证券代码：601077　证券简称：渝农商行　公告编号：2024-009

重庆农村商业银行股份有限公司第五届监事会第二十二次会议决议公告

本行监事会及全体监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。

重庆农村商业银行股份有限公司（以下简称“本行”）第五届监事会第二十二次会议于2024年3月28日在本行总行503会议室以现场方式召开。本行已于2024年3月23日以直接送达、传真和电子邮件形式发出会议通知和材料。本次会议应出席监事7名，实际现场出席监事7名。会议的召开符合法律、行政法规、部门规章、规范性文件和《重庆农村商业银行股份有限公司章程》的有关规定。

本次会议审议通过了以下议案：

一、关于审议《重庆农村商业银行股份有限公司2023年度报告及其摘要、业绩公告》的议案

表决情况：有效表决票7票，同意7票，反对0票，弃权0票。

监事会认为：本行2023年度报告及摘要、业绩公告的编制和审议程序符合国家法律、法规和本行章程的规定；报告真实、准确、完整地反映了报告期内本行的经营管理和财务状况，所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏。

二、关于审议《重庆农村商业银行股份有限公司2023年度企业社会责任暨ESG报告》的议案

表决情况：有效表决票7票，同意7票，反对0票，弃权0票。

三、关于审议《重庆农村商业银行股份有限公司2023年度监事会工作报告》的议案

表决情况：有效表决票7票，同意7票，反对0票，弃权0票。

四、关于审议《重庆农村商业银行股份有限公司监事会关于2023年度监事履职评价报告》的议案

表决情况：有效表决票7票，同意7票，反对0票，弃权0票。

五、关于审议《重庆农村商业银行股份有限公司2023年度财务决算方案》的议案

表决情况：有效表决票7票，同意7票，反对0票，弃权0票。

六、关于审议《重庆农村商业银行股份有限公司2023年度利润分配方案》的议案

表决情况：有效表决票7票，同意7票，反对0票，弃权0票。

监事会认为：本行2023年度利润分配的决策程序符合《中华人民共和国公司法》《中华人民共和国商业银行法》《上市公司监管指引第3号——上市公司现金分红（2023年修订）》等相关规定及本行章程；利润分配方案充分考虑了本行盈利情况、现金流状态及资金需求等各种因素，不存在损害全体股东特别是中小股东利益的情形，符合本行经营现状。

七、关于审议《重庆农村商业银行股份有限公司2024年度财务预算方案》的议案

表决情况：有效表决票7票，同意7票，反对0票，弃权0票。

八、关于审议《重庆农村商业银行股份有限公司2023年度内部控制评价报告》（报监管局）的议案

表决情况：有效表决票7票，同意7票，反对0票，弃权0票。

九、关于审议《重庆农村商业银行股份有限公司2023年度内部控制评价报告》（报上交所）的议案

表决情况：有效表决票7票，同意7票，反对0票，弃权0票。

以上第三、五、六、七项议案以及《重庆农村商业银行股份有限公司2023年度报告》尚需提交本行2023年度股东大会审议。

特此公告。

重庆农村商业银行股份有限公司监事会

2024年3月28日

公司代码：601077　公司简称：渝农商行

重庆农村商业银行股份有限公司2023年度报告摘要

一、重要提示

1.本年度报告摘要来自年度报告全文，为全面了解本行的经营成果、财务状况及未来发展规划，投资者应当到上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）网站仔细阅读年度报告全文。

2.本行董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证年度报告内容的真实、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。

3.本行于2024年3月28日召开了第五届董事会第四十一次会议，审议通过了本行2023年度报告及摘要。会议应出席董事9名，实际出席9名，其中2名董事委托其他董事代为表决。本行部分监事及高级管理人员列席了本次会议。

4.本行按照中国会计准则编制的2023年度财务报告已经毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）审计，按照国际财务报告准则编制的2023年度财务报告已经毕马威会计师事务所审计，审计师均出具无保留意见的审计报告。

5.本行董事会建议派发2023年度普通股股息每10股2.885元人民币（含税），该股息分配方案将提请2023年年度股东大会审议。本次分配不实施资本公积金转增股本。

