

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

## 2020 年第一季度报告

## 一、重要提示

- 1.1 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、误导性陈述或者重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。
- 1.2 本行于2020年4月24日召开了第四届董事会第三十二次会议，审议通过了本行2020年第一季度报告。会议应出席董事12名，实际出席12名，其中张培宗董事由于其他公务安排，书面委托谢文辉董事出席会议并代为表决，1名董事限制表决。
- 1.3 本行负责人刘建忠、主管会计工作负责人舒静及会计机构负责人周颖保证季度报告中财务报表的真实、准确、完整。
- 1.4 本行第一季度报告未经审计。

## 二、公司基本情况

### 2.1 主要财务数据

本季度报告所载财务资料按照中国会计准则编制，除特别注明外，为本行及所属子公司（统称“本集团”）数据，以人民币列示。

单位：百万元 币种：人民币

项目	2020年3月31日	2019年12月31日	增减(%)
资产总额	1,049,348.8	1,029,790.1	1.90
客户贷款及垫款总额	450,402.4	437,084.9	3.05
负债总额	956,592.8	940,427.9	1.72
客户存款	713,245.3	673,401.8	5.92
归属于本行股东的权益	91,102.4	87,773.4	3.79
归属于本行股东的每股净资产（人民币元）	8.02	7.73	3.75
项目	2020年1-3月	2019年1-3月	比上年同期增减(%)
营业收入	6,969.6	6,666.5	4.55
净利润	3,144.3	3,347.6	(6.07)
归属于本行股东的净利润	3,079.6	3,307.7	(6.90)
扣除非经常性损益后归属于本行股东的净利润	3,102.6	2,525.0	22.88
经营活动产生的现金流量净额	41,336.0	26,656.4	55.07
基本及稀释每股收益（元/股）	0.27	0.33	(18.18)
扣除非经常性损益后基本及稀释每股收益（元/股）	0.27	0.25	8.00
加权平均净资产收益率（%，年化）	13.77	18.38	下降4.61个百分点
平均资产回报率（%，年化）	1.21	1.38	下降0.17个百分点

## 非经常性损益项目和金额

√适用 □不适用

单位：百万元 币种：人民币

项目	2020 年 1 月至 3 月	2019 年 1 月至 3 月
处置固定资产净收益	0.20	0.14
罚款收入	1.16	1.54
长款收入	0.29	0.28
捐赠支出	(20.00)	-
冲回补充退休福利过往服务成本	-	781.06
其他营业外收支净额	(0.02)	0.19
非经常性损益所得税影响	(4.59)	(0.54)
非经常性损益的少数股东权益影响（税后）	(0.02)	-
归属于本行股东的非经常性损益合计	(22.98)	782.67

## 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，本银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”）编制包括本银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)		
	2020 年 3 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
按企业会计准则	92,756.0	89,362.2	71,708.7
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	93,196.1	89,802.3	72,148.8

## 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

本银行于 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”）。本银行于 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。本银行于 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。

## 2.3 资本充足率

下表列示截至 2020 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	2020 年 3 月 31 日		2019 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	91,903.0	86,950.5	88,559.0	83,772.1
一级资本净额	92,026.4	86,950.5	88,680.0	83,772.1
资本净额	109,553.8	103,819.5	106,070.5	100,534.8
风险加权资产	724,280.3	689,061.0	712,885.7	678,740.2
核心一级资本充足率 (%)	12.69	12.62	12.42	12.34
一级资本充足率 (%)	12.71	12.62	12.44	12.34
资本充足率 (%)	15.13	15.07	14.88	14.81

## 2.4 杠杆率

下表列示截至 2020 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	2020 年 3 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2019 年 9 月 30 日	2019 年 6 月 30 日
一级资本净额	92,026.4	88,680.0	77,721.8	74,927.4
调整后的表内外资产余额	1,070,700.4	1,049,518.7	1,057,133.5	1,042,661.7
<b>杠杆率 (%)</b>	<b>8.59</b>	<b>8.45</b>	<b>7.35</b>	<b>7.19</b>

