

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

## 2023 年第三季度报告

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、主管会计工作的副行长及会计机构负责人舒静保证季度报告中财务报表信息的真实、准确、完整。

3.本行第三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	2023 年 7-9 月	比上年同期 增减（%）	2023 年 1-9 月	比上年同期 增减（%）
营业收入	7,034.0	(2.67)	21,899.5	(2.91)
净利润	3,023.7	3.48	10,144.2	7.71
归属于本行股东的净利润	2,968.9	3.70	9,954.9	7.71
归属于本行股东的扣除非 经常性损益的净利润	2,911.7	3.40	9,711.1	6.41
经营活动产生的现金流量 净额	不适用	不适用	9,963.6	(87.62)
基本及稀释每股收益（元/ 股）	0.25	4.17	0.86	7.50
扣除非经常性损益后基本 及稀释每股收益（元/股）	0.24	4.35	0.83	5.06
加权平均净资产收益率 （%，年化）	9.84	下降 0.37 个 百分点	11.70	上升 0.02 个百分点
平均总资产回报率（%， 年化）	0.83	下降 0.05 个 百分点	0.97	-

项目	2023 年 9 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	比上年末增减(%)
资产总额	1,447,456.6	1,351,861.1	7.07
客户贷款和垫款总额	679,258.4	632,677.1	7.36
负债总额	1,325,001.7	1,236,844.9	7.13
客户存款	907,832.6	824,946.8	10.05
权益总额	122,454.9	115,016.2	6.47
归属于本行股东的所有者 权益	120,532.9	113,283.4	6.40
归属于本行普通股股东的 每股净资产（元/股）	10.08	9.45	6.67

**(二) 非经常性损益项目和金额**

单位：百万元 币种：人民币

项目	2023 年 7-9 月	2023 年 1-9 月
处置固定资产净收益	15.3	18.6
政府补助	64.5	308.4
罚款收入	1.3	4.6
长款收入	0.2	0.7
捐赠支出	(0.1)	(0.1)
罚款支出	(1.1)	(1.6)
其他营业外收支净额	(3.0)	(4.1)
非经常性损益所得税影响	(19.5)	(82.0)
非经常性损益的少数股东权益影响（税后）	(0.4)	(0.7)
归属于本行股东的非经常性损益合计	57.2	243.8

**(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	(87.62)	主要是卖出回购金融资产款净增加额同比减少，经营活动现金流入减少；同时，为交易目的而持有的金融资产净增加额同比增加，经营活动现金流出增加。

**(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)		
	2023 年 9 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
按企业会计准则	122,454.9	115,016.2	106,044.0
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	122,895.0	115,456.3	106,484.1

## 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 2023 年 9 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	2023 年 9 月 30 日		2022 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	115,315.1	103,935.3	107,950.9	97,443.0
一级资本净额	121,448.0	109,932.9	114,065.8	103,440.7
资本净额	136,638.0	124,136.6	128,708.3	117,221.9
风险加权资产	874,837.4	811,762.1	824,181.2	768,312.2
核心一级资本充足率（%）	13.18	12.80	13.10	12.68
一级资本充足率（%）	13.88	13.54	13.84	13.46
资本充足率（%）	15.62	15.29	15.62	15.26

### （六）杠杆率

下表列示截至 2023 年 9 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	2023 年 9 月 30 日	2023 年 6 月 30 日	2023 年 3 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
一级资本净额	121,448.0	118,773.7	118,046.6	114,065.8
调整后的表内外资产余额	1,473,724.5	1,467,609.7	1,453,579.4	1,378,692.5
杠杆率（%）	8.24	8.09	8.12	8.27

### （七）流动性覆盖率

下表列示截至 2023 年 9 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	2023 年 9 月 30 日
合格优质流动性资产	160,397.77
未来 30 天现金净流出量	46,822.87
流动性覆盖率（%）	342.56

### （八）季度经营简要分析

2023 年 1 至 9 月，本集团实现净利润 101.44 亿元，其中归属于本行股东的净利润 99.55 亿元，均较上年同期增长 7.71%。扣除非经常性损益后归属于本行股东的净利润 97.11 亿元，较上年同期增长 6.41%。年化平均总资产回报率 0.97%，与上年同期一致。年化加权平均净资产收益率 11.70%，较上年同期增长 0.02 个百分点。

2023 年 1 至 9 月，本集团营业收入 219.00 亿元，较上年同期降低 2.91%。其中，利息净收入 179.46 亿元，手续费及佣金净收入 14.05 亿元。净利息收益率为 1.77%。

