



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.

2025 年年度报告

股票代码：

601077.SH | 03618.HK

目 录

| | |
|---------------------------------|-----|
| 重要提示..... | 1 |
| 释义..... | 3 |
| 董事长致辞..... | 4 |
| 行长致辞..... | 11 |
| 第一章 公司简介..... | 15 |
| 第二章 财务摘要..... | 22 |
| 第三章 管理层讨论与分析..... | 25 |
| 一、总体经营情况..... | 25 |
| 二、财务报表分析..... | 27 |
| 三、贷款质量分析..... | 47 |
| 四、资本管理..... | 52 |
| 五、分部信息..... | 55 |
| 六、业务综述..... | 56 |
| 七、投资者重点关注的问题..... | 70 |
| 八、风险管理..... | 73 |
| 九、中国会计准则与国际财务报告准则编制的财务报表差异..... | 88 |
| 十、主要会计政策变更及主要会计估计判断..... | 89 |
| 十一、展望..... | 89 |
| 第四章 公司治理报告..... | 92 |
| 第五章 环境与社会责任..... | 134 |
| 第六章 重要事项..... | 138 |
| 第七章 股份变动及股东情况..... | 143 |
| 第八章 董事会报告书..... | 153 |
| 第九章 监事会报告书..... | 165 |
| 第十章 组织架构图..... | 169 |
| 第十一章 分支机构及附属公司..... | 170 |
| 第十二章 财务报告..... | 179 |

备查文件目录

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；

载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告原件；

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；

在香港联交所披露的年度报告。

重要提示

一、本行董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证年度报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。

二、本行于 2026 年 3 月 25 日召开了第五届董事会第六十八次会议，审议通过了本行 2025 年年度报告及摘要。会议应出席董事 7 名，实际出席 7 名。本行部分监事及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 2025 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）审计，按照国际财务报告准则编制的 2025 年度财务报告已经毕马威会计师事务所审计，审计师均出具无保留意见的审计报告。

四、本行董事长刘小军，主管会计工作的副行长张进及会计机构负责人刘一保证年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

五、本行已派发 2025 年中期普通股股息每 10 股 2.0336 元人民币（含税），本行董事会建议 2025 年末期拟派发普通股股息每 10 股 1.1755 元人民币（含税），2025 年全年累计派发普通股股息每 10 股 3.2091 元人民币（含税），该股息分配方案将提请 2025 年度股东大会审议。本次分配不实施资本公积金转增股本。

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本报告第三章中风险管理部分。

释义

| | | |
|-----------------|---|--|
| 重庆农商行、本行、全行、本银行 | 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 | 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 12 月 31 日止十二个月期间 |
| 《公司章程》 | 指 | 本行目前生效之公司章程（经不时修订） |

董事长致辞

各位股东：

岁序更替，华章日新。2025年，是“十四五”规划圆满收官之年，我国经济在复杂挑战中砥砺前行、向新向优，发展韧性持续彰显。面对深刻变化的外部环境和艰巨重大的发展任务，重庆农商行坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，深入贯彻落实党中央、国务院和市委市政府各项决策部署，紧扣现代化新重庆建设主线，锚定打造科技型、产业型、生态型世界一流现代化农商行的目标，深入构建数字驱动、产业链动、场景圈动“三种新动能”，着力形成“1+11+3”的转型发展格局，奋力书写高质量发展的崭新篇章。

截至2025年末，集团资产总额突破1.66万亿元，较上年末增长9.95%，增速创近四年新高；利润总额137.09亿元，同比增长6.96%；不良率1.08%，拨备覆盖率367.26%，经营质效持续向好。成功获批证券投资基金托管资格，填补了全市法人银行在该领域的空白。“十四五”战略规划明确的16项主要目标全部圆满完成，英国《银行家》全球银行排名跃升至第112位，稳居西部银行和全国农商行首位。服务实体经济发展呈现“54321”格局，即投放全市近1/5的制造业贷款、1/4的普惠小微贷款、1/3的涉农贷款、1/2的农户贷款，支持实体经济主要指标均居全市第1。持续巩固了重庆市资产规模最大、资金实力最强、服务网络最广地方金融机构的市场地位，以实实在在的发展成效回报各位股东的信任与支持。

胸怀国之大事，深耕“五篇大文章”，在服务国家战略中坚守为民初心。金融是强国之基，为民是初心所向。2025年，我们深刻把握金融工作的政治性与人民性，坚决落实党中央关于做好金融“五篇大文章”的部署要求，切实把以人民为中心的发展思想贯穿金融服务全过程、各领域，以精准金融服务践行使命担当。具体来看，**科技金融方面**，全面优化产品体系、业务模式与生态布局，科技贷款实现新突破，科技型企业贷款余额 909.06 亿元，居地方法人银行首位，有力赋能新质生产力发展。**绿色金融方面**，紧扣“双碳”战略目标，推动绿色信贷、转型金融与碳金融协同发力，绿色贷款余额 828.17 亿元，成功落地全市首单碳足迹挂钩贷款，创新推出“农副食品碳标签+转型金融”模式，助力农业低碳转型，树立了区域绿色金融标杆形象。**普惠与养老金融方面**，打造覆盖“康养、就医、购物、旅游”等场景的普惠金融生态，推动普惠型小微贷款、涉农贷款规模稳居全市银行首位，社保卡发卡量及服务养老客户量居全市银行首位、养老金融获评人行“优秀”等级，切实增强群众的金融获得感和幸福感。**数字金融方面**，坚持科技赋能、数字转型，新建 7 个业技融合中心，上线 15 个智能体，深化数智化在业务、运营、风控等领域的应用，持续提升客户端和员工端服务体验，数字支撑力持续增强，为高质量发展注入数字动能。

根扎巴渝沃土，情系民生万家，在融入发展大局中彰显国企担当。作为扎根重庆、服务地方的金融主力军，我们始终与地方经济社会发展同频共振、同向发力，主动对接地方发展需求，精准滴灌实体经济。积极服务成渝地区双城经济圈建设国家战略，深入探索

成渝地区贸易融资与供应链金融新模式。主动融入国家对外开放大局，大力推广“陆海链融”“陆海新通道贷”等专属产品，西部陆海新通道融资余额 711.22 亿元，居地方法人银行首位。紧扣全市“33618”现代制造业集群体系建设要求，主动对接、精准服务，制造业贷款余额达 783.85 亿元，市场份额保持全市银行第一。全力服务扩内需、促消费战略部署，信用卡及消费贷款增量规模位居全市第一，有效激活消费潜力，为地方经济回暖注入强劲活力。

勇闯改革新路，激活创新动能，在攻坚克难中积蓄高质量发展力量。惟改革者进，惟创新者强。2025 年，我们始终坚持以改革破解发展难题，以创新激活发展动能，明确数字驱动、产业链动、场景圈动“三种新动能”战略导向，深化组织架构、干部人事、考核机制、风控流程等领域配套改革，落地一批有示范性、引领性的改革成果，转型发展蹄疾步稳。科技金融获客平台成功建成并投入运营，重塑传统营销模式，带动信贷投放超预期增长。“渝快荟”品牌成功首发，以生态圈为基础的“消费节”引爆全城，商户数突破 200 万户，完成“倍增”目标。“江渝文旅卡”首创推出，全面覆盖“食住行游购娱”全链条，推动综合生态共建共赢。在浓厚的改革氛围中，全行干部职工主动转变思维逻辑、优化工作习惯、提升营销风控能力，自觉投身转型发展实践，为转型发展注入源源不断的内生动力。

筑牢风险堤坝，提升治理效能，在统筹发展与风险防控中行稳致远。合规风控是稳健发展的“压舱石”。2025 年，我们始终坚持以底线思维、强化风险意识，持续完善全面风险管理体系，坚持控制

风险与赋能业务并重，强化源头管控。建立风控数据协同共享、条线定期会商机制，推动风险管理从“各自取数、单兵作战”向“共用数、协同联动”转变，提升风险防控合力。上线全面风险监测平台，构建企业关系知识图谱，提升风险识别的前瞻性与穿透力。重构信贷产品管理体系，推进产品管理系统化，制定产品评价模型，推动风险管理从“关注风险、事后追溯”向“管服结合、主动参战”转变，实现风险防控与业务发展良性互动。扎实推进从严治党，强化审计效能，形成纪检、合规、巡察、审计监督合力，从“单项监督”向“综合监督”迈进，筑牢稳健发展的安全屏障。

践行责任担当，传递价值温度，在回馈股东与服务社会中续写华章。我们始终坚持以稳健发展回馈股东信任，以责任担当回应社会期待。凭借良好的经营表现与治理水平，本行股票成功进入沪深300指数、H股MSCI指数，市场影响力持续扩大，进一步提升了股东价值。我们始终将股东回报作为重要使命，实施稳定可持续的分红政策，近五年累计分红150亿元，分红率均不低于30%，以实实在在的收益回馈股东长期以来的信任与支持。与此同时，我们积极践行社会责任，全力支持乡村振兴、绿色低碳、普惠民生等重点领域发展，持续开展公益慈善、助农扶农、知识普及等社会公益活动，打造有温度、有担当的“责任银行”，MSCI等主流ESG评级达到“A”等级，以实际行动诠释金融向善、责任为先的价值追求。

2026年是“十五五”规划的开局之年，是加快建设金融强国的关键起步之年，也是集团转型发展的攻坚突破之年，我们将深化党建统领，增强发展引领力与基层组织力，全面落实“三动能、五转

变、一提升”，通过深入构建数字驱动、产业链动、场景圈动“三种新动能”，推动集团五个转变，促进效益稳步提升，为“十五五”发展开好局、起好步。

从规模拉动向“量价险”并重转变，筑牢高质量发展根基。我们将统筹规模、价格与风险的关系，以EVA考核为核心，通过内部价格传导和资源配置优化，推动全行向价值银行转变。持续做好金融“五篇大文章”，服务全市“33618”现代制造业集群体系及“416”科技创新布局，整合产业链资源、搭建落地场景，扩大信贷投放与覆盖面，保持信贷总量合理增长。强化存款量价协同发展，稳定资产端收益水平，以差异化定价、综合性服务、敏捷化响应推动净息差处于合理区间。同时，将风险防控贯穿业务发展的全流程、各环节，加快上线风控数据平台、风险全景驾驶舱，构建从决策层到执行层的垂直风控链路，重点加强消费、小微等领域的风险管控，在“量价险”的动态平衡中实现高质量发展。

从产品思维向生态运营转变，走出综合金融服务新路径。我们将构建开放共赢的金融生态，把金融服务深度融入到社区商业、科技金融、乡村振兴等核心场景中，推动全行向场景生态运营商转型。持续打造“渝快荟”社区商业生态，围绕个人兴趣消费、自我提升消费、特色文创体验等场景，开展多种主题、有吸引力的消费节活动，构建链接不同类型客群、不同场景商户的生态闭环。深化科技金融场景建设，引入地方政府机构、高校、创投机构等，打造“金融+非金融”服务矩阵，为产业链主体提供涵盖融资支持、技术转移、成果转化等一揽子服务。加快建设“一县一品一实验室多龙头

企业”的生态特色产业服务体系，打造云阳面业、奉节脐橙等特色产业赋能样板间，上线乡村振兴特色产业数字化服务平台，并与线上商城等系统互联，实现从农资到农户、涉农企业到商户的有效贯通。

从传统营销向高级营销转变，打开银企价值共生的新空间。我们将坚持以客户为中心，摒弃价格竞争、关系营销的传统模式，深刻理解客户在产业链、生态链中的核心需求，立足为客户创造专业性、综合性、增值性服务。为个人客户提供便捷好省消费服务，提升客户活跃度、优化客群结构，实现特色化、常态化获客活客。为商户客户引流增效降低经营成本，提供资产、负债、中收类差异化产品服务，打造“渝快荟”良好品牌和口碑。为企业客户拓宽营销渠道，针对产业企业整合商户采购需求、扩大销售渠道，针对科技型企业提供“专利撮合+金融配套”服务新模式，拓展传统融资以外的综合服务，以非金融服务的附加值提升信贷服务的获得感和黏合度。

从单兵作战向合成旅协同转变，汇聚“一盘棋”强大合力。我们将以“业技数”融合、集团化运营、总分联动为支撑，释放协同作战新效能。以金融科技能力全面赋能业务发展，建立业技融合中心、改革攻坚专班、临时党支部等立体作战体系，推行“KPI+OKR”考核模式，实现集团业务与科技、数据的深度融合与敏捷攻坚。坚持“母子战略协同、资源整合共享”，释放信贷、投行、金租、理财、托管等多牌照叠加效应。总行与分支行同向发力，总行以赋能一线为价值原点强化顶层设计与科技支持，分

支行在实践落地中探索创新、提炼经验，形成目标一致、上下联动的攻坚合力，推动战略部署有效落地。

从单点贡献向多点盈利转变，构筑多元价值增长的新版图。我们将推动盈利模式从依赖传统息差向多元化价值创造转变，在巩固存贷业务基本盘的同时，着力拓展中间业务收入空间，构建更加均衡、可持续的多元利润中心。深挖重点产业客群，提高全市主导产业、特色产业覆盖率，在服务现代化产业体系建设中实现价值增长。强化财富客户触达与分支行精准赋能，丰富多资产配置，与社区生态互动，提升财富业务价值贡献。优化金融市场业务资产配置结构与投资策略，增强对市场机会的捕捉能力，持续提升投资收益效能。用好证券投资基金托管新牌照，联动集团各条线、子公司深挖业务场景，推动中间业务实现突破性发展。

征程万里风正劲，重任千钧再出发。2026年，我们将始终坚守服务实体经济的初心，筑牢防范化解风险的底线，坚持改革攻坚和高质量发展共抓共促，以更加昂扬的斗志、更加务实的作风，锐意进取、攻坚克难，奋力朝着科技型、产业型、生态型世界一流现代化农商行目标奋勇前进，为服务国家战略、助力地方经济社会高质量发展作出新的更大贡献，不负各位股东的信任与期望。

董事长 刘小军

行长致辞

各位股东：

2025年，是“十四五”收官之年，也是全行转型发展的关键一年。面对复杂严峻的外部环境与深刻变革的行业格局，我们深入贯彻党的二十大和二十届历次全会精神，认真贯彻党中央决策部署和市委、市政府工作安排，严格落实各项监管要求，紧扣董事会确定的目标任务，在广大股东大力支持下，迎难而上、拼搏奋进，积极构建数字驱动、产业链动、场景圈动“三种新动能”，扎实做好金融“五篇大文章”，全力推动“农村领跑、城市赶超”，“十四五”实现圆满收官。

砥砺前行，经营基本盘夯实稳固、量质齐升。去年，我们锚定高质量发展目标，经营指标呈现出“稳中有进、进中提质”的良好态势。**业务规模持续领跑市场。**资产规模 16,657 亿元，存款余额 10,287 亿元，贷款余额 7,973 亿元，增速分别为 9.95%、9.21%和 11.62%。存款、贷款的存量与增量市场份额均居全市银行第一。**经营效益实现稳健增长。**全年实现营业收入 286.5 亿元、净利润 124.2 亿元，分别同比增长 1.37%、5.35%，净资产收益率 9.18%。在规模增长的同时，我们持续优化结构、降本增效，贷款占总资产比重 47.86%，较上年末提升 0.71 个百分点，成本收入比 31.22%、同比下降 64BP，客户存款付息率 1.45%、同比下降 28BP。金融租赁公司、理财公司、金融科技公司及村镇银行盈利能力稳步增强，协同发展成效不断提升。**资产质量保持稳中向好。**不良贷款率 1.08%，

较上年末下降 0.10 个百分点。拨备覆盖率 367.26%，资本充足率 14.46%，均处于行业良好水平。

守正创新，服务实体经济精准发力、担当有为。去年，我们将自身发展融入国家和区域发展大局，在服务经济社会中展现新担当。**高质量书写金融“五篇大文章”。**紧扣支持“416”科技创新布局，科技型企业贷款全市占比超 10%。积极把握重庆绿色金融改革创新试验区建设机遇，绿色贷款余额增长 22.2%。大力推动普惠增量政策落地见效，普惠小微企业贷款客户近 21 万户、贷款余额超 1,440 亿元。着力打造更加完善的养老金融服务体系，大力支持银发经济，适老化金融服务质效持续提升。深度融入“数字重庆”建设大局，加快大数据、人工智能等技术应用，强化科技赋能业务发展，扎实构建数字金融生态。**服务重大战略彰显主力军担当。**大力实施“智融惠畅”工程，充分发挥“商行+投行+金租+理财+托管”综合服务优势，支持成渝地区双城经济圈提能级，助力西部陆海新通道促开放，服务现代制造业集群增实力，全力支持现代化新重庆建设。

改革驱动，“三种新动能”积厚成势、引领转型。去年，我们以“三种新动能”重塑经营逻辑，推动发展模式系统性变革，特色化、差异化竞争力日益凸显。**数字织网、高效赋能。**科技金融获客平台重塑营销模式、促进业务增长，司库系统、“渝农资产智管”系统等数字化平台服务能力不断增强，为企业、农村集体经济组织提供高效智慧服务方案。**产业聚焦、链上开花。**我们与大型产业集团建立“总对总”合作，深耕智能网联新能源汽车等重点产业链，

开展经销商专项融资业务。我们按照“一县一品一实验室多龙头企业”理念，打造特色产业样板间，推出系列专属信贷产品，农户贷款、普惠型涉农贷款以及新型农业经营主体贷款规模均居全市第一。**场景革新、生态成势。**“渝快荟”社区商业生态持续构建，消费节有效激活海量睡眠客户，有力巩固本地市场服务渗透力和客户粘性，“惠民生、促消费”成效显著。文旅场景加快构建，“江渝文旅卡”发卡量超过1.4万张，为乡村旅游、特色产业发展注入金融活水。

坚守底线，全面风险管理强基固本、行稳致远。去年，我们牢固树立正确的经营观、业绩观和风险观，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。制定数字风控三年发展规划，推进风控体系智能化升级，推动线上产品数字化风控质量提升。建立重点领域业务授信标准，开展重点领域风险摸排，开展高风险领域专项排查，推进不良处置协同，风险化解成效显著。合规内控与案防根基持续夯实，深入开展专项排查与整治，强化审计监督与执纪问责，坚持多跨协同，贯通各类监督力量，推动成果转化闭环，为经营发展夯实保障。

2026年是“十五五”开局之年，也是全行深入构建“三种新动能”、推动改革发展的关键之年。展望前路，机遇与挑战并存，我们将始终坚持以党建为统领，保持战略定力，认真落实“**三动能、五转变、一提升**”经营任务，推动全行发展从规模拉动向“量价险”并重转变、从产品思维向生态运营转变、从传统营销向高级营销转变、从单兵作战向合成旅协同转变、从单点贡献向多点盈利转变，

全力实现效益稳步提升。

我们将以“主力军的担当”融入大局，在服务成渝地区双城经济圈、西部陆海新通道以及现代化新重庆建设中抢抓机遇，不断提升金融支持力度。**我们将以“量价险的平衡”统筹发展**，在规模稳健增长的同时，更加注重结构优化、定价企稳与风险成本管控，推动效益持续提升。**我们将以“新动能的牵引”深化转型**，坚定不移构建“三种新动能”，让数字化转型的智能引擎更强劲，让产业深耕的链式服务更精准，让场景生态的价值网络更紧密。**我们将以“全方位的协同”凝聚合力**，深化业务协同、政策协同与资源协同，激发组织活力，确保战略蓝图转化为生动实践。**我们将以“高质量的党建”强化保障**，持续推动党建与经营深度融合，为全行行稳致远提供坚强政治保证。

站在新起点、踏上新征程，我们将更加坚定信心、凝聚共识、奋勇向前，以实干实绩开创改革转型新局面，奋力打造科技型、产业型、生态型的世界一流现代化农商行，切实为股东、员工和社会创造更大价值，为现代化新重庆建设贡献新力量。

行长 隋军

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 | 隋军 梁颖娴 |
| 董事会秘书 | 谭彬 |
| 证券事务代表 | 朱国忱 |
| 公司秘书 | 梁颖娴 |
| 投资者联系方式 | 联系地址：重庆市江北区金沙门路36号 联系电话：(86) 23-61110637 传 真：(86) 23-61110844 电子信箱：ir@cqrcb.com |
| 公司注册及办公地址、 邮政编码 | 重庆市江北区金沙门路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日变更为现注册地址 |
| 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) |
| 刊发年度报告的香港联 交所网址 | 香港联交所“披露易”网站(www.hkexnews.hk) |
| 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委员会批准持有 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 | 泰和泰（重庆）律师事务所 重庆市两江新区财富大道 1 号财富金融中心 36/43 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 |

注：2025 年 11 月，重庆市调整部分行政区划，撤销江北区、渝北区，设立两江新区，本行将尽快完成注册地址工商变更登记。

二、业务摘要

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，推动业技深度融合，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。

四、荣誉及奖项

1. 本行荣登中国银行业协会发布的 2025 年度“中国银行业 100 强”第 22 位。

2. 本行荣登中国企业联合会、中国企业家协会联合发布的 2025 “中国企业 500 强”第 462 位，是中西部唯一上榜银行机构。

3. 本行荣登英国《银行家》杂志发布的 2025 年“全球银行 1000 强”榜单第 112 位、较上年末上升 7 位，排名创历史新高。

4. 本行荣登 2025 年度《财富》中国 500 强第 310 位、较上年末上升 4 位，排名居全国银行第 22 位、居全国农商行和西部银行首位。

5. 本行荣登美国《福布斯》杂志 2025 “全球企业 2000 强”第 869 位、较上年末跃升 11 位。

6. 本行荣登 Brand Finance 2025 “全球银行品牌价值 500 强”第 255 位、“2025 中国品牌价值 500 强”榜单第 340 位。

7. 本行（H 股）在摩根士丹利资本国际公司（MSCI）公布指数审议结果中被新纳入 MSCI 中国指数。

8. 本行荣获中国上市公司协会“2025 年度上市公司董事会优秀实践案例奖”。

9. 本行“零售信贷数字化转型项目”入选国际数据公司（IDC）金融行业技术应用场景创新案例（2025）。

10. 本行被中国信息通信研究院评为第四届“鼎新杯”数字化转型应用征集典型案例、2024-2025 年度央国企数智化转型典型案例-锐意创

新奖。

11. 本行“数据资产包助力业务自助分析创新实践”入选农村金融机构科技创新优秀案例评选组委会数智应用创新优秀案例。

12. 本行在国家医疗保障局举办的“2025 全国智慧医保大赛”中荣获二等奖。

第二章 财务摘要

(本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) | 2025年 | 2024年 | 本年比上年 | 2023年 |
|---------------------------------------|-----------|-----------|----------------|-----------|
| 经营业绩 | | | 变动率(%) | |
| 利息净收入 | 24,260.7 | 22,494.5 | 7.85 | 23,493.1 |
| 非利息净收入 | 4,387.6 | 5,767.0 | (23.92) | 4,462.7 |
| 其中: 手续费及佣金净收入 | 1,294.4 | 1,612.1 | (19.71) | 1,791.3 |
| 其他非利息净收入 | 3,093.2 | 4,154.9 | (25.55) | 2,671.4 |
| 营业收入 | 28,648.3 | 28,261.5 | 1.37 | 27,955.8 |
| 业务及管理费 | (8,943.2) | (9,004.5) | (0.68) | (9,489.1) |
| 信用减值损失 | (5,444.1) | (5,956.9) | (8.61) | (5,941.3) |
| 营业利润 | 13,737.7 | 12,847.6 | 6.93 | 12,194.5 |
| 利润总额 | 13,709.4 | 12,817.4 | 6.96 | 12,195.9 |
| 净利润 | 12,420.0 | 11,789.1 | 5.35 | 11,125.2 |
| 归属于本行股东的净利润 | 12,128.4 | 11,512.7 | 5.35 | 10,902.4 |
| 扣除非经常性损益后归属于本行股东的净利润 | 12,096.7 | 11,143.8 | 8.55 | 10,649.3 |
| 经营活动产生的现金流量净额 | 372.3 | 4,597.5 | (91.90) | 39,459.4 |
| 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 ⁽¹⁾ | 11.55 | 11.07 | 0.48 | 10.19 |
| 基本每股收益 ⁽²⁾ | 1.05 | 0.99 | 0.06 | 0.94 |
| 稀释每股收益 ⁽²⁾ | 1.05 | 0.99 | 0.06 | 0.94 |
| 扣除非经常性损益后的基本每股收益 ⁽²⁾⁽³⁾ | 1.04 | 0.96 | 0.08 | 0.92 |
| 盈利能力指标(%) | | | 变动(百分点) | |
| 平均总资产回报率 ⁽⁴⁾ | 0.78 | 0.80 | (0.02) | 0.80 |
| 加权平均净资产收益率 ⁽²⁾ | 9.18 | 9.28 | (0.10) | 9.58 |
| 扣除非经常性损益后加权平均净资产收益率 ⁽²⁾⁽³⁾ | 9.16 | 8.97 | 0.19 | 9.36 |
| 净利差 ⁽⁵⁾ | 1.51 | 1.51 | - | 1.64 |
| 净利息收益率 ⁽⁶⁾ | 1.60 | 1.61 | (0.01) | 1.73 |

| | | | | |
|----------------------|-------|-------|--------|-------|
| 手续费及佣金净收入占营业收入比率 | 4.52 | 5.70 | (1.18) | 6.41 |
| 成本收入比 ⁽⁷⁾ | 31.22 | 31.86 | (0.64) | 33.94 |

| (除另有注明外,以人民币百万元列示) | 2025年 12月31日 | 2024年 12月31日 | 本年末比 上年末 | 2023年 12月31日 |
|--------------------------|-----------------|-----------------|---------------------|-----------------|
| 规模指标 | | | 变动率(%) | |
| 资产总额 | 1,665,744.1 | 1,514,941.7 | 9.95 | 1,441,082.0 |
| 其中:客户贷款和垫款账面余额 | 797,287.0 | 714,273.0 | 11.62 | 676,710.6 |
| 客户贷款和垫款减值准备 | (31,394.3) | (30,442.3) | 3.13 | (29,433.8) |
| 负债总额 | 1,526,448.3 | 1,381,332.9 | 10.51 | 1,317,580.3 |
| 其中:客户存款 | 1,028,727.5 | 941,946.2 | 9.21 | 896,202.2 |
| 股本 | 11,357.0 | 11,357.0 | - | 11,357.0 |
| 归属于本行股东权益 | 137,126.7 | 131,693.6 | 4.13 | 121,733.7 |
| 少数股东权益 | 2,169.1 | 1,915.2 | 13.26 | 1,768.0 |
| 权益总额 | 139,295.8 | 133,608.8 | 4.26 | 123,501.7 |
| 核心一级资本净额 | 131,118.9 | 126,455.9 | 3.69 | 116,457.3 |
| 其他一级资本净额 | 6,156.0 | 6,136.0 | 0.33 | 6,130.6 |
| 一级资本净额 | 137,274.9 | 132,591.9 | 3.53 | 122,587.9 |
| 二级资本净额 | 12,314.0 | 10,528.1 | 16.96 | 15,072.5 |
| 总资本净额 | 149,588.9 | 143,120.0 | 4.52 | 137,660.4 |
| 风险加权资产 | 1,034,810.7 | 888,052.6 | 16.53 | 860,884.9 |
| | | | | |
| 资产质量指标(%) | | | 变动 (百分点) | |
| 不良贷款率 | 1.08 | 1.18 | (0.10) | 1.19 |
| 拨备覆盖率 | 367.26 | 363.44 | 3.82 | 366.70 |
| 拨贷比 | 3.96 | 4.28 | (0.32) | 4.37 |
| | | | | |
| 资本充足率指标(%) | | | 变动 (百分点) | |
| 核心一级资本充足率 ⁽⁸⁾ | 12.67 | 14.24 | (1.57) | 13.53 |
| 一级资本充足率 ⁽⁸⁾ | 13.27 | 14.93 | (1.66) | 14.24 |
| 资本充足率 ⁽⁸⁾ | 14.46 | 16.12 | (1.66) | 15.99 |
| 总权益对总资产比率 | 8.36 | 8.82 | (0.46) | 8.57 |
| | | | | |
| 其他指标(%) | | | 变动 (百分点) | |
| 贷存比 | 77.50 | 75.83 | 1.67 | 75.51 |

分季度财务数据

| (除另有注明外,以人民币百万元列示) | 2025年 | | | |
|----------------------|----------|------------|----------|------------|
| | 一季度 | 二季度 | 三季度 | 四季度 |
| 营业收入 | 7,223.7 | 7,517.0 | 6,916.9 | 6,990.7 |
| 归属于本行股东的净利润 | 3,744.6 | 3,954.1 | 2,994.9 | 1,434.8 |
| 扣除非经常性损益后归属于本行股东的净利润 | 3,742.0 | 3,953.4 | 2,979.5 | 1,421.8 |
| 经营活动产生的现金流量净额 | 22,569.6 | (19,134.4) | 15,532.8 | (18,595.7) |

注：（1）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。

（2）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。

（3）非经常性损益的项目和相关金额参见“财务报表补充资料”。

（4）平均总资产回报率指期间的净利润（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。

（5）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。

（6）按照利息净收入除以平均生息资产计算。

（7）按照业务及管理费除以营业收入计算。

（8）2025年末、2024年末指标按照《商业银行资本管理办法》计算，2023年末指标按照《商业银行资本管理办法（试行）》计算。

第三章 管理层讨论与分析

一、总体经营情况

2025年，本行深入践行金融工作的政治性、人民性，认真贯彻落实国家重大部署和监管工作要求，积极构建数字驱动、产业链动、场景圈动“三种新动能”，较好完成2025年经营目标和重点工作，顺利实现“十四五”圆满收官。

发展效益稳中有进。资产规模16,657.44亿元，较上年末增加1,508.02亿元。存款余额10,287.28亿元，较上年末增加867.81亿元。贷款余额7,972.87亿元，较上年末增加830.14亿元。资产、存款、贷款均保持重庆同业第一。效益指标持续向好，实现营业收入286.48亿元、净利润124.20亿元，分别同比增长1.37%、5.35%，净资产收益率9.18%。

服务战略彰显担当。紧紧围绕重庆建设“六区一高地”目标任务，强化信贷、租赁、债券、理财、托管等业务联动，提升重大战略建设支持力度。服务2025年成渝地区双城经济圈建设以及市级重大项目193个、贷款余额333.32亿元。西部陆海新通道融资余额711.22亿元，居地方法人银行首位。积极支持制造业高端化、智能化、绿色化发展，投向“33618”现代制造业集群体系贷款余额659.21亿元，实现对细分产业信贷全覆盖。助力乡村全面振兴，培育超100家乡村振兴特色机构，涉农贷款余额2,655.04亿元。

“数字驱动”有效赋能。持续加强数字能力建设，组建业技融合中心和改革攻坚专班，统筹资源、集中优势推进重点项目落地。深化金融科技赋能，上线科技金融获客平台，精准对接超3.1万户企业需求，带

动新增授信 86 亿元。链接 22 家高校及科研院所、23 家创投机构、4 家产业园区、10 家中介机构及百余家科技型企业打造科技金融生态圈，促成科技成果转化落地 8 项。

“产业链动”精准聚力。建立产业知识图谱和产业超级大脑，健全“一县一品一实验室多龙头企业”产业链服务体系，与地方政府、行业协会等共建产业平台，引入龙头企业、农户、经销商、农业研究院等各类主体，实现汇客成群、高频互动。积极打造云阳面业、涪陵榨菜、巫溪中药材、巫山脆李、奉节脐橙、石柱黄连等 6 个特色产业“样板间”，累计推出“榨菜贷”“脆李贷”等特色信贷产品近 50 款。

“场景圈动”生态共荣。打造便捷好省的“渝快荟”社区商业生态场景，开展“渝快荟消费节”，通过引导消费、组织让利，系统联动个人客户客群和商户客群，建立“个人金融行为-积分增加-消费优惠-商家流水增长”价值闭环，实现惠民生、促消费。截至 2025 年末，45 个社区商业场景已覆盖重庆所有区县，累计为 2.3 万商户带动交易订单 3,362 万笔、金额 38.95 亿元；基于商户流水推出随借随还、审批高效的“渝快振兴贷”，贷款余额 42.07 亿元、增幅 75%。聚焦县域特色文旅业态，整合餐饮、住宿、交通、景区、演艺等商户资源，打造文旅消费场景，联合 9 家区县创新推出江渝文旅卡、发卡量突破 1.4 万张。

风险防控全面加强。以数字技术赋能全面风险管理，打造“横向到边、纵向到底，管用有效、执行有力”的主动风控模式。建成全面风险监测平台，构建企业关系知识图谱，精准分析关联风险传导、异常资金划拨等潜在风险标签，提升风险识别的穿透力和前瞻性。完善信贷产品管理体系，梳理并构建产品树，将全部信贷产品纳入统一管理，基于“量

价险”三大维度明确评价标准，打造评估量化工具，推动信贷产品“优胜劣汰”。

二、财务报表分析

（一）利润表分析

| （除另有注明外，以人民币百万元列示） | 2025年 | 2024年 | 变动额 | 变动率（%） |
|----------------------|-----------------|-----------------|--------------|-------------|
| 利息净收入 | 24,260.7 | 22,494.5 | 1,766.2 | 7.85 |
| 非利息净收入 | 4,387.6 | 5,767.0 | (1,379.4) | (23.92) |
| 其中：手续费及佣金净收入 | 1,294.4 | 1,612.1 | (317.7) | (19.71) |
| 其他非利息净收入 | 3,093.2 | 4,154.9 | (1,061.7) | (25.55) |
| 营业收入 | 28,648.3 | 28,261.5 | 386.8 | 1.37 |
| 税金及附加 | (392.9) | (307.8) | (85.1) | 27.65 |
| 业务及管理费 | (8,943.2) | (9,004.5) | 61.3 | (0.68) |
| 信用减值损失 | (5,444.1) | (5,956.9) | 512.8 | (8.61) |
| 其他资产减值损失 | (41.6) | (63.3) | 21.7 | (34.28) |
| 其他业务成本 | (88.8) | (81.4) | (7.4) | 9.09 |
| 营业利润 | 13,737.7 | 12,847.6 | 890.1 | 6.93 |
| 营业外收支净额 | (28.3) | (30.2) | 1.9 | (6.29) |
| 利润总额 | 13,709.4 | 12,817.4 | 892.0 | 6.96 |
| 所得税费用 | (1,289.4) | (1,028.3) | (261.1) | 25.39 |
| 净利润 | 12,420.0 | 11,789.1 | 630.9 | 5.35 |
| 扣除非经常性损益后归属于本行股东的净利润 | 12,096.7 | 11,143.8 | 952.9 | 8.55 |

2025年，本集团紧紧围绕构建“三种新动能”战略任务，积极服务地方经济，持续推进改革转型，规模效益稳中有进。本期实现营业收入286.48亿元，同比增加3.87亿元，增幅1.37%；净利润124.20亿元，同比增加6.31亿元，增幅5.35%；扣除非经常性损益后归属于本行股东的净利润120.97亿元，同比增加9.53亿元，增幅8.55%。

1.利息净收入

下表列出于所示年度本集团利息收入、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) | 2025年 | 2024年 | 变动额 | 变动率(%) |
|---------------------|-----------------|-----------------|----------------|-------------|
| 利息收入 | 46,465.2 | 47,087.8 | (622.6) | (1.32) |
| 利息支出 | (22,204.5) | (24,593.3) | 2,388.8 | (9.71) |
| 利息净收入 | 24,260.7 | 22,494.5 | 1,766.2 | 7.85 |

2025年,本集团实现利息净收入242.61亿元,同比增加17.66亿元,增幅7.85%。

(1) 利息收入

2025年,本集团利息收入464.65亿元,同比减少6.23亿元,降幅1.32%,主要受市场利率下调影响。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) | 2025年 | | | 2024年 | | |
|---------------------|------------------|-----------------|-------------|------------------|-----------------|-------------|
| | 平均余额 | 利息收入 | 平均收益率(%) | 平均余额 | 利息收入 | 平均收益率(%) |
| 公司贷款 | 405,126.2 | 15,677.8 | 3.87 | 348,692.8 | 14,471.7 | 4.15 |
| 一般短期贷款 | 63,207.8 | 1,946.6 | 3.08 | 48,970.0 | 1,667.8 | 3.41 |
| 中长期贷款 | 341,918.4 | 13,731.2 | 4.02 | 299,722.8 | 12,803.9 | 4.27 |
| 零售贷款 | 297,850.8 | 11,333.9 | 3.81 | 290,470.6 | 12,233.1 | 4.21 |
| 一般短期贷款 | 111,802.4 | 4,511.8 | 4.04 | 114,364.6 | 4,724.8 | 4.13 |
| 中长期贷款 | 186,048.4 | 6,822.1 | 3.67 | 176,106.0 | 7,508.3 | 4.26 |
| 票据贴现 | 52,970.2 | 472.5 | 0.89 | 62,059.0 | 799.5 | 1.29 |
| 客户贷款和垫款合计 | 755,947.2 | 27,484.2 | 3.64 | 701,222.4 | 27,504.3 | 3.92 |

2025年,客户贷款和垫款利息收入274.84亿元,同比减少0.20亿元,降幅0.07%,基本保持稳定。本集团加大对实体经济发展的支持力度,客户贷款和垫款平均余额同比增加547.25亿元,同时,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) | 2025年 | | | 2024年 | | |
|--------------------------|------------------|-----------------|-------------|------------------|-----------------|-------------|
| | 平均余额 | 利息收入 | 平均收益率(%) | 平均余额 | 利息收入 | 平均收益率(%) |
| 以摊余成本计量的金融资产 | 271,476.1 | 9,051.9 | 3.33 | 304,535.6 | 10,669.7 | 3.50 |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产 | 276,734.3 | 5,917.7 | 2.14 | 208,664.1 | 5,114.7 | 2.45 |
| 金融投资合计 | 548,210.4 | 14,969.6 | 2.73 | 513,199.7 | 15,784.4 | 3.08 |

2025年，金融投资利息收入149.70亿元，同比减少8.15亿元，降幅5.16%，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

2025年，存放中央银行款项利息收入8.30亿元，同比增加0.57亿元，增幅7.31%，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26.28亿元，增幅5.33%。

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) | 2025年 | | | 2024年 | | |
|------------------------|------------------|----------------|-------------|------------------|----------------|-------------|
| | 平均余额 | 利息收入 | 平均收益率(%) | 平均余额 | 利息收入 | 平均收益率(%) |
| 存拆放同业及其他金融机构款项 | 139,381.5 | 2,753.1 | 1.98 | 108,941.5 | 2,547.0 | 2.34 |
| 买入返售金融资产 | 25,099.9 | 428.4 | 1.71 | 25,788.3 | 478.7 | 1.86 |
| 应收同业及其他金融机构款项合计 | 164,481.4 | 3,181.5 | 1.93 | 134,729.8 | 3,025.7 | 2.25 |

2025年，本集团应收同业及其他金融机构款项利息收入31.82亿元，同比增加1.56亿元，增幅5.15%，主要是本集团同业资产平均余额同比

增加。

(2) 利息支出

2025年，本集团利息支出222.05亿元，同比减少23.89亿元，降幅9.71%，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) | 2025年 | | | 2024年 | | |
|--------------------|--------------------|-----------------|-------------|------------------|-----------------|-------------|
| | 平均余额 | 利息支出 | 平均成本率(%) | 平均余额 | 利息支出 | 平均成本率(%) |
| 活期存款 | 92,386.5 | 456.4 | 0.49 | 89,610.0 | 571.5 | 0.64 |
| 定期存款 | 51,465.3 | 1,131.8 | 2.20 | 48,443.5 | 1,223.4 | 2.53 |
| 公司存款小计 | 143,851.8 | 1,588.2 | 1.10 | 138,053.5 | 1,794.9 | 1.30 |
| 活期存款 | 155,091.9 | 98.1 | 0.06 | 145,960.9 | 255.2 | 0.17 |
| 定期存款 | 705,464.0 | 12,895.0 | 1.83 | 638,637.3 | 13,904.6 | 2.18 |
| 个人存款小计 | 860,555.9 | 12,993.1 | 1.51 | 784,598.2 | 14,159.8 | 1.80 |
| 客户存款合计 | 1,004,407.7 | 14,581.3 | 1.45 | 922,651.7 | 15,954.7 | 1.73 |

2025年，客户存款利息支出145.81亿元，同比下降13.73亿元，降幅8.61%。客户存款付息率1.45%，同比下降28个基点。本集团持续打造存款产品分类管理体系，挖掘重点客群存款潜力，客户存款日均规模同比增加817.56亿元。同时，持续做好存款结构管控，加强管控成本相对较高的存款产品规模，实施差异化定价策略，存款付息成本管控效果明显。

② 向中央银行借款利息支出

2025年，向中央银行借款利息支出19.07亿元，同比减少3.77亿元，降幅16.52%，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) | 2025年 | | | 2024年 | | |
|------------------------|------------------|----------------|-------------|------------------|----------------|-------------|
| | 平均余额 | 利息支出 | 平均成本率(%) | 平均余额 | 利息支出 | 平均成本率(%) |
| 同业及其他金融机构存拆入款项 | 73,829.6 | 1,308.5 | 1.77 | 84,242.0 | 1,910.3 | 2.27 |
| 卖出回购金融资产款 | 67,044.4 | 1,024.8 | 1.53 | 68,792.5 | 1,232.1 | 1.79 |
| 应付同业及其他金融机构款项合计 | 140,874.0 | 2,333.3 | 1.66 | 153,034.5 | 3,142.4 | 2.05 |

2025年,本集团应付同业及其他金融机构款项利息支出23.33亿元,同比减少8.09亿元,降幅25.75%,本集团积极调整负债结构,减少同业负债融资规模,进一步降低整体负债成本。

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) | 2025年 | | | 2024年 | | |
|--------------------|------------------|----------------|-------------|------------------|----------------|-------------|
| | 平均余额 | 利息支出 | 平均成本率(%) | 平均余额 | 利息支出 | 平均成本率(%) |
| 应付债券 | 11,440.3 | 331.6 | 2.90 | 17,502.9 | 554.0 | 3.17 |
| 同业存单 | 168,948.3 | 3,047.4 | 1.80 | 123,327.7 | 2,654.3 | 2.15 |
| 已发行债务证券合计 | 180,388.6 | 3,379.0 | 1.87 | 140,830.6 | 3,208.3 | 2.28 |

2025年,本集团已发行债务证券利息支出33.79亿元,同比增加1.71亿元,增幅5.32%,本集团根据市场行情变化及本集团实际情况,适时调整债务证券融资结构,降低债务证券融资成本。

(3) 净利差及净利息收益率

下表列出于所示年度,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) | 2025年 | | | 2024年 | | |
|-----------------------------|--------------------|-----------------|--------------|--------------------|-----------------|--------------|
| | 平均余额 | 利息收入/支出 | 平均收益率/成本率(%) | 平均余额 | 利息收入/支出 | 平均收益率/成本率(%) |
| 资产 | | | | | | |
| 客户贷款和垫款 | 755,947.2 | 27,484.2 | 3.64 | 701,222.4 | 27,504.3 | 3.92 |
| 金融投资 | 548,210.4 | 14,969.6 | 2.73 | 513,199.7 | 15,784.4 | 3.08 |
| 存放中央银行款项 | 51,897.6 | 829.9 | 1.60 | 49,269.7 | 773.4 | 1.57 |
| 应收同业及其他金融机构款项 | 164,481.4 | 3,181.5 | 1.93 | 134,729.8 | 3,025.7 | 2.25 |
| 生息资产总额 | 1,520,536.6 | 46,465.2 | 3.06 | 1,398,421.6 | 47,087.8 | 3.37 |
| 负债 | | | | | | |
| 客户存款 | 1,004,407.7 | 14,581.3 | 1.45 | 922,651.7 | 15,954.7 | 1.73 |
| 向中央银行借款 | 102,469.1 | 1,907.0 | 1.86 | 103,703.5 | 2,284.4 | 2.20 |
| 应付同业及其他金融机构款项 | 140,874.0 | 2,333.3 | 1.66 | 153,034.5 | 3,142.4 | 2.05 |
| 已发行债务证券 | 180,388.6 | 3,379.0 | 1.87 | 140,830.6 | 3,208.3 | 2.28 |
| 计息负债总额 | 1,428,139.4 | 22,200.6 | 1.55 | 1,320,220.3 | 24,589.8 | 1.86 |
| 利息净收入 | | 24,264.6 | | | 22,498.0 | |
| 净利差⁽¹⁾ | | | 1.51 | | | 1.51 |
| 净利息收益率⁽¹⁾ | | | 1.60 | | | 1.61 |

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。

2025年,本集团净利差1.51%,同比无变化;净利息收益率1.60%,同比下降1个基点,基本保持稳定。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。在让利实体经济、存量贷款重定价、资金市场利率走低等综合影响下,资产收益率有所下降。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,缓冲资产收益率下行影响,带动资产负债两端利率调整趋向相对

均衡。

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 | 1,992.0 | (2,012.1) | (20.1) |
| 金融投资 | 955.8 | (1,770.6) | (814.8) |
| 存放中央银行款项 | 42.0 | 14.5 | 56.5 |
| 应收同业及其他金融机构款项 | 574.2 | (418.4) | 155.8 |
| 利息收入变化 | 3,564.0 | (4,186.6) | (622.6) |
| 负债 | | | |
| 客户存款 | 1,185.5 | (2,558.9) | (1,373.4) |
| 向中央银行借款 | (23.0) | (354.4) | (377.4) |
| 应付同业及其他金融机构款项 | (201.9) | (607.2) | (809.1) |
| 已发行债务证券 | 739.7 | (569.0) | 170.7 |
| 利息支出变化 | 1,700.3 | (4,089.5) | (2,389.2) |
| 利息净收入变化 | 1,863.7 | (97.1) | 1,766.6 |

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 18.64 亿元，受平均收益率和成本率变动影响利息净收入减少 0.97 亿元。

2.非利息净收入

2025 年，本集团非利息净收入 43.88 亿元，同比减少 13.79 亿元，降幅 23.92%，主要受市场行情影响。非利息净收入占营业收入比为 15.32%。详细分析如下：

(1) 手续费及佣金净收入

下表列出于所示年度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) | 2025 年 | 2024 年 | 变动额 | 变动率(%) |
|--------------------|---------|---------|---------|---------|
| 手续费及佣金收入小计 | 1,659.3 | 1,976.4 | (317.1) | (16.04) |
| 代理及受托业务佣金 | 629.6 | 736.2 | (106.6) | (14.48) |

| | | | | |
|--------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| 资金理财手续费 | 339.9 | 336.5 | 3.4 | 1.01 |
| 银行卡手续费 | 189.7 | 293.9 | (104.2) | (35.45) |
| 结算和清算手续费 | 155.8 | 160.0 | (4.2) | (2.62) |
| 电子银行业务收入 | 180.3 | 173.9 | 6.4 | 3.68 |
| 其他 | 164.0 | 275.9 | (111.9) | (40.56) |
| 手续费及佣金支出 | (364.9) | (364.3) | (0.6) | 0.16 |
| 手续费及佣金净收入合计 | 1,294.4 | 1,612.1 | (317.7) | (19.71) |

2025年，本集团手续费及佣金净收入12.94亿元，同比下降3.18亿元，降幅19.71%。手续费及佣金净收入占营业收入比为4.52%。

代理及受托业务佣金6.30亿元，同比减少1.07亿元，主要是市场利率变动加大，分销业务需求下降，相关手续费收入同比下降。

资金理财手续费收入3.40亿元，同比增加0.03亿元。

银行卡手续费收入1.90亿元，同比减少1.04亿元，主要是本集团加大对商户的拓展和培育投入。

结算和清算手续费收入1.56亿元，同比减少0.04亿元，电子银行业务收入1.80亿元，同比增加0.06亿元，业务结构持续向线上化转型，数字化服务能力进一步增强。

其他手续费及佣金收入1.64亿元，同比减少1.12亿元，受债券市场波动加大影响，债券交易流转规模下降，相关手续费收入同比下降。

(2) 其他非利息净收入

下表列出于所示年度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) | 2025年 | 2024年 | 变动额 | 变动率(%) |
|--------------------|----------------|----------------|------------------|----------------|
| 投资收益 | 4,087.1 | 4,198.5 | (111.4) | (2.65) |
| 公允价值变动净损失 | (1,094.5) | (350.8) | (743.7) | 212.00 |
| 汇兑净损益 | (113.9) | 17.4 | (131.3) | (754.60) |
| 资产处置收益 | 70.0 | 30.9 | 39.1 | 126.54 |
| 其他收益 | 5.2 | 135.5 | (130.3) | (96.16) |
| 其他业务收入 | 139.3 | 123.4 | 15.9 | 12.88 |
| 其他非利息净收入合计 | 3,093.2 | 4,154.9 | (1,061.7) | (25.55) |

2025年，本集团实现其他非利息净收入30.93亿元，同比减少10.62亿元，降幅25.55%。

投资收益及公允价值变动净损益29.93亿元，同比减少8.55亿元，主要是受市场利率波动影响，基金投资等交易性金融资产收益率下降，投资收益及公允价值变动损益不及上年同期。

汇兑净损益为损失1.14亿元，同比减少1.31亿元，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，导致汇兑净损益支出增加；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0.70亿元，同比增加0.39亿元，主要是本集团围绕“三攻坚一盘活”改革目标，多措并举开展资产盘活专项行动，本期处置固定资产实现的净收益增加。

其他收益0.05亿元，同比减少1.30亿元，主要是受政府补助政策调整影响。

其他业务收入1.39亿元，同比增加0.16亿元，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。2025年，税金及附加3.93亿元，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

下表列出于所示年度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） | 2025年 | 2024年 | 变动额 | 变动率（%） |
|--------------------|---------|---------|------|--------|
| 员工成本 | 5,623.4 | 5,532.9 | 90.5 | 1.64 |
| 工资、奖金和津贴 | 3,910.5 | 3,890.1 | 20.4 | 0.52 |

| | | | | |
|------------------|----------------|----------------|---------------|---------------|
| 员工福利、社会保险费和住房公积金 | 1,389.6 | 1,432.9 | (43.3) | (3.02) |
| 其他 | 323.3 | 209.9 | 113.4 | 54.03 |
| 折旧及摊销 | 802.6 | 796.1 | 6.5 | 0.82 |
| 其他一般及行政开支 | 2,517.2 | 2,675.5 | (158.3) | (5.92) |
| 业务及管理费 | 8,943.2 | 9,004.5 | (61.3) | (0.68) |
| 成本收入比(%) | 31.22 | 31.86 | (0.64) | 不适用 |

2025年，本集团业务及管理费89.43亿元，同比减少0.61亿元，降幅0.68%。成本收入比31.22%，同比下降0.64个百分点。

(1) 员工成本

2025年，员工成本56.23亿元，同比增加0.91亿元，增幅1.64%。本集团上年同期优化调整补充医疗保险计划，员工成本较低。

(2) 折旧及摊销

2025年，折旧及摊销8.03亿元，同比增加0.07亿元，基本保持稳定。

(3) 其他一般及行政开支

2025年，其他一般及行政开支25.17亿元，同比减少1.58亿元，降幅5.92%。本集团以零基预算为基石，通过“精准画像定靶心、深入调研定方法、监测评价严管理、细化考核促实效”四步法，构建可操作、可复制、可持续的精益成本管理范式。

5. 减值损失

下表列出于所示年度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) | 2025年 | 2024年 | 变动额 | 变动率(%) |
|--------------------|----------------|----------------|----------------|---------------|
| 客户贷款和垫款信用减值损失 | 5,085.4 | 5,525.3 | (439.9) | (7.96) |
| 金融投资信用减值损失 | 147.8 | 394.1 | (246.3) | (62.50) |
| 其他信用减值损失 | 210.9 | 37.5 | 173.4 | 462.40 |
| 其他资产减值损失 | 41.6 | 63.3 | (21.7) | (34.28) |
| 减值损失合计 | 5,485.7 | 6,020.2 | (534.5) | (8.88) |

2025年，本集团减值损失54.86亿元，同比减少5.35亿元，降幅

8.88%。其中，客户贷款和垫款信用减值损失同比减少 4.40 亿元，主要是本集团本期实现大额不良资产处置收回。

金融投资信用减值损失同比减少 2.46 亿元，主要是本集团已前瞻性计提信用风险减值准备。其他信用减值损失同比增加 1.73 亿元，主要是本集团基于审慎性原则，前瞻性计提减值准备。其他资产减值损失同比减少 0.22 亿元，主要是本集团非金融工具资产质量有所提升。

6.其他业务成本

2025 年，本集团其他业务成本 0.89 亿元，同比增加 0.07 亿元，基本保持稳定。

7.所得税费用

下表列出于所示年度本集团税前利润、所得税费用的情况：

| （除另有注明外，以人民币百万元列示） | 2025 年 | 2024 年 | 变动额 | 变动率（%） |
|--------------------|----------------|----------------|--------------|--------------|
| 税前利润 | 13,709.4 | 12,817.4 | 892.0 | 6.96 |
| 按适用法定税率计算的税项 | 3,426.1 | 3,201.9 | 224.2 | 7.00 |
| 加/（减）下列项目的纳税影响： | | | | |
| 不可抵扣费用 | 77.7 | 105.7 | (28.0) | (26.49) |
| 减免税收入 | (2,182.4) | (1,962.4) | (220.0) | 11.21 |
| 其他 | (32.0) | (316.9) | 284.9 | (89.90) |
| 所得税费用 | 1,289.4 | 1,028.3 | 261.1 | 25.39 |

2025 年，所得税费用 12.89 亿元，同比增加 2.61 亿元。所得税实际税率为 9.41%，主要是本集团在平衡风险和收益的基础上，持续优化业务投资结构，持有部分法定免税的国债及地方政府债券，降低了实际所得税税率。

（二）资产负债表分析

1.资产

下表列出于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) | 2025年12月31日 | | 2024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 | 765,892.7 | 45.98 | 683,830.7 | 45.14 | 82,062.0 | 12.00 |
| 客户贷款和垫款账面余额 | 797,287.0 | 47.86 | 714,273.0 | 47.15 | 83,014.0 | 11.62 |
| 客户贷款和垫款减值准备 ⁽¹⁾ | (31,394.3) | (1.88) | (30,442.3) | (2.01) | (952.0) | 3.13 |
| 金融投资 | 643,628.8 | 38.64 | 628,003.1 | 41.45 | 15,625.7 | 2.49 |
| 交易性金融资产 | 81,118.9 | 4.87 | 84,554.8 | 5.58 | (3,435.9) | (4.06) |
| 债权投资 | 248,898.0 | 14.94 | 297,248.0 | 19.62 | (48,350.0) | (16.27) |
| 其他债权投资 | 311,174.4 | 18.68 | 244,824.7 | 16.16 | 66,349.7 | 27.10 |
| 其他权益工具投资 | 2,437.5 | 0.15 | 1,375.6 | 0.09 | 1,061.9 | 77.20 |
| 现金及存放中央银行款项 | 55,090.6 | 3.31 | 51,204.0 | 3.38 | 3,886.6 | 7.59 |
| 存放同业款项及拆出资金 | 142,440.9 | 8.55 | 111,473.4 | 7.36 | 30,967.5 | 27.78 |
| 买入返售金融资产 | 34,197.2 | 2.05 | 20,937.3 | 1.38 | 13,259.9 | 63.33 |
| 长期股权投资 | 549.0 | 0.03 | 509.7 | 0.03 | 39.3 | 7.71 |
| 其他资产 | 23,944.9 | 1.44 | 18,983.5 | 1.26 | 4,961.4 | 26.14 |
| 资产总额 | 1,665,744.1 | 100.00 | 1,514,941.7 | 100.00 | 150,802.4 | 9.95 |

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2025年末,本集团资产总额为16,657.44亿元,较上年末增加1,508.02亿元,增幅9.95%。本集团资产规模增长主要由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

下表列出于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) | 2025年12月31日 | | 2024年12月31日 | |
|-----------------------|------------------|---------------|------------------|---------------|
| | 金额 | 占比(%) | 金额 | 占比(%) |
| 公司贷款和垫款 | 434,974.4 | 54.55 | 358,133.4 | 50.14 |
| 短期贷款 | 69,724.0 | 8.75 | 52,027.6 | 7.28 |
| 中长期贷款 | 365,250.4 | 45.80 | 306,105.8 | 42.86 |
| 零售贷款和垫款 | 301,022.4 | 37.76 | 292,506.0 | 40.95 |
| 个人经营贷款 ⁽¹⁾ | 118,621.9 | 14.88 | 123,582.8 | 17.30 |
| 个人按揭贷款 ⁽²⁾ | 87,452.6 | 10.97 | 88,697.5 | 12.42 |
| 其他贷款 ⁽³⁾ | 94,947.9 | 11.91 | 80,225.7 | 11.23 |
| 票据贴现 | 61,290.2 | 7.69 | 63,633.6 | 8.91 |
| 客户贷款和垫款总额 | 797,287.0 | 100.00 | 714,273.0 | 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 2025 年末，本集团客户贷款和垫款账面余额 7,972.87 亿元，较上年末增加 830.14 亿元，增幅 11.62%。客户贷款和垫款占总资产比重 47.86%，较上年末提升 0.71 个百分点。

公司贷款和垫款总额 4,349.74 亿元，较上年末增加 768.41 亿元，增幅 21.46%。其中，短期贷款增加 176.96 亿元，中长期贷款增加 591.45 亿元。本集团服务国家重大战略提质增效，有力支持成渝地区双城经济圈建设，实现现代制造业集群体系细分产业全覆盖。扎实做好金融“五篇大文章”，构建以产业链为核心的新型展业模式，建设科技金融生态圈等重点场景，加大布局力度，实现公司贷款规模稳步增长。

