

## 重庆农村商业银行股份有限公司首次公开发行股票(A股)招股意向书摘要

(上接 A22 版)

截至 2019 年 3 月 31 日,鹤庆渝农商的股权结构为:

序号	股东	出资额(万元)	持股比例(%)
1	重庆农村商业银行股份有限公司	8,100	81
2	鹤庆鑫邦房地产开发有限公司	1,000	10
3	张海明	900	9
	合计	10,000	100

经中审众环会计师事务所(特殊普通合伙)重庆分所审计,截至 2018 年 12 月 31 日,鹤庆渝农商的总资产为 2.16 亿元,净资产为 1.04 亿元,2018 年实现净利润-360.63 万元。

截至 2019 年 3 月 31 日,鹤庆渝农商的总资产为 2.18 亿元,净资产为 1.04 亿元,2019 年 1-3 月实现净利润 61.43 万元,以上数据未经审计。

6、广西鹿寨渝农商村镇银行有限责任公司  
鹿寨渝农商成立于 2013 年 1 月 9 日,住所为鹿寨县鹿寨镇城南新区桂园路汇一联城投附楼,法定代表人为廖晓明,注册资本为 1 亿元,经营范围为:吸收公众存款;发放短期、中期和长期贷款;办理国内结算;办理票据承兑与贴现;从事同业拆借;从事银行卡业务;代理发行、代理兑付、承销政府债券;代理收付款项及代理保险业务;经银行业监督管理机构批准的其他业务(依法须经批准的项目,经相关部门批准后方可开展经营活动)。

截至 2019 年 3 月 31 日,鹿寨渝农商的股权结构为:

序号	股东名称	出资额(万元)	股比(%)
1	重庆农村商业银行股份有限公司	9,000	90
2	鹿寨县林场	1,000	10
	合计	10,000	100

经中兴财光华会计师事务所(特殊普通合伙)重庆分所审计,截至 2018 年 12 月 31 日,鹿寨渝农商的总资产为 2.45 亿元,净资产为 0.96 亿元,2018 年实现净利润-821.04 万元。

截至 2019 年 3 月 31 日,鹿寨渝农商的总资产为 2.68 亿元,净资产为 0.98 亿元,2019 年 1-3 月实现净利润 196.36 万元,以上数据未经审计。

7、福建沙县渝农商村镇银行有限责任公司  
沙县渝农商成立于 2013 年 2 月 4 日,住所为沙县新城中路永顺大厦北楼一、二层,法定代表人为李洪健,注册资本为 1 亿元,经营范围为:许可经营项目:吸收公众存款;发放短期、中期和长期贷款;办理国内结算;办理票据承兑与贴现;从事同业拆借;从事银行卡业务;代理发行、代理兑付、承销政府债券;代理收付款项;经银行业监督管理机构批准的其他业务;与贷款业务直接相关的保险(保险兼业许可证有效期至 2016 年 8 月 8 日止)(依法须经批准的项目,经相关部门批准后方可开展经营活动)。

截至 2019 年 3 月 31 日,沙县渝农商的股权结构为:

序号	股东名称	出资额(万元)	股比(%)
1	重庆农村商业银行股份有限公司	9,300	93
2	福建金工工贸有限公司	700	7
	合计	10,000	100

经中兴财光华会计师事务所(特殊普通合伙)重庆分所审计,截至 2018 年 12 月 31 日,沙县渝农商的总资产为 3.10 亿元,净资产为 1.01 亿元,2018 年实现净利润 212.26 万元。

截至 2019 年 3 月 31 日,沙县渝农商的总资产为 2.60 亿元,净资产为 1.02 亿元,2019 年 1-3 月实现净利润 156.65 万元,以上数据未经审计。

8、福建福安渝农商村镇银行有限责任公司  
福安渝农商成立于 2013 年 2 月 5 日,住所为福安市城北冠帽路 1 号,法定代表人为叶向光,注册资本为 2 亿元,经营范围为:吸收公众存款;发放短期、中期和长期贷款;办理国内结算业务;办理票据承兑与贴现;从事同业拆借;从事银行卡业务;代理发行、代理兑付、承销政府债券;代理收付款项;按照国家有关规定,代理政策性银行、商业银行等金融机构的业务;经中国银行业监督管理委员会批准的其他业务(以上经营范围涉及许可经营项目的,应在取得有关部门的许可后方可经营)。

