數字驅動為核心，推進數智化風險預警及貸後管理項目建設，建立「預警—貸後—跟蹤」閉環管理流程，提升風險識別的前瞻性、全面性和貸後報告質效；定期開展信用風險壓力測試，評估各壓力情景下集團風險水平；拓寬不良資產處置渠道，加大不良資產清收力度，提升處置效率，優化資產質量；嚴防集中度風險，開展大額風險暴露管理，截至2026年6月末，本集團大額風險暴露相關指標均持續優於監管標準。

（三）市場風險管理

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

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

報告期內，本集團持續提升市場風險主動管理能力，穩步推進各項管理工作。兼顧業務拓展與風險防控，制定全年市場風險偏好與限額方案。依託市場風險管理系統做好每日估值、計量和監測，定期開展不同頻次的分析。按年制定市場風險壓力測試情景，依託系統開展敏感性分析及情景分析，評估極端情形對資本的影響，按季開展測試，壓力測試結果表明市場風險整體可控。加強利率及匯率研判，定期開展國內外經濟基本面及金融數據分析，提高市場風險分析的前瞻性。

1. 交易賬簿利率風險管理

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

2. 匯率風險管理

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

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

2026年6月末，本集團資產負債表內外幣折人民幣後頭寸情況見下表：

(以人民幣百萬元列示)	人民幣	美元 折合人民幣	港元 折合人民幣	其他貨幣 折合人民幣	合計
2026年6月30日淨頭寸	122,275.5	11,238.6	179.9	4.3	133,698.3
2025年12月31日淨頭寸	115,060.2	9,578.8	183.9	(5.2)	124,817.7

3. 匯率敏感性分析

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

匯率變動 (以人民幣百萬元列示)	2026年6月30日 對淨利潤的影響	2025年12月31日 對淨利潤的影響
升值5%	(421.4)	(359.2)
貶值5%	421.4	359.2

(四) 銀行賬簿利率風險

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

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

本集團利率風險缺口按合同重定價日或到期日(兩者較早者)結構如下表：

(以人民幣百萬元列示)	3個月以內	3個月至1年	1年至5年	5年以上	不計息	合計
2026年6月30日利率缺口	<u>(289,317.9)</u>	<u>(75,069.2)</u>	<u>209,163.3</u>	<u>241,525.0</u>	<u>47,397.1</u>	<u>133,698.3</u>
2025年12月31日利率缺口	<u>(188,743.8)</u>	<u>(135,970.6)</u>	<u>197,805.5</u>	<u>225,061.8</u>	<u>26,664.8</u>	<u>124,817.7</u>

截至2026年6月末，本集團各期限累計利率風險缺口人民幣1,337.0億元，較上年末增加人民幣88.8億元。

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

利率基點變動 (以人民幣百萬元列示)	2026年6月30日		2025年12月31日	
	對淨利潤 的影響	對其他 綜合收益 的影響	對淨利潤 的影響	對其他 綜合收益 的影響
上升100個基點	<u>(798.9)</u>	<u>(12,320.6)</u>	<u>(165.4)</u>	<u>(8,220.2)</u>
下降100個基點	<u>798.9</u>	<u>13,530.9</u>	<u>165.4</u>	<u>8,933.6</u>

(五) 流動性風險管理

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

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

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

報告期內，央行執行適度寬鬆的貨幣政策，強化逆週期調節，流動性保持充裕。本集團堅持審慎、合規的經營理念，持續優化資產負債結構，制定並執行2026年流動性風險偏好和限額管控方案，結合外部環境和內部業務變化需求，持續開展前瞻性流動性風險指標測算，提前部署、動態調整流動性風險管理策略，流動性風險各項指標持續達標。加強管理信息系統的建設升級，助推精細化流動性管理落地。報告期內流動性水平保持良好，反映本集團流動性狀況的主要指標均符合監管要求。

本集團通過流動性缺口分析評估流動性風險狀況。截至2026年6月末，本集團流動性缺口分析如下：

(以人民幣百萬元列示)	以合同到期日劃分的未折現合同現金流							合計
	已逾期/ 無期限	即期償還	1個月以內	1個月至 3個月	3個月至 12個月	1年至5年	5年以上	
2026年6月30日資產負債淨頭寸	<u>60,449.4</u>	<u>(222,761.7)</u>	<u>(87,799.1)</u>	<u>(60,567.2)</u>	<u>(361,978.4)</u>	<u>432,376.0</u>	<u>686,541.5</u>	<u>446,260.5</u>
2025年12月31日資產負債淨頭寸	<u>58,372.9</u>	<u>(250,953.1)</u>	<u>(137,350.2)</u>	<u>(195,467.8)</u>	<u>(104,869.1)</u>	<u>391,774.7</u>	<u>656,858.5</u>	<u>418,365.9</u>

本集團按照《商業銀行流動性風險管理辦法》的相關要求計量並披露流動性比例、淨穩定資金比例和流動性覆蓋率。

流動性比例為流動性資產除以流動性負債。截至2026年6月末，本集團流動性比例如下：

流動性比例(%)	2026年6月30日	2025年12月31日	2024年12月31日
人民幣	108.06	92.98	93.99
外幣	61.51	63.62	53.58

淨穩定資金比例為可用穩定資金除以所需的穩定資金。該指標用以衡量商業銀行是否具有充足的穩定資金來源，以滿足各類資產和表外風險敞口對穩定資金的需求。截至2026年6月末，本集團淨穩定資金比例如下：

(以人民幣百萬元列示)	2026年6月30日	2026年3月31日
可用的穩定資金	1,198,611.5	1,181,103.5
所需的穩定資金	1,000,149.6	969,730.7
淨穩定資金比例(%)	119.84	121.80

截至2026年6月末，本集團流動性覆蓋率如下：

(以人民幣百萬元列示)	2026年6月30日
合格優質流動性資產	186,971.4
未來30天現金淨流出量	54,367.6
流動性覆蓋率(%)	343.90

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

（六）操作風險管理

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

報告期內，本集團持續加強操作風險管理，操作風險總體可控。不斷健全操作風險管理體系，推進操作風險管理制度、流程、工具、系統等的迭代完善。深化操作風險基礎管理工具應用，系統性完成操作風險關鍵指標全面重檢更新並落實日常監測，及時預警風險變化；常態化開展操作風險損失事件收集，不斷擴充高質量損失數據庫；持續開展操作風險壓力測試，量化分析操作風險損失對資本的影響。同時，紮實開展案件風險及安全隱患等專項排查，強化重點領域風險防控。

（七）聲譽風險管理

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

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

（八）信息科技風險管理

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

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

（九）洗錢風險管理

本集團強化三道防線協同，進一步推進向基於風險的反洗錢工作轉型。報告期內，本集團持續修訂反洗錢內控制度，制定年度反洗錢工作意見，開展反洗錢專題培訓宣傳，完成風險自評估，不斷健全反洗錢履職機制。推進反洗錢系統優化適配應用項目，完成試點模型建設，運用機器學習、知識圖譜等新技術創新構建AI模型智能監測體系，同步優化傳統專家模型規則，加快反洗錢履職數字化轉型，強化反洗錢工作科技賦能。聚焦重點業務領域制度執行、系統建設、客戶盡職調查、風險管控等核心環節開展全覆蓋、穿透式自查，不斷提升風險防範能力。構建與風險狀況和經營規模相適應的客戶盡職調查體系，夯實受益所有人信息管理，加強可疑交易人工甄別分析，開展專項線索排查，全面提升履行法定義務水平。

（十）內部審計情況

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

報告期內，內部審計聚焦主責主業，緊扣集團中心工作，紮實開展審計監督。制訂內部審計中長期規劃，圍繞國家重大部署、市委工作要求、監管政策執行、集團發展需要安排審計項目，明確實施路徑並有序推進。堅持「一盤棋」思維，持續加強審計監督與各類監督力量貫通協同，在信息互通、力量共用、成果共享等方面加大聯動力度，以高質量監督護航改革發展。

（十一）關聯交易情況

報告期內，本行持續完善關聯交易管理：加強關聯方名單管理，向股東、董事、高管等傳遞關聯交易管理的重要性和管理原則，定期徵集關聯方信息，並對名單進行動態管理和適時更新，強化關聯方識別，築牢關聯交易管理基礎。嚴格關聯交易審查審批，把控關聯交易合規風險，規範執行關聯交易審議與披露標準，及時履行備案或報送義務。加強關聯交易集中度管控，定期監測集中度指標，防範集中度風險，報告期內相關指標均符合監管要求。

1. 與日常經營相關的關聯交易

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

- (1) 根據銀行業監督管理機構相關規定，報告期內共審批重大關聯交易11筆，包括集團及其關聯方業務3筆，單一法人授信及授信變更業務7筆，擔保合作業務1筆，報告期末授信餘額為284.09億元，擔保合作業務在保餘額52.49億元，情況如下：

單位：人民幣億元

序號	關聯方名稱	授信／ 在保餘額	佔資本淨額 比例(%)
1	重慶渝富控股集團有限公司及集團成員	141.62	9.97
2	重慶發展投資有限公司及集團成員	70.26	4.95
3	重慶市城市建設投資(集團)有限公司及集團成員	54.46	3.84
4	重慶三峽融資擔保集團股份有限公司	52.49	3.70
5	重慶發展投資有限公司	51.34	3.62
6	重慶市城市建設投資(集團)有限公司	34.94	2.46
7	重慶市水利投資(集團)有限公司	21.73	1.53
8	華潤渝康資產管理有限公司	17.75	1.25
9	重慶渝富資本運營集團有限公司	12.54	0.88

註： 單一法人授信及授信變更涉及多次審批僅列示一次。

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

本行第五屆董事會第六十九次會議、本行2025年度股東會分別於2026年4月28日、2026年5月28日審議通過了《關於審議重慶渝富資本運營集團有限公司及其關聯方關聯交易的議案》《關於審議重慶市城市建設投資(集團)有限公司及其關聯方關聯交易的議案》《關於審議重慶發展投資有限公司及其關聯方關聯交易的議案》，同意對重慶渝富控股集團有限公司給予集團綜合授信額度198億元，對重慶市城市建設投資(集團)有限公司給予集團綜合授信額度190億元，對重慶發展投資有限公司給予集團綜合授信額度195億元，以上授信期限均為1年。詳情可參閱本行在上交所網站發佈的《重慶農村商業銀行股份有限公司關於關聯交易事項的公告》(公告編號：2026-016)。

2. 資產或股權收購、出售發生的關聯交易

報告期內，本行未發生資產或股權收購、出售的重大關聯交易。

3. 共同對外投資的關聯交易

報告期內，本行未發生共同對外投資的重大關聯交易。

4. 關聯債權債務往來

報告期內，本行不存在非經營性重大關聯債權債務往來。

5. 關聯財務公司業務往來

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

6. 其他重大關聯交易

報告期內，除上述交易外，本行不存在證券監管部門規定的其他重大關聯交易。

六、資本管理

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

2026年上半年，本集團持續推進資本管理精細化，制定並執行《2026-2028年資本規劃》，合理安排風險加權資產額度，優化業務結構，提升資本使用效率，保持資本持續增長，進一步夯實資本實力，不斷增強服務實體經濟能力。報告期內各項資本指標表現良好，為集團業務穩健發展和戰略實施提供了有力保障。

（一）資本充足率情況

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

截至2026年6月末，本集團資本充足率為14.07%，較上年末下降0.39個百分點；核心一級資本充足率、一級資本充足率分別為12.33%、12.87%，分別較上年末下降0.34、0.40個百分點。本集團各級資本充足率較上年末有所下降，主要因為上半年實施股東分紅全額抵減核心一級資本，且集團資產規模穩健增長，資本淨額增速低於風險加權資產增速。

下表列示於所示日期本集團和本行資本充足率的相關資料：

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	2026年6月30日		2025年12月31日	
	本集團	本行	本集團	本行
核心一級資本淨額	140,969.8	123,606.5	131,118.9	115,301.9
一級資本淨額	147,138.8	129,604.1	137,274.9	121,299.5
資本淨額	160,845.0	141,996.2	149,588.9	132,405.0
風險加權資產	1,143,036.6	1,058,721.0	1,034,810.7	956,963.6
其中：信用風險加權資產	1,082,437.6	1,003,753.4	971,761.3	899,542.9
市場風險加權資產	9,504.7	9,494.5	11,955.1	11,947.6
操作風險加權資產	51,094.3	45,473.1	51,094.3	45,473.1
核心一級資本充足率(%)	12.33	11.68	12.67	12.05
一級資本充足率(%)	12.87	12.24	13.27	12.68
資本充足率(%)	14.07	13.41	14.46	13.84

本集團資本充足率情況表

(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)		2026年6月30日	2025年12月31日
核心一級資本	141,680.4	132,757.6	
實收資本可計入部分	11,357.0	11,357.0	
資本公積可計入部分	20,893.7	20,893.7	
盈餘公積和一般風險準備	40,510.9	38,493.6	
未分配利潤	64,386.0	59,574.5	
非控制性權益	1,285.3	1,188.4	
其他	3,247.5	1,250.4	
核心一級資本扣除項目	(710.6)	(1,638.7)	
商譽扣減與之相關的遞延稅負債後的淨額	(440.1)	(440.1)	
其他無形資產(不含土地使用權)扣減與之相關的遞延稅負債後的淨額	(270.5)	(282.1)	
門檻扣除項目	—	(919.1)	
其他應在核心一級資本中扣除的項目合計	—	2.6	
核心一級資本淨額	140,969.8	131,118.9	
其他一級資本	6,169.0	6,156.0	
無固定期限資本債	5,997.6	5,997.6	
非控制性權益	171.4	158.4	
一級資本淨額	147,138.8	137,274.9	
二級資本	13,706.2	12,314.0	
二級資本工具及其溢價可計入金額	—	—	
超額損失準備	13,363.4	11,997.1	
非控制性權益	342.8	316.9	
資本淨額	160,845.0	149,588.9	
風險加權資產總額	1,143,036.6	1,034,810.7	
核心一級資本充足率(%)	12.33	12.67	
一級資本充足率(%)	12.87	13.27	
資本充足率(%)	14.07	14.46	

下表列示於所示日期本集團按照權重法計量的信用風險暴露情況：

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	2026年6月30日		2025年12月31日	
	風險暴露	未緩釋風險暴露	風險暴露	未緩釋風險暴露
表內信用風險	1,768,219.2	1,749,465.5	1,642,497.3	1,602,066.9
表外信用風險	64,544.0	38,177.9	47,295.0	30,520.8
交易對手信用風險	36,062.2	36,062.2	15,885.7	15,885.7
合計	<u>1,868,825.4</u>	<u>1,823,705.6</u>	<u>1,705,678.0</u>	<u>1,648,473.4</u>

(二) 槓桿率情況

本集團按照《商業銀行資本管理辦法》及相關規定計算槓桿率。

截至2026年6月末，本集團槓桿率7.94%，較上年末下降0.08個百分點，主要由一級資本淨額增速低於表內外資產規模增速所致。

下表列示於所示日期本集團槓桿率的相關資料：

(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)	2026年6月30日	2025年12月31日
一級資本淨額	147,138.8	137,274.9
調整後的表內外資產餘額	1,852,735.4	1,712,008.8
槓桿率(%)	<u>7.94</u>	<u>8.02</u>

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

七、展望

（一）行業格局與趨勢

2026年上半年，我國經濟運行總體平穩、穩中有進，GDP同比增長4.7%，規模以上工業增加值同比增長5.4%，市場消費持續復蘇，固定資產投資穩步推進，新興動能持續壯大，高質量發展取得紮實成效。同期，重慶經濟承壓前行、結構持續優化，全市實現地區生產總值1.67萬億元，同比增長4.2%。上半年，全市新質生產力培育提速，規模以上工業增加值同比增長4.1%，智能網聯新能源汽車、新一代電子信息製造業、智能裝備產業集群增長態勢良好；成渝地區雙城經濟圈協同發展持續深化，西部陸海新通道物流樞紐功能不斷增強；消費市場逐步修復，社會消費品零售總額同比增長2.3%。下一步，重慶將前瞻佈局未來產業賽道，持續迭代升級「33618」現代製造業集群體系，持續激活投資、消費雙向增長潛力，依靠改革創新持續激活高質量發展內生動力。

（二）公司發展戰略及經營計劃

2026年緊緊圍繞數字驅動、產業鏈動、場景圈動「三種新動能」戰略，實現關鍵能力突破。一是聚力做好金融「五篇大文章」，以「三種新動能」為引擎，緊扣服務實體經濟重點方向構建高質量金融服務矩陣，打造協同發展的科技金融、產業賦能的綠色金融、支農支小的普惠金融、溫情敬老的養老金融、業技融合的數字金融，推動五大金融業務協同提質。二是深入構建「三種新動能」。立足「數字驅動」，深化「業、技、數」融合，支撐營銷、風控系列生產流程重構，更好地賦能員工、賦能決策、賦能和服務客戶。立足「產業鏈動」，通過產業鏈綜合服務批量獲客、穩固存量、拓展增量、控制風險，並以專業的金融方案及非金融增值服務為產業發展賦能。立足「場景圈動」，以「渝快薈」社區商業為出發點，豐富多元化金融服務場景，並串珠成鏈，推動從金融網絡經營者轉變為場景生態運營商，實現銀行與客戶的價值共生。三是堅守主業深耕地方發展，秉持「服務『三農』、服務中小企業、服務縣域經濟」的市場定位，深化網格化管理與整村授信，完成金融賦能特色產業發展「樣板間」打造，「一產一策」支持涉農及區縣特色產業，傾力服務鄉村振興，當好民營小微金融服務主力軍。四是築牢全域數字風控防線，構建全域、穿透、高效、堅實的新一代數字風控體系，統籌管控信用、案件、合規等各類風險，推動風控與業務同根共生，關注重點領域風險，守住不發生系統性金融風險的底線。

一、公司治理綜述

報告期內，本行召開股東會1次，審議議案13項，審閱匯報事項3項。召開董事會會議5次，審議議案79項，聽取或審閱匯報事項37項；召開董事會專門委員會會議22次(其中戰略發展委員會會議3次，審計委員會會議3次，關聯交易控制委員會會議4次，風險管理委員會會議5次，薪酬委員會會議1次，提名委員會會議2次，消費者權益保護委員會會議3次，三農金融服務委員會會議1次)，審議議案63項，審閱匯報事項28項。

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

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

有關報告期內因一名獨立非執行董事離世致使董事會的組成暫未達到香港上市規則第3.10(1)條及第3.10A條之規定；董事會審計委員會的組成暫未達到香港上市規則第3.21條之規定的情況及補救措施，已披露於本報告第四章公司治理「2. 董事、高級管理人員變動情況」。本行將會不斷檢討及加強企業管治，以確保本行企業管治符合《企業管治守則》的規定及達至股東及投資者之更高期望。

二、董事的證券交易

本行已就董事的證券交易採納香港上市規則附錄C3所載的《上市公司董事進行證券交易的標準守則》(「標準守則」)。經向所有董事作出特定查詢後，各董事均確認在截至2026年6月30日止半年度一直遵守標準守則。

三、公司章程修訂情況

本行於2025年12月10日召開2025年第一次臨時股東大會，審議通過了《關於修訂〈重慶農村商業銀行股份有限公司章程〉的議案》。根據前述股東大會授權，本行於2025年12月15日召開第五屆董事會第六十五次會議，審議同意根據監管機構的審核意見對本行修訂《公司章程》的內容進行少許修改。2026年4月21日，本行修訂後的《公司章程》經國家金融監督管理總局重慶監管局核准生效，本行監事會同步撤銷。

四、董事、高級管理人員、員工和機構情況

（一）董事、高級管理人員基本情況

1. 現任董事、高級管理人員資料

（1） 董事：

姓名	職位	性別	年齡	任期時間 ¹
劉小軍	黨委書記、董事長、執行董事	男	49	2026年01月－
馬寶	非執行董事	男	41	2025年12月－
董斌	非執行董事	男	55	2025年12月－
袁剛	非執行董事	男	52	2025年12月－
李明豪	獨立非執行董事	男	48	2019年06月－
畢茜	獨立非執行董事	女	57	2020年12月－

（2） 高級管理人員：

姓名	職位	性別	年齡	任期時間 ²
譚彬	黨委委員、副行長、董事會秘書	男	51	2023年12月－
張進	黨委委員、副行長	男	54	2024年03月－
唐莉	黨委委員、副行長	女	50	2024年12月－
劉禕	黨委委員、副行長	男	46	2025年11月－

¹ 本表董事任期時間為獲得銀行業監督管理機構批覆的履職時間。

² 本表高級管理人員任期時間為上級部門任命或提名時間。

2. 董事、高級管理人員變動情況

(1) 聘任及離任情況：

劉小軍先生於2025年4月經第五屆董事會第五十五次會議、於2025年5月經本行2024年度股東大會選舉為本行執行董事、董事長，於2026年1月獲得國家金融監督管理總局重慶監管局關於董事、董事長任職資格的批覆並正式履職。劉小軍先生已於2026年1月7日於委任生效前取得香港上市規則第3.09D條所述的法律意見，並確認其明白作為本行董事的責任。

隋軍先生因工作調動，於2026年7月起不再擔任本行黨委副書記、執行董事、行長、首席合規官及董事會相關專門委員會職務。經本行第五屆董事會第七十二次會議審議，本行董事長劉小軍先生在本行行長空缺期間代為履行行長職務。

彭玉龍先生因個人工作安排，於2026年1月起不再擔任本行非執行董事及董事會相關專門委員會職務。

李嘉明先生於2026年3月不幸離世，不再擔任本行獨立非執行董事及董事會相關專門委員會職務。自李嘉明先生離世，董事會的組成暫未達到香港上市規則第3.10(1)條及第3.10A條之規定；董事會審計委員會的組成暫未達到香港上市規則第3.21條有關審核委員會的成員必須以獨立非執行董事佔大多數，出任主席者亦必須是獨立非執行董事之規定。

本行於2026年3月25日調整董事會專門委員會成員，由本行獨立非執行董事畢茜女士出任審計委員會主任委員，並由非執行董事馬寶先生及獨立非執行董事李明豪先生擔任審計委員會委員，以重新符合香港上市規則第3.21條規定。

本行於2026年4月28日召開董事會會議，建議提名曹詩男女士及高洋女士為本行獨立非執行董事候選人，該提名於本行2026年5月28日舉行的2025年度股東會上獲正式通過，曹詩男女士及高洋女士的董事任期將自國家金融監督管理總局重慶監管局核准之日起生效。本行已向香港聯交所申請，並於2026年6月18日獲得香港聯交所批准將遵守香港上市規則第3.11條之寬限期延長至2026年12月31日。曹詩男女士及高洋女士的董事任職資格獲核准後，本行將重新滿足香港上市規則第3.10(1)條及第3.10A條之規定。

譚彬先生於2025年9月經董事會聘任為本行董事會秘書，於2026年3月獲得國家金融監督管理總局重慶監管局關於董事會秘書任職資格批覆並正式履職。

周國華先生因到齡退休，於2026年6月起不再擔任本行黨委委員、副行長職務。

劉禕先生於2025年11月起擔任本行黨委委員，於2025年12月經董事會聘任為本行副行長，於2026年6月獲得國家金融監督管理總局重慶監管局關於副行長任職資格批覆並正式履職。

(2) 資料變動情況：

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

3. 董事、高級管理人員持股變動情況

(1) 現任董事、高級管理人員持股變動情況：

單位：股

姓名	職位	期初持股數	期末持股數	股份增減 變動量	變動原因
劉小軍	黨委書記、董事長、執行董事	0	50,000	50,000	增持
譚彬	黨委委員、副行長、董事會秘書	0	15,500	15,500	增持
張進	黨委委員、副行長	0	30,000	30,000	增持
唐莉	黨委委員、副行長	0	29,500	29,500	增持
劉禕	黨委委員、副行長	0	20,000	20,000	增持

(2) 已離任董事、高級管理人員持股變動情況：

單位：股

姓名	職位	期初持股數	期末持股數	股份增減 變動量	變動原因
隋軍	黨委副書記、行長、執行董事	75,400	122,400	47,000	增持
周國華	黨委委員、副行長	10,600	10,600	-	-

註： 以上持股及股份變動種類均為A股。

(二) 員工和機構情況

1. 員工情況

截至2026年6月末，本集團在崗員工14,116人，其中本行13,703人、子公司413人。

本行在崗員工	13,703
崗位結構	
業務發展	10,315
科技信息	626
風險控制	1,010
運營及綜合管理	1,752
年齡結構	
30歲及以下	1,432
31-40歲	6,302
41-50歲	3,450
51歲及以上	2,519
學歷結構	
碩士研究生及以上	1,307
本科	10,307
專科及以下	2,089

