

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，概不就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)

海外監管公告

本公告乃重慶銀行股份有限公司* (「本行」) 根據香港聯合交易所有限公司證券上市規則第13.10B條而作出。

茲載列本行在上海證券交易所網站刊發之《2026年半年度報告(A股)》，僅供參閱。

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。



(A股股票代码: 601963)



半年度报告 2026



目录

重要提示	2
释义	3
备查文件目录	4
第一章 公司简介	5
第二章 财务摘要	8
第三章 管理层讨论与分析	12
3.1 概述	12
3.2 业务综述	13
3.3 财务报表分析	21
3.4 贷款质量分析	38
3.5 根据监管要求披露的其他信息	44
3.6 分支机构情况	46
3.7 控股子公司和参股公司情况	46
3.8 风险管理	48
3.9 资本管理	53
3.10 环境与展望	56
第四章 公司治理、环境和社会	57
第五章 重要事项	67
第六章 股份变动及股东情况	79
第七章 债券相关情况	89
第八章 财务报告及附注	94
组织架构图	261
分支机构名录	262

重要提示

1. 本行董事会及董事、高级管理人员保证本半年度报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。
2. 本行第七届董事会第二十六次会议于2026年8月20日以现场(视频)会议方式召开，审议通过本行2026年半年度报告及其摘要。会议应出席董事15名，实际出席董事15名，本行高级管理人员列席了会议。会议的召开符合《中华人民共和国公司法》和《重庆银行股份有限公司章程》的有关规定。
3. 本行2026年半年度财务报告未经审计。
4. 本报告除特别说明外，货币币种为人民币。
5. 本行董事长杨秀明、行长高嵩、分管财务工作的副行长李聪及财务机构负责人吴竹保证半年度报告中财务报告的真实、准确、完整。
6. 本行不存在被控股股东及其关联方非经营性占用资金情况。
7. 本行不存在违反规定决策程序对外提供担保的情况。
8. 截至本报告披露日，本行未拟定2026年半年度利润分配方案或资本公积金转增股本方案。
9. 本报告中可能包含对本行未来计划等的前瞻性陈述。相关陈述乃基于现行计划、估计及预测而作出，虽然本集团相信这些前瞻性陈述中所反映的期望是合理的，但本集团不能保证这些期望被实现或将会证实为正确，故不构成本集团的实质承诺，投资者不应对其过分依赖并应注意投资风险。务请注意，该等前瞻性陈述与日后事件或本集团日后财务、业务或其他表现有关，并受若干可能会导致实际结果出现重大差异的不确定因素的影响。
10. 重大风险提示：本集团面临的主要风险及拟采取的措施，请参见本报告“管理层讨论与分析—风险管理”章节。

释义

在本报告中，除非文义另有所指外，下列词语具有如下含义：

“公司章程”	指	重庆银行股份有限公司章程
“本行”或“重庆银行”	指	重庆银行股份有限公司
“本集团”	指	重庆银行股份有限公司及其控股子公司
“中国证监会”	指	中国证券监督管理委员会
“重庆银保监局”	指	原中国银行保险监督管理委员会重庆监管局
“重庆渝富”	指	重庆渝富资本运营集团有限公司
“大新银行”	指	大新银行有限公司
“鈇渝金租”	指	重庆鈇渝金融租赁股份有限公司
“兴义万丰”	指	兴义万丰村镇银行有限责任公司
“马上消费”	指	马上消费金融股份有限公司
“三峡银行”	指	重庆三峡银行股份有限公司
“香港联交所”	指	香港联合交易所有限公司
“国际财务报告准则”	指	国际财务报告准则
“香港上市规则”	指	《香港联合交易所有限公司证券上市规则》
“上市规则”	指	《上海证券交易所股票上市规则》及《香港联合交易所有限公司证券上市规则》
“央行”	指	中国人民银行
“报告期”	指	截至2026年6月30日止半年度
“证券及期货条例”	指	《证券及期货条例》(香港法例第571章)
“公司法”	指	《中华人民共和国公司法》



备查文件目录

1. 载有本行法定代表人、行长、分管财务工作副行长及财务机构负责人签名并盖章的财务报表；
2. 报告期内本行在中国证监会指定网站上公开披露过的所有文件正本及公告原稿；
3. 在其他证券市场公布的定期报告。

第一章 公司简介

1.1 业务概要

本行是中国西部和长江上游地区成立最早的地方性股份制商业银行之一，前身是1996年由37家城市信用社及城市信用联社共同组建的重庆城市合作银行。1998年更名为重庆市商业银行股份有限公司，2007年更名为重庆银行股份有限公司。2013年，本行在香港联合交易所上市，成为首家在香港上市的内地城商行。2021年，本行在上海证券交易所上市，成为全国第三家、长江经济带首家“A+H”上市城商行。

本行以打造全国一流上市商业银行为战略愿景，坚定高目标引领、高站位转型、高效率运行、高品质服务、高质量发展“五高”战略定位，推动全行实现高质量发展。截至2026年6月30日，本行下辖206家营业网点，覆盖“一市三省”，包括重庆市内所有区县及四川省、贵州省、陕西省，控股重庆鈰渝金融租赁股份有限公司和兴义万丰村镇银行有限责任公司；本集团资产总额为11,089.09亿元，存款总额为6,272.02亿元，贷款总额为5,824.59亿元，不良贷款率为1.11%，拨备覆盖率为247.31%，主要经营指标均达到监管要求。

本行始终秉持“地方的银行、市民的银行、小微企业的银行”发展定位，坚持服务地方经济、服务小微企业、服务城乡居民的立行初心，通过抓改革、调结构、促转型、提质量，持续优化提升金融服务能力。报告期内，本行聚焦重大战略和重点领域，积极服务实体经济，加大成渝地区双城经济圈、西部陆海新通道、西部金融中心建设等领域信贷支持，上半年向双城经济圈提供信贷支持超1,400亿元，服务西部陆海新通道建设融资余额超600亿元。聚焦先进制造业和新质生产力，全力支持重庆“33618”现代制造业集群体系建设、“416”科技创新布局，深入推动科技创新与绿色产业融合发展，发放全国首笔跨省域GEP挂钩贷款，绿色金融规模迈上千亿级，科技型企业贷款保持两位数增长，制造业贷款规模超410亿元。聚焦普惠金融和乡村振兴，持续满足小微企业、个体工商户、农业农村和新市民群体的金融服务需求，普惠小微贷款余额超770亿元，涉农贷款余额超570亿元，全面提升金融服务“三农”质效。聚焦消费信贷和养老金融，充分发挥产品体系优势，自营线上消费贷款产品快速发展，“捷e贷”余额突破100亿元。聚焦数字转型和科技驱动，立足“456”数字化转型总体框架，聚焦“AI+数据”赋能和风险防控两条主线，持续深化数字化转型，建成生成式人工智能应用管理平台，部署“通义千问”大模型，新增“智能合规助手”等应用场景7个。聚焦品牌建设和形象提升，在英国《银行家》杂志千强银行排名中连续11年跻身全球银行前300强；连续4年入选国务院国资委“双百企业”名单；连续9年获得标准普尔国际投资级评级，展望“稳定”。

第一章 公司简介

1.2 公司基本情况

1.2.1 法定中文名称及简称：重庆银行股份有限公司(简称：重庆银行)
英文名称：Bank of Chongqing Co.,Ltd.

1.2.2 法定代表人：杨秀明
授权代表：杨秀明
高嵩
董事会秘书：侯曦蒙
公司秘书：何咏紫
证券事务代表：付茂华

1.2.3 注册地址及办公地址：重庆市江北区永平门街6号
注册地址的历史变更情况：2020年2月由“重庆市渝中区邹容路153号”变更为“重庆市江北区永平门街6号”
香港主要营业地址：香港铜锣湾希慎道33号利园一期19楼1918室
香港主要营业地址的历史变更情况：2022年8月由“香港皇后大道东183号合和中心54楼”变更为“香港九龙观塘道348号宏利广场5楼”，2025年1月变更为“香港铜锣湾希慎道33号利园一期19楼1918室”

1.2.4 通讯地址：重庆市江北区永平门街6号
邮政编码：400024
联系电话：+86(23)63367688
传真：+86(23)63799024
电子邮箱：ir@cqcbank.com
互联网网址：<http://www.cqcbank.com>
客户服务热线：956023

1.2.5 股票上市情况：
A股股票：
上市交易所：上海证券交易所
股票简称：重庆银行
股票代码：601963
H股股票：
上市交易所：香港联合交易所有限公司
股票简称：重庆银行
股票代码：01963

- 1.2.6** 国内会计师事务所：安永华明会计师事务所(特殊普通合伙)
办公地址：北京市东城区东长安街1号东方广场安永大楼17层01-12室
国际会计师事务所：安永会计师事务所(注册公众利益实体核数师)
办公地址：香港鲗鱼涌英皇道979号太古坊一座27楼
- 1.2.7** 中国内地法律顾问：北京市通商律师事务所
中国香港法律顾问：欧华律师事务所
- 1.2.8** A股股票登记处：中国证券登记结算有限责任公司上海分公司
地址：上海市浦东新区杨高南路188号
H股股票登记及过户处：香港中央证券登记有限公司
地址：香港湾仔皇后大道东183号合和中心17楼1712-1716号铺
- 1.2.9** 指定的信息披露报纸和网站：
内地：《中国证券报》(www.cs.com.cn)
《上海证券报》(www.cnstock.com)
《证券时报》(www.stcn.com)
《证券日报》(www.zqrb.cn)
上海证券交易所网站(www.sse.com.cn)
本行网站(www.cqcbank.com)
香港：香港交易所披露易网站(www.hkexnews.hk)
本行网站(www.cqcbank.com)
半年度报告备置地点：本行董事会办公室
- 1.2.10** 境内持续督导保荐机构：招商证券股份有限公司
办公地址：深圳市福田区福田街道福华一路111号
保荐代表人：王晓、扈益嘉
持续督导期间：由于重银转债尚未全部转股，持续督导期延长至重银转债全部转股或赎回
- 1.2.11** 注册登记信息：
首次注册登记日期：1996年9月2日
登记机关：重庆市市场监督管理局(原重庆市工商行政管理局)
统一社会信用代码：91500000202869177Y
金融许可证机构编码：本行经中国银行保险监督管理机构批准持有B0206H250000001号金融许可证

第二章 财务摘要

本半年度报告所载财务资料乃以合并基准按照国内会计准则编制，除另有注明外，为本集团数据，以人民币列示。

2.1 财务数据

(除另有注明外，以人民币千元列示)	2026年1-6月	2025年1-6月	变动	2024年1-6月
经营业绩			变动率(%)	
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)
利息净收入	7,388,984	5,862,640	26.04	5,224,044
手续费及佣金净收入	321,683	364,767	(11.81)	510,994
投资收益	609,045	1,586,419	(61.61)	1,590,154
公允价值变动损益	59,275	(226,300)	(126.19)	(232,039)
汇兑损益	(5,269)	31,827	(116.56)	14,805
营业收入	8,485,803	7,659,407	10.79	7,158,041
业务及管理费用	(2,062,919)	(1,838,785)	12.19	(1,725,287)
信用减值损失	(2,198,221)	(1,914,938)	14.79	(1,621,884)
营业利润	4,052,093	3,784,140	7.08	3,702,296
税前利润	4,081,245	3,785,118	7.82	3,700,607
所得税	(314,623)	(390,935)	(19.52)	(490,340)
净利润	3,766,622	3,394,183	10.97	3,210,267
归属于本行股东的净利润	3,517,564	3,189,503	10.29	3,026,280
扣除非经常性损益后归属于本行股东的净利润	3,490,190	3,174,744	9.94	2,999,468
经营活动产生的现金流量净额	50,485,521	40,093,519	25.92	(37,914,423)
每股计(人民币元)			变动率(%)	
基本每股收益	0.99	0.92	7.61	0.87
稀释每股收益	0.79	0.71	11.27	0.68
扣除非经常性损益后的基本每股收益	0.98	0.91	7.69	0.86

(除另有注明外，以人民币千元列示)	2026年 6月30日	2025年 12月31日	变动	2024年 12月31日
规模指标			变动率(%)	
资产总额	1,108,908,545	1,033,725,681	7.27	856,641,840
客户贷款及垫款总额	582,459,431	531,284,850	9.63	440,616,361
— 公司贷款	462,800,864	409,867,472	12.91	313,003,213
— 零售贷款	88,554,171	96,701,770	(8.43)	97,617,870
— 票据贴现	28,688,542	22,550,944	27.22	27,674,398
— 应收客户贷款及垫款利息	2,415,854	2,164,664	11.60	2,320,880
贷款减值准备	15,902,546	14,798,334	7.46	13,352,516
负债总额	1,038,150,541	967,726,839	7.28	792,877,922
客户存款	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
— 个人活期存款	25,809,808	26,336,881	(2.00)	23,678,149
— 个人定期存款	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
— 应付客户存款利息	15,325,244	14,912,634	2.77	13,146,759
股本	3,625,777	3,474,588	4.35	3,474,569
归属于本行股东权益	67,486,611	62,972,107	7.17	61,070,973
权益总额	70,758,004	65,998,842	7.21	63,763,918
核心一级资本净额	61,423,560	56,639,318	8.45	54,325,735
一级资本净额	68,735,388	63,923,219	7.53	61,550,655
总资本净额	88,891,183	83,354,794	6.64	79,470,686
风险加权资产	717,892,155	664,239,446	8.08	549,740,040
每股计(人民币元)			变动率(%)	
归属于本行股东的每股净资产	16.68	16.11	3.54	15.56

第二章 财务摘要

2.2 财务指标

(除另有注明外，以百分比列示)	2026年1-6月	2025年1-6月	变动	2024年1-6月
盈利能力指标(%)				
年化后平均总资产回报率 ⁽¹⁾	0.71	0.74	(0.03)	0.82
年化后加权平均净资产收益率 ⁽²⁾	12.03	11.52	0.51	11.77
扣除非经常性损益后的年化后加权平均净资产收益率	11.94	11.47	0.47	11.66
净利差 ⁽³⁾	1.40	1.35	0.05	1.27
净利息收益率 ⁽³⁾	1.46	1.39	0.07	1.42
手续费及佣金净收入占营业收入比率	3.79	4.76	(0.97)	7.14
成本占收入比率 ⁽⁴⁾	24.31	24.01	0.30	24.10

(除另有注明外，以百分比列示)	2026年 6月30日	2025年 12月31日	变动	2024年 12月31日
资产质量指标(%)				
不良贷款率 ⁽⁵⁾	1.11	1.14	(0.03)	1.25
拨备覆盖率 ⁽⁶⁾	247.31	245.58	1.73	245.08
贷款拨备率 ⁽⁷⁾	2.75	2.80	(0.05)	3.05
资本充足率指标(%)				
核心一级资本充足率 ⁽⁸⁾	8.56	8.53	0.03	9.88
一级资本充足率 ⁽⁸⁾	9.57	9.62	(0.05)	11.20
资本充足率 ⁽⁸⁾	12.38	12.55	(0.17)	14.46
总权益对资产总额比率	6.38	6.38	0.00	7.44
其他指标(%)				
流动性比率 ⁽⁹⁾	182.94	213.83	(30.89)	212.07
最大单一客户贷款比例 ⁽¹⁰⁾	3.63	3.81	(0.18)	2.49
最大十家客户贷款比例 ⁽¹¹⁾	28.84	26.72	2.12	21.36
存贷比	92.87	93.92	(1.05)	92.93

注：

- (1) 净利润除以期初和期末资产总额的平均数。
- (2) 根据《公开发行证券的公司信息披露编报规则第9号—净资产收益率和每股收益的计算及披露》(2010年修订版)计算。
- (3) 净利差为生息资产平均收益率与计息负债平均成本率之间的差额；净利息收益率为利息净收入与生息资产平均余额的比率。
- (4) 业务及管理费用除以营业收入。
- (5) 不良贷款余额除以客户贷款及垫款总额。
- (6) 贷款减值准备余额除以不良贷款余额。贷款减值准备余额为以摊余成本计量的客户贷款及垫款及以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的客户贷款及垫款的减值准备之和。
- (7) 贷款减值准备余额除以客户贷款及垫款本金总额。
- (8) 本集团各级资本充足率按照国家金融监督管理总局颁布的《商业银行资本管理办法》计算。
- (9) 流动性比率是参照国家金融监督管理总局颁布的公式计算。
- (10) 最大单一客户贷款总额除以资本净额。
- (11) 最大十家客户贷款总额除以资本净额。

2.3 非经常性损益明细表

(除另有注明外，以人民币千元列示)	2026年1-6月	2025年1-6月	2024年1-6月
处置非流动资产收益	(61)	3,323	(8,248)
计入当期损益的政府补助和奖励	9,120	15,387	44,817
其他营业外收支净额	29,213	1,133	(1,241)
小计	38,272	19,843	35,328
所得税影响数	(9,568)	(4,961)	(8,923)
归属于少数股东的非经常性损益	(1,330)	(123)	407
归属于本行股东的非经常性损益	27,374	14,759	26,812

2.4 境内外会计准则差异

本集团按照中国会计准则和按照国际财务报告准则编制的财务报表中，截至2026年6月30日止报告期内归属于本行股东的净利润、报告期末归属于本行股东的权益并无差异。

第三章 管理层讨论与分析

3.1 概述

3.1.1 行业发展情况

2026年上半年，我国坚持稳中求进工作总基调，完整准确全面贯彻新发展理念，国民经济运行在合理区间，发展韧性持续彰显。国内生产总值69.57万亿元，同比增长4.7%，国民经济保持平稳增长。全国规模以上工业增加值同比增长5.4%，规模以上高技术制造业和规模以上数字产品制造业增加值分别同比增长13.3%和12.3%，发展质效持续提升；服务业增加值同比增长5.2%，金融业增加值同比增长6.7%，货币金融服务、保险等行业商务活动指数位于55.0%以上较高景气区间；社会消费品和服务零售总额同比增长2.7%，消费市场继续扩容，服务零售较快增长；货物进出口总额同比增长16.9%，贸易结构继续优化。

银行业金融机构坚持稳中求进工作总基调，深入贯彻党中央、国务院决策部署，积极服务重大战略、实体经济、民生保障，做好科技金融、普惠金融、绿色金融、养老金融、数字金融“五篇大文章”，推动金融高质量发展。国家金融监督管理总局数据显示，截至2026年6月末，我国银行业金融机构总资产规模达到497.98万亿元，较上年末增长3.7%，规模保持稳健增长；商业银行不良贷款率1.52%，较上年末上升0.02个百分点，信贷资产质量总体稳定；商业银行拨备覆盖率202.87%，贷款拨备率为3.08%，资本充足率为15.26%，风险抵补能力整体充足。分机构类型来看，大型商业银行、城市商业银行总资产在全行业中的占比有所上升，股份制商业银行、农村金融机构、其他类金融机构总资产在全行业中的占比有所下降。

3.1.2 本行总体发展情况

2026年上半年，本集团全面贯彻党的二十大和二十届历次全会精神，深入落实市委、市政府及监管部门工作要求，坚持高目标引领、高站位转型、高效率运行、高品质服务、高质量发展“五高”战略定位，统筹推进规模、效益、质量、能力协同提升，各项经营管理工作取得积极成效，高质量发展迈出坚实步伐。

深耕区域经济，经营规模稳健增长。报告期末，本集团资产总额为11,089.09亿元，较上年末增长751.83亿元，增幅7.27%；贷款总额5,824.59亿元，较上年末增加511.75亿元，增幅9.63%；存款总额6,272.02亿元，较上年末增加614.98亿元，增幅10.87%。本行资产总额为10,428.18亿元，较上年末增长669.34亿元，增幅6.86%，集团、法人总资产实现“双万亿”跨越。

统筹收入成本，经营效益向优向好。报告期内，本集团实现营业收入84.86亿元，较上年同期增加8.26亿元，增幅10.79%；实现净利润37.67亿元，较上年同期增加3.72亿元，增幅10.97%，延续营收、利润“双十”增长的良好态势；年化加权平均净资产收益率12.03%，较上年同期提升0.51个百分点。

优化金融服务，特色优势持续放大。深度融入国家战略和区域发展，服务质效与特色优势进一步彰显。支持成渝地区双城经济圈、西部陆海新通道建设融资余额持续增长，跨境结算量大幅跃升。绿色金融规模迈上千亿台阶，中长期制造业贷款、科技型企业贷款保持两位数增长。

筑牢风控屏障，资产质量持续夯实。持续完善全面风险管理体系，进一步厘清一二三道防线职责，深化“重银晓警”等数字化工具运用，资产质量进一步夯实。报告期末，本集团不良贷款率1.11%，较上年末下降0.03个百分点；关注类贷款占比1.81%，较上年末下降0.13个百分点；拨备覆盖率247.31%，较上年末上升1.73个百分点。

3.2 业务综述

3.2.1 公司银行业务

报告期内，本行深入贯彻落实重大战略，专班服务成渝地区双城经济圈建设。坚守服务实体初心，围绕“一市三省”现代化产业体系建设，聚焦支持制造业发展，持续强化客群拓展，全面提升营销效能，实现存贷规模增长和结构优化齐头并进。

保持服务战略定力，深耕区域发展潜能。强化顶层设计，出台《重庆银行推动成渝地区双城经济圈发展能级提升专项行动方案》，结合本行实际，设立4项发展目标，谋划“5+5”策略，坚决扛起服务“双城”使命担当；加大支持力度，持续扩大产品矩阵、强化营销推介，通过贷款、债券等方式新支持了两江新区中医院迁建、高新区含谷智能制造产业园等系列重大项目，助力双城区域重要经济中心、科技创新中心、巴蜀文化旅游走廊建设，向双城区域提供信贷支持超1,400亿元。

产业金融提质扩容，服务实体走深走实。深化专班统筹，出台《重庆银行服务制造业高质量发展实施方案》，围绕“一市三省”先进制造业发展规划，深耕重点区域、重点产业，推广“智融”系列、并购贷款等专项产品，满足客户技改升级、项目建设、产业链并购等中长期融资需求，持续加大信贷支持力度。创新服务模式，设立产业金融创新试验区，配套多维度保障机制，充分鼓励先行先试，打造金融服务制造业新范式，截至报告期末，本行制造业贷款规模超410亿元，服务制造业客户3,200余户，重庆区域制造业中长期贷款规模同比增速超40%。

深耕对公负债业务，提升存款经营质效。深耕重点客群，持续发挥属地优势，强化综合金融服务供给，提供结算、贷款、债券、金租等一揽子综合化服务方案，从单一“获客”转向综合“活客”，推进业务营销向客户经营转变。分门别类开展重要账户画像，解析账户行动轨迹与资金沉淀规律，精准识别营销切入点及增长点，有效撬动结算型资金入行、提升资金闭环留存率，实现公营存款付息率较年初下降41BP。灵活工具运用，聚焦市场主体资金规律，持续优化司库管理系统核心模块，拓展民生类场景金融应用，赋能客户提升资金运作效率与管理可视化水平，满足不同类型客户资金管理需求。

坚持客群攻坚扩量，细化客户分层管理。多措并举拓客，围绕“33618”现代制造业集群等重点产业龙头及上下游客户，开展链式拓客；充分发挥ECRM等工具效用，沿“资金链”、“产业链”、“流程链”开展数字拓客；截至报告期末，全行对公基础客户较去年同期多增超40%。深化分层管理，针对不同层级客群特点，制定“四化”原则，坚持以高端化服务直管客户，精细化管理战略客户，属地化对接重点、潜在客户，标准化营销一般客户，有序推动各层级客户综合价值贡献不断提升。

第三章 管理层讨论与分析

3.2.2 普惠金融业务

报告期内，本行坚持普惠金融“稳投放、优结构、提质量、可持续”的经营策略，持续推动支持小微企业融资协调工作走深走实，切实提升小微企业、个体工商户等重要市场主体的金融服务质效，全力写好普惠金融大文章。截至2026年6月30日，小微企业贷款余额2,325.00亿元；普惠小微贷款余额776.47亿元，规模稳居西部上市城商行首位。

产品扩容升级，增强金融供给。一是优化线上产品，优化“招标采购贷”“惠链贷”“好企贷”等特色产品，提高融资效率，增强产品竞争力。二是深化渠道合作，积极开展国家融资担保基金“民间投资专项担保计划”及“园区技改担”业务，丰富银担合作模式。三是创新批量业务，推出“普惠云·气象贷”“船承未来·集群贷”“巫山脆李贷”等批量业务，为柑橘种植、船舶运输等场景提供具有地域特征的特色化专属融资服务。

流程精简再造，提升服务效率。一是规划业务进件智能体，依托智能体等AI技术，将5款线上普惠贷款产品进件入口进行整合，解决客户多产品进件体验差、机构内部运营效率低的双重难题。二是打通线上线下业务续贷通道，允许线下业务通过“一键续贷”方式转为线上业务，提升业务续贷灵活性。三是整合线上线下面签双录操作流程，设计统一的面签双录标准化流程，通过技术手段实现多系统的交互，提升用户体验和业务办理效率。

风控压实抓细，优化资产质量。一是强化考核引导，在季度任务目标及劳动竞赛专项激励中设置关注率、不良率、不良生成率等多维度风险指标，引导督促机构有效化解存量不良、防控新增不良。二是加强业务报备，建立“全流程、闭环式、常态化”普惠风险管理报备业务复盘机制，规范普惠报备业务全流程风险管理。三是升级数字风控，优化基础风控模型、健全普惠信贷全流程风险监测机制，进一步加强对高风险特征业务的跟踪。截至2026年6月末，本行普惠小微贷款不良率、关注率较2025年末再次实现“双降”，不良生成率降至近三年新低。

3.2.3 个人银行业务

报告期内，本行始终秉承“以客户为中心”的经营理念 and “市民银行”的发展定位，深耕经营“一市三省”零售市场，坚持数字化发展道路，致力于为客户提供优质的产品和服务，积极推动本行零售业务高质量转型发展。

聚焦个人存款增长，夯实基本盘。一是迭代完善存款产品矩阵。以“幸福存”、大额存单等核心定期产品为抓手，上线大额存单转让平台，持续丰富产品功能；通过动态调整定价利率、智能化管控发行额度，推进业务流程数字化升级；结合期限配比优化，推动储蓄业务实现量质齐升。二是深耕重点客群经营。聚焦代发薪、老年等重点客群，深化个人客户全生命周期旅程经营平台建设，搭建专属经营场景，多渠道做实全流程服务，推动客户经营从基础服务向综合经营升级。三是深化“幸福”品牌建设。深挖“幸福”系列品牌文化内涵，主打温情化情感营销，配套暖心便民服务与差异化客户权益，传递品牌服务温度，进一步打响本行品牌知名度，积累良好市场口碑。

推动个人贷款稳健发展，提高数字化水平。一是积极支持提振和扩大消费，有效满足居民合理消费融资需求，持续完善信贷产品和服务，增强优质客群粘性，推动“捷e贷”规模稳步增长，促进住房按揭贷款稳健投放。二是强化数字信贷基础设施建设，持续迭代数字化风控体系，调优个人贷款风控策略，借助大数据、人工智能等技术，助力个人贷款提质扩面。

丰富“重银财富”内涵，提升综合能力。一是深化财富管理经营理念，结合客户风险等级和投资偏好，利用资产配置系统为贵宾客户、目标客群制作投资规划建议书，吸引客户行外资金，做大非存AUM规模，提升财富中收贡献。二是加大重点产品营销力度，联动合作机构精选理财、基金、保险产品，上线积存金产品；依托训战模式沉淀标准化营销动作，搭建闭环营销管理体系。三是数字化赋能业务发展，运用“财富诊断”“四笔钱”功能，对客户资产进行诊断评估，并给出调整建议，提升财富管理专业能力。

强化基础设施建设，提升金融获得感。一是持续完善银行卡产品功能，拓宽多元应用场景。围绕民生消费重点场景，推出多元化、差异化用卡优惠活动，激发银行卡市场活力。二是加强社保卡、文旅卡等特色卡种运营，依托特色卡扩大城乡、跨区域基础客群覆盖面，驱动银行卡业务稳健发展。

加强风险管控，推动信用卡业务高质量发展。持续推进数字化风控能力建设，强化资产质量管控，运用多种措施保障业务高质量稳健发展。围绕民生消费高频场景，推出多元化、差异化用卡优惠活动。积极开展信用卡账单分期贴息工作，激发客户潜在消费需求。

第三章 管理层讨论与分析

3.2.4 金融市场业务

报告期内，本行金融市场业务统筹加强同业资产负债管理，不断强化投研能力、投资交易能力、资产组合能力及风险防控能力，保持规模、效益、质量协调发展。

坚持投研引领。聚焦投研能力，密切研判宏观形势、政策走势和市场态势，推动金市业务稳健发展。紧扣服务成渝地区双城经济圈建设、西部陆海新通道建设、做好“五篇大文章”等战略部署，聚焦重点领域与重点客户，深化调研分析，不断提升服务实体经济质效。

优化投资交易。推进多元资产配置，调优资产结构，不断夯实资产底仓，灵活调整投资策略，在应对市场波动中强化资产组合抗风险能力和整体质效，增厚整体收益。推动机制流程建设和科技赋能，持续强化交易能力，不断提升市场活跃度和市场形象。

推动渠道建设。做大“朋友圈”，做实合作网络，筑牢交易对手和客户基础，“走出去”“请进来”双向发力，同业渠道建设走深走实，在深化合作共赢上取得新进展，共同营造优良合作生态。

3.2.5 资产管理业务

报告期内，本行始终坚持“合规经营、稳健发展”的经营理念，资产管理业务保持稳健发展。

筑牢合规运营根基。报告期内，本行严格落实投资者适当性管理、信息披露等领域最新监管要求，全面修订产品、销售等内部管理制度，逐项对标监管细则完成合规适配，同步完善系统配套支撑，持续夯实合规经营基础，保障业务规范有序运行。

深耕客群价值经营。报告期内，本行加强市场研判、营销技能、客户服务等专业领域培训，开展精准营销与专属客户维护。线上线下同步投放产品海报、理财日历、投教推文、投教视频和宣传手册，强化投资者培育，签约客户稳步增长。

提速数字化转型赋能。报告期内，本行强化科技赋能，持续完善数字化系统对业务发展的支撑保障。优化投资交易系统、理财运营平台、理财分销系统和理财信评系统相关功能模块，推动理财业务管理精度与运营效率双提升。

3.2.6 投资银行业务

报告期内，本行聚焦国家战略和区域发展，以“重银投行”品牌建设为牵引，以能力强化、服务优化为主线，以总分协同、投承联动为抓手，深入推进投资银行业务固本强基、守正创新和提档升位，为重庆高水平建设西部金融中心贡献力量。

全力服务国家战略和区域发展。报告期内，本行主动融入成渝地区双城经济圈建设、西部陆海新通道建设、西部金融中心建设等国家战略，实现引资入渝超140亿元。承销重庆、四川、陕西、贵州地方政府债券40期，累计承销份额112亿元。

全力推进投资银行业务固本强基。报告期内，本行积极推进“基石承销商+基石投资人”特色服务模式和企业整合咨询、信用评级辅导、基石投资维护等综合服务体系，得到广大发行人、投资人等市场主体的认可，牵头发行的多个债券项目票面利率创所在区域历史新低。

全力推进债券承销业务提档升位。报告期内，本行累计承销信用债37笔，承销份额119亿元，承销份额同比增长10%。按照Wind统计，非金融企业债务融资工具承销笔数、承销份额、市场占有率在重庆区域主承销商中排名第一，承销份额在西部法人银行主承销商中排名第一。

3.2.7 贸易金融业务

报告期内，本行紧扣西部陆海新通道建设等国家战略，深化“惠畅陆海”贸易金融品牌，持续推动通道金融、跨境金融与数智金融协同发展，服务实体经济质效进一步提升。

通道金融纵深推进，业务规模稳步增长。本行积极落实中央关于金融支持西部陆海新通道建设的工作要求，制定出台专项实施方案，并入驻陆海新通道金融服务中心。截至报告期末，金融支持陆海新通道建设融资余额超600亿元，较年初增长9.3%。同时，本行持续拓展全球代理行网络，与多家金融机构深化信用证、福费廷等业务合作。推出“全球多币通”一站式跨境多币种收付产品，有效解决通道沿线小币种结算难题，并持续推进多式联运“一单制”信用证业务，不断丰富“惠畅陆海”品牌内涵。

跨境金融稳中有进，特色产品多点开花。外币债券投资规模保持增长，在复杂市场环境下，外币净利差持续扩大，推动外币报表盈利提升。投资重庆市首笔新交所上市可持续发展债券和首单外币计价玉兰债，助力提升本行在国际资本市场的品牌影响力。办理重庆无水港首笔仓单质押融资业务，落地重庆市首笔以“出口关单+中信保保单+国际汽车联运货物运单”为核心的“三单融资”业务，推进自贸金融创新。汇率避险服务持续提质增效，有效帮助企业规避汇率风险、降低融资成本。

数智金融优化升级，发展效能持续提升。持续优化手机银行外币储蓄存款功能，提升服务体验。推进人民币跨境支付系统(CIPS)收发器开发建设工作，跨境人民币结算量稳步增长。坚持完善全品类外币及衍生品数字化配套支撑。上线企业网银贸易融资功能，实现跨境结算及贸易融资线上功能全覆盖。上线对接第三方平台应收账款电子凭证的“云信贷”产品，推出跨行放款功能，供应链金融产品投放及中间业务收入均实现显著增长，为产业链上下游企业提供了高效便捷的融资新途径。

第三章 管理层讨论与分析

3.2.8 金融科技

本行深入贯彻国家金融科技发展战略，全面落实数字经济发展要求，立足“456”数字化转型总体框架，聚焦“AI+数据”赋能和风险防控两条主线，持续深化数字化转型。2026年上半年，本行科技创新能力持续提升，科技价值创造成效凸显。经市大数据发展局、科技局和重庆通用人工智能研究院评定，“重庆银行数智员工重塑按揭贷款服务”荣获重庆市2025年度优秀人工智能应用场景案例。此外，本行一名科技工作者荣获“重庆市劳动模范”称号。

深化智能创新能力布局，打造智能底座平台。依托通义千问、DeepSeek等开源底座模型，建设多模态基础模型能力矩阵。建成生成式人工智能应用管理平台，打造统一智能体开发底座。完成大模型在国产算力平台部署及优化，提升多模态与深度推理技术水平，深度赋能业务创新发展。夯实业数融合能力，数据交换平台上线全时域实时数据采集功能，赋能反欺诈智能防控、大额资金流动监控等实时风控场景。投产网点视频智能风险监测系统，提升分支机构营业场所风险监测能力。

筑牢新型技术基础设施，夯实数字转型根基。推进科技创新中心建设，启动机房搬迁规划及配套咨询服务。开展算力资源统筹规划，制定算力扩容方案，按计划交付算力资源。持续开展机房容量管理，提升机房空间利用与设备容纳能力。推进应用系统上云进程，完成新管理会计等系统上云。开展云原生安全基线建设，完善云平台相关标准及流程管控，有效夯实基建支撑能力。

聚焦关键技术自主攻坚，强化创新运营能力。报告期内，本行完成新一代信用风险管理系统、综合柜面前端等系统投产，提升重要信息系统自主创新能力。推进前沿技术创新试点，防范AI换脸等新型技术风险，保障线上交易安全。制定关键监控指标等标准规范，构建运维数据高效流转路径，形成标准化运维数据体系。建立“应用+系统+网络+安全”全场景应急预案，形成“场景+条件+处置”一体化应急实战能力。

夯实网络安全防御体系，提升技术防护水平。完成重要信息系统及互联网应用风险评估，组织开展全集团数据安全技术风险排查，提升集团网络安全防护能力。上线新一代桌面终端安全管理系统，升级数据安全管理平台及电子文档加密系统，持续强化网络技防体系。

3.2.9数字化转型

报告期内，本行数字化建设持续在经营决策、客户服务和风险防控等重点领域发挥提质增效作用。

一张蓝图统筹引领，项目治理与协同保障升级见效。一是创新建设由“重数量”转向“重实效”。坚持价值驱动，提高项目入库标准，精选28项建设类项目和9项应用类项目，覆盖主要业务与管理领域。二是总分联动加快应用下沉一线。从业务发展与区域实际出发，分类制定分支机构考核指标，激发一线员工参与数字化应用的积极性。三是以技能实训提升团队数字素养。在全行开展AI工具、线上渠道、数据治理等7场数字化专题培训，加快业数技融合型人才成长。

夯实数智发展动力，推动人工智能应用扩面提质。一是建中台、立规范，夯实AI应用底座。建成试用企业级智能体中台与AI统一门户，编制AI知识管理落地实施路径及高质量数据集专项规划。二是存量场景用户用量持续增长。“重银晓AI”使用人数较年初增长55%。三是新场景建设稳步推进。推动“智能合规助手”等7个新场景落地试运行，“重银数宝”为分支机构管理者推送经营晨报2.6万份，提供智能数据分析服务2,300余次。

深耕展业服务体系，助力信贷业务关键流程升级。移动展业通过设备功能优化与作业流程线上化再造，覆盖外拓营销、信贷审批、柜面服务等场景，累计完成交易140.9万笔。一是升级双录工具。覆盖个人及普惠信贷现场合同签订场景，累计支撑签约7,098笔。二是优化远程辅调工具。提高音视频传输稳定性，覆盖普惠贷款全线产品，支撑客户经理完成外拓尽调8,075笔。三是迭代影像采集工具。新增定位拍照自动关联业务，提升外拓便捷性与规范性。

加速下沉数据服务，赋能经营管理与风险管控提效。一是夯实数据服务基层工作实效。下沉一线摸排用数堵点，开展10余场数据实操培训，提升基层用数能力。二是深化场景赋能激活用数质效。新增业绩复盘、经营研判等场景化看板及报表90余个，员工用数较去年增长4倍。三是提升数据供给与治理效能。内拓1,100余项数据，外引60余项数据源，支撑业务系统用数超3.2亿次，筑牢经营管理、监管报送、风险防控的数据根基。

全域深耕线上渠道，功能优化与运营转化同步提升。一是渠道协同带动零售获客活客。手机银行代销产品交易量占全渠道的97%，第三方快捷支付新增绑卡31.6万张，微信银行新增绑卡22.8万张，线上个人客户渗透率和活跃度持续提升。二是对公线上服务能力实现突破。企业网银实现贸金业务7×24小时线上办理，3款普惠信贷产品实现一键续贷。三是数字化运营赋能精准营销。数字化运营中台统筹高德打车、美团外卖、支付立减等场景活动，累计触客23.64万人次。

强化数据安全体系，筑牢守正创新常态化合规防线。一是健全数据安全治理架构。在网络安全和信息化领导小组下成立数据安全工作专班，建立常态化风险排查、动态管控工作机制。二是数据分级管控能力持续巩固。搭建数据分级三级审核机制，完成8个系统、58余万条数据字段分级确认。

第三章 管理层讨论与分析

3.2.10 服务渠道

本行坚持“以客户为中心”，致力于为客户提供便捷、普惠、智慧的金融服务，不断深化线上线下数字一体化运营。

物理网点

截至2026年6月30日，本行通过包含总行营业部、小企业信贷中心及5家一级分行在内的共206家分支机构、212个自助银行服务点，483台智能柜员机，以及电话银行、手机银行、网上银行、微信银行等广泛的分销渠道，在重庆所有37个区县以及四川省、陕西省及贵州省三个西部省份经营业务，推广银行产品及服务。

手机银行

截至2026年6月30日，本行手机银行个人客户349.45万户，较上年末增加25.04万户；累计交易571.36万笔，累计交易金额1,828.03亿元。报告期内，以转账、缴费、理财销售等高频交易为主的线上业务替代率达到96.61%。

网上银行

截至2026年6月30日，本行网上银行企业客户5.46万户，较上年末增加0.29万户；累计交易201.20万笔，累计交易金额4,670.41亿元。网上银行个人客户346.34万户，较上年末增长24.95万户；累计交易15.48万笔，累计交易金额72.01亿元。

3.2.11 服务提升

本行注重科技创新赋能，着力提高业务办理效率，提升客户体验，打造有“温度”的银行。持续推广企业“e”开户，上半年“e”开户7,200余次，替代率达97%。深化账户流程再造，聚焦账户高频场景，优化柜面个人账户开户、跨机构挂失补发/销户等10余项功能。优化单位账户印鉴变更流程，客户填写要素减少68%，客户签章减少7个，显著压缩办理时长，提升客户满意度。

3.3 财务报表分析

3.3.1 利润表分析

2026年上半年，本集团利息净收入为73.89亿元，较上年同期增加15.26亿元，增幅26.04%；手续费及佣金净收入为3.22亿元，较上年同期减少0.43亿元，降幅11.81%；业务及管理费为20.63亿元，较上年同期增加2.24亿元，增幅12.19%；信用减值损失为21.98亿元，较上年同期增加2.83亿元，增幅14.79%。综合以上因素，本集团2026年上半年实现净利润37.67亿元，较上年同期增加3.72亿元，增幅10.97%。

下表列出所示期间本集团利润表主要科目情况。

(除另有注明外，以人民币千元列示)	2026年1-6月	2025年1-6月	变动金额	变动率(%)
利息净收入	7,388,984	5,862,640	1,526,344	26.04
非利息净收入	1,096,819	1,796,767	(699,948)	(38.96)
其中：手续费及佣金净收入	321,683	364,767	(43,084)	(11.81)
投资收益	609,045	1,586,419	(977,374)	(61.61)
资产处置收益	—	3,478	(3,478)	(100.00)
其他收益	9,120	15,387	(6,267)	(40.73)
公允价值变动损益	59,275	(226,300)	285,575	不适用
汇兑损益	(5,269)	31,827	(37,096)	(116.56)
其他业务收入	102,965	21,189	81,776	385.94
营业收入	8,485,803	7,659,407	826,396	10.79
减：税金及附加	103,795	96,649	7,146	7.39
减：业务及管理费	2,062,919	1,838,785	224,134	12.19
减：信用减值损失	2,198,221	1,914,938	283,283	14.79
减：其他业务成本	68,775	24,895	43,880	176.26
营业利润	4,052,093	3,784,140	267,953	7.08
税前利润	4,081,245	3,785,118	296,127	7.82
减：所得税费用	314,623	390,935	(76,312)	(19.52)
净利润	3,766,622	3,394,183	372,439	10.97
归属于：上市公司股东	3,517,564	3,189,503	328,061	10.29
少数股东	249,058	204,680	44,378	21.68

第三章 管理层讨论与分析

3.3.1.1 营业收入

2026年上半年，本集团实现营业收入84.86亿元，较上年同期增加8.26亿元，增幅10.79%，其中利息净收入占比为87.08%，非利息净收入占比为12.92%。

下表列出所示期间本集团营业收入构成及占比情况。

(除另有注明外，以人民币千元列示)	2026年1-6月		2025年1-6月			
	金额	占比(%)	金额	占比(%)	变动金额	变动率(%)
利息净收入	7,388,984	87.08	5,862,640	76.54	1,526,344	26.04
手续费及佣金净收入	321,683	3.79	364,767	4.76	(43,084)	(11.81)
其他非利息净收入	775,136	9.13	1,432,000	18.70	(656,864)	(45.87)
营业收入	8,485,803	100.00	7,659,407	100.00	826,396	10.79

3.3.1.2 利息净收入

2026年上半年，本集团利息净收入为73.89亿元，较上年同期增加15.26亿元，增幅26.04%。

利息收入、利息支出及利息净收入

2026年上半年，本集团利息收入为165.73亿元，较上年同期增加12.03亿元，增幅7.83%；利息支出为91.84亿元，较上年同期减少3.23亿元，降幅3.40%。

下表列出所示期间本集团利息收入、利息支出及利息净收入金额及变动情况。

(除另有注明外，以人民币千元列示)	2026年1-6月	2025年1-6月	变动金额	变动率(%)
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)
利息净收入	7,388,984	5,862,640	1,526,344	26.04

生息资产平均收益率和计息负债平均成本率

2026年上半年，本集团生息资产平均余额为10,190.09亿元，较上年同期增加1,679.03亿元，增幅19.73%；生息资产平均收益率较上年同期下降36个基点至3.28%。

2026年上半年，本集团计息负债平均余额为9,876.15亿元，较上年同期增加1,493.03亿元，增幅17.81%；计息负债平均成本率较上年同期下降41个基点至1.88%。

在上述因素的综合影响下，本集团净利差较上年同期上升5个基点至1.40%；净利息收益率较上年同期上升7个基点至1.46%。

下表列出本集团生息资产、计息负债构成及利息情况。

(除另有注明外，以人民币千元列示)	2026年1-6月			2025年1-6月		
	平均余额	利息收入／ 支出	平均年化 收益率／ 成本率(%)	平均余额	利息收入／ 支出	平均年化 收益率／ 成本率(%)
资产						
客户贷款及垫款	559,393,672	11,472,300	4.14	471,326,705	10,174,594	4.35
证券投资	341,337,050	4,332,730	2.56	308,704,190	4,622,632	3.02
存放中央银行款项	48,341,958	285,426	1.19	33,035,439	242,044	1.48
存放和拆放于同业及其他金融机构款项	69,936,235	482,828	1.39	38,039,781	330,668	1.75
生息资产总额	1,019,008,915	16,573,284	3.28	851,106,115	15,369,938	3.64
负债						
客户存款	586,377,146	5,444,379	1.87	499,844,514	5,784,148	2.33
同业及其他金融机构存放、拆入和租赁负债	212,007,760	1,903,107	1.81	148,419,721	1,634,094	2.22
应付债券	189,229,856	1,836,814	1.96	190,047,754	2,089,056	2.22
计息负债总额	987,614,762	9,184,300	1.88	838,311,989	9,507,298	2.29
利息净收入		7,388,984			5,862,640	
净利差			1.40			1.35
净利息收益率			1.46			1.39

第三章 管理层讨论与分析

利息收入和支出变动分析

本集团利息收入和支出的变动受规模因素和利率因素的共同影响，下表列出2026年1-6月本集团利息收入和支出变动的因素分析情况。

(除另有注明外，以人民币千元列示)	规模因素	利率因素	利息收支变动
资产			
客户贷款及垫款	1,806,117	(508,411)	1,297,706
证券投资	414,222	(704,124)	(289,902)
现金及存放中央银行款项	90,374	(46,992)	43,382
存放和拆放于同业及其他金融机构款项	220,208	(68,048)	152,160
利息收入变化	2,530,921	(1,327,575)	1,203,346
负债			
客户存款	803,436	(1,143,205)	(339,769)
同业及其他金融机构存放、拆入和租赁负债	570,804	(301,791)	269,013
应付债券	(7,939)	(244,303)	(252,242)
利息支出变化	1,366,301	(1,689,299)	(322,998)
利息净收入变化	1,164,620	361,724	1,526,344

3.3.1.3 利息收入

2026年上半年，本集团实现利息收入为165.73亿元，较上年同期增加12.03亿元，增幅7.83%。

客户贷款及垫款利息收入

2026年上半年，本集团客户贷款及垫款利息收入为114.72亿元，较上年同期增加12.98亿元，增幅12.75%，主要是由于客户贷款及垫款平均余额较上年同期增长18.68%。

下表列出所示期间本集团按期限结构划分的客户贷款及垫款平均收益情况：

(除另有注明外，以人民币千元列示)	2026年1-6月			2025年1-6月		
	平均余额	利息收入	平均年化 收益率(%)	平均余额	利息收入	平均年化 收益率(%)
短期贷款	68,047,919	872,455	2.59	69,061,391	1,010,927	2.95
中长期贷款	491,345,753	10,599,845	4.35	402,265,314	9,163,667	4.59
合计	559,393,672	11,472,300	4.14	471,326,705	10,174,594	4.35

下表列出所示期间本集团按业务类型划分的客户贷款及垫款平均收益情况：

(除另有注明外，以人民币千元列示)	2026年1-6月			2025年1-6月		
	平均余额	利息收入	平均年化 收益率(%)	平均余额	利息收入	平均年化 收益率(%)
公司贷款	443,790,238	9,673,261	4.40	353,414,411	8,125,296	4.64
零售贷款	92,013,847	1,701,439	3.73	98,336,262	1,953,247	4.01
票据贴现	23,589,587	97,600	0.83	19,576,032	96,051	0.99
合计	559,393,672	11,472,300	4.14	471,326,705	10,174,594	4.35

证券投资利息收入

2026年上半年，本集团证券投资利息收入为43.33亿元，较上年同期减少2.90亿元，降幅6.27%，主要是由于证券投资平均余额较上年同期增长10.57%，而平均年化收益率较上年同期下降46个基点。

存放中央银行款项利息收入

2026年上半年，本集团存放中央银行款项利息收入为2.85亿元，较上年同期增加0.43亿元，增幅17.92%，主要是由于存放中央银行款项平均余额较上年同期增加46.33%，而平均年化收益率较上年同期下降29个基点。

存放和拆放于同业及其他金融机构款项利息收入

2026年上半年，本集团存放和拆放于同业及其他金融机构款项利息收入为4.83亿元，较上年同期增加1.52亿元，增幅46.02%，主要是由于存放和拆放于同业及其他金融机构款项平均余额较上年同期增加83.85%。

第三章 管理层讨论与分析

3.3.1.4 利息支出

客户存款利息支出

2026年上半年，本集团客户存款利息支出54.44亿元，比上年同期减少3.40亿元，降幅5.87%，主要是由于客户存款平均余额较上年同期增长17.31%，而平均年化成本率较上年同期下降46个基点。

下表列出所示期间本集团按产品类型划分的存款平均成本情况。

(除另有注明外，以人民币千元列示)	2026年1-6月			2025年1-6月		
	平均余额	利息支出	平均年化成本率(%)	平均余额	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
小计	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
小计	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
合计	586,377,146	5,444,379	1.87	499,844,514	5,784,148	2.33

同业及其他金融机构存放、拆入和租赁负债利息支出

2026年上半年，本集团同业及其他金融机构存放、拆入和租赁负债利息支出总额为19.03亿元，较上年同期增加2.69亿元，增幅16.46%。

下表列出所示期间本集团按业务类型划分的同业及其他金融机构存放、拆入和租赁负债利息支出情况。

(除另有注明外，以人民币千元列示)	2026年1-6月			2025年1-6月		
	平均余额	利息支出	平均年化成本率(%)	平均余额	利息支出	平均年化成本率(%)
同业存放及拆入	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
卖出回购金融资产	468,444	3,339	1.44	8,585,149	73,383	1.72
租赁负债	174,861	3,675	4.24	180,936	3,486	3.89
合计	212,007,760	1,903,107	1.81	148,419,721	1,634,094	2.22

债券发行利息支出

2026年上半年，本集团债券发行利息支出为18.37亿元，较上年同期减少2.52亿元，降幅12.07%，主要是由于应付债券平均余额较上年同期减少0.43%，且平均年化成本率下降26个基点。

下表列出所示期间本集团按债券类型划分的债券发行利息支出情况。

(除另有注明外，以人民币千元列示)	2026年1-6月			2025年1-6月		
	平均余额	利息支出	平均年化成本率(%)	平均余额	利息支出	平均年化成本率(%)
次级债	10,999,227	159,399	2.92	10,999,117	158,888	2.91
小微金融债	20,899,041	231,131	2.23	16,040,395	186,164	2.34
同业存单	136,569,817	1,109,776	1.64	144,565,548	1,422,909	1.98
金融债	7,999,660	84,482	2.13	5,231,856	60,603	2.34
可转债	12,762,111	252,026	3.98	13,210,838	260,492	3.98
合计	189,229,856	1,836,814	1.96	190,047,754	2,089,056	2.22

3.3.1.5非利息收入

手续费及佣金净收入

2026年上半年，本集团实现手续费及佣金净收入3.22亿元，较上年同期减少0.43亿元，降幅11.81%，其中代理理财业务收入较上年同期减少0.51亿元，主要是由于当期理财产品管理费及超额报酬较上年同期减少。

下表列出所示期间本集团手续费及佣金净收入构成情况。

(除另有注明外，以人民币千元列示)	2026年1-6月	2025年1-6月	变动金额	变动率(%)
手续费及佣金收入	417,655	469,950	(52,295)	(11.13)
代理理财业务	115,236	166,199	(50,963)	(30.66)
支付结算及代理业务	199,093	175,696	23,397	13.32
其他手续费收入	35,999	38,413	(2,414)	(6.28)
银行卡年费及手续费	12,481	38,545	(26,064)	(67.62)
担保及承诺业务	54,846	51,097	3,749	7.34
手续费及佣金支出	(95,972)	(105,183)	9,211	(8.76)
手续费及佣金净收入	321,683	364,767	(43,084)	(11.81)

第三章 管理层讨论与分析

其他非利息收入

2026年上半年，本集团实现其他非利息收入7.75亿元，较上年同期减少6.57亿元，降幅45.87%。其中，投资收益6.09亿元，较上年同期减少9.77亿元；公允价值变动收益0.59亿元，较上年同期增加2.86亿元；其他业务收入1.03亿元，较上年同期增加0.82亿元。

下表列出所示期间本集团其他非利息净收入构成情况。

(除另有注明外，以人民币千元列示)	2026年1-6月	2025年1-6月	变动金额	变动率(%)
投资收益	609,045	1,586,419	(977,374)	(61.61)
资产处置收益	—	3,478	(3,478)	(100.00)
其他收益	9,120	15,387	(6,267)	(40.73)
公允价值变动损益	59,275	(226,300)	285,575	不适用
汇兑损益	(5,269)	31,827	(37,096)	(116.56)
其他业务收入	102,965	21,189	81,776	385.94
其他非息收入	775,136	1,432,000	(656,864)	(45.87)

