

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 年第三季度报告

## 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10月29日召开了第四届董事会第四十四次会议，审议通过了本行2020年第三季度报告。会议应出席董事11名，实际出席11名，其中4名董事委托其他董事代为表决。本行部分监事及高级管理人员列席了本次会议。

1.3 本行董事长刘建忠、主管财务工作的副行长舒静保证季度报告中财务报表的真实、准确、完整。

1.4 本行第三季度报告未经审计。

## 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9月30日	2019年12月31日	比上年末增减(%)
资产总额	1,108,164.5	1,029,790.1	7.61
客户贷款和垫款总额	495,655.6	437,084.9	13.40
负债总额	1,013,983.3	940,427.9	7.82
客户存款	745,335.2	673,401.8	10.68
归属于本行股东的权益	92,466.3	87,773.4	5.35
归属于本行股东的每股净资产(人民币元)	8.14	7.73	5.30
项目	2020年1-9月	2019年1-9月	比上年同期增减(%)
经营活动产生的现金流量净额	69,267.4	33,376.9	107.53

项目	2020年7-9月	比上年同期增减(%)	2020年1-9月	比上年同期增减(%)
营业收入	7,071.9	5.17	20,997.5	5.04
净利润	2,678.8	(9.33)	7,943.9	(9.68)
归属于本行股东的净利润	2,586.2	(10.08)	7,768.9	(9.95)
扣除非经常性损益后归属于本行股东的净利润	2,575.9	(10.26)	7,758.8	(0.96)
基本及稀释每股收益(元/股)	0.23	(20.69)	0.68	(20.93)

扣除非经常性损益后基本及稀释每股收益（元/股）	0.23	(20.69)	0.68	(12.82)
加权平均净资产收益率（%，年化）	11.26	下降 3.86 个百分点	11.46	下降 4.15 个百分点
平均总资产回报率（%，年化）	0.98	下降 0.16 个百分点	0.99	下降 0.20 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7-9月	2020年1-9月
处置固定资产净收益	20.0	24.7
处置抵债资产净收益	0.1	0.1
政府补助	1.1	20.8
罚款收入	2.3	6.5
长款收入	0.4	0.9
捐赠支出	(3.4)	(25.7)
其他营业外收支净额	(6.2)	(11.0)
非经常性损益所得税影响	(3.6)	(4.1)
非经常性损益的少数股东权益影响（税后）	(0.4)	(2.1)
归属于本行股东的非经常性损益合计	10.3	10.1

## 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

### 2.2.1 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9月30日	2019年12月31日	2018年12月31日
按企业会计准则	94,181.3	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	94,621.4	89,802.3	72,148.8

### 2.2.2 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	2020年9月30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	93,344.5	86,176.4	88,559.0	83,772.1
一级资本净额	93,480.5	86,176.4	88,680.0	83,772.1
资本净额	111,441.4	103,450.0	106,070.5	100,534.8
风险加权资产	762,767.0	723,538.1	712,885.7	678,740.2
核心一级资本充足率(%)	12.24	11.91	12.42	12.34
一级资本充足率(%)	12.26	11.91	12.44	12.34
资本充足率(%)	14.61	14.30	14.88	14.81

### 2.4 杠杆率

下表列示截至2020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	2020年9月30日	2020年6月30日	2020年3月31日	2019年12月31日
一级资本净额	93,480.5	91,252.8	92,026.4	88,680.0
调整后的表内外资产余额	1,131,129.9	1,094,163.9	1,070,700.4	1,049,518.7
杠杆率(%)	8.26	8.34	8.59	8.45

### 2.5 流动性覆盖率

下表列示截至2020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	2020年9月30日
合格优质流动性资产	108,675.46
未来30天现金净流出量	58,015.58
流动性覆盖率(%)	187.32

## 2.6 季度经营简要分析

2020年1至9月，本集团实现净利润79.44亿元，其中归属于本行股东的净利润77.69亿元，分别较上年同期降低9.68%和9.95%。扣除非经常性损益后归属于本行股东的净利润77.59亿元，较上年同期降低0.96%。上年同期非经常性损益中包含了冲回的补充退休福利过往服务成本，故上年同期净利润较扣除非经常性损益后归母净利润变动较大。年化平均总资产回报率0.99%，年化加权平均净资产收益率11.46%。

