



重庆农村商业银行股份有限公司

2021 年度股东大会

会
议
文
件

2022 年 5 月

目 录

1. 会议须知	1
2. 会议议程	4
3. 重庆农村商业银行股份有限公司 2021 年度董事会工作报告	6
4. 重庆农村商业银行股份有限公司 2021 年度监事会工作报告	13
5. 关于审议重庆农村商业银行股份有限公司 2021 年度财务决算方案的议案	21
6. 关于审议重庆农村商业银行股份有限公司 2021 年度利润分配方案的议案	28
7. 关于审议重庆农村商业银行股份有限公司 2022 年度财务预算方案的议案	30
8. 关于审议重庆农村商业银行股份有限公司 2021 年年度报告的议案	34
9. 关于审议聘请重庆农村商业银行股份有限公司 2022 年度会计师事务所的议案	35
10. 重庆农村商业银行股份有限公司 2021 年度独立非执行董事述职报告	37
11. 重庆农村商业银行股份有限公司 2021 年度乡村振兴金	

融服务工作报告	40
12. 重庆农村商业银行股份有限公司 2021 年度关联交易报 告	48

会议须知

尊敬的各位股东：

为维护全体股东的合法权益，确保股东大会会议秩序和议事效率，根据《中华人民共和国公司法》（以下简称“《公司法》”）、《中华人民共和国证券法》（以下简称“《证券法》”）、中国证券监督管理委员会《上市公司股东大会规则》（2022年修订）、《重庆农村商业银行股份有限公司章程》（以下简称“《公司章程》”）和《重庆农村商业银行股份有限公司股东大会会议事规则》等相关规定，特制定本须知。

一、本行根据《公司法》《证券法》《上市公司股东大会规则》（2022年修订）和《公司章程》的规定，认真做好召开本次股东大会的各项工作。

二、本行董事会以维护股东的合法权益、确保大会正常秩序和议事效率为原则，认真履行《公司章程》中规定的职责。

三、股东及股东代理人参与股东大会依照法律法规享有发言权、质询权、表决权等权利。根据《公司章程》规定，股东特别是主要股东在本行授信逾期时，或者质押本行股权数量达到或超过其持有本行股权的50%时，其投票表决权将受到限制。

四、股东参加股东大会，应认真履行其法定权利和义务，尊重和维护其他股东的合法权益。会议开始后应将手机铃声

调至震动或静音状态，保障大会的正常秩序。

五、在会议主持人宣布现场股东大会开始之前，会议现场登记终止。

六、股东或其他参会人员要求在股东大会上发言的，应当在大会正式召开前在大会签到处登记。会议主持人根据登记情况和会议进程安排该等人员发言。股东发言时应首先说明自己的股东身份（或所代表的股东单位）、持股数量等情况。股东发言或提问应与本次股东大会议题相关，每次发言原则上不超过 2 分钟。本行董事和高级管理人员应当认真负责、有针对性地集中回答股东的问题。全部提问及回答的时间控制在 20 分钟以内。

七、为严格执行政府对新冠肺炎疫情防控工作的相关要求，如有意向出席现场会议的股东，请于会议召开前 14 天联系本行，由大会工作人员做好登记备案，联系方式参见本次股东大会通知。

八、本次股东大会采取现场投票和网络投票相结合的方式。

现场投票方法：每项议案逐项表决，请股东在表决票上逐项填写表决意见，未填、错填、字迹无法辨认的，视为“弃权”。

网络投票方法：股东可以在网络投票规定的时间内通过上海证券交易所股东大会网络投票系统行使表决权。同一表决权只能通过现场或网络投票方式中的一种方式行使，如出

现重复投票，以第一次投票结果为准。

具体投票方法按照本行于 2022 年 4 月 7 日在上海证券交易所网站(www.sse.com.cn)、《中国证券报》《上海证券报》《证券时报》《证券日报》上刊登的《重庆农村商业银行股份有限公司关于召开 2021 年度股东大会的通知》的说明进行。现场投票结果将与网络投票结果合计形成最终表决结果，并予以公告。

九、本次股东大会议案均为普通决议事项，由参加现场会议和网络投票的有表决权的股东所持表决权的 1/2 以上通过。

十、本行董事会聘请北京市君合律师事务所执业律师出席本次股东大会，并出具法律意见。

十一、本行不向参加股东大会的股东发放礼品，不负责安排参加股东大会股东的住宿和接送等事项，以平等对待所有股东。

会议议程

会议名称：重庆农村商业银行股份有限公司 2021 年度股东大会

会议时间：2022 年 5 月 26 日上午 10:00 开始

会议地点：本行会议中心（重庆市江北区金沙门路 36 号）

召集人：本行董事会

议程内容：

一、审议议案

（一）审议《重庆农村商业银行股份有限公司 2021 年度董事会工作报告》；

（二）审议《重庆农村商业银行股份有限公司 2021 年度监事会工作报告》；

（三）审议《关于审议重庆农村商业银行股份有限公司 2021 年度财务决算方案的议案》；

（四）审议《关于审议重庆农村商业银行股份有限公司 2021 年度利润分配方案的议案》；

（五）审议《关于审议重庆农村商业银行股份有限公司 2022 年度财务预算方案的议案》；

（六）审议《关于审议重庆农村商业银行股份有限公司 2021 年年度报告的议案》；

（七）审议《关于审议聘请重庆农村商业银行股份有限公司 2022 年度会计师事务所的议案》。

二、报告事项

（八）听取《重庆农村商业银行股份有限公司 2021 年度独立非执行董事述职报告》；

（九）听取《重庆农村商业银行股份有限公司 2021 年度乡村振兴金融服务工作报告》；

（十）听取《重庆农村商业银行股份有限公司 2021 年度关联交易报告》。

三、股东提问交流

四、现场投票表决

五、宣布会议结束

重庆农村商业银行股份有限公司 2021 年度 董事会工作报告

各位股东：

按照《重庆农村商业银行股份有限公司章程》相关规定，现将 2021 年度董事会工作情况报告如下：

一、总体经营情况

2021 年是中国共产党建党 100 周年，也是实施“十四五”规划的开局之年。董事会坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，认真落实市委、市政府决策部署和监管部门工作要求，严格按照股东大会授权履行职责，坚持“强管理、控风险、稳发展”工作思路，大力实施“零售立行、科技兴行、人才强行”战略，推动各项业务实现稳健发展。

截至 2021 年末，集团资产总额 12659 亿元、存款余额 7594 亿元、贷款余额 5822 亿元，分别较年初增长 1299 亿元、344 亿元、743 亿元，资产、存款、贷款均居全市第一。实现营业收入 308 亿元，净利润 97 亿元。不良贷款率为 1.25%，较年初下降 0.06 个百分点，保持上市银行优良水平。拨备覆盖率为 340%，较年初增长 25 个百分点，风险抵御能力保持良好。综合实力位列福布斯全球企业 761 位，较上年提升 54 位，全球银行排名第 119 位，较上年提升 3 位，稳居农商行

和中西部银行第一。获评人民银行宏观审慎评估 A 档，成为西部首家 LPR 场外报价行。在全球权威评级机构“穆迪”主体评级中，保持全国地方性银行最高国际评级。

二、主要工作回顾

在广大股东和全体员工的鼎力支持下，在各位董事的勤勉尽责下，2021 年董事会主要开展了以下工作：

（一）坚持党的领导，党建引领发展呈现新气象。坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，引导全行员工扎实开展党史学习教育，深入学习贯彻习近平总书记“七一”重要讲话精神、党的十九大及十九届历次全会精神，深刻把握“两个确立”的决定性意义，坚决做到“两个维护”。扎实推进党建工作与经营管理深度融合，全面完成党建工作要求写入公司章程，完善党委前置研究讨论事项清单，严格落实“四步工作法”和“三重一大”决策机制，切实以高质量党建引领高质量发展。