二、公司基本情况

1.公司简介

中文名称：重庆农村商业银行股份有限公司			
A股股票简称	渝农商行	H股股票简称	重庆农村商业银行
A股股票代码	601077	H股股票代码	03618
A股股票上市交易所	上海证券交易所	H股股票上市交易所	香港联合交易所有限公司
董事会秘书	张培宗	证券事务代表	黄薇
联系地址	重庆市江北区金沙门路36号		
联系电话	(86)23-61110637		
传真	(86)23-61110844		
电子邮箱	ir@cqrcb.com		

2.报告期公司主要业务简介

本行于2008年成立，2010年在H股主板上市，2019年在A股主板上市，主要业务包括普惠金融业务、公司金融业务、金融市场业务。其中，普惠金融业务主要为个人类客户提供金融服务，包括个人贷款及存款业务、银行卡及信用卡业务、财富管理及中间业务等，并为小微企业提供金融服务。公司金融业务主要为公司类和机构类客户提供金融服务，包括对公存款及贷款业务、供应链融资业务、外币融资业务、贸易融资业务、票据业务、投资银行业务等。金融市场业务主要有资金营运业务和资产托管业务。同时，本行现有1家非银全资子公司、1家非银控股子公司，分别从事理财和金融租赁业务，并控股12家村镇银行。

3.公司主要会计数据和财务指标

3.1近3年的主要会计数据和财务指标

单位：百万元　币种：人民币

项目	2023年	2022年	本年比上年	2021年
经营业绩			变动率(%)	
利息净收入	23,493.1	25,404.2	(7.52)	26,234.8
非利息净收入	4,462.7	3,586.5	24.43	4,607.0
其中：手续费及佣金净收入	1,791.3	1,913.2	(6.37)	2,724.2
其他非利息净收入	2,671.4	1,673.3	59.65	1,882.8
营业收入	27,955.8	28,990.7	(3.57)	30,841.8
业务及管理费	(9,489.1)	(9,231.8)	2.79	(8,487.9)
信用减值损失	(5,941.3)	(7,840.5)	(24.22)	(10,852.1)
营业利润	12,194.5	11,609.4	5.04	11,192.8
利润总额	12,195.9	11,560.0	5.50	11,200.6
净利润	11,125.2	10,477.8	6.18	9,718.4
归属于本行股东的净利润	10,902.4	10,275.6	6.10	9,559.7
扣除非经常性损益后归属于本行股东的净利润	10,649.3	10,063.9	5.82	9,264.9
经营活动产生的现金流量净额	39,459.4	70,901.2	(44.35)	41,228.8
每股计(人民币元)			变动额	
归属于本行普通股股东的每股净资产(1)	10.19	9.45	0.74	8.85
基本每股收益(2)	0.94	0.89	0.05	0.84
稀释每股收益(2)	0.94	0.89	0.05	0.84
扣除非经常性损益后的基本每股收益(2)(3)	0.92	0.87	0.05	0.82
盈利能力指标(%)			变动（百分点）	
平均总资产回报率(4)	0.80	0.80	–	0.81
加权平均净资产收益率(2)	9.58	9.76	(0.18)	9.87
扣除非经常性损益后加权平均净资产收益率(2)(3)	9.36	9.55	(0.19)	9.56
净利差(5)	1.64	1.84	(0.20)	2.01
净利息收益率(6)	1.73	1.97	(0.24)	2.17
手续费及佣金净收入占营业收入比率	6.41	6.60	(0.19)	8.83
成本收入比(7)	33.94	31.84	2.10	27.52
项目	2023年12月31日	2022年12月31日	本年末比上年末	2021年12月31日
规模指标			变动率(%)	
资产总额	1,441,082.0	1,351,861.1	6.60	1,265,851.1
其中：客户贷款和垫款账面余额	676,710.6	632,677.1	6.96	582,166.5
客户贷款和垫款减值准备	(29,433.8)	(27,591.7)	6.68	(24,831.5)
负债总额	1,317,580.3	1,236,844.9	6.53	1,159,807.1
其中：客户存款	896,202.2	824,946.8	8.64	759,360.2
股本	11,357.0	11,357.0	–	11,357.0
归属于本行股东权益	121,733.7	113,283.4	7.46	104,512.7
少数股东权益	1,768.0	1,732.8	2.03	1,531.3
权益总额	123,501.7	115,016.2	7.38	106,044.0
核心一级资本净额	116,457.3	107,950.9	7.88	101,073.5
其他一级资本净额	6,130.6	6,114.9	0.26	4,099.1
一级资本净额	122,587.9	114,065.8	7.47	105,172.6
二级资本净额	15,072.5	14,642.5	2.94	14,493.1
总资本净额	137,660.4	128,708.3	6.96	119,665.7
风险加权资产	860,884.9	824,181.2	4.45	810,234.5
资产质量指标(%)			变动（百分点）	
不良贷款率	1.19	1.22	(0.03)	1.25
拨备覆盖率	366.70	357.74	8.96	340.25
拨贷比	4.37	4.36	0.01	4.27
资本充足率指标(%)			变动（百分点）	
核心一级资本充足率(8)	13.53	13.10	0.43	12.47
一级资本充足率(8)	14.24	13.84	0.40	12.98
资本充足率(8)	15.99	15.62	0.37	14.77
总权益对总资产比率	8.57	8.51	0.06	8.38
其他指标(%)			变动（百分点）	
贷存比	75.51	76.69	(1.18)	76.67

