

证券代码：601077

证券简称：渝农商行

# 重庆农村商业银行股份有限公司

## 2022年第一季度报告

本行董事会及全体董事保证本公告内容不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

### 重要内容提示

- 1.本行董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证季度报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。
- 2.本行行长谢文辉、主管会计工作的副行长及会计机构负责人高嵩保证季度报告中财务报表信息的真实、准确、完整。
- 3.本行第一季度财务报表未经审计。

## 一、主要财务数据

### (一) 主要会计数据和财务指标

本季度报告所载财务资料按照企业会计准则编制，除特别注明外，为本集团数据，以人民币列示。

单位：百万元 币种：人民币

| 项目                      | 2022年1-3月 | 2021年1-3月 | 比上年同期增减(%) |
|-------------------------|-----------|-----------|------------|
| 营业收入                    | 7,586.7   | 7,487.0   | 1.33       |
| 净利润                     | 3,670.6   | 3,300.9   | 11.20      |
| 归属于本行股东的净利润             | 3,619.2   | 3,248.3   | 11.42      |
| 归属于本行股东的扣除非经常性损益的净利润    | 3,572.8   | 3,188.3   | 12.06      |
| 经营活动产生的现金流量净额           | 53,627.0  | 16,668.2  | 221.73     |
| 基本及稀释每股收益(元/股)          | 0.32      | 0.29      | 10.34      |
| 扣除非经常性损益后基本及稀释每股收益(元/股) | 0.31      | 0.28      | 10.71      |
| 加权平均净资产收益率(%, 年化)       | 14.37     | 13.69     | 上升0.68个百分点 |
| 平均总资产回报率(%, 年化)         | 1.16      | 1.14      | 上升0.02个百分点 |

| 项目        | 2022年3月31日  | 2021年12月31日 | 比上年末增减(%) |
|-----------|-------------|-------------|-----------|
| 资产总额      | 1,309,227.1 | 1,265,851.1 | 3.43      |
| 客户贷款和垫款总额 | 607,946.4   | 582,166.5   | 4.43      |
| 负债总额      | 1,199,853.9 | 1,159,807.1 | 3.45      |
| 客户存款      | 819,386.9   | 759,360.2   | 7.90      |
| 权益总额      | 109,373.2   | 106,044.0   | 3.14      |

|                       |           |           |      |
|-----------------------|-----------|-----------|------|
| 归属于本行股东的所有者权益         | 107,790.4 | 104,512.7 | 3.14 |
| 归属于本行普通股股东的每股净资产（元/股） | 9.14      | 8.85      | 3.28 |

## （二）非经常性损益项目和金额

单位：百万元 币种：人民币

| 项目                  | 2022年1-3月 |
|---------------------|-----------|
| 处置固定资产净收益           | 2.3       |
| 政府补助                | 57.4      |
| 罚款收入                | 1.0       |
| 长款收入                | 0.2       |
| 其他营业外收支净额           | 1.2       |
| 非经常性损益所得税影响         | (15.5)    |
| 非经常性损益的少数股东权益影响（税后） | (0.2)     |
| 归属于本行股东的非经常性损益合计    | 46.4      |

## （三）主要会计数据、财务指标发生变动的情况、原因

| 项目            | 变动比例（%） | 主要原因                  |
|---------------|---------|-----------------------|
| 经营活动产生的现金流量净额 | 221.73  | 主要是客户存款和同业存放款项净增加额增加。 |

## （四）中国会计准则与国际财务报告准则编制的财务报表差异的说明

### 1. 中国会计准则与国际财务报告准则编制的财务报表差异

作为一家在中华人民共和国注册成立的金融机构，本行按照中华人民共和国财政部颁布的企业会计准则、中国证监会及其他监管机构颁布的相关规定（统称“企业会计准则”）编制包括本行及合并子公司的银行及合并财务报表。

本集团亦按照国际会计准则理事会颁布的国际财务报告准则及其解释，以及《香港联合交易所有限公司证券上市规则》适用的披露条例编制合并财务报表。本报告中的财务报表在某些方面与本集团按照国际财务报告准则编制的财务报表之间存在差异，差异项目及金额列示如下：

单位：百万元 币种：人民币

| 项目         | 净资产(合并)    |             |             |
|------------|------------|-------------|-------------|
|            | 2022年3月31日 | 2021年12月31日 | 2020年12月31日 |
| 按企业会计准则    | 109,373.2  | 106,044.0   | 94,632.1    |
| 差异项目及金额：   |            |             |             |
| —收购业务形成的商誉 | 440.1      | 440.1       | 440.1       |
| 按国际财务报告准则  | 109,813.3  | 106,484.1   | 95,072.2    |