零售贷款和垫款总额 3,010.22 亿元，较上年末增加 85.16 亿元，增幅 2.91%。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 1,186.22 亿元，较上年末减少 49.61 亿元，降幅 4.01%。本集团加快数字化产品创新，提升业务数智营销能力，推进客户闭环管理，提升营销效率。

个人按揭贷款总额 874.53 亿元，较上年末减少 12.45 亿元，降幅 1.40%，重点支持了居民自住购房合理融资需求。

其他贷款总额 949.48 亿元，较上年末增加 147.22 亿元，增幅 18.35%。本集团持续深化网格化营销，推动社区商业、文旅消费等场景布局，搭建消费服务数字化新模式。

票据贴现 612.90 亿元，较上年末减少 23.43 亿元，降幅 3.68%。

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) | 2025年12月31日 | | 2024年12月31日 | |
|--------------------|------------------|---------------|------------------|---------------|
| | 贷款金额 | 占总额百分比(%) | 贷款金额 | 占总额百分比(%) |
| 公司贷款及垫款总额 | 434,974.4 | 54.55 | 358,133.4 | 50.14 |
| 租赁和商务服务业 | 112,105.4 | 14.06 | 93,852.9 | 13.14 |
| 水利、环境和公共设施管理业 | 82,317.3 | 10.32 | 65,673.1 | 9.19 |
| 制造业 | 78,384.5 | 9.83 | 76,096.3 | 10.65 |
| 交通运输、仓储和邮政业 | 43,794.5 | 5.49 | 34,806.5 | 4.87 |
| 批发和零售业 | 30,826.3 | 3.87 | 21,350.0 | 2.99 |
| 电力、热力、燃气及水生产和供应业 | 30,683.1 | 3.85 | 27,601.5 | 3.86 |
| 建筑业 | 18,149.8 | 2.28 | 11,911.1 | 1.67 |
| 房地产业 | 7,226.6 | 0.91 | 4,422.4 | 0.62 |
| 卫生和社会工作 | 6,375.5 | 0.80 | 6,828.8 | 0.96 |
| 农、林、牧、渔业 | 5,858.1 | 0.73 | 3,893.2 | 0.55 |
| 其他 | 19,253.3 | 2.41 | 11,697.6 | 1.64 |
| 零售贷款和垫款 | 301,022.4 | 37.76 | 292,506.0 | 40.95 |
| 票据贴现 | 61,290.2 | 7.69 | 63,633.6 | 8.91 |
| 客户贷款和垫款总额 | 797,287.0 | 100.00 | 714,273.0 | 100.00 |

2025年,本集团继续紧跟国家政策导向,扎实做好金融“五篇大文章”,深入构建“三种新动能”,加大金融供给,服务地方经济发展。截至2025年末,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1,121.05亿元、823.17亿元、783.85亿元,分别占本集团贷款及垫款总额的14.06%、10.32%、9.83%。

(2) 金融投资

下表列出于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) | 2025年12月31日 | | 2024年12月31日 | |
|--------------------|------------------|---------------|------------------|---------------|
| | 金额 | 占比(%) | 金额 | 占比(%) |
| 交易性金融资产 | 81,118.9 | 12.60 | 84,554.8 | 13.46 |
| 债权投资 | 248,898.0 | 38.67 | 297,248.0 | 47.34 |
| 其他债权投资 | 311,174.4 | 48.35 | 244,824.7 | 38.98 |
| 其他权益工具投资 | 2,437.5 | 0.38 | 1,375.6 | 0.22 |
| 金融投资总额 | 643,628.8 | 100.00 | 628,003.1 | 100.00 |

截至 2025 年末，本集团金融投资 6,436.29 亿元，较上年末增加 156.26 亿元，增幅 2.49%。其中，交易性金融资产 811.19 亿元，较上年末减少 34.36 亿元，降幅 4.06%；债权投资 2,488.98 亿元，较上年末减少 483.50 亿元，降幅 16.27%；其他债权投资 3,111.74 亿元，较上年末增加 663.50 亿元，增幅 27.10%；其他权益工具投资 24.38 亿元，较上年末增加 10.62 亿元，增幅 77.20%。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。

下表列出于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) | 2025 年 12 月 31 日 | | 2024 年 12 月 31 日 | |
|--------------------|------------------|---------------|------------------|---------------|
| | 金额 | 占比 (%) | 金额 | 占比 (%) |
| 债券投资 | 562,308.5 | 87.37 | 514,505.2 | 81.93 |
| 基金 | 28,428.5 | 4.42 | 57,170.0 | 9.10 |
| 同业存单 | 47,125.8 | 7.32 | 52,466.0 | 8.35 |
| 其他 | 5,766.0 | 0.89 | 3,861.9 | 0.62 |
| 金融投资总额 | 643,628.8 | 100.00 | 628,003.1 | 100.00 |

下表列出于所示日期本集团按发行主体划分的债券投资构成情况：

| (除另有注明外,以人民币百万元列示) | 2025 年 12 月 31 日 | | 2024 年 12 月 31 日 | |
|--------------------|------------------|---------------|------------------|---------------|
| | 金额 | 占比 (%) | 金额 | 占比 (%) |
| 政府债券 | 210,956.0 | 37.52 | 204,125.5 | 39.68 |
| 公共机构及准政府债券 | 178,578.5 | 31.76 | 156,884.8 | 30.49 |
| 金融机构债券 | 117,477.2 | 20.89 | 107,320.6 | 20.86 |
| 公司债券 | 55,296.8 | 9.83 | 46,174.3 | 8.97 |
| 债券投资总额 | 562,308.5 | 100.00 | 514,505.2 | 100.00 |

本集团优化金融投资结构,2025 年末公共机构及准政府债券较上年末增加 216.94 亿元，金融机构债券较上年末增加 101.57 亿元。

(3) 现金及存放中央银行款项

截至 2025 年末，本集团现金及存放中央银行款项总额 550.91 亿元，较上年末增加 38.87 亿元，增幅 7.59%，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 2025 年末，本集团存放同业款项及拆出资金 1,424.41 亿元，较上年末增加 309.68 亿元，增幅 27.78%，主要是本集团结合自身业务需求，合理运用资金，调整资产结构。

(5) 买入返售金融资产

截至 2025 年末，本集团买入返售金融资产 341.97 亿元，较上年末增加 132.60 亿元，增幅 63.33%，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 2025 年末，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 2025 年末，本集团长期股权投资 5.49 亿元，较上年末增加 0.39 亿元，增幅 7.71%。

(8) 其他资产

截至 2025 年末，本集团其他资产 239.45 亿元，较上年末增加 49.61 亿元，增幅 26.14%。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 2.55 亿元，抵债资产减值准备余额为 0.50 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

下表列出于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) | 2025年12月31日 | | 2024年12月31日 | | 变动额 | 变动率(%) |
|--------------------|--------------------|---------------|--------------------|---------------|------------------|--------------|
| | 金额 | 占比(%) | 金额 | 占比(%) | | |
| 客户存款 | 1,028,727.5 | 67.39 | 941,946.2 | 68.19 | 86,781.3 | 9.21 |
| 同业及其他金融机构存放款项和拆入资金 | 74,379.0 | 4.87 | 64,597.5 | 4.68 | 9,781.5 | 15.14 |
| 已发行债务证券 | 188,485.3 | 12.35 | 171,657.5 | 12.43 | 16,827.8 | 9.80 |
| 向中央银行借款 | 105,968.3 | 6.94 | 103,007.6 | 7.46 | 2,960.7 | 2.87 |
| 卖出回购金融资产款项 | 95,885.0 | 6.28 | 71,937.7 | 5.21 | 23,947.3 | 33.29 |
| 其他负债 | 33,003.2 | 2.17 | 28,186.4 | 2.03 | 4,816.8 | 17.09 |
| 负债总额 | 1,526,448.3 | 100.00 | 1,381,332.9 | 100.00 | 145,115.4 | 10.51 |

截至2025年末，本集团负债总额15,264.48亿元，较上年末增加1,451.15亿元，增幅10.51%。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

下表列出于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) | 2025年12月31日 | | 2024年12月31日 | |
|--------------------|--------------------|---------------|------------------|---------------|
| | 金额 | 占比(%) | 金额 | 占比(%) |
| 公司存款小计 | 143,893.1 | 13.99 | 129,601.7 | 13.76 |
| 活期存款 | 95,852.3 | 9.32 | 92,421.9 | 9.81 |
| 定期存款 | 48,040.8 | 4.67 | 37,179.8 | 3.95 |
| 个人存款小计 | 880,367.0 | 85.58 | 808,536.7 | 85.84 |
| 活期存款 | 164,322.0 | 15.98 | 153,751.7 | 16.33 |
| 定期存款 | 716,045.0 | 69.60 | 654,785.0 | 69.51 |
| 保证金存款 | 4,461.8 | 0.43 | 3,802.1 | 0.40 |
| 其他存款 | 5.6 | - | 5.7 | - |
| 客户存款总额 | 1,028,727.5 | 100.00 | 941,946.2 | 100.00 |

截至2025年末，本集团客户存款总额10,287.28亿元，较上年末增加867.81亿元，增幅9.21%。本集团发挥存款优势，持续打造分类管理

体系，挖掘重点客群潜力，客户存款稳步增长。

从客户结构上看，公司存款 1,438.93 亿元，较上年末增加 142.91 亿元，增幅 11.03%，在客户存款总额中的占比较上年末增加 0.23 个百分点；个人存款 8,803.67 亿元，较上年末增加 718.30 亿元，增幅 8.88%，在客户存款总额中的占比较上年末下降 0.26 个百分点。

从期限结构上看，活期存款 2,601.74 亿元，较上年末增加 140.01 亿元，增幅 5.69%，在客户存款总额中的占比为 25.30%；定期存款 7,640.86 亿元，较上年末增加 721.21 亿元，增幅 10.42%，在客户存款总额中的占比为 74.27%。

（2）同业及其他金融机构存放款项和拆入资金

截至 2025 年末，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 97.82 亿元，增幅 15.14%，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 2025 年末，本集团已发行债务证券较上年末增加 168.28 亿元，增幅 9.80%，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 2 号——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 2025 年末，本集团向中央银行借款较上年末增加 29.61 亿元，增幅 2.87%，基本保持稳定。本集团持续积极运用央行支农、支小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 2025 年末,本集团卖出回购金融资产款项较上年末增加 239.47 亿元,增幅 33.29%,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 2025 年末,本集团其他负债 330.03 亿元,较上年末增加 48.17 亿元,增幅 17.09%。其他负债包括其他应付款、应付股利、递延收益等。

(7) 负债质量分析

本集团高度重视负债质量管理,建立了与负债规模和复杂程度相适应的负债质量管理体系,坚持稳健审慎的负债质量管理策略,持续加强对负债总量、结构和成本等方面的精细化管理,推进负债业务高质量发展。坚持存款业务量价均衡发展,严格执行高付息存款限额管理,强化 FTP 价格引导作用,调整优化存款期限结构,推动存款付息率稳步下降。灵活运用主动负债,前瞻性做好主动负债计划,按年制定同业负债、金融债等主动负债发行计划,并合理摆布发行总量、节奏及期限结构,满足流动性管理和业务发展需要,同时保持负债成本合理可控。

2025 年,本集团负债业务稳步增长,负债质量相关指标表现良好。其中,本集团净稳定资金比例 130.88%,流动性覆盖率 461.82%,均优于监管及内部限额要求。计息负债成本率 1.55%,较上年同期下降 31BP。

3. 股东权益

下表列出于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) | 2025年12月31日 | | 2024年12月31日 | | 变动额 | 变动率(%) |
|--------------------|------------------|---------------|------------------|---------------|----------------|-------------|
| | 金额 | 占比(%) | 金额 | 占比(%) | | |
| 股本 | 11,357.0 | 8.15 | 11,357.0 | 8.50 | - | - |
| 其他权益工具 | 5,997.6 | 4.31 | 5,997.6 | 4.49 | - | - |
| 资本公积 | 20,307.6 | 14.58 | 20,306.5 | 15.20 | 1.1 | 0.01 |
| 其他综合收益 | 1,250.4 | 0.90 | 4,147.5 | 3.10 | (2,897.1) | (69.85) |
| 盈余公积 | 16,957.5 | 12.17 | 15,872.2 | 11.88 | 1,085.3 | 6.84 |
| 一般风险准备 | 21,536.1 | 15.46 | 20,379.7 | 15.25 | 1,156.4 | 5.67 |
| 未分配利润 | 59,720.5 | 42.87 | 53,633.1 | 40.15 | 6,087.4 | 11.35 |
| 归属于本行股东权益 | 137,126.7 | 98.44 | 131,693.6 | 98.57 | 5,433.1 | 4.13 |
| 少数股东权益 | 2,169.1 | 1.56 | 1,915.2 | 1.43 | 253.9 | 13.26 |
| 股东权益总额 | 139,295.8 | 100.00 | 133,608.8 | 100.00 | 5,687.0 | 4.26 |

截至2025年末,本集团权益总额1,392.96亿元,较上年末增加56.87亿元,主要是未分配利润增加所致。其中:其他综合收益较上年末减少28.97亿元,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11.56亿元,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2025年末,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297.27亿元、98.92亿元、19.50亿元及21.84亿元;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1.20亿元;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

下表列出于所示年度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) | 2025年 | 2024年 |
|--------------------|---------|------------|
| 经营活动产生的现金流量净额 | 372.3 | 4,597.5 |
| 投资活动产生/(使用)的现金流量净额 | 2,315.1 | (53,098.1) |
| 筹资活动产生的现金流量净额 | 9,623.4 | 45,251.3 |

经营活动产生的现金净流入 3.72 亿元，同比减少 42.25 亿元。其中，现金流入 1,650.77 亿元，同比增加 610.59 亿元，主要是客户存款和同业存放款项净增加额同比增加；现金流出 1,647.05 亿元，同比增加 652.84 亿元，主要是客户贷款及垫款净增加额同比增加。

投资活动产生的现金净流入 23.15 亿元，上年为现金净流出 530.98 亿元。其中，现金流入 3,512.48 亿元，同比增加 722.68 亿元，主要是收回投资所收到的现金增加；现金流出 3,489.33 亿元，同比增加 168.55 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 96.23 亿元，同比减少 356.28 亿元。其中，现金流入 3,128.53 亿元，同比增加 186.70 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 3,032.30 亿元，同比增加 542.98 亿元，主要是偿还债务证券支付的现金增加。

三、贷款质量分析

（一）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) | 2025 年 12 月 31 日 | | 2024 年 12 月 31 日 | |
|--------------------|------------------|---------------|------------------|---------------|
| | 金额 | 占比(%) | 金额 | 占比(%) |
| 正常 | 777,351.2 | 97.50 | 695,406.9 | 97.36 |
| 关注 | 11,346.4 | 1.42 | 10,446.2 | 1.46 |
| 次级 | 3,759.4 | 0.47 | 3,625.7 | 0.51 |
| 可疑 | 2,888.4 | 0.36 | 3,581.0 | 0.50 |
| 损失 | 1,941.6 | 0.25 | 1,213.2 | 0.17 |
| 客户贷款和垫款总额 | 797,287.0 | 100.00 | 714,273.0 | 100.00 |
| 不良贷款余额 | 8,589.4 | | 8,419.9 | |
| 不良贷款率(%) | | 1.08 | | 1.18 |

2025 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，

进一步加大不良资产清收处置力度，全面夯实资产质量。截至 2025 年末，本集团不良贷款余额 85.89 亿元，较上年末增加 1.69 亿元；不良贷款率 1.08%，较上年末下降 0.10 个百分点，其中，主城不良贷款余额占比为 44.73%，县域不良贷款余额占比为 55.27%。

（二）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） | 2025 年 12 月 31 日 | | | | 2024 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 | 434,974.4 | 54.55 | 2,371.9 | 0.55 | 358,133.4 | 50.14 | 3,732.9 | 1.04 |
| 制造业 | 78,384.5 | 9.83 | 607.8 | 0.78 | 76,096.3 | 10.65 | 1,117.9 | 1.47 |
| 电力、热力、燃气及水生产和供应业 | 30,683.1 | 3.85 | 9.4 | 0.03 | 27,601.5 | 3.86 | 10.5 | 0.04 |
| 房地产业 | 7,226.6 | 0.91 | - | - | 4,422.4 | 0.62 | - | - |
| 租赁和商务服务业 | 112,105.4 | 14.06 | 251.7 | 0.22 | 93,852.9 | 13.14 | 629.5 | 0.67 |
| 水利、环境和公共设施管理业 | 82,317.3 | 10.32 | 291.5 | 0.35 | 65,673.1 | 9.19 | 236.0 | 0.36 |
| 建筑业 | 18,149.8 | 2.28 | 124.5 | 0.69 | 11,911.1 | 1.67 | 248.2 | 2.08 |
| 批发和零售业 | 30,826.3 | 3.87 | 473.3 | 1.54 | 21,350.0 | 2.99 | 543.4 | 2.55 |
| 其他 | 75,281.4 | 9.43 | 613.7 | 0.82 | 57,226.1 | 8.02 | 947.4 | 1.66 |
| 零售贷款和垫款 | 301,022.4 | 37.76 | 6,216.5 | 2.07 | 292,506.0 | 40.95 | 4,686.0 | 1.60 |
| 票据贴现 | 61,290.2 | 7.69 | 1.0 | 0.00 | 63,633.6 | 8.91 | 1.0 | 0.00 |
| 客户贷款和垫款总额 | 797,287.0 | 100.00 | 8,589.4 | 1.08 | 714,273.0 | 100.00 | 8,419.9 | 1.18 |

2025 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，公司贷款不良余额及不良率实现双降，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，零售贷款不良余额及不良率较上年末有所上升。

2.借款人集中度

2025年末，本集团单一最大客户贷款占资本净额的7.00%，单一集团客户贷款占资本净额的7.47%，均符合监管要求。最大十家客户贷款占资本净额的24.31%，截至2025年末，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 | 2025年12月31日 | 2024年12月31日 | 2023年12月31日 |
|-----------------|------|-------------|-------------|-------------|
| 单一最大客户贷款占资本净额比例 | ≤10 | 7.00 | 3.20 | 3.72 |
| 单一集团客户贷款占资本净额比例 | ≤15 | 7.47 | 6.75 | 6.29 |
| 最大十家客户贷款占资本净额比例 | - | 24.31 | 22.83 | 22.98 |

2025年末，本集团单一最大客户贷款占资本净额的7.00%，较上年末上升3.80个百分点，主要是地方国有企业改革进程深入推进，个别集团母公司吸收合并部分下属企业，因此单一最大客户贷款集中度有所上升。

(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 | 2025年12月31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 | 10,465.4 | 1.31 |
| 客户B | 租赁和商务服务业 | 4,007.7 | 0.50 |
| 客户C | 租赁和商务服务业 | 3,737.7 | 0.47 |
| 客户D | 租赁和商务服务业 | 3,046.8 | 0.38 |
| 客户E | 水利、环境和公共设施管理业 | 2,892.4 | 0.36 |
| 客户F | 租赁和商务服务业 | 2,776.0 | 0.35 |
| 客户G | 制造业 | 2,456.7 | 0.31 |
| 客户H | 电力、热力、燃气及水生产和供应业 | 2,347.1 | 0.29 |
| 客户I | 水利、环境和公共设施管理业 | 2,340.5 | 0.29 |
| 客户J | 水利、环境和公共设施管理业 | 2,298.3 | 0.29 |

（三）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） | 2025年12月31日 | | | 2024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 | 434,974.4 | 2,371.9 | 0.55 | 358,133.4 | 3,732.9 | 1.04 |
| 短期贷款 | 69,724.0 | 631.0 | 0.90 | 52,027.6 | 1,013.1 | 1.95 |
| 中长期贷款 | 365,250.4 | 1,740.9 | 0.48 | 306,105.8 | 2,719.8 | 0.89 |
| 零售贷款和垫款 | 301,022.4 | 6,216.5 | 2.07 | 292,506.0 | 4,686.0 | 1.60 |
| 个人按揭贷款 | 87,452.6 | 1,402.6 | 1.60 | 88,697.5 | 1,018.5 | 1.15 |
| 个人经营贷款 | 118,621.9 | 2,332.5 | 1.97 | 123,582.8 | 2,059.0 | 1.67 |
| 其他贷款 | 94,947.9 | 2,481.4 | 2.61 | 80,225.7 | 1,608.5 | 2.00 |
| 票据贴现 | 61,290.2 | 1.0 | 0.00 | 63,633.6 | 1.0 | 0.00 |
| 客户贷款和垫款总额 | 797,287.0 | 8,589.4 | 1.08 | 714,273.0 | 8,419.9 | 1.18 |

截至2025年末，本集团公司贷款不良余额较上年末减少13.61亿元，不良率较上年末下降0.49个百分点；零售贷款不良余额较上年末增加15.30亿元，不良率较上年末上升0.47个百分点。

（四）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） | 2025年12月31日 | | 2024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(%) |
| 已重组客户贷款和垫款 | 3,508.9 | 0.44 | 3,631.0 | 0.51 |

（五）逾期客户贷款和垫款

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） | 2025年12月31日 | | 2024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 | 3,699.8 | 0.46 | 2,991.3 | 0.42 |
| 逾期3个月至1年 | 3,362.6 | 0.42 | 3,743.3 | 0.52 |
| 逾期1年以上3年以内 | 1,963.9 | 0.25 | 1,943.2 | 0.27 |
| 逾期3年以上 | 442.8 | 0.06 | 773.7 | 0.11 |
| 逾期客户贷款和垫款总额 | 9,469.1 | 1.19 | 9,451.5 | 1.32 |

截至 2025 年末，本集团逾期贷款总额 94.69 亿元，较上年末增加 0.18 亿元；逾期贷款占比 1.19%，较上年末下降 0.13 个百分点。

（六）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 |
|--------------------|----------|---------|-----------|-----------|
| 2024 年 12 月 31 日余额 | 17,930.6 | 5,278.8 | 7,232.9 | 30,442.3 |
| 转移： | | | | |
| 至阶段一 | 772.5 | (579.7) | (192.8) | - |
| 至阶段二 | (491.1) | 753.1 | (262.0) | - |
| 至阶段三 | (258.4) | (895.2) | 1,153.6 | - |
| 本期计提 | 875.9 | 1,063.9 | 3,153.4 | 5,093.2 |
| 本期转销及其他 | - | - | (6,619.1) | (6,619.1) |
| 本期收回原核销贷款 | - | - | 2,477.9 | 2,477.9 |
| 2025 年 12 月 31 日余额 | 18,829.5 | 5,620.9 | 6,943.9 | 31,394.3 |

（七）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） | 2025 年 12 月 31 日 | | 2024 年 12 月 31 日 | |
|--------------------|------------------|---------------|------------------|---------------|
| | 金额 | 占比(%) | 金额 | 占比(%) |
| 信用贷款 | 200,860.2 | 25.19 | 158,929.8 | 22.26 |
| 保证贷款 | 240,454.9 | 30.16 | 183,530.0 | 25.69 |
| 抵押贷款 | 253,135.7 | 31.75 | 260,280.2 | 36.44 |
| 质押贷款 | 102,836.2 | 12.90 | 111,533.0 | 15.61 |
| 客户贷款和垫款总额 | 797,287.0 | 100.00 | 714,273.0 | 100.00 |

（八）贷款迁徙率

| 项目(%) | 2025 年 12 月 31 日 | 2024 年 12 月 31 日 | 2023 年 12 月 31 日 |
|--------|------------------|------------------|------------------|
| 正常类迁徙率 | 1.31 | 1.73 | 1.43 |
| 关注类迁徙率 | 19.73 | 31.39 | 26.60 |
| 次级类迁徙率 | 73.54 | 41.55 | 51.25 |
| 可疑类迁徙率 | 36.21 | 19.75 | 16.98 |

贷款迁徙率按国家金融监督管理总局 1104 报表口径计算，为本集团数据。

四、资本管理

本集团实施全面的资本管理，包括资本管理政策制定、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。

本集团全面对标《商业银行资本管理办法》要求，制定《2025-2027年资本规划》，设定各级资本充足率规划目标值，制定以内源性补充为主、外源性补充为辅的内外部资本补充计划。制定《2025年度资本充足率管理计划》，实施风险加权资产限额管理和动态调整机制，以资本约束为导向发展业务，确保不突破资本承受底限。统筹推进第二支柱建设，已建立内部资本充足评估程序(ICAAP)，按年实施内部资本充足评估，在全面风险评估的基础上，将主要风险的资本需求进行量化和加总，结合内部资本充足压力测试评估资本与风险的匹配情况，并通过资本规划为可能发生的资本缺口做好准备。制定资本成本考核机制，根据经营目标按季配置资本成本，加强考核引导，强化资本约束理念，激励机构关注投入产出，提升价值回报。

2025年，本集团持续推进资本管理精细化，执行资本规划和资本充足率管理计划，合理安排风险加权资产额度，调整业务结构，提升资本使用效率，保持资本持续增长，进一步夯实全行资本实力，不断增强服务实体经济能力。全年各项资本指标良好，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 2025 年末，本集团资本充足率为 14.46%，较上年末下降 1.66 个百分点；核心一级资本充足率、一级资本充足率分别为 12.67%、13.27%，分别较上年末下降 1.57、1.66 个百分点。2025 年，本集团资产规模持续增长，信贷业务投放加大，资本相应消耗，资本净额增速低于风险加权资产增速，各级资本充足率较上年末有所下降。

下表列示于所示日期本集团和本银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) | 2025 年 12 月 31 日 | | 2024 年 12 月 31 日 | |
|--------------------|------------------|-----------|------------------|-----------|
| | 本集团 | 本银行 | 本集团 | 本银行 |
| 核心一级资本净额 | 131,118.9 | 115,301.9 | 126,455.9 | 112,123.4 |
| 一级资本净额 | 137,274.9 | 121,299.5 | 132,591.9 | 118,121.1 |
| 资本净额 | 149,588.9 | 132,405.0 | 143,120.0 | 127,600.0 |
| 风险加权资产 | 1,034,810.7 | 956,963.6 | 888,052.6 | 820,287.5 |
| 其中：信用风险加权资产 | 971,761.3 | 899,542.9 | 830,354.1 | 767,797.8 |
| 市场风险加权资产 | 11,955.1 | 11,947.6 | 5,924.0 | 5,923.9 |
| 操作风险加权资产 | 51,094.3 | 45,473.1 | 51,774.5 | 46,565.8 |
| 核心一级资本充足率(%) | 12.67 | 12.05 | 14.24 | 13.67 |
| 一级资本充足率(%) | 13.27 | 12.68 | 14.93 | 14.40 |
| 资本充足率(%) | 14.46 | 13.84 | 16.12 | 15.56 |

| (除另有注明外,以人民币百万元列示) | 2025 年 12 月 31 日 | 2024 年 12 月 31 日 |
|--------------------|------------------|------------------|
| 核心一级资本 | 132,317.5 | 126,733.9 |
| 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 | 20,306.5 |
| 盈余公积和一般风险准备 | 38,493.6 | 36,251.9 |

| | | |
|---------------------------------|--------------------|------------------|
| 未分配利润 | 59,720.5 | 53,633.1 |
| 非控制性权益 | 1,188.4 | 1,037.9 |
| 其他 | 1,250.4 | 4,147.5 |
| 核心一级资本扣除项目 | (1,198.6) | (278.0) |
| 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 | (282.1) | (283.2) |
| 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 | 5.2 |
| 核心一级资本净额 | 131,118.9 | 126,455.9 |
| 其他一级资本 | 6,156.0 | 6,136.0 |
| 无固定期限资本债 | 5,997.6 | 5,997.6 |
| 非控制性权益 | 158.4 | 138.4 |
| 一级资本净额 | 137,274.9 | 132,591.9 |
| 二级资本 | 12,314.0 | 10,528.1 |
| 二级资本工具及其溢价可计入金额 | - | - |
| 超额损失准备 | 11,997.1 | 10,251.3 |
| 非控制性权益 | 316.9 | 276.8 |
| 资本净额 | 149,588.9 | 143,120.0 |
| 风险加权资产总额 | 1,034,810.7 | 888,052.6 |
| 核心一级资本充足率(%) | 12.67 | 14.24 |
| 一级资本充足率(%) | 13.27 | 14.93 |
| 资本充足率(%) | 14.46 | 16.12 |

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) | 2025年12月31日 | | 2024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 | 1,642,057.2 | 1,601,626.8 | 1,503,044.8 | 1,460,579.4 |
| 表外信用风险 | 47,295.0 | 30,520.8 | 48,854.1 | 26,837.7 |
| 交易对手信用风险 | 15,885.7 | 15,885.7 | 1,509.7 | 1,509.7 |
| 合计 | 1,705,237.9 | 1,648,033.3 | 1,553,408.6 | 1,488,926.8 |

(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2025年末,本集团杠杆率为8.02%,较上年末下降0.46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) | 2025年12月31日 | 2024年12月31日 |
|--------------------|-------------|-------------|
| 一级资本净额 | 137,274.9 | 132,591.9 |
| 调整后的表内外资产余额 | 1,712,008.8 | 1,563,557.2 |
| 杠杆率(%) | 8.02 | 8.48 |

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。

五、分部信息

(一) 地区分布摘要

| (以百分比列示) | 2025年12月31日 | | 2024年12月31日 | |
|----------|-------------|--------|-------------|--------|
| | 县域 | 主城 | 县域 | 主城 |
| 存款 | 73.30 | 26.70 | 73.53 | 26.47 |
| 贷款 | 50.78 | 49.22 | 48.38 | 51.62 |
| 资产 | 52.60 | 47.40 | 52.77 | 47.23 |
| 存贷比 | 53.68 | 142.91 | 49.89 | 147.87 |

截至2025年末,本集团县域存款占比为73.30%,较上年末下降0.23个百分点;县域贷款占比为50.78%,较上年末上升2.40个百分点;县域资产占比为52.60%,较上年末下降0.17个百分点;县域存贷比为53.68%,较上年末上升3.79个百分点。本集团立足重庆,做实支农支小,持续加大贷款投放,始终坚持提升县域金融服务能力,助力县域经济发展。

(二) 业务分部摘要

| (除另有注明外,以人民币百万元列示) | 2025年 | | 2024年 | |
|--------------------|----------|-------|----------|-------|
| | 金额 | 占比(%) | 金额 | 占比(%) |
| 公司银行业务 | 9,358.2 | 32.67 | 8,641.5 | 30.58 |
| 零售银行业务 | 12,155.3 | 42.43 | 11,849.9 | 41.93 |
| 金融市场业务 | 7,031.6 | 24.54 | 7,704.2 | 27.26 |
| 未分配 | 103.2 | 0.36 | 65.9 | 0.23 |

| | | | | |
|--------|----------|--------|----------|--------|
| 营业收入总额 | 28,648.3 | 100.00 | 28,261.5 | 100.00 |
|--------|----------|--------|----------|--------|

2025年，本集团公司银行业务营业收入93.58亿元，占比32.67%，同比上升2.09个百分点；零售银行业务营业收入121.55亿元，占比42.43%，同比上升0.50个百分点；金融市场业务营业收入70.32亿元，占比24.54%，同比下降2.72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，推动实现高质量发展。

六、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。持续打造“功能型、特色化、场景式”存款产品分类管理体系，优化存款结构，挖掘重点客群，创设特色化存款产品，增强客户的专属感，为精准营销注入强劲动能。截至2025年末，个人存款余额8,803.67亿元，较上年末增加718.30亿元，增幅8.88%，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1.51%，同比下降29个基点。

个人贷款业务。个人消费贷款产品数字化运营初见成效，实现超35%的潜在客户转化；“渝快甄好贷”网格化营销成功推行，实现新增授信客户8万余户；成为本地法人银行中首家开展个人消费贷款财政贴息业务的机构，助力消费市场活力释放。截至2025年末，“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36.02亿元，持续领跑全市同类型产品。

2.银行卡业务

借记卡业务。持续丰富“江渝借记卡”产品体系，围绕在外务工、代发薪酬客群实际，创设“江渝开雁卡”“江渝薪享卡”产品，结合费用减免、高铁贵宾厅等优惠权益，提升客户用卡体验，助推借记卡业务稳健增长。截至2025年末，借记卡发卡总量达3,145.47万张，较上年末净增97.24万张。

信用卡业务。围绕“三种新动能”重塑信用卡金融生态新模式。构建“一卡游重庆”体系，推出“一区一特色”江渝文旅信用卡，全年发卡超1.4万张，圈动4,000余户渝快付商户参与文旅权益活动，形成在场景中客户拓展、商户经营、行业发展的共生多赢新局面。成功发行“江渝甄享卡”“乡村振兴·村务卡”，有效提升对高价值客户与基层乡村机构的服务质效。联动重百商社电器、京东电器等国补商户开展“国补焕新·提振消费”惠民活动，覆盖商户超过3,000家，有力提振消费。创新推出“江渝信用卡尊享会员”产品，有效拓宽中收来源。

商户业务。搭建产品迭代反馈机制，基于商户经营数据与用户诉求优化产品结构，推动产品供给从单一化向综合化转型、服务模式从功能平台向生态场景升级。聚焦社区生态场景搭建商户联盟体系，覆盖餐饮、零售、便民服务等高频消费领域，通过“商户分层运营+客群精准激活+政策协同联动”策略，构建“商户有流水、客户有实惠、银行有转化”的三方共赢生态。截至2025年末，全行商户总量突破200万户，较上年末净增101.83万户，商户AUM+LUM日均贡献余额达到2,753.67亿元。

3.财富管理业务

重点产品销售持续增长。积极拓展外部代销合作机构，新增准入信

银理财、国民养老等 8 家合作机构，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，2025 年新增上架理财产品 430 只、基金产品 87 只、贵金属产品 89 只、保险产品 64 只，首次推出外币、固收增强、多资产策略产品，上线财富管理服务信托业务，实现全行首单保险金信托落地。

客户增值服务迭代升级。对标先进同业，完善“商旅出行+健康医疗+领域专家”三大标准化权益。发挥本行优势，打造“家庭服务+子女教育+休闲娱乐”三大特色化权益。探索文旅场景新业态，创设“渝约臻旅·秘境私行”高净值客户专属路线、和美乡村精品打卡路线 51 条，开展活动 16 场次，“线上+线下”触达客户超 39 万次。

重点客群规模再上台阶。截至 2025 年末，实现社保卡发卡 775.19 万张，2025 年新增发卡 64.33 万张、居全市银行第一，累计代发养老、工伤待遇等资金 5,781.66 万笔、金额 443.63 亿元，服务客户超过 460 万户、居全市银行第一，养老金融获评人行重庆市分行养老金融服务质效“优秀”等级。高净值客户近 11 万户，较上年末净增 7,004 户、增幅 6.81%；AUM 日均余额 1,384.30 亿元，较上年末净增 152.76 亿元、增幅 12.40%。

4.小微业务

本行普惠小微业务持续巩固增量扩面、提质增效的良好发展态势。截至 2025 年末，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 47.15 亿元、达到 1,446.44 亿元，规模稳居全市第一，普惠小微领域综合服务能力持续提升。

深化“数字驱动”，赋能服务流程再造与精准触达。本行以数字化

转型为核心引擎，推动小微金融服务模式系统重构。一方面依托大数据与人工智能技术，整合内外部数据资源，构建覆盖5大类客群、超37万户的“白名单”客户体系，通过“数字网格管理平台”实现客户精准分配与闭环管理，形成“线上跑数、线下跑街”的高效服务模式。另一方面加快推进新兴数字化产品创新和存量产品整合改造，产品创新迭代步伐提速，深化与医保局等部门的数据合作，创新“医保贷”线上辅助审批，并荣获全国智慧医保大赛二等奖，推动数据赋能信贷场景落地。

聚焦“产业链动”，助力制造业集群与科创企业发展。围绕重庆市“33618”现代制造业集群体系及“416”科技创新布局，绘制智能网联新能源汽车等重点产业链图谱，覆盖核心企业及多级供应商超6.8万户；聚焦“专精特新”、高新技术、创新型中小企业等科创客群，量身定制融资服务方案，采取“一企带一链、一链成一片”，将服务触角向科创企业上下游小微企业延伸。在普惠小微领域，本行已服务全市三分之一的“专精特新”中小企业和五分之一的高新技术企业，有力推动了科技金融与产业金融深度融合。

拓展“场景圈动”，构建多元生态化服务网络。本行将金融服务深度嵌入社区商业、专业市场、农村场镇、文旅民宿等多元场景，打造“场景+金融”生态，围绕农资店、生活超市、专业市场、电商物流点等高频生产生活节点，打造覆盖“支付、信贷、增值服务”的综合金融解决方案，依托“渝快振兴贷2.0”为超4万户商户提供场景化信用贷款，提升场景生态的综合服务能力。

（二）公司金融业务

1.公司业务

截至 2025 年末，本集团公司贷款余额 4,349.74 亿元，较上年末增加 768.41 亿元，公司存款余额 1,438.93 亿元，较上年末增加 142.91 亿元。

服务国家与地方重大战略提质增效。支持成渝地区双城经济圈及市级重大项目 193 个、贷款余额 333.32 亿元，有力支持区域协同发展。服务制造业高端化、智能化、绿色化发展，制造业贷款余额 783.85 亿元，市场份额保持全市第一。其中，“33618”现代制造业集群贷款客户达 4,591 户、贷款余额 659.21 亿元，实现对全部细分产业的信贷全覆盖。

聚焦金融“五篇大文章”破局起势。科技金融领跑地位巩固，科技型企业贷款余额 909.06 亿元，占全市比重超 10%，稳居地方法人银行首位。养老金融“破冰”发展，“康养贷”创新破解行业难题，在人行评估中荣获最高档“优秀档”，成为全市唯一获奖的地方金融机构。普惠与数字金融初步构建“体系”发展路径，“成长贷”“科技成果转化贷”等基础产品体系初步建成，数字产业贷款完成系统性打标与统计。

深入推进重点客群结构优化升级。服务模式从“产品导向”向“需求导向”转变，深化客户关系经营，丰富“以客户需求为中心”的指标库，全力优化重点客群结构。通过 FPA 实现客户全量化管理，做到“四个一”：将客户本外币业务一起做，将“存贷债投租”一起做，将资产、负债、中间业务一起做，将公司和个人业务一起做。截至 2025 年末，公司条线 VIP 级、全产品、有效客户等重点客群分别较上年末净增 58、3,142、1,475 户，增幅分别为 4.10%、8.10%、3.51%。公司客户中新增有效薪酬代发个人客户 6.87 万人，有效薪酬代发金额 313.89 亿元，薪酬代发个人客户派生 AUM 432.18 亿元。

2.机构业务

把握中央资源，引入市外资金，强化金融支撑。积极参与中央国库现金管理招投标，为重庆市引入市外资金合计 581 亿元。

贯彻国家战略，服务民营经济，激发市场活力。深入贯彻落实国家支持民营经济发展的战略部署，深化渠道合作，与重庆市工商联联合印发 2025 年 1 号文，提出支持民营经济发展的 18 条专项政策，构建“政银企”协同发展新生态。通过建立常态化沟通机制，精准对接民营企业融资需求。

聚焦民生场景，创新服务模式，助力社会发展。围绕场景搭建、渠道协同、客户价值提升，积极构建有机生态圈。医疗方面，全力推进基层医疗卫生机构智慧化建设，持续优化推广“渝快智医”系统，以信息化手段提升基层医疗服务效率和质量；同步迭代“先诊疗后付费”智慧就医系统，新增“亲情付”功能服务“一老一小”群体，简化结算全流程，提升医患满意度及获客能力。养老方面，主动对接国家养老服务体系，成功获取重庆市民政局养老机构预收费存管业务资格，通过规范养老机构预收费存管机制防范资金挪用风险，推动养老产业合规发展，强化民生领域金融支撑。

3.交易银行业务

司库系统精准赋能，重点业务实现突破。推出全市首家“监管平台+司库系统”一体化解决方案，推动物业公共收益资金监管场景化营销。深度融合资金管理与监管需求，创新支持住建委、街道、社区多层级联动监管架构，助力拓展新客户、新存款。截至 2025 年末，已签约服务 107 家区级国企集团，全市国企集团覆盖率达 58%，重庆市、区两级国

企业库市场覆盖率最高。

践行“三种新动能”，供应链金融提质增效。以数字化转型作为关键抓手，全力推进供应链金融服务平台建设，打造“渝快e贷”系列供应链融资产品矩阵。通过持续丰富产品类型、优化产品流程、完善产品风控模型，逐步形成覆盖全产业链、适配多场景的供应链融资数字化产品体系，有效提升可得性与便捷性，助力产业链供应链稳定发展与能级升级。

锚定国家战略航向，跨境金融加速推进。截至2025年末，西部陆海新通道融资余额711.22亿元，较上年末增长165.66亿元、增幅30.36%。“陆海链融、陆海新通道贷、陆海新通道绿色跨境贷、通道铁融”四款专属融资产品累计发放8.10亿元。2025年陆海新通道多式联运“一单制”数字提单融资2.64亿元，全市排名第一。

深耕渝企出海场景，金融服务提质护航。通过网格化营销服务出海渝企380家。截至2025年末，实现国际结算量31.53亿美元，结售汇总额12.09亿美元，累计发放贸易融资72.08亿元，融资余额49.66亿元。其中，服务“渝车出海”企业41户，办理跨境结算16.11亿美元，发放贸易融资11.23亿元；为大豆、榨菜、腊肉、柑橘等“农产品出海”企业办理跨境结算金额超1亿美元。

4.投资银行业务

2025年，本行在债券承销业务领域持续深耕、精准发力，推动市场份额实现显著增长，行业影响力进一步扩大，全年主承销非金融企业债务融资工具65只、承销规模169.29亿元，较上年同期增长40.15%。深入贯彻“场景圈动”战略部署，全面落实科技金融生态圈建设，搭建科

科技成果转化平台，构建科技成果转化全链条服务体系，链接 22 家高校及科研院所、23 家创投机构、4 家产业园区、10 家中介机构以及百余家科技型企业，科技金融生态圈上线超 6,500 万条专利成果，实现 8 项科技成果转化，加速科技创新和产业创新融合。

（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 2025 年度公开市场业务一级交易商资格，是重庆唯一获批该资格的法人机构；成功获批上海黄金交易所特别会员；荣获国开债优秀承销商、中央国债登记结算有限责任公司评选的债券交易投资类“自营结算 100 强”等奖项。

债券投资情况。截至 2025 年末，本集团债券投资余额 5,623.09 亿元，其中政府债券和公共机构及准政府债券合计 3,895.35 亿元，较上年末增加 285.25 亿元，其他债券中 AAA¹评级债券 1,299.50 亿元，较上年末增加 108.62 亿元，其他债券中 AA+评级债券 273.04 亿元，较上年末增加 24.20 亿元，其他债券中 AA 评级债券 92.41 亿元，较上年末减少 1.90 亿元。

持有金融债券情况。截至 2025 年末，本集团金融机构债券账面价值 2,960.56 亿元，其中政策性银行债 1,776.70 亿元，商业银行债 934.86 亿元，资产证券化产品 83.69 亿元，其他金融机构发行的债券 165.31 亿元。持有的十大金融债券明细如下：

¹债券评级：优先债项评级，若无债项评级采用主体评级。

单位：人民币百万元

| 债券名称 | 面值 | 年利率(%) | 到期日 | 减值准备 |
|-------------|----------|--------|------------|------|
| 2022年政策性银行债 | 10,389.4 | 2.97 | 2032-10-14 | - |
| 2021年政策性银行债 | 10,334.8 | 3.66 | 2031-03-01 | - |
| 2019年政策性银行债 | 10,000.0 | 3.48 | 2029-01-08 | - |
| 2025年政策性银行债 | 9,448.1 | 1.78 | 2035-05-15 | - |
| 2022年政策性银行债 | 7,655.4 | 2.90 | 2032-08-19 | - |
| 2025年政策性银行债 | 6,138.9 | 1.80 | 2035-04-02 | - |
| 2025年政策性银行债 | 4,988.7 | 1.57 | 2035-01-03 | - |
| 2024年政策性银行债 | 4,929.9 | 2.63 | 2034-01-08 | - |
| 2025年政策性银行债 | 4,605.4 | 1.65 | 2035-06-18 | - |
| 2018年政策性银行债 | 4,290.0 | 4.88 | 2028-02-09 | - |

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40%。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26.55亿元、科创票据等科技创新板块资产共计4.35亿元，推动落地首个ESG主题专户。参与养老金融，研发推出“安颐”系列“类养老”产品，累计募集规模51.20亿元。践行数字金融，数字科技覆盖产品运作、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”系统并于今年正式投产，提供数字化营销工具支持，有力促进以客户为中心的理财服务质效提升。截至2025年末，理财产品余额1,727.58亿元，较上年末增长349.44亿元、增幅25.36%；累计落地行外代销机构139家，有效拓展市场，品牌影响力显著增强。

3.资产托管业务

报告期内，本行取得证券投资基金托管资格，并积极开展相关筹备

工作，将在取得《经营证券期货业务许可证》后稳健、合规开展基金托管业务，依法履行托管人各项职责，切实维护基金份额持有人的合法权益。

（四）金融科技

实施数字金融组织架构改革。强化“业技”与“技技”融合，在金融科技总部牵头部门纵向设置服务普惠金融、公司金融、乡村振兴、金融市场、场景生态、风险管理和内部管理的7个业技融合中心，横向设置组织效能、架构及安全、数字信贷风控、人工智能、数据价值和全渠道运营6个支持保障科室，全面破解业务与技术协同壁垒。

推动场景与产业生态创新。从零开始搭建全行首个社区商业生态场景“渝快荟”，首创“党建+业务+考核”三维攻坚模式，融合OKR与“业技合成旅”机制，实现规模化落地。建设运营“渝快智慧收银系统”“江渝快记”智能财税平台、企业薪酬服务平台、“渝农资产智管”三资管理平台等生态系统。建设教育、医疗、养老等行业垂类系统，服务学校、医院、养老机构等产业链“链主”，为拓展产业链上下游打下基础，其中，医疗行业“渝快智医”奉节项目已上线。

数字产品与营销展业模式创新。上线新产品6款，运营中产品17款。建设“渝快智伴”平台，构建“边走访、边采集、边验证、边标签、边办理、边成交”的“六边”展业新模式，自动从各类业务系统中获取初步的潜在客户线索并分发，实现作业流程的标准化与智能化，同时将风险控制嵌入到展业的全流程中，形成立体防护网，在提升效率的同时筑牢风险底线。

强化数字渠道建设运营。个人渠道方面，推出“财富版”手机银行，

为高净值客户提供尊享服务，打造“渝快荟”生活场景，重塑普惠贷款线上流程，并完成手机银行鸿蒙新特性应用，同时打通多渠道服务链路，支持一键添加客户经理，助力客户分层运营。对公渠道方面，升级企业网银移动办公与数智服务能力，新增多项实用功能，并为集团客户定制产业链服务，强化跨渠道协同。此外，积极推进无障碍适老化改造，升级手机银行“关爱版”并引入智能语音与方言交互，优化签约流程与风控防护。截至 2025 年末，手机银行用户达 1,569.57 万户，年交易金额 13,541.11 亿元；企业网银客户达 18.25 万户，年交易金额 10,828.18 亿元，数字渠道服务能力与运营成效显著提升。

实施“人工智能+行动”。构建“算力-模型-智能体应用”一体化体系，推动 AI 技术规模化落地。平台建设方面，搭建零代码可视化 AI 智能体开发平台，从 0 到 1 搭建 AI 算力底座，形成全行统一的人工智能服务基础设施。场景应用方面，上线研发代码助手、企微客户通助手、信贷影像智能分类等 15 个智能体应用。其中，企微客户通业务问答场景单客平均对话时间缩短 20-30%，知识检索效率提升 50%；代码助手实现 AI 代码生成率 15-20%，代码审查效率提升近 30%，显著降低研发成本。

夯实银行科技底座。通过数据管理能力成熟度(DCMM)三级认证，成为全国 5 家获得三级以上认证的省级农信机构之一。完成分布式信用卡核心全量 200 万客户数据无感平滑迁移，实现业务流量由双轨并行向新系统信创单轨运行切换验证，达成同业首次突破。构建“一云多芯”异构管理体系，全年完成 30 套应用接入上云，相关实践获三项行业权威认证。

完善特色“专利池”和“标准库”，提升科技核心竞争力。截至2025年末，本集团累计申请发明专利120项，授权发明专利23项，软件著作权49项。参与2项金融国家标准制定，实现参与国家标准制定工作“零”的突破，累计参与19项行业标准制定，其中6项已发布，参与30项团体标准制定，其中28项已发布，完成11项企业标准制定及更新。

（五）县域金融业务

本集团坚持“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”，采取差异化经营策略和服务举措，通过健全专业工作机制、搭建数字服务平台、推行产业链式服务、构建金融生态场景，促进政策精准落地、客户精准触达、服务精准响应，竭力满足县域地区日趋多元的金融需求。截至2025年末，本集团涉农贷款余额2,655.04亿元。县域地区个人存款6,925.93亿元，较上年末净增564.67亿元，占本集团个人存款余额的78.67%。

1.渠道建设

截至2025年末，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1,254个分理处、12家村镇银行。同时，为持续深化农村地区基础金融服务，加大乡村振兴支持力度，在县域设立智能综合柜台2,443台、自助柜员机2,512台，建成并上线运行298个农村便民金融自助服务点，在便民惠农的同时有效延伸本行金融服务触角。加大县域电子渠道建设与投放力度，截至2025年末，在县域地区共发行2,484.10万张借记卡，占比78.97%，其中发行乡村振兴卡116.64万张。开通手机银行用户1,243.42万户，占比79.22%，净增48.81万户。

2.业务支持

打造“社交银行”客群数字化经营模式，下沉覆盖客群、扩宽服务半径，全力践行金融服务普惠性和人民性。持续开展“乡村有好物·渝快助振兴”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。2025年开展直播活动14场，助力销售农产品及乡村特色商品500.65万元。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200.38亿元，其中县域占比78.12%，2025年新投放重庆市租赁项目金额91.46亿元，其中县域占比77.48%。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，系列产品发行量排名行业前列，为广大农村客户提供“理财投资于农闲，收益助力于农忙”的贴心服务，系列产品历史到期业绩达标率保持100%。截至2025年末，普惠型理财产品规模超690亿元、占比达40%。

（六）主要控股参股公司情况

1.控股子公司情况

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49.24亿元，净资产19.56亿元，存款余额共计24.89

亿元，贷款余额共计 41.94 亿元，不良贷款率 1.55%，拨备覆盖率 325.98%，实现净利润 0.24 亿元。

渝农商金融租赁有限责任公司。渝农商金融租赁为本行的控股子公司，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 773.29 亿元，净资产 95.45 亿元，报告期内实现净利润 14.36 亿元。

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 31.55 亿元，净资产 30.81 亿元，报告期内实现净利润 3.02 亿元。

2.主要参股公司

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 208.07 亿元，净资产 18.30 亿元，净利润 1.31 亿元。（财务数据未经审计）

七、投资者重点关注的问题

（一）关于净息差

报告期内本集团净息差同比下降 1BP，降幅较上年收窄 11BP，主要得益于量、价、结构均衡发展，净息差收窄幅度持续改善。

展望 2026 年，预计利率中枢仍将持续下移，低利率环境对净息差运行带来较大压力，本集团将持续加强资产负债组合管理，优化价格引导机制，多措并举推动净息差合理稳健运行。资产端，一是持续优化大类资产配置。积极服务实体经济，加快信贷资产投放，不断优化资产结构，强化资产业务韧性。公司贷款方面，紧跟金融“五篇大文章”政策导向，加大对实体经济重点领域、重点产业、重点客户的贷款投放力度，通过构建“要素—链条—场景”的公司金融新生态，推动公司贷款稳健增长；零售贷款方面，依托网点布局、线下触达的传统优势，融合场景建设和生态运营，“线上+线下”协同发力，推动低成本、体系化获客，有效夯实客户基础，带动零售信贷业务高质量发展。二是持续提升差异化定价水平。不断加强分层分类客户定价指导，深化客户内在价值对比分析，根据客户画像匹配差异化价格。同时，不断优化投资组合策略，扩大高收益资产配置，保持合理的金融市场业务收益水平。负债端，一是持续巩固存款量价优势基本盘。基于属地物理布局优势，结合渠道建设与场景打造，共同推动存款规模稳步增长，同时持续强化定期存款限额管控、期限引导，以“场景圈动”拓展活期存款，促进存款量价齐优。二是持续强化主动负债管理。结合全行资产负债组合情况，灵活动态安排主动负债吸收节奏，聚焦“调结构、降成本”核心目标，优化主动负债产品、期限结构，进一步控制和降低整体负债成本。

（二）关于净资产收益率

报告期内，本集团贯彻落实高质量发展要求，净资产收益率 9.18%，较上年小幅下降，但降幅较上年同期收窄 20BP，主要是本年度归属于本行普通股股东的净利润增幅 5.46%，低于加权平均净资产增幅 6.51%。加权平均净资产增幅中，5.99%来源于留存收益增长带动，0.52%主要来源于其他债权投资与其他权益工具投资的公允价值变动带动加权平均其他综合收益增长。

展望 2026 年，本集团将深入构建“三种新动能”，进一步推动全面深化改革破局成势，全力推动经营业绩稳步提升，努力保持净资产收益率总体稳定，不断增强股东回报能力。

（三）关于资产质量

2025 年，国内经济顶压前行，向新向优发展，本集团积极落实中央和地方政府部署，扎实做好金融“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，主要指标呈现“三降一升”的良好态势：

一是不良贷款率持续下降。截至 2025 年末，本集团不良贷款率 1.08%，较上年末下降 0.10 个百分点，已连续 5 年保持下降趋势。

二是关注贷款占比稳中有降。截至 2025 年末，本集团关注贷款占比 1.42%，较上年末下降 0.04 个百分点。

三是逾期率同比下降。截至 2025 年末，本集团逾期贷款占比 1.19%，较上年末下降 0.13 个百分点。

四是拨备水平稳中有升。截至 2025 年末，本集团拨备覆盖率

367.26%，较上年末上升 3.82 个百分点，保持较强风险抵补能力。

具体来看，2025 年本集团资产质量表现如下：

公司贷款资产质量保持良好，实现不良“双降”。截至 2025 年末，本集团公司贷款不良余额 23.72 亿元、不良率 0.55%，分别较上年末下降 13.61 亿元、0.49 个百分点。

零售贷款资产质量管控压力依然存在。受当前国内供强需弱矛盾突出等影响，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导致部分业务品种规模有所收缩，截至 2025 年末，本集团零售贷款不良率 2.07%，较上年末上升 0.47 个百分点，但风险总体可控，一方面本集团零售贷款具有较强的第二还款来源，不良贷款中有保贷款占比 77.92%，其中抵、质押贷款占零售不良贷款的 68.00%，押品价值对贷款本金覆盖倍数为 1.68，具有良好的风险缓释能力。另一方面本集团围绕“三种新动能”，基于产业链、生态场景的数据整合，构建新一代数字化、智能化风控体系，同时重构信贷产品管理体系，主动应对资产质量的下迁压力。

展望 2026 年，我国经济长期向好的支撑条件和基本趋势没有改变，本集团将主动作为，持续构建“三种新动能”，以推进“数字风控三年发展规划”为着力点，从贷前准入到贷后管理双向发力，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，持续夯实资产质量。完善不良资产处置协同联动机制，持续提升处置质效。总体上，预计 2026 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。

八、风险管理

2025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，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，夯实全流程风控基础。修订制度完善风险管理框架；制定年度信贷投向指引，完善分级审批体系，实施客户分层分类管理，强化风险前端把控；健全信贷产品管理体系，搭建产品树并上线系统，打造管理闭环；建立线上授信业务标准化风控体系，推动线上产品数字化风控质量提升；重构操作风险管理体系，深化管理工具落地应用，提升管理能力；建立金融市场业务市场风险管理体系，强化风险监测及预警。

丰富管理举措，增强业务支撑及风控质效。完善授信审批运行机制，建立重点领域业务授信标准，提升审批效率；开展产业链客户评估分析，支撑产业链审批体系建设；实施小微客户差异化审批策略，助力量增险降；实现金融市场业务名单制管理，实施集团层面异地投放限额管控，筑牢风控底线；实施逾期贷款精细化管理，开展高风险领域专项排查，强化贷后管理；构建内外部良性互动，推进不良处置协同化，搭建系统提升管理规范性，风险化解成效显著。

强化监测分析，着力防控重点领域风险。严格落实风险偏好及限额

管控，强化风险目标约束；开展重点领域风险摸排，做好风险预判；稳步推进资产质量预算管理及排查常态化，对小微贷款等开展专项分析；开展信贷产品评价，促进产品优胜劣汰；更新模型参数，实施归因分析，稳步提升预期信用损失法实施水平；优化流动性指标前瞻性监测机制，推动风险防控关口前移；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。

聚焦数字驱动，打造数字风控赋能引擎。制定“数字风控三年发展规划”，着力提升“风险防控力、战略支撑力、业务服务力”，改革行动初显成效；大力推进信贷领域重要系统及智能平台建设，提升风险识别、监测等前瞻性和精准度，强化信用风险防控；积极推进智能体在风控领域的应用；模型风险全生命周期管理稳步推进，上线系统并构建模型数字化资产，保障全行数字化风控体系“管用有效”；流动性风险、银行账簿利率风险等重点领域系统项目有序推进；资本、市场风险、操作风险等管理系统投产应用，助力管理水平提升。

