

# 重庆农村商业银行股份有限公司

## 2025 年度独立非执行董事述职报告

各位股东：

2025 年，本人担任重庆农村商业银行股份有限公司（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 2025 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，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；四川省农业融资担保有限公司、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

出席重庆农商行 2024 年度股东大会、2025 年第一次临时股东大会，审阅议案或报告共计 22 项。

#### （二）出席董事会

2025 年度，共出席董事会 13 次，其中现场会议 8 次，审议审阅议案或报告共计 159 项。主要审议了关于重庆农商行 2024 年度财务决算方案、2024 年度利润分配方案、2025 年度财务预算方案、2024 年度报告及摘要、业绩公告、2024 年度企业社会责任报告、关于聘任 2025 年度会计师事务所、2025 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等重大关联交易、提名重庆农商行董事候选人等议案，听取 2024 年度行长工作报告、2025 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8次，审议议案或报告共计21项。审议了重庆农商行2025年度投资计划、2024年度行长工作报告、2025年度财务预算、2025-2027年中期资本规划、2025年度资本充足率管理计划、2024年绿色金融工作报告、2025年上半年行长工作报告、普惠金融业务三年改革行动方案、科技金融三年改革行动方案、养老金融三年改革行动方案、关于审议公司金融业务三年改革行动方案、资金业务三年改革行动方案、“十四五”战略规划总结评估报告等议案。

**2. 审计委员会。**出席审计委员会会议5次，审议审阅议案或报告共计26项，审议了重庆农商行2025年内部审计工作计划、2024年度业务连续性专项审计报告、2024年度内部审计工作报告、2024年关联交易专项审计报告、2024年市场风险管理专项审计报告、2024年衍生产品交易业务专项审计报告、2024年反洗钱和反恐怖融资专项审计报告、2024年预期信用损失法实施情况专项审计报告、2024年金融资产风险分类专项审计报告、2024年薪酬管理专项审计报告、2024年消费者权益保护专项审计报告、2024年信息科技专项审计报告、2024年资本管理专项审计报告、2024年度财务决算方案、2024年度内部控制评价报告、2024年年度报告及其摘要、业绩公告、聘请2025年度会计师事务所、2024年度会计师事务所履职评价报告、审计委员会对会计师2024年度履行监督职责情况报告、2025年第一季度报告、2025年半年度报告及其摘要、业绩公告、2025年第三季度报告等议案。

**3. 提名委员会。**出席提名委员会会议3次，审议议案共计5项。审议提名重庆农商行执行董事候选人、非执行董事候选人、聘任董事会秘书等议案。

**4. 消费者权益保护委员会。**出席消费者权益保护委员会2次，审议审阅议案或报告共计5项。审议了重庆农村商业银行2025年金融消费者权益保护工作意见、2024年度消费者权益保护工作考核结果、2024年消费者权益保护工作报告、2024年消费者权益保护专项审计报告等议案。

**5. 风险管理委员会。**出席风险管理委员会会议6次，审议审阅议案或报告共计26项。审议了2024年度合规管理评价报告、2025年案件防控工作意见、2024

年度案防工作自我评估报告、风险偏好陈述书（2025 年修订）、2024 年度风险管理评价报告、2024 年内部资本充足评估报告、2024 年度信息科技风险管理报告、2024 年度呆账核销报告、2024 年度反洗钱报告、2024 年度并表管理报告、2025 年市场风险限额管理方案、2025 年半年末预期信用损失法更新前瞻性信息和模型参数、2025 年上半年度风险管理评价报告、《重庆农村商业银行股份有限公司恢复计划（2025 年度）》《重庆农村商业银行股份有限公司处置计划建议（2025 年度）》等议案。

#### **（四）行使独立董事职权的情况**

2025 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**

2025 年本人参加由重庆农商行董事会审计委员会组织的三次审计师见面会，听取审计师对重庆农商行 2024 年度 A 股年报审计及 H 股年报审计工作、2025 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**

2025 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、独立董事专门会议。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、“反赌反诈反洗钱风险防控”培训、“国企改革攻坚：银行的风险、机遇与应对之道”培训、金融消费者权益保护专题培训“中国特色金融文化的丰富内涵与实践路径”专题培训、

反洗钱专题培训等，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**

2025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**

2025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、聘任董事及副行长、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，没有异议。

#### **四、综合评价**

2025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

2026年3月25日

# 重庆农村商业银行股份有限公司

## 2025 年度独立董事述职报告

各位股东：

2025 年，本人担任重庆农村商业银行股份有限公司（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 2025 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。任重庆农商行独立董事；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

