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】第三季度报告

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.本行行长陈军(代为履行董事长职务)、主管会计工作的副行长张进及会计机构负责人刘一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 币种:人民币

项目	2024年7—9月	比上年同期增减(%)(%)	2024年1—9月	比上年同期增减(%)
营业收入	6,841.9	(2.73)	21,514.4	(1.76)
净利润	3,013.4	(0.34)	10,574.1	4.24
归属于本行股东的净利润	2,949.7	(0.65)	10,308.0	3.55
归属于本行股东的扣除非经常性损益的净利润	2,930.0	0.63	9,966.3	2.63
经营活动产生的现金流量净额	不适用	不适用	19,794.7	98.67
基本及稀释每股收益(元/股)	0.25	–	0.89	3.49
扣除非经常性损益后基本及稀释每股收益(元/股)	0.24	–	0.86	3.61
加权平均净资产收益率(%,年化)	9.04	下降0.80个百分点	11.16	下降0.54个百分点
平均总资产回报率(%,年化)	0.79	下降0.04个百分点	0.95	下降0.02个百分点

项目	2024年9月30日	2023年12月31日	比上年末增减(%)
资产总额	1,517,467.5	1,441,082.0	5.30
客户贷款和垫款总额	715,376.1	676,710.6	5.71
负债总额	1,385,390.2	1,317,580.3	5.15
客户存款	939,887.6	896,202.2	4.87
权益总额	132,077.3	123,501.7	6.94
归属于本行股东的所有者权益	130,162.1	121,733.7	6.92
归属于本行普通股股东的每股净资产(元/股)	10.93	10.19	7.26

(二)非经常性损益项目和金额

单位:百万元 币种:人民币

项目	2024年7—9月	2024年1—9月
非流动资产处置收益	6.1	18.2
政府补助	22.6	114.9
罚款收入	1.5	3.7
长款收入	0.2	0.6
罚款支出	(2.2)	(4.6)
其他营业外收支净额	(1.3)	(33.3)
非经常性损益的得税影响	(7.2)	310.1
非经常性损益的少数股东权益影响(税后)	–	(67.9)
归属于本行股东的非经常性损益合计	19.7	341.7

(三)监管指标和财务比率

单位:%

监管指标	2024年9月30日	2023年12月31日
不良贷款率	1.17	1.19
拨备覆盖率	358.59	366.70
资本充足率	4.20	4.37

财务比率	2024年1—9月	较上年同期变动(百分点)
净利差	1.52	(0.16)
净息差收益率	1.61	(0.16)
客户存款平均成本率	1.76	(0.14)
计息负债平均成本率	1.90	(0.14)

注:2024年1至9月,本集团净利差为1.52%,较上年同期下降0.16个百分点,降幅收窄0.02个百分点。净利息收益率为1.61%,较上年同期下降0.16个百分点,降幅收窄0.06个百分点。

(四)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	98.67	主要是为交易目的而持有的金融资产净增加额较上年同期减少,经营活动现金流出减少;现金流量净额同比增加。

(五)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、中国证券监督管理委员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。

本集团在按照国际会计准则编制财务报告准则与其解释,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。本报告中财务报表比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)		
	2024年9月30日	2023年12月31日	2022年12月31日
按企业会计准则	132,077.3	123,501.7	115,016.2
差异项目及金额:			
一收购企业形成的商誉	440.1	440.1	440.1
按国际财务报告准则	132,517.4	123,941.8	115,456.3

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4月27日注册成立的股份有限公司,前身是辽宁省内7家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。

(六)资本充足率

下表列示截至2024年9月末,本集团及本行根据《商业银行资本管理办法(试行)》计算的各级资本充足率,2023年12月末各级资本充足率根据《商业银行资本管理办法(试行)》计算。

单位:百万元 币种:人民币

项目	2024年9月30日		2023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	124,923.4	111,125.6	116,457.3	104,057.3
一级资本净额	131,058.1	117,123.3	122,587.9	110,054.9
资本净额	141,763.7	126,775.3	137,660.4	124,143.1
风险加权资产	903,577.5	835,739.1	860,884.9	796,915.7
核心一级资本充足率(%)	13.83	13.30	13.53	13.06
一级资本充足率(%)	14.50	14.01	14.24	13.81
资本充足率(%)	15.69	15.17	15.99	15.58

