

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公告的內容概不負責，對其準確性或完整性亦不發表任何聲明，並明確表示，概不對因本公告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。



**重慶農村商業銀行**

CHONGQING RURAL COMMERCIAL BANK

重慶農村商業銀行股份有限公司\*

**Chongqing Rural Commercial Bank Co., Ltd.\***

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

(股份代號：3618)

## 海外監管公告

本公告乃重慶農村商業銀行股份有限公司Chongqing Rural Commercial Bank Co., Ltd.\* (「本行」)根據香港聯合交易所有限公司證券上市規則第13.10B條而作出。

茲載列本行在上海證券交易所網站刊發之《重慶農村商業銀行股份有限公司2023年度獨立非執行董事述職報告》，謹供參閱。

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3月28日

於本公告日期，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。

# 重庆农村商业银行股份有限公司

## 2023 年度独立非执行董事述职报告

各位股东：

2023 年，本人担任重庆农村商业银行（以下简称“重庆农商行”）独立非执行董事（以下简称“独立董事”），现将 2023 年度履职情况报告如下：

### 一、基本情况

本人张桥云，西南财经大学经济学博士，2018 年 12 月起任重庆农商行独立董事；现任西南财经大学金融学院教授、博士生导师。四川省决策咨询委员会委员；乐山市商业银行股份有限公司独立董事；四川省农业信贷担保有限公司、成都云智天下科技股份有限公司、华西证券股份有限公司（深圳证券交易所上市公司，股票代码：002926）独立董事；宜宾西南财经大学长江金融研究院法定代表人。

本人任职资格均符合境内外监管规定，不拥有重庆农商行或其子公司任何业务或财务权益，也不在重庆农商行担任管理职务，独立性得到有力保障。本人已向重庆农商行提交独立性年度确认函，经董事会评估，认为符合独立性要求且属于独立人士。

### 二、年度履职概况

#### （一）出席股东大会

作为独立董事，积极出席股东大会、董事会及董事会专委会会议。出席重庆农商行 2022 年度股东大会，审阅议案

或报告共计 15 项，并与中小股东进行交流。

## **（二）出席董事会**

2023 年度，共出席董事会 14 次，其中现场会议 8 次，审议/审阅议案或报告共计 123 项。主要审议了关于重庆农商行 2022 年度财务决算方案、2022 年度利润分配方案、2023 年度财务预算方案、2022 年度报告及摘要、业绩公告、2022 年度企业社会责任报告、关于聘任 2023 年度会计师事务所、2023 年创新产品计划、2023 年乡村振兴金融服务工作意见、重庆渝富资本运营集团有限公司授信、重庆市城市建设投资（集团）有限公司集团授信、重庆发展投资有限公司集团授信、修订《重庆农村商业银行总法律顾问工作细则》等重大关联交易、提名隋军为本行非执行董事候选人等议案，听取 2022 年度行长工作报告、2023 年上半年行长工作报告。

## **（三）出席董事会专委会**

**1.战略发展委员会。**出席战略发展委员会会议 5 次，审议议案或报告共计 8 项。审议了重庆农商行 2022 年绿色金融工作报告、2023 年机构网点规划、2023-2025 年中期资本规划、2023 年度财务预算、2022 年度行长工作报告、发行合格二级资本工具、金融支持西部陆海新通道建设方案、支持和融入成渝地区双城经济圈建设方案等议案。

**2.审计委员会。**出席审计委员会会议 7 次，审议/审阅议案或报告共计 22 项，审议了关于重庆农商行 2022 年度业绩报告、2023 年一季度报告、2023 年中期报告、2023 年三季

度报告、2022年度财务决算方案、2022年度内部控制评价报告、2022年度业务连续性专项审计报告、2023年内部审计工作计划、聘请2023年度会计师事务所、聘任财务负责人等议案，审阅了2022年操作风险管理专项审计报告、2022年反洗钱和反恐怖融资专项审计报告、2022年关联交易专项审计报告、2022年资本管理专项审计报告、2022年衍生品业务专项审计报告、2021年绩效考核及薪酬机制专项审计报告、2022年市场风险专项审计报告、2022年度信息科技专项审计报告、2022年信贷资产风险分类专项审计报告等专项审计报告。

