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

2021 年度报告摘要

一、重要提示

1.本年度报告摘要来自年度报告全文，为全面了解本公司的经营成果、财务状况及未来发展规划，投资者应当到上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）仔细阅读年度报告全文。

2.本行董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证年度报告内容的真实、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。

3.本行于2022年3月30日召开了第五届董事会第九次会议，审议通过了本行2021年年度报告及摘要。会议应出席董事11名，实际出席11名，其中1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。

4.本行按照中国会计准则编制的2021年度财务报告已经普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）审计，按照国际财务报告准则编制的2021年度财务报告已经罗兵咸永道会计师事务所审计，审计师均出具无保留意见的审计报告。

5.本行董事会建议派发2021年度普通股股息每10股2.525元人民币（含税），该股息分配方案将提请2021年年度股东大会审议。本次分配不实施资本公积金转增股本。

二、公司基本情况

1.公司简介

中文名称：重庆农村商业银行股份有限公司			
A股股票简称	渝农商行	H股股票简称	重庆农村商业银行
A股股票代码	601077	H股股票代码	3618
A股股票上市交易所	上海证券交易所	H股股票上市交易所	香港联合交易所有限公司
董事会秘书	张培宗	证券事务代表	谢小舟
联系地址	中国重庆市江北区金沙门路36号		
联系电话	（8623）6111 0637		
传真	（8623）6111 0844		
电子邮箱	ir@cqrcb.com		

2.报告期公司主要业务简介

本行前身为重庆市农村信用社，成立于1951年，至今已有70余年历史。2003年，重庆成为全国首批农村信用社改革试点省市之一。2008年，组建全市统一法人的农村商业银行。2010年，成功在香港联交所主板上市，成为全国首家上市农商行、西部首家上市银行。2019年，成功在上海证券交易所主板挂牌上市，成为全国首家A+H股上市农商行、西部首家A+H股上市银行。

本行的主要业务包括公司金融业务、普惠金融业务、零售金融业务、金融市场业务。公司金融业务主要为企事业单位、政府机构及金融机构提供广泛的公司金融产品和服务，主要包括对公贷款及存款业务、贸易融资贷款、票据业务、担保业务等。普惠金融业务主要为小微企业、农户以及农民专业合作社等新型农业经营主体提供金融服务。零售金融业务主要包括个人贷款及存款业务、银行卡业务及中间业务等。金融市场业务主要包括资金营运、投资银行和资产托管业务。同时，本行发起设立了1家金融租赁公司、1家理财公司、12家村镇银行。

3.主要会计数据和财务指标

3.1近3年的主要会计数据和财务指标

单位：百万元 币种：人民币

项目	2021年	2020年	本年比上年	2019年
经营业绩			变动率（%）	
利息净收入	26,234.8	24,248.9	8.19	23,373.7
非利息净收入	4,607.0	3,937.3	17.01	3,256.1
其中：手续费及佣金净收入	2,724.2	2,902.9	(6.16)	2,239.0
其他非利息净收入	1,882.8	1,034.4	82.02	1,017.1
营业收入	30,841.8	28,186.2	9.42	26,629.8
业务及管理费	(8,487.9)	(7,635.8)	11.16	(7,599.7)
信用减值损失	(10,852.1)	(10,208.6)	6.30	(6,572.6)
营业利润	11,192.8	10,067.1	11.18	12,220.4
利润总额	11,200.6	10,062.8	11.31	12,233.0
净利润	9,718.4	8,564.8	13.47	9,988.1
归属于本行股东的净利润	9,559.7	8,401.2	13.79	9,759.9
扣除非经常性损益后归属于本行股东的净利润	9,264.9	8,242.9	12.40	8,926.1
经营活动产生的现金流量净额	41,228.8	42,370.3	(2.69)	23,851.3
每股计（人民币元）			变动额	
归属于本行普通股股东的每股净资产（1）	8.85	8.21	0.64	7.73
基本每股收益（2）	0.84	0.74	0.10	0.95
稀释每股收益（2）	0.84	0.74	0.10	0.95
扣除非经常性损益后的基本每股收益（2）（3）	0.82	0.73	0.09	0.87
盈利能力指标（%）			变动（百分点）	
平均总资产回报率（4）	0.81	0.79	0.02	1.01
加权平均净资产收益率（2）	9.87	9.28	0.59	12.82
扣除非经常性损益后加权平均净资产收益率（2）（3）	9.56	9.11	0.45	11.73
净利差（5）	2.01	2.08	(0.07)	2.17
净利息收益率（6）	2.17	2.25	(0.08)	2.33
手续费及佣金净收入占营业收入比率	8.83	10.30	(1.47)	8.41
成本收入比（7）	27.52	27.09	0.43	28.54

项目	2021年12月31日	2020年12月31日	本年末比上年末	2019年12月31日
规模指标			变动率（%）	
资产总额	1,265,851.1	1,135,926.5	11.44	1,029,790.1
其中：客户贷款和垫款账面余额	582,166.5	507,885.9	14.63	437,084.9
客户贷款和垫款减值准备	(24,831.5)	(20,922.5)	18.68	(20,744.1)
负债总额	1,159,807.1	1,041,294.4	11.38	940,427.9
其中：客户存款	759,360.2	724,999.8	4.74	673,401.8
股本	11,357.0	11,357.0	–	11,357.0
归属于本行股东权益	104,512.7	93,228.6	12.10	87,773.4
少数股东权益	1,531.3	1,403.5	9.11	1,588.8
权益总额	106,044.0	94,632.1	12.06	89,362.2
核心一级资本净额	101,073.5	93,726.7	7.84	88,559.0
其他一级资本净额	4,099.1	87.5	4,584.69	121.0
一级资本净额	105,172.6	93,814.2	12.11	88,680.0
二级资本净额	14,493.1	18,122.0	(20.02)	17,390.5
总资本净额	119,665.7	111,936.2	6.91	106,070.5
风险加权资产	810,234.5	783,924.2	3.36	712,885.7
资产质量指标（%）			变动（百分点）	
不良贷款率	1.25	1.31	（0.06）	1.25
拨备覆盖率	340.25	314.95	25.30	380.31
拨贷比	4.27	4.12	0.15	4.75
资本充足率指标（%）		?	变动（百分点）	?
核心一级资本充足率（8）	12.47	11.96	0.51	12.42
一级资本充足率（8）	12.98	11.97	1.01	12.44
资本充足率（8）	14.77	14.28	0.49	14.88
总权益对总资产比率	8.38	8.33	0.05	8.68
其他指标（%）			变动（百分点）	
贷存比	76.67	70.05	6.62	64.91

注：

（1）按照期末扣除其他权益工具后的归属于本行普通股股东的股东权益除以期末普通股股本总数计算。

（2）根据中国证监会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第9号－净资产收益率和每股收益的计算及披露》（2010年修订）的规定计算。

（3）非经常性损益的项目和相关金额参见"未经审计补充财务资料"。

（4）平均总资产回报率指期间内的净利润（包括可分配至非控制性权益的利润）占年初及年末的总资产平均余额的百分比。

（5）按照生息资产总额的平均收益率与计息负债总额的平均成本率的差额计算。

（6）按照利息净收入除以平均生息资产计算。

（7）按照业务及管理费除以营业收入计算。

（8）按照中国银监会颁布的《商业银行资本管理办法（试行）》计算。

3.2报告期分季度的主要会计数据

单位：百万元 币种：人民币

项目	2021年 一季度	二季度	三季度	四季度
营业收入	7,487.0	7,685.5	7,893.9	7,775.4
归属于本行股东的净利润	3,248.3	2,485.0	3,018.1	808.3
扣除非经常性损益后归属于本行股东的净利润	3,188.3	2,442.7	2,863.3	770.6
经营活动产生的现金流量净额	16,668.2	(6,858.8)	11,266.3	20,153.1

季度数据与已披露定期报告数据差异说明

□适用 √不适用

4.股东情况

4.1股东总数及前10名股东持股情况

报告期末，本行股东总数为252,817户。其中A股股东251,605户，H股股东1,212户。截至2022年2月28日（即本行A股年报告公布之日上一个月末），本行股东总数为244,222户，其中A股股东243,013户，H股股东1,209户。

