

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

2022年第一季度报告

本行董事会及全体董事保证本公告内容不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

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.本行行长谢文辉、主管会计工作的副行长及会计机构负责人高嵩保证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。

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	2022年1-3月	2021年1-3月	比上年同期增减 (%)
营业收入	7,586.7	7,487.0	1.33
净利润	3,670.6	3,300.9	11.20
归属于本行股东的净利润	3,619.2	3,248.3	11.42
归属于本行股东的扣除非经常性损益的净利润	3,572.8	3,188.3	12.06
经营活动产生的现金流量净额	53,627.0	16,668.2	221.73
基本及稀释每股收益(元/股)	0.32	0.29	10.34
扣除非经常性损益后基本及稀释每股收益(元/股)	0.31	0.28	10.71
加权平均净资产收益率(%，年化)	14.37	13.69	上升0.68个百分点
平均总资产回报率(%，年化)	1.16	1.14	上升0.02个百分点

项目	2022年3月31日	2021年12月31日	比上年末增减 (%)
资产总额	1,309,227.1	1,265,851.1	3.43
客户贷款和垫款总额	607,946.4	582,166.5	4.43
负债总额	1,199,853.9	1,159,807.1	3.45
客户存款	819,386.9	759,360.2	7.90
权益总额	109,373.2	106,044.0	3.14
归属于本行股东的所有者权益	107,790.4	104,512.7	3.14

归属于本行普通股股东的每股净资产（元/股）	9.14	8.85	3.28
-----------------------	------	------	------

（二）非经常性损益项目和金额

单位：百万元 币种：人民币

项目	2022年1-3月
处置固定资产净收益	2.3
政府补助	57.4
罚款收入	1.0
长款收入	0.2
其他营业外收支净额	1.2
非经常性损益所得税影响	(15.5)
非经常性损益的少数股东权益影响（税后）	(0.2)
归属于本行股东的非经常性损益合计	46.4

（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	221.73	主要是客户存款和同业存放款项净增加额增加。

（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)		
	2022年3月31日	2021年12月31日	2020年12月31日
按企业会计准则	109,373.2	106,044.0	94,632.1
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	109,813.3	106,484.1	95,072.2

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2022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	2022年3月31日		2021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	104,452.5	95,581.8	101,073.5	92,637.8
一级资本净额	108,564.8	99,580.1	105,172.6	96,636.1
资本净额	122,974.8	113,211.5	119,665.7	110,410.3
风险加权资产	808,358.5	754,124.3	810,234.5	764,783.2

核心一级资本充足率(%)	12.92	12.67	12.47	12.11
一级资本充足率(%)	13.43	13.20	12.98	12.64
资本充足率(%)	15.21	15.01	14.77	14.44

(六) 杠杆率

下表列示截至2022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	2022年 3月31日	2021年 12月31日	2021年 9月30日	2021年 6月30日
一级资本净额	108,564.8	105,172.6	104,014.7	96,842.2
调整后的表内外资产余额	1,329,177.2	1,284,769.7	1,268,522.8	1,240,936.5
杠杆率(%)	8.17	8.19	8.20	7.80

(七) 流动性覆盖率

下表列示截至2022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	2022年3月31日
合格优质流动性资产	172,418.83
未来30天现金净流出量	64,970.87
流动性覆盖率(%)	265.38

(八) 季度经营简要分析

2022年1至3月,本集团实现净利润36.71亿元,其中归属于本行股东的净利润36.19亿元,分别较上年同期增长11.20%和11.42%。扣除非经常性损益后归属于本行股东的净利润35.73亿元,较上年同期增长12.06%。年化平均总资产回报率1.16%,较上年同期增长0.02个百分点;年化加权平均净资产收益率14.37%,较上年同期增长0.68个百分点。

2022年1至3月，本集团营业收入75.87亿元，较上年同期增长1.33%。其中，利息净收入64.73亿元，手续费及佣金净收入4.25亿元，净利息收益率为2.07%。

2022年1至3月，本集团业务及管理费为20.65亿元，较上年同期增长5.63%。成本收入比较上年同期增长1.10个百分点至27.22%。信用减值损失10.82亿元，较上年同期降低24.35%。

