

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第五屆董事會第七十一次會議決議公告》《重慶農村商業銀行股份有限公司2026年度「提質增效重回報」行動方案公告》，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

劉小軍

中國·重慶，2026年6月25日

於本公告日期，本行執行董事為劉小軍先生及隋軍先生；本行非執行董事為馬寶先生、董斌先生及袁剛先生；及本行獨立非執行董事為李明豪先生及畢茜女士。

* 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。

证券代码：601077

证券简称：渝农商行

公告编号：2026-024

重庆农村商业银行股份有限公司

第五届董事会第七十一次会议决议公告

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法律责任。

重庆农村商业银行股份有限公司（以下简称“本行”）第五届董事会第七十一次会议于2026年6月25日在本行总行401会议室以现场方式召开。本行已于2026年6月16日以电子邮件形式发出会议通知和材料。本次会议应出席董事7名，实际出席董事7名（其中，现场出席董事5名，董事马宝先生书面委托袁刚先生代为出席会议并行使表决权，董事李明豪先生书面委托毕茜女士代为出席会议并行使表决权）。会议的召开符合法律、法规、规章和本行章程的有关规定。

本次会议由董事长刘小军先生主持。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大堂引导与咨询外包服务项目的议案》

表决情况：有效表决票7票，同意7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2025年消费者权益保护监管评价问题整改情况报告〉的议案》

表决情况：有效表决票7票，同意7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2026年反洗钱工作意见〉的议案》

表决情况：有效表决票7票，同意7票，反对0票，弃权0票。

四、《关于审议〈重庆农村商业银行股份有限公司“十五五”战略规划〉的议案》

表决情况：有效表决票7票，同意7票，反对0票，弃权0票。

五、《关于审议〈重庆农村商业银行股份有限公司2026年度“提质增效重

回报”行动方案)的议案》

表决情况：有效表决票 7 票，同意 7 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（www.sse.com.cn）披露的《重庆农村商业银行股份有限公司 2026 年度“提质增效重回报”行动方案公告》。

六、《关于审议〈重庆农村商业银行股份有限公司关于 2025 年度主要股东评估情况的报告〉的议案》

表决情况：有效表决票 7 票，同意 7 票，反对 0 票，弃权 0 票。

七、《关于审议重庆发展投资有限公司授信变更类关联交易的议案》

表决情况：有效表决票 6 票，同意 6 票，反对 0 票，弃权 0 票。（董事袁刚先生因关联关系回避表决）

该议案所涉及交易已包含在重庆发展投资有限公司集团综合授信额度内，集团综合授信额度已经本行董事会关联交易控制委员会、独立董事专门会议、董事会及股东会审议通过。董事会同意在总体授信额度不变的前提下，对具体授信要素进行部分调整。该议案已经本行董事会关联交易控制委员会审议通过。

八、《关于审议华润渝康资产管理有限公司法人授信类关联交易的议案》

表决情况：有效表决票 6 票，同意 6 票，反对 0 票，弃权 0 票。（董事马宝先生因关联关系回避表决）

该议案已经本行董事会关联交易控制委员会审议通过。该关联交易为国家金融监督管理总局口径下的重大关联交易，需提交董事会审议，不需提交本行股东会审议。

重庆农村商业银行股份有限公司董事会

2026 年 6 月 25 日

证券代码：601077 证券简称：渝农商行 公告编号：2026-025

重庆农村商业银行股份有限公司

2026 年度“提质增效重回报”行动方案公告

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。

为深入贯彻党的二十大精神和中央经济工作会议、中央金融工作会议精神，落实国务院《关于进一步提高上市公司质量的意见》，推动重庆农村商业银行股份有限公司（以下简称“本行”）高质量发展和投资价值提升，切实保护投资者尤其是中小投资者合法权益，根据上海证券交易所《关于做好“提质增效重回报”行动方案披露工作的通知》具体要求，本行制定 2026 年度“提质增效重回报”行动方案（以下简称“本方案”）。本方案已经本行第五届董事会第七十一次会议审议通过，具体内容如下：

一、聚焦重大战略，提升服务实体经济质效

本行坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，始终胸怀“国之大者”，积极践行金融工作的政治性、人民性，坚持“服务三农、服务中小企业、服务县域经济”的市场定位，将自身发展全面融入国家重大发展战略，切实发挥金融服务实体经济的功能和作用。充分发挥“商行+投行+金租+理财+托管”综合服务优势，提升成渝地区双城经济圈能级，积极助力西部陆海新通道扩能提速、长江经济带高质量发展，服务“33618”现代制造业集群体系，全力支持现代化新重庆建设。