（二）强化公司治理，现代企业形象得到新提升。不断完善董事会建设，持续优化现代公司治理体系，提前谋划、圆满完成董监高换届选举，有力保障“两会一层”治理主体平稳过渡。加强行权履职，推动内部治理规范高效。2021 年召开股东大会 2 次、审议议案 28 项；召开董事会及专门委员会会议 66 次、审议议案 158 项，公开披露文件 190 份，高质量履行信息披露义务。在银保监会 2021 年银行保险机构公司治理监管评估中位列“第一梯队”，入围中国企业“国

际形象建设案例”。

（三）保持战略定力，零售业务转型取得新成效。立足本行庞大客户群体和渠道优势，着力推动零售业务贡献持续提升。2021年，零售业务利润占比超过56%，零售贷款占全行贷款的比重为47.3%、零售业务收入占全行经营收入的比重为40.5%，分别同比提升4.7、1.7个百分点。加快布局BBC金融生态圈，合作商户数突破40万户，增幅为151%，全年商户交易额同比增长42倍，促进商户存贷款翻倍增长。加强客户分层分类管理，精准匹配特色权益和增值服务，不断提升客户满意度，中高频活跃客户较年初增加60万户，VIP客户AUM贡献率和LUM贡献率分别提升1.9、1.1个百分点。

（四）聚焦普惠金融，服务实体经济展现新作为。紧紧围绕“一带一路”、成渝地区双城经济圈等重大战略，加大实体经济支持力度，投放长江经济带建设贷款1629亿元，在监管公布的全市金融机构8项服务实体主要指标中，本行有7项位列全市第一、1项位列全市第二。按照政策导向和发展策略，设立普惠金融条线，组建乡村振兴金融部，优化组织架构增强普惠金融质效，普惠型小微企业户数、贷款余额较年初分别增长2.4万户、214亿元。全力支持乡村振兴，涉农贷款余额1958亿元，较年初增长254亿元，增长额是上年同期的2.5倍。

（五）推进绿色发展，绿色金融增长迈上新台阶。引导

全行深刻把握绿色发展机遇，推进完善绿色金融管理体系，修订董事会战略发展委员会工作细则，上线绿色信贷管理系统，成为重庆首家接入人行“长江绿融通”并披露年度气候与环境信息的金融机构。大力推进绿色金融，推动“赤道原则”流程化管理，制定《绿色银行实施方案》，试点设立3家绿色分支行，推出“绿电贷”“清可贷”等绿色金融产品，绿色贷款余额367亿元，较年初增长121亿元、增幅接近50%，积极助力“碳达峰、碳中和”。

（六）深化国企改革，全行内生动力激发新高度。坚持向改革要动力活力，推动形成以改革促发展的良好局面，改革发展经验在不同场合、不同层面多次得到充分肯定，2021年多次接受上级领导、监管部门、同业机构和投资者等调研。统筹推进国企改革三年行动、“双百行动”综合改革，全面推行经理层任期制和契约化管理，引导全行完善市场化经营机制和考核激励约束模式，被国务院国资委评为“标杆项目”。深入开展“对标世界一流管理提升”专项行动，持续提升战略管理、科技管理等现代上市银行水平。

（七）加快创新驱动，金融科技赋能开创新局面。牢牢把握数字化转型方向，发挥创新驱动作用，坚持核心技术自主可控，参与行业、企业等标准编制超过20项，形成具有近50项发明专利的金融科技“专利池”，荣获“金融科技发展奖”“企业管理现代化创新一等成果”。智能平台加快推广运用，在约400个网点试点“空中银行”，90%的传统柜面交易

完成无纸化改造。数字产品体系不断丰富，累计推出“渝快贷”“渝快振兴贷”等自营产品 11 款，带动线上贷款余额突破 1000 亿元，手机银行用户超过 1200 万户。

（八）打牢人才基础，员工队伍建设焕发新活力。董事会积极推动“人才强行”战略，逐步完善人才机制，队伍素质不断提升，全行本科及以上学历占比达到 76%。持续优化员工结构，定期开展竞聘上岗、专项培训等，不断充实营销力量，柜面、操作等运营人员加快向营销岗位转化，“能上能下、能进能出、能高能低”的良性竞争氛围更加浓厚。加强人才引进培养，引进金融科技、投研等复合型人才，金融科技人才占比提升至 3%，助力提升先进技术研发和转化运用能力。

（九）秉持审慎原则，全面风险防控筑牢新防线。推动完善全面风险管理体系，加强市场研判和风险预警，上线大额风险暴露系统，加大重点领域管控力度，强化统一授信和限额管控。严格资产风险分类，真实反映资产质量，本行实现将逾期 60 天以上贷款全部纳入不良，稳步推进风险化解处置。全行不良贷款率稳中有降的同时，风险抵御能力不断提升，2021 年末拨备总额为 274 亿元，同比增长 14 亿元。加强内审、案防等排查整改，扎实推进依法治企，完善总法律顾问制度，健全各类风险防范机制，为持续稳健发展打牢基础。

三、2022 年重点工作安排

2022年是党的二十大召开之年，也是实施“十四五”规划关键之年。董事会将始终坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，认真贯彻市委、市政府决策部署和监管部门工作要求，科学研判外部形势，积极应对市场变化，持续深入推进“零售立行、科技兴行、人才强行”战略，全力推动实现高质量发展。

（一）围绕稳健发展目标，全面增强市场竞争力和价值创造力。坚持稳字当头、稳中求进，在稳的基础上拓展进的空间，加快释放转型发展活力。一是深化金融生态圈建设，聚焦获客引流、活客粘度、优客创效，增强客户活跃度和金融交易粘性，在客户向用户转化中创造更大价值。二是全面推动普惠业务下沉，聚焦流程线上化、要素模块化、产品特色化，不断巩固扩大支农支小优势。三是主动挖掘客户综合价值，重塑公司客户管理体系，聚焦渠道管理、资金沉淀、多元融资，加快打造客户全价值链条。四是坚持“轻型化、交易化”方向，持续增强投研能力和交易贡献，提升资金业务稳健收益水平。

（二）深入推进战略转型，持续调整资产、负债、收益、队伍结构。始终保持战略定力，持续深入推进业务转型、结构优化。一是坚持“大调小、差调优、长调短”，积极把握战略和市场机遇，加大对乡村振兴、制造业、绿色、科技、新基建等领域的支持力度。二是充分发挥考核激励和联动营销作用，多措并举拓宽负债、中收增长渠道，大力拓展结算性

资金、服务性收入，持续巩固存款优势，稳步提升中收占比。三是加大高端人才引进力度，持续推进员工向营销一线倾斜，加强市场化激励约束，充分调动管理人才、创新人才、专业人才积极性，凝聚高质量发展合力。

（三）持续筑牢发展根基，不断提升党建、创新、风控、管理水平。客观辩证看待形势变化和困难挑战，坚持练好内功、提升本领。一是推进党建与经营深度融合，把全面从严治党要求融入日常、抓在经常，助力提升现代化公司治理水平，推动向管理要效益。二是深化改革创新，持续加大人财物投入，高标准打造“数字银行”，丰富数字产品体系，强化金融科技运用意识，不断提升科技赋能成效和运营支撑能力。三是强化全流程风险管控，将智能风控与传统风控手段有效结合，加强风险预警和处置，牢牢守住风险防控底线，以优异成绩迎接党的二十大胜利召开。

本议案已经本行第五届董事会第九次会议审议通过，现提交股东大会审议。

以上，请审议。

重庆农村商业银行股份有限公司 2021 年度监事会工作报告

各位股东：

2021 年，重庆农村商业银行股份有限公司（以下简称“本行”）监事会认真履行《公司章程》和监管部门赋予的职责，本着有利于全行业务持续稳健发展、推动全行改革创新、维护股东权益的原则，以履职监督、财务监督和内控与风险监督为重点开展工作，重点关注本行发展战略的有效实施、风险管理与内部控制的有效性，不断完善工作方法，提升监事会自身履职能力，积极促进本行稳健经营和健康发展，在公司治理中有效发挥了监督制衡作用。

