证券代码：601077　　证券简称：渝农商行　　公告编号：2024-018

重庆农村商业银行股份有限公司 第五届董事会第四十二次会议决议公告

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。

重庆农村商业银行股份有限公司（以下简称"本行"）第五届董事会第四十二次会议于 2024 年 4 月 26 日在本行总行 401 会议室以现场结合通讯方式召开。本行已于 2024 年 4 月 12 日以电子邮件形式发出会议通知和材料，于 2024 年 4 月 22 日以电子邮件形式发出会议补充通知和材料。本次会议应出席董事 9 名，实际出席董事 9 名（其中，现场出席董事 3 名，董事张桥云先生书面委托毕茜女士代为出席会议并行使表决权，董事长谢文辉先生、董事胡淳女士、殷祥林先生、李明豪先生、毕茜女士以通讯方式参会）。会议的召开符合法律、法规、规章和本行章程的有关规定。

经参会董事推举，本次会议由董事隋军先生主持。本次会议审议通过了以下议案：

一、《关于审议重庆农村商业银行股份有限公司 2024 年第一季度报告的议案》

表决情况：有效表决票 9 票，同意 9 票，反对 0 票，弃权 0 票。

二、《关于审议〈重庆农村商业银行股份有限公司 2023 年度并表管理报告〉的议案》

表决情况：有效表决票 9 票，同意 9 票，反对 0 票，弃权 0 票。

三、《关于审议重庆农村商业银行股份有限公司 2023 年度消费者权益保护工作考核结果的议案》

表决情况：有效表决票 9 票，同意 9 票，反对 0 票，弃权 0 票。

四、《关于审议重庆农村商业银行股份有限公司 2024 年度金融消费者权益保护工作意见的议案》

表决情况：有效表决票 9 票，同意 9 票，反对 0 票，弃权 0 票。

五、《关于审议重庆农村商业银行股份有限公司 2024 年度案件防控工作意见的议案》

表决情况：有效表决票 9 票，同意 9 票，反对 0 票，弃权 0 票。

六、《关于审议重庆农村商业银行股份有限公司 2024 年数字信贷产品研发与运营费用的议案》

表决情况：有效表决票 9 票，同意 9 票，反对 0 票，弃权 0 票。

七、《关于审议重庆农村商业银行股份有限公司 2023 年经营目标完成情况的议案》

表决情况：有效表决票 9 票，同意 9 票，反对 0 票，弃权 0 票。

八、《关于审议重庆农村商业银行股份有限公司总行负责人 2024 年度经营业绩目标的议案》

表决情况：有效表决票 9 票，同意 9 票，反对 0 票，弃权 0 票。

以上议案七、议案八已经本行第五届董事会薪酬委员会第九次会议审议通过。

九、《关于审议重庆农村商业银行股份有限公司 2024 年一季度第三支柱披露报告的议案》

表决情况：有效表决票 9 票，同意 9 票，反对 0 票，弃权 0 票。

十、《关于审议<重庆农村商业银行股份有限公司 2024 年市场风险限额管理方案>的议案》

表决情况：有效表决票 9 票，同意 9 票，反对 0 票，弃权 0 票。

特此公告。

重庆农村商业银行股份有限公司

董事会

2024 年 4 月 26 日

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 2024 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.本行董事长谢文辉、主管会计工作的行长隋军及会计机构负责人刘一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	2024 年 1-3 月	2023 年 1-3 月	比上年同期增减(%)
营业收入	7,127.8	7,339.2	(2.88)
净利润	3,661.6	4,013.7	(8.77)
归属于本行股东的净利润	3,524.3	3,951.4	(10.81)
归属于本行股东的扣除非经常性损益的净利润	3,502.7	3,904.9	(10.30)
经营活动产生的现金流量净额	69,904.6	38,170.9	83.14
基本及稀释每股收益(元/股)	0.31	0.35	(11.43)
扣除非经常性损益后基本及稀释每股收益(元/股)	0.31	0.34	(8.82)
加权平均净资产收益率(%,年化)	12.01	14.67	下降 2.66 个百分点
平均总资产回报率(%,年化)	1.00	1.17	下降 0.17 个百分点