(七)杠杆率

下表列示截至2024年9月末,本集团根据《商业银行资本管理办法》计算的杠杆率,2023年12月末杠杆率根据《商业银行杠杆率管理办法(修订)》计算。

单位:百万元 币种:人民币

项目	2024年9月30日	2024年6月30日	2024年3月31日	2023年12月31日
一级资本净额	131,058.1	128,263.8	127,010.9	122,587.9
调整后的表内外资产余额	1,569,860.6	1,564,019.4	1,539,157.3	1,459,669.7
杠杆率(%)	8.35	8.20	8.25	8.40

(八)流动性覆盖率

下表列示截至2024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	2024年9月30日
合格优质流动性资产	129,672.14
未来30天现金净流出量	31,800.92
流动性覆盖率(%)	407.76

(九)净现金贷款净额变动情况

截至2024年9月30日,本集团资产总额15,174.68亿元,较上年末增加763.96亿元,增幅5.30%。客户贷款和垫款总额7,153.76亿元,较上年末增加386.66亿元,增幅5.71%。其中,本集团公司贷款2,677.09亿元,零售贷款2,930.79亿元,票据贴现945.88亿元。金融投资6,174.81亿元,较上年末增加186.98亿元,增幅3.12%。

截至2024年9月30日,本集团负债总额13,853.90亿元,较上年末增加678.10亿元,增幅5.15%。客户存款9,398.88亿元,较上年末增加436.85亿元,增幅4.87%。其中,本集团公司存款1,220.69亿元,个人存款8,106.34亿元,其他存款71.85亿元。

截至2024年9月30日,本集团股东权益总额1,320.77亿元,较上年末增加95.76亿元,增幅6.94%。

2024年1至9月,本集团实现净利润106.74亿元,较上年同期增长4.24%;其中归属于本行股东的净利润103.08亿元,较上年同期增长3.55%。扣除非经常性损益后归属于本行股东的净利润99.66亿元,较上年同期增长2.63%。年化平均总资产回报率0.95%,较上年同期下降0.02个百分点。年化加权平均净资产收益率11.16%,较上年同期下降0.54个百分点。

2024年1至9月,本集团营业收入215.14亿元,较上年同期下降1.76%,降幅收窄1.15个百分点。其中,利息净收入167.00亿元,手续费及佣金净收入12.69亿元,2024年1至9月,本集团业务及管理费为57.85亿元,较上年同期下降14.94%。其中,其他一般及行政开支较上年同期下降12.40%,主要是本集团持续提升精细化管理水平,围绕费用支出区分基本保障类、战略驱动类和管理驱动类事项,按业务条线开展成本作业分析,多措并举降本增效。成本收入比26.80%,较上年同期下降4.17个百分点。信用减值损失77.69亿元,较上年同期增长13.15%,主要是本集团上年同期实现大额不良资产处置收回,信用减值损失较基数较低。

截至2024年9月30日,本集团不良贷款余额83.72亿元,较上年末增加13.13亿元,不良贷款率1.17%,较上年末下降0.02个百分点。拨备覆盖率358.59%,较上年末下降9.11个百分点,拨备对持较高水平并具有较强的风险抵补能力。

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	186,110	报告期末表决权恢复的优先股股东总数				无	
前十名股东持股情况							
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	股份类别	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	2,506,131,531	22.07	0	H股	未知	–
重庆渝富资本运营集团有限公司	国有法人	988,000,000	8.70	0	A股	–	–
重庆市城市建设投资(集团)有限公司	国有法人	797,087,430	7.02	0	A股	–	–
重庆发展置业管理有限公司	国有法人	589,084,181	5.19	0	A股	–	–
重庆市水利投资(集团)有限公司	国有法人	566,714,256	4.99	0	A股	–	–
重庆发展投资有限公司	国有法人	433,221,289	3.81	0	A股	–	–
		23,814,000	0.21		H股		
香港中央结算有限公司	境外法人	355,145,615	3.13	0	A股	未知	–
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	A股	质押	160,000,000
						冻结	
隆鑫控股有限公司	境内非国有法人	136,778,711	1.20	0	A股	质押	127,425,073
						冻结	136,778,711
重庆水务集团股份有限公司	国有法人	125,000,000	1.10	0	A股	–	–
上述股东关联关系或一致行动的说明	香港中央结算(代理人)有限公司为香港中央结算有限公司的全资子公司,重庆发展置业管理有限公司与重庆发展投资有限公司互为一致行动人。						
前10名股东及前10名无限售股东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)有限公司持股数是该公司以代理人身份,代表截至报告期末,在该公司开户登记的所有机构和个人投资者持有的本行H股股份合计数,其持股数量中包含上海中国证券登记结算有限公司持有的本行A股。