## 2. 中国会计准则与国际财务报告准则编制的财务报表差异原因

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

### （五）资本充足率

下表列示截至2022年3月末，本集团及本银行根据《商业银行资本管理办法（试行）》计算的各级资本充足率。

单位：百万元 币种：人民币

| 项目           | 2022年3月31日 |           | 2021年12月31日 |           |
|--------------|------------|-----------|-------------|-----------|
|              | 本集团        | 本银行       | 本集团         | 本银行       |
| 核心一级资本净额     | 104,452.5  | 95,581.8  | 101,073.5   | 92,637.8  |
| 一级资本净额       | 108,564.8  | 99,580.1  | 105,172.6   | 96,636.1  |
| 资本净额         | 122,974.8  | 113,211.5 | 119,665.7   | 110,410.3 |
| 风险加权资产       | 808,358.5  | 754,124.3 | 810,234.5   | 764,783.2 |
| 核心一级资本充足率(%) | 12.92      | 12.67     | 12.47       | 12.11     |
| 一级资本充足率(%)   | 13.43      | 13.20     | 12.98       | 12.64     |
| 资本充足率(%)     | 15.21      | 15.01     | 14.77       | 14.44     |

### (六) 杠杆率

下表列示截至2022年3月末，本集团根据《商业银行杠杆率管理办法（修订）》计算的杠杆率。

单位：百万元 币种：人民币

| 项目          | 2022年<br>3月31日 | 2021年<br>12月31日 | 2021年<br>9月30日 | 2021年<br>6月30日 |
|-------------|----------------|-----------------|----------------|----------------|
| 一级资本净额      | 108,564.8      | 105,172.6       | 104,014.7      | 96,842.2       |
| 调整后的表内外资产余额 | 1,329,177.2    | 1,284,769.7     | 1,268,522.8    | 1,240,936.5    |
| 杠杆率(%)      | 8.17           | 8.19            | 8.20           | 7.80           |

### (七) 流动性覆盖率

下表列示截至2022年3月末，本集团根据《商业银行流动性风险管理办法》计算的流动性覆盖率。

单位：百万元 币种：人民币

| 项目          | 2022年3月31日 |
|-------------|------------|
| 合格优质流动性资产   | 172,418.83 |
| 未来30天现金净流出量 | 64,970.87  |

|           |        |
|-----------|--------|
| 流动性覆盖率(%) | 265.38 |
|-----------|--------|

## (八) 季度经营简要分析

2022年1至3月，本集团实现净利润36.71亿元，其中归属于本行股东的净利润36.19亿元，分别较上年同期增长11.20%和11.42%。扣除非经常性损益后归属于本行股东的净利润35.73亿元，较上年同期增长12.06%。年化平均总资产回报率1.16%，较上年同期增长0.02个百分点；年化加权平均净资产收益率14.37%，较上年同期增长0.68个百分点。

2022年1至3月，本集团营业收入75.87亿元，较上年同期增长1.33%。其中，利息净收入64.73亿元，手续费及佣金净收入4.25亿元，净利息收益率为2.07%。

2022年1至3月，本集团业务及管理费为20.65亿元，较上年同期增长5.63%。成本收入比较上年同期增长1.10个百分点至27.22%。信用减值损失10.82亿元，较上年同期降低24.35%。

截至2022年3月31日，本集团资产总额13,092.27亿元，较上年末增加433.76亿元，增幅3.43%。客户贷款和垫款总额6,079.46亿元，较上年末增加257.80亿元，增幅4.43%。其中，本集团公司贷款2,918.13亿元，零售贷款2,743.95亿元，票据贴现417.38亿元。金融投资5,431.45亿元，较上年末增加215.46亿元，增幅4.13%。

截至2022年3月31日，本集团负债总额11,998.54亿元，较上年末增加400.47亿元，增幅3.45%。客户存款8,193.87亿元，较上年末增加600.27亿元，增幅7.90%。其中，本集团公司存款1,564.83亿元，零售存款6,577.73亿元，其他存款51.31亿元。

截至 2022 年 3 月 31 日，本集团股东权益总额 1,093.73 亿元，较上年末增加 33.29 亿元，增幅 3.14%。

截至 2022 年 3 月 31 日，本集团不良贷款余额 75.86 亿元，较上年末增加 2.86 亿元，不良贷款率 1.25%，与上年末持平。拨备覆盖率 346.39%，较上年末提升 6.14 个百分点。

