公司代码:688016 公司简称:心脉医疗

上海微创心脉医疗科技(集团)股份有限公司

2022半年度报告摘要

第一节 重要提示

1.1 本半年度报告摘要来自半年度报告全文,为全面了解本公司的经营成果、财务状况及未来发展规划,投资者应当到http://www.sse.com.cn网站仔细阅读半年度报告全文。

1.2 重大风险提示

本公司已在本报告中详细描述可能存在的相关风险。具体内容详见本报告第三节"管理层讨论与分析"之"五、风险因素",敬请广大投资者查阅。

1.3 本公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证半年度报告内容的真实性、准确性、完整性,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。

1.4 未出席董事情况

未出席董事职务	未出席董事姓名	未出席董事的原因说明	被委托人姓名
董事	张俊杰	个人原因	彭博

1.5 本半年度报告未经审计。

1.6 董事会决议通过的本报告期利润分配预案或公积金转增股本预案

无

1.7 是否存在公司治理特殊安排等重要事项

□适用 √不适用

第二节 公司基本情况

2.1 公司简介

公司股票简况

公司股票简况				
股票种类	股票上市交易所	股票简称	股票代码	变更前股票简称
人民币普通股(A股)	上海证券交易所(科创板)	心脉医疗	688016	不适用

公司存托凭证简况

□适用 √不适用

联系人和联系方式

联系人和联系方式	董事会秘书(信息披露境内代表)	证券事务代表
姓名	邱根永	刘芷言
电话	021-38139300	021-38139300
办公地址	上海市浦东新区康新公路3399弄1号	上海市浦东新区康新公路3399弄1号
电子信箱	irm@endovastec.com	irm@endovastec.com

2.2 主要财务数据

单位:元 币种:人民币

	本报告期末	上年度末	本报告期末比上年度末增减(%)
总资产	1,975,169,738.63	1,753,572,372.53	12.64
归属于上市公司股东的净资产	1,567,516,673.86	1,494,285,442.34	4.90
	本报告期	上年同期	本报告期比上年同期增减(%)
营业收入	458,799,993.96	362,274,325.94	26.64
归属于上市公司股东的净利润	215,036,450.65	184,704,860.69	16.42
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	204,654,871.73	179,735,917.71	13.86
经营活动产生的现金流量净额	229,686,517.33	167,799,080.25	36.88
加权平均净资产收益率(%)	13.39	14.04	减少0.65个百分点
基本每股收益(元/股)	2.99	2.57	16.34
稀释每股收益(元/股)	2.99	2.57	16.34
研发投入占营业收入的比例(%)	13.06	13.68	减少0.62个百分点

2.3 前10名股东持股情况表

单位: 股

截至报告期末股东总数(户)	9,962
截至报告期末表决权恢复的优先股股东总数(户)	–
截至报告期末持有特别表决权股份的股东总数(户)	–

前10名股东持股情况							
股东名称	股东性质	持股比例(%)	持股数量	持有有限售条件的股份数量	包含转融通借出股份的限售股份数量	质押、标记或冻结的股份数量	
MicroPort Endovascular CHINA Corp. Limited	境外法人	45.71	32,902,933	32,902,933	32,902,933	无	
上海虹皓投资管理中心(有限合伙)	其他	3.00	2,159,788			无	
全国社保基金四零六组合	其他	2.67	1,918,756			无	
香港中央结算有限公司	其他	1.78	1,281,032			无	
中国建设银行股份有限公司-工银瑞信前沿医疗股票型证券投资基金	其他	1.39	999,917			无	
中国农业银行股份有限公司-嘉实新兴产业股票型证券投资基金	其他	1.05	753,252			无	
中国建设银行股份有限公司-富国转型机遇混合型证券投资基金	其他	1.01	729,668			无	
中国农业银行股份有限公司-嘉实核心成长混合型证券投资基金	其他	0.97	700,394			无	
全国社保基金四一三组合	其他	0.89	643,314			无	
招商银行股份有限公司-嘉实远见精选两年持有期混合型证券投资基金	其他	0.79	567,100			无	
上述股东关联关系或一致行动的说明	前十大持股股东中,MicroPort Endovascular CHINA Corp. Limited、虹皓投资系公司发起人股东。公司未知上述无限售流通股股东间是否存在关联关系或属于《上市公司收购管理办法》中规定的一致行动人。						
表决权恢复的优先股股东及持股数量的说明	不适用						

2.4 前十名境内存托凭证持有人情况表

□适用 √不适用

2.5 截至报告期末表决权数量前十名股东情况表

□适用 √不适用

2.6 截至报告期末的优先股股东总数、前10名优先股股东情况表

□适用 √不适用

2.7 控股股东或实际控制人变更情况

□适用 √不适用

2.8 在半年度报告批准报出日存续的债券情况

□适用 √不适用

第三节 重要事项

公司应当根据重要性原则,说明报告期内公司经营情况的重大变化,以及报告期内发生的对公司经营情况有重大影响和预计未来会有重大影响的事项

□适用 √不适用

证券代码:688016 证券简称:心脉医疗 公告编号:2022-034

上海微创心脉医疗科技(集团)股份有限公司第二届监事会第七次会议决议公告

本公司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、准确性和完整性依法承担法律责任。

一、监事会会议召开情况

上海微创心脉医疗科技(集团)股份有限公司(以下简称"心脉医疗"或"公司")第二届监事会第七次会议(以下简称"本次会议"或"会议")于2022年8月25日在上海市浦东新区康新公路3399弄25号楼9层公司会议室以现场表决和通讯表决相结合的方式召开。本次会议通知及相关资料已于2022年8月20日送达全体监事。本次会议由公司监事会主席CHENGYUN YUE女士召集并主持,会议应出席监事3名,实际出席监事3名。本次会议的召集、召开方式符合相关法律、行政法规、部门规章、规范性文件和《公司章程》的规定,会议决议合法、有效。

二、监事会会议审议情况

经与会监事审议表决,形成的会议决议如下:

(一)审议通过《关于公司2022年半年度报告及其摘要》

监事会对公司2022年半年度报告及其摘要进行审核并发表书面意见,监事会认为:

(1)公司严格按照各项法律、法规、规章等的要求规范运作,公司2022年半年度报告及其摘要的编制和审议程序符合法律法规、《公司章程》和公司内部管理制度的各项规定,能够客观、真实地反映公司2022年上半年的整体经营情况。

(2)公司2022年半年度报告公允反映了公司报告期内的财务状况和经营成果,所包含的信息从各个方面真实地反映出公司报告期内的经营管理和财务状况等事项。

(3)公司2022年半年度报告所披露的信息真实、准确、完整,不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。对公司2022年半年度报告及摘要内容的真实性、准确性和完整性承担个别和连带的法律责任。

表决结果:同意3票,反对0票,弃权0票;获全体监事一致通过。

具体内容详见公司于同日刊登于上海证券交易所网站(www.sse.com.cn)的《上海微创心脉医疗科技(集团)股份有限公司2022年半年度报告》及《上海微创心脉医疗科技(集团)股份有限公司2022年半年度报告摘要》。

(二)审议通过《关于〈公司2022年半年度募集资金存放与实际使用情况专项报告〉的议案》

监事会认为:公司2022年半年度募集资金存放与使用情况符合《上海证券交易所科创板股票上市规则》、《上海证券交易所科创板上市公司自律监管指引第1号——规范运作》、公司《募集资金管理制度》等法律法规和制度文件的规定,募集资金通过专户存储、专项使用,公司及时履行了信息披露义务,所披露信息真实、准确、完整,与募集资金的实际使用情况一致,不存在违规使用募集资金的情形。

表决结果:同意3票,反对0票,弃权0票;获全体监事一致通过。

具体内容详见公司同日刊登于上海证券交易所网站(www.sse.com.cn)的《上海微创心脉医疗科技(集团)股份有限公司关于2022年半年度募集资金存放与实际使用情况的专项报告》(公告编号:2022-035)。

(三)审议通过《关于使用部分暂时闲置募集资金进行现金管理的议案》

监事会同意公司使用不超过人民币35,000万元的闲置募集资金,使用期限自公司第二届董事会第十次会议审议通过之日起12个月内。在上述额度及有效期内,资金可以循环滚动使用。同时同意公司董事会授权经营管理层行使现金管理投资决策权并签署相关合同文件,包括但不限于选择优质合作银行、明确现金管理金额、期间、选择现金管理产品品种、签署合同及协议等。具体事项由公司财务部负责组织实施。

表决结果:同意3票,反对0票,弃权0票;获全体监事一致通过。

具体内容详见公司同日刊登于上海证券交易所网站(www.sse.com.cn)的《上海微创心脉医疗科技(集团)股份有限公司关于使用部分暂时闲置募集资金进行现金管理的公告》(公告编号:2022-036)、《国泰君安证券股份有限公司、华兴证券有限公司关于上海微创心脉医疗科技(集团)股份有限公司使用部分闲置募集资金进行现金管理之专项核查意见》。

特此公告。

上海微创心脉医疗科技(集团)股份有限公司监事会

2022年8月26日

证券代码:688016 证券简称:心脉医疗 公告编号:2022-035

上海微创心脉医疗科技(集团)股份有限公司关于2022年半年度募集资金存放与实际使用情况的专项报告

本公司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、准确性和完整性依法承担法律责任。

根据中国证券监督管理委员会印发的《上市公司监管指引第2号—上市公司募集资金管理和使用的监管要求》(证监会公告[2022]15号)、《上海证券交易所科创板上市公司自律监管指引第1号——规范运作》等相关法律法规的规定及要求,上海微创心脉医疗科技(集团)股份有限公司(以下简称"公司"、"本公司"或"心脉医疗")董事会将公司2022年半年度募集资金存放与实际使用情况专项说明如下:

一、募集资金基本情况

1、实际募集资金金额、资金到账时间

根据中国证券监督管理委员会证监许可[2019]1179号文件核准同意,公司获准向社会公开发行人民币普通股1,800万股,每股面值为1.00元,每股发行价格为46.23元,募集资金总额为832,140,000.00元,扣除发行费用后募集资金净额为729,658,867.93元。毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙)出具了《验资报告》(毕马威华振验字第1900387号),验证募集资金已全部到位。募集资金到账后,已全部存放于经公司董事会批准开设的募集资金专项账户内管理。公司与联合保荐机构、存放募集资金的商业银行签署了募集资金的四方监管协议。公司及其子公司上海蓝脉医疗科技有限公司与联合保荐机构、存放募集资金的商业银行签署了募集资金的五方监管协议。公司及其子公司上海鸿脉医疗科技有限公司与联合保荐机构、存放募集资金的商业银行签署了募集资金的五方监管协议。

2、2022年半年度募集资金使用及结余情况

截至2022年6月30日,公司募集资金余额为人民币380,780,030.77元,具体情况如下:

项目	金额(元)
募集资金净额	729,658,867.93
减:募集资金实际使用金额(包括置换先期投入金额)	359,367,799.16
其中:主动脉及外周血管介入医疗器械产业化项目(康新公路)	10,928,762.82
主动脉及外周血管介入医疗器械产业化项目(叠桥路)	52,144,354.26
主动脉及外周血管介入医疗器械研究开发项目	185,741,603.85
营销网络及信息化建设项目	10,553,078.23
补充流动资金	100,000,000.00
减:以超募资金永久补充流动资金注	23,000,000.00
加:募集资金利息收入扣除手续费净额	33,488,962.00
截至2022年6月30日募集资金余额	380,780,030.77

二、募集资金管理情况

1、募集资金管理制度情况

为规范募集资金的管理及使用,公司已按照《公司法》、《证券法》、中国证监会《上市公司监管指引第2号——上市公司募集资金管理和使用的监管要求》、《上海证券交易所科创板上市公司自律监管指引第1号——规范运作》等相关文件的规定,公司制定了《募集资金管理制度》,对公司募集资金采用专户存储制度,对募集资金的存放、使用、项目实施管理等进行了明确规定,并严格履行审批及审议程序。根据公司《募集资金管理制度》的要求,公司董事会批准开设了银行专项账户,仅用于公司募集资金的存储和使用,以便对募集资金的管理和使用进行监督,保证专款专项使用。