3.3.1.6 业务及管理费用

2026年上半年，本集团业务及管理费用20.63亿元，较上年同期增加2.24亿元，增幅12.19%，主要是人工成本同比增长13.25%。

下表列出所示期间本集团业务及管理费用的构成情况。

(除另有注明外，以人民币千元列示)	2026年1-6月	2025年1-6月	变动金额	变动率(%)
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
固定资产折旧	119,741	110,707	9,034	8.16
使用权资产折旧	35,042	44,092	(9,050)	(20.53)
无形资产摊销	146,726	102,858	43,868	42.65
长期待摊费用摊销	20,519	18,330	2,189	11.94
经营性租赁租金	2,979	1,164	1,815	155.93
专业服务费用	13,935	11,873	2,062	17.37
咨询费	24,772	36,435	(11,663)	(32.01)
业务及管理费用	2,062,919	1,838,785	224,134	12.19

3.3.1.7 信用减值损失

2026年上半年，本集团计提信用减值损失21.98亿元，较上年同期增加2.83亿元，增幅14.79%。

下表列出所示期间本集团信用减值损失的主要构成。

(除另有注明外，以人民币千元列示)	2026年1-6月	2025年1-6月	变动金额	变动率(%)
客户贷款及垫款	2,138,779	1,598,544	540,235	33.80
证券投资	79,196	261,707	(182,511)	(69.74)
存放和拆放于同业及其他金融机构的款项	1,554	(3,358)	4,912	不适用
表外预期信用减值损失	(22,385)	30,407	(52,792)	(173.62)
其他信用减值损失	1,077	27,638	(26,561)	(96.10)
信用减值损失	2,198,221	1,914,938	283,283	14.79

3.3.1.8 所得税

2026年上半年，本集团所得税费用3.15亿元，较上年同期减少0.76亿元，降幅19.52%，实际税率7.71%。

下表列出所示期间本集团根据法定税率计算的所得税费用与实际所得税费用的调节明细。

(除另有注明外，以人民币千元列示)	2026年1-6月	2025年1-6月	变动金额	变动率(%)
税前利润	4,081,245	3,785,118	296,127	7.82
按法定税率25%计算的税项	1,020,311	946,280	74,031	7.82
免税收入产生的税务影响	(742,890)	(716,401)	(26,489)	3.70
不可抵税支出的税务影响	22,163	161,132	(138,969)	(86.25)
以前年度所得税调整	15,039	(76)	15,115	不适用
所得税	314,623	390,935	(76,312)	(19.52)

第三章 管理层讨论与分析

3.3.2 资产负债表分析

3.3.2.1 资产总额

截至2026年6月30日，本集团资产总额11,089.09亿元，较上年末增长751.83亿元，增幅7.27%。

下表列出截至所示日期本集团资产总额的构成情况。

(除另有注明外，以人民币千元列示)	2026年6月30日		2025年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
客户贷款及垫款总额	582,459,431	52.53	531,284,850	51.40
其中：客户贷款及垫款本金总额	580,043,577	52.31	529,120,186	51.19
应收客户贷款及垫款利息	2,415,854	0.22	2,164,664	0.21
预期信用减值准备总额	(15,902,546)	(1.44)	(14,798,334)	(1.43)
客户贷款及垫款净额	566,556,885	51.09	516,486,516	49.97
金融投资－债权投资	245,814,380	22.16	245,235,625	23.72
金融投资－其他债权投资	100,241,846	9.04	97,354,660	9.42
金融投资－其他权益工具投资	109,729	0.01	139,730	0.01
金融投资－交易性金融资产	50,434,029	4.55	60,564,102	5.86
长期股权投资	3,619,627	0.33	3,531,012	0.34
现金及存放中央银行款项	52,168,543	4.70	40,764,533	3.95
存放同业及其他金融机构款项	14,307,306	1.29	8,709,458	0.84
拆出资金	913,421	0.08	1,168,812	0.11
买入返售金融资产	61,167,208	5.52	44,036,406	4.26
衍生金融资产	330,874	0.03	1,469,022	0.14
贵金属	6,945	0.00	—	—
固定资产及在建工程	3,640,029	0.33	3,597,720	0.35
递延所得税资产	5,290,884	0.48	5,153,469	0.50
其他资产	4,306,839	0.39	5,514,616	0.53
资产总额	1,108,908,545	100.00	1,033,725,681	100.00

3.3.2.2 客户贷款及垫款

截至2026年6月30日，本集团客户贷款及垫款总额为5,824.59亿元，较上年末增加511.75亿元，增幅9.63%，客户贷款及垫款本金总额为5,800.44亿元，较上年末增加509.23亿元，增幅9.62%。主要是由于报告期内本集团积极贯彻重庆市委市政府决策部署，积极参与成渝地区双城经济圈、西部陆海新通道建设，持续提升服务实体经济能力，推动主要业务稳健增长。

截至2026年6月30日，本集团公司贷款本金总额为4,628.01亿元，较上年末增加529.33亿元，增幅12.91%；零售贷款本金总额为885.54亿元，较上年末减少81.48亿元，降幅8.43%。

下表列出截至所示日期本集团按业务类型划分的贷款结构。

(除另有注明外，以人民币千元列示)	2026年6月30日		2025年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
公司贷款	462,800,864	79.78	409,867,472	77.46
票据贴现	28,688,542	4.95	22,550,944	4.26
零售贷款	88,554,171	15.27	96,701,770	18.28
合计	580,043,577	100.00	529,120,186	100.00

下表列出截至所示日期本集团按期限划分的公司贷款结构。

(除另有注明外，以人民币千元列示)	2026年6月30日		2025年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
短期公司贷款	26,455,409	5.72	28,411,342	6.93
中长期公司贷款	436,345,455	94.28	381,456,130	93.07
合计	462,800,864	100.00	409,867,472	100.00

下表列出截至所示日期本集团按产品类型划分的零售贷款结构。

(除另有注明外，以人民币千元列示)	2026年6月30日		2025年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
个人按揭贷款	34,214,066	38.64	36,170,280	37.40
个人消费贷款及其他	34,989,778	39.51	39,753,676	41.11
个人经营性贷款	19,350,327	21.85	20,777,814	21.49
合计	88,554,171	100.00	96,701,770	100.00

有关本集团贷款和贷款质量的进一步分析，请参见“3.4贷款质量分析”一节。

3.3.2.3 金融投资

截至2026年6月30日，本集团金融投资为3,966.00亿元，较上年末减少66.94亿元，降幅1.66%。其中，债权投资为2,458.14亿元，较上年末增加5.79亿元，增幅0.24%；其他债权投资及其他权益工具投资合计为1,003.52亿元，较上年末增加28.57亿元，增幅2.93%；交易性金融资产为504.34亿元，较上年末减少101.30亿元，降幅16.73%。

下表列出截至所示日期本集团按资产性质划分的金融投资构成情况。

(除另有注明外，以人民币千元列示)	2026年6月30日		2025年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
债券投资	351,768,463	88.70	342,932,586	85.04
信托投资	5,334,254	1.34	5,590,251	1.39
资产管理计划	5,840,297	1.47	11,056,402	2.74
向金融机构购买的理财产品	2,033,944	0.51	2,010,682	0.50
基金投资	25,616,299	6.46	25,104,521	6.22
权益性投资	1,900,416	0.48	2,980,201	0.74
同业存单	1,690,740	0.43	10,503,779	2.60
其他	14	0.00	14	0.00
应计利息	3,682,609	0.93	4,293,225	1.06
减值准备	(1,267,052)	(0.32)	(1,177,544)	(0.29)
金融投资总额	396,599,984	100.00	403,294,117	100.00

下表列出截至所示日期本集团按计量方式划分的金融投资构成情况。

(除另有注明外，以人民币千元列示)	2026年6月30日		2025年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	50,434,029	12.72	60,564,102	15.02
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	100,351,575	25.30	97,494,390	24.17
以摊余成本计量的金融投资	245,814,380	61.98	245,235,625	60.81
金融投资总额	396,599,984	100.00	403,294,117	100.00

截至2026年6月30日，本集团以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资余额为504.34亿元，较上年末减少101.30亿元，降幅16.73%；以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资金额为1,003.52亿元，较上年末增加28.57亿元，增幅2.93%；以摊余成本计量的金融投资余额为2,458.14亿元，较上年末增加5.79亿元，增幅0.24%。

第三章 管理层讨论与分析

下表列出截至所示日期本集团按发行主体划分的债券投资构成情况。

(除另有注明外，以人民币千元列示)	2026年6月30日		2025年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
国债	154,262,284	43.85	148,363,565	43.26
地方政府债	74,695,821	21.23	69,793,390	20.35
金融机构债券	11,205,690	3.19	16,551,056	4.83
公司债券	111,604,668	31.73	108,224,575	31.56
债券投资总额	351,768,463	100.00	342,932,586	100.00

截至2026年6月30日，本集团国债投资金额为1,542.62亿元，较上年末增加58.99亿元，增幅3.98%，在债券投资中的占比上升0.59个百分点至43.85%。

下表列出截至报告期末本集团所持前十大面值金融债券情况。

债券名称	面值 (人民币，千元)	年利率 (%)	到期日	减值准备 (人民币，千元)
政策性银行债券	900,000	2.30	2034/7/4	530
政策性银行债券	690,000	2.47	2034/4/2	348
政策性银行债券	680,000	2.35	2034/5/6	375
政策性银行债券	460,000	2.63	2034/1/8	237
商业银行债券	300,000	1.86	2028/4/18	173
商业银行债券	300,000	1.98	2028/3/27	173
商业银行债券	300,000	1.85	2028/2/28	173
政策性银行债券	270,000	1.50	2027/1/19	—
商业银行债券	250,000	2.09	2027/9/24	146
商业银行次级债	210,000	1.92	2036/6/11	—

注：上述损失准备为根据《企业会计准则第22号—金融工具确认和计量》的要求，以预期损失模型计算的损失准备，据本行所知，上述金融债券发行人财务状况在报告期内没有发生重大变化。

3.3.2.4 长期股权投资

截至2026年6月30日，本集团长期股权投资为36.20亿元，较上年末增加0.89亿元，增幅2.51%，主要是由于本行联营企业盈利。

下表列出所示期间本集团长期股权投资变动情况。

(除另有注明外，以人民币千元列示)	2026年1-6月	2025年
期初余额	3,531,012	3,173,826
按权益法调整的净损益	88,615	370,291
宣告分派的现金股利	—	(13,105)
期末余额	3,619,627	3,531,012

3.3.2.5 负债总额

截至2026年6月30日，本集团负债总额10,381.51亿元，较上年末增加704.24亿元，增幅7.28%。

下表列出截至所示日期本集团负债总额的构成情况。

(除另有注明外，以人民币千元列示)	2026年6月30日		2025年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
向中央银行借款	97,725,993	9.41	83,088,741	8.59
同业及其他金融机构存放款项	41,743,901	4.02	33,385,303	3.44
拆入资金	73,939,068	7.12	68,977,636	7.13
衍生金融负债	1,253,720	0.12	234,981	0.02
卖出回购金融资产款	17,951,376	1.73	4,038,355	0.42
客户存款	627,202,340	60.42	565,704,384	58.46
应付职工薪酬	1,135,534	0.11	1,146,317	0.12
应交税费	703,623	0.07	446,234	0.05
应付债券	168,647,508	16.24	204,206,537	21.10
预计负债	102,131	0.01	239,459	0.02
租赁负债	171,247	0.02	178,475	0.02
交易性金融负债	1,986,541	0.19	350,584	0.04
其他负债	5,587,559	0.54	5,729,833	0.59
负债总额	1,038,150,541	100.00	967,726,839	100.00

3.3.2.6 客户存款

2026年上半年，本集团充分发挥区域品牌优势，加快产品与服务创新，客户存款稳步增长，截至2026年6月30日，本行客户存款总额6,272.02亿元，较上年末增加614.98亿元，增幅10.87%。

从客户结构上看，本集团公司存款、个人存款规模稳健增长，个人存款占比进一步提升。报告期内，本集团通过深耕经营“一市三省”零售市场，持续提升零售客户服务水平，个人存款金额及占比持续增加。截至2026年6月30日，本集团个人存款金额3,491.21亿元，较上年末增加424.17亿元，增幅13.83%，在客户存款总额中的占比为55.67%；公司存款金额2,298.05亿元，较上年末增加141.53亿元，增幅6.56%，在客户存款总额中的占比为36.64%。

从期限结构上看，活期存款金额1,046.69亿元，较上年末增加81.40亿元，增幅8.43%；定期存款金额4,742.57亿元，较上年末增加484.30亿元，增幅11.37%。

下表列出截至所示日期本集团客户存款的构成情况。

(除另有注明外，以人民币千元列示)	2026年6月30日		2025年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
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
个人活期存款	25,809,808	4.12	26,336,881	4.66
个人定期存款	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
应付客户存款利息	15,325,244	2.44	14,912,634	2.64
客户存款总额	627,202,340	100.00	565,704,384	100.00

注：（1）其他存款主要为公司和个人保证金存款。

3.3.2.7 股东权益

截至2026年6月30日，本集团权益总额为707.58亿元，较上年末增加47.59亿元，增幅7.21%；归属于本行股东的权益为674.87亿元，较上年末增加45.15亿元，增幅7.17%。其他综合收益10.29亿元，较上年末增加5.19亿元，主要是以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债券估值变动所致。

下表列出截至所示日期本集团股东权益的构成情况。

(除另有注明外，以人民币千元列示)	2026年6月30日		2025年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
股本	3,625,777	5.12	3,474,588	5.26
其他权益工具	7,952,835	11.24	8,071,242	12.23
资本公积	9,202,674	13.01	7,743,833	11.73
其他综合收益	1,029,156	1.45	509,833	0.77
盈余公积	5,859,122	8.28	5,859,122	8.88
一般风险准备	11,316,449	15.99	9,176,778	13.90
未分配利润	28,500,598	40.29	28,136,711	42.64
归属于本行股东权益合计	67,486,611	95.38	62,972,107	95.41
少数股东权益	3,271,393	4.62	3,026,735	4.59
权益总额	70,758,004	100.00	65,998,842	100.00

3.3.2.8 主要资产被查封、扣押、冻结或者被抵押、质押情况

截至报告期末，本行主要资产不存在被查封、扣押、冻结或者被抵押、质押情况。

3.4 贷款质量分析

3.4.1 按五级分类划分的贷款分布情况

报告期内，本集团加快推进全面风险管理体系建设，持续加强信用风险防控，强化风险排查、预警跟踪与贷后管理，并加大风险处置力度，夯实资产质量基础，同时确保了信贷资产质量继续保持在同业较好水平。截至2026年6月30日，不良贷款余额为64.41亿元，较上年末上升4.07亿元；不良贷款率为1.11%，较上年末下降0.03个百分点；关注类贷款占比1.81%，较上年末下降0.13个百分点。

下表列出截至所示日期本集团按五级分类划分的贷款分布情况。

(除另有注明外，以人民币千元列示)	2026年6月30日		2025年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
正常	563,123,731	97.08	512,795,878	96.92
关注	10,479,067	1.81	10,290,617	1.94
次级	1,440,255	0.25	2,250,308	0.43
可疑	1,882,473	0.32	1,008,868	0.19
损失	3,118,051	0.54	2,774,515	0.52
客户贷款及垫款本金总额	580,043,577	100.00	529,120,186	100.00
不良贷款额	6,440,779	1.11	6,033,691	1.14

注：在贷款监管五级分类制度下，本集团的不良贷款包括分类为次级类、可疑类和损失类的贷款。

3.4.2 按产品类型划分的贷款及不良贷款分布情况

截至2026年6月30日，本集团公司贷款不良贷款率0.76%，较上年末上升0.05个百分点；本集团零售贷款不良贷款率3.32%，较上年末上升0.09个百分点。

下表列出截至所示日期本集团按产品类型划分的贷款及不良贷款分布情况。

(除另有注明外，以人民币千元列示)	2026年6月30日				2025年12月31日			
	贷款金额	占比(%)	不良贷款金额	不良贷款率(%)	贷款金额	占比(%)	不良贷款金额	不良贷款率(%)
公司贷款	462,800,864	79.78	3,497,252	0.76	409,867,472	77.46	2,906,530	0.71
票据贴现	28,688,542	4.95	—	—	22,550,944	4.26	—	—
零售贷款	88,554,171	15.27	2,943,527	3.32	96,701,770	18.28	3,127,161	3.23
合计	580,043,577	100.00	6,440,779	1.11	529,120,186	100.00	6,033,691	1.14

3.4.3按行业划分的贷款及不良贷款分布情况

2026年上半年，本集团紧扣国家战略，融入地方发展大局，深入对接重大政策机遇，通过丰富支持手段、扩大产品矩阵，技术赋能拓客等举措，积极营销战略性新兴产业、新质生产力、绿色发展、先进制造业等重点行业优质客户，同时结合国家宏观政策导向及市场变化，动态调整房地产、压缩退出类行业等重点领域信贷策略，提升重点领域风险预防能力和处置化解水平。

下表列出截至所示日期本集团按行业划分的贷款及不良贷款分布情况。

(除另有注明外，以人民币千元列示)	2026年06月30日			
	贷款金额	占比(%)	不良 贷款金额	不良 贷款率(%)
公司贷款－以摊余成本计量				
制造业	43,761,755	7.54	1,317,174	3.01
批发和零售业	42,386,029	7.31	392,474	0.93
建筑业	35,662,327	6.15	92,829	0.26
房地产业	9,970,793	1.72	869,796	8.72
租赁和商务服务业	172,677,281	29.76	374,439	0.22
水利、环境和公共设施管理业	108,406,102	18.69	166,242	0.15
交通运输、仓储和邮政业	11,798,331	2.03	28,065	0.24
电力、热力、燃气及水生产和供应业	12,969,279	2.24	4,200	0.03
农、林、牧、渔业	5,425,958	0.94	39,641	0.73
信息传输、软件和信息技术服务业	3,649,828	0.63	15,664	0.43
其他行业	16,093,181	2.77	196,728	1.22
公司贷款－以公允价值计量且其变动计入其他综合收益				
贴现	28,688,542	4.95	—	—
零售贷款－以摊余成本计量				
零售贷款	88,554,171	15.27	2,943,527	3.32
合计	580,043,577	100.00	6,440,779	1.11

注：(1) 行业的不良贷款率为该行业不良贷款余额/该行业贷款余额。

(2) 其他行业主要包括文化、体育和娱乐业，卫生和社会工作等。

3.4.4按担保方式划分的贷款及不良贷款分布情况

截至2026年6月30日，本集团抵押贷款较上年末下降51.03亿元，降幅5.32%，质押贷款较上年末增长69.18亿元，增幅16.85%，保证贷款较上年末增长504.15亿元，增幅17.72%，信用贷款较上年末下降13.06亿元，降幅1.21%。质押贷款、信用贷款不良率较上年下降0.05、0.07个百分点，抵押贷款、保证贷款不良率较上年增长0.14、0.10个百分点。

下表列出截至所示日期本集团按担保方式划分的贷款及不良贷款分布情况。

(除另有注明外，以人民币千元列示)	2026年6月30日				2025年12月31日			
	贷款金额	占比(%)	不良 贷款金额	不良 贷款率(%)	贷款金额	占比(%)	不良 贷款金额	不良 贷款率(%)
抵押贷款	90,867,887	15.67	3,108,736	3.42	95,970,827	18.14	3,151,089	3.28
质押贷款	47,976,303	8.27	116,560	0.24	41,058,507	7.76	119,710	0.29
保证贷款	334,966,075	57.75	1,624,372	0.48	284,551,198	53.78	1,074,265	0.38
信用贷款	106,233,312	18.31	1,591,111	1.50	107,539,654	20.32	1,688,627	1.57
合计	580,043,577	100.00	6,440,779	1.11	529,120,186	100.00	6,033,691	1.14

3.4.5按地区划分的贷款及不良贷款分布情况

截至2026年6月30日，本集团重庆地区、异地分行的不良贷款率分别为0.97%、1.59%。

下表列出截至所示日期本集团按地区划分的贷款及不良贷款分布情况。

(除另有注明外，以人民币千元列示)	2026年6月30日				2025年12月31日			
	贷款金额	占比(%)	不良 贷款金额	不良 贷款率(%)	贷款金额	占比(%)	不良 贷款金额	不良 贷款率(%)
重庆市	447,602,917	77.17	4,334,782	0.97	404,865,597	76.52	4,479,439	1.11
异地	132,440,660	22.83	2,105,997	1.59	124,254,589	23.48	1,554,252	1.25
合计	580,043,577	100.00	6,440,779	1.11	529,120,186	100.00	6,033,691	1.14

3.4.6前十大单一借款人的贷款情况

截至2026年6月30日，本集团最大单一借款人贷款总额32.29亿元，占本集团资本净额的3.63%；最大十家客户贷款总额256.32亿元，占本集团资本净额的28.84%，均符合监管要求。截至2026年6月30日，本集团前十大单一借款人的贷款均为正常贷款。

下表列出截至所示日期本集团前十大单一借款人的贷款情况。

(除另有注明外， 以人民币千元列示)		2026年6月30日		
		贷款金额	占资本净额 百分比(%)	占贷款总额 百分比(%)
客户A	租赁和商务服务业	3,228,500	3.63	0.56
客户B	水利、环境和公共设施管理业	2,979,450	3.35	0.51
客户C	租赁和商务服务业	2,977,000	3.35	0.51
客户D	租赁和商务服务业	2,720,100	3.06	0.47
客户E	租赁和商务服务业	2,717,043	3.06	0.47
客户F	水利、环境和公共设施管理业	2,443,100	2.75	0.42
客户G	租赁和商务服务业	2,224,500	2.50	0.38
客户H	租赁和商务服务业	2,163,800	2.43	0.37
客户I	水利、环境和公共设施管理业	2,120,400	2.39	0.37
客户J	水利、环境和公共设施管理业	2,058,350	2.32	0.35

第三章 管理层讨论与分析

3.4.7逾期贷款情况

截至2026年6月30日，本集团逾期贷款总额为82.08亿元，较上年末增长10.02亿元；逾期贷款总额占客户贷款及垫款本金总额的比例为1.42%，较上年末增长0.06个百分点。本集团对逾期贷款采取审慎的分类标准，不良贷款与逾期90天以上贷款的比值为1.16。

下表列出截至所示日期本集团已逾期客户贷款及垫款按账龄分析情况。

(除另有注明外，以人民币千元列示)	2026年6月30日		2025年12月31日	
	占贷款本金总额		占贷款本金总额	
	金额	百分比(%)	金额	百分比(%)
逾期90天以内	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年以内	2,485,827	0.43	2,177,740	0.41
逾期3年以上	157,455	0.03	121,405	0.02
已逾期客户贷款及垫款本金总额	8,207,767	1.42	7,206,186	1.36
客户贷款及垫款本金总额	580,043,577	100.00	529,120,186	100.00

注：逾期客户贷款及垫款包括信用卡垫款。

3.4.8重组贷款情况

截至2026年6月30日，本集团重组贷款占比为0.16%，较上年末下降0.01个百分点。

下表列出截至所示日期本集团重组贷款情况。

(除另有注明外，以人民币千元列示)	2026年6月30日		2025年12月31日	
	占贷款本金总额		占贷款本金总额	
	金额	百分比(%)	金额	百分比(%)
已重组贷款	903,625	0.16	913,504	0.17
其中：逾期超过90天的已重组贷款	499,796	0.09	503,226	0.10
客户贷款及垫款本金总额	580,043,577	100.00	529,120,186	100.00

3.4.9抵债资产及减值准备的计提情况

截至2026年6月30日，本集团抵债资产为18.81亿元，抵债资产减值准备为0.06亿元。

3.4.10贷款减值准备的变动情况

本集团坚持稳健、审慎的拨备计提政策，通过建立预期信用损失模型，实现对资产预期损失的科学计量。截至2026年6月30日，本集团贷款损失准备余额159.03亿元，较上年末增加11.04亿元；拨备覆盖率247.31%，较上年末增加1.73个百分点；贷款拨备率2.75%，较上年末降低0.05个百分点。

下表列出截至所示日期本集团贷款减值准备的变动情况。

（除另有注明外，以人民币千元列示）	2026年6月30日	2025年12月31日
期初余额	14,798,334	13,352,516
新增源生或购入的金融资产	1,469,807	3,003,243
重新计量	2,574,763	4,120,845
还款	(1,912,581)	(3,555,658)
本年核销及转出	(1,475,439)	(3,040,986)
收回原转销贷款和垫款转入	500,547	1,073,169
折现因素的影响	(52,885)	(154,795)
期末余额	15,902,546	14,798,334

3.5根据监管要求披露的其他信息

3.5.1主要监管指标

项目		2026年 6月30日	2025年 12月31日	2024年 12月31日
流动性比率(%)	人民币	174.64	205.47	202.21
	外币	829.52	751.00	2,229.80
贷款迁徙率(%)	正常	1.79	1.73	1.64
	关注	38.96	45.74	20.49
	次级	158.52	66.65	83.98
	可疑	171.23	73.63	64.76

注：

- (1) 流动性比率数据为本集团口径，根据国家金融监督管理总局监管口径计算。
- (2) 贷款迁徙率数据为本集团口径，根据国家金融监督管理总局监管口径计算。
- (3) 正常类贷款迁徙率=（年初正常类贷款向下迁徙金额+年初为正常类贷款，报告期内转为不良贷款并完成不良贷款处置的金额）/年初正常类贷款余额×100%×折年系数；关注类贷款迁徙率=（年初关注类贷款向下迁徙金额+年初为关注类贷款，报告期内转为不良贷款并完成不良贷款处置的金额）/年初关注类贷款余额×100%×折年系数；次级类贷款迁徙率=（年初次级类贷款向下迁徙金额+年初为次级类贷款，报告期内转为可疑类和损失类并进行处置的金额）/年初次级类贷款余额×100%×折年系数；可疑类贷款迁徙率=（年初可疑类贷款向下迁徙金额+年初为可疑类贷款，报告期内转为损失类并进行处置的金额）/年初可疑类贷款余额×100%×折年系数。

3.5.2对财务状况与经营成果造成重大影响的表外项目情况

除另有注明外，以人民币千元列示)	2026年 6月30日	2025年 12月31日
信贷承诺	100,658,117	101,524,910
其中：		
不可撤消的贷款承诺	—	65
银行承兑汇票	76,074,054	73,383,290
开出保函	1,104,603	1,106,403
开出信用证	14,560,262	18,034,301
未使用的信用卡额度	5,746,168	5,644,548
贸易融资保兑	3,173,030	3,356,303
资本性支出承诺	849,894	893,478
合计	101,508,011	102,418,388

3.5.3以公允价值计量的资产和负债

(除另有注明外，以人民币千元列示)	期初数	本期公允价 值变动损益	计入权益的		期末数
			累计公允价 值变动	本期计提的 减值	
贵金属	—	(442)	—	—	6,945
其他债权投资	97,354,660	—	456,697	(10,312)	100,241,846
其他权益工具投资	139,730	—	101,129	—	109,729
交易性金融资产	60,564,102	75,129	—	—	50,434,029
以公允价值计量且其变动计入其他					
综合收益的发放贷款和垫款	22,550,944	—	(1,678)	6,790	28,688,542
衍生金融工具	1,234,041	(2,195,248)	—	—	(922,846)
拆入资金	(5,753,993)	2,180,996	—	—	(6,588,478)
交易性金融负债	(350,584)	(1,160)	—	—	(1,986,541)
合计	175,738,900	59,275	556,148	(3,522)	169,983,226

注：对于在活跃市场上交易的金融工具，本集团以其活跃市场报价确定其公允价值；对于不在活跃市场上交易的金融工具，本集团采用估值技术确定其公允价值。所使用的估值模型主要为现金流量折现模型和市场可比公司模型等。估值技术的输入值主要包括无风险利率、基准利率、汇率、信用点差、缺乏流动性折价等。本集团不存在私募基金投资，本集团衍生品投资业务不适用《企业会计准则第24号—套期会计》的相关规定。

第三章 管理层讨论与分析

3.5.4 控制的结构化主体情况

本集团管理的未纳入合并范围内的结构化主体主要为本集团作为代理人而发行并管理的非保本理财产品。本集团在对潜在目标客户群分析研究的基础上，设计并向特定目标客户群销售的资金投资和管理计划，并将募集到的理财资金根据产品合同的约定投入相关金融市场或投资相关金融产品，在获取投资收益后，根据合同约定分配给投资者。本集团作为资产管理人获取相对应的理财手续费收入。

3.6 分支机构情况

项目	分支机构数量 (个)	员工人数 (人)	资产规模 (亿元)	营业地址
总行	—	1,130	5,203.19	重庆市江北区永平门街6号
两江分行	11	259	284.53	重庆市渝北区黄山大道中段52号
重庆自由贸易试验区分行	8	238	210.85	重庆市渝中区邹容路153号
重庆地区其他分支机构	152	2,640	4,107.33	详见“分支机构名录”章节
成都分行	14	459	597.70	四川省成都市高新区天府二街99号 新天府国际中心北楼
西安分行	13	405	460.73	陕西省西安市唐延路25号银河 新坐标大厦第2幢1层至3层、18层
贵阳分行	8	300	224.76	贵州省贵阳市观山湖区长岭北路 中天·会展城B区金融城商务区 北区4栋3至8层
合计	206	5,431	11,089.09	—

3.7 控股子公司和参股公司情况

3.7.1 控股子公司

重庆鈇渝金融租赁股份有限公司

鈇渝金租成立于2017年3月，注册资本30.00亿元，本行作为主要发起人发起设立，本行持有其51.00%的股份。鈇渝金租主要经营融资租赁业务、转让和受让融资租赁资产、固定收益类证券投资业务、接受承租人的租赁保证金、吸收非银行股东3个月(含)以上定期存款、同业拆借、向金融机构借款、境外借款、租赁物变卖及处理业务、经济咨询等业务。鈇渝金租以“立足重庆、辐射西部、服务全国，通过‘规模、效益、质量、结构’的均衡，实现可持续发展”为企业愿景；以“专注融资融物，服务实体经济”为企业使命。

报告期末，鈇渝金租资产总额为630.73亿元，负债总额为564.37亿元，所有者权益总额为66.36亿元，报告期内实现净利润5.05亿元。

兴义万丰村镇银行有限责任公司

兴义万丰成立于2011年5月，注册资本3.245亿元，本行持有其75.25%的股权。兴义万丰经营范围包括吸收公众存款；发放短期、中期、长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；从事同业拆借；从事银行卡业务；代理兑付、承销政府债券；代理收付款项及代理保险业务等。兴义万丰以“立足县域、服务社会、支农支小”的市场定位，在“服务实体、服务乡村、服务三农”中不断向好发展。

报告期末，兴义万丰资产总额为8.69亿元，负债总额为7.39亿元，所有者权益总额为1.30亿元，报告期内实现净利润511.17万元。

3.7.2主要参股公司

马上消费金融股份有限公司

马上消费成立于2015年6月，注册资本40.00亿元，本行持有其15.53%的股份。马上消费主营业务包括消费金融服务；第一类增值电信业务，第二类增值电信业务。

马上消费秉承“科技让生活更轻松”的使命，聚焦普惠金融，通过科技赋能创新，致力于打造成为全球最被信赖的金融服务商。

重庆三峡银行股份有限公司

三峡银行成立于1998年，注册资本55.74亿元，本行持有其4.97%股份。三峡银行主营业务包括吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据贴现；发行金融债券；代理发行、代理兑付、承销政府债券；从事同业拆借；外汇存款，外汇贷款，国际结算，同业外汇拆借，外汇票据承兑及贴现，外汇借款，外汇担保，自营及代客外汇买卖(自营外汇买卖仅限于办理即期外汇买卖)，资信调查、咨询、见证；提供担保；代理收付款项及代理保险业务；提供保管箱服务等。

三峡银行秉持“一切为您着想”的服务理念，坚守城商行“服务地方经济、服务中小企业、服务城乡居民”三个定位，聚焦落实“双城、双碳、双循环”三大国家战略，奋力做好“科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融”五篇大文章，积极布局“大零售、大数据、大产业”三大领域，着力打造“研究型、创新型、生态型”三型银行，经营发展保持稳健态势。

第三章 管理层讨论与分析

3.8 风险管理

本集团遵循风险管理“匹配性、全覆盖、独立性、有效性”原则，围绕集团发展战略及风险偏好，致力于建立和完善覆盖各类风险的全面风险管理体系，全面、有效地实施风险管理，确保收益与承担的风险相匹配，实现股东价值最大化。报告期内，本集团持续完善风险管理体系，积极应对与防范各类风险。

3.8.1 信用风险管理

信用风险指由于债务人或交易对手违约或其信用评级、履约能力降低而造成损失的风险。本集团通过健全组织管理体系、确定信用风险偏好、优化风险管理流程、培育风险管理文化，不断提升信用风险管理核心能力，在提高未来盈利能力的同时，将信用风险控制在可承受范围内，维持适度资本，实现风险和收益的合理平衡。

紧跟宏观政策导向。紧扣“十五五”规划开局部署，牢牢把握西部大开发、国家战略腹地建设、新质生产力发展与产业转型等重大历史机遇，主动融入本行展业的“一市三省”区域发展，紧盯特色优势产业发展方向，引导信贷资源科学配置，促进贷款投放增量提质，持续优化资产结构，稳固可持续增长的动力以及抵御风险的发展韧性。

加强信贷流程管控。强化风险管控联动协同，通过信息共享、监测协同、联合指导等举措，提升前中后台管控合力。压实经营机构风险管理主体责任，切实落实贷前调查真实性、贷中审查审慎性、贷后检查有效性。

前瞻判断风险变化。坚持实质性风险判断原则，从客户、行业、区域等维度加强对信用风险变化的预判。持续优化风险预警体系，开展全流程预警部署，将风险前瞻性管理贯穿至授信全流程。

高效处置不良资产。在“催一诉一拍”的不良资产处置框架下，按“一户一策”“分类分策”的思路开展清收处置。压实经营机构主体责任，并依托第三方资源，协同提升处置效率。同时，依托数字化手段拓展处置渠道，挖掘资产价值。

3.8.2 操作风险管理

操作风险是指由于内部程序、员工、信息科技系统存在问题以及外部事件造成损失的风险，包括法律风险，但不包括战略风险和声誉风险。本行以审慎性、全面性、匹配性和有效性为基本原则，不断完善操作风险管理体系。

报告期内，本行不断完善管理制度，积极推进操作风险管理工具应用，持续强化重点领域风险防控，促进操作风险管理的标准化、科学化。一是贯彻落实监管最新要求，修订完善操作风险管理制度，加强操作风险报告管理，提升操作风险报告质量，进一步压实三道防线主体职责，持续夯实操作风险管理基础。二是深化操作风险管理工具应用，开展操作风险与控制自评估(RCSA)工作，优化操作风险关键风险指标，动态实施关键风险指标监测，及时收集操作风险事件，定期向高级管理层和董事会汇报。三是持续加强重点领域风险管控，完善监督检查管理机制，总行持续加强对分支机构的监督检查，聚焦重点业务、重要环节、重要岗位等领域，瞄准薄弱环节，强化整治，多措并举，提升管理质效。

3.8.3 市场风险管理

3.8.3.1 利率风险

利率风险是指市场利率变动的不确定给商业银行造成损失的可能性，即利率变化使商业银行的实际收益与预期收益或实际成本与预期成本发生背离，使其实际收益低于预期收益，或实际成本高于预期成本，从而使商业银行遭受损失的可能性。本集团利率风险主要面临的是缺口风险，它产生于利率敏感性资产、负债重新定价时间或到期日的不匹配。

本集团定期计量利率敏感性缺口，通过缺口分析来评估承受的利率风险，并进一步评估在不同利率情景下，利率变动对利息净收入和企业净值的影响。

本集团密切关注外部市场利率环境变化，加强对市场的研判，不断完善利率定价管理和银行账簿利率风险管理，通过利率定价及内部资金转移定价FTP等工具的合理运用，有效引导重定价期限结构调整，提高银行账簿利率风险管理的主动性和前瞻性，确保利率风险整体平稳可接受。

本集团利率风险缺口按合同重新定价日或到期日(两者较早者)结构如下表。

(除另有注明外，以人民币千元列示)	一个月内	一至三个月	三至十二个月	一至五年	五年以上	不计息	合计
2026年6月30日							
金融资产总额	190,842,811	50,470,890	263,388,343	363,207,847	210,334,958	14,358,979	1,092,603,828
金融负债总额	(181,883,816)	(121,771,893)	(437,998,585)	(257,302,717)	(11,012,248)	(25,995,235)	(1,035,964,494)
利率敏感度缺口总额	8,958,995	(71,301,003)	(174,610,242)	105,905,130	199,322,710	(11,636,256)	56,639,334

(除另有注明外，以人民币千元列示)	一个月内	一至三个月	三至十二个月	一至五年	五年以上	不计息	合计
2025年12月31日							
金融资产总额	187,029,913	74,732,358	142,571,423	407,843,448	188,461,927	16,378,832	1,017,017,901
金融负债总额	(147,642,051)	(130,527,275)	(411,068,282)	(242,800,974)	(11,014,979)	(22,581,332)	(965,634,893)
利率敏感度缺口总额	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，本集团各期限累计缺口566.39亿元，较上年末增加52.56亿元，增幅10.23%。

第三章 管理层讨论与分析

3.8.3.2 汇率风险

本集团面临的汇率风险主要是指由于主要外汇汇率变动对持有的外汇敞口的头寸水平和现金流量产生的影响。本集团通过设定外汇敞口限额及止损限额来降低和控制汇率风险，确保将汇率变动产生的不利影响控制在可接受范围内。

按原币分类的金融资产及负债账面价值折合人民币后，本集团汇率风险敞口如下表。

(除另有注明外，以人民币千元列示)	人民币	美元	港元	其他	合计
2026年6月30日					
头寸净值	55,298,415	845,662	1,701	493,556	56,639,334

(除另有注明外，以人民币千元列示)	人民币	美元	港元	其他	合计
2025年12月31日					
头寸净值	50,045,229	813,506	1,748	522,525	51,383,008

3.8.4 流动性风险管理

流动性风险是指本集团无法以合理成本及时获得充足资金，以应对资产增长、偿付到期债务或其他支付义务的风险。本行流动性风险管理遵循审慎性、前瞻性、全面性等原则，较好地适应了本行当前发展阶段。

本集团根据流动性风险管理的政策制定、策略执行和监督职能相分离原则，建立流动性风险管理治理架构，明确董事会及风险管理委员会、高级管理层及专门委员会、相关部门在流动性风险管理中的职责和报告路线，形成分工协作、职责分明、运行高效的流动性风险管理组织架构。

报告期内，本集团通过梳理流动性风险管理政策体系，不断完善流动性风险管理框架，通过继续实施资产负债协调会制度、头寸管理、流动性指标限额管理、期限错配管理、流动性储备资产管理、流动性风险动态管理，持续提升流动性风险计量、预测能力，提高流动性风险管理能力。同时，通过系统建设，积极应用科技手段，不断提高流动性管理方面的信息系统应用水平，提升流动性风险监测及计量精细化、自动化水平。本集团定期计量头寸余额、流动性储备、流动性缺口及相关监管指标情况，形成流动性风险计量及监控机制；同时，根据流动性缺口、流动性储备、头寸余额、市场情况、相关监管指标达标要求等因素组织资产负债业务；通过限额管理、内部资金转移定价等管理方式，积极主动调整资产负债期限结构，保证流动性风险安全可控。另外，本集团持续开展流动性风险压力测试(至少每季度测试一次)，通过实施压力测试，提前发现流动性风险管理的薄弱环节，并采取应对措施，不断提升本行流动性风险管控能力。2026年前两季度压力测试的结果显示，压力情景下流动性风险仍处于可控范围。报告期末，反映本集团流动性状况的主要监管指标均满足监管要求。

本集团通过流动性缺口分析来评估流动性风险状况。报告期末，按资产和负债净值以报表日至合约到期日分类计算出的本集团流动性缺口如下：

(除另有注明外， 以人民币千元列示)	即期偿还	一个月内	一至三个月	三至十二个月	一至五年	五年以上	无期限	逾期	合计
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，本集团各期限累计缺口为1,922.90亿元，较上年末增加230.59亿元。尽管实时偿还的负缺口为975.11亿元，但本集团存款客户基础广泛而坚实，活期存款沉淀率较高，资金来源稳定，负缺口对本集团实际流动性的影响不大。

流动性覆盖率

本集团按照《商业银行流动性风险管理办法》计算流动性覆盖率。截至2026年6月30日，本集团流动性覆盖率为416.69%，满足监管要求。

(除另有注明外，以人民币千元列示)	2026年 6月30日	2025年 12月31日
合格优质流动性资产	164,553,186	163,549,193
未来30天现金净流出量	39,491,004	27,883,642
流动性覆盖率(%)	416.69	586.54

净稳定资金比例

净稳定资金比例旨在确保商业银行具有充足的稳定资金来源，以满足各类资产和表外风险敞口对稳定资金的需求。按照《商业银行流动性风险管理办法》规定，净稳定资金比例的最低监管标准为不低于100%。

截至2026年6月30日，本集团可用的稳定资金折为6,609.31亿元，所需的稳定资金折为5,451.11亿元，净稳定资金比例为121.25%，满足监管要求。

第三章 管理层讨论与分析

3.8.5 大额风险暴露管理

本集团根据《商业银行大额风险暴露管理办法》相关要求，持续健全大额风险暴露管理体系，不断优化大额风险暴露管理系统，开展穿透至最终债务人的信用风险暴露计量，并监测大额风险暴露变动情况，有效管控客户集中度风险。截至报告期末，本集团大额风险暴露相关指标均符合监管要求。

3.8.6 声誉风险管理

声誉风险是指由本集团经营、管理及其他行为，从业人员行为或外部事件等，导致利益相关方、社会公众、媒体等对本集团形成负面评价，从而损害品牌价值，不利于正常经营，甚至影响到市场稳定和社会稳定的风险。声誉风险管理作为公司治理及全面风险管理体系的重要组成部分，覆盖本行及附属机构的所有行为、经营活动和业务领域，通过建立和制定声誉风险管理相关制度和要求，主动、有效地防范声誉风险和应对声誉事件，最大程度地减少损失和负面影响。

报告期内，本集团将声誉风险纳入全面风险管理体系，覆盖各业务条线、所有分支机构和控股子公司。本集团对现有舆情监测系统进行了迭代升级，并在重要时段、敏感时期，安排专人实行24小时的舆情监控，加强声誉风险排查、分析与研判，持续开展声誉风险专题培训，进一步提升全行声誉风险意识及管理水平。

3.8.7 合规管理

合规管理是指本行以确保遵循合规规范、有效防控合规风险为目的，以提升依法合规经营管理水平为导向，以经营管理行为和员工履职行为为对象，开展的包括建立合规制度、完善运行机制、培育合规文化、强化监督问责等管理活动。本行围绕合规管理目标搭建了与本行经营范围、公司治理结构和业务规模等相适应的符合监管要求的合规管理组织架构，明确了董事会、高级管理层、内控合规部、各条线管理部门和各级分支机构的合规管理职责，形成了总一分一支一网四级管理体系，建立了合规管理三道防线和双线报告机制，并通过持续强化制度建设，提升管理技术，加强合规宣传培训与监督检查等手段实现对合规风险的有效管控。

报告期内，面对持续“强监管、严监管”态势，本行主动适应监管新要求，正确把握合规方向、确保监管要求传导到位，进一步健全合规管理的长效机制，主要采取了以下合规管理举措：一是接续推进“学思行鉴”合规文化建设活动，持续加固合规思想防线。二是落地合规新规要求，修订合规管理办法，优化完善全行合规管理顶层设计，构建合规管理的组织体系、运行体系、文化体系三支柱，铸牢高质量合规管理根基。三是优化合规管理运行机制，做好事前事中事后管理赋能。四是深化制度建设，修订规章制度管理办法，优化规章制度全生命周期管理，保障全行规章制度体系的科学性和系统性。五是注重合规管理队伍建设，开展各项合规管理培训，提升合规管理人员素质。

3.8.8反洗钱管理

本行建立了较完善的反洗钱管理体系。依据反洗钱法律法规及本行实际，制定了一整套反洗钱管理制度，开发上线了较完善的反洗钱系统，建立了反洗钱组织体系，拥有一支专业的反洗钱队伍，为本行业务的稳健运营提供了保障。

报告期内，本行坚持数字化风控建设思路，积极履行了反洗钱义务。一是贯彻落实监管关于客户尽职调查系列新规要求，持续做好客户尽职调查工作。二是统筹部署受益所有人信息备案引导工作，聚焦受益所有人识别与管理，开展反洗钱专题培训，指导分支机构推进市场主体备案受益所有人信息备案，提升各级机构反洗钱履职能力，为提升市场主体透明度、预防和遏制洗钱犯罪起到积极作用。三是充分发挥金融机构洗钱风险第一道防线的“堡垒”作用，向当地监管机构报送多份重点可疑交易报告，同时提供多条涉嫌非法集资可疑线索。四是主动履行金融机构反洗钱社会责任，积极组织开展反洗钱宣传，拍摄并向当地监管报送多条宣传短视频，同时就贵金属宝石销售加工行业客户开展反洗钱宣教，筑牢特定非金融行业反洗钱防线。

3.9资本管理

本集团资本管理以满足监管要求，不断提高资本的风险抵御能力和资本回报为目标，并在此基础上合理确定资本充足率目标，运用绩效考核、资本配置等手段引导业务发展，以此实现总体战略、业务发展、资本管理战略协同发展。

为促进本集团实现可持续发展，转变增长方式，统筹资产业务发展与资本节约，进一步增强经营机构资本节约意识，近年来，本集团在绩效考核方案中考虑各机构资本消耗情况与收益，进一步优化风险调整绩效考核方案，引导分支机构和管理部门多做节约资本的业务及资本回报高的业务。同时实施资本预算管理，通过引入资本分配，建立健全资本占用和风险资产之间的平衡制约机制，确保资本充足率持续达标。

3.9.1资本充足率

本集团各级资本充足率按照《商业银行资本管理办法》和其他相关监管规定计算，其中：信用风险加权资产采用权重法计量，市场风险加权资产采用简化标准法计量，操作风险加权资产采用标准法计量。报告期内，本集团满足国家金融监督管理总局关于资本充足率的监管要求，包括最低资本要求、储备资本和逆周期资本要求。

下表列出截至所示日期，本集团及本行按照监管规定计算的资本净额及资本充足率信息。

(除另有注明外，以人民币千元列示)	2026年6月30日		2025年12月31日	
	本集团	本行	本集团	本行
资本净额：				
核心一级资本净额	61,423,560	55,542,577	56,639,318	51,246,646
一级资本净额	68,735,388	62,542,171	63,923,219	58,246,240
资本净额	88,891,183	81,322,339	83,354,794	76,337,765
资本充足率(%)：				
核心一级资本充足率	8.56	8.49	8.53	8.45
一级资本充足率	9.57	9.56	9.62	9.60
资本充足率	12.38	12.43	12.55	12.59

第三章 管理层讨论与分析

下表列出截至所示日期本集团资本充足率情况。

(除另有注明外，以人民币千元列示)	2026年 6月30日	2025年 12月31日
核心资本：		
股本	3,625,777	3,474,588
合格的资本公积	9,404,038	7,422,350
其他权益工具可计入部分	953,262	1,071,648
盈余公积及一般风险准备	17,175,571	15,035,900
合格的未分配利润	28,500,598	28,136,711
少数股东资本可计入部分	2,341,756	2,132,307
核心一级资本监管扣除项目：		
全额扣除项目	(577,442)	(634,186)
门槛扣除项目	—	—
核心一级资本净额	61,423,560	56,639,318
其他一级资本净额	7,311,828	7,283,901
二级资本净额	20,155,795	19,431,575
资本净额	88,891,183	83,354,794
表内风险加权资产	681,042,326	626,073,454
表外风险加权资产	9,085,444	9,330,105
交易对手信用风险暴露的风险加权资产	909,658	1,496,168
信用风险加权资产总额	691,037,428	636,899,727
市场风险加权资产总额	3,103,259	3,588,251
操作风险加权资产总额	23,751,468	23,751,468
应用资本底线之前的风险加权资产合计	717,892,155	664,239,446
应用资本底线之后的风险加权资产合计	717,892,155	664,239,446
核心一级资本充足率(%)	8.56	8.53
一级资本充足率(%)	9.57	9.62
资本充足率(%)	12.38	12.55

截至2026年6月30日，本集团核心一级资本充足率为8.56%，较上年末上升0.03个百分点；一级资本充足率为9.57%，较上年末下降0.05个百分点；资本充足率为12.38%，较上年末下降0.17个百分点。

根据《商业银行资本管理办法》相关规定，本行第三支柱相关信息，在本行网站(www.cqcbank.com)“投资者关系—财务信息—监管资本”专栏中进行详细披露。

3.9.2 杠杆率

截至2026年6月30日，本集团杠杆率为5.73%，满足国家金融监督管理总局监管要求。

(除另有注明外，以人民币千元列示)	2026年 6月30日	2025年 12月31日
杠杆率(%)	5.73	5.70
一级资本净额	68,735,388	63,923,219
调整后表内外资产余额	1,198,701,446	1,121,719,319

3.9.3 资本融资管理

本集团在通过利润留存补充资本的基础上，积极拓展外源性资本补充渠道，持续推进资本工具创新，增强资本实力、优化资本结构并合理控制资本成本。

本行于2022年3月在全国银行间债券市场公开发行规模为50亿元二级资本债券，为十年期固定利率债券，票面年利率为3.73%，募集资金依据适用法律和监管机构的批准，全部按计划用于补充本行二级资本，本行有权在2027年3月赎回该债券。

本行于2022年3月公开发行票面总金额为130亿元的A股可转债，每张面值为人民币100元，发行数量共计13,000万张，按面值发行。本次A股可转债存续期限为六年，票面利率第一年为0.20%、第二年为0.40%、第三年为1.00%、第四年为1.70%、第五年为2.50%、第六年为3.50%，募集资金已全部按计划投入运营，用于支持业务发展，并依据适用法律和监管机构的批准，A股可转债转股后将全部用于补充本行核心一级资本。更多内容请参阅本半年度报告“7.2可转换公司债券情况”。

本行于2022年12月在全国银行间债券市场公开发行规模为45亿元无固定期限资本债券，前五年票面年利率为4.70%，募集资金依据适用法律和监管机构的批准，全部用于补充本行其他一级资本，本行有权在2027年12月赎回该债券。

本行于2023年10月在全国银行间债券市场公开发行规模为25亿元无固定期限资本债券，前五年票面年利率为4.5%，募集资金依据适用法律和监管机构的批准，全部用于补充本行其他一级资本，本行有权在2028年10月赎回该债券。

本行于2024年8月在全国银行间债券市场公开发行规模为60亿元二级资本债券，为十年期固定利率债券，票面年利率为2.23%，募集资金依据适用法律和监管机构的批准，全部按计划用于补充本行二级资本，本行有权在2029年8月赎回该债券。

第三章 管理层讨论与分析

3.9.4经济资本配置和管理

本集团经济资本管理包括计量、配置和应用三个主要方面，经济资本指标包括经济资本占用(EC)、经济资本回报率(RAROC)、经济增加值(EVA)三类指标，应用领域包括信贷资源配置、限额管理、绩效考核、产品定价、客户管理等。

本集团从计量、配置、考核等方面进一步完善经济资本管理体系，强化经济资本约束激励机制，推动走资本集约型发展道路。一是进一步完善经济资本计量政策，优化经济资本计量标准和计量系统；二是严格执行经济资本限额管理措施，不断提升经济资本精细化管理水平，全面加强对分支机构及控股机构的资本约束；三是持续优化信贷业务经济资本计量和考核政策，积极助力本行信贷结构调整；四是加强对各级机构的经济资本管理培训，大力推进经济资本在经营管理和业务前沿的应用。

3.10环境与展望

2026年上半年，全球经济复苏分化、地缘扰动持续，国内经济稳中有进，产业结构持续优化，产业发展韧性凸显，动能有序转换，新动能快速成长，高端制造、科技创新、外贸出口领域韧性突出，经济发展质量稳步提升，上半年GDP达69.57万亿元，同比增长4.7%，处于年度目标区间，经济底盘持续稳固，为“十五五”规划开局打下坚实基础。

展望下半年，经济平稳运行、向新向优的基本面未变，经济运行韧性与活力将进一步夯实，新动能支撑作用持续增强，新兴产业持续释放增长潜力；传统产业向高端化、智能化、绿色化深度转型，存量潜能持续挖掘，支撑全年增长目标的有利条件持续积累。外贸结构持续优化，基本盘保持稳定，高附加值产品出口竞争力提升，有效对冲全球贸易疲软带来的外部冲击。宏观政策持续强化逆周期调节，财政政策效能进一步发挥，货币政策延续适度宽松，将更加精准赋能重点领域与薄弱环节。

金融监管继续聚焦主责主业，切实把严监管、强监管的要求贯穿监管工作的全过程、各环节，五大监管体系不断完善，金监工程全面升级，常态化监管格局持续巩固。

从行业竞争与发展格局看，银行业已进入效率和质量竞争为主的新阶段。当前有效信贷需求不足、风险防控压力依然较大、可持续盈利能力面临挑战等问题成为行业共识，既有宏观经济增速下滑带来的影响，也有行业内部的结构矛盾，需在风险防控、创新突破、社会责任之间寻找动态平衡，在复杂严峻的内外部环境深耕拓业，加大服务实体经济力度，保持整体稳健运行。