**3.提名委员会。**出席提名委员会会议4次，审议议案共计5项。审议提名隋军先生为执行董事候选人、聘任重庆农商行行长、副行长、审计稽核部总经理、财务会计部总经理等议案。

**4.消费者权益保护委员会。**出席消费者权益保护委员会会议4次，审议/审阅议案或报告共计6项。审议了重庆农商行2022年度消费者权益保护工作考核结果、2023年度金融消费者权益保护工作意见、修订消费者权益保护管理办法等议案、审阅了2022年消费者权益保护工作报告、2022年上半年消费者权益保护工作报告、2022年消费者权益保护专项审计情况报告。

**5.风险管理委员会。**出席风险管理委员会会议10次，审议/审阅议案或报告共计29项。审议了信用卡“渝快购车2.0”产品、“江渝上市贷”创新产品、修订《重庆农村商业银行

总法律顾问工作细则》、2022年度合规管理评价报告、2023年创新产品计划、2023年度案件防控工作意见、公司风险偏好陈述书(2023年修订)、2022年度内部资本充足评估报告、2022年度风险管理评价报告、渝快助采贷创新产品、2023年市场风险限额管理方案、2022年度并表管理报告、2023年半年末预期信用损失法更新前瞻性信息和模型参数、恢复计划(2023年度)、处置计划建议(2023年度)、2023年上半年风险管理评价报告、调整2023年度风险偏好、市场风险限额管理方案中银行账簿最大经济价值变动比例指标设置、“渝快振兴贷”产品改进型创新、2023年末预期信用损失法相关参数及前瞻性调整、修订预期信用损失法实施管理办法、制定预期信用损失法实施细则案等议案,审阅了2022年度法治工作报告、2022年度信息科技风险管理报告、2021年度机构洗钱和恐怖融资风险自评估报告、2022年度创新产品实施情况报告、2022年度呆账核销报告、2022年度反洗钱工作报告、2023年二季度市场风险相关情况的报告、2023年三季度市场风险相关情况的报告。

#### **(四) 行使独立董事职权的情况**

2023年度,本人严格遵循《公司法》《上市公司独立董事管理办法》《银行保险机构公司治理准则》及重庆农商行《公司章程》《董事会、高级管理层及其成员履职评价办法》《独立董事工作规则》等相关规定,勤勉履行独立董事职责,积极出席相关会议,认真审议董事会各项议案,充分发挥自身专业优势,独立、客观地发表意见,切实维护公司和全体

股东的合法权益。加强与高级管理层沟通，就关注的重点问题向高级管理层进行咨询，及时提出相关建议。

#### **（五）与内部审计机构及审计师进行沟通的情况**

2023年本人参加由重庆农商行董事会审计委员会组织的两次审计师见面会，听取审计师对重庆农商行2022年度A股年报审计及H股年报审计工作、2023年A股半年报审计及H股半年报审计工作的汇报，同时听取重庆农商行财务、审计、风险相关部门对公司财务、内控、风险管理等工作汇报，对外部审计师审计结果无不同意见。

#### **（六）与中小股东的沟通交流情况**

出席重庆农商行年度股东大会，与中小股东就重庆农商行战略规划、风险管理、关联交易、数字化转型、乡村振兴等问题进行交流。

#### **（七）在重庆农商行现场工作的情况**

2023年本人现场履职时间31天，出席重庆农商行股东大会、董事会及专委会现场会议、审计师见面会、博士后工作站进站面试、中期答辩及出站答辩、董监事“金融支持乡村振兴农业产业”渝金租公司、理财子公司、巫山支行、奉节支行调研。积极参加上交所、中国银行业协会、重庆上市协会及重庆农商行组织的独立董事后续培训、《反垄断法》、新金融工具准则及新收入准则案例、股份减持规则基本要求及典型案例、上市公司大股东、董监高减持规则专题培训、上市公司注册制改革政策解读、上市公司独立董事制度专题

培训、中央金融工作会议精神及热点政策解读专题培训，按季学习党中央精神、重庆市委决策部署等文件。

### **（八）重庆农商行配合独立董事工作的情况**

2023 年度，重庆农商行积极有效地配合独立董事依法开展各项工作，高级管理层定期向董事会报告公司经营管理情况，提供有关资料。董事会办公室作为日常联络及支持部门，保障独立董事的知情权，及时完整地向独立董事提供参与决策的必要信息，并为独立董事履职提供必需的工作条件，其他相关部门和人员及时提供相关资料和信息，全面保证和支持独立董事依法履职。

