

证券代码: 601077 证券简称: 渝农商行 公告编号: 2025-038

重庆农村商业银行股份有限公司 第五届董事会第六十三次会议决议公告

本行董事会及全体董事保证本公告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”)第五届董事会第六十三次会议于2025年10月28日在本行总行401会议室以现场结合通讯方式召开。本行于2025年10月18日以电子+书面方式发出会议通知和材料,于2025年10月23日以电子+书面方式发出会议通知和材料。本次会议应出席董事8名,实际出席董事8名(其中,现场出席董事1名,董事孙先生、彭玉龙先生、张林先生、李朝晖先生、李富源先生以上通过通讯方式参加),由陈国良先生(上海海证投资管理有限公司)主持,本行行长王元强先生(重庆农村商业银行股份有限公司董事长)主持,本行副行长王元强先生(重庆农村商业银行股份有限公司副董事长)主持,会议在符合法律、行政法规、部门规章、规范性文件和本行章程的有关规定下,依法进行了表决。会议的召开符合法律、行政法规、部门规章、规范性文件和本行章程的有关规定。

本次会议由执行董事陈国良先生主持。本次会议审议通过了以下议案:

《关于审议<重庆农村商业银行股份有限公司资金业务三年改革行动方案(2025-2027)>的议案》

表决情况:有效表决7票,同意7票,反对0票,弃权0票。

《关于审议<重庆农村商业银行股份有限公司资金业务三年改革行动方案(2025-2027)>的议案》

表决情况:有效表决7票,同意7票,反对0票,弃权0票。

《关于审议<重庆农村商业银行股份有限公司2025年第三季度第三支柱披露报告的意见》

表决情况:有效表决7票,同意7票,反对0票,弃权0票。

《关于审议<重庆农村商业银行股份有限公司2025年第三季度报告的意见》

表决情况:有效表决7票,同意7票,反对0票,弃权0票。

《关于审议<重庆农村商业银行股份有限公司2025年第三季度报告的意见》

表决情况:有效表决7票,同意7票,反对0票,弃权0票。

《关于审议<重庆农村商业银行股份有限公司2025年第三季度报告的意见》

表决情况:有效表决7票,同意7票,反对0票,弃权0票。

《关于审议<重庆农村商业银行股份有限公司2025年第三季度报告的意见》

表决情况:有效表决7票,同意7票,反对0票,弃权0票。

《关于审议<重庆农村商业银行股份有限公司2025年第三季度报告的意见》

表决情况:有效表决7票,同意7票,反对0票,弃权0票。

《关于审议<重庆农村商业银行股份有限公司2025年第三季度报告的意见》

表决情况:有效表决7票,同意7票,反对0票,弃权0票。

《关于审议<重庆农村商业银行股份有限公司2025年第三季度报告的意见》

表决情况:有效表决7票,同意7票,反对0票,弃权0票。

《关于审议<重庆农村商业银行股份有限公司2025年第三季度报告的意见》

表决情况:有效表决7票,同意7票,反对0票,弃权0票。

《关于审议<重庆农村商业银行股份有限公司2025年第三季度报告的意见》

表决情况:有效表决7票,同意7票,反对0票,弃权0票。

《关于审议<重庆农村商业银行股份有限公司2025年第三季度报告的意见》

表决情况:有效表决7票,同意7票,反对0票,弃权0票。

《关于审议<重庆农村商业银行股份有限公司2025年第三季度报告的意见》

表决情况:有效表决7票,同意7票,反对0票,弃权0票。

《关于审议<重庆农村商业银行股份有限公司2025年第三季度报告的意见》

表决情况:有效表决7票,同意7票,反对0票,弃权0票。

《关于审议<重庆农村商业银行股份有限公司2025年第三季度报告的意见》

表决情况:有效表决7票,同意7票,反对0票,弃权0票。

《关于审议<重庆农村商业银行股份有限公司2025年第三季度报告的意见》

表决情况:有效表决7票,同意7票,反对0票,弃权0票。

《关于审议<重庆农村商业银行股份有限公司2025年第三季度报告的意见》

表决情况:有效表决7票,同意7票,反对0票,弃权0票。

《关于审议<重庆农村商业银行股份有限公司2025年第三季度报告的意见》

表决情况:有效表决7票,同意7票,反对0票,弃权0票。

《关于审议<重庆农村商业银行股份有限公司2025年第三季度报告的意见》

表决情况:有效表决7票,同意7票,反对0票,弃权0票。