2023 年 1 至 9 月，本集团业务及管理费为 68.02 亿元，较上年同期增长 4.28%。成本收入比较上年同期增长 2.14 个百分点至 31.06%。信用减值损失 33.31 亿元，较上年同期降低 35.12%。

截至 2023 年 9 月 30 日，本集团资产总额 14,474.57 亿元，较上年末增加 955.96 亿元，增幅 7.07%。客户贷款和垫款总额 6,792.58 亿元，较上年末增加 465.81 亿元，增幅 7.36%。其中，本集团公司贷款 3,299.71 亿元，零售贷款 2,942.01 亿元，票据贴现 550.86 亿元。金融投资 6,126.98 亿元，较上年末增加 397.15 亿元，增幅 6.93%。

截至 2023 年 9 月 30 日，本集团负债总额 13,250.02 亿元，较上年末增加 881.57 亿元，增幅 7.13%。客户存款 9,078.33 亿元，较上年末增加 828.86 亿元，增幅 10.05%。其中，本集团公司存款 1,499.91 亿元，个人存款 7,484.39 亿元，其他存款 94.03 亿元。

截至 2023 年 9 月 30 日，本集团股东权益总额 1,224.55 亿元，较上年末增加 74.39 亿元，增幅 6.47%。

截至 2023 年 9 月 30 日，本集团不良贷款余额 81.75 亿元，较上年末增加 4.58 亿元，不良贷款率 1.20%，较上年末下降 0.02 个百分点。拨备覆盖率 353.89%，较上年末下降 3.85 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	207,940	报告期末表决权恢复的优先股股东总数			无	
前 10 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	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	2,505,879,691	22.06	0	-	-
重庆渝富资本运营集团有限公司	国有法人	988,000,000	8.70	0	-	-
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	-	-
重庆发展置业管理有限公司	国有法人	589,084,181	5.19	0	-	-
香港中央结算有限公司	境外法人	434,817,738	3.83	0	-	-
重庆发展投资有限公司	国有法人	433,221,289	3.81	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/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	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	-	-
厦门市汇尚泓股权投资有限公司	境内非国有法人	117,220,000	1.03	0	-	-
前 10 名无限售条件股东持股情况						
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	2,505,879,691	H 股	2,505,879,691
重庆渝富资本运营集团有限公司	988,000,000	A 股	988,000,000
重庆市城市建设投资（集团）有限公司	797,087,430	A 股	797,087,430
重庆发展置业管理有限公司	589,084,181	A 股	589,084,181
香港中央结算有限公司	434,817,738	A 股	434,817,738
重庆发展投资有限公司	433,221,289	A 股	433,221,289
重庆财信企业集团有限公司	160,000,000	A 股	160,000,000
隆鑫控股有限公司	136,778,711	A 股	136,778,711
重庆水务集团股份有限公司	125,000,000	A 股	125,000,000
厦门市汇尚泓股权投资有限公司	117,220,000	A 股	117,220,000
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		

注：（1）香港中央结算（代理人）有限公司持股份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 H 股股份合计数。香港中央结算有限公司持股份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（沪股通股票）。

（2）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%；其子公司重庆渝富（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 2,000,000 股、10,000,000 股、15,000,454 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，合并持股占本行总股本的 9.05%。

（3）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%。

（4）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，占本行总股本的 3.81%；重庆发展置业管理有限公司及其关联方合并持有本行 A 股 1,022,305,470 股，占本行总股本的 9.00%。

(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

2023 年 9 月 30 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	2023 年 9 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
<b>资产：</b>		
现金及存放中央银行款项	53,716,979	52,894,028
存放同业及其他金融机构款项	17,877,800	12,028,449
拆出资金	90,866,176	82,638,207
衍生金融资产	54,184	16,314
买入返售金融资产	1,817,885	8,457,236
发放贷款和垫款	650,344,144	605,085,448
<b>金融投资：</b>		
交易性金融资产	107,943,641	65,835,694
债权投资	359,556,938	401,141,674
其他债权投资	144,009,587	105,372,759
其他权益工具投资	1,187,968	632,597
长期股权投资	448,087	454,685
固定资产	4,324,246	4,225,668
在建工程	456,581	512,810
无形资产	576,641	579,938
使用权资产	200,084	157,986
递延所得税资产	11,122,544	10,773,326
其他资产	2,953,058	1,054,297
<b>资产总计</b>	<b>1,447,456,543</b>	<b>1,351,861,116</b>
<b>负债：</b>		
向中央银行借款	95,657,513	86,393,367
同业及其他金融机构存放款项	46,915,347	51,844,467
拆入资金	52,194,638	41,684,692
交易性金融负债	6,064,687	3,245,979
衍生金融负债	18,905	12,450
卖出回购金融资产款	55,493,477	42,465,622
吸收存款	907,832,617	824,946,754
应付职工薪酬	5,123,329	5,293,169
应交税费	1,144,698	1,120,971

