
此乃要件 請即處理

閣下如對本補充通函任何方面或應採取的行動有**任何疑問**，應諮詢閣下的股票經紀或其他註冊證券機構、銀行經理、律師、專業會計師或其他專業顧問。

閣下如已將名下的**重慶農村商業銀行股份有限公司***的股份全部**售出或轉讓**，應立即將本補充通函，連同隨附的2023年度股東大會之經修訂代表委任表格送交買主或受讓人或經手買賣或轉讓的銀行、股票經紀或其他代理商，以便轉交買主或受讓人。

香港交易及結算所有限公司及香港聯合交易所有限公司對本補充通函的內容概不負責，對其準確性或完整性亦不發表任何聲明，並明確表示，概不對因本補充通函全部或任何部分內容而產生或因倚賴該等內容而引致的任何損失承擔任何責任。



2023年度股東大會之補充通函
(1) 渝富資本及其關聯方的關聯交易
(2) 城投集團及其關聯方的關聯交易
(3) 重發投及其關聯方的關聯交易
及
2023年度股東大會補充通告

本行將按原定計劃於2024年5月28日(星期二)上午10時正假座中國重慶市江北區金沙門路36號重慶農村商業銀行股份有限公司大廈會議中心舉行2023年度股東大會，2023年度股東大會之補充通告載於本補充通函第26至28頁。本行的董事會函件載於本補充通函第3至25頁。

2023年度股東大會代表委任表格已於2024年5月7日登載於聯交所網站(www.hkexnews.hk)及本行網站(www.cqrcb.com)，並按H股股東選擇收取公司通訊方式寄發予H股股東，2023年度股東大會經修訂代表委任表格，亦已登載於聯交所網站(www.hkexnews.hk)及本行網站(www.cqrcb.com)，並按H股股東選擇收取公司通訊方式寄發予H股股東。無論閣下是否擬出席2023年度股東大會，務請按上述對應代表委任表格上印列之指示填妥該代表委任表格，並於2023年度股東大會或其任何續會(視乎情況而定)指定舉行時間24小時前交回。填妥及交回上述對應代表委任表格後，閣下仍可依願親身出席2023年度股東大會並於會上投票，於該種情況下，委任代表的文據被視為撤回。

本補充通函應與本行於2024年5月7日刊發之通函(「**原通函**」)一併閱讀。

2024年5月10日

* 本行經中國銀行業監督管理機構批准持有B0335H250000001號金融許可證，並經重慶市市場監督管理局核准領取統一社會信用代碼為91500000676129728J的企業法人營業執照。本行根據香港銀行業條例(香港法例第155章)並非一家認可機構，不受香港金融管理局監管，及不獲授權在香港經營銀行/接受存款業務。

目 錄

| | 頁次 |
|----------------------|----|
| 釋義 | 1 |
| 董事會函件 | 3 |
| 2023年度股東大會補充通告 | 26 |

釋 義

於本補充通函內，除文義另有所指外，下列詞彙具有以下涵義：

| | | |
|--------------|---|---|
| 「2023年度股東大會」 | 指 | 將於2024年5月28日(星期二)上午10時正假座重慶農村商業銀行股份有限公司大廈會議中心中國重慶市江北區金沙門路36號舉行的2023年度股東大會(或其任何續會) |
| 「A股」 | 指 | 本行每股面值人民幣1.00元之普通股，於上交所主板上市(股份代號：601077) |
| 「公司章程」 | 指 | 本行目前生效之公司章程(經不時修訂) |
| 「本行」 | 指 | 重慶農村商業銀行股份有限公司Chongqing Rural Commercial Bank Co., Ltd.*，於中國註冊成立之股份有限公司，其H股在聯交所主板上市(股份代號：3618)，其A股在上交所主板上市(股份代號：601077) |
| 「董事會」 | 指 | 本行董事會 |
| 「重發投」 | 指 | 重慶發展投資有限公司，於中國註冊成立的有限責任公司，為本行股東 |
| 「城投集團」 | 指 | 重慶市城市建設投資(集團)有限公司，於中國註冊成立的有限責任公司，為本行股東 |
| 「董事」 | 指 | 本行的董事 |
| 「香港」 | 指 | 中國香港特別行政區 |
| 「H股」 | 指 | 本行每股面值人民幣1.00元之境外上市外資股，於聯交所主板上市 |

釋 義

| | | |
|------------|---|---|
| 「最後實際可行日期」 | 指 | 2024年5月3日，即本補充通函付印前為確定其中所載若干資料的最後實際可行日期 |
| 「上市規則」 | 指 | 香港聯合交易所有限公司證券上市規則(經不時修訂) |
| 「中國」 | 指 | 中華人民共和國，就本補充通函而言，不包括香港、澳門特別行政區及台灣地區 |
| 「人民幣」 | 指 | 中國法定貨幣人民幣 |
| 「董事會議事規則」 | 指 | 本行目前生效之董事會議事規則(經不時修訂) |
| 「股東大會議事規則」 | 指 | 本行目前生效之股東大會議事規則(經不時修訂) |
| 「股東」 | 指 | 股份持有人 |
| 「股份」 | 指 | A股及／或H股 |
| 「上交所」 | 指 | 上海證券交易所 |
| 「聯交所」 | 指 | 香港聯合交易所有限公司 |
| 「水務環境」 | 指 | 重慶水務環境控股集團有限公司，於中國註冊成立的有限責任公司 |
| 「渝富資本」 | 指 | 重慶渝富資本運營集團有限公司，於中國註冊成立的有限責任公司，為本行股東 |
| 「渝富控股」 | 指 | 重慶渝富控股集團有限公司，於中國註冊成立的有限責任公司 |

董事會函件



執行董事：
謝文輝先生(董事長)
隋軍先生(行長)
張培宗先生(副行長)

