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

CHONGQING RURAL COMMERCIAL BANK CO., LTD.

2025 年第一季度报告

重要内容提示

1.本行董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证本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本季度报告中财务报表信息的真实、准确、完整。

3.本行第一季度财务报表未经审计。

[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。

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 1-3 月	2024 年 1-3 月	比上年同期增减（%）
营业收入	7,223.7	7,127.8	1.35
净利润	3,817.0	3,661.6	4.24
归属于本行股东的净利润	3,744.6	3,524.3	6.25
归属于本行股东的扣除非经常性损益的净利润	3,742.0	3,502.7	6.83
经营活动产生的现金流量净额	22,569.6	69,904.6	(67.71)
基本及稀释每股收益（元/股）	0.33	0.31	6.45
扣除非经常性损益后基本及稀释每股收益（元/股）	0.33	0.31	6.45
加权平均净资产收益率（%，年化）	12.00	12.01	下降 0.01 个百分点
平均总资产回报率（%，年化）	0.99	1.00	下降 0.01 个百分点

项目	2025 年 3 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	比上年末增减(%)
资产总额	1,610,333.9	1,514,941.7	6.30
客户贷款和垫款总额	744,443.9	714,273.0	4.22
负债总额	1,474,967.4	1,381,332.9	6.78
客户存款	1,035,773.4	941,946.2	9.96
权益总额	135,366.5	133,608.8	1.32
归属于本行股东的所有者权益	133,386.9	131,693.6	1.29
归属于本行普通股股东的每股净资产（元/股）	11.22	11.07	1.36

（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 1-3 月
非流动资产处置损失	(0.1)
政府补助	5.8
罚款收入	0.8
长款收入	0.2
罚款支出	(3.0)
其他营业外收支净额	0.8
非经常性损益所得税影响	(1.9)
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	2.6

（三）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	(67.71)	主要是存放中央银行和同业款项净增加额和为交易目的而持有的金融资产净增加额等经营活动现金流出较上年同期增加。

（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。本季度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 3 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
按企业会计准则	135,366.5	133,608.8	123,501.7
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	135,806.6	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 3 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 3 月 31 日		2024 年 12 月 31 日	
	本集团	本行	本集团	本行
核心一级资本净额	128,193.4	113,308.8	126,455.9	112,123.4
一级资本净额	134,334.4	119,306.4	132,591.9	118,121.1
资本净额	145,862.6	129,736.2	143,120.0	127,600.0
风险加权资产	974,464.7	903,506.4	888,052.6	820,287.5
核心一级资本充足率（%）	13.16	12.54	14.24	13.67

一级资本充足率（%）	13.79	13.20	14.93	14.40
资本充足率（%）	14.97	14.36	16.12	15.56

（六）杠杆率

下表列示截至 2025 年 3 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 3 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2024 年 9 月 30 日	2024 年 6 月 30 日
一级资本净额	134,334.4	132,591.9	131,058.1	128,263.8
调整后的表内外资产余额	1,659,907.1	1,563,557.2	1,569,860.6	1,564,019.4
杠杆率（%）	8.09	8.48	8.35	8.20

（七）流动性覆盖率

下表列示截至 2025 年 3 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 3 月 31 日
合格优质流动性资产	160,836.23
未来 30 天现金净流出量	35,605.49
流动性覆盖率（%）	451.72

（八）季度经营简要分析

2025 年一季度，本集团实现利润总额 42.39 亿元，同比增加 4.49 亿元，增幅 11.86%；净利润 38.17 亿元，同比增加 1.55 亿元，增幅 4.24%；归属于本行股东的净利润 37.45 亿元，同比增加 2.20 亿元，增幅 6.25%。因子公司渝农商金融租赁有限责任公司上年同期所得税税率变动，重新计量递延所得税资产使得上年同期净利润基数较高。扣除非经常性损益后归属于本行股东的净利润 37.42 亿元，较上年同期增加 6.83%。本期年化平均总资产回报率 0.99%，