从区域发展看，本行服务覆盖的“一市三省”区域地区生产总值总量、常住人口总量合计在西部省区市占比均超过50%。今年上半年，重庆、四川、陕西、贵州经济保持平稳增长，GDP同比分别增长4.2%、4.8%、3.8%和4.0%。向前看，各种宏观政策措施接续落地生效，“33618”现代制造业集群体系与生产性服务业深度融合，“9611”现代服务业体系加快构建，西部陆海新通道等开放平台能级持续提升，产业结构持续优化，新动能不断壮大，将为本行向好向优发展提供良好外部环境。

第四章 公司治理、环境和社会

4.1 公司治理综述

本行致力于构建高水平的公司治理体系，严格按照公司法、《中华人民共和国商业银行法》、《中华人民共和国证券法》等法律法规及上市地交易所上市规则的规定，结合本行公司治理实践，不断优化公司治理结构，持续完善公司治理制度，有效规范公司治理运转。本行公司治理的实际状况与法律、行政法规以及证券监管机构发布的有关上市公司治理的规范性文件不存在重大差异。报告期内，本行已全面遵守香港上市规则附录C1《企业管治守则》所载的守则条文。

报告期内，本行着力提高公司治理的透明度及治理水平，以保障股东权益和提升企业价值。本行严格遵守相关法律、法规及上市规则等关于公司治理的规定，完成了审计委员会工作细则、战略与创新委员会工作细则、合规管理办法、战略规划管理办法的修订，制订了董事及高管薪酬管理办法、绩效薪酬追索扣回管理办法、提名与薪酬委员会工作细则等内部决策或管理制度，开展董事会和高级管理层及其成员履职评价工作，规范和完善利益相关者保护机制，进一步提高信息披露和市值管理水平。

第四章 公司治理、环境和社会

4.2董事及高级管理人员

4.2.1董事及高级管理人员基本情况

4.2.1.1董事

姓名	性别	出生年月	职位	任职时间	期初持股	期末持股	增减数量	
					(股)	(股)	(股)	增减原因
杨秀明	男	1970年9月	党委书记	2023年12月至今	—	—	—	—
			董事长	2024年3月至今				
			执行董事	2024年3月至今				
高嵩	男	1979年2月	党委副书记	2023年7月至今	3,200	3,200	—	—
			行长	2023年9月至今				
			执行董事	2023年11月至今				
侯曦蒙	女	1970年8月	党委委员	2024年6月至今	—	—	—	—
			执行董事	2025年2月至今				
			副行长	2024年11月至今				
			董事会秘书	2024年11月至今				
黄汉兴	男	1952年8月	副董事长	2007年7月至今	9,800	9,800	—	—
			非执行董事	2007年7月至今				
郭喜乐	男	1986年12月	非执行董事	2024年5月至今	—	—	—	—
周宗成	男	1975年6月	非执行董事	2025年7月至今	—	—	—	—
付巍	男	1984年3月	非执行董事	2025年7月至今	—	—	—	—
吴珩	男	1976年8月	非执行董事	2019年4月至今	—	—	—	—
余华	男	1969年10月	非执行董事	2025年7月至今	—	—	—	—
施晓盛	男	1974年9月	非执行董事	2026年6月至今				
朱燕建	男	1981年1月	独立非执行董事	2023年12月至今	—	—	—	—
刘瑞晗	女	1962年6月	独立非执行董事	2025年2月至今	—	—	—	—
汪钦琳	女	1964年1月	独立非执行董事	2025年4月至今	—	—	—	—
曾宏	男	1970年7月	独立非执行董事	2025年4月至今	—	—	—	—
陈凤翔	男	1960年5月	独立非执行董事	2025年4月至今	—	—	—	—

4.2.1.2 高级管理人员

姓名	性别	出生年月	职位	任职时间	期初持股 (股)	期末持股 (股)	增减数量 (股)	增减原因
高嵩	男	1979年2月	党委副书记 行长	2023年7月至今 2023年9月至今	3,200	3,200	-	-
侯曦蒙	女	1970年8月	执行董事 党委委员 执行董事 副行长 董事会秘书	2023年11月至今 2024年6月至今 2025年2月至今 2024年11月至今 2024年11月至今	-	-	-	-
张培宗	男	1974年9月	党委委员 副行长	2024年12月至今 2025年4月至今	-	-	-	-
李聪	男	1979年4月	党委委员 副行长	2024年7月至今 2024年11月至今	-	-	-	-
颜小川	男	1974年11月	党委委员 副行长	2024年8月至今 2024年12月至今	-	-	-	-
王伟列	男	1979年9月	党委委员 副行长 首席风险官 首席合规官	2024年9月至今 2024年12月至今 2025年2月至今 2026年7月至今	-	-	-	-

4.2.2 董事及高级管理人员任职情况

4.2.2.1 在股东单位任职情况

任职人员姓名	股东单位名称	在股东单位担任的职务	任期起始日期	任期终止日期
黄汉兴	大新银行有限公司	执行董事 董事会副主席	1989年8月 2011年4月	至今 至今
周宗成	重庆千里科技股份有限公司	党委书记 总裁	2023年8月 2023年1月	至今 至今
吴珩	上海汽车集团股份有限公司	金融事业部总经理	2019年8月	至今
余华	重庆市地产集团有限公司	党委委员、董事、财务总监	2023年7月	至今
施晓盛	重庆高速公路集团有限公司	总法律顾问	2023年3月	至今

第四章 公司治理、环境和社会

4.2.2.2在其他单位任职情况

任职人员姓名	其他单位名称	在其他单位担任的职务
黄汉兴	大新银行集团有限公司	执行董事、董事会副主席、董事总经理 兼任行政总裁
	大新金融集团有限公司	执行董事、董事会副主席、董事总经理 兼任行政总裁
	澳门商业银行股份有限公司	董事
	大新保险有限公司	执行董事
	银联控股有限公司	董事
	银联信托有限公司	董事
	银联金融有限公司	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
	澳门保险股份有限公司	董事
	丰明(1931)有限公司	董事
	维兴有限公司	董事
	香港华商银行公会有限公司	董事
郭喜乐	重庆银海融资租赁有限公司	党委副书记、总经理
周宗成	睿蓝汽车科技有限公司	董事长、CEO
付巍	重庆市环卫集团有限公司	副总经理、财务总监
	重庆寿源水务工程有限公司	董事
	重庆市合川区石庙子水库工程有限公司	董事
吴珩	上海汽车集团金控管理有限公司	董事、总经理
	上海汽车创业投资有限公司	董事长、总经理、法定代表人
	上海恒旭创领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
	上海汽车集团财务有限责任公司	董事
	上汽通用融资租赁有限公司	董事
	东华汽车实业有限公司	董事
	上海汽车集团保险销售有限公司	董事
	武汉光庭信息技术股份有限公司	董事
	上海捷氢科技股份有限公司	董事
	上汽大通汽车有限公司	董事
	上海孚腾私募基金管理有限公司	董事
	新芯航途(苏州)科技有限公司	董事

任职人员姓名	其他单位名称	在其他单位担任的职务
施晓盛	中远海运控股股份有限公司	董事
	上海汇众汽车制造有限公司	董事
	上海国有资本投资母基金有限公司	副董事长
	上海汽车集团股权投资有限公司	董事长
	上汽香港国际金融有限公司	董事长
	上海安驾智行数字科技有限公司	董事长
	上海汽车集团保险有限公司	董事长
	上海东正汽车金融股份有限公司	董事长
	上汽加州资本管理有限公司	董事长
	上汽加州资本管理有限公司III	董事长
朱燕建	重庆高速巨能建设集团有限公司	党委书记、董事长
	重庆三峡银行股份有限公司	董事
	浙江大学经济学院金融学系	主任、教授、博士生导师
汪钦琳	永安期货股份有限公司	独立董事
	浙江皇马科技股份有限公司	独立董事
	杭州商旅金融投资有限公司	外部董事
	浙商金汇信托股份有限公司	独立董事
	中国地方铁路协会站城融合发展专业委员会	主任委员
曾宏	同济大学高铁及站城融合研究院	专家委员
	重庆大学经济与工商管理学院会计系	教授、博士生导师
	重庆旺成科技股份有限公司	独立董事
陈凤翔	航中天启(重庆)微电子股份有限公司	独立董事
	展汇发展有限公司	董事
	凤翔金融智库	董事
	香港城市大学	城贤汇理事
	香港城市大学	客座教授
	上海复旦大学泛海国际金融学院	客座教授
	对外经贸大学	客座教授
	香港金融管理学院	客座教授
	香港可持续发展教育学院	实务教授
	南洋商业银行专家提供培训及项目	顾问
	屈机TV	主播

4.2.3董事及高级管理人员变动情况

2026年6月24日，根据银行业监督管理机构相关文件规定及工作要求，因施晓盛先生已具备城市商业银行董事任职资格，本行正式印发了施晓盛先生担任本行非执行董事的任命文件，并按照监管要求完成备案。施晓盛先生自该日起担任本行非执行董事，并确认已于2026年6月22日取得香港上市规则第3.09D条所述的法律意见，并明白其作为本行董事的责任。

本行于2026年7月24日收到《重庆金融监管局关于王伟列重庆银行首席合规官任职资格的批复》（渝金管复〔2026〕87号），国家金融监督管理总局重庆监管局核准了王伟列先生担任本行首席合规官的任职资格。根据相关规定，王伟列先生自任职资格核准之日起就任本行首席合规官。

4.2.4香港法规下董事、最高行政人员的权益及淡仓

截至2026年6月30日，本行董事、最高行政人员及彼等之联系人士在本行的股份中拥有根据证券及期货条例第352条规定须予备存的登记册所记录、或根据香港上市规则附录C3《上市发行人董事进行证券交易的标准守则》的规定通知本行及香港联交所之权益如下：

姓名	职位	股份类别	好仓／淡仓	身份	持有股份数目 (股)	占本行总股本之 百分比(%)
高嵩	党委副书记 行长 执行董事	A股	好仓	实益拥有人	3,200	0.00009
黄汉兴	副董事长 非执行董事	A股	好仓	实益拥有人	9,800	0.00027

除上文所披露者外，于2026年6月30日，概无本行董事、最高行政人员或彼等之联系人士在本行或其相联法团（定义见证券及期货条例第XV部）的任何股份、相关股份及债权证中拥有任何权益或淡仓。

4.2.5董事及有关雇员的证券交易

本行已采纳香港上市规则附录C3的《上市发行人董事进行证券交易的标准守则》所订的标准为本行董事进行证券交易的行为准则。经查询，就本行所知，本行全体董事报告期内一直遵守上述标准守则。

本行亦就有关雇员买卖本行证券事宜设定指引，指引内容不比标准守则宽松。报告期内，本行并没有发现有关雇员违反指引。

4.3 员工情况

截至2026年6月30日，本行共有在职员工5,431人，其中本科及以上学历5,246人，占比96.60%。另有派遣人员79人、退养员工36人、退休员工452人、控股子公司员工187人(重庆鈇渝金融租赁股份有限公司123人，兴义万丰村镇银行有限责任公司64人)。

4.4 盈利与股息

本行于报告期内的收益及截至报告期末的财务状况载列于“财务报告及附注”一章。

2025年11月28日，本行2025年第一次临时股东大会审议批准《关于〈2025年三季度利润预分配方案〉的议案》，本行按照每10股人民币1.684元(含税)向本行全体股东派发现金股息，共人民币585,120,666.02元(含税)，其中，A股现金红利于2026年1月7日派发，H股现金红利于2026年1月16日派发。2026年6月23日，本行2025年度股东会审议批准《关于〈2025年度利润分配方案〉的议案》，本行按照每10股人民币2.797元(含税)向本行全体股东派发现金股息，共人民币1,014,129,768.72元(含税)，其中，A股现金红利于2026年7月7日派发，H股现金红利于2026年8月20日派发。本行2025年度现金分红金额合计为1,599,250,434.74元(含税)，现金分红金额占合并报表口径归属于本行普通股股东的净利润的比例为30%。

截至本报告披露日，本行未拟定2026年半年度利润分配方案或资本公积金转增股本方案。

4.5 环境和社会责任

4.5.1 环境保护

4.5.1.1 推进绿色金融

本行紧扣“双碳”目标，围绕市委市政府工作部署，聚焦服务双城经济圈转型升级，助力陆海新通道纵深建设，为守护长江上游重要生态屏障注入金融活水，以完备的运行机制、完善的组织架构以及齐备的产品服务，全力助推“一市三省”绿色低碳转型取得新进展。截至报告期末，本行绿色金融规模1,069亿元，其中绿色贷款体量增加至945亿元，增长超百亿，成为西部金融中心重要建设者和积极贡献者。

凝心转型标准。立足本土，服务低碳转型，建立从标准设定到指导落地的全流程金融服务生态，牵头编制《重庆市“工业绿效贷”业务操作指南》，成为全国首个与工业企业绿色能效水平挂钩的绿色金融操作规范；作为西南地区唯一金融机构跻身国家级研究交流平台，成为中国金融学会绿色金融专业委员会零碳园区工作组成员，编修全国及区域性行业示范标准及案例，影响力进一步提升。

聚力创新服务。打破生态环境价值转化困境，开展以重庆开州—四川宣汉特定地域单元生态产品价值为挂钩标的的创新业务，匹配专项信贷资金，助力川渝雪巴画廊绿色生态屏障保护。投资全市首单新加坡交易所发行的美元可持续发展债券，支持区域基础设施绿色升级，推动公共服务能力提升，以创新实践助力可持续金融高质量发展。

着力品牌建设。注重实践推广，编制《全市首笔油茶类转型贷款焕新数智转型》特色案例，入选“2025年度重庆市绿色转型金融优秀创新案例汇编”，品牌竞争力进一步凸显。持之以恒践行金融国企社会担当，以植树节、世界地球日等环保节点为载体，开展绿色主题宣传，传播绿色发展理念，共同守护好长江上游重要生态屏障。

第四章 公司治理、环境和社会

4.5.1.2 实施绿色运营

本行深入贯彻绿色发展理念，全员节能环保意识显著增强。通过系统学习习近平生态文明思想，将生态环保要求融入日常办公各环节，推动绿色办公常态化、制度化。

立足集约化、绿色化运营管理要求，建立“日常巡查、动态调控、数据监测、闭环整改”的精细化能耗管控机制。实施大楼巡查制度，每日定时定点开展巡查，做到无人时空调、照明关闭。开展高能耗设备专项整治，逐步替换老旧高耗电器材，推广节能照明设施。通过采用江水源可再生能源集中供冷供暖、灯光智能保障员工工位区域、车库智能照明、感应式水龙头、无纸化办公等一系列措施，对办公大楼能耗、环境管理进行规范。办公大楼建设中央空调水系统、节能控制系统，通过完善大厦供冷供热系统及其机电设备协同运转实现设备管理现代化，从而减低设备能耗，推动可再生能源建筑应用工作的发展。

积极响应国家“双碳”战略，加快推进公务用车电动化进程。通过建立绿色出行长效机制，有效降低碳排放强度。落实生活垃圾分类管理制度，在办公区域全面配置标准化分类垃圾桶，按照可回收物、有害垃圾、厨余垃圾和其他垃圾四类设置明显标识的独立收集容器。落实反食品浪费要求，倡导节约风尚。

持续践行绿色环保采购理念，培养采购人员资源循环利用的环保意识，严格执行《重庆银行采购管理办法》中“应优先采购节能环保产品”的规定，明确采购过程中的节能与环保要求，严控供应商在绿色环保、节能减排等方面的准入要求，将办公用品、电器、电脑采购、工作服采购等产品的环保资质、节能表现作为采购的重要考量指标。选择供应商时，优先考虑有环保认证或符合环保标准的供应商，优化供应链管理，减少不必要的物流与运输，降低能源消耗。采购审批采用电子化流程，降低采购环节成本，提高绿色采购能力。

本行及本行子公司不属于环境保护部门公布的重点排污单位。报告期内，本行及本行子公司未出现因违反环境保护相关法律法规而受到处罚的情况。本行所属货币金融服务行业，主营业务不产生《重点排污单位名录管理规定》所规定的污染物。在未来的生产经营活动中，本行及本行子公司将严格执行《中华人民共和国环境保护法》等环保相关法律法规，积极践行金融企业的环境保护责任。

4.5.2 巩固拓展脱贫攻坚成果、乡村振兴等工作情况

报告期内，本行坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，扎实落实金融服务农业强国建设和推进乡村振兴重点领域的安排部署，持续深学践行“千万工程”经验，以机制提质、信贷增量、科技赋能为抓手，全面提升金融服务“三农”质效。截至2026年6月30日，本行涉农贷款余额575.20亿元，较上年末新增49.99亿元；普惠涉农贷款余额160.66亿元，较上年末稳步增长2.16亿元，持续为现代农业发展、和美乡村建设注入金融活水。

完善体制机制，夯实基层服务根基。持续优化乡村振兴组织架构，依托乡村振兴工作专班，固化“党委统筹、专班推进、条线协同”三级工作体系，压实分支机构主体责任，构建层层传导、逐级落实的工作闭环。深化前中后台横向联动、总分支行纵向贯通协同机制，落实内部资金转移定价、经济资本优惠及专项费用倾斜政策，将乡村振兴业务纳入分支机构绩效考核与评优评先体系。常态化开展千企万户走访和市场主体对接，夯实乡村客群服务基础。迭代升级智能风控体系，创新融入卫星遥感、气象大数据，优化“三查三控”风控模型，构建贷前智能尽调、贷中动态拦截、贷后遥感监测预警的全流程风控体系，有效提升涉农资产精细化管理水平。

聚焦重点领域，精准加大信贷投放。一是全力保障粮食安全，紧扣千万亩高标准农田改造提升行动，持续优化粮食生产、重要农产品保供领域信贷服务，开通绿色审批通道，优先配置信贷额度，落实优先受理、优先审批、应贷尽贷机制，稳固农业稳产保供金融支撑。二是赋能乡村特色产业升级，围绕千亿级特色产业培育行动，聚焦生态畜牧、优质柑橘、道地中药材等特色农业产业链，整合涉农产品、优化审批流程、创新增信模式，构建全链条多元化融资服务体系，助力乡村产业提质增效。三是助力和美乡村建设，紧扣千个宜居宜业和美乡村示范创建行动，聚焦乡村清洁能源、基层医疗、人居环境整治、乡村基础设施升级等领域，持续优化信贷结构，加大重点领域资源倾斜。四是普惠赋能涉农主体，锚定千万农民增收致富促进行动，依托“新农贷”“惠农贷”特色产品矩阵，深化银担合作，创新“银行+担保+产业”服务模式，全面覆盖农户、新型农业经营主体及涉农企业，精准纾解涉农主体融资痛点。

深化数字转型，全面提升服务质效。持续推进乡村金融数字化升级，优化手机银行、“鏊渝金服”小程序功能，搭建文字、语音、视频多模态服务平台，实现涉农信贷、支付结算一站式线上办理。持续优化乡村支付环境，推广企业线上开户，压缩临柜办理时长，依托乡村便民站点布设便民终端，落实降费让利政策，普惠乡村小微商户。迭代升级移动展业平台，打造“移动营业网点”，将开户、授信服务下沉至偏远乡村，实现“数据多跑路、农户少跑腿”。依托本行线上商城，搭建县域农产品主题场馆，常态化开展助农展销活动，拓宽乡村特色农产品销售渠道，以金融、科技双向赋能助力乡村振兴提质增效。

第四章 公司治理、环境和社会

4.5.3 消费者权益保护情况

4.5.3.1 消费者权益保护整体情况

本行高度重视消费者权益保护工作，遵循自愿、平等、公平、诚实信用的原则，切实承担金融消费者合法权益保护的主体责任，履行金融消费者权益保护的法定义务，将其融入公司治理、企业文化建设和经营发展战略。

在董事会层面，本行董事会承担消费者权益保护工作的最终责任，设立消费者权益保护委员会，负责指导、督促本行消费者权益保护工作的开展，并监督、评价本行消费者权益保护工作的全面性、及时性、有效性及高级管理层相关履职情况等。

在组织架构及运行保障方面，本行搭建了由“消费者权益保护工作领导小组”与“总行消费者权益保护专职部门”构成的“1+1”双支柱工作体系，有效整合行内资源，确保消费者权益保护工作统筹有力、高效协同、责任落实。消费者权益保护工作领导小组设立于本行经营层，成员包括20个相关部室，分为信息披露协调、知识普及教育、消费者信息保护、产品设计协调、消保投诉协调五个专业团队；总行消费者权益保护专职部门则是承担消费者权益保护工作的规划管理、组织协调等工作职责。

在策略制定和执行措施层面，坚持把握金融工作的政治性、人民性，紧跟监管政策导向，把金融消费者多元化的金融需求，深度融合到经营管理的全过程中，以构建全行“大消保”工作体系为中心，以推动“体制机制健全完善、流程管控智能提效、队伍培育强基赋能、教育宣传常态长效、服务提升便民利民”为五大主线，坚定、扎实推动消费者权益保护工作开展，切实承担起消费者权益保护主体责任。

4.5.3.2 强化投诉处理

本行始终践行金融为民理念，紧扣“十五五”时期高质量发展总体要求，坚守“人民至上、金融为民”的工作理念，坚持目标导向、问题导向，强化责任落地，提升纠纷化解综合效能，积极回应人民群众对金融服务的新期待。主要工作措施及成效如下：一是强化考核导向约束，培育基层处置能力，“双管齐下”压实主体责任，提升全行投诉处置规范化水平。二是建立风险研判、定期监测、及时提醒“三位一体”管控体系，多维度防范化解投诉风险。三是扎实推进数字化投诉管理系统运维推广与升级改造，依托数智赋能持续提升管理效能。四是健全调解工作机制，强化内部协同推进，依托多方联动纵深推进纠纷调解工作。

2026年上半年，本行共受理客户投诉877笔。其中，投诉业务领域方面，主要集中在信用卡、贷款、支付结算等业务领域。投诉原因方面，主要为少数客户对制度规则、定价收费不理解，客户希望本行进一步提高业务办理效率等。地域分布方面，重庆地区793笔、占比90.42%，四川地区23笔、占比2.62%，贵州地区29笔、占比3.31%，陕西地区32笔、占比3.65%。

第五章 重要事项

5.1 承诺事项履行情况

根据本行于2020年12月30日披露的《重庆银行股份有限公司首次公开发行股票(A股)招股说明书》，报告期内，本行、本行股东、本行董事、监事及高级管理人员等已履行完毕或正在履行以下承诺：

承诺背景	承诺类型	承诺方	承诺内容	承诺生效时间	承诺期限	是否及时严格履行
与首次公开发行相关的承诺	股份限售	本行A股发行前持有本行股份5%以上的内资股股东重庆渝富资本运营集团有限公司、重庆路桥股份有限公司	重庆渝富资本运营集团有限公司、重庆路桥股份有限公司承诺如下： “1、自重庆银行首次公开发行的A股股票在证券交易所上市之日起36个月内，本公司不转让或者委托他人管理本公司持有的重庆银行首次公开发行A股股票前已发行的股份，也不由重庆银行回购本公司持有的重庆银行首次公开发行A股股票前已发行的股份。本公司承诺遵守相关法律、法规及规范性文件(包括中国证券监督管理委员会和证券交易所的相关规定)在股份限售方面的规定。 2、如重庆银行首次公开发行的A股股票在证券交易所上市后6个月内连续20个交易日的收盘价均低于发行价，或者上市后6个月期末(如该日不是交易日，则为该日后第一个交易日)收盘价低于发行价，则本公司持有的重庆银行股票的锁定期限在本承诺函第一条所述锁定期的基础上自动延长6个月。 3、本公司持有的重庆银行股票在锁定期满后2年内减持的，减持价格不低于重庆银行首次公开发行A股股票时的发行价。 4、如本公司违反上述承诺或法律强制性规定减持重庆银行股份的，本公司承诺违规减持重庆银行股份所得收益归重庆银行所有。如本公司未将违规减持所得收益支付给重庆银行，则重庆银行有权扣留处置应付本公司现金分红中与本公司应支付给重庆银行的违规减持所得收益金额相等的现金分红，用于抵偿本公司应向重庆银行支付的违规减持所得收益。在上述承诺期间，如重庆银行发生派息、送股、资本公积转增股本、配股等除权除息事项，则上述发行价格亦作相应调整。”	2021年2月5日	2021年2月5日—2026年8月5日	是

第五章 重要事项

承诺背景	承诺类型	承诺方	承诺内容	承诺生效时间	承诺期限	是否及时严格履行
与首次公开发行相关的承诺	股份限售	本行A股股份首次公开发行时持有本行股份的董事、监事、高级管理人员	本行A股股份首次公开发行时担任本行董事、高级管理人员且持有本行股份的冉海陵、刘建华、杨雨松、杨世银、周国华、黄宁承诺如下： “1、本人将遵守中国证券监督管理委员会《上市公司股东、董监高减持股份的若干规定》的相关规定。 2、自重庆银行首次公开发行的A股股票在证券交易所上市之日起36个月内，本人不转让或者委托他人管理本人持有的重庆银行首次公开发行A股股票前已发行的股份，也不由重庆银行回购本人持有的重庆银行首次公开发行A股股票前已发行的股份。 3、如重庆银行首次公开发行的A股股票在证券交易所上市后6个月内连续20个交易日的收盘价均低于发行价，或者上市后6个月期末（如该日不是交易日，则为该日后第一个交易日）收盘价低于发行价，则本人持有的重庆银行股票的锁定期限在本承诺函第二条所述锁定期的基础上自动延长6个月。在延长的锁定期内，本人不转让或者委托他人管理本人持有的重庆银行首次公开发行A股股票前已发行的股份，也不由重庆银行回购本人持有的重庆银行首次公开发行A股股票前已发行的股份。 4、本人持有的重庆银行股票在锁定期满后2年内减持的，减持价格不低于重庆银行首次公开发行A股股票时的发行价。 5、上述承诺的锁定期届满后，本人还将依法及时向重庆银行申报所持有的重庆银行股份及其变动情况：(1)在任职期间内每年转让的股份不超过本人所持重庆银行股份总数的25%，离职后半年内，不转让本人持有的重庆银行股份；(2)本人每年转让的股份不超过所持重庆银行股份总数的15%，5年内转让的股份总数不超过本人所持重庆银行股份总数的50%；(3)本人不会在卖出后六个月内再行买入，或买入后六个月内再行卖出重庆银行股份。	2021年2月5日	长期	是

承诺背景	承诺类型	承诺方	承诺内容	承诺生效时间	承诺期限	是否及时严格履行
			6、如本人违反上述承诺或法律强制性规定减持重庆银行股份的，本人承诺违规减持重庆银行股份所得收益归重庆银行所有。如本人未将违规减持所得收益上缴重庆银行，则重庆银行有权扣留处置应付本人现金分红中与本人应上缴重庆银行的违规减持所得收益金额相等的现金分红，用于抵偿本人应向重庆银行上缴的违规减持所得收益。本人不因职务变更、离职等原因而放弃履行作出的上述承诺。在上述承诺期间，如重庆银行发生派息、送股、资本公积转增股本、配股等除权除息事项，则上述发行价格亦作相应调整。” 本行A股股份首次公开发行时担任本行监事且持有本行股份的黄常胜、吴平承诺如下： “1、本人将遵守中国证券监督管理委员会《上市公司股东、董监高减持股份的若干规定》的相关规定。 2、自重庆银行首次公开发行的A股股票在证券交易所上市之日起36个月内，本人不转让或者委托他人管理本人持有的重庆银行首次公开发行A股股票前已发行的股份，也不由重庆银行回购本人持有的重庆银行首次公开发行A股股票前已发行的股份。 3、在上述承诺的锁定期届满后，本人还将依法及时向重庆银行申报所持有的重庆银行股份及其变动情况：(1)在任职期间内每年转让的股份不超过本人所持重庆银行股份总数的25%，离职后半年内，不转让本人持有的重庆银行股份。(2)本人每年转让的股份不超过所持重庆银行股份总数的15%，5年内转让的股份总数不超过本人所持重庆银行股份总数的50%；(3)不会在卖出后六个月内再行买入，或买入后六个月内再行卖出重庆银行股份。			

第五章 重要事项

承诺背景	承诺类型	承诺方	承诺内容	承诺生效时间	承诺期限	是否及时严格履行
			4、如本人违反上述承诺或法律强制性规定减持重庆银行股份的，本人承诺违规减持重庆银行股份所得收益归重庆银行所有。如本人未将违规减持所得收益上缴重庆银行，则重庆银行有权扣留处置应付本人现金分红中与本人应上缴重庆银行的违规减持所得收益金额相等的现金分红，用于抵偿本人应向重庆银行上缴的违规减持所得收益。本人不因职务变更、离职等原因而放弃履行作出的上述承诺。”			
与首次公开发行相关的承诺	其他	本行	本行对于招股说明书内容承诺如下： “1、本行招股说明书如有虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，对判断本行是否符合法律规定的发行条件构成重大、实质影响的，本行将在中国证监会或人民法院等有权部门作出发行人存在上述事实的最终认定或生效判决后5个交易日内启动与股份回购有关的程序，回购本行本次公开发行的全部A股新股，具体的股份回购方案将依据所适用的法律、法规、规范性文件及章程等规定进行本行内部审批程序和外部审批程序。回购价格不低于本行股票发行价加算股票发行后至回购时相关期间银行同期活期存款利息。如本行本次发行上市后有利润分配、送配股份、公积金转增股本等除权、除息行为，回购的股份包括本次公开发行的全部A股新股及其派生股份，上述股票发行价相应进行除权除息调整。 2、本行招股说明书如有虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，致使投资者在证券交易中遭受损失的，本行将根据中国证监会或人民法院等有权部门的最终处理决定或生效判决，依法及时足额赔偿投资者损失。 3、本行若未能履行上述承诺，将按照有关法律、法规、规范性文件的规定及监管部门的要求承担相应的责任。”	2021年2月5日	长期	是

承诺背景	承诺类型	承诺方	承诺内容	承诺生效时间	承诺期限	是否及时严格履行
首次公开发行相关的承诺	其他	本行第一大股东重庆渝富资本运营集团有限公司	重庆渝富资本运营集团有限公司对于本行招股说明书内容承诺如下： “1、重庆银行本次发行的招股说明书不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其真实性、准确性、完整性依法承担法律责任。 2、因重庆银行本次发行的招股说明书存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，对判断重庆银行是否符合法律规定的发行条件构成重大、实质影响的，本公司将敦促重庆银行回购本次发行的全部新股及其派生股份（如重庆银行本次发行并上市后利润分配、送配股份、公积金转增股本等除权、除息行为）。 3、因重庆银行本次发行的招股说明书有虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，致使投资者在证券交易中遭受损失的，本公司将依法赔偿投资者损失。 本公司以重庆银行A股上市当年及以后年度利润分配方案中应享有的分红作为履行上述承诺的担保，且若在本公司上述承诺中的相关义务产生后履行前，本公司届时所持的重庆银行股份不得转让。”	2021年2月5日	长期	是

第五章 重要事项

承诺背景	承诺类型	承诺方	承诺内容	承诺生效时间	承诺期限	是否及时严格履行
与首次公开发行相关的承诺	其他	本行A股股份首次公开发行时全体董事、监事、高级管理人员	本行A股股份首次公开发行时全体董事、监事、高级管理人员对于本行招股说明书内容承诺如下： 本行全体董事、监事、高级管理人员特此承诺如下： “1、重庆银行为首次公开发行A股股票并上市公告的招股说明书不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其真实性、准确性、完整性承担个别和连带的法律责任。如证券监督管理部门或司法机关认定重庆银行公告的招股说明书存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，致使投资者在证券交易中遭受损失的，本人将依法赔偿投资者损失。 2、如本人未能履行上述承诺，将按照有关法律法规及监管部门的要求承担相应的责任。”	2021年2月5日	长期	是

承诺背景	承诺类型	承诺方	承诺内容	承诺生效时间	承诺期限	是否及时严格履行
与首次公开发行相关的承诺	避免同业竞争	本行第一大股东重庆渝富资本运营集团有限公司	重庆渝富资本运营集团有限公司承诺如下： “（一）本公司及本公司下属企业（包括全资、控股子公司以及本公司对其有实际控制权的企业）现有主营业务并不涉及商业银行业务，与发行人不存在同业竞争的情形。 （二）在本公司作为发行人主要股东的期间内，本公司及本公司下属企业（包括全资、控股子公司以及本公司对其有实际控制权的企业）不会以任何形式直接或间接地从事与发行人主营业务存在竞争或可能产生竞争的业务活动。本公司将对下属企业按照本承诺进行监督，并行使必要的权利，促使其遵守本承诺。 （三）尽管有上述第（一）条和第（二）条的规定，鉴于本公司是重庆市人民政府批准设立的从事综合性投资和国有资产经营的公司，经营业务包括投资证券公司、银行、保险公司等在内的金融业务，管理相关金融资产。本公司及本公司控制的企业可以以法规允许的任何形式（包括但不限于独资经营、合资或合作经营以及直接或间接拥有其他公司或企业的股票或其他权益）在重庆市人民政府授权范围内投资经营商业银行业务的企业。截至本承诺出具之日，本公司除投资发行人外，还投资重庆农村商业银行股份有限公司，持有其约9.98%的股份。	2021年2月5日	长期	是

承诺背景	承诺类型	承诺方	承诺内容	承诺生效时间	承诺期限	是否及时 严格履行
			(四) 本公司承诺将公平地对待本公司及本公司控制的企业所投资的商业银行，不会将本公司及本公司控制的企业所取得或可能取得的经营商业银行业务的政府批准、授权、许可或业务机会授予或提供给任何商业银行，亦不会利用发行人主要股东的地位或利用该地位获得的信息作出不利于发行人而有利于其他本公司或本公司控制的企业所投资的商业银行的决定或判断，并将尽力避免该种客观结果的发生。本公司在行使发行人股东权利时将如同所投资的商业银行仅有发行人，为发行人的最大或最佳利益行使股东权利，不会因本公司及本公司控制的企业投资于其他商业银行而影响作为发行人股东为发行人谋求最大或最佳利益的商业判断。 (五) 本公司保证严格遵守中国证券监督管理委员会、发行人上市地证券交易所有关规章制度及发行人章程、关联交易管理办法等公司管理制度的规定，与其他股东平等地行使股东权利、履行股东义务，不利用主要股东的地位谋取不当利益，不损害发行人和其他股东的合法权益。”			

5.2 控股股东及其他关联方对上市公司的非经营性占用资金情况

报告期内，本行不存在控股股东及其他关联方非经营性占用本行资金的情况。

5.3 重大关联交易事项

5.3.1 与日常经营相关的关联交易

报告期内，本行严格按照《银行保险机构关联交易管理办法》《商业银行股权管理暂行办法》《上海证券交易所股票上市规则》《上海证券交易所上市公司自律监管指引第5号—交易与关联交易》和香港上市规则等境内外监管制度以及《重庆银行股份有限公司关联交易管理办法》开展关联交易，发生的关联交易定价公允，符合本行和股东的整体利益。

本行于2026年6月23日召开的2025年度股东会审议通过了《关于2026年度日常关联交易预计额度的议案》。报告期内，本行日常关联交易事项的实际履行情况如下：

单位：亿元

关联方	关联交易类别	2026年关联交易预计额度	2026年1-6月关联交易开展情况
重庆渝富控股集团有限公司及其相关方	/	115.10	15.45
其中：重庆渝富控股集团有限公司	授信类业务	18.00	3.20
重庆渝富资本运营集团有限公司	授信类业务	15.00	0.00
重庆银海融资租赁有限公司	授信类业务	11.00	3.52
中国四联仪器仪表集团有限公司	授信类业务	2.00	2.00
重庆川仪自动化股份有限公司	授信类业务	2.00	0.00
重庆四联技术进出口有限公司	授信类业务	1.00	0.003
重庆川仪微电路有限责任公司	授信类业务	2.00	0.00
重庆渝资光电产业投资有限公司	授信类业务	6.00	5.95
重庆水务环境控股集团有限公司	授信类业务	22.00	0.00
重庆水务集团股份有限公司	授信类业务	8.00	0.00
重庆市水利投资(集团)有限公司	授信类业务	10.00	0.00
重庆机电控股(集团)公司	授信类业务	10.00	0.78
重庆机电股份有限公司	授信类业务	5.00	0.00
重庆市地产集团有限公司及其相关方	/	70.74	2.82
其中：重庆对外经贸(集团)有限公司	授信类业务	6.40	0.82
重庆市地产集团有限公司	授信类业务	42.80	2.00
重庆市渝地资产经营管理有限公司	授信类业务	5.00	0.00
重庆市公共住房开发建设投资有限公司	授信类业务	7.50	0.00
重庆康田置业(集团)有限公司	授信类业务	3.00	0.00
重庆千信外经贸集团有限公司	授信类业务	3.00	0.00
中垦牧乳业(集团)股份有限公司	授信类业务	1.00	0.00
重庆百货大楼股份有限公司及其相关方	/	4.10	0.00
其中：重庆百货大楼股份有限公司	授信类业务	1.00	0.00
重庆商业投资集团有限公司	授信类业务	3.10	0.00

第五章 重要事项

关联方	关联交易类别	2026年关联 交易预计额度	2026年1-6月关联 交易开展情况
重庆两江新区产业发展集团有限公司	授信类业务	40.00	4.80
庆铃汽车股份有限公司	授信类业务	10.00	0.00
重庆市融资再担保有限责任公司	非授信类业务	5.00	0.00
华润渝康资产管理有限公司	非授信类业务	15.00	0.38
重庆千里科技股份有限公司及其相关方	授信类业务	6.00	0.00
嘉实基金管理有限公司	授信类业务	10.00	0.00
	非授信类业务	170.00	0.05
银华基金管理股份有限公司	授信类业务	10.00	0.00
	非授信类业务	120.00	0.002
招商银行股份有限公司	授信类业务	240.00	5.98
	非授信类业务	105.00	5.90
重庆农村商业银行股份有限公司	授信类业务	231.00	0.20
	非授信类业务	127.00	12.50
重庆三峡银行股份有限公司	授信类业务	169.00	1.07
	非授信类业务	25.00	2.00
西南证券股份有限公司	授信类业务	45.00	0.00
	非授信类业务	85.00	0.0005
长安汽车金融有限公司	授信类业务	30.00	2.00
重庆兴农融资担保集团有限公司	非授信类业务	80.00	3.00
重庆三峡融资担保集团股份有限公司	授信类业务	8.00	0.00
	非授信类业务	200.00	5.51
重庆进出口融资担保有限公司	非授信类业务	30.00	2.00
自然人	授信类业务	5.44	0.07

按照国家金融监督管理总局《银行保险机构关联交易管理办法》规定，鈇渝金租为本行关联方。截至报告期末，该关联方授信余额为2.00亿元。上述关联交易不构成香港上市规则项下的关连交易或属于全面豁免的关连交易。

5.3.2 资产或股权收购、出售发生的关联交易

报告期内，本行未发生资产或股权收购、出售的关联交易。

5.3.3 共同对外投资的关联交易

报告期内，本行未发生共同对外投资的关联交易。

5.3.4 关联债权债务往来

报告期内，本行不存在非经营性关联债权债务往来。

5.3.5 与存在关联关系的财务公司、控股财务公司与关联方之间的金融业务

报告期内，本行未发生与存在关联关系的财务公司的金融业务，本行不存在控股财务公司。

5.3.6 其他重大关联交易

报告期内，本行不存在其他重大关联交易。

5.4 中介机构聘请

报告期内，本行第七届董事会第二十一次会议、2025年度股东会审议通过《关于2026年度外部审计机构的聘请及报酬的议案》，决定聘用安永华明会计师事务所(特殊普通合伙)和安永会计师事务所分别担任本行2026年度国内会计师事务所和国际会计师事务所。

5.5 重大合同及其履行情况

5.5.1 重大托管、承包、租赁事项

报告期内，本行签署的重大合同中没有在银行正常业务范围之外的托管、承包、租赁其他公司资产或其他公司托管、承包、租赁本行资产事项。

5.5.2 重大担保事项

担保业务属本行日常业务。报告期内，本行除国家金融监督管理总局批准的经营范围内的金融担保业务外，没有其他需要披露的重大担保事项。报告期内，本行未发生违反规定决策程序对外提供担保的情况。

5.6 重大诉讼及仲裁事项

本行在日常经营过程中涉及若干法律诉讼，其中大部分是为收回不良贷款而主动提起的。重庆爱普地产(集团)有限公司证券虚假陈述责任纠纷一案，本行已向最高人民法院提起管辖权异议再审申请，现最高人民法院已裁定提审本案。相关信息请参见本行在上海证券交易所网站、香港联交所网站及本行官方网站发布的《关于诉讼事项的进展公告》。

截至2026年6月30日，本集团有非信贷类未决应诉案件(含本行作为第三人)11笔，诉讼标的金额约为0.39亿元。本行认为上述诉讼及仲裁事项不会对本行的财务状况或经营成果产生不利影响。

第五章 重要事项

5.7处罚及整改情况

报告期内，本行不存在涉嫌犯罪被依法立案调查的情形；本行及本行的董事、高级管理人员不存在受到刑事处罚，不存在被中国证监会立案调查或行政处罚，不存在受到其他有权机关重大行政处罚的情形；本行董事、高级管理人员不存在涉嫌犯罪被依法采取强制措施，不存在被纪检监察机关采取留置措施或被其他有权机关采取强制措施且影响其履行职责的情形。本行董事、高级管理人员不存在近三年受到证券监管机构处罚的情形。本行及本行董事、高级管理人员不存在被中国证监会采取行政监管措施、被证券交易所采取纪律处分的情形。

5.8诚信状况

报告期内，本行不存在未履行法院生效法律文书确定的义务、所负数额较大的债务到期未清偿等情况。

5.9会计政策变更、会计估计变更或重大会计差错更正的说明

报告期内，本行不存在会计政策变更、会计估计变更的情形，也不存在重大会计差错更正的情形。

5.10重大资产收购、出售及吸收合并事项

报告期内，本集团未发生重大资产收购、出售及吸收合并事项。

5.11审阅中期财务报表

本行外部审计师安永华明会计师事务所(特殊普通合伙)、安永会计师事务所已分别对本行按照中国会计准则和国际财务报告准则要求编制的中期财务报告进行审阅，同时本行董事会及董事会审计委员会已审阅并同意本行2026年半年度报告。

5.12发布半年度报告／中期报告

本行按照中国会计准则和中国证监会半年报编制规则编制的中文版本的《2026年半年度报告》，可在上海证券交易所网站和本行网站查阅。

本行按照国际财务报告准则和香港上市规则编制的中英文两种语言版本的《2026年中期报告》，可在香港联交所网站和本行网站查阅。在对本中期报告的中英文版本理解上发生歧义时，以中文版本为准。

5.13其他

根据香港上市规则附录D2《财务资料的披露》之第40段，除本报告已披露者外，本行确认有关附录D2第32段所列事宜的现有公司资料与本行2025年度报告所披露的资料并无重大变动。

第六章 股份变动及股东情况

6.1 普通股股份变动情况

6.1.1 普通股股份总体情况

截至报告期末，本行普通股股份总数为3,625,776,792股。其中A股为2,046,755,980股，H股为1,579,020,812股。

	2025年12月31日		本次变动增减(+, -)					2026年6月30日	
	数量	比例(%)	发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	数量	比例(%)
一、有限售条件股份	16,163,163	0.47	—	—	—	-3,463,381	-3,463,381	12,699,782	0.35
1、国家持股	—	—	—	—	—	—	—	—	—
2、国有法人持股	—	—	—	—	—	—	—	—	—
3、其他内资持股	16,163,163	0.47	—	—	—	-3,463,381	-3,463,381	12,699,782	0.35
其中：境内非国有法人持股	—	—	—	—	—	—	—	—	—
境内自然人持股	16,163,163	0.47	—	—	—	-3,463,381	-3,463,381	12,699,782	0.35
4、外资持股	—	—	—	—	—	—	—	—	—
其中：境外法人持股	—	—	—	—	—	—	—	—	—
境外自然人持股	—	—	—	—	—	—	—	—	—
二、无限售条件流通股份	3,458,425,115	99.53	—	—	—	154,651,895	154,651,895	3,613,077,010	99.65
1、人民币普通股	1,879,404,303	54.09	—	—	—	154,651,895	154,651,895	2,034,056,198	56.10
2、境内上市的外资股	—	—	—	—	—	—	—	—	—
3、境外上市的外资股	1,579,020,812	45.44	—	—	—	—	—	1,579,020,812	43.55
4、其他	—	—	—	—	—	—	—	—	—
三、普通股股份总数	3,474,588,278	100.00	—	—	—	151,188,514	151,188,514	3,625,776,792	100

注：截至报告期末，本行股份质押109,092,285股，占本行总股本的3.01%；冻结股份486,766股，占本行总股本的0.01%。

6.1.2 普通股股份变动情况说明

自2022年9月30日起，本行发行的“重银转债”进入转股期，可转换为本行A股普通股股票。报告期内累计转股数为151,188,514股，本行总股本由3,474,588,278股增加至3,625,776,792股。

6.1.3 限售股份变动情况

因2021年本行首次公开发行A股上市，原1,548,033,993股内资股股份登记为限售流通股，锁定期为自上市之日起12个月、36个月。

截至报告期末，本行有限售条件股份数为12,699,782股，报告期内本行限售股份变动详情请参阅本行于2026年1月30日在上海证券交易所网站、香港交易所披露易网站及本行官方网站发布的《首次公开发行部分限售股上市流通公告》。

第六章 股份变动及股东情况

6.2 股东和实际控制人情况

6.2.1 股东总数

截至报告期末，本行普通股股东总数为25,533户，其中，A股股东总数24,541户，H股股东总数992户。

截至本报告披露日前上一月末(即2026年7月31日)，本行普通股股东总数26,289户，其中，A股股东总数25,305户，H股股东总数984户。

6.2.2 截至报告期末前十名股东持股情况表

本行前十名普通股股东、前十名无限售条件普通股股东持股情况表

序号	股东名称	股东性质	期末持股数(股)	占总股本比例(%)	股份类别	报告期内增减(股)	持有有限售	质押、标记或冻结数量	
							条件股份数量	状态	数量
1	香港中央结算(代理人)有限公司	境外法人	1,172,670,291	32.34	H股	76,990	—	—	—
2	重庆渝富资本运营集团有限公司	国有法人	496,316,727	13.69	A股+H股	—	—	—	—
3	大新银行有限公司	境外法人	488,574,853	13.48	H股	30,000,000	—	—	—
4	重庆千里科技股份有限公司	民营法人	294,818,932	8.13	A股+H股	—	—	质押	108,000,000
5	重庆市水利投资(集团)有限公司	国有法人	243,335,802	6.71	A股	—	—	—	—
6	上海汽车集团股份有限公司	国有法人	240,463,650	6.63	H股	—	—	—	—
7	重庆市地产集团有限公司	国有法人	226,852,088	6.26	A股	—	—	—	—
8	重庆路桥股份有限公司	民营法人	171,239,698	4.72	A股	—	—	—	—
9	富德生命人寿保险股份有限公司	民营法人	169,282,650	4.67	H股	-37,227,500	—	—	—
10	重庆高速公路集团有限公司	国有法人	151,157,894	4.17	A股	151,157,894	—	—	—
前十名股东中回购专户情况说明：无									
上述股东委托表决权、受托表决权、放弃表决权的说明：无									
上述股东关联关系或一致行动的说明：重庆市水利投资(集团)有限公司为重庆渝富资本运营集团有限公司的一致行动人，除此之外，本行未知上述股东间存在关联关系或一致行动人情形。									
表决权恢复的优先股股东及持股数量的说明：不适用									

注：

- (1) 香港中央结算(代理人)有限公司持股份数为其代理的香港中央结算(代理人)有限公司交易系统下的本行H股股东账户的股份总数，其中包括本行前十名股东中其他股东委托香港中央结算(代理人)有限公司所持有的本行H股股份。
- (2) 经股东确认，重庆渝富资本运营集团有限公司直接持有本行A股421,750,727股，通过其关联方或一致行动人重庆渝富控股集团有限公司、重庆水务环境控股集团有限公司、重庆市水利投资(集团)有限公司、重庆科技创新投资集团有限公司、重庆渝富(香港)有限公司持有本行A股262,697,208股、H股74,566,000股，合并持有本行股份759,013,935股，占本行总股份的20.93%，为本行第一大股东。
- (3) 经股东确认，重庆千里科技股份有限公司持有本行A股129,564,932股，通过其子公司力帆国际(控股)有限公司持有本行H股165,254,000股，合计持有本行股份294,818,932股，占本行总股份的8.13%。
- (4) 经股东确认，上海汽车集团股份有限公司通过其子公司上海汽车香港投资有限公司持有本行H股240,463,650股，占本行总股份的6.63%。
- (5) 经股东确认，重庆市地产集团有限公司直接持有本行A股226,852,088股，通过其关联方或一致行动人重庆康居物业发展有限公司、重庆市巴渝民宿集团有限公司、重庆房综置业有限公司持有本行A股2,259,601股，合并持有本行A股股份229,111,689股，占本行总股份的6.32%。
- (6) 经股东确认，富德生命人寿保险股份有限公司直接持有本行H股150,000,000股，通过其子公司富德资源投资控股集团有限公司持有本行H股19,282,650股，合并持有本行H股169,282,650股，占本行总股份的4.67%。
- (7) 经股东确认，重庆高速公路集团有限公司直接持有本行A股151,157,894股，通过其关联方或一致行动人黄常胜、重庆高速公路投资控股有限公司持有本行A股30,065,776股，合并持有本行A股股份181,223,670股，占本行总股份的4.998%。
- (8) 本行未知香港中央结算(代理人)有限公司是否参与转融通业务，除此之外，本行其他前十名股东未参与转融通业务出借本行股份。

第六章 股份变动及股东情况

本行前十名有限售条件股东持股数量及限售条件

序号	有限售条件 股东名称	持有的 有限售条件 股份数(股)	有限售条件股份可上市交易情况		限售条件
			可上市交易时间	新增可上市交易 股份数量(股)	
1	马涛	236,081	分批次解禁，具体为： 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个月、96个月
2	何果	226,863	分批次解禁，具体为： 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个月、96个月
3	王红	217,495	分批次解禁，具体为： 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个月、96个月
4	李敏	177,933	分批次解禁，具体为： 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个月、96个月
5	李蔚	146,794	分批次解禁，具体为： 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个月、96个月
6	陈红	136,285	分批次解禁，具体为： 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个月、96个月
7	陈友平	126,695	分批次解禁，具体为： 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个月、96个月
8	杨志敏	119,127	分批次解禁，具体为： 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个月、96个月
9	黄庆生	118,237	分批次解禁，具体为： 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个月、96个月
10	杨芳	108,921	分批次解禁，具体为： 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个月、96个月

上述股东关联关系或一致行动的说明：本行未知上述股东间存在关联关系或一致行动人情形。

6.2.3 控股股东及实际控制人情况

报告期内，本行无控股股东。本行不存在单独或与他人一致行动时可行使本行有表决权股份总数30%以上的股东，本行任一股东无法以其所持股份表决权控制股东会决议或董事会决议，不存在通过股东会控制本行行为或者通过董事会、高级管理人员实际控制本行行为的股东。同时，本行也不存在单独或者与他人一致行动时，以其他方式在事实上控制本行的股东。

报告期内，本行不存在实际控制人。本行不存在投资者依其对本行直接或间接的股权投资关系、协议安排或其他安排而实际控制本行的情形。

6.2.4 持股5%以上股东情况

重庆渝富资本运营集团有限公司

重庆渝富资本运营集团有限公司是经重庆市政府批准设立的全国首家地方国有独资综合性资产经营管理公司，重庆渝富的控股股东为重庆渝富控股集团有限公司。重庆渝富成立于2004年2月27日，注册资本100.00亿元，法定代表人邱全智，住所为重庆市两江新区黄山大道东段198号。经营范围：一般项目：市政府授权范围内的资产收购、处置及相关产业投资，投资咨询，财务顾问，企业重组兼并顾问及代理，企业和资产托管(国家法律法规规定须取得前置审批的，在未取得审批前不得经营)。(除依法须经批准的项目外，凭营业执照依法自主开展经营活动)。

截至报告期末，重庆渝富资本运营集团有限公司直接持有本行A股421,750,727股，其关联方或一致行动人重庆渝富控股集团有限公司、重庆水务环境控股集团有限公司、重庆市水利投资(集团)有限公司、重庆科技创新投资集团有限公司、重庆渝富(香港)有限公司持有本行A股262,697,208股、H股74,566,000股，合并持有本行股份759,013,935股，占本行总股份的20.93%

大新银行有限公司

大新银行有限公司的控股股东为大新银行集团有限公司。大新银行成立于1947年5月1日，注册资本62.00亿港元，住所为香港湾仔皇后大道东248号大新金融中心26楼，大新银行在香港、澳门及中国内地提供零售银行、商业银行及其他相关金融服务。

