

公司代码：601077

公司简称：渝农商行

重庆农村商业银行股份有限公司

2021 年第一季度报告

一、重要提示

1.1 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。

1.2 本行于2021年4月29日召开了第四届董事会第五十五次会议，审议通过了本行2021年第一季度报告。会议应出席董事12名，实际出席12名，其中2名董事委托其他董事代为表决。本行部分监事及高级管理人员列席了本次会议。

1.3 本行董事长刘建忠、主管财务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。

1.4 本行第一季度报告未经审计。

二、公司基本情况

2.1 主要财务数据

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3月31日	2020年12月31日	比上年末增减(%)
资产总额	1,190,434.0	1,135,926.5	4.80
客户贷款和垫款总额	538,615.4	507,885.9	6.05
负债总额	1,092,440.1	1,041,294.4	4.91
客户存款	771,388.0	724,999.8	6.40
权益总额	97,993.9	94,632.1	3.55
归属于本行股东的权益	96,537.8	93,228.6	3.55
归属于本行股东的每股净资产 (人民币元)	8.50	8.21	3.53
项目	2021年1-3月	2020年1-3月	比上年同期增减(%)
营业收入	7,487.0	6,969.6	7.42
净利润	3,300.9	3,144.3	4.98
归属于本行股东的净利润	3,248.3	3,079.6	5.48
扣除非经常性损益后归属于本行股东的净利润	3,188.3	3,102.6	2.76
经营活动产生的现金流量净额	16,668.2	41,336.0	(59.68)
基本及稀释每股收益(元/股)	0.29	0.27	7.41
扣除非经常性损益后基本及稀释每股收益(元/股)	0.28	0.27	3.70

加权平均净资产收益率（%，年化）	13.69	13.77	下降 0.08 个百分点
平均总资产回报率（%，年化）	1.14	1.21	下降 0.07 个百分点

非经常性损益项目和金额

适用 不适用

单位：百万元 币种：人民币

项目	2021 年 1-3 月	2020 年 1-3 月
处置固定资产净收益	9.04	0.20
政府补助	72.40	-
罚款收入	1.64	1.16
长款收入	0.29	0.29
捐赠支出	-	(20.00)
其他营业外收支净额	(2.96)	(0.02)
非经常性损益所得税影响	(20.10)	(4.59)
非经常性损益的少数股东权益影响（税后）	(0.32)	(0.02)
归属于本行股东的非经常性损益合计	59.99	(22.98)

2.2 中国会计准则与国际财务报告准则编制的财务报表差异的说明

2.2.1 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，本银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”）编制包括本银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 3 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
按企业会计准则	97,993.9	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	98,434.0	95,072.2	89,802.3

2.2.2 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

本银行于 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”)。本银行于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。本银行于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。

2.3 资本充足率

下表列示截至2021年3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3月31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	96,701.9	89,050.2	93,726.7	86,352.5
一级资本净额	96,795.1	89,050.2	93,814.2	86,352.5
资本净额	115,202.1	106,771.9	111,936.2	103,850.9
风险加权资产	805,130.3	762,157.4	783,924.2	745,153.3
核心一级资本充足率(%)	12.01	11.68	11.96	11.59
一级资本充足率(%)	12.02	11.68	11.97	11.59
资本充足率(%)	14.31	14.01	14.28	13.94

2.4 杠杆率

下表列示截至2021年3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3月31日	2020年12月31日	2020年9月30日	2020年6月30日
一级资本净额	96,795.1	93,814.2	93,480.5	91,252.8
调整后的表内外资产余额	1,210,030.1	1,160,685.1	1,131,129.9	1,094,163.9
杠杆率(%)	8.00	8.08	8.26	8.34

2.5 流动性覆盖率

下表列示截至2021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	2021年3月31日
合格优质流动性资产	121,986.29
未来30天现金净流出量	56,297.68
流动性覆盖率(%)	216.68

