证券代码：601077 证券简称：渝农商行 公告编号：2024-035

重庆农村商业银行股份有限公司第五届监事会第二十七次会议决议公告

本行监事会及全体监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"）第五届监事会第二十七次会议于2024年10月29日在本行总行503会议室以现场结合通讯方式召开。本行已于2024年10月24日以直接送达、传真和电子邮件形式发出会议通知和材料。本次会议应出席监事7名，实际出席监事7名。会议的召开符合法律、行政法规、部门规章、规范性文件和《重庆农村商业银行股份有限公司章程》的有关规定。

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年第三季度报告的议案》

表决情况：有效表决票7票，同意7票，反对0票，弃权0票。

监事会认为：本行2024年第三季度报告的编制和审议程序符合国家法律、法规和本行章程的规定；报告真实、准确、完整地反映了报告期内本行的经营管理和财务状况，所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏。

二、《关于审议重庆农村商业银行股份有限公司2024年中期利润分配方案的议案》

表决情况：有效表决票7票，同意7票，反对0票，弃权0票。

本议案尚需提交本行股东大会审议。

特此公告。

重庆农村商业银行股份有限公司监事会

2024年10月29日

证券代码：601077 证券简称：渝农商行 公告编号：2024-036

重庆农村商业银行股份有限公司2024年度中期利润分配方案公告

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。

重要内容提示：

1. 每股分配金额：每股派发现金股利人民币0.1944元（含税）。

2. 本次利润分配以实施权益分派股权登记日登记的总股本为基数，A股、H股股息预计将于2025年1月23日支付，具体日期将在权益分派实施公告中明确。

3. 在实施权益分派的股权登记日前本行总股本发生变动的，拟维持每股分配金额不变，相应调整分配总额，并将另行公告具体调整情况。

4. 本次利润分配方案尚待本行股东大会审议通过后方可实施。

一、利润分配方案内容

经毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）审阅，截至2024年6月30日，重庆农村商业银行股份有限公司（以下简称"本行"）2024年上半年归属于上市公司股东的净利润为人民币73.58亿元。经董事会决议，本行2024年度中期拟以实施权益分派股权登记日登记的总股本为基数分配利润。本次利润分配方案如下：

1. 本行拟向全体股东每10股派发现金红利人民币1.944元（含税）。截至2024年6月30日，本行总股本为113.57亿股，以此计算合计拟派发现金红利人民币22.08亿元（含税），占本行2024年上半年归属于上市公司股东的净利润比例为30%。上述派发股息均以人民币计值，以人民币向A股股东发放，以港元向H股股东发放，以港元发放的股息计算汇率以本行审议批准2024年中期利润分配方案的临时股东大会宣派股息日（含）之前五个工作日中国人民银行公布的人民币兑换港元平均汇率中间价为准。

2. 在实施权益分派的股权登记日前本行总股本发生变动的，拟维持每股分配金额不变，相应调整分配总额，并将另行公告具体调整情况。

本次利润分配方案尚需提交股东大会审议。

二、本次利润分配方案履行的决策程序

1、董事会会议的召开、审议和表决情况

2024年10月29日召开的本行第五届董事会第四十八次会议审议通过《关于审议重庆农村商业银行股份有限公司2024年中期利润分配方案的议案》，本方案符合本行章程规定的利润分配政策和本行已披露的股东回报规划。

2、监事会意见

2024年10月29日召开的本行第五届监事会第二十七次会议审议通过《关于审议重庆农村商业银行股份有限公司2024年中期利润分配方案的议案》，同意本次利润分配方案。

三、相关风险提示

本次利润分配方案结合了本行目前发展阶段、未来资金需求等因素，不会对本行经营现金流产生重大影响，不会影响本行正常经营和长期发展。

本行2024年度中期利润分配方案尚需提交本行股东大会审议批准，敬请广大投资者注意投资风险。

特此公告。

重庆农村商业银行股份有限公司董事会

2024年10月29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年第三季度报告

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. 本行行长隋军（代为履行董事长职务）、主管会计工作的副行长张进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	2024年7-9月	比上年同期增减（%）	2024年1-9月	比上年同期增减（%）
营业收入	6,841.9	(2.73)	21,514.4	(1.76)
净利润	3,013.4	(0.34)	10,574.1	4.24
归属于本行股东的净利润	2,949.7	(0.65)	10,308.0	3.55
归属于本行股东的扣除非经常性损益的净利润	2,930.0	0.63	9,966.3	2.63
经营活动产生的现金流量净额	不适用	不适用	19,794.7	98.67
基本及稀释每股收益（元/股）	0.25	-	0.89	3.49
扣除非经常性损益后基本及稀释每股收益（元/股）	0.24	-	0.86	3.61
加权平均净资产收益率（%，年化）	9.04	下降0.80个百分点	11.16	下降0.54个百分点
平均总资产回报率（%，年化）	0.79	下降0.04个百分点	0.95	下降0.02个百分点