### **三、年度履职重点关注事项**

2023 年度，本着客观独立的原则，本人充分发挥在财务会计、风险控制、银行管理等方面的经验和专长，对重庆农商行应披露的关联交易、披露财务会计报告及定期报告中的财务信息、内部控制评价报告、聘任外部审计师、聘任财务负责人、聘任执行董事及行长、副行长、审计稽核部负责人、高级管理人员薪酬方案、利润分配方案、乡村振兴金融服务工作意见、消费者权益保护等议案进行审议，发表专业见解并出具独立意见，做出了客观独立的判断。应当披露的关联交易获得全体独立董事过半数同意后，提交董事会审议。本人对重庆农商行股东大会、董事会和专门委员会的决议事项，没有提出异议。

### **四、综合评价**

2023年本人严格按照《公司章程》和《独立董事工作规则》赋予的职责和权利，忠实履职，勤勉尽责，切实维护了全体股东尤其是中小股东的利益和重庆农商行的整体利益。  
特此报告。

独立董事：张桥云  
2024年3月28日



# 重庆农村商业银行股份有限公司

## 2023 年度独立董事述职报告

各位股东：

2023 年，本人担任重庆农村商业银行（以下简称“重庆农商行”）独立非执行董事（以下简称“独立董事”），现将 2023 年度履职情况报告如下：

### 一、基本情况

本人李明豪，美国宾夕法尼亚大学沃顿商学院工商管理硕士。2019 年 6 月起任重庆农商行独立非执行董事；现任 Ares Management 合伙人。

本人任职资格均符合境内外监管规定，不拥有重庆农商行或其子公司任何业务或财务权益，也不在重庆农商行担任管理职务，独立性得到有力保障。本人已向重庆农商行提交独立性年度确认函，经董事会评估，认为符合独立性要求且属于独立人士。

### 二、年度履职概况

#### （一）出席股东大会

作为独立董事，积极出席股东大会、董事会及董事会专委会会议。出席重庆农商行 2022 年度股东大会，审阅议案或报告共计 15 项。

#### （二）出席董事会

2023 年度，共出席董事会 14 次，其中现场会议 8 次，

审议/审阅议案或报告共计 123 项。主要审议了关于重庆农商行 2022 年度财务决算方案、2022 年度利润分配方案、2023 年度财务预算方案、2022 年度报告及摘要、业绩公告、2022 年度企业社会责任报告、关于聘任 2023 年度会计师事务所、2023 年创新产品计划、2023 年乡村振兴金融服务工作意见、重庆渝富资本运营集团有限公司授信、重庆市城市建设投资（集团）有限公司集团授信、重庆发展投资有限公司集团授信、修订《重庆农村商业银行总法律顾问工作细则》等重大关联交易、提名隋军为本行非执行董事候选人等议案，听取 2022 年度行长工作报告、2023 年上半年行长工作报告。

### **（三）出席董事会专委会**

**1.薪酬委员会。**出席薪酬委员会会议 3 次，审议/审阅议案或报告共计 4 项，审议了重庆农村商业银行股份有限公司 2022 年经营目标完成情况、2023 年总行负责人业绩目标、总行负责人 2022 年考核情况等议案，审阅了重庆农村商业银行股份有限公司董事会 2022 年度对董事、高管评价及独立董事相互评价报告。

**2.审计委员会。**出席审计委员会会议 7 次，审议/审阅议案或报告共计 22 项，审议了关于重庆农商行 2022 年度业绩报告、2023 年一季度报告、2023 年中期报告、2023 年三季度报告、2022 年度财务决算方案、2022 年度内部控制评价报告、2022 年度业务连续性专项审计报告、2023 年内部审计工作计划、聘请 2023 年度会计师事务所、聘任财务负责人等议案，审阅了 2022 年操作风险管理专项审计报告、2022

年反洗钱和反恐怖融资专项审计报告、2022年关联交易专项审计报告、2022年资本管理专项审计报告、2022年衍生品业务专项审计报告、2021年绩效考核及薪酬机制专项审计报告、2022年市场风险专项审计报告、2022年度信息科技专项审计报告、2022年信贷资产风险分类专项审计报告等专项审计报告。

