

---

## 此乃要件 請即處理

---

閣下如對本通函任何方面或應採取的行動有任何疑問，應諮詢閣下的股票經紀或其他註冊證券機構、銀行經理、律師、專業會計師或其他專業顧問。

閣下如已將名下的重慶農村商業銀行股份有限公司\*的股份全部售出或轉讓，應立即將本通函，連同相關代表委任表格及回執送交買主或受讓人或經手買賣或轉讓的銀行、股票經紀或其他代理商，以便轉交買主或受讓人。

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通函的內容概不負責，對其準確性或完整性亦不發表任何聲明，並明確表示，概不對因本通函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)

### 2020年第一次臨時股東大會

- (1) 隆鑫控股有限公司關聯交易
- (2) 發行無固定期限資本債券
- (3) 2020年第一次臨時股東大會通告

---

重慶農村商業銀行股份有限公司Chongqing Rural Commercial Bank Co., Ltd.\*(「本行」)謹訂於2020年6月29日(星期一)上午10時正假座中國重慶市江北區金沙門路36號本行4樓404大會議室舉行2020年第一次臨時股東大會，2020年第一次臨時股東大會通告載於本通函第11至13頁。本行的董事會函件載於本通函第3至10頁。

本行於2020年5月15日所派發之代表委任表格，已登載於聯交所網站(www.hkexnews.hk)及本行網站(www.cqrcb.com)。無論閣下是否擬出席2020年第一次臨時股東大會，務請(i)按本行於2020年5月15日所派發之回執上印列之指示填妥回執，並於2020年6月9日(星期二)之前交回，及(ii)按本行於2020年5月15日所派發之代表委任表格上印列之指示填妥代表委任表格，並於2020年第一次臨時股東大會或其任何續會(視乎情況而定)指定舉行時間24小時前交回。填妥及交回代表委任表格後，閣下仍可依願親身出席2020年第一次臨時股東大會並於會上投票，於該種情況下，委任代表的文據被視為撤回。

2020年6月12日

\* 本行經中國銀行業監督管理委員會批准持有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91500000676129728J的企業法人企業執照。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。

---

## 目 錄

---

	頁次
釋義 .....	1
董事會函件 .....	3
2020年第一次臨時股東大會通告 .....	11

---

## 釋 義

---

於本通函內，除文義另有所指外，下列詞彙具有以下涵義：

「2020年第一次臨時股東大會」	指	將於2020年6月29日(星期一)上午10時正假座本行4樓404大會議室(地址為中國重慶市江北區金沙門路36號)舉行的2020年第一次臨時股東大會(或其任何續會)，以考慮及酌情批准載於本通函第11至13頁之2020年第一次臨時股東大會通告所載決議案
「A股」	指	本行每股面值人民幣1.00元之普通股，於上交所主板上市(股份代號：601077)
「公司章程」	指	本行目前生效之公司章程(經不時修訂)
「本行」	指	重慶農村商業銀行股份有限公司Chongqing Rural Commercial Bank Co., Ltd.*，於中國註冊成立之股份有限公司，其H股在聯交所主板上市(股份代號：3618)，其A股在上交所主板上市(股份代號：601077)
「董事會」	指	本行董事會
「中國銀保監會」	指	中國銀行保險監督管理委員會
「董事」	指	本行的董事
「本集團」	指	本行及所屬子公司
「香港」	指	中國香港特別行政區
「H股」	指	本行每股面值人民幣1.00元之境外上市外資股，於聯交所主板上市
「最後實際可行日期」	指	2020年6月8日，即本通函付印前為確定其中所載若干資料的最後實際可行日期
「上市規則」	指	香港聯合交易所有限公司證券上市規則(經不時修訂)

---

## 釋 義

---

「隆鑫控股」	指	隆鑫控股有限公司
「中國」	指	中華人民共和國，就本通函而言，不包括香港、澳門特別行政區及台灣地區
「人民幣」	指	中國法定貨幣人民幣
「股東」	指	股份持有人
「股份」	指	A股及／或H股
「上交所」	指	上海證券交易所
「聯交所」	指	香港聯合交易所有限公司

---

董事會函件

---



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)

執行董事：

劉建忠先生(董事長)

謝文輝先生(行長)

張培宗先生(副行長)

