证券代码:002104　证券简称:恒宝股份　公告编号:2025-036

恒宝股份有限公司

【2025】半年度报告摘要

一、重要提示

本半年度报告摘要来自半年度报告全文,为全面了解本公司的经营成果、财务状况及未来发展规划,投资者应当到证监会指定媒体仔细阅读半年度报告全文。

所有董事均已出席了审议本报告的董事会会议。

非标准审计意见提示

□适用 √不适用

董事会审议的报告期利润分配预案或公积金转增股本预案

□适用 √不适用

公司计划不派发现金红利,不送红股,不以公积金转增股本。

董事会决议通过的本报告期优先股利润分配预案

□适用 √不适用

二、公司基本情况

1、公司简介

股票简称	恒宝股份	股票代码	002104
股票上市交易所	深圳证券交易所		
联系人和联系方式	董事会秘书	证券事务代表	
姓名	王坚		
办公地址	江苏省丹阳市横塘工业区		
电话	0511-86644324		
电子信箱	ir@hengbao.com		

2、主要会计数据和财务指标

公司是否需追溯调整或重述以前年度会计数据

□是 √否

	本报告期	上年同期	本报告期比上年同期增减
营业收入(元)	430,168,327.97	470,836,407.25	-8.64%
归属于上市公司股东的净利润(元)	35,364,066.19	63,596,129.57	-44.41%
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润(元)	22,581,762.16	45,220,151.28	-50.06%
经营活动产生的现金流量净额(元)	33,967,708.96	-5,976,873.63	668.32%
基本每股收益(元/股)	0.0499	0.0904	-44.80%
稀释每股收益(元/股)	0.0499	0.0904	-44.80%
加权平均净资产收益率	1.62%	2.93%	-1.31%
	本报告期末	上年度末	本报告期末比上年度末增减
总资产(元)	2,375,886,103.33	2,421,098,145.88	-1.87%
归属于上市公司股东的净资产(元)	2,142,016,122.75	2,148,940,901.07	-0.32%

3、公司股东数量及持股情况

单位:股

报告期末普通股股东总数	234,266	报告期末表决权恢复的优先股股东总数(如有)	0

前10名股东持股情况(不含通过转融通出借股份)

股东名称	股东性质	持股比例	持股数量	持有有限售条件的股份数量	质押、标记或冻结情况	
					股份状态	数量
钱宗	境内自然人	18.96%	134,214,676	107,943,860	不适用	0
康展辉	境内自然人	1.14%	8,073,000	0	不适用	0
BARCLAYS BANK PLC	境外法人	0.96%	6,814,208	0	不适用	0
林智敏	境内自然人	0.88%	6,229,801	0	不适用	0
张素云	境内自然人	0.85%	6,053,600	0	不适用	0
曾林	境内自然人	0.67%	4,771,800	0	不适用	0
中国建设银行股份有限公司-华宏中证金融科技主题交易型开放式指数证券投资基金	其他	0.66%	4,676,199	0	不适用	0
王永邦	境内自然人	0.54%	3,846,200	0	不适用	0
香港中央结算有限公司	境外法人	0.42%	2,946,493	0	不适用	0
刘勋	境内自然人	0.39%	2,760,000	0	不适用	0
上述股东关联关系或一致行动的说明	公司第一大股东钱宗与其他股东不存在关联关系或《上市公司股东持股变动信息披露管理办法》中规定的一致行动人的情况;公司未知其他股东之间是否存在关联关系或《上市公司股东持股变动信息披露管理办法》中规定的一致行动人的情况。					
参与融资融券业务股东情况说明(如有)	前十大股东中,康展辉通过中信证券股份有限公司客户信用交易担保证券账户持有公司股份5,954,900股,通过普通账户持有公司股票1,118,100股,合计持有公司股份7,073,000股;张素云通过中国银河证券股份有限公司客户信用交易担保证券账户持有公司股份2,380,600股,通过普通账户持有公司股份3,673,000股,合计持有公司股份6,053,600股;曾林通过国新证券股份有限公司客户信用交易担保证券账户持有公司股份4,564,100股,通过普通账户持有公司股份217,700股,合计持有公司股份4,771,900股;王永邦通过国投证券股份有限公司客户信用交易担保证券账户持有公司股份3,846,200股;刘勋通过中信证券股份有限公司客户信用交易担保证券账户持有公司股份2,760,000股。					