2020年1至9月，营业收入209.98亿元，较上年同期增长5.04%。其中，利息净收入182.13亿元，较上年同期增长5.23%。手续费及佣金净收入21.55亿元，较上年同期增长8.20%。净利息收益率为2.29%，较上年同期下降0.04个百分点。

2020年1至9月，业务及管理费为55.79亿元，较上年同期增长13.33%。成本收入比较上年同期上升1.95个百分点至26.57%，主要原因为上年取消退休人员大额医保缴费，上期费用相对较低。信用减值损失56.60亿元，较上年同期增长31.72%，主要是受新冠肺炎疫情影响，为提高风险抵御能力，本集团进一步优化预期信用减值模型，相应提高了客户贷款的减值计提力度。

于2020年9月30日，本集团资产总额11,081.65亿元，较上年末增加783.74亿元，增长7.61%。客户贷款和垫款总额4,956.56亿元，较上年末增加585.71亿元，增长13.40%。其中，本集团公司贷款2,755.09亿元，零售贷款1,986.13亿元，票据贴现215.34亿元。金融投资4,099.12亿元，较上年末增加325.59亿元，增长8.63%。

负债总额10,139.83亿元，较上年末增加735.55亿元，增长7.82%。客户存款7,453.35亿元，较上年末增加719.33亿元，增长10.68%。其中，本集团公司存款1,740.22亿元，零售存款5,640.16亿元，其他存款72.97亿元。

股东权益总额941.81亿元，较上年末增加48.19亿元，增长5.39%。

按照贷款五级分类划分，不良贷款余额为64.14亿元，较上年末增加9.55亿元。不良贷款率1.29%，较上年末增加0.04个百分点。拨备覆盖率为359.00%，较上年末下降21.31个百分点。

于2020年9月30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12.24%，一级资本充足率12.26%，资本充足率14.61%，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>				277,555			
前十名股东持股情况							
股东名称（全称）	期末持股数量	比例（%）	股份类别	持有非流通股数量	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	已流通	0	无	0	境外法人
重庆渝富资本运营集团有限公司	988,000,000	8.70	未流通	988,000,000	无	0	国有法人
重庆市城市建设投资（集团）有限公司	797,087,430	7.02	未流通	797,087,430	无	0	国有法人
重庆发展置业管理有限公司	589,084,181	5.19	未流通	589,084,181	无	0	国有法人
隆鑫控股有限公司	570,000,000	5.02	未流通	570,000,000	质押/司法冻结	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	未流通	443,100,000	质押	354,874,218	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	未流通	300,000,000	质押	193,028,183	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	未流通	200,000,000	无	0	境内非国有法人
江苏华西集团有限公司	150,000,000	1.32	未流通	150,000,000	质押	150,000,000	境内非国有法人
重庆业瑞房地产开发有限责任公司	150,000,000	1.32	未流通	150,000,000	质押	74,900,000	境内非国有法人
前十名流通股股东持股情况							
股东名称	期末持有流通股的数量	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				
香港中央结算有限公司	18,563,351	人民币普通股	18,563,351				
日照钢铁控股集团有限公司	14,863,009	人民币普通股	14,863,009				
王国庆	7,941,300	人民币普通股	7,941,300				
吕强	7,668,000	人民币普通股	7,668,000				
王华锋	7,300,000	人民币普通股	7,300,000				
李孝民	5,602,700	人民币普通股	5,602,700				
华宝证券有限责任公司	4,800,000	人民币普通股	4,800,000				
招商证券股份有限公司—天弘中证银行	4,585,000	人民币普通股	4,585,000				