註：本行另有派遣工372人、退養員工150人、退休員工8,276人。

2. 員工薪酬政策

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

3. 人力資源管理工作總體情況

2026年上半年，本行積極推進精準「選」才、系統「育」才、智慧「管」才、合理「用」才，為構建「三種新動能」提供架構保障和人才支撐。

做優組織架構。總行優化業務、金融科技、風險控制相關部門編製設置，分支機構新設黨群工作部(黨委辦公室)，釐清普惠金融、鄉村振興、風險合規等職責，組織架構對業務發展的支撐作用進一步增強。

做強幹部隊伍。堅持黨管幹部，加大競爭性選拔力度，樹牢「實幹實績、能上能下」的鮮明導向。設立業技融合中心，推行部門負責人「雙任職、共決策」模式，推進「業技、技技」合成旅建設。

做新人才機制。優化博士人才激勵、儲備生流動、分支機構人才發展指數「晾曬」機制。新設「幹部自選課堂」，迭代完善「專題培訓+自選課堂+線上學習+薦書贈書+學歷職稱自主晉升」教育培訓體系。

4. 分支機構分佈情況

營業機構網點是本行的主要分銷渠道。截至2026年6月末，本行擁有分支機構1,724個，包括總行及營業部、7個分行、35個一級支行、172個二級支行、1,508個分理處。分支行網絡覆蓋重慶全部37個行政區縣，在重慶縣域設有1,419個網點，在重慶主城設有303個網點。本行將分銷渠道建設列入中長期戰略發展規劃，加大網點佈局優化及調整力度以擴大服務面、提高服務能力和經營效率。

通過設立自助銀行、投放自助機具，為客戶提供更加方便、快捷的自助金融服務。截至2026年6月末，本行共設立32個24小時自助銀行中心，配置自助設備6,280台(其中：智能櫃台3,129台、存取款一體機2,943台、自助取款機204台、自助查詢機4台)，機器與網點數配比為3.64:1。持續深化農村地區基礎金融服務，推動服務下沉、助力鄉村振興，全轄已建成並上線運行260個農村便民金融服務點，有效強化農村地區金融供給，解決偏遠鄉村群眾金融服務難題。

機構名稱	地址	網點數	員工人數	資產規模 (人民幣億元)
總行及營業部	重慶市兩江新區金沙門路36號	2	1,801	4,498.34
渝中支行	重慶市渝中區新華路142號	9	160	218.57
大渡口支行	重慶市大渡口區春暉路街道天辰華府 1棟1-3，1-4-1-1；1、11棟1-4-1-2，1-4-2-2號	13	148	138.27
江北支行	重慶市兩江新區洋河東路10號1-1	28	276	276.87
沙坪壩支行	重慶市沙坪壩區小楊公橋118號附37、38、39號	28	271	325.00
九龍坡支行	重慶市九龍坡區楊家坪西郊路2號附1號	40	307	372.28
科學城分行	重慶市高新區西永大道28號	16	146	186.91
南岸支行	重慶市南岸區南坪江南大道24號	30	314	268.47
北碚支行	重慶市北碚區碚峽西路20號	27	226	240.20
渝北支行	重慶市兩江新區雙龍湖街道雙龍大道91號1幢1-1	37	315	385.33
兩江分行	重慶市兩江新區金童路21、23、25號	17	239	286.95
巴南支行	重慶市巴南區龍洲大道145號	56	342	377.27
萬盛支行	重慶市萬盛區萬東北路36號	13	122	102.10
涪陵分行	重慶市涪陵區興華中路55號(宏富大廈)1幢	70	379	416.50
長壽支行	重慶市長壽區鳳城街道辦事處向陽路13號	43	303	289.54
江津分行	重慶市江津區聖泉街道西江大道183號附6號、附7號	83	450	607.71
合川分行	重慶市合川區久長路2號	88	517	679.34
永川支行	重慶市永川區紅河中路399號	55	323	359.02
南川支行	重慶市南川區金佛大道24號	40	257	231.42
綦江支行	重慶市綦江區文龍街道九龍大道34號	42	268	262.20
潼南支行	重慶市潼南區桂林街道辦事處興潼大道4號	39	238	236.39
銅梁支行	重慶市銅梁區巴川街道中興路102號	49	314	314.60
大足支行	重慶市大足區棠香街道五星大道中段227號附1號	38	265	267.64
榮昌支行	重慶市榮昌區昌州街道海棠大道106號	36	248	240.21
璧山支行	重慶市璧山區璧泉街道劍山路91號	40	299	311.94
萬州分行	重慶市萬州區太白路91號	89	587	641.33
梁平支行	重慶市梁平區梁山街道名豪商貿區26幢1號	44	308	331.02
城口支行	重慶市城口縣葛城鎮南大街30號	25	151	88.31
豐都支行	重慶市豐都縣三合街道商業二路187號	47	296	311.32
墊江支行	重慶市墊江縣桂溪街道人民東路371號	47	289	265.01
忠縣支行	重慶市忠縣忠州鎮巴王路49號	57	336	320.48
開州支行	重慶市開州區漢豐街道辦事處開州大道(市民廣場)	63	420	603.36
雲陽支行	重慶市雲陽縣青龍街道雲江大道1335號	68	420	446.21
奉節支行	重慶市奉節縣魚復街道公平巷32號	46	320	288.57
巫山支行	重慶市巫山縣廣東中路258號	31	225	146.58
巫溪支行	重慶市巫溪縣柏楊街道濱河支路25號楊河花園7號樓1-1	38	251	163.85
黔江支行	重慶市黔江區城東街道解放路217號	35	262	155.10
武隆支行	重慶市武隆區芙蓉街道芙蓉中路36號	33	238	182.28
石柱支行	重慶市石柱土家族自治縣南賓街道萬壽大道10號附6號	33	206	214.25
秀山支行	重慶市秀山土家族苗族自治縣中和街道渝秀大道35號	34	237	172.38
酉陽支行	重慶市酉陽土家族苗族自治縣桃花源街道桃花源大道中段6號	47	284	221.19
彭水支行	重慶市彭水苗族土家族自治縣漢葭街道石嘴街2號附4號	46	291	183.67
曲靖分行	雲南省曲靖市麒麟區麒麟西路460號	2	54	53.79
合計		1,724	13,703	16,681.74

五、股息分派執行情況

1. 本行2025年度實施中期利潤分配方案，經本行2025年5月21日召開的2024年度股東大會授權、2025年12月23日召開的第五屆董事會第六十六次會議審議批准，本行以總股本113.57億股為基數，向全體股東派發2025年度中期現金紅利每股人民幣0.20336元(含稅)，共計派發現金紅利人民幣23.10億元(含稅)，其中：派發A股現金紅利人民幣17.98億元(含稅)，於2026年1月23日派發；派發H股現金紅利人民幣5.11億元(含稅)，於2026年1月23日以港元派發。

根據本行2026年5月28日召開的2025年度股東會決議，本行以總股本113.57億股為基數，向全體股東派發2025年度末期現金紅利每股人民幣0.11755元(含稅)，共計派發現金紅利人民幣13.35億元(含稅)，其中：派發A股現金紅利人民幣10.40億元(含稅)，於2026年6月16日派發；派發H股現金紅利人民幣2.95億元(含稅)，於2026年7月27日派發，並為H股股東提供人民幣派息幣種選擇權。全年累計按照每股人民幣0.32091元(含稅)向全體股東派發現金股息人民幣36.45億元(含稅)。

2. 本行近三年股息分派執行情況如下：

分紅年度	每10股派發股息 (人民幣元、含稅)	現金分紅總額 (人民幣億元、含稅)	佔歸屬於上市公司 股東的淨利潤比例(%)
2025年度	3.2091	36.45	30.05
2024年度	3.046	34.59	30.05
2023年度	2.885	32.76	30.05

六、中期利潤分配或資本公積轉增預案

本行2025年度股東會審議通過了《關於審議重慶農村商業銀行股份有限公司2026年中期利潤分配安排的議案》，授權董事會在符合利潤分配的條件下，制定並實施具體的中期分紅方案。本行董事會將適時審議批准並實施2026年度中期利潤分配方案，有關2026年中期股息派發金額、股權登記日、暫停辦理股份過戶登記手續期間、具體派發日期、H股股東的幣種選擇權以及稅項和稅項減免等事宜，請參見本行後續發佈的公告。

本行2026年中期不進行資本公積轉增股本。

七、激勵措施

報告期內，本行無股權激勵計劃、員工持股計劃或其他員工激勵措施。

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

一、發展綠色金融

2026年，本行緊扣金融「五篇大文章」部署，按照《綠色金融三年改革行動方案》要求，全力推進綠色金融提質擴量。截至6月末，綠色信貸餘額885.37億元，較上年末新增57.20億元，穩步推進目標落地。

政策體系全面完善，綠色投放精準發力。出台《關於做好2026年綠色金融工作的意見》，系統落實財政金融聯動、綠色建築等政策要求，形成清晰業務指引。完成綠色能源、綠色農業、綠色製造、綠色交通、生態環保等五大重點產業專項研究，錨定綠色產業信貸投向。投放轉型貸款7.3億元，助力化工、有色、農業等高耗能企業低碳改造，信貸資源持續向綠色低碳領域傾斜。

碳金融產品創新突破，行業標桿成果豐碩。立足重慶生態資源優勢，落地全市首筆「林業碳票掛鉤」貸款，打通生態價值市場化轉化通道。編製林業經營收益權證融資標準文件，助力行業規範建設。碳金融創新成果獲市級認可，產品碳足跡掛鉤貸款案例獲評全市綠色轉型優秀案例。

產學研協同共建，專業研究能力持續升級。深化外部智庫合作，對接專業機構完善全行ESG評價體系，梳理生物多樣性金融准入紅線。作為唯一銀行機構入駐市級綠色低碳環保產學研聯盟，搭建長期創新研究平台，為綠色金融業務拓展提供理論與場景支撐。

數字化系統賦能，綠色客戶識別提質增效。上線科技金融精準獲客平台2.0，增設綠色客戶標籤與置信度評分機制，搭建綠色產業、綠色認證、環境負面信息數據庫，依靠數字化工具實現客戶多維度精準識別，提升綠色客群挖掘、准入管理效率，構建數據驅動的綠色金融運營支撐體系。

二、助推鄉村振興

本行立足服務「三農」主責主業，打造鄉村振興綜合場景賦能農村改革，支持以城帶鄉發展，促進小縣大城、強鎮帶村、強村富民貫通聯動，助力城鄉融合鄉村全面振興。

優機制，促進支農金融服務走深走實。堅持黨對「三農」工作的全面領導，年初以本行一號文件出台服務鄉村振興工作意見，聚焦穩產保供、常態化金融幫扶、支持現代優質高效生態農業發展等重點領域，明確6個方面19條重點工作。深入推行定點聯繫、專班工作、考核激勵等工作機制，出台實施《鄉村振興業務三年改革行動方案》，統籌制定金融服務春耕備耕意見，賦能鄉村產業發展、農民增收致富、和美鄉村建設，助力持續鞏固拓展脫貧攻堅成果。截至2026年6月末，本集團涉農貸款餘額2,700.05億元。

夯基礎，築牢鄉村數字金融堅實底座。實施產業識別、立體畫像，發揮人緣地緣優勢深耕鄉村、精準摸排，圍繞經營地域、產業種類等維度，以金融科技為支撐構建標準化產業標籤體系，推進涉農主體精準畫像，賦能高質量「整村授信」，累計為超150萬農戶預授信超275億元。搭建產業服務數字基座，上線鄉村振興特色產業數字化服務平台，打造鏈接屬地政府、產業鏈主體及金融機構的一站式樞紐，實現特色產業小程序快速部署、產業數據統籌管理等功能，並依託平台數據沉澱，提升信貸產品與地方產業精準適配度。豐富鄉村數字金融服務場景，迭代升級渝農資產智管、渝快智伴、江渝快記3大平台，全方位提供村集體資產管理、普惠信貸賦能、智能財稅管理等多元涉農便民服務。

促改革，深耕農業特色產業鏈式服務。依託「三種新動能」，推進鄉村振興服務改革創新，構建「一縣一品一實驗室多龍頭企業」生態特色產業鏈服務體系。建設雲陽面業、巫山脆李、巫溪中藥材等6個特色產業賦能樣板間，通過數字服務平台、專屬信貸產品、特色助農活動等，貫通農資供應、種養生產、精深加工、市場銷售等全產業鏈條，提供訂單對接、產業資訊、用工供需、融資授信等「金融+非金融」服務，助推地方特色產業提質增效。上半年，巫山脆李數字化服務平台上線運行，雲陽面業數字化服務平台用戶突破1.5萬戶，累計為1,250餘戶面業主體發放貸款近7億元。緊扣全市「36316」現代農業產業集群發展佈局，依託本行科技金融精準獲客平台2.0開通「鄉村振興專區」，推行名單式走訪、分層化對接、定制化施策，提升客群觸達效能與服務水平，推動金融資源精準下沉、適配現代農業產業發展需求。

拓場景，構建涉農金融服務生態閉環。推進鄉村振興綜合場景與社區商業場景雙向貫通，依託「渝快薈」線上商城，打通企業對接商戶、商戶服務群眾、產業直達客戶三大服務鏈路，在手機銀行搭建商城專區，同步上線巫山脆李商城，精選優質生鮮農產品及深加工產品，通過滿減優惠、積分兌換等助農舉措，拓寬鄉土好物銷路。深耕農文旅融合場景，精心打造數十條鄉村文旅特色動線，推出消費優惠權益，全方位激活鄉村文旅消費潛力，並常態化開展「鄉村有好物·渝快助振興」直播帶貨活動，構建業態豐富、供需暢通、賦能精準的涉農服務生態閉環。

三、消費者權益保護

健全消保管理體系，壓實各級機構主體責任。通過持續健全審查、考核、宣傳、培訓、適當性管理、營銷及合作機構管控、糾紛調處等制度，形成總行引領、部門協同、分支行落實的三級聯動管理體系，為依法合規經營提供堅實保障。

深化金融知識宣教，提升公眾風險防範能力。本行統籌推進集中化、常態化與主題化金融知識普及，構建「線上+線下」全場景宣教矩陣，著力提升金融知識傳播和普及。圍繞「3·15」「5·15」及「普及金融知識萬里行」等重要節點，及時發佈風險提示與典型案例，強化公眾風險防範意識；針對重點群體分類開展教育宣傳，提升金融風險防範意識。在傳統宣教模式的基礎上，本行積極探索「金融知識+生活場景」融合模式，將金融知識嵌入文旅場景及春遊踏青、歌舞展演等場景，使金融消費者在日常生活中「學知識、強防範」。報告期內，全行累計組織金融知識宣傳活動約5,700場，覆蓋受眾190萬餘人次。

推進投訴多元共治，強化糾紛實質化解成效。本行落實投訴處理主體責任，建立跨部門協同機制，優化投訴閉環處理機制，深化與調解機構合作，依託快處快調等多元化解機制，提升糾紛化解效率。報告期內，各渠道受理消費者投訴2,522件，涉及貸款、借記卡、信用卡等12類業務，涵蓋營業現場、中後台業務渠道、第三方渠道等12類辦理渠道，投訴原因涉及服務態度與質量、業務系統與設備設施、制度規則與業務流程等12個方面，涉及總行及營業部、41家分支行，其中1家分行位於雲南地區，其餘機構均位於重慶地區。

一、承諾事項履行情況

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

承諾背景	承諾類型	承諾方	承諾內容	承諾生效時間	承諾期限
與首次公開發行相關的承諾	股份限售	持有本行內部職工股份超過5萬股的個人	本人持有的重慶農商行的股份，自重慶農商行A股上市交易之日起3年內不轉讓。在上述3年的鎖定期屆滿後，本人每年所出售的重慶農商行股份不會超過本人持有重慶農商行股份總數的15%。在上述3年的鎖定期屆滿之日起5年內，本人所轉讓的重慶農商行股份總數不會超過本人持有重慶農商行股份總數的50%。	2019年10月29日	2019年10月29日—2027年10月29日
與首次公開發行相關的承諾	股份減持	持有本行1%以上股份的內資股股東 ¹	本公司將遵守中國證監會《上市公司股東、董監高減持股份的若干規定》，上海證券交易所《股票上市規則》《上海證券交易所上市公司股東及董事、監事、高級管理人員減持股份實施細則》的相關規定。 ²	2019年10月29日	2019年10月29日—長期

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

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

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

二、控股股東及其他關聯方佔用資金情況

報告期內，本行不存在控股股東及其他關聯方非經營性佔用本行資金的情況。

三、聘任、解聘會計師事務所情況

經本行2025年度股東會審議批准，本行聘請畢馬威華振會計師事務所(特殊普通合夥)、畢馬威會計師事務所為本行2026年度外部審計師，分別按照中國和國際審計準則提供相關服務，聘期一年。有關詳情請參閱本行2025年度股東會會議文件及相關決議公告。

四、破產重整相關事項

報告期內，本行未發生破產重整相關事項。

五、重大訴訟及仲裁事項

報告期內，本集團未發生對經營活動產生重大影響的訴訟、仲裁事項。

截至報告期末，本集團作為被告或第三人的未決訴訟案件，涉及標的為1,423.94萬元，本行認為不會對本行經營活動產生重大影響。

六、本行及本行董事、高級管理人員受處罰的情況

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

七、誠信情況

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

八、重大關聯交易事項

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

九、重大合同及其履行情況

報告期內，本行未發生重大託管、承包、租賃其他公司資產或其他公司託管、承包、租賃本行資產事項。擔保業務屬於本行日常業務，報告期內，除監管機構批准經營範圍內的金融擔保業務外，本行無其他需要披露的重大擔保事項。

十、收購及出售資產、企業合併事項

報告期內，本行未發生重大資產收購及出售資產、企業合併事項。

截至2026年6月30日，本行未有根據香港上市規則附錄D2第32(4A)段須披露的重大投資。

十一、審閱覆核

本行按照國際財務報告準則編製的截至2026年6月30日止六個月之中期簡要合併財務資料已經畢馬威會計師事務所審閱，並出具無保留意見的審閱報告。

本行截至2026年6月30日止六個月之未經審計中期報告已經董事會審計委員會及董事會審閱。

股份變動及股東情況

一、股本變動情況

(一) 股份變動情況

單位：股

	2025年12月31日		報告期內增減	2026年6月30日	
	數量	比例(%)		數量	比例(%)
一、有限售條件股份	5,421,550	0.05	0	5,421,550	0.05
1、國家持股	-	-	-	-	-
2、國有法人持股	0	0.00	0	0	0.00
3、其他內資持股	5,421,550	0.05	0	5,421,550	0.05
其中：境內非國有法人持股	0	0.00	0	0	0.00
境內自然人持股	5,421,550	0.05	0	5,421,550	0.05
4、外資持股	-	-	-	-	-
二、無限售條件流通股份	11,351,578,450	99.95	0	11,351,578,450	99.95
1、人民幣普通股	8,838,242,409	77.82	0	8,838,242,409	77.82
2、境內上市的外資股	-	-	-	-	-
3、境外上市的外資股	2,513,336,041	22.13	0	2,513,336,041	22.13
4、其他	-	-	-	-	-
三、普通股股份總數	11,357,000,000	100.00	0	11,357,000,000	100.00

(二) 股份變動情況說明

報告期內，本行總股本未發生變化，有限售條件股份無變化。

二、股東情況

(一) 股東總數

報告期末，本行股東總數為106,529戶，其中A股股東105,454戶，H股股東1,075戶。截至2026年7月31日(即本行A股半年報公佈之日上一個月末)，本行股東總數為106,962戶，其中A股股東105,892戶，H股股東1,070戶。

(二) 前十名股東持股情況表

1. 前十名股東持股情況

單位：股

股東名稱(全稱)	報告期內 增減	期末持股 數量	比例 (%)	股份類別	質押或凍結情況 股份狀態	數量	股東性質
香港中央結算(代理人)有限公司	119,600	2,507,220,530	22.08	H股	未知		境外法人
重慶渝富資本運營集團有限公司	0	988,000,000	8.70	A股	無		國有法人
重慶市城市建設投資(集團)有限公司	0	797,087,430	7.02	A股	質押	91,100,000	國有法人
重慶發展置業管理有限公司	0	589,084,181	5.19	A股	無		國有法人
重慶市水利投資(集團)有限公司	0	566,714,256	4.99	A股	無		國有法人
重慶發展投資有限公司	0	522,000,000	4.60	A股	無		國有法人
	0	23,814,000	0.21	H股			
香港中央結算有限公司	129,445,933	446,043,078	3.93	A股	未知		境外法人
重慶水務集團股份有限公司	0	125,000,000	1.10	A股	無		國有法人
重慶財信企業集團有限公司	0	112,500,000	0.99	A股	質押、司法凍結	112,500,000	境內非國有法人
中國建設銀行股份有限公司—華泰柏瑞中證紅利 低波動交易型開放式指數證券投資基金	24,809,105	109,680,465	0.97	A股	無		其他
前十名股東中回購專戶情況說明	無						
上述股東委託表決權、受託表決權、 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	香港中央結算(代理人)有限公司為香港中央結算有限公司的全資子公司；重慶發展置業管理有限公司與重慶發展投資有限公司互為一致行動人；重慶市水利投資(集團)有限公司和重慶水務集團股份有限公司為重慶渝富資本運營集團有限公司的一致行動人。						
表決權恢復的優先股股東及持股數量的說明	無						

股份變動及股東情況

註：

- (1) 香港中央結算(代理人)有限公司持股數是該公司以代理人身份代表截至報告期末在該公司開戶登記的所有機構和個人投資者持有的本行H股股份合計數，其持股數量中包含上表中重慶發展投資有限公司持有的本行H股。
- (2) 香港中央結算有限公司持股數是以名義持有人身份受香港及海外投資者指定並代表持有的本行A股股份合計數(滬股通股票)。
- (3) 上述股東持有的股份均為無限售條件股份。
- (4) 截至2025年度股東會股權登記日，本行A股質押股份數量達到或超過其持有本行股份50%的股東質押股數總計275,408,500股，持股總計291,047,600股，質押股數佔本行總股本的2.43%，本行按照《公司章程》等有關規定限制了上述股東在股東會上的表決權，上述股東未向本行提名董事。
- (5) 前10名股東在報告期內均未參與融資融券及轉融通業務。

2. 前十名有限售條件股東持股數量及限售條件

單位：股

有限售條件股份可上市交易情況						
序號	有限售條件 股東名稱	持有的	可上市交易時間	新增可上市交 易股份數量		限售條件
		有限售條件 股份數量				
1	張莉	131,900	2027年10月	0	自本行上市之日起	96個月
2	陳開明	117,700	2027年10月	0	自本行上市之日起	96個月
3	徐敏	78,150	2027年10月	0	自本行上市之日起	96個月
4	朱敬梅	68,750	2027年10月	0	自本行上市之日起	96個月
5	王紹吉	66,100	2027年10月	0	自本行上市之日起	96個月
6	羅靜	65,650	2027年10月	0	自本行上市之日起	96個月
7	徐曉紅	62,500	2027年10月	0	自本行上市之日起	96個月
8	曾粒峰	60,000	2027年10月	0	自本行上市之日起	96個月
9	楊洪坤	56,900	2027年10月	0	自本行上市之日起	96個月
10	梁爽	56,250	2027年10月	0	自本行上市之日起	96個月
上述股東關聯關係或 一致行動的說明		未知上述股東關聯關係或一致行動人情形				

(三) 公司不存在控股股東及實際控制人情況的說明

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

(四) 主要股東情況

1. 重慶渝富資本運營集團有限公司(以下簡稱「渝富資本」)，成立於2004年2月，註冊資本為人民幣100億元，是重慶市人民政府批准組建的國有資本運營公司，主營市政府授權範圍內的資產收購、處置及相關產業投資，投資諮詢，財務顧問，企業重組兼併顧問及代理，企業和資產託管。報告期末，渝富資本持有本行A股988,000,000股，佔本行總股本的8.70%，並向本行提名董事馬寶先生，渝富資本及其一致行動人重慶市水利投資(集團)有限公司、重慶水務集團股份有限公司、重慶市農業投資集團有限公司、重慶渝富(香港)有限公司合併持有本行股份1,782,860,887股，佔本行總股本的15.70%。渝富資本不存在質押本行股份情況。
2. 重慶市城市建設投資(集團)有限公司，成立於1993年2月，註冊資本為人民幣200億元，是專業從事城市建設、開發、投資、運營的國有大型集團。報告期末，重慶市城市建設投資(集團)有限公司持有本行A股797,087,430股，佔本行總股本的7.02%，並向本行提名董事董斌先生，其與關聯方重慶渝開發股份有限公司合併持有本行A股827,087,430股，佔本行總股本的7.28%。重慶市城市建設投資(集團)有限公司質押本行股份91,100,000股。
3. 重慶發展投資有限公司，成立於2018年8月，註冊資本為人民幣200億元，是重慶市人民政府批准成立的國有獨資企業，公司聚焦重大基礎設施投融資運營、能源投資運營、國有資產管理運營主責主業，從事投融資、能源投資、資產管理、產業投資、綜合安防、人力資源服務等業務。

