重庆农村商业银行
CHONGQING RURAL COMMERCIAL BANK

重庆农村商业银行股份有限公司

CHONGQING RURAL COMMERCIAL BANK CO., LTD.

2026 年半年度报告

股票代码：
601077.SH | 03618.HK

目 录

重要提示.....2
释义.....4
第一章 公司简介.....5
第二章 财务摘要.....10
第三章 管理层讨论与分析.....13
一、总体经营情况分析.....13
二、财务回顾.....15
三、业务综述.....41
四、经营中关注的重点问题.....55
五、风险管理.....58
六、资本管理.....71
七、展望.....74
第四章 公司治理.....76
第五章 环境与社会责任.....86
第六章 重要事项.....90
第七章 股份变动及股东情况.....94
第八章 财务报告.....102

备查文件目录

1.载有本行董事长、主管会计工作的副行长及会计机构负责人签名并盖章的财务报表；
2.载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审阅报告原件；
3.报告期内公开披露过的所有公司文件的正本及公告的原稿；
4.在香港联交所披露的 2026 年中期报告。

重要提示

一、本行董事会及董事、高级管理人员保证本报告内容的真实、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。

二、本行于2026年8月28日召开了第五届董事会第七十三次会议，审议通过了本行2026年半年度报告及摘要。会议应出席董事6名，亲自出席董事5名，董事董斌先生书面委托毕茜女士代为出席会议并行使表决权。本行部分高级管理人员列席了本次会议。

三、本行按照中国会计准则编制的2026年半年度财务报告已经毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）根据中国审阅准则审阅，按照国际财务报告准则编制的2026年中期财务报告已经毕马威会计师事务所根据国际审阅准则审阅。

四、本行董事长刘小军、主管会计工作的副行长刘祎及会计机构负责人刘一保证本报告中财务报告的真实、准确、完整。

五、本行2025年度股东会审议通过了《关于审议重庆农村商业银行股份有限公司2026年中期利润分配安排的议案》，授权董事会在符合利润分配的条件下，制定并实施具体的中期分红方案。本行董事会将在授权范围内适时审议批准并实施2026年度中期利润分配方案。本行2026年中期不进行资本公积转增股本。

六、本报告中可能包含对本行未来计划等前瞻性陈述，相

关陈述是本行基于现状和预测而作出，与日后事件或本行日后财务、业务或其他表现有关。本行对于可能涉及的未来计划不构成本行对投资者的实质承诺，投资者及相关人士均应当对此保持足够的风险认识，并且应当理解计划、预测与承诺之间的差异。

七、本行不存在被控股股东及其他关联方非经营性占用资金情况，不存在违反规定决策程序对外提供担保的情况。

八、本行不存在需要提示投资者特别关注的重大风险，本行在经营中面临的主要风险以及本行采取的措施等具体内容详见第三章中风险管理部分。

释义

重庆农商行、本行、全行	指	重庆农村商业银行股份有限公司
本集团	指	重庆农村商业银行股份有限公司及所属子公司
央行、人行、中央银行	指	中国人民银行
中国证监会	指	中国证券监督管理委员会
香港联交所、联交所	指	香港联合交易所有限公司
香港上市规则	指	经不时修订的香港联合交易所有限公司证券上市规则
上交所	指	上海证券交易所
农商行	指	农村商业银行的简称
三农	指	“农业、农村和农民”的简称
村镇银行	指	经中国银行业监督管理机构批准，于农村地区注册成立的为当地农户或企业提供服务的银行机构
渝农商理财、理财子公司	指	渝农商理财有限责任公司
渝农商金融租赁、金租公司	指	渝农商金融租赁有限责任公司
主城	指	重庆市 8 个中心城区：渝中区、大渡口区、两江新区、沙坪坝区、九龙坡区、南岸区、北碚区、巴南区
县域	指	重庆市除 8 个中心城区以外的地区，还包括本行控股的 12 家村镇银行和本行设立在外省的曲靖分行
元	指	人民币元
报告期	指	2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日止六个月期间
《公司章程》	指	本行目前生效之公司章程（经不时修订）

第一章 公司简介

一、基本情况

法定中文名称及简称	重庆农村商业银行股份有限公司 （简称“重庆农村商业银行”）
法定英文名称及简称	Chongqing Rural Commercial Bank Co., Ltd. （简称“Chongqing Rural Commercial Bank”）
法定代表人	刘小军
授权代表	刘小军 梁颖娴
董事会秘书	谭彬
证券事务代表	朱国忱
投资者联系方式	联系地址：重庆市两江新区金沙门路 36 号 联系电话：（86）23-61110637 传真：（86）23-61110844 电子信箱：ir@cqrcb.com
公司秘书	梁颖娴
公司注册及办公地址、邮政编码	重庆市两江新区金沙门路 36 号，400023
公司注册地址的历史变更情况	本行于 2008 年 6 月 27 日成立时注册地址为重庆市江北区洋河东路 10 号，于 2017 年 4 月 1 日变更为重庆市江北区金沙门路 36 号，于 2026 年 5 月 19 日变更为现注册地址（行政区划调整，实际位置未发生变化）
香港主要营业地址	香港铜锣湾希慎道 33 号利园一期 19 楼 1920 室
公司网址	www.cqrcb.com
电子信箱	cqrcb@cqrcb.com
指定信息披露媒体名称	《上海证券报》《中国日报》
刊发半年度报告的中国证监会指定网站的网址	上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）
刊发中期报告的香港联交所网址	香港联交所“披露易”网站（www.hkexnews.hk）
半年度报告备置地点	本行董事会办公室
A 股股票上市交易所	上海证券交易所 股票简称：渝农商行 股票代码：601077
H 股股票上市交易所	香港联合交易所有限公司 股票简称：重庆农村商业银行 股票代码：03618

A 股证券登记处	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 股证券登记处	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
首次注册登记日期、登记机构	2008 年 6 月 27 日 中国重庆市市场监督管理局
企业法人营业执照统一社会信用代码	91500000676129728J
金融许可证机构编码	本行经中国银行业监督管理机构批准持有 B0335H250000001 号金融许可证
审计师	毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙） 地址：中国北京东长安街 1 号东方广场毕马威大楼 8 层 签字注册会计师：薛晨俊、王威舜 毕马威会计师事务所 地址：香港中环遮打道十号太子大厦八楼 签字会计师：彭成初
中国内地法律顾问	上海中联（重庆）律师事务所 重庆市渝中区华盛路 7 号企业天地 7 号楼 10、12 层
中国香港法律顾问	高伟绅律师行 香港中环康乐广场 1 号怡和大厦 27 楼

二、业务概要

本行于 2008 年成立，2010 年在 H 股主板上市，2019 年在 A 股主板上市，主要业务包括普惠金融业务、公司金融业务、金融市场业务。其中，普惠金融业务主要为个人类客户提供金融服务，包括个人贷款及存款业务、银行卡及信用卡业务、财富管理及中间业务等，并为小微企业提供金融服务。公司金融业务主要为公司类和机构类客户提供金融服务，包括对公存款及贷款业务、供应链融资业务、外币融资业务、贸易融资业务、票据业务、投资银行业务等。金融市场业务主要有资金营运业务和资产托管业务。同时，本行现有 1 家非银全资子公司、1 家非银控股子公司，分别从事理财和金融租赁业务，并控股 12 家村镇银行。

三、发展战略及核心竞争力

战略愿景：致力于将本行打造成为一家科技型、产业型和生态型的世界一流现代化农村商业银行。

（一）发展战略

坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，全面贯彻党的二十大和二十届历次全会精神，全面落实市委六届历次全会部署，强化党建统领，感恩奋进，以进一步全面深化改革为主线，深入构建数字驱动、产业链动、场景圈动“三种新动能”，全力做好金融“五篇大文章”，融入和服务重大战略，塑造竞争新能力，将本行打造成为一家科技型、产业型和生态型的世界一流现代化农村商业银行，在保持西部第一、全国领先市场地位的基础上持续扩大竞争优势，努力为现代化新重庆和西部金融中心建设作出更大贡献。

（二）投资价值及核心竞争力

党建引领、担当有为的金融国企。始终坚持以高质量党建引领高质量发展，将党的领导融入公司治理和业务经营各环节，本行发展方向与党和国家大政方针同频共振。在党的领导下，深刻践行金融国企“政治性”和“人民性”，发挥金融国企核心功能，精准聚焦服务实体经济、深化改革创新、防范金融风险。

坚守本业、导向明确的发展战略。始终坚持支农支小、服务实体经济的主责主业，顺应双循环新格局发展趋势，积极融入成渝地区双城经济圈、西部陆海新通道、长江经济带高质量发展、乡村振兴等重大战略部署，发挥金融国企核心功能，以“三种新动能”为战略引领，全力做好金融“五篇大文章”，根据自身资源禀赋，强化科技赋能，打造核心

竞争力，致力于实现业务体系重塑、资产结构优化、新旧动能转化，以进一步全面深化改革推动高质量、内涵式发展，将本行打造成为科技型、产业型和生态型的世界一流现代化农村商业银行。

求实进取、创新发展的企业文化。本行成立至今始终保持“标杆行文化”的基因，扎根重庆、面向全国，敢为人先，一路披荆斩棘成为西部首家“A+H”股上市银行，成为全国领先的农商行。弘扬“公私分明、简单敞亮、换位思考、团结协作、做到极致”的工作作风，营造出“想干事、能干事、干成事”的创业氛围。

科学高效、持续完备的管理体系。本行作为地方法人机构，管理层级少、决策链条短，在适应市场变化创新求变的发展中起着关键性作用。坚持精细化管理，将其融入企业文化，建立起风险管理、运营管理、科技管理、人力资源管理、财务管理体系及能力，并以先进企业为标杆持续推进管理提升，实现向管理要效益。

数字驱动、生态融合的科技赋能。坚持数字驱动，实施战略级科技投入，掌握关键领域的自主研发能力，确保核心技术自主可控，构建“7+6+N”的立体化业技融合作战组织体系，将科技能力高效转化为业务价值。通过系列系统和平台建设，构筑高频、活跃的场景与产业生态，打造“生态护城河”，对场景与产业中沉淀的全链路、多维度数据进行采集、整合与分析，实施基于生态的“场景风控 2.0”革新，实时洞察客户行为，自动识别商机并生成营销任务，重塑传统的营销、风控与管理模式。

优势显著、蕴藏潜力的零售金融。借助遍布城乡的网点、团队以及全市领先的零售和商户客群三大传统优势，以客户为中心，打造“线上

化、网格化、数字化”业务体系，成为区域普惠金融标杆银行。培育数字化的普惠业务底层基因，推动业技高度融合，让数据成为信息流、驱动力和决策源。深入网格化管理，建立面向区域、标签、场景等不同维度和层级的产品、营销、权益和考核体系。以构建社区商业场景为抓手、以区县特色产业为切入点，打造普惠金融场景生态版图，有效激活零售客群，推动大零售金融持续释放潜力，成为全行业务发展的鲜明特色和主力军，并积极支撑和赋能“养老金融”“普惠金融”发展。

数据赋能、做深做细的公司金融。以数字驱动夯实基础、精耕客户，构建“数据融合、智能筛选、自上而下”的公司金融数字运营体系，赋能一线精准营销。以产业链动转变思维、整合资源，建立产业知识图谱和产业大脑，勾画“产业地图”，整合“信贷+投行+供应链金融+零售客户服务方案+产业资源整合赋能服务”等产品矩阵，形成“单点深耕、链式延伸”的批量式获客模式。以场景圈动深化服务、增强粘性，树立“科技赋能金融，生态驱动创新”核心理念，围绕科技金融、绿色金融等场景，当好产业资源整合者和生态场景运营商，构建“一链一场景、多链一生态”，深挖客户多维价值点。

专业驱动、价值引领的金融市场业务。致力于打造西部第一、全国农商体系一流的“金融市场综合运营商”，深度服务国家战略与区域经济发展。打造多元资产投资矩阵，聚焦投研、定价、策略、做市的多维升级，提升价值创造效能。聚焦客户多样化服务需求，推动“投、研、销、托、承、汇”多场景融合，持续提高非息收入获取能力。依托集团多牌照协同优势，强化跨市场资源整合，构建金融市场多领域合作生态圈。

第二章 财务摘要

（本半年度报告所载财务数据及指标按照企业会计准则编制，除特别说明外，为本集团数据，以人民币列示）

（除另有注明外，以人民币百万元列示）	截至2026年6月30日止六个月	截至2025年6月30日止六个月	本期比上年同期	截至2024年6月30日止六个月
经营业绩			变动率(%)	
利息净收入	13,528.6	11,744.0	15.20	11,081.0
非利息净收入	2,363.0	2,996.7	(21.15)	3,591.5
其中:手续费及佣金净收入	820.7	779.8	5.24	898.6
其他非利息净收入	1,542.3	2,216.9	(30.43)	2,692.9
营业收入	15,891.6	14,740.7	7.81	14,672.5
业务及管理费	(3,789.0)	(3,917.7)	(3.29)	(3,701.4)
信用减值损失	(1,993.0)	(1,782.5)	11.81	(2,457.4)
营业利润	9,899.2	8,874.5	11.55	8,280.4
利润总额	9,889.4	8,869.6	11.50	8,250.0
净利润	8,343.0	7,846.9	6.32	7,560.7
归属于本行股东的净利润	8,167.9	7,698.7	6.09	7,358.2
扣除非经常性损益后归属于本行股东的净利润	8,171.8	7,695.4	6.19	7,036.1
经营活动产生的现金流量净额	33,533.2	3,435.2	876.16	44,993.4
每股计（人民币元）			变动额	
基本每股收益[1]	0.71	0.67	0.04	0.64
稀释每股收益[1]	0.71	0.67	0.04	0.64
扣除非经常性损益后的基本每股收益[1][2]	0.71	0.67	0.04	0.61
盈利能力指标（%）			变动（百分点）	
年化平均总资产回报率[3]	0.97	1.01	(0.04)	1.03
年化加权平均净资产收益率[1]	12.00	11.94	0.06	12.18
年化扣除非经常性损益后加权平均净资产收益率[1][2]	12.00	11.94	0.06	11.64
净利差[4]	1.58	1.50	0.08	1.54

净利息收益率[5]	1.66	1.60	0.06	1.63
手续费及佣金净收入占营业收入比率	5.16	5.29	(0.13)	6.12
成本收入比[6]	23.84	26.58	(2.74)	25.23

（除另有注明外，以人民币百万元列示）	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	本期末比上年末	2024 年 12 月 31 日
规模指标			**变动率（%）**	
资产总额	1,788,247.1	1,665,744.1	7.35	1,514,941.7
其中：客户贷款和垫款账面余额	844,746.1	797,287.0	5.95	714,273.0
客户贷款和垫款减值准备	(31,485.8)	(31,394.3)	0.29	(30,442.3)
负债总额	1,639,980.2	1,526,448.3	7.44	1,381,332.9
其中：客户存款	1,089,055.2	1,028,727.5	5.86	941,946.2
股本	11,357.0	11,357.0	-	11,357.0
归属于本行股东权益	145,952.6	137,126.7	6.44	131,693.6
少数股东权益	2,314.3	2,169.1	6.69	1,915.2
权益总额	148,266.9	139,295.8	6.44	133,608.8
每股计（人民币元）			**变动额**	
归属于本行普通股股东的每股净资产[7]	12.32	11.55	0.77	11.07
资产质量指标（%）			**变动（百分点）**	
不良贷款率	1.05	1.08	(0.03)	1.18
拨备覆盖率	357.47	367.26	(9.79)	363.44
拨贷比	3.74	3.96	(0.22)	4.28
资本充足率指标（%）			**变动（百分点）**	
核心一级资本充足率[8]	12.33	12.67	(0.34)	14.24
一级资本充足率[8]	12.87	13.27	(0.40)	14.93
资本充足率[8]	14.07	14.46	(0.39)	16.12
总权益对总资产比率	8.29	8.36	(0.07)	8.82
其他指标（%）			**变动（百分点）**	
贷存比	77.57	77.50	0.07	75.83

注：（1）根据中国证监会《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）的规定计算。

（2）非经常性损益的项目和相关金额参见“财务报表补充资料”。

（3）平均总资产回报率指期间内的净利润（包括可分配至非控制性权益的利润）占期初及期末的总资产平均余额的百分比。

（4）按照生息资产总额的平均收益率与计息负债总额的平均成本率的差额计算。

（5）按照利息净收入除以平均生息资产计算。

（6）按照业务及管理费除以营业收入计算。

（7）按照期末扣除其他权益工具后的归属于本行普通股股东的股东权益除以期末普通股股本总数计算。

（8）按照《商业银行资本管理办法》计算。

第三章 管理层讨论与分析

一、总体经营情况分析

2026年上半年，本行认真贯彻落实国家各项决策部署和监管工作要求，坚守“服务‘三农’、服务中小企业、服务县域经济”的市场定位，深入构建数字驱动、产业链动、场景圈动“三种新动能”，全力推进业务、管理、队伍“三大改革攻坚”，经营发展稳中有进、新旧动能加速转换。

经营业绩稳中有升。主营业务保持较好增长，资产规模17,882.47亿元，较上年末增长1,225.03亿元、增幅7.35%，存款余额10,890.55亿元，较上年末增长603.28亿元、增幅5.86%，贷款余额8,447.46亿元，较上年末增长474.59亿元、增幅5.95%。发展效益持续提升，实现营业收入158.92亿元、同比增长7.81%，净利润83.43亿元、同比增长6.32%。

新旧动能加速转换。社区商业生态场景持续扩容，线上商城正式运营。“渝快荟消费节”“渝快荟生活季”等主题活动接续推进。“渝快荟”商户客户19.03万户、个人客户335.29万户，通过本行收单渠道形成社零总额504.63亿元。文旅消费场景“串珠成链”格局加速形成，市域覆盖率提升至90%，发行江渝文旅卡1.8万张；推出“渝快主题季”“每周渝快行”文旅线路67条，文旅动线商户覆盖率提升至45.69%。乡村振兴综合场景实现里程碑突破，线上商城完成109家企业签约，入驻企业46家；上线乡村振兴特色产业数字化服务平台，串联巫山脆李、云阳面业等产业链核心主体。科技金融场景实现关键能力突破，科技金融获客平台2.0识别11万户重点产业目标客户及1.67万户重点产业信

贷资产提升目标客户，“自上而下”推送至分支行开展精准营销，重点产业提升客户开户覆盖率提高0.83%，重点产业攻坚客户信贷业务覆盖率提高1.78%；科技金融生态圈持续扩容，链接高校院所34家、创投机构34家、中介服务机构10家；落地科技成果转化项目171个，交易金额超2,835万元，近90%的成果属于“33618”现代制造业集群体系。

扎实做好金融“五篇大文章”。科技金融方面，科技贷款余额1,074.21亿元、较上年末增长165.15亿元，重庆地区“专精特新”企业覆盖率45%。绿色金融方面，积极运用碳减排支持工具，绿色信贷余额885.37亿元、较上年末增长57.20亿元。普惠金融方面，坚守支农支小主责主业，通过运营社区商业生态场景、文旅场景、乡村振兴场景，做深做透普惠金融，涉农贷款、普惠小微贷款余额分别为2,700.05亿元、1,454.97亿元，市场份额均居重庆首位。养老金融方面，推动养老产业服务平台建设，开设养老机构账户615个，养老金代发超440万人、金额230.42亿元，养老产业贷款余额11.96亿元、较上年末增长3.52亿元。数字金融方面，构建“业务、技术、数据”的“合成旅”，组建7个业技融合中心、8个改革攻坚专班，将科技优势转化为生产力，数字信贷产品余额1,350.94亿元、较上年末增长19.58亿元。

风险管理提质增效。不良贷款率1.05%，较上年末下降0.03个百分点，资产质量继续改善；拨备覆盖率357.47%、资本充足率14.07%，具备较强的风险抵补能力和缓冲能力。数字化全面风控体系建设取得新进展，17个风控垂直智能体建设项目扎实推进。普惠贷款风险管控取得初步成效。贷后管理举措更加务实，对高风险机构与人员实施差异化管控和问责机制，既快速止损、阻止风险扩散，又形成震慑、减少违规行为。

二、财务回顾

（一）利润表分析

（除另有注明外，以人民币百万元列示）	截至2026年6月30日止六个月	截至2025年6月30日止六个月	变动额	变动率（%）
利息净收入	13,528.6	11,744.0	1,784.6	15.20
非利息净收入	2,363.0	2,996.7	(633.7)	(21.15)
其中：手续费及佣金净收入	820.7	779.8	40.9	5.24
其他非利息净收入	1,542.3	2,216.9	(674.6)	(30.43)
营业收入	**15,891.6**	**14,740.7**	**1,150.9**	**7.81**
税金及附加	(142.4)	(129.6)	(12.8)	9.88
业务及管理费	(3,789.0)	(3,917.7)	128.7	(3.29)
信用减值损失	(1,993.0)	(1,782.5)	(210.5)	11.81
其他资产减值损失	(4.0)	(0.1)	(3.9)	3,900.00
其他业务成本	(64.0)	(36.3)	(27.7)	76.31
营业利润	**9,899.2**	**8,874.5**	**1,024.7**	**11.55**
营业外收支净额	(9.8)	(4.9)	(4.9)	100.00
利润总额	**9,889.4**	**8,869.6**	**1,019.8**	**11.50**
所得税费用	(1,546.4)	(1,022.7)	(523.7)	51.21
净利润	**8,343.0**	**7,846.9**	**496.1**	**6.32**
扣除非经常性损益后归属于本行股东的净利润	**8,171.8**	**7,695.4**	**476.4**	**6.19**

2026年上半年，本集团深入构建“三种新动能”，积极服务地方经济，经营发展稳中有进，新旧动能加速转换。本期实现营业收入158.92亿元，同比增加11.51亿元，增幅7.81%；净利润83.43亿元，同比增加4.96亿元，增幅6.32%；扣除非经常性损益后归属于本行股东的净利润81.72亿元，同比增加4.76亿元，增幅6.19%。

1.利息净收入

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的情况：

(除另有注明外，以人民币百万元列示)	截至2026年6月30日止六个月	截至2025年6月30日止六个月	变动额	变动率（%）
利息收入	23,787.7	23,145.1	642.6	2.78
利息支出	(10,259.1)	(11,401.1)	1,142.0	(10.02)
利息净收入	**13,528.6**	**11,744.0**	**1,784.6**	**15.20**

2026年上半年，本集团实现利息净收入135.29亿元，同比增加17.85亿元，增幅15.20%。

（1）利息收入

2026年上半年，本集团实现利息收入237.88亿元，同比增加6.43亿元，增幅2.78%，主要是本集团信贷规模稳健增长。详细分析如下：

①客户贷款和垫款利息收入

本集团客户贷款和垫款各组成部分的平均余额、利息收入及年化平均收益率情况列示如下：

（除另有注明外，以人民币百万元列示）	截至2026年6月30日止六个月			截至2025年6月30日止六个月		
	平均余额	利息收入	年化平均收益率（%）	平均余额	利息收入	年化平均收益率（%）
公司贷款	**470,068.2**	**8,742.3**	**3.75**	**394,939.6**	**7,684.4**	**3.92**
一般短期贷款	72,839.3	1,068.9	2.96	58,630.2	960.3	3.30
中长期贷款	397,228.9	7,673.4	3.90	336,309.4	6,724.1	4.03
零售贷款	**290,665.8**	**5,431.3**	**3.77**	**294,334.8**	**5,623.9**	**3.85**
一般短期贷款	86,434.9	1,789.3	4.17	116,854.4	2,357.5	4.07
中长期贷款	204,230.9	3,642.0	3.60	177,480.4	3,266.4	3.71
票据贴现	**62,541.7**	**243.1**	**0.78**	**47,502.2**	**210.0**	**0.89**
客户贷款和垫款合计	**823,275.7**	**14,416.7**	**3.53**	**736,776.6**	**13,518.3**	**3.70**

2026年上半年，客户贷款和垫款利息收入144.17亿元，同比增加8.98亿元，增幅6.65%。本集团加大对实体经济发展的支持力度，精准匹配产品服务，持续扩大业务覆盖面，客户贷款和垫款平均余额同比增加864.99亿元，增幅11.74%。同时，本集团不断降低企业融资成本，客户贷款和垫款平均收益率下降。

②金融投资利息收入

本集团金融投资各组成部分的平均余额、利息收入及年化平均收益率情况列示如下：

（除另有注明外，以人民币百万元列示）	截至 2026 年 6 月 30 日止六个月			截至 2025 年 6 月 30 日止六个月		
	平均余额	利息收入	年化平均收益率（%）	平均余额	利息收入	年化平均收益率（%）
以摊余成本计量的金融资产	254,432.9	3,937.0	3.12	285,633.1	4,797.6	3.39
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	338,462.2	3,480.5	2.07	251,181.6	2,826.0	2.27
金融投资合计	**592,895.1**	**7,417.5**	**2.52**	**536,814.7**	**7,623.6**	**2.86**

2026 年上半年，金融投资利息收入 74.18 亿元，同比减少 2.06 亿元，降幅 2.70%，主要是资金市场利率下行，本集团金融投资收益率下降。

③存放中央银行款项利息收入

2026 年上半年，存放中央银行款项利息收入 4.36 亿元，同比增加 0.25 亿元，增幅 6.18%，主要是本集团存款规模增加带动存放央行准备金规模增加，本集团存放中央银行款项平均余额同比增加 28.90 亿元，增幅 5.55%。

④应收同业及其他金融机构款项利息收入

本集团应收同业及其他金融机构款项各组成部分的平均余额、利息收入及年化平均收益率情况列示如下：

（除另有注明外，以人民币百万元列示）	截至 2026 年 6 月 30 日止六个月			截至 2025 年 6 月 30 日止六个月		
	平均余额	利息收入	年化平均收益率（%）	平均余额	利息收入	年化平均收益率（%）
存拆放同业及其他金融机构款项	147,724.4	1,354.5	1.85	132,868.0	1,348.6	2.05
买入返售金融资产	23,274.4	162.7	1.41	25,542.0	243.7	1.92
应收同业及其他金融机构款项合计	**170,998.8**	**1,517.2**	**1.79**	**158,410.0**	**1,592.3**	**2.03**

2026 年上半年，本集团应收同业及其他金融机构款项利息收入 15.17 亿元，同比减少 0.75 亿元，降幅 4.72%，主要是本集团同业资产收益率下降。

（2）利息支出

2026年上半年，本集团利息支出102.59亿元，同比减少11.42亿元，降幅10.02%，主要是本集团加强存款利率管控，调整负债结构，降低负债成本。详细分析如下：

①客户存款利息支出

本集团客户存款各组成部分的平均余额、利息支出及年化平均成本率情况列示如下：

（除另有注明外，以人民币百万元列示）	截至2026年6月30日止六个月			截至2025年6月30日止六个月		
	平均余额	利息支出	年化平均成本率（%）	平均余额	利息支出	年化平均成本率（%）
活期存款	103,775.3	174.9	0.34	96,947.0	257.6	0.54
定期存款	54,183.2	504.2	1.88	52,460.0	590.6	2.27
公司存款小计	**157,958.5**	**679.1**	**0.87**	**149,407.0**	**848.2**	**1.14**
活期存款	160,311.5	40.4	0.05	153,262.9	58.0	0.08
定期存款	750,490.5	5,858.0	1.57	700,642.4	6,660.0	1.92
个人存款小计	**910,802.0**	**5,898.4**	**1.31**	**853,905.3**	**6,718.0**	**1.59**
客户存款合计	**1,068,760.5**	**6,577.5**	**1.24**	**1,003,312.3**	**7,566.2**	**1.52**

2026年上半年，客户存款利息支出65.78亿元，同比下降9.89亿元，降幅13.07%。客户存款付息率1.24%，同比下降28个基点。本集团以社区商业场景建设为抓手，进一步夯实零售业务基础，挖掘重点客群存款潜力，客户存款日均规模同比增加654.48亿元。同时，强化产品精细化价格管理，优化产品期限组合配置，存款付息成本管控效果明显。

②向中央银行借款利息支出

2026年上半年，向中央银行借款利息支出8.39亿元，同比减少1.36亿元，降幅13.93%，主要是向中央银行借款成本率下降。

③应付同业及其他金融机构款项利息支出

本集团应付同业及其他金融机构款项各组成部分的平均余额、利息

支出及年化平均成本率情况列示如下：

（除另有注明外，以人民币百万元列示）	截至 2026 年 6 月 30 日止六个月			截至 2025 年 6 月 30 日止六个月		
	平均余额	利息支出	年化平均成本率（%）	平均余额	利息支出	年化平均成本率（%）
同业及其他金融机构存拆入款项	83,943.8	675.4	1.62	71,231.2	680.7	1.93
卖出回购金融资产款	94,906.8	667.3	1.42	57,943.8	465.7	1.62
应付同业及其他金融机构款项合计	**178,850.6**	**1,342.7**	**1.51**	**129,175.0**	**1,146.4**	**1.79**

2026 年上半年，本集团应付同业及其他金融机构款项利息支出 13.43 亿元，同比增加 1.96 亿元，增幅 17.12%，本集团优化调整负债结构，增加同业负债融资规模，利息支出增加。

④已发行债务证券利息支出

本集团已发行债务证券各组成部分的平均余额、利息支出及年化平均成本率情况列示如下：

（除另有注明外，以人民币百万元列示）	截至 2026 年 6 月 30 日止六个月			截至 2025 年 6 月 30 日止六个月		
	平均余额	利息支出	年化平均成本率（%）	平均余额	利息支出	年化平均成本率（%）
应付债券	7,236.9	97.3	2.71	13,998.9	201.3	2.90
同业存单	176,215.8	1,400.5	1.60	157,665.0	1,510.4	1.93
已发行债务证券合计	**183,452.7**	**1,497.8**	**1.65**	**171,663.9**	**1,711.7**	**2.01**

2026 年上半年，本集团已发行债务证券利息支出 14.98 亿元，同比减少 2.14 亿元，降幅 12.50%，主要是本集团债务证券融资成本下降。

（3）净利差及净利息收益率

下表列出所示期间，本集团生息资产和计息负债的平均余额、相关利息收入或利息支出及平均收益率（就资产而言）或平均成本率（就负债而言）的汇总情况，以下分析剔除了租赁负债对利息支出和平均余额的影响：

（除另有注明外，以人民币百万元列示）	截至 2026 年 6 月 30 日止六个月			截至 2025 年 6 月 30 日止六个月		
	平均余额	利息收入/支出	年化平均收益率/成本率（%）	平均余额	利息收入/支出	年化平均收益率/成本率（%）
资产						
客户贷款和垫款	823,275.7	14,416.7	3.53	736,776.6	13,518.3	3.70
金融投资	592,895.1	7,417.5	2.52	536,814.7	7,623.6	2.86
存放中央银行款项	54,980.0	436.3	1.60	52,090.4	410.9	1.59
应收同业及其他金融机构款项	170,998.8	1,517.2	1.79	158,410.0	1,592.3	2.03
生息资产总额	**1,642,149.6**	**23,787.7**	**2.92**	**1,484,091.7**	**23,145.1**	**3.14**
负债						
客户存款	1,068,760.5	6,577.5	1.24	1,003,312.3	7,566.2	1.52
向中央银行借款	107,832.9	839.1	1.57	101,643.8	974.9	1.93
应付同业及其他金融机构款项	178,850.6	1,342.7	1.51	129,175.0	1,146.4	1.79
已发行债务证券	183,452.7	1,497.8	1.65	171,663.9	1,711.7	2.01
计息负债总额	**1,538,896.7**	**10,257.1**	**1.34**	**1,405,795.0**	**11,399.2**	**1.64**
利息净收入		**13,530.6**			**11,745.9**	
净利差[1]			**1.58**			**1.50**
净利息收益率[1]			**1.66**			**1.60**

注：（1）净利差指生息资产平均收益率与计息负债平均成本率之间的差额，净利息收益率是利息净收入与生息资产平均余额的比率。

2026 年上半年，本集团净利差 1.58%，同比增加 8 个基点；净利息收益率 1.66%，同比增加 6 个基点。本集团持续深化资产负债组合精细化管理，优化价格引导机制，推进规模、效益与风险协同平衡，推动净利息收益率稳步回升。从资产端看，本集团围绕金融“五篇大文章”做实金融服务，持续加大实体经济支持力度，信贷规模稳步增长。LPR 维持平稳运行，资产收益率下降幅度缩小。从负债端看，本集团持续强化存款量价管理，优化存款结构，强化主动负债管理，进一步促进负债融资成本稳步下降。

下表列出本集团由于规模和利率变动导致利息收入和利息支出变动的情况。规模变化以平均余额变动衡量，而利率变动则以平均利率变动衡量：

（除另有注明外，以人民币百万元列示）	规模因素	利率因素	利息收支变动额
资产			
客户贷款和垫款	1,514.7	(616.3)	898.4
金融投资	701.6	(907.7)	(206.1)
存放中央银行款项	22.9	2.5	25.4
应收同业及其他金融机构款项	111.7	(186.8)	(75.1)
利息收入变化	**2,350.9**	**(1,708.3)**	**642.6**
负债			
客户存款	402.8	(1,391.5)	(988.7)
向中央银行借款	48.2	(184.0)	(135.8)
应付同业及其他金融机构款项	372.9	(176.6)	196.3
已发行债务证券	96.2	(310.1)	(213.9)
利息支出变化	**920.1**	**(2,062.2)**	**(1,142.1)**
利息净收入变化	**1,430.8**	**353.9**	**1,784.7**

利息净收入同比增加主要是由于各项资产负债平均余额变动带动利息净收入增加 14.31 亿元，平均收益率和成本率变动带动利息净收入增加 3.54 亿元。

2.非利息净收入

2026 年上半年，本集团实现非利息净收入 23.63 亿元，同比减少 6.34 亿元，降幅 21.15%，主要受市场行情影响。非利息净收入占营业收入比为 14.87%。详细分析如下：

（1）手续费及佣金净收入

下表列出所示期间本集团手续费及佣金净收入的情况：

（除另有注明外，以人民币百万元列示）	截至 2026 年 6 月 30 日止六个月	截至 2025 年 6 月 30 日止六个月	变动额	变动率（%）
手续费及佣金收入小计	**1,016.3**	**945.8**	**70.5**	**7.45**
代理及受托业务佣金收入	406.7	359.2	47.5	13.22
资金理财手续费收入	127.4	186.5	(59.1)	(31.69)
银行卡手续费收入	79.1	82.2	(3.1)	(3.77)
结算和清算手续费收入	79.3	80.4	(1.1)	(1.37)
电子银行业务收入	103.5	141.3	(37.8)	(26.75)
其他收入	220.3	96.2	124.1	129.00
手续费及佣金支出	**(195.6)**	**(166.0)**	**(29.6)**	**17.83**
手续费及佣金净收入合计	**820.7**	**779.8**	**40.9**	**5.24**

2026 年上半年，本集团实现手续费及佣金净收入 8.21 亿元，同比增加 0.41 亿元，增幅 5.24%，手续费及佣金净收入占营业收入比为 5.16%。本集团围绕“三种新动能”，聚焦高质量发展，重塑财富管理体系，推进生态圈建设，夯实客户基础，持续强化综合金融服务能力，推动手续费及佣金净收入企稳回升。具体分析如下：

代理及受托业务佣金收入 4.07 亿元，同比增加 0.48 亿元，主要是本集团积极发展财富管理业务，调整产品结构，优化财富管理策略，拓展与优秀理财公司合作关系，在重点财富业务产品销售上实现快速增长，代理理财、保险业务收入同比增加 0.37 亿元。

资金理财手续费收入 1.27 亿元，同比减少 0.59 亿元，主要是受市场行情影响。本集团深耕金融“五篇大文章”，持续强化理财资金支持力度，坚持特色化发展道路，大力发展普惠型理财产品。

银行卡手续费收入 0.79 亿元，同比减少 0.03 亿元，结算和清算手续费收入 0.79 亿元，同比减少 0.01 亿元，基本保持稳定。

电子银行业务收入 1.04 亿元，同比减少 0.38 亿元。本集团持续发展司库业务，积极拓展司库业务场景应用。

其他手续费及佣金收入 2.20 亿元，同比增加 1.24 亿元，主要是本集团积极拓展项目贷款承诺函业务及投行业务，提升综合服务效能，相关手续费收入显著增加。

（2）其他非利息净收入

下表列出所示期间本集团其他非利息净收入的情况：

（除另有注明外，以人民币百万元列示）	截至2026年6月30日止六个月	截至2025年6月30日止六个月	变动额	变动率（%）
投资收益	1,208.0	2,500.8	(1,292.8)	(51.70)
公允价值变动净损益	303.6	(339.6)	643.2	(189.40)
汇兑净损失	(113.7)	(22.1)	(91.6)	414.48
资产处置收益	6.2	5.2	1.0	19.23
其他收益	0.0	5.2	(5.2)	(100.00)
其他业务收入	138.2	67.4	70.8	105.04
其他非利息净收入合计	**1,542.3**	**2,216.9**	**(674.6)**	**(30.43)**

2026年上半年，本集团实现其他非利息净收入15.42亿元，同比减少6.75亿元，降幅30.43%。

投资收益及公允价值变动净损益15.12亿元，同比减少6.50亿元，主要是本集团综合研判市场情况，适度调整债券止盈规模，导致投资收益及公允价值变动净损益不及上年同期。

汇兑净损失1.14亿元，同比增加0.92亿元，主要是外币资产规模增长带动外汇掉期融资规模适量上升，导致汇兑净损失增加；同时，外汇掉期已锁定近远端汇率，跨期汇率波动风险可控。

资产处置收益0.06亿元，同比增加0.01亿元，基本保持稳定。本集团围绕“三攻坚一盘活”改革目标，多措并举开展资产盘活专项行动。

其他收益同比减少0.05亿元，主要是受政府补助政策调整影响。

其他业务收入1.38亿元，同比增加0.71亿元，主要是本集团持续拓展经营租赁业务。

3.税金及附加

税金及附加主要与贷款（利息收入）、证券转让及其他金融产品和服务产生的收益有关。2026年上半年，税金及附加1.42亿元，主要是本集团应税收入增加带动增值税附加等税金增长。

4.业务及管理费

下表列出所示期间本集团业务及管理费的情况：

（除另有注明外，以人民币百万元列示）	截至2026年6月30日止六个月	截至2025年6月30日止六个月	变动额	变动率（%）
员工成本	2,496.0	2,496.4	(0.4)	(0.02)
工资、奖金和津贴	1,671.0	1,585.8	85.2	5.37
员工福利、社会保险费和住房公积金	626.0	689.4	(63.4)	(9.20)
其他	199.0	221.2	(22.2)	(10.04)
折旧及摊销	359.0	385.8	(26.8)	(6.95)
其他一般及行政开支	934.0	1,035.5	(101.5)	(9.80)
业务及管理费	**3,789.0**	**3,917.7**	**(128.7)**	**(3.29)**
成本收入比（%）	**23.84**	**26.58**	**(2.74)**	**不适用**

2026年上半年，本集团业务及管理费37.89亿元，同比减少1.29亿元，降幅3.29%。成本收入比23.84%，同比下降2.74个百分点。详细分析如下：

（1）员工成本

2026年上半年，员工成本24.96亿元，基本保持稳定。

（2）折旧及摊销

2026年上半年，折旧及摊销3.59亿元，同比减少0.27亿元。

（3）其他一般及行政开支

2026年上半年，其他一般及行政开支9.34亿元，同比减少1.02亿元，降幅9.80%。本集团持续强化零基预算管理，拓展精益管理领域，扎实推进精益管理工程，逐步搭建以“优化流程、创新模式、数据分析、科技赋能”为架构的降本增效长效管理机制。

5.减值损失

下表列出所示期间本集团减值损失的情况：

（除另有注明外，以人民币百万元列示）	截至2026年6月30日止六个月	截至2025年6月30日止六个月	变动额	变动率（%）
客户贷款和垫款信用减值损失	2,076.8	1,678.2	398.6	23.75
金融投资信用减值损失	202.3	23.7	178.6	753.59
其他信用减值损失	(286.1)	80.6	(366.7)	(454.96)
其他资产减值损失	4.0	0.1	3.9	3,900.00
减值损失合计	**1,997.0**	**1,782.6**	**214.4**	**12.03**

2026年上半年，本集团减值损失19.97亿元，同比增加2.14亿元，增幅12.03%。其中，客户贷款和垫款信用减值损失同比增加3.99亿元，主要是上年同期本集团实现大额不良资产处置收回。金融投资信用减值损失同比增加1.79亿元，主要是本集团基于审慎性原则，前瞻性计提减值准备。其他信用减值损失同比减少3.67亿元，主要是资产结构变化及前期已前瞻性计提信用风险损失准备。其他资产减值损失同比增加0.04亿元，基本保持稳定。

6.其他业务成本

2026年上半年，本集团其他业务成本0.64亿元，同比增加0.28亿元，主要是本集团持续拓展经营租赁业务，相关业务成本增加。

7.所得税费用

下表列出所示期间本集团税前利润、所得税费用情况：

（除另有注明外，以人民币百万元列示）	截至2026年6月30日止六个月	截至2025年6月30日止六个月	变动额	变动率（%）
税前利润	**9,889.4**	**8,869.6**	**1,019.8**	**11.50**
按适用法定税率计算的税项	2,472.4	2,215.5	256.9	11.60
加/（减）下列项目的纳税影响：				
不可抵扣费用	98.4	72.8	25.6	35.16
减免税收入	(1,014.9)	(1,237.2)	222.3	(17.97)
其他	(9.5)	(28.4)	18.9	(66.55)
所得税费用	**1,546.4**	**1,022.7**	**523.7**	**51.21**

2026年上半年，本集团所得税费用15.46亿元，同比增加5.24亿元。本集团税前利润增加，同时，在平衡风险和收益的基础上优化投资策略，

基金分红收入等免税收入减少，所得税费用有所增加。

（二）资产负债表分析

1.资产

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，以人民币百万元列示）	2026 年 6 月 30 日		2025 年 12 月 31 日		变动额	变动率（%）
	金额	占比（%）	金额	占比（%）		
客户贷款和垫款净值	**813,260.3**	**45.48**	**765,892.7**	**45.98**	**47,367.6**	**6.18**
客户贷款和垫款账面余额	844,746.1	47.24	797,287.0	47.86	47,459.1	5.95
客户贷款和垫款减值准备[1]	(31,485.8)	(1.76)	(31,394.3)	(1.88)	(91.5)	0.29
金融投资	**737,014.8**	**41.22**	**643,628.8**	**38.64**	**93,386.0**	**14.51**
交易性金融资产	99,549.2	5.57	81,118.9	4.87	18,430.3	22.72
债权投资	268,739.8	15.03	248,898.0	14.94	19,841.8	7.97
其他债权投资	366,716.7	20.51	311,174.4	18.68	55,542.3	17.85
其他权益工具投资	2,009.1	0.11	2,437.5	0.15	(428.4)	(17.58)
现金及存放中央银行款项	**58,792.8**	**3.29**	**55,090.6**	**3.31**	**3,702.2**	**6.72**
存放同业款项及拆出资金	**143,890.3**	**8.05**	**142,440.9**	**8.55**	**1,449.4**	**1.02**
买入返售金融资产	**10,841.0**	**0.61**	**34,197.2**	**2.05**	**(23,356.2)**	**(68.30)**
长期股权投资	**568.6**	**0.03**	**549.0**	**0.03**	**19.6**	**3.57**
其他资产	**23,879.3**	**1.32**	**23,944.9**	**1.44**	**(65.6)**	**(0.27)**
资产总额	**1,788,247.1**	**100.00**	**1,665,744.1**	**100.00**	**122,503.0**	**7.35**

注：（1）仅包括以摊余成本计量的客户贷款和垫款减值准备。

截至 2026 年 6 月末，本集团资产总额为 17,882.47 亿元，较上年末增加 1,225.03 亿元，增幅 7.35%。本集团资产规模增长主要由金融投资、客户贷款和垫款增长引起，详细分析如下：

（1）客户贷款和垫款

下表列出截至所示日期本集团客户贷款和垫款的构成情况：

（除另有注明外，以人民币百万元列示）	2026 年 6 月 30 日		2025 年 12 月 31 日	
	金额	占比（%）	金额	占比（%）
公司贷款和垫款	**484,197.1**	**57.32**	**434,974.4**	**54.55**
短期贷款	76,742.3	9.08	69,724.0	8.75
中长期贷款	407,454.8	48.24	365,250.4	45.80
零售贷款和垫款	**279,763.2**	**33.12**	**301,022.4**	**37.76**
个人经营贷款[1]	114,475.6	13.55	118,621.9	14.88
个人按揭贷款[2]	84,762.3	10.03	87,452.6	10.97

其他贷款[3]	80,525.3	9.54	94,947.9	11.91
票据贴现	**80,785.8**	**9.56**	**61,290.2**	**7.69**
客户贷款和垫款总额	**844,746.1**	**100.00**	**797,287.0**	**100.00**

注：（1）个人经营贷款主要包括个人经营性贷款、个人流动资金贷款等。
（2）个人按揭贷款主要包括住房按揭贷款、商用物业按揭贷款等。
（3）其他贷款主要包括个人消费贷款、信用卡贷款等。

截至 2026 年 6 月末，本集团客户贷款和垫款账面余额 8,447.46 亿元，较上年末增加 474.59 亿元，增幅 5.95%，客户贷款和垫款占总资产比重 47.24%。

公司贷款和垫款总额 4,841.97 亿元，较上年末增加 492.23 亿元，增幅 11.32%。其中，短期贷款增加 70.18 亿元，中长期贷款增加 422.04 亿元。本集团紧扣重大战略，提升服务实体经济质效，助力成渝地区双城经济圈、西部陆海新通道建设，服务重庆“33618”现代制造业集群体系。深化产业链联动，打造智能网联新能源汽车产业链服务样板，建设生态特色产业服务体系，助力发展新质生产力，拓宽客群基础，不断培育业务增长点，公司贷款规模稳步增长。

零售贷款和垫款总额 2,797.63 亿元，较上年末减少 212.59 亿元，降幅 7.06%。本集团打造特色服务模式，持续推动普惠金融高质量发展。

其中，个人经营贷款总额 1,144.76 亿元，较上年末减少 41.46 亿元，降幅 3.50%。本集团加快数字化产品创新，强化数字化精准获客手段，丰富数字金融产品体系，提升业务数智营销能力。

个人按揭贷款总额 847.62 亿元，较上年末减少 26.90 亿元，降幅 3.08%，重点支持居民自住购房合理融资需求。

其他贷款总额 805.25 亿元，较上年末减少 144.23 亿元，降幅 15.19%。本集团持续推进场景布局，聚焦高频民生业态，深化文旅场景服务，打

造场景内转化闭环，深度连接客户需求，实现商户价值共创。

票据贴现 807.86 亿元，较上年末增加 194.96 亿元，增幅 31.81%。

下表列出于所示日期本集团按行业类别划分的贷款构成情况：

（除另有注明外，以人民币百万元列示）	2026 年 6 月 30 日		2025 年 12 月 31 日	
	贷款金额	占比(%)	贷款金额	占比(%)
公司贷款和垫款总额	**484,197.1**	**57.32**	**434,974.4**	**54.55**
租赁和商务服务业	126,651.9	14.99	112,105.4	14.06
水利、环境和公共设施管理业	95,258.8	11.28	82,317.3	10.32
制造业	80,637.0	9.55	78,384.5	9.83
交通运输、仓储和邮政业	43,823.7	5.19	43,794.5	5.49
批发和零售业	38,392.1	4.54	30,826.3	3.87
电力、热力、燃气及水生产和供应业	31,688.7	3.75	30,683.1	3.85
建筑业	23,623.3	2.80	18,149.8	2.28
房地产业	7,254.6	0.86	7,226.6	0.91
卫生和社会工作	5,836.4	0.69	6,375.5	0.80
农、林、牧、渔业	8,174.9	0.97	5,858.1	0.73
其他	22,855.7	2.70	19,253.3	2.41
零售贷款和垫款	**279,763.2**	**33.12**	**301,022.4**	**37.76**
票据贴现	**80,785.8**	**9.56**	**61,290.2**	**7.69**
客户贷款和垫款总额	**844,746.1**	**100.00**	**797,287.0**	**100.00**

