

云南祥云渝农商村镇银行有限责任公司

2024 年度

信
息
披
露
报
告



祥云渝农商村镇银行
XIANGYUN CQRC COUNTY BANK

重要提示

一、本公司执行董事、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、2024 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。

2025 年 4 月 29 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	6
第四节 董事、监事会、高级管理人员和员工情况	7
第五节 部门及分支机构设置情况	10
第六节 公司治理情况	10
第七节 公司主要业务情况	18
第八节 全面风险管理情况	21
第九节 资本管理情况	25
第十节 重要事项	26
第十一节 财务报告	26

第一节 公司基本情况简介

【中文名称】 云南祥云渝农商村镇银行有限责任公司
(简称: 祥云渝农商村镇银行)

【英文名称】 Yunnan Xiangyun CQRC County Bank Co., Ltd.
(简称: Xiangyun CQRC County Bank)

【法定代表人】 黄强

【其他有关资料】

联系地址: 云南省大理州祥云县祥城镇文苑路北侧

邮政编码: 672100

电话: 0872-3128677

传真: 0872-3122977

国际互联网网址: <https://www.cqrcb.com/xy/>

首次注册登记日期: 2012年12月4日

首次注册登记地点: 云南省大理州祥云县祥城镇文苑路北侧 (印象花园11幢16号)

统一社会信用代码: 91532923056995078K

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)

注册会计师: 张晨晨 王威舜

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	2024 年度	2023 年度
总资产	45,213.07	43,060.38
存款余额	32,888.91	31,012.42
贷款余额	32,656.27	31,550.85
每股净资产（元/股）	1.03	1.02

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	2024 年度	2023 年度
资本充足率	≥10.5	40.39	38.12
存贷款比例(本外币)	≤75	99.29	101.74
不良贷款比率	≤5	1.25	1.37
非同业单一客户贷款集中度	≤10	4.57	4.71
最大单一集团客户授信比例	≤15	0	0
流动性比例（人民币）	≥25	197.70	163.29
拨贷比	≥2.5	3.20	3.38
杠杆率	≥4	22.77	24.24

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	1,066.06
报告期计提	-24.00
本期收回以前年度核销	1.50
报告期核销	0
期末余额	1,043.56

四、资本的构成情况

单位：万元（人民币）

项 目	2024 年度
核心一级资本净额	10,288.23
资本净额	10,951.51
风险加权资产合计	27,115.20
核心一级资本充足率%	37.94
资本充足率%	40.39

第三节 股本变动和股东情况

一、股本变化情况

截至 2024 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，本行股东及股本未发

生变化。

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	10,000	100%	黄强/执行董事兼行长

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	10,000	100%	
合计	1户	10,000	100%	无

三、股东所持本公司股份的质押或其他争议情况

报告期内，不存在股东所持本公司股份用于质押或存在其他争议的情况。

第四节 董事、监事会、高级管理人员和员工情况

一、执行董事基本情况

(一) 本行不设董事会，设执行董事 1 名，是股东的执行机构和本行的经营决策机构，对股东负责，由主发起行重庆农村商业银行选派，股东选举产生。执行董事基本情况如下：

姓名	职务	社会职务	学历学位	出生时间(年/月)
黄强	执行董事、行长	无	本科/无	1973 年 1 月

(二) 本年度执行董事变动情况

无。

(三) 本年度执行董事的工作情况见本报告公司治理章节。

二、监事会基本情况

本行现有职工监事 2 名，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)
徐静	监事	无	本科/无	无	1985 年 8 月
陈云蓉	监事	无	本科/学士学位	无	1990 年 5 月

本年度监事会的工作情况见本报告公司治理章节。

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
黄强 (男)	行长	本科/无 中共重庆市委 党校函授学院	无	1973 年 1 月	2023 年 12 月
宝滢然 (男)	副行长	本科/ 学士学位 西南民族大学	高级经济师	1971 年 1 月	2012 年 12 月