（一）风险管理架构

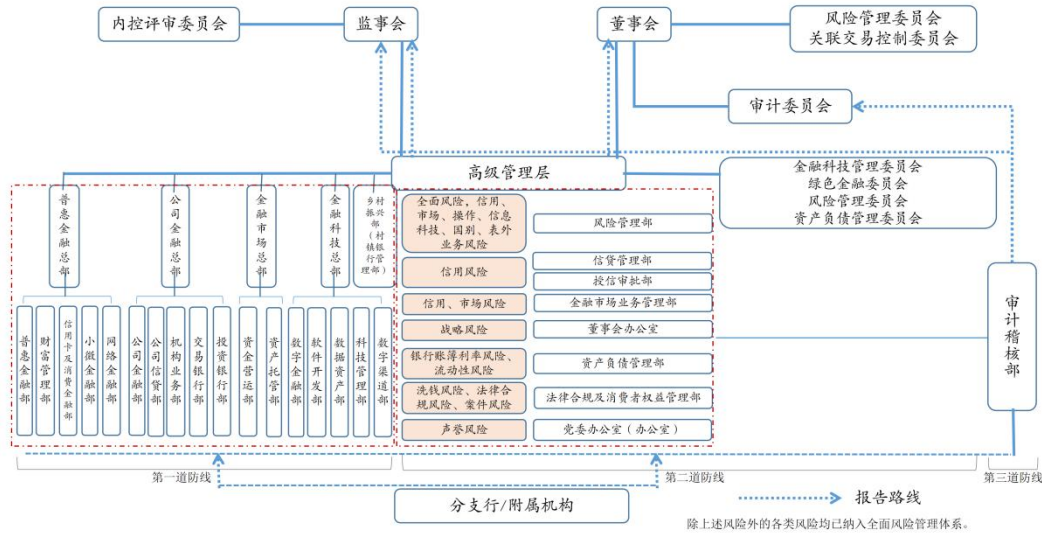
本行董事会承担全面风险管理的最终责任，下设风险管理委员会，根据董事会授权履行全面风险管理的相关职责，定期审议集团风险偏好陈述书，并通过相应政策加以传导。高级管理层承担全面风险管理的实施责任，执行董事会制定的风险战略，下设风险管理委员会，对风险管理重要事项进行集体审议。监事会承担全面风险管理的监督责任，负责监督检查董事会和高级管理层在风险管理方面的履职尽责情况并督促整改。

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。

风险管理架构

本行全面风险管理组织架构由董事会、监事会、高级管理层及其授权的专门委员会，总行风险管理部、其他相关职能部门、审计稽核部和各分支机构、附属机构构成。



(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。

报告期内，本集团积极落实国家政策导向，聚焦金融“五篇大文章”，推动“三种新动能”战略转型，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，建立信贷产品全生命周期管理

机制，建成信贷产品树，创设信贷产品统一评价标准并定期开展评价，应用评价结果推进信贷产品整合优化，提升管理水平；提升授信审批支撑业务的能力，优化科技金融“分层分类”评估模型，完成“一链一策”业务场景落地；严格落实风险偏好及限额管控，强化风险目标约束，开展重点领域风险摸排，对零售业务开展专项分析，做好风险研判，稳步推进资产质量排查常态化机制，强化逾期贷款管理深度和力度；以数字驱动为核心，持续推进全面风险监测平台等信贷领域重要系统及平台建设，深化数据应用，完善预警及贷后智能风控体系，赋能信用风险防控；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；加大不良资产清收力度，多措并举提高处置效率，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2025年末，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、监事会、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；市场风险管理系统投产应用，增强信息化支撑，依托系统做好每日估值和计量监测，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，运用敏感性分析、情景分析等方法，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，提高市场风险分析前瞻性；根据《商业银行市场风险管理办法》，修订市场风险相关制度；开展市场风险应急演练，进一步提高对突发事件的风险防范意识和风险识别、处置能力。

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，建立较为完善的限额管理体系，主要包括风险限额和止损限额，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、欧元与港币，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及政策，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，将汇率风险控制合理水平。

截至 2025 年末，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 |
|----------------|-----------|---------|---------|-----------|-----------|
| 2025年12月31日净头寸 | 115,060.2 | 9,578.8 | 183.9 | (5.2) | 124,817.7 |
| 2024年12月31日净头寸 | 121,887.4 | 721.3 | 187.0 | 25.4 | 122,821.1 |

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) | 2025年12月31日 | 2024年12月31日 |
|---------------------|-------------|-------------|
| | 对净利润的影响 | 对净利润的影响 |
| 升值 5% | (359.2) | (27.0) |
| 贬值 5% | 359.2 | 27.0 |

(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 |
|-----------------|-------------|-------------|-----------|-----------|----------|-----------|
| 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 |
| 2024年12月31日利率缺口 | (174,763.7) | (99,031.5) | 164,970.2 | 195,895.7 | 35,750.4 | 122,821.1 |

截至2025年末，本集团各期限累计利率风险缺口为人民币1,248.2亿元，较上年末增加人民币20.0亿元。

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） | 2025年12月31日 | | 2024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 | (165.4) | (8,220.2) | (57.2) | (4,199.4) |
| 下降100个基点 | 165.4 | 8,933.6 | 57.2 | 4,439.5 |

（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地识别、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。本集团董事会承担流动性

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、资金营运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。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。

2025 年，本集团坚持审慎、合规的经营理念，设定 2025 年流动性风险偏好，并按照《重庆农村商业银行流动性风险限额管理细则》，评估修订年度流动性风险限额管控方案，以限额管控为导向，持续开展前瞻性流动性风险指标测算，并根据前瞻性测算结果提前部署、动态调整流动性风险管理策略，持续监测各项流动性风险指标，定期开展内部通报，确保流动性风险各项指标持续达标。加强日间流动性风险管理，保障支付清算安全，持续优化流动性风险管理信息系统，助推精细化管理落地。组织开展全行流动性风险应急演练，不断审视完善应急机制。

1.流动性风险分析

2025 年，全球经济增长乏力，不同经济体政策明显分化，地缘政治冲突不断、贸易保护主义抬头等因素带来外部风险。国内经济展现出较强韧性，但也存在需求不足的挑战，内生动力还需增强。报告期内，央行执行适度宽松的货币政策，灵活高效地运用多种货币政策工具，强化逆周期调节，保持流动性充裕。本集团严格履行流动性风险限额管控机

制，流动性水平保持良好。2025年末，反映本集团流动性状况的主要指标均满足监管要求。本集团通过流动性缺口分析来评估流动性风险状况。2025年末，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 |
| 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 |
| 2024年12月31日 资产负债净头寸 | 52,409.8 | (229,080.0) | (101,555.5) | (168,882.5) | (81,762.1) | 345,788.3 | 563,524.0 | 380,442.0 |

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。截至2025年末，本集团流动性比例如下：

| 流动性比例(%) | 2025年12月31日 | 2024年12月31日 | 2023年12月31日 |
|----------|-------------|-------------|-------------|
| 人民币 | 92.98 | 93.99 | 91.42 |
| 外币 | 63.62 | 53.58 | 87.62 |

流动性比例为流动性资产除以流动性负债。

截至2025年末，本集团净稳定资金比例如下：

| (以人民币百万元列示) | 2025年12月31日 | 2025年9月30日 |
|-------------|-------------|-------------|
| 可用的稳定资金 | 1,145,404.8 | 1,135,214.7 |
| 所需的稳定资金 | 875,152.1 | 855,454.0 |
| 净稳定资金比例(%) | 130.88 | 132.70 |

净稳定资金比例为可用的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2025年末，本集团流动性覆盖率如下：

| (以人民币百万元列示) | 2025年12月31日 |
|-------------|-------------|
| 合格优质流动性资产 | 161,016.0 |
| 未来30天现金净流出量 | 34,865.3 |
| 流动性覆盖率(%) | 461.82 |

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在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、系统迭代完善。深化操作风险基础管理工具应用，聚焦业务及管理流程开展操作风险识别与评估，推动控制措施动态优化；落实操作风险关键指标日常监测，及时预警风险变化；强化损失数据收集，加强数据交叉核验提升损失数据质量；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和盈利能力的影响。同时，推进专项检查工作，深化案件风险与员工行为专项排查，强化重点领域风险防控。

（七）声誉风险

声誉风险是指本集团经营管理及其他行为、外部事件或媒体恶意解读，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，甚至会影响到本集团市值稳定或社会稳定的风险。

报告期内，本集团进一步明确声誉风险事件“双线”报送机制，强化声誉风险应急演练，进一步做好声誉风险分类管理、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，实行7×24小时舆情监测机制，实时关注分析舆情变化，动态调整应对处置方案，尽全力将负面舆情或声誉风险事件隐患消弭在萌芽状态，积极维护本行良好的市场形象，以实现声誉风险管理总体目标。

（八）信息技术风险

信息技术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，本集团持续完善信息科技风险管理体系，提升信息科技风险管理效能，未发生重大信息科技突发事件。深化信息科技治理，成立金融科技安全治理工作小组，统筹推进全行网络与信息安全治理工作，强化对全行信息科技安全工作的指导、监督和检查，压实责任提升集团信息安全管理水平。做实运维管控，强化7×24小时运维值班管理，做好春节、国庆等重要时点网络安全保障，有效维护重要业务稳定运营。按照监管要求及管理实际，强化风险指标阈值管理，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，全面提升信息科技风险防控的精准性和有效性。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，开展信息科技风险

整体评估、信息科技外包风险管理评估及业务连续性管理自评估等项目，充分识别信息科技风险管理短板，不断完善风控措施，提升集团信息科技风险管理水平。开展全面业务影响分析，制定业务连续性计划，推动风险、技术、业务等多部门协同演练，全面检验应急预案有效性，增强集团整体应急处置与跨部门联动效率。

（九）反洗钱风险

本集团围绕“提升反洗钱工作有效性”目标，完善反洗钱管理机制，进一步促进反洗钱合规与业务发展有机结合，提高风险识别和应对能力。报告期内，本集团严格执行反洗钱法律法规及各项监管规定，修订反洗钱内控制度、制定年度反洗钱工作意见、开展新《反洗钱法》培训宣传、推进风险评估，巩固和提升各层级反洗钱工作意识。接入受益所有人信息查询管理系统，启动反洗钱系统信创改造，优化监测模型、规则，稳定运行人工智能模型，推动科技创新与洗钱风险管理深度融合。开展虚拟货币、黄金交易等高风险业务领域风险排查，运用“非现场+现场”方式开展反洗钱专项检查，以点带面整治风险隐患，强化风险管控措施。

（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，内部审计坚持服务组织目标，全面履行审计监督职责，围绕重大决策、国企改革、监管政策、集团发展开展审计监督，有力有

效促进上级政策和集团战略落地。坚持守正创新，提升审计监督效能，迭代优化审计模型，持续深化审计研究，以数字驱动、研究型审计提升审计前瞻性、精准性。坚持多跨协同，积极探索各类监督贯通融合的有效路径，打造监督合成旅，推动成果转化闭环治理，为全行高质量发展增添新动能。

（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、董监高等人员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，及时履行交易备案或报送义务。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 29 笔，包括集团及其关联方业务 7 笔，单一法人授信及授信变更 21 笔，担保业务合作 1 笔，报告期末授信余额为 372.13 亿元，担保合作业务在保余额 25.68 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 | 109.43 | 8.26 |
| 2 | 渝农商金融租赁有限责任公司 | 72.60 | 5.48 |
| 3 | 重庆发展投资有限公司及集团成员 | 54.92 | 4.15 |

| | | | |
|----|------------------------|-------|------|
| 4 | 重庆市城市建设投资（集团）有限公司及集团成员 | 51.98 | 3.93 |
| 5 | 重庆发展投资有限公司 | 47.09 | 3.56 |
| 6 | 重庆渝富控股集团有限公司 | 40.45 | 3.05 |
| 7 | 重庆市城市建设投资（集团）有限公司 | 31.57 | 2.38 |
| 8 | 重庆机电控股（集团）公司及集团成员 | 29.15 | 2.20 |
| 9 | 重庆市水利投资（集团）有限公司 | 25.86 | 1.95 |
| 10 | 重庆三峡融资担保集团股份有限公司 | 25.68 | 1.94 |
| 11 | 重庆机电控股（集团）公司 | 24.55 | 1.85 |
| 12 | 华润渝康资产管理有限公司及集团成员 | 20.60 | 1.56 |
| 13 | 华润渝康资产管理有限公司 | 20.60 | 1.56 |
| 14 | 重庆银行股份有限公司及集团成员 | 20.19 | 1.52 |
| 15 | 重庆鈇渝金融租赁股份有限公司 | 20.00 | 1.51 |
| 16 | 重庆机场集团有限公司 | 13.25 | 1.00 |
| 17 | 重庆渝富资本运营集团有限公司 | 9.94 | 0.75 |
| 18 | 重庆铁路投资集团有限公司 | 6.94 | 0.52 |
| 19 | 重庆水务环境控股集团有限公司 | 6.86 | 0.52 |
| 20 | 重庆银行股份有限公司 | 0.19 | 0.01 |
| 21 | 重庆财赋置业管理有限公司 | 0.00 | 0.00 |
| 22 | 华能重庆珞璜发电有限责任公司 | 0.00 | 0.00 |

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大会审议的关联交易如下：

本行第五届董事会第五十三次会议、第五十六次会议、本行 2024 年度股东大会分别于 2025 年 3 月 25 日、2025 年 4 月 25 日、2025 年 5 月 21 日审议通过了《关于审议重庆市城市建设投资（集团）有限公司及其关联方的关联交易的议案》《关于审议重庆发展投资有限公司及其关联方的关联交易的议案》《关于审议重庆渝富资本运营集团有限公司及其关联方的关联交易的议案》，同意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 190 亿元，对重庆渝富控股集团有限公司给予集团综合授信额度 194 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：2025-011，2025-019）。

本行第五届董事会第六十次会议于2025年8月26日审议通过了《关于审议浙江网商银行股份有限公司授信类关联交易的议案》《关于审议浙江网商银行股份有限公司非授信类关联交易的议案》，同意对浙江网商银行股份有限公司给予同业综合授信额度12亿元，授信期限1年，并开展非授信类关联交易。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：2025-033）。

本行第五届董事会第六十三次会议于2025年10月28日审议通过了《关于审议重庆三峡融资担保集团股份有限公司非授信类关联交易的议案》，同意与重庆三峡融资担保集团股份有限公司开展担保业务合作，担保合作额度60亿元，合作期限2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：2025-039）。

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，本行不存在符合证券监管部门规定的其他重大关联交易。

九、中国会计准则与国际财务报告准则编制的财务报表差异

（一）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） | | |
|--------------------|-------------|-------------|-------------|
| | 2025年12月31日 | 2024年12月31日 | 2023年12月31日 |
| 按企业会计准则 | 139,295.8 | 133,608.8 | 123,501.7 |
| 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 | 139,735.9 | 134,048.9 | 123,941.8 |

（二）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。

十、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。

十一、展望

（一）行业格局与趋势

2025 年，我国经济在复杂严峻的内外部环境稳健运行、韧性凸显，全年国内生产总值约 140 万亿元，同比增长 5.0%，经济结构持续优化、内需潜力稳步释放，为“十四五”规划圆满收官筑牢坚实基础。2026 年是“十五五”规划开局之年，我国将紧扣高质量发展主线，实施积极有为的宏观政策，聚焦扩大内需、培育新质生产力，推动产业体系现代化和水平对外开放，着力提振发展信心、提升发展质效，助力经济延续

稳中向好态势、实现新一轮发展良好开局。

从重庆区域经济看，2025年全市地区生产总值约3.38万亿元，同比增长5.3%，增速高于全国平均水平，经济运行平稳提质、发展动能持续集聚。2026年，重庆将紧扣做实“两大定位”、发挥“三个作用”，加快建设西部地区高质量发展先行区，持续做强“33618”现代制造业集群，培育新质生产力与数字经济，全方位扩大内需、深化改革创新，持续提升区域发展动能与综合竞争力，预计实现地区生产总值增长5%以上。

（二）公司发展战略及经营计划

2026年，本行将深入构建“三种新动能”，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，“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，守住不发生系统性金融风险的底线。

第四章 公司治理报告

一、公司治理架构

本行公司治理架构详见本报告“组织架构图”。

二、公司治理综述

报告期内，本行围绕党的领导、股东治理、董事会治理、监事会和高管层治理、利益相关者与社会责任、激励约束机制、信息披露、风险管理与内部控制等领域，加强制度建设和健全体制机制。董事会履行公司治理检查评估职能，认真检视和评估公司治理建设情况，进一步提升治理体系的科学性、稳健性和有效性。本行持续提高公司管治的透明度，确保达到高水平的企业管治水平，以保障股东权益及提升企业价值。

除本报告披露外，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。同时，本行已为全体董事购买了“董监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。

本行将会不断检讨及加强企业管治，以确保本行企业管治继续符合《企业管治守则》的规定及达至股东及投资者之更高期望。

有关本行的企业文化、对长远产生或保留价值的基础及实现本行所

订立目标的策略，请参阅“董事长致辞”“行长致辞”及“第三章、管理层讨论与分析”。

三、股东大会情况简介

股东大会是本行的权力机构，依法行使有关职权，报告期内，本行股东大会均严格按照有关法律法规及本行《公司章程》召集、召开，详情如下：

| 会议届次 | 召开日期 | 议案名称 | 决议刊登网站 |
|-----------------|------------------|--|---|
| 2024 年度股东大会 | 2025 年 5 月 21 日 | 《重庆农村商业银行股份有限公司 2024 年度董事会工作报告》等 15 项议案和 3 项报告 | 本行官方网站 (www.cqrcb.com)、 上海证券交易所网站 (www.sse.com.cn)、 香港联交所“披露易”网站 (www.hkexnews.hk) |
| 2025 年第一次临时股东大会 | 2025 年 12 月 10 日 | 《关于修订重庆农村商业银行股份有限公司章程的议案》等 4 项议案 | |

四、董事、监事及高级管理人员情况

(一) 董事、监事及高级管理人员基本情况

1. 现任董事、监事及高级管理人员资料

(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- |
| 隋 军 | 党委副书记、行长、执行董事 | 男 | 57 | 2023 年 07 月- |
| 马 宝 | 非执行董事 | 男 | 40 | 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 | 51 | 2025 年 12 月- |
| 李明豪 | 独立非执行董事 | 男 | 47 | 2019 年 06 月- |
| 毕 茜 | 独立非执行董事 | 女 | 57 | 2020 年 12 月- |

(2) 监事²：

| 姓名 | 职位 | 性别 | 年龄 | 任期时间 |
|----|----|----|----|------|
|----|----|----|----|------|

¹ 本表董事任职时间为获得银行业监督管理机构批复后的履职时间。

² 本行董事会、监事会于 2025 年 6 月审议通过有关不再设置监事会的议案，并经 2025 年 12 月召开的本行股东大会批准，将于修订后的《公司章程》获国家金融监督管理总局重庆监管局核准之日起生效。在此之前，本行监事仍按有关规定履职。

| | | | | |
|-----|--------|---|----|-----------|
| 黄青青 | 股东代表监事 | 女 | 41 | 2020年10月- |
| 张金若 | 外部监事 | 男 | 45 | 2020年10月- |
| 胡元聪 | 外部监事 | 男 | 51 | 2020年10月- |
| 张应义 | 外部监事 | 男 | 52 | 2020年10月- |
| 郑义 | 职工代表监事 | 男 | 60 | 2011年11月- |
| 乐小明 | 职工代表监事 | 男 | 49 | 2019年06月- |
| 周玮 | 职工代表监事 | 女 | 48 | 2021年11月- |

(3) 高级管理人员：

| 姓名 | 职位 | 性别 | 年龄 | 任期时间 ¹ |
|-----|----------------|----|----|-------------------|
| 隋军 | 党委副书记、行长、执行董事 | 男 | 57 | 2023年03月- |
| 周国华 | 党委委员、副行长 | 男 | 60 | 2023年10月- |
| 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- |

2.董事、监事及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。

张培宗先生因工作调动，于2024年12月起不再担任本行党委委员，于2025年1月起不再担任本行副行长、董事会秘书、执行董事及董事会相关专门委员会职务。

马宝先生、董斌先生、袁刚先生于2025年5月经股东大会选举为本行非执行董事，于2025年12月获得国家金融监督管理总局重庆监管局关于董事任职资格的批复并正式履职。马宝先生、董斌先生、袁刚先生已于2025年12月5日于委任生效前取得香港上市规则第3.09D条所

¹ 本表高级管理人员任职时间为上级部门任命或提名时间。

述的法律意见，并确认其明白作为本行董事的责任。

胡淳女士、殷祥林先生因个人工作安排，于2025年12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。

张桥云先生因担任本行独立董事已满6年，根据独立董事任职期限的相关监管规定，于2025年12月起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。

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。

唐莉女士于2024年12月起担任本行党委委员，于2024年12月经董事会聘任为本行副行长，于2025年5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的批复并正式履职。

(2) 资料变动情况

毕茜女士自2025年3月起不再担任神驰机电股份有限公司（上海证券交易所上市公司，股票代码：603109）独立董事。

张金若先生于2025年12月起担任重庆三圣实业股份有限公司（深圳证券交易所上市公司，股票代码：002742）独立董事。

3. 董事、监事及高级管理人员报告期内持股变动情况

单位：股

| 姓名 | 职位 | 期初持股 | 期末持股 | 股份增减变动量 | 变动原因 |
|-----|---------------|--------|--------|---------|------|
| 现任 | | | | | |
| 隋 军 | 党委副书记、行长、执行董事 | 75,400 | 75,400 | 0 | - |
| 周国华 | 党委委员、副行长 | 10,000 | 10,600 | 600 | 增持 |
| 已离任 | | | | | |

| | | | | | |
|-----|-------------------------|--------|--------|---|---|
| 张培宗 | 党委委员、副行长、执行董事、 董事会秘书 | 39,300 | 39,300 | 0 | - |
| 殷祥林 | 非执行董事 | 2,900 | 2,900 | 0 | - |

注：本行部分董事、高级管理人员于2026年1月5日至1月7日期间，以自有资金从二级市场买入本行A股股票19.2万股，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部分董事、高级管理人员增持本行股票的公告》（公告编号：2026-002）。

（二）现任董事、监事及高级管理人员简历

1. 董事简历

刘小军 党委书记、董事长、执行董事

主要职务：2025年3月起任本行党委书记，2026年1月起任本行董事长、执行董事。

专业背景：经济师，2002年获复旦大学经济学硕士学位。

工作经历：曾任重庆发展投资有限公司党委书记、董事长，中国宏桥集团有限公司（香港联交所主板上市公司，股票代码：01378）非执行董事，中信信托有限责任公司业务总监、副总经理、信托业务八部（筹）副总经理（主持工作）、信托业务二部副总经理及总经理等职。

隋军 党委副书记、行长、执行董事

主要职务：2023年3月起任本行党委副书记、行长，2023年7月起任本行执行董事。

专业背景：正高级经济师，2020年获西南财经大学经济学博士学位。

工作经历：曾任重庆银行股份有限公司党委委员、副行长，重庆汽车金融有限公司党委书记、董事长，本行党委委员、副行长、执行董事、董事会秘书、营业部总经理、江津支行党委书记及行长，江津市农村信用合作联社党委书记、理事长，中国建设银行南充市分行营业部总经理等职。

马 宝 非执行董事

主要职务：2025年12月起任本行非执行董事；2025年1月起任重庆渝富资本私募股权投资基金管理有限公司董事长。

专业背景：高级政工师、经济师，2009年获西南政法大学管理学学士学位、法学学士学位，2017年获西南大学农业推广硕士学位。

工作经历：曾任重庆渝富资本运营集团有限公司董事长，重庆渝富控股集团有限公司董事会秘书、办公室主任、安全督查办公室主任、汽车与智能制造事业部总监、汽车事业部总监，重庆渝富资产管理集团有限公司办公室副主任，重庆工商行政管理局双桥区分局办公室副主任等职。

董 斌 非执行董事

主要职务：2025年12月起任本行非执行董事；自2023年7月起任本行股东单位重庆市城市建设投资（集团）有限公司党委委员、财务总监、董事。

专业背景：高级会计师、注册会计师、国际注册内部审计师，2017年获重庆大学会计硕士学位。

工作经历：曾任重庆高速公路集团有限公司党委委员、董事、财务总监、总法律顾问，重庆高速公路投资控股有限公司党支部书记、董事长，重庆高速集团（香港）有限公司执行董事，重庆金融资产交易所有限责任公司党委委员、财务总监，重庆渝富资产管理集团有限公司规划发展部部长、监事办主任、办公室主任，重庆市审计局商贸审计处处长、经贸审计处处长，重庆市江北区审计局党组成员、副局长等职。

袁 刚 非执行董事

主要职务：2025年12月起任本行非执行董事；自2019年12月起任本行股东单位重庆发展投资有限公司党委委员、副总经理，重庆安保集团有限责任公司党委书记、董事长（兼）。

专业背景：正高级研究员（审计方向），1996年获渝州大学（现更名为重庆工商大学）经济学学士学位。

工作经历：曾任重庆人力资源发展有限公司党委书记、董事长（兼），重庆市公安局审计处处长、办公室副主任，重庆市公安局北部新区分局副局长。曾兼任重庆市内审协会副会长。

李明豪 独立非执行董事

主要职务：2019年6月起任本行独立非执行董事；2024年1月起任 Ares Management 合伙人。

专业背景：2009年获美国宾夕法尼亚大学沃顿商学院工商管理硕士学位。

工作经历：曾任凯雷投资集团（The Carlyle Group）董事总经理，凯华投资（Clearwater Capital Partners）投资董事，The Boston Consulting Group 项目经理等职。

毕 茜 独立非执行董事

主要职务：2020年12月起任本行独立非执行董事；2018年7月起任西南大学经济管理学院教授，2018年10月起任博士生导师。

专业背景：2010年获西南大学管理学博士学位。

工作经历：曾任西南大学经济管理学院副教授、会计系主任，曾获国家留基委奖学金赴美国俄勒冈州立大学访学，曾历任西南农业大学基础科技学院讲师、经济管理学院讲师、副教授，神驰机电股份有限公司

（上海证券交易所上市公司，股票代码：603109）独立董事等职。

2. 监事简历

黄青青 股东代表监事

主要职务：2020年10月起出任本行股东代表监事；2022年3月起任本行股东单位厦门市汇尚泓股权投资有限公司法人、执行董事、总经理。

其他职务：中山证券有限责任公司董事。

专业背景：中级经济师，2010年获厦门大学财政学硕士学位。

工作经历：曾任中山证券有限责任公司监事，厦门市高鑫泓股权投资有限公司（现更名为厦门市汇尚泓股权投资有限公司）投资总监、投资经理、高级分析员。

张金若 外部监事

主要职务：2020年10月起出任本行外部监事；2014年9月起任重庆大学经济与工商管理学院教授，2015年9月起任博士生导师，2018年11月起任会计学系主任。

其他职务：厦门大学会计发展研究中心兼职教授，重庆市财政局会计咨询专家，重庆臻宝科技股份有限公司、重庆三圣实业股份有限公司（深圳证券交易所上市公司，股票代码：002742）独立董事。

专业背景：重庆市英才-名家名师（会计类）、财政部会计学术领军人才、中国注册会计师，2008年获厦门大学会计学博士学位，师从会计学家葛家澍教授。

工作经历：曾任重庆大学经济与工商管理学院副教授，重庆钢铁股份有限公司外部独立董事。

胡元聪 外部监事

主要职务：2020年10月起出任本行外部监事；自2009年7月起任西南政法大学硕士生导师，2013年9月起任西南政法大学经济法学院教授，自2015年7月起任博士生导师，并自2018年7月起任博士后合作导师。

专业背景：2009年获西南政法大学经济法学博士学位。

工作经历：曾任西南政法大学经济法学院讲师、副教授。

张应义 外部监事

主要职务：2020年10月起出任本行外部监事；2012年3月起任重庆中鼎会计师事务所（特殊普通合伙）合伙人。

其他职务：重庆市注册会计师协会惩戒委员会委员，重庆理工大学会计学硕士校外导师。

专业背景：注册会计师、律师、资产评估师，1995年获西南财经大学会计学学士学位。

工作经历：曾任重庆中鼎会计师事务所有限责任公司（现更名为重庆中鼎会计师事务所（特殊普通合伙））审计部经理、副所长，重庆渝中会计师事务所注册会计师、审计部门经理，重庆汽车标准件厂主办会计。

郑 义 职工代表监事

主要职务：2011年11月起出任本行职工代表监事。

专业背景：经济师，1999年12月毕业于中共重庆市委党校函授学院。

工作经历：曾任本行授信审批高级专家、首席信贷官、首席审贷官、

授信审批部总经理、信贷管理部总经理、合规管理部总经理，重庆市农村信用社联合社业务管理部总经理、副总经理，风险管理部副总经理，信贷管理处副处长等职。

乐小明 职工代表监事

主要职务：2019年6月起出任本行职工代表监事；2020年5月起任市纪委监委驻重庆农村商业银行股份有限公司纪检监察组副组长。

专业背景：2012年获西南大学农业推广学硕士学位。

工作经历：曾任本行党委办公室主任、党群工作部主任、安全保卫部主任，重庆市人民政府研究室人事秘书处处长、人事秘书处副处长、综合处副处长等职。

周 玮 职工代表监事

主要职务：2021年11月起出任本行职工代表监事；2024年1月起任本行党群工作部主任。

专业背景：1999年获四川外语学院文学学士学位，2008年获西南财经大学经济学学士学位。

工作经历：曾任本行监事会办公室主任、培训中心主任、监事会办公室副主任（负责全面工作）、北碚支行党委委员及副行长、风险管理部副总经理、信贷管理部副总经理等职。

3.高级管理人员简历

隋 军 党委副书记、行长、执行董事

隋军先生的详细简历，请参阅本年度报告“董事简历”一节。

周国华 党委委员、副行长

主要职务：2023年10月起任本行党委委员、副行长。

专业背景：助理经济师，1991年毕业于四川农业大学农牧业经济管理专业。

工作经历：曾任重庆银行股份有限公司党委委员、副行长、首席运营业务执行官、大礼堂支行行长、高新区支行行长，重庆市商业银行（现更名为重庆银行股份有限公司）渝北支行副行长（主持工作）、监事会办公室负责人等职。

谭 彬 党委委员、副行长、董事会秘书

主要职务：2023年12月起任本行党委委员、副行长；2026年3月起任本行董事会秘书。

专业背景：正高级经济师，1998年获重庆大学工学学士学位。

工作经历：曾任本行乡村振兴金融部总经理、三农业务管理部总经理、小微金融业务部总经理、村镇银行管理部总经理、个人业务部总经理、忠县支行党委书记及行长、公司业务部副总经理、万州支行党委委员及副行长，重庆市万州区农村信用合作联社副主任，重庆市铜梁区农村信用合作联社主任助理等职。

张 进 党委委员、副行长

主要职务：2024年3月起任本行党委委员、副行长。

专业背景：经济师，2011年获重庆大学高级管理人员工商管理硕士学位。

工作经历：曾任重庆银行股份有限公司数字银行部总经理、互联网金融部总经理、董事会办公室主任，重庆市商业银行（现更名为重庆银行股份有限公司）个人银行部总经理、个人业务部总经理、市场发展部总经理及副总经理（主持工作）、国际业务部副主任及主任助理等职。

唐 莉 党委委员、副行长

主要职务：2024年12月起任本行党委委员、副行长。

专业背景：助理经济师，2005年获重庆大学工商管理硕士学位。

工作经历：曾任中国工商银行重庆渝北支行党委书记、行长，中国工商银行重庆北部新区支行党委书记、行长，中国工商银行重庆市分行大客户服务部主任、公司业务部副总经理、公司业务一部经理，中国工商银行重庆杨家坪支行行长等职。

（三）董事、监事、高级管理人员 2025 年度薪酬情况

1.薪酬情况

单位：人民币万元

| 姓名 | 职务 | 已支付薪酬 (税前) | 社会保险、 住房公积金、 补充医疗 保险、企业 年金的单位 缴存部分 | 其他货币 性收入 | 兼职袍金 | 2025 年度税前 薪酬合计 | 是否在公司 关联方 获取报酬 |
|-----------|--------------------|---------------|---|-------------|-------|-------------------|----------------------|
| 现任 | | | | | | | |
| 刘小军 | 党委书记、董事长、 执行董事 | 31.70 | 10.37 | - | - | 42.07 | 否 |
| 隋 军 | 党委副书记、行长、 执行董事 | 42.28 | 13.76 | 4.80 | - | 60.84 | 否 |
| 马 宝 | 非执行董事 | - | - | - | - | - | 是 |
| 董 斌 | 非执行董事 | - | - | - | - | - | 是 |
| 袁 刚 | 非执行董事 | - | - | - | - | - | 是 |
| 李明豪 | 独立非执行董事 | - | - | - | 18.00 | 18.00 | 是 |
| 毕 茜 | 独立非执行董事 | - | - | - | 18.00 | 18.00 | 是 |
| 黄青青 | 股东代表监事 | - | - | - | 7.50 | 7.50 | 是 |
| 张金若 | 外部监事 | - | - | - | 12.00 | 12.00 | 是 |
| 胡元聪 | 外部监事 | - | - | - | 12.00 | 12.00 | 否 |
| 张应义 | 外部监事 | - | - | - | 12.00 | 12.00 | 是 |
| 郑 义 | 职工代表监事 | - | - | - | - | - | 否 |
| 乐小明 | 职工代表监事 | - | - | - | - | - | 否 |
| 周 玮 | 职工代表监事 | - | - | - | - | - | 否 |
| 周国华 | 党委委员、副行长 | 33.82 | 13.76 | 3.84 | - | 51.42 | 否 |
| 谭 彬 | 党委委员、副行长、 董事会秘书 | 33.82 | 13.76 | 3.84 | - | 51.42 | 否 |

| | | | | | | | |
|-----------|-----------------------------|-------|-------|------|-------|-------|---|
| 张进 | 党委委员、副行长 | 33.82 | 13.76 | 3.84 | - | 51.42 | 否 |
| 唐莉 | 党委委员、副行长 | 31.00 | 12.64 | 3.52 | - | 47.16 | 否 |
| 离任 | | | | | | | |
| 张培宗 | 党委委员、副行长、 执行董事、董事会 秘书 | - | - | - | - | - | 否 |
| 胡淳 | 非执行董事 | - | - | - | 9.00 | 9.00 | 是 |
| 殷祥林 | 非执行董事 | - | - | - | 9.00 | 9.00 | 是 |
| 彭玉龙 | 非执行董事 | - | - | - | - | - | 是 |
| 张桥云 | 独立非执行董事 | - | - | - | 18.00 | 18.00 | 是 |
| 李嘉明 | 独立非执行董事 | - | - | - | 18.00 | 18.00 | 是 |

注：（1）根据监管有关规定，自2015年1月1日起，本行董事长、监事长、行长以及其他负责人的薪酬，按照监管有关企业负责人薪酬制度改革的意见执行。

（2）本行董事长、高级管理人员2025年度最终考核薪酬仍在确认过程中，本行将另行发布公告披露。

（3）已支付薪酬指根据内外部监管规定，获监管机构批准发放的本年度担任董事、监事和高级管理人员的薪酬，包括按照外部监管规定发放的2025年度的基本年薪、预发绩效年薪。

（4）本行职工代表监事作为职工代表监事身份不领取薪酬。

（5）其他货币性收入为根据主管部门规定，以货币形式为高级管理人员发放的公务交通补贴。

（6）董事彭玉龙先生出具书面承诺，声明其担任本行董事期间，自愿放弃领取其全部董事津贴或报酬。

2.薪酬决策程序及依据

本行分别根据2017年度股东大会审议通过的《关于重庆农村商业银行股份有限公司董事薪酬的议案》和《关于重庆农村商业银行股份有限公司监事薪酬的议案》为非执行董事、独立董事、股东代表监事及外部监事提供报酬；根据《重庆农村商业银行负责人薪酬管理办法》为执行董事和其他高级管理人员提供报酬；根据《重庆农村商业银行薪酬管理办法》为职工代表监事提供报酬。

本行董事会根据《金融企业绩效评价办法》《市属国有重点企业负责人经营业绩考核办法》《重庆农村商业银行负责人薪酬管理办法》对高级管理人员进行考核。监事会根据《重庆农村商业银行股份有限公司董事会、高级管理层及其成员履职评价办法》《重庆农村商业银行股份

有限公司监事履职评价办法》对董事、监事、高级管理层履行职务情况进行日常监督。同时，通过参加监事会、列席董事会、查阅年度履职测评汇总、审阅年度个人述职报告（包括但不限于出席会议、参加调研、培训学习和发表意见建议、在本公司履职工作时间等情况）信息，对董事、监事、高级管理层年度履行职务情况进行评价，并向股东大会和监管部门报告。

五、董事会及专门委员会

（一）董事会的职责及运作

董事会对股东大会负责，承担经营管理最终责任，并在法律法规、监管规定，以及本行《公司章程》和股东大会赋予的职权范围内行使职权，维护本行及股东的合法权益。职责主要包括：召集股东大会并向大会报告工作；执行股东大会决议；决定本行的经营计划和发展战略并监督实施；制定利润分配、财务决算、财务预算方案；在股东大会授权范围内，决定本行的重大对外投资、重大收购兼并、重大资产购置、重大资产处置、重大资产核销和重大对外担保等事项；制订本行《公司章程》、股东大会议事规则、董事会议事规则的修改方案；听取行长工作报告等。

根据《企业管治守则》及本行《公司章程》，董事会会议包括董事会定期会议和董事会临时会议。董事会定期会议至少每季度召开1次，由董事长召集，会议通知在会议召开14日以前以书面形式送达全体董事和监事。在董事会会议上，董事可自由发表意见，重要决定须进行详细讨论后才能作出。若董事对董事会拟决议事项有重大利害关系的，相关董事须对有关议案的讨论回避并放弃表决，且该董事不会计入该议案表决的法定人数。董事会会议备有详细记录，会议记录在会议结束后提

供给全体与会董事审阅，与会董事在收到会议记录后提出修改意见。会议记录定稿后，按照相关规定，及时发送全体董事。董事会的会议记录按本行档案管理规定保存，董事可随时查阅。

全体董事均与董事会秘书保持沟通，以确保遵守董事会程序及所有适用规则及条例。董事会、董事与高级管理层之间建立了沟通、报告机制。本行行长定期向董事会汇报工作并接受监督。有关高级管理人员不时获邀出席董事会会议，进行解释或答复询问。

董事会下设董事会办公室，作为董事会的办事机构，负责股东大会、董事会、董事会各专门委员会会议的筹备、信息披露以及其他日常事务。

（二）董事会对股东大会决议的执行情况

2025 年度，董事会严格执行 2024 年度股东大会、2025 年第一次临时股东大会通过的决议，认真落实股东大会审议通过的本行 2024 年度利润分配，2025 年度财务预算，聘请 2025 年度会计师事务所，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、重庆发展投资有限公司集团授信额度的关联交易，选举刘小军先生为本行执行董事，选举马宝先生、董斌先生、袁刚先生为本行非执行董事，修订《公司章程》等议案。

（三）董事会的组成

截至本报告披露日，董事会共有董事 7 名。其中包括执行董事 2 名，即刘小军先生（董事长）、隋军先生（行长）；非执行董事 3 名，即马宝先生、董斌先生、袁刚先生；独立非执行董事 2 名，即李明豪先生及毕茜女士。

董事名单（按董事类别）于本行根据香港上市规则发出的所有公司

通讯中披露。董事由股东大会选举或更换，并可在任期届满前由股东大会解除其职务。董事任期三年。任期届满可连选连任。连选连任的董事任期自股东大会审议通过之日起计算，新任的董事任期自银行业监督管理机构核准之日起计算，至本届董事会任期届满时为止。

董事会负责履行企业管治职能，截至 2025 年 12 月 31 日止年度，董事会已履行根据《企业管治守则》守则条文 A.2.1 条所载的企业管治职能。

（四）董事会会议

报告期内，本行第五届董事会召开了第五十二次会议（1 月 24 日）、第五十三次会议（3 月 25 日）、第五十四次会议（3 月 28 日）、第五十五次会议（4 月 16 日）、第五十六次会议（4 月 25 日）、第五十七次会议（6 月 13 日）、第五十八次会议（6 月 27 日）、第五十九次会议（8 月 6 日）、第六十次会议（8 月 26 日）、第六十一次会议（9 月 8 日）、第六十二次会议（10 月 17 日）、第六十三次会议（10 月 28 日）、第六十四次会议（11 月 20 日）、第六十五次会议（12 月 15 日）、第六十六次会议（12 月 23 日），共计召开董事会 15 次，其中现场会议 9 次，传签方式召开会议 6 次，主要审议、审阅了 2024 年度报告、2025 年中期报告、2024 年度环境、社会及管治合规工作报告、2024 年度董事会工作报告等 186 项议案和报告；董事会专门委员会召开会议 40 次，审议、审阅有关议案和报告 131 项。报告期内，本行董事未对董事会议案提出异议。

本行董事在报告期内出席股东大会、董事会及董事会专门委员会会议情况列示如下（涉及关联交易须回避董事视同出席董事会专门委员会

会议)：

亲自出席次数 / 在任期间应出席次数

| | | | 董事会下设专门委员会 | | | | | | | |
|----------------|------|-------|------------|---------|-------|-------|-------|-----------|-----------|------------|
| 董事 | 股东大会 | 董事会 | 战略发展委员会 | 风险管理委员会 | 审计委员会 | 提名委员会 | 薪酬委员会 | 关联交易控制委员会 | 三农金融服务委员会 | 消费者权益保护委员会 |
| 执行董事 | | | | | | | | | | |
| 隋军 | 2/2 | 15/15 | 8/8 | 7/7 | | 4/4 | 2/2 | | 2/2 | 0/0 |
| 非执行董事 | | | | | | | | | | |
| 马宝 | 0/0 | 2/2 | 0/0 | | 0/0 | | | | | |
| 董斌 | 0/0 | 2/2 | | | 0/0 | | | | 0/0 | |
| 袁刚 | 0/0 | 2/2 | | 1/1 | | | 0/0 | | | |
| 彭玉龙 | 2/2 | 15/15 | | | | 0/0 | | | | 0/0 |
| 独立非执行董事 | | | | | | | | | | |
| 李明豪 | 2/2 | 15/15 | | | 5/5 | 4/4 | 2/2 | 10/10 | | 2/2 |
| 李嘉明 | 2/2 | 15/15 | | | 5/5 | 4/4 | 2/2 | 10/10 | 2/2 | |
| 毕茜 | 2/2 | 15/15 | 8/8 | 7/7 | 5/5 | 0/0 | 2/2 | 10/10 | 2/2 | 0/0 |
| 离任董事 | | | | | | | | | | |
| 张培宗 | 0/0 | 0/0 | | 0/0 | | | | 0/0 | | 0/0 |
| 胡淳 | 1/2 | 13/13 | 8/8 | | 5/5 | 3/3 | | | 2/2 | |
| 殷祥林 | 1/2 | 13/13 | | | | | | 9/9 | 2/2 | 2/2 |
| 张桥云 | 2/2 | 13/13 | 8/8 | 6/6 | 5/5 | 3/3 | | | | 2/2 |

注：（1）会议“亲自出席次数”包括现场出席和通过电话、视频参加会议。

（2）董事及其在董事会相关专门委员会任职的变动情况详见“董事、监事及高级管理人员情况”“董事会专门委员会”部分。

（五）独立非执行董事

截至报告期末，本行有 3 名独立非执行董事，任职资格均符合境内外监管规定。本行独立非执行董事均不拥有本行或子公司任何业务或财务权益，也不在本行担任管理职务，独立性得到有力保障。本行已收到每名独立非执行董事就其独立性作出的年度确认函，经董事会评估，认为每名独立非执行董事仍符合独立性要求且属于独立人士。

本行所有现任独立非执行董事均通过选举产生，任期为三年，三年任期届满可以连选连任，累计任职时间不得超过六年。有关报告期内本行独立非执行董事的履职情况，详见本行于上海证券交易所网站和香港联交所“披露易”网站发布的《重庆农村商业银行股份有限公司 2025

年度独立非执行董事述职报告》。

本行已订立相关机制以确保董事会可获得独立观点及意见，包括但不限于不时检视独立非执行董事持有合适资格及专业技能且已为本集团投入充分时间、独立非执行董事数目已遵守香港上市规则规定等。董事会将每年检讨有关机制的实施及成效。

（六）董事就编制财务报告承担的责任

本行董事承认其对于编制本行截至 2025 年 12 月 31 日止年度的财务报告具有责任。董事负责监督每个会计财务期间的财务报告，以使财务报告真实公允反映本行的财务状况、经营成果及现金流量。编制截至 2025 年 12 月 31 日止年度的财务报告时，董事已选用适用的会计政策并贯彻应用，并已做出审慎合理的判断。

（七）董事持续专业发展计划

各新获委任之董事应于其首次获委任时获得正式、全面兼特为其而设置的就任须知，以确保其适当了解本行之业务及运营，并充分了解董事于香港上市规则、法律及有关监管规定项下之职责及责任。

董事培训属持续过程。本行鼓励所有董事参与持续专业发展，以发展及更新其知识和技能。报告期内，本行持续提升董事履职能力，组织全体董事参加了多元化培训：完成上交所独立董事后续培训、“反赌反诈反洗钱风险防控”专题培训、“国企改革攻坚：银行的风险、机遇与应对之道”专题培训、金融消费者权益保护专题培训、“中国特色金融文化的丰富内涵与实践路径”专题培训、反洗钱专题培训等。

本行亦不时向全体董事提供香港上市规则以及其他适用监管规定的最新发展概况，以确保董事继续在具备全面信息及切合所需的情况下

对董事会作出贡献，并遵守良好的《企业管治守则》，提升其对良好企业管治常规的意识。

(八) 董事会专门委员会

本行董事会下设战略发展委员会、风险管理委员会、审计委员会、提名委员会、薪酬委员会、关联交易控制委员会、三农金融服务委员会及消费者权益保护委员会共计八个专门委员会。截至本报告披露日，本行董事会各专门委员会构成如下：

| 董事 | 战略发展委员会 | 风险管理委员会 | 审计委员会 | 提名委员会 | 薪酬委员会 | 关联交易控制委员会 | 三农金融服务委员会 | 消费者权益保护委员会 |
|----------------|---------|---------|-------|-------|-------|-----------|-----------|------------|
| 执行董事 | | | | | | | | |
| 刘小军 | 主任委员 | | | | | | 主任委员 | |
| 隋军 | | 主任委员 | | | | | | 主任委员 |
| 非执行董事 | | | | | | | | |
| 马宝 | 委员 | | 委员 | | | 委员 | | |
| 董斌 | | | | 委员 | | | 委员 | 委员 |
| 袁刚 | | 委员 | | | 委员 | | | |
| 独立非执行董事 | | | | | | | | |
| 李明豪 | 委员 | | 委员 | 委员 | 主任委员 | 委员 | | 委员 |
| 毕茜 | | 委员 | 主任委员 | 主任委员 | 委员 | 主任委员 | 委员 | |

注：(1) 自 2025 年 12 月 11 日起，胡淳女士不再担任战略发展委员会委员、审计委员会委员、提名委员会委员、三农金融服务委员会委员。

(2) 自 2025 年 12 月 11 日起，殷祥林先生不再担任关联交易控制委员会委员、三农金融服务委员会委员、消费者权益保护委员会委员。

(3) 自 2025 年 12 月 11 日起，张桥云先生不再担任提名委员会主任委员、战略发展委员会委员、风险管理委员会委员、审计委员会委员、消费者权益保护委员会委员。

(4) 自 2025 年 12 月 23 日起，毕茜女士担任提名委员会主任委员、消费者权益保护委员会委员，不再担任三农金融服务委员会委员、薪酬委员会委员。彭玉龙先生担任提名委员会委员、消费者权益保护委员会委员。

(5) 自 2025 年 12 月 23 日起，马宝先生担任战略发展委员会委员、审计委员会委员。

(6) 自 2025 年 12 月 23 日起，董斌先生担任审计委员会委员、三农金融服务委员会委员。

(7) 自 2025 年 12 月 23 日起，袁刚先生担任风险管理委员会委员、薪酬委员会委员。

(8) 自 2025 年 12 月 23 日起，隋军先生担任消费者权益保护委员会主任委员，不再担任提名委员会主任委员、薪酬委员会委员。

(9) 自 2026 年 1 月 23 日起，彭玉龙先生不再担任提名委员会委员、消费者权益保护委员会委员。

(10) 自 2026 年 1 月 29 日起，刘小军先生担任战略发展委员会主任委员、三农金融服务委员会主任委员。隋军先生不再担任战略发展委员会主任委员、三农金融服务委员会主任委员。

(11) 自 2026 年 3 月 25 日起，毕茜女士担任审计委员会主任委员、薪酬委员会委员、三农金融服务委员会委员，不再担任战略发展委员会委员、消费者权益保护委员会委员；李明豪先生担任薪酬委员会主任委员、战略发展委员会委员；马宝先生担任关联交易控制委员会委员；董斌先生担任提名委员会委员、消费者权益保护委员会委员，不再担任审计委员会委员。

报告期内，本行董事会各专门委员会按照监管法规和工作细则，同意各项议案，并对相关工作提出意见和建议，无异议事项。各专门委员会具体履职情况如下：

1. 战略发展委员会

主要职责是制定本行战略发展规划和年度经营计划；审核年度财务预算；对本行重大组织调整、机构布局及控股子公司设置方案进行研究并提出建议；审议本行重大投资、融资、收购兼并方案；制定本行绿色金融发展战略、绿色金融目标，监督、评估绿色金融发展战略执行情况等。

报告期内，战略发展委员会分别于 1 月 20 日、3 月 18 日、6 月 24 日、6 月 27 日、8 月 20 日、10 月 16 日、10 月 23 日、12 月 10 日召开了 8 次会议，审议、审阅了本行 2024 年度行长工作报告、2025 年度投资计划、2025 年机构网点规划、2024 年绿色金融工作报告、2025-2027 年中期资本规划、2025 年度资本充足率管理计划、不再设置监事会、2025 年度财务预算、普惠金融业务三年改革行动方案、科技金融三年改革行动方案、养老金融三年改革行动方案、公司金融业务三年改革行动方案、资金业务三年改革行动方案、数字风控三年发展规划、推动村镇银行改革发展三年行动方案、“十四五”战略规划总结评估报告等 21 项议案和报告。

2.风险管理委员会

主要职责是根据本行总体战略，审核本行风险管理政策、风险偏好和全面风险管理架构；指导本行的风险管理和合规管理制度建设；监督和评价本行法治建设情况、风险管理状况、风险承受能力、反洗钱工作情况；定期评估本行风险和合规状况；提出案防工作整体要求，考核评估本机构案防工作有效性；评估和监督本行开发新产品、对现有产品进行的重大变动，监督、评估年度金融创新计划及完成情况等。

报告期内，风险管理委员会分别于3月17日、4月24日、6月11日、6月27日、8月20日、12月8日、12月29日召开了7次会议，审议、审阅了本行2024年度合规管理评价报告、2024年内部资本充足评估报告、2024年度反洗钱工作报告、2024年度风险管理评价报告、2024年度呆账核销报告、2025年风险偏好陈述书、2024年度信息科技风险管理报告、2024年度并表管理报告、2024年度案防工作自我评估报告、2025年度案件防控工作意见、2025年市场风险限额管理方案等27项议案和报告。

3.审计委员会

报告期内，审计委员会成员为3名独立非执行董事和2名非执行董事，符合香港上市规则第3.21条规定的要求。主要职责是监督本行的内部控制，检查和评估本行重大经营活动的合规性；审核本行重大财务政策及其贯彻执行情况，监督财务运营状况；监督和评价本行内部审计工作；提请聘请或更换外部审计师；审查外部审计师所作出的本行年度审计报告、半年度财务审阅报告、其他财务会计报告和其他需披露的财务信息；审核内部审计章程等重要制度和报告、中长期审计规划和年度审

计计划；协调内部审计部门与外部审计师之间的沟通；确保本行雇员可就财务汇报、内部监控或其他方面可能发生的不正当行为提出关注，并让本行对此等事宜作出公平独立的调查及采取适当行动；审核本行的财务信息及其披露；监督及评估本行的内部控制等。

报告期内，审计委员会分别于1月13日、3月24日、4月24日、8月25日、10月27日召开了5次会议，审议、审阅了2024年度内部审计工作报告、2025年内部审计工作计划、2024年度财务决算方案、聘请2025年度会计师事务所、2024年度报告及其摘要和业绩公告、2025年第一季度报告、2025年半年度报告及其摘要和业绩公告、2025年第三季度报告等26项议案和报告。本行按照《企业管治守则》条文要求，报告期内召开了审计委员会与审计师见面会议3次。

本行董事会审计委员会在2025年度报告编制过程中，审议了2025年度未经审计的公司财务报表，并在审计过程中和年审会计师事务所出具初步审计意见后，听取了关于本行2025年度经营情况的汇报，与年审会计师事务所就审计中的重大问题及审计进度进行了沟通，审阅了本行财务会计报表。在年度董事会召开前，审计委员会对本行2025年度报告进行了审议，并同意提交董事会审议。

4.提名委员会

主要职责是评估董事会的架构及人员组成；拟订本行董事、高级管理层成员的选择标准、程序；遴选、审核合格的董事人选和高级管理人员人选；制定并审查讨论董事会成员多元化政策，同时监督董事会成员多元化政策的执行；评价独立董事的独立性等。

报告期内，提名委员会于4月16日、4月24日、9月4日、12月

19日召开了4次会议。审议了提名刘小军为执行董事候选人、提名马宝、董斌、袁刚为非执行董事候选人、聘任董事会秘书、聘任副行长等6项议案。

本行已采纳董事会成员多元化政策，董事会在设定成员组合时，将从多个方面考虑成员的多元化，包括但不限于：性别、年龄、文化及教育背景、专业经验、技能和知识。董事会成员由执行董事、非执行董事及独立非执行董事组成，所占比例应符合国内法律法规、行政规章和香港上市规则的规定。提名委员会将不时评估董事会架构、人数及组成，确认是否达到多元化目标，以执行多元化政策。截至本报告披露日，本行董事会有执行董事2名、非执行董事3名、独立非执行董事2名（女性1名），其中独立非执行董事人数少于3人，且在董事会成员总数中占比低于1/3，本行将按照相关程序尽快完成独立非执行董事的补选工作。本行目前的董事会构成符合香港上市规则有关董事会成员性别多元化的规定，且符合本行的董事会多元化政策。

提名委员会工作程序：提名委员会依据相关法律法规、行政规章和本行《公司章程》的规定，结合本行实际情况，审核本行的董事和高级管理层成员的选任程序、标准和任职期限，形成决议后提交董事会审议，并遵照实施。

董事、高级管理层成员的选任程序：提名委员会应结合本行实际情况，提出本行新任董事和高级管理层成员的需求情况；搜集初选人的职业、学历、职称、工作经历、兼职等情况；征求被提名人对提名的同意，否则不能将其作为董事、高级管理层成员人选；召集提名委员会会议，根据董事和高级管理层成员的任职条件，对初选人员进行资格审查，并

向董事会提出建议；根据董事会决定和反馈意见进行其他后续工作。报告期内，提名委员会已按照本行董事会成员多元化政策及上述董事、高级管理层成员的选任程序向董事会提名高级管理层成员、董事候选人。提名委员会及董事会已检讨董事会成员多元化政策及董事提名政策，并认为董事会成员多元化政策及董事提名政策均为有效。

5.薪酬委员会

主要职责是审议本行薪酬管理基本制度和政策；研究审查董事、高级管理层成员的薪酬政策和薪酬方案；审阅董事、高级管理层成员的履职评价结果，并提出薪酬分配建议等。

报告期内，薪酬委员会分别于3月14日、12月19日召开了2次会议，审议、审阅了董事会2024年度对董事、高管评价及独立董事相互评价报告、总行负责人2024年度考核情况、总行负责人2021-2023年任期激励收入、总行负责人2025年度经营业绩考核指标等4项议案和报告。

薪酬委员会工作程序：董事会办公室负责做好薪酬委员会决策的前期准备工作，并提供本行主要财务指标和经营目标完成情况、董事及高级管理层岗位工作业绩指标完成情况及业务创新能力和创新能力的经营绩效情况、本行薪酬分配计划和分配方式的有关测算依据；薪酬委员会对董事会办公室提交的资料进行研究讨论，逐项审核，根据履职评价结果和薪酬分配政策，提出董事及高级管理层的报酬数额和奖励方式，表决通过后，提交本行董事会审议。

6.关联交易控制委员会

主要职责是制定关联交易管理基本制度；确认本行的关联方、审核

本行重大关联交易并向董事会和监事会报告；接受一般关联交易备案等。

报告期内，关联交易控制委员会分别于2月20日、3月24日、4月24日、6月11日、6月24日、8月4日、8月20日、10月27日、11月18日、12月19日召开了10次会议，审议、审阅了本行关联方名单、2024年度控股股东及其他关联方占用资金情况、2024年度关联交易报告、渝农商理财有限责任公司关联交易、重庆渝富资本运营集团有限公司及其关联方的关联交易、重庆市城市建设投资（集团）有限公司及其关联方的关联交易、重庆发展投资有限公司及其关联方的关联交易、一般关联交易的备案报告等39项议案和报告。

7.三农金融服务委员会

主要职责是审定本行三农金融服务发展战略规划和年度三农金融发展目标；审定本行三农金融服务资源配置方案；监督和评价本行经营管理层贯彻落实三农金融服务情况等。

报告期内，三农金融服务委员会分别于3月14日、8月20日召开了2次会议，审议、审阅了本行2025年金融支持推进乡村全面振兴工作意见、2024年度乡村振兴金融服务工作情况报告、2025年上半年乡村振兴金融服务工作报告等3项议案和报告。

