

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



BANK OF CHONGQING CO., LTD.*
重慶銀行股份有限公司*

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

(股份代號：1963)

截至2026年6月30日止六個月中期業績公告

重慶銀行股份有限公司* (「本行」) 董事會 (「董事會」) 欣然公佈本行及所屬子公司截至2026年6月30日止六個月之未經審計中期業績。本公告列載本行2026年中期報告全文，並符合香港聯合交易所有限公司證券上市規則中有關中期業績初步公告附載資料之要求。

本行2026年中期報告將於2026年9月向本行H股股東提供，並可於其時在本行網站 (www.cqcbank.com) 及香港聯合交易所有限公司網站 (www.hkexnews.hk) 閱覽。

發佈業績公告

本業績公告的中英文版本可在本行網站 (www.cqcbank.com) 及香港聯合交易所有限公司網站 (www.hkexnews.hk) 查閱。在對中英文版本理解上發生歧義時，以中文為準。

本行同時按照中國會計準則編製了中文版本的2026年中期報告，可在本行網站(www.cqcbank.com)及上海證券交易所網站(www.sse.com.cn)查閱。

代表董事會
重慶銀行股份有限公司*
董事長
楊秀明

中國重慶，2026年8月20日

於本公告刊發日期，本行的執行董事為楊秀明先生、高嵩先生及侯曦蒙女士；本行的非執行董事為黃漢興先生、郭喜樂先生、周宗成先生、付巍先生、吳珩先生、余華先生及施曉盛先生；本行的獨立非執行董事為朱燕建先生、劉瑞晗女士、汪欽琳女士、曾宏先生及陳鳳翔先生。

* 本行經中國銀行業監督管理機構批准持有B0206H250000001號金融許可證，並經重慶市市場監督管理局核准領取統一社會信用代碼為91500000202869177Y號的企業法人營業執照。本行根據香港銀行業條例(香港法例第155章)並非一家認可機構，並非受限於香港金融管理局的監督，及不獲授權在香港經營銀行及／或接受存款業務。

目錄

重要提示	2
釋義	3
備查文件目錄	4
第一章 公司簡介	5
第二章 財務摘要	8
第三章 管理層討論與分析	12
3.1 概述	12
3.2 業務綜述	14
3.3 財務報表分析	24
3.4 貸款質量分析	42
3.5 根據監管要求披露的其他信息	48
3.6 分支機構情況	50
3.7 控股子公司和參股公司情況	50
3.8 風險管理	52
3.9 資本管理	58
3.10 環境與展望	63
第四章 公司治理、環境和社會	64
第五章 重要事項	77
第六章 股份變動及股東情況	91
第七章 債券相關情況	103
第八章 財務報告及附註	108
組織架構圖	198
分支機構名錄	199

重要提示

1. 本行董事會及董事、高級管理人員保證本半年度報告內容的真實、準確、完整，不存在虛假記載、誤導性陳述或重大遺漏，並承擔個別和連帶的法律責任。
2. 本行第七屆董事會第二十六次會議於2026年8月20日以現場(視頻)會議方式召開，審議通過本行2026年半年度報告及其摘要。會議應出席董事15名，實際出席董事15名，本行高級管理人員列席了會議。會議的召開符合《中華人民共和國公司法》和《重慶銀行股份有限公司章程》的有關規定。
3. 本行2026年半年度財務報告未經審計。
4. 本報告除特別說明外，貨幣幣種為人民幣。
5. 本行董事長楊秀明、行長高嵩、分管財務工作的副行長李聰及財務機構負責人吳竹保證半年度報告中財務報告的真實、準確、完整。
6. 本行不存在被控股股東及其關聯方非經營性佔用資金情況。
7. 本行不存在違反規定決策程序對外提供擔保的情況。
8. 截至本報告披露日，本行未擬定2026年半年度利潤分配方案或資本公積金轉增股本方案。
9. 本報告中可能包含對本行未來計劃等的前瞻性陳述。相關陳述乃基於現行計劃、估計及預測而作出，雖然本集團相信這些前瞻性陳述中所反映的期望是合理的，但本集團不能保證這些期望被實現或將會證實為正確，故不構成本集團的實質承諾，投資者不應對其過分依賴並應注意投資風險。務請注意，該等前瞻性陳述與日後事件或本集團日後財務、業務或其他表現有關，並受若干可能會導致實際結果出現重大差異的不確定因素的影響。
10. 重大風險提示：本集團面臨的主要風險及擬採取的措施，請參見本報告「管理層討論與分析－風險管理」章節。

釋義

在本報告中，除非文義另有所指外，下列詞語具有如下含義：

「公司章程」	指	重慶銀行股份有限公司章程
「本行」或「重慶銀行」	指	重慶銀行股份有限公司
「本集團」	指	重慶銀行股份有限公司及其控股子公司
「中國證監會」	指	中國證券監督管理委員會
「重慶銀保監局」	指	原中國銀行保險監督管理委員會重慶監管局
「重慶渝富」	指	重慶渝富資本運營集團有限公司
「大新銀行」	指	大新銀行有限公司
「鈞渝金租」	指	重慶鈞渝金融租賃股份有限公司
「興義萬豐」	指	興義萬豐村鎮銀行有限責任公司
「馬上消費」	指	馬上消費金融股份有限公司
「三峽銀行」	指	重慶三峽銀行股份有限公司
「香港聯交所」	指	香港聯合交易所有限公司
「國際財務報告準則」	指	國際財務報告準則
「香港上市規則」	指	《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》
「上市規則」	指	《上海證券交易所股票上市規則》及《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》
「央行」	指	中國人民銀行
「報告期」	指	截至2026年6月30日止半年度
「證券及期貨條例」	指	《證券及期貨條例》(香港法例第571章)
「公司法」	指	《中華人民共和國公司法》

備查文件目錄

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

第一章 公司簡介

1.1 業務概要

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

本行以打造全國一流上市商業銀行為戰略願景，堅定高目標引領、高站位轉型、高效率運行、高品質服務、高質量發展「五高」戰略定位，推動全行實現高質量發展。截至2026年6月30日，本行下轄206家營業網點，覆蓋「一市三省」，包括重慶市內所有區縣及四川省、貴州省、陝西省，控股重慶鈔渝金融租賃股份有限公司和興義萬豐村鎮銀行有限責任公司；本集團資產總額為11,089.09億元，存款總額為6,272.02億元，貸款總額為5,824.59億元，不良貸款率為1.11%，撥備覆蓋率為247.31%，主要經營指標均達到監管要求。

本行始終秉持「地方的銀行、市民的銀行、小微企業的銀行」發展定位，堅持服務地方經濟、服務小微企業、服務城鄉居民的立行初心，通過抓改革、調結構、促轉型、提質量，持續優化提升金融服務能力。報告期內，本行聚焦重大戰略和重點領域，積極服務實體經濟，加大成渝地區雙城經濟圈、西部陸海新通道、西部金融中心建設等領域信貸支持，上半年向雙城經濟圈提供信貸支持超1,400億元，服務西部陸海新通道建設融資餘額超600億元。聚焦先進製造業和新質生產力，全力支持重慶「33618」現代製造業集群體系建設、「416」科技創新佈局，深入推動科技創新與綠色產業融合發展，發放全國首筆跨省域GEP掛鉤貸款，綠色金融規模邁上千億級，科技型企業貸款保持兩位數增長，製造業貸款規模超410億元。聚焦普惠金融和鄉村振興，持續滿足小微企業、個體工商戶、農業農村和新市民群體的金融服務需求，普惠小微貸款餘額超770億元，涉農貸款餘額超570億元，全面提升金融服務「三農」質效。聚焦消費信貸和養老金融，充分發揮產品體系優勢，自營線上消費貸款產品快

速發展，「捷e貸」餘額突破100億元。聚焦數字轉型和科技驅動，立足「456」數字化轉型總體框架，聚焦「AI+數據」賦能和風險防控兩條主線，持續深化數字化轉型，建成生成式人工智能應用管理平台，部署「通義千問」大模型，新增「智能合規助手」等應用場景7個。聚焦品牌建設和形象提升，在英國《銀行家》雜誌千強銀行排名中連續11年躋身全球銀行前300強；連續4年入選國務院國資委「雙百企業」名單；連續9年獲得標準普爾國際投資級評級，展望「穩定」。

1.2 公司基本情況

- 1.2.1 法定中文名稱及簡稱：** 重慶銀行股份有限公司(簡稱：重慶銀行)
英文名稱： Bank of Chongqing Co., Ltd.
- 1.2.2 法定代表人：** 楊秀明
授權代表： 楊秀明
 高嵩
董事會秘書： 侯曦蒙
公司秘書： 何詠紫
證券事務代表： 付茂華
- 1.2.3 註冊地址及辦公地址：** 重慶市江北區永平門街6號
 註冊地址的歷史變更情況：2020年2月由「重慶市渝中區鄒容路153號」變更為「重慶市江北區永平門街6號」
 香港主要營業地址：香港銅鑼灣希慎道33號利園一期19樓1918室
 香港主要營業地址的歷史變更情況：2022年8月由「香港皇后大道東183號合和中心54樓」變更為「香港九龍觀塘道348號宏利廣場5樓」，2025年1月變更為「香港銅鑼灣希慎道33號利園一期19樓1918室」
- 1.2.4 通訊地址：** 重慶市江北區永平門街6號
郵政編碼： 400024
聯繫電話： +86(23)63367688
傳真： +86(23)63799024
電子郵箱： ir@cqcbank.com
互聯網網址： <http://www.cqcbank.com>
客戶服務熱線： 956023
- 1.2.5 股票上市情況：**
A股股票：
 上市交易所：上海證券交易所
 股票簡稱：重慶銀行
 股票代碼：601963
H股股票：
 上市交易所：香港聯合交易所有限公司
 股票簡稱：重慶銀行
 股票代碼：01963

第一章 公司簡介

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

第二章 財務摘要

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

2.1 財務數據

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2026年 1-6月	2025年 1-6月	變動	2024年 1-6月
經營業績			變動率(%)	
利息收入	16,573,284	15,369,938	7.83	14,401,847
利息支出	(9,184,300)	(9,507,298)	(3.40)	(9,177,803)
利息淨收入	7,388,984	5,862,640	26.04	5,224,044
手續費及佣金淨收入	321,683	364,767	(11.81)	510,994
淨交易收益、證券投資淨收益及 其他營業收入	724,261	1,299,564	(44.27)	1,218,944
營業收入	8,434,928	7,526,971	12.06	6,953,982
營業費用	(2,244,077)	(1,960,893)	14.44	(1,834,649)
信用減值損失	(2,198,221)	(1,914,938)	14.79	(1,621,884)
其他資產減值損失	—	—	—	(2,972)
營業利潤	3,992,630	3,651,140	9.35	3,494,477
享有聯營利潤的份額	88,615	133,978	(33.86)	206,130
稅前利潤	4,081,245	3,785,118	7.82	3,700,607
所得稅	(314,623)	(390,935)	(19.52)	(490,340)
淨利潤	3,766,622	3,394,183	10.97	3,210,267
歸屬於本行股東的淨利潤	3,517,564	3,189,503	10.29	3,026,280
經營活動產生的現金流量淨額	50,485,521	40,093,519	25.92	(37,914,423)
每股計(人民幣元)			變動率(%)	
基本每股收益	0.99	0.92	7.61	0.87
稀釋每股收益	0.79	0.71	11.27	0.68

第二章 財務摘要

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2026年 6月30日	2025年 12月31日	變動	2024年 12月31日
規模指標			變動率(%)	
資產總額	1,108,908,545	1,033,725,681	7.27	856,641,840
客戶貸款及墊款總額	582,459,431	531,284,850	9.63	440,616,361
— 公司貸款	462,800,864	409,867,472	12.91	313,003,213
— 零售貸款	88,554,171	96,701,770	(8.43)	97,617,870
— 票據貼現	28,688,542	22,550,944	27.22	27,674,398
— 應收客戶貸款及墊款利息	2,415,854	2,164,664	11.60	2,320,880
貸款減值準備	15,902,546	14,798,334	7.46	13,352,516
負債總額	1,038,150,541	967,726,839	7.28	792,877,922
客戶存款	627,202,340	565,704,384	10.87	474,116,904
— 公司活期存款	78,859,210	70,191,944	12.35	53,879,467
— 公司定期存款	150,945,661	145,459,769	3.77	132,127,766
— 個人活期存款	25,809,808	26,336,881	(2.00)	23,678,149
— 個人定期存款	323,311,425	280,367,063	15.32	225,880,099
— 其他存款	32,950,992	28,436,093	15.88	25,404,664
— 應付客戶存款利息	15,325,244	14,912,634	2.77	13,146,759
股本	3,625,777	3,474,588	4.35	3,474,569
歸屬於本行股東權益	67,486,611	62,972,107	7.17	61,070,973
權益總額	70,758,004	65,998,842	7.21	63,763,918
核心一級資本淨額	61,423,560	56,639,318	8.45	54,325,735
一級資本淨額	68,735,388	63,923,219	7.53	61,550,655
總資本淨額	88,891,183	83,354,794	6.64	79,470,686
風險加權資產	717,892,155	664,239,446	8.08	549,740,040
每股計(人民幣元)			變動率(%)	
歸屬於本行股東的每股淨資產	16.68	16.11	3.54	15.56

2.2 財務指標

(除另有註明外，以百分比列示)	2026年 1-6月	2025年 1-6月	變動	2024年 1-6月
盈利能力指標(%)				
年化後平均總資產回報率 ⁽¹⁾	0.71	0.74	(0.03)	0.82
年化後加權平均淨資產收益率 ⁽²⁾	12.03	11.52	0.51	11.77
淨利差 ⁽³⁾	1.40	1.35	0.05	1.27
淨利息收益率 ⁽³⁾	1.46	1.39	0.07	1.42
手續費及佣金淨收入佔營業收入比率	3.81	4.85	(1.04)	7.35
成本佔收入比率 ⁽⁴⁾	25.37	24.77	0.60	24.98

(除另有註明外，以百分比列示)	2026年 6月30日	2025年 12月31日	變動	2024年 12月31日
資產質量指標(%)				
不良貸款率 ⁽⁵⁾	1.11	1.14	(0.03)	1.25
撥備覆蓋率 ⁽⁶⁾	247.31	245.58	1.73	245.08
貸款撥備率 ⁽⁷⁾	2.75	2.80	(0.05)	3.05
資本充足率指標(%)				
核心一級資本充足率 ⁽⁸⁾	8.56	8.53	0.03	9.88
一級資本充足率 ⁽⁸⁾	9.57	9.62	(0.05)	11.20
資本充足率 ⁽⁸⁾	12.38	12.55	(0.17)	14.46
總權益對資產總額比率	6.38	6.38	0.00	7.44
其他指標(%)				
流動性比率 ⁽⁹⁾	182.94	213.83	(30.89)	212.07
最大單一客戶貸款比例 ⁽¹⁰⁾	3.63	3.81	(0.18)	2.49
最大十家客戶貸款比例 ⁽¹¹⁾	28.84	26.72	2.12	21.36
存貸比	92.87	93.92	(1.05)	92.93

第二章 財務摘要

註：

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

2.3 境內外會計準則差異

本集團按照中國會計準則和按照國際財務報告準則編製的財務報表中，截至2026年6月30日止報告期內歸屬於本行股東的淨利潤、報告期末歸屬於本行股東的權益並無差異。

第三章 管理層討論與分析

3.1 概述

3.1.1 行業發展情況

2026年上半年，我國堅持穩中求進工作總基調，完整準確全面貫徹新發展理念，國民經濟運行在合理區間，發展韌性持續彰顯。國內生產總值69.57萬億元，同比增長4.7%，國民經濟保持平穩增長。全國規模以上工業增加值同比增長5.4%，規模以上高技術製造業和規模以上數字產品製造業增加值分別同比增長13.3%和12.3%，發展質效持續提升；服務業增加值同比增長5.2%，金融業增加值同比增長6.7%，貨幣金融服務、保險等行業商務活動指數位於55.0%以上較高景氣區間；社會消費商品和服務零售總額同比增長2.7%，消費市場繼續擴容，服務零售較快增長；貨物進出口總額同比增長16.9%，貿易結構繼續優化。

銀行業金融機構堅持穩中求進工作總基調，深入貫徹黨中央、國務院決策部署，積極服務重大戰略、實體經濟、民生保障，做好科技金融、普惠金融、綠色金融、養老金融、數字金融「五篇大文章」，推動金融高質量發展。國家金融監督管理總局數據顯示，截至2026年6月末，我國銀行業金融機構總資產規模達到497.98萬億元，較上年末增長3.7%，規模保持穩健增長；商業銀行不良貸款率1.52%，較上年末上升0.02個百分點，信貸資產質量總體穩定；商業銀行撥備覆蓋率202.87%，貸款撥備率為3.08%，資本充足率為15.26%，風險抵補能力整體充足。分機構類型來看，大型商業銀行、城市商業銀行總資產在全行業中的佔比有所上升，股份制商業銀行、農村金融機構、其他類金融機構總資產在全行業中的佔比有所下降。

第三章 管理層討論與分析

3.1.2 本行總體發展情況

2026年上半年，本集團全面貫徹黨的二十大和二十屆歷次全會精神，深入落實市委、市政府及監管部門工作要求，堅持高目標引領、高站位轉型、高效率運行、高品質服務、高質量發展「五高」戰略定位，統籌推進規模、效益、質量、能力協同提升，各項經營管理工作取得積極成效，高質量發展邁出堅實步伐。

深耕區域經濟，經營規模穩健增長。報告期末，本集團資產總額為11,089.09億元，較上年末增長751.83億元，增幅7.27%；貸款總額5,824.59億元，較上年末增加511.75億元，增幅9.63%；存款總額6,272.02億元，較上年末增加614.98億元，增幅10.87%。本行資產總額為10,428.18億元，較上年末增長669.34億元，增幅6.86%，集團、法人總資產實現「雙萬億」跨越。

統籌收入成本，經營效益向優向好。報告期內，本集團實現營業收入84.35億元，較上年同期增加9.08億元，增幅12.06%；實現淨利潤37.67億元，較上年同期增加3.72億元，增幅10.97%，延續營收、利潤「雙十」增長的良好態勢；年化加權平均淨資產收益率12.03%，較上年同期提升0.51個百分點。

優化金融服務，特色優勢持續放大。深度融入國家戰略和區域發展，服務質效與特色優勢進一步彰顯。支持成渝地區雙城經濟圈、西部陸海新通道建設融資餘額持續增長，跨境結算量大幅躍升。綠色金融規模邁上千億台階，中長期製造業貸款、科技型企業貸款保持兩位數增長。

築牢風控屏障，資產質量持續夯實。持續完善全面風險管理體系，進一步釐清一二三道防線職責，深化「重銀曉警」等數字化工具運用，資產質量進一步夯實。報告期末，本集團不良貸款率1.11%，較上年末下降0.03個百分點；關注類貸款佔比1.81%，較上年末下降0.13個百分點；撥備覆蓋率247.31%，較上年末上升1.73個百分點。

3.2 業務綜述

3.2.1 公司銀行業務

報告期內，本行深入貫徹落實重大戰略，專班服務成渝地區雙城經濟圈建設。堅守服務實體初心，圍繞「一市三省」現代化產業體系建設，聚焦支持製造業發展，持續強化客群拓展，全面提升營銷效能，實現存貸規模增長和結構優化齊頭並進。

保持服務戰略定力，深耕區域發展潛能。強化頂層設計，出台《重慶銀行推動成渝地區雙城經濟圈發展能級提升專項行動方案》，結合本行實際，設立4項發展目標，謀劃「5+5」策略，堅決扛起服務「雙城」使命擔當；加大支持力度，持續擴大產品矩陣、強化營銷推介，通過貸款、債券等方式新支持了兩江新區中醫院遷建、高新區含谷智能製造產業園等系列重大項目，助力雙城區域重要經濟中心、科技創新中心、巴蜀文化旅遊走廊建設，向雙城區域提供信貸支持超1,400億元。

產業金融提質擴容，服務實體走深走實。深化專班統籌，出台《重慶銀行服務製造業高質量發展實施方案》，圍繞「一市三省」先進製造業發展規劃，深耕重點區域、重點產業，推廣「智融」系列、併購貸款等專項產品，滿足客戶技改升級、項目建設、產業鏈併購等中長期融資需求，持續加大信貸支持力度。創新服務模式，設立產業金融創新試驗區，配套多維度保障機制，充分鼓勵先行先試，打造金融服務製造業新範式，截至報告期末，本行製造業貸款規模超410億元，服務製造業客戶3,200餘戶，重慶區域製造業中長期貸款規模同比增速超40%。

深耕對公負債業務，提升存款經營質效。深耕重點客群，持續發揮屬地優勢，強化綜合金融服務供給，提供結算、貸款、債券、金租等一攬子綜合化服務方案，從單一「獲客」轉向綜合「活客」，推進業務營銷向客戶經營轉變。分門別類開展重要賬戶畫像，解析賬戶行動軌跡與資金沉澱規律，精準識別營銷切入點及增長點，有效撬動結算型資金入行、提升資金閉環留存率，實現公營存款付息率較年初下降41個基點。靈活工具運用，聚焦市場主體資金規律，持續優化司庫管理系統核心模塊，拓展民生類場景金融應用，賦能客戶提升資金運作效率與管理可視化水平，滿足不同類型客戶資金管理需求。

第三章 管理層討論與分析

堅持客群攻堅擴量，細化客戶分層管理。多措並舉拓客，圍繞「33618」現代製造業集群等重點產業龍頭及上下游客戶，開展鏈式拓客；充分發揮ECRM等工具效用，沿「資金鏈」、「產業鏈」、「流程鏈」開展數字拓客；截至報告期末，全行對公基礎客戶較去年同期多增超40%。深化分層管理，針對不同層級客群特點，制定「四化」原則，堅持以高端化服務直管客戶，精細化管理戰略客戶，屬地化對接重點、潛力客戶，標準化營銷一般客戶，有序推動各層級客戶綜合價值貢獻不斷提升。

3.2.2 普惠金融業務

報告期內，本行堅持普惠金融「穩投放、優結構、提質量、可持續」的經營策略，持續推動支持小微企業融資協調工作走深走實，切實提升小微企業、個體工商戶等重要市場主體的金融服務質效，全力寫好普惠金融大文章。截至2026年6月30日，小微企業貸款餘額2,325.00億元；普惠小微貸款餘額776.47億元，規模穩居西部上市城商行首位。

產品擴容升級，增強金融供給。一是優化線上產品，優化「招標採購貸」「惠鏈貸」「好企貸」等特色產品，提高融資效率，增強產品競爭力。二是深化渠道合作，積極開展國家融資擔保基金「民間投資專項擔保計劃」及「園區技改擔」業務，豐富銀擔合作模式。三是創新批量業務，推出「普惠雲·氣象貸」「船承未來·集群貸」「巫山脆李貸」等批量業務，為柑橘種植、船舶運輸等場景提供具有地域特徵的特色化專屬融資服務。

流程精簡再造，提升服務效率。一是規劃業務進件智能體，依託智能體等AI技術，將5款線上普惠貸款產品進件入口進行整合，解決客戶多產品進件體驗差、機構內部運營效率低的雙重難題。二是打通線上線下業務續貸通道，允許線下業務通過「一鍵續貸」方式轉為線上業務，提升業務續貸靈活性。三是整合線上線下面簽雙錄操作流程，設計統一的面簽雙錄標準化流程，通過技術手段實現多系統的交互，提升用戶體驗和業務辦理效率。

風控壓實抓細，優化資產質量。一是強化考核引導，在季度任務目標及勞動競賽專項激勵中設置關注率、不良率、不良生成率等多維度風險指標，引導督促機構有效化解存量不良、防控新增不良。二是加強業務報備，建立「全流程、閉環式、常態化」普惠風險管理報備業務復盤機制，規範普惠報備業務全流程風險管理。三是升級數字風控，優化基礎風控模型、健全普惠信貸全流程風險監測機制，進一步加強對高風險特徵業務的跟蹤。截至2026年6月末，本行普惠小微貸款不良率、關注率較2025年末再次實現「雙降」，不良生成率降至近三年新低。

3.2.3 個人銀行業務

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

聚焦個人存款增長，夯實基本盤。一是迭代完善存款產品矩陣。以「幸福存」、大額存單等核心定期產品為抓手，上線大額存單轉讓平台，持續豐富產品功能；通過動態調整定價利率、智能化管控發行額度，推進業務流程數字化升級；結合期限配比優化，推動儲蓄業務實現量質齊升。二是深耕重點客群經營。聚焦代發薪、老年等重點客群，深化個人客戶全生命週期旅程經營平台建設，搭建專屬經營場景，多渠道做實全流程服務，推動客戶經營從基礎服務向綜合經營升級。三是深化「幸福」品牌建設。深挖「幸福」系列品牌文化內涵，主打溫情化情感營銷，配套暖心便民服務與差異化客戶權益，傳遞品牌服務溫度，進一步打響本行品牌知名度，積累良好市場口碑。

推動個人貸款穩健發展，提高數字化水平。一是積極支持提振和擴大消費，有效滿足居民合理消費融資需求，持續完善信貸產品和服務，增強優質客群粘性，推動「捷e貸」規模穩步增長，促進住房按揭貸款穩健投放。二是強化數字信貸基礎設施建設，持續迭代數字化風控體系，調優個人貸款風控策略，借助大數據、人工智能等技術，助力個人貸款提質擴面。

第三章 管理層討論與分析

豐富「重銀財富」內涵，提升綜合能力。一是深化財富管理經營理念，結合客戶風險等級和投資偏好，利用資產配置系統為貴賓客戶、目標客群制作投資規劃建議書，吸引客戶行外資金，做大非存AUM規模，提升財富中收貢獻。二是加大重點產品營銷力度，聯動合作機構精選理財、基金、保險產品，上線積存金產品；依託訓戰模式沉澱標準化營銷動作，搭建閉環營銷管理體系。三是數字化賦能業務發展，運用「財富診斷」「四筆錢」功能，對客戶資產進行診斷評估，並給出調整建議，提升財富管理專業能力。

強化基礎設施建設，提升金融獲得感。一是持續完善銀行卡產品功能，拓寬多元應用場景。圍繞民生消費重點場景，推出多元化、差異化用卡優惠活動，激發銀行卡市場活力。二是加強社保卡、文旅卡等特色卡種運營，依託特色卡擴大城鄉、跨區域基礎客群覆蓋面，驅動銀行卡業務穩健發展。

加強風險管控，推動信用卡業務高質量發展。持續推進數字化風控能力建設，強化資產質量管控，運用多種措施保障業務高質量穩健發展。圍繞民生消費高頻場景，推出多元化、差異化用卡優惠活動。積極開展信用卡賬單分期貼息工作，激發客戶潛在消費需求。

3.2.4 金融市場業務

報告期內，本行金融市場業務統籌加強同業資產負債管理，不斷強化投研能力、投資交易能力、資產組合能力及風險防控能力，保持規模、效益、質量協調發展。

堅持投研引領。聚焦投研能力，密切研判宏觀形勢、政策走勢和市場態勢，推動金市業務穩健發展。緊扣服務成渝地區雙城經濟圈建設、西部陸海新通道建設、做好「五篇大文章」等戰略部署，聚焦重點領域與重點客戶，深化調研分析，不斷提升服務實體經濟質效。

優化投資交易。推進多元資產配置，調優資產結構，不斷夯實資產底倉，靈活調整投資策略，在應對市場波動中強化資產組合抗風險能力和整體質效，增厚整體收益。推動機制流程建設和科技賦能，持續強化交易能力，不斷提升市場活躍度和市場形象。

推動渠道建設。做大「朋友圈」，做實合作網絡，築牢交易對手和客戶基礎，「走出去」「請進來」雙向發力，同業渠道建設走深走實，在深化合作共贏上取得新進展，共同營造優良合作生態。

3.2.5 資產管理業務

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

築牢合規運營根基。報告期內，本行嚴格落實投資者適當性管理、信息披露等領域最新監管要求，全面修訂產品、銷售等內部管理制度，逐項對標監管細則完成合規適配，同步完善系統配套支撐，持續夯實合規經營基礎，保障業務規範有序運行。

深耕客群價值經營。報告期內，本行加強市場研判、營銷技能、客戶服務等專業領域培訓，開展精準營銷與專屬客戶維護。線上線下同步投放產品海報、理財日曆、投教推文、投教視頻和宣傳手冊，強化投資者培育，簽約客戶穩步增長。

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

3.2.6 投資銀行業務

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

全力服務國家戰略和區域發展。報告期內，本行主動融入成渝地區雙城經濟圈建設、西部陸海新通道建設、西部金融中心建設等國家戰略，實現引資入渝超140億元。承銷重慶、四川、陝西、貴州地方政府債券40期，累計承銷份額112億元。

全力推進投資銀行業務固本強基。報告期內，本行積極推進「基石承銷商+基石投資人」特色服務模式和企業整合諮詢、信用評級輔導、基石投資維護等綜合服務體系，得到廣大發行人、投資人等市場主體的認可，牽頭髮行的多個債券項目票面利率創所在區域歷史新低。

第三章 管理層討論與分析

全力推進債券承銷業務提檔升位。報告期內，本行累計承銷信用債37筆，承銷份額119億元，承銷份額同比增長10%。按照Wind統計，非金融企業債務融資工具承銷筆數、承銷份額、市場佔有率在重慶區域主承銷商中排名第一，承銷份額在西部法人銀行主承銷商中排名第一。

3.2.7 貿易金融業務

報告期內，本行緊扣西部陸海新通道建設等國家戰略，深化「惠暢陸海」貿易金融品牌，持續推動通道金融、跨境金融與數智金融協同發展，服務實體經濟質效進一步提升。

通道金融縱深推進，業務規模穩步增長。本行積極落實中央關於金融支持西部陸海新通道建設的工作要求，制定出台專項實施方案，並入駐陸海新通道金融服務中心。截至報告期末，金融支持陸海新通道建設融資餘額超600億元，較年初增長9.3%。同時，本行持續拓展全球代理行網絡，與多家金融機構深化信用證、福費廷等業務合作。推出「全球多幣通」一站式跨境多幣種收付產品，有效解決通道沿線小幣種結算難題，並持續推進多式聯運「一單制」信用證業務，不斷豐富「惠暢陸海」品牌內涵。

跨境金融穩中有進，特色產品多點開花。外幣債券投資規模保持增長，在複雜市場環境下，外幣淨利差持續擴大，推動外幣報表盈利提升。投資重慶市首筆新交所上市可持續發展債券和首單外幣計價玉蘭債，助力提升本行在國際資本市場的品牌影響力。辦理重慶無水港首筆倉單質押融資業務，落地重慶市首筆以「出口關單+中信保保單+國際汽車聯運貨物運單」為核心的「三單融資」業務，推進自貿金融創新。匯率避險服務持續提質增效，有效幫助企業規避匯率風險、降低融資成本。

數智金融優化升級，發展效能持續提升。持續優化手機銀行外幣儲蓄存款功能，提升服務體驗。推進人民幣跨境支付系統(CIPS)收發器開發建設工作，跨境人民幣結算量穩步增長。堅持完善全品類外幣及衍生品數字化配套支撐。上線企業網銀貿易融資功能，實現跨境結算及貿易融資線上功能全覆蓋。上線對接第三方平台應收賬款電子憑證的「雲信貸」產品，推出跨行放款功能，供應鏈金融產品投放及中間業務收入均實現顯著增長，為產業鏈上下游企業提供了高效便捷的融資新途徑。

3.2.8 金融科技

本行深入貫徹國家金融科技發展戰略，全面落實數字經濟發展要求，立足「456」數字化轉型總體框架，聚焦「AI+數據」賦能和風險防控兩條主線，持續深化數字化轉型。2026年上半年，本行科技創新能力持續提升，科技價值創造成效凸顯。經市大數據發展局、科技局和重慶通用人工智能研究院評定，「重慶銀行數智員工重塑按揭貸款服務」榮獲重慶市2025年度優秀人工智能應用場景案例。此外，本行一名科技工作者榮獲「重慶市勞動模範」稱號。

深化智能創新能力佈局，打造智能底座平台。依託通義千問、DeepSeek等開源基座模型，建設多模態基礎模型能力矩陣。建成生成式人工智能應用管理平台，打造統一智能體開發底座。完成大模型在國產算力平台部署及優化，提升多模態與深度推理技術水平，深度賦能業務創新發展。夯實業數融合能力，數據交換平台上線全時域實時數據採集功能，賦能反欺詐智能防控、大額資金流動監控等實時風控場景。投產網點視頻智能風險監測系統，提升分支機構營業場所風險監測能力。

