

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

2024 年年度报告摘要

一、重要提示

1.本年度报告摘要来自年度报告全文，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）网站仔细阅读年度报告全文。

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，并承担法律责任。

3.本行于 2025 年 3 月 25 日召开了第五届董事会第五十三次会议，审议通过了本行 2024 年年度报告及摘要。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 2024 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）审计，按照国际财务报告准则编制的 2024 年度财务报告已经毕马威会计师事务所审计，审计师均出具无保留意见的审计报告。

5.本行已派发 2024 年中期普通股股息每 10 股 1.944 元人民币（含税），本行董事会建议本次拟派发普通股股息每 10 股 1.102 元人民币（含税），2024 年全年累计派发普通股股息每 10 股 3.046 元人民币（含税），该股息分配方案将提请 2024 年度股东大会审议。本次分配不实施资本公积金转增股本。

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	隋军		
联系地址	重庆市江北区金沙门路 36 号		
联系电话	(86) 23-61110637		
传真	(86) 23-61110844		
电子邮箱	ir@cqrcb.com		

注：本行行长隋军先生代为履行董事长、法定代表人职务，并代为履行董事会秘书职责。

2.报告期公司主要业务简介

本行于 2008 年成立，2010 年在 H 股主板上市，2019 年在 A 股主板

上市，主要业务包括普惠金融业务、公司金融业务、金融市场业务。其中，普惠金融业务主要为个人类客户提供金融服务，包括个人贷款及存款业务、银行卡及信用卡业务、财富管理及中间业务等，并为小微企业提供金融服务。公司金融业务主要为公司类和机构类客户提供金融服务，包括对公存款及贷款业务、供应链融资业务、外币融资业务、贸易融资业务、票据业务、投资银行业务等。金融市场业务主要有资金营运业务和资产托管业务。同时，本行现有1家非银全资子公司、1家非银控股子公司，分别从事理财和金融租赁业务，并控股12家村镇银行。

3.公司主要会计数据和财务指标

3.1 近3年的主要会计数据和财务指标

单位：百万元 币种：人民币

项目	2024年	2023年	本年比上年	2022年
经营业绩			变动率(%)	
利息净收入	22,494.5	23,493.1	(4.25)	25,404.2
非利息净收入	5,767.0	4,462.7	29.23	3,586.5
其中：手续费及佣金净收入	1,612.1	1,791.3	(10.00)	1,913.2
其他非利息净收入	4,154.9	2,671.4	55.53	1,673.3
营业收入	28,261.5	27,955.8	1.09	28,990.7
业务及管理费	(9,004.5)	(9,489.1)	(5.11)	(9,231.8)
信用减值损失	(5,956.9)	(5,941.3)	0.26	(7,840.5)
营业利润	12,847.6	12,194.5	5.36	11,609.4
利润总额	12,817.4	12,195.9	5.10	11,560.0
净利润	11,789.1	11,125.2	5.97	10,477.8
归属于本行股东的净利润	11,512.7	10,902.4	5.60	10,275.6
扣除非经常性损益后归属于本行股东的净利润	11,143.8	10,649.3	4.64	10,063.9
经营活动产生的现金流量净额	4,597.5	39,459.4	(88.35)	70,901.2
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 ⁽¹⁾	11.07	10.19	0.88	9.45
基本每股收益 ⁽²⁾	0.99	0.94	0.05	0.89
稀释每股收益 ⁽²⁾	0.99	0.94	0.05	0.89
扣除非经常性损益后的基本每股收益	0.96	0.92	0.04	0.87

益 ⁽²⁾⁽³⁾				
盈利能力指标 (%)			变动(百分点)	
平均总资产回报率 ⁽⁴⁾	0.80	0.80	-	0.80
加权平均净资产收益率 ⁽²⁾	9.28	9.58	(0.30)	9.76
扣除非经常性损益后加权平均净资产收益率 ⁽²⁾⁽³⁾	8.97	9.36	(0.39)	9.55
净利润差 ⁽⁵⁾	1.51	1.64	(0.13)	1.84
净利息收益率 ⁽⁶⁾	1.61	1.73	(0.12)	1.97
手续费及佣金净收入占营业收入比率	5.70	6.41	(0.71)	6.60
成本收入比 ⁽⁷⁾	31.86	33.94	(2.08)	31.84

