A股股票代码:601077
A股股票简称:渝农商行

# 重庆农村商业银行股份有限公司

## 【2020】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等中国证监会指定媒体上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2021年3月30日召开了第四届董事会第五十三次会议,审议通过了本行2020年年度报告及摘要。会议应出席董事12名,实际出席12名,其中2名董事委托其他董事代为表决,1名董事限制表决。本行部分监事及高级管理人员列席了本次会议。

4.普华永道中天会计师事务所(特殊普通合伙)为本行出具了标准无保留意见的审计报告。

5.经董事会审议的报告期利润分配预案或公积金转增股本预案

本行董事会建议派发2020年度期末普通股股息每股0.222元人民币(含税),该股息分配方案将提请2020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 | 3618 |
| 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 | 张明宗 | 证券事务代表 | 侯橙 |
| 联系地址 | 中国重庆市江北区金沙门路36号 | | |
| 联系电话 | (8623)6111 1637 | | |
| 传真 | (8623)6111 0844 | | |
| 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A股主板上市,2019年在A股主板上市,综合实力居全国农村商业银行领先地位。本行的主要业务包括公司金融业务、小微金融业务、零售金融业务、金融市场业务。公司金融业务主要为企事业单位、政府机构以及金融机构提供广泛的公司金融产品和服务,主要包括对公贷款业务、贸易融资贷款业务、票据业务、担保业务等。小微金融业务主要为小微企业、小微企业主及个体工商户等提供金融服务。零售金融业务主要包括个人贷款及存款业务、银行卡业务以及中间业务等。金融市场业务主要包括资金营运业务、投资银行业务和资产托管业务。同时,本行现有1家全资子公司、1家控股子公司,分别从事理财业务、金融租赁业务。

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

| | 截至12月31日止年度 | | | |
|---|---|---|---|---|
| | 2020年 | 2019年(重述)(8) | 2020年比2019年 | 2018年 |
| 经营业绩 | | | 变动率(%) | |
| 利息净收入 | 24,248.9 | 23,373.7 | 3.74 | 20,013.9 |
| 非利息净收入 | 3,937.3 | 3,256.1 | 20.92 | 6,102.5 |
| 其中:手续费及佣金净收入 | 2,902.9 | 2,239.0 | 29.65 | 2,065.8 |
| 其他非利息收入 | 1,034.4 | 1,017.1 | 1.70 | 4,036.7 |
| 营业收入 | 28,186.2 | 26,629.8 | 5.84 | 26,116.4 |
| 业务及管理费 | (7,635.8) | (7,599.7) | 0.48 | (7,919.9) |
| 信用减值损失 | (10,208.6) | (6,572.6) | 55.32 | (6,189.5) |
| 其他资产减值损失 | (1.1) | (0.8) | 37.50 | (6.4) |
| 营业利润 | 10,067.1 | 12,220.4 | (17.62) | 11,756.4 |
| 利润总额 | 10,062.8 | 12,233.0 | (17.74) | 11,772.0 |
| 净利润 | 8,564.8 | 9,988.1 | (14.25) | 9,164.0 |
| 归属于本行股东的净利润 | 8,401.2 | 9,750.9 | (13.92) | 9,068.2 |
| 扣除非经常性损益后归属于本行股东的净利润 | 8,242.9 | 8,926.1 | (7.65) | 9,025.5 |
| 经营活动产生的现金流量净额 | 42,370.3 | 23,851.3 | 77.64 | (81,223.3) |
| | | | | |
| | | | | |
| 每股计(人民币元) | | | 变动 | |
| 归属于本行股东的每股净资产 | 8.21 | 7.73 | 0.48 | 7.03 |
| 基本每股收益 | 0.74 | 0.95 | (0.21) | 0.91 |
| 稀释每股收益 | 0.74 | 0.95 | (0.21) | 0.91 |
| 扣除非经常性损益后的基本每股收益 | 0.73 | 0.87 | (0.14) | 0.90 |
| 盈利能力指标(%) | | | 变动 | |
| 平均总资产回报率(1) | 0.79 | 1.01 | 减少0.22个百分点 | 0.99 |
| 加权平均净资产收益率(2) | 9.28 | 12.82 | 减少3.54个百分点 | 13.56 |
| 扣除非经常性损益后加权平均净资产收益率(3) | 9.11 | 11.73 | 减少2.62个百分点 | 13.51 |
| 净利差(4) | 2.08 | 2.17 | 减少0.09个百分点 | 2.40 |
| 净利息收益率(5) | 2.25 | 2.33 | 减少0.08个百分点 | 2.46 |
| 手续费及佣金净收入占营业收入比率 | 10.30 | 8.41 | 增加1.89个百分点 | 7.91 |
| 成本收入比(6) | 27.09 | 28.54 | 减少1.45个百分点 | 30.33 |