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

報告期末，重慶發展置業管理有限公司持有本行A股589,084,181股，佔本行總股本的5.19%，並向本行提名董事袁剛先生；重慶發展投資有限公司持有本行股份545,814,000股，佔本行總股本的4.81%；重慶發展置業管理有限公司及重慶發展投資有限公司合併持有本行股份1,134,898,181股，佔本行總股本的9.99%，不存在質押本行股份情況。

股份變動及股東情況

股東名稱	控股股東	實際控制人	最終受益人
重慶渝富資本運營集團有限公司	重慶渝富控股集團有限公司	重慶市國有資產監督管理委員會	重慶渝富資本運營集團有限公司
重慶市城市建設投資(集團)有限公司	重慶市國有資產監督管理委員會	重慶市國有資產監督管理委員會	重慶市城市建設投資(集團)有限公司
重慶發展置業管理有限公司	重慶發展投資有限公司	重慶市國有資產監督管理委員會	重慶發展置業管理有限公司
重慶發展投資有限公司	重慶市國有資產監督管理委員會	重慶市國有資產監督管理委員會	重慶發展投資有限公司

(五) 重大權益和淡倉

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

A股

單位：股

股東名稱	身份	持有股份數目 ⁽⁶⁾	佔A股比例 (%)	佔總股本比例 (%)
重慶渝富控股集團有限公司 ⁽¹⁾	受控法團的權益	1,769,614,887(L)	20.01	15.58
重慶渝富資本運營集團有限公司	實益擁有人	988,000,000(L)	11.17	8.70
重慶市城市建設投資(集團)有限公司	實益擁有人	797,087,430(L)	9.01	7.02
	受控法團的權益 ⁽²⁾	30,000,000(L)	0.34	0.26
重慶水務環境控股集團有限公司 ⁽³⁾	受控法團的權益	691,714,256(L)	7.82	6.09
重慶市水利投資(集團)有限公司	實益擁有人	566,714,256(L)	6.41	4.99
重慶發展投資有限公司	實益擁有人	522,000,000(L)	5.90	4.60
	受控法團的權益 ⁽⁴⁾	589,084,181(L)	6.66	5.19
重慶發展置業管理有限公司	實益擁有人	589,084,181(L)	6.66	5.19

H股

單位：股

股東名稱	身份	持有股份數目 ⁽⁶⁾	佔H股比例 (%)	佔總股本比例 (%)
郭廣昌 ⁽⁵⁾⁽⁶⁾	受控法團的權益	276,181,000 (L)	10.99	2.43
Fosun International Holdings Ltd ⁽⁵⁾⁽⁶⁾	受控法團的權益	276,181,000 (L)	10.99	2.43
Fosun Holdings Limited ⁽⁵⁾⁽⁶⁾	受控法團的權益	276,181,000 (L)	10.99	2.43
Fosun International Limited ⁽⁵⁾⁽⁶⁾	受控法團的權益	237,110,000 (L)	9.43	2.09
	實益擁有人	39,071,000 (L)	1.55	0.34
上海豫園旅遊商城(集團)股份有限公司 ⁽⁶⁾	實益擁有人	150,549,000 (L)	5.99	1.33
BlackRock, Inc. ⁽⁷⁾	受控法團的權益	137,680,281 (L)	5.48	1.21
		25,298,000 (S)	1.01	0.22

註：

- (1) 重慶渝富控股集團有限公司分別持有重慶渝富資本運營集團有限公司100%股權、重慶水務環境控股集團有限公司80%股權、重慶市農業投資集團有限公司80%股權；透過重慶水務環境控股集團有限公司分別間接持有重慶市水利投資(集團)有限公司100%股權及重慶水務集團股份有限公司88.56%股權。重慶渝富資本運營集團有限公司持有本行988,000,000股A股好倉，重慶市水利投資(集團)有限公司持有本行566,714,256股A股好倉，重慶水務集團股份有限公司持有本行125,000,000股A股好倉，重慶市農業投資集團有限公司持有本行89,900,631股A股好倉。因此，重慶渝富控股集團有限公司被視為於本行合計1,769,614,887股A股好倉中擁有權益，佔A股比例為20.01%。此外，重慶渝富控股集團有限公司亦透過重慶渝富資本運營集團有限公司全資子公司重慶渝富(香港)有限公司間接持有本行13,246,000股H股好倉，佔H股比例為0.53%。綜上，重慶渝富控股集團有限公司通過其控制的多間法團合計持有本行1,782,860,887股股份，佔本行總股本比例為15.70%。另，重慶渝富控股集團有限公司由重慶市國有資產監督管理委員會全資控股。
- (2) 重慶市城市建設投資(集團)有限公司持有重慶渝開發股份有限公司63.19%股權，因此，其被視為於重慶渝開發股份有限公司持有本行的30,000,000股A股好倉中擁有權益。另，重慶市城市建設投資(集團)有限公司由重慶市國有資產監督管理委員會全資控股。

股份變動及股東情況

- (3) 重慶水務環境控股集團有限公司分別持有重慶市水利投資(集團)有限公司100%股權、重慶水務集團股份有限公司38.52%股權；並通過重慶德潤環境有限公司間接持有重慶水務集團股份有限公司50.04%股權，即重慶水務環境控股集團有限公司直接及間接合計持有重慶水務集團股份有限公司88.56%股權，因此，其被視為於重慶市水利投資(集團)有限公司、重慶水務集團股份有限公司合計持有本行的691,714,256股A股好倉中擁有權益。
- (4) 重慶發展投資有限公司被視為於其全資控股公司重慶發展置業管理有限公司持有本行的589,084,181股A股好倉中擁有權益。另，重慶發展投資有限公司由重慶市國有資產監督管理委員會全資控股。
- (5) 郭廣昌持有Fosun International Holdings Ltd. 85.29%股權。Fosun International Holdings Ltd. 持有Fosun Holdings Limited 100%股權，而Fosun Holdings Limited持有Fosun International Limited 72.78%股權。因此，郭廣昌、Fosun International Holdings Ltd.及Fosun Holdings Limited均被視為擁有由Fosun International Limited及其控制的多間法團所持有的本行權益。郭廣昌通過Fosun International Limited及其他其控制法團合計持有本行276,181,000股H股好倉。
- (6) 根據郭廣昌、Fosun International Holdings Ltd.及Fosun International Limited於2026年6月17日呈交的法團大股東權益披露報表，於彼等被視為擁有的本行276,181,000股H股好倉當中，包括由上海豫園旅遊商城(集團)股份有限公司直接持有本行之150,549,000股H股好倉。由於Fosun International Limited持有Shanghai Fosun High Technology (Group) Co., Ltd. 100%股權，而Shanghai Fosun High Technology (Group) Co., Ltd.直接及透過其附屬公司間接持有上海豫園旅遊商城(集團)股份有限公司合共61.92%股權，因此郭廣昌、Fosun International Holdings Ltd.、Fosun Holdings Limited及Fosun International Limited均被視為於上海豫園旅遊商城(集團)股份有限公司持有本行的150,549,000股H股好倉中擁有權益。
- (7) BlackRock, Inc.因擁有若干企業的控制權而被視作持有本行合計137,680,281股H股好倉及25,298,000股H股淡倉，其中22,000股H股好倉及19,651,000股H股淡倉以非上市衍生工具持有。
- (8) (L) —好倉；(S) —淡倉。

(六) 董事、最高行政人員在本行股份、相關股份、及債權證的權益和淡倉

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

姓名	職務	身份	持有A股 股份數目	佔A股比例 (%)	佔總股本比例 (%)
劉小軍	黨委書記、董事長、執行董事	實益擁有人	50,000	0.00057	0.00044
隋軍	黨委副書記、行長、執行董事	實益擁有人	122,400	0.00138	0.00108

註：以上股份數目皆為好倉。

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

三、發行、購回、出售及贖回證券情況

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

中期財務資料的審閱報告

致重慶農村商業銀行股份有限公司董事會

(於中華人民共和國註冊成立的有限公司)

引言

我們審閱了後附第89頁至第206頁的重慶農村商業銀行股份有限公司(「貴行」)及其子公司(統稱「貴集團」)的中期財務資料，包括2026年6月30日的簡要合併中期財務狀況表、截至2026年6月30日止六個月期間的簡要合併中期利潤表、簡要合併中期綜合收益表、簡要合併中期權益變動表和簡要合併中期現金流量表，以及簡要合併中期財務報表附註。「香港聯合交易所有限公司證券上市規則」要求按照其相關規定和國際會計準則理事會公佈的「國際會計準則第34號—中期財務報告」的要求編製中期財務資料。按照國際會計準則第34號的要求編製和列報上述中期財務資料是貴行董事的責任。

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

審閱範圍

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

結論

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

畢馬威會計師事務所

執業會計師

香港中環
遮打道10號
太子大廈8樓

二零二六年八月二十八日

簡要合併中期利潤表

截至2026年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

	附註	截至6月30日止六個月期間	
		2026年 (未經審計)	2025年 (未經審計)
利息收入		23,787,700	23,145,086
利息支出		(10,259,113)	(11,401,049)
利息淨收入	5	13,528,587	11,744,037
手續費及佣金收入		1,016,304	945,812
手續費及佣金支出		(195,626)	(166,043)
手續費及佣金淨收入	6	820,678	779,769
交易淨收益	7	1,017,004	734,693
享有聯營企業利潤的份額		19,572	29,046
其他業務淨收益	8	47,175	75,283
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 金融資產終止確認產生的淨收益		440,768	995,583
以攤餘成本計量的金融資產終止確認產生的淨收益		7,983	377,444
營業收入		15,881,767	14,735,855
營業支出	9	(3,995,342)	(4,083,621)
信用減值損失	10	(1,993,009)	(1,782,524)
其他資產減值損失		(4,007)	(118)
稅前利潤		9,889,409	8,869,592
所得稅費用	11	(1,546,406)	(1,022,678)
本期利潤		8,343,003	7,846,914

後附簡要合併中期財務報表附註為本簡要合併中期財務報表的組成部分。

簡要合併中期利潤表(續)

截至2026年6月30日止六個月期間
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

	附註	截至6月30日止六個月期間	
		2026年 (未經審計)	2025年 (未經審計)
本期利潤		8,343,003	7,846,914
本期利潤歸屬於：			
— 本銀行股東		8,167,854	7,698,743
— 非控制性權益		175,149	148,171
每股盈利(人民幣元)			
基本及稀釋	12	0.71	0.67

後附簡要合併中期財務報表附註為本簡要合併中期財務報表的組成部分。

簡要合併中期綜合收益表

截至2026年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

	截至6月30日止六個月期間	
	2026年 (未經審計)	2025年 (未經審計)
本期利潤	8,343,003	7,846,914
其他綜合收益，稅後：		
後續不會重新分類至損益的項目：		
— 重新計量設定受益計劃變動額	45	53
— 指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 權益工具公允價值變動	(239,834)	24,330
後續可能重新分類至損益的項目：		
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 債務工具公允價值變動	2,197,417	(1,265,850)
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 債務工具損失準備	113,437	7,740
本期其他綜合收益稅後淨額	2,071,065	(1,233,727)
本期綜合收益總額	10,414,068	6,613,187
綜合收益總額歸屬於：		
本銀行股東	10,238,851	6,465,010
非控制性權益	175,217	148,177

後附簡要合併中期財務報表附註為本簡要合併中期財務報表的組成部分。

簡要合併中期財務狀況表

於2026年6月30日

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

	附註	2026年 6月30日 (未經審計)	2025年 12月31日 (經審計)
資產			
現金及存放中央銀行款項	14	58,792,783	55,090,581
存放同業及其他金融機構款項	15	36,096,472	42,148,564
拆放同業及其他金融機構款項	16	107,793,863	100,292,348
衍生金融資產	17	218,257	938,995
買入返售金融資產	18	10,841,000	34,197,176
客戶貸款和墊款	19	813,260,218	765,892,687
金融投資：	20		
— 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產		99,549,165	81,118,927
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產		368,725,752	313,611,899
— 以攤餘成本計量的金融資產		268,739,764	248,897,954
對聯營企業投資	21(2)	568,620	549,048
物業和設備	22	6,365,202	5,298,330
使用權資產	23	221,363	194,180
商譽	24	440,129	440,129
遞延所得稅資產	25	13,967,192	14,122,588
其他資產	26	3,107,407	3,390,858
總資產		1,788,687,187	1,666,184,264
負債			
向中央銀行借款	27	115,244,198	105,968,258
同業及其他金融機構存放款項	28	7,259,558	986,104
同業及其他金融機構拆入款項	29	72,755,365	73,392,890
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	30	14,655,881	11,960,672
衍生金融負債	17	1,080,947	200
賣出回購金融資產款項	31	103,409,681	95,885,016
客戶存款	32	1,089,055,248	1,028,727,509
應付職工薪酬	33	6,117,771	6,202,427
已發行債券	34	217,765,859	188,485,277
應交所得稅		934,099	483,352
租賃負債		190,106	164,133
其他負債	35	11,511,493	14,192,498
總負債		1,639,980,206	1,526,448,336

後附簡要合併中期財務報表附註為本簡要合併中期財務報表的組成部分。

簡要合併中期財務狀況表(續)

於2026年6月30日

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

	附註	2026年 6月30日 (未經審計)	2025年 12月31日 (經審計)
權益			
股本	36	11,357,000	11,357,000
其他權益工具	37	5,997,648	5,997,648
資本公積	38	20,893,824	20,893,824
投資重估儲備	39	3,996,702	1,999,588
精算變動儲備		(749,204)	(749,249)
盈餘公積	40	16,957,530	16,957,530
一般準備	41	23,553,440	21,536,127
保留盈利	42	64,385,770	59,574,406
歸屬本銀行股東權益		146,392,710	137,566,874
非控制性權益		2,314,271	2,169,054
總權益		148,706,981	139,735,928
負債及權益總額		1,788,687,187	1,666,184,264

本財務報表已於2026年8月28日獲董事會批准。

劉小軍
董事長

劉禕
主管會計機構負責人

(公司印章)

後附簡要合併中期財務報表附註為本簡要合併中期財務報表的組成部分。

簡要合併中期權益變動表

截至2026年6月30日止六個月期間(未經審計)
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

	附註	歸屬於本銀行股東權益								非控制性 權益	合計	
		股本	其他 權益工具	資本公積	投資 重估儲備	精算 變動儲備	盈餘公積	一般準備	保留盈利			
於2026年1月1日		11,357,000	5,997,648	20,893,824	1,999,588	(749,249)	16,957,530	21,536,127	59,574,406	137,566,874	2,169,054	139,735,928
本期利潤		-	-	-	-	-	-	-	8,167,854	8,167,854	175,149	8,343,003
其他綜合收益		-	-	-	2,070,952	45	-	-	-	2,070,997	68	2,071,065
本期綜合收益總額		-	-	-	2,070,952	45	-	-	8,167,854	10,238,851	175,217	10,414,068
轉撥至一般準備	41	-	-	-	-	-	-	2,017,313	(2,017,313)	-	-	-
對普通股持有者的 股利分配	13	-	-	-	-	-	-	-	(1,335,015)	(1,335,015)	(30,000)	(1,365,015)
對其他權益工具 持有者的 股利分配	13	-	-	-	-	-	-	-	(78,000)	(78,000)	-	(78,000)
其他綜合收益結轉 留存收益	39	-	-	-	(73,838)	-	-	-	73,838	-	-	-
於2026年6月30日		11,357,000	5,997,648	20,893,824	3,996,702	(749,204)	16,957,530	23,553,440	64,385,770	146,392,710	2,314,271	148,706,981

後附簡要合併中期財務報表附註為本簡要合併中期財務報表的組成部分。

簡要合併中期權益變動表(續)

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

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

後附簡要合併中期財務報表附註為本簡要合併中期財務報表的組成部分。

簡要合併中期權益變動表(續)

2025年度(經審計)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

	附註	歸屬於本銀行股東權益									非控制性 權益	合計
		股本	其他 權益工具	資本公積	投資 重估儲備	精算 變動儲備	盈餘公積	一般準備	保留盈利	小計		
於2025年1月1日		11,357,000	5,997,648	20,892,772	5,011,026	(863,476)	15,872,212	20,379,718	53,486,813	132,133,713	1,915,203	134,048,916
本年利潤		-	-	-	-	-	-	-	12,128,421	12,128,421	291,584	12,420,005
其他綜合收益		-	-	-	(3,011,438)	114,227	-	-	-	(2,897,211)	267	(2,896,944)
本年綜合收益總額		-	-	-	(3,011,438)	114,227	-	-	12,128,421	9,231,210	291,851	9,523,061
購買子公司少數 股東股權	38	-	-	1,052	-	-	-	-	-	1,052	(8,000)	(6,948)
轉撥至盈餘公積		-	-	-	-	-	1,085,318	-	(1,085,318)	-	-	-
轉撥至一般準備		-	-	-	-	-	-	1,156,409	(1,156,409)	-	-	-
對普通股持有者的 股利分配	13	-	-	-	-	-	-	-	(3,561,101)	(3,561,101)	(30,000)	(3,591,101)
對其他權益工具 持有者的股利分配	13	-	-	-	-	-	-	-	(238,000)	(238,000)	-	(238,000)
於2025年12月31日		11,357,000	5,997,648	20,893,824	1,999,588	(749,249)	16,957,530	21,536,127	59,574,406	137,566,874	2,169,054	139,735,928

後附簡要合併中期財務報表附註為本簡要合併中期財務報表的組成部分。

簡要合併中期現金流量表

截至2026年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

	截至6月30日止六個月期間	
	2026年 (未經審計)	2025年 (未經審計)
經營活動產生的現金流量		
稅前利潤	9,889,409	8,869,592
調整項目：		
折舊及攤銷	420,628	422,094
信用減值損失	1,993,009	1,782,524
其他資產減值損失	4,007	118
投資證券利息收入	(7,417,544)	(7,623,588)
已發行債券利息支出	1,497,805	1,711,680
出售投資證券收益淨額	(1,136,961)	(2,265,308)
對聯營企業投資淨收益	(19,572)	(29,046)
投資證券股息收入	(26,268)	(24,448)
出售物業和設備及其他資產收益淨額	(6,217)	(5,244)
公允價值變動淨(收益)/損失	(303,601)	339,585
匯兌淨損失	113,680	22,119
營運資金變動前的經營活動現金流量	<u>5,008,375</u>	<u>3,200,078</u>
經營資產和負債的淨變動：		
存放中央銀行款項和存放同業及其他金融機構款項減少/(增加)	3,651,188	(26,411,017)
拆放同業及其他金融機構款項(增加)/減少	(8,485,373)	960,871
為交易而持有的金融資產增加	(710,747)	(19,825,256)
客戶貸款和墊款增加	(49,142,458)	(50,884,336)
向中央銀行借款增加/(減少)	8,784,912	(5,277,914)
同業及其他金融機構拆入款項(減少)/增加	(692,707)	59,962
賣出回購金融資產款項增加	7,472,691	19,619,734
客戶存款及同業及其他金融機構存款增加	72,010,574	87,991,750
以公允價值計量且變動計入當期損益的金融負債的增加	2,662,429	1,827,840
其他經營資產增加	(692,971)	(2,076,258)
其他經營負債減少	(4,726,707)	(4,036,868)

後附簡要合併中期財務報表附註為本簡要合併中期財務報表的組成部分。

簡要合併中期現金流量表(續)

截至2026年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

	截至6月30日止六個月期間	
	2026年 (未經審計)	2025年 (未經審計)
經營活動所得現金	35,139,206	5,148,586
已付所得稅	(1,606,006)	(1,713,357)
經營活動所得現金淨額	33,533,200	3,435,229
投資活動產生的現金流量		
出售及贖回投資證券所收現金	163,556,680	160,283,073
投資證券所收利息收入	8,419,719	8,835,639
出售物業和設備及其他資產時所收現金	357,528	19,613
投資證券所收股利收入	26,268	24,448
收到其他與投資活動有關的現金	—	1,052
購入投資證券所付現金	(251,529,182)	(165,348,823)
購入物業和設備及其他資產時所付現金	(1,782,341)	(619,756)
投資活動(所用)／所得現金淨額	(80,951,328)	3,195,246
融資活動產生的現金流量		
發行債券所得款項淨額	176,440,777	112,878,770
贖回已發行債券支付的現金	(148,600,000)	(101,500,000)
支付本銀行股東股息	(3,397,094)	(3,512,381)
向非控制性權益的子公司股東支付股利	(30,000)	(30,000)
償付已發行債券利息支付的現金	(58,000)	(58,000)
支付其他與融資活動有關的現金	(78,071)	(31,238)
融資活動所得現金淨額	24,277,612	7,747,151

後附簡要合併中期財務報表附註為本簡要合併中期財務報表的組成部分。

簡要合併中期現金流量表(續)

截至2026年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

	附註	截至6月30日止六個月期間	
		2026年 (未經審計)	2025年 (未經審計)
現金及現金等價物淨(減少)/增加額		(23,140,516)	14,377,626
現金和現金等價物於1月1日		52,248,085	39,978,403
匯率變動的影響		(92,717)	(7,368)
現金和現金等價物於6月30日	43	<u>29,014,852</u>	<u>54,348,661</u>
經營活動所得現金淨額包括：			
收到利息		16,144,080	15,421,285
支付利息		(13,537,704)	(14,852,051)
經營活動收到利息的現金淨額		<u>2,606,376</u>	<u>569,234</u>

後附簡要合併中期財務報表附註為本簡要合併中期財務報表的組成部分。

簡要合併中期財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

1 公司簡介

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

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

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

本銀行經國家金融監督管理總局(原中國銀行業監督管理委員會，以下簡稱「金融監管總局」)批准持有B0335H2500000001號金融許可證，並經重慶市市場監督管理局(原重慶市工商行政管理局)核准領取統一社會信用代碼91500000676129728J號企業法人營業執照。

本銀行及其子公司(以下簡稱「本集團」)的主要業務包括：銀行業務；公募證券投資基金銷售；證券投資基金託管；融資租賃；理財業務；以及經監管部門準予的其他業務。

2 編製基礎

本未經審計的簡要合併中期財務報表乃根據國際會計準則理事會公佈的《國際會計準則第34號—中期財務報告》及所有適用的《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》披露要求編製。

簡要合併中期財務報表附註(續)

截至2026年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

3 主要會計政策

除某些金融工具以公允價值計量外，本未經審計的簡要合併中期財務報表以歷史成本作為編製基礎。本簡要合併中期財務報表的主要會計政策及計算方法與本集團編製2025年度合併財務報表所採用的主要會計政策及計算方法一致。

本簡要合併中期財務報表應與本集團經審計的2025年度合併財務報表一併閱讀。

(1) 與本集團相關的，本集團已採用的於2026年新生效的準則和修訂

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

			註
(1)	國際財務報告會計準則第7號及 國際財務報告會計準則第9號(修訂)	金融工具的分類和計量	(i)
(2)	國際財務報告會計準則第7號及 國際財務報告會計準則第9號(修訂)	依賴自然能源生產電力的合同	(i)
(3)	國際財務報告會計準則的年度改進	第11卷	(i)
(i)	該準則和修訂的描述已於本集團2025年度合併財務報表中披露。採用上述準則和修訂並未對本集團的財務狀況和經營成果產生重大影響。		

簡要合併中期財務報表附註(續)

截至2026年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

3 主要會計政策(續)

(2) 與本集團相關，已頒佈但尚未生效且本期未採用的準則和修訂

本集團尚未採用下列已由國際會計準則理事會頒佈但尚未生效的準則和修訂。

			於此日期起／ 之後的年度內生效	註
(1)	國際財務報告會計準則第18號	財務報表列示和披露	2027年1月1日	(i)
(2)	國際財務報告會計準則第19號	非公共受託責任子公司的披露	2027年1月1日	(ii)
(3)	國際會計準則第28號(修訂)	公允價值選擇權	2027年1月1日	(iii)
(4)	國際財務報告會計準則第20號	監管資產與監管負債	2029年1月1日	(iv)
(5)	國際會計準則第21號(修訂)	惡性通貨膨脹經濟中的列報貨幣折算	2027年1月1日	(ii)
(6)	國際財務報告會計準則第10號及國際會計準則第28號(修訂)	投資者與其聯營或合營企業之間的資產出售／出資	生效日期已無限期遞延	(ii)
(i)	國際財務報告準則第18號：財務報表列示和披露			
	關於該準則的描述已於本集團2025年度合併財務報表中披露。本集團尚在評估因採用該準則對本集團合併財務報表的整體影響。			
(ii)	關於這些準則和修訂的描述已於本集團2025年度合併財務報表中披露。本集團預期準則和修訂的採用不會對本集團的合併財務報表產生重大影響。			

簡要合併中期財務報表附註(續)

截至2026年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

3 主要會計政策(續)

