

广西鹿寨渝农商村镇银行有限责任公司

2025 年度

信
息
披
露
报
告



鹿寨渝农商村镇银行
LUZHAI CQRC COUNTY BANK

重要提示

一、广西鹿寨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 29 日

目录

第一节 公司基本情况简介	- 1 -
第二节 公司数据和业务数据摘要	- 3 -
第三节 股本变动和股东情况	- 5 -
第四节 董事、监事、高级管理人员和员工情况	- 8 -
第五节 部门设置情况	- 13 -
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	- 28 -
第九节 其他重要事项	- 38 -
第十节 财务报告	- 39 -

第一节 公司基本情况简介

【中文名称】 广西鹿寨渝农商村镇银行有限责任公司

（简称：鹿寨渝农商村镇银行）

【英文名称】 Guangxi Luzhai CQRC County Bank Co.Ltd.

（缩写：Luzhai CQRC County Bank）

【法定代表人】 廖晓明

【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（借记卡）业务；代理发行、代理兑付、承销政府债券；代理收付款及代理保险业务；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：广西壮族自治区柳州市鹿寨县鹿寨镇桂园路8号汇一联商务楼附楼第一层4至7号商铺、附楼第二层

邮政编码：545600

客服热线：95389

投诉电话：0772-6822818

传真：0772-6663027

国际互联网网址：<http://www.cqrcb.com/lz>

首次注册登记日期：2013年1月9日

首次注册登记地点：广西壮族自治区柳州市鹿寨县鹿寨镇桂园路 8 号汇一联商务楼附楼第一层 4 至 7 号商铺、附楼第二层

统一社会信用代码：91450223059538171P

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	29174.03	36128.90
存款余额	14183.13	15973.06
贷款余额	25627.27	32135.66
每股净资产（元/股）	1.17	1.16

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	59.78	49.93
存贷款比例(本外币)	≤75	185.69	205.19
不良贷款比率	≤5	0.37	0.25
单一最大客户授信集中度	≤10	3.72	3.58
最大单一集团客户授信集中度	≤15	0	0
流动性比例（人民币）	≥25	111.65	93.18
拨贷比	≥2.5	3.52	4.32
杠杆率	≥4	38.96	31.49

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	1271.49
报告期计提	87.48
本期收回以前年度核销	334.74
报告期核销	900.92
期末余额	792.79

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	11571.47
一级资本净额	11574.47
资本净额	12381.58
应用资本底线后的风险加权资产合计	20713.59
核心一级资本充足率%	55.86
一级资本充足率%	55.86
资本充足率%	59.78

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。

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	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委员会批准的其他业务。	10000	100%	廖晓明 / 董事兼行长

股权结构情况表二

股东名称	是否为控股股东	是否为实际控制人	该股东的控股股东/实际控制人/关联方/一致行动人/最终受益人	股权质押比例 (%)	表决权限制
重庆农村商业银行股份有限公司	是	是	无	0	对于存在虚假陈述、滥用股东权利或其他损害本行利益行为的股东，国家金融监督管理总局或其派出机构可以限制其表决权、提名权、提案权、处分权等权利。

股权结构情况表三

股东性质	股东户数	持股数 (万股)	持股比例	当年股权变更情况
国有企业	1 户	10000	100%	无
合计	1 户	10000	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其他争议情况。

第四节 董事、监事、高级管理人员和员工情况

一、董事基本情况

(一) 报告期内董事相关情况

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，由股东决定直接任免，经银行业监督管理机构核准任职资格后履行职责。董事基本情况如下：

姓名	职务	社会 职务	学历	职称	出生时间 (年/月)	报告期内在本行 实际工作天数
廖晓明	董事	无	本科	经济师	1973 年 8 月	97 天

(二) 报告期内董事变动情况

根据原《公司章程》规定，设执行董事 1 名。2025 年 9 月 25 日，本行股东决定：公司不设董事会，设一名董事，任命廖晓明为本行董事，代表公司执行公司事务，为公司法定代表人。免去廖晓明执行董事职务。

二、监事会、监事基本情况

(一) 报告期内监事相关情况

本行 2018 年 4 月成立监事会，2025 年 1 月 1 日至 4 月 17 日监事会成员由本行员工林媛媛、廖斌担任，2025 年 4 月 18 日至 9 月 25 日监事会成员由本行员工游蓓、廖斌担任，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)	报告期内在 本行实际工
----	----	----------	----------	----	---------------	----------------