预计负债	505,546	304,144
应付债券	146,478,787	171,069,176
租赁负债	174,785	135,385
其他负债	7,397,337	8,328,788
<b>负债合计</b>	<b>1,325,001,666</b>	<b>1,236,844,964</b>
<b>股东权益：</b>		
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	20,338,389	20,338,389
其他综合收益	(307,137)	(921,970)
盈余公积	13,841,815	13,841,815
一般风险准备	19,097,412	17,848,932
未分配利润	50,207,744	44,821,579
归属于母公司股东权益合计	120,532,871	113,283,393
少数股东权益	1,922,006	1,732,759
<b>股东权益合计</b>	<b>122,454,877</b>	<b>115,016,152</b>
<b>负债和股东权益总计</b>	<b>1,447,456,543</b>	<b>1,351,861,116</b>

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

## 合并利润表

2023 年 1-9 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	2023 年 1-9 月	2022 年 1-9 月
<b>一、营业总收入</b>	<b>21,899,501</b>	<b>22,556,531</b>
利息净收入	17,946,224	18,844,826
利息收入	37,812,491	38,481,026
利息支出	(19,866,267)	(19,636,200)
手续费及佣金净收入	1,405,484	1,471,858
手续费及佣金收入	1,727,849	1,775,812
手续费及佣金支出	(322,365)	(303,954)
投资净收益	1,531,219	1,546,177
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	(6,598)	(26,322)
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益	25,379	64,637
其他收益	306,381	174,700
公允价值变动收益	589,864	345,394
汇兑收益	37,022	109,245
其他业务收入	64,761	50,587
资产处置收益	18,546	13,744
<b>二、营业总支出</b>	<b>(10,362,841)</b>	<b>(11,872,525)</b>
税金及附加	(195,000)	(190,386)
业务及管理费	(6,801,977)	(6,523,027)
信用减值损失	(3,330,779)	(5,134,006)
其他业务成本	(35,085)	(25,106)
<b>三、营业利润</b>	<b>11,536,660</b>	<b>10,684,006</b>
加：营业外收入	9,376	13,439
减：营业外支出	(7,873)	(46,449)
<b>四、利润总额</b>	<b>11,538,163</b>	<b>10,650,996</b>
减：所得税费用	(1,393,981)	(1,232,727)
<b>五、净利润</b>	<b>10,144,182</b>	<b>9,418,269</b>
(一) 按持续经营分类		
1.持续经营净利润	10,144,182	9,418,269
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	9,954,935	9,241,894
2. 少数股东损益	189,247	176,375
<b>六、其他综合收益税后净额</b>	<b>614,833</b>	<b>(274,666)</b>
(一) 归属母公司股东的其他综合收益的税后净额	614,833	(274,666)
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	-	60
(2) 其他权益工具投资公允价值变动	(19,014)	(136,448)
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	624,423	(149,379)
(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	9,424	11,101
(二) 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>10,759,015</b>	<b>9,143,603</b>
(一) 归属于母公司股东的综合收益总额	10,569,768	8,967,228
(二) 归属于少数股东的综合收益总额	189,247	176,375
<b>八、每股收益：</b>		
(一) 基本每股收益（元/股）	0.86	0.80
(二) 稀释每股收益（元/股）	0.86	0.80

