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

【2022】第三季度报告

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.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.本行董事长谢文辉、主管会计工作的副行长及会计机构负责人高嵩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:百万元种:人民币

项目	2022年7-9月	比上年同期增减(%)(%)	2022年1-9月	比上年同期增减(%)
营业收入	7,222.0	(8.46)	22,566.5	(2.21)
净利润	2,092.0	(4.69)	9,418.3	6.62
归属于本行股东的净利润	2,062.9	(5.14)	9,243.9	5.60
归属于本行股东的扣除非经常性损益的净利润	2,036.0	(1.65)	9,125.0	7.44
经营活动产生的现金流量净额	不适用	不适用	80,494.8	281.93
基本及稀释每股收益(元/股)	0.24	(11.11)	0.80	3.96
扣除非经常性损益后基本及稀释每股收益(元/股)	0.23	(8.00)	0.79	5.33
加权平均净资产收益率(%,年化)	10.21	下降1.76个百分点	11.68	下降0.15个百分点
平均总资产回报率(%,年化)	0.88	下降0.10个百分点	0.97	下降0.03个百分点

项目	2022年9月30日	2021年12月31日	比上年末增减(%)
资产总额	1,300,409.5	1,205,851.1	5.91
客户贷款和垫款总额	630,038.1	582,166.5	8.22
负债总额	1,216,251.3	1,150,807.1	4.97
客户存款	823,433.1	759,300.2	8.46
权益总额	114,158.4	106,044.0	7.65
归属于本行股东的所有者权益	112,461.5	104,512.7	7.60
归属于本行普通股股东的每股净资产(元/股)	9.37	8.86	5.88

(二)非经常性损益项目和金额

单位:百万元　币种:人民币

项目	2022年7-9月	2022年1-9月
处置固定资产净收益	7.5	15.9
处置抵债资产净收益	–	(2.0)
政府补助	57.4	176.7
罚款收入	1.7	4.6
捐赠收入	0.2	0.7
捐赠支出	–	(40.0)
罚款支出	(2.0)	(2.0)
其他营业外收支净额	(1.2)	2.5
合经常性损益所得税影响	(15.7)	(38.8)
合经常性损益的少数股东权益影响(税后)	(0.1)	(0.0)
归属于本行股东的非经常性损益合计	46.0	116.0

(三)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	281.93	主要是客户存款和同业存放款项净增加额同比增加,经营活动现金流入增加;回购客户贷款和垫款净增加额同比减少,经营活动现金流出减少。

(四)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)		
	2022年9月30日	2021年12月31日	2020年12月31日
按企业会计准则	114,158.4	106,044.0	94,632.1
差异项目及金额:			
一收购业务形成的商誉	440.1	440.1	440.1
按国际财务报告准则	114,598.5	106,484.1	95,072.2

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。

(五)资本充足率

下表列示截至2022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	2022年9月30日		2021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	107,117.6	97,375.9	101,072.5	92,437.8
一级资本净额	113,231.3	103,373.5	105,172.6	96,436.1
资本净额	127,104.9	117,213.3	119,665.7	110,439.3
风险加权资产	826,704.6	772,307.7	810,234.5	764,783.2
核心一级资本充足率(%)	12.96	12.61	12.47	12.11
一级资本充足率(%)	13.70	13.39	12.98	12.61
资本充足率(%)	15.47	15.18	14.77	14.44

(六)杠杆率

下表列示截至2022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	2022年9月30日	2022年6月30日	2022年3月31日	2021年12月31日
一级资本净额	113,231.3	110,351.6	108,564.8	105,172.6
调整后的表内外资产余额	1,381,234.0	1,343,668.5	1,329,177.2	1,284,765.7
杠杆率(%)	8.32	8.21	8.17	8.19

(七)流动性覆盖率

下表列示截至2022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	2022年9月30日
合格优质流动性资产	154,467.89
未来30天现金净流出量	56,900.14
流动性覆盖率(%)	276.31

(八)季度经营简要分析

2022年1至9月,本集团实现净利润94.18亿元,其中归属于本行股东的净利润92.42亿元,分别较上年同期增长6.02%和5.60%。扣除非经常性损益后归属于本行股东的净利润91.26亿元,较上年同期增长7.44%。年化平均总资产回报率0.97%,年化加权平均净资产收益率11.68%。