一、重点工作开展情况

（一）有效履行会议监督，促进公司治理规范运行

根据《公司章程》赋予的职责，2021 年累计组织召开监事会会议 14 次，审议、听取了财务预决算、利润分配、内部控制评价报告等议案 39 项；发挥专门委员会作用，召开相关会议 8 次，其中审计委员会 4 次，内控评审委员会 2 次，履职尽责监督委员会 1 次，提名委员会 1 次，审议议案共计 14 项。每次会议召开前，都按规定要求将议题送交审议人，会中充分讨论发表意见，会后形成决议贯彻落实，确保会议

取得实效。组织监事出席股东大会 2 次，列席董事会现场会议 8 次，对会议流程进行监督，并就相关议题发表监督意见。

（二）深入开展年度集中监督检查和专项检查，充分履行监督职能

组织实施集中监督检查和专项检查，制定详细的检查方案，明确职责，重点围绕执行国家法律、法规、政策及“三重一大”制度、主要经营指标、战略持续发展能力、内控管理及风险防范，以及董事、高级管理人员履职尽职情况等内容，通过总行调研、与审计师会谈、查阅相关档案资料等多项措施开展监督检查。

监事会认为本行严格执行国家各项法律、法规、政策，保持审慎的风险偏好，树立良好的合规经营意识，秉持从严治行的原则，各项经营指标均较好地完成年度计划，内控管理和风险防范水平持续提升。

（三）深化监督内容，强化履职监督

一是持续深化监督内容，开展战略及薪酬后评估工作。重点关注全行在“零售立行”“科技兴行”“人才强行”等方面的战略执行情况，以及薪酬制度体系是否与监管规定相符合，绩效考核制度体系是否有效促进了全行业务的稳健发展、资产结构的转型和内控风险管控水平的提升等。针对实际执行中存在的不足，结合当前经营发展重点，从监事会角度提出建设性意见。二是强化履职监督，督促董事、高管尽职履责。持续关注董事会、高管层及其成员遵守法律法规以

及本行《公司章程》的情况，加强履行责任和行为的监督。重点关注董事会、高级管理层在战略制定与执行、资本规划制定及执行、内控风险管理体系建设及有效性、重大财务决策合规性等方面履职情况。认真做好日常履职监督，通过列席会议、调阅资料、审阅履职报告、履职测评等方式，对董事会、高管层及其成员开展日常监督。同时，深化履职监督内容，定期收集公司治理、经营管理、风险管控、内部监督等相关方面资料。

从履职情况来看，本行董事会坚持依法合规和审慎稳健的经营理念，规范运作、勤勉尽职，针对监管趋严、同业竞争加剧、金融科技冲击，深入研究战略性和全局性问题，坚持服务实体经济的方向，明确未来转型发展目标和路径，较好地防范各类风险，夯实资本基础，积极推进经营转型，有效发挥了决策中心作用。高级管理层认真落实董事会通过的发展战略和经营计划，主动作为，切实履行管理职责，持续强化精细化管理，加强集团化运营，加大对分支行管控力度，强化对业务发展和经营管理的指导。经监事会年度履职评价，2021年董事、高级管理层的汇总评价结果全部为“称职”。

（四）加强财务监督，促进财务管理水平的持续提高

重点监督本行重要财务决策、重要财务收支活动和财务风险控制情况，加大对财务合规性、真实性和财务资源配置效益情况的监督。一是认真审核定期报告，通过定期会议审议财务年度报告、中期报告、季度报告，关注对经营结果与

所有者权益影响重大的财务核算事项。二是加强经营情况的监督，定期审阅年度财务决算、利润分配、财务预算等方案，重点关注全行经营效益、主要财务收支、存贷款业务发展和资产质量变化趋势等情况。三是重视与外部审计师的沟通，定期听取审计师的汇报，持续跟踪全行经营指标和财务收支的变动趋势。四是监事会通过核对 2021 年度外部审计机构评分指标及分值、定期审议财务报表、听取审计师汇报，对外部审计报告质量及审计业务约定书的履行情况进行了评估。监事会一致认为，2021 年普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）按照合同要求，及时出具了审计报告和监管机构要求的其他报告，展现了较高的专业水平和较好的职业素养。

（五）开展内控监督，着力提升内控管理有效性

一是持续加强内部控制有效性、依法合规经营的监督。重点关注内部控制组织架构、制度建设及执行情况、内控检查质量、问题整改及责任追究等内容，听取全行内部控制评价报告，加大内审成果运用力度，认真审阅各项内审检查报告，持续跟踪监管揭示问题的整改落实情况，促进整改效果提升。二是本行围绕绿色发展道路、创建西部绿色金融标杆银行、完善绿色金融制度架构和促进经济社会发展绿色转型等主题，组织非执行董事、外部监事对本行进行调研，在了解本行绿色金融工作实施情况的同时，助力董监事履职多样化。三是按照《中国银保监会关于印发银行保险机构公司治理

理监管评估办法（试行）的通知》的要求，对本行公司治理情况开展了评估，通过自评和检查，提高了本行风险合规和内控管理水平。

监事会认为本行内控水平持续提升，内控体系持续完善，内控执行力持续增强。控股公司业务发展符合本行预期，内控管理、风险防范水平持续得到提升。

（六）深化风险监督，促进风险管控水平不断提高

加强风险管理日常监督工作。以资产质量监督为核心，加大对信用、市场和流动性等风险管理的监督力度，定期听取风险管理报告，掌握全行风险管理情况，重点关注风险管理制度完善情况、风险偏好和限额制定及遵守情况。

（七）持续丰富监督方式，进一步强化过程监督

丰富监督方式，强化过程监督，加强与董事会、经营层沟通交流，不断健全监督成果运用机制，为促进监督成果有效发挥作用，以对议案发表意见等形式将发现问题及建议及时告知董事会、经营层，督促其及时采取相应措施，有效防范风险。

（八）加强监事会自身建设，不断提升监督时效

持续从制度、人员和知识等方面加强监事会建设，完善监督基础工作，提高运转效率。一是重点关注监事会制度建设及执行情况。认真梳理制度流程，并结合自身实际进一步修订完善现行制度，从制度层面规范董监高履职行为，重点从履职时间、勤勉尽职、履职范围等维度丰富完善董监高履

职评价内容，进一步规范监事会对董事及高管的履职考核评价，确保履职时间、履职范围要求与外规完全一致，督促监事切实履行监督职责。其中，为满足 A 股上市监管要求，监事会办公室对本行《监事会议事规则》进行了修订，相关议案已通过股东大会审议。同时，根据《银行保险机构董事监事履职评价办法（试行）》，本行对《董事会、高级管理层及其成员履职评价办法》完成修订，并将原《董事会对董事履职评价办法》《董事会对高级管理层及其成员履职评价办法》纳入上述《办法》作为附件。二是完善问题整改督导机制。对涉及制度建设与执行、内部控制有效性、风险防范以及财务合规等方面存在的问题，从监事会角度建立问题整改台账。对监事会专项检查和集中监督检查揭示的问题提请经营层整改，跟踪相关条线部门整改进度。三是及时填补因外部监事任期届满或辞任产生的监事会空缺席位，保证监事会持续、有效履职。目前，针对于 2018 年 9 月选举产生的第四届监事会三年任期届满，本行已完成对其中 1 名股东代表监事和 3 名外部监事换届流程，新任监事已悉数到位。四是进一步加强对监事上市公司规则及合规培训，组织全体监事参加刑法修正案学习、辖区上市公司董监高人员培训班、年度反洗钱培训、公司治理监管政策解读等各类培训，切实提升监事专业素质，夯实本行公司治理水平。

二、全年总结评价

综合而言，本行监事会在 2021 年较好地履行了工作职

责。监事会通过现场检查、调阅资料、部门访谈等多种方式对各项检查中揭示问题的整改落实情况进行了核实，并督促相关责任部室从制度流程、风险认定等方面制定有效整改措施、明确整改时限、跟进整改进度，有序推进了整改工作，确保整改效果。