(2)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股股份数(沪股通股票)。

(3)报告期末,重庆渝富资本运营集团有限公司持有本行A股988,000,000股,占本行总股本的8.70%;其关联方重庆渝富(香港)有限公司持有本行H股13,246,000股,关联方重庆川仪自动化股份有限公司、重庆一峰融资担保集团股份有限公司分别持有本行A股10,000,000股、15,000,454股,重庆渝富资本运营集团有限公司及上述关联方合并持有本行股份1,026,246,454股,合并持股占本行总股本的9.04%。

为履化国有企业改革,重庆市国资委于2023年8月31日决定将其持有的重庆水务环境控股集团有限公司80%股权无偿划转至重庆渝富控股集团有限公司。划转后,本行股东重庆水务集团股份有限公司将成为重庆渝富资本运营集团有限公司关联方,重庆渝富资本运营集团有限公司及其关联方将合并持有本行股份1,151,246,454股,占本行总股本的10.14%,截至本报告披露日,本次无偿划转事项尚需办理相关过户登记手续。

(4)报告期末,重庆市城市建设投资(集团)有限公司持有本行A股797,087,430股,占本行总股本的7.02%;其关联方重庆渝开发股份有限公司持有本行A股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827,087,430股,合并持股占本行总股本的7.28%。

(5)报告期末,重庆发展置业管理有限公司持有本行A股589,084,181股,占本行总股本的5.19%;其关联方重庆发展投资有限公司持有本行A股433,221,289股,H股23,814,000股,合计占本行总股本的4.02%;重庆发展置业管理有限公司及其关联方合并持有本行股份1,046,119,470股,占本行总股本的9.21%。

(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

2024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	2024年9月30日	2023年12月31日
资产:		
现金及存放中央银行款项	52,305,928	55,782,700
存放同业及其他金融机构款项	22,038,241	15,434,655
拆出资金	90,760,467	93,211,313
衍生金融资产	11,680	20,911
买入返售金融资产	29,487,602	11,451,770
发放贷款和垫款	685,480,580	647,276,750
金融投资:		
交易性金融资产	78,047,490	160,774,968
债权投资	301,013,170	321,772,087
其他债权投资	237,114,397	164,925,901
其他权益工具投资	1,305,670	1,309,851
长期股权投资	501,043	477,343
固定资产	4,172,447	4,539,330
在建工程	354,977	296,642
无形资产	593,772	613,999
使用权资产	172,495	188,534
递延所得税资产	12,024,450	11,541,786
其他资产	2,082,849	1,463,403
资产总计	1,517,467,458	1,441,081,943
负债:		
向中央银行借款	107,830,029	107,161,736
同业及其他金融机构存放款项	1,037,973	55,923,696
拆入资金	54,792,076	51,340,489
交易性金融负债	9,483,501	8,748,274
衍生金融负债	11,107	15,061
卖出回购金融资产款	85,300,280	63,309,673
吸收存款	939,887,638	896,202,230
应付职工薪酬	5,079,334	5,765,320
应交税费	1,068,044	872,906
预计负债	370,936	504,749
应付债券	171,947,030	119,379,392
租赁负债	153,160	165,213
其他负债	8,429,126	7,991,583
负债合计	1,385,390,233	1,317,580,322
股东权益:		
股本	11,357,000	11,357,000
其他权益工具	5,997,648	5,997,648
其中:永续债	5,997,648	5,997,648
资本公积	20,303,561	20,308,989
其他综合收益	1,615,984	(24,388)
盈余公积	14,822,232	14,822,232
一般风险准备	20,368,960	19,117,715
未分配利润	55,696,667	50,154,444
归属于母公司股东权益合计	130,162,052	121,733,640
少数股东权益	1,915,173	1,767,981
股东权益合计	132,077,225	123,501,621
负债和股东权益总计	1,517,467,458	1,441,081,943

