



福建平潭渝农商村镇银行有限责任公司

2025 年度

信 息 披 露 报 告

重要提示

一、本公司行长及其他高级管理人员保证本报告所载资料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责任。

二、2025 年度按企业会计准则编制的财务数据已经毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）进行了审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

福建平潭渝农商村镇银行有限责任公司

2026 年 4 月 28 日

目 录

第一节 公司基本情况简介.....	4
第二节 公司数据和业务数据摘要.....	5
第三节 股本变动和股东情况.....	7
第四节 董事、监事会、高级管理人员和员工情况.....	10
第五节 部门设置情况.....	14
第六节 公司治理情况.....	14
第七节 公司主要业务情况.....	23
第八节 全面风险管理情况.....	27
第九节 重要事项.....	39
第十节 财务报告.....	39

第一节 公司基本情况简介

中文名称：福建平潭渝农商村镇银行有限责任公司

（简称：平潭渝农商村镇银行）

英文名称：FUJIAN PINGTAN CQRC County Bank Co., Ltd.

（缩写：PINGTAN CQRC County Bank）

法定代表人：涂强

其他有关资料：

经营范围：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；从事同业拆借；从事银行卡业务；代理发行、代理兑付、承销政府债券；代理预付款项；经银行业监督管理机构批准的其他业务。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）

联系地址：平潭县潭城镇康德花园别墅 19 排 A3-A6

邮政编码：350400

电话：0591-86175991

传真：0591-86175991

国际互联网网址：<http://www.cqrcb.com/pt/index.html>

首次注册登记日期：2013 年 8 月 9 日

首次注册登记地点：平潭县潭城镇康德花园别墅 19 排
A3-A6

统一社会信用代码：91350128075022650N

聘请的会计师事务所名称：毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）

第二节 公司数据和业务数据摘要

一、截至报告期末前两年的主要会计数据

单位：万元（人民币）

项 目	2025 年度	2024 年度
总资产	48677.45	50997.63
存款余额	24993.75	27640.19
贷款余额	47262.86	45801.22

备注：截至 2025 年末，根据财政部发布的《2018 年度金融企业财务报表格式》规定，基于实际利率法计提的金融工具的利息包含在相应的金融工具账面余额中，主表中不再单独列示“应收利息”或“应付利息”项目。其中：存款余额原值 24993.75 万元、应付利息 565.27 万元；贷款余额原值 47262.86 万元、应收利息 78.59 万元。（下同）

二、截至报告期末前两年的补充财务指标

单位：%

主要指标	标准值	2025 年度	2024 年度
资本充足率	≥ 10.5	40.76	40.50
存贷款比例（本外币）	≤ 75	189.10	168.21
不良贷款比率	≤ 5	1.66	1.01
单一最大客户贷款比例	≤ 10	2.16	2.16
最大单一集团客户授信比例	≤ 15	0	0
流动性比例（人民币）	≥ 25	56.40	103.68
拨贷比	≥ 2.5	4.09	4.22
杠杆率	≥ 4	26.18	24.45

三、资产减值准备金情况

单位：万元（人民币）

项 目	金 额
期初余额	2046.24
报告期计提	355.06
本期收回以前年度核销	62.69
报告期核销	528.98
期末余额	1935.01

四、资本的构成情况

单位：万元（人民币）

项 目	2025 年度
核心一级资本净额	12698.50
一级资本净额	12698.50
资本净额	13858.74
应用资本底线后的风险加权资产合计	34002.67
核心一级资本充足率%	40.76
一级资本充足率%	37.35
资本充足率%	37.35

第三节 股本变动和股东情况

一、股本变化情况

截至 2025 年 12 月 31 日，本行注册资本为人民币壹亿元整，实收资本为人民币壹亿元整。报告期内，无股本变化。

二、股权结构

股权结构情况表一

股东名称	注册地	股东性质	主营业务	持股（万股）	持股比例	派驻董事、监事（姓名/职务）
------	-----	------	------	--------	------	----------------

重庆农村商业银行股份有限公司	重庆	国有企业	存贷款及结算业务	9350	93.5%	涂强/董事兼行长、康萌/监事长
平潭县牛山石英砂有限公司	平潭	民营企业	过滤、铸造辅助材料批发、零售	650	6.5%	无

股权结构情况表二

股东性质	股东户数	持股数 (万股)	持股比例	当年持股变动情况
国有企业	1 户	9350	93.5%	无
民营企业	1 户	650	6.5%	
合计	2 户	10000	100%	

三、主要股东情况

（一）重庆农村商业银行股份有限公司（持股 9350 万股，占比 93.5%）。经营范围：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；从事同业拆借；从事银行卡业务；代理收付款项业务；提供保管箱服务；经中国银行业监督管理机构批准的其他业务。现经营正常。

（二）平潭县牛山石英砂有限公司（持股 650 万股，占比 6.5%）。经营范围：过滤、铸造辅助材料批发、零售（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）。现经营正

常。

四、关联交易情况

报告期内，本行持续完善关联交易管理。一是加强制度建设，根据监管新规和本行关联交易管理实际，对《关联交易管理办法》开展制度后评估，确保制度符合现行管理要求；二是加强关联方名单管理，向股东、董监高等人员传递关联交易管理的重要性和管理原则，定期向关联方征集信息，并对名单进行动态管理和适时更新，强化关联方识别，筑牢关联交易管理基础。

报告期内，本行主要关联交易如下：

1.与发起行存在同业存放（发起行对本行予以流动性支持）和存放同业（仅用于清算）业务。

2.与发起行控股子公司渝农商理财有限责任公司存在服务类关联交易。本行原代理销售该公司的理财产品（已于2023年12月停止代理）客户未全部赎回，该公司向本行支付销售服务费用，费率不超过0.4%。