截至报告期末，大新银行有限公司持有本行H股488,574,853股，占本行总股份的13.48%。

第六章 股份变动及股东情况

重庆千里科技股份有限公司

重庆千里科技股份有限公司的控股股东为重庆满江红私募股权投资基金合伙企业(有限合伙)。重庆千里科技股份有限公司成立于1997年12月1日,于2010年11月在上海证券交易所上市,注册资本45.21亿元,法定代表人印奇,住所为重庆市两江新区金山大道黄环北路2号。经营范围:许可项目:道路机动车辆生产;道路货物运输(不含危险货物)。(依法须经批准的项目,经相关部门批准后方可开展经营活动,具体经营项目以相关部门批准文件或许可证件为准)一般项目:汽车零部件研发;汽车零部件及配件制造;汽车零配件批发;汽车零配件零售;新能源汽车电附件销售;新能源汽车换电设施销售;汽车销售;新能源汽车整车销售;电池销售;电池零配件销售;汽车装饰用品制造;汽车装饰用品销售;摩托车及零部件研发;摩托车零配件制造;摩托车及零配件批发;摩托车及零配件零售;通用设备制造(不含特种设备制造);机械零件、零部件加工;通用设备修理;机械零件、零部件销售;电机制造;发电机及发电机组制造;发电机及发电机组销售;农林牧副渔业专业机械的制造;电动自行车销售;助动自行车、代步车及零配件销售;电车制造;电车销售;电子元器件与机电组件设备制造;电子元器件批发;体育用品及器材制造;有色金属合金销售;金属材料销售;金属制品销售;金银制品销售;计算机软硬件及辅助设备零售;润滑油销售;机械设备销售;电子产品销售;户外用品销售;橡胶制品销售;技术服务、技术开发、技术咨询、技术交流、技术转让、技术推广;社会经济咨询服务;信息咨询服务(不含许可类信息咨询服务);计算机系统服务;软件开发;人工智能理论与算法软件开发;人工智能通用应用系统;人工智能应用软件开发;人工智能基础软件开发;信息系统集成服务;大数据服务;数据处理服务;数据处理和存储支持服务;信息系统运行维护服务;智能车载设备制造;智能车载设备销售;智能控制系统集成;技术进出口;货物进出口。(除依法须经批准的项目外,凭营业执照依法自主开展经营活动)。

截至报告期末,重庆千里科技股份有限公司持有本行A股129,564,932股,通过其全资子公司力帆国际(控股)有限公司持有本行H股165,254,000股,合计持有本行股份294,818,932股,占本行总股份的8.13%。重庆千里科技股份有限公司对持有的108,000,000股本行A股股份进行了质押。

重庆市水利投资(集团)有限公司

重庆市水利投资(集团)有限公司的控股股东为重庆水务环境控股集团有限公司。重庆市水利投资(集团)有限公司成立于2003年11月18日, 注册资本21.65亿元, 法定代表人曹婧, 住所为重庆市渝北区财富大道2号。经营范围: 一般项目: 负责市政府授权范围内水利国有资产的营运管理, 负责市级有关大中型水源工程、供排水工程、治污工程的项目投资和经营, 负责西部供水工程规划区内水资源的统一开发和经营, 负责河道整治及水土保持项目的开发、投资和经营, 实施中小水电站项目开发、投资, 销售水利水电设备及材料(国家法律法规有专项管理规定的除外)。(除依法须经批准的项目外, 凭营业执照依法自主开展经营活动)。

截至报告期末, 重庆市水利投资(集团)有限公司持有本行A股243,335,802股, 占本行总股份的6.71%。重庆市水利投资(集团)有限公司为重庆渝富资本运营集团有限公司的一致行动人, 重庆渝富资本运营集团有限公司及其关联方或一致行动人合并持有本行股份759,013,935股, 占本行总股份的20.93%。

上海汽车集团股份有限公司

上海汽车集团股份有限公司的控股股东为上海汽车工业(集团)有限公司。上海汽车集团股份有限公司成立于1984年4月16日, 于1997年11月在上海证券交易所上市, 注册资本114.95亿元, 法定代表人王晓秋, 住所为中国(上海)自由贸易试验区松涛路563号1号楼509室。经营范围: 汽车, 摩托车, 拖拉机等各种机动车整车, 机械设备, 总成及零部件的生产、销售, 国内贸易(除专项规定), 咨询服务业, 以电子商务方式从事汽车整车, 总成及零部件的销售, 从事网络科技领域内的技术服务, 经营本企业自产产品及技术的出口业务和本企业所需的机械设备、零配件、原辅材料及技术的进口业务(但国家限定公司经营或禁止进出口的商品及技术除外), 本企业包括本企业控股的成员企业, 汽车租赁及机械设备租赁, 实业投资, 期刊出版, 利用自有媒体发布广告, 从事货物及技术进出口业务。依法须经批准的项目, 经相关部门批准后方可开展经营活动。

截至报告期末, 上海汽车集团股份有限公司通过其全资控股的上海汽车香港投资有限公司持有本行H股240,463,650股, 占本行总股份的6.63%。

第六章 股份变动及股东情况

重庆市地产集团有限公司

重庆市地产集团有限公司的控股股东为重庆市国有资产监督管理委员会，重庆市地产集团有限公司成立于2006年9月12日，注册资本100亿元，法定代表人李仕川，住所为重庆市渝北区佳园路2号，经营范围：一般项目：以自有资金从事投资活动，土地整治服务，工程管理服务(除依法须经批准的项目外，凭营业执照依法自主开展经营活动)。

截至报告期末，重庆市地产集团有限公司持有本行A股226,852,088股，其关联方或一致行动人重庆康居物业发展有限公司、重庆市巴渝民宿集团有限公司、重庆房综置业有限公司持有本行A股2,259,601股，合并持有本行A股229,111,689股，占本行总股份的6.32%。

6.2.5 监管口径下的其他主要股东

重庆高速公路集团有限公司

重庆高速公路集团有限公司的控股股东为重庆市国有资产监督管理委员会。重庆高速公路集团有限公司成立于1998年5月8日，注册资本100亿元，法定代表人周业军，住所为重庆市渝北区银杉路66号，经营范围：在国家规划和重庆市规划、计划的统筹安排下以参股、控股及全资子公司或成立分公司的方式从事经营性公路及其它交通基础设施项目的投资、融资和建设、运营及资产管理，高速公路资源开发及运营管理。(依法需经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动)

截至报告期末，重庆高速公路集团有限公司直接持有本行A股151,157,894股，其关联方或一致行动人黄常胜、重庆高速公路投资控股有限公司持有本行A股30,065,776股，合并持有本行A股181,223,670股，占本行总股份的4.998%。按照国家金融监督管理总局相关规定，因向本行派驻董事，重庆高速公路集团有限公司为本行的主要股东。

6.2.6 香港法规下主要股东及其他人士的权益和淡仓

截至报告期末，就本行所知及根据证券及期货条例第336条规定须予备存的登记册所记录，除本行之董事及最高行政人员外，属于证券及期货条例所定义的主要股东拥有本行股份及相关股份的权益如下：

股东名称	股份类别	好仓/淡仓	身份	持有股份 数目(股)	占相关股份 类别比例(%)	占本行 总股本比例(%)
大新金融集团有限公司 ⁽¹⁾	H股	好仓	受控法团的权益	488,574,853	30.94	13.48
大新银行集团有限公司 ⁽¹⁾	H股	好仓	受控法团的权益	488,574,853	30.94	13.48
大新银行有限公司 ⁽¹⁾	H股	好仓	实益拥有人	488,574,853	30.94	13.48
王守业 ⁽¹⁾	H股	好仓	酌情信托的成立人/ 信托受益人的权益	488,574,853	30.94	13.48
王严君琴 ⁽¹⁾	H股	好仓	配偶权益	488,574,853	30.94	13.48
王祖兴 ⁽¹⁾	H股	好仓	被视作拥有权益	488,574,853	30.94	13.48
HSBC International Trustee Limited (汇丰国际信托有限公司) ⁽²⁾	H股	好仓	受托人权益	488,574,853	30.94	13.48
重庆渝富控股集团有限公司 ⁽³⁾	A股	好仓	实益拥有人	149,250	0.01	0.004
	A股	好仓	受控法团的权益	684,298,685	33.43	18.87
	H股	好仓	受控法团的权益	74,566,000	4.72	2.06
重庆渝富资本运营集团有限公司 ⁽³⁾	A股	好仓	实益拥有人	421,750,727	20.61	11.63
重庆水务环境控股集团有限公司 ⁽³⁾	A股	好仓	实益拥有人	10,068,631	0.49	0.28
	A股	好仓	受控法团的权益	243,335,802	11.89	6.71
重庆市水利投资(集团)有限公司 ⁽³⁾	A股	好仓	实益拥有人	243,335,802	11.89	6.71
上海汽车集团股份有限公司 ⁽⁴⁾	H股	好仓	受控法团的权益	240,463,650	15.23	6.63
上海汽车香港投资有限公司 ⁽⁴⁾	H股	好仓	实益拥有人	240,463,650	15.23	6.63
重庆千里科技股份有限公司 ⁽⁵⁾	A股	好仓	实益拥有人	129,564,932	6.33	3.57
	H股	好仓	受控法团的权益	165,254,000	10.47	4.56
重庆力帆实业(集团)进出口有限公司 ⁽⁵⁾	H股	好仓	受控法团的权益	165,254,000	10.47	4.56
力帆国际(控股)有限公司 ⁽⁵⁾	H股	好仓	实益拥有人	165,254,000	10.47	4.56
富德生命人寿保险股份有限公司 ⁽⁶⁾	H股	好仓	实益拥有人	150,000,000	9.50	4.14
	H股	好仓	受控法团的权益	19,282,650	1.22	0.53
重庆市地产集团有限公司 ⁽⁷⁾	A股	好仓	实益拥有人	226,852,088	11.08	6.26
	A股	好仓	受控法团的权益	2,259,601	0.11	0.06
重庆北恒投资发展有限公司	H股	好仓	实益拥有人	84,823,500	5.37	2.34

第六章 股份变动及股东情况

注：

- (1) 大新银行有限公司直接持有本行488,574,853股H股。大新银行有限公司由大新银行集团有限公司全资拥有，而大新银行集团有限公司则由大新金融集团有限公司拥有约74.37%权益。王守业先生实益拥有大新金融集团有限公司已发行股份约43.09%权益。王严君琴女士为王守业先生的配偶。就证券及期货条例而言，大新金融集团有限公司、大新银行集团有限公司、王守业先生、王严君琴女士及王祖兴先生被视为拥有大新银行有限公司在本行持有的股份权益。
- (2) 汇丰国际信托有限公司为就王守业先生作为授予人成立之家族全权信托受托人，间接持有大新金融集团有限公司之39.69%权益，就证券及期货条例而言，汇丰国际信托有限公司被视为拥有大新银行有限公司(见上文注(1))在本行所持有的股份权益。
- (3) 据本行所知，截至报告期末，重庆渝富控股集团有限公司直接持有本行149,250股A股。此外，重庆渝富资本运营集团有限公司、重庆渝富(香港)有限公司、重庆水务环境控股集团有限公司、重庆市水利投资(集团)有限公司和重庆科技创新投资集团有限公司分别直接持有本行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股股份权益；重庆渝富资本运营集团有限公司、重庆渝富(香港)有限公司和重庆科技创新投资集团有限公司均由重庆渝富控股集团有限公司全资拥有，重庆水务环境控股集团有限公司由重庆渝富控股集团有限公司持股80%，重庆市水利投资(集团)有限公司由重庆水务环境控股集团有限公司全资拥有，该等公司均为重庆渝富控股集团直接或间接控制三分之一以上投票权的公司。就证券及期货条例而言，重庆渝富控股集团有限公司被视为拥有重庆渝富资本运营集团有限公司、重庆渝富(香港)有限公司、重庆水务环境控股集团有限公司、重庆市水利投资(集团)有限公司和重庆科技创新投资集团有限公司在本行持有的股份权益，重庆水务环境控股集团有限公司被视为拥有重庆市水利投资(集团)有限公司在本行持有的股份权益。
- (4) 上海汽车香港投资有限公司直接持有本行240,463,650股H股。上海汽车香港投资有限公司由上海汽车集团股份有限公司全资拥有。就证券及期货条例而言，上海汽车集团股份有限公司被视为拥有上海汽车香港投资有限公司在本行持有的股份权益。
- (5) 重庆千里科技股份有限公司直接持有本行129,564,932股A股。力帆国际(控股)有限公司直接持有本行165,254,000股H股，而力帆国际(控股)有限公司为重庆力帆实业(集团)进出口有限公司所全资持有，重庆力帆实业(集团)进出口有限公司由重庆千里科技股份有限公司全资拥有。就证券及期货条例而言，重庆千里科技股份有限公司和重庆力帆实业(集团)进出口有限公司被视为拥有力帆国际(控股)有限公司在本行所持有的股份权益。
- (6) 富德生命人寿保险股份有限公司直接持有本行150,000,000股H股，富德资源投资控股集团有限公司直接持有本行19,282,650股H股。富德资源投资控股集团有限公司由富德生命人寿保险股份有限公司全资拥有。就证券及期货条例而言，富德生命人寿保险股份有限公司被视为拥有富德资源投资控股集团有限公司在本行持有的股份权益。
- (7) 重庆市地产集团有限公司直接持有本行226,852,088股A股。此外，重庆康居物业发展有限公司、重庆房综置业有限公司和重庆市巴渝民宿集团有限公司分别持有本行1,659,547股A股、300,020股A股和300,034股A股；该等公司均为重庆市地产集团有限公司直接或间接控制三分之一以上投票权的公司。就证券及期货条例而言，重庆市地产集团有限公司被视为拥有重庆康居物业发展有限公司、重庆房综置业有限公司和重庆市巴渝民宿集团有限公司在本行持有的股份权益。

6.3 购买、出售及赎回本行上市证券

本行及其附属公司概无于报告期内购买、出售或赎回本行的任何上市证券(包括出售库存股份)。截至报告期末，本行概无持有任何库存股份。

第七章 债券相关情况

7.1 债券发行情况

7.1.1 报告期内债券发行情况

报告期内，本行未发行债券。

7.1.2 报告期末债券存续情况

有关本集团于报告期末债券存续情况的相关详情，请参阅“财务报告附注一 应付债券”一节。

7.2 可转换公司债券情况

7.2.1 可转债发行情况

经本行2021年3月30日第六届董事会第二十四次会议审议及2021年5月20日年度股东大会及类别股东会议审议批准，并经重庆银保监局和中国证监会核准，本行于2022年3月29日在上海证券交易所发行了130亿元A股可转换公司债券，扣除发行费用后的募集资金净额为约129.84亿元。2022年4月14日，本行A股可转债在上海证券交易所挂牌上市，可转债简称为“重银转债”，代码为“113056”。有关本行A股可转债发行详情，请参见本行在上海证券交易所网站、香港联交所披露易网站及本行网站发布的公告。

下表列示了“重银转债”的相关情况。

债券代 码	债券简称	发行日期	到期日期	发行价格	票面利率	发行数量	上市日期	转股起止日期
113056	重银转债	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%	1.3亿张	2022年4月14日	2022年9月30日至 2028年3月22日

第七章 债券相关情况

7.2.2 可转债持有人及担保人情况

可转债名称	重银转债
期末可转债持有人数	18,944
本次可转债的担保人	无

前十名可转债持有人情况如下：

可转债持有人名称	期末持债数量(元)	持有比例(%)
招商银行股份有限公司—博时中证可转债及可交换债券交易型开放式指数证券投资基金		
证券投资基金	1,070,535,000	9.26
登记结算系统债券回购质押专用账户(中国工商银行)	991,730,000	8.58
兴业银行股份有限公司—天弘多元收益债券型证券投资基金	793,674,000	6.86
登记结算系统债券回购质押专用账户(招商银行股份有限公司)	618,418,000	5.35
登记结算系统债券回购质押专用账户(中国银行)	575,033,000	4.97
招商银行股份有限公司—兴业收益增强债券型证券投资基金	527,000,000	4.56
登记结算系统债券回购质押专用账户(中国建设银行)	470,035,000	4.07
登记结算系统债券回购质押专用账户(北京银行股份有限公司)	454,014,000	3.93
登记结算系统债券回购质押专用账户(上海银行股份有限公司)	359,836,000	3.11
登记结算系统债券回购质押专用账户(中国农业银行)	359,541,000	3.11

7.2.3 可转债变动情况

单位：元

可转债名称	本次变动前	本次变动增减			本次变动后
		转股	赎回	回售	
重银转债	12,999,120,000	1,436,291,000	—	—	11,562,829,000

7.2.4 可转债累计转股情况

本次可转债转股期自可转债发行结束之日满六个月后的第一个交易日起至可转债到期之日止，即自2022年9月30日至2028年3月22日(如遇节假日，向后顺延)。截至报告期末，累计已有人民币1,437,171,000元重银转债转为本行A股普通股。

可转换公司债券名称	重银转债
报告期转股额(元)	1,436,291,000
报告期转股数(股)	151,188,514
累计转股数(股)	151,271,453
累计转股数占转股前公司已发行股份总数(%)	4.3538
尚未转股额(元)	11,562,829,000
未转股转债占转债发行总量比例(%)	88.9448

7.2.5 转股价格历次调整情况

根据《重庆银行股份有限公司公开发行A股可转换公司债券募集说明书》，在本次可转债发行之后，当本行出现因派送股票股利、转增股本、增发新股或配股等情况(不包括因本次发行的可转债转股而增加的股本)使本行股份发生变化或派送现金股利时，本行将视具体情况按照公平、公正、公允的原则以及充分保护本次发行的可转债持有人权益的原则调整转股价格。

第七章 债券相关情况

下表列示了“重银转债”转股价格历次调整情况。

转股价格调整日	调整后转股价格	披露时间	披露媒体	转股价格调整说明
2022年7月28日	10.89	2022年7月20日	《中国证券报》 《上海证券报》 《证券时报》 《证券日报》	因2021年度利润分配调整
2023年7月20日	10.50	2023年7月13日	《中国证券报》 《上海证券报》 《证券时报》 《证券日报》	因2022年度利润分配调整
2024年7月19日	10.09	2024年7月13日	《中国证券报》 《上海证券报》 《证券时报》 《证券日报》	因2023年度利润分配调整
2025年1月24日	9.92	2025年1月18日	《中国证券报》 《上海证券报》 《证券时报》 《证券日报》	因2024年三季度利润分配调整
2025年6月10日	9.67	2025年6月4日	《中国证券报》 《上海证券报》 《证券时报》 《证券日报》	因2024年度利润分配调整
2026年1月7日	9.50	2025年12月27日	《中国证券报》 《上海证券报》 《证券时报》 《证券日报》	因2025年三季度利润分配调整
2026年7月7日	9.22	2026年7月1日	《中国证券报》 《上海证券报》 《证券时报》 《证券日报》	因2025年度利润分配调整
截至本报告期末转股价格				9.50
截至本报告日最新转股价格				9.22

7.2.6 本行负债情况、资信变化情况及在未来年度还债的现金安排

根据《上市公司证券发行注册管理办法》《公司债券发行与交易管理办法》《上海证券交易所公司债券上市规则》等相关规定，本行委托联合资信评估股份有限公司(以下简称“联合资信”)对本行2022年3月发行的A股可转债进行了跟踪评级。2026年5月22日，联合资信出具了《重庆银行股份有限公司公开发行A股可转换公司债券2026年跟踪评级报告》，评级结果如下：公司主体信用等级为“AAA”，“重银转债”信用等级为“AAA”，评级展望为“稳定”，评级结果较前次没有变化。

本行资产结构合理，负债情况无明显变化，资信情况良好，具备充分的偿债能力。

第八章 财务报告及附注

目 录

页次

审阅报告	95
未审财务报表	
合并及银行资产负债表	96
合并及银行利润表	100
合并及银行股东权益变动表	104
合并及银行现金流量表	108
财务报表附注	112
补充资料	
1. 非经常性损益明细表	258
2. 中国会计准则与国际财务报告准则财务报表差异说明	258
3. 净资产收益率及每股收益	259
未经审计的补充财务资料	260

审阅报告

安永华明(2026)专字第70023001_B07号

重庆银行股份有限公司

重庆银行股份有限公司全体股东：

我们审阅了后附的重庆银行股份有限公司(以下简称“重庆银行”)的中期财务报表，包括2026年6月30日的合并及银行资产负债表，截至2026年6月30日止六个月期间的合并及银行利润表、股东权益变动表和现金流量表以及相关财务报表附注。上述中期财务报表的编制是重庆银行管理层的责任，我们的责任是在实施审阅工作的基础上对这些中期财务报表出具审阅报告。

我们按照《中国注册会计师审阅准则第2101号—财务报表审阅》的规定执行了审阅业务。该准则要求我们计划和实施审阅工作，以对中期财务报表是否不存在重大错报获取有限保证。审阅主要限于询问重庆银行有关人员和财务数据实施分析程序，提供的保证程度低于审计。我们没有实施审计，因而不发表审计意见。

根据我们的审阅，我们没有注意到任何事项使我们相信上述中期财务报表没有在所有重大方面按照《企业会计准则第32号—中期财务报告》的规定编制。

安永华明会计师事务所(特殊普通合伙)

中国注册会计师：陈丽菁

中国 北京
2026年8月20日

中国注册会计师：邱晨洁

合并资产负债表

2026年6月30日

人民币千元

	附注四	2026年 6月30日 (未经审计)	2025年 12月31日 (经审计)
资产			
现金及存放中央银行款项	1	52,168,543	40,764,533
存放同业及其他金融机构款项	2	14,307,306	8,709,458
贵金属		6,945	—
拆出资金	3	913,421	1,168,812
衍生金融资产	4	330,874	1,469,022
买入返售金融资产	5	61,167,208	44,036,406
发放贷款和垫款	6	566,556,885	516,486,516
金融投资：			
交易性金融资产	7	50,434,029	60,564,102
债权投资	8	245,814,380	245,235,625
其他债权投资	9	100,241,846	97,354,660
其他权益工具投资	9	109,729	139,730
长期股权投资	10	3,619,627	3,531,012
固定资产	11	3,349,158	3,332,849
在建工程	12	290,871	264,871
使用权资产	13	192,035	199,727
无形资产	14	800,702	849,256
投资性房地产	15	38,774	59,299
递延所得税资产	16	5,290,884	5,153,469
其他资产	17	3,275,328	4,406,334
资产总计		1,108,908,545	1,033,725,681

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

合并资产负债表

2026年6月30日
人民币千元

负债和股东权益	附注四	2026年 6月30日 (未经审计)	2025年 12月31日 (经审计)
负债			
向中央银行借款	18	97,725,993	83,088,741
同业及其他金融机构存放款项	19	41,743,901	33,385,303
拆入资金	20	73,939,068	68,977,636
交易性金融负债	21	1,986,541	350,584
衍生金融负债	4	1,253,720	234,981
卖出回购金融资产款	22	17,951,376	4,038,355
吸收存款	23	627,202,340	565,704,384
应付职工薪酬	24	1,135,534	1,146,317
应交税费	25	703,623	446,234
应付债券	26	168,647,508	204,206,537
预计负债	27	102,131	239,459
租赁负债		171,247	178,475
其他负债	28	5,587,559	5,729,833
负债合计		1,038,150,541	967,726,839
股东权益			
股本	29	3,625,777	3,474,588
其他权益工具	30	7,952,835	8,071,242
其中：永续债		6,999,594	6,999,594
可转债		953,241	1,071,648
资本公积	31	9,202,674	7,743,833
其他综合收益	48	1,029,156	509,833
盈余公积	32	5,859,122	5,859,122
一般风险准备	33	11,316,449	9,176,778
未分配利润	34	28,500,598	28,136,711
归属于本行股东权益合计		67,486,611	62,972,107
少数股东权益		3,271,393	3,026,735
股东权益合计		70,758,004	65,998,842
负债和股东权益总计		1,108,908,545	1,033,725,681

杨秀明

董事长

高嵩

行长

李聪

副行长

吴竹

财务部总经理

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

银行资产负债表

2026年6月30日

人民币千元

	附注四	2026年 6月30日 (未经审计)	2025年 12月31日 (经审计)
资产			
现金及存放中央银行款项	1	52,119,225	40,692,504
存放同业及其他金融机构款项	2	13,201,602	7,161,912
贵金属		6,945	—
拆出资金	3	913,421	1,473,822
衍生金融资产	4	330,874	1,469,022
买入返售金融资产	5	60,942,190	43,992,403
发放贷款和垫款	6	507,617,501	463,241,478
金融投资：			
交易性金融资产	7	50,472,948	60,033,759
债权投资	8	242,203,421	245,235,625
其他债权投资	9	100,241,846	97,354,660
其他权益工具投资	9	109,729	139,730
长期股权投资	10	5,256,349	5,161,134
固定资产	11	2,372,513	2,424,858
在建工程	12	290,871	264,871
使用权资产	13	188,093	195,185
无形资产	14	786,885	834,740
投资性房地产	15	38,774	59,299
递延所得税资产	16	4,638,688	4,534,819
其他资产	17	1,085,993	1,614,471
资产总计		1,042,817,868	975,884,292

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

银行资产负债表

2026年6月30日
人民币千元

负债和股东权益	附注四	2026年 6月30日 (未经审计)	2025年 12月31日 (经审计)
负债			
向中央银行借款	18	97,725,993	83,088,741
同业及其他金融机构存放款项	19	41,968,636	33,612,522
拆入资金	20	21,492,572	22,343,742
衍生金融负债	4	1,253,720	234,981
交易性金融负债	21	1,002,032	—
卖出回购金融资产款	22	15,024,766	3,000,162
吸收存款	23	626,479,229	564,894,977
应付职工薪酬	24	1,088,751	1,081,752
应交税费	25	551,081	394,018
应付债券	26	168,647,508	204,206,537
预计负债	27	102,131	239,459
租赁负债		161,751	167,832
其他负债	28	1,639,406	1,194,063
负债合计		977,137,576	914,458,786
股东权益			
股本	29	3,625,777	3,474,588
其他权益工具	30	7,952,835	8,071,242
其中：永续债		6,999,594	6,999,594
可转债		953,241	1,071,648
资本公积	31	9,190,979	7,729,938
其他综合收益	48	1,029,156	509,833
盈余公积	32	5,855,134	5,855,134
一般风险准备	33	10,942,076	8,802,405
未分配利润	34	27,084,335	26,982,366
股东权益合计		65,680,292	61,425,506
负债和股东权益总计		1,042,817,868	975,884,292

杨秀明	高嵩	李聪	吴竹
董事长	行长	副行长	财务部总经理

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

合并利润表

截至2026年6月30日止六个月期间

人民币千元

	附注四	截至6月30日止六个月期间	
		2026年 (未经审计)	2025年 (未经审计)
利息收入	35	16,573,284	15,369,938
利息支出	35	(9,184,300)	(9,507,298)
利息净收入		7,388,984	5,862,640
手续费及佣金收入	36	417,655	469,950
手续费及佣金支出	36	(95,972)	(105,183)
手续费及佣金净收入		321,683	364,767
投资收益	37	609,045	1,586,419
其中：对联营企业的投资收益		88,615	133,978
资产处置损益	38	—	3,478
其他收益	39	9,120	15,387
公允价值变动损益	40	59,275	(226,300)
汇兑损益		(5,269)	31,827
其他业务收入		102,965	21,189
营业收入		8,485,803	7,659,407
税金及附加	41	(103,795)	(96,649)
业务及管理费	42	(2,062,919)	(1,838,785)
信用减值损失	43	(2,198,221)	(1,914,938)
其他业务成本		(68,775)	(24,895)
营业支出		(4,433,710)	(3,875,267)
营业利润		4,052,093	3,784,140
营业外收入	44	37,740	1,542
营业外支出	45	(8,588)	(564)
利润总额		4,081,245	3,785,118
减：所得税费用	46	(314,623)	(390,935)
净利润		3,766,622	3,394,183
归属于本行股东的净利润		3,517,564	3,189,503
少数股东损益		249,058	204,680
		3,766,622	3,394,183

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

合并利润表

截至2026年6月30日止六个月期间
人民币千元

	附注四	截至6月30日止六个月期间	
		2026年 (未经审计)	2025年 (未经审计)
其他综合收益	48	519,323	(683,161)
归属于本行股东的其他综合收益税后净额		519,323	(683,161)
其后可能会重分类至损益的项目：			
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的 金融资产公允价值变动		549,043	(703,397)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的 金融资产信用损失准备		(2,641)	(574)
其后不会重分类至损益的项目：			
其他权益工具投资公允价值变动		(22,501)	20,537
重新计量设定受益计划净负债或净资产的变动		(4,578)	273
归属于少数股东的其他综合收益税后净额		—	—
其他综合收益税后净额		519,323	(683,161)
综合收益总额		4,285,945	2,711,022
归属于本行股东的综合收益总额		4,036,887	2,506,342
归属于少数股东的综合收益总额		249,058	204,680
		4,285,945	2,711,022
每股收益			
基本每股收益(人民币元)	47	0.99	0.92
稀释每股收益(人民币元)	47	0.79	0.71

杨秀明

董事长

高嵩

行长

李聪

副行长

吴竹

财务部总经理

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

银行利润表

截至2026年6月30日止六个月期间

人民币千元

	附注四	截至6月30日止六个月期间	
		2026年 (未经审计)	2025年 (未经审计)
利息收入	35	15,121,714	14,082,942
利息支出	35	(8,671,271)	(9,034,542)
利息净收入		6,450,443	5,048,400
手续费及佣金收入	36	417,654	469,948
手续费及佣金支出	36	(92,880)	(100,215)
手续费及佣金净收入		324,774	369,733
投资收益	37	590,630	1,698,704
其中：对联营企业的投资收益		88,615	133,978
资产处置损益	38	—	3,478
其他收益	39	5,299	15,387
公允价值变动损益	40	62,900	(217,282)
汇兑损益		(5,269)	31,827
其他业务收入		6,793	1,350
营业收入		7,435,570	6,951,597
税金及附加	41	(99,783)	(93,791)
业务及管理费	42	(1,995,791)	(1,774,742)
信用减值损失	43	(1,983,409)	(1,726,521)
其他业务成本		(1,602)	(1,286)
营业支出		(4,080,585)	(3,596,340)
营业利润		3,354,985	3,355,257
营业外收入	44	37,573	1,117
营业外支出	45	(8,226)	(560)
利润总额		3,384,332	3,355,814
减：所得税费用	46	(128,686)	(254,823)
净利润		3,255,646	3,100,991

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

银行利润表

截至2026年6月30日止六个月期间
人民币千元

		截至6月30日止六个月期间	
	附注四	2026年 (未经审计)	2025年 (未经审计)
其他综合收益	48	519,323	(683,161)
其后可能会重分类至损益的项目：			
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的 金融资产公允价值变动		549,043	(703,397)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的 金融资产信用损失准备		(2,641)	(574)
其后不会重分类至损益的项目：			
其他权益工具投资公允价值变动		(22,501)	20,537
重新计量设定受益计划净负债或净资产的变动		(4,578)	273
其他综合收益税后净额		519,323	(683,161)
综合收益总额		3,774,969	2,417,830

杨秀明	高嵩	李聪	吴竹
董事长	行长	副行长	财务部总经理

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

合并股东权益变动表

截至2026年6月30日止六个月期间

人民币千元

	归属于本行股东的权益									
	股本	其他权益工具		资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	少数股东权益	股东权益合计
		永续债	可转债							
		附注四、29	附注四、30							
2025年12月31日余额 (经审计)	3,474,588	6,999,594	1,071,648	7,743,833	509,833	5,859,122	9,176,778	28,136,711	3,026,735	65,998,842
截至2026年6月30日止 六个月期间增减变动额 (未经审计)										
可转换公司债券转股	151,189	—	(118,407)	1,461,041	—	—	—	—	—	1,493,823
其他	—	—	—	(2,200)	—	—	—	—	(4,400)	(6,600)
综合收益总额										
本期净利润	—	—	—	—	—	—	—	3,517,564	249,058	3,766,622
其他综合收益	—	—	—	—	519,323	—	—	—	—	519,323
综合收益总额合计	—	—	—	—	519,323	—	—	3,517,564	249,058	4,285,945
利润分配										
普通股现金股利分配	—	—	—	—	—	—	—	(1,014,006)	—	(1,014,006)
提取一般风险准备	—	—	—	—	—	—	2,139,671	(2,139,671)	—	—
2026年6月30日余额 (未经审计)	3,625,777	6,999,594	953,241	9,202,674	1,029,156	5,859,122	11,316,449	28,500,598	3,271,393	70,758,004

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

合并股东权益变动表

截至2026年6月30日止六个月期间
人民币千元

	归属于本行股东的权益								少数 股东权益	股东 权益合计
	股本	其他权益工具		资本公积	其他		一般			
		永续债	可转债		综合收益	盈余公积	风险准备	未分配利润		
附注四、29	附注四、30	附注四、31	附注四、48	附注四、32	附注四、33	附注四、34				
2024年12月31日余额										
(经审计)	3,474,569	6,999,594	1,071,663	7,734,021	2,502,023	5,328,022	8,597,970	25,363,111	2,692,945	63,763,918
截至2025年6月30日止										
六个月期间增减变动额										
(未经审计)										
可转换公司债券转股	14	—	(11)	106	—	—	—	—	—	109
其他	—	—	—	165	—	—	—	—	—	165
综合收益总额										
本期净利润	—	—	—	—	—	—	—	3,189,503	204,680	3,394,183
其他综合收益	—	—	—	—	(683,161)	—	—	—	—	(683,161)
综合收益总额合计	—	—	—	—	(683,161)	—	—	3,189,503	204,680	2,711,022
利润分配										
普通股现金股利分配	—	—	—	—	—	—	—	(861,708)	(121,275)	(982,983)
提取一般风险准备	—	—	—	—	—	—	578,808	(578,808)	—	—
2025年6月30日余额										
(未经审计)	3,474,583	6,999,594	1,071,652	7,734,292	1,818,862	5,328,022	9,176,778	27,112,098	2,776,350	65,492,231
杨秀明	高嵩		李聪		吴竹					
董事长	行长		副行长		财务部总经理					

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

银行股东权益变动表

截至2026年6月30日止六个月期间

人民币千元

	股本	其他权益工具		资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
		永续债	可转债						
	附注四、29	附注四、30	附注四、31	附注四、48	附注四、32	附注四、33	附注四、34	附注四、34	
2025年12月31日余额(经审计)	3,474,588	6,999,594	1,071,648	7,729,938	509,833	5,855,134	8,802,405	26,982,366	61,425,506
截至2026年6月30日止 六个月期间增减变动额 (未经审计)									
可转换公司债券转股	151,189	—	(118,407)	1,461,041	—	—	—	—	1,493,823
其他	—	—	—	—	—	—	—	—	—
综合收益总额									
本期净利润	—	—	—	—	—	—	—	3,255,646	3,255,646
其他综合收益	—	—	—	—	519,323	—	—	—	519,323
综合收益总额合计	—	—	—	—	519,323	—	—	3,255,646	3,774,969
利润分配									
普通股现金股利分配	—	—	—	—	—	—	—	(1,014,006)	(1,014,006)
提取一般风险准备	—	—	—	—	—	—	2,139,671	(2,139,671)	—
2026年6月30日余额(未经审计)	3,625,777	6,999,594	953,241	9,190,979	1,029,156	5,855,134	10,942,076	27,084,335	65,680,292

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

银行股东权益变动表

截至2026年6月30日止六个月期间
人民币千元

	股本	其他权益工具		资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
		永续债	可转债						
	附注四、29	附注四、30		附注四、31	附注四、48	附注四、32	附注四、33	附注四、34	
2024年12月31日余额(经审计)	3,474,569	6,999,594	1,071,663	7,729,555	2,502,023	5,324,034	8,277,801	24,497,782	59,877,021
截至2025年6月30日止									
六个月期间增减变动额									
(未经审计)									
可转换公司债券转股	14	—	(11)	106	—	—	—	—	109
其他	—	—	—	165	—	—	—	—	165
综合收益总额									
本期净利润	—	—	—	—	—	—	—	3,100,991	3,100,991
其他综合收益	—	—	—	—	(683,161)	—	—	—	(683,161)
综合收益总额合计	—	—	—	—	(683,161)	—	—	3,100,991	2,417,830
利润分配									
普通股现金股利分配	—	—	—	—	—	—	—	(861,708)	(861,708)
提取一般风险准备	—	—	—	—	—	—	524,604	(524,604)	—
2025年6月30日余额(未经审计)	3,474,583	6,999,594	1,071,652	7,729,826	1,818,862	5,324,034	8,802,405	26,212,461	61,433,417

杨秀明	高嵩	李聪	吴竹
董事长	行长	副行长	财务部总经理

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

合并现金流量表

截至2026年6月30日止六个月期间

人民币千元

	附注四	截至6月30日止六个月期间	
		2026年 (未经审计)	2025年 (未经审计)
一、经营活动现金流量：			
向中央银行借款净增加额		14,451,443	25,102,513
为交易目的而持有的金融资产净减少额		14,146,469	—
向同业及其他金融机构拆借资金净增加额		4,087,769	—
吸收存款和同业及其他金融机构存放款项净增加额		69,373,586	84,074,563
收取利息的现金		12,956,545	11,365,960
收取手续费及佣金的现金		523,420	608,127
收到其他与经营活动有关的现金		1,446,737	1,332,508
经营活动现金流入小计		116,985,969	122,483,671
为交易目的而持有的金融资产净增加额		—	(7,135,637)
向同业及其他金融机构拆借资金净减少额		—	(3,904,412)
发放贷款和垫款净增加额		(53,173,669)	(62,299,968)
存放中央银行、同业及其他金融机构款项净增加额		(3,407,846)	(1,291,322)
支付利息的现金		(6,641,507)	(4,810,327)
支付手续费及佣金的现金		(95,972)	(105,183)
支付给职工以及为职工支付的现金		(1,311,818)	(1,291,892)
支付的各项税费		(1,155,335)	(1,104,394)
支付其他与经营活动有关的现金		(714,301)	(447,017)
经营活动现金流出小计		(66,500,448)	(82,390,152)
经营活动产生的现金流量净额	49	50,485,521	40,093,519
二、投资活动现金流量：			
收回投资收到的现金		42,437,675	47,596,378
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收到的现金净额		310	5,768
取得投资收益收到的现金		5,260,511	5,621,320
投资活动现金流入小计		47,698,496	53,223,466
投资支付的现金		(47,805,736)	(97,947,323)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		(322,528)	(707,904)
投资活动现金流出小计		(48,128,264)	(98,655,227)
投资活动使用的现金流量净额		(429,768)	(45,431,761)

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

合并现金流量表

截至2026年6月30日止六个月期间
人民币千元

	附注四	截至6月30日止六个月期间	
		2026年 (未经审计)	2025年 (未经审计)
三、筹资活动现金流量：			
发行债券及同业存单收到的现金		91,940,264	70,042,601
筹资活动现金流入小计		91,940,264	70,042,601
偿还到期债务支付的现金		(127,080,000)	(65,110,000)
偿还租赁负债支付的现金		(38,254)	(43,964)
分配股利支付的现金		(584,897)	(1,495,965)
偿付利息支付的现金		(762,284)	(516,966)
支付其他与筹资活动有关的现金		(6,600)	—
筹资活动现金流出小计		(128,472,035)	(67,166,895)
筹资活动(使用)/产生的现金流量净额		(36,531,771)	2,875,706
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		26,239	(1,693)
五、现金及现金等价物净增加/(减少)额		13,550,221	(2,464,229)
加：期初现金及现金等价物余额		19,880,695	16,269,842
六、期末现金及现金等价物余额	49	33,430,916	13,805,613

杨秀明

董事长

高嵩

行长

李聪

副行长

吴竹

财务部总经理

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

银行现金流量表

截至2026年6月30日止六个月期间

人民币千元

	附注四	截至6月30日止六个月期间	
		2026年 (未经审计)	2025年 (未经审计)
一、经营活动现金流量：			
向中央银行借款净增加额		14,451,443	25,102,513
为交易目的而持有的金融资产净减少额		12,325,666	—
吸收存款和同业及其他金融机构存放款项净增加额		69,457,225	83,920,210
收取利息的现金		11,271,437	10,049,491
收取手续费及佣金的现金		523,419	608,125
收到其他与经营活动有关的现金		546,960	1,254,832
经营活动现金流入小计		108,576,150	120,935,171
为交易目的而持有的金融资产净增加额		—	(5,770,358)
向同业及其他金融机构拆借资金净减少额		(3,104,142)	(12,546,284)
发放贷款和垫款净增加额		(46,171,044)	(53,820,031)
存放中央银行、同业及其他金融机构款项净增加额		(3,425,802)	(1,218,502)
支付利息的现金		(6,156,598)	(4,450,565)
支付手续费及佣金的现金		(92,880)	(100,215)
支付给职工以及为职工支付的现金		(1,246,686)	(1,231,064)
支付的各项税费		(1,031,013)	(941,273)
支付其他与经营活动有关的现金		(747,748)	(445,365)
经营活动现金流出小计		(61,975,913)	(80,523,657)
经营活动产生的现金流量净额	49	46,600,237	40,411,514
二、投资活动现金流量：			
收回投资收到的现金		43,037,675	47,596,378
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收到的现金净额		306	5,744
取得投资收益收到的现金		5,260,511	5,747,545
投资活动现金流入小计		48,298,492	53,349,667
投资支付的现金		(44,220,141)	(97,947,323)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		(184,004)	(198,760)
投资活动现金流出小计		(44,404,145)	(98,146,083)
投资活动产生/(使用)的现金流量净额		3,894,347	(44,796,416)

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

银行现金流量表

截至2026年6月30日止六个月期间
人民币千元

	附注四	截至6月30日止六个月期间	
		2026年 (未经审计)	2025年 (未经审计)
三、筹资活动现金流量：			
发行债券及同业存单收到的现金		91,940,264	70,042,601
筹资活动现金流入小计		91,940,264	70,042,601
偿还到期债务支付的现金		(127,080,000)	(65,110,000)
偿还租赁负债支付的现金		(36,922)	(43,393)
分配股利支付的现金		(584,897)	(1,413,627)
偿付利息支付的现金		(762,284)	(516,966)
筹资活动现金流出小计		(128,464,103)	(67,083,986)
筹资活动(使用)/产生的现金流量净额		(36,523,839)	2,958,615
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		26,239	(1,693)
五、现金及现金等价物净增加/(减少)额		13,996,984	(1,427,980)
加：期初现金及现金等价物余额		18,353,424	12,922,072
六、期末现金及现金等价物余额	49	32,350,408	11,494,092

杨秀明	高嵩	李聪	吴竹
董事长	行长	副行长	财务部总经理

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

财务报表附注

截至2026年6月30日止六个月期间

人民币千元

一、银行基本情况

重庆银行股份有限公司(以下简称“本行”)前身为重庆城市合作银行,系经中国人民银行(银复[1996]140号文)批准,在原重庆市37家城市合作信用社及1家城市信用合作社联合社清产核资的基础上设立的。1998年3月30日,经中国人民银行重庆市分行(渝银复[1998]48号文)批准,本行更名为“重庆市商业银行股份有限公司”。2007年8月1日,经原中国银行业监督管理委员会(以下简称“银监会”)(银监复[2007]325号文)批准,本行更名为“重庆银行股份有限公司”。2013年11月6日,本行在香港联合交易所上市。2021年2月5日,本行在上海证券交易所上市。

本行总部设于重庆,在中华人民共和国(“中国”)重庆市、四川省、贵州省、陕西省经营。

截至2026年6月30日,本行下辖206家营业网点,在重庆所有区县以及中国西部三个省份(即四川省、陕西省及贵州省)经营业务。

本行及所属子公司(以下简称“本集团”)从事的主要经营范围包括:吸收公众存款;发放短期、中期和长期贷款;办理国内外结算;办理票据承兑贴现;发行金融债券;代理发行、代理兑付、承销政府债券;买卖政府债券、金融债券;从事同业拆借;从事银行卡业务;提供信用证服务及担保;提供融资租赁服务等。

本财务报表由本行董事会于2026年8月20日批准报出。

二、编制基础及重要会计政策

本中期财务报表根据中华人民共和国财政部(“财政部”)颁布的《企业会计准则第32号—中期财务报告》和中国证券监督管理委员会(“证监会”)颁布的《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第3号—半年度报告的内容与格式》披露要求编制。本财务报表不包括年度财务报表所需的所有信息和披露,因此需要和2025年度财务报表一并阅读。

本中期财务报表以持续经营为编制基础。

二、编制基础及重要会计政策(续)

下述财政部颁布的企业会计准则解释于2026年生效，采用该等企业会计准则解释对本集团的主要影响列示如下：

(1) 《企业会计准则解释第19号》(财会[2025]32号)

该解释对“非同一控制下企业合并中补偿性资产的会计处理”、“处置原通过同一控制下企业合并取得子公司时相关资本公积的会计处理”、“采用电子支付系统结算的金融负债的终止确认”、“金融资产合同现金流量特征的评估及相关披露”以及“指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具的披露”等问题进行了明确。

(2) 《企业会计准则解释第20号》(财会[2026]7号)

该解释对“金融资产合同现金流量特征的评估”及“货币缺乏可兑换性时的会计处理及相关披露”等问题进行了明确。

采用以上准则解释对本集团的财务状况和经营成果并无重大影响。

除以上新执行的企业会计准则解释外，本中期财务报表所采用的会计政策与编制2025年度财务报表所采用的会计政策一致。

本中期财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本集团和本行2026年6月30日的财务状况以及2026年1至6月会计期间的本集团和本行经营成果和现金流量等有关信息。

三、税项

本集团适用的主要税／费种及其税／费率列示如下：

税种	计税依据	税率
企业所得税	应纳税所得额	25%
增值税	应纳税增值额(应纳税额按应纳税销售额乘以适用税率扣除当期允许抵扣的进项税后的余额计算)	6%、9%、13%
	应纳税增值额(简易计税方法的应纳税额按应纳税销售额乘以征收率计算)	3%
城市维护建设税	缴纳的增值税	5%或7%
教育费附加	缴纳的增值税	3%
地方教育费附加	缴纳的增值税	2%

财务报表附注

截至2026年6月30日止六个月期间
人民币千元

四、财务报表主要项目注释

1. 现金及存放中央银行款项

本集团	2026年 6月30日	2025年 12月31日
库存现金	1,174,158	685,122
存放中央银行法定存款准备金	33,119,294	29,500,996
存放中央银行超额存款准备金	17,786,886	10,564,381
财政性存款	74,377	443
小计	52,154,715	40,750,942
应计利息	13,828	13,591
合计	52,168,543	40,764,533

本行	2026年 6月30日	2025年 12月31日
库存现金	1,172,272	683,361
存放中央银行法定准备金	33,084,588	29,461,720
存放中央银行超额存款准备金	17,774,160	10,533,389
财政性存款	74,377	443
小计	52,105,397	40,678,913
应计利息	13,828	13,591
合计	52,119,225	40,692,504

存放中央银行法定准备金是本集团按规定缴存中国人民银行的一般性存款准备金，不能用于本集团日常经营活动。于2026年6月30日，本行人民币存款准备金缴存比率为5.5%（2025年12月31日：5.5%），外币存款准备金缴存比率为4%（2025年12月31日：4%）。本行子公司法定存款准备金缴存比例按中国人民银行相关规定执行。

截至2026年6月30日止六个月期间
人民币千元

四、财务报表主要项目注释(续)

2. 存放同业及其他金融机构款项

本集团	2026年 6月30日	2025年 12月31日
存放境内同业款项	13,329,550	7,187,541
存放境内其他金融机构款项	855,766	1,396,647
存放境外同业款项	120,743	119,359
小计	14,306,059	8,703,547
应计利息	2,776	7,190
减：预期信用减值准备	(1,529)	(1,279)
合计	14,307,306	8,709,458

本行	2026年 6月30日	2025年 12月31日
存放境内同业款项	12,223,328	5,639,311
存放境内其他金融机构款项	855,766	1,396,647
存放境外同业款项	120,743	119,359
小计	13,199,837	7,155,317
应计利息	2,776	7,190
减：预期信用减值准备	(1,011)	(595)
合计	13,201,602	7,161,912

于2026年6月30日及2025年12月31日，本集团及本行存放同业及其他金融机构款项均处于第1阶段。

财务报表附注

截至2026年6月30日止六个月期间

人民币千元

四、财务报表主要项目注释(续)

3. 拆出资金

本集团	2026年 6月30日	2025年 12月31日
拆放境内同业款项	408,654	—
拆放境内其他金融机构款项	699,485	899,485
拆放境外同业款项	—	456,872
小计	1,108,139	1,356,357
应计利息	4,325	11,512
减：预期信用减值准备	(199,043)	(199,057)
合计	913,421	1,168,812

本行	2026年 6月30日	2025年 12月31日
拆放境内同业款项	408,654	—
拆放境内其他金融机构款项	699,485	1,199,485
拆放境外同业款项	—	456,872
小计	1,108,139	1,656,357
应计利息	4,325	16,537
减：预期信用减值准备	(199,043)	(199,072)
合计	913,421	1,473,822

于2026年6月30日及2025年12月31日，本集团及本行第3阶段拆出资金本金余额均为人民币199,000千元，已计提预期信用减值准备人民币199,000千元，其余拆出资金均处于第1阶段。

四、财务报表主要项目注释(续)

4. 衍生金融工具

本集团及本行 2026年6月30日	名义金额	公允价值	
		资产	负债
利率掉期	50,792,850	5,885	(5,568)
贵金属掉期	7,650,617	51,316	(1,055,145)
外汇远期	6,822,251	75,408	(73,201)
货币互换	3,774,804	136,384	(119,806)
外汇掉期	456,847	61,881	—
合计	69,497,369	330,874	(1,253,720)

2025年12月31日	名义金额	公允价值	
		资产	负债
利率掉期	46,921,929	5,551	(5,153)
外汇掉期	3,040,949	48,531	(20,874)
外汇远期	3,939,820	19,406	(19,213)
货币互换	3,520,673	204,199	(189,685)
贵金属掉期	4,589,430	1,191,335	—
信用风险缓释凭证	11,000	—	(56)
合计	62,023,801	1,469,022	(234,981)

财务报表附注

截至2026年6月30日止六个月期间
人民币千元

四、财务报表主要项目注释(续)

5. 买入返售金融资产

本集团	2026年 6月30日	2025年 12月31日
买入返售债券	46,176,705	44,026,850
买入返售票据	14,984,299	—
小计	61,161,004	44,026,850
应计利息	11,477	13,511
减：预期信用减值准备	(5,273)	(3,955)
合计	61,167,208	44,036,406

本行	2026年 6月30日	2025年 12月31日
买入返售债券	45,951,705	43,982,850
买入返售票据	14,984,299	—
小计	60,936,004	43,982,850
应计利息	11,459	13,508
减：预期信用减值准备	(5,273)	(3,955)
合计	60,942,190	43,992,403

于2026年6月30日及2025年12月31日，本集团及本行买入返售金融资产均处于第1阶段。

截至2026年6月30日止六个月期间
人民币千元

四、财务报表主要项目注释(续)

6. 发放贷款和垫款

本集团	2026年 6月30日	2025年 12月31日
发放贷款和垫款		
— 以摊余成本计量	551,355,035	506,569,242
— 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益	28,688,542	22,550,944
小计	580,043,577	529,120,186
应计利息	2,415,854	2,164,664
减：预期信用减值准备	(15,902,546)	(14,798,334)
合计	566,556,885	516,486,516
本行	2026年 6月30日	2025年 12月31日
发放贷款和垫款		
— 以摊余成本计量	490,063,756	451,079,278
— 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益	28,688,542	22,550,944
小计	518,752,298	473,630,222
应计利息	1,615,676	1,448,341
减：预期信用减值准备	(12,750,473)	(11,837,085)
合计	507,617,501	463,241,478

财务报表附注

截至2026年6月30日止六个月期间

人民币千元

四、财务报表主要项目注释(续)

6. 发放贷款和垫款(续)

(a) 行业分布情况

本集团	2026年6月30日		2025年12月31日	
	金额	%	金额	%
公司贷款和垫款				
租赁和商务服务业	172,677,281	35.16	143,762,828	33.28
水利、环境和公共设施管理业	108,406,102	22.06	100,817,068	23.31
制造业	43,761,755	8.90	38,793,404	8.97
批发和零售业	42,386,029	8.62	39,068,140	9.03
建筑业	35,662,327	7.26	31,437,536	7.27
电力、热力、燃气及水生产和供应业	12,969,279	2.64	10,898,563	2.52
交通运输、仓储和邮政业	11,798,331	2.40	9,643,086	2.23
房地产业	9,970,793	2.03	9,873,505	2.28
农、林、牧、渔业	5,425,958	1.10	5,119,482	1.18
科学研究和技术服务业	5,183,584	1.05	5,274,124	1.22
信息传输、软件和信息技术服务业	3,649,828	0.74	3,695,281	0.85
文化、体育和娱乐业	2,626,351	0.53	3,173,250	0.73
住宿和餐饮业	2,931,629	0.60	2,754,860	0.64
卫生和社会工作	1,540,853	0.31	1,910,308	0.44
采矿业	1,397,532	0.28	1,527,088	0.35
金融业	1,140,248	0.23	840,003	0.19
居民服务、修理和其他服务业	660,422	0.13	658,041	0.15
教育	612,562	0.12	615,905	0.14
公共管理、社会保障和社会组织	—	—	5,000	0.00
票据贴现	28,688,542	5.84	22,550,944	5.22
公司贷款和垫款总额	491,489,406	100.00	432,418,416	100.00
零售贷款				
按揭贷款	34,214,066	38.64	36,170,280	37.40
个人经营贷款	19,350,327	21.85	20,777,814	21.49
个人消费贷款及其他	34,989,778	39.51	39,753,676	41.11
零售贷款总额	88,554,171	100.00	96,701,770	100.00
应计利息	2,415,854		2,164,664	
发放贷款和垫款总额	582,459,431		531,284,850	

截至2026年6月30日止六个月期间
人民币千元

四、财务报表主要项目注释(续)

6. 发放贷款和垫款(续)

(a) 行业分布情况(续)

