

临澧沪农商村镇银行 2025 年度信息披露报告

目 录

第一节 公司基本信息	2
第二节 财务会计报告	3
第三节 第三支柱信息披露	12
第四节 公司治理	14
第五节 薪酬管理	22
第六节 风险管理	24
第七节 关联交易情况	29
第八节 股东情况	32
第九节 消费者权益保护	37
第十节 重大事项	38
董事、高级管理人员签署页	40
审计报告全文	41

第一节 公司基本信息

中文名称：临澧沪农商村镇银行股份有限公司（简称：临澧沪农商村镇银行）

英文名称：LINLI SRCB RURAL BANK CO. LTD

公司类型：股份有限公司

注册资本：伍仟万元整

成立日期：2012年7月6日

营业期限：长期

法人代表：易楠

注册地址：湖南省临澧县安福街道四季红新城1栋113-116铺、2层202室

邮编：415200

网址：<http://linl.srcbcz.com>

注册登记机关：常德市市场监督管理局

营业执照统一社会信用代码：91430700599417311U

金融许可证机构编码：S0021H343070001

客户服务热线：4009962999

第二节 财务会计报告

一、财务情况说明书

(一) 总体经营情况

报告期内，本行坚持战略引领，围绕建设服务型银行的战略愿景，深耕主业、服务三农、助力小微，严守风险底线，业务经营保持平稳良好发展势头。

1、规模结构有所调整

报告期末，本行资产总额 69453.63 万元，同比减少 18191.96 万元，降幅 20.76%，其中贷款余额 44029.09 万元，同比增加 3021.84 万元，增幅 7.37%，负债总额 60060.56 万元，同比减少 18196.25 万元，降幅 23.25%。

2、利润总额扭亏为盈

报告期末，本行实现利润总额 109.64 万元，较年初增加 162.76 万元，净利润为 4.29 万元；实现营业收入 3002.1 万元，同比降幅 12.1%，利息净收入 1849.67 万元，同比降幅 2.6%。

3、资产质量保持稳健

报告期内，本行坚持稳健的风险偏好，不断提升风险管理技术，资产质量保持稳定。报告期末，本行不良贷款率 2.23%，拨备覆盖率 221.23%，贷款拨备率 4.92%，符合监管要求。

4、资本充足率水平持续良好

报告期末一级资本净额 9377.48 万元，核心一级资本充足率 26.96%，资本净额 10574.34 万元，资本充足率 30.4%，均符合监管要求。资本净额构成详参见本报告第三节“资本构成”。

（二）财务报表分析

1、利润表分析

单位：人民币万元

项目	报告期末	上年同期	增减金额	增减率
营业收入	1845.63	1886.18	-40.55	-2.15
其中：利息净收入	1849.67	1898.95	-49.28	-2.6
手续费及佣金净收入	-7.4	-13.17	5.77	43.81
投资收益	3.36	0.40	2.96	740
营业支出	1687.99	1932.79	-244.8	-12.67
其中：业务及管理费	1146.97	908.36	238.61	26.27
资产减值损失	514.7	1003.40	-488.7	-48.7
营业利润	157.64	-46.60	204.24	438.28
加：营业外收支净额	-48	-6.52	-41.48	-636.2
利润总额	109.64	-53.12	162.76	306.4
减：所得税费用	105.35	-35.92	141.27	393.29
净利润	4.29	-17.21	21.5	124.93

（1）净利息收入

报告期内，本行实现净利息收入 1849.67 万元，同比减少 49.28 万元，降幅 2.6%，其中利息收入 2998.13 万元，同

比减少 415.93 万元，降幅 12.18%，利息支出 1148.46 万元，同比减少 366.64 万元，降幅 24.2%。

单位：人民币万元

项目	平均余额	平均收益		平均收益	
		利息收入/ 支出	率/成本率 (%)	利息收入/ 支出	率/成本率 (%)
资产	78549.61	-	-	87464.47	-
存放中央银行款项	7873.65	60.23	0.76	5008.48	83.06
存放同业款项	17079.64	606.59	3.55	39262.86	820.91
发放贷款和垫款	44029.09	2331.32	5.6	40762.23	2510.09
其中：个人贷款和垫款	43419.09	2301.93	5.3	40222.28	2474.39
公司贷款和垫款	610	29.39	4.82	539.95	35.70
生息资产合计	68009.55	2998.14	4.41	85033.57	3414.06
负债	69158.69	-	-	78067.09	-
向中央银行借款款项	4500	52.93	1.18	501.10	7.68
同业存放款项	0	0	0%	0	0
吸收存款	53522.99	1095.54	1.69	73366.48	1507.43
计息负债合计	58044.79	1148.47	1.98	73867.58	1515.11
利息净收入	1849.67	-	-	1898.95	-
净利差	2.19%	-	-	1.96%	-
净利息收益率	2.41%	-	-	2.23%	-