周正富 (男)	副行长	本科/学士学位 云南大学	高级会计师	1987年6月	2021年3月
杨绍焕 (女)	财务部 负责人	本科/学士学位 楚雄师范学院	中级会计师	1989年7月	2019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	9	33%
业务发展部	6	23%
风险管理部	3	11%
综合管理部	1	4%
会计财务部	1	4%
营业部	3	11%
下庄支行	2	7%
云南驿支行	2	7%
合计	27	100%

其中：

1. 经营管理层包括在本行任职的行长、副行长、部门经理等行政职务人员；
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
本科及本科以上	27	100%
合计	27	100%

第五节 部门及分支机构设置情况

一、部门及分支机构设置

本行设置综合管理部、会计财务部、风险管理部、业务发展部四个部门，及营业部、下庄支行、云南驿支行三个营业机构。

二、各部门及分支机构职能

部门名称	主要职责
综合管理部	负责人力资源、文书、党建、后勤、安全保卫工作。
风险管理部	负责本行风险管理、合规管理、信贷管理、审计稽核等工作。
会计财务部	负责本行资金、支付结算等管理以及财务费用控制和管理。
业务发展部	负责本行信贷业务经办及存贷款营销相关工作。
营业部、下庄支行、云南驿支行	负责现金管理、账户管理工作；负责反假币、反洗钱工作。

第六节 公司治理情况

一、公司组织机构

本公司仅有一家股东，未设立股东会，未设立董事会，设有一名执行董事，设有监事会，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。

二、股东、执行董事和监事会职能

本公司股东、执行董事、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

本公司股东的职能和权力包括但不限于以下几个方面：

- 1.决定本行的经营方针和投资计划；
- 2.决定任免执行董事、监事及其报酬事项；
- 3.审批执行董事报告；
- 4.审批监事会报告；
- 5.审批本行的年度财务预算方案、决算方案；
- 6.审批本行的利润分配方案和亏损弥补方案风险资本分配方案；
- 7.对本行增加或者减少注册资本做出决定；
- 8.对本行投资及并购出资做出决定；
- 9.审批本行重大股权投资事项；
- 10.对发行本行债券做出决定；
- 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定；
- 12.修订章程；
- 13.决定聘请或解聘为本行审计的会计师事务所；
- 14.审批法律、行政法规、规章和规范性文件及公司章程规

定应当由股东决定的其他事项。

（二）执行董事

本公司执行董事的工作职责包括但不限于以下几个方面：

- 1.向股东报告工作；
- 2.执行股东的决定；
- 3.决定本行的经营计划，确定经营发展战略；
- 4.制订本行的年度财务预算方案、决算方案、利润分配方案、弥补亏损方案和资本补充方案；
- 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高级管理层人员；
- 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. 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，并在事后向股东报告；
19. 法律法规、行政规章、本章程规定的及本行股东授予的其他职权。

（三）监事会

本公司监事会的工作职责包括但不限于以下几个方面：

1. 监督执行董事确立稳健的经营理念、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、内部控制等进行监督检查并督促整改；
4. 对执行董事、监事和高级管理人员履职情况进行综合评价；
5. 对本行薪酬管理制度和政策及高级管理人员薪酬方案的科学性、合理性进行监督；
6. 定期与银行业监督管理机构沟通本行情况；
7. 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；
8. 根据需要对执行董事和高级管理人员进行离任审计；
9. 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；

10.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；

11.检查、监督本行的财务活动；

12.核对执行董事拟提交股东的财务报告、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；

13.监督本行的经营决策、风险管理、内部控制等；

14.至少每年向股东书面报告一次监事会工作；

15.向股东提出监事会议事规则的修订案；

16.对违反法律、行政法规、本行章程或者股东决定的执行董事、高级管理人员提出罢免的建议；

17.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。

三、股东决定情况

报告期内，本公司股东审议并通过了《云南祥云渝农商村镇银行有限责任公司 2023 年度执行董事工作报告》《云南祥云渝农商村镇银行有限责任公司 2023 年度监事会工作报告》《关于审议云南祥云渝农商村镇银行有限责任公司 2023 年度利润分配方案的议案》《关于审议云南祥云渝农商村镇银行有限责任公司 2023 年度财务执行情况和 2024 年财务预算方案的议案》《关于审议云南祥云渝农商村镇银行有限责任公司 2024 年度绩

