重庆农村商业银行股份有限公司

2025 第三季度报告

证券代码:601077　　证券简称:渝农商行

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.本行行长隋军[1]、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。

([1]本行行长隋军先生代为履行董事长职务,至本行新任董事长任职资格获监管机构核准之日止。)

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	2025年7-9月	比上年同期增减(%)	2025年1-9月	比上年同期增减(%)
营业收入	6,916.9	1.10	21,657.7	0.67
净利润	3,078.0	2.14	10,924.9	3.32
归属于本行股东的净利润	2,994.9	1.53	10,693.6	3.74
归属于本行股东的扣除非经常性损益的净利润	2,979.5	1.69	10,674.9	7.11
经营活动产生的现金流量净额	不适用	不适用	18,968.0	(4.18)
基本及稀释每股收益(元/股)	0.25	-	0.92	3.37
扣除非经常性损益后基本及稀释每股收益(元/股)	0.25	4.17	0.92	6.98
加权平均净资产收益率(%,年化)	8.57	下降0.47个百分点	10.86	下降0.30个百分点
平均总资产回报率(%,年化)	0.74	下降0.05个百分点	0.92	下降0.03个百分点

项目	2025年9月30日	2024年12月31日	比上年末增减(%)
资产总额	1,655,810.2	1,514,941.7	9.30
客户贷款和垫款总额	777,973.3	714,273.0	8.92
负债总额	1,516,134.0	1,381,332.9	9.76
客户存款	1,027,091.6	941,946.2	9.04
权益总额	139,676.2	133,608.8	4.54
归属于本行股东的所有者权益	137,567.7	131,693.6	4.46
归属于本行普通股股东的每股净资产(元/股)	11.58	11.07	4.61

(二)非经常性损益项目和金额

单位:百万元　币种:人民币

项目	2025年7-9月	2025年1-9月
非流动资产处置收益	16.8	22.0
政府补助	0.7	7.3
罚款收入	1.5	3.5
长款收入	0.2	0.5
罚款支出	(0.3)	(3.7)
其他营业外收支净额	1.8	(3.4)
非经常性损益所得税影响	(5.3)	(7.5)
非经常性损益的少数股东权益影响(税后)	-	-
归属于本行股东的非经常性损益合计	15.4	18.7

(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

(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,本集团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)		
	2025年9月30日	2024年12月31日	2023年12月31日
按企业会计准则	139,676.2	133,608.8	123,501.7
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	140,116.3	134,048.9	123,941.8

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2025年9月末,本集团及本银行根据《商业银行资本管理办法》计算的各级资本充足率。

单位:百万元　币种:人民币

项目	2025年9月30日		2024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	131,952.9	116,416.1	126,455.9	112,123.4
一级资本净额	138,101.7	122,413.7	132,591.9	118,121.1
资本净额	150,158.5	133,314.9	143,120.0	127,600.0
风险加权资产	1,016,360.7	942,031.4	888,052.6	820,287.5
核心一级资本充足率(%)	12.98	12.36	14.24	13.67
一级资本充足率(%)	13.59	12.99	14.93	14.40
资本充足率(%)	14.77	14.15	16.12	15.56

(六)杠杆率

下表列示截至2025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。

单位:百万元　币种:人民币

项目	2025年9月30日	2025年6月30日	2025年3月31日	2024年12月31日
一级资本净额	138,101.7	137,826.0	134,334.4	132,591.9
调整后的表内外资产余额	1,710,802.0	1,676,694.4	1,659,907.1	1,563,557.2
杠杆率(%)	8.07	8.22	8.09	8.48

(七)流动性覆盖率

下表列示截至2025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	2025年9月30日
合格优质流动性资产	146,753.38
未来30天现金净流出量	37,708.91
流动性覆盖率(%)	389.17

(八)季度经营简要分析

2025年1至9月,本集团实现净利润109.25亿元,较上年同期增长3.32%;其中归属于本行股东的净利润106.94亿元,较上年同期增长3.74%。扣除非经常性损益后归属于本行股东的净利润106.75亿元,较上年同期增长7.11%。年化平均总资产回报率0.92%,较上年同期下降0.03个百分点。年化加权平均净资产收益率10.86%,较上年同期下降0.30个百分点。

