

证券代码：601077 证券简称：渝农商行 公告编号：2023-039

重庆农村商业银行股份有限公司

关于关联交易事项的公告

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. 本次关联交易无需提交本行董事会和股东大会审议。
2. 本次交易不构成对关联方重大依赖，对本行的正常经营活动及财务状况无重大影响。

一、 关联交易基本情况

（一） 审议程序

经本行授信审批，同意重庆三峡银行股份有限公司（以下简称“三峡银行”）同业综合授信额度 10 亿元，授信期限 1 年。本次关联交易已经本行第五届董事会关联交易控制委员会第二十三次会议备案审阅，无需提交本行董事会和股东大会审议。

（二） 关联关系及关联交易情况

本行主要股东重庆市城市建设投资(集团)有限公司持有三峡银行 20%股份。根据《银行保险机构关联交易管理办法》《上海证券交易所股票上市规则》及本行《关联交易管理办法》相关规定，三峡银行为本行关联方，本次授信为关联交易，交易金额占本行 2022 年未经审计集团净资产的比例超过 0.5%，未达到 1%，需进行披露，无需提交本行董事会和股东大会审议。

二、 关联方介绍

三峡银行成立于 1998 年，法定代表人刘江桥，注册资本 557,397.496 万元，注册地址为重庆市万州区白岩路 3 号。主要业务范围：吸收公众存款；发放短期、

中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据贴现；发行金融债券；代理发行、代理兑付、承销政府债券；从事同业拆借；外汇存款，外汇贷款，国际结算，同业外汇拆借，外汇票据承兑及贴现，外汇借款，外汇担保，自营及代客外汇买卖(自营外汇买卖仅限于办理即期外汇买卖)，资信调查、咨询、见证；提供担保；代理收付款项及代理保险业务；提供保管箱服务；经银行业监督管理机构和国家外汇管理机关批准的其他业务。

截至 2022 年末，三峡银行总资产规模 2,629.14 亿元，总负债 2,417.30 亿元，净资产 211.84 亿元；2022 年实现营业收入 46.06 亿元，净利润 11.93 亿元。截至 2023 年 9 月末，三峡银行总资产规模 2,867.98 亿元，总负债 2,649.38 亿元，净资产 218.60 亿元；2023 年 1-9 月实现营业收入 38.52 亿元，净利润 8.94 亿元。

三、关联交易的定价依据

本次授信后拟发生业务的定价将遵循市场定价原则，不优于非关联方同类交易条件，符合商业原则和“一般商业条款”或更佳条款。

四、关联交易的影响

本次关联交易为本行的正常业务，定价合理，符合监管要求及本行关联交易管理相关规定，对本行正常经营活动及财务状况无重大影响。

五、独立董事的意见

独立董事发表的独立意见如下：

公司准确识别并界定关联方和一般关联交易，并根据监管要求、《公司章程》及《关联交易管理办法》规定提交关联交易控制委员会备案审阅，履行了相应的内部程序；公司关于对三峡银行关联交易，按一般商业条款进行，并符合公司定价政策，未损害公司及股东，特别是中小股东的利益，符合有关法律、法规及《公司章程》的规定。

特此公告。

重庆农村商业银行股份有限公司董事会

2023年11月6日