						作天数
林媛媛	监事	本行员工	本科 学士	无	1986年6月	107天
廖斌	监事	本行员工	大专	无	1974年11月	268天
游蓓	监事	本行员工	本科 学士	助理 会计 师	1995年4月	161天

（二）报告期内监事会成员变动情况

2025年4月职工监事林媛媛拟向监管机构报告营业机构管理人员任职资格，申请辞去本行职工监事职务。2025年4月18日本行召开补选第二届监事会职工监事会议，会议以无记名投票方式补选游蓓为本行第二届监事会职工监事。

2025年9月25日本行股东作出决定，同意本行不设监事会、不设监事。

三、高级管理人员基本情况

（一）报告期内高级管理人员相关情况

截至报告期末，高级管理层共2人：董事兼行长1人，副行长1人。其中行长负责全面工作，分管风险管理部、综合部（除安全保卫、纪检监察）、运营管理部的财务审批工作。副行长分管业务发展部、营业部、综合部的安全保卫和纪检监察、运营管理部（除财务审批）工作。

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
廖 晓 明 (男)	党支部书记、 董事、行长	大学本科 (重庆工商大学)	经济师	1973年8月	2018年9月
潘 登 (男)	党支部纪检委员、 副行长	大学本科 (西南财经大学)	经济师	1969年12月	2013年1月

(二) 报告期内高级管理人员变动情况

报告期内高级管理人员无变动。

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	7	38.89%
业务发展部	5	27.77%
风险管理部	2	11.11%
综合部	1	5.56%
营业部	2	11.11%
运营管理部	1	5.56%
合计	18	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、营业机构主任及以上行政职务人员；

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
本科及以上	15	83.33%
大专	3	16.67%
合计	18	100%

(三) 董事、监事及高级管理人员 2025 年度薪酬情况

单位：万元（人民币）

姓名	职务	已支付薪酬 (税前)	社会保险、住房公 积金、企业年金的 单位缴存部分	2025 年度 税前薪酬 合计
廖晓明	党支部书记、董 事、行长	13.82	12.39	26.21
潘登	党支部纪检委员、 副行长	9.98	11.31	21.29
林媛媛	党支部组织委员、 原职工监事	6.49	8.97	15.46
廖斌	原职工监事	7.42	10.23	17.65
游苒	原职工监事	5.88	7.18	13.06

注：

(1) 本行董事、监事及高级管理人员 2025 年度最终考核薪酬仍在确认过程中，本行将另行发布公告披露。

(2) 已支付薪酬指根据内外部监管规定，获监管机构批准发放的本年度担任董事、监事、高级管理人员的基本薪酬和福利津贴。

(3) 本行为同时是本行员工的董事、监事、高级管理人员提供报酬，包括工资、奖金、企业年金及住房公积金的单位缴存部分等。

2.薪酬决策程序及依据

本行根据《鹿寨渝农商村镇银行薪酬管理办法》为董事和高级管理人员提供报酬。原监事会根据《鹿寨渝农商村镇银行董事、高级管理层及其成员履职评价办法》《鹿寨渝农商村镇银行监事履职评价办法》对董事、监事、高级管理层履行职务情况进行日常监督。同时，通过参加监事会、查阅年度履职测评汇总、审阅年度个人述职报告（包括但不限于出席会议、参加调研、培训学习和发表意见建议、在本公司履职工作时间等情况）信息，对董事、监事、高级管理层年度履行职务情况进行评价，并向股东和监管部门报告。

第五节 部门设置情况

一、部门设置

本行设置综合部、风险管理部、运营管理部、业务发展部共 4 个职能部门和 1 个营业网点，未设立分支机构。

二、各部门职能

部门名称	主要职责
综合部	负责办公室、人力资源、公司治理、党群团工、后勤保障、安全保卫、纪检监察等工作
风险管理部	负责风险管理、合规管理、信贷管理、征信管理、授信业务、消费者权益保护、审计稽核等工作
业务发展部	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
运营管理部	负责计划财务、会计结算、科技信息、反洗钱等工作
营业网点	负责现金管理、账户柜面业务操作及管理、反假币、反洗钱等工作

第六节 公司治理情况

一、公司组织机构

本公司设立股东、董事，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。

报告期内，本行修订了《广西鹿寨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10月17日由银行业监督管理机构予以核准。2025年10月30日在鹿寨县市场监督管理局办理变更登记手续，获取企业变更通知书，变更后的董事、监事、高级管理人员及联络员信息备案成功。