8.消费者权益保护委员会

主要职责是审核本行消费者权益保护管理办法；审议评估本行消费者权益保护工作计划；审阅消费者权益保护工作报告、消费者权益保护审计情况、消费者权益保护问题整改报告等。

报告期内，消费者权益保护委员会分别于3月14日、6月11日召

开了2次会议，审议、审阅了2025年金融消费者权益保护工作意见、2024年度消费者权益保护工作考核结果、2024年消费者权益保护工作报告、2024年消费者权益保护专项审计报告等5项议案和报告。

六、监事会及专门委员会

（一）监事会的组成

监事会是本行的内部监督机构，对股东大会负责，行使下列职权：监督、检查本行的财务；对本行董事、行长和其他高级管理人员执行本行职务的行为进行监督；对董事会编制的定期报告进行审核并提出书面审核意见；对董事和高级管理层成员进行离任审计；监督董事会确立稳健的经营理念、价值准则和制定符合本行实际的发展战略；对本行经营决策、风险管理和内部控制等进行监督检查并督促整改；对董事的选聘程序进行监督；对董事、监事和高级管理人员履职情况进行综合评价；对本行薪酬管理制度和政策及高级管理人员薪酬方案的科学性、合理性进行监督等。

本行监事任期为三年，任期届满可连选连任。外部监事三年任期届满后可以连续担任本行外部监事，累计在职时间不得超过六年。

截至报告期末，监事会共有监事7名，其中包括股东代表监事1名，即黄青青女士；外部监事3名，即张金若先生、胡元聪先生及张应义先生；职工代表监事3名，即郑义先生、乐小明先生及周玮女士。黄青青女士由厦门市汇尚泓股权投资有限公司提名。

（二）监事会专门委员会

监事会下设提名委员会、审计委员会、履职尽责监督委员会和内控评审委员会。监事会可以根据需要设立其他专门委员会或调整现有委员

会。监事会各专门委员会对监事会负责，协助监事会履行职责。

其中，提名委员会由张金若担任主任委员，张应义、乐小明担任委员。主要负责拟定本行非职工监事的选任程序和标准，对非职工监事的任职资格和条件进行初步审核，并向监事会提出建议。

审计委员会由张应义担任主任委员，黄青青、郑义担任委员。主要负责拟定对本行财务活动进行检查、监督的方案；负责拟定对本行的经营决策、风险管理和内部控制等进行审计的方案。

履职尽责监督委员会由胡元聪担任主任委员，乐小明、周玮担任委员。主要负责监督董事会、监事会、高级管理层及其成员的履职尽责情况，进行综合评价并向监事会报告。

内控评审委员会由胡元聪担任主任委员，郑义、周玮担任委员。主要负责组织实施对本行经营决策、风险管理和内部控制等的审计、评估。

（三）监事会会议

报告期内，本行共召开 8 次监事会会议，主要审议、听取了监事会年度总结、集中监督检查报告、重点业务专项检查报告、财务预决算、利润分配、内部控制评价报告等议案和报告。报告期内，本行监事对各项监督事项无异议。

下表列示了各位监事在报告期内出席股东大会、监事会及监事会专门委员会会议的情况：

| 监事 | 股东大会 | 监事会 | 监事会下设专门委员会 | | | |
|---------------|------|-----|------------|---------|-------|-------|
| | | | 履职尽责监督委员会 | 内控评审委员会 | 审计委员会 | 提名委员会 |
| 股东代表监事 | | | | | | |
| 黄青青 | 2/2 | 8/8 | | | 4/4 | |
| 外部监事 | | | | | | |
| 张金若 | 2/2 | 8/8 | | | | 0/0 |
| 胡元聪 | 2/2 | 8/8 | 1/1 | 1/1 | | |

| | | | | | | |
|---------------|-----|-----|-----|-----|-----|-----|
| 张应义 | 2/2 | 8/8 | | | 4/4 | 0/0 |
| 职工代表监事 | | | | | | |
| 郑义 | 2/2 | 8/8 | | 1/1 | 4/4 | |
| 乐小明 | 2/2 | 8/8 | 1/1 | | | 0/0 |
| 周玮 | 2/2 | 8/8 | 1/1 | 1/1 | | |

注：（1）会议“亲自出席次数”包括现场出席和通过电话、视频参加会议。

（2）监事变动情况请参见“董事、监事及高级管理人员情况”部分。

七、高级管理层

高级管理层作为本行的执行机构，应当按照要求，及时、准确、完整地 向董事会和监事会报告有关本行经营业绩、重要合同、财务状况、风险状况和经营前景等情况。

本行实行董事会领导下的行长负责制，行长由董事会聘任，对董事会负责。行长有权依照法律法规、本行《公司章程》及董事会授权，组织开展经营管理活动，主要职责包括：主持本行的日常行政、业务、财务管理 工作，向董事会报告工作；组织实施董事会决议、本行年度计划和投资方案；拟订本行内部管理机构设置方案、基本管理制度、具体规章；建立行长问责制，对业务部门、职能部门、分支机构负责人等进行考核；授权高级管理层成员、内部各职能部门及分支机构负责人从事经营活动等。

八、员工和机构情况

（一）员工情况

截至2025年末，本集团在岗员工14,266人，其中本行13,853人，子公司413人。

| 本行在岗员工数量 | |
|-------------|--------|
| 岗位结构 | |
| 业务发展 | 10,411 |
| 科技信息 | 583 |

| | |
|-------------|--------|
| 风险控制 | 1,025 |
| 运营及综合管理 | 1,834 |
| 年龄结构 | |
| 30岁以下 | 1,515 |
| 31-40岁 | 6,431 |
| 41-50岁 | 3,351 |
| 51岁以上 | 2,556 |
| 学历结构 | |
| 硕士研究生及以上 | 1,228 |
| 本科 | 10,413 |
| 专科及以下 | 2,212 |

注：（1）本行另有派遣工376人、退养员工171人、退休员工8,135人。

（2）本行男女员工比例约为1.1:1。本行2025年内已经达到多元化水平，性别比例较为均衡，且没有其他使多元化更具挑战或者不相干的因素及情况。

（二）人力资源管理总体情况

2025年，本行坚持党管干部、党管人才，优化“选育管用”的人才建设体系，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”提供人才保障和智力支持。

优化组织架构。坚持“党建是有生命力的，做实了是生产力、做细了是竞争力”，优化党建部门设置；调整机构业务、乡村振兴、村镇银行、工会管理职能职责，形成与构建“三种新动能”相适应的架构体系。

加强干部人才队伍建设。迭代干部管理制度机制，推进干部比选择优、多岗交流、能上能下，分层分类开展5批次、7类岗位公开竞聘，树牢“多岗位锻炼人、凭实绩使用人、向经营一线倾斜人”导向。创新人才引育机制，举办专题培训1,100余期、参训19万余人次，大力引进高层次人才，获评国资系统“引才突出贡献企业”。

营造担当作为良好氛围。坚持把改革作为检验各级领导干部的“试金石”，打造业务“合成旅”，提高队伍“参战力”。把“公私分明、简单敞亮、换位思考、团结协作、做到极致”的工作作风作为员工必学、

必研内容，引导员工积极投身构建“三种新动能”实践。

（三）员工薪酬政策

本行严格遵循国家有关规定、监管要求和公司治理程序，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。健全和完善激励约束机制，构建稳定、公平、高效的薪酬体系，以基本薪酬保障员工基本生活，绩效薪酬与经营业绩、风险管控紧密挂钩，根据经营效益和工作业绩考核发放。促进风险与激励相平衡，不断优化内部分配结构，兼顾短期激励与长期稳健发展。根据监管要求及经营管理需要，建立健全绩效薪酬延期支付和追索扣回机制，报告期内累计追索扣回绩效薪酬290.93万元。

（四）培训计划

深入贯彻干部教育培训工作条例，坚持问题导向、目标导向、结果导向相统一，以提升教育培训质效为核心，深化党的创新理论武装与业务能力培训双轮驱动，推进教育培训体系改革创新；聚焦岗位履职需求优化培训内容设计，紧扣实际业务场景开展实践项目式培训，通过项目成果评估检验培训转化成效，推动全行员工政治能力、专业素养与履职水平全面提升。

（五）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2025年末，本行拥有分支机构1,727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、1,511个分理处。其中云南曲靖分行是全国农商行首家异地分行。分支行网络覆盖重庆全部37个行政区县，在重庆县域设有1,422个网点，在重庆主城设有303个网点。本行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。

为扩展客户服务范围，向客户提供更加便捷的服务，截至 2025 年末，本行已设立 49 个 24 小时自助银行中心，投放自助设备 6,276 台（智能柜台 3,064 台、自助柜员机 3,212 台），机器与网点数配比为 3.63: 1。持续深化农村地区基础金融服务，加大乡村振兴支持力度，全辖已建成并上线运行 301 个农村便民金融服务点，在便民惠农的同时有效延伸本行金融服务触角，广受当地政府及群众的欢迎。

| 机构名称 | 地址 | 网点数 (个) | 员工人数 (人) | 资产规模 (亿元) |
|--------|--|------------|-------------|--------------|
| 总行及营业部 | 重庆市江北区金沙门路 36 号 | 2 | 1,771 | 3,832.33 |
| 渝中支行 | 重庆市渝中区新华路 142 号 | 9 | 145 | 225.62 |
| 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 | 157 | 152.48 |
| 江北支行 | 重庆市江北区洋河东路 10 号 1-1 | 28 | 276 | 276.14 |
| 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 | 305.11 |
| 九龙坡支行 | 重庆市九龙坡区杨家坪西郊路 2 号附 1 号 | 40 | 308 | 354.89 |
| 科学城分行 | 重庆市高新区西永大道 28 号 | 16 | 315 | 189.31 |
| 南岸支行 | 重庆市南岸区南坪江南大道 24 号 | 30 | 250 | 277.09 |
| 北碚支行 | 重庆市北碚区碚峡西路 20 号 | 27 | 293 | 284.02 |
| 渝北支行 | 重庆市渝北区双龙湖街道双龙大道 91 号 1 幢 1-1 | 37 | 238 | 319.23 |
| 两江分行 | 重庆市北部新区金童路 21、23、25 号 | 17 | 146 | 298.96 |
| 巴南支行 | 重庆市巴南区龙洲大道 145 号 | 56 | 347 | 374.54 |
| 万盛支行 | 重庆市万盛区万东北路 36 号 | 13 | 123 | 97.08 |
| 涪陵分行 | 重庆市涪陵区兴华中路 55 号(宏富大厦) 1 幢 | 71 | 391 | 390.31 |
| 长寿支行 | 重庆市长寿区凤城街道办事处向阳路 13 号 | 44 | 305 | 293.95 |
| 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 | 462 | 570.49 |
| 合川分行 | 重庆市合川区久长路 2 号 | 88 | 525 | 642.47 |
| 永川支行 | 重庆市永川区红河中路 399 号 | 55 | 326 | 340.52 |
| 南川支行 | 重庆市南川区金佛大道 24 号 | 40 | 263 | 218.58 |
| 綦江支行 | 重庆市綦江区文龙街道九龙大道 34 号 | 42 | 274 | 250.03 |
| 潼南支行 | 重庆市潼南区桂林街道办事处兴潼大道 4 号 | 39 | 246 | 227.29 |
| 铜梁支行 | 重庆市铜梁区巴川街道中兴路 102 号 | 50 | 321 | 295.98 |
| 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 | 273 | 252.78 |
| 荣昌支行 | 重庆市荣昌区昌州街道海棠大道 106 号 | 36 | 256 | 220.73 |

| | | | | |
|------|----------------------------------|-------|--------|-----------|
| 璧山支行 | 重庆市璧山区璧泉街道剑山路 91 号 | 40 | 302 | 298.57 |
| 万州分行 | 重庆市万州区太白路 91 号 | 89 | 605 | 626.91 |
| 梁平支行 | 重庆市梁平区梁山街道名豪商贸区 26 幢 1 号 | 44 | 314 | 322.59 |
| 城口支行 | 重庆市城口县葛城镇南大街 30 号 | 25 | 151 | 88.34 |
| 丰都支行 | 重庆市丰都县三合街道商业二路 187 号 | 47 | 300 | 295.96 |
| 垫江支行 | 重庆市垫江县桂溪街道人民东路 371 号 | 47 | 293 | 250.00 |
| 忠县支行 | 重庆市忠县忠州镇巴王路 49 号 | 57 | 345 | 302.33 |
| 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 | 432 | 555.85 |
| 云阳支行 | 重庆市云阳县青龙街道云江大道 1335 号 | 68 | 423 | 417.27 |
| 奉节支行 | 重庆市奉节县鱼复街道公平巷 32 号 | 46 | 325 | 271.58 |
| 巫山支行 | 重庆市巫山县广东中路 258 号 | 31 | 230 | 144.98 |
| 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 | 261 | 154.06 |
| 黔江支行 | 重庆市黔江区城东街道解放路 217 号 | 35 | 263 | 149.00 |
| 武隆支行 | 重庆市武隆区芙蓉街道芙蓉中路 36 号 | 33 | 245 | 181.81 |
| 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 | 209 | 201.88 |
| 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 | 239 | 163.81 |
| 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 | 286 | 214.12 |
| 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 | 293 | 180.73 |
| 曲靖分行 | 云南省曲靖市麒麟区麒麟西路 460 号 | 2 | 55 | 57.80 |
| 合计 | | 1,727 | 13,853 | 15,567.54 |

九、盈利与股息

（一）现金分红政策的制定及执行情况

《公司章程》规定，本行可以采用现金、股票或者现金与股票相结合的方式分配股利。本行利润分配政策重视对投资者的合理投资回报，利润分配政策保持连续性和稳定性，同时兼顾本行的长远利益、全体股东的整体利益及本行的可持续发展。本行主要采取现金分红的股利分配方式。审议利润分配方案时，根据本行股票上市地的证券监督管理机构的监管要求，本行提供网络投票方式。除特殊情况外，本行每年以现金方式分配普通股股东的利润不少于归属于本行股东净利润的 10%。

报告期内，本行 2024 年度利润分配方案的实施严格按照《公司章程》的相关规定执行，分红标准和比例明确、清晰。本行 2024 年度实施中期利润分配方案，经本行 2024 年 12 月 16 日召开的 2024 年第一次临时股东大会决议通过后，本行以总股本 113.57 亿股为基数，向全体股东派发 2024 年度中期现金红利每股人民币 0.1944 元（含税），共计派发现金红利人民币 22.08 亿元（含税），其中：派发 A 股现金红利人民币 17.19 亿元（含税），于 2025 年 1 月 23 日派发；派发 H 股现金红利人民币 4.89 亿元（含税），于 2025 年 1 月 23 日以港元派发。

根据本行 2025 年 5 月 21 日召开的 2024 年度股东大会决议，本行以总股本 113.57 亿股为基数，向全体股东派发 2024 年度末期现金红利每股人民币 0.1102 元（含税），共计派发现金红利人民币 12.52 亿元（含税），其中：派发 A 股现金红利人民币 9.75 亿元（含税），于 2025 年 6 月 27 日派发；派发 H 股现金红利人民币 2.77 亿元（含税），于 2025 年 6 月 27 日以港元派发。全年累计按照每股人民币 0.3046 元（含税）向全体股东派发现金股息人民币 34.59 亿元（含税）。

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、本行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。

本行 2025 年度利润分配方案也将严格按照《公司章程》相关规定

执行，经本行董事会审议通过后提交本行 2025 年度股东大会审议。本行独立董事对 2024、2025 年度利润分配方案及 2024、2025 年度中期利润分配方案均发表了同意的独立意见，本行权益分派方案及实施过程充分保护了中小投资者的合法权益。

（二）2025 年度利润分配方案

以 2025 年本行经审计的税后净利润人民币 108.53 亿元为基数，按 10% 的比例提取法定盈余公积金人民币 10.85 亿元。根据风险资产余额差额计提一般风险准备人民币 19.14 亿元。2025 年中期已按照每十股人民币 2.0336 元（含税）向全体股东派发现金股息人民币 23.10 亿元（含税）。董事会建议本次按照每十股人民币 1.1755 元（含税）向全体股东派发 2025 年度末期现金股息，共计人民币 13.35 亿元（含税），全年累计按照每十股人民币 3.2091 元（含税）向全体股东派发现金股息人民币 36.45 亿元（含税）。剩余税后利润将转作未分配利润。如获批准，2025 年度末期现金股息预计将支付予在 2026 年 6 月 15 日收市后名列本行股东名册的全体股东，A 股股息预计将于 2026 年 6 月 16 日（星期二）派发，H 股股息预计将于 2026 年 7 月 27 日（星期一）派发。上述建议派发的股息均以人民币计值，以人民币向 A 股股东发放，并为 H 股股东提供人民币派息币种选择权，H 股股东有权选择全部（香港中央结算（代理人）有限公司可选择全部或部分）以人民币或港币收取 H 股末期股息。H 股末期股息折算汇率将按照股东选择币种开始日之前的五个工作日（不含开始日当日）中国外汇交易中心每日 11 时公布的人民币对港币参考汇率的平均值确定。

（三）近三年利润分配情况

| 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 |

注：2025 年度利润分配方案尚需 2025 年度股东大会审议批准后方可实施。

十、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。

十一、风险管理及内部控制

本行现已制定《重庆农村商业银行内部控制管理大纲》《重庆农村商业银行风险管理基本制度》等制度，建立了组织架构健全、职责等级和报告程序明确的风险管理和内部控制架构。其中，董事会负责风险管理和内部控制管理的建立健全和有效实施；监事会对董事会、高级管理层建立与实施风险管理和内部控制进行监督；高级管理层负责全行风险管理和内部控制的日常运行。同时，董事会下设审计委员会、风险管理委员会、关联交易控制委员会等机构，协助董事会履行其监察及企业管治职责，涵盖本行的合规管理、风险管理、内部控制、财务资源、内部审计等职能。该系统旨在管理而非消除未能达成业务目标的风险，而且只能就不会有重大的失实陈述或损失作出合理而非绝对的保证。

报告期内，本行根据监管要求，结合行内实际，开展了内部控制体系建设与监督评价、“合规体系建设强化年”活动、案件风险排查、员工异常行为排查、消保专项检查等工作，持续提升条线履职能力和效果，不断增强员工合规意识，进一步提升业务发展的合规性和内控管理的有效性。

报告期内，本行对 2025 年内部控制状况进行了评价，经本行董事会审查，未发现本行内部控制存在重大缺陷。有关详情见本行于上交所网站和香港联交所“披露易”网站发布的《重庆农村商业银行股份有限公司 2025 年度内部控制评价报告》，以及毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）出具的标准无保留意见的《重庆农村商业银行股份有限公司 2025 年度内部控制审计报告》。

本行建立“全面、全程、全员”的风险管理体系，实现各类风险、各类机构、各类产品风险全覆盖管理，定期对集团层面风险管理情况进行全面评价，评价内容涉及风险管理制度建设、风险偏好及限额执行情况、资本管理、压力测试、应急机制、并表管理、信用 / 流动性 / 市场 / 银行账簿利率 / 操作 / 信息技术 / 声誉 / 洗钱等风险管理情况，以及信息系统和数据质量等方面，涵盖管理情况、发展趋势及下一步计划等内容，评价结果向高级管理层及董事会进行汇报。

本集团坚持“风险为本、资本约束”的风险管理理念，推行稳健的风险文化，通过培训、考评、监督等机制，推动全体员工理解和执行；针对分支行，合规经营类指标和风险管理类指标权重高于其他类指标，引导员工坚守合规底线，强化风险管理。

关于本行 2025 年风险管理工作的有关情况，详见本报告“第三章、管理层讨论与分析—八、风险管理”部分。

报告期内，本行董事会已完成对本行 2024 年度、2025 年上半年全面风险管理评价报告的审议。董事会认为，本行风险管理及内部控制系统的运作整体上充足且有效，于本年度内并无特别关注的重大风险事项。

十二、董事长及行长

根据《企业管治守则》第 C.2.1 段守则条文的规定，主席与行政总裁的角色应有区分，并不应由一人同时兼任。2025 年，本行行长由隋军先生担任，并经董事会推举短暂代行董事长职务。在董事会的监督下，董事会具备适当之权力制衡架构，可提供足够制约以保障本行及股东的利益。此外，本行董事会作为决策机构，高级管理层作为执行机构，治理主体职责边界清晰，重大事项均由有关会议集体决策产生。同时，本行董事长与行长各自有明确职责区分，董事长负责领导董事会，以确保董事会有效运作和适时地讨论重大事项，行长负责本行经营管理工作，根据《公司章程》的规定和董事会的授权行使职权。期间本行董事会、高级管理层各司其职、各安其位、各尽其责，集团整体有序高效运行。因此，本行认为，上述安排不会影响本行治理主体间权利平衡，在健全的公司治理架构下能够保障本行有效运作。2026 年 1 月 8 日，国家金融监督管理总局重庆监管局核准刘小军先生担任本行董事、董事长的任职资格，任期至本行第五届董事会任期届满之日止。本行目前已符合《企业管治守则》第 C.2.1 段守则条文的规定。

十三、董事及监事的证券交易

本行已就董事及监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”）。经向所有董事及监事作出特定查询后，各董事及监事均确认在截至 2025 年 12 月 31 日止年度内一直遵守标准守则。

十四、外部审计师及审计师酬金

经本行 2022 年度股东大会审议批准，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 2023 年度外部审计师。经本行 2023 年度股东大会审议批准，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 2024 年度外部审计师。经本行 2024 年度股东大会审议批准，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 2025 年度外部审计师。本行按中国会计准则编制的 2025 年度财务报表及 2025 年度内部控制情况已经毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）审计，签字的注册会计师为薛晨俊、王威舜；按国际财务报告准则编制的 2025 年度财务报表已经毕马威会计师事务所审计，签字会计师为彭成初。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连续第四年作为本行外部审计师，薛晨俊为连续第四年作为本行的签字会计师，王威舜为连续第三年作为本行的签字会计师，彭成初为连续第二年作为本行的签字会计师。本行在过去三年无更换审计师情况。

2025 年度审计师合计报酬为含税价人民币 565.5 万元，其中内部控制审计费用人民币 60.5 万元。

十五、公司秘书

本行委任外聘服务机构卓佳专业商务有限公司梁颖娴女士担任本行的公司秘书。梁颖娴女士符合香港上市规则第 3.29 条要求，于报告期内接受了至少 15 小时的相关专业培训。

本行的董事会秘书谭彬先生为外聘公司秘书的主要联络人。

十六、股东权利

（一）股东提请召开临时股东大会的权利

单独或者合并持有本行有表决权股份总数 10%以上的股东，有权以

书面形式向董事会提出召开临时股东大会，本行应当在2个月内召开临时股东大会。

董事会应在收到请求后10日内书面反馈意见。董事会同意的，在作出董事会决议后的5日内发出会议通知。董事会不同意或未回复的，提议股东可以书面方式向监事会提议。监事会同意的，应在收到请求5日内发出会议通知。监事会未发出会议通知的，连续90日以上单独或者合计持有银行发行在外有表决权股份总数10%以上股份的股东可以自行召集和主持临时股东大会。

（二） 股东提出股东大会临时提案的权利

本行召开股东大会，单独或合计持有本行发行在外的有表决权的股份总额1%以上的股东，有权以书面形式向本行提出新的提案，本行应当将提案中属于股东大会职责范围内的事项，列入该次会议的议程。

单独或合计持有本行发行在外的有表决权的股份总额1%以上的股东可以在股东大会召开10日前以书面形式向本行提出临时提案并提交召集人。召集人应当在收到提案后2日内发出股东大会补充通知，公告临时提案的内容。

（三） 股东查询权

股东向本行提供证明其持有本行股份的种类以及持股数量的书面文件且本行经核实股东身份后，有权依据本行《公司章程》的规定查阅本行有关信息，包括《公司章程》、股东大会的会议记录或决议、董事会会议决议、监事会会议决议、本行已公告的定期报告等。

十七、信息披露与投资者关系

（一） 信息披露

报告期内，本行严格遵守信息披露相关法律法规，切实履行信息披露义务。持续规范本行及相关信息披露义务人的信息披露行为，确保信息披露真实、准确、完整、及时，依法规范运行，有效维护本行、投资者及其他利益相关人的合法权益。

同时，本行制定了《内幕信息知情人登记管理办法》，并按照该办法严格落实内幕信息保密管理和内幕信息知情人登记管理。报告期内，未发现内幕信息知情人利用内幕信息买卖本行股份的情况。

（二）投资者关系

本行严格遵守香港上市规则就“股东通讯政策”的相关要求并已制定了本行的股东通讯政策。报告期内，通过业绩说明会、分析师会议、接受投资者调研、上证 e 互动、IR 邮箱、投资者热线电话等形式，就本行的发展战略、经营情况、财务状况及其他事项与投资者进行了多次沟通，保持了良好的信息透明度，有效满足了境内外投资者的交流需求。基于上述，于报告期内，本行已检讨了本行的股东通讯政策的实施并认为其有效。

（三）公司章程修订情况

2025 年 12 月 10 日，本行 2025 年第一次临时股东大会审议通过《关于修订〈重庆农村商业银行股份有限公司章程〉的议案》，并授权董事会根据监管机构、本行股票上市地证券交易所及有关部门的意见或要求对《公司章程》作相应调整，董事会授权高级管理层办理《公司章程》修订审批、市场监督管理部门备案等相关事宜。2025 年 12 月 15 日，本行董事会根据监管机构意见及股东大会授权对《公司章程》做进一步细微修订（具体修订内容详见本行相关公告）。

(四) 股东查询

股东如对所持股份有任何查询事项，如股份转让、更改地址、报失股票及股息单等，请致函下列地址：

A 股：

中国证券登记结算有限责任公司上海分公司

上海市浦东新区杨高南路 188 号

电话：4008058058（客服中心）

H 股：

香港中央证券登记有限公司

香港湾仔皇后大道东 183 号合和中心 17 楼 1712-1716 号铺

电话：(852) 2862 2863

传真：(852) 2865 0990/(852) 2529 6087

(五) 投资者关系联络信息

股东及投资者如需向董事会查询请联络：

本行董事会办公室

地址：中国重庆市江北区金沙门路 36 号

电话：(86) 23-6111 0637

传真：(86) 23-6111 0844

电邮地址：ir@cqrcb.com

本行香港主要营业地点：

香港铜锣湾希慎道 33 号利园一期 19 楼 1920 室

投资者可在本行网站（www.cqrcb.com）、香港联交所“披露易”网站（www.hkexnews.hk）、上交所网站（www.sse.com.cn）阅览本报

告。

十八、“提质增效重回报”行动方案评估情况

为深入落实国务院《关于进一步提高上市公司质量的意见》要求，推动公司高质量发展和投资价值提升，切实保护投资者尤其是中小投资者合法权益，本行于2025年3月7日在上交所网站披露《“提质增效重回报”行动方案》。2025年，本行深入践行金融工作的政治性、人民性，认真贯彻落实国家重大部署和监管工作要求，积极构建“三种新动能”，发展效益实现稳中有进，服务重大战略成效显著，聚焦金融“五篇大文章”精准发力，风险防控措施全面加强，有关本行经营情况详见本报告“第三章、管理层讨论与分析”部分。为进一步增强广大投资者获得感，2025年继续实施中期分红，并于2026年1月完成派发。2025年度末期现金股息预计将于2026年6月16日（星期二）向A股股东发放，于2026年7月27日（星期一）向H股股东发放。本行持续依法、合规履行信息披露义务，充分运用业绩说明会、乡村振兴分支行特色调研活动等多元化形式，持续加强与投资者的沟通交流，积极传递公司价值。

十九、其他信息

本行经银行业监督管理机构批准持有B0335H250000001号金融许可证，并经重庆市市场监督管理局核准领取统一社会信用代码为91500000676129728J的企业法人营业执照。本行根据香港银行业条例（香港法例第155章）并非一家认可机构，不受香港金融管理局监管，及不获授权在香港经营银行、接受存款业务。

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信息。有关本行履行社会责任情况，详见本行于上海证券交易所网站、香港联交所“披露易”网站及本行网站发布的《重庆农村商业银行股份有限公司 2025 年度可持续发展报告》。

一、发展绿色金融

2025 年，本行锚定“生态优先、绿色发展”战略导向，多点发力，绿色金融各项工作取得了较好进展。

规模总量再攀新高。深入解读 2025 年《绿色金融支持项目目录》，大力引导分支行加大绿色产业金融支持力度。截至 2025 年末，绿色信贷余额¹828.17 亿元，较上年末净增 150.64 亿元，增幅 22.23%，重点支持基础设施绿色升级、生态保护修复利用、能源绿色低碳转型等关键领域，为全行资产结构优化注入强劲绿色动能。

减碳成效量化可见。积极对接国家碳减排支持工具，累计向 64 个项目发放碳减排贷款 37.59 亿元，带动年度碳减排量为 243.95 万吨二氧化碳当量，在助力“双碳”目标实现、推动区域生态环境改善方面交出了实实在在的答卷。成功落地重庆市首单“产品碳足迹”挂钩贷款，丰富碳金融产品矩阵。创新推出“农副食品碳标签+转型金融”服务模式，助力传统农业加工产业低碳转型。凭借扎实的实践成效入围网易财经 2025 年 ESG 优秀案例“年度绿色金融先锋”，树立了区域绿色金融标杆形象。

¹ 口径参考《中国人民银行、金融监管总局、中国证监会关于印发〈绿色金融支持项目目录（2025 年版）〉的通知》。

转型金融多点突破。严格遵照监管要求，制定并落地转型贷款实施方案，聚焦高碳产业绿色低碳转型需求，2025年累计发放符合新规范的转型贷款4.87亿元，重点支持有色金属、农业养殖、化工等领域企业实现低碳转型，为产业结构优化升级提供有力金融支撑。

二、助推乡村振兴

本行聚焦服务“三农”主责主业，全力支持深化城乡融合乡村全面振兴，金融服务地方经济高质量发展。

促改革、优机制，推进乡村金融服务提质增效。年初以本行一号文件出台金融支持乡村全面振兴工作意见，锚定农村改革关键领域，深入实施定点联系、专班工作、考核激励等工作机制。改革重组乡村振兴部，构建“生态特色产业”服务新模式，做深做实产业资源整合、场景生态运营。支持巩固拓展脱贫攻坚成果，“渝快助农贷”“脱贫人口小额信贷”应贷尽贷。截至2025年末，本集团涉农贷款余额2,655.04亿元。

见特色、优服务，赋能乡村特色产业焕新活力。实施农业产业链式服务，夯实产业数据底座，贯通特色产业链路，选取云阳面业、巫溪中药材等6个产业试点，构建特色产业综合服务生态场景。聚焦高山蔬菜、特色水果等特色农业产业，“一产一策”创新特色信贷产品服务方案，并发挥超100家乡村振兴特色机构下沉优势，精准对接客户需求。截至2025年末，累计创设“花椒贷”“脆李贷”“卤鹅贷”等近50款特色信贷产品服务方案。同时，打造“活体+信用”“活体+供应链”“活体+科技赋能”三种新模式，推广畜禽活体抵押贷款，支持盘活农村资产资源，释放乡村产业发展新动能。

强创新、优平台，支持和美乡村建设提档升级。完成乡村振兴数字

金融服务平台迭代升级，上线“渝快智伴”平台，引入智能体能力，创新“客户经理预填单+客户确认”的交互式业务办理模式，升级“技、数、智、人”四防协同风控体系，促进传统信贷生产流程优化。在全市100%的行政村开展“整村授信”，为149.29万农户预授信256.84亿元。升级并推广“渝农资产智管”系统，赋能集体资产管理、农村产权流转等基层治理数字化。积极融入“三位一体”改革，全市推广“江渝快记”智能财税服务平台，联合市供销合作社将该平台作为农民合作社服务中心统一财务软件，实现全市36个区县农民合作社服务中心全覆盖。

办实事、暖民心，促进助农惠农活动精准落地。联合市农业农村委举办“农商行杯”首届巴渝新农人创业融资能力大赛，吸引电商助农、生态养殖、农产品加工等领域项目参赛，以赛促能力提升、以赛促融资达成、以赛促高质量就业，有效推动城乡产业融合、人才融合。搭建产业技术交流平台，建立超150名农业专家库，畅通跨区农技互助渠道，开展农技下乡活动。持续推进助农直播带货、美丽乡村打卡等活动，提升多维度、广覆盖、深渗透的“三农”金融服务质效。

三、消费者权益保护

完善管理体系，压实主体责任。本行董事会承担消费者权益保护工作的最终责任，下设消费者权益保护委员会，并在高级管理层设立“消费者权益工作领导小组”，由法律合规及消费者权益管理部作为牵头部门，统筹全行消费者权益保护相关工作。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。

加强宣传教育，提升公众金融素养。本行统筹开展集中化、常态化与主题化金融知识普及工作。积极参与消保集中宣传活动，在官方网站、官方微信、手机银行等平台设立宣传教育专区。面向老年群体实施“消保微光”行动，通过社区讲座、老年大学合作等形式普及养老防诈骗知识；面向青少年群体推进“消保成长”行动，开展“金融知识进校园”活动，培育青少年金融素养；面向新市民及农村居民开展“消保护航”行动，结合普惠金融服务，深入田间地头、商圈园区讲解金融安全知识。报告期内，全行共组织各类金融知识宣传活动约2万场，覆盖受众392万余人次。

推动多元化解，强化纠纷实质解决。构建“协商优先、调解联动、司法衔接、溯源治理、流程优化”五位一体的纠纷化解体系，加强考核引导，推动“应调尽调”。依托成渝金融消费者权益保护中心（重庆）等专业调解机构，将信用卡分期、提前还款等高发投诉纳入批量调解范畴。编制《消费者权益保护告知书》，于开卡、购买理财、申请贷款等关键业务环节向客户主动提示风险与行内投诉渠道，前置开展金融知识普及。通过上述措施，2025年监管转办投诉占比同比下降24.87个百分点，自主化解能力有效提升。

报告期内，各渠道受理消费者投诉2,602件(剔除重复投诉等情形)，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、42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、监事、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 | 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 ¹ | <p>自重庆农商行本次发行的股票上市之日起 36 个月内，本公司不转让或者委托他人管理本公司直接或间接持有的重庆农商行首次公开发行 A 股股票前已发行的内资股股份，也不由重庆农商行回购本公司持有的该部分股份。</p> <p>股东持股意向和减持意向承诺：</p> <p>1.自重庆农商行本次发行的股票上市之日起 6 个月内，如重庆农商行 A 股股票连续 20 个交易日的收盘价均低于发行价，或上市后 6 个月期末（如该日不是交易日，则为该日后第一个交易日）收盘价均低于发行价，其持有的重庆农商行股票的锁定期限将在36个月的基础上自动延长 6 个月。若重庆农商行在本次发行上市后派息、送股、资本公积转增股本等除权除息事项的，应对发行价进行除权除息处理。</p> <p>2.在上述的锁定期(包括延长的锁定期)届满后 2 年内，如其减持于重庆农商行本次发行前已直接或间接持有的重庆农商行 A 股股票（不包括其在重庆农商行本次发行后从公开市场中新买入的 A 股股票），减持价格应不低于本次发行的发行价。若重庆农商行在本次发行上市后派息、送股、资本公积转增股本等除权除息事项的，应对发行价进行除权除息处理。</p> <p>3.其持有的重庆农商行股份的锁定期（包括延长的锁定期）届满后，其减持重庆农商行 A 股股票时，会提前将减持意向和拟减持数量等信息以书面方式通知重庆农商行，并由重庆农商行按照届时有效的规则履行公告义务（如需）。自重庆农商行公告之日起 3 个交易日后，其方可减持重庆农商行 A 股股票。</p> | 2019年10月29日 | 2019年10月29日—2025年4月29日 |

¹ 隆鑫控股有限公司持有本行股份由重庆市第五中级人民法院司法划转至重庆发展投资有限公司5.22亿股、重庆市地产集团有限公司0.48亿股，受让方就该等划转股份继续履行上述承诺。

| | | | | | |
|---------------|------|-------------------------------|---|-------------|-------------------------|
| 与首次公开发行人相关的承诺 | 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 |
| 与首次公开发行人相关的承诺 | 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。

| | | | | | |
|---------------|--------|----------------|--|------------|-------------------|
| 与首次公开发行人相关的承诺 | 解决同业竞争 | 重庆渝富资本运营集团有限公司 | <p>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。</p> <p>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。</p> <p>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。</p> <p>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。</p> <p>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。</p> | 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、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。

四、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 889.23 万元，本行认为不会对本行经营活动产生重大影响。

五、本行及本行董事、监事、高级管理人员受处罚的情况

报告期内，本行及本行董事、监事、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。

六、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。

七、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“第三章、管理层讨论与分析—八、风险管理—（十一）关联交易情况”部分。

八、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。

九、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 2025 年 12 月 31 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。

十、其他

本报告编制有中、英文两种版本，在对本报告中、英文版本理解上发生歧义时，以中文为准。

第七章 股份变动及股东情况

一、股本变动情况

(一) 股份变动情况表

单位：股

| | 2024年12月31日 | | 报告期内 变动增减 | 2025年12月31日 | |
|--------------------|-----------------------|---------------|------------------|-----------------------|---------------|
| | 数量 | 比例(%) | | 数量 | 比例(%) |
| 一、有限售条件股份 | 5,963,705 | 0.05 | (542,155) | 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 | 5,963,705 | 0.05 | (542,155) | 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 | 5,963,705 | 0.05 | (542,155) | 5,421,550 | 0.05 |
| 4、外资持股 | - | - | - | - | - |
| 二、无限售条件流通股份 | 11,351,036,295 | 99.95 | 542,155 | 11,351,578,450 | 99.95 |
| 1、人民币普通股 | 8,837,700,254 | 77.82 | 542,155 | 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。有限售条件股份减少 542,155 股，无限售条件流通股份增加 542,155 股，系本行首次公开发行 A 股限售股 542,155 股 72 个月锁定期届满，依法解禁并于 2025 年 10 月 30 日起上市流通。

二、证券发行与上市情况

(一) 报告期内证券发行情况

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。

本行于 2025 年 12 月 3 日通过簿记建档方式发行了 2025 年重庆农村商业银行股份有限公司科技创新债券（债券简称“25 重庆农商行科创

债 01”，债券代码：332580023），本期债券期限为 5 年，最终发行规模为 10 亿元，票面利率为 1.88%。本期债券募集资金将投向《金融“五篇大文章”总体统计制度（试行）》中规定的科创领域，包括发放科技贷款、投资科技创新企业发行的债券等，专项支持科技创新领域业务。

（二）现存的内部职工股情况

本行内部职工持股主要通过以下方式取得 A 股股份：（1）本行设立时，原 39 个区县行社在岗正式员工或业务类短期合同工以发起人股东身份参与本行设立所取得的股份；（2）本行设立后，通过协议受让、继承及司法判决等方式所取得的本行股份。2020 年 10 月 30 日，本行部分限售股已解禁上市流通，现已无法准确核定内部职工股流通后的持股情况。

三、股东情况

（一）股东总数

报告期末，本行股东总数为 116,634 户。其中 A 股股东 115,547 户，H 股股东 1,087 户。截至 2026 年 2 月 28 日（即本行 A 股年报公布之日上一个月末），本行股东总数为 112,716 户，其中 A 股股东 111,633 户，H 股股东 1,083 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

| 前十名股东持股情况 | | | | | | | |
|-----------|---------|---------------|-------|------|---------|----|------|
| 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 | 791,399 | 2,507,100,930 | 22.08 | H 股 | 未知 | | 境外法人 |

| | | | | | | | |
|--------------------------|--|-------------|------|----|---------|-------------|---------|
| 人)有限公司 | | | | | | | |
| 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 | 52,000,000 | 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 | (116,560,157) | 316,597,145 | 2.79 | 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 | (47,500,000) | 112,500,000 | 0.99 | A股 | 质押、司法冻结 | 112,500,000 | 境内非国有法人 |
| 全国社保基金一一六组合 | 32,831,032 | 93,832,280 | 0.83 | 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年第一次临时股东会股权登记日,本行A股质押股权数量达到或超过其持有本行股权50%的股东质押股数总计284,929,307股,持股总计318,146,515股,占本行总股本的2.80%,本行按照《公司章程》等有关规定限制了上述股东在股东大会上的表决权,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 | 13,190 | 自本行上市之日 起 96 个月 |
| 2 | 陈开明 | 117,700 | 2027 年 10 月 | 11,770 | 自本行上市之日 起 96 个月 |
| 3 | 徐敏 | 78,150 | 2027 年 10 月 | 7,815 | 自本行上市之日 起 96 个月 |
| 4 | 朱敬梅 | 68,750 | 2027 年 10 月 | 6,875 | 自本行上市之日 起 96 个月 |
| 5 | 王绍吉 | 66,100 | 2027 年 10 月 | 6,610 | 自本行上市之日 起 96 个月 |
| 6 | 罗静 | 65,650 | 2027 年 10 月 | 6,565 | 自本行上市之日 起 96 个月 |
| 7 | 徐晓红 | 62,500 | 2027 年 10 月 | 6,250 | 自本行上市之日 起 96 个月 |
| 8 | 曾粒峰 | 60,000 | 2027 年 10 月 | 6,000 | 自本行上市之日 起 96 个月 |
| 9 | 杨洪坤 | 56,900 | 2027 年 10 月 | 5,690 | 自本行上市之日 起 96 个月 |
| 10 | 梁爽 | 56,250 | 2027 年 10 月 | 5,625 | 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大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.持股 5%以上主要股东

(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，是经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。

注：2025 年 12 月 31 日，重庆市国有资产监督管理委员会批复同意将渝富资本的关联方重庆三峡融资担保集团股份有限公司持有的本行 15,000,454 股、重庆两江假日酒店管理有限公司持有的本行 2,000,000 股 A 股股票转让给重庆国创投资管理有限公司（尚未办理过户手续），故前述股份未纳入渝富资本合并持股计算。

(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。

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的全资子公司，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。

2. 监管口径下的其他主要股东

(1) 上海豫园旅游商城（集团）股份有限公司，成立于 1987 年 11 月，注册资本为人民币 38.94 亿元，为 A 股上市公司。业务板块主要包括：珠宝时尚、商业管理、文化餐饮、食品饮料、国潮腕表、美丽健康、复合功能地产等。

报告期末，上海豫园旅游商城（集团）股份有限公司持有本行 H 股 150,549,000 股，占本行总股本的 1.33%，并与其关联方向本行提名董事彭玉龙先生，为本行主要股东。上海豫园旅游商城（集团）股份有限公司与其关联方复星国际有限公司、Fidelidade-Companhia de Seguros,

S.A.、上海复星高科技（集团）有限公司、Peak Reinsurance Company Limited、Foson Hani Securities Limited、香港鑫茂投资有限公司、海南矿业股份有限公司合并持有本行 H 股 340,719,000 股，占本行总股本的 3.00%。报告期末，上海豫园旅游商城（集团）股份有限公司质押其持有的本行 130,000,000 股 H 股。

注：该股东提名董事已于 2026 年 1 月 23 日辞任，辞任后该股东不再作为主要股东进行管理。

（2）厦门市汇尚泓股权投资有限公司，成立于 2001 年 5 月，注册资本为人民币 1 亿元，以私募基金从事股权投资、投资管理、资产管理等活动。

报告期末，厦门市汇尚泓股权投资有限公司持有本行 A 股 57,303,332 股，占本行总股本的 0.50%，其向本行提名监事黄青青女士，为本行主要股东，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 |
| 上海豫园旅游商城（集团）股份有限公司 | 上海复星高科技（集团）有限公司 | 郭广昌 | 上海豫园旅游商城（集团）股份有限公司 |
| 厦门市汇尚泓股权投资有限公司 | 厦门汇尚成贸易有限责任公司 | 周永伟、周少雄、周少明 | 厦门市汇尚泓股权投资有限公司 |

（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 | 340,719,000 (L) | 13.56 | 3.00 |
| Fosun International Holdings Ltd ⁽⁵⁾⁽⁶⁾ | 受控法团的权益 | 340,719,000 (L) | 13.56 | 3.00 |
| Fosun Holdings Limited ⁽⁵⁾⁽⁶⁾ | 受控法团的权益 | 340,719,000 (L) | 13.56 | 3.00 |
| Fosun International Limited ⁽⁵⁾⁽⁶⁾ | 受控法团的权益 | 340,719,000 (L) | 13.56 | 3.00 |
| 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 |
| JPMorgan Chase & Co. ⁽⁷⁾ | 实益拥有人 | 15,261,868 (L) 7,747,516 (S) | 0.61 0.31 | 0.13 0.07 |
| | 投资经理 | 99,407,000 (L) | 3.96 | 0.88 |
| | 持有股份的保证权益的人 | 1,273,726 (L) | 0.05 | 0.01 |
| | 核准借出代理人 | 59,658,510 (P) | 2.37 | 0.53 |

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% 的股

权、重庆水务环境控股集团有限公司 80%的股权、重庆市农业投资集团有限公司 80%的股权；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%的股权及重庆水务集团股份有限公司 88.56%的股权。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的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%。有关重庆三峡融资担保集团股份有限公司、重庆两江假日酒店管理有限公司所持本行股份的转让情况，请见上文“（四）主要股东情况—1. 持股 5%以上主要股东—（1）重庆渝富资本运营集团有限公司”附注。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%的股权，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%的股权、重庆水务集团股份有限公司 38.52%的股权；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%的股权，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%的股权，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%的股权。Fosun International Holdings Ltd. 持有 Fosun Holdings Limited 100%的股权，而 Fosun Holdings Limited 持有 Fosun International Limited 72.50%的股权。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 340,719,000 股 H 股的好仓。

（6）根据郭广昌、Fosun International Holdings Ltd.及 Fosun International Limited 于 2025 年 12 月 30 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 340,719,000 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%的股权，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 61.77%的股权，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) JPMorgan Chase & Co. 因拥有若干企业的控制权而被视作持有本行合计 175,601,104 股 H 股的好仓、7,747,516 股 H 股的淡仓及 59,658,510 股 H 股的可借出的股份，其中 8,580,000 股 H 股的好仓及 1,648,000 股 H 股的淡仓以非上市衍生工具持有。

(8) (L)—好仓；(S) —淡仓；及(P)—可借出的股份。

第八章 董事会报告书

董事会谨此呈列截至 2025 年 12 月 31 日止年度的董事会报告书及本集团的经审计财务报表。

一、主要业务

本集团主要在中国内地从事银行业及有关的金融服务。

二、财务资料

（一）财务资料概要

本集团最近三个年度内的经营业绩、资产和负债概要详见本报告“第二章、财务摘要”部分。

（二）储备

报告期内，本集团可供分派与股东的储备变动详见本报告“合并股东权益变动表”部分。

（三）捐款

2025 年本行共对外捐赠资金 1 笔、金额 480 万元，具体为向重庆市酉阳县花田乡捐赠现金 480 万元，用于支持酉阳县乡村振兴工作。

（四）物业和设备

报告期内本集团物业及设备变动详见本报告“财务报表及附注—五、财务报表主要项目附注—9.固定资产”部分。

（五）退休福利

本集团提供给雇员的退休福利详见本报告“财务报表及附注—五、财务报表主要项目附注—21.应付职工薪酬”部分。

（六）最终母公司和子公司

截至报告期末，本行不存在最终母公司，子公司情况详见本报告“财务报表及附注—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”部分。

三、股份及股东

（一）购买、出售或赎回证券

报告期内，本行及子公司未购买、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。

2025年，本行在全国银行间债券市场无金融债赎回情况。

（二）优先购买权

本行《公司章程》及中国相关法律没有授予本行股东优先认股权的条款。根据本行《公司章程》规定，本行可以通过以下方式增加资本：向非特定投资人募集新股；向现有股东配售新股；向现有股东派送新股；向特定对象发行新股；以资本公积金转增股本；法律、行政法规许可的其他方式。

（三）股票挂钩协议

截至报告期末，本行并无订立任何股票挂钩协议。

（四）足够公众持股量

报告期内，本行总股本未发生变动。截至报告期末，本行普通股总股本 11,357,000,000 股（其中 A 股 8,843,663,959 股，H 股 2,513,336,041 股）。基于本行可获得的公开资料所示及就董事所知悉，截至报告期末及本报告日期，本行一直维持香港联交所要求的公众持股量。

（五）前十名股东、主要股东持股情况

截至报告期末，本行前十名股东、主要股东持股情况详见本报告“第七章、股份变动及股东情况”部分。

四、董事、监事及高级管理人员

(一) 董事、监事及高级管理人员情况

本行董事、监事及高级管理人员的详细资料详见本报告“第四章、公司治理报告—四、董事、监事及高级管理人员情况”部分。

(二) 董事、监事和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 2025 年 12 月 31 日，本行董事、监事、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(%) |
|-----|---------------|-------|------------|------------|-----------|
| 隋 军 | 党委副书记、行长、执行董事 | 实益拥有人 | 75,400 | 0.00085 | 0.00066 |

注：本行以上股份数目皆为好仓。

除上文所披露者外，截至 2025 年 12 月 31 日，概无本行董事、监事、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) 董事、监事及高级管理人员之间财务、业务、亲属关系

本行董事、监事及高级管理人员之间并不存在任何关系，包括财务、业务、亲属或其他重大 / 相关关系。

（四）购买股份或债券之安排

报告期内，本行及子公司概无订立任何安排，致使本行董事及监事借购买本行或任何其他法人团体股份或债券而获益。

（五）董事及监事于重大交易、安排和合约之权益

除已根据香港上市规则第 14A 章获豁免遵守有关申报年度审核、公告及独立股东批准的持续关连交易外，本行各董事、监事、或与该等人士有关连的实体于本年度内的任何时间在本行、其控股公司、附属公司或同系附属公司所订立之与本集团业务有关的重大交易、安排和合约中，概无拥有任何直接或间接的权益（服务合约除外）。

（六）董事及监事之服务合约

本行董事及监事，概无与本行签订任何在一年内若由本行或其附属公司终止合约时须作出赔偿之服务合约（法定赔偿除外）。

（七）获准许的弥偿条文

本行在财政年度内及直至董事会报告书日期止任何时间，均未曾经有或现有生效的任何获准许弥偿条文惠及本行的董事（不论是否由本行或其他订立）或本行之有联系公司的任何董事（如由本行订立）。

（八）董事及监事在与本行构成竞争之业务所占权益

本行概无任何董事及监事在与本行直接或间接构成或可能构成竞争的业务中持有任何权益。

（九）董事、监事及高级管理人员薪酬政策

本行董事、监事及高级管理人员薪酬政策详见本报告“第四章、公司治理报告—四、董事、监事及高级管理人员情况—（三）董事、监事、高级管理人员 2025 年度薪酬情况”部分。

五、主要客户

报告期内，本行最大五名客户的利息收入及其他经营收入总金额少于本集团利息收入及其他经营收入总金额的 30%。

六、管理合约

截至报告期末，本行并无订立或存在任何有关本行全部或其中任何主要部分业务的管理及行政合约。

七、公司治理情况

本行致力于维持高水平的公司治理。本行所应用及执行《企业管治守则》的原则及守则条文的方法详见本报告“第四章、公司治理报告”部分。

八、关联交易

根据香港上市规则第 14A 章，本行与本行关连人士（定义见香港上市规则）之间的交易将构成本行的关联交易。报告期内，本行在日常业务中与根据香港上市规则界定的本行关连人士进行了一系列关联交易，但该等关联交易均可根据香港上市规则第 14A 章获全面豁免遵守有关申报、年度审核、公告及独立股东批准的规定。本行已审阅所有关联交易，确认已符合香港上市规则第 14A 章的披露规定。

香港上市规则第 14A 章对于关连人士的定义有别于国际会计准则第 24 号“关联方披露”对于关联方的定义及国际会计准则理事会对其的诠释。本行于报告期内的关联方交易详情载于本报告“财务报表及附注一十二、关联方关系及其交易”，除上文所述豁免的关联交易外，该等交易不构成香港上市规则第 14A 章项下的关联交易。

九、税项

本行股东依据以下规定及不时更新的税务法规缴纳相关税项，并根据实际情况享受可能的税项减免，并应就具体缴纳事宜咨询其专业税务和法律顾问意见。下列引用的法律、法规和规定均为截至 2025 年 12 月 31 日发布的有关规定。

（一）A 股股东

1. 自然人股东及证券投资基金

根据财政部、国家税务总局、中国证监会《关于实施上市公司股息红利差别化个人所得税政策有关问题的通知》（财税[2012]85 号）和《关于上市公司股息红利差别化个人所得税政策有关问题的通知》（财税[2015]101 号）的规定，个人从公开发行和转让市场取得的上市公司股票，持股期限在 1 个月以内（含 1 个月）的，其股息红利所得全额计入应纳税所得额；持股期限在 1 个月以上至 1 年（含 1 年）的，暂减按 50% 计入应纳税所得额；持股期限超过 1 年的，其股息红利所得暂免征收个人所得税。上述所得统一适用 20% 的税率计征个人所得税。证券投资基金从上市公司取得的股息红利所得，亦按照上述规定计征个人所得税。个人限售股股东在股票解禁前取得的股息所得，减按 50% 计入应纳税所得额，适用 20% 的税率计征个人所得税；解禁后取得的股息所得，按持股时间执行差别化税收政策，持股时间自解禁日起算。

2. 居民企业股东

根据《企业所得税法》第二十六条第（二）项的规定，符合条件的居民企业之间的股息、红利等权益性投资收益为免税收入。根据《企业所得税法实施条例》第八十三条的规定，《企业所得税法》第二十六条第（二）项所称符合条件的居民企业之间的股息、红利等权益性投资收

益，是指居民企业直接投资于其他居民企业取得的投资收益。《企业所得税法》第二十六条第（二）项所称股息、红利等权益性投资收益，不包括连续持有居民企业公开发行并上市流通的股票不足 12 个月取得的投资收益。

3.QFII

根据《国家税务总局关于中国居民企业向 QFII 支付股息、红利、利息代扣代缴企业所得税有关问题的通知》（国税函[2009]47 号）规定，QFII 取得来源于中国境内的股息收入，按照企业所得税法规定缴纳 10% 的企业所得税，并由派发股息的企业代扣代缴。QFII 取得股息收入，需要享受税收协定（安排）待遇的，可自行根据《非居民纳税人享受协定待遇管理办法》（国家税务总局公告 2019 年第 35 号）要求向主管税务机关提出申请。

4.香港市场投资者

根据《财政部国家税务总局证监会关于沪港股票市场交易互联互通机制试点有关税收政策的通知》（财税[2014]81 号）规定，对香港市场投资者（包括企业和个人）投资上交所上市 A 股取得的股息所得，在香港中央结算有限公司（以下简称香港结算）不具备向中国结算提供投资者的身份及持股时间等明细数据的条件之前，暂不执行按持股时间实行差别化征税政策，由上市公司按照 10% 的税率代扣所得税，并向其主管税务机关办理扣缴申报。对于香港投资者中属于其他国家税收居民且其所在国与中国签订的税收协定规定股息红利所得税率低于 10% 的，企业或个人可以自行向上市公司主管税务机关提出享受税收协定待遇的申请。

（二）H 股股东

1.非居民企业股东

根据《中华人民共和国企业所得税法》及相关实施条例、《国家税务总局关于中国居民企业向境外 H 股非居民企业股东派发股息代扣代缴企业所得税有关问题的通知》（国税函[2008]897 号）的相关规定，本行对派发的非居民企业股东股息统一按 10%的税率代扣代缴企业所得税。

2.非居民个人股东

根据国家税务总局国税函[2011]348 号文件，本行须为非居民 H 股个人股东代扣代缴非居民个人所得税。根据非居民 H 股个人股东所属国家与中国签署的税收协定及内地和香港（澳门）间税收安排的规定，享受相关税收优惠。

（1）对与中国订立低于 10%税率协定国家的非居民 H 股个人股东，本行将暂按 10%税率代扣代缴个人所得税。如相关非居民 H 股个人股东需要享受税收协定（安排）待遇的，可自行根据《非居民纳税人享受协定待遇管理办法》（国家税务总局公告 2019 年第 35 号）要求向本行主管税务机关提出申请。

（2）对与中国订立 10%税率协定国家的非居民 H 股个人股东，本行按 10%税率代扣代缴个人所得税。

（3）对与中国订立高于 10%低于 20%税率协定国家的非居民 H 股个人股东，本行按协定实际税率代扣代缴个人所得税。

（4）对没有与中国订立税收协定国家及其他情况的非居民 H 股个人股东，本行按 20%税率代扣代缴个人所得税。

(三) 港股通投资者

1. 港股通内地个人股东

沪港通：根据《关于沪港股票市场交易互联互通机制试点有关税收政策的通知》（财税[2014]81号），对通过沪港通投资本行H股的内地个人股东（该等H股股份以香港中央结算（代理人）有限公司名义登记由中国证券登记结算有限责任公司作为名义持有人持有）派发末期股息时，本行按照20%的税率代扣代缴个人所得税。对通过沪港通投资本行H股的内地证券投资基金股东（该等H股股份以香港中央结算（代理人）有限公司名义登记由中国证券登记结算有限责任公司作为名义持有人持有）派发末期股息时，本行按照20%的税率代扣代缴个人所得税。

深港通：根据《关于深港股票市场交易互联互通机制试点有关税收政策的通知》（财税[2016]127号），对通过深港通投资本行H股的内地个人股东（该等H股股份以香港中央结算（代理人）有限公司名义登记由中国证券登记结算有限责任公司作为名义持有人持有）派发末期股息时，本行按照20%的税率代扣代缴个人所得税。对通过深港通投资本行H股的内地证券投资基金股东（该等H股股份以香港中央结算（代理人）有限公司名义登记由中国证券登记结算有限责任公司作为名义持有人持有）派发末期股息时，本行按照20%的税率代扣代缴个人所得税。