紧扣成渝地区双城经济圈“两中心两地”战略定位和“三中心一走廊”要求，倾力服务现代化产业体系、现代基础设施、科技创新、绿色产业等重点领域，推进“渝快荟”社区商业、构建“一卡游重庆”服务体系，支持消费提振及文旅建设。制定服务西部陆海新通道建设专项方案，统筹各业务条线，服务通道带动的产业升级和集群发展，围绕通道基础设施网络建设场景开展综合金融服务。紧扣长江经济带发展“生态优先、绿色发展”的战略定位，强化长江经济带高质量发

展项目的融资支持，围绕产业升级、区域协调、创新驱动、生态保护等重点领域，提供多元、精准的金融支持。围绕“33618”现代制造业集群体系建设要求，结合“416”科技创新布局，聚焦高新技术企业、科技型中小企业、“专精特新”企业等科技型企业客群，倾斜信贷资源，持续扩大本行在制造业关键领域的信贷投放。

二、聚焦“五篇大文章”，助力发展新质生产力

本行深入贯彻习近平总书记关于金融工作的重要论述和中央金融工作会议精神，切实加强对重大战略、重点领域、薄弱环节的优质金融服务力度，加大资金投放、优化金融供给，全力做好科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融“五篇大文章”。

（一）打造协同发展的科技金融。

立足国家创新驱动发展战略，围绕重庆市“33618”现代制造业集群体系建设和“416”科技创新布局要求，积极支持新质生产力发展，推动科技金融服务向智能化、生态化、开放化转型。一是依托科技金融精准获客平台，实现客户分层分类与精准营销；二是完善产品体系，根据科技型企业各生命周期特点，创设特色化、精准化信贷产品，精准匹配企业需求；三是完善科技金融运营机制，建立科技金融尽职免责制度、考核体系、营销推动机制等，推动科技金融高质量发展。四是做好科技金融生态圈资源整合者和场景运营商角色，推动创投机构、科研院所、科技园区、行业协会及第三方专业服务机构等在生态圈内融合发展，助力科技型企业一站式解决全生命周期发展需求。

（二）打造产业赋能的绿色金融。

以“数字驱动精准识客，产业链动链式拓客，产品创新赋能发展，全辖协同共创共建”为核心，推动绿色信贷规模稳步增长。精准对接重大战略与企业需求，有效缓解绿色领域融资痛点，助力重庆市绿色金融改革创新试验区建设。聚焦五大方向开展绿色金融工作：一是政策引领，出台专项指导意见，重点拓展绿色制造、能源、交通、环保、农业五大产业集群；二是开展产品创新，推动“林业碳票挂钩”贷款落地，推进林业经营收益权证担保融资标准制定；三是布局前沿研究，探索生物多样性金融业务；四是持续开展转型金融，支持有色金属、化工、农业等高碳领域绿色低碳转型；五是产学研融合，与高校、社会团体等共建“双碳”创新联合体、产学研联盟，以智力支持推动绿色产业创新落地。

（三）打造支农支小为主体的普惠金融。

坚守“支农支小”的主责主业，深耕下沉市场，紧盯小微企业、个体工商户、涉农主体等重点客群，建立常态化走访对接机制，摸排客户融资需求，拓宽服务覆盖面，切实提升普惠金融群体可得性。强化政银企社协同联动，立足行业商户、重点企业、特色产业等不同群体的差异化需求，分类创设专属服务方案，提高金融服务适配性和精准度。推进“渝快荟”社区商业场景运营基础工程，打造覆盖“康养、就医、购物、旅游”等场景的普惠金融生态。

（四）打造温情敬老的养老金融。

全力搭建“2+2+N”的养老金融服务体系，即：建设2个平台（“渝快享福”养老金融专区、养老产业服务平台），打造2类（养老客户类、养老产业类）专属特色产品，联动政府相关部门、链主企业、链属企业及各合作机构等，共同为老年客群提供N项养老服务。依托政策支持，加强科技赋能，与政府、企业、社区合作共建养老金融场景生态，不断优化服务流程，完善服务设施，加强消保宣教。

（五）打造业技融合的数字金融。

深化“7+6+N”业技数融合组织体系运行机制，聚合业务、技术、数据等领域人才，使得业务部门能“轻装上阵”专注运营，技术部门能“敏捷投产”快速迭代，提升金融服务的响应效率与市场竞争力。通过7个纵向业技融合中心，定向服务对应条线，确保项目从需求到落地的闭环管理；通过架构及安全管理、数字信贷风控等6个横向支持保障科室为纵向中心和攻坚专班提供专业技术支撑；通过“渝快荟”专班、“产业大脑”专班等N个改革攻坚专班，采取“集中办公、跨条线联动”方式，快速达成攻坚事项业务突破。