截至 2019 年 3 月 31 日,福安渝农商的股权结构为:

序号	股东名称	出资额(万元)	股比(%)
1	重庆农村商业银行股份有限公司	17,000	85
2	福建明杰投资有限公司	1,200	6
3	福建宁德农村商业银行股份有限公司	1,000	5
4	福建世博机电实业有限公司	800	4
	合计	20,000	100

经中兴财光华会计师事务所(特殊普通合伙)重庆分所审计,截至 2018 年 12 月 31 日,福安渝农商的总资产为 2.38 亿元,净资产为 1.66 亿元,2018 年实现净利润 1,200.12 万元。

截至 2019 年 3 月 31 日,福安渝农商的总资产为 2.40 亿元,净资产为 1.69 亿元,2019 年 1-3 月实现净利润 227.74 万元,以上数据未经审计。

9、云南香格里拉渝农商村镇银行有限责任公司  
香格里拉渝农商成立于 2013 年 4 月 23 日,住所为云南省迪庆州香格里拉市长征大道 7 号,法定代表人为喻涛,注册资本为 6,200 万元,经营范围为:吸收公众存款;发放短期、中期和长期贷款;办理国内结算;办理票据承兑与贴现;从事同业拆借;从事银行卡业务;代理发行、代理兑付、承销政府债券;代理收付款项;经银行业监督管理机构批准的其他业务(依法须经批准的项目,经相关部门批准后方可开展经营活动)。

截至 2019 年 3 月 31 日,香格里拉渝农商的股权结构为:

序号	股东名称	出资额(万元)	股比(%)
1	重庆农村商业银行股份有限公司	5,100	82.26
2	迪庆藏族自治州开发投资集团有限公司	600	9.68
3	迪庆顺龙建筑工程有限公司	500	8.06
	合计	6,200	100

经中审众环会计师事务所(特殊普通合伙)重庆分所审计,截至 2018 年 12 月 31 日,香格里拉渝农商的总资产为 2.81 亿元,净资产为 0.67 亿元,2018 年实现净利润-601.80 万元。

截至 2019 年 3 月 31 日,香格里拉渝农商的总资产为 2.71 亿元,净资产为 0.68 亿元,2019 年 1-3 月实现净利润 251.38 万元,以上数据未经审计。

10、福建平潭渝农商村镇银行有限责任公司  
平潭渝农商成立于 2013 年 8 月 9 日,住所为平潭县潭城镇康德花团别墅 19 排 A3-A6,法定代表人为余春梅,注册资本为 1 亿元,经营范围为:吸收公众存款;发放短期、中期和长期贷款;办理国内结算;办理票据承兑与贴现;从事同业拆借;从事银行卡业务;代理发行、代理兑付、承销政府债券;代理收付款项;经银行业监督管理机构批准的其他业务(以上经营范围涉及许可经营项目的,应在取得有关部门的许可后方可经营)。

截至 2019 年 3 月 31 日,平潭渝农商的股权结构为:

序号	股东名称	出资额(万元)	股比(%)
1	重庆农村商业银行股份有限公司	5,900	59
2	福建华通路桥建设有限公司	1,000	10
3	福州市众控国际贸易有限公司	1,000	10
4	平潭县牛山石英砂有限公司	1,000	10
5	平潭海峡隧道有限公司	700	7
6	福建峰记珠宝首饰有限公司	400	4
	合计	10,000	100

经中兴财光华会计师事务所(特殊普通合伙)重庆分所审计,截至 2018 年 12 月 31 日,平潭渝农商的总资产为 2.72 亿元,净资产为 1.08 亿元,2018 年实现净利润 311.50 万元。

截至 2019 年 3 月 31 日,平潭渝农商的总资产为 2.56 亿元,净资产为 1.09 亿元,2019 年 1-3 月实现净利润 138.14 万元,以上数据未经审计。

