

重庆农村商业银行股份有限公司首次公开发行股票(A股)招股意向书摘要

(上接 A21 版)

筹资活动(使用)/产生的现金流量净额	(12,984,727)	48,357,412	43,343,575	20,446,166
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	(36,606)	71,568	(64,313)	201,229
五、现金及现金等价物净变动额	(3,125,412)	(13,971,173)	(21,655,861)	(13,545,224)
加:年初现金及现金等价物余额	34,637,437	48,698,610	69,664,471	83,209,705
六、年末现金及现金等价物余额	31,512,025	34,637,437	48,698,610	69,664,471

4、合并现金流量表补充表

单位:千元				
	2019年1-3月	2018年度	2017年度	2016年度
将净利润调节为经营活动的现金流量:				
净利润	3,347,607	9,164,037	9,008,354	8,001,322
加:减值损失	1,454,023	6,195,904	3,710,620	2,676,544
固定资产折旧	181,115	696,488	740,213	636,932
无形资产摊销	8,416	31,083	31,321	26,227
长期待摊费用摊销	4,841	23,023	34,191	33,474
已确认减值金融资产的利息收入	(16,331)	(57,560)	(71,265)	(71,609)
处置固定资产的净收益	(139)	(15,948)	(37,768)	(20,744)
投资收益收入	(3,350,684)	(11,040,522)	(13,939,168)	(10,751,724)
投资收益	(70,500)	(42,702)	(34,705)	(116,064)
发行债券利息支出	1,412,361	4,872,694	3,989,308	1,491,132
公允价值变动损益	165,586	(510,600)	28,721	(952)
汇兑收益	(3,102)	(94,932)	(65,478)	(49,290)
递延所得税资产变动	(341,273)	(1,262,918)	(481,650)	(143,068)
经营性应收项目变动	(22,778,918)	(71,175,894)	(68,925,653)	(51,958,543)
经营性应付项目变动	46,643,445	(18,005,540)	46,646,091	56,332,010
经营活动产生/(使用)的现金流量净额	26,656,439	(81,223,277)	(19,306,966)	6,085,647

5、合并股东权益变动表

单位:千元									
	归属于母公司股东权益								
	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	小计	少数股东权益	股东权益合计
—2016年1月1日余额	9,300,000	8,615,725	5,898	7,798,136	8,007,116	12,587,571	42,206,546	1,525,008	43,731,554
二、本年增减变动金额	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(一)净利润	-	-	-	-	-	7,944,718	7,944,718	58,594	8,003,312
(二)其他综合收益	-	-	(54,321)	-	-	(54,321)	(54,321)	-	(54,321)
综合收益总额合计	-	-	(54,321)	-	-	7,944,718	7,890,397	58,594	7,947,001
(三)直接计入所有者权益	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	20,000	20,000
(四)利润分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.提取一般风险准备	-	-	-	-	1,857,747	(1,857,747)	-	-	-
3.提取风险补偿、准备金	-	-	-	-	-	(1,860,000)	(1,860,000)	(1,864,965)	(1,864,965)
三、2016年12月31日余额	9,300,000	8,615,725	(200,215)	8,800,202	9,473,883	16,463,483	52,153,003	1,586,607	53,739,700

单位:千元									
	归属于母公司股东权益								
	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	小计	少数股东权益	股东权益合计
—2017年1月1日余额	9,300,000	8,615,725	(200,215)	9,580,217	9,473,883	16,463,483	52,153,003	1,586,607	53,739,700
二、本年增减变动金额	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(一)净利润	-	-	-	-	-	8,855,973	8,855,973	72,391	9,006,354
(二)其他综合收益	-	-	19,893	-	-	19,893	19,893	-	19,893
综合收益总额合计	-	-	19,893	-	-	8,855,973	8,865,364	72,391	9,008,246
(三)直接计入所有者权益	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	3,991,322	3,991,322
2.提取一般风险准备	-	-	-	-	1,852,651	(1,852,651)	-	-	-
3.提取风险补偿、准备金	-	-	-	-	-	(1,860,000)	-	-	-
三、2017年12月31日余额	10,000,000	11,915,228	(200,334)	9,473,153	10,726,344	21,390,635	63,205,588	1,586,998	64,806,586