指数型发起式证券投资基金			
中国银行股份有限公司—华宝中证银行交易型开放式指数证券投资基金	3,841,500	人民币普通股	3,841,500
上述股东关联关系或一致行动的说明	<p>重庆渝富资本运营集团有限公司关联方重庆两江假日酒店管理有限公司持有本行A股股份2,000,000股,关联方重庆川仪自动化股份有限公司持有本行A股股份10,000,000股,关联方重庆三峡融资担保集团股份有限公司持有本行A股股份7,732,825股,合并持有本行A股股份1,007,732,825股,合并持股占总股本8.87%。</p> <p>重庆市城市建设投资(集团)有限公司关联方重庆渝开发股份有限公司持有本行A股股份30,000,000股,合并持有本行A股股份827,087,430股,合并持股占总股本7.28%。</p> <p>重庆财信企业集团有限公司关联方重庆财信房地产开发有限公司持有本行A股股份110,700股,合并持有本行A股股份443,210,700股,合并持股占总股本3.90%。</p>		
表决权恢复的优先股股东及持股数量的说明	无		

注:

- (1) 其中A股股东276,289户, H股登记股东1,266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)有限公司交易系统下的本行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

单位:百万元 币种:人民币

项目	2020年 9月30日	2019年 12月31日	增减 (%)	主要变动原因
存放同业款项	33,116.5	15,625.4	111.94	主要是存放境内商业银行定期存款增加
衍生金融资产	43.5	92.3	(52.87)	主要是远期结售汇和外汇掉期业务规模减少
其他债权投资	12,841.0	6,679.0	92.26	主要是增加持有政策性金融债
长期股权投资	451.3	-	不适用	主要是本集团本期参股重庆小米消费金融有限公司
其他资产	2,798.6	999.4	180.03	主要是期末暂付款项增加
向中央银行借款	45,149.8	31,218.0	44.63	主要是积极运用疫情防控等央行货币工具,增加专项再贷款、支农、支小再贷款等央行专项借款
同业及其他金融机构存放款项	26,504.5	9,493.1	179.20	主要是境内银行同业定期存放款项增加
卖出回购金融资产款	22,450.2	15,086.1	48.81	主要是根据流动性管理安排增加持有卖出回购

				金融资产
预计负债	236.2	403.6	(41.48)	主要是表外资产规模减少导致的减值准备减少
其他综合收益	(906.4)	(442.6)	104.79	主要是本期其他债权投资公允价值下降
项目	2020年 1-9月	2019年 1-9月	增减 (%)	主要变动原因
公允价值变动损益	8.3	(67.7)	不适用	主要是交易性金融资产估值收益增加
汇兑收益	0.9	11.7	(92.31)	主要是外汇业务收益下降
资产处置收益	24.8	7.6	226.32	主要是固定资产处置收益增加
其他业务收入	13.1	24.6	(46.75)	主要是与日常经营活动相关的政府补助减少
信用减值损失	(5,659.6)	(4,296.7)	31.72	主要是本集团提高了客户贷款的减值计提力度
营业外收入	30.9	12.5	147.20	主要是与日常经营活动不相关的政府补助增加
营业外支出	(40.4)	(5.3)	662.26	主要是积极支持疫情防控, 本期捐赠支出增加
其他综合收益税后净额	(463.8)	(93.1)	398.17	主要是本期其他债权投资公允价值下降

### 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

本行获准在全国银行间债券市场公开发行不超过 50 亿元人民币的绿色金融债券, 详情可参阅本行于 2020 年 7 月 7 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准发行绿色金融债券的公告》(公告编号: 2020-038)。