2. 港股通内地企业股东

沪港通：根据《关于沪港股票市场交易互联互通机制试点有关税收政策的通知》（财税[2014]81号），对通过沪港通投资本行H股的内地企业股东（该等H股股份以香港中央结算（代理人）有限公司名义登记由中国证券登记结算有限责任公司作为名义持有人持有）派发末期股息

时，本行不代扣代缴企业所得税，应纳税款由内地企业股东自行申报缴纳。其中，内地企业股东连续持有本行 H 股满十二个月取得的股息免征企业所得税。

深港通：根据《关于深港股票市场交易互联互通机制试点有关税收政策的通知》（财税[2016]127号），对通过深港通投资本行 H 股的内地企业股东（该等 H 股股份以香港中央结算（代理人）有限公司名义登记由中国证券登记结算有限责任公司作为名义持有人持有）派发末期股息时，本行不代扣代缴企业所得税，应纳税款由内地企业股东自行申报缴纳。其中，内地企业股东连续持有本行 H 股满十二个月取得的股息免征企业所得税。

十、业务审视

（一）对公司业务的审视及公司业务相当可能有的未来发展的揭示

本集团主要在中国内地从事银行业及有关的金融服务，对业务回顾的讨论及分析详见本报告“第三章、管理层讨论与分析—六、业务综述”部分。本集团的主要风险及对本集团业务可能的未来发展规划详见本报告“第三章、管理层讨论与分析—八、风险管理及十一、展望”部分。

（二）遵守法律及法规

董事会密切关注本集团有关遵守法律及监管规定方面之政策及法规。本行已聘用中国内地和香港法律顾问，确保本集团之交易及业务于适用的法律框架内进行。相关员工及经营单位会不时获得知悉适用法律及法规之更新。法律法规是本行依法合规经营的依据和基础，指导本行在监管框架内开展经营管理活动。本行根据法律法规的要求和变化情

况，实时评估对经营管理的影响并对经营管理活动进行必要调整和规范，以保证业务依法合规健康发展。

（三）与雇员、客户和供应商的关系

本行非常重视企业文化建设和员工的管理及培养，努力建设和谐、稳定的雇佣关系。本行将员工视为公司最重要及最具价值的资产之一，一直珍视彼等的贡献和支持。本行着力为员工构建和谐的工作环境、完善的福利薪酬体系以及合理的职业生涯规划，通过适当培训及提供机会协助彼等在本行内发展事业及晋升。

本行积极做好客户的金融服务，争取客户的理解、信任和支持。对贷款客户特别是具有关联关系的客户，坚持市场原则，不得优于其他客户获得信贷支持。

本行充分重视与供应商的合作，在选择供应商时秉持公平竞争的原则。鉴于本行的业务性质，本行并无主要供应商。

（四）银行的环境政策及表现

有关本行遵守环境政策方面有重大影响法律法规之详情，见本行披露的《重庆农村商业银行股份有限公司 2025 年度可持续发展报告》。

（五）在审阅财政年度终结后发生的、对公司有影响的重大事件的详情

本行遵照国家法律及监管规定全面审阅 2025 年度财务表现，并编制 2025 年年度报告。除此之外，在年度财政审阅终结之后及直至本报告日期，并未发生任何对本集团有重大影响的事件和案例。

代表董事会

刘小军
董事长
2026年3月25日

第九章 监事会报告书

本行监事会认真履行《公司章程》赋予的职责，本着有利于全行业务持续稳健发展，有利于推动全行改革创新，有利于维护股东权益的原则，以履职监督、财务监督和内控与风险监督为重点开展工作，不断完善工作方法，提升监督实效，促进本行稳健经营和健康发展，在公司治理中有效发挥了监督制衡作用。

一、主要工作情况

（一）会议监督情况

截至报告期末，2025年累计组织召开监事会会议8次，审议、听取了财务预决算、利润分配、内部控制评价报告等议案和报告。发挥专门委员会作用，召开相关会议6次，其中审计委员会4次，内控评审委员会1次，履职尽职监督委员会1次，每次会议召开前，都按规定要求将议题送交审议人，会中充分讨论发表意见，会后形成决议贯彻落实，确保会议取得实效。此外，组织监事列席股东大会2次、董事会现场会议9次，对会议流程进行监督。

（二）日常监督情况

履职监督。持续关注董事会、高级管理层及其成员遵守法律法规以及本行《公司章程》情况。持续开展战略执行和薪酬制度后评估工作。重点关注全行战略执行情况，以及薪酬制度体系是否有利于推动全行高质量发展，针对实际执行中存在的不足，结合当前经营发展重点，从监事会角度提出建设性意见。注重履职过程监督，定期收集公司治理、经营管理、风险管控、内部监督等相关方面资料，并通过列席董事会、调

阅资料、履职测评等方式深化履职监督内容。

财务监督。重点监督本行重要财务决算、利润分配方案和财务预算控制情况，加大对财务合规性、真实性和财务资源配置效益情况的监督。定期审阅财务年度报告、中期报告、季度报告，重点关注全行经营效益、主要财务收支、存贷款业务发展和资产质量变化趋势等情况。重视与外部审计师的沟通，听取定期报告审计的汇报。

内控及风险监督。持续加强内部控制有效性、依法合规经营的监督。重点关注内部控制组织架构、制度建设及执行情况、内控检查质量、问题整改及责任追究等内容，听取全行内部控制评价报告，加大内审成果运用力度，认真审阅各项内审检查报告，持续跟踪监管揭示问题的整改落实情况，促进整改效果提升。

（三）监事会自身建设情况

持续从制度、人员和知识等方面加强监事会建设，完善监督基础工作，提高运转效率。强化监督基础工作，定期对本行主要经营数据、财务指标以及资产质量等数据进行收集整理分析，为监事会发表意见提供参考。完善问题整改督导机制，对涉及制度建设与执行、内部控制有效性、风险防范以及财务合规等方面存在的问题，从监事会视角分类建立问题整改台账，开展针对性约谈，定期跟踪整改进度，全年对问题整改情况进行综合评价，促进监督成果的有效运用。

（四）撤销监事会情况

本行董事会、监事会于2025年6月审议通过有关不再设置监事会的议案，并经2025年12月召开的本行股东大会批准，将于修订后的《公司章程》获国家金融监督管理总局重庆监管局核准之日起生效。在此之

前，本行监事仍按有关规定履职。

二、对本行有关事项发表的独立意见

（一）依法运作情况

报告期内，本行依法开展经营活动，决策程序符合法律、法规和本行《公司章程》的规定。截至本报告披露日期，本行董事、高级管理人员恪尽职守，勤勉尽责，未发现其履行职务时有违反法律、法规、本行《公司章程》或损害本行利益的行为。

（二）财务报告的情况

毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）和毕马威会计师事务所对本行按照中国会计准则和国际会计准则编制的 2025 年财务报告进行了审计，并出具了无保留意见的审计报告。监事会认为本行 2025 年财务报告真实、客观、准确地反映了本行的财务状况和经营成果。

（三）收购和出售资产情况

报告期内，未发现本行收购和出售资产中有内幕交易、损害股东权益或造成本行资产流失的行为。

（四）关联交易情况

报告期内，本行关联交易按照相关规章制度办理，未发现交易中有损害本行利益的行为。

（五）内部控制情况

监事会已审议《重庆农村商业银行股份有限公司 2025 年度内部控制评价报告》，未发现本行内部控制制度及执行方面存在重大缺陷。

（六）履行社会责任

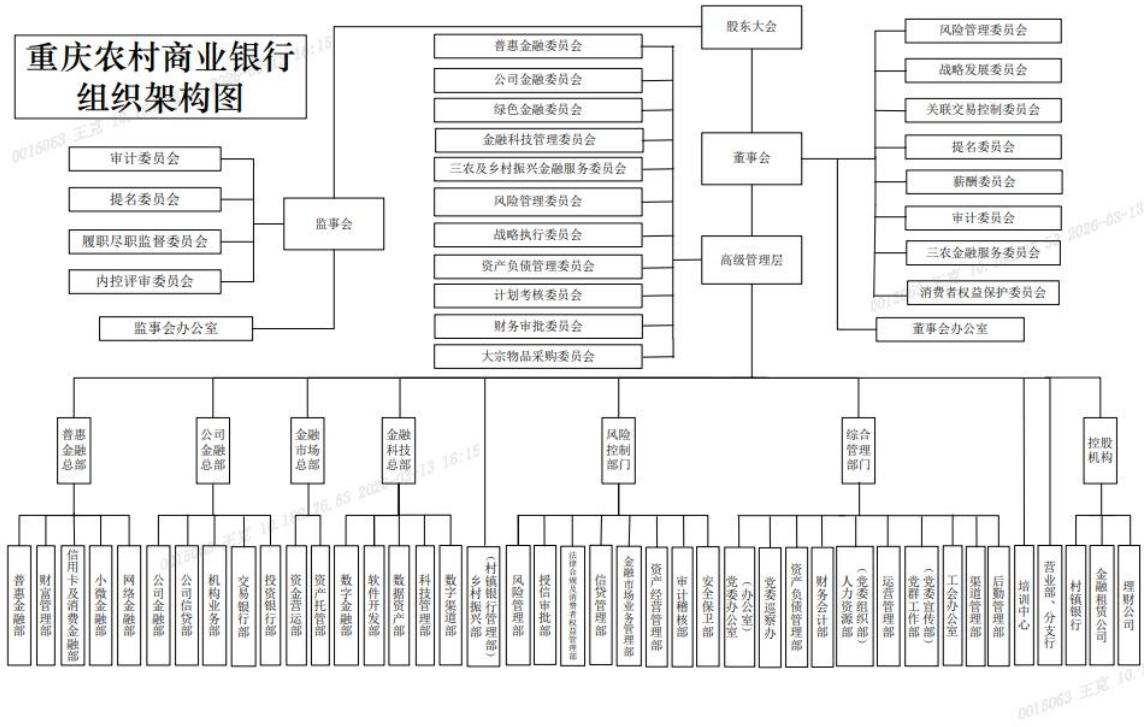
报告期内，本行积极履行社会责任，监事会对《重庆农村商业银行

股份有限公司 2025 年度可持续发展报告》无异议。

重庆农村商业银行股份有限公司监事会

2026 年 3 月 25 日

第十章 组织架构图



第十一章 分支机构及附属公司

一、分行

曲靖分行

地址：云南省曲靖市麒麟区麒麟西路460号

邮编：655000

电话：0874-3193599

两江分行

地址：重庆市北部新区金童路21、23、25号

邮编：401122

电话：023-88502278

科学城分行

地址：重庆市高新区西永大道28号

邮编：401332

电话：023-65002879

万州分行

地址：重庆市万州区太白路91号

邮编：404100

电话：023-58156261

江津分行

地址：重庆市江津区圣泉街道西江大道183号附6号、附7号

邮编：402260

电话：023-47522632

合川分行

地址：重庆市合川区久长路2号

邮编：401520

电话：023-42835185

涪陵分行

地址：重庆市涪陵区兴华中路55号（宏富大厦）1幢

邮编：408000

电话：023-72238022

二、支行

渝中支行

地址：重庆市渝中区新华路142号

邮编：400011

电话：023-63716557

江北支行

地址：重庆市江北区洋河东路10号1-1

邮编：400020

电话：023-61310036

沙坪坝支行

地址：重庆市沙坪坝区小杨公桥118号附37、38、39号

邮编：400030

电话：023-65356886

大渡口支行

地址：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

邮编：400084

电话：023-68836636

南岸支行

地址：重庆市南岸区南坪江南大道24号

邮编：400060

电话：023-62947517

九龙坡支行

地址：重庆市九龙坡区杨家坪西郊路2号附1号

邮编：400050

电话：023-68437557

北碚支行

地址：重庆市北碚区碚峡西路20号

邮编：400700

电话：023-68864083

渝北支行

地址：重庆市渝北区双龙湖街道双龙大道91号1幢1-1

邮编：401120

电话：023-67824010

巴南支行

地址：重庆市巴南区龙洲大道145号

邮编：400055

电话：023-66222960

万盛支行

地址：重庆市万盛区万东北路36号

邮编：400800

电话：023-48299505

长寿支行

地址：重庆市长寿区凤城街道办事处向阳路13号

邮编：401220

电话：023-40245293

永川支行

地址：重庆市永川区红河中路399号

邮编：402160

电话：023-49863765

南川支行

地址：重庆市南川区金佛大道24号

邮编：408400

电话：023-71423626

綦江支行

地址：重庆市綦江区文龙街道九龙大道34号

邮编：401420

电话：023-48663139

潼南支行

地址：重庆市潼南区桂林街道办事处兴潼大道4号

邮编：402660

电话：023-44551908

铜梁支行

地址：重庆市铜梁区巴川街道中兴路102号

邮编：402560

电话：023-45682975

大足支行

地址：重庆市大足区棠香街道五星大道中段227号附1号

邮编：402360

电话：023-43711711

荣昌支行

地址：重庆市荣昌区昌州街道海棠大道106号

邮编：402460

电话：023-46732980

璧山支行

地址：重庆市璧山区璧泉街道剑山路91号

邮编：402760

电话：023-41427834

梁平支行

地址：重庆市梁平区梁山街道名豪商贸区26幢1号

邮编：405200

电话：023-53223401

城口支行

地址：重庆市城口县葛城街道南大街30号

邮编：405900

电话：023-59221503

丰都支行

地址：重庆市丰都县三合街道商业二路187号

邮编：408299

电话：023-70736661

垫江支行

地址：重庆市垫江县桂溪街道人民东路371号

邮编：408300

电话：023-74512937

忠县支行

地址：重庆市忠县忠州街道巴王路49号

邮编：404300

电话：023-54235902

开州支行

地址：重庆市开州区汉丰街道办事处开州大道（市民广场）

邮编：405400

电话：023-52250812

云阳支行

地址：重庆市云阳县青龙街道云江大道1335号

邮编：404500

电话：023-55161480

奉节支行

地址：重庆市奉节县鱼复街道公平巷32号

邮编：404699

电话：023-56560373

巫山支行

地址：重庆市巫山县广东中路258号

邮编：404700

电话：023-57680904

巫溪支行

地址：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

邮编：405899

电话：023-51529828

黔江支行

地址：重庆市黔江区城东街道解放路217号

邮编：409000

电话：023-79236496

石柱支行

地址：重庆市石柱土家族自治县南宾街道万寿大道10号附6号

邮编：409100

电话：023-85093666

武隆支行

地址：重庆市武隆区芙蓉街道芙蓉中路36号

邮编：408500

电话：023-77723233

秀山支行

地址：重庆市秀山土家族苗族自治县中和街道渝秀大道35号

邮编：409900

电话：023-76662163

酉阳支行

地址：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

邮编：409800

电话：023-75556144

彭水支行

地址：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

邮编：409600

电话：023-78848842

三、附属公司

江苏张家港渝农商村镇银行股份有限公司

地址：江苏张家港市杨舍镇攀华国际广场2幢M101号

邮编：215600

电话：0512-58918959

四川大竹渝农商村镇银行股份有限公司

地址：四川省大竹县竹阳镇新华路东段煌歌商业广场H8/9幢

邮编：635100

电话：0818-6256123

云南大理渝农商村镇银行有限责任公司

地址：云南省大理州经济开发区漾濞路176号

邮编：671000

电话：0872-2188667

云南祥云渝农商村镇银行有限责任公司

地址：云南省大理州祥云县祥城镇文苑路北侧“印象花园”第11幢16号

邮编：672100

电话：0872-3997552

云南鹤庆渝农商村镇银行有限责任公司

地址：云南省大理州鹤庆县云鹤镇兴鹤路15号

邮编：671500

电话：0872-4123500

广西鹿寨渝农商村镇银行有限责任公司

地址：广西壮族自治区柳州市鹿寨县鹿寨镇桂园路8号汇一联商务楼附楼第一层4至7号商铺、附楼第二层

邮编：545600

电话：0772-6822818

福建沙县渝农商村镇银行有限责任公司

地址：福建省三明市沙县新城中路永顺大厦北楼一、二层

邮编：365050

电话：0598-5758880

福建福安渝农商村镇银行有限责任公司

地址：福建省福安市城北冠杭路1号

邮编：355000

电话：0593-8988906

云南香格里拉渝农商村镇银行有限责任公司

地址：云南省迪庆州香格里拉市长征大道7号

邮编：674499

电话：0887-8980066

福建石狮渝农商村镇银行有限责任公司

地址：福建省石狮市八七路鸿兴国际大厦2454、2456、2458号

邮编：362700

电话：0595-82269866

福建平潭渝农商村镇银行有限责任公司

地址：福建省平潭县潭城镇康德花园别墅19排A3-A6

邮编：350400

电话：0591-86175991

云南西山渝农商村镇银行有限责任公司

地址：云南省昆明市滇池国家旅游度假区滇池路924、926、928号

邮编：650000

电话：0871-68188973

渝农商金融租赁有限责任公司

地址：重庆市两江新区金开大道99号附11号、附12号

邮编：401121

电话：023-63569568

渝农商理财有限责任公司

地址：重庆市江北区桂花街支路10号成大·锦嘉国际大厦第20层、21层

邮编：400024

电话：023-61111693

第十二章 财务报告

本行 2025 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）审计，注册会计师薛晨俊、王威舜签字，并出具了无保留意见审计报告。财务报告全文见附件。

重庆农村商业银行股份有限公司

自 2025 年 1 月 1 日
至 2025 年 12 月 31 日止年度财务报表



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

审计报告

毕马威华振审字第 2601077 号

重庆农村商业银行股份有限公司全体股东：

一、 审计意见

我们审计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”) 财务报表, 包括 2025 年 12 月 31 日的合并及母公司资产负债表, 2025 年度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。

我们认为, 后附的财务报表在所有重大方面按照中华人民共和国财政部颁布的企业会计准则 (以下简称“企业会计准则”) 的规定编制, 公允反映了重庆农商行 2025 年 12 月 31 日的合并及母公司财务状况以及 2025 年度的合并及母公司经营成果和现金流量。

二、 形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则 (以下简称“审计准则”) 的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则和《中国注册会计师独立性准则第 1 号——财务报表审计和审阅业务对独立性的要求》中适用于公众利益实体财务报表审计业务的独立性要求, 我们独立于重庆农商行, 并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信, 我们获取的审计证据是充分、适当的, 为发表审计意见提供了基础。

审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2601077 号

三、关键审计事项

关键审计事项是我们根据职业判断，认为对本期财务报表审计最为重要的事项。这些事项的应对以对财务报表整体进行审计并形成审计意见为背景，我们不对这些事项单独发表意见。

| 发放贷款和垫款减值准备的确定 | |
|---|---|
| <p>请参阅财务报表附注“三、8(7) 金融资产的减值”和附注“三、31 主要会计估计及判断”所述的会计政策及财务报表附注“五、6 发放贷款和垫款”和附注“十、1 信用风险”。</p> | |
| 关键审计事项 | 在审计中如何应对该事项 |
| <p>重庆农商行根据《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》，采用预期信用损失模型计提减值准备。</p> <p>运用预期信用损失模型确定发放贷款和垫款减值准备的过程中涉及到若干关键参数和假设的应用，包括发生信用减值的阶段划分，违约概率、违约损失率、违约风险暴露、折现率等参数估计，同时考虑前瞻性调整及其他调整因素等，在这些参数的选取和假设的应用过程中涉及较多的管理层判断。</p> | <p>与评价发放贷款和垫款减值准备的确定相关的审计程序中包括以下程序：</p> <ul style="list-style-type: none"> 了解和评价与发放贷款和垫款在审批、记录、监控、分类流程以及减值准备计提相关的关键财务报告内部控制的设计和运行有效性； 利用毕马威信息技术专家的工作，了解和评价相关信息系统控制的设计和运行有效性，包括：系统的信息技术一般控制、发放贷款和垫款的逾期信息的编制逻辑、对公客户内部信用评级的系统运算、系统间数据传输、预期信用损失模型参数的映射，以及发放贷款和垫款减值准备的系统计算逻辑设置等； |

审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2601077 号

三、关键审计事项 (续)

| 发放贷款和垫款减值准备的确定 (续) | |
|---|--|
| <p>请参阅财务报表附注“三、8(7) 金融资产的减值”和附注“三、31 主要会计估计及判断”所述的会计政策及财务报表附注“五、6 发放贷款和垫款”和附注“十、1 信用风险”。</p> | |
| 关键审计事项 | 在审计中如何应对该事项 |
| <p>外部宏观环境和重庆农商行内部信用风险管理策略对预期信用损失模型的确定有很大的影响。在评估关键参数和假设时，重庆农商行对于公司类贷款所考虑的因素包括历史损失率、内部信用评级、外部信用评级及其他调整因素；对于个人类贷款所考虑的因素包括个人类贷款的历史逾期数据、历史损失经验及其他调整因素。</p> | <ul style="list-style-type: none"> • 利用毕马威金融风险管理专家的工作，评价管理层评估减值准备时所用的预期信用损失模型和参数的适当性，包括评价发生信用减值的阶段划分、违约概率、违约损失率、违约风险暴露、折现率、前瞻性调整及管理层叠加等，并评价其中所涉及的关键管理层判断的合理性； • 评价预期信用损失模型的参数使用的关键数据的完整性和准确性。针对与原始档案相关的关键内部数据，我们将管理层用以评估减值准备的发放贷款和垫款清单总额分别与总账进行比较，以评价清单的完整性；选取样本，将单项贷款的信息与相关协议以及其他有关文件进行比较，以评价清单的准确性。针对关键外部数据，我们将其与公开信息来源进行核对，以检查其准确性； |

审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2601077 号

三、关键审计事项 (续)

| 发放贷款和垫款减值准备的确定 (续) | |
|---|---|
| <p>请参阅财务报表附注“三、8(7) 金融资产的减值”和附注“三、31 主要会计估计及判断”所述的会计政策及财务报表附注“五、6 发放贷款和垫款”和附注“十、1 信用风险”。</p> | |
| 关键审计事项 | 在审计中如何应对该事项 |
| <p>在运用判断确定违约损失率和第三阶段的发放贷款和垫款减值准备时，重庆农商行会考虑多种因素。这些因素包括可收回金额、借款人的财务状况、抵押物可收回金额、索偿受偿顺序、是否存在其他债权人及其配合程度等。管理层在评估抵押房产的价值时，会参考有资质的第三方评估机构出具的抵押物评估报告，并同时考虑抵押物的市场价格、地理位置及用途。另外，抵押物变现的可执行性、时间和方式也会影响抵押物可收回金额。</p> | <ul style="list-style-type: none"> • 针对涉及主观判断的输入参数，我们进行了审慎评价，包括从外部寻求支持证据，比对历史损失经验及担保方式等内部记录。作为上述程序的一部分，我们还询问了管理层对关键假设和输入参数所做调整的理由，并考虑管理层所运用的判断是否一致。我们对比模型中使用的经济因素与市场信息，评价其是否与市场以及经济发展情况相符，并评价是否存在管理层偏向的迹象； • 针对需由系统运算生成的关键内部数据，我们选取样本将系统输入数据核对至原始文件以评价系统输入数据的准确性； |

审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2601077 号

三、关键审计事项 (续)

| 发放贷款和垫款减值准备的确定 (续) | |
|--|--|
| <p>请参阅财务报表附注“三、8(7) 金融资产的减值”和附注“三、31 主要会计估计及判断”所述的会计政策及财务报表附注“五、6 发放贷款和垫款”和附注“十、1 信用风险”。</p> | |
| 关键审计事项 | 在审计中如何应对该事项 |
| <p>由于发放贷款和垫款减值准备的确定存在固有不确定性以及涉及到管理层判断，同时其对重庆农商行的经营状况和资本状况会产生重要影响，我们将发放贷款和垫款减值准备的确定识别为关键审计事项。</p> | <ul style="list-style-type: none"> 评价管理层作出的关于发放贷款和垫款的信用风险自初始确认后是否显著增加的判断以及是否已发生信用减值的判断的合理性。基于风险导向的方法选取样本检查管理层发生信用减值的阶段划分结果的合理性。我们按照行业分类对贷款进行分析，自受目前经济环境影响较大的行业以及其他存在潜在信用风险的借款人中选取样本。我们在选取样本的基础上检查相关资产的逾期信息、了解借款人信用风险状况、向信贷经理询问借款人的经营状况、检查借款人的财务信息以及搜寻有关借款人业务的市场信息等； |

审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2601077 号

三、关键审计事项 (续)

| 发放贷款和垫款减值准备的确定 (续) | |
|--|---|
| <p>请参阅财务报表附注“三、8(7) 金融资产的减值”和附注“三、31 主要会计估计及判断”所述的会计政策及财务报表附注“五、6 发放贷款和垫款”和附注“十、1 信用风险”。</p> | |
| 关键审计事项 | 在审计中如何应对该事项 |
| | <ul style="list-style-type: none"> • 选取样本，评价已发生信用减值的发放贷款和垫款减值准备计提的合理性。在此过程中，我们将重庆农商行持有的房产抵押物的管理层估值与基于房产位置、用途及周边房产的市场价格进行比较，来评价管理层的估值是否恰当。我们还评价了担保物变现的时间及方式，评价其预计可收回现金流，就重庆农商行的回收计划的可靠性进行考量，并考虑管理层认定的其他还款来源； • 基于上述工作，我们选取样本利用预期信用损失模型重新复核了发放贷款和垫款减值准备的计算准确性； • 根据相关会计准则，评价与发放贷款和垫款损失准备相关的财务报表信息披露的合理性。 |

审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2601077 号

三、关键审计事项 (续)

| 结构化主体的合并范围 | |
|---|--|
| <p>请参阅财务报表附注“三、5 控制的判断标准和合并财务报表的编制方法”和附注“三、31 主要会计估计及判断”所述的会计政策及财务报表附注“六、3 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益”。</p> | |
| 关键审计事项 | 在审计中如何应对该事项 |
| <p>结构化主体通常是为实现具体而明确的目的设计并成立的，并在确定的范围内开展业务活动。</p> <p>重庆农商行可能通过发起设立、持有投资或保留权益份额等方式在结构化主体中享有权益。这些结构化主体主要包括基金、信托计划、资产支持证券、理财产品或资产管理计划等。</p> | <p>与评价结构化主体的合并范围相关的审计程序中包括以下程序：</p> <ul style="list-style-type: none"> • 了解和评价重庆农商行管理层对有关结构化主体合并的关键财务报告内部控制的设计和运行； • 选取样本，对结构化主体执行了下列审计程序： <ul style="list-style-type: none"> - 检查相关合同、内部设立文件以及向投资者披露的信息，以理解结构化主体的设立目的以及重庆农商行对结构化主体的参与程度，并评价管理层关于重庆农商行对结构化主体是否拥有权力的判断； |

审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2601077 号

三、关键审计事项 (续)

| 结构化主体的合并范围 (续) | |
|---|--|
| <p>请参阅财务报表附注“三、5 控制的判断标准和合并财务报表的编制方法”和附注“三、31 主要会计估计及判断”所述的会计政策及财务报表附注“六、3 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益”。</p> | |
| 关键审计事项 | 在审计中如何应对该事项 |
| <p>当判断是否应该将结构化主体纳入重庆农商行合并范围时，管理层应考虑重庆农商行拥有的权力、享有的可变回报及运用权力影响其回报金额的能力等。这些因素并非完全可量化的，需要综合考虑整体交易的实质内容。</p> <p>由于涉及部分结构化主体的交易较为复杂，并且重庆农商行在对每个结构化主体的条款及交易实质进行定性评估时需要作出判断，我们将结构化主体的合并范围识别为关键审计事项。</p> | <ul style="list-style-type: none"> - 检查结构化主体中风险与报酬的结构设计，包括在结构化主体中拥有的任何资本或对其收益作出的担保、提供流动性支持的安排、佣金的支付和收益的分配等，以评价管理层就重庆农商行因参与结构化主体的相关活动而拥有的对结构化主体的风险敞口及可变回报所作的判断； - 检查管理层对结构化主体的分析，包括定性分析，以及重庆农商行对享有结构化主体的经济利益的比重和可变动性的计算，以评价管理层关于重庆农商行影响其来自结构化主体可变回报的能力判断； - 评价管理层就是否合并结构化主体所作的判断。 • 根据相关会计准则，评价财务报表中针对结构化主体的相关财务报表信息披露的合理性。 |

审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2601077 号

四、其他信息

重庆农商行管理层对其他信息负责。其他信息包括重庆农商行 2025 年年度报告中涵盖的信息，但不包括财务报表和我们的审计报告。

我们对财务报表发表的审计意见不涵盖其他信息，我们也不对其他信息发表任何形式的鉴证结论。

结合我们对财务报表的审计，我们的责任是阅读其他信息，在此过程中，考虑其他信息是否与财务报表或我们在审计过程中了解到的情况存在重大不一致或者似乎存在重大错报。

基于我们已执行的工作，如果我们确定其他信息存在重大错报，我们应当报告该事实。在这方面，我们无任何事项需要报告。

五、管理层和治理层对财务报表的责任

管理层负责按照企业会计准则的规定编制财务报表，使其实现公允反映，并设计、执行和维护必要的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

在编制财务报表时，管理层负责评估重庆农商行的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项 (如适用)，并运用持续经营假设，除非重庆农商行计划进行清算、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督重庆农商行的财务报告过程。

审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2601077 号

六、注册会计师对财务报表审计的责任

我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证，并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证，但并不能保证按照审计准则执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由于舞弊或错误导致，如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策，则通常认为错报是重大的。

在按照审计准则执行审计工作的过程中，我们运用职业判断，并保持职业怀疑。同时，我们也执行以下工作：

- (1) 识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险，设计和实施审计程序以应对这些风险，并获取充分、适当的审计证据，作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上，未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。
- (2) 了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序。
- (3) 评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。
- (4) 对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能对重庆农商行持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致重庆农商行不能持续经营。
- (5) 评价财务报表的总体列报（包括披露）、结构和内容，并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。

审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2601077 号

六、注册会计师对财务报表审计的责任 (续)

- (6) 就重庆农商行中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据，以对财务报表发表审计意见。我们负责指导、监督和执行集团审计，并对审计意见承担全部责任。

我们与治理层就计划的审计范围、时间安排和重大审计发现等事项进行沟通，包括沟通我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。

我们还就已遵守与独立性相关的职业道德要求向治理层提供声明，并与治理层沟通可能被合理认为影响我们独立性的所有关系和其他事项，以及相关的防范措施 (如适用)。

从与治理层沟通过的事项中，我们确定哪些事项对本期财务报表审计最为重要，因而构成关键审计事项。我们在审计报告中描述这些事项，除非法律法规禁止公开披露这些事项，或在极少数情形下，如果合理预期在审计报告中沟通某事项造成的负面后果超过在公众利益方面产生的益处，我们确定不应在审计报告中沟通该事项。

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 3 月 25 日

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
2025年12月31日
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

| | 附注 | 本集团 | | 本行 | |
|---------------|------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| | | 2025年 12月31日 | 2024年 12月31日 | 2025年 12月31日 | 2024年 12月31日 |
| 资产 | | | | | |
| 现金及存放中央银行款项 | 五、1 | 55,090,581 | 51,204,006 | 54,910,645 | 51,033,250 |
| 存放同业及其他金融机构款项 | 五、2 | 42,148,564 | 21,032,927 | 35,303,331 | 16,615,217 |
| 拆出资金 | 五、3 | 100,292,348 | 90,440,520 | 107,252,341 | 95,716,854 |
| 衍生金融资产 | 五、4 | 938,995 | 5,295 | 938,995 | 5,295 |
| 买入返售金融资产 | 五、5 | 34,197,176 | 20,937,314 | 30,570,437 | 20,046,623 |
| 发放贷款和垫款 | 五、6 | 765,892,687 | 683,830,682 | 691,627,900 | 617,652,748 |
| 金融投资 | 五、7 | | | | |
| 交易性金融资产 | | 81,118,927 | 84,554,813 | 108,100,618 | 92,681,870 |
| 债权投资 | | 248,897,954 | 297,248,006 | 248,694,512 | 297,044,653 |
| 其他债权投资 | | 311,174,434 | 244,824,694 | 251,649,813 | 210,911,331 |
| 其他权益工具投资 | | 2,437,465 | 1,375,617 | 2,437,465 | 1,375,617 |
| 长期股权投资 | 五、8 | 549,048 | 509,682 | 6,277,721 | 6,231,407 |
| 固定资产 | 五、9 | 5,127,594 | 4,072,822 | 3,444,592 | 3,413,632 |
| 在建工程 | | 170,736 | 325,174 | 158,287 | 311,521 |
| 使用权资产 | 五、10 | 194,180 | 170,349 | 163,475 | 156,120 |
| 无形资产 | 五、11 | 582,228 | 598,845 | 559,735 | 584,660 |
| 递延所得税资产 | 五、12 | 14,122,588 | 11,705,083 | 13,393,103 | 11,296,158 |
| 其他资产 | 五、13 | 2,808,630 | 2,105,841 | 1,147,111 | 1,113,920 |
| 资产总计 | | <u>1,665,744,135</u> | <u>1,514,941,670</u> | <u>1,556,630,081</u> | <u>1,426,190,876</u> |

刊载于第 14 页至第 151 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)
2025 年 12 月 31 日
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

| | 附注 | 本集团 | | 本行 | |
|---------------|------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| | | 2025 年 12 月 31 日 | 2024 年 12 月 31 日 | 2025 年 12 月 31 日 | 2024 年 12 月 31 日 |
| 负债和股东权益 | | | | | |
| 负债 | | | | | |
| 向中央银行借款 | 五、15 | 105,968,258 | 103,007,638 | 105,968,258 | 102,992,205 |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 五、16 | 986,104 | 3,031,742 | 1,590,728 | 3,485,466 |
| 拆入资金 | 五、17 | 73,392,890 | 61,565,758 | 22,103,862 | 13,275,998 |
| 交易性金融负债 | 五、18 | 11,960,672 | 9,878,249 | 118,006 | - |
| 衍生金融负债 | 五、4 | 200 | 3,140 | 200 | 3,140 |
| 卖出回购金融资产款 | 五、19 | 95,885,016 | 71,937,669 | 71,568,367 | 59,100,800 |
| 吸收存款 | 五、20 | 1,028,727,509 | 941,946,157 | 1,026,144,688 | 939,463,267 |
| 应付职工薪酬 | 五、21 | 6,202,427 | 6,110,069 | 6,030,923 | 5,926,256 |
| 应交税费 | 五、22 | 941,915 | 1,004,645 | 717,483 | 809,816 |
| 预计负债 | 五、23 | 460,284 | 353,902 | 460,255 | 353,843 |
| 租赁负债 | | 164,133 | 146,181 | 139,406 | 138,954 |
| 应付债券 | 五、24 | 188,485,277 | 171,657,542 | 188,485,277 | 171,657,542 |
| 其他负债 | 五、25 | 13,273,651 | 10,690,191 | 4,321,267 | 4,795,580 |
| 负债合计 | | 1,526,448,336 | 1,381,332,883 | 1,427,648,720 | 1,302,002,867 |

刊载于第 14 页至第 151 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)
2025 年 12 月 31 日
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

| | 附注 | 本集团 | | 本行 | |
|--------------|------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| | | 2025 年 12 月 31 日 | 2024 年 12 月 31 日 | 2025 年 12 月 31 日 | 2024 年 12 月 31 日 |
| 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 | 20,306,543 | 20,437,768 | 20,437,768 |
| 其他综合收益 | 五、29 | 1,250,339 | 4,147,550 | (106,598) | 2,154,128 |
| 盈余公积 | 五、30 | 16,957,530 | 15,872,212 | 16,957,530 | 15,872,212 |
| 一般风险准备 | 五、31 | 21,536,127 | 20,379,718 | 20,180,225 | 19,090,015 |
| 未分配利润 | 五、32 | 59,720,506 | 53,632,913 | 54,157,788 | 49,279,238 |
| 归属于母公司股东权益合计 | | 137,126,745 | 131,693,584 | 128,981,361 | 124,188,009 |
| 少数股东权益 | | 2,169,054 | 1,915,203 | - | - |
| 股东权益合计 | | 139,295,799 | 133,608,787 | 128,981,361 | 124,188,009 |
| 负债和股东权益总计 | | 1,665,744,135 | 1,514,941,670 | 1,556,630,081 | 1,426,190,876 |

此财务报表已于 2026 年 3 月 25 日获董事会批准。

| | | | |
|-------|-----------|---------|--------|
| 刘小军 | 张进 | 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 14 页至第 151 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
2025 年度
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

| | 附注 | 本集团 | | 本行 | |
|-----------------------|------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| | | 2025 年 | 2024 年 | 2025 年 | 2024 年 |
| 一、营业总收入 | | 28,648,293 | 28,261,463 | 25,559,204 | 25,639,845 |
| 利息净收入 | 五、33 | 24,260,650 | 22,494,484 | 20,765,176 | 19,401,688 |
| 其中：利息收入 | | 46,465,170 | 47,087,838 | 41,954,611 | 42,793,069 |
| 利息支出 | | (22,204,520) | (24,593,354) | (21,189,435) | (23,391,381) |
| 手续费及佣金净收入 | 五、34 | 1,294,441 | 1,612,077 | 964,902 | 1,278,887 |
| 其中：手续费及佣金收入 | | 1,659,322 | 1,976,423 | 1,307,398 | 1,625,168 |
| 手续费及佣金支出 | | (364,881) | (364,346) | (342,496) | (346,281) |
| 投资收益 | 五、35 | 4,087,074 | 4,198,499 | 4,908,730 | 4,768,841 |
| 其中：对联营企业和合营企业的投资收益 | | 39,366 | 34,605 | 39,366 | 34,605 |
| 以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益 | | 621,779 | 1,267,935 | 621,779 | 1,267,935 |
| 其他收益 | | 5,215 | 135,506 | 4,728 | 129,098 |
| 公允价值变动净(损失)/收益 | 五、36 | (1,094,464) | (350,830) | (1,054,440) | 2,302 |
| 汇兑净(损失)/收益 | | (113,915) | 17,434 | (113,915) | 17,435 |
| 其他业务收入 | | 139,329 | 123,397 | 14,125 | 10,687 |
| 资产处置收益 | | 69,963 | 30,896 | 69,898 | 30,907 |
| 二、营业总支出 | | (14,910,551) | (15,413,876) | (13,961,107) | (14,174,894) |
| 税金及附加 | | (392,931) | (307,845) | (378,535) | (293,825) |
| 业务及管理费 | 五、37 | (8,943,199) | (9,004,540) | (8,623,025) | (8,638,404) |
| 信用减值损失 | 五、38 | (5,444,126) | (5,956,910) | (4,911,700) | (5,237,170) |
| 其他资产减值损失 | | (41,573) | (63,322) | (41,085) | (5,495) |
| 其他业务成本 | | (88,722) | (81,259) | (6,762) | - |
| 三、营业利润 | | 13,737,742 | 12,847,587 | 11,598,097 | 11,464,951 |
| 加：营业外收入 | | 12,499 | 14,125 | 12,141 | 12,914 |
| 减：营业外支出 | | (40,854) | (44,349) | (37,834) | (41,668) |
| 四、利润总额 | | 13,709,387 | 12,817,363 | 11,572,404 | 11,436,197 |
| 减：所得税费用 | 五、39 | (1,289,382) | (1,028,284) | (719,225) | (936,395) |
| 五、净利润 | | <u>12,420,005</u> | <u>11,789,079</u> | <u>10,853,179</u> | <u>10,499,802</u> |

刊载于第 14 页至第 151 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)
2025 年度
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

| | 附注 | 本集团 | | 本行 | |
|------------------------------------|------|------------------|-------------------|------------------|-------------------|
| | | 2025 年 | 2024 年 | 2025 年 | 2024 年 |
| 五、净利润 | | 12,420,005 | 11,789,079 | 10,853,179 | 10,499,802 |
| (一) 按经营持续性分类: | | | | | |
| 1. 持续经营净利润 | | 12,420,005 | 11,789,079 | 10,853,179 | 10,499,802 |
| (二) 按所有权归属分类: | | | | | |
| 1. 归属于母公司股东的净利润 | | 12,128,421 | 11,512,747 | 10,853,179 | 10,499,802 |
| 2. 少数股东损益 | | 291,584 | 276,332 | - | - |
| 六、其他综合收益的税后净额 | 五、29 | (2,896,944) | 4,171,828 | (2,260,726) | 2,744,821 |
| (一) 归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额 | | (2,897,211) | 4,171,938 | (2,260,726) | 2,744,821 |
| 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 | | 114,227 | (144,162) | 113,273 | (143,723) |
| (2) 其他权益工具投资公允价值变动 | | 344,676 | 45,138 | 344,676 | 45,138 |
| 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 | | (3,509,876) | 4,088,949 | (2,869,702) | 2,661,375 |
| (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 | | 153,762 | 182,013 | 151,027 | 182,031 |
| (二) 归属于少数股东的其他综合收益的税后净额 | | 267 | (110) | - | - |
| 七、综合收益总额 | | <u>9,523,061</u> | <u>15,960,907</u> | <u>8,592,453</u> | <u>13,244,623</u> |

刊载于第 14 页至第 151 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)
2025 年度
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

| 附注 | 本集团 | | 本行 | |
|-------------------------|-----------|------------|-----------|------------|
| | 2025 年 | 2024 年 | 2025 年 | 2024 年 |
| 七、综合收益总额 | 9,523,061 | 15,960,907 | 8,592,453 | 13,244,623 |
| (一) 归属于母公司股东的 综合收益总额 | 9,231,210 | 15,684,685 | 8,592,453 | 13,244,623 |
| (二) 归属于少数股东的 综合收益总额 | 291,851 | 276,222 | - | - |
| 八、每股收益： | | | | |
| (一) 基本及稀释每股收益 (人民币元) | 五、40 | 1.05 | 0.99 | |

此财务报表已于 2026 年 3 月 25 日获董事会批准。

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

刊载于第 14 页至第 151 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
2025 年度
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

| 附注 | 本集团 | | 本行 | |
|-----------------------|---------------|--------------|---------------|--------------|
| | 2025 年 | 2024 年 | 2025 年 | 2024 年 |
| 一、经营活动产生的现金流量： | | | | |
| 买入返售金融资产净减少额 | - | 191,499 | - | 191,499 |
| 为交易目的而持有的金融资产 净减少额 | - | 46,943,755 | - | 50,737,683 |
| 向中央银行借款净增加额 | 3,031,658 | - | 3,047,082 | - |
| 拆入资金净增加额 | 11,853,816 | 10,289,606 | 7,906,386 | 7,137,352 |
| 交易性金融负债净增加额 | 2,081,354 | 1,130,247 | 116,937 | - |
| 卖出回购金融资产款净增加额 | 23,963,663 | 8,699,831 | 12,483,813 | 7,442,310 |
| 客户存款和同业存放款项净增加额 | 86,499,909 | - | 86,568,481 | - |
| 收取利息、手续费及佣金的现金 | 35,284,958 | 35,002,002 | 30,518,248 | 30,592,482 |
| 收到其他与经营活动有关的现金 | 2,361,793 | 1,761,011 | 254,837 | 1,335,234 |
| 经营活动现金流入小计 | 165,077,151 | 104,017,951 | 140,895,784 | 97,436,560 |
| 存放中央银行和同业款项净增加额 | (25,078,910) | (9,442,572) | (21,545,023) | (9,112,173) |
| 拆出资金净增加额 | (11,172,613) | (2,117,132) | (12,956,627) | (1,960,000) |
| 客户贷款及垫款净增加额 | (85,312,678) | (41,203,398) | (77,839,533) | (36,473,473) |
| 为交易目的而持有的金融资产 净增加额 | (7,307,344) | - | (7,869,550) | - |
| 向中央银行借款净减少额 | - | (3,974,942) | - | (3,947,766) |
| 交易性金融负债净减少额 | - | - | - | (100,682) |
| 客户存款和同业存放款项净减少额 | - | (7,044,424) | - | (7,191,303) |
| 支付利息、手续费及佣金的 现金 | (21,119,293) | (22,158,053) | (20,044,049) | (20,831,142) |
| 支付给职工以及为职工支付的现金 | (5,378,421) | (5,380,669) | (5,172,860) | (5,170,752) |
| 支付的各项税费 | (4,649,856) | (4,304,608) | (3,849,787) | (3,583,204) |
| 支付其他与经营活动有关的现金 | (4,685,701) | (3,794,668) | (3,332,622) | (2,937,123) |
| 经营活动现金流出小计 | (164,704,816) | (99,420,466) | (152,610,051) | (91,307,618) |
| 经营活动产生 / (使用) 的现金流量净额 | 372,335 | 4,597,485 | (11,714,267) | 6,128,942 |

刊载于第 14 页至第 151 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)
2025 年度
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

| | 本集团 | | 本行 | |
|-------------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| | 2025 年 | 2024 年 | 2025 年 | 2024 年 |
| 二、投资活动产生的现金流量： | | | | |
| 收回投资收到的现金 | 335,889,271 | 263,309,618 | 316,709,980 | 260,781,318 |
| 取得投资收益收到的现金 | 15,261,201 | 15,567,909 | 15,032,070 | 15,388,775 |
| 处置固定资产、无形资产和其他长期资产 收到的现金净额 | 96,235 | 101,977 | 96,264 | 99,501 |
| 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 | <u>351,247,759</u> | <u>278,979,504</u> | <u>331,838,314</u> | <u>276,269,594</u> |
| 投资支付的现金 | (347,200,330) | (331,584,971) | (318,534,685) | (326,183,532) |
| 购建固定资产、无形资产和其他长期资产 支付的现金 | (1,732,313) | (490,214) | (596,512) | (472,780) |
| 购买子公司少数股东股权支付的现金 | - | (2,446) | (6,948) | (101,446) |
| 投资活动现金流出小计 | <u>(348,932,643)</u> | <u>(332,077,631)</u> | <u>(319,138,145)</u> | <u>(326,757,758)</u> |
| 投资活动产生 / (使用) 的现金流量净额 | <u>2,315,116</u> | <u>(53,098,127)</u> | <u>12,700,169</u> | <u>(50,488,164)</u> |
| 三、筹资活动产生的现金流量： | | | | |
| 发行债券收到的现金 | 312,853,242 | 294,183,097 | 312,853,242 | 294,183,097 |
| 筹资活动现金流入小计 | <u>312,853,242</u> | <u>294,183,097</u> | <u>312,853,242</u> | <u>294,183,097</u> |
| 偿还债券支付的现金 | (299,000,000) | (244,580,000) | (299,000,000) | (244,580,000) |
| 分配股利、利润或偿付利息支付的现金 | (4,151,808) | (4,277,664) | (4,121,808) | (4,247,664) |
| 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 | (78,070) | (74,143) | (61,223) | (55,193) |
| 筹资活动现金流出小计 | <u>(303,229,878)</u> | <u>(248,931,807)</u> | <u>(303,183,031)</u> | <u>(248,882,857)</u> |
| 筹资活动产生的现金流量净额 | <u>9,623,364</u> | <u>45,251,290</u> | <u>9,670,211</u> | <u>45,300,240</u> |

刊载于第 14 页至第 151 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)
2025 年度
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

| | 附注 | 本集团 | | 本行 | |
|------------------------|---------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| | | 2025 年 | 2024 年 | 2025 年 | 2024 年 |
| 四、汇率变动对现金及现金等价物的影响 | | <u>(41,133)</u> | <u>17,337</u> | <u>(41,133)</u> | <u>17,337</u> |
| 五、现金及现金等价物净增加 / (减少) 额 | 五、41(2) | 12,269,682 | (3,232,015) | 10,614,980 | 958,355 |
| 加：年初现金及现金等价物余额 | | <u>39,978,403</u> | <u>43,210,418</u> | <u>34,576,148</u> | <u>33,617,793</u> |
| 六、年末现金及现金等价物余额 | 五、41(3) | <u>52,248,085</u> | <u>39,978,403</u> | <u>45,191,128</u> | <u>34,576,148</u> |

此财务报表已于 2026 年 3 月 25 日获董事会批准。

| | | | |
|-------|-----------|---------|--------|
| 刘小军 | 张进 | 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 14 页至第 151 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
2025 年度
(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 | 五、28 | - | 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 | <u>11,357,000</u> | <u>5,997,648</u> | <u>20,307,595</u> | <u>1,250,339</u> | <u>16,957,530</u> | <u>21,536,127</u> | <u>59,720,506</u> | <u>137,126,745</u> | <u>2,169,054</u> | <u>139,295,799</u> |

此财务报表已于 2026 年 3 月 25 日获董事会批准。

刘小军
公司负责人

张进
主管会计工作负责人

刘一
财会机构负责人

(公司盖章)

刊载于第 14 页至第 151 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)
2024 年度
(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、2024年1月1日余额 | 11,357,000 | 5,997,648 | 20,308,989 | (24,388) | 14,822,232 | 19,117,715 | 50,154,444 | 121,733,640 | 1,767,981 | 123,501,621 |
| 二、本年增减变动金额 | | | | | | | | | | |
| (一) 综合收益总额 | - | - | - | 4,171,938 | - | - | 11,512,747 | 15,684,685 | 276,222 | 15,960,907 |
| (二) 股东投入资本 | | | | | | | | | | |
| 1. 购买子公司少数股东股权 | 五、28 | - | (2,446) | - | - | - | - | (2,446) | (99,000) | (101,446) |
| (三) 利润分配 | | | | | | | | | | |
| 1. 提取盈余公积 | 五、30 | - | - | - | 1,049,980 | - | (1,049,980) | - | - | - |
| 2. 提取一般风险准备 | 五、31 | - | - | - | - | 1,262,003 | (1,262,003) | - | - | - |
| 3. 对股东的分配 | 五、32 | - | - | - | - | - | (5,484,295) | (5,484,295) | (30,000) | (5,514,295) |
| 4. 对其他权益工具持有者的分配 | 五、32 | - | - | - | - | - | (238,000) | (238,000) | - | (238,000) |
| 三、2024年12月31日余额 | <u>11,357,000</u> | <u>5,997,648</u> | <u>20,306,543</u> | <u>4,147,550</u> | <u>15,872,212</u> | <u>20,379,718</u> | <u>53,632,913</u> | <u>131,693,584</u> | <u>1,915,203</u> | <u>133,608,787</u> |

此财务报表已于 2026 年 3 月 25 日获董事会批准。

刘小军
公司负责人

张进
主管会计工作负责人

刘一
财会机构负责人

(公司盖章)

刊载于第 14 页至第 151 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
 2025 年度
 (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 | | <u>11,357,000</u> | <u>5,997,648</u> | <u>20,437,768</u> | <u>(106,598)</u> | <u>16,957,530</u> | <u>20,180,225</u> | <u>54,157,788</u> | <u>128,981,361</u> |

此财务报表已于 2026 年 3 月 25 日获董事会批准。

刘小军
 公司负责人

张进
 主管会计工作负责人

刘一
 财会机构负责人

(公司盖章)

刊载于第 14 页至第 151 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)
 2024 年度
 (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、2024 年 1 月 1 日余额 | | 11,357,000 | 5,997,648 | 20,437,768 | (590,693) | 14,822,232 | 18,017,334 | 46,624,392 | 116,665,681 |
| 二、本年增减变动金额 | | | | | | | | | |
| (一) 综合收益总额 | | - | - | - | 2,744,821 | - | - | 10,499,802 | 13,244,623 |
| (二) 利润分配 | | | | | | | | | |
| 1. 提取盈余公积 | 五、30 | - | - | - | - | 1,049,980 | - | (1,049,980) | - |
| 2. 提取一般风险准备 | 五、31 | - | - | - | - | - | 1,072,681 | (1,072,681) | - |
| 3. 对股东的分配 | 五、32 | - | - | - | - | - | - | (5,484,295) | (5,484,295) |
| 4. 对其他权益工具持有者的分配 | 五、32 | - | - | - | - | - | - | (238,000) | (238,000) |
| 三、2024 年 12 月 31 日余额 | | <u>11,357,000</u> | <u>5,997,648</u> | <u>20,437,768</u> | <u>2,154,128</u> | <u>15,872,212</u> | <u>19,090,015</u> | <u>49,279,238</u> | <u>124,188,009</u> |

此财务报表已于 2026 年 3 月 25 日获董事会批准。

刘小军
 公司负责人

张进
 主管会计工作负责人

刘一
 财会机构负责人

(公司盖章)

刊载于第 14 页至第 151 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管理集团有限公司(“渝富公司”)、重庆市城市建设投资(集团)有限公司(“城建投公司”)以及重庆交通旅游投资集团有限公司(“交旅投公司”)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：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；融资租赁；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；从事同业拆借；从事银行卡业务；代理收付款项业务；提供保管箱服务；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财务报表。

三 重要会计政策、会计估计

本集团从性质和金额两方面判断财务报表披露事项的重要性。判断性质的重要性时，本集团考虑该事项是否属于本集团日常活动、是否显著影响本集团的财务状况、经营成果和现金流量等因素。判断金额大小的重要性时，本集团考虑该项目金额占资产总额、负债总额、股东权益总额、营业总收入、营业总支出、净利润及综合收益总额等直接相关项目金额的比重或所属报表单列项目金额的比重。

本集团根据相关业务经营特点制定具体会计政策和会计估计，主要体现在金融资产减值、对结构化主体拥有控制的判断、利息收入和支出、手续费及佣金收入以及财务担保合同和贷款承诺等。详见以下相关附注。

1 遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合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，真实、完整地反映了本行 2025 年 12 月 31 日的合并财务状况和财务状况、2025 年度的合并经营成果和经营成果及合并现金流量和现金流量。

此外，本财务报表同时符合证监会 2023 年修订的《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 15 号——财务报告的一般规定》有关财务报表及其附注的披露要求。

2 会计期间

会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

3 记账本位币

本行的记账本位币为人民币，编制财务报表采用的货币为人民币。本行及子公司选定记账本位币的依据是主要业务收支的计价和结算币种。

4 同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

本集团取得对另一个或多个企业 (或一组资产或净资产) 的控制权且其构成业务的，该交易或事项构成企业合并。企业合并分为同一控制下的企业合并和非同一控制下的企业合并。

对于非同一控制下的交易，购买方在判断取得的资产组合等是否构成一项业务时，将考虑是否选择采用“集中度测试”的简化判断方式。如果该组合通过集中度测试，则判断为不构成业务。如果该组合未通过集中度测试，仍应按照业务条件进行判断。

当本集团取得了不构成业务的一组资产或净资产时，应将购买成本按购买日所取得各项可辨认资产、负债的相对公允价值基础进行分配，不按照以下企业合并的会计处理方法进行处理。

(1) 同一控制下的企业合并

参与合并的企业在合并前后均受同一方或相同的多方最终控制且该控制并非暂时性的，为同一控制下的企业合并。合并方在企业合并中取得的资产和负债，按照合并日在最终控制方合并财务报表中的账面价值计量。取得的净资产账面价值份额与支付的合并对价账面价值 (或发行股份面值总额) 的差额，调整资本公积中的股本溢价；资本公积中的股本溢价不足冲减的，依次冲减盈余公积和未分配利润。为进行企业合并发生的直接相关费用，于发生时计入当期损益。合并日为合并方实际取得对被合并方控制权的日期。

(2) 非同一控制下的企业合并

参与合并的各方在合并前后不受同一方或相同的多方最终控制的，为非同一控制下的企业合并。本集团作为购买方，为取得被购买方控制权而付出的资产（包括购买日之前所持有的被购买方的股权）、发生或承担的负债以及发行的权益性证券在购买日的公允价值之和，减去合并中取得的被购买方可辨认净资产于购买日公允价值份额的差额，在考虑相关递延所得税影响之后，如为正数则确认为商誉；如为负数则计入当期损益。本集团将作为合并对价发行的权益性证券或债务性证券的交易费用，计入权益性证券或债务性证券的初始确认金额。本集团为进行企业合并发生的其他各项直接费用计入当期损益。付出资产的公允价值与其账面价值的差额，计入当期损益。本集团在购买日按公允价值确认所取得的被购买方符合确认条件的各项可辨认资产、负债及或有负债。购买日是指购买方实际取得对被购买方控制权的日期。

5 控制的判断标准和合并财务报表的编制方法

(1) 总体原则

合并财务报表的合并范围以控制为基础予以确定，包括本行及本行控制的子公司（含本行控制的结构化主体）。控制，是指本集团拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响其回报金额。子公司的财务状况、经营成果和现金流量由控制开始日起至控制结束日止包含于合并财务报表中。

结构化主体，是指在确定其控制方时没有将表决权或类似权利作为决定因素而设计的主体。主导该主体相关活动的依据通常是合同安排或其他安排形式。

合并时所有集团内部交易及余额，包括未实现内部交易损益均已抵销。集团内部交易发生的未实现损失，有证据表明该损失是相关资产减值损失的，则全额确认该损失。

(2) 合并取得子公司

对于通过同一控制下企业合并取得的子公司，在编制合并当期财务报表时，以被合并子公司的各项资产、负债在最终控制方财务报表中的账面价值为基础，视同被合并子公司在本行最终控制方对其开始实施控制时纳入本行合并范围，并对合并财务报表的期初数以及前期比较报表进行相应调整。

对于通过非同一控制下企业合并取得的子公司，在编制合并当期财务报表时，以购买日确定的被购买子公司各项可辨认资产、负债的公允价值为基础自购买日起将被购买子公司纳入本行合并范围。

(3) 处置子公司

本集团丧失对原有子公司控制权时，由此产生的任何处置收益或损失，计入丧失控制权当期的投资收益。对于剩余股权投资，本集团按照其在丧失控制权日的公允价值进行重新计量，由此产生的任何收益或损失，也计入丧失控制权当期的投资收益。