2.6 季度经营简要分析

2021年1至3月，本集团实现净利润33.01亿元，其中归属于本行股东的净利润32.48亿元，分别较上年同期增长4.98%和5.48%。扣除非经常性损益后归属于本行股东的净利润31.88亿元，较上年同期增长2.76%。年化平均总资产回报率1.14%，年化加权平均净资产收益率13.69%。

2021年1至3月，营业收入74.87亿元，较上年同期增长7.42%。其中，利息净收入65.27亿元，较上年同期增长9.51%。手续费及佣金净收入5.87亿元，较上年同期降低13.66%。净利息收益率为2.26%，较上年同期下降0.05个百分点。根据财政部、国资委、银保监会和证监会发布的《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，上述相关数据已重述。

2021年1至3月，业务及管理费为19.55亿元，较上年同期增长11.70%。成本收入比较上年同期上升1个百分点至26.12%。信用减值损失14.30亿元，较上年同期增长20.16%。

截至2021年3月31日，本集团资产总额11,904.34亿元，较上年末增加545.08亿元，增幅4.80%。客户贷款和垫款总额5,386.15亿元，较上年末增加307.30亿元，增幅6.05%。其中，本集团公司贷款2,907.74亿元，零售贷款2,341.35亿元，票据贴现137.06亿元。金融投资4,501.49亿元，较上年末增加201.94亿元，增幅4.70%。

截至2021年3月31日，本集团负债总额10,924.40亿元，较上年末增加511.46亿元，增幅4.91%。客户存款7,713.88亿元，较上年末增加463.88亿元，增幅6.40%。其中，本集团公司存款1,550.60亿元，零售存款6,094.21亿元，其他存款69.07亿元。

截至2021年3月31日，本集团股东权益总额979.94亿元，较上年末增加33.62亿元，增幅3.55%。

截至2021年3月31日，本集团不良贷款余额69.40亿元，较上年末增加2.95亿元，不良贷款率1.29%，较上年末下降0.02个百分点。拨备覆盖率306.06%，较上年末下降8.89个百分点。

截至2021年3月31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12.01%，一级资本充足率12.02%，资本充足率14.31%，均满足监管要求。

2.7 截止报告期末的股东总数、前十名股东、前十名流通股股东（或无限售条件股东）持股情况表

单位：股

股东总数（户）		271,460					
前十名股东持股情况							
股东名称（全称）	期末持股数量	比例（%）	股份类别	持有非流通股数量	质押或冻结情况		股东性质
					股份状态	数量	
香港中央结算（代理人）有限公司	2,513,336,041	22.13	已流通	0	-	-	境外法人
重庆渝富资本运营集团有限公司	988,000,000	8.70	未流通	988,000,000	-	-	国有法人
重庆市城市建设投资（集团）有限公司	797,087,430	7.02	未流通	797,087,430	-	-	国有法人
重庆发展置业管理有限公司	589,084,181	5.19	未流通	589,084,181	-	-	国有法人
隆鑫控股有限公司	570,000,000	5.02	未流通	570,000,000	质押/司法冻结	570,000,000	境内非国有法人
重庆财信企业集团有限公司	330,406,723	2.91	已流通	0	质押	330,406,723	境内非国有法人
厦门市高鑫泓股权投资有限公司	200,000,000	1.76	已流通	0	-	-	境内非国有法人
江苏华西集团有限公司	150,000,000	1.32	已流通	0	质押	150,000,000	境内非国有法人
重庆业瑞房地产开发有限公司	150,000,000	1.32	已流通	0	质押	120,000,000	境内非国有法人
重庆水务集团股份有限公司	125,000,000	1.10	已流通	0	-	-	国有法人
前十名流通股股东持股情况							
股东名称	期末持有流通股的数量	股份种类及数量					
		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	330,406,723	人民币普通股	330,406,723				
厦门市高鑫泓股权投资有限公司	200,000,000	人民币普通股	200,000,000				
江苏华西集团有限公司	150,000,000	人民币普通股	150,000,000				
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
重庆市农业投资集团有限公司	89,900,631	人民币普通股	89,900,631
上述股东关联关系或一致行动的说明	无		
表决权恢复的优先股股东及持股数量的说明	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）有限公司交易系统下的本行 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上述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）有限公司及上述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%。