2、募集资金监管协议情况

2019年度,本公司与保荐机构国泰君安、华兴证券及中国建设银行股份有限公司上海张江分行、上海农村商业银行股份有限公司张江科技支行、中国民生银行股份有限公司上海分行及招商银行上海分行古北支行(以下共同简称为"开户行")分别签订了《募集资金专户存储四方监管协议》(以下简称"《四方监管协议》")。

2020年7月6日,公司召开第一届董事会第十二次会议、第一届监事会第八次会议,审议通过了《关于使用部分募集资金对全资子公司进行增资实施募投项目的议案》,同意公司使用部分募集资金人民币6,000万元对全资子公司上海蓝脉进行增资(含前期本公司已向上海蓝脉提供的人民币500万元借款)。本公司与子公司上海蓝脉医疗科技有限公司(以下简称"上海蓝脉")、国泰君安、华兴证券及上海银行股份有限公司(同上述银行共同简称为"开户行")签订了《募集资金专户存储五方监管协议》(以下简称"《五方监管协议I》")。

2020年12月10日,公司召开第一届董事会第十五次会议、第一届监事会第十一次会议,审议通过了《关于增加募投项目实施主体暨使用部分募集资金对全资子公司进行增资以实施募投项目的议案》,同意增加上海鸿脉医疗科技有限公司(以下简称"上海鸿脉")作为主动脉及外周血管介入医疗器械研究开发项目实施主体,并使用部分募集资金人民币5,000万元对全资子公司上海鸿脉进行增资,并于2020年12月10日与子公司上海鸿脉、国泰君安证券、华兴证券及上海浦东发展银行股份有限公司张江科技支行(同上述银行共同简称为"开户行")签订了《募集资金专户存储五方监管协议》(以下简称"《五方监管协议II》")。

截至2022年6月30日,公司《四方监管协议》、《五方监管协议I》及《五方监管协议II》履行正常。

3、募集资金专户存储情况

截至2022年6月30日,本公司募集资金在开户行的存储情况如下:

单位:人民币元

募集资金存放银行	账号	余额
中国建设银行股份有限公司上海张江分行	31050161393600003743	855,449.63
上海农村商业银行股份有限公司张江科技支行	50131000752211537	98,621,007.58
中国民生银行股份有限公司上海分行	631223266	8,289,459.33
中国民生银行股份有限公司上海分行	708079453	130,000,000.00
招商银行上海分行古北支行	955108055885888	96,884,224.06
上海银行浦西支行	315736-03003946249	10,498,983.55
上海浦东发展银行股份有限公司张江科技支行	97160078801700002429	368,131.52
上海浦东发展银行股份有限公司张江科技支行	97160076801700001791	35,262,775.10
合计		380,780,030.77

三、本半年度募集资金的实际使用情况

1、募集资金投资项目(以下简称"募投项目")的资金使用情况

关于公司2022年半年度募投项目的资金使用情况,参见"募集资金使用情况对照表"(见附表)。除此外,本公司未将募集资金用于其他用途。

2、募投项目先期投入及置换情况

报告期内,公司不存在募投项目先期投入及置换的情形。

3、用闲置募集资金暂时补充流动资金情况

报告期内,公司不存在以闲置募集资金暂时补充流动资金的情况。

4、对闲置募集资金进行现金管理,投资相关产品情况

为提高资金使用效率、合理利用闲置募集资金,公司于2021年8月25日召开第一届董事会第十八次会议、第一届监事会第十四次会议,审议通过了《关于使用部分暂时闲置募集资金进行现金管理的议案》,同意公司在保证不影响公司募集资金投资计划正常进行的前提下,使用最高不超过人民币50,000万元(包含本数)的部分闲置募集资金进行现金管理,使用期限不超过12个月,在上述额度和期限内,资金可循环滚动使用。

截至2022年6月30日,除分别存放于中国民生银行股份有限公司上海分行、上海浦东发展银行股份有限公司张江科技支行的7天通知存款人民币13,000.00万元及人民币3,526.28万元之外,公司其他利用闲置募集资金购买的理财产品均已到期,理财产品的本金及收益已归还至公司的募集资金账户。

5、超募资金永久补充流动资金或归还银行贷款情况

2022年3月28日,公司召开第二届董事会第六次会议、第二届监事会第四次会议,审议通过了《关于公司使用部分超募资金永久补充流动资金的议案》,并经2022年6月22日召开的本公司2021年年度股东大会审议通过,同意本公司使用部分超额募集资金人民币2,300.00万元用于永久补充流动资金(具体内容详见本公司分别于2022年3月30日、2022年6月23日刊载于上海证券交易所网站的公告,公告编号:2022-015、2022-020)。截至2022年6月30日,本公司尚未使用该笔超募资金用于补充流动资金。

报告期内,公司不存在使用超额募集资金归还银行贷款的情况。

6、超募资金用于在建项目及新项目(包括收购资产等)的情况

报告期内,公司不存在超募资金用于在建项目及新项目(包括收购资产等)的情况。

7、节余募集资金使用情况

报告期内,公司不存在节余募集资金使用情况。

四、变更募投项目的资金使用情况

报告期内,公司不存在变更募投项目的情况。

五、募集资金使用及披露中存在的问题

公司董事会认为:2022年上半年,公司按照相关法律、法规、规范性文件的规定和要求使用募集资金,不存在违规使用募集资金的情形。公司及时、真实、准确、完整的披露了公司募集资金的存放及使用情况,履行了相关信息披露义务,不存在违规披露的情形。

六、两次以上融资且当年存在募集资金运用情况

报告期内,公司不存在两次以上融资且当年存在募集资金运用的情况。

特此公告。

上海微创心脉医疗科技(集团)股份有限公司董事会

2022年8月26日

心脉医疗:2022年半年度募集资金使用情况对照表

单位:元

募集资金净额	729,658,867.93	本年度投入募集资金总额	50,431,892.65
变更用途的募集资金总额	140,355,737.18	已累计投入募集资金总额	382,367,799.16
变更用途的募集资金总额比例	19.24		