单位：股

前十名股东持股情况

股东名称（全称）	报告期内增减	期末持股数量	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	股东性质
香港中央结算（代理人）有限公司	0	2,513,336,041	22.13	0	–	–	境外法人
重庆渝富资本运营集团有限公司	0	988,000,000	8.70	988,000,000	–	–	国有法人
重庆市城市建设投资（集团）有限公司	0	797,087,430	7.02	797,087,430	–	–	国有法人
重庆发展置业管理有限公司	0	589,084,181	5.19	589,084,181	–	–	国有法人
隆鑫控股有限公司	0	570,000,000	5.02	570,000,000	质押/司法冻结	570,000,000	境内非国有法人
厦门市高鑫泓股权投资有限公司	(12,000,000)	188,000,000	1.66	0	–	–	境内非国有法人
香港中央结算有限公司	107,369,044	160,693,371	1.41	0	–	–	境外法人
重庆财信企业集团有限公司	(283,100,000)	160,000,000	1.41	0	质押	160,000,000	境内非国有法人
重庆水务集团股份有限公司	0	125,000,000	1.10	0	–	–	国有法人
重庆光华控股（集团）有限公司	0	108,452,600	0.95	0	–	–	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
厦门市高鑫泓股权投资有限公司	188,000,000	人民币普通股	188,000,000
香港中央结算有限公司	160,693,371	人民币普通股	160,693,371
重庆财信企业集团有限公司	160,000,000	人民币普通股	160,000,000
重庆水务集团股份有限公司	125,000,000	人民币普通股	125,000,000
重庆光华控股（集团）有限公司	108,452,600	人民币普通股	108,452,600
重庆业瑞房地产开发有限公司	106,000,000	人民币普通股	106,000,000
重庆金源时代购物广场有限公司	100,000,000	人民币普通股	100,000,000
重庆市水利投资（集团）有限公司	90,400,631	人民币普通股	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	90,070,000	人民币普通股	90,070,000
前十名股东中回购专户情况说明	无		
上述股东委托表决权、受托表决权、放弃表决权的说明	无		
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		
表决权恢复的优先股股东及持股数量的说明	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、14,318,254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1,027,564,254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）香港中央结算有限公司是以名义持有人身份，受他人指定并代表他人持有股份的机构，其所持股份为投资者持有的本行沪股通股份。

4.2公司与控股股东之间的产权及控制关系的方框图

□适用 √不适用

4.3公司与实际控制人之间的产权及控制关系的方框图

□适用 √不适用

4.4报告期末公司优先股股东总数及前10 名股东情况

□适用 √不适用

5.公司债券情况

□适用 √不适用

三、重要事项

1.总体经营情况分析

2021年，本行深入贯彻落实国家各项决策部署和监管各项要求，坚守"服务三农、服务中小企业、服务县域经济"的市场定位，深化"零售立行、科技兴行、人才强行"战略，积极应对市场变化，保持了稳健发展良好态势，经营情况呈现以下特点：

经营发展实现"三个稳中有进"。业务规模稳中有进，资产总额12,658.51亿元、较上年末增长1,299.25亿元，存款余额7,593.60亿元、较上年末增长343.60亿元，贷款余额5,821.67亿元、较上年末增长742.81亿元，资产、存款、贷款规模均居重庆市第一。经营效益稳中有进，实现营业收入308.42亿元、同比增长9.42%，净利润97.18亿元、同比增长13.47%，不良贷款率较上年末下降0.06个百分点。集团协同发展稳中有进，金租公司总资产较上年末增长62.20亿元，拨备覆盖率处于行业较好水平。理财子公司运行平稳，全面完成净值化转型。12家村镇银行资本实力、资产质量等指标总体向好，居全国同类机构前列。

结构调整取得"三个持续优化"。资产结构持续优化，贷款占总资产比重45.99%，较上年末提升1.28个百分点。零售贷款占总贷款比重47.33%，较上年末提升4.69个百分点，带动零售业务收入占比突破40%，转型效果不断显现。风险指标持续优化，资本充足率14.77%，较上年末提升0.49个百分点，风险加权资产增速低于总资产增速8.08个百分点，表内外资产平均风险权重较上年末下降4.48个百分点。队伍结构持续优化，发挥人才在人才资源配置中的决定性作用，引进金融科技、绿色金融 等专业人才，金融科技人才占比达3%；推进全员素质提升工程，本科及以上学历达76%。

改革创新展现"三个充分肯定"。改制经验得到充分肯定，上级部门对本行改革发展的经验、成效给予了充分肯定。监管评估得到充分肯定，在银保监会2021年公司治理监管评级中位列"第一梯队"。市场形象得到充分肯定，全球银行排名提升3位至119位；入选"地方国有企业优秀品牌故事"；智能数字化项目获评国务院国资委国企管理标杆项目；"向世界讲述农商行故事"入围中国企业国际形象建设案例；获中国外汇交易中心2021年"年度市场影响力奖""市场创新奖"，奖项排名均位列农商行第一。

2.资产负债表分析

2.1资产

单位：百万元 币种：人民币

项目	2021年12月31日 金额	占比（%）	2020年12月31日 金额	占比（%）	变动额	变动率（%）
客户贷款和垫款净值	557,335.0	44.03	486,963.4	42.87	70,371.6	14.45
客户贷款和垫款账面余额	582,166.5	45.99	507,885.9	44.71	74,280.6	14.63
客户贷款和垫款减值准备（1）	(24,831.5)	(1.96)	(20,922.5)	(1.84)	(3,909.0)	18.68
金融投资	521,599.0	41.20	429,954.5	37.85	91,644.5	21.31
债权投资	424,417.9	33.53	383,164.5	33.73	41,253.4	10.77
其他债权投资	48,035.8	3.79	16,055.2	1.41	31,980.6	199.19
其他权益工具投资	797.7	0.06	570.3	0.05	227.4	39.87
交易性金融资产	48,347.6	3.82	30,164.5	2.66	18,183.1	60.28
现金及存放中央银行款项	61,349.6	4.85	65,368.9	5.75	(4,019.3)	(6.15)
存放同业款项及拆出资金	108,089.9	8.54	137,386.6	12.09	(29,296.7)	(21.32)
买入返售金融资产	980.3	0.08	1,303.0	0.11	(322.7)	(24.77)
长期股权投资	451.4	0.04	450.3	0.04	1.1	0.24
其他资产（2）	16,045.9	1.26	14,499.8	1.29	1,546.1	10.66
资产总额	1,265,851.1	100.00	1,135,926.5	100.00	129,924.6	11.44

注：

（1）仅包括以摊余成本计量的客户贷款和垫款减值准备。

（2）其他资产包括固定资产、递延所得税资产、使用权资产、其他应收款等。

截至2021年末，本集团资产总额为12,658.51亿元，较上年末增加1299.25亿元，增幅11.44%。

客户贷款和垫款余额5,821.67亿元，较上年末增加742.81亿元，增幅14.63%；占资产总额的比重为45.99%，较上年末提升了1.28个百分点。本集团作为重庆最大的地方金融机构，积极把握长江经济带、成渝地区双城经济圈建设机遇，在有效防范风险的前提下，支持重要领域和重点项目，加强交通互联、产业协同、科技创新等领域的信贷投放力度；坚持支农支小定位，持续提升服务效率，推动线上线下服务体系建设，加大涉农、小微贷款投放；同时，深挖消费信贷增长潜力，拓宽业务渠道，大力促进消费产业高质量发展。

金融投资5,215.99亿元，较上年末增加916.45亿元，增幅21.31%。本集团加大对债券等标准化产品的投资力度。其中，其他债权投资480.36亿元，较上年末增加319.81亿元，增幅199.19%，主要是本集团加大了对分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益债券的投资；其他权益工具投资7.98亿元，较上年末增加2.27亿元，增幅39.87%，主要是权益工具及其公允价值增加；交易性金融资产483.48亿元，较上年末增加181.83亿元，增幅60.28%，主要是本集团加大了对金融机构发行的债务工具等产品的投资。