非執行董事：
胡淳女士
殷祥林先生

獨立非執行董事：
張橋雲先生
李明豪先生
李嘉明先生
畢茜女士

敬啟者：

註冊辦事處及中國主要營業地點：
中國
重慶市
江北區
金沙門路36號
400023

香港主要營業地點：
香港
九龍
觀塘道348號
宏利廣場5樓

2023年度股東大會之補充通函
(1) 渝富資本及其關聯方的關聯交易
(2) 城投集團及其關聯方的關聯交易
(3) 重發投及其關聯方的關聯交易

1. 緒言

本行將按原定計劃於2024年5月28日(星期二)上午10時正假座中國重慶市江北區金沙門路36號重慶農村商業銀行股份有限公司大廈會議中心舉行2023年度股東大會。

董事會函件

除於原通函內提呈的決議案外，於2023年度股東大會上補充提呈，擬以普通決議案通過的補充決議案包括：(1)渝富資本及其關聯方的關聯交易；(2)城投集團及其關聯方的關聯交易；及(3)重發投及其關聯方的關聯交易。

本補充通函應與原通函一併閱讀。原通函及本補充通函旨在向閣下提供所有合理所需的信息，使閣下可於2023年度股東大會上就投票贊成或反對提呈大會決議案作出知情的決定。

2. 2023年度股東大會處理新增事務之詳情

2023年度股東大會需要處理的事務詳載於原通函內日期為2024年5月7日的2023年度股東大會通告及載於本補充通函第26至28頁的2023年度股東大會補充通告內。

於年度股東大會上，除於原通函內提呈的決議案外，提呈的補充決議案如下：

董事會函件

(1) 渝富資本及其關聯方的關聯交易

為了充分發揮優質關聯方客戶資源優勢，積極穩妥拓展本行業務，根據客戶業務需求，本行擬與渝富控股開展授信類關聯交易，與渝富資本及其關聯方開展存款類關聯交易。渝富控股是重慶市資本運營的重點企業，是支撐重慶市經濟發展的中堅力量，對渝富控股的信貸支持，有助於推動成渝地區雙城經濟圈建設高質量發展，有利於在西部形成高質量發展的重要增長極。現就相關情況匯報如下：

一、關聯方情況

(一) 關聯關係認定

渝富資本持有本行股份佔比為8.7%，為本行主要股東之一，其中渝富控股為渝富資本的控股股東。同時，重慶市國有資產監督管理委員會於2023年8月31日決定將其持有的水務環境80%股權無償劃轉至渝富控股，劃轉完成後，水務環境及其下屬子公司將成為渝富資本關聯方。根據《銀行保險機構關聯交易管理辦法》《商業銀行股權管理暫行辦法》《上海證券交易所股票上市規則》和本行《關聯交易管理辦法》相關規定，渝富資本及其控股股東和關聯方、水務環境及其子公司均為本行關聯方。

(二) 渝富控股基本情況

渝富控股成立於2016年8月15日，法定代表人胡際權，是由重慶市國有資產監督管理委員會履行出資人職責，註冊資本人民幣168億元，渝富控股的控股股東、實際控制人均為重慶市國有資產監督管理委員會。註冊地址重慶市兩江新區黃山大道東段198號，經營範圍：一般項目：利用自有資金從事投資業務、投資諮詢（不得從事吸收公眾存款或變相吸收公眾存款、發放貸款以及證券、期貨等金融業務），資產管理，企業重組兼併諮詢、策劃（除依法須經批准的項目外，憑營業執照依法自主開展經營活動）。

董事會函件

截至2022年12月末，渝富控股合併總資產人民幣2,433.28億元，總負債人民幣1,494.68億元，淨資產人民幣938.59億元，資產負債率61.43%；2022年實現營業收入人民幣152.09億元，淨利潤人民幣34.76億元。截至2023年9月，渝富控股合併總資產人民幣2,695.63億元，總負債人民幣1,718.69億元，淨資產人民幣976.94億元，資產負債率63.76%，實現營業收入人民幣120.14億元，淨利潤人民幣32.65億元。

(三) 渝富資本基本情況

渝富資本成立於2004年2月27日，註冊資本人民幣100億元，隸屬於渝富控股，是國有獨資企業，註冊地址為重慶市兩江新區黃山大道東段198號，法定代表人馬寶，經營範圍為一般項目：市政府授權範圍內的資產收購、處置及相關產業投資，投資諮詢，財務顧問，企業重組兼併顧問及代理，企業和資產託管（國家法律法規規定須取得前置審批的，在未取得審批前不得經營）。（除依法須經批准的項目外，憑營業執照依法自主開展經營活動）。渝富資本將實現推動重慶產業轉型升級、推動重慶國有資本優化佈局、推動重慶國企國資改革等三大功能作用；打造以戰略性新興產業為重點的投資平台、以金融股權為主的持股平台、以國有資本管理為核心的市場化專業化運營平台等三大平台；投資戰略性新興產業、金融和類金融及其他有投資價值領域等三大投資領域。

截至2022年12月末，渝富資本合併總資產人民幣1,084.03億元，總負債人民幣663.83億元，淨資產人民幣420.20億元，資產負債率61.24%，2022年實現營業收入人民幣30.56億元，淨利潤人民幣25.38億元。截至2023年9月，渝富資本合併總資產人民幣1,170.53億元，總負債人民幣738.78億元，淨資產人民幣431.75億元，資產負債率63.12%，實現營業收入人民幣20.55億元，淨利潤人民幣21.89億元。

(四) 水務環境基本情況

水務環境成立於2007年8月16日，法定代表人陳速，是由重慶市國有資產監督管理委員會履行出資人職責，註冊資本人民幣606,457.148435萬元，水務環境的實際控制人為重慶市國有資產監督管理委員會。註冊地址為重慶

董事會函件

市渝中區虎踞路80號，經營範圍：自來水生產與供應，危險廢物經營（依法須經批准的項目，經相關部門批准後方可開展經營活動，具體經營項目以相關部門批准文件或許可證件為準）；一般項目：從事投資業務（不得從事金融業務）及相關資產經營、資產管理，投資諮詢服務，財務顧問，（以上經營範圍法律法規禁止的，不得從事經營；法律法規限制的，取得許可後方可從事經營），污水處理及其再生利用，固體廢物治理，環境應急治理服務，土壤污染治理及修復服務，土壤環境污染防治服務，生態恢復及生態保護服務，水環境污染防治服務，大氣環境污染防治服務，資源再生利用技術研發，再生資源回收（除生產性廢舊金屬），再生資源加工，再生資源銷售（除依法須經批准的項目外，憑營業執照依法自主開展經營活動）。