2022年1至9月,本集团营业收入225.57亿元,较上年同期降低2.21%。其中,利息净收入188.45亿元,手续费及佣金净收入14.72亿元。净利息收益率为1.98%。

2022年1至9月,本集团业务及管理费为65.23亿元,较上年同期增长7.89%。成本收入比较上年同期增长2.71个百分点至28.92%。信用减值损失51.34亿元,较上年同期降低17.24%。

截至2022年9月30日,本集团资产总额13,304.10亿元,较上年末增加645.58亿元,增幅5.10%。客户贷款和垫款总额6,300.38亿元,较上年末增加478.72亿元,增幅8.22%。其中,本集团公司贷款2,955.04亿元,零售贷款2,791.39亿元,票据贴现553.95亿元。金融投资5,531.62亿元,较上年末增加315.63亿元,增幅6.05%。

截至2022年9月30日,本集团负债总额12,162.51亿元,较上年末增加564.44亿元,增幅4.87%。客户存款8,236.33亿元,较上年末增加642.73亿元,增幅8.46%。其中,本集团公司存款1,482.31亿元,个人存款6,680.69亿元,其他存款73.33亿元。

截至2022年9月30日,本集团股东权益总额1,141.58亿元,较上年末增加81.14亿元,增幅7.65%。

截至2022年9月30日,本集团不良贷款余额77.38亿元,较上年末增加4.38亿元,不良贷款率1.23%,较上年末下降0.02个百分点。拨备覆盖率361.26%,较上年末上升21.01个百分点。

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	230,767	报告期末表决权恢复的优先股股东总数	无

前10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	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	2,513,336,041	22.13	0	–	–
重庆渝富资本运营集团有限公司	国有法人	988,000,000	8.70	988,000,000	–	
重庆市城市建设投资(集团)有限公司	国有法人	797,087,430	7.02	797,087,430	–	
重庆发展投资控股有限公司	国有法人	589,084,181	5.19	589,084,181	–	
隆鑫控股有限公司	境内非国有法人	570,000,000	5.02	570,000,000	质押/冻结	570,000,000
香港中央结算有限公司	境外法人	310,874,500	2.74	0	–	
厦门市汇西投资控股有限公司	境内非国有法人	188,000,000	1.66	0	–	–
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	质押	160,000,000
重庆水务集团股份有限公司	国有法人	125,000,000	1.10	0	–	
重庆光华控股(集团)有限公司	境内非国有法人	108,452,600	0.95	0	冻结	366,538

前10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	
		股份种类	数量
香港中央结算(代理人)有限公司	2,513,336,041	H股	2,513,336,041
香港中央结算有限公司	310,874,500	A股	310,874,500
厦门市汇西投资控股有限公司	188,000,000	A股	188,000,000
重庆财信企业集团有限公司	160,000,000	A股	160,000,000
重庆水务集团股份有限公司	125,000,000	A股	125,000,000
重庆光华控股(集团)有限公司	108,452,600	A股	108,452,600
重庆金融控股广场有限公司	106,000,000	A股	106,000,000
重庆金源时代购物广场有限公司	100,000,000	A股	100,000,000
重庆市水利投资(集团)有限公司	90,400,631	A股	90,400,631
国泰君安证券股份有限公司约定购回式证券交易专用证券账户	90,090,000	A股	90,090,000
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		
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。

(2)截至报告期末,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、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股股份2,000,000股、10,000,000股、15,000,454股,关联方重庆渝富(香港)有限公司持有本行H股股份13,246,000股,重庆渝富资本运营集团有限公司及其关联方合并持有本行股份1,028,246,454股,合并持股占总股本9.05%。

(3)截至报告期末,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本行A股股份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股股份827,087,430股,合并持股占总股本7.28%。

(4)截至报告期末,厦门市汇尚泓股权投资有限公司关联方厦门七匹狼资产管理有限公司持有本行A股股份4,000,000股,关联方福建七匹狼集团有限公司持有本行H股股份6,564,000股,厦门市汇尚泓股权投资有限公司及其关联方合并持有本行股份198,564,000股,合并持股占总股本1.75%。