## 二、股东信息

### (一) 普通股股东总数和表决权恢复的优先股股东数量及前十名股东持股情况表

单位：股

| 报告期末普通股股东总数         | 241,964 | 报告期末表决权恢复的优先股股东总数 | 无        |             |            |             |
|---------------------|---------|-------------------|----------|-------------|------------|-------------|
| <b>前 10 名股东持股情况</b> |         |                   |          |             |            |             |
| 股东名称                | 股东性质    | 持股数量              | 持股比例 (%) | 持有有限售条件股份数量 | 质押、标记或冻结情况 |             |
|                     |         |                   |          |             | 股份状态       | 数量          |
| 香港中央结算(代理人)有限公司     | 境外法人    | 2,513,336,041     | 22.13    | 0           | -          | -           |
| 重庆渝富资本运营集团有限公司      | 国有法人    | 988,000,000       | 8.70     | 988,000,000 | -          | -           |
| 重庆市城市建设投资(集团)有限公司   | 国有法人    | 797,087,430       | 7.02     | 797,087,430 | -          | -           |
| 重庆发展置业管理有限公司        | 国有法人    | 589,084,181       | 5.19     | 589,084,181 | -          | -           |
| 隆鑫控股有限公司            | 境内非国有法人 | 570,000,000       | 5.02     | 570,000,000 | 质押/冻结      | 570,000,000 |

| 香港中央结算有限公司                           | 境外法人                   | 239,944,809 | 2.11          | 0 | -  | -           |
|--------------------------------------|------------------------|-------------|---------------|---|----|-------------|
| 厦门市汇尚泓股权投资有限公司                       | 境内非国有法人                | 188,000,000 | 1.66          | 0 | -  | -           |
| 重庆财信企业集团有限公司                         | 境内非国有法人                | 160,000,000 | 1.41          | 0 | 质押 | 160,000,000 |
| 重庆水务集团股份有限公司                         | 国有法人                   | 125,000,000 | 1.10          | 0 | -  | -           |
| 重庆光华控股（集团）有限公司                       | 境内非国有法人                | 108,452,600 | 0.95          | 0 | 冻结 | 366,538     |
| <b>前 10 名无限售条件股东持股情况</b>             |                        |             |               |   |    |             |
| 股东名称                                 | 持有无限售条件流通股的数量          | 股份种类及数量     |               |   |    |             |
|                                      |                        | 股份种类        | 数量            |   |    |             |
| 香港中央结算（代理人）有限公司                      | 2,513,336,041          | 境外上市外资股     | 2,513,336,041 |   |    |             |
| 香港中央结算有限公司                           | 239,944,809            | 人民币普通股      | 239,944,809   |   |    |             |
| 厦门市汇尚泓股权投资有限公司                       | 188,000,000            | 人民币普通股      | 188,000,000   |   |    |             |
| 重庆财信企业集团有限公司                         | 160,000,000            | 人民币普通股      | 160,000,000   |   |    |             |
| 重庆水务集团股份有限公司                         | 125,000,000            | 人民币普通股      | 125,000,000   |   |    |             |
| 重庆光华控股（集团）有限公司                       | 108,452,600            | 人民币普通股      | 108,452,600   |   |    |             |
| 重庆业瑞房地产开发有限公司                        | 106,000,000            | 人民币普通股      | 106,000,000   |   |    |             |
| 重庆金源时代购物广场有限公司                       | 100,000,000            | 人民币普通股      | 100,000,000   |   |    |             |
| 重庆市水利投资（集团）有限公司                      | 90,400,631             | 人民币普通股      | 90,400,631    |   |    |             |
| 国泰君安证券股份有限公司约定购回式证券交易专用证券账户          | 90,070,000             | 人民币普通股      | 90,070,000    |   |    |             |
| 上述股东关联关系或一致行动的说明                     | 未知上述股东存在关联关系或存在一致行动人情形 |             |               |   |    |             |
| 前 10 名股东及前 10 名无限售股东参与融资融券及转融通业务情况说明 | 无                      |             |               |   |    |             |

注：

（1）香港中央结算（代理人）有限公司持股份数为其代理的香港中央结算（代理人）有限公司交易系统中的本行H股股东账户的股份总数。

(2) 截至报告期末，重庆渝富资本运营集团有限公司关联方重庆两江假日酒店管理有限公司、重庆川仪自动化股份有限公司、重庆三峡融资担保集团股份有限公司分别持有本行A股股份 2,000,000 股、10,000,000 股、15,000,454 股，关联方重庆渝富（香港）有限公司持有本行H股股份 13,246,000 股，重庆渝富资本运营集团有限公司及其关联方合并持有本行股份 1,028,246,454 股，合并持股占总股本 9.05%。