## 2.5 流动性覆盖率

下表列示截至 2020 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	2020 年 3 月 31 日
合格优质流动性资产	115,533.24
未来 30 天现金净流出量	47,851.58
流动性覆盖率 (%)	241.44

## 2.6 季度经营简要分析

截至 2020 年 3 月 31 日止，本集团实现净利润 31.44 亿元，其中归属于本行股东的净利润 30.80 亿元，分别较上年同期降低 6.07% 和 6.90%。扣除非经常性损益后归属于本行股东的净利润 31.03 亿元，较上年同期增长 22.88%。上年同期非经常性损益中包含冲回的补充退休福利过往服务成本，导致上年同期净利润较高且扣除非经常性损益后归母净利润较低。年化平均资产回报率 1.21%，年化加权平均净资产收益率 13.77%。

营业收入 69.70 亿元，较上年同期增长 4.55%。利息净收入 59.30 亿元，较上年同期增长 1.56%。净利息收益率为 2.30%。手续费及佣金净收入 7.09 亿元，较上年同期增长 22.57%。业

务及管理费为 17.51 亿元，较上年同期增长 61.36%，主要是上年同期取消退休人员大额医保缴费冲回费用，导致上年同期金额较低。成本收入比较上年同期上升 8.85 个百分点至 25.12%。

于 2020 年 3 月 31 日，本集团资产总额 10,493.49 亿元，较上年末增加 195.59 亿元，增长 1.90%。客户贷款及垫款总额 4,504.02 亿元，较上年末增加 133.18 亿元，增长 3.05%。其中，本集团公司贷款 2,609.41 亿元，零售贷款 1,666.21 亿元，票据贴现 228.40 亿元。金融投资 3,898.56 亿元，较上年末增加 125.03 亿元，增长 3.31%。

负债总额 9,565.93 亿元，较上年末增加 161.65 亿元，增长 1.72%。客户存款 7,132.45 亿元，较上年末增加 398.44 亿元，增长 5.92%。其中，本集团定期存款 4,608.78 亿元，活期存款 2,465.29 亿元，其他存款 58.38 亿元。

股东权益总额 927.56 亿元，较上年末增加 33.94 亿元，增长 3.80%。

按照贷款五级分类划分，不良贷款余额为 57.35 亿元，较上年末增加 2.75 亿元。不良贷款率 1.27%，较上年末增加 0.02 个百分点。拨备覆盖率为 382.41%，较上年末上升 2.10 个百分点。

于 2020 年 3 月 31 日，本集团按照《商业银行资本管理办法（试行）》计量的核心一级资本充足率 12.69%，一级资本充足率 12.71%，资本充足率 15.13%，均满足监管要求。

## 2.7 截止报告期末的股东总数、前十名股东、前十名流通股东（或无限售条件股东）持股情况表

单位：股

股东总数（户） <sup>(1)</sup>				314,762		
前十名股东持股情况						
股东名称（全称）	期末持股数量	比例	持有有限售条件股份数量	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 <sup>(2)</sup>	2,513,336,041	22.13%	0	无		境外法人
重庆渝富资产经营管理集团有限公司	988,000,000	8.70%	988,000,000	无		国有法人
重庆市城市建设投资（集团）有限公司	797,087,430	7.02%	797,087,430	无		国有法人
重庆交通旅游投资集团有限公司	589,084,181	5.19%	589,084,181	无		国有法人
隆鑫控股有限公司 <sup>(3)</sup>	570,000,000	5.02%	570,000,000	质押	570,000,000	境内非国有法人
重庆财信企业集团有限公司	443,100,000	3.90%	443,100,000	质押	221,500,000	境内非国有法人
北京九鼎房地产开发有限责任公司	300,000,000	2.64%	300,000,000	质押	243,900,000	境内非国有法人
厦门市高鑫泓股权投资有限公司	200,000,000	1.76%	200,000,000	无		境内非国有法人
江苏华西集团有限公司	150,000,000	1.32%	150,000,000	质押	135,000,000	境内非国有法人
重庆业瑞房地产开发有限公司	150,000,000	1.32%	150,000,000	质押	74,900,000	境内非国有法人