11、福建石狮渝农商村镇银行有限责任公司  
石狮渝农商成立于 2015 年 9 月 2 日,住所为福建省泉州市石狮市八七路鸿兴国际大厦 2454、2456、2458 号,法定代表人为王瑜,注册资本为 2 亿元,经营范围为:吸收公众存款;发放短期、中期和长期贷款;办理国内结算;办理票据承兑与贴现;代理发行、代理兑付、承销政府债券;从事同业拆借;从事银行卡业务;代理收付款项及代理保险业务;按照国家有关规定,代理政策性银行、商业银行和保险公司、证券公司等金融机构的业务;经银行业监督管理机构批准的其它业务(依法须经批准的项目,经相关部门批准后方可开展经营活动)。

截至 2019 年 3 月 31 日,石狮渝农商的股权结构为:

序号	股东名称	出资额(万元)	股比(%)
1	重庆农村商业银行股份有限公司	10,200	51
2	石狮市城市建设有限公司	2,000	10
3	石狮市国有资产发展有限公司	1,800	9
4	石狮市新华宝纺织科技有限公司	1,000	5
5	爱登德(福建)运营中心有限公司	1,000	5
6	石狮市德益服装有限责任公司	1,000	5
7	石狮市华飞大酒店有限责任公司	1,000	5
8	石狮市大帝集团有限公司	1,000	5
9	泉州惠冠鞋材有限公司	1,000	5
	合计	20,000	100

经中兴财光华会计师事务所(特殊普通合伙)重庆分所审计,截至 2018 年 12 月 31 日,石狮渝农商的总资产为 2.54 亿元,净资产为 2.02 亿元,2018 年实现净利润 19.67 万元。

截至 2019 年 3 月 31 日,石狮渝农商的总资产为 2.36 亿元,净资产为 2.01 亿元,2019 年 1-3 月实现净利润-70.85 万元,以上数据未经审计。

12、云南西山渝农商村镇银行有限责任公司  
西山渝农商成立于 2016 年 1 月 5 日,住所为云南省昆明市滇池国家旅游度假区滇池路 924 号、926 号、928 号,法定代表人为李超,注册资本为 2 亿元,经营范围为:吸收公众存款;发放短期、中期和长期贷款;办理国内结算;办理票据承兑与贴现;从事同业拆借;从事银行卡业务;代理发行、代理兑付、承销政府债券;代理收付款项及代理保险业务;按照国家有关规定,代理政策性银行、商业银行和保险公司、证券公司等金融机构的业务;经银行业监督管理机构批准的其他业务(依法须经批准的项目,经相关部门批准后方可开展经营活动)。

截至 2019 年 3 月 31 日,西山渝农商的股权结构为:

序号	股东名称	出资额(万元)	股比(%)
1	重庆农村商业银行股份有限公司	18,000	90
2	云南华银园艺环境科技有限公司	1,000	5
3	许清华	1,000	5
	合计	20,000	100

经中审众环会计师事务所(特殊普通合伙)重庆分所审计,截至 2018 年 12 月 31 日,西山渝农商的总资产为 2.63 亿元,净资产为 1.80 亿元,2018 年实现净利润-395.29 万元。

截至 2019 年 3 月 31 日,西山渝农商的总资产为 2.70 亿元,净资产为 1.79 亿元,2019 年 1-3 月实现净利润-63.93 万元,以上数据未经审计。

13、渝农商金融租赁有限责任公司  
渝农商金租成立于 2014 年 9 月 11 日,住所为重庆市渝北区青枫北路 10 号 3 幢(双子座 A 座)24 楼、25 楼,法定代表人为梁群,注册资本 25 亿元,经营范围为:融资租赁业务;转让和受让融资租赁资产;固定收益类证券投资业务;接受承租人的租赁保证金;吸收非银行股东 3 个月(含)以上定期存款;同业拆借;向金融机构借款;境外借款;租赁物变卖及处理业务;经济咨询(以上经营范围按许可证和批准文件的事项和期限从事经营)。