2025年1至9月,本集团实现营业收入216.58亿元,较上年同期增长0.67%。其中,利息净收入178.50亿元,较上年同期增长6.88%,手续费及佣金净收入10.57亿元。净利息收益率为1.59%,较上年同期下降0.02个百分点,降幅收窄0.14个百分点。

2025年1至9月,本集团业务及管理费为58.92亿元,较上年同期增加1.84%。其中,其他一般及行政开支较上年同期下降9.17%,本集团持续推进降本增效"四步法"落地实施,多措并举实施精细化管理。成本收入比27.20%,较上年同期增长0.31个百分点。信用减值损失32.29亿元,较上年同期下降14.31%。

截至2025年9月30日,本集团资产总额16,558.10亿元,较上年末增加1,408.69亿元,增幅9.30%。客户贷款和垫款总额7,779.73亿元,较上年末增加637.00亿元,增幅8.92%。其中,本集团公司贷款4,187.34亿元,零售贷款3,036.76亿元,票据贴现555.63亿元。金融投资6,564.98亿元,较上年末增加284.95亿元,增幅4.54%。

截至2025年9月30日,本集团负债总额15,161.34亿元,较上年末增加1,348.01亿元,增幅9.76%。客户存款10,270.92亿元,较上年末增加851.45亿元,增幅9.04%。其中,本集团公司存款1,413.97亿元,个人存款8,830.23亿元,其他存款26.72亿元。

截至2025年9月30日,本集团股东权益总额1,396.76亿元,较上年末增加60.67亿元,增幅4.54%。

截至2025年9月30日,本集团不良贷款余额87.11亿元;不良贷款率1.12%,较上年末下降0.06个百分点;拨备覆盖率364.82%,较上年末上升1.38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	123,765	报告期末表决权恢复的优先股股东总数					0	
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	2,507,084,331	22.08	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	522,000,000	4.60	0	A股	-		
		23,814,000	0.21		H股			
香港中央结算有限公司	境外法人	267,889,041	2.36	0	A股	未知		
重庆水务集团股份有限公司	国有法人	125,000,000	1.10	0	A股	-		
重庆财信企业集团有限公司	境内非国有法人	112,500,000	0.99	0	A股	质押、司法冻结	112,500,000	
中国工商银行股份有限公司—华泰柏瑞沪深300交易型开放式指数证券投资基金	其他	105,362,048	0.93	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;重庆市水利投资(集团)有限公司和重庆水务集团股份有限公司为重庆渝富资本运营集团有限公司的一致行动人。							
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表中重庆发展投资有限公司持有的本行H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股股份合计数(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%;重庆渝富资本运营集团有限公司及其关联方、一致行动人重庆市水利投资(集团)有限公司、重庆水务集团股份有限公司、重庆市农业投资集团有限公司、重庆三峡融资担保集团股份有限公司、重庆渝富(香港)有限公司、重庆川仪自动化股份有限公司、重庆两江假日酒店管理有限公司合并持有本行股份1,809,861,341股,占本行总股本的15.94%。

(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%;重庆市城市建设投资(集团)有限公司及其关联方重庆渝开发股份有限公司合并持有本行A股827,087,430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股份545,814,000股,占本行总股本的4.81%;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1,134,898,181股,占本行总股本的9.99%。