(2) 與本集團相關，已頒佈但尚未生效且本期未採用的準則和修訂(續)

(iii) 國際會計準則第28號(修訂)：公允價值選擇權

2026年6月，國際會計準則理事會發佈了對《國際會計準則第28號：對聯營企業和合營企業的投資》的針對性修訂，澄清了在何種情況下可對聯營企業和合營企業的投資採用公允價值選擇權。修訂明確規定，該準則第18-19段中的「類似企業」包括將投資特定類型資產作為一項主要業務活動的企業，這與《國際財務報告準則第18號》第49(a)段所述概念保持一致。企業應在採用《國際財務報告準則第18號》的同時採用此次修訂並遵循相關過渡要求。《國際財務報告準則第18號》的過渡規定允許符合條件的主體在首次應用時使用《國際會計準則第28號》第18段的選擇權，將計量方式從權益法改為以公允價值計量且其變動計入當期損益，並追溯應用。

本集團尚在評估因採用該準則修訂對本集團合併財務報表的整體影響。

(iv) 國際財務報告會計準則第20號：監管資產與監管負債

2026年5月，國際會計準則理事會發佈了《國際財務報告會計準則第20號：監管資產與監管負債》，該項新準則適用於受費率管制的主體，常見於公用事業與交通運輸行業。該準則引入一種會計模式，通過確認監管資產與監管負債，補充根據《國際財務報告準則第15號》提供的資料。該準則替代《國際財務報告準則第14號：監管遞延賬戶》，自2029年1月1日及之後開始的年度報告期間生效，企業可選擇提前採用。

本集團預期該準則的採用不會對本集團的合併財務報表產生重大影響。

4 在執行會計政策中所作出的重要會計估計和判斷

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

在編製本中期簡要合併財務報表時，管理層採用本集團會計政策時作出的重大判斷和關鍵估計的不確定性，與本集團在2025年度合併財務報表中採用的相同。

簡要合併中期財務報表附註(續)

截至2026年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

5 利息淨收入

	截至6月30日止六個月期間	
	2026年 (未經審計)	2025年 (未經審計)
利息收入		
客戶貸款和墊款	14,416,689	13,518,209
包括：公司貸款及墊款	8,742,256	7,684,394
個人貸款及墊款	5,431,288	5,623,855
票據貼現	243,145	209,960
金融投資	7,417,544	7,623,588
包括：以攤餘成本計量的金融資產	3,937,005	4,797,560
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	3,480,539	2,826,028
拆放同業及其他金融機構款項	1,077,277	1,048,249
存放中央銀行款項	436,347	410,949
存放同業及其他金融機構款項	277,162	300,387
買入返售金融資產	162,681	243,704
小計	23,787,700	23,145,086
利息支出		
客戶存款	(6,577,502)	(7,566,154)
已發行債券	(1,497,805)	(1,711,680)
向中央銀行借款	(839,111)	(974,930)
賣出回購金融資產款項	(667,313)	(465,716)
同業及其他金融機構拆入款項	(658,282)	(657,183)
同業及其他金融機構存放款項	(17,081)	(23,475)
租賃負債	(2,019)	(1,911)
小計	(10,259,113)	(11,401,049)
利息淨收入	13,528,587	11,744,037
計入利息收入內		
上市投資利息收入	7,417,544	7,623,588
非上市投資利息收入	—	—
合計	7,417,544	7,623,588

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

簡要合併中期財務報表附註(續)

截至2026年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

6 手續費及佣金淨收入

	註	截至6月30日止六個月期間	
		2026年 (未經審計)	2025年 (未經審計)
手續費及佣金收入			
代理及受託業務手續費	(1)	406,684	359,166
資金理財手續費		127,428	186,487
電子銀行業務收入		103,529	141,293
結算及清算手續費		79,242	80,350
銀行卡手續費		79,098	82,237
其他		220,323	96,279
小計		1,016,304	945,812
手續費及佣金支出			
銀行卡費用		(139,594)	(126,593)
結算及清算費用		(17,579)	(19,203)
其他		(38,453)	(20,247)
小計		(195,626)	(166,043)
合計		820,678	779,769

- (1) 受託業務手續費為本集團通過信託和其他託管活動代他人持有資產或進行投資而形成的，直接計入當期損益的手續費及佣金收入。

7 交易淨收益

	截至6月30日止六個月期間	
	2026年 (未經審計)	2025年 (未經審計)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產的淨收益	1,150,998	745,839
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債的淨收益／(損失)	1,133,128	(236,595)
衍生金融工具淨(損失)／收益	(1,267,122)	225,449
合計	1,017,004	734,693

簡要合併中期財務報表附註(續)

截至2026年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

8 其他業務淨損益

	截至6月30日止六個月期間	
	2026年 (未經審計)	2025年 (未經審計)
政府補助	1,691	6,596
租金收入	135,592	64,861
出售物業和設備及其他資產收益淨額	6,217	5,244
匯兌損失	(113,680)	(22,119)
罰款及賠償額	1,456	2,017
其他淨收益	15,899	18,684
合計	47,175	75,283

9 營業支出

	註	截至6月30日止六個月期間	
		2026年 (未經審計)	2025年 (未經審計)
職工成本	(1)	2,496,048	2,496,404
一般營運及管理費用		905,540	994,385
折舊及攤銷		359,011	385,763
稅金及附加費		142,415	129,617
租賃業務成本		61,617	36,331
其他		30,711	41,121
合計		3,995,342	4,083,621

簡要合併中期財務報表附註(續)

截至2026年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

9 營業支出(續)

(1) 職工成本

	附註	截至6月30日止六個月期間	
		2026年 (未經審計)	2025年 (未經審計)
工資、獎金和津貼		1,671,030	1,585,781
社會保險費		421,542	459,226
住房公積金		186,288	186,016
企業年金		91,854	91,164
工會經費和職工教育經費		54,133	70,974
補充退休福利	33(1)	52,620	57,431
員工福利		18,231	44,252
內部退養福利	33(2)	350	1,560
合計		2,496,048	2,496,404

10 信用減值損失

	截至6月30日止六個月期間	
	2026年 (未經審計)	2025年 (未經審計)
客戶貸款和墊款		
以攤餘成本計量的客戶貸款和墊款	2,111,927	1,719,688
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	(35,144)	(41,459)
金融投資		
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	187,394	51,779
以攤餘成本計量的金融資產	14,929	(28,142)
信貸承諾	62,760	(57,729)
其他資產	(3,133)	23,504
存放同業及其他金融機構款項	(56,928)	55,071
以攤餘成本計量的拆放同業及其他金融機構款項	(136,572)	21,324
買入返售金融資產	(152,224)	38,488
合計	1,993,009	1,782,524

簡要合併中期財務報表附註(續)

截至2026年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

11 所得稅費用

(1) 所得稅費用

	附註	截至6月30日止六個月期間	
		2026年 (未經審計)	2025年 (未經審計)
所得稅費用包括：			
當期所得稅			
— 中國企業所得稅		2,056,753	1,825,531
遞延稅項	25(2)	(510,347)	(802,853)
合計		<u>1,546,406</u>	<u>1,022,678</u>

(2) 所得稅費用簡要與合併中期利潤表所示利潤的調節表

截至2026年6月30日止六個月期間和截至2025年6月30日止六個月期間的稅項費用與合併利潤表所示利潤的調節表如下：

	註	截至6月30日止六個月期間	
		2026年 (未經審計)	2025年 (未經審計)
稅前利潤		<u>9,889,409</u>	<u>8,869,592</u>
按法定稅率25%計算的稅項		2,472,352	2,217,398
按子公司適用稅率15%計算之所得稅費用差額	(3)		(1,925)
減免稅收入的納稅影響	(a)	(995,396)	(1,217,673)
不可抵扣費用的納稅影響	(b)	98,429	72,787
永續債利息支出抵扣的納稅影響		(19,500)	(19,500)
其他		<u>(9,476)</u>	<u>(28,409)</u>
合計		<u>1,546,406</u>	<u>1,022,678</u>

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

(b) 不可抵扣費用主要為超過稅法抵扣限額的員工成本、業務招待費等。

簡要合併中期財務報表附註(續)

截至2026年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

12 每股盈利

每股基本及稀釋盈利的計算列示如下：

	截至6月30日止六個月期間	
	2026年 (未經審計)	2025年 (未經審計)
盈利：		
本銀行股東應佔本期利潤	8,167,854	7,698,743
減：歸屬於本銀行其他權益工具持有者的本期淨利潤	(78,000)	(78,000)
歸屬於本銀行普通股股東的本期利潤	8,089,854	7,620,743
股數：		
當期發行在外的普通股加權平均數(千)	11,357,000	11,357,000
基本及稀釋每股盈利(人民幣元)	0.71	0.67

截至2026年6月30日止六個月期間及截至2025年6月30日止六個月期間，本集團不存在潛在普通股股份，因此，每股稀釋盈利與每股基本盈利相同。

13 股息

	註	截至6月30日止六個月期間	
		2026年 (未經審計)	2025年 (未經審計)
期間確認為分派之股息			
2025年末期	(1)	1,335,015	—
2024年末期	(2)	—	1,251,541
已宣告及已派發的永續債利息	(3)	78,000	78,000

(1) 本銀行董事會於2026年3月25日提議2025年末期股利分配每股人民幣0.11755元(含稅)，共計人民幣1,335百萬元，並於2026年5月28日經2025年度股東會批准。

(2) 本銀行董事會於2025年3月25日提議2024年末期股利分配每股人民幣0.11020元(含稅)，共計人民幣1,252百萬元，並於2025年5月21日經2024年度股東大會批准。

(3) 本銀行於2026年4月26日及2025年4月26日，分別派發永續債利息人民幣78百萬元。

簡要合併中期財務報表附註(續)

截至2026年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

14 現金及存放中央銀行款項

	註	2026年6月30日 (未經審計)	2025年12月31日 (經審計)
庫存現金		2,547,704	2,958,169
存放於中央銀行的法定存款準備金	(1)	53,790,167	50,399,579
存放於中央銀行的超額存款準備金	(2)	2,180,167	289,954
存放於中央銀行的其他款項	(3)	274,745	1,442,879
合計		58,792,783	55,090,581

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

於資產負債表日，本銀行法定存款準備金的繳存比率為：

	2026年6月30日 (未經審計)	2025年12月31日 (經審計)
— 人民幣存款繳存比率	5.00%	5.00%
— 外幣存款繳存比率	4.00%	4.00%

本銀行子公司的存款準備金繳存比率按人民銀行相應規定執行。

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

簡要合併中期財務報表附註(續)

截至2026年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

15 存放同業及其他金融機構款項

	2026年6月30日 (未經審計)	2025年12月31日 (經審計)
存放於：		
境內銀行	35,099,984	39,828,975
境內其他金融機構	582,391	1,969,523
境外銀行	462,414	455,311
小計	36,144,789	42,253,809
損失準備	(48,317)	(105,245)
合計	36,096,472	42,148,564

- (1) 於2026年6月30日，本集團和本銀行存放中國境內其他金融機構款項中包括人民幣294.61百萬元存出保證金，該等款項的使用存在限制(2025年12月31日：本集團和本行包括人民幣290.83百萬元存出保證金)。
- (2) 於2026年6月30日及2025年12月31日，本集團及本銀行存放同業及其他金融機構款項賬面餘額均為階段一，按其未來12個月內預期信用損失的金額計算減值準備，賬面餘額和減值準備均不涉及階段之間的轉移。有關存放同業及其他金融機構款項減值準備計提情況以及評估信用風險是否顯著增加的採用依據，參見附註49(1)。

簡要合併中期財務報表附註(續)

截至2026年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

16 拆放同業及其他金融機構款項

	2026年6月30日 (未經審計)	2025年12月31日 (經審計)
拆放於：		
境內其他金融機構	100,250,563	95,254,660
境外銀行	5,021,534	3,898,693
境內銀行	2,755,052	1,508,853
小計	108,027,149	100,662,206
損失準備	(233,286)	(369,858)
合計	107,793,863	100,292,348

- (1) 於2026年6月30日及2025年12月31日，本集團及本銀行拆放同業及其他金融機構款項賬面餘額均為階段一，按其未來12個月內預期信用損失的金額計算減值準備，賬面餘額和減值準備均不涉及階段之間的轉移。有關本集團及本銀行拆放同業及其他金融機構款項減值準備計提情況以及評估信用風險是否顯著增加的採用依據，參見附註49(1)。

簡要合併中期財務報表附註(續)

截至2026年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

17 衍生金融資產及負債

	2026年6月30日(未經審計)			2025年12月31日(經審計)		
	合同/ 名義金額	公允價值		合同/ 名義金額	公允價值	
		資產	負債		資產	負債
貴金屬掉期	10,391,070	193,698	(1,048,126)	5,949,387	882,092	-
貨幣衍生工具						
其中：外匯掉期	10,263,481	23,497	(31,378)	8,803,789	55,868	(200)
貨幣遠期	1,449,171	1,062	(1,443)	-	-	-
信用風險緩釋工具	-	-	-	125,000	1,035	-
合計	22,103,722	218,257	(1,080,947)	14,878,176	938,995	(200)

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

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

簡要合併中期財務報表附註(續)

截至2026年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

18 買入返售金融資產

	2026年6月30日 (未經審計)	2025年12月31日 (經審計)
按擔保物類型分析：		
債券	10,871,774	34,380,174
損失準備	(30,774)	(182,998)
合計	10,841,000	34,197,176

- (1) 於2026年6月30日及2025年12月31日，本集團及本銀行買入返售金融資產賬面餘額均為階段一，按其未來12個月內預期信用損失的金額計算減值準備，賬面餘額和減值準備均不涉及階段之間的轉移。有關本集團及本銀行買入返售金融資產減值準備計提情況以及評估信用風險是否顯著增加的採用依據，參見附註49(1)。

19 客戶貸款和墊款

(1) 客戶貸款和墊款分析

	註	2026年6月30日 (未經審計)	2025年12月31日 (經審計)
以攤餘成本計量的客戶貸款和墊款賬面餘額 損失準備		763,960,157 (31,485,824)	735,996,869 (31,394,356)
以攤餘成本計量的客戶貸款和墊款賬面價值	(a)	732,474,333	704,602,513
以公允價值計量且變動計入其他綜合收益的 客戶貸款和墊款賬面價值		80,785,885	61,290,174
合計		813,260,218	765,892,687

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

簡要合併中期財務報表附註(續)

截至2026年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

19 客戶貸款和墊款(續)

(1) 客戶貸款和墊款分析(續)

(a) 以攤餘成本計量的客戶貸款和墊款賬面價值

	2026年6月30日 (未經審計)	2025年12月31日 (經審計)
公司貸款和墊款	478,100,647	430,695,544
貿易融資	6,096,407	4,278,898
小計	484,197,054	434,974,442
個人貸款和墊款		
— 個人經營性貸款	114,475,552	118,621,914
— 個人按揭貸款	84,762,270	87,452,626
— 個人消費貸款	64,962,412	78,166,138
— 信用卡透支	15,562,869	16,781,749
小計	279,763,103	301,022,427
損失準備	(31,485,824)	(31,394,356)
以攤餘成本計量的客戶貸款和墊款賬面價值	732,474,333	704,602,513

(2) 客戶貸款和墊款按擔保方式分佈情況

	2026年6月30日 (未經審計)	2025年12月31日 (經審計)
信用貸款	189,374,529	200,860,196
保證貸款	285,984,274	240,454,928
附擔保物貸款		
其中：抵押貸款	246,571,273	253,135,734
質押貸款	122,815,966	102,836,185
合計	844,746,042	797,287,043

簡要合併中期財務報表附註(續)

截至2026年6月30日止六個月期間
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

19 客戶貸款和墊款(續)

(3) 客戶貸款和墊款按行業分佈情況

	2026年6月30日(未經審計)		2025年12月31日(經審計)	
	金額	%	金額	%
租賃和商務服務業	126,651,888	14.99	112,105,447	14.06
水利、環境和公共設施管理業	95,258,768	11.28	82,317,297	10.32
製造業	80,637,034	9.55	78,384,520	9.83
交通運輸、倉儲及郵政業	43,823,703	5.19	43,794,546	5.49
批發和零售業	38,392,074	4.54	30,826,261	3.87
電力、熱力、燃氣及水生產業及供應業	31,688,652	3.75	30,683,148	3.85
建築業	23,623,256	2.80	18,149,822	2.28
農、林、牧、漁業	8,174,937	0.97	5,858,085	0.73
房地產業	7,254,618	0.86	7,226,570	0.91
衛生和社會工作	5,836,447	0.69	6,375,482	0.80
教育業	4,634,480	0.55	4,385,062	0.55
文化、體育和娛樂業	4,592,742	0.54	3,872,305	0.49
信息傳輸、軟件和信息技術服務業	3,489,511	0.41	2,982,045	0.37
金融業	3,328,930	0.39	2,669,042	0.33
科學研究和技術服務業	2,990,157	0.35	2,381,981	0.30
其他	3,819,857	0.46	2,962,829	0.37
公司貸款和墊款小計	484,197,054	57.32	434,974,442	54.55
個人貸款和墊款	279,763,103	33.12	301,022,427	37.76
票據貼現	80,785,885	9.56	61,290,174	7.69
合計	844,746,042	100.00	797,287,043	100.00

簡要合併中期財務報表附註(續)

截至2026年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

19 客戶貸款和墊款(續)

(4) 已逾期貸款按擔保方式及逾期期限分佈情況

	2026年6月30日(未經審計)				
	逾期 3個月以內 (含3個月)	逾期 3個月至1年 (含1年)	逾期 1年以上 3年以內 (含3年)	逾期 3年以上	合計
信用貸款	1,010,572	1,469,289	727,396	134,109	3,341,366
保證貸款	562,722	898,431	332,390	76,431	1,869,974
抵押貸款	2,581,954	1,936,408	484,480	176,527	5,179,369
質押貸款	25,968	87,745	72,817	264	186,794
合計	<u>4,181,216</u>	<u>4,391,873</u>	<u>1,617,083</u>	<u>387,331</u>	<u>10,577,503</u>

	2025年12月31日(經審計)				
	逾期 3個月以內 (含3個月)	逾期 3個月至1年 (含1年)	逾期 1年以上 3年以內 (含3年)	逾期 3年以上	合計
信用貸款	1,044,077	943,783	555,091	100,999	2,643,950
保證貸款	419,429	435,007	249,220	138,261	1,241,917
抵押貸款	2,216,009	1,910,614	1,157,517	202,301	5,486,441
質押貸款	20,244	73,196	2,039	1,264	96,743
合計	<u>3,699,759</u>	<u>3,362,600</u>	<u>1,963,867</u>	<u>442,825</u>	<u>9,469,051</u>

逾期貸款是指所有或部分本金或利息已逾期1天及以上的貸款。

簡要合併中期財務報表附註(續)

截至2026年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

19 客戶貸款和墊款(續)

(5) 客戶貸款和墊款信用風險與預期信用損失情況

(a) 以攤餘成本計量的客戶貸款和墊款的損失準備變動

	2026年1月1日至2026年6月30日止期間(未經審計)			合計
	階段一 未來12個月 預期信用損失	階段二 整個存續期 預期信用損失	階段三 整個存續期 預期信用損失	
於2026年1月1日	18,829,451	5,620,916	6,943,989	31,394,356
轉移：				
至階段一	444,003	(350,291)	(93,712)	-
至階段二	(232,890)	342,194	(109,304)	-
至階段三	(143,050)	(584,320)	727,370	-
本期(轉回)/計提	(1,126,163)	1,121,301	2,116,789	2,111,927
本期轉銷及其他	-	-	(3,514,779)	(3,514,779)
本期收回原核銷貸款	-	-	1,494,320	1,494,320
於2026年6月30日	<u>17,771,351</u>	<u>6,149,800</u>	<u>7,564,673</u>	<u>31,485,824</u>

	2025年度(經審計)			合計
	階段一 未來12個月 預期信用損失	階段二 整個存續期 預期信用損失	階段三 整個存續期 預期信用損失	
於2025年1月1日	17,930,552	5,278,837	7,232,944	30,442,333
轉移：				
至階段一	772,463	(579,707)	(192,756)	-
至階段二	(491,093)	753,094	(262,001)	-
至階段三	(258,367)	(895,252)	1,153,619	-
本年計提	875,896	1,063,944	3,153,416	5,093,256
本年轉銷及其他	-	-	(6,619,148)	(6,619,148)
本年收回原核銷貸款	-	-	2,477,915	2,477,915
於2025年12月31日	<u>18,829,451</u>	<u>5,620,916</u>	<u>6,943,989</u>	<u>31,394,356</u>

簡要合併中期財務報表附註(續)

截至2026年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

19 客戶貸款和墊款(續)

(5) 客戶貸款和墊款信用風險與預期信用損失情況(續)

(b) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款和墊款損失準備變動

	2026年1月1日至2026年6月30日止期間(未經審計)			合計
	階段一 未來12個月 預期信用損失	階段二 整個存續期 預期信用損失	階段三 整個存續期 預期信用損失	
於2026年1月1日	150,442	-	1,000	151,442
轉移：				
至階段一	-	-	-	-
至階段二	-	-	-	-
至階段三	-	-	-	-
本期轉回	(35,144)	-	-	(35,144)
本期核銷	-	-	(1,000)	(1,000)
於2026年6月30日	115,298	-	-	115,298

	2025年度(經審計)			合計
	階段一 未來12個月 預期信用損失	階段二 整個存續期 預期信用損失	階段三 整個存續期 預期信用損失	
於2025年1月1日	158,251	-	1,000	159,251
轉移：				
至階段一	-	-	-	-
至階段二	-	-	-	-
至階段三	-	-	-	-
本年轉回	(7,809)	-	-	(7,809)
於2025年12月31日	150,442	-	1,000	151,442

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

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

簡要合併中期財務報表附註(續)

截至2026年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

20 金融投資

	註	2026年6月30日 (未經審計)	2025年12月31日 (經審計)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	(1)	99,549,165	81,118,927
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	(2)	368,725,752	313,611,899
— 債務工具		366,716,668	311,174,434
— 權益工具		2,009,084	2,437,465
以攤餘成本計量的金融資產	(3)	268,739,764	248,897,954
合計		737,014,681	643,628,780

(1) 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產

按性質分析

	註	2026年6月30日 (未經審計)	2025年12月31日 (經審計)
基金		58,074,265	47,125,751
債券	(a)	23,351,941	15,249,750
同業存單		11,203,728	15,439,239
理財產品投資		5,083,125	1,575,016
資產管理計劃		826,263	973,092
信託計劃		523,233	458,214
其他投資		486,610	297,865
合計		99,549,165	81,118,927
分析			
香港以外地區上市		39,148,797	30,978,121
非上市		60,400,368	50,140,806
合計		99,549,165	81,118,927

簡要合併中期財務報表附註(續)

截至2026年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

20 金融投資(續)

(1) 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產(續)

(a) 債券(按發行方分析)

	2026年6月30日 (未經審計)	2025年12月31日 (經審計)
債券發行方：		
政府債券	6,905,838	2,739,699
公司債券	5,697,561	3,507,115
公共機構及準政府債券	5,491,644	3,006,251
金融機構債券	5,256,898	5,996,685
合計	23,351,941	15,249,750

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

簡要合併中期財務報表附註(續)

截至2026年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

20 金融投資(續)

(2) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產

	註	2026年6月30日 (未經審計)	2025年12月31日 (經審計)
債務工具：			
公共機構及準政府債券		132,969,397	122,211,668
金融機構債券		96,873,692	90,393,706
政府債券		77,629,585	51,973,250
公司債券		36,657,115	33,606,592
同業存單		22,586,879	12,989,218
小計	(a)	366,716,668	311,174,434
權益工具：			
企業		2,001,084	2,339,664
銀行及非銀行金融機構		8,000	97,801
小計	(b)	2,009,084	2,437,465
合計		368,725,752	313,611,899
分析：			
香港以外地區上市	(c)	367,783,378	312,669,525
非上市		942,374	942,374
合計		368,725,752	313,611,899

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

(b) 截至2026年6月30日的六個月內，本集團終止確認的權益工具的公允價值為人民幣89.52百萬元。終止確認時轉入留存收益的累計收益為人民幣73.84百萬元(2025年12月31日：無)。

簡要合併中期財務報表附註(續)

截至2026年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

20 金融投資(續)

(2) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產(續)

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

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

	2026年1月1日至2026年6月30日止期間(未經審計)			
	階段一 未來12個月 預期信用損失	階段二 整個存續期 預期信用損失	階段三 整個存續期 預期信用損失	合計
2026年1月1日的損失準備	555,778	21,659	-	577,437
轉移：				
至階段一	-	-	-	-
至階段二	-	-	-	-
至階段三	-	-	-	-
本期計提	177,489	9,905	-	187,394
2026年6月30日的損失準備	733,267	31,564	-	764,831