《关于审议<重庆农村商业银行股份有限公司2025年第三季度报告的意见》

表决情况:有效表决7票,同意7票,反对0票,弃权0票。

《关于审议<重庆农村商业银行股份有限公司2025年第三季度报告的意见》

表决情况:有效表决7票,同意7票,反对0票,弃权0票。

《关于审议<重庆农村商业银行股份有限公司2025年第三季度报告的意见》

表决情况:有效表决7票,同意7票,反对0票,弃权0票。

《关于审议<重庆农村商业银行股份有限公司2025年第三季度报告的意见》

表决情况:有效表决7票,同意7票,反对0票,弃权0票。

《关于审议<重庆农村商业银行股份有限公司2025年第三季度报告的意见》

表决情况:有效表决7票,同意7票,反对0票,弃权0票。

《关于审议<重庆农村商业银行股份有限公司2025年第三季度报告的意见》

表决情况:有效表决7票,同意7票,反对0票,弃权0票。

《关于审议<重庆农村商业银行股份有限公司2025年第三季度报告的意见》

表决情况:有效表决7票,同意7票,反对0票,弃权0票。

《关于审议<重庆农村商业银行股份有限公司2025年第三季度报告的意见》

表决情况:有效表决7票,同意7票,反对0票,弃权0票。

《关于审议<重庆农村商业银行股份有限公司2025年第三季度报告的意见》

表决情况:有效表决7票,同意7票,反对0票,弃权0票。

《关于审议<重庆农村商业银行股份有限公司2025年第三季度报告的意见》

表决情况:有效表决7票,同意7票,反对0票,弃权0票。

《关于审议<重庆农村商业银行股份有限公司2025年第三季度报告的意见》

表决情况:有效表决7票,同意7票,反对0票,弃权0票。

《关于审议<重庆农村商业银行股份有限公司2025年第三季度报告的意见》

表决情况:有效表决7票,同意7票,反对0票,弃权0票。

《关于审议<重庆农村商业银行股份有限公司2025年第三季度报告的意见》

表决情况:有效表决7票,同意7票,反对0票,弃权0票。

《关于审议<重庆农村商业银行股份有限公司2025年第三季度报告的意见》

表决情况:有效表决7票,同意7票,反对0票,弃权0票。

《关于审议<重庆农村商业银行股份有限公司2025年第三季度报告的意见》

表决情况:有效表决7票,同意7票,反对0票,弃权0票。

《关于审议<重庆农村商业银行股份有限公司2025年第三季度报告的意见》

表决情况:有效表决7票,同意7票,反对0票,弃权0票。

《关于审议<重庆农村商业银行股份有限公司2025年第三季度报告的意见》

表决情况:有效表决7票,同意7票,反对0票,弃权0票。

《关于审议<重庆农村商业银行股份有限公司2025年第三季度报告的意见》

表决情况:有效表决7票,同意7票,反对0票,弃权0票。

《关于审议<重庆农村商业银行股份有限公司2025年第三季度报告的意见》

表决情况:有效表决7票,同意7票,反对0票,弃权0票。

《关于审议<重庆农村商业银行股份有限公司2025年第三季度报告的意见》

表决情况:有效表决7票,同意7票,反对0票,弃权0票。

《关于审议<重庆农村商业银行股份有限公司2025年第三季度报告的意见》

表决情况:有效表决7票,同意7票,反对0票,弃权0票。

《关于审议<重庆农村商业银行股份有限公司2025年第三季度报告的意见》

表决情况:有效表决7票,同意7票,反对0票,弃权0票。

《关于审议<重庆农村商业银行股份有限公司2025年第三季度报告的意见》

表决情况:有效表决7票,同意7票,反对0票,弃权0票。

《关于审议<重庆农村商业银行股份有限公司2025年第三季度报告的意见》

表决情况:有效表决7票,同意7票,反对0票,弃权0票。

《关于审议<重庆农村商业银行股份有限公司2025年第三季度报告的意见》

表决情况:有效表决7票,同意7票,反对0票,弃权0票。

《关于审议<重庆农村商业银行股份有限公司2025年第三季度报告的意见》

表决情况:有效表决7票,同意7票,反对0票,弃权0票。

《关于审议<重庆农村商业银行股份有限公司2025年第三季度报告的意见》

表决情况:有效表决7票,同意7票,反对0票,弃权0票。

《关于审议<重庆农村商业银行股份有限公司2025年第三季度报告的意见》

表决情况:有效表决7票,同意7票,反对0票,弃权0票。