截至2022年12月末，水務環境合併總資產人民幣733.02億元，總負債人民幣401.11億元，淨資產人民幣331.91億元，資產負債率54.72%；2022年實現營業收入人民幣141.40億元，淨利潤人民幣29.25億元。截至2023年9月，水務環境合併總資產人民幣886.95億元，總負債人民幣498.86億元，淨資產人民幣388.09億元，資產負債率56.24%，實現營業收入人民幣123.69億元，淨利潤人民幣24.59億元。

二、關聯交易情況

（一）渝富控股集團綜合授信

經本行授信審批審議，擬同意渝富控股集團綜合授信額度人民幣1,769,967.00萬元，授信期限1年，較上年增加人民幣775,734.00萬元。

本次集團授信申報成員為渝富控股及其下屬企業和水務環境及其子公司，另預留額度人民幣259,800.00萬元（其中人民幣131,800.00萬元為固定資產專項額度）。預留額度僅限於集團成員使用，並按照本行《法人客戶統一授

董事會函件

信管理辦法》進行領用。本次集團授信的成員均為本行關聯方，本次集團授信構成本行的關聯交易，額度情況如下：

單位：人民幣萬元

| 序號 | 成員名稱 | 申報綜合 授信額度 | 新增授信 額度 |
|----|-------------------|--------------|-------------|
| 1 | 重慶長江黃金游輪有限公司 | 4,000.00 | -5,000.00 |
| 2 | 渝富控股 | 380,000 | -6,200.00 |
| 3 | 渝富資本 | 247,000 | 0.00 |
| 4 | 重慶銀海融資租賃有限公司 | 30,000.00 | 0.00 |
| 5 | 西南證券股份有限公司 | 200,000.00 | 200,000.00 |
| 6 | 銀華基金管理股份有限公司 | 50,000.00 | 0.00 |
| 7 | 中國四聯儀器儀表集團有限公司 | 44,866.00 | -34.00 |
| 8 | 水務環境 | 217,600.00 | -100,600.00 |
| 9 | 重慶市秀山縣三峰新能源有限公司 | 20,876.00 | -124.00 |
| 10 | 東營黃河三角洲三峰生態能源有限公司 | 10,142.00 | -1,976.00 |
| 11 | 成都馳源環保工程有限公司 | 4,474.00 | -80.00 |
| 12 | 汕尾三峰環保發電有限公司 | 500.00 | -1,400.00 |
| 13 | 重慶渝水環保科技有限公司 | 9,841.00 | -459.00 |
| 14 | 重慶分質供水有限公司 | 1,000.00 | 1,000.00 |
| 15 | 營山三峰環保能源有限公司 | 43,747.00 | -2,222.36 |

董事會函件

| 序號 | 成員名稱 | 申報綜合 授信額度 | 新增授信 額度 |
|-----------|------------------|----------------------------|--------------------------|
| 16 | 赤峰市三峰環保能源有限公司 | 24,623.00 | -5,132.00 |
| 17 | 阿克蘇三峰廣翰環保發電有限公司 | 25,000.00 | -5,050.00 |
| 18 | 浦江三峰環保能源有限公司 | 28,375.00 | 0.00 |
| 19 | 昆明三峰再生能源發電有限公司 | 31,900.00 | 31,900.00 |
| 20 | 重慶新天地環境檢測技術有限公司 | 800.00 | 800.00 |
| 21 | 重慶市璧山區碧清水務有限公司 | 37,025.00 | -975.00 |
| 22 | 重慶創綠環境保護有限公司 | 26,222.00 | -1,278.00 |
| 23 | 重慶環保投資集團有限公司 | 30,000.00 | 30,000.00 |
| 24 | 重慶市綦江區三峰環保發電有限公司 | 42,176.00 | -224.00 |
| 25 | 預留額度 | <u>259,800.00</u> | <u>109,800.00</u> |
| 合計 | | <u>1,769,967.00</u> | <u>242,745.64</u> |

- 註：
1. 水務環境股份雖暫未完成股份劃轉，但依據審慎原則，本次將水務環境及其下屬子公司納入本次渝富控股集團授信。
 2. 因本年度渝富控股集團成員存在較大變動，因此表中合計的授信額度變動值人民幣242,745.64萬元與實際渝富控股集團授信額度變動值人民幣775,734.00萬元存在差異。

董事會函件

(二) 存款類關聯交易

根據《銀行保險機構關聯交易管理辦法》，銀行機構關聯交易包括存款。本行擬與本行主要股東渝富資本及其關聯方開展存款類關聯交易，包括活期存款¹、定期存款、協議存款、結構性存款、七天通知存款等，相關交易金額以實際發生為準。非活期存款業務報董事會關聯交易控制委員會備案。

(三) 關聯交易性質

本次授信後，渝富控股集團授信額度人民幣1,769,967.00萬元佔本行2023年末經審計資本淨額人民幣1,241.43億元的14.26%，超過1%；佔本集團2023年末經審計淨資產人民幣1,235.02億元的14.33%，超過5%；與渝富資本及其關聯方開展存款類關聯交易金額以實際發生為準，按重大關聯交易提請審批。

本次交易屬於重大關聯交易，需提交董事會和股東大會審批。

(四) 定價政策

本次集團授信和存款類關聯交易定價依據市場原則，相關條件不優於本行對非關聯方同類業務，按照商業原則和一般商業條款進行，並符合本行定價政策。

三、 結論

(一) 擬同意渝富控股集團授信限額人民幣1,769,967.00萬元，授信期限1年，集團各成員單位授信限額分配方案詳見渝富控股集團授信額度分配表。

信貸管理要求：一是授信限額和分配結構不是辦理具體授信支用業務的依據，經辦機構應根據各成員企業的實際授信需求和承債能力研究制定單一客戶相關授信方案，在所分配授信限額內報有權部門進行審