2026 年上半年，本集团继续紧跟国家政策导向，聚力做好金融“五篇大文章”，主动对接地方重大战略，深入构建“三种新动能”，持续加大信贷投放力度，助力地方经济发展。截至 2026 年 6 月末，本集团公司贷款中投向租赁和商务服务业、水利、环境和公共设施管理业、制造业的贷款余额分别为 1,266.52 亿元、952.59 亿元、806.37 亿元，分别占本集团客户贷款及垫款总额的 14.99%、11.28%、9.55%。

（2）金融投资

下表列出截至所示日期本集团金融投资构成情况：

（除另有注明外，以人民币百万元列示）	2026 年 6 月 30 日		2025 年 12 月 31 日	
	金额	占比（%）	金额	占比（%）
交易性金融资产	99,549.2	13.51	81,118.9	12.60
债权投资	268,739.8	36.46	248,898.0	38.67

其他债权投资	366,716.7	49.76	311,174.4	48.35
其他权益工具投资	2,009.1	0.27	2,437.5	0.38
金融投资总额	**737,014.8**	**100.00**	**643,628.8**	**100.00**

截至 2026 年 6 月末，本集团金融投资 7,370.15 亿元，较上年末增加 933.86 亿元，增幅 14.51%。其中，交易性金融资产 995.49 亿元，较上年末增加 184.30 亿元，增幅 22.72%；债权投资 2,687.40 亿元，较上年末增加 198.42 亿元，增幅 7.97%；其他债权投资 3,667.17 亿元，较上年末增加 555.42 亿元，增幅 17.85%；其他权益工具投资 20.09 亿元，较上年末减少 4.28 亿元，降幅 17.58%。本集团持续加强市场研判，深化多策略运用，全面提升投资组合效能。

下表列出截至所示日期本集团按产品类别划分的金融投资构成情况：

（除另有注明外，以人民币百万元列示）	2026 年 6 月 30 日		2025 年 12 月 31 日	
	金额	占比（%）	金额	占比（%）
债券投资	636,122.2	86.31	562,308.5	87.37
政府债券	234,478.4	31.81	210,956.0	32.78
公共机构及准政府债券	205,959.1	27.95	178,578.5	27.75
金融机构债券	121,304.8	16.46	117,477.2	18.25
公司债券	74,379.9	10.09	55,296.8	8.59
其他	100,892.6	13.69	81,320.3	12.63
金融投资总额	**737,014.8**	**100.00**	**643,628.8**	**100.00**

本集团优化金融投资结构，截至 2026 年 6 月末，公共机构及准政府债券较上年末增加 273.81 亿元，政府债券较上年末增加 235.22 亿元。

（3）现金及存放中央银行款项

截至 2026 年 6 月末，本集团现金及存放中央银行款项总额 587.93 亿元，较上年末增加 37.02 亿元，增幅 6.72%，主要是本集团存款准备金随客户存款增加而增加。

（4）存放同业款项及拆出资金

截至2026年6月末，本集团存放同业款项及拆出资金1,438.90亿元，较上年末增加14.49亿元，增幅1.02%，基本保持稳定。

（5）买入返售金融资产

截至2026年6月末，本集团买入返售金融资产108.41亿元，较上年末减少233.56亿元，降幅68.30%，主要是本集团综合考虑资产负债及流动性管理需要，调整资金运用结构。

（6）应收利息

截至2026年6月末，本集团根据财政部发布的《2018年度金融企业财务报表格式》规定，基于实际利率法计提的金融工具的利息包含在相应的金融工具账面余额中，主表中不再单独列示“应收利息”项目。

（7）长期股权投资

截至2026年6月末，本集团长期股权投资5.69亿元，较上年末增加0.20亿元，增幅3.57%。

（8）其他资产

截至2026年6月末，本集团其他资产238.79亿元，较上年末减少0.66亿元，降幅0.27%。其他资产包括固定资产、递延所得税资产、使用权资产、其他应收款、抵债资产等。其中，本集团的抵债资产为0.41亿元，抵债资产减值准备余额为0.09亿元。抵债资产是本集团在收回已减值贷款和垫款时，可通过法律程序收回抵押品所有权或由借款人自愿交付所有权，作为对贷款和垫款及应收利息损失的补偿。具体情况请参见财务报表附注“其他资产”。

2.负债

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，以人民币百万元列示）	2026 年 6 月 30 日		2025 年 12 月 31 日		变动额	变动率（%）
	金额	占比（%）	金额	占比（%）		
客户存款	1,089,055.2	66.41	1,028,727.5	67.39	60,327.7	5.86
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	80,014.9	4.88	74,379.0	4.87	5,635.9	7.58
已发行债务证券	217,765.9	13.28	188,485.3	12.35	29,280.6	15.53
向中央银行借款	115,244.2	7.03	105,968.3	6.94	9,275.9	8.75
卖出回购金融资产款项	103,409.7	6.31	95,885.0	6.28	7,524.7	7.85
其他负债	34,490.3	2.09	33,003.2	2.17	1,487.1	4.51
负债总额	**1,639,980.2**	**100.00**	**1,526,448.3**	**100.00**	**113,531.9**	**7.44**

截至 2026 年 6 月末，本集团负债总额 16,399.80 亿元，较上年末增加 1,135.32 亿元，增幅 7.44%。客户存款是本集团最核心的负债来源，本集团负债规模增长主要是由客户存款的增长引起，详细分析如下：

（1）客户存款

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，以人民币百万元列示）	2026 年 6 月 30 日		2025 年 12 月 31 日	
	金额	占比（%）	金额	占比（%）
公司存款小计	**153,932.4**	**14.13**	**143,893.1**	**13.99**
活期存款	100,179.3	9.19	95,852.3	9.32
定期存款	53,753.1	4.94	48,040.8	4.67
个人存款小计	**927,875.0**	**85.20**	**880,367.0**	**85.58**
活期存款	153,227.6	14.07	164,322.0	15.98
定期存款	774,647.4	71.13	716,045.0	69.60
保证金存款	**7,242.7**	**0.67**	**4,461.8**	**0.43**
其他存款	**5.1**	**0.00**	**5.6**	**0.00**
客户存款总额	**1,089,055.2**	**100.00**	**1,028,727.5**	**100.00**

截至 2026 年 6 月末，本集团客户存款总额 10,890.55 亿元，较上年末增加 603.28 亿元，增幅 5.86%。本集团发挥存款优势，持续打造分类管理体系，依托场景融合赋能业务协同，客户存款稳步增长。

从客户结构上看，公司存款 1,539.32 亿元，较上年末增加 100.39 亿元，增幅 6.98%，在客户存款总额中的占比较上年末增加 0.14 个百分

点；个人存款 9,278.75 亿元，较上年末增加 475.08 亿元，增幅 5.40%，在客户存款总额中的占比较上年末下降 0.38 个百分点。

从期限结构上看，活期存款 2,534.07 亿元，较上年末减少 67.67 亿元，降幅 2.60%，在客户存款总额中的占比为 23.26%；定期存款 8,284.01 亿元，较上年末增加 643.15 亿元，增幅 8.42%，在客户存款总额中的占比为 76.07%。

（2）同业及其他金融机构存放款项和拆入资金

截至 2026 年 6 月末，本集团同业及其他金融机构存放款项和拆入资金较上年末增加 56.36 亿元，增幅 7.58%，本集团根据市场走势，灵活安排同业资金。

（3）已发行债务证券

截至 2026 年 6 月末，本集团已发行债务证券较上年末增加 292.81 亿元，增幅 15.53%，主要是本集团积极优化负债结构。本集团未发行根据《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（2025 年修订）》《公司信用类债券信息披露管理办法》规定需予以披露的公司债券。详情请参见财务报表附注“应付债券”。

（4）向中央银行借款

截至 2026 年 6 月末，本集团向中央银行借款较上年末增加 92.76 亿元，增幅 8.75%。本集团持续积极运用央行支小、民营再贷款等货币政策工具资金。

（5）卖出回购金融资产款项

截至 2026 年 6 月末，本集团卖出回购金融资产款项较上年末增加 75.25 亿元，增幅 7.85%，主要是本集团根据市场情况，调整负债结构。

（6）其他负债

截至2026年6月末，本集团其他负债344.90亿元，较上年末增加14.87亿元，增幅4.51%。其他负债包括其他应付款、应付股利、递延收益等。

3.股东权益

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，以人民币百万元列示）	2026年6月30日		2025年12月31日		变动额	变动率（%）
	金额	占比（%）	金额	占比（%）		
股本	11,357.0	7.66	11,357.0	8.15	-	-
其他权益工具	5,997.6	4.05	5,997.6	4.31	-	-
资本公积	20,307.6	13.70	20,307.6	14.58	-	-
其他综合收益	3,247.5	2.19	1,250.4	0.90	1,997.1	159.72
盈余公积	16,957.5	11.44	16,957.5	12.17	-	-
一般风险准备	23,553.4	15.89	21,536.1	15.46	2,017.3	9.37
未分配利润	64,532.0	43.51	59,720.5	42.87	4,811.5	8.06
归属于本行股东权益	**145,952.6**	**98.44**	**137,126.7**	**98.44**	**8,825.9**	**6.44**
少数股东权益	2,314.3	1.56	2,169.1	1.56	145.2	6.69
股东权益总额	**148,266.9**	**100.00**	**139,295.8**	**100.00**	**8,971.1**	**6.44**

截至2026年6月末，本集团权益总额1,482.67亿元，较上年末增加89.71亿元，主要是未分配利润增加所致。其中：其他综合收益较上年末增加19.97亿元，主要是本集团投资的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所致；一般风险准备较上年末增加20.17亿元，主要是按照上年末风险资产余额的1.5%计提相关准备金。

4.资产负债表表外项目

截至2026年6月末，本集团资产负债表表外项目主要有未使用的信用卡额度、承兑汇票、开出保函和开出信用证，余额分别为296.11亿元、94.20亿元、21.34亿元及23.80亿元；已批准而尚不必在资产负

债表上列示的资本性支出承诺均为已批准但未签订或未履行的合同，金额为 1.41 亿元；未纳入租赁负债计量的经营租赁承诺不重大。

（三）现金流量表分析

下表列出所示期间本集团现金流量的情况：

（除另有注明外，以人民币百万元列示）	截至 2026 年 6 月 30 日止六个月	截至 2025 年 6 月 30 日止六个月
经营活动产生的现金流量净额	33,533.2	3,435.2
投资活动（使用）/产生的现金流量净额	(80,951.3)	3,195.2
筹资活动产生的现金流量净额	24,277.6	7,747.2

经营活动产生的现金净流入 335.33 亿元，同比增加 300.98 亿元。其中，现金流入 1,138.43 亿元，同比减少 152.24 亿元，主要是客户存款和同业存放款项净增加额同比减少；现金流出 803.10 亿元，同比减少 453.22 亿元，主要是存放中央银行和同业款项净增加额同比减少。

投资活动产生的现金净流出 809.51 亿元，上年同期为现金净流入 31.95 亿元。其中，现金流入 1,723.60 亿元，同比增加 31.96 亿元，基本保持稳定；现金流出 2,533.12 亿元，同比增加 873.43 亿元，主要是投资所支付的现金增加。

筹资活动产生的现金净流入 242.78 亿元，同比增加 165.30 亿元。其中，现金流入 1,764.41 亿元，同比增加 635.62 亿元，主要是本集团发行债务证券收到的现金增加；现金流出 1,521.63 亿元，同比增加 470.32 亿元，主要是偿还债务证券支付的现金增加。

（四）贷款质量分析

1.贷款五级分类

下表列出于所示日期本集团贷款按五级分类的分布情况。在贷款五级分类制度下，不良贷款包括划分为次级、可疑及损失的贷款：

（除另有注明外，以人民币百万元列示）	2026 年 6 月 30 日		2025 年 12 月 31 日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
正常	824,051.7	97.55	777,351.2	97.50
关注	11,854.0	1.40	11,346.4	1.42
次级	4,074.4	0.49	3,759.4	0.47
可疑	2,883.4	0.34	2,888.4	0.36
损失	1,882.6	0.22	1,941.6	0.25
客户贷款及垫款总额	**844,746.1**	**100.00**	**797,287.0**	**100.00**
不良贷款余额	**8,840.4**		**8,589.4**	
不良贷款率(%)		**1.05**		**1.08**

2026 年上半年，本集团坚持审慎分类原则，持续做好资产质量监测和管控，加大不良资产清收处置力度，全面夯实资产质量。截至 2026 年 6 月末，本集团不良贷款余额 88.40 亿元，较上年末增加 2.51 亿元；不良贷款率 1.05%，较上年末下降 0.03 个百分点，其中，主城不良贷款余额占比为 42.38%，县域不良贷款余额占比为 57.62%。

2.贷款集中度

（1）行业集中度及不良贷款分布情况

下表列出于所示日期按行业划分的贷款及不良贷款情况：

（除另有注明外，以人民币百万元列示）	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(%)
公司贷款和垫款	**484,197.1**	**57.32**	**2,591.1**	**0.54**	**434,974.4**	**54.55**	**2,371.9**	**0.55**
制造业	80,637.0	9.55	679.1	0.84	78,384.5	9.83	607.8	0.78
电力、热力、燃气及水生产和供应业	31,688.7	3.75	9.3	0.03	30,683.1	3.85	9.4	0.03
房地产业	7,254.6	0.86	-	-	7,226.6	0.91	-	-
租赁和商务服务业	126,651.9	14.99	173.6	0.14	112,105.4	14.06	251.7	0.22
水利、环境和公共设施管理业	95,258.8	11.28	452.1	0.47	82,317.3	10.32	291.5	0.35
建筑业	23,623.3	2.80	79.2	0.34	18,149.8	2.28	124.5	0.69
批发和零售业	38,392.1	4.54	446.4	1.16	30,826.3	3.87	473.3	1.54
其他	80,690.7	9.55	751.4	0.93	75,281.4	9.43	613.7	0.82
零售贷款和垫款	**279,763.2**	**33.12**	**6,249.3**	**2.23**	**301,022.4**	**37.76**	**6,216.5**	**2.07**
票据贴现	**80,785.8**	**9.56**	**-**	**-**	**61,290.2**	**7.69**	**1.0**	**0.00**
客户贷款和垫款总额	**844,746.1**	**100.00**	**8,840.4**	**1.05**	**797,287.0**	**100.00**	**8,589.4**	**1.08**

2026年以来，本集团充分研判监管政策，制定并严格执行信贷投向指引，严把信贷准入，做实贷后管理，持续加强重点领域及重点行业客户的风险监测，公司贷款资产质量延续良好趋势，不良贷款率较上年末下降0.01个百分点，但受外部环境复杂严峻以及国内有效需求不足等因素影响，部分个人客户收入恢复不及预期，以及部分零售贷款业务品种规模有所收缩，零售贷款不良率较上年末有所上升。

（2）借款人集中度

截至2026年6月末，本集团单一最大客户贷款占资本净额的6.17%，单一集团客户贷款占资本净额的8.28%，均符合监管要求。最大十家客户贷款占资本净额的23.92%。截至2026年6月末，本集团前十大单一借款人的贷款均非不良贷款。

①集中度指标：

主要监管指标(%)	监管标准	2026年6月30日	2025年12月31日	2024年12月31日
单一最大客户贷款占资本净额比例	≤10	6.17	7.00	3.20
单一集团客户贷款占资本净额比例	≤15	8.28	7.47	6.75
最大十家客户贷款占资本净额比例	-	23.92	24.31	22.83

②前十大单一借款人情况：

（除另有注明外，以人民币百万元列示）	所属行业	2026年6月30日	
		金额	占贷款和垫款总额百分比（%）
客户A	交通运输、仓储和邮政业	9,919.0	1.17
客户B	租赁和商务服务业	4,863.1	0.58
客户C	水利、环境和公共设施管理业	4,751.2	0.56
客户D	水利、环境和公共设施管理业	3,229.3	0.38
客户E	租赁和商务服务业	3,227.6	0.38
客户F	租赁和商务服务业	2,960.4	0.35
客户G	制造业	2,456.5	0.29
客户H	租赁和商务服务业	2,421.5	0.29
客户I	租赁和商务服务业	2,350.5	0.28

客户 J	水利、环境和公共设施管理业	2,298.0	0.27

3.按产品类型划分的贷款及不良贷款分布情况

下表列出于所示日期按产品类型划分的贷款及不良贷款情况：

（除另有注明外，以人民币百万元列示）	2026 年 6 月 30 日			2025 年 12 月 31 日		
	贷款金额	不良贷款金额	不良贷款率(%)	贷款金额	不良贷款金额	不良贷款率(%)
公司贷款和垫款	**484,197.1**	**2,591.1**	**0.54**	**434,974.4**	**2,371.9**	**0.55**
短期贷款	76,742.3	749.7	0.98	69,724.0	631.0	0.90
中长期贷款	407,454.8	1,841.4	0.45	365,250.4	1,740.9	0.48
零售贷款和垫款	**279,763.2**	**6,249.3**	**2.23**	**301,022.4**	**6,216.5**	**2.07**
个人按揭贷款	84,762.3	1,259.7	1.49	87,452.6	1,402.6	1.60
个人经营贷款	114,475.6	2,321.3	2.03	118,621.9	2,332.5	1.97
其他贷款	80,525.3	2,668.3	3.31	94,947.9	2,481.4	2.61
票据贴现	**80,785.8**	**-**	**-**	**61,290.2**	**1.0**	**0.00**
客户贷款和垫款总额	**844,746.1**	**8,840.4**	**1.05**	**797,287.0**	**8,589.4**	**1.08**

截至 2026 年 6 月末，本集团公司贷款资产质量保持良好，不良率较上年末下降 0.01 个百分点；零售贷款不良余额较上年末增加 0.33 亿元，不良率较上年末上升 0.16 个百分点。

4.已重组客户贷款及垫款

下表列出于所示日期，本集团已重组客户贷款和垫款情况：

（除另有注明外，以人民币百万元列示）	2026 年 6 月 30 日		2025 年 12 月 31 日	
	金额	占贷款和垫款总额百分比(%)	金额	占贷款和垫款总额百分比(%)
已重组客户贷款和垫款	4,345.1	0.51	3,508.9	0.44

5.逾期客户贷款及垫款

下表列出于所示日期本集团逾期客户贷款和垫款按账龄分析情况：

（除另有注明外，以人民币百万元列示）	2026 年 6 月 30 日		2025 年 12 月 31 日	
	金额	占贷款及垫款总额百分比(%)	金额	占贷款及垫款总额百分比(%)
逾期 3 个月以内	4,181.2	0.49	3,699.8	0.46
逾期 3 个月至 1 年	4,391.9	0.52	3,362.6	0.42
逾期 1 年以上 3 年以内	1,617.1	0.19	1,963.9	0.25
逾期 3 年以上	387.3	0.05	442.8	0.06
逾期客户贷款和垫款总额	**10,577.5**	**1.25**	**9,469.1**	**1.19**

截至 2026 年 6 月末，本集团逾期贷款总额 105.78 亿元，较上年末增加 11.08 亿元；逾期贷款占比 1.25%，较上年末上升 0.06 个百分点。

6.贷款减值准备的变动情况

下表列出于所示期间本集团贷款减值准备的变动情况：

（除另有注明外，以人民币百万元列示）	阶段一	阶段二	阶段三	合计
2025 年 12 月 31 日余额	**18,829.5**	**5,620.9**	**6,943.9**	**31,394.3**
转移：				
转移至阶段一	444.0	(350.3)	(93.7)	-
转移至阶段二	(232.9)	342.2	(109.3)	-
转移至阶段三	(143.1)	(584.3)	727.4	-
本期计提	(1,126.1)	1,121.3	2,116.7	2,111.9
本期转销及其他	-	-	(3,514.7)	(3,514.7)
本期收回原核销贷款	-	-	1,494.3	1,494.3
2026 年 6 月 30 日余额	**17,771.4**	**6,149.8**	**7,564.6**	**31,485.8**

7.按担保方式划分的贷款分布情况

下表列出于所示日期按担保方式划分的客户贷款及垫款分布情况：

（除另有注明外，以人民币百万元列示）	2026 年 6 月 30 日		2025 年 12 月 31 日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
信用贷款	189,374.5	22.42	200,860.2	25.19
保证贷款	285,984.3	33.85	240,454.9	30.16
抵押贷款	246,571.3	29.19	253,135.7	31.75
质押贷款	122,816.0	14.54	102,836.2	12.90
客户贷款和垫款总额	**844,746.1**	**100.00**	**797,287.0**	**100.00**

8.贷款迁徙率

项目（%）	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
正常类迁徙率	1.63	1.31	1.73
关注类迁徙率	36.68	19.73	31.39
次级类迁徙率	87.21	73.54	41.55
可疑类迁徙率	42.35	36.21	19.75

贷款迁徙率按国家金融监督管理总局 1104 报表口径计算，为集团数据。

（五）分部信息

1.地区分布摘要

(以百分比列示)	2026 年 6 月 30 日		2025 年 12 月 31 日	
	县域	主城	县域	主城
存款	73.47	26.53	73.30	26.70
贷款	49.22	50.78	50.78	49.22
资产	51.38	48.62	52.60	47.40
存贷比	51.97	148.45	53.68	142.91

截至 2026 年 6 月末，本集团县域存款占比为 73.47%，较上年末上升 0.17 个百分点；县域贷款占比为 49.22%，较上年末下降 1.56 个百分点；县域资产占比为 51.38%，较上年末下降 1.22 个百分点；县域存贷比为 51.97%，较上年末下降 1.71 个百分点。本集团立足重庆，积极服务实体经济，持续加大信贷资产组织力度，始终坚持提升综合金融服务能力，走好特色化经营道路。

2.业务分部摘要

（除另有注明外，以人民币百万元列示）	2026 年 1-6 月		2025 年 1-6 月	
	金额	占比（%）	金额	占比（%）
公司银行业务	5,441.3	34.24	4,637.7	31.46
零售银行业务	6,725.7	42.32	5,909.9	40.09
金融市场业务	3,673.5	23.12	4,135.6	28.06
未分配	51.1	0.32	57.5	0.39
营业收入总额	**15,891.6**	**100.00**	**14,740.7**	**100.00**

2026 年上半年，本集团公司银行业务营业收入 54.41 亿元，占比 34.24%，同比上升 2.78 个百分点；零售银行业务营业收入 67.26 亿元，占比 42.32%，同比上升 2.23 个百分点；金融市场业务营业收入 36.74 亿元，占比 23.12%，同比下降 4.94 个百分点。本集团以深入贯彻“三种新动能”为抓手，全面助力新质生产力培育，深化普惠小微金融服务，凝聚各项业务合力，推动集团实现高质量发展。

（六）中国会计准则与国际财务报告准则编制的财务报表差异

1.中国会计准则与国际财务报告准则编制的财务报表差异

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、中国证监会及其他监管机构颁布的相关规定（统称“企业会计准则”）编制包括本行及合并子公司的银行及合并财务报表。

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，以及香港上市规则适用的披露条例编制合并财务报表。本报告中的财务报表在某些方面与本集团按照国际财务报告准则编制的财务报表之间存在差异，差异项目及金额列示如下：

（除另有注明外，以人民币百万元列示）	净资产（合并）		
	2026 年 6 月 30 日	**2025 年 12 月 31 日**	**2024 年 12 月 31 日**
按企业会计准则	148,266.9	139,295.8	133,608.8
差异项目及金额			
—收购业务形成的商誉	440.1	440.1	440.1
按国际财务报告准则	148,707.0	139,735.9	134,048.9

2.中国会计准则与国际财务报告准则编制的财务报表差异原因

本行于 2008 年 6 月 27 日注册成立为股份有限公司，新成立的股份有限公司收购了原重庆市农村信用合作社联合社、重庆市渝中区农村信用合作社联合社等 38 家县（区）农村信用合作社联合社及重庆武隆农村合作银行的所有资产及负债（“收购业务”）。本行于 2009 年 1 月 1 日首次执行企业会计准则，无需对收购业务中形成的商誉进行确认。本行于 2010 年 12 月 16 日在香港联交所首次公开发行境外上市外资股（H 股），并于当年首次采用国际财务报告准则，根据首次执行国际财务报

告准则的相关规定，追溯确认了收购业务形成的商誉。

（七）主要会计政策变更及主要会计估计判断

本集团在应用会计政策确定部分资产和负债的账面价值及报告期损益时，在某些方面做出估计及判断。本集团根据过往的经验和对未来事件的预计做出估计和假设，并定期审阅。除此之外，本集团采用会计政策时还需要做出进一步的判断。本集团管理层相信，本集团作出的估计及判断，均已适当地反映了本集团面临的经济状况。受估计及判断影响的主要领域包括：预期信用损失的计量、金融工具的公允价值、结构化主体拥有控制的判断、所得税等。

三、业务综述

（一）普惠金融业务

1.个人存贷款业务

个人存款业务。围绕高质量发展主线，根据产品类别、网点位置、客群潜力等加强存款利率差异化管理，持续压降负债端成本，推动全行零售业务发展提质增效。截至 2026 年 6 月末，个人存款余额 9,278.75 亿元，较上年末增加 475.08 亿元，增幅 5.40%，个人存款总量、增量市场份额保持重庆市第一。个人存款付息率 1.31%，同比下降 28 个基点。

个人贷款业务。推进网格化、网点、社区周边营销，实现“渝快甄好贷”授信近 9 万人、质押贷授信超 2 万笔；持续深入推进个人消费贷款产品数字化运营，新增支用 22.6 亿元；公私联动搭建全新获客体系，从“33618”产业链名单中分批次筛选优质企业进单位开展营销，新增授信超 5,000 万元。截至 2026 年 6 月末，“百亿级”拳头产品“渝快甄好贷”贷款余额再创新高，较上年末净增 29.61 亿元，持续领跑全市同

类型产品。

2.银行卡业务

借记卡业务。聚焦普惠金融、养老金融各场景，做实做优惠民惠农财政补贴资金、社保养老金等资金发放，以及灵活就业人员参加住房公积金制度试点、基本养老和基本医疗保险缴费等工作，持卡客户不断提升。截至2026年6月末，借记卡发卡总量达3,190.47万张。

信用卡业务。围绕“三种新动能”深化信用卡场景生态运营。持续完善“一卡游重庆”服务体系，截至2026年6月末，累计发行江渝文旅卡1.8万张，圈动文旅动线商户突破9,400户，覆盖“吃住行、游娱购”等各类文旅场景。推出“渝快主题季”“每周渝快行”特色路线，覆盖34家分支行所在区县，累计打造67条文旅专线。强化公私业务协同营销，打造36条工会动线。深度融入“国补”政策，推出“国补+分期满减”叠加优惠活动，激活家电消费新动能。

商户业务。聚焦“渝快荟”场景建设，联动线上渠道与线下网点资源为商户提供品牌影响加持，搭建商户线下展销拓客平台，为合作商户精准赋能，助其“增客流、提收益、强品牌”，推动商户合作持续升级。立足数字化运营需求，进一步细化商户分类颗粒度，精准刻画商户经营画像，为分层分类经营、产品定制和场景匹配奠定基础，推动商户运营由“大水漫灌”向“精准滴灌”转型。截至2026年6月末，全行商户总量达207.70万户，商户AUM+LUM日均余额2,861.09亿元。

3.财富管理业务

财富管理业务持续向好。积极拓展与国内优秀理财公司业务关系，开展产品定制、员工赋能、专业智库等全方位合作。不断优化产品结构

及策略，2026 年上半年新增上架理财产品 383 只、基金产品 50 只、信托产品 37 只、贵金属产品 16 只、保险产品 23 只，首次推出包含打新、量化策略产品，上线黄金积存产品，成功落地全行首单家族信托，实现保险金信托落地 16 笔。

客户增值服务迭代升级。对标先进同业，丰富“家庭服务+子女教育+休闲娱乐”三大特色化权益，新增鲜农到家、高端家政、焕新洗衣三项服务。完善品牌活动，新增企业家俱乐部、菁英护航和臻品乡村风物系列品鉴会三大主题活动。

重点客群规模再上台阶。截至 2026 年 6 月末，实现社保卡发卡 806.80 万张，2026 年新增发卡 31.60 万张，存量及增量均居全市银行第一；累计代发养老、工伤待遇等资金 2,673.36 万笔、金额 230.42 亿元，服务客户超 440 万人、居全市银行第一。高净值客户 AUM 余额 1,480.61 亿元。财私客户较上年末净增 832 户，同比多增 10.3%。

4.小微业务

本行普惠小微业务呈现稳中有进的良好发展态势，截至 2026 年 6 月末，普惠型小微企业贷款客户近 21 万户，贷款余额较上年末增加 8.53 亿元、达到 1,454.97 亿元，规模稳居全市第一，资产质量持续改善，高质量发展动能持续提升。

增强重点领域金融服务能力。依托小微企业融资协调工作机制，深化与各级政府部门和行业主管单位对接联系，精准对接民营企业融资需求，加大“33618”现代制造业集群体系及“416”科技创新等重点领域信贷支持，以汽车及医疗产业为突破口，成为全市首家签约“医保可信数据空间”金融机构，量身定制产业融资服务方案，聚焦“专精特新”、

科技及创新型小微企业，打造“渝快产业贷”系列产品，赋能产业高质量发展。在普惠小微领域，本行已服务全市超过三分之一的“专精特新”企业，“专精特新”专项贷款增速为全行贷款平均增速5倍，民营企业贷款增速为全行贷款平均增速3倍。

构建社区小微服务新业态。充分发挥本行零售渠道优势，构建“小微金融+场景服务”新模式，依托“渝快荟”深度融入居民高频消费场景，持续沉淀客户账户交易、渠道体验、活动参与、生态融合、行为特征等场景数据，多维度筛选优质白名单商户26万户，精准细分社区便民商户、连锁经营主体、专业市场及烟草商户等客群，迭代“渝快荟商户贷”专属信贷产品，形成覆盖社区全业态的小微数字金融产品矩阵，提供线上化便捷融资渠道，打通社区小微服务“最后一公里”。2026年上半年，“渝快振兴贷”白名单商户授信覆盖率增幅超40%，贷款余额增幅超30%。

（二）公司金融业务

1.公司业务

截至2026年6月末，公司贷款余额4,841.97亿元，较上年末增加492.23亿元，公司存款余额1,539.32亿元，较上年末增加100.39亿元。

服务国家地方战略，信贷投放提质增效。支持2026年成渝地区双城经济圈、市级重点项目138个，贷款余额374.6亿元，夯实区域协同发展金融根基。聚焦制造业高端化、智能化、绿色化转型路径，制造业贷款余额806.37亿元，其中，“33618”现代制造业集群贷款客户达5,014户、贷款余额693.28亿元，实现对全部细分产业的信贷全覆盖。

协同推进金融“五篇大文章”，产品体系持续完善。科技金融领跑

优势持续稳固，科技贷款余额1,074.21亿元，稳居地方法人银行首位。养老金融特色赛道实现突破，“康养贷”正式上线，有效填补养老金融特色信贷产品空白。数字金融创新能力持续增强，有序推进“算力贷”等新产品创设，创新搭建算力资产数字化评估与产业链数据风控双轮驱动模型。

数字赋能有效推进，推动传统营销向高级营销转变。优化科技金融精准获客平台，发布重点产业提升、市级重点项目等多个活动，累计打卡次数超3.5万次，上线客户360视图、AI营销报告、关系图谱、金融产品匹配、工作台、智能尽调获客版块等功能。抓实重点产业客户,“自上而下”推送客户名单至分支行开展点对点精准营销。截至2026年6月末，重点产业攻坚客户贷款合作4,503户，较上年末净增295户、增幅7%。VIP客户较上年末净增148户、增幅10.46%。新增有效薪酬代发个人客户3.51万人，有效薪酬代发金额159.7亿元。

2.机构业务

拓宽资金筹措渠道，强化金融支撑保障。承接中央资源、引进外部资金，夯实金融保障基础，累计引入市外资金199亿元。

深耕民生场景运营，专项业务实现突破。推动场景业态深度融合，围绕医疗、教育、养老搭建生态运营体系，以数字化场景升级合作：医疗端累计落地13家医院“先诊疗后付费”系统，完成31家卫生院“渝快智医”上线、27家支行174家客户智慧医院项目拓客；教育端上线首期“智慧校园”系统，按节点推进功能升级迭代；养老端全域上线“渝安养”养老服务平台，完成15家机构平台部署，拓展135家养老机构落地预收费“提存公证”资金监管合作。

3.交易银行业务

践行国家重大战略。截至 2026 年 6 月末，陆海新通道融资余额 775.86 亿元，较上年末增加 64.64 亿元、增幅 9.09%，融资规模持续稳居全市法人银行首位。“陆海链融、通道铁融、陆海新通道贷、陆海新通道绿色跨境贷”四款通道专属融资产品累计发放超 10 亿元，通道专属产品数量及融资发放额全市第一，其中，2026 年上半年新发放陆海新通道“一单制”数字提单融资 1.18 亿元、累计发放金额 8.30 亿元，全市排名第一。2026 年 5 月，成功落地全国首单 eNCD 融资业务，实现突破性创新，为金融支持通道建设提供可操作重庆样本。

赋能数字化转型。票据业务系统正式上线投产，首次实现与上海票据交易所直连，打通票据承兑、贴现、转贴现、再贴现全链条通道，同步完成农信银历史票据业务全量数据回迁，实现全行票据数据安全自主可控。完成供应链金融服务平台底座搭建及“渝快 e 车融”“渝快 e 信融”等核心产品上线部署，供应链金融业务基础设施取得重大突破，夯实业务高质量发展根基，持续丰富“渝快 e 系列”供应链融资产品矩阵，并实现首单业务落地。

司库业务。司库产品在重庆市、区两级国企市场占有率位居首位，截至 2026 年 6 月末，市属重点国企合作已达成 8 家，整体覆盖率达 31%，在新完成司库系统采购的市属重点国企中，采购份额居行业第一；全市区县国资监管机构签约覆盖率达 100%，服务 116 家区级国企集团、超 500 家各级国企，区级国企集团触达率 67%。

场景拓展。聚焦民生领域资金监管需求，优化升级多层级监管平台，创新推出“司库系统+监管平台”双系统联动数字化资金监管方案，深

度融入物业公共收益、民办幼儿园资金监管等场景，以监管合作为基础深化公私联动，推动物业费收缴、居民消费等业务联动，构建“监管+服务+生态”的社区金融业务闭环，持续放大场景综合经营价值。截至2026年6月末，新增包含部分头部物业公司监管账户334个、累计开立531个，新签约民办幼儿园275家。

4.投资银行业务

积极推动高校院所科技成果产业化，着力加强生态圈建设。截至2026年6月末，累计落地科技成果转化项目171项，成功帮助重庆大学、重庆科技大学、重庆第二师范学院、中科院重庆所、重庆市药物种植研究所等学校及科研院所实现科技成果转化；赋能先进材料、智能装备及智能制造、食品及农产品加工等“33618”产业链，切实帮助企业构建知识产权技术壁垒，实现工艺改进和技术升级。持续强化科技金融生态圈打造，累计链接高校院所34家、创投机构34家、中介服务机构10家，收录专利成果超5,600万条，为企业创新发展提供专利撮合、资质申报、技术研发等一站式服务。

稳步提升债券承销份额，持续推动产品创新。2026年上半年，本行债券承销规模71.22亿元，同比增长26.41%，全市排名第二，较上年同期提升两位，市场头部地位持续巩固。落地本行首笔乡村振兴票据承销业务，创新支持乡村文旅发展；破冰资产证券化项目承销，持续丰富承销产品服务矩阵。

强化集团协同，提升企业综合服务效能。联动集团核心资源，向企业客户提供债贷投租多元化金融服务，拓宽企业融资渠道。积极挖掘企业财富管理需求，强化理财机构合作，持续丰富产品货架，加大定制理

财营销力度，提高产品适配精度，对公客户财富管理能力有效提升。

（三）金融市场业务

1.金融同业业务

报告期内，本行稳步提升市场影响力、扩大品牌知名度：蝉联2026年度公开市场业务一级交易商资格，是重庆市唯一获批该资格的法人机构；在银行间本币市场评优中，多次获评月度创新业务活跃交易商荣誉奖项。

截至2026年6月末，本集团债券投资余额6,361.22亿元，其中政府债券和公共机构及准政府债券合计4,404.38亿元，较上年末增加509.03亿元，其他债券中AAA[1]评级债券1,436.31亿元，较上年末增加136.81亿元，其他债券中AA+评级债券368.48亿元，较上年末增加95.44亿元，其他债券中AA评级债券96.22亿元，较上年末增加3.81亿元。

截至2026年6月末，本集团金融机构债券账面价值3,272.64亿元，其中政策性银行债2,050.31亿元，商业银行债940.09亿元，资产证券化产品73.18亿元，其他金融机构发行的债券209.06亿元。持有的十大金融债券明细如下：

单位：人民币百万元

债券名称	面值	年利率（%）	到期日	减值准备
2021年政策性银行债	10,354.2	3.66	2031/3/1	-
2019年政策性银行债	10,000.0	3.48	2029/1/8	-
2025年政策性银行债	8,590.4	1.78	2035/5/15	-
2022年政策性银行债	7,813.9	2.97	2032/10/14	-
2020年政策性银行债	6,843.8	3.09	2030/6/18	-
2024年政策性银行债	6,666.8	2.63	2034/1/8	-
2025年政策性银行债	6,156.8	1.82	2035/8/7	-
2022年政策性银行债	6,066.1	2.90	2032/8/19	-

[1] 债券评级：优先债项评级，若无债项评级采用主体评级。

2025 年政策性银行债	5,950.1	1.80	2035/4/2	-
2025 年政策性银行债	4,988.0	1.57	2035/1/3	-

注：“减值准备”未包含按预期信用损失模型要求计提的第一阶段减值准备。

2.资产管理业务

理财子公司积极融入集团“三种新动能”战略部署，打造乡村振兴、成渝地区双城经济圈、西部陆海新通道建设等多个产品品牌。聚焦金融“五篇大文章”，深耕普惠金融，坚持特色化发展道路，打造差异化品牌优势，普惠型理财产品规模占比达 52%。积极探索绿色金融、科技金融，累计投资绿色债券等环保主题资产共计 55.90 亿元、科创票据等科技创新板块资产共计 14.49 亿元。参与养老金融，围绕客户养老需求，研发推出“安颐”系列“类养老”产品，累计募集规模 77.73 亿元。践行数字金融，数字科技贯穿经营管理流程，覆盖产品运作、投资交易、销售管理、风险防控等各个板块，自主研发“理财智库”系统，成为集团客户经理标准化作业重要载体。持续拓展行外渠道，截至 2026 年 6 月末，累计落地行外代销机构 148 家，有效拓展市场，品牌影响力逐步提高。

3.资产托管业务

报告期内，本行已完成《经营证券期货业务许可证》换领工作，将根据《关于核准重庆农村商业银行股份有限公司证券投资基金托管资格的批复》（证监许可〔2025〕1395 号）要求，稳健、合规开展基金托管业务，严格遵守有关规定，认真履行基金托管人职责，切实维护基金份额持有人合法权益。

（四）金融科技

业技融合效能持续释放。“7+6+N”业技融合组织体制成型，通过7个业技融合中心实现业务、技术、数据人员集中办公，增强跨部门沟通协作能力。通过6个横向支撑保障科室实现技术部门内部的“技技融合”，上半年全行上线需求数量同比增加10.55%，需求平均耗时同比下降21.88%。通过N个改革攻坚专班，集中资源投入，增强项目建设投产能力，目前已设立“渝快荟”、“产业大脑”、供应链等8个改革攻坚专班，专班需求平均耗时较一般需求降低51.1%。

推动场景与产业生态创新。社区商业生态场景“渝快荟”已构建线上线下融合生态，建成“渝快荟”手机银行专区、“渝快荟”小程序，实现办业务可获积分、积分支付可用、小程序支付使用本行卡（“本本支付”）等主要功能，“本本支付”交易客户数超130万。建成在线商城，在社区商业B2C模式中，通过“线上团，线下提”、“线上购，线下送”实现个人客户到商户的引流作用，在乡村场景B2B模式中，搭建商户、农企直采，农资、农户直销渠道，结合乡村振兴特色产业服务平台（农产品收购），推动社区商业与乡村振兴场景互融互通，如上线特色产业平台“巫山脆李”小程序与商城“巫山脆李专区”，形成产供销一体化闭环。产业生态方面，建成科技金融精准获客平台2.0，获客效率、营销转化率整体提升50%，上线科技金融生态圈通用版，结合企业、园区、创投机构、高校和科研院所四类主体核心诉求，提升“找政策、找技术、找融资”三大服务质效。

强化数字渠道建设运营。零售渠道方面，启动手机银行8.0版本焕新工程，围绕特色化、智能化、品质化完成十大核心页面重构，新增权

益、活动、安全等六大服务中心，推动手机银行运营向“体验与价值驱动”升级，计划年内正式上线。对公渠道方面，企业网银上线转账优化、客户评价、限额预警等配套功能。开展司库系统数智化改造，落地多家市属国企定制化司库服务，为对公客户资金统筹、薪酬代发、产业链营销提供数字化工具。截至 2026 年 6 月末，手机银行 App 客户达 1,243.73 万户、净增 45.39 万户，报告期内发生财务交易 3,716.29 万笔、交易金额 7,037.23 亿元。数字渠道活跃客户达 604.72 万户、净增 24.84 万户，数字渠道账务交易替代率达 98.40%。企业网上银行客户达 18.75 万户，净增 0.49 万户、增幅 2.68%，报告期内发生财务交易 771.44 万笔，交易金额 5,348.29 亿元。

实施“人工智能+行动”。强化 AI 基础设施建设，部署最新主流开源模型，已构建起从十亿到千亿级参数规模的模型矩阵，可满足各种场景需求。上半年新增上线智能化场景 18 个，包括办公领域智能体门户，风控领域司法文书识别，研发领域需求生成、可视化原型生成、需求评审、测试案例生成等。财务智能审核实现 9 个业务类型非标影像资料的数据全自动抓取与智能辅助审核，驱动财务审核效率整体提升 60%，人工运营成本压降近 30%，财务差错率降低 45%；司法文书识别将 6 至 30 分钟的录入流程缩短至 1 分钟，提效 80%以上。

完善特色“专利池”和“标准库”，提升科技核心竞争力。截至 2026 年 6 月末，本集团累计申请发明专利 120 余项，授权发明专利 26 项，软件著作权 49 项。参与 2 项金融国家标准制定，累计参与 19 项行业标准制定，其中 7 项已发布，参与 32 项团体标准制定，其中 29 项已发布。

（五）县域金融业务

县域是本集团服务的主阵地，深耕县域金融是集团改革发展的根本任务和长期坚守的工作重心。本集团始终坚持“服务‘三农’、服务中小企业、服务县域经济”的市场定位，积极构建“三种新动能”，推进场景建设和生态运营，精准下沉普惠金融资源，竭力满足县域地区日趋多元的金融需求，助力市场主体稳健发展。截至 2026 年 6 月末，本集团涉农贷款余额 2,700.05 亿元。县域地区个人存款 7,337.88 亿元，较上年末净增 411.95 亿元，占本集团个人存款余额的 79.08%。

1.渠道建设

截至 2026 年 6 月末，本集团在县域地区共设立 5 个分行、26 个一级支行、139 个二级支行及 1,251 个分理处、12 家村镇银行。为持续深化农村地区基础金融服务，助力乡村振兴，本集团在县域设立 2,317 台存取款一体机、155 台自助取款机、4 台多媒体查询机、2,495 台智能综合柜台，建成并上线运行 256 个农村便民金融服务点。持续加大县域电子渠道建设力度，截至 2026 年 6 月末，在县域地区共发行 2,520.99 万张借记卡，占比 79.02%，其中发行乡村振兴卡 135.36 万张；开通手机银行 APP 客户达 961.69 万户，较上年末增加 35.22 万户，占比 77.32%。

2.业务支持

本集团注重挖掘县域价值，以客户为中心、以市场为导向，有效助力县域经济发展。深化推进“党建+金融”网格化营销活动，深挖“人熟、地熟、情况熟”的本土深耕优势，以党建联建、金融知识宣讲等活动为纽带，打通业务营销“毛细血管”，推动营销触角向基层深度渗透。持续开展“乡村有好物·渝快助振兴”渝快荟主题系列直播带货活动，

通过“提供补贴、派发优惠券、福利抽奖”等方式提振消费，不断拓宽农副产品销售渠道，擦亮重庆“土特产”品牌，提升支农质效。截至2026年6月末，开展直播带货活动6场，累计销售商品3.96万份，带动市场销售金额226.29万元。

金租公司重点支持文化旅游生态工程、乡村振兴和现代农业等项目投放，创新产品及业务模式，精准对接中小微实体企业和三农客户，重庆市租赁资产余额251.63亿元，其中县域占比78.55%；2026年新投放重庆市租赁项目金额86.80亿元，其中县域占比66.65%。理财子公司在行业率先推出“乡村振兴”系列理财产品，开创“财富管理+乡村振兴”新模式，积极融入集团“一县一品一实验室多龙头企业”的生态特色产业链服务体系，联合集团分支行发行“渝盈宝”文旅专属份额，推动理财服务向县域下沉，满足县域客户多元化理财需求。截至2026年6月末，普惠型理财产品规模超806亿元、占比达52%。

（六）主要控股参股公司情况

1.控股子公司情况

（1）渝农商村镇银行

渝农商村镇银行是本行作为主发起行，发起设立的各家村镇银行的总称。发起设立村镇银行，对于本行践行乡村振兴战略、切实履行社会责任、进一步提升服务新农村建设的广度和深度具有十分重要的意义。截至报告期末，本行在5省份12县（区、市）共设立了12家渝农商村镇银行，持股比例均不低于51%，注册资本16.62亿元，资产总额50.29亿元，净资产19.59亿元，存款余额共计26.79亿元，贷款余额共计41.38亿元，不良贷款率2.33%，拨备覆盖率213.49%，实现净利润0.13亿元。

注：2026 年 7 月 16 日，江苏金融监管局下发《关于江苏苏州农村商业银行股份有限公司吸收合并江苏张家港渝农商村镇银行股份有限公司的批复》，同意江苏苏州农村商业银行股份有限公司吸收合并江苏张家港渝农商村镇银行股份有限公司，并承接其清产核资后的资产、负债、业务、员工及其他各项权利义务。2026 年 7 月 24 日，江苏金融监管局下发《关于江苏张家港渝农商村镇银行股份有限公司解散的批复》，同意解散江苏张家港渝农商村镇银行股份有限公司。

