

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

2024 第一季度报告

合并利润表

2024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

项目	2024年1-3月	2023年1-3月
一、营业总收入	7,127,788	7,239,248
利息净收入	5,515,724	5,076,897
利息收入	11,917,712	12,546,677
利息支出	(6,399,978)	(6,469,670)
手续费及佣金净收入	623,374	522,433
手续费及佣金收入	633,927	639,697
手续费及佣金支出	(10,558)	(17,254)
投资收益	938,466	464,183
其中:对联营企业和合营企业的投资收益	(10,200)	(7,000)
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益	152,792	1,126
其他收益	29,769	69,795
公允价值变动损益	79,352	236,788
汇兑损益	2,403	(10,400)
其他业务收入	34,478	19,312
资产处置收益	3,199	673
二、营业总支出	(3,356,477)	(2,613,067)
税金及附加	(43,056)	(49,226)
业务及管理费	(1,939,347)	(2,423,730)
信用减值损失	(1,333,226)	(130,247)
其他业务支出	(20,254)	(6,846)
三、营业利润	3,791,689	4,726,181
营业外收入	2,382	2,966
减:营业外支出	(4,676)	(821)
四、利润总额	3,789,696	4,728,494
减:所得税费用	(127,968)	(714,769)
五、净利润	3,661,637	4,013,726
(一)按持续经营分类		
1.持续经营净利润	3,661,637	4,013,726
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	3,524,229	3,961,349
2.少数股东损益	137,308	56,376
六、其他综合收益的税后净额	984,303	(49,722)
(一)归属母公司股东的其他综合收益的税后净额	984,342	(49,722)
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	83	--
(2)其他权益工具投资公允价值变动	(7,038)	(26,304)
2.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	963,561	(31,691)
(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	37,738	(8,273)
(二)归属少数股东的其他综合收益的税后净额	21	--
七、综合收益总额	4,646,690	3,964,003
(一)归属母公司股东的综合收益总额	4,508,671	3,901,628
(二)归属少数股东的综合收益总额	137,929	62,375
八、每股收益:		
(一)基本每股收益(元/股)	0.31	0.36
(二)稀释每股收益(元/股)	0.31	0.36

项目	2024年1-3月	2023年1-3月
一、经营活动产生的现金流量:		
存款中央银行和同业款项净增加额	--	--
拆出资金净减少额	4,899,931	--
拆入资金净增加额	--	--
为交易目的持有金融资产净减少额	17,156,119	5,116,417
买入返售金融资产净增加额	--	--
卖出回购金融资产净增加额	4,408,854	6,479,495
发行债券净增加额	24,132,217	5,291,370
客户存款和同业存放款项净增加额	48,497,000	77,666,988
收到利息、手续费及佣金的现金	9,306,836	9,148,510
收到其他与经营活动有关的现金	420,609	531,163
经营活动现金流入小计	108,520,661	104,224,373
存放中央银行和同业款项净增加额	(808,158)	(1,539,523)
买入返售金融资产净增加额	(1,795)	(67,999)
拆出资金净增加额	(19,808,172)	(31,306,831)
为交易目的持有金融资产净增加额	--	--
中央银行发行款项净增加额	(2,808,114)	--
卖出回购金融资产净减少额	--	--
交款性金融负债净减少额	2,062,727	(292,913)
支付利息、手续费及佣金的现金	(9,963,433)	(7,698,727)
支付职工薪酬以及为职工支付的现金	(1,673,639)	(1,612,966)
支付的各项税费	(874,647)	(849,461)
支付其他与经营活动有关的现金	(2,163,221)	(2,621,500)
经营活动现金流出小计	(9,016,027)	(66,053,402)
经营活动产生的现金流量净额	99,504,634	38,170,981
二、投资活动产生的现金流量:		
收回投资收到的现金	50,677,169	69,303,170
取得投资收益收到的现金	4,588,983	4,662,426
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收到的现金净额	7,286	153,515
投资活动现金流入小计	55,273,397	70,719,110
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	(6,416,143)	(66,427,811)
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额	(77,830)	(367,329)
支付其他与投资活动有关的现金	(7,440)	--
投资活动现金流出小计	(6,511,413)	(66,795,140)
投资活动产生的现金流量净额	49,761,984	3,923,970
三、筹资活动产生的现金流量:		
发行存款收到的现金	15,679,930	40,241,626
筹资活动现金流入小计	15,679,930	40,241,626
偿还债务支付的现金	(9,830,000)	(66,530,000)
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	--	(297,029)
支付其他与筹资活动有关的现金	(8,701)	(23,256)
筹资活动现金流出小计	(9,838,701)	(66,850,285)
筹资活动使用的现金流量净额	24,159,771	(16,600,660)
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	442	(6,900)
五、现金及现金等价物净增加额/减少额	24,517,223	(8,509,790)
期初现金及现金等价物余额	42,210,418	21,516,382
六、期末现金及现金等价物余额	67,727,691	20,976,572