三、下一步工作思路

本行以“努力打造成全国领先的区域性银行”为战略目标，这对本行监事会行为规范、公司治理、内部控制等工作提出了更高的要求。2022年，监事会将持续提升履职能力，围绕经营管理的各项目标任务，本着有利于全行业务持续稳健发展，有利于维护股东权益的原则开展监督工作，积极履行监督职责，深化监督内容，整合监督资源，提高监督的有效性。

（一）加强战略和薪酬制度后评估，为全行转型升级和金融创新提供支撑

持续开展战略执行和薪酬制度后评估工作，重点关注全行在业务转型、金融科技创新等方面的战略执行情况，以及薪酬制度体系是否有利于推动全行改革创新，针对实际执行中存在的不足，结合当前经营发展重点，从监事会角度提出相关意见建议，促进全行转型升级和金融创新。

（二）聚焦全行发展重点，积极务实开展集中监督检查和专项检查

一是加强效能监督，开展集中监督检查。掌握全行各类

制度实施情况，以检查为契机，进一步完善监事会与董事会、经营层沟通机制，对未来仍需持续改进和关注的问题，紧盯不放、常抓不懈，跟踪抓好整改落实，稳步推进本行业务的稳健发展和管理水平的提高。二是加强内控监督，开展专项检查。监事会拟制定详细的检查方案，明确职责，通过专项检查，促进本行综合管理水平的提高，进一步推动本行风险防控体系的完善。

（三）进一步提升监事会履职能力

一是加强学习提升履职能力。监管力度趋严、金融脱媒深化、跨业竞争加剧对监事会的履职能力提出了更高要求，需要进一步加强监事培训，组织监事开展法律、财务以及公司治理等专业培训，拓宽监督视野，提升履职能力。二是加强调研工作。结合全行经营重点，有的放矢的开展调研走访，掌握本行在具体经营管理中遇到的困难和问题。

本议案已经本行第五届监事会第九次会议审议通过，现提交股东大会审议。

以上，请审议。

关于审议重庆农村商业银行股份有限公司 2021 年度财务决算方案的议案

各位股东：

2021 年，全行坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，严格落实中央、市委、市政府重大决策部署及监管各项要求，紧紧围绕“强管理、控风险、稳发展”的工作思路，在稳健发展的基础上，经营管理取得明显成效。现根据普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）2021 年度财务报表审计结果，将本行 2021 年度（数据均以对外披露的合并报表口径为准，下同）财务决算情况报告如下：

一、主要经营指标

（一）国内准则下主要经营指标。2021 年，全行实现净利润 97.18 亿元，同比增加 11.54 亿元，增幅 13.47%，其中归属母公司股东净利润 95.60 亿元，同比增加 11.59 亿元，增幅 13.79 %。成本收入比 27.52%，同比上升 0.43 个百分点。平均总资产回报率 0.81%，同比增加 0.02 个百分点。加权平均净资产收益率 9.87%，同比增加 0.59 个百分点。净利息收益率 2.17%，手续费及佣金净收入占比 8.83%。不良贷款率 1.25%，同比下降 0.06 个百分点。贷款拨备覆盖率 340.25%，同比上升 25.30 个百分点；资本充足率 14.77%，

核心一级资本充足率 12.47%，均稳步提升。

(二) 国际准则下主要经营指标。2021 年，全行实现净利润 97.18 亿元，同比增加 11.54 亿元，增幅 13.47%，其中归属母公司股东净利润 95.60 亿元，同比增加 11.59 亿元，增幅 13.79%。成本收入比 27.51%，同比上升 0.42 个百分点。平均总资产回报率 0.81%，同比增加 0.02 个百分点。加权平均净资产收益率 9.82%，同比增加 0.58 个百分点。净利息收益率 2.17%，手续费及佣金净收入占比 8.83%。不良贷款率 1.25%，同比下降 0.06 个百分点。贷款拨备覆盖率 340.25%，同比上升 25.30 个百分点；资本充足率 14.77%，核心一级资本充足率 12.47%，均稳步提升。

2021 年本行主要经营指标情况表

单位：亿元

主要经营指标	国内准则		国际准则	
	2021 年	2020 年	2021 年	2020 年
1. 盈利能力				
1.1 平均净资产收益率(%)	9.87	9.28	9.82	9.24
1.2 平均总资产回报率(%)	0.81	0.79	0.81	0.79
1.3 基本每股收益(元)	0.84	0.74	0.84	0.74
2. 收益结构				
2.1 净利息收益率(%)	2.17	2.25	2.17	2.25
2.2 手续费及佣金净收入占比(%)	8.83	10.30	8.83	10.30
2.3 成本收入比(%)	27.52	27.09	27.51	27.09
3. 资产质量				

主要经营指标	国内准则		国际准则	
	2021年	2020年	2021年	2020年
3.1 不良贷款额	73.00	66.45	73.00	66.45
3.2 不良贷款率(%)	1.25	1.31	1.25	1.31
3.3 拨备覆盖率(%)	340.25	314.95	340.25	314.95
4. 资本充足率 ⁽¹⁾				
4.1 资本充足率(%)	14.77	14.28	14.77	14.28
4.2 核心一级资本充足率(%)	12.47	11.96	12.47	11.96

注：(1) 以上 4.1 资本充足率和 4.2 核心一级资本充足率按照中国银监会颁布的《商业银行资本管理办法（试行）》计算。

二、主要财务收支情况

(一) 国内准则下主要财务收支。2021年，全行实现营业收入 308.42 亿元，同比增加 26.56 亿元，增幅 9.42%。其中：利息净收入 262.35 亿元，同比增加 19.86 亿元，增幅 8.19%；手续费及佣金净收入 27.24 亿元；其他非利息收入 18.83 亿元，同比增加 8.48 亿元，增幅 82.02%，主要是投资收益、公允价值变动损益及其他业务收入增加。税金及附加 2.87 亿元，同比增加 0.13 亿元，增幅 4.82%。业务及管理费 84.88 亿元，同比增加 8.52 亿元，增幅 11.16%，其中：员工成本 54.99 亿元，同比增加 6.57 亿元，增幅 13.58%；折旧及摊销 8.30 亿元；其他一般及行政开支 21.59 亿元，同比增加 2.15 亿元，增幅 11.04%。减值损失合计 108.53 亿元，同比增加 6.44 亿元，增幅 6.30%，本集团坚持审慎经营，为提高风险抵御能力，提高了客户贷款的减值计提力度。所得税费

用 14.82 亿元。

2021 年财务收支情况表（国内准则）

单位：亿元、%

主要财务收支项目	2021 年			2020 年
	金额	增减额	增长率	
1.营业收入	308.42	26.56	9.42	281.86
1.1 利息净收入	262.35	19.86	8.19	242.49
1.2 手续费及佣金净收入	27.24	(1.79)	(6.16)	29.03
1.3 其他非利息收入	18.83	8.48	82.02	10.34
2.税金及附加	2.87	0.13	4.82	2.74
3.业务及管理费	84.88	8.52	11.16	76.36
3.1 员工成本	54.99	6.57	13.58	48.42
3.2 折旧及摊销	8.30	(0.20)	(2.34)	8.50
3.3 其他一般及行政开支	21.59	2.15	11.04	19.44
4.减值损失	108.53	6.44	6.30	102.10
5.其他业务支出	0.21	0.21	100	0
6.营业利润	111.93	11.26	11.18	100.67
7.营业外收支净额	0.08	0.12	(281.40)	(0.04)
8.税前利润	112.01	11.38	11.31	100.63
9.所得税费用	14.82	(0.16)	(1.05)	14.98
10.净利润	97.18	11.54	13.47	85.65
10.1 归属于母公司股东的净利润	95.60	11.59	13.79	84.01

（二）国际准则下主要财务收支。2021 年，全行实现营业收入 308.50 亿元，同比增加 26.68 亿元，增幅 9.47%，其中：利息净收入 262.35 亿元，同比增加 19.86 亿元，增幅