	2025年度(經審計)			
	階段一 未來12個月 預期信用損失	階段二 整個存續期 預期信用損失	階段三 整個存續期 預期信用損失	合計
2025年1月1日的損失準備	351,592	13,020	-	364,612
轉移：				
至階段一	13,020	(13,020)	-	-
至階段二	(1,130)	1,130	-	-
至階段三	-	-	-	-
本年計提	192,296	20,529	-	212,825
2025年12月31日的損失準備	555,778	21,659	-	577,437

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

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

簡要合併中期財務報表附註(續)

截至2026年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

20 金融投資(續)

(3) 以攤餘成本計量的金融資產

	註	2026年6月30日 (未經審計)	2025年12月31日 (經審計)
債券(按發行方分析)			
政府債券		150,122,520	156,568,449
公共機構及準政府債券		67,499,420	53,362,789
公司債券		32,462,252	18,336,070
金融機構債券		19,201,379	21,164,940
小計	(a)	269,285,571	249,432,248
同業存單		99,297	—
信託計劃		—	1,094,581
總額		269,384,868	250,526,829
損失準備	(b)	(645,104)	(1,628,875)
淨額		268,739,764	248,897,954
分析			
香港以外地區上市		263,248,765	243,499,787
非上市		5,490,999	5,398,167
合計		268,739,764	248,897,954

簡要合併中期財務報表附註(續)

截至2026年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

20 金融投資(續)

(3) 以攤餘成本計量的金融資產(續)

- (a) 於資產負債表日，以攤餘成本計量的金融資產中有部分債券作為有質押負債的擔保物，詳見附註47(5)。
- (b) 以攤餘成本計量的金融資產損失準備變動情況

	2026年1月1日至2026年6月30日止期間(未經審計)			合計
	階段一 未來12個月 預期信用損失	階段二 整個存續期 預期信用損失	階段三 整個存續期 預期信用損失	
2026年1月1日的損失準備	552,042	6,540	1,070,293	1,628,875
轉移：				
至階段一	-	-	-	-
至階段二	-	-	-	-
至階段三	-	-	-	-
本期計提／(轉回)	89,883	(3,361)	(71,593)	14,929
本期轉銷	-	-	(998,700)	(998,700)
2026年6月30日的 損失準備	641,925	3,179	-	645,104

	2025年度(經審計)			合計
	階段一 未來12個月 預期信用損失	階段二 整個存續期 預期信用損失	階段三 整個存續期 預期信用損失	
2025年1月1日的損失準備	655,667	28,888	2,409,286	3,093,841
轉移：				
至階段一	16,692	(16,692)	-	-
至階段二	(1,418)	1,418	-	-
至階段三	-	-	-	-
本年(轉回)／計提	(118,899)	(7,074)	61,007	(64,966)
本期轉銷	-	-	(1,400,000)	(1,400,000)
2025年12月31日的 損失準備	552,042	6,540	1,070,293	1,628,875

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

簡要合併中期財務報表附註(續)

截至2026年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

21 對子公司，聯營企業及結構化主體的投資

(1) 對子公司的投資

於2026年6月30日，本銀行子公司的基本情況列示如下：

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

簡要合併中期財務報表附註(續)

截至2026年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

21 對子公司，聯營企業及結構化主體的投資(續)

(1) 對子公司的投資(續)

2026年1月1日至2026年6月30日止期間，本銀行對子公司的持股比例及享有的表決權比例沒有發生變化。

上述本銀行控股的14家子公司均由本銀行發起設立。於2026年6月30日和2025年12月31日，本銀行各子公司非控股股東權益的單獨或匯總金額對集團而言均並不重大，因此無需披露進一步信息。

本銀行或其子公司使用各自資產和清償各自負債的能力未受到重大限制。

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

簡要合併中期財務報表附註(續)

截至2026年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

21 對子公司，聯營企業及結構化主體的投資(續)

(2) 對聯營企業的投資

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

本集團於聯營公司之權益詳情如下：

	2026年6月30日 (未經審計)	2025年12月31日 (經審計)
投資賬面價值		
非上市	549,048	509,682
本集團在扣除利潤分配後的合併後利潤及其他綜合 收益中所佔的比例	19,572	39,366
	<u>568,620</u>	<u>549,048</u>

簡要合併中期財務報表附註(續)

截至2026年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

21 對子公司，聯營企業及結構化主體的投資(續)

(2) 對聯營企業的投資(續)

重慶小米消費金融有限公司關鍵財務信息如下所示：

	2026年6月30日 (未經審計)	2025年12月31日 (經審計)
資產總額	20,409,024	20,807,247
	2026年1月1日 至6月30日 止期間 (未經審計)	2025年1月1日 至12月31日 止期間 (經審計)
本期／年淨利潤	65,240	131,219

根據上述財務狀況確認本集團所享有的交易：

	2026年6月30日 (未經審計)	2025年12月31日 (經審計)
聯營公司淨資產	1,895,400	1,830,159
持股比例	30.00%	30.00%
本集團佔聯營公司淨資產份額	568,620	549,048

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

於2026年6月30日，本銀行認為無需對聯營企業的投資計提減值準備(2025年12月31日：無)。

(3) 本集團納入合併範圍的結構化主體已於附註46結構化主體中披露。

簡要合併中期財務報表附註(續)

截至2026年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

22 物業和設備

	建築物	電子設備	汽車	家具及 固定裝置	在建工程	合計
成本						
於2025年1月1日	8,077,626	1,790,592	79,961	1,611,991	325,174	11,885,344
新增	202,302	112,284	—	1,138,317	253,247	1,706,150
轉撥	344,301	3,138	1,525	2,900	(351,864)	—
減少	(75,327)	(93,740)	(3,386)	(29,172)	(55,821)	(257,446)
於2025年12月31日(經審計)	8,548,902	1,812,274	78,100	2,724,036	170,736	13,334,048
新增	4,447	46,850	696	1,669,111	55,632	1,776,736
轉撥	6,386	—	—	189	(6,575)	—
減少	(45,262)	(18,686)	(2,874)	(481,216)	(13,065)	(561,103)
於2026年6月30日(未經審計)	8,514,473	1,840,438	75,922	3,912,120	206,728	14,549,681
累計折舊						
於2025年1月1日	(5,042,249)	(1,420,146)	(65,001)	(902,125)	—	(7,429,521)
本年計提	(445,782)	(150,961)	(4,622)	(123,983)	—	(725,348)
減少	64,267	82,468	3,286	27,446	—	177,467
於2025年12月31日(經審計)	(5,423,764)	(1,488,639)	(66,337)	(998,662)	—	(7,977,402)
本期計提	(197,111)	(66,689)	(2,456)	(76,804)	—	(343,060)
減少	36,248	18,078	2,788	137,185	—	194,299
於2026年6月30日(未經審計)	(5,584,627)	(1,537,250)	(66,005)	(938,281)	—	(8,126,163)
減值準備						
於2025年1月1日	—	—	—	(57,827)	—	(57,827)
本年計提	—	—	—	(489)	—	(489)
於2025年12月31日(經審計)	—	—	—	(58,316)	—	(58,316)
本期計提	—	—	—	—	(2,924)	(2,924)
本期轉銷	—	—	—	—	2,924	2,924
於2026年6月30日(未經審計)	—	—	—	(58,316)	—	(58,316)
賬面價值						
於2026年6月30日(未經審計)	2,929,846	303,188	9,917	2,915,523	206,728	6,365,202
於2025年12月31日(經審計)	3,125,138	323,635	11,763	1,667,058	170,736	5,298,330

於2026年6月30日，本集團無重大金額的暫時閒置資產(2025年12月31日：無)。

簡要合併中期財務報表附註(續)

截至2026年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

22 物業和設備(續)

根據國家的相關規定，本銀行在股份公司成立後需將改制前固定資產的權屬變更至本銀行名下。於2026年6月30日，本銀行尚未全部完成權屬更名手續，本銀行管理層預期未完成的權屬變更手續不會影響本銀行承繼這些資產的權利或對本銀行的經營造成不利影響。

於2026年6月30日，本集團在開展租賃業務的過程中通過經營租賃租出的傢俱及固定裝置賬面價值為人民幣2,801百萬元(2025年12月31日：人民幣1,268百萬元)。

23 使用權資產

於2026年6月30日，本集團確認的使用權資產主要包括房屋及建築物，主要用於辦公營業；截至2026年6月30日止六個月期間本集團計提折舊金額為人民幣34百萬元(2025年度：人民幣64百萬元)，累計折舊金額為人民幣141百萬元(2025年12月31日：人民幣124百萬元)。

24 商譽

	2026年6月30日 (未經審計)	2025年12月31日 (經審計)
成本及賬面價值	440,129	440,129

於2026年6月30日，根據本銀行評估結果，商譽並未發生減值(2025年12月31日：未發生減值)。

簡要合併中期財務報表附註(續)

截至2026年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

25 遞延所得稅

(1) 已確認的未經抵銷的遞延所得稅資產和負債

	2026年6月30日(未經審計)				
	可抵扣 暫時性差異	遞延 所得稅資產	應納稅 暫時性差異	遞延 所得稅負債	遞延 稅項淨額
損失準備	54,475,380	13,610,490	-	-	13,610,490
已計提未支付的職工成本	3,439,214	858,416	-	-	858,416
退休退養福利	1,047,167	261,792	-	-	261,792
預計負債	522,648	130,662	-	-	130,662
政府補助	62,073	15,518	-	-	15,518
成立日調整資產負債賬面價值	6,789	1,697	(137,512)	(34,378)	(32,681)
金融工具公允價值變動	718,952	179,738	(4,448,288)	(1,112,072)	(932,334)
折舊及其他	805,829	201,457	(584,512)	(146,128)	55,329
合計	61,078,052	15,259,770	(5,170,312)	(1,292,578)	13,967,192

	2025年12月31日(經審計)				
	可抵扣 暫時性差異	遞延 所得稅資產	應納稅 暫時性差異	遞延 所得稅負債	遞延 稅項淨額
損失準備	53,090,547	13,265,373	-	-	13,265,373
已計提未支付的職工成本	2,816,243	702,422	-	-	702,422
退休退養福利	1,053,395	263,349	-	-	263,349
預計負債	460,263	115,066	-	-	115,066
政府補助	63,373	15,843	-	-	15,843
成立日調整資產負債賬面價值	12,347	3,087	(139,428)	(34,857)	(31,770)
金融工具公允價值變動	1,278,357	319,589	(1,937,084)	(484,271)	(164,682)
折舊及其他	386,894	96,724	(558,947)	(139,737)	(43,013)
合計	59,161,419	14,781,453	(2,635,459)	(658,865)	14,122,588

簡要合併中期財務報表附註(續)

截至2026年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

25 遞延所得稅(續)

(2) 以下為已確認的主要遞延所得稅資產和遞延所得稅負債及其變動

	2026年1月1日至2026年6月30日止期間(未經審計)			
	期初餘額	本期增減 計入損益	本期增減 計入權益	期末餘額
遞延稅項				
— 損失準備	13,265,373	382,930	(37,813)	13,610,490
— 已計提未支付的職工成本	702,422	155,994	—	858,416
— 退休退養福利	263,349	(1,542)	(15)	261,792
— 預計負債	115,066	15,596	—	130,662
— 政府補助	15,843	(325)	—	15,518
— 成立日調整資產負債賬面價值	(31,770)	(911)	—	(32,681)
— 金融工具公允價值變動	(164,682)	(139,737)	(627,915)	(932,334)
— 折舊及其他	(43,013)	98,342	—	55,329
合計	14,122,588	510,347	(665,743)	13,967,192

	2025年度(經審計)			
	年初餘額	本年增減 計入損益	本年增減 計入權益	年末餘額
遞延稅項				
— 損失準備	12,027,035	1,289,592	(51,254)	13,265,373
— 已計提未支付的職工成本	835,675	(133,253)	—	702,422
— 退休退養福利	303,116	(1,612)	(38,155)	263,349
— 預計負債	88,463	26,603	—	115,066
— 政府補助	16,965	(1,122)	—	15,843
— 成立日調整資產負債賬面價值	(29,130)	(2,640)	—	(31,770)
— 金融工具公允價值變動	(1,509,182)	289,443	1,055,057	(164,682)
— 折舊及其他	(27,859)	(15,154)	—	(43,013)
合計	11,705,083	1,451,857	965,648	14,122,588

簡要合併中期財務報表附註(續)

截至2026年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

26 其他資產

	註	2026年6月30日 (未經審計)	2025年12月31日 (經審計)
其他應收款	(1)	1,449,418	1,300,940
預繳稅金		1,013,438	831,389
土地使用權		292,128	300,148
無形資產	(2)	270,470	282,080
抵債資產	(3)	31,965	205,291
應收利息	(4)	14,075	28,495
待清算及結算款項		—	399,315
其他		35,913	43,200
合計		3,107,407	3,390,858

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

(2) 無形資產主要為計算機軟件，按照1年至10年使用期限攤銷。

於2026年6月30日，本集團通過內部研發形成的無形資產佔無形資產期末賬面價值的比例不重大(2025年12月31日：不重大)。

(3) 抵債資產

按類型分析

	2026年6月30日 (未經審計)	2025年12月31日 (經審計)
土地使用權及建築物	40,785	254,973
損失準備	(8,820)	(49,682)
合計	31,965	205,291

簡要合併中期財務報表附註(續)

截至2026年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

26 其他資產(續)

(4) 應收利息

截至2026年6月30日及2025年12月31日，本集團將基於實際利率法計提的金融工具利息包含在相應金融工具的賬面餘額中核算，將金融工具已到期可收取但於資產負債表日尚未收到的利息列示在其他資產中。

27 向中央銀行借款

向中央銀行借款主要包括本銀行與人民銀行敘做的中期借貸便利，央行專項再貸款和支農支小再貸款等，於2026年6月30日，本銀行中期借貸便利業務本金餘額為人民幣63,900百萬元(2025年12月31日：人民幣57,500百萬元)。

28 同業及其他金融機構存放款項

	2026年6月30日 (未經審計)	2025年12月31日 (經審計)
按交易對手所在地區及類型分析：		
境內其他金融機構	7,240,408	971,946
境內銀行	19,150	14,158
合計	7,259,558	986,104

同業及其他金融機構存放款項按現行市場利率計息。

簡要合併中期財務報表附註(續)

截至2026年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

29 同業及其他金融機構拆入款項

	2026年6月30日 (未經審計)	2025年12月31日 (經審計)
按交易對手所在地區及類型分析：		
境內銀行	71,089,335	72,508,633
境內其他金融機構	1,666,030	884,257
合計	72,755,365	73,392,890

30 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債

	註	2026年6月30日 (未經審計)	2025年12月31日 (經審計)
合併的結構化主體第三方持有人份額		8,238,999	11,842,666
債券賣空		6,178,624	118,006
與交易性金融資產相關的金融負債	(1)	238,258	—
合計		14,655,881	11,960,672

(1) 本集團根據風險管理策略，將與積存金業務相關的金融負債與金融投資產品相匹配，以降低市場風險。

31 賣出回購金融資產款項

	2026年6月30日 (未經審計)	2025年12月31日 (經審計)
按擔保物類型分析：		
債券	85,263,979	87,959,082
票據	18,145,702	7,925,934
合計	103,409,681	95,885,016

簡要合併中期財務報表附註(續)

截至2026年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

32 客戶存款

	註	2026年6月30日 (未經審計)	2025年12月31日 (經審計)
活期存款			
公司客戶		100,179,280	95,852,342
個人客戶		153,227,570	164,322,018
定期存款			
公司客戶		53,753,141	48,040,797
個人客戶		774,647,396	716,044,996
保證金存款	(1)	7,242,703	4,461,760
其他存款(含應解匯款)		5,158	5,596
合計		<u>1,089,055,248</u>	<u>1,028,727,509</u>

(1) 按所需保證金的產品分析：

		2026年6月30日 (未經審計)	2025年12月31日 (經審計)
銀行承兌匯票		5,064,815	2,629,548
貸款		983,509	952,955
信用證		573,788	356,749
保函		15,993	23,751
其他		604,598	498,757
合計		<u>7,242,703</u>	<u>4,461,760</u>

簡要合併中期財務報表附註(續)

截至2026年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

33 應付職工薪酬

	註	2026年6月30日 (未經審計)	2025年12月31日 (經審計)
工資、獎金和津貼		3,319,414	3,407,863
補充退休福利	(1)	2,337,456	2,333,035
工會經費和職工教育經費		412,941	407,409
內部退養福利	(2)	47,960	54,120
合計		6,117,771	6,202,427

(1) 補充退休福利

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

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

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

本集團聘請韜睿惠悅公司作為獨立的外部精算機構採用預期累積福利單位法計算本集團於報告期末的補充退休福利。

簡要合併中期財務報表附註(續)

截至2026年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

33 應付職工薪酬(續)

(1) 補充退休福利(續)

精算估值採用的主要假設列示如下：

	2026年6月30日 (未經審計)	2025年12月31日 (經審計)
折現率－補充退休福利	2.25%	2.25%
折現率－內部退養福利	1.50%	1.50%
年金繳費年增長率	6.00%	6.00%
平均醫療費用年增長率	7.00%	7.00%
遺屬生活費的預期增長率	4.50%	4.50%
死亡率	中國人身保險業經驗生命表2010 - 2013	

計入利潤及綜合收益的補充退休福利金額如下：

	註	截至6月30日止六個月期間	
		2026年 (未經審計)	2025年 (未經審計)
服務成本：			
－當期服務成本		26,880	31,871
淨利息費用		25,740	25,560
計入損益的補充退休福利的組成部分		52,620	57,431
設定受益負債淨額的重新計量：			
－由於經驗差異產生的精算利得	(a)	(60)	(71)
計入其他綜合收益的設定受益成本的組成部分		(60)	(71)
合計		52,560	57,360

簡要合併中期財務報表附註(續)

截至2026年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

33 應付職工薪酬(續)

(1) 補充退休福利(續)

補充退休福利的餘額變動如下：

	註	2026年1月1日 至6月30日 止期間 (未經審計)	2025年 (經審計)
期／年初設定受益義務		2,333,035	2,602,887
利息費用		25,740	51,370
重新計量產生的利得	(a)		
— 由於經驗差異產生的精算利得		(60)	(128,320)
— 財務假設變動產生的精算利得		—	(24,300)
當期／年服務成本		26,880	59,970
過去服務成本	(a)	—	(143,640)
已支付的福利		(48,139)	(84,932)
期／年末設定受益義務		2,337,456	2,333,035

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

(2) 內部退養福利

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

自2026年1月1日至6月30日止期間，本集團就內部退養福利計提人民幣0.35百萬元(2025年度：人民幣16.41百萬元)計入職工薪酬，並實際支付人民幣6.51百萬元(2025年度：人民幣16.71百萬元)。

簡要合併中期財務報表附註(續)

截至2026年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

34 已發行債券

(1) 已發行債券按類別分析如下：

	2026年6月30日 (未經審計)	2025年12月31日 (經審計)
已發行同業存單	211,647,167	180,405,866
已發行債券	6,118,692	8,079,411
合計	217,765,859	188,485,277

(2) 已發行債券的增減變動：

		2026年1月1日至2026年6月30日止期間(未經審計)				
	註	期初餘額	本期 發行/增加	本期 償還/減少	利息及 折溢價攤銷	期末餘額
已發行同業存單	(b)	180,405,866	176,440,777	(146,600,000)	1,400,524	211,647,167
已發行債券	(c)	8,079,411	-	(2,058,000)	97,281	6,118,692
合計		188,485,277	176,440,777	(148,658,000)	1,497,805	217,765,859

		2025年度(經審計)				
	註	年初餘額	本年 發行/增加	本年 償還/減少	利息及 折溢價攤銷	年末餘額
已發行同業存單	(b)	157,504,687	311,853,803	(292,000,000)	3,047,376	180,405,866
已發行債券	(c)	14,152,855	999,439	(7,404,500)	331,617	8,079,411
合計		171,657,542	312,853,242	(299,404,500)	3,378,993	188,485,277

簡要合併中期財務報表附註(續)

截至2026年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

34 已發行債券(續)

(2) 已發行債券的增減變動：(續)

- (a) 於2026年6月30日，上述已發行債券均未違約(於2025年12月31日：未違約)。
- (b) 於2026年6月30日，本集團及本銀行在銀行間市場公開發行但尚未到期的同業存單共計122筆，最長期限為365天(於2025年12月31日，本集團及本銀行在銀行間市場公開發行但尚未到期的同業存單共計107筆，最長期限為365天)。
- (c) 於資產負債表日，本集團發行的債券情況如下表所示：

	註	2026年6月30日 (未經審計)	2025年12月31日 (經審計)
於2026年4月到期的固定利率「三農」專項金融債	(i)	—	2,039,655
於2026年9月到期的固定利率普通金融債	(ii)	5,108,484	5,038,919
於2030年12月到期的固定利率普通金融債	(iii)	1,010,208	1,000,837
合計		6,118,692	8,079,411

- (i) 於2023年4月24日，本行發行了三年期固定利率「三農」金融債券，票面年利率為2.90%，每年付息一次。
- (ii) 於2023年9月19日，本銀行發行了三年期固定利率普通金融債券，票面年利率為2.80%，每年付息一次。
- (iii) 於2025年12月3日，本銀行發行了五年期固定利率普通金融債券，票面年利率為1.88%，每年付息一次。

簡要合併中期財務報表附註(續)

截至2026年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

35 其他負債

	註	2026年6月30日 (未經審計)	2025年12月31日 (經審計)
其他應付款項	(1)	8,888,041	8,889,271
應付票據		1,128,836	1,908,734
預計負債	(2)	522,666	460,284
稅金與其他應付稅項	(3)	502,801	458,563
應付股息		348,747	2,332,826
遞延收入	(4)	108,200	126,628
合同負債		12,202	16,192
合計		11,511,493	14,192,498

(1) 其他應付款項

	註	2026年6月30日 (未經審計)	2025年12月31日 (經審計)
預收履約款及保證金		6,616,446	6,930,423
提供代理服務產生的應付款項		786,190	724,496
預提費用		312,468	271,803
待清算及結算款項		266,462	8,081
長期借款	(a)	28,148	28,148
其他		878,327	926,320
合計		8,888,041	8,889,271

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

於2026年6月30日及2025年12月31日，該等貸款的固定計息年利率為0.75%；2026年6月30日，該等轉貸款的剩餘期限約為17年，該等條款與授予客戶相關借款的條款相似。

簡要合併中期財務報表附註(續)

截至2026年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

35 其他負債(續)

(2) 預計負債

	註	2026年6月30日 (未經審計)	2025年12月31日 (經審計)
信貸承諾預期信用損失準備	(a)	330,280	267,520
其他		192,386	192,764
合計		522,666	460,284

(a) 信貸承諾預期信用損失準備

	2026年1月1日至2026年6月30日止期間(未經審計)			合計
	階段一 未來12個月 預期信用損失	階段二 整個存續期 預期信用損失	階段三 整個存續期 預期信用損失	
2026年1月1日的損失準備	244,521	6,425	16,574	267,520
轉移：				
至階段一	2,358	(708)	(1,650)	-
至階段二	(45)	60	(15)	-
至階段三	(39)	(461)	500	-
本期計提	56,942	3,142	2,676	62,760
2026年6月30日的損失準備	303,737	8,458	18,085	330,280

	2025年度(經審計)			合計
	階段一 未來12個月 預期信用損失	階段二 整個存續期 預期信用損失	階段三 整個存續期 預期信用損失	
2025年1月1日的損失準備	237,529	1,359	14,400	253,288
轉移：				
至階段一	2,284	(639)	(1,645)	-
至階段二	(50)	76	(26)	-
至階段三	(88)	(294)	382	-
本年計提	4,846	5,923	3,463	14,232
2025年12月31日的損失準備	244,521	6,425	16,574	267,520

簡要合併中期財務報表附註(續)

截至2026年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

35 其他負債(續)

(3) 稅金與其他應付稅項

	2026年6月30日 (未經審計)	2025年12月31日 (經審計)
增值稅	444,823	405,600
城市維護建設稅	26,574	24,293
個人所得稅	4,943	7,794
其他	26,461	20,876
合計	502,801	458,563

(4) 遞延收入

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

	2026年6月30日 (未經審計)	2025年12月31日 (經審計)
政府補助	62,799	64,117
遞延租賃收入	45,401	62,511
合計	108,200	126,628

簡要合併中期財務報表附註(續)

截至2026年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

36 股本

	2026年6月30日 (未經審計)	2025年12月31日 (經審計)
境內上市(A股)，每股面值人民幣1元	8,843,664	8,843,664
境外上市(H股)，每股面值人民幣1元	2,513,336	2,513,336
股本	11,357,000	11,357,000

37 其他權益工具

	2026年6月30日 (未經審計)	2025年12月31日 (經審計)
永續債	5,997,648	5,997,648

(1) 期末發行在外的永續債情況：

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

簡要合併中期財務報表附註(續)

