



重慶三峽銀行股份有限公司

CHONGQING THREE GORGES BANK COMPANY LIMITED

2025 年年度報告

二〇二六年四月

目 录

重要提示.....	1
释义.....	2
董事长致辞.....	3
第一节 公司简介	6
第二节 会计数据和财务指标摘要	11
第三节 管理层讨论与分析	15
第四节 公司治理、环境与社会	52
第五节 重要事项	87
第六节 股份变动及股东情况	90
第七节 财务报告	97
第八节 备查文件目录	98
附 件.....	107

重要提示

1.本行董事會及董事、高級管理人員保證本報告所載資料不存在任何虛假記載、誤導性陳述或者重大遺漏，並對其內容的真實性、準確性和完整性承擔個別及連帶責任。

2.本行第四屆董事會第九次會議於 2026 年 4 月 10 日審議通過 2025 年年度報告及摘要。

3.本行 2025 年年度財務報告已經天健會計師事務所（特殊普通合夥）審計，並出具了標準無保留意見的審計報告。

4.本行董事長劉江橋、行長黃寧、分管財務副行長羅怡，聲明並保證年度報告中財務數據的真實、準確、完整。

5.本報告涉及未來計劃等前瞻性陳述不構成本行的實質承諾，請投資者及相關人士保持足夠的風險認識，並應當理解計劃、預測與承諾之間的差異。

6.本報告中如出現總數與各分項數值之和尾數不符的情況，均係四舍五入原因造成。

释义

在本年报中，除非文义另有所指，下列词语具有如下含义：

文中	释义
本行、重庆三峡银行、三峡银行、公司	重庆三峡银行股份有限公司
本行章程、公司章程	重庆三峡银行股份有限公司章程
央行、中央银行	中国人民银行
重庆金融监管局	国家金融监督管理总局重庆监管局
天健会计师事务所	天健会计师事务所（特殊普通合伙）
报告期	2025 年 1 月 1 日至 2025 年 12 月 31 日
货币种类	除特别说明外均为人民币
《公司法》	《中华人民共和国公司法》

董事长致辞

2025 年是重庆三峡银行发展历程中极不平凡的一年。我们坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，围绕“33533”发展路径，聚焦“党建统领、稳进增效、改革创新、除险固安”工作主线，发扬“三牛”精神，破除多难约束，持续攻坚克难，向上向好的发展态势不断巩固，向新向优的发展动能持续聚集，交出了展现“三峡奋斗”的新答卷，创造了富含“三峡探索”的新经验，收获了满载“三峡荣誉”的新名片。

这一年，我们不忘初心、砥砺前行，党建统领谱新篇。持续完善“三重一大”事项集体决策实施办法，贯通运用党建统领“885”工作机制，推动党的领导与公司治理深度融合更加生动、立体、全面，切实将党的领导优势转化为公司治理效能，获评全国地方金融十佳“党建+业务”融合创新银行，公司治理评估在同类型机构中排名大幅提升。推动党建与业务互融互促，建立覆盖全行重点业务领域的争先创优“赛马比拼”工作机制，接续开展“红岩先锋·赢春行动”“红岩先锋·百亿献功”“红岩先锋·筑垒行动”等系列劳动竞赛活动，通过比学赶超，激励全行员工坚持做“难而正确的事”，善作善成，有效将党的领导优势转化为“新三峡银行”发展效能。

这一年，我们干字当头、唯实争先，稳进增效开新局。全面完成年度目标任务及“十四五”主要指标，资产、存款、贷款保持两位数增速，市场占比进位提升；营收和利润持续“双增”，价值创造能力向好改善；关注贷款

率、不良贷款率实现“双降”，经营韧性明显增强。积极对接国家重大战略，“双城”“双碳”“双循环”融资余额保持两位数增速。深入服务实体经济，奋力书写金融“五篇大文章”，落地多项“首笔”“首贷”业务，助力实体企业发行全市首笔跨境人民币“玉兰债”，成功发行全国城农商行首笔“固息+浮息”绿色金融债券、西部地区 AA+ 银行首单科技创新债券，被市政府评为服务重庆高质量发展贡献突出金融机构。

这一年，我们锐意进取、敢闯敢试，改革创新焕新颜。深化业务转型，推进管理增效，存款付息率、成本收入比持续压降。坚持向内发力、苦练内功，戮力同心推进“研究型、创新型、生态型”银行建设，培育“新三峡银行”建设新动能。数字化转型加快突破，全年研发投入增速排名市属国企第一，“研运一体化”项目荣获中国人民银行金融科技发展奖三等奖，数字信贷不断提质增量扩面。网点布局加速迈入百店时代，“亩均产能”超过同业平均水平。品牌年轻化迈出重要步伐，“帆帆家族”IP 全新上线，品牌辨识度、知名度持续提升。深化改革成果得到监管和行业认可，改革案例获国务院国资委地方改革案例集采用，荣膺“最具市场凝聚力机构”“最具市场创新力机构”“最佳数字金融中小银行”等荣誉。

这一年，我们攻坚克难、严守底线，除险固安拓新路。我们坚持涉深水、啃硬骨，推动存量风险有序化解，坚决摒弃急功近利思想，重构授信审批体系，扎牢新增风险防线。严格落实监管要求，持续完善内控合规体系，着力打造“管理有架构、风险有预警、排查有手段、履职有手册、员工有画像”的合规风险体系，纵深推进合规创造价值。顺利搬迁同城灾备中

心，网络安全攻防演练达成“零攻破”防御目标，数据安全评估得分实现提升。

宝剑锋从磨砺出，梅花香自苦寒来。每一位三峡银行人的坚守，让我们在复杂变局中稳住了底盘，在激烈竞争中收获了成长。这些成绩的取得，最根本在于习近平总书记领航掌舵，是市委、市政府坚强领导的结果，是主管、监管部门监督指导的结果，是各位股东、广大客户及社会各界鼎力支持的结果。在此，我谨代表重庆三峡银行向你们道一声：感谢！

展望 2026 年，我们扬鞭跃马、再启征程。新的一年，重庆三峡银行将坚持稳中求进工作总基调，锚定高质量发展目标，围绕“稳进提质、改革创新、除险固安、强企富民”工作导向，大力发扬“三牛”精神，着力服务“四稳”工作，奋力夺取“十五五”高质量发展开门红，为现代化新重庆建设贡献新的更大力量！

第一节 公司简介

1.1 公司基本情况

1.1.1 公司信息

中文名称	重庆三峡银行股份有限公司
中文简称	重庆三峡银行
英文名称	CHONGQING THREE GORGES BANK CO.,LTD.
法定代表人	刘江桥
董事会秘书	姚姜军
首次注册登记日期	1998 年 2 月 16 日
统一社会信用代码	915001017116939742
注册地址	重庆市万州区白岩路 3 号

1.1.2 联系方式

办公地址	重庆市两江新区嘉州路 88 号
邮政编码	401147
联系电话	023-88890985
传真	023-88890022
客服电话	023-96968
互联网网址	www.ccqgb.com
电子邮箱	ccqgb@ccqgb.com

1.1.3 信息披露及备置地点

公司选定的信息披露媒体名称	《上海证券报》
披露年度报告的登载网址	www.ccqgb.com
年度报告备置地点	本行董事会办公室

1.1.4 会计师事务所情况

公司聘请的会计师事务所	天健会计师事务所（特殊普通合伙）
办公地址	浙江省杭州市西湖区灵隐街道西溪路 128 号
签字会计师姓名	李斌、唐薛钦

1.2 公司业务概要

本行成立于 1998 年，总部位于中国重庆，是一家扎根地方、服务区域的城市商业银行。2008 年 2 月，在原万州商业银行基础上完成重组改制，并经原中国银监会批准，正式更名为重庆三峡银行股份有限公司。2023 年，进一步优化股权结构，引入 4 家国有战略投资者，国有股份占比超 70%，股东实力持续增强。

本行始终坚守城市商业银行“服务地方经济、服务中小企业、服务城乡居民”的市场定位，积极践行“一切为您着想”的服务理念，致力于为客户提供专业、便捷的金融服务。经过二十余年的深耕细作，客户基础持续夯实，产品体系日益丰富，业务资质有序扩充，服务能力稳步增强。

本行下辖 98 家分支机构，其中万州分行及下辖支行 16 家，总行营业部、总行直管及下辖支行 82 家，业务网络实现了重庆中心城区及所有区县全覆盖，业务布局成渝地区双城经济圈、西部陆海新通道沿线重点省市，从业人员近 2,500 人。

着眼未来，本行将深刻把握金融工作的政治性、人民性，紧扣“建成西部一流的现代化城商行”战略愿景，坚守服务实体经济的初心，聚焦主责主业，以差异化竞逐市场，以数智化提质增效，以专业化深耕细作，以精细化管控风险，以协同化凝聚合力，在助推现代化新重庆建设中扛起金融

担当，在赋能地方经济高质量发展中贡献三峡银行力量。

1.3 公司经营范围

吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据贴现；发行金融债券；代理发行、代理兑付、承销政府债券；从事同业拆借；外汇存款，外汇贷款，国际结算，同业外汇拆借，外汇票据承兑及贴现，外汇借款，外汇担保，自营及代客外汇买卖（自营外汇买卖仅限于办理即期外汇买卖），资信调查、咨询、见证；提供担保；代理收付款项及代理保险业务；提供保管箱服务；经银行业监督管理机构和国家外汇管理机关批准的其他业务（以上范围法律、法规禁止经营的不得经营；法律、法规规定应经审批而未获审批前不得经营）。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动，具体经营项目以相关部门批准文件或许可证件为准）。

1.4 公司发展战略

本行坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，坚持“库区银行、零售银行、数字银行、中小企业银行”战略定位，以“打造成为西部一流的现代化城商行”为战略愿景，坚持“33533”发展路径：

——坚守城商行“服务地方经济、服务中小企业、服务城乡居民”三个定位；

——聚焦落实“双城、双碳、双循环”三大国家战略；

——奋力做好“科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融”五篇大文章；

- 积极布局“大零售、大数据、大产业”三大领域；
- 着力打造“研究型、创新型、生态型”三型银行。

1.5 公司企业文化

以“胸怀全局、厚植地方、创造价值、融惠民生”为使命，“以人为本、开放包容、团结奋斗、追求卓越、行稳致远”为企业精神，“诚信、创新、担当、共赢”为核心价值观和“一切为您着想”为服务理念的企业文化理念，为本行建设注入强大的价值引导力、思想凝聚力、精神推动力。

1.6 荣誉与奖项

奖项名称	评奖机构
2025 年全国“敬老文明号”	全国老龄工作委员会办公室
综合贡献突出单位	重庆市人民政府
绿色贷款贡献突出单位	重庆市人民政府
涉农贷款贡献突出单位	重庆市人民政府
数据治理最佳实践奖	国际数据管理协会
最佳数字金融中小银行	2025 年中国中小银行发展论坛
十佳乡村普惠先锋银行	第十四届中国新型金融机构合作交流会议
最佳学习型组织	中国国际贸易促进委员会商业行业委员会、中国国际商会商业行业商会
2025 中国服务业企业 500 强	中国企业家协会
全国企业文化成果二等	中国企业联合会、中国企业家协会
网络安全管理先进单位	中国人民银行重庆市分行
金融科技工作先进单位	中国人民银行重庆市分行
金融标准工作先进单位	中国人民银行重庆市分行
2024 年重庆存款保险宣传工作先进银行	中国人民银行重庆市分行
2025 年重庆企业 100 强	重庆市企业联合会（企业家协会）
“2025 年度企业文化和品牌建设优秀案例” 一等成果	重庆市企业联合会（企业家协会）
支付反诈反赌十佳单位（集体奖）	重庆市支付清算协会、重庆市反诈中心

獎項名稱	評獎機構
十佳“黨建+業務”融合創新銀行	全國地方金融論壇辦公室、中國地方金融研究院

第二节 会计数据和财务指标摘要

2.1 近三年主要会计数据和财务指标

(单位：人民币千元)

经营业绩	2025 年	2024 年	本期比上年 同期增减 (%)	2023 年
营业收入	5,593,763.82	5,221,337.98	7.13	5,119,357.20
营业支出	3,848,973.85	3,649,373.21	5.47	3,556,891.06
营业利润	1,744,789.98	1,571,964.77	10.99	1,562,466.13
营业外收支净额	-29,468.94	-1,019.95	不适用	-2,794.45
税前利润	1,715,321.04	1,570,944.82	9.19	1,559,671.68
净利润	1,446,487.16	1,323,314.09	9.31	1,314,058.48
经营活动产生的现金流量净额	13,537,266.49	-20,094,434.41	不适用	22,939,441.35

每股指标 (元/股)	2025 年	2024 年	本期比上年 同期增减 (%)	2023 年
每股净资产	3.89	3.80	2.37	3.52
基本每股收益	0.24	0.21	14.29	0.21
稀释每股收益	0.24	0.21	14.29	0.21

财务比率 (%)	2025 年	2024 年	本期比上年 同期增减 (%)	2023 年
总资产收益率	0.40	0.41	下降 0.01 个百分点	0.47
加权平均净资产收益率	6.12	5.91	上升 0.21 个百分点	6.26

规模指标	2025 年末	2024 年末	本期末比上年 同期末增减 (%)	2023 年末
资产总额	384,063,793.96	336,055,499.88	14.29	301,969,598.15
客户贷款及垫款本金	205,859,800.14	177,663,281.93	15.87	155,089,728.63
公司贷款及垫款	170,579,957.11	140,718,787.53	21.22	106,359,465.56
个人贷款	25,067,680.74	28,788,445.37	-12.92	29,434,130.12
票据贴现	10,212,162.29	8,156,049.03	25.21	19,296,132.95
以摊余成本计量的贷款减值 准备	5,404,573.36	5,974,284.96	-9.54	4,159,071.41
负债总额	358,880,844.48	312,183,210.39	14.96	279,666,399.95

客户存款本金	265,862,195.67	225,915,858.38	17.68	201,496,030.17
个人活期储蓄存款	11,109,990.04	11,212,232.31	-0.91	10,102,883.95
个人定期储蓄存款	148,255,346.29	121,642,855.11	21.88	100,444,311.96
企业活期存款	46,741,187.00	38,438,880.66	21.60	41,768,475.36
企业定期存款	45,896,092.88	39,597,894.35	15.91	32,387,093.73
保证金存款	12,211,025.65	13,075,629.33	-6.61	15,173,445.60
财政性存款	1,640,295.09	1,940,020.92	-15.45	1,360,000.00
其他存款	8,258.71	8,345.69	-1.04	259,819.57

监管指标 (%)	2025 年	2024 年	2023 年
资本充足率	10.92	11.72	12.62
一级资本充足率	9.83	10.57	11.77
核心一级资本充足率	8.41	9.35	10.33
存贷比	77.43	78.64	76.97
流动性比例	156.98	122.66	106.91
单一最大客户贷款占资本净额比率	6.81	7.15	6.24
不良贷款率	1.32	1.66	1.60
拨备覆盖率	199.10	202.25	163.73
拨贷比	2.63	3.35	2.62
成本收入比	31.29	31.74	32.73

2.2 非经常性损益项目

(单位：人民币千元)

非经常性损益项目	2025 年
非流动资产处置损益	11,270.69
政府补助	571.83
除上述各项之外的其他营业外收支净额	-29,468.94
所得税影响额	-2,480.05
合计	-20,106.47

2.3 资本构成

(单位：人民币千元)

项目	2025 年	2024 年	2023 年
资本净额	26,979,499.73	25,838,214.12	23,575,644.40

项目	2025 年	2024 年	2023 年
核心一级资本	21,682,949.49	21,172,289.49	19,603,198.20
核心一级资本扣减项	893,763.32	568,540.51	302,858.50
核心一级资本净额	20,789,186.17	20,603,748.98	19,300,339.70
其他一级资本	3,500,000.00	2,700,000.00	2,700,000.00
其他一级资本扣减项	-	-	-
一级资本净额	24,289,186.17	23,303,748.98	22,000,339.70
二级资本	2,690,313.56	2,534,465.14	1,575,304.70
二级资本扣减项	-	-	-
二级资本净额	2,690,313.56	2,534,465.14	1,575,304.70
信用风险加权资产	234,033,666.13	205,291,676.15	168,446,423.00
市场风险加权资产	3,149,569.88	5,799,111.16	9,125,227.40
操作风险加权资产	9,971,865.44	9,341,794.93	9,302,887.00
风险加权资产合计	247,155,101.45	220,432,582.24	186,874,537.30

2.4 补充财务指标

(单位：%)

项目	2025 年	2024 年	2023 年
净利差	1.33	1.24	1.36
净息差	1.36	1.34	1.60
正常贷款迁徙率	1.07	1.41	2.01
关注贷款迁徙率	65.20	38.38	26.56
次级贷款迁徙率	66.03	49.64	77.44
可疑贷款迁徙率	23.86	2.37	5.16
净稳定资金比例	114.07	114.79	123.05

注：(1) 贷款迁徙率根据国家金融监督管理总局监管口径计算。

(2) 正常类贷款迁徙率：(期初正常类贷款向下迁徙金额+期初为正常类贷款，报告期内转为不良贷款并完成不良贷款处置的金额) / 期初正常类贷款余额 × 100% × 折年系数；

关注类贷款迁徙率：(期初关注类贷款向下迁徙金额+期初为关注类贷款，报告期内转为不良贷款并完成不良贷款处置的金额) / 期初关注类贷款余额 × 100% × 折年系数；

次级类贷款迁徙率：(期初次级类贷款向下迁徙金额+期初为次级类贷款，报告期内转为可疑类和损失类贷款并进行处置的金额) / 期初次级类贷款余额 × 100% × 折年系数；

可疑类贷款迁徙率：(期初可疑类贷款向下迁徙金额+期初为可疑类贷款，报告期内转为损失类贷款并进行处置的金额) / 期初可疑类贷款余额 × 100% × 折年系数。

2.5 杠杆率

(单位：人民币千元)

项目	2025 年	2024 年	2023 年
杠杆率 (%)	6.13	6.60	6.92
一级资本净额	24,289,186.17	23,303,748.98	22,000,339.70
调整后的表内外资产余额	396,479,560.50	352,981,145.91	318,140,202.60

2.6 流动性覆盖率

(单位：人民币千元)

项目	2025 年末
流动性覆盖率 (%)	429.77
合格优质流动性资产	66,655,826.70
未来 30 天现金净流出量的期末数值	15,509,558.30

2.7 大额风险暴露

报告期内，根据《商业银行大额风险暴露管理办法》，本行搭建大额风险暴露管理体系，持续开展大额风险暴露的识别、计量、监测等工作，有效管控客户集中度风险。截至报告期末，本行大额风险暴露相关指标均满足监管要求。

2.8 股东权益情况变动

(单位：人民币千元)

项目	2024 年末	本期增减变动	2025 年末	变动幅度 (%)
股本	5,573,974.96	0	5,573,974.96	0
其他权益工具	2,700,000.00	800,000.00	3,500,000.00	29.63%
资本公积	2,969,026.53	0	2,969,026.53	0
其他综合收益	564,993.04	-539,006.09	25,986.95	-95.40%
盈余公积	1,780,253.38	144,648.72	1,924,902.10	8.13%
一般风险准备	4,896,243.54	495,777.15	5,392,020.69	10.13%
未分配利润	5,387,798.04	409,240.22	5,797,038.26	7.60%
少数股东权益	-	-	-	-
合计	23,872,289.49	1,310,660.00	25,182,949.49	5.49%

第三节 管理层讨论与分析

3.1 经营情况概述

报告期内，本行坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，全面贯彻落实党中央、国务院决策部署及重庆市委、市政府工作要求，深刻把握金融工作的政治性、人民性，聚焦服务国家战略和高质量发展主线，统筹稳健经营与改革创新，推动战略落地、服务提质、动能转换、风险防控方面取得扎实成效。全行发展根基更加牢固，内生动力持续增强，圆满达成年度目标任务及“十四五”主要指标。

服务国家战略向“实”发力。紧密对接区域战略布局，在助力地方经济发展中出实招见实效，被市政府评为服务重庆高质量发展贡献突出金融机构。“双城”贷款余额同比增长 14%，“双碳”贷款余额同比增长 34%，“双循环”融资余额同比增长 75%，西部陆海新通道项下融资余额同比增长 20%。

完善金融服务向“优”深耕。持续做好金融“五篇大文章”，科技型企业贷款余额同比增长 17%。绿色贷款余额占比 21%、持续高于全市同业平均水平。响应小微企业融资协调工作机制，开展“千企万户大走访”，对接小微企业 7,000 余户。开展“三峡蓝·老友微课堂”系列金融宣教活动，成功申报“全国敬老文明号”。数字场景不断拓展，线上产品“惠企贷”余额同比增长 19%。

提升价值创造向“新”转型。构建“汇贷存”交易型银行，打造战略客户、链主企业一站式财资服务，持续完善“票、证、函”服务体系，丰富代销理财、保险、贵金属等产品体系。围绕“15 分钟高品质生活服务圈”，优

化网点布局，提升厅堂形象。深入降本增效，成本收入比下降 0.45 个百分点。

强化除险固安向“难”攻坚。培育合规文化，优化内控体系，全面提升员工行为管理和合规意识，有力守牢不发生重大案件及风险事件的底线。攻坚信用风险，改善资产质量，不良贷款率下降 0.34 个百分点。强化安全保障，业务连续性保障再上台阶。

3.2 主要业务情况

3.2.1 公司业务

报告期内，本行积极拓存款、获客群、抓资产，在规模上量、降本增效、强基固本、战略服务等方面取得良好成效。

坚持“降本增效”，着力推动公司存款量质齐升。积极应对严监管和强竞争双重挑战，落实“降本增效”总要求，一户一策调整重要客户合作策略，推动公司存款结构优化和规模提升。截至报告期末，公司客户数达 62,924 户，同比增长 3.46%；公司存款余额达 1,064.97 亿元，同比增长 14.44%；公司活期存款占比较期初提升 2.41 个百分点，公司存款平均付息率较期初下降 27BP。

担当社会责任，积极服务国家战略落地。聚焦“双城”战略，大力实施“智融惠畅”工程，加大融资支持力度，赋能“六区一高地”建设，报告期内向 52 个市级重大项目提供融资 72.34 亿元，投向成渝“双城”区域贷款余额 1,459.94 亿元，同比增长 13.82%。聚焦“33618”产业集群体系建设，加强产品创新，强化金融活水赋能制造业与科创企业发展，其中科创企业

贷款余额 306.95 亿元，同比增长 16.83%。落实“库区银行”战略，加大库区信贷投放力度，支持库区产业提档升级，报告期内投放库区贷款 476.53 亿元，投放占比为 47.34%，库区贷款余额达 717.01 亿元，同比增长 22.74%。

赋能“三攻坚一盘活”，积极融入地方经济发展。主动赋能国企改革，系统研究国企并购贷模式，积极发放国企改革贷款；助力国有企业瘦身健体，梳理流程、开发系统，积极配合国企客户债务转移。主动赋能国有资产盘活，因地制宜策划资产交易、资产盘活、权益交易等模式盘活国有资产，加强信贷资金保障；主动赋能园区开发区改革，通过“产业链金融+城市功能配套+定制化服务”模式，引入金融活水，助推园区从“单一产业载体”向“产城融合共同体”转型。

3.2.2 零售业务

报告期内，本行坚守金融为民初心与使命，稳存款、优财富、惠养老、强品牌，筑牢零售金融核心支撑，推动个人金融业务提质增效。

聚焦财富管理，持续夯实零售底盘。坚持“存款立行”，加快财富管理转型，实现储蓄规模与代销能力双提升。报告期内，全行储蓄时点存款余额 1,593.65 亿元，较期初新增 265.1 亿元，增幅 19.95%。强化代发工资、社保归集、厅堂深耕、数字化精准营销等举措，资金留存稳步提升，客户黏性与存款稳定性持续增强。持续丰富代销理财、保险、贵金属等产品供给，强化财富经理专业能力与合规销售管理，全年财富管理日均代销规模较上年净增 15.98 亿元，收入结构持续优化，个人金融业务新增长极初步显现，获得“年度发展潜力财富管理银行”“理财销售潜力银行”等殊荣。

深耕养老金融，持续彰显民生温度。创新打造“三峡蓝·老友会”养老金融品牌，养老金融业务首次亮相老博会，获人民网等主流媒体深度报道。推出“老友微课堂”、适老服务手册等特色内容，累计发放社保卡 19 万张，代发资金 28 亿元，以金融服务践行民生担当。积极构建多层次、嵌入式养老服务生态，建设“社银合作一体化”示范网点，将万州分行营业部打造为本行首家示范网点，实现 38 项社保服务与金融业务“一站式”办理，获评“全国敬老文明号”。构建“银发特色支行”矩阵，在璧山支行、石柱支行、忠县支行等多家经营机构探索构建特色适老服务场景，覆盖老年客户超 90 万人，持续擦亮养老金融服务名片。

三是拓宽推广渠道，扩大品牌影响力。打通“线上引流—线下承接—业务转化”闭环，推动品牌曝光从阶段性发力转向常态化渗透。以“三峡蓝小剧场”为核心，打造视频号、抖音、小红书“一体三翼”新媒体矩阵，发布原创视频 229 个、总播放量超 76 万次，开展主题直播 87 场、观看人次 134 万，全网曝光超 500 万人次，实现品牌传播控本提质。深化“金融+文化+场景”融合，举办“三峡大舞台·夏日清凉 SHOW”等线下活动，吸引超 5 万人参与，带动新开储蓄卡 3.47 万张、新增存款 26.52 亿元。依托 2025 年重庆城市足球超级联赛战略合作伙伴平台，全国首发城市足球超级联赛主题借记卡——渝超卡，开展系列主题营销与内容传播，触达观众超 130 万人次；全年开展各类营销活动 40 余场，实现客户新增 21.09 万户、客户层级提升 1.3 万户，品牌影响力与市场竞争力持续提升。

3.2.3 普惠业务

报告期内，本行普惠金融业务聚焦主责主业，在产品创新、风险管控和区域深耕等方面持续发力，取得积极成效。

坚守普惠定位，夯实小微服务基础。截至报告期末，全行监管口径普惠小微贷款余额 210.66 亿元，有效客户数 13,518 户，全年累放加权平均利率 3.55%。荣获全国“十佳乡村普惠先锋银行”称号，在 2025 重庆中小微企业融资服务行动中获评“优秀机构”“优秀产品”“典型案例”。

深化产品创新，推动多项业务模式落地。坚持以客户需求为导向，大力推广“三峡惠贷”品牌，以“数据要素×普惠金融”模式落地重庆市首单融资租赁业数据资产质押业务；与重庆市体育局合作“渝体贷”，加大支持体育企业力度；创新“普惠+绿色+跨境”服务模式，为绿色循环企业提供授信；新增惠企流水贷，为民营企业提供方便快捷的线上贷款。

强化风险管控，擦亮稳健经营底色。坚守稳健发展理念，将风险管控贯穿普惠金融业务全流程，健全普惠金融风控体系，实现业务发展与风险防控协同推进。报告期内，本行普惠贷款不良率为近三年最低水平；关注类贷款压降幅度为近五年最大。

深耕区域特色，提升场景金融动能。立足地方，深度对接重庆“33618”现代制造业集群及各区县“一主两辅”产业布局，打通金融服务“最后一公里”。全年推动奉节眼镜、江津花椒、永川汽摩、南川民宿、涪陵榨菜、璧山小微合作贷 6 个单项授权方案落地，新增落地盘溪市场、朝天门市场、石柱“三色”产业等 9 个方案，坚守“三真原则”，贯彻“小而分散”信贷导向。

3.2.4 资金运营业务

报告期内，本行资金运营业务聚焦价值创造，在服务实体、投资交易、同业合作等方面取得扎实成效，经营质效持续提升。

金融市场业务聚焦价值创造，夯实资金运营根基。坚守服务实体经济本源，主动服务国家战略与地方发展，持续加大成渝地区双城经济圈、西部陆海新通道等重点区域投资力度，推动资产规模稳步增长。坚持研究驱动，精准运用交易策略，投资收益显著增厚；科学开展久期管理，有效压降负债成本，稳步对冲息差收窄压力，有力支撑经营效益提升。深化同业合作，大力推进客群拓展，市场形象与品牌影响力显著提升，债券发行及存单认购支持增强，同业生态更加稳固。积极发挥同业资源协同效应，赋能多业务条线发展，以同业业务推动重点项目落地，形成“全行一盘棋”协同发展格局。

理财业务深化财富转型，擦亮“三峡财富”品牌。坚定践行“以客户为中心”的服务理念，持续深化财富管理转型，致力于打造“三峡财富”品牌。构建多元化、精细化的产品体系，不断丰富产品种类与层次，满足不同客户群体的差异化需求。报告期内，累计发行理财产品 144 款，总发行及申购规模达 298.36 亿元，市场拓展能力显著增强。聚焦客户需求，深耕区域市场、持续发行特色主题产品，有效推动理财业务特色化发展，客户对“三峡财富”品牌的认可度与市场美誉度持续提升，荣获“卓越创新资产管理银行”“卓越运营管理能力银行”等多项荣誉。

投行业务紧抓市场机遇，提升债券承销能力。紧密围绕全行战略部署，

构建完善内部机制、优化业务流程、加强外部机构深度合作，全力推动银行间市场非金融企业债务融资工具承销业务高质量发展，为实体企业融资需求提供高效、专业的服务解决方案。报告期内，本行债券分销实现规模与笔数的跨越式增长，市场竞争力持续彰显，凭借卓越的业务拓展与执行能力，在市场竞争中脱颖而出，荣获“最具市场凝聚力机构”及“年度分销之星”等多项行业重要奖项。

3.2.5 贸易金融业务

报告期内，本行立足以国内大循环为主体、国内国际双循环相互促进的新发展格局，贯彻“汇、贷、存”交易银行经营理念，持续优化“票、证、函”服务体系，推动贸易金融业务转型不断深入、发展态势持续向好。

战略落地走实走深，通道赋能提质增效。高效整合资源，聚焦基建、物流、经贸等重点领域，推动金融服务西部陆海新通道建设重大项目落地见效，持续强化通道金融供给力度。报告期内，西部陆海新通道项下表内外融资余额较期初增长 20%。同时，创新产品融入战略实践，助力实体企业发行全市首笔跨境人民币“玉兰债”6.94 亿元；以“物流+金融+多式联运”一单制数字提单模式，落地本行首笔一单制提单项下融资；扩大线上专属融资产品“陆海新贸通”影响力与覆盖面，融资余额达 6,215.6 万元，业务规模持续增长。

交易转型稳步开展，经营效益持续攀升。二级市场福费廷业务实现跨越式发展，已与 27 家交易对手实现业务落地，交易量达 72.62 亿元。票据贴现业务潜力充分释放，全年拓展票据交易对手 36 家，票据直转交易 38.92

亿元。外汇资金收益增势良好，创新开展美元债券投资业务，金额达 5,690 万美元，通过强化外汇资金运作，外汇资金收益同比增长 4.7 倍。深化贸金产品运用，贸易金融条线中间业务收入同比增长 33%，营业收入同比增长 71%，经营效益不断提升。

科技赋能加速推进，线上服务优势明显。成功投产新一代国际业务系统，完成 SWIFT ISO 20022 报文标准迁移，上线外币投债业务、优化电子保函等产品功能，为贸金业务可持续发展筑牢科技支撑；大力宣传推广“三峡-智慧 E 贸通”线上品牌体系，打造一站式线上服务体验，为客户提供结算、贸易融资、外汇交易、票据贴现等本外币一体化线上综合金融服务，全年贸金业务线上化占比近 70%，科技赋能业务发展成效显著，贸金品牌影响力持续提升。

3.2.6 数字金融业务

报告期内，本行全面深化数字金融战略，在渠道建设、产品运营、科技底座等方面持续发力，构建起全方位、多层次的数字化发展新格局。

渠道建设迭代升级，服务触达持续延伸。成功实现个人手机银行鸿蒙、安卓、苹果“三端”功能全面对齐，客户规模突破 173.19 万户，较期初净增 18.62 万户，活跃客户数同比增长 13.09%，显著释放互联网渠道价值。全面落地“2 台智能柜员机+1 台存单边柜+N 台移动 Pad”标准化配置，支持发卡、转账及现金存取等 90 余个业务场景一站式办理，有效打破物理服务半径限制。

产品运营协同并进，风控效能同步提升。持续优化“尊享贷”“惠企贷”

等数字化产品体验，依托“三峡盾”实时风控平台，涉案账户数与金额同比分别下降 55%和 87%，并通过办公平台性能提升 50%、财务月均工时节省 40 小时、报销差错率降低超 40%等措施，大幅提升运营效能，实现业务发展与成本管控协同并进。

数据治理能力强化，赋能应用成效凸显。确立数字三峡银行“1361”架构并融入“数字重庆”建设，荣获 DCM 数据管理能力稳健级认证。建成新一代数据中台，实现全域数据统一管理与共享，年度为 40 个下游系统提供超 5,600 万笔接口调用服务，以坚实的数据底座高效赋能全行业务高质量发展。

3.2.7 金融科技

报告期内，本行聚焦基础架构升级、网络安全加固、研发管理提效与成果转化落地四大核心方向，全面夯实金融科技发展底座。

同城灾备中心搬迁圆满收官。顺利完成同城灾备中心搬迁，投产本行新的区域性功能性中心——水土数据中心，全过程实现关键业务“零停机”，标志着本行崭新的“两地三中心”基础架构正式落地，业务连续性水平迈上新台阶。

网络安全体系建设全面筑牢。作为重庆市银行业代表，在 2025 年“川渝滇黔桂”网络安全攻防演练中，凭借扎实的防护体系与高效的应急响应能力，成功实现“零攻破”防御目标，充分验证本行网络安全防护体系的有效性与韧性。

项目管理迈向标准化与精细化。强化科技支撑数字化水平，提升研发

运维效能，成功打造基于信创技术路线的研发运维一体化平台，实现从需求到交付的全链路敏捷协同，更凭借卓越的实践成效荣获 2024 年度金融科技发展奖。继成功获得 TMMI3 级认证后，本行研发管理体系通过 CMMI3 级国际认证，并沉淀形成项目管理优秀实践案例集，为项目全生命周期标准化管理树立了范本。

科技成果转化成效显著。深化知识产权保护，场景驱动限额管理软件、网络支付清算系统、金融服务中台等 28 项成果成功获得国家版权局颁发的软件著作权登记证书；构建特色标准体系，积极推动金融科技领域标准化良好行为评价，发布信息科技标准体系，为科技赋能业务发展提供了坚实标准支撑。

3.3 报告期内核心竞争力分析

战略思路的引领力。本行深入学习宣传贯彻党的二十大、二十届历次全会精神，积极将金融服务融入社会主义现代化国家建设宏伟蓝图，坚定走好“33533”发展路径，推动银行高质量发展的措施更加精准有力。

国有企业的公信力。2023 年 5 月，本行完成股权优化，引入 4 家国有战略投资者，国有股份占比超过 70%。国有资本的战略注入，有效夯实了本行资本实力，进一步凸显了国有企业属性，全面提升了市场公信力与品牌影响力。

精准定位的推动力。作为发源于三峡库区的城市商业银行，本行始终牢记“立足库区、服务重庆”的定位使命，分支机构覆盖重庆所有区县，客户基础优质牢固。本行紧紧围绕重庆做实“两大定位”、发挥“三个作用”

新使命新任务，融入“六区一高地”建设重大战略机遇，将自身发展方向、业务重心与全市发展大局紧密结合，在持续助力地方经济社会发展中实现自身更高质量发展。

产品服务的竞争力。本行深入践行“一切为您着想”服务理念，不断推出“财富存”“尊享贷”“渝链贷”“取水权预质押融资贷款”“‘跨履约周期’碳配额质押融资贷款”“全球全免费”等一系列受到市民认可、企业赞许的特色产品和服务品牌，着力在绿色金融等细分领域打造特色业务，扎实做好金融“五篇大文章”。

科技赋能的支撑力。本行深度融合数字重庆建设，加快推进数字化转型，以数据要素和数字技术为关键驱动，以数字化、智能化赋能银行经营管理，促进各领域工作体系重构、业务流程再造、体制机制重塑，加快形成强大的数字金融服务和管理能力。

风险管理的控制力。本行持续强化全面风险管理体系建设，不断完善风险管理治理架构，搭建起符合本行实际的风险管理策略、风险偏好和限额管理体系，强化数智赋能和工具运用，提升风险管理精细化水平，各类风险总体可控，稳健经营基础持续夯实。

人才队伍的驱动力。本行始终坚持“党管人才”原则，牢固树立“人才是第一资源”理念，坚定不移实施“人才强行”战略，持续优化人才发展生态，拓宽人才成长赛道，激发人才创新活力。截至报告期末，员工平均年龄 36.27 岁，本科及以上学历占比达 97%，其中硕士、博士学历占比 21.5%，人才队伍知识化、专业化水平持续提升，为高质量发展提供了坚实的人才保障。

3.4 利润表分析

3.4.1 主要利润表项目

报告期内，本行实现营业收入 55.94 亿元，实现净利润 14.46 亿元，分别较上年同期增长 7.13% 和 9.31%。报告期内本行利润表主要项目如下：

(单位：人民币千元)

项目	2025 年	2024 年	同比增减 (%)
一、营业收入	5,593,763.82	5,221,337.98	7.13
其中：利息净收入	4,496,562.00	3,930,204.16	14.41
手续费及佣金净收入	332,268.08	323,206.61	2.80
二、营业支出	3,848,973.85	3,649,373.21	5.47
其中：业务及管理费	1,750,418.49	1,657,257.89	5.62
信用减值损失	2,000,078.89	1,907,615.16	4.85
三、营业利润	1,744,789.98	1,571,964.77	10.99
四、利润总额	1,715,321.04	1,570,944.82	9.19
五、净利润	1,446,487.16	1,323,314.09	9.31

3.4.2 报告期各项业务收入构成情况

报告期内，本行的业务收入主要来源于贷款利息收入和债权投资利息收入。全年实现业务收入 127.93 亿元，较上年同期增长 3.21%。报告期内本行各项业务收入构成及变动情况如下：

(单位：人民币千元)

项目	金额	占比 (%)	同比增减 (%)
一、利息收入	11,633,533.61	90.93	5.67
其中：存放同业及其他金融机构款项	43,285.56	0.34	69.52
存放中央银行款项	220,085.44	1.72	-2.79
拆出资金	139,983.97	1.09	-63.96
发放贷款及垫款	8,052,744.80	62.95	14.06
买入返售金融资产	241,696.24	1.89	-27.44
债权投资	1,994,485.04	15.59	-10.37
其他债权投资	941,252.57	7.36	25.41

项目	金额	占比 (%)	同比增减 (%)
二、手续费收入	394,777.99	3.09	-5.45
三、其他收入	764,933.74	5.98	-20.97
其中：投资收益	749,104.73	5.86	49.13
公允价值变动收益	425.03	0.00	-99.90
汇兑收益	-328.48	-0.00	不适用
其他业务收入	3,219.15	0.03	-61.23
资产处置收益	11,270.69	0.09	-19.49
其他收益	1,242.63	0.01	-65.39
合计	12,793,245.35	100.00	3.21

3.4.3 利息净收入

报告期内，本行实现利息净收入 44.97 亿元，较上年同期增长 14.41%，是本行营业收入的主要组成部分。报告期内本行利息净收入构成及增长情况如下：

(单位：人民币千元)

项目	2025 年		2024 年		同比增减 (%)
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)	
一、利息收入					
其中：存放同业及其他金融机构款项	43,285.56	0.37	25,534.60	0.23	9.52
存放中央银行款项	220,085.44	1.89	226,405.13	2.06	-2.79
拆出资金	139,983.97	1.20	388,421.44	3.53	-63.96
发放贷款及垫款	8,052,744.80	69.22	7,060,198.86	64.13	14.06
买入返售金融资产	241,696.24	2.08	333,088.82	3.03	-27.44
债权投资	1,994,485.04	17.14	2,225,271.26	20.21	-10.37
其他债权投资	941,252.57	8.09	750,563.22	6.82	25.41
收入小计	11,633,533.61	100.00	11,009,483.33	100.00	5.67
二、利息支出					
其中：向中央银行借款	142,497.97	2.00	113,340.08	1.60	25.73
同业及其他金融机构存放款项	5,769.87	0.08	38,997.03	0.55	-85.20
拆入资金	11,119.88	0.16	85,342.67	1.21	-86.97
吸收存款	5,784,384.61	81.05	5,582,124.78	78.85	3.15