（2）渝农商金融租赁有限责任公司

渝农商金融租赁为本行控股子公司，成立于 2014 年 12 月，注册资本 25 亿元，主要从事融资租赁业务，转让和受让融资租赁资产，固定收益类证券投资业务，同业拆借、向金融机构借款、租赁物变卖及处理业务、经纪咨询、在境内保税地区设立项目公司开展租赁业务等。本行持有渝农商金融租赁 80%的股份。截至报告期末，渝农商金融租赁总资产 838.41 亿元，净资产 102.84 亿元，报告期内实现净利润 8.88 亿元。

（3）渝农商理财有限责任公司

渝农商理财为本行全资子公司，成立于 2020 年 6 月，是全国农商行及西部法人银行首家理财子公司，注册资本 20 亿元，主要从事面向不特定社会公众公开发行理财产品，对受托的投资者财产进行投资和管理；面向合格投资者非公开发行理财产品，对受托的投资者财产进行投资和管理；理财顾问和咨询服务；经国务院银行业监督管理机构批准的其他业务。截至报告期末，渝农商理财总资产 31.27 亿元，净资产 30.48 亿元，报告期内实现净利润 1.00 亿元。

2.主要参股公司情况

重庆小米消费金融有限公司是重庆市第二家持牌消费金融公司，成立于 2020 年 5 月，主要从事发放个人消费贷款业务，注册资本 15 亿元，本行持有其 30%的股份。截至报告期末，重庆小米消费金融有限公司总资产 204.09 亿元，净资产 18.95 亿元，报告期内实现净利润 0.65 亿元。

四、经营中关注的重点问题

（一）关于净息差

报告期内，本集团净息差同比上升 6BP，其中，资产收益率同比下降 22BP，降幅较上年同期收窄 13BP，负债成本率同比下降 30BP，有效对冲了资产端收益率下行压力，资产负债业务齐发力带动净息差呈现企稳回升态势。

展望下半年，预计市场利率仍将保持低位运行，低利率环境对净息差带来较大压力，本集团将持续加大有效资产负债组织力度、稳定高质量增长基本盘，推动净息差合理稳健运行。资产端，一是聚焦优质资产扩面增量。积极服务实体经济，深耕地方产业客群、商户客群和个人客群，加大信贷资产投放力度，不断优化资产结构。对公方面，聚焦“33618”现代制造业集群体系、市级重点建设项目等资源，以“获客平台+链式营销”为支撑，匹配“一链一策、一企一策”的针对性产品和服务，推动公司贷款规模增长。零售方面，充分发挥全市域运营网络优势，依托场景生态运营赋能，统筹运用各类品牌活动、商城资源，推动普惠信贷业务做优做实。二是加强精细化定价管理。不断加强客户分层分类标签管理，根据客户画像匹配差异化价格。同时，不断强化投研力量，优化投资组合布局及久期结构，力争缓释利率波动影响，助力资产收益率降幅逐步收窄。负债端，一是持续巩固存款量价优势基本盘。发挥网点人员资源优势，用好场景生态引擎，为拓展低成本高质量存款来源强化支撑，同时深耕辖内医院、学校等场景的推广与覆盖，提升机构存款占比，推动存款成本稳中有降。二是持续强化负债组合管理。前瞻性研判市场利率走势，灵活动态安排主动负债吸收节奏，同时着力多元负债吸收，

优化主动负债产品、期限结构，巩固整体负债成本优势。

（二）关于利润增速

报告期内，本集团全力推进高质量发展，在“低利率、高波动”的环境中，以构建“三种新动能”为引擎，以扎实行动支撑经营业绩稳中有升。上半年，本集团实现净利润 83.43 亿元，同比增长 4.96 亿元，增幅 6.32%。

展望下半年，本集团将坚定不移抓好改革攻坚，聚力塑造核心经营能力，保持经营业绩稳步提升。一是增收入，资产、负债双向发力，力争净息差保持合理区间，稳定利息净收入贡献。深耕“大财富”体系，进一步强化机制、队伍、产品支撑，推动向全周期资产配置型财富管理转型，同时深化场景融合与公私联动，提升高质量财私客户占比，夯实中间业务创收基础，打造多元收入增长极。灵活运用交易对冲工具，把握中长期波段交易机会，提升金市业务质效及综合盈利水平。二是优成本，持续推进“精益工程”费用管理，搭建以“优化流程、创新模式、数据分析、科技赋能”为架构的降本增效长效管理机制，多维度挖潜费用优化空间。三是控质量，以数字化风控体系为支撑，不断强化客户清单管理、多维度监测预警，前中后台协同发力，推动全流程、全链条风险管理。同时加大不良资产处置清收力度，持续提升风控价值贡献。

（三）关于资产质量

2026 年上半年，国内经济呈现动能向新、结构向优发展态势，本集团积极落实中央和地方政府部署，聚力做好金融“五篇大文章”，深入构建“三种新动能”，持续加大对地方经济支持力度，不断优化资产结构，加强信用风险监测和评估，审慎动态开展分类管理，资产质量稳中

向好：

一是不良贷款率持续下降。截至2026年6月末，本集团不良贷款率1.05%，较上年末下降0.03个百分点，已连续6年保持下降趋势。

二是关注贷款占比稳中有降。截至2026年6月末，本集团关注贷款占比1.40%，较上年末下降0.02个百分点。

截至2026年6月末，本集团拨备覆盖率357.47%，保持较强风险抵补能力。

具体来看：

公司贷款资产质量保持良好水平。截至2026年6月末，本集团公司贷款不良率0.54%，较上年末下降0.01个百分点。

零售贷款资产质量管控压力依然存在。受当前地缘政治与贸易摩擦不断，全球经济政策不确定性加剧，以及国内供强需弱矛盾突出等因素影响，部分个人客户收入不及预期，偿债能力下降，同时叠加信贷需求减弱、助贷压降等因素，导致零售贷款规模收缩。截至2026年6月末，本集团零售贷款不良率2.23%，较上年末上升0.16个百分点，不良余额62.49亿元，较上年末增加0.33亿元，总体保持稳定。

展望下半年，面对内外部复杂多变的形势，本集团将主动作为，持续构建“三种新动能”，加快推进数字化全面风控体系建设，通过数字化手段精准获客，严把新增授信准入，提升贷后管理数字化、智能化水平，全力推进普惠贷款资产质量提升专项行动，不断强化重点领域、重点客户风险评估监测，坚持审慎动态分类管理并前瞻性计提减值准备，不断夯实资产质量。拓宽不良资产快速处置渠道，持续提升处置质效。总体上，预计下半年本集团资产质量将保持稳定态势，相关指标持续可

控且继续保持良好水平。

五、风险管理

2026年上半年，本集团坚持稳中求进，聚焦金融“五篇大文章”，落实“三种新动能”发展战略，积极应对外部风险形势和行业趋势变化，着力构建“横向到边、纵向到底，管用有效、执行有力”的全面风险管理体系。本集团设定集团统一风险偏好，并通过风险限额、风险策略和流程将其传导至各项经营活动中，结合绩效考核、管理督导等督促经营机构根据集团风险状况对经营活动进行调节。报告期内，本集团重点实施以下风险管理工作：

优化体系机制，不断健全风险管理架构。修订制度完善风险管理框架；强化集团风控，优化附属机构关键风险监测机制，将附属机构信贷产品纳入集团统筹管理；完善审批标准体系，制定年度信贷投向指引及授后重检工作方案等，明确对公贷款授信指引，健全重点领域审批标准；建立信贷产品制度评审机制，同时对高风险信贷产品实施制度后评估；搭建“境外+境内”一体化同业管理体系；持续完善操作风险管理体系，深化管理工具落地应用，提升管理能力。

丰富管理举措，提升能力做实监测评估。深化案件风险排查，深入实施金融“黑灰产”打击行动；客户分层管理不断扩容重检、优化流程；加快金融市场风险管理数字化建设，依托“请进来+走出去”，提升金融市场风险研判能力；自主完成前瞻性模型优化，提升减值模型对宏观经济的敏感性；启动重要信息系统信创改造投产风险评估；优化二道防线流动性风险监测分析；多维度、分频次实施各类风险评估分析，为全行稳健经营提供保障，压力测试结果表明集团风险整体可控。

突出防控重点，有力防范重点领域风险。严格落实风险偏好及限额管控，强化风险目标约束；开展信贷领域专项治理，强化贷款逾期管控，聚焦实施普惠贷款资产质量提升专项行动；从资产质量维度构建经营机构、信贷产品、客户经理分类管控机制，助力逾期及不良清降；实施大额贷款分类监测、大额风险贷款条线会商；稳步推进资产质量预算管理及风险排查常态化，通过组合系统预警信号拓展风险识别维度；不断丰富处置工具，多措并举推进不良资产处置。

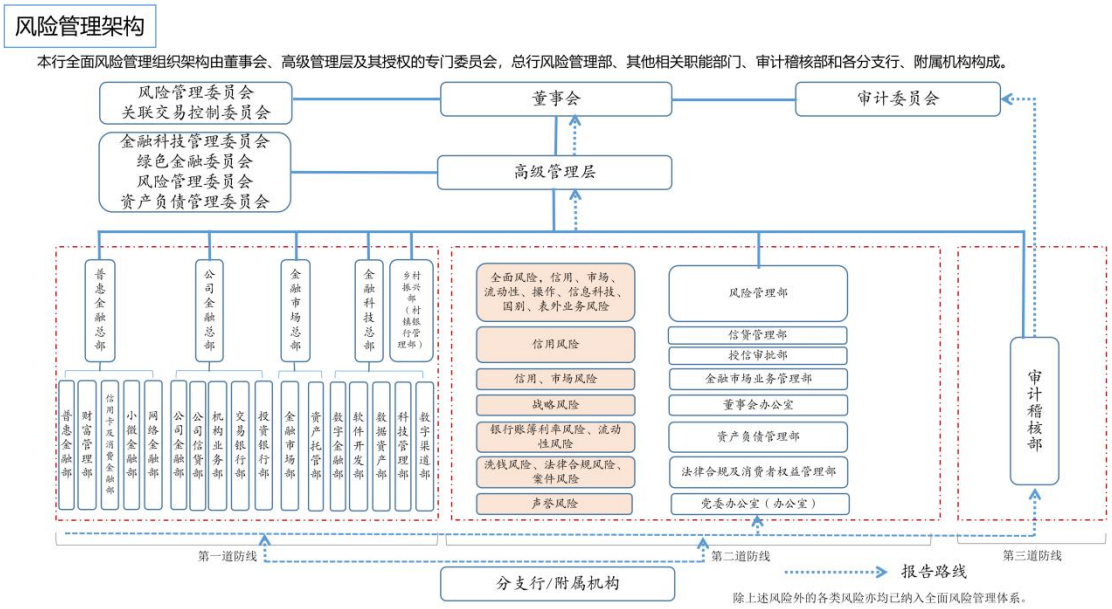
聚焦数字驱动，打造数字风控赋能引擎。稳步推进数字风控三年发展规划，改革行动取得阶段性成果；上线三大万亿级产业链客户预授信模型，信贷领域重要系统及预警平台建设有序推进，着力提升风险识别及预警的前瞻性和精准度，信用风险防控关口前移；上线多个系统工具，风控智能体建设初具雏形，赋能一线人员；构建模型自动化监控及重点模型全面验证方案，模型风险全生命周期管理能力有效提升。

（一）风险管理架构

本行董事会承担全面风险管理的最终责任，下设风险管理委员会，根据董事会授权履行全面风险管理的相关职责，定期审议集团风险偏好陈述书，并通过相应政策加以传导。高级管理层承担全面风险管理的实施责任，执行董事会制定的风险战略，下设风险管理委员会，对风险管理重要事项进行集体审议。根据本行经监管核准修订后的《公司章程》，本行不再设置监事会，原监事会法定职权由董事会审计委员会承接。

总行风险管理部是全面风险的牵头管理部门，负责牵头实施全面风险管理体系建设，及时向高级管理层报告本集团全面风险及各类重要风险情况。总行各职能部门承担本条线、本部门风险管理的直接责任，按

照职责分工负责全行信用风险、市场风险、流动性风险及操作风险等各类风险的具体管理工作。总行审计稽核部负责对相关履职情况实施内部审计。各分支机构承担本级行全面风险的日常管理职责。各附属机构建立与自身业务性质、规模和复杂程度相适应的风险偏好、风险管理政策，聚焦主责主业和高质量发展，健全自身风险管理“三道防线”机制，按规定路线和频率向发起行进行风险报告。



（二）信用风险管理

信用风险是指银行的借款人或交易对手因各种原因未能按合同约定履行其相关义务而使银行业务发生损失的风险。

2026 年上半年，本集团积极落实国家政策导向，聚焦金融“五篇大文章”，助力地方经济发展，深入构建“三种新动能”，稳步推进数字风控三年发展规划，持续提升风险防控工作质效，资产质量总体保持稳定。夯实信用风险管理基础，完善行内管理制度，管理体系更趋完善；持续完善信贷产品管理体系，强化信贷产品风险监测和评估，推动信贷产品实现“优胜劣汰”；严格落实风险偏好及限额管控，开展重点客户、

重点领域风险摸排，稳步推进资产质量排查常态化机制，动态开展分类管理，对普惠贷款业务开展专项分析，制定并实施资产质量专项提升方案；以数字驱动为核心，推进数智化风险预警及贷后管理项目建设，建立“预警-贷后-跟踪”闭环管理流程，提升风险识别的前瞻性、全面性和贷后报告质效；定期开展信用风险压力测试，评估各压力情景下集团风险水平；拓宽不良资产处置渠道，加大不良资产清收力度，提升处置效率，优化资产质量；严防集中度风险，开展大额风险暴露管理，截至2026年6月末，本集团大额风险暴露相关指标均持续优于监管标准。

（三）市场风险管理

市场风险是指因市场价格（利率、汇率、股票价格和商品价格等）发生不利变动而使本集团表内和表外业务发生损失的风险。本集团面临的市场风险主要包括利率风险和汇率风险。市场风险管理旨在通过识别、计量、评估、监测等措施，将潜在的市场风险损失维持在本集团可承受的范围内，实现风险和收益的合理平衡。

本集团建立了完整的市场风险管理体系，形成前、中、后台相分离的市场风险管理组织架构，明确了董事会、高级管理层、专门委员会及相关部门的职责、分工和报告路线，确保市场风险管理的合规性和有效性。本集团根据监管规定，结合经营管理实际，对利率风险、汇率风险进行主动管理，通过对授权、授信、风险偏好与限额的规定、监控与报告等措施建立了市场风险管理机制。

报告期内，本集团持续提升市场风险主动管理能力，稳步推进各项管理工作。兼顾业务拓展与风险防控，制定全年市场风险偏好与限额方案。依托市场风险管理系统做好每日估值、计量和监测，定期开展不同

频次的分析。按年制定市场风险压力测试情景，依托系统开展敏感性分析及情景分析，评估极端情形对资本的影响，按季开展测试，压力测试结果表明市场风险整体可控。加强利率及汇率研判，定期开展国内外经济基本面及金融数据分析，提高市场风险分析的前瞻性。

1.交易账簿利率风险管理

本集团持续加强交易账簿利率风险管理，主要通过敏感性分析和情景分析等方法实施风险评估，建立包含交易限额、风险限额和止损限额的限额管理体系，按日监测交易账簿债券业务估值及限额执行情况，报告期内无触发限额情况。

2.汇率风险管理

汇率风险主要源于本集团资产与负债以及资本之间币种错配和外汇交易所导致的货币头寸错配。本集团主要采用外汇敞口分析、敏感性分析等手段计量汇率风险。本集团主要经营人民币业务，特定交易涉及美元、欧元与港元，其他币种交易较少，外币交易主要为自营和代客即期业务、自营和代客掉期业务、代客远期业务。

本集团持续关注全球经济形势、地缘政治及货币政策，加强对外汇汇率走势的研判，合理配置本外币资产，通过加强外汇存贷规模动态管理、合理安排外汇资金运用等方式提高外汇敞口风险管理能力和外汇资产负债管理水平，将汇率风险控制在合理范围。

2026 年 6 月末，本集团资产负债表内外币折人民币后头寸情况见下表：

（以人民币百万元列示）	人民币	美元折合人民币	港元折合人民币	其他货币折合人民币	合计
2026年6月30日净头寸	122,275.5	11,238.6	179.9	4.3	133,698.3
2025年12月31日净头寸	115,060.2	9,578.8	183.9	(5.2)	124,817.7

3.汇率敏感性分析

假设人民币对美元的即期与远期汇率发生变动，并且不考虑管理层为降低汇率风险而可能采取的风险管理活动，本集团汇率敏感性分析如下：

汇率变动 （以人民币百万元列示）	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
	对净利润的影响	对净利润的影响
升值 5%	(421.4)	(359.2)
贬值 5%	421.4	359.2

（四）银行账簿利率风险管理

银行账簿利率风险是指由于利率水平、期限结构等不利变动导致银行账簿经济价值和整体收益遭受损失的风险。本集团银行账簿利率风险主要来源于资产负债重定价期限的不匹配与定价基准变动的不一致。

本集团将银行账簿利率风险纳入全面风险管理框架，建立了与本集团风险状况和业务复杂程度相适应的银行账簿利率风险管理体系。本集团主要采用重定价缺口分析、敏感性分析、情景分析等方法对银行账簿利率风险开展计量、监测，通过加强限额管理、调整资产负债结构、优化内外部定价策略等方法实施银行账簿利率风险管理。

本集团利率风险缺口按合同重定价日或到期日（两者较早者）结构如下表：

（以人民币百万元列示）	3个月以内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	不计息	合计
2026年6月30日利率缺口	(289,317.9)	(75,069.2)	209,163.3	241,525.0	47,397.1	133,698.3
2025年12月31日利率缺口	(188,743.8)	(135,970.6)	197,805.5	225,061.8	26,664.8	124,817.7

截至 2026 年 6 月末，本集团各期限累计利率风险缺口为人民币 1,337.0 亿元，较上年末增加人民币 88.8 亿元。

假设市场整体利率发生平行变化，并且不考虑管理层为降低利率风险而可能采取的风险管理活动，本集团利率敏感性分析如下：

利率基点变动 （以人民币百万元列示）	2026 年 6 月 30 日		2025年12月31日	
	对净利润的影响	对其他综合收益的影响	对净利润的影响	对其他综合收益的影响
上升100个基点	(798.9)	(12,320.6)	(165.4)	(8,220.2)
下降100个基点	798.9	13,530.9	165.4	8,933.6

（五）流动性风险管理

流动性风险是指无法以合理成本及时获得充足资金，用于偿付到期债务、履行其他支付义务和满足正常业务开展的其他资金需求的风险。本集团流动性风险管理的目标是通过建立科学完善的流动性风险管理机制以及对流动性风险实施有效识别、计量、监测和报告，确保本集团在正常经营环境或压力状态下，及时满足资产、负债及表外业务引发的流动性需求和履行对外支付义务，维护整体安全、稳健运行，保护存款人利益，有效平衡资金的效益性和安全性。

本行董事会承担流动性风险管理的最终责任，高级管理层下设资产负债管理委员会和风险管理委员会负责制定与本集团流动性风险整体管理有关的政策及策略，资产负债管理部、风险管理部、金融市场部、交易银行部及其他相关部室相互配合，形成分工协作、职责分明、运行高效的流动性风险管理组织架构。

本集团通过持续开展全行头寸的监测与管理，确保支付安全。加强流动性风险监测工作，结合 FTP 内部资金转移定价系统的使用，提高系统内资金调度管理水平。本集团按年更新流动性风险压力测试情景，按季开展流动性风险压力测试，以检验在极端压力情况下本集团的风险承

受能力，结果显示，压力情景下的流动性风险管理难度虽然有所增加，但仍处于可控范围。

报告期内，央行执行适度宽松的货币政策，强化逆周期调节，流动性保持充裕。本集团坚持审慎、合规的经营理念，持续优化资产负债结构，制定并执行2026年流动性风险偏好和限额管控方案，结合外部环境和内部业务变化需求，持续开展前瞻性流动性风险指标测算，提前部署、动态调整流动性风险管理策略，流动性风险各项指标持续达标。加强管理信息系统的建设升级，助推精细化流动性管理落地。报告期内流动性水平保持良好，反映本集团流动性状况的主要指标均符合监管要求。

本集团通过流动性缺口分析评估流动性风险状况。截至2026年6月末，本集团流动性缺口分析如下：

以合同到期日划分的未折现合同现金流								
（以人民币百万元列示）	已逾期/无期限	即期偿还	1个月以内	1个月至3个月	3个月至12个月	1年至5年	5年以上	合计
2026年6月30日资产负债净头寸	60,449.4	(222,761.7)	(87,799.1)	(60,567.2)	(361,978.4)	432,376.0	686,541.5	446,260.5
2025年12月31日资产负债净头寸	58,372.9	(250,953.1)	(137,350.2)	(195,467.8)	(104,869.1)	391,774.7	656,858.5	418,365.9

本集团按照《商业银行流动性风险管理办法》的相关要求计量并披露流动性比例、净稳定资金比例和流动性覆盖率。

流动性比例为流动性资产除以流动性负债。截至2026年6月末，本集团流动性比例如下：

流动性比例（%）	2026年6月30日	2025年12月31日	2024年12月31日
人民币	108.06	92.98	93.99
外币	61.51	63.62	53.58

净稳定资金比例为可用稳定资金除以所需的稳定资金。该指标用以衡量商业银行是否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。截至2026年6月末，本集团净稳定资金比例如下：

（以人民币百万元列示）	2026年6月30日	2026年3月31日
可用的稳定资金	1,198,611.5	1,181,103.5
所需的稳定资金	1,000,149.6	969,730.7
净稳定资金比例（%）	119.84	121.80

截至2026年6月末，本集团流动性覆盖率如下：

（以人民币百万元列示）	2026年6月30日
合格优质流动性资产	186,971.4
未来30天现金净流出量	54,367.6
流动性覆盖率（%）	343.90

合格优质流动性资产是指在流动性覆盖率所设定的压力情景下，能够通过出售或抵（质）押方式，在无损失或极小损失的情况下通过金融市场快速变现的各类资产。未来30天现金净流出量是指在流动性覆盖率所设定的压力情景下，未来30天的预期现金流出总量与预期现金流入总量的差额。预期现金流出总量是在流动性覆盖率所设定的压力情景下，相关负债和表外项目余额与其预计流失率或提取率的乘积之和。预期现金流入总量是在流动性覆盖率所设定的压力情景下，表内外相关契约性应收款项余额与其预计流入率的乘积之和。可计入的预期现金流入总量不得超过预期现金流出总量的75%。

（六）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。本集团以全面性、审慎性为原则，在全面风险管理体系下，遵从整体风险偏好，实施与资产规模、业务复杂程度相匹

配的操作风险管理策略。

报告期内，本集团持续加强操作风险管理，操作风险总体可控。不断健全操作风险管理体系，推进操作风险管理制度、流程、工具、系统等的迭代完善。深化操作风险基础管理工具应用，系统性完成操作风险关键指标全面重检更新并落实日常监测，及时预警风险变化；常态化开展操作风险损失事件收集，不断扩充高质量损失数据库；持续开展操作风险压力测试，量化分析操作风险损失对资本的影响。同时，扎实开展案件风险及安全隐患等专项排查，强化重点领域风险防控。

（七）声誉风险管理

声誉风险是指本集团经营管理及其他行为或者外部事件，导致利益相关方、社会公众、媒体对本集团形成负面评价，从而损害本集团品牌价值，不利于本集团正常经营，甚至影响市场稳定和社会稳定的风险。

报告期内，本集团建立健全声誉风险管理机制，进一步加强声誉风险分类管理、客户应急及投诉处置、突发舆情应急处置、信息发布流程管理、宣传工作规范管理等内容。同时，不断做好舆情监测、处置工作，主动有效防范声誉风险和应对负面舆情事件，积极维护本行良好的市场形象，以实现声誉风险管理的总体目标。

（八）信息科技风险管理

信息科技风险是指在运用信息科技的过程中，由于自然因素、人为因素、技术漏洞或管理缺陷产生的操作、法律和声誉等风险。

报告期内，本集团持续加强信息科技风险管理，提升管理效能，未发生重大信息科技突发事件。做实运维管控，强化 7×24 小时运维值班管理，做好元旦、春节等重要时点网络安全保障，有效维护重要业务稳

定运营。严格风险监测，按照监管要求及管理实际，丰富信息科技风险监测指标，定期开展信息科技风险监测，通过对比分析、专题研讨等方式，保障问题早发现、早预警、早处置，全面提升风险防控的精准性和有效性。落实风险评估，运用专家小组评审机制落实重要信息系统项目建设前的风险评估，开展信息科技外包风险管理评估，充分识别信息科技外包风险管理短板，不断完善风控措施，提升集团信息科技外包风险管理水平。

（九）洗钱风险管理

本集团强化三道防线协同，进一步推进向基于风险的反洗钱工作转型。报告期内，本集团持续修订反洗钱内控制度，制定年度反洗钱工作意见，开展反洗钱专题培训宣传，完成风险自评估，不断健全反洗钱履职机制。推进反洗钱系统优化适配应用项目，完成试点模型建设，运用机器学习、知识图谱等新技术创新构建 AI 模型智能监测体系，同步优化传统专家模型规则，加快反洗钱履职数字化转型，强化反洗钱工作科技赋能。聚焦重点业务领域制度执行、系统建设、客户尽职调查、风险管控等核心环节开展全覆盖、穿透式自查，不断提升风险防范能力。构建与风险状况和经营规模相适应的客户尽职调查体系，夯实受益所有人信息管理，加强可疑交易人工甄别分析，开展专项线索排查，全面提升履行法定义务水平。

（十）内部审计情况

本集团依据法律法规建立健全内部审计体系。内部审计在党委、董事会的领导下开展工作，向其负责并报告工作。《公司章程》明确董事会负责建立和维护健全有效的内部审计体系，确保内部审计具有

充分的独立性。内部审计机构配备专职审计人员，内审人员配置符合监管要求。

报告期内，内部审计聚焦主责主业，紧扣集团中心工作，扎实开展审计监督。制订内部审计中长期规划，围绕国家重大部署、市委工作要求、监管政策执行、集团发展需要安排审计项目，明确实施路径并有序推进。坚持“一盘棋”思维，持续加强审计监督与各类监督力量贯通协同，在信息互通、力量共用、成果共享等方面加大联动力度，以高质量监督护航改革发展。

（十一）关联交易情况

报告期内，本行持续完善关联交易管理：加强关联方名单管理，向股东、董事、高管等传递关联交易管理的重要性和管理原则，定期征集关联方信息，并对名单进行动态管理和适时更新，强化关联方识别，筑牢关联交易管理基础。严格关联交易审查审批，把控关联交易合规风险，规范执行关联交易审议与披露标准，及时履行备案或报送义务。加强关联交易集中度管控，定期监测集中度指标，防范集中度风险，报告期内相关指标均符合监管要求。

1. 与日常经营相关的关联交易

报告期内，本行按照监管要求和本行《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。

（1）根据银行业监督管理机构相关规定，报告期内共审批重大关联交易 11 笔，包括集团及其关联方业务 3 笔，单一法人授信及授信变更业务 7 笔，担保合作业务 1 笔，报告期末授信余额为 284.09 亿元，担保合作业务在保余额 52.49 亿元，情况如下：

单位：人民币亿元

序号	关联方名称	授信/在保余额	占资本净额比例（%）
1	重庆渝富控股集团有限公司及集团成员	141.62	9.97
2	重庆发展投资有限公司及集团成员	70.26	4.95
3	重庆市城市建设投资（集团）有限公司及集团成员	54.46	3.84
4	重庆三峡融资担保集团股份有限公司	52.49	3.70
5	重庆发展投资有限公司	51.34	3.62
6	重庆市城市建设投资（集团）有限公司	34.94	2.46
7	重庆市水利投资（集团）有限公司	21.73	1.53
8	华润渝康资产管理有限公司	17.75	1.25
9	重庆渝富资本运营集团有限公司	12.54	0.88

注：单一法人授信及授信变更涉及多次审批仅列示一次。

（2）按照上交所相关规定，报告期内，与上交所规定下的关联方发生的经董事会或股东会审议的关联交易如下：

本行第五届董事会第六十九次会议、本行2025年度股东会分别于2026年4月28日、2026年5月28日审议通过了《关于审议重庆渝富资本运营集团有限公司及其关联方关联交易的议案》《关于审议重庆市城市建设投资（集团）有限公司及其关联方关联交易的议案》《关于审议重庆发展投资有限公司及其关联方关联交易的议案》，同意对重庆渝富控股集团有限公司给予集团综合授信额度198亿元，对重庆市城市建设投资（集团）有限公司给予集团综合授信额度190亿元，对重庆发展投资有限公司给予集团综合授信额度195亿元，以上授信期限均为1年。详情可参阅本行在上交所网站发布的《重庆农村商业银行股份有限公司关于关联交易事项的公告》（公告编号：2026-016）。

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、出售的重大关联交易。

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重大关联交易。

4. 关联债权债务往来

报告期内，本行不存在非经营性重大关联债权债务往来。

5. 关联财务公司业务往来

报告期内，本行不存在控股的财务公司。本行与存在关联关系的财务公司之间不存在存款、贷款、授信或其他金融业务的重大关联交易。

6. 其他重大关联交易

报告期内，除上述交易外，本行不存在证券监管部门规定的其他重大关联交易。

六、资本管理

本集团实施全面的资本管理，包括政策制定、资本规划、资本充足率管理计划、资本计量、内部资本充足评估、资本配置和资本考核管理。本集团资本管理的目标是以内部资本积累为主、外部资本补充为辅，有效平衡资本供给与需求，强化资本对业务的约束和引导，保持资本水平持续高于监管要求，并预留一定安全边际和缓冲区间。

2026 年上半年，本集团持续推进资本管理精细化，制定并执行《2026-2028 年资本规划》，合理安排风险加权资产额度，优化业务结构，提升资本使用效率，保持资本持续增长，进一步夯实资本实力，不断增强服务实体经济能力。报告期内各项资本指标表现良好，为集团业务稳健发展和战略实施提供了有力保障。

（一）资本充足率情况

本集团按照《商业银行资本管理办法》及相关规定计算核心一级资

本充足率、一级资本充足率和资本充足率，其中信用风险采用权重法计量，市场风险采用简化标准法计量，操作风险采用标准法计量。资本充足率计算范围包括本行所有分支机构、附属村镇银行、金租公司及理财子公司。

截至2026年6月末，本集团资本充足率为14.07%，较上年末下降0.39个百分点；核心一级资本充足率、一级资本充足率分别为12.33%、12.87%，分别较上年末下降0.34、0.40个百分点。本集团各级资本充足率较上年末有所下降，主要原因为上半年实施股东分红全额抵减核心一级资本，且集团资产规模稳健增长，资本净额增速低于风险加权资产增速。下表列示于所示日期本集团和本行资本充足率的相关资料：

（除另有注明外，以人民币百万元列示）	2026年6月30日		2025年12月31日	
	本集团	本行	本集团	本行
核心一级资本净额	140,969.8	123,606.5	131,118.9	115,301.9
一级资本净额	147,138.8	129,604.1	137,274.9	121,299.5
资本净额	160,845.0	141,996.2	149,588.9	132,405.0
风险加权资产	1,143,036.6	1,058,721.0	1,034,810.7	956,963.6
其中：信用风险加权资产	1,082,437.6	1,003,753.4	971,761.3	899,542.9
市场风险加权资产	9,504.7	9,494.5	11,955.1	11,947.6
操作风险加权资产	51,094.3	45,473.1	51,094.3	45,473.1
核心一级资本充足率（%）	12.33	11.68	12.67	12.05
一级资本充足率（%）	12.87	12.24	13.27	12.68
资本充足率（%）	14.07	13.41	14.46	13.84

本集团资本充足率情况表 （除另有注明外，以人民币百万元列示）	2026年6月30日	2025年12月31日
核心一级资本	**141,240.3**	**132,317.5**
实收资本可计入部分	11,357.0	11,357.0
资本公积可计入部分	20,307.6	20,307.6
盈余公积和一般风险准备	40,510.9	38,493.6
未分配利润	64,532.0	59,720.5
非控制性权益	1,285.3	1,188.4
其他	3,247.5	1,250.4

核心一级资本扣除项目	**(270.5)**	**(1,198.6)**
商誉扣减与之相关的递延税负债后的净额	-	-
其他无形资产(不含土地使用权)扣减与之相关的递延税负债后的净额	(270.5)	(282.1)
门槛扣除项目	-	(919.1)
其他应在核心一级资本中扣除的项目合计	-	2.6
核心一级资本净额	**140,969.8**	**131,118.9**
其他一级资本	**6,169.0**	**6,156.0**
无固定期限资本债	5,997.6	5,997.6
非控制性权益	171.4	158.4
一级资本净额	**147,138.8**	**137,274.9**
二级资本	**13,706.2**	**12,314.0**
二级资本工具及其溢价可计入金额	-	-
超额损失准备	13,363.4	11,997.1
非控制性权益	342.8	316.9
资本净额	**160,845.0**	**149,588.9**
风险加权资产总额	**1,143,036.6**	**1,034,810.7**
核心一级资本充足率（%）	**12.33**	**12.67**
一级资本充足率（%）	**12.87**	**13.27**
资本充足率（%）	**14.07**	**14.46**

下表列示于所示日期本集团按照权重法计量的信用风险暴露情况：

（除另有注明外，以人民币百万元列示）	2026 年 6 月 30 日		2025 年 12 月 31 日	
	风险暴露	未缓释风险暴露	风险暴露	未缓释风险暴露
表内信用风险	1,767,779.1	1,749,025.4	1,642,057.2	1,601,626.8
表外信用风险	64,544.0	38,177.9	47,295.0	30,520.8
交易对手信用风险	36,062.2	36,062.2	15,885.7	15,885.7
合计	**1,868,385.3**	**1,823,265.5**	**1,705,237.9**	**1,648,033.3**

（二）杠杆率情况

本集团按照《商业银行资本管理办法》及相关规定计算杠杆率。截至 2026 年 6 月末，本集团杠杆率 7.94%，较上年末下降 0.08 个百分点，主要由一级资本净额增速低于表内外资产规模增速所致。

下表列示于所示日期本集团杠杆率的相关资料：

（除另有注明外，以人民币百万元列示）	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
一级资本净额	147,138.8	137,274.9
调整后的表内外资产余额	1,852,735.4	1,712,008.8
杠杆率（%）	7.94	8.02

根据《商业银行资本管理办法》要求，有关本报告期的监管并表关键审慎监管指标、资本工具的主要特征、杠杆率等更加详细内容，在本行网站（www.cqrcb.com）“投资者关系——监督资本”专栏进一步披露。

七、展望

（一）行业格局与趋势

2026年上半年，我国经济运行总体平稳、稳中有进，GDP同比增长4.7%，规模以上工业增加值同比增长5.4%，市场消费持续复苏，固定资产投资稳步推进，新兴动能持续壮大，高质量发展取得扎实成效。同期，重庆经济承压前行、结构持续优化，全市实现地区生产总值1.67万亿元，同比增长4.2%。上半年，全市新质生产力培育提速，规模以上工业增加值同比增长4.1%，智能网联新能源汽车、新一代电子信息制造业、智能装备产业集群增长态势良好；成渝地区双城经济圈协同发展持续深化，西部陆海新通道物流枢纽功能不断增强；消费市场逐步修复，社会消费品零售总额同比增长2.3%。下一步，重庆将前瞻布局未来产业赛道，持续迭代升级“33618”现代制造业集群体系，持续激活投资、消费双向增长潜力，依靠改革创新持续激活高质量发展内生动力。

（二）公司发展战略及经营计划

2026年紧紧围绕数字驱动、产业链动、场景圈动“三种新动能”战略，实现关键能力突破。一是聚力做好金融“五篇大文章”，以“三种新动能”为引擎，紧扣服务实体经济重点方向构建高质量金融服务矩阵，

打造协同发展的科技金融、产业赋能的绿色金融、支农支小的普惠金融、温情敬老的养老金融、业技融合的数字金融，推动五大金融业务协同提质。二是深入构建“三种新动能”。立足“数字驱动”，深化“业、技、数”融合，支撑营销、风控系列生产流程重构，更好地赋能员工、赋能决策、赋能和服务客户。立足“产业链动”，通过产业链综合服务批量获客、稳固存量、拓展增量、控制风险，并以专业的金融方案及非金融增值服务为产业发展赋能。立足“场景圈动”，以“渝快荟”社区商业为出发点，丰富多元化金融服务场景，并串珠成链，推动从金融网络经营者转变为场景生态运营商，实现银行与客户的价值共生。三是坚守主业深耕地方发展，秉持“服务‘三农’、服务中小企业、服务县域经济”的市场定位，深化网格化管理与整村授信，完成金融赋能特色产业发展“样板间”打造，“一产一策”支持涉农及区县特色产业，倾力服务乡村振兴，当好民营小微金融服务主力军。四是筑牢全域数字风控防线，构建全域、穿透、高效、坚实的新一代数字风控体系，统筹管控信用、案件、合规等各类风险，推动风控与业务同根共生，关注重点领域风险，守住不发生系统性金融风险的底线。

第四章 公司治理

一、公司治理综述

报告期内，本行召开股东会1次，审议议案13项，审阅汇报事项3项。召开董事会会议5次，审议议案79项，听取或审阅汇报事项37项；召开董事会专门委员会会议22次（其中战略发展委员会会议3次，审计委员会会议3次，关联交易控制委员会会议4次，风险管理委员会会议5次，薪酬委员会会议1次，提名委员会会议2次，消费者权益保护委员会会议3次，三农金融服务委员会会议1次），审议议案63项，审阅汇报事项28项。

报告期内，本行严格遵守香港上市规则附录C1《企业管治守则》第二部分所载的原则及守则条文，同时符合其中绝大多数建议最佳常规。报告期内，本行董事面临的法律行为基本涵盖于本行内部风险管控范围，本行已为全体董事购买了“董事及高级管理人员责任保险”。

本行亦严格遵守相关法律法规及香港上市规则等关于内幕信息管理的规定。本行公司治理状况与《中华人民共和国公司法》等法律、行政法规以及中国证监会和香港联交所的有关上市公司治理的规定要求不存在重大差异。

有关报告期内因一名独立非执行董事离世致使董事会的组成暂未达到香港上市规则第3.10（1）条及第3.10A条之规定；董事会审计委员会的组成暂未达到香港上市规则第3.21条之规定的情况及补救措施，已披露于本报告第四章公司治理“董事、高级管理人员变动情况”。本行将会不断检讨及加强企业管治，以确保本行企业管治符合《企业管治守

则》的规定及达至股东及投资者之更高期望。

二、董事的证券交易

本行已就董事的证券交易采纳香港上市规则附录C3所载的《上市公司董事进行证券交易的标准守则》（“标准守则”）。经向所有董事作出特定查询后，各董事均确认在截至2026年6月30日止半年度一直遵守标准守则。

三、公司章程修订情况

本行于2025年12月10日召开2025年第一次临时股东大会，审议通过了《关于修订〈重庆农村商业银行股份有限公司章程〉的议案》。根据前述股东大会授权，本行于2025年12月15日召开第五届董事会第六十五次会议，审议同意根据监管机构的审核意见对本行修订《公司章程》的内容进行少许修改。2026年4月21日，本行修订后的《公司章程》经国家金融监督管理总局重庆监管局核准生效，本行监事会同步撤销。

四、董事、高级管理人员、员工和机构情况

（一）董事、高级管理人员基本情况

1.现任董事、高级管理人员资料

（1）董事：

姓名	职位	性别	年龄	任期时间[1]
刘小军	党委书记、董事长、执行董事	男	49	2026年01月-
马　宝	非执行董事	男	41	2025年12月-
董　斌	非执行董事	男	55	2025年12月-
袁　刚	非执行董事	男	52	2025年12月-
李明豪	独立非执行董事	男	48	2019年06月-
毕　茜	独立非执行董事	女	57	2020年12月-

[1] 本表董事任期时间为获得银行业监督管理机构批复后的履职时间。

（2）高级管理人员：

姓名	职位	性别	年龄	任期时间[1]
谭　彬	党委委员、副行长、董事会秘书	男	51	2023 年 12 月-
张　进	党委委员、副行长	男	54	2024 年 03 月-
唐　莉	党委委员、副行长	女	50	2024 年 12 月-
刘　祎	党委委员、副行长	男	46	2025 年 11 月-

2.董事、高级管理人员变动情况

（1）聘任及离任情况：

刘小军先生于2025年4月经第五届董事会第五十五次会议、于2025年5月经本行2024年度股东大会选举为本行执行董事、董事长，于2026年1月获得国家金融监督管理总局重庆监管局关于董事、董事长任职资格的批复并正式履职。刘小军先生已于2026年1月7日于委任生效前取得香港上市规则第3.09D条所述的法律意见，并确认其明白作为本行董事的责任。

隋军先生因工作调动，于2026年7月起不再担任本行党委副书记、执行董事、行长、首席合规官及董事会相关专门委员会职务。经本行第五届董事会第七十二次会议审议，本行董事长刘小军先生在本行行长空缺期间代为履行行长职务。

彭玉龙先生因个人工作安排，于2026年1月起不再担任本行非执行董事及董事会相关专门委员会职务。

李嘉明先生于2026年3月不幸离世，不再担任本行独立非执行董事及董事会相关专门委员会职务。自李嘉明先生离世，董事会的组成暂未达到香港上市规则第3.10（1）条及第3.10A条之规定；董事会审计委员会的组成暂未达到香港上市规则第3.21条有关审核委员会的成员

[1] 本表高级管理人员任期时间为上级部门任命或提名时间。

必须以独立非执行董事占大多数，出任主席者亦必须是独立非执行董事之规定。

本行于2026年3月25日调整董事会专门委员会成员，由本行独立非执行董事毕茜女士出任审计委员会主任委员，并由非执行董事马宝先生及独立非执行董事李明豪先生担任审计委员会委员，以重新符合香港上市规则第3.21条规定。

本行于2026年4月28日召开董事会会议，建议提名曹诗男女士及高洋女士为本行独立非执行董事候选人，该提名于本行2026年5月28日举行的2025年度股东会上获正式通过。曹诗男女士及高洋女士的董事任期将自国家金融监督管理总局重庆监管局核准之日起生效，本行已向香港联交所提交申请，并于2026年6月18日获得香港联交所批准将遵守香港上市规则第3.11条的宽限期延长至2026年12月31日。曹诗男女士及高洋女士的董事任职资格获核准后，本行将重新符合香港上市规则第3.10（1）条及第3.10A条之规定。

谭彬先生于2025年9月经董事会聘任为本行董事会秘书，于2026年3月获得国家金融监督管理总局重庆监管局关于董事会秘书任职资格批复并正式履职。

周国华先生因到龄退休，于2026年6月起不再担任本行党委委员、副行长职务。

刘祎先生于2025年11月起担任本行党委委员，于2025年12月经董事会聘任为本行副行长，于2026年6月获得国家金融监督管理总局重庆监管局关于副行长任职资格批复并正式履职。

（2）资料变动情况：

报告期内，本行董事、高级管理人员无资料变动而须根据香港上市规则第 13.51B 条予以披露。

3.董事、高级管理人员持股变动情况

（1）现任董事、高级管理人员持股变动情况：

单位：股

姓名	职位	期初持股数	期末持股数	股份增减变动量	变动原因
刘小军	党委书记、董事长、执行董事	0	50,000	50,000	增持
谭　彬	党委委员、副行长、董事会秘书	0	15,500	15,500	增持
张　进	党委委员、副行长	0	30,000	30,000	增持
唐　莉	党委委员、副行长	0	29,500	29,500	增持
刘　祎	党委委员、副行长	0	20,000	20,000	增持

（2）已离任董事、高级管理人员持股变动情况：

单位：股

姓名	职位	期初持股数	期末持股数	股份增减变动量	变动原因
隋　军	党委副书记、行长、执行董事	75,400	122,400	47,000	增持
周国华	党委委员、副行长	10,600	10,600	–	–

注：以上持股及股份变动种类均为 A 股。

（二）员工和机构情况

1.员工情况

截至 2026 年 6 月末，本集团在岗员工 14,116 人，其中本行 13,703 人、子公司 413 人。

本行在岗员工	13,703
岗位结构	
业务发展	10,315
科技信息	626
风险控制	1,010
运营及综合管理	1,752
年龄结构	
30 岁及以下	1,432
31-40 岁	6,302
41-50 岁	3,450
51 岁及以上	2,519
学历结构	
硕士研究生及以上	1,307

本科	10,307
专科及以下	2,089

注：本行另有派遣工 372 人、退养员工 150 人、退休员工 8,276 人。

2.员工薪酬政策

本行坚持薪酬管理与企业战略目标结合、与经营业绩挂钩的原则，按照国家有关规定、监管要求和公司治理程序，构建稳定、公平、高效的薪酬分配体系。不断优化以价值创造为核心的薪酬资源配置机制，坚持以市场和效益为导向，加强薪酬资源向基层、前台营销、一线员工倾斜，充分调动各级各类员工积极性，推动业务发展、提升经营效益。在发挥薪酬激励作用的同时，根据监管要求及经营管理需要，建立了绩效薪酬延期支付和追索扣回机制，促进风险与激励相平衡。

3.人力资源管理工作总体情况

2026 年上半年，本行积极推进精准“选”才、系统“育”才、智慧“管”才、合理“用”才，为构建“三种新动能”提供架构保障和人才支撑。

做优组织架构。总行优化业务、金融科技、风险控制相关部门编制设置，分支机构新设党群工作部（党委办公室），厘清普惠金融、乡村振兴、风险合规等职责，组织架构对业务发展的支撑作用进一步增强。

做强干部队伍。坚持党管干部，加大竞争性选拔力度，树牢“实干实绩、能上能下”的鲜明导向。设立业技融合中心，推行部门负责人“双任职、共决策”模式，推进“业技、技技”合成旅建设。

做新人才机制。优化博士人才激励、储备生流动、分支机构人才发展指数“晾晒”机制。新设“干部自选课堂”，迭代完善“专题培训+自选课堂+线上学习+荐书赠书+学历职称自主晋升”教育培训体系。

4.分支机构分布情况

营业机构网点是本行的主要分销渠道。截至2026年6月末，本行拥有分支机构1,724个，包括总行及营业部、7个分行、35个一级支行、172个二级支行、1,508个分理处。分支行网络覆盖重庆全部37个行政区县，在重庆县域设有1,419个网点，在重庆主城设有303个网点。本行将分销渠道建设列入中长期战略发展规划，加大网点布局优化及调整力度以扩大服务面、提高服务能力和经营效率。

通过设立自助银行、投放自助机具，为客户提供更加方便、快捷的自助金融服务。截至2026年6月末，本行共设立32个24小时自助银行中心，配置自助设备6,280台（其中：智能柜台3,129台、存取款一体机2,943台、自助取款机204台、自助查询机4台），机器与网点数配比为3.64:1。持续深化农村地区基础金融服务，推动服务下沉、助力乡村振兴，全辖已建成并上线运行260个农村便民金融服务点，有效强化农村地区金融供给，解决偏远乡村群众金融服务难题。