8.19%；手续费及佣金净收入 27.24 亿元；其他非利息收入 18.91 亿元，同比增加 8.61 亿元，增幅 83.54%，主要是投资收益、公允价值变动损益及其他业务收入增加。营业支出 87.96 亿元，同比增加 8.86 亿元，增幅 11.21%，其中：税金及附加 2.87 亿元；业务及管理费 84.88 亿元，同比增加 8.52 亿元，增幅 11.16%。减值损失合计 108.53 亿元，同比增加 6.44 亿元，增幅 6.30%，本集团坚持审慎经营，为提高风险抵御能力，提高了客户贷款的减值计提力度。所得税费用 14.82 亿元。

2021 年财务收支情况表（国际准则）

单位：亿元、%

主要财务收支项目	2021 年			2020 年
	金额	增减额	增长率	
1.营业收入	308.50	26.68	9.47	281.82
1.1 利息净收入	262.35	19.86	8.19	242.49
1.2 手续费及佣金净收入	27.24	(1.79)	(6.16)	29.03
1.3 其他非利息收入	18.91	8.61	83.54	10.30
2.营业支出	87.96	8.86	11.21	79.09
2.1 税金及附加	2.87	0.13	4.82	2.74
2.2 业务及管理费	84.88	8.52	11.16	76.36
2.3 其他业务支出	0.21	0.21	100	0
3.减值损失	108.53	6.44	6.30	102.10
4.税前利润	112.01	11.38	11.31	100.63
5.所得税费用	14.82	(0.16)	(1.05)	14.98

主要财务收支项目	2021 年			2020 年
	金额	增减额	增长率	
6.净利润	97.18	11.54	13.47	85.65
6.1 归属于母公司股东的净利润	95.60	11.59	13.79	84.01

三、主要资产负债情况

(一) 国内准则下主要资产负债情况。截至 2021 年末，全行资产总额 12,658.51 亿元，较年初增长 1,299.25 亿元，增幅 11.44%；负债总额 11,598.07 亿元，较年初增长 1,185.13 亿元，增幅 11.38%；归属母公司股东所有者权益 1,045.13 亿元，较年初增长 112.84 亿元，增幅 12.10%。

(二) 国际准则下主要资产负债情况。截至 2021 年末，全行资产总额 12,662.91 亿元，较年初增长 1,299.25 亿元，增幅 11.43%；负债总额 11,598.07 亿元，较年初增长 1,185.13 亿元，增幅 11.38%；归属母公司股东所有者权益 1,049.53 亿元，较年初增长 112.84 亿元，增幅 12.05%。

2021 年末主要资产负债情况表

单位：亿元、%

主要项目		2021 年末			2020 年末
		金额	增减额	增长率	
国内 准 则	1.资产总额	12,658.51	1,299.25	11.44	11,359.27
	其中：客户贷款及垫款净 额	5,573.35	703.72	14.45	4,869.63
	金融投资	5,215.99	916.45	21.31	4,299.55
	2.负债总额	11,598.07	1,185.13	11.38	10,412.94
	其中：客户存款	7,593.60	343.60	4.74	7,250.00

主要项目	2021 年末			2020 年末
	金额	增减额	增长率	
3.所有者权益	1,060.44	114.12	12.06	946.32
3.1 归属母公司权益	1,045.13	112.84	12.10	932.29
3.2 少数股东权益	15.31	1.28	9.11	14.04
1.资产总额	12,662.91	1,299.25	11.43	11,363.67
其中：客户贷款及垫款净额	5,573.35	703.72	14.45	4,869.63
金融投资	5,215.99	916.45	21.31	4,299.55
2.负债总额	11,598.07	1,185.13	11.38	10,412.94
其中：客户存款	7,593.60	343.60	4.74	7,250.00
3.所有者权益	1,064.84	114.12	12.00	950.72
3.1 归属母公司权益	1,049.53	112.84	12.05	936.69
3.2 少数股东权益	15.31	1.28	9.11	14.04

国际准则

本议案已经本行第五届董事会第九次会议审议通过，现提交股东大会审议。

以上，请审议。

关于审议重庆农村商业银行股份有限公司 2021 年度利润分配方案的议案

各位股东：

根据经审计的、按照中国会计准则和国际财务报告准则编制的重庆农村商业银行股份有限公司 2021 年度财务报告，建议 2021 年度本行利润分配方案如下：

一、以 2021 年本行经审计的税后利润 86.08 亿元为基数，按 10% 的比例提取法定公积金人民币 8.61 亿元。

二、根据财政部有关规定，按照风险资产余额的 1.5% 差额计提一般风险准备人民币 16.66 亿元。

三、向全体股东派发现金股息人民币 28.68 亿元(含税)，每股现金股息为人民币 0.2525 元(含税)，占 2021 年集团归母净利润的比例为 30%。在实施权益分派的股权登记日前公司总股本发生变动的，拟维持每股分配金额不变，相应调整分配总额，并将另行公告具体调整情况。

四、剩余税后利润转作未分配利润。

上述建议派发的股息均以人民币计值，以人民币向 A 股股东发放，以港元向 H 股股东发放，以港元发放的股息计算汇率以本行 2021 年度股东大会宣派股息日（含）之前五个工作日中国人民银行公布的人民币兑换港元平均汇率中间价为

准。

本议案已经本行第五届董事会第九次会议审议通过，现提交股东大会审议。

以上，请审议。

关于审议重庆农村商业银行股份有限公司 2022 年度财务预算方案的议案

各位股东：

结合当前更为复杂多变的经济环境、更趋严格的监管要求、更多关注的同业业绩对比，本行坚持“零售立行、科技兴行、人才强行”的战略导向，积极落实监管要求，兼顾短期业绩与中长期发展，按照“两稳、两调”的工作思路，根据重庆市国资委《关于做好市属国有重点企业 2022 年度预算编制工作的通知》（渝国资〔2021〕412 号）要求，拟订 2022 年财务预算目标方案，具体如下：

一、宏观经济金融概况及 2022 年展望

（一）经济恢复态势持续，恢复动能和速度有所减弱。2021 年 GDP 同比增长 8.1%，近两年平均增长 5.1%，比上半年两年平均增速回落 0.2 个百分点。当前，新冠肺炎疫情仍在全球蔓延且演进存在不确定性，外部环境更趋复杂严峻，2021 年中央经济工作会议提出国内经济发展面临需求收缩、供给冲击、预期转弱三重压力，经济下行压力不断增大。但重庆市全力提升产业能级，包括积极推进成渝双城经济圈、构建国家先进制造业中心等，或将迎来一定结构性机遇。

(二) 货币政策短期依然保持稳健中性。2021年12月6日，中央政治局定调“明年经济工作要稳字当头、稳中求进，继续做好六稳、六保工作，持续改善民生，着力稳定宏观经济大盘，保持经济运行在合理区间”。预计2022年政策重心将向稳增长倾斜，2021年12月15日存款准备金率下调0.5个百分点，2021年12月20日一年期LPR下调5BP，2022年1月20日一年期LPR下调10BP，5年期LPR下调5BP，整体预计2022年全年贷款收益率面临较大下降压力。

(三) 严监管导向不变，统筹压力持续加大。一方面，房地产及互联网贷款政策延续，住房按揭贷款及三方联合贷款投放受限，支持民营企业、小微企业、涉农贷款等监管目标不变，新增乡村振兴政策要求，需持续加大实体经济及县域经济支持力度；另一方面，受2021年央行差异化调整存款利率指导上限影响，存款付息率下行空间有限。

二、财务预算

(一) 预算编制原则

1.落实监管要求。确保MPA，央行及存款保险评级维持现有等级，普惠小微及涉农贷款投放满足监管要求、加大民营、绿色信贷及支小支农等监管引导领域贷款投放，住房按揭及三方联合贷款投放符合监管要求。