| | 于12月31日 | | | |
|---|---|---|---|---|
| | 2020年 | 2019年 | 2020年比2019年 | 2018年 |
| 规模指标 | | | 变动率(%) | |
| 资产总额 | 1,135,926.5 | 1,029,790.1 | 10.31 | 950,177.9 |
| 其中:客户贷款和垫款净额 | 486,963.4 | 416,340.8 | 16.96 | 364,026.1 |
| 负债总额 | 1,041,294.4 | 940,427.9 | 10.73 | 878,469.2 |
| 其中:客户存款 | 724,999.8 | 673,401.8 | 7.66 | 636,166.2 |
| 股本 | 11,357.0 | 11,357.0 | – | 10,000.0 |
| 归属于本行股东权益 | 93,228.6 | 87,773.4 | 6.22 | 79,308.1 |
| 少数股东权益 | 1,403.5 | 1,581.8 | (11.66) | 1,400.8 |
| 权益总额 | 94,632.1 | 89,362.2 | 5.90 | 71,708.9 |
| 核心一级资本净额 | 93,726.7 | 88,559.0 | 5.84 | 70,886.3 |
| 其他一级资本净额 | 87.5 | 121.0 | (27.69) | 92.5 |
| 一级资本净额 | 93,814.2 | 88,680.0 | 5.79 | 70,978.8 |
| 二级资本净额 | 18,122.0 | 17,390.5 | 4.21 | 16,562.4 |
| 总资本净额 | 111,936.2 | 106,070.5 | 5.53 | 87,541.2 |
| 风险加权资产 | 783,924.2 | 712,885.7 | 9.96 | 647,419.3 |
| | | | | |
| | | | | |
| 资产质量指标(%)(7) | | | 变动 | |
| 不良贷款率 | 1.31 | 1.25 | 增加0.06个百分点 | 1.29 |
| 拨备覆盖率 | 314.95 | 380.31 | 减少65.36个百分点 | 347.79 |
| 拨贷比 | 4.12 | 4.75 | 减少0.63个百分点 | 4.50 |
| | | | | |
| | | | | |
| 资本充足率指标(%) | | | 变动 | |
| 核心一级资本充足率(8) | 11.96 | 12.42 | 减少0.46个百分点 | 10.96 |
| 一级资本充足率(8) | 11.97 | 12.44 | 减少0.47个百分点 | 10.96 |
| 资本充足率(8) | 14.29 | 14.88 | 减少0.60个百分点 | 13.52 |
| 总权益对总资产比率 | 8.33 | 8.68 | 减少0.35个百分点 | 7.55 |
| | | | | |
| | | | | |
| 其他指标(%) | | | 变动 | |
| 贷存比 | 70.05 | 64.91 | 增加5.14个百分点 | 61.86 |

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

| | 第一季度(1-3月份) | 第二季度(4-6月份) | 第三季度(7-9月份) | 第四季度(10-12月份) |
|---|---|---|---|---|
| 营业收入 | 6,909.6 | 6,956.0 | 7,071.9 | 7,188.7 |
| 归属于上市公司股东的净利润 | 3,079.6 | 2,103.1 | 2,506.2 | 632.3 |
| 归属于上市公司股东的扣除非经常性损益后的净利润 | 3,102.6 | 2,080.2 | 2,575.9 | 484.2 |
| 经营活动产生的现金流量净额 | 41,336.0 | 16,878.4 | 11,053.0 | (26,897.1) |

3.3中国会计准则与国际财务报告准则编制的财务报表差异

作为一家在中华人民共和国注册成立的金融机构,本行按照中华人民共和国财政部颁布的企业会计准则、中国证监会及其他监管机构颁布的相关规定(统称"企业会计准则")编制包括本行及合并子公司的银行及合并财务报表。