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的规定及议事规则、工作规程独立有效运作。

（一）股东

股东依法行使下列职权：

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.修订本章程；
- 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、规章和规范性文件规定应当由股东决定的其他事项。

（二）董事

董事依法履行以下职责：

- 1.向股东报告工作；
- 2.执行股东的决定；
- 3.决定经营计划，确定经营发展战略；
- 4.制订年度财务预算方案、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.制定经理（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报告；
- 19.法律法规、行政规章、公司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：

1.检查公司财务；

2.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；

3.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；

4.董事、高级管理人员执行职务违反法律、行政法规或者公司章程的规定，给公司造成损失的，对董事、高级管理人员提起诉讼。

三、股东决定情况

2025年6月17日，本行股东决定通过《广西鹿寨渝农商村镇银行有限责任公司2024年度执行董事工作报告》《广西鹿寨渝农商村镇银行有限责任公司2024年度监事会工作报告》《关于审议广西鹿寨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》《关于审议广西鹿寨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》《关于审议广西鹿寨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》《关于审议广西鹿寨渝农商村镇银行有

限责任公司 2025 年度业绩考核方案的议案》《关于审议聘请广西鹿寨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》《广西鹿寨渝农商村镇银行有限责任公司 2024 年度关联交易报告》《关于审议广西鹿寨渝农商村镇银行有限责任公司风险偏好陈述书（2025 年修订）的议案》，审阅《广西鹿寨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》。

2025 年 9 月 25 日，本行股东做出如下决定：

1.公司不设董事会，设一名董事，任命廖晓明为本行董事，代表公司执行公司事务，为公司法定代表人。免去廖晓明执行董事职务。

2.同意本行不设监事会、不设监事。

3.通过《关于审议广西鹿寨渝农商村镇银行有限责任公司修订章程的议案》。

四、监事工作情况

报告期内，组织召开了监事会 4 次。审议并表决了《关于鹿寨渝农商村镇银行 2024 年度监事长（股东监事）述职报告的议案》《关于鹿寨渝农商村镇银行 2024 年度职工监事述职报告的议案》《关于广西鹿寨渝农商村镇银行有限责任公司 2024 年度监事会工作报告的议案》《关于鹿寨渝农商村镇银行监事会对 2024 年度监事履职评价的报告的议案》《关于鹿寨渝农商村镇银行监事会对 2024 年度执行董事履

职评价测评的议案》《关于鹿寨渝农商村镇银行监事会对2024年度高级管理层履职评价测评的议案》《关于鹿寨渝农商村镇银行2024年度监事会考评的议案》《关于审议鹿寨渝农商村镇银行监事会2025年工作计划的议案》《关于鹿寨渝农商村镇银行2025年案件风险排查方案的议案》《关于补选第二届监事会职工监事结果的报告》《关于广西鹿寨渝农商村镇银行有限责任公司2024年度信息披露报告的议案》《关于广西鹿寨渝农商村镇银行有限责任公司2024年财务决算的议案》《关于广西鹿寨渝农商村镇银行有限责任公司2024年利润分配方案的议案》《关于广西鹿寨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》《关于广西鹿寨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》《关于广西鹿寨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》。听取了以下报告：《关于2024年度内部控制评价等发现问题处罚及整改的通报》《关于2025年下半年不良及核销贷款责任审计发现问题处罚及整改的通报》《鹿寨渝农商村镇银行关于2024年内部控制评价审计意见的整改报告》《鹿寨渝农商村镇银行关于2025年案件风险防控及专项审计意见的整改报告》。学习了以下内容：《柳州金融监管分局关于做好养老服务领域非法集资等风险问题专项整治有关工作提示的通知》《广西金融监管局关于非法存款中介敲诈勒索案件的风险提示函》《中

国人民银行广西壮族自治区分行办公室转发中国人民银行办公厅反洗钱风险提示的通知》。参会监事积极关注本行经营发展情况，认真审议各项议案，独立发表意见，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，体现了较强的履职能力和责任心。

五、董事兼行长的工作情况

（一）党建领航，凝聚发展合力

始终将党建工作与经营管理、业务发展有效融合，同研究同部署同检查同考核。全年开展“三会一课”集中学习 249 人次，深入学习党的法规制度、最新政策及精神要求；召开支委会 17 次，专题研究决定村行重大经营决策；开展党员大会 15 次，主题党日活动 12 次，上党课 4 次，开展民主评议党员 1 次，持续提升自身及全体党员党性修养。