(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

2025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	2025年9月30日	2024年12月31日
资产:		
现金及存放中央银行款项	54,092,248	51,204,006
存放同业及其他金融机构款项	44,410,464	21,032,927
拆出资金	100,344,803	90,440,520
衍生金融资产	369,731	5,295
买入返售金融资产	31,197,855	20,937,314
发放贷款和垫款	746,326,734	683,830,682
金融投资:		
交易性金融资产	105,968,583	84,554,813
债权投资	257,736,813	297,248,006
其他债权投资	290,754,390	244,824,694
其他权益工具投资	2,037,817	1,375,617
长期股权投资	542,853	509,682
固定资产	4,315,819	4,072,822
在建工程	173,743	325,174
无形资产	566,230	598,845
使用权资产	204,209	170,349
递延所得税资产	13,736,865	11,705,083
其他资产	3,031,071	2,105,841
资产总计	1,655,810,228	1,514,941,670
负债:		
向中央银行借款	103,550,968	103,007,638
同业及其他金融机构存放款项	686,623	3,031,742
拆入资金	71,372,129	61,565,758
交易性金融负债	11,733,492	9,878,249
衍生金融负债	9,358	3,140
卖出回购金融资产款	103,409,303	71,937,669
吸收存款	1,027,091,608	941,946,157
应付职工薪酬	5,531,863	6,110,069
应交税费	1,216,503	1,004,645
预计负债	293,574	353,902
应付债券	181,078,864	171,657,542
租赁负债	183,604	146,181
其他负债	9,976,114	10,690,191
负债合计	1,516,134,003	1,381,332,883
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	20,307,595	20,306,543
其他综合收益	816,545	4,147,550
盈余公积	15,872,212	15,872,212
一般风险准备	21,528,189	20,379,718
未分配利润	61,688,498	53,632,913
归属于母公司股东权益合计	137,567,687	131,693,584
少数股东权益	2,108,538	1,915,203
股东权益合计	139,676,225	133,608,787
负债和股东权益总计	1,655,810,228	1,514,941,670

公司负责人:隋军　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

2025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	2025年1-9月	2024年1-9月
一、营业总收入	21,657,690	21,514,396
利息净收入	17,849,856	16,700,395
利息收入	34,759,316	35,408,272
利息支出	(16,909,460)	(18,707,877)
手续费及佣金净收入	1,057,335	1,269,080
手续费及佣金收入	1,306,764	1,539,732
手续费及佣金支出	(249,429)	(270,652)
投资收益	3,495,350	3,802,700
其中:对联营企业和合营企业的投资收益	33,171	23,700
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益	620,086	1,266,163
其他收益	5,215	112,907
公允价值变动净损失	(807,412)	(484,866)
汇兑净损失	(60,537)	(2,629)
其他业务收入	95,858	98,633
资产处置收益	22,025	18,176
二、营业总支出	(9,394,790)	(9,855,386)
税金及附加	(173,712)	(235,111)
业务及管理费	(5,891,754)	(5,785,456)
信用减值损失	(3,229,318)	(3,768,759)
其他资产减值损失	(40,979)	(5,218)
其他业务成本	(59,027)	(60,842)
三、营业利润	12,262,900	11,659,010
加:营业外收入	8,883	8,872
减:营业外支出	(9,889)	(40,478)
四、利润总额	12,261,894	11,627,404
减:所得税费用	(1,336,977)	(1,053,270)
五、净利润	10,924,917	10,574,134
(一)按持续经营分类		
1.持续经营净利润	10,924,917	10,574,134
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	10,693,597	10,307,963
2.少数股东损益	231,320	266,171
六、其他综合收益税后净额	(3,330,990)	1,640,393
(一)归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额	(3,331,005)	1,640,372
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	128,955	(91,410)
(2)其他权益工具投资公允价值变动	44,940	(7,118)
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	(3,579,568)	1,625,731
(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	74,668	113,169
(二)归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	15	21
七、综合收益总额	7,593,927	12,214,527
(一)归属于母公司股东的综合收益总额	7,362,592	11,948,335
(二)归属于少数股东的综合收益总额	231,335	266,192
八、每股收益		
(一)基本每股收益(元/股)	0.92	0.89
(二)稀释每股收益(元/股)	0.92	0.89

