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.

2026 年第三季度报告

重要内容提示

1.本行董事会及董事、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.本行董事长刘小军、主管会计工作的副行长刘祎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.本行第三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	2026 年 7-9 月	比上年同期增减(%)	2026 年 1-9 月	比上年同期增减(%)
营业收入	7,601.1	9.89	23,492.6	8.47
净利润	3,455.2	12.25	11,798.2	7.99
归属于本行股东的净利润	3,365.8	12.38	11,533.6	7.86
归属于本行股东的扣除非经常性损益的净利润	3,409.9	14.45	11,581.7	8.49
经营活动产生的现金流量净额	不适用	不适用	37,135.6	95.78
基本及稀释每股收益（元/股）	0.28	12.00	0.99	7.61
扣除非经常性损益后基本及稀释每股收益（元/股）	0.29	16.00	1.00	8.70
加权平均净资产收益率（%，年化）	8.96	增长 0.39 个百分点	10.97	增长 0.11 个百分点
平均总资产回报率（%，年化）	0.77	增长 0.03 个百分点	0.92	-

项目	2026 年 9 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	比上年末增减(%)
资产总额	1,775,634.4	1,665,744.1	6.60
客户贷款和垫款总额	836,859.5	797,287.0	4.96
负债总额	1,627,292.7	1,526,448.3	6.61
客户存款	1,073,279.1	1,028,727.5	4.33
权益总额	148,341.7	139,295.8	6.49
归属于本行股东的所有者权益	145,987.4	137,126.7	6.46
归属于本行普通股股东的每股净资产（元/股）	12.68	11.55	9.78

（二）非经常性损益项目和金额

单位：百万元　币种：人民币

项目	2026年7-9月	2026年1-9月
非流动资产处置收益	(27.8)	(21.6)
政府补助	0.7	2.4
罚款收入	1.2	2.7
长款收入	0.2	0.4
罚款支出	(1.8)	(1.8)
其他营业外收支净额	1.8	(11.4)
非经常性损益所得税影响	(17.9)	(17.0)
非经常性损益的少数股东权益影响（税后）	(0.5)	(1.8)
归属于本行股东的非经常性损益合计	(44.1)	(48.1)

（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	95.78	存放中央银行和同业款项净增加额和发放贷款和垫款净增加额等经营活动现金流出较上年同期减少。

（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)		
	2026年9月30日	2025年12月31日	2024年12月31日
按企业会计准则	148,341.7	139,295.8	133,608.8
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	148,781.8	139,735.9	134,048.9

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2026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	2026年9月30日		2025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	144,979.5	127,648.3	131,118.9	115,301.9
一级资本净额	147,145.8	129,647.6	137,274.9	121,299.5
资本净额	161,039.7	142,271.0	149,588.9	132,405.0
风险加权资产	1,157,224.1	1,075,742.2	1,034,810.7	956,963.6
核心一级资本充足率（%）	12.53	11.87	12.67	12.05
一级资本充足率（%）	12.72	12.05	13.27	12.68
资本充足率（%）	13.92	13.23	14.46	13.84

（六）杠杆率

下表列示截至2026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	2026年 9月30日	2026年 6月30日	2026年 3月31日	2025年 12月31日
一级资本净额	147,145.8	147,138.8	143,020.0	137,274.9
调整后的表内外资产余额	1,837,932.7	1,852,735.4	1,816,249.9	1,712,008.8
杠杆率（%）	8.01	7.94	7.87	8.02

（七）流动性覆盖率

下表列示截至2026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	2026年9月30日
合格优质流动性资产	173,399.6
未来30天现金净流出量	39,325.7
流动性覆盖率（%）	440.93

（八）季度经营简要分析

2026年1至9月，本集团实现净利润117.98亿元，较上年同期增长7.99%；其中归属于本行股东的净利润115.34亿元，较上年同期增长7.86%。扣除非经常性损益后归属于本行股东的净利润115.82亿元，较上年同期增长8.49%。年化平均总资产回报率0.92%，与上年同期一致。年化加权平均净资产收益率10.97%，较上年同期增长0.11个百分点。

2026年1至9月，本集团实现营业收入234.93亿元，较上年同期增长8.47%。其中，利息净收入201.61亿元，较上年同期增长12.95%，手续费及佣金净收入10.65亿元，较上年同期增长0.68%。净利息收益率为1.63%，较上年同期增长0.04个百分点。