持股5%以上股东、前10名股东及前10名无限售流通股股东参与转融通业务出借股份情况

□适用 √不适用

前10名股东及前10名无限售流通股股东因转融通出借/归还原因导致较上期发生变化

□适用 √不适用

4、控股股东或实际控制人变更情况

控股股东报告期内变更

□适用 √不适用

公司报告期控股股东未发生变更。

实际控制人报告期内变更

□适用 √不适用

公司报告期实际控制人未发生变更。

5、公司优先股股东总数及前10名优先股股东持股情况表

□适用 √不适用

公司报告期无优先股股东持股情况。

6、在半年度报告批准报出日存续的债券情况

□适用 √不适用

三、重要事项

无

证券代码:002104　证券简称:恒宝股份　公告编号:2025-034

恒宝股份有限公司 第八届监事会第六次会议决议公告

本公司及监事会全体成员保证信息披露的内容真实、准确、完整,没有虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。

一、监事会会议召开情况

(一)监事会会议通知的时间和方式:公司已于2025年8月16日以书面方式向公司全体监事发出了会议通知。

(二)监事会会议的时间、地点和方式:2025年8月26日下午13:00在江苏省丹阳市横塘工业区公司别墅会议室以现场的方式召开。

(三)本次会议应到监事3人,实到监事3人。

(四)监事会会议的主持人和列席人员:会议由监事会主席蒋小平先生主持,会议列席人员有公司董事会秘书。

(五)会议的召开符合《公司法》和《公司章程》的有关规定。

二、监事会会议审议情况

(一)会议以3票同意、0票反对、0票弃权的结果审议通过了《2025年半年度报告及摘要》。

经审核,监事会认为董事会编制和审核的恒宝股份有限公司2025年半年度报告的程序符合法律、行政法规和中国证监会的规定,报告内容真实、准确、完整地反映了上市公司的实际情况,不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏。

(二)会议以3票同意、0票反对、0票弃权的结果审议通过了《关于调整公司2021年股票期权激励计划行权价格的议案》。

经审核,监事会认为:本次对2021年股票期权激励计划股票期权行权价格的调整符合《上市公司股权激励管理办法》及《公司2021年股票期权激励计划(草案)》的相关规定,不会对公司的财务状况和经营成果产生重大影响,不存在损害公司及全体股东利益的情形。

监事会一致同意对公司2021年股票期权激励计划预留授予股票期权的行权价格进行调整。

特此公告!

恒宝股份有限公司
二〇二五年八月二十六日

证券代码:002104　证券简称:恒宝股份　公告编号:2025-033

恒宝股份有限公司 第八届董事会第七次会议决议

本公司及董事会全体成员保证信息披露的内容真实、准确、完整,没有虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。

恒宝股份有限公司(以下简称"公司")第八届董事会第七次会议于2025年8月26日上午以通讯方式召开。

一、董事会会议召开情况

1.董事会会议通知的时间和方式:公司已于2025年8月16日以书面方式向公司全体董事发出了会议通知。

2.董事会会议的时间、地点和方式:2025年8月26日上午9:00在以通讯方式召开。

3.本次会议应到董事9人,实到董事9人。

4.董事会会议的主持人和列席人员:会议由董事长钱京先生主持,会议列席人员有公司董事会秘书。

5.会议的召开符合《公司法》和《公司章程》的有关规定。

二、董事会会议审议情况

(一)会议以9票同意、0票反对、0票弃权的结果审议通过了《2025年半年度报告及摘要》。

公司2025年半年度报告全文详见巨潮资讯网(http://www.cninfo.com.cn),年报摘要刊登在2025年8月27日的《证券时报》、《中国证券报》、《上海证券报》上,供投资者查阅。

本议案已经公司董事会审计委员会审议通过。

(二)会议以9票同意、0票反对、0票弃权的结果审议通过了《关于修订〈公司章程〉的议案》。

为进一步完善公司法人治理结构,促进公司规范运作,根据《中华人民共和国公司法》《关于新〈公司法〉配套制度规则实施相关过渡期安排》《上市公司章程指引》《深圳证券交易所股票上市规则》《深圳证券交易所上市公司自律监管指引第1号——主板上市公司规范运作》等有关法律、法规及规范性文件的规定,公司拟对《公司章程》的相关条款进行修订。