机构名称	地址	网点数	员工人数	资产规模（人民币亿元）
总行及营业部	重庆市两江新区金沙门路36号	2	1,801	4,493.94
渝中支行	重庆市渝中区新华路142号	9	160	218.57
大渡口支行	重庆市大渡口区春晖路街道天辰华府1栋1-3，1-4-1-1；1、11栋1-4-1-2，1-4-2-2号	13	148	138.27
江北支行	重庆市两江新区洋河东路10号1-1	28	276	276.87
沙坪坝支行	重庆市沙坪坝区小杨公桥118号附37、38、39号	28	271	325.00
九龙坡支行	重庆市九龙坡区杨家坪西郊路2号附1号	40	307	372.28
科学城分行	重庆市高新区西永大道28号	16	146	186.91
南岸支行	重庆市南岸区南坪江南大道24号	30	314	268.47
北碚支行	重庆市北碚区碚峡西路20号	27	226	240.20
渝北支行	重庆市两江新区双龙湖街道双龙大道91号1幢1-1	37	315	385.33
两江分行	重庆市两江新区金童路21、23、25号	17	239	286.95
巴南支行	重庆市巴南区龙洲大道145号	56	342	377.27
万盛支行	重庆市万盛区万东北路36号	13	122	102.10

涪陵分行	重庆市涪陵区兴华中路 55 号(宏富大厦）1 幢	70	379	416.50
长寿支行	重庆市长寿区凤城街道办事处向阳路 13 号	43	303	289.54
江津分行	重庆市江津区圣泉街道西江大道 183 号附 6 号、附 7 号	83	450	607.71
合川分行	重庆市合川区久长路 2 号	88	517	679.34
永川支行	重庆市永川区红河中路 399 号	55	323	359.02
南川支行	重庆市南川区金佛大道 24 号	40	257	231.42
綦江支行	重庆市綦江区文龙街道九龙大道 34 号	42	268	262.20
潼南支行	重庆市潼南区桂林街道办事处兴潼大道 4 号	39	238	236.39
铜梁支行	重庆市铜梁区巴川街道中兴路 102 号	49	314	314.60
大足支行	重庆市大足区棠香街道五星大道中段 227 号附 1 号	38	265	267.64
荣昌支行	重庆市荣昌区昌州街道海棠大道 106 号	36	248	240.21
璧山支行	重庆市璧山区璧泉街道剑山路 91 号	40	299	311.94
万州分行	重庆市万州区太白路 91 号	89	587	641.33
梁平支行	重庆市梁平区梁山街道名豪商贸区 26 幢 1 号	44	308	331.02
城口支行	重庆市城口县葛城镇南大街 30 号	25	151	88.31
丰都支行	重庆市丰都县三合街道商业二路 187 号	47	296	311.32
垫江支行	重庆市垫江县桂溪街道人民东路 371 号	47	289	265.01
忠县支行	重庆市忠县忠州镇巴王路 49 号	57	336	320.48
开州支行	重庆市开州区汉丰街道办事处开州大道（市民广场）	63	420	603.36
云阳支行	重庆市云阳县青龙街道云江大道 1335 号	68	420	446.21
奉节支行	重庆市奉节县鱼复街道公平巷 32 号	46	320	288.57
巫山支行	重庆市巫山县广东中路 258 号	31	225	146.58
巫溪支行	重庆市巫溪县柏杨街道滨河支路 25 号杨河花园 7 号楼 1-1	38	251	163.85
黔江支行	重庆市黔江区城东街道解放路 217 号	35	262	155.10
武隆支行	重庆市武隆区芙蓉街道芙蓉中路 36 号	33	238	182.28
石柱支行	重庆市石柱土家族自治县南宾街道万寿大道 10 号附 6 号	33	206	214.25
秀山支行	重庆市秀山土家族苗族自治县中和街道渝秀大道 35 号	34	237	172.38
酉阳支行	重庆市酉阳土家族苗族自治县桃花源街道桃花源大道中段 6 号	47	284	221.19
彭水支行	重庆市彭水苗族土家族自治县汉葭街道石嘴街 2 号附 4 号	46	291	183.67
曲靖分行	云南省曲靖市麒麟区麒麟西路 460 号	2	54	53.79
合计		**1,724**	**13,703**	**16,677.34**

五、股息分派执行情况

1.本行 2025 年度实施中期利润分配方案，经本行 2025 年 5 月 21 日召开的 2024 年度股东大会授权、2025 年 12 月 23 日召开的第五届董

事会第六十六次会议审议批准，本行以总股本113.57亿股为基数，向全体股东派发2025年度中期现金红利每股人民币0.20336元（含税），共计派发现金红利人民币23.10亿元（含税），其中：派发A股现金红利人民币17.98亿元（含税），于2026年1月23日派发；派发H股现金红利人民币5.11亿元（含税），于2026年1月23日以港元派发。

根据本行2026年5月28日召开的2025年度股东会决议，本行以总股本113.57亿股为基数，向全体股东派发2025年度末期现金红利每股人民币0.11755元（含税），共计派发现金红利人民币13.35亿元（含税），其中：派发A股现金红利人民币10.40亿元（含税），于2026年6月16日派发；派发H股现金红利人民币2.95亿元（含税），于2026年7月27日派发，并为H股股东提供人民币派息币种选择权。全年累计按照每股人民币0.32091元（含税）向全体股东派发现金股息人民币36.45亿元（含税）。

2.本行近三年股息分派执行情况如下：

分红年度	每10股派发股息（人民币元、含税）	现金分红总额（人民币亿元、含税）	占归属于上市公司股东的净利润比例（%）
2025年度	3.2091	36.45	30.05
2024年度	3.046	34.59	30.05
2023年度	2.885	32.76	30.05

六、中期利润分配或资本公积转增预案

本行2025年度股东会审议通过了《关于审议重庆农村商业银行股份有限公司2026年中期利润分配安排的议案》，授权董事会在符合利润分配的条件下，制定并实施具体的中期分红方案。本行董事会将适时审议批准并实施2026年度中期利润分配方案，有关2026年中期股息派发金额、股权登记日、暂停办理股份过户登记手续期间、具体派发日期、

H 股股东的币种选择权以及税项和税项减免等事宜，请参见本行后续发布的公告。

本行 2026 年中期不进行资本公积转增股本。

七、激励措施

报告期内，本行无股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施。

第五章 环境与社会责任

本行及子公司不属于环境保护部门公布的重点排污单位，报告期内未发生环境违规情况。

一、发展绿色金融

2026 年，本行紧扣金融“五篇大文章”部署，按照《绿色金融三年改革行动方案》要求，全力推进绿色金融提质扩量。截至 6 月末，绿色信贷余额 885.37 亿元，较上年末新增 57.20 亿元，稳步推进目标落地。

政策体系全面完善，绿色投放精准发力。出台《关于做好 2026 年绿色金融工作的意见》，系统落实财政金融联动、绿色建筑等政策要求，形成清晰业务指引。完成绿色能源、绿色农业、绿色制造、绿色交通、生态环保等五大重点产业专项研究，锚定绿色产业信贷投向。投放转型贷款 7.3 亿元，助力化工、有色、农业等高耗能企业低碳改造，信贷资源持续向绿色低碳领域倾斜。

碳金融产品创新突破，行业标杆成果丰硕。立足重庆生态资源优势，落地全市首笔“林业碳票挂钩”贷款，打通生态价值市场化转化通道。编制林业经营收益权证融资标准文件，助力行业规范建设。碳金融创新成果获市级认可，产品碳足迹挂钩贷款案例获评全市绿色转型优秀案例。

产学研协同共建，专业研究能力持续升级。深化外部智库合作，对接专业机构完善全行 ESG 评价体系，梳理生物多样性金融准入红线。作为唯一银行机构入驻市级绿色低碳环保产学研联盟，搭建长期创新研究平台，为绿色金融业务拓展提供理论与场景支撑。

数字化系统赋能，绿色客户识别提质增效。上线科技金融精准获客平台 2.0，增设绿色客户标签与置信度评分机制，搭建绿色产业、绿色认证、环境负面信息数据库，依靠数字化工具实现客户多维度精准识别，提升绿色客群挖掘、准入管理效率，构建数据驱动的绿色金融运营支撑体系。

二、助推乡村振兴

本行立足服务“三农”主责主业，打造乡村振兴综合场景赋能农村改革，支持以城带乡发展，促进小县大城、强镇带村、强村富民贯通联动，助力城乡融合乡村全面振兴。

优机制，促进支农金融服务走深走实。坚持党对“三农”工作的全面领导，年初以本行一号文件出台服务乡村振兴工作意见，聚焦稳产保供、常态化金融帮扶、支持现代优质高效生态农业发展等重点领域，明确 6 个方面 19 条重点工作。深入推行定点联系、专班工作、考核激励等工作机制，出台实施《乡村振兴业务三年改革行动方案》，统筹制定金融服务春耕备耕意见，赋能乡村产业发展、农民增收致富、和美乡村建设，助力持续巩固拓展脱贫攻坚成果。截至 2026 年 6 月末，本集团涉农贷款余额 2,700.05 亿元。

夯基础，筑牢乡村数字金融坚实底座。实施产业识别、立体画像，发挥人缘地缘优势深耕乡村、精准摸排，围绕经营地域、产业种类等维度，以金融科技为支撑构建标准化产业标签体系，推进涉农主体精准画像，赋能高质量“整村授信”，累计为超 150 万农户预授信超 275 亿元。搭建产业服务数字基座，上线乡村振兴特色产业数字化服务平台，打造链接属地政府、产业链主体及金融机构的一站式枢纽，实现特色产业小

程序快速部署、产业数据统筹管理等功能，并依托平台数据沉淀，提升信贷产品与地方产业精准适配度。丰富乡村数字金融服务场景，迭代升级渝农资产智管、渝快智伴、江渝快记3大平台，全方位提供村集体资产管理、普惠信贷赋能、智能财税管理等多元涉农便民服务。

促改革，深耕农业特色产业链式服务。依托“三种新动能”，推进乡村振兴服务改革创新，构建“一县一品一实验室多龙头企业”生态特色产业链服务体系。建设云阳面业、巫山脆李、巫溪中药材等6个特色产业赋能样板间，通过数字服务平台、专属信贷产品、特色助农活动等，贯通农资供应、种养生产、精深加工、市场销售等全产业链条，提供订单对接、产业资讯、用工供需、融资授信等“金融+非金融”服务，助推地方特色产业提质增效。上半年，巫山脆李数字化服务平台上线运行，云阳面业数字化服务平台用户突破1.5万户，累计为1,250余户面业主体发放贷款近7亿元。紧扣全市“36316”现代农业产业集群发展布局，依托本行科技金融精准获客平台2.0开通“乡村振兴专区”，推行名单式走访、分层化对接、定制化施策，提升客群触达效能与服务水平，推动金融资源精准下沉、适配现代农业产业发展需求。

拓场景，构建涉农金融服务生态闭环。推进乡村振兴综合场景与社区商业场景双向贯通，依托“渝快荟”线上商城，打通企业对接商户、商户服务群众、产业直达客户三大服务链路，在手机银行搭建商城专区，同步上线巫山脆李商城，精选优质生鲜农产品及深加工产品，通过满减优惠、积分兑换等助农举措，拓宽乡土好物销路。深耕农文旅融合场景，精心打造数十条乡村文旅特色动线，推出消费优惠权益，全方位激活乡村文旅消费潜力，并常态化开展“乡村有好物·渝快助振兴”直播带货

活动，构建业态丰富、供需畅通、赋能精准的涉农服务生态闭环。

三、消费者权益保护

健全消保管理体系，压实各级机构主体责任。通过持续健全审查、考核、宣传、培训、适当性管理、营销及合作机构管控、纠纷调处等制度，形成总行引领、部门协同、分支行落实的三级联动管理体系，为依法合规经营提供坚实保障。

深化金融知识宣教，提升公众风险防范能力。本行统筹推进集中化、常态化与主题化金融知识普及，构建“线上+线下”全场景宣教矩阵，着力提升金融知识传播和普及。围绕“3·15”“5·15”及“普及金融知识万里行”等重要节点，及时发布风险提示与典型案例，强化公众风险防范意识；针对重点群体分类开展教育宣传，提升金融风险防范意识。在传统宣教模式的基础上，本行积极探索“金融知识+生活场景”融合模式，将金融知识嵌入文旅场景及春游踏青、歌舞展演等场景，使金融消费者在日常生活中“学知识、强防范”。报告期内，全行累计组织金融知识宣传活动约 5,700 场，覆盖受众 190 万余人次。

推进投诉多元共治，强化纠纷实质化解成效。本行落实投诉处理主体责任，建立跨部门协同机制，优化投诉闭环处理机制，深化与调解机构合作，依托快处快调等多元化解机制，提升纠纷化解效率。报告期内，各渠道受理消费者投诉 2,522 件，涉及贷款、借记卡、信用卡等 12 类业务，涵盖营业现场、中后台业务渠道、第三方渠道等 12 类办理渠道，投诉原因涉及服务态度与质量、业务系统与设备设施、制度规则与业务流程等 12 个方面，涉及总行及营业部、41 家分支行，其中 1 家分行位于云南地区，其余机构均位于重庆地区。

第六章 重要事项

一、承诺事项履行情况

报告期内，本行及本行股东、董事、高级管理人员等均及时严格履行了于2019年9月20日披露的《首次公开发行招股说明书》、2019年10月28日披露的《首次公开发行股票上市公告书》中所承诺的各项义务和责任。

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
与首次公开发行相关的承诺	股份限售	持有本行内部职工股股份超过5万股的个人	本人持有的重庆农商行的股份，自重庆农商行A股上市交易之日起3年内不转让。在上述3年的锁定期届满后，本人每年所出售的重庆农商行股份不会超过本人持有重庆农商行股份总数的15%。在上述3年的锁定期届满之日起5年内，本人所转让的重庆农商行股份总数不会超过本人持有重庆农商行股份总数的50%。	2019年10月29日	2019年10月29日－2027年10月29日
与首次公开发行相关的承诺	股份减持	持有本行1%以上股份的内资股股东[1]	本公司将遵守中国证监会《上市公司股东、董监高减持股份的若干规定》，上海证券交易所《股票上市规则》《上海证券交易所上市公司股东及董事、监事、高级管理人员减持股份实施细则》的相关规定。[2]	2019年10月29日	2019年10月29日－长期

[1]本行首次公开发行A股前，持有本行1%以上股份的内资股股东分别是重庆渝富资本运营集团有限公司、重庆市城市建设投资（集团）有限公司、重庆发展置业管理有限公司、隆鑫控股有限公司、重庆财信企业集团有限公司、北京九鼎房地产开发有限责任公司、厦门市汇尚泓股权投资有限公司、重庆业瑞房地产开发有限公司、江苏华西集团有限公司、重庆水务集团股份有限公司、攀华集团有限公司、重庆光华控股(集团)有限公司、重庆金源时代购物广场有限公司。

[2] 中国证监会《上市公司股东、董监高减持股份的若干规定》已于2024年5月24日被中国证监会《上市公司股东减持股份管理暂行办法》废止，《上海证券交易所上市公司股东及董事、监事、高级管理人员减持股份实施细则》已于2024年5月24日被《上海证券交易所上市公司自律监管指引第15号——股东及董事、监事、高级管理人员减持股份》废止，相关股东减持行为将遵守新的监管规则。

与首次公开发行相关的承诺	解决同业竞争	重庆渝富资本运营集团有限公司	1.本公司及本公司的下属企业（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，与重庆农商行不存在同业竞争的情形。 2.在本公司作为重庆农商行主要股东的期间内，本公司及本公司的下属企业（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重庆农商行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。 3.尽管有上述第1条和第2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国有独资公司，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，本公司除投资重庆农商行外，还投资重庆银行股份有限公司，持有其 13.02%的股份。 4.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，亦不会利用重庆农商行主要股东的地位或利用该地位获得的信息作出不利于重庆农商行而有利于其他本公司及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。本公司在行使重庆农商行股东权利时将如同所投资的商业银行仅有重庆农商行，为重庆农商行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重庆农商行股东为重庆农商行谋求最大或最佳利益的商业判断。 5.本公司保证严格遵守中国证监会、重庆农商行上市地证券交易所有关规章制度及重庆农商行章程、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，不损害重庆农商行和其他股东的合法权益。	2019年9月20日	2019年9月20日—长期

二、控股股东及其他关联方占用资金情况

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。

三、聘任、解聘会计师事务所情况

经本行2025年度股东会审议批准，本行聘请毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）、毕马威会计师事务所为本行2026年度外部审计师，分别按照中国和国际审计准则提供相关服务，聘期一年。有关详情请参阅本行2025年度股东会会议文件及相关决议公告。

四、破产重整相关事项

报告期内，本行未发生破产重整相关事项。

五、重大诉讼及仲裁事项

报告期内，本集团未发生对经营活动产生重大影响的诉讼、仲裁事项。

截至报告期末，本集团作为被告或第三人的未决诉讼案件，涉及标的为1,423.94万元，本行认为不会对本行经营活动产生重大影响。

六、本行及本行董事、高级管理人员受处罚的情况

报告期内，本行及本行董事、高级管理人员不存在被依法立案调查、被依法采取强制措施、受到刑事处罚、被中国证监会立案调查或受到行政处罚或受到其他有权机关重大行政处罚、被纪检监察机关采取留置措施且影响其履行职责、被证券交易所采取纪律处分、被其他有权机关采取强制措施且影响其履行职责的情况。

七、诚信情况

报告期内，本行不存在拒绝履行法院生效判决、所负数额较大的债务到期未清偿等情况。

八、重大关联交易事项

报告期内，本行重大关联交易情况详见本报告“管理层讨论与分析

—五、风险管理—（十一）关联交易情况”部分。

九、重大合同及其履行情况

报告期内，本行未发生重大托管、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。担保业务属于本行日常业务，报告期内，除监管机构批准经营范围内的金融担保业务外，本行无其他需要披露的重大担保事项。

十、收购及出售资产、企业合并事项

报告期内，本行未发生重大资产收购及出售资产、企业合并事项。

截至 2026 年 6 月 30 日，本行未有根据香港上市规则附录 D2 第 32(4A)段须披露的重大投资。

第七章 股份变动及股东情况

一、股本变动情况

（一）股份变动情况

单位：股

	2025 年 12 月 31 日		报告期内增减	2026 年 6 月 30 日	
	数量	比例(%)		数量	比例(%)
一、有限售条件股份	**5,421,550**	**0.05**	**0**	**5,421,550**	**0.05**
1、国家持股	-	-	-	-	-
2、国有法人持股	0	0.00	0	0	0.00
3、其他内资持股	5,421,550	0.05	0	5,421,550	0.05
其中：境内非国有法人持股	0	0.00	0	0	0.00
境内自然人持股	5,421,550	0.05	0	5,421,550	0.05
4、外资持股	-	-	-	-	-
二、无限售条件流通股份	**11,351,578,450**	**99.95**	**0**	**11,351,578,450**	**99.95**
1、人民币普通股	8,838,242,409	77.82	0	8,838,242,409	77.82
2、境内上市的外资股	-	-	-	-	-
3、境外上市的外资股	2,513,336,041	22.13	0	2,513,336,041	22.13
4、其他	-	-	-	-	-
三、普通股股份总数	**11,357,000,000**	**100.00**	**0**	**11,357,000,000**	**100.00**

（二）股份变动情况说明

报告期内，本行总股本未发生变化，有限售条件股份无变化。

二、股东情况

（一）股东总数

报告期末，本行股东总数为 106,529 户，其中 A 股股东 105,454 户，H 股股东 1,075 户。截至 2026 年 7 月 31 日（即本行 A 股半年报公布之日上一个月末），本行股东总数为 106,962 户，其中 A 股股东 105,892 户，H 股股东 1,070 户。

（二）前十名股东持股情况表

1.前十名股东持股情况

单位：股

股东名称（全称）	报告期内增减	期末持股数量	比例(%)	股份类别	质押或冻结情况		股东性质
					股份状态	数量	
香港中央结算（代理人）有限公司	119,600	2,507,220,530	22.08	H 股	未知		境外法人
重庆渝富资本运营集团有限公司	0	988,000,000	8.70	A 股	无		国有法人
重庆市城市建设投资（集团）有限公司	0	797,087,430	7.02	A 股	质押	91,100,000	国有法人
重庆发展置业管理有限公司	0	589,084,181	5.19	A 股	无		国有法人
重庆市水利投资（集团）有限公司	0	566,714,256	4.99	A 股	无		国有法人
重庆发展投资有限公司	0	522,000,000	4.60	A 股	无		国有法人
	0	23,814,000	0.21	H 股			
香港中央结算有限公司	129,445,933	446,043,078	3.93	A 股	未知		境外法人
重庆水务集团股份有限公司	0	125,000,000	1.10	A 股	无		国有法人
重庆财信企业集团有限公司	0	112,500,000	0.99	A 股	质押、司法冻结	112,500,000	境内非国有法人
中国建设银行股份有限公司—华泰柏瑞中证红利低波动交易型开放式指数证券投资基金	24,809,105	109,680,465	0.97	A 股	无		其他
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	香港中央结算（代理人）有限公司为香港中央结算有限公司的全资子公司；重庆发展置业管理有限公司与重庆发展投资有限公司互为一致行动人；重庆市水利投资（集团）有限公司和重庆水务集团股份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。						
表决权恢复的优先股股东及持股数量的说明	无						

注：（1）香港中央结算（代理人）有限公司持股数是该公司以代理人身份，代表截至报告期末在该公司开户登记的所有机构和个人投资者持有的本行 H 股股份合计数，其持股数量中包含上表中重庆发展投资有限公司持有的本行 H 股。

（2）香港中央结算有限公司持股数是以名义持有人身份受香港及海外投资者指定并代表持有的本行A股股份合计数（沪股通股票）。

（3）上述股东持有的股份均为无限售条件股份。

（4）截至2025年度股东会股权登记日，本行A股质押股份数量达到或超过其持有本行股份50%的股东质押股数总计275,408,500股，持股总计291,047,600股，质押股数占本行总股本的2.43%，本行按照《公司章程》等有关规定限制了上述股东在股东会上的表决权，上述股东未向本行提名董事。

（5）前10名股东在报告期内均未参与融资融券及转融通业务。

2.前十名有限售条件股东持股数量及限售条件

单位：股

序号	有限售条件股东名称	持有的有限售条件股份数量	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	
1	张莉	131,900	2027年10月	0	自本行上市之日起96个月
2	陈开明	117,700	2027年10月	0	自本行上市之日起96个月
3	徐敏	78,150	2027年10月	0	自本行上市之日起96个月
4	朱敬梅	68,750	2027年10月	0	自本行上市之日起96个月
5	王绍吉	66,100	2027年10月	0	自本行上市之日起96个月
6	罗静	65,650	2027年10月	0	自本行上市之日起96个月
7	徐晓红	62,500	2027年10月	0	自本行上市之日起96个月
8	曾粒峰	60,000	2027年10月	0	自本行上市之日起96个月
9	杨洪坤	56,900	2027年10月	0	自本行上市之日起96个月
10	梁爽	56,250	2027年10月	0	自本行上市之日起96个月
上述股东关联关系或一致行动的说明			未知上述股东关联关系或一致行动人情形		

（三）公司不存在控股股东及实际控制人情况的说明

本行股权结构分散，无控股股东和实际控制人。截至报告期末，本行不存在其持有股份所享有的表决权足以对本行股东会决议产生重大影响的股东，亦不存在通过投资关系、协议或者其他安排，能够实际支配公司行为的人。

（四）主要股东情况

1.重庆渝富资本运营集团有限公司（以下简称“渝富资本”），成立于2004年2月，注册资本为人民币100亿元，是重庆市人民政府批准组建的国有资本运营公司，主营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。报告期末，渝富资本持有本行A股988,000,000股，占本行总股本的8.70%，并向本行提名董事马宝先生，渝富资本及其一致行动人重庆市水利投资（集团）有限公司、重庆水务集团股份有限公司、重庆市农业投资集团有限公司、重庆渝富（香港）有限公司合并持有本行股份1,782,860,887股，占本行总股本的15.70%。渝富资本不存在质押本行股份情况。

2.重庆市城市建设投资（集团）有限公司，成立于1993年2月，注册资本为人民币200亿元，是专业从事城市建设、开发、投资、运营的国有大型集团。报告期末，重庆市城市建设投资（集团）有限公司持有本行A股797,087,430股，占本行总股本的7.02%，并向本行提名董事董斌先生，其与关联方重庆渝开发股份有限公司合并持有本行A股827,087,430股，占本行总股本的7.28%。重庆市城市建设投资（集团）有限公司质押本行股份91,100,000股。

3.重庆发展投资有限公司，成立于2018年8月，注册资本为人民币200亿元，是重庆市人民政府批准成立的国有独资企业，公司聚焦重大基础设施投融资运营、能源投资运营、国有资产管理运营主责主业，从事投融资、能源投资、资产管理、产业投资、综合安防、人力资源服务等业务。

重庆发展置业管理有限公司，成立于2002年12月，注册资本为人民币52.87亿元，为重庆发展投资有限公司全资子公司，负责统筹市级公租房商业和车位资产全链条式运营管理，从事经营性资产投资和运营管理、金融类股权投资。

报告期末，重庆发展置业管理有限公司持有本行A股589,084,181股，占本行总股本的5.19%，并向本行提名董事袁刚先生，重庆发展投资有限公司持有本行股份545,814,000股，占本行总股本的4.81%；重庆发展置业管理有限公司及重庆发展投资有限公司合并持有本行股份1,134,898,181股，占本行总股本的9.99%，不存在质押本行股份情况。

股东名称	控股股东	实际控制人	最终受益人
重庆渝富资本运营集团有限公司	重庆渝富控股集团有限公司	重庆市国有资产监督管理委员会	重庆渝富资本运营集团有限公司
重庆市城市建设投资（集团）有限公司	重庆市国有资产监督管理委员会	重庆市国有资产监督管理委员会	重庆市城市建设投资（集团）有限公司
重庆发展置业管理有限公司	重庆发展投资有限公司	重庆市国有资产监督管理委员会	重庆发展置业管理有限公司
重庆发展投资有限公司	重庆市国有资产监督管理委员会	重庆市国有资产监督管理委员会	重庆发展投资有限公司

（五）重大权益和淡仓

就本行所知，报告期末，下列人士（董事及最高行政人员除外）于本行股份中拥有根据香港《证券及期货条例》第XV部第2及3分部之规定须向本行及香港联交所披露之权益及淡仓，或根据香港《证券及期货条例》第336条记录于本行所存置登记册之权益及淡仓如下：

A股

单位：股

股东名称	身份	持有股份数目[8]	占A股比例（%）	占总股本比例（%）

重庆渝富控股集团有限公司(1)	受控法团的权益	1,769,614,887(L)	20.01	15.58
重庆渝富资本运营集团有限公司	实益拥有人	988,000,000(L)	11.17	8.70
重庆市城市建设投资（集团）有限公司	实益拥有人	797,087,430(L)	9.01	7.02
	受控法团的权益(2)	30,000,000(L)	0.34	0.26
重庆水务环境控股集团有限公司(3)	受控法团的权益	691,714,256(L)	7.82	6.09
重庆市水利投资（集团）有限公司	实益拥有人	566,714,256(L)	6.41	4.99
重庆发展投资有限公司	实益拥有人	522,000,000(L)	5.90	4.60
	受控法团的权益(4)	589,084,181(L)	6.66	5.19
重庆发展置业管理有限公司	实益拥有人	589,084,181(L)	6.66	5.19

H 股

单位：股

股东名称	身份	持有股份数目(8)	占 H 股比例（%）	占总股本比例（%）
郭广昌(5)(6)	受控法团的权益	276,181,000 (L)	10.99	2.43
Fosun International Holdings Ltd(5)(6)	受控法团的权益	276,181,000 (L)	10.99	2.43
Fosun Holdings Limited(5)(6)	受控法团的权益	276,181,000 (L)	10.99	2.43
Fosun International Limited(5)(6)	受控法团的权益	237,110,000 (L)	9.43	2.09
	实益拥有人	39,071,000 (L)	1.55	0.34
上海豫园旅游商城（集团）股份有限公司(6)	实益拥有人	150,549,000 (L)	5.99	1.33
BlackRock, Inc. (7)	受控法团的权益	137,680,281 (L) 25,298,000 (S)	5.48 1.01	1.21 0.22

注：（1）重庆渝富控股集团有限公司分别持有重庆渝富资本运营集团有限公司 100%股权、重庆水务环境控股集团有限公司 80%股权、重庆市农业投资集团有限公司 80%股权；透过重庆水务环境控股集团有限公司分别间接持有重庆市水利投资（集团）有限公司 100%股权及重庆水务集团股份有限公司 88.56%股权。重庆渝富资本运营集团有限公司持有本行 988,000,000 股 A 股好仓，重庆市水利投资（集团）有限公司持有本行 566,714,256 股 A 股好仓，重庆水务集团股份有限公司持有本行 125,000,000 股 A 股好仓，重庆市农业投资集团有限公司持有本行 89,900,631 股 A 股好仓。因此，重庆渝富控股集团有限公司被视为于本行合计 1,769,614,887 股 A 股好仓中拥有权益，占 A 股比例为 20.01%。此外，重庆渝富控股集团有限公司亦透过重庆渝富资本运营集团有限公司全资子公司重庆渝富（香港）有限公司间接持有本行 13,246,000 股 H 股好仓，占 H 股比例为 0.53%。综上，重庆渝富控股集团有限公司通过其控制的多间法团合计持有本行 1,782,860,887 股股份，占本行总股本比例为 15.70%。另，重庆渝富控股集团有限公司由重庆市国有资产监督管理委员会全资控股。

（2）重庆市城市建设投资（集团）有限公司持有重庆渝开发股份有限公司 63.19%股权，因此，其被视为于重庆渝开发股份有限公司持有本行的 30,000,000 股 A 股好仓中拥有权益。另，重庆市城市建设投资（集团）有限公司由重庆市国有资产监督管理委员会全资控股。

（3）重庆水务环境控股集团有限公司分别持有重庆市水利投资（集团）有限公司 100%股权、重庆水务集团股份有限公司 38.52%股权；并通过重庆德润环境有限公司间接持有重庆水务集团股份有限公司 50.04%股权，即重庆水务环境控股集团有限公司直接及间接合计持有重庆水务集团股份有限公司 88.56%股权，因此，其被视为于重庆市水利投资（集团）有限公司、重庆水务集团股份有限公司合计持有本行的 691,714,256 股 A 股好仓中拥有权益。

（4）重庆发展投资有限公司被视为于其全资控股公司重庆发展置业管理有限公司持有本行的 589,084,181 股 A 股好仓中拥有权益。另，重庆发展投资有限公司由重庆市国有资产监督管理委员会全资控股。

（5）郭广昌持有 Fosun International Holdings Ltd. 85.29%股权。Fosun International Holdings Ltd. 持有 Fosun Holdings Limited 100%股权，而 Fosun Holdings Limited 持有 Fosun International Limited 72.78%股权。因此，郭广昌、Fosun International Holdings Ltd.及 Fosun Holdings Limited 均被视为拥有由 Fosun International Limited 及其控制的多间法团所持有的本行权益。郭广昌通过 Fosun International Limited 及其他其控制法团合计持有本行 276,181,000 股 H 股好仓。

（6）根据郭广昌、Fosun International Holdings Ltd.及 Fosun International Limited 于 2026 年 6 月 17 日呈交的法团大股东权益披露报表，于彼等被视为拥有的本行 276,181,000 股 H 股好仓当中，包括由上海豫园旅游商城（集团）股份有限公司直接持有本行之 150,549,000 股 H 股好仓。由于 Fosun International Limited 持有 Shanghai Fosun High Technology (Group) Co., Ltd. 100%股权，而 Shanghai Fosun High Technology (Group) Co., Ltd.直接及透过其附属公司间接持有上海豫园旅游商城（集团）股份有限公司合共 61.92%股权，因此郭广昌、Fosun International Holdings Ltd.、Fosun Holdings Limited 及 Fosun International Limited 均被视为于上海豫园旅游商城（集团）股份有限公司持有本行的 150,549,000 股 H 股好仓中拥有权益。

（7）BlackRock, Inc.因拥有若干企业的控制权而被视作持有本行合计 137,680,281 股 H 股好仓及 25,298,000 股 H 股淡仓，其中 22,000 股 H 股好仓及 19,651,000 股 H 股淡仓以非上市衍生工具持有。

（8）(L)—好仓；(S) —淡仓。

（六）董事、最高行政人员在本行股份、相关股份、及债权证的权益和淡仓

截至报告期末，本行董事、最高行政人员及彼等之联系人士在本行或其相联法团（定义见香港《证券及期货条例》第 XV 部）的股份、相关股份及债权证中拥有根据香港《证券及期货条例》第 352 条规定须予备存的登记册所记录、或根据标准守则的规定须要通知本行及香港联交

所之权益如下：

姓名	职务	身份	持有 A 股股份数目	占 A 股比例（%）	占总股本比例（%）
刘小军	党委书记、董事长、执行董事	实益拥有人	50,000	0.00057	0.00044
隋　军	党委副书记、行长、执行董事	实益拥有人	122,400	0.00138	0.00108

注：以上股份数目皆为好仓。

除上文所披露者外，截至报告期末，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的任何股份、相关股份及债权证中拥有任何权益或淡仓。

三、发行、购回、出售及赎回证券情况

报告期内，本行未发行新的普通股，未公开发行在证券交易所上市的公司债券，在全国银行间债券市场无金融债新发行或赎回情况。报告期内，本行及子公司未购回、出售或赎回本行的任何上市股份和债券（包括出售库存股份）。截至报告期末，本行并未持有任何库存股份。

第八章 财务报告

本集团按中国会计准则编制的2026年半年度财务报告已经毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）根据中国审阅准则审阅。财务报告全文见附件。

重庆农村商业银行股份有限公司

自 2026 年 1 月 1 日
至 2026 年 6 月 30 日止期间财务报表

KPMG Huazhen LLP
8th Floor, KPMG Tower
Oriental Plaza
1 East Chang An Avenue
Beijing 100738
China
Telephone +86 (10) 8508 5000
Fax +86 (10) 8518 5111
Internet kpmg.com/cn

毕马威华振会计师事务所
(特殊普通合伙)
中国北京
东长安街 1 号
东方广场毕马威大楼 8 层
邮政编码:100738
电话 +86 (10) 8508 5000
传真 +86 (10) 8518 5111
网址 kpmg.com/cn

审阅报告

毕马威华振专字第 2604216 号

重庆农村商业银行股份有限公司全体股东：

我们审阅了后附的重庆农村商业银行股份有限公司 (以下简称“重庆农商行”) 中期财务报表，包括 2026 年 6 月 30 日的合并及母公司资产负债表，自 2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日止期间的合并及母公司利润表、合并及母公司现金流量表、合并及母公司股东权益变动表以及相关财务报表附注。按照中华人民共和国财政部颁布的《企业会计准则第 32 号—中期财务报告》的规定编制中期财务报表是重庆农商行管理层的责任，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农商行有关人员和对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。

毕马威华振会计师事务所 (特殊普通合伙)　　中国注册会计师

中国 北京　　薛晨俊

王威舜

2026 年 8 月 28 日

KPMG Huazhen LLP, a People's Republic of China partnership and a member firm of the KPMG global organisation of independent member firms affiliated with KPMG International Limited, a private English company limited by guarantee.

毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙) — 中国合伙制会计师事务所，是与毕马威国际有限公司(英国私营担保有限公司)相关联的独立成员所全球组织中的成员。

重庆农村商业银行股份有限公司
合并及母公司资产负债表
2026 年 6 月 30 日
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

		本集团		本行	
	附注	2026 年 6 月 30 日 (未经审计)	2025 年 12 月 31 日 (经审计)	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	五、1	58,792,783	55,090,581	58,616,327	54,910,645
存放同业及其他金融机构款项	五、2	36,096,472	42,148,564	29,868,564	35,303,331
拆出资金	五、3	107,793,863	100,292,348	114,557,725	107,252,341
衍生金融资产	五、4	218,257	938,995	218,257	938,995
买入返售金融资产	五、5	10,841,000	34,197,176	9,464,239	30,570,437
发放贷款和垫款	五、6	813,260,218	765,892,687	733,609,287	691,627,900
金融投资	五、7				
交易性金融资产		99,549,165	81,118,927	136,941,665	108,100,618
债权投资		268,739,764	248,897,954	268,439,119	248,694,512
其他债权投资		366,716,668	311,174,434	288,985,698	251,649,813
其他权益工具投资		2,009,084	2,437,465	2,009,084	2,437,465
长期股权投资	五、8	568,620	549,048	6,297,293	6,277,721
固定资产	五、9	6,158,474	5,127,594	3,223,316	3,444,592
在建工程		206,728	170,736	195,239	158,287
使用权资产	五、10	221,363	194,180	196,636	163,475
无形资产	五、11	562,598	582,228	540,095	559,735
递延所得税资产	五、12	13,967,192	14,122,588	13,472,243	13,393,103
其他资产	五、13	2,544,809	2,808,630	726,117	1,147,111
资产总计		1,788,247,058	1,665,744,135	1,667,360,904	1,556,630,081

刊载于第 17 页至第 134 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

重庆农村商业银行股份有限公司

合并及母公司资产负债表 (续)

2026 年 6 月 30 日

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

		本集团		本行	
	附注	2026 年 6 月 30 日 (未经审计)	2025 年 12 月 31 日 (经审计)	2026 年 6 月 30 日 (未经审计)	2025 年 12 月 31 日 (经审计)
负债和股东权益					
负债					
向中央银行借款	五、15	115,244,198	105,968,258	115,244,198	105,968,258
同业及其他金融机构存放款项	五、16	7,259,558	986,104	8,183,919	1,590,728
拆入资金	五、17	72,755,365	73,392,890	14,701,144	22,103,862
交易性金融负债	五、18	14,655,881	11,960,672	6,416,882	118,006
衍生金融负债	五、4	1,080,947	200	1,080,947	200
卖出回购金融资产款	五、19	103,409,681	95,885,016	70,670,144	71,568,367
吸收存款	五、20	1,089,055,248	1,028,727,509	1,086,293,568	1,026,144,688
应付职工薪酬	五、21	6,117,771	6,202,427	5,950,938	6,030,923
应交税费	五、22	1,436,900	941,915	1,262,649	717,483
预计负债	五、23	522,666	460,284	522,640	460,255
租赁负债		190,106	164,133	169,960	139,406
应付债券	五、24	217,765,859	188,485,277	217,815,125	188,485,277
其他负债	五、25	10,486,026	13,273,651	2,457,467	4,321,267
负债合计		1,639,980,206	1,526,448,336	1,530,769,581	1,427,648,720

刊载于第 17 页至第 134 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

重庆农村商业银行股份有限公司

合并及母公司资产负债表 (续)

2026 年 6 月 30 日

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

		本集团		本行	
	附注	2026 年 6 月 30 日 (未经审计)	2025 年 12 月 31 日 (经审计)	2026 年 6 月 30 日 (未经审计)	2025 年 12 月 31 日 (经审计)
负债和股东权益 (续)					
股东权益					
股本	五、26	11,357,000	11,357,000	11,357,000	11,357,000
其他权益工具	五、27	5,997,648	5,997,648	5,997,648	5,997,648
其中：永续债		5,997,648	5,997,648	5,997,648	5,997,648
资本公积	五、28	20,307,595	20,307,595	20,437,768	20,437,768
其他综合收益	五、29	3,247,498	1,250,339	1,141,769	(106,598)
盈余公积	五、30	16,957,530	16,957,530	16,957,530	16,957,530
一般风险准备	五、31	23,553,440	21,536,127	22,094,093	20,180,225
未分配利润	五、32	64,531,870	59,720,506	58,605,515	54,157,788
归属于母公司股东权益合计		145,952,581	137,126,745	136,591,323	128,981,361
少数股东权益		2,314,271	2,169,054	-	-
股东权益合计		148,266,852	139,295,799	136,591,323	128,981,361
负债和股东权益总计		1,788,247,058	1,665,744,135	1,667,360,904	1,556,630,081

此财务报表已于 2026 年 8 月 28 日获董事会批准。

刘小军	刘祎	刘一	(公司盖章)
公司负责人	主管会计工作负责人	财会机构负责人	

刊载于第 17 页至第 134 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

重庆农村商业银行股份有限公司
合并及母公司利润表
2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日止期间
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	附注	本集团 2026 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间 (未经审计)	本集团 2025 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间 (未经审计)	本行 2026 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间 (未经审计)	本行 2025 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间 (未经审计)
一、营业总收入		15,891,570	14,740,741	14,354,635	13,361,277
利息净收入	五、33	13,528,587	11,744,037	11,341,636	10,131,064
其中：利息收入		23,787,700	23,145,086	21,062,204	20,999,480
利息支出		(10,259,113)	(11,401,049)	(9,720,568)	(10,868,416)
手续费及佣金净收入	五、34	820,678	779,769	696,370	591,693
其中：手续费及佣金收入		1,016,304	945,812	881,759	752,882
手续费及佣金支出		(195,626)	(166,043)	(185,389)	(161,189)
投资收益	五、35	1,207,994	2,500,799	1,866,148	3,249,750
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		19,572	29,046	19,572	29,046
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益		7,983	377,444	7,983	377,444
其他收益		7	5,214	7	4,727
公允价值变动净收益 / (损失)	五、36	303,601	(339,585)	558,950	(605,472)
汇兑净损失		(113,680)	(22,119)	(113,680)	(22,119)
其他业务收入		138,166	67,382	7,304	6,385
资产处置收益 / (损失)		6,217	5,244	(2,100)	5,249
二、营业总支出		(5,992,358)	(5,866,263)	(5,417,163)	(5,491,398)
税金及附加		(142,415)	(129,617)	(129,788)	(123,469)
业务及管理费	五、37	(3,789,031)	(3,917,673)	(3,653,324)	(3,765,541)
信用减值损失	五、38	(1,993,009)	(1,782,524)	(1,630,689)	(1,602,270)
其他资产减值损失		(4,007)	(118)	(1,083)	(118)
其他业务成本		(63,896)	(36,331)	(2,279)	-
三、营业利润		9,899,212	8,874,478	8,937,472	7,869,879
加：营业外收入		5,409	5,625	5,018	5,510
减：营业外支出		(15,212)	(10,511)	(14,146)	(10,116)
四、利润总额		9,889,409	8,869,592	8,928,344	7,865,273
减：所得税费用	五、39	(1,546,406)	(1,022,678)	(1,227,572)	(728,449)
五、净利润		8,343,003	7,846,914	7,700,772	7,136,824

刊载于第 17 页至第 134 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

重庆农村商业银行股份有限公司

合并及母公司利润表 (续)

2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日止期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	附注	本集团 2026 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间 (未经审计)	本集团 2025 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间 (未经审计)	本行 2026 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间 (未经审计)	本行 2025 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间 (未经审计)
五、净利润		8,343,003	7,846,914	7,700,772	7,136,824
(一) 按经营持续性分类：					
1. 持续经营净利润		8,343,003	7,846,914	7,700,772	7,136,824
(二) 按所有权归属分类：					
1. 归属于母公司股东的净利润		8,167,854	7,698,743	7,700,772	7,136,824
2. 少数股东损益		175,149	148,171	-	-
六、其他综合收益的税后净额	五、29	2,071,065	(1,233,727)	1,322,205	(1,061,546)
(一) 归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额		2,070,997	(1,233,733)	1,322,205	(1,061,546)
1. 不能重分类进损益的其他综合收益：					
(1) 重新计量设定受益计划变动额		45	53	45	53
(2) 其他权益工具投资公允价值变动		(239,834)	24,330	(239,834)	24,330
2. 将重分类进损益的其他综合收益：					
(1) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具公允价值变动		2,197,349	(1,265,856)	1,479,524	(1,093,687)
(2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具信用损失准备		113,437	7,740	82,470	7,758
(二) 归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		68	6	-	-
七、综合收益总额		10,414,068	6,613,187	9,022,977	6,075,278

刊载于第 17 页至第 134 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

重庆农村商业银行股份有限公司

合并及母公司利润表 (续)

2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日止期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

		本集团		本行	
		2026 年 1 月 1 日	2025 年 1 月 1 日	2026 年 1 月 1 日	2025 年 1 月 1 日
		至 6 月 30 日	至 6 月 30 日	至 6 月 30 日	至 6 月 30 日
	附注	止期间	止期间	止期间	止期间
		(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)
七、综合收益总额		10,414,068	6,613,187	9,022,977	6,075,278
(一) 归属于母公司股东的综合收益总额		10,238,851	6,465,010	9,022,977	6,075,278
(二) 归属于少数股东的综合收益总额		175,217	148,177	-	-
八、每股收益:					
(一) 基本及稀释每股收益 (人民币元)	五、40	0.71	0.67		

此财务报表已于 2026 年 8 月 28 日获董事会批准。

刘小军	刘祎	刘一	(公司盖章)
公司负责人	主管会计工作负责人	财会机构负责人	

刊载于第 17 页至第 134 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

重庆农村商业银行股份有限公司
合并及母公司现金流量表
2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日止期间
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	附注	本集团		本行	
		2026 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间 (未经审计)	2025 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间 (未经审计)	2026 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间 (未经审计)	2025 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间 (未经审计)
一、经营活动产生的现金流量：					
存放中央银行和同业款项净减少额		3,651,188	-	350,429	-
拆出资金净减少额		-	960,871	-	288,245
为交易目的而持有的金融资产净减少额		-	-	1,058,820	-
向中央银行借款净增加额		8,784,912	-	8,784,912	-
拆入资金净增加额		-	59,962	-	-
交易性金融负债净增加额		2,662,429	1,827,840	6,266,096	-
卖出回购金融资产款净增加额		7,472,691	19,619,734	-	19,623,494
客户存款和同业存放款项净增加额		72,010,574	87,991,750	72,139,207	87,861,688
收取利息、手续费及佣金的现金		18,611,791	17,563,135	16,061,502	15,155,214
收到其他与经营活动有关的现金		649,788	1,043,718	625,491	549,274
经营活动现金流入小计		113,843,373	129,067,010	105,286,457	123,477,915
存放中央银行和同业款项净增加额		-	(26,411,017)	-	(25,480,471)
拆出资金净增加额		(8,485,373)	-	(8,297,398)	-
客户贷款及垫款净增加额		(49,142,458)	(50,884,336)	(43,535,564)	(45,948,363)
为交易目的而持有的金融资产净增加额		(710,747)	(19,825,256)	-	(15,098,395)
向中央银行借款净减少额		-	(5,277,914)	-	(5,277,914)
拆入资金净减少额		(692,707)	-	(5,618,441)	(864,833)
卖出回购金融资产款净减少额		-	-	(951,226)	-
支付利息、手续费及佣金的现金		(13,708,458)	(15,073,715)	(13,244,847)	(14,572,094)
支付给职工以及为职工支付的现金		(2,580,484)	(3,124,321)	(2,483,193)	(3,037,295)
支付的各项税费		(3,046,189)	(2,703,066)	(2,042,772)	(1,977,755)
支付其他与经营活动有关的现金		(1,943,757)	(2,332,156)	(1,132,304)	(2,317,188)
经营活动现金流出小计		(80,310,173)	(125,631,781)	(77,305,745)	(114,574,308)
经营活动产生的现金流量净额	五、41(1)	33,533,200	3,435,229	27,980,712	8,903,607

刊载于第 17 页至第 134 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

重庆农村商业银行股份有限公司

合并及母公司现金流量表 (续)