本集团亦按照国际会计准则理事会颁布的国际财务报告准则及其解释,以及《香港联合交易所有限公司证券上市规则》适用的披露条例编制合并财务报表。本报告中的财务报表在某些方面与本集团按照国际财务报告准则编制的财务报表之间存在差异,差异项目及金额列示如下:

| (除另有注明外,以人民币百万元列示) | 净资产(合并) | | |
|---|---|---|---|
| | 2020年12月31日 | 2019年12月31日 | 2018年12月31日 |
| 按企业会计准则 | 94,632.1 | 89,362.2 | 71,708.7 |
| 差异项目及金额 | | | |
| 一收购业务形成的商誉 | 440.1 | 440.1 | 440.1 |
| 按国际财务报告准则 | 95,072.2 | 89,802.3 | 72,148.8 |

3.4中国会计准则与国际财务报告准则编制的财务报表差异原因

本行于2008年6月27日注册成立为股份有限公司,新成立的股份有限公司收购了原重庆市农村信用合作社联合社、重庆市渝中区农村信用合作社联合社等38家县(区)农村信用合作社联合社及重庆武隆农村合作银行的所有资产及负债("收购业务")。本行于2009年1月1日首次执行企业会计准则,无需对收购业务中形成的商誉进行确认。本行于2010年12月16日在香港联交所首次公开发行境外上市外资股(H股),并于当年首次采用国际财务报告准则,根据首次执行国际财务报告准则的相关规定,追溯确认了收购业务形成的商誉。

4.股本及股东情况

4.1普通股股东和表决权恢复的优先股股东数量及前10 名股东持股情况表

单位: 股

| 截止报告期末普通股股东总数(户) | 275,965 | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 年度报告披露日前上一月末的普通股股东总数(户) | 274,738 | | | | | | |
| 前10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(%) | 持有有限售条件的股份数量 | 质押或冻结情况 | | 股东性质 |
| | | | | | 股份状态 | 数量 | |
| 香港中央结算(代理人)有限公司 | 0 | 2,513,336,041 | 22.13 | 0 | 无 | 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 | 988,000,000 | 无 | 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 | 797,087,430 | 无 | 0 | 国有法人 |
| 重庆发展资金管理有限公司 | 0 | 589,084,181 | 5.19 | 589,084,181 | 无 | 0 | 国有法人 |
| 隆鑫控股有限公司 | 0 | 570,000,000 | 5.02 | 570,000,000 | 质押/司法冻结 | 570,000,000 | 境内非国有法人 |
| 重庆财信企业集团有限公司 | 0 | 443,100,000 | 3.90 | 0 | 质押 | 431,009,199 | 境内非国有法人 |
| 厦门市高鑫泓股权投资有限公司 | 0 | 200,000,000 | 1.76 | 0 | 无 | 0 | 境内非国有法人 |
| 北京九鼎房地产开发有限责任公司 | (113,550,775) | 186,449,225 | 1.64 | 0 | 质押 | 134,028,183 | 境内非国有法人 |
| 江苏华西集团有限公司 | 0 | 150,000,000 | 1.32 | 0 | 质押 | 150,000,000 | 境内非国有法人 |
| 重庆业瑞房地产开发有限公司 | 0 | 150,000,000 | 1.32 | 0 | 质押 | 120,000,000 | 境内非国有法人 |
| 上述股东关联关系或一致行动的说明 | 重庆渝富资本运营集团有限公司关联方重庆两江假日酒店管理有限公司。重庆川仪自动化股份有限公司、重庆三峡融资担保集团股份有限公司分别持有本行A股股份2,000,000股、10,000,000股、15,000,464股,关联方重庆渝富(香港)有限公司持有本行H股股份13,246,000股,重庆渝富资本运营集团有限公司及其关联方合并持有本行股份1,028,246,464股,合并持股占总股本10.05%。重庆市城市建设投资(集团)有限公司关联方重庆渝开发股份有限公司持本行A股股份30,000,000股,合并持有本行A股股份827,087,430股,合并持股占总股本7.28%。重庆财信企业集团有限公司关联方重庆财信房地产开发有限公司持本行A股股份110,700股,合并持有本行A股股份443,210,700股,合并持股占总股本3.90%。 | | | | | | |
| 表决权恢复的优先股股东及持股数量的说明 | 无 | | | | | | |

注:香港中央结算(代理人)有限公司持股份数为其代理的香港中央结算(代理人)有限公司交易系统中的本行H股股东账户的股份总数。

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、经营情况讨论与分析

1.报告期内主要经营情况

2020年,本集团深入贯彻落实国家各项决策部署以及监管各项要求,坚守"服务三农、服务中小企业、服务县域经济"的市场定位,坚持"经营特色化、管理精细化、培育良好企业文化",按照"强管理、控风险、稳发展"工作思路,坚持"零售立行、科技兴行、人才强行"战略,保持了稳健发展的良好势头,经营情况呈现以下特点:

经营业绩保持稳健。集团资产总额11,359.27亿元,较上年末增长1,061.36亿元,增幅10.31%。存款余额7,250.00亿元,较上年末增长515.98亿元,增幅7.66%,存量、增量份额均保持重庆第一。贷款余额5,078.86亿元,较上年末增长708.01亿元,增幅16.20%,增量份额保持重庆第一。实现营业收入281.86亿元,净利润85.65亿元。受疫情影响,2020年集团平均总资产回报率0.79%,加权平均净资产收益率9.28%。

资产质量总体稳定。集团不良贷款率1.31%,逾期贷款占比1.10%,较上年末下降0.06个百分点,资产质量持续保持在优良水平。拨备覆盖率314.95%,集团资本充足率14.28%、一级资本充足率11.97%、核心一级资本充足率11.96%,保持了良好的风险抵御能力。报告期内,集团加大拨备计提力度,按照审慎原则将潜在大额风险贷款及时进行不良确认,全力确保资产质量保持稳定。

结构调整成效显著。资产结构持续优化,贷款余额占资产总额44.71%,较上年末提升2.27个百分点,其中零售贷款占贷款总额42.64%,较上年末提升5.52个百分点。负债成本管控有效,存款付息率同比少增24个基点,三年期及以上定期存款增量占比同比下降74个百分点。收益结构持续改善,手续费及佣金净收入在营收中占比10.30%,较上年末提升1.89个百分点。队伍结构持续向好,金融科技人才占比2.40%,较上年末提升0.40个百分点。

2.资产负债表分析

2.1资产

| (人民币百万元,百分比除外) | 2020年12月31日 | | 2019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 | 486,963.4 | 42.87 | 416,340.8 | 40.43 | 70,622.6 | 16.96 |
| 客户贷款和垫款账面余额 | 507,885.9 | 44.71 | 437,084.9 | 42.44 | 70,801.0 | 16.20 |
| 客户贷款和垫款减值准备(1) | (20,922.5) | (1.84) | (20,744.1) | (2.01) | (178.4) | 0.86 |
| 金融投资 | 429,964.5 | 37.85 | 377,353.2 | 36.64 | 52,601.3 | 13.94 |
| 以摊余成本计量的金融资产(2) | 383,164.5 | 33.73 | 346,418.4 | 33.64 | 36,746.1 | 10.61 |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产(2) | 16,625.5 | 1.46 | 7,256.8 | 0.70 | 9,368.7 | 129.10 |
| 其他债权投资 | 16,066.2 | 1.41 | 6,679.0 | 0.65 | 9,387.2 | 140.58 |
| 其他权益工具投资 | 570.3 | 0.05 | 577.8 | 0.05 | (7.5) | (1.30) |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产(2) | 30,164.5 | 2.66 | 23,676.0 | 2.30 | 6,488.5 | 27.39 |
| 现金及存放中央银行款项 | 65,368.9 | 5.75 | 77,413.6 | 7.52 | (12,044.7) | (15.56) |
| 存放同业款项及拆出资金 | 137,386.6 | 12.09 | 146,001.2 | 14.18 | (8,614.6) | (5.90) |
| 买入返售金融资产 | 1,303.0 | 0.11 | – | – | 1,303.0 | 不适用 |
| 长期股权投资 | 450.3 | 0.04 | – | – | 450.3 | 不适用 |
| 其他资产(3) | 14,499.8 | 1.28 | 12,681.3 | 1.23 | 1,818.5 | 14.34 |
| 资产总额 | 1,135,926.5 | 100.00 | 1,029,790.1 | 100.00 | 106,136.4 | 10.31 |

注:(1)仅包括以摊余成本计量的客户贷款和垫款减值准备。

(2)根据财政部《关于修订印发2018年度金融企业财务报表格式的通知》(财会【2018】36号),本集团分类为"金融投资:以摊余成本计量的金融资产"反映的是本集团购入时按业务模式及合同现金流量特征分类的债权投资;分类为"金融投资:以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产"反映的是本集团购入时按业务模式及合同现金流量特征分类的交易性金融资产;分类为"金融投资:以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产" 反映的是本集团购入时按业务模式及合同现金流量特征分类的其他债权投资及其他权益工具投资。