（二）党风廉政，筑牢廉洁防线

一是开展党纪党规专题学习教育、上廉政专题党课 1 次。二是切实履行党风廉政主体责任。全行观看警示教育片 4 场，全员签订廉洁从业承诺书，重点防范信贷、采购、财务等环节的廉洁风险。全年，未发现违反党风廉政规定行为。

（三）法治建设，夯实合规根基

一是强化法治意识培养、增强法治素质。二是及时完善内部合规制度，确保各项操作有章可循。全年，举办法律知

识培训 2 期，制定修订制度办法 32 个，法律合规审查业务 32 笔。

（四）意识形态，提升思想认识

一是加强工作领导，明确党支部书记为第一责任人，严格履行“一岗双责”，定期研究部署意识形态工作。二是提高对意识形态工作的思想认识，增强政治敏锐性和政治鉴别力。

（五）巡视整改，补齐短板弱项

根据发起行党委关于市委巡视“回头看”反馈意见的整改方案，主动认领共性和整改责任共 23 条，建立整改工作台账，逐一落实责任，并认真组织实施整改，已完成全面整改。

（六）国企改革，激发内生动力

一是贯彻落实中央深化国企改革精神，践行任期制和契约化管理实施，与领导班子成员分别签订了 3 年《岗位聘任协议》《经营责任书》。二是认真落实重庆市委市政府的“三攻坚一盘活”改革任务，有效防范和化解信贷风险。

（七）经营管理，提升发展质效

一是稳健经营。年末账面，本行存款 1.38 亿元，同比下降 11.88%；贷款余额 2.56 亿元，同比下降 20.25%；实现拨备利润 128.23 万元、净利润 29.51 万元。资本充足率 59.78%、不良贷款率 0.37%，拨备覆盖率 936.74%。严格落实降本增

效、过紧日子的策略。2025年，业务及管理费同比减少67.32万元。二是做深做实“普惠金融”大文章。年末，户均贷款38.14万元，比年初下降2.44万元。涉农贷款占比、小微企业贷款占比位居辖区内同业第一。三是提升软实力。年末，主要监管指标持续达标或优化，金监局监管评级达到3A，位居广西辖区内36家村行第一，发起行设立的12村行第一。

（八）工作措施，保障目标实现

一是抓好存款营销、提升降本增收、优化考核机制。二是严格贷款“三查”制度执行，做好逾期和不良贷款化解。三是违规处罚力度加大。全年违规问责140人次，处罚金额共计2.17万元，其中罚款0.51万元，扣减绩效薪酬1.66万元；扣减内控绩效考核积分66分；提醒谈话涉及30人次。四是抓好员工行为管理。全年5名员工轮岗，员工行为排查72人次，与员工交心谈心88人次。五是安全及消防知识培训14次，消防安全演练2次，大排查大整治2次。六是优化完善各类信息系统建设，提高业务处理效率和风险防控能力。

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：

业务发展保持稳健。截至2025年末，资产规模达29174.03万元，比年初下降6954.87万元、下降19.25%，所有者权益11681.93万元，比年初增长75.65万元、增长0.65%。各项存款余额14183.13万元，较上年下降1789.93万元，降幅11.21%，其中储蓄存款余额达13373.59万元，比年初下降231.2万元，降幅1.70%。截至2025年末各项贷款余额2.56亿元，同比下降20.25%。全年累放贷款2.36亿元。

经营质效显著改善。2025年度，经营效益相对改善：营业收入达1341.89万元，净利润达75.65万元，缴纳税费66.55万元。2025年末，不良余额为96.17万元，比年初增加16.17万元；不良率0.37%，比年初上升0.12个百分点；剪刀差（逾期90天贷款与不良贷款比率）100%，比年初上升51.48个百分点。不良贷款指标均控制在目标范围内。

内部管理稳步提升。公司治理更加规范，股权变更后，重庆农村商业银行股份有限公司作为本行主发起行并全资控股。内控机制更加完善，全年制定、修订完善各项制度办

法 32 个。合规及风险意识更加主动，全年未发生案件及重大风险事件。

指标结构持续优化。“支农支小”的市场定位和“小额分散”的经营策略更加坚定，监管指标达标和结构调整优化持续向好。2025 年全年累放各项贷款 2.36 亿，其中：累放普惠贷款占比达 92.8%。年末，农户及小微贷款占比达 87.15%、普惠贷款占比达 77.24%，居柳州市辖内金融机构第一。户均贷款 38.14 万元，同比下降 2.44 万元。资本充足率（59.78%）、拨备覆盖率（936.74%）、流动比率（111.65%）、资产利润率（0.09%）、不良率（0.37%），主要监管指标都达标或持续优化，较多指标优于辖内村行。