本行	2026年6月30日		2025年12月31日	
	金额	%	金额	%
公司贷款和垫款				
租赁和商务服务业	138,380,674	32.14	114,801,721	30.44
水利、环境和公共设施管理业	104,723,603	24.33	96,875,429	25.68
制造业	41,641,268	9.67	36,384,548	9.64
批发和零售业	40,822,943	9.49	37,812,938	10.02
建筑业	26,759,345	6.22	23,419,123	6.21
房地产业	9,967,293	2.32	9,869,755	2.62
电力、热力、燃气及水生产和供应业	9,478,747	2.20	7,722,603	2.05
交通运输、仓储和邮政业	8,962,261	2.08	6,865,148	1.82
农、林、牧、渔业	5,079,949	1.18	4,767,666	1.26
住宿和餐饮业	2,824,741	0.66	2,630,997	0.70
信息传输、软件和信息技术服务业	2,681,223	0.62	2,483,488	0.66
文化、体育和娱乐业	2,618,951	0.61	3,165,851	0.84
科学研究和技术服务业	2,609,152	0.61	2,465,045	0.65
卫生和社会工作	1,527,357	0.35	1,883,829	0.50
采矿业	1,373,447	0.32	1,480,237	0.39
金融业	1,088,715	0.25	783,337	0.21
居民服务、修理和其他服务业	659,282	0.15	656,851	0.17
教育	611,262	0.14	614,305	0.16
公共管理、社会保障和社会组织	—	—	5,000	0.00
票据贴现	28,688,542	6.66	22,550,944	5.98
公司贷款和垫款总额	430,498,755	100.00	377,238,815	100.00
零售贷款				
按揭贷款	34,214,066	38.77	36,170,280	37.53
个人经营贷款	19,061,600	21.60	20,482,192	21.25
个人消费贷款及其他	34,977,877	39.63	39,738,935	41.22
零售贷款总额	88,253,543	100.00	96,391,407	100.00
应计利息	1,615,676		1,448,341	
发放贷款和垫款总额	520,367,974		475,078,563	

财务报表附注

截至2026年6月30日止六个月期间

人民币千元

四、财务报表主要项目注释(续)

6. 发放贷款和垫款(续)

(b) 按地区分布情况

本集团	2026年 6月30日	2025年 12月31日
重庆市	447,602,917	404,865,597
四川省	59,849,625	51,864,689
陕西省	47,687,551	46,734,341
贵州省	24,903,484	25,655,559
应计利息	2,415,854	2,164,664
发放贷款和垫款总额	582,459,431	531,284,850

本行	2026年 6月30日	2025年 12月31日
重庆市	386,995,854	350,062,405
四川省	59,849,625	51,864,689
陕西省	47,687,552	46,734,341
贵州省	24,219,267	24,968,787
应计利息	1,615,676	1,448,341
发放贷款和垫款总额	520,367,974	475,078,563

(c) 按担保方式分布情况

本集团	2026年 6月30日	2025年 12月31日
保证贷款	334,966,075	284,551,198
信用贷款	106,233,312	107,539,654
抵押贷款	90,867,887	95,970,827
质押贷款	47,976,303	41,058,507
应计利息	2,415,854	2,164,664
发放贷款和垫款总额	582,459,431	531,284,850

截至2026年6月30日止六个月期间
人民币千元

四、财务报表主要项目注释(续)

6. 发放贷款和垫款(续)

(c) 按担保方式分布情况(续)

本行	2026年 6月30日	2025年 12月31日
保证贷款	284,456,206	239,737,147
信用贷款	97,755,793	99,235,114
抵押贷款	90,542,842	95,505,720
质押贷款	45,997,457	39,152,241
应计利息	1,615,676	1,448,341
发放贷款和垫款总额	520,367,974	475,078,563

(d) 已经发生逾期的贷款和垫款

本集团	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	合计
抵押贷款	1,166,332	1,377,978	1,391,292	111,327	4,046,929
信用贷款	503,485	1,124,570	348,777	24,515	2,001,347
保证贷款	925,379	414,171	629,198	21,613	1,990,361
质押贷款	52,570	—	116,560	—	169,130
合计	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	合计
抵押贷款	906,941	1,222,084	1,292,434	73,070	3,494,529
信用贷款	477,660	1,019,428	562,402	25,768	2,085,258
保证贷款	597,526	659,463	204,164	21,597	1,482,750
质押贷款	23,939	—	118,740	970	143,649
合计	2,006,066	2,900,975	2,177,740	121,405	7,206,186

财务报表附注

截至2026年6月30日止六个月期间

人民币千元

四、财务报表主要项目注释(续)

6. 发放贷款和垫款(续)

(d) 已经发生逾期的贷款和垫款(续)

本行	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	合计
抵押贷款	1,161,797	1,377,978	1,388,392	111,215	4,039,382
信用贷款	497,714	1,121,943	348,689	24,317	1,992,663
保证贷款	748,811	314,441	391,077	20,915	1,475,244
质押贷款	52,570	—	116,560	—	169,130
合计	2,460,892	2,814,362	2,244,718	156,447	7,676,419

	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	合计
抵押贷款	902,597	1,221,788	1,289,534	72,914	3,486,833
信用贷款	474,068	1,017,205	562,377	25,569	2,079,219
保证贷款	493,935	480,988	114,025	20,885	1,109,833
质押贷款	23,939	—	118,740	970	143,649
合计	1,894,539	2,719,981	2,084,676	120,338	6,819,534

四、财务报表主要项目注释(续)

6. 发放贷款和垫款(续)

(e) 贷款减值准备变动

(1) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款的减值准备变动

本集团	第1阶段 12个月预期 信用损失	第2阶段 整个存续期 预期信用损失	第3阶段 整个存续期 预期信用损失	总计
公司贷款和垫款				
2025年12月31日	4,125,875	3,527,137	2,802,352	10,455,364
新增源生或购入的金融资产	1,255,750	—	—	1,255,750
重新计量	(74,338)	1,307,661	128,767	1,362,090
本期收回	(776,581)	(470,572)	(145,536)	(1,392,689)
本期核销及转出	—	—	(115,469)	(115,469)
本期转移：				
从第1阶段转移至第2阶段	(252,260)	252,260	—	—
从第1阶段转移至第3阶段	(3,919)	—	3,919	—
从第2阶段转移至第1阶段	118,951	(118,951)	—	—
从第2阶段转移至第3阶段	—	(120,872)	120,872	—
从第3阶段转移至第2阶段	—	36,921	(36,921)	—
收回原转销贷款和垫款转入	—	—	325,958	325,958
折现因素的影响	—	—	(36,743)	(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
新增源生或购入的金融资产	2,412,563	—	—	2,412,563
重新计量	(231,465)	1,737,228	178,018	1,683,781
还款	(1,139,997)	(466,539)	(1,268,597)	(2,875,133)
本年核销及转出	—	—	(1,553,920)	(1,553,920)
本年转移：				
从第1阶段转移至第2阶段	(181,525)	181,525	—	—
从第1阶段转移至第3阶段	(10,594)	—	10,594	—
从第2阶段转移至第1阶段	49,666	(49,666)	—	—
从第2阶段转移至第3阶段	—	(383,706)	383,706	—
从第3阶段转移至第2阶段	—	19,926	(19,926)	—
收回原转销贷款和垫款转入	—	—	752,797	752,797
折现因素的影响	—	—	(57,005)	(57,005)
2025年12月31日	4,125,875	3,527,137	2,802,352	10,455,364

财务报表附注

截至2026年6月30日止六个月期间

人民币千元

四、财务报表主要项目注释(续)

6. 发放贷款和垫款(续)

(e) 贷款减值准备变动(续)

(1) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款的减值准备变动(续)

本行	第1阶段 12个月预期 信用损失	第2阶段 整个存续期 预期信用损失	第3阶段 整个存续期 预期信用损失	总计
公司贷款和垫款				
2025年12月31日	2,859,124	2,159,238	2,498,297	7,516,659
新增源生或购入的金融资产	931,330	—	—	931,330
重新计量	7,174	816,534	79,965	903,673
本期收回	(479,432)	(200,663)	(140,665)	(820,760)
本期核销及转出	—	—	(92,450)	(92,450)
本期转移：				
从第1阶段转移至第2阶段	(96,543)	96,543	—	—
从第1阶段转移至第3阶段	(3,907)	—	3,907	—
从第2阶段转移至第1阶段	118,171	(118,171)	—	—
从第2阶段转移至第3阶段	—	(107,528)	107,528	—
从第3阶段转移至第2阶段	—	36,921	(36,921)	—
收回原转销贷款和垫款转入	—	—	323,684	323,684
折现因素的影响	—	—	(36,743)	(36,743)
2026年6月30日	3,335,917	2,682,874	2,706,602	8,725,393
2024年12月31日	1,782,852	1,405,099	4,138,558	7,326,509
新增源生或购入的金融资产	1,605,502	—	—	1,605,502
重新计量	182,568	1,379,103	10,692	1,572,363
还款	(654,696)	(398,815)	(1,139,481)	(2,192,992)
本年核销及转出	—	—	(1,489,555)	(1,489,555)
本年转移：				
从第1阶段转移至第2阶段	(102,985)	102,985	—	—
从第1阶段转移至第3阶段	(3,405)	—	3,405	—
从第2阶段转移至第1阶段	49,288	(49,288)	—	—
从第2阶段转移至第3阶段	—	(299,772)	299,772	—
从第3阶段转移至第2阶段	—	19,926	(19,926)	—
收回原转销贷款和垫款转入	—	—	751,837	751,837
折现因素的影响	—	—	(57,005)	(57,005)
2025年12月31日	2,859,124	2,159,238	2,498,297	7,516,659

四、财务报表主要项目注释(续)

6. 发放贷款和垫款(续)

(e) 贷款减值准备变动(续)

(1) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款的减值准备变动(续)

本集团	第1阶段 12个月预期 信用损失	第2阶段 整个存续期 预期信用损失	第3阶段 整个存续期 预期信用损失	总计
零售贷款				
2025年12月31日	1,174,731	1,269,109	1,899,130	4,342,970
新增源生或购入的金融资产	214,057	—	—	214,057
重新计量	(195,790)	511,338	897,125	1,212,673
本期收回	(337,715)	(123,317)	(58,860)	(519,892)
本期核销及转出	—	—	(1,359,970)	(1,359,970)
本期转移：				
从第1阶段转移至第2阶段	(66,929)	66,929	—	—
从第1阶段转移至第3阶段	(24,811)	—	24,811	—
从第2阶段转移至第1阶段	162,539	(162,539)	—	—
从第2阶段转移至第3阶段	—	(327,132)	327,132	—
从第3阶段转移至第1阶段	8,031	—	(8,031)	—
从第3阶段转移至第2阶段	—	50,147	(50,147)	—
收回原转销贷款和垫款转入	—	—	174,589	174,589
折现因素的影响	—	—	(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
新增源生或购入的金融资产	590,680	—	—	590,680
重新计量	168,992	738,914	1,529,158	2,437,064
还款	(351,297)	(167,372)	(161,856)	(680,525)
本年核销及转出	—	—	(1,487,066)	(1,487,066)
本年转移：				
从第1阶段转移至第2阶段	(46,106)	46,106	—	—
从第1阶段转移至第3阶段	(46,818)	—	46,818	—
从第2阶段转移至第1阶段	88,450	(88,450)	—	—
从第2阶段转移至第3阶段	—	(335,884)	335,884	—
从第3阶段转移至第1阶段	16,973	—	(16,973)	—
从第3阶段转移至第2阶段	—	65,766	(65,766)	—
收回原转销贷款和垫款转入	—	—	320,372	320,372
折现因素的影响	—	—	(97,790)	(97,790)
2025年12月31日	1,174,731	1,269,109	1,899,130	4,342,970

财务报表附注

截至2026年6月30日止六个月期间

人民币千元

四、财务报表主要项目注释(续)

6. 发放贷款和垫款(续)

(e) 贷款减值准备变动(续)

(1) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款的减值准备变动(续)

本行	第1阶段 12个月预期 信用损失	第2阶段 整个存续期 预期信用损失	第3阶段 整个存续期 预期信用损失	总计
零售贷款				
2025年12月31日	1,153,306	1,266,289	1,900,831	4,320,426
新增源生或购入的金融资产	208,141	—	—	208,141
重新计量	(195,742)	509,035	895,136	1,208,429
本期收回	(332,030)	(122,495)	(58,362)	(512,887)
本期核销及转出	—	—	(1,353,836)	(1,353,836)
本期转移：				
从第1阶段转移至第2阶段	(66,262)	66,262	—	—
从第1阶段转移至第3阶段	(24,700)	—	24,700	—
从第2阶段转移至第1阶段	162,443	(162,443)	—	—
从第2阶段转移至第3阶段	—	(326,491)	326,491	—
从第3阶段转移至第1阶段	8,031	—	(8,031)	—
从第3阶段转移至第2阶段	—	50,147	(50,147)	—
收回原转销贷款和垫款转入	—	—	170,949	170,949
折现因素的影响	—	—	(16,142)	(16,142)
2026年6月30日	913,187	1,280,304	1,831,589	4,025,080
2024年12月31日	733,016	1,007,091	1,491,308	3,231,415
新增源生或购入的金融资产	580,397	—	—	580,397
重新计量	168,999	737,179	1,526,217	2,432,395
还款	(342,532)	(166,027)	(160,977)	(669,536)
本年核销及转出	—	—	(1,465,646)	(1,465,646)
本年转移：				
从第1阶段转移至第2阶段	(45,589)	45,589	—	—
从第1阶段转移至第3阶段	(46,400)	—	46,400	—
从第2阶段转移至第1阶段	88,442	(88,442)	—	—
从第2阶段转移至第3阶段	—	(334,867)	334,867	—
从第3阶段转移至第1阶段	16,973	—	(16,973)	—
从第3阶段转移至第2阶段	—	65,766	(65,766)	—
收回原转销贷款和垫款转入	—	—	309,191	309,191
折现因素的影响	—	—	(97,790)	(97,790)
2025年12月31日	1,153,306	1,266,289	1,900,831	4,320,426

四、财务报表主要项目注释(续)

6. 发放贷款和垫款(续)

(e) 贷款减值准备变动(续)

(2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款的减值准备变动

本集团及本行	第1阶段 12个月预期 信用损失	第2阶段 整个存续期 预期信用损失	第3阶段 整个存续期 预期信用损失	总计
票据贴现				
2025年12月31日	19,228	—	—	19,228
新增源生或购入的金融资产	26,018	—	—	26,018
还款	(19,228)	—	—	(19,228)
2026年6月30日	26,018	—	—	26,018
2024年12月31日	36,724	—	—	36,724
新增源生或购入的金融资产	19,228	—	—	19,228
还款	(36,724)	—	—	(36,724)
2025年12月31日	19,228	—	—	19,228

财务报表附注

截至2026年6月30日止六个月期间

人民币千元

四、财务报表主要项目注释(续)

6. 发放贷款和垫款(续)

(f) 发放贷款和垫款账面总额(不含应计利息)变动

(1) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款的账面总额(不含应计利息)变动

本集团	第1阶段 12个月预期 信用损失	第2阶段 整个存续期 预期信用损失	第3阶段 整个存续期 预期信用损失	总计
公司贷款和垫款				
2025年12月31日	389,533,994	16,986,303	3,347,175	409,867,472
新增源生或购入的金融资产	124,058,078	—	—	124,058,078
本期收回	(67,549,374)	(2,983,642)	(182,465)	(70,715,481)
本期终止确认(核销除外)	—	—	(280,409)	(280,409)
本期核销	—	—	(128,796)	(128,796)
本期转移:				
从第1阶段转移至第2阶段	(6,200,271)	6,200,271	—	—
从第1阶段转移至第3阶段	(254,055)	—	254,055	—
从第2阶段转移至第1阶段	662,789	(662,789)	—	—
从第2阶段转移至第3阶段	—	(666,332)	666,332	—
从第3阶段转移至第2阶段	—	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
新增源生或购入的金融资产	212,683,601	—	—	212,683,601
本年收回	(108,676,806)	(2,301,345)	(2,532,964)	(113,511,115)
本年终止确认(核销除外)	—	—	(990,008)	(990,008)
本年核销	—	—	(1,318,219)	(1,318,219)
本年转移:				
从第1阶段转移至第2阶段	(11,693,944)	11,693,944	—	—
从第1阶段转移至第3阶段	(437,111)	—	437,111	—
从第2阶段转移至第1阶段	343,036	(343,036)	—	—
从第2阶段转移至第3阶段	—	(1,263,201)	1,263,201	—
从第3阶段转移至第2阶段	—	33,329	(33,329)	—
2025年12月31日	389,533,994	16,986,303	3,347,175	409,867,472

截至2026年6月30日止六个月期间
人民币千元

四、财务报表主要项目注释(续)

6. 发放贷款和垫款(续)

(f) 发放贷款和垫款账面总额(不含应计利息)变动(续)

(1) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款的账面总额(不含应计利息)变动(续)

本行	第1阶段 12个月预期 信用损失	第2阶段 整个存续期 预期信用损失	第3阶段 整个存续期 预期信用损失	总计
公司贷款和垫款				
2025年12月31日	337,828,059	13,880,772	2,979,040	354,687,871
新增源生或购入的金融资产	107,220,370	—	—	107,220,370
本期收回	(57,257,408)	(2,276,646)	(177,788)	(59,711,842)
本期终止确认(核销除外)	—	—	(280,409)	(280,409)
本期核销	—	—	(105,777)	(105,777)
本期转移:				
从第1阶段转移至第2阶段	(3,892,953)	3,892,953	—	—
从第1阶段转移至第3阶段	(253,560)	—	253,560	—
从第2阶段转移至第1阶段	658,889	(658,889)	—	—
从第2阶段转移至第3阶段	—	(625,732)	625,732	—
从第3阶段转移至第2阶段	—	72,793	(72,793)	—
2026年6月30日	384,303,397	14,285,251	3,221,565	401,810,213
2024年12月31日	254,766,057	6,849,860	6,224,509	267,840,426
新增源生或购入的金融资产	185,958,175	—	—	185,958,175
本年收回	(92,425,865)	(2,087,609)	(2,340,776)	(96,854,250)
本年终止确认(核销除外)	—	—	(990,008)	(990,008)
本年核销	—	—	(1,266,472)	(1,266,472)
本年转移:				
从第1阶段转移至第2阶段	(10,513,343)	10,513,343	—	—
从第1阶段转移至第3阶段	(298,111)	—	298,111	—
从第2阶段转移至第1阶段	341,146	(341,146)	—	—
从第2阶段转移至第3阶段	—	(1,087,005)	1,087,005	—
从第3阶段转移至第2阶段	—	33,329	(33,329)	—
2025年12月31日	337,828,059	13,880,772	2,979,040	354,687,871

财务报表附注

截至2026年6月30日止六个月期间

人民币千元

四、财务报表主要项目注释(续)

6. 发放贷款和垫款(续)

(f) 发放贷款和垫款账面总额(不含应计利息)变动(续)

(1) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款的账面总额(不含应计利息)变动(续)

本集团	第1阶段 12个月预期 信用损失	第2阶段 整个存续期 预期信用损失	第3阶段 整个存续期 预期信用损失	总计
零售贷款				
2025年12月31日	89,936,807	3,626,819	3,138,144	96,701,770
新增源生或购入的金融资产	12,985,125	—	—	12,985,125
本期收回	(19,157,004)	(356,458)	(102,308)	(19,615,770)
本期终止确认(核销除外)	—	—	(1,110,043)	(1,110,043)
本期核销	—	—	(406,911)	(406,911)
本期转移:				
从第1阶段转移至第2阶段	(1,983,670)	1,983,670	—	—
从第1阶段转移至第3阶段	(562,538)	—	562,538	—
从第2阶段转移至第1阶段	456,818	(456,818)	—	—
从第2阶段转移至第3阶段	—	(961,956)	961,956	—
从第3阶段转移至第1阶段	12,842	—	(12,842)	—
从第3阶段转移至第2阶段	—	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
新增源生或购入的金融资产	33,264,458	—	—	33,264,458
本年收回	(31,715,178)	(530,638)	(352,858)	(32,598,674)
本年终止确认(核销除外)	—	—	(251,996)	(251,996)
本年核销	—	—	(1,329,888)	(1,329,888)
本年转移:				
从第1阶段转移至第2阶段	(2,295,122)	2,295,122	—	—
从第1阶段转移至第3阶段	(1,584,521)	—	1,584,521	—
从第2阶段转移至第1阶段	298,514	(298,514)	—	—
从第2阶段转移至第3阶段	—	(974,860)	974,860	—
从第3阶段转移至第1阶段	29,155	—	(29,155)	—
从第3阶段转移至第2阶段	—	119,830	(119,830)	—
2025年12月31日	89,936,807	3,626,819	3,138,144	96,701,770

四、财务报表主要项目注释(续)

6. 发放贷款和垫款(续)

(f) 发放贷款和垫款账面总额(不含应计利息)变动(续)

(1) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款的账面总额(不含应计利息)变动(续)

本行	第1阶段 12个月预期 信用损失	第2阶段 整个存续期 预期信用损失	第3阶段 整个存续期 预期信用损失	总计
零售贷款				
2025年12月31日	89,651,492	3,612,709	3,127,206	96,391,407
新增源生或购入的金融资产	12,819,843	—	—	12,819,843
本期收回	(18,992,782)	(352,351)	(101,754)	(19,446,887)
终止确认	—	—	(1,110,043)	(1,110,043)
本期核销	—	—	(400,777)	(400,777)
本期转移：				
从第1阶段转移至第2阶段	(1,968,821)	1,968,821	—	—
从第1阶段转移至第3阶段	(559,335)	—	559,335	—
从第2阶段转移至第1阶段	456,338	(456,338)	—	—
从第2阶段转移至第3阶段	—	(958,754)	958,754	—
从第3阶段转移至第1阶段	12,842	—	(12,842)	—
从第3阶段转移至第2阶段	—	80,010	(80,010)	—
2026年6月30日	81,419,577	3,894,097	2,939,869	88,253,543
2024年12月31日	91,671,744	3,001,173	2,650,260	97,323,177
新增源生或购入的金融资产	32,972,315	—	—	32,972,315
本年收回	(31,462,237)	(523,860)	(351,944)	(32,338,041)
本年终止确认(核销除外)	—	—	(251,996)	(251,996)
本年核销	—	—	(1,314,048)	(1,314,048)
本年转移：				
从第1阶段转移至第2阶段	(2,283,865)	2,283,865	—	—
从第1阶段转移至第3阶段	(1,574,092)	—	1,574,092	—
从第2阶段转移至第1阶段	298,472	(298,472)	—	—
从第2阶段转移至第3阶段	—	(969,827)	969,827	—
从第3阶段转移至第1阶段	29,155	—	(29,155)	—
从第3阶段转移至第2阶段	—	119,830	(119,830)	—
2025年12月31日	89,651,492	3,612,709	3,127,206	96,391,407

财务报表附注

截至2026年6月30日止六个月期间
人民币千元

四、财务报表主要项目注释(续)

6. 发放贷款和垫款(续)

(f) 发放贷款和垫款账面总额(不含应计利息)变动(续)

(2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款的账面总额变动

本集团及本行	第1阶段 12个月预期 信用损失	第2阶段 整个存续期 预期信用损失	第3阶段 整个存续期 预期信用损失	总计
票据贴现				
2025年12月31日	22,550,944	—	—	22,550,944
新增源生或购入的金融资产	28,690,220	—	—	28,690,220
本期收回	(22,550,944)	—	—	(22,550,944)
公允价值变动	(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
新增源生或购入的金融资产	22,546,486	—	—	22,546,486
本年收回	(27,674,398)	—	—	(27,674,398)
公允价值变动	4,458	—	—	4,458
2025年12月31日	22,550,944	—	—	22,550,944

截至2026年6月30日止六个月期间
人民币千元

四、财务报表主要项目注释(续)

7. 金融投资－交易性金融资产

本集团	2026年 6月30日	2025年 12月31日
国债	2,386,608	1,342,809
政策性银行债	2,350,581	2,356,470
同业存单	1,690,740	10,503,779
商业银行债	3,493,582	5,714,543
企业债	5,134,630	4,507,633
信托投资	2,458,817	2,593,978
资产管理计划	3,478,141	3,589,216
基金投资	25,616,299	25,104,521
向金融机构购买的理财产品	2,033,944	2,010,682
权益性投资	1,790,687	2,840,471
合计	50,434,029	60,564,102

本行	2026年 6月30日	2025年 12月31日
国债	523,060	—
政策性银行债	517,062	337,917
同业存单	1,592,010	10,503,779
商业银行债	1,341,985	2,966,044
企业债	1,572,759	1,224,935
信托投资	3,708,991	4,446,978
资产管理计划	5,492,128	3,589,216
基金投资	32,146,808	32,177,814
向金融机构购买的理财产品	2,033,944	2,010,682
权益性投资	1,544,201	2,776,394
合计	50,472,948	60,033,759

财务报表附注

截至2026年6月30日止六个月期间

人民币千元

四、财务报表主要项目注释(续)

8. 金融投资－债权投资

本集团	2026年 6月30日	2025年 12月31日
国债	133,471,349	135,398,630
地方政府债	51,510,901	47,645,720
政策性银行债	504,734	535,010
商业银行债	600,000	600,000
企业债	53,278,325	48,847,261
信托投资	2,875,437	2,996,273
资产管理计划	2,362,156	7,467,186
小计	244,602,902	243,490,080
应计利息	2,478,530	2,923,089
减：预期信用减值准备	(1,267,052)	(1,177,544)
合计	245,814,380	245,235,625

本行	2026年 6月30日	2025年 12月31日
国债	133,471,349	135,398,630
地方政府债	47,918,707	47,645,720
政策性银行债	504,734	535,010
商业银行债	600,000	600,000
企业债	53,278,325	48,847,261
信托投资	2,875,437	2,996,273
资产管理计划	2,362,156	7,467,186
小计	241,010,708	243,490,080
应计利息	2,459,765	2,923,089
减：预期信用减值准备	(1,267,052)	(1,177,544)
合计	242,203,421	245,235,625

四、财务报表主要项目注释(续)

8. 金融投资－债权投资(续)

金融投资－债权投资减值准备变动概述如下：

本集团及本行	第1阶段 12个月预期 信用损失	第2阶段 整个存续期 预期信用损失 (未发生信用减值)	第3阶段 整个存续期 预期信用损失 (已发生信用减值)	总计
金融投资－债权投资				
2025年12月31日	179,237	215,473	782,834	1,177,544
新增源生或购入的金融资产	7,752	—	—	7,752
重新计量	(17,565)	116,107	14,758	113,300
本期收回	(30,745)	(1)	(798)	(31,544)
本期转移：				
从第1阶段转移至第2阶段	(5,204)	5,204	—	—
从第2阶段转移至第1阶段	15,100	(15,100)	—	—
2026年6月30日	148,575	321,683	796,794	1,267,052
2024年12月31日	177,190	215,527	524,415	917,132
新增源生或购入的金融资产	82,328	—	—	82,328
重新计量	(25,378)	38,455	237,096	250,173
还款	(54,425)	(258)	(17,406)	(72,089)
本年转移：				
从第1阶段转移至第2阶段	(478)	478	—	—
从第2阶段转移至第3阶段	—	(38,729)	38,729	—
2025年12月31日	179,237	215,473	782,834	1,177,544

财务报表附注

截至2026年6月30日止六个月期间

人民币千元

四、财务报表主要项目注释(续)

8. 金融投资－债权投资(续)

金融投资－债权投资账面总额(不含应计利息)变动

本集团	第1阶段 12个月预期 信用损失	第2阶段 整个存续期 预期信用损失 (未发生信用减值)	第3阶段 整个存续期 预期信用损失 (已发生信用减值)	总计
金融投资－债权投资				
2025年12月31日	241,233,697	1,437,990	818,393	243,490,080
新增源生或购入的金融资产	25,122,003	—	—	25,122,003
本期收回	(24,008,366)	(10)	(805)	(24,009,181)
本期转移：				
从第1阶段转移至第2阶段	(463,756)	463,756	—	—
从第2阶段转移至第1阶段	210,000	(210,000)	—	—
2026年6月30日	242,093,578	1,691,736	817,588	244,602,902
2024年12月31日	165,673,038	1,459,400	758,296	167,890,734
新增源生或购入的金融资产	108,931,912	—	—	108,931,912
本年收回	(33,161,253)	(710)	(170,603)	(33,332,566)
本年转移：				
从第1阶段转移至第2阶段	(210,000)	210,000	—	—
从第2阶段转移至第3阶段	—	(230,700)	230,700	—
2025年12月31日	241,233,697	1,437,990	818,393	243,490,080

四、财务报表主要项目注释(续)

8. 金融投资－债权投资(续)

金融投资－债权投资账面总额(不含应计利息)变动(续)

本行	第1阶段 12个月预期 信用损失	第2阶段 整个存续期 预期信用损失 (未发生信用减值)	第3阶段 整个存续期 预期信用损失 (已发生信用减值)	总计
金融投资－债权投资				
2025年12月31日	241,233,697	1,437,990	818,393	243,490,080
新增源生或购入的金融资产	21,529,809	—	—	21,529,809
本期收回	(24,008,366)	(10)	(805)	(24,009,181)
本期转移：				
从第1阶段转移至第2阶段	(463,756)	463,756	—	—
从第2阶段转移至第1阶段	210,000	(210,000)	—	—
2026年6月30日	238,501,384	1,691,736	817,588	241,010,708
2024年12月31日	165,673,038	1,459,400	758,296	167,890,734
新增源生或购入的金融资产	108,931,912	—	—	108,931,912
本年收回	(33,161,253)	(710)	(170,603)	(33,332,566)
本年转移：				
从第1阶段转移至第2阶段	(210,000)	210,000	—	—
从第2阶段转移至第3阶段	—	(230,700)	230,700	—
2025年12月31日	241,233,697	1,437,990	818,393	243,490,080

财务报表附注

截至2026年6月30日止六个月期间

人民币千元

四、财务报表主要项目注释(续)

9. 金融投资－其他债权投资及其他权益工具投资

本集团及本行	2026年 6月30日	2025年 12月31日
其他债权投资		
－国债	18,404,327	11,622,126
－地方政府债	23,184,920	22,147,670
－政策性银行债	2,516,164	2,422,259
－商业银行债	1,740,629	4,922,776
－企业债	53,191,713	54,869,679
－其他	14	14
小计	99,037,767	95,984,524
应计利息	1,204,079	1,370,136
合计	100,241,846	97,354,660
其他权益工具投资	109,729	139,730

截至2026年6月30日止六个月期间
人民币千元

四、财务报表主要项目注释(续)

9. 金融投资－其他债权投资及其他权益工具投资(续)

金融投资－其他债权投资

本集团及本行	2026年 6月30日	2025年 12月31日
债券投资		
－公允价值	99,037,753	95,984,510
－摊余成本	98,626,840	96,307,266
－累计计入其他综合收益的公允价值变动	410,913	(322,756)
应计利息	1,204,079	1,370,136
已计提减值	(801,775)	(812,087)
其他投资		
－公允价值	14	14
－摊余成本	14	14
－累计计入其他综合收益的公允价值变动	—	—
合计		
－公允价值	99,037,767	95,984,524
－摊余成本	98,626,854	96,307,280
－累计计入其他综合收益的公允价值变动	410,913	(322,756)
应计利息	1,204,079	1,370,136
已计提减值	(801,775)	(812,087)

金融投资－其他权益工具投资

本集团及本行	2026年 6月30日	2025年 12月31日
股权投资		
－公允价值	109,729	139,730
－成本	8,600	8,600
－累计计入其他综合收益的公允价值变动	101,129	131,130

财务报表附注

截至2026年6月30日止六个月期间
人民币千元

四、财务报表主要项目注释(续)

9. 金融投资－其他债权投资及其他权益工具投资(续)

金融投资－其他权益工具投资(续)

金融投资－其他债权投资减值准备变动概述如下：

本集团及本行	第1阶段	第2阶段	第3阶段	
	12个月	整个存续期	整个存续期	
金融投资－其他债权投资	预期信用损失	预期信用损失	预期信用损失	总计
	(未发生信用减值)	(已发生信用减值)		
2025年12月31日	107,663	4,424	700,000	812,087
新增源生或购入的金融资产	22,771	—	—	22,771
重新计量	(10,857)	—	—	(10,857)
本期收回	(17,802)	(4,424)	—	(22,226)
2026年6月30日	101,775	—	700,000	801,775
2024年12月31日	157,254	—	663,610	820,864
新增源生或购入的金融资产	40,174	—	—	40,174
重新计量	(20,405)	3,932	36,390	19,917
还款	(68,868)	—	—	(68,868)
本年转移：				
从第1阶段转移至第2阶段	(492)	492	—	—
2025年12月31日	107,663	4,424	700,000	812,087

四、财务报表主要项目注释(续)

9. 金融投资－其他债权投资及其他权益工具投资(续)

金融投资－其他权益工具投资(续)

金融投资－其他债权投资账面总额(不含应计利息)变动概述如下：

本集团及本行	第1阶段 12个月预期 信用损失	第2阶段 整个存续期 预期信用损失 (未发生信用减值)	第3阶段 整个存续期 预期信用损失 (已发生信用减值)	合计
金融投资－其他债权投资				
2025年12月31日	95,397,280	210,000	700,000	96,307,280
新增源生或购入的金融资产	16,735,790	—	—	16,735,790
本年收回	(14,206,216)	(210,000)	—	(14,416,216)
2026年6月30日	97,926,854	—	700,000	98,626,854
2024年12月31日	108,823,071	—	700,000	109,523,071
新增源生或购入的金融资产	40,344,212	—	—	40,344,212
本年收回	(53,560,003)	—	—	(53,560,003)
本年转移：				
从第1阶段转移至第2阶段	(210,000)	210,000	—	—
2025年12月31日	95,397,280	210,000	700,000	96,307,280

10. 长期股权投资

本集团	2026年 6月30日	2025年 12月31日
对联营企业投资	3,619,627	3,531,012
本行	2026年 6月30日	2025年 12月31日
对子公司投资	1,734,215	1,727,615
对联营企业投资	3,619,627	3,531,012
减：长期股权投资减值准备	(97,493)	(97,493)
合计	5,256,349	5,161,134

财务报表附注

截至2026年6月30日止六个月期间
人民币千元

四、财务报表主要项目注释(续)

10. 长期股权投资(续)

(a) 子公司

	2025年		计提		2026年	宣告分派	主要经营地	业务性质	持股比例
	投资成本	12月31日	新增投资	减值准备	6月30日	的现金股利	及注册地		
重庆鈰渝金融租赁股份有限公司	1,530,000	1,530,000	-	-	1,530,000	-	重庆市	金融业	51.00%
兴义万丰村镇银行有限责任公司	219,615	100,122	6,600	-	106,722	-	贵州省	金融业	75.25%
合计	1,749,615	1,630,122	6,600	-	1,636,722	-			

	2024年		计提		2025年	宣告分派	主要经营地	业务性质	持股比例
	投资成本	12月31日	新增投资	减值准备	12月31日	的现金股利	及注册地		
重庆鈰渝金融租赁股份有限公司	1,530,000	1,530,000	-	-	1,530,000	126,225	重庆市	金融业	51.00%
兴义万丰村镇银行有限责任公司	219,615	100,122	-	-	100,122	-	贵州省	金融业	69.09%
合计	1,749,615	1,630,122	-	-	1,630,122	126,225			

本行于2017年3月23日出资成立了重庆鈰渝金融租赁股份有限公司，被投资企业注册资本人民币30亿元，本行出资人民币15.3亿元，占比51%。

本行于2011年5月5日出资成立了兴义万丰村镇银行有限责任公司(以下简称“兴义万丰”)，被投资企业初始注册资本人民币110,000千元，本行初始出资人民币22,000千元，占比20%。本行于2020年12月追加投资人民币194,500千元后持股占比66.72%，将其由联营企业转为子公司核算。本行于2024年11月以对价3,115千元收购2.37%的少数股东权益后持股占比69.09%，于2026年3月以6,600千元收购6.16%的少数股东权益后持股占比75.25%，兴义万丰当前注册资本及实收资本为人民币324,500千元。

四、财务报表主要项目注释(续)

10. 长期股权投资(续)

(b) 以权益法核算的联营企业

	投资成本	分占联营企业当期业绩				2026年 6月30日	持股比例
		2025年 12月31日	持续经营业务 产生的利润	其他综合收益	宣告分派 的现金股利		
马上消费金融股份有限公司	655,142	2,420,622	50,706	-	-	2,471,328	15.53%
重庆三峡银行股份有限公司	379,024	1,110,390	37,909	-	-	1,148,299	4.97%
合计	1,034,166	3,531,012	88,615	-	-	3,619,627	

	投资成本	分占联营企业当年业绩				2025年 12月31日	持股比例
		2024年 12月31日	持续经营业务 产生的利润	其他综合收益	宣告分派 的现金股利		
马上消费金融股份有限公司	655,142	2,122,446	298,176	-	-	2,420,622	15.53%
重庆三峡银行股份有限公司	379,024	1,051,380	72,115	-	(13,105)	1,110,390	4.97%
合计	1,034,166	3,173,826	370,291	-	(13,105)	3,531,012	

本集团于2015年6月15日出资参与成立了马上消费金融股份有限公司(以下简称“马上消费”)。本集团初始出资人民币54,000千元。于2016年8月14日马上消费增加注册资本至人民币1,300,000千元，本集团追加投资至人民币205,270千元，占比15.79%；于2017年7月13日马上消费增加注册资本至人民币2,210,294千元，本集团追加投资至人民币338,346千元，占比15.31%；于2018年8月9日马上消费增加注册资本至人民币4,000,000千元，本集团追加投资至人民币655,142千元，占比15.53%。本行任命了1名董事，能够对马上消费的经营和财务决策施加重大影响，故将其作为联营企业核算。

财务报表附注

截至2026年6月30日止六个月期间
人民币千元

四、财务报表主要项目注释(续)

10. 长期股权投资(续)

(b) 以权益法核算的联营企业(续)

截止2026年6月30日，本集团持有重庆三峡银行股份有限公司(以下简称“三峡银行”) 4.97%的股份，投资成本为人民币379,024千元。同时，本行任命了1名董事，能够对三峡银行的经营和财务决策施加重大影响，故将其作为联营企业核算。

被投资单位名称	企业性质	注册地	组织形式	业务性质	注册资本
马上消费	互联网消费金融公司	重庆市	股份有限公司	消费金融服务；第一类增值电信业务；第二类增值电信业务。	人民币 40亿元
三峡银行	金融业	重庆市	股份有限公司	吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据贴现；发行金融债券；代理发行、代理兑付、承销政府债券；从事同业拆借；外汇存款，外汇贷款，国际结算，同业外汇拆借，外汇票据承兑及贴现，外汇借款，外汇担保，自营及代客外汇买卖(自营外汇买卖仅限于办理即期外汇买卖)，资信调查、咨询、见证；提供担保；代理收付款项及代理保险业务；提供保管箱服务。	人民币 55.7亿元

本集团联营企业对本集团均不属个别重大。

四、财务报表主要项目注释(续)

11. 固定资产

本集团	房屋及建筑物	运输设备	电子设备	办公设备	经营性租 出固定资产	合计
原值						
2025年12月31日	3,222,721	10,056	945,042	213,077	983,068	5,373,964
加：本期增加	—	—	39,893	8,277	136,394	184,564
投资性房地产转入	33,464	—	—	—	—	33,464
减：本期处置	—	—	(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	5,579,593
累计折旧						
2025年12月31日	(1,162,658)	(8,414)	(583,622)	(145,503)	(136,456)	(2,036,653)
加：本期折旧	(52,197)	(315)	(53,618)	(13,611)	(67,173)	(186,914)
投资性房地产转入	(14,434)	—	—	—	—	(14,434)
减：本期处置	—	—	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)
减值准备	(4,462)	—	—	—	—	(4,462)
净值						
2026年6月30日	2,022,434	1,327	347,478	62,089	915,830	3,349,158
原值						
2024年12月31日	3,262,855	9,295	825,128	187,281	178,173	4,462,732
加：本年增加	7,019	879	159,029	32,508	804,966	1,004,401
减：本年处置	(7,920)	(118)	(39,115)	(6,712)	(71)	(53,936)
转入投资性房地产	(39,233)	—	—	—	—	(39,233)
2025年12月31日	3,222,721	10,056	945,042	213,077	983,068	5,373,964
累计折旧						
2024年12月31日	(1,081,939)	(8,031)	(522,991)	(130,074)	(64,794)	(1,807,829)
加：本年折旧	(105,365)	(498)	(98,599)	(21,962)	(71,706)	(298,130)
减：本年处置	5,809	115	37,968	6,533	44	50,469
转入投资性房地产	18,837	—	—	—	—	18,837
2025年12月31日	(1,162,658)	(8,414)	(583,622)	(145,503)	(136,456)	(2,036,653)
减值准备						
2025年12月31日	(4,462)	—	—	—	—	(4,462)
净值						
2025年12月31日	2,055,601	1,642	361,420	67,574	846,612	3,332,849
2024年12月31日	2,176,454	1,264	302,137	57,207	113,379	2,650,441

财务报表附注

截至2026年6月30日止六个月期间

人民币千元

四、财务报表主要项目注释(续)

11. 固定资产(续)

本行	房屋建筑物	运输设备	电子设备	办公设备	合计
原值					
2025年12月31日	3,147,953	8,597	929,474	211,379	4,297,403
加：本期增加	—	—	38,216	8,277	46,493
投资性房地产转入	33,464	—	—	—	33,464
减：本期处置	—	—	(7,168)	(5,127)	(12,295)
转入投资性房地产	—	—	—	—	—
2026年6月30日	3,181,417	8,597	960,522	214,529	4,365,065
累计折旧					
2025年12月31日	(1,147,035)	(6,996)	(574,493)	(144,021)	(1,872,545)
加：本期折旧	(50,988)	(315)	(52,619)	(13,580)	(117,502)
投资性房地产转入	(14,434)	—	—	—	(14,434)
减：本期处置	—	—	6,953	4,976	11,929
转入投资性房地产	—	—	—	—	—
2026年6月30日	(1,212,457)	(7,311)	(620,159)	(152,625)	(1,992,552)
净值					
2026年6月30日	1,968,960	1,286	340,363	61,904	2,372,513
原值					
2024年12月31日	3,188,087	7,836	810,613	185,623	4,192,159
加：本年增加	7,019	879	157,651	32,442	197,991
减：本年处置	(7,920)	(118)	(38,790)	(6,686)	(53,514)
转入投资性房地产	(39,233)	—	—	—	(39,233)
2025年12月31日	3,147,953	8,597	929,474	211,379	4,297,403
累计折旧					
2024年12月31日	(1,068,735)	(6,613)	(515,671)	(128,755)	(1,719,774)
加：本年折旧	(102,947)	(498)	(96,475)	(21,775)	(221,695)
减：本年处置	5,810	115	37,653	6,509	50,087
转入投资性房地产	18,837	—	—	—	18,837
2025年12月31日	(1,147,035)	(6,996)	(574,493)	(144,021)	(1,872,545)
净值					
2025年12月31日	2,000,918	1,601	354,981	67,358	2,424,858
2024年12月31日	2,119,352	1,223	294,942	56,868	2,472,385

四、财务报表主要项目注释(续)

11. 固定资产(续)

本集团作为出租人签订的运输及机器设备的租赁合同未设置余值担保条款。

截至2026年6月30日止六个月期间，本集团固定资产折旧计提人民币186,914千元，计入业务及管理费和其他业务成本的折旧费用分别为人民币119,741千元和人民币67,173千元。截至2025年6月30日止六个月期间，本集团固定资产折旧计提人民币134,308千元，计入业务及管理费和其他业务成本的折旧费用分别为人民币110,707千元和人民币23,601千元。

于2026年6月30日，本集团登记手续尚未完成的房屋及建筑物净值为人民币44,233千元(2025年12月31日：人民币45,385千元)。该登记程序对本集团拥有该固定资产的权利影响不大。

12. 在建工程

本集团及本行	截至2026年 6月30日止 六个月期间	2025年度
期／年初余额	264,871	247,591
本期／年增加	26,000	17,280
期／年末余额	290,871	264,871

财务报表附注

截至2026年6月30日止六个月期间
人民币千元

四、财务报表主要项目注释(续)

13. 使用权资产

本集团	房屋建筑物
原值	
2025年12月31日	424,691
加：本期增加	27,350
减：本期减少	(3,410)
2026年6月30日	448,631
累计折旧	
2025年12月31日	(224,964)
加：本期折旧	(35,042)
减：本期减少	3,410
2026年6月30日	(256,596)
净值	
2026年6月30日	192,035
原值	
2024年12月31日	361,941
加：本年增加	77,347
减：本年减少	(14,597)
2025年12月31日	424,691
累计折旧	
2024年12月31日	(157,785)
加：本年折旧	(81,776)
减：本年减少	14,597
2025年12月31日	(224,964)
净值	
2025年12月31日	199,727

四、财务报表主要项目注释(续)

13. 使用权资产(续)

本行	房屋建筑物
原值	
2025年12月31日	414,175
加：本期增加	27,350
减：本期减少	(2,572)
2026年6月30日	438,953
累计折旧	
2025年12月31日	(218,990)
加：本期折旧	(34,442)
减：本期减少	2,572
2026年6月30日	(250,860)
净值	
2026年6月30日	188,093
原值	
2024年12月31日	350,220
加：本年增加	77,347
减：本年减少	(13,392)
2025年12月31日	414,175
累计折旧	
2024年12月31日	(152,014)
加：本年折旧	(80,368)
减：本年减少	13,392
2025年12月31日	(218,990)
净值	
2025年12月31日	195,185

于2026年6月30日，本集团租赁负债余额为人民币171,247千元(2025年12月31日：人民币178,475千元)。

财务报表附注

截至2026年6月30日止六个月期间

人民币千元

四、财务报表主要项目注释(续)

14. 无形资产

本集团	土地使用权	其他无形资产	合计
原值			
2025年12月31日	318,498	1,609,665	1,928,163
加：本期增加	—	98,172	98,172
2026年6月30日	318,498	1,707,837	2,026,335
累计摊销			
2025年12月31日	(81,936)	(996,971)	(1,078,907)
加：本期计提	(3,656)	(143,070)	(146,726)
2026年6月30日	(85,592)	(1,140,041)	(1,225,633)
净值			
2026年6月30日	232,906	567,796	800,702
原值			
2024年12月31日	318,498	1,358,244	1,676,742
加：本年增加	—	257,658	257,658
减：本年减少	—	(6,237)	(6,237)
2025年12月31日	318,498	1,609,665	1,928,163
累计摊销			
2024年12月31日	(74,711)	(790,106)	(864,817)
加：本年计提	(7,225)	(213,102)	(220,327)
减：本年减少	—	6,237	6,237
2025年12月31日	(81,936)	(996,971)	(1,078,907)
净值			
2025年12月31日	236,562	612,694	849,256
2024年12月31日	243,787	568,138	811,925

四、财务报表主要项目注释(续)

14. 无形资产(续)

本行	土地使用权	其他无形资产	合计
原值			
2025年12月31日	318,498	1,586,111	1,904,609
加：本期增加	—	97,719	97,719
2026年6月30日	318,498	1,683,830	2,002,328
累计摊销			
2025年12月31日	(81,936)	(987,933)	(1,069,869)
加：本期计提	(3,656)	(141,918)	(145,574)
2026年6月30日	(85,592)	(1,129,851)	(1,215,443)
净值			
2026年6月30日	232,906	553,979	786,885
原值			
2024年12月31日	318,498	1,335,182	1,653,680
加：本年增加	—	251,819	251,819
减：本年减少	—	(890)	(890)
2025年12月31日	318,498	1,586,111	1,904,609
累计摊销			
2024年12月31日	(74,711)	(781,724)	(856,435)
加：本年计提	(7,225)	(207,099)	(214,324)
减：本年减少	—	890	890
2025年12月31日	(81,936)	(987,933)	(1,069,869)
净值			
2025年12月31日	236,562	598,178	834,740
2024年12月31日	243,787	553,458	797,245

财务报表附注

截至2026年6月30日止六个月期间
人民币千元

四、财务报表主要项目注释(续)

15. 投资性房地产

本集团及本行	截至2026年 6月30日止 六个月期间	2025年度
原值		
期/年初余额	109,660	70,427
固定资产转入	—	39,233
转出	(33,464)	—
期/年末余额	76,196	109,660
累计折旧		
期/年初余额	(50,361)	(28,513)
固定资产转入	—	(18,837)
本期/年计提	(1,495)	(3,011)
转出	14,434	—
期/年末余额	(37,422)	(50,361)
净值		
期/年末余额	38,774	59,299

四、财务报表主要项目注释(续)

16. 递延所得税资产

递延所得税资产变动情况列示如下：

本集团	截至2026年 6月30日止 六个月期间	2025年12月31日
期／年初余额	5,153,469	4,210,831
计入所得税费用(附注四、46)	310,917	283,128
计入权益	(173,502)	659,510
期／年末余额	5,290,884	5,153,469

本行	截至2026年 6月30日止 六个月期间	2025年12月31日
期／年初余额	4,534,819	3,598,864
计入所得税费用(附注四、46)	277,371	271,895
计入权益	(173,502)	664,060
期／年末余额	4,638,688	4,534,819

财务报表附注

截至2026年6月30日止六个月期间

人民币千元

四、财务报表主要项目注释(续)

16. 递延所得税资产(续)

未经抵销的递延所得税资产和负债包括下列项目：

本集团	2026年6月30日	
	递延所得税 资产／负债	可抵扣／应纳税 暂时性差异
资产减值准备	4,895,236	19,580,944
应付工资	275,152	1,100,608
交易性金融资产公允价值变动	290,177	1,160,708
发放贷款和垫款公允价值变动	419	1,677
其他	314,891	1,259,560
递延所得税资产总额	5,775,875	23,103,497
交易性金融资产公允价值变动	(101,081)	(404,322)
其他债权投资公允价值变动	(102,728)	(410,913)
其他权益工具投资	(25,282)	(101,129)
联营企业权益法核算收益	(144,067)	(576,268)
其他	(111,833)	(447,331)
递延所得税负债总额	(484,991)	(1,939,963)
递延所得税资产净额	5,290,884	21,163,534

	2025年12月31日	
	递延所得税 资产／负债	可抵扣／应纳税 暂时性差异
资产减值准备	4,577,045	18,308,181
应付工资	273,689	1,094,756
交易性金融资产公允价值变动	217,022	868,088
其他债权投资公允价值变动	80,689	322,756
其他	305,579	1,222,316
递延所得税资产总额	5,454,024	21,816,097
交易性金融资产公允价值变动	(9,143)	(36,572)
发放贷款和垫款公允价值变动	(1,114)	(4,458)
其他权益工具投资公允价值变动	(32,783)	(131,132)
联营企业权益法核算收益	(144,067)	(576,268)
其他	(113,448)	(453,792)
递延所得税负债总额	(300,555)	(1,202,222)
递延所得税资产净额	5,153,469	20,613,875

截至2026年6月30日止六个月期间
人民币千元

四、财务报表主要项目注释(续)

16. 递延所得税资产(续)

本行	2026年6月30日	
	递延所得税 资产／负债	可抵扣／应纳税 暂时性差异
资产减值准备	4,259,293	17,037,172
应付工资	267,093	1,068,372
交易性金融资产公允价值变动	290,177	1,160,708
发放贷款和垫款公允价值变动	419	1,677
其他	297,394	1,189,575
递延所得税资产总额	5,114,376	20,457,504
交易性金融资产公允价值变动	(92,844)	(371,375)
其他债权投资公允价值变动	(102,728)	(410,913)
其他权益工具投资	(25,282)	(101,129)
联营企业权益法核算收益	(144,067)	(576,268)
其他	(110,767)	(443,067)
递延所得税负债总额	(475,688)	(1,902,752)
递延所得税资产净额	4,638,688	18,554,752

	2025年12月31日	
	递延所得税 资产／负债	可抵扣／应纳税 暂时性差异
资产减值准备	3,974,685	15,898,739
应付工资	266,718	1,066,872
交易性金融资产公允价值变动	217,022	868,088
其他债权投资公允价值变动	80,689	322,756
其他	285,956	1,143,825
递延所得税资产总额	4,825,070	19,300,280
发放贷款和垫款公允价值变动	(1,114)	(4,458)
其他权益工具投资公允价值变动	(32,783)	(131,132)
联营企业权益法核算收益	(144,067)	(576,268)
其他	(112,287)	(449,147)
递延所得税负债总额	(290,251)	(1,161,005)
递延所得税资产净额	4,534,819	18,139,275

财务报表附注

截至2026年6月30日止六个月期间
人民币千元

四、财务报表主要项目注释(续)

16. 递延所得税资产(续)

计入利润表的递延所得税如下：

本集团	截至6月30日止六个月期间	
	2026年	2025年
资产减值准备	317,256	172,756
公允价值变动损益	(18,783)	58,824
应付工资	1,463	(34,540)
其他	10,981	12,250
合计	310,917	209,290

本行	截至6月30日止六个月期间	
	2026年	2025年
资产减值准备	283,727	147,114
公允价值变动损益	(19,689)	56,570
应付工资	375	(32,697)
其他	12,958	16,992
合计	277,371	187,979

本集团及本行其他递延所得税资产主要由固定资产加速折旧、递延收益、政府补助款等产生。

四、财务报表主要项目注释(续)

17. 其他资产

本集团	2026年 6月30日	2025年 12月31日
其他应收款(a)	340,968	806,166
减：减值准备(a)	(32,619)	(25,008)
应收利息	99,609	147,067
继续涉入资产(附注四、50)	57,124	57,157
应收手续费及佣金	92,937	158,820
抵债资产(b)	1,874,986	2,580,771
长期待摊费用	98,797	105,524
待抵扣进项税	741,107	572,666
其他	2,419	3,171
合计	3,275,328	4,406,334