(5) 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(沪股通股票)。

(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

2022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	2022年9月30日	2021年12月31日
资产:		
现金及存放中央银行款项	58,266,452	61,340,640
存放同业及其他金融机构款项	15,400,293	17,017,386
拆出资金	81,191,118	91,072,510
衍生金融资产	41,058	32,221
买入返售金融资产	2,742,158	980,305
发放贷款和垫款	602,098,632	557,334,096
金融投资:		
交易性金融资产	83,978,033	48,347,564
债权投资	402,286,644	424,417,885
其他债权投资	66,272,366	48,035,760
其他权益工具投资	615,771	797,703
长期股权投资	425,130	451,432
固定资产	4,679,040	4,966,163
使用权资产	157,173	158,897
无形资产	575,332	576,658
递延所得税资产	10,313,505	9,187,354
其他资产	1,288,934	1,134,588
资产总计	1,330,409,538	1,265,851,070
负债:		
向中央银行借款	88,817,476	80,539,791
同业及其他金融机构存放款项	51,819,179	20,302,115
拆入资金	41,725,311	34,094,542
交易性金融负债	2,984,919	
衍生金融负债	46,971	12,447
卖出回购金融资产款	47,667,966	19,088,452
吸收存款	823,433,143	759,300,236
应付职工薪酬	4,886,855	5,170,916
应交税费	1,147,406	887,661
预计负债	303,300	305,469
租赁负债	130,863	138,487
应付债券	146,301,443	225,254,410
其他负债	6,788,179	5,652,538
负债合计	1,216,251,114	1,150,807,066
股东权益:		
股本	11,357,000	11,357,000
其他权益工具	5,997,648	3,998,338
其中:永续债	5,997,648	3,998,338
资本公积	20,338,389	20,338,389
其他综合收益	(720,138)	(446,472)
盈余公积	12,930,678	12,930,678
一般风险准备	17,764,937	15,881,297
未分配利润	44,783,031	40,452,320
归属于母公司股东权益合计	112,461,546	104,512,650
少数股东权益	1,706,879	1,531,365
股东权益合计	114,158,424	106,044,015
负债和股东权益总计	1,330,409,538	1,265,851,070

公司负责人:谢文辉　主管会计工作负责人:高嵩　会计机构负责人:高嵩

合并利润表

2022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	2022年1-9月	2021年1-9月
一、营业总收入	22,566,531	23,066,374
利息净收入	18,844,826	19,639,239
利息收入	38,481,026	38,649,438
利息支出	(19,636,200)	(18,812,199)
手续费及佣金净收入	1,471,864	1,847,742
手续费及佣金收入	1,775,812	1,947,282
手续费及佣金支出	(303,954)	(99,480)
投资净收益	1,546,177	771,802
其中:对联营企业和合营企业的投资收益	(26,322)	(21,242)
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益	64,637	3,993
其他收益	174,700	–
公允价值变动收益	346,394	236,968
汇兑收益	109,246	17,565
其他业务收入	50,587	316,740
资产处置收益	13,744	48,318
二、营业总支出	(11,872,525)	(12,445,187)
税金及附加	(100,286)	(106,141)
业务及管理费	(6,523,022)	(6,048,726)
信用减值损失	(5,134,006)	(6,203,311)
其他业务成本	(25,190)	–
三、营业利润	10,694,006	10,621,187
加:营业外收入	13,420	25,788
减:营业外支出	(46,440)	(11,704)
四、利润总额	10,660,986	10,635,271
减:所得税费用	(1,232,727)	(1,751,635)
五、净利润	9,428,269	8,883,636
(一)按持续经营分类		
1.持续经营净利润	9,428,269	8,883,636
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	9,243,894	8,753,289
2.少数股东损益	176,375	132,237
六、其他综合收益税后净额	(274,666)	246,539
(一)归属母公司股东的其他综合收益的税后净额	(274,666)	246,539
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	60	(183,936)
(2)其他权益工具投资公允价值变动	(136,448)	256,370
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	(149,376)	171,009
(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	11,101	87
(二)归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	–	–
七、综合收益总额	9,143,603	9,129,167
(一)归属于母公司股东的综合收益总额	8,967,228	8,996,930
(二)归属于少数股东的综合收益总额	176,375	132,237
八、每股收益:		
(一)基本每股收益(元/股)	0.80	0.77
(二)稀释每股收益(元/股)	0.80	0.77