注：1、生息资产和计息负债的平均余额为日均余额，该数据未经审计；

2、净利差按总生息资产的平均收益率与总计息负债的平均成本率的差额计算；

3、净利息收益率按利息净收入除以总生息资产平均余额年化计算。

(2) 业务及管理费用

报告期内，本行发生的业务及管理费用 1146.97 万元，同比增加 238.61 万元，成本收入比 62.2%。

单位：人民币万元

项目	报告期末	上年同期
职工薪酬	729.95	539.85
折旧、摊销和租赁费用	186.68	86.84
其他一般及行政费用	230.34	281.67
合计	1146.97	908.36

(3) 资产减值损失

报告期内，本行计提资产减值损失 514.7 万元，同比减少 488.7 万元，减幅 48.7%。

单位：人民币万元

项目	报告期末	上年同期
发放贷款和垫款	5.53	4.56
垫付诉讼费	505.96	991.94
抵债资产	3.92	4.54
其他应收款	-	-
合计	4.82	2.36

(三) 负债质量分析

报告期内，本行积极优化负债结构，夯实存款基础，拓

宽优质负债来源，负债规模实现稳步增长。报告期末，本行负债总额为 60060.56 万元，较上年末减少 18196.25 万元，减少 23.25%。

单位：人民币万元

项目	2025 年 12 月 31 日		2024 年 12 月 31 日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
吸收存款	53544.79	89.15	71801.96	91.75
同业负债	0	0	0	0
向中央银行借款	4500	7.49	4000.00	5.11
其他	2015.77	3.36	2454.85	3.14
负债总额	60060.56	100.00	78256.81	100.00

(1) 吸收存款

报告期内，本行坚持“以客户为中心”，夯实客户基础，优化产品体系，丰富获客方式，提升客户粘性，落实存款利率监管要求，存款规模保持稳定。报告期末，本行吸收存款本金为 53544.79 万元，较上年末减少 18257.17 万元，减少 25.43%。

单位：人民币万元

项目	2025 年 12 月 31 日		2024 年 12 月 31 日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
公司存款	8,213.63	15.34	21972.69	30.60
活期存款	7213.63	13.47	14972.69	20.85

定期存款	1,000.00	1.87	7000.00	9.75
个人存款	45,309.36	84.62	49741.30	69.28
活期存款	5,141.76	9.60	7012.47	9.77
定期存款	40,167.60	75.02	42728.83	59.51
存入保证金	21.80	0.04	87.97	0.12
其他	0	0	0	0
吸收存款本金	53,544.79	100	71801.96	100
应计利息	1,528.48	0	1950.50	0
吸收存款	55071.62	100	73752.46	100

(2) 负债质量分析

本行根据中国银保监会《商业银行负债质量管理办法》制定《临澧沪农商村镇银行负债质量管理办法》，建立负债质量管理组织架构，明确董事会承担负债质量管理的最终责任，高级管理层承担负债质量具体管理工作。报告期内，本行以平衡安全性、流动性和收益性为目标，根据经营战略导向、风险偏好、总体业务特征、市场外部环境和监管要求等因素，围绕负债来源的稳定性、负债结构的多样性、负债与资产匹配的合理性、负债获取的主动性、负债成本的适当性、负债项目的真实性六项要素，制定并执行负债质量管理的策略，确保负债业务开展满足监管要求和本公司经营实际。

报告期内，本行持续加强负债质量管理。一是推动负债业务安全稳健发展，以客户为中心，通过精细化客户分层、

多样化产品体系、全方位金融服务夯实客户基础，在动态平衡量价基础上推动存款规模稳定增长。二是持续提高主动管理能力，积极研判市场变化，优化调整负债结构，拓展市场化融资渠道，推动资产负债合理匹配，动态管理负债成本。

报告期末，本行吸收存款占总负债比例为 89.15%，其中储蓄存款占各项存款比例 84.62%，较上年增加 15.34%。流动性比例 48.34%，高于监管要求，负债质量整体较高。