较上年同期下降 0.01 个百分点；年化加权平均净资产收益率 12.00%，较上年同期下降 0.01 个百分点。

本期本集团实现营业收入 72.24 亿元，较上年同期增长 1.35%。其中，利息净收入 58.12 亿元，同比增加 5.31%，手续费及佣金净收入 5.07 亿元。净利息收益率 1.61%。业务及管理费 18.40 亿元，成本收入比较上年同期下降 1.74 个百分点至 25.47%，本集团持续统筹推进降本增效，不断提高资源配置效率。信用减值损失 10.78 亿元，较上年同期下降 19.17%。

截至 2025 年 3 月 31 日，本集团资产总额 16,103.34 亿元，较上年末增加 953.92 亿元，增幅 6.30%。客户贷款和垫款总额 7,444.44 亿元，较上年末增加 301.71 亿元，增幅 4.22%。其中，公司贷款 4,027.61 亿元，零售贷款 2,998.12 亿元，票据贴现 418.71 亿元。金融投资 6,569.08 亿元，较上年末增加 289.05 亿元，增幅 4.60%。

截至 2025 年 3 月 31 日，本集团负债总额 14,749.67 亿元，较上年末增加 936.35 亿元，增幅 6.78%。客户存款 10,357.73 亿元，较上年末增加 938.27 亿元，增幅 9.96%。其中，公司存款 1,500.71 亿元，个人存款 8,824.29 亿元，其他存款 32.73 亿元。

截至 2025 年 3 月 31 日，本集团股东权益总额 1,353.67 亿元，较上年末增加 17.58 亿元，增幅 1.32%。

截至 2025 年 3 月 31 日，本集团不良贷款余额 87.47 亿元；不良贷款率 1.17%，较上年末下降 0.01 个百分点；拨备覆盖率 363.37%，较上年末下降 0.07 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	137,910	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	2,506,738,531	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	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	0	A 股	无	
重庆发展置业管理有限公司	国有法人	589,084,181	5.19	0	A 股	无	
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	无	
重庆发展投资有限公司	国有法人	522,000,000	4.60	0	A 股	无	
		23,814,000	0.21		H 股		
香港中央结算有限公司	境外法人	432,929,033	3.81	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	无	
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
重庆市农业投资集团有限公司	国有法人	89,900,631	0.79	0	A 股	无	

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 名无限售股东参与融资融券及转融通业务情况说明	无

（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、重庆三峡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%。

为深化国有企业改革，重庆市国有资产监督管理委员会于 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，该无偿划转事项尚需办理相关过户登记手续。重庆市国有资产监督管理委员会于 2025 年 3 月 20 日出具批复，重庆水务环境控股集团有限公司将通过国有股权无偿划转方式合计取得本行股东重庆市水利投资（集团）有限公司 100%股权，重庆市水利投资（集团）有限公司将成为重庆渝富资本运营集团有限公司关联方，该无偿划转事项尚需履行经营者集中审查手续及办理相关股权过户登记手续。上述划转完成后，重庆渝富资本运营集团有限公司及上述关联方合并持股将达到本行总股本的 15.13%。

（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 522,000,000 股、H 股 23,814,000 股，合计占本行总股本的 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 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　审计类型：未经审计

项目	2025 年 3 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
资产：		
现金及存放中央银行款项	58,247,147	51,204,006
存放同业及其他金融机构款项	39,734,185	21,032,927
拆出资金	94,382,918	90,440,520
衍生金融资产	170,830	5,295
买入返售金融资产	26,901,931	20,937,314
发放贷款和垫款	712,766,091	683,830,682
金融投资：		
交易性金融资产	99,828,580	84,554,813
债权投资	286,639,941	297,248,006
其他债权投资	268,491,472	244,824,694
其他权益工具投资	1,947,904	1,375,617
长期股权投资	527,496	509,682
固定资产	4,028,081	4,072,822
在建工程	330,486	325,174
无形资产	586,069	598,845
使用权资产	161,199	170,349
递延所得税资产	12,569,778	11,705,083
其他资产	3,019,800	2,105,841
资产总计	**1,610,333,908**	**1,514,941,670**
负债：		
向中央银行借款	103,612,584	103,007,638
同业及其他金融机构存放款项	3,527,109	3,031,742
拆入资金	61,333,477	61,565,758
交易性金融负债	10,466,540	9,878,249
衍生金融负债	3,525	3,140
卖出回购金融资产款	79,759,111	71,937,669
吸收存款	1,035,773,402	941,946,157
应付职工薪酬	5,639,410	6,110,069
应交税费	1,262,175	1,004,645