公司提请股东大会授权公司管理层及其授权人士完成相关工商变更登记、章程备案等手续,授权有效期限为自股东大会审议通过之日起至本次相关工商变更登记办理完毕之日止。本次具体变更内容以市场监督管理部门核准备案登记的内容为准。

本议案尚需提交公司2025年第一次临时股东大会审议。

《章程修正案》、《关于修订〈公司章程〉的公告》和修订后的最新《公司章程》请详见公司指定信息披露网站巨潮资讯网(http://www.cninfo.com.cn)。

(三)会议以9票同意、0票反对、0票弃权的结果审议通过了《关于修订和制定公司治理制度的议案》。

为全面贯彻落实《公司法》《上市公司治理准则》《上市公司章程指引》《深圳证券交易所股票上市规则》《深圳证券交易所上市公司自律监管指引第1号——主板上市公司规范运作》等最新法律法规及规范性文件的相关规定,确保公司治理与监管规定保持同步,进一步规范公司运作机制,提升公司治理水平,公司结合自身实际情况,对部分治理制度进行系统性的梳理修订并新增制定部分治理制度。逐项表决结果如下:

3.1《关于修订〈股东会议事规则〉的议案》
表决结果:同意9票;反对 0 票;弃权 0 票。
本议案尚需提交公司 2025 年第一次临时股东大会审议。

3.2《关于修订〈董事会议事规则〉的议案》
表决结果:同意9票;反对 0 票;弃权 0 票。
本议案尚需提交公司 2025 年第一次临时股东大会审议。

3.3《关于修订〈关联交易决策规则〉的议案》
表决结果:同意9票;反对 0 票;弃权 0 票。
本议案尚需提交公司 2025 年第一次临时股东大会审议。

3.4《关于修订〈独立董事工作制度〉的议案》
表决结果:同意9票;反对 0 票;弃权 0 票。
本议案尚需提交公司 2025 年第一次临时股东大会审议。

3.5《关于修订〈对外投资管理制度〉的议案》
表决结果:同意9票;反对 0 票;弃权 0 票。

3.6《关于修订〈子公司管理制度〉的议案》
表决结果:同意9票;反对 0 票;弃权 0 票。

3.7《关于修订〈募集资金管理办法〉的议案》
表决结果:同意9票;反对 0 票;弃权 0 票。

3.8《关于修订〈风险投资管理制度〉的议案》
表决结果:同意9票;反对 0 票;弃权 0 票。

3.9《关于修订〈内部审计制度〉的议案》
表决结果:同意9票;反对 0 票;弃权 0 票。

3.10《关于修订〈防范大股东及关联方资金占用管理条例〉的议案》
表决结果:同意9票;反对 0 票;弃权 0 票。

3.11《关于修订〈信息披露事务管理制度〉的议案》
表决结果:同意9票;反对 0 票;弃权 0 票。

3.12《关于修订〈董事和高级管理人员所持本公司股份及其变动管理制度〉的议案》
表决结果:同意9票;反对 0 票;弃权 0 票。

3.13《关于修订〈董事和高级管理人员离职管理制度〉的议案》
表决结果:同意9票;反对 0 票;弃权 0 票。

上述修订后的制度和新制定制度的具体内容详见2025年8月27日巨潮资讯网(http://www.cninfo.com.cn)。

(四)会议以9票同意、0票反对、0票弃权的结果审议通过了《关于董事会换届选举的议案》。

鉴于公司第八届董事会任期已届满,根据《公司法》、《公司章程》等有关规定,经公司董事会提名委员会任职资格审查,同意提名公司董事会拟提名钱京先生、徐菁凌女士、檀微女士、毛伟伟先生、陈妹妹女士为公司第九届董事会非独立董事候选人;提名王佩先生、黄薇女士、丰旭惠女士为公司第九届董事会独立董事候选人,任期为自股东会审议通过之日起三年。

本议案尚需提交公司2025年第一次临时股东大会审议,以上5名非独立董事候选人、3名独立董事候选人提交股东大会分两组采用累积投票制选举。

董事会中兼任公司高级管理人员以及由职工代表担任的董事人数总计未超过公司董事总数的二分之一。

上述独立董事候选人除王佩先生外,黄薇女士和丰旭惠女士尚未取得独立董事资格证书,黄薇女士和丰旭惠女士承诺将参加最近一次独立董事培训并取得深圳证券交易所认可的独立董事资格证书,其任职资格和独立性尚需经深圳证券交易所审核无异议后方可提交股东大会审议。