(3) 截至报告期末，重庆市城市建设投资（集团）有限公司关联方重庆渝开发股份有限公司持有本行A股股份 30,000,000 股，重庆市城市建设投资（集团）有限公司及其关联方合并持有本行A股股份 827,087,430 股，合并持股占总股本 7.28%。

(4) 原“厦门市高鑫泓股权投资有限公司”已于 2022 年 3 月 31 日更名为“厦门市汇尚泓股权投资有限公司”。截至报告期末，厦门市汇尚泓股权投资有限公司关联方厦门七匹狼资产管理有限公司持有本行A股股份 4,000,000 股，厦门市汇尚泓股权投资有限公司及其关联方合并持有本行A股股份 192,000,000 股，合并持股占总股本 1.69%。

(5) 香港中央结算有限公司是以名义持有人身份，受他人指定并代表他人持有股份的机构，其所持股份为投资者持有的本行沪股通股份。

## **(二) 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

### **三、其他提醒事项**

适用 不适用

### **四、季度财务报表**

## 合并资产负债表

2022年3月31日

编制单位：重庆农村商业银行股份有限公司 单位：千元 币种：人民币 审计类型：未经审计

| 项目            | 2022年3月31日           | 2021年12月31日          |
|---------------|----------------------|----------------------|
| <b>资产：</b>    |                      |                      |
| 现金及存放中央银行款项   | 66,573,802           | 61,349,640           |
| 存放同业款项        | 15,628,864           | 17,017,386           |
| 拆出资金          | 84,895,695           | 91,072,510           |
| 衍生金融资产        | 41,427               | 32,221               |
| 买入返售金融资产      | 374,433              | 980,305              |
| 发放贷款和垫款       | 581,679,285          | 557,334,996          |
| <b>金融投资：</b>  |                      |                      |
| 交易性金融资产       | 57,708,991           | 48,347,564           |
| 债权投资          | 417,505,584          | 424,417,885          |
| 其他债权投资        | 67,191,828           | 48,035,760           |
| 其他权益工具投资      | 738,680              | 797,703              |
| 长期股权投资        | 436,143              | 451,432              |
| 固定资产          | 4,843,498            | 4,956,161            |
| 使用权资产         | 158,162              | 158,897              |
| 无形资产          | 570,720              | 576,658              |
| 递延所得税资产       | 9,525,309            | 9,187,354            |
| 其他资产          | 1,354,624            | 1,134,598            |
| <b>资产总计</b>   | <b>1,309,227,045</b> | <b>1,265,851,070</b> |
| <b>负债：</b>    |                      |                      |
| 向中央银行借款       | 85,888,725           | 80,539,791           |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 21,654,153           | 29,302,115           |
| 拆入资金          | 43,200,519           | 34,094,542           |
| 衍生金融负债        | 21,828               | 12,447               |
| 卖出回购金融资产款     | 23,282,791           | 19,088,452           |
| 吸收存款          | 819,386,865          | 759,360,236          |
| 应付职工薪酬        | 4,725,800            | 5,170,916            |
| 应交税费          | 1,679,966            | 887,661              |
| 预计负债          | 290,538              | 305,460              |

|                  |                      |                      |
|------------------|----------------------|----------------------|
| 应付债券             | 193,482,003          | 225,254,410          |
| 租赁负债             | 133,948              | 138,487              |
| 其他负债             | 6,106,714            | 5,652,538            |
| <b>负债合计</b>      | <b>1,199,853,850</b> | <b>1,159,807,055</b> |
| <b>股东权益：</b>     |                      |                      |
| 股本               | 11,357,000           | 11,357,000           |
| 其他权益工具           | 3,998,338            | 3,998,338            |
| 其中：优先股           | -                    | -                    |
| 永续债              | 3,998,338            | 3,998,338            |
| 资本公积             | 20,338,389           | 20,338,389           |
| 其他综合收益           | (786,891)            | (445,472)            |
| 盈余公积             | 12,930,678           | 12,930,678           |
| 一般风险准备           | 16,043,228           | 15,881,397           |
| 未分配利润            | 43,909,660           | 40,452,320           |
| 归属于母公司股东权益合计     | 107,790,402          | 104,512,650          |
| 少数股东权益           | 1,582,793            | 1,531,365            |
| <b>股东权益合计</b>    | <b>109,373,195</b>   | <b>106,044,015</b>   |
| <b>负债和股东权益总计</b> | <b>1,309,227,045</b> | <b>1,265,851,070</b> |