築牢新型技術基礎設施，夯實數字轉型根基。推進科技創新中心建設，啟動機房搬遷規劃及配套諮詢服務。開展算力資源統籌規劃，制定算力擴容方案，按計劃交付算力資源。持續開展機房容量管理，提升機房空間利用與設備容納能力。推進應用系統上雲進程，完成新管理會計等系統上雲。開展雲原生安全基線建設，完善雲平台相關標準及流程管控，有效夯實基建支撐能力。

聚焦關鍵技術自主攻堅，強化創新運營能力。報告期內，本行完成新一代信用風險管理系統、綜合櫃面前端等系統投產，提升重要信息系統自主創新能力。推進前沿技術創新試點，防範AI換臉等新型技術風險，保障線上交易安全。制定關鍵監控指標等標準規範，構建運維數據高效流轉路徑，形成標準化運維數據體系。建立「應用+系統+網絡+安全」全場景應急預案，形成「場景+條件+處置」一體化應急實戰能力。

夯實網絡安全防禦體系，提升技術防護水平。完成重要信息系統及互聯網應用風險評估，組織開展全集團數據安全技術風險排查，提升集團網絡安全防護能力。上線新一代桌面終端安全管理系統，升級數據安全管理平台及電子文檔加密系統，持續強化網絡技防體系。

第三章 管理層討論與分析

3.2.9 數字化轉型

報告期內，本行數字化建設持續在經營決策、客戶服務和風險防控等重點領域發揮提質增效作用。

一張藍圖統籌引領，項目治理與協同保障升級見效。一是創新建設由「重數量」轉向「重實效」。堅持價值驅動，提高項目入庫標準，精選28項建設類項目和9項應用類項目，覆蓋主要業務與管理領域。二是總分聯動加快應用下沉一線。從業務發展與區域實際出發，分類制定分支機構考核指標，激發一線員工參與數字化應用的積極性。三是以技能實訓提升團隊數字素養。在全行開展AI工具、線上渠道、數據治理等7場數字化專題培訓，加快業數技融合型人才成長。

夯實數智發展動力，推動人工智能應用擴面提質。一是建中台、立規範，夯實AI應用底座。建成試用企業級智能體中台與AI統一門戶，編製AI知識管理落地實施路徑及高質量數據集專項規劃。二是存量場景用戶用量持續增長。「重銀曉AI」使用人數較年初增長55%。三是新場景建設穩步推進。推動「智能合規助手」等7個新場景落地試運行，「重銀數寶」為分支機構管理者推送經營晨報2.6萬份，提供智能數據分析服務2,300餘次。

深耕展業服務體系，助力信貸業務關鍵流程升級。移動展業通過設備功能優化與作業流程線上化再造，覆蓋外拓營銷、信貸審批、櫃面服務等場景，累計完成交易140.9萬筆。一是升級雙錄工具。覆蓋個人及普惠信貸現場合同簽訂場景，累計支撐簽約7,098筆。二是優化遠程輔調工具。提高音視頻傳輸穩定性，覆蓋普惠貸款全線產品，支撐客戶經理完成外拓盡調8,075筆。三是迭代影像採集工具。新增定位拍照自動關聯業務，提升外拓便捷性與規範性。

加速下沉數據服務，賦能經營管理與風險管控提效。一是夯實數據服務基層工作實效。下沉一線摸排用數堵點，開展10餘場數據實操培訓，提升基層用數能力。二是深化場景賦能激活用數質效。新增業績復盤、經營研判等場景化看板及報表90餘個，員工用數較去年增長4倍。三是提升數據供給與治理效能。內拓1,100餘項數據，外引60餘項數據源，支撐業務系統用數超3.2億次，築牢經營管理、監管報送、風險防控的數據根基。

全域深耕線上渠道，功能優化與運營轉化同步提升。一是渠道協同帶動零售獲客活客。手機銀行代銷產品交易量佔全渠道的97%，第三方快捷支付新增綁卡31.6萬張，微信銀行新增綁卡22.8萬張，線上個人客戶滲透率和活躍度持續提升。二是對公線上服務能力實現突破。企業網銀實現實金業務7×24小時線上辦理，3款普惠信貸產品實現一鍵續貸。三是數字化運營賦能精準營銷。數字化運營中台統籌高德打車、美團外賣、支付立減等場景活動，累計觸客23.64萬人次。

強化數據安全體系，築牢守正創新常態化合規防線。一是健全數據安全治理架構。在網絡安全和信息化領導小組下成立數據安全工作專班，建立常態化風險排查、動態管控工作機制。二是數據分級管控能力持續鞏固。搭建數據分級三級審核機制，完成8個系統、58餘萬條數據字段分級確認。

3.2.10 服務渠道

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

第三章 管理層討論與分析

物理網點

截至2026年6月30日，本行通過包含總行營業部、小企業信貸中心及5家一級分行在內的共206家分支機構、212個自助銀行服務點，483台智能櫃員機，以及電話銀行、手機銀行、網上銀行、微信銀行等廣泛的分銷渠道，在重慶所有37個區縣以及四川省、陝西省及貴州省三個西部省份經營業務，推廣銀行產品及服務。

手機銀行

截至2026年6月30日，本行手機銀行個人客戶349.45萬戶，較上年末增加25.04萬戶；累計交易571.36萬筆，累計交易金額1,828.03億元。報告期內，以轉賬、繳費、理財銷售等高頻交易為主的線上業務替代率達到96.61%。

網上銀行

截至2026年6月30日，本行網上銀行企業客戶5.46萬戶，較上年末增加0.29萬戶；累計交易201.20萬筆，累計交易金額4,670.41億元。網上銀行個人客戶346.34萬戶，較上年末增長24.95萬戶；累計交易15.48萬筆，累計交易金額72.01億元。

3.2.11 服務提升

本行注重科技創新賦能，著力提高業務辦理效率，提升客戶體驗，打造有「溫度」的銀行。持續推廣企業「e」開戶，上半年「e」開戶7,200餘次，替代率達97%。深化賬戶流程再造，聚焦賬戶高頻場景，優化櫃面個人賬戶開戶、跨機構掛失補發／銷戶等10餘項功能。優化單位賬戶印鑒變更流程，客戶填寫要素減少68%，客戶簽章減少7個，顯著壓縮辦理時長，提升客戶滿意度。

3.3 財務報表分析

3.3.1 利潤表分析

2026年上半年，本集團利息淨收入為73.89億元，較上年同期增加15.26億元，增幅26.04%；手續費及佣金淨收入為3.22億元，較上年同期減少0.43億元，降幅11.81%；營業費用為22.44億元，較上年同期增加2.83億元，增幅14.44%；信用減值損失為21.98億元，較上年同期增加2.83億元，增幅14.79%。綜合以上因素，本集團2026年上半年實現淨利潤37.67億元，較上年同期增加3.72億元，增幅10.97%。

下表列出所示期間本集團利潤表主要科目情況。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2026年1-6月	2025年1-6月	變動金額	變動率(%)
利息淨收入	7,388,984	5,862,640	1,526,344	26.04
非利息淨收入	1,045,944	1,664,331	(618,387)	(37.16)
其中：手續費及佣金淨收入	321,683	364,767	(43,084)	(11.81)
淨交易收益	527,133	553,728	(26,595)	(4.80)
證券投資淨收益	41,073	700,680	(659,607)	(94.14)
其他營業收入	156,055	45,156	110,899	245.59
營業收入	8,434,928	7,526,971	907,957	12.06
營業費用	(2,244,077)	(1,960,893)	(283,184)	14.44
信用減值損失	(2,198,221)	(1,914,938)	(283,283)	14.79
營業利潤	3,992,630	3,651,140	341,490	9.35
享有聯營利潤的份額	88,615	133,978	(45,363)	(33.86)
稅前利潤	4,081,245	3,785,118	296,127	7.82
減：所得稅費用	(314,623)	(390,935)	76,312	(19.52)
淨利潤	3,766,622	3,394,183	372,439	10.97
歸屬於本行股東	3,517,564	3,189,503	328,061	10.29
歸屬於非控制性權益	249,058	204,680	44,378	21.68

第三章 管理層討論與分析

3.3.1.1 營業收入

2026年上半年，本集團實現營業收入84.35億元，較上年同期增加9.08億元，增幅12.06%，其中利息淨收入佔比為87.60%，非利息淨收入佔比為12.40%。

下表列出所示期間本集團營業收入構成及佔比情況。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2026年1-6月		2025年1-6月		變動金額	變動率(%)
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)		
利息淨收入	7,388,984	87.60	5,862,640	77.88	1,526,344	26.04
手續費及佣金淨收入	321,683	3.81	364,767	4.85	(43,084)	(11.81)
其他非利息淨收入	724,261	8.59	1,299,564	17.27	(575,303)	(44.27)
營業收入	8,434,928	100.00	7,526,971	100.00	907,957	12.06

3.3.1.2 利息淨收入

2026年上半年，本集團利息淨收入為73.89億元，較上年同期增加15.26億元，增幅26.04%。

利息收入、利息支出及利息淨收入

2026年上半年，本集團利息收入為165.73億元，較上年同期增加12.03億元，增幅7.83%；利息支出為91.84億元，較上年同期減少3.23億元，降幅3.40%。

下表列出所示期間本集團利息收入、利息支出及利息淨收入金額及變動情況。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2026年1-6月	2025年1-6月	變動金額	變動率(%)
利息收入	16,573,284	15,369,938	1,203,346	7.83
利息支出	(9,184,300)	(9,507,298)	322,998	(3.40)
利息淨收入	7,388,984	5,862,640	1,526,344	26.04

生息資產平均收益率和計息負債平均成本率

2026年上半年，本集團生息資產平均餘額為10,190.09億元，較上年同期增加1,679.03億元，增幅19.73%；生息資產平均收益率較上年同期下降36個基點至3.28%。

2026年上半年，本集團計息負債平均餘額為9,876.15億元，較上年同期增加1,493.03億元，增幅17.81%；計息負債平均成本率較上年同期下降41個基點至1.88%。

在上述因素的綜合影響下，本集團淨利差較上年同期上升5個基點至1.40%；淨利息收益率較上年同期上升7個基點至1.46%。

下表列出本集團生息資產、計息負債構成及利息情況。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2026年1-6月			2025年1-6月		
	平均餘額	利息收入／ 支出	平均年化 收益率／ 成本率(%)	平均餘額	利息收入／ 支出	平均年化 收益率／ 成本率(%)
資產						
客戶貸款及墊款	559,393,672	11,472,300	4.14	471,326,705	10,174,594	4.35
證券投資	341,337,050	4,332,730	2.56	308,704,190	4,622,632	3.02
存放中央銀行款項	48,341,958	285,426	1.19	33,035,439	242,044	1.48
存放和拆放於同業及其他金融機構 款項	69,936,235	482,828	1.39	38,039,781	330,668	1.75
生息資產總額	1,019,008,915	16,573,284	3.28	851,106,115	15,369,938	3.64
負債						
客戶存款	586,377,146	5,444,379	1.87	499,844,514	5,784,148	2.33
同業及其他金融機構存放、拆入和 租賃負債	212,007,760	1,903,107	1.81	148,419,721	1,634,094	2.22
應付債券	189,229,856	1,836,814	1.96	190,047,754	2,089,056	2.22
計息負債總額	987,614,762	9,184,300	1.88	838,311,989	9,507,298	2.29
利息淨收入		7,388,984			5,862,640	
淨利差			1.40			1.35
淨利息收益率			1.46			1.39

第三章 管理層討論與分析

利息收入和支出變動分析

本集團利息收入和支出的變動受規模因素和利率因素的共同影響，下表列出2026年1-6月本集團利息收入和支出變動的因素分析情況。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	規模因素	利率因素	利息收支變動
資產			
客戶貸款及墊款	1,806,117	(508,411)	1,297,706
證券投資	414,222	(704,124)	(289,902)
現金及存放中央銀行款項	90,374	(46,992)	43,382
存放和拆放於同業及其他金融機構款項	220,208	(68,048)	152,160
利息收入變化	2,530,921	(1,327,575)	1,203,346
負債			
客戶存款	803,436	(1,143,205)	(339,769)
同業及其他金融機構存放、拆入和租賃負債	570,804	(301,791)	269,013
應付債券	(7,939)	(244,303)	(252,242)
利息支出變化	1,366,301	(1,689,299)	(322,998)
利息淨收入變化	1,164,620	361,724	1,526,344

3.3.1.3 利息收入

2026年上半年，本集團實現利息收入為165.73億元，較上年同期增加12.03億元，增幅7.83%。

客戶貸款及墊款利息收入

2026年上半年，本集團客戶貸款及墊款利息收入為114.72億元，較上年同期增加12.98億元，增幅12.75%，主要是由於客戶貸款及墊款平均餘額較上年同期增長18.68%。

下表列出所示期間本集團按期限結構劃分的客戶貸款及墊款平均收益情況：

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2026年1-6月			2025年1-6月		
	平均餘額	利息收入	平均年化 收益率(%)	平均餘額	利息收入	平均年化 收益率(%)
短期貸款	68,047,919	872,455	2.59	69,061,391	1,010,927	2.95
中長期貸款	491,345,753	10,599,845	4.35	402,265,314	9,163,667	4.59
合計	559,393,672	11,472,300	4.14	471,326,705	10,174,594	4.35

下表列出所示期間本集團按業務類型劃分的客戶貸款及墊款平均收益情況：

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2026年1-6月			2025年1-6月		
	平均餘額	利息收入	平均年化 收益率(%)	平均餘額	利息收入	平均年化 收益率(%)
公司貸款	443,790,238	9,673,261	4.40	353,414,411	8,125,296	4.64
零售貸款	92,013,847	1,701,439	3.73	98,336,262	1,953,247	4.01
票據貼現	23,589,587	97,600	0.83	19,576,032	96,051	0.99
合計	559,393,672	11,472,300	4.14	471,326,705	10,174,594	4.35

證券投資利息收入

2026年上半年，本集團證券投資利息收入為43.33億元，較上年同期減少2.90億元，降幅6.27%，主要是證券投資平均餘額較上年同期增長10.57%，而平均年化收益率較上年同期下降46個基點。

存放中央銀行款項利息收入

2026年上半年，本集團存放中央銀行款項利息收入為2.85億元，較上年同期增加0.43億元，增幅17.92%，主要是由於存放中央銀行款項平均餘額較上年同期增加46.33%，而平均年化收益率較上年同期下降29個基點。

第三章 管理層討論與分析

存放和拆放於同業及其他金融機構款項利息收入

2026年上半年，本集團存放和拆放於同業及其他金融機構款項利息收入為4.83億元，較上年同期增加1.52億元，增幅46.02%，主要是由於存放和拆放於同業及其他金融機構款項平均餘額較上年同期增加83.85%。

3.3.1.4 利息支出

客戶存款利息支出

2026年上半年，本集團客戶存款利息支出54.44億元，比上年同期減少3.40億元，降幅5.87%，主要是由於客戶存款平均餘額較上年同期增長17.31%，而平均年化成本率較上年同期下降46個基點。

下表列出所示期間本集團按產品類型劃分的存款平均成本情況。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2026年1-6月			2025年1-6月		
	平均餘額	利息支出	平均年化 成本率(%)	平均餘額	利息支出	平均年化 成本率(%)
公司存款						
活期	74,143,714	91,434	0.25	57,846,995	199,218	0.69
定期	150,208,281	1,460,961	1.96	144,680,143	1,825,202	2.54
小計	224,351,995	1,552,395	1.40	202,527,138	2,024,420	2.02
零售存款						
活期	25,311,055	6,378	0.05	22,941,788	8,358	0.07
定期	308,436,442	3,660,793	2.39	251,363,077	3,560,988	2.86
小計	333,747,497	3,667,171	2.22	274,304,865	3,569,346	2.62
其他存款	28,277,654	224,813	1.60	23,012,511	190,382	1.67
合計	586,377,146	5,444,379	1.87	499,844,514	5,784,148	2.33

同業及其他金融機構存放、拆入和租賃負債利息支出

2026年上半年，本集團同業及其他金融機構存放、拆入和租賃負債利息支出總額為19.03億元，較上年同期增加2.69億元，增幅16.46%。

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

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2026年1-6月			2025年1-6月		
	平均餘額	利息支出	平均年化 成本率(%)	平均餘額	利息支出	平均年化 成本率(%)
同業存放及拆入	116,684,248	1,135,079	1.96	69,944,561	873,728	2.52
向央行借款	94,680,207	761,014	1.62	69,709,075	683,497	1.98
賣出回購金融資產	468,444	3,339	1.44	8,585,149	73,383	1.72
租賃負債	174,861	3,675	4.24	180,936	3,486	3.89
合計	212,007,760	1,903,107	1.81	148,419,721	1,634,094	2.22

債券發行利息支出

2026年上半年，本集團債券發行利息支出為18.37億元，較上年同期減少2.52億元，降幅12.07%，主要是由於應付債券平均餘額較上年同期減少0.43%，且平均年化成本率下降26個基點。

下表列出所示期間本集團按債券類型劃分的債券發行利息支出情況。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2026年1-6月			2025年1-6月		
	平均餘額	利息支出	平均年化 成本率(%)	平均餘額	利息支出	平均年化 成本率(%)
次級債	10,999,227	159,399	2.92	10,999,117	158,888	2.91
小微金融債	20,899,041	231,131	2.23	16,040,395	186,164	2.34
同業存單	136,569,817	1,109,776	1.64	144,565,548	1,422,909	1.98
金融債	7,999,660	84,482	2.13	5,231,856	60,603	2.34
可轉債	12,762,111	252,026	3.98	13,210,838	260,492	3.98
合計	189,229,856	1,836,814	1.96	190,047,754	2,089,056	2.22

第三章 管理層討論與分析

3.3.1.5 非利息收入

手續費及佣金淨收入

2026年上半年，本集團實現手續費及佣金淨收入3.22億元，較上年同期減少0.43億元，降幅11.81%，其中代理理財業務收入較上年同期減少0.51億元，主要是由於當期理財產品管理費及超額報酬較上年同期減少。

下表列出所示期間本集團手續費及佣金淨收入構成情況。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2026年1-6月	2025年1-6月	變動金額	變動率(%)
手續費及佣金收入	417,655	469,950	(52,295)	(11.13)
代理理財業務	115,236	166,199	(50,963)	(30.66)
支付結算及代理業務	199,093	175,696	23,397	13.32
其他手續費收入	35,999	38,413	(2,414)	(6.28)
銀行卡年費及手續費	12,481	38,545	(26,064)	(67.62)
擔保及承諾業務	54,846	51,097	3,749	7.34
手續費及佣金支出	(95,972)	(105,183)	9,211	(8.76)
手續費及佣金淨收入	321,683	364,767	(43,084)	(11.81)

其他非利息收入

2026年上半年，本集團實現其他非利息收入7.24億元，較上年同期減少5.75億元，降幅44.27%。其中，淨交易收益5.27億元，較上年同期減少0.27億元；證券投資淨收益0.41億元，較上年同期減少6.60億元；其他營業收入1.56億元，較上年同期增加1.11億元。

下表列出所示期間本集團其他非利息淨收入構成情況。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2026年1-6月	2025年1-6月	變動金額	變動率(%)
淨交易收益	527,133	553,728	(26,595)	(4.80)
證券投資淨收益	41,073	700,680	(659,607)	(94.14)
其他營業收入	156,055	45,156	110,899	245.59
其他非利息收入	724,261	1,299,564	(575,303)	(44.27)

3.3.1.6 營業費用

2026年上半年，本集團營業費用22.44億元，較上年同期增加2.83億元，增幅14.44%，主要是人工成本同比增長13.25%；固定資產折舊同比增長39.17%。

下表列出所示期間本集團營業費用的構成情況。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2026年1-6月	2025年1-6月	變動金額	變動率(%)
人工成本	1,296,090	1,144,475	151,615	13.25
一般及行政支出	403,115	368,851	34,264	9.29
稅金及附加	103,795	96,649	7,146	7.39
固定資產折舊	186,914	134,308	52,606	39.17
無形資產攤銷	143,070	99,205	43,865	44.22
使用權資產折舊	38,698	47,745	(9,047)	(18.95)
投資性房地產折舊	1,495	1,248	247	19.79
長期待攤費用攤銷	20,519	18,330	2,189	11.94
經營性租賃租金	2,979	1,164	1,815	155.93
專業費用	38,707	48,308	(9,601)	(19.87)
捐贈	2,700	200	2,500	1,250.00
其他	5,995	410	5,585	1,362.20
營業費用	2,244,077	1,960,893	283,184	14.44

第三章 管理層討論與分析

3.3.1.7 信用減值損失

2026年上半年，本集團計提信用減值損失21.98億元，較上年同期增加2.83億元，增幅14.79%。

下表列出所示期間本集團信用減值損失的主要構成。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2026年1-6月	2025年1-6月	變動金額	變動率(%)
客戶貸款及墊款	2,138,779	1,598,544	540,235	33.80
證券投資	79,196	261,707	(182,511)	(69.74)
存放和拆放於同業及其他金融機構的款項	1,554	(3,358)	4,912	不適用
表外預期信用減值損失	(22,385)	30,407	(52,792)	(173.62)
其他信用減值損失	1,077	27,638	(26,561)	(96.10)
信用減值損失	2,198,221	1,914,938	283,283	14.79

3.3.1.8 所得稅

2026年上半年，本集團所得稅費用3.15億元，較上年同期減少0.76億元，降幅19.52%，實際稅率7.71%。

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

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2026年1-6月	2025年1-6月	變動金額	變動率(%)
稅前利潤	4,081,245	3,785,118	296,127	7.82
按法定稅率25%計算的稅項	1,020,311	946,280	74,031	7.82
免稅收入產生的稅務影響	(742,890)	(716,401)	(26,489)	3.70
不可抵稅支出的稅務影響	22,163	161,132	(138,969)	(86.25)
以前年度所得稅調整	15,039	(76)	15,115	不適用
所得稅	314,623	390,935	(76,312)	(19.52)

3.3.2 資產負債表分析

3.3.2.1 資產總額

截至2026年6月30日，本集團資產總額11,089.09億元，較上年末增長751.83億元，增幅7.27%。

下表列出截至所示日期本集團資產總額的構成情況。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2026年6月30日		2025年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
客戶貸款及墊款總額	582,459,431	52.53	531,284,850	51.40
其中：客戶貸款及墊款本金總額	580,043,577	52.31	529,120,186	51.19
應收客戶貸款及墊款利息	2,415,854	0.22	2,164,664	0.21
預期信用減值準備總額	(15,902,546)	(1.44)	(14,798,334)	(1.43)
客戶貸款及墊款淨額	566,556,885	51.09	516,486,516	49.97
證券投資	346,165,955	31.21	342,730,015	33.14
對聯營企業投資	3,619,627	0.33	3,531,012	0.34
現金及存放中央銀行款項	52,168,543	4.70	40,764,533	3.95
存放於同業及其他金融機構的款項	76,387,935	6.89	53,914,676	5.22
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	50,434,029	4.55	60,564,102	5.86
衍生金融資產	330,874	0.03	1,469,022	0.14
貴金屬	6,945	—	—	—
固定資產	3,640,029	0.33	3,597,720	0.35
遞延所得稅資產	5,290,884	0.48	5,153,469	0.50
其他資產	4,306,839	0.39	5,514,616	0.53
資產總額	1,108,908,545	100.00	1,033,725,681	100.00

第三章 管理層討論與分析

3.3.2.2 客戶貸款及墊款

截至2026年6月30日，本集團客戶貸款及墊款總額為5,824.59億元，較上年末增加511.75億元，增幅9.63%，客戶貸款及墊款本金總額為5,800.44億元，較上年末增加509.23億元，增幅9.62%。主要是由於報告期內本集團積極貫徹重慶市委市政府決策部署，積極參與成渝地區雙城經濟圈、西部陸海新通道建設，持續提升服務實體經濟能力，推動主要業務穩健增長。

截至2026年6月30日，本集團公司貸款本金總額為4,628.01億元，較上年末增加529.33億元，增幅12.91%；零售貸款本金總額為885.54億元，較上年末減少81.48億元，降幅8.43%。

下表列出截至所示日期本集團按業務類型劃分的貸款結構。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2026年6月30日		2025年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
公司貸款	462,800,864	79.78	409,867,472	77.46
票據貼現	28,688,542	4.95	22,550,944	4.26
零售貸款	88,554,171	15.27	96,701,770	18.28
合計	580,043,577	100.00	529,120,186	100.00

下表列出截至所示日期本集團按期限劃分的公司貸款結構。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2026年6月30日		2025年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
短期公司貸款	26,455,409	5.72	28,411,342	6.93
中長期公司貸款	436,345,455	94.28	381,456,130	93.07
合計	462,800,864	100.00	409,867,472	100.00

下表列出截至所示日期本集團按產品類型劃分的零售貸款結構。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2026年6月30日		2025年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
個人按揭貸款	34,214,066	38.64	36,170,280	37.40
個人消費貸款及其他	34,989,778	39.51	39,753,676	41.11
個人經營性貸款	19,350,327	21.85	20,777,814	21.49
合計	88,554,171	100.00	96,701,770	100.00

有關本集團貸款和貸款質量的進一步分析，請參見「3.4貸款質量分析」一節。

3.3.2.3 金融投資

截至2026年6月30日，本集團金融投資為3,966.00億元，較上年末減少66.94億元，降幅1.66%。其中，以攤餘成本計量的金融投資為2,458.14億元，較上年末增加5.79億元，增幅0.24%；以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資合計為1,003.52億元，較上年末增加28.57億元，增幅2.93%；以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產為504.34億元，較上年末減少101.30億元，降幅16.73%。

下表列出截至所示日期本集團按資產性質劃分的金融投資構成情況。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2026年6月30日		2025年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
債券投資	351,768,463	88.70	342,932,586	85.04
信託投資	5,334,254	1.34	5,590,251	1.39
資產管理計劃	5,840,297	1.47	11,056,402	2.74
向金融機構購買的理財產品	2,033,944	0.51	2,010,682	0.50
基金投資	25,616,299	6.46	25,104,521	6.22
權益性投資	1,900,416	0.48	2,980,201	0.74
同業存單	1,690,740	0.43	10,503,779	2.60
其他	14	0.00	14	0.00
應計利息	3,682,609	0.93	4,293,225	1.06
減值準備	(1,267,052)	(0.32)	(1,177,544)	(0.29)
金融投資總額	396,599,984	100.00	403,294,117	100.00

第三章 管理層討論與分析

下表列出截至所示日期本集團按計量方式劃分的金融投資構成情況。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	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投資	50,434,029	12.72	60,564,102	15.02
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	100,351,575	25.30	97,494,390	24.17
以攤餘成本計量的金融投資	245,814,380	61.98	245,235,625	60.81
金融投資總額	396,599,984	100.00	403,294,117	100.00

截至2026年6月30日，本集團以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資餘額為504.34億元，較上年末減少101.30億元，降幅16.73%；以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資金額為1,003.52億元，較上年末增加28.57億元，增幅2.93%；以攤餘成本計量的金融投資餘額為2,458.14億元，較上年末增加5.79億元，增幅0.24%。

下表列出截至所示日期本集團按發行主體劃分的債券投資構成情況。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2026年6月30日		2025年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
國債	154,262,284	43.85	148,363,565	43.26
地方政府債	74,695,821	21.23	69,793,390	20.35
金融機構債券	11,205,690	3.19	16,551,056	4.83
公司債券	111,604,668	31.73	108,224,575	31.56
債券投資總額	351,768,463	100.00	342,932,586	100.00

截至2026年6月30日，本集團國債投資金額為1,542.62億元，較上年末增加58.99億元，增幅3.98%，在債券投資中的佔比上升0.59個百分點至43.85%。

下表列出截至報告期末本集團所持前十大面值金融債券情況。

債券名稱	面值 (人民幣，千元)	年利率 (%)	到期日	減值準備 (人民幣，千元)
政策性銀行債券	900,000	2.30	2034/7/4	530
政策性銀行債券	690,000	2.47	2034/4/2	348
政策性銀行債券	680,000	2.35	2034/5/6	375
政策性銀行債券	460,000	2.63	2034/1/8	237
商業銀行債券	300,000	1.86	2028/4/18	173
商業銀行債券	300,000	1.98	2028/3/27	173
商業銀行債券	300,000	1.85	2028/2/28	173
政策性銀行債券	270,000	1.50	2027/1/19	—
商業銀行債券	250,000	2.09	2027/9/24	146
商業銀行次級債	210,000	1.92	2036/6/11	—

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

第三章 管理層討論與分析

3.3.2.4 對聯營企業投資

截至2026年6月30日，本集團聯營企業投資為36.20億元，較上年末增加0.89億元，增幅2.51%，主要是由於本行聯營企業盈利。

下表列出所示期間本集團聯營企業投資變動情況。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2026年1-6月	2025年
期初餘額	3,531,012	3,173,826
按權益法調整的淨損益	88,615	370,291
宣告分派的現金股利	—	(13,105)
期末餘額	3,619,627	3,531,012

3.3.2.5 負債總額

截至2026年6月30日，本集團負債總額10,381.51億元，較上年末增加704.24億元，增幅7.28%。

下表列出截至所示日期本集團負債總額的構成情況。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2026年6月30日		2025年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
客戶存款	627,202,340	60.42	565,704,384	58.46
發行債券	168,647,508	16.24	204,206,537	21.10
同業及其他金融機構存放和拆入	231,360,338	22.29	189,490,035	19.58
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債	1,986,541	0.19	350,584	0.04
衍生金融負債	1,253,720	0.12	234,981	0.02
應交稅金	356,995	0.03	106,334	0.01
其他負債	7,343,099	0.71	7,633,984	0.79
負債總額	1,038,150,541	100.00	967,726,839	100.00

3.3.2.6 客戶存款

2026年上半年，本集團充分發揮區域品牌優勢，加快產品與服務創新，客戶存款穩步增長，截至2026年6月30日，本行客戶存款總額6,272.02億元，較上年末增加614.98億元，增幅10.87%。

從客戶結構上看，本集團公司存款、個人存款規模穩健增長，個人存款佔比進一步提升。報告期內，本集團通過深耕經營「一市三省」零售市場，持續提升零售客戶服務水平，個人存款金額及佔比持續增加。截至2026年6月30日，本集團個人存款金額3,491.21億元，較上年末增加424.17億元，增幅13.83%，在客戶存款總額中的佔比為55.67%；公司存款金額2,298.05億元，較上年末增加141.53億元，增幅6.56%，在客戶存款總額中的佔比為36.64%。

從期限結構上看，活期存款金額1,046.69億元，較上年末增加81.40億元，增幅8.43%；定期存款金額4,742.57億元，較上年末增加484.30億元，增幅11.37%。

下表列出截至所示日期本集團客戶存款的構成情況。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2026年6月30日		2025年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
公司活期存款	78,859,210	12.57	70,191,944	12.41
公司定期存款	150,945,661	24.07	145,459,769	25.71
個人活期存款	25,809,808	4.12	26,336,881	4.66
個人定期存款	323,311,425	51.55	280,367,063	49.56
其他存款 ⁽¹⁾	32,950,992	5.25	28,436,093	5.02
應付客戶存款利息	15,325,244	2.44	14,912,634	2.64
客戶存款總額	627,202,340	100.00	565,704,384	100.00

註：

(1) 其他存款主要為公司和個人保證金存款。

第三章 管理層討論與分析

3.3.2.7 股東權益

截至2026年6月30日，本集團權益總額為707.58億元，較上年末增加47.59億元，增幅7.21%；歸屬於本行股東的權益為674.87億元，較上年末增加45.15億元，增幅7.17%。

下表列出截至所示日期本集團股東權益的構成情況。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2026年6月30日		2025年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
股本	3,625,777	5.12	3,474,588	5.26
其他權益工具	7,952,835	11.24	8,071,242	12.23
資本公積	9,202,674	13.01	7,743,833	11.73
其他儲備	18,204,727	25.73	15,545,733	23.55
未分配利潤	28,500,598	40.28	28,136,711	42.64
歸屬於本行股東權益合計	67,486,611	95.38	62,972,107	95.41
少數股東權益	3,271,393	4.62	3,026,735	4.59
權益總額	70,758,004	100.00	65,998,842	100.00

3.3.2.8 主要資產被查封、扣押、凍結或者被抵押、質押情況

截至報告期末，本行主要資產不存在被查封、扣押、凍結或者被抵押、質押情況。

3.4 貸款質量分析

3.4.1 按五級分類劃分的貸款分佈情況

報告期內，本集團加快推進全面風險管理體系建設，持續加強信用風險防控，強化風險排查、預警跟蹤與貸後管理，並加大風險處置力度，夯實資產質量基礎，同時確保了信貸資產質量繼續保持在同業較好水平。截至2026年6月30日，不良貸款餘額為64.41億元，較上年末上升4.07億元；不良貸款率為1.11%，較上年末下降0.03個百分點；關注類貸款佔比1.81%，較上年末下降0.13個百分點。