项目	2024 年 3 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	比上年末增减(%)
资产总额	1,491,082.7	1,441,082.0	3.47
客户贷款和垫款总额	696,970.7	676,710.6	2.99
负债总额	1,363,024.5	1,317,580.3	3.45
客户存款	951,560.4	896,202.2	6.18
权益总额	128,058.2	123,501.7	3.69
归属于本行股东的所有者权益	126,234.9	121,733.7	3.70
归属于本行普通股股东的每股净资产(元/股)	10.59	10.19	3.93

（二）非经常性损益项目和金额

单位：百万元　币种：人民币

项目	2024 年 1-3 月
处置固定资产净收益	3.1
处置抵债资产净收益	0.1
政府补助	29.4
罚款收入	0.8
长款收入	0.2
其他营业外收支净额	(4.0)
非经常性损益所得税影响	(7.4)
非经常性损益的少数股东权益影响(税后)	(0.6)
归属于本行股东的非经常性损益合计	21.6

（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	83.14	主要是客户贷款及垫款净增加额与为交易目的而持有的金融资产净增加额较上年同期减少。

（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、中国证券监督管理委员会及其他监管机构颁布的相关规定（统称"企业会计准则"）编制包括本行及合并子公司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。本季度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)		
	2024 年 3 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
按企业会计准则	128,058.2	123,501.7	115,016.2
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	128,498.3	123,941.8	115,456.3

2. 中国会计准则与国际财务报告准则编制的财务报表差异原因

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

（五）资本充足率

下表列示截至 2024 年 3 月末，本集团及本银行根据《商业银行资本管理办法》计算的各级资本充足率，2023 年 12 月末各级资本充足率根据《商业银行资本管理办法（试行）》计算。

单位：百万元　币种：人民币

项目	2024 年 3 月 31 日		2023 年 12 月 31 日	
	本集团	本行	本集团	本行
核心一级资本净额	120,889.6	107,944.5	116,457.3	104,057.3
一级资本净额	127,010.9	113,942.1	122,587.9	110,054.9
资本净额	142,190.0	128,114.5	137,660.4	124,143.1
风险加权资产	866,972.8	800,763.3	860,884.9	796,915.7
核心一级资本充足率(%)	13.94	13.48	13.53	13.06
一级资本充足率(%)	14.65	14.23	14.24	13.81
资本充足率(%)	16.40	16.00	15.99	15.58

（六）杠杆率

下表列示截至 2024 年 3 月末，本集团根据《商业银行资本管理办法》计算的杠杆率，2023 年 6 月末、9 月末及 12 月末杠杆率根据《商业银行杠杆率管理办法（修订）》计算。

单位：百万元　币种：人民币

项目	2024 年 3 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2023 年 9 月 30 日	2023 年 6 月 30 日
一级资本净额	127,010.9	122,587.9	121,448.0	118,773.7
调整后的表内外资产余额	1,539,157.3	1,459,669.7	1,473,724.5	1,467,609.7
杠杆率(%)	8.25	8.40	8.24	8.09

（七）流动性覆盖率

下表列示截至 2024 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	2024 年 3 月 31 日
合格优质流动性资产	110,968.16
未来 30 天现金净流出量	36,171.90
流动性覆盖率(%)	306.78

（八）季度经营简要分析

2024 年一季度，本集团实现净利润 36.62 亿元，其中归属于本行股东的净利润 35.24 亿元，分别较上年同期降低 8.77%和 10.81%。扣除非经常性损益后归属于本行股东的净利润 35.03 亿元，较上年同期降低 10.30%，主要是由信用减值损失变动引起。本期信用减值损失 13.33 亿元，较上年同期增加 12.03 亿元，主要是由于上年同期本集团实现大额不良资产处置收回，金额占全年比重为 70.76%，因此，本集团上年同期信用减值损失比较基数较低，净利润比较基数较高。本集团将在保持对资产审慎计提减值损失的基础上，持续加大对不良资产的清收力度，力争保持全年回款金额稳定。本期拨备前利润 51.23 亿元，较上年同期增长 5.44%。年化平均总资产回报率 1.00%，较上年同期降低 0.17 个百分点。年化加权平均净资产收益率 12.01%，较上年同期降低 2.66 个百分点。