前十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	
		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
李孝民	5,602,700	人民币普通股	5,602,700
赵春来	3,552,100	人民币普通股	3,552,100
王国庆	3,160,000	人民币普通股	3,160,000
郝先文	2,125,000	人民币普通股	2,125,000
香港中央结算有限公司	2,040,061	人民币普通股	2,040,061
邵茂智	1,830,000	人民币普通股	1,830,000
王华锋	1,779,000	人民币普通股	1,779,000
敬兵	1,756,500	人民币普通股	1,756,500
海南热风农场管理有限公司	1,668,237	人民币普通股	1,668,237
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		

注：（1）其中A股313,482户、H股登记股东1,280户。

（2）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。

（3）隆鑫控股有限公司持有的570,000,000股被质押股份同时涉及司法冻结。

## 2.8 截止报告期末的优先股股东总数、前十名优先股股东、前十名优先股无限售条件股东持股情况表

适用 不适用

## 三、重要事项

### 3.1 公司主要会计报表项目、财务指标重大变动的情况及原因

适用 不适用

单位：百万元、% 币种：人民币

	2020年 3月31日	2019年 12月31日	增减(%)	主要变动原因
存放同业款项	21,526.8	15,625.4	37.77	主要是存放境内商业银行定期存款增加
买入返售金融资产	1,229.6	-	不适用	主要是根据流动性管理安排增加持有买入返售金融资产
其他债权投资	9,493.8	6,679.0	42.14	主要是增加持有政策性金融债
其他资产	1,394.5	999.4	39.53	主要是其他应收款增加
同业及其他金融机构存放 款项	5,045.5	9,493.1	(46.85)	主要是境内银行同业定期存放款项减少
衍生金融负债	87.0	59.6	45.97	主要是远期结售汇和外汇掉期业务规模增加
应交税费	1,908.1	1,399.7	36.32	主要是计提企业所得税
其他综合收益	(193.1)	(442.6)	56.37	主要是本期其他债权投资公允价值上升

单位：百万元、% 币种：人民币

	2020年 1月至3月	2019年 1月至3月	增减(%)	主要变动原因
投资收益	155.1	403.2	(61.53)	主要是减少处置持有的交易性金融资产
公允价值变动损益	156.8	(165.6)	不适用	主要是交易性金融资产估值收益增加
汇兑损益	14.1	3.1	354.84	主要是外汇业务收益上升
其他业务收入	3.5	7.4	(52.70)	主要是政府补助减少
业务及管理费	(1,750.6)	(1,084.9)	61.36	主要是上年同期取消退休人员大额医保缴费冲回费用，导致上年同期金额较低
营业外支出	(20.8)	(1.0)	1,980.00	主要是本期捐赠支出增加
少数股东损益	64.7	39.9	62.16	主要是非全资子公司净利润增加
其他综合收益税后净额	249.5	74.8	233.56	主要是本期其他债权投资公允价值上升

## 3.2 重要事项进展情况及其影响和解决方案的分析说明

√适用 □不适用

本行参股设立的重庆小米消费金融有限公司已获中国银保监会批准筹备，详情可参阅本行于2020年1月21日在上海证券交易所网站发布的《重庆农村商业银行股份有限公司关于投资设立重庆小米消费金融有限公司的公告》（公告编号：2020-004）。

本行全资设立的渝农商理财有限责任公司已获中国银保监会批准筹备，详情可参阅本行于2020年2月20日在上海证券交易所网站发布的《重庆农村商业银行股份有限公司关于获批筹建理财子公司的公告》（公告编号：2020-005）。