项目	2024年9月30日	2023年12月31日	比上年末增减(%)
资产总额	1,517,467.5	1,441,082.0	5.30
客户贷款和垫款总额	715,376.1	676,710.6	5.71
负债总额	1,385,390.2	1,317,580.3	5.15
客户存款	939,887.6	896,202.2	4.87
权益总额	132,077.3	123,501.7	6.94
归属于本行股东的所有者权益	130,162.1	121,733.7	6.92
归属于本行普通股股东的每股净资产（元/股）	10.93	10.19	7.26

（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7-9月	2024年1-9月
非流动资产处置收益	6.1	18.2
政府补助	22.6	114.9
罚款收入	1.5	3.7
长款收入	0.2	0.6
罚款支出	(2.2)	(4.6)
其他营业外收支净额	(1.3)	(33.3)
非经常性损益所得税影响	(7.2)	310.1
非经常性损益的少数股东权益影响（税后）	-	(67.9)
归属于本行股东的非经常性损益合计	19.7	341.7

（三）监管指标和财务比率

单位：%

监管指标	2024年9月30日	2023年12月31日
不良贷款率	1.17	1.19
拨备覆盖率	358.59	366.70
拨贷比	4.20	4.37
财务比率	2024年1-9月	较上年同期变动（百分点）
净利差	1.52	(0.16)
净利息收益率	1.61	(0.16)
客户存款平均成本率	1.76	(0.14)
计息负债平均成本率	1.90	(0.14)

注：2024年1至9月，本集团净利差为1.52%，较上年同期下降0.16个百分点，降幅收窄0.02个百分点。净利息收益率为1.61%，较上年同期下降0.16个百分点，降幅收窄0.05个百分点。

（四）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	98.67	主要是为交易目的而持有的金融资产净增加额较上年同期减少，经营活动现金流出减少，现金流量净额同比增加。

（五）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)		
	2024年9月30日	2023年12月31日	2022年12月31日
按企业会计准则	132,077.3	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	132,517.4	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。

（六）资本充足率

下表列示截至2024年9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9月30日		2023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	124,923.4	111,125.6	116,457.3	104,057.3
一级资本净额	131,058.1	117,123.3	122,587.9	110,054.9
资本净额	141,763.7	126,775.3	137,660.4	124,143.1
风险加权资产	903,577.5	835,739.1	860,884.9	796,915.7
核心一级资本充足率(%)	13.83	13.30	13.53	13.06
一级资本充足率(%)	14.50	14.01	14.24	13.81
资本充足率(%)	15.69	15.17	15.99	15.58

（七）杠杆率

下表列示截至2024年9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9月30日	2024年6月30日	2024年3月31日	2023年12月31日
—经资本净额	131,058.1	128,263.8	127,010.9	122,587.9
调整后的表内外资产余额	1,569,860.6	1,564,019.4	1,539,157.3	1,459,669.7
杠杆率(%)	8.35	8.20	8.25	8.40

（八）流动性覆盖率

下表列示截至2024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	2024年9月30日
合格优质流动性资产	129,672.14
未来30天现金净流出量	31,800.92
流动性覆盖率(%)	407.76

（九）季度经营简要分析

截至2024年9月30日，本集团资产总额15,174.68亿元，较上年末增加763.86亿元，增幅5.30%。客户贷款和垫款总额7,153.76亿元，较上年末增加386.66亿元，增幅5.71%。其中，本集团公司贷款3,577.09亿元，零售贷款2,930.79亿元，票据贴现645.88亿元。金融投资6,174.81亿元，较上年末增加186.98亿元，增幅3.12%。

截至2024年9月30日，本集团负债总额13,853.90亿元，较上年末增加678.10亿元，增幅5.15%。客户存款9,398.88亿元，较上年末增加436.85亿元，增幅4.87%。其中，本集团公司存款1,220.69亿元，个人存款8,106.34亿元，其他存款71.85亿元。

截至2024年9月30日，本集团股东权益总额1,320.77亿元，较上年末增加85.76亿元，增幅6.94%。

2024年1至9月，本集团实现净利润105.74亿元，较上年同期增长4.24%；其中归属于本行股东的净利润103.08亿元，较上年同期增长3.55%。扣除非经常性损益后归属于本行股东的净利润99.66亿元，较上年同期增长2.63%。年化平均总资产回报率0.95%，较上年同期下降0.02个百分点。年化加权平均净资产收益率11.16%，较上年同期下降0.54个百分点。