(3)其他资产包括固定资产、递延所得税资产、使用权资产、其他应收款等。

截至2020年末 ,本集团资产总额为11,359.27亿元,较上年末增加1,061.36亿元,增幅10.31%。

客户贷款和垫款账面余额5,078.86亿元,较上年末增加708.01亿元,增幅16.20%。本集团作为重庆地区最大的金融机构,始终坚持服务实体经济的本质要求,在推动自身经营稳健发展的基础上,积极落实疫情防控金融政策,主动加大信贷投放力度;坚持生态优先绿色发展,聚焦先进制造产业转型,有力支持重庆地区地方经济发展;创新零售小微金融服务模式,通过线上线下深度融合,提升服务效率,倾力支持民营及小微企业稳定发展。

金融投资4,299.55亿元,较上年末增加526.01亿元,增幅13.94%。2020年,本集团优化金融资产投资结构,加大了对债券及基金等标准化产品投资力度。

现金及存放中央银行款项总额653.69亿元,较上年末减少120.45亿元,降幅15.56% ,主要是存款准备金率下调所致。

存放同业及拆出资金1,373.87亿元,较上年末减少86.15亿元,降幅5.90%,主要是本集团优化资产结构,提升信贷投放力度并加大收益相对较高的债权投资占比。

买入返售金融资产13.03亿元,主要是本集团综合考虑资产负债及流动性管理需要,多渠道利用富余资金。

长期股权投资4.50亿元,主要是本集团参股重庆小米消费金融有限公司。

2.2负债

| (人民币百万元,百分比除外) | 2020年12月31日 | | 2019年12月31日 | |
|---|---|---|---|---|
| | 金额 | 占比(%) | 金额 | 占比(%) |
| 客户存款 | 724,999.8 | 69.63 | 673,401.8 | 71.61 |
| 同业及其他金融机构存放款项和拆入资金 | 62,139.3 | 5.97 | 35,568.7 | 3.78 |
| 已发行债务证券 | 173,176.2 | 16.63 | 171,339.1 | 18.22 |
| 向中央银行借款 | 62,313.8 | 5.98 | 31,218.0 | 3.32 |
| 卖出回购金融资产款项 | 6,373.2 | 0.61 | 15,086.1 | 1.60 |
| 其他负债(1) | 12,290.1 | 1.18 | 13,823.2 | 1.47 |
| 负债总额 | 1,041,294.4 | 100.00 | 940,427.9 | 100.00 |

注:(1)其他负债包括应付职工薪酬、应交税金、租赁负债、其他应付款等。

截至2020年末,本集团负债总额10,412.94亿元,较上年末增加1,008.67亿元,增幅10.73% 。客户存款是本集团最核心的负债来源,较上年末增加515.98亿元,增幅7.66%;同业存拆入及向央行借款较上年末增加265.71亿元, 增幅74.70%, 主要是根据市面情况调整优化负债结构; 向央行借款较上年末增加310.96亿元,增幅99.61% ,主要是积极运用央行疫情防控金融政策,新增专项再贷款、支农、支小再贷款等专项资金;已发行债务证券较上年末增加18.48亿元,增幅1.08% ,主要是结合同业市场情况,增强主动负债能力以降低融资成本。

3.利润表分析

| (人民币百万元,百分比除外) | 2020年 | 2019年(重述) | 变动额 | 变动率(%) |
|---|---|---|---|---|
| 利息净收入 | 24,248.9 | 23,373.7 | 875.2 | 3.74 |
| 非利息净收入 | 3,937.3 | 3,256.1 | 681.2 | 20.92 |
| 其中:手续费及佣金净收入 | 2,902.9 | 2,239.0 | 663.9 | 29.65 |
| 其他非利息净收入 | 1,034.4 | 1,017.1 | 17.3 | 1.70 |
| 营业收入 | 28,186.2 | 26,629.8 | 1,556.4 | 5.84 |
| 税金及附加 | (273.6) | (236.2) | (37.4) | 15.83 |
| 业务及管理费 | (7,635.8) | (7,599.7) | (36.1) | 0.48 |
| 信用减值损失 | (10,208.6) | (6,572.6) | 55.32 | 55.32 |
| 其他资产减值损失 | (1.1) | (0.8) | (0.3) | 37.50 |
| 营业利润 | 10,067.1 | 12,220.4 | (2,153.3) | (17.62) |
| 营业外收支净额 | (4.3) | 12.6 | (16.9) | (134.13) |
| 利润总额 | 10,062.8 | 12,233.0 | (2,170.2) | (17.74) |
| 所得税费用 | (1,498.0) | (2,244.9) | 746.9 | (33.27) |
| 净利润 | 8,564.8 | 9,988.1 | (1,423.3) | (14.25) |
| 扣除非经常性损益后归属于本行股东的净利润 | 8,242.9 | 8,926.1 | (683.2) | (7.65) |