截至2026年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

37 其他權益工具(續)

(2) 主要條款

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

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

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

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

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

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

簡要合併中期財務報表附註(續)

截至2026年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

37 其他權益工具(續)

(3) 期末發行在外的永續債變動情況表：

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

(4) 歸屬於權益工具持有者的權益

	2026年6月30日 (未經審計)	2025年12月31日 (經審計)
歸屬於本銀行股東的權益	146,392,710	137,126,745
歸屬於本銀行普通股持有者的權益	140,395,062	131,129,097
歸屬於本銀行其他權益持有者的權益	5,997,648	5,997,648
非控制性權益	2,314,271	2,169,054
歸屬於普通股持有者的非控制性權益	2,314,271	2,169,054

本銀行向其他權益工具持有者的股利分配情況參見附註42。

38 資本公積

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

簡要合併中期財務報表附註(續)

截至2026年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

38 資本公積(續)

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

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

39 投資重估儲備

	總額	稅務影響	淨值
於2025年1月1日	6,681,367	(1,670,341)	5,011,026
本年公允價值變動損益			
於以公允價值計量且變動計入其他綜合收益的金融資產出售時重新分類到損益	(4,474,819)	1,118,705	(3,356,114)
於以公允價值計量且變動計入其他綜合收益的金融資產出售時不能重新分類到損益	459,568	(114,892)	344,676
於2025年12月31日(經審計)	2,666,116	(666,528)	1,999,588
本期公允價值變動損益			
於以公允價值計量且變動計入其他綜合收益的金融資產出售時重新分類到損益	3,081,048	(770,262)	2,310,786
於以公允價值計量且變動計入其他綜合收益的金融資產出售時不能重新分類到損益	(344,391)	104,557	(239,834)
其他綜合收益結轉留存收益	(73,838)	—	(73,838)
於2026年6月30日(未經審計)	5,328,935	(1,332,233)	3,996,702

簡要合併中期財務報表附註(續)

截至2026年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

40 盈餘公積

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

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

截至2026年6月30日止期間，本銀行未提取法定盈餘公積(截至2025年6月30日止期間：本銀行未提取法定盈餘公積)。本銀行不提取任意盈餘公積(截至2025年6月30日止期間：不提取)。

41 一般準備

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

截至2026年6月30日止六個月期間，本集團根據中國監管要求提取人民幣約2,017百萬元(截至2025年6月30日止六個月期間：人民幣約1,140百萬元)作為一般準備。

42 保留盈利

本集團的保留盈利變動載列如下：

	2026年1月1日至 6月30日止期間 (未經審計)	2025年度 (經審計)
期／年初保留盈利	59,574,406	53,486,813
本期／年利潤	8,167,854	12,128,421
其他綜合收益結轉留存收益	73,838	—
提取至盈餘公積	—	(1,085,318)
提取至一般準備	(2,017,313)	(1,156,409)
對普通股持有者的股利分配	(1,335,015)	(3,561,101)
對其他權益工具持有者的股利分配	(78,000)	(238,000)
期／年末保留盈利	64,385,770	59,574,406

簡要合併中期財務報表附註(續)

截至2026年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

43 現金和現金等價物

就合併現金流量表而言，現金和現金等價物包括原始期限在三個月以內的以下餘額：

	2026年6月30日 (未經審計)	2025年12月31日 (經審計)
庫存現金	2,547,704	2,958,169
存放於中央銀行的超額準備金	2,180,167	289,954
存放同業及其他金融機構款項	10,842,313	10,934,904
拆放同業及其他金融機構款項	2,575,161	3,691,097
買入返售金融資產	10,869,507	34,373,961
合計	29,014,852	52,248,085

44 分部分析

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

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

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

簡要合併中期財務報表附註(續)

截至2026年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

44 分部分析(續)

公司銀行業務

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

零售銀行業務

零售銀行業務分部涵蓋為個人客戶提供的銀行產品和服務。這些產品和服務包括儲蓄存款、個人貸款、信用卡及借記卡、支付結算、代理基金和保險等。

金融市場業務

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

未分配

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

簡要合併中期財務報表附註(續)

截至2026年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

44 分部分析(續)

	2026年1月1日至2026年6月30日止期間(未經審計)					
	公司銀行業務	零售銀行業務	金融市場業務	分部合計	未分配	合計
外部利息收入	9,049,978	5,803,059	8,934,663	23,787,700	-	23,787,700
外部利息支出	(675,310)	(5,903,899)	(3,679,904)	(10,259,113)	-	(10,259,113)
分部間利息(支出)/收入	(3,391,721)	6,599,639	(3,207,918)	-	-	-
利息淨收入	4,982,947	6,498,799	2,046,841	13,528,587	-	13,528,587
手續費及佣金收入	330,808	376,614	308,882	1,016,304	-	1,016,304
手續費及佣金支出	(6,227)	(153,983)	(35,416)	(195,626)	-	(195,626)
手續費及佣金淨收入	324,581	222,631	273,466	820,678	-	820,678
交易淨收益	-	-	1,017,004	1,017,004	-	1,017,004
享有聯營企業的利潤份額	-	-	-	-	19,572	19,572
其他業務淨收益	131,220	(1,465)	(114,069)	15,686	31,489	47,175
以公允價值計量且變動計入其他綜合收益的金融資產終止確認產生的淨收益	-	-	440,768	440,768	-	440,768
以攤餘成本計量的金融資產終止確認產生的淨收益	-	-	7,983	7,983	-	7,983
營業收入	5,438,748	6,719,965	3,671,993	15,830,706	51,061	15,881,767
營業支出	(1,214,377)	(1,938,962)	(842,003)	(3,995,342)	-	(3,995,342)
信用減值損失轉回/(計提)	776,668	(2,916,068)	146,391	(1,993,009)	-	(1,993,009)
其他資產減值損失	(4,007)	-	-	(4,007)	-	(4,007)
稅前利潤	4,997,032	1,864,935	2,976,381	9,838,348	51,061	9,889,409
所得稅費用	-	-	-	-	(1,546,406)	(1,546,406)
本期利潤	4,997,032	1,864,935	2,976,381	9,838,348	(1,495,345)	8,343,003
包括在營業支出中的折舊及攤銷	170,738	174,230	75,660	420,628	-	420,628
資本性支出	541,739	864,980	375,622	1,782,341	-	1,782,341

簡要合併中期財務報表附註(續)

截至2026年6月30日止六個月期間
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

44 分部分析(續)

	2026年6月30日(未經審計)					
	公司銀行業務	零售銀行業務	金融市場業務	分部合計	未分配	合計
分部資產	<u>475,048,973</u>	<u>268,095,503</u>	<u>1,023,396,431</u>	<u>1,766,540,907</u>	<u>22,146,280</u>	<u>1,788,687,187</u>
分部負債	<u>171,085,813</u>	<u>931,987,898</u>	<u>534,332,048</u>	<u>1,637,405,759</u>	<u>2,574,447</u>	<u>1,639,980,206</u>
補充信息						
— 信貸承諾	<u>13,934,922</u>	<u>29,611,100</u>	<u>-</u>	<u>43,546,022</u>	<u>-</u>	<u>43,546,022</u>

簡要合併中期財務報表附註(續)

截至2026年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

44 分部分析(續)

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

簡要合併中期財務報表附註(續)

截至2026年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

44 分部分析(續)

	2025年6月30日(未經審計)					
	公司銀行業務	零售銀行業務	金融市場業務	分部合計	未分配	合計
分部資產	404,243,407	288,826,924	918,176,950	1,611,247,281	19,323,787	1,630,571,068
分部負債	154,436,255	882,754,621	451,888,404	1,489,079,280	2,196,174	1,491,275,454
補充信息 — 信貸承諾	9,646,622	29,485,584	-	39,132,206	-	39,132,206

本集團不存在對單一主要外部客戶存在較大依賴程度的情況。

45 關聯方關係及其交易

(1) 本行的子公司情況

本行子公司的情況詳見附註21 (1)。

(2) 本行的聯營企業情況

本行不重要聯營企業的情況詳見附註21 (2)。

(3) 不存在控制關係的關聯方

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

認定為本行關聯方的主要股東

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

簡要合併中期財務報表附註(續)

截至2026年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

45 關聯方關係及其交易(續)

(3) 不存在控制關係的關聯方(續)

認定為本行關聯方的主要股東(續)

股東名稱	註	2026年6月30日 (未經審計)	2025年12月31日 (經審計)
重慶渝富資本運營集團有限公司 (以下簡稱「渝富公司」)	(a)	8.70%	8.70%
重慶市城市建設投資(集團)有限公司 (以下簡稱「城建投公司」)		7.02%	7.02%
重慶發展置業管理有限公司 (以下簡稱「發展置業公司」)		5.19%	5.19%
重慶發展投資有限公司(以下簡稱「發展投資公司」)		4.81%	4.81%
上海豫園旅遊商城(集團)股份有限公司	(b)	1.33%	1.33%
廈門市匯尚泓股權投資有限公司	(c)	0.50%	0.50%

(a) 渝富公司及其一致行動人重慶市水利投資(集團)有限公司、重慶水務集團股份有限公司、重慶市農業投資集團有限公司、重慶渝富(香港)有限公司合計持有本行股份佔本行總股本的15.70%。

(b) 上海豫園旅遊商城(集團)股份有限公司原委派董事已於2026年1月23日辭任。於2026年6月30日，該股東不再作為本集團主要股東，但仍認定為關聯方並將其相關交易納入關聯交易披露範圍。

(c) 廈門市匯尚泓股權投資有限公司原委派監事自2026年4月21日監事會撤銷後不再於本集團任職。於2026年6月30日，該股東不再作為本集團主要股東，但仍認定為關聯方並將其相關交易納入關聯交易披露範圍。

簡要合併中期財務報表附註(續)

截至2026年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

45 關聯方關係及其交易(續)

(4) 關聯方交易

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

	渝富公司及 其關聯法人	城建投公司及 其關聯法人	發展置業公司 及其關聯法人	其他 關聯法人	關聯 自然人	合計	佔有關同類 交易金額/ 餘額的比例
於2026年1月1日至2026年6月30日止期間							
進行的重大交易金額如下(未經審計)：							
利息收入	330,793	72,883	125,627	13,967	274	543,544	2.28%
利息支出	(40,069)	(915)	(1,796)	(9,735)	(1,456)	(53,971)	0.53%
手續費及佣金收入	619	2,516	35	8	14	3,192	0.31%
交易淨收益/(損失)	43,006	(47,240)	-	11,206	-	6,972	0.69%
營業支出	(10,468)	(1,677)	(272,146)	(68,208)	-	(352,499)	8.82%
其他綜合收益	(85,297)	(585)	4,139	-	-	(81,743)	(3.95%)
信貸資產轉讓	7,000	-	-	-	-	7,000	2.06%
於2026年6月30日重大往來款項的餘額							
如下(未經審計)：							
存放同業及其他金融機構款項	1,518,719	2	-	-	-	1,518,721	4.20%
拆放同業及其他金融機構款項	-	-	2,352,761	500,261	-	2,853,022	2.64%
客戶貸款和墊款	21,660,678	4,782,079	8,101,440	571,794	27,967	35,143,958	4.16%
以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融資產	382,663	239,626	-	1,586,242	-	2,208,531	2.22%
以公允價值計量且其變動計入其他綜合 收益的金融資產	2,205,852	225,073	1,547,046	-	-	3,977,971	1.08%
以攤餘成本計量的金融資產	-	252,584	393,669	641,969	-	1,288,222	0.48%
同業及其他金融機構存放款項	(127,897)	(2)	-	(564,311)	-	(692,210)	9.54%
客戶存款	(5,071,065)	(599,397)	(1,451,270)	(2,033,034)	(139,781)	(9,294,547)	0.85%
已發行債券	(4,800,000)	-	-	(900,000)	-	(5,700,000)	2.62%
於2026年6月30日的重大表外項目如下							
(未經審計)：							
未使用的信用卡額度	-	-	-	-	208,066	208,066	0.70%
銀行承兌匯票	726,834	-	-	-	-	726,834	7.72%
保函	51,736	400,000	16,686	-	-	468,422	21.95%
委託貸款	47,000	-	-	-	-	47,000	1.90%
關聯擔保公司擔保的貸款餘額	11,243,616	-	124,391	-	-	11,368,007	1.35%
關聯擔保公司擔保的金融投資餘額	1,276,000	-	-	-	-	1,276,000	0.17%
關聯方投資本集團發行的理財產品	14,600	-	-	-	143,206	157,806	0.11%

簡要合併中期財務報表附註(續)

截至2026年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

45 關聯方關係及其交易(續)

(4) 關聯方交易(續)

	渝富公司及 其關聯法人	城建投公司及 其關聯法人	發展置業公司 及其關聯法人	其他 關聯法人	關聯 自然人	合計	佔有關同類 交易金額/ 餘額的比例
於2025年1月1日至2025年6月30日止期間 進行的重大交易金額如下(未經審計):							
利息收入	326,437	74,738	93,216	309	1,212	495,912	2.14%
利息支出	(64,105)	(2,048)	(8,236)	(8,782)	(6,304)	(89,475)	0.78%
手續費及佣金收入	180	114	15	11	4	324	0.03%
交易淨收益/(損失)	14,849	(18,959)	-	55,076	-	50,966	6.94%
營業支出	(18,640)	(808)	(116,935)	(57,216)	(53)	(193,652)	4.74%
其他綜合收益	7,004	(1,099)	(2,195)	89,838	-	93,548	(7.58%)
於2025年12月31日重大往來款項的餘額 如下(經審計):							
存放同業及其他金融機構款項	3,030,860	2	-	575,458	-	3,606,320	8.53%
客戶貸款和墊款	20,818,186	4,535,301	4,180,660	562,768	16,244	30,113,159	3.78%
以攤餘成本計量的金融資產	246,146	249,918	153,567	290,254	-	939,885	0.38%
以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融資產	373,633	289,132	-	1,240,960	-	1,903,725	2.35%
以公允價值計量且其變動計入其他綜合 收益的金融資產	2,636,738	222,607	1,530,474	-	-	4,389,819	1.40%
同業及其他金融機構存放款項	(300,594)	(71,525)	-	(39,488)	-	(411,607)	41.74%
客戶存款	(5,744,076)	(673,542)	(1,624,520)	(4,258,555)	(175,457)	(12,476,150)	1.21%
已發行債券	(7,000,000)	-	-	(400,000)	-	(7,400,000)	3.93%
於2025年12月31日的重大表外項目如下 (經審計):							
未使用的信用卡額度	-	-	-	-	223,830	223,830	0.75%
銀行承兌匯票	36,253	-	-	-	-	36,253	0.37%
保函	77,254	400,000	8,936	-	-	486,190	24.93%
委託貸款	47,000	-	-	-	-	47,000	1.89%
關聯擔保公司擔保的貸款餘額	9,247,927	-	110,289	-	-	9,358,216	1.17%
關聯擔保公司擔保的金融投資餘額	756,000	-	-	-	-	756,000	0.12%
關聯方投資本集團發行的理財產品	30,647	-	-	-	154,088	184,735	0.11%

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

簡要合併中期財務報表附註(續)

截至2026年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

45 關聯方關係及其交易(續)

(5) 關鍵管理人員薪酬

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

本期，董事和其他關鍵管理人員的薪酬如下：

	截至6月30日止六個月期間	
	2026年 (未經審計)	2025年 (未經審計)
已支付薪酬(稅前)	1,293	965
退休金計劃供款	486	349
其他貨幣性收入	120	98
合計	1,899	1,412

關鍵管理人員薪酬指根據內外部管理規定，獲批准發放的本期擔任董事、關鍵管理人員的薪酬，包括按照外部監管規定發放的截至2026年6月30日止六個月期間的基本年薪、預發績效年薪。

根據國家有關部門的規定，該等關鍵人員在截至2026年6月30日止六個月期間的薪酬總額在資產負債表日尚未最終確定，但本集團管理層預計最終確認的薪酬差額不會對本集團截至2026年6月30日止六個月期間的合併財務報表產生重大影響。

截至2026年6月30日止六個月期間向本集團關鍵管理人員及他們的家屬提供的貸款金額及利息收入均不重大。

簡要合併中期財務報表附註(續)

截至2026年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

45 關聯方關係及其交易(續)

(6) 本銀行與子公司之間的交易

本行於報告期內與子公司進行的重大交易金額如下：

	截至6月30日止六個月期間	
	2026年 (未經審計)	2025年 (未經審計)
利息收入	80,492	78,974
利息支出	(2,580)	(1,725)

截至2026年6月30日止六個月期間和截至2025年6月30日止六個月期間，本銀行與子公司的其他交易往來金額不重大。

本行於報告期末與子公司之間的重大往來款項餘額如下：

	2026年6月30日 (未經審計)	2025年12月31日 (經審計)
存放同業及其他金融機構款項	1,182,038	929,410
拆放同業及其他金融機構款項	7,284,964	7,265,556
同業及其他金融機構存放款項	(1,180,474)	(927,820)
已發行債券	(49,266)	—

截至2026年6月30日止六個月期間和截至2025年12月31日止十二個月期間，本銀行與子公司的其他交易往來金額均不重大。

上述集團內部交易及餘額在編製合併財務報表時均已抵銷。

於2026年6月30日及2025年12月31日，本集團購買子公司發行的理財產品本金餘額為人民幣5,628百萬元及人民幣6,763百萬元。

簡要合併中期財務報表附註(續)

截至2026年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

45 關聯方關係及其交易(續)

(7) 本集團與聯營企業之間的交易

本集團於報告期末與聯營企業之間的重大往來款項餘額如下：

	2026年6月30日 (未經審計)	2025年12月31日 (經審計)
拆放同業及其他金融機構款項	500,261	500,364
同業及其他金融機構存放款項	(557,474)	(39,488)

(8) 與年金計劃的交易

本集團除向設立的企業年金基金正常供款外，於報告期內未發生其他重大關聯交易。

簡要合併中期財務報表附註(續)

截至2026年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

46 結構化主體

(1) 本集團管理的未納入合併範圍內的結構化主體

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

於2026年6月30日，本集團發起設立的未納入合併財務報表範圍的未到期理財產品整體規模為人民幣144,948百萬元(2025年12月31日：人民幣160,069百萬元)。截至2026年6月30日止六個月期間，本集團於上述理財產品中收取的管理費收入為人民幣127百萬元(截至2025年6月30日止六個月期間：人民幣186百萬元)。

截至2026年6月30日止六個月期間和2025年度，本集團與理財業務主體或任一參與方之間不存在由於上述理財產品導致的，增加本集團風險或減少本集團利益的協議性流動性安排、擔保或其他承諾，亦不存在本集團優先於他方承擔理財產品損失的條款。

截至2026年6月30日止六個月期間和2025年度，本集團發行的理財產品對本集團利益未造成損失，也未遇到財務困難。

於2026年6月30日，本集團發起設立的未納入合併財務報表範圍的未到期資產支持證券整體規模和最大損失敞口為人民幣3.15億元(2025年12月31日：無)。於2026年1月1日至6月30日止期間，本集團暫未從該等結構化主體獲得相關利益(截至2025年6月30日止六個月期間：無)。

(2) 本集團持有投資的其他未納入合併範圍的結構化主體

為了更好地運用資金獲取收益，本集團投資於部分其他機構發行或管理的未納入合併範圍的結構化主體，並記錄了其產生的交易利得或損失以及利息收入。於2026年6月30日及2025年12月31日，本集團由於持有以上未納入合併範圍的結構化主體而產生的最大損失風險敞口涉及金額見下表。

簡要合併中期財務報表附註(續)

截至2026年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

46 結構化主體(續)

(2) 本集團持有投資的其他未納入合併範圍的結構化主體(續)

	2026年6月30日(未經審計)			合計
	以公允價值 計量且其變動 計入當期損益的 金融資產	以公允價值 計量且其變動 計入其他綜合 收益的金融資產	以攤餘成本 計量的金融資產	
基金投資	56,748,577	-	-	56,748,577
資產支持證券	1,767,364	190,233	5,360,683	7,318,280
理財產品	5,083,125	-	-	5,083,125
資產管理計劃和信託計劃	1,349,496	-	-	1,349,496
其他投資	8,734	934,374	-	943,108
合計	64,957,296	1,124,607	5,360,683	71,442,586

	2025年12月31日(經審計)			合計
	以公允價值 計量且其變動 計入當期損益的 金融資產	以公允價值 計量且其變動 計入其他綜合 收益的金融資產	以攤餘成本 計量的金融資產	
基金投資	45,948,377	-	-	45,948,377
資產支持證券	101,333	901,978	7,365,825	8,369,136
理財產品	1,575,016	-	-	1,575,016
資產管理計劃和信託計劃	1,431,306	-	24,288	1,455,594
其他投資	8,734	934,374	-	943,108
合計	49,064,766	1,836,352	7,390,113	58,291,231

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

簡要合併中期財務報表附註(續)

截至2026年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

46 結構化主體(續)

(3) 納入合併範圍的結構化主體

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

本集團投資的納入合併範圍的結構化主體包括本集團持有的部分基金投資、資產管理計劃以及由子公司渝農商理財有限責任公司發行的部分理財產品。於2026年6月30日，本集團納入合併範圍的結構化主體的投資本金規模為人民幣56,574百萬元(2025年12月31日：人民幣45,883百萬元)。本集團根據集團的會計政策將此等投資和相應負債按照有關資產或負債的性質分別計入對應的金融資產或金融負債。

47 或有債務及承諾

(1) 法律訴訟

本集團在正常業務經營中存在法律訴訟事項。於2026年6月30日本集團根據法庭判決或者法律顧問的意見確認的未決訴訟預計負債餘額不重大(2025年12月31日，本集團根據法庭判決或者法律顧問的意見確認的未決訴訟預計負債餘額不重大)。該等訴訟最終結果存在不確定性，經與法律顧問諮詢後，本集團管理層認為該等法律訴訟的最終結果不會對本集團的財務狀況或經營成功產生重大影響。

(2) 資本承諾

	2026年6月30日 (未經審計)	2025年12月31日 (經審計)
已批准但未簽訂或未履行的合同	140,813	120,157

簡要合併中期財務報表附註(續)

截至2026年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

47 或有債務及承諾(續)

(3) 信貸承諾

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

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

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

	2026年6月30日 (未經審計)	2025年12月31日 (經審計)
未使用的信用卡額度	29,611,100	29,726,701
銀行承兌匯票	9,420,381	9,892,163
已開具的信用證	2,380,223	2,184,434
保函	2,134,318	1,949,860
合計	43,546,022	43,753,158

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

簡要合併中期財務報表附註(續)

截至2026年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

47 或有債務及承諾(續)

(3) 信貸承諾(續)

按信用風險加權計算的信貸承諾金額

	2026年6月30日 (未經審計)	2025年12月31日 (經審計)
信貸承諾	37,999,962	29,814,335

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

(4) 經營租賃承諾

於資產負債表日，本集團未納入租賃負債計量的經營租賃承諾不重大。

(5) 擔保物

作為擔保物的資產

本集團與作為擔保物的資產相關的有質押負債於資產負債表日的賬面價值如下：

	2026年6月30日(未經審計)		2025年12月31日(經審計)	
	擔保物	相關負債	擔保物	相關負債
債券	160,333,845	145,612,730	198,309,522	196,706,550
票據	18,182,214	18,145,702	7,937,976	7,925,934
合計	178,516,059	163,758,432	206,247,498	204,632,484

收到的擔保物

本集團按一般商業條款進行買入返售交易等，並相應持有交易項目下的擔保物。於2026年6月30日及2025年12月31日，本集團未持有在擔保物所有人無任何違約的情況下可以出售或再次用於擔保的擔保物。

簡要合併中期財務報表附註(續)

截至2026年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

47 或有債務及承諾(續)

(6) 債券承銷及兌付承諾

本集團及本行於2026年6月30日無不可撤銷的債券承銷承諾(2025年12月31日：無)。

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

本集團於資產負債表日按票面價值對已出售但未到期的中國國債的兌付承諾如下：

	2026年6月30日 (未經審計)	2025年12月31日 (經審計)
兌付義務	10,938,408	10,112,402

48 金融資產轉移

(1) 資產證券化

本集團將信貸資產出售給結構化主體，再由結構化主體向投資者發行資產支持證券。

對於符合終止確認條件的信貸資產證券化，本集團全部終止確認了已轉移的信貸資產。於2026年1月1日至6月30日止六個月期間，本集團通過信貸資產證券化交易轉讓本金人民幣1,584百萬元(於2025年1月1日至6月30日止六個月期間：無)不良信貸資產所有權上幾乎所有的風險和報酬，本集團已終止確認該等不良貸款的全部金額。

簡要合併中期財務報表附註(續)

截至2026年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

48 金融資產轉移(續)