截至2022年3月31日，本集团资产总额13,092.27亿元，较上年末增加433.76亿元，增幅3.43%。客户贷款和垫款总额6,079.46亿元，较上年末增加257.80亿元，增幅4.43%。其中，本集团公司贷款2,918.13亿元，零售贷款2,743.95亿元，票据贴现417.38亿元。金融投资5,431.45亿元，较上年末增加215.46亿元，增幅4.13%。

截至2022年3月31日，本集团负债总额11,998.54亿元，较上年末增加400.47亿元，增幅3.45%。客户存款8,193.87亿元，较上年末增加600.27亿元，增幅7.90%。其中，本集团公司存款1,564.83亿元，零售存款6,577.73亿元，其他存款51.31亿元。

截至2022年3月31日，本集团股东权益总额1,093.73亿元，较上年末增加33.29亿元，增幅3.14%。

截至2022年3月31日，本集团不良贷款余额75.86亿元，较上年末增加2.86亿元，不良贷款率1.25%，与上年末持平。拨备覆盖率346.39%，较上年末提升6.14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	241,964	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	2,513,336,041	22.13	0	-	-
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	-	-
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	-	-
重庆发展置业管理有限公司	国有法人	589,084,181	5.19	589,084,181	-	-
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
香港中央结算有限公司	境外法人	239,944,809	2.11	0	-	-
厦门市汇尚泓股权投资有限公司	境内非国有法人	188,000,000	1.66	0	-	-
重庆财信企业集团有限公司	境内非国有法人	160,000,000	1.41	0	质押	160,000,000
重庆水务集团股份有限公司	国有法人	125,000,000	1.10	0	-	-
重庆光华控股（集团）有限公司	境内非国有法人	108,452,600	0.95	0	冻结	366,538
前 10 名无限售条件股东持股情况						
股东名称	持有无限售条件流通股的数量	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			
香港中央结算有限公司	239,944,809	人民币普通股	239,944,809			
厦门市汇尚泓股权投资有限公司	188,000,000	人民币普通股	188,000,000			
重庆财信企业集团有限公司	160,000,000	人民币普通股	160,000,000			
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
重庆业瑞房地产开发有限公司	106,000,000	人民币普通股	106,000,000
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
国泰君安证券股份有限公司约定购回式证券交易专用证券账户	90,070,000	人民币普通股	90,070,000
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）原“厦门市高鑫泓股权投资有限公司”已于 2022 年 3 月 31 日更名为“厦门市汇尚泓股权投资有限公司”。截至报告期末，厦门市汇尚泓股权投资有限公司关联方厦门七匹狼资产管理有限公司持有本行A股股份 4,000,000 股，厦门市汇尚泓股权投资有限公司及其关联方合并持有本行A股股份 192,000,000 股，合并持股占总股本 1.69%。

（5）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。

（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

2022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	2022年3月31日	2021年12月31日
资产：		
现金及存放中央银行款项	66,573,802	61,349,640
存放同业款项	15,628,864	17,017,386
拆出资金	84,895,695	91,072,510
衍生金融资产	41,427	32,221
买入返售金融资产	374,433	980,305
发放贷款和垫款	581,679,285	557,334,996
金融投资：		
交易性金融资产	57,708,991	48,347,564
债权投资	417,505,584	424,417,885
其他债权投资	67,191,828	48,035,760
其他权益工具投资	738,680	797,703
长期股权投资	436,143	451,432
固定资产	4,843,498	4,956,161
使用权资产	158,162	158,897
无形资产	570,720	576,658
递延所得税资产	9,525,309	9,187,354
其他资产	1,354,624	1,134,598
资产总计	1,309,227,045	1,265,851,070
负债：		
向中央银行借款	85,888,725	80,539,791
同业及其他金融机构存放款项	21,654,153	29,302,115
拆入资金	43,200,519	34,094,542
衍生金融负债	21,828	12,447
卖出回购金融资产款	23,282,791	19,088,452
吸收存款	819,386,865	759,360,236
应付职工薪酬	4,725,800	5,170,916
应交税费	1,679,966	887,661
预计负债	290,538	305,460
应付债券	193,482,003	225,254,410