公司负责人：谢文辉    主管会计工作负责人：高嵩    会计机构负责人：高嵩

## 合并利润表

2022年1-3月

编制单位：重庆农村商业银行股份有限公司 单位：千元 币种：人民币 审计类型：未经审计

| 项目                    | 2022年第一季度          | 2021年第一季度          |
|-----------------------|--------------------|--------------------|
| <b>一、营业总收入</b>        | <b>7,586,658</b>   | <b>7,487,010</b>   |
| 利息净收入                 | 6,472,558          | 6,527,204          |
| 利息收入                  | 13,118,186         | 12,488,398         |
| 利息支出                  | (6,645,628)        | (5,961,194)        |
| 手续费及佣金净收入             | 425,483            | 586,659            |
| 手续费及佣金收入              | 500,546            | 614,095            |
| 手续费及佣金支出              | (75,063)           | (27,436)           |
| 投资收益                  | 660,272            | 277,878            |
| 其中：对联营企业和合营企业的投资收益    | (15,289)           | (964)              |
| 以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益 | 2,273              | -                  |
| 公允价值变动收益              | (52,646)           | (12,857)           |
| 汇兑收益                  | 2,327              | 16,580             |
| 其他业务收入                | 76,357             | 82,510             |
| 资产处置收益                | 2,307              | 9,036              |
| <b>二、营业总支出</b>        | <b>(3,210,039)</b> | <b>(3,438,193)</b> |
| 税金及附加                 | (54,491)           | (52,544)           |
| 业务及管理费                | (2,065,354)        | (1,955,418)        |
| 信用减值损失                | (1,081,917)        | (1,430,231)        |
| 其他业务成本                | (8,277)            | -                  |
| <b>三、营业利润</b>         | <b>4,376,619</b>   | <b>4,048,817</b>   |
| 加：营业外收入               | 2,493              | 3,740              |
| 减：营业外支出               | (62)               | (3,580)            |
| <b>四、利润总额</b>         | <b>4,379,050</b>   | <b>4,048,977</b>   |
| 减：所得税费用               | (708,451)          | (748,032)          |
| <b>五、净利润</b>          | <b>3,670,599</b>   | <b>3,300,945</b>   |
| (一) 按经营持续性分类          |                    |                    |

|                             |                  |                  |
|-----------------------------|------------------|------------------|
| 1.持续经营净利润                   | 3,670,599        | 3,300,945        |
| 2.终止经营净利润                   | -                | -                |
| <b>(二) 按所有权归属分类</b>         |                  |                  |
| 1.归属于母公司股东的净利润              | 3,619,171        | 3,248,349        |
| 2.少数股东损益                    | 51,428           | 52,596           |
| <b>六、其他综合收益税后净额</b>         | <b>(341,419)</b> | <b>60,823</b>    |
| 归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额        | (341,419)        | 60,823           |
| (一) 不能重分类进损益的其他综合收益         | (44,267)         | 68,087           |
| 其他权益工具投资公允价值变动              | (44,267)         | 68,087           |
| (二) 将重分类进损益的其他综合收益          | (297,152)        | (7,264)          |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产净损益 | (297,152)        | (7,264)          |
| 归属于少数股东的其他综合收益的税后净额         | -                | -                |
| <b>七、综合收益总额</b>             | <b>3,329,180</b> | <b>3,361,768</b> |
| 归属于母公司所有者的综合收益总额            | 3,277,752        | 3,309,172        |
| 归属于少数股东的综合收益总额              | 51,428           | 52,596           |
| <b>八、每股收益：</b>              |                  |                  |
| (一) 基本每股收益(元/股)             | 0.32             | 0.29             |
| (二) 稀释每股收益(元/股)             | 0.32             | 0.29             |