## 3.3 报告期内超期未履行完毕的承诺事项

□适用 √不适用

## 3.4 预测年初至下一报告期期末的累计净利润可能为亏损或者与上年同期相比发生重大变动的警示及原因说明

□适用 √不适用

公司名称	重庆农村商业银行股份有限公司
法定代表人	刘建忠
日期	2020年4月24日

## 四、附录

## 4.1 财务报表

## 合并资产负债表

2020 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	2020 年 3 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
<b>资产:</b>		
现金及存放中央银行款项	74,743,341	77,413,594
存放同业款项	21,526,754	15,625,365
拆出资金	120,501,609	130,375,760
衍生金融资产	80,825	92,263
买入返售金融资产	1,229,575	-
发放贷款和垫款	428,479,897	416,340,781
<b>金融投资:</b>		
交易性金融资产	28,060,940	23,677,991
债权投资	351,812,804	346,418,416
其他债权投资	9,493,798	6,679,007
其他权益工具投资	488,731	577,835
固定资产	4,872,666	4,973,884
使用权资产	174,919	177,216
无形资产	523,570	524,325
递延所得税资产	5,964,887	5,914,297
其他资产	1,394,464	999,372
<b>资产总计</b>	<b>1,049,348,780</b>	<b>1,029,790,106</b>
<b>负债:</b>		
向中央银行借款	39,922,366	31,217,989
同业及其他金融机构存放款项	5,045,485	9,493,063
拆入资金	25,447,854	26,075,629
衍生金融负债	86,958	59,616
卖出回购金融资产款	14,402,721	15,086,128
吸收存款	713,245,271	673,401,819
应付职工薪酬	4,118,070	4,467,413
应交税费	1,908,142	1,399,697
预计负债	416,859	403,619
租赁负债	161,315	163,963
应付债券	146,400,488	171,330,067
其他负债	5,437,264	7,328,905
<b>负债合计</b>	<b>956,592,793</b>	<b>940,427,908</b>
<b>股东权益:</b>		
股本	11,357,000	11,357,000
资本公积	20,428,389	20,428,389
其他综合收益	(193,140)	(442,627)
盈余公积	11,283,588	11,283,588
一般风险准备	12,635,296	12,635,296
未分配利润	35,591,293	32,511,728
归属于母公司股东权益合计	91,102,426	87,773,374
少数股东权益	1,653,561	1,588,824
<b>股东权益合计</b>	<b>92,755,987</b>	<b>89,362,198</b>
<b>负债和股东权益总计</b>	<b>1,049,348,780</b>	<b>1,029,790,106</b>

法定代表人:刘建忠

主管会计工作负责人:舒静

会计机构负责人:周颖



## 资产负债表

2020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	2020年3月31日	2019年12月31日
<b>资产:</b>		
现金及存放中央银行款项	74,564,712	77,237,199
存放同业款项	21,312,435	15,336,886
拆出资金	124,576,668	134,719,083
衍生金融资产	80,825	92,263
买入返售金融资产	1,229,575	-
发放贷款和垫款	391,172,074	379,839,150
金融投资:		
交易性金融资产	28,060,940	23,677,991
债权投资	351,916,459	346,521,226
其他债权投资	9,493,798	6,679,007
其他权益工具投资	488,731	577,835
长期股权投资	3,013,379	3,013,379
固定资产	4,723,292	4,822,135
使用权资产	140,903	149,124
无形资产	521,066	521,812
递延所得税资产	5,744,050	5,694,689
其他资产	1,324,478	927,578
<b>资产总计</b>	<b>1,018,363,385</b>	<b>999,809,357</b>
<b>负债:</b>		
向中央银行借款	39,814,098	31,132,434
同业及其他金融机构存放款项	5,601,644	10,077,485
拆入资金	3,766,846	5,190,781
衍生金融负债	86,958	59,616
卖出回购金融资产款	14,402,721	15,086,128
吸收存款	711,619,935	671,687,519
应付职工薪酬	3,967,219	4,307,038
应交税费	1,798,626	1,290,443
预计负债	416,853	403,619
租赁负债	131,041	139,022
应付债券	144,431,569	169,379,523
其他负债	2,239,654	4,151,031
<b>负债合计</b>	<b>928,277,164</b>	<b>912,904,639</b>
<b>股东权益:</b>		
股本	11,357,000	11,357,000
资本公积	20,437,768	20,437,768
其他综合收益	(193,140)	(442,627)
盈余公积	11,283,588	11,283,588
一般风险准备	12,231,636	12,231,636
未分配利润	34,969,369	32,037,353
<b>股东权益合计</b>	<b>90,086,221</b>	<b>86,904,718</b>
<b>负债和股东权益总计</b>	<b>1,018,363,385</b>	<b>999,809,357</b>