二、支农支小业务开展情况

（一）坚守市场定位

2025 年，本行聚焦主业主责、突出支农支小、做小做散，在支持农户和小微企业、助力民营实体企业及县域经济发展发挥了重要作用，已成为扎根县域、支农支小、服务三农及乡村振兴的生力军。截至 2025 年末，全年累计发放农户贷款 250 户，贷款金额 11234 万元；全年累计发放小微企业贷款 343 户，贷款金额 20671 万元；农户及小微贷款余额 22333 万元，占各项贷款 87.15%；经营性贷款余额 20569 万元；余额占比居辖区内金融机构前列。100 万元以下贷款占比 86.41%，比年初上升 1.77 个百分点。

（二）服务小微企业实体经济

1.小微企业整体经营情况及发展趋势。2025年，本行聚焦主业主责、突出支农支小、做小做散，在支持小微企业及县域经济发展发挥了重要作用，已成为扎根县域、支农支小的生力军。本行专注服务小微企业经济实体的主要为业务发展部，截至2025年末普惠型小微贷款余额18612万元，占比72.63%，比年初减少6032万元，下降24.48%；普惠小微企业贷款户数350户，比年初减少了85户。办理无还本续贷311户18952万元，新增开通自助续贷及支用39户，金额1320万元。

2.小微企业信贷政策及落实情况。一是加强金融创新，不断优化支农支小信贷产品。为加强小微企业、民营企业及涉农贷款信贷支持力度，多次入乡村、进企业，与当地个体工商户、村社干部、农村致富牵头人就本行信贷产品进行反复研讨。同时为持续优化本行信贷业务结构，强化信贷管理，首先下发《2025年授信业务及深化小微、民营企业及三农客户服务的指导意见》以体现新形势下优先支持和重点倾斜的行业、领域和客户。制定和修订《普惠信贷业务尽职免责管理办法》《授信业务尽职免责管理办法》，从源头上提升信贷从业人员“敢贷愿贷”动力。二是持续减费让利，切实降低小微企业融资成本。首先根据自治区政府下发的“惠企贷”政策，主动出击，积极联系客户，为客户降低融资成本。

3.小微企业融资环境变化情况。截至2025年12月末，

本行贷款加权平均利率为 4.04%，较年初下降了 19 个 BP。

三、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	23262.37	90.77
关注类	2268.73	8.85
次级类	45.8	0.18
可疑类	49.48	0.19
损失类	0.89	0.01
合计	25627.27	100

四、贷款损失准备计提情况

审计报告期末，贷款损失准备余额共计 766.92 万元，实际账面贷款拨备率 3.52%，拨备覆盖率 936.74%，优于监管要求。

五、报告期末，本公司重组贷款情况

报告期末，本行未发生不良贷款重组。

六、主要存款类别、日均余额

单位：人民币、万元

类别	账面报告期末余额	日均余额
对公存款	802.95	1422.90
个人存款	12997.90	13658.59

七、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	账面报告期末余额	日均余额	平均贷款利率%
企业贷款	1631.64	1963.81	3.48
个人贷款	23995.62	27131.09	4.07

备注：上述贷款余额未剔除计提的减值准备。

八、报告期末，本行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。

九、关联交易情况

（一）关联方关系

截至 2025 年 12 月 31 日，本行与主发起行重庆农村商业银行股份有限公司存在关联交易。

（二）关联交易

1.主发起行同业存放资金：主发起行重庆农村商业银行股份有限公司为本行同业授信额度为 2 亿元。2025 年期间，本行同业存放 3500 万元，同业支取 8600 万元，截至 2025 年 12 月 31 日，重庆农村商业银行股份有限公司存放本行存款余额为 2900 万元。

2.本行上存主发起行资金：截至 2025 年 12 月 31 日，上存主发起行存款账面余额为 1371.70 万元，2025 年期间，本行同业借方发生额 16474.43 万元，同业贷方发生额 16994.75 万元，用于往来资金清算。

第八节 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，全面分析本行信用风险、操作风险、流动性风险、声誉风险方面存在的问题，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。报告期内，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