承诺投资项目	已变更项目含部分变更(如有)	募集资金承诺投资总额	调整后投资总额	截至期末承诺投入金额(1)	本年度投入金额	截至期末累计投入金额(2)	截至期末累计投入金额与承诺投入金额的差额(3)=(2)-(1)	截至期末投入进度(%)(4)=(2)/(1)	项目达到预定可使用状态日期	本年度实现的效益	是否达到预计效益	项目可行性是否发生重大变化
承诺投资项目												
主动脉及外周血管介入医疗器械产业化项目(康新公路)	注1	151,284,500.00	10,928,762.82	10,928,762.82	–	10,928,762.82	–	100%	不适用	不适用	不适用	否
主动脉及外周血管介入医疗器械产业化项目(叠桥路)	注1	不适用	140,355,737.18	140,355,737.18	8,640,322.54	52,144,354.26	–88,211,382.92	37%	2022年	不适用	不适用	否
主动脉及外周血管介入医疗器械研究开发项目	无	354,978,700.00	354,978,700.00	354,978,700.00	41,791,570.11	185,741,603.85	–169,237,096.15	52%	不适用	不适用	不适用	否
营销网络及信息化建设项目	无	44,835,900.00	44,835,900.00	44,835,900.00	–	10,553,078.23	–34,282,821.77	24%	不适用	不适用	不适用	否
补充流动资金	无	100,000,000.00	100,000,000.00	100,000,000.00	–	100,000,000.00	–	100%	不适用	不适用	不适用	否
承诺投资项目小计		651,099,100.00	651,099,100.00	651,099,100.00	50,431,892.65	359,367,799.16	–291,731,300.84	55%	–	–	–	–
超募资金投向												
超募资金	无	不适用	78,559,767.93	不适用	–	23,000,000.00	–55,559,767.93	不适用	不适用	不适用	不适用	否
合计			729,658,867.93		50,431,892.65	382,367,799.16	–347,291,068.77	–	–	–	–	–
未达到计划进度原因(分具体募投项目)	无											

注:2021年3月26日,经公司第一届董事会第十六次会议、第一届监事会第十二次会议审议,并经2021年5月20日召开的公司2020年年度股东大会审议,通过了公司《关于申请新投资项目暨变更部分募集资金投资项目用途的议案》,公司决定变更部分募集资金投资项目用途,将原项目主动脉及外周血管介入医疗器械产业化项目(康新公路)未使用的募集资金14,035.58万元及其产生的孳息619.90万元,合计14,655.48万元变更后全部用于"主动脉及外周血管介入医疗器械产业化项目(叠桥路)"项目。其中上表中主动脉及外周血管介入医疗器械产业化项目(叠桥路)调整后投资总额中未包括前述孳息619.90万元。

募集资金使用情况对照表(续)

项目可行性发生重大变化的情况说明	无
募集资金投资项目先期投入及置换情况	报告期内,公司不存在募投项目先期投入及置换的情形。
用闲置募集资金暂时补充流动资金情况	报告期内,公司不存在以闲置募集资金暂时补充流动资金的情况。
暂时补充流动资金情况	无
对闲置募集资金进行现金管理,投资相关产品情况	为提高资金使用效率、合理利用闲置募集资金,公司于2021年8月25日召开第一届董事会第十八次会议、第一届监事会第十四次会议,审议通过了《关于使用部分暂时闲置募集资金进行现金管理的议案》,同意公司在保证不影响公司募集资金投资计划正常进行的前提下,使用最高不超过人民币50,000万元(包含本数)的部分闲置募集资金进行现金管理,使用期限不超过12个月,在上述额度和期限内,资金可循环滚动使用。 截至2022年6月30日,除分别存放于中国民生银行股份有限公司上海分行、上海浦东发展银行股份有限公司张江科技支行的7天通知存款人民币13,000.00万元及人民币3,526.28万元之外,公司其他利用闲置募集资金购买的理财产品均已到期,理财产品的本金及收益已归还至公司的募集资金账户。
用超募资金永久补充流动资金或归还银行贷款情况	报告期内,公司不存在使用超额募集资金归还银行贷款的情况。
募集资金结余的金额及形成原因	无
募集资金其他使用情况	无

证券代码:688016 证券简称:心脉医疗 公告编号:2022-036

上海微创心脉医疗科技(集团)股份有限公司关于使用部分暂时闲置募集资金进行现金管理的公告

本公司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、准确性和完整性依法承担法律责任。

上海微创心脉医疗科技(集团)股份有限公司(以下简称"公司"或"本公司")于2022年8月25日召开第二届董事会第十次会议、第二届监事会第七次会议,审议通过了《关于使用部分暂时闲置募集资金进行现金管理的议案》,同意公司在保证不影响公司募集资金投资计划正常进行的前提下,使用最高不超过人民币35,000万元(包含本数)的部分闲置募集资金进行现金管理,用于购买安全性高、流动性好、发行主体能够提供保本承诺的产品,在上述额度范围内,资金可以滚动使用,使用期限为自本次董事会审议通过之日起12个月内,同时董事会授权公司经营管理层办理部分暂时闲置募集资金购买投资产品相关事项,具体事项由公司财务部负责组织实施。独立董事发表了明确同意的独立意见,保荐机构对上述事项出具了明确的核查意见。

一、募集资金基本情况

根据中国证券监督管理委员会证监许可[2019]1179号文件核准同意,公司获准向社会公开发行人民币普通股1,800万股,每股面值为1.00元,每股发行价格为46.23元,募集资金总额为832,140,000.00元,扣除发行费用后募集资金净额为729,658,867.93元。毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙)出具了《验资报告》(毕马威华振验字第1900387号),验证募集资金已全部到位。募集资金到账后,已全部存放于经公司董事会批准开设的募集资金专项账户内管理。公司与联合保荐机构、存放募集资金的商业银行签署了募集资金的四方监管协议。公司及其子公司上海蓝脉医疗科技有限公司、公司及其子公司上海鸿脉医疗科技有限公司分别与联合保荐机构、存放募集资金的商业银行签署了募集资金的五方监管协议。

二、募集资金使用情况

截至2022年6月30日,公司募集资金的实际使用情况,具体内容详见公司于2022年8月26日刊载于上海证券交易所网站(www.sse.com.cn)《上海微创心脉医疗科技(集团)股份有限公司关于2022年半年度募集资金存放与实际使用情况的专项报告》(公告编号:2022-035)。