2.贯彻战略导向。走“零售立行、科技兴行、人才强行”之路，坚定做小做零售的决心，不断加大金融科技创新投入，

加快人才结构调整，走好走实“新万亿之路”。

3.对标同业趋势。作为首家“A+H”上市农商行，继续保持上市农商行规模“第一”位置，同时将上市同业作为业绩标杆，持续保持良好的业绩表现，不断提升本行综合实力及品牌影响力。

（二）具体预算目标

围绕全行“两稳、两调”发展思路，坚持规模增长服从效益质量，强化业务结构调整，保持资产质量总体可控，优化费用及资本性支出结构，加大专业人才及科技创新投入力度，拟定集团 2022 年具体财务预算目标如下：

2022 年，本集团按资产规模实现稳步增长，各项存款预计新增 320 亿元，各项贷款预计新增 400 亿元，净利润较上年实现稳步增长。

综合考虑国内外经济形势依然复杂、严峻，国内经济下行压力仍在，市场信用风险不断上升，考虑适当风险暴露，2022 年不良贷款率控制在合理范围；拨备覆盖率、资本充足率持续符合监管要求。

资本性支出保持合理增长，重点保证金融科技建设投入。预计 2022 年集团资本性支出总额 10 亿元。

三、其他事项

年度预算经批准后，原则上不作调整。但在年度预算执行过程中，出现内外环境发生重大变化或突发重大事件等，导致

预算编制的基本假设发生重大变化时，可提出调整方案，并提交党委会、行长办公会、董事会审议通过后执行。

本议案已经本行第五届董事会第九次会议审议通过，现提交股东大会审议。

以上，请审议。

重庆农村商业银行股份有限公司

2021 年度股东大会议案之六

关于审议重庆农村商业银行股份有限公司 2021 年年度报告的议案

各位股东：

根据监管相关规定，《重庆农村商业银行股份有限公司 2021 年年度报告》已于 2022 年 3 月 30 日经董事会审议通过后对外披露。报告具体内容请参见本行发布在上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）、香港联交所“披露易”网站（www.hkexnews.hk）和本行网站（www.cqrcb.com）的相关公告。

本议案已经本行第五届董事会第九次会议审议通过，现提交股东大会审议。

以上，请审议。

关于审议聘请重庆农村商业银行股份有限公司 2022 年度会计师事务所的议案

各位股东：

本行与普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）（以下简称“普华永道”）和罗兵咸永道会计师事务所（以下简称“罗兵咸永道”）签署的服务合同将于 2022 年一季度服务完成后到期。本次合同到期后，普华永道和罗兵咸永道连续为本行提供服务年限满 8 年，达到财政部规定的连续聘用同一会计师事务所最长年限。因此本行委托招标代理公司开展了 2022 年度会计师事务所的招标选聘工作。

根据评标结果，本行拟推荐评分排名第一的毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）为中标人。根据该所内部授权，其代表毕马威境内外所有分所（成员所）参加本次招标选聘。现拟聘请毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）和毕马威会计师事务所为本行 2022 年度会计师事务所，分别按照中国和国际审计准则提供相关服务，主要包括年度审计、中期审阅、季度商定程序工作、内部控制审计、关联方资金占用情况鉴证等服务。聘期一年，至 2022 年度股东大会之日止，审计费用

合计为人民币 576.90 万元，其中内部控制审计费用为 65 万元。

本议案已经本行第五届董事会第七次会议审议通过，现提交股东大会审议。

以上，请审议。

重庆农村商业银行股份有限公司 2021 年度独立非执行董事述职报告

各位股东：

2021 年，重庆农村商业银行股份有限公司（以下简称“本行”）独立非执行董事（以下简称“独立董事”），严格遵循《中华人民共和国公司法》、《上市公司独立董事规则》、《银行保险机构公司治理准则》、《银行保险机构董事监事履职评价办法（试行）》及本行《公司章程》《独立董事工作规则》等相关规定，切实发挥自身专业优势，着力保障股东合法权益，有效提升公司治理水平，履行了应尽的职责。

一、出席会议及履职情况

2021 年，本行共召开董事会 17 次，其中现场会议 8 次，共审议、审阅议案 132 项。截至 2021 年末，本行共有 5 位独立董事，独立董事占比符合监管要求。全体独立董事能够积极出席董事会会议，会议出席率均为 100%。

2021 年，本行共召开专门委员会 49 次，其中召开现场会议 5 次，共审议、审阅议案 106 项。其中召开战略发展委员会会议 6 次、风险管理委员会会议 12 次、关联交易控制委员会会议 10 次、提名委员会会议 2 次、薪酬委员会会议 4 次、审计委员会会议 9 次、三农金融服务委员会会议 2 次、消费者权

益保护委员会会议 4 次。

会议出席情况分别如下：宋清华先生担任薪酬委员会主任委员、关联交易控制委员会、审计委员会及消费者权益保护委员会委员。张桥云先生担任提名委员会主任委员、战略发展委员会、审计委员会、风险管理委员会及消费者权益保护委员会委员。李明豪先生担任审计委员会、提名委员会及薪酬委员会委员。李嘉明先生担任审计委员会主任委员、提名委员会、薪酬委员会及三农金融服务委员会委员。毕茜女士担任关联交易控制委员会主任委员、战略发展委员会、审计委员会、风险管理委员会及三农金融服务委员会委员。上述董事就董事会专门委员会会议出席率均为 100%。

二、发表意见情况

2021 年度，独立董事本着恪尽职守的原则，充分发挥在金融、审计、会计方面的经验和专长，对本行 A 股股价稳定措施方案的议案、万州数据中心（异地灾备）项目建设、恢复计划与处置计划建议等议案提出了合理建议，发表了专业见解；本着客观独立的原则，对渝富控股集团有限公司、重庆市城市建设投资(集团)有限公司、重庆发展投资有限公司授信额度、重庆农村商业银行股份有限公司向关联方租赁物业等关联交易表决程序和内容出具了独立意见，做出了客观独立的判断。独立董事对本行董事会和专门委员会的决议事项，没有提出异议。

三、调研培训学习情况

一是加强“A+H”股上市银行法律法规的学习，掌握了A股监管制度、香港上市规则相关制度办法；参加中国银行业协会组织的对《银行保险机构公司治理准则》和《银行保险机构董事监事履职评价办法（试行）》相关政策解读线上培训。二是为践行绿色金融发展战略，牢固树立绿色发展理念，积极参加本行组织的多轮绿色金融专题培训；关注本行绿色金融发展，参加绿色金融实施情况视频调研座谈会。三是按季组织学习习近平新时代中国特色社会主义思想、习近平总书记重要讲话及中央决策部署等政治理论及政策文件。

四、综合评价

2021年，独立董事严格按照本行《公司章程》和《独立董事工作规则》赋予的职责和权利，忠实履职，勤勉尽责，切实维护了全体股东尤其是中小股东的利益和本行的整体利益。

根据全年工作情况，本行独立董事2021年度履职评价结果全部为“称职”。

以上，请审阅。

重庆农村商业银行股份有限公司独立董事
宋清华、张桥云、李明豪、李嘉明、毕茜

2022年3月30日

重庆农村商业银行股份有限公司 2021 年度 乡村振兴金融服务工作报告

各位股东：

根据监管机构对银行业高质量服务乡村振兴的工作部署，现将重庆农村商业银行股份有限公司（以下简称“本行”）2021 年度乡村振兴金融服务工作情况汇报如下：

一、2021 年工作回顾

2021 年是“十四五”开局之年，也是全面推进乡村振兴战略、开启农业农村现代化新征程的起步之年。本行坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，认真贯彻落实党中央、市委、市政府全面推进乡村振兴的决策部署，将服务乡村振兴作为新时代“三农”工作总抓手，坚持稳中求进工作总基调，充分发挥地方法人银行经营灵活、网点广、扎根乡村等优势，主动作为，锐意进取，较好地实现了涉农目标任务，服务质效明显提升。

——涉农贷款增量翻番，支农力度大。2021 年末，本集团涉农贷款余额 1,957.74 亿元，较年初增长 253.60 亿元，增长额是上年同期 2.45 倍，涉农贷款存量、增量均居全市同业第一。按照监管考核的法人口径，涉农贷款、普惠型涉农贷款增