注：

（1）按照期末扣除其他权益工具后的归属于本行普通股股东的股东权益除以期末普通股股本总数计算。

（2）根据中国证监会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第9号–净资产收益率和每股收益的计算及披露》（2010年修订）的规定计算。

（3）非经常性损益的项目和相关金额参见“财务报表补充资料”。

（4）平均总资产回报率指期间内的净利润（包括可分配至非控制性权益的利润）占期初及期末的总资产平均余额的百分比。

（5）按照生息资产总额的平均收益率与计息负债总额的平均成本率的差额计算。

（6）按照利息净收入除以平均生息资产计算。

（7）按照业务及管理费除以营业收入计算。

（8）按照原中国银行业监督管理委员会颁布的《商业银行资本管理办法（试行）》计算。

3.2报告期分季度的主要会计数据

单位：百万元　币种：人民币

项目	2023年			
	一季度	二季度	三季度	四季度
营业收入	7,339.2	7,526.3	7,034.0	6,056.3
归属于本行股东的净利润	3,951.4	3,034.6	2,968.9	947.5
扣除非经常性损益后归属于本行股东的净利润	3,904.9	2,894.5	2,911.7	938.2
经营活动产生的现金流量净额	38,170.9	(18,129.8)	(10,077.5)	29,495.8

季度数据与已披露定期报告数据差异说明

□适用　√不适用

4.股东情况

4.1股东总数及前10名股东持股情况

报告期末，本行股东总数为195,606户。其中A股股东194,439户，H股股东1,167户。截至2024年2月29日（即本行A股年度报告公布之日上一个月末），本行股东总数为189,461户，其中A股股东188,300户，H股股东1,161户。

单位：股

前十名股东持股情况							
股东名称(全称)	报告期内增减	期末持股数量	比例(%)	持有有限售条件股份数量	质押、标记或冻结情况		股东性质
					股份状态	数量	
香港中央结算（代理人）有限公司	(5,168,080)	2,501,166,691	22.02	0	–	–	境外法人
重庆渝富资本运营集团有限公司	0	988,000,000	8.70	0	–	–	国有法人
重庆市城市建设投资(集团)有限公司	0	797,087,430	7.02	0	–	–	国有法人
重庆发展置业管理有限公司	0	589,084,181	5.19	0	–	–	国有法人
重庆市水利投资（集团）有限公司	476,313,625	566,714,256	4.99	0	–		国有法人
重庆发展投资有限公司	23,814,000	457,035,289	4.02	0	–	–	国有法人
香港中央结算有限公司	123,821,577	382,403,968	3.37	0	–	–	境外法人
重庆财信企业集团有限公司	0	160,000,000	1.41	0	质押、冻结	160,000,000	境内非国有法人
隆鑫控股有限公司	0	136,778,711	1.20	0	质押	127,425,073	境内非国有法人
					冻结	136,778,711	
重庆水务集团股份有限公司	0	125,000,000	1.10	0	–	–	国有法人
前十名股东中回购专户情况说明	无						
上述股东委托表决权、受托表决权、放弃表决权的说明	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						
表决权恢复的优先股股东及持股数量的说明	无						