2025年，本行在发起行党委的坚强领导下，在当地人民银行和金融监管部门的监管指导下，统筹兼顾好改革、风险、发展、监管、合规等各方面要求；坚守“支农支小”市场定位、深耕普惠金融，落实“三种”新动能、聚焦特色林木产业，稳健合规经营、有效防范和化解各类风险。切实提高本行风险水平，增强识别、计量、检测和控制风险的能力，致力于构建全面、科学、有效的风险管理体系，为本行实现全面风险管理夯实基础。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》，设定风险偏好值进行动态监测。二是严格执行贷款“三查”制度，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、强化责任追究和处罚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。七是严格执行《鹿寨渝农商银行计算机病毒防治实施细则》，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年的风险偏好指标结果如下：

类型	指标名称	目标	实际值
总体风险偏好	资本充足率	≥11.52%	59.78%
	核心一级资本充足率	≥9.0%	55.86%
	杠杆率	≥4.5%	38.96%
	总资产收益率（ROA）	≥0.6%	0.09%
	不良贷款率	≤1.9%	0.37%
信用风险偏好	逾期90天以上贷款与不良贷款的比例	≤100%	100%
	逾期贷款率	≤3.5%	1.49%
	单一法人客户授信集中度	≤9.5%	3.72%
	单一集团客户授信集中度	≤14%	0
	同业集团客户风险暴露集中度	≤20%	0
操作风险偏好	操作风险损失率	≤1%	1.41
	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	≥30%	111.65%

（一）信用风险管理情况

1.受经济下行与复杂的外部环境影响，本行对部分客户进行了延期还本付息，总体分析风险可控，预计2026年本行信贷资产质量呈平稳趋势。截至2025年12月末各项贷款余额25627.27万元，较年初减少6508.39万元。关注类贷款余额2268.73万元，较年初减少279.18万元；不良贷款余额96.17万元，不良贷款率为0.37%，分别较年初增加了16.17万元、0.12%，均在控制目标以内，不良贷款呈双升趋势。现金清收293.18万元，核销891.95万元，收回历年核销本金334.74万元，收回利息18.98万元，共计收回353.72万元；其中收回2025年核销本金8.78万元，利息0.2万元；收回2025年以前核销本金325.96万元，利息18.78万元。总体分析资产质量在控制目标范围内。主要措施如下：

(1) 坚守“支农支小”，做实做深“普惠金融”大文章。全年本行紧扣主责主业，深耕普惠金融、实体经济与三农小微三大阵地：全年累放各项贷款2.36亿，累放普惠贷款占比达92.8%；累放普惠小微贷款2.07亿元，占累放各项贷款87.66%，其中个体工商户15100.1万元、占73.05%；涉农贷款11918.99万元、占50.54%；消费贷款1239.8万元、占5.26%；并首次发放绿色贷款20万元，实现“零的突破”。户均贷款降至38.14万元；新发放贷款加权利率4.01%，较年初再降19个BP。截至年末，涉农贷款占比52.83%、小微贷款占比72.63%、农户及小微合计占比87.15%，均大幅高于监管要求。

(2) 把牢准入关。坚持贷前联合尽调，组织客户经理用征信、行业协会、执行网、工商网四线交叉验证，形成 360° 客户画像；推行行领导或风险经理平行作业，信用贷款、新增押品全部双人面签，风险关口前移、做到宁缺毋滥。

(3) 调优结构。坚持“本地、小额、分散”，压降跨区域、超范围授信，把额度腾给渝快贷、房快贷及居民消费贷，户均贷款余额再降 2.44 万元，风险敞口同步收敛。

(4) 锻造信贷铁军。信贷条线坚持“每周一课”，全员轮流授课，覆盖制度、流程、案例，实现营销精细化、管理制度化、流程规范化。

(5) 构建监测—催收—化解闭环。风险系统每日 9 点前推送逾期清单，客户经理当天认领、当天联系；综合电话、上门、展期、期限调整等组合拳，逾期率逐月回落。对不良贷款逐户建账，“一户一策”清收，对恶意逃废债应诉尽诉、应执尽执。

(6) 深挖表外潜能。成立清收专班，对历年核销贷款再梳理、再追索，发现线索立即申请恢复执行，今年已恢复执行 3 笔，收回资金 9.93 万元，真正做到向不良资产要效益。

2.2025 年本行无新增大额不良贷款。

3. 所在区域产业集中情况。鹿寨县以农林畜牧业为主(含林业加工)，本行所支持的重点企业主要为农林畜牧业、工业、建筑业、批发零售业及服务业等，在当前经济环境下呈可持续发展趋势。