公司负责人:陶军 主管会计工作负责人:张进 会计机构负责人:刘一

合并利润表

2024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	2024年1—9月	2023年1—9月
一、营业总收入	21,514,396	21,899,501
利息净收入	16,700,395	17,946,224
利息收入	35,408,272	37,812,491
利息支出	(18,707,877)	(19,866,267)
手续费及佣金净收入	1,269,080	1,405,484
手续费及佣金收入	1,539,732	1,727,849
手续费及佣金支出	(270,652)	(322,365)
投资收益	3,802,760	1,531,219
其中:对联营企业和合营企业的投资收益	23,700	(6,598)
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益	1,266,163	25,379
其他收益	112,907	306,381
公允价值变动净(损失)/收益	(484,866)	589,864
汇兑净(损失)/收益	(2,629)	37,022
其他业务收入	98,633	64,761
资产处置收益	18,176	18,546
二、营业总支出	(9,855,386)	(10,362,841)
税金及附加	(235,111)	(195,000)
业务及管理费	(5,785,456)	(6,801,977)
信用减值损失	(3,768,759)	(3,330,779)
其他资产减值损失	(5,218)	–
其他业务成本	(60,842)	(35,085)
三、营业利润	11,659,010	11,536,660
加:营业外收入	8,872	9,376
减:营业外支出	(40,478)	(7,873)
四、利润总额	11,627,404	11,538,163
减:所得税费用	(1,053,270)	(1,393,981)
五、净利润	10,574,134	10,144,182
(一)按持续经营分类		
1.持续经营净利润	10,574,134	10,144,182
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	10,307,963	9,954,935
2.少数股东损益	266,171	189,247
六、其他综合收益税后净额	1,640,393	614,833
(一)归属母公司股东的其他综合收益的税后净额	1,640,372	614,833
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	(91,410)	–
(2)其他权益工具投资公允价值变动	(7,118)	(19,014)
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	1,625,731	624,423
(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	113,169	9,424
(三)归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	21	–
七、综合收益总额	12,214,527	10,759,015
(一)归属于母公司股东的综合收益总额	11,948,335	10,569,768
(二)归属于少数股东的综合收益总额	266,192	189,247
八、每股收益		
(一)基本每股收益(元/股)	0.89	0.86
(二)稀释每股收益(元/股)	0.89	0.86

公司负责人:陶军 主管会计工作负责人:张进 会计机构负责人:刘一

证券代码:601077 证券简称:渝农商行 公告编号:2024-035

重庆农村商业银行股份有限公司第五届监事会第二十七次会议决议公告

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”)第五届监事会第二十七次会议于2024年10月21日在本行总行4003会议室以现场结合通讯方式召开。本行已于2024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7名,实际出席监事7名。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2024年第三季度报告的议案》

表决情况:有效表决票7票,同意7票,反对0票,弃权0票。

监事会认为:本行2024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2024年中期利润分配方案的议案》

表决情况:有效表决票7票,同意7票,反对0票,弃权0票。

本议案尚需提交本行股东大会审议。

特此公告。

重庆农村商业银行股份有限公司监事会

2024年10月29日

证券代码:601077 证券简称:渝农商行 公告编号:2024-036

重庆农村商业银行股份有限公司2024年度中期利润分配方案公告

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.拟股份奖金股:每股派发现金股利人民币0.1944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,A股、H股股息预计将于2025年1月23日支付,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须本行股东大会审议通过后方可实施。

一、利润分配方案内容

经毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙)审阅,截至2024年6月30日,重庆农村商业银行股份有限公司(以下简称“本行”)2024年上半年归属于上市公司股东的净利润为人民币72.58亿元。经董事会决议,本行2024年度中期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1.9444元(含税)。截至2024年6月30日,本行已股本为1112.57亿股,以此计算合计拟派发现金红利人民币216.20亿元(含税),占本行2024年上半年归属于上市公司股东的净利润比例为30%。上述派发股息以人民币计值,以人民币向A股股东发放,以港元发放的股息计算汇率以本行审议批准2024年中期利润分配方案的临时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

2024年10月29日召开的本行第五届董事会第四十八次会议审议通过《关于审议重庆农村商业银行股份有限公司2024年中期利润分配方案的议案》,本方案符合本行章程规定的利润分配政策和本行已披露的股东回报规划。

2.监事会意见

2024年10月29日召开的本行第五届监事会第二十七次会议审议通过《关于审议重庆农村商业银行股份有限公司2024年中期利润分配方案的议案》,同意本次利润分配方案。

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。

本行为2024年度中期利润分配方案尚需提交本行股东大会审议批准,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