效考核办法的议案》《关于审议聘请云南祥云渝农商村镇银行有限责任公司 2024 年度会计师事务所的议案》《云南祥云渝农商村镇银行有限责任公司 2023 年度关联交易报告》《关于审议云南祥云渝农商村镇银行有限责任公司 2024-2026 年度经理层成员任期制和契约化管理工作方案的议案》。

四、监事工作情况

报告期内，本行组织召开了监事会 4 次。审议并通过了《祥云渝农商村镇银行 2023 年度工作报告》《祥云渝农商村镇银行 2023 年度监事会工作报告》，对监事、执行董事、高级管理层及其成员 2023 年度工作履职情况进行了评价考核。

监事会听取了《2023 年度关联交易管理情况报告》《2023 年员工行为管理评估报告》《2023 年度消费者权益保护工作情况报告》《2024 年度财务预算方案》《2024 年审计工作计划》《2024 年良好法人文化建设工作开展情况》等，积极关注本行经营发展情况，并就全行发展提出了一些具有建设性的意见及建议，对坚持依法合规经营、加强内控管理起到了积极促进作用。

五、执行董事兼行长工作情况

落实股东决定，按照“强管理、控风险、稳发展”工作思路，坚守“支农支小”定位，不断改进服务，转变工作作风，下沉服务重心，提升服务质效，持续加强内控管理，推动各项业务稳健发展和内控管理水平持续提升。

（一）强化党建引领，持续推动党纪学习教育

一是切实发挥党建引领作用，强化责任落实，加强党员教育管理，充分发挥基层党支部战斗堡垒作用和党员的先锋模范作用。二是深入开展党纪学习教育，推动党纪学习教育走深走实，加强调查研究，从党的创新理论中找到破解难题的办法，进一步拓展村镇银行服务和发展空间。三是进一步加强对群团工作的领导，强化群团组织功能的发挥，为全行经营发展提供有力支持。

（二）优化完善信贷产品，强化信贷考核管理

一是围绕经营目标和监管指标，强化分解、跟踪和落实。按季明确业务增长目标和工作措施，具体落实到客户经理、客户、产品、渠道上，按季度出台信贷考核激励办法，做好资源配置工作。对照达标计划和属地监管要求，加强监管指标监测，保持指标稳定、持续达标。二是优化信贷产品，丰富业务拓展渠道。根据区域经济特点、产业特色，优化及创新信贷产品，上线特色养殖贷款，优化专业大户贷等信贷产品，以重点渠道及存量客户转介为抓手，加大县域特色产品、特色产业营销力度，积极满足个体工商户、农户、小微企业和企事业单位人员资金需求。

（三）坚持“支农支小”定位，提高信贷服务水平

一是充分挖掘存量客户潜力，结合我行风险管控和客户实际，提升存量客户贡献度。二是加强对农村市场的挖掘，制定《祥云渝农商村镇银行普惠金融进乡村活动方案》，明确工作目标及方向，通过与村委会、村小组建立联系，以产业带头人、

行业关键人为抓手，集中开展上门营销，活动取得一定成效。截至目前，累计走访村社 32 个，涵盖全县 10 个乡镇；开展宣传活动 75 场，惠及群众 752 余人次，累计授信 49 户、授信金额 819 万元、用信余额 412 万元。三是持续做好创业担保贷款营销投放工作。2024 年，全县累计发放创业担保贷款 2,715 万元、95 户，其中我行发放 2,615 万元、91 户，占比分别为 96.32% 和 95.79%。

（三）重视舆情防控，强化声誉风险管理

一是高度重视声誉风险管理，落实网评员制度，做好舆论引导工作，维护企业良好形象。二是做实做细舆情管控工作，细化演练预案，提升全行员工应急处置能力，防范化解外部风险。三是修订《声誉管理办法》及其实施细则，进一步细化声誉风险管理，确保我行经营活动稳健运行。