公司负责人:谢文辉　主管会计工作负责人:高嵩　会计机构负责人:高嵩

合并现金流量表

2022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	2022年1-9月	2021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	5,001,494	14,916,541
拆出资金净减少额	4,398,132	32,091,669
买入返售金融资产净减少额	384,471	–
向中央银行借款净增加额	7,830,247	5,257,424
交易性金融负债净增加额	2,984,919	–
拆入资金净增加额	7,465,096	7,127,490
卖出回购金融资产款净增加额	28,512,478	7,642,479
客户存款和同业存放款项净增加额	85,799,193	31,860,649
收取利息、手续费及佣金的现金	28,361,541	27,438,357
收到其他与经营活动有关的现金	1,443,628	930,188
经营活动现金流入小计	172,181,159	127,324,797
买入返售金融资产净增加额	–	(577,310)
客户贷款及垫款净增加额	(48,418,550)	(72,970,827)
为交易目的而持有的金融资产净增加额	(18,230,575)	(8,259,527)
支付利息、手续费及佣金的现金	(14,641,924)	(14,538,998)
支付给职工以及为职工支付的现金	(4,385,048)	(4,227,344)
支付的各项税费	(3,346,276)	(3,729,289)
支付其他与经营活动有关的现金	(2,663,970)	(946,002)
经营活动现金流出小计	(91,686,343)	(106,249,077)
经营活动产生的现金流量净额	80,494,816	21,075,720
二、投资活动产生的现金流量:		
收回投资收到的现金	199,569,428	171,694,162
取得投资收益收到的现金	14,502,053	12,682,501
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收到的现金净额	60,342	50,600
投资活动现金流入小计	214,131,823	184,427,263
投资支付的现金	(213,110,672)	(231,228,746)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	(335,850)	(495,756)
投资活动现金流出小计	(213,446,522)	(231,724,504)
投资活动产生/(使用)的现金流量净额	685,301	(47,307,241)
三、筹资活动产生的现金流量:		
发行债券收到的现金	153,668,765	229,262,429
发行其他权益工具收到的现金	1,999,310	4,000,000
筹资活动现金流入小计	155,668,075	233,262,429
偿还债券支付的现金	(226,660,000)	(181,024,854)
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	(3,725,690)	(3,241,381)
其中:子公司支付给少数股东的股利、利润	(861)	(557)
支付其他与筹资活动有关的现金	(56,432)	(59,120)
筹资活动现金流出小计	(230,442,122)	(184,325,355)
筹资活动(使用)/产生的现金流量净额	(62,774,047)	48,937,074
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	96,356	(18,764)
五、现金及现金等价物净减少/增加额	(2,497,574)	22,686,789
加:期初现金及现金等价物余额	35,785,425	19,268,138
六、期末现金及现金等价物余额	33,287,851	41,954,927

公司负责人:谢文辉　主管会计工作负责人:高嵩　会计机构负责人:高嵩

母公司资产负债表

2022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	2022年9月30日	2021年12月31日
资产:		
现金及存放中央银行款项	58,084,252	61,182,461
存放同业及其他金融机构款项	14,588,160	15,703,643
拆出资金	86,394,724	94,737,174
衍生金融资产	41,058	32,221
买入返售金融资产	2,742,158	980,305
发放贷款和垫款	547,949,446	510,915,019
金融投资:		
交易性金融资产	81,115,492	49,866,893
债权投资	402,295,644	424,520,703
其他债权投资	64,221,988	46,213,995
其他权益工具投资	615,771	797,703
长期股权投资	5,828,489	5,854,811
固定资产	4,248,333	4,497,823
使用权资产	115,633	122,325
无形资产	565,418	570,049
递延所得税资产	9,961,684	8,878,215
其他资产	1,137,315	833,185
资产总计	1,229,805,565	1,225,706,525
负债:		
向中央银行借款	88,604,953	80,333,772
同业及其他金融机构存放款项	52,354,396	29,901,505
拆入资金	5,570,788	5,235,755
交易性金融负债	50,492	–
衍生金融负债	46,971	12,447
卖出回购金融资产款	47,667,966	19,088,452
吸收存款	821,741,046	757,382,875
应付职工薪酬	4,771,980	5,036,244
应交税费	1,290,454	772,737
预计负债	301,292	305,452
租赁负债	90,854	105,079
应付债券	146,301,443	223,300,903
其他负债	1,825,023	1,990,814
负债合计	1,170,617,638	1,123,466,035
股东权益:		
股本	11,357,000	11,357,000
其他权益工具	5,997,648	3,998,338
其中:永续债	5,997,648	3,998,338
资本公积	20,437,768	20,437,768
其他综合收益	(723,930)	(448,967)
盈余公积	12,930,678	12,930,678
一般风险准备	16,892,911	15,227,334
未分配利润	42,295,852	38,738,339
股东权益合计	109,187,927	102,240,490
负债或股东权益总计	1,229,805,565	1,225,706,525