**3.提名委员会。**出席提名委员会会议4次，审议议案共计5项。审议提名隋军先生为执行董事候选人、聘任重庆农商行行长、副行长、审计稽核部总经理、财务会计部总经理等议案。

**4.关联交易控制委员会。**出席关联交易控制委员会会议9次，审议/审阅议案或报告共计19项。审议了渝农商金融租赁有限责任公司关联交易、2022年12月末关联方名单2022年度非经营性资金占用及其他关联资金往来情况、重庆市城市建设投资（集团）有限公司、重庆发展投资有限公司、重庆渝富资本运营集团有限公司、重庆银行、浙商银行、浙江网商银行、长安汽车金融有限公司等关联交易、2023年6月末关联方名单议案，审阅了重庆农商行2022年度关联交易报告、2022年一般关联交易备案的报告、与重庆三峡银行股份有限公司、与酉阳县桃花源旅游投资（集团）有限公司、与华能重庆珞璜发电有限责任公司的关联交易备案报告。

#### **（四）行使独立董事职权的情况**

2023年度，本人严格遵循《公司法》《上市公司独立董

事管理办法》《银行保险机构公司治理准则》及重庆农商行《公司章程》《董事会、高级管理层及其成员履职评价办法》《独立董事工作规则》等相关规定，勤勉履行独立董事职责，积极出席相关会议，认真审议董事会各项议案，充分发挥自身专业优势，独立、客观地发表意见，切实维护公司和全体股东的合法权益。加强与高级管理层沟通，就关注的重点问题向高级管理层进行咨询，及时提出相关建议。

#### **（五）与内部审计机构及审计师进行沟通的情况**

2023年本人参加由重庆农商行董事会审计委员会组织的两次审计师见面会，听取审计师对重庆农商行2022年度A股年报审计及H股年报审计工作、2023年A股半年报审计及H股半年报审计工作的汇报，同时听取重庆农商行财务、审计、风险相关部门对公司财务、内控、风险管理等工作汇报，对外部审计师审计结果无不同意见。

#### **（六）与中小股东的沟通交流情况**

出席重庆农商行年度股东大会，与中小股东就重庆农商行战略规划、风险管理、关联交易、数字化转型、乡村振兴等问题进行交流。

#### **（七）在重庆农商行现场工作的情况**

2023年本人现场履职时间23天，出席重庆农商行股东大会、董事会及专委会现场会议、审计师见面会。积极参加上交所、中国银行业协会、重庆上市协会及重庆农商行组织的独立董事后续培训、《反垄断法》、新金融工具准则及新收

入准则案例、股份减持规则基本要求及典型案例、上市公司大股东、董监高减持规则专题培训、上市公司注册制改革政策解读、上市公司独立董事制度专题培训、市属重点国企外部董事履职培训、中央金融工作会议精神及热点政策解读专题培训，按季学习党中央精神、重庆市委决策部署等文件。

#### **（八）重庆农商行配合独立董事工作的情况**

2023年度，重庆农商行积极有效地配合独立董事依法开展各项工作，高级管理层定期向董事会报告公司经营管理情况，提供有关资料。董事会办公室作为日常联络及支持部门，保障独立董事的知情权，及时完整地向独立董事提供参与决策的必要信息，并为独立董事履职提供必需的工作条件，其他相关部门和人员及时提供相关资料和信息，全面保证和支持独立董事依法履职。

#### **三、年度履职重点关注事项**

2023年度，本着客观独立的原则，本人充分发挥在财务会计、风险控制、银行管理等方面的经验和专长，对重庆农商行应披露的关联交易、披露财务会计报告及定期报告中的财务信息、内部控制评价报告、聘任外部审计师、聘任财务负责人、聘任执行董事及行长、副行长、审计稽核部负责人、高级管理人员薪酬方案、利润分配方案、乡村振兴金融服务工作意见、消费者权益保护等议案进行审议，发表专业见解并出具独立意见，做出了客观独立的判断。应当披露的关联交易获得全体独立董事过半数同意后，提交董事会审议。本