注：

（1）香港中央结算（代理人）有限公司持股份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，其持股数量中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（沪股通股票）。

（3）本行持股5%以上股东、前10名股东及前10名无限售流通股股东在报告期内均未参与融资融券及转融通业务。

4.2公司与控股股东之间的产权及控制关系的方框图

□适用　√不适用

4.3公司与实际控制人之间的产权及控制关系的方框图

□适用　√不适用

4.4报告期末公司优先股股东总数及前10名股东情况

□适用　√不适用

5.公司债券情况

□适用　√不适用

三、重要事项

1.总体经营情况

2023年，本行认真贯彻落实国家各项决策部署和监管工作要求，坚守“服务‘三农’、服务中小企业、服务县域经济”的市场定位，践行“零售立行、科技兴行、人才强行”战略，深化“一体四驱”发展体系，全力“增收益、防风险、优结构、抓转型”，聚焦主责主业积极担当作为，经营发展稳中有进。

经营发展保持良好态势。资产总额14,410.82亿元，较上年末增长892.21亿元，继续保持全国农商行系统优势地位。存款余额8,962.02亿元，较上年末增长712.55亿元，贷款余额6,767.11亿元，较上年末增长440.34亿元，存款贷款规模连续三年均居重庆第一。实现净利润111.25亿元，同比增长6.18%。不良贷款率1.19%、较上年末下降0.03个百分点，资本充足率15.99%，拨备覆盖率366.70%，具备较强的风险抵御能力。排名英国《银行家》全球银行第115位、全国银行第22位，持续保持全国农商行和中西部银行首位。

服务实体经济质效双升。服务重大项目建设扩面提质，提供信贷、债券、投行、金租、理财等多元化服务，成渝地区双城经济圈及重庆市级重大项目授信1,210.76亿元、贷款余额259.78亿元。创新运用“陆海链融”“通道铁融”等产品，落地全国首笔陆海新通道多式联运“一单制”数字提单动产质押融资业务，本行新发放西部陆海新通道贷款243.5亿元。支持重庆“33618”现代制造业集群体系建设，制造业贷款余额656.72亿元，市场份额居重庆第一。助力绿色金融改革创新试验区建设，入选碳减排支持工具金融机构，绿色信贷余额619.8亿元，较上年末净增132.7亿元，增幅27.2%。特色系统上线运行，面向国有企业、农村集体经济组织等客群，分别推出司库系统和“渝农经管”数智系统，以智能化手段提升金融服务效率。

普惠金融业务持续发力。倾力支持县域发展，涉农贷款余额2,328.00亿元，较上年末增长171.75亿元。数字赋能农村金融，迭代升级乡村振兴金融服务管理平台，以村社为单位“建档评级”“整村授信”，力争实现全市行政村全覆盖。加快推广“江渝快记”智能财税服务平台，为农村经营主体提供智能财税服务。小微金融业务发展良好，普惠小微贷款客户增长2.13万户、贷款余额增长154.77亿元，全面完成监管“两增两控”目标任务。加大重点领域金融支持力度，服务重庆2/3以上的“专精特新”企业，投放金额80%以上的创业担保贷款。“党建引领融资助企，一键扫码在线办贷”服务创新案例入选“2023中国普惠金融典型案例”。

改革创新成果提效增能。2023年开启新一轮国企改革，国企改革提效增能、价值创造行动、上市公司高质量发展行动等改革任务稳步推进，顺利完成年度目标，获评重庆国资系统国企改革三年行动评估A级企业。以数字变革引领组织变革，推进数字化组织架构和运行机制调整，打通业务、流程和职责壁垒。三项制度改革扎实推进，完善人才建设规划，优化选人用人、职业发展等机制，员工活力持续提升。人才强行战略深入实施，金融科技人才占比提升至4.13%，本科及以上学历占比80.02%。村镇银行改革化险取得成效，完成云南、广西片区村镇银行股权收购。