公司负责人:谢文辉　主管会计工作负责人:高嵩　会计机构负责人:高嵩

母公司利润表

2022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	2022年1-9月	2021年1-9月
一、营业总收入	20,573,161	21,519,161
利息净收入	17,282,969	18,547,417
利息收入	35,987,678	36,473,139
利息支出	(18,704,709)	(17,925,722)
手续费及佣金净收入	1,089,168	1,561,172
手续费及佣金收入	1,390,522	1,659,859
手续费及佣金支出	(301,354)	(98,687)
投资收益	1,560,718	814,766
其中:对联营企业和合营企业的投资收益	(26,322)	(21,242)
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益	64,637	3,993
其他收益	170,856	–
公允价值变动收益	346,902	243,650
汇兑净收益	109,245	17,565
其他业务收入	9,567	286,275
资产处置收益	13,745	48,318
二、营业总支出	(11,297,227)	(11,957,339)
税金及附加	(177,649)	(138,724)
业务及管理费	(6,310,733)	(5,889,679)
信用减值损失	(4,808,855)	(5,878,936)
三、营业利润	9,275,933	9,561,822
加:营业外收入	13,167	15,349
减:营业外支出	(66,088)	(11,853)
四、利润总额	9,242,902	9,565,518
减:所得税费用	(902,259)	(1,571,960)
五、净利润	8,340,733	7,993,558
(一)持续经营净利润	8,340,733	7,993,558
(二)终止经营净利润	–	–
六、其他综合收益的税后净额	(274,963)	242,321
(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	60	(183,936)
2.其他权益工具投资公允价值变动	(136,448)	256,370
(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	(149,622)	169,799
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	11,047	87
七、综合收益总额	7,975,770	8,235,889

公司负责人:谢文辉　主管会计工作负责人:高嵩　会计机构负责人:高嵩

母公司现金流量表

2022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	2022年1-9月	2021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	5,668,734	13,575,387
拆出资金净减少额	1,513,374	33,947,625
买入返售金融资产净减少额	384,471	–
向中央银行借款净增加额	7,823,727	5,286,271
交易性金融负债净增加额	50,492	–
拆入资金净增加额	226,790	2,496,060
卖出回购金融资产款净增加额	28,512,478	7,642,479
客户存款和同业存放款项净增加额	85,826,456	31,310,416
收取利息、手续费及佣金的现金	25,524,149	25,278,488
收到其他与经营活动有关的现金	349,344	406,720
经营活动现金流入小计	155,930,015	119,943,446
买入返售金融资产净增加额	–	(577,310)
客户贷款及垫款净增加额	(40,952,388)	(68,541,911)
为交易目的而持有的金融资产净增加额	(17,740,919)	(8,259,527)
支付利息、手续费及佣金的现金	(13,840,921)	(13,783,854)
支付给职工以及为职工支付的现金	(4,243,589)	(4,107,598)
支付的各项税费	(2,809,889)	(3,478,600)
支付其他与经营活动有关的现金	(2,372,286)	(625,811)
经营活动现金流出小计	(81,959,992)	(99,674,611)
经营活动产生的现金流量净额	73,970,023	20,268,835
二、投资活动产生的现金流量:		
收回投资收到的现金	194,512,763	174,088,814
取得投资收益收到的现金	14,492,902	12,682,674
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收到的现金净额	56,434	48,527
投资活动现金流入小计	209,061,999	186,820,015
投资支付的现金	(203,850,405)	(233,092,392)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	(318,041)	(308,119)
投资活动现金流出小计	(204,168,446)	(233,400,511)
投资活动产生/(使用)的现金流量净额	4,893,553	(46,580,496)
三、筹资活动产生的现金流量:		
发行债券收到的现金	153,668,765	229,262,429
发行其他权益工具收到的现金	1,999,310	4,000,000
筹资活动现金流入小计	155,668,075	233,262,429
偿还债券支付的现金	(223,760,000)	(181,024,854)
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	(3,652,629)	(3,168,575)
支付其他与筹资活动有关的现金	(41,597)	(42,776)
筹资活动现金流出小计	(227,454,226)	(184,236,205)
筹资活动(使用)/产生的现金流量净额	(81,786,151)	49,026,224
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	96,356	(18,764)
五、现金及现金等价物净减少/增加额	(2,826,219)	22,695,809
加:期初现金及现金等价物余额	35,296,043	18,210,572
六、期末现金及现金等价物余额	32,469,824	40,906,381