现金及存放中央银行款项总额613.50亿元，较上年末减少40.19亿元，降幅6.15%，主要是存款准备金率下调。

存放同业及拆出资金1,080.90亿元，较上年末减少292.97亿元，降幅21.32%，主要是本集团优化资产结构，减少同业投资，增加信贷投放规模，提升信贷资产占比。

买入返售金融资产9.80亿元，较上年末减少3.23亿元，降幅24.77%。主要是本集团综合考虑资产负债及流动性管理需要，调整资金运用结构。

2.2负债

单位：百万元 币种：人民币

项目	2021年12月31日 金额	占比（%）	2020年12月31日 金额	占比（%）	变动额	变动率（%）
客户存款	759,360.2	65.47	724,999.8	69.63	34,360.4	4.74
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	63,396.7	5.47	62,139.3	5.97	1,257.4	2.02
已发行债务证券	225,254.4	19.42	173,178.2	16.63	52,076.2	30.07
向中央银行借款	80,539.8	6.94	62,313.8	5.98	18,226.0	29.25
卖出回购金融资产款项	19,088.5	1.65	6,373.2	0.61	12,715.3	199.51
其他负债	12,167.5	1.05	12,290.1	1.18	(122.6)	(1.00)
负债总额	1,159,807.1	100.00	1,041,294.4	100.00	118,512.7	11.38

注：其他负债包括应付职工薪酬、应交税金、租赁负债、其他应付款等。

截至2021年末，本集团负债总额11,598.07亿元，较上年末增加1,185.13亿元，增幅11.38%。客户存款是本集团最核心的负债来源，较上年末增加343.60亿元，增幅4.74%；同业存拆入资金较上年末增加12.57亿元，增幅2.02%，已发行债务证券较上年末增加520.76亿元，增幅30.07%，主要是本集团根据市场情况，增加发行同业存单，优化负债结构。向央行借款较上年末增加182.26亿元，增幅29.25%，主要是积极运用央行货币政策工具，增加央行支农、支小再贷款等央行专项资金。

3.利润表分析

单位：百万元 币种：人民币

项目	2021年	2020年	变动额	变动率（%）
利息净收入	26,234.8	24,248.9	1,985.9	8.19
非利息净收入	4,607.0	3,937.3	669.7	17.01
其中：手续费及佣金净收入	2,724.2	2,902.9	(178.7)	(6.16)
其他非利息净收入	1,882.8	1,034.4	848.4	82.02
营业收入	30,841.8	28,186.2	2,655.6	9.42
税金及附加	(286.8)	(273.6)	(13.2)	4.82
业务及管理费	(8,487.9)	(7,635.8)	(852.1)	11.16
信用减值损失	(10,852.1)	(10,208.6)	(643.5)	6.30
其他资产减值损失	(1.2)	(1.1)	(0.1)	9.09
其他业务成本	(21.0)	–	(21.0)	100.00
营业利润	11,192.8	10,067.1	1,125.7	11.18
营业外收支净额	7.8	(4.3)	12.1	(281.40)
利润总额	11,200.6	10,062.8	1,137.8	11.31
所得税费用	(1,482.2)	(1,498.0)	15.8	(1.05)
净利润	9,718.4	8,564.8	1,153.6	13.47
扣除非经常性损益后归属于本行股东的净利润	9,264.9	8,242.9	1,022.0	12.40

2021年，本集团坚持服务实体经济，各项业务发展态势稳健，经营业绩稳中有进，盈利能力持续增强。本期实现营业收入308.42亿元，同比增加26.56亿元，增幅9.42%；实现净利润97.18亿元，同比增加11.54亿元，增幅13.47%；扣除非经常性损益后归属于本行股东的净利润92.65亿元，同比增加10.22亿元，增幅12.40%。

4.公司年度报告披露后存在退市风险警示或终止上市情形的，应当披露导致退市风险警示或终止上市情形的原因。

证券代码：601077 证券简称：渝农商行 公告编号：2022-014

重庆农村商业银行股份有限公司第五届董事会第九次会议决议公告

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"）第五届董事会第九次会议于2022年3月30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3月17日以电子邮件形式发出会议通知和材料，于2022年3月24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、辜校旭女士、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、规章和本行章程的规定。

本次会议由董事长刘建忠先生主持。本次会议审议通过了以下议案：

一、《重庆农村商业银行股份有限公司2021年度董事会工作报告》

表决情况：有效表决票11票，同意11票，反对0票，弃权0票。

本议案需提交本行2021年度股东大会审议。

二、《关于审议重庆农村商业银行股份有限公司2021年度财务决算方案的议案》

表决情况：有效表决票11票，同意11票，反对0票，弃权0票。

本议案需提交本行2021年度股东大会审议。

三、《关于审议重庆农村商业银行股份有限公司2021年度利润分配方案的议案》

表决情况：有效表决票11票，同意11票，反对0票，弃权0票。

根据经审计的、按照中国会计准则和国际财务报告准则编制的本行2021年度财务报告，建议2021年度本行利润分配方案如下：

（一）以2021年本行经审计的税后利润人民币86.08亿元为基数，按10%的比例提取法定公积金人民币8.61亿元。

（二）根据财政部有关规定，按照风险资产余额的1.5%差额计提一般风险准备人民币16.66亿元。

（三）向全体股东（以本行2021年末总股本113.57亿股计算）派发现金股息人民币28.68亿元（含税），每股现金股息为人民币0.2525元（含税）。

（四）剩余税后利润转作未分配利润。

本行独立董事对此发表了同意的独立意见。

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2021年度利润分配方案公告》。本议案需提交本行2021年度股东大会审议。

四、《关于审议重庆农村商业银行股份有限公司2022年度财务预算方案的议案》

表决情况：有效表决票11票，同意11票，反对0票，弃权0票。

本议案需提交本行2021年度股东大会审议。

五、《关于审议重庆农村商业银行股份有限公司2021年年度报告及其摘要、业绩公告的议案》

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2021年年度报告》《重庆农村商业银行股份有限公司2021年年度报告摘要》，及在香港联合交易所有限公司指定网站披露的《重庆农村商业银行股份有限公司2021年业绩公告》《重庆农村商业银行股份有限公司2021年年度报告》。本行2021年年度报告需提交本行2021年度股东大会审议。

六、《关于审议重庆农村商业银行股份有限公司2021年度企业社会责任报告的议案》

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及香港联合交易所有限公司指定网站披露的《重庆农村商业银行股份有限公司2021年度企业社会责任报告》。

七、《关于审议重庆农村商业银行股份有限公司2021年度非经营性资金占用及其他关联资金往来情况的议案》

表决情况：有效表决票11票，同意11票，反对0票，弃权0票。

本行独立董事对此发表了同意的独立意见。具体详见本行同日在上海证券交易所网站披露的《关于重庆农村商业银行股份有限公司非经营性资金占用及其他关联资金往来情况汇总表的专项审计报告》。

八、《关于审议提请召开重庆农村商业银行股份有限公司2021年度股东大会的议案》

表决情况：有效表决票11票，同意11票，反对0票，弃权0票。

同意于2022年5月26日召开本行2021年度股东大会。关于股东大会通知，本行将另行公告。

九、《关于审议〈重庆农村商业银行股份有限公司2022–2024年中期资本规划〉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2022–2024年中期资本规划》。

十、《关于审议〈重庆农村商业银行股份有限公司风险偏好陈述书（2022年修订）〉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。

十一、《关于审议〈重庆农村商业银行股份有限公司2021年度风险管理评价报告〉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。

十二、《关于审议〈重庆农村商业银行股份有限公司2021年度内部资本充足评估报告〉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。

十三、《关于审议重庆农村商业银行股份有限公司2021年度内部控制评价报告的议案（报银保监版）》

表决情况：有效表决票11票，同意11票，反对0票，弃权0票。

本行独立董事对此发表了同意的独立意见。

十四、《关于审议重庆农村商业银行股份有限公司2021年度内部控制评价报告的议案（上交所挂网版）》

表决情况：有效表决票11票，同意11票，反对0票，弃权0票。

本行独立董事对此发表了同意的独立意见。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2021年度内部控制评价报告》。