项目	2025 年		2024 年		同比 增减 (%)
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)	
卖出回购金融资产	96,827.90	1.36	299,183.44	4.23	-67.64
应付债券	1,079,480.11	15.13	949,810.14	13.42	13.65
其他	16,891.27	0.24	10,481.02	0.15	61.16
支出小计	7,136,971.61	100.00	7,079,279.16	100.00	0.81
三、利息净收入	4,496,562.00		3,930,204.16		14.41

3.4.4 主要生息资产与计息负债

(单位：人民币千元)

项目	2025 年			2024 年		
	平均 规模	利息收入 /支出	平均 利率 (%)	平均 规模	利息收入 /支出	平均 利率 (%)
生息资产						
贷款及垫款	192,439,709.49	8,052,744.80	4.18%	164,845,702.47	7,104,214.73	4.31%
存放中央银行款项	15,647,592.05	220,085.44	1.41%	11,947,129.22	182,389.26	1.53%
同业往来	23,133,159.78	424,965.77	1.84%	29,969,266.40	747,044.86	2.49%
金融投资	98,422,234.19	2,935,737.61	2.98%	86,502,671.35	2,975,834.48	3.44%
生息资产合计	329,642,695.51	11,633,533.61	3.53%	293,264,769.45	11,009,483.33	3.75%
计息负债						
客户存款	257,319,118.74	5,784,384.61	2.25%	217,361,119.54	5,582,124.78	2.57%
同业往来	7,582,198.01	130,608.92	1.72%	21,251,467.48	434,759.60	2.05%
应付债券	50,397,171.61	1,079,480.11	2.14%	37,146,827.90	949,810.14	2.56%
向中央银行借款	8,976,132.36	142,497.97	1.59%	5,946,251.92	112,584.64	1.89%
付息负债合计	324,274,620.72	7,136,971.61	2.20%	281,705,666.85	7,079,279.16	2.51%

3.4.5 手续费及佣金净收入

报告期内，实现手续费及佣金净收入 3.32 亿元，较上年同期增加 2.8%。

报告期内手续费及佣金净收入构成情况如下：

(单位：人民币千元)

项目	2025 年	2024 年
代理业务	2,787.79	2,692.35

理财业务	285,833.27	314,523.95
保函及承诺业务	76,881.65	68,810.99
结算与清算业务	5,524.42	6,269.34
其他	23,750.87	25,227.30
手续费及佣金收入	394,777.99	417,523.93
手续费及佣金支出	62,509.91	94,317.31
手续费及佣金净收入	332,268.08	323,206.61

3.4.6 业务及管理费

报告期内,本行业务及管理费支出 17.50 亿元,较上年同期增长 5.62%;成本收入比 31.29%。增长的主要原因:一是社平工资和职工人数增加,本年利润增长,综合影响人工成本增长;二是业务规模增长,存款保险等成本相应增加;三是新设网点增加,带动固定资产折旧、摊销费用增加。

本行业务及管理费构成情况:

项目	(单位:人民币千元)	
	2025 年	2024 年
人工成本	987,100.73	943,787.78
固定资产折旧	73,384.90	69,795.05
使用权资产折旧	71,958.28	77,416.90
租赁负债利息支出	8,763.86	6,917.00
无形资产摊销	49,115.53	47,525.05
长期待摊费用摊销	12,663.24	8,741.02
业务运营及管理费用支出	547,431.96	503,075.08
合计	1,750,418.49	1,657,257.89

3.5 资产、负债状况分析

3.5.1 概览

截至报告期末,本行资产总额 3,840.64 亿元,较期初增加 480.08 亿元、增幅 14.29%;负债总额 3,588.81 亿元,较期初增加 466.98 亿元、增幅 14.96%;

股东权益 251.83 亿元，较期初增加 13.11 亿元、增幅 5.49%。主要资产负债情况如下：

(单位：人民币千元)

项目	2025 年	2024 年	增减幅度 (%)
存放央行及现金	17,720,168.50	16,420,609.56	7.91
存放同业及其他金融机构款项	19,216,118.08	21,101,453.65	-8.93
贷款及垫款净额	200,853,749.32	172,242,362.01	16.61
金融投资	140,439,310.77	120,357,277.00	16.69
资产总计	384,063,793.96	336,055,499.88	14.29
吸收存款	274,019,655.69	231,872,075.88	18.18
-公司存款	106,496,859.33	93,060,770.96	14.44
-储蓄存款	159,365,336.34	132,855,087.42	19.95
-应计利息	8,157,460.02	5,956,217.50	36.96
同业及货币市场融入	9,000,949.70	20,292,742.27	-55.64
应付债券	62,685,719.24	51,629,677.71	21.41
负债总计	358,880,844.48	312,183,210.39	14.96
股东权益合计	25,182,949.49	23,872,289.49	5.49
负债及股东权益合计	384,063,793.96	336,055,499.88	14.29

3.5.2 主要资产项目

一、贷款

截至报告期末，本行贷款总额 2,058.60 亿元（未含应计利息），较期初增长 15.87%。

（一）报告期末，贷款总额（未含应计利息）的行业分布情况

(单位：人民币千元)

行业	账面余额	占比 (%)
农、林、牧、渔业	11,501,154.73	5.59
采矿业	1,898,873.64	0.92
制造业	15,804,754.03	7.68
电力、燃气及水的生产和供应业	7,493,368.90	3.64

行业	账面余额	占比 (%)
建筑业	12,266,692.32	5.96
交通运输、仓储和邮政业	3,687,598.78	1.79
信息传输、计算机服务和软件业	780,146.60	0.38
批发和零售业	23,923,989.74	11.62
住宿和餐饮业	2,080,693.03	1.01
金融业	872,800.99	0.42
房地产业	7,413,703.55	3.60
租赁和商务服务业	47,129,829.92	22.89
科学研究、技术服务和地质勘查业	749,617.29	0.36
水利、环境和公共设施管理业	27,650,279.43	13.43
居民服务和其他服务业	1,996,766.56	0.97
教育	140,950.15	0.07
卫生、社会保障和社会福利业	2,541,678.27	1.23
文化、体育和娱乐业	2,647,059.17	1.29
贴现	10,212,162.29	4.96
个人贷款	25,067,680.74	12.18
贷款合计	205,859,800.14	100.00

(二) 报告期末，贷款总额（未含应计利息）按担保方式分布情况

(单位：人民币千元)

担保方式	账面余额	占比 (%)
信用贷款	13,413,786.15	6.52
保证担保贷款	98,990,148.67	48.09
抵押贷款	52,108,811.29	25.31
质押贷款	31,134,891.74	15.12
贴现	10,212,162.29	4.96
合计	205,859,800.14	100.00

(三) 全行前十名贷款客户情况

(单位：人民币千元)

客户	期末余额	占贷款总额百分比 (%)	占资本净额百分比 (%)
A	1,836,000.00	0.89	6.81

客户	期末余额	占贷款总额百分比 (%)	占资本净额百分比 (%)
B	1,692,500.00	0.82	6.27
C	1,530,000.00	0.74	5.67
D	1,500,000.00	0.73	5.56
E	1,443,928.69	0.70	5.35
F	1,245,900.00	0.61	4.62
G	1,205,000.00	0.59	4.47
H	1,203,873.26	0.58	4.46
I	1,120,610.00	0.54	4.15
J	1,117,700.00	0.54	4.14

二、买入返售金融资产

截至报告期末，本行买入返售金融资产余额 130.14 亿元，较期初增加 15.48%，主要原因是进一步强化流动性管理，提升短期资金运用效率。具体情况如下：

(单位：人民币千元)

项目	2025 年	2024 年
债券	13,011,178.52	11,266,879.05
应计利息	2,773.05	2,947.92
小计	13,013,951.57	11,269,826.97
减：减值准备	0	0
合计	13,013,951.57	11,269,826.97

三、交易性金融资产

截至报告期末，本行交易性金融资产余额 249.66 亿元，较期初减少 8.69%，主要原因是优化资产配置结构，适时调整了投资业务管理模式。具体情况见下表：

(单位：人民币千元)

项目	2025 年	2024 年
债券	2,694,330.05	7,920,298.92
同业存单	5,701,455.90	4,157,871.90

项目	2025 年	2024 年
基金及理财产品	13,303,393.41	13,669,450.94
资管计划及信托计划	2,838,314.14	1,167,628.93
其他	428,264.82	426,424.32
合计	24,965,758.32	27,341,675.01

四、债权投资

截至报告期末，本行债权投资余额 805.39 亿元，较期初增长 52.83%，主要原因是为夯实稳健投资基础，加大了对政府债券、金融债券、同业存单的配置力度。具体情况见下表：

(单位：人民币千元)

项目	2025 年	2024 年
政府债券	24,257,071.47	12,398,412.99
企业债券	15,905,748.36	17,699,744.49
金融债券	26,711,975.32	20,404,597.94
同业存单	11,771,535.51	0
定向融资	1,623,000.00	1,723,000.00
应计利息	1,009,140.82	992,311.67
小计	81,278,471.48	53,218,067.09
减：减值准备	739,905.86	519,695.68
合计	80,538,565.63	52,698,371.41

五、其他债权投资

截至报告期末，本行其他债权投资余额 346.06 亿元，较期初减少 13.64%，主要原因是根据债券市场有利走势，择机减持部分存量债券，充分获取价差红利。具体情况见下表：

(单位：人民币千元)

项目	2025 年	2024 年
政府债券	5,134,097.03	10,781,724.00
企业债券	16,272,095.56	9,530,441.67
金融债券	12,173,602.58	18,136,939.60

项目	2025 年	2024 年
同业存单	590,176.40	1,183,038.90
应计利息	435,785.72	441,040.65
合计	34,605,757.29	40,073,184.83

六、其他权益工具投资

截至报告期末，本行其他权益工具投资余额 3.29 亿元，较期初增加 34.90%，主要原因是本年因债权抵债而新增股票投资。具体情况见下表：
 (单位：人民币千元)

项目	2025 年	2024 年
权益投资（按投资性质分类）		
其中：股票	232,910.37	176,880.83
公司股权	96,319.16	67,164.93
合计	329,229.53	244,045.75

3.5.3 主要负债项目

一、存款

截至报告期末，本行存款余额（未含应计利息）2,658.62 亿元，较期初增长 17.68%；其中储蓄存款 1,593.65 亿元，较期初增长 19.95%，占全部存款的比重为 59.94%；公司存款 1,064.97 亿元，较期初增长 14.44%，占全部存款的比重为 40.06%。具体明细情况如下：

项目	2025 年	2024 年
活期存款	57,851,177.04	49,651,112.97
其中：公司	46,741,187.00	38,438,880.66
个人	11,109,990.04	11,212,232.31
定期存款	194,151,439.17	161,240,749.47
其中：公司	45,896,092.88	39,597,894.35
个人	148,255,346.29	121,642,855.11
保证金存款	12,211,025.65	13,075,629.33
财政性存款	1,640,295.09	1,940,020.92

项目	2025 年	2024 年
其他存款	8,258.71	8,345.69
存款本金余额	265,862,195.67	225,915,858.38
应计利息	8,157,460.02	5,956,217.50
合计	274,019,655.69	231,872,075.88

二、同业及其他金融机构存放款项

截至报告期末，同业及其他金融机构存放款项余额 4.72 亿元，较期初增长 51.51%，主要原因是本行境内非银行金融机构存放增加。具体情况见下表：

(单位：人民币千元)

项目	2025 年	2024 年
境内银行存放	54,783.67	6,506.11
境内非银行金融机构存放	415,801.44	304,667.77
应计利息	1,028.75	102.12
合计	471,613.86	311,276.00

三、应付债券

截至报告期末，本行应付债券余额 626.86 亿元，较期初增加 21.41%，主要是发行同业存单增加，具体情况见下表：

(单位：人民币千元)

项目	2025 年	2024 年
同业存单	47,403,670.88	37,172,304.14
三农金融债券	3,000,000.00	3,000,000.00
绿色金融债券	3,500,000.00	5,000,000.00
小企业金融债	8,500,000.00	6,000,000.00
资产支持证券	190,970.00	373,239.00
应计利息	91,078.36	84,134.57
合计	62,685,719.24	51,629,677.71

3.6 以公允价值计量的金融工具

3.6.1 公允价值计量相关内部控制制度

本行建立有《重庆三峡银行市场风险管理政策》《重庆三峡银行市场风险管理办法》及《重庆三峡银行交易账簿和银行账簿划分管理办法》等规章制度，相关部门就公允价值数据源、结果进行收集整理和确认，经核对无误后，进行账务处理。

3.6.2 公允价值计量依据和政策

本行按照财政部企业会计准则相关规定对金融资产和金融负债进行公允价值计量。

本行以活跃市场的价格计量相关金融资产和金融负债的公允价值，不存在活跃市场的，以最有利市场（即在考虑交易费用和运输费用后，能够以最高金额出售相关资产或者以最低金额转移相关负债的市场）的价格计量金融资产和金融负债的公允价值，并且采用当时适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术。公允价值计量所使用的输入值分为三个层次，即第一层次输入值是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；第二层次输入值是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；第三层次输入值是相关资产或负债的不可观察输入值。本行优先使用第一层次输入值，最后再使用第三层次输入值。公允价值计量结果所属的层次，由对公允价值计量整体而言具有重大意义的输入值所属的最低层次决定。

对于在活跃市场上交易的金融工具，本行以活跃市场报价确定其公允

价值；对于不在活跃市场上交易的金融工具，本行采用估值技术确定其公允价值。本行划分为第二层级的金融工具主要包括债券投资等。人民币债券的公允价值按照中央国债登记结算有限责任公司的估值结果确定。所有重大估值参数均采用可观察市场信息的估值技术。

3.6.3 与公允价值计量相关的项目

(单位：人民币千元)

项目	公开市场价 格（第一层 级）	估值技术—可观 察到的市场变量 （第二层级）	估值技术—不可 观察到的市场变 量（第三层级）	合计
2025 年持续的公允价值计量				
交易性金融资产	104,494.99	24,412,357.54	448,905.80	24,965,758.33
其他债权投资	-	34,605,757.29	-	34,605,757.29
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	-	-	10,212,162.29	10,212,162.29
其他权益工具投资	232,910.37	-	96,319.16	329,229.53
金融资产合计	337,405.35	59,018,114.83	10,757,387.25	70,112,907.44
2024 年持续的公允价值计量				
交易性金融资产	115,724.87	26,817,355.90	408,594.25	27,341,675.01
其他债权投资	-	40,073,184.83	-	40,073,184.83
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	-	-	8,156,049.03	8,156,049.03
其他权益工具投资	176,880.83	-	67,164.93	244,045.75
金融资产合计	292,605.69	66,890,540.72	8,631,808.20	75,814,954.62

3.7 对外持有股权情况

(单位：千元，万股)

所持对象	初始投资金额	期末账面价值	报告期损益	报告期所有者权益变动	会计核算科目
股票	447,628.61	232,910.37	-	19,610.89	其他权益工具投资

所持对象	初始投资金额	期末账面价值	报告期损益	报告期所有者权益变动	会计核算科目
股票	148,714.79	104,494.99	-11,229.88	-	交易性金融资产
股权	34,968.77	96,319.16	-	29,338.02	其他权益工具投资
股权	323,769.83	323,769.83	-	-	交易性金融资产

3.8 分支机构基本情况

截至报告期末，本行建有 98 家分支机构，其中万州分行及下辖支行 16 家，总行营业部、总行直管及下辖支行 82 家。具体有关情况如下表：

序号	机构名称	机构地址
1	总行营业部	重庆市两江新区嘉州路 88 号附 1 号、2-1 号
2	江北支行	重庆市两江新区西环路 2 号第 1 层 1-4-2
3	鱼复支行	重庆市两江新区鱼嘴镇永和路 51 号附 2 号、附 3 号
4	南桥寺支行	重庆市两江新区南桥寺福居路 12 号光华可乐小镇 B 区 1-42、43、44 号及 2-40、41、42 号
5	九街支行	重庆市两江新区洋河东路 8 号
6	渝中支行	重庆市渝中区和平路 166 号
7	大坪支行	重庆市渝中区长江二路 88 号
8	石油路支行	重庆市渝中区大坪正街 160 号附 13 号
9	渝北支行	重庆市两江新区双龙湖街道胜利路 92 号金港国际 1/2/3/4 幢裙楼幢 1-8、1-9、1-10、1-11、2-6、2-7 号
10	红锦支行	重庆市两江新区红金街 2 号
11	回兴支行	重庆市两江新区双湖路 9 号附 1 号、2 号、3 号、4 号（第一层），双湖路 9 号房屋（第二层）
12	冉家坝支行	重庆市两江新区龙山街道百灵路 6 号兴茂·盛世北辰 5 幢 1 层商 1
13	空港新城支行	重庆市两江新区双龙湖街道腾芳大道 2 号附 9 号
14	巴南支行	重庆市巴南区巴滨路 1 号 8 幢 1-2、1-3、1-4、1-5 号
15	界石支行	重庆市巴南区界石镇石美大道 519 号附 20 号、石美大道 519 号附 21 号、石美大道 519 号附 1 号、石美大道 517 号、石美大道 521 号
16	李家沱支行	重庆市巴南区李家沱马王坪正街 2 号商附 9 号
17	巴南八公里支行	重庆市巴南区渝南大道 19 号 1 幢附 1-1、1-2、1-3 号
18	九龙坡支行	重庆市九龙坡区杨家坪西郊三村 1 号

序号	机构名称	机构地址
19	高新支行	重庆市九龙坡区科园二路 137 号 1 层 19 号
20	二郎支行	重庆市九龙坡区火炬大道 99 号附 1、2、3 负 1 号
21	巴国城支行	重庆市九龙坡区创新大道 11 号附 2-1、2-2、2-3、2-4 号
22	黄杨路支行	重庆市九龙坡区谢家湾工农四村 58 号 24 幢 1-5、1-6、1-7 号
23	南岸支行	重庆市南岸区南坪西路 58 号（上海城二期 AB 区裙楼）
24	弹子石支行	重庆市南岸区腾龙大道 56 号
25	回龙湾支行	重庆市经开区青龙路 94 号附 1 号、附 2 号、附 3 号
26	福利社支行	重庆市南岸区南坪东路 45 号 A 栋第 5 层（A 栋第 5-E、5-6、5-7、5-8 号）
27	茶园支行	重庆市南岸区水云路 18 号附 88 号、89 号、90 号、91 号，南岸区天文大道 161 号
28	大渡口支行	重庆市大渡口区松青路 1005 号
29	北碚支行	重庆北碚区城南嘉陵风情步行街云清路 173、175、177 号（第一层）和 163 号附 1 号（第二层）
30	蔡家支行	重庆市两江新区蔡家岗街道同华路 494 号附 13、14、15、16、17、18、19、20、21 号
31	科学城支行	重庆市西永微电子园 2 号楼
32	沙坪坝支行	重庆市沙坪坝区凤天路 29 号
33	陈家湾支行	重庆市沙坪坝区陈家湾渝碚路 119 号文星大厦
34	天星桥支行	重庆市沙坪坝区天星桥正街 46 号附 13、15、16、64、65、66 号
35	两江支行	重庆市两江新区怡和路 2 号附 11 号至 17 号、附 18 号 2-6 至 2-9、3-1 至 3-9 号
36	龙头寺支行	重庆市北部新区泰山大道东段 62 号附 96 号
37	北部新区支行	重庆市两江新区青枫南路 33、35、81、83 号
38	锦江支行	重庆市两江新区洪湖西路 18 号（上峰上座）
39	人和支行	重庆市两江新区人和镇龙寿支路 40 号附 1 号、53 号、55 号
40	鸳鸯支行	重庆市两江新区鸳鸯街道金开大道 1122 号附 45 号、附 46 号
41	金开支行	重庆市北部新区金渝大道 85 号汉国中心（B 座）裙楼商场 1-09
42	江津支行	重庆市江津区几江街道武城大道 138 号
43	白沙支行	重庆市江津区白沙镇滨湖路 2 号
44	双福经开支行	重庆市江津区双福街道南北大道北段 710 号、712 号、714 号

序号	机构名称	机构地址
45	綦江支行	重庆市綦江区文龙街道通惠大道 20 号红星美凯龙生活广场 2 幢附 102、103、104、105、106、107、108、109、110 号及 2 幢 93 号 2-4
46	南州支行	重庆市綦江区文龙街道开发区九龙大道 37 号
47	长寿支行	重庆市长寿区桃源大道 8 号
48	凤城支行	重庆市长寿区凤城向阳路 1 号
49	梁平支行	重庆市梁平区双桂街道金桂路 5 号 2#楼 1-64、1-65、1-66、1-67、1-68、1-69
50	梁山支行	重庆市梁平区梁山街道名豪商贸区 29 幢 1-8 号
51	铜梁支行	重庆市铜梁区东城街道中兴东路 621 号、623 号、625 号、629 号
52	和平支行	重庆市铜梁区巴川街道办事处和平路 30 号 1-2 层
53	万盛支行	重庆市万盛经开区万盛大道 21 号 4 幢 1-4、1-5、1-6、2-1
54	忠县支行	重庆市忠县忠州镇红星梯道 1 号附 6、7、11 号
55	大足支行	重庆市大足区棠香街道办事处五星大道 280、282、284、286 号和 268 号东城汽车站 1 幢裙楼单元 2-4 号
56	双桥支行	重庆市大足区双路街道双北中路 109 号（综合楼）
57	永川支行	重庆市永川区人民大道 259、261、263、265 号和 229 号附 20、21 号
58	荣昌支行	重庆市荣昌区昌州街道向阳路 170 号附 2、3、4、5 号
59	璧山支行	重庆市璧山区璧泉街道双星大道 66 号、68 号、70 号、72 号、74 号
60	璧山大成广场支行	重庆市璧山区璧城街道解放路 6 号附 1 号
61	潼南支行	重庆市潼南区桂林街道办事处兴潼大道 96 号
62	东安支行	重庆市潼南区梓潼街道办事处东安大道 129 号、131 号、133 号、133 附 1-4 号、105 附 12-14 号
63	合川支行	重庆市合川区南津街 523 号
64	合川城北支行	重庆市合川区合阳城街道办事处合化路 201 号、合阳大道 587 号、583 号、579 号、581 号
65	涪陵支行	重庆市涪陵区体育南路 1 号
66	涪陵五桂堂支行	重庆市涪陵区人民东路 39 号重庆五桂堂历史文化商业街 13 号楼附 5-7、48-51 号
67	丰都支行	重庆市丰都县平都大道西段 180 号
68	石柱支行	重庆市石柱县南宾镇万寿大道 99 号一、二楼
69	垫江支行	重庆市垫江县桂溪街道凤山西路九中丽苑第 1、2 层

序号	机构名称	机构地址
70	南川支行	重庆市南川区西城街道办事处南园路 2 号铂金鸟巢 1 幢 1-12 号、2-1 号
71	武隆支行	重庆市武隆区凤山街道长滨路 226 号附 10 号、附 11 号、2-5/2-6/3-7/2-8, 锦玉路 5 号附 2 号、附 3 号
72	武隆芙蓉支行	重庆市武隆区芙蓉街道芙蓉西路 44 号水漾年华一层 1 号、2 号、3 号、4 号、2 楼 1 号
73	黔江支行	重庆市黔江区城西街道新华大道西段 438 号、440 号、442 号
74	秀山支行	重庆市秀山县中和街道渝秀大道 130 号
75	彭水支行	重庆市彭水县汉葭街道文庙街 58 号 10 幢附 1 号、附 2 号、附 3 号, 10 幢 2-1 号、2-2 号、2-3 号
76	酉阳支行	重庆市酉阳县桃花源大道北路 6 号龙腾盛世生态小区 4 号楼一、二层
77	开州支行	重庆市开州区开州大道(中) 127 号
78	巫山支行	重庆市巫山县巫峡镇广东中路 427 号
79	奉节支行	重庆市奉节县永安镇夔州路 466 号
80	云阳支行	重庆市云阳县云江大道 1132 号
81	巫溪支行	重庆市巫溪县柏杨街道丰益路 184 号
82	城口支行	重庆市城口县葛城街道东大街 16 号
83	万州分行营业部	重庆市万州区南滨大道 1999 号 1 幢 B 座
84	高笋塘支行	重庆市万州区高笋塘 84 号第一层部分
85	金狮支行	重庆市万州区白岩路 265 号附 4 号第一层
86	太白路支行	重庆市万州区太白路 123 号门面房
87	天城支行	重庆市万州区天城西路 119 号 1 层 58 号房、59 号房、60 号房、61 号房、62 号房、63 号房, 福建大街 79 号 1 层, 周家坝城南路 5#门面、6#门面
88	王牌路支行	重庆市万州区王牌路 409 号(万宝公寓) 1/14-16 轴 A-C
89	五桥支行	重庆市万州区(五桥) 上海大道 189 号/幢 1 层/单元 1 室
90	万州双河口支行	重庆市万州区沙龙路三段 2253-2257 号
91	白岩路支行	重庆市万州区白岩路 216 号第一层
92	万州龙都支行	重庆市万州区龙都大道 218 号
93	江南支行	重庆市万州区江南大道万州区行政中心后勤服务中心办公大楼
94	移民广场支行	重庆市万州区静园路 775 号、777 号
95	北山支行	重庆市万州区北山大道 339 号

序号	机构名称	机构地址
96	万州青羊宫支行	重庆市万州区白岩路 3 号 1 层商用房 2
97	未来城支行	重庆市万州区王牌路 1444 号至 1454 号、1460 号附 22 号至 25 号房屋
98	万州长龙支行	重庆市万州区上海大道 730 号-732 号

3.9 资产质量情况

3.9.1 贷款五级分类情况

截至报告期末，本行不良贷款余额 27.15 亿元，较期初下降 2.3 亿元；不良贷款比例 1.32%，较期初减少 0.34 个百分点。全行贷款五级分类情况如下：

(单位：人民币千元)

资产类别	2025 年		2024 年		本期变动 (+, -)
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)	
正常类	200,363,903	97.32	168,967,737	95.11	31,396,166
关注类	2,808,561	1.36	5,750,372	3.24	-2,941,811
次级类	883,361	0.43	1,722,226	0.97	-838,865
可疑类	180,485	0.09	1,156,480	0.65	-975,996
损失类	1,650,998	0.80	66,467	0.04	1,584,531
合计	205,887,308	100.00	177,663,282	100.00	28,224,026

3.9.2 重组及逾期贷款情况

(单位：人民币千元)

	期初余额	期末余额	本期变动 (+, -)	占贷款比例 (%)
逾期贷款	2,808,172	3,590,068	781,896	1.74
重组贷款	5,871,282	3,721,094	-2,150,188	1.81

注：逾期贷款是指本金或利息逾期的贷款余额。

3.9.3 贷款减值准备金计提和核销情况

一、贷款减值准备金计提的依据和方法

本行采用新金融工具会计准则，以预期信用损失模型为基础，基于客户违约率、违约损失率等风险量化参数，结合宏观前瞻性调整，评估贷款的预期信用损失，计提损失准备。

本行按照贷款自初始确认后信用风险是否显著增加来判断是否确认整个存续期预期信用损失。当贷款在初始确认后信用风险未显著增加时，本行按照相当于 12 个月预期信用损失来计提损失准备；当信用风险显著增加时，本行按照整个存续期预期信用损失来计提损失准备。

一般地，预期信用损失为本行根据贷款合同应收的所有合同现金流量与本行预期将收取的所有现金流量之间的差额，并按初始确认时的实际利率进行折现。

二、报告期内，本行贷款减值准备金变动情况

截至报告期末，本行贷款损失准备余额 54.11 亿元。准备金变动情况如下：

	(单位：人民币千元)
期初余额	5,978,537.48
本期计提	1,643,512.19
本期核销	-361,126.30
本期转出	-
本期因资产价值回升转回数	-2,131,121.54
本期收回已核销	281,531.16
期末余额	5,411,332.99

注：以上为本行口径数据。

3.9.4 针对不良贷款采取的措施

报告期内，本行多维度深化不良贷款管理，在不良处置实践中展现积极作为。一是加强不良贷款核销，聚焦金额小、笔数多的个人不良贷款，

加大核销力度，优化小额贷款结构。二是强化前瞻布局与精准施策，编制重点不良贷款处置项目清单，锁定关键风险资产，实施差异化处置方案并建立动态调整机制，有效掌握处置主动权。三是创新处置模式与生态协同，深度参与上市公司破产重整项目，创新引入外部专业调解资源，在保全银行资产的同时兼顾企业价值提升和区域稳定维护，并联合资管企业构建除险共同体，打造高效处置生态圈，显著提升处置效率。

3.9.5 期末所持金融债券

一、报告期末，本行持有金融债券按类别分布情况

(单位：人民币千元)

债券类别	账面价值
政策性金融债券	35,709,832.68
商业银行金融债券	22,648,110.17
其他	-
合计	58,357,942.85

二、报告期末，本行持有国债情况

截至报告期末，本行持有国债的账面价值 160.28 亿元。

三、报告期末，本行持有金额前十大金融债券情况

(单位：人民币千元)

债券名称	账面价值	年利率 (%)	到期日
23 农发 10	2,264,168.27	2.83	2033-06-16
24 国开 05	1,933,672.56	2.63	2034-01-08
23 农发清发 07	1,369,659.62	2.67	2030-09-01
19 农发 01	1,302,713.30	3.75	2029-01-25
23 农发 20	1,127,919.79	2.85	2033-10-20
22 国开 08	1,112,608.47	2.69	2027-06-16
16 进出 10	1,010,741.92	3.18	2026-09-05
16 国开 13	974,421.30	3.05	2026-08-25

债券名称	账面价值	年利率 (%)	到期日
22 国开 20	962,405.10	2.77	2032-10-24
24 国开 15	951,001.01	2.26	2034-07-19

3.9.6 应收利息及其他应收款坏账准备的计提情况

一、报告期末，本行应收利息情况

(单位：人民币千元)

项目	2025 年	本期变动	2024 年
应收利息	156,875.37	150,031.77	6,843.60
减值准备	150,638.37	149,753.93	884.44
应收利息净额	6,237.00	277.84	5,959.16

二、报告期末，本行其他应收款情况

(单位：人民币千元)

项目	2025 年	本期变动	2024 年
其他应收款	166,039.06	94,766.20	71,272.86
减值准备	32,243.62	15,478.43	16,765.19
其他应收款净额	133,795.44	79,287.77	54,507.67

3.9.7 抵债资产情况

报告期末，本行抵债资产情况如下：

(单位：人民币千元)

项目	2025 年	本期变动	2024 年
抵债资产原值	375,612.18	-233,015.60	608,627.78
减值准备	2,507.39	-7,490.55	9,997.94
抵债资产净值	373,104.79	-225,525.05	598,629.84

3.9.8 报告期资产证券化业务的开展情况

本行作为发起机构于 2021 年开展了“兴渝 2021 年第一期个人住房抵押贷款资产证券化”，入池资产规模 20 亿元，于 2021 年 2 月 25 日在全国银行间债券市场通过簿记建档方式公开发行 15.3 亿元“兴渝 2021 年第一

期个人住房抵押贷款资产支持证券”，其中优先 A1 档资产支持证券 4 亿元，债券简称“21 兴渝 1A1”，代码 2189053，评级 AAAsf，预期期限 1.20 年；优先 A2 档资产支持证券 11.3 亿元，债券简称“21 兴渝 1A2”，代码 2189054，债券评级 AAAsf，预期期限 5.16 年；本行自持了所有的劣后档资产支持证券。所发行的资产支持证券在报告期内均正常付息兑付。

3.9.9 可能对财务状况与经营成果造成重大影响的表外项目余额

(单位：人民币千元)

表外业务项目	2025 年	2024 年
信用承诺	18,666,750.12	21,765,159.48
开出信用证	7,466,735.59	5,613,966.71
开出保函	3,755,541.78	2,958,539.22
银行承兑汇票	6,353,647.16	11,986,827.94
贷款及其他信用承诺	1,090,825.60	1,205,825.60
资本性支出承诺	60,881.83	39,563.47
购建长期资产承诺	60,881.83	39,563.47

3.10 负债质量情况

本行根据《商业银行负债质量管理办法》的相关规定编制和披露负债质量状况信息。本行以确保负债业务的安全性、稳健性和成本适当性为目标，制定了负债质量管理办法，建立负债质量管理组织架构，明确董事会、高级管理层以及相关部门在负债质量管理中的职责和报告路线，确立与本行负债规模和复杂程度相适应的负债质量管理体系。报告期内，本行多措并举加强负债质量管理：一是密切关注影响本行负债来源稳定性的内外部因素，着力夯实存款发展基础，核心负债业务平稳健康发展，负债来源保持稳定；二是持续调整优化负债业务结构，形成多元化丰富化的筹资渠道

和分散均衡的客户结构,提高负债结构的多样性。三是采用流动性覆盖率、流动性匹配率、流动性缺口率、重要币种流动性比例、净息差、累计外汇敞口头寸比例等指标和内部限额评估负债与资产的错配风险,基于存款增长及资产投放情况,均衡负债的产品和期限结构,提高负债与资产匹配的合理性。四是坚持量价平衡原则,参考市场相关利率价格变化,动态调整内外部资金定价机制,有效控制负债成本。

3.11 逾期未偿债务情况

截至报告期末,本行不存在逾期未偿债务情况。

3.12 面临的主要风险及相应对策

3.12.1 信用风险状况及管理对策

本行持续优化信用风险管理体制机制,完善内控制度,出台信贷指引,推动信贷资产结构优化。强化风险源头管控,严把准入关,严控集中度风险。全方位、深层次推进授信审批体系改革,完善分级审批机制。坚持风险监测“四早”机制,推进数字化建设,提升智能风控水平,有效开展信用风险识别、预警和处置。聚焦重点机构、重点业务、重点领域,抓好贷后首检、定检、专项检查,前瞻性开展风险管理。创新不良资产处置方式,加力不良资产处置。科学开展风险考核,压实各层级风险管理责任,确保业务发展与风控能力相匹配。报告期内,本行信用风险控制在可承受范围内。

3.12.2 流动性风险状况及管理对策

本行高度重视流动性风险管理,持续优化流动性风险管理策略,建立了较为完善的流动性风险管理体系。本行对流动性风险进行充分识别、准

确计量、持续监测和有效控制，运用指标分析、限额管理、负债质量管理、优质流动性资产管理等方法动态监控流动性风险，通过升级优化流动性风险管理系统，提升管理精细化水平；强化多部门协同联动，动态优化资产负债结构，合理控制期限错配，同时积极拓展多元化负债渠道，增强负债稳定性；提高流动性风险指标监测预测频率，及时有效调整资产负债业务期限结构；定期开展流动性风险压力测试，审慎评估未来流动性需求；加强对宏观经济形势和市场流动性的分析，不断优化流动性应急管理体系，开展流动性风险应急演练，提高流动性风险应急能力。报告期内，本行流动性风险整体可控。

3.12.3 操作风险状况及管理对策

报告期内，本行坚持“稳健经营、风险为本”的理念，持续构建“履职有制度、管理有工具、风险有画像、防控有抓手”的操作风险管理体系，重点关注授信业务、会计业务等操作风险高频易发领域，通过完善制度体系、运用管理工具及系统、开展风险排查、强化重点领域风险防控，把操作风险控制可在可容忍范围内，全年无重大操作风险事件，案件数量为零。

3.12.4 信息科技风险状况及管理对策

本行高度重视信息科技风险管理，将信息科技风险纳入全面风险管理工作。本行严守“系统不停摆、数据不泄露”的风险底线，不断增强科技韧性与风险抵御能力，全年实现重要信息系统平稳运行，网络与数据安全工作扎实有效，报告期内，未发生造成严重影响的信息科技风险事件，信息科技风险整体处于可控范围，为全行高质量发展筑牢科技安全屏障。

3.12.5 合规风险状况及管理对策

本行坚持党建引领，持续巩固内控合规管理主题年活动成效，推动合规新规落地，设立首席合规官，不断完善合规管理体系，优化组织架构。以制度为保障、以问题为导向、以创新为驱动，加大案件防控、员工行为等重点领域的监测排查，推动合规文化融入企业文化，强化合规要求向基层的传导力度。报告期内，本行未发生重大合规风险事件，合规风险可控。

3.12.6 洗钱风险状况及管理对策

本行认真履行反洗钱法定义务和社会责任，持续健全与发展战略、风险偏好、经营规模相适应的洗钱风险管理体系，不断完善洗钱风险管理策略、政策和程序。坚持稳中求进，深入贯彻落实反洗钱新法新规，将反洗钱工作要求融入业务流程，加强数智风控，积极支持第五轮国际互评估迎评工作。报告期内，本行未发生重大洗钱风险事件，洗钱风险可控。

3.12.7 市场风险状况及管理对策

本行面临的市场风险主要包括利率风险和汇率风险。本行秉持稳健的市场风险偏好，持续完善市场风险防控体系，通过密切跟踪市场行情，强化对利率中枢及汇率趋势的前瞻性研判，有效提升风险预警的灵敏度。综合运用市值重估、限额管理、压力测试等措施，对风险进行有效识别与动态监控。报告期内，本行市场风险处于可控范围。

3.12.8 声誉风险状况及管理对策

本行严格遵循前瞻性、匹配性、全覆盖、有效性原则，持续加强声誉风险监测、评估、报告、处置全流程管理及常态化建设；不断强化预警能力，

第一时间掌握涉及本行的网络舆情；不断强化风险评估，确保处置快速高效；不断强化沟通汇报，加强与主管监管部门沟通涉及声誉风险的日常报告与重大事项报告；不断强化应急处置，多措并举管控重点事项、关键时期声誉风险；不断强化品牌宣传，构建系统传播矩阵，有效提升正面宣传影响力和传播力。报告期内，本行声誉风险整体可控。

3.12.9 战略风险状况及管理对策

本行始终坚持以高质量发展为主线，将战略风险管理深度融入公司治理和经营决策全过程，通过强化顶层设计，持续优化战略规划与执行机制，确保发展方向与国家重大战略、监管导向高度契合。不断完善战略风险识别、评估和动态监测体系，提升前瞻性研判和应对能力。同时，稳步推进“十五五”战略规划编制工作，夯实可持续发展基础。报告期内，本行战略风险整体可控。

3.13 对公司未来发展的展望

3.13.1 未来经营环境分析

从宏观形势看，我国处于战略机遇和风险挑战并存时期，但经济基础稳、优势多、韧性强、潜能大、长期向好的趋势没有变。新一轮科技革命和产业变革加速突破，催生出新的金融需求，为高质量发展带来重大利好。从经营环境看，“低利率、低息差”环境仍将持续，人工智能带来业务模式、风险管理等方面的挑战，同业竞争更加激烈。本行将在市委、市政府的坚强领导下，在主管、监管部门的指导支持下，正视差距、切实增强紧迫感和危机感，奋力将高质量发展之路走得更稳健、更宽广。

3.13.2 公司发展举措

2026 年是“十五五”开局之年，本行将重点围绕 5 个方面谱新篇开新局：

坚持差异发展，在优供给、出特色上谱新篇开新局。顺应经济转型升级趋势，在增强对重大战略、产业发展、民生需求等关键领域的专业供给中，打造优势特色业务，培育新质动能。

坚持审慎稳健，在防风险、促发展上谱新篇开新局。保持行稳致远的定力和耐力，提升风险防控核心能力，做优增量、盘活存量，不断提升精细化管理水平和价值创造能力，确保业务发展与风险防控相匹配。

坚持合规经营，在守底线、保安全上谱新篇开新局。树牢“主动合规”意识，优化管理体系、深化教育培训、强化检查问责，推动依法合规与经营管理同频同向，护航安全稳定运营。

坚持创新驱动，在抓改革、增动力上谱新篇开新局。把握改革创新系统性、精准性和长效性新要求，树牢改革理念、增强改革本领，不断激发唯实争先内生动力，巩固拓展高效率、强协同的比较优势。

