

云南祥云渝农商村镇银行有限责任公司

2025 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、云南祥云渝农商村镇银行有限责任公司（“本公司”或“本行”）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、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。

2026 年 4 月 30 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.....	6
第三节 股本变动和股东情况.....	8
第四节 董事、监事会、高级管理人员和员工情况.....	9
第五节 部门及分支机构设置情况.....	11
第六节 公司治理情况.....	12
第七节 公司主要业务情况.....	19
第八节 全面风险管理情况.....	22
第九节 资本管理情况.....	26
第十节 其他重要事项.....	28
第十一节 财务报告.....	29

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】

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；代理收付款项及代理保险业务；经银行业监督管理机构批准的其他业务；按照国家有关规定，可代理政策性银行、商业银行和保险公司、证券公司等金融机构的业务。

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 张虞

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	45,031.40	45,213.07
存款余额	32,612.52	32,888.91
贷款余额	30,617.91	32,656.27
每股净资产（元/股）	1.03	1.03

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	42.06	40.39
存贷款比例(本外币)	≤75	93.88	99.29
不良贷款比率	≤5	1.34	1.25
非同业单一客户贷款集中度	≤10	4.63	4.57
最大单一集团客户授信比例	≤15	0	0
流动性比例（人民币）	≥25	189.49	197.70
拨贷比	≥2.5	2.83	3.20
杠杆率	≥4	22.92	22.77

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	1,043.56
报告期计提	-76.00
本期收回以前年度核销	2.00
报告期核销	101.78
期末余额	867.78

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	10,307.42
资本净额	10,794.27
风险加权资产合计	25,665.25
核心一级资本充足率%	40.16
资本充足率%	42.06

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,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	存贷及结算业务	10,000	100%	空缺

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%	无
合计	1 户	10,000	100%	

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、董事基本情况

本行不设董事会，设董事 1 名，执行股东决议，行使相关职权，对股东负责，由发起行重庆农村商业银行股份有限公司（以下简称“发起行”）选派，股东选举产生；目前暂时空缺。

二、监事会基本情况

2025 年 12 月 8 日，本行股东决定撤销监事会。本年度监事会的工作情况见本报告第六节公司治理情况。

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
周正富 (男)	副行长 (代为履行行长职责)	大学/云南大学	高级会计师	1987 年 6 月	2021 年 3 月
宝滢然 (男)	副行长	大学/西南民族大学	高级经济师	1971 年 1 月	2012 年 12 月
杨绍焕 (女)	财务部 负责人	大学/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	8	31%
业务发展部	6	23%
风险管理部	3	12%

综合管理部	1	4%
会计财务部	1	4%
营业部	3	12%
下庄支行	2	7%
云南驿支行	2	7%
合计	26	100%

其中：

1.经营管理层包括在本行任职的董事、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	26	100%
合计	26	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，设有一名董事，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。

报告期内，本行修订了《云南祥云渝农商村镇银行有限责任公司章程》（2025年版），原“执行董事”更名为“董事”，取消监事会、监事。修订后的公司章程于2025年12月15日由银行业监督管理机构予以核准。2025年12月19日在祥云县市场监督管理局办理变更登记手续，获取企业登记通知书。

二、股东和董事职能

本公司股东、董事均能按照有关法律、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.决定任免董事及其报酬事项；
- 3.审批董事报告；

- 4.审批本行的年度财务预算方案、决算方案；
- 5.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；
- 6.对本行增加或者减少注册资本做出决定；
- 7.对本行投资及并购出资做出决定；
- 8.审批本行重大股权投资事项；
- 9.对发行本行债券做出决定；
- 10.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；
- 11.修订章程；
- 12.决定聘请或解聘为本行审计的会计师事务所；
- 13.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) 董事

本公司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）经公司股东同意，不设监事会、不设监事，由股东行使特别监督职权。