2024年1至9月，本集团营业收入215.14亿元，较上年同期下降1.76%，降幅收窄1.15个百分点。其中，利息净收入167.00亿元，手续费及佣金净收入12.69亿元。

2024年1至9月，本集团业务及管理费为57.85亿元，较上年同期下降14.94%。其中，其他一般及行政开支较上年同期下降12.40%，主要是本集团持续提升精细化管理水平，围绕费用支出区分基本保障类、动因驱动类和管理驱动类事项，按业务条线开展成本作业分析，多措并举降本增效。成本收入比26.89%，较上年同期下降4.17个百分点。信用减值损失37.69亿元，较上年同期增长13.15%，主要是本集团上年同期实现大额不良资产处置收回，信用减值损失比较基数较低。

截至2024年9月30日，本集团不良贷款余额83.72亿元，较上年末增加3.13亿元，不良贷款率1.17%，较上年末下降0.02个百分点。拨备覆盖率358.59%，拨贷比4.20%，继续保持较高水平并具有较强的风险抵补能力。

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	2,506,131,531	22.07	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	355,145,615	3.13	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	160,000,000
						冻结	
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					

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分别持有本行A股10,000,000股、15,000,454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1,026,246,454股，合并持股占本行总股本的9.04%。

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1,151,246,454股，占本行总股本的10.14%，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有本行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	2024年9月30日	2023年12月31日
资产：		
现金及存放中央银行款项	52,305,928	55,782,700
存放同业及其他金融机构款项	22,038,241	15,434,655
拆出资金	90,760,467	93,211,313
衍生金融资产	11,680	20,911
买入返售金融资产	29,487,602	11,451,770
发放贷款和垫款	685,480,580	647,276,750
金融投资：		
交易性金融资产	78,047,490	110,774,968
债权投资	301,013,170	321,772,087
其他债权投资	237,114,597	164,925,901
其他权益工具投资	1,305,670	1,309,851
长期股权投资	501,043	477,343
固定资产	4,172,447	4,539,330
在建工程	354,977	296,642
无形资产	593,772	613,999
使用权资产	172,495	188,534
递延所得税资产	12,024,450	11,541,786
其他资产	2,082,849	1,463,403
资产总计	1,517,467,458	1,441,081,943
负债：		
向中央银行借款	107,830,029	107,161,736
同业及其他金融机构存放款项	1,037,973	55,923,696
拆入资金	54,792,076	51,340,489
交易性金融负债	9,483,500	8,748,274
衍生金融负债	11,107	15,061
卖出回购金融资产款	85,300,280	63,309,673
吸收存款	939,887,638	896,202,230
应付职工薪酬	5,079,334	5,765,320
应交税费	1,068,044	872,906
预计负债	370,936	504,749
应付债券	171,947,030	119,579,392
租赁负债	153,160	165,213
其他负债	8,429,126	7,991,583
负债合计	1,385,390,233	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	20,303,561	20,308,989
其他综合收益	1,615,984	(24,388)
盈余公积	14,822,232	14,822,232
一般风险准备	20,368,960	19,117,715
未分配利润	55,696,667	50,154,444
归属于母公司股东权益合计	130,162,052	121,733,640
少数股东权益	1,915,173	1,767,981
股东权益合计	132,077,225	123,501,621
负债和股东权益总计	1,517,467,458	1,441,081,943