坚持党建统领，在练内功、强担当上谱新篇开新局。推动党的领导全面融入公司治理，推进基层党组织强基固本、党员干部能力变革重塑，促进抓党建带全局能力整体跃升。

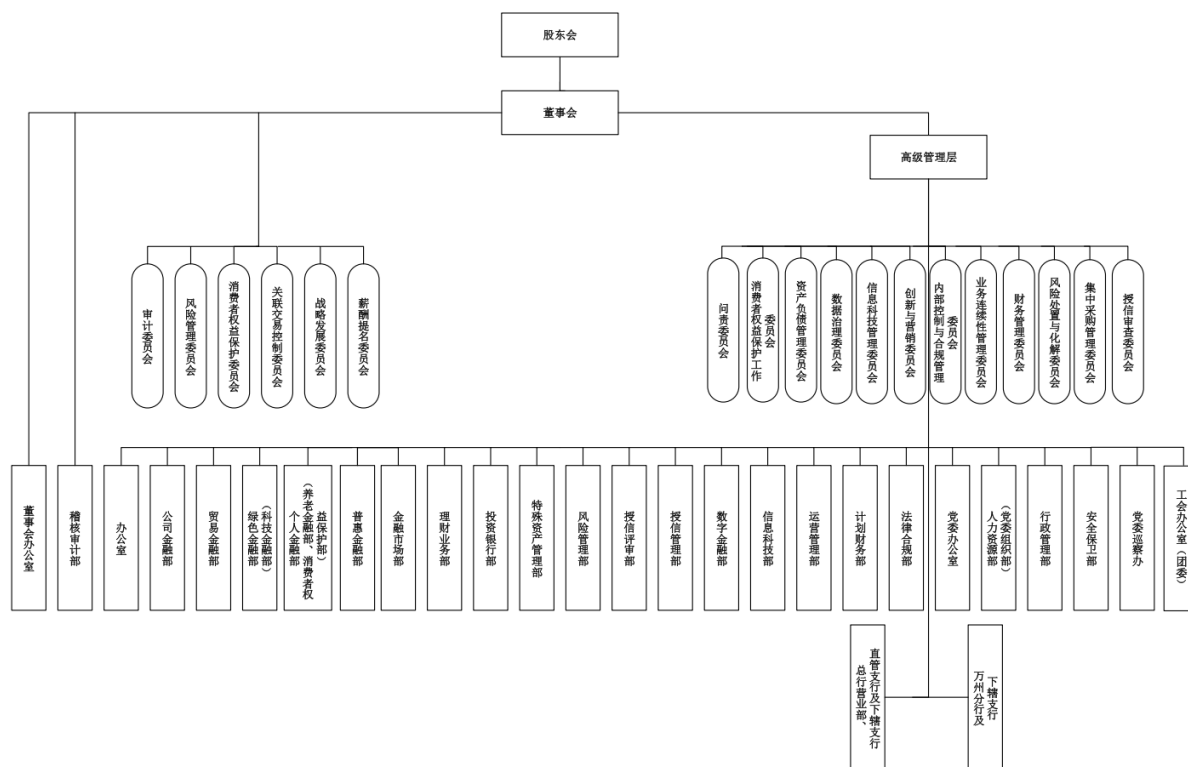
3.13.3 2026 年度经营计划

2026 年，根据本行战略发展规划，科学设定经营计划，层层落实目标任务，大力推进各项业务稳定增长，确保核心业绩指标持续向好，力争全面完成董事会下达的年度经营计划。

第四节 公司治理、环境与社会

4.1 公司治理情况

4.1.1 组织架构图



4.1.2 股东与股东会

一、股东会的职责

股东会由全体股东组成，是本行的权力机构，在法律法规和本行章程规定的范围内行使职权，包括：选举和更换董事（职工董事除外），决定有关董事的报酬事项；审议批准董事会的报告；审议批准本行的利润分配方案和弥补亏损方案；对本行增加或减少注册资本作出决议；对本行上市作出决议；审议批准股权激励计划方案；依照法律规定对收购本行股份作出

决议；对本行合并、分立、解散、清算、变更公司组织形式等事项作出决议；对聘用或解聘为本行财务报告进行定期法定审计的会计师事务所作出决议；修改本行章程；审议批准股东会和董事会议事规则；对发行本行债券作出决议；审议批准本行重大国有产权及资产转让、部分子公司国有产权变动事项（超过股东会对董事会授权的事项）；审议本行在一年内购买、出售重大资产超过本行最近一期经审计总资产百分之三十的事项；审议本行章程第六十五条规定的重大担保事宜；审议变更募集资金用途事项；审议本行对外股权投资事项；听取董事会关于本行年度财务预算方案、决算方案、年度投资计划的报告；审议法律法规、监管规定和本行章程规定应当由股东会决定的其他事项。

二、股东会工作情况

报告期内，本行召开了 2024 年年度股东大会、2025 年第一次临时股东大会、2025 年第二次临时股东大会、2025 年第三次临时股东大会，会议的通知、召集、召开和表决程序均符合《公司法》和本行章程的规定。

2024 年年度股东大会审议通过了董事会工作报告、监事会工作报告、将监事会职权授予董事会审计委员会行使、2025 年股东大会对董事会授权、2024 年年度报告及摘要、2024 年财务审计报告、2024 年财务决算报告、2024 年度利润分配、2025 年财务预算报告、2025 年投资计划等 10 项议案。

2025 年第一次临时股东大会审议通过了发行资本债券、对债权人会议审议事项表决等 2 项议案。

2025 年第二次临时股东大会审议通过了选举宋清华同志为独立董事、

化解不良资产等 2 项议案。

2025 年第三次临时股东大会审议通过了修订公司章程、修订股东会议事规则、修订董事会议事规则、撤销监事会、修订股权管理办法、选举汪青松同志为独立董事、选聘会计师事务所、协议转让不良资产等 8 项议案。

上海中联（重庆）律师事务所对本行股东大会进行了现场见证，并出具法律意见书。本行股东大会的召开确保了全体股东对本行重大事项的知情权、参与权和表决权；股东大会决议见本年报附录。

4.1.3 董事、董事会和专门委员会

一、董事会的职责

根据本行章程的规定，本行董事会的职责包括：制定贯彻党中央、国务院、市委市政府决策部署和落实国家发展战略重大举措的方案；召集股东会，并向股东会报告工作；执行股东会决议；制订本行增加或者减少注册资本、发行债券或其他证券及上市的方案；制订本行重大收购、收购本行股份或者合并、分立、解散、清算及变更公司形式的方案；按照监管规定，聘任或者解聘高级管理人员，制定高级管理人员经营业绩考核和薪酬管理制度，组织实施高级管理人员经营业绩考核，并决定其考核方案、考核结果以及报酬、奖惩事项，监督高级管理层履行职责；决定本行年度经营计划、投资计划和投资方案，制订本行重大国有产权及资产转让方案（超过董事会对行长授权的事项）；依照法律法规、监管规定及本行章程，在股东会授权范围内，审议批准本行对外投资、资产购置、资产处置与核销、资产抵押、关联交易、数据治理、重大改革重组、对外融资、对外担保、对

外捐赠或赞助等事项；制定本行发展战略、规划，并监督实施，发展战略应当具备科学性、合理性和稳健性，明确市场定位和发展目标，体现差异化和特色化；审议批准绿色信贷战略；制定本行资本规划，承担资本或偿付能力管理最终责任；制定本行风险容忍度、风险管理、合规管理和内部控制政策，建立健全相关制度体系，对其有效实施进行总体监控和评价，承担全面风险管理以及合规管理有效性的最终责任；负责本行信息披露，并对会计和财务报告的真实性、准确性、完整性和及时性承担最终责任；定期评估并完善本行公司治理；制订章程修改方案，制订股东会议事规则、董事会议事规则，审议批准董事会专门委员会工作细则；提请股东会聘用或者解聘为本行财务报告进行定期法定审计的会计师事务所；维护金融消费者和其他利益相关者合法权益；建立本行与股东特别是主要股东之间利益冲突的识别、审查和管理机制；承担股东事务的管理责任；审议批准本行年度财务预算方案、决算方案；制订本行利润分配方案和弥补亏损方案；决定本行内部管理机构及撤并，决定分支机构、子公司的设立或者撤销；制定本行基本管理制度；听取本行行长工作报告，检查高级管理人员对董事会决议的执行情况，建立健全对高级管理人员的问责制度；制定本行的重大收入分配方案，包括本行工资总额预算与清算方案等，批准本行职工收入分配方案、公司年金方案、中长期激励方案，按照有关规定，审议子公司职工收入分配方案；决定公司重大会计政策和会计估计变更方案；指导、检查和评估本行内部审计工作，决定本行内部审计机构的负责人，建立审计部门向董事会负责的机制，审议批准年度审计计划和重要审

计报告；制订董事会的工作报告；决定本行安全环保、维护稳定、社会责任方面的重大事项；审议本行重大诉讼、仲裁等法律事务处理方案（超过董事会对行长授权的事项）；决定本行行使所出资企业的股东权利所涉及的重大事项；批准企业负责人经营业绩考核；根据授权，决定本行内部有关重大改革重组事项，或者对有关事项作出决议；法律、行政法规或本行章程规定，以及股东会授予的其他职权。

二、董事会工作情况

报告期内，本行董事认真工作、勤勉尽职，谨慎行使本行章程赋予的权利，公平对待所有股东，及时了解本行业务经营管理情况，保证本行对外信息披露真实、准确、完整，严格遵循国家法律法规。报告期内，本行董事出席会议并审议各项议案，切实履行“定战略、作决策、防风险”核心职能，忠实维护全体股东和本行整体利益。

报告期内，共召开董事会例会 4 次，临时会议 9 次，审议通过了 2024 年董事会工作报告、2025 年经营发展目标、发行资本债券补充资本、2025 年总法律顾问工作目标、2025 年 IT 建设规划、2025 年投资计划、2024 年度财务审计报告、2024 年度财务决算报告、2024 年年度报告及摘要等 96 项议案，并定期听取了经营管理情况、绿色金融工作情况、董事会决议落实情况、监管意见及整改进展等 40 项报告。

三、独立董事履职情况

（一）独立董事参加董事会和股东大会情况

獨立董事 姓名	出席董事會情況				列席股東 大會 (次)
	應出席 (次)	親自出席 (次)	委託出席 (次)	缺席 (次)	
劉斌	13	13	0	0	4
董希淼	13	13	0	0	4
宋清華	7	7	0	0	1
汪青松	2	2	0	0	0
許年行	6	6	0	0	2
李杰	6	5	0	1	2

(二) 獨立董事對公司有關事項提出異議的情況

第四屆董事會第 7 次臨時會議：《關於對三聖實業預重整重組協議進行表決的議案》，獨立董事許年行、劉斌棄權。第四屆董事會第 5 次會議：《關於修訂公司章程的議案》《關於修訂〈重慶三峽銀行董事會議事規則〉的議案》，獨立董事董希淼棄權。

四、董事會各專門委員會履職情況

(一) 戰略發展委員會履職情況

報告期內，戰略發展委員會共召開會議 3 次，審議了本行 2024 年度利潤分配、2025 年財務預算報告、2025 年度 IT 系統建設規劃及戰略規劃 2024 年執行評估情況等 10 項議案。

(二) 關聯交易控制委員會履職情況

報告期內，關聯交易控制委員會共召開會議 6 次，審議了 2024 年度關聯交易制度執行和管理情況的報告、確認關聯方名單、各類重大關聯交易事項等 16 項議案。

(三) 風險管理委員會履職情況

报告期内，董事会风险管理委员会共召开会议 5 次，审议了 2025 年度风险偏好声明、全面风险管理及评估报告、各类单项风险管理报告等 37 项议案，董事会风险管理委员会坚持理论与实践相结合，不断增强工作主动性、前瞻性，不断提升风险管控渗透力、融合力和作用力，确保了本行风险始终处于可控水平。

（四）薪酬提名委员会履职情况

报告期内，薪酬提名委员会共召开会议 7 次，审议了 2023 年度高级管理人员薪酬分配方案、2024 年度董事、高级管理人员及董事会考评人员履职考核评价情况、2025 年度企业负责人经营业绩考核方案等 15 项议案。

（五）审计委员会履职情况

审计委员会成员由 4 名独立董事和 2 名股东董事组成，主任委员由独立董事担任。报告期内，审计委员会共召开会议 8 次，审议、审阅了 2025 年度内审工作计划、2024 年度内部控制评价报告、2024 年度财务审计报告、选聘本行年报审计会计师事务所等 31 项议案和报告。

（六）消费者权益保护委员会履职情况

报告期内，消费者权益保护委员会共召开会议 2 次，审议了 2024 年度消费者权益保护工作报告、2025 年半年消费者权益保护工作报告等 4 项议案。

4.1.4 审计委员会和原监事会

一、审计委员会的职责

根据本行章程及董事会议事规则规定，本行审计委员会的职责包括：

对本行内部控制等进行监督并督促整改；对本行薪酬管理制度和政策以及高级管理人员薪酬方案的科学性、合理性进行监督；负责检查、监督本行财务管理情况；指导和监督本行年度审计工作，并就审计后的财务报告信息的真实性、准确性、完整性和及时性做出判断性报告，提交董事会审议；对本行发展战略的科学性、合理性和稳健性进行评估，并形成评估报告；对董事、高级管理人员的履职及其综合评价进行监督；当董事、高级管理人员的行为损害本行利益时，要求董事、高级管理人员予以纠正；根据《公司法》和本行《章程》规定对董事、高级管理人员提起诉讼；根据需要对董事和高级管理层成员进行离任审计，并将审计结果报告监管部门；提议召开临时股东大会，在董事会不履行《公司法》规定的召集和主持股东大会职责时，召集和主持股东大会；向股东大会提出提案；指导内部审计部门的工作；负责拟定审计预算、审计人员薪酬、审计主要负责人的任免，并按规定程序提交董事会审议批准；负责批准内部审计管理办法、中长期（稽核）审计规划和年度工作计划；监督公司内部审计制度的制定及实施；负责按季度向董事会报告审计工作情况，并通报高级管理层；督促高级管理层整改审计发现的问题及贯彻落实审计建议；负责对审计对象提出异议的审计结论进行复议；提议聘请或更换外部审计机构及法律服务机构，审核拟聘任外部审计师及律师的资格和费用并向董事会提出审核意见；评估外部审计机构的独立性和客观性；按照要求与监管部门、主管部门沟通情况；负责相关法律法规、监管制度、本行《章程》和股东会、董事会授权规定的其他事宜。

二、原监事会工作情况

本行2025年第三次临时股东大会审议通过了《关于撤销监事会的议案》。报告期内，截至监事会改革落地期间，本行监事会认真履行各项工作职责，较好完成了监事会改革过渡期的工作计划。本行监事会共召开监事会会议2次，审议了《关于2024年财务审计报告的议案》《关于2024年度利润分配的议案》《关于2024年年度报告及摘要的议案》《监事会2024年度工作报告》《监事会关于董事会高级管理层及董事监事高级管理人员2024年度履职评价的报告》等5项议案，听取了《关于2024年经营管理情况的报告》等26项报告以及1项通报。监事会成员共列席股东大会8人次，列席董事会会议20人次，报告期内开展了监事会对董事会高级管理层及董事监事高级管理人员2024年度履职评价。

同时，贯彻落实党中央、国务院关于深化国有企业监事会改革的决策部署，按照市国资委关于市属重点国有企业监事会改革的工作安排，结合本行实际情况，稳妥有序地推进各项工作，积极配合改革进程做好有效衔接，最终顺利完成改革。

三、监事会对公司有关事项提出异议的情况

无。

四、报告期内外部监事工作情况

本行2024年年度股东大会决议通过监事会改革方案，4名监事全部辞任。报告期内，截至辞任前，本行外部监事积极参加监事会各项会议，认真审议议案，对本行邀请或通知参加的重要工作会议，没有发生无故缺席

的情况。本行外部监事善于发挥专业优势，关注国内外经济金融形势和政策，关心本行长期稳定健康发展，针对全行发展战略及执行，内控及风险管理，财务活动，履职行为等方面提出意见和建议，认真完成监事会有关工作，促进了监事会监督水平的提高。外部监事在履职过程中，能够按照有关规定和本行章程赋予的职权，认真参加有关会议，积极参与监事会组织的监督检查工作，勤勉尽职地履行了外部监事职责。

4.1.5 高管人员职责、考核激励与约束机制

一、高级管理层的职责

（一）行长的职责

根据本行章程的规定，本行行长对董事会负责，有权依照法律、法规、规章、本行章程及董事会授权，组织开展本行的经营管理活动，行使职权包括主持本行的日常经营管理工作，组织实施董事会的决议；拟订本行的年度经营计划，并组织实施；拟订本行年度投资计划和投资方案，并组织实施；拟订年度债券发行计划；根据董事会授权，批准董事会授权范围内的投资项目、费用支出、各项金融业务、对外担保、资产处置方案、对外捐赠或者赞助方案；拟订本行年度财务预算方案、决算方案；拟订本行内部管理机构设置方案，以及分支机构、子公司的设立或者撤销方案；拟订本行的基本管理制度，制定本行的具体规章；按照有关规定，提请董事会聘任或者解聘本行有关高级管理人员；按照有关规定，聘任或者解聘除应当由董事会决定聘任或者解聘以外的人员；决定本行除董事会考评人员以外的职工工资、福利、奖惩，按照有关规定，对子公司职工收入分配方案提

出意见；拟订内部监督管理和风险控制制度，拟订本行建立风险管理体系、内部控制体系、违规经营投资责任追究工作体系和合规管理体系的方案，经董事会批准后组织实施；建立行长办公会制度，召集和主持行长办公会；授权高级管理层成员、内部各职能部门和分支机构负责人开展经营管理活动；在本行发生挤兑等重大突发事件时，采取紧急措施，并立即向银行业监管机构和董事会报告；法律、行政法规规定，本行章程或者董事会授权行使的其他职权。

（二）董事会秘书的职责

根据本行章程的规定，本行董事会秘书的职责包括：组织开展公司治理研究，协助董事长拟订有关重大方案、制订或者修订董事会运行的规章制度；组织落实公司治理有关制度，管理相关事务；履行股东会工作有关职责，组织做好股东会运作制度建设、会议筹备、议案准备、资料管理、决议执行跟踪、与股东沟通等工作，保管会议决议、记录和其他材料；负责协调本行重大经营管理事项由不同治理主体审议、决策的相关工作；组织筹备董事会会议，准备议案和相关材料并对其完整性进行把关；据实形成会议记录并签名，草拟会议决议，保管会议决议、记录和其他材料；保证有权人能够及时得到有关文件和记录；组织准备和递交需由董事会出具的文件；负责与董事联络，组织向董事提供信息和材料；安排董事调研；与有关职能部门和所属企业沟通协调董事会运行、董事履职支撑服务等事项；负责本行股东资料的管理；负责组织和协调本行信息披露事务；法律、行政法规规定或者董事会赋予的其他职责。

（三）其他高级管理人员的职责

本行高级管理人员对董事会负责，按照董事会要求，及时、准确、完整地报告本行经营管理情况，提供有关资料；根据本行章程及董事会授权开展经营管理活动，积极执行股东会决议及董事会决议；依法在其职权范围内的经营管理活动不受股东和董事会不当干预。

二、高级管理人员考核激励与约束机制

报告期内，本行高级管理人员的年度考核方案、薪酬方案由董事会薪酬提名委员会研究拟定，报董事会批准，高级管理人员不参与本人薪酬的决定过程。董事会审计委员会对薪酬方案的科学性、合理性进行监督。

4.1.6 对外信息披露与透明度

本行严格按照监管部门关于信息披露的相关法规以及本行对外信息披露管理办法，做好对外信息披露工作，坚持真实、可靠、准确、及时、完整原则，通过多种渠道向社会公开年度报告，重要事项均通过官网发布公告。

本行认真对待股东的来函、来电和来访，并通过上门走访、电话联系、加强股东信息档案建设等途径，做好与股东的沟通交流，确保所有股东平等获知本行经营发展信息。

4.1.7 公司独立运营情况

本行为自主经营、自负盈亏的独立法人，具有独立、完整的业务及自主经营能力。

4.1.8 内部控制建设情况

本行按照《商业银行内部控制指引》《企业内部控制基本规范》等法律、

法规及制度要求，将党的领导融入内部控制的各个环节，建立了由董事会、高级管理层、内控管理职能部门、业务部门等组成的分工合理、职责明确、报告关系清晰的内控架构，健全了与经营规模、业务复杂程度及风险状况相适应的内控体系，构建了“流程有序、授权有度、检查有力、控制有效”的内控机制，内控措施不断优化、内控保障不断强化、内控意识不断巩固，内部控制涵盖了业务活动和内部管理的所有重要方面，覆盖了本行各机构、岗位和人员，为遵守相关法律法规、保障资产安全、财务报告真实可靠、提高经营质效、实现发展战略提供了合理保证。

本行严格遵循监管部门的相关要求，按照本行内控制度和评价办法，在内控日常监督和专项监督的基础上，对本行内控设计及运行情况的有效性进行评价，并将内控评价结果纳入绩效考评。报告期内，本行持续改进和完善内控管理体系和运行机制，强化了内控保障，健全了内控组织架构，内控效能不断提升。本行已按照内控规范体系和相关规定的要求在所有重大方面保持了有效的财务报告内控，同时未发现非财务报告内控重大缺陷，内控管理整体有效。

4.1.9 对公司治理情况的整体评价

本行坚持党的领导与公司治理有机融合，持续完善现代金融企业制度，清晰界定各治理主体权责边界，规范议事决策程序，构建权责清晰、运转协调、有效制衡的公司治理机制。本行不断强化内部控制与合规风险管理，健全激励约束机制，提升信息披露质量与透明度，切实维护存款人、投资者及其他利益相关者合法权益。公司治理运行规范，治理效能持续提升，

为服务地方实体经济、实现高质量发展提供坚实保障。

4.2 董事、监事、高级管理人员基本情况

4.2.1 董事

截至报告期末，本行第四届董事会由 12 名董事组成。

姓名	性别	出生年份	职务	任期	是否持有股份	履职评价	报告期内是否在本行股东及关联方获取报酬
刘江桥	男	1970 年	董事长 执行董事	2024.04至 任职期满	否	称职	否
黄宁	男	1974 年	执行董事	2024.04至 任职期满	否	称职	否
刘斌	男	1962 年	独立董事	2024.08至 任职期满	否	称职	否
董希淼	男	1977 年	独立董事	2024.09至 任职期满	否	称职	否
宋清华	男	1965 年	独立董事	2025.05至 任职期满	否	称职	否
汪青松	男	1974 年	独立董事	2025.11至 任职期满	否	-	否
张聪	男	1985 年	董事	2024.07至 2026.01	否	称职	是
吴建华	女	1978 年	董事	2024.07至 任职期满	否	称职	是
施晓盛	男	1974 年	董事	2024.04至 任职期满	否	称职	是
蔡虎	男	1975 年	董事	2024.04至 任职期满	否	称职	是
孙国君	男	1976 年	董事	2024.04至 任职期满	否	称职	是
刘松涛	男	1979 年	董事	2024.04至 任职期满	否	称职	是

注：根据监管规定，新任董事汪青松履职未满半年，未进行履职评价；张聪董事于 2026 年 1 月辞职，幸治菊董事于 2026 年 3 月获得重庆金融监管局的任职资格批复。

4.2.2 审计委员会委员

截至报告期末，本行董事会审计委员会由 6 名董事组成。

姓名	性别	出生年份	职务	任期	是否持有股份	履职评价	报告期内是否在本行关联方获取报酬
刘斌	男	1962 年	主任委员	2025.05 至任职期满	否	称职	否
董希淼	男	1977 年	委员	2025.05 至任职期满	否	称职	否
宋清华	男	1965 年	委员	2025.05 至任职期满	否	称职	否
汪青松	男	1974 年	委员	2025.05 至任职期满	否	称职	否
吴建华	女	1978 年	委员	2025.05 至任职期满	否	称职	是
蔡虎	男	1975 年	委员	2025.05 至任职期满	否	称职	是

注：2026 年 4 月，经第四届董事会第九次会议审议通过，审计委员会成员已进行调整。

4.2.3 高级管理人员

截至报告期末，本行高级管理层由 6 名人员组成。

姓名	性别	出生年份	职务	任期	是否持有股份	报告期内是否在本行关联方获取报酬
黄宁	男	1974 年	行长	2024.04 至任职期满	否	否
李理	男	1977 年	副行长	2024.04 至任职期满	否	否
罗怡	男	1974 年	副行长	2024.06 至任职期满	否	否
张宗辉	男	1976 年	副行长	2025.02 至任职期满	是	否
姚姜军	男	1971 年	董事会秘书	2024.04 至任职期满	否	否

注：本行于 2026 年 4 月第四届董事会第九次会议免去周宏波业务总监职务。

4.2.4 董事和高级管理人员主要工作经历¹

刘江桥先生，党委书记、董事长、执行董事，董事会战略发展委员会主任委员、风险管理委员会委员、关联交易控制委员会委员、薪酬提名委

¹ 主要工作经历为截至报告期末的情况。2026 年 4 月，各专委会成员已进行调整。

员会委员。1992 年 7 月获得江西财经学院经济学学士学位，正高级经济师。

刘江桥先生历任中国人民建设银行四川省万县市分行龙宝区支行科员、业务科副科长，中国建设银行重庆万县市分行龙宝区支行行长助理兼业务科科长、副行长，中国建设银行重庆市万州分行和平广场支行副行长、会计结算部经理，中国建设银行重庆市分行巴南支行行长助理，中国建设银行重庆市万州分行党委委员、副行长，重庆农村商业银行股份有限公司农业及个人业务部副总经理、小企业贷款中心副总经理（主持工作）、个人信贷部总经理兼零售渠道部总经理、个人业务部总经理兼三农业务管理部总经理，重庆农村商业银行股份有限公司党委委员、副行长兼董事会秘书，重庆渝富控股集团有限公司党委副书记、总经理、董事。

黄宁先生，党委副书记、执行董事、行长，董事会风险管理委员会主任委员、战略发展委员会委员、消费者权益保护委员会委员。2014 年 12 月获得重庆大学高级管理工商管理硕士学位，经济师。

黄宁先生历任重庆市商业银行大溪沟支行会计、大溪沟支行业务部客户经理、信贷管理部客户经理、信贷管理部主任助理，市政府办公厅三处工作人员（借调），重庆市商业银行办公室副主任，重庆银行股份有限公司办公室主任、大礼堂支行行长，重庆银行股份有限公司党委组织部、人力资源部总经理，重庆银行股份有限公司党委委员、副行长。

刘斌先生，独立董事，董事会审计委员会主任委员、风险管理委员会委员、关联交易控制委员会委员、薪酬提名委员会委员。2004 年 6 月获得重庆大学管理学博士学位，教授，国务院政府特殊津贴专家。

刘斌先生现任重庆大学经济与工商管理学院教授，重庆涪陵电力实业股份有限公司独立董事，厦门象屿股份有限公司独立董事，重庆再升科技股份有限公司独立董事；历任西南大学经济管理学院会计审计教研室助教、讲师、副教授（副主任），重庆大学经济与工商管理学院会计学系副教授，重庆大学科技企业集团、资产经营有限公司副总经理，重庆大学校办产业管理委员会办公室副主任，重庆富民银行股份有限公司独立董事，重庆百货大楼股份有限公司独立董事等职务。

董希淼先生，独立董事，董事会消费者权益保护委员会主任委员、战略发展委员会委员、关联交易控制委员会委员、审计委员会委员。2010年1月获得浙江工业大学工商管理硕士学位，高级经济师。

董希淼先生现任上海金融与发展实验室副主任、研究员，亳州药都农村商业银行股份有限公司独立董事，优德精密工业（昆山）股份有限公司独立董事，兴业证券股份有限公司独立董事等职务；历任中国建设银行浙江省分行业务副经理、业务经理、直属支行副行长、高级经理，恒丰银行研究院执行院长，中国人民大学重阳金融研究院研究员、副院长，甘肃银行股份有限公司独立董事，温州银行股份有限公司外部监事等职务。

宋清华先生，独立董事，董事会薪酬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、关联交易控制委员会委员、审计委员会委员。2000年6月获得中南财经政法大学经济学博士学位，教授。

宋清华先生现任中南财经政法大学金融学院教授，湖北银行股份有限公司独立董事，中国平安财产保险股份有限公司独立董事；历任中南财经

大学财政金融系助教、讲师，中南财经大学财政金融学院副教授，中南财经政法大学金融学院副教授，中南财经政法大学新华金融保险学院教授、系主任、副院长、院长等职务。

汪青松先生，独立董事，董事会关联交易控制委员会主任委员、审计委员会委员。2010年6月获得西南政法大学法学博士学位，教授。

汪青松先生现任西南政法大学民商法学院教授；历任安徽省蚌埠市公安局民警，中共安徽省蚌埠市纪律检查委员会副科级监察员，天津财经大学法学院助教、讲师、副教授、硕士生导师、副院长（挂职），西南政法大学民商法学院副教授，重庆市水利投资（集团）有限公司外部董事等职务。

张聪先生，董事，董事会战略发展委员会委员、薪酬提名委员会委员。2017年12月获得重庆大学公共管理硕士学位，经济师。

张聪先生现任重庆发展投资有限公司党委委员、副总经理；历任上海复星医药（集团）股份有限公司财务助理、财务专员，重庆两江新区开发投资集团有限公司行政部管理人员、行政部部长助理，重庆市城市建设投资（集团）有限公司企划部经理助理、战略发展部经理助理、战略发展部副部长、股权管理部副部长、股权管理部部长、财务部部长等职务。

吴建华女士，董事，董事会审计委员会委员、消费者权益保护委员会委员。2020年12月获得重庆大学会计硕士学位，高级会计师、注册会计师。

吴建华女士现任重庆发展投资有限公司计划财务部副部长（主持工作）；历任重庆中山药业有限公司主办会计，重庆变维房地产开发有限公司渝中

区分公司总经理助理，重庆庆隆屋业发展有限公司财务副经理，重庆统景旅游开发有限公司财务部员工、财务部部长、财务总监、董事、党委委员、副总经理，重庆发展投资有限公司资金运营部副部长。

施晓盛先生，董事，董事会战略发展委员会委员、薪酬提名委员会委员。2002年6月获得西南政法大学法学理论硕士学位，法律职业资格。

施晓盛先生现任重庆高速公路集团有限公司总法律顾问、风控法务部总经理，重庆高速公路投资控股有限公司董事，重庆航运建设发展(集团)有限公司董事等职务；历任重庆市巴南区接龙镇政府科员、主任科员，重庆市委组织部办公室主任科员，重庆市委组织部干部监督处主任科员、副处长、处长兼举报中心主任，重庆市委组织部干部三处处长、四处处长、四处正处级干部，重庆高速公路投资控股有限公司副总经理，重庆高速公路集团有限公司人力资源部总经理，重庆忠万高速公路有限公司监事会主席，重庆渝邻高速公路有限公司监事会主席。

蔡虎先生，董事，董事会审计委员会委员、消费者权益保护委员会委员。2011年12月获得西南政法大学法律硕士学位，法律职业资格。

蔡虎先生现任重庆市地产集团有限公司总法律顾问兼合规风控部部长；历任重庆市高级人民法院财务处工作人员、办公室财务处书记员（科员、副科级、正科级），重庆市高级人民法院刑二庭工作人员，重庆市高级人民法院立案二庭助理审判员、二级法官，重庆市江北区人民法院刑庭工作人员（挂职），重庆市地产集团监事办（审计部、法律事务部）副主任，重庆市地产股权投资基金管理有限公司监事，重庆市地产集团有限公司监事办

副主任（主持工作），重庆市地产集团有限公司监事办主任、重庆市地产股权投资基金管理有限公司监事、重庆远达渝地环境治理有限公司监事。

孙国君先生，董事，董事会风险管理委员会委员、消费者权益保护委员会委员。2008年7月获得清华大学高级管理人员工商管理硕士学位，正高级经济师。

孙国君先生现任精工控股集团（浙江）投资有限公司执行董事、经理，精工控股集团有限公司董事、经理，中建信控股集团有限公司董事、总经理，浙江精工集成科技股份有限公司董事长等职务；历任浙江华能轻型建筑工程有限公司办公室工作人员、部门经理，浙江精工钢结构集团有限公司总经理助理，绍兴市五洲建筑安装工程有限公司总经理，浙江精工世纪建设工程有限公司总经理，浙江精工建设集团有限公司董事长，浙江佳宝新纤维集团有限公司总经理、董事长等职务。

刘松涛先生，董事，董事会风险管理委员会委员、消费者权益保护委员会委员。2015年6月获得重庆大学经济学博士学位，管理学博士后，正高级经济师，注册会计师，金融风险管理师。

刘松涛先生现任重庆银行股份有限公司长寿支行行长；历任中国人民银行重庆营业管理部货币信贷管理处副主任科员、市场利率科副科长（正科级）、市场管理科副科长（正科级）、资金利率科科长、市场管理科科长、副处长，中国人民银行总行金融市场司债券发行处副处长（挂职），重庆银行股份有限公司董事会办公室主任、投资银行部总经理等职务。

李理先生，党委委员、副行长。2010年1月获得西南财经大学工商管

理硕士学位，经济师。

李理先生历任交通银行股份有限公司渝中支行储蓄、会计、客户经理，重庆市商业银行个人业务部员工、办公室秘书，重庆银行股份有限公司董事会办公室秘书、建东支行行长助理、建北支行行长助理，重庆三峡银行股份有限公司江津支行筹备组负责人、江津支行副行长（主持工作）、江津支行行长、零售银行总部总经理、个人金融部总经理。

罗怡先生，党委委员、副行长。2014年12月获得重庆大学高级管理人员工商管理硕士学位，会计师。

罗怡先生历任中港第二航务工程局第二工程公司财务科员工、财务主管，中港第二航务工程局第二工程公司山西公司财务主管，重庆市商业银行两路口支行员工、南坪支行员工，重庆银行股份有限公司南坪支行业务部副经理，重庆银行股份有限公司江津支行行长助理、江津支行副行长、江津支行副行长（主持工作）、江津支行行长，重庆银行股份有限公司公司银行部总经理、公司银行部（绿色金融部）总经理、评审部总经理。

张宗辉先生，党委委员、副行长。1999年7月获得西南财经大学法学学士，持有律师执业证，高级经济师，重庆理工大学硕士校外合作导师。

张宗辉先生历任中国农业银行股份有限公司开县支行陈家车站储蓄所柜员、开县支行陈家营业所员工、开县支行团支部书记、万州分行法制办员工，万州商业银行资产经营管理部副总经理，重庆三峡资产管理有限公司副总经理，重庆三峡银行股份有限公司资产管理部总经理助理、资产管理部总经理助理（主持工作）、公司金融总部总经理助理、大坪支行行长、

渝北支行行长。

姚姜军先生，**董事会秘书**。1992 年 7 月获得西南财经大学经济学学士学位，正高级经济师、重庆理工大学经济金融学院硕士校外导师。

姚姜军先生历任中国人民银行重庆市分行合川支行会计科科员，中国人民银行重庆市分行营业部、调统处、统研处科员、副主任科员，西南证券股份有限公司办公室文秘部经理，重庆国际信托股份有限公司风险管理部副总经理（主持工作）兼综合管理部副总经理。

4.2.5 报告期内董事、监事、高级管理人员变更情况

一、董事变动情况

宋清华先生于 2025 年 5 月当选本行独立董事，其已具备城市商业银行独立董事任职资格，在本行完成向重庆金融监管局的备案流程后，宋清华先生于 2025 年 5 月正式履职。

汪青松先生于 2025 年 9 月当选本行独立董事，并于 2025 年 11 月获得重庆金融监管局的任职资格批复。

原独立董事李杰女士、许年行先生于 2025 年 5 月辞职。

原董事张聪先生于 2026 年 1 月辞职。

幸洽菊女士于 2026 年 1 月当选本行董事，并于 2026 年 3 月获得重庆金融监管局的任职资格批复。

二、监事变动情况

原监事王晓艳女士、冉茂盛先生、周琴女士、文辉先生于 2025 年 4 月股东大会决议通过监事会改革方案后辞职。

三、高级管理人员变动情况

张宗辉先生于 2025 年 1 月被选聘为本行副行长，并于 2025 年 2 月获得重庆金融监管局的任职资格批复。

原副行长胥玲女士于 2025 年 6 月辞职。

原业务总监但晓敏女士于 2025 年 10 月辞职。

原业务总监周宏波于 2026 年 4 月被董事会免去业务总监职务。

4.2.6 报告期内董事、监事、高级管理人员薪酬情况

一、董事薪酬

(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	报告期内是 否在本行股 东及关联方 获取报酬
现任董事							
刘江桥	党委书记、董事 长、执行董事	42.18	13.75	-	-	55.93	否
黄宁	党委副书记、行 长、执行董事	42.18	13.75	-	-	55.93	否
刘斌	独立董事主任委员	-	-	-	24.00	24.00	否
宋清华	独立董事主任委员	-	-	-	13.95	13.95	否
董希淼	独立董事主任委员	-	-	-	22.96	22.96	否
汪青松	独立董事主任委员	-	-	-	4.53	4.53	否
孙国君	股东董事	-	-	-	12.00	12.00	是
刘松涛	股东董事	-	-	-	-	-	是
施晓盛	股东董事	-	-	-	-	-	是
蔡虎	股东董事	-	-	-	-	-	是
吴建华	股东董事	-	-	-	-	-	是

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	报告期内是否在本行股东及关联方获取报酬
张聪	股东董事	-	-	-	-	-	是
离任董事							
许年行	独立董事主任委员	-	-	-	10.00	10.00	否
李杰	独立董事主任委员	-	-	-	10.00	10.00	否

二、离任监事薪酬

（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	报告期内是否在本行股东及关联方获取报酬
王晓艳	外部监事	-	-	-	4.00	4.00	否
冉茂盛	外部监事	-	-	-	3.60	3.60	否
周琴	股东监事	-	-	-	-	-	是
文辉	职工监事	-	-	-	-	-	否

三、高级管理人员薪酬

（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	报告期内是否在本行股东及关联方获取报酬
高级管理人员							
罗怡	党委委员、副行长	33.83	13.74	3.84	-	51.41	否
李理	党委委员、副行长	33.83	13.73	3.84	-	51.40	否
张宗辉	党委委员、副行长	34.33	13.73	3.84	-	51.90	否
姚姜军	董事会秘书	31.89	13.75	3.84	-	49.48	否

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	报告期内是否在本行股东及关联方获取报酬
周宏波	业务总监	31.72	13.75	3.84		49.31	否
离任高管							
胥玲	二级专务	33.83	13.75	3.84		51.42	否
但晓敏	业务总监兼财务负责人	28.72	13.73	3.2		45.65	否

注：（1）根据监管主管部门有关规定，自 2023 年 6 月 1 日起，本行董事长、行长以及其他负责人薪酬，按照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，获有关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）原职工监事作为职工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）根据主管部门关于领导人员兼职问题的相关规定，并经刘松涛先生、施晓盛先生、蔡虎先生、吴建华先生、张聪先生、周琴女士确认，其将不会就担任本行董事监事职位收取任何薪酬。除此之外，不存在本行其他董事监事已放弃或同意放弃任何薪酬安排的情况。

（7）周宏波于 2026 年 4 月被第四届董事会第九次会议免去业务总监职务。

4.2.7 股东对董事的提名情况

股东	提名董事
重庆市城市建设投资（集团）有限公司	张聪
重庆高速公路集团有限公司	施晓盛
重庆发展投资有限公司	吴建华
重庆市地产集团有限公司	蔡虎
精工控股集团（浙江）投资有限公司	孙国君
重庆银行股份有限公司	刘松涛

注：2026 年 1 月 16 日，本行 2026 年第一次临时股东会选举幸治菊为股东董事，该董事由重庆市城市建设投资（集团）有限公司提名，同日，张聪辞职。

4.2.8 报告期内员工情况

一、员工人数及构成

截至報告期末，本行共有在職員工 2,496 人。其中，男員工 1,063 人，女員工 1,433 人，男女員工人數比約為 1:1.35；本科及以上學歷員工 2,426 人，占比為 97%；員工平均年齡 36.27 歲。另有勞務派遣人員 70 人，退休員工 267 人。

報告期末，本行在職員工的構成情況如下表列示：

項目類別	人數	占比
專業構成		
中層及以上管理人員	187	7.49%
總行部門業務管理人員	630	25.24%
分支行一線人員	1,679	67.27%
合計	2,496	100.00%
學歷構成		
博士研究生	8	0.32%
碩士研究生	529	21.19%
大學本科	1,889	75.68%
大專及以下	70	2.80%
合計	2,496	100.00%
年齡構成		
30 歲及以下	622	24.92%
31 至 40 歲	1,267	50.76%
41 至 50 歲	415	16.63%
51 歲及以上	192	7.69%
合計	2,496	100.00%