以上关联交易均属于非授信类关联交易，利率和服务定价严格坚持诚信、公允性原则或合理性原则，定价依据充分、客观，不存在利益输送行为。除以上关联交易外，本行信贷授信方面无关联方交易。

五、股东所持本公司股份的质押或其他争议情况

无

第四节 董事、监事会、高级管理人员及员工情况

一、董事（兼行长）基本情况

（一）本行未设立董事会，设董事（兼行长）一名，对股东会负责。董事基本情况如下：

姓名	职务	社会 职务	学历 学位	职称	出生时间 （年/月）
涂强	董事 （兼行长）	无	本科学历	助理经济师	1975 年 12 月

（二）2025 年度董事（兼行长）人员未发生变动。

二、监事会基本情况

监事会是本行的监督机构，对股东会负责，对执行董事（兼行长）、高级管理层及其成员进行监督，行使下列职权：

1.监督执行董事确立稳健的经验理念、价值准则和制定符合本行实际的发展战略；

2.定期对执行董事制定的发展战略的科学性、合理性和有效性进行评估，形成评估报告；

3.对本行经营决策、风险管理和内部控制等进行监督检查并督促整改；

4.对执行董事的选聘程序进行监督；

5.对执行董事、监事和高级管理人员履职情况进行综合评价；

- 6.对本行薪酬管理制度、政策及高级管理人员薪酬方案的科学性、合理性进行监督；
- 7.定期与银行业监督管理机构沟通本行情况；
- 8.当执行董事、高级管理人员的行为损害本行的利益时，要求执行董事、高级管理人员予以纠正；
- 9.根据需要对执行董事和高级管理人员离任审计进行监督；
- 10.对执行董事和高级管理人员进行质询，按照《公司法》的规定，对执行董事、高级管理人员提起诉讼；
- 11.对执行董事决定的事项提出质询或者建议；认为必要时，可指派监事列席本行高级管理层会议；
- 12.检查、监督本行的财务活动；
- 13.核对执行董事拟提交股东会的财务报告、营业报告和利润分配方案等财务资料，发现疑问的，可以本行名义委托注册会计师、执业审计师帮助复审；
- 14.监督本行的经营决策、风险管理和内部控制等；
- 15.根据本行章程的规定提议召开临时股东会，在执行董事不履行召集和主持股东会职责时召集和主持股东会；
- 16.向股东会提出提案，向股东会作监事会报告；
- 17.制订监事会议事规则的修订案；
- 18.对违反法律、行政法规、本行章程或者股东会决议的执行董事、高级管理人员提出罢免的建议；

19.法律、行政法规、规章、规范性文件及本行章程规定的其他职权。

（二）本行设立监事会。

监事会由 2 名监事组成，作为本行的监督机构，对股东会负责，对董事（兼行长）、高级管理层及其成员进行监督，防止其滥用职权，侵犯股东权益。监事会成员基本情况如下：

姓名	职务	社会职务	学历学位	职称	出生时间 (年/月)
康萌	监事长	无	本科	助理经济师	1982 年 3 月
陈明春	监事	无	本科	经济师	1986 年 7 月

（三）本年度监事会成员未发生变动。

三、高级管理人员基本情况

姓名 (性别)	职务	学历/学位 (院校名称)	职称	出生时间 (年/月)	任职时间
涂强 (男)	行长	本科 中央广播电视大学	助理经济师	1975 年 12 月	2024 年 6 月
施萍 (女)	副行长	本科 中央广播电视大学	经济师	1974 年 3 月	2013 年 8 月
林青霞 (女)	合规部门负责人	本科 集美大学	/	1990 年 1 月	2021 年 12 月

四、员工情况

（一）员工专业结构情况。

专业类别	员工人数	占员工总数的比例
经营管理层	6	28.57%
业务发展部	4	19.05%
风险管理部	2	9.52%
综合管理部	2	9.52%
营运管理部	2	9.52%
营业部	5	23.82%
合计	21	100%

其中：

- 1.经营管理层包括在本行任职的董事（兼行长）、副行长、部门经理、部门副经理（主持工作）、部门副经理；
- 2.其他条线部门包括本条线相关人员。

（二）员工受教育程度。

学历类别	员工人数	占员工总数的比例
本科	20	95.24%
专科	1	4.76%
合计	21	100%

第五节 部门设置情况

一、部门设置

本行设置业务发展部、风险管理部、综合管理部、营运管理部和营业部五个部门。

二、各部门职能

部门名称	主要职责
综合管理部	负责公司治理、人力资源、文书、党建、后勤、信息科技、审计稽核等工作
风险管理部	负责本行风险管理、合规管理、信贷管理、授信业务、安全保卫等工作
业务发展部	负责目标客户存款、贷款及其他金融业务的指导、管理与营销等工作
营运管理部	负责本行资金管理、会计、出纳、反洗钱、财务费用控制和管理等工作
营业部	负责现金管理、账户管理、客户存款、贷款及其他金融业务等工作

第六节 公司治理情况

一、公司组织机构

本行设有股东会、董事（兼行长）、监事会和高级管理层，并制定了相应的议事规则和工作规程。报告期内，本公司严格按照《中华人民共和国公司法》（以下简称《公司法》）、《中华人民共和国商业银行法》（以下简称《商业银行法》）等相关法律法规，结合本公司实际情况，不断完善治理结构，提高信息透明度，保护存款人利益，为股东创造价值，勇于承担社会责任。同时，委托主发起行开展年度内部控制评价。