2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日止期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	本集团		本行	
	2026 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间 (未经审计)	2025 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间 (未经审计)	2026 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间 (未经审计)	2025 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间 (未经审计)
二、投资活动产生的现金流量:				
收回投资收到的现金	163,556,680	160,283,073	148,752,212	148,976,530
取得投资收益收到的现金	8,445,987	8,860,087	8,456,543	8,945,265
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收到的现金净额	357,528	19,613	9,223	18,841
收到其他与投资活动有关的现金	-	1,052	-	-
投资活动现金流入小计	172,360,195	169,163,825	157,217,978	157,940,636
投资支付的现金	(251,529,182)	(165,348,823)	(233,082,764)	(159,437,059)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	(1,782,341)	(619,756)	(116,142)	(118,344)
购买子公司少数股东股权支付的现金	-	-	-	(6,948)
投资活动现金流出小计	(253,311,523)	(165,968,579)	(233,198,906)	(159,562,351)
投资活动 (使用) / 产生的现金流量净额	(80,951,328)	3,195,246	(75,980,928)	(1,621,715)

刊载于第 17 页至第 134 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

重庆农村商业银行股份有限公司

合并及母公司现金流量表 (续)

2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日止期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	本集团		本行	
	2026 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间 (未经审计)	2025 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间 (未经审计)	2026 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间 (未经审计)	2025 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间 (未经审计)
三、筹资活动产生的现金流量：				
发行债券收到的现金	176,440,777	112,878,770	176,490,031	112,878,770
筹资活动现金流入小计	176,440,777	112,878,770	176,490,031	112,878,770
偿还债券支付的现金	(148,600,000)	(101,500,000)	(148,600,000)	(101,500,000)
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	(3,485,094)	(3,600,381)	(3,485,094)	(3,600,381)
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润	(30,000)	(30,000)	-	-
支付其他与筹资活动有关的现金	(78,071)	(31,238)	(61,224)	(22,184)
筹资活动现金流出小计	(152,163,165)	(105,131,619)	(152,146,318)	(105,122,565)
筹资活动产生的现金流量净额	24,277,612	7,747,151	24,343,713	7,756,205

刊载于第 17 页至第 134 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

重庆农村商业银行股份有限公司

合并及母公司现金流量表 (续)

2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日止期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

		本集团		本行	
		2026 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日 止期间 (未经审计)	2025 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日 止期间 (未经审计)	2026 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日 止期间 (未经审计)	2025 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日 止期间 (未经审计)
	附注				
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		(92,717)	(7,368)	(92,717)	(7,368)
五、现金及现金等价物净 (减少) / 增加额	五、41(2)	(23,233,233)	14,370,258	(23,749,220)	15,030,729
加：期初现金及现金等价物余额		52,248,085	39,978,403	45,191,128	34,576,148
六、期末现金及现金等价物余额	五、41(3)	29,014,852	54,348,661	21,441,908	49,606,877

此财务报表已于 2026 年 8 月 28 日获董事会批准。

刘小军	刘祎	刘一	(公司盖章)
公司负责人	主管会计工作负责人	财会机构负责人	

刊载于第 17 页至第 134 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

重庆农村商业银行股份有限公司

合并股东权益变动表

2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	附注	归属于本行股东权益									
		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	小计	少数股东权益	股东权益合计
一、2026 年 1 月 1 日余额		11,357,000	5,997,648	20,307,595	1,250,339	16,957,530	21,536,127	59,720,506	137,126,745	2,169,054	139,295,799
二、本期增减变动金额											
(一) 综合收益总额		-	-	-	2,070,997	-	-	8,167,854	10,238,851	175,217	10,414,068
(二) 利润分配											
1. 提取一般风险准备	五、31	-	-	-	-	-	2,017,313	(2,017,313)	-	-	-
2. 对股东的分配	五、32	-	-	-	-	-	-	(1,335,015)	(1,335,015)	(30,000)	(1,365,015)
3. 对其他权益工具持有者的分配	五、32	-	-	-	-	-	-	(78,000)	(78,000)	-	(78,000)
4. 其他综合收益结转留存收益	五、29	-	-	-	(73,838)	-	-	73,838	-	-	-
三、2026 年 6 月 30 日余额		11,357,000	5,997,648	20,307,595	3,247,498	16,957,530	23,553,440	64,531,870	145,952,581	2,314,271	148,266,852

此财务报表已于 2026 年 8 月 28 日获董事会批准。

刘小军	刘祎	刘一	(公司盖章)
公司负责人	主管会计工作负责人	财会机构负责人	

刊载于第 17 页至第 134 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

重庆农村商业银行股份有限公司

合并股东权益变动表 (续)

2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

		归属于本行股东权益									
	附注	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	小计	少数股东权益	股东权益合计
一、2025 年 1 月 1 日余额		11,357,000	5,997,648	20,306,543	4,147,550	15,872,212	20,379,718	53,632,913	131,693,584	1,915,203	133,608,787
二、本期增减变动金额											
(一) 综合收益总额		-	-	-	(1,233,733)	-	-	7,698,743	6,465,010	148,177	6,613,187
(二) 股东投入资本											
1. 购买子公司少数股东股权		-	-	1,052	-	-	-	-	1,052	(8,000)	(6,948)
(三) 利润分配											
1. 提取一般风险准备	五、31	-	-	-	-	-	1,140,015	(1,140,015)	-	-	-
2. 对股东的分配	五、32	-	-	-	-	-	-	(1,251,541)	(1,251,541)	(30,000)	(1,281,541)
3. 对其他权益工具持有者的分配	五、32	-	-	-	-	-	-	(78,000)	(78,000)	-	(78,000)
三、2025 年 6 月 30 日余额		11,357,000	5,997,648	20,307,595	2,913,817	15,872,212	21,519,733	58,862,100	136,830,105	2,025,380	138,855,485

此财务报表已于 2026 年 8 月 28 日获董事会批准。

刘小军	刘祎	刘一	(公司盖章)
公司负责人	主管会计工作负责人	财会机构负责人	

刊载于第 17 页至第 134 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

重庆农村商业银行股份有限公司

合并股东权益变动表 (续)

2025 年度 (经审计)

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	附注	归属于本行股东权益								少数股东权益	股东权益合计
		股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	小计		
一、2025 年 1 月 1 日余额		11,357,000	5,997,648	20,306,543	4,147,550	15,872,212	20,379,718	53,632,913	131,693,584	1,915,203	133,608,787
二、本年增减变动金额											
(一) 综合收益总额		-	-	-	(2,897,211)	-	-	12,128,421	9,231,210	291,851	9,523,061
(二) 股东投入资本											
1. 购买子公司少数股东股权		-	-	1,052	-	-	-	-	1,052	(8,000)	(6,948)
(三) 利润分配											
1. 提取盈余公积	五、30	-	-	-	-	1,085,318	-	(1,085,318)	-	-	-
2. 提取一般风险准备	五、31	-	-	-	-	-	1,156,409	(1,156,409)	-	-	-
3. 对股东的分配	五、32	-	-	-	-	-	-	(3,561,101)	(3,561,101)	(30,000)	(3,591,101)
4. 对其他权益工具持有者的分配	五、32	-	-	-	-	-	-	(238,000)	(238,000)	-	(238,000)
三、2025 年 12 月 31 日余额		11,357,000	5,997,648	20,307,595	1,250,339	16,957,530	21,536,127	59,720,506	137,126,745	2,169,054	139,295,799

此财务报表已于 2026 年 8 月 28 日获董事会批准。

刘小军	刘祎	刘一	(公司盖章)
公司负责人	主管会计工作负责人	财会机构负责人	

刊载于第 17 页至第 134 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

重庆农村商业银行股份有限公司

母公司股东权益变动表

2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	附注	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
一、2026 年 1 月 1 日余额		11,357,000	5,997,648	20,437,768	(106,598)	16,957,530	20,180,225	54,157,788	128,981,361
二、本期增减变动金额									
(一) 综合收益总额		-	-	-	1,322,205	-	-	7,700,772	9,022,977
(二) 利润分配									
1. 提取一般风险准备	五、31	-	-	-	-	-	1,913,868	(1,913,868)	-
2. 对股东的分配	五、32	-	-	-	-	-	-	(1,335,015)	(1,335,015)
3. 对其他权益工具持有者的分配	五、32	-	-	-	-	-	-	(78,000)	(78,000)
4. 其他综合收益结转留存收益	五、29	-	-	-	(73,838)	-	-	73,838	-
三、2026 年 6 月 30 日余额		11,357,000	5,997,648	20,437,768	1,141,769	16,957,530	22,094,093	58,605,515	136,591,323

此财务报表已于 2026 年 8 月 28 日获董事会批准。

刘小军	刘祎	刘一	(公司盖章)
公司负责人	主管会计工作负责人	财会机构负责人	

刊载于第 17 页至第 134 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

重庆农村商业银行股份有限公司

母公司股东权益变动表 (续)

2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	附注	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
一、2025 年 1 月 1 日余额		11,357,000	5,997,648	20,437,768	2,154,128	15,872,212	19,090,015	49,279,238	124,188,009
二、本期增减变动金额									
(一) 综合收益总额		-	-	-	(1,061,546)	-	-	7,136,824	6,075,278
(二) 利润分配									
1. 提取一般风险准备	五、31	-	-	-	-	-	1,090,210	(1,090,210)	-
2. 对股东的分配	五、32	-	-	-	-	-	-	(1,251,541)	(1,251,541)
3. 对其他权益工具持有者的分配	五、32	-	-	-	-	-	-	(78,000)	(78,000)
三、2025 年 6 月 30 日余额		11,357,000	5,997,648	20,437,768	1,092,582	15,872,212	20,180,225	53,996,311	128,933,746

此财务报表已于 2026 年 8 月 28 日获董事会批准。

刘小军	刘祎	刘一	(公司盖章)
公司负责人	主管会计工作负责人	财会机构负责人	

刊载于第 17 页至第 134 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

重庆农村商业银行股份有限公司

母公司股东权益变动表 (续)

2025 年度 (经审计)

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	附注	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
一、2025 年 1 月 1 日余额		11,357,000	5,997,648	20,437,768	2,154,128	15,872,212	19,090,015	49,279,238	124,188,009
二、本年增减变动金额									
(一) 综合收益总额		-	-	-	(2,260,726)	-	-	10,853,179	8,592,453
(二) 利润分配									
1. 提取盈余公积	五、30	-	-	-	-	1,085,318	-	(1,085,318)	-
2. 提取一般风险准备	五、31	-	-	-	-	-	1,090,210	(1,090,210)	-
3. 对股东的分配	五、32	-	-	-	-	-	-	(3,561,101)	(3,561,101)
4. 对其他权益工具持有者的分配	五、32	-	-	-	-	-	-	(238,000)	(238,000)
三、2025 年 12 月 31 日余额		11,357,000	5,997,648	20,437,768	(106,598)	16,957,530	20,180,225	54,157,788	128,981,361

此财务报表已于 2026 年 8 月 28 日获董事会批准。

刘小军	刘祎	刘一	(公司盖章)
公司负责人	主管会计工作负责人	财会机构负责人	

刊载于第 17 页至第 134 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

重庆农村商业银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

一 银行基本情况

重庆农村商业银行股份有限公司 (以下简称“本行”) 系经原中国银行业监督管理委员会 (以下简称“原银监会”)，现为国家金融监督管理总局批准设立的股份制农村商业银行。本行前身为重庆市农村信用合作社联合社、重庆市渝中区农村信用合作社联合社等 38 家县 (区) 农村信用合作社联合社及重庆武隆农村合作银行 (以下合称“重庆市农村信用社”) 。根据重庆市人民政府《重庆市人民政府关于进一步深化农村信用社改革组建重庆农村商业银行的请示》(渝府文 [2007] 58 号) 及原银监会出具的《中国银监会关于筹建重庆农村商业银行股份有限公司的批复》(银监复 [2008] 169 号)，重庆市农村信用社进行财务重组，并于 2008 年 6 月 27 日改制为重庆农村商业银行股份有限公司，重庆市农村信用社所有债权债务由本行承继。于 2008 年 6 月 27 日 (成立日)，本行注册资本为人民币 60.00 亿元，共发行 60.00 亿股人民币普通股，每股人民币 1.00 元。

2010 年 3 月 29 日，经原银监会重庆监管局出具《关于重庆农村商业银行定向募集股本金的批复》(渝银监复 [2010] 14 号) 批准，本行以每股人民币 1.91 元的价格定向发行 10 亿股人民币普通股。增资后本行注册资本变更为人民币 70.00 亿元。

2010 年 8 月 3 日，经原银监会出具《中国银监会关于重庆农村商业银行股份有限公司变更章程有关事项的批复》(银监复 [2010] 367 号) 批准本行境外发行 H 股并上市的方案。2010 年 11 月 16 日，中国证券监督管理委员会 (以下简称“证监会”) 出具《关于核准重庆农村商业银行股份有限公司发行境外上市外资股的批复》(证监许可 [2010] 1634 号) 核准本行发行境外上市外资股 H 股。2010 年 12 月 16 日，本行在香港联合交易所首次公开发行 2,000,000,000 股 H 股。2011 年 1 月 5 日，本行行使超额配售选择权超额配售 300,000,000 股 H 股，股票面值为人民币 1.00 元，发行价格为每股港币 5.25 元。发行后本行注册资本变更为人民币 93.00 亿元。

2017 年 9 月 18 日，经原银监会重庆监管局出具《关于重庆农村商业银行定向增发内资股方案的批复》(渝银监复 [2017] 130 号) 批准，本行向重庆渝富资产经营管理集团有限公司、重庆市城市建设投资 (集团) 有限公司以及重庆交通旅游投资集团有限公司以每股人民币 5.75 元的价格定向发行 7 亿股人民币普通股，股票面值为人民币 1.00 元。增资后本行注册资本变更为人民币 100.00 亿元。

2016 年 9 月 13 日，原银监会重庆监管局出具《关于同意重庆农村商业银行首次公开发行 A 股股票并上市及修改公司章程的批复》(渝银监复 [2016] 115 号) 批准本行首次公开发行 A 股股票方案。2019 年 9 月 6 日，证监会出具《关于核准重庆农村商业银行股份有限公司首次公开发行股票的批复》(证监许可 [2019] 1657 号) 核准本行向境内投资者发行普通股 A 股股票。2019 年 10 月 29 日，本行在上海证券交易所上市，首次公开发行 1,357,000,000 股人民币普通股，股票面值为人民币 1.00 元，发行价格为每股人民币 7.36 元。发行后本行注册资本变更为人民币 113.57 亿元。

本行及子公司 (以下合称“本集团”) 主要经营范围包括：银行业务；公募证券投资基金销售；证券投资基金托管；融资租赁；理财业务；以及经监管部门批准的其他业务。

本行子公司的相关信息参见附注六、1。

二 财务报表的编制基础

本行以持续经营为基础编制本中期财务报表。

三 遵循企业会计准则的声明

本中期财务报表按照中华人民共和国财政部 (以下简称“财政部”) 颁布的企业会计准则的要求编制。

本中期财务报表根据财政部颁布的《企业会计准则第 32 号—中期财务报告》和证监会颁布的《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》(2025 年修订) 的要求列示和披露有关财务信息，并不包括在年度财务报表中列示的所有信息和披露内容。本中期财务报表应与本集团经审计的 2025 年度财务报表一并阅读。

本集团于 2026 年度执行了财政部于近年颁布的企业会计准则相关规定及指引，主要包括：

- 《企业会计准则解释第 19 号》(财会 [2025] 32 号)；及
- 《企业会计准则解释第 20 号》(财会 [2026] 7 号)。

采用上述规定未对本集团的财务状况及经营成果产生重大影响。编制本中期财务报表所采用的会计政策除上述企业会计准则相关规定及指引外，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《企业会计准则第 32 号—中期财务报告》的要求，真实、完整地反映了本集团 2026 年 6 月 30 日的合并及母公司财务状况以及 2026 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间的合并及母公司经营成果和现金流量。

四 税项

本集团适用的主要税种及其税率列示如下：

税种	计缴标准
增值税	按税法规定按应税收入的 6%计算销项税额，在扣除当期允许抵扣的进项税额后，差额部分为应交增值税。部分销售货物及应税劳务收入按 3% - 13%计算销项税额
城市维护建设税	实际缴纳增值税的 7%或 5%
教育费附加	实际缴纳增值税的 3%
地方教育附加	实际缴纳增值税的 2%
所得税	应纳税所得额的 25%

根据财政部、国家税务总局及国家发展和改革委员会印发的《关于延续西部大开发企业所得税政策的公告》(财政部税务总局国家发展改革委公告 2020 年第 23 号)，经与主管税务机关沟通本行部分子公司减按 15%的税率征收企业所得税。

五 财务报表主要项目附注

1 现金及存放中央银行款项

	注	本集团 2026 年 6 月 30 日 (未经审计)	本集团 2025 年 12 月 31 日 (经审计)	本行 2026 年 6 月 30 日 (未经审计)	本行 2025 年 12 月 31 日 (经审计)
库存现金		2,547,704	2,958,169	2,530,947	2,938,642
存放中央银行款项					
- 法定存款准备金	(1)	53,790,167	50,399,579	53,660,463	50,274,323
- 超额存款准备金	(2)	2,180,167	289,954	2,150,172	254,911
- 其他	(3)	274,745	1,442,879	274,745	1,442,769
合计		58,792,783	55,090,581	58,616,327	54,910,645

(1) 本集团及本行在中国人民银行存放法定存款准备金。这些法定存款准备金不可用于本集团的日常业务运作。

于资产负债表日，本行法定存款准备金的缴存比率为：

	2026 年 6 月 30 日 (未经审计)	2025 年 12 月 31 日 (经审计)
- 人民币存款缴存比率	5.00%	5.00%
- 外币存款缴存比率	4.00%	4.00%

本行子公司的存款准备金缴存比率按中国人民银行相应规定执行。

(2) 超额存款准备金指存放于中国人民银行用作资金清算用途的资金。

(3) 存放中央银行其他款项主要为缴存中国人民银行的财政性存款。财政性存款是指来源于财政性机构并按规定存放于中国人民银行的款项，该款项不能用于本集团及本行的日常业务运作。中国人民银行对缴存的财政性存款不计付利息。

2 存放同业及其他金融机构款项

(1) 按交易对手所在地区及类型分析

	本集团		本行	
	2026 年 6 月 30 日 (未经审计)	2025 年 12 月 31 日 (经审计)	2026 年 6 月 30 日 (未经审计)	2025 年 12 月 31 日 (经审计)
中国境内				
- 银行	35,099,984	39,828,975	28,875,012	32,987,701
- 其他金融机构	582,391	1,969,523	579,847	1,966,661
中国境外				
- 银行	462,414	455,311	462,414	455,311
小计	36,144,789	42,253,809	29,917,273	35,409,673
减：减值准备	(48,317)	(105,245)	(48,709)	(106,342)
合计	36,096,472	42,148,564	29,868,564	35,303,331

于资产负债表日，本集团和本行存放同业及其他金融机构款项中包括存出保证金等部分使用存在限制的款项。

(2) 于 2026 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止六个月期间及 2025 年度，本集团及本行存放同业及其他金融机构款项账面余额均为阶段一，按其未来 12 个月内预期信用损失的金额计算减值准备，账面余额和减值准备均不涉及阶段之间的转移。有关存放同业及其他金融机构款项减值准备计提情况以及评估信用风险是否显著增加的采用依据，参见附注十、1。

3 拆出资金

(1) 按交易对手所在地区及类型分析

	本集团		本行	
	2026 年 6 月 30 日 (未经审计)	2025 年 12 月 31 日 (经审计)	2026 年 6 月 30 日 (未经审计)	2025 年 12 月 31 日 (经审计)
中国境内				
- 银行	2,755,052	1,508,853	2,755,052	1,508,853
- 其他金融机构	100,250,563	95,254,660	107,045,653	102,267,852
中国境外				
- 银行	5,021,534	3,898,693	5,021,534	3,898,693
小计	108,027,149	100,662,206	114,822,239	107,675,398
减：减值准备	(233,286)	(369,858)	(264,514)	(423,057)
合计	107,793,863	100,292,348	114,557,725	107,252,341

(2) 于 2026 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止六个月期间及 2025 年度，本集团及本行拆出资金账面余额均为阶段一，按其未来 12 个月内预期信用损失的金额计算减值准备，账面余额和减值准备均不涉及阶段之间的转移。有关拆出资金减值准备计提情况以及评估信用风险是否显著增加的采用依据，参见附注十、1。

4 衍生金融工具

本集团及本行

	2026 年 6 月 30 日 (未经审计)			2025 年 12 月 31 日 (经审计)		
	名义金额	公允价值		名义金额	公允价值	
		资产	负债		资产	负债
贵金属掉期	10,391,070	193,698	(1,048,126)	5,949,387	882,092	-
货币衍生工具						
其中：外汇掉期	10,263,481	23,497	(31,378)	8,803,789	55,868	(200)
货币远期	1,449,171	1,062	(1,443)	-	-	-
信用风险缓释工具	-	-	-	125,000	1,035	-
合计	22,103,722	218,257	(1,080,947)	14,878,176	938,995	(200)

衍生金融工具的名义金额仅为表内所确认的资产或负债的公允价值提供对比的基础，并不代表所涉及的未来现金流量或当前公允价值，因而也不能反映本集团所面临的信用风险或市场风险。

本集团通过设定外汇敞口限额管理汇率风险。本集团每日对各币种业务的交易量及结存量进行监控，通过外汇交易匹配不同币种的资产和负债，并适当运用衍生金融工具管理外币资产负债组合和结构性头寸。由于此类外币衍生品所管理的组合不断变化，且相关外汇衍生工具产生的损益及有关外币资产 / 负债因汇率波动所产生的损益均已计入汇兑损益，因此本集团对于此类业务未采用套期会计。

5 买入返售金融资产

(1) 按担保物类型分析:

	本集团		本行	
	2026 年 6 月 30 日 (未经审计)	2025 年 12 月 31 日 (经审计)	2026 年 6 月 30 日 (未经审计)	2025 年 12 月 31 日 (经审计)
买入返售债券	10,871,774	34,380,174	9,495,013	30,753,435
减：减值准备	(30,774)	(182,998)	(30,774)	(182,998)
合计	10,841,000	34,197,176	9,464,239	30,570,437

(2) 于 2026 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止六个月期间及 2025 年度，本集团及本行买入返售金融资产账面余额均为阶段一，按其未来 12 个月内预期信用损失的金额计算减值准备，账面余额和减值准备均不涉及阶段之间的转移。有关买入返售金融资产减值准备计提情况以及评估信用风险是否显著增加的采用依据，参见附注十、1。

6 发放贷款和垫款

(1) 发放贷款和垫款按公司和个人分布情况：

	本集团		本行	
	2026 年 6 月 30 日 (未经审计)	2025 年 12 月 31 日 (经审计)	2026 年 6 月 30 日 (未经审计)	2025 年 12 月 31 日 (经审计)
以摊余成本计量：				
公司贷款和垫款	478,100,647	430,695,544	398,586,879	356,794,231
贸易融资	6,096,407	4,278,898	6,096,407	4,278,898
小计	484,197,054	434,974,442	404,683,286	361,073,129
个人贷款和垫款				
- 个人经营贷款	114,475,552	118,621,914	111,165,375	115,253,403
- 个人按揭贷款	84,762,270	87,452,626	84,414,428	87,115,473
- 个人消费贷款	64,962,412	78,166,138	64,307,343	77,515,094
- 信用卡透支	15,562,869	16,781,749	15,562,869	16,781,749
小计	279,763,103	301,022,427	275,450,015	296,665,719
以摊余成本计量的发放贷款及垫款总额	763,960,157	735,996,869	680,133,301	657,738,848
减：以摊余成本计量的发放贷款和垫款减值准备	(31,485,824)	(31,394,356)	(27,309,899)	(27,401,122)
以摊余成本计量的发放贷款和垫款账面价值	732,474,333	704,602,513	652,823,402	630,337,726
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益：				
票据贴现	80,785,885	61,290,174	80,785,885	61,290,174
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账面价值	80,785,885	61,290,174	80,785,885	61,290,174
合计	813,260,218	765,892,687	733,609,287	691,627,900

于资产负债表日，上述发放贷款和垫款中有部分票据贴现作为有质押负债的担保物，详见附注五、42(1)。

(2) 发放贷款和垫款按担保方式分布情况：

	本集团		本行	
	2026 年 6 月 30 日 (未经审计)	2025 年 12 月 31 日 (经审计)	2026 年 6 月 30 日 (未经审计)	2025 年 12 月 31 日 (经审计)
信用贷款	189,374,529	200,860,196	188,434,434	199,510,394
保证贷款	285,984,274	240,454,928	211,095,663	171,665,423
附担保物贷款				
其中：抵押贷款	246,571,273	253,135,734	240,451,613	246,448,047
质押贷款	122,815,966	102,836,185	120,937,476	101,405,158
合计	844,746,042	797,287,043	760,919,186	719,029,022

(3) 发放贷款和垫款按行业分布情况:

	本集团				本行			
	2026 年 6 月 30 日 (未经审计)		2025 年 12 月 31 日 (经审计)		2026 年 6 月 30 日 (未经审计)		2025 年 12 月 31 日 (经审计)	
	金额	%	金额	%	金额	%	金额	%
租赁和商务服务业	126,651,888	14.99	112,105,447	14.06	85,766,091	11.27	73,519,166	10.22
水利、环境和公共设施管理业	95,258,768	11.28	82,317,297	10.32	90,204,091	11.85	77,384,740	10.76
制造业	80,637,034	9.55	78,384,520	9.83	70,123,288	9.22	66,611,846	9.26
交通运输、仓储和邮政业	43,823,703	5.19	43,794,546	5.49	41,319,643	5.43	41,324,326	5.75
批发和零售业	38,392,074	4.54	30,826,261	3.87	36,183,762	4.76	29,404,721	4.09
电力、热力、燃气及水生产和供应业	31,688,652	3.75	30,683,148	3.85	27,832,983	3.66	27,216,784	3.79
建筑业	23,623,256	2.80	18,149,822	2.28	18,556,946	2.44	14,779,378	2.06
农、林、牧、渔业	8,174,937	0.97	5,858,085	0.73	5,242,793	0.69	3,365,657	0.47
房地产业	7,254,618	0.86	7,226,570	0.91	7,254,618	0.95	7,226,570	1.01
卫生和社会工作	5,836,447	0.69	6,375,482	0.80	5,693,598	0.75	6,220,326	0.87
教育	4,634,480	0.55	4,385,062	0.55	4,627,761	0.61	4,361,896	0.61
文化、体育和娱乐业	4,592,742	0.54	3,872,305	0.49	2,681,787	0.35	2,142,492	0.30
信息传输、软件和信息技术服务业	3,489,511	0.41	2,982,045	0.37	1,879,289	0.25	1,540,625	0.21
金融业	3,328,930	0.39	2,669,042	0.33	3,328,930	0.44	2,669,042	0.37
科学研究和技术服务业	2,990,157	0.35	2,381,981	0.30	1,257,275	0.17	975,947	0.14
其他	3,819,857	0.46	2,962,829	0.37	2,730,431	0.34	2,329,613	0.31
公司贷款和垫款小计	484,197,054	57.32	434,974,442	54.55	404,683,286	53.18	361,073,129	50.22
个人贷款和垫款	279,763,103	33.12	301,022,427	37.76	275,450,015	36.20	296,665,719	41.26
票据贴现	80,785,885	9.56	61,290,174	7.69	80,785,885	10.62	61,290,174	8.52
合计	844,746,042	100.00	797,287,043	100.00	760,919,186	100.00	719,029,022	100.00

(4) 已逾期贷款按担保方式及逾期期限分布情况：

本集团

	2026 年 6 月 30 日 (未经审计)				
	逾期 3 个月以内 (含 3 个月)	逾期 3 个月至 1 年 (含 1 年)	逾期 1 年以上 3 年以内 (含 3 年)	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	1,010,572	1,469,289	727,396	134,109	3,341,366
保证贷款	562,722	898,431	332,390	76,431	1,869,974
抵押贷款	2,581,954	1,936,408	484,480	176,527	5,179,369
质押贷款	25,968	87,745	72,817	264	186,794
合计	4,181,216	4,391,873	1,617,083	387,331	10,577,503

	2025 年 12 月 31 日 (经审计)				
	逾期 3 个月以内 (含 3 个月)	逾期 3 个月至 1 年 (含 1 年)	逾期 1 年以上 3 年以内 (含 3 年)	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	1,044,077	943,783	555,091	100,999	2,643,950
保证贷款	419,429	435,007	249,220	138,261	1,241,917
抵押贷款	2,216,009	1,910,614	1,157,517	202,301	5,486,441
质押贷款	20,244	73,196	2,039	1,264	96,743
合计	3,699,759	3,362,600	1,963,867	442,825	9,469,051

本行

	2026 年 6 月 30 日 (未经审计)				
	逾期 3 个月以内 (含 3 个月)	逾期 3 个月至 1 年 (含 1 年)	逾期 1 年以上 3 年以内 (含 3 年)	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	931,748	1,464,603	721,885	133,335	3,251,571
保证贷款	510,720	588,083	307,243	76,362	1,482,408
抵押贷款	2,518,503	1,873,110	469,076	88,610	4,949,299
质押贷款	4,490	340	1,984	264	7,078
合计	3,965,461	3,926,136	1,500,188	298,571	9,690,356

	2025 年 12 月 31 日 (经审计)				
	逾期 3 个月以内 (含 3 个月)	逾期 3 个月至 1 年 (含 1 年)	逾期 1 年以上 3 年以内 (含 3 年)	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	1,042,319	939,469	550,104	100,707	2,632,599
保证贷款	309,024	401,198	229,971	69,691	1,009,884
抵押贷款	2,175,937	1,869,151	1,147,135	112,571	5,304,794
质押贷款	-	2,363	2,039	1,264	5,666
合计	3,527,280	3,212,181	1,929,249	284,233	8,952,943

逾期贷款是指所有或部分本金或利息已逾期 1 天及以上的贷款。

(5) 贷款和垫款信用风险与预期信用损失情况:

(a) 以摊余成本计量的贷款和垫款的减值准备变动

本集团

	2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)			
	第一阶段 未来 12 个月预期信用损失	第二阶段 整个存续期预期信用损失	第三阶段 整个存续期预期信用损失	合计
2026 年 1 月 1 日	18,829,451	5,620,916	6,943,989	31,394,356
转移:				
至第一阶段	444,003	(350,291)	(93,712)	-
至第二阶段	(232,890)	342,194	(109,304)	-
至第三阶段	(143,050)	(584,320)	727,370	-
本期 (转回) / 计提	(1,126,163)	1,121,301	2,116,789	2,111,927
本期转销及其他	-	-	(3,514,779)	(3,514,779)
本期收回原核销贷款	-	-	1,494,320	1,494,320
2026 年 6 月 30 日	17,771,351	6,149,800	7,564,673	31,485,824

	2025 年 (经审计)			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月	整个存续期	整个存续期	
	预期信用损失	预期信用损失	预期信用损失	
2025 年 1 月 1 日	17,930,552	5,278,837	7,232,944	30,442,333
转移:				
至第一阶段	772,463	(579,707)	(192,756)	-
至第二阶段	(491,093)	753,094	(262,001)	-
至第三阶段	(258,367)	(895,252)	1,153,619	-
本年计提	875,896	1,063,944	3,153,416	5,093,256
本年转销及其他	-	-	(6,619,148)	(6,619,148)
本年收回原核销贷款	-	-	2,477,915	2,477,915
2025 年 12 月 31 日	18,829,451	5,620,916	6,943,989	31,394,356

本行

	2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月	整个存续期	整个存续期	
	预期信用损失	预期信用损失	预期信用损失	
2026 年 1 月 1 日	16,117,227	4,801,940	6,481,955	27,401,122
转移:				
至第一阶段	382,901	(289,313)	(93,588)	-
至第二阶段	(219,680)	272,609	(52,929)	-
至第三阶段	(139,156)	(496,736)	635,892	-
本期 (转回) /计提	(1,119,617)	1,136,927	1,796,142	1,813,452
本期转销及其他	-	-	(3,390,669)	(3,390,669)
本期收回原核销贷款	-	-	1,485,994	1,485,994
2026 年 6 月 30 日	15,021,675	5,425,427	6,862,797	27,309,899

	2025 年 (经审计)			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月	整个存续期	整个存续期	
	预期信用损失	预期信用损失	预期信用损失	
2025 年 1 月 1 日	15,812,253	4,119,827	6,681,880	26,613,960
转移:				
至第一阶段	767,271	(575,431)	(191,840)	-
至第二阶段	(477,064)	738,631	(261,567)	-
至第三阶段	(256,468)	(783,648)	1,040,116	-
本年计提	271,235	1,302,561	2,985,661	4,559,457
本年转销及其他	-	-	(6,169,947)	(6,169,947)
本年收回原核销贷款	-	-	2,397,652	2,397,652
2025 年 12 月 31 日	16,117,227	4,801,940	6,481,955	27,401,122

(b) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款的减值准备变动

本集团及本行

	2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月	整个存续期	整个存续期	
	预期信用损失	预期信用损失	预期信用损失	
2026 年 1 月 1 日	150,442	-	1,000	151,442
转移:				
至第一阶段	-	-	-	-
至第二阶段	-	-	-	-
至第三阶段	-	-	-	-
本期转回	(35,144)	-	-	(35,144)
本期核销	-	-	(1,000)	(1,000)
2026 年 6 月 30 日	115,298	-	-	115,298

	2025 年 (经审计)			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月	整个存续期	整个存续期	
	预期信用损失	预期信用损失	预期信用损失	
2025 年 1 月 1 日	158,251	-	1,000	159,251
转移:				
至第一阶段	-	-	-	-
至第二阶段	-	-	-	-
至第三阶段	-	-	-	-
本年转回	(7,809)	-	-	(7,809)
2025 年 12 月 31 日	150,442	-	1,000	151,442

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款及垫款的减值准备在其他综合收益中进行确认，并将减值损失计入当期损益，不减少金融资产在资产负债表中列示的账面价值。

有关本集团及本行发放贷款和垫款减值准备计提情况以及评估信用风险是否显著增加的采用依据，参见附注十、1。

7 金融投资

		本集团		本行	
		2026 年	2025 年	2026 年	2025 年
	注	6 月 30 日	12 月 31 日	6 月 30 日	12 月 31 日
		(未经审计)	(经审计)	(未经审计)	(经审计)
交易性金融资产	(1)	99,549,165	81,118,927	136,941,665	108,100,618
债权投资	(2)	268,739,764	248,897,954	268,439,119	248,694,512
其他债权投资	(3)	366,716,668	311,174,434	288,985,698	251,649,813
其他权益工具投资	(4)	2,009,084	2,437,465	2,009,084	2,437,465
合计		737,014,681	643,628,780	696,375,566	610,882,408

(1) 交易性金融资产

	本集团		本行	
	2026 年 6 月 30 日 (未经审计)	2025 年 12 月 31 日 (经审计)	2026 年 6 月 30 日 (未经审计)	2025 年 12 月 31 日 (经审计)
债券投资 (按发行人分类):				
- 政府债券	6,905,838	2,739,699	5,464,154	822,687
- 公司债券	5,697,561	3,507,115	-	-
- 公共机构及准政府债券	5,491,644	3,006,251	2,378,072	2,063,117
- 金融机构债券	5,256,898	5,996,685	4,523,190	4,658,213
小计	23,351,941	15,249,750	12,365,416	7,544,017
基金投资	58,074,265	47,125,751	57,809,786	46,998,185
同业存单	11,203,728	15,439,239	10,410,702	14,920,413
理财产品投资	5,083,125	1,575,016	9,378,128	7,024,966
资产管理计划	826,263	973,092	41,015,071	31,149,095
信托计划	523,233	458,214	5,245,069	174,810
其他投资	486,610	297,865	717,493	289,132
小计	76,197,224	65,869,177	124,576,249	100,556,601
合计	99,549,165	81,118,927	136,941,665	108,100,618

(2) 债权投资

	本集团		本行	
	2026 年 6 月 30 日 (未经审计)	2025 年 12 月 31 日 (经审计)	2026 年 6 月 30 日 (未经审计)	2025 年 12 月 31 日 (经审计)
债券 (按发行人分类):				
- 政府债券	150,122,520	156,568,449	149,921,148	156,365,007
- 公共机构及准政府债券	67,499,420	53,362,789	67,499,420	53,362,789
- 公司债券	32,462,252	18,336,070	32,462,252	18,336,070
- 金融机构债券	19,201,379	21,164,940	19,201,379	21,164,940
小计	269,285,571	249,432,248	269,084,199	249,228,806
同业存单	99,297	-	-	-
信托计划	-	1,094,581	-	1,094,581
小计	99,297	1,094,581	-	1,094,581
减：减值准备	(645,104)	(1,628,875)	(645,080)	(1,628,875)
合计	268,739,764	248,897,954	268,439,119	248,694,512

于资产负债表日，债权投资中有部分债券投资作为有质押负债的担保物，详见附注五、42(1) 。

债权投资减值准备变动情况

本集团

	2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)			
	第一阶段 未来 12 个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 整个存续期 预期信用损失	合计
2026 年 1 月 1 日	552,042	6,540	1,070,293	1,628,875
转移:				
至第一阶段	-	-	-	-
至第二阶段	-	-	-	-
至第三阶段	-	-	-	-
本期计提 / (转回)	89,883	(3,361)	(71,593)	14,929
本期转销	-	-	(998,700)	(998,700)
2026 年 6 月 30 日	641,925	3,179	-	645,104

	2025 年 (经审计)			
	第一阶段 未来 12 个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 整个存续期 预期信用损失	合计
2025 年 1 月 1 日	655,667	28,888	2,409,286	3,093,841
转移:				
至第一阶段	16,692	(16,692)	-	-
至第二阶段	(1,418)	1,418	-	-
至第三阶段	-	-	-	-
本年 (转回) / 计提	(118,899)	(7,074)	61,007	(64,966)
本年转销	-	-	(1,400,000)	(1,400,000)
2025 年 12 月 31 日	552,042	6,540	1,070,293	1,628,875

本行

	2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月	整个存续期	整个存续期	
	预期信用损失	预期信用损失	预期信用损失	
2026 年 1 月 1 日	552,042	6,540	1,070,293	1,628,875
转移:				
至第一阶段	-	-	-	-
至第二阶段	-	-	-	-
至第三阶段	-	-	-	-
本期计提 / (转回)	89,859	(3,361)	(71,593)	14,905
本期转销	-	-	(998,700)	(998,700)
2026 年 6 月 30 日	641,901	3,179	-	645,080

	2025 年 (经审计)			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月	整个存续期	整个存续期	
	预期信用损失	预期信用损失	预期信用损失	
2025 年 1 月 1 日	655,667	28,888	2,409,286	3,093,841
转移:				
至第一阶段	16,692	(16,692)	-	-
至第二阶段	(1,418)	1,418	-	-
至第三阶段	-	-	-	-
本年 (转回) / 计提	(118,899)	(7,074)	61,007	(64,966)
本年转销	-	-	(1,400,000)	(1,400,000)
2025 年 12 月 31 日	552,042	6,540	1,070,293	1,628,875

有关本集团及本行持有的债权投资减值准备计提情况以及评估信用风险是否显著增加的采用依据，参见附注十、1。

(3) 其他债权投资

	本集团		本行	
	2026 年 6 月 30 日 (未经审计)	2025 年 12 月 31 日 (经审计)	2026 年 6 月 30 日 (未经审计)	2025 年 12 月 31 日 (经审计)
债券 (按发行人分类):				
- 公共机构及准政府债券	132,969,397	122,211,668	87,825,744	76,246,175
- 金融机构债券	96,873,692	90,393,706	96,873,692	90,393,706
- 政府债券	77,629,585	51,973,250	45,311,381	38,414,122
- 公司债券	36,657,115	33,606,592	36,388,002	33,606,592
小计	344,129,789	298,185,216	266,398,819	238,660,595
同业存单	22,586,879	12,989,218	22,586,879	12,989,218
合计	366,716,668	311,174,434	288,985,698	251,649,813

于资产负债表日，其他债权投资中有部分债券投资作为有质押负债的担保物，详见附注五、42(1) 。

其他债权投资减值准备变动情况

本集团

	2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)			
	第一阶段 未来 12 个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 整个存续期 预期信用损失	合计
2026 年 1 月 1 日	555,778	21,659	-	577,437
转移:				
至第一阶段	-	-	-	-
至第二阶段	-	-	-	-
至第三阶段	-	-	-	-
本期计提	177,489	9,905	-	187,394
2026 年 6 月 30 日	733,267	31,564	-	764,831

	2025 年 (经审计)			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月	整个存续期	整个存续期	
	预期信用损失	预期信用损失	预期信用损失	
2025 年 1 月 1 日	351,592	13,020	-	364,612
转移:				
至第一阶段	13,020	(13,020)	-	-
至第二阶段	(1,130)	1,130	-	-
至第三阶段	-	-	-	-
本年计提	192,296	20,529	-	212,825
2025 年 12 月 31 日	555,778	21,659	-	577,437

本行

	2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月	整个存续期	整个存续期	
	预期信用损失	预期信用损失	预期信用损失	
2026 年 1 月 1 日	551,926	21,659	-	573,585
转移:				
至第一阶段	-	-	-	-
至第二阶段	-	-	-	-
至第三阶段	-	-	-	-
本期计提	136,199	9,905	-	146,104
2026 年 6 月 30 日	688,125	31,564	-	719,689

	2025 年 (经审计)			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月	整个存续期	整个存续期	
	预期信用损失	预期信用损失	预期信用损失	
2025 年 1 月 1 日	351,386	13,020	-	364,406
转移:				
至第一阶段	13,020	(13,020)	-	-
至第二阶段	(1,130)	1,130	-	-
至第三阶段	-	-	-	-
本年计提	188,650	20,529	-	209,179
2025 年 12 月 31 日	551,926	21,659	-	573,585

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产减值准备，在其他综合收益中确认，并将减值损失或利得计入当期损益，且不减少金融资产在资产负债表中列示的账面价值。

有关本集团及本行持有的其他债权投资减值准备计提情况以及评估信用风险是否显著增加的采用依据，参见附注十、1。

(4) 其他权益工具投资

本集团及本行

	2026 年 6 月 30 日 (未经审计)	2025 年 12 月 31 日 (经审计)
企业	2,001,084	2,339,664
银行及金融机构	8,000	97,801
合计	2,009,084	2,437,465

(a) 其他权益工具投资情况

本集团及本行

2026 年 6 月 30 日 (未经审计)

项目	指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的原因	本期确认的股利收入	计入其他综合收益的当期损失	计入其他综合收益的累计损失
因债务重组形成的非交易性权益工具投资	非以近期出售或回购为目的而持有	-	-	(147,642)
其他股权投资	出于战略目的而计划长期持有	26,268	(344,391)	(274,495)
合计		26,268	(344,391)	(422,137)

2025 年 12 月 31 日 (经审计)

项目	指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的原因	本年确认的股利收入	计入其他综合收益的当年收益	计入其他综合收益的累计损失
因债务重组形成的非交易性权益工具投资	非以近期出售或回购为目的而持有	-	167,318	(147,642)
其他股权投资	出于战略目的而计划长期持有	54,449	292,250	143,734
合计		54,449	459,568	(3,908)

本集团将部分因非交易目的持有的权益工具指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。

自 2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日止期间，本集团及本行因处置该类权益工具投资从其他综合收益转入未分配利润的累计盈利为人民币 0.74 亿元 (截至 2025 年 6 月 30 日止六个月期间：无) 。

8 长期股权投资

	注	本集团		本行	
		2026 年 6 月 30 日 (未经审计)	2025 年 12 月 31 日 (经审计)	2026 年 6 月 30 日 (未经审计)	2025 年 12 月 31 日 (经审计)
对子公司的投资	(1)	-	-	5,728,673	5,728,673
对联营企业的投资	(2)	568,620	549,048	568,620	549,048
合计		568,620	549,048	6,297,293	6,277,721

(1) 对子公司的投资

	2026 年 6 月 30 日 (未经审计)	2025 年 12 月 31 日 (经审计)
渝农商金融租赁有限责任公司	2,090,000	2,090,000
渝农商理财有限责任公司	2,000,000	2,000,000
云南大理渝农商村镇银行有限责任公司	232,494	232,494
云南西山渝农商村镇银行有限责任公司	200,155	200,155
福建福安渝农商村镇银行有限责任公司	189,335	189,335
福建石狮渝农商村镇银行有限责任公司	183,929	183,929
江苏张家港渝农商村镇银行股份有限公司	178,710	178,710
云南祥云渝农商村镇银行有限责任公司	106,370	106,370
云南鹤庆渝农商村镇银行有限责任公司	104,380	104,380
广西鹿寨渝农商村镇银行有限责任公司	101,236	101,236
福建平潭渝农商村镇银行有限责任公司	100,219	100,219
福建沙县渝农商村镇银行有限责任公司	98,408	98,408
四川大竹渝农商村镇银行股份有限公司	75,718	75,718
云南香格里拉渝农商村镇银行有限责任公司	67,719	67,719
合计	5,728,673	5,728,673

(2) 对联营企业投资变动分析如下:

	2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)				
被投资单位	期初余额	权益法下确认的投资收益	宣告分配的现金股利	期末余额	减值准备期末余额
重庆小米消费金融有限公司	549,048	19,572	-	568,620	-

	2025 年 (经审计)				
被投资单位	年初余额	权益法下确认的投资收益	宣告分配的现金股利	年末余额	减值准备年末余额
重庆小米消费金融有限公司	509,682	39,366	-	549,048	-

本行子公司及联营企业的相关信息参见附注六。

(3) 本集团及本行对长期股权投资进行减值测试，可收回金额按照子公司及联营企业的预计未来现金流量的现值确定，其预计未来现金流量根据相应子公司及联营企业管理层批准的财务预测为基础确定。所采用的平均增长率、折现率和其他预测现金流所用的假设均反映了与之相关的特定风险。

9 固定资产

本集团

	房屋建筑物	电子设备	交通工具	器具及设备	合计
成本					
2026 年 1 月 1 日	8,548,902	1,812,274	78,100	2,724,036	13,163,312
本期增加	4,447	46,850	696	1,669,111	1,721,104
在建工程转入	6,386	-	-	189	6,575
本期减少	(45,262)	(18,686)	(2,874)	(481,216)	(548,038)
2026 年 6 月 30 日 (未经审计)	8,514,473	1,840,438	75,922	3,912,120	14,342,953
累计折旧					
2026 年 1 月 1 日	(5,423,764)	(1,488,639)	(66,337)	(998,662)	(7,977,402)
本期计提	(197,111)	(66,689)	(2,456)	(76,804)	(343,060)
本期减少	36,248	18,078	2,788	137,185	194,299
2026 年 6 月 30 日 (未经审计)	(5,584,627)	(1,537,250)	(66,005)	(938,281)	(8,126,163)
减值准备					
2026 年 1 月 1 日及 2026 年 6 月 30 日 (未经审计)	-	-	-	(58,316)	(58,316)
账面价值					
2026 年 1 月 1 日	3,125,138	323,635	11,763	1,667,058	5,127,594
2026 年 6 月 30 日 (未经审计)	2,929,846	303,188	9,917	2,915,523	6,158,474

	房屋建筑物	电子设备	交通工具	器具及设备	合计
成本					
2025 年 1 月 1 日	8,077,626	1,790,592	79,961	1,611,991	11,560,170
本年增加	202,302	112,284	-	1,138,317	1,452,903
在建工程转入	344,301	3,138	1,525	2,900	351,864
本年减少	(75,327)	(93,740)	(3,386)	(29,172)	(201,625)
2025 年 12 月 31 日 (经审计)	8,548,902	1,812,274	78,100	2,724,036	13,163,312
累计折旧					
2025 年 1 月 1 日	(5,042,249)	(1,420,146)	(65,001)	(902,125)	(7,429,521)
本年计提	(445,782)	(150,961)	(4,622)	(123,983)	(725,348)
本年减少	64,267	82,468	3,286	27,446	177,467
2025 年 12 月 31 日 (经审计)	(5,423,764)	(1,488,639)	(66,337)	(998,662)	(7,977,402)
减值准备					
2025 年 1 月 1 日	-	-	-	(57,827)	(57,827)
本年计提	-	-	-	(489)	(489)
2025 年 12 月 31 日 (经审计)	-	-	-	(58,316)	(58,316)
账面价值					
2025 年 1 月 1 日	3,035,377	370,446	14,960	652,039	4,072,822
2025 年 12 月 31 日 (经审计)	3,125,138	323,635	11,763	1,667,058	5,127,594