《关于审议<重庆农村商业银行股份有限公司2025年第三季度报告的意见》

表决情况:有效表决7票,同意7票,反对0票,弃权0票。

《关于审议<重庆农村商业银行股份有限公司2025年第三季度报告的意见》

表决情况:有效表决7票,同意7票,反对0票,弃权0票。

《关于审议<重庆农村商业银行股份有限公司2025年第三季度报告的意见》

表决情况:有效表决7票,同意7票,反对0票,弃权0票。

《关于审议<重庆农村商业银行股份有限公司2025年第三季度报告的意见》

表决情况:有效表决7票,同意7票,反对0票,弃权0票。

《关于审议<重庆农村商业银行股份有限公司2025年第三季度报告的意见》

表决情况:有效表决7票,同意7票,反对0票,弃权0票。

《关于审议<重庆农村商业银行股份有限公司2025年第三季度报告的意见》

表决情况:有效表决7票,同意7票,反对0票,弃权0票。

《关于审议<重庆农村商业银行股份有限公司2025年第三季度报告的意见》

表决情况:有效表决7票,同意7票,反对0票,弃权0票。

《关于审议<重庆农村商业银行股份有限公司2025年第三季度报告的意见》

表决情况:有效表决7票,同意7票,反对0票,弃权0票。

《关于审议<重庆农村商业银行股份有限公司2025年第三季度报告的意见》

表决情况:有效表决7票,同意7票,反对0票,弃权0票。

《关于审议<重庆农村商业银行股份有限公司2025年第三季度报告的意见》

表决情况:有效表决7票,同意7票,反对0票,弃权0票。

《关于审议<重庆农村商业银行股份有限公司2025年第三季度报告的意见》

表决情况:有效表决7票,同意7票,反对0票,弃权0票。

《关于审议<重庆农村商业银行股份有限公司2025年第三季度报告的意见》

表决情况:有效表决7票,同意7票,反对0票,弃权0票。

《关于审议<重庆农村商业银行股份有限公司2025年第三季度报告的意见》

表决情况:有效表决7票,同意7票,反对0票,弃权0票。

《关于审议<重庆农村商业银行股份有限公司2025年第三季度报告的意见》

表决情况:有效表决7票,同意7票,反对0票,弃权0票。

《关于审议<重庆农村商业银行股份有限公司2025年第三季度报告的意见》

表决情况:有效表决7票,同意7票,反对0票,弃权0票。

《关于审议<重庆农村商业银行股份有限公司2025年第三季度报告的意见》

表决情况:有效表决7票,同意7票,反对0票,弃权0票。

《关于审议<重庆农村商业银行股份有限公司2025年第三季度报告的意见》

表决情况:有效表决7票,同意7票,反对0票,弃权0票。

《关于审议<重庆农村商业银行股份有限公司2025年第三季度报告的意见》

表决情况:有效表决7票,同意7票,反对0票,弃权0票。

《关于审议<重庆农村商业银行股份有限公司2025年第三季度报告的意见》

表决情况:有效表决7票,同意7票,反对0票,弃权0票。

《关于审议<重庆农村商业银行股份有限公司2025年第三季度报告的意见》

表决情况:有效表决7票,同意7票,反对0票,弃权0票。

《关于审议<重庆农村商业银行股份有限公司2025年第三季度报告的意见》

表决情况:有效表决7票,同意7票,反对0票,弃权0票。

《关于审议<重庆农村商业银行股份有限公司2025年第三季度报告的意见》

表决情况:有效表决7票,同意7票,反对0票,弃权0票。

《关于审议<重庆农村商业银行股份有限公司2025年第三季度报告的意见》

表决情况:有效表决7票,同意7票,反对0票,弃权0票。

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会计准则,追溯调整本行财务报表。

(五)资本充足率

下表列示截至2025年9月末,本集团及本行根据《商业银行资本管理办法》计算的各级资本充足率:

单位:百万元,币种:人民币

项目	2025年9月30日	2024年12月31日
本集团	本集团	本集团
核心一级资本净额	131,952.9	116,416.1
一级资本净额	138,101.7	122,433.7
资本净额	150,158.5	133,314.9
风险加权资产	1,016,360.7	942,013.4
核心一级资本充足率(%)	12.98	12.36
一级资本充足率(%)	13.59	12.99
资本充足率(%)	14.77	14.15