三、以“三种新动能”为引领，推动提质增效

（一）数字驱动深化业务赋能能力。

坚持以数字化转型为牵引，强化数字驱动能力建设。在数字化营销方面，重点建设数字化营销平台，实现营销逻辑从自下而上“人找客户”到自上而下“系统荐客”的转变，开展针对性的营销触达。在数字化风控方面，打造基于场景数据的“数字风控2.0”。立足于真实产业、社区场景数据，解决农户、小微商户、新市民等“弱数据客群”“看不透、不敢批”的问题。在数字化管理方面，建设“集团作战指挥平台”。实现“集团一条线一机构一网点一员工”数据五级贯通，

任务逐级分解，建立起从党建到业务到管理的全景视图。

（二）产业链动激活精准拓客逻辑。

围绕“33618”现代制造业集群体系，结合成渝地区双城经济圈及市级重点项目规划，甄选识别链主企业及行业领军企业名单，作为核心客户重点攻关。同时，以链主企业为中心深挖上下游供应链场景，为产业链各环节提供综合金融解决方案。通过“单点深耕、链式延伸”的模式，形成批量获客机制，显著提升对公客户贷款覆盖面和优质项目储备。

（三）场景圈动引领业务生态构建。

持续推进“渝快荟”场景运营，以“聚百业、惠万家”为核心理念，实现客户深度连接、商户价值共创、产品精准供给。聚焦商超便利、生鲜果蔬、餐饮小吃、文旅消费等高频民生业态，扩大商户覆盖面与合作深度。依托“网点摆展打基础、商户布展扩影响、单位/社区巡展建阵地、特色街区树品牌”四大核心策略，搭建体系化营销活动框架，常态化开展消费活动运营，着力构建“商户愿合作、客户愿消费、银行有效益”的良性循环。深化“金融+文旅”融合，构建“一卡游重庆”文旅场景服务体系，逐步实现“一区县一特色、串珠成链”的全域布局。

（四）打造生态特色产业服务体系。

推动深化“小县大城、强镇带村、强村富民”贯通联动改革，构建“一县一品一实验室多龙头企业”生态特色产业服务体系，打造云阳面业、巫溪中药材、巫山脆李、涪陵榨菜等6大特色产业样板间，助推全市特色产业发展。高质量推进“整村授信”，开展涉农主体产业标识，精准涉农主体产业画像，提升金融服务的精准性和针对性。推进“供需见面”的数字化服务平台建设，推动涉农企业与小商超、农资到农户的有效贯通，通过链接“产供销”全环节，助力农户、涉农企业、商户降本增收，打造具有全国影响力、重庆辨识度的金融服务乡村振兴标志性成果。

（五）推进数字化风控建设。

落实数字风控三年发展规划，打造“横向到边、纵向到底，管用有效、执行有力”的新一代数字风控体系。培育风控条线智能化生态，依托“数据+算法+大模型（智能体）”三层架构，促进风险管理由人工驱动向智能化协同转变，形成“数据驱动授信、模型管控风险、技术提升效率”的数字化风控模式。打造行

业领先的风控竞争力，实现业务发展与风险防控协同共进，为集团稳健经营与战略目标达成提供坚实保障。

（六）精细管理降本增效。

坚持“统一视野、精细管理、数字驱动”工作机制。通过全行统一视野的分析研判，精准识别多条线部门间的协同增效机会，细化经营活动管理颗粒度和下钻深度，推动降本增效从单一活动、多头分散、经验驱动向体系化、多跨协同、数字驱动转变。深化零基预算与项目预算应用，以价值贡献核定资源，依托专业工具提升资源配置精准度。施行“十项精益工程”，以“精准画像定靶心、深入调研定方法、监测评价严管理、细化考核促实效”四步法推动各精益工程落地见效。动态更新降本增效“金点子”库，在实践中总结优化已施行举措，激励机构持续践行降本增效精益管理。