截至 2019 年 3 月 31 日,渝农商金租的股权结构为:

序号	股东名称	出资额(万元)	股比(%)
1	重庆农村商业银行股份有限公司	170,000	68
2	重庆两江金融发展有限公司	50,000	20
3	重庆捷力轮牧制造有限公司	30,000	12
	合计	250,000	100

经普华永道中天会计师事务所(特殊普通合伙)北京分所审计,截至 2018 年 12 月 31 日,渝农商金租的总资产为 296.45 亿元,净资产为 33.29 亿元,2018 年实现净利润 3.22 亿元。

截至 2019 年 3 月 31 日,渝农商金租的总资产为 324.05 亿元,净资产为 34.75 亿元,2019 年 1-3 月实现净利润 1.15 亿元,以上数据未经审计。

#### 第四节 募集资金运用

本行于 2016 年 4 月 28 日召开的第三届董事会第二十次会议及 2016 年 6 月 17 日召开的 2015 年度股东大会审议批准了本行申请公开发行 A 股股票并上市的议案。

于 2017 年 3 月 17 日召开的第三届董事会第四十次会议及 2017 年 5 月 5 日召开的 2016 年度股东大会审议批准了建议延长 A 股发行及有关事宜之决议有效期的议案,该决议自该次股东大会批准之日起十二个月内有效。

于 2018 年 3 月 12 日召开的第三届董事会第六十五次会议及 2018 年 4 月 27 日召开的 2017 年度股东大会审议批准了建议延长 A 股发行及有关事宜之决议有效期的议案,该决议自该次股东大会批准之日起十二个月内有效。

于 2019 年 2 月 26 日召开的第四届董事会第八次会议及 2019 年 4 月 26 日召开的 2018 年度股东大会审议批准了建议延长 A 股发行及有关事宜之决议有效期的议案,该决议自该次股东大会批准之日起十二个月内有效。

为支持本行战略目标的实现,根据本次拟定的发行方案,本行拟发行不超过 1,357,000,000 股 A 股。募集资金总量将根据实际发行价格和发行价格确定,其中发行价格根据询价结果确定。

本次发行募集资金在扣除发行费用后将全部用于补充资本金,以支持本行业务持续增长。

本次发行后,本行的资产及净资产规模将进一步增加。同时,实现 A 股上市将使本行成为 A+H 两地上市银行,不仅有利于本行构建更为丰富、灵活的资本补充渠道,亦有利于本行进一步完善资本结构和提升公司治理水平。

#### 第五节 风险因素和其他重要事项

一、风险因素  
投资者投资本行涉及若干风险,这些风险在本行招股意向书全文中有详细描述,现概述如下:

- (一)与本行业务有关的风险
- 1.信用风险
  - (1)贷款组合质量下降的风险
  - (2)与贷款集中度相关的风险
  - (3)贷款增速放缓的风险
  - (4)借款人或保证人的履约能力或担保物价值可能下降的风险
  - (5)向小微企业发放贷款所产生的风险
  - (6)向涉农客户发放贷款所产生的风险
  - (7)与本行贷款减值准备可能计提不足的风险
  - (8)与地方政府融资平台贷款有关的风险
  - (9)房地产业贷款风险
  - (10)“两高一剩”行业贷款风险
  - (11)与本行信贷承诺及担保相关的风险
  - (12)与本行金融市场业务相关的信用风险
  - (13)与理财市场相关的风险
- 2.流动性风险
- 3.市场风险
- (1)利率风险
- (2)汇率风险
- 4.操作风险
- (1)风险管理和内部控制不能满足新增业务控制的风险
- (2)内部信息系统不能正常运行的风险
- (3)员工或第三方欺诈或其他不行为风险
- 5.合规性风险
- (1)洗钱及其他非法或不正当活动的风险
- (2)不符合监管要求的风险
- (3)本行无法满足监管机构对本行资本充足水平要求的风险
- 6.其他风险
- (1)资产管理业务政策变化的风险
- (2)扩大产品和服务范围相关的风险
- (3)跨区域经营过程中的风险
- (4)业务经营引致的诉讼风险
- (5)声誉风险
- (6)税收与会计政策变化的风险
- (7)部分自有及承租房产存在权属瑕疵的风险
- (8)无法招聘、培训并保留足够数量合格员工的风险