人对重庆农商行股东大会、董事会和专门委员会的决议事项，没有提出异议。

#### **四、综合评价**

2023年本人严格按照《公司章程》和《独立董事工作规则》赋予的职责和权利，忠实履职，勤勉尽责，切实维护了全体股东尤其是中小股东的利益和重庆农商行的整体利益。

特此报告。

独立董事：李明豪

2023年3月28日

# 重庆农村商业银行股份有限公司

## 2023 年度独立董事述职报告

各位股东：

2023 年，本人担任重庆农村商业银行（以下简称“重庆农商行”）独立非执行董事（以下简称“独立董事”），现将 2023 年度履职情况报告如下：

### 一、基本情况

本人李嘉明，重庆大学管理学博士。2020 年 12 月起任重庆农商行独立非执行董事；现任重庆大学经济与工商管理学院教授、博士生导师；重庆市高级会计师、高级审计师资格评审委员会评委；重庆市内部审计协会副会长、重庆市审计学会常务理事；重庆建设汽车系统股份有限公司（深圳证券交易所上市公司，股票代码：200054）、广西柳工机械股份有限公司（深圳证券交易所上市公司，股票代码：000528）独立董事。

本人任职资格均符合境内外监管规定，不拥有重庆农商行或其子公司任何业务或财务权益，也不在重庆农商行担任管理职务，独立性得到有力保障。本人已向重庆农商行提交独立性年度确认函，经董事会评估，认为符合独立性要求且属于独立人士。

### 二、年度履职概况

## **（一）出席股东大会**

作为独立董事，积极出席股东大会、董事会及董事会专委会会议。出席重庆农商行 2022 年度股东大会，审议议案或报告共计 15 项。

## **（二）出席董事会**

2023 年度，共出席董事会 14 次，其中现场会议 8 次，审议/审阅议案或报告共计 123 项。主要审议了关于重庆农商行 2022 年度财务决算方案、2022 年度利润分配方案、2023 年度财务预算方案、2022 年度报告及摘要、业绩公告、2022 年度企业社会责任报告、关于聘任 2023 年度会计师事务所、2023 年创新产品计划、2023 年乡村振兴金融服务工作意见、重庆渝富资本运营集团有限公司授信、重庆市城市建设投资（集团）有限公司集团授信、重庆发展投资有限公司集团授信、修订《重庆农村商业银行总法律顾问工作细则》等重大关联交易、提名隋军为本行非执行董事候选人等议案，听取 2022 年度行长工作报告、2023 年上半年行长工作报告。

## **（三）出席董事会专委会**

**1.薪酬委员会。**出席薪酬委员会会议 3 次，审议/审阅议案或报告共计 4 项，审议了重庆农村商业银行股份有限公司 2022 年经营目标完成情况、2023 年总行负责人业绩目标、总行负责人 2022 年考核情况等议案，审阅了重庆农村商业银行股份有限公司董事会 2022 年度对董事、高管评价及独立董事相互评价报告。



**2.审计委员会。**出席审计委员会会议7次，审议/审阅议案或报告共计22项，审议了关于重庆农商行2022年度业绩报告、2023年一季度报告、2023年中期报告、2023年三季度报告、2022年度财务决算方案、2022年度内部控制评价报告、2022年度业务连续性专项审计报告、2023年内部审计工作计划、聘请2023年度会计师事务所、聘任财务负责人等议案，审阅了2022年操作风险管理专项审计报告、2022年反洗钱和反恐怖融资专项审计报告、2022年关联交易专项审计报告、2022年资本管理专项审计报告、2022年衍生品业务专项审计报告、2021年绩效考核及薪酬机制专项审计报告、2022年市场风险专项审计报告、2022年度信息科技专项审计报告、2022年信贷资产风险分类专项审计报告等专项审计报告。

**3.提名委员会。**出席提名委员会会议4次，审议议案共计5项。审议提名隋军先生为执行董事候选人、聘任重庆农商行行长、副行长、审计稽核部总经理、财务会计部总经理等议案。

**4.三农金融服务委员会。**出席三农金融服务委员会会议2次，审议/审阅议案或报告共计3项。审议了重庆农商行2023年金融支持全面推进乡村振兴指导意见的议案，审阅了重庆农村商业银行2022年度乡村振兴金融服务工作报告、2023年上半年乡村振兴金融服务工作报告。

**5.关联交易控制委员会。**出席关联交易控制委员会会议

2次，审阅报告共计3项。审阅了重庆农商行2023年三季度一般关联交易的备案报告、与重庆三峡银行股份有限公司、与酉阳县桃花源旅游投资（集团）有限公司的关联交易备案报告。