三、本次使用部分暂时闲置募集资金进行现金管理的基本情况

1、投资目的

本着股东利益最大化的原则,为提高募集资金使用效率,在不影响募集资金投资计划正常进行的前提下,合理利用部分暂时闲置募集资金进行现金管理,可以提高募集资金使用效益,为公司及股东获取更多回报。

2、投资产品品种

公司拟使用暂时闲置的募集资金投资安全性高、流动性好、发行主体能够提供保本承诺的产品(包括但不限于结构性存款、通知存款、定期存款、大额存单、收益凭证等)。

3、决议有效期

上述投资的期限为自公司第二届董事会第十次会议审议通过之日起12个月内。

4、投资额度及期限

公司计划使用不超过人民币35,000万元的暂时闲置募集资金进行现金管理,在上述额度范围内,资金可以滚动使用,使用期限为自第二届董事会第十次会议审议通过之日起12个月内。

5、信息披露

公司将依据上海证券交易所的相关规定,及时履行信息披露义务,不会变相改变募集资金用途。

6、现金管理收益的分配

公司使用的闲置募集资金进行现金管理所获得的收益将优先用于补足募投项目投资金额不足部分,以及公司日常经营所需的流动资金,并严格按照中国证监会及上海证券交易所关于募集资金监管措施的要求管理和使用。

四、投资风险及风险控制措施

公司将严格按照《上市公司监督指引第2号——上市公司募集资金管理和使用的监管要求》《上海证券交易所科创板上市公司自律监管指引第1号——规范运作》以及公司《募集资金管理制度》等有关规定办理相关现金管理业务。现金管理业务相关的主要风险控制措施如下:

1、为控制风险,公司进行现金管理时,将选择安全性高、流动性好、发行主体能够提供保本承诺的产品。

2、公司现金管理投资品种不得用于股票及其衍生产品。上述投资产品不得用于质押。

3、公司董事会授权经营管理层行使现金管理投资决策权并签署相关合同文件,包括但不限于选择优质合作银行、明确现金管理金额、期间、选择现金管理产品品种、签署合同及协议等。具体事项由公司财务部负责组织实施,及时分析和跟踪银行现金管理产品投向、项目进展情况,一旦发现或判断有不利因素,必须及时采取相应的保全措施,控制投资风险。

4、公司内部审计部负责审查现金管理的审批情况、实际操作情况、资金使用情况及盈亏情况等,督促财务部及时进行账务处理,并对账务处理情况进行核实。在每个季度末对所有银行现金管理产品投资项目进行全面检查,并根据谨慎性原则,合理的预计各项投资可能发生的收益和损失,并向董事会审计委员会报告。

5、独立董事、监事会有权对资金使用情况进行监督与检查,必要时可以聘请专业机构进行审计。

五、对公司募集资金项目建设和日常经营的影响

公司本次计划使用部分暂时闲置募集资金进行现金管理是在确保公司募投项目所需资金和保证募集资金安全的前提下进行的,不会影响公司日常资金正常周转需要和募集资金项目的正常运转,亦不会影响公司主营业务的正常发展。与此同时,利用暂时闲置的募集资金进行现金管理,可以提高资金使用效率,能获得一定的投资效益,为公司股东谋取更多的投资回报。

六、独立董事、监事会及保荐机构意见

1、独立董事意见

公司独立董事认为:公司本次使用不超过人民币35,000万元(包含本数)的部分暂时闲置募集资金进行现金管理,内容及审议程序符合《上市公司监管指引第2号—上市公司募集资金管理和使用的监管要求》等相关法律法规及其他规范性文件的规定,且公司本次使用部分暂时闲置募集资金进行现金管理没有与募集资金投资项目的建设内容相冲突,不影响募集资金投资项目的正常实施,不存在变相改变募集资金投向和损害公司股东利益特别是中小股东利益的情形,符合公司发展利益的需要,有利于提高公司的资金使用效率,获得良好的资金回报。因此,独立董事同意公司使用不超过人民币35,000万元(包含本数)的部分暂时闲置募集资金进行现金管理。

2、监事会意见

公司全体监事同意公司使用不超过人民币35,000万元的闲置募集资金,使用期限自公司第二届董事会第十次会议审议通过之日起12个月内。在上述额度及有效期内,资金可以循环滚动使用。同时同意公司董事会授权管理层行使现金管理投资决策权并签署相关合同文件,包括但不限于选择优质合作银行、明确现金管理金额、期间、选择现金管理产品品种、签署合同及协议等。具体事项由公司财务部负责组织实施。

3、保荐机构核查意见

经核查,联合保荐机构国泰君安和华兴证券认为:公司本次使用部分暂时闲置募集资金进行现金管理已经公司第二届董事会第十次会议和第二届监事会第七次会议审议通过,独立董事已发表明确的同意意见,履行了必要的法律程序,符合相关法律法规的规定,无需提交公司股东大会审议。公司使用部分暂时闲置募集资金进行现金管理,是在确保不影响公司募集资金投资计划正常进行、有效控制投资风险的前提下进行的,不会影响募集资金投资计划正常进行,不存在改变或变相改变募集资金用途的行为,亦不会影响公司主营业务的正常发展,不存在损害公司和股东利益的情形。公司使用部分暂时闲置的募集资金进行现金管理,有利于提高资金使用效率,符合公司和全体股东的利益。

综上所述,联合保荐机构对公司上述使用部分暂时闲置募集资金进行现金管理的事项无异议。

七、上网公告附件

1、上海微创心脉医疗科技(集团)股份有限公司独立董事关于第二届董事会第十次会议相关议案的独立意见;

2、国泰君安证券股份有限公司、华兴证券有限公司关于上海微创心脉医疗科技(集团)股份有限公司使用部分闲置募集资金进行现金管理的核查意见。

特此公告。

上海微创心脉医疗科技(集团)股份有限公司董事会

2022年8月26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

2022半年度报告摘要

一、重要提示

1.本半年度报告摘要来自半年度报告全文,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)网站仔细阅读半年度报告全文。

2.本行董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证半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2022年8月25日召开了第五届董事会第十七次会议,审议通过了本行2022年半年度报告及摘要。会议应出席董事10名,实际出席10名。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2022年半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)根据中国审阅准则审阅,按照国际财务报告准则编制的2022年中期财务报告已经毕马威会计师事务所根据国际审阅准则审阅。