4.贷款风险分类管理情况。2025年本行每季度召开风险分析会，严格按照《商业银行金融资产风险分类办法》的要求对全行贷款客户进行风险分类，并对分类过程中存在的问题和可能对本行今后经营造成的不利因素进行认真分析，查找存在的原因，使本行贷款分类结果真实。

（二）流动性风险管理情况

1.2025年流动性风险管理情况。2025年末本行流动比率111.65%，分别较上季度减少4.27%、较上年度增加18.47%；流动性缺口率32.63%，分别较上季度、年初下降32.52%、39.05%；流动性匹配率88.08%，分别较上季度、年初下降7.37%、7.32%；核心负债比例69.21%，分别较上季度下降0.99%、较年初上升15.69%；超额备付金率2.21%，分别较上季度、年初减少0.06%、0.02%；存贷款比例185.69%，分别较上季度、年初下降6.36%、19.5%；净稳定资金比例161.34%，分别较上季度下降5.63%、较年初上升61.98%。上述流动性风险指标虽有一定波动，但大部分达到相关要求并呈持续向好的态势。

2025年末各项贷款25627万元，其中贷款剩余期限30天以内贷款余额795万元，贷款剩余期限31-90日的贷款余额3395万元，贷款剩余期限91日至1年的贷款余额14090万元，贷款剩余期限1年至5年的贷款3241万元，贷款剩余期限5至10年的贷款余额737万元，贷款剩余期限10年以上的贷款余额3192万元，逾期贷款178万元。各项存款

13801 万元，其中活期存款 2173 万元，存款剩余期限 30 日内的 2831 万元，存款剩余期限 31-90 日内的 693 万元，存款剩余期限 91 日至 1 年的 1714 万元，存款剩余期限 1 年至 5 年的 7344 万元，存款剩余期限 5 年至 10 年的 1215 万元，存款剩余期限 10 年以上的 2 万元。流动性缺口 10737 万元，其中 90 天内到期缺口 2152 万元。合格优质流动资产 311.35 万元，其中现金 50.96 万元，压力条件下可动用的央行准备金 260.39 万元。

2.2025 年流动性风险管理具体措施和相关措施取得的成效。流动性风险管理管控情况良好。一是按日监测全行可使用资金情况，合理调配和测算资金头寸，提高剩余资金使用效率。二是合理调配和使用资金，适时开展同业存款业务等，保证资金安全及使用效率。三是实施开展流动性数据监测，及时了解本行各项数据，并采取调配措施。四是合理调整本行负债结构，加大短期存款的营销力度，合理增加流动性。五是定期开展流动性风险压力测试，模拟本行在面对特定流动性风险情况下的承受度等。

3.潜在风险分析。根据 2025 年的流动性压力测试结果，在压力条件下，本行存在 30 日内累计缺口，在重度压力下最短生存天数为 20 天，中度压力下最短生存天数为 28 天，轻度压力下最短生存天数为 30 天以上。进行风险缓释后最短生存天数均在 30 天以上。虽然流动性压力测试结果 30 天内流动性较为充裕，但预计 2026 年贷款增长速度大于存款

增长速度，随着贷款不断增长，本行资本金及存款已基本用于发放贷款，随着存贷规模的持续增长，对于资产负债配置管理需要更加精细化及前瞻性。下一步要扩大客户群体，分散资产投放和负债来源，降低资产的整体信用风险和提高负债的稳定性。对资产配置进行管理多种期限相互结合，在保障利润的同时与负债期限相匹配。同时要加强资产质量管理，避免资产质量恶化给流动性带来的压力。

（三）操作风险管理情况

1.操作风险管理体系建设情况。2025年本行严格执行《鹿寨渝农商村镇银行操作风险管理办法》。一是董事下设立授信审批及风险资产处置委员会、行长办公会对全行风险管理工作进行管理和部署。定期开展“风险分析会、贷后管理及案防联席会”“案件防控、合规管理及基本制度办法培训”等，不断强化员工业务技能。二是依托发起行信贷管理系统、综合报表平台、审计预警信息系统、综合业务系统、事后监督系统、合规系统支持操作风险进行识别、计量或评估、监测、缓释、控制。三是通过案件风险排查、员工行为排查、家访等工作，了解员工思想动态，有效防范发生案件风险。2025年持续保持零案件发生。但在该类风险中由于涉及相关人员较多，而员工素质及技能参差不齐，部分业务的风险未能准确识别。