股东特别行使下列监督职权：

（一）检查公司财务；

（二）对董事、高级管理人员执行职务的行为进行监督，对违反法律、行政法规、公司章程或者股东决定的董事、高级管理人员予以解任；

（三）当董事、高级管理人员的行为损害公司的利益时，要求董事、高级管理人员予以纠正。

三、股东决定情况

报告期内，本行股东审议并通过了《关于审议云南祥云渝农商村镇银行有限责任公司黄强同志免职的议案》《云南祥云渝农商村镇银行有限责任公司 2024 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 2024 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 2024 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 2024 年度财务执行情况和 2025 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 2025 年度业绩考核方案的议案》《关于审议聘请云南祥云渝农商村镇银行有限责任公司 2025 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 2024 年度关联交易报告》《云南祥云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》《关于审议云南祥云渝农商村镇银行有限责任公司章程》，本行股东决议同意本行不设监事会，不设监事，监事会职权由内部审计机构及部门行使。

四、监事工作情况

报告期内，本行组织召开了监事会 3 次。审计并表决了《祥云渝农商村镇银行 2024 年度工作报告》《祥云渝农商村镇银行 2024 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 2024 年度工作履职情况进行了评价考核。

监事会听取了《2024 年度关联交易管理情况报告》《2024 年员工行为管理评估报告》《2024 年度消费者权益保护工作情况报告》《2025 年度财务预算方案》《2025 年审计工作计划》《2025-2027 年资本规划暨 2025 年资本充足率管理计划》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。

2025 年 12 月 8 日，经股东同意，本行撤销监事会。

五、行长工作情况

贯彻落实股东决定，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，坚决筑牢思想根基

一是切实发挥党组织政治引领作用，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先锋模范作用。二是将深入贯彻中央八项规定精神学习教育作为重点任务，系统学习习近平总书记关于作风建设的重要论述，通过案例警示教育、参观警示教育基地等形式，强化党员纪律规

矩意识，推动作风建设常态化长效化。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。四是加强清廉金融文化律建设，确保清廉意识入脑入心。

（二）稳步拓展业务，力争监管指标达标

2025年，本行始终坚持“不亏损、保稳定”工作总基调，紧密围绕发起行构建“三种新动能”要求，聚焦主责主业，主要经营指标保持稳健，结构持续优化，风险总体可控。

（三）聚焦主责主业，持续推动业务发展

一是结合县域实际，制定《祥云渝农商村镇银行特色产业服务方案》，在特色产业客群拓展上深耕。截至2025年末，累计调研特色产业客户383户，其中现场走访321户，有信贷需求客户数87户，成功授信66户，授信金额1,687万元。

二是优化调整存款结构，压降付息支出，多措并举开展成本支出管控，降本增效，实现账面盈利目标。2025年末，本行存款付息率2.47%，较2024年下降20个BP，低付息存款（一年期及以下存款）占比提升10.6个百分点。

（四）严守风险底线，筑牢合规经营根基

一是健全风险管理制度体系，定期开展风险排查与压力测试。重点关注信用风险、操作风险、流动性风险和声誉风险，强化风险预警和应急处置能力。

二是持续做好贷款“三查”，多措并举化解潜在风险贷款，不良贷款率保持在合理可控区间，资产质量保持稳定，全年清

收和处置不良贷款 228.78 万元。

三是深化合规文化建设。组织开展多形式、全覆盖的合规培训和警示教育，强化员工合规意识。

四是严格落实监管要求和内控制度，加大对重点领域、关键环节的监督检查和问责力度，全年未发生重大违规事件和案件。

五是强化内控与审计整改。积极配合内外部审计检查，对发现的问题建立台账，明确责任，限期整改，举一反三，完善长效机制。

（五）加强队伍建设，营造干事创业氛围

坚持“以人为本”，致力于打造一支政治过硬、作风优良、业务精湛的队伍。强化班子建设。坚持民主集中制，班子成员分工协作，相互支持，决策科学性和执行力得到提升。注重人才培养。制定员工培训计划，搭建学习成长平台，鼓励员工参加专业资格考试和技能竞赛，队伍专业素质不断提升。关心关爱员工。关注员工身心健康，积极帮助员工解决实际困难，增强团队凝聚力和归属感。狠抓作风建设。严格落实中央八项规定精神及其实施细则，持续整治形式主义、官僚主义，营造风清气正、务实高效的工作氛围。