5.本行2022年中期不进行利润分配或资本公积转增股本。

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	张培宗	证券事务代表	谢小舟
联系地址	中国重庆市江北区金沙门路36号		
联系电话	(86)23-6111 0637		
传真	(86)23-6111 0844		
电子邮箱	ir@cqrcb.com		

2.主要会计数据和财务指标

单位:百万元 币种:人民币

项目	截至2022年6月30日止六个月	截至2021年6月30日止六个月	本期比上年同期	截至2020年6月30日止六个月
经营业绩			变动率(%)	
利息净收入	12,790.8	13,104.0	(2.39)	12,077.9
非利息净收入	2,538.7	2,068.5	22.73	1,847.7
其中:手续费及佣金净收入	1,038.9	1,262.5	(17.71)	1,382.4
其他非利息净收入	1,499.8	806.0	86.08	465.3
营业收入	15,329.5	15,172.5	1.03	13,925.6
业务及管理费	(4,155.5)	(4,054.0)	2.50	(3,673.0)
信用减值损失	(3,619.5)	(3,953.0)	(8.44)	(3,713.7)
营业利润	7,393.5	7,015.0	5.40	6,402.4
利润总额	7,361.9	7,014.0	4.96	6,399.8
净利润	6,496.3	5,817.9	11.66	5,265.1
归属于本行股东的净利润	6,379.0	5,733.3	11.26	5,182.7
扣除非经常性损益后归属于本行股东的净利润	6,310.1	5,631.0	12.06	5,182.8
经营活动产生的现金流量净额	64,491.5	9,809.4	557.45	58,214.4
每股计(人民币元)			变动额	
基本每股收益(1)	0.56	0.50	0.06	0.46
稀释每股收益(1)	0.56	0.50	0.06	0.46
扣除非经常性损益后的基本每股收益(1)(2)	0.56	0.50	0.06	0.46
盈利能力指标(%)			变动(百分点)	
年化平均总资产回报率(3)	1.01	0.99	0.02	1.00
年化加权平均净资产收益率(1)	12.43	11.93	0.50	11.49
扣除非经常性损益后年化加权平均净资产收益率(1)(2)	12.30	11.71	0.59	11.49
净利差(4)	1.91	2.06	(0.15)	2.14
净利息收益率(5)	2.03	2.23	(0.20)	2.31
手续费及佣金净收入占营业收入比率	6.78	8.32	(1.54)	9.93
成本收入比(6)	27.11	26.72	0.39	26.38
项目	2022年6月30日	2021年12月31日	本期末比上年末	2020年12月31日
规模指标			变动率(%)	
资产总额	1,315,815.4	1,265,851.1	3.95	1,135,926.5
其中:客户贷款和垫款账面余额	616,580.5	582,166.5	5.91	507,885.9
客户贷款和垫款减值准备	(28,580.1)	(24,831.5)	15.10	(20,922.5)
负债总额	1,204,607.0	1,159,807.1	3.86	1,041,294.4
其中:客户存款	820,663.9	759,360.2	8.07	724,999.8
股本	11,357.0	11,357.0	–	11,357.0
归属于本行股东权益	109,560.6	104,512.7	4.83	93,228.6
少数股东权益	1,647.8	1,531.3	7.61	1,403.5
权益总额	111,208.4	106,044.0	4.87	94,632.1
核心一级资本净额	104,237.2	101,073.5	3.13	93,726.7
其他一级资本净额	6,114.4	4,099.1	49.16	87.5
一级资本净额	110,351.6	105,172.6	4.92	93,814.2
二级资本净额	14,513.8	14,493.1	0.14	18,122.0
总资本净额	124,865.4	119,665.7	4.35	111,936.2
风险加权资产	813,007.8	810,234.5	0.34	783,924.2
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(7)	9.12	8.85	0.27	8.21
资产质量指标(%)			变动(百分点)	
不良贷款率	1.23	1.25	(0.02)	1.31
拨备覆盖率	376.83	340.25	36.58	314.95
拨贷比	4.64	4.27	0.37	4.12
资本充足率指标(%)			变动(百分点)	
核心一级资本充足率(8)	12.82	12.47	0.35	11.96
一级资本充足率(8)	13.57	12.98	0.59	11.97
资本充足率(8)	15.36	14.77	0.59	14.28
总权益对总资产比率	8.45	8.38	0.07	8.33
其他指标(%)			变动(百分点)	
贷存比	75.13	76.67	(1.54)	70.05

注:

(1)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。

(2)非经常性损益的项目和相关金额参见"财务报表补充资料(未经审阅)"。

(3)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。

(4)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。

(5)按照利息净收入除以平均生息资产计算。

(6)按照业务及管理费除以营业收入计算。

(7)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。

(8)按照中国银保监会颁布的《商业银行资本管理办法(试行)》计算。

3.前10名股东持股情况表

报告期末,本行股东总数为237,764户。其中A股股东236,567户,H股登记股东1,197户。截至2022年7月31日(即本行A股半年度报告公布之日上一个月末),本行股东总数为236,283户,其中A股股东235,093户,H股股东1,190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	0	2,513,336,041	22.13	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	–	–	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	–	–	国有法人
重庆发展置业管理有限公司	0	589,084,181	5.19	589,084,181	–	–	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
香港中央结算有限公司	81,600,000	242,293,371	2.13	0	–	–	境外法人
厦门市汇尚泓股权投资有限公司	0	188,000,000	1.66	0	–	–	境内非国有法人
重庆财信企业集团有限公司	0	160,000,000	1.41	0	质押	160,000,000	境内非国有法人
重庆水务集团股份有限公司	0	125,000,000	1.10	0	–	–	国有法人
重庆光华控股(集团)有限公司	0	108,452,600	0.95	0	司法冻结	366,538	境内非国有法人

