

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.本行行长隋军<sup>1</sup>、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。

---

<sup>1</sup> 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 7-9 月 | 比上年同期<br>增减(%)   | 2025 年 1-9 月 | 比上年同期<br>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<br>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<br>净额           | 不适用          | 不适用              | 18,968.0     | (4.18)           |
| 基本及稀释每股收益（元/<br>股）          | 0.25         | -                | 0.92         | 3.37             |
| 扣除非经常性损益后基本<br>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<br>（%，年化）        | 8.57         | 下降 0.47 个<br>百分点 | 10.86        | 下降 0.30 个<br>百分点 |
| 平均总资产回报率（%，<br>年化）          | 0.74         | 下降 0.05 个<br>百分点 | 0.92         | 下降 0.03 个<br>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<br>权益         | 137,567.7       | 131,693.6        | 4.46      |
| 归属于本行普通股股东的<br>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:   |                 |                  |                  |
| —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<br>9 月 30 日 | 2025 年<br>6 月 30 日 | 2025 年<br>3 月 31 日 | 2024 年<br>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 |
| 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           |
| <b>负债合计</b>      | <b>1,516,134,003</b> | <b>1,381,332,883</b> |
| <b>股东权益：</b>     |                      |                      |
| 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            |
| <b>股东权益合计</b>    | <b>139,676,225</b>   | <b>133,608,787</b>   |
| <b>负债和股东权益总计</b> | <b>1,655,810,228</b> | <b>1,514,941,670</b> |

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

—

## 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       |
|-----------------------|--------------------|--------------------|
| <b>一、营业总收入</b>        | <b>21,657,690</b>  | <b>21,514,396</b>  |
| 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             |
| <b>二、营业总支出</b>        | <b>(9,394,790)</b> | <b>(9,855,386)</b> |
| 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)           |
| <b>三、营业利润</b>         | <b>12,262,900</b>  | <b>11,659,010</b>  |
| 加：营业外收入               | 8,883              | 8,872              |
| 减：营业外支出               | (9,889)            | (40,478)           |
| <b>四、利润总额</b>         | <b>12,261,894</b>  | <b>11,627,404</b>  |
| 减：所得税费用               | (1,336,977)        | (1,053,270)        |
| <b>五、净利润</b>          | <b>10,924,917</b>  | <b>10,574,134</b>  |
| (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           |
| <b>六、其他综合收益税后净额</b>                | <b>(3,330,990)</b> | <b>1,640,393</b>  |
| (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                |
| <b>七、综合收益总额</b>                    | <b>7,593,927</b>   | <b>12,214,527</b> |
| (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           |
| <b>八、每股收益</b>                      |                    |                   |
| (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        |
|---------------------------|----------------------|---------------------|
| <b>一、经营活动产生的现金流量：</b>     |                      |                     |
| 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           |
| <b>经营活动现金流入小计</b>         | <b>158,867,921</b>   | <b>107,364,079</b>  |
| 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)         |
| <b>经营活动现金流出小计</b>         | <b>(139,899,934)</b> | <b>(87,569,339)</b> |
| <b>经营活动产生的现金流量净额</b>      | <b>18,967,987</b>    | <b>19,794,740</b>   |
| <b>二、投资活动产生的现金流量：</b>     |                      |                     |
| 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                | -                   |
| <b>投资活动现金流入小计</b>         | <b>262,084,504</b>   | <b>220,117,780</b>  |
| 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     |
|---------------|----------------------|----------------------|
| <b>资产：</b>    |                      |                      |
| 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          |
| <b>金融投资：</b>  |                      |                      |
| 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            |
| <b>资产总计</b>   | <b>1,557,667,226</b> | <b>1,426,190,876</b> |
| <b>负债：</b>    |                      |                      |
| 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            |
| <b>负债合计</b>      | <b>1,427,942,203</b> | <b>1,302,002,867</b> |
| <b>股东权益：</b>     |                      |                      |
| 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           | -                    | -                    |
| <b>股东权益合计</b>    | <b>129,725,023</b>   | <b>124,188,009</b>   |
| <b>负债和股东权益总计</b> | <b>1,557,667,226</b> | <b>1,426,190,876</b> |

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       |
|-----------------------|--------------------|--------------------|
| <b>一、营业总收入</b>        | <b>19,432,667</b>  | <b>19,574,803</b>  |
| 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             |
| <b>二、营业总支出</b>        | <b>(8,830,294)</b> | <b>(9,245,345)</b> |
| 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)            |
| <b>三、营业利润</b>         | <b>10,602,373</b>  | <b>10,329,458</b>  |
| 加：营业外收入               | 8,674              | 8,585              |
| 减：营业外支出               | (9,227)            | (38,072)           |
| <b>四、利润总额</b>         | <b>10,601,820</b>  | <b>10,299,971</b>  |
| 减：所得税费用               | (881,469)          | (993,515)          |
| <b>五、净利润</b>          | <b>9,720,351</b>   | <b>9,306,456</b>   |
| （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                         | -                  | -                 |
| <b>六、其他综合收益的税后净额</b>              | <b>(2,693,796)</b> | <b>1,002,890</b>  |
| (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           |
| <b>七、综合收益总额</b>                   | <b>7,026,555</b>   | <b>10,309,346</b> |

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           |
|---------------------------|----------------------|---------------------|
| <b>一、经营活动产生的现金流量：</b>     |                      |                     |
| 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           |
| <b>经营活动现金流入小计</b>         | <b>146,991,301</b>   | <b>106,472,945</b>  |
| 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)         |
| <b>经营活动现金流出小计</b>         | <b>(127,329,562)</b> | <b>(80,819,880)</b> |
| <b>经营活动产生的现金流量净额</b>      | <b>19,661,739</b>    | <b>25,653,065</b>   |
| <b>二、投资活动产生的现金流量：</b>     |                      |                     |
| 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              |
| <b>投资活动现金流入小计</b>         | <b>245,481,981</b>   | <b>219,251,708</b>  |
| 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              | <b>(251,047,286)</b> | <b>(270,886,407)</b> |
| 投资活动使用的现金流量净额           | <b>(5,565,305)</b>   | <b>(51,634,699)</b>  |
| 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              | <b>224,546,868</b>   | <b>233,464,283</b>   |
| 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              | <b>(221,419,186)</b> | <b>(187,097,675)</b> |
| 筹资活动产生的现金流量净额           | <b>3,127,682</b>     | <b>46,366,608</b>    |
| 四、汇率变动对现金及现金等价物的影响      | <b>(29,651)</b>      | <b>(8,488)</b>       |
| 五、现金及现金等价物净增加额          | <b>17,194,465</b>    | <b>20,376,486</b>    |
| 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          | <b>51,770,613</b>    | <b>53,994,279</b>    |

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