法定代表人:刘建忠

主管会计工作负责人:舒静

会计机构负责人:周颖

## 合并利润表

2020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	2020年第一季度	2019年第一季度
<b>一、营业总收入</b>	<b>6,969,586</b>	<b>6,666,465</b>
利息净收入	5,930,487	5,839,526
利息收入	11,380,728	10,921,862
利息支出	(5,450,241)	(5,082,336)
手续费及佣金净收入	709,336	578,686
手续费及佣金收入	727,891	601,014
手续费及佣金支出	(18,555)	(22,328)
投资收益	155,148	403,200
公允价值变动损益	156,847	(165,586)
汇兑收益	14,060	3,102
资产处置收益	196	139
其他业务收入	3,512	7,398
<b>二、营业总支出</b>	<b>(2,997,782)</b>	<b>(2,591,505)</b>
税金及附加	(57,031)	(52,601)
业务及管理费	(1,750,552)	(1,084,881)
信用减值损失	(1,190,199)	(1,454,023)
<b>三、营业利润</b>	<b>3,971,804</b>	<b>4,074,960</b>
加：营业外收入	2,256	3,032
减：营业外支出	(20,828)	(1,027)
<b>四、利润总额</b>	<b>3,953,232</b>	<b>4,076,965</b>
减：所得税费用	(808,930)	(729,358)
<b>五、净利润</b>	<b>3,144,302</b>	<b>3,347,607</b>
（一）按经营持续性分类		
1. 持续经营净利润	3,144,302	3,347,607
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	3,079,565	3,307,679
2. 少数股东损益	64,737	39,928
<b>六、其他综合收益税后净额</b>	<b>249,487</b>	<b>74,758</b>
归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额	249,487	74,758
（一）不能重分类进损益的其他综合收益	(66,827)	59,200
1. 重新计量设定受益计划变动额	-	67
2. 其他权益工具投资公允价值变动	(66,827)	59,133
（二）将重分类进损益的其他综合收益	316,314	15,558
以公允价值计量且变动计入其他综合收益的金融资产净损益	316,314	15,558
<b>七、综合收益总额</b>	<b>3,393,789</b>	<b>3,422,365</b>
归属于母公司所有者的综合收益总额	3,329,052	3,382,437
归属于少数股东的综合收益总额	64,737	39,928
<b>八、每股收益：</b>		
（一）基本每股收益(元/股)	0.27	0.33
（二）稀释每股收益(元/股)	0.27	0.33