（三）利润分配预案

1、现金分红政策制定、执行或调整情况

报告期内本行 2025 年度利润分配方案的实施严格按照公司章程相关规定执行，并经 2025 年度股东会审议通过。

2、2025 年利润分配预案

2025 年 12 月 15 日，本行召开 2025 年第四次临时股东会，审议通过了《关于石门沪农商村镇银行吸收合并澧县沪农商村镇银行、临澧沪农商村镇银行的实施方案（预案）的议案》，确定了股权处置方式、过渡期安排等相关事宜。其中对于改革过程中利润分配明确为：在交割完成日之前，吸收合并双方均不进行任何权益分派、公积金转增股本、配股等除权除息事项，吸收合并双方截至交割完成日的滚存未分配利润由交割完成后的吸收合并方的新老股东按持股比例共同享有。交割完成日后，吸收合并方将综合年度净利润、现金流等因素，统筹考虑并安排利润分配事宜。根据上述因素，分配预案如下：

(1) 提取法定盈余公积。按报告期内实现净利润的 10% 提取法定盈余公积 4287.24 元。

(2) 提取一般准备。按本行承担风险和损失的资产年末余额的 1.5% (不足比例的按实提取) 提取一般准备 9212802.29 元, 我行历年已累计计提 11451933.21 元, 本年无需计提。

(3) 经上述利润分配, 截止 2025 年 12 月 31 日, 本行可供分配利润为 0 元, 本年不提取任意盈余公积。

(4) 分配普通股现金股利。根据改革安排, 本年度不进行现金股利分配。

二、业务开展

(一) 主要业务发展指标、主要审慎监管指标

序号	指标名称	结果(万元, %)	序号	指标名称	结果(万元, %)
1	总资产	69453.63	20	全部关联度%	147.34 (剔除主发起行后数据 0.76)
2	总负债	60060.56	21	拨备覆盖率%	221.23
3	各项存款	53544.79	22	贷款拨备率%	4.92
4	各项贷款	44029.09	23	净利润(本年累计)	4.29
5	核心一级资本充足率%	26.96	24	成本收入比率%	62.2

6	一级资本充足率%	26.96	25	净息差%	2.41
7	资本充足率%	30.4	26	流动性覆盖率%	183.63
8	杠杆率%	13.5	27	优质流动性资产充足率%	246.04
9	不良贷款率%	2.23	28	净稳定资金比率%	144.15
10	关注类贷款率%	3.93	29	流动性匹配率%	113.83
11	逾期 60 天以上贷款与不良贷款比例%	156.42	30	人民币存贷比（调整后）%	73.82
12	逾期 90 天以上贷款与不良贷款比例%	99.3	31	流动性缺口率（90 天）%	-17.59
13	非同业单一客户贷款集中度%	1.2	32	核心负债依存度%	71.39
14	非同业单一客户风险暴露集中度%	1.34	33	累计外汇敞口头寸比例%	0
15	非同业集团及经济依存客户风险暴露集中度%	0	34	银行账簿最大经济价值变动比例%	0
16	同业单一客户风险暴露集中度%	165.79（剔除主发起行后数据 0）	35	普惠型小微企业贷款余额	23261.26
17	同业集团客户风险暴露集中度%	0	36	普惠型小微企业贷款户数	796

18	单一客户关联度%	146.58 (剔除主发起行后数据 0.76)	37	普惠型小微企业贷款 年化利率%	6.22
19	集团客户关联度%	0			

(二) 支农支小业务开展情况

2025年，本行积极贯彻落实党中央、国务院关于乡村振兴工作要求，聚焦“三农”，牢牢把握服务“三农”、服务小微的主基调，以服务农村、农民、农业为核心，通过服务下沉、业务下沉，致力于为乡村居民提供全方位的金融服务，以满足三农、小微多元化金融需求，通过全行上下共同努力，支农支小金融服务工作取得了一定的成效。

网格化深耕：划分多个责任网格，全年已完成对全县11个乡镇146个村/社区网格划分与责任分配，同时，积极推进村居年检工作，组织客户经理对已建档客户开展全面年检回访，更新农户基本信息，加深了与农户间的关系纽带，2025年新增村居高质量建档5736户；阳光信贷实践：办贷限时承诺，公开监督方式。