公司负责人:谢文辉 主管会计工作负责人:隋军 会计机构负责人:刘一

合并现金流量表

2024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

项目	2024年1-3月	2023年1-3月
一、经营活动产生的现金流量:		
存款中央银行和同业款项净减少额	--	--
拆出资金净减少额	4,899,931	--
拆入资金净增加额	--	--
为交易目的持有金融资产净减少额	17,156,119	5,116,417
买入返售金融资产净增加额	--	--
卖出回购金融资产净增加额	4,408,854	6,479,495
发行债券净增加额	24,132,217	5,291,370
客户存款和同业存放款项净增加额	48,497,000	77,666,988
收到利息、手续费及佣金的现金	9,306,836	9,148,510
收到其他与经营活动有关的现金	420,609	531,163
经营活动现金流入小计	108,520,661	104,224,373
存放中央银行和同业款项净增加额	(808,158)	(1,539,523)
买入返售金融资产净增加额	(1,795)	(67,999)
拆出资金净增加额	(19,808,172)	(31,306,831)
为交易目的持有金融资产净增加额	--	--
中央银行发行款项净增加额	(2,808,114)	--
卖出回购金融资产净减少额	--	--
交款性金融负债净减少额	2,062,727	(292,913)
支付利息、手续费及佣金的现金	(9,963,433)	(7,698,727)
支付职工薪酬以及为职工支付的现金	(1,673,639)	(1,612,966)
支付的各项税费	(874,647)	(849,461)
支付其他与经营活动有关的现金	(2,163,221)	(2,621,500)
经营活动现金流出小计	(9,016,027)	(66,053,402)
经营活动产生的现金流量净额	99,504,634	38,170,981
二、投资活动产生的现金流量:		
收回投资收到的现金	50,677,169	69,303,170
取得投资收益收到的现金	4,588,983	4,662,426
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收到的现金净额	7,286	153,515
投资活动现金流入小计	55,273,397	70,719,110
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	(6,416,143)	(66,427,811)
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额	(77,830)	(367,329)
支付其他与投资活动有关的现金	(7,440)	--
投资活动现金流出小计	(6,511,413)	(66,795,140)
投资活动产生的现金流量净额	49,761,984	3,923,970
三、筹资活动产生的现金流量:		
发行存款收到的现金	15,679,930	40,241,626
筹资活动现金流入小计	15,679,930	40,241,626
偿还债务支付的现金	(9,830,000)	(66,530,000)
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	--	(297,029)
支付其他与筹资活动有关的现金	(8,701)	(23,256)
筹资活动现金流出小计	(9,838,701)	(66,850,285)
筹资活动使用的现金流量净额	24,159,771	(16,600,660)
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	442	(6,900)
五、现金及现金等价物净增加额/减少额	24,517,223	(8,509,790)
期初现金及现金等价物余额	42,210,418	21,516,382
六、期末现金及现金等价物余额	67,727,691	20,976,572