下表列出截至所示日期本集團按五級分類劃分的貸款分佈情況。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2026年6月30日		2025年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
正常	563,123,731	97.08	512,795,878	96.92
關注	10,479,067	1.81	10,290,617	1.94
次級	1,440,255	0.25	2,250,308	0.43
可疑	1,882,473	0.32	1,008,868	0.19
損失	3,118,051	0.54	2,774,515	0.52
客戶貸款及墊款本金總額	580,043,577	100.00	529,120,186	100.00
不良貸款額	6,440,779	1.11	6,033,691	1.14

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

3.4.2 按產品類型劃分的貸款及不良貸款分佈情況

截至2026年6月30日，本集團公司貸款不良貸款率0.76%，較上年末上升0.05個百分點；零售貸款不良貸款率3.32%，較上年末上升0.09個百分點。

下表列出截至所示日期本集團按產品類型劃分的貸款及不良貸款分佈情況。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	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	462,800,864	79.78	3,497,252	0.76	409,867,472	77.46	2,906,530	0.71
票據貼現	28,688,542	4.95	—	—	22,550,944	4.26	—	—
零售貸款	88,554,171	15.27	2,943,527	3.32	96,701,770	18.28	3,127,161	3.23
合計	580,043,577	100.00	6,440,779	1.11	529,120,186	100.00	6,033,691	1.14

第三章 管理層討論與分析

3.4.3 按行業劃分的貸款及不良貸款分佈情況

2026年上半年，本集團緊扣國家戰略，融入地方發展大局，深入對接重大政策機遇，通過豐富支持手段、擴大產品矩陣，技術賦能拓客等舉措，積極營銷戰略性新興產業、新質生產力、綠色發展、先進製造業等重點行業優質客戶，同時結合國家宏觀政策導向及市場變化，動態調整房地產、壓縮退出類行業等重點領域信貸策略，提升重點領域風險預防能力和處置化解水平。

下表列出截至所示日期本集團按行業劃分的貸款及不良貸款分佈情況。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2026年06月30日			
	貸款金額	佔比(%)	不良貸款金額	不良貸款率(%)
公司貸款－以攤餘成本計量				
製造業	43,761,755	7.54	1,317,174	3.01
批發和零售業	42,386,029	7.31	392,474	0.93
建築業	35,662,327	6.15	92,829	0.26
房地產業	9,970,793	1.72	869,796	8.72
租賃和商務服務業	172,677,281	29.76	374,439	0.22
水利、環境和公共設施管理業	108,406,102	18.69	166,242	0.15
交通運輸、倉儲和郵政業	11,798,331	2.03	28,065	0.24
電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	12,969,279	2.24	4,200	0.03
農、林、牧、漁業	5,425,958	0.94	39,641	0.73
信息傳輸、軟件和信息技術服務業	3,649,828	0.63	15,664	0.43
其他行業	16,093,181	2.77	196,728	1.22
公司貸款－以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益				
貼現	28,688,542	4.95	—	—
零售貸款－以攤餘成本計量				
零售貸款	88,554,171	15.27	2,943,527	3.32
合計	580,043,577	100.00	6,440,779	1.11

註：(1)行業的不良貸款率為該行業不良貸款餘額／該行業貸款餘額。

(2)其他行業主要包括文化、體育和娛樂業，衛生和社會工作等。

3.4.4 按擔保方式劃分的貸款及不良貸款分佈情況

截至2026年6月30日，本集團抵押貸款較上年末下降51.03億元，降幅5.32%，質押貸款較上年末增長69.18億元，增幅16.85%，保證貸款較上年末增長504.15億元，增幅17.72%，信用貸款較上年末下降13.06億元，降幅1.21%。質押貸款、信用貸款不良率較上年下降0.05、0.07個百分點，抵押貸款、保證貸款不良率較上年增長0.14、0.10個百分點。

下表列出截至所示日期本集團按擔保方式劃分的貸款及不良貸款分佈情況。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	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(%)
抵押貸款	90,867,887	15.67	3,108,736	3.42	95,970,827	18.14	3,151,089	3.28
質押貸款	47,976,303	8.27	116,560	0.24	41,058,507	7.76	119,710	0.29
保證貸款	334,966,075	57.75	1,624,372	0.48	284,551,198	53.78	1,074,265	0.38
信用貸款	106,233,312	18.31	1,591,111	1.50	107,539,654	20.32	1,688,627	1.57
合計	580,043,577	100.00	6,440,779	1.11	529,120,186	100.00	6,033,691	1.14

3.4.5 按地區劃分的貸款及不良貸款分佈情況

截至2026年6月30日，本集團重慶地區、異地分行的不良貸款率分別為0.97%、1.59%。

下表列出截至所示日期本集團按地區劃分的貸款及不良貸款分佈情況。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	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(%)
重慶市	447,602,917	77.17	4,334,782	0.97	404,865,597	76.52	4,479,439	1.11
異地	132,440,660	22.83	2,105,997	1.59	124,254,589	23.48	1,554,252	1.25
合計	580,043,577	100.00	6,440,779	1.11	529,120,186	100.00	6,033,691	1.14

第三章 管理層討論與分析

3.4.6 前十大單一借款人的貸款情況

截至2026年6月30日，本集團最大單一借款人貸款總額32.29億元，佔本集團資本淨額的3.63%；最大十家客戶貸款總額256.32億元，佔本集團資本淨額的28.84%，均符合監管要求。截至2026年6月30日，本集團前十大單一借款人的貸款均為正常貸款。

下表列出截至所示日期本集團前十大單一借款人的貸款情況。

(除另有註明外， 以人民幣千元列示)		2026年6月30日		
		貸款金額	佔資本淨額 百分比(%)	佔貸款總額 百分比(%)
客戶A	租賃和商務服務業	3,228,500	3.63	0.56
客戶B	水利、環境和公共設施管理業	2,979,450	3.35	0.51
客戶C	租賃和商務服務業	2,977,000	3.35	0.51
客戶D	租賃和商務服務業	2,720,100	3.06	0.47
客戶E	租賃和商務服務業	2,717,043	3.06	0.47
客戶F	水利、環境和公共設施管理業	2,443,100	2.75	0.42
客戶G	租賃和商務服務業	2,224,500	2.50	0.38
客戶H	租賃和商務服務業	2,163,800	2.43	0.37
客戶I	水利、環境和公共設施管理業	2,120,400	2.39	0.37
客戶J	水利、環境和公共設施管理業	2,058,350	2.32	0.35

3.4.7 逾期貸款情況

截至2026年6月30日，本集團逾期貸款總額為82.08億元，較上年末增長10.02億元；逾期貸款總額佔客戶貸款及墊款本金總額的比例為1.42%，較上年末增長0.06個百分點。本集團對逾期貸款採取審慎的分類標準，不良貸款與逾期90天以上貸款的比值為1.16。

下表列出截至所示日期本集團已逾期客戶貸款及墊款按賬齡分析情況。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2026年6月30日		2025年12月31日	
	金額	佔貸款 本金總額 百分比(%)	金額	佔貸款 本金總額 百分比(%)
逾期90天以內	2,647,766	0.46	2,006,066	0.38
逾期90天至1年	2,916,719	0.50	2,900,975	0.55
逾期1年以上3年以內	2,485,827	0.43	2,177,740	0.41
逾期3年以上	157,455	0.03	121,405	0.02
已逾期客戶貸款及墊款本金總額	8,207,767	1.42	7,206,186	1.36
客戶貸款及墊款本金總額	580,043,577	100.00	529,120,186	100.00

註：逾期客戶貸款及墊款包括信用卡墊款。

3.4.8 重組貸款情況

截至2026年6月30日，本集團重組貸款佔比為0.16%，較上年末下降0.01個百分點。

下表列出截至所示日期本集團重組貸款情況。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2026年6月30日		2025年12月31日	
	金額	佔貸款 本金總額 百分比(%)	金額	佔貸款 本金總額 百分比(%)
已重組貸款	903,625	0.16	913,504	0.17
其中：逾期超過90天的已重組貸款	499,796	0.09	503,226	0.10
客戶貸款及墊款本金總額	580,043,577	100.00	529,120,186	100.00

第三章 管理層討論與分析

3.4.9 抵債資產及減值準備的計提情況

截至2026年6月30日，本集團抵債資產為18.81億元，抵債資產減值準備為0.06億元。

3.4.10 貸款減值準備的變動情況

本集團堅持穩健、審慎的撥備計提政策，通過建立預期信用損失模型，實現對資產預期損失的科學計量。截至2026年6月30日，本集團貸款損失準備餘額159.03億元，較上年末增加11.04億元；撥備覆蓋率247.31%，較上年末增加1.73個百分點；貸款撥備率2.75%，較上年末降低0.05個百分點。

下表列出截至所示日期本集團貸款減值準備的變動情況。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2026年6月30日	2025年12月31日
期初餘額	14,798,334	13,352,516
新增源生或購入的金融資產	1,469,807	3,003,243
重新計量	2,574,763	4,120,845
還款	(1,912,581)	(3,555,658)
本年核銷及轉出	(1,475,439)	(3,040,986)
收回原轉銷貸款和墊款轉入	500,547	1,073,169
折現因素的影響	(52,885)	(154,795)
期末餘額	15,902,546	14,798,334

3.5 根據監管要求披露的其他信息

3.5.1 主要監管指標

項目		2026年 6月30日	2025年 12月31日	2024年 12月31日
流動性比率(%)	人民幣	174.64	205.47	202.21
	外幣	829.52	751.00	2,229.80
貸款遷徙率(%)	正常	1.79	1.73	1.64
	關注	38.96	45.74	20.49
	次級	158.52	66.65	83.98
	可疑	171.23	73.63	64.76

註：

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

第三章 管理層討論與分析

3.5.2 對財務狀況與經營成果造成重大影響的表外項目情況

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2026年 6月30日	2025年 12月31日
信貸承諾	100,658,117	101,524,910
其中：		
不可撤消的貸款承諾	—	65
銀行承兌匯票	76,074,054	73,383,290
開出保函	1,104,603	1,106,403
開出信用證	14,560,262	18,034,301
未使用的信用卡額度	5,746,168	5,644,548
貿易融資保兌	3,173,030	3,356,303
資本性支出承諾	849,894	893,478
合計	101,508,011	102,418,388

3.5.3 以公允價值計量的資產和負債

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	期初數	本期公允 價值變動 損益	計入權益的 累計公允 價值變動	本期計提 的減值	期末數
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的					
金融投資	97,494,390	—	557,826	(10,312)	100,351,575
以公允價值計量且其變動計入當期損益的					
金融資產及金融負債	55,693,566	59,275	—	—	40,943,109
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的					
發放貸款和墊款	22,550,944	—	(1,678)	6,790	28,688,542
合計	175,738,900	59,275	556,148	(3,522)	169,983,226

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

3.5.4 控制的結構化主體情況

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

3.6 分支機構情況

項目	分支機構數量 (個)	員工人數 (人)	資產規模 (億元)	營業地址
總行	—	1,130	5,203.19	重慶市江北區永平門街6號
兩江分行	11	259	284.53	重慶市渝北區黃山大道中段52號
重慶自由貿易試驗區分行	8	238	210.85	重慶市渝中區鄒容路153號
重慶地區其他分支機構	152	2,640	4,107.33	詳見「分支機構名錄」章節
成都分行	14	459	597.70	四川省成都市高新區天府二街99號 新天府國際中心北樓
西安分行	13	405	460.73	陝西省西安市唐延路25號銀河新坐 標大廈第2幢1層至3層、18層
貴陽分行	8	300	224.76	貴州省貴陽市觀山湖區長嶺北路 中天·會展城B區金融城商務區 北區4棟3至8層
合計	206	5,431	11,089.09	—

3.7 控股子公司和參股公司情況

3.7.1 控股子公司

重慶鈞渝金融租賃股份有限公司

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

報告期末，鈞渝金租資產總額為630.73億元，負債總額為564.37億元，所有者權益總額為66.36億元，報告期內實現淨利潤5.05億元。

第三章 管理層討論與分析

興義萬豐村鎮銀行有限責任公司

興義萬豐成立於2011年5月，註冊資本3.245億元，本行持有其75.25%的股權。興義萬豐經營範圍包括吸收公眾存款；發放短期、中期、長期貸款；辦理國內結算；辦理票據承兌與貼現；從事同業拆借；從事銀行卡業務；代理兌付、承銷政府債券；代理收付款項及代理保險業務等。興義萬豐以「立足縣域、服務社會、支農支小」的市場定位，在「服務實體、服務鄉村、服務三農」中不斷向好發展。

報告期末，興義萬豐資產總額為8.69億元，負債總額為7.39億元，所有者權益總額為1.30億元，報告期內實現淨利潤511.17萬元。

3.7.2 主要參股公司

馬上消費金融股份有限公司

馬上消費成立於2015年6月，註冊資本40.00億元，本行持有其15.53%的股份。馬上消費主營業務包括消費金融服務；第一類增值電信業務，第二類增值電信業務。

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

重慶三峽銀行股份有限公司

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

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

3.8 風險管理

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

3.8.1 信用風險管理

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

緊跟宏觀政策導向。緊扣「十五五」規劃開局部署，牢牢把握西部大開發、國家戰略腹地建設、新質生產力發展與產業轉型等重大歷史機遇，主動融入本行展業的「一市三省」區域發展，緊盯特色優勢產業發展方向，引導信貸資源科學配置，促進貸款投放增量提質，持續優化資產結構，穩固可持續增長的動力以及抵禦風險的發展韌性。

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

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

高效處置不良資產。在「催一訴一拍」的不良資產處置框架下，按「一戶一策」、「分類分策」的思路開展清收處置。壓實經營機構主體責任，並依託第三方資源，協同提升處置效率。同時，依託數字化手段拓展處置渠道，挖掘資產價值。

第三章 管理層討論與分析

3.8.2 操作風險管理

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

報告期內，本行不斷完善管理制度，積極推進操作風險管理工具應用，持續強化重點領域風險防控，促進操作風險管理的標準化、科學化。一是貫徹落實監管最新要求，修訂完善操作風險管理制度，加強操作風險報告管理，提升操作風險報告質量，進一步壓實三道防線主體職責，持續夯實操作風險管理基礎。二是深化操作風險管理工具應用，開展操作風險與控制自評估(RCSA)工作，優化操作風險關鍵風險指標，動態實施關鍵風險指標監測，及時收集操作風險事件，定期向高級管理層和董事會匯報。三是持續加強重點領域風險管控，完善監督檢查管理機制，總行持續加強對分支機構的監督檢查，聚焦重點業務、重要環節、重要崗位等領域，瞄準薄弱環節，強化整治，多措並舉，提升管理質效。

3.8.3 市場風險管理

3.8.3.1 利率風險

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

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

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

本集團利率風險缺口按合同重新定價日或到期日(兩者較早者)結構如下表。

(除另有註明外， 以人民幣千元列示)	一個月內	一至三個月	三至十二個月	一至五年	五年以上	不計息	合計
2026年6月30日							
金融資產總額	190,842,811	50,470,890	263,388,343	363,207,847	210,334,958	14,358,979	1,092,603,828
金融負債總額	(181,883,816)	(121,771,893)	(437,998,585)	(257,302,717)	(11,012,248)	(25,995,235)	(1,035,964,494)
利率敏感度缺口總額	8,958,995	(71,301,003)	(174,610,242)	105,905,130	199,322,710	(11,636,256)	56,639,334

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

截至2026年6月30日，本集團各期限累計缺口566.39億元，較上年末增加52.56億元，增幅10.23%。

3.8.3.2 匯率風險

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

按原幣分類的金融資產及負債賬面價值折合人民幣後，本集團匯率風險敞口如下表。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	人民幣	美元	港元	其他	合計
2026年6月30日					
頭寸淨值	55,298,415	845,662	1,701	493,556	56,639,334

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

第三章 管理層討論與分析

3.8.4 流動性風險管理

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

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

報告期內，本集團通過梳理流動性風險管理政策體系，不斷完善流動性風險管理框架，通過繼續實施資產負債協調會制度、頭寸管理、流動性指標限額管理、期限錯配管理、流動性儲備資產管理、流動性風險動態管理，持續提升流動性風險計量、預測能力，提高流動性風險管理能力。同時，通過系統建設，積極應用科技手段，不斷提高流動性管理方面的信息系統應用水平，提升流動性風險監測及計量精細化、自動化水平。本集團定期計量頭寸餘額、流動性儲備、流動性缺口及相關監管指標情況，形成流動性風險計量及監控機制；同時，根據流動性缺口、流動性儲備、頭寸餘額、市場情況、相關監管指標達標要求等因素組織資產負債業務；通過限額管理、內部資金轉移定價等管理方式，積極主動調整資產負債期限結構，保證流動性風險安全可控。另外，本集團持續開展流動性風險壓力測試(至少每季度測試一次)，通過實施壓力測試，提前發現流動性風險管理的薄弱環節，並採取應對措施，不斷提升本行流動性風險管控能力。2026年前兩季度壓力測試的結果顯示，壓力情景下流動性風險仍處於可控範圍。報告期末，反映本集團流動性狀況的主要監管指標均滿足監管要求。

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

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	即期償還	一個月內	一至三個月	三至十二個月	一至五年	五年以上	無期限	逾期	合計
2026年6月30日	(97,510,570)	50,588,676	(73,340,647)	(292,001,234)	220,976,233	342,847,355	35,367,543	5,363,138	192,290,494
2025年12月31日	(95,548,467)	49,272,985	(59,966,319)	(276,351,680)	207,796,787	306,099,294	33,169,458	4,759,563	169,231,621

截至2026年6月30日，本集團各期限累計缺口為1,922.90億元，較上年末增加230.59億元。盡管即期償還的負缺口為975.11億元，但本集團存款客戶基礎廣泛而堅實，活期存款沉澱率較高，資金來源穩定，負缺口對本集團實際流動性的影響不大。

流動性覆蓋率

本集團按照《商業銀行流動性風險管理辦法》計算流動性覆蓋率。截至2026年6月30日，本集團流動性覆蓋率為416.69%，滿足監管要求。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2026年 6月30日	2025年 12月31日
合格優質流動性資產	164,553,186	163,549,193
未來30天現金淨流出量	39,491,004	27,883,642
流動性覆蓋率(%)	416.69	586.54

淨穩定資金比例

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

截至2026年6月30日，本集團可用的穩定資金折為6,609.31億元，所需的穩定資金折為5,451.11億元，淨穩定資金比例為121.25%，滿足監管要求。

3.8.5 大額風險暴露管理

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

第三章 管理層討論與分析

3.8.6 聲譽風險管理

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

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

3.8.7 合規管理

合規管理是指本行以確保遵循合規規範、有效防控合規風險為目的，以提升依法合規經營管理水平為導向，以經營管理行為和員工履職行為為對象，開展的包括建立合規制度、完善運行機制、培育合規文化、強化監督問責等管理活動。本行圍繞合規管理目標搭建了與本行經營範圍、公司治理結構和業務規模等相適應的符合監管要求的合規管理組織架構，明確了董事會、高級管理層、內控合規部、各條線管理部門和各級分支機構的合規管理職責，形成了總—分—支—網點四級管理體系，建立了合規管理三道防線和雙線報告機制，並通過持續強化制度建設，提升管理技術，加強合規宣傳培訓與監督檢查等手段實現對合規風險的有效管控。

報告期內，面對持續「強監管、嚴監管」態勢，本行主動適應監管新要求，正確把握合規方向、確保監管要求傳導到位，進一步健全合規管理的長效機制，主要採取了以下合規管理舉措：一是接續推進「學思行鑒」合規文化建設活動，持續加固合規思想防線。二是落地合規新規要求，修訂合規管理辦法，優化完善全行合規管理頂層設計，構建合規管理的組織體系、運行體系、文化體系三支柱，鑄牢高質量合規管理根基。三是優化合規管理運行機制，做好事前事中事後管理賦能。四是深化制度建設，修訂規章制度管理辦法，優化規章制度全生命週期管理，保障全行規章制度體系的科學性和系統性。五是注重合規管理隊伍建設，開展各項合規管理培訓，提升合規管理人員素質。

3.8.8 反洗錢管理

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

報告期內，本行堅持數字化風控建設思路，積極履行了反洗錢義務。一是貫徹落實監管關於客戶盡職調查系列新規要求，持續做好客戶盡職調查工作。二是統籌部署受益所有人信息備案引導工作，聚焦受益所有人識別與管理，開展反洗錢專題培訓，指導分支機構推進市場主體備案受益所有人信息備案，提升各級機構反洗錢履職能力，為提升市場主體透明度、預防和遏制洗錢犯罪起到積極作用。三是充分發揮金融機構洗錢風險第一道防線的「堡壘」作用，向當地監管機構報送多份重點可疑交易報告，同時提供多條涉嫌非法集資可疑線索。四是主動履行金融機構反洗錢社會責任，積極組織開展反洗錢宣傳，拍攝並向當地監管報送多條宣傳短視頻，同時就貴金屬寶石銷售加工行業客戶開展反洗錢宣教，築牢特定非金融行業反洗錢防線。

3.9 資本管理

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

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

第三章 管理層討論與分析

3.9.1 資本充足率

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

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

	2026年6月30日		2025年12月31日	
(除另有註明外，以人民幣千元列示)	本集團	本行	本集團	本行
資本淨額：				
核心一級資本淨額	61,423,560	55,542,577	56,639,318	51,246,646
一級資本淨額	68,735,388	62,542,171	63,923,219	58,246,240
資本淨額	88,891,183	81,322,339	83,354,794	76,337,765
資本充足率(%)：				
核心一級資本充足率	8.56	8.49	8.53	8.45
一級資本充足率	9.57	9.56	9.62	9.60
資本充足率	12.38	12.43	12.55	12.59

下表列出截至所示日期本集團資本充足率情況。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2026年 6月30日	2025年 12月31日
核心資本：		
股本	3,625,777	3,474,588
合格的資本公積	9,404,038	7,422,350
其他權益工具可計入部分	953,262	1,071,648
盈餘公積及一般風險準備	17,175,571	15,035,900
合格的未分配利潤	28,500,598	28,136,711
少數股東資本可計入部分	2,341,756	2,132,307
核心一級資本監管扣除項目：		
全額扣除項目	(577,442)	(634,186)
門檻扣除項目	—	—
核心一級資本淨額	61,423,560	56,639,318
其他一級資本淨額	7,311,828	7,283,901
二級資本淨額	20,155,795	19,431,575
資本淨額	88,891,183	83,354,794
表內風險加權資產	681,042,326	626,073,454
表外風險加權資產	9,085,444	9,330,105
交易對手信用風險暴露的風險加權資產	909,658	1,496,168
信用風險加權資產總額	691,037,428	636,899,727
市場風險加權資產總額	3,103,259	3,588,251
操作風險加權資產總額	23,751,468	23,751,468
應用資本底線之前的風險加權資產合計	717,892,155	664,239,446
應用資本底線之後的風險加權資產合計	717,892,155	664,239,446
核心一級資本充足率(%)	8.56	8.53
一級資本充足率(%)	9.57	9.62
資本充足率(%)	12.38	12.55

截至2026年6月30日，本集團核心一級資本充足率為8.56%，較上年末上升0.03個百分點；一級資本充足率為9.57%，較上年末下降0.05個百分點；資本充足率為12.38%，較上年末下降0.17個百分點。

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

第三章 管理層討論與分析

3.9.2 槓桿率

截至2026年6月30日，本集團槓桿率為5.73%，滿足國家金融監督管理總局監管要求。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2026年 6月30日	2025年 12月31日
槓桿率(%)	5.73	5.70
一級資本淨額	68,735,388	63,923,219
調整後表內外資產餘額	1,198,701,446	1,121,719,319

3.9.3 資本融資管理

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

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

本行於2022年3月公開發行票面總金額為130億元的A股可轉債，每張面值為人民幣100元，發行數量共計13,000萬張，按面值發行。本次A股可轉債存續期限為六年，票面利率第一年為0.20%、第二年為0.40%、第三年為1.00%、第四年為1.70%、第五年為2.50%、第六年為3.50%，募集資金已全部按計劃投入運營，用於支持業務發展，並依據適用法律和監管機構的批准，A股可轉債轉股後將全部用於補充本行核心一級資本。更多內容請參閱本半年度報告「7.2可轉換公司債券情況」。

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

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

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

3.9.4 經濟資本配置和管理

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

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

第三章 管理層討論與分析

3.10 環境與展望

2026年上半年，全球經濟復蘇分化、地緣擾動持續，國內經濟穩中有進，產業結構持續優化，產業發展韌性凸顯，動能有序轉換，新動能快速成長，高端製造、科技創新、外貿出口領域韌性突出，經濟發展質量穩步提升，上半年GDP達69.57萬億元，同比增長4.7%，處於年度目標區間，經濟底盤持續穩固，為「十五五」規劃開局打下扎實基礎。

展望下半年，經濟平穩運行、向新向優的基本面未變，經濟運行韌性與活力將進一步夯實，新動能支撐作用持續增強，新興產業持續釋放增長潛力；傳統產業向高端化、智能化、綠色化深度轉型，存量潛能持續挖掘，支撐全年增長目標的有利條件持續積累。外貿結構持續優化，基本盤保持穩定，高附加值產品出口競爭力提升，有效對沖全球貿易疲軟帶來的外部衝擊。宏觀政策持續強化逆週期調節，財政政策效能進一步發揮，貨幣政策延續適度寬鬆，將更加精準賦能重點領域與薄弱環節。

金融監管繼續聚焦主責主業，切實把嚴監管、強監管的要求貫穿監管工作的全過程、各環節，五大監管體系不斷完善，金監工程全面升級，常態化監管格局持續鞏固。

從行業競爭與發展格局看，銀行業已進入效率和質量競爭為主的新階段。當前有效信貸需求不足、風險防控壓力依然較大、可持續盈利能力面臨挑戰等問題成為行業共識，既有宏觀經濟增速下滑帶來的影響，也有行業內部的結構性矛盾，需在風險防控、創新突破、社會責任之間尋找動態平衡，在複雜嚴峻的內外部環境中深耕拓業，加大服務實體經濟力度，保持整體穩健運行。

從區域發展看，本行服務覆蓋的「一市三省」區域地區生產總值總量、常住人口總量合計在西部省區市佔比均超過50%。今年上半年，重慶、四川、陝西、貴州經濟保持平穩增長，GDP同比分別增長4.2%、4.8%、3.8%和4.0%。向前看，各種宏觀政策措施接續落地生效，「33618」現代製造業集群體系與生產性服務業深度融合，「9611」現代服務業體系加快構建，西部陸海新通道等開放平台能級持續提升，產業結構持續優化，新動能不斷壯大，將為本行向好向優發展提供良好外部環境。

第四章 公司治理、環境和社會

4.1 公司治理綜述

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

報告期內，本行著力提高公司治理的透明度及治理水平，以保障股東權益和提升企業價值。本行嚴格遵守相關法律、法規及上市規則等關於公司治理的規定，完成了審計委員會工作細則、戰略與創新委員會工作細則、合規管理辦法、戰略規劃管理辦法的修訂，制訂了董事及高管薪酬管理辦法、績效薪酬追索扣回管理辦法、提名與薪酬委員會工作細則等內部決策或管理制度，開展董事會和高級管理層及其成員履職評價工作，規範和完善利益相關者保護機制，進一步提高信息披露和市值管理水平。

第四章 公司治理、環境和社會

4.2 董事及高級管理人員

4.2.1 董事及高級管理人員基本情況

4.2.1.1 董事

姓名	性別	出生年月	職位	任職時間	期初持股(股)	期末持股(股)	增減數量(股)	增減原因
楊秀明	男	1970年9月	黨委書記	2023年12月至今	—	—	—	—
			董事長	2024年3月至今				
			執行董事	2024年3月至今				
高嵩	男	1979年2月	黨委副書記	2023年7月至今	3,200	3,200	—	—
			行長	2023年9月至今				
			執行董事	2023年11月至今				
侯曦蒙	女	1970年8月	黨委委員	2024年6月至今	—	—	—	—
			執行董事	2025年2月至今				
			副行長	2024年11月至今				
			董事會秘書	2024年11月至今				
黃漢興	男	1952年8月	副董事長	2007年7月至今	9,800	9,800	—	—
			非執行董事	2007年7月至今				
郭喜樂	男	1986年12月	非執行董事	2024年5月至今	—	—	—	—
周宗成	男	1975年6月	非執行董事	2025年7月至今	—	—	—	—
付巍	男	1984年3月	非執行董事	2025年7月至今	—	—	—	—
吳珩	男	1976年8月	非執行董事	2019年4月至今	—	—	—	—
余華	男	1969年10月	非執行董事	2025年7月至今	—	—	—	—
施曉盛	男	1974年9月	非執行董事	2026年6月至今	—	—	—	—
朱燕建	男	1981年1月	獨立非執行董事	2023年12月至今	—	—	—	—
劉瑞晗	女	1962年6月	獨立非執行董事	2025年2月至今	—	—	—	—
汪欽琳	女	1964年1月	獨立非執行董事	2025年4月至今	—	—	—	—
曾宏	男	1970年7月	獨立非執行董事	2025年4月至今	—	—	—	—
陳鳳翔	男	1960年5月	獨立非執行董事	2025年4月至今	—	—	—	—

4.2.1.2 高級管理人員

姓名	性別	出生年月	職位	任職時間	期初持股(股)	期末持股(股)	增減數量(股)	增減原因
高嵩	男	1979年2月	黨委副書記	2023年7月至今	3,200	3,200	-	-
			行長	2023年9月至今				
			執行董事	2023年11月至今				
侯曦蒙	女	1970年8月	黨委委員	2024年6月至今	-	-	-	-
			執行董事	2025年2月至今				
			副行長	2024年11月至今				
			董事會秘書	2024年11月至今				
張培宗	男	1974年9月	黨委委員	2024年12月至今	-	-	-	-
			副行長	2025年4月至今				
李聰	男	1979年4月	黨委委員	2024年7月至今	-	-	-	-
			副行長	2024年11月至今				
顏小川	男	1974年11月	黨委委員	2024年8月至今	-	-	-	-
			副行長	2024年12月至今				
王偉列	男	1979年9月	黨委委員	2024年9月至今	-	-	-	-
			副行長	2024年12月至今				
			首席風險官	2025年2月至今				
			首席合規官	2026年7月至今				

4.2.2 董事及高級管理人員任職情況

4.2.2.1 在股東單位任職情況

任職人員姓名	股東單位名稱	在股東單位擔任的職務	任期起始日期	任期終止日期
黃漢興	大新銀行有限公司	執行董事	1989年8月	至今
		董事會副主席	2011年4月	至今
周宗成	重慶千里科技股份有限公司	黨委書記	2023年8月	至今
		總裁	2023年1月	至今
吳珩	上海汽車集團股份有限公司	金融事業部總經理	2019年8月	至今
余華	重慶市地產集團有限公司	黨委委員、董事、財務總監	2023年7月	至今
施曉盛	重慶高速公路集團有限公司	總法律顧問	2023年3月	至今

第四章 公司治理、環境和社會

4.2.2.2 在其他單位任職情況

任職人員姓名	其他單位名稱	在其他單位擔任的職務
黃漢興	大新銀行集團有限公司	執行董事、董事會副主席、董事總經理 兼任行政總裁
	大新金融集團有限公司	執行董事、董事會副主席、董事總經理 兼任行政總裁
	澳門商業銀行股份有限公司	董事
	大新保險有限公司	執行董事
	銀聯控股有限公司	董事
	銀聯信託有限公司	董事
	銀聯金融有限公司	董事
	能敏控股有限公司	董事
	DSGI (1) Limited	董事
	DSL I (2) Limited	董事
	DSL I (BVI) (1) Limited	董事
	澳門保險股份有限公司	董事
	豐明(1931)有限公司	董事
	維興有限公司	董事
	香港華商銀行公會有限公司	董事
郭喜樂	重慶銀海融資租賃有限公司	黨委副書記、總經理
周宗成	睿藍汽車科技有限公司	董事長、CEO
付巍	重慶市環衛集團有限公司	副總經理、財務總監
	重慶壽源水務工程有限公司	董事
	重慶市合川區石廟子水庫工程有限公司	董事
吳珩	上海汽車集團金控管理有限公司	董事、總經理
	上海汽車創業投資有限公司	董事長、總經理、法定代表人
	上海恒旭創領私募基金管理有限公司	董事
	上汽安吉物流股份有限公司	董事
	上海友道智途科技有限公司	董事
	上海汽車集團財務有限責任公司	董事
	上汽通用融資租賃有限公司	董事
	東華汽車實業有限公司	董事
	上海汽車集團保險銷售有限公司	董事