2026年1至9月，本集团业务及管理费为60.26亿元，较上年同期增加2.28%。其中，其他一般及行政开支较上年同期下降7.46%，本集团持续拓展精益管理领域，扎实推进降本增效长效管理机制建设。成本收入比25.65%，较上年同期下降1.55个百分点。信用减值损失32.47亿元，较上年同期增长0.55%。

截至2026年9月30日，本集团资产总额17,756.34亿元，较上年末增加1,098.90亿元，增幅6.60%。客户贷款和垫款总额8,368.60亿元，较上年末增加395.73亿元，增幅4.96%。其中，本集团公司贷款4,865.06亿元，零售贷款2,706.04亿元，票据贴现797.50亿元。金融投资7,175.78亿元，较上年末增加739.50亿元，增幅11.49%。

截至2026年9月30日，本集团负债总额16,272.93亿元，较上年末增加1,008.44亿元，增幅6.61%。客户存款10,732.79亿元，较上年末增加445.52亿元，增幅4.33%。其中，本集团公司存款1,381.07亿元，个人存款9,267.69亿元，其他存款84.04亿元。

截至2026年9月30日，本集团股东权益总额1,483.42亿元，较上年末增加90.46亿元，增幅6.49%。

截至2026年9月30日，本集团不良贷款余额87.84亿元；不良贷款率1.05%，较上年末下降0.03个百分点；拨备覆盖率353.00%，较上年末下降14.26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	107,916	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	2,507,376,530	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	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	质押	91,100,000
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	433,780,680	3.82	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
中国建设银行股份有限公司－华泰柏瑞中证红利低波动交易型开放式指数证券投资基金	其他	100,182,376	0.88	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；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、重庆渝富（香港）有限公司合并持有本行股份1,782,860,887股，占本行总股本的15.70%。

（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，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、一致行动人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重庆发展投资有限公司合并持有本行股份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

2026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	2026年9月30日	2025年12月31日
资产：		
现金及存放中央银行款项	58,706,899	55,090,581
存放同业及其他金融机构款项	33,180,999	42,148,564
拆出资金	122,189,655	100,292,348
衍生金融资产	27,139	938,995
买入返售金融资产	13,707,082	34,197,176
发放贷款和垫款	806,014,947	765,892,687
金融投资：		
交易性金融资产	97,937,299	81,118,927
债权投资	277,529,964	248,897,954
其他债权投资	339,978,495	311,174,434
其他权益工具投资	2,132,548	2,437,465
长期股权投资	572,944	549,048
固定资产	6,862,521	5,127,594
在建工程	238,137	170,736
无形资产	549,682	582,228
使用权资产	213,362	194,180
递延所得税资产	13,658,110	14,122,588
其他资产	2,134,641	2,808,630
资产总计	**1,775,634,424**	**1,665,744,135**
负债：		
向中央银行借款	110,607,911	105,968,258
同业及其他金融机构存放款项	10,093,447	986,104
拆入资金	68,666,232	73,392,890
交易性金融负债	13,127,185	11,960,672
衍生金融负债	1,018,445	200
卖出回购金融资产款	120,653,106	95,885,016
吸收存款	1,073,279,092	1,028,727,509
应付职工薪酬	5,860,440	6,202,427
应交税费	1,114,779	941,915

预计负债	464,193	460,284
应付债券	211,758,666	188,485,277
租赁负债	180,403	164,133
其他负债	10,468,783	13,273,651
负债合计	**1,627,292,682**	**1,526,448,336**
股东权益：		
股本	11,357,000	11,357,000
其他权益工具	1,999,309	5,997,648
其中：永续债	1,999,309	5,997,648
资本公积	20,308,833	20,307,595
其他综合收益	4,087,065	1,250,339
盈余公积	16,957,530	16,957,530
一般风险准备	23,551,034	21,536,127
未分配利润	67,726,677	59,720,506
归属于母公司股东权益合计	145,987,448	137,126,745
少数股东权益	2,354,294	2,169,054
股东权益合计	**148,341,742**	**139,295,799**
负债和股东权益总计	**1,775,634,424**	**1,665,744,135**