二、股东会和董事（兼行长）职能

本行股东会、董事（兼行长）和监事会均能按照有关法律、法规和公司章程、议事规则及工作规程的规定独立有效运作。

（一）股东会。

本行股东会是本行的权力机构，行使下列职权：

- 1.决定本行的经营方针和投资计划；
- 2.选举和罢免执行董事、监事，决定其报酬事项；
- 3.审议批准执行董事报告；
- 4.审议批准监事会报告；
- 5.审议批准本行的年度财务预算方案、决算方案；
- 6.审议批准本行的利润分配方案和亏损弥补方案；
- 7.对本行增加或者减少注册资本做出决议；
- 8.对本行投资及并购出资做出决议；
- 9.审议批准本行重大股权投资事项；
- 10.对发行本行债券做出决议；

11.对本行合并、分立、解散、清算或变更公司形式等事项做出决议；

12.修订本行章程；

13.审议股东会提案；

14.决定聘请或解聘为本行审计的会计师事务所；

15.审议法律、行政法规、规章和规范性文件规定应当由股东会决定的其他事项。

（二）董事（兼行长）。

本行设董事（兼行长）一名，履行以下职权：

1.召集和主持股东会，并向股东会报告工作；

2.执行股东会的决议；

3.决定本行的经营计划，确定本行的经营发展战略；

4.制订本行的年度财务预算方案、决算方案、利润分配方案、弥补亏损方案和风险资本分配方案，根据资本与业务发展匹配状况，合理持续补充资本；

5.制订本行增加或者减少注册资本方案；

6.制订本行合并、分立、解散、清算或变更公司形式的方案；

7.决定本行内部管理机构；

8.决定聘任或者解聘本行行长及其报酬事项，并根据行长的提名决定聘任或者解聘本行副行长、行长助理、风险总监、财务总监、合规总监、总审计师、总会计师、首席信息官以及同职级高级管理人员，内审部门负责人、财务部门负责人、合规部门负

责人及其报酬事项；

9.审定本行的基本管理制度；

10.监督本行高级管理层的履职情况，要求高级管理层定期报告经营事项，并对经营状况进行评估，确保高级管理层有效履行管理职责；

11.决定本行的风险管理和内部控制政策，定期评估风险状况，确定风险限额；

12.管理本行的信息披露，并对本行的会计和财务报告体系的完整性、准确性承担最终责任；

13.负责定期评估并完善本行的公司治理状况；

14.拟订本行回购股权方案；

15.制订本行公司章程的修改方案；

16.修订本行股东会议事规则和制定行长工作细则；

17.在授权范围内签署文件；

18.在发生特大自然灾害等不可抗力的紧急情况下，对本行事务行使符合法律规定和本行利益的特别处置权，并在事后向本行股东会报告；

19.法律法规、行政规章、本章程规定的及本行股东会授予的其他职权。

三、股东会召开情况

报告期内，本行股东会均严格按照有关法律法规及本行《公司章程》召集、召开，详情如下：

会议届次	召开时间、地点、出席情况	会议议案名称	表决情况
2025 年第一次股东会	时间：2025 年 6 月 27 日 地点：本行三楼会议室 出席情况：股东均现场参会	审议《福建平潭渝农商村镇银行有限责任公司 2024 年度执行董事工作报告》、《福建平潭渝农商村镇银行有限责任公司 2024 年度监事会工作报告》、《福建平潭渝农商村镇银行有限责任公司 2024 年度董监高监管履职评价结果的报告》、《福建平潭渝农商村镇银行有限责任公司 2024 年度关联交易报告》、《关于审议聘请福建平潭渝农商村镇银行有限责任公司 2025 年度会计师事务所的议案》、《关于审议福建平潭渝农商村镇银行有限责任公司 2024 年度财务决算方案的议案》、《关于审议福建平潭渝农商村镇银行有限责任公司 2025 年度财务预算方案的议案》、《关于审议福建平潭渝农商村镇银行有限责任公司 2025 年度业绩考核方案的议案》、《关于审议福建平潭渝农商村镇银行有限责任公司 2024 年度利润分配方案的议案》； 报告《福建平潭渝农商村镇银行有限责任公司 2021-2023 年经理层成员任期制和契	均通过

		约化管理工作报告》。	
--	--	------------	--

四、监事会的工作情况

报告期内，组织召开了监事会 4 次，审议了《关于福建平潭渝农商村镇银行有限责任公司 2024 年度利润分配方案》等 18 项议案。

根据《商业银行监事会工作指引》等规定，2025 年监事长在我行监督工作天数 18 天，符合相关工作要求。

五、董事的工作情况

（一）坚持和加强党的全面领导。坚持党建统领，深入贯彻落实中央八项规定精神，抓好学习教育活动，巩固壮大主流思想舆论，积极防范化解各类意识形态风险，树牢规矩意识、底线意识，严格落实重大事项请示报告制度。不断压实管党治党主体责任，坚持党支部前置讨论研究行内重大事项制度，将深化党的建设与公司治理、经营管理有机融合，坚持党建工作与经营管理同部署、共推进，确保以高质量党建引领高质量发展，着力推动“数字驱动、产业链动、场景圈动”发展思路在平潭落地生根。

（二）扎实推进各项业务发展。充分发挥决策链条短、反应速度快、服务态度好的自身优势，进一步细化差异化运营和网格化营销，培育强化客户经理主动发掘、综合服务的能力，敢于攻坚、善于获客，用好用活线下预审批、主动授信等获客模式，抓住关键人、找准切入点，除深度挖掘现有客户潜力外，继续深耕平潭海产养殖、民宿客栈市场，选好“打法”、抓大揽小、多挖