2.信息科技风险管理情况。本行由运营管理部牵头，各部门配合全行做好IT工作。运营管理部负责计算机信息系统

及科技信息系统日常维护管理。一是健全完善信息科技制度，本行对现行信息科技制度进行清理，并加以健全完善；二是严格信息科技风险管理，本行坚持 2023 年下发的防病毒工作计划，要求各部门对使用的计算机进行检查，并把检查结果报送科技信息条线备案，做到“谁管理使用，谁负责监测”“早发现，早处置”。三是严格保密制度，每一台办公电脑上都安装了杀毒软件和桌面安全助手，需要拷贝数据必须使用注册了的介质，全面禁止移动介质随意使用，各部门仅有一个注册 U 盘，按照“最小权限”原则进行授权。四是建立互联网专用区域建设，设立互联网专用电脑。全面限制所有用户通过办公终端访问互联网，全面隔离办公网。五是依托发起行做好信息监管科技评级，确保符合监管要求。

3.业务连续性管理情况。本行依据发起行进行业务连续性管理，发起行制定了《重庆农村商业银行业务连续性管理办法》《重庆农村商业银行业务连续性应急预案与应急演练管理实施细则》。2025 年 11 月发起行组织开展信息系统集中切换演练及部分重要业务实战演练，以充分检验应急机制的有效性和应急预案的可操作性，验证灾备中心真实业务承载能力，强化技术、业务人员的应急响应和处置能力，夯实了业务连续性管理基础。2025 年本行根据业务实际情况组织开展上下半年业务连续性演练，旨在提高全行员工突发事件处理的应急能力。从演练的结果来看，取得了良好的效果，达到了演练的计划和目的。

（四）声誉风险管理情况

声誉风险是指本行经营管理及其他行为或者外部事件，导致利益相关方，社会公众、媒体对本行形成负面评价，从而损害本行品牌价值，不利于本行正常经营，甚至影响到市场稳定和社会稳定的风险。

报告期内，本行建立健全声誉风险管理机制，进一步加强声誉风险分类管理、客户应急及投诉处置、突发舆情应急处置、信息发布流程管理，宣传工作规范管理等内容。同时，不断做好舆情监测工作，主动有效防范声誉风险和应对负面舆情事件，积极维护本行良好的市场形象，以实现声誉风险管理的总体目标。

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、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

截至 2025 年 12 月末，一是本行接受发起行关于 2024 年度内部控制评价、2025 年案件风险防控等 1 次，2025 年内部控制评价 1 次，2025 年本行接受人民银行对本行开展监

管走访 1 次,2025 年接受鹿寨县公安局第九轮安全评估 1 次。二是开展反洗钱业务、征信管理、消费者权益保护、流动性风险管理、薪酬管理、关联交易 6 个专项审计,不良贷款责任审计、员工离任(岗)审计、条线案排等。开展了案件风险排查 2 次。主要发现在授信调查与受理、贷后管理、柜面管理、安全保卫等存在不合规问题。问责后,均安排班子成员“一对一”交心谈话,做好心理疏导,帮助员工校正事业观、人生观、价值观,在严管厚爱中筑牢合规防线。本行高度重视问题整改,针对问题认定责任人后将下发整改通知及整改要求,力求点面整改,总结经验,避免类似问题再发生。

第九节 其他重要事项

一、报告期内，无重大诉讼、仲裁事项。2025年，因清收不良贷款，涉及不良贷款诉讼案件23件，标的金额1038.37万元，均已判决。已离职员工申请劳动仲裁1次。

二、报告期内，未发生重大案件、重大差错等情况。

三、报告期内发生的关联交易已如实披露。

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。

五、报告期内本公司将消费者权益保护纳入公司治理。

全年未发生重大客户信息泄露、大规模投诉或群体性事件，消保工作运行平稳。

（一）投诉处理情况：全年共受理消费者投诉1件，为个人账户开户业务，办结率（100%），客户满意度（100%）。投诉渠道主要为网点现场与客服电话。

（二）金融宣教方面：开展“3·15”、金融知识普及月等活动4场，重点面向老年客户、农户普及防诈骗知识，触达消费者约195人次。

（三）信息安全方面：未发生信息泄露事件，严格执行客户信息最小必要原则，规范查询权限。

报告期内，除上述信息外，本公司无其他有必要让公众了解的重要信息。

第十节 财务报告

一、审计报告及财务报表（见附件）

二、公司主要会计政策、会计估计和会计差错

（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 年度决算工作的意见》；

（3）《鹿寨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。

董事关于 2025 年度报告的书面确认意见

根据《中华人民共和国公司法》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：潘登

2026 年 4 月 29 日