非執行董事：

張鵬先生

陳曉燕女士

羅宇星先生

溫洪海先生

獨立非執行董事：

袁增霆先生

曹國華先生

宋清華先生

張橋雲先生

李明豪先生

註冊辦事處及中國主要營業地點：

中國

重慶市

江北區

金沙門路36號

400023

香港主要營業地點：

香港

銅鑼灣

勿地臣街1號

時代廣場二座31樓

敬啟者：

**2020年第一次臨時股東大會**  
**(1)隆鑫控股有限公司關聯交易**  
**(2)發行無固定期限資本債券**  
**(3)2020年第一次臨時股東大會通告**

**1. 緒言**

本通函旨在向閣下提交2020年第一次臨時股東大會通告及向閣下提供所有合理所需信息，使閣下可於2020年第一次臨時股東大會上就投票贊成、反對或棄權提呈2020年第一次臨時股東大會審議的決議案作出知情決定。

---

## 董事會函件

---

### 2. 2020年第一次臨時股東大會處理的事務

於2020年第一次臨時股東大會上，將會審議及酌情批准載於下文第(1)項之普通決議案及載於下文第(2)項之特別決議案：

#### 普通決議案：

- (1) 隆鑫控股有限公司關聯交易。

#### 特別決議案：

- (2) 發行無固定期限資本債券。

### 3. 2020年第一次臨時股東大會處理事務之詳情

#### (1) 隆鑫控股有限公司關聯交易

經董事會審議，本行擬同意隆鑫控股5筆貸款期限調整至2021年，金額為人民幣99,685.70萬元。現將情況介紹如下：

#### 一、關聯方情況

##### (一) 關聯關係認定

隆鑫控股持有本行A股股份5.7億股，佔本行總股份的5.02%，為本行主要股東之一。根據中國銀保監會《商業銀行與內部人和股東關聯交易管理辦法》、上交所《上海證券交易所股票上市規則》及本行《關聯交易管理辦法》相關規定，隆鑫控股為本行中國銀保監會和上交所口徑下的關聯方，與其進行的交易構成本行的關聯交易。

##### (二) 隆鑫控股基本情況

隆鑫控股成立於2003年1月22日，註冊資本人民幣10億元，註冊地址中國重慶市九龍坡區石坪橋橫街特5號，法定代表人塗建敏。隆鑫控股是重慶市重點民營企業，連續18年榮膺中國企業500強，是一家以實業為根基的投資控股集團，經過多年發展，產業主要涵蓋工業、環保及再生資源利用、汽車貿易等領域，是隆鑫通用動力股份有限公司、渝商投資集團股份有限公司和上海豐華(集團)股份有限公司的控股股東。

---

## 董事會函件

---

截至2018年12月，隆鑫控股總資產人民幣4,609,215.00萬元，總負債人民幣3,200,836.08萬元，淨資產人民幣1,408,378.92萬元，淨利潤人民幣103,823.87萬元。截至2019年9月，隆鑫控股總資產人民幣4,718,397.01萬元，總負債人民幣3,282,749.45萬元，淨資產人民幣1,435,647.56萬元，淨利潤人民幣25,469.01萬元。

### 二、 關聯交易情況

#### (一) 交易事項

前期，在重慶市委、市政府的堅強領導和監管部門的有力指導下，以本行為主席單位的隆鑫集團債委會自2018年6月13日成立以來，各成員單位達成共識、一致行動。債委會形成決議，各家機構需做到不抽貸、不斷貸，通過借新還舊、無還本續貸、再融資等產品加快對存量授信續貸轉貸的節奏，幫助企業實現穩步發展，可以採用包括但不限於借新還舊、無還本續貸、再融資、展期、調整還款期限以及調整分期還款計劃等方式維持存量融資穩定性。

今年，由於疫情原因，隆鑫控股下屬經營板塊受到一定影響，生產端出現復工延遲、員工返崗困難、上游供給不足等問題，銷售端面臨需求疲軟、出口訂單下降等困難，目前企業已全面復工復產，正通過各種措施力爭全年目標任務的達成，但受疫情影響，歸還本行到期貸款存在困難。