十五、《关于审议〈重庆农村商业银行股份有限公司2021年度合规管理评价报告〉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。

十六、《关于审议重庆农村商业银行股份有限公司2022年度金融消费者权益保护工作意见的议案》

表决情况：有效表决票11票，同意11票，反对0票，弃权0票。

十七、《关于审议重庆农村商业银行股份有限公司2021年经营目标完成情况的议案》

表决情况：有效表决票11票，同意11票，反对0票，弃权0票。

本行独立董事对此发表了同意的独立意见。

十八、《关于审议重庆农村商业银行股份有限公司支持推动乡村振兴帮扶工作捐赠的议案》

表决情况：有效表决票11票，同意11票，反对0票，弃权0票。

十九、《关于审议渝农商理财有限责任公司关联交易的议案》

表决情况：有效表决票11票，同意11票，反对0票，弃权0票。

渝农商理财有限责任公司为本行银保监会口径下的关联方，本次审议同业授信额度70亿元，属银保监会口径下的重大关联交易。本行独立董事对此发表了同意的独立意见。

特此公告。

重庆农村商业银行股份有限公司董事会

2022年3月30日

证券代码：601077 证券简称：渝农商行 公告编号：2022-015

重庆农村商业银行股份有限公司2021年度利润分配方案公告

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0.2525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，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2021年度股东大会审议通过后方可实施。

一、利润分配方案内容

经审计，截至2021年12月31日，重庆农村商业银行股份有限公司（以下简称"本行"）2021年度税后利润为人民币86.08亿元，归属于上市公司股东的净利润为人民币95.60亿元。经董事会决议，本行2021年度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2.525元（含税）。截至2021年12月31日，本行总股本113.57亿股，以此计算合计拟派发现金红利人民币28.68亿元（含税），占本行本年度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2021年度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

经2022年3月30日召开的本行第五届董事会第九次会议审议，全体董事一致通过《关于审议重庆农村商业银行股份有限公司2021年度利润分配方案的议案》。

2.独立董事意见

本行对2021年度税后利润按顺序依次提取法定公积金、计提一般准备金、派发股息、转作未分配利润，本行2021年度的利润分配方案符合《中华人民共和国公司法》《中华人民共和国商业银行法》《关于进一步落实上市公司现金分红有关事项的通知》等相关规定及本行章程，合法有效。本次利润分配有利于本行的持续稳定发展，又充分考虑了投资者的回报，同时能保证本行2022年资本充足率符合银行业监督管理机构的监管要求，符合全体股东的利益。

3.监事会意见

本行2021年度利润分配的决策程序符合《中华人民共和国公司法》《中华人民共和国商业银行法》《关于进一步落实上市公司现金分红有关事项的通知》等相关规定及本行章程；利润分配方案充分考虑了本行盈利情况、现金流状态及资金需求等各种因素，不存在损害全体股东特别是中小股东利益的情形，符合本行经营现状。

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2021年度利润分配方案尚需提交本行2021年度股东大会审议批准，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

2022年3月30日

证券代码：601077 证券简称：渝农商行 公告编号：2022-016

重庆农村商业银行股份有限公司第五届监事会第九次会议决议公告

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"）第五届监事会第九次会议于2022年3月30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2022年3月23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2名，监事郑义先生书面委托周玮女士代为出席会议并行使表决权，监事乐小明先生书面委托周玮女士代为出席会议并行使表决权）。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2021年年度报告及其摘要、业绩公告》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 2021年年度报告及摘要、业绩公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、误导性陈述或重大遗漏。

二、关于审议《重庆农村商业银行股份有限公司2021年度企业社会责任报告》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。

三、关于审议《重庆农村商业银行股份有限公司2021年度监事会工作报告》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。

四、关于审议《重庆农村商业银行股份有限公司监事会关于2021年度监事履职评价报告》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。

五、关于审议《重庆农村商业银行股份有限公司2021年度财务决算方案》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。

六、关于审议《重庆农村商业银行股份有限公司2021年度利润分配方案》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2021年度利润分配的决策程序符合《中华人民共和国公司法》《中华人民共和国商业银行法》《关于进一步落实上市公司现金分红有关事项的通知》等相关规定及本行章程；利润分配方案充分考虑了本行盈利情况、现金流状态及资金需求等各种因素，不存在损害全体股东特别是中小股东利益的情形，符合本行经营现状。

七、关于审议《重庆农村商业银行股份有限公司2022年度财务预算方案》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。

八、关于审议《重庆农村商业银行股份有限公司2021年度内部控制评价报告》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。

以上第三、五、六、七项议案以及《重庆农村商业银行股份有限公司2021年年度报告》尚需提交本行2021年度股东大会审议。

特此公告。

重庆农村商业银行股份有限公司监事会

2022年3月30日

证券代码：300748 证券简称：金力永磁 公告编号：2022-015

江西金力永磁科技股份有限公司

2021 年度报告摘要

一、重要提示

本年度报告摘要来自年度报告全文，为全面了解本公司的经营成果、财务状况及未来发展规划，投资者应当到证监会指定媒体仔细阅读年度报告全文。

公司董事均亲自出席了审议本次年报的董事会会议。

安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）对本年度公司财务报告的审计意见为：标准的无保留意见。

本报告期会计师事务所变更情况：公司本年度会计师事务所由立信会计师事务所（特殊普通合伙）变更为安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）。

非标准审计意见提示

□ 适用 √ 不适用

公司上市时未盈利且目前未实现盈利

□ 适用 √ 不适用

董事会审议的报告期普通股利润分配预案或公积金转增股本预案

√ 适用 □ 不适用

公司经本次董事会审议通过的普通股利润分配预案为：以836,430,630为基数，向全体股东每10股派发现金红利2.50元（含税），送红股0股（含税），以资本公积金向全体股东每10股转增0股。

董事会决议通过的本报告期优先股利润分配预案

□ 适用 √ 不适用

二、公司基本情况

1、公司简介

股票简称	金力永磁	股票代码	300748
股票上市交易所	深圳证券交易所		
联系人和联系方式	董事会秘书	证券事务代表	
姓名	鹿明	赖训珑	
办公地址	江西省赣州市经济技术开发区金岭西路81号	江西省赣州市经济技术开发区金岭西路81号	
传真	0797–8068000	0797–8068000	
电话	0797–8068059	0797–8068059	
电子信箱	jlmag_info@jlmag.com.cn	jlmag_info@jlmag.com.cn	

2、报告期主要业务或产品简介

报告期内，公司主营业务及产品用途、商业模式及主要的业绩驱动因素等未发生重大变化，具体情况如下：

（一）公司主要业务及产品用途

公司是集研发、生产和销售高性能钕铁硼永磁材料于一体的高新技术企业，是新能源和节能环保领域高性能稀土永磁材料的领先供应商。公司产品被广泛应用于新能源汽车及汽车零部件、节能变频空调、风力发电、3C、工业节能电机、节能电梯、轨道交通等领域，并与各领域国内外龙头企业建立了长期稳定的合作关系。

（二）公司商业模式

公司主要采用以销定产的生产管理模式。公司根据在手订单情况提前采购稀土原材料及辅助金属材料，对钕铁硼永磁材料产品进行设计和生产。公司目前已具备全产品生产能力，具体涵盖产品研究与开发、模具开发与制造、坯料生产、成品加工、表面处理、测试、磁组件生产等各环节，并对各工艺流程进行全面控制和管理。

公司在与各领域龙头企业紧密合作过程中形成了较为成熟的经营模式。这些大型知名企业对产品品质要求十分严格，产品评鉴及认证周期比较长，为满足其产品、技术及管理体系要求，公司在研发、供应链管理、客户服务及企业文化等方面不断优化，形成了与客户需求相适应的较为成熟的经营模式。

公司坚持以客户为导向，不断进行技术升级和产品差异化设计。公司将技术服务前移到客户端，运用自身在钕铁硼永磁材料方面的专业技术优势，参与客户新产品的设计过程，协助客户优化产品性能、降低产品成本，提供全方位技术解决方案。公司实行严格的质量管理体系并具备较强的精益生产能力，公司的产品交付能力及生产效率在行业内处于领先水平。