预计负债	341,532	353,902
应付债券	166,588,473	171,657,542
租赁负债	144,545	146,181
其他负债	6,515,567	10,690,191
负债合计	**1,474,967,450**	**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	20,307,593	20,306,543
其他综合收益	2,095,175	4,147,550
盈余公积	15,872,212	15,872,212
一般风险准备	20,388,996	20,379,718
未分配利润	57,368,267	53,632,913
归属于母公司股东权益合计	133,386,891	131,693,584
少数股东权益	1,979,567	1,915,203
股东权益合计	**135,366,458**	**133,608,787**
负债和股东权益总计	**1,610,333,908**	**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 1-3 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　审计类型：未经审计

项目	2025 年 1-3 月	2024 年 1-3 月
一、营业总收入	**7,223,676**	**7,127,766**
利息净收入	5,811,659	5,518,734
利息收入	11,503,322	11,917,712
利息支出	(5,691,663)	(6,398,978)
手续费及佣金净收入	506,572	523,374
手续费及佣金收入	586,769	633,972
手续费及佣金支出	(80,197)	(110,598)
投资收益	1,336,268	938,466
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	17,813	(10,200)
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益	341,264	152,792
其他收益	5,138	28,760
公允价值变动损益	(456,541)	78,352
汇兑损益	(9,278)	2,403
其他业务收入	30,004	34,478
资产处置损益	(146)	3,199
二、营业总支出	**(2,984,187)**	**(3,335,877)**
税金及附加	(49,599)	(43,050)
业务及管理费	(1,839,566)	(1,939,347)
信用减值损失	(1,077,590)	(1,333,226)
其他资产减值损失	(118)	-
其他业务支出	(17,314)	(20,254)
三、营业利润	**4,239,489**	**3,791,889**
加：营业外收入	2,677	2,392
减：营业外支出	(3,221)	(4,676)
四、利润总额	**4,238,945**	**3,789,605**
减：所得税费用	(421,952)	(127,968)
五、净利润	**3,816,993**	**3,661,637**
（一）按经营持续性分类		
1.持续经营净利润	3,816,993	3,661,637

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	3,744,632	3,524,329
2.少数股东损益	72,361	137,308
六、其他综合收益税后净额	**(2,052,372)**	**984,363**
（一）归属母公司股东的其他综合收益的税后净额	(2,052,375)	984,342
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	-	83
（2）其他权益工具投资公允价值变动	(22,495)	(17,038)
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	(2,027,625)	963,561
（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	(2,255)	37,736
（二）归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	3	21
七、综合收益总额	**1,764,621**	**4,646,000**
（一）归属于母公司股东的综合收益总额	1,692,257	4,508,671
（二）归属于少数股东的综合收益总额	72,364	137,329
八、每股收益：		
（一）基本每股收益（元/股）	0.33	0.31
（二）稀释每股收益（元/股）	0.33	0.31

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 1-3 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　审计类型：未经审计

项目	2025 年 1-3 月	2024 年 1-3 月
一、经营活动产生的现金流量：		
拆出资金净减少额	-	4,899,931
为交易目的而持有的金融资产净减少额	-	17,156,119
向中央银行借款净增加额	391,805	-
拆入资金净增加额	-	4,458,856
交易性金融负债净增加额	588,291	-
卖出回购金融资产款净增加额	7,844,009	24,132,217
客户存款和同业存放款项净增加额	101,374,724	48,497,093
收取利息、手续费及佣金的现金	8,855,275	9,355,836
收到其他与经营活动有关的现金	337,231	420,609
经营活动现金流入小计	**119,391,335**	**108,920,661**
存放中央银行和同业款项净增加额	(26,597,493)	(608,158)
拆出资金净增加额	(554,403)	-
买入返售金融资产净增加额	-	(1,795)
客户贷款及垫款净增加额	(29,612,323)	(19,805,172)
为交易目的而持有的金融资产净增加额	(23,231,238)	-
向中央银行借款净减少额	-	(2,033,114)
拆入资金净减少额	(291,228)	-
交易性金融负债净减少额	-	(2,092,797)
支付利息、手续费及佣金的现金	(11,774,466)	(9,963,433)
支付给职工以及为职工支付的现金	(1,634,439)	(1,673,690)
支付的各项税费	(995,797)	(674,647)
支付其他与经营活动有关的现金	(2,130,345)	(2,163,221)
经营活动现金流出小计	**(96,821,732)**	**(39,016,027)**
经营活动产生的现金流量净额	**22,569,603**	**69,904,634**
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	72,836,677	50,677,109
取得投资收益收到的现金	4,762,820	4,588,983
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收到的现金净额	12,118	7,295
收到其他与投资活动有关的现金	1,050	—