公司负责人：隋军 主管会计工作负责人：张进 会计机构负责人：刘一

合并利润表

2024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	2024年1-9月	2023年1-9月
一、营业总收入	21,514,396	21,899,501
利息净收入	16,700,395	17,946,224
利息收入	35,408,272	37,812,491
利息支出	(18,707,877)	(19,866,267)
手续费及佣金净收入	1,269,080	1,405,484
手续费及佣金收入	1,539,732	1,727,849
手续费及佣金支出	(270,652)	(322,365)
投资收益	3,802,700	1,531,219
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	23,700	(6,598)
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益	1,266,163	25,379
其他收益	112,907	306,381
公允价值变动净（损失）/收益	(484,866)	589,864
汇兑净（损失）/收益	(2,629)	37,022
其他业务收入	98,633	64,761
资产处置收益	18,176	18,546
二、营业总支出	(9,855,386)	(10,362,841)
税金及附加	(235,111)	(195,000)
业务及管理费	(5,785,456)	(6,801,977)
信用减值损失	(3,768,759)	(3,330,779)
其他资产减值损失	(5,218)	-
其他业务成本	(60,842)	(35,085)
三、营业利润	11,659,010	11,536,660
加：营业外收入	8,872	9,376
减：营业外支出	(40,478)	(7,873)
四、利润总额	11,627,404	11,538,163
减：所得税费用	(1,053,270)	(1,393,981)
五、净利润	10,574,134	10,144,182
（一）按持续经营分类		
1.持续经营净利润	10,574,134	10,144,182
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	10,307,963	9,954,935
2.少数股东损益	266,171	189,247
六、其他综合收益税后净额	1,640,393	614,833
（一）归属母公司股东的其他综合收益的税后净额	1,640,372	614,833
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	(91,410)	-
（2）其他权益工具投资公允价值变动	(7,118)	(19,014)
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	1,625,731	624,423
（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	113,169	9,424
（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	12,214,527	10,759,015
（一）归属于母公司股东的综合收益总额	11,948,335	10,569,768
（二）归属于少数股东的综合收益总额	266,192	189,247
八、每股收益		
（一）基本每股收益（元/股）	0.89	0.86
（二）稀释每股收益（元/股）	0.89	0.86

公司负责人：隋军 主管会计工作负责人：张进 会计机构负责人：刘一

合并现金流量表

2024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	2024年1-9月	2023年1-9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	-	1,523,439
拆出资金净减少额	2,057,890	-
买入返售金融资产净减少额	191,499	1,805
为交易目的而持有的金融资产净减少额	49,339,366	-
向中央银行借款净增加额	264,310	8,831,652
拆入资金净增加额	3,507,302	10,380,201
交易性金融负债净增加额	735,498	2,816,685
卖出回购金融资产款净增加额	22,051,178	13,143,424
客户存款和同业存放款项净增加额	-	76,720,107
收取利息、手续费及佣金的现金	26,700,517	27,439,405
收到其他与经营活动有关的现金	2,516,519	1,485,945
经营活动现金流入小计	107,364,079	142,342,663
存放中央银行和同业款项净增加额	(7,787,326)	-
拆出资金净增加额	-	(9,273,621)
发放贷款和垫款净增加额	(40,996,607)	(46,944,690)
为交易目的而持有的金融资产净增加额	-	(46,815,141)
客户存款和同业存放款项净减少额	(8,835,839)	-
支付利息、手续费及佣金的现金	(18,727,993)	(15,594,127)
支付给职工以及为职工支付的现金	(4,280,950)	(4,418,313)
支付的各项税费	(3,647,892)	(3,613,310)
支付其他与经营活动有关的现金	(3,292,732)	(5,719,881)
经营活动现金流出小计	(87,569,339)	(132,379,083)
经营活动产生的现金流量净额	19,794,740	9,963,580
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	207,715,430	236,410,423
取得投资收益收到的现金	12,353,712	13,061,573
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收到的现金净额	48,638	47,105
投资活动现金流入小计	220,117,780	249,519,101
投资支付的现金	(272,266,941)	(227,601,304)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	(296,313)	(633,352)
购买子公司少数股东股权支付的现金	(5,428)	-
投资活动现金流出小计	(272,568,682)	(228,234,656)
投资活动（使用）/产生的现金流量净额	(52,450,902)	21,284,445
三、筹资活动产生的现金流量：		
发行债券收到的现金	233,464,283	182,336,206
筹资活动现金流入小计	233,464,283	182,336,206
偿还债券支付的现金	(182,740,000)	(209,060,000)
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	(4,217,662)	(4,094,860)
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润	(30,000)	-
支付其他与筹资活动有关的现金	(243,683)	(55,663)
筹资活动现金流出小计	(187,201,345)	(213,210,523)
筹资活动产生/(使用)的现金流量净额	46,262,938	(30,874,317)
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	(8,488)	16,108
五、现金及现金等价物净增加额	13,598,288	389,816
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	56,808,706	31,908,158