公司负责人：刘小军　　主管会计工作负责人：刘祎　　会计机构负责人：刘一

合并利润表

2026 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	2026 年 1-9 月	2025 年 1-9 月
一、营业总收入	**23,492,643**	**21,657,690**
利息净收入	20,161,286	17,849,856
利息收入	35,562,076	34,759,316
利息支出	(15,400,790)	(16,909,460)
手续费及佣金净收入	1,064,548	1,057,335
手续费及佣金收入	1,348,488	1,306,764
手续费及佣金支出	(283,940)	(249,429)
投资收益	1,976,221	3,495,350
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	23,896	33,171
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益	12,120	620,086
其他收益	7	5,215
公允价值变动净收益 / (损失)	236,048	(807,412)
汇兑净损失	(181,330)	(60,537)
其他业务收入	224,987	95,858
资产处置收益	10,876	22,025
二、营业总支出	**(9,566,345)**	**(9,394,790)**
税金及附加	(190,467)	(173,712)
业务及管理费	(6,026,256)	(5,891,754)
信用减值损失	(3,247,166)	(3,229,318)
其他资产减值损失	(1,083)	(40,979)
其他业务成本	(101,373)	(59,027)
三、营业利润	**13,926,298**	**12,262,900**
加：营业外收入	8,983	8,883
减：营业外支出	(16,720)	(9,889)
四、利润总额	**13,918,561**	**12,261,894**
减：所得税费用	(2,120,341)	(1,336,977)
五、净利润	**11,798,220**	**10,924,917**
（一）按持续经营分类		
1.持续经营净利润	11,798,220	10,924,917

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	11,533,632	10,693,597
2.少数股东损益	264,588	231,320
六、其他综合收益税后净额	**2,911,267**	**(3,330,990)**
（一）归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额	2,911,175	(3,331,005)
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	45	128,955
（2）其他权益工具投资公允价值变动	(144,971)	44,940
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	2,856,452	(3,579,568)
（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	199,649	74,668
（二）归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	92	15
七、综合收益总额	**14,709,487**	**7,593,927**
（一）归属于母公司股东的综合收益总额	14,444,807	7,362,592
（二）归属于少数股东的综合收益总额	264,680	231,335
八、每股收益		
（一）基本每股收益（元/股）	0.99	0.92
（二）稀释每股收益（元/股）	0.99	0.92

公司负责人：刘小军　　主管会计工作负责人：刘祎　　会计机构负责人：刘一

合并现金流量表

2026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	2026年1-9月	2025年1-9月
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	9,599,827	-
为交易目的而持有的金融资产净减少额	4,531,809	-
向中央银行借款净增加额	3,980,864	161,809
拆入资金净增加额	-	9,814,604
交易性金融负债净增加额	1,119,210	1,847,008
卖出回购金融资产款净增加额	24,758,945	31,441,221
客户存款和同业存放款项净增加额	57,493,286	86,658,704
收取利息、手续费及佣金的现金	28,995,076	26,469,659
收到其他与经营活动有关的现金	1,845,990	2,474,916
经营活动现金流入小计	**132,325,007**	**158,867,921**
存放中央银行和同业款项净增加额	-	(24,478,776)
拆出资金净增加额	(17,621,970)	(4,669,781)
发放贷款和垫款净增加额	(44,601,134)	(64,594,728)
为交易目的而持有的金融资产净增加额	-	(16,194,727)
拆入资金净减少额	(4,691,591)	-
支付利息、手续费及佣金的现金	(16,385,446)	(18,119,030)
支付给职工以及为职工支付的现金	(4,377,379)	(4,137,714)
支付的各项税费	(3,703,047)	(3,685,856)
支付其他与经营活动有关的现金	(3,808,831)	(4,019,322)
经营活动现金流出小计	**(95,189,398)**	**(139,899,934)**
经营活动产生的现金流量净额	**37,135,609**	**18,967,987**
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	240,232,116	249,630,158
取得投资收益收到的现金	12,274,690	12,405,442
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收到的现金净额	608,473	47,852
收到其他与投资活动有关的现金	3,590	1,052
处置子公司、联营企业及合营企业收到的现金	220,141	-
投资活动现金流入小计	**253,339,010**	**262,084,504**