项目	2024年12月31日	2023年12月31日	本年末比上年末	2022年12月31日
规模指标			变动率(%)	
资产总额	1,514,941.7	1,441,082.0	5.13	1,351,861.1
其中：客户贷款和垫款账面余额	714,273.0	676,710.6	5.55	632,677.1
客户贷款和垫款减值准备	(30,442.3)	(29,433.8)	3.43	(27,591.7)
负债总额	1,381,332.9	1,317,580.3	4.84	1,236,844.9
其中：客户存款	941,946.2	896,202.2	5.10	824,946.8
股本	11,357.0	11,357.0	-	11,357.0
归属于本行股东权益	131,693.6	121,733.7	8.18	113,283.4
少数股东权益	1,915.2	1,768.0	8.33	1,732.8
权益总额	133,608.8	123,501.7	8.18	115,016.2
核心一级资本净额	126,455.9	116,457.3	8.59	107,950.9
其他一级资本净额	6,136.0	6,130.6	0.09	6,114.9
一级资本净额	132,591.9	122,587.9	8.16	114,065.8
二级资本净额	10,528.1	15,072.5	(30.15)	14,642.5
总资本净额	143,120.0	137,660.4	3.97	128,708.3
风险加权资产	888,052.6	860,884.9	3.16	824,181.2
资产质量指标 (%)			变动(百分点)	
不良贷款率	1.18	1.19	(0.01)	1.22
拨备覆盖率	363.44	366.70	(3.26)	357.74
拨贷比	4.28	4.37	(0.09)	4.36
资本充足率指标 (%)			变动(百分点)	
核心一级资本充足率 ⁽⁸⁾	14.24	13.53	0.71	13.10
一级资本充足率 ⁽⁸⁾	14.93	14.24	0.69	13.84
资本充足率 ⁽⁸⁾	16.12	15.99	0.13	15.62
总权益对总资产比率	8.82	8.57	0.25	8.51
其他指标 (%)			变动(百分点)	
贷存比	75.83	75.51	0.32	76.69

注：(1) 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。

(2)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。

(3)非经常性损益的项目和相关金额参见“财务报表补充资料”。

(4)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。

(5)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。

(6)按照利息净收入除以平均生息资产计算。

(7)按照业务及管理费除以营业收入计算。

(8)2024年末指标按照《商业银行资本管理办法》计算,2023年末、2022年末指标按照《商业银行资本管理办法(试行)》计算。

3.2 报告期分季度的主要会计数据

单位:百万元 币种:人民币

项目	2024年			
	一季度	二季度	三季度	四季度
营业收入	7,127.8	7,544.7	6,841.9	6,747.1
归属于本行股东的净利润	3,524.3	3,833.9	2,949.7	1,204.8
扣除非经常性损益后归属于本行股东的净利润	3,502.7	3,533.4	2,930.0	1,177.7
经营活动产生的现金流量净额	69,904.6	(24,911.2)	(25,198.7)	(15,197.2)

季度数据与已披露定期报告数据差异说明

适用 不适用

4.股东情况

4.1 股东总数及前10名股东持股情况

报告期末,本行股东总数为149,711户。其中A股股东148,580户,H股股东1,131户。截至2025年2月28日(即本行A股年报公布之日起一个月末),本行股东总数为146,121户,其中A股股东144,998户,H股股东1,123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）有限公司	5,142,840	2,506,309,531	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	988,000,000	8.70	A股	无		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	无		国有法人
重庆发展置业管理有限公司	0	589,084,181	5.19	A股	无		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	无		国有法人
重庆发展投资有限公司	36,778,711	470,000,000	4.14	A股	无	160,000,000	境内非国有法人
	0	23,814,000	0.21	H股			
香港中央结算有限公司	50,753,334	433,157,302	3.81	A股	未知		境外法人
重庆财信企业集团有限公司	0	160,000,000	1.41	A股	质押、司法冻结	160,000,000	
重庆水务集团股份有限公司	0	125,000,000	1.10	A股	无		国有法人
隆鑫控股有限公司	(36,778,711)	100,000,000	0.88	A股	质押、司法冻结	100,000,000	境内非国有法人
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。						
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）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股股份合计数（沪股通股票）。