2020年,本集团积极应对新冠肺炎疫情影响,坚守支农支小定位和服务实体经济本源,总体经营保持平稳。本集团全年实现净利润85.65亿元,同比减少14.23亿元,降幅14.25%;扣除非经常性损益后归属于本行股东的净利润82.43亿元,同比减少6.83亿元,降幅7.65%。主要影响因素如下:

一是规模稳步增长,结构持续优化,经营质效成果显现。营业收入同比增加15.56亿元,增幅5.84%;手续费及佣金净收入同比增加6.64亿元,增幅29.65%。

二是加强费用管理,加大拨备计提,筑牢高质量发展根基。合理控制费用列支,成本收入比27.09%,持续保持良好水平;基于前瞻审慎原则,增强风险抵御能力,减值损失增加36.36亿元。

4.公司对会计政策、会计估计变更原因及影响的分析说明

□适用 √不适用

5.公司对重大会计差错更正原因及影响的分析说明

□适用 √不适用

证券代码:601077 证券简称:渝农商行 公告编号:2021-009

## 重庆农村商业银行股份有限公司第四届董事会第五十三次会议决议公告

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")第四届董事会第五十三次会议于2021年3月30日在本行总行401会议室以现场结合通讯方式召开。本行已于2021年3月17日以电子邮件形式发出会议通知和材料,于2021年3月24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12名,实际出席董事12名(其中,现场出席董事8名,董事温洪海先生、李明豪先生以通讯方式参会,董事张培宗先生书面委托谢文辉先生代为出席会议并行使表决权,董事张鹏先生书面委托谢文辉先生代为出席会议并行使表决权)。因本行股东北京九鼎房地产开发有限责任公司持有的本行股份质押率超过其持有股份的50%,根据中国银行保险监督管理委员会(以下简称"银保监会")的相关规定以及本行公司章程,限制北京九鼎房地产开发有限责任公司提名董事温洪海先生的表决权。会议的召开符合法律、法规、规章和本行章程的有关规定。

本次会议由本行董事长刘建忠先生主持,审议通过了以下议案:

一、《重庆农村商业银行股份有限公司2020年度董事会工作报告》

表决情况:有效表决票11票,同意11票,反对0票,弃权0票。

本议案需提交本行2020年度股东大会审议。

二、《关于审议重庆农村商业银行股份有限公司2020年度财务决算方案的议案》

表决情况:有效表决票11票,同意11票,反对0票,弃权0票。

本议案需提交本行2020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2020年度利润分配方案的议案》

表决情况:有效表决票11票,同意11票,反对0票,弃权0票。

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本行2020年度财务报告, 建议2020年度本行利润分配方案如下:

(一)以2020年本行经审计的税后利润人民币78.63亿元为基数,按10%的比例提取法定公积金人民币7.86亿元。

(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17.02亿元。

(三) 向全体股东 (以本行2020年末总股本113.57亿股计算) 派发现金股息人民币25.21254亿元(含税),每股现金股息为人民币0.222元(含税)。

(四)剩余税后利润转作未分配利润。

本行正处于战略转型发展阶段,留存的未分配利润将继续用于补充资本,支持本行发展战略实施,优化调整业务结构,提升自身盈利水平,增强抵御风险能力。

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2020年度利润分配方案公告》。本议案需提交本行2020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2021年度财务预算方案的议案》

表决情况:有效表决票11票,同意11票,反对0票,弃权0票。

本议案需提交本行2020年度股东大会审议。

五、《关于审议重庆农村商业银行股份有限公司2020年经营目标完成情况的议案》

表决情况:有效表决票11票,同意11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。

六、《关于审议重庆农村商业银行股份有限公司发行金融债券的议案》

表决情况:有效表决票11票,同意11票,反对0票,弃权0票。

本议案需提交本行2020年度股东大会审议。

七、《关于审议重庆农村商业银行股份有限公司2021-2023年中期资本规划的议案》

表决情况:有效表决票11票,同意11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2021-2023年中期资本规划》。