四、聚焦公司治理，筑牢高质量发展底座

（一）坚持党建引领。

坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，把政治建设贯穿公司治理全过程，严格落实党委前置研究程序，充分发挥党委把方向、管大局、保落实的统领作用。深入实施铸魂、强基、铁军、清风、融合五大工程，深化“红岩先锋·四强四好”党支部创建，扎实推进全行党建品牌体系培育塑造。坚持党管干部、党管人才，立足全行改革转型大局建强干部人才队伍，在改革攻坚一线选育管用优秀干部人才。压紧压实全面从严治党主体责任，健全四责协同监督机制，深化清廉金融、清廉国企建设，持续正风肃纪、净化政治生态。推动党建与经营管理、风险防控、提质增效深度融合，以高质量党建引领完善公司治理，夯实全行高质量发展根基。

（二）加强董事会建设。

恪守制度先行、规范运作原则，持续夯实公司治理基础，推进制度体系建设，有效防范和控制风险。持续完善董事会结构，通过市场及董事推荐、人才库选拔等多渠道引进金融领域专家、企业优秀管理人才，引入多层面专业决策思维，实现董事会人员结构专业化、多元化。加强外部董事队伍建设，强化规范管理和履职支撑，提升董事会履职质效。保障独立董事在董事会中充分发挥参与决策、监督制衡、专业咨询作用。加强董事高管学习培训，邀请律师、审计师等中介机构，组织公司治理、股权管理、信息披露等专项培训。定期开展公司治理自评估，将

董事会治理作为公司治理评估的重要考察内容,及时掌握董事履职情况并予以规范。

(三) 稳定股权结构。

提高股东股权管理水平,强化股权变动及股东质押情况日常监测,跟踪主要股东及其关联方的经营情况,有效规范股东行为,夯实公司治理基础。在严格遵守资本市场规则的前提下,积极倡导主要股东践行长期价值投资理念,同步推进股东结构优化,积极引育机构资金、长期价值型优质投资者,构建层次丰富、机构均衡、稳健向好的多元化股权结构。

五、强化“关键少数”责任,保护投资者合法权益

持续完善公司治理制度体系,明确股东会、董事会及高级管理层职责,不断强化主要股东和董事、高级管理人员等“关键少数”责任,严格落实“三重一大”、董事会议事规则,坚持集体决策、合规决策,规范重点事项审批流程。持续践行以党建为引领、经营业绩为主体导向的考核机制,严格执行绩效薪酬延期支付和追索扣回制度。持续开展公司治理、内控合规、风险管理等培训,提升董事、高级管理人员专业履职水平,以上率下规范公司治理运转。

六、聚焦价值回报,共享高质量发展成果

本行重视投资者合理回报,自2020年以来,现金分红比例均保持在当年归属于本行股东的净利润的30%以上,为全体股东创造稳定回报。未来,在保障业务持续稳定发展和资本充足率满足监管要求的前提下,本行将保持利润分配政策的连续性和稳定性,同时兼顾本行的长远利益、全体股东的整体利益及本行的可持续发展,充分考虑投资者投资回报需求,制定合理、稳定、可持续的现金分红方案,不断增强投资者获得感,努力提升投资者综合投资回报。

七、加强投资者沟通,积极传递投资价值

(一) 深化投资者关系管理。

建立多层次、多渠道的市场沟通机制,充分运用业绩说明会、投资者调研会、券商策略会等,持续加强与投资者的沟通交流,促进广大投资者更加全面、深入了解本行经营业绩、业务发展和财务指标等情况,增强投资者信心。坚持“理论+实践”双向发力、“线上+线下”双轮驱动、“走出去+请进来”双管齐下,全方位推进投资者关系管理工作。通过上证e互动平台、投资者热线、邮箱等方式与广大投资者保持互动沟通,主动、及时回应投资者诉求,进一步提升信息传递

的主动性、有效性。

（二）保障信息披露质量。

真实、准确、完整、及时、公平履行信息披露义务，通过定期报告、临时报告等方式切实保障投资者知情权。持续加强信息披露制度及流程体系建设，切实保障信息披露质量。持续强化主动披露，紧跟市场动向，提升信息披露主动性、有效性，搭建本行与市场、投资者的沟通桥梁。综合运用可视化手段呈现信息披露内容，更加清晰、直观展现本行经营情况。持续提升 ESG 报告披露的规范性及完整性，依规研判识别经营发展中各类 ESG 相关议题，彰显本行社会责任担当。

八、风险提示

本方案仅为本行行动计划，不代表本行对业绩、股价、重大事件等任何指标或事项的承诺。本行业绩及二级市场表现受到宏观形势、行业政策、市场情况等诸多因素影响，相关目标的实现情况存在不确定性。敬请投资者理性投资，注意投资风险。

特此公告。

重庆农村商业银行股份有限公司董事会

2026年6月25日