(2) 不良貸款轉讓

截至2026年6月30日止六個月期間，本集團通過向第三方轉讓處置貸款的本金為人民幣25百萬元(截至2025年6月30日止六個月期間，本集團通過向第三方轉讓處置貸款的本金為人民幣3.94百萬元)。本集團按照風險和報酬的保留程度，分析判斷是否終止確認相關信貸資產，經評價本集團已終止確認相關信貸資產。

(3) 賣出回購交易及證券借出交易

全部未終止確認的已轉讓金融資產主要為賣出回購交易中作為擔保物交付給交易對手的證券及證券借出交易中借出的證券，此種交易下交易對手在本集團無任何違約的情況下，可以將上述證券出售或再次用於擔保，但同時需承擔在協議規定的到期日將上述證券歸還於本集團的義務。在某些情況下，若相關證券價值上升或下降，本集團可以要求對手支付額外的現金作為抵押或需要向交易對手歸還部分現金抵押物。對於上述交易，本集團認為本集團保留了額相關證券所有權上幾乎所有的風險和報酬，故未對相關證券進行終止確認。同時，本集團將收到的現金抵押品確認為一項金融負債。

49 金融風險管理

本集團在日常活動中面臨各種金融工具的風險，主要包括：

- 信用風險
- 市場風險
- 流動性風險

本集團主要風險管理為維持風險處於可接受的參數範圍，以及滿足監管規定。

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

簡要合併中期財務報表附註(續)

截至2026年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

49 金融風險管理(續)

風險管理框架

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

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

(1) 信用風險

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

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

簡要合併中期財務報表附註(續)

截至2026年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

49 金融風險管理(續)

(1) 信用風險(續)

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

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

次級類：債務人無法足額償付本金、利息或收益，或金融資產已經發生信用減值。

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

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

本集團執行財政部《金融企業呆賬核銷管理辦法》，對採取了必要措施和實施必要程序後，仍無法收回且符合呆賬認定條件的債權，按流程提交審批後，將其進行核銷。截至2026年6月30日止六個月期間，本集團核銷不良貸款人民幣2,218.93百萬元(截至2025年6月30日止六個月期間：本集團核銷不良貸款人民幣2,219.58百萬元)。

貸款

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

簡要合併中期財務報表附註(續)

截至2026年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

49 金融風險管理(續)

(1) 信用風險(續)

同業往來

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

債券及其他票據

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

其他金融資產

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

信貸承諾

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

簡要合併中期財務報表附註(續)

截至2026年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

49 金融風險管理(續)

(1) 信用風險(續)

(a) 預期信用損失計量

信用風險敞口風險分組

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

金融工具風險階段劃分

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

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

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

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

信用風險顯著增加的判斷

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

簡要合併中期財務報表附註(續)

截至2026年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

49 金融風險管理(續)

(1) 信用風險(續)

(a) 預期信用損失計量(續)

信用風險顯著增加的判斷(續)

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

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

違約及已發生信用減值的定義

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

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

簡要合併中期財務報表附註(續)

截至2026年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

49 金融風險管理(續)

(1) 信用風險(續)

(a) 預期信用損失計量(續)

預期信用損失計量的參數

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

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

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

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

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

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

本報告期內，估計技術或關鍵假設未發生重大變化。

簡要合併中期財務報表附註(續)

截至2026年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

49 金融風險管理(續)

(1) 信用風險(續)

(a) 預期信用損失計量(續)

前瞻性信息

本集團評估預期信用損失時考慮了前瞻性信息。

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

本集團利用上述關鍵經濟指標的時間序列數據，構建計量模型。在此基礎上，結合專家經驗判斷，在模型預測值的基礎上上下浮動一定比例作為未來關鍵經濟指標預測值並確定樂觀、基礎和悲觀三種情景的權重。

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

截至2026年6月30日止六個月期間，本集團對重慶地區生產總值(GDP)同比增長率基準情景預測值範圍為4% - 6%。本集團在評估減值模型中所使用的預測信息時充分考慮了內外部環境的不確定性，對宏觀經濟預測值進行了審慎調整。

不同情景的權重採取基準情景為主，其餘情景為輔的原則，結合專家判斷設置，本集團2026年6月30日基準情景權重略高於其他情景權重。

簡要合併中期財務報表附註(續)

截至2026年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

49 金融風險管理(續)

(1) 信用風險(續)

(a) 預期信用損失計量(續)

敏感性分析

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

於2026年6月30日，假設樂觀情形的權重減少10%，而基準情形的權重增加10%，本集團的信用損失準備增加人民幣175百萬元；假設悲觀情形的權重減少10%，而基準情形的權重增加10%，本集團的信用損失準備減少人民幣753百萬元。

於2025年12月31日，假設樂觀情形的權重減少10%，而基準情形的權重增加10%，本集團的信用損失準備增加人民幣602百萬元；假設悲觀情形的權重減少10%，而基準情形的權重增加10%，本集團的信用損失準備減少人民幣1,362百萬元。

簡要合併中期財務報表附註(續)

截至2026年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

49 金融風險管理(續)

(1) 信用風險(續)

(b) 最大信用風險敞口

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

	2026年6月30日 (未經審計)	2025年12月31日 (經審計)
存放中央銀行款項	56,245,079	52,132,412
存放同業及其他金融機構款項	36,096,472	42,148,564
拆放同業及其他金融機構款項	107,793,863	100,292,348
衍生金融資產	218,257	938,995
買入返售金融資產	10,841,000	34,197,176
客戶貸款和墊款	813,260,218	765,892,687
金融投資		
— 以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融資產	99,549,165	81,118,927
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益 的債務工具	368,725,752	313,611,899
— 以攤餘成本計量的金融資產	268,739,764	248,897,954
其他金融資產	1,463,493	1,329,435
表內項目小計	1,762,933,063	1,640,560,397
表外信貸承諾	43,215,742	43,485,638
合計	1,806,148,805	1,684,046,035

簡要合併中期財務報表附註(續)

截至2026年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

49 金融風險管理(續)

(1) 信用風險(續)

(b) 最大信用風險敞口(續)

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

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

	2026年6月30日(未經審計)			
	階段一	階段二	階段三	合計
信用等級				
風險等級一	566,606,224	3,404,081	—	570,010,305
風險等級二	163,696,201	18,625,127	—	182,321,328
風險等級三	—	2,788,185	—	2,788,185
違約	—	—	8,840,339	8,840,339
賬面總額	730,302,425	24,817,393	8,840,339	763,960,157
損失準備	(17,771,351)	(6,149,800)	(7,564,673)	(31,485,824)
賬面淨額	<u>712,531,074</u>	<u>18,667,593</u>	<u>1,275,666</u>	<u>732,474,333</u>
	2025年12月31日(經審計)			
	階段一	階段二	階段三	合計
信用等級				
風險等級一	562,182,478	6,640,375	—	568,822,853
風險等級二	141,532,888	14,053,269	—	155,586,157
風險等級三	—	2,999,423	—	2,999,423
違約	—	—	8,588,436	8,588,436
賬面總額	703,715,366	23,693,067	8,588,436	735,996,869
損失準備	(18,829,451)	(5,620,916)	(6,943,989)	(31,394,356)
賬面淨額	<u>684,885,915</u>	<u>18,072,151</u>	<u>1,644,447</u>	<u>704,602,513</u>

簡要合併中期財務報表附註(續)

截至2026年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

49 金融風險管理(續)

(1) 信用風險(續)

(c) 金融工具信用品質分析

於2026年6月30日，本集團納入減值範圍的金融工具風險階段劃分如下：

	2026年6月30日(未經審計)							
	賬面餘額				預期信用損失準備			
	第一階段	第二階段	第三階段	合計	第一階段	第二階段	第三階段	合計
以攤餘成本計量的金融資產								
存放中央銀行款項	56,245,079	-	-	56,245,079	-	-	-	-
存放同業及其他金融機構款項	36,144,789	-	-	36,144,789	(48,317)	-	-	(48,317)
拆放同業及其他金融機構款項	108,027,149	-	-	108,027,149	(233,286)	-	-	(233,286)
買入返售金融資產	10,871,774	-	-	10,871,774	(30,774)	-	-	(30,774)
客戶貸款和墊款	730,302,425	24,817,393	8,840,339	763,960,157	(17,771,351)	(6,149,800)	(7,564,673)	(31,485,824)
以攤餘成本計量的金融資產	269,200,368	184,500	-	269,384,868	(641,925)	(3,179)	-	(645,104)
其他金融資產	1,506,513	15,581	287,379	1,809,473	(69,727)	(9,771)	(266,482)	(345,980)
合計	1,212,298,097	25,017,474	9,127,718	1,246,443,289	(18,795,380)	(6,162,750)	(7,831,155)	(32,789,285)
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產								
客戶貸款和墊款	80,785,885	-	-	80,785,885	(115,298)	-	-	(115,298)
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具	366,132,191	584,477	-	366,716,668	(733,267)	(31,564)	-	(764,831)
合計	446,918,076	584,477	-	447,502,553	(848,565)	(31,564)	-	(880,129)
信貸承諾	42,864,807	589,940	91,275	43,546,022	(303,737)	(8,458)	(18,085)	(330,280)

簡要合併中期財務報表附註(續)

截至2026年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

49 金融風險管理(續)

(1) 信用風險(續)

(c) 金融工具信用品質分析(續)

於2025年12月31日，本集團納入減值範圍的金融工具風險階段劃分如下：

	2025年12月31日(經審計)							
	賬面餘額				預期信用損失準備			
	第一階段	第二階段	第三階段	合計	第一階段	第二階段	第三階段	合計
以攤餘成本計量的金融資產								
存放中央銀行款項	52,132,412	-	-	52,132,412	-	-	-	-
存放同業及其他金融機構款項	42,253,809	-	-	42,253,809	(105,245)	-	-	(105,245)
拆放同業及其他金融機構款項	100,662,206	-	-	100,662,206	(369,858)	-	-	(369,858)
買入返售金融資產	34,380,174	-	-	34,380,174	(182,998)	-	-	(182,998)
客戶貸款和墊款	703,715,366	23,693,067	8,588,436	735,996,869	(18,829,451)	(5,620,916)	(6,943,989)	(31,394,356)
以攤餘成本計量的金融資產	249,183,155	249,093	1,094,581	250,526,829	(552,042)	(6,540)	(1,070,293)	(1,628,875)
其他金融資產	1,357,971	42,110	275,472	1,675,553	(70,658)	(16,184)	(259,276)	(346,118)
合計	1,183,685,093	23,984,270	9,958,489	1,217,627,852	(20,110,252)	(5,643,640)	(8,273,558)	(34,027,450)
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產								
客戶貸款和墊款	61,289,174	-	1,000	61,290,174	(150,442)	-	(1,000)	(151,442)
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的債務工具	310,548,171	626,263	-	311,174,434	(555,778)	(21,659)	-	(577,437)
合計	371,837,345	626,263	1,000	372,464,608	(706,220)	(21,659)	(1,000)	(728,879)
信貸承諾	43,343,396	326,104	83,658	43,753,158	(244,521)	(6,425)	(16,574)	(267,520)

簡要合併中期財務報表附註(續)

截至2026年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

49 金融風險管理(續)

(1) 信用風險(續)

(d) 集中度風險

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

(i) 客戶貸款和墊款

本集團客戶貸款和墊款的行業風險集中度情況詳見附註19(3)。

(ii) 債券及其他投資

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

簡要合併中期財務報表附註(續)

截至2026年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

49 金融風險管理(續)

(1) 信用風險(續)

(d) 集中度風險(續)

(ii) 債券及其他投資(續)

於資產負債表日，債券及其他投資的賬面餘額由評級機構評定的信用評級分佈如下：

	2026年6月30日(未經審計)			合計
	以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具投資	以攤餘成本計量的金融資產	
債券：				
AAA級	6,695,452	149,074,191	92,302,442	248,072,085
AA級	542,789	566,411	1,990,215	3,099,415
未評級債券及其他投資：				
公共機構及准政府債券	5,491,644	132,969,397	67,499,420	205,960,461
政府債券	5,231,287	23,059,031	71,464,146	99,754,464
公司債券	5,167,701	32,855,477	26,809,085	64,832,263
基金投資	58,074,265	-	-	58,074,265
同業存單	11,203,728	22,586,879	99,297	33,889,904
金融機構債券	223,068	5,605,282	9,220,263	15,048,613
理財產品	5,083,125	-	-	5,083,125
信託及資產管理計劃	1,349,496	-	-	1,349,496
其他投資	486,610	-	-	486,610
合計	99,549,165	366,716,668	269,384,868	735,650,701

簡要合併中期財務報表附註(續)

截至2026年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

49 金融風險管理(續)

(1) 信用風險(續)

(d) 集中度風險(續)

(ii) 債券及其他投資(續)

	2025年12月31日(經審計)			合計
	以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具投資	以攤餘成本計量的金融資產	
債券：				
AAA級	6,717,132	118,676,334	94,260,180	219,653,646
AA級	537,261	862,303	3,589,051	4,988,615
未評級債券及其他投資：				
公共機構及准政府債券	3,006,251	122,211,668	53,362,789	178,580,708
政府債券	1,413,252	21,313,394	77,149,725	99,876,371
公司債券	3,010,402	29,663,882	11,754,218	44,428,502
基金投資	47,125,751	-	-	47,125,751
同業存單	15,439,239	12,989,218	-	28,428,457
金融機構債券	565,452	5,457,635	9,316,285	15,339,372
理財產品	1,575,016	-	-	1,575,016
信託及資產管理計劃	1,431,306	-	1,094,581	2,525,887
其他投資	297,865	-	-	297,865
合計	81,118,927	311,174,434	250,526,829	642,820,190

簡要合併中期財務報表附註(續)

截至2026年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

49 金融風險管理(續)

(1) 信用風險(續)

(e) 重組貸款和墊款

根據金融監管總局、人民銀行頒佈並於2023年7月1日生效的《商業銀行金融資產風險分類辦法》，重組貸款是指本集團由於借款人發生財務困難，為促使借款人償還債務，對借款合同作出有利於借款人調整的貸款，或對借款人現有貸款提供再融資，包括借新還舊、新增貸款等。於2026年6月30日，本集團符合上述辦法要求的重組貸款餘額為人民幣4,345百萬元。(於2025年12月31日：本集團符合上述辦法要求的重組貸款餘額為人民幣3,509百萬元)。

(f) 已發生信用減值的客戶貸款和墊款

擔保物和其他信用增級涵蓋和未涵蓋情況

	2026年6月30日 (未經審計)	2025年12月31日 (經審計)
涵蓋部分	4,185,740	4,899,921
未涵蓋部分	4,654,599	3,689,515
總額	8,840,339	8,589,436

(g) 評估合同現金流量修改後金融資產的信用風險

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

簡要合併中期財務報表附註(續)

截至2026年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

49 金融風險管理(續)

(1) 信用風險(續)

(g) 評估合同現金流量修改後金融資產的信用風險(續)

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

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

(2) 市場風險

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

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

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

(a) 利率風險

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

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

簡要合併中期財務報表附註(續)

截至2026年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

49 金融風險管理(續)

(2) 市場風險(續)

(a) 利率風險(續)

(i) 重定價日結構分析

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

	2026年6月30日(未經審計)					
	不計息	3個月以內	3個月至1年	1年至5年	5年以上	合計
金融資產						
現金及存放中央銀行款項	2,846,771	55,946,012	-	-	-	58,792,783
存放同業及其他金融機構款項	183,863	18,960,121	16,952,488	-	-	36,096,472
拆放同業及其他金融機構款項	261,038	26,412,007	74,534,763	6,586,055	-	107,793,863
衍生金融資產	218,257	-	-	-	-	218,257
買入返售金融資產	2,267	10,838,733	-	-	-	10,841,000
客戶貸款和墊款(註i)	1,905,444	114,671,815	550,942,585	126,973,088	18,767,286	813,260,218
金融投資(註ii)	73,492,180	60,948,031	71,780,308	307,985,215	222,808,947	737,014,681
其他金融資產	1,463,493	-	-	-	-	1,463,493
金融資產合計	80,373,313	287,776,719	714,210,144	441,544,358	241,576,233	1,765,480,767
金融負債						
向中央銀行借款	716,471	27,014,048	87,513,679	-	-	115,244,198
同業及其他金融機構存放款項	5,084	1,254,474	6,000,000	-	-	7,259,558
同業及其他金融機構拆入款項	382,452	27,934,646	42,458,267	1,980,000	-	72,755,365
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	8,477,257	6,178,624	-	-	-	14,655,881
衍生金融負債	1,080,947	-	-	-	-	1,080,947
賣出回購金融資產款項	180,386	86,319,278	16,910,017	-	-	103,409,681
客戶存款	11,676,902	358,008,248	490,075,469	229,294,629	-	1,089,055,248
已發行債券	119,261	70,367,336	146,279,768	999,494	-	217,765,859
租賃負債	-	17,925	42,158	106,943	23,080	190,106
其他金融負債	10,337,476	-	-	-	28,148	10,365,624
金融負債合計	32,976,236	577,094,579	789,279,358	232,381,066	51,228	1,631,782,467
利率風險敞口/(缺口)	47,397,077	(289,317,860)	(75,069,214)	209,163,292	241,525,005	133,698,300

簡要合併中期財務報表附註(續)

截至2026年6月30日止六個月期間
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

49 金融風險管理(續)

(2) 市場風險(續)

(a) 利率風險(續)

(i) 重定價日結構分析(續)

	2025年12月31日(經審計)					合計
	不計息	3個月以內	3個月至1年	1年至5年	5年以上	
金融資產						
現金及存放中央銀行款項	4,426,199	50,664,382	-	-	-	55,090,581
存放同業及其他金融機構款項	325,817	25,258,643	16,399,594	164,510	-	42,148,564
拆放同業及其他金融機構款項	265,532	32,497,792	54,914,117	12,614,907	-	100,292,348
衍生金融資產	938,995	-	-	-	-	938,995
買入返售金融資產	6,213	34,190,963	-	-	-	34,197,176
客戶貸款和墊款(註i)	1,881,601	426,967,091	210,898,575	107,721,823	18,423,597	765,892,687
金融投資(註ii)	60,240,625	43,706,151	75,986,762	257,019,305	206,675,937	643,628,780
其他金融資產	1,329,435	-	-	-	-	1,329,435
金融資產合計	69,414,417	613,285,022	358,199,048	377,520,545	225,099,534	1,643,518,566
金融負債						
向中央銀行借款	225,443	16,528,647	89,214,168	-	-	105,968,258
同業及其他金融機構存放款項	878	985,226	-	-	-	986,104
同業及其他金融機構拆入款項	327,269	11,841,523	57,604,185	3,619,913	-	73,392,890
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	11,842,666	118,006	-	-	-	11,960,672
衍生金融負債	200	-	-	-	-	200
賣出回購金融資產款項	80,988	87,172,742	8,631,286	-	-	95,885,016
客戶存款	17,089,211	648,686,160	187,958,090	174,994,048	-	1,028,727,509
已發行債券	80,240	36,687,006	150,718,585	999,446	-	188,485,277
租賃負債	-	9,477	43,333	101,657	9,666	164,133
其他金融負債	13,102,683	-	-	-	28,148	13,130,831
金融負債合計	42,749,578	802,028,787	494,169,647	179,715,064	37,814	1,518,700,890
利率風險敞口/(缺口)	26,664,839	(188,743,765)	(135,970,599)	197,805,481	225,061,720	124,817,676

簡要合併中期財務報表附註(續)

截至2026年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

49 金融風險管理(續)

(2) 市場風險(續)

(a) 利率風險(續)

(i) 重定價日結構分析(續)

註i 以上列示為3個月以內的客戶貸款和墊款包括於2026年6月30日和2025年12月31日的逾期金額(扣除損失準備)，逾期金額是指該等所有或部分本金或利息已逾期的貸款和墊款。

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

(ii) 利率敏感性分析

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

	2026年6月30日(未經審計)		2025年12月31日(經審計)	
	淨利潤	其他綜合收益	淨利潤	其他綜合收益
增加100個基點	(798,892)	(12,320,567)	(165,350)	(8,220,185)
減少100個基點	798,892	13,530,886	165,350	8,933,648

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

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

簡要合併中期財務報表附註(續)

截至2026年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

49 金融風險管理(續)

(2) 市場風險(續)

(a) 利率風險(續)

(ii) 利率敏感性分析(續)

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

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

(b) 外匯風險

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

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

簡要合併中期財務報表附註(續)

截至2026年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

49 金融風險管理(續)

(2) 市場風險(續)

(b) 外匯風險(續)

(i) 匯率風險敞口

本集團於資產負債表日的匯率風險敞口如下：

	2026年6月30日(未經審計)				
	人民幣	美元 折合人民幣	港幣 折合人民幣	其他幣種 折合人民幣	合計
金融資產					
現金及存放中央銀行款項	58,744,507	44,696	473	3,107	58,792,783
存放同業及其他金融機構款項	35,249,101	571,963	178,897	96,511	36,096,472
拆放同業及其他金融機構款項	97,612,782	10,181,081	-	-	107,793,863
衍生金融資產	195,071	22,092	1,094	-	218,257
買入返售金融資產	10,841,000	-	-	-	10,841,000
客戶貸款和墊款	812,018,273	1,241,945	-	-	813,260,218
金融投資(註i)	735,766,012	1,248,669	-	-	737,014,681
其他金融資產	1,463,493	-	-	-	1,463,493
金融資產合計	1,751,890,239	13,310,446	180,464	99,618	1,765,480,767
金融負債					
向中央銀行借款	115,244,198	-	-	-	115,244,198
同業及其他金融機構存放款項	7,259,558	-	-	-	7,259,558
同業及其他金融機構拆入款項	71,515,635	1,239,730	-	-	72,755,365
以公允價值計量且其變動計入當期 損益的金融負債	14,655,881	-	-	-	14,655,881
衍生金融負債	1,049,541	31,406	-	-	1,080,947
賣出回購金融資產款項	103,409,681	-	-	-	103,409,681
客戶存款	1,088,189,063	770,292	611	95,282	1,089,055,248
已發行債券	217,765,859	-	-	-	217,765,859
租賃負債	190,106	-	-	-	190,106
其他金融負債	10,335,164	30,394	-	66	10,365,624
金融負債合計	1,629,614,686	2,071,822	611	95,348	1,631,782,467
淨頭寸	122,275,553	11,238,624	179,853	4,270	133,698,300
信貸承諾	43,459,652	77,471	-	8,899	43,546,022

簡要合併中期財務報表附註(續)

截至2026年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

49 金融風險管理(續)

(2) 市場風險(續)

(b) 外匯風險(續)

(i) 匯率風險敞口(續)

	2025年12月31日(經審計)				
	人民幣	美元 折合人民幣	港幣 折合人民幣	其他幣種 折合人民幣	合計
金融資產					
現金及存放中央銀行款項	55,062,295	25,971	462	1,853	55,090,581
存放同業及其他金融機構款項	41,520,057	379,127	183,464	65,916	42,148,564
拆放同業及其他金融機構款項	91,007,142	9,285,206	—	—	100,292,348
衍生金融資產	883,128	55,859	8	—	938,995
買入返售金融資產	34,197,176	—	—	—	34,197,176
客戶貸款和墊款	765,264,526	628,161	—	—	765,892,687
金融投資(註i)	643,106,092	522,688	—	—	643,628,780
其他金融資產	1,329,435	—	—	—	1,329,435
金融資產合計	1,632,369,851	10,897,012	183,934	67,769	1,643,518,566
金融負債					
向中央銀行借款	105,968,258	—	—	—	105,968,258
同業及其他金融機構存放款項	986,104	—	—	—	986,104
同業及其他金融機構拆入款項	72,732,504	660,386	—	—	73,392,890
以公允價值計量且其變動計入當期 損益的金融負債	11,960,672	—	—	—	11,960,672
衍生金融負債	200	—	—	—	200
賣出回購金融資產款項	95,885,016	—	—	—	95,885,016
客戶存款	1,028,024,884	629,657	2	72,966	1,028,727,509
已發行債券	188,485,277	—	—	—	188,485,277
租賃負債	164,133	—	—	—	164,133
其他金融負債	13,102,668	28,148	—	15	13,130,831
金融負債合計	1,517,309,716	1,318,191	2	72,981	1,518,700,890
淨頭寸	115,060,135	9,578,821	183,932	(5,212)	124,817,676
信貸承諾	43,298,545	315,061	—	139,552	43,753,158

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

簡要合併中期財務報表附註(續)

截至2026年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

49 金融風險管理(續)

(2) 市場風險(續)

(b) 外匯風險(續)

(ii) 匯率敏感性分析

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

	淨利潤及權益敏感性	
	2026年6月30日 (未經審計)	2025年12月31日 (經審計)
人民幣升值5%	(421,448)	(359,206)
人民幣貶值5%	421,448	359,206

對淨利潤的影響來自於貨幣性資產與負債淨頭寸受人民幣匯率變動的影響。

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

簡要合併中期財務報表附註(續)

截至2026年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

49 金融風險管理(續)