（三）业绩驱动因素及行业地位

2021年，公司在手订单充足，产能利用充分，晶界渗透的高性能永磁材料的产量及销量增长迅速。报告期内，公司实现营业收入408,007.24万元，同比增长68.78%；实现归属于上市公司股东的净利润45,307.42万元，同比增长85.32%；实现归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润42,330.14万元，同比增长86.37%。

根据弗若斯特沙利文的报告，公司2020年使用晶界渗透技术生产4,111吨高性能稀土永磁材料产品，于晶界渗透稀土永磁市场中排名世界第一，约占21.3%的市场份额。2021年，公司使用晶界渗透技术生产6,064吨高性能稀土永磁材料产品，同比增长47.51%，占同期公司产品总产量的58.73%，较上年同期提高了16个百分点；其中超高牌号产品产量为3,437吨。公司凭借庞大的产能、卓越的研发能力、专有技术以及强大的产品交付能力，成为新能源和节能环保领域高性能稀土永磁材料的领先供应商。

在新能源汽车及汽车零部件领域，公司是特斯拉、比亚迪、联合汽车电子、日本电产等新能源汽车驱动电机的磁钢供应商，上汽集团、蔚来、理想汽车都是公司的最终用户，公司也是博世集团多年的汽车零部件磁钢供应商。公司还是大众汽车、通用汽车新能源汽车平台的稀土永磁材料供应商。2021年公司新能源汽车及汽车零部件领域收入达到10.51亿元，较上年同期增长222.73%，2021年公司新能源汽车驱动电机磁钢产品销售量可装配新能源乘用车约124万辆。

在节能变频空调领域，公司是美的、格力、上海海立、三菱电机等知名品牌的重要磁钢供应商，2021年公司节能变频空调领域收入达到14.00亿元，较上年同期增长59.41%，2021年公司节能变频空调磁钢产品销售量可装配空调压缩机约4,850万台。

在风力发电领域，公司客户包括金风科技和西门子–歌美飒等全球领先的风电整机厂商。2021年公司风力发电领域收入达8.87亿元，与去年基本持平，2021年公司风电磁钢产品销售量可装配风机的装机容量约8.65GW。

此外，在节能电梯领域，公司是通力、上海三菱电梯等顶尖电梯制造商的重要磁钢供应商，公司3C领域产品开始规模化量产，已成为公司新的业绩增长点。公司还积极布局工业节能电机、轨道交通等新能源及节能环保领域，已经成为这些领域重要的高性能磁钢供应商之一，具有较强的市场竞争力。

3、主要会计数据和财务指标

（1）近三年主要会计数据和财务指标

公司是否需追溯调整或重述以前年度会计数据

√ 是 □ 否

追溯调整或重述原因

会计政策变更；会计差错更正

单位：元

	2021年末	2020年末 调整前	2020年末 调整后	本年末比上年末增减 调整后	2019年末 调整前	2019年末 调整后
总资产	6,050,783,652.80	3,538,320,671.24	3,520,371,547.27	71.88%	2,826,237,122.05	2,826,237,122.05
归属于上市公司股东的净资产	2,965,400,071.66	1,567,455,593.17	1,567,455,593.17	89.19%	1,330,352,853.02	1,330,352,853.02

	2021年	2020年 调整前	2020年 调整后	本年比上年增减 调整后	2019年 调整前	2019年 调整后
营业收入	4,080,072,402.16	2,419,306,740.55	2,417,345,831.19	68.78%	1,696,838,476.01	1,696,838,476.01
归属于上市公司股东的净利润	453,074,198.53	244,483,670.62	244,483,670.62	85.32%	156,880,220.48	156,880,220.48
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	423,301,414.24	227,131,823.51	227,131,823.51	86.37%	146,838,409.80	146,838,409.80
经营活动产生的现金流量净额	101,791,731.04	101,832,815.26	155,867,157.91	–34.69%	42,838,401.92	42,838,401.92
基本每股收益（元/股）	0.65	0.59	0.36	80.56%	0.38	0.38
稀释每股收益（元/股）	0.65	0.59	0.36	80.56%	0.38	0.38
加权平均净资产收益率	23.10%	17.13%	17.12%	增加5.98个百分点	13.41%	13.41%

会计政策变更的原因及会计差错更正的情况

详见公司2021年年度报告全文"第十节财务报告"之"五、重要会计政策及会计估计"和"十五、其他重要事项"。

（2）分季度主要会计数据

单位：元

	第一季度	第二季度	第三季度	第四季度
营业收入	793,345,464.15	1,015,489,387.78	1,109,310,756.57	1,161,926,793.66
归属于上市公司股东的净利润	101,399,456.93	118,942,938.69	131,085,084.80	101,646,718.11
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	91,217,169.65	113,815,663.28	124,908,367.00	93,360,214.31
经营活动产生的现金流量净额	–30,336,430.75	–29,152,564.39	207,632,072.52	–46,351,346.34

上述财务指标或其加总数是否与公司已披露季度报告、半年度报告相关财务指标存在重大差异

□ 是 √ 否

4、股本及股东情况

（1）普通股股东和表决权恢复的优先股股东数量及前10名股东持股情况表

单位：股

报告期末普通股股东总数	55,298	年度报告披露日前一个月末普通股股东总数	57,669	报告期末表决权恢复的优先股股东总数	0	持有特别表决权股份的股东总数（如有）	0

前10名股东持股情况

股东名称	股东性质	持股比例	持股数量	持有有限售条件的股份数量	质押、标记或冻结情况 股份状态	数量
江西瑞德创业投资有限公司	境内非国有法人	34.03%	241,937,600		质押	4,800,000
金风投资控股有限公司	境内非国有法人	8.26%	58,736,320			
赣州稀土集团有限公司	国有法人	6.08%	43,200,000			
香港中央结算有限公司	境外法人	4.35%	30,901,109			
赣州格硕投资管理中心（有限合伙）	境内非国有法人	3.11%	22,105,584			
赣州欣盛投资管理中心（有限合伙）	境内非国有法人	2.07%	14,710,272			
BILL & MELINDA GATES FOUNDATION TRUST	境外法人	0.96%	6,819,217			
魁北克储蓄投资集团	境外法人	0.72%	5,147,393			
澳门金融管理局－自有资金	境外法人	0.66%	4,699,827			
李豫平	境内自然人	0.57%	4,073,358			
上述股东关联关系或一致行动的说明	（1）上述股东江西瑞德创业投资有限公司（以下简称"瑞德创投"）为公司控股股东，公司实控人蔡报贵、胡志滨、李忻农分别持有瑞德创投40%、30%、30%的出资额，且为一致行动人，其中蔡报贵持有赣州欣盛投资管理中心（有限合伙）89.12%出资份额，胡志滨持有赣州欣盛投资管理中心（有限合伙）10.88%出资份额和持有赣州格硕投资管理中心（有限合伙）61.00%出资份额，李忻农持有赣州格硕投资管理中心（有限合伙）39.00%出资份额；（2）除上述股东外，公司未知其他股东之间是否存在关联关系，也未知是否属于一致行动人。					

公司是否具有表决权差异安排

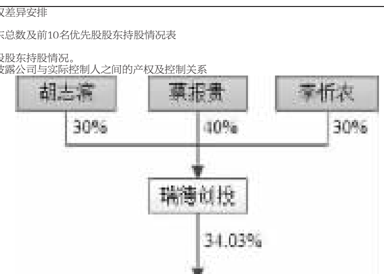
□ 适用 √ 不适用

（2）公司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

公司报告期无优先股股东持股情况。

（3）以方框图形式披露公司与实际控制人之间的产权及控制关系



5、在年度报告批准报出日存续的债券情况

□ 适用 √ 不适用

三、重要事项

2021年，管理团队在公司核心价值观"客户导向、价值共创"的引领下，在董事会制订的发展战略指引下，带领公司全体员工努力开拓，实现销售收入连续四年大幅增长，产销量均创新高，尤其是晶界渗透的高性能稀土永磁材料的产销量大幅增长，市场领域结构和客户结构得到进一步优化，公司的技术、质量、管理能力进一步提高，公司的履约能力和交付能力获得客户的一致好评，包头工厂一期基本建成，宁波工厂开始建设。公司在资本市场表现稳健，并于2022年1月14日在H股上市，成为稀土永磁行业第一家A+H上市公司，公司的凝聚力进一步增强，公司实力和核心竞争力显著提高。

