

云南大理渝农商村镇银行有限责任公司

2025 年

年度信息披露报告

2026 年 4 月



大理渝农商村镇银行

DALI CQRC COUNTY BANK

重要提示

一、本公司董事、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。

大理渝农商村镇银行

2026 年 4 月 30 日

目 录

一、公司基本情况	4
二、公司数据和业务数据摘要.....	5
三、股东情况及注册资本.....	8
四、部门及分支机构设置情况.....	8
五、董事、高级管理人员和员工情况.....	9
六、公司治理.....	11
七、公司主要业务情况.....	13
八、风险管理.....	16
九、内部控制.....	18
十、关联交易管理.....	19
十一、其他重要事项.....	20
十二、财务报告.....	20

一、公司基本情况

公 司 名 称：云南大理渝农商村镇银行有限责任公司

法定代表人：王谦

注 册 地 址：云南大理经济开发区漾濞路 176 号

邮 政 编 码：671000

注 册 日 期：2010 年 12 月 14 日

企业注册号：532900000004220

统一社会信用代码：91532900566216361M

组织机构代码：56621636-1

金融许可证编码：S0008H353290001

税务登记证号码：532901566216361

法 律 顾 问：云南法阳律师事务所

聘请的会计师事务所名称：毕马威华振会计师事务所

云南大理渝农商村镇银行有限责任公司(简称大理渝农商村镇银行,以下简称“本行”)是由云南银监局批准筹建、大理银监分局批准开业的新型农村金融机构,于 2010 年 12 月 29 日正式开业,注册资本 20000 万元。本行设立股东会、董事、高级管理层组织架构,内设业务发展一部、业务发展二部、营业部、风险管理部、综合部 5 个部门、喜洲支行 1 个支行。全行员工 24 人,其中高级管理人员 2 人,部门中层管理人员 7 人。

二、公司数据和业务数据摘要

(一) 截止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	52947.89	59352.23
总负债	16961.28	23787.47
所有者权益	35986.61	35564.75
存款余额	15661.98	12135.29
贷款余额	47410.47	56402.33

(二) 截止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	102.8	86.88
存贷款比例(本外币)	≤75	302.71	464.78
不良贷款比率	≤5	2.36	0.93
单一最大客户贷款比例	≤10	1.28	1.43
最大单一集团客户授信比例	≤15	1.28	1.43
流动性比例（人民币）	≥25	199.65	178.11
拨贷比	≥2.5	5.62	5.33
杠杆率	≥4	67.95	59.92

（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	3016.61
报告期计提	1045.70
本期收回以前年度核销	333.23
报告期核销	1715.88
期末余额	2679.66

（四）主要存款类别、日均余额

单位：万元（人民币）

类别	报告期末余额	日均余额
对公存款	279.51	348.28
个人存款	15382.47	13736.17

（五）主要贷款类别、日均余额及年均贷款利率

单位：万元（人民币）

类别	报告期末余额	日均余额	平均贷款利率%
企业贷款	777.8	880.14	6.47
个人贷款	46632.67	52040.83	5.85

（六）贷款风险分类

单位：万元、%

类别	期初数	期末数
正常	54490.58	41162.94
关注	4564.58	5126.81
次级	711.29	790.36
可疑	91	251.35
损失	35.45	79.02

（七）资本的构成情况

单位：万元、%

项 目	2025 年度
核心一级资本净额	35986.61
一级资本净额	35986.61
资本净额	37562.75
应用资本底线后的风险加权资产合计	36541.01
核心一级资本充足率%	98.48
一级资本充足率%	98.48
资本充足率%	102.8

三、股东情况及注册资本

（一）股东情况

序号	股东名称	股东性质	法定代表人	地址	出资额 (万元)	出资比例 (%)
1	重庆农村商业银行股份有限公司	国有企业	刘小军	重庆市江北区金沙门路36号	20000	100

（二）注册资本情况

注册资本	期初余额（元）		本期发生额		期末余额（元）	
	借方	贷方	借方	贷方	借方	贷方
		2000000000.00				2000000000.00