2.8 截止报告期末的优先股股东总数、前十名优先股股东、前十名优先股无限售条件股东持股情况表

适用 不适用

三、重要事项

3.1 公司主要会计报表项目、财务指标重大变动的情况及原因

单位：百万元 币种：人民币

项目	2021 年 3 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	增减 (%)	主要变动原因
买入返售金融资产	4,039.6	1,303.0	210.02	主要是根据流动性管理需要增加持有买入返售金融资产
其他资产	2,091.8	1,271.6	64.50	主要是其他应收款项增加
同业及其他金融机构存放款项	19,678.6	35,439.3	(44.47)	主要是境内银行同业定期存放款项减少
交易性金融负债	70.5	-	不适用	主要是卖出借入债券业务增加
卖出回购金融资产款	11,698.5	6,373.2	83.56	主要是根据流动性管理需要增加持有卖出回购金融资产
应交税费	2,104.1	1,439.7	46.15	主要是计提企业所得税
项目	2021 年 1-3 月	2020 年 1-3 月	增减 (%)	主要变动原因
手续费及佣金支出	(27.4)	(18.6)	47.31	主要是银行卡业务手续费支出增加
投资收益	277.9	155.1	79.17	主要是基金投资分红增加
公允价值变动损益	(12.9)	156.8	(108.23)	主要是交易性金融资产估值收益减少
资产处置收益	9.0	0.2	4,400.00	主要是固定资产处置收益增加

其他业务收入	82.5	3.5	2,257.14	主要是与央行开展普惠小微企业延期还本利率互换业务增加的收益
营业外支出	(3.6)	(20.8)	(82.69)	主要是上年同期支持疫情防控，捐赠支出较多
其他综合收益	60.8	249.5	(75.63)	主要是其他债权投资本期公允价值下降

3.2 重要事项进展情况及其影响和解决方案的分析说明

适用 不适用

3.3 报告期内超期未履行完毕的承诺事项

适用 不适用

3.4 预测年初至下一报告期期末的累计净利润可能为亏损或者与上年同期相比发生重大变动的警示及原因说明

适用 不适用

公司名称	重庆农村商业银行股份有限公司
法定代表人	刘建忠
日期	2021年4月29日

四、附录

4.1 财务报表

合并资产负债表

2021 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	2021 年 3 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
资产:		
现金及存放中央银行款项	68,368,912	65,368,923
存放同业款项	22,341,105	27,771,457
拆出资金	112,341,915	109,615,104
衍生金融资产	65,251	58,492
买入返售金融资产	4,039,550	1,303,008
发放贷款和垫款	517,380,914	486,963,403
金融投资:		
交易性金融资产	29,075,361	30,164,463
债权投资	401,588,291	383,164,489
其他债权投资	18,825,461	16,055,223
其他权益工具投资	659,767	570,321
长期股权投资	449,364	450,328
固定资产	4,849,194	4,920,318
使用权资产	169,618	167,924
无形资产	542,944	542,778
递延所得税资产	7,644,540	7,538,644
其他资产	2,091,806	1,271,568
资产总计	1,190,433,993	1,135,926,443
负债:		
向中央银行借款	66,730,520	62,313,807
同业及其他金融机构存放款项	19,678,584	35,439,301
拆入资金	31,631,663	26,699,999
交易性金融负债	70,450	-
衍生金融负债	63,068	81,746
卖出回购金融资产款	11,698,451	6,373,200
吸收存款	771,387,973	724,999,814
应付职工薪酬	4,014,118	4,558,014
应交税费	2,104,107	1,439,716
预计负债	284,034	251,589
租赁负债	148,178	148,955
应付债券	179,043,622	173,178,209
其他负债	5,585,376	5,810,012
负债合计	1,092,440,144	1,041,294,362
股东权益:		
股本	11,357,000	11,357,000
资本公积	20,338,389	20,338,389
其他综合收益	(625,660)	(686,483)
盈余公积	12,069,842	12,069,842
一般风险准备	14,059,160	14,056,058
未分配利润	39,339,046	36,093,799
归属于母公司股东权益合计	96,537,777	93,228,605
少数股东权益	1,456,072	1,403,476
股东权益合计	97,993,849	94,632,081
负债及股东权益总计	1,190,433,993	1,135,926,443