本期本集团实现营业收入 71.28 亿元，较上年同期降低 2.88%，降幅收窄 0.38 个百分点。其中，利息净收入 55.19 亿元，手续费及佣金净收入 5.23 亿元，增幅 0.19%。净利息收益率 1.64%。业务及管理费 19.39 亿元，成本收入比较上年同期降低 5.81 个百分点至 27.21%，主要得益于本集团积极优化资源配置，多措并举降本增效。

截至 2024 年 3 月 31 日，本集团资产总额 14,910.83 亿元，较上年末增加 500.01 亿元，增幅 3.47%。客户贷款和垫款总额 6,969.71 亿元，较上年末增加 202.60 亿元，增幅 2.99%。其中，公司贷款 3,433.90 亿元，零售贷款 2,947.85 亿元，票据贴现 587.96 亿元。金融投资 6,085.99 亿元，较上年末增加 98.16 亿元，增幅 1.64%。

截至 2024 年 3 月 31 日，本集团负债总额 13,630.25 亿元，较上年末增加 454.44 亿元，增幅 3.45%。客户存款 9,515.60 亿元，较上年末增加 553.58 亿元，增幅 6.18%。其中，公司存款 1,375.97 亿元，个人存款 8,082.95 亿元，其他存款 56.68 亿元。

截至 2024 年 3 月 31 日，本集团股东权益总额 1,280.58 亿元，较上年末增加 45.57 亿元，增幅 3.69%。

截至 2024 年 3 月 31 日，本集团不良贷款余额 82.74 亿元，较上年末增加 2.15 亿元；不良贷款率 1.19%，较上年末持平；拨备覆盖率 367.54%，较上年末提高 0.84 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	186,110	报告期末表决权恢复的优先股股东总数	无				
前十名股东持股情况							
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	股份类别	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	2,505,787,531	22.06	0	H 股	未知	-
重庆渝富资本运营集团有限公司	国有法人	988,000,000	8.70	0	A 股	-	-
重庆市城市建设投资(集团)有限公司	国有法人	797,087,430	7.02	0	A 股	-	-
重庆发展置业管理有限公司	国有法人	589,084,181	5.19	0	A 股	-	-
重庆市水利投资（集团）有限公司	国有法人	566,714,256	4.99	0	A 股	-	-
重庆发展投资有限公司	国有法人	433,221,289	3.81	0	A 股	-	-
		23,814,000	0.21		H 股	-	-
香港中央结算有限公司	境外法人	394,433,713	3.47	0	A 股	未知	-
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	A 股	质押、冻结	160,000,000
隆鑫控股有限公司	境内非国有法人	136,778,711	1.20	0	A 股	质押	127,425,073
						冻结	136,778,711
重庆水务集团股份有限公司	国有法人	125,000,000	1.10	0	A 股	-	-
上述股东关联关系或一致行动的说明	香港中央结算（代理人）有限公司为香港中央结算有限公司的全资子公司，重庆发展置业管理有限公司与重庆发展投资有限公司互为一致行动人						
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						

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

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

（3）报告期末，重庆渝富资本运营集团有限公司持有本行 A 股 988,000,000 股，占本行总股本的 8.70%；其关联方重庆渝富（香港）有限公司持有本行 H 股 13,246,000 股，关联方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、重庆两江假日酒店管理有限公司分别持有本行 A 股 10,000,000 股、15,000,454 股、2,000,000 股，重庆渝富资本运营集团有限公司及上述关联方合并持有本行股份 1,028,246,454 股，合并持股占本行总股本的 9.05%。重庆三峡融资担保集团股份有限公司持股数中包含其转融通出借股份 138,200 股。