公司负责人:谢文辉　主管会计工作负责人:高嵩　会计机构负责人:高嵩

特此公告

重庆农村商业银行股份有限公司董事会

2022年10月28日

证券代码:601077　证券简称:渝农商行　公告编号:2022-046

重庆农村商业银行股份有限公司第五届董事会第二十次会议决议公告

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。

重庆农村商业银行股份有限公司(以下简称"本行")第五届董事会第二十次会议于2022年10月28日在本行总行401会议室以现场结合通讯方式召开。本行已于2022年10月14日以电子邮件形式发出会议通知和材料,于2022年10月21日以电子邮件形式发出会议补充通知和材料。本次会议应出席董事11名,实际出席董事11名(其中,现场出席董事3名。董事张鹏先生书面委托谢文辉先生代为出席会议并行使表决权。因疫情防控原因,董事殷祥林先生、嘉校旭女士、宋清华先生、张桥云先生、李明豪先生、李嘉明先生、毕茜女士以通讯方式参会)。会议的召开符合法律、法规、规章和本行章程的有关规定。

本次会议由董事长谢文辉先生主持,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 2022 年第三季度报告的议案》

表决情况:有效表决票11票,同意11票,反对0票,弃权0票。

具体详见本行同日在上海证券交易所网站披露的《重庆农村商业银行股份有限公司2022年第三季度报告》。

二、《关于修订(重庆农村商业银行关联交易管理办法)的议案》

表决情况:有效表决票11票,同意11票,反对0票,弃权0票。

具体详见本行同日在上海证券交易所网站披露的《重庆农村商业银行关联交易管理办法》。

三、《关于审议重庆交通大学银校合作项目专项费用的议案》

表决情况:有效表决票11票,同意11票,反对0票,弃权0票。

四、《关于审议重庆农村商业银行股份有限公司帮扶酉阳县花田乡乡村振兴捐赠资金480万元的议案》

表决情况:有效表决票11票,同意11票,反对0票,弃权0票。

特此公告。

重庆农村商业银行股份有限公司董事会

2022年10月28日

证券代码:601077　证券简称:渝农商行　公告编号:2022-047

重庆农村商业银行股份有限公司第五届监事会第十二次会议决议公告

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")第五届监事会第十二次会议于2022年10月28日在本行总行504会议室以现场结合通讯方式召开。本行已于2022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8名,实际出席监事8名(其中,现场出席监事4名。因疫情防控原因,监事黄青青女士、张应义先生、胡元聪先生、张金若先生以通讯方式参会)。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。

本次会议由本行监事长杨小涛先生主持,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2022年第三季度报告的议案》

表决情况:有效表决票8票,同意8票,反对0票,弃权0票。

监事会认为:本行2022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监事会关于工程招投标专项检查情况的报告)的议案》

表决情况:有效表决票8票,同意8票,反对0票,弃权0票。

特此公告。

重庆农村商业银行股份有限公司监事会

2022年10月28日

证券代码:601077　证券简称:渝农商行　公告编号:2022-048

重庆农村商业银行股份有限公司关于坚守主责主业、服务实体经济高质量发展的公告

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。

2022年以来,重庆农村商业银行股份有限公司(以下简称"本行")认真贯彻落实党中央、国务院各项决策部署及上级监管部门的各项工作要求,始终坚持"服务'三农'、服务中小企业、服务县域经济"的市场定位,切实履行地方银行责任担当,