投资支付的现金	(312,556,612)	(265,706,409)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	(2,945,594)	(688,074)
投资活动现金流出小计	**(315,502,206)**	**(266,394,483)**
投资活动使用的现金流量净额	**(62,163,196)**	**(4,309,979)**
三、筹资活动产生的现金流量：		
发行债券收到的现金	242,322,943	224,546,868
筹资活动现金流入小计	**242,322,943**	**224,546,868**
偿还债券支付的现金	(221,150,000)	(217,320,000)
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	(4,110,326)	(4,061,807)
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润	(30,000)	(30,000)
赎回其他权益工具支付的现金	(4,000,000)	-
支付其他与筹资活动有关的现金	(51,725)	(48,814)
筹资活动现金流出小计	**(229,312,051)**	**(221,430,621)**
筹资活动产生的现金流量净额	**13,010,892**	**3,116,247**
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	**(127,464)**	**(29,651)**
五、现金及现金等价物净（减少）/增加额	**(12,144,159)**	**17,744,604**
加：期初现金及现金等价物余额	52,248,085	39,978,403
六、期末现金及现金等价物余额	**40,103,926**	**57,723,007**

公司负责人：刘小军　　主管会计工作负责人：刘祎　　会计机构负责人：刘一

母公司资产负债表

2026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	2026年9月30日	2025年12月31日
资产：		
现金及存放中央银行款项	58,536,074	54,910,645
存放同业及其他金融机构款项	28,266,045	35,303,331
拆出资金	127,066,465	107,252,341
衍生金融资产	27,139	938,995
买入返售金融资产	10,963,498	30,570,437
发放贷款和垫款	731,972,036	691,627,900
金融投资：		
交易性金融资产	135,445,468	108,100,618
债权投资	277,227,947	248,694,512
其他债权投资	263,474,800	251,649,813
其他权益工具投资	2,132,548	2,437,465
长期股权投资	6,128,318	6,277,721
固定资产	3,108,042	3,444,592
在建工程	224,673	158,287
无形资产	525,400	559,735
使用权资产	188,964	163,475
递延所得税资产	13,299,283	13,393,103
其他资产	624,623	1,147,111
资产总计	**1,659,211,323**	**1,556,630,081**
负债：		
向中央银行借款	110,607,911	105,968,258
同业及其他金融机构存放款项	11,177,953	1,590,728
拆入资金	13,038,854	22,103,862
交易性金融负债	6,310,531	118,006
衍生金融负债	1,018,445	200
卖出回购金融资产款	89,218,603	71,568,367
吸收存款	1,070,738,930	1,026,144,688
应付职工薪酬	5,719,064	6,030,923
应交税费	930,867	717,483

预计负债	464,193	460,255
应付债券	211,808,120	188,485,277
租赁负债	160,110	139,406
其他负债	2,091,797	4,321,267
负债合计	**1,523,285,378**	**1,427,648,720**
股东权益：		
股本	11,357,000	11,357,000
其他权益工具	1,999,309	5,997,648
其中：永续债	1,999,309	5,997,648
资本公积	20,436,707	20,437,768
其他综合收益	1,608,557	(106,598)
盈余公积	16,957,530	16,957,530
一般风险准备	22,094,093	20,180,225
未分配利润	61,472,749	54,157,788
归属于母公司股东权益合计	135,925,945	128,981,361
少数股东权益	-	-
股东权益合计	**135,925,945**	**128,981,361**
负债和股东权益总计	**1,659,211,323**	**1,556,630,081**

