

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

2021 年第三季度报告

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、误导性陈述或者重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。
- 2.本行董事长刘建忠、主管会计工作的副行长及会计机构负责人舒静保证季度报告中财务报表的真实、准确、完整。
- 3.本行第三季度报告未经审计。

一、主要财务数据

1.1 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	2021年7-9月	比上年同期增减 (%)	2021年1-9月	比上年同期增减 (%)
营业收入	7,893.9	11.62	23,066.4	9.85
净利润	3,065.7	14.44	8,883.6	11.83
归属于本行股东的净利润	3,018.1	16.70	8,751.4	12.65
扣除非经常性损益后归属于本行股东的净利润	2,863.3	11.16	8,494.3	9.48
经营活动产生的现金流量净额	不适用	不适用	21,075.7	(69.57)
基本及稀释每股收益(元/股)	0.27	17.39	0.77	13.24
扣除非经常性损益后基本及稀释每股收益(元/股)	0.25	8.70	0.75	10.29
加权平均净资产收益率(%，年化)	11.96	上升0.70个百分点	11.83	上升0.37个百分点
平均总资产回报率(%，年化)	0.98	-	1.00	上升0.01个百分点

项目	2021年9月30日	2020年12月31日	比上年末增减 (%)
资产总额	1,251,301.7	1,135,926.5	10.16
客户贷款和垫款总额	578,396.3	507,885.9	13.88
负债总额	1,146,064.0	1,041,294.4	10.06
客户存款	759,071.6	724,999.8	4.70
权益总额	105,237.7	94,632.1	11.21
归属于本行股东的权益	103,702.6	93,228.6	11.23
归属于本行股东的每股净资产(元/股)	9.13	8.21	11.21

1.2 非经常性损益项目和金额

单位：百万元 币种：人民币

项目	2021年7-9月	2021年1-9月
处置固定资产净收益	24.3	42.9
处置抵债资产净收益	5.4	5.4
政府补助	170.8	292.2
罚款收入	2.0	5.6
长款收入	0.2	0.8

捐赠支出	-	(1.5)
罚款支出	(0.9)	(0.9)
其他营业外收支净额	5.4	(0.8)
非经常性损益所得税影响	(51.8)	(85.9)
非经常性损益的少数股东权益影响(税后)	(0.6)	(0.7)
归属于本行股东的非经常性损益合计	154.8	257.1

注：报告期内，本集团不存在将《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项目的情况。

1.3 主要会计数据、财务指标发生变动的情况、原因

项目	2021年1-9月	比上年同期增减(%)	主要原因
经营活动产生的现金流量净额	21,075.7	(69.57)	一是本集团优化调整负债结构，客户存款和同业存放款项净增加额相对减少，经营活动现金流入减少；二是本集团加大信贷支持力度，客户贷款和垫款净增加额相对增加，经营活动现金流出增加。

1.4 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

1.4.1 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)		
	2021年9月30日	2020年12月31日	2019年12月31日
按企业会计准则	105,237.7	94,632.1	89,362.2
差异项目及金额：			
—收购业务形成的商誉	440.1	440.1	440.1
按国际财务报告准则	105,677.8	95,072.2	89,802.3

1.4.2 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。

1.5 资本充足率

下表列示截至2021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	2021年9月30日		2020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	99,918.4	91,694.6	93,726.7	86,352.5
一级资本净额	104,014.7	95,693.0	93,814.2	86,352.5
资本净额	122,570.7	113,530.3	111,936.2	103,850.9
风险加权资产	814,819.8	769,907.7	783,924.2	745,153.3
核心一级资本充足率(%)	12.26	11.91	11.96	11.59
一级资本充足率(%)	12.77	12.43	11.97	11.59
资本充足率(%)	15.04	14.75	14.28	13.94

1.6 杠杆率

下表列示截至2021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	2021年9月30日	2021年6月30日	2021年3月31日	2020年12月31日
一级资本净额	104,014.7	96,842.2	96,795.1	93,814.2
调整后的表内外资产余额	1,268,522.8	1,240,936.5	1,210,030.1	1,160,685.1
杠杆率(%)	8.20	7.80	8.00	8.08