（四）强化安全管理，切实防范安全风险

一是全面落实内外部安全管理各项要求，执行好内部规章制度，持之以恒做好日常安全管理工作，全力保障客户、员工生命财产安全。二是签订安全责任书，层层压实安全管理责任，提升全员安全责任意识。三是做好外包人员管理。加强与安全保卫外包商的沟通与协调，及时搜集信息，发现和解决安全保卫外包日常管理中存在的问题。四是强化应急演练，通过外部培训和行内演练相结合，提升全员风险意识及应急处置能力。五是持续开展消防安全隐患排查，更换全行公共区域灭火器，并在机房加装七氟丙烷自动灭火装置，全力保障场所安全。

（五）强化员工队伍建设，提升团队凝聚力

一是开展交心谈心及员工家访活动，关注员工“八小时”外生活，统筹多方面力量，引导员工走正道，有效降低操作风险、道德风险，同时，畅通员工意见、建议反馈渠道，及时掌握员工所思所想，为本行发展建言献策。二是积极发挥工会的作用，丰富员工业余文化生活，组织集体生日会、春节座谈会等活动，营造全行员工团结协助、和谐发展的团体氛围。三是注重员工队伍素质提升。开展多样化的学习活动，提升员工参与积极性。鼓励员工积极参与执业资格考试，注重专业技能提升，为多岗位锻炼打下基础。

第七节 公司主要业务情况

一、本公司整体经营情况

2024年，祥云渝农商村镇银行（以下简称“本行”）严格按照“支农支小”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，保持了持续稳健发展。报告期内本行主要经营情况如下。

（一）资产负债情况。截至2024年12月末，我行资产余额45,213.07万元，较年初增加2,152.69万元，增幅5.00%。其中：各项贷款余额32,656万元，较年初增加1,105万元；负债余额34,944万元，较年初增加2,122万元，增幅6.07%。其中：各项存款余额32,889万元，较年初增长1,877万。其中：活期

存款 2,603 万元, 占比 7.91%, 定期存款 30,286 万元, 占比 92.09%。储蓄存款 32,556 万元, 占比 98.99%, 公司存款 333 万元, 占比 1.01%。所有者权益合计 10,269 万元, 实现营业利润 57 万元, 净利润 31 万元。

(二) 监管指标情况。 截至2024年12月末, 我行贷款户数 1,127 户, 不良贷款 407.43 万元, 较年初减少 25.35 万元, 不良率 1.25%。各项贷款占比 72.46%, 农户和小微贷款占比 92.55%, 较年初增加 2.31 个百分点; 普惠小微 27,218.07 万元, 较年初增 1,489.57 万元, 户数 829 户, 较年初增加 34 户。除盈利性指标、成本收入指标外, 其他监管指标均达标。

(三) 其他指标情况。 我行的存款付息率为 2.67%, 比年初下降了 12 个 BP; 净利息差为 1.42%, 较同期下降 34 个 BP; 有余额贷款加权平均利率为 4.79%, 比去年同期下降 68 个 BP; 当年新增贷款加权平均利率为 4.6%, 比去年同期下降 72 个 BP; 贷款综合收益率为 5.15%, 比年初下降 51 个 BP。

二、报告期末贷款“五级”分类情况

单位: 人民币 (万元)、%

贷款五级分类	贷款余额	占贷款总额比例
正常类	32,090.89	98.28
关注类	157.95	0.48
次级类	60.00	0.18
可疑类	347.43	1.06
损失类	0	0
合计	32,656.27	100

三、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 1,043.56 万元，拨贷比为 3.20%，拨备覆盖率为 256.13%，优于监管要求。