具体内容详见公司指定信息披露网站巨潮资讯网(http://www.cninfo.com.cn)。

(五)会议以5票同意、0票反对、0票弃权的结果审议通过了《关于调整公司2021年股票期权激励计划行权价格的议案》。

鉴于公司于2025年6月11日披露了《2024年年度权益分派实施公告》,以公司现有总股本708,320,154股为基数,向全体股东每10股派0.804843元人民币现金,并于2025年6月17日实施完毕。根据《上市公司股权激励管理办法》、公司《2021年股票期权激励计划(草案)》等相关规定以及公司2021年第一次临时股东大会的授权,需对公司2021年股票期权激励计划授予的股票期权行权价格进行相应的调整,公司预留授予部分股票期权行权价格由4.30元/份调整为4.22元/份。公司董事高强先生、徐菁凌女士、陈妹妹女士、姜贤能先生为本次激励计划的激励对象,回避本议案表决,其余5名董事参与表决。

具体内容详见公司指定信息披露网站巨潮资讯网(http://www.cninfo.com.cn)。

(六)会议以9票同意、0票反对、0票弃权的结果审议通过了《关于召开2025年第一次临时股东大会的议案》。

《关于召开2025年第一次临时股东大会的通知》具体内容详见巨潮资讯网(http://www.cninfo.com.cn)。

恒宝股份有限公司董事会
二〇二五年八月二十六日

证券代码:000796　证券简称:凯撒旅业　公告编号:2025-049

凯撒同盛发展股份有限公司

【2025】半年度报告摘要

一、重要提示

本半年度报告摘要来自半年度报告全文,为全面了解本公司的经营成果、财务状况及未来发展规划,投资者应当到证监会指定媒体仔细阅读半年度报告全文。

所有董事均已出席了审议本报告的董事会会议。

非标准审计意见提示

□适用 √不适用

董事会审议的报告期利润分配预案或公积金转增股本预案

□适用 √不适用

公司计划不派发现金红利,不送红股,不以公积金转增股本。

董事会决议通过的本报告期优先股利润分配预案

□适用 √不适用

二、公司基本情况

1、公司简介

股票简称	凯撒旅业	股票代码	000796
股票上市交易所	深圳证券交易所		
联系人和联系方式	董事会秘书	证券事务代表	
姓名	杜群	余靖雨	
办公地址	北京市朝阳区东三环中路24号乐成中心B座17层	北京市朝阳区东三环中路24号乐成中心B座17层	
电话	18519400796	18519400796	
电子信箱	duqun@caissa.com.cn	yuqingyu@caissa.com.cn	

2、主要会计数据和财务指标

公司是否需追溯调整或重述以前年度会计数据

□是 √否

	本报告期	上年同期	本报告期比上年同期增减
营业收入(元)	317,064,709.40	320,919,773.51	-1.20%
归属于上市公司股东的净利润(元)	-24,282,384.88	-16,885,064.37	-43.98%
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润(元)	-29,814,206.62	-23,176,101.16	-28.64%
经营活动产生的现金流量净额(元)	-23,420,615.06	-63,382,190.53	63.03%
基本每股收益(元/股)	-0.0151	-0.0105	-43.81%
稀释每股收益(元/股)	-0.0151	-0.0105	-43.81%
加权平均净资产收益率	-3.30%	-1.65%	-1.65%
	本报告期末	上年度末	本报告期末比上年度末增减
总资产(元)	1,943,364,646.76	1,841,008,174.21	5.56%
归属于上市公司股东的净资产(元)	828,014,246.01	747,622,738.97	10.75%

3、公司股东数量及持股情况

单位:股

报告期末普通股股东总数	64,052	报告期末表决权恢复的优先股股东总数(如有)	0

前10名股东持股情况(不含通过转融通出借股份)