掘这两条产业链价值，持续提升存贷款增幅。同时，还要持续健全市场化激励约束机制，按照年初制订的《2025 年度员工绩效考核办法》，按季实施业务团队、中后台员工存贷款营销赛马比拼，深入推进薪酬分配与业绩贡献相匹配，树立“多劳多得”标杆，营造创先争优、比学赶超的良好干事创业氛围。

（三）持续提升风险防控能力。一是进一步加大问题整改力度。充分发挥前中后台三道防线履职及监督作用，落实好历次审计发现问题整改工作，严格实施责任追究，健全问题整改长效机制，推动内控管理水平有效提升。二是强化信用风险防控。严格执行信贷管理和业务产品相关制度办法，将贷款“三查”制度落到实处，严格信贷准入门槛，坚决杜绝与中介合作，确保用款主体、经营行为、贷款用途的真实性，严禁借名贷款和过度授信，守住风险合规底线；风控方面要前瞻预判、提早化解，风险管理关口前移，优化早发现、早预防、早退出、早处置的风险防控化解机制；加大表内外不良贷款清收力度，逐户分析处理难易程度和综合收益，积极运用清收、重组、诉讼、协商还款等多种方式，提高存量风险处置效率。

（四）不断加强员工行为管理。一是定期开展警示教育。结合党建意识形态教育、纪检警示教育、交心谈心、家访等多种形式，探索运用“约束监督+教育引导”的管理模式，规范员工“八小时”外的生活，防范员工行为风险。二是强化员工异常行为管理。严格落实重要岗位轮岗、强制休假等制度安排，严密防范操

作风险；健全员工及其重要亲属信息数据库，加强员工征信情况及账户异常资金往来监测，密切关注员工过度消费、大额负债、大额频繁交易等异常行为，及时消除案件和风险事件隐患。三是强化条线技能教育培训。分别制订培训计划，尤其是少数新员工职业操守培训和业务技能、营销技巧培训，纳入条线部门年度KPI考核，同时严查严处屡查屡犯问题和严重违规行为，强化合规意识。

（五）坚决守住安全生产底线。坚持安全第一、预防为主，严格落实监管部门、发起行及我行关于安全保卫的工作要求，按季开展安全检查，强化外包押运、保安安全管理，定期开展消防安全、防盗及防范自然灾害演练，持续加强安全生产知识宣传培训，促使员工熟悉和掌握本岗位安全保卫职责、应急处置流程，确保不发生任何安全事故和案件。

六、高级管理层工作情况

（一）加强党的建设。

坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，认真传达贯彻党的二十大和二十届四中全会精神等重要精神，专题学习中央八项规定精神，召开警示教育，定期组织学习违反中央八项规定相关通报，组织全体党员学习习近平总书记重要讲话和系列重要指示精神，教育引导党员干部增强“四个意识”，坚定“四个自信”，坚决做到“两个维护”。始终坚持党支部前置研究讨论重大事项，不断压实全面从严治党主体责任。

（二）扎实推进业务发展。

一是持续开展“双基联动”网格化营销工作。切实“走出去、引进来”，推广整村与整产业结合的授信，大力推动特色产业（即养殖业、旅游业）的信贷投放；二是加大存款的营销。组织开展社区驻点营销活动，如“金融知识进社区”等活动；三是增强激励机制。绩效分配向有业绩的员工倾斜，提升一线营销的荣誉感、获得感、自豪感，树立“多劳多得”标杆，营造创先争优、比学赶超的干事创业氛围。截至 2025 年末，各项存款余额 24994 万元，比年初减少 2187.万元；各项存款日均余额 27098 万元，比年初净增 2897 万元，完成全年任务的 263%；各项贷款余额 47263 万元，比年初净增 1541 万元；各项贷款日均余额 45899 万元，比年初净增 1143 万元。

（三）完善风险防控能力。

一是制定不良资产清收与处置计划。成立清收小组，对不良贷款实行“一户一策”管理，采取现金清收、债务重组等多元化处置方式。二是建立不良资产处置激励机制，对完成清收任务的按清收金额的比例给予奖励。三是加大问题整改力度，推动内控管理水平有效提升，强化信用风险防控，严格信贷准入门槛，将贷款“三查”制度落到实处，风险管理关口前移。四是加强与法院的沟通，推动起涉诉不良贷款进入强制执行程序，综合运用催收、诉讼手段，积极化解、处置不良贷款。

（四）加强员工行为管理。

定期开展警示教育，严格遵守法律法规、监管政策及内部制度，合规办理各项业务。强化风险意识，防范操作风险、信用风险，严守保密规定，妥善保管客户信息、商业秘密及内部数据，杜绝信息泄露。探索运用“约束监督+教育引导”的管理模式，规范员工“八小时”外的生活，密切关注员工过度消费、大额负债、大额频繁交易等异常行为。加强条线技能教育培训，强化合规意识。

（五）守住安全生产底线。

安全生产是经营发展的生命线，是不可逾越的红线底线，必须以“万无一失”的底线思维筑牢安全屏障，坚决守住不发生重特大安全事故的底线。实现责任纵向到底、横向到边，全员参与、尽职履责。聚焦数据安全、消防安全、案防管理等关键领域，常态化开展隐患排查与闭环整改，强化应急演练与物资保障，以最严标准、最实举措防范化解各类安全风险