本行

	房屋建筑物	电子设备	交通工具	器具及设备	合计
成本					
2026 年 1 月 1 日	8,350,635	1,772,117	70,586	792,569	10,985,907
本期增加	4,419	46,826	696	4,455	56,396
在建工程转入	6,386	-	-	189	6,575
本期减少	(45,262)	(18,362)	(2,874)	(13,189)	(79,687)
2026 年 6 月 30 日 (未经审计)	8,316,178	1,800,581	68,408	784,024	10,969,191
累计折旧					
2026 年 1 月 1 日	(5,320,599)	(1,456,083)	(59,666)	(704,967)	(7,541,315)
本期计提	(192,453)	(64,945)	(2,243)	(14,489)	(274,130)
本期减少	36,248	17,765	2,788	12,769	69,570
2026 年 6 月 30 日 (未经审计)	(5,476,804)	(1,503,263)	(59,121)	(706,687)	(7,745,875)
账面价值					
2026 年 1 月 1 日	3,030,036	316,034	10,920	87,602	3,444,592
2026 年 6 月 30 日 (未经审计)	2,839,374	297,318	9,287	77,337	3,223,316

	房屋建筑物	电子设备	交通工具	器具及设备	合计
成本					
2025 年 1 月 1 日	7,879,382	1,751,055	72,042	801,193	10,503,672
本年增加	202,283	110,919	-	17,481	330,683
在建工程转入	344,301	3,138	1,274	2,900	351,613
本年减少	(75,331)	(92,995)	(2,730)	(29,005)	(200,061)
2025 年 12 月 31 日 (经审计)	8,350,635	1,772,117	70,586	792,569	10,985,907
累计折旧					
2025 年 1 月 1 日	(4,948,412)	(1,391,494)	(58,074)	(692,060)	(7,090,040)
本年计提	(436,454)	(146,323)	(4,240)	(40,065)	(627,082)
本年减少	64,267	81,734	2,648	27,158	175,807
2025 年 12 月 31 日 (经审计)	(5,320,599)	(1,456,083)	(59,666)	(704,967)	(7,541,315)
账面价值					
2025 年 1 月 1 日	2,930,970	359,561	13,968	109,133	3,413,632
2025 年 12 月 31 日 (经审计)	3,030,036	316,034	10,920	87,602	3,444,592

于 2026 年 6 月 30 日，本集团无重大金额的暂时闲置资产 (2025 年 12 月 31 日：无) 。

根据国家的相关规定，本行在股份公司成立后需将改制前固定资产的权属变更至本行名下。于 2026 年 6 月 30 日，本行尚未全部完成权属更名手续，本行管理层预期未完成的权属变更手续不会影响本行承继这些资产的权利或对本行的经营造成不利影响。

于 2026 年 6 月 30 日，本集团在开展租赁业务的过程中通过经营租赁租出的器具及设备账面价值为人民币 28.01 亿元 (2025 年 12 月 31 日：人民币 12.68 亿元) 。

10 使用权资产

于 2026 年 6 月 30 日，本集团和本行确认的使用权资产主要包括房屋及建筑物，主要用于办公营业；自 2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日止期间，本集团和本行计提折旧金额分别为人民币 0.34 亿元和人民币 0.28 亿元 (2025 年度：本集团和本行计提折旧金额分别为人民币 0.64 亿元和人民币 0.50 亿元)，累计折旧金额分别为人民币 1.41 亿元和人民币 1.24 亿元 (2025 年 12 月 31 日：本集团人民币 1.24 亿元，本行人民币 1.13 亿元) 。

11 无形资产

本集团

	土地使用权	软件使用权及其他	合计
成本			
2026 年 1 月 1 日	535,469	646,863	1,182,332
本期增加	-	17,616	17,616
本期减少	(2,346)	(21)	(2,367)
2026 年 6 月 30 日 (未经审计)	533,123	664,458	1,197,581
累计摊销			
2026 年 1 月 1 日	(235,321)	(364,783)	(600,104)
本期计提	(6,835)	(29,218)	(36,053)
本期减少	1,161	13	1,174
2026 年 6 月 30 日 (未经审计)	(240,995)	(393,988)	(634,983)
账面价值			
2026 年 1 月 1 日	300,148	282,080	582,228
2026 年 6 月 30 日 (未经审计)	292,128	270,470	562,598

本集团

	土地使用权	软件使用权及其他	合计
成本			
2025 年 1 月 1 日	540,019	588,888	1,128,907
本年增加	15	58,075	58,090
本年减少	(4,565)	(100)	(4,665)
2025 年 12 月 31 日 (经审计)	535,469	646,863	1,182,332
累计摊销			
2025 年 1 月 1 日	(224,390)	(305,672)	(530,062)
本年计提	(13,409)	(59,205)	(72,614)
本年减少	2,478	94	2,572
2025 年 12 月 31 日 (经审计)	(235,321)	(364,783)	(600,104)
账面价值			
2025 年 1 月 1 日	315,629	283,216	598,845
2025 年 12 月 31 日 (经审计)	300,148	282,080	582,228

于 2026 年 6 月 30 日，本集团认为无需对无形资产计提减值准备 (2025 年 12 月 31 日：无) 。

于 2026 年 6 月 30 日，本集团通过内部研发形成的无形资产占无形资产期末账面价值的比例不重大 (2025 年 12 月 31 日：不重大) 。

于 2026 年 6 月 30 日，本集团依据《企业数据资源相关会计处理暂行规定》的规定确认为无形资产的数据资源的账面价值为人民币 104.12 万元 (2025 年 12 月 31 日：人民币 135.36 万元) 。

12 递延所得税资产

(1) 递延所得税资产和递延所得税负债

本集团

	2026 年 6 月 30 日 (未经审计)				
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	递延税项净额
资产减值准备	54,475,380	13,610,490	-	-	13,610,490
已计提未支付的职工成本	3,439,214	858,416	-	-	858,416
退休退养福利	1,047,167	261,792	-	-	261,792
预计负债	522,648	130,662	-	-	130,662
政府补助	62,073	15,518	-	-	15,518
成立日调整资产负债账面价值	6,789	1,697	(137,512)	(34,378)	(32,681)
金融工具公允价值变动	718,952	179,738	(4,448,288)	(1,112,072)	(932,334)
折旧及其他	805,829	201,457	(584,512)	(146,128)	55,329
合计	61,078,052	15,259,770	(5,170,312)	(1,292,578)	13,967,192

	2025 年 12 月 31 日 (经审计)				
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	递延税项净额
资产减值准备	53,090,547	13,265,373	-	-	13,265,373
已计提未支付的职工成本	2,816,243	702,422	-	-	702,422
退休退养福利	1,053,395	263,349	-	-	263,349
预计负债	460,263	115,066	-	-	115,066
政府补助	63,373	15,843	-	-	15,843
成立日调整资产负债账面价值	12,347	3,087	(139,428)	(34,857)	(31,770)
金融工具公允价值变动	1,278,357	319,589	(1,937,084)	(484,271)	(164,682)
折旧及其他	386,894	96,724	(558,947)	(139,737)	(43,013)
合计	59,161,419	14,781,453	(2,635,459)	(658,865)	14,122,588

(2) 递延所得税变动情况

本集团

	2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)			
	期初余额	本期增减 计入损益	本期增减 计入权益	期末余额
递延税项				
- 资产减值准备	13,265,373	382,930	(37,813)	13,610,490
- 已计提未支付的职工成本	702,422	155,994	-	858,416
- 退休退养福利	263,349	(1,542)	(15)	261,792
- 预计负债	115,066	15,596	-	130,662
- 政府补助	15,843	(325)	-	15,518
- 成立日调整资产负债账面价值	(31,770)	(911)	-	(32,681)
- 金融工具公允价值变动	(164,682)	(139,737)	(627,915)	(932,334)
- 折旧及其他	(43,013)	98,342	-	55,329
合计	14,122,588	510,347	(665,743)	13,967,192

	2025 年 (经审计)			
	年初余额	本年增减 计入损益	本年增减 计入权益	年末余额
递延税项				
- 资产减值准备	12,027,035	1,289,592	(51,254)	13,265,373
- 已计提未支付的职工成本	835,675	(133,253)	-	702,422
- 退休退养福利	303,116	(1,612)	(38,155)	263,349
- 预计负债	88,463	26,603	-	115,066
- 政府补助	16,965	(1,122)	-	15,843
- 成立日调整资产负债账面价值	(29,130)	(2,640)	-	(31,770)
- 金融工具公允价值变动	(1,509,182)	289,443	1,055,057	(164,682)
- 折旧及其他	(27,859)	(15,154)	-	(43,013)
合计	11,705,083	1,451,857	965,648	14,122,588

13 其他资产

本集团

	注	2026 年 6 月 30 日 (未经审计)	2025 年 12 月 31 日 (经审计)
其他应收款	(1)	1,603,563	1,446,223
留抵税额		982,193	772,074
抵债资产	(2)	40,785	254,973
长期待摊费用		35,628	42,914
待清算及结算款项		-	399,315
其他		237,440	288,931
小计		2,899,609	3,204,430
减：减值准备		(354,800)	(395,800)
合计		2,544,809	2,808,630

(1) 其他应收款按账龄分析

	2026 年 6 月 30 日 (未经审计)	2025 年 12 月 31 日 (经审计)
1 年以内 (含 1 年)	1,390,428	1,298,457
1 年至 2 年 (含 2 年)	106,275	80,292
2 年至 3 年 (含 3 年)	52,665	23,930
3 年以上	54,195	43,544
合计	1,603,563	1,446,223

本集团其他应收款主要包括各类垫款、暂付及资产保全类款项。于 2026 年 6 月 30 日，本集团为其他应收款累计计提了人民币 154,144 千元的减值准备 (2025 年 12 月 31 日：人民币 145,284 千元) 。

(2) 本集团其他资产项下的抵债资产主要为土地使用权和房屋及建筑物。于 2026 年 6 月 30 日，本集团为该些抵债资产累计计提了人民币 8,820 千元的减值准备 (2025 年 12 月 31 日：人民币 49,682 千元) 。

14 资产减值准备

本集团

		2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)			
			本期		
减值资产项目	附注	期初余额	计提 / (转回)	本期转销及其他	期末余额
存放同业及其他金融机构款项	五、2	105,245	(56,928)	-	48,317
拆出资金	五、3	369,858	(136,572)	-	233,286
买入返售金融资产	五、5	182,998	(152,224)	-	30,774
以摊余成本计量的发放贷款和垫款	五、6	31,394,356	2,111,927	(2,020,459)	31,485,824
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	五、6	151,442	(35,144)	(1,000)	115,298
债权投资	五、7	1,628,875	14,929	(998,700)	645,104
其他债权投资	五、7	577,437	187,394	-	764,831
固定资产	五、9	58,316	-	-	58,316
在建工程		-	2,924	(2,924)	-
其他资产	五、13	395,800	(2,050)	(38,950)	354,800
合计		34,864,327	1,934,256	(3,062,033)	33,736,550

		2025 年 (经审计)			
			本年		
减值资产项目	附注	年初余额	计提 / (转回)	本年转销及其他	年末余额
存放同业及其他金融机构款项	五、2	49,181	56,064	-	105,245
拆出资金	五、3	350,928	18,930	-	369,858
买入返售金融资产	五、5	136,155	46,843	-	182,998
以摊余成本计量的发放贷款和垫款	五、6	30,442,333	5,093,256	(4,141,233)	31,394,356
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	五、6	159,251	(7,809)	-	151,442
债权投资	五、7	3,093,841	(64,966)	(1,400,000)	1,628,875
其他债权投资	五、7	364,612	212,825	-	577,437
固定资产	五、9	57,827	489	-	58,316
其他资产	五、13	284,902	115,835	(4,937)	395,800
合计		34,939,030	5,471,467	(5,546,170)	34,864,327

15 向中央银行借款

向中央银行借款主要包括本行与央行叙做的中期借贷便利，央行专项再贷款和支农支小再贷款等。于 2026 年 6 月 30 日，本行中期借贷便利业务本金余额为人民币 639 亿元 (2025 年 12 月 31 日：人民币 575 亿元) 。

16 同业及其他金融机构存放款项

按交易对手所在地区及类型分析

	本集团		本行	
	2026 年 6 月 30 日 (未经审计)	2025 年 12 月 31 日 (经审计)	2026 年 6 月 30 日 (未经审计)	2025 年 12 月 31 日 (经审计)
中国境内				
- 银行	19,150	14,158	596,287	387,947
- 其他金融机构	7,240,408	971,946	7,587,632	1,202,781
合计	7,259,558	986,104	8,183,919	1,590,728

17 拆入资金

按交易对手所在地区及类型分析

	本集团		本行	
	2026 年 6 月 30 日 (未经审计)	2025 年 12 月 31 日 (经审计)	2026 年 6 月 30 日 (未经审计)	2025 年 12 月 31 日 (经审计)
中国境内				
- 银行	71,089,335	72,508,633	14,701,144	22,103,862
- 其他金融机构	1,666,030	884,257	-	-
合计	72,755,365	73,392,890	14,701,144	22,103,862

18 交易性金融负债

	注	本集团		本行	
		2026 年 6 月 30 日 (未经审计)	2025 年 12 月 31 日 (经审计)	2026 年 6 月 30 日 (未经审计)	2025 年 12 月 31 日 (经审计)
合并的结构化主体第三方持有人份额		8,238,999	11,842,666	-	-
债券卖空		6,178,624	118,006	6,178,624	118,006
与交易性金融资产相关的金融负债	(1)	238,258	-	238,258	-
合计		14,655,881	11,960,672	6,416,882	118,006

(1) 本集团根据风险管理策略，将与积存金业务相关的金融负债与金融投资产品相匹配，以降低市场风险。

19 卖出回购金融资产

	本集团		本行	
	2026 年 6 月 30 日 (未经审计)	2025 年 12 月 31 日 (经审计)	2026 年 6 月 30 日 (未经审计)	2025 年 12 月 31 日 (经审计)
卖出回购债券	85,263,979	87,959,082	52,524,442	63,642,433
卖出回购票据	18,145,702	7,925,934	18,145,702	7,925,934
合计	103,409,681	95,885,016	70,670,144	71,568,367

20 吸收存款

	本集团		本行	
	2026 年 6 月 30 日 (未经审计)	2025 年 12 月 31 日 (经审计)	2026 年 6 月 30 日 (未经审计)	2025 年 12 月 31 日 (经审计)
活期存款				
- 公司客户	100,179,280	95,852,342	99,893,087	95,751,699
- 个人客户	153,227,570	164,322,018	153,059,708	164,141,151
小计	253,406,850	260,174,360	252,952,795	259,892,850
定期存款				
- 公司客户	53,753,141	48,040,797	53,709,243	47,992,254
- 个人客户	774,647,396	716,044,996	772,407,555	713,817,265
小计	828,400,537	764,085,793	826,116,798	761,809,519
保证金存款				
- 银行承兑汇票	5,064,815	2,629,548	5,064,815	2,629,548
- 贷款	983,509	952,955	960,495	928,791
- 信用证	573,788	356,749	573,788	356,749
- 保函	15,993	23,751	15,993	23,751
- 其他	604,598	498,757	604,191	498,350
小计	7,242,703	4,461,760	7,219,282	4,437,189
其他存款 (含应解汇款)	5,158	5,596	4,693	5,130
合计	1,089,055,248	1,028,727,509	1,086,293,568	1,026,144,688

21 应付职工薪酬

本集团

	注	2026 年 6 月 30 日 (未经审计)	2025 年 12 月 31 日 (经审计)
薪酬	(1)	3,732,355	3,815,272
离职后福利 - 设定提存计划	(2)	-	-
- 设定受益计划	(3)	2,337,456	2,333,035
内部退养福利	(4)	47,960	54,120
合计		6,117,771	6,202,427

(1) 薪酬

	2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)			
	期初余额	本期发生额	本期支付额	期末余额
工资、奖金、津贴和补贴	3,407,863	1,671,030	(1,759,479)	3,319,414
职工福利费	-	18,231	(18,231)	-
社会保险费				
- 基本医疗保险费	-	149,452	(149,452)	-
- 补充医疗保险费	-	17,480	(17,480)	-
- 工伤保险费	-	4,909	(4,909)	-
- 生育保险费	-	234	(234)	-
住房公积金	-	186,288	(186,288)	-
工会经费和职工教育经费	407,409	54,133	(48,601)	412,941
合计	3,815,272	2,101,757	(2,184,674)	3,732,355

	2025 年 (经审计)			
	年初余额	本年发生额	本年支付额	年末余额
工资、奖金、津贴和补贴	3,055,477	3,910,370	(3,557,984)	3,407,863
职工福利费	-	158,645	(158,645)	-
社会保险费				
- 基本医疗保险费	-	291,050	(291,050)	-
- 补充医疗保险费	-	63,984	(63,984)	-
- 工伤保险费	-	10,021	(10,021)	-
- 生育保险费	-	450	(450)	-
住房公积金	-	387,768	(387,768)	-
工会经费和职工教育经费	397,285	151,338	(141,214)	407,409
合计	3,452,762	4,973,626	(4,611,116)	3,815,272

(2) 离职后福利 - 设定提存计划

	2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)			
	期初余额	本期发生额	本期支付额	期末余额
基本养老保险费及失业保险费	-	249,467	(249,467)	-
年金计划	-	91,854	(91,854)	-
合计	-	341,321	(341,321)	-

	2025 年 (经审计)			
	年初余额	本年发生额	本年支付额	年末余额
基本养老保险费及失业保险费	-	477,717	(477,717)	-
年金计划	-	187,947	(187,947)	-
合计	-	665,664	(665,664)	-

(3) 离职后福利 - 设定受益计划

本集团为符合条件的雇员发起未注入资金的设定受益计划，该设定受益计划包含补充退休福利。补充退休福利包括补充养老金和医疗福利。

设定受益计划通常使本集团面临精算风险，例如：利率风险、长寿风险和雇员福利风险。

- 利率风险：债券利率的降低将导致计划负债的增加。
- 长寿风险：设定受益计划负债的现值通过参考雇佣期间和雇佣结束后参与计划的成员的死亡率或生存年龄的最佳估计来计算。计划成员预期寿命的增加将导致计划负债的增加。
- 雇员福利风险：设定受益计划负债的现值通过参考计划成员的未来福利进行计算。由此，计划成员福利的增加将导致计划负债的增加。

本集团聘请韬睿惠悦公司作为独立的外部精算机构采用预计累积福利单位法计算本集团于报告期末的补充退休福利负债。

(a) 于资产负债表日采用的主要精算假设：

	2026 年 6 月 30 日 (未经审计)	2025 年 12 月 31 日 (经审计)
折现率 - 离职后福利	2.25%	2.25%
折现率 - 辞退福利	1.50%	1.50%
年金缴费年增长率	6.00%	6.00%
平均医疗费用年增长率	7.00%	7.00%
遗属生活费用的预期增长率	4.50%	4.50%
死亡率	中国人身保险业经验生命表 (2010 - 2013)	

(b) 于合并利润表中确认的补充退休福利费用列示如下:

	注	2026 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日 止期间 (未经审计)	2025 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日 止期间 (未经审计)
服务成本			
- 当期服务成本		26,880	31,871
净利息费用		25,740	25,560
计入费用的补充退休福利的组成部分		52,620	57,431
设定受益负债净额的重新计量			
- 由于经验差异产生的精算利得	(i)	(60)	(71)
计入其他综合收益的补充退休福利的组成部分		(60)	(71)
合计		52,560	57,360

(c) 于合并资产负债表中确认的补充退休福利负债列示如下:

	2026 年 6 月 30 日 (未经审计)	2025 年 12 月 31 日 (经审计)
补充退休福利	2,337,456	2,333,035

补充退休福利负债余额变动如下:

	注	2026 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日 止期间 (未经审计)	2025 年 (经审计)
期 / 年初余额		2,333,035	2,602,887
利息费用		25,740	51,370
重新计量产生的利得	(i)		
- 由于经验差异产生的精算利得		(60)	(128,320)
- 财务假设变动产生的精算利得		-	(24,300)
当期 / 年服务成本		26,880	59,970
过去服务成本	(i)	-	(143,640)
已支付的福利		(48,139)	(84,932)
期 / 年末余额		2,337,456	2,333,035

(i) 计入过去服务成本的计划变动及重新计量设定受益计划净负债所产生的变动主要由设定收益计划变更及精算假设、经验调整导致。

(4) 内部退养福利

内部退养福利包括内退生活费和按月 / 年发放的补贴、社会保险缴费和住房公积金、年金、在国家规定的基本医疗制度所支付的医疗费用外为内退人员提供的补充医疗福利，直至其达到正式退休年龄为止。由于该等内退人员不再为本集团带来经济利益，本集团将为该等内退人员正式退休日期之前提供的内部退养福利比照辞退福利处理。

自 2026 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间，本集团计提内部退养福利约人民币 35 万元 (2025 年度计提约人民币 1,641 万元)，实际支付了人民币 651 万元 (2025 年度实际支付人民币 1,671 万元) 。

22 应交税费

	本集团		本行	
	2026 年 6 月 30 日 (未经审计)	2025 年 12 月 31 日 (经审计)	2026 年 6 月 30 日 (未经审计)	2025 年 12 月 31 日 (经审计)
企业所得税	934,099	483,352	776,485	262,752
增值税	444,823	405,600	429,061	403,778
城市维护建设税	26,574	24,293	26,270	24,068
个人所得税	4,943	7,794	4,598	6,485
其他	26,461	20,876	26,235	20,400
合计	1,436,900	941,915	1,262,649	717,483

23 预计负债

	注	本集团		本行	
		2026 年 6 月 30 日 (未经审计)	2025 年 12 月 31 日 (经审计)	2026 年 6 月 30 日 (未经审计)	2025 年 12 月 31 日 (经审计)
信贷承诺预期信用损失准备	(1)	330,280	267,520	330,254	267,491
其他		192,386	192,764	192,386	192,764
合计		522,666	460,284	522,640	460,255

(1) 信贷承诺预期信用损失准备变动情况

本集团

	2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)			
	第一阶段 未来 12 个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 整个存续期 预期信用损失	合计
2026 年 1 月 1 日	244,521	6,425	16,574	267,520
转移:				
至第一阶段	2,358	(708)	(1,650)	-
至第二阶段	(45)	60	(15)	-
至第三阶段	(39)	(461)	500	-
本期计提	56,942	3,142	2,676	62,760
2026 年 6 月 30 日	303,737	8,458	18,085	330,280

	2025 年 (经审计)			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月	整个存续期	整个存续期	
	预期信用损失	预期信用损失	预期信用损失	
2025 年 1 月 1 日	237,529	1,359	14,400	253,288
转移:				
至第一阶段	2,284	(639)	(1,645)	-
至第二阶段	(50)	76	(26)	-
至第三阶段	(88)	(294)	382	-
本年计提	4,846	5,923	3,463	14,232
2025 年 12 月 31 日	244,521	6,425	16,574	267,520

本行

	2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月	整个存续期	整个存续期	
	预期信用损失	预期信用损失	预期信用损失	
2026 年 1 月 1 日	244,492	6,425	16,574	267,491
转移:				
至第一阶段	2,358	(708)	(1,650)	-
至第二阶段	(45)	59	(14)	-
至第三阶段	(39)	(461)	500	-
本期计提	56,945	3,142	2,676	62,763
2026 年 6 月 30 日	303,711	8,457	18,086	330,254

	2025 年 (经审计)			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月	整个存续期	整个存续期	
	预期信用损失	预期信用损失	预期信用损失	
2025 年 1 月 1 日	237,511	1,359	14,400	253,270
转移:				
至第一阶段	2,284	(639)	(1,645)	-
至第二阶段	(50)	76	(26)	-
至第三阶段	(88)	(294)	382	-
本年计提	4,835	5,923	3,463	14,221
2025 年 12 月 31 日	244,492	6,425	16,574	267,491

24 应付债券

(1) 应付债券按类别分析如下:

本集团

	2026 年 6 月 30 日 (未经审计)	2025 年 12 月 31 日 (经审计)
同业存单	211,647,167	180,405,866
债券	6,118,692	8,079,411
合计	217,765,859	188,485,277

本行

	2026 年 6 月 30 日 (未经审计)	2025 年 12 月 31 日 (经审计)
同业存单	211,696,433	180,405,866
债券	6,118,692	8,079,411
合计	217,815,125	188,485,277

(2) 应付债券的增减变动:

本集团

		2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)				
	注	期初余额	本期 发行 / 增加	本期 偿还 / 减少	利息及 折溢价摊销	期末余额
同业存单	(b)	180,405,866	176,440,777	(146,600,000)	1,400,524	211,647,167
债券	(c)	8,079,411	-	(2,058,000)	97,281	6,118,692
合计		188,485,277	176,440,777	(148,658,000)	1,497,805	217,765,859

		2025 年 (经审计)				
	注	年初余额	本年发行 / 增加	本年偿还 / 减少	利息及折溢价摊销	年末余额
同业存单	(b)	157,504,687	311,853,803	(292,000,000)	3,047,376	180,405,866
债券	(c)	14,152,855	999,439	(7,404,500)	331,617	8,079,411
合计		171,657,542	312,853,242	(299,404,500)	3,378,993	188,485,277

本行

		2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)				
	注	期初余额	本期发行 / 增加	本期偿还 / 减少	利息及折溢价摊销	期末余额
同业存单	(b)	180,405,866	176,490,031	(146,600,000)	1,400,536	211,696,433
债券	(c)	8,079,411	-	(2,058,000)	97,281	6,118,692
合计		188,485,277	176,490,031	(148,658,000)	1,497,817	217,815,125

		2025 年 (经审计)				
	注	年初余额	本年发行 / 增加	本年偿还 / 减少	利息及折溢价摊销	年末余额
同业存单	(b)	157,504,687	311,853,803	(292,000,000)	3,047,376	180,405,866
债券	(c)	14,152,855	999,439	(7,404,500)	331,617	8,079,411
合计		171,657,542	312,853,242	(299,404,500)	3,378,993	188,485,277

(a) 于 2026 年 6 月 30 日，上述应付债券均未违约 (于 2025 年 12 月 31 日：未违约) 。

(b) 于 2026 年 6 月 30 日，本集团及本行在银行间市场公开发行但尚未到期的同业存单共计 122 笔，最长期限为 365 天 (于 2025 年 12 月 31 日，本集团及本行在银行间市场公开发行但尚未到期的同业存单共计 107 笔，最长期限为 365 天) 。

(c) 于资产负债表日，本集团发行的债券情况如下表所示：

	注	2026 年 6 月 30 日 (未经审计)	2025 年 12 月 31 日 (经审计)
于 2026 年 4 月到期的固定利率“三农”专项金融债	(i)	-	2,039,655
于 2026 年 9 月到期的固定利率普通金融债	(ii)	5,108,484	5,038,919
于 2030 年 12 月到期的固定利率普通金融债	(iii)	1,010,208	1,000,837
合计		6,118,692	8,079,411

(i) 于 2023 年 4 月 24 日，本行发行了三年期固定利率“三农”专项金融债券，票面年利率为 2.90%，每年付息一次。

(ii) 于 2023 年 9 月 19 日，本行发行了三年期固定利率普通金融债券，票面年利率为 2.80%，每年付息一次。

(iii) 于 2025 年 12 月 3 日，本行发行了五年期固定利率普通金融债券，票面年利率为 1.88%，每年付息一次。

25 其他负债

本集团

	注	2026 年 6 月 30 日 (未经审计)	2025 年 12 月 31 日 (经审计)
其他应付款	(1)	8,859,893	8,861,123
应付票据		1,128,836	1,908,734
应付股利		348,747	2,332,826
递延收益	(2)	108,200	126,628
长期借款	(3)	28,148	28,148
合同负债		12,202	16,192
合计		10,486,026	13,273,651

(1) 其他应付款

	2026 年 6 月 30 日 (未经审计)	2025 年 12 月 31 日 (经审计)
预收履约款及保证金	6,616,446	6,930,423
提供代理服务产生的应付款项	786,190	724,496
预提费用	312,468	271,803
待清算及结算款项	266,462	8,081
其他	878,327	926,320
合计	8,859,893	8,861,123

(2) 递延收益

	注	2026 年 6 月 30 日 (未经审计)	2025 年 12 月 31 日 (经审计)
政府补助	(a)	62,799	64,117
融资租赁		45,401	62,511
合计		108,200	126,628

(a) 本集团列入递延收益的政府补助均与修建办公楼相关，自 2010 年起，摊销年限 40 年。

(3) 长期借款是指本集团自国际农业发展基金取得的转贷款资金，用于支持中国的小额信贷。

于 2026 年 6 月 30 日，该部分借款的固定计息年利率均为 0.75% (2025 年 12 月 31 日：0.75%)。于 2026 年 6 月 30 日，该部分借款的剩余期限约为 17 年，借款条款与授予客户相关贷款的条款相似。

26 股本

本集团及本行

	2026 年 6 月 30 日 (未经审计)	2025 年 12 月 31 日 (经审计)
境内上市 (A 股)，每股面值人民币 1 元	8,843,664	8,843,664
境外上市 (H 股)，每股面值人民币 1 元	2,513,336	2,513,336
股本	11,357,000	11,357,000

27 其他权益工具

本集团及本行

	2026 年 6 月 30 日 (未经审计)	2025 年 12 月 31 日 (经审计)
永续债	5,997,648	5,997,648

(1) 期末发行在外的永续债情况表：

发行在外的金融工具	发行时间	会计分类	初始利息率	发行价格 (人民币元)	数量 (百万张)	金额 (人民币百万元)	到期日	转换情况
2021 年重庆农村商业银行股份有限公司无固定期限资本债券	24/08/2021	权益类	4.00%	100 元 / 张	40	4,000	无到期日	无
2022 年重庆农村商业银行股份有限公司无固定期限资本债券	28/04/2022	权益类	3.90%	100 元 / 张	20	2,000	无到期日	无
减：发行费用						(2)		
账面价值						5,998		

(2) 主要条款

经相关监管机构批准，本行于 2022 年 4 月 28 日在全国银行间债券市场发行了总规模为人民币 20 亿元的无固定期限资本债券 (以下简称“永续债”) 。永续债的单位票面金额为人民币 100 元，前 5 年票面利率为 3.90%，每 5 年可重置利率。该利率由基准利率加上初始固定利差确定，初始固定利差为该次永续债发行时利率与基准利率之间的差值，且在存续期内保持不变。

经相关监管机构批准，本行于 2021 年 8 月 24 日在全国银行间债券市场发行了总规模为人民币 40 亿元的永续债。永续债的单位票面金额皆为人民币 100 元，前 5 年票面利率为 4.00%，每 5 年可重置利率。该利率由基准利率加上初始固定利差确定，初始固定利差为该次永续债发行时利率与基准利率之间的差值，且在存续期内保持不变。

上述永续债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监管部门批准的前提下，本行有权于每年付息日全部或部分赎回该债券。在永续债发行后，如发生不可预计的监管规则变化导致永续债不再计入其他一级资本，本行有权全部而非部分地赎回永续债。

上述永续债的受偿顺序在存款人、一般债权人和处于高于本次永续债顺位的次级债务之后，本行股东持有的所有类别股份之前；上述永续债与本行其他偿还顺序相同的其他一级资本工具同顺位受偿。

当无法生存触发事件发生时，本行有权在无需获得债券持有人同意的情况下，将上述债券的本金进行部分或全部减记。上述债券按照存续票面金额在设有同一触发事件的所有其他一级资本工具存续票面总金额中所占的比例进行减记。

上述债券采用非累积利息支付方式，本行有权部分或全部取消该债券的派息，且不构成违约事件。本行可以自由支配取消的债券利息用于偿付其他到期债务，但直至决定重新开始向该债券持有人全额派息前，本行将不会向普通股股东进行收益分配。

(3) 期末发行在外的永续债变动情况表：

	期初		本期变动		期末	
发行在外的金融工具	数量 (百万张)	账面价值 (人民币千元)	数量 (百万张)	账面价值 (人民币千元)	数量 (百万张)	账面价值 (人民币千元)
2021 年重庆农村商业银行股份有限公司无固定期限资本债券	40	3,998,338	-	-	40	3,998,338
2022 年重庆农村商业银行股份有限公司无固定期限资本债券	20	1,999,310	-	-	20	1,999,310
合计	60	5,997,648	-	-	60	5,997,648

由于本行发行的永续债无固定到期日、持有方在任何情况下均无权要求本行赎回，本行有权自主决定是否支付利息，该永续债在清算时的清偿顺序劣后于本行的普通债务和其他债务，且不存在其他影响其分类为权益工具的特征，因此，本行将该永续债分类为权益。

(4) 归属于权益工具持有者的相关信息

	2026 年 6 月 30 日 (未经审计)	2025 年 12 月 31 日 (经审计)
归属于本行股东权益	145,952,581	137,126,745
- 归属于本行普通股股东的权益	139,954,933	131,129,097
- 归属于本行其他权益工具持有者的权益	5,997,648	5,997,648
归属于少数股东的权益	2,314,271	2,169,054
- 归属于普通股少数股东的权益	2,314,271	2,169,054

本行向其他权益工具持有者的股利分配情况参见附注五、32。

28 资本公积

本集团

	注	2026 年 6 月 30 日 (未经审计)	2025 年 12 月 31 日 (经审计)
股本溢价	(1), (2)	20,307,595	20,307,595

本行

	注	2026 年 6 月 30 日 (未经审计)	2025 年 12 月 31 日 (经审计)
股本溢价	(1)	20,437,768	20,437,768

(1) 本行资本公积包括 2010 年定向增发人民币普通股之溢价人民币 9.10 亿元，2010 年于香港联合交易所首次公开发行 H 股之溢价人民币 77.06 亿元，2017 年定向增发人民币普通股之溢价人民币 32.91 亿元及 2019 年首次公开发行 A 股之溢价人民币 85.31 亿元。股本溢价扣除直接发行成本后计入资本公积，直接发行成本主要包括承销费及专业机构服务费。

(2) 本行购买少数股东权益产生股本溢价，股本溢价为购买少数股东权益取得的长期股权投资与按照新增持股比例计算应享有子公司自合并日开始持续计算的净资产份额之间的差额。

29 其他综合收益

2026 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间 (未经审计)

本集团

		本期发生额						
	归属于母公司股东的其他综合收益期初余额	本期所得税前发生额	减：前期计入其他综合收益当期转出	减：所得税影响	税后归属于母公司	税后归属于少数股东	减：前期计入其他综合收益当期转入留存收益	归属于母公司股东的其他综合收益期末余额
不能重分类进损益的其他综合收益								
其中：重新计量设定受益计划的变动额	(749,249)	60	-	(15)	45	-	-	(749,204)
其他权益工具投资公允价值变动	(2,931)	(344,391)	-	104,557	(239,834)	-	(73,838)	(316,603)
将重分类进损益的其他综合收益								
其中：以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具公允价值变动	1,455,859	3,370,657	(440,768)	(732,472)	2,197,349	68	-	3,653,208
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具信用损失准备	546,660	152,250	(1,000)	(37,813)	113,437	-	-	660,097
合计	1,250,339	3,178,576	(441,768)	(665,743)	2,070,997	68	(73,838)	3,247,498

2026 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间 (未经审计)

本行

		本期发生额					
	其他综合收益期初余额	本期所得税前发生额	减：前期计入其他综合收益当期转出	减：所得税影响	税后净额	减：前期计入其他综合收益当期转入留存收益	其他综合收益期末余额
不能重分类进损益的其他综合收益							
其中：重新计量设定受益计划的变动额	(749,058)	60	-	(15)	45	-	(749,013)
其他权益工具投资公允价值变动	(2,931)	(344,391)	-	104,557	(239,834)	(73,838)	(316,603)
将重分类进损益的其他综合收益							
其中：以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具公允价值变动	101,620	2,047,194	(74,495)	(493,175)	1,479,524	-	1,581,144
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具信用损失准备	543,771	110,960	(1,000)	(27,490)	82,470	-	626,241
合计	(106,598)	1,813,823	(75,495)	(416,123)	1,322,205	(73,838)	1,141,769

2025 年 (经审计)

本集团

	归属于母公司股东的其他综合收益年初余额	本年发生额					归属于母公司股东的其他综合收益年末余额
		本年所得税前发生额	减：前期计入其他综合收益当期转入损益	减：所得税影响	税后归属于母公司	税后归属于少数股东	
不能重分类进损益的其他综合收益							
其中：重新计量设定受益计划的变动额	(863,476)	152,620	-	(38,155)	114,227	238	(749,249)
其他权益工具投资公允价值变动	(347,607)	459,568	-	(114,892)	344,676	-	(2,931)
将重分类进损益的其他综合收益							
其中：以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具公允价值变动	4,965,735	(3,467,126)	(1,212,670)	1,169,949	(3,509,876)	29	1,455,859
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具信用损失准备	392,898	205,016	-	(51,254)	153,762	-	546,660
合计	4,147,550	(2,649,922)	(1,212,670)	965,648	(2,897,211)	267	1,250,339

2025 年 (经审计)

本行

	其他综合收益年初余额	本年发生额				其他综合收益年末余额
		本年所得税前发生额	减：前期计入其他综合收益当期转入损益	减：所得税影响	税后净额	
不能重分类进损益的其他综合收益						
其中：重新计量设定受益计划的变动额	(862,331)	151,031	-	(37,758)	113,273	(749,058)
其他权益工具投资公允价值变动	(347,607)	459,568	-	(114,892)	344,676	(2,931)
将重分类进损益的其他综合收益						
其中：以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具公允价值变动	2,971,322	(2,679,451)	(1,146,819)	956,568	(2,869,702)	101,620
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具信用损失准备	392,744	201,370	-	(50,343)	151,027	543,771
合计	2,154,128	(1,867,482)	(1,146,819)	753,575	(2,260,726)	(106,598)

30 盈余公积

本集团及本行

	法定盈余公积	任意盈余公积	合计
2025 年 1 月 1 日	11,611,418	4,260,794	15,872,212
利润分配	1,085,318	-	1,085,318
2025 年 12 月 31 日 (经审计)	12,696,736	4,260,794	16,957,530
2026 年 1 月 1 日	12,696,736	4,260,794	16,957,530
利润分配	-	-	-
2026 年 6 月 30 日 (未经审计)	12,696,736	4,260,794	16,957,530

根据国家的相关法律规定，本集团须按中国会计准则下的净利润提取 10%作为法定盈余公积。当本集团法定盈余公积累计额达到股本的 50%以上时，可以不再提取法定盈余公积。

在提取法定盈余公积后，经股东会批准，本行可自行决定按企业会计准则所确定的净利润提取任意盈余公积。经股东会批准，本行提取的任意盈余公积可用于弥补本行可能的亏损或转增本行的资本。

31 一般风险准备

	本集团		本行	
	2026 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间 (未经审计)	2025 年 (经审计)	2026 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间 (未经审计)	2025 年 (经审计)
期 / 年初余额	21,536,127	20,379,718	20,180,225	19,090,015
利润分配	2,017,313	1,156,409	1,913,868	1,090,210
期 / 年末余额	23,553,440	21,536,127	22,094,093	20,180,225

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)，本行一般风险准备的余额原则上不应低于风险资产年末余额的 1.5% 。

本集团一般风险准备还包括本行下属子公司根据其所属行业适用法规提取的其他一般风险准备。

32 利润分配

	本集团		本行	
	2026 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日 止期间 (未经审计)	2025 年 (经审计)	2026 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日 止期间 (未经审计)	2025 年 (经审计)
期 / 年初未分配利润	59,720,506	53,632,913	54,157,788	49,279,238
加：本期 / 年净利润	8,167,854	12,128,421	7,700,772	10,853,179
其他综合收益结转留存收益	73,838	-	73,838	-
减：提取法定盈余公积	-	(1,085,318)	-	(1,085,318)
提取一般风险准备	(2,017,313)	(1,156,409)	(1,913,868)	(1,090,210)
可供股东分配的利润	65,944,885	63,519,607	60,018,530	57,956,889
减：股利分配	(1,335,015)	(3,561,101)	(1,335,015)	(3,561,101)
永续债利息	(78,000)	(238,000)	(78,000)	(238,000)
期 / 年末未分配利润	64,531,870	59,720,506	58,605,515	54,157,788

(1) 于 2026 年 3 月 25 日，经董事会决议通过，本行按照 2025 年度净利润的 10%提取法定盈余公积人民币 10.85 亿元，提取一般风险准备人民币 19.14 亿元。本行子公司也按照中国相关监管规定提取了一般风险准备。按已发行之股份 113.57 亿股计算，向全体股东派发现金股利每股人民币 0.11755 元 (含税)，共计人民币 13.35 亿元。上述分配方案已于 2026 年 5 月 28 日经 2025 年度股东会批准。

于 2026 年 4 月 26 日，本行派发永续债利息人民币 0.78 亿元。

(2) 于 2025 年 3 月 25 日，经董事会决议通过，本行按照 2024 年度净利润的 10%提取法定盈余公积人民币 10.5 亿元，提取一般风险准备人民币 10.90 亿元。本行子公司也按照中国相关监管规定提取了一般风险准备。按已发行之股份 113.57 亿股计算，向全体股东派发现金股利每股人民币 0.11020 元 (含税)，共计人民币 12.52 亿元。上述分配方案已于 2025 年 5 月 21 日经 2024 年度股东大会批准。同时，2024 年度股东大会授权董事会在符合利润分配的条件下制定具体的 2025 年度中期利润分配方案。

于 2025 年 12 月 23 日，经董事会决议通过，本行按已发行之股份 113.57 亿股计算，向全体股东派发中期现金股利每股人民币 0.20336 元 (含税)，共计人民币 23.10 亿元。

于 2025 年 4 月 26 日及 2025 年 8 月 24 日，本行分别派发永续债利息人民币 0.78 亿元和人民币 1.60 亿元。

33 利息净收入

	本集团		本行	
	2026 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间 (未经审计)	2025 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间 (未经审计)	2026 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间 (未经审计)	2025 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间 (未经审计)
发放贷款和垫款				
- 公司贷款	8,742,256	7,684,394	6,757,382	5,915,063
- 个人贷款	5,431,288	5,623,855	5,329,348	5,509,372
- 票据贴现	243,145	209,960	243,145	209,960
债务工具投资	7,417,544	7,623,588	6,725,139	7,301,243
拆出资金	1,077,277	1,048,249	1,151,367	1,118,770
存放中央银行款项	436,347	410,949	435,269	409,893
存放同业及其他金融机构款项	277,162	300,387	257,873	291,475
买入返售金融资产	162,681	243,704	162,681	243,704
利息收入	23,787,700	23,145,086	21,062,204	20,999,480
吸收存款	(6,577,502)	(7,566,154)	(6,551,398)	(7,536,339)
应付债券	(1,497,805)	(1,711,680)	(1,497,817)	(1,711,680)
向中央银行借款	(839,111)	(974,930)	(839,111)	(974,799)
卖出回购金融资产款	(667,313)	(465,716)	(667,056)	(465,634)
拆入资金	(658,282)	(657,183)	(143,487)	(152,831)
同业及其他金融机构存放款项	(17,081)	(23,475)	(19,752)	(25,203)
租赁负债	(2,019)	(1,911)	(1,947)	(1,930)
利息支出	(10,259,113)	(11,401,049)	(9,720,568)	(10,868,416)
利息净收入	13,528,587	11,744,037	11,341,636	10,131,064

34 手续费及佣金净收入

	注	本集团		本行	
		2026 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间 (未经审计)	2025 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间 (未经审计)	2026 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间 (未经审计)	2025 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间 (未经审计)
代理及受托业务佣金	(1)	406,684	359,166	399,707	352,879
资金理财手续费收入		127,428	186,487	-	-
电子银行业务收入		103,529	141,293	103,491	141,251
结算与清算手续费		79,242	80,350	79,162	80,259
银行卡手续费		79,098	82,237	79,081	82,217
其他		220,323	96,279	220,318	96,276
手续费及佣金收入		1,016,304	945,812	881,759	752,882
银行卡手续费支出		(139,594)	(126,593)	(139,586)	(126,584)
结算与清算手续费支出		(17,579)	(19,203)	(11,829)	(15,551)
其他		(38,453)	(20,247)	(33,974)	(19,054)
手续费及佣金支出		(195,626)	(166,043)	(185,389)	(161,189)
手续费及佣金净收入		820,678	779,769	696,370	591,693

(1) 受托业务佣金为本集团和本行通过信托和其他托管活动代他人持有资产或进行投资而形成的，直接计入当期损益的手续费及佣金收入。

35 投资收益

	本集团		本行	
	2026 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间 (未经审计)	2025 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间 (未经审计)	2026 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间 (未经审计)	2025 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间 (未经审计)
交易性金融资产	887,516	1,100,487	1,641,051	1,655,990
衍生金融工具	461,565	(23,421)	461,565	(23,421)
其他债权投资	458,788	1,021,245	92,515	972,158
债权投资	7,983	377,444	7,983	377,444
票据贴现	(18,020)	(25,662)	(18,020)	(25,662)
交易性金融负债	(95,460)	-	(95,460)	-
拆入资金	(540,218)	(2,788)	(540,218)	(2,788)
权益法核算的长期股权投资收益	19,572	29,046	19,572	29,046
成本法核算的长期股权投资收益	-	-	270,892	242,535
其他	26,268	24,448	26,268	24,448
合计	1,207,994	2,500,799	1,866,148	3,249,750

36 公允价值变动净收益 / (损失)

	本集团		本行	
	2026 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间 (未经审计)	2025 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间 (未经审计)	2026 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间 (未经审计)	2025 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间 (未经审计)
拆入资金	1,741,078	(233,807)	1,741,078	(233,807)
交易性金融资产	263,482	(354,648)	518,831	(620,535)
交易性金融负债	27,728	-	27,728	-
衍生金融工具	(1,728,687)	248,870	(1,728,687)	248,870
合计	303,601	(339,585)	558,950	(605,472)

37 业务及管理费

		本集团		本行	
		2026 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日 止期间 (未经审计)	2025 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日 止期间 (未经审计)	2026 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日 止期间 (未经审计)	2025 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日 止期间 (未经审计)
	注				
职工费用		2,496,048	2,496,404	2,403,399	2,398,663
业务费用		905,540	994,385	879,569	962,152
折旧费用	(1)	315,407	340,976	301,788	325,387
无形资产摊销		36,053	33,373	34,342	32,101
长期待摊费用摊销		7,551	11,414	6,842	7,330
租赁费	(2)	4,867	5,551	4,326	4,681
其他		23,565	35,570	23,058	35,227
合计		3,789,031	3,917,673	3,653,324	3,765,541