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

## 合并现金流量表

2023 年 1-9 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	2023 年 1-9 月	2022 年 1-9 月
<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	1,523,439	5,001,494
拆出资金净减少额	-	4,398,132
买入返售金融资产净减少额	1,805	384,471
向中央银行借款净增加额	8,831,652	7,830,247
交易性金融负债净增加额	2,816,685	2,984,919
拆入资金净增加额	10,380,201	7,465,066
卖出回购金融资产款净增加额	13,143,424	28,512,478
客户存款和同业存放款项净增加额	76,720,107	85,799,183
收取利息、手续费及佣金的现金	27,439,405	28,361,541
收到其他与经营活动有关的现金	1,485,945	1,443,628
<b>经营活动现金流入小计</b>	<b>142,342,663</b>	<b>172,181,159</b>
发放贷款和垫款净增加额	(46,944,690)	(48,418,550)
拆出资金净增加额	(9,273,621)	-
为交易目的而持有的金融资产净增加额	(46,815,141)	(18,230,575)
支付利息、手续费及佣金的现金	(15,594,127)	(14,641,924)
支付给职工以及为职工支付的现金	(4,418,313)	(4,385,048)
支付的各项税费	(3,613,310)	(3,346,276)
支付其他与经营活动有关的现金	(5,719,881)	(2,663,970)
<b>经营活动现金流出小计</b>	<b>(132,379,083)</b>	<b>(91,686,343)</b>
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	<b>9,963,580</b>	<b>80,494,816</b>
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>		
收回投资收到的现金	236,410,423	199,569,428
取得投资收益收到的现金	13,061,573	14,502,053
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收到的现金净额	47,105	60,342
<b>投资活动现金流入小计</b>	<b>249,519,101</b>	<b>214,131,823</b>
投资支付的现金	(227,601,304)	(213,110,672)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	(633,352)	(335,850)

投资活动现金流出小计	(228,234,656)	(213,446,522)
投资活动产生的现金流量净额	21,284,445	685,301
三、筹资活动产生的现金流量：		
发行债券收到的现金	182,336,206	153,668,765
发行其他权益工具收到的现金	-	1,999,310
筹资活动现金流入小计	182,336,206	155,668,075
偿还债券支付的现金	(209,060,000)	(235,660,000)
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	(4,094,860)	(3,725,690)
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润	-	(861)
支付其他与筹资活动有关的现金	(55,663)	(56,432)
筹资活动现金流出小计	(213,210,523)	(239,442,122)
筹资活动使用的现金流量净额	(30,874,317)	(83,774,047)
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	16,108	96,356
五、现金及现金等价物净增加 / (减少) 额	389,816	(2,497,574)
加：期初现金及现金等价物余额	31,518,342	35,785,425
六、期末现金及现金等价物余额	31,908,158	33,287,851

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

## 母公司资产负债表

2023 年 9 月 30 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	2023 年 9 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
<b>资产：</b>		
现金及存放中央银行款项	53,542,106	52,734,764
存放同业及其他金融机构款项	13,242,211	9,872,848
拆出资金	94,698,542	88,582,584
衍生金融资产	54,184	16,314
买入返售金融资产	1,764,672	8,418,405
发放贷款和垫款	588,026,569	551,035,374
<b>金融投资：</b>		
交易性金融资产	120,273,204	77,489,548
债权投资	359,556,938	401,141,674
其他债权投资	115,367,199	77,152,680
其他权益工具投资	1,187,968	632,597
长期股权投资	5,851,466	5,858,064
固定资产	3,652,578	3,780,176
在建工程	431,322	489,526
无形资产	564,614	568,168
使用权资产	166,241	112,415
递延所得税资产	10,681,437	10,405,189
其他资产	2,429,157	652,864
<b>资产总计</b>	<b>1,371,490,408</b>	<b>1,288,943,190</b>
<b>负债：</b>		
向中央银行借款	95,609,522	86,271,680
同业及其他金融机构存放款项	47,295,872	52,333,663
拆入资金	7,668,958	5,321,256
交易性金融负债	303,513	70,498
衍生金融负债	18,905	12,450
卖出回购金融资产款	44,269,595	31,162,115
吸收存款	905,556,057	822,869,408
应付职工薪酬	5,006,412	5,166,084
应交税费	965,320	988,319

预计负债	505,536	304,137
应付债券	146,478,787	171,069,176
租赁负债	141,639	90,588
其他负债	1,841,558	3,625,621
<b>负债合计</b>	<b>1,255,661,674</b>	<b>1,179,284,995</b>
<b>股东权益：</b>		
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	(676,816)	(1,114,301)
盈余公积	13,841,815	13,841,815
一般风险准备	18,017,334	16,892,911
未分配利润	46,853,985	42,245,354
归属于母公司股东权益合计	115,828,734	109,658,195
少数股东权益	-	-
<b>股东权益合计</b>	<b>115,828,734</b>	<b>109,658,195</b>
<b>负债或股东权益总计</b>	<b>1,371,490,408</b>	<b>1,288,943,190</b>