前十名无限售条件股东持股情况			
股东名称	持有无限售条件流通股的数量	股份种类及数量	
		种类	数量
香港中央结算(代理人)有限公司	2,513,336,041	H股	2,513,336,041
香港中央结算有限公司	242,293,371	A股	242,293,371
厦门市汇尚泓股权投资有限公司	188,000,000	A股	188,000,000
重庆财信企业集团有限公司	160,000,000	A股	160,000,000
重庆水务集团股份有限公司	125,000,000	A股	125,000,000
重庆光华控股(集团)有限公司	108,452,600	A股	108,452,600
重庆业瑞房地产开发有限公司	106,000,000	A股	106,000,000
重庆金源时代购物广场有限公司	100,000,000	A股	100,000,000
重庆市水利投资(集团)有限公司	90,400,631	A股	90,400,631
国泰君安证券股份有限公司约定购回式证券交易专用证券账户	90,070,000	A股	90,070,000
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	未知上述股东存在关联关系或存在一致行动人情形		
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。

(2)截至报告期末,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、13,400,454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1,026,646,454股,合并持股占总股本9.04%。

(3)截至报告期末,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,重庆市城市建设投资(集团)有限公司及其关联方合并持有本行A股股份827,087,430股,合并持股占总股本7.28%。

(4)截至报告期末,厦门市汇尚泓股权投资有限公司关联方厦门七匹狼资产管理有限公司持有本行A股股份4,000,000股,关联方福建七匹狼集团有限公司持有本行H股股份6,564,000股,厦门市汇尚泓股权投资有限公司及其关联方合并持有本行股份198,564,000股,合并持股占总股本1.75%。

(5)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)。

4.截至报告期末的优先股股东总数、前10名优先股股东情况表

□适用 √不适用

5.控股股东或实际控制人变更情况

□适用 √不适用

6.在半年度报告批准报出日存续的债券情况

□适用 √不适用

三、重要事项

1.总体经营情况分析

2022年上半年,本行深入贯彻落实国家各项决策部署和监管各项要求,坚守"服务'三农'、服务中小企业、服务县域经济"的市场定位,深化"零售立行、科技兴行、人才强行"战略,积极应对市场变化,保持了稳健发展的良好态势,经营情况呈现以下特点:

主要经营指标稳健增长。资产规模突破1.3万亿元,较上年末增长499.64亿元,继续保持全国农商系统第一。各项贷款余额6,165.81亿元,较上年末增长344.14亿元。存款优势持续巩固,各项存款余额8,206.64亿元,较上年末增长613.04亿元,其中个人存款较上年末增长551.56亿元,同比多增216.63亿元,增量份额进一步提升。不良贷款率1.23%,较上年末下降0.02个百分点。实现净利润64.96亿元,同比增长11.66%。全球银行排名第113位,较上年提升6位。子公司业务增长良好,金租公司租赁余额518.05亿元、净增75.96亿元,理财子公司理财规模1,463.32亿元、净增244.03亿元。村镇银行主要监管指标优于监管标准。

服务实体质效持续提升。坚决贯彻全国稳住经济大盘会议精神,细化26项支持举措,受到地方政府和监管部门肯定,小微金融、乡村振兴服务典型案例被中央媒体报道。上半年利用再贷款再贴现资金投放贷款206.35亿元,同比增长78.44%,办理无还本续贷274.56亿元,有效助力保市场主体、稳岗保就业。积极对接重大战略,支持长江经济带建设贷款1,761.63亿元,向成渝地区双城经济圈重点项目及四川相关企业授信1,023.41亿元。制造业贷款、民营贷款、消费贷款余额保持重庆前列。倾力服务乡村振兴,持续加大对重点帮扶区县、乡镇的支持力度,涉农贷款余额达2,065.20亿元。

改革创新工作加速推进。全面完成"国企改革三年行动""双百行动"各项改革任务,获评重庆市国企改革评估A级企业、对标管理提升"标杆企业"。新增申报15项专利,移动金融等3项标准入选全国金融领域企业标准"领跑者"榜单,入选数量居全国农村金融机构和西部地区银行首位。线上产品稳步上量、不良率保持较低水平,推广运用"方言银行","空中柜台"模式在21家分支机构稳步运行,上线新一代企业网银,手机银行用户突破1,300万户,电子渠道账务交易替代率达96.57%。

2.其他重要事项

报告期内,除已披露外,本行无其他重大事项。

证券代码:601077 证券简称:渝农商行 公告编号:2022-035

重庆农村商业银行股份有限公司关于完成法定代表人工商变更登记的公告

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。

根据重庆农村商业银行股份有限公司(以下简称"本行")章程的相关规定,董事长为本行的法定代表人。本行第五届董事会第十次会议选举谢文辉先生为本行董事长,其任职资格已获得中国银行保险监督管理委员会重庆监管局核准。

近日,本行已完成法定代表人的工商变更登记手续,并取得重庆市市场监督管理局换发的《营业执照》,本行法定代表人变更为谢文辉先生。

重庆农村商业银行股份有限公司董事会

2022年8月25日

证券代码:601077 证券简称:渝农商行 公告编号:2022-033

重庆农村商业银行股份有限公司第五届董事会第十七次会议决议公告

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")第五届董事会第十七次会议于2022年8月25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2022年8月12日以电子邮件形式发出会议通知和材料,于2022年8月19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10名,实际出席董事10名(其中,现场出席董事2名。因疫情防控原因,董事张鹏先生、殷祥林先生、辜校旭女士、宋清华先生、张桥云先生、李明豪先生、李嘉明先生、毕茜女士以通讯方式参会)。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、《关于审议〈重庆农村商业银行股份有限公司2022年上半年风险管理评价报告〉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。

二、《关于审议〈重庆农村商业银行股份有限公司恢复计划(2022年度)〉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。

三、《关于审议重庆农村商业银行股份有限公司2022年半年度报告及其摘要、业绩公告的议案》

表决情况:有效表决票10票,同意10票,反对0票,弃权0票。

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2022年半年度报告》《重庆农村商业银行股份有限公司2022年半年度报告摘要》,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2022年中期业绩公告》《重庆农村商业银行股份有限公司2022年中期报告》。

四、《关于审议重庆市城市建设投资(集团)有限公司集团授信额度的关联交易的议案》

表决情况:有效表决票9票,同意9票,反对0票,弃权0票(董事张鹏先生因关联关系回避表决)。

五、《关于审议重庆发展投资有限公司集团授信额度的关联交易的议案》

表决情况:有效表决票9票,同意9票,反对0票,弃权0票(董事殷祥林先生因关联关系回避表决)。

以上议案四、五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关联交易事项的公告》,本行独立董事对上述议案发表了同意的独立意见。以上议案四、五将提交本行2022年第二次临时股东大会审议。