公司负责人：谢文辉 主管会计工作负责人：高嵩 会计机构负责人：高嵩

## 合并现金流量表

2022年1-3月

编制单位：重庆农村商业银行股份有限公司 单位：千元 币种：人民币 审计类型：未经审计

| 项目                        | 2022年第一季度           | 2021年第一季度           |
|---------------------------|---------------------|---------------------|
| <b>一、经营活动产生的现金流量：</b>     |                     |                     |
| 存放中央银行和同业款项净减少额           | 958,223             | 3,776,329           |
| 拆放同业及其他金融机构款项净减少额         | 7,187,743           | -                   |
| 买入返售金融资产净减少额              | 387,350             | -                   |
| 客户存款和同业存放款项净增加额           | 54,355,149          | 32,985,356          |
| 向中央银行借款净增加额               | 5,091,637           | 4,086,323           |
| 向其他金融机构拆入资金净增加额           | 8,994,843           | 5,093,864           |
| 交易性金融负债净增加额               | -                   | 70,152              |
| 收取利息、手续费及佣金的现金            | 9,916,771           | 8,966,311           |
| 回购业务资金净增加额                | 4,154,413           | 5,350,009           |
| 收到其他与经营活动有关的现金            | 618,115             | 355,682             |
| <b>经营活动现金流入小计</b>         | <b>91,664,244</b>   | <b>60,684,026</b>   |
| 客户贷款及垫款净增加额               | (25,300,927)        | (31,476,731)        |
| 为交易目的而持有的金融资产净增加额         | (2,527,769)         | (366,155)           |
| 拆出资金净增加额                  | -                   | (1,054,446)         |
| 返售业务资金净增加额                | -                   | (387,705)           |
| 支付利息、手续费及佣金的现金            | (6,803,148)         | (6,856,868)         |
| 支付给职工及为职工支付的现金            | (1,851,252)         | (1,869,097)         |
| 支付的各项税费                   | (828,397)           | (638,611)           |
| 支付其他与经营活动有关的现金            | (725,752)           | (1,366,192)         |
| <b>经营活动现金流出小计</b>         | <b>(38,037,245)</b> | <b>(44,015,805)</b> |
| <b>经营活动产生的现金流量净额</b>      | <b>53,626,999</b>   | <b>16,668,221</b>   |
| <b>二、投资活动产生的现金流量：</b>     |                     |                     |
| 收回投资收到的现金                 | 65,202,533          | 51,888,579          |
| 取得投资收益收到的现金               | 5,416,377           | 4,787,549           |
| 处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额 | 17,541              | 61,899              |
| 收到其他与投资活动有关的现金            |                     |                     |

|                           |                     |                     |
|---------------------------|---------------------|---------------------|
| <b>投资活动现金流入小计</b>         | <b>70,636,451</b>   | <b>56,738,027</b>   |
| 投资支付的现金                   | (84,812,369)        | (72,456,697)        |
| 购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金   | (79,252)            | (158,356)           |
| <b>投资活动现金流出小计</b>         | <b>(84,891,621)</b> | <b>(72,615,053)</b> |
| <b>投资活动产生的现金流量净额</b>      | <b>(14,255,170)</b> | <b>(15,877,026)</b> |
| <b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>     |                     |                     |
| 发行债券收到的现金                 | 29,478,427          | 50,500,438          |
| <b>筹资活动现金流入小计</b>         | <b>29,478,427</b>   | <b>50,500,438</b>   |
| 分配股利、利润或偿付利息支付的现金         | (295,201)           | (373,813)           |
| 赎回已发行债券支付的现金              | (62,440,000)        | (45,610,000)        |
| 支付其他与筹资活动有关的现金            | (22,351)            | (24,915)            |
| <b>筹资活动现金流出小计</b>         | <b>(62,757,552)</b> | <b>(46,008,728)</b> |
| <b>筹资活动产生的现金流量净额</b>      | <b>(33,279,125)</b> | <b>4,491,710</b>    |
| <b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b> | <b>(95,880)</b>     | <b>(23,533)</b>     |
| <b>五、现金及现金等价物净增加额</b>     | <b>5,996,824</b>    | <b>5,259,372</b>    |
| 加：期初现金及现金等价物余额            | 35,785,425          | 19,268,138          |
| <b>六、期末现金及现金等价物余额</b>     | <b>41,782,249</b>   | <b>24,527,510</b>   |

公司负责人：谢文辉 主管会计工作负责人：高嵩 会计机构负责人：高嵩

## 母公司资产负债表

2022年3月31日

编制单位：重庆农村商业银行股份有限公司 单位：千元 币种：人民币 审计类型：未经审计

| 项目            | 2022年3月31日           | 2021年12月31日          |
|---------------|----------------------|----------------------|
| <b>资产：</b>    |                      |                      |
| 现金及存放中央银行款项   | 66,397,759           | 61,182,461           |
| 存放同业款项        | 11,759,927           | 15,703,643           |
| 拆出资金          | 86,642,458           | 94,737,174           |
| 衍生金融资产        | 41,427               | 32,221               |
| 买入返售金融资产      | 374,433              | 980,305              |
| 发放贷款和垫款       | 528,806,417          | 510,915,019          |
| <b>金融投资：</b>  |                      |                      |
| 交易性金融资产       | 60,743,650           | 49,866,893           |
| 债权投资          | 417,609,338          | 424,520,703          |
| 其他债权投资        | 65,217,583           | 46,213,995           |
| 其他权益工具投资      | 738,680              | 797,703              |
| 长期股权投资        | 5,839,522            | 5,854,811            |
| 固定资产          | 4,396,638            | 4,497,823            |
| 使用权资产         | 119,444              | 122,325              |
| 无形资产          | 564,345              | 570,049              |
| 递延所得税资产       | 9,216,410            | 8,878,215            |
| 其他资产          | 1,085,836            | 833,185              |
| <b>资产总计</b>   | <b>1,259,553,867</b> | <b>1,225,706,525</b> |
| <b>负债：</b>    |                      |                      |
| 向中央银行借款       | 85,617,573           | 80,333,772           |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 22,369,013           | 29,901,505           |
| 拆入资金          | 5,520,092            | 5,235,755            |
| 衍生金融负债        | 21,828               | 12,447               |
| 卖出回购金融资产款     | 23,282,791           | 19,088,452           |
| 吸收存款          | 817,407,583          | 757,382,875          |
| 应付职工薪酬        | 4,606,032            | 5,036,244            |
| 应交税费          | 1,563,866            | 772,737              |