注：为深化国有企业改革，重庆市国资委于 2023 年 8 月 31 日决定将其持有的重庆水务环境控股集团有限公司 80%股权无偿划转至重庆渝富控股集团有限公司。划转后，本行股东重庆水务集团股份有限公司将成为重庆渝富资本运营集团有限公司关联方，重庆渝富资本运营集团有限公司及其关联方将合并持有本行股份 1,153,246,454 股，占本行总股本的 10.15%，截至本报告披露日，本次无偿划转事项尚需办理相关过户登记手续。

（4）报告期末，重庆市城市建设投资（集团）有限公司持有本行 A 股 797,087,430 股，占本行总股本的 7.02%；其关联方重庆渝开发股份有限公司持本行 A 股 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 827,087,430 股，合并持股占本行总股本的 7.28%。

（5）报告期末，重庆发展置业管理有限公司持有本行 A 股 589,084,181 股，占本行总股本的 5.19%；其关联方重庆发展投资有限公司持有本行 A 股 433,221,289 股、H 股 23,814,000 股，合计占本行总股本的 4.02%；重庆发展置业管理有限公司及其关联方合并持有本行股份 1,046,119,470 股，占本行总股本的 9.21%。

（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

2024 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	2024 年 3 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
资产：		
现金及存放中央银行款项	57,575,366	55,782,700
存放同业款项	10,959,582	15,434,655
拆出资金	87,760,508	93,211,313
衍生金融资产	10,681	20,911
买入返售金融资产	39,613,006	11,451,770
发放贷款和垫款	666,682,870	647,276,750
金融投资：		
交易性金融资产	112,068,484	110,774,968
债权投资	308,311,157	321,772,087
其他债权投资	186,932,527	164,925,901
其他权益工具投资	1,287,133	1,309,851
长期股权投资	467,143	477,343
固定资产	4,380,350	4,539,330
在建工程	342,083	296,642
无形资产	606,743	613,999
使用权资产	176,483	188,534
递延所得税资产	11,708,358	11,541,786
其他资产	2,200,224	1,463,403
资产总计	1,491,082,698	1,441,081,943
负债：		
向中央银行借款	105,297,911	107,161,736
同业及其他金融机构存放款项	44,764,495	55,923,696
拆入资金	55,764,730	51,340,489
交易性金融负债	6,655,205	8,748,274
衍生金融负债	4,821	15,061
卖出回购金融资产款	87,361,013	63,309,673
吸收存款	951,560,430	896,202,230
应付职工薪酬	5,235,287	5,765,320
应交税费	1,464,772	872,906
预计负债	442,313	504,749
已发行债务证券	96,192,927	119,579,392
租赁负债	161,753	165,213
其他负债	8,118,860	7,991,583
负债合计	1,363,024,517	1,317,580,322
股东权益：		
股本	11,357,000	11,357,000
其他权益工具	5,997,648	5,997,648
其中：永续债	5,997,648	5,997,648
资本公积	20,301,549	20,308,989
其他综合收益	959,954	(24,388)
盈余公积	14,822,232	14,822,232
一般风险准备	19,132,303	19,117,715
未分配利润	53,664,185	50,154,444
归属于母公司股东权益合计	126,234,871	121,733,640
少数股东权益	1,823,310	1,767,981
股东权益合计	128,058,181	123,501,621
负债和股东权益总计	1,491,082,698	1,441,081,943