¹ 根據《銀行保險機構關聯交易管理辦法》第五十七條規定，活期存款業務可以免于按照關聯交易的方式進行審議和披露。

董事會函件

批。二是嚴格按照本行《關聯交易管理辦法》以及監管相關規定和要求執行。

(二) 擬同意本行與渝富資本及其關聯方開展存款類關聯交易，相關交易以實際發生為準。非活期存款業務報董事會關聯交易控制委員會備案。

渝富控股集團授信額度分配表

單位：人民幣萬元

| 經營機構 名稱 | 集團成員 企業全稱 | 綜合授信情況 | | | | | | | | |
|------------|-----------------|---------|-----------|--------------|--------------|--------------------|---------|---------|------------------|--------|
| | | 合計 | 敞口授信額度 | | | | | 低風險授信額度 | | |
| | | | 非專項 額度 | 固定資產 專項額度 | 金融市場 專項額度 | 併表 附屬機構 專項額度 | 小計 | 本行額度 | 併表 附屬機構 額度 | 小計 |
| 大渡口支行 | 重慶長江黃金游輪有限公司 | 4,000 | 4,000 | - | - | - | 4,000 | - | - | - |
| 營業部 | 渝富控股 | 380,000 | 380,000 | - | - | - | 380,000 | - | - | - |
| 營業部 | 渝富資本 | 247,000 | 247,000 | - | - | - | 247,000 | - | - | - |
| 兩江分行 | 重慶銀海融資租賃有限公司 | 30,000 | 30,000 | - | - | - | 30,000 | - | - | - |
| 資金營運部 | 西南證券股份有限公司 | 200,000 | - | - | 170,000 | - | 170,000 | 30,000 | - | 30,000 |
| 資金營運部 | 銀華基金管理股份有限公司 | 50,000 | - | - | - | - | - | 50,000 | - | 50,000 |
| 沙坪壩支行 | 中國四聯儀器儀表集團有限公司 | 44,866 | 44,866 | - | - | - | 44,866 | - | - | - |
| 營業部 | 水務環境 | 217,600 | 150,600 | - | 67,000 | - | 217,600 | - | - | - |
| 營業部 | 重慶市秀山縣三峰新能源有限公司 | 20,876 | 1,000 | 19,876 | - | - | 20,876 | - | - | - |

董事會函件

| 經營機構 名稱 | 集團成員 企業全稱 | 綜合授信情況 | | | | | | | | |
|------------|-------------------|--------|-----------|--------------|--------------|--------------------|--------|---------|------------------|----|
| | | 合計 | 敞口授信額度 | | | | | 低風險授信額度 | | |
| | | | 非專項 額度 | 固定資產 專項額度 | 金融市場 專項額度 | 併表 附屬機構 專項額度 | 小計 | 本行額度 | 併表 附屬機構 額度 | 小計 |
| 營業部 | 東營黃河三角洲三峰生態能源有限公司 | 10,142 | - | 10,142 | - | - | 10,142 | - | - | - |
| 營業部 | 成都馳源環保工程有限公司 | 4,474 | - | 4,474 | - | - | 4,474 | - | - | - |
| 營業部 | 汕尾三峰環保發電有限公司 | 500 | 500 | - | - | - | 500 | - | - | - |
| 營業部 | 重慶渝水環保科技有限公司 | 9,841 | - | 9,841 | - | - | 9,841 | - | - | - |
| 營業部 | 重慶分質供水有限公司 | 1,000 | 1,000 | - | - | - | 1,000 | - | - | - |
| 江北支行 | 營山三峰環保能源有限公司 | 43,747 | 1,000 | 42,747 | - | - | 43,747 | - | - | - |
| 江北支行 | 赤峰市三峰環保能源有限公司 | 24,623 | 500 | 24,123 | - | - | 24,623 | - | - | - |
| 江北支行 | 阿克蘇三峰廣瀚環保發電有限公司 | 25,000 | - | 25,000 | - | - | 25,000 | - | - | - |
| 江北支行 | 浦江三峰環保能源有限公司 | 28,375 | 1,500 | 26,875 | - | - | 28,375 | - | - | - |

董事會函件

| 經營機構 名稱 | 集團成員 企業全稱 | 綜合授信情況 | | | | | | | | |
|------------|------------------|-----------|---|--------------|--------------|--------------------|-----------|---------|------------------|--------|
| | | 合計 | 敞口授信額度 | | | | | 低風險授信額度 | | |
| | | | 非專項 額度 | 固定資產 專項額度 | 金融市場 專項額度 | 併表 附屬機構 專項額度 | 小計 | 本行額度 | 併表 附屬機構 額度 | 小計 |
| 江北支行 | 昆明三峰再生能源發電有限公司 | 31,900 | - | 31,900 | - | - | 31,900 | - | - | - |
| 江北支行 | 重慶新天地環境檢測技術有限公司 | 800 | 800 | - | - | - | 800 | - | - | - |
| 璧山支行 | 重慶市璧山區碧清水務有限公司 | 37,025 | - | 37,025 | - | - | 37,025 | - | - | - |
| 長壽支行 | 重慶創綠環境保護有限公司 | 26,222 | - | 26,222 | - | - | 26,222 | - | - | - |
| 兩江分行 | 重慶環保投資集團有限公司 | 30,000 | 30,000 | - | - | - | 30,000 | - | - | - |
| 綦江支行 | 重慶市綦江區三峰環保發電有限公司 | 42,176 | 500 | 41,676 | - | - | 42,176 | - | - | - |
| 預留額度 | | 259,800 | 其中人民幣131,800萬元為固定資產專項額度，其餘人民幣128,000萬元領用時確認 | | | | | | | |
| 合計 | | 1,769,967 | 893,266 | 299,901 | 237,000 | 0 | 1,430,167 | 80,000 | 0 | 80,000 |

本議案已經董事會審議通過，現以普通決議案方式提請2023年度股東大會審議。

(2) 城投集團及其關聯方的關聯交易

為了充分發揮優質關聯方客戶資源優勢，積極穩妥拓展本行業務，根據客戶業務需求，本行擬與城投集團及其關聯方開展授信類與存款類關聯交易。城投集團是專業從事城市建設、投資、運營的國有大型企業集團，是支撐重慶市建設、發展和運營的重要企業，對城投集團的信貸支持，有助於重慶市城市建設和發展，推動成渝地區雙城經濟圈基礎建設。現就相關情況匯報如下：