本行	2026年 6月30日	2025年 12月31日
其他应收款(a)	308,884	693,652
减：减值准备(a)	(28,786)	(22,139)
应收利息	99,342	146,790
继续涉入资产(附注四、50)	57,124	57,157
应收手续费及佣金	92,937	158,820
抵债资产(b)	456,968	474,778
长期待摊费用	98,627	105,180
其他	897	233
合计	1,085,993	1,614,471

财务报表附注

截至2026年6月30日止六个月期间

人民币千元

四、财务报表主要项目注释(续)

17. 其他资产(续)

(a) 其他应收款

其他应收款的账龄列示如下：

本集团	2026年 6月30日	2025年 12月31日
1年以内	259,097	725,055
1 – 2年	14,856	20,674
2 – 3年	14,020	9,441
3年以上	52,995	50,996
小计	340,968	806,166
减：减值准备	(32,619)	(25,008)
净值	308,349	781,158

本行	2026年 6月30日	2025年 12月31日
1年以内	232,640	618,164
1 – 2年	14,729	20,530
2 – 3年	13,563	8,630
3年以上	47,952	46,328
小计	308,884	693,652
减：减值准备	(28,786)	(22,139)
净值	280,098	671,513

四、财务报表主要项目注释(续)

17. 其他资产(续)

(b) 抵债资产

抵债资产的类别及账面价值列示如下：

本集团	2026年 6月30日	2025年 12月31日
商业物业	1,716,709	2,398,574
住宅物业	155,013	178,933
其他	3,264	3,264
	1,874,986	2,580,771

本行	2026年 6月30日	2025年 12月31日
商业物业	308,053	325,863
住宅物业	148,915	148,915
	456,968	474,778

本集团计划通过拍卖、竞价和转让方式对上述抵债资产进行处置。截至2026年6月30日止六个月期间，本集团通过转让处置抵债资产649,825千元(2025年度：无)。

18. 向中央银行借款

本集团及本行	2026年 6月30日	2025年 12月31日
中期借贷便利	66,810,000	54,510,000
再贷款	30,302,000	27,839,000
其他	1,499	313,056
小计	97,113,499	82,662,056
应计利息	612,494	426,685
合计	97,725,993	83,088,741

财务报表附注

截至2026年6月30日止六个月期间
人民币千元

四、财务报表主要项目注释(续)

19. 同业及其他金融机构存放款项

本集团	2026年 6月30日	2025年 12月31日
境内同业存放款项	24,002,036	19,846,894
其他金融机构存放款项	17,441,925	13,308,827
小计	41,443,961	33,155,721
应计利息	299,940	229,582
合计	41,743,901	33,385,303

本行	2026年 6月30日	2025年 12月31日
境内同业存放款项	24,018,371	19,863,206
其他金融机构存放款项	17,650,325	13,519,734
小计	41,668,696	33,382,940
应计利息	299,940	229,582
合计	41,968,636	33,612,522

截至2026年6月30日止六个月期间
人民币千元

四、财务报表主要项目注释(续)

20. 拆入资金

本集团	2026年 6月30日	2025年 12月31日
以摊余成本计量的拆入资金		
境内同业拆入	66,445,477	62,337,342
境外同业拆入	408,654	421,728
以公允价值计量且其变动计入当期损益的拆入资金		
境内其他同业拆入	6,588,478	5,753,993
小计	73,442,609	68,513,063
应计利息	496,459	464,573
合计	73,939,068	68,977,636
本行	2026年 6月30日	2025年 12月31日
以摊余成本计量的拆入资金		
境内同业拆入	14,326,477	16,003,342
境外同业拆入	408,654	421,728
以公允价值计量且其变动计入当期损益的拆入资金		
境内其他同业拆入	6,588,478	5,753,993
小计	21,323,609	22,179,063
应计利息	168,963	164,679
合计	21,492,572	22,343,742

财务报表附注

截至2026年6月30日止六个月期间

人民币千元

四、财务报表主要项目注释(续)

21. 交易性金融负债

本集团	2026年 6月30日	2025年 12月31日
债券卖空	995,087	—
结构性金融工具	984,509	350,584
其他	6,945	—
合计	1,986,541	350,584

本行	2026年 6月30日	2025年 12月31日
债券卖空	995,087	—
其他	6,945	—
合计	1,002,032	—

22. 卖出回购金融资产款

本集团	2026年 6月30日	2025年 12月31日
卖出回购证券	14,225,978	4,038,067
卖出回购票据	3,723,470	—
小计	17,949,448	4,038,067
应计利息	1,928	288
合计	17,951,376	4,038,355

本行	2026年 6月30日	2025年 12月31日
卖出回购证券	11,300,000	3,000,000
卖出回购票据	3,723,470	—
小计	15,023,470	3,000,000
应计利息	1,296	162
合计	15,024,766	3,000,162

截至2026年6月30日止六个月期间
人民币千元

四、财务报表主要项目注释(续)

23. 吸收存款

本集团	2026年 6月30日	2025年 12月31日
活期对公存款	78,859,210	70,191,944
定期对公存款	150,945,661	145,459,769
活期个人存款	25,809,808	26,336,881
定期个人存款	323,311,425	280,367,063
其他存款	32,950,992	28,436,093
小计	611,877,096	550,791,750
应计利息	15,325,244	14,912,634
合计	627,202,340	565,704,384
本行	2026年 6月30日	2025年 12月31日
活期对公存款	78,852,118	70,184,472
定期对公存款	150,944,097	145,458,205
活期个人存款	25,785,797	26,307,343
定期个人存款	322,674,041	279,649,527
其他存款	32,934,195	28,419,232
小计	611,190,248	550,018,779
应计利息	15,288,981	14,876,198
合计	626,479,229	564,894,977

财务报表附注

截至2026年6月30日止六个月期间

人民币千元

四、财务报表主要项目注释(续)

24. 应付职工薪酬

本集团	2026年 6月30日	2025年 12月31日
应付短期薪酬 ^(a)	816,927	781,970
应付长期薪酬 ^(b)	275,455	325,530
应付设定提存计划 ^(c)	17,113	16,863
应付设定受益计划 ^(d)	18,444	12,957
应付内退福利 ^(e)	7,595	8,997
合计	1,135,534	1,146,317

本行	2026年 6月30日	2025年 12月31日
应付短期薪酬 ^(a)	799,571	750,626
应付长期薪酬 ^(b)	246,140	292,421
应付设定提存计划 ^(c)	17,001	16,751
应付设定受益计划 ^(d)	18,444	12,957
应付内退福利 ^(e)	7,595	8,997
合计	1,088,751	1,081,752

四、财务报表主要项目注释(续)

24. 应付职工薪酬(续)

(a) 短期薪酬

本集团	2025年 12月31日	本期增加	本期减少	2026年 6月30日
工资、奖金、津贴和补贴	763,979	856,765	(823,049)	797,695
职工福利费	27	35,948	(35,948)	27
社会保险费	4,431	68,510	(68,846)	4,095
其中：医疗保险费	4,355	66,723	(67,062)	4,016
工伤保险费	76	1,787	(1,784)	79
住房公积金	2,708	77,145	(75,584)	4,269
工会经费和职工教育经费	10,825	20,179	(20,163)	10,841
其他	—	14	(14)	—
合计	781,970	1,058,561	(1,023,604)	816,927

	2024年 12月31日	本年增加	本年减少	2025年 12月31日
工资、奖金、津贴和补贴	531,397	1,669,245	(1,436,663)	763,979
职工福利费	24	94,797	(94,794)	27
社会保险费	2,932	130,704	(129,205)	4,431
其中：医疗保险费	2,855	127,299	(125,799)	4,355
工伤保险费	77	3,405	(3,406)	76
住房公积金	2,351	156,170	(155,813)	2,708
工会经费和职工教育经费	12,559	44,010	(45,744)	10,825
其他	—	282	(282)	—
合计	549,263	2,095,208	(1,862,501)	781,970

财务报表附注

截至2026年6月30日止六个月期间
人民币千元

四、财务报表主要项目注释(续)

24. 应付职工薪酬(续)

(a) 短期薪酬(续)

本行	2025年 12月31日	本期增加	本期减少	2026年 6月30日
工资、奖金、津贴和补贴	733,072	833,613	(785,560)	781,125
职工福利费	27	34,870	(34,870)	27
社会保险费	4,382	66,506	(66,842)	4,046
其中：医疗保险费	4,306	64,812	(65,151)	3,967
工伤保险费	76	1,694	(1,691)	79
住房公积金	2,650	74,259	(72,698)	4,211
工会经费和职工教育经费	10,495	19,309	(19,642)	10,162
其他	—	14	(14)	—
合计	750,626	1,028,571	(979,626)	799,571

	2024年 12月31日	本年增加	本年减少	2025年 12月31日
工资、奖金、津贴和补贴	507,171	1,604,791	(1,378,890)	733,072
职工福利费	24	92,021	(92,018)	27
社会保险费	2,924	127,122	(125,664)	4,382
其中：医疗保险费	2,847	123,919	(122,460)	4,306
工伤保险费	77	3,203	(3,204)	76
住房公积金	2,346	150,904	(150,600)	2,650
工会经费和职工教育经费	12,173	42,291	(43,969)	10,495
其他	—	282	(282)	—
合计	524,638	2,017,411	(1,791,423)	750,626

截至2026年6月30日止六个月期间
人民币千元

四、财务报表主要项目注释(续)

24. 应付职工薪酬(续)

(b) 长期薪酬

本集团	2025年 12月31日	本期增加	本期减少	2026年 6月30日
递延支付奖金	325,530	98,514	(148,589)	275,455

	2024年 12月31日	本年增加	本年减少	2025年 12月31日
递延支付奖金	328,241	148,988	(151,699)	325,530

本行	2025年 12月31日	本期增加	本期减少	2026年 6月30日
递延支付奖金	292,421	85,868	(132,149)	246,140

	2024年 12月31日	本年增加	本年减少	2025年 12月31日
递延支付奖金	292,363	134,409	(134,351)	292,421

财务报表附注

截至2026年6月30日止六个月期间
人民币千元

四、财务报表主要项目注释(续)

24. 应付职工薪酬(续)

(c) 设定提存计划

本集团	2025年 12月31日	本期增加	本期减少	2026年 6月30日
基本养老保险	14,616	97,763	(97,539)	14,840
失业保险费	351	3,250	(3,235)	366
年金	1,896	37,875	(37,864)	1,907
合计	16,863	138,888	(138,638)	17,113

	2024年 12月31日	本年增加	本年减少	2025年 12月31日
基本养老保险	14,739	181,888	(182,011)	14,616
失业保险费	352	6,077	(6,078)	351
年金	1,851	75,969	(75,924)	1,896
合计	16,942	263,934	(264,013)	16,863

本行	2025年 12月31日	本期增加	本期减少	2026年 6月30日
基本养老保险	14,506	94,401	(94,177)	14,730
失业保险费	349	3,133	(3,118)	364
年金	1,896	36,808	(36,797)	1,907
合计	16,751	134,342	(134,092)	17,001

	2024年 12月31日	本年增加	本年减少	2025年 12月31日
基本养老保险	14,698	175,875	(176,067)	14,506
失业保险费	352	5,882	(5,885)	349
年金	1,856	73,894	(73,854)	1,896
合计	16,906	255,651	(255,806)	16,751

四、财务报表主要项目注释(续)

24. 应付职工薪酬(续)

(d) 设定受益计划

于2026年6月30日，本集团按精算方法计算确认的2011年6月30日前退休员工的退休福利负债为人民币18,444千元(2025年12月31日：12,957千元)。

上述退休福利计划中在资产负债表上确认的退休福利金额如下：

本集团及本行	2026年 6月30日	2025年 12月31日
未提供资金责任的现值	18,444	12,957
未确认历史服务成本	—	—
于资产负债表的债务净额	18,444	12,957

补充退休福利变动情况如下：

本集团及本行	截至2026年 6月30日止 六个月期间	2025年度
期／年初数	12,957	14,488
支付退休金补贴	(744)	(1,488)
利息成本	127	251
净精算损益	6,104	(294)
期／年末数	18,444	12,957

上述退休福利计划中在利润表上确认的退休福利金额如下：

本集团及本行	截至2026年 6月30日止 六个月期间	2025年度
利息成本	127	251

财务报表附注

截至2026年6月30日止六个月期间
人民币千元

四、财务报表主要项目注释(续)

24. 应付职工薪酬(续)

(d) 设定受益计划(续)

其他综合收益中确认的退休计划重新计量如下：

本集团及本行	2026年 6月30日	2025年 12月31日
退休计划重新计量	(4,578)	220

死亡率的假设是以中国保险监督管理委员会发布的统计数据为依据。

下表列示了60岁退休的男性职工和55岁退休的女性职工的平均预期生命年限：

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
— 男性	25.00	22.08
— 女性	34.00	29.58

(e) 应付内退福利

本集团及本行	2025年 12月31日	本期增加	本期减少	2026年 6月30日
应付内退福利	8,997	—	(1,402)	7,595

	2024年 12月31日	本年增加	本年减少	2025年 12月31日
应付内退福利	12,061	—	(3,064)	8,997

截至2026年6月30日止六个月期间
人民币千元

四、财务报表主要项目注释(续)

25. 应交税费

本集团	2026年 6月30日	2025年 12月31日
企业所得税	356,995	106,334
增值税	316,132	306,577
城建税	13,937	13,958
教育费附加	6,110	6,077
代扣代缴个人所得税	3,953	5,342
其他	6,496	7,946
合计	703,623	446,234

本行	2026年 6月30日	2025年 12月31日
企业所得税	206,453	57,141
增值税	315,346	306,355
城建税	13,882	13,942
教育费附加	6,070	6,066
代扣代缴个人所得税	3,711	5,038
其他	5,619	5,476
合计	551,081	394,018

财务报表附注

截至2026年6月30日止六个月期间

人民币千元

四、财务报表主要项目注释(续)

26. 应付债券

本集团及本行	2026年 6月30日	2025年 12月31日
次级债		
— 固定利率二级资本债— 2032年 ^(a)	4,999,661	4,999,632
— 固定利率二级资本债— 2034年 ^(b)	5,999,593	5,999,567
金融债		
— 固定利率小微债— 2027年 ^(c)	3,999,880	3,999,824
— 固定利率小微债— 2027年 ^(d)	4,999,779	4,999,699
— 固定利率小微债— 2026年 ^(e)	4,499,986	4,499,943
— 固定利率小微债— 2028年 ^(f)	4,999,710	4,999,630
— 固定利率小微债— 2028年 ^(g)	2,099,855	2,099,821
— 浮动利率小微债— 2028年 ^(h)	299,979	299,974
— 固定利率科创债— 2030年 ⁽ⁱ⁾	2,999,764	2,999,734
— 固定利率绿色金融债— 2027年 ^(j)	4,999,929	4,999,892
可转换公司债 ^(k)	12,077,679	13,447,813
同业存单 ^(l)	116,166,831	150,196,791
小计	168,142,646	203,542,320
应计利息	504,862	664,217
合计	168,647,508	204,206,537

截至2026年6月30日止六个月期间，本集团未发生涉及发行债券本息及其他违反债券协议条款的事件（2025年度：无）。

(a) 经本行2020年11月20日股东大会授权董事会审议通过，并于2022年1月20日经原中国银行保险监督管理委员会（以下简称“银保监会”）重庆监管局《关于重庆银行发行二级资本债券的批复》（渝银保监复[2022]17号）批准，本行于2022年3月24日在中国国内银行间市场发行人民币50亿元二级资本债券，全部为10年期固定利率债券，每年付息一次，在债券存续期间票面年利率为3.73%。本行有权在2027年3月28日行使赎回权以面值赎回该债券。

上述债券具有二级资本工具的减记特征，当发生发行文件中约定的监管触发事件时，本行有权对上述债券的本金进行全额减记，任何尚未支付的累积应付利息亦将不再支付。依据银保监会相关规定，上述二级资本债券符合合格二级资本工具的标准。

四、财务报表主要项目注释(续)

26. 应付债券(续)

- (b) 经本行2024年1月31日股东大会授权董事会审议通过，并于2024年7月25日经国家金融监督管理总局重庆监管局《关于重庆银行股份有限公司发行二级资本债券的批复》(渝金管复[2024]101号核准，本行于2024年8月20日在中国国内银行间市场发行了人民币60亿元二级资本债券，全部为10年期固定利率债券，每年付息一次，在债券存续期间票面年利率为2.23%。本行有权在2029年8月22日行使以面值赎回债券的赎回权。

上述债券具有二级资本工具的减记特征，当发生发行文件中约定的监管触发事件时，本行有权对上述债券的本金进行全额减记，任何尚未支付的累积应付利息亦将不再支付。依据国家金融监督管理总局相关规定，上述二级资本债券符合合格二级资本工具的标准。

- (c) 经本行2024年1月31日股东大会授权董事会审议通过，并经2024年4月16日《中国人民银行准予行政许可决定书》(银许准予决字〔2024〕第53号)核准，本行于2024年6月24日在中国国内银行间市场发行了本金金额为人民币40亿元的小型微型企业贷款专项金融债券，全部为3年固定利率债券，每年付息一次，在债券存续期间票面年利率为2.17%。本期债券募集资金将用于发放小微企业贷款。
- (d) 经本行2024年1月31日股东大会授权董事会审议通过，并经2024年4月16日《中国人民银行准予行政许可决定书》(银许准予决字〔2024〕第53号)核准，本行于2024年10月27日在中国国内银行间市场发行了本金金额为人民币50亿元的小型微型企业贷款专项金融债券，全部为3年固定利率债券，每年付息一次，在债券存续期间票面年利率为2.23%。本期债券募集资金将用于发放小微企业贷款。
- (e) 经本行2023年4月27日股东大会授权董事会审议通过，并经2023年9月7日《中国人民银行准予行政许可决定书》(银许准予决字〔2023〕第80号)核准，本行于2023年9月12日在全国银行间债券市场发行了本金金额为人民币45亿元的小型微型企业贷款专项金融债券(第一期)，全部为3年固定利率债券，每年付息一次，在债券存续期间票面年利率为2.75%。本期债券募集资金将用于发放小微企业贷款。
- (f) 经本行2024年1月31日股东大会授权董事会审议通过，并经2025年3月4日《中国人民银行准予行政许可决定书》(银许准予决字〔2025〕第33号)核准，本行于2025年3月26日在中国国内银行间市场发行了本金金额为人民币50亿元的小型微型企业贷款专项金融债券(第一期)，全部为3年固定利率债券，每年付息一次，在债券存续期间票面年利率为1.98%。本期债券募集资金将用于发放小微企业贷款。
- (g) 经本行2025年3月21日股东大会授权董事会审议通过，并经2025年3月4日《中国人民银行准予行政许可决定书》(银许准予决字〔2025〕第33号)核准，本行于2025年7月29日在中国国内银行间市场发行了本金金额为人民币21亿元的小型微型企业贷款专项金融债券(第二期)，全部为3年固定利率债券，每年付息一次，在债券存续期间票面年利率为1.80%。本期债券募集资金将用于发放小微企业贷款。
- (h) 经本行2025年3月21日股东大会授权董事会审议通过，并经2025年3月4日《中国人民银行准予行政许可决定书》(银许准予决字〔2025〕第33号)核准，本行于2025年7月29日在中国国内银行间市场发行了本金金额为人民币3亿元的小型微型企业贷款专项金融债券(第三期)，全部为3年浮动利率债券，每年付息一次，初始发行时票面年利率为1.85%。本期债券募集资金将用于发放小微企业贷款。
- (i) 经本行2024年1月31日股东大会授权董事会审议通过，并经2025年3月4日《中国人民银行准予行政许可决定书》(银许准予决字〔2025〕第33号)核准，本行于2025年6月5日在中国国内银行间市场发行了本金金额为人民币30亿元的科技创新债券(第一期)，全部为5年固定利率债券，每年付息一次，在债券存续期间票面年利率为1.85%。本期债券募集资金将投向《金融“五篇大文章”总体统计制度(试行)》中规定的科创领域，包括发放科技贷款、投资科技创新企业发行的债券等，专项支持科技创新领域业务。

财务报表附注

截至2026年6月30日止六个月期间
人民币千元

四、财务报表主要项目注释(续)

26. 应付债券(续)

- (j) 经本行2024年1月31日股东大会授权董事会审议通过，并经2024年4月16日《中国人民银行准予行政许可决定书》(银许准予决字〔2024〕第53号)核准，本行于2024年5月28日在中国国内银行间市场发行了本金金额为人民币50亿元的绿色金融债券(第一期)，在债券存续期间票面年利率为2.27%；全部为3年固定利率债券，每年付息一次。本期债券募集资金将依据适用法律和监管部门的批准，用于《绿色债券支持项目目录(2021年版)》规定的绿色项目。
- (k) 经本行2021年5月20日股东大会审议通过，并于2021年9月26日经银保监会重庆监管局《重庆银保监局关于同意重庆银行公开发行A股可转换公司债券的批复》(渝银保监复〔2021〕227号)，以及于2022年3月11日经证监会《关于核准重庆银行股份有限公司公开发行可转换公司债券的批复》(证监许可〔2022〕505号文)批准，本行于2022年3月23日公开发行票面金额为人民币130亿元的A股可转换公司债券(以下简称“可转债”)。本次可转债存续期限为六年，即自2022年3月23日至2028年3月22日，本次发行可转债票面利率第一年为0.20%、第二年为0.40%、第三年为1.00%、第四年为1.70%、第五年为2.50%、第六年为3.50%。可转债持有人可在可转债发行结束之日满六个月后的第一个交易日起至可转债到期日止的期间(以下简称“转股期”)内，按照当期转股价格行使将本次可转债转换为本行A股股票的权利。在本次发行的可转债期满后五个交易日内，本行将以本次发行的可转债的票面面值的110%(含最后一期年度利息)的价格向投资者赎回全部未转股的可转债。

本行已发行可转债的负债和权益成份分拆如下：

	负债成份	权益成份	合计
可转换公司债券发行金额	11,926,926	1,073,074	13,000,000
直接交易费用	(15,033)	(1,353)	(16,386)
于发行日余额	11,911,893	1,071,721	12,983,614
期初累计摊销	1,536,800	—	1,536,800
期初累计转股金额	(880)	(73)	(953)
期初余额	13,447,813	1,071,648	14,519,461
本期摊销	66,157	—	66,157
本期转股金额	(1,436,291)	(118,407)	(1,554,698)
期末余额	12,077,679	953,241	13,030,920

在本次发行可转债的转股期内，如果本行A股股票连续三十个交易日中至少有十五个交易日的收盘价格不低于当期转股价格的130%(含130%)，经相关监管部门批准(如需)，本行有权按照债券面值加当期应计利息的价格赎回全部或部分未转股的可转债。若在上述交易日内发生过因除权、除息等引起本行转股价格调整的情形，则在调整前的交易日按调整前的转股价格和收盘价格计算，在调整后的交易日按调整后的转股价格和收盘价格计算。此外，当本次发行的可转债未转股的票面总金额不足人民币3,000万元时，本行有权按面值加当期应计利息的价格赎回全部未转股的可转债。

根据可转债募集说明书上的转股价格的计算方式，本次发行可转债的初始转股价格为11.28元/股，不低于募集说明书公告之日前二十个交易日本行A股股票交易均价(若在该二十个交易日内发生过因除权、除息引起股价调整的情形，则对调整前交易日的交易价按经过相应除权、除息调整后的价格计算)和前一个交易日本行A股股票交易均价，以及最近一期经审计的每股净资产和股票面值。截至2026年6月30日，可转债最新转股价为9.50元/股。

截至2026年6月30日止，累计已有面值人民币1,437,171千元可转债转为A股普通股，累计转股股数为151,271,453股(2025年12月31日：累计已有面值人民币880千元可转债转为A股普通股，累计转股股数为82,939股)。

截至2026年6月30日止六个月期间，本行支付可转债利息人民币222,223千元(2025年：人民币130,147千元)。

- (l) 截至2026年6月30日止六个月期间，本集团以贴现方式共发行45期同业存单，期限为6个月至1年，年利率范围为1.41%至1.66%(2025年：发行82期同业存单，期限为3个月至1年，年利率范围为1.62%至2.08%)。于2026年6月30日，尚未到期已发行同业存单共56期，面值合计人民币1,170.10亿元(2025年12月31日：74期，面值合计人民币1,510.80亿元)。

截至2026年6月30日止六个月期间
人民币千元

四、财务报表主要项目注释(续)

27. 预计负债

本集团及本行	2026年 6月30日	2025年 12月31日
贷款承诺及财务担保合同的信用减值损失	102,131	124,516
其他预计负债	—	114,943
合计	102,131	239,459

贷款承诺和财务担保合同的预期信用减值变动如下：

本集团及本行	截至2026年 6月30日止 六个月期间	2025年度
期／年初数	124,516	94,251
新增源生	73,675	123,219
重新计量	(17,718)	(553)
到期	(78,342)	(92,401)
期／年末数	102,131	124,516

于2026年6月30日，本集团及本行第2阶段的贷款承诺和财务担保合同已计提预期信用减值准备人民币4,760千元，其余均处于第1阶段。于2025年12月31日，本集团及本行第2阶段的贷款承诺和财务担保合同已计提预期信用减值准备人民币4,376千元，其余均处于第1阶段。

财务报表附注

截至2026年6月30日止六个月期间

人民币千元

四、财务报表主要项目注释(续)

28. 其他负债

本集团	2026年 6月30日	2025年 12月31日
租赁押金	3,307,620	3,119,718
应付股利	1,033,637	604,528
其他应付款	626,519	1,339,612
应付票据	310,302	449,434
理财产品待兑付资金	96,985	52,053
递延收益	73,512	81,461
继续涉入负债(附注四、50)	57,124	57,157
其他	81,860	25,870
合计	5,587,559	5,729,833

本行	2026年 6月30日	2025年 12月31日
应付股利	1,033,637	604,528
其他应付款	322,257	406,587
理财产品待兑付资金	96,985	52,053
继续涉入负债(附注四、50)	57,124	57,157
递延收益	51,601	51,645
其他	77,802	22,093
合计	1,639,406	1,194,063

截至2026年6月30日止六个月期间
人民币千元

四、财务报表主要项目注释(续)

29. 股本

本集团及本行	2026年 6月30日	2025年 12月31日
普通股股数(千股)	3,625,777	3,474,588
普通股股本	3,625,777	3,474,588

股本变动情况表

	2025年 12月31日	本期增加	本期减少	2026年 6月30日
股本	3,474,588	151,189	—	3,625,777

	2024年 12月31日	本年增加	本年减少	2025年 12月31日
股本	3,474,569	19	—	3,474,588

30. 其他权益工具

本集团及本行	2026年 6月30日	2025年 12月31日
永续债(注(a))	6,999,594	6,999,594
可转换公司债权益成分(附注四、26)	953,241	1,071,648
合计	7,952,835	8,071,242

发行在外的永续债变动情况表

	2025年 12月31日	本期增加	本期减少	2026年 6月30日
永续债				
面值	7,000,000	—	—	7,000,000
账面价值	6,999,594	—	—	6,999,594

	2024年 12月31日	本年增加	本年减少	2025年 12月31日
永续债				
面值	7,000,000	—	—	7,000,000
账面价值	6,999,594	—	—	6,999,594

财务报表附注

截至2026年6月30日止六个月期间

人民币千元

四、财务报表主要项目注释(续)

30. 其他权益工具(续)

(a) 永续债主要条款

经本行2022年6月23日股东大会审议通过，并于2022年9月30日经银保监会重庆监管局《关于重庆银行发行无固定期限资本债券的批复》(渝银保监复[2022]191号)，以及于2022年11月22日经中国人民银行《中国人民银行准予行政许可决定书》(银许准予决字[2022]第182号)批准，本行于2022年12月16日在中国国内银行间市场发行人民币45亿元无固定期限资本债券，票面利率每5年重置1次，前5年票面年利率为4.70%，于2023年10月18日在中国国内银行间市场发行人民币25亿元无固定期限资本债券，票面利率每5年重置1次，前5年票面年利率为4.50%。

上述债券的存续期与本行持续经营存续期一致。自发行之日起5年后，在满足赎回先决条件且得到银保监会批准的前提下，本行有权于每年付息日全部或部份赎回上述债券。当满足减记触发条件时，本行有权在报银保监会并获同意、但无需获得债券持有人同意的情况下，将届时已发行且存续的上述债券按照票面总金额全部或部份减记。上述债券本金的清偿顺序在存款人、一般债权人和处于高于本期债券顺位的次级债务之后，股东持有的股份之前；上述债券与其他偿还顺序相同的其他一级资本工具同顺位受偿。

上述债券采取非累积利息支付方式，本行有权部份或全部取消上述债券的派息，且不构成违约事件。本行可以自由支配取消派息的收益用于偿付其他到期债务，但直至恢复派发全额利息前，本行将不会向普通股股东分配利润。

本行上述债券发行所募集的资金在扣除发行费用后，全部用于补充本行其他一级资本。

31. 资本公积

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

本行	2026年 6月30日	2025年 12月31日
股本溢价	9,190,111	7,729,070
其他	868	868
合计	9,190,979	7,729,938

四、财务报表主要项目注释(续)

32. 盈余公积

本集团	2025年 12月31日	本期增加	2026年 6月30日
法定盈余公积	5,859,122	—	5,859,122
	2024年 12月31日	本年增加	2025年 12月31日
法定盈余公积	5,328,022	531,100	5,859,122
本行	2025年 12月31日	本期增加	2026年 6月30日
法定盈余公积	5,855,134	—	5,855,134
	2024年 12月31日	本年增加	2025年 12月31日
法定盈余公积	5,324,034	531,100	5,855,134

根据《中华人民共和国公司法》及公司章程，本行及子公司按年度净利润的10%提取法定盈余公积金。当法定盈余公积金累计额达到注册资本的50%以上时，可不再提取。法定盈余公积金经批准后可用于弥补亏损，或者增加股本。

财务报表附注

截至2026年6月30日止六个月期间
人民币千元

四、财务报表主要项目注释(续)

33. 一般风险准备

本集团	截至2026年 6月30日止 六个月期间	2025年度
期／年初余额	9,176,778	8,597,970
本期／年计提	2,139,671	578,808
期／年末余额	11,316,449	9,176,778

本行	截至2026年 6月30日止 六个月期间	2025年度
期／年初余额	8,802,405	8,277,801
本期／年计提	2,139,671	524,604
期／年末余额	10,942,076	8,802,405

本行及子公司根据财政部于2012年3月30日颁布的《关于印发〈金融企业准备金计提管理办法〉的通知》(财金2012[20]号)提取一般准备，原则上一般准备余额不低于风险资产期末余额的1.5%。

四、财务报表主要项目注释(续)

34. 未分配利润及利润分配

本集团根据相关规定，对法定财务报表的税后利润进行分配。

本集团	截至2026年 6月30日止 六个月期间	2025年度
期/年初未分配利润	28,136,711	25,363,111
加：本期/年归属于本行股东的净利润	3,517,564	5,654,218
减：提取法定盈余公积	—	(531,100)
提取一般风险准备金	(2,139,671)	(578,808)
对普通股股东的分配	(1,014,006)	(1,446,710)
对其他权益工具持有者的分配	—	(324,000)
期/年末未分配利润	28,500,598	28,136,711

本行	截至2026年 6月30日止 六个月期间	2025年度
期/年初未分配利润	26,982,366	24,497,782
加：本期/年净利润	3,255,646	5,310,998
减：提取法定盈余公积	—	(531,100)
提取一般风险准备金	(2,139,671)	(524,604)
对普通股股东的分配	(1,014,006)	(1,446,710)
对其他权益工具持有者的分配	—	(324,000)
期/年末未分配利润	27,084,335	26,982,366

根据2026年6月23日召开的2025年度股东大会的决议，本行提取一般风险准备人民币2,139,671千元，向全体普通股股东按每股股息人民币0.2797元(含税)分配现金股利。根据2025年4月22日召开的2024年度股东大会的决议，本行提取一般风险准备人民币524,604千元，向全体普通股股东按每股股息人民币0.248元(含税)分配现金股利。

财务报表附注

截至2026年6月30日止六个月期间

人民币千元

四、财务报表主要项目注释(续)

35. 利息净收入

本集团	截至6月30日止六个月期间	
	2026年	2025年
存放中央银行款项	285,426	242,044
存放和拆放同业及其他金融机构款项	482,828	330,668
发放贷款和垫款	11,472,300	10,174,594
金融投资—其他债权投资	1,573,718	2,109,996
金融投资—债权投资	2,759,012	2,512,636
利息收入	16,573,284	15,369,938
同业及其他金融机构存放和拆入	(1,899,432)	(1,630,608)
吸收存款	(5,444,379)	(5,784,148)
发行债券	(1,836,814)	(2,089,056)
其他	(3,675)	(3,486)
利息支出	(9,184,300)	(9,507,298)
利息净收入	7,388,984	5,862,640

本行	截至6月30日止六个月期间	
	2026年	2025年
存放中央银行款项	285,117	241,728
存放和拆放同业及其他金融机构款项	478,548	328,422
发放贷款和垫款	10,025,319	8,890,160
金融投资—其他债权投资	1,573,718	2,109,996
金融投资—债权投资	2,759,012	2,512,636
利息收入	15,121,714	14,082,942
同业及其他金融机构存放和拆入	(1,397,133)	(1,170,603)
吸收存款	(5,433,833)	(5,771,626)
发行债券	(1,836,814)	(2,089,056)
其他	(3,491)	(3,257)
利息支出	(8,671,271)	(9,034,542)
利息净收入	6,450,443	5,048,400

截至2026年6月30日止六个月期间
人民币千元

四、财务报表主要项目注释(续)

36. 手续费及佣金净收入

本集团	截至6月30日止六个月期间	
	2026年	2025年
支付结算及代理	199,093	175,696
代理理财业务	115,236	166,199
担保及承诺业务	54,846	51,097
银行卡年费及手续费	12,481	38,545
其他手续费收入	35,999	38,413
手续费及佣金收入	417,655	469,950
银行卡手续费	(37,656)	(41,040)
支付结算及代理业务	(36,080)	(39,261)
其他手续费支出	(22,236)	(24,882)
手续费及佣金支出	(95,972)	(105,183)
手续费及佣金净收入	321,683	364,767

本行	截至6月30日止六个月期间	
	2026年	2025年
支付结算及代理	199,097	175,700
代理理财业务	115,236	166,199
担保及承诺业务	54,846	51,097
银行卡年费及手续费	12,476	38,539
其他手续费收入	35,999	38,413
手续费及佣金收入	417,654	469,948
银行卡手续费	(37,651)	(41,033)
支付结算及代理业务	(32,994)	(34,302)
其他手续费支出	(22,235)	(24,880)
手续费及佣金支出	(92,880)	(100,215)
手续费及佣金净收入	324,774	369,733

财务报表附注

截至2026年6月30日止六个月期间

人民币千元

四、财务报表主要项目注释(续)

37. 投资收益

本集团	截至6月30日止六个月期间	
	2026年	2025年
按权益法核算的长期股权投资收益	88,615	133,978
金融投资—交易性金融资产已实现收益	486,100	884,464
金融投资—其他债权投资已实现收益	68,665	576,000
衍生金融工具已实现损失	(34,335)	(8,023)
合计	609,045	1,586,419

本行	截至6月30日止六个月期间	
	2026年	2025年
按成本法核算的长期股权投资收益	—	126,225
按权益法核算的长期股权投资收益	88,615	133,978
金融投资—交易性金融资产已实现收益	467,685	870,524
金融投资—其他债权投资已实现收益	68,665	576,000
衍生金融工具已实现损失	(34,335)	(8,023)
合计	590,630	1,698,704

截至2026年6月30日止六个月期间
人民币千元

四、财务报表主要项目注释(续)

38. 资产处置损益

本集团及本行	截至6月30日止六个月期间	
	2026年	2025年
处置固定资产利得	—	3,478
合计	—	3,478

39. 其他收益

本集团	截至6月30日止六个月期间	
	2026年	2025年
小微贷款奖励	—	13,171
其他经营相关奖励	9,120	2,216
合计	9,120	15,387

本行	截至6月30日止六个月期间	
	2026年	2025年
小微贷款奖励	—	13,171
其他经营相关奖励	5,299	2,216
合计	5,299	15,387

截至2026年6月30日止六个月期间，本集团其他收益主要为与收益相关的政府补助(截至2025年6月30日止六个月期间：同)。

财务报表附注

截至2026年6月30日止六个月期间

人民币千元

四、财务报表主要项目注释(续)

40. 公允价值变动损益

本集团	截至6月30日止六个月期间	
	2026年	2025年
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产工具及 衍生金融工具估值净损益	59,275	(226,300)
合计	59,275	(226,300)

本行	截至6月30日止六个月期间	
	2026年	2025年
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产工具及 衍生金融工具估值净损益	62,900	(217,282)
合计	62,900	(217,282)

41. 税金及附加

本集团	截至6月30日止六个月期间	
	2026年	2025年
城建税	45,036	42,183
教育费附加及其他附加	33,128	29,995
房产税	16,816	16,112
其他	8,815	8,359
合计	103,795	96,649

本行	截至6月30日止六个月期间	
	2026年	2025年
城建税	44,945	42,141
教育费附加及其他附加	33,062	29,964
房产税	16,427	15,733
其他	5,349	5,953
合计	99,783	93,791

截至2026年6月30日止六个月期间
人民币千元

四、财务报表主要项目注释(续)

42. 业务及管理费

本集团	截至6月30日止六个月期间	
	2026年	2025年
人工成本	1,296,090	1,144,475
一般及行政支出	403,115	368,851
固定资产折旧	119,741	110,707
使用权资产折旧	35,042	44,092
无形资产摊销	146,726	102,858
长期待摊费用摊销	20,519	18,330
短期和低价值租赁	2,979	1,164
专业服务费用	13,935	11,873
咨询费	24,772	36,435
合计	2,062,919	1,838,785

本行	截至6月30日止六个月期间	
	2026年	2025年
人工成本	1,248,908	1,101,145
一般及行政支出	392,172	357,249
固定资产折旧	117,502	108,367
使用权资产折旧	34,442	43,228
无形资产摊销	145,574	101,282
长期待摊费用摊销	20,345	18,155
短期和低价值租赁	49	79
专业服务费用	12,384	9,266
咨询费	24,415	35,971
合计	1,995,791	1,774,742

财务报表附注

截至2026年6月30日止六个月期间

人民币千元

四、财务报表主要项目注释(续)

43. 信用减值损失

本集团	截至6月30日止六个月期间	
	2026年	2025年
以摊余成本计量的发放贷款和垫款	2,131,989	1,614,198
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款	6,790	(15,654)
金融投资—债权投资	89,508	246,818
金融投资—其他债权投资	(10,312)	14,889
贷款承诺及财务担保合同	(22,385)	30,407
存放同业及其他金融机构款项、拆出资金、买入返售金融资产	1,554	(3,358)
其他信用减值损失	1,077	27,638
合计	2,198,221	1,914,938

本行	截至6月30日止六个月期间	
	2026年	2025年
以摊余成本计量的发放贷款和垫款	1,917,926	1,422,159
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款	6,790	(15,654)
金融投资—债权投资	89,508	246,818
金融投资—其他债权投资	(10,312)	14,889
贷款承诺及财务担保合同	(22,385)	30,407
存放同业及其他金融机构款项、拆出资金、买入返售金融资产	1,705	759
其他信用减值损失	177	27,143
合计	1,983,409	1,726,521

截至2026年6月30日止六个月期间
人民币千元

四、财务报表主要项目注释(续)

44. 营业外收入

本集团	截至6月30日止六个月期间	
	2026年	2025年
违约金收入	172	67
罚没收入	302	353
其他	37,266	1,122
合计	37,740	1,542

本行	截至6月30日止六个月期间	
	2026年	2025年
违约金收入	172	67
罚没收入	299	320
其他	37,102	730
合计	37,573	1,117

45. 营业外支出

本集团	截至6月30日止六个月期间	
	2026年	2025年
捐赠支出	2,700	200
其他	5,888	364
合计	8,588	564

本行	截至6月30日止六个月期间	
	2026年	2025年
捐赠支出	2,700	200
其他	5,526	360
合计	8,226	560

财务报表附注

截至2026年6月30日止六个月期间

人民币千元

四、财务报表主要项目注释(续)

46. 所得税费用

本集团	截至6月30日止六个月期间	
	2026年	2025年
当期所得税	625,540	600,225
递延所得税(附注四、16)	(310,917)	(209,290)
合计	314,623	390,935

本行	截至6月30日止六个月期间	
	2026年	2025年
当期所得税	406,057	442,802
递延所得税(附注四、16)	(277,371)	(187,979)
合计	128,686	254,823

将基于利润表的利润总额采用适用税率计算的所得税调节为所得税费用：

本集团	截至6月30日止六个月期间	
	2026年	2025年
税前利润	4,081,245	3,785,118
按照法定税率25%计算之税项	1,020,311	946,280
免税收入产生的税务影响(a)	(742,890)	(716,401)
不可抵扣支出的税务影响(b)	22,163	161,132
以前年度所得税调整	15,039	(76)
所得税费用	314,623	390,935

本行	截至6月30日止六个月期间	
	2026年	2025年
税前利润	3,384,332	3,355,814
按照适用所得税率25%计算之税项	846,083	838,954
免税收入产生的税务影响(a)	(738,679)	(744,981)
不可抵扣支出的税务影响(b)	21,282	160,850
所得税费用	128,686	254,823

(a) 本行的免税收入主要指国债及地方政府债的利息收入，根据税法规定，该利息收入是免税的。

(b) 本行的不可抵税支出主要指不满足所得税税前扣除条件的资产减值损失、利息支出及业务招待费等超过中国税法规定可抵税限额部分的费用。

四、财务报表主要项目注释(续)

47. 每股收益

基本每股收益按照归属于本行普通股股东的净利润除以普通股加权平均数计算。

本集团	截至6月30日止六个月期间	
	2026年	2025年
归属于本行股东的净利润	3,517,564	3,189,503
归属于本行普通股股东的净利润	3,517,564	3,189,503
普通股加权平均数(千股)	3,550,170	3,474,575
基本每股收益(人民币元)	0.99	0.92

稀释每股收益以全部稀释性潜在普通股均已转换为假设，以调整后归属于本行普通股股东的净利润除以调整后的普通股加权平均数计算。本行的可转换公司债券为稀释性潜在普通股。

本集团	截至6月30日止六个月期间	
	2026年	2025年
归属于本行普通股股东的净利润	3,517,564	3,189,503
加：可转换公司债券的利息费用(税后)	243,227	217,624
用以计算稀释每股收益的净利润	3,760,791	3,407,127
普通股的加权平均数(千股)	3,550,170	3,474,575
加：假定可转换公司债券全部转换为普通股的加权平均数(千股)	1,217,140	1,344,278
用以计算稀释每股收益的普通股加权平均数(千股)	4,767,310	4,818,853
稀释每股收益(人民币元)	0.79	0.71

财务报表附注

截至2026年6月30日止六个月期间

人民币千元

四、财务报表主要项目注释(续)

48. 其他综合收益

本集团及本行	资产负债表中其他综合收益			利润表中其他综合收益				
	本期税后		2026年 6月30日	减：前期计入		减：所得税 费用	税后归属于 本行股东	税后归属于 少数股东
	2025年 12月31日	归属于 本行股东		本期所得税 前发生额	其他综合收益 本期转入损益			
以后会计期间在满足规定条件时将 重分类进损益的项目：								
以公允价值计量且其变动计入其他 综合收益的金融资产公允价值变动	(207,779)	549,043	341,264	775,272	(43,214)	(183,015)	549,043	-
以公允价值计量且其变动计入其他 综合收益的金融资产信用损失准备	623,486	(2,641)	620,845	8,247	(11,769)	881	(2,641)	-
以后会计期间不能重分类进损益的项目：								
其他权益工具投资公允价值变动	98,348	(22,501)	75,847	(30,001)	-	7,500	(22,501)	-
重新计量设定受益计划净负债或 净资产的变动	(4,222)	(4,578)	(8,800)	(6,104)	-	1,526	(4,578)	-
合计	509,833	519,323	1,029,156	747,414	(54,983)	(173,108)	519,323	-

本集团及本行	资产负债表中其他综合收益			利润表中其他综合收益				
	本年税后		2025年 12月31日	减：前期计入		减：所得税 费用	税后归属于 本行股东	税后归属于 少数股东
	2024年 12月31日	归属于 本行股东		本年所得税 前发生额	其他综合收益 本年转入损益			
以后会计期间在满足规定条件时将 重分类进损益的项目：								
以公允价值计量且其变动计入其他 综合收益的金融资产公允价值变动	1,778,138	(1,985,917)	(207,779)	(1,872,209)	(775,681)	661,973	(1,985,917)	-
以公允价值计量且其变动计入其他 综合收益的金融资产信用损失准备	643,191	(19,705)	623,486	1,225	(27,498)	6,568	(19,705)	-
以后会计期间不能重分类进损益的项目：								
其他权益工具投资公允价值变动	85,136	13,212	98,348	17,615	-	(4,403)	13,212	-
重新计量设定受益计划净负债或 净资产的变动	(4,442)	220	(4,222)	294	-	(74)	220	-
合计	2,502,023	(1,992,190)	509,833	(1,853,075)	(803,179)	664,064	(1,992,190)	-

四、财务报表主要项目注释(续)

49. 现金流量表附注

就现金流量表而言，现金及现金等价物包括下列原到期日少于三个月并用于满足短期现金承诺的款项：

(a) 现金及现金等价物

本集团	2026年 6月30日	2025年 12月31日
库存现金	1,174,158	685,122
可以用于支付的存放中央银行款项	17,786,886	10,564,381
原到期日在3个月内的存放同业及其他金融机构款项	14,060,733	8,173,835
原到期日在3个月内的拆出资金	409,139	457,357
现金及现金等价物余额	33,430,916	19,880,695

本行	2026年 6月30日	2025年 12月31日
库存现金	1,172,272	683,361
可以用于支付的存放中央银行款项	17,774,160	10,533,389
原到期日在3个月内的存放同业及其他金融机构款项	12,994,837	6,679,317
原到期日在3个月内的拆出资金	409,139	457,357
现金及现金等价物余额	32,350,408	18,353,424

财务报表附注

截至2026年6月30日止六个月期间
人民币千元

四、财务报表主要项目注释(续)

49. 现金流量表附注(续)

(b) 将净利润调节为经营活动的现金流量

本集团	截至6月30日止六个月期间	
	2026年	2025年
净利润	3,766,622	3,394,183
加/(减): 信用减值损失	2,198,221	1,914,938
固定资产折旧	186,914	134,308
使用权资产折旧	35,042	44,092
投资性房地产折旧	1,495	1,248
无形资产摊销	146,726	102,858
长期待摊费用摊销	20,519	18,330
处置长期资产的损益	61	(3,323)
证券投资利息收入	(4,332,730)	(4,622,632)
公允价值变动损益	(59,275)	226,300
投资收益	(299,860)	(916,424)
筹资活动利息支出	1,845,759	2,092,542
递延所得税资产增加	(310,917)	(209,290)
经营性应收项目的增加	(59,819,785)	(80,121,354)
经营性应付项目的增加	107,106,729	118,037,743
经营活动产生的现金流量净额	50,485,521	40,093,519

\

截至2026年6月30日止六个月期间
人民币千元

四、财务报表主要项目注释(续)

49. 现金流量表附注(续)

(b) 将净利润调节为经营活动的现金流量(续)

本行	截至6月30日止六个月期间	
	2026年	2025年
净利润	3,255,646	3,100,991
加/(减): 信用减值损失	1,983,409	1,726,521
固定资产折旧	117,502	108,367
使用权资产折旧	34,442	43,228
投资性房地产折旧	1,495	1,248
无形资产摊销	145,574	101,282
长期待摊费用摊销	20,345	18,155
处置长期资产的损益	60	(3,323)
证券投资利息收入	(4,332,730)	(4,622,632)
公允价值变动损益	(62,900)	217,282
投资收益	(299,860)	(1,042,649)
筹资活动利息支出	1,845,574	2,092,313
递延所得税资产增加	(277,371)	(187,979)
经营性应收项目的增加	(55,191,619)	(70,085,499)
经营性应付项目的增加	99,360,670	108,944,209
经营活动产生的现金流量净额	46,600,237	40,411,514

(c) 与租赁相关的总现金流出

截至2026年6月30日止六个月期间，本集团作为承租人支付的与租赁相关的总现金流出为人民币41,233千元(截至2025年6月30日止六个月期间：人民币45,128千元)，其中计入筹资活动偿付租赁负债与相关利息支出支付的金额为人民币38,254千元(截至2025年6月30日止六个月期间：人民币43,964千元)，其余为因租赁期短于12个月或单项租赁资产全新时价值较低而豁免确认使用权资产和租赁负债的租赁物的租金，均计入经营活动。

财务报表附注

截至2026年6月30日止六个月期间

人民币千元

四、财务报表主要项目注释(续)

50. 金融资产的转让

在日常业务中，本集团进行的某些交易会将已确认的金融资产转让给第三方或特殊目的实体。这些金融资产转让若符合终止确认条件，相关金融资产全部或部分终止确认。当本集团保留了已转让资产的几乎所有风险与回报时，相关金融资产转让不符合终止确认的条件，本集团继续在资产负债表中确认上述资产。

(a) 贷款转让

截至2026年6月30日止六个月期间，本集团向第三方转让原值为人民币289,188千元的贷款，转让价格为人民币282,173千元。本集团对于转让的贷款进行了终止确认。于2026年6月30日，转让价款中尚有人民币18,278千元未收到。

2025年度，本集团向第三方转让原值为人民币1,712,755千元的贷款，转让价格为人民币1,363,197千元。本集团对于转让的贷款进行了终止确认。于2025年12月31日，已全额收取转让价款。

(b) 信贷资产证券化及收益权转让业务

本集团将信贷资产出售或基础资产收益权转让给特殊目的信托，再由特殊目的信托向投资者发行资产支持证券或转让信托受益权份额。本集团在该等信贷资产转让业务中可能会持有部分次级档投资，从而对所转让信贷资产保留了部分风险和报酬。本集团按照风险和报酬的保留程度，分析判断是否终止确认相关信贷资产。

对于符合终止确认条件的信贷资产证券化或收益权转让业务，本集团全部终止确认已转移的信贷资产。截至2026年6月30日止六个月期间，本集团通过收益权转让方式转让贷款原值1,096,292千元(截至2025年6月30日止六个月期间：无)。

对于既没有转移也没有保留与所转让信贷资产所有权有关的几乎所有风险和报酬，且保留了对该信贷资产的控制，本集团在资产负债表上按照继续涉入程度确认该项资产，其余部分终止确认。于2026年6月30日，本集团通过持有次级档证券对部分已证券化信贷资产保留了继续涉入，本集团继续确认的资产价值为人民币57,124千元(2025年12月31日：57,157千元)。

(c) 证券借出交易

本集团未终止确认的已转让金融资产主要为证券借出交易中借出的证券，此种交易下交易对手在本集团无任何违约的情况下，可以将上述证券出售或再次用于担保，但同时需承担在协议规定的到期日将上述证券归还于本集团的义务。对于上述交易，本集团认为本集团保留了相关证券的几乎所有风险和报酬，故未对相关证券进行终止确认。截至2026年6月30日止六个月期间，本集团在证券借出交易中转让资产的账面价值为人民币16,210,000千元(截至2025年6月30日止六个月期间：无)。

四、财务报表主要项目注释(续)

51. 结构化主体

(a) 纳入合并范围内的结构化主体

于2026年6月30日，本集团纳入合并范围的结构化主体为开放式证券投资基金及信托计划。由于本集团对该结构化主体拥有权力，通过参与相关活动享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响其可变回报，因此本集团对该结构化主体存在控制。

(b) 未纳入合并范围内的结构化主体

(1) 本集团管理的未纳入合并范围内的结构化主体

本集团管理的未纳入合并范围内的结构化主体主要为本集团作为代理人而发行并管理的非保本理财产品。本集团在对潜在目标客户群分析研究的基础上，设计并向特定目标客户群销售的资金投资和管理计划，并将募集到的理财资金根据产品合同的约定投入相关金融市场或投资相关金融产品，在获取投资收益后，根据合同约定分配给投资者。本集团作为资产管理人获取相对应的理财手续费收入。截至2026年6月30日止六个月期间，本集团因对该非保本理财产品提供资产管理服务而收取的中间业务收入为人民币115,236千元(截至2025年6月30日止六个月期间：人民币166,199千元)。本集团认为该等结构化主体相关的可变动回报并不显著。截至2026年6月30日止六个月期间及2025年度，本集团未向理财产品提供流动性支持。

于2026年6月30日，由本集团发行并管理的未纳入合并范围的理财产品余额分别为人民币49,663,717千元(2025年12月31日：人民币48,290,392千元)。

财务报表附注

截至2026年6月30日止六个月期间
人民币千元

四、财务报表主要项目注释(续)

51. 结构化主体(续)

(b) 未纳入合并范围内的结构化主体(续)

(2) 本集团投资的未纳入合并范围内的结构化主体

为了更好地运用资金获取收益，本行投资的未纳入合并范围内的结构化主体主要包括由独立第三方发行和管理的资金信托计划、资产管理计划及基金。

下表列出本集团因持有未纳入合并范围的结构化主体的利益所形成的资产的账面价值、最大损失风险敞口。

2026年6月30日	账面价值	最大损失风险敞口
金融投资—交易性金融资产	33,587,201	33,587,201
金融投资—债权投资	4,099,171	4,099,171
	37,686,372	37,686,372