第七节 公司主要业务情况

一、本公司整体经营情况

2025 年，本行严格按照支农支小、做小做零售的市场定位，努力防范和化解金融风险，加大对实体经济支持力度，持续稳健发展。报告期内本行主要经营情况如下：

（一）基层党建切实加强。2025 年，我行在加强党的政治、

思想、作风、纪律建设同时，重点着力加强党的组织建设。积极争取，发展 1 名追求进步、积极上进的青年职工为预备党员。

（二）存款规模显著增长。截至 2025 年 12 月末，各项存款余额 24994 万元，比年初减少 2187 万元；各项存款日均余额 27098 万元，比年初净增 2897 万元。

（三）结构调整取得成效。贷款方面，抵押类贷款占比 78.31%，正常类贷款占比 97.19%，户均贷款 31.18 万元，资产质量持续优化。存款方面，储蓄存款占比 98.25%，定期存款占比 89.89%，存款结构更加稳定。

（四）内控管理持续向好。2025 年，我行认真落实严制度、严管理要求，全行现行制度办法 322 个，2025 年对全部制度办法梳理后评估，其中新增制度办法 5 个，修订 49 个，废止 11 个。

（五）风险化解达到预期。通过展期、续贷、调整还款方式、法律诉讼、代偿等多种措施，有效遏制信用风险反弹压力。全年现金清收不良贷款 190 万元，不良贷款率为 1.66%、逾期贷款率为 1.72%，均控制在年初制度的目标内。

二、支农支小业务开展情况

2025 年，面对异常激烈的同业竞争，资产业务发展异常艰辛。一是强落实，认真贯彻落实金融助企纾困措施、建立金融服务小微企业“敢贷、愿贷、能贷、会贷”长效机制。二是强调研，多次开展市场调研、了解同业产品及利率定价，主动调整利率水平，增强市场竞争力。三是强创新，积极借鉴发起行信贷产品，结合

本地市场需求，推广“房快贷”“渝快振兴贷”“个体经营户信用贷款”等信贷产品。四是强联动，加强与村社联动，收集民众融资需求，主动电话营销，重点营销融资需求在100万元以内的种养殖大户、民宿等。通过采取以上措施，本行全年累计发放贷款1999笔，其中农户和小微企业发放1597笔；累计发放贷款61654万元，其中农户和小微企业发放金额55953万元，占发放额90.75%。各项贷款余额47263万元，其中农户和小微企业款余额44837万元，占比94.87%。确保了信贷规模稳定。

三、已逾期贷款的期限分析

单位：万元（人民币）

贷款五级分类	贷款余额	占贷款总额比例%
逾期 3 个月内（含 3 个月）	222.63	0.47
逾期 3 个月至 1 年（含 1 年）	533.13	1.13
逾期 1 年至 3 年（含 3 年）	55.39	0.12
逾期 3 年以上	3.70	0.01

四、贷款损失准备计提情况

报告期末，提取贷款损失准备余额共计 1935.01 万元；拨备率 4.09%；拨备覆盖率 246.53%。

五、报告期末，本行未存在对不良贷款办理重组的情况。

六、主要存款类别

单位：万元（人民币）

类别	报告期末余额
对公存款	437.04
个人存款	24556.71

七、主要贷款类别

单位：万元（人民币）

类别	报告期末余额
企业贷款	0
个人贷款	47262.86

八、报告期末无逾期未偿付债务情况

九、关联交易情况

报告期内，本行与关联方重庆农村商业银行股份有限公司2025年累计发生同业存放款项26500万元，截至年末余额9500万元；累计发生存放同业款项66119.90万元，截至年末余额933.22万元。

第八节 全面风险管理情况

一、全面风险管理情况

（一）高级管理层对风险的监控能力。

高级管理层通过按季召开风险分析会议，全面分析我行在信用风险、操作风险、流动性风险、声誉风险方面取得的成绩及存在的问题，并提出解决方案。按季开展市场风险、流动性风险压力测试，扎实运用好全面风险管理技术。全年，我行未发生流动性风险、操作风险、声誉风险导致的不良影响及损失事件。

（二）风险管理政策和程序。

2025 年，我行认真贯彻监管部门、发起行相关风险管理要求，严格落实各项风险管控措施，严防各类风险。一是在发起行的指导下及时修订并印发了《2025 年度风险偏好陈述书》，设定风险偏好值并进行动态监测。二是通过制定不良贷款专项考核办法、核销、诉讼等方式严控信用风险。三是严格执行同业授信管理办法，加强流动性监测和头寸管理，切实防范流动性风险。四是开展各项风险排查、员工行为排查、强化责任追究和处理，防范操作风险。五是开展应急演练、强化员工培训、强化正面宣传及舆情监测，防范声誉风险。六是开展各类风险压力测试，强化市场环境分析，防范市场风险。七是制定了《防病毒检查工作计划》，通过定期开展防病毒、系统应急演练等方式防范科技信息风险。2025 年，本行采取的全面风险管理措施得当，效果较好，未发生重大风险事件。

（三）风险计量、检测和管理信息系统。

依托发起行的信贷管理系统、综合业务系统、事后监督系统、审计预警系统、流动性风险管理系统、合规系统、综合报表平台等系统，能有效实现对信用风险、流动性风险、操作风险、市场风险等的识别、计量、评估、监测，根据监测数据按季开展流动性风险、市场风险压力测试，有效控制各类风险。

（四）内部控制和全面审计情况。

2025 年，根据年初制定的审计工作计划认真开展各项专项审计，充分发挥审计稽核的作用，年度内共完成消费者权益保护专项审计、不良贷款责任认定、征信管理等专项审计工作。通过审计检查找问题，迎难而上找差距，把解决问题、整改问题作为提升内控管理契机，全年专项审计共计发现问题 27 个，27 个问题均已整改完毕，整改率 100%。