任職人員姓名	其他單位名稱	在其他單位擔任的職務
	武漢光庭信息技術股份有限公司	董事
	上海捷氫科技股份有限公司	董事
	上汽大通汽車有限公司	董事
	上海孚騰私募基金管理有限公司	董事
	新芯航途(蘇州)科技有限公司	董事
	中遠海運控股股份有限公司	董事
	上海匯眾汽車製造有限公司	董事
	上海國有資本投資母基金有限公司	副董事長
	上海汽車集團股權投資有限公司	董事長
	上汽香港國際金融有限公司	董事長
	上海安駕智行數字科技有限公司	董事長
	上海汽車集團保險有限公司	董事長
	上海東正汽車金融股份有限公司	董事長
	上汽加州資本管理有限公司	董事長
	上汽加州資本管理有限公司III	董事長
施曉盛	重慶高速巨能建設集團有限公司	黨委書記、董事長
	重慶三峽銀行股份有限公司	董事
朱燕建	浙江大學經濟學院金融學系	主任、教授、博士生導師
	永安期貨股份有限公司	獨立董事
	浙江皇馬科技股份有限公司	獨立董事
	杭州商旅金融投資有限公司	外部董事
	浙商金匯信託股份有限公司	獨立董事
汪欽琳	中國地方鐵路協會站城融合發展專業委員會	主任委員
	同濟大學高鐵及站城融合研究院	專家委員

第四章 公司治理、環境和社會

任職人員姓名	其他單位名稱	在其他單位擔任的職務
曾宏	重慶大學經濟與工商管理學院會計系	教授、博士生導師
	重慶旺成科技股份有限公司	獨立董事
	航中天啟(重慶)微電子股份有限公司	獨立董事
陳鳳翔	展匯發展有限公司	董事
	鳳翔金融智庫	董事
	香港城市大學	城賢匯理事
	香港城市大學	客座教授
	上海復旦大學泛海國際金融學院	客座教授
	對外經貿大學	客座教授
	香港金融管理學院	客座教授
	香港可持續發展教育學院	實務教授
	南洋商業銀行專家提供培訓及項目	顧問
	屈機TV	主播

4.2.3 董事、高級管理人員變動情況

2026年6月24日，根據銀行業監督管理機構相關文件規定及工作要求，因施曉盛先生已具備城市商業銀行董事任職資格，本行正式印發了施曉盛先生擔任本行非執行董事的任命文件，並按照監管要求完成備案。施曉盛先生自該日起擔任本行非執行董事，並確認已於2026年6月22日取得香港上市規則第3.09D條所述的法律意見，並明白其作為本行董事的責任。

本行於2026年7月24日收到《重慶金融監管局關於王偉列重慶銀行首席合規官任職資格的批覆》（渝金管覆[2026] 87號），國家金融監督管理總局重慶監管局核准了王偉列先生擔任本行首席合規官的任職資格。根據相關規定，王偉列先生自任職資格核准之日起就任本行首席合規官。

4.2.4 香港法規下董事、最高行政人員的權益及淡倉

截至2026年6月30日，本行董事、最高行政人員及彼等之聯繫人士在本行的股份中擁有根據證券及期貨條例第352條規定須予備存的登記冊所記錄、或根據香港上市規則附錄C3《上市發行人董事進行證券交易的標準守則》的規定通知本行及香港聯交所之權益如下：

姓名	職位	股份類別	好倉／淡倉	身份	持有股份數目 (股)	佔本行總股本之 百分比(%)
高嵩	黨委副書記 行長 執行董事	A股	好倉	實益擁有人	3,200	0.00009
黃漢興	副董事長 非執行董事	A股	好倉	實益擁有人	9,800	0.00027

除上文所披露者外，於2026年6月30日，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（定義見證券及期貨條例第XV部）的任何股份、相關股份及債權證中擁有任何權益或淡倉。

4.2.5 董事及有關僱員的證券交易

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

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

第四章 公司治理、環境和社會

4.3 員工情況

截至2026年6月30日，本行共有在職員工5,431人，其中本科及以上學歷5,246人，佔比96.60%。另有派遣人員79人、退養員工36人、退休員工452人、控股子公司員工187人（重慶鈔渝金融租賃股份有限公司123人，興義萬豐村鎮銀行有限責任公司64人）。

4.4 盈利與股息

本行於報告期內的收益及截至報告期末的財務狀況載列於「財務報告及附註」一章。

2025年11月28日，本行2025年第一次臨時股東大會審議批准《關於〈2025年三季度利潤預分配方案〉的議案》，本行按照每10股人民幣1.684元（含稅）向本行全體股東派發現金股息，共人民幣585,120,666.02元（含稅），其中，A股現金紅利於2026年1月7日派發，H股現金紅利於2026年1月16日派發。2026年6月23日，本行2025年度股東會審議批准《關於〈2025年度利潤分配方案〉的議案》，本行按照每10股人民幣2.797元（含稅）向本行全體股東派發現金股息，共人民幣1,014,129,768.72元（含稅），其中，A股現金紅利於2026年7月7日派發，H股現金紅利於2026年8月20日派發。本行2025年度現金分紅金額合計為1,599,250,434.74元（含稅），現金分紅金額佔合併報表口徑歸屬於本行普通股股東的淨利潤的比例為30%。

截至本報告披露日，本行未擬定2026年半年度利潤分配方案或資本公積金轉增股本方案。

4.5 環境和社會責任

4.5.1 環境保護

4.5.1.1 推進綠色金融

本行緊扣「雙碳」目標，圍繞市委市政府工作部署，聚焦服務雙城經濟圈轉型升級，助力陸海新通道縱深建設，為守護長江上游重要生態屏障注入金融活水，以完備的運行機制、完善的組織架構以及齊備的產品服務，全力助推「一市三省」綠色低碳轉型取得新進展。截至報告期末，本行綠色金融規模1,069億元，其中綠色貸款體量增加至945億元，增長超百億，成為西部金融中心重要建設者和積極貢獻者。

凝心轉型標準。立足本土，服務低碳轉型，建立從標準設定到指導落地的全流程金融服務生態，牽頭編製《重慶市「工業綠效貸」業務操作指南》，成為全國首個與工業企業綠色能效水平掛鈎的綠色金融操作規範；作為西南地區唯一金融機構躋身國家級研究交流平台，成為中國金融學會綠色金融專業委員會零碳園區工作組成員，編修全國及區域性行業示範標準及案例，影響力進一步提升。

聚力創新服務。打破生態環境價值轉化困境，開展以重慶開州—四川宣漢特定地域單元生態產品價值為掛鈎標的的創新業務，匹配專項信貸資金，助力川渝雪巴畫廊綠色生態屏障保護。投資全市首單新加坡交易所發行的美元可持續發展債券，支持區域基礎設施綠色升級，推動公共服務能力提升，以創新實踐助力可持續金融高質量發展。

著力品牌建設。注重實踐推廣，編製《全市首筆油茶類轉型貸款煥新數智轉型》特色案例，入選「2025年度重慶市綠色轉型金融優秀創新案例匯編」，品牌競爭力進一步凸顯。持之以恆踐行金融國企社會擔當，以植樹節、世界地球日等環保節點為載體，開展綠色主題宣傳，傳播綠色發展理念，共同守護好長江上游重要生態屏障。

第四章 公司治理、環境和社會

4.5.1.2 實施綠色運營

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

立足集約化、綠色化運營管理要求，建立「日常巡查、動態調控、數據監測、閉環整改」的精細化能耗管控機制。實施大樓巡查制度，每日定時定點開展巡查，做到無人時空調、照明關閉。開展高能耗設備專項整治，逐步替換老舊高耗電器材，推廣節能照明設施。通過採用江水源可再生能源集中供冷供暖、燈光智能保障員工工位區域、車庫智能照明、感應式水龍頭、無紙化辦公等一系列措施，對辦公大樓能耗、環境管理進行規範。辦公大樓建設中央空調水系統、節能控制系統，通過完善大廈供冷供熱系統及其機電設備協同運轉實現設備管理現代化，從而減低設備能耗，推動可再生能源建築應用工作的發展。

積極響應國家「雙碳」戰略，加快推進公務用車電動化進程。通過建立綠色出行長效機制，有效降低碳排放強度。落實生活垃圾分類管理制度，在辦公區域全面配置標準化分類垃圾桶，按照可回收物、有害垃圾、廚餘垃圾和其他垃圾四類設置明顯標識的獨立收集容器。落實反食品浪費要求，倡導節約風尚。

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

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

4.5.2 鞏固拓展脫貧攻堅成果、鄉村振興等工作情況

報告期內，本行堅持以習近平新時代中國特色社會主義思想為指導，扎實落實金融服務農業強國建設和推進鄉村振興重點領域的安排部署，持續深學踐行「千萬工程」經驗，以機制提質、信貸增量、科技賦能為抓手，全面提升金融服務「三農」質效。截至2026年6月30日，本行涉農貸款餘額575.20億元，較上年末新增49.99億元；普惠涉農貸款餘額160.66億元，較上年末穩步增長2.16億元，持續為現代農業發展、和美鄉村建設注入金融活水。

完善體制機制，夯實基層服務根基。持續優化鄉村振興組織架構，依託鄉村振興工作專班，固化「黨委統籌、專班推進、條線協同」三級工作體系，壓實分支機構主體落實責任，構建層層傳導、逐級落實的工作閉環。深化前中後台橫向聯動、總分支行縱向貫通協同機制，落實內部資金轉移定價、經濟資本優惠及專項費用傾斜政策，將鄉村振興業務納入分支機構績效考核與評優評先體系。常態化開展千企萬戶走訪和市場主體對接，夯實鄉村客群服務基礎。迭代升級智能風控體系，創新融入衛星遙感、氣象大數據，優化「三查三控」風控模型，構建貸前智能盡調、貸中動態攔截、貸後遙感監測預警的全流程風控體系，有效提升涉農資產精細化管理水平。

第四章 公司治理、環境和社會

聚焦重點領域，精準加大信貸投放。一是全力保障糧食安全，緊扣千萬畝高標準農田改造提升行動，持續優化糧食生產、重要農產品保供領域信貸服務，開通綠色審批通道，優先配置信貸額度，落實優先受理、優先審批、應貸盡貸機制，穩固農業穩產保供金融支撐。二是賦能鄉村特色產業升級，圍繞千億級特色產業培育行動，聚焦生態畜牧、優質柑橘、道地中藥材等特色農業產業鏈，整合涉農產品、優化審批流程、創新增信模式，構建全鏈條多元化融資服務體系，助力鄉村產業提質增效。三是助力和美鄉村建設，緊扣千個宜居宜業和美鄉村示範創建行動，聚焦鄉村清潔能源、基層醫療、人居環境整治、鄉村基礎設施升級等領域，持續優化信貸結構，加大重點領域資源傾斜。四是普惠賦能涉農主體，錨定千萬農民增收致富促進行動，依託「新農貸」「惠農貸」特色產品矩陣，深化銀擔合作，創新「銀行+擔保+產業」服務模式，全面覆蓋農戶、新型農業經營主體及涉農企業，精準紓解涉農主體融資痛點。

深化數字轉型，全面提升服務質效。持續推進鄉村金融數字化升級，優化手機銀行、「鎔渝金服」小程序功能，搭建文字、語音、視頻多模態服務平台，實現涉農信貸、支付結算一站式線上辦理。持續優化鄉村支付環境，推廣企業線上開戶，壓縮臨櫃辦理時長，依託鄉村便民站點佈設便民終端，落實降費讓利政策，普惠鄉村小微商戶。迭代升級移動展業平台，打造「移動營業網點」，將開戶、授信服務下沉至偏遠鄉村，實現「數據多跑路、農戶少跑腿」。依託本行線上商城，搭建縣域農產品主題場館，常態化開展助農展銷活動，拓寬鄉村特色農產品銷售渠道，以金融、科技雙向賦能助力鄉村振興提質增效。

4.5.3 消費者權益保護情況

4.5.3.1 消費者權益保護整體情況

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

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

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

在策略制定和執行措施層面，堅持把握金融工作的政治性、人民性，緊跟監管政策導向，把金融消費者多元化的金融需求，深度融合到經營管理的全過程中，以構建全行「大消保」工作體系為中心，以推動「體制機制健全完善、流程管控智能提效、隊伍培育強基賦能、教育宣傳常態長效、服務提升便民利民」為五大主線，堅定、扎實推動消費者權益保護工作開展，切實承擔起消費者權益保護主體責任。

4.5.3.2 強化投訴處理

本行始終踐行金融為民理念，緊扣「十五五」時期高質量發展總體要求，堅守「人民至上、金融為民」的工作理念，堅持目標導向、問題導向，強化責任落地，提升糾紛化解綜合效能，積極回應人民群眾對金融服務的新期待。主要工作措施及成效如下：一是強化考核導向約束，培育基層處置能力，「雙管齊下」壓實主體責任，提升全行投訴處置規範化水平。二是建立風險研判、定期監測、及時提醒「三位一體」管控體系，多維度防範化解投訴風險。三是扎實推進數字化投訴管理系統運維推廣與升級改造，依託數智賦能持續提升管理效能。四是健全調解工作機制，強化內部協同推進，依託多方聯動縱深推進糾紛調解工作。

2026年上半年，本行共受理客戶投訴877筆。其中，投訴業務領域方面，主要集中在信用卡、貸款、支付結算等業務領域。投訴原因方面，主要為少數客戶對制度規則、定價收費不理解，客戶希望本行進一步提高業務辦理效率等。地域分佈方面，重慶地區793筆、佔比90.42%，四川地區23筆、佔比2.62%，貴州地區29筆、佔比3.31%，陝西地區32筆、佔比3.65%。

第五章 重要事項

5.1 承諾事項履行情況

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

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

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

第五章 重要事項

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

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

第五章 重要事項

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

承諾背景	承諾類型	承諾方	承諾內容	承諾生效時間	承諾期限	是否及時嚴格履行
與首次公開發行相關的承諾	其他	本行	本行對於招股說明書內容承諾如下： [1、本行招股說明書如有虛假記載、誤導性陳述或者重大遺漏，對判斷本行是否符合法律規定的發行條件構成重大、實質影響的，本行將在中國證監會或人民法院等有權部門作出發行人存在上述事實的最終認定或生效判決後5個交易日內啟動與股份回購有關的程序，回購本行本次公開發行的全部A股新股，具體的股份回購方案將依據所適用的法律、法規、規範性文件及章程等規定進行本行內部審批程序和外部審批程序。回購價格不低於本行股票發行價加算股票發行後至回購時相關期間銀行同期活期存款利息。如本行本次發行上市後有利潤分配、送配股份、公積金轉增股本等除權、除息行為，回購的股份包括本次公開發行的全部A股新股及其派生股份，上述股票發行價相應進行除權除息調整。 2、本行招股說明書如有虛假記載、誤導性陳述或者重大遺漏，致使投資者在證券交易中遭受損失的，本行將根據中國證監會或人民法院等有權部門的最終處理決定或生效判決，依法及時足額賠償投資者損失。 3、本行若未能履行上述承諾，將按照有關法律、法規、規範性文件的規定及監管部門的要求承擔相應的責任。]	2021年2月5日	長期	是

第五章 重要事項

承諾背景	承諾類型	承諾方	承諾內容	承諾生效時間	承諾期限	是否及時嚴格履行
首次公開發行相關的承諾	其他	本行第一大股東重慶渝富資本運營集團有限公司	重慶渝富資本運營集團有限公司對於本行招股說明書內容承諾如下： 「1、重慶銀行本次發行的招股說明書不存在虛假記載、誤導性陳述或重大遺漏，並對其真實性、準確性、完整性依法承擔法律責任。 2、因重慶銀行本次發行的招股說明書存在虛假記載、誤導性陳述或重大遺漏，對判斷重慶銀行是否符合法律規定的發行條件構成重大、實質影響的，本公司將敦促重慶銀行回購本次發行的全部新股及其派生股份（如重慶銀行本次發行並上市後有利潤分配、送配股份、公積金轉增股本等除權、除息行為）。 3、因重慶銀行本次發行的招股說明書有虛假記載、誤導性陳述或者重大遺漏，致使投資者在證券交易中遭受損失的，本公司將依法賠償投資者損失。 本公司以重慶銀行A股上市當年及以後年度利潤分配方案中應享有的分紅作為履行上述承諾的擔保，且若在本公司上述承諾中的相關義務產生後履行前，本公司屆時所持的重慶銀行股份不得轉讓。」	2021年2月5日	長期	是

承諾背景	承諾類型	承諾方	承諾內容	承諾生效時間	承諾期限	是否及時嚴格履行
與首次公開發行相關的承諾	其他	本行A股股份首次公開發行時全體董事、監事、高級管理人員	本行A股股份首次公開發行時全體董事、監事、高級管理人員對於本行招股說明書內容承諾如下： 本行全體董事、監事、高級管理人員特此承諾如下： [1、重慶銀行為首次公開發行A股股票並上市公告的招股說明書不存在虛假記載、誤導性陳述或者重大遺漏，並對其真實性、準確性、完整性承擔個別和連帶的法律責任。如證券監督管理部門或司法機關認定重慶銀行公告的招股說明書存在虛假記載、誤導性陳述或者重大遺漏，致使投資者在證券交易中遭受損失的，本人將依法賠償投資者損失。 2、如本人未能履行上述承諾，將按照有關法律法規及監管部門的要求承擔相應的責任。]	2021年2月5日	長期	是
與首次公開發行相關的承諾	避免同業競爭	本行第一大股東重慶渝富資本運營集團有限公司	重慶渝富資本運營集團有限公司承諾如下： [(一) 本公司及本公司下屬企業(包括全資、控股子公司以及本公司對其有實際控制權的企業)現有主營業務並不涉及商業銀行業務，與發行人不存在同業競爭的情形。 (二) 在本公司作為發行人主要股東的期間內，本公司及本公司下屬企業(包括全資、控股子公司以及本公司對其有實際控制權的企業)不會以任何形式直接或間接地從事與發行人主營業務存在競爭或可能產生競爭的業務活動。本公司將對下屬企業按照本承諾進行監督，並行使必要的權利，促使其遵守本承諾。	2021年2月5日	長期	是

第五章 重要事項

承諾背景	承諾類型	承諾方	承諾內容	承諾生效時間	承諾期限	是否及時嚴格履行
			(三) 儘管有上述第(一)條和第(二)條的規定，鑒於本公司是重慶市人民政府批准設立的從事綜合性投資和國有資產經營的公司，經營業務包括投資證券公司、銀行、保險公司等內在的金融業務，管理相關金融資產。本公司及本公司控制的企業可以以法規允許的任何形式(包括但不限於獨資經營、合資或合作經營以及直接或間接擁有其他公司或企業的股票或其他權益)在重慶市人民政府授權範圍內投資經營商業銀行業務的企業。截至本承諾出具之日，本公司除投資發行人外，還投資重慶農村商業銀行股份有限公司，持有其約9.98%的股份。			
			(四) 本公司承諾將公平地對待本公司及本公司控制的企業所投資的商業銀行，不會將本公司及本公司控制的企業所取得或可能取得的經營商業銀行業務的政府批准、授權、許可或業務機會授予或提供給任何商業銀行，亦不會利用發行人主要股東的地位或利用該地位獲得的信息作出不利於發行人而有利於其他本公司或本公司控制的企業所投資的商業銀行的決定或判斷，並將盡力避免該種客觀結果的發生。本公司在行使發行人股東權利時將如同所投資的商業銀行僅有發行人，為發行人的最大或最佳利益行使股東權利，不會因本公司及本公司控制的企業投資於其他商業銀行而影響作為發行人股東為發行人謀求最大或最佳利益的商業判斷。			

承諾背景	承諾類型	承諾方	承諾內容	承諾生效時間	承諾期限	是否及時嚴格履行
			(五) 本公司保證嚴格遵守中國證券監督管理委員會、發行人上市地證券交易所有關規章制度及發行人章程、關聯交易管理辦法等公司管理制度的規定，與其他股東平等地行使股東權利、履行股東義務，不利用主要股東的地位謀取不當利益，不損害發行人和其他股東的合法權益。]			

5.2 控股股東及其他關聯方對上市公司的非經營性佔用資金情況

報告期內，本行不存在控股股東及其他關聯方非經營性佔用本行資金的情況。

5.3 重大關聯交易事項

5.3.1 與日常經營相關的關聯交易

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

第五章 重要事項

本行於2026年6月23日召開的2025年度股東會審議通過了《關於2026年度日常關聯交易預計額度的議案》。報告期內，本行日常關聯交易事項的實際履行情況如下：

單位：億元

關聯方	關聯交易類別	2026年 關聯交易 預計額度	2026年1-6月 關聯交易 開展情況
重慶渝富控股集團有限公司及其相關方	/	115.10	15.45
其中：重慶渝富控股集團有限公司	授信類業務	18.00	3.20
重慶渝富資本運營集團有限公司	授信類業務	15.00	0.00
重慶銀海融資租賃有限公司	授信類業務	11.00	3.52
中國四聯儀器儀表集團有限公司	授信類業務	2.00	2.00
重慶川儀自動化股份有限公司	授信類業務	2.00	0.00
重慶四聯技術進出口有限公司	授信類業務	1.00	0.003
重慶川儀微電路有限責任公司	授信類業務	2.00	0.00
重慶渝資光電產業投資有限公司	授信類業務	6.00	5.95
重慶水務環境控股集團有限公司	授信類業務	22.00	0.00
重慶水務集團股份有限公司	授信類業務	8.00	0.00
重慶市水利投資(集團)有限公司	授信類業務	10.00	0.00
重慶機電控股(集團)公司	授信類業務	10.00	0.78
重慶機電股份有限公司	授信類業務	5.00	0.00
重慶市地產集團有限公司及其相關方	/	70.74	2.82
其中：重慶對外經貿(集團)有限公司	授信類業務	6.40	0.82
重慶市地產集團有限公司	授信類業務	42.80	2.00
重慶市渝地資產經營管理有限公司	授信類業務	5.00	0.00
重慶市公共住房開發建設投資有限公司	授信類業務	7.50	0.00
重慶康田置業(集團)有限公司	授信類業務	3.00	0.00
重慶千信外經貿集團有限公司	授信類業務	3.00	0.00
中壘牧乳業(集團)股份有限公司	授信類業務	1.00	0.00

關聯方	關聯交易類別	2026年 關聯交易 預計額度	2026年1-6月 關聯交易 開展情況
重慶百貨大樓股份有限公司及其相關方	/	4.10	0.00
其中：重慶百貨大樓股份有限公司	授信類業務	1.00	0.00
重慶商業投資集團有限公司	授信類業務	3.10	0.00
重慶兩江新區產業發展集團有限公司	授信類業務	40.00	4.80
慶鈴汽車股份有限公司	授信類業務	10.00	0.00
重慶市融資再擔保有限責任公司	非授信類業務	5.00	0.00
華潤渝康資產管理有限公司	非授信類業務	15.00	0.38
重慶千里科技股份有限公司及其相關方	授信類業務	6.00	0.00
嘉實基金管理有限公司	授信類業務	10.00	0.00
	非授信類業務	170.00	0.05
銀華基金管理股份有限公司	授信類業務	10.00	0.00
	非授信類業務	120.00	0.002
招商銀行股份有限公司	授信類業務	240.00	5.98
	非授信類業務	105.00	5.90
重慶農村商業銀行股份有限公司	授信類業務	231.00	0.20
	非授信類業務	127.00	12.50
重慶三峽銀行股份有限公司	授信類業務	169.00	1.07
	非授信類業務	25.00	2.00
西南證券股份有限公司	授信類業務	45.00	0.00
	非授信類業務	85.00	0.0005
長安汽車金融有限公司	授信類業務	30.00	2.00
重慶興農融資擔保集團有限公司	非授信類業務	80.00	3.00
重慶三峽融資擔保集團股份有限公司	授信類業務	8.00	0.00
	非授信類業務	200.00	5.51
重慶進出口融資擔保有限公司	非授信類業務	30.00	2.00
自然人	授信類業務	5.44	0.07

按照國家金融監督管理總局《銀行保險機構關聯交易管理辦法》規定，鈞渝金租為本行關聯方。截至報告期末，該關聯方授信餘額為2.00億元。上述關聯交易不構成香港上市規則項下的關連交易或屬於全面豁免的關連交易。

5.3.2 資產或股權收購、出售發生的關聯交易

報告期內，本行未發生資產或股權收購、出售的關聯交易。

5.3.3 共同對外投資的關聯交易

報告期內，本行未發生共同對外投資的關聯交易。

第五章 重要事項

5.3.4 關聯債權債務往來

報告期內，本行不存在非經營性關聯債權債務往來。

5.3.5 與存在關聯關係的財務公司、控股財務公司與關聯方之間的金融業務

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

5.3.6 其他重大關聯交易

報告期內，本行不存在其他重大關聯交易。

5.4 中介機構聘請

報告期內，本行第七屆董事會第二十一一次會議、2025年度股東會審議通過《關於2026年度外部審計機構的聘請及報酬的議案》，決定聘用安永華明會計師事務所(特殊普通合夥)和安永會計師事務所分別擔任本行2026年度國內會計師事務所和國際會計師事務所。

5.5 重大合同及其履行情況

5.5.1 重大託管、承包、租賃事項

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

5.5.2 重大擔保事項

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

5.6 重大訴訟及仲裁事項

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

截至2026年6月30日，本集團有非信貸類未決應訴案件(含本行作為第三人)11筆，訴訟標的金額約為0.39億元。本行認為上述訴訟及仲裁事項不會對本行的財務狀況或經營成果產生不利影響。

5.7 處罰及整改情況

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

5.8 誠信狀況

報告期內，本行不存在未履行法院生效法律文書確定的義務、所負數額較大的債務到期未清償等情況。

5.9 會計政策變更、會計估計變更或重大會計差錯更正的說明

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

5.10 重大資產收購、出售及吸收合併事項

報告期內，本集團未發生重大資產收購、出售及吸收合併事項。

5.11 審閱中期財務報表

本行外部審計師安永華明會計師事務所(特殊普通合夥)、安永會計師事務所已分別對本行按照中國會計準則和國際財務報告準則要求編製的中期財務報告進行審閱，同時本行董事會及董事會審計委員會已審閱並同意本行2026年半年度報告。

5.12 發佈半年度報告／中期報告

本行按照中國會計準則和中國證監會半年報編製規則編製的中文版本的《2026年半年度報告》，可在上海證券交易所網站和本行網站查閱。

本行按照國際財務報告準則和香港上市規則編製的中英文兩種語言版本的《2026年中期報告》，可在香港聯交所網站和本行網站查閱。在對本中期報告的中英文版本理解上發生歧義時，以中文版本為準。

5.13 其他

根據香港上市規則附錄D2《財務資料的披露》之第40段，除本報告已披露者外，本行確認有關附錄D2第32段所列事宜的現有公司資料與本行2025年度報告所披露的資料並無重大變動。

第六章 股份變動及股東情況

6.1 普通股股份變動情況

6.1.1 普通股股份總體情況

截至報告期末，本行普通股股份總數為3,625,776,792股。其中A股為2,046,755,980股，H股為1,579,020,812股。

	2025年12月31日		本次變動增減(+, -)					2026年6月30日	
	數量	比例(%)	發行新股	送股	公積金轉股	其他	小計	數量	比例(%)
一、有限售條件股份	16,163,163	0.47	-	-	-	-3,463,381	-3,463,381	12,699,782	0.35
1、國家持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2、國有法人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3、其他內資持股	16,163,163	0.47	-	-	-	-3,463,381	-3,463,381	12,699,782	0.35
其中：境內非國有法人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
境內自然人持股	16,163,163	0.47	-	-	-	-3,463,381	-3,463,381	12,699,782	0.35
4、外資持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其中：境外法人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
境外自然人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、無限售條件流通股份	3,458,425,115	99.53	-	-	-	154,651,895	154,651,895	3,613,077,010	99.65
1、人民幣普通股	1,879,404,303	54.09	-	-	-	154,651,895	154,651,895	2,034,056,198	56.10
2、境內上市的外資股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3、境外上市的外資股	1,579,020,812	45.44	-	-	-	-	-	1,579,020,812	43.55
4、其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-
三、普通股股份總數	3,474,588,278	100.00	-	-	-	151,188,514	151,188,514	3,625,776,792	100

註：截至報告期末，本行股份質押109,092,285股，佔本行總股本的3.01%；凍結股份486,766股，佔本行總股本的0.01%。

6.1.2 普通股股份變動情況說明

自2022年9月30日起，本行發行的「重銀轉債」進入轉股期，可轉換為本行A股普通股股票。報告期內累計轉股數為151,188,514股，本行總股本由3,474,588,278股增加至3,625,776,792股。

6.1.3 限售股份變動情況

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

截至報告期末，本行有限售條件股份數為12,699,782股，報告期內本行限售股份變動詳情請參閱本行於2026年1月30日在上海證券交易所網站、香港交易所披露易網站及本行官方網站發佈的《首次公開發行部分限售股上市流通公告》。

6.2 股東和實際控制人情況

6.2.1 股東總數

截至報告期末，本行普通股股東總數為25,533戶，其中，A股股東總數24,541戶，H股股東總數992戶。

截至本報告披露日前上一月末(即2026年7月31日)，本行普通股股東總數26,289戶，其中，A股股東總數25,305戶，H股股東總數984戶。

第六章 股份變動及股東情況

6.2.2 截至報告期末前十名股東持股情況表

本行前十名普通股股東、前十名無限售條件普通股股東持股情況表

序號	股東名稱	股東性質	期末 持股數(股)	佔總股本 比例(%)	股份類別	報告期內 增減(股)	持有有限 售條件股份 數量(股)	質押、標記或凍結數量	
								狀態	數量
1	香港中央結算(代理人)有限公司	境外法人	1,172,670,291	32.34	H股	76,990	-	-	-
2	重慶渝富資本運營集團有限公司	國有法人	496,316,727	13.69	A股+H股	-	-	-	-
3	大新銀行有限公司	境外法人	488,574,853	13.48	H股	30,000,000	-	-	-
4	重慶千里科技股份有限公司	民營法人	294,818,932	8.13	A股+H股	-	-	質押	108,000,000
5	重慶市水利投資(集團)有限公司	國有法人	243,335,802	6.71	A股	-	-	-	-
6	上海汽車集團股份有限公司	國有法人	240,463,650	6.63	H股	-	-	-	-
7	重慶市地產集團有限公司	國有法人	226,852,088	6.26	A股	-	-	-	-
8	重慶路橋股份有限公司	民營法人	171,239,698	4.72	A股	-	-	-	-
9	富德生命人壽保險股份有限公司	民營法人	169,282,650	4.67	H股	-37,227,500	-	-	-
10	重慶高速公路集團有限公司	國有法人	151,157,894	4.17	A股	151,157,894	-	-	-

前十名股東中回購專戶情況說明：無

上述股東委託表決權、受託表決權、放棄表決權的說明：無

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

表決權恢復的優先股股東及持股數量的說明：不適用

註：

- (1) 香港中央結算(代理人)有限公司持股份數為其代理的香港中央結算(代理人)有限公司交易系統中的本行H股股東賬戶的股份總數，其中包括本行前十名股東中其他股東委託香港中央結算(代理人)有限公司所持有的本行H股股份。
- (2) 經股東確認，重慶渝富資本運營集團有限公司直接持有本行A股421,750,727股，通過其關聯方或一致行動人重慶渝富控股集團有限公司、重慶水務環境控股集團有限公司、重慶市水利投資(集團)有限公司、重慶科技創新投資集團有限公司、重慶渝富(香港)有限公司持有本行A股262,697,208股、H股74,566,000股，合併持有本行股份759,013,935股，佔本行總股份的20.93%，為本行第一大股東。
- (3) 經股東確認，重慶千里科技股份有限公司持有本行A股129,564,932股，通過其子公司力帆國際(控股)有限公司持有本行H股165,254,000股，合計持有本行股份294,818,932股，佔本行總股份的8.13%。
- (4) 經股東確認，上海汽車集團股份有限公司通過其子公司上海汽車香港投資有限公司持有本行H股240,463,650股，佔本行總股份的6.63%。
- (5) 經股東確認，重慶市地產集團有限公司直接持有本行A股226,852,088股，通過其關聯方或一致行動人重慶康居物業發展有限公司、重慶市巴渝民宿集團有限公司、重慶房綜置業有限公司持有本行A股2,259,601股，合併持有本行A股股份229,111,689股，佔本行總股份的6.32%。
- (6) 經股東確認，富德生命人壽保險股份有限公司直接持有本行H股150,000,000股，通過其子公司富德資源投資控股集團有限公司持有本行H股19,282,650股，合併持有本行H股169,282,650股，佔本行總股份的4.67%。
- (7) 經股東確認，重慶高速公路集團有限公司直接持有本行A股151,157,894股，通過其關聯方或一致行動人黃常勝、重慶高速公路投資控股有限公司持有本行A股30,065,776股，合併持有本行A股股份181,223,670股，佔本行總股份的4.998%。
- (8) 本行未知香港中央結算(代理人)有限公司是否參與轉融通業務，除此之外，本行其他前十名股東未參與轉融通業務出借本行股份。