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

## 母公司利润表

2023 年 1-9 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	2023 年 1-9 月	2022 年 1-9 月
<b>一、营业总收入</b>	<b>19,852,874</b>	<b>20,573,160</b>
利息净收入	15,714,953	17,282,959
利息收入	34,620,758	35,987,678
利息支出	(18,905,805)	(18,704,719)
手续费及佣金净收入	1,237,184	1,089,168
手续费及佣金收入	1,557,671	1,390,522
手续费及佣金支出	(320,487)	(301,354)
投资收益	1,752,980	1,550,718
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	(6,598)	(26,322)
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益	25,379	64,637
其他收益	300,267	170,856
公允价值变动收益	782,749	346,902
汇兑净收益	37,022	109,245
其他业务收入	9,144	9,567
资产处置收益	18,575	13,745
<b>二、营业总支出</b>	<b>(9,608,540)</b>	<b>(11,297,237)</b>
税金及附加	(184,364)	(177,649)
业务及管理费	(6,573,398)	(6,310,733)
信用减值损失	(2,850,778)	(4,808,855)
<b>三、营业利润</b>	<b>10,244,334</b>	<b>9,275,923</b>
加：营业外收入	9,116	13,167
减：营业外支出	(6,664)	(46,098)
<b>四、利润总额</b>	<b>10,246,786</b>	<b>9,242,992</b>
减：所得税费用	(1,193,442)	(992,259)
<b>五、净利润</b>	<b>9,053,344</b>	<b>8,250,733</b>
（一）持续经营净利润	9,053,344	8,250,733
（二）终止经营净利润	-	-
<b>六、其他综合收益的税后净额</b>	<b>437,485</b>	<b>(274,963)</b>

(一) 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	-	60
2.其他权益工具投资公允价值变动	(19,014)	(136,448)
(二) 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	447,121	(149,622)
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	9,378	11,047
<b>七、综合收益总额</b>	<b>9,490,829</b>	<b>7,975,770</b>

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

## 母公司现金流量表

2023 年 1-9 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	2023年1-9月	2022年1-9月
<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	1,068,911	5,668,734
拆出资金净减少额	-	1,513,374
买入返售金融资产净减少额	1,805	384,471
向中央银行借款净增加额	8,905,315	7,823,727
交易性金融负债净增加额	230,994	50,492
拆入资金净增加额	2,306,201	276,790
卖出回购金融资产款净增加额	13,216,741	28,512,478
客户存款和同业存放款项净增加额	76,417,829	85,826,456
收取利息、手续费及佣金的现金	25,048,623	25,524,149
收到其他与经营活动有关的现金	521,965	349,344
<b>经营活动现金流入小计</b>	<b>127,718,384</b>	<b>155,930,015</b>
发放贷款和垫款净增加额	(38,346,503)	(40,952,388)
拆出资金净增加额	(7,479,843)	-
为交易目的而持有的金融资产净增加额	(46,714,700)	(17,740,919)
支付利息、手续费及佣金的现金	(14,720,175)	(13,840,921)
支付给职工以及为职工支付的现金	(4,269,616)	(4,243,589)
支付的各项税费	(3,171,079)	(2,809,889)
支付其他与经营活动有关的现金	(5,877,947)	(2,372,286)
<b>经营活动现金流出小计</b>	<b>(120,579,863)</b>	<b>(81,959,992)</b>
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	<b>7,138,521</b>	<b>73,970,023</b>
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>		
收回投资收到的现金	235,394,748	194,512,763
取得投资收益收到的现金	12,694,002	14,482,802
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收到的现金净额	47,063	56,434
<b>投资活动现金流入小计</b>	<b>248,135,813</b>	<b>209,051,999</b>
投资支付的现金	(226,896,358)	(203,850,405)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	(355,722)	(318,041)

投资活动现金流出小计	(227,252,080)	(204,168,446)
投资活动产生的现金流量净额	20,883,733	4,883,553
三、筹资活动产生的现金流量：		
发行债券收到的现金	182,336,206	153,668,765
发行其他权益工具收到的现金	-	1,999,310
筹资活动现金流入小计	182,336,206	155,668,075
偿还债券支付的现金	(209,060,000)	(233,760,000)
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	(4,094,860)	(3,652,629)
支付其他与筹资活动有关的现金	(39,730)	(41,597)
筹资活动现金流出小计	(213,194,590)	(237,454,226)
筹资活动使用的现金流量净额	(30,858,384)	(81,786,151)
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	16,108	96,356
五、现金及现金等价物净增加/(减少)额	(2,820,022)	(2,836,219)
加：期初现金及现金等价物余额	29,552,686	35,296,043
六、期末现金及现金等价物余额	26,732,664	32,459,824

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

特此公告

重庆农村商业银行股份有限公司董事会

2023 年 10 月 27 日