法定代表人：刘建忠

主管会计工作负责人：舒静

会计机构负责人：周颖

## 利润表

2020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	2020年第一季度	2019第一季度
<b>一、营业总收入</b>	<b>6,550,472</b>	<b>6,364,268</b>
利息净收入	5,511,865	5,536,743
利息收入	10,740,227	10,379,271
利息支出	(5,228,362)	(4,842,528)
手续费及佣金净收入	709,318	579,273
手续费及佣金收入	727,826	600,949
手续费及佣金支出	(18,508)	(21,676)
投资收益	155,148	403,200
公允价值变动损益	156,847	(165,586)
汇兑收益	14,060	3,102
资产处置收益	196	139
其他业务收入	3,038	7,397
<b>二、营业总支出</b>	<b>(2,825,310)</b>	<b>(2,428,811)</b>
税金及附加	(54,014)	(51,287)
业务及管理费	(1,723,355)	(1,040,512)
信用减值损失	(1,047,941)	(1,337,012)
<b>三、营业利润</b>	<b>3,725,162</b>	<b>3,935,457</b>
加：营业外收入	2,114	3,005
减：营业外支出	(20,818)	(1,016)
<b>四、利润总额</b>	<b>3,706,458</b>	<b>3,937,446</b>
减：所得税费用	(774,442)	(710,669)
<b>五、净利润</b>	<b>2,932,016</b>	<b>3,226,777</b>
（一）持续经营净利润	2,932,016	3,226,777
（二）终止经营净利润	-	-
<b>六、其他综合收益的税后净额</b>	<b>249,487</b>	<b>74,758</b>
（一）不能重分类进损益的其他综合收益	(66,827)	59,200
1. 重新计量设定受益计划变动额	-	67
2. 其他权益工具投资公允价值变动	(66,827)	59,133
（二）将重分类进损益的其他综合收益	316,314	15,558
以公允价值计量且变动计入其他综合收益的金融资产净损益	316,314	15,558
<b>七、综合收益总额</b>	<b>3,181,503</b>	<b>3,301,535</b>

法定代表人：刘建忠

主管会计工作负责人：舒静

会计机构负责人：周颖

## 合并现金流量表

2020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	2020年第一季度	2019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	-	36,897
拆放同业及其他金融机构款项净减少额	17,474,244	-
向中央银行借款净增加额	8,472,710	-
客户存款和同业存放款项净增加额	36,353,381	60,037,464
收取利息、手续费及佣金的现金	10,092,279	8,145,727
收到其他与经营活动有关的现金	133,184	543,223
<b>经营活动现金流入小计</b>	<b>72,525,798</b>	<b>68,763,311</b>
存放中央银行和同业款项净增加额	(3,517,239)	-
拆放同业及其他金融机构款项净增加额	-	(2,338,054)
客户贷款和垫款净增加额	(13,014,388)	(19,015,128)
为交易目的而持有的金融资产净增加额	(1,864,573)	(754,816)
向中央银行借款净减少额	-	(8,529,400)
向银行及其他金融机构拆入资金净减少额	(617,039)	(1,223,963)
卖出回购金融资产款净减少额	(649,451)	(90,638)
支付利息、手续费及佣金的现金	(4,897,061)	(4,852,978)
支付给职工及为职工支付的现金	(1,570,870)	(1,801,388)
支付的各项税费	(2,340,992)	(1,154,011)
支付其他与经营活动有关的现金	(2,718,178)	(2,346,496)
<b>经营活动现金流出小计</b>	<b>(31,189,791)</b>	<b>(42,106,872)</b>
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	<b>41,336,007</b>	<b>26,656,439</b>
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>		
收回投资收到的现金	42,309,675	37,030,613
取得投资收益收到的现金	4,017,774	2,947,524
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	336,300	595
<b>投资活动现金流入小计</b>	<b>46,663,749</b>	<b>39,978,732</b>
投资支付的现金	(52,702,959)	(56,623,403)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	(404,720)	(115,848)
<b>投资活动现金流出小计</b>	<b>(53,107,679)</b>	<b>(56,739,251)</b>
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>	<b>(6,443,930)</b>	<b>(16,760,519)</b>
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>		
发行债券收到的现金	37,395,877	40,830,475
<b>筹资活动现金流入小计</b>	<b>37,395,877</b>	<b>40,830,475</b>
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	(36)	(3)
赎回已发行债券支付的现金	(63,620,000)	(53,800,000)
支付其他与筹资活动有关的现金	(24,008)	(15,199)
<b>筹资活动现金流出小计</b>	<b>(63,644,044)</b>	<b>(53,815,202)</b>
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>	<b>(26,248,167)</b>	<b>(12,984,727)</b>
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>	<b>19,615</b>	<b>(36,605)</b>
<b>五、现金及现金等价物净变动额</b>	<b>8,663,525</b>	<b>(3,125,412)</b>
加：期初现金及现金等价物余额	<b>20,533,230</b>	<b>34,637,437</b>
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	<b>29,196,755</b>	<b>31,512,025</b>