（1）业绩持续增长

报告期内，公司持续聚焦新能源和节能环保领域，专注于新能源汽车及汽车零部件、节能变频空调、风力发电、3C、工业节能电机、节能电梯、轨道交通等核心应用领域，公司营业收入及净利润保持大幅增长。报告期内，公司实现营业收入408,007.24万元，同比增长68.78%；境内销售收入370,165.84万元，同比增长78.26%，境外销售收入37,841.40万元，同比增长11.04%，其中向美国出口的销售收入约5,438.81万元；实现归属于上市公司股东的净利润45,307.42万元，同比增长85.32%；实现归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润42,330.14万元，同比增长86.37%。

（2）新能源及节能环保领域市场领先

2021年公司新能源汽车及汽车零部件领域收入达到10.51亿元，较上年同期增长222.73%，公司该领域产品出货量可装配124万台新能源汽车用驱动电机。作为全球新能源汽车行业驱动电机用磁钢的领先供应商，公司产品被包括特斯拉、比亚迪在内的全球前十大新能源汽车生产商中的八家采用。此外，公司继续开拓市场，争取更多国际、国内汽车客户项目定点，2021年12月，公司收到日本电产株式会社车载事业本部的《定点通知书》，公司成为其稀土永磁材料供应商。公司还获得博世集团授予的"全球优秀供应商"奖项。

2021年，公司节能变频空调领域收入达到14.00亿元，较上年同期增长59.41%，公司该领域出货量可装配4,850万台变频空调压缩机，继续巩固在全球节能变频空调领域的领先地位。全球变频空调压缩机前五大生产商都与公司保持多年的友好合作。公司获得三菱电机授予的"2021年度金奖供应商"奖项。

公司继续巩固了在风电领域的全球领先地位，2021年公司在风力发电领域收入达到8.87亿元，公司该领域出货量可装配8.65GW风力发电机。全球前五大风电整机厂商中的四家是公司的客户。公司连续第七年被评为金风科技质量信用5A级供应商。

公司在3C领域加大规模化量产，并获得歌尔股份授予的"最佳交付奖"。2021年，公司在工业节能电机、节能电梯等领域继续开拓高端市场，是通力电梯、上海三菱电梯的重要供应商。公司还参与研发磁悬浮轨道交通领域的磁钢和磁组件。

（3）技术、质量、管理能力进一步提高

在技术研发方面，公司在材料工程、工艺优化、表面处理、可回收技术等领域取得进步，积极配合客户新品研发和产品迭代升级，开发出超高牌号、无重稀土牌号、少重稀土牌号产品，尤其是晶界渗透产品获得了多家战略客户的好评。2021年12月，公司领衔合作的"耐高温、低重稀土高性能稀土永磁材料关键技术研究及产业化"项目，荣获中国稀土学会和中国稀土行业协会联合设立的稀土科学技术奖"科技进步类一等奖"。在自动化方面，2021年公司自主研发、制作、交付使用250余台套自动化新设备，并对130余台套现有设备进行升级改造，提升了产品质量和一致性。在质量管理方面，公司全面建设IATF16949：2016国际汽车行业质量管理体系，创造性地融合包括通用汽车BIQS在内的各汽车客户的质量管理体系标准，建立健全了公司的质量管理体系JLQS。公司推行精益生产，整合业务流程，推行信息化管理，打造企业价值链，公司的产品交付能力及生产效率在行业内处于领先水平，获得客户的一致好评。

（4）公司产能进一步提升

公司在包头投资建设的"高性能稀土永磁材料基地项目"在2021年底竣工，该项目在2022年完全达产后将形成8,000吨/年的高性能稀土永磁材料生产能力，公司的毛坯产能将达到年产23,000吨的生产能力，生产基地也将由单一工厂向多地工厂的集团化迈进。公司规划到2025年，将建成高性能钕铁硼永磁材料年产能40,000吨。

序号	产能（吨/年）	工厂	主要项目名称	项目状态	达产时间
1	15,000	赣州	–	已达产	2021
2	8,000	包头	高性能稀土永磁材料基地项目	已投产	2022
3	3,000	宁波	年产3,000吨高端磁材及1亿台套组件项目	在建	2023–2024
4	12,000	包头	高性能稀土永磁材料基地项目（二期）	规划建设	2023–2024
5	2,000	赣州	高效节能电机用磁材基地项目	规划建设	2024–2025
合计	40,000		–		

（5）成功发行H股助力公司发展

公司于2022年1月14日成功登陆香港联合交易所有限公司主板，成为全球第一家高性能稀土永磁材料行业"A+H"上市公司。公司此次H股招股引入中国国有企业混合所有制改革基金、由华润集团间接拥有及控制的CR Alpha Investment II Limited、YHG Investment，L.P.、中信保诚人寿保险有限公司、招商局集团发起的中白产业投资基金等多家重量级基石投资者。本次全球发售共发售125,466,000股境外上市外资股（H股），全球发售所得款项约为42.41亿港元，计划用于生产基地建设、扩展全球产业链布局和技术研发等。2021年11月，MSCI将公司股票（300748.SZ）纳入中国A股在岸指数成分股；2022年2月，上交所及深交所先后将公司H股调入港股通股票名单。

（6）公司治理持续完善及优化

公司严格按照证监会、深交所及联交所的相关规则进行公司治理，同时根据最新规则要求对公司内控制度不断更新完善。2021年，公司董事会审议通过《风险管理制度》、《董事会成员多元化政策》等9项制度文件，并对《章程》、《信息披露事务管理制度》及相关议事规则等20项制度进行修订。2021年7月深交所对创业板上市公司2020年度信息披露考核中，公司连续第二年获得A级（优秀）考核结果。2021年5月，公司在第12届"天马奖"评选中，荣获"最佳董事会"；2021年12月，在每日经济新闻发布的2021中国上市公司口碑榜中，公司董事会荣获中国上市公司口碑榜评选的"最佳上市公司董事会"奖；同月，在《大众证券报》"中国上市公司竞争力公信力"调查评选活动中，公司荣获"2021年度成长潜力'星'公司"奖；2021年12月，公司董事长蔡报贵先生荣获中国上市公司经纶奖"年度新锐公司领航人"奖项。

公司通过业绩说明会等多种形式与投资者进行广泛交流，实现"尊重投资者、敬畏投资者、保护投资者"的目标。2021年9月2日，在由中国上市公司协会主办的上市公司2020年报业绩说明会经验交流会上，金力永磁被评选为"上市公司2020年报业绩说明会最佳实践案例"。

（7）践行低碳发展理念，切实履行上市公司社会责任

公司注重社会责任，积极参加社会公益。2021年公司向赣州市慈善总会捐赠人民币100万元，并通过赣州市慈善总会向赣南医学院第一附属医院捐赠人民币20万元，同时在多所高校设立奖学金或教育基金合计94万元。公司2021年继续加大在安全生产及环保方面的投入，全年环保和职业安全支出合计1,737万元，同比增加46.83%。公司依法纳税，2021年母公司上缴各项税金1.15亿元，连续十年荣获赣州经开区纳税大户，并荣获赣州经开区"纳税上台阶企业"奖。

公司一直十分重视人才的培养和发展，公司持续增加对人才培养的投入，提供优质保障，扎实开展培训，提升员工技能水平和综合素质。2021年4月27日，公司员工温小珍荣获全国五一劳动奖章，同时被中央宣传部、全国总工会评为2021年"最美职工"荣誉称号。公司始终把员工的职业健康作为职工权益的首位，公司致力建立规范的安全管理系统，为员工提供更加安全、健康的工作环境，预防伤害和健康问题，努力不断提高职业健康安全绩效。2022年1月，公司取得全球公认的质量与诚信认证基准制定机构SGS集团颁发的《职业健康安全管理体系认证证书》。