股东名称	股东性质	持股比例	持股数量	持有有限售条件的股份数量	质押、标记或冻结情况	
					股份状态	数量
青岛环海两文化旅游发展集团有限公司	国有法人	14.69%	236,648,349	218,416,070	不适用	0
海航旅游集团有限公司	境内非国有法人	10.93%	175,296,608	0	质押	175,290,045
中国金谷国际信托有限责任公司	境内非国有法人	6.23%	99,852,944	0	不适用	0
青岛鲁创私募基金管理有限公司-青岛鲁创产比孔河产业投资基金合伙企业(有限合伙)	其他	3.40%	54,604,018	54,604,018	不适用	0
凯撒同盛发展股份有限公司破产企业财产处置专用账户	境内非国有法人	2.21%	35,489,496	0	不适用	0
深圳市创利汇贸易有限公司	境内非国有法人	1.28%	20,520,020	0	不适用	0
杭州鸣泽隆企业管理合伙企业(有限合伙)	境内非国有法人	1.22%	19,500,000	0	不适用	0
海航航空集团有限公司	境内非国有法人	0.97%	15,503,875	0	不适用	0
青岛吉隆佳和企业管理合伙企业(有限合伙)	境内非国有法人	0.97%	15,500,802	0	不适用	0
陕西省民营经济高质量发展津贴基金合伙企业(有限合伙)	境内非国有法人	0.96%	15,382,221	0	不适用	0
上述股东关联关系或一致行动的说明	青岛环海两文化旅游发展集团有限公司与青岛鲁创私募基金管理有限公司-青岛鲁创产比孔河产业投资基金合伙企业(有限合伙)为一致行动人关系。					
参与融资融券业务股东情况说明(如有)	不适用。					

持股5%以上股东、前10名股东及前10名无限售流通股股东参与转融通业务出借股份情况

□适用 √不适用

前10名股东及前10名无限售流通股股东因转融通出借/归还原因导致较上期发生变化

□适用 √不适用

4、控股股东或实际控制人变更情况

控股股东报告期内变更

□适用 √不适用

公司报告期控股股东未发生变更。

实际控制人报告期内变更

□适用 √不适用

公司报告期实际控制人未发生变更。

5、公司优先股股东总数及前10名优先股股东持股情况表

□适用 √不适用

公司报告期无优先股股东持股情况。

6、在半年度报告批准报出日存续的债券情况

□适用 √不适用

三、重要事项

1、公司子公司海南凯撒世嘉饮料有限公司(以下简称"世嘉饮料")与海航集团财务有限公司签订《股权质押合同》,以其持有的海南航旅饮品股份有限公司(以下简称"海旅饮品")71,999,000股股票(占海旅饮品总股本的89.99875%)为本公司与海航集团财务有限公司签订的《关于17凯撒03债券场外兑付协议》项下主债权提供质押担保。因债务未清偿,世嘉饮料于2024年10月12日收到《海南省第一中级人民法院执行裁定书》((2024)琼96执恢137号之一),裁定拍卖、变卖已质押冻结的海旅饮品71,999,000股股份及孳息。海南省第一中级人民法院于2025年3月28日在人民法院诉讼资产网做出拍卖公告,2025年4月29日10时至2025年4月30日10时止(延时的除外)在海南省第一中级人民法院淘宝网司法拍卖网络平台上进行公开拍卖活动。世嘉饮料前期向海南省第一中级人民法院提出撤销该案执行依据司公证文书之诉,法院一审判决暂未予支持,驳回相关诉求。公司正在积极应对,依法向海南高级人民法院提起上诉程序。

2、子公司重庆同盛2022年发生的对外担保事项,未履行相应审议程序及信息披露义务。2025年7月28日,重庆同盛收到终局仲裁《裁决书》,裁决结果已确认重庆同盛承担连带保证责任的担保条款无效,其对相关债务不承担连带清偿责任,鉴于此,公司及子公司因本次对外担保事项带来的重大或有负债风险已消除。具体内容详见《关于控股子公司违规对外担保解决的进展公告》(公告编号:2025-037)。

3、公司于2025年3月24日召开第十一届董事会第十四次会议,审议通过《关于处置公司股票资产的议案》,公司董事会同意处置子公司因重整计划中以股抵债持有的公司股份3,744.12万股,并授权子公司按照其公司章程约定履行相关程序。具体内容详见《关于处置公司股票资产的公告》(公告编号:2025-009)。截至本报告披露日,公司部分子公司已通过大宗交易、集中竞价方式累计出售子公司持有的公司股票2,992.90万股。

证券代码:000796　证券简称:凯撒旅业　公告编号:2025-048

凯撒同盛发展股份有限公司 关于2025年上半年计提资产减值准备及确认其他权益工具投资公允价值变动的公告

本公司及董事会全体成员保证信息披露的内容真实、准确、完整,没有虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。