法定代表人：刘建忠

主管会计工作负责人：舒静

会计机构负责人：周颖

## 现金流量表

2020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	2020年第一季度	2019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	-	-
拆放同业及其他金融机构款项净减少额	17,744,244	-
向中央银行借款净增加额	8,450,000	-
客户存款和同业存放款项净增加额	36,415,650	60,013,261
收取的利息、手续费及佣金	9,461,026	7,441,232
收到其他与经营活动有关的现金	93,619	336,921
<b>经营活动现金流入小计</b>	<b>72,164,539</b>	<b>67,791,414</b>
存放中央银行和同业款项净增加额	(3,568,136)	(615,796)
拆放同业及其他金融机构款项净增加额	-	(2,337,892)
客户贷款和垫款净增加额	(12,126,551)	(16,002,510)
为交易目的而持有的金融资产净增加额	(1,864,573)	(754,816)
向中央银行借款净减少额	-	(8,500,000)
向银行及其他金融机构拆入资金净减少额	(1,397,039)	(3,563,001)
卖出回购金融资产款净减少额	(649,451)	(90,638)
支付利息、手续费及佣金的现金	(4,711,476)	(4,600,556)
支付给职工及为职工支付的现金	(1,545,852)	(1,763,921)
支付的各项税费	(2,230,499)	(1,037,164)
支付其他与经营活动有关的现金	(2,716,781)	(2,452,545)
<b>经营活动现金流出小计</b>	<b>(30,810,358)</b>	<b>(41,718,839)</b>
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	<b>41,354,181</b>	<b>26,072,575</b>
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>		
收回投资收到的现金	42,309,675	37,030,613
取得投资收益收到的现金	4,017,774	2,947,524
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	336,300	595
<b>投资活动现金流入小计</b>	<b>46,663,749</b>	<b>39,978,732</b>
投资支付的现金	(52,702,959)	(56,623,403)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	(404,276)	(114,505)
<b>投资活动现金流出小计</b>	<b>(53,107,235)</b>	<b>(56,737,908)</b>
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>	<b>(6,443,486)</b>	<b>(16,759,176)</b>
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>		
发行债券收到的现金	37,395,877	40,830,475
<b>筹资活动现金流入小计</b>	<b>37,395,877</b>	<b>40,830,475</b>
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	(36)	(3)
赎回已发行债券支付的现金	(63,620,000)	(53,800,000)
支付其他与筹资活动有关的现金	(20,859)	(13,797)
<b>筹资活动现金流出小计</b>	<b>(63,640,895)</b>	<b>(53,813,800)</b>
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>	<b>(26,245,018)</b>	<b>(12,983,325)</b>
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>	<b>19,615</b>	<b>(36,605)</b>
<b>五、现金及现金等价物净变动额</b>	<b>8,685,292</b>	<b>(3,706,531)</b>
加：期初现金及现金等价物余额	<b>20,088,257</b>	<b>34,322,039</b>
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	<b>28,773,549</b>	<b>30,615,508</b>

法定代表人：刘建忠

主管会计工作负责人：舒静

会计机构负责人：周颖

4.2 2020 年起首次执行新收入准则、新租赁准则调整首次执行当年年初财务报表相关情况

适用 不适用

4.3 2020 年起首次执行新收入准则、新租赁准则追溯调整前期比较数据的说明

适用 不适用

4.4 审计报告

适用 不适用