六、《关于审议重庆农村商业银行股份有限公司2022年6月末关联方名单的议案》

表决情况:有效表决票10票,同意10票,反对0票,弃权0票。

七、《关于修订〈重庆农村商业银行股份有限公司章程〉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。

八、《关于修订〈重庆农村商业银行股份有限公司股东大会议事规则〉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。

九、《关于修订〈重庆农村商业银行股份有限公司董事会议事规则〉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。

以上议案七、八、九将提交本行 2022年第二次临时股东大会审议,具体修订内容详见本行届时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2022年第二次临时股东大会会议文件》。

十、《关于审议重庆银行股份有限公司关联交易的议案》

表决情况:有效表决票10票,同意10票,反对0票,弃权0票。

重庆银行股份有限公司为本行银保监会口径下的关联方,本次关联交易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。

特此公告。

重庆农村商业银行股份有限公司董事会

2022年8月25日

证券代码:601077 证券简称:渝农商行 公告编号:2022-034

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.经重庆农村商业银行股份有限公司(以下简称"本行")第五届董事会第十七次会议审议,同意对重庆市城市建设投资(集团)有限公司(以下简称"重庆城投")给予集团综合授信额度1,436,458.20万元,对重庆发展投资有限公司(以下简称"重发投")给予集团综合授信额度1,599,850万元,以上授信期限均为1年。

2. 上述关联交易需提交股东大会审议。

3. 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

本行第五届董事会第十七次会议审议通过了《关于审议重庆市城市建设投资(集团)有限公司集团授信额度的关联交易的议案》《关于审议重庆发展投资有限公司集团授信额度的关联交易的议案》,上述议案经本次董事会有效表决票全票通过(其中,董事张鹏先生、殷祥林先生因关联关系回避表决)。会议同意对重庆城投给予集团综合授信额度1,436,458.20万元,对重发投给予集团综合授信额度1,599,850万元,授信期限均为1年。上述议案已经本行第五届董事会关联交易控制委员会第九次会议审议通过。

根据中国银行保险监督管理委员会(以下简称"银保监会")、上海证券交易所(以下简称"上交所")相关规定,上述关联交易应在本行关联交易控制委员会审批后,提交本行董事会审批,最终需提交股东大会审议。

(二)关联关系及关联交易情况

1、重庆城投集团授信关联交易情况

重庆城投持有本行股份占比为7.02%,为本行主要股东之一。本次集团授信申报成员分别为重庆城投集团本部及下属子公司重庆市城投金卡信息产业(集团)股份有限公司和重庆市万州机场有限责任公司,另预留额度1,000,000万元,预留额度后期由重庆城投及相关集团成员根据具体授信情况按照本行相关规定进行领用。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》和本行《关联交易管理办法》相关规定,重庆城投及相关子公司为本行关联方,本次集团授信1,436,458.20万元为关联交易。相关情况如下:

单位:万元

序号	成员名称	申报综合授信额度	新增授信额度
1	重庆市城市建设投资(集团)有限公司	411,458.20	–158,245.80
2	重庆市城投金卡信息产业(集团)股份有限公司	20,000	+10,000
3	重庆市万州机场有限责任公司	5,000	+5,000
4	重庆城投城市更新建设发展有限公司	0	–5000
5	预留额度	1,000,000	+500,000
合计		1,436,458.20	+351,754.20

2、重发投集团授信关联交易情况

重发投持有重庆发展置业管理有限公司(以下简称"重发展")100%股权,重发展持有本行股份占比为5.19%,为本行主要股东之一。本次集团授信申报成员为重发投,另预留额度1,100,000万元,预留额度后期由重发投及相关集团成员根据具体授信情况按照本行相关规定进行领用。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》和本行《关联交易管理办法》等相关规定,重发投及相关子公司为本行关联方,本次集团授信1,599,850万元为关联交易。相关情况如下:

单位:万元

序号	成员名称	申报综合授信额度	新增授信额度
1	重庆发展投资有限公司	499,850	+399,950
2	重庆环保投资集团有限公司	0	–660
3	重庆市环卫集团有限公司	0	–5,000
4	预留额度	1,100,000	+120,000
合计		1,599,850	+514,290

注:本行过去12个月与重发展发生一笔未达披露标准的关联交易,金额6.378万元。

二、关联方介绍

(一)重庆市城市建设投资(集团)有限公司

重庆城投成立于1993年,法定代表人李明,注册资本200亿元,控股股东、实际控制人均为重庆市国有资产监督管理委员会,注册地址为重庆市渝中区中山三路128号,经营范围为:城市建设投资(不含金融及财政信用业务)。

截至2021年12月末,重庆城投合并资产总额1,718.98亿元,总负债606.28亿元,净资产1,112.71亿元;2021年实现营业收入23.87亿元,净利润14.22亿元。

(二)重庆发展投资有限公司

重发投成立于2018年,法定代表人何志明,注册资本100亿元,控股股东、实际控制人均为重庆市财政局,注册地址为重庆市渝北区黄山大道中段68号高科山顶总部基地39幢,经营范围为:开展基金、股权、债券等投资与管理,对受托或划入的国有资源、资产和投资形成的资产实施管理、开发、经营,资本运作管理,出资人授权的其他相关业务。

截至2021年12月末,重发投合并资产总额980.47亿元,总负债387.97亿元,净资产592.50亿元;2021年实现营业收入49.62亿元,净利润10.92亿元。

三、关联交易的定价依据

本次关联交易定价依据市场原则,相关条件不优于本行对非关联方同类业务,按照商业原则和一般商业条款进行,并符合本行定价政策。

四、关联交易的影响

上述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

上述关联交易在提交董事会审议前已获得独立董事事前认可。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重大关联交易,并根据监管要求、公司章程及《关联交易管理办法》规定提交董事会进行审议,履行了相应的内部审批程序,尚需提交股东大会审议;公司关于对重庆城投、重发投集团授信关联交易,定价依据市场原则,相关条件不优于公司对非关联方同类业务,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。全体独立董事一致同意将上述议案提交股东大会审议。

特此公告。

重庆农村商业银行股份有限公司董事会

2022年8月25日