2025年末，各项贷款余额44029.09万元，较年初净增3021.84万元，其中支农支小贷款余额32206万元，较年初净增5670万元。

第三节 第三支柱信息披露

一、披露声明

本章节根据《商业银行资本管理办法》附件 23 而非财务会计准则编制，部分数据可能与财务会计报告口径存在差异。

二、关键审慎监管指标

单位：人民币万元

	项目	报告期末	上一期末
可用资本（数额）			
1	核心一级资本净额	9377.48	9371.26
2	资本净额	10574.34	9827.24
风险加权资产（数额）			
3	信用风险加权资产	31181	36934.16
4	操作风险加权资产	3601.67	3791.7
5	风险加权资产合计	34782.67	40725.86
资本充足率			
6	核心一级资本充足率（%）	26.96	23.01
7	资本充足率（%）	30.4	24.13
杠杆率			
8	调整后表内外资产余额	69438.04	87628.07
9	杠杆率（%）	13.5	10.69
10	杠杆率 a（%）	13.5	10.69
流动性			
11	优质流动性资产充足率（%）	246.04	266.42

12	流动性比例 (%)	48.34	80.18
13	流动性匹配率 (%)	113.83	152.46

三、资本构成

单位：人民币万元

	项目	数额
1	实收资本和资本公积可计入部分	5000
2	留存收益	0
2a	盈余公积	1813.84
2b	一般风险准备	1145.19
2c	未分配利润	1434.04
3	累计其他综合收益	0
4	监管调整前的核心一级资本	9393.07
5	商誉（扣除递延税负债）	0.00
6	其他无形资产（土地使用权除外）（扣除递延税负债）	15.59
7	依赖未来盈利的由经营亏损引起的净递延税资产	0.00
8	损失准备缺口	0.00
9	直接或间接持有本银行的普通股	0.00
10	持有的金融机构一级资本工具	0.00
11	监管规定的其他应从核心一级资本中扣除的项目合计	0.00
12	核心一级资本监管调整总和	15.59
13	核心一级资本净额	9377.48
14	监管认可的其他资本工具	0
15	超额损失准备可计入部分	1196.86
16	监管调整前的其他资本	1196.86
17	持有的金融机构二级资本工具	0
18	持有本银行或第三档商业银行的其他资本工具	0
19	监管规定的其他应从其他资本中扣除的项目合计	0
20	其他资本监管调整总和	0

21	其他资本净额	1196.86
22	总资本净额	10574.34

第四节 公司治理

一、实际控制人及其控制本行情况的简要说明

本行实际控制人为上海农商银行，占股 51%，法定代表人徐力，经营类型为股份有限公司，主营业务为金融服务，注册地上海市黄浦区中山东二路 70 号，注册资本 964,444 万元。

上海农商银行主要对本行的战略规划、资本管理、定位引导、全面风险管理、审计监督等工作持续开展管理，另提供战略执行、制度体系建设、内控合规管理的专业化指导和包括渠道建设、科技支撑等方面的保障支持。

二、股东会

（一）职责及工作情况

股东会是本行最高权力机构，由全体股东组成。股东会负责选举和更换非由职工代表担任的董事，决定董事的薪酬，审议批准董事会工作报告、提名方案、年度财务预决算方案、利润分配方案、公司章程修订方案、增加或减少注册资本方案、债券发行方案等事项。

（二）主要决议

2025 年，本行召开年度股东大会 1 次，临时股东大会 3 次，临时股东会 1 次。1 月 6 日，本行召开 2025 年第一次临

时股东大会，审议通过了《关于选举临澧沪农商村镇银行股份有限公司第四届董事会董事的议案》《关于修订临澧沪农商村镇银行公司章程的议案》2项议案；4月15日，召开年度股东大会，审议通过了《关于临澧沪农商村镇银行2024年度财务执行情况及2025年度财务预算草案的议案》《关于临澧沪农商村镇银行董事会2024年工作报告及2025年工作计划的议案》《关于临澧沪农商村镇银行监事会2024年工作报告及2025年工作计划的议案》《关于临澧沪农商村镇银行2024年度年报外部审计评估及续聘的议案》及听取议案共15项；8月27日，召开2025年第二次临时股东大会，审议通过《关于撤销监事会并修订〈临澧沪农商村镇银行股份有限公司章程〉及相关附件的议案》《关于临澧沪农商村镇银行2025年上半年财务执行情况及调整年度预算的议案》《关于临澧沪农商村镇银行与上海农商银行签订服务协议及审议重大关联交易的议案》《关于〈临澧沪农商村镇银行股份有限公司股权管理办法（2025年修订）〉的议案》及听取议案共6项；9月30日，召开2025年第三次临时股东大会，审议《关于启动常德地区三家沪农商村镇银行体制改革的议案》《关于聘请第三方公司开展体制改革相关工作的议案》《关于成立常德地区三家沪农商村镇银行体制改革工作小组的议案》；12月15日，召开2025年第四次临时股东会，审议通过《关于临澧沪农商村镇银行股份有限公司专项审计报告、评估报告、清产核资报告的议案》《关于石门沪农商村镇银