八、《关于审议重庆农村商业银行股份有限公司2020年年度报告及其摘要、业绩公告的议案》

表决情况:有效表决票11票,同意11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2020年年度报告》《重庆农村商业银行股份有限公司2020年年度报告摘要》, 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2020年业绩公告》《重庆农村商业银行股份有限公司2020年年度报告》。本行2020年年度报告需提交本行2020年度股东大会审议。

九、《关于审议重庆农村商业银行股份有限公司2020年度企业社会责任报告的议案》

表决情况:有效表决票11票,同意11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2020年度企业社会责任报告》。

十、《关于审议聘请重庆农村商业银行股份有限公司2021年度会计师事务所的议案》

表决情况:有效表决票11票,同意11票,反对0票,弃权0票。

本行独立董事对此发表了事前认可意见及同意的独立意见。

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关于续聘会计师事务所的公告》。本议案需提交本行2020年度股东大会审议。

十一、《关于审议重庆农村商业银行股份有限公司2020年度控股股东及其他关联方占用资金情况的议案》

表决情况:有效表决票11票,同意11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《关于重庆农村商业银行股份有限公司控股股东及其他关联方占用资金情况专项报告》。

十二、《关于审议2021年预计收取渝农商金融租赁有限责任公司银团借款费用关联交易的议案》

表决情况:有效表决票10票,同意10票,反对0票,弃权0票(张培宗董事因关联关系回避表决)。

渝农商金融租赁有限责任公司为本行银保监会口径下的关联方, 本次关联交易金额不超过人民币1000万元,经合并计算后属银保监会口径下重大关联交易,需提交董事会审议,不需要提交股东大会审议。本行独立董事对此发表了同意的独立意见。

十三、《关于审议提请召开重庆农村商业银行股份有限公司2020年度股东大会的议案》

表决情况:有效表决票11票,同意11票,反对0票,弃权0票。

同意于2021年5月28日召开本行2020年度股东大会。关于股东大会通知,本行将另行公告。

十四、《关于审议重庆农村商业银行股份有限公司2020年度内部控制评价报告的议案 (报银保监版)》

表决情况:有效表决票11票,同意11票,反对0票,弃权0票。

十五、《关于审议重庆农村商业银行股份有限公司2020年度内部控制评价报告的议案 (报上交所版)》

表决情况:有效表决票11票,同意11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2020年度内部控制评价报告》。

十六、《关于修订〈重庆农村商业银行股份有限公司总行行长授权书〉的议案》

表决情况:有效表决票11票,同意11票,反对0票,弃权0票。

十七、《关于审议〈重庆农村商业银行股份有限公司风险偏好陈述书(2021年修订)〉的议案》

表决情况:有效表决票11票,同意11票,反对0票,弃权0票。

十八、《关于审议〈重庆农村商业银行股份有限公司2020年度内部资本充足评估报告〉的议案》

表决情况:有效表决票11票,同意11票,反对0票,弃权0票。

十九、《关于审议〈重庆农村商业银行股份有限公司2020年度风险管理评价报告〉的议案》

表决情况:有效表决票11票,同意11票,反对0票,弃权0票。

二十、《关于审议〈重庆农村商业银行股份有限公司2020年度合规管理评价报告〉的议案》

表决情况:有效表决票11票,同意11票,反对0票,弃权0票。

二十一、《关于修订〈重庆农村商业银行合规政策〉的议案》

表决情况:有效表决票11票,同意11票,反对0票,弃权0票。

二十二、《关于审议重庆农村商业银行股份有限公司2021年度金融消费者权益保护工作意见的议案》

表决情况:有效表决票11票,同意11票,反对0票,弃权0票。

二十三、《关于审议重庆农村商业银行股份有限公司成立小微及普惠金融专业委员会的议案》

表决情况:有效表决票11票,同意11票,反对0票,弃权0票。

特此公告。

重庆农村商业银行股份有限公司董事会

2021年3月30日

证券代码:601077 证券简称:渝农商行 公告编号:2021-010

## 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:

● 重庆农村商业银行股份有限公司(以下简称"本行")拟续聘的境内会计师事务所名称:普华永道中天会计师事务所(特殊普通合伙)。

本行拟在财政部文件和重庆市国有资产监督管理委员会相关规定范围内,继续聘请普华永道中天会计师事务所(特殊普通合伙)(以下简称"普华永道中天")和罗兵咸永道会计师事务所为本行2021年度外部审计师,分别负责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、内部控制审计、关联方资金占用情况鉴证等,聘期一年,至2021年度股东大会之日止。其中,拟续聘的境内会计师事务所情况如下:

一、拟续聘会计师事务所的基本情况

(一) 机构信息

1. 基本信息

普华永道中天前身为1993年3月28日成立的普华大华会计师事务所, 经批准于2000年6月更名为普华永道中天会计师事务所有限公司;经2012年12月24日财政部财会函[2012]52号批准,于2013年1月18日转制为普华永道中天会计师事务所(特殊普通合伙)。注册地址为中国(上海)自由贸易试验区陆家嘴环路1318号星展银行大厦507单元01室。

普华永道中天是普华永道国际网络成员机构,拥有会计师事务所执业证书,也具备从事H股企业审计业务的资质,同时也是原经财政部和证监会批准的具有证券期货相关业务资格的会计师事务所。此外,普华永道中天也在US PCAOB(美国公众公司会计监督委员会)及UK FRC(英国财务汇报局)注册从事相关审计业务。普华永道中天在证券业务方面具有丰富的执业经验和良好的专业服务能力。

普华永道中天的首席合伙人为李丹。截至2020年12月31日,普华永道中天合伙人数为229人,注册会计师人数为1359人,其中自2013年起签署过证券服务业务审计报告的注册会计师人数为327人。普华永道中天经审计的最近一个会计年度(2019年度)的收入总额为人民币56.46亿元,审计业务收入为人民币54.35亿元,证券业务收入为人民币29.50亿元。普华永道中天的2019年度A股上市公司财务报表审计客户数量为89家,A股上市公司审计收费总额为人民币5.69亿元,主要行业包括制造业,金融业,交通运输、仓储和邮政业,房地产业及批发和零售业等,金融业A股上市公司审计客户共13家。

2. 投资者保护能力

在投资者保护能力方面,普华永道中天已按照有关法律法规要求投保职业保险,职业保险累计赔偿限额和职业风险基金之和超过人民币2亿元,职业风险基金计提或职业保险购买符合相关规定。普华永道中天近三年无因执业行为在相关民事诉讼中承担民事责任的情况。

3. 诚信记录

普华永道中天及其从业人员近三年未因执业行为受到刑事处罚、行政处罚以及证券交易所、行业协会等自律组织的自律监管措施、纪律处分;普华永道中天也未因执业行为受到证监会及其派出机构的行政监管措施。普华永道中天四名初级员工因其个人投资行为违反独立性相关规定,于2019年收到上海证监局对其个人出具的警示函,上述个人行为不影响普华永道中天质量控制体系的有效性或涉及审计项目的执业质量,该四名人员随后均已从普华永道中天离职。根据相关法律法规的规定,上述行政监管措施不影响普华永道中天继续承接或执行证券服务业务和其他业务。

(二) 项目信息

1. 基本信息

项目合伙人及签字注册会计师:王伟,中国注册会计师协会执业会员,中国注册会计师协会资深会员,1999年起成为中国注册会计师,1999年起开始从事上市公司审计,2021年起开始为本行提供审计服务,1995年起开始在普华永道中天执业,近3年已签署或复核3家上市公司审计报告。

项目质量复核合伙人: 陈广得,香港会计师公会会员,1992年起成为香港注册会计师,1988年起开始从事上市公司审计,2021年起开始为本行提供审计服务,2002年起开始在普华永道中天执业,近3年已签署或复核20家上市公司审计报告。

拟签字注册会计师:封叶,中国注册会计师协会执业会员,2017年起成为中国注册会计师,2011年起开始从事上市公司审计,2014年起开始为本行提供审计服务,2009年起开始在普华永道中天执业,近3年未签署或复核上市公司审计报告。

2. 诚信记录

就普华永道中天拟受聘为本行2021年度境内审计机构,项目合伙人及签字注册会计师王伟先生、质量复核合伙人陈广得先生及拟签字注册会计师封叶女士最近3年未受到任何刑事处罚及行政处罚, 未因执业行为受到证券监督管理机构的行政监督管理措施,未因执业行为受到证券交易所、行业协会等自律组织的自律监管措施、纪律处分。

3. 独立性

就普华永道中天拟受聘为本行2021年度境内审计机构,项目合伙人及签字注册会计师王伟先生、质量复核合伙人陈广得先生及拟签字注册会计师封叶女士不存在可能影响独立性的情形。

4. 审计收费

本行为A+H上市公司,根据境内外监管要求,本年度预计境内、境外审计、审阅等服务费用合计人民币770万元(其中,财务报告审计/审阅及相关专业服务费用690万元,内部控制审计费用为人民