|                  |                      |                      |
|------------------|----------------------|----------------------|
| 预计负债             | 290,530              | 305,452              |
| 应付债券             | 191,510,322          | 223,300,903          |
| 租赁负债             | 98,148               | 105,079              |
| 其他负债             | 2,083,715            | 1,990,814            |
| <b>负债合计</b>      | <b>1,154,371,493</b> | <b>1,123,466,035</b> |
| <b>股东权益：</b>     |                      |                      |
| 股本               | 11,357,000           | 11,357,000           |
| 其他权益工具           | 3,998,338            | 3,998,338            |
| 其中：优先股           | -                    | -                    |
| 永续债              | 3,998,338            | 3,998,338            |
| 资本公积             | 20,437,768           | 20,437,768           |
| 其他综合收益           | (791,107)            | (448,967)            |
| 盈余公积             | 12,930,678           | 12,930,678           |
| 一般风险准备           | 15,227,334           | 15,227,334           |
| 未分配利润            | 42,022,363           | 38,738,339           |
| <b>股东权益合计</b>    | <b>105,182,374</b>   | <b>102,240,490</b>   |
| <b>负债或股东权益总计</b> | <b>1,259,553,867</b> | <b>1,225,706,525</b> |

公司负责人：谢文辉 主管会计工作负责人：高嵩 会计机构负责人：高嵩

## 母公司利润表

2022年1-3月

编制单位：重庆农村商业银行股份有限公司 单位：千元 币种：人民币 审计类型：未经审计

| 项目                    | 2022年第一季度          | 2021年第一季度          |
|-----------------------|--------------------|--------------------|
| <b>一、营业总收入</b>        | <b>6,928,809</b>   | <b>7,052,027</b>   |
| 利息净收入                 | 5,977,739          | 6,112,368          |
| 利息收入                  | 12,306,944         | 11,787,571         |
| 利息支出                  | (6,329,205)        | (5,675,203)        |
| 手续费及佣金净收入             | 263,493            | 560,516            |
| 手续费及佣金收入              | 338,485            | 587,604            |
| 手续费及佣金支出              | (74,992)           | (27,088)           |
| 投资收益                  | 660,050            | 277,876            |
| 其中：对联营企业和合营企业的投资收益    | (15,289)           | (964)              |
| 以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益 | 2,273              | -                  |
| 公允价值变动收益              | (37,317)           | 1,312              |
| 汇兑收益                  | 2,327              | 16,580             |
| 其他业务收入                | 60,210             | 74,339             |
| 资产处置收益                | 2,307              | 9,036              |
| <b>二、营业总支出</b>        | <b>(3,041,307)</b> | <b>(3,338,912)</b> |
| 税金及附加                 | (49,934)           | (50,285)           |
| 业务及管理费                | (2,016,065)        | (1,912,426)        |
| 信用减值损失                | (975,308)          | (1,376,201)        |
| <b>三、营业利润</b>         | <b>3,887,502</b>   | <b>3,713,115</b>   |
| 加：营业外收入               | 2,439              | 3,523              |
| 减：营业外支出               | (62)               | (3,530)            |
| <b>四、利润总额</b>         | <b>3,889,879</b>   | <b>3,713,108</b>   |
| 减：所得税费用               | (605,855)          | (698,658)          |
| <b>五、净利润</b>          | <b>3,284,024</b>   | <b>3,014,450</b>   |
| （一）持续经营净利润            | 3,284,024          | 3,014,450          |
| （二）终止经营净利润            | -                  | -                  |
| <b>六、其他综合收益的税后净额</b>  | <b>(342,140)</b>   | <b>59,886</b>      |

|                             |                  |                  |
|-----------------------------|------------------|------------------|
| (一)不能重分类进损益的其他综合收益          | (44,267)         | 67,150           |
| 他权益工具投资公允价值变动               | (44,267)         | 67,150           |
| (二)将重分类进损益的其他综合收益           | (297,873)        | (7,264)          |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产净损益 | (297,873)        | (7,264)          |
| <b>七、综合收益总额</b>             | <b>2,941,884</b> | <b>3,074,336</b> |