2025年12月31日	账面价值	最大损失风险敞口
金融投资—交易性金融资产	33,298,397	33,298,397
金融投资—债权投资	9,431,975	9,431,975
	42,730,372	42,730,372

本集团自上述管理或投资的未合并结构化主体取得的利息收入和手续费收入为：

本集团	截至6月30日止六个月期间	
	2026年	2025年
利息收入	179,102	407,621
投资收益	354,582	513,076
手续费及佣金收入	151,235	204,612
	684,919	1,125,309

截至2026年6月30日止六个月期间，本集团没有对未纳入合并范围的结构化主体提供流动性支持(截至2025年6月30日止六个月期间：无)。

五、分部报告

本集团的经营分部系提供不同的金融产品和服务以及从事不同类型金融交易的业务单元。由于各种业务分部面向不同的客户和交易对手，需要不同的技术和市场战略，各分部独立管理。

公司银行业务，系指向公司类客户提供包括存款和贷款在内的金融产品和服务。

个人银行业务，系指向个人客户提供包括存款和贷款在内的金融产品和服务。

资金业务，包括本集团在银行间市场进行的同业拆借交易、债券投资交易、回购交易以及外汇买卖交易等。

未分配的部分，系指不包括在上述业务分部中的或不能按照合理基准进行分配的业务。

本集团	截至2026年6月30日止六个月期间				
	公司银行	个人银行	资金业务	未分配	合计
营业收入	6,298,789	1,389,295	782,995	14,724	8,485,803
其中：净利息收入/(支出)	6,144,528	1,345,172	(100,716)	—	7,388,984
净手续费及佣金收入	56,900	44,123	220,660	—	321,683
营业支出	(2,749,554)	(1,375,887)	(297,540)	(10,729)	(4,433,710)
其中：信用减值损失	(1,398,685)	(712,387)	(76,762)	(10,387)	(2,198,221)
营业利润	3,549,235	13,408	485,455	3,995	4,052,093
加：营业外收入	—	—	—	37,740	37,740
减：营业外支出	—	—	—	(8,588)	(8,588)
分部利润总额					4,081,245
资本开支	140,625	19,655	160,568	1,679	322,527
折旧和摊销	334,241	42,611	13,844	—	390,696
	2026年6月30日				
分部资产	483,497,097	67,577,270	552,061,612	5,772,566	1,108,908,545
分部负债	(270,926,301)	(362,571,764)	(404,644,067)	(8,409)	(1,038,150,541)

财务报表附注

截至2026年6月30日止六个月期间
人民币千元

五、分部报告(续)

本集团	截至2025年6月30日止六个月期间				
	公司银行	个人银行	资金业务	未分配	合计
营业收入	5,751,603	1,297,355	591,184	19,265	7,659,407
其中：净利息收入／(支出)	5,694,883	1,257,838	(1,090,081)	—	5,862,640
净手续费及佣金收入	35,931	39,517	289,319	—	364,767
营业支出	(2,000,377)	(1,340,062)	(521,073)	(13,755)	(3,875,267)
其中：信用减值损失	(898,973)	(744,208)	(263,544)	(8,213)	(1,914,938)
营业利润／(亏损)	3,751,226	(42,707)	70,111	5,510	3,784,140
加：营业外收入	—	—	—	1,542	1,542
减：营业外支出	—	—	—	(564)	(564)
分部利润总额					3,785,118
资本开支	285,079	55,070	364,385	3,370	707,904
折旧和摊销	241,171	47,748	11,917	—	300,836
	2025年12月31日				
分部资产	429,374,778	74,032,342	524,684,916	5,633,645	1,033,725,681
分部负债	(252,732,555)	(319,935,938)	(395,057,921)	(425)	(967,726,839)

截至2026年6月30日止六个月期间
人民币千元

六、或有事项及承诺

1. 信用承诺及财务担保

本集团及本行	2026年 6月30日	2025年 12月31日
开出银行承兑汇票	76,074,054	73,383,290
开出信用证	14,560,262	18,034,301
开出保函	1,104,603	1,106,403
未使用的信用卡额度	5,746,168	5,644,548
贸易融资保兑	3,173,030	3,356,303
不可撤销的贷款承诺	—	65
合计	100,658,117	101,524,910

2. 担保物

(a) 作为担保物的资产

被用作卖出回购的质押物的资产账面价值如下：

本集团	2026年 6月30日	2025年 12月31日
票据	3,720,915	—
债券	15,006,996	4,700,059
合计	18,727,911	4,700,059

本行	2026年 6月30日	2025年 12月31日
票据	3,720,915	—
债券	11,982,617	3,504,001
合计	15,703,532	3,504,001

财务报表附注

截至2026年6月30日止六个月期间
人民币千元

六、或有事项及承诺(续)

2. 担保物(续)

(a) 作为担保物的资产(续)

被用作央行借款的质押物的资产账面价值如下：

本集团及本行	2026年 6月30日	2025年 12月31日
债券	78,657,782	74,585,649
合计	78,657,782	74,585,649

于2026年6月30日及2025年12月31日，本集团回购协议与央行借款协议均在12个月内到期。

(b) 收到的担保物

本集团在相关买入返售业务中接受的债券、票据等抵质押物不可以出售或再次向外抵押。

于2026年6月30日，本集团接受的该等质押物的公允价值为人民币65,082,444千元(2025年12月31日：人民币47,563,829千元)。于2026年6月30日及2025年12月31日，本集团无已再次质押、但有义务到期返还的该等质押物。

3. 资本性承诺

本集团及本行	2026年 6月30日	2025年 12月31日
已签订有关购置合同尚未付款		
— 楼宇资本开支承担	598,267	629,311
— 电子信息系统购置	251,627	264,167
合计	849,894	893,478

以上资本性承诺用于购建办公大楼及购置固定资产和无形资产。本集团管理层相信未来的营利能力可以满足以上承诺要求。

六、或有事项及承诺(续)

4. 诉讼事项

第三方对本集团(作为辩方)提起法律诉讼。于2026年6月30日, 本集团共有11笔涉及标的金额合计为人民币39,276千元的应诉案件(2025年12月31日: 12笔, 涉及标的金额合计为人民币368,903千元的应诉案件)。经向专业法律顾问咨询后, 本集团管理层认为目前该等法律诉讼及仲裁事项不会对本集团的财务状况或经营成果产生重大影响。

七、受托业务

本集团在受托业务中作为客户的管理人、受托人或代理人为客户保管和管理资产。受托业务中所涉及的资产及其相关收益或损失不属本集团, 所以这些资产并未在本集团的资产负债表中列示。

于2026年6月30日, 本集团的委托贷款余额为人民币5,228,179千元(2025年12月31日: 人民币4,975,642千元)。

八、资产负债表日后事项

于报告日, 本集团无需要特别披露的资产负债表日后事项。

九、关联方交易

1. 关联方关系

本集团的关联方主要包括本行主要股东(持有本行5%及以上股份或持有资本总额或股份不足5%但对本行经营管理有重大影响的股东)及其控制的企业、本行的子公司、本行的联营企业、本行关键管理人员(包括董事、监事和高级管理层)及与其关系密切的家庭成员, 以及关键管理人员及与其关系密切的家庭成员能控制、共同控制或施加重大影响的, 或担任董事、高级管理人员的除重庆银行以外的企业。

(a) 本行的控股子公司

与本行存在控制关系的关联方为本行的控股子公司, 子公司的基本情况及相关信息见附注四、10(a)。

财务报表附注

截至2026年6月30日止六个月期间
人民币千元

九、关联方交易(续)
1. 关联方关系(续)
(b) 本行主要股东

于2026年6月30日，持有本行5%以上(含5%)股份或持有资本总额或股份不足5%但对本行经营管理有重大影响的主要股东包括：

	股份 (千股)	持股比例 %	主营业务	公司性质	法人代表	注册地	注册资本 (万元)
重庆渝富资本运营集团有限公司	496,317	13.69	资产收购、处置及相关产业投资，投资咨询，财务顾问，企业重组兼并顾问及代理，企业和资产托管	有限责任公司(法人独资)	邱全智	重庆	1,000,000
大新银行股份有限公司	488,575	13.48	银行外汇与人民币业务、法律法规允许的财产保险和人身保险	股份有限公司(上市公司)	不适用	香港	港币620,000
重庆千里科技股份有限公司	294,819	8.13	机动车及其零部件的研发生产与销售、技术设备的进出口业务	股份有限公司(上市公司)	印奇	重庆	452,110
重庆市水利投资(集团)有限公司	243,336	6.71	政府授权范围内水利国有资产的经营管理，市级有关大中型水源工程	有限责任公司(法人独资)	曹婧	重庆	216,495
上海汽车集团股份有限公司	240,464	6.63	机动车整车及机械设备的生产销售、咨询服务，产品及技术的进出口业务	股份有限公司(上市公司)	王晓秋	上海	1,149,528
重庆市地产集团有限公司	226,852	6.26	以自有资金从事投资活动，土地整治服务，工程管理服务	有限责任公司(国有独资)	李仕川	重庆	1,000,000
富德生命人寿保险股份有限公司	169,283	4.67	个人与团体保险及其再保险业务、经中国银保监会批准的资金运用业务	股份有限公司	方力	深圳	1,175,201
重庆高速公路集团有限公司(注(1))	151,158	4.17	经营性公路及其它交通基础设施项目的投资、融资和建设、运营及资产管理，高速公路资源开发及运营管理。	有限责任公司(国有独资)	周业军	重庆	1,000,000
重庆北恒投资发展有限公司	84,824	2.34	投资业务、房地产开发、物业管理	有限责任公司(法人独资)	陈超	重庆	110,000
	2,395,628	66.08					

截至2026年6月30日止六个月期间
人民币千元

九、关联方交易(续)
1. 关联方关系(续)
(b) 本行主要股东(续)

于2025年12月31日，持有本行5%以上(含5%)股份或持有资本总额或股份不足5%但对本行经营管理有重大影响的主要股东包括：

	股份 (千股)	持股比例 %	主营业务	公司性质	法人代表	注册地	注册资本 (万元)
重庆渝富资本运营集团有限公司	496,317	14.28	资产收购、处置及相关产业投资，投资咨询，财务顾问，企业重组兼并顾问及代理，企业和资产托管	有限责任公司(法人独资)	邱全智	重庆	1,000,000
大新银行股份有限公司	458,575	13.20	银行外汇与人民币业务、法律法规允许的财产保险和人身保险	股份有限公司(上市公司)	不适用	香港	港币620,000
重庆千里科技股份有限公司	294,819	8.49	机动车及其零部件的研发生产与销售、技术设备的进出口业务	股份有限公司(上市公司)	印奇	重庆	452,110
重庆市水利投资(集团)有限公司	243,336	7.00	政府授权范围内水利国有资产的经营管理，市级有关大中型水源工程	有限责任公司(法人独资)	曹婧	重庆	216,495
上海汽车集团股份有限公司	240,464	6.92	机动车整车及机械设备的生产销售、咨询服务，产品及技术的进出口业务	上汽集团全资子公司	王晓秋	上海	1,149,528
重庆市地产集团有限公司	226,852	6.53	以自有资金从事投资活动，土地整治服务，工程管理服务	有限责任公司(国有独资)	李仕川	重庆	1,000,000
富德生命人寿保险股份有限公司	206,510	5.94	个人与团体保险及其再保险业务、经中国银保监会批准的资金运用业务	股份有限公司	方力	深圳	1,175,201
重庆北恒投资发展有限公司	84,824	2.44	投资业务、投资和财务咨询、资产管理、房地产开发、物业管理	有限责任公司(法人独资)	陈超	重庆	110,000
	2,251,697	64.80					

财务报表附注

截至2026年6月30日止六个月期间

人民币千元

九、关联方交易(续)

1. 关联方关系(续)

(c) 本行主要股东控制的企业

(d) 其他关联法人

其他关联法人类型如下：

本行主要股东的控股股东、关联法人、一致行动人等；

关键管理人员及其关系密切的家庭成员直接、间接、共同控制或可施加重大影响的法人或其他组织；

授信相关高级管理人员及其关系密切的家庭成员直接、间接、共同控制或可施加重大影响的法人或其他组织；

本行的合营企业和联营企业；

在过去12个月内或者根据相关协议安排在未来12个月内，存在上述情形之一的法人。

(e) 关联自然人

关联自然人类型如下：

本行主要股东的实际控制人、关联自然人、最终受益人等；

本行关键管理人员及其关系密切的家庭成员；

授信相关高级管理人员及其关系密切的家庭成员；

本行主要股东的关键管理人员；

在过去12个月内或者根据相关协议安排在未来12个月内，存在上述情形之一的自然人。

九、关联方交易(续)

2. 关联方交易及余额

本行与不存在控制关系的关联方之间存在若干关联交易。交易均以市场价格为定价基础，按正常业务程序进行，或按交易双方协商的合同约定进行处理，并视交易类型及交易内容由相应决策机构审批。

(a) 关联方贷款余额

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
本行主要股东		
重庆市地产集团有限公司	2,977,000	3,177,000
重庆渝富资本运营集团有限公司	1,161,000	1,164,000
重庆市水利投资(集团)有限公司	1,088,500	1,092,250
本行主要股东控制的企业	608,917	43,796
其他关联法人	6,425,828	5,431,149
关联自然人	68,328	76,981
合计	12,329,573	10,985,176
占同类交易的余额比例	2.18%	2.13%

(b) 关联方贷款利息收入发生额

	截至6月30日止六个月期间	
	2026年	2025年
本行主要股东		
重庆市地产集团有限公司	53,153	38,704
重庆渝富资本运营集团有限公司	17,418	13,981
重庆市水利投资(集团)有限公司	16,464	13,547
本行主要股东控制的企业	10,672	9,354
其他关联法人	119,580	87,906
关联自然人	1,168	1,355
合计	218,455	164,847
占同类交易的余额比例	1.32%	1.07%

财务报表附注

截至2026年6月30日止六个月期间

人民币千元

九、关联方交易(续)

2. 关联方交易及余额(续)

(c) 关联方存款余额

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
本行主要股东		
重庆高速公路集团有限公司	1,331,705	/
重庆市水利投资(集团)有限公司	966,866	1,229,731
重庆市地产集团有限公司	85,354	100,965
重庆渝富资本运营集团有限公司	834	421
重庆千里科技股份有限公司	6	7
本行主要股东控制的企业	804,512	388,450
其他关联法人	10,938,699	10,518,291
关联自然人	834,459	861,203
合计	14,962,435	13,099,068
占同类交易的余额比例	2.39%	2.32%

(d) 关联方存款利息支出发生额

	截至6月30日止六个月期间	
	2026年	2025年
本行主要股东		
重庆市水利投资(集团)有限公司	15,684	41,851
重庆高速公路集团有限公司	10,382	/
重庆市地产集团有限公司	217	377
重庆渝富资本运营集团有限公司	4	97
重庆千里科技股份有限公司	—	1
本行主要股东控制的企业	1,658	924
其他关联法人	79,818	86,021
关联自然人	13,589	13,096
合计	121,352	142,367
占同类交易的余额比例	1.32%	1.50%

截至2026年6月30日止六个月期间
人民币千元

九、关联方交易(续)

2. 关联方交易及余额(续)

(e) 关联方信用承诺及财务担保余额

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
其他关联法人	5,045	124,610
占同类交易的余额比例	0.01%	0.13%

(f) 关联方金融投资余额

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
本行主要股东		
重庆市地产集团有限公司	150,000	150,000
重庆市水利投资(集团)有限公司	700,000	700,000
重庆高速公路集团有限公司	1,520,000	/
其他关联法人	2,568,628	1,917,640
合计	7,538,628	2,767,640
占同类交易的余额比例	1.90%	0.69%

(g) 关联方金融投资利息收入发生额

	截至6月30日止六个月期间	
	2026年	2025年
本行主要股东		
重庆市地产集团有限公司	2,425	2,288
重庆市水利投资(集团)有限公司	10,587	9,988
重庆高速公路集团有限公司	15,234	/
其他关联法人	26,214	20,561
合计	54,460	32,837
占同类交易的余额比例	0.33%	0.21%

财务报表附注

截至2026年6月30日止六个月期间

人民币千元

九、关联方交易(续)

2. 关联方交易及余额(续)

(h) 关联方金融投资投资收益发生额

	截至6月30日止六个月期间	
	2026年	2025年
其他关联法人	2,826	—
占同类交易的余额比例	0.46%	—

(i) 关联方存放同业余额

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
其他关联法人	1	1
占同类交易的余额比例	0.00%	0.00%

(j) 关联方同业存放余额

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
其他关联法人	1,800,758	8,703,905
占同类交易的余额比例	4.31%	26.07%

(k) 关联方同业存放利息支出发生额

	截至6月30日止六个月期间	
	2026年	2025年
其他关联法人	37,831	30,869
占同类交易的余额比例	0.41%	0.32%

(l) 关联方信贷资产转让交易价款

	截至6月30日止六个月期间	
	2026年	2025年
其他关联法人		
华润渝康资产管理有限公司	37,737	85,925

截至2026年6月30日止六个月期间
人民币千元

九、关联方交易(续)

2. 关联方交易及余额(续)

(m) 关联方手续费收入发生额

	截至6月30日止六个月期间	
	2026年	2025年
本行主要股东	2	1
本行主要股东控制的企业	17	3
其他关联法人	2,036	496
关联自然人	7	2
合计	2,062	502
占同类交易的余额比例	0.49%	0.11%

(n) 关联方对本行贷款担保余额

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
其他关联法人		
重庆兴农融资担保集团有限公司	5,592,909	5,689,273
重庆三峡融资担保集团股份有限公司	4,653,350	4,725,791
重庆渝领汇企业管理咨询有限公司	32,410	32,410
重庆渝台融资担保有限公司	21,370	21,371
重庆进出口融资担保有限公司	990,800	829,500
重庆市融资再担保有限责任公司	2,337	13,390
合计	11,293,176	11,311,735
占同类交易的余额比例	51.87%	53.81%

(o) 其他事项

上述与关联方的交易利率范围列示如下：

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
发放贷款和垫款	2.08%-9.13%	2.08%-9.13%
吸收存款	0.00%-4.86%	0.00%-5.50%
同业存放	0.05%-1.68%	0.05%-2.11%
金融投资	1.52%-4.00%	1.62%-3.26%
存放同业	0.01%	0.01%

财务报表附注

截至2026年6月30日止六个月期间
人民币千元

九、关联方交易(续)

2. 关联方交易及余额(续)

(p) 关键管理人员薪酬

关键管理人员是指在本集团内有权利并负责计划、指挥和控制本行或本集团活动的人员。

本期间，董事和其他关键管理人员薪酬组成如下：

	截至6月30日止六个月期间	
	2026年	2025年
关键管理人员薪酬	2,668	2,666

关键管理人员薪酬指根据内外部管理规定，获批准发放的本年度担任董事、关键管理人员的薪酬，包括按照外部监管规定发放的截至2026年6月30日止六个月期间的基本年薪、预发绩效年薪。

根据国家有关部门的规定，该等关键人员在截至2026年6月30日止六个月期间的薪酬总额在报表日尚未最终确定，但本集团管理层预计最终确认的薪酬差额不会对本集团截至2026年6月30日止六个月期间的合并财务报表产生重大影响。

(q) 本行与子公司之间的交易列示如下：

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
同业及其他金融机构存放款项	224,735	227,219
拆出资金	—	305,025

	截至6月30日止六个月期间	
	2026年	2025年
拆出资金利息收入	2,598	6,556
同业存放利息支出	207	284
手续费及佣金收入	4	5

本行与子公司之间存在若干关联交易，按正常业务程序进行，或按本行的合同约定进行处理，并视交易类型及交易内容由相应决策机构审批。

本行与子公司进行交易的利率根据一般交易价格进行定价。

十、金融风险管理

1. 金融风险管理概述

本集团的经营活动面临各种风险。金融风险管理包括分析、评估、接受和管理不同程度的风险以及风险组合。承受风险是金融业务的核心特征，开展业务将不可避免地面临风险。因此，本集团的目标是力求保持风险和回报的平衡，并尽可能减少对财务状况的潜在不利影响。

本集团的风险管理政策用于指导集团识别、计量、评估、监测、报告、缓释或控制各类风险。根据外部经济形势、市场变化、内部风险管理水平等情况，在综合考虑业务发展、技术更新等因素的基础上，本集团对风险管理政策定期重检和修订。

董事会是风险管理的最高决策机构，承担风险管理的最终责任，审批风险管理策略、重大风险管理政策和程序，监督高级管理层开展全面风险管理，审议全面风险管理报告，并对整体风险做出评估。董事会授权其下设的风险管理委员会履行其全面风险管理的部分职责。高级管理层承担风险管理的实施责任，负责全面风险管理及内部控制，制订并实施识别、计量、监测和控制风险的政策和程序。此外，内部审计部门负责对于风险管理和控制环境开展独立审查。

本集团面临的主要金融风险包括信用风险、市场风险(包括汇率风险和利率风险)、流动性风险和操作风险。

2. 信用风险

本集团面临的信用风险，是指由于债务人或交易对手违约或其信用评级、履约能力降低而造成的风险。信用风险主要存在于贷款(含贸易融资)、票据承兑和贴现、透支、债券投资、特定目的载体投资、信用证、保理、担保、贷款承诺等业务，以及其他实质上由本集团承担信用风险的业务。

本集团定期开展信用风险监测，及时发现借款人信用风险状况变化，密切关注并采取恰当措施进行有效管理，亦通过合格的抵质押品、净额结算、保证和信用衍生工具等方式转移或降低信用风险。

财务报表附注

截至2026年6月30日止六个月期间

人民币千元

十、金融风险管理(续)

2. 信用风险(续)

2.1 信用风险管理

(a) 授信业务

本集团根据原银保监会及人民银行制定的《商业银行金融资产风险分类办法》等外部规章制度衡量及监控本集团贷款的质量。贷款分类依据借款人的还款能力、还款记录、还款意愿、贷款的担保、贷款偿还的法律责任和银行的信贷管理等因素。《商业银行金融资产风险分类办法》要求金融机构把信贷资产划分为正常、关注、次级、可疑和损失五个类别，其中次级、可疑和损失类的贷款为不良贷款。对于零售贷款，贷款逾期天数也是进行贷款分类的重要指标。

《商业银行金融资产风险分类办法》对信贷资产分类的核心定义为：

正常类：债务人能够履行合同，没有客观证据表明本金、利息或收益不能按时足额偿付。

关注类：虽然存在一些可能对履行合同产生不利影响的因素，但债务人目前有能力偿付本金、利息或收益。

次级类：债务人无法足额偿付本金、利息或收益，或金融资产已经发生信用减值。

可疑类：债务人已经无法足额偿付本金、利息或收益，金融资产已发生显著信用减值。

损失类：在采取所有可能的措施后，只能收回极少部分金融资产，或损失全部金融资产。

风险管理部牵头负责全行贷款分类工作。贷款分类工作遵循“每月认定，实时调整”的原则。风险管理部每月汇总分类结果上报风险管理与内部控制委员会进行最终审定。贷款分类工作通过信用风险管理系统进行。

(b) 资金业务

对于存放及拆放同业，本集团主要考虑同业规模、财务状况及外部信用风险评级结果确定交易对手的信用情况，对手方信用风险按对手方由总行定期统一审查，实行额度管理。本集团通过限制所投资债券的外部信用评级管理债券的信用风险敞口，加强信用风险控制。

十、金融风险管理(续)

2. 信用风险(续)

2.2 风险限额控制及缓释措施

(a) 授信业务

本集团对表内授信业务和表外授信业务基本采取相同的信用风险控制流程。本集团信用风险的基本控制流程主要包括以下步骤：信贷政策制订；贷前调查；公司客户信用评级和个人信用评估；担保评估；贷款审查和审批；放款；贷后管理；不良贷款管理；不良信贷资产的责任追究。

本集团已经建立了授信业务的风险预警机制，主要包括单一客户授信风险预警和系统性风险预警。对重点客户实施统一授信管理，一旦客户的最高融资额度确定，在未取得新的授信额度之前，该客户在任何时点的融资额度都不能超过授信额度。

本集团采取措施强化对集团客户和关联客户授信业务管理及授信风险的控制。对集团客户实行授信集中度管理；对于关联客户，在董事会下设立了关联交易控制委员会，对关联交易进行审查。

本集团制定了一系列政策与指南缓释信用风险。其中最典型也最常见的方式是获取担保。

本集团要求大部分借款人提供适当的担保，担保的形式主要包括抵押、质押和保证。本集团聘请具有相应资产评估资格的资产评估机构对本集团的抵质押品进行评估，抵质押物的类型和金额视交易对手或客户的信用风险评估而定，具体的抵质押和担保指引请参见附注十一、2(5)。

(b) 资金业务

本集团金融同业条线对资金业务实行集中管理、分级授权制度，根据不同业务类别(债券认购、分销、现券买、卖、回购操作等)从部门负责人至行长实行逐级授权管理制度。

本集团债券投资在资产负债管理委员会的统一安排及指导下，按逐级审批制度进行投资。对交易类投资债券风险状况和损失情况进行必要的评估，根据不同的剩余期限设置了相应的止损点；同业信用拆出拆入设立风险警戒线，对拆出拆入额度严格控制在监管当局和本集团授信额度以内，在授权额度范围内严格按照逐笔逐级进行审批。

财务报表附注

截至2026年6月30日止六个月期间

人民币千元

十、金融风险管理(续)

2. 信用风险(续)

2.2 风险限额控制及缓释措施(续)

(b) 资金业务(续)

本集团通过限制所投资债券的外部信用评级管理债券的主体风险。授权中包括对债券发行人外部信用评级、单笔债券购买面值、卖出价格要求等方面的限制。所投资的人民币债券，要求购买时债券的信用评级均为AA-(含)以上。所投资的外币债券中，金融机构债券系外部信用评级(以标准普尔或穆迪等评级机构为标准)在BBB(含)以上金融机构发行的债券。

本集团债券交易人员作为市场利率变动的及时监测人，定期将债券市场交易价格报告金融市场部与资产负债管理部，并根据其指导意见进行风险防范措施，如遇市场出现重大利率变化或债券主体出现重大信用风险时，负责债券投资的相关业务部门可提请召开临时资产负债管理会议研究应急方案，债券交易人员将根据研究意见进行相应操作。

本集团投资的信托受益权和资产管理计划主要由第三方银行、担保公司、企业担保或资产抵押。本集团对对手方银行及第三方企业设置了信贷风险限额来控制信用风险。

2.3 信用风险计量

基于风险管理目的的信用风险敞口估计比较复杂且需要使用模型，因为该敞口随着市场条件、预期现金流量及时间推移的变动而发生变化。对资产组合的信用风险评估需要更多估计，如违约发生的可能性、相关损失率及对手方之间违约的相关性。本集团使用违约概率(PD)、违约风险敞口(EAD)及违约损失率(LGD)计量信用风险。

针对公司类客户风险暴露，本集团采用内部信用风险评级反映单个交易对手的违约概率评估结果，且对不同类别的交易对手采用不同的内部评级模型。在贷款申请时收集的借款人及特定贷款信息(例如：关键财务指标、公司借款人的销售收入和行业分类)都被纳入评级模型。此外，本模型还将信用风险管理专家的判断入到逐笔信用敞口的最终内部信用评级中，从而将可能未被其他来源考虑的因素纳入评级模型。本集团在借款人层面确定评级。客户经理持续地将更新的信息/信用评估录入信用系统。此外，客户经理也从其他渠道获取公开财务报表等信息，并每年对借款人的信用状况进行更新。这些信息将决定更新的内部信用评级和违约概率。

本集团对该评级结果进行校准，使得更高风险级别的违约风险以指数方式增加。例如，这意味着A和A-级之间的违约概率差异低于BB及B级之间的违约概率差异。

针对债券投资及同业业务，本集团采用外部信用风险评级反映单个交易对手的违约概率，作为对未来各债项违约概率的预测基础。本集团使用外部评级机构发布的信用等级，并持续进行监控和更新。相应等级的违约概率是根据评级机构公布的过去12个月期间的实际违约率而确定。

十、金融风险管理(续)

2. 信用风险(续)

2.3 信用风险计量(续)

针对零售风险敞口，利用历史数据，估算不同逾期期次下，不同账龄的历史违约数据，作为对未来各债项违约概率的预测基础。本集团定期监控借款人在初始确认日期后的付款行为，如逾期记录等。该情况与违约概率存在映射关系。

本集团的内部评级体系包括15个未违约等级(AAA+到C)及1个违约等级(D)。主标尺表为每个评级类别匹配特定范围的违约概率，且在一定时间内保持稳定。本集团定期对评级方法进行验证和重新校准，使其能够反映所有实际可观察违约情况。

2.4 预期信用损失计量

新金融工具准则规定了一个自初始确认之后信用质量发生“三阶段”变化的减值模型，概述如下：

- 初始确认时未发生信用减值的金融工具进入“第1阶段”，且本集团对其信用风险进行持续监控。
- 如果识别出自初始确认后信用风险发生显著增加，但并未将其视为已发生信用减值的工具，则本集团将其转移至“第2阶段”。信用风险显著增加的判断标准，参见附注十一、2(4)(a)。
- 如果金融工具发生信用减值，则将被转移至“第3阶段”。本集团对违约及发生信用减值资产的定义，参见附注十一、2(4)(b)。
- 不同阶段下的减值计提方法如下：第1阶段金融工具的损失准备为未来12个月的预期信用损失，该金额对应为整个存续期预期信用损失中由未来12个月内可能发生的违约事件导致的部分。第2阶段或第3阶段金融工具的预期信用损失计量整个存续期预期信用损失。预期信用损失计量中所使用的参数、假设及估计技术，参见附注十一、2(4)(c)。
- 根据新金融工具准则计量预期信用损失时应充分考虑前瞻性信息。关于本集团如何将前瞻性信息纳入预期信用损失模型的说明，参见附注十一、2(4)(d)。
- 购入或原生已发生信用减值的金融资产是指在初始确认时即存在信用减值的金融资产。这些资产的损失准备为整个存续期的预期信用损失。

财务报表附注

截至2026年6月30日止六个月期间

人民币千元

十、金融风险管理(续)

2. 信用风险(续)

2.4 预期信用损失计量(续)

(a) 信用风险显著增加

当金融工具符合以下一项或多项条件时，本集团认为金融工具的信用风险已发生显著增加：

定量标准

借款人在合同付款日后逾期超过30天仍未付款。

定性标准

- i) 借款人在预警清单上的贷款类金融工具。本集团使用预警清单监控信用风险，并在交易对手层面进行定期评估；或
- ii) 资产风险分类为关注一级至关注三级的债项；或
- iii) 达到相对评级变动触发第2阶段条件；或
- iv) 信用卡内部管理状态分类为问题。

(b) 违约及已发生信用减值资产的定义

当金融工具符合以下一项或多项条件时，本集团将该金融资产界定为已发生违约，其标准与已发生信用减值的定义一致：

定量标准

借款人在合同付款日后逾期超过90天仍未付款。

十、金融风险管理(续)

2. 信用风险(续)

2.4 预期信用损失计量(续)

(b) 违约及已发生信用减值资产的定义(续)

定性标准

- i) 借款人在重点监控名单上的贷款类金融工具。本集团使用重点监控名单监控信用风险，并在交易对手层面进行定期评估；或
- ii) 资产风险分类为次级一级至损失级的5类债项；或
- iii) 信用卡内部管理状态分类为委外催收或诉讼停计息费。

借款人满足“难以还款”的标准，表明借款人发生重大财务困难，划分至不良债项，具体示例包括：

- 借款人处于长期宽限期
- 借款人死亡
- 借款人破产
- 借款人违反合同中对债务人约束的条款(一项或多项)
- 由于借款人财务困难导致相关金融资产的活跃市场消失
- 债权人由于借款人的财务困难作出让步
- 借款人很可能破产
- 以较高折扣购入或源生的已经发生信用损失的金融资产

上述标准适用于本集团所有的金融工具，且与内部信用风险管理所采用的违约定义一致。违约定义已被一致地应用于本集团的预期信用损失计算过程中对违约概率(PD)、违约风险敞口(EAD)及违约损失率(LGD)的模型建立。

财务报表附注

截至2026年6月30日止六个月期间

人民币千元

十、金融风险管理(续)

2. 信用风险(续)

2.4 预期信用损失计量(续)

(c) 计量预期信用损失—对参数、假设及估计技术的说明

本集团根据产品类型、客户类型、客户所属行业及市场分布等信用风险特征，对信用风险敞口进行风险分组。非零售业务分组为“工业、商贸业、建筑业、房地产业、事业单位、小微企业、一般公司”。零售业务风险分组为“房贷、线上消费贷、线上经营贷、线下消费贷、线下经营贷”。信用卡业务风险分组为“抵押类M0、抵押类M1、抵押类M2、抵押类M3、非抵押类M0、非抵押类M1、非抵押类M2、非抵押类M3、M4”。

根据信用风险是否发生显著增加以及资产是否已发生信用减值，本集团对不同的资产分别以12个月或整个存续期的预期信用损失计量损失准备。预期信用损失是违约概率(PD)、违约风险敞口(EAD)及违约损失率(LGD)三者的乘积折现后的结果。相关定义如下：

- 违约概率是指借款人在未来12个月或在整个剩余存续期，无法履行其偿付义务的可能性，其中违约的定义参见附注十一、2(4)(b)。
- 违约风险敞口是指，在未来12个月或在整个剩余存续期中，在违约发生时，本集团应被偿付的金额。例如，对于循环信贷协议，在违约发生时本集团已放款的贷款金额与合同限额内的预期提取金额之和视为违约风险敞口。
- 违约损失率是指本集团对违约敞口发生损失程度作出的预期。根据担保品或其他信用支持的可获得性不同，违约损失率也有所不同。违约损失率为违约发生时风险敞口损失的百分比进行计算。

本集团通过预计未来各月份中单个敞口或资产组合的违约概率、违约损失率和违约风险敞口，来确定预期信用损失。本集团将这三者相乘并对其存续性进行调整。这种做法可以有效地计算未来各月的预期信用损失。再将各月的计算结果折现至报告日并加总。预期信用损失计算中使用的折现率为初始实际利率或其近似值。

整个存续期违约概率是基于到期信息由12个月违约概率推演而成。到期分析覆盖了贷款从初始确认到整个存续期结束的违约变化情况。到期组合的基础是可观察的历史数据，并假定同一组合和信用等级的资产的情况相同。上述分析以历史数据作为支持。

十、金融风险管理(续)

2. 信用风险(续)

2.4 预期信用损失计量(续)

(c) 计量预期信用损失—对参数、假设及估计技术的说明(续)

12个月及整个存续期的违约风险敞口是根据预期还款安排进行确定，不同类型的产品将有所不同：

- 对于分期还款以及一次性偿还的贷款，本集团根据合同约定的还款计划确定12个月期间或整个存续期违约敞口。
- 对于循环信贷产品，本集团使用已提取贷款余额加上“信用转换系数”估计剩余限额内的提款，来预测违约风险敞口。

本集团根据对影响违约后回收的因素来确定12个月及整个存续期的违约损失率。不同产品类型的违约损失率有所不同。对于担保贷款，本集团主要根据担保品类型确定违约损失率。

在确定12个月及整个存续期违约概率、违约敞口及违约损失率时应考虑前瞻性经济信息。此假设因产品类型的不同而有所不同。关于前瞻性信息以及如何将其纳入预期信用损失计算的说明，参见附注十一、2(4)(d)。

本集团定期监控并复核预期信用损失计算相关的假设包括各期限下的违约概率及担保品价值的变动情况。

截至2026年6月30日止六个月期间，除前瞻性信息外，本集团使用的估计技术或关键假设未发生重大变化(2025年度：无)。

财务报表附注

截至2026年6月30日止六个月期间
人民币千元

十、金融风险管理(续)

2. 信用风险(续)

2.4 预期信用损失计量(续)

(d) 预期信用损失模型中包括的前瞻性信息

信用风险显著增加的评估及预期信用损失的计算均涉及前瞻性信息。本集团通过进行历史数据分析，识别出影响各资产组合的信用风险变化及预期信用损失的关键经济指标，主要包括：居民消费价格指数增长率(“CPI”)累计同比增长率、国内生产总值(“GDP”)累计同比增长率、中国制造业采购经理指数(“PMI”)等。本集团至少每半年对这些经济指标进行评估预测，并定期检测评估结果。在考虑前瞻性信息时，本集团综合考虑内外部数据、专家预测以及统计分析确定这些经济指标与违约概率、违约损失率和违约敞口之间的关系，对模型输入值部分进行了平滑调整。于2026年6月30日，本集团在各宏观经济情景中使用的重要宏观经济参数及未来一年预测值列示如下：

	经济情景		
	基准	乐观	悲观
CPI：累计同比	1.00	2.04	0.31
GDP：累计同比	4.65	5.00	3.30
PMI	50.87	51.38	50.36

这些经济指标及其对违约概率、违约敞口和违约损失率的影响，对不同的金融工具有所不同。本集团在此过程中应用专家判断及外部数据，对这些经济指标进行预测(“基本经济情景”)，并提供未来经济情况的最佳估计及各场景下预测。对于预测期后至金融工具剩余存续期结束时的经济指标，本集团认为经济指标在后续期间内，趋向于长期平均值或增长率保持长期平均。本集团通过莫顿公式及回归分析确定这些经济指标与违约概率之间的关系，以理解这些指标历史上的变化对违约率的影响。

本集团对前瞻性计量所使用的关键经济指标进行了敏感性分析。于2026年6月30日，假设主要经济情景下关键宏观经济指标预测值上升或下降10%时，本集团预期信用损失金额的变动不超过5%。

十、金融风险管理(续)

2. 信用风险(续)

2.4 预期信用损失计量(续)

(d) 预期信用损失模型中包括的前瞻性信息(续)

本集团根据外部数据提供了其他可能的情景及情景权重。根据对每一个主要产品类型的分析，设定情景的数量，以确保覆盖非线性特征。其中，基准情景定义为未来最可能发生的情况，作为其他情景的比较基础。乐观和悲观分别比基础情景更好和更差且较为可能发生的情景。本集团按年重新评估情景的数量及其特征。本集团结合统计分析及专家信用判断来确定情景权重，也同时考虑了各情景所代表的可能结果的范围。在确定金融工具处于第1阶段、第2阶段或第3阶段时，也相应确定了应当按照12个月或整个存续期的预期信用损失计量损失准备。本集团以加权的12个月预期信用损失(第1阶段)或加权的整个存续期预期信用损失(第2阶段及第3阶段)计量相关的损失准备。上述加权的信用损失是由各情景下预期信用损失乘以相应情景的权重计算得出，而不是对参数进行加权计算。于2026年6月30日，分配至各项经济情景的权重为：“基准”70%，“乐观”10%，“悲观”20%(2025年12月31日：同)。

多场景权重采取基准场景为主，其余场景为辅的原则。经敏感性测算，当乐观场景权重上升10%，基准场景权重下降10%，或悲观场景权重上升10%，基准场景权重下降10%时，预期信用损失金额的变动不超过5%。

本集团按上述三种情景计算的信用损失准备及按上述三种情景加权平均后的信用损失准备比较如下：

本集团	2026年6月30日		
	公司贷款和垫款	零售贷款	金融投资
三种情景加权平均后的信用损失准备	11,854,261	4,048,285	2,068,827
基准情景下的信用损失准备	11,802,296	4,013,765	2,052,631
乐观情景下的信用损失准备	11,201,584	3,868,499	1,962,408
悲观情景下的信用损失准备	12,362,475	4,258,998	2,178,721

	2025年12月31日		
	公司贷款和垫款	零售贷款	金融投资
三种情景加权平均后的信用损失准备	10,455,364	4,342,970	1,989,631
基准情景下的信用损失准备	10,459,577	4,335,405	1,966,434
乐观情景下的信用损失准备	9,701,623	4,194,598	1,849,155
悲观情景下的信用损失准备	10,817,487	4,443,633	2,141,060

财务报表附注

截至2026年6月30日止六个月期间
人民币千元

十、金融风险管理(续)

2. 信用风险(续)

2.4 预期信用损失计量(续)

(d) 预期信用损失模型中包括的前瞻性信息(续)

本行	2026年6月30日		
	公司贷款和垫款	零售贷款	金融投资
三种情景加权平均后的信用损失准备	8,725,393	4,025,080	2,068,827
基准情景下的信用损失准备	8,676,221	3,990,560	2,052,631
乐观情景下的信用损失准备	8,258,124	3,845,293	1,962,408
悲观情景下的信用损失准备	9,131,129	4,235,793	2,178,721

	2025年12月31日		
	公司贷款和垫款	零售贷款	金融投资
三种情景加权平均后的信用损失准备	7,516,659	4,320,426	1,989,631
基准情景下的信用损失准备	7,513,060	4,312,861	1,966,434
乐观情景下的信用损失准备	6,969,467	4,172,053	1,849,155
悲观情景下的信用损失准备	7,802,852	4,421,088	2,141,060

其他未纳入上述情景的前瞻性考虑因素，如监管变化、法律变更或政治变革的影响，也已进行评估，但不视为具有重大影响，因此并未据此调整预期信用损失。本集团按季度复核并监控上述假设的恰当性。

与其他经济预测类似，对预计值和发生可能性的估计具有高度的固有不确定性，因此实际结果可能同预测存在重大差异。本集团认为这些预测体现了集团对可能结果的最佳估计，所选择的情景能够适当地代表可能发生的情景。

截至2026年6月30日止六个月期间
人民币千元

十、金融风险管理(续)

2. 信用风险(续)

2.5 信用风险敞口

(a) 最大信用风险敞口－纳入减值评估范围的金融工具

下表对纳入预期信用损失评估范围的金融工具的信用风险敞口进行了分析。下列金融资产的账面价值即本集团就这些资产的最大信用风险敞口。

	2026年6月30日	2025年12月31日
	集团账面价值	集团账面价值
表内项目		
存放中央银行款项(第1阶段)	50,994,385	40,079,411
存放同业及其他金融机构款项(第1阶段)	14,307,306	8,709,458
拆出资金	913,421	1,168,812
第1阶段	909,096	1,157,300
第3阶段	—	—
应计利息	4,325	11,512
发放贷款和垫款		
—以摊余成本计量	537,868,343	493,935,572
第1阶段	516,611,950	474,170,195
第2阶段	17,163,752	15,816,876
第3阶段	1,676,787	1,783,837
应计利息	2,415,854	2,164,664
—以公允价值计量且其变动计入其他综合收益 (第1阶段)	28,688,542	22,550,944
买入返售金融资产(第1阶段)	61,167,208	44,036,406
金融投资－债权投资	245,814,380	245,235,625
第1阶段	241,945,003	241,054,460
第2阶段	1,370,053	1,222,517
第3阶段	20,794	35,559
应计利息	2,478,530	2,923,089

财务报表附注

截至2026年6月30日止六个月期间
人民币千元

十、金融风险管理(续)

2. 信用风险(续)

2.5 信用风险敞口(续)

(a) 最大信用风险敞口－纳入减值评估范围的金融工具(续)

	2026年6月30日	2025年12月31日
	集团账面价值	集团账面价值
金融投资－其他债权投资	100,241,846	97,354,660
第1阶段	99,037,767	95,773,253
第2阶段	—	211,271
第3阶段	—	—
应计利息	1,204,079	1,370,136
其他资产	559,607	1,087,045
第1阶段	446,113	926,540
第2阶段	2,505	16,288
第3阶段	110,989	144,217
表内合计	1,040,555,038	954,157,933
表外合计	100,555,986	101,400,394
合计	1,141,111,024	1,055,558,327

(b) 最大信用风险敞口－未纳入减值评估范围的金融工具

下表对未纳入减值评估范围，即以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产的，信用风险敞口进行了分析：

	最大信用风险敞口	
	2026年6月30日	2025年12月31日
金融投资－交易性金融资产		
债券投资	15,056,141	24,425,234
信托投资	2,458,817	2,593,978
资产管理计划	3,478,141	3,589,216
向金融机构购买的理财产品	2,033,944	2,010,682
基金投资	25,616,299	25,104,521
合计	48,643,342	57,723,631

十、金融风险管理(续)

2. 信用风险(续)

2.5 信用风险敞口(续)

(c) 担保品和其他信用增级

本集团采取一系列政策和措施以缓释信用风险。最普遍的做法是接受抵质押物。本集团颁布指引，明确了不同抵质押物可接受程度。贷款的主要抵质押物种类有：住宅；商业资产，如商业房产、存货和应收款项；金融工具，如股票。

放款时抵质押物的价值由评审部确定并按不同种类受到贷款抵押率的限制，公司贷款和零售贷款的主要抵质押物种类如下：

抵质押品种类	最高贷款成数
银行本票及银行承兑汇票	90%
仓单及应收账款	70%
在建工程	50%
公开上市交易股票	60%
房地产	70%
土地使用权	70%
交通运输设备	40%

个人住房贷款通常由房产作为抵押品。其他贷款是否要求抵质押由贷款的性质决定。

对于第三方提供担保的贷款，本集团会评估保证人的财务状况、信用记录及偿债能力。

除贷款和垫款之外的其他金融资产的抵质押品，由金融工具本身的性质决定。通常情况下，除以金融工具组合提供信用支持的资产支持性证券或类似金融工具外，债券、国债和其他合格票据没有其他担保。

买入返售协议下，也存在资产被作为抵质押品的情况。此类协议下，本集团接受的、但有义务返还的抵质押品情况参见附注六、2。

财务报表附注

截至2026年6月30日止六个月期间
人民币千元

十、金融风险管理(续)

2. 信用风险(续)

2.5 信用风险敞口(续)

(c) 担保品和其他信用增级(续)

本集团密切监控已发生信用减值的金融资产对应的担保品，因为相较于其他担保品，本集团为降低潜在信用损失而没收这些担保品的可能性更大。已发生信用减值的金融资产，以及为降低其潜在损失而持有的担保品价值列示如下：

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

十、金融风险管理(续)

2. 信用风险(续)

2.6 损失准备

本期确认的损失准备受以下多种因素的影响：

- 由于金融工具信用风险显著增加(或减少)或发生信用减值，而导致金融工具在第1、2、3阶段之间发生转移，以及相应导致损失准备的计量基础在12个月和整个存续期的预期信用损失之间的转换；
- 为本期新增的金融工具额外计提损失准备；
- 本期内模型参数的常规更新，导致违约概率、违约敞口和违约损失率变动，从而对预期信用损失计量产生影响；
- 模型和假设变化对预期信用损失计量产生影响；
- 由于预期信用损失以现值计量，该折现效果随时间释放导致预期信用损失发生变化；
- 外币资产由于重新进行外币折算对预期信用损失产生影响，以及其他变动；
- 本期终止确认及核销的发放贷款和垫款对应损失准备的转出。

本期间由于上述因素变动而对发放贷款和垫款的损失准备产生的影响参见附注四、6(e)，对金融投资—债权投资的损失准备产生的影响参见附注四、8，对金融投资—其他债权投资的损失准备产生的影响参见附注四、9。

2.7 核销政策

在符合财政部呆账核销相关文件规定的情况下，当本集团执行了必要的程序后仍认为无法合理预期可收回金融资产的整体或一部分时，则将其进行核销。表明无法合理预期可收回款项的迹象包括：(1)催收或强制执行经过必要期间，以及(2)本集团的收回方法是处置担保品，但仍预期担保品的价值无法覆盖全部本息。

本集团有可能核销仍然处于强制执行中的金融资产。截至2026年6月30日止六个月期间，本集团已核销资产对应的未结清的合同金额为495,185千元(2025年度：2,367,307千元)。

财务报表附注

截至2026年6月30日止六个月期间

人民币千元

十、金融风险管理(续)

2. 信用风险(续)

2.8 证券投资

本集团债券由中诚信国际信用评级有限责任公司、联合资信评估有限公司、上海远东资信评估有限公司、上海新世纪资信评估投资服务有限公司、鹏元资信评估有限公司、东方金诚国际信用评估有限公司、大公国际资信评估有限公司、中债资信评估有限责任公司评级。

本集团	交易性 金融资产	其他债权投资	债权投资	合计
2026年6月30日				
中长期债券：				
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
未评级债券 ^(a) ：				
国债	2,386,608	18,404,327	133,471,349	154,262,284
政策性银行债	272,215	1,047,007	504,440	1,823,662
地方政府债	—	502,640	3,918,188	4,420,828
企业债	—	393,292	—	393,292
信托投资	2,458,817	—	1,842,386	4,301,203
资产管理计划	3,478,141	—	2,256,785	5,734,926
基金投资	25,616,299	—	—	25,616,299
理财产品	2,033,944	—	—	2,033,944
应计利息	—	1,204,079	2,478,530	3,682,609
	48,643,342	100,241,846	245,814,380	394,699,568
2025年12月31日				
中长期债券：				
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
未评级债券 ^(a) ：				
国债	1,342,809	10,428,326	75,683,136	87,454,271
政策性银行债	2,356,470	1,232,342	534,703	4,123,515
地方政府债	—	—	1,670,673	1,670,673
同业存单	1,194,013	—	—	1,194,013
信托投资	2,593,978	—	2,016,943	4,610,921
资产管理计划	3,589,216	—	7,415,032	11,004,248
基金投资	25,104,521	—	—	25,104,521
理财产品	2,010,682	—	—	2,010,682
应计利息	—	1,370,136	2,923,089	4,293,225
	57,723,631	97,354,660	245,235,625	400,313,916

十、金融风险管理(续)

2. 信用风险(续)

2.8 证券投资(续)

- (a) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的债务工具投资、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资以及以摊余成本计量的债务工具投资中主要包含财政部、中央银行和政策性银行以及国外金融机构等市场上信用评级较好的发行人发行的未经独立评级机构评级的投资类和交易类证券。除上述证券外，以公允价值计量且其变动计入当期损益的债务工具投资和以摊余成本计量的债务工具投资还包含本金及收益均获担保或抵押的信托受益权和资产管理计划。

于2026年6月30日，本集团持有的以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资以及以摊余成本计量的债务工具投资分别计提预期信用减值准备人民币801,775千元和人民币1,267,051千元(2025年12月31日：812,087千元和人民币1,177,544千元)。

信托投资/资管计划按底层资产分类汇总如下：

本集团	2026年 6月30日	2025年 12月31日
金融投资—交易性金融资产		
—信贷类资产	5,936,958	6,183,194
本集团	2026年 6月30日	2025年 12月31日
金融投资—债权投资		
—信贷类资产	3,344,593	3,465,459
—债券类资产	1,893,000	6,998,000
	5,237,593	10,463,459

于2026年6月30日，以上以摊余成本计量的信托计划和资产管理计划中第3阶段的本金为人民币817,588千元，底层均为信贷类资产，计提预期信用减值准备人民币796,794千元(2025年12月31日：分别为人民币818,393千元和人民币782,834千元)。

财务报表附注

截至2026年6月30日止六个月期间

人民币千元

十、金融风险管理(续)

3. 市场风险

3.1 概述

本集团承担由于市场价格(利率、汇率、股票价格和商品价格)的变动而引发的金融工具公允价值或未来现金流波动的市场风险。

根据监管要求,本集团划分交易账簿和银行账簿。交易账簿包括为交易目的或对冲交易账簿其它项目的风险而持有的金融工具、外汇和商品头寸及经监管机构认定的其他工具。银行账簿包括本集团未划入交易账簿的所有表内外金融工具。本集团市场风险管理包括交易账簿中的利率风险,以及全账簿的汇率风险和商品风险。

本集团充分识别、准确计量、持续监测和适当控制所有业务中的市场风险,确保在合理的市场风险水平之下安全、稳健经营。

3.2 利率风险

现金流的利率风险是指一项金融工具的未来现金流将会随着市场利率的变化而发生波动的风险。公允价值利率风险是指一项金融工具的市场价值将会因为市场利率的变化而发生波动的风险。

本集团的利率风险主要来源于利率敏感性资产和负债的到期日或者重新定价期限不相匹配,致使净利息收入受到利率水平变动的影响。

本集团将资产分为交易账簿和银行账簿进行管理。为交易目的或规避交易账簿其他项目的风险而持有的可以自由交易的金融工具记入交易账簿,其他则记入银行账簿。

十、金融风险管理(续)

3. 市场风险(续)

3.2 利率风险(续)

金融市场部根据本集团的利率风险的管理政策及批准的利率风险限额，进行前台资金交易。金融市场部根据高级管理层批准的利率风险限额来管理和实施资金交易业务，监控交易账簿的市场风险及其风险限额的遵守情况。

本行董事会或下属的专门委员会根据风险偏好审核批准与银行账簿利率风险管理相关的政策、策略、程序；高级管理层或下设资产负债管理委员会负责制定、评估银行账簿利率风险管理相关的政策、策略、程序；资产负债管理部执行银行账簿利率风险日常管理工作，负责人民币利率风险分析，并向资产负债管理委员会提交利率风险分析报告，对发现的利率风险异常情况及时进行报告与处理。

本集团使用人民币利率风险管理系统来监控和管理银行账簿资产和负债组合的整体利率风险。本集团现在主要通过提出资产和负债重定价日的建议、设定市场风险限额等手段来管理利率风险。本集团通过利率缺口分析，来评估本集团在一定时期内到期或者需要重新定价的生息资产和计息负债两者的差额，进而为调整生息资产和计息负债的重定价日提供指引。同时，本集团通过制订投资组合指引和授权限额，来控制和管理本集团的利率风险。本集团的资金管理实行实时的市场价值考核，从而更准确的监控投资风险。此外，本集团通过采用内部资金转移定价机制，将分支机构的利率风险集中到总行统一管理。