一、關聯方基本情況

(一) 關聯關係認定

城投集團持有本行股份佔比為7.02%，為本行主要股東。根據《銀行保險機構關聯交易管理辦法》《商業銀行股權管理暫行辦法》《上海證券交易所股票上市規則》和本行《關聯交易管理辦法》相關規定，城投集團及其關聯方為本行關聯方。

(二) 城投集團基本情況

城投集團前身繫重慶市城市建設投資公司，成立於1993年2月，系重慶市國有資產監督管理委員會全額出資組建的大型國有獨資公司，法定代表人為王岳，註冊資本人民幣200億元，實收資本人民幣200億元，註冊地址為重慶市渝中區中山三路128號，主營業務為城市建設投資，政府主管部門為重慶市國有資產監督管理委員會。

截至2022年末，城投集團合併資產總額人民幣1,753.83億元，總負債人民幣544.21億元，資產負債率31.03%，淨資產人民幣1,209.62億元；2022年累計實現營業收入人民幣30.76億元，淨利潤人民幣16.36億元。截至2023年9月末，城投集團合併資產總額人民幣1,865.18億元，總負債為人民幣626.24億元，資產負債率33.58%，淨資產人民幣1,238.94億元；2023年1-9月累計實現營業收入人民幣34.00億元，淨利潤人民幣12.15億元。

董事會函件

二、 關聯交易情況

(一) 城投集團綜合授信

經本行授信審批審議，擬同意城投集團集團綜合授信額度人民幣1,850,000.00萬元，授信期限1年，較上年度增加人民幣100,000.00萬元授信額度。

本次集團授信申報成員，分別為城投集團及下屬子公司重慶市城投金卡信息產業(集團)股份有限公司、重慶市萬州機場有限責任公司、重慶城投江長建設有限公司、重慶城投曙光湖建設有限公司、重慶國調企業管理有限公司、重慶渝悅家城市運營管理有限公司，另預留額度人民幣531,673.80萬元；預留額度後期由城投集團及其他集團成員根據具體授信情況按照本行《法人客戶統一授信管理辦法》進行領用。本次集團授信的成員均為本行關聯方，本次集團授信構成本行的關聯交易，相關額度情況如下：

單位：人民幣萬元

| 序號 | 成員名稱 | 申報綜合 授信額度 | 新增 授信額度 |
|----|---------------------------|----------------------------|--------------------------|
| 1 | 城投集團 | 378,958.20 | 0 |
| 2 | 重慶市城投金卡信息產業(集團) 股份有限公司 | 10,000.00 | -10,000.00 |
| 3 | 重慶市萬州機場有限責任公司 | 0 | -5,000.00 |
| 4 | 重慶城投江長建設有限公司 | 483,000.00 | 0 |
| 5 | 重慶城投曙光湖建設有限公司 | 350,000.00 | 0 |
| 6 | 重慶國調企業管理有限公司 | 60,000.00 | -10,000.00 |
| 7 | 重慶渝悅家城市運營管理有限公司 | 36,368.00 | 36,368.00 |
| 8 | 預留額度 | <u>531,673.80</u> | <u>88,632.00</u> |
| | 合計 | <u>1,850,000.00</u> | <u>100,000.00</u> |

董事會函件

(二) 存款類關聯交易

根據《銀行保險機構關聯交易管理辦法》，銀行機構關聯交易包括存款。本行擬與本行主要股東城投集團及其關聯方開展存款類關聯交易，包括活期存款²、定期存款、協議存款、結構性存款、七天通知存款等，相關交易金額以實際發生為準。非活期存款業務報董事會關聯交易控制委員會備案。

(三) 關聯交易性質

本次授信後城投集團及其子公司授信總額人民幣185.00億元，佔本行2023年末經審計資本淨額人民幣1,241.43億元的14.90%，超過1%；佔本集團2023年末經審計淨資產人民幣1,235.02億元的14.98%，超過5%，按重大關聯交易提請審批；與城投集團及其關聯方開展存款類關聯交易金額以實際發生為準，按重大關聯交易提請審批。

本次交易屬於重大關聯交易，需提交董事會和股東大會審批。

(四) 定價政策

本次集團授信和存款類關聯交易定價依據市場原則，相關條件不優於本行對非關聯方同類業務，按照商業原則和一般商業條款或更佳條款進行，並符合本行定價政策。

三、 結論

(一) 本次關聯交易一定程度上推動本行業務發展以及城投集團集團發展佈局。擬同意城投集團集團授信限額人民幣1,850,000.00萬元，授信期限1年，各成員單位授信限額分配方案見城投集團集團授信額度分配表。授信條件為：

- (1) 授信業務品種包括但不限於：1.公司條線授信業務項下包括但不限於貸款(含貿易融資)、票據承兌和貼現、透支、特定目的載體投資、開立信用證、保理、保函、貸款承諾等表內外業務品種；

² 根據《銀行保險機構關聯交易管理辦法》第五十七條規定，活期存款業務可以免于按照關聯交易的方式進行審議和披露。

董事會函件

2.金融市場條線授信業務項下包括但不限於債券投資、債券承銷（包銷）、債券回購、公募基金投資等金融市場業務品種；3.本行《關聯交易管理辦法》中規定的其他需要納入關聯方集團統一授信的業務品種。

- (2) 擔保方式：擔保方式須符合監管要求。借款人為本行關係人的，除上述第2項金融市場業務品種外，擔保方式均為非信用。
- (3) 定價：以不優於對非關聯方同類交易的條件進行，且符合本行相關定價政策。

管理要求：一是授信限額和分配結構不是辦理具體授信支用業務的依據，經辦機構應根據各成員企業的實際授信需求和承債能力研究制定單一客戶相關授信方案，在所分配授信限額內報有權部門進行審批。上述綜合授信額度以不違規新增隱性債務為前提。二是在資產業務的發放、投放中，不得違規新增政府隱性債務或違規置換存量政府隱性債務。三是具體業務須嚴格按照監管相關規定及本行《關聯交易管理辦法》規定執行。