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”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2025年12月末，本行资产余额45,031.40万元，较年初减少181.67万元，降幅0.4%。其中：各项贷款余额30,617.91万元，较年初下降2,038.36万元；负债余额34,697.69万元，较年初减少246.76万元，降幅0.71%。其中：各项存款余额32,612.52万元，较年初下降276.39万元。其中：活期存款2,851.50万元，占比8.74%，定期存款29,761.02万元，占比91.26%。储蓄存款32,223.12万元，占比98.81%，公司存款389.40万元，占比1.19%。所有者权益合计10,333.71万元，实现营业利润43.55万元，净利润65.09万元。

（二）监管指标情况。截至2025年12月末，本行不良贷款411万元，不良率1.34%，逾期贷款501万元，逾期率1.64%。涉农贷款占比74.1%、小微贷款占比84.1%、农户和小微企业贷款占比92.69%。单户最高贷款500万元，100万元以上贷款3,587万元，占比11.72%，100万元以下贷款27,031万元，占比88.28%。除盈利性指标、成本收入指标外，其他监管指标均达标。

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	30,025.31	98.07
关注类	181.36	0.59
次级类	98.85	0.32
可疑类	258.13	0.84
损失类	54.27	0.18
合计	30,617.92	100.00

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 867.78 万元，拨贷比为 2.83%，拨备覆盖率为 211.01%，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 57.5 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	389.40	433.86
个人存款	32,223.12	32,864.55

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	30,617.91	31,050.09	4.17

七、报告期末逾期未偿付债务情况

报告期末，本行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，本行与发起行存在关联交易。发生非授信类一般关联交易 4 笔，金额 1.79 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 3,900 万元，为存放发起行的同业定期款项。截至 2025 年末，发起行存放同业活期款项余额 1,790.91 万元（清算资金），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

本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。

本行风险治理架构由董事、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，全面分析本行信用风险、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，本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

本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。

本行以“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。

2025年，本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。2025年，本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。2025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		2025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%	42.06%
	核心一级资本充足率	≥7.5%	≥9.0%	≤9.05%	40.16%
	杠杆率	≥4%	≥4.5%	≤4.8%	22.92%
	总资产收益率（ROA）	≥0.6%	≥0.9%	-	0.04%
	不良贷款率	≤5%	≤3%	≥2.5%	1.34%
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%	100.00%
	逾期贷款率	-	≤3.5%	≥3.3%	1.64%
	非同业单一客户贷款集中度	≤10%	≤9.5%	≥9%	4.63%
	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
操作风险偏好	操作风险损失率	-	≤1%	≥0.8%	0
	案件风险率	-	≤0.09%	≥0.08%	0
信息技术风险偏好	重要信息系统可用率	-	≥99%	≤99.05%	0
流动性风险偏好	流动性比例	≥25%	≥30%	≤32%	189.49%
	流动性匹配率	≥100%	≥100%	≤102%	130.05%
	流动性缺口率	≥-10%	≥0%	≤10%	63.76%
	核心负债比例	≥60%	≥70%	≤60%	79.33%

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

2025年，根据年初制定的工作计划和工作目标，本行内审条线开展专项审计项目13个，离任岗审计项目2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66个，全年下发了5份问题整改通知书，出具各类审计意见13份，检查和整改工作覆盖了全行各部门及各业务条线，并委托发起行对本行开展年度内部控制评价审计，本行2024年度内部控制评价等级为三级，2025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

本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、操作风险加权资产计量三个部分。

本行信用风险加权资产采用权重法计量，按照《商业银行资本管理办法》的附件 23《第三档商业银行资本监管规定》规定的简化规则计量信用风险加权资产。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 2025 年末，本行资本净额 10,794.27 万元，核心一级资本净额为 10,307.42 万元，可计入其他资本的超额损失准备 486.85 万元。风险加权资产 25,665.25 万元。资本充足率为 42.06%、核心一级资本充足率为 40.16%。

三、内部资本充足评估方法

本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。本行面临的主要风险类型包括信用风险、操作风险、集中度风

险和流动性风险。借鉴“信用评分卡”方法，对主要风险大类开展风险评估，采用加权平均方法对各主要风险评估得分进行简单加总并形成整体风险评估得分。

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 2025 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。