(1) 折旧费用中包含固定资产及使用权资产等折旧费用。

(2) 租赁费为具有豁免权的短期租赁和低价值资产租赁的当前租赁费用。

38 信用减值损失

	本集团		本行	
	2026 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间 (未经审计)	2025 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间 (未经审计)	2026 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间 (未经审计)	2025 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间 (未经审计)
发放贷款和垫款				
- 以摊余成本计量的发放贷款和垫款	2,111,927	1,719,688	1,813,452	1,538,437
- 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	(35,144)	(41,459)	(35,144)	(41,459)
小计	2,076,783	1,678,229	1,778,308	1,496,978
金融投资				
- 其他债权投资	187,394	51,779	146,104	51,803
- 债权投资	14,929	(28,142)	14,905	(28,142)
小计	202,323	23,637	161,009	23,661
信贷承诺	62,760	(57,729)	62,763	(57,740)
其他资产	(3,133)	23,504	(2,991)	23,504
存放同业及其他金融机构款项	(56,928)	55,071	(57,633)	52,735
拆出资金	(136,572)	21,324	(158,543)	24,644
买入返售金融资产	(152,224)	38,488	(152,224)	38,488
合计	1,993,009	1,782,524	1,630,689	1,602,270

39 所得税费用

(1) 所得税费用组成

	本集团		本行	
	2026 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间 (未经审计)	2025 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间 (未经审计)	2026 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间 (未经审计)	2025 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间 (未经审计)
当期所得税	2,056,753	1,825,531	1,722,835	1,528,223
递延所得税	(510,347)	(802,853)	(495,263)	(799,774)
合计	1,546,406	1,022,678	1,227,572	728,449

(2) 所得税费用与会计利润的关系

	注	本集团		本行	
		2026 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间 (未经审计)	2025 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间 (未经审计)	2026 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间 (未经审计)	2025 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间 (未经审计)
利润总额		9,889,409	8,869,592	8,928,344	7,865,273
按照适用所得税率 25%计算的所得税		2,472,352	2,217,398	2,232,086	1,966,318
按子公司适用税率 15%计算的所得税费用差额		(3)	(1,925)	-	-
非应税收入的影响	(a)	(995,396)	(1,217,673)	(1,056,958)	(1,271,305)
不可抵扣的费用的影响	(b)	98,429	72,787	98,338	72,247
永续债利息支出抵扣的影响		(19,500)	(19,500)	(19,500)	(19,500)
汇算清缴差异及其他		(9,476)	(28,409)	(26,394)	(19,311)
所得税费用		1,546,406	1,022,678	1,227,572	728,449

(a) 主要是根据税法规定免征所得税的中国国债、地方政府债利息收入，及减半征收的铁道债利息收入。

(b) 不可抵扣费用主要为超过税法抵扣限额的员工成本、业务招待费等。

40 每股收益

基本及稀释每股收益

本集团的基本及稀释每股收益以归属于本行普通股股东的合并净利润除以本行发行在外普通股的加权平均数计算。

本集团

	注	2026 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间 (未经审计)	2025 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间 (未经审计)
归属于本行普通股股东的合并净利润	(1)	8,089,854	7,620,743
发行在外普通股的加权平均数 (千股)	(2)	11,357,000	11,357,000
基本每股收益 (人民币元)		0.71	0.67

于 2026 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止六个月期间及 2025 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止六个月期间，本集团不存在潜在普通股股份，因此，稀释每股收益与基本每股收益相同。

(1) 归属于本行普通股股东的合并净利润计算过程如下：

	2026 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间 (未经审计)	2025 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间 (未经审计)
归属于本行股东的合并净利润	8,167,854	7,698,743
减：归属于本行其他权益工具持有者的净利润	(78,000)	(78,000)
归属于本行普通股股东的合并净利润	8,089,854	7,620,743

(2) 普通股的加权平均数计算过程如下:

	2026 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日 止期间 (未经审计)	2025 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日 止期间 (未经审计)
期初已发行普通股股数 (千股)	11,357,000	11,357,000
本期变动	-	-
发行在外普通股的加权平均数 (千股)	11,357,000	11,357,000

41 现金流量表相关情况

(1) 将净利润调节为经营活动的现金流量:

	本集团		本行	
	2026 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日 止期间 (未经审计)	2025 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日 止期间 (未经审计)	2026 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日 止期间 (未经审计)	2025 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日 止期间 (未经审计)
净利润	8,343,003	7,846,914	7,700,772	7,136,824
加 / (减):				
信用减值损失	1,993,009	1,782,524	1,630,689	1,602,270
其他资产减值损失	4,007	118	1,083	118
折旧费用	377,024	377,307	301,788	325,387
无形资产摊销	36,053	33,373	34,342	32,101
长期待摊费用摊销	7,551	11,414	6,842	7,330
处置非流动资产净 (收益) / 损失	(6,217)	(5,244)	2,100	(5,249)
公允价值变动净 (收益) / 损失	(303,601)	339,585	(558,950)	605,472
汇兑净损失	113,680	22,119	113,680	22,119
投资收益	(1,182,801)	(2,318,802)	(1,840,956)	(3,067,753)
债务工具投资利息收入	(7,417,544)	(7,623,588)	(6,725,139)	(7,301,243)
发行债务证券利息支出	1,497,805	1,711,680	1,497,817	1,711,680
递延所得税资产增加	(510,347)	(802,853)	(495,263)	(799,774)
经营性应收项目的增加	(54,870,014)	(97,433,143)	(49,049,396)	(87,239,698)
经营性应付项目的增加	85,451,592	99,493,825	75,361,303	95,874,023
经营活动产生的现金流量净额	33,533,200	3,435,229	27,980,712	8,903,607

(2) 现金及现金等价物净变动情况:

	本集团		本行	
	2026 年 6 月 30 日 (未经审计)	2025 年 12 月 31 日 (经审计)	2026 年 6 月 30 日 (未经审计)	2025 年 12 月 31 日 (经审计)
现金及现金等价物的期 / 年末余额	29,014,852	52,248,085	21,441,908	45,191,128
减: 现金及现金等价物的期 / 年初余额	(52,248,085)	(39,978,403)	(45,191,128)	(34,576,148)
现金及现金等价物净 (减少) / 增加额	(23,233,233)	12,269,682	(23,749,220)	10,614,980

(3) 现金及现金等价物的构成:

	本集团		本行	
	2026 年 6 月 30 日 (未经审计)	2025 年 12 月 31 日 (经审计)	2026 年 6 月 30 日 (未经审计)	2025 年 12 月 31 日 (经审计)
库存现金	2,547,704	2,958,169	2,530,947	2,938,642
存放中央银行非限制性款项	2,180,167	289,954	2,150,172	254,911
原始期限在三个月以内的存放同业及其他金融机构款项	10,842,313	10,934,904	4,792,607	7,628,547
原始期限在三个月以内的拆出资金	2,575,161	3,691,097	2,475,161	3,621,101
原始期限在三个月以内的买入返售金融资产	10,869,507	34,373,961	9,493,021	30,747,927
现金及现金等价物的期 / 年末余额	29,014,852	52,248,085	21,441,908	45,191,128

(4) 不属于现金及现金等价物的货币资金:

	本集团		本行	
	2026 年 6 月 30 日 (未经审计)	2025 年 12 月 31 日 (经审计)	2026 年 6 月 30 日 (未经审计)	2025 年 12 月 31 日 (经审计)
存放中央银行限制性款项	54,064,912	51,842,458	53,935,208	51,717,092
使用受限的存放同业及其他金融机构款项	294,613	290,830	4,197	3,570
原始期限在三个月以上的存放同业及其他金融机构款项	25,007,863	31,028,075	25,120,469	27,777,556
原始期限在三个月以上的拆出资金	105,451,988	96,971,109	112,347,078	104,054,297
原始期限在三个月以上的买入返售金融资产	2,267	6,213	1,992	5,508
合计	184,821,643	180,138,685	191,408,944	183,558,023

(5) 筹资活动产生的各项负债情况

本集团筹资活动中发行债务证券的情况详见附注五、24，发行权益工具的情况详见附注五、27。

42 担保物信息

(1) 作为担保物的资产

本集团及本行与作为担保物的资产相关的有质押负债于资产负债表日的账面价值如下：

	本集团			
	2026 年 6 月 30 日 (未经审计)		2025 年 12 月 31 日 (经审计)	
	担保物	相关负债	担保物	相关负债
债券	160,333,845	145,612,730	198,309,522	196,706,550
票据	18,182,214	18,145,702	7,937,976	7,925,934
合计	178,516,059	163,758,432	206,247,498	204,632,484

	本行			
	2026 年 6 月 30 日 (未经审计)		2025 年 12 月 31 日 (经审计)	
	担保物	相关负债	担保物	相关负债
债券	127,594,307	112,873,192	173,993,189	172,390,217
票据	18,182,214	18,145,702	7,937,976	7,925,934
合计	145,776,521	131,018,894	181,931,165	180,316,151

(2) 收到的担保物

本集团按一般商业条款进行买入返售交易等，并相应持有交易项目下的担保物。于各资产负债表日，本集团未持有在交易对手未违约的情况下可以直接处置或再抵押的担保物。

43 金融资产的转移

信贷资产证券化

本集团将信贷资产出售给结构化主体，再由结构化主体向投资者发行资产支持证券。

对于符合终止确认条件的信贷资产证券化，本集团全部终止确认了已转移的信贷资产。于 2026 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止六个月期间，本集团通过信贷资产证券化交易转让本金人民币 15.84 亿元 (于 2025 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止六个月期间：无) 不良信贷资产所有权上几乎所有的风险和报酬，本集团已终止确认该等不良贷款的全部金额。

不良贷款转让

于 2026 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止六个月期间，本集团通过直接向第三方转让处置贷款的本金为人民币 2,500 万元 (于 2025 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止六个月期间，本集团通过直接向第三方转让处置贷款的本金为人民币 394 万元) 。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，经评价本集团已终止确认相关信贷资产。

卖出回购交易及证券借出交易

全部未终止确认的已转让金融资产主要为卖出回购交易中作为担保物交付给交易对手的证券及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。在某些情况下，若相关证券价值上升或下降，本集团可以要求对手支付额外的现金作为抵押或需要向交易对手归还部分现金抵押物。对于上述交易，本集团认为本集团保留了额相关证券所有权上几乎所有的风险和报酬，故未对相关证券进行终止确认。同时，本集团将收到的现金抵押品确认为一项金融负债。

六 在其他主体中的权益

1 在子公司及纳入合并范围内的结构化主体中的权益

(1) 通过设立方式直接持有的主要子公司：

子公司名称	本行持股比例		本行表决权比例		注册资本		主要经营地 / 注册地及成立时间	主营业务
	2026 年 6 月 30 日 (未经审计)	2025 年 12 月 31 日 (经审计)	2026 年 6 月 30 日 (未经审计)	2025 年 12 月 31 日 (经审计)	2026 年 6 月 30 日 (未经审计)	2025 年 12 月 31 日 (经审计)		
江苏张家港渝农商村镇银行股份有限公司	90%	90%	90%	90%	200,000	200,000	江苏，2010 年	商业银行业务
四川大竹渝农商村镇银行股份有限公司	91%	91%	91%	91%	100,000	100,000	四川，2010 年	商业银行业务
云南大理渝农商村镇银行有限责任公司	100%	100%	100%	100%	200,000	200,000	云南，2010 年	商业银行业务
云南祥云渝农商村镇银行有限责任公司	100%	100%	100%	100%	100,000	100,000	云南，2012 年	商业银行业务
云南鹤庆渝农商村镇银行有限责任公司	100%	100%	100%	100%	100,000	100,000	云南，2013 年	商业银行业务
云南香格里拉渝农商村镇银行有限责任公司	100%	100%	100%	100%	62,000	62,000	云南，2013 年	商业银行业务
福建平潭渝农商村镇银行有限责任公司	93.5%	93.5%	93.5%	93.5%	100,000	100,000	福建，2013 年	商业银行业务
福建沙县渝农商村镇银行有限责任公司	100%	100%	100%	100%	100,000	100,000	福建，2013 年	商业银行业务
福建福安渝农商村镇银行有限责任公司	95%	95%	95%	95%	200,000	200,000	福建，2013 年	商业银行业务
广西鹿寨渝农商村镇银行有限责任公司	100%	100%	100%	100%	100,000	100,000	广西，2013 年	商业银行业务
渝农商金融租赁有限责任公司	80%	80%	80%	80%	2,500,000	2,500,000	重庆，2014 年	金融租赁业务
福建石狮渝农商村镇银行有限责任公司	91%	91%	91%	91%	200,000	200,000	福建，2015 年	商业银行业务
云南西山渝农商村镇银行有限责任公司	100%	100%	100%	100%	200,000	200,000	云南，2016 年	商业银行业务
渝农商理财有限责任公司	100%	100%	100%	100%	2,000,000	2,000,000	重庆，2020 年	理财业务

上述本行控股的 14 家子公司均由本行发起设立。于资产负债表日，本行各子公司非控股股东权益的单独或汇总金额对集团而言均不重大，因此无需披露进一步信息。

本行或其子公司使用各自资产和清偿各自负债的能力均未受到重大限制。

本集团管理层按照企业会计准则中的控制要素判断本集团是否控制有关被投资企业和结构化主体。

本集团主要通过持有被投资企业的股权并行使相应表决权参与被投资企业的经营活动。本集团在判断是否对被投资企业实施控制时，主要评估被投资企业的设立目的、相关活动和决策机制、本集团的表决权比例以及通过表决权及其他权利影响可变回报的能力。通过上述评估，若本集团认为自身对被投资企业实施了控制，则将其纳入合并财务报表范围。

(2) 本集团投资的纳入合并范围的结构化主体

本集团管理或投资多个结构化主体，主要包括基金投资、资产管理计划、信托计划、理财产品及资产支持证券等。为判断是否控制该类结构化主体，本集团主要评估其通过参与设立相关结构化主体时的决策和参与度及相关合同安排等所享有的对该类结构化主体的整体经济利益 (包括预期直接持有产生的收益以及管理费) 以及对该类结构化主体的决策权范围。若本集团通过投资合同等安排同时对该类结构化主体拥有权力、通过参与该结构化主体的相关活动而享有可变回报以及有能力运用本集团对该类结构化主体的权力影响可变回报，则本集团认为能够控制该类结构化主体，并将此类结构化主体纳入合并财务报表范围。若本集团对该类结构化主体的主要业务不拥有实质性权力，或在拥有权力的结构化主体中所占的整体经济利益比例不重大导致本集团作为代理人而不是主要责任人，则本集团无需将此类结构化主体纳入合并财务报表范围。有关本集团享有权益或者作为发起人但未纳入合并财务报表范围的结构化主体的信息，参见附注六、3。

本集团投资的纳入合并范围的结构化主体包括本集团持有的部分基金投资、资产管理计划以及由子公司渝农商理财有限责任公司发行的部分理财产品。于 2026 年 6 月 30 日，本集团纳入合并范围的结构化主体的投资本金规模为人民币 565.74 亿元 (2025 年 12 月 31 日：人民币 458.83 亿元) 。本集团根据集团的会计政策将此等投资和相应负债按照有关资产或负债的性质分别计入对应的金融资产或金融负债。

2 在联营企业中的权益

	本集团及本行	
	2026 年 6 月 30 日 (未经审计)	2025 年 12 月 31 日 (经审计)
联营企业		
- 不重要联营企业	568,620	549,048

(1) 不重要联营企业的基本情况

企业名称	本集团及本行持股比例	本集团及本行表决权比例	注册资本	注册地及成立时间	主营业务
重庆小米消费金融有限公司	30.00%	30.00%	1,500,000	重庆，2020 年	消费金融

(2) 不重要联营企业的汇总财务信息

	本集团及本行	
	2026 年 6 月 30 日 (未经审计)	2025 年 12 月 31 日 (经审计)
投资账面价值合计	568,620	549,048

	本集团及本行	
	2026 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间 (未经审计)	2025 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间 (未经审计)
下列各项按持股比例计算的金额		
- 净利润	19,572	29,046
- 其他综合收益	-	-
- 综合收益总额	19,572	29,046

3 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

(1) 在本集团作为发起人但未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的权益

当本集团促使结构化主体成立时，本集团被认定为结构化主体的发起人。本集团发起设立的未纳入合并财务报表范围内的结构化主体，主要包括本集团发行的理财产品及资产支持证券。这些结构化主体的性质和目的主要是管理投资者的资产并收取管理费，其融资方式是向投资者发行投资产品。本集团在这些未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的权益主要包括直接持有投资或通过管理这些结构化主体收取管理费收入。

于 2026 年 6 月 30 日，本集团发起设立的未纳入合并财务报表范围的未到期理财产品整体规模和最大损失敞口为人民币 1,449.48 亿元 (2025 年 12 月 31 日：人民币 1,600.69 亿元) 。于 2026 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间，本集团于上述理财产品中收取的管理费收入为人民币 1.27 亿元 (截至 2025 年 6 月 30 日止六个月期间：人民币 1.86 亿元) 。

于 2026 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间及于 2025 年度，本集团与理财业务主体或任一第三方之间不存在由于上述理财产品导致的，增加本集团风险或减少本集团利益的协议性流动性安排、担保或其他承诺，亦不存在本集团优先于他方承担理财产品损失的条款。

于 2026 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间及于 2025 年度，本集团发行的理财产品对本集团利益未造成损失，也未遇到财务困难。

于 2026 年 6 月 30 日，本集团发起设立的未纳入合并财务报表范围的未到期资产支持证券整体规模和最大损失敞口为人民币 3.15 亿元 (2025 年 12 月 31 日：无)。于 2026 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间，本集团暂未从该等结构化主体获得相关利益 (截至 2025 年 6 月 30 日止六个月期间：无) 。

(2) 在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益

本集团通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有权益，主要包括资产支持证券、基金投资、资产管理计划、信托计划及理财产品投资。这些结构化主体的性质和目的主要是管理投资者的资产并赚取管理费，其融资方式是向投资者发行投资产品。

本集团通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益的账面价值 / 最大损失敞口列示如下：

	2026 年 6 月 30 日 (未经审计)				
	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资	其他权益工具投资	合计
基金投资	56,748,577	-	-	-	56,748,577
资产支持证券	1,767,364	5,360,683	190,233	-	7,318,280
理财产品	5,083,125	-	-	-	5,083,125
资产管理计划和信托计划	1,349,496	-	-	-	1,349,496
其他投资	8,734	-	-	934,374	943,108
合计	64,957,296	5,360,683	190,233	934,374	71,442,586

	2025 年 12 月 31 日 (经审计)				
	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资	其他权益工具投资	合计
基金投资	45,948,377	-	-	-	45,948,377
资产支持证券	101,333	7,365,825	901,978	-	8,369,136
理财产品	1,575,016	-	-	-	1,575,016
资产管理计划和信托计划	1,431,306	24,288	-	-	1,455,594
其他投资	8,734	-	-	934,374	943,108
合计	49,064,766	7,390,113	901,978	934,374	58,291,231

资产支持证券及信托计划的基础资产主要为信贷类资产或信托贷款，其中资产支持证券均由金融机构发行。基金投资、资产管理计划及理财产品的基础资产主要为同业类型资产和债券类型资产。其他投资主要为本集团作为债权人，因债务人债务重组而获取的抵债资产。

七 分部报告

本集团主要在重庆地区开展业务，营运分部根据有关本集团构成的内部报告确认。董事会及相关管理委员会 (主要营运决策者) 会定期审阅该等报告，以为各分部分配资源及评估其表现。本集团主要在中国重庆市经营，主要客户及非流动资产均位于中国重庆市。本集团主要营运决策者根据业务活动审查财务信息，以便分配资源及评估表现。

根据中国企业适用的会计准则及财务法规，分部资产及负债和分部收入及业绩均按照本集团的会计政策作为基础计量。分部会计政策与用于编制合并财务报表的政策之间并无重大差异。

内部费用和转让定价乃参照市场利率确定，并已于各分部的业绩状况中反映。内部费用和转让价格调整产生的利息收入和支出定义为分部间利息收入 / 支出。从第三方取得的利息收入和支出定义为外部利息收入 / 支出。

公司银行业务

公司银行业务分部涵盖为公司客户、政府机关和金融机构提供的银行产品和服务。这些产品和服务包括活期账户、存款、透支、贷款、与贸易相关的产品及其他信贷服务、外币业务等。

零售银行业务

零售银行业务分部涵盖为个人客户提供的银行产品和服务。这些产品和服务包括储蓄存款、个人贷款、信用卡及借记卡、支付结算、代理基金和保险等。

金融市场业务

金融市场业务分部涵盖为自身进行的债务工具投资，提供货币市场交易或回购交易等。该业务分部的经营成果包括分部间由于生息资产和付息负债业务而引起的内部资金盈余或短缺的损益影响。

未分配项目

未分配项目系指不包括在上述报告分部中的其他业务或不能按照合理基准进行分配的业务，包括股权投资业务、所得税费用等。

经营分部利润、资产及负债信息如下：

本集团

	2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)				
	公司银行业务	零售银行业务	金融市场业务	未分配项目	合计
外部利息净收入 / (支出)	8,374,668	(100,840)	5,254,759	-	13,528,587
内部利息净 (支出) / 收入	(3,391,721)	6,599,639	(3,207,918)	-	-
利息净收入	4,982,947	6,498,799	2,046,841	-	13,528,587
手续费及佣金收入	330,808	376,614	308,882	-	1,016,304
手续费及佣金支出	(6,227)	(153,983)	(35,416)	-	(195,626)
手续费及佣金净收入	324,581	222,631	273,466	-	820,678
投资收益	-	-	1,162,154	45,840	1,207,994
其他收益	2	4	1	-	7
公允价值变动净收益	-	-	303,601	-	303,601
汇兑净损失	-	-	(113,680)	-	(113,680)
其他业务收入	132,153	627	165	5,221	138,166
资产处置收益	1,621	3,636	960	-	6,217
营业收入	5,441,304	6,725,697	3,673,508	51,061	15,891,570
税金及附加	(54,182)	(34,742)	(53,491)	-	(142,415)
业务及管理费	(1,097,984)	(1,902,887)	(788,160)	-	(3,789,031)
信用减值损失转回 / (计提)	776,668	(2,916,068)	146,391	-	(1,993,009)
其他资产减值损失	(4,007)	-	-	-	(4,007)
其他业务成本	(62,211)	(1,333)	(352)	-	(63,896)
营业支出	(441,716)	(4,855,030)	(695,612)	-	(5,992,358)
营业利润	4,999,588	1,870,667	2,977,896	51,061	9,899,212
加：营业外收入	1,411	3,163	835	-	5,409
减：营业外支出	(3,967)	(8,895)	(2,350)	-	(15,212)
利润总额	4,997,032	1,864,935	2,976,381	51,061	9,889,409
减：所得税费用	-	-	-	(1,546,406)	(1,546,406)
净利润	4,997,032	1,864,935	2,976,381	(1,495,345)	8,343,003
补充信息：					
折旧及摊销	170,738	174,230	75,660	-	420,628
资本性支出	541,739	864,980	375,622	-	1,782,341
分部资产	475,048,973	268,095,503	1,023,396,431	21,706,151	1,788,247,058
分部负债	171,085,813	931,987,898	534,332,048	2,574,447	1,639,980,206
补充信息：					
信用承诺	13,934,922	29,611,100	-	-	43,546,022

	2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)				
	公司银行业务	零售银行业务	金融市场业务	未分配项目	合计
外部利息净收入 / (支出)	7,108,494	(747,098)	5,382,641	-	11,744,037
内部利息净 (支出) / 收入	(2,782,304)	6,448,993	(3,666,689)	-	-
利息净收入	4,326,190	5,701,895	1,715,952	-	11,744,037
手续费及佣金收入	252,570	340,866	352,376	-	945,812
手续费及佣金支出	(6,334)	(139,563)	(20,146)	-	(166,043)
手续费及佣金净收入	246,236	201,303	332,230	-	779,769
投资收益	-	-	2,447,305	53,494	2,500,799
其他收益	1,348	3,040	826	-	5,214
公允价值变动净损失	-	-	(339,585)	-	(339,585)
汇兑净损失	-	-	(22,119)	-	(22,119)
其他业务收入	62,535	625	168	4,054	67,382
资产处置收益	1,356	3,057	831	-	5,244
营业收入	4,637,665	5,909,920	4,135,608	57,548	14,740,741
税金及附加	(44,538)	(33,468)	(51,611)	-	(129,617)
业务及管理费	(1,098,659)	(1,956,631)	(862,383)	-	(3,917,673)
信用减值损失	(656,212)	(967,783)	(158,529)	-	(1,782,524)
其他资产减值损失	(118)	-	-	-	(118)
其他业务成本	(36,331)	-	-	-	(36,331)
营业支出	(1,835,858)	(2,957,882)	(1,072,523)	-	(5,866,263)
营业利润	2,801,807	2,952,038	3,063,085	57,548	8,874,478
加：营业外收入	1,454	3,280	891	-	5,625
减：营业外支出	(2,717)	(6,129)	(1,665)	-	(10,511)
利润总额	2,800,544	2,949,189	3,062,311	57,548	8,869,592
减：所得税费用	-	-	-	(1,022,678)	(1,022,678)
净利润	2,800,544	2,949,189	3,062,311	(965,130)	7,846,914
补充信息:					
折旧及摊销	147,755	187,998	86,341	-	422,094
资本性支出	179,012	302,031	138,713	-	619,756
分部资产	404,243,407	288,826,924	918,176,950	18,883,658	1,630,130,939
分部负债	154,436,255	882,754,621	451,888,404	2,196,174	1,491,275,454
补充信息:					
信用承诺	9,646,622	29,485,584	-	-	39,132,206

本集团不存在对单一外部客户存在较大依赖程度的情况。

八 承诺及或有事项

1 信贷承诺

本集团信贷承诺包括信用卡透支额度、已签发承兑的银行承兑汇票、财务担保以及信用证服务。

信用卡额度金额是指未支用信用卡额度全部支用时的金额。银行承兑汇票是指本集团对客户签发的汇票作出的兑付承诺。本集团预期大部分的承兑汇票均会与客户偿付款项同时结清。保函及信用证的承诺金额是指假如交易另一方未能完全履行合约时可能出现的最大损失额。

有关信用卡额度可能在到期前未被支用，因此以下所述的金额并不代表未来的预期现金流出。

	2026 年 6 月 30 日 (未经审计)	2025 年 12 月 31 日 (经审计)
未使用的信用卡额度	29,611,100	29,726,701
银行承兑汇票	9,420,381	9,892,163
开出信用证	2,380,223	2,184,434
开出保函	2,134,318	1,949,860
合计	43,546,022	43,753,158

本集团向特定客户提供信贷承诺。本集团认为该等信贷承诺是有条件的、可撤销的，故不包含于上述信贷承诺披露中。

2 经营租赁承诺

于资产负债表日，本集团未纳入租赁负债计量的经营租赁承诺不重大。

3 资本性支出承诺

本集团于各资产负债表日的资本性支出承诺如下：

	2026 年 6 月 30 日 (未经审计)	2025 年 12 月 31 日 (经审计)
已批准但未签订或未履行的合同	140,813	120,157

4 债券承销及兑付承诺

本集团及本行于 2026 年 6 月 30 日无不可撤销的债券承销承诺。(2025 年 12 月 31 日：无) 。

作为中国国债承销商，若债券持有人于债券到期日前兑付债券，本集团有责任为债券持有人兑付该债券，该债券于到期日前的兑付金额是按票面价值加上兑付日未付利息。应付债券持有人的应计利息按照财政部和中国人民银行有关规则计算，兑付金额可能与兑付日市场上交易的相近似债券的公允价值不同。

本集团于资产负债表日按票面价值对已出售但未到期的国债的兑付承诺如下：

	2026 年 6 月 30 日 (未经审计)	2025 年 12 月 31 日 (经审计)
兑付义务	10,938,408	10,112,402

5 未决诉讼和纠纷

本集团在正常业务经营中存在若干法律诉讼事项。于 2026 年 6 月 30 日及 2025 年 12 月 31 日，本集团根据法庭判决或者法律顾问的意见确认的未决诉讼预计负债余额均不重大。该等诉讼的最终结果存在不确定性，经与法律顾问咨询后，本集团管理层认为该等法律诉讼的最终裁决结果不会对本集团的财务状况或经营成果产生重大影响。

九 委托贷款业务

本集团经营委托贷款业务。委托贷款业务指由委托人提供资金，本集团根据委托人确定的贷款对象、用途、金额、利率及还款计划等代理发放并协助收回贷款的业务，其风险由委托人承担，本集团只收取相关手续费。委托贷款不纳入本集团资产负债表。于 2026 年 6 月 30 日，本集团的委托贷款余额为人民币 24.71 亿元 (2025 年 12 月 31 日：人民币 24.84 亿元) 。

十 金融工具风险管理

本集团在日常活动中面临各种金融工具的风险，主要包括：

- 信用风险
- 市场风险
- 流动性风险

本集团主要风险管理为维持风险处于可接受的参数范围，以及满足监管规定。

本集团通过制定风险管理政策，设定风险控制，以及通过相关的最新信息系统来识别、分析、监控和报告风险情况。本集团还定期复核风险管理政策及系统，以反映市场、产品及行业最佳做法的变化。

风险管理框架

董事会下设风险管理委员会。风险管理委员会负责制定整体风险管理及内部控制策略，监控信用风险、市场风险、流动性风险及操作风险，定期评估整体风险情况、风险承受能力及管理能力，就风险管理及内部控制作出推荐意见及建议。

遵照风险管理委员会制定的风险管理策略，本集团的风险管理部制定及实施相关风险管理政策及程序，以监控本集团金融工具造成的风险。

1 信用风险

信用风险是指由于客户或交易对手未能履行义务而可能造成亏损的风险。操作失误导致的未获授权或不恰当垫款、承诺或投资，也会产生信用风险。本集团面临的主要信用风险源于向客户发放的贷款及垫款及其他资产负债表内外面临信用风险的业务。

本行依据《商业银行金融资产风险分类办法》、《农村合作金融机构信贷资产风险分类指引》等监管文件衡量及管理本行表内外承担信用风险的金融资产质量。构建完整风险分类管理体系，明确风险分类管理职责；制定《重庆农村商业银行金融资产风险分类管理办法》，明确各类金融资产的风险分类方法、以及“初分、认定、审批”的风险分类管理流程。本行将金融资产分为正常类、关注类、次级类、可疑类、损失类，后三类合称为不良资产。五级分类核心定义如下：

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。

本集团执行财政部《金融企业呆账核销管理办法》，对采取了必要措施和实施必要程序后仍无法收回且符合呆账认定条件的债权，按流程提交审批后，将其进行核销。于 2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日止六个月期间，本集团核销不良贷款人民币 22.19 亿元 (于 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止六个月期间：本集团核销不良贷款人民币 22.20 亿元) 。

贷款

本集团定期制定行业投资指引，对包括授信调查、审查、审批、支用出账、贷后监控和不良贷款管理等信贷业务环节实行全流程管理，通过严格准入、规范信贷管理流程，强化客户调查、放款审核和贷后监控，提高抵质押品风险缓释效果，加快不良贷款清收处置，持续推进信贷及投资管理系统建设等，持续提升本集团的信用风险管理水准。

同业往来

本集团对金融机构采取“集团对集团”的授信原则。对于与本集团有资金往来的金融机构和单一金融机构均设定有信用额度。

债券及其他票据

本集团通过控制投资规模、设定发行主体准入名单、评级准入、统一授信、投后管理等机制管理债券及其他票据的信用风险敞口。

其他金融资产

其他金融资产主要包括资管产品、债权融资计划、基金、信托计划、他行理财等。本集团对合作的金融机构实行评级准入制度，对上述金融资产穿透至最终融资方进行统一授信，并定期进行后续风险管理。

信贷承诺

信贷承诺的主要目的是确保客户能够获得所需的资金。开出保函、承兑汇票和信用证等信贷承诺为本集团作出不可撤销的承诺，即本集团承诺代客户向第三方付款或在客户无法履行其对第三方的付款义务时将代其履行支付义务，存在客户违反合约条款而需本集团代替客户付款的可能性，并承担与贷款相近的信用风险，因此本集团对此类交易采用同等风险管理程序及政策。

(1) 预期信用损失计量

信用风险敞口风险分组

按照组合方式计提预期信用损失准备时，本集团已将具有类似风险特征的敞口进行分组。在进行风险分组时，本集团考虑了产品类型、客户类型、客户所属行业、客户规模、风险缓释方式及市场分布等信息。本集团按年对风险分组的合理性进行重检修正。

金融工具风险阶段划分

本集团基于金融工具信用风险自初始确认后是否已显著增加或已发生信用减值，将各笔业务划分入三个风险阶段，计提预期信用损失。金融工具三个阶段的主要定义列示如下：

第一阶段：自初始确认后信用风险未显著增加的金融工具。需确认金融工具未来 12 个月内的预期信用损失金额。

第二阶段：自初始确认后信用风险显著增加，但尚未发生信用减值的金融工具。需确认金融工具在剩余存续期内的预期信用损失金额。

第三阶段：在资产负债表日已发生信用减值的金融资产。需确认金融工具在剩余存续期内的预期信用损失金额。

信用风险显著增加的判断

本集团进行金融资产的阶段划分时充分考虑反映其信用风险是否出现显著变化的各种合理且有依据的信息，包括前瞻性信息。主要考虑因素有内外部信用评级、偿债能力、经营能力、贷款合同条款、还款行为等。本集团以单项金融工具或者具有相似信用风险特征的金融工具组合为基础，通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，以确定金融工具预计存续期内发生违约风险的变化情况。

本集团通过设置定量、定性标准以判断金融工具的信用风险自初始确认后是否发生显著变化，主要考虑以下因素：

- 债务人偿付利息或本金逾期超过 30 天，但未超过 90 天；
- 债务人的评级较初始确认时显著下降；
- 债务人经营或财务情况出现重大不利变化；
- 其他表明金融资产发生信用风险显著增加的客观证据。

违约及已发生信用减值的定义

本集团结合违约等级和客户风险分类变化等多个定量、定性标准，评价债务人是否发生信用减值。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定义为已发生违约及已发生信用减值资产。本集团评价债务人是否发生信用减值时，主要考虑以下因素：

- 客户评级为 D 级；
- 发行方或债务人发生重大财务困难；
- 债务人违反合同条款，如偿付利息或本金逾期 90 天以上；
- 出于与债务人财务困难有关的经济或合同考虑，给予债务人在任何其他情况下都不会做出的让步；
- 债务人很可能破产或进行其他财务重组；
- 发行方或债务人财务困难导致该金融资产的活跃市场消失；
- 其他表明金融资产发生减值的客观证据。

预期信用损失计量的参数

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。风险参数模型法的预期信用损失是违约概率 (PD) 、违约损失率 (LGD) 及违约风险敞口 (EAD) 三者的乘积折现后的结果。相关定义如下：

- 违约概率：是指在未来某个特定时期内，如未来 12 个月或整个存续期间，债务人不能按照合同约定偿还本息或履行相关义务的可能性。

- 违约损失率：是指债务人如果发生违约将给债权人所造成的损失金额占债权金额的比率，即损失的严重程度。本集团违约损失率根据不同贷款担保方式，获取回收率数据并进而计算得出违约损失率数值。

- 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。

本集团采用现金流折现法计量已发生信用减值的大额风险客户金融资产减值损失。采用现金流折现法的金融资产，基于该资产的账面总额与按一定折现率折现的估计未来现金流量的现值之间的差额，来计量预期信用损失。

本集团定期回顾计量预期信用损失的相关假设，包括但不限于各期限下的违约概率和违约损失率的变动情况。

本报告期内，估计技术或关键假设未发生重大变化。

前瞻性损失

本集团评估预期信用损失时考虑了前瞻性信息。

本集团通过进行历史数据分析，识别出影响各业务类型信用风险及预期信用损失的关键经济指标，如重庆生产总值同比增长率、货币供应量同比增长率、居民消费价格指数同比增长率等。通过分析这些关键经济指标的变化来计算宏观经济环境对预期信用损失的前瞻性影响。本集团定期对这些经济指标进行预测，并提供未来一年经济情况的最佳估计。

本集团利用上述关键经济指标的时间序列数据，构建计量模型。在此基础上，结合专家经验判断，确定乐观、基准和悲观三种情景的权重及关键宏观经济参数的表现，不同情景的模型预测值加权平均计算违约概率。

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一定差异。本集团定期对宏观经济指标的预测值进行更新。本集团最终计量的减值准备是多种宏观经济情景下预期信用损失的加权结果。本集团认为这些预测体现了对可能结果的最佳估计。

于 2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日止六个月期间，本集团对重庆地区生产总值 (GDP) 同比增长率的基准情景预测值范围为 4% - 6% 。本集团在评估减值模型中所使用的预测信息时充分考虑了内外部环境的不确定性，对宏观经济预测值进行了审慎调整。

不同情景的权重采取基准情景为主，其余情景为辅的原则，结合专家判断设置，本集团于 2026 年 6 月 30 日的基准情景权重略高于其他情景权重。

敏感性分析

预期信用损失对模型中使用的参数，前瞻性预测的宏观经济变量，三种情景下的权重概率及运用专家判断时考虑的其他因素等是敏感的。这些输入参数、假设、模型和判断的变化将对信用风险显著增加以及预期信用损失的计量产生影响。

于 2026 年 6 月 30 日，假设乐观情形的权重减少 10%，而基准情形的权重增加 10%，本集团的信用减值准备增加人民币 1.75 亿元；假设悲观情形的权重减少 10%，而基准情形的权重增加 10%，本集团的信用减值准备减少人民币 7.53 亿元。

于 2025 年 12 月 31 日，假设乐观情形的权重减少 10%，而基准情形的权重增加 10%，本集团的信用减值准备增加人民币 6.02 亿元；假设悲观情形的权重减少 10%，而基准情形的权重增加 10%，本集团的信用减值准备减少人民币 13.62 亿元。

(2) 最大信用风险敞口

于资产负债表日，本集团不考虑任何担保物及其他信用增级措施的最大信用风险敞口详情如下：

	2026 年 6 月 30 日 (未经审计)	2025 年 12 月 31 日 (经审计)
存放中央银行款项	56,245,079	52,132,412
存放同业及其他金融机构款项	36,096,472	42,148,564
拆出资金	107,793,863	100,292,348
衍生金融资产	218,257	938,995
买入返售金融资产	10,841,000	34,197,176
发放贷款和垫款	813,260,218	765,892,687
金融投资		
交易性金融资产	99,549,165	81,118,927
债权投资	268,739,764	248,897,954
其他债权投资	366,716,668	311,174,434
其他权益工具投资	2,009,084	2,437,465
其他金融资产	1,463,493	1,329,435
小计	1,762,933,063	1,640,560,397
信贷承诺	43,215,742	43,485,638
最大信用风险敞口	1,806,148,805	1,684,046,035

本集团根据资产的质量状况对资产风险特征进行内部分层管理，按内部评级标尺、违约天数等指标将纳入预期信用损失计量的金融资产在各阶段内部进一步区分为“风险等级一”、“风险等级二”、“风险等级三”和“违约”，该分层管理的结果为本集团为内部信用风险管理目的所使用。“风险等级一”指资产质量良好，评级较高，或暂未出现逾期情况，或不存在理由怀疑资产预期将发生违约；“风险等级二”指评级中等，或者虽然出现了一定的逾期情况，但资产质量较好或存在可能对资产违约产生不利影响的因素，但不存在足够理由怀疑资产预期会发生违约；“风险等级三”指评级较低，或逾期情况较为严重，或存在对资产违约产生较明显不利影响的因素，但尚未出现表明已发生违约的事件；“违约”的标准与已发生信用减值的定义一致。

本集团对以摊余成本计量的发放贷款和垫款的最大信用风险敞口按内部分层管理的分析如下：

	2026 年 6 月 30 日 (未经审计)			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
信用等级				
风险等级一	566,606,224	3,404,081	-	570,010,305
风险等级二	163,696,201	18,625,127	-	182,321,328
风险等级三	-	2,788,185	-	2,788,185
违约	-	-	8,840,339	8,840,339
账面总额	730,302,425	24,817,393	8,840,339	763,960,157
损失准备	(17,771,351)	(6,149,800)	(7,564,673)	(31,485,824)
账面净额	712,531,074	18,667,593	1,275,666	732,474,333

	2025 年 12 月 31 日 (经审计)			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
信用等级				
风险等级一	562,182,478	6,640,375	-	568,822,853
风险等级二	141,532,888	14,053,269	-	155,586,157
风险等级三	-	2,999,423	-	2,999,423
违约	-	-	8,588,436	8,588,436
账面总额	703,715,366	23,693,067	8,588,436	735,996,869
损失准备	(18,829,451)	(5,620,916)	(6,943,989)	(31,394,356)
账面净额	684,885,915	18,072,151	1,644,447	704,602,513

(3) 金融工具信用质量分析

于 2026 年 6 月 30 日，本集团纳入减值范围的金融工具风险阶段划分如下：

	2026 年 6 月 30 日 (未经审计)							
	账面余额				预期信用减值准备			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
以摊余成本计量的金融资产								
存放中央银行款项	56,245,079	-	-	56,245,079	-	-	-	-
存放同业及其他金融机构款项	36,144,789	-	-	36,144,789	(48,317)	-	-	(48,317)
拆出资金	108,027,149	-	-	108,027,149	(233,286)	-	-	(233,286)
买入返售金融资产	10,871,774	-	-	10,871,774	(30,774)	-	-	(30,774)
发放贷款和垫款	730,302,425	24,817,393	8,840,339	763,960,157	(17,771,351)	(6,149,800)	(7,564,673)	(31,485,824)
债权投资	269,200,368	184,500	-	269,384,868	(641,925)	(3,179)	-	(645,104)
其他金融资产	1,506,513	15,581	287,379	1,809,473	(69,727)	(9,771)	(266,482)	(345,980)
合计	1,212,298,097	25,017,474	9,127,718	1,246,443,289	(18,795,380)	(6,162,750)	(7,831,155)	(32,789,285)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产								
发放贷款和垫款	80,785,885	-	-	80,785,885	(115,298)	-	-	(115,298)
其他债权投资	366,132,191	584,477	-	366,716,668	(733,267)	(31,564)	-	(764,831)
合计	446,918,076	584,477	-	447,502,553	(848,565)	(31,564)	-	(880,129)
信贷承诺	42,864,807	589,940	91,275	43,546,022	(303,737)	(8,458)	(18,085)	(330,280)

于 2025 年 12 月 31 日，本集团纳入减值范围的金融工具风险阶段划分如下：

	2025 年 12 月 31 日 (经审计)							
	账面余额				预期信用减值准备			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
以摊余成本计量的金融资产								
存放中央银行款项	52,132,412	-	-	52,132,412	-	-	-	-
存放同业及其他金融机构款项	42,253,809	-	-	42,253,809	(105,245)	-	-	(105,245)
拆出资金	100,662,206	-	-	100,662,206	(369,858)	-	-	(369,858)
买入返售金融资产	34,380,174	-	-	34,380,174	(182,998)	-	-	(182,998)
发放贷款和垫款	703,715,366	23,693,067	8,588,436	735,996,869	(18,829,451)	(5,620,916)	(6,943,989)	(31,394,356)
债权投资	249,183,155	249,093	1,094,581	250,526,829	(552,042)	(6,540)	(1,070,293)	(1,628,875)
其他金融资产	1,357,971	42,110	275,472	1,675,553	(70,658)	(16,184)	(259,276)	(346,118)
合计	1,183,685,093	23,984,270	9,958,489	1,217,627,852	(20,110,252)	(5,643,640)	(8,273,558)	(34,027,450)
以公允价值计量且其变动计入								
其他综合收益的金融资产								
发放贷款和垫款	61,289,174	-	1,000	61,290,174	(150,442)	-	(1,000)	(151,442)
其他债权投资	310,548,171	626,263	-	311,174,434	(555,778)	(21,659)	-	(577,437)
合计	371,837,345	626,263	1,000	372,464,608	(706,220)	(21,659)	(1,000)	(728,879)
信贷承诺	43,343,396	326,104	83,658	43,753,158	(244,521)	(6,425)	(16,574)	(267,520)

(4) 风险集中度

如交易对手集中于某一行业或地区或共同具备某些经济特性，其信用风险通常会相应提高。同时，不同行业和地区的经济发展均有其独特的特点，因此不同的行业和地区的信用风险亦不相同。

(a) 发放贷款和垫款

本集团发放贷款和垫款的行业风险集中度情况详见附注五、6(3) 。

(b) 债券及其他投资

本集团采用信用评级方法监控持有的债券及其他投资组合信用风险状况。债券及其他投资评级参照中国人民银行认可的评级机构的评级。

于资产负债表日，债券及其他投资的账面余额由评级机构评定的信用评级分布如下：

本集团

	2026 年 6 月 30 日 (未经审计)			
	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资	合计
债券：				
AAA 级	6,695,452	92,302,442	149,074,191	248,072,085
AA 级	542,789	1,990,215	566,411	3,099,415
未评级债券及其他投资：				
公共机构及准政府债券	5,491,644	67,499,420	132,969,397	205,960,461
政府债券	5,231,287	71,464,146	23,059,031	99,754,464
公司债券	5,167,701	26,809,085	32,855,477	64,832,263
基金投资	58,074,265	-	-	58,074,265
同业存单	11,203,728	99,297	22,586,879	33,889,904
金融机构债券	223,068	9,220,263	5,605,282	15,048,613
理财产品投资	5,083,125	-	-	5,083,125
信托及资产管理计划	1,349,496	-	-	1,349,496
其他投资	486,610	-	-	486,610
合计	99,549,165	269,384,868	366,716,668	735,650,701

	2025 年 12 月 31 日 (经审计)			
	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资	合计
债券:				
AAA 级	6,717,132	94,260,180	118,676,334	219,653,646
AA 级	537,261	3,589,051	862,303	4,988,615
未评级债券及其他投资:				
公共机构及准政府债券	3,006,251	53,362,789	122,211,668	178,580,708
政府债券	1,413,252	77,149,725	21,313,394	99,876,371
公司债券	3,010,402	11,754,218	29,663,882	44,428,502
基金投资	47,125,751	-	-	47,125,751
同业存单	15,439,239	-	12,989,218	28,428,457
金融机构债券	565,452	9,316,285	5,457,635	15,339,372
理财产品投资	1,575,016	-	-	1,575,016
信托及资产管理计划	1,431,306	1,094,581	-	2,525,887
其他投资	297,865	-	-	297,865
合计	81,118,927	250,526,829	311,174,434	642,820,190

(5) 重组贷款和垫款

根据国家金融监督管理总局、中国人民银行颁布并于 2023 年 7 月 1 日生效的《商业银行金融资产风险分类办法》，重组贷款是指本集团由于借款人发生财务困难，为促使借款人偿还债务，对借款合同作出有利于借款人调整的贷款，或对借款人现有贷款提供再融资，包括借新还旧、新增贷款等。于 2026 年 6 月 30 日，本集团符合上述办法要求的重组贷款余额为人民币 43.45 亿元 (于 2025 年 12 月 31 日：本集团符合上述办法要求的重组贷款余额为人民币 35.09 亿元) 。

(6) 已发生信用减值的发放贷款和垫款

担保物和其他信用增级涵盖和未涵盖情况

本集团

	2026 年 6 月 30 日 (未经审计)	2025 年 12 月 31 日 (经审计)
涵盖部分	4,185,740	4,899,921
未涵盖部分	4,654,599	3,689,515
总额	8,840,339	8,589,436