二、人力資源管理總體情況

本行始終堅持“黨管人才”原則，牢固樹立“人才是第一資源”理念，堅定不移實施“人才強行”戰略，把“投資于人”作為推動高質量發展的核心理念，緊緊圍繞“服務發展大局、服務基層一線”的導向，以政治引領的高站位、務實篤行的硬舉措，進一步打造人才高地，激發組織活力。深入

推进职级薪酬体系改革，启动优秀年轻经营管理人才“启航、领航、远航”三阶跃升计划，依托市场化渠道精准引才等，不断强化市场化人才引进机制、高效赋能内部流动机制、科学合理分配机制、结果导向考评机制、价值贡献激励机制，着力锻造高质量、复合型、专业化人才队伍，为打造“研究型、创新型、生态型”现代化城商行提供坚强有力的组织和人才保障。

三、员工薪酬制度

本行根据《商业银行稳健薪酬监管指引》等有关规定，结合本行战略目标和愿景，制定了薪酬管理办法、绩效薪酬延期支付管理办法、绩效薪酬追索扣回管理办法、经营机构绩效考核办法等市场化的薪酬管理政策，建立了与岗位价值、个人能力和业绩贡献紧密结合的薪酬管理制度，通过发挥激励约束机制，有效支撑了全行经营发展战略和人才发展战略。

四、员工培训开发

制定 2025—2027 年干部人才教育培训规划，明确中长期人才培养路径，保持教育培训经费持续投入，促进人才培养与发展，推动本行员工培训培养体系逐步完善。差异化、精准化分类开展中高层管理人员、新提任干部、基层管理人员及新入职员工专项培训，全年共开展内部培训 231 期，参与外部培训 70 期，累计培训 5.4 万人次，报告期内新增中高级职称 275 人（其中正高级 2 人、副高级 5 人、中级 268 人）。

4.3 环境信息情况

4.3.1 治理架构

本行持续完善绿色金融顶层设计，构建了“董事会决策、高管层落实、

专业部门协同”的立体化治理架构。董事会是本行绿色金融管理的最高决策机构，负责统筹全行资源，推动绿色金融持续快速发展，并配备一名具有绿色金融从业经历及专业背景的董事；董事会下设战略发展委员会，负责监督绿色金融战略的实施与目标达成，由 6²名董事组成，主任由本行董事长担任，成员包括 2 名独立董事。高级管理层负责执行董事会制定的绿色金融战略与政策，成立由行长任组长、分管行领导任副组长、总行主要部门负责人为成员的绿色金融工作领导小组，统筹协调全行绿色金融政策措施的贯彻落实。绿色金融部作为全行绿色金融牵头部门，负责统筹具体发展事务，并与政府相关部门保持有效沟通；董事会办公室、公司金融部、授信评审部、风险管理部等相关部门协同配合，共同推进绿色金融业务稳健发展。

4.3.2 绿色金融

完善政策机制，强化战略引领。本行认真落实《银行业保险业绿色金融高质量发展实施方案》（金办发〔2025〕15号）要求，围绕重庆市打造美丽重庆建设先行区、全国绿色金融改革创新试验区等重大部署，积极推进金融服务降碳、减污、扩绿、增长。启动编撰《“十五五”绿色金融发展战略规划》，从拓宽服务领域、构建服务体系、打造特色业务、完善服务机制、强化风险防控等方面系统布局。连续 7 年将绿色信贷纳入内部资金转移定价积极支持一类，予以优惠安排；在员工教育培训、劳动竞赛等工作中对绿色金融业务单列保障。决策层面，将绿色金融业务纳入全行改革工作要

² 2026 年 4 月，战略发展委员会委员调整为 5 人。

点及市属重点国有企业主要负责人经营业绩考核范畴；执行层面，将绿色信贷量、绿色金融客户数纳入总行牵头业务部门及各经营机构年度绩效考核，确保目标明确、责任清晰。

提升业务能级，扩大规模优势。绿色信贷保持较快增长，截至报告期末，余额突破 430 亿元，增幅超过 30%，增速高于全行各项贷款平均增速；绿色贷款在全行各项贷款占比突破 20%，持续高于全市银行机构平均水平；绿色信贷客户数约 500 户，增幅约 40%。绿色票据全年累计业务量超过 7 亿元。绿色消费方面，深化“低碳三峡”场景创新应用，个人碳账户突破 15 万户，全年生成减碳值约 300 万条。绿色理财实现破冰，首次发行绿色专属理财产品。绿金系统于 2025 年 10 月正式上线运行，投用后至期末共办理贷款绿色识别超过 900 笔，开展业务环境与社会风险审核约 140 笔。

优化业务结构，聚焦重点领域。绿色信贷中制造业、战略新兴、科创等重点领域投放力度加大，绿色农林占比提升 7 个百分点，绿色制造占比提升 1 个百分点，绿色建筑占比提升 0.37 个百分点，绿色消费实现突破，业务结构更趋多元。在保持总量增长的同时，本行注重信贷投向的结构性调整，推动绿色金融资源向实体经济和关键领域精准配置，持续提升绿色金融服务的质效与含金量。

创新产品服务，打造特色矩阵。推动取水权质押（预质押）融资贷款等成熟产品业务上量，余额突破 40 亿元；转型金融业务余额突破 4 亿元，其中成功办理合川区内首笔渔业转型金融贷款。在监管机构支持下，创新推出“跨履约周期”碳配额质押融资业务，该业务成功入选 2025 年重庆市绿

色低碳典型案例及《重庆 ESG 创新实践绿皮书》。创新推出农副食品“碳足迹”挂钩贷款、绿色票据“汇率避险+跨境直贷”综合服务方案，以及新能源船舶建造补贴贷款业务，形成多领域特色产品矩阵。

拓展外部资源，深化协同联动。建立“参谋政策设计、参加业务实践、参与试点攻关”的“三参”机制，组织员工参与市生态环境局“资源环境要素市场化配置改革试点”项目，参与《碳排放权质押贷款业务服务指南》《重庆市绿色低碳转型项目评价规范》等金融标准制定。积极参加内河航运论坛、水利投融资“政银企”项目推介等活动，协助重庆土交所、重庆征信公司等合作单位拓展业务，持续扩大绿色金融“朋友圈”，提升本行在区域绿色金融领域的影响力。

强化风险防控，筑牢合规底线。持续推动巡视、审计、贷后检查等发现问题的有效整改。加强授信客户环境和社会风险管理，在绿金系统中上线环境和社会风险管理模块，组织开展专项检查，实现 5,000 万元以上授信客户环境和社会风险管理现场检查两年内全覆盖。严格依照《绿色金融支持项目目录（2025 年版）》认定标准，防范“漂绿”“染绿”风险，开展绿色认定操作风险专项检查，整改问题 38 条，切实保障绿色金融业务合规稳健发展。

4.3.3 绿色运营

本行持续深化绿色运营理念，将绿色低碳理念融入日常经营管理，推动自身运营向集约化、节能化和环保方向持续转型。一是树立节约意识。深入贯彻落实习近平总书记关于“过紧日子”的重要指示批示精神，牢固

树立“量入为出、勤俭节约、反对浪费”的意识，引导员工养成绿色办公习惯，践行低碳运营文化。二是加强能耗管理。根据办公区域照明情况分区设置提示牌，减少无效照明；加强空调系统日常维护保养和节能诊断，避免能源浪费。加大办公设施设备管理力度，强化日常维保，延长设备使用寿命。倡导节约用水，及时处置管道漏水等问题，防止跑冒滴漏。同时，加强节电、节水情况的监督检查，坚决防止“长明灯”“长流水”现象。三是推行环保材料。在网点装修中采用绿色环保的新材料、新技术、新工艺，在保障环保标准的同时提升装修品质；加大节能设备改造力度，更新光源、空调等用电设备，提升设备用电效率。四是践行绿色出行。在成功处置一台老旧公务车基础上，新采购新能源公务车一台，并逐步压减高油耗、长年限车辆使用频率，降低燃油消耗与碳排放强度。

4.4 履行社会责任情况

4.4.1 社会责任工作情况

本行始终践行金融工作的政治性、人民性，将社会责任贯穿经营发展各环节，在服务大局中展现担当，在惠民利民中传递温度，社会形象持续提升。

支持乡村振兴。加强顶层设计，召开乡村振兴工作领导小组会议，明确金融服务乡村振兴重点工作，印发《2025年服务乡村全面振兴工作方案》，确立了“六个立足、六个面向”的工作思路。加强资源倾斜，将乡村振兴相关行业纳入积极支持类，实施最高100BP的内部资金转移定价优惠。充分运用“三农”专项金融债募集的30亿元资金，持续保障乡村振兴领域稳定、

长效的信贷供给。截至报告期末，涉农贷款余额 386.13 亿元，年增速 30.6%，高于全行各项贷款增速。普惠涉农贷款累计发放 24.63 亿元，余额 40.84 亿元，支持了超过 2,000 家（户）新型农业经营主体及 500 多家（户）农业产业化企业，信贷支持的覆盖面与精准度同步增强。加强产品创新，积极运用农村改革政策与金融工具，探索农村产权、经营性资产等多维资源资产化路径。围绕各区县特色农业产业，推出江津“花椒贷”、石柱“三色贷”、万州“白羊柠檬产业贷”等专项产品包；针对文旅融合发展需求，创新“民宿贷”“景区提档升级贷”等产品，支持乡村旅游基础设施提升及新业态培育。报告期内，累计投放农文旅产业相关贷款 14.96 亿元，以多元化金融供给助力农业增效、农村增色、农民增收。深化金融帮扶，强化定点帮扶机制，深入定点区县推广“致富带头人+乡镇企业+种养殖户”信贷模式，增强重点群体造血能力。创新消费帮扶方式，建立驻村干部产销对接模式，发动工会、团委及员工食堂开展互助采购，在营业网点展示万州恒合乡等帮扶地区农特产品，同步在积分商城上线土特产兑换服务，线上线下联动拓展销售渠道，报告期内消费帮扶超 30 万元，以实际行动助力巩固拓展脱贫攻坚成果。

服务民营小微。截至报告期末，普惠信用贷款余额 12.37 亿元，较期初净增 1.5 亿元，增幅 13.80%。累计发放普惠小微贷款加权平均利率仅 3.55%，较 2024 年下降 53 个 BP，切实减少各类市场主体融资成本。用好政策工具。持续推动普惠业务投放，全年获得支农支小再贷款资金 110.5 亿元，较上年增加 43.3 亿元、增幅 64.43%。建成“1+5+N 民营小微企业和个体工商

户金融服务港湾”46个。

服务民生福祉。推动消费贷款产品“尊享贷”优化升级，提升客户体验与业务办理效率。组织流动银行车深入乡镇市集、学校、社区，为偏远地区居民、老年群体等办理业务万余笔，将柜台服务延伸至田间地头和群众家门口，有效弥补了物理网点的时空局限。强化养老领域信贷支持，明确将养老机构、农村养老等列为信贷支持重点，持续开展适老化改造，深化养老金融宣教，为老年客户提供优质服务。

助力社会公益。持续打造“三峡童行”公益品牌，开展藏区及边远乡村教育援助，向城口县沿河乡捐赠助学金，向西藏类乌齐县长毛岭乡第二小学捐赠教学生活物资，以金融温度点亮学子梦想，赢得当地政府和群众广泛赞誉。积极拓展消费帮扶路径，主动对接万州黄桃、酉阳黑山羊等助农惠农产品采购，全年累计消费帮扶33.15万元，助力农户增收和产业发展，为乡村振兴注入金融活水。有序完成巫山、黔江驻村力量轮换，增配开州、南川驻村工作队员，持续夯实驻村帮扶根基。严格落实资金帮扶计划，全年捐赠帮扶资金105万元，完成定点消费帮扶25.25万元，有力支持恒合乡和美乡村建设，在服务乡村振兴中践行金融国企责任担当。

关爱员工成长。制定2025—2027年干部人才教育培训规划，系统谋划中长期人才培养路径，保障教育培训经费投入，推动员工培训培养体系持续完善。全年开展内部培训231期、外部培训70期，累计培训5.4万人次，员工专业素养和综合能力稳步提升。强化人才引育效能。坚持精准引才、靶向聚才，报告期内硕博人才引进数量创历史新高，高层次人才蓄水池持

续扩容。积极履行金融国企社会责任，深化关键岗位内部选拔与管培生“双选定岗”创新机制，有效激发队伍活力，以高素质专业化人才队伍支撑全行高质量发展。顺利完成补充医疗保险、职工互助保障续保工作，编印《补充医疗保险员工服务手册》，为全行在岗职工续参重大疾病互助保障活动，切实为患大病员工提供兜底保障，增强职工抗风险能力。关心关爱女职工，“爱心妈咪小屋”服务效能持续提升，获评 2025 年市级“女职工休息哺乳室”。举办“我眼中的三峡银行”儿童节职工子女书画摄影征集活动，以及首届“重庆三峡银行杯”职工足球赛，营造温馨和谐的家园文化。两名同志荣获“五一劳动奖章”，成为全市金融系统唯一获得两个以上个人或集体荣誉的单位，榜样引领作用持续彰显。加强清廉金融文化建设，以“清风三峡”廉洁文化品牌为载体，持续营造崇廉尚洁的从业氛围，厚植廉洁沃土，助力员工健康成长、行稳致远。

4.4.2 消费者权益保护情况

报告期内，本行积极践行金融工作的政治性、人民性，将消费者权益保护纳入公司治理、企业文化建设和经营发展战略，切实承担保护消费者合法权益的主体责任，提升消保工作精细化水平和管理效能，在业务经营全过程公平、公正和诚信对待消费者。

提升消保统筹管理能力。消费者权益保护纳入本行“党建统领‘885’工作机制”，融入《企业文化建设体系》，组织推动效能进一步提高。董事会、高级管理层均单独设立消保工作机构，定期召开会议，强化政策研究与督促指导。举办线上、线下专题培训，多渠道提升员工消保意识和专业

能力。健全消保制度体系，组织消保审查、审计、考核等工作，规范经营行为。

深入开展金融教育活动。高质量开展“3·15 金融消费者权益保护教育宣传活动”“金融教育宣传周”等集中宣传活动，将金融教育与文体事业、交通运输、非遗活动、高校招聘宣讲会等有机结合，实现“消保+”跨界联动。依托“三峡蓝·小剧场”新媒体平台举办直播、推送趣味小视频，寓教于乐。万州分行建成反洗钱宣传教育基地，大渡口支行获得大渡口区消费者权益保护委员会授予的全市首家“金融消费者教育示范中心”称号，影响力扩大。

妥善处理消费投诉纠纷。持续完善消费投诉管理机制，强化溯源治理，加强金融纠纷调解工作，切实提升客户服务水平。报告期内，本行受理合并重复等情况后的消费投诉 319 笔，均已办结。从消费投诉业务类别看，涉及贷款业务、银行卡业务、支付结算业务、人民币储蓄业务、增值服务及其他银行业务，分别占比 56.74%、20.06%、11.29%、4.08%、2.82%及 4.39%。从消费投诉地区分布看，重庆中心城区占比 74.29%，重庆其他区域占比 25.71%。

第五节 重要事项

5.1 2024 年度利润分配方案执行情况

2025 年 4 月，本行股东大会决议通过了《重庆三峡银行股份有限公司关于 2024 年度利润分配的议案》，截至 2024 年 12 月 31 日，本行可分配利润总计为 5,387,798,041.78 元。本行以 2024 年末股份总额 5,573,974,960 股为基数，每 10 股以现金方式派发红利 0.473 元（含个人所得税），共计派发现金红利 263,649,015.61 元。本次派发现金红利后，本行未分配利润 5,124,149,026.17 元结转至以后年度分配。

5.2 2025 年度利润分配预案

本行 2025 年度利润分配预案将另行公告。

5.3 重大诉讼仲裁事项

报告期内，本行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，本行作为被告、第三人的未决诉讼案件共 8 宗，涉及金额约 8,251.09 万元，本行认为不会对本行财务或经营结果构成重大不利影响。

5.4 增加或减少注册资本、分立合并事项

无。

5.5 收购资产及吸收合并事项

无。

5.6 关联交易事项

本行已按照《银行保险机构关联交易管理办法》等相关规定，修订了

关联交易管理制度和操作细则，董事会、关联交易控制委员会负责重大关联交易审批和审查，独立董事独立表决并书面发表独立意见，关联交易管理基础不断夯实。

报告期内，本行坚持定价公允、公开透明、符合市场、成本可算、风险可控的原则，全部关联交易均遵循了一般商业交易规则，属于正常业务范围，并且定价公允，交易条件不优于非关联方同类交易，切实维护了本行及股东和其他利益相关者的利益。截至报告期末，本行授信类关联交易余额 44.24 亿元、提供服务类关联交易年发生额 0.47 亿元、资产转移类关联交易年发生额 2.02 亿元、存款类关联交易余额 97.07 亿元和其他类关联交易余额 29.13 亿元；监管指标全部达标，对单个关联方的授信余额占 2025 年 4 季末资本净额 2.97%，对单个关联法人所在集团的授信余额占 2025 年 4 季末资本净额 3.31%，全部关联方授信余额占 2025 年 4 季末资本净额 16.39%。

5.7 重大担保情况

本行重视担保业务风险管理，严格执行有关操作和审批流程。报告期内，本行除经相关监管机构批准的经营范围内的金融担保业务外，不存在其他对外担保情况。

5.8 聘任、解聘会计师事务所情况

报告期内，本行第四届董事会第五次会议和 2025 年第三次临时股东大会审议通过了《关于选聘会计师事务所的议案》，聘请天健会计师事务所(特殊普通合伙)负责本行财务报告审计工作，服务期限 3 年。

5.9 处罚及整改情况

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，受到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，或被其他有权机关采取强制措施且影响其履行职责的情况。

第六节 股份变动及股东情况

6.1 报告期内股本变动情况

6.1.1 报告期内股份总数及结构变动

	本次变动前 (股)		本次变动增减 (+, -)	本次变动后 (股)	
	数量	比例		数量	比例
股份总数	5,573,974,960	-	0	5,573,974,960	-
财政股	75,215,873	1.35	0	75,215,873	1.35
法人股	5,495,004,585	98.58	0	5,495,004,585	98.58
其中：国有控股	3,558,670,537	63.84	0	3,558,670,537	63.84
国有参股	277,065,360	4.97	0	277,065,360	4.97
个人股	3,754,502	0.07	0	3,754,502	0.07

6.1.2 报告期末前三年历次股份变动情况

2023 年、2024 年及报告期内，本行股份总数未发生变化。

6.2 报告期内股东情况

6.2.1 报告期内股东总数

截至报告期末，本行股东共 435 户，其中法人股东 32 户，财政股东 1 户，个人股东 401 户，未确权账户 1 户。

6.2.2 报告期末前十大股东持股情况

股东名称	股东性质	持股数量 (股)	持股比例 (%)	报告期 内增减 (股)
重庆市城市建设投资(集团)有限公司	国有独资	1,114,794,992	20.00	0
重庆高速公路集团有限公司	国有独资	986,240,997	17.69	0
重庆发展投资有限公司	国有独资	735,505,711	13.20	0
重庆市地产集团有限公司	国有独资	559,546,864	10.04	0

股东名称	股东性质	持股数量 (股)	持股比例 (%)	报告期 内增减 (股)
精工控股集团（浙江）投资有限公司	民营	554,130,720	9.94	0
重庆银行股份有限公司	国有参股	277,065,360	4.97	0
重庆慧德投资有限公司	民营	277,065,360	4.97	0
绍兴远东热电有限公司	民营	213,127,200	3.82	0
重庆三峡水利电力（集团）股份有限公司	国有控股	119,934,144	2.15	0
北京汉邦国信国际集团有限公司	民营	106,563,600	1.91	0

注：重庆市地产集团有限公司与重庆银行股份有限公司互为关联方，在本行的合计持股比例为15.01%。

6.2.3 本行实际控制人情况

报告期内，本行无控股股东，实际控制人为重庆市国有资产监督管理委员会。

6.2.4 报告期末本行主要股东及其控股股东、实际控制人、关联方、一致行动人、最终受益人情况

重庆市城市建设投资（集团）有限公司。该公司成立于1993年2月26日，注册资本人民币2,000,000万元，法定代表人石飞，注册地址为重庆市渝中区中山三路128号。该公司的控股股东、实际控制人及最终受益人均为重庆市国有资产监督管理委员会。该公司的关联方为重庆城投基础设施建设有限公司、重庆城投城市更新建设发展有限公司、重庆渝开发股份有限公司、重庆恒诚融智投资管理有限公司等。

重庆高速公路集团有限公司。该公司成立于1998年5月8日，注册资本人民币1,000,000万元，法定代表人周业军，注册地址为重庆市两江新区银杉路66号。该公司的控股股东、实际控制人及最终受益人均为重庆市国

有资产监督管理委员会。该公司的关联方为重庆高速公路路网管理有限公司、重庆渝东高速公路有限公司、重庆成渝高速公路有限公司、重庆航运建设发展（集团）有限公司等。

重庆发展投资有限公司。该公司成立于 2018 年 8 月 24 日，注册资本人民币 2,000,000 万元，法定代表人张鹏，注册地址为重庆市两江新区黄山大道中段 68 号高科山顶总部基地 39 幢。该公司的控股股东、实际控制人及最终受益人均为重庆市国有资产监督管理委员会。该公司的关联方为重庆发展置业管理有限公司、重庆安保集团有限责任公司、数字重庆大数据应用发展有限公司、重庆市招生考试服务有限责任公司等。

重庆市地产集团有限公司。该公司成立于 2006 年 9 月 12 日，注册资本人民币 1,000,000 万元，法定代表人李仕川，注册地址为重庆市两江新区佳园路 2 号。该公司的控股股东、实际控制人及最终受益人均为重庆市国有资产监督管理委员会。该公司的关联方为重庆市渝地资产经营管理有限责任公司、重庆市城市建设发展有限公司、重庆银行股份有限公司、重庆市公共住房开发建设投资有限公司等。

精工控股集团（浙江）投资有限公司。该公司成立于 2009 年 12 月 18 日，注册资本人民币 50,000 万元，法定代表人孙国君，注册地址为浙江省宁波市北仑区梅山七星路 88 号 1 幢 401 室 B 区 N0360。该公司的控股股东为精工控股集团有限公司，实际控制人和最终受益人为方朝阳。该公司的关联方为中建信控股集团有限公司、精工控股集团有限公司、长江精工钢结构（集团）股份有限公司、佳宝控股集团有限公司、方朝阳等。

重庆银行股份有限公司。该公司成立于 1996 年 9 月 2 日，注册资本人民币 347,450.5339 万元，法定代表人杨秀明，注册地址为重庆市两江新区永平门街 6 号。该公司无控股股东和实际控制人，最终受益人为重庆银行股份有限公司。该公司的关联方为重庆鈇渝金融租赁股份有限公司、兴义万丰村镇银行有限责任公司、马上消费金融股份有限公司、杨秀明、高嵩等。

6.3 本行主要股东股份质押及冻结情况

主要股东	股份状态 (质押/冻结)	质押股份 数量(股)	冻结股份 数量(股)
重庆市城市建设投资(集团)有限公司	-	-	-
重庆高速公路集团有限公司	-	-	-
重庆发展投资有限公司	-	-	-
重庆市地产集团有限公司	-	-	-
精工控股集团(浙江)投资有限公司	质押	261,458,000	-
重庆银行股份有限公司	-	-	-

注：质押状态及质押股份均以在本行办理为准。

6.4 股权转让情况

转让方	受让方	转让数量占本 行股份总数的 比例	转让日期	备注
重庆兴农融资担保集团有限公司	重庆华明实业有限公司	0.33%	2025 年 4 月 2 日	

注：转让日期指在本行办理股权变更手续的日期。

6.5 持有本行股份 10%以上的股东情况

企业名称	法人代表	成立日期	经营范围	注册资本
重庆市城市建设投资(集团)有限公司	石飞	1993 年 2 月 26 日	许可项目：房地产开发经营。(依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动，具体经营项目以相关部门	200 亿元

企业名称	法人代表	成立日期	经营范围	注册资本
			批准文件或许可证件为准) 一般项目: 园区管理服务; 工程管理服务; 土地整治服务; 城市建设投资(不含金融及财政信用业务)。(除依法须经批准的项目外, 凭营业执照依法自主开展经营活动)	
重庆高速公路集团有限公司	周业军	1998 年 5 月 8 日	在国家和重庆市规划、计划的统筹安排下以参股、控股及全资子公司或成立分公司的方式从事经营性公路及其它交通基础设施项目的投资、融资和建设、运营及资产管理, 高速公路资源开发及运营管理。(依法需经批准的项目, 经相关部门批准后方可开展经营活动)	100 亿元
重庆发展投资有限公司	张鹏	2018 年 8 月 24 日	一般项目: 开展基金、股权、债权等投资与管理, 对受托或划入的国有资源、资产和投资形成的资产实施管理、开发、经营, 资本运作管理, 出资人授权的其他相关业务(除依法须经批准的项目外, 凭营业执照依法自主开展经营活动)	200 亿元
重庆市地产集团有限公司	李仕川	2006 年 9 月 12 日	一般项目: 以自有资金从事投资活动, 土地整治服务, 工程管理服务(除依法须经批准的项目外, 凭营业执照依法自主开展经营活动)	100 亿元

6.6 本行大股东股权质押情况

报告期内, 本行大股东所持本行股份不存在质押情况。

6.7 本行股东权利限制情况

6.7.1 本行股东表决权限制情况

股东名称	表决权限制情况	限制事由
2025 年第一次临时股东大会		

股东名称	表决权限制情况	限制事由
重庆兴农融资担保集团有限公司	表决权限制 100%	其与关联方合并持股比例超过 20%，自愿放弃行使表决权。
重庆大世界酒店有限公司	表决权限制 100%	未确权
重庆市万州区旅游侨汇商品供应公司 (已注销，划入未确权账户管理)	表决权限制 100%	未确权
重庆市万州区第二五金交电化工公司 (已注销，划入未确权账户管理)	表决权限制 100%	未确权
2024 年年度股东大会		
重庆大世界酒店有限公司	表决权限制 100%	未确权
重庆市万州区旅游侨汇商品供应公司 (已注销，划入未确权账户管理)	表决权限制 100%	未确权
重庆市万州区第二五金交电化工公司 (已注销，划入未确权账户管理)	表决权限制 100%	未确权
2025 年第二次临时股东大会		
重庆大世界酒店有限公司	表决权限制 100%	未确权
重庆市万州区旅游侨汇商品供应公司 (已注销，划入未确权账户管理)	表决权限制 100%	未确权
重庆市万州区第二五金交电化工公司 (已注销，划入未确权账户管理)	表决权限制 100%	未确权
2025 年第三次临时股东大会		
重庆大世界酒店有限公司	表决权限制 100%	未确权
重庆市万州区旅游侨汇商品供应公司 (已注销，划入未确权账户管理)	表决权限制 100%	未确权
重庆市万州区第二五金交电化工公司 (已注销，划入未确权账户管理)	表决权限制 100%	未确权

注：重庆市万州区旅游侨汇商品供应公司、重庆市万州区第二五金交电化工公司名下股份已于 2026 年 2 月 2 日转让并确权至受让方重庆华明实业有限公司名下。确权后，该部分股份不再限制表决权。

6.7.2 本行股东的其他权利限制情况

重庆兴农融资担保集团有限公司与关联方合并持股比例超过 20%，其自愿放弃行使认购新股权（含配股权）、表决权、提名权、提案权等权利。

2025 年 4 月 2 日，重慶興農融資擔保集團有限公司將所持本行全部股份轉讓給重慶華明實業有限公司，不再是本行股東。該部分股份轉讓後不存在權利限制情況。

第七节 财务报告

本行 2025 年度财务报告已经由天健会计师事务所审计，并出具标准无保留意见审计报告。财务报表及审计报告详见附件。

第八节 备查文件目录

8.1 载有法定代表人、财务负责人签名并盖章的会计报表

见附件。

8.2 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

见附件。

8.3 报告期内股东大会审议情况

重庆三峡银行股份有限公司

2024 年年度股东大会决议

一、会议召开和出席情况

2025 年 4 月 29 日 14 时 30 分，重庆三峡银行股份有限公司（以下简称“本行”）在总行 1811 会议室召开 2024 年年度股东大会，会议由本行董事会召集，由刘江桥董事长主持。

出席本次会议的股东共 42 名，所持股份 5,554,289,830 股；有表决权的股份 5,542,923,046 股，占本行全部股份的 99.44%。本行全体董事、监事、部分高管、部分部门负责人列席会议。本次会议的召开符合国家法律法规及本行《章程》等有关规定。

上海中联（重庆）律师事务所对本次股东大会的召集与召开程序、出席会议人员资格、表决程序等事项进行见证，并委派律师出席会议。

二、会议审议表决情况

会议听取了《关于 2024 年关联交易制度执行及工作情况的报告》《关于 2024 年董事、高级管理人员及董事会考评人员履职考核评价情况的报告》《监事会关于董事会高级管理层及董事监事高级管理人员 2024 年度履职评价的报告》等 3 项报告，审议了 10 项议案。

（一）审议通过《关于 2024 年董事会工作报告的议案》

表决结果为：同意 5,492,709,919 股，占出席会议的有表决权股份总数的 99.094%；反对 0 股，弃权 50,213,127 股，回避 0 股。

(二) 审议通过《关于2024年监事会工作报告的议案》

表决结果为：同意5,492,709,919股，占出席会议的有表决权股份总数的99.094%；反对0股，弃权50,213,127股，回避0股。

(三) 审议通过《关于将监事会职权授予董事会审计委员会行使的议案》

表决结果为：同意4,377,914,927股，占出席会议的有表决权股份总数的78.982%；反对1,114,794,992股，弃权50,213,127股，回避0股。

(四) 审议通过《关于2025年股东大会对董事会授权的议案》

表决结果为：同意5,492,709,919股，占出席会议的有表决权股份总数的99.094%；反对50,000,000股，弃权213,127股，回避0股。

(五) 审议通过《关于2024年年度报告及摘要的议案》

表决结果为：同意5,542,709,919股，占出席会议的有表决权股份总数的99.996%；反对0股，弃权213,127股，回避0股。

(六) 审议通过《关于2024年财务审计报告的议案》

表决结果为：同意5,542,709,919股，占出席会议的有表决权股份总数的99.996%；反对0股，弃权213,127股，回避0股。

(七) 审议通过《关于2024年财务决算报告的议案》

表决结果为：同意5,542,709,919股，占出席会议的有表决权股份总数的99.996%；反对0股，弃权213,127股，回避0股。

(八) 审议通过《关于2024年度利润分配的议案》

表决结果为：同意5,542,709,919股，占出席会议的有表决权股份总数的

99.996%；反对0股，弃权213,127股，回避0股。

（九）审议通过《关于2025年财务预算报告的议案》

表决结果为：同意5,542,709,919股，占出席会议的有表决权股份总数的99.996%；反对0股，弃权213,127股，回避0股。

（十）审议通过《关于制定2025年投资计划的议案》

表决结果为：同意5,542,709,919股，占出席会议的有表决权股份总数的99.996%；反对0股，弃权213,127股，回避0股。

重庆三峡银行股份有限公司

2025 年第一次临时股东大会决议

一、会议召开和出席情况

2025 年 3 月 28 日 14 时 30 分，重庆三峡银行股份有限公司（以下简称“本行”）在总行 1811 会议室召开 2025 年第一次临时股东大会，会议由本行董事会召集，由刘江桥董事长主持。

出席本次会议的股东共 39 名，所持股份 5,511,664,390 股；有表决权的股份 5,500,297,606 股，占本行全部股份的 98.68%。本行全体董事、监事、部分高管、部分部门负责人列席会议。本次会议的召开符合国家法律法规及本行《章程》等有关规定。

上海中联（重庆）律师事务所对本次股东大会的召集与召开程序、出席会议人员资格、表决程序等事项进行见证，并委派律师出席会议。

二、会议审议表决情况

会议审议了 2 项议案。

（一）审议通过《关于发行资本债券补充资本的议案》

表决结果为：同意 5,478,984,886 股，占出席会议的有表决权股份总数的 99.61%；反对 0 股，弃权 21,312,720 股，回避 0 股。

（二）审议通过《关于对金科股份及重庆金科第二次债权人会议审议事项表决的议案》

表决结果为：同意 5,478,984,886 股，占出席会议的有表决权股份总数的

99.61%；反对0股，弃权21,312,720股，回避0股。

重庆三峡银行股份有限公司

2025 年第二次临时股东大会决议

一、会议召开和出席情况

2025 年 5 月 22 日 14 时 30 分，重庆三峡银行股份有限公司（以下简称“本行”）在总行 1811 会议室召开 2025 年第二次临时股东大会，会议由本行董事会召集，由刘江桥董事长主持。

出席本次会议的股东共 39 名，所持股份 5,409,579,649 股；有表决权的股份 5,398,212,865 股，占本行全部股份的 96.85%。本行全体董事、部分高管、部分部门负责人列席会议。本次会议的召开符合国家法律法规及本行《章程》等有关规定。

上海中联（重庆）律师事务所对本次股东大会的召集与召开程序、出席会议人员资格、表决程序等事项进行见证，并委派律师出席会议。

二、会议审议表决情况

会议审议了 2 项议案。

（一）审议通过《关于选举宋清华同志为独立董事的议案》

表决结果为：同意 5,398,212,865 股，占出席会议的有表决权股份总数的 100.00%；反对 0 股，弃权 0 股，回避 0 股。

（二）审议通过《关于市属国有资产公司帮助化解不良资产的议案》

表决结果为：同意 5,398,212,865 股，占出席会议的有表决权股份总数的 100.00%；反对 0 股，弃权 0 股，回避 0 股。

重庆三峡银行股份有限公司

2025 年第三次临时股东大会决议

一、会议召开和出席情况

2025 年 9 月 30 日 10 时，重庆三峡银行股份有限公司（以下简称“本行”）在总行 1811 会议室召开 2025 年第三次临时股东大会，会议由本行董事会召集，由刘江桥董事长主持。

出席本次会议的股东共 41 名，所持股份 5,532,977,110 股；有表决权的股份 5,521,610,326 股，占本行全部股份的 99.06%。本行全体董事、部分高管、部分部门负责人列席会议。本次会议的召开符合国家法律法规及本行《章程》等有关规定。

上海中联（重庆）律师事务所对本次股东大会的召集与召开程序、出席会议人员资格、表决程序等事项进行见证，并委派律师出席会议。

二、会议审议表决情况

会议审议了 8 项议案，其中《关于修订公司章程的议案》《关于修订〈重庆三峡银行股东会议事规则〉的议案》《关于修订〈重庆三峡银行董事会议事规则〉的议案》《关于撤销监事会的议案》4 项议案为特别决议事项，其余 4 项议案为普通决议事项。

（一）审议通过《关于修订公司章程的议案》

表决结果为：同意 5,521,610,326 股，占出席会议的有表决权股份总数的 100.00%；反对 0 股，弃权 0 股，回避 0 股。

(二) 审议通过《关于修订〈重庆三峡银行股东会议事规则〉的议案》

表决结果为：同意5,521,610,326股，占出席会议的有表决权股份总数的100.00%；反对0股，弃权0股，回避0股。

(三) 审议通过《关于修订〈重庆三峡银行董事会议事规则〉的议案》

表决结果为：同意5,521,610,326股，占出席会议的有表决权股份总数的100.00%；反对0股，弃权0股，回避0股。

(四) 审议通过《关于撤销监事会的议案》

表决结果为：同意5,521,610,326股，占出席会议的有表决权股份总数的100.00%；反对0股，弃权0股，回避0股。

(五) 审议通过《关于修订〈重庆三峡银行股权管理办法〉的议案》

表决结果为：同意5,521,610,326股，占出席会议的有表决权股份总数的100.00%；反对0股，弃权0股，回避0股。

(六) 审议通过《关于选举汪青松同志为独立董事的议案》

表决结果为：同意5,521,610,326股，占出席会议的有表决权股份总数的100.00%；反对0股，弃权0股，回避0股。

(七) 审议通过《关于选聘会计师事务所的议案》

表决结果为：同意5,521,610,326股，占出席会议的有表决权股份总数的100.00%；反对0股，弃权0股，回避0股。

(八) 审议通过《关于协议转让财茂物资等5户不良资产的议案》

表决结果为：同意5,471,610,326股，占出席会议的有表决权股份总数的99.09%；反对50,000,000股，弃权0股，回避0股。

附 件

审计报告

天健审〔2026〕8-323号

重庆三峡银行股份有限公司全体股东：

一、审计意见

我们审计了重庆三峡银行股份有限公司（以下简称三峡银行）财务报表，包括 2025 年 12 月 31 日的资产负债表，2025 年度的利润表、现金流量表、所有者权益变动表，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企业会计准则的规定编制，公允反映了三峡银行 2025 年 12 月 31 日的财务状况，以及 2025 年度的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》和中国注册会计师职业道德守则，我们独立于三峡银行，并履行了职业道德方面的其他责任。我们在审计中遵循了对公众利益实体审计的独立性要求。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。

三、其他信息

三峡银行管理层（以下简称管理层）对其他信息负责。其他信息包括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。

四、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，管理层负责评估三峡银行的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非计划进行清算、终止运营或别无其他现实的选择。

三峡银行治理层（以下简称治理层）负责监督三峡银行的财务报告过程。

五、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：

（一）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。

（二）了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序，但目的并非对内部控制的有效性发表意见。

（三）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。

（四）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，就可能对三峡银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三峡银行不能持续经营。

（五）评价财务报表的总体列报、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。

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。

天健会计师事务所（特殊普通合伙） 中国注册会计师：

中国·杭州 中国注册会计师：

二〇二六年四月十日

资产负债表

2025年12月31日

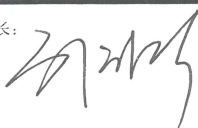
会商银01表

编制单位：重庆三峡银行股份有限公司

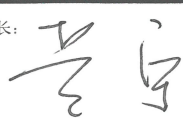
单位：人民币元

资产	注释号	期末数	上年年末数	负债和股东权益	注释号	期末数	上年年末数
资产：				负债：			
现金及存放中央银行款项	1	17,720,168,496.48	16,420,609,555.48	向中央银行借款	15	11,103,184,408.15	6,739,666,420.95
存放同业款项	2	2,613,555,986.39	885,491,246.54	同业及其他金融机构存放款项	16	471,613,863.33	311,276,004.60
贵金属				拆入资金	17	19,813,134.53	1,150,916,788.84
拆出资金	3	3,588,610,517.68	8,946,135,441.95	交易性金融负债			
衍生金融资产				衍生金融负债			
买入返售金融资产	4	13,013,951,574.51	11,269,826,966.01	卖出回购金融资产款	18	8,509,522,706.28	18,830,549,472.61
持有待售资产				吸收存款	19	274,019,655,687.79	231,872,075,878.24
发放贷款和垫款	5	200,853,749,322.59	172,242,362,014.59	应付职工薪酬	20	364,871,243.32	416,033,265.96
金融投资：				应交税费	21	159,189,874.57	190,416,202.60
交易性金融资产	6	24,965,758,323.14	27,341,675,008.43	持有待售负债			
债权投资	7	80,538,565,628.45	52,698,371,411.72	预计负债	22	29,821,216.84	56,157,788.10
其他债权投资	8	34,605,757,287.57	40,073,184,826.96	应付债券	23	62,685,719,241.35	51,629,677,709.14
其他权益工具投资	9	329,229,527.52	244,045,753.13	其中：优先股			
长期股权投资				永续债			
投资性房地产				租赁负债	24	351,204,185.03	252,699,042.27
固定资产	10	1,682,499,563.86	1,674,412,372.70	递延所得税负债	13	143,886,751.72	401,006,983.22
在建工程				其他负债	25	1,022,362,164.27	332,734,834.73
使用权资产	11	378,904,262.51	270,798,927.11	负债合计		358,880,844,477.18	312,183,210,391.26
无形资产	12	319,631,921.99	298,765,650.97	所有者权益(或股东权益)：			
商誉				实收资本(或股本)	26	5,573,974,960.00	5,573,974,960.00
递延所得税资产	13	2,854,349,903.56	2,539,128,753.16	其他权益工具	27	3,500,000,000.00	2,700,000,000.00
其他资产	14	599,061,646.76	1,150,691,949.50	其中：优先股			
				永续债		3,500,000,000.00	2,700,000,000.00
				资本公积	28	2,969,026,526.26	2,969,026,526.26
				减：库存股			
				其他综合收益	29	25,986,946.99	564,993,035.12
				盈余公积	30	1,924,902,095.70	1,780,253,379.96
				一般风险准备	31	5,392,020,694.70	4,896,243,543.87
				未分配利润	32	5,797,038,262.18	5,387,798,041.78
				股东权益合计		25,182,949,485.83	23,872,289,486.99
资产总计		384,063,793,963.01	336,055,499,878.25	负债和所有者权益总计		384,063,793,963.01	336,055,499,878.25

