

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 年第一季度报告正文

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 (%)

2021 年第一季度报告

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	持有非流通	质押或冻结情况	股东性质

		(%)	类别	股数量	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)有限公司交易系统内的本行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