### 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10月29日

## 四、附录

### 4.1 财务报表



## 合并资产负债表

2020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	2020年9月30日	2019年12月31日
<b>资产:</b>		
现金及存放中央银行款项	66,431,689	77,413,594
存放同业款项	33,116,451	15,625,365
拆出资金	110,519,223	130,375,760
衍生金融资产	43,471	92,263
发放贷款和垫款	472,635,257	416,340,781
<b>金融投资:</b>		
交易性金融资产	30,438,230	23,677,991
债权投资	366,167,794	346,418,416
其他债权投资	12,840,993	6,679,007
其他权益工具投资	465,335	577,835
长期股权投资	451,283	-
固定资产	4,674,781	4,973,884
使用权资产	180,011	177,216
无形资产	527,410	524,325
递延所得税资产	6,874,034	5,914,297
其他资产	2,798,579	999,372
<b>资产总计</b>	<b>1,108,164,541</b>	<b>1,029,790,106</b>
<b>负债:</b>		
向中央银行借款	45,149,751	31,217,989
同业及其他金融机构存放款项	26,504,523	9,493,063
拆入资金	26,657,436	26,075,629
衍生金融负债	42,102	59,616
卖出回购金融资产款	22,450,246	15,086,128
吸收存款	745,335,190	673,401,819
应付职工薪酬	4,384,464	4,467,413
应交税费	1,534,317	1,399,697
预计负债	236,214	403,619
应付债券	135,901,457	171,330,067
租赁负债	161,501	163,963
其他负债	5,626,087	7,328,905
<b>负债合计</b>	<b>1,013,983,288</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	(906,446)	(442,627)
盈余公积	11,283,588	11,283,588
一般风险准备	13,991,622	12,635,296
未分配利润	36,312,171	32,511,728
归属于母公司股东权益合计	92,466,324	87,773,374
少数股东权益	1,714,929	1,588,824
<b>股东权益合计</b>	<b>94,181,253</b>	<b>89,362,198</b>
<b>负债和股东权益总计</b>	<b>1,108,164,541</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: 舒静

## 资产负债表

2020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	2020年9月30日	2019年12月31日
<b>资产:</b>		
现金及存放中央银行款项	66,288,365	77,237,199
存放同业款项	30,677,736	15,336,886
拆出资金	114,804,805	134,719,083
衍生金融资产	43,471	92,263
发放贷款和垫款	431,726,769	379,839,150
<b>金融投资:</b>		
交易性金融资产	30,438,230	23,677,991
债权投资	366,269,655	346,521,226
其他债权投资	12,840,993	6,679,007
其他权益工具投资	465,335	577,835
长期股权投资	5,464,662	3,013,379
固定资产	4,515,610	4,822,135
使用权资产	128,462	149,124
无形资产	524,920	521,812
递延所得税资产	6,582,711	5,694,689
其他资产	2,726,585	927,578
<b>资产总计</b>	<b>1,073,498,309</b>	<b>999,809,357</b>
<b>负债:</b>		
向中央银行借款	45,013,277	31,132,434
同业及其他金融机构存放款项	26,986,987	10,077,485
拆入资金	1,857,054	5,190,781
衍生金融负债	42,102	59,616
卖出回购金融资产款	22,450,246	15,086,128
吸收存款	743,591,918	671,687,519
应付职工薪酬	4,230,925	4,307,038
应交税费	1,417,356	1,290,443
预计负债	236,214	403,619
应付债券	133,968,005	169,379,523
租赁负债	112,536	139,022
其他负债	2,262,503	4,151,031
<b>负债合计</b>	<b>982,169,123</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	(906,446)	(442,627)
盈余公积	11,283,588	11,283,588
一般风险准备	13,524,906	12,231,636
未分配利润	35,632,370	32,037,353
<b>股东权益合计</b>	<b>91,329,186</b>	<b>86,904,718</b>
<b>负债和股东权益总计</b>	<b>1,073,498,309</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:舒静