法定代表人:刘建忠

主管会计工作负责人:舒静

会计机构负责人:舒静

资产负债表

2021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	2021年3月31日	2020年12月31日
资产:		
现金及存放中央银行款项	68,215,502	65,193,644
存放同业款项	22,046,452	25,942,124
拆出资金	114,486,764	113,700,444
衍生金融资产	65,251	58,492
买入返售金融资产	4,039,550	1,303,008
发放贷款和垫款	473,650,169	446,485,876
金融投资:		
交易性金融资产	30,740,297	31,165,230
债权投资	400,873,265	382,454,202
其他债权投资	18,044,671	16,055,223
其他权益工具投资	659,767	570,321
长期股权投资	5,852,743	5,853,707
固定资产	4,568,012	4,634,749
使用权资产	120,710	119,017
无形资产	540,505	540,263
递延所得税资产	7,340,794	7,234,928
其他资产	1,805,679	1,158,925
资产总计	1,153,050,131	1,102,470,153
负债:		
向中央银行借款	66,563,486	62,130,960
同业及其他金融机构存放款项	20,126,885	36,364,524
拆入资金	4,482,878	2,518,551
交易性金融负债	70,450	-
衍生金融负债	63,068	81,746
卖出回购金融资产款	11,698,451	6,373,200
吸收存款	769,577,207	723,246,055
应付职工薪酬	3,885,532	4,412,402
应交税费	1,972,697	1,307,493
预计负债	283,934	251,584
租赁负债	104,829	105,607
应付债券	177,073,010	171,226,188
其他负债	2,162,078	2,540,553
负债合计	1,058,064,505	1,010,558,863
股东权益:		
股本	11,357,000	11,357,000
资本公积	20,437,768	20,437,768
其他综合收益	(626,597)	(686,483)
盈余公积	12,069,842	12,069,842
一般风险准备	13,524,906	13,524,906
未分配利润	38,222,707	35,208,257
股东权益合计	94,985,626	91,911,290
负债及股东权益总计	1,153,050,131	1,102,470,153

法定代表人: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 1-3 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	2021 年一季度	2020 年一季度
一、营业收入	7,487,010	6,969,586
利息净收入	6,527,204	5,960,288
利息收入	12,488,398	11,410,529
利息支出	(5,961,194)	(5,450,241)
手续费及佣金净收入	586,659	679,535
手续费及佣金收入	614,095	698,090
手续费及佣金支出	(27,436)	(18,555)
投资收益	277,878	155,148
公允价值变动损益	(12,857)	156,847
汇兑损益	16,580	14,060
资产处置收益	9,036	196
其他业务收入	82,510	3,512
二、营业支出	(3,438,193)	(2,997,782)
税金及附加	(52,544)	(57,031)
业务及管理费	(1,955,418)	(1,750,552)
信用减值损失	(1,430,231)	(1,190,199)
三、营业利润	4,048,817	3,971,804
加: 营业外收入	3,740	2,256
减: 营业外支出	(3,580)	(20,828)
四、利润总额	4,048,977	3,953,232
减: 所得税费用	(748,032)	(808,930)
五、净利润	3,300,945	3,144,302
按经营持续性分类		
持续经营净利润	3,300,945	3,144,302
按所有权归属分类		
归属于母公司股东的净利润	3,248,349	3,079,565
少数股东损益	52,596	64,737
六、其他综合收益税后净额	60,823	249,487
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额	60,823	249,487
以后不能重分类进损益的其他综合收益:	68,087	(66,827)
-重新计量设定受益计划变动额	-	-
-其他权益工具投资公允价值变动	68,087	(66,827)
以后将重分类进损益的其他综合收益:	(7,264)	316,314
-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	(7,264)	316,314
七、综合收益总额	3,361,768	3,393,789
归属于母公司股东的综合收益	3,309,172	3,329,052
归属于少数股东的综合收益	52,596	64,737
八、每股收益		
基本及稀释每股收益(元/股)	0.29	0.27