速分别比本行各项贷款(不含票据融资)平均增速高 1.55 个、6.36 个百分点,占比实现双提升,实现监管考核要求。

——巩固衔接工作有力,帮扶举措实。建立了班子成员联系乡村振兴工作机制。2021 年末,本行在重庆 18 个脱贫地区投放贷款余额 1,681.86 亿元,增速比本行各项贷款增速高 4.62 个百分点。在 4 个国家级乡村振兴重点帮扶区县贷款余额 235.08 亿元,增幅高于各项贷款增速 11.50 个百分点。累计直接采购和帮助销售脱贫地区产品金额 439.41 万元,是上年同期近 2 倍。

——实施科技赋能行动,服务效能高。打造了具有区域特色的“方言银行”,依托语音、语义、知识库等智能技术,让本行自助机具、手机银行等听得懂重庆方言,为农村客户、老年客户等提供“有温度”的金融服务,服务客户超 1200 万。发挥人工智能、大数据优势,利用金融科技手段,上线并持续深化“渝快贷”“渝快振兴贷”等数字化创新贷款产品。2021 年末,本行自主研发的数字化创新贷款产品余额近 450 亿元。

——持续拓宽金融渠道,服务覆盖广。以线上+线下“全渠道”实现城乡金融服务“全覆盖”。线上建立农村互联网金融生态圈,线下加强网点升级、机具投放,并实现 17 个市级乡村振兴重点帮扶乡镇便民机具全覆盖。本行通过 1760 个网点、2.8 万台服务机具、1240 多万户手机银行用户,以及 5 台流动银行服务车、479 个农村便民金融服务点使服务遍布城乡、

进村入户。

2021年，本行围绕服务乡村振兴，重点做好了机制优化、金融创新、服务升级三方面工作。

（一）优化体制机制，激发乡村金融“内生动能”。

本行主动适应乡村振兴新形势新要求，建立健全工作机制。一是构建组织机制。总行成立由董事长和行长挂帅的“双组长制”乡村振兴战略领导小组，加强服务乡村振兴组织推动。对市级乡村振兴重点帮扶乡镇，分别由1名总行班子成员定点联系、1个区县分支行定点服务、N个总行部室协同组建服务团队，形成“1+1+N”乡村振兴服务工作格局。二是建立专业服务机制。自上而下健全完善乡村振兴的专业服务机制，董事会、经营层均下设三农及乡村振兴金融服务委员会并强化部署引领，总行设立乡村振兴金融部牵头推动，所有分支行也设立乡村振兴金融部或普惠金融部具体推进，并组建6个乡村振兴金融服务工作专班倾力服务乡村振兴。三是政策倾斜机制。人力资源上，派出30余名驻村第一书记及工作队员到乡村一线服务。政策倾斜上，对农村重点地区机具设备投放、便民点装修、流动银行车各项费用成本进行补贴，激励农村网点提升基础服务。考核绩效上，按涉农贷款利息收入的一定比例调增员工绩效，并制定专项考核方案助推乡村发展。不良容忍上，对全行普惠涉农贷款、4个国家级乡村振兴重点帮扶县各项贷款不良率给予3个百分点的容忍度，激励加大振兴乡村信贷投放。

（二）强化产业培育，增强乡村产业“致富动能”。

本行立足产业振兴，积极创新金融服务模式。一是推动“供销社+农民专业合作社+农商行”融合模式。通过成立“专门组织”、开展“专项行动”、开发“专用系统”、创新“专享产品”、匹配“专有政策”等举措，深入推进“三社”融合发展。截至2021年末，本行已实地走访2.3万户农民专业合作社，走访率超89%。2021年当年投放“三社”融合贷款109.55亿元，年末该类贷款余额135.12亿元。二是构建“产业链信息+政府增信”联动模式。对接各区县特色农业产业发展规划，围绕柑橘、榨菜等特色农业，加大产加销一体化发展产业链上农业经营主体信息收集，积极推动相关区县政府提供风险补偿资金作为增信，创新特色产业信贷产品。2021年，本行当年累计投放相关特色农业产业贷款124.21亿元。三是探索“监管+银行+保险”协作模式。推出活体资产抵押业务，依托监管机构进行抵押登记，让动产转变为资金，并创新“银行+企业信用+政策性保险”“银行+政策性保险+商业保险”等多种融资模式。在发放重庆市首笔生猪活体抵押贷款的基础上，2021年又成功发放了重庆市首笔山羊活体抵押贷款、肉牛活体抵押跨境融资贷款。目前，本行活体抵押已涵盖生猪、活羊、肉牛领域，已推广到重庆辖内7个区县。

（三）深化金融创新，提升乡村惠民“长效动能”。

本行将“助农、支农、扶农”金融经验与金融科技相融合，

提升金融服务覆盖面和满意度。一是做好产品升级。创新推出全线上、信用贷款产品“渝快振兴贷”，将客户经理采集的建档评级信息，与征信、司法、税务、工商等外部大数据融合运用，实现申请、审批、支用线上化和风控决策数据模型化。创设特色存款产品，2021年在巫山、南川地区发售“脆李存”“臻富存”等存款产品，满足乡村客群多元化金融服务需求。二是做好渠道升级。打造“空中银行”，通过实时音视频、人脸识别等技术，运用视频柜员集中在线作业实现高柜业务视频化办理，破除农村居民及老年人等“数字鸿沟”人群自助操作门槛，已在全行368个网点投产运营。搭建集收单、收银、营销于一体的“渝快付”支付体系，创设“脆李渝快付”“沙田柚渝快付”等特色二维码渠道产品，执行“0”手续费。推进“1+2+N”普惠金融服务到村行动，2021年末建成普惠金融基地658个。三是做好服务升级。持续开展“五走进”活动，并推出服务升级版“中医问诊进乡村”，邀请中医为村民讲解健康保健知识，提供把脉问诊等医疗服务，并向村民发放权益抵扣券，村民凭券到当地药房购药可享受补贴。打造“国债宣传服务站+村民理财课堂”宣传模式，推行“切块销售+全行竞售”销售模式，帮助农村居民实现财富增值。

二、2022年工作安排

2022年是接续全面推进乡村振兴、持续巩固拓展脱贫攻坚成果的重要一年。本行全面贯彻党的十九大和十九届历次全

会精神，扎实落实中央经济工作会议、中央农村工作会议和中央一号文件等精神，坚持稳中求进工作总基调，牢牢把握稳住农业基本盘总要求，助力守住粮食安全和不发生规模性返贫两条底线，切实服务乡村发展、乡村建设、乡村治理三个重点，加快释放党建引领、机制创新、科技赋能三大动能，更好满足乡村多样化、多层次的金融需求。

按照“建机制、强创新、保供给、抓帮扶、促振兴”的工作思路，着眼服务全面推进乡村振兴的决策部署，推动实现党建引领成效显著提升、涉农贷款规模稳步提升、以创新促振兴成效提升、支农服务能力全面提升的工作目标。重点推进以下工作：

（一）抓好四个关键，优化机制聚合力。坚持党建引领把方向、优化考核促发展、倾斜政策夯基础、立足特色建机构四个关键点，进一步激发服务乡村振兴内生动力。采用年度方案、竞赛方案、专项方案等形式，激励实现目标任务。升级打造一批乡村振兴特色机构，将其打造成为本行践行支农责任的第一阵地、服务乡村客户的第一窗口、创新推广特色产品的第一平台。

（二）抓好四类创新，增强服务添动能。把握数字金融转型、特色产业产品、乡村服务系统、农村产权押品四个创新点，进一步提升金融服务乡村振兴质效。大力推进公司、个人金融服务数字化转型，推动场景聚合、生态对接，服务涉农客群。