证券代码:601077 证券简称:渝农商行 公告编号:2024-034

重庆农村商业银行股份有限公司第五届董事会第四十八次会议决议公告

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”)第五届董事会第四十八次会议于2024年10月25日在本行总行4013会议室以现场结合通讯方式召开。本行已于2024年10月16日以电子邮件形式发出会议通知和材料。于2024年10月23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8名,实际出席董事8名(其中,现场出席董事3名,董事张轩宁先生、谢孝女士书面委托谢军先生代为出席会议并行使表决权,董事毕茜女士书面委托张桥云先生代为出席会议并行使表决权,董事陈祥林先生、李明德先生以通讯方式参会)。会议的召开符合法律、法规、规章和本行章程的有关规定。

本次会议由执行董事谢军先生主持。本次会议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2024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。

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2024年第三季度报告》。

二、《关于审议重庆农村商业银行股份有限公司2024年中期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。

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2024年中期利润分配方案公告》。本议案需提交本行股东大会审议。

三、《关于审议重庆农村商业银行股份有限公司2024年三季度第三支柱披露报告的议案》

表决情况:有效表决票8票,同意8票,反对0票,弃权0票。

四、《关于修订《重庆农村商业银行股份有限公司2024年市场风险限额管理方案》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。

五、《关于修订《重庆农村商业银行股份有限公司信用风险授权管理方案》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。

特此公告。

重庆农村商业银行股份有限公司董事会

2024年10月29日

证券代码:601095 证券简称:张江高科

上海张江高科技园区开发股份有限公司

【2024】第三季度报告

本公司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法律责任。

重要内容提示:

公司董事会、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。

公司负责人、主管会计工作负责人及会计机构负责人(会计主管人员)保证季度报告中财务信息的真实、准确、完整。

第三季度财务报表是否经审计

□是 √否

一、主要财务数据

(一)主要会计数据和财务指标

单位:元 币种:人民币

项目	本报告期	本报告期比上年同期增减变动幅度(%)	年初至报告期末	年初至报告期末比上年同期增减变动幅度(%)
营业收入	457,148,068.79	−42.08	1,682,512,627.12	−3.66
归属于上市公司股东的净利润	244,749,380.82	−34.10	511,019,707.53	−33.09
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	242,159,315.98	−34.28	504,205,043.31	−33.28
经营活动产生的现金流量净额	不适用	不适用	−2,282,389,385.24	18.43
基本每股收益(元/股)	0.16	−33.33	0.33	−32.65
稀释每股收益(元/股)	0.16	−33.33	0.33	−32.65
加权平均净资产收益率(%)	1.91	减少1.15个百分点	4.03	减少2.34个百分点
	本报告期末	上年度末		本报告期末比上年度末增减变动幅度(%)
总资产	54,567,398,526.84	51,004,632,298.02		6.99
归属于上市公司股东的所有者权益	12,568,953,726.07	12,442,363,469.88		1.02

注:“本报告期”指本季度初至本季度末3个月期间,下同。

(二)非经常性损益项目和金额

√适用 □不适用

单位:元 币种:人民币

非经常性损益项目	本期金额	年初至报告期末金额	说明
非流动性资产处置损益	–	–	
越权审批,或无正式批准文件,或偶发性的税收返还、减免	–	–	
计入当期损益的政府补助,但与公司正常经营业务密切相关,符合国家政策规定,按照确定的标准享有,对公司损益产生持续影响的政府补助除外	3,423,659.03	9,421,825.25	
计入当期损益的对非金融企业收取的资金占用费	–	–	
企业取得子公司、联营企业及合营企业的投资成本小于取得投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值产生的收益	–	–	
非货币性资产交换损益	–	–	
委托他人投资或管理资产的损益	–	–	
因不可抗力因素,如遭受自然灾害而计提的各项资产减值准备	–	–	
债务重组损益	–	–	
企业重组费用,如安置职工的支出、整合费用 等	–	–	
交易价格显失公允的交易产生的超过公允价值部分的损益	–	–	
同一控制下企业合并产生的子公司期初至合并日的当期净损益	–	–	
与公司正常经营业务无关的或者事项产生的损 益	–	–	
除同公司正常经营业务相关的有效套期保值业 务外,持有交易性金融资产、衍生金融资产、交易性金融负债、衍生金融负债产生的公允价值变动损益,以及处置交易性金融资产、衍生 金融资产、交易性金融负债、衍生金融负债和 其他债权投资取得的投资收益	–	–	
单独进行减值测试的应收款项、合同资产减值 准备转回	–	–	
对外委托贷款取得的损益	–	–	
采用公允价值模式进行后续计量的投资性房地 产公允价值变动产生的损益	–	–	
根据税收、会计等法律、法规的要求对当期损 益进行一次性调整对当期损益的影响	–	–	
受托经营取得的托管费收入	–	–	
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	29,872.90	−333,094.57	
其他符合非经常性损益定义的损益项目	–	–	
减:所得税影响额	863,467.09	2,272,366.78	
少数股东权益影响额(税后)	–	1,799.68	
合计	2,590,064.84	6,814,664.22	