1.7 流动性覆盖率

下表列示截至2021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	2021年9月30日
合格优质流动性资产	153,700.12
未来30天现金净流出量	54,044.89
流动性覆盖率(%)	284.39

1.8 季度经营简要分析

2021年1至9月，本集团实现净利润88.84亿元，其中归属于本行股东的净利润87.51亿元，分别较上年同期增长11.83%和12.65%。扣除非经常性损益后归属于本行股东的净利润84.94亿元，较上年同期增长9.48%。年化平均总资产回报率1.00%，较上年同期增长0.01个百分点；年化加权平均净资产收益率11.83%，较上年同期增长0.37个百分点。

2021年1至9月，本集团营业收入230.66亿元，较上年同期增长9.85%。其中，利息净收入198.37亿元，较上年同期增长8.34%。手续费及佣金净收入18.48亿元，较上年同期降低10.21%。净利息收益率为2.21%，较上年同期下降0.09个百分点。根据财政部、国务院国有资产监督管理委员会、中国银保监会和中国证监会发布的《关于严格执行企业会计准则，切实加强企业2020年年报工作的通知》，2020年起，本集团对信用卡持卡人分期收入进行了重分类，将其从手续费及佣金收入重分类至利息收入，相关财务指标比较期数据已重述。

2021年1至9月，本集团业务及管理费为60.46亿元，较上年同期增长8.37%。成本收入比较上年同期下降0.36个百分点至26.21%。信用减值损失62.03亿元，较上年同期增长9.61%。

截至2021年9月30日，本集团资产总额12,513.02亿元，较上年末增加1,153.75亿元，增幅10.16%。客户贷款和垫款总额5,783.96亿元，较上年末增加705.10亿元，增幅13.88%。其中，本集团公司贷款2,890.39亿元，零售贷款2,716.87亿元，票据贴现176.70亿元。金融投资4,989.29亿元，较上年末增加689.75亿元，增幅16.04%。

截至2021年9月30日，本集团负债总额11,460.64亿元，较上年末增加1,047.70亿元，增幅10.06%。客户存款7,590.72亿元，较上年末增加340.72亿元，增幅4.70%。其中，本集团公司存款1,517.24亿元，零售存款6,011.59亿元，其他存款61.89亿元。

截至2021年9月30日，本集团股东权益总额1,052.38亿元，较上年末增加106.06亿元，增幅11.21%。

截至2021年9月30日，本集团不良贷款余额73.23亿元，较上年末增加6.78亿元，不良贷款率1.27%，较上年末下降0.04个百分点。拨备覆盖率311.87%，较上年末下降3.08个百分点。

截至2021年9月30日，本集团按照《商业银行资本管理办法（试行）》计量的核心一级资本充足率12.26%，一级资本充足率12.77%，资本充足率15.04%，均满足监管要求。

二、股东信息

2.1 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	254,077	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/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	无	-
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	无	-
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	无	-
重庆发展置业管理有限公司	国有法人	589,084,181	5.19	589,084,181	无	-
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
重庆财信企业集团有限公司	境内非国 有法人	218,422,089	1.92	0	质押	218,422,089
厦门市高鑫泓股权投资有限公司	境内非国 有法人	188,000,000	1.66	0	无	-
香港中央结算有限公司	境外法人	180,060,932	1.59	0	无	-
重庆业瑞房地产开发有限公司	境内非国 有法人	150,000,000	1.32	0	质押	120,000,000
重庆水务集团股份有限公司	国有法人	125,000,000	1.10	0	无	-
前 10 名无限售条件股东持股情况						
股东名称	持有无限售条件股份 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	境外上市外资股	2,513,336,041			
重庆财信企业集团有限公司	218,422,089	人民币普通股	218,422,089			
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	180,060,932	人民币普通股	180,060,932			
重庆业瑞房地产开发有限公司	150,000,000	人民币普通股	150,000,000			
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			
江苏华西集团有限公司	90,000,000	人民币普通股	90,000,000			
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有本行 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。