2.资产负债表分析

2.1资产

单位：百万元　币种：人民币

项目	2023年12月31日		2022年12月31日		变动额	变动率(%)
	金额	占比(%)	金额	占比(%)		
客户贷款和垫款净值	647,276.8	44.92	605,085.4	44.76	42,191.4	6.97
客户贷款和垫款账面余额	676,710.6	46.96	632,677.1	46.80	44,033.5	6.96
客户贷款和垫款减值准备(1)	(29,433.8)	(2.04)	(27,591.7)	(2.04)	(1,842.1)	6.68
金融投资	598,782.9	41.55	572,982.8	42.38	25,800.1	4.50
债权投资	321,772.1	22.33	401,141.7	29.67	(79,369.6)	(19.79)
其他债权投资	164,925.9	11.44	105,372.8	7.79	59,553.1	56.52
其他权益工具投资	1,309.9	0.09	632.6	0.05	677.3	107.07
交易性金融资产	110,775.0	7.69	65,835.7	4.87	44,939.3	68.26
现金及存放中央银行款项	55,782.7	3.87	52,894.0	3.91	2,888.7	5.46
存放同业款项及拆出资金	108,646.0	7.54	94,666.7	7.00	13,979.3	14.77
买入返售金融资产	11,451.8	0.79	8,457.2	0.63	2,994.6	35.41
长期股权投资	477.3	0.03	454.7	0.03	22.6	4.97
其他资产	18,664.5	1.30	17,320.3	1.29	1,344.2	7.76
资产总额	1,441,082.0	100.00	1,351,861.1	100.00	89,220.9	6.60

注：（1）仅包括以摊余成本计量的客户贷款和垫款减值准备。

截至2023年末，本集团资产总额为14,410.82亿元，较上年末增加892.21亿元，增幅6.60%。

客户贷款和垫款账面余额6,767.11亿元，较上年末增加440.34亿元，增幅6.96%。公司贷款和垫款总额3,277.84亿元，较上年末增加290.96亿元，增幅9.74%。其中，短期贷款减少14.54亿元，中长期贷款增加305.50亿元。本集团着力成渝地区双城经济圈及重庆市两级重大项目授信，优化行业投向，推动信贷资源向重庆“33618”现代制造业集群体系产业倾斜；增投涉农贷款，助力乡村振兴；持续创新绿色信贷产品，拓宽企业融资渠道。零售贷款和垫款总额2,909.20亿元，较上年末增加81.51亿元，增幅2.88%。本集团围绕“零售立行”战略导向，持续加大普惠金融、消费金融零售信贷投放。

金融投资5,987.83亿元，较上年末增加258.00亿元，增幅4.50%。其中，交易性金融资产1,107.75亿元，较上年末增加449.39亿元，增幅68.26%；其他债权投资1,649.26亿元，较上年末增加595.53亿元，增幅56.52%。其他权益工具投资13.10亿元，较上年末增加6.77亿元，增幅107.07%。本集团深入研判投资市场，发挥专业优势，分析政策导向，研判市场走向，应用投资组合技术，全面增强投研分析能力，适时增加相应类别的投资。

现金及存放中央银行款项总额557.83亿元，较上年末增加28.89亿元，增幅5.46%，主要是超额存款准备金波动。

存放同业及拆出资金1,086.46亿元，较上年末增加139.79亿元，增幅14.77%，主要是本集团结合自身业务需求，合理运用资金，调整资产结构。

买入返售金融资产114.52亿元，较上年末增29.95亿元，增幅35.41%。主要是本集团综合考虑资产负债及流动性管理需要、调整资金运用结构。

2.2负债

单位：百万元　币种：人民币

项目	2023年12月31日		2022年12月31日		变动额	变动率(%)
	金额	占比(%)	金额	占比(%)		
客户存款	896,202.2	68.02	824,946.8	66.70	71,255.4	8.64
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	107,264.2	8.14	93,529.2	7.56	13,735.0	14.69
已发行债务证券	119,579.4	9.08	171,069.2	13.83	(51,489.8)	(30.10)
向中央银行借款	107,161.7	8.13	86,393.4	6.98	20,768.3	24.04
卖出回购金融资产款项	63,309.7	4.80	42,465.6	3.43	20,844.1	49.08
其他负债	24,063.1	1.83	18,440.7	1.50	5,622.4	30.49
负债总额	1,317,580.3	100.00	1,236,844.9	100.00	80,735.4	6.53