董事长：




行长：



副行长：



财务部总经理：



利 润 表

2025年度

会商银02表

编制单位：重庆三峡银行股份有限公司

单位：人民币元

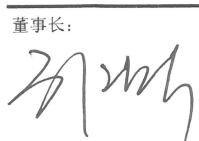
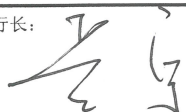
项目	注释号	本期数	上年同期数
一、营业总收入		5,593,763,824.74	5,221,337,975.98
利息净收入	1	4,496,562,000.74	3,930,204,163.39
利息收入		11,633,533,614.84	11,009,483,325.89
利息支出		7,136,971,614.10	7,079,279,162.50
手续费及佣金净收入	2	332,268,081.11	323,206,614.12
手续费及佣金收入		394,777,993.46	417,523,928.63
手续费及佣金支出		62,509,912.35	94,317,314.51
投资收益（损失以“-”号填列）	3	749,104,727.92	502,318,062.77
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益		81,740,392.95	271,412,201.21
其他收益	4	1,242,632.67	3,590,295.90
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	5	425,028.02	438,597,456.88
汇兑收益（损失以“-”号填列）	6	-328,481.41	1,120,714.94
其他业务收入	7	3,219,145.34	8,302,219.04
资产处置收益（损失以“-”号填列）	8	11,270,690.35	13,998,448.94
二、营业总支出		3,848,973,847.01	3,649,373,206.83
税金及附加	9	96,185,537.47	82,989,821.13
业务及管理费	10	1,750,418,492.91	1,657,257,892.59
信用减值损失	11	2,000,078,887.74	1,907,615,162.76
其他资产减值损失	12	1,699,420.00	561,685.99
其他业务成本	7	591,508.89	948,644.36
三、营业利润（亏损总额以“-”号填列）		1,744,789,977.73	1,571,964,769.15
加：营业外收入	13	1,500,960.18	6,126,113.84
减：营业外支出	14	30,969,896.64	7,146,059.01
四、利润总额（净亏损以“-”号填列）		1,715,321,041.27	1,570,944,823.98
减：所得税费用	15	268,833,883.90	247,630,730.88
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		1,446,487,157.37	1,323,314,093.10
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		1,446,487,157.37	1,323,314,093.10
（二）终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）			
六、其他综合收益的税后净额		-539,006,088.13	634,354,020.13
（一）不能重分类进损益的其他综合收益		38,126,646.58	29,220,561.78
1. 重新计量设定受益计划变动额		1,415,410.49	-3,239,082.47
2. 权益法下不能转损益的其他综合收益			
3. 其他权益工具投资公允价值变动		36,711,236.09	32,459,644.25
4. 企业自身信用风险公允价值变动			
5. 其他			
（二）将重分类进损益的其他综合收益		-577,132,734.71	605,133,458.35
1. 权益法下可转损益的其他综合收益			
2. 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公允价值变动		-583,715,036.14	599,172,515.28
3. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
4. 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信用减值准备		6,582,301.43	5,960,943.07
5. 现金流量套期储备			
6. 外币财务报表折算差额			
7. 其他			
七、综合收益总额		907,481,069.24	1,957,668,113.23
八、每股收益：			
（一）基本每股收益		0.24	0.21
（二）稀释每股收益		0.24	0.21


董事长：

行长：

副行长：

财务部总经理：



现金流量表

2025年度

会商银03表

单位：人民币元

编制单位：重庆三峡银行股份有限公司

项目	注释号	本期数	上年同期数
一、经营活动产生的现金流量：			
客户存款和同业存放款项净增加额		40,105,748,516.58	18,691,894,648.80
拆出资金净减少额		5,750,000,000.00	5,750,000,000.00
向中央银行借款净增加额		4,362,482,659.85	820,708,000.00
向其他金融机构拆入资金净增加额			
为交易目的而持有的金融资产净减少额		2,113,485,295.53	
收取利息、手续费及佣金的现金		10,582,977,682.08	12,363,545,663.22
拆入资金净增加额			
回购业务资金净增加额			
收到其他与经营活动有关的现金		1,418,339,185.17	64,898,967.10
经营活动现金流入小计		64,333,033,339.21	37,691,047,279.12
客户贷款及垫款净增加额		30,597,338,879.97	22,144,346,927.74
存放中央银行和同业款项净增加额		1,764,535,053.81	1,615,446,966.93
为交易目的而持有的金融资产净增加额			18,164,275,989.94
拆出资金净增加额			
拆入资金净减少额		1,130,200,000.00	3,700,000,000.00
回购业务资金净减少额		10,325,782,312.34	4,268,893,132.09
返售业务资金净增加额			
支付利息、手续费及佣金的现金		3,896,053,771.20	4,531,750,420.18
支付给职工以及为职工支付的现金		1,039,416,141.90	880,035,388.68
支付的各项税费		1,467,617,592.34	1,289,420,511.56
支付其他与经营活动有关的现金		574,823,097.04	1,191,312,355.52
经营活动现金流出小计		50,795,766,848.60	57,785,481,692.64
经营活动产生的现金流量净额		13,537,266,490.61	-20,094,434,413.52
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		53,898,637,189.53	28,961,022,759.26
取得投资收益收到的现金		2,830,806,600.01	675,567,288.40
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		44,060,307.38	13,998,448.94
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计		56,773,504,096.92	29,650,588,496.60
投资支付的现金		76,826,186,150.07	42,664,475,082.58
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		221,293,632.81	110,140,486.01
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		77,047,479,782.88	42,774,615,568.59
投资活动产生的现金流量净额		-20,273,975,685.96	-13,124,027,071.99
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金		3,500,000,000.00	
发行债券收到的现金		55,360,000,000.00	39,601,808,799.64
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计		58,860,000,000.00	39,601,808,799.64
偿还债务支付的现金		44,222,269,000.00	21,365,332,611.44
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		1,586,324,192.74	904,274,092.53
支付其他与筹资活动有关的现金		2,791,901,595.81	82,375,689.28
筹资活动现金流出小计		48,600,494,788.55	22,351,982,393.25
筹资活动产生的现金流量净额		10,259,505,211.45	17,249,826,406.39
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		-328,481.41	1,957,490.27
五、现金及现金等价物净增加额		3,522,467,534.69	-15,966,677,588.85
加：期初现金及现金等价物余额		17,933,547,376.23	33,900,224,965.08
六、期末现金及现金等价物余额		21,456,014,910.92	17,933,547,376.23

董事长：

行长：

副行长：

财务部总经理：






所有者权益变动表

2025年度

会商银04表

单位：人民币元

本期数

项 目	实收资本 (或股本)	其他权益工具		资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
		优先股	永续债							
一、上年年末余额	5,573,974,960.00		2,700,000,000.00	2,969,026,526.26		564,993,035.12	1,780,253,379.96	4,896,243,543.87	5,387,798,041.78	23,872,289,486.99
加：会计政策变更										
前期差错更正										
其他										
二、本年期初余额	5,573,974,960.00		2,700,000,000.00	2,969,026,526.26		564,993,035.12	1,780,253,379.96	4,896,243,543.87	5,387,798,041.78	23,872,289,486.99
三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列)			800,000,000.00			-539,006,088.13	144,648,715.74	495,777,150.83	409,240,220.40	1,310,659,998.84
(一) 综合收益总额						-539,006,088.13			1,446,487,157.37	907,481,069.24
(二) 所有者投入和减少资本			800,000,000.00							800,000,000.00
1. 所有者投入的普通股										
2. 其他权益工具持有者投入资本			800,000,000.00							800,000,000.00
3. 股份支付计入所有者权益的金额										
4. 其他										
(三) 利润分配							144,648,715.74	495,777,150.83	-1,037,246,936.97	-396,821,070.40
1. 提取盈余公积							144,648,715.74		-144,648,715.74	
2. 提取一般风险准备								495,777,150.83	-495,777,150.83	
3. 对所有者(或股东)的分配									-263,649,015.61	-263,649,015.61
4. 其他									-133,172,054.79	-133,172,054.79
(四) 所有者权益内部结转										
1. 资本公积转增资本(或股本)										
2. 盈余公积转增资本(或股本)										
3. 盈余公积弥补亏损										
4. 设定受益计划变动额结转留存收益										
5. 其他综合收益结转留存收益										
6. 其他										
(五) 其他										
四、本期期末余额	5,573,974,960.00		3,500,000,000.00	2,969,026,526.26		25,986,946.99	1,924,902,095.70	5,392,020,694.70	5,797,038,262.18	25,182,949,485.83

董事长：

行长：

副行长：

财务部总经理：

焦爱渝

罗斌

李宇

邱明

所有者权益变动表

2025年度

会商银04表

单位：人民币元

编制单位：重庆三峡银行股份有限公司

上年同期数

项目	其他权益工具		资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
	优先股	永续债							
	其他								
一、上年年末余额	5,573,974,960.00	2,700,000,000.00	2,969,026,526.26		-60,319,427.60	1,647,017,814.91	4,195,334,231.15	5,278,164,092.16	22,303,198,196.88
加：会计政策变更									
前期差错更正									
其他									
二、本年期初余额	5,573,974,960.00	2,700,000,000.00	2,969,026,526.26		-60,319,427.60	1,647,017,814.91	4,195,334,231.15	5,278,164,092.16	22,303,198,196.88
三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列)					625,312,462.72	133,235,565.05	700,909,312.72	109,633,949.62	1,569,091,290.11
(一) 综合收益总额					634,354,020.13			1,323,314,093.10	1,957,668,113.23
(二) 所有者投入和减少资本									
1. 所有者投入的普通股									
2. 其他权益工具持有者投入资本									
3. 股份支付计入所有者权益的金额									
4. 其他									
(三) 利润分配									
1. 提取盈余公积						133,235,565.05	700,909,312.72	-1,222,721,700.89	-388,576,823.12
2. 提取一般风险准备						133,235,565.05		-133,235,565.05	
3. 对所有者(或股东)的分配							700,909,312.72	-700,909,312.72	
4. 其他								-261,976,823.12	-261,976,823.12
(四) 所有者权益内部结转									
1. 资本公积转增资本(或股本)					-9,041,557.41			9,041,557.41	
2. 盈余公积转增资本(或股本)									
3. 盈余公积弥补亏损									
4. 设定受益计划变动额结转留存收益									
5. 其他综合收益结转留存收益					-9,041,557.41			9,041,557.41	
6. 其他									
(五) 其他									
四、本期末余额	5,573,974,960.00	2,700,000,000.00	2,969,026,526.26		564,993,035.12	1,780,253,379.96	4,896,243,543.87	5,387,798,041.76	23,872,289,486.99

董事长：

行长：

副行长：

财务部经理：

熊爱渝

罗成

李宇

王明

重庆三峡银行股份有限公司

财务报表附注

2025 年度

金额单位：人民币元

一、本行基本情况

重庆三峡银行股份有限公司（以下简称本行）系经中国人民银行批准，由万县市十三家信用社、万县市棉纺织厂等二十四家企业、万县市财政局发起设立，于 1998 年 2 月 16 日在万县市工商行政管理局登记注册，总部位于重庆市。本行持有注册号为 915001017116939742 的营业执照，截至 2025 年 12 月 31 日注册资本 5,573,974,960.00 元。经中国银行业监督管理委员会重庆监管局批准，本行取得机构编码为 B0205H250000001 号的金融许可证。

本行属银行业。主要经营范围：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据贴现；发行金融债券；代理发行、代理兑付、承销政府债券；从事同业拆借；外汇存款，外汇贷款，国际结算，同业外汇拆借，外汇票据承兑及贴现，外汇借款，外汇担保，自营及代客外汇买卖（自营外汇买卖仅限于办理即期外汇买卖），资信调查、咨询、见证；提供担保；代理收付款项及代理保险业务；提供保管箱服务；经银行业监督管理机构和国家外汇管理机关批准的其他业务（以上范围法律、法规禁止经营的不得经营；法律、法规规定应经审批而未获审批前不得经营）。

本财务报表业经本行 2026 年 4 月 10 日第四届董事会第九次会议批准对外报出。

二、财务报表的编制基础

（一）编制基础

本行财务报表以持续经营为编制基础。

（二）持续经营能力评价

本行不存在导致对报告期末起 12 个月内的持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况。

三、重要会计政策及会计估计

重要提示：本行根据实际生产经营特点针对金融工具减值、固定资产折旧、在建工程、无形资产摊销、收入确认等交易或事项制定了具体会计政策和会计估计。

（一）遵循企业会计准则的声明

本行所编制的财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本行的财务状况、经营成果和现金流量等有关信息。

（二）会计期间

本行会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

（三）记账本位币

本行采用人民币为记账本位币。

（四）同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

1. 同一控制下企业合并的会计处理方法

本行在企业合并中取得的资产和负债，按照合并日被合并方在最终控制方合并财务报表中的账面价值计量。本行按照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；资本公积不足冲减的，调整留存收益。

2. 非同一控制下企业合并的会计处理方法

本行在购买日对合并成本大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，确认为商誉；如果合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额，首先对取得的被购买方各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值以及合并成本的计量进行复核，经复核后合并成本仍小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益。

（五）控制的判断标准和合并财务报表的编制方法

1. 控制的判断

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可变回报金额的，认定为控制。

2. 合并财务报表的编制方法

母公司将其控制的所有子公司纳入合并财务报表的合并范围。合并财务报表以母公司及其子公司的财务报表为基础，根据其他有关资料，由母公司按照《企业会计准则第 33 号——合并财务报表》编制。

(六) 现金及现金等价物的确定标准

本行列示于现金流量表中的现金是指本行的库存现金以及可以随时用于支付的存款,包括库存现金、存放于中央银行的超额准备金、存放中央银行的其他款项(不含缴存财政性存款)及原到期日在3个月以内的存放同业款项;现金等价物,是指本行持有的期限短(一般是指从购买日起,3个月内到期)、流动性强、易于转换为已知金额现金且价值变动风险很小的投资。

(七) 外币业务和外币报表折算

1. 外币业务折算

外币交易在初始确认时,采用交易发生日的即期汇率折算为人民币金额。资产负债表日,外币货币性项目采用资产负债表日即期汇率折算,因汇率不同而产生的汇兑差额,除与购建符合资本化条件资产有关的外币专门借款本金及利息的汇兑差额外,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,不改变其人民币金额;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,差额计入当期损益或其他综合收益。

2. 外币财务报表折算

资产负债表中的资产和负债项目,采用资产负债表日的即期汇率折算;所有者权益项目除“未分配利润”项目外,其他项目采用交易发生日的即期汇率折算;利润表中的收入和费用项目,采用交易发生日的即期汇率折算。按照上述折算产生的外币财务报表折算差额,计入其他综合收益。

(八) 金融工具

1. 金融资产和金融负债的分类

金融资产在初始确认时划分为以下三类:(1)以摊余成本计量的金融资产;(2)以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产;(3)以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

金融负债在初始确认时划分为以下四类:(1)以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债;(2)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;(3)不属于上述(1)或(2)的财务担保合同,以及不属于上述(1)并以低于市场利率贷款的贷款承诺;(4)以摊余成本计量的金融负债。

2. 金融资产和金融负债的确认依据、计量方法和终止确认条件

(1) 金融资产和金融负债的确认依据和初始计量方法

本行成为金融工具合同的一方时，确认一项金融资产或金融负债。初始确认金融资产或金融负债时，按照公允价值计量；对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债，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。但是，本行初始确认的应收账款未包含重大融资成分或本行不考虑未超过一年的合同中的融资成分的，按照《企业会计准则第 14 号——收入》所定义的交易价格进行初始计量。

(2) 金融资产的后续计量方法

1) 以摊余成本计量的金融资产

采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量。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。

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投资

采用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。

3) 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

采用公允价值进行后续计量。获得的股利（属于投资成本收回部分的除外）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，计入留存收益。

4) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

采用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，除非该金融资产属于套期关系的一部分。

(3) 金融负债的后续计量方法

1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

此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。对于此类金融负债以公允价值进行后续计量。因本行自身信用风险变动引起的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的公允价值变动金额计入其他综合收益，除非该处理会造成或扩大损益中的会计错配。此类金融

负债产生的其他利得或损失（包括利息费用、除因本行自身信用风险变动引起的公允价值变动）计入当期损益，除非该金融负债属于套期关系的一部分。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。

2) 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按照《企业会计准则第 23 号——金融资产转移》相关规定进行计量。

3) 不属于上述 1) 或 2) 的财务担保合同，以及不属于上述 1) 并以低于市场利率贷款的贷款承诺

在初始确认后按照下列两项金额之中的较高者进行后续计量：① 按照金融工具的减值规定确定的损失准备金额；② 初始确认金额扣除按照《企业会计准则第 14 号——收入》相关规定所确定的累计摊销额后的余额。

4) 以摊余成本计量的金融负债

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负债所产生的利得或损失，在终止确认、按照实际利率法摊销时计入当期损益。

(4) 金融资产和金融负债的终止确认

1) 当满足下列条件之一时，终止确认金融资产：

① 收取金融资产现金流量的合同权利已终止；

② 金融资产已转移，且该转移满足《企业会计准则第 23 号——金融资产转移》关于金融资产终止确认的规定。

2) 当金融负债（或其一部分）的现时义务已经解除时，相应终止确认该金融负债（或该部分金融负债）。

3. 金融资产转移的确认依据和计量方法

本行转移了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，终止确认该金融资产，并将转移中产生或保留的权利和义务单独确认为资产或负债；保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，继续确认所转移的金融资产。本行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的，分别下列情况处理：(1) 未保留对该金融资产控制的，终止确认该金融资产，并将转移中产生或保留的权利和义务单独确认为资产或负债；(2) 保留了对该金融资产控制的，按照继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。

金融资产整体转移满足终止确认条件的，将下列两项金额的差额计入当期损益：(1) 所

转移金融资产在终止确认日的账面价值；(2) 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务工具投资)之和。转移了金融资产的一部分，且该被转移部分整体满足终止确认条件的，将转移前金融资产整体的账面价值，在终止确认部分和继续确认部分之间，按照转移日各自的相对公允价值进行分摊，并将下列两项金额的差额计入当期损益：(1) 终止确认部分的账面价值；(2) 终止确认部分的对价，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务工具投资)之和。

4. 金融资产和金融负债的公允价值确定方法

本行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确定相关金融资产和金融负债的公允价值。本行将估值技术使用的输入值分以下层级，并依次使用：

(1) 第一层次输入值是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；

(2) 第二层次输入值是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，包括：活跃市场中类似资产或负债的报价；非活跃市场中相同或类似资产或负债的报价；除报价以外的其他可观察输入值，如在正常报价间隔期间可观察的利率和收益率曲线等；市场验证的输入值等；

(3) 第三层次输入值是相关资产或负债的不可观察输入值，包括不能直接观察或无法由可观察市场数据验证的利率、股票波动率、企业合并中承担的弃置义务的未来现金流量、使用自身数据作出的财务预测等。

5. 金融工具减值

本行以预期信用损失为基础，对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债务工具投资、合同资产、租赁应收款、分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债以外的贷款承诺、不属于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债或不属于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的财务担保合同进行减值处理并确认损失准备。

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，是指本行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。其中，对于本行购买或源生的已发生信用

减值的金融资产，按照该金融资产经信用调整的实际利率折现。

对于购买或源生的已发生信用减值的金融资产，本行在资产负债表日仅将自初始确认后整个存续期内预期信用损失的累计变动确认为损失准备。

除上述计量方法以外的金融资产，本行在每个资产负债表日评估其信用风险自初始确认后是否已经显著增加。如果信用风险自初始确认后已显著增加，本行按照整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备；如果信用风险自初始确认后未显著增加，本行按照该金融工具未来12个月内预期信用损失的金额计量损失准备。

本行利用可获得的合理且有依据的信息，包括前瞻性信息，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，以确定金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。

于资产负债表日，若本行判断金融工具只具有较低的信用风险，则假定该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加。

本行以单项金融工具或金融工具组合为基础评估预期信用风险和计量预期信用损失。当以金融工具组合为基础时，本行以共同风险特征为依据，将金融工具划分为不同组合。

本行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，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，本行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。

6. 金融资产和金融负债的抵销

金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，不相互抵销。但同时满足下列条件的，本行以相互抵销后的净额在资产负债表内列示：（1）本行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；（2）本行计划以净额结算，或同时变现该金融资产和清偿该金融负债。

不满足终止确认条件的金融资产转移，本行不对已转移的金融资产和相关负债进行抵销。

（九）买入返售与卖出回购款项的核算方法

买入返售交易是指按照合同或协议以一定的价格向交易对手买入相关资产（包括债券及票据），合同或协议到期日再以约定价格返售相同之金融产品。买入返售按买入返售相关资产时实际支付的款项入账，在资产负债表“买入返售金融资产”项目列示。

卖出回购交易是指按照合同或协议以一定的价格将相关的资产（包括债券和票据）出售

给交易对手，到合同或协议到期日，再以约定价格回购相同之金融产品。卖出回购按卖出回购相关资产时实际收到的款项入账，在资产负债表“卖出回购金融资产款”项目列示。卖出的金融产品仍按原分类列于资产负债表内，并按照相关的会计政策核算。

买入返售及卖出回购的利息收支，在返售或回购期间内以实际利率确认。

(十) 固定资产

1. 固定资产的确认条件

固定资产是指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用年限超过一个会计年度的有形资产。固定资产在同时满足经济利益很可能流入、成本能够可靠计量时予以确认。

2. 各类固定资产的折旧方法

类别	折旧方法	折旧年限(年)	残值率(%)	年折旧率(%)
房屋及建筑物	年限平均法	40	5	2.375
机器设备	年限平均法	5	5	19
运输工具	年限平均法	8	5	11.875
其他设备	年限平均法	5	5	19

(十一) 在建工程

1. 在建工程同时满足经济利益很可能流入、成本能够可靠计量则予以确认。在建工程按建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的实际成本计量。

2. 在建工程达到预定可使用状态时，按工程实际成本转入固定资产。已达到预定可使用状态但尚未办理竣工决算的，先按估计价值转入固定资产，待办理竣工决算后再按实际成本调整原暂估价值，但不再调整原已计提的折旧。

类别	在建工程结转为固定资产的标准和时点
房屋及建筑物	以竣工验收合格、交付使用的时点为准，以竣工验收备案表注明的竣工验收日期为转固时点
机器设备	以安装调试结束、验收合格的时点为准，由相关部门（如采购部门、生产运营部门、财务部门）联合验收并形成验收报告，以验收报告日期作为在建工程转固时点

(十二) 无形资产

1. 无形资产包括土地使用权、专利权、非专利技术、商标权、著作权等，按成本进行初始计量。购入的无形资产，按实际支付的价款和相关支出作为实际成本。投资者投入的无

形资产，按投资合同或协议约定的价值确定实际成本，但合同或协议约定价值不公允的，按公允价值确定实际成本。

2. 本行在取得无形资产时分析判断其使用寿命，划分为使用寿命有限和使用寿命不确定的无形资产。

使用寿命有限的无形资产，在使用寿命内采用直线法摊销，并在年度终了，对无形资产的使用寿命和摊销方法进行复核，如与原先估计数存在差异的，进行相应的调整。

使用寿命不确定的无形资产不予摊销。本行在每个会计期间对使用寿命不确定的无形资产的使用寿命进行复核，当有确凿证据表明其使用寿命是有限的，则估计其使用寿命，按直线法进行摊销。

（十三）长期资产减值

对长期股权投资、固定资产、在建工程、使用权资产和使用寿命有限的无形资产等长期资产，在资产负债表日有迹象表明发生减值的，估计其可收回金额。对因企业合并所形成的商誉和使用寿命不确定的无形资产，无论是否存在减值迹象，每年都进行减值测试。商誉结合与其相关的资产组或者资产组组合进行减值测试。

若上述长期资产的可收回金额低于其账面价值的，按其差额确认资产减值准备并计入当期损益。

（十四）长期待摊费用

长期待摊费用核算已经支出，摊销期限在1年以上（不含1年）的各项费用。长期待摊费用按实际发生额入账，在受益期或规定的期限内分期平均摊销。如果长期待摊的费用项目不能使以后会计期间受益则将尚未摊销的该项目的摊余价值全部转入当期损益。

（十五）抵债资产

对于受让的金融资产类抵债资产，本行按公允价值进行初始计量；对于受让的非金融资产类抵债资产，本行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。资产负债表日，非金融资产类抵债资产按照账面价值与可收回金额孰低计量，当可收回金额低于账面价值时，对抵债资产计提减值准备。

（十六）委托贷款

委托贷款业务是指由客户（委托人）提供资金，由本行（受托人）按照委托人的意愿代理发放、管理并协助收回贷款的一项受托业务。委托贷款业务相关风险和收益由委托人承担和享有。委托贷款及委托贷款资金不在本行资产负债表中确认。

(十七) 职工薪酬

1. 职工薪酬包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。

2. 短期薪酬的会计处理方法

在职工为本行提供服务的会计期间，将实际发生的短期薪酬确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

3. 离职后福利的会计处理方法

离职后福利分为设定提存计划和设定受益计划。

(1) 在职工为本行提供服务的会计期间，根据设定提存计划计算的应缴存金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

(2) 对设定受益计划的会计处理通常包括下列步骤：

1) 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作出估计，计量设定受益计划所产生的义务，并确定相关义务的所属期间。同时，对设定受益计划所产生的义务予以折现，以确定设定受益计划义务的现值和当期服务成本；

2) 设定受益计划存在资产的，将设定受益计划义务现值减去设定受益计划资产公允价值所形成的赤字或盈余确认为一项设定受益计划净负债或净资产。设定受益计划存在盈余的，以设定受益计划的盈余和资产上限两项的孰低者计量设定受益计划净资产；

3) 期末，将设定受益计划产生的职工薪酬成本确认为服务成本、设定受益计划净负债或净资产的利息净额以及重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动等三部分，其中服务成本和设定受益计划净负债或净资产的利息净额计入当期损益或相关资产成本，重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动计入其他综合收益，并且在后续会计期间不允许转回至损益，但可以在权益范围内转移这些在其他综合收益确认的金额。

4. 辞退福利的会计处理方法

向职工提供的辞退福利，在下列两者孰早日确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益：(1) 本行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；

(2) 本行确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。

5. 其他长期职工福利的会计处理方法

向职工提供的其他长期福利，符合设定提存计划条件的，按照设定提存计划的有关规定进行会计处理；除此之外的其他长期福利，按照设定受益计划的有关规定进行会计处理，为简化相关会计处理，将其产生的职工薪酬成本确认为服务成本、其他长期职工福利净负债或

净资产的利息净额以及重新计量其他长期职工福利净负债或净资产所产生的变动等组成项目的总净额计入当期损益或相关资产成本。

(十八) 预计负债

1. 因对外提供担保、诉讼事项、产品质量保证、亏损合同等或有事项形成的义务成为本行承担的现时义务，履行该义务很可能导致经济利益流出本行，且该义务的金额能够可靠的计量时，本行将该项义务确认为预计负债。

2. 本行按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数对预计负债进行初始计量，并在资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核。

(十九) 优先股、永续债等其他金融工具

根据金融工具相关准则和《永续债相关会计处理的规定》（财会〔2019〕2号），对发行的优先股、永续债、等金融工具，本行依据所发行金融工具的合同条款及其所反映的经济实质而非仅以法律形式，结合金融资产、金融负债和权益工具的定义，在初始确认时将该等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。

在资产负债表日，对于归类为权益工具的金融工具，其利息支出或股利分配作为本行的利润分配，其回购、注销等作为权益的变动处理；对于归类为金融负债的金融工具，其利息支出或股利分配按照借款费用进行处理，其回购或赎回产生的利得或损失等计入当期损益。

(二十) 收入和支出确认的原则和方法

1. 利息收入

对于所有以摊余成本计量的金融工具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中计息的金融工具，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。

本行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：(1) 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；(2) 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，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

本行通过在一定期间内持续向客户提供服务收取的手续费及佣金在相应期间内按照履约进度确认收入，其他手续费及佣金于相关交易完成时确认收入。

(二十一) 政府补助

1. 政府补助在同时满足下列条件时予以确认：(1) 本行能够满足政府补助所附的条件；(2) 本行能够收到政府补助。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；公允价值不能可靠取得的，按照名义金额计量。

2. 与资产相关的政府补助判断依据及会计处理方法

政府文件规定用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助划分为与资产相关的政府补助。政府文件不明确的，以取得该补助必须具备的基本条件为基础进行判断，以购建或以其他方式形成长期资产为基本条件的作为与资产相关的政府补助。与资产相关的政府补助，冲减相关资产的账面价值或确认为递延收益。与资产相关的政府补助确认为递延收益的，在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入损益。按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。相关资产在使用寿命结束前被出售、转让、报废或发生毁损的，将尚未分配的相关递延收益余额转入资产处置当期的损益。

3. 与收益相关的政府补助判断依据及会计处理方法

除与资产相关的政府补助之外的政府补助划分为与收益相关的政府补助。对于同时包含与资产相关部分和与收益相关部分的政府补助，难以区分与资产相关或与收益相关的，整体归类为与收益相关的政府补助。与收益相关的政府补助，用于补偿以后期间的相关成本费用或损失的，确认为递延收益，在确认相关成本费用或损失的期间，计入当期损益或冲减相关成本；用于补偿已发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益或冲减相关成本。

4. 与本行日常经营活动相关的政府补助，按照经济业务实质，计入其他收益或冲减相关成本费用。与本行日常活动无关的政府补助，计入营业外收支。

5. 政策性优惠贷款贴息的会计处理方法

(1) 财政将贴息资金拨付给贷款银行，由贷款银行以政策性优惠利率向本行提供贷款的，以实际收到的借款金额作为借款的入账价值，按照借款本金和该政策性优惠利率计算相关借

款费用。

(2) 财政将贴息资金直接拨付给本行的，将对应的贴息冲减相关借款费用。

(二十二) 递延所得税资产、递延所得税负债

1. 根据资产、负债的账面价值与其计税基础之间的差额（未作为资产和负债确认的项目按照税法规定可以确定其计税基础的，该计税基础与其账面数之间的差额），按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计算确认递延所得税资产或递延所得税负债。

2. 确认递延所得税资产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。资产负债表日，有确凿证据表明未来期间很可能获得足够的应纳税所得额用来抵扣可抵扣暂时性差异的，确认以前会计期间未确认的递延所得税资产。

3. 资产负债表日，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，转回减记的金额。

4. 当期所得税和递延所得税作为所得税费用或收益计入当期损益，但不包括下列情况产生的所得税：(1) 企业合并；(2) 直接在所有者权益中确认的交易或者事项。

5. 同时满足下列条件时，本行将递延所得税资产及递延所得税负债以抵销后的净额列示：(1) 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；(2) 递延所得税资产和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和递延所得税负债转回的期间内，涉及的纳税主体意图以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债或是同时取得资产、清偿债务。

(二十三) 租赁

1. 本行作为承租人

在租赁期开始日，本行将租赁期不超过 12 个月，且不包含购买选择权的租赁认定为短期租赁；将单项租赁资产为全新资产时价值较低的租赁认定为低价值资产租赁。本行在租赁期内各个期间采用直线法，将短期租赁和低价值资产租赁的租赁付款额计入当期费用。

除上述采用简化处理的短期租赁和低价值资产租赁外，在租赁期开始日，本行对租赁确认使用权资产和租赁负债。

(1) 使用权资产

使用权资产按照成本进行初始计量，该成本包括：1) 租赁负债的初始计量金额；2) 在

租赁期开始日或之前支付的租赁付款额,存在租赁激励的,扣除已享受的租赁激励相关金额;
3) 承租人发生的初始直接费用; 4) 承租人为拆卸及移除租赁资产、复原租赁资产所在场地或将租赁资产恢复至租赁条款约定状态预计将发生的成本。

本行按照平均年限法对使用权资产计提折旧。能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的,本行在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧。无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的,本行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。

(2) 租赁负债

在租赁期开始日,本行将尚未支付的租赁付款额的现值确认为租赁负债。计算租赁付款额现值时采用租赁内含利率作为折现率,无法确定租赁内含利率的,采用本行增量借款利率作为折现率。租赁付款额与其现值之间的差额作为未确认融资费用,在租赁期各个期间内按照确认租赁付款额现值的折现率确认利息费用,并计入当期损益。未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额于实际发生时计入当期损益。

租赁期开始日后,当实质固定付款额发生变动、担保余值预计的应付金额发生变化、用于确定租赁付款额的指数或比率发生变动、购买选择权、续租选择权或终止选择权的评估结果或实际行权情况发生变化时,本行按照变动后的租赁付款额的现值重新计量租赁负债,并相应调整使用权资产的账面价值,如使用权资产账面价值已调减至零,但租赁负债仍需进一步调减的,将剩余金额计入当期损益。

2. 本行作为出租人

在租赁开始日,本行将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划分为融资租赁,除此之外的均为经营租赁。

(1) 经营租赁

本行在租赁期内各个期间按照直线法将租赁收款额确认为租金收入,发生的初始直接费用予以资本化并按照与租金收入确认相同的基础进行分摊,分期计入当期损益。本行取得的与经营租赁有关的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。

(2) 融资租赁

在租赁期开始日,本行按照租赁投资净额(未担保余值和租赁期开始日尚未收到的租赁收款额按照租赁内含利率折现的现值之和)确认应收融资租赁款,并终止确认融资租赁资产。在租赁期的各个期间,本行按照租赁内含利率计算并确认利息收入。

本行取得的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。

3. 售后租回

(1) 本行作为承租人

本行按照《企业会计准则第 14 号——收入》的规定，评估确定售后租回交易中的资产转让是否属于销售。

售后租回交易中的资产转让属于销售的，本行按原资产账面价值中与租回获得的使用权有关的部分，计量售后租回所形成的使用权资产，并仅就转让至出租人的权利确认相关利得或损失。

售后租回交易中的资产转让不属于销售的，本行继续确认被转让资产，同时确认一项与转让收入等额的金融负债，并按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》对该金融负债进行会计处理。

(2) 本行作为出租人

本行按照《企业会计准则第 14 号——收入》的规定，评估确定售后租回交易中的资产转让是否属于销售。

售后租回交易中的资产转让属于销售的，本行根据其他适用的企业会计准则对资产购买进行会计处理，并根据《企业会计准则第 21 号——租赁》对资产出租进行会计处理。

售后租回交易中的资产转让不属于销售的，本行不确认被转让资产，但确认一项与转让收入等额的金融资产，并按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》对该金融资产进行会计处理。

(二十四) 一般风险准备金

本行根据财政部《金融企业准备金计提管理办法》（财金〔2012〕20 号）提取一般准备，原则上一般风险准备金余额不低于风险资产期末余额的 1.5%。

(二十五) 分部报告

本行以内部组织结构、管理要求、内部报告制度为依据确定经营分部。本行的经营分部是指同时满足下列条件的组成部分：

1. 该组成部分能够在日常活动中产生收入、发生费用；
2. 管理层能够定期评价该组成部分的经营成果，以决定向其配置资源、评价其业绩；
3. 能够通过分析取得该组成部分的财务状况、经营成果和现金流量等有关会计信息。

(二十六) 其他主要会计政策、会计估计和财务报表编制方法

资产证券化业务的会计处理方法和判断依据

作为经营活动的一部分，本行将部分信贷资产进行证券化，一般是将信贷资产出售给结构化主体，然后再由其向投资者发行证券。对符合终止确认条件的信贷资产证券化基础资产，本行终止确认原金融资产，并将在转让中获得的结构化主体的权益确认为新的金融资产。对于未能符合终止确认条件的信贷资产证券化，保留原金融资产，从第三方投资者募集的资金以融资款处理。对于符合部分终止确认条件的信贷资产证券化的基础资产，如果本行放弃了对该基础资产控制权，本行对其实现终止确认；否则应当按照本行继续涉入所转让金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。

四、税项

(一) 主要税种及税率

税 种	计税依据	税 率(%)
增值税	以按税法规定计算的销售货物和应税劳务收入为基础计算销项税额，扣除当期允许抵扣的进项税额后，差额部分为应交增值税	3、6
城市维护建设税	实际缴纳的流转税税额	5、7
教育费附加	实际缴纳的流转税税额	3
地方教育附加	实际缴纳的流转税税额	2
企业所得税	应纳税所得额	25

(二) 税收优惠

1. 增值税优惠政策

(1) 国债、地方债、金融同业往来利息收入免征增值税

根据财政部、国家税务总局《关于全面推开营业税改征增值税试点的通知》(财税〔2016〕36号)规定：自2016年5月1日起，在全国范围内全面推开营业税改征增值税(以下称营改增)试点，其中金融业纳入试点范围，由缴纳营业税改为缴纳增值税。同时规定：国债、地方债、同业拆借、截至2017年12月31日转贴现业务等金融机构往来收入免征增值税；金融企业发放贷款后，自结息日起90天内发生的应收未收利息按现行规定缴纳增值税，自结息日起90天后发生的应收未收利息暂不缴纳增值税，待实际收到利息时按规定缴纳增值税。本行对自结息日起90天后发生的应收未收利息从表内转入表外核算，暂不缴纳增值税，待实际收到利息时再按规定缴纳增值税。

根据财政部、国家税务总局《关于进一步明确全面推开营改增试点金融业有关政策的通知》(财税〔2016〕46号)规定：本行质押式买入返售金融商品、持有政策性金融债券作为金融同业往来利息收入免征增值税。

根据财政部、国家税务总局《关于金融机构同业往来等增值税政策的补充通知》(财税〔2016〕年70号)规定：本行同业存款、同业借款、同业代付、买断式买入返售金融商品、持有金融债券、同业存单免征增值税；购买央行票据、与央行开展货币掉期和货币互存等与人民银行所发生的资金往来业务免征增值税；银行联行往来业务等作为金融同业往来利息收入免征增值税。

根据财政部、国家税务总局《关于国债等债券利息收入增值税政策的公告》(财税〔2025〕4号)规定：自2025年8月8日起，对在该日期之后(含当日)新发行的国债、地方政府债券、金融债券的利息收入，恢复征收增值税。对在该日期之前已发行的国债、地方政府债券、金融债券(包含在2025年8月8日之后续发行的部分)的利息收入，继续免征增值税直至债券到期。

(2) 金融商品持有期间(含到期)取得的非保本收益，不征收增值税

根据财政部、国家税务总局《关于明确金融房地产开发教育辅助服务等增值税政策的通知》(财税〔2016〕140号)规定：本行金融商品持有期间(含到期)取得的非保本收益，不属于利息或利息性质的收入，不征收增值税。

(3) 资管产品投资人，不缴纳增值税

根据财政部、国家税务总局《关于资管产品增值税有关问题的通知》(财税〔2017〕56号)规定：自2018年1月1日起，资管产品管理人为资管产品运营业务增值税纳税义务人，按照3%征税率缴纳增值税。本行作为资管产品投资人，不缴纳增值税。

(4) 金融机构向小微企业、微型企业、个体工商户发放的小额贷款利息收入，免征增值税

根据财政部、国家税务总局《关于金融机构小微企业贷款利息收入免征增值税政策的公告》(财税〔2023〕16号)规定：一、对金融机构向小微企业、微型企业和个体工商户发放小额贷款取得的利息收入，免征增值税。金融机构可以选择以下两种方法之一适用免税：①对金融机构向小微企业、微型企业和个体工商户发放的，利率水平不高于全国银行间同业拆借中心公布的贷款市场报价利率(LPR)150%(含本数)的单笔小额贷款取得的利息收入，免征增值税；高于全国银行间同业拆借中心公布的贷款市场报价利率(LPR)150%的单笔小额贷款