凯撒同盛发展股份有限公司(以下简称"公司")于2025年8月26日召开了第十一届董事会第二十次会议,会议审议通过了《关于2025年上半年计提资产减值准备及确认其他权益工具投资公允价值变动的议案》。根据《深圳证券交易所股票上市规则》《深圳证券交易所上市公司自律监管指引第1号——主板上市公司规范运作》的相关规定,现将有关情况公告如下:

一、计提资产减值准备及确认其他权益工具投资公允价值变动的原因

公司遵循《企业会计准则》以及公司有关会计政策的规定,为真实准确地反映公司截至2025年6月30日的财务状况和经营成果,公司对合并范围内资产进行全面减值测试。基于谨慎性原则,公司对账面价值不为零的合营及联营企业长期股权投资进行价值估值,对存在减值迹象的资产按照可收回金额低于账面价值的差额计提资产减值准备,同时依据公允价值计量要求对其他权益工具投资实施价值重估程序。

2025年上半年具体情况如下:

类别	项目	本期发生额(万元)	上年同期发生额(万元)
资产减值损失	长期股权投资减值	813.88	-
小计		813.88	-
其他综合收益(减少)	其他权益工具投资	852.76	-
	长期股权投资	511.96	-
小计		1,364.71	-
信用减值损失	应收账款坏账	19.68	338.72
	其他应收款坏账	394.20	388.47
小计		414.88	724.19
合计		2,593.47	724.19

二、计提资产减值准备及确认其他权益工具投资公允价值变动的变动说明

1、资产减值说明:主要为公司持有的北京嘉宝润成免税品商贸有限公司因长期亏损,报告期内经其股东会及董事会决议将停止运营,因此不再符合持续经营假设,故公司对其长期股权投资进行了减值处理。

2、其他综合收益:基于海航集团破产重整专项服务信托份额,公司根据信托成立时的评估价值及后续价值波动进行估值,并相应调整公允价值变动。2025年上半年确认该信托价值减少1,364.71万元,相应减少的价值计入其他综合收益。

3、信用减值损失:主要对重组债权款估计违约概率提高而相应调整减值损失。

三、对公司的影响

本次计提资产减值损失,将减少公司2025年上半年净利润813.88万元,减少2025年上半年股东所有者权益488.33万元。本次确认其他权益工具投资公允价值变动,将减少公司2025年上半年其他综合收益1,364.71万元,减少2025年上半年度股东所有者权益1,363.86万元。本次计提坏账,增加信用减值损失,减少2025年上半年净利润414.88万元。

四、审计委员会关于本次计提资产减值准备及确认其他权益工具投资公允价值变动的说明

公司遵循《企业会计准则》以及公司有关会计政策的规定进行计提资产减值准备及确认其他权益工具投资公允价值变动。公司第十一届董事会审计委员会第十七次会议审议通过了《关于2025年上半年计提资产减值准备及确认其他权益工具投资公允价值变动的议案》,并同意将该议案提交董事会审议。

五、备查文件

1、第十一届董事会第二十次会议决议;

2、第十一届董事会审计委员会第十七次会议决议。

特此公告。

凯撒同盛发展股份有限公司董事会
2025年8月27日

证券代码:000796　证券简称:凯撒旅业　公告编号:2025-047

凯撒同盛发展股份有限公司 第十一届董事会第二十次会议决议公告

本公司及董事会全体成员保证信息披露的内容真实、准确、完整,没有虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。

凯撒同盛发展股份有限公司(以下简称"公司")第十一届董事会第二十次会议于2025年8月26日以现场结合通讯方式召开,会议由董事长迟永杰先生主持。会议通知于2025年8月16日以电子邮件及电话方式通知各位董事。会议应到董事11人,亲自出席11人,委托他人出席0人,缺席0人,公司高级管理人员列席了会议。会议符合《公司法》及《公司章程》的有关规定。

会议审议并表决了以下事项:

1、审议通过了《关于〈2025年半年度报告〉及其摘要的议案》

会议以11票同意,0票反对,0票弃权,审议通过了《关于〈2025年半年度报告〉及其摘要的议案》,具体内容详见巨潮资讯网www.cninfo.com.cn公司今日公告。