单位:千元									
	归属于母公司股东权益								
	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	小计	少数股东权益	股东权益合计
2017年12月31日余额	10,000,000	11,915,228	(200,334)	9,473,153	10,726,344	21,390,635	63,205,588	1,586,998	64,806,586
一、利润分配	-	-	-	-	-	33,758	33,758	8,763	11,439
—2018年1月1日余额	10,000,000	11,915,228	(200,334)	9,473,153	10,726,344	21,424,393	63,354,232	1,595,761	64,950,000
二、本年增减变动金额	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(一)净利润	-	-	-	-	-	9,658,251	9,658,251	105,598	9,763,849
(二)其他综合收益	-	-	(86,540)	-	-	(86,540)	(86,540)	-	(86,540)
综合收益总额合计	-	-	(86,540)	-	-	9,658,251	9,571,711	105,598	9,707,207
(三)直接计入所有者权益	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	17,680	17,680
(四)利润分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.提取一般风险准备	-	-	-	-	1,498,289	(1,498,289)	-	-	-
3.提取风险补偿、准备金	-	-	-	-	-	(2,000,000)	-	-	-
三、2018年12月31日余额	10,000,000	11,897,679	(286,874)	10,386,945	12,225,263	26,093,354	70,308,128	1,480,535	75,131,098

单位:千元									
	归属于母公司股东权益								
	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	小计	少数股东权益	股东权益合计
—2019年1月1日余额	10,000,000	11,897,679	(286,874)	10,386,945	12,225,263	26,093,354	70,308,128	1,480,607	71,788,735
二、本年增减变动金额	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(一)净利润	-	-	-	-	-	3,307,679	3,307,679	39,928	3,347,607
(二)其他综合收益	-	-	74,750	-	-	(74,750)	-	-	74,750
综合收益总额合计	-	-	74,750	-	-	3,307,679	3,302,427	39,928	3,422,383
(三)直接计入所有者权益	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(四)利润分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.提取风险补偿、准备金	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(五)所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.提取风险补偿、准备金	-	-	-	-	-	-	-	-	-
三、2019年3月31日余额	10,000,000	11,897,679	(212,124)	10,386,945	12,225,263	29,401,023	73,809,593	1,480,535	75,131,098

(二)非经常性损益

报告期内,本集团扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润如下:

单位:千元				
项目	2019年1-3月	2018年度	2017年度	2016年度
归属于公司普通股股东的净利润	3,307,679	9,058,191	8,935,973	7,944,748
(减)/加:处置固定资产净收益	(139)	(15,948)	(37,768)	(20,744)
处置抵债资产净收益—	-	(158)	(556)	(294)
政府补助	-	(11,084)	(30,414)	(18,414)
罚款收入	(1,537)	(11,676)	(11,680)	(13,486)
长期收入	(279)	(2,649)	(2,868)	(3,807)
捐赠支出	-	7,502	6,370	5,811
罚没支出	-	1,000	1,133	-
冲回以前年度退休福利过服务成本	(781,060)	-	-	-
其他营业外收支净额	(189)	(6,487)	6,621	(13,592)
所得税影响数	536	9,850	17,291	16,132
归属于少数股东的非经常性损益	3	848	4,469	6,322
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	2,525,014	9,029,489	8,888,571	7,902,676

本集团对非经常性损益项目的确认依照中国证券监督管理委员会公告[2008]43号《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号—非经常性损益》的规定执行。本集团因正常经营业务产生的持有以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资、交易性金融负债公允价值变动收益,以及处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资、交易性金融负债和可供出售金融资产取得的投资损益,均未作为非经常性损益披露。

(三)主要财务指标和监管指标

1.主要财务指标

报告期内,本行加权平均净资产收益率、每股收益指标如下:

时间	项目	加权平均净资产收益率(%)	基本每股收益(元)	稀释每股收益(元)
2019年1-3月	归属于公司普通股股东的净利润	4.59	0.33	0.33
	扣除非经常性损益后的净利润	3.51	0.25	0.25
2018年	归属于公司普通股股东的净利润	13.55	0.91	0.91
	扣除非经常性损益后的净利润	13.51	0.90	0.90
2017年	归属于公司普通股股东的净利润	15.73	0.94	0.94
	扣除非经常性损益后的净利润	15.65	0.94	0.94
2016年	归属于公司普通股股东的净利润	16.14	0.85	0.85
	扣除非经常性损益后的净利润	16.05	0.85	0.85

报告期内,本行其他主要财务指标如下:

财务指标	2019年1-3月	2018年度	2017年度	2016年度
平均资产回报率(%) ¹⁾	0.35	0.99	1.05	1.05
成本收入比(%) ²⁾	16.27	30.33	33.94	35.88
每股经营现金流量净额(元)	2.67	(1.12)	(1.94)	0.65
每股现金流量净额(元)	(0.31)	(8.40)	(2.11)	(1.46)

注1:平均资产回报率=税后利润/平均资产,平均资产=(期初资产总额+期末资产总额)/2

注2:成本收入比=业务及管理费/营业收入×100%

注3:每股经营现金流量=经营现金流量净额/总股本

注4:每股现金流量净额=现金流量净额/总股本

2.主要监管指标

根据中国银监会颁布的《银行业金融机构监管管理信息系统》非现场监管报表指标体系,2012年颁布的《商业银行资本管理办法(试行)》以及2015年修改的《商业银行流动性风险管理办法(试行)》,本报告期内的主要监管指标情况如下:

指标类别	指标	指标标准(%)	2019年3月31日(2019年1-3月%)	2018年12月31日(2018年度%)	2017年12月31日(2017年度%)	2016年12月31日(2016年度%)
流动性风险	流动性比例 ¹⁾	≥25	59.34	51.56	44.20	37.88
	流动性覆盖率 ²⁾	≥100	205.18	207.66	180.04	134.38
	存贷比 ³⁾	-	59.24	61.86	59.13	57.98
	流动性缺口率 ⁴⁾	≥-10	20.70	16.72	13.87	13.56
信用风险	核心负债比例 ¹⁾	≥60	70.14	66.22	63.61	60.38
	不良资产率 ²⁾	≤4	0.51	0.53	0.41	0.40
	不良贷款率 ³⁾	≤5	1.26	1.29	0.98	0.96
	单一集团客户授信集中度 ⁴⁾	≤15	6.85	7.75	7.88	6.97
市场风险	单一客户贷款集中度 ¹⁾	≤10	5.76	5.95	6.47	6.11
	全部关联度 ²⁾	≤50	24.74	25.42	21.77	21.21
	最大十家客户贷款比例 ³⁾	≤50	26.53	27.49	30.87	36.11
	累计外汇敞口头寸比例 ⁴⁾	≤20	0.43	0.49	0.53	0.62
盈利能力	成本收入比 ¹⁾	≤45	16.27	30.33	33.94	35.88
	资产利润率 ²⁾	≥0.6	0.35	0.99	1.05	1.05
	资本利润率 ³⁾	≥11	4.59	13.55	15.73	16.14
	拨备覆盖率 ⁴⁾	≥25	4.48	4.50	4.21	4.10
准备充足程度	拨备覆盖率 ¹⁾	≥150	356.61	347.79	431.24	428.37
	资产损失准备充足率 ²⁾	≥100	1,010.44	975.46	1,088.04	1,060.85
	贷款损失准备充足率 ³⁾	≥100	870.51	871.70	1,018.64	963.65
	杠杆率 ⁴⁾	≥4	7.35	7.30	6.85	6.41
资本充足率	核心一级资本充足率 ¹⁾	≥7.5	11.01	10.95	10.39	9.85
	一级资本充足率 ²⁾	≥8.5	11.02	10.96	10.40	9.86
	资本充足率 ³⁾	≥10.5	13.53	13.52	13.03	12.70

注1:流动性比例=流动性资产/流动性负债×100%。流动性资产包括:现金、贵金属、超额准备金存款、一个月内到期的同业往来款项轧差后资产净额、一个月内到期的应收利息及其他应收款、一个月内到期的合格贷款、一个月内到期的债券投资、在国内外二级市场上可随时变现的债券投资和其他一个月内到期可变现的资产(剔除其中的不良资产)。流动性负债包括:活期存款(不含财政性存款)、一个月内到期的定期存款(不含财政性存款)、一个月内到期的同业往来款项轧差后负债净额、一个月内到期的已发行的债券、一个月内到期的应付利息及各项应付款、一个月内到期的中央银行借款和其他一个月内到期的负债

注2:流动性覆盖率=合格优质流动性资产/未来30天现金净流出量×100%。根据2014年1月出台及2015年修改的《商业银行流动性风险管理办法(试行)》,商业银行的流动性覆盖率应当在2018年底前达到100%。在过渡期内,应当在2014年底、2015年底、2016年底及2017年底前分别达到60%、70%、80%、90%

注3:存贷比