（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。

四、部门及分支机构设置情况

（一）部门设置

本行设置综合部（综合条线、会计财务条线）、风险管理部、业务发展一部、业务发展二部和营业部五个部门。

（二）各部门职能

部门名称	主要职责
综合部（综合条线）	负责人力资源、文书、党建、后勤、安全保卫工作
综合部（会计财务条线）	负责本行资金管理、会计、出纳、支付结算等基础工作的

线)	管理；负责财务费用控制和管理
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、审计稽核等工作
业务发展一部	负责目标客户存款、贷款及其它金融业务的指导、管理与营销
业务发展二部	负责目标客户存款、贷款及其它金融业务的指导、管理与营销
营业部	负责现金管理、账户管理工作；负责反假币、反洗钱工作

(三) 分支机构

经批准我行于 2020 年 1 月设立喜洲支行，主营存、贷款基础业务。

五、董事、高级管理人员和员工情况

(一) 董事情况

序号	姓名	董（理） 事会职务	社会 职务	学历 学位	职称	出生时间 (年/月)
1	王谦	董事	无	大学本科	高级经济师	1975 年 10 月

(二) 监事情况

为进一步优化公司治理结构，根据新《公司法》和国资委相关要求，我行依法取消监事会。

(三) 高级管理层情况

序号	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
1	王谦	董事兼行长	重庆工商大学	高级经济师	1975年10月	2024年02月
2	孙树林	副行长	重庆广播电视大学	助理经济师	1973年04月	2018年10月
3	李霞	财务部负责人	兰州商学院	初级	1977年10月	2019年12月
4	秦文	业务发展一部经理	西南大学育才学院	-	1987年01月	2025年4月
本年度高管层变动情况：2025年4月，秦文由营业部经理调整为业务发展一部经理。杨胜彪副行长于2025年9月退休。						

(四) 员工情况

类别	员工人数	占员工总数的比例
经营管理层	9	37.6%
业务发展一部	3	12.5%
业务发展二部	2	8.3%
风险管理部	2	8.3%
营业部	2	8.3%
综合部	3	12.5%
喜洲支行	3	12.5%
合计	24	100%

其中：经营管理层包括在本行任职的董事、行长、副行长、部门副经理及以上行政职务人员；

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	24	100%
合计	24	100%

六、公司治理

（一）公司组织机构

本行不设董事会，设一名董事，董事为本行法定代表人。董事是负责执行股东决定和本行经营决策，按照本章程的规定行使职权，对股东负责。经公司股东决定，本行不设监事会、不设监事，由股东行使特别监督职权。

（二）年内召开股东会情况

序号	召开时间	会议名称	主要决议
1	2025 年 6 月 19 日	股东决定	同意《云南大理渝农商村镇银行有限责任公司 2024 年度执行董事工作报告》
2	2025 年 6 月 19 日	股东决定	同意《云南大理渝农商村镇银行有限责任公司 2024 年度监事会工作报告》
3	2025 年 6 月 19 日	股东决定	同意《关于审议云南大理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》
4	2025 年 6 月 19 日	股东决定	同意《关于审议云南大理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》
5	2025 年 6 月 19 日	股东决定	同意《关于审议云南大理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》
6	2025 年 6 月 19 日	股东决定	同意《关于审议云南大理渝农商村镇银行有限责任公司 2025 年度绩效考核方案的议案》
7	2025 年 6 月 19 日	股东决定	同意《关于审议聘请云南大理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》
8	2025 年 6 月 19 日	股东决定	同意《云南大理渝农商村镇银行有限责任公司 2024 年度关联交易报告》
9	2025 年 6 月 19 日	股东决定	审阅《云南大理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约化管理工作报告》
10	2025 年 11 月 25 日	股东决定	同意云南大理渝农商村镇银行有限责任公司不设监事会、不设监事，同意杞宝荣辞职，其不再担任监事，监事会职权由公司内部审计