投资活动现金流入小计	**77,612,665**	**55,273,387**
投资支付的现金	(81,691,636)	(76,416,143)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	(157,387)	(77,836)
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额	-	(7,440)
投资活动现金流出小计	**(81,849,023)**	**(76,501,419)**
投资活动使用的现金流量净额	**(4,236,358)**	**(21,228,032)**
三、筹资活动产生的现金流量：		
发行债券收到的现金	7,047,808	15,679,930
筹资活动现金流入小计	**7,047,808**	**15,679,930**
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	(2,227,777)	-
赎回已发行债券支付的现金	(12,960,000)	(39,830,000)
支付其他与筹资活动有关的现金	(10,032)	(9,701)
筹资活动现金流出小计	**(15,197,809)**	**(39,839,701)**
筹资活动使用的现金流量净额	**(8,150,001)**	**(24,159,771)**
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	**(1,634)**	**442**
五、现金及现金等价物净增加额	**10,181,610**	**24,517,273**
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	**50,160,013**	**67,727,691**

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 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　审计类型：未经审计

项目	2025 年 3 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
资产：		
现金及存放中央银行款项	58,071,980	51,033,250
存放同业及其他金融机构款项	38,455,366	16,615,217
拆出资金	99,803,639	95,716,854
衍生金融资产	170,830	5,295
买入返售金融资产	26,051,384	20,046,623
发放贷款和垫款	643,737,213	617,652,748
金融投资：		
交易性金融资产	108,137,834	92,681,870
债权投资	286,399,257	297,044,653
其他债权投资	234,780,183	210,911,331
其他权益工具投资	1,947,904	1,375,617
长期股权投资	6,256,171	6,231,407
固定资产	3,307,110	3,413,632
在建工程	317,420	311,521
无形资产	572,502	584,660
使用权资产	150,760	156,120
递延所得税资产	12,024,244	11,296,158
其他资产	1,784,325	1,113,920
资产总计	**1,521,968,122**	**1,426,190,876**
负债：		
向中央银行借款	103,597,152	102,992,205
同业及其他金融机构存放款项	4,031,942	3,485,466
拆入资金	13,624,936	13,275,998
衍生金融负债	3,525	3,140
卖出回购金融资产款	66,275,529	59,100,800
吸收存款	1,033,117,701	939,463,267
应付职工薪酬	5,458,712	5,926,256
应交税费	928,779	809,816
预计负债	341,474	353,843

应付债券	166,588,473	171,657,542
租赁负债	138,478	138,954
其他负债	1,935,904	4,795,580
负债合计	**1,396,042,605**	**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	511,570	2,154,128
盈余公积	15,872,212	15,872,212
一般风险准备	19,090,015	19,090,015
未分配利润	52,659,304	49,279,238
股东权益合计	**125,925,517**	**124,188,009**
负债和股东权益总计	**1,521,968,122**	**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 1-3 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　审计类型：未经审计