(3) 流動性風險

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

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

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

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

簡要合併中期財務報表附註(續)

截至2026年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

49 金融風險管理(續)

(3) 流動性風險(續)

(a) 剩餘到期日分析

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

	2026年6月30日(未經審計)							
	逾期／無限期	即期償還	1個月以內	1個月至3個月	3個月至12個月	1年至5年	5年以上	合計
金融資產								
現金及存放中央銀行款項	54,040,590	4,727,872	-	24,321	-	-	-	58,792,783
存放同業及其他金融機構款項	-	10,779,879	3,235,759	5,036,932	17,043,902	-	-	36,096,472
拆放同業及其他金融機構款項	-	-	7,580,022	18,958,981	74,665,559	6,589,301	-	107,793,863
衍生金融資產	-	-	150,397	57,384	10,179	297	-	218,257
買入返售金融資產	-	-	10,841,000	-	-	-	-	10,841,000
客戶貸款和墊款	2,541,408	-	28,659,157	32,932,896	230,149,451	266,793,593	252,183,713	813,260,218
金融投資(註i)	2,495,693	41,753,712	16,617,340	29,886,163	85,894,373	328,317,262	232,050,138	737,014,681
其他金融資產	14,075	1,449,418	-	-	-	-	-	1,463,493
金融資產合計	59,091,766	58,710,881	67,083,675	86,896,677	407,763,464	601,700,453	484,233,851	1,765,480,767
金融負債								
向中央銀行借款	-	-	4,027,485	23,182,023	88,034,690	-	-	115,244,198
同業及其他金融機構存放款項	-	1,254,881	-	-	6,004,677	-	-	7,259,558
同業及其他金融機構拆入款項	-	-	12,774,802	15,320,836	42,668,340	1,991,387	-	72,755,365
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債	-	3,396,580	7,268,304	919,160	3,071,837	-	-	14,655,881
衍生金融負債	-	-	3,232	9,257	1,068,263	195	-	1,080,947
賣出回購金融資產款項	-	-	70,230,706	16,239,269	16,939,706	-	-	103,409,681
客戶存款	-	274,073,921	31,645,660	54,013,195	496,415,791	232,906,681	-	1,089,055,248
已發行債券	-	-	29,670,566	40,805,317	146,279,768	1,010,208	-	217,765,859
租賃負債	-	-	8,183	9,742	42,158	106,943	23,080	190,106
其他金融負債	-	2,758,868	588,014	280,935	1,285,380	4,791,991	660,436	10,365,624
金融負債合計	-	281,484,250	156,216,952	150,779,734	801,810,610	240,807,405	683,516	1,631,782,467
淨頭寸	59,091,766	(222,773,369)	(89,133,277)	(63,883,057)	(394,047,146)	360,893,048	483,550,335	133,698,300

簡要合併中期財務報表附註(續)

截至2026年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

49 金融風險管理(續)

(3) 流動性風險(續)

(a) 剩餘到期日分析(續)

	2025年12月31日(經審計)							合計
	逾期/無限期	即期償還	1個月以內	1個月至3個月	3個月至12個月	1年至5年	5年以上	
金融資產								
現金及存放中央銀行款項	51,817,307	3,248,123	-	25,151	-	-	-	55,090,581
存放同業及其他金融機構款項	-	10,898,023	5,333,241	9,219,678	16,530,950	166,672	-	42,148,564
拆放同業及其他金融機構款項	-	-	12,549,902	20,094,849	55,025,290	12,622,307	-	100,292,348
衍生金融資產	-	-	13,804	306,196	618,995	-	-	938,995
買入返售金融資產	-	-	34,197,176	-	-	-	-	34,197,176
客戶貸款和墊款	2,687,323	-	34,236,969	47,961,581	211,619,733	224,246,713	245,140,368	765,892,687
金融投資(註i)	2,759,619	29,952,157	9,044,186	18,249,575	86,822,643	278,602,334	218,198,266	643,628,780
其他金融資產	28,495	1,300,940	-	-	-	-	-	1,329,435
金融資產合計	57,292,744	45,399,243	95,375,278	95,857,030	370,617,611	515,638,026	463,338,634	1,643,518,566
金融負債								
向中央銀行借款	-	-	556,385	16,031,015	89,380,858	-	-	105,968,258
同業及其他金融機構存放款項	-	986,104	-	-	-	-	-	986,104
同業及其他金融機構拆入款項	-	-	3,985,497	7,915,395	57,868,335	3,623,663	-	73,392,890
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債	-	4,869,610	1,265,209	2,324,419	3,501,434	-	-	11,960,672
衍生金融負債	-	-	-	90	110	-	-	200
賣出回購金融資產款項	-	-	81,274,919	5,934,188	8,675,909	-	-	95,885,016
客戶存款	-	284,972,415	124,909,790	248,555,426	190,203,934	180,085,944	-	1,028,727,509
已發行債券	-	-	22,771,058	13,915,948	150,797,434	1,000,837	-	188,485,277
租賃負債	-	-	4,568	4,909	43,333	101,657	9,666	164,133
其他金融負債	-	5,561,423	173,529	909,606	1,540,947	4,365,298	580,028	13,130,831
金融負債合計	-	296,389,552	234,940,955	295,590,996	502,012,294	189,177,399	589,694	1,518,700,890
淨頭寸	57,292,744	(250,990,309)	(139,565,677)	(199,733,966)	(131,394,683)	326,460,627	462,748,940	124,817,676

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

簡要合併中期財務報表附註(續)

截至2026年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

49 金融風險管理(續)

(3) 流動性風險(續)

(b) 未折現合同現金流分析

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

	2026年6月30日(未經審計)							
	逾期／無限期	即期償還	1個月以內	1個月至3個月	3個月至12個月	1年至5年	5年以上	合計
金融資產								
現金及存放中央銀行款項	54,040,590	4,727,872	-	24,321	-	-	-	58,792,783
存放同業及其他金融機構款項	-	10,791,548	3,242,881	5,058,361	17,219,382	-	-	36,312,172
拆放同業及其他金融機構款項	-	-	7,586,080	19,029,063	75,564,539	6,746,517	-	108,926,199
買入返售金融資產	-	-	10,841,690	-	-	-	-	10,841,690
客戶貸款及墊款	3,899,033	-	29,224,942	33,991,704	256,391,782	305,582,508	423,161,576	1,052,251,545
金融投資(註i)	2,495,693	41,753,712	17,716,820	32,579,795	96,875,283	368,778,403	264,064,248	824,263,954
其他金融資產	14,075	1,449,418	-	-	-	-	-	1,463,493
金融資產合計	60,449,391	58,722,550	68,612,413	90,683,244	446,050,986	681,107,428	687,225,824	2,092,851,836
金融負債								
向中央銀行借款	-	-	4,170,133	23,332,655	88,595,986	-	-	116,098,774
同業及其他金融機構存放款項	-	1,254,881	-	-	6,039,415	-	-	7,294,296
同業及其他金融機構拆入款項	-	-	12,784,644	15,369,282	43,079,934	2,059,653	-	73,293,513
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債	-	3,396,580	7,268,860	919,244	3,071,837	-	-	14,656,521
賣出回購金融資產款項	-	-	70,234,849	16,281,371	17,025,574	-	-	103,541,794
客戶存款	-	274,073,921	31,666,470	54,136,583	501,126,477	240,754,305	-	1,101,757,756
已發行債券	-	-	29,690,000	40,920,320	147,760,000	1,018,346	-	219,388,666
租賃負債	-	-	8,519	10,067	44,882	107,118	23,848	194,434
其他金融負債	-	2,758,868	588,014	280,935	1,285,380	4,791,991	660,436	10,365,624
金融負債合計	-	281,484,250	156,411,489	151,250,457	808,029,485	248,731,413	684,284	1,646,591,378
淨頭寸	60,449,391	(222,761,700)	(87,799,076)	(60,567,213)	(361,978,499)	432,376,015	686,541,540	446,260,458
衍生金融工具								
按總額結算								
— 流入合計	-	-	3,405,589	3,624,962	9,958,907	69,359	-	17,058,817
— 流出合計	-	-	(3,258,424)	(3,566,714)	(9,053,151)	(69,257)	-	(15,947,546)
衍生金融工具合計	-	-	147,165	58,248	905,756	102	-	1,111,271
信貸承諾	1,473,193	29,611,100	2,273,706	3,122,984	5,773,554	1,260,993	30,492	43,546,022

簡要合併中期財務報表附註(續)

截至2026年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

49 金融風險管理(續)

(3) 流動性風險(續)

(b) 未折現合同現金流分析(續)

	2025年12月31日(經審計)						
	逾期/無限期	即期償還	1個月以內	1個月至3個月	3個月至12個月	1年至5年	5年以上
合計							
金融資產							
現金及存放中央銀行款項	51,817,307	3,248,123	-	25,151	-	-	-
存放同業及其他金融機構款項	-	10,935,257	5,348,145	9,268,932	16,709,494	170,360	-
拆放同業及其他金融機構款項	-	-	12,606,910	20,249,666	55,830,154	12,991,962	-
買入返售金融資產	-	-	34,388,378	-	-	-	-
客戶貸款及墊款	3,767,527	-	35,147,411	50,604,740	230,988,786	258,852,127	412,929,165
金融投資(註i)	2,759,619	29,952,157	10,355,807	20,848,520	97,586,171	315,366,235	244,519,257
其他金融資產	28,495	1,300,940	-	-	-	-	-
金融資產合計	58,372,948	45,436,477	97,846,651	100,997,009	401,114,605	587,380,684	657,448,422
金融負債							
向中央銀行借款	-	-	668,023	16,146,282	89,973,781	-	-
同業及其他金融機構存放款項	-	986,104	-	-	-	-	-
同業及其他金融機構拆入款項	-	-	3,989,691	7,941,796	58,424,190	3,758,766	-
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債	-	4,869,610	1,265,248	2,324,419	3,501,434	-	-
賣出回購金融資產款項	-	-	81,285,118	5,952,280	8,754,317	-	-
客戶存款	-	284,972,415	125,019,976	249,224,998	191,707,804	186,300,412	-
已發行債券	-	-	22,790,000	13,960,000	152,035,728	1,076,037	-
租賃負債	-	-	5,185	5,477	45,528	105,473	9,940
其他金融負債	-	5,561,423	173,529	909,606	1,540,947	4,365,298	580,028
金融負債合計	-	296,389,552	235,196,770	296,464,858	505,983,729	195,605,986	589,968
淨頭寸	58,372,948	(250,953,075)	(137,350,119)	(195,467,849)	(104,869,124)	391,774,698	656,858,454
衍生金融工具							
按總額結算							
— 流入合計	-	-	2,146,975	5,571,463	7,951,477	-	-
— 流出合計	-	-	(2,133,171)	(5,265,357)	(7,332,592)	-	-
衍生金融工具合計	-	-	13,804	306,106	618,885	-	-
信貸承諾	1,282,634	29,726,701	1,001,099	3,033,253	7,220,406	1,458,573	30,492

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

簡要合併中期財務報表附註(續)

截至2026年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

50 金融工具的公允價值

(1) 以持續性基礎計量的金融資產及金融負債的公允價值

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

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

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

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

簡要合併中期財務報表附註(續)

截至2026年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

50 金融工具的公允價值(續)

(1) 以持續性基礎計量的金融資產及金融負債的公允價值(續)

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

	2026年6月30日(未經審計)			
	第一層次 公允價值計量	第二層次 公允價值計量	第三層次 公允價值計量	合計
持續的公允價值計量				
資產				
衍生金融資產	-	218,257	-	218,257
客戶貸款和墊款	-	-	80,785,885	80,785,885
以公允價值計量且其變動計入當期				
損益的金融資產				
—債券	-	23,351,941	-	23,351,941
—基金	40,122,692	17,951,573	-	58,074,265
—資產管理計劃和信託計劃	1,118,453	27,029	204,014	1,349,496
—同業存單	-	11,203,728	-	11,203,728
—理財產品	115,386	4,967,739	-	5,083,125
—其他投資	239,628	238,248	8,734	486,610
以公允價值計量且其變動計入其他				
綜合收益的金融資產				
—債券	-	344,129,789	-	344,129,789
—同業存單	-	22,586,879	-	22,586,879
—權益工具	1,066,710	-	942,374	2,009,084
持續以公允價值計量的資產總額	42,662,869	424,675,183	81,941,007	549,279,059
負債				
拆入資金	-	(9,485,295)	-	(9,485,295)
衍生金融負債	-	(1,080,947)	-	(1,080,947)
以公允價值計量且其變動計入當期				
損益的金融負債				
	(2,053,449)	(12,602,432)	-	(14,655,881)
持續以公允價值計量的負債總額	(2,053,449)	(23,168,674)	-	(25,222,123)

簡要合併中期財務報表附註(續)

截至2026年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

50 金融工具的公允價值(續)

(1) 以持續性基礎計量的金融資產及金融負債的公允價值(續)

	2025年12月31日(經審計)			合計
	第一層次 公允價值計量	第二層次 公允價值計量	第三層次 公允價值計量	
持續的公允價值計量				
資產				
衍生金融資產	-	938,995	-	938,995
客戶貸款和墊款	-	-	61,290,174	61,290,174
以公允價值計量且其變動計入當期 損益的金融資產				
— 債券	-	15,249,750	-	15,249,750
— 基金	28,203,260	18,922,491	-	47,125,751
— 資產管理計劃和信託計劃	944,789	300,216	186,301	1,431,306
— 同業存單	-	15,439,239	-	15,439,239
— 理財產品	317,591	1,257,425	-	1,575,016
— 其他投資	289,131	-	8,734	297,865
以公允價值計量且其變動計入其他 綜合收益的金融資產				
— 債券	-	298,185,216	-	298,185,216
— 同業存單	-	12,989,218	-	12,989,218
— 權益工具	1,495,091	-	942,374	2,437,465
持續以公允價值計量的資產總額	<u>31,249,862</u>	<u>363,282,550</u>	<u>62,427,583</u>	<u>456,959,995</u>
負債				
拆入資金	-	(6,781,516)	-	(6,781,516)
衍生金融負債	-	(200)	-	(200)
以公允價值計量且其變動計入當期 損益的金融負債	<u>(4,758,600)</u>	<u>(7,202,072)</u>	<u>-</u>	<u>(11,960,672)</u>
持續以公允價值計量的負債總額	<u>(4,758,600)</u>	<u>(13,983,788)</u>	<u>-</u>	<u>(18,742,388)</u>

於報告期內，本集團金融資產及負債在各層次之間無重大轉移。

簡要合併中期財務報表附註(續)

截至2026年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

50 金融工具的公允價值(續)

(1) 以持續性基礎計量的金融資產及金融負債的公允價值(續)

(a) 第一層次的公允價值計量

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

(b) 第二層次的公允價值計量

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

衍生金融工具採用可觀察市場數據進行估值，估值技術主要為現金流折現模型；債券和同業存單的公允價值按照相關證券結算機構或交易所估值系統公佈的估值結果確定，定期開放式基金投資及理財產品投資的公允價值按照管理人公佈的份額淨值確定。相關機構在估值的過程中採用了反映市場狀況的可觀察輸入值。

(c) 第三層次的公允價值計量

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

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

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

簡要合併中期財務報表附註(續)

截至2026年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

50 金融工具的公允價值(續)

(2) 以持續性基礎計量的公允價值層級第三層次的每類金融工具的變動

2026年1月1日至2026年6月30日止期間(未經審計)

	期初餘額	本期利得或損失總額		購買和結算		期末餘額	對於期末持有的資產，計入損益的當期末實現利得
		計入損益	計入其他綜合收益	購買	結算		
資產							
客戶貸款和墊款							
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款和墊款	61,290,174	243,145	(4,687)	93,259,049	(74,001,796)	80,785,885	-
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產							
— 資產管理計劃和信託計劃	186,301	-	-	17,713	-	204,014	-
— 其他投資	8,734	-	-	-	-	8,734	-
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產							
— 非上市股權	942,374	-	-	-	-	942,374	-
合計	62,427,583	243,145	(4,687)	93,276,762	(74,001,796)	81,941,007	-

簡要合併中期財務報表附註(續)

截至2026年6月30日止六個月期間
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

50 金融工具的公允價值(續)

(2) 以持續性基礎計量的公允價值層級第三層次的每類金融工具的變動(續)

2025年度(經審計)

	年初餘額	本年利得或損失總額		購買和結算		對於年末持有的資產，計入損益的當年未實現利得	
		計入損益	計入其他綜合收益	購買	結算	年末餘額	
資產							
客戶貸款和墊款							
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款和墊款	63,633,636	472,494	(21,452)	185,089,962	(187,884,466)	61,290,174	-
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產							
— 資產管理計劃和信託計劃	23,516	(296,406)	-	459,769	(578)	186,301	(296,761)
— 其他投資	8,956	217	-	-	(439)	8,734	-
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產							
— 非上市股權	775,056	-	167,318	-	-	942,374	-
合計	64,441,164	176,305	145,866	185,549,731	(187,885,483)	62,427,583	(296,761)

簡要合併中期財務報表附註(續)

截至2026年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

50 金融工具的公允價值(續)

(3) 以非持續性基礎計量的金融資產及金融負債的公允價值

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

	2026年6月30日(未經審計)		2025年12月31日(經審計)	
	賬面價值	公允價值	賬面價值	公允價值
金融資產				
以攤餘成本計量的金融資產	<u>268,739,764</u>	<u>283,677,186</u>	<u>248,897,954</u>	<u>263,179,054</u>
金融負債				
已發行債券	<u>217,765,859</u>	<u>217,799,296</u>	<u>188,485,277</u>	<u>188,547,168</u>

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

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

簡要合併中期財務報表附註(續)

截至2026年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

51 資本管理

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

本集團根據國家金融監督管理總局下發的《商業銀行資本管理辦法》計算資本充足率。其中，信用風險採用權重法計量，市場風險採用簡化標準法計量，操作風險採用標準法計量。於2026年6月30日及2025年12月31日，本集團及本行滿足各項法定監管要求。

本集團	2026年6月30日 (未經審計)	2025年12月31日 (經審計)
核心一級資本淨額	140,969,796	131,118,912
一級資本淨額	147,138,822	137,275,007
資本淨額	160,845,005	149,588,954

52 財務報表日後事項

2026年1月5日，經重慶聯合產權交易所公開掛牌，本行與江蘇蘇州農村商業銀行股份有限公司簽署協議，轉讓所持江蘇張家港渝農商村鎮銀行股份有限公司90%股權。該交易已於2026年7月16日獲國家金融監督管理總局江蘇監管局批覆(蘇金覆[2026] 211號)，並完成股權變更。

2026年6月11日，經本行董事會審議通過吸收合併方案，擬對本行全資持有的雲南大理渝農商村鎮銀行有限責任公司、雲南祥雲渝農商村鎮銀行有限責任公司、雲南鶴慶渝農商村鎮銀行有限責任公司、雲南香格里拉渝農商村鎮銀行有限責任公司、雲南西山渝農商村鎮銀行有限責任公司實施整體吸收合併。截至2026年8月28日，該綜合方案尚待國家金融監督管理總局雲南監管局批覆。

本銀行擬實施年度中期分紅派息，具體方案將在履行公司治理程序後公告並實施。

除上述事項外，本集團及本銀行無重大的財務報表資產負債表日後事項。

財務報表補充資料(未經審閱)

2026年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

流動性比率(以百分比列示)

本集團

	2026年6月30日	2025年12月31日
人民幣流動資產與人民幣流動負債比率	108.06	92.98
外幣流動資產與外幣流動負債比率	61.51	63.62

流動性覆蓋率(以百分比列示)

本集團

	2026年6月30日	2025年12月31日
流動性覆蓋率	343.90	461.82

財務報表補充資料(未經審閱)(續)

2026年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

貨幣集中度

本集團

	等值人民幣			
	美元	港元	其他	合計
於2026年6月30日				
現貨資產	12,962.5	179.6	99.7	13,241.8
現貨負債	(1,711.1)	(180.0)	(9,565.7)	(11,456.8)
遠期購置	706.9	145.9	9,470.4	10,323.2
遠期沽售	(10,933.5)	—	—	(10,933.5)
淨長倉	<u>1,024.8</u>	<u>145.5</u>	<u>4.4</u>	<u>1,174.7</u>
於2025年12月31日				
現貨資產	10,363.5	186.5	68.0	10,618.0
現貨負債	(966.9)	(187.9)	(6,848.2)	(8,003.0)
遠期購置	17.5	271.0	6,775.2	7,063.7
遠期沽售	(8,515.3)	—	—	(8,515.3)
淨長倉	<u>898.8</u>	<u>269.6</u>	<u>(5.0)</u>	<u>1,163.4</u>

財務報表補充資料(未經審閱)(續)

2026年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

國際債權

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

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

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

	銀行及 其他金融機構	非銀行私人機構	金額
於2026年6月30日			
亞太區	10,292.0	2,372.6	12,664.6
— 其中：香港應佔部分	2,087.7	—	2,087.7
北美	204.3	—	204.3
歐洲	945.2	—	945.2
合計	11,441.5	2,372.6	13,814.1

	銀行及 其他金融機構	非銀行私人機構	金額
於2025年12月31日			
亞太區	9,097.9	1,168.7	10,266.6
— 其中：香港應佔部分	2,316.4	—	2,316.4
北美	250.9	—	250.9
歐洲	520.2	—	520.2
合計	9,869.0	1,168.7	11,037.7

財務報表補充資料(未經審閱)(續)

2026年1月1日至6月30日止期間
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

地區分部

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

	2026年1月1日至 2026年6月30日止期間			2025年1月1日至 2025年6月30日止期間		
	縣域(註)	主城	合計	縣域(註)	主城	合計
利息淨收入	8,636.1	4,892.5	13,528.6	6,004.8	5,739.2	11,744.0
手續費及佣金淨收入	539.1	281.6	820.7	412.2	367.6	779.8
交易淨收益	60.5	956.5	1,017.0	—	734.7	734.7
享有聯營企業利潤的份額	—	19.6	19.6	—	29.0	29.0
其他業務淨收益	19.6	27.5	47.1	9.8	65.5	75.3
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產終止確認產生的淨收益	—	440.8	440.8	—	995.6	995.6
以攤餘成本計量的金融資產終止確認產生的淨收益	—	8.0	8.0	—	377.4	377.4
營業收入總額	9,255.3	6,626.5	15,881.8	6,426.8	8,309.0	14,735.8

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

地區分部摘要

(以百分比列示)	2026年6月30日		2025年12月31日	
	縣域	主城	縣域	主城
存款	73.47	26.53	73.30	26.70
貸款	49.22	50.78	50.78	49.22
資產	51.38	48.62	52.60	47.40
存貸比	51.97	148.45	53.68	142.91

(以百分比列示)	2026年6月30日		2025年12月31日	
	縣域	主城	縣域	主城
年化平均總資產回報率	1.01	0.92	0.61	0.98
手續費及佣金淨收入佔營業收入比率	5.83	4.25	4.11	4.87
成本收入比率	22.80	26.30	33.67	29.75

財務報表補充資料(未經審閱)(續)

2026年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

資本充足率

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

	2026年6月30日	2025年12月31日
核心一級資本充足率	12.33%	12.67%
一級資本充足率	12.87%	13.27%
資本充足率	14.07%	14.46%
資本基礎組成部分		
核心一級資本：		
股本	11,357,000	11,357,000
資本公積	20,893,824	20,893,824
盈餘公積和一般準備	40,510,970	38,493,657
未分配利潤	64,385,770	59,574,406
非控制性權益	1,285,333	1,188,352
其他	3,247,498	1,250,339
核心一級資本總額	141,680,395	132,757,578
扣除項：		
商譽	(440,129)	(440,129)
其他無形資產	(270,470)	(282,080)
門檻扣除項目	—	(919,052)
其他應在核心一級資本中扣除的項目	—	2,595
核心一級資本淨額	140,969,796	131,118,912

財務報表補充資料(未經審閱)(續)

2026年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

資本充足率(續)

	2026年6月30日	2025年12月31日
其他一級資本：		
其他權益工具	5,997,648	5,997,648
非控制性權益	171,378	158,447
一級資本淨額	147,138,822	137,275,007
二級資本：		
超額損失準備	13,363,427	11,997,053
非控制性權益	342,756	316,894
資本淨額	160,845,005	149,588,954
風險加權資產：		
信用風險加權資產	1,082,437,588	971,761,282
市場風險加權資產	9,504,722	11,955,100
操作風險加權資產	51,094,271	51,094,271

有關資本的更多信息，請參見本銀行在官方網站「投資者關係－監督資本」發佈的《重慶農村商業銀行股份有限公司2026年半年度第三支柱披露報告》。

重慶農村商業銀行股份有限公司
Chongqing Rural Commercial Bank Co., Ltd.

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)
(a joint stock limited company incorporated in the People's Republic of China with limited liability)

 客户服务热线 | 网址
95389 | www.cqrcb.com