公司负责人：谢文辉　　主管会计工作负责人：隋军　　会计机构负责人：刘一

合并利润表

2024 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	2024 年 1-3 月	2023 年 1-3 月
一、营业总收入	7,127,766	7,339,216
利息净收入	5,518,734	6,076,857
利息收入	11,917,712	12,545,677
利息支出	(6,398,978)	(6,468,820)
手续费及佣金净收入	523,374	522,433
手续费及佣金收入	633,972	639,687
手续费及佣金支出	(110,598)	(117,254)
投资收益	938,466	464,183
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	(10,200)	(17,000)
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益	152,792	1,135
其他收益	28,760	60,705
公允价值变动损益	78,352	206,708
汇兑损益	2,403	(10,409)
其他业务收入	34,478	19,312
资产处置收益	3,199	(573)
二、营业总支出	(3,335,877)	(2,613,057)
税金及附加	(43,050)	(49,228)
业务及管理费	(1,939,347)	(2,423,736)
信用减值损失	(1,333,226)	(130,247)
其他业务支出	(20,254)	(9,846)
三、营业利润	3,791,889	4,726,159
加：营业外收入	2,392	2,956
减：营业外支出	(4,676)	(621)
四、利润总额	3,789,605	4,728,494
减：所得税费用	(127,968)	(714,769)
五、净利润	3,661,637	4,013,725
(一)按持续经营分类		
1.持续经营净利润	3,661,637	4,013,725
2.终止经营净利润	-	-
(二)按所有权归属分类		
1.归属于母公司股东的净利润	3,524,329	3,951,350
2.少数股东损益	137,308	62,375
六、其他综合收益税后净额	984,363	(49,722)
(一)归属母公司股东的其他综合收益的税后净额	984,342	(49,722)
1.不能重分类进损益的其他综合收益		
(1)重新计量设定受益计划变动额	83	-
(2)其他权益工具投资公允价值变动	(17,038)	(26,304)
2.将重分类进损益的其他综合收益		
(1)以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具公允价值变动	963,561	(31,691)
(2)以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具信用损失准备	37,736	8,273
(二)归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	21	-
七、综合收益总额	4,646,000	3,964,003
(一)归属于母公司股东的综合收益总额	4,508,671	3,901,628
(二)归属于少数股东的综合收益总额	137,329	62,375
八、每股收益：		
(一)基本每股收益(元/股)	0.31	0.35
(二)稀释每股收益(元/股)	0.31	0.35

公司负责人：谢文辉　　主管会计工作负责人：隋军　　会计机构负责人：刘一

合并现金流量表

2024 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	2024 年 1-3 月	2023 年 1-3 月
一、经营活动产生的现金流量：		
存放中央银行和同业款项净减少额	-	-
拆出资金净减少额	4,899,931	-
买入返售金融资产净减少额	-	-
为交易目的而持有的金融资产净减少额	17,156,119	-
向中央银行借款净增加额	-	5,116,417
拆入资金净增加额	4,458,856	6,470,045
卖出回购金融资产款净增加额	24,132,217	5,291,370
客户存款和同业存放款项净增加额	48,497,093	77,666,868
收取利息、手续费及佣金的现金	9,355,836	9,148,510
收到其他与经营活动有关的现金	420,609	531,163
经营活动现金流入小计	108,920,661	104,224,373
存放中央银行和同业款项净增加额	(608,158)	(1,539,923)
买入返售金融资产净增加额	(1,795)	(57,999)
客户贷款及垫款净增加额	(19,805,172)	(31,308,831)
为交易目的而持有的金融资产净增加额	-	(17,721,337)
向中央银行借款净减少额	(2,033,114)	-
交易性金融负债净减少额	(2,092,797)	(292,913)
拆出资金净增加额	-	(2,749,843)
支付利息、手续费及佣金的现金	(9,963,433)	(7,698,727)
支付给职工以及为职工支付的现金	(1,673,690)	(1,612,958)
支付的各项税费	(674,647)	(449,461)
支付其他与经营活动有关的现金	(2,163,221)	(2,621,500)
经营活动现金流出小计	(39,016,027)	(66,053,492)
经营活动产生的现金流量净额	69,904,634	38,170,881
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	50,677,109	65,903,170
取得投资收益收到的现金	4,588,983	4,662,425
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收到的现金净额	7,295	153,515
投资活动现金流入小计	55,273,387	70,719,110
投资支付的现金	(76,416,143)	(96,427,811)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	(77,836)	(367,329)
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额	(7,440)	-
投资活动现金流出小计	(76,501,419)	(96,795,140)
投资活动使用的现金流量净额	(21,228,032)	(26,076,030)
三、筹资活动产生的现金流量：		
发行债券收到的现金	15,679,930	40,241,625
筹资活动现金流入小计	15,679,930	40,241,625
偿还债券支付的现金	(39,830,000)	(56,530,000)
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	-	(297,029)
支付其他与筹资活动有关的现金	(9,701)	(23,256)
筹资活动现金流出小计	(39,839,701)	(56,850,285)
筹资活动使用的现金流量净额	(24,159,771)	(16,608,660)
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	442	(6,960)
五、现金及现金等价物净增加/(减少)额	24,517,273	(4,520,769)
加：期初现金及现金等价物余额	43,210,418	31,518,342
六、期末现金及现金等价物余额	67,727,691	26,997,573