公司负责人:隋军　主管会计工作负责人:张进　会计机构负责人:刘一

合并现金流量表

2025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	2025年1-9月	2024年1-9月
一、经营活动产生的现金流量:		
拆出资金净减少额	-	2,057,890
买入返售金融资产净减少额	-	191,499
为交易目的而持有的金融资产净减少额	-	49,339,366
向中央银行借款净增加额	161,809	264,310
拆入资金净增加额	9,814,604	3,507,302
交易性金融负债净增加额	1,847,008	735,498
卖出回购金融资产款净增加额	31,441,221	22,051,178
客户存款和同业存放款项净增加额	86,658,704	-
收取利息、手续费及佣金的现金	26,469,659	26,700,517
收到其他与经营活动有关的现金	2,474,916	2,516,519
经营活动现金流入小计	158,867,921	107,364,079
存放中央银行和同业款项净增加额	(24,478,776)	(7,787,326)
拆出资金净增加额	(4,669,781)	-
发放贷款和垫款净增加额	(64,594,728)	(40,996,607)
为交易目的而持有的金融资产净增加额	(16,194,727)	-
客户存款和同业存放款项净减少额	-	(8,835,839)
支付利息、手续费及佣金的现金	(18,119,030)	(18,727,993)
支付给职工以及为职工支付的现金	(4,137,714)	(4,280,950)
支付的各项税费	(3,685,856)	(3,647,892)
支付其他与经营活动有关的现金	(4,019,322)	(3,292,732)
经营活动现金流出小计	(139,899,934)	(87,569,339)
经营活动产生的现金流量净额	18,967,987	19,794,740
二、投资活动产生的现金流量:		
收回投资收到的现金	249,630,158	207,715,430
取得投资收益收到的现金	12,405,442	12,353,712
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收到的现金净额	47,852	48,638
收到其他与投资活动有关的现金	1,052	-
投资活动现金流入小计	262,084,504	220,117,780
投资支付的现金	(265,706,409)	(272,266,941)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	(688,074)	(296,313)
购买子公司少数股东股权支付的现金	-	(5,428)
投资活动现金流出小计	(266,394,483)	(272,568,682)
投资活动使用的现金流量净额	(4,309,979)	(52,450,902)
三、筹资活动产生的现金流量:		
发行债券收到的现金	224,546,868	233,464,283
筹资活动现金流入小计	224,546,868	233,464,283
偿还债券支付的现金	(217,320,000)	(182,740,000)
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	(4,061,807)	(4,217,662)
其中:子公司支付给少数股东的股利、利润	(30,000)	(30,000)
支付其他与筹资活动有关的现金	(48,814)	(243,683)
筹资活动现金流出小计	(221,430,621)	(187,201,345)
筹资活动产生的现金流量净额	3,116,247	46,262,938
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	(29,651)	(8,488)
五、现金及现金等价物净增加额	17,744,604	13,598,288
加:期初现金及现金等价物余额	39,978,403	43,210,418
六、期末现金及现金等价物余额	57,723,007	56,808,706

公司负责人:隋军　主管会计工作负责人:张进　会计机构负责人:刘一

母公司资产负债表

2025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	2025年9月30日	2024年12月31日
资产:		
现金及存放中央银行款项	53,927,765	51,033,250
存放同业及其他金融机构款项	40,482,907	16,615,217
拆出资金	106,772,652	95,716,854
衍生金融资产	369,731	5,295
买入返售金融资产	28,123,750	20,046,623
发放贷款和垫款	674,125,909	617,652,748
金融投资:		
交易性金融资产	120,408,706	92,681,870
债权投资	257,534,422	297,044,653
其他债权投资	248,496,731	210,911,331
其他权益工具投资	2,037,817	1,375,617
长期股权投资	6,271,526	6,231,407
固定资产	3,222,721	3,413,632
在建工程	156,548	311,521
无形资产	550,908	584,660
使用权资产	170,570	156,120
递延所得税资产	13,112,464	11,296,158
其他资产	1,902,099	1,113,920
资产总计	1,557,667,226	1,426,190,876
负债:		
向中央银行借款	103,535,535	102,992,205
同业及其他金融机构存放款项	1,245,861	3,485,466
拆入资金	21,229,089	13,275,998
交易性金融负债	1,293,662	-
衍生金融负债	9,358	3,140
卖出回购金融资产款	86,586,164	59,100,800
吸收存款	1,024,460,470	939,463,267
应付职工薪酬	5,326,098	5,926,256
应交税费	969,063	809,816
预计负债	293,504	353,843
应付债券	181,078,864	171,657,542
租赁负债	154,595	138,954
其他负债	1,759,940	4,795,580
负债合计	1,427,942,203	1,302,002,867
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	20,437,768	20,437,768
其他综合收益	(539,668)	2,154,128
盈余公积	15,872,212	15,872,212
一般风险准备	20,180,225	19,090,015
未分配利润	56,419,838	49,279,238
归属于母公司股东权益合计	129,725,023	124,188,009
少数股东权益	-	-
股东权益合计	129,725,023	124,188,009
负债和股东权益总计	1,557,667,226	1,426,190,876