截至2023年末，本集团负债总额13,175.80亿元，较上年末增加807.35亿元，增幅6.53%。客户存款总额8,962.02亿元，比上年末增加712.55亿元，增幅8.64%。同业及其他金融机构存放款项和拆入资金较上年末增加137.35亿元，增幅14.69%；已发行债务证券较上年末减少514.90亿元，降幅30.10%；卖出回购金融资产款项较上年末增加208.44亿元，增幅49.08%，主要是本集团根据市场情况，调整负债结构。向央行借款较上年末增加207.68亿元，增幅24.04%，主要是积极运用央行货币工具，增加央行支农、支小再贷款、中期借贷便利等央行专项资金。

3.利润表分析

单位：百万元　币种：人民币

项目	2023年	2022年	变动额	变动率(%)
利息净收入	23,493.1	25,404.2	(1,911.1)	(7.52)
非利息净收入	4,462.7	3,586.5	876.2	24.43
其中：手续费及佣金净收入	1,791.3	1,913.2	(121.9)	(6.37)
其他非利息净收入	2,671.4	1,673.3	998.1	59.65
营业收入	27,955.8	28,990.7	(1,034.9)	(3.57)
税金及附加	(277.4)	(274.2)	(3.2)	1.17
业务及管理费	(9,489.1)	(9,231.8)	(257.3)	2.79
信用减值损失	(5,941.3)	(7,840.5)	1,899.2	(24.22)
其他资产减值损失	–	(0.3)	0.3	(100.00)
其他业务成本	(53.5)	(34.5)	(19.0)	55.07
营业利润	12,194.5	11,609.4	585.1	5.04
营业外收支净额	1.4	(49.4)	50.8	(102.83)
利润总额	12,195.9	11,560.0	635.9	5.50
所得税费用	(1,070.7)	(1,082.2)	11.5	(1.06)
净利润	11,125.2	10,477.8	647.4	6.18
扣除非经常性损益后归属于本行股东的净利润	10,649.3	10,063.9	585.4	5.82

2023年，本集团聚焦主责主业，为实体经济注入金融活水，各项业务规模稳健增长，经营效益稳中有进。本期实现营业收入279.56亿元，同比减少10.35亿元，降幅3.57%；净利润111.25亿元，同比增加6.47亿元，增幅6.18%；扣除非经常性损益后归属于本行股东的净利润106.49亿元，同比增加5.85亿元，增幅5.82%。

4.公司年度报告披露后存在退市风险警示或终止上市情形的，应当披露导致退市风险警示或终止上市情形的原因。

□适用　√不适用

证券代码：601077　证券简称：渝农商行　公告编号：2024-012

重庆农村商业银行股份有限公司2023年度利润分配方案公告

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. 每股分配金额：每股派发现金股利人民币0.2885元（含税）。

2. 本次利润分配以实施权益分派股权登记日登记的总股本为基数，具体日期将在权益分派实施公告中明确。

3. 在实施权益分派的股权登记日前本行总股本发生变动的，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。

4. 本次利润分配方案尚待本行2023年度股东大会审议通过后方可实施。

一、利润分配方案内容

经毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）审计，截至2023年12月31日，重庆农村商业银行股份有限公司（以下简称“本行”）经审计的2023年度税后利润为人民币98.04亿元，归属于上市公司股东的净利润为人民币109.02亿元。经董事会决议，本行2023年度拟以实施权益分派股权登记日登记的总股本为基数分配利润。本次利润分配方案如下：

1.本行拟向全体股东每10股派发现金红利人民币2.885元（含税）。截至2023年12月31日，本行总股本为113.57亿股，以此计算合计拟派发现金红利人民币32.76亿元（含税），占本行本年度归属于上市公司股东的净利润比例为30.05%。上述派发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2023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。

2. 在实施权益分派的股权登记日前本行总股本发生变动的，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。

本次利润分配方案尚需提交股东大会审议。

二、本次利润分配方案履行的决策程序

1.董事会会议的召开、审议和表决情况

经2024年3月28日召开的本行第五届董事会第四十一次会议审议，全体董事一致通过《关于审议重庆农村商业银行股份有限公司2023年度利润分配方案的议案》，本方案符合公司章程规定的利润分配政策和公司已披露的股东回报规划。