公司负责人：刘小军　　主管会计工作负责人：刘祎　　会计机构负责人：刘一

母公司利润表

2026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	2026年1-9月	2025年1-9月
一、营业总收入	**21,146,804**	**19,432,667**
利息净收入	16,937,291	15,336,502
利息收入	31,531,511	31,465,180
利息支出	(14,594,220)	(16,128,678)
手续费及佣金净收入	877,907	788,205
手续费及佣金收入	1,148,536	1,029,177
手续费及佣金支出	(270,629)	(240,972)
投资收益	2,863,311	4,255,996
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	23,896	33,171
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益	12,120	620,086
其他收益	7	4,727
公允价值变动净收益/(损失)	638,184	(923,927)
汇兑净损失	(181,330)	(60,537)
其他业务收入	12,240	9,669
资产处置(损失)/收益	(806)	22,032
二、营业总支出	**(8,777,473)**	**(8,830,294)**
税金及附加	(173,796)	(164,987)
业务及管理费	(5,816,832)	(5,667,624)
信用减值损失	(2,781,961)	(2,956,704)
其他资产减值损失	(1,083)	(40,979)
其他业务成本	(3,801)	-
三、营业利润	**12,369,331**	**10,602,373**
加：营业外收入	7,915	8,674
减：营业外支出	(15,379)	(9,227)
四、利润总额	**12,361,867**	**10,601,820**
减：所得税费用	(1,634,472)	(881,469)
五、净利润	**10,727,395**	**9,720,351**
（一）按持续经营分类		
1.持续经营净利润	10,727,395	9,720,351

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	10,727,395	9,720,351
2.少数股东损益	-	-
六、其他综合收益的税后净额	**1,789,604**	**(2,693,796)**
（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	45	128,955
2.其他权益工具投资公允价值变动	(144,971)	44,940
（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	1,775,210	(2,942,373)
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	159,320	74,682
七、综合收益总额	**12,516,999**	**7,026,555**

公司负责人：刘小军　　主管会计工作负责人：刘祎　　会计机构负责人：刘一

母公司现金流量表

2026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	2026年1-9月	2025年1-9月
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	6,642,798	-
为交易目的而持有的金融资产净减少额	6,258,676	-
向中央银行借款净增加额	3,980,864	161,809
拆入资金净增加额	-	7,940,770
交易性金融负债净增加额	6,145,222	1,285,427
卖出回购金融资产款净增加额	17,640,864	27,455,535
客户存款和同业存放款项净增加额	57,858,552	86,627,944
收取利息、手续费及佣金的现金	23,631,680	22,870,384
收到其他与经营活动有关的现金	568,344	649,432
经营活动现金流入小计	**122,727,000**	**146,991,301**
存放中央银行和同业款项净增加额	-	(23,379,736)
拆出资金净增加额	(17,224,937)	(5,836,341)
发放贷款和垫款净增加额	(42,652,149)	(58,855,127)
为交易目的而持有的金融资产净增加额	-	(11,363,035)
拆入资金净减少额	(7,115,050)	-
支付利息、手续费及佣金的现金	(15,589,420)	(17,321,844)
支付给职工以及为职工支付的现金	(4,211,921)	(4,014,815)
支付的各项税费	(3,105,810)	(2,653,843)
支付其他与经营活动有关的现金	(1,660,306)	(3,904,821)
经营活动现金流出小计	**(91,559,593)**	**(127,329,562)**
经营活动产生的现金流量净额	**31,167,407**	**19,661,739**
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	238,521,687	233,100,363
取得投资收益收到的现金	12,627,453	12,334,537
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收到的现金净额	10,657	47,081
处置子公司、联营企业及合营企业收到的现金	241,384	-
投资活动现金流入小计	**251,401,181**	**245,481,981**
投资支付的现金	(309,423,017)	(250,865,802)

购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	(168,925)	(174,536)
购买子公司少数股东股权支付的现金	(5,410)	(6,948)
投资活动现金流出小计	**(309,597,352)**	**(251,047,286)**
投资活动使用的现金流量净额	**(58,196,171)**	**(5,565,305)**
三、筹资活动产生的现金流量：		
发行债券收到的现金	242,372,398	224,546,868
筹资活动现金流入小计	**242,372,398**	**224,546,868**
偿还债券支付的现金	(221,150,000)	(217,320,000)
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	(4,080,538)	(4,061,807)
赎回其他权益工具支付的现金	(4,000,000)	-
支付其他与筹资活动有关的现金	(40,632)	(37,379)
筹资活动现金流出小计	**(229,271,170)**	**(221,419,186)**
筹资活动产生的现金流量净额	**13,101,228**	**3,127,682**
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	**(127,464)**	**(29,651)**
五、现金及现金等价物净（减少）/增加额	**(14,055,000)**	**17,194,465**
加：期初现金及现金等价物余额	45,191,128	34,576,148
六、期末现金及现金等价物余额	**31,136,128**	**51,770,613**

公司负责人：刘小军　　主管会计工作负责人：刘祎　　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

2026年10月29日