对公司将《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》未列举的项目认定为的非经常性损益项目且金额重大的,以及将《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》中列举的非经常性损益项目界定为经常性损益的项目,应说明原因。

□适用 √不适用

(三)主要会计数据、财务指标发生变动的情况、原因

√适用 □不适用

项目名称	变动比例(%)	主要原因
交易性金融资产	−100.00	主要原因为公司本期末理财产品均到期
应收账款	84.28	主要原因为公司本期应收租赁款及水电费增加
预付款项	93.17	主要原因为公司预付项目款项增加
无形资产	68.53	主要原因为公司信息化数据管理系统完工结转无形资产增加
长期待摊费用	−82.42	主要原因为本期摊销所致
其他非流动资产	93.55	主要原因为项目建设期增值税期末留抵税额增加
短期借款	192.63	主要原因为公司本期借款有所增加
合同负债	−96.37	主要原因为公司本期结转完回租休售款,部分合同负债转入营业收入
应付职工薪酬	−69.18	主要原因为公司本期支付上年末计提的年终奖金
应交税费	−33.37	主要原因为本期所得税汇算清缴支付了上年末计提的企业所得税
其他流动负债	−56.17	主要原因为本期兑付了到期的超短期融资券
应付债券	37.80	主要原因为本期发行了中票及公司债券
营业税金及附加_年初至报告期末	120.04	主要原因为公司上期完成部分项目的土地税清算而冲减了部分以前年度多提的土地增值税,而本期无此事项
销售费用_年初至报告期末	133.30	主要原因为本期营销费用有所增加
投资收益_年初至报告期末	−77.38	主要原因为公司上期转让持有的联营企业股权取得投资收益4.12亿元,而本期无此事项
公允价值变动收益_年初至报告期末	175.32	主要原因为公司持有的以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产本期公允价值上升
信用减值损失_年初至报告期末	−241.26	主要原因为本期计提的信用减值损失增加
所得税费用_年初至报告期末	−53.76	主要原因为本年利润总额较上年同期减少
投资活动产生的现金流量净额_年初至报告期末	43.51	主要原因为公司本期收回及购买理财产品的净额较上年同期增加
归属于上市公司股东的净利润_年初至报告期末	−33.09	主要原因为投资收益较上期减少
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润_年初至报告期末	−33.28	主要原因为投资收益较上期减少
基本每股收益_年初至报告期末	−32.65	主要原因为归属于上市公司股东的净利润较上期减少
稀释每股收益_年初至报告期末	−32.65	主要原因为归属于上市公司股东的净利润较上期减少
营业收入_本报告期	−42.08	主要原因为本期各期它间载体销售收入较上期减少
营业成本_本报告期	−49.70	主要原因为本期各期它间载体销售收入较上期减少,相应的成本也减少
销售费用_本报告期	221.04	主要原因为本期营销费用有所增加
投资收益_本报告期	1,283.30	主要原因为公司本期各期工属合营企业持有的以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产公允价值上升,而上年同期该金融资产的公允价值为下降,使得公司投权益法确认的该合营企业长期股权投资收益较上年同期大幅增加
公允价值变动收益_本报告期	292.69	主要原因为本期各期公司持有的公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产公允价值上升,而上年同期为下降
信用减值损失_本报告期	−265.82	主要原因为本期各期计提的信用减值损失增加
所得税费用_本报告期	62.76	主要原因为本期各期利润总额较上年同期减少
归属于上市公司股东的净利润_本报告期	−34.10	主要原因为本期各期它间载体销售收入较上期减少
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润_本报告期	−34.28	主要原因为本期各期它间载体销售收入较上期减少
基本每股收益_本报告期	−33.33	主要原因为归属于上市公司股东的净利润较上期减少
稀释每股收益_本报告期	−33.33	主要原因为归属于上市公司股东的净利润较上期减少

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	173,444	报告期末表决权恢复的优先股股东总数(如有)					
前10名股东持股情况(不含通过转融通出借股份)							
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