## 董事會函件

故本行擬對隆鑫控股5筆貸款期限調整至2021年，合計人民幣99,685.70萬元，明細如下：

單位：人民幣萬元

序號	客戶名稱	貸款餘額	合同 到期日期	調整期限 後到期日
1	隆鑫控股有限公司	25,997.90	2020/5/2	2021/5/2
2	隆鑫控股有限公司	24,997.90	2020/5/13	2021/5/13
3	隆鑫控股有限公司	28,198.00	2020/6/4	2021/6/4
4	隆鑫控股有限公司	13,698.90	2020/8/1	2021/8/1
5	隆鑫控股有限公司	<u>6,793.00</u>	2020/10/31	2021/10/31
	合計	<u>99,685.70</u>		

### (二) 交易性質

本次關聯交易為中國銀保監會和上交所口徑下的重大關聯交易，需提交董事會和股東大會審議並及時披露。

1. 中國銀保監會口徑下，本次交易金額小於本行資本淨額的1%，交易發生後隆鑫控股所屬集團授信總額人民幣659,210.00萬元，超過本行資本淨額的5%，屬於重大關聯交易。
2. 上交所口徑下，隆鑫控股過去12個月在本行續授信人民幣52億元，超過本行最近一期經審計淨資產的5%。根據《上海證券交易所上市公司關聯交易實施指引》規定，交易(上市公司提供擔保、受贈現金資產、單純減免上市公司義務的債務除外)金額在人民幣3,000.00萬元以上，且佔上市公司最近一期經審計淨資產絕對值5%以上的屬於重大關聯交易。

### 三、定價和擔保情況

本次關聯交易的貸款利率和擔保方式不變，經本行審查，其定價未優於非關聯方，符合商業原則和一般商業條款。

---

## 董事會函件

---

### 四、 結論

為幫助企業消除疫情影響，盡快恢復生產秩序，經本行審議，擬同意對隆鑫控股5筆貸款期限調整至2021年，金額合計人民幣99,685.70萬元，其餘審批條件不變。

本議案已於2020年4月24日經董事會審議通過，現以普通決議案方式提請2020年第一次臨時股東大會審議。

### (2) 發行無固定期限資本債券

為進一步增強資本實力，支撐業務持續穩健發展，本行擬發行不超過人民幣80億元帶減記條款的無固定期限資本債券，補充本行其他一級資本。具體方案如下：

#### 一、 發行債券類型

符合原中國銀行業監督管理委員會《商業銀行資本管理辦法(試行)》和中國銀保監會《關於商業銀行資本工具創新的指導意見(修訂)》規定的帶減記條款的無固定期限資本債券。

#### 二、 發行總額

不超過人民幣80億元(含人民幣80億元)。

#### 三、 債券期限

債券存續期與本行持續經營存續期一致。

#### 四、 發行利率

參照市場利率確定。

#### 五、 發行方式

一次發行或分期發行。

#### 六、 損失吸收方式

當發行文件約定的觸發事件發生時，採用減記方式吸收損失。

---

## 董事會函件

---

### 七、 募集資金用途

用於補充本行其他一級資本。

### 八、 本次無固定期限資本債券發行有關決議的有效期限

自本行股東大會批准本次無固定期限資本債券發行之日起三十六個月內有效。

### 九、 授權事宜

由2020年第一次臨時股東大會審議授權董事會，並由董事會轉授權高級管理層辦理本次發行無固定期限資本債券的具體事宜，包括但不限於：向相關主管部門和監管機構報批、確定具體發行總額和批次、發行時間、發行條款、債券期限、發行利率、簽署一切必要的法律文件；在無固定期限資本債券存續期內，按照監管機構頒佈的規定和審批要求，安排債券還本付息、辦理贖回、減記等事宜。

授權期限自2020年第一次臨時股東大會批准本次無固定期限資本債券發行之日起三十六個月內有效。

本議案已於2020年4月24日經董事會審議通過，現以特別決議案方式提請2020年第一次臨時股東大會審議。

## 4. 2020年第一次臨時股東大會

有關於2020年6月29日(星期一)上午10時正於中國重慶市江北區金沙門路36號本行4樓404會議室舉行2020年第一次臨時股東大會之通告載於本通函第11至13頁。