四、报告期重组贷款情况

本年度发生贷款展期 2 笔，金额 16.2 万元。

五、主要存款类别、日均余额

单位：人民币、万元

类别	报告期末余额	日均余额
对公存款	332.80	1,334.66
个人存款	32,556.11	32,286.85

六、主要贷款类别、日均余额及年均贷款利率

单位：人民币、万元、%

类别	报告期末余额	日均余额	平均贷款利率
企业贷款	0	/	/
个人贷款	32,656.27	31,499.27	4.79

七、报告期末无逾期未偿付债务情况

八、关联交易情况

（一）关联方关系

发起行重庆农村商业银行系本行关联方之一。

（二）关联交易

报告期内，本行与发起行重庆农村商业银行存在关联交易。发生非授信类一般关联交易 3 笔，金额 2.99 万元，为收到发起行支付的理财代销手续费；授信类关联交易发生 3 笔，金额 3,300 万元，为存放发起行的同业定期款项。截至年末，发起行有存放同业活期款项余额 945.61 万元（清算资金）和存放同业定期款项余额 2,400 万元。该等关联交易已按照法律法规及本行章程履行审批程序，定价公允。

除上述外，报告期内本行不存在其它关联交易。

第八节 全面风险管理情况

我行风险管理的目标是建立与本行发展战略相一致的，与业务性质、规模和复杂程度相适应的全面风险管理体系，依照法律法规和监管要求合规经营，做好风险承担与收益的匹配，实现经风险调整后的收益最大化。坚持“效益与规模并重、质量与速度并重、内控与发展并重”的经营理念和价值准则，坚持“风险为本、资本约束”的风险管理理念，推行稳健的风险文化，并建立培训、传达和监督机制，推动全体员工理解和执行。

我行风险治理架构由执行董事、监事会、高级管理层及相关专门委员会，风险管理部、其他相关职能部门、审计稽核岗和各支行组成。

一、高级管理层对风险的监控能力

高级管理层按季召开风险分析会议，全面分析我行信用风险、操作风险、流动性风险、声誉风险等方面现状及存在的问题，并提出解决方案。按季开展信用风险、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

我行的风险管理策略为：根据宏观经济金融形势和市场环境，围绕自身发展战略和风险偏好，建立健全全面风险管理体系统并持续提升风险管理能力，识别、计量、评估、监测、报告、控制或缓释所承担的各类风险，确保资本和流动性充足并能够抵御整体风险，进而实现本行风险管理的目标。

我行以“稳健”为总体风险偏好，通过承担适当的风险水平，获取适当的收益回报。本行的风险偏好与战略和经营计划协同一致，风险管理与业务性质、规模和复杂程度相适应，坚持“审慎经营、稳健发展”的理念，并做好风险承担与收益的匹配。

2024年，我行认真贯彻监管部门、发起行的相关风险管理要求，严格落实各项风险管理措施，严防各类风险。一是在发起行的指导下及时修订并印发了风险偏好陈述书，设定风险偏好值进行动态监测。制订主要类型风险管理的政策和制度，确保各类主要风险得以有效识别、计量、评估、监测、报告、控制或缓释。各项业务的制度办法应囊括风险管理的相关政策和程序，并坚持“业务开展，制度优先”。二是通过严格执行“三

查”制度，加强资产质量管控，通过催收、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等方式防范操作风险。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等方式防范声誉风险。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。七是根据计算机病毒防治管理相关要求，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。2024年，我行全面风险管理措施得当，效果较好，未发生严重的风险事件。2024年的风险偏好定量指标结果如下：

类型	指标名称	监管最低要求	法人口径		2024年末
			限额值	预警值	
总体风险偏好	资本充足率	≥10.5%	≥11.52%	≤11.55%	40.39%
	核心一级资本充足率	≥7.5%	≥9.0%	≤9.05%	37.94%
	杠杆率	≥4%	≥4.5%	≤4.8%	22.77%
	总资产收益率（ROA）	≥0.6%	≥0.9%	-	0.04%
	不良贷款率	≤5%	≤3%	≥2.5%	1.25%
信用风险偏好	逾期 90 天以上贷款与不良贷款的比重	≤100%	≤95%	≥90%	99.51%
	逾期贷款率	-	≤3.5%	≥3.3%	1.32%
	非同业单一客户贷款集中度	≤10%	≤9.5%	≥9%	4.57%
	同业集团客户风险暴露集中度	≤25%	≤25%	≥22%	0
	单一集团关联客户集中度	≤15%	≤14%	≥13%	0
操作风险	操作风险损失率	-	≤1%	≥0.8%	0