公司负责人：谢文辉    主管会计工作负责人：高嵩    会计机构负责人：高嵩

## 母公司现金流量表

2022年1-3月

编制单位：重庆农村商业银行股份有限公司 单位：千元 币种：人民币 审计类型：未经审计

| 项目                        | 2022年第一季度           | 2021年第一季度           |
|---------------------------|---------------------|---------------------|
| <b>一、经营活动产生的现金流量：</b>     |                     |                     |
| 存放中央银行和同业款项净减少额           | 1,037,469           | 3,051,487           |
| 买入返售金融资产净减少额              | 387,350             | -                   |
| 客户存款和同业存放款项净增加额           | 54,601,308          | 32,453,638          |
| 拆放同业及其他金融机构款项净减少额         | 7,684,654           | 909,826             |
| 向中央银行借款净增加额               | 5,026,477           | 4,102,130           |
| 向其他金融机构拆入资金净增加额           | 278,843             | 1,973,648           |
| 收取利息、手续费及佣金的现金            | 8,958,793           | 8,006,878           |
| 回购业务资金净增加额                | 4,154,413           | 5,350,009           |
| 交易性金融负债净增加额               | -                   | 70,152              |
| 收到其他与经营活动有关的现金            | 280,937             | 86,566              |
| <b>经营活动现金流入小计</b>         | <b>82,410,244</b>   | <b>56,004,334</b>   |
| 客户贷款及垫款净增加额               | (18,832,769)        | (28,021,209)        |
| 为交易目的而持有的金融资产净增加额         | (2,527,769)         | (366,155)           |
| 返售业务资金净增加额                | -                   | (387,705)           |
| 支付利息、手续费及佣金的现金            | (6,743,371)         | (6,438,876)         |
| 支付给职工及为职工支付的现金            | (1,810,928)         | (1,830,231)         |
| 支付的各项税费                   | (683,098)           | (586,314)           |
| 支付其他与经营活动有关的现金            | (710,024)           | (996,586)           |
| <b>经营活动现金流出小计</b>         | <b>(31,307,959)</b> | <b>(38,627,076)</b> |
| <b>经营活动产生的现金流量净额</b>      | <b>51,102,285</b>   | <b>17,377,258</b>   |
| <b>二、投资活动产生的现金流量：</b>     |                     |                     |
| 收回投资收到的现金                 | 65,101,266          | 51,887,578          |
| 取得投资收益收到的现金               | 5,413,253           | 4,785,188           |
| 处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额 | 4,035               | 58,526              |
| <b>投资活动现金流入小计</b>         | <b>70,518,554</b>   | <b>56,731,292</b>   |
| 投资支付的现金                   | (86,068,970)        | (72,339,880)        |

|                           |                     |                     |
|---------------------------|---------------------|---------------------|
| 购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金   | (73,143)            | (155,321)           |
| <b>投资活动现金流出小计</b>         | <b>(86,142,113)</b> | <b>(72,495,201)</b> |
| <b>投资活动产生的现金流量净额</b>      | <b>(15,623,559)</b> | <b>(15,763,909)</b> |
| <b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>     |                     |                     |
| 发行债券收到的现金                 | 29,478,427          | 50,428,226          |
| <b>筹资活动现金流入小计</b>         | <b>29,478,427</b>   | <b>50,428,226</b>   |
| 分配股利、利润或偿付利息支付的现金         | (295,201)           | (301,650)           |
| 赎回已发行债券支付的现金              | (62,440,000)        | (45,610,000)        |
| 支付其他与筹资活动有关的现金            | (17,145)            | (19,582)            |
| <b>筹资活动现金流出小计</b>         | <b>(62,752,346)</b> | <b>(45,931,232)</b> |
| <b>筹资活动产生的现金流量净额</b>      | <b>(33,273,919)</b> | <b>4,496,994</b>    |
| <b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b> | <b>(95,880)</b>     | <b>(23,533)</b>     |
| <b>五、现金及现金等价物净增加额</b>     | <b>2,108,927</b>    | <b>6,086,810</b>    |
| 加：期初现金及现金等价物余额            | 35,296,043          | 18,210,572          |
| <b>六、期末现金及现金等价物余额</b>     | <b>37,404,970</b>   | <b>24,297,382</b>   |

公司负责人：谢文辉 主管会计工作负责人：高嵩 会计机构负责人：高嵩

特此公告

重庆农村商业银行股份有限公司董事会

2022年4月28日