2.2 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

本行于 2021 年 8 月 26 日在全国银行间债券市场发行完成规模为人民币 40 亿元的无固定期限资本债券,详情可参阅本行于 2021 年 8 月 27 日在上海证券交易所网站发布的《重庆农村商业银行股份有限公司关于无固定期限资本债券发行完成的公告》(公告编号:2021-035)。

四、季度财务报表

4.1 审计意见类型

适用 不适用

4.2 财务报表

合并资产负债表

2021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	2021年9月30日	2020年12月31日
资产:		
现金及存放中央银行款项	60,936,573	65,368,923
存放同业款项	20,867,447	27,771,457
拆出资金	96,699,637	109,615,104
衍生金融资产	35,967	58,492
买入返售金融资产	1,372,725	1,303,008
发放贷款和垫款	555,562,530	486,963,403
金融投资:		
交易性金融资产	45,216,623	30,164,463
债权投资	428,249,713	383,164,489
其他债权投资	24,505,706	16,055,223
其他权益工具投资	956,911	570,321
长期股权投资	429,086	450,328
固定资产	4,853,552	4,920,318
使用权资产	170,943	167,924
无形资产	541,785	542,778
递延所得税资产	9,351,856	7,538,644
其他资产	1,550,597	1,271,568
资产总计	1,251,301,651	1,135,926,443
负债:		
向中央银行借款	67,967,994	62,313,807
同业及其他金融机构存放款项	32,664,721	35,439,301
拆入资金	33,984,424	26,699,999
衍生金融负债	10,767	81,746
卖出回购金融资产款	13,995,835	6,373,200
吸收存款	759,071,645	724,999,814
应付职工薪酬	4,567,592	4,558,014
应交税费	2,056,621	1,439,716
预计负债	380,270	251,589
应付债券	225,141,142	173,178,209
租赁负债	147,033	148,955
其他负债	6,075,944	5,810,012
负债合计	1,146,063,988	1,041,294,362
股东权益:		
股本	11,357,000	11,357,000
其他权益工具	3,998,338	-
资本公积	20,338,389	20,338,389
其他综合收益	(440,952)	(686,483)
盈余公积	12,069,842	12,069,842
一般风险准备	15,854,020	14,056,058
未分配利润	40,525,982	36,093,799
归属于母公司股东权益合计	103,702,619	93,228,605
少数股东权益	1,535,044	1,403,476
股东权益合计	105,237,663	94,632,081
负债和股东权益总计	1,251,301,651	1,135,926,443

公司负责人:刘建忠

主管会计工作负责人:舒静

会计机构负责人:舒静

合并利润表

2021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	2021年1-9月	2020年1-9月
一、营业总收入	23,066,374	20,997,529
利息净收入	19,837,239	18,310,012
利息收入	38,649,438	34,433,408
利息支出	(18,812,199)	(16,123,396)
手续费及佣金净收入	1,847,742	2,057,894
手续费及佣金收入	1,947,202	2,132,456
手续费及佣金支出	(99,460)	(74,562)
投资收益	771,802	582,445
对联营企业和合营企业的投资收益	(21,242)	1,283
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益	3,993	982
公允价值变动收益	226,968	8,319
汇兑收益	17,565	931
资产处置收益	48,318	24,786
其他业务收入	316,740	13,142
二、营业总支出	(12,445,187)	(11,428,791)
税金及附加	(196,141)	(190,438)
业务及管理费	(6,045,735)	(5,578,763)
信用减值损失	(6,203,311)	(5,659,590)
三、营业利润	10,621,187	9,568,738
加:营业外收入	25,788	30,891
减:营业外支出	(11,704)	(40,387)
四、利润总额	10,635,271	9,559,242
减:所得税费用	(1,751,635)	(1,615,334)
五、净利润	8,883,636	7,943,908
(一)按持续经营分类		
1.持续经营净利润	8,883,636	7,943,908
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	8,751,399	7,768,879
2.少数股东损益	132,237	175,029
六、其他综合收益的税后净额	245,531	(463,819)
归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额	245,531	(463,819)
(一)不能重分类进损益的其他综合收益	74,435	(84,322)
1.重新计量设定受益计划变动额	(183,935)	52
2.其他权益工具投资公允价值变动	258,370	(84,374)
(二)将重分类进损益的其他综合收益	171,096	(379,497)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产净损益	171,096	(379,497)
七、综合收益总额	9,129,167	7,480,089
归属于母公司所有者的综合收益总额	8,996,930	7,305,060
归属于少数股东的综合收益总额	132,237	175,029
八、每股收益:		
基本每股收益(元/股)	0.77	0.68
稀释每股收益(元/股)	0.77	0.68