(3)上述股东持有的股份均为无限售条件股份。

(4) 截至 2024 年第一次临时股东大会股权登记日，本行 A股质押股权数量达到或超过其持有本行股权 50% 的股东质押股数总计 523,252,873 股，持股总计 554,375,911 股，占本行总股本 4.88%，本行按照《公司章程》等有关规定限制了上述股东在股东大会上的表决权，上述股东未向本行派驻董事。

(5) 前 10 名股东在报告期内均未参与融资融券及转融通业务。

(6) 按照隆鑫控股有限公司重整计划，重庆市第五中级人民法院作出裁定，于2024年12月27日将隆鑫控股有限公司持有的本行36,778,711股A股过户至重庆发展投资有限公司，于2025年1月17日将隆鑫控股有限公司持有的本行1亿股A股分别过户至重庆发展投资有限公司5,200万股、重庆市地产集团有限公司4,800万股。截至本报告披露日，重庆发展投资有限公司持有本行A股522,000,000股，占本行总股本的4.60%，隆鑫控股有限公司不再持有本行股份；重庆财信企业集团有限公司持有本行A股112,500,000股，占本行总股本的0.99%。

4.2 公司与控股股东之间的产权及控制关系的方框图

适用 不适用

4.3 公司与实际控制人之间的产权及控制关系的方框图

适用 不适用

4.4 报告期末公司优先股股东总数及前10名股东情况

适用 不适用

5.公司债券情况

适用 不适用

三、重要事项

1. 总体经营情况

2024年，本行深入践行金融工作的政治性、人民性，认真贯彻落实国家重大部署和监管工作要求，坚定实施“零售立行、科技兴行、人才强行”战略，深化“一体四驱”发展体系，紧紧围绕“两稳、两优、两提升”目标思路，奋力攻坚、奋发有为，经营发展稳健有力、改革攻坚持续深化。

资产规模、发展效益稳中有进。资产规模15,149.42亿元，较上年末增加738.60亿元。存款余额9,419.46亿元，较上年末增加457.44亿元。贷款余额7,142.73亿元，较上年末增加375.62亿元。资产、存款、贷款均保持重庆第一。效益指标逐步回升向好，实现营业收入282.62亿元、净利润117.89亿元，分别同比增长1.09%、5.97%。有效压降负债成本，存款付息率1.73%，同比下降15个基点。降本增效有力推进，非人力费

用同比下降 7.53%，成本收入比同比下降 2.08 个百分点。净资产收益率 9.28%。

转型升级，改革发展稳步推进。数字化转型取得新进展，打造“网格化商机营销平台”“智慧云网格管理平台”，司库系统签约服务 417 家企业。“渝农资产智管”数智系统服务覆盖所有涉农区县以及所有农村集体组织。成为“中小微企业资金流信用信息共享平台”西南地区唯一试点、全国首批接入平台的银行。在《清华金融评论》首次发布的银行业竞争力榜单中位列全国第 14 位、中西部首位。

精准发力，服务实体卓有成效。聚焦金融“五篇大文章”，打造专属服务、创设专属产品、设立专属机构，科技金融扩面增量，科技企业贷款余额 768.81 亿元，“专精特新”贷款余额 300.24 亿元；围绕传统产业绿色转型，聚焦新型能源发展，绿色金融稳进增效，绿色贷款余额 732.19 亿元；坚守支农支小，大力开展“网格化”服务，普惠金融深入推进，信用卡及消费信贷余额 1,491.79 亿元；聚焦医养项目，养老金融增效赋能，养老金代发规模 408.23 亿元，同比增加 50.73 亿元。强化科技赋能，打造数字金融生态，数字信贷产品规模 1,567.20 亿元，手机银行用户数突破 1,500 万户。