第六章 股份變動及股東情況

本行前十名有限售條件股東持股數量及限售條件

序號	有限售條件股東名稱	持有的有限售 條件股份數 (股)	有限售條件股份可上市交易情況		限售條件
			可上市交易時間	新增可上市交易 股份數量(股)	
1	馬濤	236,081	分批次解禁，具體為： 2027年2月：21,463股 2029年2月：214,618股	64,385	自本行上市之日起72個月、 96個月
2	何果	226,863	分批次解禁，具體為： 2027年2月：20,625股 2029年2月：206,238股	61,871	自本行上市之日起72個月、 96個月
3	王紅	217,495	分批次解禁，具體為： 2027年2月：19,773股 2029年2月：197,722股	59,316	自本行上市之日起72個月、 96個月
4	李敏	177,933	分批次解禁，具體為： 2027年2月：16,177股 2029年2月：161,756股	48,526	自本行上市之日起72個月、 96個月
5	李蔚	146,794	分批次解禁，具體為： 2027年2月：13,346股 2029年2月：133,448股	40,034	自本行上市之日起72個月、 96個月
6	陳紅	136,285	分批次解禁，具體為： 2027年2月：12,392股 2029年2月：123,893股	37,167	自本行上市之日起72個月、 96個月
7	陳友平	126,695	分批次解禁，具體為： 2027年2月：11,519股 2029年2月：115,176股	34,552	自本行上市之日起72個月、 96個月
8	楊志敏	119,127	分批次解禁，具體為： 2027年2月：10,831股 2029年2月：108,296股	32,488	自本行上市之日起72個月、 96個月
9	黃慶生	118,237	分批次解禁，具體為： 2027年2月：10,751股 2029年2月：107,486股	32,245	自本行上市之日起72個月、 96個月
10	楊芳	108,921	分批次解禁，具體為： 2027年2月：9,904股 2029年2月：99,017股	29,704	自本行上市之日起72個月、 96個月

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

6.2.3 控股股東及實際控制人情況

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

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

6.2.4 持股5%以上股東情況

重慶渝富資本運營集團有限公司

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

截至報告期末，重慶渝富資本運營集團有限公司直接持有本行A股421,750,727股，其關聯方或一致行動人重慶渝富控股集團有限公司、重慶水務環境控股集團有限公司、重慶市水利投資（集團）有限公司、重慶科技創新投資集團有限公司、重慶渝富（香港）有限公司持有本行A股262,697,208股、H股74,566,000股，合併持有本行股份759,013,935股，佔本行總股份的20.93%。

大新銀行有限公司

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

截至報告期末，大新銀行有限公司持有本行H股488,574,853股，佔本行總股份的13.48%。

第六章 股份變動及股東情況

重慶千里科技股份有限公司

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

截至報告期末，重慶千里科技股份有限公司持有本行A股129,564,932股，通過其全資子公司力帆國際(控股)有限公司持有本行H股165,254,000股，合計持有本行股份294,818,932股，佔本行總股份的8.13%。重慶千里科技股份有限公司對持有的108,000,000股本行A股股份進行了質押。

重慶市水利投資(集團)有限公司

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

截至報告期末，重慶市水利投資(集團)有限公司持有本行A股243,335,802股，佔本行總股份的6.71%。重慶市水利投資(集團)有限公司為重慶渝富資本運營集團有限公司的一致行動人，重慶渝富資本運營集團有限公司及其關聯方或一致行動人合併持有本行股份759,013,935股，佔本行總股份的20.93%。

上海汽車集團股份有限公司

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

截至報告期末，上海汽車集團股份有限公司通過其全資控股的上海汽車香港投資有限公司持有本行H股240,463,650股，佔本行總股份的6.63%。

第六章 股份變動及股東情況

重慶市地產集團有限公司

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

截至報告期末，重慶市地產集團有限公司持有本行A股226,852,088股，其關聯方或一致行動人重慶康居物業發展有限公司、重慶市巴渝民宿集團有限公司、重慶房綜置業有限公司持有本行A股2,259,601股，合併持有本行A股229,111,689股，佔本行總股份的6.32%。

6.2.5 監管口徑下的其他主要股東

重慶高速公路集團有限公司

重慶高速公路集團有限公司的控股股東為重慶市國有資產監督管理委員會。重慶高速公路集團有限公司成立於1998年5月8日，註冊資本100億元，法定代表人周業軍，住所為重慶市渝北區銀杉路66號，經營範圍：在國家和重慶市規劃、計劃的統籌安排下以參股、控股及全資子公司或成立分公司的方式從事經營性公路及其它交通基礎設施項目的投資、融資和建設、運營及資產管理，高速公路資源開發及運營管理。(依法需經批准的項目，經相關部門批准後方可開展經營活動)

截至報告期末，重慶高速公路集團有限公司直接持有本行A股151,157,894股，其關聯方或一致行動人黃常勝、重慶高速公路投資控股有限公司持有本行A股30,065,776股，合併持有本行A股181,223,670股，佔本行總股份的4.998%。按照國家金融監督管理總局相關規定，因向本行派駐董事，重慶高速公路集團有限公司為本行的主要股東。

6.2.6 香港法規下主要股東及其他人士的權益和淡倉

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

股東名稱	股份類別	好倉／淡倉	身份	持有股份數目 (股)	佔相關股份 類別比例(%)	佔本行總股本 比例(%)
大新金融集團有限公司 ⁽¹⁾	H股	好倉	受控法團的權益	488,574,853	30.94	13.48
大新銀行集團有限公司 ⁽¹⁾	H股	好倉	受控法團的權益	488,574,853	30.94	13.48
大新銀行有限公司 ⁽¹⁾	H股	好倉	實益擁有人	488,574,853	30.94	13.48
王守業 ⁽¹⁾	H股	好倉	酌情信託的成立人／ 信託受益人的權益	488,574,853	30.94	13.48
王嚴君琴 ⁽¹⁾	H股	好倉	配偶權益	488,574,853	30.94	13.48
王祖興 ⁽¹⁾	H股	好倉	被視作擁有權益	488,574,853	30.94	13.48
HSBC International Trustee Limited (滙豐國際信託有限公司) ⁽²⁾	H股	好倉	受託人權益	488,574,853	30.94	13.48
重慶渝富控股集團有限公司 ⁽³⁾	A股	好倉	實益擁有人	149,250	0.01	0.004
	A股	好倉	受控法團的權益	684,298,685	33.43	18.87
	H股	好倉	受控法團的權益	74,566,000	4.72	2.06
重慶渝富資本運營集團有限公司 ⁽³⁾	A股	好倉	實益擁有人	421,750,727	20.61	11.63
重慶水務環境控股集團有限公司 ⁽³⁾	A股	好倉	實益擁有人	10,068,631	0.49	0.28
	A股	好倉	受控法團的權益	243,335,802	11.89	6.71
重慶市水利投資(集團)有限公司 ⁽³⁾	A股	好倉	實益擁有人	243,335,802	11.89	6.71
上海汽車集團股份有限公司 ⁽⁴⁾	H股	好倉	受控法團的權益	240,463,650	15.23	6.63
上海汽車香港投資有限公司 ⁽⁴⁾	H股	好倉	實益擁有人	240,463,650	15.23	6.63
重慶千里科技股份有限公司 ⁽⁵⁾	A股	好倉	實益擁有人	129,564,932	6.33	3.57
	H股	好倉	受控法團的權益	165,254,000	10.47	4.56
重慶力帆實業(集團)進出口有限公司 ⁽⁵⁾	H股	好倉	受控法團的權益	165,254,000	10.47	4.56
力帆國際(控股)有限公司 ⁽⁵⁾	H股	好倉	實益擁有人	165,254,000	10.47	4.56
富德生命人壽保險股份有限公司 ⁽⁶⁾	H股	好倉	實益擁有人	150,000,000	9.50	4.14
	H股	好倉	受控法團的權益	19,282,650	1.22	0.53
重慶市地產集團有限公司 ⁽⁷⁾	A股	好倉	實益擁有人	226,852,088	11.08	6.26
	A股	好倉	受控法團的權益	2,259,601	0.11	0.06
重慶北恒投資發展有限公司	H股	好倉	實益擁有人	84,823,500	5.37	2.34

第六章 股份變動及股東情況

註：

- (1) 大新銀行有限公司直接持有本行488,574,853股H股。大新銀行有限公司由大新銀行集團有限公司全資擁有，而大新銀行集團有限公司則由大新金融集團有限公司擁有約74.37%權益。王守業先生實益擁有大新金融集團有限公司已發行股份約43.09%權益。王嚴君琴女士為王守業先生的配偶。就證券及期貨條例而言，大新金融集團有限公司、大新銀行集團有限公司、王守業先生、王嚴君琴女士及王祖興先生被視為擁有大新銀行有限公司在本行持有的股份權益。
- (2) 滙豐國際信託有限公司為就王守業先生作為授予人成立之家族全權信託受託人，間接持有大新金融集團有限公司之39.69%權益，就證券及期貨條例而言，滙豐國際信託有限公司被視為擁有大新銀行有限公司(見上文註(1))在本行所持有的股份權益。
- (3) 據本行所知，截至報告期末，重慶渝富控股集團有限公司直接持有本行149,250股A股。此外，重慶渝富資本運營集團有限公司、重慶渝富(香港)有限公司、重慶水務環境控股集團有限公司、重慶市水利投資(集團)有限公司和重慶科技創新投資集團有限公司分別直接持有本行421,750,727股A股、74,566,000股H股、10,068,631股A股、243,335,802股A股和9,143,525股A股股份權益；重慶渝富資本運營集團有限公司、重慶渝富(香港)有限公司和重慶科技創新投資集團有限公司均由重慶渝富控股集團有限公司全資擁有，重慶水務環境控股集團有限公司由重慶渝富控股集團有限公司持股80%，重慶市水利投資(集團)有限公司由重慶水務環境控股集團有限公司全資擁有，該等公司均為重慶渝富控股集團直接或間接控制三分之一以上投票權的公司。就證券及期貨條例而言，重慶渝富控股集團有限公司被視為擁有重慶渝富資本運營集團有限公司、重慶渝富(香港)有限公司、重慶水務環境控股集團有限公司、重慶市水利投資(集團)有限公司和重慶科技創新投資集團有限公司在本行持有的股份權益，重慶水務環境控股集團有限公司被視為擁有重慶市水利投資(集團)有限公司在本行持有的股份權益。
- (4) 上海汽車香港投資有限公司直接持有本行240,463,650股H股。上海汽車香港投資有限公司由上海汽車集團股份有限公司全資擁有。就證券及期貨條例而言，上海汽車集團股份有限公司被視為擁有上海汽車香港投資有限公司在本行持有的股份權益。
- (5) 重慶千里科技股份有限公司直接持有本行129,564,932股A股。力帆國際(控股)有限公司直接持有本行165,254,000股H股，而力帆國際(控股)有限公司為重慶力帆實業(集團)進出口有限公司所全資持有，重慶力帆實業(集團)進出口有限公司由重慶千里科技股份有限公司全資擁有。就證券及期貨條例而言，重慶千里科技股份有限公司和重慶力帆實業(集團)進出口有限公司被視為擁有力帆國際(控股)有限公司在本行所持有的股份權益。
- (6) 富德生命人壽保險股份有限公司直接持有本行150,000,000股H股，富德資源投資控股集團有限公司直接持有本行19,282,650股H股。富德資源投資控股集團有限公司由富德生命人壽保險股份有限公司全資擁有。就證券及期貨條例而言，富德生命人壽保險股份有限公司被視為擁有富德資源投資控股集團有限公司在本行持有的股份權益。

- (7) 重慶市地產集團有限公司直接持有本行226,852,088股A股。此外，重慶康居物業發展有限公司、重慶房綜置業有限公司和重慶市巴渝民宿集團有限公司分別持有本行1,659,547股A股、300,020股A股和300,034股A股；該等公司均為重慶市地產集團有限公司直接或間接控制三分之一以上投票權的公司。就證券及期貨條例而言，重慶市地產集團有限公司被視為擁有重慶康居物業發展有限公司、重慶房綜置業有限公司和重慶市巴渝民宿集團有限公司在本行持有的股份權益。

6.3 購買、出售及贖回本行上市證券

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

第七章 債券相關情況

7.1 債券發行情況

7.1.1 報告期內債券發行情況

報告期內，本行未發行債券。

7.1.2 報告期末債券存續情況

有關本集團於報告期末債券存續情況的相關詳情，請參閱「財務報告附註一發行債券」一節。

7.2 可轉換公司債券情況

7.2.1 可轉債發行情況

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

下表列示了「重銀轉債」的相關情況。

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

7.2.2 可轉債持有人及擔保人情況

可轉債名稱	重銀轉債
期末可轉債持有人數	18,944
本次可轉債的擔保人	無

前十名可轉債持有人情況如下：

可轉債持有人名稱	期末持債數量(元)	持有比例(%)
招商銀行股份有限公司－博時中證可轉債及可交換債券交易型開放式指數證券投資基金	1,070,535,000	9.26
登記結算系統債券回購質押專用賬戶(中國工商銀行)	991,730,000	8.58
興業銀行股份有限公司－天弘多元收益債券型證券投資基金	793,674,000	6.86
登記結算系統債券回購質押專用賬戶(招商銀行股份有限公司)	618,418,000	5.35
登記結算系統債券回購質押專用賬戶(中國銀行)	575,033,000	4.97
招商銀行股份有限公司－興業收益增強債券型證券投資基金	527,000,000	4.56
登記結算系統債券回購質押專用賬戶(中國建設銀行)	470,035,000	4.07
登記結算系統債券回購質押專用賬戶(北京銀行股份有限公司)	454,014,000	3.93
登記結算系統債券回購質押專用賬戶(上海銀行股份有限公司)	359,836,000	3.11
登記結算系統債券回購質押專用賬戶(中國農業銀行)	359,541,000	3.11

7.2.3 可轉債變動情況

單位：元

可轉債名稱	本次變動前	本次變動增減			本次變動後
		轉股	贖回	回售	
重銀轉債	12,999,120,000	1,436,291,000	—	—	11,562,829,000

第七章 債券相關情況

7.2.4 可轉債累計轉股情況

本次可轉債轉股期自可轉債發行結束之日滿六個月後的第一個交易日起至可轉債到期之日止，即自2022年9月30日至2028年3月22日(如遇節假日，向後順延)。截至報告期末，累計已有人民幣1,437,171,000元重銀轉債轉為本行A股普通股。

可轉換公司債券名稱	重銀轉債
報告期轉股額(元)	1,436,291,000
報告期轉股數(股)	151,188,514
累計轉股數(股)	151,271,453
累計轉股數佔轉股前公司已發行股份總數(%)	4.3538
尚未轉股額(元)	11,562,829,000
未轉股轉債佔轉債發行總量比例(%)	88.9448

7.2.5 轉股價格歷次調整情況

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

下表列示了「重銀轉債」轉股價格歷次調整情況。

轉股價格調整日	調整後轉股價格	披露時間	披露媒體	轉股價格調整說明
2022年7月28日	10.89	2022年7月20日	《中國證券報》 《上海證券報》 《證券時報》 《證券日報》	因2021年度利潤分配調整
2023年7月20日	10.50	2023年7月13日	《中國證券報》 《上海證券報》 《證券時報》 《證券日報》	因2022年度利潤分配調整
2024年7月19日	10.09	2024年7月13日	《中國證券報》 《上海證券報》 《證券時報》 《證券日報》	因2023年度利潤分配調整
2025年1月24日	9.92	2025年1月18日	《中國證券報》 《上海證券報》 《證券時報》 《證券日報》	因2024年三季度利潤分配調整
2025年6月10日	9.67	2025年6月4日	《中國證券報》 《上海證券報》 《證券時報》 《證券日報》	因2024年度利潤分配調整
2026年1月7日	9.50	2025年12月27日	《中國證券報》 《上海證券報》 《證券時報》 《證券日報》	因2025年三季度利潤分配調整
2026年7月7日	9.22	2026年7月1日	《中國證券報》 《上海證券報》 《證券時報》 《證券日報》	因2025年度利潤分配調整
截至本報告期末轉股價格				9.50
截至本報告日最新轉股價格				9.22

第七章 債券相關情況

7.2.6 本行負債情況、資信變化情況及在未來年度還債的現金安排

根據《上市公司證券發行註冊管理辦法》《公司債券發行與交易管理辦法》《上海證券交易所公司債券上市規則》等相關規定，本行委託聯合資信評估股份有限公司(以下簡稱「聯合資信」)對本行2022年3月發行的A股可轉債進行了跟蹤評級。2026年5月22日，聯合資信出具了《重慶銀行股份有限公司公開發行A股可轉換公司債券2026年跟蹤評級報告》，評級結果如下：公司主體信用等級為「AAA」，「重銀轉債」信用等級為「AAA」，評級展望為「穩定」，評級結果較前次沒有變化。

本行資產結構合理，負債情況無明顯變化，資信情況良好，具備充分的償債能力。

第八章 財務報告及附註

8.1	獨立審閱報告	109
8.2	未經審計簡要合併財務報表	
	簡要合併綜合收益表	110
	簡要合併財務狀況表	112
	簡要合併股東權益變動表	114
	簡要合併現金流量表	115
	簡要合併財務報表附註	117
8.3	未經審計的補充財務資料	197

獨立審閱報告

致重慶銀行股份有限公司董事會：

(於中華人民共和國註冊成立的有限公司)

引言

我們審閱了後附第110頁至第196頁的重慶銀行股份有限公司(以下簡稱「貴行」)及其子公司(統稱「貴集團」)的中期財務資料，包括2026年6月30日的簡要合併財務狀況表、截至2026年6月30日止六個月期間的簡要合併綜合收益表、簡要合併股東權益變動表和簡要合併現金流量表，以及簡要合併財務報表附註。《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》要求按照其相關規定和國際會計準則理事會公布的《國際會計準則第34號—中期財務報告》的要求編製及列報中期財務資料。按照《國際會計準則》第34號的要求編製和列報上述中期財務資料是貴行董事的責任。我們的責任是在實施審閱工作的基礎上對上述中期財務資料發表審閱意見。根據雙方已經達成的協議條款的約定，本審閱報告僅向貴行董事會整體提交，除此之外別無其他目的。我們不會就本報告的內容對任何其他人士負責或承擔任何責任。

審閱工作範圍

我們的審閱工作是按照國際審計與鑒證準則理事會公佈的《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，執行分析性復核及其他審閱程序。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。

執業會計師

香港

二零二六年八月二十日

簡要合併綜合收益表

截至2026年6月30日止六個月期間

人民幣千元

		截至6月30日止六個月期間	
	附註	2026年 (未經審計)	2025年 (未經審計)
利息收入		16,573,284	15,369,938
利息支出		(9,184,300)	(9,507,298)
利息淨收入	4	7,388,984	5,862,640
手續費及佣金收入		417,655	469,950
手續費及佣金支出		(95,972)	(105,183)
手續費及佣金淨收入	5	321,683	364,767
淨交易收益	6	527,133	553,728
證券投資淨收益	7	41,073	700,680
其他營業收入	8	156,055	45,156
營業收入		8,434,928	7,526,971
營業費用	9	(2,244,077)	(1,960,893)
信用減值損失	11	(2,198,221)	(1,914,938)
營業利潤		3,992,630	3,651,140
享有聯營利潤的份額	20	88,615	133,978
稅前利潤		4,081,245	3,785,118
所得稅	12	(314,623)	(390,935)
本期淨利潤		3,766,622	3,394,183
淨利潤歸屬於：			
本行股東		3,517,564	3,189,503
非控制性權益		249,058	204,680
		3,766,622	3,394,183
歸屬於本行股東的每股盈利(人民幣元)	13		
基本		0.99	0.92
稀釋		0.79	0.71

後附財務報表附註為本財務報表的組成部分

簡要合併綜合收益表

截至2026年6月30日止六個月期間

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)
其他綜合收益			
其後可能會重分類至損益的項目：			
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具			
投資的淨損益		728,536	(938,629)
減：相關所得稅影響		(182,134)	234,658
小計		546,402	(703,971)
其後不會重分類至損益的項目：			
指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的			
權益工具投資的淨損益		(30,001)	27,382
減：相關所得稅影響		7,500	(6,845)
退休福利重估損益		(6,104)	366
減：相關所得稅影響		1,526	(93)
小計		(27,079)	20,810
其他綜合收益稅後總額	38	519,323	(683,161)
本期綜合收益總額		4,285,945	2,711,022
綜合收益歸屬於：			
本行股東		4,036,887	2,506,342
非控制性權益		249,058	204,680
		4,285,945	2,711,022

後附財務報表附註為本財務報表的組成部分

簡要合併財務狀況表

2026年6月30日

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	52,168,543	40,764,533
存放和拆放於同業及其他金融機構的款項	15	76,387,935	53,914,676
貴金屬		6,945	—
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	16	50,434,029	60,564,102
衍生金融資產	17	330,874	1,469,022
客戶貸款及墊款	18	566,556,885	516,486,516
證券投資	19		
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 金融投資		100,351,575	97,494,390
— 以攤餘成本計量的金融投資		245,814,380	245,235,625
對聯營企業投資	20	3,619,627	3,531,012
固定資產	21	3,640,029	3,597,720
遞延所得稅資產	28	5,290,884	5,153,469
其他資產	22	4,306,839	5,514,616
資產總額		1,108,908,545	1,033,725,681

後附財務報表附註為本財務報表的組成部分

簡要合併財務狀況表

2026年6月30日

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)
負債			
同業及其他金融機構存放和拆入	23	231,360,338	189,490,035
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	24	1,986,541	350,584
衍生金融負債	17	1,253,720	234,981
客戶存款	25	627,202,340	565,704,384
應交稅金		356,995	106,334
發行債券	26	168,647,508	204,206,537
其他負債	27	7,343,099	7,633,984
負債總額		1,038,150,541	967,726,839
股東權益			
股本	30	3,625,777	3,474,588
其他權益工具	31	7,952,835	8,071,242
其中：永續債		6,999,594	6,999,594
可轉債		953,241	1,071,648
資本公積	32	9,202,674	7,743,833
其他儲備	33	18,204,727	15,545,733
未分配利潤		28,500,598	28,136,711
歸屬於本行股東權益合計		67,486,611	62,972,107
非控制性權益		3,271,393	3,026,735
股東權益合計		70,758,004	65,998,842
負債及股東權益合計		1,108,908,545	1,033,725,681

後附財務報表附註為本財務報表的組成部分

楊秀明
董事長

高嵩
行長

李聰
副行長

吳竹
財務部總經理

簡要合併股東權益變動表

截至2026年6月30日止六個月期間

人民幣千元

	歸屬於本行股東權益										
	股本 附註30	其他權益工具		資本公積 附註32	盈餘公積金 附註33	一般風險 準備 附註33	以公允價值 計量且其變 動計入其他 綜合收益的 金融資產 重估儲備 附註33	重估退休 福利計劃 附註33	未分配利潤	非控制性 權益	合計
		永續債 附註31	可轉債								
2025年12月31日餘額	3,474,588	6,999,594	1,071,648	7,743,833	5,859,122	9,176,778	514,055	(4,222)	28,136,711	3,026,735	65,998,842
本期淨利潤	-	-	-	-	-	-	-	-	3,517,564	249,058	3,766,622
計入其他綜合收益(附註38)	-	-	-	-	-	-	523,901	(4,578)	-	-	519,323
綜合收益合計	-	-	-	-	-	-	523,901	(4,578)	3,517,564	249,058	4,285,945
可轉換公司債券轉股 股息(附註34)	151,189	-	(118,407)	1,461,041	-	-	-	-	-	-	1,493,823
提取儲備	-	-	-	-	-	2,139,671	-	-	(1,014,006)	-	(1,014,006)
其他	-	-	-	(2,200)	-	-	-	-	(2,139,671)	-	-
2026年6月30日餘額(未經審計)	3,625,777	6,999,594	953,241	9,202,674	5,859,122	11,316,449	1,037,956	(8,800)	28,500,598	3,271,393	70,758,004
2024年12月31日餘額	3,474,569	6,999,594	1,071,663	7,734,021	5,328,022	8,597,970	2,506,465	(4,442)	25,363,111	2,692,945	63,763,918
本期淨利潤	-	-	-	-	-	-	-	-	3,189,503	204,680	3,394,183
計入其他綜合收益(附註38)	-	-	-	-	-	-	(683,434)	273	-	-	(683,161)
綜合收益合計	-	-	-	-	-	-	(683,434)	273	3,189,503	204,680	2,711,022
可轉換公司債券轉股	14	-	(11)	106	-	-	-	-	-	-	109
股息(附註34)	-	-	-	-	-	-	-	-	(861,708)	(121,275)	(982,983)
提取儲備	-	-	-	-	-	578,808	-	-	(578,808)	-	-
其他	-	-	-	165	-	-	-	-	-	-	165
2025年6月30日餘額(未經審計)	3,474,583	6,999,594	1,071,652	7,734,292	5,328,022	9,176,778	1,823,031	(4,169)	27,112,098	2,776,350	65,492,231

後附財務報表附註為本財務報表的組成部分

簡要合併現金流量表

截至2026年6月30日止六個月期間

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)
經營活動現金流量：		
稅前利潤	4,081,245	3,785,118
調整：		
折舊及攤銷	390,696	300,836
貸款減值損失	2,138,779	1,598,544
其他資產減值損失	59,442	316,394
處置固定資產和其他長期資產淨損益	61	(3,323)
公允價值變動損益	(59,275)	226,300
金融投資淨收益	(558,792)	(1,433,112)
應佔聯營企業利潤	(88,615)	(133,978)
證券投資利息收入	(4,332,730)	(4,622,632)
籌資活動利息支出	1,840,490	2,092,542
經營資產的變動：		
存放中央銀行限定性存款淨增加額	(3,692,232)	(746,510)
存放和拆放同業及其他金融機構款項淨減少額	484,386	1,740,120
買入返售金融資產淨增加額	(17,134,154)	(11,018,068)
客戶貸款及墊款淨增加額	(53,173,669)	(62,299,968)
其他經營資產淨增加／(減少)額	13,373,505	(6,662,344)
經營負債的變動：		
向中央銀行借款淨增加額	14,451,443	25,102,513
同業及其他金融機構存入和拆入款項淨增加額	15,398,782	24,955,919
賣出回購金融資產淨增加／(減少)額	13,911,381	(4,108,410)
客戶存款淨增加額	61,085,346	68,055,778
其他經營負債淨增加額	2,682,785	3,350,103
支付所得稅	(373,353)	(402,303)
經營活動產生的現金流量淨額	50,485,521	40,093,519

後附財務報表附註為本財務報表的組成部分

簡要合併現金流量表

截至2026年6月30日止六個月期間
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)
投資活動現金流量：		
收回投資收到的現金	42,437,675	47,596,378
取得投資收益收到的現金	5,260,511	5,621,320
處置固定資產、無形資產和其他長期資產收到的現金	310	5,768
購置固定資產、無形資產和其他長期資產支付的現金	(322,528)	(707,904)
投資支付的現金	(47,805,736)	(97,947,323)
投資活動使用的現金流量淨額	(429,768)	(45,431,761)
籌資活動現金流量：		
發行債券收到的現金	91,940,264	70,042,601
償還債務支付的現金	(127,080,000)	(65,110,000)
償還租賃負債支付的現金	(38,254)	(43,964)
償還利息支付的現金	(762,284)	(516,966)
分配股利支付的現金	(584,897)	(1,495,965)
支付其他與籌資活動有關的現金	(6,600)	—
籌資活動(使用)／產生的現金流量淨額	(36,531,771)	2,875,706
匯率變動對現金及現金等價物的影響	26,239	(1,693)
現金及現金等價物淨增加／(減少)	13,550,221	(2,464,229)
現金及現金等價物期初數	19,880,695	16,269,842
現金及現金等價物期末數(附註39)	33,430,916	13,805,613

後附財務報表附註為本財務報表的組成部分

簡要合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間

人民幣千元

1 基本情況

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

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

截至2026年6月30日，本行下轄206營業網點，在重慶所有區縣以及中國西部三個省份(即四川省、陝西省及貴州省)經營業務。

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

本中期簡要合併財務報表由本行董事會於2026年8月20日批准報出。

2 編製基礎、重要會計政策和會計估計

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

(a) 編製基礎

本中期簡要合併財務資料根據《國際會計準則第34號—中期財務報告》編製，並應與本集團2025年度財務報表一並閱讀。

本中期簡要合併財務報表以持續經營為編製基礎。

2 編製基礎、重要會計政策和會計估計(續)

(b) 重要會計政策

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

本集團未採用任何當前會計期間尚未生效的新準則或解釋。

(c) 實施會計政策中採用的重大會計估計及判斷

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

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

3 子公司

於2026年6月30日，本行子公司的基本情況如下：

註冊公司名稱	註冊成立日期	主要經營地及註冊地點	實收資本	權益比例	本行表決權比例	主要業務
重慶鈞渝金融租賃股份有限公司	2017年3月23日	中國重慶	3,000,000	51.00%	51.00%	金融租賃
興義萬豐村鎮銀行有限責任公司	2011年5月5日	中國貴州	324,500	75.25%	75.25%	金融業務

	資產	負債	收入	淨利潤
重慶鈞渝金融租賃股份有限公司	63,072,642	56,437,156	1,031,199	505,152
興義萬豐村鎮銀行有限責任公司	868,767	739,149	19,219	5,112
	63,941,409	57,176,305	1,050,418	510,264

上述子公司的企業類型為股份有限公司及有限責任公司。

簡要合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間

人民幣千元

4 利息淨收入

	截至6月30日止六個月期間	
	2026年	2025年
利息收入		
存放中央銀行款項	285,426	242,044
存放和拆放於同業及其他金融機構的款項	482,828	330,668
客戶貸款及墊款	11,472,300	10,174,594
證券投資	4,332,730	4,622,632
小計	16,573,284	15,369,938
利息支出		
同業及其他金融機構存放和拆入	(1,899,432)	(1,630,608)
客戶存款	(5,444,379)	(5,784,148)
發行債券	(1,836,814)	(2,089,056)
其他	(3,675)	(3,486)
小計	(9,184,300)	(9,507,298)
利息淨收入	7,388,984	5,862,640

5 手續費及佣金淨收入

	截至6月30日止六個月期間	
	2026年	2025年
手續費及佣金收入		
支付結算及代理業務	199,093	175,696
代理理財業務	115,236	166,199
擔保及承諾業務	54,846	51,097
銀行卡手續費	12,481	38,545
其他	35,999	38,413
小計	417,655	469,950
手續費及佣金支出		
銀行卡手續費	(37,656)	(41,040)
支付結算及代理業務	(36,080)	(39,261)
其他	(22,236)	(24,882)
小計	(95,972)	(105,183)
手續費及佣金淨收入	321,683	364,767

6 淨交易收益

	截至6月30日止六個月期間	
	2026年	2025年
債券及基金投資	719,098	574,599
匯兌收益	(5,269)	31,827
權益投資	(136,506)	(28,535)
衍生金融工具	(50,190)	(24,163)
合計	527,133	553,728

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

7 證券投資淨收益

	截至6月30日止六個月期間	
	2026年	2025年
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產收益及以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資終止確認產生的淨收益	41,073	700,680
合計	41,073	700,680

8 其他營業收入

	截至6月30日止六個月期間	
	2026年	2025年
出租收入 ^(a)	102,957	21,294
其他雜項收入	37,576	1,370
政府補助 ^(b)	9,120	15,387
股息收入	6,230	3,560
違約金收入	172	67
資產處置損益	—	3,478
合計	156,055	45,156

簡要合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間

人民幣千元

8 其他營業收入(續)

(a) 本集團的租金收入來自於出租自有房屋及建築物及機器設備。

(b) 政府補助主要為企業發展扶持獎勵及其他政府獎勵。

9 營業費用

截至6月30日止六個月期間			
	附註	2026年	2025年
人工成本	10	1,296,090	1,144,475
一般及行政支出		403,115	368,851
稅金及附加		103,795	96,649
固定資產折舊	21	186,914	134,308
無形資產攤銷	22(a)	143,070	99,205
使用權資產折舊	22(b)	38,698	47,745
投資性房地產折舊	22(d)	1,495	1,248
長期待攤費用攤銷		20,519	18,330
經營性租賃租金		2,979	1,164
專業費用		38,707	48,308
捐贈		2,700	200
其他		5,995	410
合計		2,244,077	1,960,893