公司负责人:刘建忠

主管会计工作负责人:舒静

会计机构负责人:舒静

合并现金流量表

2021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	2021年1-9月	2020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	14,916,541	-
拆放同业及其他金融机构款项净减少额	32,091,669	21,768,626
向中央银行借款净增加额	5,257,424	13,838,730
客户存款和同业存放款项净增加额	31,860,649	87,762,801
向银行及其他金融机构拆入资金净增加额	7,187,490	639,778
卖出回购金融资产款净增加额	7,642,479	7,352,820
收取利息、手续费及佣金的现金	27,438,357	26,651,053
收到其他与经营活动有关的现金	930,188	376,895
经营活动现金流入小计	127,324,797	158,390,703
存放中央银行和同业款项净增加额	-	(2,890,403)
买入返售金融资产净增加额	(577,310)	-
客户贷款和垫款净增加额	(73,970,607)	(60,809,998)
为交易目的而持有的金融资产净增加额	(8,259,527)	(1,127,667)
支付利息、手续费及佣金的现金	(14,538,998)	(11,719,631)
支付给职工及为职工支付的现金	(4,227,344)	(3,766,285)
支付的各项税费	(3,729,289)	(3,857,357)
支付其他与经营活动有关的现金	(946,002)	(4,951,980)
经营活动现金流出小计	(106,249,077)	(89,123,321)
经营活动产生的现金流量净额	21,075,720	69,267,382
二、投资活动产生的现金流量:		
收回投资收到的现金	171,694,162	145,390,767
取得投资收益收到的现金	12,682,501	11,422,632
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	50,600	39,025
投资活动现金流入小计	184,427,263	156,852,424
投资支付的现金	(231,238,748)	(178,295,758)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	(495,756)	(279,230)
投资活动现金流出小计	(231,734,504)	(178,574,988)
投资活动产生的现金流量净额	(47,307,241)	(21,722,564)
三、筹资活动产生的现金流量:		
发行债券收到的现金	229,262,429	194,100,541
发行其他权益工具收到的现金	4,000,000	-
筹资活动现金流入小计	233,262,429	194,100,541
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	(3,240,824)	(2,464,136)
赎回已发行债券支付的现金	(181,024,854)	(232,350,000)
向非控制性权益子公司少数股东分配股利	(557)	(48,924)
支付其他与筹资活动有关的现金	(59,120)	(75,113)
筹资活动现金流出小计	(184,325,355)	(234,938,173)
筹资活动产生的现金流量净额	48,937,074	(40,837,632)
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	(18,764)	10,885
五、现金及现金等价物净变动额	22,686,789	6,718,071
加: 期初现金及现金等价物余额	19,268,138	20,533,230
六、期末现金及现金等价物余额	41,954,927	27,251,301

公司负责人: 刘建忠

主管会计工作负责人: 舒静

会计机构负责人: 舒静

4.3 2021年起首次执行新租赁准则调整首次执行当年年初财务报表相关情况

适用 不适用

特此公告

重庆农村商业银行股份有限公司董事会

2021年10月28日