- (二) 董事會同意本行與城投集團及其關聯方開展存款類關聯交易，相關交易以實際發生為準，非活期存款業務報董事會關聯交易控制委員會備案。

董事會函件

城投集團集團授信額度分配表

單位：人民幣萬元

| 經營機構名稱 | 集團成員企業全稱 | 綜合授信情況 | | | | | | | | |
|--------|-------------------------------|--------------|------------|--------------|--------------|--------------------|--------------|------|--------------|----|
| | | 合計 | 敞口授信額度 | | | | 低風險授信額度 | | | |
| | | | 非專項 額度 | 固定資產專 項額度 | 金融市場專 項額度 | 併表 附屬機構 專項額度 | 小計 | 本行額度 | 併表附屬機 構額度 | 小計 |
| 營業部 | 城投集團 | 378,958.20 | 228,958.20 | / | 150,000 | / | 378,958.20 | / | / | / |
| 營業部 | 重慶城投江長建設 有限公司 | 483,000.00 | 43,000.00 | 440,000.00 | / | / | 483,000.00 | / | / | / |
| 營業部 | 重慶城投曙光湖建 設有限公司 | 350,000.00 | 5,000.00 | 345,000.00 | / | / | 350,000.00 | / | / | / |
| 營業部 | 重慶市城投金卡信 息產業(集團)股 份有限公司 | 10,000.00 | 10,000.00 | / | / | / | 10,000.00 | / | / | / |
| 營業部 | 重慶國調企業管理 有限公司 | 60,000.00 | / | 60,000.00 | / | / | 60,000.00 | / | / | / |
| 營業部 | 重慶渝悅家城市運 營管理有限公司 | 36,368.00 | / | 36,368.00 | / | / | 36,368.00 | / | / | / |
| 預留額度 | 預留額度 | 531,673.80 | 領用時確認 | | | | | | | |
| 合計 | | 1,850,000.00 | 286,958.20 | 881,368.00 | 150,000 | / | 1,318,326.20 | / | / | / |

本議案已經董事會審議通過，現以普通決議案方式提請2023年度股東大會審議。

(3) 重發投及其關聯方的關聯交易

為充分發揮優質關聯方客戶資源優勢，積極穩妥拓展本行業務，根據客戶業務需求，本行擬與重發投及其關聯方開展授信類與存款類關聯交易。重發投是重慶市資本運營的重點企業，是支撐重慶市經濟發展的中堅力量，對重發投的信貸支持，有助於推動成渝地區雙城經濟圈建設高質量發展。現就相關情況匯報如下：

一、關聯方基本情況

(一) 關聯關係認定

重發投持有本行股份4.02%。重發投全資子公司重慶發展置業管理有限公司持有本行股份佔比為5.19%，為重發投的一致行動人。根據《銀行保險機構關聯交易管理辦法》《商業銀行股權管理暫行辦法》《上海證券交易所股票上市規則》和本行《關聯交易管理辦法》相關規定，本行將重發投作為主要股東進行管理，重發投及其關聯方為本行關聯方。

(二) 重發投基本情況

重發投成立於2018年8月24日，註冊資本人民幣200億元，是重慶市國有資產監督管理委員會出資的國有獨資企業，註冊地址為：重慶市渝北區黃山大道中段68號高科山頂總部基地39幢，法定代表人劉小軍，經營範圍為開展基金、股權、債權等投資與管理，對受托或劃入的國有資源、資產和投資形成的資產實施管理、開發、經營，資本運作管理，出資人授權的其他相關業務。重發投是新階段、新起點提升城市品質，開展基礎設施和公共服務能力建設的籌資主體；是服務全市發展戰略，推動傳統產業轉型升級、新興業態優化佈局的投資主體；是政府資金、資產、資源市場化統籌運作、有效運

董事會函件

營、提高效率的操盤主體。重發投作為實行「資金、資產、資源」三資統籌的市級重點企業，肩負重慶市經濟發展重任，專注重慶市重要優質資產運營及保值增值。

截至2022年末，重發投合併總資產人民幣1,291.20億元，總負債人民幣642.26億元，淨資產人民幣648.93億元，2022年累計實現營業收入人民幣43.07億元、淨利潤人民幣14.31億元。截至2023年9月末，重發投合併總資產人民幣1,391.82億元，總負債人民幣682.57億元，淨資產人民幣709.25億元，2023年1-9月累計實現營業收入人民幣20.33億元、淨利潤人民幣5.14億元。

二、關聯交易情況

(一) 重發投集團綜合授信

經本行授信審批審議，擬同意重發投集團綜合授信額度人民幣1,850,000.00萬元，授信期限1年，較上年度增加人民幣100,000.00萬元授信額度。

本次集團授信申報成員為重發投及其控股子公司重慶鐵路投資集團有限公司，另預留額度人民幣768,065.00萬元；預留額度後期由重發投、重慶鐵路投資集團有限公司及其他集團成員按照本行《法人客戶統一授信管理辦法》進行領用。本次集團授信的成員均為本行關聯方，本次集團授信構成本行的關聯交易。額度情況如下：

董事會函件

單位：人民幣萬元

| 序號 | 成員名稱 | 申報綜合 授信額度 | 新增 授信額度 |
|----|--------------|---------------------|-------------------|
| 1 | 重發投 | 581,935.00 | 48,610.00 |
| 2 | 重慶鐵路投資集團有限公司 | 500,000.00 | 0 |
| 3 | 預留額度 | 768,065.00 | 51,390.00 |
| | 合計 | 1,850,000.00 | 100,000.00 |

(二) 存款類關聯交易

根據《銀行保險機構關聯交易管理辦法》，銀行機構關聯交易包括存款。本行擬與本行主要股東重發投及其關聯方開展存款類關聯交易，包括活期存款³、定期存款、協議存款、結構性存款、七天通知存款等，相關交易金額以實際發生為準。非活期存款業務報董事會關聯交易控制委員會備案。

(三) 關聯交易性質

本次授信後重發投及其子公司授信總額人民幣185.00億元，佔本行2023年末經審計資本淨額人民幣1,241.43億元的14.90%，超過1%；佔本集團2023年末經審計淨資產人民幣1,235.02億元的14.98%，超過5%，按重大關聯交易提請審批；與重發投及其關聯方開展存款類關聯交易金額以實際發生為準，按重大關聯交易提請審批。