(二)与我国银行业有关的风险

- 1.经济环境和金融市场变化的风险
- 2.政策风险
  - (1)监管政策变化的风险
  - (2)货币政策变化的风险
  - 3.银行业及互联网金融竞争加剧的风险
  - 4.与金融脱媒相关的风险
  - (三)投资者需关注的其他风险
  - 1.由于 A 股市场和 H 股市场同时上市可能面临的风险
  - 2.本行股利支付面临监管政策限制的风险
  - 3.会计政策变动风险
  - 4.股权质押比重较高的风险
  - 5.无控股股东及实际控制人风险
- 二、其他重要事项
- (一)重大商务合同  
本行的重大商务合同主要集中在贷款业务。截至 2019 年 3 月 31 日,本行实际贷款余额前十大借款人的借款情况如下:

序号	借款人	借款金额(百万元)	借款余额(百万元)	担保方式
1	隆鑫控股有限公司	5,410.00	5,197.75	保证
2	重庆渝隆控股集团有限公司	3,500.00	3,200.00	保证
3	重庆创隆建设工程有限公司	2,765.00	2,708.95	质押
4	重庆市城市建设投资集团有限公司	3,124.41	2,404.58	质押
5	重庆市大渡口区新晟发建设有限公司	1,887.00	1,887.00	质押
6	环创通重庆有限公司	1,885.38	1,885.38	质押
7	重庆机电控股(集团)公司	1,850.00	1,850.00	信用
8	重庆宇华集团有限公司	2,050.00	1,748.00	抵押
9	重庆小康控股有限公司	1,649.80	1,630.30	保证
10	重庆迈瑞城市建设投资有限责任公司	1,600.00	1,600.00	保证

(二)2016 年重庆农村商业银行股份有限公司二级资本债券

2016 年 3 月 11 日,本行 2016 年第一次临时股东大会上审议通过《关于本行发行合格二级资本工具的议案》。

经《关于重庆农村商业银行发行二级资本债券的批复》(渝银监复[2016]63 号)和《中国人民银行准予行政许可决定书》(银市场许准予字[2016]第 208 号)核准,本行于 2016 年 12 月 7 日在全国银行间债券市场发行 2016 年重庆农村商业银行股份有限公司二级资本债券。本次发行的二级资本债券的主要条款如下:

债券名称	2016 年重庆农村商业银行股份有限公司二级资本债券
发行人	重庆农村商业银行股份有限公司
发行额	人民币 40 亿元
债券品种	5+5 年期品种,在第 5 年末附有前提条件的发行人赎回权
利率类型	本期债券采用固定利率,本期债券不含利率跳升机制及其他赎回激励,且本息不与发行人自身评级挂钩,不含评级变动、提高抗风险能力,支持业务发展的可分配项目,且本息与发行人自身评级挂钩,本期债券本息来源于发行人的可分配项目,且本息与发行人自身评级挂钩
次级条款	当触发事件发生时,发行人有权在无需获得债券持有人同意的情况下自触发事件发生日次日起不可撤销的对本期债券以及已发行的本金全额记其他一级资本工具的本金进行全额减记,任何尚未支付的累积应付利息亦将不再支付。当债券本金和已计提但尚未发放的利息被减记后,债券即永久性注销,并在任何条件下不再被恢复。触发事件指以下两者中的较早发生者:(1)银保监会认定若不进行减记发行人将无法生存;(2)银保监会认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持,发行人将无法生存。触发事件发生日指银保监会认定为触发事件已经发生,并且向发行人发出通知,同时发布公告的日期。触发事件发生后两个工作日内,发行人将就触发事件的具体情况、本期债券将被减记的金额、减记金额的计息方式、减记的执行日以及减记执行程序予以公告,并通知本期债券持有人,减记执行日前的一个工作日,发行人将本期债券的减记通知送达中央结算公司,并授权中央结算公司在减记执行日进行债权注销登记操作
募集资金用途	本期二级资本债券的募集资金将依据适用法律和监管部门的批准用于补充本行二级资本,提升资本充足率,增强营运实力,提高抗风险能力,支持业务持续稳定发展。本期债券的发行符合《商业银行资本管理办法(试行)》关于二级资本工具的合格标准,且本期债券在存续期间将遵循监管部门相关监管政策调整的各项要求
信用评级	根据中诚信国际信用评级有限责任公司的评级结果,本期债券的信用级别为 AAA+,发行人主体评级为 AAA