公司负责人:隋军　主管会计工作负责人:张进　会计机构负责人:刘一

母公司利润表

2025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	2025年1-9月	2024年1-9月
一、营业总收入	19,432,667	19,574,803
利息净收入	15,336,502	14,497,209
利息收入	31,465,180	32,275,145
利息支出	(16,128,678)	(17,777,936)
手续费及佣金净收入	788,205	996,027
手续费及佣金收入	1,029,177	1,256,815
手续费及佣金支出	(240,972)	(260,788)
投资收益	4,255,996	4,229,845
其中:对联营企业和合营企业的投资收益	33,171	23,700
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益	620,086	1,266,163
其他收益	4,727	106,862
公允价值变动净损失	(923,927)	(279,873)
汇兑净损失	(60,537)	(2,629)
其他业务收入	9,669	9,183
资产处置收益	22,032	18,179
二、营业总支出	(8,830,294)	(9,245,345)
税金及附加	(164,987)	(224,228)
业务及管理费	(5,667,624)	(5,570,818)
信用减值损失	(2,956,704)	(3,445,081)
其他资产减值损失	(40,979)	(5,218)
三、营业利润	10,602,373	10,329,458
加:营业外收入	8,674	8,585
减:营业外支出	(9,227)	(38,072)
四、利润总额	10,601,820	10,299,971
减:所得税费用	(881,469)	(993,515)
五、净利润	9,720,351	9,306,456
(一)按持续经营分类		
1.持续经营净利润	9,720,351	9,306,456
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	9,720,351	9,306,456
2.少数股东损益	-	-
六、其他综合收益的税后净额	(2,693,796)	1,002,890
(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	128,955	(91,493)
2.其他权益工具投资公允价值变动	44,940	(7,118)
(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	(2,942,373)	988,312
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	74,682	113,189
七、综合收益总额	7,026,555	10,309,346

公司负责人:隋军　主管会计工作负责人:张进　会计机构负责人:刘一

母公司现金流量表

2025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	2025年1-9月	2024年1-9月
一、经营活动产生的现金流量:		
拆出资金净减少额	-	2,392,500
买入返售金融资产净减少额	-	191,499
为交易目的而持有的金融资产净减少额	-	54,056,310
向中央银行借款净增加额	161,809	233,600
拆入资金净增加额	7,940,770	3,434,802
交易性金融负债净增加额	1,285,427	-
卖出回购金融资产款净增加额	27,455,535	21,340,453
客户存款和同业存放款项净增加额	86,627,944	-
收取利息、手续费及佣金的现金	22,870,384	23,351,159
收到其他与经营活动有关的现金	649,432	1,472,622
经营活动现金流入小计	146,991,301	106,472,945
存放中央银行和同业款项净增加额	(23,379,736)	(7,739,287)
拆出资金净增加额	(5,836,341)	-
发放贷款和垫款净增加额	(58,855,127)	(37,130,768)
为交易目的而持有的金融资产净增加额	(11,363,035)	-
交易性金融负债净减少额	-	(100,682)
客户存款和同业存放款项净减少额	-	(8,198,323)
支付利息、手续费及佣金的现金	(17,321,844)	(17,717,727)
支付给职工以及为职工支付的现金	(4,014,815)	(4,133,243)
支付的各项税费	(2,653,843)	(2,721,752)
支付其他与经营活动有关的现金	(3,904,821)	(3,078,098)
经营活动现金流出小计	(127,329,562)	(80,819,880)
经营活动产生的现金流量净额	19,661,739	25,653,065
二、投资活动产生的现金流量:		
收回投资收到的现金	233,100,363	206,887,936
取得投资收益收到的现金	12,334,537	12,315,236
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收到的现金净额	47,081	48,536
投资活动现金流入小计	245,481,981	219,251,708
投资支付的现金	(250,865,802)	(270,500,085)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	(174,536)	(291,894)
购买子公司少数股东股权支付的现金	(6,948)	(94,428)
投资活动现金流出小计	(251,047,286)	(270,886,407)
投资活动使用的现金流量净额	(5,565,305)	(51,634,699)
三、筹资活动产生的现金流量:		
发行债券收到的现金	224,546,868	233,464,283
筹资活动现金流入小计	224,546,868	233,464,283
偿还债券支付的现金	(217,320,000)	(182,740,000)
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	(4,061,807)	(4,187,662)
支付其他与筹资活动有关的现金	(37,379)	(170,013)
筹资活动现金流出小计	(221,419,186)	(187,097,675)
筹资活动产生的现金流量净额	3,127,682	46,366,608
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	(29,651)	(8,488)
五、现金及现金等价物净增加额	17,194,465	20,376,486
加:期初现金及现金等价物余额	34,576,148	33,617,793
六、期末现金及现金等价物余额	51,770,613	53,994,279