法定代表人: 刘建忠

主管会计工作负责人: 舒静

会计机构负责人: 舒静

利润表

2021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	2021年一季度	2020年一季度
一、营业收入	7,052,027	6,550,472
利息净收入	6,112,368	5,541,666
利息收入	11,787,571	10,770,028
利息支出	(5,675,203)	(5,228,362)
手续费及佣金净收入	560,516	679,517
手续费及佣金收入	587,604	698,025
手续费及佣金支出	(27,088)	(18,508)
投资收益	277,876	155,148
公允价值变动损益	1,312	156,847
汇兑损益	16,580	14,060
资产处置收益	9,036	196
其他业务收入	74,339	3,038
二、营业支出	(3,338,912)	(2,825,310)
税金及附加	(50,285)	(54,014)
业务及管理费	(1,912,426)	(1,723,355)
信用减值损失	(1,376,201)	(1,047,941)
三、营业利润	3,713,115	3,725,162
加:营业外收入	3,523	2,114
减:营业外支出	(3,530)	(20,818)
四、利润总额	3,713,108	3,706,458
减:所得税费用	(698,658)	(774,442)
五、净利润	3,014,450	2,932,016
按经营持续性分类		
持续经营净利润	3,014,450	2,932,016
六、其他综合收益税后净额	59,886	249,487
以后不能重分类进损益的其他综合收益:	67,150	(66,827)
-重新计量设定受益计划变动额	-	-
-其他权益工具投资公允价值变动	67,150	(66,827)
以后将重分类进损益的其他综合收益:	(7,264)	316,314
-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	(7,264)	316,314
七、综合收益总额	3,074,336	3,181,503

法定代表人: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1-3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	2021年第一季度	2020年第一季度
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	3,776,329	-
拆放同业及其他金融机构款项净减少额	-	17,474,244
向中央银行借款净增加额	4,086,323	8,472,710
卖出回购金融资产款净增加额	5,350,009	-
向银行及其他金融机构拆入资金净增加额	5,093,864	-
客户存款和同业存放款项净增加额	32,985,356	36,353,381
交易性金融负债净增加额	70,152	-
收取的利息、手续费及佣金	8,966,311	10,092,279
收到其他与经营活动有关的现金	355,682	133,184
经营活动现金流入小计	60,684,026	72,525,798
存放中央银行和同业款项净增加额	-	(3,517,239)
拆放同业及其他金融机构款项净增加额	(1,054,446)	-
客户贷款和垫款净增加额	(31,476,731)	(13,014,388)
为交易目的而持有的金融资产净增加额	(366,155)	(1,864,573)
卖出回购金融资产款净减少额	-	(649,451)
买入返售金融资产净增加额	(387,705)	-
向银行及其他金融机构拆入资金净减少额	-	(617,039)
支付的利息、手续费及佣金	(6,856,868)	(4,897,061)
支付给职工以及为职工支付的现金	(1,869,097)	(1,570,870)
支付的各项税费	(638,611)	(2,340,992)
支付其他与经营活动有关的现金	(1,366,192)	(2,718,178)
经营活动现金流出小计	(44,015,805)	(31,189,791)
经营活动产生的现金流量净额	16,668,221	41,336,007
二、投资活动产生的现金流量		
收回投资收到的现金	51,888,579	42,309,675
取得投资收益收到的现金净额	4,787,549	4,017,774
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	61,899	336,300
投资活动现金流入小计	56,738,027	46,663,749
投资支付的现金	(72,456,697)	(52,702,959)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金	(158,356)	(404,720)
投资活动现金流出小计	(72,615,053)	(53,107,679)
投资活动产生的现金流量净额	(15,877,026)	(6,443,930)
三、筹资活动产生的现金流量		
发行债券收到的现金	50,500,438	37,395,877
筹资活动现金流入小计	50,500,438	37,395,877
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	(373,813)	(36)
赎回已发行债券支付的现金	(45,610,000)	(63,620,000)
支付其他与筹资活动有关的现金	(24,915)	(24,008)
筹资活动现金流出小计	(46,008,728)	(63,644,044)
筹资活动产生的现金流量净额	4,491,710	(26,248,167)
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	(23,533)	19,615
五、现金及现金等价物净变动额	5,259,372	8,663,525
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	24,527,510	29,196,755