公司负责人：隋军 主管会计工作负责人：张进 会计机构负责人：刘一

母公司资产负债表

2024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	2024年9月30日	2023年12月31日
资产：		
现金及存放中央银行款项	52,150,214	55,589,974
存放同业及其他金融机构款项	20,171,478	9,960,822
拆出资金	95,874,200	98,683,759
衍生金融资产	11,680	20,911
买入返售金融资产	28,904,917	7,776,567
发放贷款和垫款	619,510,873	585,073,500
金融投资：		
交易性金融资产	84,223,161	121,458,132
债权投资	300,810,868	321,772,087
其他债权投资	206,982,967	136,364,262
其他权益工具投资	1,305,670	1,309,851
长期股权投资	6,215,751	6,097,622
固定资产	3,434,900	3,729,017
在建工程	345,404	287,655
无形资产	581,529	600,103
使用权资产	162,825	156,218
递延所得税资产	11,509,006	11,198,161
其他资产	1,102,896	866,880
资产总计	1,433,298,339	1,360,945,521
负债：		
向中央银行借款	107,756,683	107,119,117
同业及其他金融机构存放款项	2,248,775	56,335,177
拆入资金	9,536,375	6,081,883
交易性金融负债	-	100,954
衍生金融负债	11,107	15,061
卖出回购金融资产款	73,009,989	51,725,106
吸收存款	937,441,636	893,928,148
应付职工薪酬	4,946,824	5,599,618
应交税费	837,843	796,404
预计负债	370,926	504,740
应付债券	171,947,030	119,579,392
租赁负债	147,375	135,495
其他负债	1,583,244	2,358,745
负债合计	1,309,837,807	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	412,197	(590,693)
盈余公积	14,822,232	14,822,232
一般风险准备	19,090,015	18,017,334
未分配利润	51,343,672	46,624,392
归属于母公司股东权益合计	123,460,532	116,665,681
少数股东权益	-	-
股东权益合计	123,460,532	116,665,681
负债和股东权益总计	1,433,298,339	1,360,945,521

公司负责人：隋军 主管会计工作负责人：张进 会计机构负责人：刘一

母公司利润表

2024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	2024年1-9月	2023年1-9月
一、营业总收入	19,574,803	19,852,874
利息净收入	14,497,209	15,714,953
利息收入	32,275,145	34,620,758
利息支出	(17,777,936)	(18,905,805)
手续费及佣金净收入	996,027	1,237,184
手续费及佣金收入	1,256,815	1,557,671
手续费及佣金支出	(260,788)	(320,487)
投资收益	4,229,845	1,752,980
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	23,700	(6,598)
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益	1,266,163	25,379
其他收益	106,862	300,267
公允价值变动净（损失）/收益	(279,873)	782,749
汇兑净（损失）/收益	(2,629)	37,022
其他业务收入	9,183	9,144
资产处置收益	18,179	18,575
二、营业总支出	(9,245,345)	(9,608,540)
税金及附加	(224,228)	(184,364)
业务及管理费	(5,570,818)	(6,573,398)
信用减值损失	(3,445,081)	(2,850,778)
其他资产减值损失	(5,218)	-
三、营业利润	10,329,458	10,244,334
加：营业外收入	8,585	9,116
减：营业外支出	(38,072)	(6,664)
四、利润总额	10,299,971	10,246,786
减：所得税费用	(993,515)	(1,193,442)
五、净利润	9,306,456	9,053,344
（一）按持续经营分类		
1.持续经营净利润	9,306,456	9,053,344
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	9,306,456	9,053,344
2.少数股东损益	-	-
六、其他综合收益的税后净额	1,002,890	437,485
（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	(91,493)	-
2.其他权益工具投资公允价值变动	(7,118)	(19,014)
（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	988,312	447,121
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	113,189	9,378
七、综合收益总额	10,309,346	9,490,829

公司负责人：隋军 主管会计工作负责人：张进 会计机构负责人：刘一

母公司现金流量表

2024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	2024年1-9月	2023年1-9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	-	1,068,911
拆出资金净减少额	2,392,500	-
买入返售金融资产净减少额	191,499	1,805
为交易目的而持有的金融资产净减少额	54,056,310	-
向中央银行借款净增加额	233,600	8,905,315
拆入资金净增加额	3,434,802	2,306,201
交易性金融负债净增加额	-	230,994
卖出回购金融资产款净增加额	21,340,453	13,216,741
客户存款和同业存放款项净增加额	-	76,417,829
收取利息、手续费及佣金的现金	23,351,159	25,048,623
收到其他与经营活动有关的现金	1,472,622	521,965
经营活动现金流入小计	106,472,945	127,718,384
存放中央银行和同业款项净增加额	(7,739,287)	-
拆出资金净增加额	-	(7,479,843)
发放贷款和垫款净增加额	(37,130,768)	(38,346,503)
为交易目的而持有的金融资产净增加额	-	(46,714,700)
交易性金融负债净减少额	(100,682)	-
客户存款和同业存放款项净减少额	(8,198,323)	-
支付利息、手续费及佣金的现金	(17,717,727)	(14,720,175)
支付给职工以及为职工支付的现金	(4,133,243)	(4,269,616)
支付的各项税费	(2,721,752)	(3,171,079)
支付其他与经营活动有关的现金