10 人工成本

截至6月30日止六個月期間			
	附註	2026年	2025年
薪金和獎金		955,279	818,041
養老金費用	29	135,765	126,788
住房福利及補貼		77,145	73,199
工會經費和職工教育經費		20,179	16,923
其他社會保障和福利費用		107,722	109,524
合計		1,296,090	1,144,475

11 信用減值損失

	附註	截至6月30日止六個月期間	
		2026年	2025年
以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款	18(b)	2,131,989	1,614,198
以公允價值計量且其變動計入其他 綜合收益的客戶貸款及墊款	18(b)	6,790	(15,654)
證券投資－以攤餘成本計量的金融投資	19	89,508	246,818
證券投資－以公允價值計量且其變動 計入其他綜合收益的金融投資	19	(10,312)	14,889
貸款承諾及財務擔保合同		(22,385)	30,407
存放和拆放於同業及其他金融機構的款項		1,554	(3,358)
其他信用減值損失		1,077	27,638
合計		2,198,221	1,914,938

12 所得稅

	附註	截至6月30日止六個月期間	
		2026年	2025年
當期稅項		625,540	600,225
遞延稅項	28	(310,917)	(209,290)
合計		314,623	390,935

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

簡要合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間
人民幣千元

12 所得稅(續)

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

	截至6月30日止六個月期間	
	2026年	2025年
稅前利潤	4,081,245	3,785,118
按照法定稅率25%計算的稅額	1,020,311	946,280
免稅收入產生的稅務影響 ^(a)	(742,890)	(716,401)
不可抵稅支出的稅務影響 ^(b)	22,163	161,132
以前年度所得稅調整	15,039	(76)
所得稅費用	314,623	390,935

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

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

13 基本和稀釋每股盈利

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

	截至6月30日止六個月期間	
	2026年	2025年
歸屬於本行股東的淨利潤	3,517,564	3,189,503
歸屬於本行普通股股東的淨利潤	3,517,564	3,189,503
普通股加權平均數(千股)	3,550,170	3,474,575
基本每股盈利(人民幣元)	0.99	0.92

13 基本和稀釋每股盈利(續)

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

	截至6月30日止六個月期間	
	2026年	2025年
歸屬於本行普通股股東的淨利潤	3,517,564	3,189,503
加：可轉換公司債券的利息費用(稅後)	243,227	217,624
用以計算稀釋每股盈利的淨利潤	3,760,791	3,407,127
普通股的加權平均數(千股)	3,550,170	3,474,575
加：假定可轉換公司債券全部轉換為普通股的加權平均數(千股)	1,217,140	1,344,278
用以計算稀釋每股盈利的普通股加權平均數(千股)	4,767,310	4,818,853
稀釋每股盈利(人民幣元)	0.79	0.71

14 現金及存放中央銀行款項

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
現金	1,174,158	685,122
法定存款準備金	33,119,294	29,500,996
超額存款準備金	17,786,886	10,564,381
財政性存款	74,377	443
小計	52,154,715	40,750,942
應計利息	13,828	13,591
合計	52,168,543	40,764,533

本集團必須於中央銀行存放法定存款準備金，存放金額根據本集團吸收客戶存款金額計算。於2026年6月30日，本行人民幣存款準備金繳存比率為5.5%（2025年12月31日：5.5%），外幣存款準備金繳存比率為4%（2025年12月31日：4%）。本行子公司法定準備金繳存比例按中國人民銀行相關規定執行。

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

簡要合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間

人民幣千元

15 存放和拆放於同業及其他金融機構的款項

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
買入返售證券	46,176,705	44,026,850
買入返售票據	14,984,299	—
存放於同業及其他金融機構的款項	14,306,059	8,703,547
拆放於同業及其他金融機構的款項	1,108,139	1,356,357
小計	76,575,202	54,086,754
應計利息	18,578	32,213
減：預期信用減值準備	(205,845)	(204,291)
合計	76,387,935	53,914,676

於2026年6月30日及2025年12月31日，本集團第3階段存放和拆放於同業及其他金融機構的款項本金餘額為人民幣199,000千元，已計提預期信用減值準備人民幣199,000千元。其餘存放和拆放於同業及其他金融機構的款項均處於第1階段。

16 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產		
— 香港以外上市	4,476,635	953,371
— 非上市	45,957,394	59,610,731
合計	50,434,029	60,564,102

其中以公允價值計量且其變動計入當期損益的非上市金融資產列示如下：

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
以公允價值計量且其變動計入當期損益的非上市金融資產		
— 企業債	3,792,153	4,270,910
— 信託投資	2,458,817	2,593,978
— 資產管理計劃	3,478,141	3,589,216
— 向金融機構購買的理財產品	2,033,944	2,010,682
— 基金投資	25,616,299	25,104,521
— 同業存單	1,690,740	10,503,779
— 商業銀行債券	3,463,083	5,714,543
— 政府債券	—	1,342,809
— 政策性銀行債券	2,350,581	2,356,470
— 權益性投資	1,073,636	2,123,823
合計	45,957,394	59,610,731

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

16 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產(續)

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產		
— 信託公司	2,458,817	2,593,978
— 證券公司	3,478,141	3,589,216
— 商業銀行	7,218,266	18,229,004
— 基金公司	25,616,299	25,104,521
— 企業	5,134,630	4,507,633
— 政府	2,386,608	1,342,809
— 政策性銀行	2,350,581	2,356,470
— 權益性投資	1,790,687	2,840,471
合計	50,434,029	60,564,102

17 衍生金融工具

2026年6月30日	名義金額	公允價值	
		資產	負債
利率掉期	50,792,850	5,885	(5,568)
貴金屬掉期	7,650,617	51,316	(1,055,145)
外匯遠期	6,822,251	75,408	(73,201)
貨幣互換	3,774,804	136,384	(119,806)
外匯掉期	456,847	61,881	—
合計	69,497,369	330,874	(1,253,720)

2025年12月31日	名義金額	公允價值	
		資產	負債
利率掉期	46,921,929	5,551	(5,153)
貴金屬掉期	4,589,430	1,191,335	—
外匯遠期	3,939,820	19,406	(19,213)
貨幣互換	3,520,673	204,199	(189,685)
外匯掉期	3,040,949	48,531	(20,874)
信用風險緩釋憑證	11,000	—	(56)
合計	62,023,801	1,469,022	(234,981)

簡要合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間

人民幣千元

18 客戶貸款及墊款

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
客戶貸款及墊款		
— 以攤餘成本計量	551,355,035	506,569,242
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益	28,688,542	22,550,944
合計	580,043,577	529,120,186
應計利息	2,415,854	2,164,664
減：預期信用減值準備	(15,902,546)	(14,798,334)
客戶貸款及墊款賬面價值	566,556,885	516,486,516

(a) 客戶貸款及墊款分析

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
公司貸款及墊款—以攤餘成本計量		
— 公司貸款及墊款	462,800,864	409,867,472
公司貸款及墊款—以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益		
— 票據貼現	28,688,542	22,550,944
小計	491,489,406	432,418,416
零售貸款—以攤餘成本計量		
— 按揭貸款	34,214,066	36,170,280
— 個人經營貸款	19,350,327	20,777,814
— 個人消費貸款及其他	34,989,778	39,753,676
小計	88,554,171	96,701,770
合計	580,043,577	529,120,186
應計利息	2,415,854	2,164,664
客戶貸款及墊款總額	582,459,431	531,284,850
減：預期信用減值準備	(15,902,546)	(14,798,334)
客戶貸款及墊款賬面價值	566,556,885	516,486,516

18 客戶貸款及墊款(續)

(b) 預期信用減值準備的變動

(1) 以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款的減值準備變動

	第1階段	第2階段	第3階段	
	12個月預期 信用損失	整個存續期預期 信用損失(未發生 信用減值)	整個存續期預期 信用損失(已發生 信用減值)	總計
公司貸款及墊款				
2025年12月31日	4,125,875	3,527,137	2,802,352	10,455,364
新增源生或購入的金融資產	1,255,750	—	—	1,255,750
重新計量	(74,338)	1,307,661	128,767	1,362,090
本期收回	(776,581)	(470,572)	(145,536)	(1,392,689)
本期核銷及轉出	—	—	(115,469)	(115,469)
本期轉移：				
從第1階段轉移至第2階段	(252,260)	252,260	—	—
從第1階段轉移至第3階段	(3,919)	—	3,919	—
從第2階段轉移至第1階段	118,951	(118,951)	—	—
從第2階段轉移至第3階段	—	(120,872)	120,872	—
從第3階段轉移至第2階段	—	36,921	(36,921)	—
收回原轉銷貸款和墊款轉入 折現因素的影響	—	—	325,958 (36,743)	325,958 (36,743)
2026年6月30日	4,393,478	4,413,584	3,047,199	11,854,261
2024年12月31日	3,227,227	2,488,369	4,376,685	10,092,281
新增源生或購入的金融資產	2,412,563	—	—	2,412,563
重新計量	(231,465)	1,737,228	178,018	1,683,781
還款	(1,139,997)	(466,539)	(1,268,597)	(2,875,133)
本年核銷及轉出	—	—	(1,553,920)	(1,553,920)
本年轉移：				
從第1階段轉移至第2階段	(181,525)	181,525	—	—
從第1階段轉移至第3階段	(10,594)	—	10,594	—
從第2階段轉移至第1階段	49,666	(49,666)	—	—
從第2階段轉移至第3階段	—	(383,706)	383,706	—
從第3階段轉移至第2階段	—	19,926	(19,926)	—
收回原轉銷貸款及墊款轉入 折現因素的影響	—	—	752,797 (57,005)	752,797 (57,005)
2025年12月31日	4,125,875	3,527,137	2,802,352	10,455,364

簡要合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間

人民幣千元

18 客戶貸款及墊款(續)

(b) 預期信用減值準備的變動(續)

(1) 以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款的減值準備變動(續)

	第1階段	第2階段	第3階段	
	12個月預期 信用損失	整個存續期預期 信用損失(未發生 信用減值)	整個存續期預期 信用損失(已發生 信用減值)	總計
零售貸款				
2025年12月31日	1,174,731	1,269,109	1,899,130	4,342,970
新增源生或購入的金融資產	214,057	—	—	214,057
重新計量	(195,790)	511,338	897,125	1,212,673
本期收回	(337,715)	(123,317)	(58,860)	(519,892)
本期核銷及轉出	—	—	(1,359,970)	(1,359,970)
本期轉移：				
從第1階段轉移至第2階段	(66,929)	66,929	—	—
從第1階段轉移至第3階段	(24,811)	—	24,811	—
從第2階段轉移至第1階段	162,539	(162,539)	—	—
從第2階段轉移至第3階段	—	(327,132)	327,132	—
從第3階段轉移至第1階段	8,031	—	(8,031)	—
從第3階段轉移至第2階段	—	50,147	(50,147)	—
收回原轉銷貸款和墊款轉入	—	—	174,589	174,589
折現因素的影響	—	—	(16,142)	(16,142)
2026年6月30日	934,113	1,284,535	1,829,637	4,048,285
2024年12月31日	753,857	1,010,029	1,496,349	3,260,235
新增源生或購入的金融資產	590,680	—	—	590,680
重新計量	168,992	738,914	1,529,158	2,437,064
還款	(351,297)	(167,372)	(161,856)	(680,525)
本年核銷及轉出	—	—	(1,487,066)	(1,487,066)
本年轉移：				
從第1階段轉移至第2階段	(46,106)	46,106	—	—
從第1階段轉移至第3階段	(46,818)	—	46,818	—
從第2階段轉移至第1階段	88,450	(88,450)	—	—
從第2階段轉移至第3階段	—	(335,884)	335,884	—
從第3階段轉移至第1階段	16,973	—	(16,973)	—
從第3階段轉移至第2階段	—	65,766	(65,766)	—
收回原轉銷貸款及墊款轉入	—	—	320,372	320,372
折現因素的影響	—	—	(97,790)	(97,790)
2025年12月31日	1,174,731	1,269,109	1,899,130	4,342,970

18 客戶貸款及墊款(續)

(b) 預期信用減值準備的變動(續)

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

	第1階段	第2階段	第3階段	
	12個月預期 信用損失	整個存續期預期 信用損失(未發生 信用減值)	整個存續期預期 信用損失(已發生 信用減值)	總計
票據貼現				
2025年12月31日	19,228	—	—	19,228
新增源生或購入的金融資產	26,018	—	—	26,018
還款	(19,228)	—	—	(19,228)
2026年6月30日	26,018	—	—	26,018
2024年12月31日	36,724	—	—	36,724
新增源生或購入的金融資產	19,228	—	—	19,228
還款	(36,724)	—	—	(36,724)
2025年12月31日	19,228	—	—	19,228

簡要合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間

人民幣千元

18 客戶貸款及墊款(續)

(c) 客戶貸款及墊款的賬面總額(不含應計利息)變動

(1) 以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款的賬面總額(不含應計利息)變動

	第1階段	第2階段	第3階段	
	12個月預期 信用損失	整個存續期預期 信用損失(未發生 信用減值)	整個存續期預期 信用損失(已發生 信用減值)	總計
公司貸款及墊款				
2025年12月31日	389,533,994	16,986,303	3,347,175	409,867,472
新增源生或購入的金融資產	124,058,078	—	—	124,058,078
本期收回	(67,549,374)	(2,983,642)	(182,465)	(70,715,481)
本期終止確認(核銷除外)	—	—	(280,409)	(280,409)
本期核銷	—	—	(128,796)	(128,796)
本期轉移：				
從第1階段轉移至第2階段	(6,200,271)	6,200,271	—	—
從第1階段轉移至第3階段	(254,055)	—	254,055	—
從第2階段轉移至第1階段	662,789	(662,789)	—	—
從第2階段轉移至第3階段	—	(666,332)	666,332	—
從第3階段轉移至第2階段	—	72,793	(72,793)	—
2026年6月30日	440,251,161	18,946,604	3,603,099	462,800,864
2024年12月31日	297,315,218	9,166,612	6,521,383	313,003,213
新增源生或購入的金融資產	212,683,601	—	—	212,683,601
本年收回	(108,676,806)	(2,301,345)	(2,532,964)	(113,511,115)
本年終止確認(核銷除外)	—	—	(990,008)	(990,008)
本年核銷	—	—	(1,318,219)	(1,318,219)
本年轉移：				
從第1階段轉移至第2階段	(11,693,944)	11,693,944	—	—
從第1階段轉移至第3階段	(437,111)	—	437,111	—
從第2階段轉移至第1階段	343,036	(343,036)	—	—
從第2階段轉移至第3階段	—	(1,263,201)	1,263,201	—
從第3階段轉移至第2階段	—	33,329	(33,329)	—
2025年12月31日	389,533,994	16,986,303	3,347,175	409,867,472

18 客戶貸款及墊款(續)

(c) 客戶貸款及墊款的賬面總額(不含應計利息)變動(續)

(1) 以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款的賬面總額(不含應計利息)變動(續)

	第1階段 12個月預期 信用損失	第2階段 整個存續期預期 信用損失(未發生 信用減值)	第3階段 整個存續期預期 信用損失(已發生 信用減值)	總計
零售貸款				
2025年12月31日	89,936,807	3,626,819	3,138,144	96,701,770
新增源生或購入的金融資產	12,985,125	—	—	12,985,125
本期收回	(19,157,004)	(356,458)	(102,308)	(19,615,770)
本期終止確認(核銷除外)	—	—	(1,110,043)	(1,110,043)
本期核銷	—	—	(406,911)	(406,911)
本期轉移:				
從第1階段轉移至第2階段	(1,983,670)	1,983,670	—	—
從第1階段轉移至第3階段	(562,538)	—	562,538	—
從第2階段轉移至第1階段	456,818	(456,818)	—	—
從第2階段轉移至第3階段	—	(961,956)	961,956	—
從第3階段轉移至第1階段	12,842	—	(12,842)	—
從第3階段轉移至第2階段	—	80,010	(80,010)	—
2026年6月30日	81,688,380	3,915,267	2,950,524	88,554,171
2024年12月31日	91,939,501	3,015,879	2,662,490	97,617,870
新增源生或購入的金融資產	33,264,458	—	—	33,264,458
本年收回	(31,715,178)	(530,638)	(352,858)	(32,598,674)
本年終止確認(核銷除外)	—	—	(251,996)	(251,996)
本年核銷	—	—	(1,329,888)	(1,329,888)
本年轉移:				
從第1階段轉移至第2階段	(2,295,122)	2,295,122	—	—
從第1階段轉移至第3階段	(1,584,521)	—	1,584,521	—
從第2階段轉移至第1階段	298,514	(298,514)	—	—
從第2階段轉移至第3階段	—	(974,860)	974,860	—
從第3階段轉移至第1階段	29,155	—	(29,155)	—
從第3階段轉移至第2階段	—	119,830	(119,830)	—
2025年12月31日	89,936,807	3,626,819	3,138,144	96,701,770

簡要合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間
人民幣千元

18 客戶貸款及墊款(續)

(c) 客戶貸款及墊款的賬面總額(不含應計利息)變動(續)

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

	第1階段 12個月預期 信用損失	第2階段 整個存續期預期 信用損失(未發生 信用減值)	第3階段 整個存續期預期 信用損失(已發生 信用減值)	總計
票據貼現				
2025年12月31日	22,550,944	—	—	22,550,944
新增源生或購入的金融資產	28,690,220	—	—	28,690,220
本期收回	(22,550,944)	—	—	(22,550,944)
公允價值變動	(1,678)	—	—	(1,678)
2026年6月30日	28,688,542	—	—	28,688,542
2024年12月31日	27,674,398	—	—	27,674,398
新增源生或購入的金融資產	22,546,486	—	—	22,546,486
本年收回	(27,674,398)	—	—	(27,674,398)
公允價值變動	4,458	—	—	4,458
2025年12月31日	22,550,944	—	—	22,550,944

18 客戶貸款及墊款(續)

(d) 客戶貸款及墊款佔比按行業或用途分析

	2026年6月30日		2025年12月31日	
	金額	百分比	金額	百分比
公司貸款－以攤餘成本計量				
租賃和商務服務業	172,677,281	35.16	143,762,828	33.28
水利、環境和公共設施管理業	108,406,102	22.06	100,817,068	23.31
批發和零售業	42,386,029	8.62	39,068,140	9.03
製造業	43,761,755	8.90	38,793,404	8.97
建築業	35,662,327	7.26	31,437,536	7.27
電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	12,969,279	2.64	10,898,563	2.52
房地產業	9,970,793	2.03	9,873,505	2.28
交通運輸、倉儲和郵政業	11,798,331	2.40	9,643,086	2.23
科學研究和技術服務業	5,183,584	1.05	5,274,124	1.22
農、林、牧、漁業	5,425,958	1.10	5,119,482	1.18
信息傳輸、軟件和信息技術服務業	3,649,828	0.74	3,695,281	0.85
文化、體育和娛樂業	2,626,351	0.53	3,173,250	0.73
住宿和餐飲業	2,931,629	0.60	2,754,860	0.64
衛生和社會工作	1,540,853	0.31	1,910,308	0.44
採礦業	1,397,532	0.28	1,527,088	0.35
金融業	1,140,248	0.23	840,003	0.19
居民服務、修理和其他服務業	660,422	0.13	658,041	0.15
教育	612,562	0.12	615,905	0.14
公共管理、社會保障和社會組織	—	—	5,000	0.00
公司貸款－以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益				
票據貼現	28,688,542	5.84	22,550,944	5.22
公司貸款總額	491,489,406	100.00	432,418,416	100.00
零售貸款－以攤餘成本計量				
按揭貸款	34,214,066	38.64	36,170,280	37.40
個人經營貸款	19,350,327	21.85	20,777,814	21.49
個人消費貸款及其他	34,989,778	39.51	39,753,676	41.11
零售貸款總額	88,554,171	100.00	96,701,770	100.00
應計利息	2,415,854		2,164,664	
客戶貸款及墊款總額	582,459,431		531,284,850	

客戶貸款及墊款的行業分布風險集中度分析乃根據借款人行業類型界定。

簡要合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間

人民幣千元

18 客戶貸款及墊款(續)

(e) 客戶貸款及墊款按擔保方式分析(總額)

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
保證貸款	334,966,075	284,551,198
信用貸款	106,233,312	107,539,654
抵押貸款	90,867,887	95,970,827
質押貸款	47,976,303	41,058,507
應計利息	2,415,854	2,164,664
合計	582,459,431	531,284,850

(f) 客戶貸款及墊款的信用質量

	2026年6月30日				
	逾期1天 至90天(含)	逾期90天 至1年(含)	逾期1年 至3年(含)	逾期 3年以上	合計
抵押貸款	1,166,332	1,377,978	1,391,292	111,327	4,046,929
信用貸款	503,485	1,124,570	348,777	24,515	2,001,347
保證貸款	925,379	414,171	629,198	21,613	1,990,361
質押貸款	52,570	–	116,560	–	169,130
合計	2,647,766	2,916,719	2,485,827	157,455	8,207,767

	2025年12月31日				
	逾期1天 至90天(含)	逾期90天 至1年(含)	逾期1年 至3年(含)	逾期 3年以上	合計
抵押貸款	906,941	1,222,084	1,292,434	73,070	3,494,529
信用貸款	477,660	1,019,428	562,402	25,768	2,085,258
保證貸款	597,526	659,463	204,164	21,597	1,482,750
質押貸款	23,939	–	118,740	970	143,649
合計	2,006,066	2,900,975	2,177,740	121,405	7,206,186

19 證券投資

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
證券投資－以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資		
債券性證券－按公允價值		
－香港以外上市	72,738,905	65,716,843
－香港上市	8,872,756	9,411,305
－非上市	17,426,092	20,856,362
小計	99,037,753	95,984,510
應計利息	1,204,079	1,370,136
權益性證券－按公允價值		
－非上市	109,729	139,730
其他	14	14
合計	100,351,575	97,494,390

其中以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的非上市金融投資列示如下：

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
債券性證券－按公允價值(非上市)		
－公司債券	13,169,299	13,518,326
－政策性銀行債券	2,516,164	2,422,259
－商業銀行債券	1,740,629	4,915,777
小計	17,426,092	20,856,362
權益性證券－按公允價值(非上市)		
－股權投資	109,729	139,730
合計	17,535,821	20,996,092

簡要合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間

人民幣千元

19 證券投資(續)

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
證券投資－以攤餘成本計量的金融投資		
債券性證券－按攤餘成本		
－香港以外上市	219,269,842	213,378,493
－非上市	25,333,060	30,111,587
小計	244,602,902	243,490,080
應計利息	2,478,530	2,923,089
減：預期信用減值準備	(1,267,052)	(1,177,544)
合計	245,814,380	245,235,625

其中以攤餘成本計量的非上市金融資產列示如下：

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
債券性證券－按攤餘成本(非上市)		
－債券	20,095,467	19,648,128
－信託投資	2,875,437	2,996,273
－資產管理計劃	2,362,156	7,467,186
合計	25,333,060	30,111,587

19 證券投資(續)

證券投資減值準備變動概述如下：

證券投資－以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	第1階段 12個月 預期信用損失	第2階段 整個存續期 預期信用損失 (未發生信用減值)	第3階段 整個存續期 預期信用損失 (已發生信用減值)	總計
2025年12月31日	107,663	4,424	700,000	812,087
新增源生或購入的金融資產	22,771	—	—	22,771
重新計量	(10,857)	—	—	(10,857)
還款	(17,802)	(4,424)	—	(22,226)
2026年6月30日	101,775	—	700,000	801,775

證券投資－以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	第1階段 12個月 預期信用損失	第2階段 整個存續期 預期信用損失 (未發生信用減值)	第3階段 整個存續期 預期信用損失 (已發生信用減值)	總計
2024年12月31日	157,254	—	663,610	820,864
新增源生或購入的金融資產	40,174	—	—	40,174
重新計量	(20,405)	3,932	36,390	19,917
還款	(68,868)	—	—	(68,868)
本年轉移：				
從第1階段轉移至第2階段	(492)	492	—	—
2025年12月31日	107,663	4,424	700,000	812,087

簡要合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間

人民幣千元

19 證券投資(續)

證券投資－以攤餘成本計量的金融投資	第1階段 12個月 預期信用損失	第2階段 整個存續期 預期信用損失 (未發生信用減值)	第3階段 整個存續期 預期信用損失 (已發生信用減值)	總計
2025年12月31日	179,237	215,473	782,834	1,177,544
新增源生或購入的金融資產	7,752	—	—	7,752
重新計量	(17,565)	116,107	14,758	113,300
還款	(30,745)	(1)	(798)	(31,544)
本期轉移：				
從第1階段轉移至第2階段	(5,204)	5,204	—	—
從第2階段轉移至第1階段	15,100	(15,100)	—	—
2026年6月30日	148,575	321,683	796,794	1,267,052

證券投資－以攤餘成本計量的金融投資	第1階段 12個月 預期信用損失	第2階段 整個存續期 預期信用損失 (未發生信用減值)	第3階段 整個存續期 預期信用損失 (已發生信用減值)	總計
2024年12月31日	177,190	215,527	524,415	917,132
新增源生或購入的金融資產	82,328	—	—	82,328
重新計量	(25,378)	38,455	237,096	250,173
還款	(54,425)	(258)	(17,406)	(72,089)
本年轉移：				
從第1階段轉移至第2階段	(478)	478	—	—
從第2階段轉移至第3階段	—	(38,729)	38,729	—
2025年12月31日	179,237	215,473	782,834	1,177,544

19 證券投資(續)

證券投資賬面總額(不含應計利息)變動概述如下：

證券投資—以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	第1階段 12個月 預期信用損失	第2階段 整個存續期 預期信用損失 (未發生信用減值)	第3階段 整個存續期 預期信用損失 (已發生信用減值)	總計
2025年12月31日	95,397,280	210,000	700,000	96,307,280
新增源生或購入的金融資產	16,735,790	—	—	16,735,790
本年收回	(14,206,216)	(210,000)	—	(14,416,216)
本年轉移：				
2026年6月30日	97,926,854	—	700,000	98,626,854

證券投資—以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	第1階段 12個月 預期信用損失	第2階段 整個存續期 預期信用損失 (未發生信用減值)	第3階段 整個存續期 預期信用損失 (已發生信用減值)	總計
2024年12月31日	108,823,071	—	700,000	109,523,071
新增源生或購入的金融資產	40,344,212	—	—	40,344,212
本年收回	(53,560,003)	—	—	(53,560,003)
本年轉移：				
從第1階段轉移至第2階段	(210,000)	210,000	—	—
2025年12月31日	95,397,280	210,000	700,000	96,307,280

簡要合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間

人民幣千元

19 證券投資(續)

證券投資－以攤餘成本計量的金融投資	第1階段 12個月 預期信用損失	第2階段 整個存續期 預期信用損失 (未發生信用減值)	第3階段 整個存續期 預期信用損失 (已發生信用減值)	總計
2025年12月31日	241,233,697	1,437,990	818,393	243,490,080
新增源生或購入的金融資產	25,122,003	—	—	25,122,003
本期收回	(24,008,366)	(10)	(805)	(24,009,181)
本期轉移：				
從第1階段轉移至第2階段	(463,756)	463,756	—	—
從第2階段轉移至第1階段	210,000	(210,000)	—	—
2026年6月30日	242,093,578	1,691,736	817,588	244,602,902

證券投資－以攤餘成本計量的金融投資	第1階段 12個月 預期信用損失	第2階段 整個存續期 預期信用損失 (未發生信用減值)	第3階段 整個存續期 預期信用損失 (已發生信用減值)	總計
2024年12月31日	165,673,038	1,459,400	758,296	167,890,734
新增源生或購入的金融資產	108,931,912	—	—	108,931,912
本年收回	(33,161,253)	(710)	(170,603)	(33,332,566)
本年轉移：				
從第1階段轉移至第2階段	(210,000)	210,000	—	—
從第2階段轉移至第3階段	—	(230,700)	230,700	—
2025年12月31日	241,233,697	1,437,990	818,393	243,490,080

19 證券投資(續)

證券投資按發行人分析如下：

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
證券投資－以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資		
－企業	53,191,713	54,869,681
－政策性銀行	2,516,164	2,422,259
－商業銀行	1,740,629	4,922,774
－政府	41,589,247	33,769,796
－以公允價值計量的股權投資	109,729	139,730
－其他	14	14
小計	99,147,496	96,124,254
應計利息	1,204,079	1,370,136
合計	100,351,575	97,494,390
證券投資－以攤餘成本計量的金融投資		
－政府	184,982,250	183,044,350
－資產管理公司	1,893,000	6,998,000
－企業	53,278,325	48,847,261
－信託公司	2,875,437	2,996,273
－政策性銀行	504,734	535,010
－證券公司	469,156	469,186
－商業銀行	600,000	600,000
小計	244,602,902	243,490,080
應計利息	2,478,530	2,923,089
減：預期信用減值準備	(1,267,052)	(1,177,544)
合計	245,814,380	245,235,625

簡要合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間
人民幣千元

20 聯營企業投資

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
期／年初餘額	3,531,012	3,173,826
應享稅後利潤	88,615	370,291
宣告分派的現金股利	—	(13,105)
期／年末餘額	3,619,627	3,531,012

本集團於2015年6月15日出資參與成立馬上消費金融股份有限公司(以下簡稱「馬上消費」)。本集團初始出資人民幣54,000千元。於2016年8月14日馬上消費增加註冊資本至人民幣1,300,000千元，本集團追加投資至人民幣205,270千元，佔比15.79%；於2017年7月13日馬上消費金融增加註冊資本至人民幣2,210,294千元，本集團追加投資至人民幣338,346千元，佔比15.31%。於2018年8月9日馬上消費金融增加註冊資本至人民幣4,000,000千元，本集團追加投資至人民幣655,142千元，佔比15.53%。本行任命了1名董事，能夠對馬上消費的經營和財務決策施加重大影響，故將其作為聯營企業核算。

截止2026年6月30日，本集團持有重慶三峽銀行股份有限公司(以下簡稱「三峽銀行」) 4.97%的股份，投資成本為人民幣379,024千元。同時，本行任命了1名董事，能夠對三峽銀行的經營和財務決策施加重大影響，故將其作為聯營企業核算。

21 固定資產

	房屋及 建築物	運輸工具	電子設備	辦公設備	經營性租出 固定資產	在建工程	合計
原值							
2025年12月31日	3,222,721	10,056	945,042	213,077	983,068	264,871	5,638,835
增加	—	—	39,893	8,277	136,394	26,000	210,564
投資性房地產轉入	33,464	—	—	—	—	—	33,464
處置	—	—	(7,250)	(5,127)	(22)	—	(12,399)
2026年6月30日	3,256,185	10,056	977,685	216,227	1,119,440	290,871	5,870,464
累計折舊							
2025年12月31日	(1,162,658)	(8,414)	(583,622)	(145,503)	(136,456)	—	(2,036,653)
本期折舊(附註9)	(52,197)	(315)	(53,618)	(13,611)	(67,173)	—	(186,914)
投資性房地產轉入	(14,434)	—	—	—	—	—	(14,434)
處置	—	—	7,033	4,976	19	—	12,028
2026年6月30日	(1,229,289)	(8,729)	(630,207)	(154,138)	(203,610)	—	(2,225,973)
減值準備							
2026年6月30日	(4,462)	—	—	—	—	—	(4,462)
賬面淨值							
2026年6月30日	2,022,434	1,327	347,478	62,089	915,830	290,871	3,640,029
2025年12月31日	2,055,601	1,642	361,420	67,574	846,612	264,871	3,597,720

簡要合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間

人民幣千元

21 固定資產(續)

	房屋及 建築物	運輸工具	電子設備	辦公設備	經營性租出 固定資產	在建工程	合計
原值							
2024年12月31日	3,262,855	9,295	825,128	187,281	178,173	247,591	4,710,323
增加	7,019	879	159,029	32,508	804,966	17,280	1,021,681
處置	(7,920)	(118)	(39,115)	(6,712)	(71)	—	(53,936)
轉入投資性房地產	(39,233)	—	—	—	—	—	(39,233)
2025年12月31日	3,222,721	10,056	945,042	213,077	983,068	264,871	5,638,835
累計折舊							
2024年12月31日	(1,081,939)	(8,031)	(522,991)	(130,074)	(64,794)	—	(1,807,829)
本年折舊	(105,365)	(498)	(98,599)	(21,962)	(71,706)	—	(298,130)
處置	5,809	115	37,968	6,533	44	—	50,469
轉入投資性房地產	18,837	—	—	—	—	—	18,837
2025年12月31日	(1,162,658)	(8,414)	(583,622)	(145,503)	(136,456)	—	(2,036,653)
減值準備							
2025年12月31日	(4,462)	—	—	—	—	—	(4,462)
賬面淨值							
2025年12月31日	2,055,601	1,642	361,420	67,574	846,612	264,871	3,597,720
2024年12月31日	2,176,454	1,264	302,137	57,207	113,379	247,591	2,898,032