(六)杠杆率

下表列示截至2025年9月末,本集团根据《商业银行资本管理办法》计算的杠杆率:

单位:百万元,币种:人民币

项目	2025年9月30日	2025年6月30日	2025年3月31日	2024年12月31日
一级资本净额	138,101.7	137,650.6	134,334.4	132,901.9
调整后的表内外资产余额	1,710,802.0	1,676,694.4	1,659,907.1	1,563,557.2
杠杆率(%)	8.07	8.22	8.09	8.48

(七)流动性覆盖率

下表列示截至2025年9月末,本集团根据《商业银行流动性风险管理办法》计算的流动性覆盖率:

单位:百万元,币种:人民币

项目	2025年9月30日
合格优质流动性资产	146,753.38
未来30天现金净流出量	37,708.91
流动性覆盖率(%)	389.17

(八)净稳定资金比例

截至2025年9月30日,本集团净稳定资金比例109.25%,较上年同期增长3.32%;其中,归属于本行股东的净稳定资金比例106.94%,较上年同期增长3.74%。扣除非经常性损益后归属于本行股东的净稳定资金比例106.75%,较上年同期增长7.11%。年化平均净稳定资金比例0.92%,较上年同期下降0.03个百分点。年化加权平均净稳定资金比例1.03%,较上年同期下降0.03个百分点。其中,其他一般及行政开支较上年同期下降1.97%,本集团持续净稳定资金比例“四步法”落地实施,多措并举实现精细化管控。成本收入比27.20%,较上年同期增长0.31个百分点。信用减值损失32.29亿元,较上年同期下降14.13亿元。

截至2025年9月30日,本集团资产总额16,558.81亿元,较上年末增加1,408.69亿元,增幅9.30%。客户存款和贷款总额7,779.73亿元,较上年末增加1,637.00亿元,增幅20.92%。其中,本集团公司存款4,877.94亿元,增幅10.36%;贷款总额555.63亿元,增幅投资6,504.98亿元,较上年末增加284.95亿元,增幅4.54%。

截至2025年9月30日,本集团负债总额15,161.34亿元,较上年末增加1,348.01亿元,增幅9.76%。客户存款总额1,770.92亿元,较上年末增加181.45亿元,增幅10.04%。其中,本集团公司存款4,137.97亿元,增幅8.80%;其他存款267.21亿元,增幅1.43%。截至2025年9月30日,本集团股东权益总额1,396.76亿元,较上年末增加60.67亿元,增幅4.54%。

截至2025年9月30日,本集团不良贷款余额87.11亿元;不良贷款率1.21%,较上年末下降0.06个百分点;拨备覆盖率364.82%,较上年末上升1.38个百分点。

(一)普通股股东权益和表决权恢复的优先股股东权益及前十名股东持股情况表

单位:股

报告期内普通股股东权益

普通股股东权益

普通股股东权益

普通股股东权益

普通股股东权益

普通股股东权益

普通股股东权益

普通股股东权益

普通股股东权益

普通股股东权益

普通股股东权益

普通股股东权益

普通股股东权益

普通股股东权益

普通股股东权益

普通股股东权益

普通股股东权益

普通股股东权益

普通股股东权益

普通股股东权益

普通股股东权益

普通股股东权益

普通股股东权益

普通股股东权益

普通股股东权益

普通股股东权益

普通股股东权益

普通股股东权益

普通股股东权益

普通股股东权益

普通股股东权益

普通股股东权益

普通股股东权益

普通股股东权益

普通股股东权益

普通股股东权益

普通股股东权益

普通股股东权益

普通股股东权益

普通股股东权益

普通股股东权益

普通股股东权益

普通股股东权益

普通股股东权益

普通股股东权益

普通股股东权益

普通股股东权益

普通股股东权益

普通股股东权益

普通股股东权益

普通股股东权益

普通股股东权益

普通股股东权益

普通股股东权益

普通股股东权益

普通股股东权益

普通股股东权益

普通股股东权益

普通股股东权益

普通股股东权益

普通股股东权益

普通股股东权益

普通股股东权益

普通股股东权益

普通股股东权益

普通股股东权益

普通股股东权益

普通股股东权益

普通股股东权益

普通股股东权益