公司负责人：谢文辉　　主管会计工作负责人：隋军　　会计机构负责人：刘一

母公司资产负债表

2024 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	2024 年 3 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
资产：		
现金及存放中央银行款项	57,387,753	55,589,974
存放同业款项	9,625,041	9,960,822
拆出资金	91,784,982	98,683,759
衍生金融资产	10,681	20,911
买入返售金融资产	36,451,735	7,776,567
发放贷款和垫款	602,457,705	585,073,500
金融投资：		
交易性金融资产	122,766,721	121,458,132
债权投资	308,110,944	321,772,087
其他债权投资	158,969,235	136,364,262
其他权益工具投资	1,287,133	1,309,851
长期股权投资	6,176,862	6,097,622
固定资产	3,594,761	3,729,017
在建工程	333,023	287,655
无形资产	593,398	600,103
使用权资产	147,653	156,218
递延所得税资产	11,133,309	11,198,161
其他资产	1,461,929	866,880
资产总计	1,412,292,865	1,360,945,521
负债：		
向中央银行借款	105,221,960	107,119,117
同业及其他金融机构存放款项	45,078,618	56,335,177
拆入资金	11,728,366	6,081,883
交易性金融负债	-	100,954
衍生金融负债	4,821	15,061
卖出回购金融资产款	76,068,551	51,725,106
吸收存款	949,116,063	893,928,148
应付职工薪酬	5,087,085	5,599,618
应交税费	1,263,609	796,404
预计负债	442,303	504,740
已发行债务证券	96,192,927	119,579,392
租赁负债	135,426	135,495
其他负债	1,726,139	2,358,745
负债合计	1,292,065,868	1,244,279,840
股东权益：		
股本	11,357,000	11,357,000
其他权益工具	5,997,648	5,997,648
其中：永续债	5,997,648	5,997,648
资本公积	20,437,768	20,437,768
其他综合收益	79,246	(590,693)
盈余公积	14,822,232	14,822,232
一般风险准备	18,017,334	18,017,334
未分配利润	49,515,769	46,624,392
归属于母公司股东权益合计	120,226,997	116,665,681
少数股东权益	-	-
股东权益合计	120,226,997	116,665,681
负债或股东权益总计	1,412,292,865	1,360,945,521

公司负责人：谢文辉　　主管会计工作负责人：隋军　　会计机构负责人：刘一

母公司利润表

2024 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	2024 年 1-3 月	2023 年 1-3 月
一、营业总收入	6,384,228	6,703,268
利息净收入	4,779,802	5,381,167
利息收入	10,864,074	11,547,411
利息支出	(6,084,272)	(6,166,244)
手续费及佣金净收入	435,168	481,684
手续费及佣金收入	542,150	598,496
手续费及佣金支出	(106,982)	(116,812)
投资收益	1,070,899	519,213
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	(10,200)	(17,000)
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益	152,792	1,135
其他收益	24,438	58,677
公允价值变动损益	64,044	269,837
汇兑损益	2,403	(10,409)
其他业务收入	4,274	3,642
资产处置收益	3,200	(543)
二、营业总支出	(3,160,312)	(2,393,895)
税金及附加	(39,492)	(46,148)
业务及管理费	(1,875,090)	(2,358,850)
信用减值损失	(1,245,730)	11,103
其他业务支出	-	-
三、营业利润	3,223,916	4,309,373
加：营业外收入	2,344	2,844
减：营业外支出	(4,676)	(58)
四、利润总额	3,221,584	4,312,159
减：所得税费用	(330,207)	(646,438)
五、净利润	2,891,377	3,665,721
(一)按持续经营分类		
1.持续经营净利润	2,891,377	3,665,721
2.终止经营净利润	-	-
(二)按所有权归属分类		
1.归属于母公司股东的净利润	2,891,377	3,665,721
2.少数股东损益	-	-
六、其他综合收益的税后净额	669,939	(19,417)
(一)归属母公司股东的其他综合收益的税后净额	669,939	(19,417)
1.不能重分类进损益的其他综合收益		
(1)重新计量设定受益计划变动额	-	-
(2)其他权益工具投资公允价值变动	(17,038)	(26,304)
2.将重分类进损益的其他综合收益		
(1)以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具公允价值变动	649,227	(1,387)
(2)以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具信用损失准备	37,750	8,274
(二)归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	-	-
七、综合收益总额	3,561,316	3,646,304