2.独立董事意见

本行对2023年度税后利润按顺序依次提取法定公积金、计提一般准备金、派发股息、转作未分配利润，本行2023年度利润分配方案符合《中华人民共和国公司法》《中华人民共和国商业银行法》《上市公司监管指引第3号——上市公司现金分红（2023年修订）》等相关规定及本行章程，合法有效。本次利润分配方案有利于本行的持续稳定发展，又充分考虑了投资者的回报，同时能保证本行2024年资本充足率符合银行业监督管理机构的监管要求，符合全体股东的利益。

3.监事会意见

本行2023年度利润分配的决策程序符合《中华人民共和国公司法》《中华人民共和国商业银行法》《上市公司监管指引第3号——上市公司现金分红（2023年修订）》等相关规定及本行章程；利润分配方案充分考虑了本行盈利情况、现金流状态及资金需求等各种因素，不存在损害全体股东特别是中小股东利益的情形，符合本行经营现状。

三、相关风险提示

本次利润分配方案结合了本行目前发展阶段、未来资金需求等因素，不会对本行经营现金流产生重大影响，不会影响本行正常经营和长期发展。

本行2023年度利润分配方案尚需提交本行2023年度股东大会审议批准，敬请广大投资者注意投资风险。

特此公告。

重庆农村商业银行股份有限公司董事会

2024年3月28日

证券代码：601077　证券简称：渝农商行　公告编号：2024-013

重庆农村商业银行股份有限公司2022年度报告补充公告

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。

重庆农村商业银行股份有限公司（以下简称“本行”）2022年度报告已按露本行董事、监事及高级管理人员报告期内在本行领取的税前已支付薪酬。现就本行部分董事、监事及高级管理人员已获核定的2022年度税前薪酬的最终结果补充披露如下：

姓名	职务	2022年度税前薪酬总额（人民币万元）
[illegible]	[illegible]（2022年度离任）	70.41
[illegible]	[illegible]（2023年10月离任）	39.26
[illegible]	[illegible]（2023年10月离任）	59.65
[illegible]	[illegible]董事会秘书	56.80
[illegible]	[illegible]（2023年10月离任）	55.32
[illegible]	[illegible]（2024年3月离任）	56.42
[illegible]	[illegible]（2024年3月离任）	66.49
[illegible]	[illegible]（2023年3月离任）	66.49

注：以上披露信息为本行部分董事、监事及高级管理人员2022年度全部应发税前薪酬。

特此公告。

重庆农村商业银行股份有限公司董事会

2024年3月28日

证券代码：601077　证券简称：渝农商行　公告编号：2024-008

重庆农村商业银行股份有限公司第五届董事会第四十一次会议决议公告

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。

重庆农村商业银行股份有限公司（以下简称“本行”）第五届董事会第四十一次会议于2024年3月28日在本行总行401会议室以现场方式召开。本行已于2024年3月15日以电子邮件形式发出会议通知和材料，于2024年3月25日以电子邮件形式发出会议补充通知和材料。本次会议应出席董事9名，实际出席董事9名（其中，现场出席董事4名，董事股祥林先生书面委托谢文辉先生代为出席会议并行使表决权，董事李嘉明先生书面委托毕茜女士代为出席会议并行使表决权，董事张培宗先生、胡淳女士、李明豪先生以通讯方式参会）。会议的召开符合法律、法规、规章和本行章程的有关规定。

本次会议由董事长谢文辉先生主持。本次会议审议通过了以下议案：

一、《重庆农村商业银行股份有限公司2023年度董事会工作报告》

表决情况：有效表决票9票，同意9票，反对0票，弃权0票。

具体详见本行同日在上海证券交易所网站披露的《重庆农村商业银行股份有限公司2023年度董事会工作报告》。

二、《关于审议重庆农村商业银行股份有限公司2023年度财务决算方案的议案》

表决情况：有效表决票9票，同意9票，反对0票，弃权0票。

本行独立董事对此发表了同意的独立意见。具体详见本行同日在上海证券交易所网站披露的《重庆农村商业银行股份有限公司2023年度利润分配方案公告》。本议案需提交本行2023年度股东大会审议。