创新“一品一业”信贷产品，推行“见贷即担、批量授信”模式。建设乡村振兴金融服务管理平台，进行产业画像，扩大农户信贷覆盖面。

（三）抓好四项任务，助力稳粮保供给。立足粮食等重要农产品保障、现代农业基础支撑建设、富民产业发展、乡村建设行动四个着力点，进一步践行金融国企服务民生福祉责任。积极发展农业供应链金融。找准种业发展布局开展金融服务。支持农产品加工、乡村休闲旅游、农村电商等产业，助推农村一二三产业融合发展。大力推进绿色金融，助力打造美丽宜居乡村。

（四）抓好四个重点，精准精细抓帮扶。服务先行示范区县、重点帮扶类区县、积极推进类区县、17个市级乡村振兴重点帮扶乡镇四个层级点，进一步提升乡村振兴金融服务精准度。支持先行示范区县着力提升农业现代化，助力重点帮扶类区县以乡村振兴巩固拓展脱贫攻坚成果，围绕积极推进类区县加快城乡一体化建设服务，支持市级乡村振兴重点帮扶乡镇做好有效衔接。

（五）抓好四件要事，融合发展促振兴。找准“三社”融合发展、信用乡镇建设、便民服务工程、惠农政策普及四个主攻点，进一步提升乡村振兴金融服务广度和温度。加强“空中银行”“方言银行”“手机银行”等建设，为老年、边远山区客户提升金融服务可获得性。创新开展消费帮扶，调动各方资

源助力拓宽农特产品销售渠道。多渠道、多层次、多形式开展金融知识宣传，推进中医问诊、农技知识等下乡，为乡村振兴注入源源“金融活水”。

以上，请审阅。

重庆农村商业银行股份有限公司

2021 年度股东大会议案之十

重庆农村商业银行股份有限公司 2021 年度关联交易报告

各位股东：

按照中国银行保险监督管理委员会（以下简称“银保监会”）《银行保险机构关联交易管理办法》、中国证券监督管理委员会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 26 号——商业银行信息披露特别规定（2022 年修订）》相关要求，现将重庆农村商业银行股份有限公司（以下简称“本行”）2021 年度关联交易情况报告如下：

一、关联交易控制委员会运行情况

报告期内，本行董事会关联交易控制委员会共组织召开会议 10 次，主要审议审阅了本行关联方名单、2020 年度控股股东及其他关联方占用资金情况、2020 年度关联交易报告、关联交易等 39 项议案和报告。本行一般关联交易经有权审批人审批后，向关联交易控制委员会报备；重大关联交易由独立董事发表意见、经本行董事会审议后，抄送本行监事会并向监管部门进行书面报告。本行关联交易控制委员会高效、独立运作，规范履行关联方和关联交易管理职责，为董事会科学决策提供了有力支持。

二、关联交易管理情况

（一）加强关联方识别，夯实管理基础。一是严格执行关联方认定的监管要求。本行根据银保监会、上海证券交易所、香港联交所和会计准则等规定，针对关联方范围和定义差异，分类建立了不同口径下的关联方名单。对本年内涉及关联方认定口径变动的规定，严格遵照执行并及时调整关联方认定口径，确保本行关联方名单完整准确。二是不断优化关联方信息收集工作。报告期内本行根据监管要求适当调整各相关部门及分支机构的信息收集职责，持续完善关联方信息收集内容，不断优化关联方信息管理。三是稳步推进关联方名单更新。本年度完成2次关联方信息定期更新、2次关联方名单动态更新，均按规定报送关联交易控制委员会和董事会审定，并及时面向全行发布关联法人名单、录入信贷与投资管理系统，助力关联交易有效识别开展，提高关联方识别的时效性。

（二）强化流程管控，严控合规风险。本行各部门、各分支机构分工配合、上下联动，共同实施、推进关联交易的日常管理，严控交易风险。一是严格交易对手的事前识别。前台业务部门和审查部门通过信贷与投资管理系统关联方提示信息，结合业务调查进行事前判断和审查，以加强关联交易的事前识别。二是强化事中风险控制。通过开展关联交易审查，促使交易机构规范执行定价、审议与披露标准，及时履行交易备案或报送义务，切实加强关联交易事中控制。三是有效开展事后监督。审计部门充分发挥审计监督功能，

通过定期开展专项审计，进一步控制合规风险。

（三）严格授信集中度管控，防范集中度风险。本行严格落实银保监会关于关联交易集中度管控要求，严格控制对单一关联方、关联方所在集团、全部关联方的授信余额不超过本行资本净额的 10%、15%、50%，切实防范关联方信用风险过度集聚，严守监管底线。报告期内，本行关联集中度均符合监管要求。

（四）严格履行披露义务，保障股东知情权。本行根据监管机构关于关联交易披露的相关规定严格履行披露义务。报告期内，本行发布 1 次关联交易专项公告并通过半年报和年报披露关联交易的明细情况，包括重大关联交易、与关联自然人交易情况等。通过履行上述披露义务，切实保障了本行股东对关联交易的知情权，维护了股东合法权益。

（五）做好统计工作，及时报送监管部门。本行持续监测关联交易情况，定期报送关联交易相关数据。一是每季度统计分析本行所有授信类和非授信类关联交易的实施情况，及时、准确地向银保监会报送《G15 最大十家关联方关联交易情况表》，并于关联交易监管系统中报送本行关联交易季度报表，确保各项关联交易合规开展。二是每季度统计分析本行关联交易授信情况，并按银保监会要求及时报送关联交易管理情况报告。三是关注集团子公司关联交易数据情况，提示子公司严格遵照监管要求，做好关联交易数据监测。

（六）完善系统功能，提升管控效能。2021 年，本行在

实现关联方名单、关联交易系统提示基础上，持续完善集团化关联交易管理水平，完成了村镇银行关联交易系统开发，实现了村镇银行关联方名单管理、关联交易系统自动提示、信用贷款系统警示等功能，进一步提高了集团化关联交易管控效能。

三、关联交易情况

报告期内，本行共审批关联交易 93 笔。其中：重大关联交易 25 笔、一般关联交易 68 笔。截至 2021 年末，按法人口径计算，本行银保监会口径的全部关联方授信余额为 164.87 亿元，占法人经审计资本净额的 13.78%，符合监管标准（≤50%）。

（一）关联方情况。本行关联交易主要涉及本行主要股东及其关联方、本行控股子公司等，从银保监会口径统计的交易金额来看，主要集中在主要股东及其关联方，详见下表。

主要股东及其关联方的授信情况表

单位：亿元

序号	关联集团	授信余额
1	重庆渝富资本运营集团有限公司及其关联方	52.99
2	重庆市城市建设投资（集团）有限公司及其关联方	39.01
3	重庆发展置业管理有限公司及其关联方	6.18
4	隆鑫控股有限公司及其关联方	11.53
	合计	109.71

（二）关联交易情况。本行关联交易按照商业原则和一

般商业条款进行，定价严格坚持诚信、公允性原则或合理性原则，并参考同业或市场价格，定价依据充分、客观，不存在利益输送行为。本行关联交易的类型分为授信类和非授信类关联交易，其中授信类关联交易主要包括集团授信、同业授信，主要涉及贷款、债券投资等；非授信类关联交易主要包括物业租赁、提供服务等。关联交易的收益来源主要涉及利息收入、财务咨询费等。本行发生的关联交易严格按照本行《关联交易管理办法》进行审查审批和披露，未损害股东权益。

（三）监管指标执行情况。截至 2021 年末，本行关联交易监管指标均符合银保监会相关规定。按法人口径计算，本行对最大单一关联方授信余额 53.30 亿元，为本行控股子公司渝农商金融租赁有限责任公司，占本行 2021 年未经审计资本净额的 4.45%；最大关联集团客户为渝农商金融租赁有限责任公司，授信余额 53.30 亿元，占本行 2021 年未经审计资本净额的 4.45%；全部关联方授信余额 164.87 亿元，占本行 2021 年未经审计资本净额的 13.78%，均符合监管规定（监管对上述三项指标分别要求 $\leq 10\%$ 、 $\leq 15\%$ 、 $\leq 50\%$ ）。

以上，请审阅。