取得的利息收入，按照现行政策规定缴纳增值税。②对金融机构向小型企业、微型企业和个体工商户发放单笔小额贷款取得的利息收入中，不高于该笔贷款按照全国银行间同业拆借中心公布的贷款市场报价利率(LPR)150%(含本数)计算的利息收入部分，免征增值税；超过部分按照现行政策规定缴纳增值税。

金融机构可按会计年度在以上两种方法之间选定其一作为该年的免税适用方法，一经选定，该会计年度内不得变更。

本行选择上述第二种方法申报小型企业、微型企业、个体工商户贷款免税利息收入。

根据规定该项税收优惠执行至 2027 年 12 月 31 日。

2. 所得税税收优惠政策

(1) 国债及地方债利息收入免征企业所得税税收优惠根据《中华人民共和国企业所得税法》(中华人民共和国主席令(2007)63号)、《中华人民共和国企业所得税法实施条例》(中华人民共和国国务院令 第 512 号)及《财政部、国家税务总局关于全面推开营业税改征增值税试点的通知》(财税〔2016〕36号)相关规定：本行国债利息收入、符合条件的居民企业之间的股息、红利等权益性投资收益等免征企业所得税。

根据《关于地方政府债券利息免征所得税问题的通知》(财税〔2011〕76号、财税〔2013〕5号)规定：对本行取得的地方政府债券利息收入，免征企业所得税。

(2) 投资者从证券投资基金分配中取得的收入暂不征收企业所得税根据《财政部、国家税务总局关于企业所得税若干优惠政策的通知》(财税〔2008〕1号)规定：对投资者从证券投资基金分配中取得的收入，暂不征收企业所得税。

(3) 贷款损失准备金允许税前扣除的税收优惠根据《关于金融企业贷款损失准备金企业所得税税前扣除有关政策的通知》(财税〔2019〕86号)规定：本行准予当年税前扣除的贷款损失准备金=本年末准予提取贷款损失准备金的贷款资产余额×1%—截至上年末已在税前扣除的贷款损失准备金的余额。

(4) 缴纳的存款保险保费允许税前扣除的税收优惠根据财政部、国家税务总局《关于银行业金融机构存款保险保费企业所得税税前扣除有关政策问题的通知》(财税〔2016〕106号)规定：自 2015 年 5 月 1 日起，本行按照不超过万分之一点六的存款保险费率，计算缴纳的存款保险保费，准予在企业所得税税前扣除。

(5) 职工教育经费支出允许税前扣除的税收优惠根据国家税务总局《关于企业职工教育经费税前扣除政策的通知》(财税〔2018〕51号)规定：自 2018 年 1 月 1 日起，本行发生的

职工教育经费支出，不超过工资薪金总额 8% 的部分，准予在计算企业所得税应纳税所得额时扣除；超过部分，准予在以后纳税年度结转扣除。

五、财务报表项目注释

(一) 资产负债表项目注释

1. 现金及存放中央银行款项

(1) 明细情况

项 目	期末数	期初数
库存现金	165,756,100.30	179,565,102.97
存放中央银行法定准备金	13,454,627,797.34	11,690,579,743.53
存放中央银行超额存款准备金	4,092,346,189.12	4,544,391,486.77
存放中央银行其他款项	585,000.00	98,000.00
应计利息	6,853,409.72	5,975,222.21
合 计	17,720,168,496.48	16,420,609,555.48

(2) 其他说明

1) 2025 年 12 月 31 日，本行按人民币存款的 5%（外币存款的 4%）向中国人民银行缴存一般性存款的法定存款准备金，该款项不能用于日常业务。

2) 存放中央银行超额存款准备金，系本行为保证存款的正常提取及业务的正常开展而存入中央银行的各项资金，不含法定存款准备金等有特殊用途的资金。

3) 存放中央银行的其他款项为缴存中央银行的财政性存款及外汇风险准备金等，中国人民银行对缴存的财政性存款及外汇风险准备金不计付利息。

2. 存放同业款项

项 目	期末数	期初数
存放境内银行	2,242,149,666.06	687,896,592.73
存放境内非银行金融机构	369,776,108.75	118,410,555.75
存放境外同业	685,125.82	78,578,590.95
应计利息	945,085.76	605,507.11

项 目	期末数	期初数
小 计	2,613,555,986.39	885,491,246.54
减：减值准备		
合 计	2,613,555,986.39	885,491,246.54

3. 拆出资金

项 目	期末数	期初数
拆放境内银行	274,123,200.00	107,826,000.00
拆放境内非银行金融机构	3,300,000,000.00	8,700,000,000.00
应计利息	15,818,171.19	144,742,497.31
小 计	3,589,941,371.19	8,952,568,497.31
减：减值准备	1,330,853.51	6,433,055.36
合 计	3,588,610,517.68	8,946,135,441.95

4. 买入返售金融资产

项 目	期末数	期初数
债券	13,011,178,520.87	11,266,879,047.06
应计利息	2,773,053.64	2,947,918.95
小 计	13,013,951,574.51	11,269,826,966.01
减：减值准备		
合 计	13,013,951,574.51	11,269,826,966.01

5. 发放贷款和垫款

(1) 按个人和企业分布情况

项 目	期末数	期初数
以摊余成本计量		
个人贷款和垫款	25,067,680,741.84	28,788,445,372.91
其中：信用卡		

项 目	期末数	期初数
个人住房贷款	14,053,318,337.06	14,206,616,302.62
个人经营贷款	7,039,121,647.92	10,227,195,185.93
个人消费贷款	3,975,240,756.86	4,354,633,884.36
公司贷款和垫款	170,579,957,107.73	140,718,787,525.67
其中：贷款	166,293,503,102.27	140,140,380,617.50
福费廷	4,286,454,005.46	578,406,908.17
小 计	195,647,637,849.57	169,507,232,898.58
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益		
公司贷款和垫款	10,212,162,285.64	8,156,049,031.66
其中：贴现	10,212,162,285.64	8,156,049,031.66
小 计	10,212,162,285.64	8,156,049,031.66
应计利息	398,522,544.28	553,365,047.34
合 计	206,258,322,679.49	178,216,646,977.58
减：以摊余成本计量的贷款减值准备	5,404,573,356.90	5,974,284,962.99
发放贷款和垫款账面价值	200,853,749,322.59	172,242,362,014.59
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款减值准备	6,759,635.55	4,252,513.23

(2) 按担保方式分布情况

项 目	期末账面余额	期初账面余额
信用贷款	13,413,786,153.69	12,327,536,905.09
保证贷款	98,990,148,665.55	74,157,094,453.40
抵押贷款	52,108,811,294.72	56,074,143,940.18
质押贷款	31,134,891,735.61	26,948,457,599.91
贴现	10,212,162,285.64	8,156,049,031.66
应计利息	398,522,544.28	553,365,047.34
合 计	206,258,322,679.49	178,216,646,977.58
减：以摊余成本计量的贷款减值准备	5,404,573,356.90	5,974,284,962.99

项 目	期末账面余额	期初账面余额
发放贷款和垫款账面价值	200,853,749,322.59	172,242,362,014.59

(3) 按行业方式分布情况（未含应计利息）

项 目	期末数		期初数	
	账面余额	比例 (%)	账面余额	比例 (%)
公司贷款	170,579,957,107.73	82.86	140,718,787,525.67	79.21
其中：电力、燃气及水的生产和供应业	7,493,368,901.95	3.64	5,999,330,503.01	3.38
采矿业	1,898,873,635.20	0.92	1,221,482,333.11	0.69
房地产业	7,413,703,552.30	3.60	8,746,486,313.60	4.92
建筑业	12,266,692,318.00	5.96	8,512,044,351.79	4.79
交通运输、仓储和邮政业	3,687,598,779.03	1.79	3,626,101,622.05	2.04
教育	140,950,147.73	0.07	526,003,753.96	0.30
金融业	872,800,994.00	0.42	81,640,479.00	0.05
居民服务和其他服务业	1,996,766,564.34	0.97	2,463,024,107.19	1.39
科学研究、技术服务和地质勘查业	749,617,291.13	0.36	464,939,950.79	0.26
农、林、牧、渔业	11,501,154,730.91	5.59	5,463,678,693.08	3.08
批发和零售业	23,923,989,736.58	11.62	20,436,890,464.26	11.50
水利、环境和公共设施管理业	27,650,279,431.65	13.43	24,277,820,181.39	13.67
卫生、社会保障和社会福利业	2,541,678,266.00	1.23	1,837,451,385.36	1.03
文化、体育和娱乐业	2,647,059,172.05	1.29	2,575,916,898.09	1.45
信息传输、计算机服务和软件业	780,146,597.19	0.38	1,803,359,813.60	1.02
制造业	15,804,754,033.86	7.68	13,087,793,710.53	7.37
住宿和餐饮业	2,080,693,031.37	1.01	1,681,165,459.96	0.95
租赁和商务服务业	47,129,829,924.44	22.90	37,913,657,504.90	21.32

项 目	期末数		期初数	
	账面余额	比例 (%)	账面余额	比例 (%)
个人贷款	25,067,680,741.84	12.18	28,788,445,372.91	16.20
贴现及转贴现	10,212,162,285.64	4.96	8,156,049,031.66	4.59
小 计	205,859,800,135.21	100.00	177,663,281,930.24	100.00

(4) 逾期贷款按担保方式列示情况（未含应计利息）

项 目	期末账面余额				
	逾期1天至90天(含90天)	逾期90天至360天(含360天)	逾期360天至3年(含3年)	逾期3年以上	合计
信用贷款	24,873,704.77	35,888,671.65	797,364.13	130,126.77	61,689,867.32
保证贷款	510,845,332.93	350,865,690.60	15,666,816.85		877,377,840.38
抵押贷款	1,046,732,224.32	747,299,753.90	627,794,869.86	151,673,933.17	2,573,500,781.25
质押贷款	100,000.00		8,400,000.00	69,000,000.00	77,500,000.00
小 计	1,582,551,262.02	1,134,054,116.15	652,659,050.84	220,804,059.94	3,590,068,488.95

(续上表)

项 目	期初账面余额				
	逾期1天至90天(含90天)	逾期90天至360天(含360天)	逾期360天至3年(含3年)	逾期3年以上	合计
信用贷款	10,329,105.40	10,045,546.60	8,944,606.59	2,908,893.77	32,228,152.36
保证贷款	63,024,389.20	523,279,751.96	34,516,758.30	834,279.78	621,655,179.24
抵押贷款	300,970,581.33	1,087,099,967.19	570,680,168.27	34,832,663.89	1,993,583,380.68
质押贷款	90,239,000.00		70,222,377.31	243,950.00	160,705,327.31
小 计	464,563,075.93	1,620,425,265.75	684,363,910.47	38,819,787.44	2,808,172,039.59

注：本行逾期贷款按1104报表口径披露。

(5) 以摊余成本计量的贷款减值准备变动情况

项 目	本期金额			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(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	

项 目	本期金额			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(未发生信 用减值)	整个存续期预期信 用损失(已发生信用 减值)	
期初数	2,557,436,746.00	1,642,325,178.11	1,774,523,038.88	5,974,284,962.99
期初数在本期(本 期转移)	41,106,792.04	-461,771,381.02	420,664,588.98	
--转至第一阶段	49,339,214.84	-44,619,474.60	-4,719,740.24	
--转至第二阶段	-6,199,798.57	6,935,577.48	-735,778.91	
--转至第三阶段	-2,032,624.23	-424,087,483.90	426,120,108.13	
本期计提	-131,219,590.96	-512,858,769.30	2,285,083,431.50	1,641,005,071.24
本期核销			-361,126,300.24	-361,126,300.24
核销收回			281,531,158.99	281,531,158.99
其他变动			-2,131,121,536.08	-2,131,121,536.08
期末数	2,467,323,947.08	667,695,027.79	2,269,554,382.03	5,404,573,356.90

(续上表)

项 目	上期金额			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(未发生信 用减值)	整个存续期预期信 用损失(已发生信用 减值)	
期初数	1,535,605,280.52	1,249,825,163.75	1,373,640,968.42	4,159,071,412.69
期初数在本期(本 期转移)	64,813,369.13	-241,420,202.78	176,606,833.65	
--转至第一阶段	80,283,813.46	-78,074,865.93	-2,208,947.53	
--转至第二阶段	-12,932,630.71	26,824,226.21	-13,891,595.50	
--转至第三阶段	-2,537,813.62	-190,169,563.06	192,707,376.68	
本期计提	957,018,096.35	633,920,217.14	-195,395,743.33	1,395,542,570.16
本期核销			-384,504,908.58	-384,504,908.58
核销收回			973,010,147.10	973,010,147.10

项 目	上期金额			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(未发生信 用减值)	整个存续期预期信 用损失(已发生信用 减值)	
其他变动			-168,834,258.38	-168,834,258.38
期末数	2,557,436,746.00	1,642,325,178.11	1,774,523,038.88	5,974,284,962.99

(6) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款减值准备变动情况

项 目	本期金额			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(未发生 信用减值)	整个存续期预 期信用损失(已 发生信用减值)	
期初数	4,252,513.23			4,252,513.23
期初数在本期				
--转入第二阶段				
--转入第三阶段				
--转回第二阶段				
--转回第一阶段				
本期计提	2,507,122.32			2,507,122.32
本期收回或转回				
本期核销				
其他变动				
期末数	6,759,635.55			6,759,635.55

(续上表)

项 目	上期金额			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(未发生 信用减值)	整个存续期预 期信用损失(已 发生信用减值)	
期初数	5,321,870.40			5,321,870.40

项 目	上期金额			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(未发生 信用减值)	整个存续期预 期信用损失(已 发生信用减值)	
期初数在本期				
--转入第二阶段				
--转入第三阶段				
--转回第二阶段				
--转回第一阶段				
本期计提	-1,069,357.17			-1,069,357.17
本期收回或转回				
本期核销				
其他变动				
期末数	4,252,513.23			4,252,513.23

6. 交易性金融资产

项 目	期末数	期初数
债券	2,694,330,045.07	7,920,298,919.48
同业存单	5,701,455,903.11	4,157,871,899.87
基金及理财产品	13,303,393,414.38	13,669,450,939.77
资管计划及信托计划	2,838,314,142.89	1,167,628,929.50
其他	428,264,817.69	426,424,319.81
合 计	24,965,758,323.14	27,341,675,008.43

7. 债权投资

(1) 明细情况

项 目	期末数	期初数
政府债券	24,257,071,473.79	12,398,412,986.55

项 目	期末数	期初数
企业债券	15,905,748,362.45	17,699,744,492.77
金融债券	26,711,975,318.74	20,404,597,941.77
同业存单	11,771,535,508.15	
定向融资	1,623,000,000.00	1,723,000,000.00
应计利息	1,009,140,821.58	992,311,666.52
小 计	81,278,471,484.71	53,218,067,087.61
减：减值准备	739,905,856.26	519,695,675.89
合 计	80,538,565,628.45	52,698,371,411.72

(2) 债权投资减值准备

项 目	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(未发生 信用减值)	整个存续期预期 信用损失(已发 生信用减值)	
期初数	34,133,731.77	407,059,102.68	78,502,841.44	519,695,675.89
期初数在本期		-407,059,102.68	407,059,102.68	
--转至第一阶段				
--转至第二阶段				
--转至第三阶段		-407,059,102.68	407,059,102.68	
本期计提	-221,042.25		223,799,074.36	223,578,032.11
本期收回或转回			31,112,148.26	31,112,148.26
本期核销				
其他变动			-34,480,000.00	-34,480,000.00
期末数	33,912,689.52		705,993,166.74	739,905,856.26
期末减值准备计 提比例 (%)	0.04		59.33	0.91

8. 其他债权投资

(1) 明细情况

项 目	期末数	期初数
-----	-----	-----

项 目	期末数	期初数
政府债券	5,134,097,029.00	10,781,724,002.00
企业债券	16,272,095,562.26	9,530,441,672.00
金融债券	12,173,602,580.00	18,136,939,600.00
同业存单	590,176,400.00	1,183,038,900.00
应计利息	435,785,716.31	441,040,652.96
合 计	34,605,757,287.57	40,073,184,826.96

(2) 其他债权投资减值准备

项 目	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(未发生 信用减值)	整个存续期预 期信用损失(已 发生信用减值)	
期初数	11,419,254.26			11,419,254.26
期初数在本期				
--转入第二阶段				
--转入第三阶段				
--转回第二阶段				
--转回第一阶段				
本期计提	6,269,270.83			6,269,270.83
本期收回或转回				
本期核销				
其他变动				
期末数	17,688,525.09			17,688,525.09
期末减值准备计 提比例 (%)	0.05			0.05

9. 其他权益工具投资

项 目	期末余额		期初余额	
	初始成本	期末公允价值	初始成本	期末公允价值
股票投资	447,628,608.47	232,910,368.01	411,209,358.40	176,880,827.20

项 目	期末余额		期初余额	
	初始成本	期末公允价值	初始成本	期末公允价值
股权投资	34,968,770.80	96,319,159.51	35,152,561.27	67,164,925.93
合 计	482,597,379.27	329,229,527.52	446,361,919.67	244,045,753.13

10. 固定资产

(1) 明细情况

项 目	房屋及建筑物	运输工具	机器设备	其他	合 计
账面原值					
期初数	1,875,650,085.19	5,018,700.92	286,950,335.13	56,623,595.04	2,224,242,716.28
本期增加金额	45,626,671.94	283,763.57	70,601,893.44	6,742,636.98	123,254,965.93
1) 购置	45,626,671.94	283,763.57	70,601,893.44	6,742,636.98	123,254,965.93
本期减少金额	44,972,460.41	417,905.00	20,046,546.65	4,667,020.06	70,103,932.12
1) 处置或报废	44,972,460.41	417,905.00	20,046,546.65	4,667,020.06	70,103,932.12
期末数	1,876,304,296.72	4,884,559.49	337,505,681.92	58,699,211.96	2,277,393,750.09
累计折旧					
期初数	285,996,698.84	3,599,601.12	210,410,790.86	42,804,003.38	542,811,094.20
本期增加金额	43,639,156.68	181,917.24	28,140,025.47	3,876,626.01	75,837,725.40
1) 计提	43,639,156.68	181,917.24	28,140,025.47	3,876,626.01	75,837,725.40
本期减少金额	9,028,884.59	397,009.75	17,070,756.76	4,277,231.65	30,773,882.75
1) 处置或报废	9,028,884.59	397,009.75	17,070,756.76	4,277,231.65	30,773,882.75
期末数	320,606,970.93	3,384,508.61	221,480,059.57	42,403,397.74	587,874,936.85
减值准备					
期初数	7,000,609.20			18,640.18	7,019,249.38
本期增加金额					
本期减少金额					
期末数	7,000,609.20			18,640.18	7,019,249.38
账面价值					

项 目	房屋及建筑物	运输工具	机器设备	其他	合 计
期末账面价值	1,548,696,716.59	1,500,050.88	116,025,622.35	16,277,174.04	1,682,499,563.86
期初账面价值	1,582,652,777.15	1,419,099.80	76,539,544.27	13,800,951.48	1,674,412,372.70

(2) 截至 2025 年 12 月 31 日暂时闲置固定资产

项 目	账面原值	累计折旧	减值准备	账面价值	备注
房屋及建筑物	20,508,642.92	17,041,839.36	1,159,612.39	2,307,191.17	
合 计	20,508,642.92	17,041,839.36	1,159,612.39	2,307,191.17	

11. 使用权资产

项 目	房屋及建筑物	专用设备	运输工具	合 计
账面原值				
期初数	503,201,379.62			503,201,379.62
本期增加金额	188,364,144.15			188,364,144.15
1) 租入	188,364,144.15			188,364,144.15
本期减少金额	136,659,214.95			136,659,214.95
1) 处置	135,780,716.89			135,780,716.89
2) 其他减少	878,498.06			878,498.06
期末数	554,906,308.82			554,906,308.82
累计折旧				
期初数	232,402,452.51			232,402,452.51
本期增加金额	71,958,278.98			71,958,278.98
1) 计提	71,958,278.98			71,958,278.98
本期减少金额	128,358,685.18			128,358,685.18
1) 处置	128,285,973.15			128,285,973.15
2) 其他减少	72,712.03			72,712.03
期末数	176,002,046.31			176,002,046.31
减值准备				
期初数				

项 目	房屋及建筑物	专用设备	运输工具	合 计
本期增加金额				
本期减少金额				
期末数				
账面价值				
期末账面价值	378,904,262.51			378,904,262.51
期初账面价值	270,798,927.11			270,798,927.11

12. 无形资产

项 目	软件	其他	合 计
账面原值			
期初数	522,436,450.25	4,176,586.95	526,613,037.20
本期增加金额	69,981,803.93		69,981,803.93
1) 购置	69,981,803.93		69,981,803.93
本期减少金额			
期末数	592,418,254.18	4,176,586.95	596,594,841.13
累计摊销			
期初数	224,547,708.58	3,299,677.65	227,847,386.23
本期增加金额	48,926,464.08	189,068.83	49,115,532.91
1) 购置	48,926,464.08	189,068.83	49,115,532.91
本期减少金额			
期末数	273,474,172.66	3,488,746.48	276,962,919.14
减值准备			
期初数			
本期增加金额			
本期减少金额			
期末数			
账面价值			

项 目	软件	其他	合 计
期末账面价值	318,944,081.52	687,840.47	319,631,921.99
期初账面价值	297,888,741.67	876,909.30	298,765,650.97

13. 递延所得税资产、递延所得税负债

(1) 未经抵销的递延所得税资产

项 目	期末数		期初数	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
资产减值暂时性差异	10,517,391,816.96	2,629,347,954.27	9,301,502,978.36	2,325,375,744.59
已经计提未支付的薪酬成本	180,432,181.13	45,108,045.28	170,038,827.46	42,509,706.87
其他权益工具投资公允价值变动	153,367,851.75	38,341,962.94	204,885,695.34	51,221,423.84
预计负债	29,821,216.84	7,455,304.21	56,157,788.10	14,039,447.03
租赁负债	351,204,185.03	87,801,046.26	252,699,042.27	63,174,760.57
其他	185,182,362.40	46,295,590.60	171,230,681.00	42,807,670.26
合 计	11,417,399,614.11	2,854,349,903.56	10,156,515,012.53	2,539,128,753.16

(2) 未经抵销的递延所得税负债

项 目	期末数		期初数	
	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债
交易性金融资产公允价值变动	33,060,855.11	8,265,213.78	393,260,559.88	98,315,139.97
其他债权投资及贴现公允价值变动	157,297,197.89	39,324,299.47	935,570,968.51	233,892,742.13
使用权资产	378,904,262.51	94,726,065.63	270,798,927.11	67,699,731.78
重新计量设定受益计划变动	6,284,691.36	1,571,172.84	4,397,477.37	1,099,369.34
合 计	575,547,006.87	143,886,751.72	1,604,027,932.87	401,006,983.22

14. 其他资产

(1) 明细情况

项 目	期末数	期初数
其他应收款	133,795,443.62	54,507,666.36
抵债资产	373,104,789.18	598,629,839.18
长期待摊费用	42,813,487.12	28,053,851.52
待摊费用	7,536,849.86	15,104,492.46
清算资金往来及其他	15,745,886.61	412,443,724.39
应收利息	6,236,998.83	5,959,155.77
其他非流动资产	19,828,191.54	19,800,083.82
长期应收款		16,193,136.00
合 计	599,061,646.76	1,150,691,949.50

(2) 其他应收款

项 目	期末数	期初数
代垫法律服务及诉讼费	36,072,288.19	32,598,435.72
住房及维修基金	7,047,864.64	7,032,185.73
非保本理财产品应收手续费	6,203,273.70	6,807,483.14
备用金、保证金	40,000.00	58,750.00
待处理结算款项	96,797,448.64	5,613,697.84
其他	19,878,189.80	19,162,308.30
账面余额小计	166,039,064.97	71,272,860.73
减：坏账准备	32,243,621.35	16,765,194.37
账面价值合计	133,795,443.62	54,507,666.36

(3) 应收利息

项 目	期末数	期初数
发放贷款和垫款利息	156,875,369.59	6,843,596.48
减：坏账准备	150,638,370.76	884,440.71
账面价值合计	6,236,998.83	5,959,155.77

(4) 待摊费用

项 目	期初数	本期增加	本期摊销	期末数
-----	-----	------	------	-----

项 目	期初数	本期增加	本期摊销	期末数
租赁费	233,913.52	344,668.13	509,784.56	68,797.09
其他	14,870,578.94	22,746,153.34	30,148,679.51	7,468,052.77
合 计	15,104,492.46	23,090,821.47	30,658,464.07	7,536,849.86

(5) 长期待摊费用

项 目	期初数	本期增加	本期摊销	期末数
装修费	25,174,578.70	24,725,730.86	11,445,351.37	38,454,958.19
其他	2,879,272.82	3,331,132.09	1,851,875.98	4,358,528.93
合 计	28,053,851.52	28,056,862.95	13,297,227.35	42,813,487.12

(6) 抵债资产

项 目	期末数	期初数
抵债资产原值	375,612,184.17	608,627,783.57
减：减值准备	2,507,394.99	9,997,944.39
账面价值小计	373,104,789.18	598,629,839.18

15. 向中央银行借款

项 目	期末数	期初数
向中央银行借款	11,065,768,000.00	6,736,008,000.00
再贴现	32,722,659.85	
应计利息	4,693,748.30	3,658,420.95
合 计	11,103,184,408.15	6,739,666,420.95

16. 同业及其他金融机构存放款项

项 目	期末数	期初数
境内银行	54,783,669.32	6,506,113.54
境内非银行金融机构	415,801,440.73	304,667,769.04
应计利息	1,028,753.28	102,122.02
合 计	471,613,863.33	311,276,004.60

17. 拆入资金

项 目	期末数	期初数
境内银行拆入	19,800,000.00	1,150,000,000.00
应计利息	13,134.53	916,788.84
合 计	19,813,134.53	1,150,916,788.84

18. 卖出回购金融资产款

项 目	期末数	期初数
证券	8,501,700,000.00	16,226,000,000.00
票据		2,601,482,312.34
应计利息	7,822,706.28	3,067,160.27
合 计	8,509,522,706.28	18,830,549,472.61

19. 吸收存款

项 目	期末数	期初数
活期存款	57,851,177,043.41	49,651,112,969.43
其中：公司	46,741,186,998.94	38,438,880,661.80
个人	11,109,990,044.47	11,212,232,307.63
定期存款	194,151,439,170.31	161,240,749,465.79
其中：公司	45,896,092,876.38	39,597,894,352.30
个人	148,255,346,293.93	121,642,855,113.49
保证金存款	12,211,025,654.38	13,075,629,333.41
财政性存款	1,640,295,091.19	1,940,020,923.00
其他存款（含汇出汇款、应解汇款等）	8,258,709.65	8,345,688.20
小 计	265,862,195,668.94	225,915,858,379.83
应计利息	8,157,460,018.85	5,956,217,498.41
合 计	274,019,655,687.79	231,872,075,878.24

20. 应付职工薪酬

(1) 明细情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
短期薪酬	206,394,438.50	804,709,849.06	826,665,225.37	184,439,062.19
离职后福利— 设定提存计划	39,600,000.00	108,702,081.07	148,302,081.07	
辞退福利	86,597.07	239,775.00	239,775.00	86,597.07
其他长期职工 福利	169,952,230.39	73,449,027.29	63,055,673.62	180,345,584.06
其中：风险 责任金	126,790,783.53	66,999,176.57	59,828,258.99	133,961,701.11
离职后福 利—设定受益 计划	43,161,446.86	6,449,850.72	3,227,414.63	46,383,882.95
合 计	416,033,265.96	987,100,732.42	1,038,262,755.06	364,871,243.32

(2) 短期薪酬明细情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
工资、奖金、津 贴和补贴	197,965,857.45	617,119,084.74	653,676,140.67	161,408,801.52
职工福利费	4,528,524.52	31,382,585.24	31,539,509.76	4,371,600.00
社会保险费		56,204,542.31	55,634,542.31	570,000.00
其中：医疗保 险费		51,245,483.40	51,245,483.40	
工伤保险费		1,537,624.77	1,537,624.77	
补充医疗保 险		3,421,434.14	2,851,434.14	570,000.00
住房公积金		75,169,040.11	68,189,846.00	6,979,194.11
工会经费和职工 教育经费	3,900,056.53	24,834,596.66	17,625,186.63	11,109,466.56
小 计	206,394,438.50	804,709,849.06	826,665,225.37	184,439,062.19

(3) 设定提存计划明细情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
基本养老保险		81,920,390.12	81,920,390.12	

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
失业保险费		2,557,466.34	2,557,466.34	
企业年金缴费	39,600,000.00	24,224,224.61	63,824,224.61	
小 计	39,600,000.00	108,702,081.07	148,302,081.07	

21. 应交税费

项 目	期末数	期初数
增值税	128,791,810.43	104,472,221.52
企业所得税		59,195,655.01
代扣代缴个人所得税	1,304,796.47	2,458,183.31
城市维护建设税	16,818,193.29	14,069,601.73
教育费附加	6,935,299.20	5,662,977.61
地方教育附加	4,944,729.86	4,094,371.41
印花税	394,845.19	461,978.73
其他	200.13	1,213.28
合 计	159,189,874.57	190,416,202.60

22. 预计负债

项 目	期末数	期初数
开出承兑汇票减值准备	8,965,096.73	19,489,833.70
开出保函减值准备	15,238,766.08	28,994,688.48
开出信用证减值准备	1,211,195.27	5,731,624.65
贷款承诺和财务担保减值准备	4,406,158.76	1,941,641.27
合 计	29,821,216.84	56,157,788.10

23. 应付债券

(1) 明细情况

项 目	期末数	期初数
-----	-----	-----

项 目	期末数	期初数
同业存单	47,403,670,879.22	37,172,304,142.50
三农金融债券	3,000,000,000.00	3,000,000,000.00
绿色金融债券	3,500,000,000.00	5,000,000,000.00
小企业金融债	8,500,000,000.00	6,000,000,000.00
资产支持证券	190,970,000.00	373,239,000.00
应计利息	91,078,362.13	84,134,566.64
合 计	62,685,719,241.35	51,629,677,709.14

(2) 应付债券增减变动（不包括划分为金融负债的优先股、永续债等其他金融工具）

债券简称	面值	发行日期	到期日期	票面利率 (%)	债券期限	发行金额	期初数	本期发行	溢折价摊销	本期偿还	期末数
22 三峡银行绿色债 01	3,000,000,000.00	2022-11-11	2025-11-11	2.80	3 年	3,000,000,000.00	3,000,000,000.00			3,000,000,000.00	
22 三峡银行绿色债 02	2,000,000,000.00	2022-12-20	2025-12-20	3.15	3 年	2,000,000,000.00	2,000,000,000.00			2,000,000,000.00	
23 三峡银行小微债	3,000,000,000.00	2023-11-14	2026-11-14	2.88	3 年	3,000,000,000.00	3,000,000,000.00				3,000,000,000.00
23 三峡银行三农债	3,000,000,000.00	2023-7-26	2026-7-26	2.75	3 年	3,000,000,000.00	3,000,000,000.00				3,000,000,000.00
24 三峡银行小微债 01	3,000,000,000.00	2024-8-21	2027-8-21	2.09	3 年	3,000,000,000.00	3,000,000,000.00				3,000,000,000.00
25 三峡银行科创债 01	2,500,000,000.00	2025-9-24	2030-9-24	1.95	5 年	2,500,000,000.00		2,500,000,000.00			2,500,000,000.00
25 三峡银行绿色债 02	300,000,000.00	2025-11-21	2028-11-21	2.06	3 年	300,000,000.00		300,000,000.00			300,000,000.00
25 三峡银行绿色债 01	3,200,000,000.00	2025-11-21	2028-11-21	1.93	3 年	3,200,000,000.00		3,200,000,000.00			3,200,000,000.00
21 兴渝 1A2	190,970,000.00	2021-3-1	2032-11-26	3.15	11.75 年	1,130,000,000.00	373,239,000.00			182,269,000.00	190,970,000.00
同业存单	47,860,000,000.00					47,860,000,000.00	37,172,304,142.50	47,086,747,060.00	684,619,676.72	37,540,000,000.00	47,403,670,879.22
小 计	68,050,970,000.00					68,990,000,000.00	51,545,543,142.50	53,086,747,060.00	684,619,676.72	42,722,269,000.00	62,594,640,879.22

24. 租赁负债

项 目	期末数	期初数
租赁付款额	394,258,967.47	284,706,106.96
减：未确认融资费用	43,054,782.44	32,007,064.69
账面价值	351,204,185.03	252,699,042.27

25. 其他负债

(1) 明细情况

项 目	期末数	期初数
其他应付款	460,338,986.52	240,047,396.74
应付股利	52,800,841.15	72,211,745.48
递延收益	8,415,565.75	16,189,800.06
清算资金往来及其他	500,806,770.85	4,285,892.45
合 计	1,022,362,164.27	332,734,834.73

(2) 其他应付款

项 目	期末数	期初数
预提费用	132,227,899.56	120,472,545.94
待结算款项	185,149,928.12	14,967,831.75
其他	142,961,158.84	104,607,019.05
小 计	460,338,986.52	240,047,396.74

(3) 应付股利

项 目	期末数	期初数
应付普通股股利	180,019.23	26,162,978.35
应付永续债股利	52,620,821.92	46,048,767.13
小 计	52,800,841.15	72,211,745.48

(4) 递延收益

项 目	期末数	期初数
融资承诺费	8,415,565.75	8,959,000.79

项 目	期末数	期初数
分销手续费		7,230,799.27
小 计	8,415,565.75	16,189,800.06

26. 股本

(1) 明细情况

项 目	期初数	本期增减变动（减少以“—”表示）					期末数
		发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	
国家持股	75,215,873.00						75,215,873.00
境内法人股东持股	5,495,004,585.00						5,495,004,585.00
境内自然人股东持股	3,754,502.00						3,754,502.00
合 计	5,573,974,960.00						5,573,974,960.00

(2) 前十大股东明细

股东名称	期末数	持股比例 (%)
重庆市城市建设投资（集团）有限公司	1,114,794,992.00	20.00
重庆高速公路集团有限公司	986,240,997.00	17.69
重庆发展投资有限公司	735,505,711.00	13.20
重庆市地产集团有限公司	559,546,864.00	10.04
精工控股集团（浙江）投资有限公司	554,130,720.00	9.94
重庆银行股份有限公司	277,065,360.00	4.97
重庆慧德投资有限公司	277,065,360.00	4.97
绍兴远东热电有限公司	213,127,200.00	3.82
重庆三峡水利电力（集团）股份有限公司	119,934,144.00	2.15
北京汉邦国信国际集团有限公司	106,563,600.00	1.91
合 计	4,943,974,948.00	88.69

27. 其他权益工具

(1) 明细情况

发行在外的金融工具	期初余额		期末余额	
	数量	账面价值	数量	账面价值
20 三峡银行永续债 01	15,000,000.00	1,500,000,000.00		
20 三峡银行永续债 02	12,000,000.00	1,200,000,000.00		
25 重庆三峡银行永续债 01			35,000,000.00	3,500,000,000.00

(2) 期末发行在外的永续债主要条款

1) 赎回条款

自发行之日起 5 年后，本行有权于每年付息日（含发行之日后第 5 年付息日）全部或部分赎回本期债券。发行后，如发生不可预计的监管规则变化导致本期债券不再计入其他一级资本，本行有权全部而非部分地赎回本期债券。本行须在得到国家金融监督管理总局批准并满足下述条件的前提下行使赎回权：1. 使用同等或更高质量的资本工具替换被赎回的工具，并且只有在收入能力具备可持续性的条件下才能实施资本工具的替换；2. 或者行使赎回权后的资本水平仍明显高于国家金融监督管理总局规定的监管资本要求。

2) 延期条款

本行有权取消全部或部分本期债券派息，且不构成违约事件。本行在行使该项权利时将充分考虑债券持有人的利益。本行可以自由支配取消的本期债券利息用于偿付其他到期债务。取消全部或部分本期债券派息除构成对普通股的股息分配限制以外，不构成对本行的其他限制。若取消全部或部分本期债券派息，需由股东大会审议批准，并及时通知投资者。

3) 调整票面利率

本期债券采用分阶段调整的票面利率，自发行缴款截止日起每 5 年为一个票面利率调整期，在一个票面利率调整期内以约定的相同票面利率支付利息。发行时的票面利率通过簿记建档、集中配售的方式确定。本期债券票面利率包括基准利率和固定利差两个部分。基准利率为本期债券申购文件公告日或基准利率调整日前 5 个交易日（不含当日）中国债券信息网（或中央国债登记结算有限责任公司认可的其他网站）公布的中债国债到期收益率曲线 5 年期品种到期收益率的算术平均值（四舍五入计算到 0.01%）。固定利差为本期债券发行时确定的票面利率扣除本期债券发行时的基准利率，固定利差一经确定不再调整。

在基准利率调整日（即发行缴款截止日每满 5 年的当日），将确定未来新的一个票面利率调整期内的票面利率水平，确定方式为根据基准利率调整日的基准利率加发行定价时所

确定的固定利差得出。如果基准利率在调整日不可得，届时将根据监管部门要求由本行和投资者确定此后的基准利率或其确定原则。

4) 减记条款

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，将本期债券的本金进行部分或全部减记。本期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。无法生存触发事件是指以下两种情形的较早发生者：1. 国家金融监督管理总局认定若不进行减记本行将无法生存；2. 相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持，本行将无法生存。减记部分不可恢复。

28. 资本公积

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
股本溢价	2,969,026,526.26			2,969,026,526.26
合 计	2,969,026,526.26			2,969,026,526.26

29. 其他综合收益

项 目	期初数	本期发生额					期末数
		本期所得税前发生额	减：前期计入其他综合收益当期转入损益	减：所得税费用	税后归属于母公司	税后归属于少数股东	
不能重分类进损益的其他综合收益	-148,439,016.89	50,835,528.78		12,708,882.20	38,126,646.58		-110,312,370.31
其中：重新计量设定受益计划变动额	3,298,108.03	1,887,213.99		471,803.50	1,415,410.49		4,713,518.52
权益法下不能转损益的其他综合收益							
其他权益工具投资公允价值变动	-151,737,124.92	48,948,314.79		12,237,078.70	36,711,236.09		-115,025,888.83
企业自身信用风险公允价值变动							
将重分类进损益的其他综合收益	713,432,052.01	-479,441,168.57	290,069,153.13	-192,377,586.99	-577,132,734.71		136,299,317.30
其中：权益法下可转损益的其他综合收益							
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公允价值变动	701,678,226.39	-488,217,561.72	290,069,153.13	-194,571,678.71	-583,715,036.14		117,963,190.25
金融资产重分类计入其他综合收益的金额							
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信用损失准备	11,753,825.62	8,776,393.15		2,194,091.72	6,582,301.43		18,336,127.05
现金流量套期储备							
外币财务报表折算差额							
其他综合收益合计	564,993,035.12	-428,605,639.79	290,069,153.13	-179,668,704.79	-539,006,088.13		25,986,946.99

30. 盈余公积

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
法定盈余公积	1,780,253,379.96	144,648,715.74		1,924,902,095.70
任意盈余公积				
合 计	1,780,253,379.96	144,648,715.74		1,924,902,095.70

31. 一般风险准备

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
一般风险准备金	4,709,950,710.97	467,193,824.27		5,177,144,535.24
理财业务风险准备金	186,292,832.90	28,583,326.56		214,876,159.46
合 计	4,896,243,543.87	495,777,150.83		5,392,020,694.70

32. 未分配利润

项 目	金 额	提取或分配比例
调整前上期末未分配利润	5,387,798,041.78	
调整期初未分配利润合计数（调增+，调减-）		
调整后期初未分配利润	5,387,798,041.78	
加：本期净利润	1,446,487,157.37	
减：提取法定盈余公积	144,648,715.74	净利润的 10%
提取任意盈余公积		
提取一般风险准备	495,777,150.83	
应付普通股股利	263,649,015.61	
其他权益工具应付利息	133,172,054.79	
期末未分配利润	5,797,038,262.18	