於2026年6月30日，本集團開展經營租賃業務租出的運輸及機器設備賬面原值為人民幣1,119,440千元(2025年12月31日：人民幣983,068千元)，本期折舊金額為人民幣67,173千元(截至2025年6月30日止六個月期間：人民幣23,601千元)。本集團作為出租人簽訂的運輸工具及機器設備的租賃合同未設置餘值擔保條款。

於2026年6月30日，登記手續尚未完成的房屋及建築物淨值為人民幣44,233千元(2025年12月31日：45,385千元)。該登記程序對本集團擁有該固定資產的權利影響不大。

22 其他資產

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
其他應收款項	340,968	806,166
減：減值準備	(32,619)	(25,008)
無形資產 ^(a)	567,796	612,694
使用權資產 ^(b)	424,941	436,289
應收利息	99,609	147,067
繼續涉入資產	57,124	57,157
應收手續費及佣金	92,937	158,820
抵債資產 ^(c)	1,874,986	2,580,771
租入房屋裝修	98,797	105,524
預付租金開支	—	190
投資性房地產 ^(d)	38,774	59,299
待抵扣進項稅額	741,107	572,666
其他	2,419	2,981
合計	4,306,839	5,514,616

(a) 無形資產

	截至2026年 6月30日 止六個月期間	2025年
原值		
期／年初餘額	1,609,665	1,358,244
本期／年新增	98,172	257,658
本期／年處置	—	(6,237)
期／年末餘額	1,707,837	1,609,665
累計攤銷		
期／年初餘額	(996,971)	(790,106)
本期／年計提(附註9)	(143,070)	(213,102)
本期／年處置	—	6,237
期／年末餘額	(1,140,041)	(996,971)
賬面淨值		
期／年末餘額	567,796	612,694
期／年初餘額	612,694	568,138

簡要合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間
人民幣千元

22 其他資產(續)

(b) 使用權資產

	房屋建築物	土地使用權	合計
原值			
2025年12月31日	424,691	318,498	743,189
加：本期增加	27,350	—	27,350
減：本期減少	(3,410)	—	(3,410)
2026年6月30日	448,631	318,498	767,129
累計折舊			
2025年12月31日	(224,964)	(81,936)	(306,900)
加：本期折舊(附註9)	(35,042)	(3,656)	(38,698)
減：本期減少	3,410	—	3,410
2026年6月30日	(256,596)	(85,592)	(342,188)
賬面淨值			
2026年6月30日	192,035	232,906	424,941
2025年12月31日	199,727	236,562	436,289

	房屋建築物	土地使用權	合計
原值			
2024年12月31日	361,941	318,498	680,439
本年增加	77,347	—	77,347
本年減少	(14,597)	—	(14,597)
2025年12月31日	424,691	318,498	743,189
累計折舊			
2024年12月31日	(157,785)	(74,711)	(232,496)
本年折舊	(81,776)	(7,225)	(89,001)
本年減少	14,597	—	14,597
2025年12月31日	(224,964)	(81,936)	(306,900)
賬面淨值			
2025年12月31日	199,727	236,562	436,289
2024年12月31日	204,156	243,787	447,943

22 其他資產(續)

(c) 抵債資產

本集團持有抵債資產的類別及賬面價值列示如下：

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
商業物業	1,716,709	2,398,574
住宅物業	155,013	178,933
其他	3,264	3,264
合計	1,874,986	2,580,771

本集團計劃通過拍賣、競價和轉讓方式對上述抵債資產進行處置。截至2026年6月30日止六個月期間，本集團通過轉讓處置抵債資產649,825千元(2025年度：無)。

(d) 投資性房地產

	截至2026年 6月30日 止六個月期間	2025年
原值		
期／年初餘額	109,660	70,427
固定資產轉入	—	39,233
轉出	(33,464)	—
期／年末餘額	76,196	109,660
累計折舊		
期／年初餘額	(50,361)	(28,513)
從固定資產轉入	—	(18,837)
本期／年計提(附註9)	(1,495)	(3,011)
本期／年轉出	14,434	—
期／年末餘額	(37,422)	(50,361)
賬面淨值		
期／年末餘額	38,774	59,299
期／年初餘額	59,299	41,914

簡要合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間

人民幣千元

23 同業及其他金融機構存放和拆入

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
中央銀行拆入	97,113,499	82,662,056
同業和其他金融機構拆入	73,442,609	68,513,063
同業存款	24,002,036	19,846,894
其他金融機構存款	17,441,925	13,308,827
賣出回購證券	14,225,978	4,038,067
賣出回購票據	3,723,470	—
小計	229,949,517	188,368,907
應計利息	1,410,821	1,121,128
合計	231,360,338	189,490,035

24 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
債券賣空	995,087	—
結構性金融工具	984,509	350,584
其他	6,945	—
合計	1,986,541	350,584

25 客戶存款

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
企業活期存款	78,859,210	70,191,944
企業定期存款	150,945,661	145,459,769
個人活期存款	25,809,808	26,336,881
個人定期存款	323,311,425	280,367,063
其他存款	32,950,992	28,436,093
小計	611,877,096	550,791,750
應計利息	15,325,244	14,912,634
合計	627,202,340	565,704,384

26 發行債券

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
次級債		
固定利率二級資本債－2032年 ^(a)	4,999,661	4,999,632
固定利率二級資本債－2034年 ^(b)	5,999,593	5,999,567
金融債		
固定利率小微債－2027年 ^(c)	3,999,880	3,999,824
固定利率小微債－2027年 ^(d)	4,999,779	4,999,699
固定利率小微債－2026年 ^(e)	4,499,986	4,499,943
固定利率小微債－2028年 ^(f)	4,999,710	4,999,630
固定利率小微債－2028年 ^(g)	2,099,855	2,099,821
浮動利率小微債－2028年 ^(h)	299,979	299,974
固定利率科創債－2030年 ⁽ⁱ⁾	2,999,764	2,999,734
固定利率綠色金融債－2027年 ^(j)	4,999,929	4,999,892
可轉換公司債 ^(k)	12,077,679	13,447,813
同業存單 ^(l)	116,166,831	150,196,791
小計	168,142,646	203,542,320
應計利息	504,862	664,217
合計	168,647,508	204,206,537

截至2026年6月30日止六個月期間，本集團未發生涉及發行債券本息及其他違反債券協議條款的事件（2025年度：無）。

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

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

簡要合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間

人民幣千元

26 發行債券(續)

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

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

- (c) 經本行2024年1月31日股東大會授權董事會審議通過，並經2024年4月16日《中國人民銀行准予行政許可決定書》(銀許准予決字[2024]第53號)核准，本行於2024年6月24日在中國國內銀行間市場發行了本金金額為人民幣40億元的小型微型企業貸款專項金融債券，全部為3年固定利率債券，每年付息一次，在債券存續期間票面年利率為2.17%。本期債券募集資金將用於發放小微企業貸款。
- (d) 經本行2024年1月31日股東大會授權董事會審議通過，並經2024年4月16日《中國人民銀行准予行政許可決定書》(銀許准予決字[2024]第53號)核准，本行於2024年10月27日在中國國內銀行間市場發行了本金金額為人民幣50億元的小型微型企業貸款專項金融債券，全部為3年固定利率債券，每年付息一次，在債券存續期間票面年利率為2.23%。本期債券募集資金將用於發放小微企業貸款。
- (e) 經本行2023年4月27日股東大會授權董事會審議通過，並經2023年9月7日《中國人民銀行准予行政許可決定書》(銀許准予決字[2023]第80號)核准，本行於2023年9月12日在全國銀行間債券市場發行了本金金額為人民幣45億元的小型微型企業貸款專項金融債券(第一期)，全部為3年固定利率債券，每年付息一次，在債券存續期間票面年利率為2.75%。本期債券募集資金將用於發放小微企業貸款。
- (f) 經本行2024年1月31日股東大會授權董事會審議通過，並經2025年3月4日《中國人民銀行准予行政許可決定書》(銀許准予決字[2025]第33號)核准，本行於2025年3月26日在中國國內銀行間市場發行了本金金額為人民幣50億元的小型微型企業貸款專項金融債券(第一期)，全部為3年固定利率債券，每年付息一次，在債券存續期間票面年利率為1.98%。本期債券募集資金將用於發放小微企業貸款。

26 發行債券(續)

- (g) 經本行2025年3月21日股東大會授權董事會審議通過，並經2025年3月4日《中國人民銀行准予行政許可決定書》(銀許准予決字[2025]第33號)核准，本行於2025年7月29日在中國國內銀行間市場發行了本金金額為人民幣21億元的小型微型企業貸款專項金融債券(第二期)，全部為3年固定利率債券，每年付息一次，在債券存續期間票面年利率為1.80%。本期債券募集資金將用於發放小微企業貸款。
- (h) 經本行2025年3月21日股東大會授權董事會審議通過，並經2025年3月4日《中國人民銀行准予行政許可決定書》(銀許准予決字[2025]第33號)核准，本行於2025年7月29日在中國國內銀行間市場發行了本金金額為人民幣3億元的小型微型企業貸款專項金融債券(第三期)，全部為3年浮動利率債券，每年付息一次，初始發行時票面年利率為1.85%。本期債券募集資金將用於發放小微企業貸款。
- (i) 經本行2024年1月31日股東大會授權董事會審議通過，並經2025年3月4日《中國人民銀行准予行政許可決定書》(銀許准予決字[2025]第33號)核准，本行於2025年6月5日在中國國內銀行間市場發行了本金金額為人民幣30億元的科技創新債券(第一期)，全部為5年固定利率債券，每年付息一次，在債券存續期間票面年利率為1.85%。本期債券募集資金將投向《金融「五篇大文章」總體統計制度(試行)」中規定的科創領域，包括發放科技貸款、投資科技創新企業發行的債券等，專項支持科技創新領域業務。
- (j) 經本行2024年1月31日股東大會授權董事會審議通過，並經2024年4月16日《中國人民銀行准予行政許可決定書》(銀許准予決字[2024]第53號)核准，本行於2024年5月28日在中國國內銀行間市場發行了本金金額為人民幣50億元的綠色金融債券(第一期)，在債券存續期間票面年利率為2.27%；全部為3年固定利率債券，每年付息一次。本期債券募集資金將依據適用法律和監管部門的批准，用於《綠色債券支持項目目錄(2021年版)》規定的綠色項目。
- (k) 經本行2021年5月20日股東大會審議通過，並於2021年9月26日經銀保監會重慶監管局《重慶銀保監局關於同意重慶銀行公開發行A股可轉換公司債券的批覆》(渝銀保監復[2021]227號)，以及於2022年3月11日經證監會《關於核准重慶銀行股份有限公司公開發行可轉換公司債券的批覆》(證監許可[2022]505號文)批准，本行於2022年3月23日公開發行票面金額為人民幣130億元的A股可轉換公司債券(以下簡稱「可轉債」)。本次可轉債存續期限為六年，即自2022年3月23日至2028年3月22日，本次發行可轉債票面利率第一年為0.20%、第二年為0.40%、第三年為1.00%、第四年為1.70%、第五年為2.50%、第六年為3.50%。可轉債持有人可在可轉債發行結束之日滿六個月後的第一個交易日起至可轉債到期日止的期間(以下簡稱「轉股期」)內，按照當期轉股價格行使將本次可轉債轉換為本行A股股票的權利。在本次發行的可轉債期滿後五個交易日內，本行將以本次發行的可轉債的票面面值的110%(含最後一期年度利息)的價格向投資者贖回全部未轉股的可轉債。

簡要合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間

人民幣千元

26 發行債券(續)

(k) (續)

本行已發行可轉債的負債和權益成份分拆如下：

	負債成份	權益成份	合計
可轉換公司債券發行金額	11,926,926	1,073,074	13,000,000
直接交易費用	(15,033)	(1,353)	(16,386)
於發行日餘額	11,911,893	1,071,721	12,983,614
期初累計攤銷	1,536,800	—	1,536,800
期初累計轉股金額	(880)	(73)	(953)
期初餘額	13,447,813	1,071,648	14,519,461
本期攤銷	66,157	—	66,157
本期轉股金額	(1,436,291)	(118,407)	(1,554,698)
期末餘額	12,077,679	953,241	13,030,920

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

根據可轉債募集說明書上的轉股價格的計算方式，本次發行可轉債的初始轉股價格為11.28元/股，不低於募集說明書公告之日前二十個交易日本行A股股票交易均價(若在該二十個交易日內發生過因除權、除息引起股價調整的情形，則對調整前交易日的交易價按經過相應除權、除息調整後的價格計算)和前一個交易日本行A股股票交易均價，以及最近一期經審計的每股淨資產和股票面值。截至2026年6月30日，可轉債最新轉股價為9.50元/股。

截至2026年6月30日止，累計已有面值人民幣1,437,171千元可轉債轉為A股普通股，累計轉股股數為151,271,453股(2025年12月31日：累計已有面值人民幣880千元可轉債轉為A股普通股，累計轉股股數為82,939股)。

截至2026年6月30日止六個月期間，本行支付可轉債利息人民幣222,223千元(2025年：人民幣130,147千元)。

26 發行債券(續)

- (l) 截至2026年6月30日止六個月期間，本集團以貼現方式共發行45期同業存單，期限為6個月至1年，年利率範圍為1.41%至1.66%（2025年：發行82期同業存單，期限為3個月至1年，年利率範圍為1.62%至2.08%）。於2026年6月30日，尚未到期已發行同業存單共56期，面值合計人民幣1,170.10億元（2025年12月31日：74期，面值合計人民幣1,510.80億元）。

27 其他負債

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
租賃押金	3,307,620	3,119,718
其他應付款	626,519	1,339,612
應付票據	310,302	449,434
應付員工薪酬	1,135,534	1,146,317
遞延收益	73,512	81,461
應付增值稅及其他	346,628	339,900
繼續涉入負債	57,124	57,157
預計負債	102,131	239,459
理財產品待兌付資金	96,985	52,053
租賃負債	171,247	178,475
應付股利	1,033,637	604,528
其他	81,860	25,870
合計	7,343,099	7,633,984

28 遞延所得稅

遞延所得稅賬目的變動如下：

	截至2026年 6月30日 止六個月期間	2025年
期／年初餘額	5,153,469	4,210,831
計入當期損益(附註12)	310,917	283,128
計入權益	(173,502)	659,510
期／年末餘額	5,290,884	5,153,469

簡要合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間

人民幣千元

28 遞延所得稅(續)

遞延所得稅資產和負債包括下列項目：

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
遞延所得稅資產		
資產減值準備	4,895,236	4,577,045
應付工資	275,152	273,689
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產公允價值變動	290,177	217,022
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資公允價值變動	—	80,689
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款及墊款公允價值變動	419	—
其他	314,891	305,579
小計	5,775,875	5,454,024
遞延所得稅負債		
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產公允價值變動	(101,081)	(9,143)
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資公允價值變動	(102,728)	—
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款及墊款公允價值變動	—	(1,114)
聯營企業權益法核算收益	(144,067)	(144,067)
其他權益工具公允價值變動	(25,282)	(32,783)
其他	(111,833)	(113,448)
小計	(484,991)	(300,555)
遞延所得稅資產淨額	5,290,884	5,153,469

計入當期損益的遞延所得稅包括下列暫時性差異：

	截至6月30日止六個月期間	
	2026年	2025年
資產減值準備	317,256	172,756
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產公允價值變動	(18,783)	58,824
應付工資	1,463	(34,540)
其他	10,981	12,250
	310,917	209,290

29 退休福利負債

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

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

本集團並無沒收任何退休福利計劃供款(即僱員在有關供款歸其所有前退出該計劃，由僱主代僱員處理的供款)。於2026年6月30日，本集團之退休福利計劃項下並無任何被沒收供款可用於扣減未來年度之應繳供款。

	截至6月30日止六個月期間	
	2026年	2025年
退休福利計劃開支	97,763	90,262
補充退休福利支出	127	242
企業年金計劃支出	37,875	36,284
合計	135,765	126,788

補充退休福利

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
合併財務狀況表債務 — 退休金福利	18,444	12,957

	截至6月30日止六個月期間	
	2026年	2025年
合併綜合收益表 — 退休金福利	127	242

簡要合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間
人民幣千元

29 退休福利負債(續)

合併財務狀況表上金額確認如下：

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
未提供資金責任的現值	18,444	12,957
未確認歷史服務成本	—	—
於合併財務狀況表的債務淨額	18,444	12,957

30 股本

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

	2025年 12月31日	本期增加	本期減少	2026年 6月30日
股份數目(千股)	3,474,588	151,189	—	3,625,777
金額	3,474,588	151,189	—	3,625,777

	2024年 12月31日	本年增加	本年減少	2025年 12月31日
股份數目(千股)	3,474,569	19	—	3,474,588
金額	3,474,569	19	—	3,474,588

31 其他權益工具

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
永續債(附註31(a))	6,999,594	6,999,594
可轉換公司債權益成分(附註26(k))	953,241	1,071,648
合計	7,952,835	8,071,242

31 其他權益工具(續)

發行在外的永續債、優先股的變動情況表

	2025年 12月31日	本期增加	本期減少	2026年 6月30日
永續債				
面值	7,000,000	—	—	7,000,000
賬面價值	6,999,594	—	—	6,999,594

	2024年12月31日	本年增加	本年減少	2025年 12月31日
永續債				
面值	7,000,000	—	—	7,000,000
賬面價值	6,999,594	—	—	6,999,594

(a) 永續債主要條款

經本行2022年6月23日股東大會審議通過，並於2022年9月30日經銀保監會重慶監管局《關於重慶銀行發行無固定期限資本債券的批覆》(渝銀保監復[2022]191號)，以及於2022年11月22日經中國人民銀行《中國人民銀行准予行政許可決定書》(銀許准予決字[2022]第182號)批准，本行於2022年12月16日在中國國內銀行間市場發行人民幣45億元無固定期限資本債券，票面利率每5年重置1次，前5年票面年利率為4.70%。於2023年10月18日在中國國內銀行間市場發行人民幣25億元無固定期限資本債券，票面利率每5年重置1次，前5年票面年利率為4.50%。

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

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

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

簡要合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間
人民幣千元

32 資本公積

總體來說，下列性質的交易列入資本公積：

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

經股東大會批准，資本公積可用作發行紅股或增加繳足資本。

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

本集團的資本公積明細如下：

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
股本溢價	9,197,340	7,738,499
其他	5,334	5,334
合計	9,202,674	7,743,833

33 其他儲備

	盈餘公積金 ^(a)	一般風險準備 ^(b)	以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具重估增值儲備	以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具重估增值儲備	以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產減值準備	重估退休福利計劃	合計
2025年12月31日	5,859,122	9,176,778	98,348	(207,779)	623,486	(4,222)	15,545,733
其他綜合收益	–	–	(22,501)	549,043	(2,641)	(4,578)	519,323
提取儲備	–	2,139,671	–	–	–	–	2,139,671
2026年6月30日	5,859,122	11,316,449	75,847	341,264	620,845	(8,800)	18,204,727
2024年12月31日	5,328,022	8,597,970	85,136	1,778,138	643,191	(4,442)	16,428,015
其他綜合收益	–	–	13,212	(1,985,917)	(19,705)	220	(1,992,190)
提取儲備	531,100	578,808	–	–	–	–	1,109,908
2025年12月31日	5,859,122	9,176,778	98,348	(207,779)	623,486	(4,222)	15,545,733

(a) 盈餘公積金

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

本集團於2026年6月30日的法定盈餘公積金為人民幣5,859,122千元（2025年12月31日：人民幣5,859,122千元）。

(b) 一般風險準備

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

本行董事會建議根據2025年末的風險資產餘額的1.5%補提一般風險準備人民幣2,139,671千元，該方案已在2026年6月23日經年度股東大會審議批准。截至2026年6月30日止六個月期間，本行從未分配利潤轉入一般風險準備人民幣2,139,671千元（截至2025年6月30日止六個月期間：人民幣524,603千元）。

簡要合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間

人民幣千元

34 股息

	截至6月30日止六個月期間	
	2026年	2025年
報告期內宣派的普通股股息	1,014,130	861,708
每股股息(每股人民幣元)	0.2797	0.248

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

本行董事會建議派發的2025年度每股股息為人民幣0.2797元(含稅)(2024年：人民幣0.248元/股(含稅))。該等2025年度股利分配方案已在2026年6月23日經年度股東大會審議批准。

35 結構化主體

(a) 納入合併範圍內的結構化主體

於2026年6月30日，本集團納入合併範圍的結構化主體為開放式證券投資基金及信託計劃。由於本集團對該結構化主體擁有權力，通過參與相關活動享有可變回報，並且有能力運用對被投資方的權力影響其可變回報，因此本集團對該結構化主體存在控制。

(b) 未納入合併範圍內的結構化主體

(i) 本集團管理的未納入合併範圍內的結構化主體

本集團管理的未納入合併範圍內的結構化主體主要為本集團作為代理人而發行並管理的非保本理財產品。本集團在對潛在目標客戶群分析研究的基礎上，設計並向特定目標客戶群銷售的資金投資和管理計劃，並將募集到的理財資金根據產品合同的約定投入相關金融市場或投資相關金融產品，在獲取投資收益後，根據合同約定分配給投資者。本集團作為資產管理人獲取相對應的理財手續費收入。截至2026年6月30日止六個月期間，本集團因對該非保本理財產品提供資產管理服務而收取的中間業務收入為人民幣115,236千元(截至2025年6月30日止六個月期間：人民幣166,199千元)。本集團認為該等結構化主體相關的可變動回報並不顯著。

於2026年6月30日，由本集團發行並管理的未納入合併範圍的理財產品餘額為人民幣49,663,717千元(2025年12月31日：人民幣48,290,392千元)。

35 結構化主體(續)

(b) 未納入合併範圍內的結構化主體(續)

(ii) 本集團投資的未納入合併範圍內的結構化主體

為了更好地運用資金獲取收益，本集團截至2026年6月30日止六個月期間投資的未納入合併範圍內的結構化主體主要包括資金信託計劃、資產管理計劃及基金投資。

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

	2026年6月30日		2025年12月31日	
	賬面價值	最大損失風險敞口	賬面價值	最大損失風險敞口
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	33,587,201	33,587,201	33,298,397	33,298,397
證券投資—以攤餘成本計量的金融投資	4,099,171	4,099,171	9,431,975	9,431,975
合計	37,686,372	37,686,372	42,730,372	42,730,372

本集團自上述管理或投資的未合併結構化主體取得的收入為：

	截至6月30日止六個月期間	
	2026年	2025年
利息收入	179,102	407,621
證券投資淨收益	354,582	513,076
手續費及佣金收入	151,235	204,612
合計	684,919	1,125,309

截至2026年6月30日止六個月期間，本集團未對未納入合併報表範圍的結構化主體提供流動性支持(截至2025年6月30日止六個月期間：未提供流動性支持)。

簡要合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間

人民幣千元

36 財務擔保及信貸承諾、其他承諾和或有負債

財務擔保及其他信貸承諾

下表列示本集團承諾給予客戶的財務擔保及信貸承諾合約數額：

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
承兌	76,074,054	73,383,290
信用證	14,560,262	18,034,301
擔保	1,104,603	1,106,403
保兌	3,173,030	3,356,303
其他承擔	5,746,168	5,644,613
合計	100,658,117	101,524,910

資本開支承擔

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
已簽訂有關購置合同尚未付款		
— 樓宇資本開支承擔	598,267	629,311
— 電子信息系統購置	251,627	264,167
合計	849,894	893,478

法律訴訟

第三方對本集團(作為辯方)提起法律訴訟。於2026年6月30日本集團有11筆涉及標的金額為人民幣39,276千元的應訴案件(2025年12月31日：12筆，涉及標的金額共計人民幣368,903千元的應訴案件)。經向專業法律顧問諮詢後，本集團管理層認為目前該等法律訴訟及仲裁事項不會對本集團的財務狀況或經營成果產生重大影響。

37 擔保物

(a) 作為擔保物的資產

被用作賣出回購的質押物的資產賬面價值如下：

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
債券	15,006,996	4,700,059
票據	3,720,915	—
合計	18,727,911	4,700,059

被用作央行借款的質押物的資產賬面價值如下：

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
債券	78,657,782	74,585,649
合計	78,657,782	74,585,649

於2026年6月30日及2025年12月31日，本集團回購協議與央行借款協議均在12個月內到期。

(b) 收到的擔保物

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

於2026年6月30日，本行接受的該等質押物的公允價值為人民幣65,082,444千元（2025年12月31日：人民幣47,563,829千元）。於2026年6月30日，本行無已再次質押、但有義務到期返還的該等質押物（2025年12月31日：無）。

簡要合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間

人民幣千元

38 其他綜合收益

	稅前金額	所得稅	稅後金額
截至2026年6月30日止六個月期間			
其後可能會重分類至損益的項目：			
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具估值淨收益	732,058	(183,015)	549,043
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具信用損失準備	(3,522)	881	(2,641)
其後不會重分類至損益的項目：			
指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具投資的淨損失	(30,001)	7,500	(22,501)
重估退休福利計劃	(6,104)	1,526	(4,578)
本期其他綜合收益	692,431	(173,108)	519,323

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

39 合併現金流量表附註

(a) 現金及現金等價物

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

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
現金及存放於中央銀行款項	18,961,044	11,249,503
存放於同業及其他金融機構的款項	14,060,733	8,173,835
拆放同業及其他金融機構的款項	409,139	457,357
現金及現金等價物餘額	33,430,916	19,880,695

(b) 與租賃相關的總現金流出

截至2026年6月30日止六個月期間，本集團作為承租人支付的與租賃相關的總現金流出為人民幣41,233千元（截至2025年6月30日止六個月期間：人民幣45,128千元），其中計入籌資活動償付租賃負債與相關利息支出支付的金額為人民幣38,254千元（截至2025年6月30日止六個月期間：人民幣43,964千元），其餘為因租賃期短於12個月或單項租賃資產全新時價值較低而豁免確認使用權資產和租賃負債的租賃物的租金，均計入經營活動。

40 金融資產的轉讓

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

(a) 貸款轉讓

截至2026年6月30日止六個月期間，本集團向第三方轉讓原值為人民幣289,188千元的貸款，轉讓價格為人民幣282,173千元。本集團對於轉讓的貸款進行了終止確認。於2026年6月30日，該轉讓價款中尚有人民幣18,278千元未收到。

2025年度，本集團向第三方轉讓原值為人民幣1,712,755千元的貸款，轉讓價格為人民幣1,363,197千元。本集團對於轉讓的貸款進行了終止確認。於2025年12月31日，已全額收取轉讓價款。

簡要合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間

人民幣千元

40 金融資產的轉讓(續)

(b) 信貸資產證券化及收益權轉讓

本集團將信貸資產出售或基礎資產收益權轉讓給特殊目的信託，再由特殊目的信託向投資者發行資產支持證券或轉讓信託受益權份額。本集團在該等信貸資產轉讓業務中可能會持有部分次級檔投資，從而對所轉讓信貸資產保留了部分風險和報酬。本集團按照風險和報酬的保留程度，分析判斷是否終止確認相關信貸資產。

對於符合終止確認條件的信貸資產證券化或收益權轉讓業務，本集團全部終止確認已轉移的信貸資產。截至2026年6月30日止六個月期間，本集團通過收益權轉讓方式轉讓貸款原值1,096,292千元(截至2025年6月30日止六個月期間：無)。

對於既沒有轉移也沒有保留與所轉讓信貸資產所有權有關的幾乎所有風險和報酬，且保留了對該信貸資產的控制，本集團在資產負債表上按照繼續涉入程度確認該項資產，其餘部分終止確認。於2026年6月30日，本集團通過持有次級檔證券對部分已證券化信貸資產保留了繼續涉入，本集團及本行繼續確認的資產價值為人民幣57,124千元(2025年12月31日：人民幣57,157千元)。

(c) 證券借出交易

本集團未終止確認的已轉讓金融資產主要為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。對於上述交易，本集團認為本集團保留了相關證券的幾乎所有風險和報酬，故未對相關證券進行終止確認。截至2026年6月30日止六個月期間，本集團在證券借出交易中轉讓資產的賬面價值為人民幣16,210,000千元(截至2025年6月30日止六個月期間：無)。

41 關聯方交易

(a) 本集團的關聯方

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

41 關聯方交易(續)

(b) 關聯方交易及餘額

	截至6月30日止六個月期間	
	2026年	2025年
客戶貸款及墊款利息收入	218,455	164,847
證券投資利息收入	54,460	32,837
證券投資投資收益	2,826	—
存款利息支出	121,352	142,367
手續費及佣金收入	2,062	502

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
客戶貸款及墊款	12,329,573	10,985,176
客戶存款	14,962,435	13,099,068
同業及其他金融機構存放和拆入	1,800,758	8,703,907
存放和拆放於同業及其他金融機構的款項	—	1
以攤餘成本計量的金融投資	1,800,000	900,000
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	2,698,150	1,867,640
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	440,478	—
其他資產	58	—
財務擔保及信貸承諾	5,045	124,610

上述與關聯方的交易利率範圍列示如下：

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
客戶貸款及墊款	2.08%-9.13%	2.08%-9.13%
客戶存款	0.00%-4.86%	0.00%-5.50%
同業及其他金融機構存放和拆入	0.05%-1.68%	0.05%-2.11%
存放和拆放於同業及其他金融機構的款項	0.01%	0.01%
以攤餘成本計量的金融投資	1.90%-3.39%	2.55%
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	1.52%-4.00%	1.62%-3.26%
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	1.54%-1.99%	2.95%

簡要合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間

人民幣千元

41 關聯方交易(續)

(c) 關聯方對本集團客戶貸款及墊款的擔保餘額

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
重慶興農融資擔保集團有限公司	5,592,909	5,689,273
重慶三峽融資擔保集團股份有限公司	4,653,350	4,725,791
重慶渝領匯企業管理諮詢有限公司	32,410	32,410
重慶渝台融資擔保有限公司	21,370	21,371
重慶市融資再擔保有限責任公司	2,337	13,390
重慶進出口融資擔保有限公司	990,800	829,500
	11,293,176	11,311,735

(d) 本行與子公司之間的交易

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

主要餘額及交易的詳細情況如下：

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
同業及其他金融機構存放和拆入	224,735	227,219
存放和拆放於同業及其他金融機構的款項	—	305,025

	截至6月30日止六個月期間	
	2026年	2025年
利息收入	2,598	6,556
利息支出	207	284
手續費及佣金收入	4	5

41 關聯方交易(續)

(e) 關鍵管理人員薪酬

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

本期間，董事和其他關鍵管理人員薪酬組成如下：

	截至6月30日止六個月期間	
	2026年	2025年
已支付薪酬	1,578	1,226
退休金計劃供款	637	528
其他貨幣性收入	152	139
兼職袍金	301	773
合計	2,668	2,666

根據國家有關部門的規定，該等關鍵管理人員的截至2026年6月30日止六個月期間的薪酬總額尚未最終確定，但本集團管理層預計最終確認的薪酬差額不會對本集團截至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。

(f) 向董事和高級管理人員發放的客戶貸款及墊款

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

簡要合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間

人民幣千元

42 分部分析

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

公司銀行業務，系指向公司類客戶提供包括存款和貸款在內的金融產品和服務。

個人銀行業務，系指向個人客戶提供包括存款和貸款在內的金融產品和服務。

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

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

	截至2026年6月30日止六個月期間				
	公司銀行	個人銀行	資金業務	未分配	合計
營業收入	6,298,789	1,389,295	694,380	52,464	8,434,928
其中：淨利息收入／(支出)	6,144,528	1,345,172	(100,716)	—	7,388,984
淨手續費及佣金收入	56,900	44,123	220,660	—	321,683
信用減值損失	(1,398,685)	(712,387)	(76,762)	(10,387)	(2,198,221)
營業費用	(1,350,869)	(663,500)	(220,778)	(8,930)	(2,244,077)
其中：折舊和攤銷	(334,241)	(42,611)	(13,844)	—	(390,696)
稅前利潤	—	—	—	—	4,081,245
資本開支	140,625	19,655	160,568	1,679	322,527