(4) 少数股东权益变动

本行因购买少数股权新取得的长期股权投资成本与按照新增持股比例计算应享有子公司的净资产份额之间的差额，以及在不丧失控制权的情况下因部分处置对子公司的股权投资而取得的处置价款与处置长期股权投资相对应享有子公司净资产的差额，均调整合并资产负债表中的资本公积(股本溢价)，资本公积(股本溢价)不足冲减的，依次冲减盈余公积、未分配利润。

6 现金及现金等价物的确定标准

现金和现金等价物包括库存现金、可以随时用于支付的存款以及持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资。

7 外币业务和外币报表折算

本集团收到投资者以外币投入资本时按当日即期汇率折合为人民币，其他外币交易在初始确认时按交易发生日的即期汇率或即期汇率的近似汇率折合为人民币。即期汇率的近似汇率是按照系统合理的方法确定的、与交易发生日即期汇率近似的当期平均汇率。

于资产负债表日，外币货币性项目采用资产负债表日的即期汇率折算为人民币。以外币计价，分类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货币性项目，其外币折算差额分解为由摊余成本变动产生的折算差额和该等项目的其他账面金额变动产生的折算差额。属于摊余成本变动产生的折算差额计入当期损益，属于其他账面金额变动产生的折算差额计入其他综合收益。其他外币货币性项目的汇兑差额计入当期损益。

以历史成本计量的外币非货币性项目，仍采用交易发生日的即期汇率折算。以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，由此产生的汇兑差额，属于以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资的差额，计入其他综合收益；其他差额计入当期损益。

8 金融工具

金融工具是指形成一方的金融资产，并形成其他方的金融负债或权益工具的合同。

(1) 金融资产及金融负债的确认和初始计量

金融资产和金融负债在本集团成为相关金融工具合同条款的一方时，于资产负债表内确认。

在初始确认时，金融资产及金融负债以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债，相关交易费用直接计入当期损益；对于其他类别的金融资产或金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。

(2) 金融资产的分类和后续计量

(a) 金融资产的分类

本集团通常根据管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征，在初始确认时将金融资产分为不同类别：以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产及以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

除非本集团改变管理金融资产的业务模式，在此情形下，所有受影响的相关金融资产在业务模式发生变更后的首个报告期间的第一天进行重分类，否则金融资产在初始确认后不得进行重分类。

本集团将同时符合下列条件且未被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，分类为以摊余成本计量的金融资产：

- 本集团管理该金融资产的业务模式是以收取合同现金流量为目标；
- 该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

本集团将同时符合下列条件且未被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，分类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：

- 本集团管理该金融资产的业务模式既以收取合同现金流量为目标又以出售该金融资产为目标；
- 该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

对于非交易性权益工具投资，本集团可在初始确认时将其不可撤销地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。该指定在单项投资的基础上作出，且相关投资从发行者的角度符合权益工具的定义。

除上述以摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产外，本集团将其余所有的金融资产分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。在初始确认时，如果能够消除或显著减少会计错配，本集团可以将本应以摊余成本计量或以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产不可撤销地指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

管理金融资产的业务模式，是指本集团如何管理金融资产以产生现金流量。业务模式决定本集团所管理金融资产现金流量的来源是收取合同现金流量、出售金融资产还是两者兼有。本集团以客观事实为依据、以关键管理人员决定的对金融资产进行管理的特定业务目标为基础，确定管理金融资产的业务模式。

本集团对金融资产的合同现金流量特征进行评估，以确定相关金融资产在特定日期产生的合同现金流量是否仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。其中，本金是指金融资产在初始确认时的公允价值；利息包括对货币时间价值、与特定时期未偿付本金金额相关的信用风险、以及其他基本借贷风险、成本和利润的对价。此外，本集团对可能导致金融资产合同现金流量的时间分布或金额发生变更的合同条款进行评估，以确定其是否满足上述合同现金流量特征的要求。

(b) 金融资产的后续计量

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

初始确认后，对于该类金融资产以公允价值进行后续计量，产生的利得或损失（包括利息和股利收入）计入当期损益。

以摊余成本计量的金融资产

初始确认后，对于该类金融资产采用实际利率法以摊余成本计量。以摊余成本计量且不属于任何套期关系的一部分的金融资产所产生的利得或损失，在终止确认、重分类、按照实际利率法摊销或确认减值时，计入当期损益。

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资

初始确认后，对于该类金融资产以公允价值进行后续计量。采用实际利率法计算的利息、减值损失或利得及汇兑损益计入当期损益，其他利得或损失计入其他综合收益。终止确认时，将之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入当期损益。

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资

初始确认后，对于该类金融资产以公允价值进行后续计量。股利收入计入损益，其他利得或损失计入其他综合收益。终止确认时，将之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入留存收益。

(3) 金融负债的分类和后续计量

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

该类金融负债包括交易性金融负债 (含属于金融负债的衍生工具) 和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。

初始确认后，对于该类金融负债以公允价值进行后续计量。除下列情形外，产生的利得或损失计入当期损益：

- 该金融负债属于套期关系的一部分；
- 该金融负债是一项被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，且本集团自身信用风险变动引起的其公允价值变动计入其他综合收益。

其他金融负债

其他金融负债采用实际利率法以摊余成本计量，但金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债、财务担保合同及贷款承诺 (参见附注三、8(4)) 除外。

(4) 财务担保合同和贷款承诺

财务担保合同

财务担保合同指，当特定债务人到期不能按照最初或修改后的债务工具条款偿付债务时，要求本集团向蒙受损失的合同持有人赔付特定金额的合同。

财务担保合同在担保提供日按公允价值进行初始确认。初始确认后，财务担保合同相关收益依据附注三、21 所述会计政策的规定分摊计入当期损益。财务担保负债以按照依据金融工具的减值原则（参见附注三、8(7)）所确定的损失准备金额以及其初始确认金额扣除财务担保合同相关收益的累计摊销额后的余额孰高进行后续计量。

贷款承诺

贷款承诺，是指按照预先规定的条款和条件提供信用的确定承诺。

本集团提供的贷款承诺按照预期信用损失评估减值。本集团并未承诺以任何低于市场利率的价格发放贷款，也不以支付现金或发行其他金融工具作为贷款承诺的净结算。

本集团将贷款承诺和财务担保合同的损失准备列报在预计负债中。但如果一项工具同时包含贷款和未使用的承诺，且本集团不能把贷款部分与未使用的承诺部分产生的预期信用损失区分开，那么两者的损失准备一并列报在贷款的损失准备中，除非两者的损失准备合计超过了贷款账面余额，则将损失准备列报在预计负债中。

(5) 抵销

金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，没有相互抵销。但是，同时满足下列条件的，以相互抵销后的净额在资产负债表内列示：

- 本集团具有抵销已确认金额的法定权利，且该种法定权利是当前可执行的；
- 本集团计划以净额结算，或同时变现该金融资产和清偿该金融负债。

(6) 金融资产和金融负债的终止确认

满足下列条件之一时，本集团终止确认该金融资产：

- 收取该金融资产现金流量的合同权利终止；
- 该金融资产已转移，且本集团将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方；
- 该金融资产已转移，虽然本集团既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但是未保留对该金融资产的控制。

该金融资产已转移，若本集团既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，且并未保留了对该金融资产的控制，则按照继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并确认相应的负债。

金融资产转移整体满足终止确认条件的，本集团将下列两项金额的差额计入当期损益：

- 被转移金融资产在终止确认日的账面价值；
- 因转移金融资产而收到的对价，与原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额（涉及转移的金融资产为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资）之和。

金融负债（或其一部分）的现时义务已经解除的，本集团终止确认该金融负债（或该部分金融负债）。

(7) 减值

本集团以预期信用损失为基础，对下列项目进行减值会计处理并确认损失准备：

- 以摊余成本计量的金融资产；
- 合同资产；
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资；
- 租赁应收款；
- 非以公允价值计量且其变动计入当期损益的贷款承诺及财务担保合同。

(a) 预期信用损失的计量

预期信用损失，是指以发生违约的风险为权重的金融工具信用损失的加权平均值。信用损失，是指本集团按照原实际利率折现的、根据合同应收的所有合同现金流量与预期收取的所有现金流量之间的差额，即全部现金短缺的现值。

本集团计量金融工具预期信用损失的方法反映下列各项要素：(i) 通过评价一系列可能的结果而确定的无偏概率加权平均金额；(ii) 货币时间价值；(iii) 在资产负债表日无须付出不必要的额外成本或努力即可获得有关过去事项、当前状况以及未来经济状况预测的合理且有依据的信息。

在计量预期信用损失时，本集团需考虑的最长期间为企业面临信用风险的最长合同期限（包括考虑续约选择权）。

整个存续期预期信用损失，是指因金融工具整个预计存续期内所有可能发生的违约事件而导致的预期信用损失。

未来 12 个月内预期信用损失，是指因资产负债表日后 12 个月内（若金融工具的预计存续期少于 12 个月，则为预计存续期）可能发生的金融工具违约事件而导致的预期信用损失，是整个存续期预期信用损失的一部分。

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，将各笔业务划分入三个风险阶段，计提预期信用损失。

金融工具三个风险阶段的主要定义如下：

第一阶段：对于信用风险自初始确认后未显著增加的金融工具，按照未来 12 个月的预期信用损失计量损失准备。

第二阶段：对于信用风险自初始确认后已显著增加但尚未发生信用减值的金融工具，按照整个存续期的预期信用损失计量损失准备。

第三阶段：对于初始确认后发生信用减值的金融工具，按照整个存续期的预期信用损失计量损失准备。

具有较低的信用风险

如果金融工具的违约风险较低，借款人在短期内履行其合同现金流量义务的能力很强，并且即便较长时期内经济形势和经营环境存在不利变化但未必一定降低借款人履行其合同现金流量义务的能力，该金融工具被视为具有较低的信用风险。

信用风险显著增加

本集团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，以评估金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。

在确定信用风险自初始确认后是否显著增加时，本集团考虑无须付出不必要的额外成本或努力即可获得的合理且有依据的信息，包括前瞻性信息。本集团考虑的信息包括：

- 债务人未能按合同到期日支付本金和利息的情况；
- 已发生的或预期的金融工具的外部或内部信用评级的严重恶化；
- 已发生的或预期的债务人经营成果的严重恶化；
- 现存的或预期的技术、市场、经济或法律环境变化，并将对债务人对本集团的还款能力产生重大不利影响。

根据金融工具的性质，本集团以单项金融工具或金融工具组合为基础评估信用风险是否显著增加。以金融工具组合为基础进行评估时，本集团可基于共同信用风险特征对金融工具进行分类，例如逾期信息和信用风险评级。

如果逾期超过 30 日，本集团确定金融工具的信用风险已经显著增加。

本集团认为金融资产在下列情况发生违约：

- 借款人大可能全额支付其对本集团的欠款，该评估不考虑本集团采取例如变现抵押品（如果持有）等追索行动；或
- 金融资产逾期超过 90 天。

已发生信用减值的金融资产

本集团在资产负债表日评估以摊余成本计量的金融资产和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资是否已发生信用减值。当对金融资产预期未来现金流量具有不利影响的一项或多项事件发生时，该金融资产成为已发生信用减值的金融资产。金融资产已发生信用减值的证据包括下列可观察信息：

- 发行方或债务人发生重大财务困难；
- 债务人违反合同，如偿付利息或本金违约或逾期等；
- 本集团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。

(b) 预期信用损失准备的列报

为反映金融工具的信用风险自初始确认后的变化，本集团在每个资产负债表日重新计量预期信用损失，由此形成的损失准备的增加或转回金额，应当作为减值损失或利得计入当期损益。对于以摊余成本计量的金融资产，损失准备抵减该金融资产在资产负债表中列示的账面价值；对于以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资，本集团在其他综合收益中确认其损失准备，不抵减该金融资产的账面价值。对于非以公允价值计量且其变动计入当期损益的贷款承诺和财务担保合同，本集团在预计负债中确认损失准备（参见附注五、23）。

(c) 核销

如果本集团不再合理预期金融资产合同现金流量能够全部或部分收回，则直接减记该金融资产的账面余额。这种减记构成相关金融资产的终止确认。这种情况通常发生在本集团确定债务人没有资产或收入来源可产生足够的现金流量以偿还将被减记的金额。但是，被减记的金融资产仍可能受到本集团催收到期款项相关执行活动的影响。

已减记的金融资产以后又收回的，作为减值损失的转回计入收回当期的损益。

(8) 金融资产合同的修改

在某些情况 (如重组贷款) 下, 本集团会修改或重新议定金融资产合同。本集团会评估修改或重新议定后的合同条款是否发生了实质性的变化。

如果修改后合同条款发生了实质性的变化, 本集团将终止确认原金融资产, 同时按照修改后的条款确认一项新金融资产。

如果修改后的合同条款并未发生实质性的变化, 但导致合同现金流量发生变化的, 本集团重新计算该金融资产的账面余额, 并将相关利得或损失计入当期损益。重新计算的该金融资产的账面余额, 应当根据将修改或重新议定的合同现金流量按金融资产的原实际利率 (或者购买或源生的已发生信用减值的金融资产应按经信用调整的实际利率) 折现的现值确定。对于修改或重新议定合同所产生的所有成本或费用, 本集团调整修改后的金融资产账面价值, 并在修改后金融资产的剩余期限内摊销。在评估相关金融工具的信用风险是否已经显著增加时, 本集团将基于变更后的合同条款在资产负债表日发生违约的风险与基于原合同条款在初始确认时发生违约的风险进行比较。

(9) 权益工具

本行发行权益工具, 按实际发行价格计入股东权益, 相关交易费用从股东权益 (资本公积) 中扣减, 如资本公积不足冲减的, 依次冲减盈余公积和未分配利润。回购本行权益工具支付的对价和交易费用, 减少股东权益。

回购本行股份时, 回购的股份作为库存股管理, 回购股份的全部支出转为库存股成本, 同时进行备查登记。库存股不参与利润分配, 在资产负债表中作为股东权益的备抵项目列示。

库存股注销时, 按注销股票面值总额减少股本, 库存股成本超过面值总额的部分, 应依次冲减资本公积 (股本溢价)、盈余公积和未分配利润; 库存股成本低于面值总额的, 低于面值总额的部分增加资本公积 (股本溢价)。

库存股转让时, 转让收入高于库存股成本的部分, 增加资本公积 (股本溢价); 低于库存股成本的部分, 依次冲减资本公积 (股本溢价)、盈余公积、未分配利润。

(10) 永续债

本集团根据所发行的永续债的合同条款及其所反映的经济实质，结合金融资产、金融负债和权益工具的定义，在初始确认时将这些金融工具或其组成部分分类为金融资产、金融负债或权益工具。

本集团对于所发行的归类为权益工具的永续债，按照实际收到的金额，计入权益。存续期间分派股利或利息的，作为利润分配处理。按合同条款约定赎回永续债的，按赎回价格冲减权益。

(11) 买入返售金融资产和卖出回购金融资产款

买入返售金融资产，是指本集团按返售协议先买入再按固定价格返售金融资产所融出的资金。卖出回购金融资产款，是指本集团按回购协议先卖出再按固定价格回购金融资产所融入的资金。

买入返售金融资产和卖出回购金融资产款按业务发生时实际支付或收到的款项入账并在资产负债表中反映。买入返售的已购入标的资产不予以确认，在表外记录；卖出回购的标的资产仍在资产负债表中反映。

买入返售和卖出回购业务的买卖差价在相关交易期间以实际利率法摊销，分别确认为利息收入和利息支出。

9 衍生金融工具

衍生金融工具初始以衍生交易合同签订当日的公允价值进行确认，并以其公允价值进行后续计量。公允价值为正数的衍生金融工具确认为一项资产，公允价值为负数的确认为一项负债。

如果混合合同包含的主合同是一项金融工具准则范围内的资产，嵌入式衍生工具不再从金融资产的主合同中分拆出来，而是将混合金融工具整体适用关于金融资产分类的相关规定。如果混合合同包含的主合同不是金融工具准则范围内的资产，当某些嵌入式衍生金融工具与其主合同的经济特征及风险不存在紧密关系，与该嵌入衍生工具具有相同条款的单独工具符合衍生金融工具的定义，并且该混合工具并非以公允价值计量且其变动计入当期损益时，则该嵌入式衍生金融工具应从混合合同中予以分拆，作为独立的衍生金融工具处理。这些嵌入式衍生金融工具以公允价值计量，公允价值的变动计入当期损益。

来源于衍生金融工具公允价值变动的损益，应直接计入当期损益。

10 贵金属

贵金属包含黄金、白银和其他贵重金属。本集团非交易性贵金属按照取得时的成本进行初始计量，以成本与可变现净值较低者进行后续计量。本集团为交易目的而获得的贵金属按照取得时的公允价值进行初始确认，并以公允价值于资产负债表日进行后续计量，相关变动计入当期损益。

11 长期股权投资

(1) 长期股权投资投资成本确定

(a) 通过企业合并形成的长期股权投资

对于同一控制下的企业合并形成的对子公司的长期股权投资，本行按照合并日取得的被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本。长期股权投资初始投资成本与支付对价账面价值之间的差额，调整资本公积中的股本溢价；资本公积中的股本溢价不足冲减时，依次冲减盈余公积和未分配利润。

对于非同一控制下企业合并形成的对子公司的长期股权投资，本行按照购买日取得对被购买方的控制权而付出的资产、发生或承担的负债以及发行的权益性证券的公允价值，作为该投资的初始投资成本。

(b) 其他方式取得的长期股权投资

对于通过企业合并以外的其他方式取得的长期股权投资，在初始确认时，对于以支付现金取得的长期股权投资，本集团按照实际支付的购买价款作为初始投资成本；对于发行权益性证券取得的长期股权投资，本集团按照发行权益性证券的公允价值作为初始投资成本。

(2) 长期股权投资后续计量及损益确认方法

(a) 对子公司的投资

在本行个别财务报表中，本行采用成本法对子公司的长期股权投资进行后续计量。对被投资单位宣告分派的现金股利或利润由本行享有的部分确认为当期投资收益。

(b) 对合营企业和联营企业的投资

合营企业指本集团与其他合营方共同控制 (参见附注三、11(3)) 且仅对其净资产享有权利的一项安排。联营企业指本集团能够对其施加重大影响 (参见附注三、11(3)) 的企业。

后续计量时，对合营企业和联营企业的长期股权投资采用权益法核算，除非投资符合持有待售的条件。

取得对合营企业和联营企业投资后，本集团按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益和其他综合收益的份额，分别确认投资损益和其他综合收益并调整长期股权投资的账面价值；按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应分得的部分，相应减少长期股权投资的账面价值。对合营企业或联营企业除净损益、其他综合收益和利润分配以外所有者权益的其他变动（以下简称“其他所有者权益变动”），本集团按照应享有或应分担的份额计入股东权益，并同时调整长期股权投资的账面价值。

本集团与联营企业及合营企业之间内部交易产生的未实现损益按照应享有的比例计算归属于本集团的部分，在权益法核算时予以抵销。内部交易产生的未实现损失，有证据表明该损失是相关资产减值损失的，则全额确认该损失。

本集团对合营企业或联营企业发生的净亏损，除本集团负有承担额外损失义务外，以长期股权投资的账面价值以及其他实质上构成对合营企业或联营企业净投资的长期权益减记至零为限。合营企业或联营企业以后实现净利润的，本集团在收益分享额弥补未确认的亏损分担额后，恢复确认收益分享额。

(3) 确定对被投资单位具有共同控制、重大影响的判断标准

共同控制指按照相关约定对某项安排所共有的控制，并且该安排的相关活动（即对安排的回报产生重大影响的活动）必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策。

本集团在判断对被投资单位是否存在共同控制时，通常考虑下述事项：

- 是否任何一个参与方均不能单独控制被投资单位的相关活动；
- 涉及被投资单位相关活动的决策是否需要分享控制权参与方一致同意。

重大影响指本集团对被投资单位的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。

12 投资性房地产

本集团将持有的为赚取租金或资本增值，或两者兼有的房地产划分为投资性房地产。本集团采用成本模式计量投资性房地产。本集团将投资性房地产的成本扣除预计净残值和累计减值准备后在使用寿命内按年限平均法计提折旧或进行摊销，除非投资性房地产符合持有待售的条件。

各类投资性房地产的使用寿命、残值率和年折旧率分别为：

| 类别 | 使用寿命 | 残值率 | 年折旧率 |
|-------|------|-----|-------|
| 房屋建筑物 | 20 年 | 3% | 4.85% |

13 固定资产

(1) 固定资产确认条件

外购固定资产的初始成本包括购买价款、相关税费以及使该资产达到预定可使用状态前所发生的可归属于该项资产的支出。自行建造固定资产按附注三、14 确定初始成本。

对于构成固定资产的各组成部分，如果各自具有不同使用寿命或者以不同方式为本集团提供经济利益，适用不同折旧率或折旧方法的，本集团分别将各组成部分确认为单项固定资产。

对于固定资产的后续支出，包括与更换固定资产某组成部分相关的支出，在与支出相关的经济利益很可能流入本集团时资本化计入固定资产成本，同时将被替换部分的账面价值扣除；与固定资产日常维护相关的支出在发生时计入当期损益。

(2) 固定资产的折旧方法

本集团将固定资产的成本扣除预计净残值和累计减值准备后在其使用寿命内按年限平均法计提折旧，除非固定资产符合持有待售的条件。

各类固定资产的使用寿命、残值率和年折旧率分别为：

| 类别 | 使用寿命 | 残值率 | 年折旧率 |
|-------|-------|-----|---------------|
| 房屋建筑物 | 20 年 | 3% | 4.85% |
| 电子设备 | 4、5 年 | 3% | 24.25%、19.40% |
| 交通工具 | 5 年 | 3% | 19.40% |
| 器具及设备 | 5 年 | 3% | 19.40% |

本集团至少在每年年度终了对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核。

14 在建工程

自行建造的固定资产的成本包括工程用物资、直接人工、符合资本化条件的借款费用和使该项资产达到预定可使用状态前所发生的必要支出。

自行建造的固定资产于达到预定可使用状态时转入固定资产，此前列于在建工程，且不计提折旧。

各类在建工程结转为固定资产的标准和时点分别为：

| <u>类别</u> | <u>标准和时点</u> |
|------------|---|
| 房屋建筑物 | (1) 主体建设工程及配套工程已实质上完工；(2) 建设工程在达到预定设计要求，经勘察、设计、施工、监理等单位完成验收；(3) 经消防、国土、规划等外部部门验收；(4) 建设工程达到预定可使用状态但尚未办理竣工决算的，自达到预定可使用状态之日起，根据工程实际造价按预估价值转入固定资产。 |
| 电子设备、器具及设备 | (1) 相关设备及其他配套设施已安装完毕；(2) 设备经过调试可在一段时间内保持正常稳定运行；(3) 设备经过资产管理人员和使用人员验收。 |

15 无形资产

(1) 使用寿命及摊销方法

对于使用寿命有限的无形资产，本集团将无形资产的成本扣除预计净残值和累计减值准备后在预计使用寿命期内摊销，除非该无形资产符合持有待售的条件。

各类无形资产的使用寿命及确定依据、摊销方法为：

| <u>类别</u> | <u>使用寿命</u> | <u>确定依据</u> | <u>摊销方法</u> |
|-----------|-------------|---------------|-------------|
| 土地使用权 | 10 年 - 70 年 | 法定使用权 | 直线法 |
| 软件使用权 | 1 年 - 10 年 | 预计能够带来经济利益的期限 | 直线法 |
| 数据资产 | 3 年 | 预计能够带来经济利益的期限 | 直线法 |

本集团至少在每年年度终了对使用寿命有限的无形资产的使用寿命及摊销方法进行复核。

本集团将无法预见未来经济利益期限的无形资产视为使用寿命不确定的无形资产，并对这类无形资产不予摊销。截至资产负债表日，本集团没有使用寿命不确定的无形资产。

(2) 研发支出

本集团内部研究开发项目的支出分为研究阶段支出和开发阶段支出。研究阶段的支出，于发生时计入当期损益。开发阶段的支出，如果开发形成的某项产品或工序等在技术和商业上可行，而且本集团有充足的资源和意向完成开发工作，并且开发阶段支出能够可靠计量，则开发阶段的支出便会予以资本化。其他开发费用则在其产生的期间内确认为费用。

16 长期待摊费用

本集团将已发生且受益期在一年以上的各项费用确认为长期待摊费用。长期待摊费用在受益期限内平均摊销。

17 抵债资产

抵债资产是指本集团依法行使债权或担保物权而受偿于债务人、担保人或第三人的实物资产或财产权利。

对于受让的金融资产类抵债资产，本集团以其公允价值进行初始计量，并依据附注三、8(2)所述的会计政策进行分类和后续计量。

对于受让的非金融资产类抵债资产，本集团按照放弃债权的公允价值和可直接归属该资产的税金等其他成本进行初始计量，并按照抵债资产成本与可变现净值孰低进行后续计量。

18 除金融资产外的其他资产减值

本集团在资产负债表日根据内部及外部信息以确定下列资产是否存在减值的迹象，包括：

- 固定资产
- 在建工程
- 使用权资产
- 无形资产
- 采用成本模式计量的投资性房地产
- 长期股权投资
- 长期待摊费用等

本集团对存在减值迹象的资产进行减值测试，估计资产的可收回金额。可收回金额是指资产(或资产组、资产组组合，下同)的公允价值(参见附注三、19)减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间较高者。

资产组由创造现金流入相关的资产组成，是可以认定的最小资产组合，其产生的现金流入基本上独立于其他资产或者资产组。

资产预计未来现金流量的现值，按照资产在持续使用过程中和最终处置时所产生的预计未来现金流量，选择恰当的税前折现率对其进行折现后的金额加以确定。

可收回金额的估计结果表明，资产的可收回金额低于其账面价值的，资产的账面价值会减记至可收回金额，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益，同时计提相应的资产减值准备。与资产组或者资产组组合相关的减值损失，先抵减分摊至该资产组或者资产组组合中商誉的账面价值，再根据资产组或者资产组组合中除商誉之外的其他各项资产的账面价值所占比重，按比例抵减其他各项资产的账面价值，但抵减后的各资产的账面价值不得低于该资产的公允价值减去处置费用后的净额(如可确定的)、该资产预计未来现金流量的现值(如可确定的)和零三者之中最高者。

资产减值损失一经确认，在以后会计期间不会转回。

19 公允价值的计量

除特别声明外，本集团按下述原则计量公允价值：

公允价值是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。

本集团估计公允价值时，考虑市场参与者在计量日对相关资产或负债进行定价时考虑的特征(包括资产状况及所在位置、对资产出售或者使用的限制等)，并采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术。使用的估值技术主要包括市场法、收益法和成本法。

20 预计负债及或有负债

或有负债是指过去的交易或事项形成的潜在义务，其存在须通过未来不确定事项的发生或不发生予以证实；或过去的交易或者事项形成的现时义务，履行该义务不是很可能导致经济利益流出本集团或该义务的影响金额不能可靠计量。本集团对该等义务不作确认，仅在财务报表附注八、承诺及或有事项中披露或有负债。

如果与或有事项相关的义务是本集团承担的现时义务，且该义务的履行很可能会导致经济利益流出本集团，以及有关金额能够可靠地计量，则本集团会确认预计负债。

预计负债按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量。对于货币时间价值影响重大的，预计负债以预计未来现金流量折现后的金额确定。在确定最佳估计数时，本集团综合考虑了与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。所需支出存在一个连续范围，且该范围内各种结果发生的可能性相同的，最佳估计数按照该范围内的中间值确定；在其他情况下，最佳估计数分别下列情况处理：

- 或有事项涉及单个项目的，按照最可能发生金额确定；
- 或有事项涉及多个项目的，按照各种可能结果及相关概率计算确定。

本集团在资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核，并按照当前最佳估计数对该账面价值进行调整。

21 收入

(1) 利息收入

对于所有以摊余成本计量的金融资产及以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，利息收入以实际利率计量。实际利率是指按金融工具的预计存续期间将其预计未来现金流入或流出折现至该金融资产账面余额或金融负债摊余成本的利率。实际利率的计算需要考虑金融工具的合同条款（例如提前还款权）并且包括所有归属于实际利率组成部分的费用和所有交易成本，但不包括预期信用损失。

本集团根据金融资产账面余额乘以实际利率计算确定利息收入并列报为利息收入，但下列情况除外：

- 对于购入或源生的已发生信用减值的金融资产，自初始确认起，按照该金融资产的摊余成本和经信用调整的实际利率计算确定其利息收入；
- 对于购入或源生的未发生信用减值、但在后续期间成为已发生信用减值的金融资产，按照该金融资产的摊余成本（即，账面余额扣除预期信用损失准备之后的净额）和实际利率计算确定其利息收入。若该金融工具在后续期间因其信用风险有所改善而不再存在信用减值，并且这一改善在客观上可与应用上述规定之后发生的某一事件相联系，则转按实际利率乘以该金融资产账面余额来计算确定利息收入。

(2) 手续费及佣金收入

本集团通过向客户提供各类服务收取手续费及佣金。手续费及佣金收入在本集团履行了合同中的履约义务，即在客户取得相关服务的控制权时点或时段内确认收入。

满足下列条件之一时，本集团属于在某一时段内履行履约义务，否则，属于在某一时点履行履约义务：

- 客户在本集团履约的同时即取得并消耗本集团履约所带来的经济利益；
- 客户能够控制本集团履约过程中进行的服务；
- 本集团履约过程中所产出的商品具有不可替代用途，且本集团在整个合同期间内有权就累计至今已完成的履约部分收取款项。

(3) 股利收入

权益工具的股利收入于本集团收取股利的权利确立时在当期损益中确认。

22 支出

(1) 利息支出

金融负债的利息支出以金融负债摊余成本、占用资金的时间按实际利率法计算，并在相应期间予以确认。

(2) 其他支出

其他支出按权责发生制原则确认。

23 职工薪酬

(1) 短期薪酬

本集团在职工提供服务的会计期间，将实际发生或按规定的基准和比例计提的职工工资、奖金、医疗保险费和工伤保险费等社会保险费和住房公积金，确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

(2) 离职后福利 - 设定提存计划

本集团所参与的设定提存计划包括：

- 本集团所参与的设定提存计划是按照中国有关法规要求，本集团职工参加的由政府机构设立管理的社会保障体系中的基本养老保险。基本养老保险的缴费金额按国家规定的基准和比例计算。本集团在职工提供服务的会计期间，将应缴存的金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本；
- 本集团 2019 年 1 月 1 日及以后退休的员工在参加社会基本养老保险的基础上自愿参加本集团依据国家企业年金制度的相关政策设立的企业年金计划。本集团按上一年度员工工资总额的一定比例向年金计划缴款。对于参加企业年金方案时距其退休时间相对较短的人员，本集团按照国家有关部门相关政策规定在过渡期内进行补偿性缴费。职工退休后，该企业年金向已退休员工支付养老金。本集团在职工提供服务的会计期间，将应缴存的金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

(3) 离职后福利 - 设定受益计划

本集团为离退休的员工支付补充退休福利，包括为 2018 年 12 月 31 日及以前退休员工支付的补充养老金和为全体退休员工支付的补充医疗福利。该类补充退休福利属于设定受益计划。本集团就补充退休福利所承担的义务以精算方式估计本集团对员工承诺支付其退休后的福利的金额。

本集团根据预期累计福利单位法，采用无偏且相互一致的精算假设对有关人口统计变量和财务变量等做出估计，计量设定受益计划所产生的义务，然后将其予以折现后的现值确认为一项设定受益计划负债。

本集团将设定受益计划产生的福利义务归属于职工提供服务的期间，对属于服务成本和设定受益计划负债的利息费用计入当期损益或相关资产成本，对属于重新计量设定受益计划负债所产生的变动计入其他综合收益。

(4) 辞退福利

本集团在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系，或者为鼓励职工自愿接受裁减而提出给予补偿的建议，在下列两者孰早日，确认辞退福利产生的负债，同时计入当期损益：

- 本集团不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时；
- 本集团有详细、正式的涉及支付辞退福利的重组计划；并且，该重组计划已开始实施，或已向受其影响的各方通告了该计划的主要内容，从而使各方形成了对本集团将实施重组的合理预期时。

对于内部退养福利，本集团比照辞退福利进行会计处理，在符合辞退福利相关确认条件时，将自职工停止提供服务日至正常退休日期间拟支付的内退职工工资和缴纳的社会保险费等，确认为负债，一次性计入当期损益。内退福利的精算假设变化及福利标准调整引起的差异于发生时计入当期损益。

(5) 其他长期职工福利

本集团在职工提供服务的会计期间，根据实际经营情况为重要经营管理岗位的员工计提延期支付薪酬，将应缴存的金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

24 政府补助

政府补助在能够满足政府补助所附条件，并能够收到时，予以确认。

政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量。

本集团取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助作为与资产相关的政府补助。本集团取得的与资产相关之外的其他政府补助作为与收益相关的政府补助。与资产相关的政府补助，本集团将其冲减相关资产的账面价值。与收益相关的政府补助，如果用于补偿本集团以后期间的相关成本费用或损失的，本集团将其确认为递延收益，并在确认相关成本费用或损失的期间，计入其他收益；否则直接计入其他收益。

25 所得税

除因企业合并和直接计入所有者权益 (包括其他综合收益) 的交易或者事项产生的所得税外, 本集团将当期所得税和递延所得税计入当期损益。

当期所得税是按本年度应税所得额, 根据税法规定的税率计算的预期应交所得税, 加上以往年度应付所得税的调整。

资产负债表日, 如果本集团拥有以净额结算的法定权利并且意图以净额结算或取得资产、清偿负债同时进行, 那么当期所得税资产及当期所得税负债以抵销后的净额列示。

递延所得税资产与递延所得税负债分别根据可抵扣暂时性差异和应纳税暂时性差异确定。暂时性差异是指资产或负债的账面价值与其计税基础之间的差额, 包括能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减。递延所得税资产的确认以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限。

如果单项交易不是企业合并, 交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额 (或可抵扣亏损), 且初始确认的资产和负债并未导致产生等额应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异, 则该项交易中产生的暂时性差异不会产生递延所得税。

资产负债表日, 本集团根据递延所得税资产和负债的预期收回或结算方式, 依据已颁布的税法规定, 按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量该递延所得税资产和负债的账面金额。

资产负债表日, 本集团对递延所得税资产的账面价值进行复核。如果未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益, 则减记递延所得税资产的账面价值。在很可能获得足够的应纳税所得额时, 减记的金额予以转回。

资产负债表日, 递延所得税资产及递延所得税负债在同时满足以下条件时以抵销后的净额列示:

- 纳税主体拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利;
- 递延所得税资产及递延所得税负债是与同一税收征管部门对同一纳税主体征收的所得税相关或者是对不同的纳税主体相关, 但在未来每一具有重要性的递延所得税资产及负债转回的期间内, 涉及的纳税主体意图以净额结算当期所得税资产和负债或是同时取得资产、清偿负债。

26 租赁

在合同开始日，本集团评估合同是否为租赁或者包含租赁。如果合同中一方让渡了在一定期间内控制一项或多项已识别资产使用的权利以换取对价，则该合同为租赁或者包含租赁。

合同中同时包含多项单独租赁的，承租人和出租人将合同予以分拆，并分别各项单独租赁进行会计处理。合同中同时包含租赁和非租赁部分的，承租人和出租人将租赁和非租赁部分进行分拆。

(1) 本集团作为承租人

在租赁期开始日，本集团对租赁确认使用权资产和租赁负债。

本集团使用直线法对使用权资产计提折旧。对能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，本集团在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧。否则，租赁资产在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。

租赁负债按照租赁期开始日尚未支付的租赁付款额的现值进行初始计量，折现率为租赁内含利率。无法确定租赁内含利率的，采用本集团增量借款利率作为折现率。

本集团按照固定的周期性利率计算租赁负债在租赁期内各期间的利息费用，并计入当期损益或相关资产成本。未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益或相关资产成本。

租赁期开始日后，发生下列情形的，本集团按照变动后租赁付款额的现值重新计量租赁负债：

- 根据担保余值预计的应付金额发生变动；
- 用于确定租赁付款额的指数或比率发生变动；
- 本集团对购买选择权、续租选择权或终止租赁选择权的评估结果发生变化，或续租选择权或终止租赁选择权的实际行使情况与原评估结果不一致。

在对租赁负债进行重新计量时，本集团相应调整使用权资产的账面价值。使用权资产的账面价值已调减至零，但租赁负债仍需进一步调减的，本集团将剩余金额计入当期损益。

本集团已选择对短期租赁（租赁期不超过 12 个月的租赁）和低价值资产租赁（单项租赁资产为全新资产时价值较低）不确认使用权资产和租赁负债，并将相关的租赁付款额在租赁期内各个期间按照直线法计入当期损益或相关资产成本。

(2) 本集团作为出租人

在租赁开始日，本集团将租赁分为融资租赁 and 经营租赁。融资租赁是指无论所有权最终是否转移但实质上转移了与租赁资产所有权有关的几乎全部风险和报酬的租赁。经营租赁是指除融资租赁以外的其他租赁。

本集团作为转租出租人时，基于原租赁产生的使用权资产，而不是原租赁的标的资产，对转租进行分类。如果原租赁为短期租赁且本集团选择对原租赁应用上述短期租赁的简化处理，本集团将该转租分类为经营租赁。

融资租赁下，在租赁期开始日，本集团对融资租赁确认应收融资租赁款，并终止确认融资租赁资产。

本集团按照固定的周期性利率计算并确认租赁期内各个期间的利息收入。应收融资租赁款的终止确认和减值按附注三、8 所述的会计政策进行会计处理。未纳入租赁投资净额计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

经营租赁的租赁收款额在租赁期内按直线法确认为租金收入。未计入租赁收款额的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

27 受托业务

本集团通常根据与证券投资基金、保险公司、信托公司和其他机构或个人订立的代理人协议，作为代理人、受托人或以其他受托身份代表客户管理资产。本集团的资产负债表不包括本集团因受托业务而持有的资产以及有关向客户交回该等资产的承诺，该等资产的风险及收益由客户承担。

本集团与客户签订委托贷款协议，由客户向本集团提供资金（以下简称“委托贷款资金”），并由本集团按客户的指示向第三方发放贷款（以下简称“委托贷款”）。由于本集团并不承担委托贷款及相关委托贷款资金的风险及报酬，因此委托贷款及委托贷款资金按其本金记录为资产负债表表外项目，而且并未对这些委托贷款计提任何减值准备。

28 股利分配

资产负债表日后，经审议批准的利润分配方案中拟分配的股利，不确认为资产负债表日的负债，在附注中单独披露。

29 关联方

一方控制、共同控制另一方或对另一方施加重大影响，以及两方或两方以上同受一方控制、共同控制的，构成关联方。关联方可为个人或企业。仅仅同受国家控制而不存在其他关联方关系的企业，不构成关联方。

同时，本行根据证监会颁布的《上市公司信息披露管理办法》确定本集团或本行的关联方。

此外，本行还根据《银行保险机构关联交易管理办法》和《商业银行股权管理暂行办法》确定本集团或本行的关联方。

30 分部报告

本集团以内部组织结构、管理要求、内部报告制度为依据确定经营分部。如果两个或多个经营分部存在相似经济特征且同时在各单项产品或服务的性质、提供产品或服务过程的性质、产品或服务的客户类型、提供产品或服务的方式、提供产品或服务受法律及行政法规的影响等方面具有相同或相似性的，可以合并为一个经营分部。本集团以经营分部为基础考虑重要性原则后确定报告分部。

本集团在编制分部报告时，分部间交易收入按实际交易价格为基础计量。编制分部报告所采用的会计政策与编制本集团财务报表所采用的会计政策一致。

31 主要会计估计及判断

编制财务报表时，本集团管理层需要运用估计和假设，这些估计和假设会对会计政策的应用及资产、负债、收入及费用的金额产生影响。实际情况可能与这些估计不同。本集团管理层对估计涉及的关键假设和不确定因素的判断进行持续评估，会计估计变更的影响在变更当期和未来期间予以确认。

在执行本集团会计政策的过程中，管理层会对未来不确定事项对财务报表的影响作出判断及假设。管理层在资产负债表日就主要未来不确定事项作出下列的判断及主要假设，可能导致下个会计期间的资产负债的账面价值作出重大调整。

预期信用损失的计量

对于以摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资，以及贷款承诺及财务担保合同，其预期信用损失的计量中使用了复杂的模型和大量的假设。这些模型和假设涉及未来的宏观经济情况和客户的信用行为（例如，客户违约的可能性及相应损失）。附注十、1 信用风险中具体说明了预期信用损失计量中使用的参数、假设和估计技术。

所得税

本集团需要对某些交易未来的税务处理作出判断以确认所得税。本集团根据有关税收法规，谨慎判断交易对应的所得税影响并相应地计提所得税。递延所得税资产只有在有可能有未来应纳税所得额并可用作抵扣有关暂时性差异时才可确认。对此需要就某些交易的税务处理作出重大判断，并需要就是否有足够的未来应纳税所得额以抵扣递延所得税资产的可能性作出重大的估计。

金融工具的公允价值

对于缺乏活跃市场的金融工具，本集团运用估值方法确定其公允价值。估值方法包括参照在市场中具有完全信息且有买卖意愿的经济主体之间进行公平交易时确定的交易价格，参考市场上另一类似金融工具的公允价值，或运用现金流量折现分析及期权定价模型进行估算。估值方法在最大程度上利用可观察市场信息，然而，当可观察市场信息无法获得时，管理层将对估值方法中包括的重大不可观察信息作出估计。

对结构化主体是否具有控制的判断

本集团管理或投资多个投资基金、理财产品、资产管理计划、信托计划和资产支持证券。判断是否控制该类结构化主体时，本集团确定其自身是以主要责任人还是代理人的身份行使决策权，评估其所享有的对该类结构化主体的整体经济利益（包括直接持有产生的收益以及预期管理费）以及对该类结构化主体的决策权范围。当在其他方拥有决策权的情况下，还需要确定其他方是否以其代理人的身份代为行使决策权。

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投资基金、理财产品、资产管理计划、信托计划及资产支持证券等，参见附注六、3。

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% |
| 企业所得税 | 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

| | 本集团 | | 本行 | |
|-----------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| | 2025 年 | 2024 年 | 2025 年 | 2024 年 |
| | 注 | 注 | 注 | 注 |
| 库存现金 | 2,958,169 | 3,004,558 | 2,938,642 | 2,991,464 |
| 存放中央银行款项 | | | | |
| - 法定存款准备金 | (1) 50,399,579 | 46,632,482 | 50,274,323 | 46,511,483 |
| - 超额存款准备金 | (2) 289,954 | 947,780 | 254,911 | 911,117 |
| - 其他 | (3) 1,442,879 | 619,186 | 1,442,769 | 619,186 |
| 合计 | <u>55,090,581</u> | <u>51,204,006</u> | <u>54,910,645</u> | <u>51,033,250</u> |

- (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：

| | <u>2025 年</u> <u>12 月 31 日</u> | <u>2024 年</u> <u>12 月 31 日</u> |
|-------------|-----------------------------------|-----------------------------------|
| - 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 | |
|----------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| | 2025 年 12 月 31 日 | 2024 年 12 月 31 日 | 2025 年 12 月 31 日 | 2024 年 12 月 31 日 |
| 中国境内 | | | | |
| - 银行 | 39,828,975 | 19,620,654 | 32,987,701 | 15,210,725 |
| - 其他金融机构 | 1,969,523 | 939,639 | 1,966,661 | 936,243 |
| 中国境外 | | | | |
| - 银行 | 455,311 | 521,815 | 455,311 | 521,815 |
| 小计 | 42,253,809 | 21,082,108 | 35,409,673 | 16,668,783 |
| 减：减值准备 | (105,245) | (49,181) | (106,342) | (53,566) |
| 合计 | 42,148,564 | 21,032,927 | 35,303,331 | 16,615,217 |

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 2025 年度及 2024 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 | |
|----------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| | 2025 年 12 月 31 日 | 2024 年 12 月 31 日 | 2025 年 12 月 31 日 | 2024 年 12 月 31 日 |
| 中国境内 | | | | |
| - 银行 | 1,508,853 | - | 1,508,853 | - |
| - 其他金融机构 | 95,254,660 | 90,791,448 | 102,267,852 | 96,109,477 |
| 中国境外 | | | | |
| - 银行 | <u>3,898,693</u> | <u>-</u> | <u>3,898,693</u> | <u>-</u> |
| 小计 | 100,662,206 | 90,791,448 | 107,675,398 | 96,109,477 |
| 减：减值准备 | <u>(369,858)</u> | <u>(350,928)</u> | <u>(423,057)</u> | <u>(392,623)</u> |
| 合计 | <u>100,292,348</u> | <u>90,440,520</u> | <u>107,252,341</u> | <u>95,716,854</u> |

(2) 于 2025 年度及 2024 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

| | 2025 年 12 月 31 日 | | | 2024 年 12 月 31 日 | | |
|----------|-------------------|----------------|--------------|------------------|--------------|----------------|
| | 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 | 5,949,387 | 882,092 | - | - | - | - |
| 货币衍生工具 | | | | | | |
| 其中：外汇掉期 | 8,803,789 | 55,868 | (200) | 35,654 | 354 | (329) |
| 货币远期 | - | - | - | 461,211 | 1,200 | (2,683) |
| 信用风险缓释工具 | 125,000 | 1,035 | - | 552,000 | 3,626 | (13) |
| 利率衍生工具 | | | | | | |
| 其中：利率互换 | - | - | - | 230,000 | 115 | (115) |
| 合计 | <u>14,878,176</u> | <u>938,995</u> | <u>(200)</u> | <u>1,278,865</u> | <u>5,295</u> | <u>(3,140)</u> |

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 | |
|--------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| | 2025 年 | 2024 年 | 2025 年 | 2024 年 |
| | 12 月 31 日 | 12 月 31 日 | 12 月 31 日 | 12 月 31 日 |
| 买入返售债券 | 34,380,174 | 21,073,469 | 30,753,435 | 20,182,778 |
| 减：减值准备 | <u>(182,998)</u> | <u>(136,155)</u> | <u>(182,998)</u> | <u>(136,155)</u> |
| 合计 | <u>34,197,176</u> | <u>20,937,314</u> | <u>30,570,437</u> | <u>20,046,623</u> |

(2) 于 2025 年度及 2024 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 | |
|-------------------------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| | 2025 年 12 月 31 日 | 2024 年 12 月 31 日 | 2025 年 12 月 31 日 | 2024 年 12 月 31 日 |
| <i>以摊余成本计量：</i> | | | | |
| 公司贷款和垫款 | 430,695,544 | 355,799,604 | 356,794,231 | 290,352,535 |
| 贸易融资 | 4,278,898 | 2,333,813 | 4,278,898 | 2,333,813 |
| 小计 | <u>434,974,442</u> | <u>358,133,417</u> | <u>361,073,129</u> | <u>292,686,348</u> |
| 个人贷款和垫款 | | | | |
| - 个人经营贷款 | 118,621,914 | 123,582,801 | 115,253,403 | 119,936,303 |
| - 个人按揭贷款 | 87,452,626 | 88,697,511 | 87,115,473 | 88,333,276 |
| - 个人消费贷款 | 78,166,138 | 63,543,140 | 77,515,094 | 62,994,635 |
| - 信用卡透支 | 16,781,749 | 16,682,510 | 16,781,749 | 16,682,510 |
| 小计 | <u>301,022,427</u> | <u>292,505,962</u> | <u>296,665,719</u> | <u>287,946,724</u> |
| 以摊余成本计量的发放贷款及垫款总额 | 735,996,869 | 650,639,379 | 657,738,848 | 580,633,072 |
| 减：以摊余成本计量的发放贷款和垫款 减值准备 | <u>(31,394,356)</u> | <u>(30,442,333)</u> | <u>(27,401,122)</u> | <u>(26,613,960)</u> |
| 以摊余成本计量的发放贷款和垫款账面价值 | <u>704,602,513</u> | <u>620,197,046</u> | <u>630,337,726</u> | <u>554,019,112</u> |
| <i>以公允价值计量且其变动计入其他综合收益：</i> | | | | |
| 票据贴现 | 61,290,174 | 63,633,636 | 61,290,174 | 63,633,636 |
| 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 | <u>61,290,174</u> | <u>63,633,636</u> | <u>61,290,174</u> | <u>63,633,636</u> |
| 合计 | <u>765,892,687</u> | <u>683,830,682</u> | <u>691,627,900</u> | <u>617,652,748</u> |

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 | |
|---------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| | 2025年 12月31日 | 2024年 12月31日 | 2025年 12月31日 | 2024年 12月31日 |
| 信用贷款 | 200,860,196 | 158,929,799 | 199,510,394 | 157,409,610 |
| 保证贷款 | 240,454,928 | 183,530,014 | 171,665,423 | 125,659,390 |
| 附担保物贷款 | | | | |
| 其中：抵押贷款 | 253,135,734 | 260,280,243 | 246,448,047 | 252,004,565 |
| 质押贷款 | 102,836,185 | 111,532,959 | 101,405,158 | 109,193,143 |
| 合计 | 797,287,043 | 714,273,015 | 719,029,022 | 644,266,708 |

(3) 发放贷款和垫款按行业分布情况:

| | 本集团 | | | | 本行 | | | |
|------------------|------------------|--------|------------------|--------|------------------|--------|------------------|--------|
| | 2025 年 12 月 31 日 | | 2024 年 12 月 31 日 | | 2025 年 12 月 31 日 | | 2024 年 12 月 31 日 | |
| | 金额 | % | 金额 | % | 金额 | % | 金额 | % |
| 租赁和商务服务业 | 112,105,447 | 14.06 | 93,852,861 | 13.14 | 73,519,166 | 10.22 | 53,138,527 | 8.25 |
| 水利、环境和公共设施管理业 | 82,317,297 | 10.32 | 65,673,063 | 9.19 | 77,384,740 | 10.76 | 61,554,303 | 9.55 |
| 制造业 | 78,384,520 | 9.83 | 76,096,261 | 10.65 | 66,611,846 | 9.26 | 66,568,331 | 10.33 |
| 交通运输、仓储和邮政业 | 43,794,546 | 5.49 | 34,806,458 | 4.87 | 41,324,326 | 5.75 | 32,734,037 | 5.08 |
| 批发和零售业 | 30,826,261 | 3.87 | 21,350,021 | 2.99 | 29,404,721 | 4.09 | 21,259,933 | 3.30 |
| 电力、热力、燃气及水生产和供应业 | 30,683,148 | 3.85 | 27,601,542 | 3.86 | 27,216,784 | 3.79 | 25,006,255 | 3.88 |
| 建筑业 | 18,149,822 | 2.28 | 11,911,143 | 1.67 | 14,779,378 | 2.06 | 10,877,732 | 1.69 |
| 房地产业 | 7,226,570 | 0.91 | 4,422,446 | 0.62 | 7,226,570 | 1.01 | 4,422,446 | 0.69 |
| 卫生和社会工作 | 6,375,482 | 0.80 | 6,828,821 | 0.96 | 6,220,326 | 0.87 | 6,638,099 | 1.03 |
| 农、林、牧、渔业 | 5,858,085 | 0.73 | 3,893,247 | 0.55 | 3,365,657 | 0.47 | 2,385,095 | 0.37 |
| 教育 | 4,385,062 | 0.55 | 3,235,156 | 0.45 | 4,361,896 | 0.61 | 3,104,038 | 0.48 |
| 文化、体育和娱乐业 | 3,872,305 | 0.49 | 2,571,439 | 0.36 | 2,142,492 | 0.30 | 1,074,936 | 0.17 |
| 信息传输、软件和信息技术服务业 | 2,982,045 | 0.37 | 1,735,238 | 0.24 | 1,540,625 | 0.21 | 1,163,483 | 0.18 |
| 金融业 | 2,669,042 | 0.33 | 630,352 | 0.09 | 2,669,042 | 0.37 | 630,352 | 0.10 |
| 科学研究和技术服务业 | 2,381,981 | 0.30 | 1,458,809 | 0.20 | 975,947 | 0.14 | 494,878 | 0.08 |
| 其他 | 2,962,829 | 0.37 | 2,066,560 | 0.30 | 2,329,613 | 0.31 | 1,633,903 | 0.25 |
| 公司贷款和垫款小计 | 434,974,442 | 54.55 | 358,133,417 | 50.14 | 361,073,129 | 50.22 | 292,686,348 | 45.43 |
| 个人贷款和垫款 | 301,022,427 | 37.76 | 292,505,962 | 40.95 | 296,665,719 | 41.26 | 287,946,724 | 44.69 |
| 票据贴现 | 61,290,174 | 7.69 | 63,633,636 | 8.91 | 61,290,174 | 8.52 | 63,633,636 | 9.88 |
| 合计 | 797,287,043 | 100.00 | 714,273,015 | 100.00 | 719,029,022 | 100.00 | 644,266,708 | 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

| | 2025 年 12 月 31 日 | | | | |
|------|--------------------------|-----------------------------|------------------------------|----------------|------------------|
| | 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 | <u>3,699,759</u> | <u>3,362,600</u> | <u>1,963,867</u> | <u>442,825</u> | <u>9,469,051</u> |

| | 2024 年 12 月 31 日 | | | | |
|------|--------------------------|-----------------------------|------------------------------|----------------|------------------|
| | 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 | 571,401 | 848,828 | 373,046 | 58,598 | 1,851,873 |
| 保证贷款 | 414,589 | 357,578 | 111,927 | 623,243 | 1,507,337 |
| 抵押贷款 | 1,877,631 | 2,534,022 | 1,392,178 | 90,614 | 5,894,445 |
| 质押贷款 | 127,688 | 2,833 | 66,066 | 1,264 | 197,851 |
| 合计 | <u>2,991,309</u> | <u>3,743,261</u> | <u>1,943,217</u> | <u>773,719</u> | <u>9,451,506</u> |

本行

| | 2025 年 12 月 31 日 | | | | |
|------|--------------------------|-----------------------------|------------------------------|----------------|------------------|
| | 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 | <u>3,527,280</u> | <u>3,212,181</u> | <u>1,929,249</u> | <u>284,233</u> | <u>8,952,943</u> |

| | 2024 年 12 月 31 日 | | | | 合计 |
|------|--------------------------|-----------------------------|------------------------------|-------------|-----------|
| | 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 | |
| 信用贷款 | 569,455 | 844,724 | 369,753 | 58,527 | 1,842,459 |
| 保证贷款 | 301,177 | 355,408 | 94,176 | 549,397 | 1,300,158 |
| 抵押贷款 | 1,861,389 | 2,107,907 | 1,297,250 | 87,200 | 5,353,746 |
| 质押贷款 | 41,466 | 2,833 | 66,066 | 1,264 | 111,629 |
| 合计 | 2,773,487 | 3,310,872 | 1,827,245 | 696,388 | 8,607,992 |

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

| | 2025 年 | | | 合计 |
|------------------|----------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------|
| | 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 | |
| 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 |

| | 2024 年 | | | 合计 |
|----------------|--------------------|-----------------|-----------------|-------------|
| | 第一阶段 | 第二阶段 | 第三阶段 | |
| | 未来 12 个月 预期信用损失 | 整个存续期 预期信用损失 | 整个存续期 预期信用损失 | |
| 2024 年 1 月 1 日 | 17,125,680 | 5,416,324 | 6,891,885 | 29,433,889 |
| 转移: | | | | |
| 至第一阶段 | 1,586,023 | (1,135,411) | (450,612) | - |
| 至第二阶段 | (324,719) | 564,244 | (239,525) | - |
| 至第三阶段 | (443,874) | (1,258,491) | 1,702,365 | - |
| 本年(转回)/计提 | (12,558) | 1,692,171 | 3,805,559 | 5,485,172 |
| 本年转销及其他 | - | - | (5,805,234) | (5,805,234) |
| 本年收回原核销贷款 | - | - | 1,328,506 | 1,328,506 |
| | 17,930,552 | 5,278,837 | 7,232,944 | 30,442,333 |

本行

| | 2025 年 | | | 合计 |
|----------------|--------------------|------------------|------------------|-------------|
| | 第一阶段 | 第二阶段 | 第三阶段 | |
| | 未来 12 个月 预期信用损失 | 整个存续期内 预期信用损失 | 整个存续期内 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 |
| | 16,117,227 | 4,801,940 | 6,481,955 | 27,401,122 |

| | 2024 年 | | | 合计 |
|------------------|--------------------|------------------|------------------|-------------|
| | 第一阶段 | 第二阶段 | 第三阶段 | |
| | 未来 12 个月 预期信用损失 | 整个存续期内 预期信用损失 | 整个存续期内 预期信用损失 | |
| 2024 年 1 月 1 日 | 14,719,122 | 4,964,452 | 6,366,471 | 26,050,045 |
| 转移: | | | | |
| 至第一阶段 | 1,576,961 | (1,127,366) | (449,595) | - |
| 至第二阶段 | (275,673) | 408,252 | (132,579) | - |
| 至第三阶段 | (440,932) | (1,029,057) | 1,469,989 | - |
| 本年计提 | 232,775 | 903,546 | 3,628,716 | 4,765,037 |
| 本年转销及其他 | - | - | (5,503,012) | (5,503,012) |
| 本年收回原核销贷款 | - | - | 1,301,890 | 1,301,890 |
| 2024 年 12 月 31 日 | 15,812,253 | 4,119,827 | 6,681,880 | 26,613,960 |

(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

| | 2025 年 | | | 合计 |
|------------------|--------------------|------------------|------------------|---------|
| | 第一阶段 | 第二阶段 | 第三阶段 | |
| | 未来 12 个月 预期信用损失 | 整个存续期内 预期信用损失 | 整个存续期内 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 |

| | 2024 年 | | | 合计 |
|------------------|--------------------|------------------|------------------|---------|
| | 第一阶段 | 第二阶段 | 第三阶段 | |
| | 未来 12 个月 预期信用损失 | 整个存续期内 预期信用损失 | 整个存续期内 预期信用损失 | |
| 2024 年 1 月 1 日 | 118,085 | - | 1,000 | 119,085 |
| 转移: | | | | |
| 至第一阶段 | - | - | - | - |
| 至第二阶段 | - | - | - | - |
| 至第三阶段 | - | - | - | - |
| 本年计提 | 40,166 | - | - | 40,166 |
| 2024 年 12 月 31 日 | 158,251 | - | 1,000 | 159,251 |