（五）风险偏好贯彻执行情况。

1.在贯彻执行集团风险偏好过程中的举措。一是加强信用风险管理，严格落实贷款“三查”制度，加强押品管理，加强授权与授信管理，加强集中度管理，加大风险处置力度；二是明确账簿划分，落实分类报告，实行动态调整，及时风险处置；三是不断健全操作风险管理体系，高度重视信息科技风险防控，坚守稳定运行底线，做好业务连续性管理，规范外包业务防范外包风险，强化内控合规建设，严格“三道防线”条线履职，健全完善消费者权益保护机制；四是加强流动性指标监测，落实预警报告，采取超限处置，后续调整流程；五是严格落实反洗钱职责，强化制

度执行；六是建立风险应急处置工作小组，完善应急处置预案。

2.对自身风险偏好指标的执行情况。一是执行董事定期对风险管理体系进行监督控制；二是高级管理层定期审查和监督执行风险管理政策、程序；三是明确风险管理牵头部门职责；四是承担该类风险的业务经营部门充分了解并在业务决策中充分考虑所从事业务中包含的该类风险，以实现经风险调整收益率的最大化。

3.贯彻执行自身风险偏好过程中的其他举措。按期对我行风险偏好定量指标表进行监测，每季度开展流动性风险、市场风险压力测试，每半年开展信用风险压力测试。

（六）资本管理情况。

1.年度管控结果。2025 年末我行核心一级资本 12698.50 万元、一级资本净额 12698.50 万元、资本净额 13858.74 万元，资本充足率为 40.76%，高于监管要求 30.26 个百分点，比年初上升 0.25 个百分点。

2.年度管理主要举措。一是对资本管理制度开展后评估，建设及修订更新管理框架与管理机制；二是设定与本行发展战略和外部环境相适应的风险偏好；三是制定资本规划、开展资本压力测试和内部资本充足评估，按月对内部资本充足评估，落实年度资本充足率管理计划。

3.资本管理中存在的问题。一是资本管理能力有待增强；二是资本补充来源单一，资本积累较少。针对存在的问题采取以下

措施整改：一是加强相关业务知识学习，加强与监管部门、发起行的联系，不断提高资本管理能力；二是合理确定年度分红，坚持利润留存在资本补充中的基础地位；三是制定切实可行的资本充足率管理计划，对资本规模、风险加权资产余额、资本充足率、资本收益率、可能影响资本充足率的因素等进行监控、报告和处置。

4.2025 年资本管理工作规划。一是加强资本充足率日常管理，制定资本充足率管理计划，根据全行风险偏好、资本规划、业务发展情况、资本补充可获得性与监管要求编制资本预算；二是制订资本规划，资本规划按年评估；三是开展资本充足率压力测试，逐步建立完善资本充足率压力测试体系，提高资本充足率压力测试的可操作性、准确性；四是制订资本补充应急预案，确保具备充足资本应对不利的市场条件变化；五是合理资本配置与考核，从而提高资本使用效率；六是实施内部资本充足评估，将内部资本充足评估结果作为内部管理和经营决策的主要组成部分。

（七）压力测试开展情况。

一是每半年开展一次信用风险压力测试，至年末贷款不良率为 1.66%，较上年上升 0.65 个百分点，信用风险总体可控，资本充足率为 40.76%，高于监管要求 30.26 个百分点；二是每季度开展市场风险压力测试，通过测试，我行市场风险因素与我行资产组合之间关系影响小，受市场风险压力小，抵御市场风险能力较强；

三是每季度开展流动性风险压力测试，加强日常数据监测，提高应急处置能力，有效防范流动性风险，并与发起行签订《流动性支持协议》。通过各种压力测试发现我行存在不良贷款余额较年初有所增加，资本充足率有所下降等潜在风险。

（八）应急机制建设与执行情况。

我行不断加强各类风险应急预案建设，制订有《平潭渝农商村镇银行市场风险应急预案》《平潭渝农商村镇银行流动性风险应急预案》，今年进一步修订优化了《平潭渝农商村镇银行流动性风险应急预案》，全年开展流动性风险应急演练 1 次，开展各类信贷专项检查及案件风险排查。

二、信用风险管理情况

（一）贷款分布及行业分析。

我行贷款全部为个人类贷款，贷款主要用于当地养殖业、经营销售业及个人消费等，大力支持乡村振兴和普惠金融。在当前经济形势下经营状况受到一定影响，但随着辖区经济逐渐好转，各行业开始复苏，贷款风险总体可控。

截至 2025 年末，各项贷款余额 47263 万元。其中，单户最大授信 300 万元，非同业单一客户贷款集中度 2.16%；单户 100 万元（含）以上的 76 户金额 8260 万元；单户 100 万元以内的 1445 户金额 39002.86 万元。贷款余额较年初增加 1541 万元，增幅 3.37%。

截至 2025 年末，农户和小微企业贷款占比 94.87%，超过监

管 90%的要求。其中：小微企业贷款余额 34136 万元，比年初增 5.66%，同比增加 1829 万元。涉农贷款余额 37961 万元，占比 80.32%，同比增加 2954 万元。农林牧渔贷款余额 23134 万元，占比 48.95%，同比增加 3692 万元。

（二）信用风险管理和控制政策。

1.重视第一还款来源可靠性。本行将第一还款来源作为信用风险管理的重要抓手，坚持“了解你的客户”原则，充分掌握客户基本情况、生产经营及财务状况以及受经济形势和疫情等影响程度，优选信用资质优良客户开展业务，不得以押品足值放松对借款人资质和贷款用途的调查核实，严防违规与中介机构合作风险，切实防范操作风险向信用风险转化。