财务报表附注

截至2026年6月30日止六个月期间

人民币千元

十、金融风险管理(续)

3. 市场风险(续)

3.2 利率风险(续)

下表概述了本集团的利率风险，并按账面价值列示了本集团的金融资产及负债，按重定息日或到期日(以较早者为准)分类。

本集团	一个月内	一至三个月	三至十二个月	一至五年	五年以上	不计息	合计
2026年6月30日							
资产							
现金及存放中央银行款项	50,980,557	-	-	-	-	1,187,986	52,168,543
存放同业及其他金融机构款项	11,594,660	2,499,880	209,990	-	-	2,776	14,307,306
拆出资金	409,120	-	499,976	-	-	4,325	913,421
衍生金融资产	-	-	-	-	-	330,874	330,874
买入返售金融资产	58,351,127	2,804,604	-	-	-	11,477	61,167,208
发放贷款和垫款	40,876,587	36,661,207	236,457,084	213,961,924	32,389,329	6,210,754	566,556,885
金融投资—交易性金融资产	27,466,467	4,296,994	6,749,630	6,936,777	2,725,319	2,258,842	50,434,029
金融投资—债权投资	587,959	1,999,464	12,479,964	96,646,524	131,621,939	2,478,530	245,814,380
金融投资—其他债权投资	576,334	2,208,741	6,991,699	45,662,622	43,598,371	1,204,079	100,241,846
金融投资—其他权益工具投资	-	-	-	-	-	109,729	109,729
其他金融资产	-	-	-	-	-	559,607	559,607
金融资产总额	190,842,811	50,470,890	263,388,343	363,207,847	210,334,958	14,358,979	1,092,603,828

本集团	一个月内	一至三个月	三至十二个月	一至五年	五年以上	不计息	合计
2026年6月30日							
负债							
向中央银行借款	(5,487,000)	(8,043,346)	(83,583,153)	-	-	(612,494)	(97,725,993)
同业及其他金融机构存放款项	(2,843,961)	(18,100,000)	(20,500,000)	-	-	(299,940)	(41,743,901)
拆入资金	(7,765,834)	(14,382,785)	(51,293,990)	-	-	(496,459)	(73,939,068)
交易性金融负债	-	-	-	-	-	(1,986,541)	(1,986,541)
衍生金融负债	-	-	-	-	-	(1,253,720)	(1,253,720)
卖出回购金融资产款	(16,781,339)	(1,168,109)	-	-	-	(1,928)	(17,951,376)
吸收存款	(126,919,798)	(56,743,866)	(198,374,486)	(229,825,951)	(12,995)	(15,325,244)	(627,202,340)
应付债券	(22,085,884)	(23,333,787)	(84,246,956)	(27,476,766)	(10,999,253)	(504,862)	(168,647,508)
其他金融负债	-	-	-	-	-	(5,514,047)	(5,514,047)
金融负债总额	(181,883,816)	(121,771,893)	(437,998,585)	(257,302,717)	(11,012,248)	(25,995,235)	(1,035,964,494)
利率风险缺口	8,958,995	(71,301,003)	(174,610,242)	105,905,130	199,322,710	(11,636,256)	56,639,334

截至2026年6月30日止六个月期间
人民币千元

十、金融风险管理(续)

3. 市场风险(续)

3.2 利率风险(续)

本集团	一个月内	一至三个月	三至十二个月	一至五年	五年以上	不计息	合计
2025年12月31日							
资产							
现金及存放中央银行款项	40,065,820	-	-	-	-	698,713	40,764,533
存放同业及其他金融机构款项	8,657,768	29,500	15,000	-	-	7,190	8,709,458
拆出资金	657,325	299,985	199,990	-	-	11,512	1,168,812
衍生金融资产	-	-	-	-	-	1,469,022	1,469,022
买入返售金融资产	44,022,895	-	-	-	-	13,511	44,036,406
发放贷款和垫款	67,695,575	48,209,037	111,089,467	257,674,516	26,661,898	5,156,023	516,486,516
金融投资—交易性金融资产	24,748,387	7,321,349	11,316,000	10,966,221	2,711,276	3,500,869	60,564,102
金融投资—债权投资	99,991	16,975,896	11,737,845	93,706,608	119,792,196	2,923,089	245,235,625
金融投资—其他债权投资	1,082,152	1,896,591	8,213,121	45,496,103	39,296,557	1,370,136	97,354,660
金融投资—其他权益工具投资	-	-	-	-	-	139,730	139,730
其他金融资产	-	-	-	-	-	1,089,037	1,089,037
金融资产总额	187,029,913	74,732,358	142,571,423	407,843,448	188,461,927	16,378,832	1,017,017,901
2025年12月31日							
负债							
向中央银行借款	(6,500,000)	(13,661,864)	(62,500,192)	-	-	(426,685)	(83,088,741)
同业及其他金融机构存放款项	(92,265)	(16,720,000)	(16,343,456)	-	-	(229,582)	(33,385,303)
拆入资金	(7,104,946)	(12,365,116)	(49,043,001)	-	-	(464,573)	(68,977,636)
衍生金融负债	-	-	-	-	-	(234,981)	(234,981)
卖出回购金融资产款	(4,038,067)	-	-	-	-	(288)	(4,038,355)
吸收存款	(127,091,168)	(58,086,105)	(160,866,191)	(204,732,506)	(15,780)	(14,912,634)	(565,704,384)
应付债券	(2,697,491)	(29,694,190)	(122,305,051)	(37,846,389)	(10,999,199)	(664,217)	(204,206,537)
交易性金融负债	(118,114)	-	(10,391)	(222,079)	-	-	(350,584)
其他金融负债	-	-	-	-	-	(5,648,372)	(5,648,372)
金融负债总额	(147,642,051)	(130,527,275)	(411,068,282)	(242,800,974)	(11,014,979)	(22,581,332)	(965,634,893)
利率风险缺口	39,387,862	(55,794,917)	(268,496,859)	165,042,474	177,446,948	(6,202,500)	51,383,008

本集团采用敏感性分析衡量利率变化对本集团净利润和权益的可能影响。下表列出于资产负债表日按当日资产和负债进行利率敏感性分析结果。

财务报表附注

截至2026年6月30日止六个月期间
人民币千元

十、金融风险管理(续)

3. 市场风险(续)

3.2 利率风险(续)

利率敏感性测试

本集团在进行利率敏感性分析时，基于以下假设：收益率曲线随利率变化而平行移动；资产和负债组合具有静态的利率风险结构，且所有头寸将会被持有，并在到期后续期。但未考虑：资产负债表日后业务的变化；利率变动对客户行为的影响；复杂结构性产品与利率变动的复杂关系；利率变动对市场价格的影响；利率变动对表外产品的影响；风险管理方法所产生的影响。

基于以上的利率风险缺口分析，本集团实施敏感性测试以分析银行净利息收入对利率变动的敏感性。假设收益率曲线在各资产负债表日平行移动100个基点，对本集团未来1年的利息净收入的潜在税前影响分析如下：

	预计利息净收入变动	
	2026年 6月30日	2025年 12月31日
所有收益率曲线向上平移100基点	(1,487,446)	(1,434,972)
所有收益率曲线向下平移100基点	1,487,446	1,434,972

下表列示了假设所有收益率曲线平移100个基点对本集团其他综合收益的税前影响：

	其他综合收益变动	
	2026年 6月30日	2025年 12月31日
所有收益率曲线向上平移100基点	(5,511,423)	(4,907,862)
所有收益率曲线向下平移100基点	6,241,640	5,646,014

下表列示了假设所有收益率曲线平移100个基点对交易性债券投资进行久期分析所得结果：

	利润总额变动	
	2026年 6月30日	2025年 12月31日
所有收益率曲线向上平移100基点	(314,287)	(408,603)
所有收益率曲线向下平移100基点	344,403	443,465

十、金融风险管理(续)

3. 市场风险(续)

3.3 汇率风险

本集团的主要经营位于中国境内，主要业务以人民币结算。但本集团已确认的外币资产和负债及未来的外币交易依然存在外汇风险，该汇率风险是指因主要外汇汇率波动，本集团持有的外汇敞口的头寸水平和现金流量也会随之受到影响。本集团的日常汇率风险管理由贸易金融部负责，通过设定外汇敞口限额与止损限额来降低和控制汇率风险。

本集团按原币分类的金融资产及负债账面价值折合人民币列示如下：

本集团	人民币	美元	港元	其他	合计
2026年6月30日					
资产					
现金及存放中央银行款项	51,792,159	374,098	502	1,784	52,168,543
存放同业及其他金融机构款项	13,878,105	392,694	1,436	35,071	14,307,306
拆出资金	504,563	408,858	—	—	913,421
衍生金融资产	330,874	—	—	—	330,874
买入返售金融资产	61,167,208	—	—	—	61,167,208
发放贷款和垫款	566,556,885	—	—	—	566,556,885
金融投资—交易性金融资产	50,434,029	—	—	—	50,434,029
金融投资—债权投资	245,814,380	—	—	—	245,814,380
金融投资—其他债权投资	82,941,615	16,834,232	—	465,999	100,241,846
金融投资—其他权益工具投资	109,729	—	—	—	109,729
其他金融资产	559,607	—	—	—	559,607
金融资产总额	1,074,089,154	18,009,882	1,938	502,854	1,092,603,828
负债					
向中央银行借款	(97,725,993)	—	—	—	(97,725,993)
同业及其他金融机构存放款项	(41,743,845)	(56)	—	—	(41,743,901)
拆入资金	(65,827,322)	(8,111,746)	—	—	(73,939,068)
交易性金融负债	(1,986,541)	—	—	—	(1,986,541)
衍生金融负债	(1,253,720)	—	—	—	(1,253,720)
卖出回购金融资产款	(17,951,376)	—	—	—	(17,951,376)
吸收存款	(618,140,413)	(9,052,393)	(237)	(9,297)	(627,202,340)
应付债券	(168,647,508)	—	—	—	(168,647,508)
其他性金融负债	(5,514,021)	(25)	—	(1)	(5,514,047)
金融负债总额	(1,018,790,739)	(17,164,220)	(237)	(9,298)	(1,035,964,494)
汇率风险缺口	55,298,415	845,662	1,701	493,556	56,639,334
信贷承诺及财务担保	100,309,187	347,621	—	1,309	100,658,117

财务报表附注

截至2026年6月30日止六个月期间

人民币千元

十、金融风险管理(续)

3. 市场风险(续)

3.3 汇率风险(续)

本集团按原币分类的金融资产及负债账面价值折合人民币列示如下:(续)

本集团	人民币	美元	港元	其他	合计
2025年12月31日					
资产					
现金及存放中央银行款项	40,432,108	329,400	1,126	1,899	40,764,533
存放同业及其他金融机构款项	8,261,969	403,021	894	43,574	8,709,458
拆出资金	710,765	458,047	—	—	1,168,812
衍生金融资产	1,469,022	—	—	—	1,469,022
买入返售金融资产	44,036,406	—	—	—	44,036,406
发放贷款和垫款	516,486,516	—	—	—	516,486,516
金融投资—交易性金融资产	60,564,102	—	—	—	60,564,102
金融投资—债权投资	245,235,625	—	—	—	245,235,625
金融投资—其他债权投资	80,176,088	16,692,403	—	486,169	97,354,660
金融投资—其他权益工具投资	139,730	—	—	—	139,730
其他金融资产	1,089,037	—	—	—	1,089,037
金融资产总额	998,601,368	17,882,871	2,020	531,642	1,017,017,901
负债					
向中央银行借款	(83,088,741)	—	—	—	(83,088,741)
同业及其他金融机构存放款项	(32,513,445)	(871,858)	—	—	(33,385,303)
拆入资金	(60,516,898)	(8,460,738)	—	—	(68,977,636)
交易性金融负债	(350,584)	—	—	—	(350,584)
衍生金融负债	(234,981)	—	—	—	(234,981)
卖出回购金融资产款	(4,038,355)	—	—	—	(4,038,355)
吸收存款	(557,958,279)	(7,736,744)	(245)	(9,116)	(565,704,384)
应付债券	(204,206,537)	—	—	—	(204,206,537)
其他金融负债	(5,648,319)	(25)	(27)	(1)	(5,648,372)
金融负债总额	(948,556,139)	(17,069,365)	(272)	(9,117)	(965,634,893)
汇率风险缺口	50,045,229	813,506	1,748	522,525	51,383,008
信贷承诺及财务担保	99,550,615	1,973,628	—	667	101,524,910

本集团采用敏感性分析衡量汇率变化对本集团净利润的可能影响。下表列出了于资产负债表日按当日资产和负债进行汇率敏感性分析结果。

十、金融风险管理(续)

3. 市场风险(续)

3.3 汇率风险(续)

汇率敏感性测试

本集团在进行汇率敏感性分析时，以资产负债表日本集团汇率风险缺口产生的税前利润为准，基于以下假设：各币种汇率敏感度是指各币种对人民币于资产负债表日当天收盘价汇率绝对值波动1%，造成的汇兑损益；各币种对人民币汇率同时同向波动；资产和负债组合具有静态的汇率风险结构，且所有头寸将会被持有，并在到期后续期。但未考虑：资产负债表日后业务的变化；汇率变动对客户行为的影响；复杂结构性产品与汇率变动的复杂关系；汇率变动对市场价格的影响和汇率变动对表外产品的影响；风险管理方法所产生的影响。

下表列示当人民币相对各外币汇率变动1%时对本集团税前利润的影响：

	预计税前利润变动	
	2026年 6月30日	2025年 12月31日
外汇对人民币汇率上涨1%	10,460	17,387
外汇对人民币汇率下跌1%	(10,460)	(17,387)

财务报表附注

截至2026年6月30日止六个月期间

人民币千元

十、金融风险管理(续)

4. 流动性风险

4.1 概述

流动性风险是指本集团无法以合理成本及时获得充足资金，以应对资产增长、偿付到期债务或其他支付义务的风险。本集团对流动性管理的目标就是在确保有充裕的资金来满足提款、到期债务偿还及贷款发放承诺的同时把握更多新的投资机会。

本集团每天需运用可动用的现金资源，以满足来自隔夜存款、活期账户、到期存款、贷款支取、担保和保证金的需求。董事会就应付上述需求的资金最低比例，以及需具备以应付不同程度的未预期动用金额的同业及其他借款融通的最低水平设定限额。于2026年6月30日，本行的人民币吸收存款总额的5.5%(2025年12月31日：5.5%)，以及本行的外币吸收存款总额的4%(2025年12月31日：4%)须存放于中央银行。

4.2 流动性风险管理程序

本行董事会或下属的专门委员会根据风险偏好制定审核批准与流动性风险整体管理相关的政策、策略、程序、限额及应急计划；高级管理层下设资产负债管理委员会负责制定、评估与流动性风险整体管理相关的政策、策略、程序、限额及应急计划，执行流动性风险管理日常工作；资产负债管理部、金融市场部及其他业务部室相互配合，形成分工协作、职责分明、运行高效的流动性风险管理体系。

本集团积极应用科技手段，不断提高流动性管理方面的信息系统应用水平，通过系统实时监控流动性指标及流动性敞口情况，形成计量流动性风险的自动化手段及定期监控机制，并根据流动性敞口状况组织全行资产负债业务；通过内部资金转移定价，积极主动调整资产负债期限结构；通过绩效考核，主动控制流动性风险限额；本集团不断改善流动性管理手段，建立资产负债管理协调会制度，加强和完善制度建设，及时进行政策调整，加强对流动性水平的调控。

截至2026年6月30日止六个月期间
人民币千元

十、金融风险管理(续)

4. 流动性风险(续)

4.3 非衍生工具现金流

下表列示了从资产负债表日至合同到期日本集团非衍生金融负债以及为管理流动性风险而持有的金融资产的到期现金流。表中所列金额是按合同约定的未折现现金流。

本集团	即期偿还	一个月内	一至三个月	三至十二个月	一至五年	五年以上	无期限	逾期	合计
2026年6月30日									
负债									
向中央银行借款	-	(5,506,403)	(8,184,447)	(84,724,843)	-	-	-	-	(98,415,693)
同业及其他金融机构存放款项	(343,982)	(2,530,702)	(18,299,563)	(20,795,349)	-	-	-	-	(41,969,596)
拆入资金	-	(7,820,884)	(14,459,993)	(52,219,537)	-	-	-	-	(74,500,414)
交易性金融负债	-	(1,248,040)	(512,661)	(225,840)	-	-	-	-	(1,986,541)
卖出回购金融资产款	-	(16,786,201)	(1,171,808)	-	-	-	-	-	(17,958,009)
吸收存款	(109,443,869)	(18,235,400)	(58,651,912)	(207,829,733)	(245,593,083)	(15,346)	-	-	(639,769,343)
应付债券	-	(22,143,350)	(23,637,550)	(85,971,871)	(29,112,942)	(11,721,700)	-	-	(172,587,413)
其他金融负债	(537,901)	(1,544,979)	(140,966)	(628,299)	(2,492,472)	(169,430)	-	-	(5,514,047)
非衍生金融负债总额	(110,325,752)	(75,815,959)	(125,058,900)	(452,395,472)	(277,198,497)	(11,906,476)	-	-	(1,052,701,056)

本集团	即期偿还	一个月内	一至三个月	三至十二个月	一至五年	五年以上	无期限	逾期	合计
2026年6月30日									
资产									
现金及存放中央银行款项	1,174,158	17,800,714	-	-	-	-	33,193,671	-	52,168,543
存放同业及其他金融机构款项	11,546,957	53,967	2,509,081	218,016	-	-	-	-	14,328,021
拆出资金	485	408,975	-	508,851	-	-	-	-	918,311
买入返售金融资产	-	58,380,599	2,816,984	-	-	-	-	-	61,197,583
发放贷款和垫款	-	20,104,981	35,503,245	125,674,338	326,874,889	159,123,463	-	5,209,382	672,490,298
金融投资—交易性金融资产	-	27,509,905	4,429,748	7,100,824	7,596,113	3,036,638	1,780,778	54,147	51,508,153
金融投资—债权投资	-	1,087,012	3,287,017	17,378,541	113,467,070	141,751,326	-	-	276,970,966
金融投资—其他债权投资	-	1,052,597	3,165,026	9,501,341	50,178,971	50,842,404	-	-	114,740,339
金融投资—其他权益工具投资	-	-	-	-	-	-	109,729	-	109,729
其他金融资产	93,582	5,885	7,152	12,327	57,687	-	283,365	99,609	559,607
非衍生金融资产总额	12,815,182	126,404,635	51,718,253	160,394,238	498,174,730	354,753,831	35,367,543	5,363,138	1,244,991,550
流动性净额	(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

财务报表附注

截至2026年6月30日止六个月期间

人民币千元

十、金融风险管理(续)

4. 流动性风险(续)

4.3 非衍生工具现金流(续)

本集团	即期偿还	一个月内	一至三个月	三至十二个月	一至五年	五年以上	无期限	逾期	合计
2025年12月31日									
负债									
向中央银行借款	-	(6,603,934)	(13,921,479)	(63,373,650)	-	-	-	-	(83,899,063)
同业及其他金融机构存放款项	(92,271)	(92)	(16,897,226)	(16,614,364)	-	-	-	-	(33,603,953)
拆入资金	-	(7,179,181)	(12,516,645)	(49,878,350)	-	-	-	-	(69,574,176)
卖出回购金融资产款	-	(4,038,795)	-	-	-	-	-	-	(4,038,795)
交易性金融负债	-	(118,114)	-	(10,391)	(222,079)	-	-	-	(350,584)
吸收存款	(100,391,085)	(27,606,055)	(59,861,163)	(167,510,548)	(222,007,315)	(17,585)	-	-	(577,393,751)
应付债券	-	(2,700,000)	(30,286,485)	(123,768,200)	(40,278,767)	(11,908,200)	-	-	(208,941,652)
其他金融负债	(508,254)	(1,619,996)	(269,351)	(671,357)	(2,354,250)	(225,164)	-	-	(5,648,372)
非衍生金融负债总额	(100,991,610)	(49,866,167)	(133,752,349)	(421,826,860)	(264,862,411)	(12,150,949)	-	-	(983,450,346)
2025年12月31日									
资产									
现金及存放中央银行款项	685,122	10,577,972	-	-	-	-	29,501,439	-	40,764,533
存放同业及其他金融机构款项	4,598,603	4,070,003	29,593	15,051	-	-	-	-	8,713,250
拆出资金	485	662,440	306,491	510,144	-	-	-	-	1,479,560
买入返售金融资产	-	44,050,062	-	-	-	-	-	-	44,050,062
发放贷款和垫款	-	12,443,555	43,643,718	104,932,330	301,380,982	138,683,065	-	4,526,376	605,610,026
金融投资—交易性金融资产	-	24,782,156	7,853,979	11,771,239	11,532,271	2,990,114	2,809,867	86,120	61,825,746
金融投资—债权投资	-	911,030	18,991,258	17,102,043	108,581,339	128,837,419	-	-	274,423,089
金融投资—其他债权投资	-	1,640,886	2,960,223	11,139,398	51,106,782	47,739,645	-	-	114,586,934
金融投资—其他权益工具投资	-	-	-	-	-	-	139,730	-	139,730
其他金融资产	158,933	1,048	768	4,975	57,824	-	718,422	147,067	1,089,037
非衍生金融资产总额	5,443,143	99,139,152	73,786,030	145,475,180	472,659,198	318,250,243	33,169,458	4,759,563	1,152,681,967
流动性净额	(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

用以满足所有负债的资产包括：现金、存放央行款项、在托收和资金往来中的款项、拆放同业款项、以及贷款。在正常业务中，部分一年内到期的贷款会被续借。同时，部分债券投资为负债提供了抵押担保。本集团将会通过出售证券投资，使用其他金融机构的信贷承诺，提前终止拆出资金和逆返售协议，以及经央行的批准使用存款准备金来偿付未预计的现金流出。

十、金融风险管理(续)

4. 流动性风险(续)

4.4 衍生工具现金流

以净额结算的衍生金融工具

本集团以净额结算的衍生金融工具为利率掉期。下表列示了本集团于报告期末持有的以净额结算的衍生金融工具的剩余到期日现金流分布，剩余到期日是指资产负债日起至合同规定的到期日，列入各时间段内的衍生金融工具的金额是未经折现的合同现金流量。

本集团	3个月内	3至12个月	1至5年	合计
2026年6月30日				
现金净流出	2,615	5,228	—	7,843
2025年12月31日				
现金净流出	1,793	2,674	—	4,467

以全额结算的衍生金融工具

本集团以全额结算的衍生金融工具包括外汇掉期、外汇远期、货币互换和贵金属掉期。下表列示了本集团以全额结算的衍生金融工具的剩余到期日现金流分布，剩余到期日是指资产负债日起至合同规定的到期日，列入各时间段内的衍生金融工具的金额是未经折现的合同现金流量。

财务报表附注

截至2026年6月30日止六个月期间

人民币千元

十、金融风险管理(续)

4. 流动性风险(续)

4.4 衍生工具现金流(续)

以全额结算的衍生金融工具(续)

本集团	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	合计
2026年6月30日					
外汇掉期					
现金流入	—	—	222,945	290,828	513,773
现金流出	—	—	(184,998)	(271,849)	(456,847)
货币互换					
现金流入	—	—	70,287	3,703,046	3,773,333
现金流出	—	—	(70,287)	(3,704,517)	(3,774,804)
贵金属掉期					
现金流入	—	668,336	6,982,282	—	7,650,618
现金流出	—	(712,014)	(5,819,179)	—	(6,531,193)
外汇远期					
现金流入	387,405	3,591,597	2,845,461	—	6,824,463
现金流出	(385,923)	(3,591,106)	(2,845,222)	—	(6,822,251)
本集团	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	合计
2025年12月31日					
外汇掉期					
现金流入	—	1,410,990	1,290,625	367,887	3,069,502
现金流出	—	(1,410,970)	(1,270,061)	(359,918)	(3,040,949)
货币互换					
现金流入	—	—	—	3,519,202	3,519,202
现金流出	—	—	—	(3,520,673)	(3,520,673)
贵金属掉期					
现金流入	1,294,568	731,700	2,563,162	—	4,589,430
现金流出	(1,963,820)	(1,031,006)	(2,759,167)	—	(5,753,993)
外汇远期					
现金流入	218,082	63,978	3,657,971	—	3,940,031
现金流出	(218,705)	(63,643)	(3,657,472)	—	(3,939,820)
信用风险缓释凭证					
现金流入	—	—	—	—	—
现金流出	(56)	—	—	—	(56)

截至2026年6月30日止六个月期间
人民币千元

十、金融风险管理(续)

4. 流动性风险(续)

4.5 表外项目

本集团	1年以内	1至5年	5年以上	合计
2026年6月30日				
银行承兑汇票	76,074,054	—	—	76,074,054
开出信用证	14,560,262	—	—	14,560,262
开出保函	1,082,340	22,263	—	1,104,603
未使用的信用卡额度	5,746,168	—	—	5,746,168
贸易融资保兑	3,173,030	—	—	3,173,030
资本性承诺	393,696	456,198	—	849,894
合计	101,029,550	478,461	—	101,508,011
2025年12月31日				
银行承兑汇票	73,383,290	—	—	73,383,290
开出信用证	18,034,301	—	—	18,034,301
开出保函	556,598	549,805	—	1,106,403
未使用的信用卡额度	5,644,548	—	—	5,644,548
贸易融资保兑	3,356,303	—	—	3,356,303
不可撤销的贷款承诺	65	—	—	65
资本性承诺	454,647	438,831	—	893,478
合计	101,429,752	988,636	—	102,418,388

财务报表附注

截至2026年6月30日止六个月期间

人民币千元

十、金融风险管理(续)

5. 金融资产和金融负债的公允价值

5.1 非以公允价值计量的金融工具

资产负债表中不以公允价值计量的金融资产和负债主要包括：存放中央银行款项、存放同业及其他金融机构款项、拆出资产、买入返售金融资产、发放贷款和垫款、金融投资—债权投资、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、卖出回购金融负债、吸收存款、应付债券。除下述金融资产和金融负债以外，其他不以公允价值计量的金融资产和负债的账面价值与公允价值相差很小。

于2026年6月30日及2025年12月31日公允价值与账面价值存在差异的金融工具列示如下：

	2026年6月30日				
	账面价值	公允价值			合计
		第一层级	第二层级	第三层级	
金融资产					
金融投资					
— 债权投资	245,814,380	—	246,108,025	5,628,898	251,736,923
金融负债					
应付债券	168,647,508	14,404,572	157,699,118	—	172,103,690

	2025年12月31日				
	账面价值	公允价值			合计
		第一层级	第二层级	第三层级	
金融资产					
证券投资					
— 债权投资	245,235,625	—	237,524,903	10,983,055	248,507,958
金融负债					
发行债券	204,206,537	16,282,409	190,881,690	—	207,164,099

十、金融风险管理(续)

5. 金融资产和金融负债的公允价值(续)

5.1 非以公允价值计量的金融工具(续)

证券投资

债权投资的公允价值是以市价或经纪人/交易员的报价为基础的。当此类信息不可获得，公允价值是以信用风险、到期日以及收益率等特征相近的证券的市场报价为基础进行估计的。

发行债券

固定利率的发行债券的公允价值依据现金流贴现模型计算，该模型使用的贴现率来源于当前适用于该应付债券剩余期限的收益率曲线的贴现率。

除上述金融资产和负债外，在资产负债表中非以公允价值计量的其他金融资产和负债的账面价值是公允价值的近似合理数，例如存放中央银行款项、存放同业及其他金融机构款项、拆出资金、发放贷款和垫款、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、吸收存款等，其公允价值采用未来现金流折现法确定。

5.2 公允价值层级

公允价值计量结果所属的层级，由对公允价值计量整体而言具有重要意义的输入值所属的最低层级决定：

- 第一层级—相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价。
- 第二层级—除第一层级输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值。
- 第三层级—相关资产或负债的不可观察输入值。

财务报表附注

截至2026年6月30日止六个月期间

人民币千元

十、金融风险管理(续)

5. 金融资产和金融负债的公允价值(续)

5.2 公允价值层级(续)

持续的以公允价值计量的资产按上述三个层级列示如下：

本集团	第一层级	第二层级	第三层级	合计
2026年06月30日				
发放贷款和垫款				
— 票据贴现	—	28,688,542	—	28,688,542
衍生金融资产	—	330,874	—	330,874
金融投资—交易性金融资产				
— 债券	—	13,365,401	—	13,365,401
— 基金投资	25,616,299	—	—	25,616,299
— 同业存单	—	1,690,740	—	1,690,740
— 信托投资	—	—	2,458,817	2,458,817
— 资产管理计划	—	—	3,478,141	3,478,141
— 向金融机构购买的理财产品	—	—	2,033,944	2,033,944
— 权益性投资	575,036	845,007	370,644	1,790,687
金融投资—其他债权投资				
— 债券	—	100,241,846	—	100,241,846
金融投资—其他权益工具投资				
— 权益性投资	—	—	109,729	109,729
金融资产合计	26,191,335	145,162,410	8,451,275	179,805,020
以公允价值计量且其变动计入当期损益的拆入资金	(6,588,478)	—	—	(6,588,478)
交易性金融负债	—	(1,986,541)	—	(1,986,541)
衍生金融负债	—	(1,253,720)	—	(1,253,720)
金融负债合计	(6,588,478)	(3,240,261)	—	(9,828,739)

十、金融风险管理(续)

5. 金融资产和金融负债的公允价值(续)

5.2 公允价值层级(续)

持续的以公允价值计量的资产按上述三个层级列示如下(续):

本集团	第一层级	第二层级	第三层级	合计
2025年12月31日				
发放贷款和垫款				
— 票据贴现	—	22,550,944	—	22,550,944
衍生金融资产	—	1,469,022	—	1,469,022
金融投资—交易性金融资产				
— 债券	—	13,921,455	—	13,921,455
— 基金投资	25,104,521	—	—	25,104,521
— 同业存单	—	10,503,779	—	10,503,779
— 信托投资	—	—	2,593,978	2,593,978
— 资产管理计划	—	—	3,589,216	3,589,216
— 向金融机构购买的理财产品	—	—	2,010,682	2,010,682
— 权益性投资	716,648	1,774,103	349,720	2,840,471
金融投资—其他债权投资				
— 债券	—	97,354,660	—	97,354,660
金融投资—其他权益工具投资				
— 权益性投资	—	—	139,730	139,730
金融资产合计	25,821,169	147,573,963	8,683,326	182,078,458
以公允价值计量且其变动计入当				
期损益的拆入资金	(5,753,993)	—	—	(5,753,993)
交易性金融负债	—	(350,584)	—	(350,584)
衍生金融负债	—	(234,981)	—	(234,981)
金融负债合计	(5,753,993)	(585,565)	—	(6,339,558)

财务报表附注

截至2026年6月30日止六个月期间

人民币千元

十、金融风险管理(续)

5. 金融资产和金融负债的公允价值(续)

5.2 公允价值层级(续)

持续的以公允价值计量的资产按上述三个层级列示如下(续):

本行	第一层级	第二层级	第三层级	合计
2026年06月30日				
发放贷款和垫款				
— 票据贴现	—	28,688,542	—	28,688,542
衍生金融资产	—	330,874	—	330,874
金融投资—交易性金融资产				
— 债券	—	3,954,866	—	3,954,866
— 基金投资	32,146,808	—	—	32,146,808
— 同业存单	—	1,592,010	—	1,592,010
— 信托投资	—	—	3,708,991	3,708,991
— 资产管理计划	—	—	5,492,128	5,492,128
— 向金融机构购买的理财产品	—	—	2,033,944	2,033,944
— 权益性投资	541,048	632,509	370,644	1,544,201
金融投资—其他债权投资				
— 债券	—	100,241,846	—	100,241,846
金融投资—其他权益工具投资				
— 权益性投资	—	—	109,729	109,729
金融资产合计	32,687,856	135,440,647	11,715,436	179,843,939
以公允价值计量且其变动计入当期损益的拆入资金	(6,588,478)	—	—	(6,588,478)
交易性金融负债	—	(1,002,032)	—	(1,002,032)
衍生金融负债	—	(1,253,720)	—	(1,253,720)
金融负债合计	(6,588,478)	(2,255,752)	—	(8,844,230)

截至2026年6月30日止六个月期间
人民币千元

十、金融风险管理(续)

5. 金融资产和金融负债的公允价值(续)

5.2 公允价值层级(续)

持续的以公允价值计量的资产按上述三个层级列示如下(续):

本行	第一层级	第二层级	第三层级	合计
2025年12月31日				
发放贷款和垫款				
— 票据贴现	—	22,550,944	—	22,550,944
衍生金融资产	—	1,469,022	—	1,469,022
金融投资—交易性金融资产				
— 债券	—	4,528,896	—	4,528,896
— 基金投资	32,177,814	—	—	32,177,814
— 同业存单	—	10,503,779	—	10,503,779
— 信托投资	—	—	4,446,978	4,446,978
— 资产管理计划	—	—	3,589,216	3,589,216
— 向金融机构购买的理财产品	—	—	2,010,682	2,010,682
— 权益性投资	682,660	1,744,014	349,720	2,776,394
金融投资—其他债权投资				
— 债券	—	97,354,660	—	97,354,660
金融投资—其他权益工具投资				
— 权益性投资	—	—	139,730	139,730
金融资产合计	32,860,474	138,151,315	10,536,326	181,548,115
以公允价值计量且其变动计入当				
期损益的拆入资金	(5,753,993)	—	—	(5,753,993)
衍生金融负债	—	(234,981)	—	(234,981)
金融负债合计	(5,753,993)	(234,981)	—	(5,988,974)

本集团以导致各层级之间转换的事项发生日为确认各层级之间转换的时点。截至2026年6月30日止六个月期间及2025年度，本集团以公允价值计量的金融工具公允价值各层级间无重大转移。

对于在活跃市场上交易的金融工具，本集团以其活跃市场报价确定其公允价值；对于不在活跃市场上交易的金融工具，本集团采用估值技术确定其公允价值。所使用的估值模型主要为现金流量折现模型和市场可比公司模型等。估值技术的输入值主要包括无风险利率、基准利率、汇率、信用点差、缺乏流动性折价等。

财务报表附注

截至2026年6月30日止六个月期间

人民币千元

十、金融风险管理(续)

5. 金融资产和金融负债的公允价值(续)

5.2 公允价值层级(续)

用以估值金融工具的特定估值技术包括：

- 同类型工具的市场报价或交易商报价；
- 其他技术，例如折算现金使用分析，用以厘定其余金融工具的公允价值。

基于重大不可观察的模型输入计量的公允价值

采用包括不可观察市场数据的估值技术进行估值的金融工具主要为未上市股权和衍生合约。所采用的估值方法为现金流折现法和市场法。该估值模型中涉及的不可观察假设包括折现率和市场价格波动率。

截至2026年6月30日，采用包括不可观察市场数据的估值技术进行估值的金融工具账面价值不重大，且采用其他合理的不可观察假设替换模型中原有的不可观察假设对公允价值计量结果的影响也不重大。

十、金融风险管理(续)

5. 金融资产和金融负债的公允价值(续)

5.2 公允价值层级(续)

上述第三层级资产变动如下：

本集团	交易性金融资产	其他权益工具投资
2025年12月31日余额	8,543,596	139,730
总收益和损失		
— 当期损益	(180,917)	—
— 其他综合收益	—	(30,001)
增加	38,867	—
卖出或到期	(60,000)	—
2026年6月30日余额	8,341,546	109,729
2026年6月30日持有的金融资产 计入当期损益的未实现收益	(824,403)	—
2024年12月31日余额	9,533,000	122,115
总收益和损失		
— 当期损益	(459,523)	—
— 其他综合收益	—	17,615
增加	2,010,000	—
卖出或到期	(2,539,881)	—
2025年12月31日余额	8,543,596	139,730
2025年12月31日持有的金融资产 计入当期损益的未实现收益	(617,246)	—

财务报表附注

截至2026年6月30日止六个月期间
人民币千元

十、金融风险管理(续)

5. 金融资产和金融负债的公允价值(续)

5.2 公允价值层级(续)

本行	交易性金融资产	其他权益工具投资
2025年12月31日余额	10,396,596	139,730
总收益和损失		
— 当期损益	(166,931)	—
— 其他综合收益	—	(30,001)
增加	2,026,042	—
卖出或到期	(650,000)	—
2026年6月30日余额	11,605,707	109,729
2026年6月30日持有的金融资产 计入当期损益的未实现收益	(810,416)	—
2024年12月31日余额	9,533,000	122,115
总收益和损失		
— 当期损益	(459,523)	—
— 其他综合收益	—	17,615
增加	3,863,000	—
卖出或到期	(2,539,881)	—
2025年12月31日余额	10,396,596	139,730
2025年12月31日持有的金融资产 计入当期损益的未实现收益	(617,246)	—

6. 资本管理

本集团进行资本管理中“资本”的概念，比资产负债表上的“股东权益”更加广义，其目标为：

- 符合本集团所处的银行市场资本监管的要求；
- 保证本集团持续经营的能力，以保持持续对股东和其他利益关系方的回报；
- 保持经营发展所需的充足的资本支持。

本集团自2024年1月1日起根据国家金融监督管理总局2023年下发的《商业银行资本管理办法》计算资本充足率。按照要求，本报告期信用风险加权资产计量采用权重法，市场风险加权资产计量采用简化标准法，操作风险加权资产计量采用标准法。

根据《商业银行资本管理办法》的资本监管要求，核心一级资本充足率不得低于7.5%，一级资本充足率不得低于8.5%，资本充足率不得低于10.5%。目前，本集团完全满足各项法定监管要求。

截至2026年6月30日止六个月期间
人民币千元

十、金融风险管理(续)

6. 资本管理(续)

本集团按《商业银行资本管理办法》计量的资本充足率如下：

	2026年6月30日	2025年12月31日
核心资本：		
股本	3,625,777	3,474,588
合格的资本公积	9,404,038	7,422,350
其他权益工具可计入部分	953,262	1,071,648
盈余公积及一般风险准备	17,175,571	15,035,900
合格的未分配利润	28,500,598	28,136,711
少数股东投入资本	2,341,756	2,132,307
核心一级资本监管扣除项目：		
全额扣除项目	(577,442)	(634,186)
核心一级资本净额	61,423,560	56,639,318
其他一级资本净额	7,311,828	7,283,901
二级资本净额	20,155,795	19,431,575
资本净额	88,891,183	83,354,794
表内风险加权资产	681,042,326	626,073,454
表外风险加权资产	9,085,444	9,330,105
交易对手信用风险暴露的风险加权资产	909,658	1,496,168
信用风险加权资产总额	691,037,428	636,899,727
市场风险加权资产总额	3,103,259	3,588,251
操作风险加权资产总额	23,751,468	23,751,468
应用资本底线之前的风险加权资产合计	717,892,155	664,239,446
应用资本底线之后的风险加权资产合计	717,892,155	664,239,446
核心一级资本充足率	8.56%	8.53%
一级资本充足率	9.57%	9.62%
资本充足率	12.38%	12.55%

补充资料

截至2026年6月30日止六个月期间

人民币千元

1. 非经常性损益明细表

本集团 项目	截至2026年 6月30日止 六个月期间	截至2025年 6月30日止 六个月期间
处置非流动资产收益	(61)	3,323
计入当期损益的政府补助和奖励	9,120	15,387
其他营业外收支净额	29,213	1,133
小计	38,272	19,843
减：所得税影响数	(9,568)	(4,961)
减：归属于少数股东的非经常性损益	(1,330)	(123)
归属于本行股东的非经常性损益	27,374	14,759

本集团对非经常性损益项目的确认依照证监会公告[2023]65号《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号—非经常性损益(2023年修订)》的规定执行。本集团因正常经营业务产生的持有交易性金融资产的公允价值变动损益，以及处置交易性金融资产、其他债权投资和债权投资取得的投资损益，均未作为非经常性损益披露。

2. 中国会计准则与国际财务报告准则财务报表差异说明

作为一家在中华人民共和国注册成立的金融机构，本集团按照中华人民共和国财政部颁布的企业会计准则、中国证券监督管理委员会颁布的相关规定(统称“中国会计准则”)编制本集团财务报表。

本集团亦按照国际会计准则理事会颁布的国际财务报告准则及其解释及《香港联合交易所有限公司证券上市规则》适用的披露条例编制财务报表。

本集团按照中国会计准则编制的财务报表及按照国际财务报告准则编制的财务报表中列示的截至2026年6月30日止六个月期间的合并净利润，以及2026年6月30日的合并净资产并无差异，仅在财务报表列报方式上略有不同。

截至2026年6月30日止六个月期间
人民币千元

3. 净资产收益率及每股收益

本集团	年化后加权平均净资产收益率(%)			
	截至2026年 6月30日 止六个月期间		截至2025年 6月30日 止六个月期间	
归属于公司普通股股东的净利润	12.03		11.52	
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	11.94		11.47	
本集团	每股收益(元)			
	截至2026年6月30日 止六个月期间		截至2025年6月30日 止六个月期间	
	基本每股收益	稀释每股收益	基本每股收益	稀释每股收益
归属于公司普通股股东的净利润	0.99	0.79	0.92	0.71
扣除非经常性损益后归属于公司普通股 股东的净利润	0.98	0.78	0.91	0.70

计算稀释每股收益时考虑了本行可转换公司债券为稀释性潜在普通股的影响。

未经审计的补充财务资料

截至2026年6月30日止六个月期间

人民币千元

1. 跨境索赔

本行主要在中国经营内地业务，故向中国内地以外的第三方提出的所有债权要求均列作跨境索赔。

跨境索赔包括存放同业及其他金融机构款项。

跨境索赔已按不同国家或地区予以披露。在考虑了风险转让因素的基础上凡达到跨境索赔总额10%的国家或地区须分别列示。风险转让是指债务人的债务担保是由另一国家的第三方出具，或债务由某一银行的海外分行承担，而其总行设在另一国家的情况。

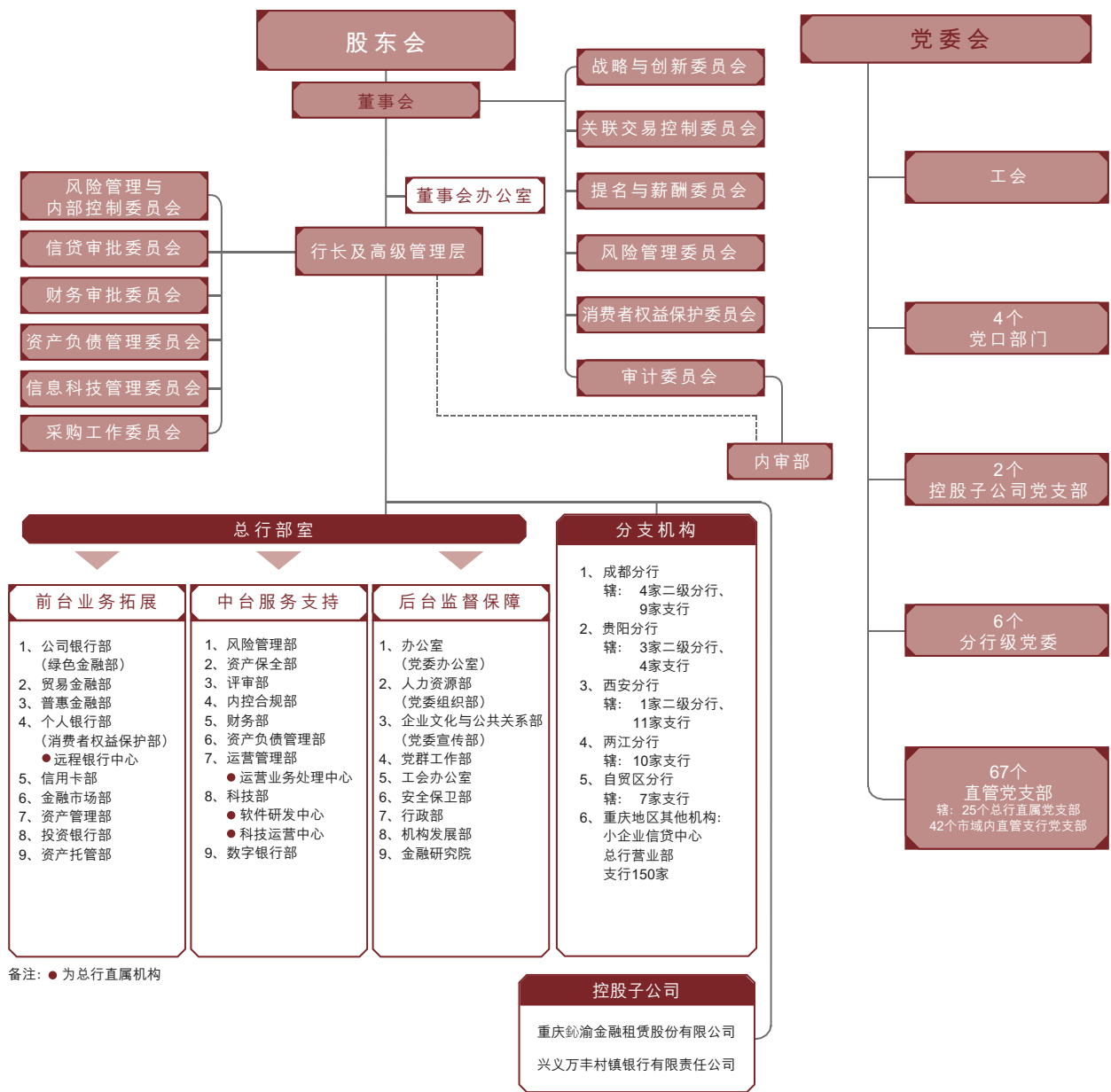
	2026年 6月30日	2025年 12月31日
(除另有注明外，以人民币千元列示)		
亚太地区(不包括中国内地)	22,627	28,842
— 其中香港应占部份	3,273	7,272
北美	94,585	90,000
合计	117,212	118,842

2. 货币集中度

	等值人民币			
(除另有注明外，以人民币千元列示)	美元	港元	其他	合计
2026年6月30日				
现货资产	18,075,886	1,951	436,910	18,514,747
现货负债	17,174,563	1,969	428,260	17,604,793
净长/(短)仓	901,323	(18)	8,650	909,954

	等值人民币			
(除另有注明外，以人民币千元列示)	美元	港元	其他	合计
2025年12月31日				
现货资产	17,882,950	2,020	531,643	18,416,613
现货负债	17,146,064	2,088	526,191	17,674,343
净长/(短)仓	736,886	(68)	5,452	742,270

组织架构图



分支机构名录

序号	银行机构名称	机构地址	机构数(个)	邮政编码
1.	重庆银行股份有限公司营业部	重庆市江北区永平门街6号	1	400020
2.	重庆银行股份有限公司小企业信贷中心	重庆市渝北区东湖南路331号	1	401147
3.	重庆银行股份有限公司两江分行	重庆市渝北区黄山大道中段52号	11	401121
4.	重庆银行股份有限公司自由贸易试验区分行	重庆市渝中区邹容路153号	8	400015
5.	重庆银行股份有限公司成都分行	四川省成都市高新区天府二街99号 新天府国际中心北楼	14	610059
6.	重庆银行股份有限公司贵阳分行	贵州省贵阳市观山湖区长岭北路中天· 会展城B区金融城商务区北区4栋3至8层	8	550081
7.	重庆银行股份有限公司西安分行	陕西省西安市唐延路25号银河新坐标大厦 第2幢1层至3层、18层	13	710075
8.	重庆银行股份有限公司渝中支行	重庆市渝中区人民路129号	8	400015
9.	重庆银行股份有限公司沙坪坝支行	重庆市沙坪坝区小龙坎正街339号附3号	5	400030
10.	重庆银行股份有限公司重大支行	重庆市沙坪坝区沙坪坝正街127号重庆 大学AB通道大楼临街门面第3-5柱间	3	400044
11.	重庆银行股份有限公司大渡口支行	重庆市大渡口区春晖路街道翠柏路37号 附18号	3	400084
12.	重庆银行股份有限公司高新支行	重庆市九龙坡区白市驿镇白欣路23号 1幢1单元1-3、4、5、6号	4	401329
13.	重庆银行股份有限公司九龙坡支行	重庆市九龙坡区经纬大道1409号	7	400039
14.	重庆银行股份有限公司南岸支行	重庆市南岸区南坪街道南城大道199号 1层2-2	5	400060
15.	重庆银行股份有限公司巴南支行	重庆市巴南区龙洲大道40号1—商铺 13-20、2—商铺9-14、3—商铺6-12号	5	401320
16.	重庆银行股份有限公司北碚支行	重庆市北碚区云清路453、455、457、 459、461、463号	6	400700
17.	重庆银行股份有限公司江北支行	重庆市江北区建新北路23号附4号	7	400020
18.	重庆银行股份有限公司渝北支行	重庆市渝北区双龙湖街道白果路9号 盛景天下集中商业1-1、2-1	9	401120
19.	重庆银行股份有限公司涪陵支行	重庆市涪陵区中山路8号附1号(香江庭院) 2号楼负1-2、负2-2、负3-1、负3-4	4	408000
20.	重庆银行股份有限公司长寿支行	重庆市长寿区桃源西路10号	4	401220
21.	重庆银行股份有限公司合川支行	重庆市合川区南办处江城大道402号、 400号1-2、2-1	3	401520
22.	重庆银行股份有限公司万州支行	重庆市万州区白岩路193号	5	404000

序号	银行机构名称	机构地址	机构数(个)	邮政编码
23.	重庆银行股份有限公司黔江支行	重庆市黔江区城西街道新华大道西段555号	3	409000
24.	重庆银行股份有限公司江津支行	重庆市江津区几江街道鼎山大道503号、505号、505号2-1	5	402260
25.	重庆银行股份有限公司铜梁支行	重庆市铜梁区东城街道金龙大道505号(金融大厦)1幢1—商1、2—商1、3—商1	4	402560
26.	重庆银行股份有限公司永川支行	重庆市永川区人民南路78号	4	402160
27.	重庆银行股份有限公司梁平支行	重庆市梁平区双桂街道金桂路5号2幢1-21至1-25、1-96至1-101、2-19至2-25	3	405200
28.	重庆银行股份有限公司南川支行	重庆市南川西城街道办事处隆化大道12号(总商会大厦)1幢1-12、2-14	3	408400
29.	重庆银行股份有限公司荣昌支行	重庆市荣昌区昌州街道昌龙大道43号附2号1-3,2-3	3	402460
30.	重庆银行股份有限公司忠县支行	重庆市忠县忠州镇中博大道3号附1号	2	404300
31.	重庆银行股份有限公司璧山支行	重庆市璧山区璧泉街道双星大道78号、80号、82号、84号、86号	4	402760
32.	重庆银行股份有限公司綦江支行	重庆市綦江区文龙街道九龙大道47号荣润凯旋名城裙楼附1-40,附2-225至229	2	401420
33.	重庆银行股份有限公司万盛支行	重庆市万盛区万盛大道23号附1号	2	400800
34.	重庆银行股份有限公司秀山支行	重庆市秀山县中和街道凤翔路70号附1号1-4、1-5、2-4、2-5	2	409900
35.	重庆银行股份有限公司开州支行	重庆市开州区开州大道(中段)市场广场	3	405400
36.	重庆银行股份有限公司大足支行	重庆市大足区棠香街道圣迹西路335号	3	402360
37.	重庆银行股份有限公司潼南支行	重庆市潼南区桂林街道办事处向阳路173、175、177、179、181号、甘泉西路219、221、223、225、227、229、229号附1—附4号	3	402660
38.	重庆银行股份有限公司丰都支行	重庆市丰都县三合街道龙城大道181、183、185、187、189、191号; 179号(2-10、2-11、2-12、2-13、2-14、2-15); 179号(3-10、3-11、3-12、3-13、3-14、3-15)	2	408200
39.	重庆银行股份有限公司石柱支行	重庆市石柱县万安街道都督大道35号附26-30号	2	409100

分支机构名录

序号	银行机构名称	机构地址	机构数(个)	邮政编码
40.	重庆银行股份有限公司垫江支行	重庆市垫江县桂阳街道南阳西路9号 附32号	2	408300
41.	重庆银行股份有限公司云阳支行	重庆市云阳县青龙街道云江大道1299号	3	404500
42.	重庆银行股份有限公司巫溪支行	重庆市巫溪县城厢镇春申大道文体大厦	2	405800
43.	重庆银行股份有限公司武隆支行	重庆市武隆区巷口镇芙蓉西路117号	3	408500
44.	重庆银行股份有限公司酉阳支行	重庆市酉阳县桃花源大道中路10号 汇升广场9号楼1-14、1-15、2-1号	3	409800
45.	重庆银行股份有限公司彭水支行	重庆市彭水苗族土家族自治县绍庆街道 两江新街1号1号楼附35号及附38号2-1	3	409699
46.	重庆银行股份有限公司巫山支行	重庆市巫山县高唐街道广东东路329号 综合楼1-1	2	404700
47.	重庆银行股份有限公司城口支行	重庆市城口县葛城街道东大街18号崇扬· 逸城国际商业裙房幢吊1商业1	2	405900
48.	重庆银行股份有限公司奉节支行	重庆市奉节县夔州街道夔府大道91号 S21-95号、S21-97号、S21-99号、 S21-101号、S21-103号、S21-105号、 S21-107号，S2号楼第二层	2	404600



通讯地址：中国重庆市江北区永平门街6号

邮政编码：400024

联系电话：+86(23)63367688

传真：+86(23)63799024

电子邮箱：ir@cqcbank.com

互联网网址：<http://www.cqcbank.com>

客户服务热线：956023