#### **（四）行使独立董事职权的情况**

2023年度，本人严格遵循《公司法》《上市公司独立董事管理办法》《银行保险机构公司治理准则》及重庆农商行《公司章程》《董事会、高级管理层及其成员履职评价办法》《独立董事工作规则》等相关规定，勤勉履行独立董事职责，积极出席相关会议，认真审议董事会各项议案，充分发挥自身专业优势，独立、客观地发表意见，切实维护公司和全体股东的合法权益。加强与高级管理层沟通，就关注的重点问题向高级管理层进行咨询，及时提出相关建议。

#### **（五）与内部审计机构及审计师进行沟通的情况**

2023年本人参加由重庆农商行董事会审计委员会组织的两次审计师见面会，听取审计师对重庆农商行2022年度A股年报审计及H股年报审计工作、2023年A股半年报审计及H股半年报审计工作的汇报，同时听取重庆农商行财务、审计、风险相关部门对公司财务、内控、风险管理等工作汇报，对外部审计师审计结果无不同意见。

#### **（六）与中小股东的沟通交流情况**

出席重庆农商行年度股东大会，2022年度业绩说明会、2023年半年度业绩说明会与中小股东就重庆农商行战略规

划、风险管理、关联交易、数字化转型、乡村振兴等问题进行交流。

### **（七）在重庆农商行现场工作的情况**

2023年本人现场履职时间28天，出席重庆农商行股东大会、董事会及专委会现场会议、审计师见面会、博士后工作站进站面试、中期答辩及出站答辩。积极参加上交所、中国银行业协会、重庆上市协会及重庆农商行组织的独立董事后续培训、《反垄断法》、新金融工具准则及新收入准则案例、股份减持规则基本要求及典型案例、上市公司大股东、董监高减持规则专题培训、上市公司注册制改革政策解读、上市公司独立董事制度专题培训、中央金融工作会议精神及热点政策解读专题培训，按季学习党中央精神、重庆市委决策部署等文件。

### **（八）重庆农商行配合独立董事工作的情况**

2023年度，重庆农商行积极有效地配合独立董事依法开展各项工作，高级管理层定期向董事会报告公司经营管理情况，提供有关资料。董事会办公室作为日常联络及支持部门，保障独立董事的知情权，及时完整地向独立董事提供参与决策的必要信息，并为独立董事履职提供必需的工作条件，其他相关部门和人员及时提供相关资料和信息，全面保证和支持独立董事依法履职。

## **三、年度履职重点关注事项**

2023年度，本着客观独立的原则，本人充分发挥在财务

会计、风险控制、银行管理等方面的经验和专长，对重庆农商行应披露的关联交易、披露财务会计报告及定期报告中的财务信息、内部控制评价报告、聘任外部审计师、聘任财务负责人、聘任执行董事及行长、副行长、审计稽核部负责人、高级管理人员薪酬方案、利润分配方案、乡村振兴金融服务工作意见、消费者权益保护等议案进行审议，发表专业见解并出具独立意见，做出了客观独立的判断。应当披露的关联交易获得全体独立董事过半数同意后，提交董事会审议。本人对重庆农商行股东大会、董事会和专门委员会的决议事项，没有提出异议。

#### **四、综合评价**

2023年本人严格按照《公司章程》和《独立董事工作规则》赋予的职责和权利，忠实履职，勤勉尽责，切实维护了全体股东尤其是中小股东的利益和重庆农商行的整体利益。

特此报告。

独立董事：李嘉明

2024年3月28日

# 重庆农村商业银行股份有限公司

## 2023 年度独立董事述职报告

各位股东：

2023 年，本人担任重庆农村商业银行（以下简称“重庆农商行”）独立非执行董事（以下简称“独立董事”），现将 2023 年度履职情况报告如下：

### 一、基本情况

本人毕茜，西南大学管理学博士，2020 年 12 月起任重庆农商行独立董事；现任西南大学经济管理学院教授，2018 年 10 月起任博士生导师、会计系主任；兼任神驰机电股份有限公司（上海证券交易所上市公司，股票代码：603109）独立董事。