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

| | 注 | 本集团 | | 本行 | |
|----------|-----|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| | | 2025 年 | 2024 年 | 2025 年 | 2024 年 |
| | | 12 月 31 日 | 12 月 31 日 | 12 月 31 日 | 12 月 31 日 |
| 交易性金融资产 | (1) | 81,118,927 | 84,554,813 | 108,100,618 | 92,681,870 |
| 债权投资 | (2) | 248,897,954 | 297,248,006 | 248,694,512 | 297,044,653 |
| 其他债权投资 | (3) | 311,174,434 | 244,824,694 | 251,649,813 | 210,911,331 |
| 其他权益工具投资 | (4) | 2,437,465 | 1,375,617 | 2,437,465 | 1,375,617 |
| 合计 | | <u>643,628,780</u> | <u>628,003,130</u> | <u>610,882,408</u> | <u>602,013,471</u> |

(1) 交易性金融资产

| | 本集团 | | 本行 | |
|----------------|-------------------|-------------------|--------------------|-------------------|
| | 2025 年 | 2024 年 | 2025 年 | 2024 年 |
| | 12 月 31 日 | 12 月 31 日 | 12 月 31 日 | 12 月 31 日 |
| 债券投资 (按发行人分类): | | | | |
| - 金融机构债券 | 5,996,685 | 6,635,036 | 4,658,213 | 5,988,357 |
| - 公司债券 | 3,507,115 | 7,092,014 | - | - |
| - 公共机构及准政府债券 | 3,006,251 | 929,873 | 2,063,117 | 573,271 |
| - 政府债券 | 2,739,699 | 284,112 | 822,687 | - |
| 小计 | <u>15,249,750</u> | <u>14,941,035</u> | <u>7,544,017</u> | <u>6,561,628</u> |
| 基金投资 | 47,125,751 | 57,169,951 | 46,998,185 | 56,838,476 |
| 同业存单 | 15,439,239 | 10,086,339 | 14,920,413 | 8,570,320 |
| 理财产品投资 | 1,575,016 | 848,009 | 7,024,966 | 3,542,273 |
| 资产管理计划 | 973,092 | 856,652 | 31,149,095 | 16,842,058 |
| 信托计划 | 458,214 | 323,667 | 174,810 | 6,911 |
| 其他投资 | 297,865 | 329,160 | 289,132 | 320,204 |
| 小计 | <u>65,869,177</u> | <u>69,613,778</u> | <u>100,556,601</u> | <u>86,120,242</u> |
| 合计 | <u>81,118,927</u> | <u>84,554,813</u> | <u>108,100,618</u> | <u>92,681,870</u> |

(2) 债权投资

本集团及本行

| | 本集团 | | 本行 | |
|--------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| | 2025 年 12 月 31 日 | 2024 年 12 月 31 日 | 2025 年 12 月 31 日 | 2024 年 12 月 31 日 |
| 债券 (按发行人分类): | | | | |
| - 政府债券 | 156,568,449 | 177,959,666 | 156,365,007 | 177,756,313 |
| - 公共机构及准政府债券 | 53,362,789 | 60,535,879 | 53,362,789 | 60,535,879 |
| - 金融机构债券 | 21,164,940 | 28,608,846 | 21,164,940 | 28,608,846 |
| - 公司债券 | 18,336,070 | 28,812,822 | 18,336,070 | 28,812,822 |
| 小计 | 249,432,248 | 295,917,213 | 249,228,806 | 295,713,860 |
| 信托计划 | 1,094,581 | 2,538,135 | 1,094,581 | 2,538,135 |
| 同业存单 | - | 1,886,499 | - | 1,886,499 |
| 小计 | 1,094,581 | 4,424,634 | 1,094,581 | 4,424,634 |
| 减: 减值准备 | (1,628,875) | (3,093,841) | (1,628,875) | (3,093,841) |
| 合计 | 248,897,954 | 297,248,006 | 248,694,512 | 297,044,653 |

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

本集团及本行

| | 2025 年 | | | |
|------------------|--------------------|-----------------|------------------|------------------|
| | 第一阶段 | 第二阶段 | 第三阶段 | 合计 |
| | 未来 12 个月 预期信用损失 | 整个存续期 预期信用损失 | 整个存续期 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 | <u>552,042</u> | <u>6,540</u> | <u>1,070,293</u> | <u>1,628,875</u> |
| | 2024 年 | | | |
| | 第一阶段 | 第二阶段 | 第三阶段 | 合计 |
| | 未来 12 个月 预期信用损失 | 整个存续期 预期信用损失 | 整个存续期 预期信用损失 | |
| 2024 年 1 月 1 日 | 709,660 | 42,554 | 2,150,060 | 2,902,274 |
| 转移: | | | | |
| 至第一阶段 | 17,156 | (17,156) | - | - |
| 至第二阶段 | (6,255) | 6,255 | - | - |
| 至第三阶段 | - | - | - | - |
| 本年 (转回) / 计提 | (64,894) | (2,765) | 259,226 | 191,567 |
| 2024 年 12 月 31 日 | <u>655,667</u> | <u>28,888</u> | <u>2,409,286</u> | <u>3,093,841</u> |

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 | |
|--------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| | 2025 年 12 月 31 日 | 2024 年 12 月 31 日 | 2025 年 12 月 31 日 | 2024 年 12 月 31 日 |
| 债券 (按发行人分类): | | | | |
| - 公共机构及准政府债券 | 122,211,668 | 95,423,805 | 76,246,175 | 63,810,582 |
| - 金融机构债券 | 90,393,706 | 72,147,405 | 90,393,706 | 72,147,405 |
| - 政府债券 | 51,973,250 | 26,246,259 | 38,414,122 | 23,946,119 |
| - 公司债券 | 33,606,592 | 10,508,218 | 33,606,592 | 10,508,218 |
| 小计 | 298,185,216 | 204,325,687 | 238,660,595 | 170,412,324 |
| 同业存单 | 12,989,218 | 40,499,007 | 12,989,218 | 40,499,007 |
| 合计 | 311,174,434 | 244,824,694 | 251,649,813 | 210,911,331 |

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

| | 2025 年 | | | 合计 |
|------------------|----------------------------|-------------------------|-------------------------|---------|
| | 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 | |
| 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 |

| | 2024 年 | | | |
|------------------|--------------------|-----------------|-----------------|---------|
| | 第一阶段 | 第二阶段 | 第三阶段 | 合计 |
| | 未来 12 个月 预期信用损失 | 整个存续期 预期信用损失 | 整个存续期 预期信用损失 | |
| 2024 年 1 月 1 日 | 162,094 | - | - | 162,094 |
| 转移: | | | | |
| 至第一阶段 | - | - | - | - |
| 至第二阶段 | (2,622) | 2,622 | - | - |
| 至第三阶段 | - | - | - | - |
| 本年计提 | 192,120 | 10,398 | - | 202,518 |
| 2024 年 12 月 31 日 | 351,592 | 13,020 | - | 364,612 |

本行

| | 2025 年 | | | |
|------------------|--------------------|-----------------|-----------------|---------|
| | 第一阶段 | 第二阶段 | 第三阶段 | 合计 |
| | 未来 12 个月 预期信用损失 | 整个存续期 预期信用损失 | 整个存续期 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 |

| | 2024 年 | | | |
|------------------|--------------------|-----------------|-----------------|---------|
| | 第一阶段 | 第二阶段 | 第三阶段 | 合计 |
| | 未来 12 个月 预期信用损失 | 整个存续期 预期信用损失 | 整个存续期 预期信用损失 | |
| 2024 年 1 月 1 日 | 161,864 | - | - | 161,864 |
| 转移: | | | | |
| 至第一阶段 | - | - | - | - |
| 至第二阶段 | (2,622) | 2,622 | - | - |
| 至第三阶段 | - | - | - | - |
| 本年计提 | 192,144 | 10,398 | - | 202,542 |
| 2024 年 12 月 31 日 | 351,386 | 13,020 | - | 364,406 |

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

| | 2025 年 <u>12 月 31 日</u> | 2024 年 <u>12 月 31 日</u> |
|---------|----------------------------|----------------------------|
| 企业 | 2,339,664 | 1,290,668 |
| 银行及金融机构 | <u>97,801</u> | <u>84,949</u> |
| 合计 | <u>2,437,465</u> | <u>1,375,617</u> |

其他权益工具投资情况

本集团及本行

2025 年 12 月 31 日

| <u>项目</u> | <u>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</u> | <u>本年确认的 股利收入</u> | <u>计入其他综合收益 的当年收益</u> | <u>计入其他综合收益 的累计损失</u> |
|------------------------|---|-----------------------|---------------------------|---------------------------|
| 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 | <u>54,449</u> | <u>292,250</u> | <u>143,734</u> |
| 合计 | | <u>54,449</u> | <u>459,568</u> | <u>(3,908)</u> |

2024 年 12 月 31 日

| <u>项目</u> | <u>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</u> | <u>本年确认的 股利收入</u> | <u>计入其他综合收益 的当年收益</u> | <u>计入其他综合收益 的累计损失</u> |
|------------------------|---|-----------------------|---------------------------|---------------------------|
| 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 | - | 6,731 | (314,960) |
| 其他股权投资 | 出于战略目的而计划长期持有 | <u>25,619</u> | <u>53,453</u> | <u>(148,516)</u> |
| 合计 | | <u>25,619</u> | <u>60,184</u> | <u>(463,476)</u> |

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。于 2025 年度及 2024 年度，本集团及本行未处置其他权益工具投资，且不存在其他原因导致的由其他综合收益转入留存收益的情况。

8 长期股权投资

| | 注 | 本集团 | | 本行 | |
|----------|-----|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| | | 2025 年 12 月 31 日 | 2024 年 12 月 31 日 | 2025 年 12 月 31 日 | 2024 年 12 月 31 日 |
| 对子公司的投资 | (1) | - | - | 5,728,673 | 5,721,725 |
| 对联营企业的投资 | (2) | 549,048 | 509,682 | 549,048 | 509,682 |
| 合计 | | 549,048 | 509,682 | 6,277,721 | 6,231,407 |

(1) 对子公司的投资

| | 注 | 2025 年 12 月 31 日 | 2024 年 12 月 31 日 |
|---------------------|-----|---------------------|---------------------|
| 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 |
| 福建石狮渝农商村镇银行有限责任公司 | | 183,929 | 183,929 |
| 福建福安渝农商村镇银行有限责任公司 | (a) | 189,335 | 182,387 |
| 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 | 5,721,725 |

(a) 本年度，经本行有权审批机构审议通过，本行收购了福建福安渝农商村镇银行有限责任公司的部分少数股东股权。

(2) 对联营企业投资变动分析如下：

| 被投资单位 | 2025 年 | | | | |
|--------------|---------|-----------------|---------------|---------|--------------|
| | 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 | - |

| 被投资单位 | 2024 年 | | | | |
|--------------|---------|-----------------|---------------|---------|--------------|
| | 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 | 477,343 | 34,605 | (2,266) | 509,682 | - |

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 | | | | | |
| 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 | 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 | (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 | - | - | - | (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 | 3,125,138 | 323,635 | 11,763 | 1,667,058 | 5,127,594 |

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 | | | | | |
| 2024 年 1 月 1 日 | 7,996,548 | 1,710,722 | 87,264 | 1,639,205 | 11,433,739 |
| 本年增加 | 34,943 | 140,634 | - | 27,084 | 202,661 |
| 在建工程转入 | 131,712 | 1,530 | - | 3,342 | 136,584 |
| 本年减少 | <u>(85,577)</u> | <u>(62,294)</u> | <u>(7,303)</u> | <u>(57,640)</u> | <u>(212,814)</u> |
| 2024 年 12 月 31 日 | <u>8,077,626</u> | <u>1,790,592</u> | <u>79,961</u> | <u>1,611,991</u> | <u>11,560,170</u> |
| 累计折旧 | | | | | |
| 2024 年 1 月 1 日 | (4,683,584) | (1,319,459) | (67,198) | (824,168) | (6,894,409) |
| 本年计提 | (425,395) | (160,745) | (4,887) | (133,825) | (724,852) |
| 本年减少 | <u>66,730</u> | <u>60,058</u> | <u>7,084</u> | <u>55,868</u> | <u>189,740</u> |
| 2024 年 12 月 31 日 | <u>(5,042,249)</u> | <u>(1,420,146)</u> | <u>(65,001)</u> | <u>(902,125)</u> | <u>(7,429,521)</u> |
| 减值准备 | | | | | |
| 2024 年 1 月 1 日 | - | - | - | - | - |
| 本年计提 | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>(57,827)</u> | <u>(57,827)</u> |
| 2024 年 12 月 31 日 | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>(57,827)</u> | <u>(57,827)</u> |
| 账面价值 | | | | | |
| 2024 年 1 月 1 日 | <u>3,312,964</u> | <u>391,263</u> | <u>20,066</u> | <u>815,037</u> | <u>4,539,330</u> |
| 2024 年 12 月 31 日 | <u>3,035,377</u> | <u>370,446</u> | <u>14,960</u> | <u>652,039</u> | <u>4,072,822</u> |

本行

| | 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 | 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 | (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 | 3,030,036 | 316,034 | 10,920 | 87,602 | 3,444,592 |

本行

| | 房屋建筑物 | 电子设备 | 交通工具 | 器具及设备 | 合计 |
|------------------|-------------|-------------|----------|-----------|-------------|
| 成本 | | | | | |
| 2024 年 1 月 1 日 | 7,798,376 | 1,676,109 | 79,345 | 828,482 | 10,382,312 |
| 本年增加 | 34,841 | 135,377 | - | 26,751 | 196,969 |
| 在建工程转入 | 131,712 | 1,469 | - | 3,330 | 136,511 |
| 本年减少 | (85,547) | (61,900) | (7,303) | (57,370) | (212,120) |
| 2024 年 12 月 31 日 | 7,879,382 | 1,751,055 | 72,042 | 801,193 | 10,503,672 |
| 累计折旧 | | | | | |
| 2024 年 1 月 1 日 | (4,599,071) | (1,296,174) | (60,707) | (697,343) | (6,653,295) |
| 本年计提 | (416,071) | (155,229) | (4,451) | (50,388) | (626,139) |
| 本年减少 | 66,730 | 59,909 | 7,084 | 55,671 | 189,394 |
| 2024 年 12 月 31 日 | (4,948,412) | (1,391,494) | (58,074) | (692,060) | (7,090,040) |
| 账面价值 | | | | | |
| 2024 年 1 月 1 日 | 3,199,305 | 379,935 | 18,638 | 131,139 | 3,729,017 |
| 2024 年 12 月 31 日 | 2,930,970 | 359,561 | 13,968 | 109,133 | 3,413,632 |

于 2025 年 12 月 31 日，本集团无重大金额的暂时闲置资产 (2024 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 2025 年 12 月 31 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 2025 年 12 月 31 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 12.68 亿元 (2024 年 12 月 31 日：人民币 5.38 亿元)。

10 使用权资产

于 2025 年 12 月 31 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；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 (2024 年度：本集团和本行计提折旧金额分别为人民币 0.67 亿元和人民币 0.55 亿元)，累计折旧金额分别为人民币 1.24 亿元和人民币 1.13 亿元 (2024 年 12 月 31 日：本集团和本行累计折旧金额分别为人民币 1.56 亿元和人民币 1.20 亿元)。

11 无形资产

本集团

| | <u>土地使用权</u> | <u>软件使用权及其他</u> | <u>合计</u> |
|------------------|------------------|------------------|------------------|
| 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) |
| | <u>535,469</u> | <u>646,863</u> | <u>1,182,332</u> |
| 2025 年 12 月 31 日 | 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 |
| | <u>(235,321)</u> | <u>(364,783)</u> | <u>(600,104)</u> |
| 2025 年 12 月 31 日 | (235,321) | (364,783) | (600,104) |
| 账面价值 | | | |
| 2025 年 1 月 1 日 | <u>315,629</u> | <u>283,216</u> | <u>598,845</u> |
| 2025 年 12 月 31 日 | <u>300,148</u> | <u>282,080</u> | <u>582,228</u> |

本集团

| | <u>土地使用权</u> | <u>软件使用权及其他</u> | <u>合计</u> |
|------------------|------------------|------------------|------------------|
| 成本 | | | |
| 2024 年 1 月 1 日 | 540,329 | 539,464 | 1,079,793 |
| 本年增加 | 513 | 49,696 | 50,209 |
| 本年减少 | <u>(823)</u> | <u>(272)</u> | <u>(1,095)</u> |
| 2024 年 12 月 31 日 | <u>540,019</u> | <u>588,888</u> | <u>1,128,907</u> |
| 累计摊销 | | | |
| 2024 年 1 月 1 日 | (210,329) | (255,465) | (465,794) |
| 本年计提 | (14,372) | (50,463) | (64,835) |
| 本年减少 | <u>311</u> | <u>256</u> | <u>567</u> |
| 2024 年 12 月 31 日 | <u>(224,390)</u> | <u>(305,672)</u> | <u>(530,062)</u> |
| 账面价值 | | | |
| 2024 年 1 月 1 日 | <u>330,000</u> | <u>283,999</u> | <u>613,999</u> |
| 2024 年 12 月 31 日 | <u>315,629</u> | <u>283,216</u> | <u>598,845</u> |

于 2025 年 12 月 31 日，本集团认为无需对无形资产计提减值准备 (2024 年 12 月 31 日：无)。

于 2025 年 12 月 31 日，本集团通过内部研发形成的无形资产占无形资产年末账面价值的比例不重大 (2024 年 12 月 31 日：不重大)。

于 2025 年 12 月 31 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 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

| | 2025 年 12 月 31 日 | | | | |
|---------------|------------------|-------------|--------------|-------------|------------|
| | 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 |

| | 2024 年 12 月 31 日 | | | | |
|---------------|------------------|-------------|--------------|-------------|-------------|
| | 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 | 48,134,793 | 12,027,035 | - | - | 12,027,035 |
| 已计提未支付的职工成本 | 3,401,856 | 848,878 | (52,812) | (13,203) | 835,675 |
| 退休退养福利 | 1,212,464 | 303,116 | - | - | 303,116 |
| 预计负债 | 353,851 | 88,463 | - | - | 88,463 |
| 政府补助 | 67,858 | 16,965 | - | - | 16,965 |
| 成立日调整资产负债账面价值 | 32,926 | 8,232 | (149,448) | (37,362) | (29,130) |
| 金融工具公允价值变动 | 120,804 | 30,201 | (6,157,532) | (1,539,383) | (1,509,182) |
| 折旧及其他 | 472,069 | 118,018 | (583,503) | (145,877) | (27,859) |
| 合计 | 53,796,621 | 13,440,908 | (6,943,295) | (1,735,825) | 11,705,083 |

(2) 递延所得税变动情况

本集团

| | 2025 年 | | | 年末余额 |
|-----------------|-------------------|------------------|--------------------|-------------------|
| | 年初余额 | 本年增减 计入损益 | 本年增减 计入权益 | |
| 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 | <u>11,705,083</u> | <u>1,451,857</u> | <u>965,648</u> | <u>14,122,588</u> |
| | | | | |
| | 2024 年 | | | |
| | 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 | 10,601,703 | 1,486,003 | (60,671) | 12,027,035 |
| - 已计提未支付的职工成本 | 736,752 | 98,923 | - | 835,675 |
| - 退休退养福利 | 260,234 | (5,347) | 48,229 | 303,116 |
| - 预计负债 | 126,093 | (37,630) | - | 88,463 |
| - 政府补助 | 17,614 | (649) | - | 16,965 |
| - 成立日调整资产负债账面价值 | (24,754) | (4,376) | - | (29,130) |
| - 金融工具公允价值变动 | (139,302) | 8,148 | (1,378,028) | (1,509,182) |
| - 折旧及其他 | (36,554) | 8,695 | - | (27,859) |
| 合计 | <u>11,541,786</u> | <u>1,553,767</u> | <u>(1,390,470)</u> | <u>11,705,083</u> |

13 其他资产

本集团

| | 注 | 2025 年 <u>12 月 31 日</u> | 2024 年 <u>12 月 31 日</u> |
|----------|-----|----------------------------|----------------------------|
| 其他应收款 | (1) | 1,446,223 | 1,128,174 |
| 留抵税额 | | 772,074 | 711,469 |
| 待清算及结算款项 | | 399,315 | - |
| 抵债资产 | (2) | 254,973 | 255,448 |
| 长期待摊费用 | | 42,914 | 41,630 |
| 其他 | | <u>288,931</u> | <u>254,022</u> |
| 小计 | | 3,204,430 | 2,390,743 |
| 减：减值准备 | | <u>(395,800)</u> | <u>(284,902)</u> |
| 合计 | | <u>2,808,630</u> | <u>2,105,841</u> |

(1) 其他应收款按账龄分析

| | 2025 年 <u>12 月 31 日</u> | 2024 年 <u>12 月 31 日</u> |
|------------------|----------------------------|----------------------------|
| 1 年以内 (含 1 年) | 1,298,457 | 864,432 |
| 1 年至 2 年 (含 2 年) | 80,292 | 206,057 |
| 2 年至 3 年 (含 3 年) | 23,930 | 12,330 |
| 3 年以上 | <u>43,544</u> | <u>45,355</u> |
| 合计 | <u>1,446,223</u> | <u>1,128,174</u> |

本集团其他应收款主要包括各类垫款、暂付款及资产保全类款项。于 2025 年 12 月 31 日，本集团为其他应收款累计计提了人民币 145,284 千元的减值准备 (2024 年 12 月 31 日：人民币 115,397 千元)。

(2) 抵债资产主要为土地使用权和房屋及建筑物。于 2025 年 12 月 31 日，本集团为抵债资产累计计提了人民币 49,682 千元的减值准备 (2024 年 12 月 31 日：人民币 8,703 千元)。

14 资产减值准备

本集团

| 2025 年 | | | | | |
|---------------------------------|------|-------------------|------------------|--------------------|-------------------|
| 减值资产项目 | 附注 | 年初余额 | 本年计提 / (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 | | <u>34,939,030</u> | <u>5,471,467</u> | <u>(5,546,170)</u> | <u>34,864,327</u> |
| 2024 年 | | | | | |
| 减值资产项目 | 附注 | 年初余额 | 本年计提 | 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 | 29,916 | 19,265 | - | 49,181 |
| 拆出资金 | 五、3 | 288,129 | 62,799 | - | 350,928 |
| 买入返售金融资产 | 五、5 | 40,839 | 95,316 | - | 136,155 |
| 以摊余成本计量的发放贷款和垫款 | 五、6 | 29,433,889 | 5,485,172 | (4,476,728) | 30,442,333 |
| 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 | 119,085 | 40,166 | - | 159,251 |
| 债权投资 | 五、7 | 2,902,274 | 191,567 | - | 3,093,841 |
| 其他债权投资 | 五、7 | 162,094 | 202,518 | - | 364,612 |
| 固定资产 | 五、9 | - | 57,827 | - | 57,827 |
| 其他资产 | 五、13 | 269,065 | 20,137 | (4,300) | 284,902 |
| 合计 | | <u>33,245,291</u> | <u>6,174,767</u> | <u>(4,481,028)</u> | <u>34,939,030</u> |

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 2025 年 12 月 31 日，本行中期借贷便利业务本金余额为人民币 575 亿元 (2024 年 12 月 31 日：人民币 513 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 | |
|----------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | 2025 年 12月31日 | 2024 年 12月31日 | 2025 年 12月31日 | 2024 年 12月31日 |
| 中国境内 | | | | |
| - 银行 | 14,158 | 12,040 | 387,947 | 337,225 |
| - 其他金融机构 | 971,946 | 3,019,702 | 1,202,781 | 3,148,241 |
| 合计 | 986,104 | 3,031,742 | 1,590,728 | 3,485,466 |

17 拆入资金

按交易对手所在地区及类型分析

| | 本集团 | | 本行 | |
|----------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | 2025 年 12月31日 | 2024 年 12月31日 | 2025 年 12月31日 | 2024 年 12月31日 |
| 中国境内 | | | | |
| - 银行 | 72,508,633 | 59,926,197 | 22,103,862 | 13,275,998 |
| - 其他金融机构 | 884,257 | 1,639,561 | - | - |
| 合计 | 73,392,890 | 61,565,758 | 22,103,862 | 13,275,998 |

18 交易性金融负债

| | 本集团 | | 本行 | |
|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | 2025 年 12月31日 | 2024 年 12月31日 | 2025 年 12月31日 | 2024 年 12月31日 |
| 合并的结构化主体第三方持有人份额 | 11,842,666 | 9,878,249 | - | - |
| 债券卖空 | 118,006 | - | 118,006 | - |
| 合计 | 11,960,672 | 9,878,249 | 118,006 | - |

19 卖出回购金融资产款

| | 本集团 | | 本行 | |
|--------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| | 2025 年 | 2024 年 | 2025 年 | 2024 年 |
| | 12 月 31 日 | 12 月 31 日 | 12 月 31 日 | 12 月 31 日 |
| 卖出回购债券 | 87,959,082 | 53,944,284 | 63,642,433 | 41,107,415 |
| 卖出回购票据 | 7,925,934 | 17,993,385 | 7,925,934 | 17,993,385 |
| 合计 | <u>95,885,016</u> | <u>71,937,669</u> | <u>71,568,367</u> | <u>59,100,800</u> |

20 吸收存款

| | 本集团 | | 本行 | |
|--------------|----------------------|--------------------|----------------------|--------------------|
| | 2025 年 | 2024 年 | 2025 年 | 2024 年 |
| | 12 月 31 日 | 12 月 31 日 | 12 月 31 日 | 12 月 31 日 |
| 活期存款 | | | | |
| - 公司客户 | 95,852,342 | 92,421,924 | 95,751,699 | 92,309,597 |
| - 个人客户 | <u>164,322,018</u> | <u>153,751,668</u> | <u>164,141,151</u> | <u>153,517,796</u> |
| 小计 | <u>260,174,360</u> | <u>246,173,592</u> | <u>259,892,850</u> | <u>245,827,393</u> |
| 定期存款 | | | | |
| - 公司客户 | 48,040,797 | 37,179,836 | 47,992,254 | 37,107,969 |
| - 个人客户 | <u>716,044,996</u> | <u>654,784,965</u> | <u>713,817,265</u> | <u>652,750,051</u> |
| 小计 | <u>764,085,793</u> | <u>691,964,801</u> | <u>761,809,519</u> | <u>689,858,020</u> |
| 保证金存款 | | | | |
| - 银行承兑汇票 | 2,629,548 | 2,397,915 | 2,629,548 | 2,397,915 |
| - 贷款 | 952,955 | 904,954 | 928,791 | 875,917 |
| - 信用证 | 356,749 | 181,557 | 356,749 | 181,557 |
| - 保函 | 23,751 | 47,836 | 23,751 | 47,836 |
| - 其他 | <u>498,757</u> | <u>269,790</u> | <u>498,350</u> | <u>269,383</u> |
| 小计 | <u>4,461,760</u> | <u>3,802,052</u> | <u>4,437,189</u> | <u>3,772,608</u> |
| 其他存款 (含应解汇款) | <u>5,596</u> | <u>5,712</u> | <u>5,130</u> | <u>5,246</u> |
| 合计 | <u>1,028,727,509</u> | <u>941,946,157</u> | <u>1,026,144,688</u> | <u>939,463,267</u> |

21 应付职工薪酬

本集团

| | 注 | 2025 年 <u>12 月 31 日</u> | 2024 年 <u>12 月 31 日</u> |
|----------------|-----|----------------------------|----------------------------|
| 薪酬 | (1) | 3,815,272 | 3,452,762 |
| 离职后福利 - 设定提存计划 | (2) | - | - |
| - 设定受益计划 | (3) | 2,333,035 | 2,602,887 |
| 内部退养福利 | (4) | <u>54,120</u> | <u>54,420</u> |
| 合计 | | <u>6,202,427</u> | <u>6,110,069</u> |

(1) 薪酬

| | 2025 年 | | | |
|-------------|----------------------|----------------------|------------------------|----------------------|
| | 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 | <u>397,285</u> | <u>151,338</u> | <u>(141,214)</u> | <u>407,409</u> |
| 合计 | <u>3,452,762</u> | <u>4,973,626</u> | <u>(4,611,116)</u> | <u>3,815,272</u> |

| | 2024 年 | | | |
|-------------|-----------|-----------|-------------|-----------|
| | 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 | 2,704,793 | 3,890,150 | (3,539,466) | 3,055,477 |
| 职工福利费 | - | 158,919 | (158,919) | - |
| 社会保险费 | | | | |
| - 基本医疗保险费 | - | 296,930 | (296,930) | - |
| - 补充医疗保险费 | - | 85,501 | (85,501) | - |
| - 工伤保险费 | - | 9,591 | (9,591) | - |
| - 生育保险费 | - | 447 | (447) | - |
| 住房公积金 | - | 393,291 | (393,291) | - |
| 工会经费和职工教育经费 | 365,647 | 140,871 | (109,233) | 397,285 |
| | 3,070,440 | 4,975,700 | (4,593,378) | 3,452,762 |

(2) 离职后福利 - 设定提存计划

| | 2025 年 | | | |
|---------------|--------|---------|-----------|------|
| | 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) | - |
| | - | 665,664 | (665,664) | - |

| | 2024 年 | | | |
|---------------|--------|---------|-----------|------|
| | 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 | - | 488,201 | (488,201) | - |
| 年金计划 | - | 188,237 | (188,237) | - |
| | - | 676,438 | (676,438) | - |

(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。

本集团聘请韦莱韬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：

| | 2025 年 12 月 31 日 | 2024 年 12 月 31 日 |
|--------------|----------------------------|---------------------|
| 折现率 - 离职后福利 | 2.25% | 2.00% |
| 折现率 - 辞退福利 | 1.50% | 1.25% |
| 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 | <u>2025 年</u> | <u>2024 年</u> |
|-------------------------|-----|------------------|------------------|
| 服务成本 | | | |
| - 当年服务成本 | | 59,970 | 55,470 |
| - 过去服务成本 | (i) | (143,640) | (240,660) |
| 净利息费用 | | <u>51,370</u> | <u>63,010</u> |
| 计入费用的补充退休福利的组成部分 | | <u>(32,300)</u> | <u>(122,180)</u> |
| 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) | (128,320) | (184,809) |
| - 财务假设变动产生的精算 (利得) / 损失 | | <u>(24,300)</u> | <u>377,310</u> |
| 计入其他综合收益的补充退休福利的组成部分 | | <u>(152,620)</u> | <u>192,501</u> |
| 合计 | | <u>(184,920)</u> | <u>70,321</u> |

(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：

| | <u>2025 年</u> | <u>2024 年</u> |
|--------|------------------|------------------|
| | <u>12 月 31 日</u> | <u>12 月 31 日</u> |
| 补充退休福利 | <u>2,333,035</u> | <u>2,602,887</u> |

补充退休福利负债余额变动如下：

| | 注 | <u>2025 年</u> | <u>2024 年</u> |
|-------------------------|-----|------------------|------------------|
| 年初余额 | | 2,602,887 | 2,619,070 |
| 利息费用 | | 51,370 | 63,010 |
| 重新计量产生的 (利得) / 损失 | | | |
| - 由于经验差异产生的精算利得 | (i) | (128,320) | (184,809) |
| - 财务假设变动产生的精算 (利得) / 损失 | | (24,300) | 377,310 |
| 当年服务成本 | | 59,970 | 55,470 |
| 过去服务成本 | (i) | (143,640) | (240,660) |
| 已支付的福利 | | <u>(84,932)</u> | <u>(86,504)</u> |
| 年末余额 | | <u>2,333,035</u> | <u>2,602,887</u> |

(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。

2025 年度，本集团就内部退养福利计提约人民币 0.16 亿元 (2024 年度计提人民币 0.03 亿元)，并实际支付了人民币 0.17 亿元 (2024 年度实际支付人民币 0.24 亿元)。

22 应交税费

| | 本集团 | | 本行 | |
|---------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| | 2025 年 12 月 31 日 | 2024 年 12 月 31 日 | 2025 年 12 月 31 日 | 2024 年 12 月 31 日 |
| 企业所得税 | 483,352 | 642,907 | 262,752 | 452,700 |
| 增值税 | 405,600 | 323,437 | 403,778 | 320,346 |
| 城市维护建设税 | 24,293 | 17,919 | 24,068 | 17,446 |
| 个人所得税 | 7,794 | 5,223 | 6,485 | 4,512 |
| 其他 | 20,876 | 15,159 | 20,400 | 14,812 |
| 合计 | <u>941,915</u> | <u>1,004,645</u> | <u>717,483</u> | <u>809,816</u> |

23 预计负债

| | 注 | 本集团 | | 本行 | |
|--------------|-----|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| | | 2025 年 12 月 31 日 | 2024 年 12 月 31 日 | 2025 年 12 月 31 日 | 2024 年 12 月 31 日 |
| 信贷承诺预期信用损失准备 | (1) | 267,520 | 253,288 | 267,491 | 253,270 |
| 其他 | | 192,764 | 100,614 | 192,764 | 100,573 |
| 合计 | | <u>460,284</u> | <u>353,902</u> | <u>460,255</u> | <u>353,843</u> |

(1) 信贷承诺预期信用损失准备变动情况

本集团

| | 2025 年 | | | |
|------------------|----------------------------|-------------------------|-------------------------|----------------|
| | 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 | 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 | <u>4,846</u> | <u>5,923</u> | <u>3,463</u> | <u>14,232</u> |
| 2025 年 12 月 31 日 | <u>244,521</u> | <u>6,425</u> | <u>16,574</u> | <u>267,520</u> |

| | 2024 年 | | | |
|------------------|--------------------|-----------------|-----------------|-----------|
| | 第一阶段 | 第二阶段 | 第三阶段 | 合计 |
| | 未来 12 个月 预期信用损失 | 整个存续期 预期信用损失 | 整个存续期 预期信用损失 | |
| 2024 年 1 月 1 日 | 344,802 | 53,743 | 9,278 | 407,823 |
| 转移: | | | | |
| 至第一阶段 | 1,477 | (542) | (935) | - |
| 至第二阶段 | (41) | 43 | (2) | - |
| 至第三阶段 | (117) | (232) | 349 | - |
| 本年(转回)/计提 | (108,592) | (51,653) | 5,710 | (154,535) |
| 2024 年 12 月 31 日 | 237,529 | 1,359 | 14,400 | 253,288 |

本行

| | 2025 年 | | | |
|------------------|--------------------|-----------------|-----------------|---------|
| | 第一阶段 | 第二阶段 | 第三阶段 | 合计 |
| | 未来 12 个月 预期信用损失 | 整个存续期 预期信用损失 | 整个存续期 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 |

| | 2024 年 | | | |
|------------------|--------------------|-----------------|-----------------|-----------|
| | 第一阶段 | 第二阶段 | 第三阶段 | 合计 |
| | 未来 12 个月 预期信用损失 | 整个存续期 预期信用损失 | 整个存续期 预期信用损失 | |
| 2024 年 1 月 1 日 | 344,793 | 53,743 | 9,278 | 407,814 |
| 转移: | | | | |
| 至第一阶段 | 1,477 | (542) | (935) | - |
| 至第二阶段 | (41) | 43 | (2) | - |
| 至第三阶段 | (117) | (232) | 349 | - |
| 本年(转回)/计提 | (108,601) | (51,653) | 5,710 | (154,544) |
| 2024 年 12 月 31 日 | 237,511 | 1,359 | 14,400 | 253,270 |

24 应付债券

(1) 应付债券按类别分析如下：

本集团及本行

| | 2025 年 12 月 31 日 | 2024 年 12 月 31 日 |
|------|---------------------|---------------------|
| 同业存单 | 180,405,866 | 157,504,687 |
| 债券 | 8,079,411 | 14,152,855 |
| 合计 | 188,485,277 | 171,657,542 |

(2) 应付债券的增减变动：

本集团及本行

| | | 2025 年 | | | | |
|------|-----|-------------|-------------|---------------|-----------|-------------|
| | 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 |

| | | 2024 年 | | | | |
|------|-----|-------------|-------------|---------------|-----------|-------------|
| | 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) | 97,247,336 | 294,183,097 | (236,580,000) | 2,654,254 | 157,504,687 |
| 债券 | (c) | 22,332,056 | - | (8,733,200) | 553,999 | 14,152,855 |
| 合计 | | 119,579,392 | 294,183,097 | (245,313,200) | 3,208,253 | 171,657,542 |

- (a) 于 2025 年 12 月 31 日，上述应付债券均未违约 (于 2024 年 12 月 31 日：未违约)。
- (b) 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 (于 2024 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 137 笔，最长期限为 365 天)。

(c) 于资产负债表日，本集团已发行的债券情况如下表所示：

| | 注 | 2025 年 <u>12 月 31 日</u> | 2024 年 <u>12 月 31 日</u> |
|----------------------|-------|----------------------------|----------------------------|
| 于 2025 年 7 月到期的固定利率 | | | |
| 普通金融债 | (i) | - | 5,071,152 |
| 于 2025 年 12 月到期的固定利率 | | | |
| 绿色金融债 | (ii) | - | 2,003,632 |
| 于 2026 年 4 月到期的固定利率 | | | |
| “三农”专项金融债 | (iii) | 2,039,655 | 2,039,429 |
| 于 2026 年 9 月到期的固定利率 | | | |
| 普通金融债 | (iv) | 5,038,919 | 5,038,642 |
| 于 2030 年 12 月到期的固定利率 | | | |
| 普通金融债 | (v) | <u>1,000,837</u> | <u>-</u> |
| 合计 | | <u><u>8,079,411</u></u> | <u><u>14,152,855</u></u> |

- (i) 于 2022 年 7 月 5 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 2.93%，每年付息一次。
- (ii) 于 2022 年 12 月 6 日，本行发行了三年期固定利率绿色金融债券，票面年利率为 3.00%，每年付息一次。
- (iii) 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。
- (iv) 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。
- (v) 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 | 2025 年 <u>12 月 31 日</u> | 2024 年 <u>12 月 31 日</u> |
|-------|-----|----------------------------|----------------------------|
| 其他应付款 | (1) | 8,861,123 | 7,415,288 |
| 应付股利 | | 2,332,826 | 2,251,033 |
| 应付票据 | | 1,908,734 | 797,429 |
| 递延收益 | (2) | 126,628 | 175,283 |
| 长期借款 | (3) | 28,148 | 29,752 |
| 合同负债 | | <u>16,192</u> | <u>21,406</u> |
| 合计 | | <u><u>13,273,651</u></u> | <u><u>10,690,191</u></u> |

(1) 其他应付款

| | 2025 年 <u>12 月 31 日</u> | 2024 年 <u>12 月 31 日</u> |
|---------------|----------------------------|----------------------------|
| 预收履约款及保证金 | 6,930,423 | 4,911,486 |
| 提供代理服务产生的应付款项 | 724,496 | 1,495,101 |
| 预提费用 | 271,803 | 281,667 |
| 待清算及结算款项 | 8,081 | 156,852 |
| 其他 | <u>926,320</u> | <u>570,182</u> |
| 合计 | <u><u>8,861,123</u></u> | <u><u>7,415,288</u></u> |

(2) 递延收益

| | 注 | 2025 年 <u>12 月 31 日</u> | 2024 年 <u>12 月 31 日</u> |
|------|-----|----------------------------|----------------------------|
| 政府补助 | | 64,117 | 66,751 |
| 融资租赁 | (a) | <u>62,511</u> | <u>108,532</u> |
| 合计 | | <u><u>126,628</u></u> | <u><u>175,283</u></u> |

(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 2025 年 12 月 31 日，该部分借款的固定计息年利率均为 0.75% (2024 年 12 月 31 日：0.75%)。于 2025 年 12 月 31 日，该部分借款的剩余期限约为 18 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

| | | 2025 年 <u>12 月 31 日</u> | 2024 年 <u>12 月 31 日</u> |
|------------------------|--|----------------------------|----------------------------|
| 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 | | <u>2,513,336</u> | <u>2,513,336</u> |
| 股本 | | <u><u>11,357,000</u></u> | <u><u>11,357,000</u></u> |

27 其他权益工具

本集团及本行

| | 2025 年 12 月 31 日 | 2024 年 12 月 31 日 |
|-----|---------------------|---------------------|
| 永续债 | 5,997,648 | 5,997,648 |

(1) 年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 | 转股条件 | 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 | 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 | 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) 年末发行在外的永续债变动情况表：

| 发行在外的金融工具 | 年初 | | 本年变动 | | 年末 | |
|-----------------------------------|-------------|-----------------|-------------|-----------------|-------------|-----------------|
| | 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

| | 2025 年 <u>12 月 31 日</u> | 2024 年 <u>12 月 31 日</u> |
|---------------------|----------------------------|----------------------------|
| 归属于本行股东权益 | 137,126,745 | 131,693,584 |
| - 归属于本行普通股股东的权益 | 131,129,097 | 125,695,936 |
| - 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 | 2,169,054 | 1,915,203 |
| - 归属于普通股少数股东的权益 | 2,169,054 | 1,915,203 |

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 | 2025 年 <u>12 月 31 日</u> | 2024 年 <u>12 月 31 日</u> |
|------|----------|----------------------------|----------------------------|
| 股本溢价 | (1), (2) | <u>20,307,595</u> | <u>20,306,543</u> |

本行

| | 注 | 2025 年 <u>12 月 31 日</u> | 2024 年 <u>12 月 31 日</u> |
|------|-----|----------------------------|----------------------------|
| 股本溢价 | (1) | <u>20,437,768</u> | <u>20,437,768</u> |

- (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 股之溢价的等值人民币 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

2025 年

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 | | | | 税后归属于 母公司 | 税后归属于 少数股东 | 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 | | | | |
| 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 | <u>4,147,550</u> | <u>(2,649,922)</u> | <u>(1,212,670)</u> | <u>965,648</u> | <u>(2,897,211)</u> | <u>267</u> | <u>1,250,339</u> | |

2025 年

本行

| | 其他综合 收益年初余额 | 本年发生额 | | | 税后净额 | 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 | | |
| 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) |

2024 年

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 | | | | 税后归属于 母公司 | 税后归属于 少数股东 | 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 | | | | |
| 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 | (719,314) | (192,501) | - | 48,229 | (144,162) | (110) | (863,476) | |
| 其他权益工具投资公允价值变动 | (392,745) | 60,184 | - | (15,046) | 45,138 | - | (347,607) | |
| 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 | 876,786 | 5,583,296 | (131,365) | (1,362,982) | 4,088,949 | - | 4,965,735 | |
| 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 | 210,885 | 242,684 | - | (60,671) | 182,013 | - | 392,898 | |
| 合计 | (24,388) | 5,693,663 | (131,365) | (1,390,470) | 4,171,938 | (110) | 4,147,550 | |

2024 年

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 | (718,608) | (191,631) | - | 47,908 | (862,331) |
| 其他权益工具投资公允价值变动 | (392,745) | 60,184 | - | (15,046) | (347,607) |
| 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 | 309,947 | 3,617,626 | (69,126) | (887,125) | 2,971,322 |
| 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 | 210,713 | 242,708 | - | (60,677) | 392,744 |
| 合计 | (590,693) | 3,728,887 | (69,126) | (914,940) | 2,154,128 |

30 盈余公积

本集团及本行

| | <u>法定盈余公积</u> | <u>任意盈余公积</u> | <u>合计</u> |
|------------------|-------------------|------------------|-------------------|
| 2024 年 1 月 1 日 | 10,561,438 | 4,260,794 | 14,822,232 |
| 利润分配 | <u>1,049,980</u> | <u>-</u> | <u>1,049,980</u> |
| 2024 年 12 月 31 日 | <u>11,611,418</u> | <u>4,260,794</u> | <u>15,872,212</u> |
| 2025 年 1 月 1 日 | 11,611,418 | 4,260,794 | 15,872,212 |
| 利润分配 | <u>1,085,318</u> | <u>-</u> | <u>1,085,318</u> |
| 2025 年 12 月 31 日 | <u>12,696,736</u> | <u>4,260,794</u> | <u>16,957,530</u> |

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，经股东大会批准，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。经股东大会批准，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

| | <u>本集团</u> | | <u>本行</u> | |
|------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| | <u>2025 年</u> | <u>2024 年</u> | <u>2025 年</u> | <u>2024 年</u> |
| 年初余额 | 20,379,718 | 19,117,715 | 19,090,015 | 18,017,334 |
| 利润分配 | <u>1,156,409</u> | <u>1,262,003</u> | <u>1,090,210</u> | <u>1,072,681</u> |
| 年末余额 | <u>21,536,127</u> | <u>20,379,718</u> | <u>20,180,225</u> | <u>19,090,015</u> |

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 | |
|------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| | 2025 年 | 2024 年 | 2025 年 | 2024 年 |
| 年初未分配利润 | 53,632,913 | 50,154,444 | 49,279,238 | 46,624,392 |
| 加：本年净利润 | 12,128,421 | 11,512,747 | 10,853,179 | 10,499,802 |
| 减：提取法定盈余公积 | (1,085,318) | (1,049,980) | (1,085,318) | (1,049,980) |
| 提取一般风险准备 | (1,156,409) | (1,262,003) | (1,090,210) | (1,072,681) |
| 可供股东分配的利润 | 63,519,607 | 59,355,208 | 57,956,889 | 55,001,533 |
| 减：股利分配 | (3,561,101) | (5,484,295) | (3,561,101) | (5,484,295) |
| 永续债利息 | (238,000) | (238,000) | (238,000) | (238,000) |
| 年末未分配利润 | <u>59,720,506</u> | <u>53,632,913</u> | <u>54,157,788</u> | <u>49,279,238</u> |

(1) 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 0.1102 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。

(2) 于 2024 年 3 月 28 日，经董事会决议通过，本行按照 2023 年度净利润的 10%提取法定盈余公积人民币 9.80 亿元，提取一般风险准备人民币 10.73 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 0.2885 元(含税)，共计人民币 32.76 亿元。上述分配方案已于 2024 年 5 月 28 日经 2023 年度股东大会批准。

于 2024 年 10 月 29 日，经董事会决议通过，本行按已发行之股份 113.57 亿股计算，向全体股东派发现金股利每股人民币 0.1944 元(含税)，共计人民币 22.08 亿元。上述分配方案已于 2024 年 12 月 16 日经 2024 年第一次临时股东大会批准。

于 2024 年 4 月 26 日及 2024 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 | |
|---------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| | 2025 年 | 2024 年 | 2025 年 | 2024 年 |
| 发放贷款和垫款 | | | | |
| - 公司贷款 | 15,677,802 | 14,471,712 | 12,018,745 | 10,919,653 |
| - 个人贷款 | 11,333,930 | 12,233,053 | 11,111,725 | 11,984,893 |
| - 票据贴现 | 472,494 | 799,453 | 472,494 | 799,453 |
| 债务工具投资 | 14,969,542 | 15,784,445 | 14,222,208 | 15,174,713 |
| 拆出资金 | 2,118,534 | 2,295,964 | 2,264,542 | 2,444,518 |
| 存放中央银行款项 | 829,907 | 773,414 | 827,763 | 771,364 |
| 买入返售金融资产 | 428,375 | 478,733 | 428,378 | 478,733 |
| 存放同业及其他金融机构款项 | 634,586 | 251,064 | 608,756 | 219,742 |
| 利息收入 | 46,465,170 | 47,087,838 | 41,954,611 | 42,793,069 |
| 吸收存款 | (14,581,292) | (15,954,712) | (14,522,890) | (15,896,989) |
| 应付债券 | (3,378,993) | (3,208,253) | (3,378,993) | (3,208,253) |
| 向中央银行借款 | (1,906,953) | (2,284,407) | (1,906,704) | (2,283,279) |
| 拆入资金 | (1,271,592) | (1,391,751) | (311,808) | (246,278) |
| 卖出回购金融资产款 | (1,024,838) | (1,232,104) | (1,024,716) | (1,232,104) |
| 同业及其他金融机构存放款项 | (36,952) | (518,564) | (40,527) | (520,686) |
| 租赁负债 | (3,900) | (3,563) | (3,797) | (3,792) |
| 利息支出 | (22,204,520) | (24,593,354) | (21,189,435) | (23,391,381) |
| 利息净收入 | 24,260,650 | 22,494,484 | 20,765,176 | 19,401,688 |

34 手续费及佣金净收入

| | 注 | 本集团 | | 本行 | |
|------------|-----|-----------|-----------|-----------|-----------|
| | | 2025 年 | 2024 年 | 2025 年 | 2024 年 |
| 代理及受托业务佣金 | (1) | 629,596 | 736,156 | 617,895 | 721,720 |
| 资金理财手续费收入 | | 339,913 | 336,453 | - | - |
| 银行卡手续费 | | 189,722 | 293,855 | 189,682 | 293,797 |
| 电子银行业务收入 | | 180,279 | 173,931 | 180,196 | 173,840 |
| 结算与清算手续费 | | 155,768 | 160,023 | 155,588 | 159,828 |
| 其他 | | 164,044 | 276,005 | 164,037 | 275,983 |
| 手续费及佣金收入 | | 1,659,322 | 1,976,423 | 1,307,398 | 1,625,168 |
| 银行卡手续费支出 | | (262,470) | (267,176) | (262,452) | (267,156) |
| 结算与清算手续费支出 | | (53,641) | (47,144) | (34,092) | (35,726) |
| 其他 | | (48,770) | (50,026) | (45,952) | (43,399) |
| 手续费及佣金支出 | | (364,881) | (364,346) | (342,496) | (346,281) |
| 手续费及佣金净收入 | | 1,294,441 | 1,612,077 | 964,902 | 1,278,887 |

(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 | |
|-----------------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| | 2025 年 | 2024 年 | 2025 年 | 2024 年 |
| 金融工具持有期间取得的投资收益 | | | | |
| - 交易性金融资产 | 1,703,776 | 1,403,201 | 2,314,533 | 1,598,037 |
| - 拆入资金 | (304,084) | - | (304,084) | - |
| - 交易性金融负债 | (6,455) | (161) | (6,455) | (161) |
| 处置金融工具取得的投资收益 | | | | |
| - 衍生金融工具 | 261,201 | (13,358) | 261,201 | (13,358) |
| - 票据贴现 | (28,160) | (3,566) | (28,160) | (3,566) |
| - 交易性金融资产 | 500,710 | 1,350,111 | 534,925 | 1,415,934 |
| - 债权投资 | 621,779 | 1,267,935 | 621,779 | 1,267,935 |
| - 其他债权投资 | 1,240,830 | 134,931 | 1,174,979 | 72,692 |
| - 交易性金融负债 | 3,663 | (818) | 3,663 | (818) |
| 成本法核算的长期股权投资收益 | - | - | 242,535 | 371,922 |
| 权益法核算的长期股权投资收益 | 39,366 | 34,605 | 39,366 | 34,605 |
| 其他 | 54,448 | 25,619 | 54,448 | 25,619 |
| 合计 | 4,087,074 | 4,198,499 | 4,908,730 | 4,768,841 |

36 公允价值变动净 (损失) / 收益

| | 本集团 | | 本行 | |
|---------|-------------|-----------|-------------|---------|
| | 2025 年 | 2024 年 | 2025 年 | 2024 年 |
| 衍生金融工具 | 898,730 | (1,992) | 898,730 | (1,992) |
| 交易性金融资产 | (1,100,804) | (349,398) | (1,060,780) | 3,734 |
| 拆入资金 | (892,761) | - | (892,761) | - |
| 交易性金融负债 | 371 | 560 | 371 | 560 |
| 合计 | (1,094,464) | (350,830) | (1,054,440) | 2,302 |

37 业务及管理费

| 注 | 本集团 | | 本行 | |
|----------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | 2025 年 | 2024 年 | 2025 年 | 2024 年 |
| 职工费用 | 5,623,400 | 5,532,918 | 5,428,557 | 5,305,760 |
| 业务费用 | 2,389,678 | 2,516,437 | 2,308,919 | 2,421,210 |
| 折旧费用 (1) | 707,745 | 710,773 | 677,725 | 681,665 |
| 无形资产摊销 | 72,614 | 64,835 | 68,579 | 62,588 |
| 长期待摊费用摊销 | 22,249 | 20,445 | 15,312 | 11,383 |
| 租赁费 (2) | 11,355 | 21,565 | 9,931 | 20,372 |
| 其他 | 116,158 | 137,567 | 114,002 | 135,426 |
| 合计 | <u>8,943,199</u> | <u>9,004,540</u> | <u>8,623,025</u> | <u>8,638,404</u> |

- (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 | |
|-----------------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | 2025 年 | 2024 年 | 2025 年 | 2024 年 |
| 发放贷款和垫款 | | | | |
| - 以摊余成本计量的发放贷款和垫款 | 5,093,256 | 5,485,172 | 4,559,457 | 4,765,037 |
| - 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 | (7,809) | 40,166 | (7,809) | 40,166 |
| 小计 | <u>5,085,447</u> | <u>5,525,338</u> | <u>4,551,648</u> | <u>4,805,203</u> |
| 金融投资 | | | | |
| - 债权投资 | (64,966) | 191,567 | (64,966) | 191,567 |
| - 其他债权投资 | 212,825 | 202,518 | 209,179 | 202,542 |
| 小计 | <u>147,859</u> | <u>394,085</u> | <u>144,213</u> | <u>394,109</u> |
| 其他资产 | 74,751 | 14,642 | 71,565 | 17,249 |
| 存放同业及其他金融机构款项 | 56,064 | 19,265 | 52,776 | 18,989 |
| 买入返售金融资产 | 46,843 | 95,316 | 46,843 | 95,316 |
| 拆出资金 | 18,930 | 62,799 | 30,434 | 60,848 |
| 信贷承诺 | 14,232 | (154,535) | 14,221 | (154,544) |
| 合计 | <u>5,444,126</u> | <u>5,956,910</u> | <u>4,911,700</u> | <u>5,237,170</u> |

39 所得税费用

(1) 所得税费用组成

| | 本集团 | | 本行 | |
|-------|------------------|------------------|----------------|----------------|
| | 2025 年 | 2024 年 | 2025 年 | 2024 年 |
| 当期所得税 | 2,741,239 | 2,582,051 | 2,062,594 | 1,949,333 |
| 递延所得税 | (1,451,857) | (1,553,767) | (1,343,369) | (1,012,938) |
| 合计 | <u>1,289,382</u> | <u>1,028,284</u> | <u>719,225</u> | <u>936,395</u> |

(2) 所得税费用与会计利润的关系

| | 注 | 本集团 | | 本行 | |
|--------------------|-----|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| | | 2025 年 | 2024 年 | 2025 年 | 2024 年 |
| 利润总额 | | <u>13,709,387</u> | <u>12,817,363</u> | <u>11,572,404</u> | <u>11,436,197</u> |
| 按照适用所得税率 25%计算的所得税 | | 3,427,347 | 3,204,341 | 2,893,101 | 2,859,049 |
| 按子公司适用税率 15%计算之 | | | | | |
| 所得税费用差额 | | (1,176) | (2,432) | - | - |
| 非应税收入的影响 | (a) | (2,122,931) | (1,902,861) | (2,169,872) | (1,981,276) |
| 不可抵扣的费用的影响 | (b) | 77,652 | 105,747 | 74,807 | 101,075 |
| 永续债利息支出抵扣的影响 | | (59,500) | (59,500) | (59,500) | (59,500) |
| 汇算清缴差异及其他 | | (32,010) | 19,081 | (19,311) | 17,047 |
| 子公司所得税税率变动对前期 | | | | | |
| 递延所得税资产的影响 | | - | (336,092) | - | - |
| 所得税费用 | | <u>1,289,382</u> | <u>1,028,284</u> | <u>719,225</u> | <u>936,395</u> |

(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 | <u>2025 年</u> | <u>2024 年</u> |
|--------------------|-----|-------------------|-------------------|
| 归属于本行普通股股东的合并净利润 | (1) | <u>11,890,421</u> | <u>11,274,747</u> |
| 发行在外普通股的加权平均数 (千股) | (2) | <u>11,357,000</u> | <u>11,357,000</u> |
| 基本每股收益 (人民币元) | | <u>1.05</u> | <u>0.99</u> |

2025 年度及 2024 年度，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：

| | <u>2025 年</u> | <u>2024 年</u> |
|----------------------|-------------------|-------------------|
| 归属于本行股东的合并净利润 | 12,128,421 | 11,512,747 |
| 减：归属于本行其他权益工具持有者的净利润 | <u>(238,000)</u> | <u>(238,000)</u> |
| 归属于本行普通股股东的合并净利润 | <u>11,890,421</u> | <u>11,274,747</u> |

(2) 普通股的加权平均数计算过程如下：

| | <u>2025 年</u> | <u>2024 年</u> |
|--------------------|-------------------|-------------------|
| 年初已发行普通股股数 (千股) | 11,357,000 | 11,357,000 |
| 本年变动 | <u>-</u> | <u>-</u> |
| 发行在外普通股的加权平均数 (千股) | <u>11,357,000</u> | <u>11,357,000</u> |