## 合并利润表

2020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	2020年第三季度 (7-9月)	2019年第三季度 (7-9月)	2020年前三季度 (1-9月)	2019年前三季度 (1-9月)
<b>一、营业总收入</b>	<b>7,071,936</b>	<b>6,724,048</b>	<b>20,997,529</b>	<b>19,990,582</b>
利息净收入	6,196,402	5,821,477	18,212,786	17,307,199
利息收入	11,642,581	11,414,002	34,336,182	33,566,389
利息支出	(5,446,179)	(5,592,525)	(16,123,396)	(16,259,190)
手续费及佣金净收入	711,187	664,270	2,155,120	1,991,791
手续费及佣金收入	736,773	696,644	2,229,682	2,068,355
手续费及佣金支出	(25,586)	(32,374)	(74,562)	(76,564)
投资收益	162,431	249,849	582,445	715,480
公允价值变动收益	(4,804)	(2,659)	8,319	(67,736)
汇兑收益	(19,331)	(19,032)	931	11,691
其他业务收入	6,009	5,611	13,142	24,568
资产处置收益	20,042	4,532	24,786	7,589
<b>二、营业总支出</b>	<b>(3,905,647)</b>	<b>(3,136,789)</b>	<b>(11,428,791)</b>	<b>(9,371,551)</b>
税金及附加	(53,940)	(39,135)	(190,438)	(152,378)
业务及管理费	(1,905,778)	(2,040,454)	(5,578,763)	(4,922,512)
信用减值损失	(1,945,929)	(1,057,200)	(5,659,590)	(4,296,661)
<b>三、营业利润</b>	<b>3,166,289</b>	<b>3,587,259</b>	<b>9,568,738</b>	<b>10,619,031</b>
加:营业外收入	4,516	4,605	30,891	12,465
减:营业外支出	(11,403)	(1,097)	(40,387)	(5,316)
<b>四、利润总额</b>	<b>3,159,402</b>	<b>3,590,767</b>	<b>9,559,242</b>	<b>10,626,180</b>
减:所得税费用	(480,628)	(636,333)	(1,615,334)	(1,831,170)
<b>五、净利润</b>	<b>2,678,774</b>	<b>2,954,434</b>	<b>7,943,908</b>	<b>8,795,010</b>
(一)按经营持续性分类				
1.持续经营净利润	2,678,774	2,954,434	7,943,908	8,795,010
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	2,586,173	2,876,164	7,768,879	8,627,594
2.少数股东损益	92,601	78,270	175,029	167,416
<b>六、其他综合收益的税后净额</b>	<b>(433,370)</b>	<b>(86,293)</b>	<b>(463,819)</b>	<b>(93,114)</b>
归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额	(433,370)	(86,293)	(463,819)	(93,114)
(一)不能重分类进损益的其他综合收益	(2,296)	(37,699)	(84,322)	(19,141)
1.重新计量设定受益计划变动额	-	-	52	37
2.其他权益工具投资公允价值变动	(2,296)	(37,699)	(84,374)	(19,178)
(二)将重分类进损益的其他综合收益	(431,074)	(48,594)	(379,497)	(73,973)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产净损益	(431,074)	(48,594)	(379,497)	(73,973)
<b>七、综合收益总额</b>	<b>2,245,404</b>	<b>2,868,141</b>	<b>7,480,089</b>	<b>8,701,896</b>
归属于母公司所有者的综合收益总额	2,152,803	2,789,871	7,305,060	8,534,480
归属于少数股东的综合收益总额	92,601	78,270	175,029	167,416
<b>八、每股收益:</b>				
(一)基本每股收益(元/股)	0.23	0.29	0.68	0.86
(二)稀释每股收益(元/股)	0.23	0.29	0.68	0.86