租赁负债	133,948	138,487
其他负债	6,106,714	5,652,538
负债合计	1,199,853,850	1,159,807,055
股东权益：		
股本	11,357,000	11,357,000
其他权益工具	3,998,338	3,998,338
其中：优先股	-	-
永续债	3,998,338	3,998,338
资本公积	20,338,389	20,338,389
其他综合收益	(786,891)	(445,472)
盈余公积	12,930,678	12,930,678
一般风险准备	16,043,228	15,881,397
未分配利润	43,909,660	40,452,320
归属于母公司股东权益合计	107,790,402	104,512,650
少数股东权益	1,582,793	1,531,365
股东权益合计	109,373,195	106,044,015
负债和股东权益总计	1,309,227,045	1,265,851,070

公司负责人： 谢文辉 主管会计工作负责人：高嵩 会计机构负责人：高嵩

合并利润表

2022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	2022年第一季度	2021年第一季度
一、营业总收入	7,586,658	7,487,010
利息净收入	6,472,558	6,527,204
利息收入	13,118,186	12,488,398
利息支出	(6,645,628)	(5,961,194)
手续费及佣金净收入	425,483	586,659
手续费及佣金收入	500,546	614,095
手续费及佣金支出	(75,063)	(27,436)
投资收益	660,272	277,878
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	(15,289)	(964)
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益	2,273	-
公允价值变动收益	(52,646)	(12,857)
汇兑收益	2,327	16,580
其他业务收入	76,357	82,510
资产处置收益	2,307	9,036
二、营业总支出	(3,210,039)	(3,438,193)
税金及附加	(54,491)	(52,544)
业务及管理费	(2,065,354)	(1,955,418)
信用减值损失	(1,081,917)	(1,430,231)
其他业务成本	(8,277)	-
三、营业利润	4,376,619	4,048,817
加：营业外收入	2,493	3,740
减：营业外支出	(62)	(3,580)
四、利润总额	4,379,050	4,048,977
减：所得税费用	(708,451)	(748,032)
五、净利润	3,670,599	3,300,945
(一) 按经营持续性分类		
1.持续经营净利润	3,670,599	3,300,945

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	3,619,171	3,248,349
2.少数股东损益	51,428	52,596
六、其他综合收益税后净额	(341,419)	60,823
归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额	(341,419)	60,823
(一)不能重分类进损益的其他综合收益	(44,267)	68,087
其他权益工具投资公允价值变动	(44,267)	68,087
(二)将重分类进损益的其他综合收益	(297,152)	(7,264)
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	(297,152)	(7,264)
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	-	-
七、综合收益总额	3,329,180	3,361,768
归属于母公司所有者的综合收益总额	3,277,752	3,309,172
归属于少数股东的综合收益总额	51,428	52,596
八、每股收益：		
(一)基本每股收益(元/股)	0.32	0.29
(二)稀释每股收益(元/股)	0.32	0.29

公司负责人：谢文辉 主管会计工作负责人：高嵩 会计机构负责人：高嵩

合并现金流量表

2022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	2022年第一季度	2021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	958,223	3,776,329
拆放同业及其他金融机构款项净减少额	7,187,743	-
买入返售金融资产净减少额	387,350	-
客户存款和同业存放款项净增加额	54,355,149	32,985,356
向中央银行借款净增加额	5,091,637	4,086,323
向其他金融机构拆入资金净增加额	8,994,843	5,093,864
交易性金融负债净增加额	-	70,152
收取利息、手续费及佣金的现金	9,916,771	8,966,311
回购业务资金净增加额	4,154,413	5,350,009
收到其他与经营活动有关的现金	618,115	355,682
经营活动现金流入小计	91,664,244	60,684,026
客户贷款及垫款净增加额	(25,300,927)	(31,476,731)
为交易目的而持有的金融资产净增加额	(2,527,769)	(366,155)
拆出资金净增加额	-	(1,054,446)
返售业务资金净增加额	-	(387,705)
支付利息、手续费及佣金的现金	(6,803,148)	(6,856,868)
支付给职工及为职工支付的现金	(1,851,252)	(1,869,097)
支付的各项税费	(828,397)	(638,611)
支付其他与经营活动有关的现金	(725,752)	(1,366,192)
经营活动现金流出小计	(38,037,245)	(44,015,805)
经营活动产生的现金流量净额	53,626,999	16,668,221
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	65,202,533	51,888,579
取得投资收益收到的现金	5,416,377	4,787,549
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	17,541	61,899
收到其他与投资活动有关的现金		