公司负责人：谢文辉　　主管会计工作负责人：隋军　　会计机构负责人：刘一

母公司现金流量表

2024 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	2024 年 1-3 月	2023 年 1-3 月
一、经营活动产生的现金流量：		
存放中央银行和同业款项净减少额	-	-
拆出资金净减少额	6,350,000	-
买入返售金融资产净减少额	-	-
为交易目的而持有的金融资产净减少额	17,156,119	-
向中央银行借款净增加额	-	5,161,550
拆入资金净增加额	5,606,856	615,045
卖出回购金融资产款净增加额	24,417,153	3,363,360
客户存款和同业存放款项净增加额	48,227,506	77,423,174
收取利息、手续费及佣金的现金	8,146,377	8,387,976
收到其他与经营活动有关的现金	365,811	104,285
经营活动现金流入小计	110,269,822	95,055,390
存放中央银行和同业款项净增加额	(853,596)	(2,209,076)
买入返售金融资产净增加额	(1,795)	(99)
客户贷款及垫款净增加额	(18,416,535)	(24,177,428)
为交易目的而持有的金融资产净增加额	-	(17,721,337)
向中央银行借款净减少额	(2,066,424)	-
交易性金融负债净减少额	(100,682)	(69,550)
拆出资金净增加额	-	(1,399,843)
支付利息、手续费及佣金的现金	(9,561,806)	(7,402,686)
支付给职工以及为职工支付的现金	(1,619,513)	(1,552,656)
支付的各项税费	(458,287)	(384,103)
支付其他与经营活动有关的现金	(1,934,115)	(2,681,777)
经营活动现金流出小计	(35,012,753)	(57,598,555)
经营活动产生的现金流量净额	75,257,069	37,456,835
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	49,334,761	63,160,978
取得投资收益收到的现金	4,500,838	4,642,350
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收到的现金净额	4,493	152,996
投资活动现金流入小计	53,840,092	67,956,324
投资支付的现金	(75,853,355)	(92,110,396)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	(72,658)	(353,765)
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额	(89,440)	-
投资活动现金流出小计	(76,015,453)	(92,464,161)
投资活动使用的现金流量净额	(22,175,361)	(24,507,837)
三、筹资活动产生的现金流量：		
发行债券收到的现金	15,679,930	40,241,625
筹资活动现金流入小计	15,679,930	40,241,625
偿还债券支付的现金	(39,830,000)	(56,530,000)
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	-	(297,029)
支付其他与筹资活动有关的现金	(7,466)	(16,635)
筹资活动现金流出小计	(39,837,466)	(56,843,664)
筹资活动使用的现金流量净额	(24,157,536)	(16,602,039)
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	442	(6,960)
五、现金及现金等价物净增加/(减少)额	28,924,614	(3,660,001)
加：期初现金及现金等价物余额	33,617,793	29,552,686
六、期末现金及现金等价物余额	62,542,407	25,892,685

公司负责人：谢文辉　　主管会计工作负责人：隋军　　会计机构负责人：刘一

特此公告

重庆农村商业银行股份有限公司董事会

2024 年 4 月 26 日