项目	2025 年 1-3 月	2024 年 1-3 月
一、营业总收入	**6,437,048**	**6,384,228**
利息净收入	5,058,324	4,779,802
利息收入	10,481,263	10,864,074
利息支出	(5,422,939)	(6,084,272)
手续费及佣金净收入	416,141	435,168
手续费及佣金收入	496,244	542,150
手续费及佣金支出	(80,103)	(106,982)
投资收益	1,817,546	1,070,899
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	17,813	(10,200)
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益	341,264	152,792
其他收益	4,726	24,438
公允价值变动损益	(853,117)	64,044
汇兑损益	(9,278)	2,403
其他业务收入	2,852	4,274
资产处置损益	(146)	3,200
二、营业总支出	**(2,777,724)**	**(3,160,312)**
税金及附加	(46,543)	(39,492)
业务及管理费	(1,766,934)	(1,875,090)
信用减值损失	(964,129)	(1,245,730)
其他资产减值损失	(118)	-
三、营业利润	**3,659,324**	**3,223,916**
加：营业外收入	2,588	2,344
减：营业外支出	(3,214)	(4,676)
四、利润总额	**3,658,698**	**3,221,584**
减：所得税费用	(278,632)	(330,207)
五、净利润	**3,380,066**	**2,891,377**
（一）按经营持续性分类		
1.持续经营净利润	3,380,066	2,891,377
2.终止经营净利润	-	-
六、其他综合收益的税后净额	**(1,642,558)**	**669,939**

（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	-	-
2.其他权益工具投资公允价值变动	(22,495)	(17,038)
（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	(1,617,813)	649,227
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	(2,250)	37,750
七、综合收益总额	**1,737,508**	**3,561,316**

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 1-3 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 审计类型：未经审计

项目	2025 年 1-3 月	2024 年 1-3 月
一、经营活动产生的现金流量：		
拆出资金净减少额	-	6,350,000
为交易目的而持有的金融资产净减少额	-	17,156,119
向中央银行借款净增加额	391,805	-
拆入资金净增加额	313,328	5,606,856
卖出回购金融资产款净增加额	7,196,141	24,417,153
客户存款和同业存放款项净增加额	101,250,680	48,227,506
收取利息、手续费及佣金的现金	7,392,713	8,146,377
收到其他与经营活动有关的现金	127,131	365,811
经营活动现金流入小计	**116,671,798**	**110,269,822**
存放中央银行和同业款项净增加额	(26,161,624)	(853,596)
拆出资金净增加额	(695,590)	-
买入返售金融资产净增加额	-	(1,795)
客户贷款及垫款净增加额	(26,650,257)	(18,416,535)
为交易目的而持有的金融资产净增加额	(18,271,081)	-
向中央银行借款净减少额	-	(2,066,424)
交易性金融负债净减少额	-	(100,682)
支付利息、手续费及佣金的现金	(11,525,508)	(9,561,806)
支付给职工以及为职工支付的现金	(1,582,153)	(1,619,513)
支付的各项税费	(742,508)	(458,287)
支付其他与经营活动有关的现金	(1,934,638)	(1,934,115)
经营活动现金流出小计	**(87,563,359)**	**(35,012,753)**
经营活动产生的现金流量净额	**29,108,439**	**75,257,069**
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	63,676,674	49,334,761
取得投资收益收到的现金	4,685,032	4,500,838
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收到的现金净额	11,365	4,493
投资活动现金流入小计	**68,373,071**	**53,840,092**
投资支付的现金	(77,072,547)	(75,853,355)

购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	(73,204)	(72,658)
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额	(6,950)	(89,440)
投资活动现金流出小计	**(77,152,701)**	**(76,015,453)**
投资活动使用的现金流量净额	**(8,779,630)**	**(22,175,361)**
三、筹资活动产生的现金流量：		
发行债券收到的现金	7,047,808	15,679,930
筹资活动现金流入小计	**7,047,808**	**15,679,930**
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	(2,227,777)	-
赎回已发行债券支付的现金	(12,960,000)	(39,830,000)
支付其他与筹资活动有关的现金	(6,921)	(7,466)
筹资活动现金流出小计	**(15,194,698)**	**(39,837,466)**
筹资活动使用的现金流量净额	**(8,146,890)**	**(24,157,536)**
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	**(1,634)**	**442**
五、现金及现金等价物净增加额	**12,180,285**	**28,924,614**
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	**46,756,433**	**62,542,407**

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 4 月 25 日