(7) 评估合同现金流量修改后金融资产的信用风险

为了实现最大程度的收款，本集团有时会因商业谈判或借款人财务困难对贷款的合同条款进行修改。这类合同修改包括贷款展期、免付款期，以及提供还款宽限期。基于管理层判断客户很可能继续还款的贷款，本集团制定了贷款的具体重组政策和操作规程，且对该政策持续进行复核。对贷款进行重组的情况在中长期贷款的管理中最为常见。

当合同修改并未造成实质性变化且不会导致终止确认原有资产时，本集团在资产负债表日评估修改后资产的违约风险时，仍与原合同条款下初始确认时的违约风险进行对比。本集团对修改后资产的后续情况实施监控。若本集团经评估后判断，经过合同修改信用风险已得到显著改善，则相关资产从第三阶段或第二阶段转移至第一阶段，同时损失准备的计算基础由整个存续期预期信用损失转为 12 个月预期信用损失。资产应当经过至少连续 6 个月的观察达到特定标准后才能回调。

本集团使用特定模型持续监控合同条款修改的金融资产后续是否出现信用风险显著增加。

2 市场风险

市场风险是指因市场价格 (利率、汇率、股票价格等) 的不利变动，而使本集团表内和表外业务发生损失的风险。

本集团的利率风险主要包括来自商业银行业务的结构性利率风险和其资金交易头寸的风险。利率风险源于本集团的多项业务，资产负债重新定价日的错配是利率风险的主要来源。

本集团自 2009 年开始开展外汇业务，主要是贸易融资、外币同业拆借、国际结算和代客结售汇等业务。本集团的外汇风险主要包括外汇资产与外汇负债之间币种结构不平衡产生的外汇敞口因汇率的不利变动而蒙受损失的风险。

(1) 利率风险

本集团的利率风险源于生息资产和付息负债的约定到期日和重新定价日期限的不匹配，以及资产负债所依据的基准利率变动不一致。

本集团持续监测可能影响到央行基准利率的宏观经济因素，根据市场变化情况对内外部定价策略进行优化，利用内部资金转移定价 (FTP) 等定价工具引导调整业务组合重定价期限，通过限额管理机制强化业务条线利率风险管理。

(a) 重定价日结构分析

下表列示本集团于相关资产负债表日的金融资产和金融负债按预期下一个重定价日期 (或到期日，以较早者为准) 的分布。

	2026 年 6 月 30 日 (未经审计)					
	不计息	3 个月以内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	合计
金融资产						
现金及存放中央银行款项	2,846,771	55,946,012	-	-	-	58,792,783
存放同业及其他金融机构款项	183,863	18,960,121	16,952,488	-	-	36,096,472
拆出资金	261,038	26,412,007	74,534,763	6,586,055	-	107,793,863
衍生金融资产	218,257	-	-	-	-	218,257
买入返售金融资产	2,267	10,838,733	-	-	-	10,841,000
发放贷款和垫款 (注 i)	1,905,444	114,671,815	550,942,585	126,973,088	18,767,286	813,260,218
金融投资 (注 ii)	73,492,180	60,948,031	71,780,308	307,985,215	222,808,947	737,014,681
其他金融资产	1,463,493	-	-	-	-	1,463,493
金融资产合计	80,373,313	287,776,719	714,210,144	441,544,358	241,576,233	1,765,480,767
金融负债						
向中央银行借款	716,471	27,014,048	87,513,679	-	-	115,244,198
同业及其他金融机构存放款项	5,084	1,254,474	6,000,000	-	-	7,259,558
拆入资金	382,452	27,934,646	42,458,267	1,980,000	-	72,755,365
交易性金融负债	8,477,257	6,178,624	-	-	-	14,655,881
衍生金融负债	1,080,947	-	-	-	-	1,080,947
卖出回购金融资产款	180,386	86,319,278	16,910,017	-	-	103,409,681
吸收存款	11,676,902	358,008,248	490,075,469	229,294,629	-	1,089,055,248
应付债券	119,261	70,367,336	146,279,768	999,494	-	217,765,859
租赁负债	-	17,925	42,158	106,943	23,080	190,106
其他金融负债	10,337,476	-	-	-	28,148	10,365,624
金融负债合计	32,976,236	577,094,579	789,279,358	232,381,066	51,228	1,631,782,467
利率风险敞口 / (缺口)	47,397,077	(289,317,860)	(75,069,214)	209,163,292	241,525,005	133,698,300

	2025 年 12 月 31 日 (经审计)					
	不计息	3 个月以内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	合计
金融资产						
现金及存放中央银行款项	4,426,199	50,664,382	-	-	-	55,090,581
存放同业及其他金融机构款项	325,817	25,258,643	16,399,594	164,510	-	42,148,564
拆出资金	265,532	32,497,792	54,914,117	12,614,907	-	100,292,348
衍生金融资产	938,995	-	-	-	-	938,995
买入返售金融资产	6,213	34,190,963	-	-	-	34,197,176
发放贷款和垫款 (注 i)	1,881,601	426,967,091	210,898,575	107,721,823	18,423,597	765,892,687
金融投资 (注 ii)	60,240,625	43,706,151	75,986,762	257,019,305	206,675,937	643,628,780
其他金融资产	1,329,435	-	-	-	-	1,329,435
金融资产合计	69,414,417	613,285,022	358,199,048	377,520,545	225,099,534	1,643,518,566
金融负债						
向中央银行借款	225,443	16,528,647	89,214,168	-	-	105,968,258
同业及其他金融机构存放款项	878	985,226	-	-	-	986,104
拆入资金	327,269	11,841,523	57,604,185	3,619,913	-	73,392,890
交易性金融负债	11,842,666	118,006	-	-	-	11,960,672
衍生金融负债	200	-	-	-	-	200
卖出回购金融资产款	80,988	87,172,742	8,631,286	-	-	95,885,016
吸收存款	17,089,211	648,686,160	187,958,090	174,994,048	-	1,028,727,509
应付债券	80,240	36,687,006	150,718,585	999,446	-	188,485,277
租赁负债	-	9,477	43,333	101,657	9,666	164,133
其他金融负债	13,102,683	-	-	-	28,148	13,130,831
金融负债合计	42,749,578	802,028,787	494,169,647	179,715,064	37,814	1,518,700,890
利率风险敞口 / (缺口)	26,664,839	(188,743,765)	(135,970,599)	197,805,481	225,061,720	124,817,676

(i) 以上列示为 3 个月以内的发放贷款和垫款包括于 2026 年 6 月 30 日及 2025 年 12 月 31 日的逾期金额 (扣除减值损失准备)，逾期金额是指该等所有或部分本金或利息已逾期的贷款和垫款。

(ii) 金融投资包括交易性金融资产、债权投资、其他债权投资及其他权益工具投资。

(b) 利率敏感性分析

下表列示了本集团在所有货币的收益率同时平行上升或下降 100 个基点的情况下，基于资产负债表日的生息资产与付息负债的结构，对净利润及其他综合收益的影响。

	净利润	
	2026 年 6 月 30 日 (未经审计)	2025 年 12 月 31 日 (经审计)
利率变动		
上升 100 个基点	(798,892)	(165,350)
下降 100 个基点	798,892	165,350

	其他综合收益	
	2026 年 6 月 30 日 (未经审计)	2025 年 12 月 31 日 (经审计)
利率变动		
上升 100 个基点	(12,320,567)	(8,220,185)
下降 100 个基点	13,530,886	8,933,648

考虑到活期存款利率的变动频率及幅度低于其他产品的特征，在上述分析中剔除收益率曲线变动对于活期存款相关的利息支出的影响。

对净利润的影响是指基于一定利率变动对期 / 年末持有的预计未来一年内进行利率重定价或到期的金融资产及金融负债所产生的净利润的影响。

对其他综合收益的影响是指基于一定利率变动对期 / 年末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进行重估后，对公允价值变动的影响。

上述利率敏感性分析假设所有在三个月内及三个月后但一年内重新定价或到期的资产和负债均在有关期间中间重新定价或到期，以及收益率曲线随利率变化而平行移动，未考虑管理层为减低利率风险而可能采取的风险管理活动。由于实际情况与假设可能存在不一致，利率增减导致本集团净利息收入及权益出现的实际变化可能与此敏感性分析的结果不同。

(2) 汇率风险

汇率风险是市场汇率发生不利变动导致损失的可能性。本集团主要经营人民币业务，部分交易涉及美元与港元等，其他币种交易则较少。本集团外币交易主要涉及外币资金业务、外币存贷款业务和代客外汇买卖以及货币衍生工具交易等。本集团的汇率风险主要来源于外币资产负债币种结构错配以及货币衍生工具。

本集团通过设定外汇敞口限额管理汇率风险。本集团每日对各币种业务的交易量及结存量进行监控，通过外汇交易匹配不同币种的资产和负债，并适当运用衍生金融工具管理外币资产负债组合和结构性头寸。同时，本集团定期进行汇率风险敏感性分析。

(a) 汇率风险敞口

本集团于资产负债表日的汇率风险敞口如下：

	2026 年 6 月 30 日 (未经审计)				
	人民币	美元折合人民币	港币折合人民币	其他币种折合人民币	合计
金融资产					
现金及存放中央银行款项	58,744,507	44,696	473	3,107	58,792,783
存放同业及其他金融机构款项	35,249,101	571,963	178,897	96,511	36,096,472
拆出资金	97,612,782	10,181,081	-	-	107,793,863
衍生金融资产	195,071	22,092	1,094	-	218,257
买入返售金融资产	10,841,000	-	-	-	10,841,000
发放贷款和垫款	812,018,273	1,241,945	-	-	813,260,218
金融投资 (注 i)	735,766,012	1,248,669	-	-	737,014,681
其他金融资产	1,463,493	-	-	-	1,463,493
金融资产合计	1,751,890,239	13,310,446	180,464	99,618	1,765,480,767
金融负债					
向中央银行借款	115,244,198	-	-	-	115,244,198
同业及其他金融机构存放款项	7,259,558	-	-	-	7,259,558
拆入资金	71,515,635	1,239,730	-	-	72,755,365
交易性金融负债	14,655,881	-	-	-	14,655,881
衍生金融负债	1,049,541	31,406	-	-	1,080,947
卖出回购金融资产款	103,409,681	-	-	-	103,409,681
吸收存款	1,088,189,063	770,292	611	95,282	1,089,055,248
应付债券	217,765,859	-	-	-	217,765,859
租赁负债	190,106	-	-	-	190,106
其他金融负债	10,335,164	30,394	-	66	10,365,624
金融负债合计	1,629,614,686	2,071,822	611	95,348	1,631,782,467
净头寸	122,275,553	11,238,624	179,853	4,270	133,698,300
信贷承诺	43,459,652	77,471	-	8,899	43,546,022

	2025 年 12 月 31 日 (经审计)				
	人民币	美元折合人民币	港币折合人民币	其他币种折合人民币	合计
金融资产					
现金及存放中央银行款项	55,062,295	25,971	462	1,853	55,090,581
存放同业及其他金融机构款项	41,520,057	379,127	183,464	65,916	42,148,564
拆出资金	91,007,142	9,285,206	-	-	100,292,348
衍生金融资产	883,128	55,859	8	-	938,995
买入返售金融资产	34,197,176	-	-	-	34,197,176
发放贷款和垫款	765,264,526	628,161	-	-	765,892,687
金融投资 (注 i)	643,106,092	522,688	-	-	643,628,780
其他金融资产	1,329,435	-	-	-	1,329,435
金融资产合计	1,632,369,851	10,897,012	183,934	67,769	1,643,518,566
金融负债					
向中央银行借款	105,968,258	-	-	-	105,968,258
同业及其他金融机构存放款项	986,104	-	-	-	986,104
拆入资金	72,732,504	660,386	-	-	73,392,890
交易性金融负债	11,960,672	-	-	-	11,960,672
衍生金融负债	200	-	-	-	200
卖出回购金融资产款	95,885,016	-	-	-	95,885,016
吸收存款	1,028,024,884	629,657	2	72,966	1,028,727,509
应付债券	188,485,277	-	-	-	188,485,277
租赁负债	164,133	-	-	-	164,133
其他金融负债	13,102,668	28,148	-	15	13,130,831
金融负债合计	1,517,309,716	1,318,191	2	72,981	1,518,700,890
净头寸	115,060,135	9,578,821	183,932	(5,212)	124,817,676
信贷承诺	43,298,545	315,061	-	139,552	43,753,158

(i) 金融投资包括交易性金融资产、债权投资、其他债权投资及其他权益工具投资。

(b) 汇率敏感性分析

下表列示了本集团在人民币兑美元的即期与远期汇率同时升值 5%或贬值 5%的情况下，对净利润及权益的影响。

	净利润及权益敏感性	
	2026 年 6 月 30 日 (未经审计)	2025 年 12 月 31 日 (经审计)
汇率变动		
人民币升值 5%	(421,448)	(359,206)
人民币贬值 5%	421,448	359,206

对净利润的影响来自于货币性资产与负债净头寸受人民币汇率变动的影响。

对净利润的影响是基于本集团年末汇率敏感性头寸在全年保持不变的假设。在实际操作中，本集团会根据对汇率走势的判断，主动调整外币头寸及运用适当的衍生工具来减轻外汇风险的影响，因此上述影响可能与实际情况存在差异。

3 流动性风险

流动性风险是在负债到期时缺乏资金还款的风险。资产和负债的金额或期限的不匹配，均可能产生上述风险。

本集团资产负债管理委员会根据流动性、安全性、盈利性的原则制定资产负债比例管理指标体系，并依据监管要求及经营预期确定各指标年度目标值，分解下达至各支行执行。

本集团建立了资产、负债管理指标监测制度和流动性备付制及应急管理措施，以降低本集团面临的流动性风险。本集团按照监管部门的要求计算流动性监管指标，并定期上报。

可用于偿还所有负债及用于支付发行在外贷款承诺的资产包括现金及存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、交易性金融资产等。在正常经营过程中，大部分到期存款金额并不会在到期日立即提取而是继续留在本集团。

(1) 剩余到期日分析

下表列示于各资产负债表日，本集团金融资产与金融负债根据相关剩余到期日的分析。这些金融工具的实际剩余期限可能与下表的分析结果有显著差异，例如活期客户存款在下表中被划分为即时偿还，但是活期客户存款预期将保持一个稳定甚或有所增长的余额：

	2026 年 6 月 30 日 (未经审计)							
	逾期 / 无期限	即期偿还	1 个月内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	合计
金融资产								
现金及存放中央银行款项	54,040,590	4,727,872	-	24,321	-	-	-	58,792,783
存放同业及其他金融机构款项	-	10,779,879	3,235,759	5,036,932	17,043,902	-	-	36,096,472
拆出资金	-	-	7,580,022	18,958,981	74,665,559	6,589,301	-	107,793,863
衍生金融资产	-	-	150,397	57,384	10,179	297	-	218,257
买入返售金融资产	-	-	10,841,000	-	-	-	-	10,841,000
发放贷款和垫款	2,541,408	-	28,659,157	32,932,896	230,149,451	266,793,593	252,183,713	813,260,218
金融投资 (注 a)	2,495,693	41,753,712	16,617,340	29,886,163	85,894,373	328,317,262	232,050,138	737,014,681
其他金融资产	14,075	1,449,418	-	-	-	-	-	1,463,493
金融资产合计	59,091,766	58,710,881	67,083,675	86,896,677	407,763,464	601,700,453	484,233,851	1,765,480,767
金融负债								
向中央银行借款	-	-	4,027,485	23,182,023	88,034,690	-	-	115,244,198
同业及其他金融机构存放款项	-	1,254,881	-	-	6,004,677	-	-	7,259,558
拆入资金	-	-	12,774,802	15,320,836	42,668,340	1,991,387	-	72,755,365
交易性金融负债	-	3,396,580	7,268,304	919,160	3,071,837	-	-	14,655,881
衍生金融负债	-	-	3,232	9,257	1,068,263	195	-	1,080,947
卖出回购金融资产款	-	-	70,230,706	16,239,269	16,939,706	-	-	103,409,681
吸收存款	-	274,073,921	31,645,660	54,013,195	496,415,791	232,906,681	-	1,089,055,248
应付债券	-	-	29,670,566	40,805,317	146,279,768	1,010,208	-	217,765,859
租赁负债	-	-	8,183	9,742	42,158	106,943	23,080	190,106
其他金融负债	-	2,758,868	588,014	280,935	1,285,380	4,791,991	660,436	10,365,624
金融负债合计	-	281,484,250	156,216,952	150,779,734	801,810,610	240,807,405	683,516	1,631,782,467
净头寸	59,091,766	(222,773,369)	(89,133,277)	(63,883,057)	(394,047,146)	360,893,048	483,550,335	133,698,300

	2025 年 12 月 31 日 (经审计)							
	逾期 / 无期限	即期偿还	1 个月内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	合计
金融资产								
现金及存放中央银行款项	51,817,307	3,248,123	-	25,151	-	-	-	55,090,581
存放同业及其他金融机构款项	-	10,898,023	5,333,241	9,219,678	16,530,950	166,672	-	42,148,564
拆出资金	-	-	12,549,902	20,094,849	55,025,290	12,622,307	-	100,292,348
衍生金融资产	-	-	13,804	306,196	618,995	-	-	938,995
买入返售金融资产	-	-	34,197,176	-	-	-	-	34,197,176
发放贷款和垫款	2,687,323	-	34,236,969	47,961,581	211,619,733	224,246,713	245,140,368	765,892,687
金融投资 (注 a)	2,759,619	29,952,157	9,044,186	18,249,575	86,822,643	278,602,334	218,198,266	643,628,780
其他金融资产	28,495	1,300,940	-	-	-	-	-	1,329,435
金融资产合计	57,292,744	45,399,243	95,375,278	95,857,030	370,617,611	515,638,026	463,338,634	1,643,518,566
金融负债								
向中央银行借款	-	-	556,385	16,031,015	89,380,858	-	-	105,968,258
同业及其他金融机构存放款项	-	986,104	-	-	-	-	-	986,104
拆入资金	-	-	3,985,497	7,915,395	57,868,335	3,623,663	-	73,392,890
交易性金融负债	-	4,869,610	1,265,209	2,324,419	3,501,434	-	-	11,960,672
衍生金融负债	-	-	-	90	110	-	-	200
卖出回购金融资产款	-	-	81,274,919	5,934,188	8,675,909	-	-	95,885,016
吸收存款	-	284,972,415	124,909,790	248,555,426	190,203,934	180,085,944	-	1,028,727,509
应付债券	-	-	22,771,058	13,915,948	150,797,434	1,000,837	-	188,485,277
租赁负债	-	-	4,568	4,909	43,333	101,657	9,666	164,133
其他金融负债	-	5,561,423	173,529	909,606	1,540,947	4,365,298	580,028	13,130,831
金融负债合计	-	296,389,552	234,940,955	295,590,996	502,012,294	189,177,399	589,694	1,518,700,890
净头寸	57,292,744	(250,990,309)	(139,565,677)	(199,733,966)	(131,394,683)	326,460,627	462,748,940	124,817,676

(a) 金融投资包括交易性金融资产、债权投资、其他债权投资及其他权益工具投资。

(2) 未折现合同现金流量分析

下表列示于各资产负债表日，本集团金融资产与金融负债未折现合同现金流量分析。这些金融工具的实际现金流量可能与下表的分析结果有显著差异，例如活期客户存款在下表中被划分为即时偿还，但是活期客户存款预期将保持一个稳定甚或有所增长的余额。

	2026 年 6 月 30 日 (未经审计)							
	逾期 / 无期限	即期偿还	1 个月内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	合计
金融资产								
现金及存放中央银行款项	54,040,590	4,727,872	-	24,321	-	-	-	58,792,783
存放同业及其他金融机构款项	-	10,791,548	3,242,881	5,058,361	17,219,382	-	-	36,312,172
拆出资金	-	-	7,586,080	19,029,063	75,564,539	6,746,517	-	108,926,199
买入返售金融资产	-	-	10,841,690	-	-	-	-	10,841,690
发放贷款和垫款	3,899,033	-	29,224,942	33,991,704	256,391,782	305,582,508	423,161,576	1,052,251,545
金融投资 (注 a)	2,495,693	41,753,712	17,716,820	32,579,795	96,875,283	368,778,403	264,064,248	824,263,954
其他金融资产	14,075	1,449,418	-	-	-	-	-	1,463,493
金融资产合计	60,449,391	58,722,550	68,612,413	90,683,244	446,050,986	681,107,428	687,225,824	2,092,851,836
金融负债								
向中央银行借款	-	-	4,170,133	23,332,655	88,595,986	-	-	116,098,774
同业及其他金融机构存放款项	-	1,254,881	-	-	6,039,415	-	-	7,294,296
拆入资金	-	-	12,784,644	15,369,282	43,079,934	2,059,653	-	73,293,513
交易性金融负债	-	3,396,580	7,268,860	919,244	3,071,837	-	-	14,656,521
卖出回购金融资产款	-	-	70,234,849	16,281,371	17,025,574	-	-	103,541,794
吸收存款	-	274,073,921	31,666,470	54,136,583	501,126,477	240,754,305	-	1,101,757,756
应付债券	-	-	29,690,000	40,920,320	147,760,000	1,018,346	-	219,388,666
租赁负债	-	-	8,519	10,067	44,882	107,118	23,848	194,434
其他金融负债	-	2,758,868	588,014	280,935	1,285,380	4,791,991	660,436	10,365,624
金融负债合计	-	281,484,250	156,411,489	151,250,457	808,029,485	248,731,413	684,284	1,646,591,378
净头寸	60,449,391	(222,761,700)	(87,799,076)	(60,567,213)	(361,978,499)	432,376,015	686,541,540	446,260,458

	2026 年 6 月 30 日 (未经审计)							
	逾期 / 无期限	即期偿还	1 个月内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	合计
衍生金融工具								
以总额结算的衍生金融工具								
- 现金流入	-	-	3,405,589	3,624,962	9,958,907	69,359	-	17,058,817
- 现金流出	-	-	(3,258,424)	(3,566,714)	(9,053,151)	(69,257)	-	(15,947,546)
衍生金融工具合计	-	-	147,165	58,248	905,756	102	-	1,111,271
信贷承诺	1,473,193	29,611,100	2,273,706	3,122,984	5,773,554	1,260,993	30,492	43,546,022

	2025 年 12 月 31 日 (经审计)							
	逾期 / 无期限	即期偿还	1 个月内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	合计
金融资产								
现金及存放中央银行款项	51,817,307	3,248,123	-	25,151	-	-	-	55,090,581
存放同业及其他金融机构款项	-	10,935,257	5,348,145	9,268,932	16,709,494	170,360	-	42,432,188
拆出资金	-	-	12,606,910	20,249,666	55,830,154	12,991,962	-	101,678,692
买入返售金融资产	-	-	34,388,378	-	-	-	-	34,388,378
发放贷款和垫款	3,767,527	-	35,147,411	50,604,740	230,988,786	258,852,127	412,929,165	992,289,756
金融投资 (注 a)	2,759,619	29,952,157	10,355,807	20,848,520	97,586,171	315,366,235	244,519,257	721,387,766
其他金融资产	28,495	1,300,940	-	-	-	-	-	1,329,435
金融资产合计	58,372,948	45,436,477	97,846,651	100,997,009	401,114,605	587,380,684	657,448,422	1,948,596,796
金融负债								
向中央银行借款	-	-	668,023	16,146,282	89,973,781	-	-	106,788,086
同业及其他金融机构存放款项	-	986,104	-	-	-	-	-	986,104
拆入资金	-	-	3,989,691	7,941,796	58,424,190	3,758,766	-	74,114,443
交易性金融负债	-	4,869,610	1,265,248	2,324,419	3,501,434	-	-	11,960,711
卖出回购金融资产款	-	-	81,285,118	5,952,280	8,754,317	-	-	95,991,715
吸收存款	-	284,972,415	125,019,976	249,224,998	191,707,804	186,300,412	-	1,037,225,605
应付债券	-	-	22,790,000	13,960,000	152,035,728	1,076,037	-	189,861,765
租赁负债	-	-	5,185	5,477	45,528	105,473	9,940	171,603
其他金融负债	-	5,561,423	173,529	909,606	1,540,947	4,365,298	580,028	13,130,831
金融负债合计	-	296,389,552	235,196,770	296,464,858	505,983,729	195,605,986	589,968	1,530,230,863
净头寸	58,372,948	(250,953,075)	(137,350,119)	(195,467,849)	(104,869,124)	391,774,698	656,858,454	418,365,933

	2025 年 12 月 31 日 (经审计)							
	逾期 / 无期限	即期偿还	1 个月内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	合计
衍生金融工具								
以总额结算的衍生金融工具								
- 现金流入	-	-	2,146,975	5,571,463	7,951,477	-	-	15,669,915
- 现金流出	-	-	(2,133,171)	(5,265,357)	(7,332,592)	-	-	(14,731,120)
衍生金融工具合计	-	-	13,804	306,106	618,885	-	-	938,795
信贷承诺	1,282,634	29,726,701	1,001,099	3,033,253	7,220,406	1,458,573	30,492	43,753,158

(a) 金融投资包括交易性金融资产、债权投资、其他债权投资及其他权益工具投资。

十一 金融工具的公允价值

1 公允价值计量

(1) 公允价值计量的层次

下表列示了本集团在每个资产负债表日持续以公允价值计量的资产和负债于本报告期末的公允价值信息及其公允价值计量的层次。截至 2026 年 6 月 30 日，本集团非持续以公允价值计量的资产和负债不重大。公允价值计量结果所属层次取决于对公允价值计量整体而言具有重要意义的最低层次的输入值。三个层次输入值的定义如下：

第一层次输入值： 在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价；

第二层次输入值： 除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值；

第三层次输入值： 相关资产或负债的不可观察输入值。

下表按公允价值三个层次列示了本集团以公允价值计量的金融工具于资产负债表日的账面价值:

	2026 年 6 月 30 日 (未经审计)			
	第一层次 公允价值计量	第二层次 公允价值计量	第三层次 公允价值计量	合计
持续的公允价值计量				
资产				
衍生金融资产	-	218,257	-	218,257
发放贷款和垫款	-	-	80,785,885	80,785,885
交易性金融资产				
- 债券投资	-	23,351,941	-	23,351,941
- 基金投资	40,122,692	17,951,573	-	58,074,265
- 资产管理计划和信托计划投资	1,118,453	27,029	204,014	1,349,496
- 同业存单	-	11,203,728	-	11,203,728
- 理财产品投资	115,386	4,967,739	-	5,083,125
- 其他投资	239,628	238,248	8,734	486,610
其他债权投资				
- 债券投资	-	344,129,789	-	344,129,789
- 同业存单	-	22,586,879	-	22,586,879
其他权益工具投资				
- 股权投资	1,066,710	-	942,374	2,009,084
持续以公允价值计量的资产总额	42,662,869	424,675,183	81,941,007	549,279,059
负债				
拆入资金	-	(9,485,295)	-	(9,485,295)
衍生金融负债	-	(1,080,947)	-	(1,080,947)
交易性金融负债	(2,053,449)	(12,602,432)	-	(14,655,881)
持续以公允价值计量的负债总额	(2,053,449)	(23,168,674)	-	(25,222,123)

	2025 年 12 月 31 日 (经审计)			
	第一层次 公允价值计量	第二层次 公允价值计量	第三层次 公允价值计量	合计
持续的公允价值计量				
资产				
衍生金融资产	-	938,995	-	938,995
发放贷款和垫款	-	-	61,290,174	61,290,174
交易性金融资产				
- 债券投资	-	15,249,750	-	15,249,750
- 基金投资	28,203,260	18,922,491	-	47,125,751
- 资产管理计划和信托计划投资	944,789	300,216	186,301	1,431,306
- 同业存单	-	15,439,239	-	15,439,239
- 理财产品投资	317,591	1,257,425	-	1,575,016
- 其他投资	289,131	-	8,734	297,865
其他债权投资				
- 债券投资	-	298,185,216	-	298,185,216
- 同业存单	-	12,989,218	-	12,989,218
其他权益工具投资				
- 股权投资	1,495,091	-	942,374	2,437,465
持续以公允价值计量的资产总额	31,249,862	363,282,550	62,427,583	456,959,995
负债				
拆入资金	-	(6,781,516)	-	(6,781,516)
衍生金融负债	-	(200)	-	(200)
交易性金融负债	(4,758,600)	(7,202,072)	-	(11,960,672)
持续以公允价值计量的负债总额	(4,758,600)	(13,983,788)	-	(18,742,388)

(2) 第一层次的公允价值计量

对于有可靠的活跃市场 (如经授权的证券交易所或交易活跃的开放式基金管理人) 报价的，采用资产负债表日前最后一个交易日活跃市场的收盘价或赎回价作为公允价值。

(3) 第二层次的公允价值计量

本集团划分为第二层次的金融工具主要包括衍生金融工具、债券投资、同业存单、定期开放式基金投资及理财产品投资等。

衍生金融工具采用可观察市场数据进行估值，估值技术主要为现金流折现模型。债券和同业存单的公允价值按照相关证券结算机构或交易所估值系统公布的估值结果确定，定期开放式基金投资及理财产品投资的公允价值按照管理人公布的份额净值确定。相关机构在估值过程中采用了反映市场状况的可观察输入值。

(4) 第三层次的公允价值计量

本集团制定了相关流程来确定持续的第三层次公允价值计量中合适的估值技术和输入值，并定期复核相关流程以及公允价值确定的合适性。

本集团划分为第三层次的金融工具主要包括票据贴现、资产管理计划、信托计划以及非上市抵债股权等。公允价值基于第三方提供的资产净值或基础资产 (主要包括在银行间市场交易的债券、货币市场金融工具) 的公允价值计算或以现金流折现模型为基础，该估值模型中涉及的不可观察输入值包括风险调整折现率等。

以上假设及方法为本集团资产及负债公允价值的计算提供了统一的基础，然而，由于其他机构可能会使用不同的方法及假设，因此，各金融机构所披露的公允价值未必完全具有可比性。

(5) 持续的第三层次公允价值计量的资产的期 / 年初余额与期 / 年末余额之间的调节信息如下：

本集团

2026 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间 (未经审计)

		本期利得或损失总额		购买和结算			对于期末持有的资产，计入损益的当期未实现利得
	期初余额	计入损益	计入其他综合收益	购买	结算	期末余额	
资产							
发放贷款和垫款							
- 票据贴现	61,290,174	243,145	(4,687)	93,259,049	(74,001,796)	80,785,885	-
交易性金融资产							
- 资产管理计划和信托计划投资	186,301	-	-	17,713	-	204,014	-
- 其他投资	8,734	-	-	-	-	8,734	-
其他权益工具投资							
- 股权投资	942,374	-	-	-	-	942,374	-
合计	62,427,583	243,145	(4,687)	93,276,762	(74,001,796)	81,941,007	-

本集团

2025 年 (经审计)

		本年利得或损失总额		购买和结算			对于年末持有的资产，计入损益的当期
	年初余额	计入损益	计入其他综合收益	购买	结算	年末余额	未实现利得
资产							
发放贷款和垫款							
- 票据贴现	63,633,636	472,494	(21,452)	185,089,962	(187,884,466)	61,290,174	-
交易性金融资产							
- 资产管理计划和信托计划投资	23,516	(296,406)	-	459,769	(578)	186,301	(296,761)
- 其他投资	8,956	217	-	-	(439)	8,734	-
其他权益工具投资							
- 股权投资	775,056	-	167,318	-	-	942,374	-
合计	64,441,164	176,305	145,866	185,549,731	(187,885,483)	62,427,583	(296,761)

2 以公允价值计量项目在各层次之间转换的情况

于报告期内，本集团以公允价值计量的资产和负债各层次之间没有发生重大转换。

3 估值技术变更及变更原因

于报告期内，本集团上述以公允价值计量所使用的估值技术并未发生重大变更。

4 不以公允价值计量的金融资产和金融负债的公允价值情况

除以下项目外，本集团于资产负债表日各项金融资产和金融负债的账面价值与公允价值之间无重大差异。

	2026 年 6 月 30 日 (未经审计)			
	第二层次	第三层次	公允价值	账面价值
金融资产				
债权投资	278,077,671	5,599,515	283,677,186	268,739,764
金融负债				
应付债券	217,799,296	-	217,799,296	217,765,859

	2025 年 12 月 31 日 (经审计)			
	第二层次	第三层次	公允价值	账面价值
金融资产				
债权投资	257,680,741	5,498,313	263,179,054	248,897,954
金融负债				
应付债券	188,547,168	-	188,547,168	188,485,277

对于上述不以公允价值计量的金融资产和金融负债，本集团主要按下述方法来决定其公允价值：

(1) 债权投资中的债券、同业存单以及应付债券的公允价值是采用相关证券结算机构估值系统的报价来确定的，相关报价机构在形成报价过程中采用了反映市场状况的可观察输入值。

(2) 债权投资中的信托计划投资无活跃市场报价或可参考的机构报价，因此本集团对该类投资的公允价值根据现金流折现方法进行估算，所采用的折现率为本集团根据报告期末相关投资的信用风险调整后的收益率曲线。

十二 关联方关系及其交易

1 本行的子公司情况

本集团子公司的情况详见附注六、1。

2 本行的联营企业情况

本集团不重要联营企业的情况详见附注六、2。

3 不存在控制关系的关联方

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。

(1) 认定为本行关联方的主要股东

公司名称	注	2026 年 6 月 30 日 (未经审计)	2025 年 12 月 31 日 (经审计)
重庆渝富资本运营集团有限公司 (以下简称“渝富公司”)	(a)	8.70%	8.70%
重庆市城市建设投资 (集团) 有限公司 (以下简称“城建投公司”)		7.02%	7.02%
重庆发展置业管理有限公司 (以下简称“发展置业公司”)		5.19%	5.19%
重庆发展投资有限公司 (以下简称“发展投资公司”)		4.81%	4.81%
上海豫园旅游商城 (集团) 股份有限公司	(b)	1.33%	1.33%
厦门市汇尚泓股权投资有限公司	(c)	0.50%	0.50%

以上公司中除根据企业会计准则和《上市公司信息披露管理办法》识别的主要股东外，也包括根据《商业银行股权管理暂行办法》及《银行保险机构关联交易管理办法》的有关规定识别的主要股东。

根据《商业银行股权管理暂行办法》的有关规定，商业银行主要股东是指持有或控制商业银行百分之五以上股份或表决权，或持有资本总额或股份总额不足百分之五但对商业银行经营管理有重大影响的股东。重大影响包括但不限于向商业银行派驻董事、监事或高级管理人员，通过协议或其他方式影响商业银行的财务和经营管理决策等。

(a) 渝富公司及其一致行动人重庆市水利投资 (集团) 有限公司、重庆水务集团股份有限公司、重庆市农业投资集团有限公司、重庆渝富 (香港) 有限公司合并持有本行股份占本行总股本数的 15.70%。

(b) 上海豫园旅游商城 (集团) 股份有限公司原委派董事已于 2026 年 1 月 23 日辞任。于 2026 年 6 月 30 日，该股东不再作为本集团主要股东，但仍认定为本集团关联方并将其相关交易纳入关联交易披露范围。

(c) 厦门市汇尚泓股权投资有限公司原委派监事自 2026 年 4 月 21 日监事会撤销后不再于本集团任职。于 2026 年 6 月 30 日，该股东不再作为本集团主要股东，但仍认定为本集团关联方并将其相关交易纳入关联交易披露范围。

4 关联方交易

本集团与关联方进行的重大交易的金额及于资产负债表日的重大往来款项余额和重大表外项目如下:

	渝富公司及其关联法人	城建投公司及其关联法人	发展置业公司及其关联法人	其他关联法人	关联自然人	合计	占有关同类交易金额 / 余额的比例
于 2026 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间进行的重大交易金额如下 (未经审计):							
利息收入	330,793	72,883	125,627	13,967	274	543,544	2.28%
利息支出	(40,069)	(915)	(1,796)	(9,735)	(1,456)	(53,971)	0.53%
手续费及佣金收入	619	2,516	35	8	14	3,192	0.31%
投资收益	38,067	2,265	-	10,078	-	50,410	4.17%
公允价值变动净收益 / (损失)	4,939	(49,505)	-	1,128	-	(43,438)	(14.31%)
业务及管理费	(10,468)	(1,677)	(272,146)	(68,208)	-	(352,499)	9.30%
其他综合收益	(85,297)	(585)	4,139	-	-	(81,743)	(3.95%)
信贷资产转让	7,000	-	-	-	-	7,000	2.06%
于 2026 年 6 月 30 日重大往来款项的余额如下 (未经审计):							
存放同业及其他金融机构款项	1,518,719	2	-	-	-	1,518,721	4.20%
拆出资金	-	-	2,352,761	500,261	-	2,853,022	2.64%
发放贷款和垫款	21,660,678	4,782,079	8,101,440	571,794	27,967	35,143,958	4.16%
交易性金融资产	382,663	239,626	-	1,586,242	-	2,208,531	2.22%
债权投资	-	252,584	393,669	641,969	-	1,288,222	0.48%
其他债权投资	1,579,087	225,073	1,547,046	-	-	3,351,206	0.91%
其他权益工具投资	626,765	-	-	-	-	626,765	31.20%
同业及其他金融机构存放款项	(127,897)	(2)	-	(564,311)	-	(692,210)	9.54%
吸收存款	(5,071,065)	(599,397)	(1,451,270)	(2,033,034)	(139,781)	(9,294,547)	0.85%
应付债券	(4,800,000)	-	-	(900,000)	-	(5,700,000)	2.62%
于 2026 年 6 月 30 日的重大表外项目如下 (未经审计):							
未使用的信用卡额度	-	-	-	-	208,066	208,066	0.70%
银行承兑汇票	726,834	-	-	-	-	726,834	7.72%
保函	51,736	400,000	16,686	-	-	468,422	21.95%
委托贷款	47,000	-	-	-	-	47,000	1.90%
接受关联担保公司担保的贷款余额	11,243,616	-	124,391	-	-	11,368,007	1.35%
接受关联担保公司担保的投资余额	1,276,000	-	-	-	-	1,276,000	0.17%
关联方投资本集团发行的理财产品	14,600	-	-	-	143,206	157,806	0.11%

	渝富公司及其关联法人	城建投公司及其关联法人	发展置业公司及其关联法人	其他关联法人	关联自然人	合计	占有关同类交易金额 / 余额的比例
于 2025 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间进行的重大交易金额如下 (未经审计):							
利息收入	326,437	74,738	93,216	309	1,212	495,912	2.14%
利息支出	(64,105)	(2,048)	(8,236)	(8,782)	(6,304)	(89,475)	0.78%
手续费及佣金收入	180	114	15	11	4	324	0.03%
投资收益	11,229	-	-	47,704	-	58,933	2.36%
公允价值变动净收益 / (损失)	3,620	(18,959)	-	7,372	-	(7,967)	2.35%
业务及管理费	(18,640)	(808)	(116,935)	(57,216)	(53)	(193,652)	4.94%
其他综合收益	7,004	(1,099)	(2,195)	89,838	-	93,548	(7.58%)
于 2025 年 6 月 30 日重大往来款项的余额如下 (未经审计):							
存放同业及其他金融机构款项	1,006,850	2	-	639,211	-	1,646,063	3.97%
拆出资金	-	-	1,505,310	500,305	-	2,005,615	2.08%
发放贷款和垫款	21,693,263	3,606,574	5,812,551	10,008	52,012	31,174,408	4.07%
交易性金融资产	1,345,161	301,245	-	1,098,998	-	2,745,404	2.58%
债权投资	242,093	665,520	151,071	-	-	1,058,684	0.39%
其他债权投资	1,631,910	236,942	1,404,873	-	-	3,273,725	1.21%
其他权益工具投资	760,420	-	-	-	-	760,420	37.83%
同业及其他金融机构存放款项	(245,948)	(4)	-	(411,053)	-	(657,005)	28.01%
吸收存款	(5,642,981)	(289,935)	(891,348)	(881,516)	(132,445)	(7,838,225)	0.76%
应付债券	(5,220,000)	-	-	(300,000)	-	(5,520,000)	2.99%
于 2025 年 6 月 30 日的重大表外项目如下 (未经审计):							
未使用的信用卡额度	-	-	-	-	78,583	78,583	0.27%
银行承兑汇票	2,696	-	-	-	-	2,696	0.04%
保函	82,304	400,000	678	-	-	482,982	34.64%
委托贷款	47,000	-	-	-	-	47,000	1.57%
接受关联担保公司担保的贷款余额	9,342,741	-	208,513	-	-	9,551,254	1.25%
接受关联担保公司担保的投资余额	570,000	-	-	-	-	570,000	0.09%
关联方投资本集团发行的理财产品	20,647	-	-	-	138,327	158,974	0.10%

上述与关联方进行的交易是按一般商业条款和正常业务程序进行的，其定价原则与独立第三方交易一致。

5 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的薪酬如下：

	2026 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日 止期间 (未经审计)	2025 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日 止期间 (未经审计)
关键管理人员薪酬	1,899	1,412

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资产负债表日尚未最终确定，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。

6 本行与子公司之间的交易

本行于报告期内与子公司进行的重大交易金额如下：

	2026 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日 止期间 (未经审计)	2025 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日 止期间 (未经审计)
利息收入	80,492	78,974
利息支出	(2,580)	(1,725)

本行于报告期末与子公司之间的重大往来款项余额如下：

	2026 年 6 月 30 日 (未经审计)	2025 年 12 月 31 日 (经审计)
存放同业及其他金融机构款项	1,182,038	929,410
拆出资金	7,284,964	7,265,556
同业及其他金融机构存放款项	(1,180,474)	(927,820)
应付债券	(49,266)	-

于 2026 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间及 2025 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间，本行与子公司的其他交易往来金额均不重大。

上述集团内部交易及余额在编制合并财务报表时均已抵销。

于 2026 年 6 月 30 日，本集团购买子公司发行的理财产品本金余额为人民币 56.28 亿元 (2025 年 12 月 31 日：人民币 67.63 亿元) 。

7 本集团与联营企业之间的交易

本集团于报告期末与联营企业之间的关联交易余额为如下：

	2026 年 6 月 30 日 (未经审计)	2025 年 12 月 31 日 (经审计)
拆出资金	500,261	500,364
同业及其他金融机构存放款项	(557,474)	(39,488)

8 与年金计划的交易

本集团除向设立的企业年金基金正常供款外，于报告期内未发生其他重大关联交易。

十三 资本管理

本集团及本行资本管理的目标以内部资本积累为主，外部资本补充为辅，有效平衡资本供给与需求，强化资本对业务的约束和引导，保持资本水平持续高于监管要求，并预留一定安全边际和缓冲区间。

本集团根据国家金融监督管理总局下发的《商业银行资本管理办法》计算资本充足率。其中，信用风险采用权重法计量，市场风险采用简化标准法计量，操作风险采用标准法计量。于 2026 年 6 月 30 日及 2025 年 12 月 31 日，本集团及本行满足各项法定监管要求。

本集团

	2026 年 6 月 30 日 (未经审计)	2025 年 12 月 31 日 (经审计)
核心一级资本净额	140,969,796	131,118,912
一级资本净额	147,138,822	137,275,007
资本净额	160,845,005	149,588,954

十四 资产负债表日后事项

1 资产负债表日后子公司出售事宜

2026 年 1 月 5 日，经重庆联合产权交易所公开挂牌，本行与江苏苏州农村商业银行股份有限公司签署协议，转让所持江苏张家港渝农商村镇银行股份有限公司 90%股权。该交易已于 2026 年 7 月 16 日获国家金融监督管理总局江苏监管局批复 (苏金复 [2026] 211 号)，并完成股权变更。

2 资产负债表日后子公司吸收合并事宜

于 2026 年 6 月 11 日，经本行董事会审议通过吸收合并方案，拟对本行全资持有的云南大理渝农商村镇银行有限责任公司、云南祥云渝农商村镇银行有限责任公司、云南鹤庆渝农商村镇银行有限责任公司、云南香格里拉渝农商村镇银行有限责任公司及云南西山渝农商村镇银行有限责任公司实施整体吸收合并。截至 2026 年 8 月 28 日，该整合方案尚待国家金融监督管理总局云南监管局批复。

3 资产负债表日后利润分配

本行拟实施年度中期分红派息，具体方案将在履行公司治理程序后公告并实施。

除上述事项外，本集团及本行无重大的财务报表资产负债表日后事项。

十五 比较数据

若干比较数据已经过重分类，以符合本期列报要求。

重庆农村商业银行股份有限公司

财务报表补充资料 (未经审阅)

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

1 非经常性损益

根据证监会颁布的《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 修订) 》相关规定，本集团的非经常性损益列示如下：

	2026 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日 止期间	2025 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日 止期间
归属于母公司普通股股东的净利润	8,089,854	7,620,743
减：非流动资产处置收益	(6,217)	(5,244)
政府补助	(1,691)	(6,596)
罚款收入	(1,456)	(2,021)
长款收入	(247)	(331)
罚款支出	-	3,429
其他营业外收支净额	13,190	5,191
所得税影响数	(895)	2,237
归属于少数股东的非经常性损益	1,273	11
扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的净利润	8,093,811	7,617,419

本集团因正常经营产生的已计提资产减值准备的冲销部分，和受托经营取得的托管费收入未作为非经常性损益披露。

2 净资产收益率及每股收益

	加权平均净资产收益率	
	2026 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间	2025 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间
归属于母公司普通股股东的净利润	5.95%	5.92%
扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的净利润	5.95%	5.92%

	基本和稀释每股收益 (单位：元)	
	2026 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间	2025 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间
归属于母公司普通股股东的净利润	0.71	0.67
扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的净利润	0.71	0.67

本集团不存在稀释性潜在普通股。

3 资本充足率

本集团按照《商业银行资本管理办法》及相关规定计算下列的核心一级资本充足率、一级资本充足率和资本充足率。

	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
核心一级资本净额	140,969,796	131,118,912
一级资本净额	147,138,822	137,275,007
资本净额	160,845,005	149,588,954
风险加权资产		
信用风险加权资产	1,082,437,588	971,761,282
市场风险加权资产	9,504,722	11,955,100
操作风险加权资产	51,094,271	51,094,271
风险加权资产总额	1,143,036,581	1,034,810,653
核心一级资本充足率	12.33%	12.67%
一级资本充足率	12.87%	13.27%
资本充足率	14.07%	14.46%

有关资本的更多信息，请参见本行在官方网站“投资者关系-监督资本”发布的《重庆农村商业银行股份有限公司 2026 年半年度第三支柱披露报告》。

4 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，本行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及其他监管机构颁布的相关规定 (统称“企业会计准则”) 编制包括本行及合并子公司 (以下简称“本集团”) 的银行及合并财务报表。

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合并财务报表。本财务报表在某些方面与本集团按照国际财务报告准则编制的财务报表之间存在差异，差异项目及金额列示如下:

	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
按企业会计准则列示的净资产	148,266,852	139,295,799
加：收购业务形成的商誉	440,129	440,129
按国际财务报告准则列示的净资产	148,706,981	139,735,928

差异原因说明如下:

本行于 2008 年 6 月 27 日注册成立为股份有限公司，新成立的股份有限公司收购了原重庆市农村信用合作社联合社、重庆市渝中区农村信用合作社联合社等 38 家县 (区) 农村信用合作社联合社及重庆武隆农村合作银行的所有资产及负债（“收购业务”）。本行于 2009 年 1 月 1 日首次执行企业会计准则，无需对收购业务中形成的商誉进行确认。本行于 2010 年 12 月 16 日在香港联交所首次公开发行境外上市外资股 (H 股)，并于当年首次采用国际财务报告准则，根据首次执行国际财务报告准则的相关规定，追溯确认了收购业务形成的商誉。