法定代表人: 刘建忠

主管会计工作负责人: 舒静

会计机构负责人: 舒静

现金流量表

2021 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	2021 年第一季度	2020 年第一季度
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	3,051,487	-
拆放同业及其他金融机构款项净减少额	909,826	17,744,244
向中央银行借款净增加额	4,102,130	8,450,000
卖出回购金融资产款净增加额	5,350,009	-
向银行及其他金融机构拆入资金净增加额	1,973,648	-
客户存款和同业存放款项净增加额	32,453,638	36,415,650
交易性金融负债净增加额	70,152	-
收取的利息、手续费及佣金	8,006,878	9,461,026
收到其他与经营活动有关的现金	86,566	93,619
经营活动现金流入小计	56,004,334	72,164,539
存放中央银行和同业款项净增加额	-	(3,568,136)
客户贷款和垫款净增加额	(28,021,209)	(12,126,551)
为交易目的而持有的金融资产净增加额	(366,155)	(1,864,573)
向银行及其他金融机构拆入资金净减少额	-	(1,397,039)
卖出回购金融资产款净减少额	-	(649,451)
买入返售金融资产净增加额	(387,705)	-
支付的利息、手续费及佣金	(6,438,876)	(4,711,476)
支付给职工以及为职工支付的现金	(1,830,231)	(1,545,852)
支付的各项税费	(586,314)	(2,230,499)
支付其他与经营活动有关的现金	(996,586)	(2,716,781)
经营活动现金流出小计	(38,627,076)	(30,810,358)
经营活动产生的现金流量净额	17,377,258	41,354,181
二、投资活动产生的现金流量		
收回投资收到的现金	51,887,578	42,309,675
取得投资收益收到的现金净额	4,785,188	4,017,774
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	58,526	336,300
投资活动现金流入小计	56,731,292	46,663,749
投资支付的现金	(72,339,880)	(52,702,959)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金	(155,321)	(404,276)
投资活动现金流出小计	(72,495,201)	(53,107,235)
投资活动产生的现金流量净额	(15,763,909)	(6,443,486)
三、筹资活动产生的现金流量		
发行债券收到的现金	50,428,226	37,395,877
筹资活动现金流入小计	50,428,226	37,395,877
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	(301,650)	(36)
赎回已发行债券支付的现金	(45,610,000)	(63,620,000)
支付其他与筹资活动有关的现金	(19,582)	(20,859)
筹资活动现金流出小计	(45,931,232)	(63,640,895)
筹资活动产生的现金流量净额	4,496,994	(26,245,018)
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	(23,533)	19,615
五、现金及现金等价物净变动额	6,086,810	8,685,292
加: 期初现金及现金等价物余额	18,210,572	20,088,257
六、期末现金及现金等价物余额	24,297,382	28,773,549

法定代表人: 刘建忠

主管会计工作负责人: 舒静

会计机构负责人: 舒静

4.2 2021 年起首次执行新收入准则、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

4.3 2021 年起首次执行新收入准则、新租赁准则追溯调整前期比较数据的说明

适用 不适用

4.4 审计报告

适用 不适用