本次交易屬於重大關聯交易，需提交董事會和股東大會審批。

³ 根據《銀行保險機構關聯交易管理辦法》第五十七條規定，活期存款業務可以免于按照關聯交易的方式進行審議和披露。

董事會函件

(四) 定價政策

本次集團授信和存款類關聯交易定價依據市場原則，相關條件不優於本行對非關聯方同類業務，按照商業原則和一般商業條款或更佳條款進行，並符合本行定價政策。

三、 結論

(一) 本次關聯交易一定程度上推動本行業務發展以及重發投集團發展佈局。擬有條件同意重發投集團授信限額人民幣1,850,000萬元，授信期限1年，各成員單位授信限額分配方案見重發投集團限額分配表。授信條件為：

- (1) 授信業務品種包括但不限於：1.公司條線授信業務項下包括但不限於貸款(含貿易融資)、票據承兌和貼現、透支、特定目的載體投資、開立信用證、保理、保函、貸款承諾等表內外業務品種；2.金融市場條線授信業務項下包括但不限於債券投資、債券承銷(包銷)、債券回購、公募基金投資等金融市場業務品種；3.本行《關聯交易管理辦法》中規定的其他需要納入關聯方集團統一授信的業務品種。
- (2) 擔保方式：擔保方式須符合監管要求。借款人為本行關係人的，除上述第2項金融市場業務品種外，擔保方式均為非信用。
- (3) 定價：以不優於對非關聯方同類交易的條件進行，且符合本行相關定價政策。

信貸管理要求：一是授信限額和分配結構不是辦理具體授信支用業務的依據，經辦機構應根據各成員企業的實際授信需求和承債能力研究制定單一客戶相關授信方案，在所分配授信限額內報有權部門進行審批。上述綜合授信額度以不違規新增隱性債務為前提。二是在資產業

董事會函件

務的發放、投放中，不得違規新增政府隱性債務或違規置換存量政府隱性債務。三是具體業務須嚴格按照監管相關規定及本行《關聯交易管理辦法》規定執行。

- (二) 擬同意本行與重發投及其關聯方開展存款類關聯交易，相關交易以實際發生為準，非活期存款業務報董事會關聯交易控制委員會備案。

重發投集團限額分配表

單位：人民幣萬元

| 經營機構名稱 | 集團成員企業全稱 | 綜合授信情況 | | | | | | | | | |
|--------|------------------|--------------|------------|--------------|--------------|--------------------|--------------|---------|--------------|----|--|
| | | 合計 | 敞口授信額度 | | | | | 低風險授信額度 | | | |
| | | | 非專項 額度 | 固定資產專 項額度 | 金融市場專 項額度 | 併表 附屬機構 專項額度 | 小計 | 本行額度 | 併表附屬機 構額度 | 小計 | |
| 營業部 | 重發投 | 581,935.00 | 200,000.00 | 81,935.00 | 300,000.00 | / | 581,935.00 | / | / | / | |
| 營業部 | 重慶鐵路投資集團 有限公司 | 500,000.00 | / | 500,000.00 | / | / | 500,000.00 | / | / | / | |
| 預留額度 | 預留額度 | 768,065.00 | 領用時確認 | | | | | | | | |
| 合計 | | 1,850,000.00 | 200,000.00 | 581,935.00 | 300,000.00 | / | 1,081,935.00 | / | / | / | |

本議案已經董事會審議通過，現以普通決議案方式提請2023年度股東大會審議。

董事會函件

3. 2023年度股東大會

本行擬定於2024年5月28日(星期二)上午10時正假座中國重慶市江北區金沙門路36號重慶農村商業銀行股份有限公司大廈會議中心舉行2023年度股東大會，以審議及酌情通過有關2023年度股東大會通告及2023年度股東大會補充通告所載事項。

2023年度股東大會代表委任表格(「**第一份代表委任表格**」)已於2024年5月7日登載於聯交所網站(www.hkexnews.hk)及本行網站(www.cqrcb.com)，並按H股股東選擇收取公司通訊方式寄發予H股股東，2023年度股東大會經修訂代表委任表格(「**經修訂代表委任表格**」)，亦已登載於聯交所網站(www.hkexnews.hk)及本行網站(www.cqrcb.com)，並按H股股東選擇收取公司通訊方式寄發予H股股東。無論閣下是否擬出席2023年度股東大會，務請按上述對應代表委任表格上印列之指示填妥該代表委任表格，並於2023年度股東大會或其任何續會(視乎情況而定)指定舉行時間24小時前交回。填妥及交回上述對應代表委任表格後，閣下仍可依願親身出席2023年度股東大會並於會上投票，於該種情況下，委任代表的文據被視為撤回。

根據董事會議事規則的相關規定，如股東在本行授信逾期時，或股東質押本行股權數量達到或超過其持有本行股權的50%時，其派出董事不得對董事會審議事項行使表決權，並且在董事會審議批准股東申請股權質押備案事項時迴避表決。就董事經作出一切合理查詢後所深知、全悉及確信，概無任何董事須就董事會會議的決議案限制表決。

根據公司章程及股東大會議事規則的相關規定，如股東在本行授信逾期時，或股東質押本行股權數量達到或超過其持有本行股權的50%時，該等股東不得對股東大會審議事項行使表決權。

董事會函件

就董事經作出一切合理查詢後所深知、全悉及確信，渝富資本、重慶三峽融資擔保集團股份有限公司、重慶兩江假日酒店管理有限公司、重慶川儀自動化股份有限公司、重慶渝富(香港)有限公司及重慶水務集團股份有限公司於第1項補充決議案中擁有重大利益，將就第1項補充決議案迴避表決；城投集團及重慶渝開發股份有限公司於第2項補充決議案中擁有重大利益，將就第2項補充決議案迴避表決；重慶發展置業管理有限公司及重發投於第3項補充決議案中擁有重大利益，將就第3項補充決議案迴避表決。截至最後實際可行日期，除前述所披露外，概無任何股東於2023年度股東大會上提呈的決議案中擁有重大利益，概無任何股東須在2023年度股東大會上就任何決議案放棄表決。