2.防范信用集中度风险。本行坚持宏观审慎，对部分行业、区域、产品实施信用限额管理，对对公客户分类实施限额管控，促进信用资产在不同行业、区域、客户、产品之间保持适度分散，确保单一领域的信用风险不会对本行的稳健发展产生重大影响。

3.积极规避剩余信用风险。本行通过足值、有效、变现能力强的信用风险缓释工具，缓释本行承担的信用风险。优先采用监管认可的合格抵质押品和合格保证，尽量规避担保圈、内部关联担保等风险不易控制的担保形式（作为补充担保的除外）。不接受以本行股权质押办理信用业务。审慎接受房地产企业为商贸企业、小微企业提供担保，防范资金挪用。

（三）信用风险管理的组织架构和职责划分。

我行设有风险管理委员会，主任委员由行长担任；副主任委员由主任委员指定的副行长担任；部门委员由风险管理部、营运管理部、综合管理部、业务发展部、营业部部门主要负责人担任，部门委员任期与其职务任期保持一致。委员会负责审议全行风险管理基本制度、风险偏好；审议信用风险限额及调整方案；审议全行压力测试政策，信用风险、市场风险、流动性风险等主要风险压力测试情景设置；审阅信用风险、市场风险、流动性风险等主要风险压力测试报告等。委员会办公室设在风险管理部，办公室主任由风险管理部主要负责人担任，负责日常风险管理工作。

（四）资产风险分类的程序和防范。

本行制定有《平潭渝农商村镇银行金融资产风险分类管理办法》和《平潭渝农商村镇银行金融资产风险分类操作规程》，董事对金融资产风险分类结果承担最终责任，监督高级管理层履行风险分类职责。具体分类操作流程包括：初分、审查、认定等活动过程，业务发展部负责分类事项的初分，风险管理部负责审查并报有权审批人进行认定审批。且设立授信审批及风险资产处置委员会，遵循“分级负责、集体审议、按权认定”原则开展风险分类工作。

（五）信贷质量总体情况。

1.不良贷款情况。我行积极响应国家政策，对符合政策的贷款办理延期还本付息，做到应延尽延。至年末不良贷款 36 笔，

金额 785 万元,不良率 1.66%,低于控制目标 0.04 个百分点。2025 年全年新形成不良贷款 42 笔,金额共计 1083 万元。以上贷款形成不良的主要原因是个人经营不善等问题,造成经营收入及其他收入减少,第一还款来源不足,第二还款来源无法保障所至,后续将加大贷款催收力度,采取协议清收、诉讼清收、风险处置等手段化解贷款风险。加大对逾期贷款、新增不良贷款、重组贷款、关注类贷款等风险监测分析,按季度开展信贷资产风险分析会议,深入分析信用风险总体情况,持续夯实资产质量。

2.逾期贷款情况。至年末逾期贷款 38 笔,金额 814 万元,逾期率 1.72%,低于控制目标 0.08 个百分点。逾期贷款账龄分布如下表:

序号	名称	2024 年末逾期贷款	2025 年末逾期贷款	正常贷款	各项		不良贷款	各项		
					正常类	关注类		次级类	可疑类	损失类
1	逾期贷款	603.87	814.42	151.40	79.90	71.50	663.02	547.10	96.85	19.08
2	其中:逾期 30 天以内的贷款	64.49	84.40	84.40	79.90	4.50	0.00	0.00	0.00	0.00
3	逾期 31 天到 60 天贷款	78.95	127.00	67.00	0.00	67.00	60.00	60.00	0.00	0.00
4	逾期 61 天到 90 天贷款	24.99	10.81	0.00	0.00	0.00	10.81	10.81	0.00	0.00
5	逾期 91 天到 180 天贷款	163.69	120.35	0.00	0.00	0.00	120.35	120.35	0.00	0.00
6	逾期 181 天到 270 天贷款	41.83	373.12	0.00	0.00	0.00	373.12	355.95	17.17	0.00
7	逾期 271 天到 360 天贷款	101.65	39.66	0.00	0.00	0.00	39.66	0.00	39.66	0.00

8	逾期 361 天以上贷款	128.28	59.09	0.00	0.00	0.00	59.09	0.00	40.02	19.08
---	--------------	--------	-------	------	------	------	-------	------	-------	-------

逾期贷款剪刀差分析。截止 2025 月末，我行逾期 90 天以上贷款 592 万元，逾期 60 天以上贷款余额 603 万元，不良贷款余额 785 万元，我行严格遵守监管规定将逾期 90 天以上及逾期 60 天以上贷款全部纳入不良，逾期 90 天以上剪刀差为 100%，逾期 60 天以上贷款剪刀差为 100%。

3.重组贷款情况：至年末借新还旧贷款余额 410 万元，占比 0.87%；展期贷款余额 214 万元，占比 0.45%；关注类贷款余额 541 万元，占比 11.45%，同比减少 500 万元，降幅 47.98%。

加强提升风险管控意识，抓好信贷资产质量过程管理。一是要完善风险预警机制，加强贷前调查、贷中审查、贷后管理全流程管控，运用大数据、人工智能等技术手段，精准识别潜在风险。二是对符合续贷条件的客户，要做到应续尽续；对已出现风险的贷款，要分类施策，采取有效措施化解风险，如重组、清收、诉讼等。同时，要加强诉讼案件日常管理，做好日常催收和权利主张。三是要加强内部审计监督，严肃查处违规操作行为，确保信贷业务合规开展。持续优化风险管理制度，提升风险应对能力，确保资产质量稳定。