			计机构及部门行使。
11	2025 年 11 月 25 日	股东决定	通过《关于审议云南大理渝农商村镇银行有限责任公司修订章程的议案》

（三）监事会工作情况

为进一步优化公司治理结构，根据新《公司法》和国资委相关要求，我行依法取消监事会。

（四）董事工作情况

2025 年，我行董事在工作中能够认真贯彻金融行业的各项方针政策，主动学习金融领域的法律法规，提高依法办事，依法管理的能力。以严谨的工作作风、依法合规的经营理念、诚信为本的经营宗旨，规范从业行为和职业道德，坚持以客户为中心，以市场为导向，以效益为目标，以创新为动力，用心拓展市场，优化客户结构，增强资金实力，提高资产质量。较好完成了股东会确定的各项目标任务。

七、公司主要业务情况

2025 年，本行在重庆农村商业银行总行党委的坚强领导下，在大理州委、州政府和属地监管部门的关心指导和大力支持下，坚守支农支小市场定位，扎根深耕当地农村市场，紧紧围绕总行构建“三种新动能”的改革思路，全力以赴真抓实干，稳步推动业务发展，全行业务稳中有进。

（一）存款余额大幅增长。各项存款余额 15,662 万元，较年初增长 3,527 万元，增幅 22.52%。存款日均余额 14,084 万元，较年初增长 3,205 万元，完成计划的 291.32%。

（二）盈利水平符合预期。全年实现净利润 726.50 万

元，截至 2025 年末，利息净收入 2,749.56 万元，完成年度计划的 100.35%；拨备前利润 1,567.08 万元，完成年度计划的 105.17%。

（三）监管指标持续优化。年末户均贷款 34.7 万元，单户 500 万元（含）以下贷款余额占比较年初上升 0.9 个百分点达 100%；核心负债比例 73.8%、流动性比例 199.65%，优质流动性资产充足率 120.07%，主要流动性指标首次达标并远超监管要求。

（四）战略转型顺利开局。围绕文旅产业与核心区域，2025 年累计走访特色产业客户 570 户，完成率 162.86%，新拓展授信客户 20 户，新增授信金额 411 万元，特色产业贷款余额 7,900 万元，存款余额 974 万元，探索产业链金融服务模式取得阶段性进展。

八、风险管理

（一）信用风险

2025 年我行不良贷款处置力度较大，年末不良率控制在年初制定计划内，但由于总体经济下行趋势，客户周转困难向我行申请延期的笔数不断增加，信贷资产质量管控存在较大压力。截至 2025 年末我行不良贷款余额合计 1120.73 万元，不良率 2.36%，较年初增加 594.14 万元。逾期贷款和欠息贷款余额合计 1751.82 万元，占比 3.7%，逾期 90 天以上贷款 1103.33 万元，占不良贷款比例为 98.45%。全年共新增不良贷款 63 笔、2428.37 万元，共处置不良贷款 1830.45 万元，其中现金清收 114.57 万万元，核

销处置 1715.88 万元,年末不良率和逾期率分别为 2.36%和 3.7%,完成了年初制定的不良率不超过 2.7%的目标任务。全年收回表外核销贷款 333 万元,拨备覆盖率 239.19%,拨贷比 5.65%,拨备较为充足,远高于拨备覆盖率不低于 150%、拨贷比不低于 2.5%的监管要求。

(二) 流动性风险

截至 2025 年末我行流动性比例 199.65%,调整后存贷款比例为 302.72%,存款偏离度-0.04%,由于我行一直以来存款较少导致多项流动性指标不达标,如核心负债比例 73.8%,达到不低于 60%监管要求,流动性匹配率 44.02%,未达到不低于 100%的要求,优质流动性资产充足率 120.07%,达到不低于 100%的要求。由于我行一直以来存款较少导致多项流动性指标不达标,但发起行农村商业银行作为我行唯一控股股东,对我行流动性支持较为充足,签订了流动性补偿协议,给予我行 20000 万元同业存款授信支持,确保了流动性稳定和支农资金需求。

(三) 市场风险

本行根据《商业银行市场风险管理指引》、《商业银行内部控制指引》、《商业银行压力测试指引》的要求,制定了《利率定价管理办法》,通过对授权、授信、风险限额的规定、监控与报告等措施建立了市场风险的管理体系。本行定期计量利率敏感性缺口,通过缺口分析来评估承受的利率风险,并进一步评估在不同利率情景下,利率变动对净利息收入和企业净值的影响。近年来,央行多次宣布下调基准利率的同时扩大存款利率上浮区