本人任职资格均符合境内外监管规定，不拥有重庆农商行或其子公司任何业务或财务权益，也不在重庆农商行担任管理职务，独立性得到有力保障。本人已向重庆农商行提交独立性年度确认函，经董事会评估，认为符合独立性要求且属于独立人士。

### 二、年度履职概况

#### （一）出席股东大会

出席重庆农商行 2022 年度股东大会，审议议案或报告共计 15 项。

## **（二）出席董事会**

2023 年度，共出席董事会 14 次，其中现场会议 8 次，审议/审阅议案或报告共计 123 项。主要审议了关于重庆农商行 2022 年度财务决算方案、2022 年度利润分配方案、2023 年度财务预算方案、2022 年度报告及摘要、业绩公告、2022 年度企业社会责任报告、关于聘任 2023 年度会计师事务所、2023 年创新产品计划、2023 年乡村振兴金融服务工作意见、重庆渝富资本运营集团有限公司授信、重庆市城市建设投资（集团）有限公司集团授信、重庆发展投资有限公司集团授信、修订《重庆农村商业银行总法律顾问工作细则》等重大关联交易、提名隋军为重庆农商行非执行董事候选人等议案，听取 2022 年度行长工作报告、2023 年上半年行长工作报告。

## **（三）出席董事会专委会**

**1.战略发展委员会。**出席战略发展委员会会议 5 次，审议议案或报告共计 8 项。审议了重庆农商行 2022 年绿色金融工作报告、2023 年机构网点规划、2023-2025 年中期资本规划、2023 年度财务预算、2022 年度行长工作报告、发行合格二级资本工具、金融支持西部陆海新通道建设方案、支持和融入成渝地区双城经济圈建设方案等议案。

**2.关联交易控制委员会。**出席关联交易控制委员会会议 9 次，审议/审阅议案或报告共计 19 项。审议了渝农商金融租赁有限责任公司关联交易、2022 年 12 月末关联方名单 2022 年度非经营性资金占用及其他关联资金往来情况、重庆

市城市建设投资（集团）有限公司、重庆发展投资有限公司、重庆渝富资本运营集团有限公司、重庆银行、浙商银行、浙江网商银行、长安汽车金融有限公司等关联交易、2023年6月末关联方名单议案，审阅了重庆农商行2022年度关联交易报告、2022年一般关联交易备案的报告、与重庆三峡银行股份有限公司、与酉阳县桃花源旅游投资（集团）有限公司、与华能重庆珞璜发电有限责任公司的关联交易备案报告。

**3.审计委员会。**出席审计委员会会议7次，审议/审阅议案或报告共计22项，审议了关于重庆农商行2022年度业绩报告、2023年一季度报告、2023年中期报告、2023年三季度报告、2022年度财务决算方案、2022年度内部控制评价报告、2022年度业务连续性专项审计报告、2023年内部审计工作计划、聘请2023年度会计师事务所、聘任财务负责人等议案，审阅了2022年操作风险管理专项审计报告、2022年反洗钱和反恐怖融资专项审计报告、2022年关联交易专项审计报告、2022年资本管理专项审计报告、2022年衍生品业务专项审计报告、2021年绩效考核及薪酬机制专项审计报告、2022年市场风险专项审计报告、2022年度信息科技专项审计报告、2022年信贷资产风险分类专项审计报告等专项审计报告。

**4.风险管理委员会。**出席风险管理委员会会议10次，审议/审阅议案或报告共计29项。审议了信用卡“渝快购车2.0”产品、“江渝上市贷”创新产品、修订《重庆农村商业银行

总法律顾问工作细则》、2022年度合规管理评价报告、2023年创新产品计划、2023年度案件防控工作意见、公司风险偏好陈述书(2023年修订)、2022年度内部资本充足评估报告、2022年度风险管理评价报告、渝快助采贷创新产品、2023年市场风险限额管理方案、2022年度并表管理报告、2023年半年末预期信用损失法更新前瞻性信息和模型参数、恢复计划(2023年度)、处置计划建议(2023年度)、2023年上半年风险管理评价报告、调整2023年度风险偏好、市场风险限额管理方案中银行账簿最大经济价值变动比例指标设置、“渝快振兴贷”产品改进型创新、2023年末预期信用损失法相关参数及前瞻性调整、修订预期信用损失法实施管理办法、制定预期信用损失法实施细则案等议案,审阅了2022年度法治工作报告、2022年度信息科技风险管理报告、2021年度机构洗钱和恐怖融资风险自评估报告、2022年度创新产品实施情况报告、2022年度呆账核销报告、2022年度反洗钱工作报告、2023年二季度市场风险相关情况的报告、2023年三季度市场风险相关情况的报告。