(二) 利润表项目注释

1. 利息净收入

项 目	本期数	上年同期数

项 目	本期数	上年同期数
利息收入	11,633,533,614.84	11,009,483,325.89
发放贷款和垫款	8,052,744,803.38	7,060,216,844.43
存放同业	43,285,557.48	25,534,595.76
存放中央银行	220,085,436.24	226,405,126.38
拆出资金	139,983,974.06	388,421,444.02
买入返售金融资产	241,696,237.68	333,088,820.76
债券及其他投资	2,935,737,606.00	2,975,816,494.54
利息支出	7,136,971,614.10	7,079,279,162.50
向中央银行借款	141,105,331.81	112,584,642.44
同业存放	5,769,867.80	38,997,034.36
拆入资金	11,119,881.49	85,342,666.18
吸收存款	5,784,384,613.77	5,582,124,780.21
卖出回购金融资产款	96,827,899.03	299,183,443.42
发行债券	1,079,480,111.86	949,810,135.53
其他利息支出	18,283,908.34	11,236,460.36
利息净收入	4,496,562,000.74	3,930,204,163.39

2. 手续费及佣金净收入

项 目	本期数	上年同期数
手续费及佣金收入	394,777,993.46	417,523,928.63
其中：结算与清算业务收入	5,524,415.12	6,269,338.07
理财业务收入	285,833,265.59	314,523,950.42
代理类业务收入	2,787,792.10	2,692,353.99
保函及承诺类业务收入	76,881,651.35	68,810,989.79
债券借贷业务收入	4,202,880.00	4,929,863.57
其他	19,547,989.30	20,297,432.79
手续费及佣金支出	62,509,912.35	94,317,314.51

项 目	本期数	上年同期数
其中：结算手续费支出	15,929,649.03	15,670,829.99
银行卡手续费支出	279,704.79	386,571.32
代理业务手续费支出	5,129,172.39	5,016,583.04
其他手续费支出	41,171,386.14	73,243,330.16
手续费及佣金净收入	332,268,081.11	323,206,614.12

3. 投资收益

项 目	本期数	上年同期数
金融工具持有期间的投资收益	340,499,202.47	157,174,493.31
其中：交易性金融工具	338,975,876.35	157,174,493.31
其他权益工具投资股利收入	1,523,326.12	
处置金融工具取得的投资收益	408,605,525.45	345,143,569.46
其中：交易性金融工具	10,516,240.62	-18,157,203.61
债权投资	81,740,392.95	271,412,201.21
其他债权投资	316,348,891.88	91,888,571.86
合 计	749,104,727.92	502,318,062.77

4. 其他收益

项 目	本期数	上年同期数
失业稳岗补贴	159,658.00	2,297,985.00
其他	1,082,974.67	1,292,310.90
合 计	1,242,632.67	3,590,295.90

5. 公允价值变动收益

项 目	本期数	上年同期数
交易性金融资产	425,028.02	438,597,456.88
合 计	425,028.02	438,597,456.88

6. 汇兑收益

项 目	本期数	上年同期数
外币折算及结算收汇损益	-328,481.41	1,120,714.94
合 计	-328,481.41	1,120,714.94

7. 其他业务收入/成本

项 目	本期数	上年同期数
其他业务收入	3,219,145.34	8,302,219.04
其中：租金收入	3,023,785.33	6,403,856.67
其他	195,360.01	1,898,362.37
其他业务成本	591,508.89	948,644.36
其他业务净收入	2,627,636.45	7,353,574.68

8. 资产处置收益

项 目	本期数	上年同期数
固定资产处置收益	5,813,703.51	9,954,040.27
抵债资产处置收益	4,311,498.68	3,469,619.09
使用权资产处置收益	1,145,488.16	574,789.58
合 计	11,270,690.35	13,998,448.94

9. 税金及附加

项 目	本期数	上年同期数
城市维护建设税	45,049,194.52	36,194,722.73
教育费附加	20,250,743.24	16,175,514.05
地方教育附加	13,500,495.46	10,783,676.19
印花税	1,831,512.88	1,896,611.33
房产税	15,029,252.43	17,382,187.33

项 目	本期数	上年同期数
土地使用税	504,689.81	550,152.50
车船税及其他	19,649.13	6,957.00
合 计	96,185,537.47	82,989,821.13

10. 业务及管理费

项 目	本期数	上年同期数
人工成本	987,100,732.42	943,787,783.34
固定资产折旧	73,384,898.54	69,795,052.91
使用权资产折旧	71,958,278.98	77,416,896.17
租赁负债利息支出	8,763,858.84	6,917,004.82
无形资产摊销	49,115,532.91	47,525,053.32
长期待摊费用摊销	12,663,235.00	8,741,021.28
业务运营及管理费用支出	547,431,956.22	503,075,080.75
合 计	1,750,418,492.91	1,657,257,892.59

11. 信用减值损失

项 目	本期数	上年同期数
发放贷款和垫款减值损失	1,643,512,193.56	1,394,473,212.99
债权投资减值损失	223,578,032.11	525,719,517.31
其他债权投资减值损失	6,269,270.83	9,017,281.26
拆出资金减值损失	-5,102,201.85	-2,644,583.55
其他应收款坏账损失	8,141,715.07	-4,236,827.43
应收利息坏账损失	149,753,930.05	-29,108,742.01
表外业务减值损失	-26,336,571.26	14,010,950.51
其他	262,519.23	384,353.68
合 计	2,000,078,887.74	1,907,615,162.76

12. 其他资产减值损失

项 目	本期数	上年同期数
抵债资产减值损失	1,699,420.00	561,685.99
合 计	1,699,420.00	561,685.99

13. 营业外收入

项 目	本期数	上年同期数
久悬未取款收入	1,359,792.56	1,037,971.22
其他	141,167.62	5,088,142.62
合 计	1,500,960.18	6,126,113.84

14. 营业外支出

项 目	本期数	上年同期数
赔偿及罚金损失	27,546,613.65	1,210,166.07
非流动资产毁损报废损失	1,083,445.50	3,096,918.62
捐赠支出	1,050,000.00	2,698,171.00
其他	1,289,837.49	140,803.32
合 计	30,969,896.64	7,146,059.01

15. 所得税费用

项 目	本期数	上年同期数
当期所得税费用	657,763,989.25	717,537,511.78
递延所得税费用	-388,930,105.35	-469,906,780.90
合 计	268,833,883.90	247,630,730.88

(三) 现金流量表项目注释

1. 现金流量表补充资料

项 目	本期数	上年同期数
-----	-----	-------

项 目	本期数	上年同期数
(1) 将净利润调节为经营活动现金流量:		
净利润	1,446,487,157.37	1,323,314,093.10
加: 资产减值准备	1,699,420.00	561,685.99
信用减值准备	2,000,078,887.74	1,907,615,162.76
固定资产、投资性房地产折旧	75,837,725.40	71,491,772.32
使用权资产折旧、租赁负债摊销	80,722,137.82	84,658,644.98
无形资产摊销	49,115,532.91	47,525,109.93
长期待摊费用摊销	13,297,227.35	9,096,693.27
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失(收益以“-”号填列)	-11,270,690.35	-13,998,448.94
固定资产报废损失(收益以“-”号填列)	1,083,445.50	
公允价值变动损失(收益以“-”号填列)	-425,028.02	-438,597,456.88
利息支出(收益以“-”号填列)	1,096,371,384.50	949,810,135.53
汇兑损失(收益以“-”号填列)	328,481.41	1,957,490.27
投资损失(收益以“-”号填列)	-151,762,276.39	-502,318,062.77
递延所得税资产减少(增加以“-”号填列)	-391,124,203.66	-261,469,293.33
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产等的减少(增加以“-”号填列)	2,086,304,411.51	-18,164,275,989.94
经营性应收项目的减少(增加以“-”号填列)	-28,685,055,406.36	-22,379,000,036.05
经营性应付项目的增加(减少以“-”号填列)	35,925,578,283.88	17,269,194,086.24
经营活动产生的现金流量净额	13,537,266,490.61	-20,094,434,413.52
(2) 不涉及现金收支的重大投资和筹资活动:		
债务转为资本		
一年内到期的可转换公司债券		
新增使用权资产		
(3) 现金及现金等价物净变动情况:		
现金的期末余额	6,870,713,190.05	5,608,842,329.17
减: 现金的期初余额	5,608,842,329.17	9,702,056,665.21

项 目	本期数	上年同期数
加：现金等价物的期末余额	14,585,301,720.87	12,324,705,047.06
减：现金等价物的期初余额	12,324,705,047.06	24,198,168,299.87
现金及现金等价物净增加额	3,522,467,534.69	-15,966,677,588.85

2. 现金和现金等价物的构成

项 目	期末数	期初数
(1) 现金	6,870,713,190.05	5,608,842,329.17
其中：库存现金	165,756,100.30	179,565,102.97
存放中央银行超额存款准备金	4,092,346,189.12	4,544,391,486.77
原到期日在 3 个月以内存放同业款项	2,612,610,900.63	884,885,739.43
(2) 现金等价物	14,585,301,720.87	12,324,705,047.06
其中：原到期日在 3 个月以内的拆出资金	1,574,123,200.00	1,057,826,000.00
其中：原到期日在 3 个月以内的买入返售	13,011,178,520.87	11,266,879,047.06
(3) 期末现金及现金等价物余额	21,456,014,910.92	17,933,547,376.23

(四) 其他

1. 外币货币性项目

项 目	期末外币余额	折算汇率	期末折算成人民币余额
现金及存放中央银行款项			45,187,607.36
其中：美元	6,270,791.00	7.0288	44,076,135.78
欧元	55,610.00	8.2355	457,976.16
港币	648,130.00	0.90322	585,403.98
日元	1,520,000.00	0.044797	68,091.44
存放同业款项			104,597,979.41
其中：美元	11,535,596.33	7.0288	81,081,399.48
欧元	2,292,261.54	8.2355	18,877,919.91
港币	3,860,467.68	0.90322	3,486,851.62
日元	25,711,730.70	0.044797	1,151,808.40

项 目	期末外币余额	折算汇率	期末折算成人民币余额
拆出资金			274,345,454.52
其中：美元	39,031,620.55	7.0288	274,345,454.52
发放贷款及垫款			38,082,583.41
其中：美元	5,418,077.54	7.0288	38,082,583.41
其他债权投资			406,172,777.52
其中：美元	57,786,930.56	7.0288	406,172,777.52
吸收存款			709,600,223.34
其中：美元	100,951,216.18	7.0288	709,565,908.29
欧元	2,736.35	8.2355	22,535.21
港币	6,073.62	0.90322	5,485.82
日元	140,501.00	0.044797	6,294.02

2. 使用权受限资产

项 目	期末数	期初数
用于卖出回购金融资产业务质押的资产	9,397,652,186.95	19,930,840,807.78
其中：金融债券—债权投资	3,473,537,718.96	3,269,644,641.08
金融债券—其他债权投资	2,219,273,795.61	7,494,948,208.34
政府债券—债权投资	2,617,836,311.16	
政府债券—其他债权投资	1,087,004,361.21	
债券—买入返售金融资产		6,565,000,000.00
票据—转贴现		2,601,247,958.37
用于国库现金管理及社保基金定存业务质押的资产	3,174,811,288.92	
其中：政府债券—债权投资	3,174,811,288.92	
用于向中央银行借款业务质押的资产	12,417,968,158.82	8,951,931,706.50
其中：企业债券—其他债权投资	603,645,208.47	291,548,636.78
金融债券—其他债权投资	734,906,402.79	368,235,588.01
企业债券—债权投资	350,401,917.81	1,785,885,825.05
金融债券—债权投资	612,248,547.94	908,214,575.35

项 目	期末数	期初数
政府债券-债权投资	314,744,200.51	4,760,413,981.84
政府债券-交易性金融资产		837,633,099.47
信贷资产	9,802,021,881.30	
合 计	24,990,431,634.69	28,882,772,514.28

本行抵押部分资产用作回购协议、国库现金管理及社保基金定存业务、向中央银行借款、吸收存款的担保物。

2015年5月，财政部、中国人民银行、银监会联合印发《2015年采用定向承销方式发行地方政府债券通知》，通知提出地方政府债券纳入中央国库现金管理和试点地区地方国库现金管理的抵押品范围。在质押计价与比例上，中央和地方国库现金管理商业银行定期存款质押品按债券面值计价，国债、地方政府债券分别按存款金额的105%、115%质押。本行吸收存款中的财政性存款，按上述规定向财政部门质押一定比例的政府债券。

本行根据中国人民银行规定向中国人民银行缴存法定存款准备金，该等存款不得用于本行的日常业务运营，参见附注五（一）1。

六、在其他主体中的权益

（一）在纳入合并财务报表范围内的结构化主体中的权益

本行管理的纳入合并范围内的结构化主体含开展资产证券化业务由第三方信托公司设立的特定目的信托。特定目的信托从本行购买信贷资产，以信贷资产产生的现金为基础发行资产支持证券融资。本行作为该特定目信托的贷款服务机构，收取相应手续费收入。本行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的风险和报酬。本行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。

2021年2月，本行作为委托人及发起机构在全国银行间债券市场开展兴渝2021年第一期个人住房抵押贷款资产证券化业务，以本行合法所有的1,999,986,247.68元信贷资产（个人住房抵押贷款）委托给信托公司，信托公司以资产支持证券的形式向投资机构发行受益证券。本行自持了全部的劣后级资产支持证券，本金469,986,247.68元，占发行规模23.50%，本行认为保留了信贷资产所有权上几乎所有的风险和报酬，未终止确认该信贷资产。转让该信贷资产收到的对价，确认为一项负债。信托财产对应的信贷资产列报于发放贷款及垫款科目，截至2025年12月31日，信贷资产本金余额为741,341,123.97元，负债的本金余额为

285,186,716.05 元。

(二) 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

1. 在本行发行并管理的结构化主体中的权益

本行管理的未纳入合并范围内的结构化主体主要为本行发行并管理的非保本理财产品。这些结构化主体的目的主要是管理投资者的资产并收取销售费或管理费，其资金募集方式是向投资者发行投资产品，本行将募集到的理财资金根据产品合同的约定投资相关金融市场或投资相关金融产品，在获取投资收益后，根据合同约定分配给投资者。本行认为本行于该等结构化主体相关的可变动回报并不显著，本行未纳入合并范围银行理财产品的最大损失风险敞口均为该等银行理财产品的手续费，金额不重大。

本行发行并管理的未纳入合并范围的结构化主体报告期末总规模列示如下：

项 目	期末数	期初数
发行非保本理财产品	17,461,181,702.42	17,679,075,293.31

2. 在第三方金融机构发起设立的结构化主体中享有的权益

本行投资于其他机构发行或管理的未纳入合并的结构化主体主要包括理财产品、专项资产管理计划、信托计划等。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，其资金募集方式是向投资者发行投资产品。本行未对该类结构化主体提供过流动性支持。

于 2025 年 12 月 31 日，本行因持有未纳入合并范围的结构化主体的利益所形成的资产的账面价值及最大损失风险敞口如下：

项 目	金融投资	账面价值	最大损失风险敞口
投资理财产品	1,474,902,114.38	1,474,902,114.38	1,474,902,114.38
投资信托产品	221,205,123.47	221,205,123.47	221,205,123.47
投资债券基金	4,385,434,500.00	4,385,434,500.00	4,385,434,500.00
合 计	6,081,541,737.85	6,081,541,737.85	6,081,541,737.85

七、金融工具风险管理

(一) 金融工具风险管理概述

本行金融风险管理的目标是在满足监管部门、存款人和其他利益相关者对银行稳健经营要求的前提下，在可接受的风险范围内，优化资本配置，实现股东利益的最大化。

本行通过制定风险管理政策，设定适当的风险限额及控制程序，以及通过相关的信息系统来分析、识别、监控和报告风险情况，本行还定期复核其风险管理政策及相关系统，以反映市场、产品及行业最新变化。

本行面临的金融风险主要包括信用风险、流动性风险及市场风险。其中，市场风险包括汇率风险、利率风险等。

（二）信用风险

信用风险是指因借款人或交易对手无法履约而带来损失的风险。当所有交易对手集中在单一行业或地区中，信用风险则较大。这是由于原本不同的交易对手会因处于同一地区或行业而受到同样的经济发展影响，最终影响到还款能力。信用风险的集中程度反映了本行业绩对某一特定行业或地理位置的敏感程度。

本行建立了一套信贷质量评价体系，按借款人或交易对手的风险水平设定授信额度并决定所需的抵押物价值或担保的水平。有关的风险评估流程包括客户调查、风险评级、授信额度核定、贷款审查及贷后监控等环节。风险评估会定期进行，确保本行能及时监控可能出现的风险并采取适当的风险规避措施。此外，本行对客户提供担保，适用同样的风险控制程序及政策来降低风险。

1. 评估合同现金流量修改后的金融资产信用风险

为了实现最大程度的收款，本行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，比如重组贷款。重组贷款是指本行因借款人财务状况恶化以至无法按照原贷款条款如期还款而与其酌情重新确定贷款条款的贷款项目。如果条件允许，本行将力求重组贷款而不是取得担保物的所有权。这可能会涉及展期还款和达成新的贷款条件。一旦与借款人重新协商并达成一致，贷款将不再被视为逾期。管理层继续对重组贷款进行审阅，以确保其符合所有条件并且未来付款很可能发生。

上述合同修改包括贷款展期、免付款期，以及提供还款宽限期。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，本行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。本行对修改后资产的后续情况实施监控。本行判断，经过合同修改信用风险已得到显著改善，因此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。上述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。

2. 预期信用损失计量

本行按照新金融工具准则的规定,对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,采用“预期信用损失模型”计量资产减值损失。

对于纳入预期信用损失计量的金融资产,本行评估相关金融资产的信用风险自初始确认后是否显著增加,运用“三阶段”减值模型分别计量其损失准备,确认预期信用损失及其变动。

第 1 阶段:如果该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加,本行按照相当于该金融工具未来 12 个月内预期信用损失的金额计量其损失准备;

第 2 阶段:如果该金融工具的信用风险自初始确认后已显著增加,但并未将其视为已发生信用减值,本行按照相当于该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备;

第 3 阶段:对于已发生信用减值的金融工具,本行按照相当于该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备。

购入或源生已发生信用减值的金融资产是指初始确认时即存在信用减值的金融资产。这些资产的损失准备为整个存续期的预期信用损失。

在按照新金融工具准则计算预期信用损失时,本行采用的关键判断及假设如下:

(1) 信用风险显著增加

本行在每个资产负债表日评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。当触发一个或多个定量、定性标准及门槛指标时,本行认为金融工具的信用风险已发生显著增加。

本行通过设置定量、定性标准及门槛指标以判断金融工具的信用风险自初始确认后是否发生显著增加,判断标准主要包括:

- 1) 已发生的或预期的金融工具的外部或内部信用评级(如有)的重大不利变化;
- 2) 已发生的或预期的债务人经营成果重大不利变化;
- 3) 现存的或预期的技术、市场、经济或法律环境变化,并将对债务人对本行的还款能力产生重大不利影响;
- 4) 其他信用风险显著增加的情况,例如对于债务人合同付款(包括本金和利息)逾期 30 天(不含)至 90 天(含)。

对于信用风险显著增加的金融工具,将其划分为阶段 2。

(2) 违约及已发生信用减值资产的定义

当金融资产发生信用减值时,本行将该金融资产界定为已发生违约,一般来讲,金融资

产逾期超过 90 天则被认定为违约。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：

- 1) 发行方或债务人发生重大财务困难；
- 2) 债务人违反合同，如偿付利息或本金违约或逾期等；
- 3) 本行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；
- 4) 债务人很可能破产或进行其他财务重组；
- 5) 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。

对于违约及已发生信用减值资产，将其划分为阶段 3。

(3) 预期信用损失计量的参数

本行通过预计未来各期间单个敞口或资产组合的违约概率、违约损失率和违约风险敞口，来确定预期信用损失。本行将这三者相乘并根据其存续的可能性进行调整。这种做法可以计算出未来期间的预期信用损失，再将前述计算结果折现至资产负债表日。预期信用损失计算中使用的折现率为初始实际利率或其近似值。

本行已将具有类似风险特征的敞口进行归类，分别估计违约概率、违约损失率、违约风险敞口等风险参数。本行在持续评估和跟进金融资产的情况的基础上计提预期信用损失准备。其中：

违约概率是指债务人在未来 12 个月或在整个剩余存续期，无法履行其偿付义务的可能性。

违约损失率是指本行对违约风险暴露发生损失程度作出的预期。根据交易对手的类型、授信产品的不同，以及担保品的不同，违约损失率也有所不同。

违约风险敞口是指，在未来 12 个月或在整个剩余存续期，在违约发生时，本行应被偿付的金额。

(4) 前瞻性信息

信用风险显著增加的评估及预期信用损失的计算均涉及前瞻性信息。本行通过对历史数据进行分析，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，如国内生产总值、居民消费价格指数、生产价格指数等。

这些经济指标对违约概率和违约损失率的影响，对不同的业务类型有所不同。本行在此

过程中应用了统计模型和专家判断相结合的方式，在统计模型测算结果的基础上，根据专家判断的结果，并通过进行回归分析确定这些经济指标对违约概率的影响。

除了提供基准经济情景外，本行结合统计模型及专家判断结果来确定其他可能的情景及其权重。本行以加权的 12 个月预期信用损失(阶段一)或加权的整个存续期预期信用损失(阶段二及阶段三)计量相关的减值准备。上述加权信用损失是由各情景下预期信用损失乘以相应情景的权重计算得出。

3. 最大信用风险敞口

在不考虑可利用的担保物或其他信用增级(如不符合相互抵销条件的净额结算协议等)的情况下，于资产负债表日最大信用风险敞口的金额，系指金融资产账面余额扣除减值准备后的账面价值。本行最大信用风险敞口金额列示如下：

项 目	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
资产负债表内项目风险敞口：		
存放中央银行款项	17,554,412,396.18	16,241,044,452.51
存放同业款项	2,613,555,986.39	885,491,246.54
拆出资金	3,588,610,517.68	8,946,135,441.95
买入返售金融资产	13,013,951,574.51	11,269,826,966.01
发放贷款和垫款	200,853,749,322.59	172,242,362,014.59
交易性金融资产	24,537,493,505.45	26,915,250,688.62
债权投资	80,538,565,628.45	52,698,371,411.72
其他债权投资	34,605,757,287.57	40,073,184,826.96
其他资产	140,032,442.45	76,659,958.13
小 计	377,446,128,661.27	329,348,327,007.03
资产负债表外项目风险敞口：		
银承汇票、保函及信用证	17,550,509,466.64	20,559,333,876.66
其他信用承诺	1,086,419,441.24	1,205,825,600.00
小 计	18,636,928,907.88	21,765,159,476.66
合 计	396,083,057,569.15	351,113,486,483.69

4. 金融资产的信用质量信息

(1) 最大信用风险敞口—纳入减值评估范围的金融工具

1) 本行截至2025年12月31日金融资产的信用质量信息分项列示如下：

项 目	账面余额			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	小 计
	信用风险自初始确认后并未显著增加	信用风险自初始确认后已显著增加，但尚未发生信用减值	已发生信用减值	
一、以摊余成本计量的金融资产				
存放中央银行款项	17,554,412,396.18			17,554,412,396.18
存放同业款项	2,613,555,986.39			2,613,555,986.39
拆出资金	3,589,941,371.19			3,589,941,371.19
买入返售金融资产	13,013,951,574.51			13,013,951,574.51
发放贷款和垫款	190,098,850,252.96	2,828,200,501.96	3,119,109,638.93	196,046,160,393.85
债权投资	80,088,448,070.35		1,190,023,414.36	81,278,471,484.71
继续涉入资产			646,872.91	646,872.91
其他资产	121,325,260.45	9,548,140.26	192,041,033.85	322,914,434.56
小 计	307,080,484,912.03	2,837,748,642.22	4,501,820,960.05	314,420,054,514.30
二、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益金融资产				
发放贷款和垫款	10,212,162,285.64			10,212,162,285.64
其他债权投资	34,605,757,287.57			34,605,757,287.57
小 计	44,817,919,573.21			44,817,919,573.21
合 计	351,898,404,485.24	2,837,748,642.22	4,501,820,960.05	359,237,974,087.51

(续上表)

项 目	预期信用损失减值准备			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	小 计

	信用风险自初始确认后并未显著增加	信用风险自初始确认后已显著增加，但尚未发生信用减值	已发生信用减值	
一、以摊余成本计量的金融资产				
存放中央银行款项				
存放同业款项				
拆出资金	1,330,853.51			1,330,853.51
买入返售金融资产				
发放贷款和垫款	2,467,323,947.08	667,695,027.79	2,269,554,382.03	5,404,573,356.90
债权投资	33,912,689.52		705,993,166.74	739,905,856.26
继续涉入资产			646,872.91	646,872.91
其他资产	2,922.59	857,524.15	182,021,545.37	182,881,992.11
小计	2,502,570,412.70	668,552,551.94	3,158,215,967.05	6,329,338,931.69
二、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益金融资产				
发放贷款和垫款	6,759,635.55			6,759,635.55
其他债权投资	17,688,525.09			17,688,525.09
小计	24,448,160.64			24,448,160.64
合计	2,527,018,573.34	668,552,551.94	3,158,215,967.05	6,353,787,092.33

2) 本行截至2024年12月31日金融资产的信用质量信息分项列示如下：

项 目	账面余额			小 计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	信用风险自初始确认后并未显著增加	信用风险自初始确认后已显著增加，但尚未发生信用减	已发生信用减值	
一、以摊余成本计量的金融资产				
存放中央银行款项	16,241,044,452.51			16,241,044,452.51
存放同业款项	885,491,246.54			885,491,246.54

项 目	账面余额			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	小 计
	信用风险自初始确认后并未显著增加	信用风险自初始确认后已显著增加, 但尚未发生信用减	已发生信用减值	
拆出资金	8,952,568,497.31			8,952,568,497.31
买入返售金融资产	11,269,826,966.01			11,269,826,966.01
发放贷款和垫款	161,141,630,168.99	5,971,753,320.06	2,947,214,456.87	170,060,597,945.92
债权投资	51,925,132,553.47	1,097,000,000.00	195,934,534.14	53,218,067,087.61
继续涉入资产			384,353.68	384,353.68
其他资产	35,165,590.49	12,633,161.51	53,493,613.78	101,292,365.78
小 计	250,450,859,475.32	7,081,386,481.57	3,197,026,958.47	260,729,272,915.36
二、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益金融资产				
发放贷款和垫款	8,156,049,031.66			8,156,049,031.66
其他债权投资	40,073,184,826.96			40,073,184,826.96
小 计	48,229,233,858.62			48,229,233,858.62
合 计	298,680,093,333.94	7,081,386,481.57	3,197,026,958.47	308,958,506,773.98

(续上表)

项 目	预期信用损失减值准备			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	小 计
	信用风险自初始确认后并未显著增加	信用风险自初始确认后已显著增加, 但尚未发生信用减	已发生信用减值	
一、以摊余成本计量的金融资产				
存放中央银行款项				
存放同业款项				
拆出资金	6,433,055.36			6,433,055.36

项 目	预期信用损失减值准备			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	小 计
	信用风险自初始确认后并未显著增加	信用风险自初始确认后已显著增加，但尚未发生信用减	已发生信用减值	
买入返售金融资产				
发放贷款和垫款	2,557,436,746.00	1,642,325,178.11	1,774,523,038.88	5,974,284,962.99
债权投资	34,133,731.77	407,059,102.68	78,502,841.44	519,695,675.89
继续涉入资产			384,353.68	384,353.68
其他资产	2,018.55	645,405.07	23,984,984.03	24,632,407.65
小 计	2,598,005,551.68	2,050,029,685.86	1,877,395,218.03	6,525,430,455.57
二、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益金融资产				
发放贷款和垫款	4,252,513.23			4,252,513.23
其他债权投资	11,419,254.26			11,419,254.26
小 计	15,671,767.49			15,671,767.49
合 计	2,613,677,319.17	2,050,029,685.86	1,877,395,218.03	6,541,102,223.06

(2) 金融资产信用质量情况

1) 发放贷款和垫款信用风险

① 未逾期尚未发生减值的发放贷款和垫款

项 目	期末数	期初数
公司贷款	178,135,068,549.69	147,092,550,903.24
其中：正常	176,517,039,589.93	142,160,138,242.77
关注	1,618,028,959.76	4,932,412,660.47
个人贷款	24,144,709,894.73	27,420,760,957.67
其中：正常	23,793,972,948.67	27,006,626,921.02
关注	350,736,946.06	414,134,036.65
贷款和垫款总额	202,279,778,444.42	174,513,311,860.91
贷款和垫款损失准备	2,980,797,353.71	4,092,640,413.08

项 目	期末数	期初数
净 值	199,298,981,090.71	170,420,671,447.83

② 逾期未减值的发放贷款和垫款

项 目	期末数	期初数
3个月以内	859,434,596.14	758,001,245.10
贷款和垫款总额	859,434,596.14	758,001,245.10
贷款和垫款损失准备	154,221,621.16	107,873,745.21
净 值	705,212,974.98	650,127,499.89

③ 已发生信用减值的发放贷款和垫款

项 目	期末数	期初数
信用贷款	50,382,961.94	27,107,385.39
保证贷款	786,732,419.84	580,654,781.94
抵押贷款	2,204,594,257.15	2,267,105,376.93
质押贷款	77,400,000.00	70,466,327.31
贷款和垫款总额	3,119,109,638.93	2,945,333,871.57
贷款和垫款损失准备	2,269,554,382.03	1,773,770,804.70
净 值	849,555,256.90	1,171,563,066.87

2) 本行已发生信用减值的其他金融资产的信用质量信息分项列示如下:

项 目	期末数		
	金额	减值准备	净 值
债权投资	1,190,023,414.36	705,993,166.74	484,030,247.62
继续涉入资产	646,872.91	646,872.91	
其他资产	192,041,033.85	182,021,545.37	10,019,488.48
合 计	1,382,711,321.12	888,661,585.02	494,049,736.10

(续上表)

项 目	期初数		
	金额	减值准备	净 值
债权投资	195,934,534.14	78,502,841.44	117,431,692.70
继续涉入资产	384,353.68	384,353.68	

项 目	期初数		
	金额	减值准备	净 值
其他资产	53,493,613.78	23,984,984.03	29,508,629.75
合 计	249,812,501.60	102,872,179.15	146,940,322.45

3) 最大信用风险敞口—未纳入减值评估范围的金融工具

项 目	期末数	期初数
金融投资-交易性金融资产：		
债券投资	8,395,785,948.18	12,078,170,819.35
理财计划	1,474,902,114.38	3,089,087,286.88
资管计划	2,713,178,178.93	1,069,734,137.60
信托计划	125,135,963.96	97,894,791.90
基金投资	11,828,491,300.00	10,580,363,652.89
合 计	24,537,493,505.45	26,915,250,688.62

(三) 流动性风险管理

流动性风险,是指本行在履行以交付现金或其他金融资产的方式结算的义务时发生资金短缺的风险。流动性风险包括因无法履行还款责任,或者因无法及时和/或以合理的价格为本行资产组合变现提供资金所带来的风险。

1. 本行截至2025年12月31日金融资产和金融负债按剩余到期日分析分项列示如下（不含利息）：

单位：万元

项 目	即时偿还/逾期	3 个月内（含三个月）	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	无期限	总额
资产项目：							
现金及存放中央银行款项	425,810.23					1,345,521.28	1,771,331.51
存放同业款项	261,261.09						261,261.09
拆出资金		217,412.32	140,000.00				357,412.32
买入返售金融资产		1,301,117.85					1,301,117.85
发放贷款和垫款	359,006.85	1,518,999.87	4,317,793.17	10,462,331.74	3,927,848.38		20,585,980.01
交易性金融资产		216,160.25	526,715.83	263,190.24	1,447,683.03	42,826.48	2,496,575.83
债权投资	99,700.00	1,452,240.26	773,630.78	2,732,352.20	2,969,009.83		8,026,933.07
其他债权投资			330,781.07	2,389,090.58	697,125.50		3,416,997.15
其他权益工具投资						32,922.95	32,922.95
其他资产	15,687.54					13,379.54	29,067.08
资产合计	1,161,465.71	4,705,930.55	6,088,920.85	15,846,964.76	9,041,666.74	1,434,650.25	38,279,598.86
负债项目：							
向中央银行借款		159,409.07	950,440.00				1,109,849.07

项 目	即时偿还/逾期	3 个月内（含三个月）	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	无期限	总额
同业存放款项	42,058.52	5,000.00					47,058.52
拆入资金			1,980.00				1,980.00
卖出回购金融资产款		700,170.00	150,000.00				850,170.00
吸收存款	5,795,768.46	3,905,498.67	5,864,658.83	11,020,293.61			26,586,219.57
应付债券		828,000.00	4,512,367.09	900,000.00	19,097.00		6,259,464.09
租赁负债	354.94	2,240.68	5,276.06	20,043.58	11,510.64		39,425.90
其他负债						46,033.90	46,033.90
负债合计	5,838,181.92	5,600,318.42	11,484,721.98	11,940,337.19	30,607.64	46,033.90	34,940,201.05
流动性净额	-4,676,716.21	-894,387.87	-5,395,801.13	3,906,627.57	9,011,059.10	1,388,616.35	3,339,397.81

2. 本行截至2024年12月31日金融资产和金融负债按剩余到期日分析分项列示如下（不含利息）：

单位：万元

项 目	即时偿还/逾期	3 个月内（含三个月）	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	无期限	总额
资产项目：							
现金及存放中央银行款项	472,395.66					1,169,067.78	1,641,463.44
存放同业款项	88,488.57						88,488.57
拆出资金		455,782.60	425,000.00				880,782.60

项 目	即时偿还/逾期	3 个月内（含三个月）	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	无期限	总额
买入返售金融资产		1,126,687.90					1,126,687.90
发放贷款和垫款	280,817.20	1,217,936.05	4,503,711.80	8,152,697.48	3,611,165.66		17,766,328.19
交易性金融资产		90,217.32	498,540.44	608,615.75	1,496,204.14	40,589.86	2,734,167.51
债权投资		87,210.45	938,019.11	2,489,138.52	1,708,207.46		5,222,575.54
其他债权投资		118,303.89	249,168.49	2,361,305.74	1,234,436.30		3,963,214.42
其他权益工具投资						24,404.58	24,404.58
其他资产						7,070.08	7,070.08
资产合计	841,701.43	3,096,138.21	6,614,439.84	13,611,757.49	8,050,013.56	1,241,132.30	33,455,182.83
负债项目：							
向中央银行借款		119,136.80	554,464.00				673,600.80
同业存放款项	31,117.39						31,117.39
拆入资金		78,000.00	35,000.00	2,000.00			115,000.00
卖出回购金融资产款		822,793.76	1,059,954.47				1,882,748.23
吸收存款	4,979,484.20	3,147,671.08	4,543,513.49	9,920,917.07			22,591,585.84
应付债券		1,052,000.00	3,165,230.41	900,000.00	37,323.90		5,154,554.31
租赁负债	153.51	1,994.88	4,629.13	13,837.69	7,855.40		28,470.61

项 目	即时偿还/逾期	3 个月内（含三个月）	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	无期限	总额
其他负债						24,004.74	24,004.74
负债合计	5,010,755.10	5,221,596.52	9,362,791.50	10,836,754.76	45,179.30	24,004.74	30,501,081.92
流动性净额	-4,169,053.67	-2,125,458.31	-2,748,351.66	2,775,002.73	8,004,834.26	1,217,127.56	2,954,100.91

3. 截至2025年12月31日,表外项目自报表日至合约到期日分类的不同到期日类别如下:

项 目	1 年以内	1-5 年	合计
银行承兑汇票	6,353,647,155.87		6,353,647,155.87
开出保函	2,237,359,530.56	1,518,182,248.88	3,755,541,779.44
开出信用证	7,466,735,589.41		7,466,735,589.41
其他信用承诺	1,090,825,600.00		1,090,825,600.00
合 计	17,148,567,875.84	1,518,182,248.88	18,666,750,124.72

(四) 市场风险管理

市场风险是指金融工具的公允价值或未来现金流量因市场价格变动而发生波动的风险。

影响本行业务的市场风险主要类别有利率风险与汇率风险。

1. 利率风险管理

利率风险是指金融资产和金融负债的公允价值或未来现金流量因市场利率变动而发生波动的风险。

本行利率缺口分析列示如下:

1) 本行截至2025年12月31日金融资产和金融负债按重新定价日或到期日(较早者)分析分项列示如下:

单位: 万元

项 目	3 个月内 (含 3 个月)	3 个月-1 年	1-5 年	5 年以上	不计息	合 计
资产项目:						
现金及存放中央银行款项	1,754,755.90				17,260.95	1,772,016.85
存放同业款项	261,261.09				94.51	261,355.60
拆出资金	217,362.59	139,916.64			1,581.82	358,861.05
买入返售金融资产	1,301,117.85				277.31	1,301,395.16
发放贷款和垫款	1,512,195.06	4,185,321.87	10,289,993.11	3,856,701.69	241,163.20	20,085,374.93
交易性金融资产	216,160.25	526,715.83	263,190.24	1,447,683.03	42,826.48	2,496,575.83
债权投资	1,451,354.96	773,251.69	2,730,441.66	2,960,932.51	137,875.74	8,053,856.56
其他债权投资		330,781.07	2,389,090.58	697,125.50	43,578.57	3,460,575.72
其他权益工具投资					32,922.95	32,922.95
其他资产					14,003.24	14,003.24
资产总额	6,714,207.70	5,955,987.10	15,672,715.59	8,962,442.73	531,584.77	37,836,937.89
负债项目:						
向中央银行借款	159,409.07	950,440.00			469.37	1,110,318.44

项 目	3 个月内（含 3 个月）	3 个月-1 年	1-5 年	5 年以上	不计息	合 计
同业存款款项	47,058.52				102.88	47,161.40
拆入资金		1,980.00			1.31	1,981.31
卖出回购金融资产款	700,170.00	150,000.00			782.27	850,952.27
吸收存款	9,701,267.13	5,864,658.83	11,020,293.61		815,746.00	27,401,965.57
应付债券	828,000.00	4,512,367.09	900,000.00	19,097.00	9,107.84	6,268,571.93
租赁负债					35,120.42	35,120.42
其他负债					46,033.90	46,033.90
负债总额	11,435,904.72	11,479,445.92	11,920,293.61	19,097.00	907,363.99	35,762,105.24
利率风险缺口	-4,721,697.02	-5,523,458.82	3,752,421.98	8,943,345.73	-375,779.22	2,074,832.65

2) 本行截至2024年12月31日金融资产和金融负债按重新定价日或到期日(较早者)分析分项列示如下:

单位: 万元

项 目	3 个月内（含 3 个月）	3 个月-1 年	1-5 年	5 年以上	不计息	合 计
资产项目:						
现金及存放中央银行款项	1,623,506.92				18,554.03	1,642,060.95
存放同业款项	88,488.57				60.55	88,549.12
拆出资金	105,782.60	775,000.00			13,830.94	894,613.54

项 目	3 个月内（含 3 个月）	3 个月-1 年	1-5 年	5 年以上	不计息	合 计
买入返售金融资产	1,126,687.90				294.79	1,126,982.69
发放贷款和垫款	1,018,461.12	3,651,521.90	6,149,254.61	6,323,172.38	81,826.20	17,224,236.21
交易性金融资产	89,569.77	496,047.06	601,868.24	1,493,301.34	53,381.09	2,734,167.50
债权投资	87,175.85	896,848.28	2,486,369.62	1,700,212.23	99,231.17	5,269,837.15
其他债权投资	118,303.89	249,168.49	2,361,305.74	1,234,436.30	44,104.07	4,007,318.49
其他权益工具投资					24,404.58	24,404.58
其他资产					7,666.00	7,666.00
资产总额	4,257,976.62	6,068,585.73	11,598,798.21	10,751,122.25	343,353.42	33,019,836.23
负债项目：						
向中央银行借款	119,136.80	554,464.00			365.84	673,966.64
同业存款款项	31,117.39				10.21	31,127.60
拆入资金	78,000.00	37,000.00			91.68	115,091.68
卖出回购金融资产款	982,948.23	899,800.00			306.72	1,883,054.95
吸收存款	8,061,859.47	4,543,513.48	9,920,917.07		660,917.56	23,187,207.58
应付债券	1,052,000.00	3,165,230.41	900,000.00	37,323.90	8,413.46	5,162,967.77
租赁负债					25,269.90	25,269.90