投资活动现金流入小计	70,636,451	56,738,027
投资支付的现金	(84,812,369)	(72,456,697)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	(79,252)	(158,356)
投资活动现金流出小计	(84,891,621)	(72,615,053)
投资活动产生的现金流量净额	(14,255,170)	(15,877,026)
三、筹资活动产生的现金流量：		
发行债券收到的现金	29,478,427	50,500,438
筹资活动现金流入小计	29,478,427	50,500,438
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	(295,201)	(373,813)
赎回已发行债券支付的现金	(62,440,000)	(45,610,000)
支付其他与筹资活动有关的现金	(22,351)	(24,915)
筹资活动现金流出小计	(62,757,552)	(46,008,728)
筹资活动产生的现金流量净额	(33,279,125)	4,491,710
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	(95,880)	(23,533)
五、现金及现金等价物净增加额	5,996,824	5,259,372
加：期初现金及现金等价物余额	35,785,425	19,268,138
六、期末现金及现金等价物余额	41,782,249	24,527,510

公司负责人： 谢文辉 主管会计工作负责人：高嵩 会计机构负责人：高嵩

母公司资产负债表

2022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	2022年3月31日	2021年12月31日
资产：		
现金及存放中央银行款项	66,397,759	61,182,461
存放同业款项	11,759,927	15,703,643
拆出资金	86,642,458	94,737,174
衍生金融资产	41,427	32,221
买入返售金融资产	374,433	980,305
发放贷款和垫款	528,806,417	510,915,019
金融投资：		
交易性金融资产	60,743,650	49,866,893
债权投资	417,609,338	424,520,703
其他债权投资	65,217,583	46,213,995
其他权益工具投资	738,680	797,703
长期股权投资	5,839,522	5,854,811
固定资产	4,396,638	4,497,823
使用权资产	119,444	122,325
无形资产	564,345	570,049
递延所得税资产	9,216,410	8,878,215
其他资产	1,085,836	833,185
资产总计	1,259,553,867	1,225,706,525
负债：		
向中央银行借款	85,617,573	80,333,772
同业及其他金融机构存放款项	22,369,013	29,901,505
拆入资金	5,520,092	5,235,755
衍生金融负债	21,828	12,447
卖出回购金融资产款	23,282,791	19,088,452
吸收存款	817,407,583	757,382,875
应付职工薪酬	4,606,032	5,036,244
应交税费	1,563,866	772,737

预计负债	290,530	305,452
应付债券	191,510,322	223,300,903
租赁负债	98,148	105,079
其他负债	2,083,715	1,990,814
负债合计	1,154,371,493	1,123,466,035
股东权益：		
股本	11,357,000	11,357,000
其他权益工具	3,998,338	3,998,338
其中：优先股	-	-
永续债	3,998,338	3,998,338
资本公积	20,437,768	20,437,768
其他综合收益	(791,107)	(448,967)
盈余公积	12,930,678	12,930,678
一般风险准备	15,227,334	15,227,334
未分配利润	42,022,363	38,738,339
股东权益合计	105,182,374	102,240,490
负债或股东权益总计	1,259,553,867	1,225,706,525