偏好	重要信息系统可用率		≥99%	≤99.05%	100%
	重要业务非计划中断次数	-	≤1	-	0
流动性风险偏好	流动性比例	≥25%	≥30%	≤32%	197.70%
	流动性匹配率	≥100%	≥100%	≤102%	140.45%
	流动性缺口率	≥-10%	≥0%	≤10%	71.17%
	核心负债比例	≥60%	≥70%	≤60%	84.89%
	优质流动性资产充足率	≥100%	≥100%	<100	38.30%

三、风险计量、监测和管理信息系统

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、信用风险、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

2024 年，根据年初制定的工作计划和工作目标，我行内审条线开展专项审计项目 12 个，离任岗审计项目 4 个，共发现和整改问题 21 个。全年接受了 4 次外部检查(包含发起行检查)，发现并督促整改问题 71 个，全年下发了 7 份问题整改通知书，出具各类审计意见 12 份，检查和整改工作覆盖了全行各部门及各业务条线，并委托发起行重庆农村商业银行对本行开展年度内部控制评价审计，2023 年度内部控制评价等级为三级，2024 年度内部控制评价等级结果暂未出具。

第九节 资本管理情况

我行建立了完善的风险管理框架和稳健的内部资本充足评估程序，明确风险治理结构，审慎评估各类风险、资本充足水平和资本质量，制定资本规划和资本充足率管理计划，并每年一次实施内部资本充足评估程序。

一、资本充足率计算范围及风险计量方法

资本充足率计算包括资本定义、信用风险加权资产计量、市场风险加权资产计量、操作风险加权资产计量四个部分。

根据各项加权风险资产计量方法的不同，资本计量方法分为初级方法和高级方法。目前本行采用初级方法。初级方法下，信用风险加权资产采用权重法，市场风险加权资产采用标准法，操作风险加权资产采用基本指标法计量。

二、资本充足率情况

截至 2024 年末，我行资本净额 10,951.51 万元，核心一级资本净额为 10,288.23 万元，可计入其他资本的超额损失准备 663.28 万元。风险加权资产 27,115.20 万元。资本充足率为 40.39%、核心一级资本充足率为 37.94%。

三、内部资本充足评估方法

我行按年实施内部资本充足评估程序，并在经营情况、风险状况和外部环境发生重大变化时，及时进行调整和更新。建立风险加总的政策和程序，确保在不同层次上及时识别风险。

内部资本评估方法现阶段采用简单加总法，其中：信用风险采用权重法、市场风险采用标准法、操作风险采用基本指标法。

第十节 其他重要事项

- 一、报告期内，本行无重大诉讼、仲裁事项。
- 二、报告期内，本行未发生重大案件、重大差错等情况。
- 三、报告期内本行发生的关联交易已如实披露。
- 四、报告期内本行无投诉。
- 五、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，本公司无其他有必要让公众了解的重要信息。

第十一节 财务报告

- 一、审计报告（见附件）
- 二、财务报表（见附件）
- 三、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 2024 年年终决算工作的通知》；
- 3.《祥云渝农商村镇银行会计基本制度》。

四、报告期内本公司无或有事项和资产负债表日后事项；
无重要资产转让及出售。

执行董事关于 2024 年度报告 的书面确认意见

根据《公司法》相关规定和要求，作为公司的执行董事，我本人在全面了解和审核公司 2024 年年度报告后，出具意见如下：

一、公司严格按照企业会计准则规范运作，公司 2024 年年度报告及其摘要公允地反映了公司本报告期内的财务状况和经营成果。

二、年度报告中涉及的各项数据已经核对、认定，体现了稳健、审慎、客观、真实、准确、全面的原则。本公司 2024 年度报告及其摘要不存在任何虚假记载、误导性陈述和重大遗漏，符合本公司经营管理的实际情况。

三、公司 2024 年年度财务报告已经毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）审计，并出具了无保留意见审计报告（见附件）。

执行董事：周正富（代为履职）

2025 年 4 月 29 日