本行於2020年5月15日所派發之2020年第一次臨時股東大會適用之代表委任表格及回執，已登載於聯交所網站([www.hkexnews.hk](http://www.hkexnews.hk))及本行網站([www.cqrcb.com](http://www.cqrcb.com))。無論閣下是否擬出席2020年第一次臨時股東大會，務請閣下(i)按本行於2020年5月15日所派發之回執上印列之指示填妥回執，並於2020年6月9日(星期二)之前交回，及(ii)按本行於2020年5月15日所派發之代表委任表格上印列之指示填妥代表委任表格，並於2020年第一次臨時股東大會或其任何續會(視乎情況而定)指定舉行時間24小時前交回。填妥及交回代表委任表格後，閣下仍可依願親身出席2020年第一次臨時股東大會並於會上投票，於該種情況下，委任代表的文據被視為撤回。

---

## 董事會函件

---

根據本行董事會議事規則的相關規定，如股東在本行授信逾期時，或股東質押本行股權數量達到或超過其持有本行股權的50%時，其派出董事不得對董事會審議事項行使表決權，並且在董事會審議批准股東申請股權質押備案事項時迴避表決。由於北京九鼎房地產開發有限責任公司質押本行股權數量達到或超過其持有本行股權的50%，因此其派出董事溫洪海先生已在董事會會議就上述所有決議案限制表決。除上文所披露外，概無其他董事須就董事會會議的決議案限制表決。

根據公司章程及本行股東大會議事規則的相關規定，如股東在本行授信逾期時，或股東質押本行股權數量達到或超過其持有本行股權的50%時，該等股東不得對股東大會審議事項行使表決權。就董事經作出一切合理查詢後所深知、全悉及確信，截至最後實際可行日期，共有50戶股東在本行授信逾期，共有34戶股東質押本行股權數量達到或超過其持有本行股權的50%，將於2020年第一次臨時股東大會上就所有決議案限制表決。該等股東持有的限制投票權股份數目合計為1,597,892,510股。

就董事經作出一切合理查詢後所深知、全悉及確信，隆鑫控股有限公司、廣東超能投資集團有限公司於第1項決議案中擁有重大利益，將就第1項決議案迴避表決。截至最後實際可行日期，除前述所披露外，概無任何其他股東於2020年第一次臨時股東大會上提呈的決議案中擁有重大利益，概無任何其他股東須在2020年第一次臨時股東大會上就任何決議案放棄表決。

### 5. 2020年第一次臨時股東大會的表決程序

根據上市規則的規定，除主席以誠實信用的原則做出決定，容許純粹有關程序或行政事宜的決議案以舉手方式表決外，2020年第一次臨時股東大會上的議案均會以投票方式表決。有關表決結果的公告將會按照上市規則的規定登載於聯交所網站([www.hkexnews.hk](http://www.hkexnews.hk))及本行網站([www.cqrcb.com](http://www.cqrcb.com))。

為確定符合股東資格以出席2020年第一次臨時股東大會並於會上投票的股東名單，本行將於2020年5月29日(星期五)至2020年6月29日(星期一)(包括首尾兩天)暫停辦理股份過戶登記手續。尚未登記為H股股東的股份持有人務請於2020年5月28日(星期四)下午4時30分前將過戶文件連同有關股票送達本行H股股份過戶登記處香港中央證券登記有限公司，地址為香港灣仔皇后大道東183號合和中心17樓1712-1716號舖。

---

## 董事會函件

---

### 6. 推薦意見

董事會(包括獨立非執行董事)認為，於2020年第一次臨時股東大會提呈供股東考慮及批准之所有決議案，均符合本行及股東整體最佳利益。因此，董事會建議所有股東表決贊成將於2020年第一次臨時股東大會提呈並載於2020年第一次臨時股東大會通告之所有決議案。

### 7. 責任聲明

本通函乃遵照上市規則之規定提供有關本行之資料。董事願就本通函所載資料之準確性共同及個別承擔全部責任，並於作出一切合理查詢後確認，就彼等所知及所信，本通函並無遺漏任何其他事實，致使其中任何內容有所誤導。

此致

列位股東 台照

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  
**劉建忠**  
謹啟

2020年6月12日

---

## 2020年第一次臨時股東大會通告

---



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)