公司负责人:隋军　主管会计工作负责人:张进　会计机构负责人:刘一

特此公告。

重庆农村商业银行股份有限公司董事会

2025年10月28日

证券代码:601077　证券简称:渝农商行　公告编号:2025-038

重庆农村商业银行股份有限公司第五届董事会第六十三次会议决议公告

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法律责任。

重庆农村商业银行股份有限公司(以下简称"本行")第五届董事会第六十三次会议于2025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2025年10月15日以电子邮件形式发出会议通知和材料,于2025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1名,董事胡淳女士、殷祥林先生、彭玉龙先生、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)。本行股东上海豫园旅游商城(集团)股份有限公司质押本行股权比例超过50%,根据监管规定对其提名的彭玉龙董事在董事会上的表决权进行了限制。会议的召开符合法律、行政法规、部门规章、规范性文件和本行章程的有关规定。

本次会议由执行董事隋军先生主持。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公司金融业务三年改革行动方案(2025-2027)〉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。

二、《关于审议〈重庆农村商业银行股份有限公司资金业务三年改革行动方案(2025-2027)〉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。

三、《关于审议重庆农村商业银行股份有限公司2025年第三季度第三支柱披露报告的议案》

表决情况:有效表决票7票,同意7票,反对0票,弃权0票。

四、《关于审议重庆农村商业银行股份有限公司2025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。

该议案已经本行董事会审计委员会审议通过。具体详见本行同日在上海证券交易所网站、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2025年第三季度报告》。

五、《关于审议重庆农村商业银行股份有限公司"十四五"战略规划总结评估报告的议案》

表决情况:有效表决票7票,同意7票,反对0票,弃权0票。

六、《关于审议重庆三峡融资担保集团股份有限公司非授信类关联交易的议案》

表决情况:有效表决票6票,同意6票,反对0票,弃权0票(董事胡淳女士因关联关系回避表决)。

该议案已经本行董事会关联交易控制委员会及独立董事专门会议审议通过。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关于关联交易事项的公告》。

七、《关于审议重庆市城市建设投资(集团)有限公司拟质押持有重庆农村商业银行部分股份的议案》

表决情况:有效表决票7票,同意7票,反对0票,弃权0票。

特此公告。

重庆农村商业银行股份有限公司董事会

2025年10月28日

证券代码:601077　证券简称:渝农商行　公告编号:2025-039

重庆农村商业银行股份有限公司关于关联交易事项的公告

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法律责任。

重要内容提示:

1.经重庆农村商业银行股份有限公司(以下简称"本行")第五届董事会第六十三次会议审议,同意与重庆三峡融资担保集团股份有限公司(以下简称"三峡担保")开展担保业务合作,担保合作额度60亿元,合作期限2年。

2.上述关联交易无需提交股东大会审议。

3.本次交易不构成对关联方重大依赖,对本行的正常经营活动及财务状况无重大影响。

一、关联交易基本情况

(一)审议程序

本行第五届董事会第六十三次会议审议通过了《关于审议重庆三峡融资担保集团股份有限公司非授信类关联交易的议案》,上述议案经本次董事会有效表决票全票通过(董事胡淳女士因关联关系回避表决)。会议同意与三峡担保开展担保业务合