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:舒静

## 利润表

2020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	2020年第三季度 (7-9月)	2019年第三季度 (7-9月)	2020年前三季度 (1-9月)	2019年前三季度 (1-9月)
<b>一、营业总收入</b>	<b>6,730,924</b>	<b>6,329,311</b>	<b>19,818,391</b>	<b>19,042,771</b>
利息净收入	5,749,904	5,427,863	16,928,831	16,275,639
利息收入	10,988,583	10,787,749	32,428,442	31,811,165
利息支出	(5,238,679)	(5,359,886)	(15,499,611)	(15,535,526)
手续费及佣金净收入	711,006	664,839	2,154,797	1,993,064
手续费及佣金收入	736,525	696,526	2,229,099	2,067,957
手续费及佣金支出	(25,519)	(31,687)	(74,302)	(74,893)
投资收益	270,166	249,849	690,594	800,480
公允价值变动收益	(4,804)	(2,659)	8,319	(67,736)
汇兑收益	(19,331)	(19,032)	931	11,691
其他业务收入	3,917	3,919	10,102	22,249
资产处置收益	20,066	4,532	24,817	7,384
<b>二、营业总支出</b>	<b>(3,779,968)</b>	<b>(3,004,541)</b>	<b>(10,775,996)</b>	<b>(8,922,726)</b>
税金及附加	(50,791)	(36,206)	(181,419)	(145,972)
业务及管理费	(1,859,930)	(1,993,112)	(5,459,156)	(4,785,113)
信用减值损失	(1,869,247)	(975,223)	(5,135,421)	(3,991,641)
<b>三、营业利润</b>	<b>2,950,956</b>	<b>3,324,770</b>	<b>9,042,395</b>	<b>10,120,045</b>
加: 营业外收入	4,346	3,841	23,310	10,730
减: 营业外支出	(11,386)	(620)	(39,905)	(4,792)
<b>四、利润总额</b>	<b>2,943,916</b>	<b>3,327,991</b>	<b>9,025,800</b>	<b>10,125,983</b>
减: 所得税费用	(436,327)	(619,145)	(1,525,403)	(1,762,951)
<b>五、净利润</b>	<b>2,507,589</b>	<b>2,708,846</b>	<b>7,500,397</b>	<b>8,363,032</b>
(一) 持续经营净利润	2,507,589	2,708,846	7,500,397	8,363,032
(二) 终止经营净利润	-	-	-	-
<b>六、其他综合收益的税后净额</b>	<b>(433,370)</b>	<b>(86,293)</b>	<b>(463,819)</b>	<b>(93,114)</b>
(一) 不能重分类进损益的其他综合收益	(2,296)	(37,699)	(84,322)	(19,141)
1. 重新计量设定受益计划变动额	-	-	52	37
2. 其他权益工具投资公允价值变动	(2,296)	(37,699)	(84,374)	(19,178)
(二) 将重分类进损益的其他综合收益	(431,074)	(48,594)	(379,497)	(73,973)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产净损益	(431,074)	(48,594)	(379,497)	(73,973)
<b>七、综合收益总额</b>	<b>2,074,219</b>	<b>2,622,553</b>	<b>7,036,578</b>	<b>8,269,918</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: 舒静

## 合并现金流量表

2020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	2020年前三季度(1-9月)	2019年前三季度(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	-	14,093,188
拆放同业及其他金融机构款项净减少额	21,768,626	-
向中央银行借款净增加额	13,838,730	-
客户存款和同业存放款项净增加额	87,762,801	52,898,438
向银行及其他金融机构拆入资金净增加额	639,778	-
卖出回购金融资产款净增加额	7,352,820	4,768,805
收取利息、手续费及佣金的现金	26,651,053	26,432,143
收到其他与经营活动有关的现金	376,895	1,152,498
<b>经营活动现金流入小计</b>	<b>158,390,703</b>	<b>99,345,072</b>
存放中央银行和同业款项净增加额	(2,890,403)	-
拆放同业及其他金融机构款项净增加额		(1,450,151)
客户贷款和垫款净增加额	(60,809,998)	(43,118,518)
为交易目的而持有的金融资产净增加额	(1,127,667)	(892,990)
向中央银行借款净减少额	-	(1,186,069)
向银行及其他金融机构拆入资金净减少额	-	(687,378)
支付利息、手续费及佣金的现金	(11,719,631)	(7,085,906)
支付给职工及为职工支付的现金	(3,766,285)	(4,139,072)
支付的各项税费	(3,857,357)	(3,891,137)
支付其他与经营活动有关的现金	(4,951,980)	(3,516,916)
<b>经营活动现金流出小计</b>	<b>(89,123,321)</b>	<b>(65,968,137)</b>
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	<b>69,267,382</b>	<b>33,376,935</b>
<b>二、投资活动产生的现金流量:</b>		
收回投资收到的现金	145,390,767	100,020,243
取得投资收益收到的现金	11,422,632	9,837,284
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	39,025	11,101
<b>投资活动现金流入小计</b>	<b>156,852,424</b>	<b>109,868,628</b>
投资支付的现金	(178,295,758)	(158,383,451)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	(279,230)	(287,005)
<b>投资活动现金流出小计</b>	<b>(178,574,988)</b>	<b>(158,670,456)</b>
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>	<b>(21,722,564)</b>	<b>(48,801,828)</b>
<b>三、筹资活动产生的现金流量:</b>		
发行债券收到的现金	194,100,541	181,333,870
<b>筹资活动现金流入小计</b>	<b>194,100,541</b>	<b>181,333,870</b>
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	(2,464,136)	(6,135,156)
赎回已发行债券支付的现金	(232,350,000)	(163,410,000)
向非控制性权益子公司少数股东分配股利	(48,924)	(40,000)
支付其他与筹资活动有关的现金	(75,113)	(52,644)
<b>筹资活动现金流出小计</b>	<b>(234,938,173)</b>	<b>(169,637,800)</b>
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>	<b>(40,837,632)</b>	<b>11,696,070</b>
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>	<b>10,885</b>	<b>14,313</b>
<b>五、现金及现金等价物净变动额</b>	<b>6,718,071</b>	<b>(3,714,510)</b>
加:期初现金及现金等价物余额	20,533,230	34,637,437
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	<b>27,251,301</b>	<b>30,922,927</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:舒静