报告期内，公司《2020年限制性股票激励计划》第一个解除限售期解除限售条件和第一个归属期归属条件成就，本次合计162.3040万股第一类限制性股票解除限售，以及337.28万股第二类限制性股票完成归属。本次相关限制性股票的解除限售和完成归属，切实达到公司股权激励的目的，进一步健全公司长效激励机制，确保公司发展战略和经营目标的实现。

公司致力于通过"双碳"业务布局结构和产品技术革新，助力中国碳中和目标的战略实现和全球的可持续稳定发展。为更好的践行低碳发展理念，公司拟与金风科技合作开展绿色电力计划，其中包括在公司的生产工厂（包括赣州工厂、包头工厂和宁波工厂等）的闲置区域建设不超过15兆瓦的光伏电站。2021年8月13日，第一届新浪财经中国碳公司评选结果出炉，金力永磁凭借在"双碳"领域的突出表现获得"中国碳公司新兴力量"殊荣。

证券代码：300851 证券简称：交大思诺 公告编号：2022-009

北京交大思诺科技股份有限公司

2021 年度报告摘要

一、重要提示

本年度报告摘要来自年度报告全文，为全面了解本公司的经营成果、财务状况及未来发展规划，投资者应当到证监会指定媒体仔细阅读年度报告全文。

公司全体董事均已亲自出席了审议本次年报的董事会会议。

天健会计师事务所（特殊普通合伙）对本年度公司财务报告的审计意见为：标准的无保留意见。

本报告期会计师事务所变更情况：公司本年度会计师事务所未发生变更。

非标准审计意见提示

□ 适用 √ 不适用

公司上市时未盈利且目前未实现盈利

□ 适用 √ 不适用

董事会审议的报告期普通股利润分配预案或公积金转增股本预案

√ 适用 □ 不适用

公司经本次董事会审议通过的普通股利润分配预案为：以86,933,400股为基数，向全体股东每10股派发现金红利3.40元（含税），送红股0股（含税），以资本公积金向全体股东每10股转增0股。

董事会决议通过的本报告期优先股利润分配预案

□ 适用 √不适用

二、公司基本情况

1、公司简介

股票简称	交大思诺	股票代码	300851
股票上市交易所	深圳证券交易所		
联系人和联系方式	董事会秘书	证券事务代表	
姓名	童欣	胡波	
办公地址	北京市昌平区回龙观镇立业路3号院2号楼4层	北京市昌平区回龙观镇立业路3号院2号楼4层	
传真	010–62119895	010–62119895	
电话	010–62119891	010–62119891	
电子信箱	jdsn@jd–signal.com	jdsn@jd–signal.com	

2、报告期主要业务或产品简介

（一）公司的主要业务及产品简介

公司主营业务为轨道交通列车运行控制系统关键设备的研发设计、组织生产、销售及技术支持，主要体现为产品的系统设计及软硬件开发和产品实现的全流程管控。

公司专注于应答器系统、机车信号车载设备和轨道电路读取器（TCR）等列控系统关键设备的自主研发，研制的产品均实现了业界安全完整性等级中最高的安全等级SIL4级。公司提供的主要产品包括应答器系统、机车信号CPU组件和轨道电路读取器（TCR），广泛应用于城轨、普铁、高铁等领域。

报告期内，公司自主研发的列车运行监控装置（LKJ）首获订单，这是公司新产品列车运行监控装置(LKJ)研发成果在市场上落地应用的重大突破，意义深远，将对公司未来经营业绩产生积极影响。

公司各类产品的主要用途如下：

产品类型	应用领域	主要用途
应答器系统	作为铁路CTCS–2、CTCS–3等列控系统和城轨CBTC等列控系统的重要组成部分，应用于200km/h及以上高速铁路及城市轨道交通	在铁路列控系统中，用于实现地面设备与车载设备之间的点式信息传输。无源应答器传输列控等级转换、轨道区段、坡度、线路限速等信息，有源应答器传输列车进路、临时限速等可变信息，同时应答器可提供精确的定位信息；车载BTM将收到及解析出的数据传给后级车载设备。在城轨CBTC列控系统中，应答器系统为列车提供位置信息和为CBTC后备模式提供移动授权。
机车信号CPU组件	机车信号车载设备作为铁路CTCS–0级列控系统的重要组成部分，应用于160km/h及以下的普速铁路	机车信号CPU组件是机车信号车载设备的核心部件。机车信号车载设备主要用于向司机复示地面信号以使司机更可靠地获得行车信号，并向后级列控车载设备提供接收到的行车信号信息。
轨道电路读取器（TCR）	主要作为铁路CTCS–2、CTCS–3等列控系统的重要组成部分，应用于200km/h及以上高速铁路，少量应用于城市轨道交通	用于接收和处理轨道电路信息，并将接收的信息结果输出给后级列控车载设备。
列车运行监控装置（LKJ）	应用于时速160km/h以下区段/时速250km/h以下区段	具有防止列车冒进信号、防止列车运行超速、辅助司机提高操纵能力等功能。

（二）经营模式

公司整体业务模式如下：

1、研发模式

公司坚持自主研发、自主创新，掌握产品核心技术。公司研发内容主要为系统设计和软硬件开发，并将安全分析和管理贯穿于研发全流程。在研发过程中，研发部门负责具体研发设计工作；验证确认部门进行验证、测试和确认；安全质量部门对研发的全流程进行管理，主要负责配置管理、质量管理和功能安全管理。

2、采购模式

公司的采购工作主要由计划采购部负责，采购的原材料主要包括通用电子元器件、结构件、PCB等；此外，公司还会向外协厂商进行采购。

对于原材料采购，公司采取询价采购的方式，以客户订单及客户需求计划为基础，结合采购周期、生产计划及市场供求情况，从合格供应商清单中选择合适供应商进行采购，合理优化库存。对于外协的采购，公司主要以外协厂商的生产能力为依据选择外协厂商，基于历史合作情况，公司目前已与多家外协厂商形成较为稳定而良好的合作关系。

3、生产模式

公司采取自主生产和外协相结合的方式，以销定产，制定生产计划，组织产品生产。根据产品类型及其涉及到的相关工艺流程，公司生产分为核心板卡生产和整机生产。

对于核心板卡生产，公司采购通用电子元器件、结构件、PCB等通用原材料，通过外协方式完成电子产品通用的板卡焊接工序后，公司检验并进行软件烧录，形成加载有核心软件的板卡。生产完成的核心板卡一方面作为机车信号CPU组件的产成品，直接销售给合作工厂，并授权合作工厂进行机车信号产品整机的硬件生产和销售；另一方面作为应答器系统和轨道电路读取器的核心组件，进入后续整机生产组装环节。

整机生产组装环节属于常规的工业制造，公司主要采取外协的方式完成。公司向外协厂商提供加载有核心软件的板卡，外协厂商按照公司制定的技术标准和生产计划负责其他硬件制造，并完成整机组装，公司负责产品的检验和最终销售。

4、销售模式

公司采用直接销售的方式。对于长期合作的列控系统集成商，如交控科技、通号设计院、和利时等，通常与其签订战略合作协议或年度销售框架协议；对于铁路"四电"工程总承包商、各铁路局，主要通过投标方式获取业务，投标流程为：客户发布招标信息—报名参与投标—提交投标方案—招标方组织方案评审—招标方宣布中标公司—中标方与招标方签订供货合同。

（三）业绩驱动因素

1、公司所处轨道交通列车运行控制系统行业，根据2022年01月18日印发的《"十四五"现代综合交通运输体系发展规划》以及根据《中长期铁路规划2020–2035》，轨道交通行业未来依然存在广阔的新建线路市场空间，早期建成的部分轨道交通线路亦存在升级改造需求以适应运营需求，列控系统将面临良好的发展机遇。

2、创新是公司生存和发展的根本，公司非常重视创新工作，为了保障企业的技术进步，公司不断完善技术创新机制，加大新产品、新技术的投入力度，实现产品性能及应用领域的升级与拓展；加强技术研发管理，提升技术队伍业务水平；建立以市场为导向的研发机制，完善研发激励及人才培养制度，从而保持行业优势地位。