三、《关于审议重庆农村商业银行股份有限公司2024年度财务预算方案的议案》

表决情况：有效表决票9票，同意9票，反对0票，弃权0票。

本议案需提交本行2023年度股东大会审议。

四、《关于审议重庆农村商业银行股份有限公司2023年度内部控制评价报告>的议案（报监管局）》

表决情况：有效表决票9票，同意9票，反对0票，弃权0票。

本行独立董事对此发表了同意的独立意见。具体详见本行同日在上海证券交易所网站披露的《重庆农村商业银行股份有限公司2023年度内部控制评价报告>的议案（报上交所）》

表决情况：有效表决票9票，同意9票，反对0票，弃权0票。

本行独立董事对此发表了同意的独立意见。具体详见本行同日在上海证券交易所网站披露的《重庆农村商业银行股份有限公司2023年度内部控制评价报告>的议案（报上交所）》

十一、《关于审议<重庆农村商业银行股份有限公司2023年度内部控制评价报告>的议案（报监管局）》

表决情况：有效表决票9票，同意9票，反对0票，弃权0票。

本行独立董事对此发表了同意的独立意见。具体详见本行同日在上海证券交易所网站披露的《重庆农村商业银行股份有限公司2023年度内部控制评价报告>的议案（报监管局）》

十二、《关于提名彭玉龙先生为重庆农村商业银行股份有限公司非执行董事候选人的议案》

表决情况：有效表决票9票，同意9票，反对0票，弃权0票。

董事会同意提名彭玉龙先生为本行非执行董事候选人，彭玉龙先生的非执行董事职务将自本行股东大会选举其为非执行董事且其任职资格获得监管机构核准之日起生效。本行独立董事对此发表了同意的独立意见。本议案需提交本行2023年度股东大会审议。彭玉龙先生简历详见附件。

十三、《关于聘任重庆农村商业银行股份有限公司副行长的议案》

表决情况：有效表决票9票，同意9票，反对0票，弃权0票。

董事会同意聘任张进先生为本行副行长，张进先生的任职资格尚需监管机构核准，其任期自核准之日起生效。本行独立董事对此发表了同意的独立意见。张进先生简历详见附件。

十四、《关于解聘重庆农村商业银行股份有限公司副行长的议案》

表决情况：有效表决票9票，同意9票，反对0票，弃权0票。

根据《重庆农村商业银行股份有限公司章程》及公司治理相关要求，董事会同意解聘舒静女士本行副行长职务。本行独立董事对此发表了同意的独立意见。

十五、《关于聘任重庆农村商业银行股份有限公司证券事务代表的议案》

表决情况：有效表决票9票，同意9票，反对0票，弃权0票。

董事会同意聘任黄薇女士为本行证券事务代表。黄薇女士简历详见附件。

十六、《关于审议重庆农村商业银行股份有限公司2023年度报告及其摘要、业绩公告的议案》

表决情况：有效表决票9票，同意9票，反对0票，弃权0票。

本议案已经本行第五届董事会审计委员会第十八次会议审议通过。具体详见本行同日在上海证券交易所网站披露的《重庆农村商业银行股份有限公司2023年度报告》《重庆农村商业银行股份有限公司2023年度报告摘要》及在香港联合交易所有限公司指定网站披露的《重庆农村商业银行股份有限公司2023年业绩公告》《重庆农村商业银行股份有限公司2023年度报告》。本行2023年度报告需提交本行2023年度股东大会审议。

十七、《关于审议重庆农村商业银行股份有限公司2023年度企业社会责任暨ESG报告的议案》

表决情况：有效表决票9票，同意9票，反对0票，弃权0票。

具体详见本行同日在上海证券交易所网站及香港联合交易所有限公司指定网站披露的《重庆农村商业银行股份有限公司2023年度企业社会责任暨ESG报告》。

十八、《关于审议聘请重庆农村商业银行股份有限公司2024年度会计师事务所的议案》

表决情况：有效表决票9票，同意9票，反对0票，弃权0票。

本议案已经本行第五届董事会审计委员会第十八次会议审议通过。具体详见本行同日在上海证券交易所网站披露的《重庆农村商业银行股份有限公司关于续聘会计师事务所的公告》。本行独立董事对此发表了同意的独立意见。

本议案需提交本行2023年度股东大会审议。

十九、《关于审议重庆农村商业银行股份有限公司2023年度非经营性资金占用及其他关联资金往来情况的议案》

表决情况：有效表决票9票，同意9票，