公司负责人:谢文辉 主管会计工作负责人:隋军 会计机构负责人:刘一

母公司资产负债表

2024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

项目	2024年3月31日	2023年12月31日
资产:		
现金及存放中央银行款项	57,397,763	56,589,974
存放同业款项	9,626,041	9,960,522
拆出资金	91,794,962	98,663,769
拆入资金	10,681	20,911
买入返售金融资产	36,451,739	7,776,567
发放贷款和垫款	662,467,706	588,073,560
金融投资:		
交易性金融资产	122,769,721	121,469,132
其他债权投资	308,110,944	321,772,087
其他权益工具投资	158,969,238	138,304,262
其他债权工具投资	1,297,131	1,309,851
长期股权投资	6,176,862	6,097,622
投资活动产生的现金流量:	3,594,761	3,729,017
在建工程	333,023	297,666
无形资产	593,398	600,103
使用权资产	147,653	156,213
其他非金融资产	11,133,389	11,139,183
其他权益工具投资	1,461,029	866,950
资产总计	1,412,232,866	1,369,946,521
负债:		
向中央银行借款	106,221,960	107,119,117
同业及其他金融机构存放款项	47,075,618	56,336,177
拆入资金	11,728,366	6,081,893
交款性金融负债	--	100,964
衍生金融负债	16,061	16,061
卖出回购金融资产款	76,095,051	51,778,104
吸收存款	949,116,063	889,928,148
应付职工薪酬	5,097,065	5,099,610
应交税费	1,263,609	796,404
预计负债	442,303	504,740
其他非流动负债	96,192,927	119,579,392
租赁负债	136,439	136,439
其他负债	1,796,139	2,366,746
负债合计	1,292,095,868	1,244,279,840
股东权益:		
股本	11,367,000	11,367,000
其他权益工具	5,997,648	5,997,648
资本公积	5,997,648	5,997,648
未分配利润	20,427,768	20,427,768
少数股东权益	79,246	609,693
盈余公积	14,822,324	14,822,324
一般风险准备	18,017,334	18,017,334
未弥补亏损	49,515,769	46,624,392
归属于母公司股东权益合计	120,228,997	116,666,681
少数股东权益	--	--
股东权益合计	120,228,997	116,666,681
负债和股东权益总计	1,412,232,866	1,369,946,521

公司负责人:谢文辉 主管会计工作负责人:隋军 会计机构负责人:刘一

母公司利润表

2024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

项目	2024年1-3月	2023年1-3月
资产:		
现金及存放中央银行款项	57,397,763	56,589,974
存放同业款项	9,626,041	9,960,522
拆出资金	91,794,962	98,663,769
拆入资金	10,681	20,911
买入返售金融资产	36,451,739	7,776,567
发放贷款和垫款	662,467,706	588,073,560
金融投资:		
交易性金融资产	122,769,721	121,469,132
其他债权投资	308,110,944	321,772,087
其他权益工具投资	158,969,238	138,304,262
其他债权工具投资	1,297,131	1,309,851
长期股权投资	6,176,862	6,097,622
投资活动产生的现金流量:	3,594,761	3,729,017
在建工程	333,023	297,666
无形资产	593,398	600,103
使用权资产	147,653	156,213
其他非金融资产	11,133,389	11,139,183
其他权益工具投资	1,461,029	866,950
资产总计	1,412,232,866	1,369,946,521
负债:		
向中央银行借款	106,221,960	107,119,117
同业及其他金融机构存放款项	47,075,618	56,336,177
拆入资金	11,728,366	6,081,893
交款性金融负债	--	100,964
衍生金融负债	16,061	16,061
卖出回购金融资产款	76,095,051	51,778,104
吸收存款	949,116,063	889,928,148
应付职工薪酬	5,097,065	5,099,610
应交税费	1,263,609	796,404
预计负债	442,303	504,740
其他非流动负债	96,192,927	119,579,392
租赁负债	136,439	136,439
其他负债	1,796,139	2,366,746
负债合计	1,292,095,868	1,244,279,840
股东权益:		
股本	11,367,000	11,367,000
其他权益工具	5,997,648	5,997,648
资本公积	5,997,648	5,997,648
未分配利润	20,427,768	20,427,768
少数股东权益	79,246	609,693
盈余公积	14,822,324	14,822,324
一般风险准备	18,017,334	18,017,334
未弥补亏损	49,515,769	46,624,392
归属于母公司股东权益合计	120,228,997	116,666,681
少数股东权益	--	--
股东权益合计	120,228,997	116,666,681
负债和股东权益总计	1,412,232,866	1,369,946,521

公司负责人:谢文辉 主管会计工作负责人:隋军 会计机构负责人:刘一

合并资产负债表

2024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

项目	2024年3月31日	2023年12月31日
资产:		
现金及存放中央银行款项	57,575,366	56,792,700
存放中央银行款项	10,368,582	15,434,656