出席重庆农商行 2024 年度股东大会、2025 年第一次临时股东大会，审阅议案或报告共计 22 项。

#### （二）出席董事会

2025 年度，共出席董事会 15 次，其中现场会议 9 次，审议审阅议案或报告共计 186 项。主要审议了关于重庆农商行 2024 年度财务决算方案、2024 年度利润分配方案、2025 年度财务预算方案、2024 年度报告及摘要、业绩公告、2024 年度企业社会责任报告、关于聘任 2025 年度会计师事务所、2025 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等重大关联交易、提名重庆农商行董事候选人等议案，听取 2024 年度行长工作报告、2025 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 2 次，审议审阅议案 4 项，审议了重庆

农商行董事会 2024 年度对董事、高管评价及独立董事相互评价报告、总行负责人 2024 年考核情况、总行负责人 2021-2023 年任期激励收入、总行负责人 2025 年度经营业绩考核指标等议案。

**2. 审计委员会。**出席审计委员会会议 5 次，审议审阅议案或报告共计 26 项，审议了重庆农商行 2025 年内部审计工作计划、2024 年度业务连续性专项审计报告、2024 年度内部审计工作报告、2024 年关联交易专项审计报告、2024 年市场风险管理专项审计报告、2024 年衍生产品交易业务专项审计报告、2024 年反洗钱和反恐怖融资专项审计报告、2024 年预期信用损失法实施情况专项审计报告、2024 年金融资产风险分类专项审计报告、2024 年薪酬管理专项审计报告、2024 年消费者权益保护专项审计报告、2024 年信息技术专项审计报告、2024 年资本管理专项审计报告、2024 年度财务决算方案、2024 年度内部控制评价报告、2024 年年度报告及其摘要、业绩公告、聘请 2025 年度会计师事务所、2024 年度会计师事务所履职评价报告、审计委员会对会计师 2024 年度履行监督职责情况报告、2025 年第一季度报告、2025 年半年度报告及其摘要、业绩公告、2025 年第三季度报告等议案。

**3. 提名委员会。**出席提名委员会会议 4 次，审议议案共计 6 项。审议提名重庆农商行执行董事候选人、非执行董事候选人、聘任董事会秘书、副行长等议案。

**4. 关联交易控制委员会。**出席关联交易控制委员会会议 10 次，审议审阅议案或报告共计 39 项。审议了重庆机场集团有限公司、重庆渝富资本运营集团有限公司、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、重庆渝富控股集团有限公司、重庆发展置业管理有限公司、重庆银行、渝农商理财有限责任公司、重庆铁路投资集团有限公司、重庆鈇渝金融租赁股份有限公司、重庆机电控股（集团）公司、重庆市水利投资（集团）有限公司等关联交易、2024 年末关联方名单、2024 年度非经营性资金占用及其他关联资金往来情况、2025 年 6 月末关联方名单，审阅了重庆农商行 2024 年度关联交易报告、2025 年一般关联交易备案报告。

**5. 消费者权益保护委员会。**出席消费者权益保护委员会 2 次，审议审阅议案或报告共计 5 项。审议了重庆农商行 2025 年金融消费者权益保护工作意见、2024 年度消费者权益保护工作考核结果、2024 年消费者权益保护工作报告、2024 年

消费者权益保护专项审计报告、2024 年度消保监管评价工作事项提示单落实情况等议案。

#### **（四）行使独立董事职权的情况**

2025 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**

2025 年本人参加由重庆农商行董事会审计委员会组织的三次审计师见面会，听取审计师对重庆农商行 2024 年度 A 股年报审计及 H 股年报审计工作、2025 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、临时股东大会，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**

2025 年本人现场履职时间 27 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、独立董事专门会议。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培训、“反赌反诈反洗钱风险防控”专题培训、“国企改革攻坚：银行的风险、机遇与应对之道”专题培训、金融消费者权益保护专题培训、“中国特色金融文化的丰富内涵与实践路径”专题培训、反洗钱专题培训等，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**

2025 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

2025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、聘任董事及副行长、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，没有异议。

### 四、综合评价

2025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

2026年3月25日

# 重庆农村商业银行股份有限公司

## 2025 年度独立董事述职报告

各位股东：

2025 年，本人担任重庆农村商业银行股份有限公司（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 2025 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，任重庆农商行独立董事；现任西南大学经济管理学院教授、博士生导师。

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 2024 年度股东大会、2025 年第一次临时股东大会，审议议案或报告共计 22 项。