间，新的金融市场价格形成和传导机制进一步完善，监管力度不断加大。面对复杂的市场形势，本行合理运用 FTP 内部资金转移定价系统，逐步完善利率定价管理，适时调整资金定价，有效控制贷款利率下浮和付息成本，提高利率风险管理前瞻性，保证本行收益和市场价值持续提升。

（四）操作风险

截至 2025 年末，我行非信贷涉诉案件损失率 0%，未发生重要业务非计划中断，未发生因操作风险造成的经济损失，达到了风险偏好目标。在继续不断完善规章制度的同时，我行注重狠抓规章制度的落实，抓好规范化管理，使各项工作都有规可循，有章可依，逐步实现规范化。从我行 2025 年各类检查情况看，包括接受发起行 2024 年内部控制评价、2024 年经营目标及领导人员三年任期目标审计、2025 年案件风险防控审计及大额授信、关联交易专项审计和 2025 年内部控制评价，发现各类问题 9 大类 123 个，合规风险等级为中等风险的问题 5 个，占比 4.07%，低风险的问题共 104 个，占比 84.55%，合规风险等级为极小风险的问题共 14 个，占比 11.38%，根据《合规风险识别评估对照表》经综合评估，我行为“中低风险”机构。

九、内部控制

本行董事负责内部控制的建立健全和有效实施。监事对董事、高级管理层建立与实施内部控制进行监督。高级管理层负责全行内部控制日常运行。同时，本行董事下设审计委员会、风险

管理委员会、关联交易控制委员会，履行内部控制管理的相应职责，评价内部控制的效能。

本行董事高度重视内部控制建设，依据财政部等五部委颁布的《企业内部控制基本规范》、中国银保监会《商业银行内部控制指引》等内控规章，结合本行实际制定了《内部控制管理大纲》作为本行实施内部控制的基本依据，以及本行开展各类业务和管理活动的行动准则。《内部控制管理大纲》构建了本行内部控制体系架构，以及内部控制目标、政策和原则；明确了内部控制的五个构成要素，即内部控制环境、风险识别与评估、内部控制措施、监督评价与纠正、信息交流与反馈的原则和要求，重点对授信、资金、存款、银行卡业务以及会计管理、财务活动、信息系统的控制作了原则安排。

本行董事、监事、高级管理层将持续关注和重视内控成效，积极推动整改、优化制度、流程，促进本行职能部门及机构加强风险防控，提高经营的效率和效果。

截止 2025 年 12 月 31 日止，董事就本行内部控制系统成效作出年度评价，评价涵盖本行所有重要监控，包括财务监控、运作监控、合规监控以及风险管理功能。董事认为本行担任会计及汇报职能的员工具备足够资源、资历及经验，履行持续培训提升能力。本年度内并无重大范畴值得关注。

十、关联交易管理情况

我行制定了关联交易管理办法，设立关联交易控制委员会，

严格按照管理办法建立了关联方管理台账，按照相关流程对关联方和关联交易进行认定，截止 2025 年 12 月 31 日贷款余额 39.13 万元，关联度为 0.1%。关联交易遵循平等、自愿、等价、有偿的原则，未发现损害本公司及股东利益的情况。

十一、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）报告期内本行各项业务合同履行情况正常，无重大合同纠纷发生。
- （五）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，本公司无其他有必要让公众了解的重要信息。

十二、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
 - 1、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。
 - 2、记账本位币：本公司的记账本位币为人民币。
 - 3、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）《大理渝农商村镇银行会计基本制度》。

（三）报告期内本公司没有重大会计差错更正。

（四）重大承诺事项和或有事项。截至 2025 年 12 月 31 日，本行无其他应披露未披露的重大承诺及或有事项。

（五）资产负债表日后事项。截至本财务报告批准报出日，本行无应披露未披露的重大资产负债表日后事项。

董事关于 2025 年度报告的 书面确认意见

根据《公司法》相关规定和要求，作为公司的董事，我本人在全面了解和审核公司 2025 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 2025 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 2025 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 2025 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）。

董事：王谦

2025 年 4 月 30 日