

证券代码：601077 证券简称：渝农商行 公告编号：2025-039

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法律责任。

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”）第五届董事会第六十三次会议审议，同意与重庆三峡融资担保集团股份有限公司（以下简称“三峡担保”）开展担保业务合作，担保合作额度 60 亿元，合作期限 2 年。
2. 上述关联交易无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六十三次会议审议通过了《关于审议重庆三峡融资担保集团股份有限公司非授信类关联交易的议案》，上述议案经本次董事会有效表决票全票通过（董事胡淳女士因关联关系回避表决）。会议同意与三峡担保开展担保业务合作，担保合作额度 60 亿元，合作期限 2 年。上述议案已经本行第五届董事会独立董事专门会议第十次会议、第五届董事会关联交易控制委员会第四十次会议审议通过。

根据国家金融监督管理总局、上海证券交易所相关规定，上述交易属于重大关联交易，应在本行独立董事专门会议、关联交易控制委员会审议后，提交本行董事会审议，无需提交股东大会审议。

（二）关联关系及关联交易情况

本行主要股东重庆渝富资本运营集团有限公司为重庆渝富控股集团有限公司的全资子公司，重庆渝富控股集团有限公司持有三峡担保 50% 股权，同时三峡担保持有本行 0.13% 股权，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》及本行《关联交易管理办法》的相关规定，三峡担保为本行国家金融监管总局和上海证券交易所口径下的关联方，本次担保合作为关联交易，担保合作额度 60 亿元。

二、关联方介绍

三峡担保成立于 2006 年，法定代表人彭彦曦，注册资本 51 亿元，注册地址为重庆市渝北区青枫北路 12 号 3 幢，实际控制人为重庆市国有资产监督管理委员会。经营范围主要包括融资担保业务、再担保业务和各类非融资性担保业务。

截至 2025 年 6 月末，三峡担保资产总额 131.81 亿元，负债总额 33.15 亿元，净资产 98.66 亿元；上半年实现营业收入 7.74 亿元，净利润 2.25 亿元。

三、关联交易的定价依据

本次关联交易不涉及定价等相关政策，按照商业原则和一般商业条款或更佳条款进行合作，合作条件不优于对非关联方同类业务的合作条件。

四、关联交易的影响

本次关联交易为本行的正常业务，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。

特此公告。

重庆农村商业银行股份有限公司董事会

2025年10月28日