#### （二）出席董事会

2025 年度，共出席董事会 15 次，其中现场会议 9 次，审议/审阅议案或报告共计 186 项。主要审议了关于重庆农商行 2024 年度财务决算方案、2024 年度利润分配方案、2025 年度财务预算方案、2024 年度报告及摘要、业绩公告、2024 年度企业社会责任报告、关于聘任 2025 年度会计师事务所、2025 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等重大关联交易、提名重庆农商行董事候选人等议案，听取 2024 年度行长工作报告、2025 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 8 次，审议议案或报告共计

21 项。审议了重庆农商行 2025 年度投资计划、2024 年度行长工作报告、2025 年度财务预算、2025-2027 年中期资本规划、2025 年度资本充足率管理计划、2024 年绿色金融工作报告、2025 年上半年行长工作报告、普惠金融业务三年改革行动方案、科技金融三年改革行动方案、养老金融三年改革行动方案、关于审议公司金融业务三年改革行动方案、资金业务三年改革行动方案、“十四五”战略规划总结评估报告等议案。

**2. 关联交易控制委员会。**出席关联交易控制委员会会议 10 次，审议审阅议案或报告共计 39 项。审议了重庆机场集团有限公司、重庆渝富资本运营集团有限公司、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、重庆渝富控股集团有限公司、重庆发展置业管理有限公司、重庆银行、渝农商理财有限责任公司、重庆铁路投资集团有限公司、重庆鈇渝金融租赁股份有限公司、重庆机电控股（集团）公司、重庆市水利投资（集团）有限公司等关联交易、2024 年末关联方名单、2024 年度非经营性资金占用及其他关联资金往来情况、2025 年 6 月末关联方名单，审阅了重庆农商行 2024 年度关联交易报告、2025 年一般关联交易备案报告。

**3. 审计委员会。**出席审计委员会会议 5 次，审议审阅议案或报告共计 26 项，审议了重庆农商行 2025 年内部审计工作计划、2024 年度业务连续性专项审计报告、2024 年度内部审计工作报告、2024 年关联交易专项审计报告、2024 年市场风险管理专项审计报告、2024 年衍生产品交易业务专项审计报告、2024 年反洗钱和反恐怖融资专项审计报告、2024 年预期信用损失法实施情况专项审计报告、2024 年金融资产风险分类专项审计报告、2024 年薪酬管理专项审计报告、2024 年消费者权益保护专项审计报告、2024 年信息科技专项审计报告、2024 年资本管理专项审计报告、2024 年度财务决算方案、2024 年度内部控制评价报告、2024 年年度报告及其摘要、业绩公告、聘请 2025 年度会计师事务所、2024 年度会计师事务所履职评价报告、审计委员会对会计师 2024 年度履行监督职责情况报告、2025 年第一季度报告、2025 年半年度报告及其摘要、业绩公告、2025 年第三季度报告等议案。

**4. 风险管理委员会。**出席风险管理委员会会议 7 次，审议审阅议案或报告共计 27 项。审议了 2024 年度合规管理评价报告、2025 年案件防控工作意见、2024

年度案防工作自我评估报告、风险偏好陈述书（2025年修订）、2024年度风险管理评价报告、2024年内部资本充足评估报告、2024年度信息科技风险管理报告、2024年度呆账核销报告、2024年度反洗钱报告、2024年度并表管理报告、2025年市场风险限额管理方案、2025年半年末预期信用损失法更新前瞻性信息和模型参数、2025年上半年度风险管理评价报告、《重庆农村商业银行股份有限公司恢复计划（2025年度）》《重庆农村商业银行股份有限公司处置计划建议（2025年度）》等议案。

**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2025年金融支持推进乡村全面振兴工作意见、2024年度乡村振兴金融服务工作情况报告、2025年上半年乡村振兴金融服务工作报告。

**6. 薪酬委员会。**出席薪酬委员会会议2次，审议审阅议案4项，审议了重庆农商行董事会2024年度对董事、高管评价及独立董事相互评价报告、总行负责人2024年度考核情况、总行负责人2021-2023年任期激励收入、总行负责人2025年度经营业绩考核指标等议案。

#### **（四）行使独立董事职权的情况**

2025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**

2025年本人参加由重庆农商行董事会审计委员会组织的三次审计师见面会，听取审计师对重庆农商行2024年度A股年报审计及H股年报审计工作、2025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、临时股东大会、2025年半年报业绩说明会，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**

2025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、独立董事专门会议。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培训、“反赌反诈反洗钱风险防控”专题培训、“国企改革攻坚：银行的风险、机遇与应对之道”专题培训、金融消费者权益保护专题培训、“中国特色金融文化的丰富内涵与实践路径”专题培训、反洗钱专题培训等，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**

2025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**

2025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、聘任董事及副行长、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，没有异议。

### **四、综合评价**

2025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

2026年3月25日