4. 推薦意見

董事會(包括獨立非執行董事)認為將於2023年度股東大會上提呈的補充決議案符合本行及股東的整體利益，因此建議股東投票贊成將於2023年度股東大會提呈並載於2023年度股東大會通告及2023年度股東大會補充通告的所有決議案。

此 致

列位股東 台照

承董事會命
重慶農村商業銀行股份有限公司*
Chongqing Rural Commercial Bank Co., Ltd.*
董事長兼執行董事
謝文輝
謹啟

2024年5月10日

2023年度股東大會補充通告



2023年度股東大會補充通告

茲提述重慶農村商業銀行股份有限公司Chongqing Rural Commercial Bank Co., Ltd.*(「本行」)日期為2024年5月7日的2023年度股東大會(「年度股東大會」)通函(「年度股東大會通函」)及通告(「年度股東大會通告」)，其中載有年度股東大會召開的時間和地點及於年度股東大會上提呈供股東審議並批准的決議案。除文義另有所指外，本補充通告所用詞彙與年度股東大會通函及2024年5月10日之補充通函所界定者具有相同涵義。

茲補充通告年度股東大會將按原定計劃於2024年5月28日(星期二)上午10時正假座中國重慶市江北區金沙門路36號重慶農村商業銀行股份有限公司大廈會議中心舉行。除年度股東大會通告所載的決議案之外，年度股東大會亦將審議並酌情批准下列新增決議案：

普通決議案

1. 審議並批准重慶渝富資本運營集團有限公司及其關聯方的關聯交易的議案；
2. 審議並批准重慶市城市建設投資(集團)有限公司及其關聯方的關聯交易的議案；
3. 審議並批准重慶發展投資有限公司及其關聯方的關聯交易的議案。

承董事會命
重慶農村商業銀行股份有限公司*
Chongqing Rural Commercial Bank Co., Ltd.*
董事長兼執行董事
謝文輝

中國·重慶，2024年5月10日

2023年度股東大會補充通告

附註：

1. 根據香港聯合交易所有限公司(「**聯交所**」)證券上市規則(「**上市規則**」)的規定，除主席決定容許純粹有關程序或行政事宜的決議案以舉手方式表決外，年度股東大會補充通告所載的所有決議案均會以投票方式表決。投票結果將會按照上市規則的規定刊載於聯交所網站(www.hkexnews.hk)及本行網站(www.cqrcb.com)。
2. 適用於年度股東大會之經修訂代表委任表格(「**經修訂代表委任表格**」)已登載於聯交所網站(www.hkexnews.hk)及本行網站(www.cqrcb.com)，並按H股股東選擇收取公司通訊方式寄發予H股股東。凡有權出席年度股東大會及於會上投票的股東，均可委派一名或多名(如其所持股份多於一股)代表出席大會並於會上代其投票。受委代表毋須為股東。惟倘委派一名以上的代表，則須指明每一名受委代表所代表的股份類別及數量。擬委派代表代其出席年度股東大會的H股股東，務請按照隨附的經修訂代表委任表格上印列的指示填妥經修訂代表委任表格，並於年度股東大會或其任何續會(視乎情況而定)指定舉行時間24小時前送達H股股份過戶登記處香港中央證券登記有限公司(地址為香港灣仔皇后大道東183號合和中心17M樓)。股東填妥及交回經修訂代表委任表格後，屆時仍可依願親身出席年度股東大會或其任何續會，並於會上投票。
3. 擬委派代表代其出席年度股東大會的股東，倘尚未將本行於2024年5月7日刊發的代表委任表格(「**原代表委任表格**」)交回，則只須交回經修訂代表委任表格。在此情況下，原代表委任表格毋須交回本行的H股股份過戶登記處。
4. 已遞交原代表委任表格的股東應注意：
 - (a) 倘股東並無提交經修訂代表委任表格，則原代表委任表格(如已正確地填妥)將被視為股東提交的有效代表委任表格。根據原代表委任表格所委派的代理人將有權按照股東先前的指示或(如無指示)自行酌情對年度股東大會上任何正式提呈的決議案(包括本行於2024年5月10日刊發的年度股東大會補充通告所載的新增建議決議案)進行表決；
 - (b) 倘股東已於年度股東大會指定舉行時間24小時前提交經修訂代表委任表格，則經修訂代表委任表格(如已正確地填妥)將被視為股東提交的有效代表委任表格；及
 - (c) 倘股東於年度股東大會補充通告所載之截止時間後提交經修訂代表委任表格，則經修訂代表委任表格將被視為無效。股東先前已遞交之原代表委任表格將不會被撤銷。原代表委任表格(如已正確地填妥)將被視為有效代表委任表格。根據原代表委任表格所委派的代理人亦將有權按照股東先前的指示或(如無指示)自行酌情對年度股東大會上任何正式提呈的決議案(包括本行於2024年5月10日刊發的2023年度股東大會補充通告所載的新增建議決議案)進行表決。

2023年度股東大會補充通告

5. 除年度股東大會補充通告中所載的補充決議案外，有關年度股東大會的其他事項均維持不變。有關送呈年度股東大會審議批准的其他決議案、出席資格、暫停辦理股份過戶登記手續、委任代表及其他相關事項的詳情，請參閱年度股東大會通函及年度股東大會通告。
6. 董事會辦公室的聯繫方式如下：

地址： 中國重慶市江北區金沙門路36號
郵編： 400023
聯絡人： 李女士
電話： (8623) 6111 1524
傳真： (8623) 6111 0844

於本通告日期，本行執行董事為謝文輝先生、隋軍先生及張培宗先生；本行非執行董事為胡淳女士及殷祥林先生；及本行獨立非執行董事為張橋雲先生、李明豪先生、李嘉明先生及畢茜女士。

- * 本行經中國銀行業監督管理機構批准持有B0335H250000001號金融許可證，並經重慶市市場監督管理局核准領取統一社會信用代碼為91500000676129728J的企業法人營業執照。本行根據香港銀行業條例(香港法例第155章)並非一家認可機構，不受香港金融管理局監管，及不獲授權在香港經營銀行／接受存款業務。