2、审议通过了《关于2025年上半年计提资产减值准备及确认其他权益工具投资公允价值变动的议案》

会议以11票同意,0票反对,0票弃权,审议通过了《关于2025年上半年计提资产减值准备及确认其他权益工具投资公允价值变动的议案》,具体内容详见巨潮资讯网www.cninfo.com.cn公司今日公告。

特此公告。

凯撒同盛发展股份有限公司
董事会
2025年8月27日

公司代码:601077　公司简称:渝农商行

重庆农村商业银行股份有限公司

【2025】半年度报告摘要

一、重要提示

1.本半年度报告摘要来自半年度报告全文,为全面了解本行的经营成果、财务状况及未来发展规划,投资者应当到上海证券交易所网站(www.sse.com.cn)仔细阅读半年度报告全文。

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

3.本行于2025年8月26日召开了第五届董事会第六十次会议,审议通过了本行2025年半年度报告及摘要。会议应出席董事8名,实际出席8名。本行部分监事及高级管理人员列席了本次会议。

4.本行按照中国会计准则编制的2025年半年度财务报告已经毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙)根据中国审阅准则审阅,按照国际财务报告准则编制的2025年中期财务报告已经毕马威会计师事务所根据国际审阅准则审阅。

5.本行2024年度股东大会审议通过了《关于审议重庆农村商业银行股份有限公司2025年中期利润分配安排的议案》,授权董事会在符合利润分配的条件下,制定并实施具体的中期分红方案。本行董事会将在授权范围内适时实施2025年度具体中期利润分配方案。本行2025年中期不进行资本公积转增股本。

二、公司基本情况

1.公司简介

中文名称:重庆农村商业银行股份有限公司			
A股股票简称	渝农商行	H股股票简称	重庆农村商业银行
A股股票代码	601077	H股股票代码	03618
A股股票上市交易所	上海证券交易所	H股股票上市交易所	香港联合交易所有限公司
董事会秘书	熊军	证券事务代表	黄薇
联系地址	中国重庆市江北区金沙门路36号		
联系电话	(86)23-6111 0637		
传真	(86)23-6111 0844		
电子邮箱	cqrcb@cqrcb.com		

2.主要会计数据和财务指标

(除另有注明外,以人民币百万元列示)	截至2025年6月30日止六个月	截至2024年6月30日止六个月	本期比上年同期	截至2023年6月30日止六个月
经营业绩			变动率(%)	
利息净收入	11,744.0	11,081.0	5.98	12,043.6
非利息净收入	2,996.7	3,591.5	(16.56)	2,821.9
其中:手续费及佣金净收入	779.8	898.6	(13.22)	992.3
其他非利息净收入	2,216.9	2,692.9	(17.68)	1,829.6
营业收入	14,740.7	14,672.5	0.46	14,865.5
业务及管理费	(3,917.7)	(3,701.4)	5.84	(4,638.7)
信用减值损失	(1,782.5)	(2,457.4)	(27.46)	(1,845.2)
其他资产减值损失	(0.1)	(4.3)	(97.67)	-
营业利润	8,874.5	8,280.4	7.17	8,213.8
利润总额	8,869.6	8,250.0	7.51	8,217.4
净利润	7,846.9	7,560.7	3.79	7,120.5
归属于本行股东的净利润	7,698.7	7,358.2	4.63	6,986.0
扣除非经常性损益后归属于本行股东的净利润	7,698.4	7,036.1	9.37	6,799.4
经营活动产生的现金流量净额	3,438.2	44,993.4	(92.37)	20,041.1
每股计(人民币元)			变动额	
基本每股收益(1)	0.67	0.64	0.03	0.61
稀释每股收益(1)	0.67	0.64	0.03	0.61
扣除非经常性损益后的基本每股收益(1)(2)	0.67	0.61	0.06	0.59
盈利能力指标(%)			变动(百分点)	
年化平均总资产回报率(3)	1.61	1.63	(0.02)	1.63
年化加权平均净资产收益率(1)	11.94	12.18	(0.24)	12.59
年化扣除非经常性损益后加权平均净资产收益率(1)(2)	11.94	11.64	0.30	12.25
净利差(4)	1.50	1.54	(0.04)	1.70
净利息收益率(5)	1.60	1.63	(0.03)	1.79
手续费及佣金净收入占营业收入比率	5.29	6.12	(0.83)	6.68
成本收入比(6)	26.58	25.23	1.35	31.20
(除另有注明外,以人民币百万元列示)	2025年6月30日	2024年12月31日	本期末比上年末	2023年12月31日
规模指标			变动率(%)	
资产总额	1,630,130.9	1,514,941.7	7.60	1,441,082.0
其中:客户贷款和垫款账面余额	765,246.0	714,273.0	7.14	676,710.6
客户贷款和垫款减值准备	(31,699.5)	(30,442.3)	4.13	(29,433.8)
负债总额	1,491,275.4	1,381,332.9	7.96	1,317,580.3
其中:客户存款	1,025,194.9	941,946.2	8.84	896,202.2
股本	11,357.0	11,357.0	-	11,357.0
归属于本行股东权益	136,830.1	131,693.6	3.90	121,733.7
少数股东权益	2,025.4	1,915.2	5.75	1,768.0
权益总额	138,855.5	133,608.8	3.93	123,501.7
每股计(人民币元)			变动额	
归属于本行普通股股东的每股净资产(7)	11.52	11.07	0.45	10.19
资产质量指标(%)			变动(百分点)	
不良贷款率	1.17	1.18	(0.01)	1.19
拨备覆盖率	355.58	363.44	(7.86)	366.76
拨贷比	4.16	4.28	(0.12)	4.37
资本充足率指标(%)			变动(百分点)	
核心一级资本充足率(8)	13.30	14.24	(0.94)	13.53
一级资本充足率(8)	13.93	14.93	(1.00)	14.24
资本充足率(8)	15.11	16.12	(1.01)	15.99
总权益对总资产比率	8.52	8.82	(0.30)	8.57
其他指标(%)			变动(百分点)	
贷存比	74.64	75.83	(1.19)	75.51