	2026年6月30日				
	483,497,097	67,577,270	552,061,612	5,772,566	1,108,908,545
分部資產					
分部負債	(270,926,301)	(362,571,764)	(404,644,067)	(8,409)	(1,038,150,541)

42 分部分析(續)

	截至2025年6月30日止六個月期間				
	公司銀行	個人銀行	資金業務	未分配	合計
營業收入	5,751,603	1,297,355	457,206	20,807	7,526,971
其中：淨利息收入／(支出)	5,694,883	1,257,838	(1,090,081)	–	5,862,640
淨手續費及佣金收入	35,931	39,517	289,319	–	364,767
信用減值損失	(898,973)	(744,208)	(263,544)	(8,213)	(1,914,938)
營業費用	(1,101,404)	(595,854)	(257,529)	(6,106)	(1,960,893)
其中：折舊和攤銷	(241,171)	(47,748)	(11,917)	–	(300,836)
稅前利潤	–	–	–	–	3,785,118
資本開支	285,079	55,070	364,385	3,370	707,904
	2025年12月31日				
	公司銀行	個人銀行	資金業務	未分配	合計
分部資產	429,374,778	74,032,342	524,684,916	5,633,645	1,033,725,681
分部負債	(252,732,555)	(319,935,938)	(395,057,921)	(425)	(967,726,839)

43 受托業務

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

於2026年6月30日，本集團的委託貸款餘額為人民幣5,228,179千元(2025年12月31日：人民幣4,975,642千元)。

簡要合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間

人民幣千元

44 金融資產和負債的公允價值

(a) 非以公允價值計量的金融工具

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

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

	2026年6月30日				
	賬面價值	公允價值			合計
		第一層級	第二層級	第三層級	
金融資產					
證券投資					
— 以攤餘成本計量的金融投資	245,814,380	—	246,108,025	5,628,898	251,736,923
金融負債					
發行債券	168,647,508	14,404,572	157,699,118	—	172,103,690

	2025年12月31日				
	賬面價值	公允價值			合計
		第一層級	第二層級	第三層級	
金融資產					
證券投資					
— 以攤餘成本計量的金融投資	245,235,625	—	237,524,903	10,983,055	248,507,958
金融負債					
發行債券	204,206,537	16,282,409	190,881,690	—	207,164,099

44 金融資產和負債的公允價值(續)

(a) 非以公允價值計量的金融工具(續)

證券投資

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

發行債券

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

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

(b) 公允價值層級

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

第一層級－相同資產或負債在活躍市場上未經調整的報價。

第二層級－除第一層級輸入值外相關資產或負債直接或間接可觀察的輸入值。

第三層級－相關資產或負債的不可觀察輸入值。

簡要合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間

人民幣千元

44 金融資產和負債的公允價值(續)

(b) 公允價值層級(續)

本集團持續的以公允價值計量的資產按上述三個層級列示如下：

2026年6月30日	第一層級	第二層級	第三層級	合計
客戶貸款及墊款 — 貼現	—	28,688,542	—	28,688,542
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產				
— 債券性證券	—	13,365,401	—	13,365,401
— 同業存單	—	1,690,740	—	1,690,740
— 基金投資	25,616,299	—	—	25,616,299
— 信託投資	—	—	2,458,817	2,458,817
— 向金融機構購買的理財產品	—	—	2,033,944	2,033,944
— 資產管理計劃	—	—	3,478,141	3,478,141
— 權益性投資	575,036	845,007	370,644	1,790,687
— 衍生金融資產	—	330,874	—	330,874
小計	26,191,335	16,232,022	8,341,546	50,764,903
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資				
— 債券性證券	—	100,241,846	—	100,241,846
— 權益性證券	—	—	109,729	109,729
小計	—	100,241,846	109,729	100,351,575
金融資產合計	26,191,335	145,162,410	8,451,275	179,805,020
持續的公允價值計量負債				
— 以公允價值計量且其變動計入 當期損益的拆入資金	(6,588,478)	—	—	(6,588,478)
— 以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債	—	(1,986,541)	—	(1,986,541)
— 衍生金融負債	—	(1,253,720)	—	(1,253,720)
金融負債合計	(6,588,478)	(3,240,261)	—	(9,828,739)

44 金融資產和負債的公允價值(續)

(b) 公允價值層級(續)

本集團持續的以公允價值計量的資產按上述三個層級列示如下(續):

2025年12月31日	第一層級	第二層級	第三層級	合計
持續的公允價值計量資產				
衍生金融資產	—	1,469,022	—	1,469,022
客戶貸款及墊款				
— 票據貼現	—	22,550,944	—	22,550,944
以公允價值計量且其變動計入				
當期損益的金融資產				
— 債券性證券	—	13,921,455	—	13,921,455
— 基金投資	25,104,521	—	—	25,104,521
— 同業存單	—	10,503,779	—	10,503,779
— 信託投資	—	—	2,593,978	2,593,978
— 資產管理計劃	—	—	3,589,216	3,589,216
— 向金融機構購買的理財產品	—	—	2,010,682	2,010,682
— 權益性投資	716,648	1,774,103	349,720	2,840,471
小計	25,821,169	26,199,337	8,543,596	60,564,102
以公允價值計量且其變動計入				
其他綜合收益的金融投資				
— 債券性證券	—	97,354,660	—	97,354,660
— 權益性證券	—	—	139,730	139,730
小計	—	97,354,660	139,730	97,494,390
金融資產合計	25,821,169	147,573,963	8,683,326	182,078,458
持續的公允價值計量負債				
— 以公允價值計量且其變動計入				
當期損益的拆入資金	(5,753,993)	—	—	(5,753,993)
— 以公允價值計量且其變動計入				
當期損益的金融負債	—	(350,584)	—	(350,584)
— 衍生金融負債	—	(234,981)	—	(234,981)
金融負債合計	(5,753,993)	(585,565)	—	(6,339,558)

簡要合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間

人民幣千元

44 金融資產和負債的公允價值(續)

(b) 公允價值層級(續)

本集團以導致各層級之間轉換的事項發生日為確認各層級之間轉換的時點。截至2026年6月30日止六個月期間及2025年度，本集團以公允價值計量的金融工具公允價值各層級間無重大轉移。

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

用以估值金融工具的特定估值技術包括：

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

基於重大不可觀察的模型輸入計量的公允價值

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

截至2026年6月30日，採用包括不可觀察市場數據的估值技術進行估值的金融工具賬面價值不重大，且採用其他合理的不可觀察假設替換模型中原有的不可觀察假設對公允價值計量結果的影響也不重大。

44 金融資產和負債的公允價值(續)

(b) 公允價值層級(續)

基於重大不可觀察的模型輸入計量的公允價值(續)

上述第三層級資產變動如下：

	以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資
2025年12月31日餘額	8,543,596	139,730
總收益和損失		
— 當期損益	(180,917)	—
— 其他綜合收益	—	(30,001)
增加	38,867	—
賣出或到期	(60,000)	—
2026年6月30日餘額	8,341,546	109,729
2026年6月30日持有的金融資產計入當期損益的未實現損失	(824,403)	—
2024年12月31日餘額	9,533,000	122,115
總收益和損失		
— 當期損益	(459,523)	—
— 其他綜合收益	—	17,615
增加	2,010,000	—
賣出或到期	(2,539,881)	—
2025年12月31日餘額	8,543,596	139,730
2025年12月31日持有的金融資產計入當期損益的未實現收益	(617,246)	—

簡要合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間

人民幣千元

45 金融風險管理

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

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

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

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

45.1 信用風險

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

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

45 金融風險管理(續)

45.1 信用風險(續)

(1) 信用風險管理

(a) 授信業務

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

《商業銀行金融資產風險分類辦法》對信貸資產分類的核心定義為：

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

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

次級： 債務人無法足額償付本金、利息或收益，或金融資產已經發生信用減值。

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

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

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

簡要合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間

人民幣千元

45 金融風險管理(續)

45.1 信用風險(續)

(1) 信用風險管理(續)

(b) 資金業務

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

(2) 風險限額控制及緩釋措施

(a) 授信業務

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

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

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

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

本集團要求大部分借款人提供適當的擔保，擔保的形式主要包括抵押、質押和保證。本集團聘請具有相應資產評估資格的資產評估機構對本集團的抵質押品進行評估，抵質押物的類型和金額視交易對手或客戶的信用風險評估而定，具體的抵質押和擔保指引請參見附註45.1(5)(c)。

45 金融風險管理(續)

45.1 信用風險(續)

(2) 風險限額控制及緩釋措施(續)

(b) 資金業務

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

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

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

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

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

簡要合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間

人民幣千元

45 金融風險管理(續)

45.1 信用風險(續)

(3) 信用風險計量

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

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

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

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

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

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

45 金融風險管理(續)

45.1 信用風險(續)

(4) 預期信用損失計量

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

- 初始確認時未發生信用減值的金融工具進入「第1階段」，且本集團對其信用風險進行持續監控。
- 如果識別出自初始確認後信用風險發生顯著增加，但並未將其視為已發生信用減值的工具，則本集團將其轉移至「第2階段」。信用風險顯著增加的判斷標準，參見附註45.1(4)(a)。
- 如果金融工具發生信用減值，則將被轉移至「第3階段」。本集團對違約及發生信用減值資產的定義，參見附註45.1(4)(b)。
- 不同階段下的減值計提方法如下：第1階段金融工具的損失準備為未來12個月的預期信用損失，該金額對應為整個存續期預期信用損失中由未來12個月內可能發生的違約事件導致的部分。第2階段或第3階段金融工具的預期信用損失計量整個存續期預期信用損失。預期信用損失計量中所使用的參數、假設及估計技術，參見附註45.1(4)(c)。
- 根據國際財務報告準則第9號計量預期信用損失時應充分考慮前瞻性信息。關於本集團如何將前瞻性信息納入預期信用損失模型的說明，參見附註45.1(4)(d)。
- 購入或源生已發生信用減值的金融資產是指在初始確認時即存在信用減值的金融資產。這些資產的損失準備為整個存續期的預期信用損失。

簡要合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間

人民幣千元

45 金融風險管理(續)

45.1 信用風險(續)

(4) 預期信用損失計量(續)

(a) 信用風險顯著增加

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

定量標準

借款人在合同付款日後逾期超過30天仍未付款。

定性標準

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

(b) 違約及已發生信用減值資產的定義

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

定量標準

借款人在合同付款日後逾期超過90天仍未付款。

定性標準

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

45 金融風險管理(續)

45.1 信用風險(續)

(4) 預期信用損失計量(續)

(b) 違約及已發生信用減值資產的定義(續)

借款人滿足「難以還款」的標準，表明借款人發生重大財務困難，具體示例包括：

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

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

簡要合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間

人民幣千元

45 金融風險管理(續)

45.1 信用風險(續)

(4) 預期信用損失計量(續)

(c) 計量預期信用損失—對參數、假設及估計技術的說明

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

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

- 違約概率是指借款人在未來12個月或在整個剩餘存續期，無法履行其償付義務的可能性，其中違約的定義參見附註45.1(4)(b)。
- 違約風險敞口是指，在未來12個月或在整個剩餘存續期中，在違約發生時，本集團應被償付的金額。例如，對於循環信貸協議，在違約發生時本集團已放款的貸款金額與合同限額內的預期提取金額之和視為違約風險敞口。
- 違約損失率是指本集團對違約敞口發生損失程度作出的預期。根據擔保品或其他信用支持的可獲得性不同，違約損失率也有所不同。違約損失率為違約發生時風險敞口損失的百分比進行計算。

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

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

45 金融風險管理(續)

45.1 信用風險(續)

(4) 預期信用損失計量(續)

(c) 計量預期信用損失一對參數、假設及估計技術的說明(續)

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

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

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

在確定12個月及整個存續期違約概率、違約敞口及違約損失率時應考慮前瞻性經濟信息。此假設因產品類型的不同而有所不同。關於前瞻性信息以及如何將其納入預期信用損失計算的說明，參見附註45.1(4)(d)。

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

截至2026年6月30日止六個月期間，除前瞻性信息外，本集團使用的估計技術或關鍵假設未發生重大變化(2025年度：無)。

(d) 預期信用損失模型中包括的前瞻性信息

信用風險顯著增加的評估及預期信用損失的計算均涉及前瞻性信息。本集團通過進行歷史數據分析，識別出影響各資產組合的信用風險變化及預期信用損失的關鍵經濟指標，主要包括：居民消費價格指數增長率(「CPI」)累計同比增長率、國內生產總值(「GDP」)累計同比增長率、中國製造業採購經理指數(「PMI」)等。本集團至少每半年對這些經濟指標進行評估預測，並定期檢測評估結果。在考慮前瞻性信息時，本集團綜合考慮內外部數據、專家預測以及統計分析確定這些經濟指標與違約概率、違約損失率和違約敞口之間的關係，對模型輸入值部分進行了平滑調整。於2026年6月30日，本集團在各宏觀經濟情景中使用的重要宏觀經濟參數及未來一年預測值列示如下：

簡要合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間

人民幣千元

45 金融風險管理(續)

45.1 信用風險(續)

(4) 預期信用損失計量(續)

(d) 預期信用損失模型中包括的前瞻性信息(續)

	經濟情景		
	基準	樂觀	悲觀
CPI：累計同比	1.00	2.04	0.31
GDP：累計同比	4.65	5.00	3.30
PMI	50.87	51.38	50.36

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

本集團對前瞻性計量所使用的關鍵宏觀經濟指標進行了敏感性分析。於2026年6月30日，假設主要經濟情景下關鍵宏觀經濟指標預測值上升或下降10%時，本集團預期信用損失金額的變動不超過5%。

本集團根據外部數據提供了其他可能的情景及情景權重。根據對每一個主要產品類型的分析，設定情景的數量，以確保覆蓋非線性特徵。本集團按年重新評估情景的數量及其特徵。本集團結合統計分析及專家信用判斷來確定情景權重，也同時考慮了各情景所代表的可能結果的範圍。在確定金融工具處於第1階段、第2階段或第3階段時，也相應確定了應當按照12個月或整個存續期的預期信用損失計量損失準備。本集團以加權的12個月預期信用損失(第1階段)或加權的整個存續期預期信用損失(第2階段及第3階段)計量相關的損失準備。上述加權的信用損失是由各情景下預期信用損失乘以相應情景的權重計算得出，而不是對參數進行加權計算。於2026年6月30日，分配至各項經濟情景的權重為：「基準」70%，「樂觀」10%，「悲觀」20%(2025年12月31日：同)。

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

45 金融風險管理(續)

45.1 信用風險(續)

(4) 預期信用損失計量(續)

(d) 預期信用損失模型中包括的前瞻性信息(續)

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

	2026年6月30日		
	公司貸款及墊款	零售貸款	證券投資
三種情景加權平均後的信用損失準備	11,854,261	4,048,285	2,068,827
基準情景下的信用損失準備	11,802,296	4,013,765	2,052,631
樂觀情景下的信用損失準備	11,201,584	3,868,499	1,962,408
悲觀情景下的信用損失準備	12,362,475	4,258,998	2,178,721

	2025年12月31日		
	公司貸款及墊款	零售貸款	證券投資
三種情景加權平均後的信用損失準備	10,455,364	4,342,970	1,989,631
基準情景下的信用損失準備	10,459,577	4,335,405	1,966,434
樂觀情景下的信用損失準備	9,701,623	4,194,598	1,849,155
悲觀情景下的信用損失準備	10,817,487	4,443,633	2,141,060

簡要合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間

人民幣千元

45 金融風險管理(續)

45.1 信用風險(續)

(5) 信用風險敞口

(a) 最大信用風險敞口－納入減值評估範圍的金融工具

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

	2026年6月30日 賬面價值	2025年12月31日 賬面價值
表內項目		
存放中央銀行款項(第1階段)	50,994,385	40,079,411
存放和拆放於同業及其他金融機構的款項	76,387,935	53,914,676
第1階段	76,369,357	53,882,463
第3階段	—	—
應計利息	18,578	32,213
客戶貸款及墊款 —以攤餘成本計量	537,868,343	493,935,572
第1階段	516,611,950	474,170,195
第2階段	17,163,752	15,816,876
第3階段	1,676,787	1,783,837
應計利息	2,415,854	2,164,664
—以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益(第1階段)	28,688,542	22,550,944
證券投資 —以攤餘成本計量的金融投資	245,814,380	245,235,625
第1階段	241,945,003	241,054,460
第2階段	1,370,053	1,222,517
第3階段	20,794	35,559
應計利息	2,478,530	2,923,089
證券投資 —以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	100,241,846	97,354,660
第1階段	99,037,767	95,773,253
第2階段	—	211,271
第3階段	—	—
應計利息	1,204,079	1,370,136
其他資產	559,607	1,087,045
第1階段	446,113	926,540
第2階段	2,505	16,288
第3階段	110,989	144,217
表內合計	1,040,555,038	954,157,933
表外合計	100,555,986	101,400,394
合計	1,141,111,024	1,055,558,327

45 金融風險管理(續)

45.1 信用風險(續)

(5) 信用風險敞口(續)

(b) 最大信用風險敞口－未納入減值評估範圍的金融工具

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

	最大信用風險敞口	
	2026年6月30日	2025年12月31日
債券投資	15,056,141	24,425,234
信託投資	2,458,817	2,593,978
資產管理計劃	3,478,141	3,589,216
向金融機構購買的理財產品	2,033,944	2,010,682
基金投資	25,616,299	25,104,521
合計	48,643,342	57,723,631

(c) 擔保品和其他信用增級

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

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

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

個人住房貸款通常由房產作為抵押品。其他貸款是否要求抵質押由貸款的性質決定。

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

簡要合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間

人民幣千元

45 金融風險管理(續)

45.1 信用風險(續)

(5) 信用風險敞口(續)

(c) 擔保品和其他信用增級(續)

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

買入返售協議下，也存在資產被作為抵質押品的情況。此類協議下，本集團接受的、但有義務返還的抵質押品情況參見附註37。

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

	公司貸款	零售貸款	合計
2026年6月30日			
覆蓋部分	2,158,987	1,124,058	3,283,045
未覆蓋部分	1,444,112	1,826,466	3,270,578
合計	3,603,099	2,950,524	6,553,623
2025年12月31日			
覆蓋部分	1,863,462	1,340,105	3,203,567
未覆蓋部分	1,483,713	1,798,039	3,281,752
合計	3,347,175	3,138,144	6,485,319

45 金融風險管理(續)

45.1 信用風險(續)

(6) 損失準備

本期確認的損失準備受以下多種因素的影響：

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

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

簡要合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間

人民幣千元

45 金融風險管理(續)

45.1 信用風險(續)

(7) 核銷政策

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

本集團有可能核銷仍然處於強制執行中的金融資產。截至2026年6月30日止六個月期間，本集團已核銷資產對應的未結清的合同金額為495,185千元(2025年度：2,367,307千元)。

(8) 證券投資

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

	以公允價值 計量且其變動 計入當期損益 的金融資產	以公允價值 計量且其變動 計入其他 綜合收益的 金融投資	以攤餘成本 計量的 金融投資	合計
2026年6月30日				
AAA	9,398,873	41,898,514	64,114,603	115,411,990
AA-到AA+	2,886,678	36,791,987	37,228,099	76,906,764
A+及以下	111,767	—	—	111,767
未評級債券 ^(a) ：	36,246,024	20,347,266	141,993,148	198,586,438
應計利息	—	1,204,079	2,478,530	3,682,609
合計	48,643,342	100,241,846	245,814,380	394,699,568
2025年12月31日				
AAA	16,479,828	45,589,328	113,271,050	175,340,206
AA-到AA+	2,999,624	38,734,528	41,720,999	83,455,151
A+及以下	52,490	—	—	52,490
未評級債券 ^(a) ：	38,191,689	11,660,668	87,320,487	137,172,844
應計利息	—	1,370,136	2,923,089	4,293,225
合計	57,723,631	97,354,660	245,235,625	400,313,916

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

45 金融風險管理(續)

45.1 信用風險(續)

(8) 證券投資(續)

於2026年6月30日，本集團持有的以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債券性證券以及以攤餘成本計量的債券性證券分別計提預期信用減值準備人民幣801,775千元和人民幣1,267,051千元(2025年12月31日：分別為人民幣812,087千元和人民幣1,177,544千元)。

信託投資／資產管理計劃按底層資產分類匯總如下：

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產 －信貸類資產	5,936,958	6,183,194
以攤餘成本計量的金融投資		
－信貸類資產	3,344,593	3,465,459
－債券類資產	1,893,000	6,998,000
合計	5,237,593	10,463,459

於2026年6月30日，以上以攤餘成本計量的信託計劃和資產管理計劃中第3階段的本金為人民幣817,588千元，底層均為信貸類資產，計提預期信用減值準備人民幣796,794千元(2025年12月31日：分別為人民幣818,393千元和人民幣782,834千元)。

46 期後事項

直至本報告日期，本集團並無須予披露的財務狀況表日後重大事項。

未經審計的補充財務資料

截至2026年6月30日止六個月期間

人民幣千元

1. 跨境索賠

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

跨境索賠包括存放同業及其他金融機構款項。

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

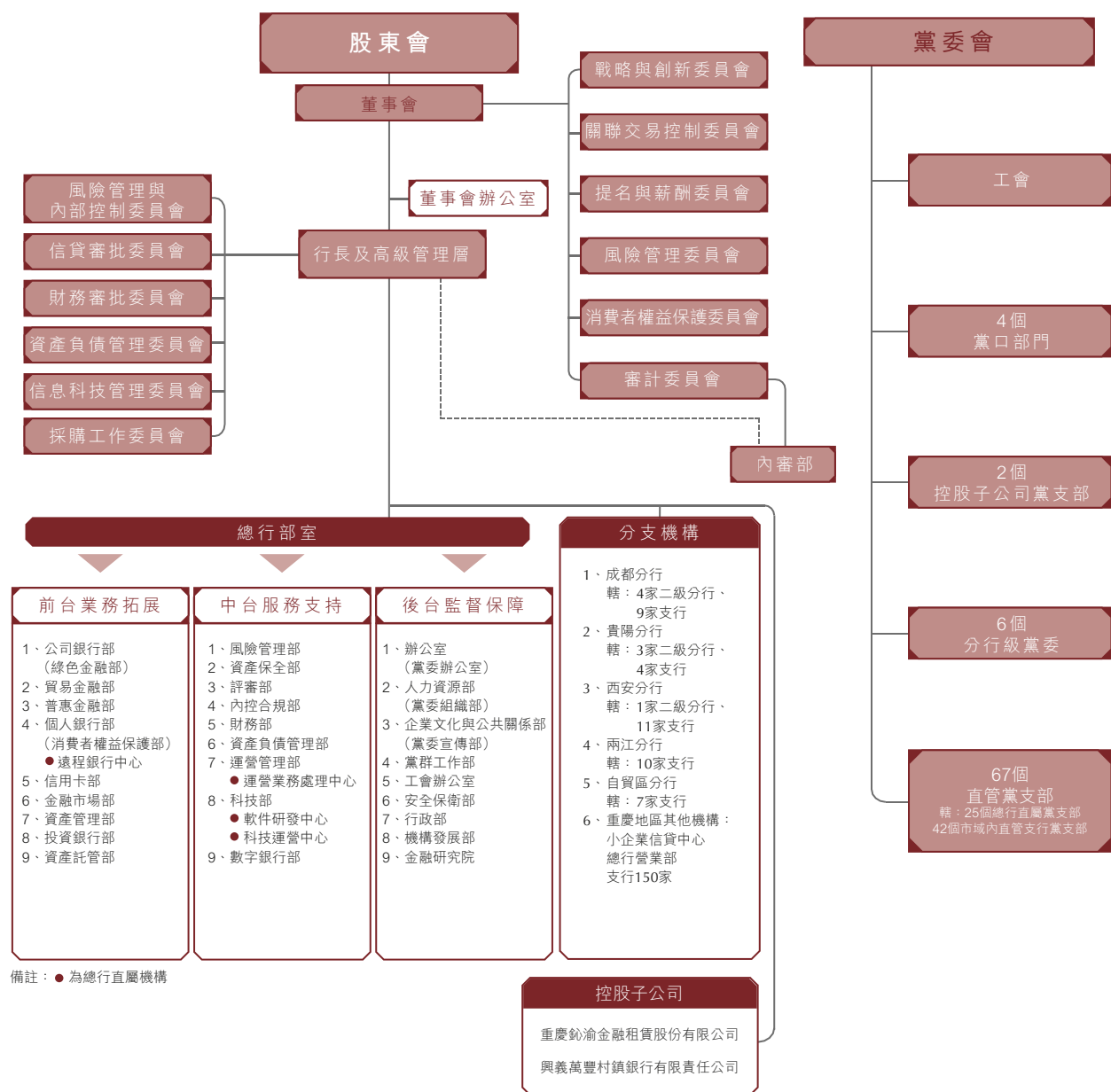
(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2026年 6月30日	2025年 12月31日
亞太地區(不包括中國內地)	22,627	28,842
— 其中香港應佔部份	3,273	7,272
北美	94,585	90,000
合計	117,212	118,842

2. 貨幣集中度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	等值人民幣			
	美元	港元	其他	合計
2026年6月30日				
現貨資產	18,075,886	1,951	436,910	18,514,747
現貨負債	17,174,563	1,969	428,260	17,604,793
淨長／(短)倉	901,323	(18)	8,650	909,954

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	等值人民幣			
	美元	港元	其他	合計
2025年12月31日				
現貨資產	17,882,950	2,020	531,643	18,416,613
現貨負債	17,146,064	2,088	526,191	17,674,343
淨長／(短)倉	736,886	(68)	5,452	742,270

組織架構圖



分支機構名錄

序號	銀行機構名稱	機構地址	機構數(個)	郵政編碼
1.	重慶銀行股份有限公司營業部	重慶市江北區永平門街6號	1	400020
2.	重慶銀行股份有限公司 小企業信貸中心	重慶市渝北區東湖南路331號	1	401147
3.	重慶銀行股份有限公司兩江分行	重慶市渝北區黃山大道中段52號	11	401121
4.	重慶銀行股份有限公司自由貿易 試驗區分行	重慶市渝中區鄒容路153號	8	400015
5.	重慶銀行股份有限公司成都分行	四川省成都市高新區天府二街99號新天府 國際中心北樓	14	610059
6.	重慶銀行股份有限公司貴陽分行	貴州省貴陽市觀山湖區長嶺北路中天●會 展城B區金融城商務區北區4棟3至8層	8	550081
7.	重慶銀行股份有限公司西安分行	陝西省西安市唐延路25號銀河新坐標大廈 第2幢1層至3層、18層	13	710075
8.	重慶銀行股份有限公司渝中支行	重慶市渝中區人民路129號	8	400015
9.	重慶銀行股份有限公司沙坪壩支行	重慶市沙坪壩區小龍坎正街339號附3號	5	400030
10.	重慶銀行股份有限公司重大支行	重慶市沙坪壩區沙坪壩正街127號重慶 大學AB通道大樓臨街門面第3-5柱間	3	400044
11.	重慶銀行股份有限公司大渡口支行	重慶市大渡口區春暉路街道翠柏路37號 附18號	3	400084
12.	重慶銀行股份有限公司高新支行	重慶市九龍坡區白市驛鎮白欣路23號1幢 1單元1-3、4、5、6號	4	401329
13.	重慶銀行股份有限公司九龍坡支行	重慶市九龍坡區經緯大道1409號	7	400039
14.	重慶銀行股份有限公司南岸支行	重慶市南岸區南坪街道南城大道199號1層 2-2	5	400060
15.	重慶銀行股份有限公司巴南支行	重慶市巴南區龍洲大道40號1—商舖 13-20、2—商舖9-14、3—商舖6-12號	5	401320

序號	銀行機構名稱	機構地址	機構數(個)	郵政編碼
16.	重慶銀行股份有限公司北碚支行	重慶市北碚區雲清路453、455、457、 459、461、463號	6	400700
17.	重慶銀行股份有限公司江北支行	重慶市江北區建新北路23號附4號	7	400020
18.	重慶銀行股份有限公司渝北支行	重慶市渝北區雙龍湖街道白果路9號 盛景天下集中商業1-1、2-1	9	401120
19.	重慶銀行股份有限公司涪陵支行	重慶市涪陵區中山路8號附1號(香江庭院) 2號樓負1-2、負2-2、負3-1、負3-4	4	408000
20.	重慶銀行股份有限公司長壽支行	重慶市長壽區桃源西路10號	4	401220
21.	重慶銀行股份有限公司合川支行	重慶市合川區南辦處江城大道402號、 400號1-2、2-1	3	401520
22.	重慶銀行股份有限公司萬州支行	重慶市萬州區白巖路193號	5	404000
23.	重慶銀行股份有限公司黔江支行	重慶市黔江區城西街道新華大道西段 555號	3	409000
24.	重慶銀行股份有限公司江津支行	重慶市江津區幾江街道鼎山大道503號、 505號、505號2-1	5	402260
25.	重慶銀行股份有限公司銅梁支行	重慶市銅梁區東城街道金龍大道505號 (金融大廈)1幢1—商1、2—商1、 3—商1	4	402560
26.	重慶銀行股份有限公司永川支行	重慶市永川區人民南路78號	4	402160
27.	重慶銀行股份有限公司梁平支行	重慶市梁平區雙桂街道金桂路5號2幢1-21 至1-25、1-96至1-101、2-19至2-25	3	405200
28.	重慶銀行股份有限公司南川支行	重慶市南川西城街道辦事處隆化大道12號 (總商會大廈)1幢1-12、2-14	3	408400

分支機構名錄

序號	銀行機構名稱	機構地址	機構數(個)	郵政編碼
29.	重慶銀行股份有限公司榮昌支行	重慶市榮昌區昌州街道昌龍大道43號 附2號1-3,2-3	3	402460
30.	重慶銀行股份有限公司忠縣支行	重慶市忠縣忠州鎮中博大道3號附1號	2	404300
31.	重慶銀行股份有限公司璧山支行	重慶市璧山區璧泉街道雙星大道78號、 80號、82號、84號、86號	4	402760
32.	重慶銀行股份有限公司綦江支行	重慶市綦江區文龍街道九龍大道47號榮潤 凱旋名城裙樓附1-40，附2-225至229	2	401420
33.	重慶銀行股份有限公司萬盛支行	重慶市萬盛區萬盛大道23號附1號	2	400800
34.	重慶銀行股份有限公司秀山支行	重慶市秀山縣中和街道鳳翔路70號附1號 1-4、1-5、2-4、2-5	2	409900
35.	重慶銀行股份有限公司開州支行	重慶市開州區開州大道(中段)市場廣場	3	405400
36.	重慶銀行股份有限公司大足支行	重慶市大足區棠香街道聖跡西路335號	3	402360
37.	重慶銀行股份有限公司潼南支行	重慶市潼南區桂林街道辦事處向陽路 173、175、177、179、181號、 甘泉西路219、221、223、225、 227、229、229號附1—附4號	3	402660
38.	重慶銀行股份有限公司豐都支行	重慶市豐都縣三合街道龍城大道181、 183、185、187、189、191號；179號 (2-10、2-11、2-12、2-13、2-14、2-15)； 179號(3-10、3-11、3-12、3-13、3-14、 3-15)	2	408200
39.	重慶銀行股份有限公司石柱支行	重慶市石柱縣萬安街道都督大道35號 附26-30號	2	409100
40.	重慶銀行股份有限公司墊江支行	重慶市墊江縣桂陽街道南陽西路9號 附32號	2	408300
41.	重慶銀行股份有限公司雲陽支行	重慶市雲陽縣青龍街道雲江大道1299號	3	404500

序號	銀行機構名稱	機構地址	機構數(個)	郵政編碼
42.	重慶銀行股份有限公司巫溪支行	重慶市巫溪縣城廂鎮春申大道文體大廈	2	405800
43.	重慶銀行股份有限公司武隆支行	重慶市武隆區巷口鎮芙蓉西路117號	3	408500
44.	重慶銀行股份有限公司酉陽支行	重慶市酉陽縣桃花源大道中路10號匯升廣場9號樓1-14、1-15、2-1號	3	409800
45.	重慶銀行股份有限公司彭水支行	重慶市彭水苗族土家族自治縣紹慶街道兩江新街1號1號樓附35號及附38號2-1	3	409699
46.	重慶銀行股份有限公司巫山支行	重慶市巫山縣高唐街道廣東東路329號綜合樓1-1	2	404700
47.	重慶銀行股份有限公司城口支行	重慶市城口縣葛城街道東大街18號崇揚·逸城國際商業裙房幢吊1商業1	2	405900
48.	重慶銀行股份有限公司奉節支行	重慶市奉節縣夔州街道夔府大道91號S21-95號、S21-97號、S21-99號、S21-101號、S21-103號、S21-105號、S21-107號，S2號樓第二層	2	404600