风险防控、内部管理全面夯实。全力稳定资产质量，不良贷款率 1.18%、资本充足率 16.12%、拨备覆盖率 363.44%。健全风险管理机制，推进风险分类新规落地，强化贷款全流程管控，逾期贷款率 1.32%，较上年末下降 0.10 个百分点，逾期 60 天“剪刀差”控制在 100% 以内。紧盯信用风险防控，稳步处置大额风险资产。打造数字风控体系，推进渝农商驭风系统建设，完成零售信贷数字化转型。强化案防合规管理，推进法制化

建设，开展员工行为管理穿透式排查。加强安全保卫工作，加强消费者权益保护，有效筑牢安全稳定底线。

2.资产负债表分析

2.1 资产

单位：百万元 币种：人民币

项目	2024年12月31日		2023年12月31日		变动额	变动率(%)
	金额	占比(%)	金额	占比(%)		
客户贷款和垫款净值	683,830.7	45.14	647,276.8	44.92	36,553.9	5.65
客户贷款和垫款账面余额	714,273.0	47.15	676,710.6	46.96	37,562.4	5.55
客户贷款和垫款减值准备 ⁽¹⁾	(30,442.3)	(2.01)	(29,433.8)	(2.04)	(1,008.5)	3.43
金融投资	628,003.1	41.45	598,782.9	41.55	29,220.2	4.88
交易性金融资产	84,554.8	5.58	110,775.0	7.69	(26,220.2)	(23.67)
债权投资	297,248.0	19.62	321,772.1	22.33	(24,524.1)	(7.62)
其他债权投资	244,824.7	16.16	164,925.9	11.44	79,898.8	48.45
其他权益工具投资	1,375.6	0.09	1,309.9	0.09	65.7	5.02
现金及存放中央银行款项	51,204.0	3.38	55,782.7	3.87	(4,578.7)	(8.21)
存放同业款项及拆出资金	111,473.4	7.36	108,646.0	7.54	2,827.4	2.60
买入返售金融资产	20,937.3	1.38	11,451.8	0.79	9,485.5	82.83
长期股权投资	509.7	0.03	477.3	0.03	32.4	6.79
其他资产	18,983.5	1.26	18,664.5	1.30	319.0	1.71
资产总额	1,514,941.7	100.00	1,441,082.0	100.00	73,859.7	5.13

注：(1) 仅包括以摊余成本计量的客户贷款和垫款减值准备。

截至2024年末，本集团资产总额为15,149.42亿元，较上年末增加738.60亿元，增幅5.13%。

客户贷款和垫款账面余额7,142.73亿元，较上年末增加375.62亿元，增幅5.55%。客户贷款和垫款占总资产比重47.15%，较上年末提升0.19个百分点。公司贷款和垫款总额3,581.33亿元，较上年末增加303.50亿元，增幅9.26%。其中，短期贷款增加45.74亿元，中长期贷款增加257.76亿元。本集团全力做好金融“五篇大文章”，把握重大项目新机遇。紧跟成

渝地区双城经济圈建设的重点项目，融入西部陆海新通道建设，围绕“33618”现代制造业集群体系，优化金融供给，加大布局力度。创新投融资服务模式推动绿色信贷增长，推出特色信贷产品支持涉农产业发展壮大，倾力服务乡村振兴。零售贷款和垫款总额 2,925.06 亿元，较上年末增加 15.86 亿元，增幅 0.55%。本集团围绕“零售立行”战略导向，打造特色服务模式，持续推动普惠金融高质量发展。

本集团深入研判投资市场，紧抓市场机遇，优化投资结构，合理安排和做好多层次金融产品投资组合。截至 2024 年末，金融投资 6,280.03 亿元，较上年末增加 292.20 亿元，增幅 4.88%。其中，交易性金融资产 845.55 亿元，较上年末减少 262.20 亿元，降幅 23.67%；债权投资 2,972.48 亿元，较上年末减少 245.24 亿元，降幅 7.62%；其他债权投资 2,448.25 亿元，较上年末增加 798.99 亿元，增幅 48.45%。