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 | |
|----------------------|---------------|--------------|---------------|--------------|
| | 2025 年 | 2024 年 | 2025 年 | 2024 年 |
| 净利润 | 12,420,005 | 11,789,079 | 10,853,179 | 10,499,802 |
| 加 / (减)： | | | | |
| 信用减值损失 | 5,444,126 | 5,956,910 | 4,911,700 | 5,237,170 |
| 其他资产减值损失 | 41,573 | 63,322 | 41,085 | 5,495 |
| 折旧费用 | 789,705 | 792,032 | 677,725 | 681,665 |
| 无形资产摊销 | 72,614 | 64,835 | 68,579 | 62,588 |
| 长期待摊费用摊销 | 22,249 | 20,445 | 15,312 | 11,383 |
| 处置非流动资产净收益 | (69,963) | (30,896) | (69,898) | (30,907) |
| 公允价值变动净损失 / (收益) | 1,094,464 | 350,830 | 1,054,440 | (2,302) |
| 汇兑净损失 / (收益) | 113,915 | (17,434) | 113,915 | (17,435) |
| 投资收益 | (3,544,728) | (2,812,754) | (4,366,384) | (3,383,096) |
| 债务工具投资利息收入 | (14,969,542) | (15,784,445) | (14,222,208) | (15,174,713) |
| 发行债务证券利息支出 | 3,378,993 | 3,208,253 | 3,378,993 | 3,208,253 |
| 递延所得税资产增加 | (1,451,857) | (1,553,767) | (1,343,369) | (1,012,938) |
| 经营性应收项目的 (增加) / 减少 | (132,205,967) | (5,168,037) | (122,433,591) | 3,510,173 |
| 经营性应付项目的增加 | 129,236,748 | 7,719,112 | 109,606,255 | 2,533,804 |
| 经营活动产生 / (使用)的现金流量净额 | 372,335 | 4,597,485 | (11,714,267) | 6,128,942 |

(2) 现金及现金等价物净变动情况：

| | 本集团 | | 本行 | |
|----------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| | 2025 年 | 2024 年 | 2025 年 | 2024 年 |
| 现金及现金等价物的年末余额 | 52,248,085 | 39,978,403 | 45,191,128 | 34,576,148 |
| 减：现金及现金等价物的年初余额 | (39,978,403) | (43,210,418) | (34,576,148) | (33,617,793) |
| 现金及现金等价物净增加 / (减少) 额 | 12,269,682 | (3,232,015) | 10,614,980 | 958,355 |

(3) 现金及现金等价物的构成：

| | 本集团 | | 本行 | |
|------------------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| | 2025 年 12 月 31 日 | 2024 年 12 月 31 日 | 2025 年 12 月 31 日 | 2024 年 12 月 31 日 |
| 库存现金 | 2,958,169 | 3,004,558 | 2,938,642 | 2,991,464 |
| 存放中央银行非限制性款项 | 289,954 | 947,780 | 254,911 | 911,117 |
| 原始期限在三个月以内的存放同业及 其他金融机构款项 | 10,934,904 | 10,486,670 | 7,628,547 | 6,024,751 |
| 原始期限在三个月以内的拆出资金 | 3,691,097 | 4,469,449 | 3,621,101 | 4,469,449 |
| 原始期限在三个月以内的买入返售 金融资产 | 34,373,961 | 21,069,946 | 30,747,927 | 20,179,367 |
| 现金及现金等价物的年末余额 | 52,248,085 | 39,978,403 | 45,191,128 | 34,576,148 |

(4) 不属于现金及现金等价物的货币资金

| | 本集团 | | 本行 | |
|------------------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| | 2025 年 12 月 31 日 | 2024 年 12 月 31 日 | 2025 年 12 月 31 日 | 2024 年 12 月 31 日 |
| 存放中央银行限制性款项 | 51,842,458 | 47,251,668 | 51,717,092 | 47,130,669 |
| 使用受限的存放同业及其他金融机构款项 | 290,830 | 285,247 | 3,570 | 966 |
| 原始期限在三个月以上的存放同业及 其他金融机构款项 | 31,028,075 | 10,310,191 | 27,777,556 | 10,643,066 |
| 原始期限在三个月以上的拆出资金 | 96,971,109 | 86,321,999 | 104,054,297 | 91,640,028 |
| 原始期限在三个月以上的买入返售 金融资产 | 6,213 | 3,523 | 5,508 | 3,411 |
| 合计 | 180,138,685 | 144,172,628 | 183,558,023 | 149,418,140 |

(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 | | | |
|----|------------------|-------------|------------------|-------------|
| | 2025 年 12 月 31 日 | | 2024 年 12 月 31 日 | |
| | 担保物 | 相关负债 | 担保物 | 相关负债 |
| 债券 | 198,309,522 | 196,706,550 | 181,066,451 | 160,450,736 |
| 票据 | 7,937,976 | 7,925,934 | 18,110,798 | 17,993,385 |
| 合计 | 206,247,498 | 204,632,484 | 199,177,249 | 178,444,121 |
| | 本行 | | | |
| | 2025 年 12 月 31 日 | | 2024 年 12 月 31 日 | |
| | 担保物 | 相关负债 | 担保物 | 相关负债 |
| 债券 | 173,993,189 | 172,390,217 | 168,229,582 | 147,613,867 |
| 票据 | 7,937,976 | 7,925,934 | 18,110,798 | 17,993,385 |
| 合计 | 181,931,165 | 180,316,151 | 186,340,380 | 165,607,252 |

(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

在资产证券化交易中，本集团将资产出售给特殊目的信托，再由特殊目的信托向投资者发行资产支持证券。本集团在该等业务中可能会持有部分资产支持证券，从而对所转让信贷资产保留了部分风险和报酬。本集团会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。

于资产负债表日，本集团无未到期的信贷资产证券化业务余额。

信贷资产转让

2025 年度，本集团通过向第三方转让处置贷款本金人民币 0.04 亿元 (2024 年度：人民币 0.04 亿元)。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

在日常经营活动中，本集团与某些对手方签订卖出回购合约。本集团向对手方卖出债券以及票据同时与对手方约定在未来特定日期以约定价格回购该等债券以及票据。合约中明确规定，在合约期限内本银行并未向对手方转移该等债券及票据的法定所有权。但在合约期限内，本集团不可再次出售或对外抵押该等债券及票据，除非双方另有约定。由于本集团保留了债券及票据所有权上几乎所有的风险和报酬，本集团并未在资产负债表中终止确认上述债券及票据，但将其认定为向对手方借款的质押物。

证券借出交易

于证券借出交易中，交易对手在本集团无任何违约的情况下，可以将上述证券出售或再次用于担保，但同时需承担在协议规定的到期日将上述证券归还于本集团的义务。对于上述交易，本集团认为本集团保留了相关证券的绝大部分风险和报酬，故未对相关证券进行终止确认。截至 2025 年 12 月 31 日，本集团及本行的证券借出交易票面金额为人民币 187.60 亿元 (2024 年 12 月 31 日：人民币 231.60 亿元)。

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 |
|---------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-------------------------|--------|
| | 2025 年 | 2024 年 | 2025 年 | 2024 年 | 2025 年 | 2024 年 | | |
| | 12 月 31 日 | 12 月 31 日 | 12 月 31 日 | 12 月 31 日 | 12 月 31 日 | 12 月 31 日 | | |
| 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% | 91% | 95% | 91% | 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。

本集团管理层按照附注三、5 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 2025 年 12 月 31 日，纳入合并范围的结构化主体的资产规模为人民币 458.83 亿元(2024 年 12 月 31 日：人民币 258.07 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 | |
|-----------|---------------------|---------------------|
| | 2025 年 12 月 31 日 | 2024 年 12 月 31 日 |
| 联营企业 | | |
| - 不重要联营企业 | 549,048 | 509,682 |

(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 | |
|----------|---------------------|---------------------|
| | 2025 年 12 月 31 日 | 2024 年 12 月 31 日 |
| 投资账面价值合计 | 549,048 | 509,682 |

| | 本集团及本行 | |
|----------------|--------|--------|
| | 2025 年 | 2024 年 |
| 下列各项按持股比例计算的金额 | | |
| - 净利润 | 39,366 | 34,605 |
| - 其他综合收益 | - | - |
| - 综合收益总额 | 39,366 | 34,605 |

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

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。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 2025 年 12 月 31 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 1,600.69 亿元 (2024 年 12 月 31 日：人民币 1,296.70 亿元)。于 2025 年度，本集团于上述理财产品中收取的管理费收入为人民币 3.40 亿元 (2024 年度：人民币 3.36 亿元)。

于 2025 年度及于 2024 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 2025 年度及于 2024 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。

(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：

| | 2025 年 12 月 31 日 | | | | |
|-------------|-------------------|-------------------|----------------|----------------|-------------------|
| | 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 |
| 资产支持证券 | 101,333 | 7,365,825 | 901,978 | - | 8,369,136 |
| 基金投资 | 45,948,377 | - | - | - | 45,948,377 |
| 资产管理计划和信托计划 | 1,431,306 | 24,288 | - | - | 1,455,594 |
| 理财产品 | 1,575,016 | - | - | - | 1,575,016 |
| 其他投资 | 8,734 | - | - | 934,374 | 943,108 |
| 合计 | <u>49,064,766</u> | <u>7,390,113</u> | <u>901,978</u> | <u>934,374</u> | <u>58,291,231</u> |
| | 2024 年 12 月 31 日 | | | | |
| | 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 |
| 资产支持证券 | 256,901 | 12,828,426 | 865,034 | - | 13,950,361 |
| 基金投资 | 55,766,866 | - | - | - | 55,766,866 |
| 资产管理计划和信托计划 | 1,180,319 | 128,849 | - | - | 1,309,168 |
| 理财产品 | 848,009 | - | - | - | 848,009 |
| 其他投资 | 8,956 | - | - | 767,056 | 776,012 |
| 合计 | <u>58,061,051</u> | <u>12,957,275</u> | <u>865,034</u> | <u>767,056</u> | <u>72,650,416</u> |

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

| | 2025 年 | | | | 合计 |
|-----------------|------------------|-------------|-------------|-------------|---------------|
| | 公司银行业务 | 零售银行业务 | 金融市场业务 | 未分配项目 | |
| 外部利息净收入 / (支出) | 14,691,460 | (961,682) | 10,530,872 | - | 24,260,650 |
| 内部利息净 (支出) / 收入 | (5,844,630) | 12,738,712 | (6,894,082) | - | - |
| 利息净收入 | 8,846,830 | 11,777,030 | 3,636,790 | - | 24,260,650 |
| 手续费及佣金收入 | 381,335 | 629,152 | 648,835 | - | 1,659,322 |
| 手续费及佣金支出 | (17,251) | (296,675) | (50,955) | - | (364,881) |
| 手续费及佣金净收入 | 364,084 | 332,477 | 597,880 | - | 1,294,441 |
| 投资收益 | - | - | 3,993,259 | 93,815 | 4,087,074 |
| 其他收益 | 1,307 | 3,096 | 812 | - | 5,215 |
| 公允价值变动净损失 | - | - | (1,094,464) | - | (1,094,464) |
| 汇兑净损失 | - | - | (113,915) | - | (113,915) |
| 其他业务收入 | 128,422 | 1,194 | 310 | 9,403 | 139,329 |
| 资产处置收益 | 17,532 | 41,538 | 10,893 | - | 69,963 |
| 营业收入 | 9,358,175 | 12,155,335 | 7,031,565 | 103,218 | 28,648,293 |
| 税金及附加 | (137,586) | (101,851) | (153,494) | - | (392,931) |
| 业务及管理费 | (2,482,920) | (4,497,090) | (1,963,189) | - | (8,943,199) |
| 信用减值损失 | (1,795,645) | (3,318,669) | (329,812) | - | (5,444,126) |
| 其他资产减值损失 | (41,573) | - | - | - | (41,573) |
| 其他业务成本 | (83,654) | (4,015) | (1,053) | - | (88,722) |
| 营业支出 | (4,541,378) | (7,921,625) | (2,447,548) | - | (14,910,551) |
| 营业利润 | 4,816,797 | 4,233,710 | 4,584,017 | 103,218 | 13,737,742 |
| 加：营业外收入 | 3,132 | 7,421 | 1,946 | - | 12,499 |
| 减：营业外支出 | (10,238) | (24,255) | (6,361) | - | (40,854) |
| 利润总额 | 4,809,691 | 4,216,876 | 4,579,602 | 103,218 | 13,709,387 |
| 减：所得税费用 | - | - | - | (1,289,382) | (1,289,382) |
| 净利润 | 4,809,691 | 4,216,876 | 4,579,602 | (1,186,164) | 12,420,005 |
| 补充信息： | | | | | |
| 折旧及摊销 | 312,243 | 391,982 | 180,343 | - | 884,568 |
| 资本性支出 | 513,047 | 873,297 | 401,788 | - | 1,788,132 |
| | 2025 年 12 月 31 日 | | | | |
| | 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 |
| 分部资产 | 427,308,347 | 289,762,458 | 927,905,830 | 20,767,500 | 1,665,744,135 |
| 分部负债 | 158,463,121 | 885,350,237 | 480,538,750 | 2,096,228 | 1,526,448,336 |
| 补充信息： | | | | | |
| 信用承诺 | 14,026,457 | 29,726,701 | - | - | 43,753,158 |

重庆农村商业银行股份有限公司
截至 2025 年 12 月 31 日止年度财务报表

| | 2024 年 | | | | |
|-----------------|--------------------|--------------------|--------------------|-------------------|----------------------|
| | 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) | 13,688,907 | (1,301,165) | 10,106,742 | - | 22,494,484 |
| 内部利息净 (支出) / 收入 | <u>(5,603,084)</u> | <u>12,568,047</u> | <u>(6,964,963)</u> | - | - |
| 利息净收入 | 8,085,823 | 11,266,882 | 3,141,779 | - | 22,494,484 |
| 手续费及佣金收入 | 412,837 | 787,333 | 776,253 | - | 1,976,423 |
| 手续费及佣金支出 | <u>(16,111)</u> | <u>(302,213)</u> | <u>(46,022)</u> | - | <u>(364,346)</u> |
| 手续费及佣金净收入 | 396,726 | 485,120 | 730,231 | - | 1,612,077 |
| 投资收益 | - | - | 4,138,275 | 60,224 | 4,198,499 |
| 其他收益 | 35,045 | 78,606 | 21,855 | - | 135,506 |
| 公允价值变动净损失 | - | - | (350,830) | - | (350,830) |
| 汇兑净收益 | - | - | 17,434 | - | 17,434 |
| 其他业务收入 | 115,954 | 1,413 | 389 | 5,641 | 123,397 |
| 资产处置收益 | <u>7,990</u> | <u>17,923</u> | <u>4,983</u> | - | <u>30,896</u> |
| 营业收入 | 8,641,538 | 11,849,944 | 7,704,116 | 65,865 | 28,261,463 |
| 税金及附加 | (100,740) | (84,130) | (122,975) | - | (307,845) |
| 业务及管理费 | (2,504,938) | (4,435,807) | (2,063,795) | - | (9,004,540) |
| 信用减值损失 | (3,703,084) | (1,693,479) | (560,347) | - | (5,956,910) |
| 其他资产减值损失 | (63,322) | - | - | - | (63,322) |
| 其他业务成本 | <u>(81,259)</u> | - | - | - | <u>(81,259)</u> |
| 营业支出 | (6,453,343) | (6,213,416) | (2,747,117) | - | (15,413,876) |
| 营业利润 | 2,188,195 | 5,636,528 | 4,956,999 | 65,865 | 12,847,587 |
| 加：营业外收入 | 3,653 | 8,194 | 2,278 | - | 14,125 |
| 减：营业外支出 | <u>(11,469)</u> | <u>(25,727)</u> | <u>(7,153)</u> | - | <u>(44,349)</u> |
| 利润总额 | 2,180,379 | 5,618,995 | 4,952,124 | 65,865 | 12,817,363 |
| 减：所得税费用 | - | - | - | (1,028,284) | (1,028,284) |
| 净利润 | <u>2,180,379</u> | <u>5,618,995</u> | <u>4,952,124</u> | <u>(962,419)</u> | <u>11,789,079</u> |
| 补充信息： | | | | | |
| 折旧及摊销 | <u>308,960</u> | <u>383,037</u> | <u>185,315</u> | - | <u>877,312</u> |
| 资本性支出 | <u>140,220</u> | <u>235,876</u> | <u>114,118</u> | - | <u>490,214</u> |
| | 2024 年 12 月 31 日 | | | | |
| | 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 |
| 分部资产 | <u>363,526,720</u> | <u>281,460,092</u> | <u>852,560,723</u> | <u>17,394,135</u> | <u>1,514,941,670</u> |
| 分部负债 | <u>142,714,838</u> | <u>812,870,066</u> | <u>423,541,375</u> | <u>2,206,604</u> | <u>1,381,332,883</u> |
| 补充信息： | | | | | |
| 信用承诺 | <u>9,027,283</u> | <u>28,583,019</u> | - | - | <u>37,610,302</u> |

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同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。

| | 2025 年 12 月 31 日 | 2024 年 12 月 31 日 |
|-----------|---------------------|---------------------|
| 未使用的信用卡额度 | 29,726,701 | 28,583,019 |
| 银行承兑汇票 | 9,892,163 | 6,538,581 |
| 开出信用证 | 2,184,434 | 1,047,910 |
| 开出保函 | <u>1,949,860</u> | <u>1,440,792</u> |
| 合计 | <u>43,753,158</u> | <u>37,610,302</u> |

本集团向特定客户提供贷款承诺。本集团认为该等贷款承诺是有条件的、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：

| | 2025 年 12 月 31 日 | 2024 年 12 月 31 日 |
|----------------|---------------------|---------------------|
| 已批准但未签订或未履行的合同 | <u>120,157</u> | <u>429,723</u> |

4 债券承销及兑付承诺

本集团及本行于资产负债表日无不可撤销的债券承销承诺。

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：

| | 2025 年 12 月 31 日 | 2024 年 12 月 31 日 |
|------|---------------------|---------------------|
| 兑付义务 | <u>10,112,402</u> | <u>7,907,447</u> |

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。于资产负债表日，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的余额不重大。该等诉讼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 2025 年 12 月 31 日，本集团的委托贷款余额为人民币 24.84 亿元 (2024 年 12 月 31 日：人民币 29.72 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在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。2025 年度，本集团核销不良贷款人民币 65.68 亿元 (2024 年度：本集团核销不良贷款人民币 57.55 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、广义货币同比增长率、城镇居民人均可支配收入同比增长率等。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。

本集团从万得信息技术股份有限公司公布的中国宏观经济数据库采集上述关键经济指标的时间序列数据，结合行内数据，建立预测模型。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。

2025 年度，本集团对重庆地区生产总值 (GDP) 同比增长率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 2025 年 12 月 31 日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 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。

于 2024 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 6.08 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 11.91 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：

| | 2025 年 <u>12 月 31 日</u> | 2024 年 <u>12 月 31 日</u> |
|---------------|-----------------------------|-----------------------------|
| 存放中央银行款项 | 52,132,412 | 48,199,448 |
| 存放同业及其他金融机构款项 | 42,148,564 | 21,032,927 |
| 拆出资金 | 100,292,348 | 90,440,520 |
| 衍生金融资产 | 938,995 | 5,295 |
| 买入返售金融资产 | 34,197,176 | 20,937,314 |
| 发放贷款和垫款 | 765,892,687 | 683,830,682 |
| 金融投资 | | |
| 交易性金融资产 | 81,118,927 | 84,554,813 |
| 债权投资 | 248,897,954 | 297,248,006 |
| 其他债权投资 | 311,174,434 | 244,824,694 |
| 其他权益工具投资 | 2,437,465 | 1,375,617 |
| 其他金融资产 | <u>1,329,435</u> | <u>1,034,786</u> |
| 小计 | 1,640,560,397 | 1,493,484,102 |
| 信贷承诺 | <u>43,485,638</u> | <u>37,357,014</u> |
| 最大信用风险敞口 | <u><u>1,684,046,035</u></u> | <u><u>1,530,841,116</u></u> |

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：

| | 2025 年 12 月 31 日 | | | |
|-------|--------------------|-------------------|------------------|--------------------|
| | 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 | <u>684,885,915</u> | <u>18,072,151</u> | <u>1,644,447</u> | <u>704,602,513</u> |
| | | | | |
| | 2024 年 12 月 31 日 | | | |
| | 阶段一 | 阶段二 | 阶段三 | 合计 |
| 信用等级 | | | | |
| 风险等级一 | 524,590,950 | 4,113,438 | - | 528,704,388 |
| 风险等级二 | 101,514,111 | 8,592,704 | - | 110,106,815 |
| 风险等级三 | - | 3,144,018 | - | 3,144,018 |
| 违约 | - | - | 8,684,158 | 8,684,158 |
| 账面总额 | 626,105,061 | 15,850,160 | 8,684,158 | 650,639,379 |
| 损失准备 | (17,930,552) | (5,278,837) | (7,232,944) | (30,442,333) |
| 账面净额 | <u>608,174,509</u> | <u>10,571,323</u> | <u>1,451,214</u> | <u>620,197,046</u> |

(3) 金融工具信用质量分析

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 | | | | | | | |
|----------------------|----------------------|-------------------|------------------|----------------------|---------------------|--------------------|--------------------|---------------------|
| | 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 |
| <i>以摊余成本计量的金融资产</i> | | | | | | | | |
| 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 | <u>1,183,685,093</u> | <u>23,984,270</u> | <u>9,958,489</u> | <u>1,217,627,852</u> | <u>(20,110,252)</u> | <u>(5,643,640)</u> | <u>(8,273,558)</u> | <u>(34,027,450)</u> |
| <i>以公允价值计量且其变动计入</i> | | | | | | | | |
| <i>其他综合收益的金融资产</i> | | | | | | | | |
| 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 | <u>371,837,345</u> | <u>626,263</u> | <u>1,000</u> | <u>372,464,608</u> | <u>(706,220)</u> | <u>(21,659)</u> | <u>(1,000)</u> | <u>(728,879)</u> |
| 信贷承诺 | <u>43,343,396</u> | <u>326,104</u> | <u>83,658</u> | <u>43,753,158</u> | <u>(244,521)</u> | <u>(6,425)</u> | <u>(16,574)</u> | <u>(267,520)</u> |

于 2024 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：

| | 2024 年 12 月 31 日 | | | | | | | |
|---------------------------------|----------------------|-------------------|-------------------|----------------------|---------------------|--------------------|--------------------|---------------------|
| | 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 |
| <i>以摊余成本计量的金融资产</i> | | | | | | | | |
| 存放中央银行款项 | 48,199,448 | - | - | 48,199,448 | - | - | - | - |
| 存放同业及其他金融机构款项 | 21,082,108 | - | - | 21,082,108 | (49,181) | - | - | (49,181) |
| 拆出资金 | 90,791,448 | - | - | 90,791,448 | (350,928) | - | - | (350,928) |
| 买入返售金融资产 | 21,073,469 | - | - | 21,073,469 | (136,155) | - | - | (136,155) |
| 发放贷款和垫款 | 626,105,061 | 15,850,160 | 8,684,158 | 650,639,379 | (17,930,552) | (5,278,837) | (7,232,944) | (30,442,333) |
| 债权投资 | 296,925,281 | 878,431 | 2,538,135 | 300,341,847 | (655,667) | (28,888) | (2,409,286) | (3,093,841) |
| 其他金融资产 | 1,044,109 | 24,500 | 242,376 | 1,310,985 | (44,197) | (7,572) | (224,430) | (276,199) |
| 合计 | <u>1,105,220,924</u> | <u>16,753,091</u> | <u>11,464,669</u> | <u>1,133,438,684</u> | <u>(19,166,680)</u> | <u>(5,315,297)</u> | <u>(9,866,660)</u> | <u>(34,348,637)</u> |
| <i>以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产</i> | | | | | | | | |
| 发放贷款和垫款 | 63,632,636 | - | 1,000 | 63,633,636 | (158,251) | - | (1,000) | (159,251) |
| 其他债权投资 | 244,517,847 | 306,847 | - | 244,824,694 | (351,592) | (13,020) | - | (364,612) |
| 合计 | <u>308,150,483</u> | <u>306,847</u> | <u>1,000</u> | <u>308,458,330</u> | <u>(509,843)</u> | <u>(13,020)</u> | <u>(1,000)</u> | <u>(523,863)</u> |
| 信贷承诺 | 37,520,041 | 16,968 | 73,293 | 37,610,302 | (237,529) | (1,359) | (14,400) | (253,288) |

(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

| | 2025 年 12 月 31 日 | | | 合计 |
|-------------|------------------|-------------|---------------|-------------|
| | <u>交易性金融资产</u> | <u>债权投资</u> | <u>其他债权投资</u> | |
| 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 |
| 基金投资 | 47,125,751 | - | - | 47,125,751 |
| 公司债券 | 3,010,402 | 11,754,218 | 29,663,882 | 44,428,502 |
| 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 |
| 信托及资产管理计划 | 1,431,306 | 1,094,581 | - | 2,525,887 |
| 理财产品投资 | 1,575,016 | - | - | 1,575,016 |
| 其他投资 | 297,865 | - | - | 297,865 |
| | 81,118,927 | 250,526,829 | 311,174,434 | 642,820,190 |
| 合计 | | | | |

| | 2024 年 12 月 31 日 | | | 合计 |
|-------------|------------------|-------------|-------------|-------------|
| | 交易性金融资产 | 债权投资 | 其他债权投资 | |
| 债券： | | | | |
| AAA 级 | 6,066,197 | 95,843,675 | 78,294,824 | 180,204,696 |
| AA 级 | 1,737,743 | 6,070,123 | 663,182 | 8,471,048 |
| 未评级债券及其他投资： | | | | |
| 公共机构及准政府债券 | 929,873 | 59,423,033 | 95,423,805 | 155,776,711 |
| 政府债券 | 263,251 | 106,892,950 | 16,909,811 | 124,066,012 |
| 基金投资 | 57,169,951 | - | - | 57,169,951 |
| 同业存单 | 10,086,339 | 1,886,499 | 40,499,007 | 52,471,845 |
| 公司债券 | 5,943,971 | 18,281,205 | 8,101,223 | 32,326,399 |
| 金融机构债券 | - | 9,406,227 | 4,932,842 | 14,339,069 |
| 信托及资产管理计划 | 1,180,319 | 2,538,135 | - | 3,718,454 |
| 理财产品投资 | 848,009 | - | - | 848,009 |
| 其他投资 | 329,160 | - | - | 329,160 |
| 合计 | 84,554,813 | 300,341,847 | 244,824,694 | 629,721,354 |

(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 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（于 2024 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 36.31 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

| | 2025 年 12 月 31 日 | 2024 年 12 月 31 日 |
|-------|---------------------|---------------------|
| 涵盖部分 | 4,899,921 | 5,119,228 |
| 未涵盖部分 | 3,689,515 | 3,565,930 |
| 总额 | 8,589,436 | 8,685,158 |

(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。

| | 2025 年 12 月 31 日 | | | | | 合计 |
|----------------------|-------------------|----------------------|----------------------|--------------------|--------------------|----------------------|
| | 不计息 | 3 个月以内 | 3 个月至 1 年 | 1 年至 5 年 | 5 年以上 | |
| 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 |

| | 2024 年 12 月 31 日 | | | | | 合计 |
|----------------------|-------------------|----------------------|---------------------|--------------------|--------------------|----------------------|
| | 不计息 | 3 个月以内 | 3 个月至 1 年 | 1 年至 5 年 | 5 年以上 | |
| 金融资产 | | | | | | |
| 现金及存放中央银行款项 | 3,667,566 | 47,536,440 | - | - | - | 51,204,006 |
| 存放同业及其他金融机构款项 | 92,472 | 10,811,182 | 9,845,413 | 283,860 | - | 21,032,927 |
| 拆出资金 | 789,036 | 30,416,268 | 53,757,703 | 5,477,513 | - | 90,440,520 |
| 衍生金融资产 | 5,295 | - | - | - | - | 5,295 |
| 买入返售金融资产 | 3,524 | 20,933,790 | - | - | - | 20,937,314 |
| 发放贷款和垫款 (注 i) | 1,783,748 | 359,784,177 | 219,632,546 | 88,466,016 | 14,164,195 | 683,830,682 |
| 金融投资 (注 ii) | 68,475,365 | 44,727,196 | 90,244,627 | 242,787,186 | 181,768,756 | 628,003,130 |
| 其他金融资产 | 1,034,786 | - | - | - | - | 1,034,786 |
| 金融资产合计 | 75,851,792 | 514,209,053 | 373,480,289 | 337,014,575 | 195,932,951 | 1,496,488,660 |
| 金融负债 | | | | | | |
| 向中央银行借款 | 296,481 | 16,143,802 | 86,567,355 | - | - | 103,007,638 |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 6,266 | 1,025,476 | 2,000,000 | - | - | 3,031,742 |
| 拆入资金 | 353,954 | 12,616,550 | 43,804,000 | 4,791,254 | - | 61,565,758 |
| 交易性金融负债 | 9,878,249 | - | - | - | - | 9,878,249 |
| 衍生金融负债 | 3,140 | - | - | - | - | 3,140 |
| 卖出回购金融资产款 | 97,304 | 64,450,007 | 7,390,358 | - | - | 71,937,669 |
| 吸收存款 | 18,848,007 | 581,748,628 | 181,151,799 | 160,197,720 | 3 | 941,946,157 |
| 应付债券 | 154,238 | 12,925,929 | 151,578,153 | 6,999,222 | - | 171,657,542 |
| 租赁负债 | - | 62,377 | 20,116 | 56,155 | 7,533 | 146,181 |
| 其他金融负债 | 10,463,750 | - | - | - | 29,752 | 10,493,502 |
| 金融负债合计 | 40,101,389 | 688,972,769 | 472,511,781 | 172,044,351 | 37,288 | 1,373,667,578 |
| 利率风险敞口 / (缺口) | 35,750,403 | (174,763,716) | (99,031,492) | 164,970,224 | 195,895,663 | 122,821,082 |

(i) 以上列示为 3 个月以内的发放贷款和垫款包括于 2025 年 12 月 31 日及 2024 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 | |
|------------|---------------------|---------------------|
| | 2025 年 12 月 31 日 | 2024 年 12 月 31 日 |
| 利率变动 | | |
| 上升 100 个基点 | (165,350) | (57,229) |
| 下降 100 个基点 | 165,350 | 57,229 |
| | 其他综合收益 | |
| | 2025 年 12 月 31 日 | 2024 年 12 月 31 日 |
| 利率变动 | | |
| 上升 100 个基点 | (8,220,185) | (4,199,403) |
| 下降 100 个基点 | 8,933,648 | 4,439,505 |

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与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年底持有的预计未来一年内进行利率复位价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在一定利率变动时对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假设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：

| | 2025 年 12 月 31 日 | | | | 合计 |
|---------------|----------------------|-------------------|----------------|----------------|----------------------|
| | 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 | |
| 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 | <u>1,632,369,851</u> | <u>10,897,012</u> | <u>183,934</u> | <u>67,769</u> | <u>1,643,518,566</u> |
| 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 | <u>1,517,309,716</u> | <u>1,318,191</u> | <u>2</u> | <u>72,981</u> | <u>1,518,700,890</u> |
| 净头寸 | <u>115,060,135</u> | <u>9,578,821</u> | <u>183,932</u> | <u>(5,212)</u> | <u>124,817,676</u> |
| 信贷承诺 | 43,298,545 | 315,061 | - | 139,552 | 43,753,158 |

| | 2024 年 12 月 31 日 | | | | 合计 |
|---------------|----------------------|------------------|----------------|---------------|----------------------|
| | 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 | |
| 金融资产 | | | | | |
| 现金及存放中央银行款项 | 51,164,570 | 39,022 | 414 | - | 51,204,006 |
| 存放同业及其他金融机构款项 | 20,332,663 | 439,728 | 197,306 | 63,230 | 21,032,927 |
| 拆出资金 | 89,851,725 | 588,795 | - | - | 90,440,520 |
| 衍生金融资产 | 3,776 | 1,519 | - | - | 5,295 |
| 买入返售金融资产 | 20,937,314 | - | - | - | 20,937,314 |
| 发放贷款和垫款 | 683,421,414 | 409,268 | - | - | 683,830,682 |
| 金融投资(注 i) | 627,611,723 | 391,407 | - | - | 628,003,130 |
| 其他金融资产 | 1,034,786 | - | - | - | 1,034,786 |
| 金融资产合计 | 1,494,357,971 | 1,869,739 | 197,720 | 63,230 | 1,496,488,660 |
| 金融负债 | | | | | |
| 向中央银行借款 | 103,007,638 | - | - | - | 103,007,638 |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 3,031,742 | - | - | - | 3,031,742 |
| 拆入资金 | 60,899,925 | 665,833 | - | - | 61,565,758 |
| 交易性金融负债 | 9,878,249 | - | - | - | 9,878,249 |
| 衍生金融负债 | 146 | 331 | 2,663 | - | 3,140 |
| 卖出回购金融资产款 | 71,937,669 | - | - | - | 71,937,669 |
| 吸收存款 | 941,453,420 | 447,214 | 8,065 | 37,458 | 941,946,157 |
| 应付债券 | 171,657,542 | - | - | - | 171,657,542 |
| 租赁负债 | 146,181 | - | - | - | 146,181 |
| 其他金融负债 | 10,458,076 | 35,090 | - | 336 | 10,493,502 |
| 金融负债合计 | 1,372,470,588 | 1,148,468 | 10,728 | 37,794 | 1,373,667,578 |
| 净头寸 | 121,887,383 | 721,271 | 186,992 | 25,436 | 122,821,082 |
| 信贷承诺 | 37,526,153 | 82,587 | - | 1,562 | 37,610,302 |

(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对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 | |
|----------|---------------------|---------------------|
| | 2025 年 12 月 31 日 | 2024 年 12 月 31 日 |
| 汇率变动 | | |
| 人民币升值 5% | (359,206) | (27,048) |
| 人民币贬值 5% | 359,206 | 27,048 |

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：

| | 2025年12月31日 | | | | | | | 合计 |
|---------------|-------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|--------------------|--------------------|----------------------|
| | 逾期 / 无限期 | 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 | |
| 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 |

| | 2024 年 12 月 31 日 | | | | | | | 合计 |
|---------------|-------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|--------------------|--------------------|----------------------|
| | 逾期 / 无限期 | 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 | |
| 金融资产 | | | | | | | | |
| 现金及存放中央银行款项 | 47,228,520 | 3,952,338 | - | 23,148 | - | - | - | 51,204,006 |
| 存放同业及其他金融机构款项 | - | 8,636,864 | 1,531,334 | 652,453 | 9,928,135 | 284,141 | - | 21,032,927 |
| 拆出资金 | - | - | 10,261,571 | 20,512,250 | 54,185,451 | 5,481,248 | - | 90,440,520 |
| 衍生金融资产 | - | - | 118 | 1,650 | 2,508 | 1,019 | - | 5,295 |
| 买入返售金融资产 | - | - | 20,937,314 | - | - | - | - | 20,937,314 |
| 发放贷款和垫款 | 2,568,624 | - | 38,297,029 | 38,196,544 | 211,962,731 | 188,917,530 | 203,888,224 | 683,830,682 |
| 金融投资(注 a) | 1,833,626 | 36,419,015 | 5,091,419 | 19,188,740 | 97,396,914 | 271,073,035 | 197,000,381 | 628,003,130 |
| 其他金融资产 | 20,613 | 1,014,173 | - | - | - | - | - | 1,034,786 |
| 金融资产合计 | 51,651,383 | 50,022,390 | 76,118,785 | 78,574,785 | 373,475,739 | 465,756,973 | 400,888,605 | 1,496,488,660 |
| 金融负债 | | | | | | | | |
| 向中央银行借款 | - | - | 3,618,123 | 12,596,920 | 86,792,595 | - | - | 103,007,638 |
| 同业及其他金融机构存放款项 | - | 1,026,093 | - | - | 2,005,649 | - | - | 3,031,742 |
| 拆入资金 | - | - | 5,491,801 | 7,207,708 | 44,047,803 | 4,818,446 | - | 61,565,758 |
| 交易性金融负债 | - | 4,395,322 | - | 353,339 | 4,718,586 | 411,002 | - | 9,878,249 |
| 衍生金融负债 | - | - | 2,779 | 96 | 265 | - | - | 3,140 |
| 卖出回购金融资产款 | - | - | 64,442,895 | 68,618 | 7,426,156 | - | - | 71,937,669 |
| 吸收存款 | - | 268,632,900 | 100,452,031 | 223,265,496 | 183,904,191 | 165,691,536 | 3 | 941,946,157 |
| 应付债券 | - | - | 5,666,477 | 7,259,452 | 151,653,542 | 7,078,071 | - | 171,657,542 |
| 租赁负债 | - | - | 61,826 | 551 | 20,116 | 56,155 | 7,533 | 146,181 |
| 其他金融负债 | - | 5,048,060 | 191,410 | 425,753 | 845,192 | 3,449,886 | 533,201 | 10,493,502 |
| 金融负债合计 | - | 279,102,375 | 179,927,342 | 251,177,933 | 481,414,095 | 181,505,096 | 540,737 | 1,373,667,578 |
| 净头寸 | 51,651,383 | (229,079,985) | (103,808,557) | (172,603,148) | (107,938,356) | 284,251,877 | 400,347,868 | 122,821,082 |

(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。

| | 2025年12月31日 | | | | | | | 合计 |
|---------------|-------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|--------------------|--------------------|----------------------|
| | 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 | |
| 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 | | | | | | | |
|--------------|-------------|------------|-------------|-------------|-------------|-----------|--------|--------------|
| | 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 |

| | 2024 年 12 月 31 日 | | | | | | | 合计 |
|---------------|-------------------|----------------------|----------------------|----------------------|---------------------|--------------------|--------------------|----------------------|
| | 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 | |
| 金融资产 | | | | | | | | |
| 现金及存放中央银行款项 | 47,228,520 | 3,952,338 | - | 23,148 | - | - | - | 51,204,006 |
| 存放同业及其他金融机构款项 | - | 8,636,864 | 1,531,520 | 654,444 | 10,041,313 | 290,472 | - | 21,154,613 |
| 拆出资金 | - | - | 10,270,103 | 20,588,030 | 54,823,910 | 5,670,699 | - | 91,352,742 |
| 买入返售金融资产 | - | - | 20,941,031 | - | - | - | - | 20,941,031 |
| 发放贷款和垫款 | 3,326,994 | - | 39,510,754 | 40,167,263 | 231,752,194 | 220,192,023 | 344,174,850 | 879,124,078 |
| 金融投资(注 a) | 1,833,626 | 36,419,015 | 6,405,663 | 21,809,439 | 108,496,588 | 308,580,160 | 219,890,423 | 703,434,914 |
| 其他金融资产 | 20,613 | 1,014,173 | - | - | - | - | - | 1,034,786 |
| 金融资产合计 | 52,409,753 | 50,022,390 | 78,659,071 | 83,242,324 | 405,114,005 | 534,733,354 | 564,065,273 | 1,768,246,170 |
| 金融负债 | | | | | | | | |
| 向中央银行借款 | - | - | 3,781,097 | 12,759,100 | 87,769,528 | - | - | 104,309,725 |
| 同业及其他金融机构存放款项 | - | 1,026,093 | - | - | 2,027,130 | - | - | 3,053,223 |
| 拆入资金 | - | - | 5,496,804 | 7,242,633 | 44,645,567 | 5,027,724 | - | 62,412,728 |
| 交易性金融负债 | - | 4,395,322 | - | 353,339 | 4,718,586 | 411,002 | - | 9,878,249 |
| 卖出回购金融资产款 | - | - | 64,453,940 | 68,820 | 7,463,401 | - | - | 71,986,161 |
| 吸收存款 | - | 268,632,900 | 100,559,162 | 223,984,070 | 185,868,103 | 172,719,515 | 4 | 951,763,754 |
| 应付债券 | - | - | 5,670,000 | 7,290,000 | 153,516,153 | 7,276,071 | - | 173,752,224 |
| 租赁负债 | - | - | 62,151 | 1,147 | 22,440 | 60,866 | 7,989 | 154,593 |
| 其他金融负债 | - | 5,048,060 | 191,410 | 425,753 | 845,192 | 3,449,886 | 533,201 | 10,493,502 |
| 金融负债合计 | - | 279,102,375 | 180,214,564 | 252,124,862 | 486,876,100 | 188,945,064 | 541,194 | 1,387,804,159 |
| 净头寸 | 52,409,753 | (229,079,985) | (101,555,493) | (168,882,538) | (81,762,095) | 345,788,290 | 563,524,079 | 380,442,011 |

| | 2024 年 12 月 31 日 | | | | | | | 合计 |
|--------------|------------------|------------|-----------|-----------|-----------|-----------|--------|------------|
| | 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 | |
| 衍生金融工具 | | | | | | | | |
| 以总额结算的衍生金融工具 | | | | | | | | |
| - 现金流入 | - | - | 252,617 | 10,755 | 234,626 | 1,019 | - | 499,017 |
| - 现金流出 | - | - | (255,277) | (9,201) | (232,383) | - | - | (496,861) |
| 以净额结算的衍生金融工具 | - | - | (96) | - | (19) | - | - | (115) |
| 衍生金融工具合计 | - | - | (2,756) | 1,554 | 2,224 | 1,019 | - | 2,041 |
| 信贷承诺 | 756,772 | 28,583,019 | 1,698,407 | 2,607,619 | 2,624,035 | 1,309,958 | 30,492 | 37,610,302 |

(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 2025 年 12 月 31 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：

| | 2025 年 12 月 31 日 | | | 合计 |
|-----------------|--------------------|---------------------|-------------------|---------------------|
| | 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 | |
| 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 | <u>31,249,862</u> | <u>363,282,550</u> | <u>62,427,583</u> | <u>456,959,995</u> |
| 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 | <u>(4,758,600)</u> | <u>(13,983,788)</u> | <u>-</u> | <u>(18,742,388)</u> |

| | 2024 年 12 月 31 日 | | | 合计 |
|-----------------|------------------|----------------|----------------|-------------|
| | 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 | |
| 持续的公允价值计量 | | | | |
| 资产 | | | | |
| 衍生金融资产 | - | 5,295 | - | 5,295 |
| 发放贷款和垫款 | - | - | 63,633,636 | 63,633,636 |
| 交易性金融资产 | | | | |
| - 债券投资 | - | 14,941,035 | - | 14,941,035 |
| - 基金投资 | 34,914,102 | 22,255,849 | - | 57,169,951 |
| - 资产管理计划和信托计划投资 | 1,156,803 | - | 23,516 | 1,180,319 |
| - 同业存单 | - | 10,086,339 | - | 10,086,339 |
| - 理财产品投资 | 324,594 | 523,415 | - | 848,009 |
| - 其他投资 | 320,204 | - | 8,956 | 329,160 |
| 其他债权投资 | | | | |
| - 债券投资 | - | 204,325,687 | - | 204,325,687 |
| - 同业存单 | - | 40,499,007 | - | 40,499,007 |
| 其他权益工具投资 | | | | |
| - 股权投资 | 600,561 | - | 775,056 | 1,375,617 |
| 持续以公允价值计量的资产总额 | 37,316,264 | 292,636,627 | 64,441,164 | 394,394,055 |
| 负债 | | | | |
| 衍生金融负债 | - | (3,140) | - | (3,140) |
| 交易性金融负债 | (4,395,322) | (5,482,927) | - | (9,878,249) |
| 持续以公允价值计量的负债总额 | (4,395,322) | (5,486,067) | - | (9,881,389) |

(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。

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年初余额与年末余额之间的调节信息如下：

本集团

2025 年

| | 年初余额 | 本年利得或损失总额 | | 购买和结算 | | 年末余额 | 对于年末持有的资产，计入损益的当期未实现利得 |
|-----------------|------------|-----------|----------|-------------|---------------|------------|------------------------|
| | | 计入损益 | 计入其他综合收益 | 购买 | 结算 | | |
| 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) |

本集团

2024 年

| | 本年利得或损失总额 | | | 购买和结算 | | 年末余额 | 对于年末持有的资产，计入损益的当期未实现利得 |
|-----------------|------------|-----------|----------|-------------|---------------|------------|------------------------|
| | 年初余额 | 计入损益 | 计入其他综合收益 | 购买 | 结算 | | |
| 资产 | | | | | | | |
| 衍生金融资产 | | | | | | | |
| - 其他衍生工具 | 1,511 | (709) | - | - | (802) | - | - |
| 发放贷款和垫款 | | | | | | | |
| - 票据贴现 | 58,006,784 | 799,453 | 37,897 | 160,242,832 | (155,453,330) | 63,633,636 | - |
| 交易性金融资产 | | | | | | | |
| - 资产管理计划和信托计划投资 | 274,640 | (247,580) | - | - | (3,544) | 23,516 | (247,782) |
| - 其他投资 | 10,051 | 2,378 | - | - | (3,473) | 8,956 | (1,095) |
| 其他权益工具投资 | | | | | | | |
| - 股权投资 | 768,052 | - | 6,730 | 274 | - | 775,056 | - |
| 合计 | 59,061,038 | 553,542 | 44,627 | 160,243,106 | (155,461,149) | 64,441,164 | (248,877) |

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。

| | | 2025 年 12 月 31 日 | | | |
|------|--|------------------|-----------|-------------|-------------|
| | | 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 |
| | | 2024 年 12 月 31 日 | | | |
| | | 第二层次 | 第三层次 | 公允价值 | 账面价值 |
| 金融资产 | | | | | |
| 债权投资 | | 312,376,623 | 5,727,808 | 318,104,431 | 297,248,006 |
| 金融负债 | | | | | |
| 应付债券 | | 172,087,632 | - | 172,087,632 | 171,657,542 |

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

| <u>公司名称</u> | <u>注</u> | <u>2025 年 12 月 31 日</u> | <u>2024 年 12 月 31 日</u> |
|------------------------------------|----------|-----------------------------|-----------------------------|
| 重庆渝富资本运营集团有限公司 (以下简称“渝富公司”) | | 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”) | (a) | 4.81% | 4.35% |
| 上海豫园旅游商城(集团)股份有限公司 | | 1.33% | 1.33% |
| 厦门市汇尚泓股权投资有限公司 | (b) | 0.50% | 0.51% |

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) 按照隆鑫控股有限公司重整计划，重庆市第五中级人民法院作出裁定，于 2025 年 1 月 17 日将隆鑫控股有限公司持有本行的 0.52 亿股过户至重庆发展投资有限公司。截至 2025 年 12 月 31 日，重庆发展投资有限公司持有本行 A 股 5.22 亿股，占本行总股本 4.60%，持有 H 股 0.24 亿股，占总股本 0.21%，合计持股 4.81%。
- (b) 2025 年度，厦门市汇尚泓股权投资有限公司对本行持股比例变动为二级市场正常交易。

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 2025 年度进行的重大交易金额如下： | | | | | | | |
| 利息收入 | 746,556 | 67,436 | 138,026 | 620 | - | 952,638 | 2.05% |
| 利息支出 | (122,075) | (2,844) | (16,347) | (14,149) | (38,443) | (193,858) | 0.87% |
| 手续费及佣金收入 | 343 | 2,518 | 34 | 18 | 24 | 2,937 | 0.18% |
| 投资收益 | 53,895 | 4,319 | - | 27,804 | - | 86,018 | 2.10% |
| 公允价值变动净 (损失) / 收益 | (597) | (31,072) | - | 6,444 | - | (25,225) | 2.30% |
| 业务及管理费 | (32,448) | (3,453) | (268,023) | (105,233) | - | (409,157) | 4.58% |
| 其他综合收益 | 266,557 | (1,711) | 22,367 | - | - | 287,213 | (9.91%) |
| 于 2025 年 12 月 31 日重大往来款项的余额如下： | | | | | | | |
| 存放同业及其他金融机构款项 | 3,030,860 | 2 | - | 575,458 | - | 3,606,320 | 8.53% |
| 发放贷款和垫款 | 20,818,186 | 4,535,301 | 4,180,660 | 562,768 | 16,244 | 30,113,159 | 3.78% |
| 交易性金融资产 | 373,633 | 289,132 | - | 1,240,960 | - | 1,903,725 | 2.35% |
| 债权投资 | 246,146 | 249,918 | 153,567 | 290,254 | - | 939,885 | 0.38% |
| 其他债权投资 | 1,700,568 | 222,607 | 1,530,474 | - | - | 3,453,649 | 1.11% |
| 其他权益工具投资 | 936,170 | - | - | - | - | 936,170 | 38.41% |
| 同业及其他金融机构存放款项 | (300,594) | (71,525) | - | (39,488) | - | (411,607) | 41.74% |
| 吸收存款 | (5,744,076) | (673,542) | (1,624,520) | (4,258,555) | (175,457) | (12,476,150) | 1.21% |
| 应付债券 | (7,000,000) | - | - | (400,000) | - | (7,400,000) | 3.93% |
| 于 2025 年 12 月 31 日的重大表外项目如下： | | | | | | | |
| 未使用的信用卡额度 | - | - | - | - | 223,830 | 223,830 | 0.75% |
| 银行承兑汇票 | 36,253 | - | - | - | - | 36,253 | 0.37% |
| 开出保函 | 77,254 | 400,000 | 8,936 | - | - | 486,190 | 24.93% |
| 委托贷款 | 47,000 | - | - | - | - | 47,000 | 1.89% |
| 接受关联担保公司担保的贷款余额 | 9,247,927 | - | 110,289 | - | - | 9,358,216 | 1.17% |
| 接受关联担保公司担保的投资余额 | 756,000 | - | - | - | - | 756,000 | 0.12% |
| 关联方投资本集团发行的理财产品 | 30,647 | - | - | - | 154,088 | 184,735 | 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 2024 年度进行的重大交易金额如下: | | | | | | | |
| 利息收入 | 337,223 | 141,981 | 154,677 | 633 | 2,055 | 636,569 | 1.35% |
| 利息支出 | (154,409) | (619) | (22,208) | (6,331) | (20,086) | (203,653) | 0.83% |
| 手续费及佣金收入 | 7,656 | 4 | 30 | 28 | 8 | 7,726 | 0.39% |
| 投资收益 | 11,026 | 5,614 | 1,115 | 4,581 | - | 22,336 | 0.53% |
| 公允价值变动净收益 / (损失) | 2,156 | (18,959) | - | 18,101 | - | 1,298 | (0.37%) |
| 业务及管理费 | - | - | - | (66,419) | - | (66,419) | 0.74% |
| 其他综合收益 | 44,681 | 3,604 | 37,147 | 14,463 | - | 99,895 | 2.39% |
| 于 2024 年 12 月 31 日重大往来款项的余额如下: | | | | | | | |
| 存放同业及其他金融机构款项 | - | 2 | - | 620,959 | - | 620,961 | 2.95% |
| 衍生金融资产 | - | - | 51 | - | - | 51 | 0.96% |
| 发放贷款和垫款 | 10,342,953 | 3,270,150 | 5,390,389 | - | 42,688 | 19,046,180 | 2.67% |
| 交易性金融资产 | 934,213 | 320,204 | - | 848,009 | - | 2,102,426 | 2.49% |
| 债权投资 | 246,146 | 657,100 | 153,567 | - | - | 1,056,813 | 0.35% |
| 其他债权投资 | 1,573,837 | 234,768 | 1,314,696 | - | - | 3,123,301 | 1.28% |
| 其他权益工具投资 | 76,949 | - | - | 416,547 | - | 493,496 | 35.87% |
| 同业及其他金融机构存放款项 | (497,920) | (3) | - | (740) | - | (498,663) | 16.45% |
| 拆入资金 | (502,838) | (100,568) | - | - | - | (603,406) | 0.98% |
| 衍生金融负债 | - | - | (51) | - | - | (51) | 1.62% |
| 吸收存款 | (4,010,641) | (272,274) | (1,716,901) | (611,298) | (128,968) | (6,740,082) | 0.72% |
| 应付债券 | - | - | - | (400,000) | - | (400,000) | 0.23% |
| 于 2024 年 12 月 31 日的重大表外项目如下: | | | | | | | |
| 未使用的信用卡额度 | - | - | - | - | 206,257 | 206,257 | 0.72% |
| 开出保函 | 35,000 | 400,000 | 21,726 | - | - | 456,726 | 31.70% |
| 接受关联担保公司担保的贷款余额 | 6,534,447 | - | 224,706 | - | - | 6,759,153 | 0.95% |
| 接受关联担保公司担保的投资余额 | 690,000 | - | - | - | - | 690,000 | 0.11% |
| 关联方投资本集团发行的理财产品 | 10,000 | - | - | - | 148,706 | 158,706 | 0.12% |

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。

本年度，董事和其他关键管理人员的薪酬如下：

| | <u>2025 年</u> | <u>2024 年</u> |
|---------|---------------|---------------|
| 薪金及酌情奖金 | <u>3,943</u> | <u>3,805</u> |

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 2025 年的基本年薪、预发绩效年薪。

根据国家有关部门的规定，该等关键人员在 2025 年度的薪酬总额在报表日尚未最终确定，但本集团管理层预计最终确认的薪酬差额不会对本集团 2025 年度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：

| | <u>2025 年</u> | <u>2024 年</u> |
|------|---------------|---------------|
| 利息收入 | 159,915 | 170,817 |
| 利息支出 | (3,991) | (2,104) |

本行于报告期末与子公司之间的重大往来款项余额如下：

| | <u>2025 年</u> <u>12 月 31 日</u> | <u>2024 年</u> <u>12 月 31 日</u> |
|---------------|-----------------------------------|-----------------------------------|
| 存放同业及其他金融机构款项 | 929,410 | 1,168,053 |
| 拆出资金 | 7,265,556 | 5,629,670 |
| 同业及其他金融机构存放款项 | (927,820) | (1,174,182) |

于 2025 年度及 2024 年度，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 2025 年 12 月 31 日，本行购买子公司发行的理财产品本金余额为人民币 67.63 亿元 (2024 年 12 月 31 日：人民币 37.72 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：

| | 2025 年 <u>12 月 31 日</u> | 2024 年 <u>12 月 31 日</u> |
|---------------|----------------------------|----------------------------|
| 拆出资金 | 500,364 | 504,176 |
| 同业及其他金融机构存放款项 | (39,488) | (122,411) |

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 2025 年 12 月 31 日及 2024 年 12 月 31 日，本集团及本行满足各项法定监管要求。

本集团

| | 2025 年 12 月 31 日 | 2024 年 12 月 31 日 |
|----------|---------------------|---------------------|
| 核心一级资本净额 | <u>131,118,912</u> | <u>126,455,855</u> |
| 一级资本净额 | <u>137,275,007</u> | <u>132,591,896</u> |
| 资本净额 | <u>149,588,954</u> | <u>143,119,967</u> |

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。截至 2026 年 3 月 25 日，该股权交易尚待国家金融监督管理总局江苏监管局批复。

2 资产负债表日后利润分配

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。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。该利润分配方案尚待股东大会决议通过后生效。

除上述事项外，本集团及本行无重大的资产负债表日后事项。

重庆农村商业银行股份有限公司
财务报表补充资料
(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：

| | <u>2025 年</u> | <u>2024 年</u> |
|------------------------------|-------------------|-------------------|
| 归属于母公司普通股股东的净利润 | 11,890,421 | 11,274,747 |
| 减：非流动资产处置收益 | (69,963) | (30,896) |
| 政府补助 | (7,927) | (138,234) |
| 罚款收入 | (5,059) | (5,355) |
| 长款收入 | (1,232) | (1,423) |
| 捐赠支出 | 4,800 | 4,800 |
| 罚款支出 | 13,586 | 4,824 |
| 其他营业外收支净额 | 18,972 | 30,106 |
| 所得税影响数 | 15,193 | (300,842) |
| 归属于少数股东的非经常性损益 | <u>(78)</u> | <u>68,093</u> |
| 扣除非经常性损益后归属于母公司 普通股股东的净利润 | <u>11,858,713</u> | <u>10,905,820</u> |

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 | |
|------------------------------|------------|--------|
| | 2025 年 | 2024 年 |
| 归属于母公司普通股股东的净利润 | 9.18% | 9.28% |
| 扣除非经常性损益后归属于母公司普通股 股东的净利润 | 9.16% | 8.97% |

| | 基本和稀释每股收益 (单位: 元) | |
|------------------------------|-------------------|--------|
| | 2025 年 | 2024 年 |
| 归属于母公司普通股股东的净利润 | 1.05 | 0.99 |
| 扣除非经常性损益后归属于母公司普通股 股东的净利润 | 1.04 | 0.96 |

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。

| | 2025 年 12月31日 | 2024 年 12月31日 |
|-----------|----------------------|--------------------|
| 核心一级资本净额 | <u>131,118,912</u> | <u>126,455,855</u> |
| 一级资本净额 | <u>137,275,007</u> | <u>132,591,896</u> |
| 资本净额 | <u>149,588,954</u> | <u>143,119,967</u> |
| 风险加权资产 | | |
| 信用风险加权资产 | 971,761,282 | 830,354,125 |
| 市场风险加权资产 | 11,955,100 | 5,923,987 |
| 操作风险加权资产 | <u>51,094,271</u> | <u>51,774,504</u> |
| 风险加权资产总额 | <u>1,034,810,653</u> | <u>888,052,616</u> |
| 核心一级资本充足率 | <u>12.67%</u> | <u>14.24%</u> |
| 一级资本充足率 | <u>13.27%</u> | <u>14.93%</u> |
| 资本充足率 | <u>14.46%</u> | <u>16.12%</u> |

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 2025 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：

| | 2025 年 <u>12 月 31 日</u> | 2024 年 <u>12 月 31 日</u> |
|-----------------|----------------------------|----------------------------|
| 按企业会计准则列示的净资产 | 139,295,799 | 133,608,787 |
| 加：收购业务形成的商誉 | <u>440,129</u> | <u>440,129</u> |
| 按国际财务报告准则列示的净资产 | <u><u>139,735,928</u></u> | <u><u>134,048,916</u></u> |

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社、重庆市渝中区农村信用合作社联社等 38 家县（区）农村信用合作社联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。