**5.三农金融服务委员会。**出席三农金融服务委员会会议2次,审议/审阅议案或报告共计3项。审议了重庆农商行2023年金融支持全面推进乡村振兴指导意见的议案,审阅了重庆农村商业银行2022年度乡村振兴金融服务工作报告、2023年上半年乡村振兴金融服务工作报告。

#### **(四)行使独立董事职权的情况**



2023 年度，本人严格遵循《公司法》《上市公司独立董事管理办法》《银行保险机构公司治理准则》及重庆农商行《公司章程》《董事会、高级管理层及其成员履职评价办法》《独立董事工作规则》等相关规定，勤勉履行独立董事职责，积极出席相关会议，认真审议董事会各项议案，充分发挥自身专业优势，独立、客观地发表意见，切实维护公司和全体股东的合法权益。加强与高级管理层沟通，就关注的重点问题向高级管理层进行咨询，及时提出相关建议。

#### **（五）与内部审计机构及审计师进行沟通的情况**

2023 年本人参加由重庆农商行董事会审计委员会组织的两次审计师见面会，听取审计师对重庆农商行 2022 年度 A 股年报审计及 H 股年报审计工作、2023 年 A 股半年报审计及 H 股半年报审计工作的汇报，同时听取重庆农商行财务、审计、风险相关部门对公司财务、内控、风险管理等工作汇报，对外部审计师审计结果无不同意见。

#### **（六）与中小股东的沟通交流情况**

出席重庆农商行年度股东大会，与中小股东就重庆农商行战略规划、风险管理、关联交易、数字化转型、乡村振兴等问题进行交流。

#### **（七）在重庆农商行现场工作的情况**

2023 年本人现场履职时间 32 天，出席重庆农商行股东大会、董事会及专委会现场会议、审计师见面会、博士后工作站进站面试、中期答辩及出站答辩、董监事“金融支持乡

村振兴农业产业”渝金租公司、理财子公司、巫山支行、奉节支行调研。积极参加上交所、中国银行业协会、重庆上市协会及重庆农商行组织的独立董事后续培训、《反垄断法》、新金融工具准则及新收入准则案例、股份减持规则基本要求及典型案例、上市公司大股东、董监高减持规则专题培训、上市公司注册制改革政策解读、上市公司独立董事制度专题培训、市属重点国企外部董事履职培训、中央金融工作会议精神及热点政策解读专题培训，按季学习党中央精神、重庆市委决策部署等文件。

#### **（八）重庆农商行配合独立董事工作的情况**

2023年度，重庆农商行积极有效地配合独立董事依法开展各项工作，高级管理层定期向董事会报告公司经营管理情况，提供有关资料。董事会办公室作为日常联络及支持部门，保障独立董事的知情权，及时完整地向独立董事提供参与决策的必要信息，并为独立董事履职提供必需的工作条件，其他相关部门和人员及时提供相关资料和信息，全面保证和支持独立董事依法履职。

#### **三、年度履职重点关注事项**

2023年度，本着客观独立的原则，本人充分发挥在财务会计、风险控制、银行管理等方面的经验和专长，对重庆农商行应披露的关联交易、披露财务会计报告及定期报告中的财务信息、内部控制评价报告、聘任外部审计师、聘任财务负责人、聘任执行董事及行长、副行长、审计稽核部负责人、

高级管理人员薪酬方案、利润分配方案、乡村振兴金融服务工作意见、消费者权益保护等议案进行审议，发表专业见解并出具独立意见，做出了客观独立的判断。应当披露的关联交易获得全体独立董事过半数同意后，提交董事会审议。本人对重庆农商行股东大会、董事会和专门委员会的决议事项，没有提出异议。

#### **四、综合评价**

2023年本人严格按照《公司章程》和《独立董事工作规则》赋予的职责和权利，忠实履职，勤勉尽责，切实维护了全体股东尤其是中小股东的利益和重庆农商行的整体利益。

特此报告。

独立董事：毕茜

2024年3月28日