项 目	3 个月内（含 3 个月）	3 个月-1 年	1-5 年	5 年以上	不计息	合 计
其他负债					24,004.74	24,004.74
负债总额	10,325,061.89	9,200,007.89	10,820,917.07	37,323.90	719,380.11	31,102,690.86
利率风险缺口	-6,067,085.27	-3,131,422.16	777,881.14	10,713,798.35	-376,026.69	1,917,145.37

2. 汇率风险管理

外汇风险，是指金融工具的公允价值或未来现金流量因外汇汇率变动而发生波动的风险。

本行从完善外汇业务流程、加强外汇交易授权及审批制度、对外汇交易和外币拆放业务限额实施严格的敞口头寸管理等方面，不断完善全行外汇资金业务风险管理，提高管理能力。通过合理安排外币资金的来源和运用以最大限度减少货币错配。

本行以人民币为记账本位币，资产和负债均以人民币为主，外币以美元和欧元为主。本行金融资产和金融负债的外币汇率风险敞口分布列示如下：

1) 本行截至2025年12月31日金融资产和金融负债的外币汇率风险敞口分项列示如下：

单位：万元

项 目	人民币	美元 折人民币	其他币种 折人民币	合 计
资产项目：				
现金及存放中央银行款项	1,767,498.09	4,407.61	111.15	1,772,016.85
存放同业款项	250,895.80	8,108.14	2,351.66	261,355.60
拆出资金	331,426.50	27,434.55		358,861.05
买入返售金融资产	1,301,395.16			1,301,395.16
发放贷款和垫款	20,081,566.67	3,808.26		20,085,374.93
交易性金融资产	2,496,575.83			2,496,575.83
债权投资	8,053,856.56			8,053,856.56
其他债权投资	3,419,958.45	40,617.28		3,460,575.73
其他权益工具投资	32,922.95			32,922.95
其他资产	14,003.24			14,003.24
资产总额	37,750,099.25	84,375.84	2,462.81	37,836,937.90
负债项目：				
向中央银行借款	1,110,318.45			1,110,318.45
同业存放款项	47,161.39			47,161.39
拆入资金	1,981.31			1,981.31
卖出回购金融资产款	850,952.27			850,952.27
吸收存款	27,331,006.18	70,956.59	2.80	27,401,965.57
应付债券	6,268,571.92			6,268,571.92

项 目	人民币	美元 折人民币	其他币种 折人民币	合 计
其他负债	46,033.90			46,033.90
负债总额	35,656,025.42	70,956.59	2.80	35,726,984.81
资产负债净头寸	2,094,073.83	13,419.25	2,460.01	2,109,953.09

2) 本行截至2024年12月31日金融资产和金融负债的外币汇率风险敞口分项列示如下：

单位：万元

项 目	人民币	美元 折人民币	其他币种 折人民币	合 计
资产项目：				
现金及存放中央银行款项	1,641,497.67	451.59	111.70	1,642,060.96
存放同业款项	79,044.17	7,657.07	1,847.88	88,549.12
拆出资金	894,613.54			894,613.54
买入返售金融资产	1,126,982.70			1,126,982.70
发放贷款和垫款	17,222,934.41	1,301.79		17,224,236.20
交易性金融资产	2,734,167.50			2,734,167.50
债权投资	5,269,837.14			5,269,837.14
其他债权投资	4,007,318.48			4,007,318.48
其他权益工具投资	24,404.58			24,404.58
其他资产	7,666.00			7,666.00
资产总额	33,008,466.19	9,410.45	1,959.58	33,019,836.22
负债项目：				
向中央银行借款	673,966.64			673,966.64
同业存放款项	31,127.60			31,127.60
拆入资金	115,091.68			115,091.68
卖出回购金融资产款	1,883,054.95			1,883,054.95
吸收存款	23,178,850.65	8,255.25	101.69	23,187,207.59
应付债券	5,162,967.77			5,162,967.77
其他负债	24,004.74			24,004.74
负债总额	31,069,064.03	8,255.25	101.69	31,077,420.97
资产负债净头寸	1,939,402.16	1,155.20	1,857.89	1,942,415.25

八、公允价值的披露

(一) 以公允价值计量的资产和负债期末公允价值明细情况

项 目	期末公允价值			
	第一层次公允 价值计量	第二层次公允 价值计量	第三层次公允 价值计量	合 计
交易性金融资产	104,494,985.55	24,412,357,541.49	448,905,796.10	24,965,758,323.14
其他债权投资		34,605,757,287.57		34,605,757,287.57
其他权益工具投资	232,910,368.01		96,319,159.51	329,229,527.52
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			10,212,162,285.64	10,212,162,285.64
合 计	337,405,353.56	59,018,114,829.06	10,757,387,241.25	70,112,907,423.87

(续上表)

项 目	期初公允价值			
	第一层次公允 价值计量	第二层次公允 价值计量	第三层次公允 价值计量	合 计
交易性金融资产	115,724,865.60	26,817,355,896.72	408,594,246.11	27,341,675,008.43
其他债权投资		40,073,184,826.96		40,073,184,826.96
其他权益工具投资	176,880,827.20		67,164,925.93	244,045,753.13
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			8,156,049,031.66	8,156,049,031.66
合 计	292,605,692.80	66,890,540,723.68	8,631,808,203.70	75,814,954,620.18

(二) 不以公允价值计量的金融资产和负债

不以公允价值计量的金融资产和金融负债主要包括：现金及存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产、发放贷款和垫款、债权投资、向中央银行借款、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、卖出回购金融负债、吸收存款、应付债券。

对未以公允价值反映或披露的债权投资和应付债券，下表列明了其账面价值及公允价值（未列示无法在公开市场获取公允价值的金融资产及金融负债）：

科目名称	期末数	
	账面价值	公允价值
金融资产：		
债权投资-债券	79,544,124,713.99	81,156,237,439.87
金融负债：		
应付债券-债务证券	15,282,048,362.13	15,226,274,230.00
应付债券-同业存单	47,403,670,879.22	47,097,030,820.00

注：截至 2025 年末，本行无法在公开市场获取公允价值的金融资产及金融负债的账面价值与公允价值之间无重大差异。

科目名称	期初数	
	账面价值	公允价值
金融资产：		
债权投资-债券	51,386,671,559.30	54,353,856,452.50
金融负债：		
应付债券-债务证券	14,457,373,566.64	14,621,808,050.00
应付债券-同业存单	37,172,304,142.50	37,225,008,460.00

注：截至 2024 年末，本行无法在公开市场获取公允价值的金融资产及金融负债的账面价值与公允价值之间无重大差异。

九、关联方及关联交易

(一) 关联方情况

1. 本行最终控制方

报告期内，本行无控股股东，最终控制方是重庆市国有资产监督管理委员会。

2. 本行关联方

(1) 持有本行 5%以上(含 5%)股份的股东

截至 2025 年 12 月 31 日，持有本行 5%及以上股份的主要股东包括：

股东名称	主营业务	2025 年 12 月 31 日持股比例 (%)	2024 年 12 月 31 日持股比例 (%)

股东名称	主营业务	2025年12月31日持股比例(%)	2024年12月31日持股比例(%)
重庆市城市建设投资(集团)有限公司	城市建设投资(不含金融及财政信用业务)。	20.00	20.00
重庆高速公路集团有限公司	从事经营性公路及其它交通基础设施项目的投资、融资和建设、运营及资产管理,高速公路资源开发及运营管理。	17.69	17.69
重庆发展投资有限公司	开展基金、股权、债权等投资与管理,对受托或划入的国有资源、资产和投资形成的资产实施管理、开发、经营,资本运作管理,出资人授权的其他相关业务。	13.20	13.20
重庆市地产集团有限公司	以自有资金从事投资活动,土地整治服务,工程管理服务。	10.04	10.04
精工控股集团(浙江)投资有限公司	实业投资;化工产品、有色金属、纺织面料的批发、零售。	9.94	9.94

2025年度,具有重大影响股东直接及间接控制的企业且与本行发生关联交易的主要企业如下:

单位名称	与本行关系	关联人/关联企业	社会信用代码	备注
重庆渝开发物业管理有限公司	持有本行5%以上(含5%)股份具有重大影响的法人控制的企业	重庆市城市建设投资(集团)有限公司	9150010320329108X3	
重庆国调企业管理有限公司	持有本行5%以上(含5%)股份具有重大影响的法人控制的企业	重庆市城市建设投资(集团)有限公司	91500103MAAC20LF3F	
重庆城投集团巫山城市更新建设发展有限公司	持有本行5%以上(含5%)股份具有重大影响的法人控制的企业	重庆市城市建设投资(集团)有限公司	91500237MACEQ2B172	
重庆市城投金卡信息产业(集团)股份有限公司	持有本行5%以上(含5%)股份具有重大影响的法人控制的企业	重庆市城市建设投资(集团)有限公司	915001087815742844	
重庆农村商业银行股份有限公司	持有本行5%以上(含5%)股份具有重大影响的法人控制的企业	重庆市城市建设投资(集团)有限公司	91500000676129728J	
安诚财产保险股份有限公司	持有本行5%以上(含5%)股份具有重大影响的法人控制的企业	重庆市城市建设投资(集团)有限公司	91500000790749680K	
西南证券股份有限公司	持有本行5%以上(含5%)股份具有重大影响的法人控制的企业	重庆市城市建设投资(集团)有限公司	91500000203291872B	

单位名称	与本行关系	关联人/关联企业	社会信用代码	备注
	响的法人控制的企业	有限公司		
重庆征信有限责任公司	持有本行 5%以上（含 5%）股份具有重大影响的法人控制的企业	重庆市城市建设投资（集团）有限公司	91500108MA61C3DH43	
重庆兴农融资担保集团有限公司	持有本行 5%以上（含 5%）股份具有重大影响的法人控制的企业	重庆市城市建设投资（集团）有限公司	915000005828358674	
重庆千牛建设工程有限公司	持有本行 5%以上（含 5%）股份具有重大影响的法人控制的企业	重庆高速公路集团有限公司	915001092032094531	
重庆川九矿山建设有限公司	持有本行 5%以上（含 5%）股份具有重大影响的法人控制的企业	重庆高速公路集团有限公司	91500000202898314T	
重庆巨能建设集团路桥工程有限公司	持有本行 5%以上（含 5%）股份具有重大影响的法人控制的企业	重庆高速公路集团有限公司	91500000580178381D	
重庆巨能建设（集团）有限公司	持有本行 5%以上（含 5%）股份具有重大影响的法人控制的企业	重庆高速公路集团有限公司	91500000450414243L	
重庆高速巨能建设集团有限公司	持有本行 5%以上（含 5%）股份具有重大影响的法人控制的企业	重庆高速公路集团有限公司	9150000020289820XH	
重庆建工集团股份有限公司	持有本行 5%以上（含 5%）股份具有重大影响的法人控制的企业	重庆高速公路集团有限公司	915000002028257485	
重庆高速文化传媒股份有限公司	持有本行 5%以上（含 5%）股份具有重大影响的法人控制的企业	重庆高速公路集团有限公司	915001032028211147	
重庆安保集团有限责任公司	持有本行 5%以上（含 5%）股份具有重大影响的法人控制的企业	重庆发展投资有限公司	915001037874851003	
重庆市不动产融资担保有限责任公司	持有本行 5%以上（含 5%）股份具有重大影响的法人控制的企业	重庆发展投资有限公司	91500000MA5U4GU26D	
重庆保安集团金盾押运有限公司	持有本行 5%以上（含 5%）股份具有重大影响的法人控制的企业	重庆发展投资有限公司	91500000581459871E	
重庆市忠信保安服务有限公司	持有本行 5%以上（含 5%）股份具有重大影响的法人控制的企业	重庆发展投资有限公司	91500112580180844E	
重庆市地质矿产勘查	持有本行 5%以上（含	重庆发展投资	91500000MA60NAB6XE	

单位名称	与本行关系	关联人/关联企业	社会信用代码	备注
开发集团有限公司	5%) 股份具有重大影响的法人控制的企业	有限公司		
重庆市基础工程有限公司	持有本行 5%以上 (含 5%) 股份具有重大影响的法人控制的企业	重庆发展投资有限公司	9150000020282565XH	
民生安拓(重庆)供应链管理有限公司	持有本行 5%以上 (含 5%) 股份具有重大影响的法人控制的企业	重庆发展投资有限公司	91500000MACR44AU53	
西部数据交易有限公司	持有本行 5%以上 (含 5%) 股份具有重大影响的法人控制的企业	重庆发展投资有限公司	91500105MA7EPYXA38	
酉阳县桃花源文化旅游集团有限公司	持有本行 5%以上 (含 5%) 股份具有重大影响的法人控制的企业	重庆发展投资有限公司	915002427842096374	
重庆漫城地产开发有限公司	持有本行 5%以上 (含 5%) 股份具有重大影响的法人控制的企业	重庆市地产集团有限公司	91500106050395338R	
重庆市融资再担保有限责任公司	持有本行 5%以上 (含 5%) 股份具有重大影响的法人控制的企业	重庆市地产集团有限公司	91500000774853242J	
华润渝康资产管理有限责任公司	持有本行 5%以上 (含 5%) 股份具有重大影响的法人控制的企业	重庆市地产集团有限公司	91500000MA5U6J4B3Q	
精工控股集团有限公司	持有本行 5%以上 (含 5%) 股份具有重大影响的法人控制的企业	精工控股集团(浙江)投资有限公司	91330621747020691H	
重庆长电渝电力工程有限公司	本行重要股东具有重大影响的企业	重庆三峡水利电力(集团)股份有限公司	91500114MA60YLMHX7	
重庆两江综合能源服务有限公司	本行重要股东具有重大影响的企业	重庆三峡水利电力(集团)股份有限公司	91500000MA5U9CAD5Y	
重庆天泰观复新材料有限公司	本行重要股东具有重大影响的企业	重庆三峡水利电力(集团)股份有限公司	91500107MA60YMYG0J	
重庆长电联合供应链管理有限公司	本行重要股东具有重大影响的企业	重庆三峡水利电力(集团)股份有限公司	91500102MA60WBT74Y	

3. 本行控股子公司、合营和联营企业情况

截至 2025 年 12 月 31 日, 本行无控股子公司、合营和联营企业。

4. 本行关键管理人员及其关系密切的家庭成员，及上述人员的关联单位

本行关键管理人员指本行董事、监事及高级管理人员（至少包括行长、副行长、财务负责人及董事会秘书）；关系密切的家庭成员主要包括配偶、父母、成年子女及兄弟姐妹、配偶的父母、子女的配偶、兄弟姐妹的配偶、配偶的兄弟姐妹以及其他可能产生利益转移的家庭成员。

本行关键管理人员及其关系密切的家庭成员的关联单位是指其直接或者间接控制的，或者担任董事、高级管理人员的，除本行以外的法人或者其他组织。

2025年，本行关键管理人员及其关系密切的家庭成员的关联单位且与本行发生关联交易的企业如下：

单位名称	与本行关系	关联人	社会信用代码	备注
温州银行股份有限公司	本行相同关键管理人员任该公司高管	董希淼	91330000712559654A	
湖北银行股份有限公司	本行相同关键管理人员任该公司高管	董希淼	914200005683350063	
兰州银行股份有限公司	本行相同关键管理人员任该公司高管	董希淼	91620000224422085P	
兴业证券股份有限公司	本行相同关键管理人员任该公司高管	宋清华	91350000158159898D	

5. 其他关联方

本行其他关联方主要包括：

(1) 间接持有本行 5%以上（含 5%）股份的自然人股东及其关系密切的家庭成员。关系密切的家庭成员主要包括配偶、父母及配偶的父母、兄弟姐妹及其配偶、年满十八周岁的子女及其配偶、配偶的兄弟姐妹和子女配偶的父母；

(2) 本行直接及间接控股股东的管理人员。关键管理人员主要包括董事、监事和高级管理人员；

(3) 上述关联方的关联单位。关联单位是指其直接或者间接控制的，或者担任董事、高级管理人员的，除本行以外的法人或者其他组织。

(4) 其他对本行施加重大影响的投资方，具体指在本行有提名董事但持股比例低于 5% 的股东。

截至 2025 年 12 月 31 日，无与本行发生关联交易的其他关联方。

(二) 关联交易情况

1. 定价政策

本行制定了《重庆三峡银行关联交易管理办法（2024年修订版）》和《重庆三峡银行关联交易管理操作细则（2024年修订版）》。本行与关联方的交易均按照一般商业条款和正常业务程序进行，其定价原则与独立第三方交易一致。定价原则主要有市场价、成本加成定价和协议价三种模式，交易双方根据关联交易事项的具体情况确定定价方法，在交易协议中予以明确，并根据管理办法规定履行相应的决策审批程序。

2. 金融投资的直接或间接关联交易

投资产品类型	报表项目	交易对手（直接和间接）	期末数/本期发生数		期初数/上期发生数	
			交易余额	交易损益	交易余额	交易损益
企业债券	债权投资	重庆市城市建设投资（集团）有限公司			101,109,589.04	3,003,031.66
企业债券	其他债权投资	重庆市城市建设投资（集团）有限公司	96,980,900.00	848,000.00		
金融债券	其他债权投资	重庆银行股份有限公司	50,786,066.44	1,375,000.00	51,287,916.44	7,885,766.44
金融债券	交易性金融资产	重庆银行股份有限公司	20,198,033.15	1,631,721.10	101,360,565.75	806,465.75
企业债券	其他债权投资	重庆高速公路集团有限公司	171,801,040.55	754,520.55		
理财产品	交易性金融资产	重庆农村商业银行股份有限公司	500,100,000.00	100,000.00		
合计			839,866,040.14	4,709,241.65	253,758,071.23	11,695,263.85

3. 利息收入

关联方名称	本期发生数	上期发生数
发放贷款及垫款利息收入：		
浙江佳宝新纤维集团有限公司		40,315,706.29
重庆市城市建设投资（集团）有限公司	3,249,527.80	10,238,522.04
重庆发展投资有限公司		9,165,778.63
其他法人关联方	49,561,223.28	52,608,284.13
自然人关联方小计	708,926.72	177,360.07
发放贷款及垫款利息收入合计	53,519,677.80	112,505,651.16
拆出资金利息收入：		

关联方名称	本期发生数	上期发生数
马上消费金融股份有限公司		53,417,361.11
重庆鈇渝金融租赁股份有限公司	650,000.00	34,219,166.68
拆出资金利息收入合计	650,000.00	87,636,527.79

4. 利息支出

关联方名称	本期发生数	上期发生数
吸收存款利息支出：		
重庆联合产权交易所集团股份有限公司	61,142,191.44	62,340,997.91
安诚财产保险股份有限公司	28,637,500.04	41,898,281.45
重庆药品交易所股份有限公司	31,220,525.58	37,193,813.54
重庆市融资再担保有限责任公司	8,799,466.28	13,018,950.29
重庆百货大楼股份有限公司	18,248,203.79	9,016,603.47
重庆兴农融资担保集团有限公司	38,574,080.29	6,399,453.44
重庆高速铁建万开达高速公路有限公司	1,857,473.12	5,261,088.96
重庆发展投资有限公司	960,509.63	269,183.71
重庆市地产集团有限公司	177,859.79	81,453.88
重庆市城市建设投资（集团）有限公司	519,011.89	61,303.36
其他企业关联方小计	51,287,782.02	18,719,380.97
其他自然人关联方小计	6,244,635.80	222,221.25
吸收存款利息支出合计	247,669,239.67	194,482,732.23
同业存放利息支出：		
安诚财产保险股份有限公司	4.69	1,751.67
重庆鈇渝金融租赁股份有限公司	118.82	12,000.12
西南证券股份有限公司	0.36	187,500.04
马上消费金融股份有限公司	3,459.26	35,463.19
重庆农村商业银行股份有限公司	38.07	145.66
三峡人寿保险股份有限公司	2,301,235.15	
合计	2,304,856.35	236,860.68

5. 手续费及佣金收入

关联方名称	本期发生数	上期发生数
重庆川九矿山建设有限公司		35,381.60
重庆长电渝电力工程有限公司	8,490.57	18,396.20
重庆市不动产融资担保有限责任公司	37,585.91	8,703.30
重庆长电联合供应链管理有限公司		8,296.07
重庆城投集团巫山城市更新建设发展有限公司	50,943.40	
重庆国调企业管理有限公司	171,698.12	
重庆兴农融资担保集团有限公司	5,735.85	
重庆安保集团有限责任公司	9,433.96	
重庆中环建设有限公司	70,951.19	
手续费及佣金收入合计	354,839.00	70,777.17

6. 购买资产/接受服务

关联方名称	关联交易内容	本期发生数	上期发生数
重庆市守神安全技术防范有限公司	监控中心值守与自助网点巡逻		585,841.89
重庆市忠信保安服务有限公司	保安服务	16,212,019.72	18,144,839.81
重庆保安集团金盾押运有限公司	押运服务	7,015,398.17	7,821,779.11
重庆漫城地产开发有限公司	科学城支行新设二级支行租赁物业服务	62,254.89	
合计		23,289,672.78	26,552,460.81

7. 关键管理人员关联交易

本行关键管理人员包括董事、监事及高级管理人员。本行于日常业务中与关键管理人员进行正常的银行业务交易。2025年度本行与关键管理人员的交易及余额单笔均不重大，不会对本行2025年的财务报表产生重大影响。

(三) 关联方交易未结算金额

1. 贷款及垫款

关联方名称	期末数	期初数
精工控股集团有限公司	200,268,888.89	360,605,000.00

关联方名称	期末数	期初数
重庆川九矿山建设有限公司	37,050,875.00	118,174,472.22
重庆国调企业管理有限公司	97,839,604.16	99,355,355.56
重庆千牛建设工程有限公司	70,892,216.67	100,149,722.22
重庆渝开发物业管理有限公司		9,510,014.58
重庆建工集团股份有限公司	200,189,444.44	350,368,958.33
重庆市城市建设投资(集团)有限公司		290,305,708.33
重庆市武隆区山水新城工程项目管理有限公司		147,314,416.67
重庆市渝地资产经营管理有限公司		120,122,833.33
重庆巨能建设集团路桥工程有限公司	80,085,555.56	80,351,388.88
重庆两江综合能源服务有限公司	75,059,583.34	79,075,258.34
重庆天泰观复新材料有限公司	9,509,288.89	10,011,611.11
西阳县桃花源文化旅游集团有限公司	478,578,422.78	222,606,716.67
重庆城投集团巫山城市更新建设发展有限公司	62,396,561.95	
重庆市地质矿产勘查开发集团有限公司	15,014,666.67	
重庆市基础工程有限公司	10,009,166.67	
重庆高速巨能建设集团有限公司	95,089,986.11	100,094,722.23
民生安拓(重庆)供应链管理有限公司	10,008,250.00	
合 计	1,441,992,511.13	2,088,046,178.47

2. 吸收存款

关联方名称	期末余额	期初金额
重庆联合产权交易所集团股份有限公司	2,666,072,113.30	2,625,734,874.79
重庆兴农融资担保集团有限公司	1,641,609,957.75	1,615,429,782.86
重庆药品交易所股份有限公司	1,203,855,672.07	1,203,465,480.06
重庆百货大楼股份有限公司	583,360,022.95	569,216,205.17
重庆市融资再担保有限责任公司	373,123,770.71	346,163,408.05
重庆天泰能源集团有限公司	64,624,444.05	64,341,441.88

关联方名称	期末余额	期初金额
安诚财产保险股份有限公司	800,156,388.89	800,001,166.54
重庆发展投资有限公司	181,548,092.15	181,473,283.66
重庆征信有限责任公司	101,436,512.71	100,102,612.17
重庆高速公路集团有限公司	10,381,910.51	10,377,633.56
重庆市地产集团有限公司		4,499,472.65
其他企业关联方小计	1,401,758,170.75	444,970,120.00
合 计	9,027,927,055.84	7,965,775,481.39

3. 同业往来

关联方名称	期末数	期初数
资产：		
重庆鈰渝金融租赁股份有限公司-拆出资金	100,168,888.89	102,391,666.67
重庆农村商业银行股份有限公司-存放同业	3,488.35	2,018.56
合 计	100,172,377.24	102,393,685.23
负债：		
安诚财产保险股份有限公司-同业存放	201.53	1,166.84
重庆鈰渝金融租赁股份有限公司-同业存放	16,327.80	16,408.98
重庆农村商业银行股份有限公司-同业存放	1,901.35	1,863.28
合 计	18,430.68	19,439.10

4. 其他负债

关联方名称	期末余额	期初余额
马上消费金融股份有限公司-其他应付款	535,100.00	383,000.00
重庆首讯科技股份有限公司-其他应付款		343,000.00
重庆渝地远见文化产业有限公司-其他应付款		39,400.00
合 计	535,100.00	765,400.00

十、承诺事项和或有事项

(一) 表外承诺事项

项 目	期末数		
	金额	保证金及存单质押金额	保证金所占比例
银行承兑汇票	6,353,647,155.87	5,566,830,322.29	87.62%
开出保函	3,755,541,779.44	619,057,042.25	16.48%
开出信用证	7,466,735,589.41	6,676,268,278.77	89.41%
其他信用承诺	1,090,825,600.00		
合 计	18,666,750,124.72	12,862,155,643.31	68.90%

(续上表)

项 目	期初数		
	金额	保证金及存单质押金额	保证金所占比例
银行承兑汇票	11,986,827,938.31	10,932,409,067.67	91.20%
开出保函	2,958,539,224.99	539,031,102.91	18.22%
开出信用证	5,613,966,713.36	4,881,290,826.75	86.95%
其他信用承诺	1,205,825,600.00		
合 计	21,765,159,476.66	16,352,730,997.33	75.13%

(二) 资本支出承诺

于资产负债表日，本行已签订有关购置合同、尚未付款的金额如下：

项 目	期末数	期初数
购置长期资产承诺	60,881,827.73	39,563,467.04
合 计	60,881,827.73	39,563,467.04

注：本行资本承诺指已签订合同尚未支付价款事项。购建长期资产主要系房屋、软件及设备购置和装修工程等

十一、资产负债表日后事项

截至报告批准报出日，本行未发生需要披露的资产负债表日后事项。

十二、其他重要事项

(一) 分部报告

1. 业务分部

本行以经营分部为基础确定报告分部，与各分部共同使用的资产、相关的费用按照规模比例在不同的分部之间分配。

本行的报告分部系提供不同的金融产品和服务以及从事不同类型投融资交易的业务单元。由于各种业务面向不同的客户和交易对手，需要不同的技术和市场战略，各分部独立管理。本行有如下三个报告分部：

(1) 公司业务指为公司客户提供的银行业务服务，包括存款、贷款、结算、与贸易相关的产品及其他服务等；

(2) 个人金融业务指为个人客户提供的银行业务服务，包括存款、信用卡及借记卡、消费信贷和抵押贷款及个人资产管理等；

(3) 资金业务包括同业存/拆放业务、回售/回购业务、投资业务、外汇买卖等自营及代理业务；

分部间的转移价格按照资金来源和运用的期限，匹配中国人民银行公布的存贷款利率和同业间市场利率水平确定，费用根据受益情况在不同分部间进行分配。

2. 分部利润(亏损)、资产及负债的信息

(1) 本期数（期末数）

项 目	公司金融业务	个人金融业务	资金业务	未分配业务
营业收入	3,075,217,086.24	1,479,882,128.39	1,022,932,141.75	15,732,468.36
利息净收入	3,019,220,519.57	1,492,645,094.69	-15,303,613.52	
手续费及佣金净收入	56,325,048.08	-12,762,966.30	288,705,999.33	
其他营业净收入	-328,481.41		749,529,755.94	15,732,468.36
资产减值损失	1,503,446,302.39	264,367,690.67	224,745,101.09	9,219,213.59
业务及管理费	925,595,306.22	500,343,949.28	324,479,237.41	
税金及附加	53,027,921.39	25,518,547.46	17,639,068.62	
其他业务成本				591,508.89
营业利润	593,147,556.24	689,651,940.98	456,068,734.63	5,921,745.88
营业外收支净额				-29,468,936.46
税前利润	593,147,556.24	689,651,940.98	456,068,734.63	-23,547,190.58
分部资产	179,391,556,770.10	26,226,684,648.37	178,445,552,544.54	

项 目	公司金融业务	个人金融业务	资金业务	未分配业务
分部负债	110,397,202,469.11	165,201,935,652.41	83,281,706,355.66	
补充信息:				
1) 折旧和摊销	114,188,125.67	54,950,581.28	37,983,238.48	
2) 资本支出	951,180,055.20	457,734,958.25	316,398,037.53	

(2) 上年同期数 (期初数)

项 目	公司金融业务	个人金融业务	资金业务	未分配业务
营业收入	2,329,452,921.22	1,184,996,107.28	1,680,997,983.60	25,890,963.88
利息净收入	2,273,112,644.29	1,174,289,572.93	482,801,946.17	
手续费及佣金净收入	55,219,561.99	10,706,534.35	257,280,517.78	
其他营业净收入	1,120,714.94		940,915,519.65	25,890,963.88
资产减值损失	1,240,017,858.49	168,466,305.01	532,092,215.02	-32,399,529.77
业务及管理费	722,498,664.10	429,932,200.14	504,827,028.35	
税金及附加	37,209,672.39	18,928,614.76	26,851,533.98	
其他业务成本				948,644.36
营业利润	329,726,726.23	567,668,987.37	617,227,206.25	57,341,849.29
营业外收支净额				-1,019,945.17
税前利润	329,726,726.23	567,668,987.37	617,227,206.25	56,321,904.12
分部资产	146,591,949,636.08	29,664,317,120.47	159,799,233,121.71	
分部负债	96,018,146,197.44	137,077,084,959.19	79,087,979,234.63	
补充信息:				
1) 折旧和摊销	91,232,280.03	46,409,994.25	65,835,749.40	
2) 资本支出	763,325,063.28	388,304,575.87	550,836,585.07	

(二) 受托业务

1. 委托贷款及存款

项 目	期末余额	期初余额
委托存款	3,002,395,001.59	2,343,491,089.44
委托贷款	3,002,395,001.59	2,343,491,089.44

本行的委托贷款是指委托人存于本行的款项,仅用于向委托人指定的第三方发放贷款之用,贷款相关的信贷风险由委托人承担,本行就所提供的服务收取手续费。

2. 委托理财

项 目	期末数	期初数
理财产品	17,461,181,702.42	17,679,075,293.31

委托理财业务是指本行按照与客户事先约定的投资计划和方式,以客户支付的本金进行投资和资产管理,投资相关的风险由客户承担。本行从该业务中收取理财管理费等手续费收入。

(三) 债券借贷业务

于报告期末,本行在银行间和交易所债券市场交易平台借入借出债券的类别及业务规模如下:

项 目	期末数	期初数
债券借出-金融债券	170,000,000.00	4,234,000,000.00
债券借出-政府债券	2,240,000,000.00	548,000,000.00
合 计	2,410,000,000.00	4,782,000,000.00

债券借贷是指债券融入方以一定数量的债券为质物,从债券融出方借入标的债券,同时约定在未来某一日期归还所借入标的债券,并由债券融出方返还相应质物的债券融通行为。

于报告期末,本行为债券借贷业务而融入融出质押券的余额如下:

项 目	期末数	期初数
融入质押券	2,486,000,000.00	5,535,500,000.00

(四) 资产处置

1. 贷款转让

2025年度本行共转让贷款2718笔。其中转让表内贷款2350笔,转让贷款本息总额4,287,239,847.82元,转让价款总额1,426,685,511.24元;转让表外贷款368笔,转让贷款本息总额818,065,135.45元,转让价款总额178,935,364.51元。

2. 其他债权转让

2025年度本行共转让其他债权2笔,转让债权本息总额145,396,645.56元,转让价款总额67,925,640.31元。

2. 不良资产核销

项 目	贷款及垫款	其他应收款	合计
核销本金	361,126,300.24	1,542,212.05	362,668,512.29
笔数	71	47	118

十三、资本充足率

本行资本管理以保障持续稳健经营，满足监管要求以及最大化资本回报为目标。本行定期审查全行资本状况以及相关资本管理策略的执行情况，并通过积极的资本管理保障全行中长期经营目标的实现并且不断提升资本的使用效率。视经济环境的变化及面临的风险特征，本行将及时调整资本结构。本行于每季度给向监管机构提交有关资本充足率的所需信息。

本行依据《商业银行资本管理办法》（国家金融监管总局令2023年第4号）有关规定计量资本充足率。按照要求，本报告期信用风险加权资产计量采用权重法，市场风险加权资产计量采用标准法，操作风险加权资产计量采用基本指标法。

本行于各资产负债表日根据国家金融监管总局《商业银行资本管理办法》计算的监管资本状况如下：

单位：人民币万元

项 目	期末数	期初数
核心一级资本		
实收资本	557,397.50	557,397.50
资本公积	296,902.65	296,902.65
其他综合收益	2,598.69	56,499.30
盈余公积	192,490.21	178,025.34
一般风险准备	539,202.07	489,624.35
未分配利润	579,703.83	538,779.80
核心一级资本总额	2,168,294.95	2,117,228.94
核心一级资本扣除项目	57,413.14	26,977.47
其他无形资产（不含土地使用权）	31,963.19	29,876.57
核心一级资本净额	2,078,918.62	2,060,374.90
其他一级资本净额	350,000.00	270,000.00
一级资本净额	2,428,918.62	2,330,374.90

项 目	期末数	期初数
二级资本		
二级资本工具及其溢价可计入部分		
超额贷款损失准备可计入部分	269,031.36	253,446.51
二级资本总额	269,031.36	253,446.51
二级资本扣除项目		
二级资本净额	269,031.36	253,446.51
资本净额	2,697,949.97	2,583,821.41
风险加权资产		
信用风险加权资产	23,403,366.61	20,529,167.61
市场风险加权资产	314,956.99	579,911.12
操作风险加权资产	997,186.54	934,179.49
风险加权资产合计	24,715,510.14	22,043,258.22
核心一级资本充足率	8.41%	9.35%
一级资本充足率	9.83%	10.57%
资本充足率	10.92%	11.72%

十四、其他补充资料

(一) 非经常性损益

项 目	金额	说明
处置非流动性资产收益	11,270,690.35	
计入当期损益的政府补助和奖励	571,827.81	
其他营业外收支净额	-29,468,936.46	
小 计	-17,626,418.30	
减：企业所得税影响数（所得税减少以“-”表示）	2,480,048.84	
少数股东权益影响额（税后）		
归属于本行股东的非经常性损益净额	-20,106,467.14	

(二) 净资产收益率及每股收益

报告期利润	加权平均净资产 收益率(%)	每股收益(元/股)	
		基本每股收益	稀释每股收益
归属于公司普通股股东的净利润	6.12	0.24	0.24
扣除非经常性损益后归属于公司 普通股股东的净利润	6.22	0.24	0.24





营业执照

(副本)

统一社会信用代码
913300005793421213 (1/3)

扫描二维码登录“国家企业信用信息公示系统”了解更多登记、备案、许可、监管信息



名称 天健会计师事务所(特殊普通合伙)

类型 特殊普通合伙企业

执行事务合伙人 钟建国

出资额 壹亿玖仟柒佰叁拾伍万元整

成立日期 2011年07月18日

主要经营场所 浙江省杭州市西湖区灵隐街道西溪路128号

经营范围 许可项目：注册会计师业务(依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动，具体经营项目以审批结果为准)。一般项目：财务咨询；企业管理咨询；税务服务；会议及展览服务；商务秘书服务；技术服务、技术开发、技术咨询、技术交流、技术转让、技术推广；数据处理服务；软件销售；软件开发；网络与信息安全软件开发；软件外包服务；信息系统集成服务；信息技术咨询服务；信息系统运行维护服务；安全咨询服务；公共安全管理咨询服务；互联网安全服务；业务培训(不含教育培训、职业技能培训等需取得许可的培训)(除依法须经批准的项目外，凭营业执照依法自主开展经营活动)。

登记机关

2026年02月12日



国家企业信用信息公示系统网址：<http://www.gsxt.gov.cn>

市场主体应当于每年1月1日至6月30日通过国家信用信息公示系统报送公示年度报告。

国家市场监督管理总局监制

本复印件仅供重庆三峡银行股份有限公司天健审(2026)8-323号报告后附之用，证明天健会计师事务所(特殊普通合伙)合法经营，他用无效且不得擅自外传。

证书序号: 0019886

说明

- 1、《会计师事务所执业证书》是证明持有人经财政部门依法审批，准予执行注册会计师法定业务的凭证。
- 2、《会计师事务所执业证书》记载事项发生变动的，应当向财政部门申请换发。
- 3、《会计师事务所执业证书》不得伪造、涂改、出租、出借、转让。
- 4、会计师事务所终止或执业许可注销的，应当向财政部门交回《会计师事务所执业证书》。



发证机关:

2024年 12月 20日

中华人民共和国财政部制



会计师事务所 执业证书

名称: 天健会计师事务所(特殊普通合伙)

首席合伙人: 钟建国

主任会计师:

经营场所: 浙江省杭州市西湖区灵隐街道西溪路128号

组织形式: 特殊普通合伙

执业证书编号: 33000001

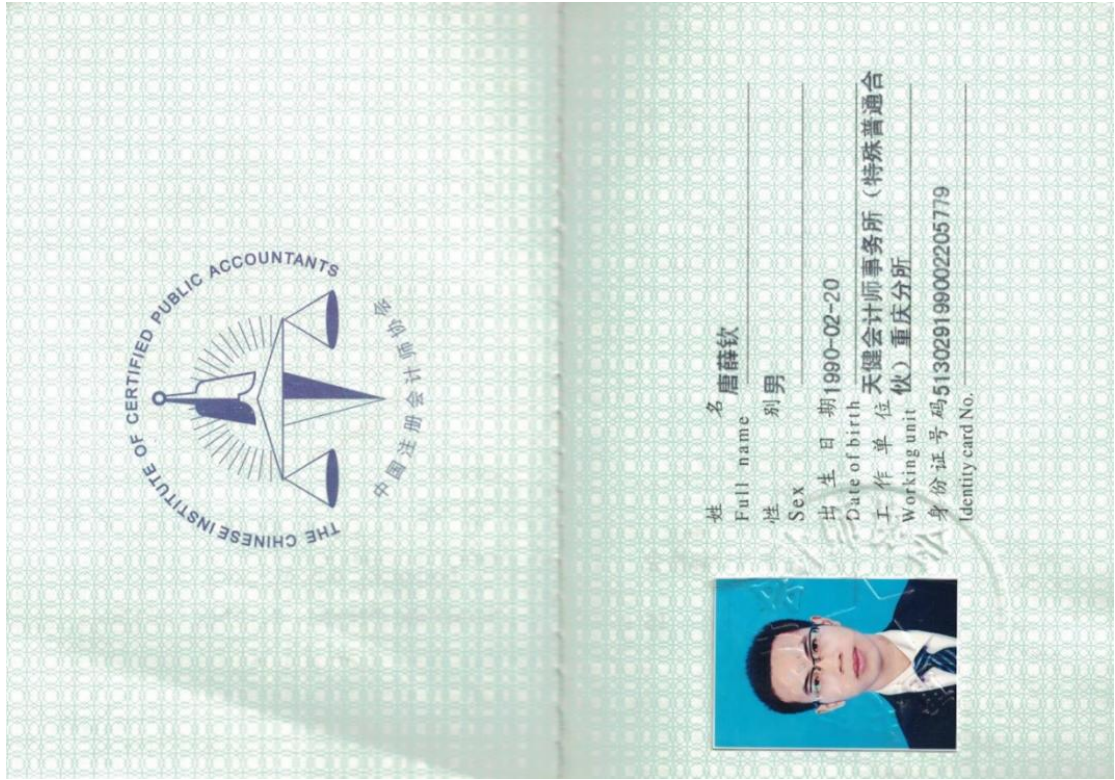
批准执业文号: 浙财会〔2011〕25号

批准执业日期: 1998年11月21日设立, 2011年6月28日转制

本复印件仅供重庆三峡银行股份有限公司天健审(2026)8-323号报告后附之用, 证明天健会计师事务所(特殊普通合伙)具有合法执业资质, 他用无效且不得擅自外传。



本复印件仅供重庆三峡银行股份有限公司天健审（2026）8-323号报告后附⁵之用，证明李斌是中国注册会计师，他用无效且不得擅自外传。



本复印件仅供重庆三峡银行股份有限公司天健审(2026)8-323号报告后附之用，证明唐薛钦是中国注册会计师，他用无效且不得擅自外传。