三、流动性风险管理情况

（一）流动性风险相关指标情况。

2025 年末我行流动性比例 56.40%，较年初下降 47.27 个百分点；流动性缺口率 74.57%，较年初下降 6.68 个百分点；净稳

定资金比例 149.99%，较年初上升 1.95 个百分点，流动性匹配率 111.96%，较年初下降 12.10 个百分点，以上指标均达到监管要求。但资产利润率 0.52%，较年初上升 0.05 个百分点；资本利润率 2.04%，较年初上升 0.12 个百分点，成本收入比 50.86%，较年初下降 9.29 个百分点，3 项指标未达到监管要求，但较年初均有改善，监管指标持续向好。

（二）影响流动性的因素。

主要由资产负债结构不合理导致。由于我行存款规模较小，导致加权资金来源较低，而各项资产规模远大于各项存款，加权资金来源较高，存贷款期限不匹配，导致流动性匹配率不足。同时，本行的优质流动性资产仅为现金和超额准备金，贷款规模较小，可流入现金不足，存量和新增存款中 90 天以上稳定性存款较少，同时活期客户集中度比例较高，贷款资金只要靠发起行同业借款等作为资金来源，则较大影响我行流动性的各类指标。

（三）流动性风险管理具体措施。

一是密切关注我行存款客户资金流动监测，及时关注流动性风险，按月监测流动性相关指标和资金头寸，及时采取有力措施；二是加大存款组织力度，尤其是三个月以上定期存款的组织，合理安排资金使用，调整业务结构模式；三是做好日常监管指标的预测及预警工作，开展 4 次流动性压力测试，化解支付风险。

（四）潜在风险分析。

我行存在存贷比较高，存款较少且稳定性较差，个别流动性

指标未达监管要求等问题。

四、市场风险管理情况

本行所面临的市场风险主要为银行账簿利率风险。银行账簿利率风险是指由于利率、期限结构等发生变化,而致使银行账簿,如贷款、存款和其他金融工具等重新定价、现金流与预期不符等,所引起的银行整体收益和经济价值遭受损失的风险。本行采用缺口分析、敏感性分析、情景分析等方法分析和监测银行账簿利率风险水平及变化,通过加强对利率走势的研判、合理设定内部资金转移价格、主动优化资产负债期限结构,将银行账簿利率风险控制适当范围,力争净利息收入稳健增长。

本行制定有《平潭渝农商村镇银行市场风险应急预案》,成立市场风险应急领导小组,由行长任组长,副行长任副组长,各部门主要负责人为成员,具体应急成员部门包括风险管理部、营运管理部、业务发展部和综合管理部。领导小组办公室设在风险管理部。截至本年末资本充足率 40.76%,杠杆率 26.18%。本行通过完善风险识别、计量、监测和控制体系,能更准确地评估风险,合理配置资本。根据本行市场压力测试结果分析,市场风险因素与我行资产组合之间关系影响较小,受市场风险压力较小,抵御市场风险能力较强。须关注的是我行现仅存贷款传统业务,业务单一,承压范围集中。加强建立健全的市场风险预警机制,时刻关注各项生息资产和付息负债等头寸。

五、操作风险管理情况

（一）操作风险管理体系建设情况。

全行现有制度办法 322 个，2025 年对全部制度办法梳理后评估，其中新增制度办法 5 个，修订制度办法 49 个，作废不适用制度办法 11 个，内部制度健全、适用、具有可操作性，制度办法能有效防范各类操作风险。但我行个别员工从业年限较短，制度办法不熟悉，业务水平不高，执行力有待加强。

（二）信息科技风险管理情况。

我行所用系统均由发起行提供，日常工作中严格业务操作，严格执行《平潭渝农商村镇银行业务连续性管理办法》，保障重要业务持续运营，并做好数据保密工作。

（三）各类检查审计概况。

2025 年我行接受了发起行内审条线案件风险排查及专项审计、行内各条线案件风险排查、行内各类专项检查等。检查发现，总体上我行各类风险控制较为到位，未发现有重大违规违纪行为，但仍存在有一些操作不规范、履职不到位、制度执行不严等问题，如柜面业务办理不合规、操作不规范，安全保卫工作管理不到位，教育培训不到位，贷款“三查”制度执行不严，二、三道防线履职不到位等问题。针对存在的问题，我行认真分析问题成因，及时对问题整改，并对相关问题后期操作进一步规范，要求全员增强风险意识、合规意识，提高执行力。

第九节 其他重要事项

一、报告期内，本行无重大诉讼、仲裁事项。

2025 年，无被诉事件。

二、报告期内，本行未发生重大案件、重大差错等情况。

三、报告期内，本行与关联方重庆农村商业银行股份有限公司开展存放同业款项业务。

四、报告期内本公司各项业务合同履行情况正常，无重大合同纠纷发生。

报告期内，除上述信息以及本行在本报告其他章节披露的内容外，无其他有必要让公众了解的重要信息。

第十节 财务报告

一、审计报告（见附件）

二、公司主要会计政策、会计估计和会计变更

（一）会计年度：本公司会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

（二）记账本位币：本公司的记账本位币为人民币。

（三）主要会计政策、会计估计和核算方法：

- 1.《企业会计准则》及其相关规定；
- 2.主发起行印发的《关于做好 2025 年年终决算工作的通知》；
- 3.《平潭渝农商村镇银行会计基本制度》。

（四）报告期内本公司没有重大会计差错更正。