注:

(1)根据中国证监会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第9号-净资产收益率和每股收益的计算及披露》(2010年修订)的规定计算。

(2)非经常性损益的项目和相关金额参见"财务报表补充资料"。

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

(4)按照生息资产总额的平均收益率与计息负债总额的平均成本率的差额计算。

(5)按照利息净收入除以平均生息资产计算。

(6)按照业务及管理费除以营业收入计算。

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

(8)2025年6月末、2024年末指标按照《商业银行资本管理办法》计算,2023年末指标按照《商业银行资本管理办法(试行)》计算。

3.前10名股东持股情况表

报告期末,本行股东总数为124,514户。其中A股股东123,409户,H股股东1,105户。截至2025年7月31日(即本行A股半年度报告公布之日上一个月末),本行股东总数为125,825户,其中A股股东124,727户,H股股东1,098户。

单位:股

前十名股东持股情况							
股东名称(全称)	报告期内增减	期末持股数量	比例(%)	股份类别	质押或冻结情况		股东性质
					股份状态	数量	
香港中央结算(代理人)	516,000	2,506,825,531	22.07	H股	未知		境外法人
重庆渝富资本运营集团有限公司	0	989,000,000	8.70	A股	-		国有法人
重庆市城市建设投资(集团)有限公司	0	797,087,430	7.02	A股	-		国有法人
重庆发展资业管理有限公司	0	589,084,181	5.19	A股	-		国有法人
重庆市水利投资(集团)有限公司	0	566,714,256	4.99	A股	-		国有法人
重庆发展投资有限公司	52,000,000	522,000,000	4.60	A股	-		国有法人
	0	23,814,000	0.21	H股			
香港中央结算有限公司	(54,302,673)	378,854,629	3.34	A股	未知		境外法人
重庆水务集团股份有限公司	0	125,000,000	1.10	A股	-		国有法人
重庆财信企业集团有限公司	(47,500,000)	112,500,000	0.99	A股	质押、司法冻结	112,500,000	境内非国有法人
中国工商银行股份有限公司-华泰柏瑞沪深300交易型开放式指数证券投资基金	109,161,648	109,161,648	0.96	A股	-		其他
前十名股东中回购专户情况说明	无						
上述股东委托表决权、受托表决权、放弃表决权的说明	无						
上述股东关联关系或一致行动的说明	香港中央结算(代理人)有限公司为香港中央结算有限公司的全资子公司;重庆发展资业管理有限公司与重庆发展投资有限公司为一致行动人;重庆市水利投资(集团)有限公司和重庆水务集团股份有限公司为重庆渝富资本运营集团有限公司的一致行动人。						
表决权恢复的优先股股东及持股数量的说明	无						

注:(1)香港中央结算(代理人