公司负责人： 谢文辉 主管会计工作负责人：高嵩 会计机构负责人：高嵩

母公司利润表

2022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	2022年第一季度	2021年第一季度
一、营业总收入	6,928,809	7,052,027
利息净收入	5,977,739	6,112,368
利息收入	12,306,944	11,787,571
利息支出	(6,329,205)	(5,675,203)
手续费及佣金净收入	263,493	560,516
手续费及佣金收入	338,485	587,604
手续费及佣金支出	(74,992)	(27,088)
投资收益	660,050	277,876
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	(15,289)	(964)
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益	2,273	-
公允价值变动收益	(37,317)	1,312
汇兑收益	2,327	16,580
其他业务收入	60,210	74,339
资产处置收益	2,307	9,036
二、营业总支出	(3,041,307)	(3,338,912)
税金及附加	(49,934)	(50,285)
业务及管理费	(2,016,065)	(1,912,426)
信用减值损失	(975,308)	(1,376,201)
三、营业利润	3,887,502	3,713,115
加：营业外收入	2,439	3,523
减：营业外支出	(62)	(3,530)
四、利润总额	3,889,879	3,713,108
减：所得税费用	(605,855)	(698,658)
五、净利润	3,284,024	3,014,450
（一）持续经营净利润	3,284,024	3,014,450
（二）终止经营净利润	-	-
六、其他综合收益的税后净额	(342,140)	59,886

(一) 不能重分类进损益的其他综合收益	(44,267)	67,150
他权益工具投资公允价值变动	(44,267)	67,150
(二) 将重分类进损益的其他综合收益	(297,873)	(7,264)
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	(297,873)	(7,264)
七、综合收益总额	2,941,884	3,074,336

公司负责人： 谢文辉 主管会计工作负责人：高嵩 会计机构负责人：高嵩

母公司现金流量表

2022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	2022年第一季度	2021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	1,037,469	3,051,487
买入返售金融资产净减少额	387,350	-
客户存款和同业存放款项净增加额	54,601,308	32,453,638
拆放同业及其他金融机构款项净减少额	7,684,654	909,826
向中央银行借款净增加额	5,026,477	4,102,130
向其他金融机构拆入资金净增加额	278,843	1,973,648
收取利息、手续费及佣金的现金	8,958,793	8,006,878
回购业务资金净增加额	4,154,413	5,350,009
交易性金融负债净增加额	-	70,152
收到其他与经营活动有关的现金	280,937	86,566
经营活动现金流入小计	82,410,244	56,004,334
客户贷款及垫款净增加额	(18,832,769)	(28,021,209)
为交易目的而持有的金融资产净增加额	(2,527,769)	(366,155)
返售业务资金净增加额	-	(387,705)
支付利息、手续费及佣金的现金	(6,743,371)	(6,438,876)
支付给职工及为职工支付的现金	(1,810,928)	(1,830,231)
支付的各项税费	(683,098)	(586,314)
支付其他与经营活动有关的现金	(710,024)	(996,586)
经营活动现金流出小计	(31,307,959)	(38,627,076)
经营活动产生的现金流量净额	51,102,285	17,377,258
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	65,101,266	51,887,578
取得投资收益收到的现金	5,413,253	4,785,188
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	4,035	58,526
投资活动现金流入小计	70,518,554	56,731,292
投资支付的现金	(86,068,970)	(72,339,880)

购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	(73,143)	(155,321)
投资活动现金流出小计	(86,142,113)	(72,495,201)
投资活动产生的现金流量净额	(15,623,559)	(15,763,909)
三、筹资活动产生的现金流量：		
发行债券收到的现金	29,478,427	50,428,226
筹资活动现金流入小计	29,478,427	50,428,226
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	(295,201)	(301,650)
赎回已发行债券支付的现金	(62,440,000)	(45,610,000)
支付其他与筹资活动有关的现金	(17,145)	(19,582)
筹资活动现金流出小计	(62,752,346)	(45,931,232)
筹资活动产生的现金流量净额	(33,273,919)	4,496,994
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	(95,880)	(23,533)
五、现金及现金等价物净增加额	2,108,927	6,086,810
加：期初现金及现金等价物余额	35,296,043	18,210,572
六、期末现金及现金等价物余额	37,404,970	24,297,382

公司负责人： 谢文辉 主管会计工作负责人：高嵩 会计机构负责人：高嵩

特此公告

重庆农村商业银行股份有限公司董事会

2022年4月28日