### 2020年第一次臨時股東大會通告

茲通告重慶農村商業銀行股份有限公司Chongqing Rural Commercial Bank Co., Ltd.\*(「本行」)謹訂於2020年6月29日(星期一)上午10時正假座中華人民共和國(「中國」)重慶市江北區金沙門路36號本行4樓404大會議室舉行本行2020年第一次臨時股東大會(「2020年第一次臨時股東大會」)。2020年第一次臨時股東大會詳情如下：

#### 一. 2020年第一次臨時股東大會基本情況

##### (一) 會議召集人

本行董事會(「董事會」)

##### (二) 會議召開時間

2020年6月29日(星期一)上午10時正，會期預計為半天

##### (三) 會議地點

中國重慶市江北區金沙門路36號本行4樓404大會議室

##### (四) 2020年第一次臨時股東大會舉辦方式

現場會議、投票表決

#### 二. 2020年第一次臨時股東大會主要內容

##### 普通決議案

1. 審議並批准隆鑫控股有限公司關聯交易的議案。

---

## 2020年第一次臨時股東大會通告

---

### 特別決議案

2. 審議並批准本行關於發行無固定期限資本債券的議案。

代表董事會  
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  
劉建忠

中國•重慶，2020年5月15日

附註：

1. 根據上市規則的規定，除主席以誠實信用的原則做出決定，容許純粹有關程序或行政事宜的決議案以舉手方式表決外，2020年第一次臨時股東大會上的議案均會以投票方式表決。有關表決結果的公告將會按照上市規則的規定登載於聯交所網站(www.hkexnews.hk)及本行網站(www.cqrcb.com)。
2. 為釐定股東出席2020年第一次臨時股東大會並於會上投票之資格，尚未登記為H股股東的股份持有人務請於2020年5月28日(星期四)下午4時30分前將過戶文件連同有關股票送達本行H股股份過戶登記處，香港中央證券登記有限公司，地址為香港灣仔皇后大道東183號合和中心17樓1712-1716號舖。本行將於2020年5月29日(星期五)至2020年6月29日(星期一)(包括首尾兩天)暫停辦理股份過戶登記手續。
3. 凡有權出席2020年第一次臨時股東大會及於會上投票的股東，均可委派一名或多名(如其所持股份多於一股)代表出席大會並於會上代其投票。受委代表毋須為股東。惟倘委派一名以上的代表，則須指明每一名受委代表所代表的股份類別及數量。
4. 股東須以書面形式委任代表，由股東簽署或者由其以書面形式正式授權的代理人簽署；如股東為法人，代表委任表格應當加蓋法人印章或者由其董事或者以書面形式正式授權的代理人簽署。如代表委任表格由股東的代理人簽署，則授權此代理人簽署的授權書或其他授權文件必須經過公證。H股股東必須於2020年第一次臨時股東大會指定舉行時間24小時前將上述文書於同一期限內送達H股股份過戶登記處香港中央證券登記有限公司(地址為香港灣仔皇后大道東183號合和中心17M樓)方為有效。閣下填妥及交回代表委任表格後，屆時仍可親身出席2020年第一次臨時股東大會及其任何續會，並於會上投票，而委任代表的文書將被視作已撤回論。
5. 擬親身或委派代表出席2020年第一次臨時股東大會的股東應在2020年6月9日(星期二)之前，將每份2020年第一次臨時股東大會通知隨附的回執以專人送達、郵寄或傳真方式交回H股股份過戶登記處香港中央證券登記有限公司。
6. 董事會辦公室的聯繫方式如下：

地址： 中國重慶市江北區金沙門路36號  
郵編： 400023  
聯絡人： 鄭女士、陳先生  
電話： (8623) 6111 0841、(8623) 6111 0637  
傳真： (8623) 6111 0844

---

## 2020年第一次臨時股東大會通告

---

7. 股東或其委派的代表在出席2020年第一次臨時股東大會時須出示其身份證明文件。
8. 2020年第一次臨時股東大會預計需時半天，股東(親身或委派的代表)出席2020年第一次臨時股東大會費用皆需自理。

於本通告日期，本行執行董事為劉建忠先生、謝文輝先生及張培宗先生；本行非執行董事為張鵬先生、陳曉燕女士、羅宇星先生及溫洪海先生；及本行獨立非執行董事為袁增霆先生、曹國華先生、宋清華先生、張橋雲先生及李明豪先生。

- \* 本行經中國銀行業監督管理委員會批准持有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。