## 现金流量表

2020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

	2020年前三季度(1-9月)	2019年前三季度(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	-	13,914,794
拆放同业及其他金融机构款项净减少额	21,788,626	-
向中央银行借款净增加额	13,787,840	-
客户存款和同业存放款项净增加额	87,638,394	52,758,821
卖出回购金融资产款净增加额	7,352,820	5,081,810
收取利息、手续费及佣金的现金	24,749,264	24,525,912
收到其他与经营活动有关的现金	107,256	708,767
<b>经营活动现金流入小计</b>	<b>155,424,200</b>	<b>96,990,104</b>
存放中央银行和同业款项净增加额	(2,269,440)	-
拆放同业及其他金融机构款项净增加额	-	(2,069,006)
客户贷款和垫款净增加额	(56,003,563)	(38,394,250)
为交易目的而持有的金融资产净增加额	(1,127,667)	(892,990)
向中央银行借款净减少额	-	(1,106,229)
向银行及其他金融机构拆入资金净减少额	(3,310,222)	(1,443,495)
支付利息、手续费及佣金的现金	(11,124,428)	(6,550,843)
支付给职工及为职工支付的现金	(3,684,466)	(4,048,725)
支付的各项税费	(3,546,999)	(3,750,410)
支付其他与经营活动有关的现金	(4,861,994)	(3,476,124)
<b>经营活动现金流出小计</b>	<b>(85,928,779)</b>	<b>(61,732,072)</b>
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	<b>69,495,421</b>	<b>35,258,032</b>
<b>二、投资活动产生的现金流量:</b>		
收回投资收到的现金	145,390,767	100,105,243
取得投资收益收到的现金	11,494,006	9,839,163
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	39,119	10,786
<b>投资活动现金流入小计</b>	<b>156,923,892</b>	<b>109,955,192</b>
投资支付的现金	(180,255,182)	(158,485,330)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	(263,268)	(283,166)
<b>投资活动现金流出小计</b>	<b>(180,518,450)</b>	<b>(158,768,496)</b>
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>	<b>(23,594,558)</b>	<b>(48,813,304)</b>
<b>三、筹资活动产生的现金流量:</b>		
发行债券收到的现金	194,100,541	179,401,950
<b>筹资活动现金流入小计</b>	<b>194,100,541</b>	<b>179,401,950</b>
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	(2,393,047)	(6,135,156)
赎回已发行债券支付的现金	(232,350,000)	(163,410,000)
支付其他与筹资活动有关的现金	(62,413)	(47,419)
<b>筹资活动现金流出小计</b>	<b>(234,805,460)</b>	<b>(169,592,575)</b>
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>	<b>(40,704,919)</b>	<b>9,809,375</b>
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>	<b>10,885</b>	<b>14,313</b>
<b>五、现金及现金等价物净变动额</b>	<b>5,206,829</b>	<b>(3,731,584)</b>
加: 期初现金及现金等价物余额	20,088,257	34,322,039
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	<b>25,295,086</b>	<b>30,590,455</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: 舒静

**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