2016 年 12 月 7 日,2016 年重庆农村商业银行股份有限公司二级资本本

券发行完成,发行结果如下:

债券名称		2016 年重庆农村商业银行股份有限公司二级资本债券	
债券简称	16重庆农商二	债券期限	10 年,在第 5 年末附有前提条件的发行人赎回权
债券代码	1621053	发行日期	2016 年 12 月 7 日
计息方式	固定利率,按年付息	实际发行总额	40 亿元
计划发行总额	40 亿元	票面利率	3.80%
发行价格	100 元/百元面值	主承销商	中信证券股份有限公司、中国工商银行股份有限公司

(三) 渝渝 2017 年第一期信贷资产支持证券

本行作为发起机构和受托机构、中信信托有限责任公司作为受托机构和发行人的渝渝 2017 年第一期信贷资产证券化信托于 2017 年 6 月 13 日获得中国银行业监督管理委员会业务创新监管协作部《关于渝渝 2017 年第一期信贷资产证券化项目备案通知书》并于 2017 年 7 月 11 日获得中国人民银行《中国人民银行准予行政许可决定书》(银市场许准予字[2017]第 109 号)核准发行。

2017 年 7 月 28 日,本行渝渝 2017 年第一期信贷资产支持证券完成发行,发行结果如下:

债券名称	渝渝 2017 年第一期信贷资产证券化信托优先 A 档资产支持证券	债券简称	17渝渝 1A
债券代码	1789202	预期到期日	2019 年 4 月 26 日
计息方式	附息式浮动利率	发行日期	2017 年 7 月 27 日
簿记建档发行规模	129,000 万元	实际发行总额	122,550 万元
发行价格	100 元/百元面值	票面利率	4.79%

债券名称	渝渝 2017 年第一期信贷资产证券化信托优先 B 档资产支持证券	债券简称	17渝渝 1B
债券代码	1789203	预期到期日	2019 年 7 月 26 日
计息方式	附息式浮动利率	发行日期	2017 年 7 月 27 日
簿记建档发行规模	22,500 万元	实际发行总额	21,375 万元
发行价格	100 元/百元面值	票面利率	5.00%

债券名称	渝渝 2017 年第一期信贷资产证券化信托次级档资产支持证券	债券简称	17渝渝 1C
债券代码	1789204	预期到期日	2020 年 7 月 26 日
计息方式	附息式浮动利率	发行日期	2017 年 7 月 27 日
簿记建档发行规模	39,480 万元	实际发行总额	37,506 万元
发行价格	100 元/百元面值	票面利率	无

(四)2018 年重庆农村商业银行股份有限公司金融债券(第一期)

2017 年 5 月 5 日,本行 2016 年度股东大会上审议通过《关于发行金融债券的议案》。

经《重庆银监局关于重庆农村商业银行发行金融债券的批复》(渝银监复[2018]3 号)和《中国人民银行准予行政许可决定书》(银市场许准予字[2018]第 52 号)核准,本行于 2018 年 5 月 8 日通过簿记建档方式在全国银行间债券市场发行 2018 年重庆农村商业银行股份有限公司金融债券(第一期)。

本次发行的金融债券的主要条款如下:

债券名称	2018 年重庆农村商业银行股份有限公司金融债券(第一期)
发行人	重庆农村商业银行股份有限公司
发行额	人民币 30 亿元
债券品种	3 年期固定利率品种,投资者不得提前回售本期债券,发行人不得提前赎回本期债券
利率类型	