（四）公司所处的行业情况

根据中国证监会发布的《上市公司行业分类指引》（2012年修订）规定，公司所处行业为"I65软件和信息技术服务业"。从应用领域看，公司主要产品是列控系统的关键设备，公司所处行业为轨道交通列车运行控制系统行业。公司主要产品应用于我国城市轨道交通和铁路。

（1）城市轨道交通市场

近年来，国家高度重视城市轨道交通建设，出台多项政策推动城市轨道交通行业发展。

《2020年国务院政府工作报告》提出重点支持"两新一重"，《中共中央关于制定国民经济和社会发展第十四个五年规划和二〇三五年远景目标的建议》明确提出"加快城市群和都市圈轨道交通网络化"，城市轨道交通作为"新基建"之一获得国家重点支持。

2022年01月18日，国务院印发《"十四五"现代综合交通运输体系发展规划》，规划提出，到2025年，纳入国家标准的城市轨道交通建设规划中的大中城市轨道交通项目达到1万公里，而2020年该指标为6600公里。未来市场空间依然广阔。

除新线建设外，早期建成的部分轨道交通线路亦存在升级改造需求以适应运营需求，未来十年我国有将近85条轨道交通线路进入信号系统改造周期，列控系统将面临良好的发展机遇。

（2）铁路市场

尽管我国铁路里程总量已取得快速增长，但网络密度和人均里程与发达国家仍有差距，因而远期来看，中国铁路市场前景依然广阔。

目前，我国铁路网还是以普速铁路为主，根据国务院2022年01月18日印发《"十四五"现代综合交通运输体系发展规划》，预计自2020年至2025年我国普速铁路里程增加7000公里。

根据《中长期铁路规划2020–2035》，高铁网络将从"八纵八横"扩展到"十纵十横"，《国家综合立体交通网规划纲要（2021—2050年）》等文件也为未来一段时间内铁路建设进入一个新高潮奠定了基调。中国国铁集团2020年8月13日发布了《新时代交通强国铁路先行规划纲要》，纲要提出了中国铁路2035年、2050年发展目标和主要任务，描绘了新时代中国铁路发展美好蓝图，到2035年，全国铁路网达到20万公里左右，其中高铁7万公里左右。20万人口以上城市实现铁路覆盖，其中50万人口以上城市高铁通达。全国1、2、3小时高铁出行圈和全国1、2、3天快货物流圈全面形成。到2050年，全面建成更高水平的现代化铁路强国，全面服务和保障社会主义现代化强国建设。

公司经过多年的产品研发和市场开拓，已成为行业领先的列控系统关键设备供应商，公司产品LKJ、应答器信息接收单元、机车信号CPU组件、轨道电路读取器广泛应用于普铁、高铁或城轨列车之上，应答器及应答器地面电子单元应用于高铁或城轨线路之上，随着我国轨道交通行业的快速发展以及既有产品维修更换周期的到来，公司也将长期处于重大发展机遇期。未来，公司将积极应对市场变化，抢抓市场机遇，以技术创新为驱动，持续推进公司的稳健发展。

（五）公司产品行业地位

公司是行业领先的列控系统关键设备供应商，通过近二十年的持续稳健经营与持续创新，在行业中已积累了良好的品牌和声誉；公司每年投入大量资源用于新产品、新技术的研究开发与应用，相关产品已构建较强的技术壁垒。公司主要产品可分为应答器系统、机车信号CPU组件和轨道电路读取器三大类，各类产品的市场占有率较高。

2001年，公司创始人邱宽民、徐迅等人作为我国最早研制成功的数字化通用式机车信号的主要设计者，创立公司并率先实现数字化通用式机车信号产品的产业化规模生产，目前，中国国铁集团下设的18个全部铁路局集团公司均装备有公司机车信号产品。2007年，公司成功研制出轨道电路读取器（TCR）并应用于我国首条高速铁路京津城际，该设备是当时京津城际高铁列控系统中唯一完全国内自主研发的车载设备。2008年成功研制出国内首套具有完全自主知识产权的应答器系统，打破了国外技术垄断，目前，公司应答器系统产品已覆盖全国大部分的高铁线路、动车所和几十条城市轨道交通地铁线。

基于公司轨道交通列控系统产品的突出贡献，公司共获得国家科技进步二等奖一项、中国铁道学会科技进步一等奖两项。此外，公司及公司相关人员主持或参与编制了《运基信号[2011]154号CTCS–2级动车段列控系统应答器应用原则（V1.0）》、《JT–C机车信号车载系统设备检修规程V1.0》、《TJ/DW164–2014动车段（所）调车防护系统暂行技术条件》、《TB/T3484–2017列控系统应答器应用原则》、《TB/T3485–2017应答器传输系统技术条件》等多部行业技术标准。

3、主要会计数据和财务指标

（1）近三年主要会计数据和财务指标

公司是否需追溯调整或重述以前年度会计数据

□ 是 √ 否

单位：元

	2021年末	2020年末	本年末比上年末增减	2019年末
总资产	1,385,319,557.39	1,305,280,490.98	6.13%	657,105,676.07
归属于上市公司股东的净资产	1,230,010,553.91	1,160,477,293.92	5.99%	536,550,420.10
	2021年	2020年	本年比上年增减	2019年
营业收入	362,276,798.41	358,920,304.33	0.94%	344,180,020.69
归属于上市公司股东的净利润	96,927,462.07	120,624,229.82	–19.65%	118,707,260.52
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	76,588,936.09	115,004,182.49	–33.40%	116,778,269.04
经营活动产生的现金流量净额	34,446,401.20	101,719,885.70	–66.14%	119,963,616.94
基本每股收益（元/股）	1.11	1.62	–31.48%	1.82
稀释每股收益（元/股）	1.11	1.62	–31.48%	1.82
加权平均净资产收益率	8.14%	14.86%	–6.72%	24.31%

（2）分季度主要会计数据

单位：元

	第一季度	第二季度	第三季度	第四季度
营业收入	69,872,553.17	71,444,205.72	25,438,229.53	195,521,809.99
归属于上市公司股东的净利润	21,531,119.27	13,680,318.79	–11,230,717.48	72,946,741.49
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	14,537,220.02	9,020,710.36	–16,622,324.37	69,653,330.08
经营活动产生的现金流量净额	4,654,919.60	13,964,560.65	5,237,277.84	10,589,643.11

上述财务指标或其加总数是否与公司已披露季度报告、半年度报告相关财务指标存在重大差异

□ 是 √ 否

4、股本及股东情况

（1）普通股股东和表决权恢复的优先股股东数量及前10名股东持股情况表

单位：股

报告期末普通股股东总数	11,869	年度报告披露日前一个月末普通股股东总数	11,441	报告期末表决权恢复的优先股股东总数	0	持有特别表决权股份的股东总数（如有）	0

前10名股东持股情况

股东名称	股东性质	持股比例	持股数量	持有有限售条件的股份数量	质押、标记或冻结情况 股份状态	数量
邱宽民	境内自然人	24.04%	20,898,000	20,898,000		
徐迅	境内自然人	11.83%	10,284,000	10,284,000		
北京交大资产经营有限公司	国有法人	7.50%	6,520,000	0		
赵胜凯	境内自然人	6.00%	5,220,000	5,220,000		
赵明	境内自然人	5.22%	4,536,000	3,402,000		
张民	境内自然人	5.09%	4,422,000	4,422,000		
赵会兵	境内自然人	3.00%	2,610,000	2,610,000		
李伟	境内自然人	2.79%	2,428,000	2,428,000		
赵林海	境内自然人	2.48%	2,152,000	0		
王永和	境内自然人	1.79%	1,560,000	1,170,000		
上述股东关联关系或一致行动的说明	股东邱宽民、徐迅、赵胜凯、张民、赵会兵和李伟六人通过签署一致行动协议共同对公司实施控制和重大影响，为公司的控股股东暨实际控制人。					

公司是否具有表决权差异安排

□ 适用 √ 不适用

（2）公司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

公司报告期无优先股股东持股情况。

（3）以方框图形式披露公司与实际控制人之间的产权及控制关系

5、在年度报告批准报出日存续的债券情况

□ 适用 √ 不适用

三、重要事项

不适用