现金及存放中央银行款项总额 512.04 亿元，较上年末减少 45.79 亿元，降幅 8.21%，主要是受中国人民银行下调存款准备金率影响，存款准备金相应减少。

存放同业及拆出资金 1,114.73 亿元，较上年末增加 28.27 亿元，增幅 2.60%，主要是本集团结合自身业务需求，合理运用资金，调整资产结构。

买入返售金融资产 209.37 亿元，较上年末增加 94.86 亿元，增幅 82.83%。主要是本集团综合考虑资产负债及流动性管理需要，调整资金运用结构。

2.2 负债

单位：百万元 币种：人民币

项目	2024 年 12 月 31 日		2023 年 12 月 31 日		变动额	变动率
	金额	占比	金额	占比		

		(%)		(%)		(%)
客户存款	941,946.2	68.19	896,202.2	68.02	45,744.0	5.10
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	64,597.5	4.68	107,264.2	8.14	(42,666.7)	(39.78)
已发行债务证券	171,657.5	12.43	119,579.4	9.08	52,078.1	43.55
向中央银行借款	103,007.6	7.46	107,161.7	8.13	(4,154.1)	(3.88)
卖出回购金融资产款项	71,937.7	5.21	63,309.7	4.80	8,628.0	13.63
其他负债	28,186.4	2.03	24,063.1	1.83	4,123.3	17.14
负债总额	1,381,332.9	100.00	1,317,580.3	100.00	63,752.6	4.84

截至 2024 年末, 本集团负债总额 13,813.33 亿元, 较上年末增加 637.53 亿元, 增幅 4.84%。客户存款总额 9,419.46 亿元, 较上年末增加 457.44 亿元, 增幅 5.10%。同业及其他金融机构存放款项和拆入资金较上年末减少 426.67 亿元, 降幅 39.78%, 本集团根据市场走势, 灵活安排同业资金。已发行债务证券较上年末增加 520.78 亿元, 增幅 43.55%, 本集团适时更新主动负债结构, 积极降低负债融资成本。卖出回购金融资产款项较上年末增加 86.28 亿元, 增幅 13.63%, 本集团根据市场情况, 调整负债结构。向中央银行借款较上年末减少 41.54 亿元, 降幅 3.88%, 基本保持稳定。本集团持续积极运用央行支农、支小再贷款等货币政策工具资金。

3. 利润表分析

单位: 百万元 币种: 人民币

项目	2024 年	2023 年	变动额	变动率 (%)
利息净收入	22,494.5	23,493.1	(998.6)	(4.25)
非利息净收入	5,767.0	4,462.7	1,304.3	29.23
其中: 手续费及佣金净收入	1,612.1	1,791.3	(179.2)	(10.00)
其他非利息净收入	4,154.9	2,671.4	1,483.5	55.53
营业收入	28,261.5	27,955.8	305.7	1.09
税金及附加	(307.8)	(277.4)	(30.4)	10.96
业务及管理费	(9,004.5)	(9,489.1)	484.6	(5.11)
信用减值损失	(5,956.9)	(5,941.3)	(15.6)	0.26
其他资产减值损失	(63.3)	-	(63.3)	不适用
其他业务成本	(81.4)	(53.5)	(27.9)	52.15

营业利润	12,847.6	12,194.5	653.1	5.36
营业外收支净额	(30.2)	1.4	(31.6)	(2,257.14)
利润总额	12,817.4	12,195.9	621.5	5.10
所得税费用	(1,028.3)	(1,070.7)	42.4	(3.96)
净利润	11,789.1	11,125.2	663.9	5.97
扣除非经常性损益后归属于本行股东的净利润	11,143.8	10,649.3	494.5	4.64

2024年，本集团坚守市场定位，积极落实重大战略部署，扎实推进各项业务规模稳健增长，经营效益稳步提升。本期实现营业收入282.62亿元，同比增加3.06亿元，增幅1.09%；净利润117.89亿元，同比增加6.64亿元，增幅5.97%；扣除非经常性损益后归属于本行股东的净利润111.44亿元，同比增加4.95亿元，增幅4.64%。

4.公司年度报告披露后存在退市风险警示或终止上市情形的，应当披露导致退市风险警示或终止上市情形的原因。

适用 不适用