行吸收合并澧县沪农商村镇银行、临澧沪农商村镇银行的实施方案（预案）的议案》《关于石门沪农商村镇银行股份有限公司与澧县沪农商村镇银行股份有限公司、临澧沪农商村镇银行股份有限公司签署吸收合并协议（预案）的议案》《关于提请股东大会授权易楠先生具体决定和实施吸收合并相关事项的议案》《关于临澧沪农商村镇银行股份有限公司因吸收合并而解散的议案》《关于临澧沪农商村镇银行吸收合并涉及失联股东股份处理的议案》及听取议案共 9 项。

三、董事会

（一）职责及工作情况

董事会是股东会的执行机构和本行的经营决策机构，向股东会负责并报告工作。董事会负责召集股东会，执行股东会决议，制定年度财务预决算方案、利润分配方案、公司章程修订案、增加或减少注册资本方案、债券发行方案，以及其他章程规定的权限。

（二）董事会构成，包括董事简历、工作经历、兼职情况、在村行实际工作天数

董事长：易楠，男，1968 年 5 月出生，中共党员，本科学历，毕业于中央广播电视大学法学专业。曾任石门沪农商村镇银行行长、慈利沪农商村镇银行董事长、北京房山沪农商村镇银行董事长，2025 年 1 月任临澧沪农商村镇银行董事长，2025 年在本行工作 240 天。

董事：唐元霞，女，1976 年 8 月出生，中共党员，大学

本科学历，毕业于中央广播电视大学会计专业，助理经济师。曾任慈利沪农商村镇银行、涟源沪农商村镇银行行长、董事等；2024年3月任临澧沪农商村镇银行行长，2024年4月23日起担任本行董事，2025年在本行工作近240余天。

董事：王道珍，女，1974年3月出生，中共党员，中级经济师，毕业于重庆大学会计学专业。曾任建设银行郴州市分行资兴支行储蓄所所长、营业部副经理、综合部经理、委派会计主管、上海农商银行湖南村镇银行管理部财会条线财务岗、综合条线团队长、综合科经理。2021年4月起担任本行董事，2025年在本行实际工作天数约13天。

董事：汪顶春，男，汉族，1962年3月出生，群众，大专学历，毕业于湖南大学经济与贸易学院总裁研修班。任湖南顶春新型建材科技有限公司法定代表人、董事长、常德市外经贸行业协会会长、临澧农村商业银行股份有限公司董事。2021年4月起任本行股东董事，2025年在本行实际工作天数14天。

董事：丁文，男，汉族，1990年8月出生，中共党员，本科学历，毕业于上海师范大学天华学院计算机科学与技术专业。曾任县城投公司融资部长，2019年9月至今担任城投公司办公室主任。2020年7月起任本行股东董事，2025年在本行实际工作天数约32天。

（三）董事人员变更

——董事会人员构成

序号	姓名	性别	类别	任职起止日期	推荐单位/任职单位
1	易楠	男	董事长	2025年1月	临澧沪农商村镇银行
2	唐元霞	女	董事	2024年4月	临澧沪农商村镇银行
3	王道珍	女	董事	2021年4月	上海农商银行
4	汪顶春	男	董事	2021年4月	湖南顶春新型建材科技有限公司
5	丁文	男	董事	2020年7月	临澧县城市建设投资有限公司

——本年度新任董事

序号	姓名	任职时间	会议	任职资格批复时间及文号
1	易楠	2025年1月	临澧沪农商村镇银行股份有限公司2025年第一次临时股东大会	2018年8月6日，《中国银监会张家界监管分局关于易楠任职资格的批复》（张银监复[2018]25号）

——本年度离任董事

序号	姓名	离任时间	离任原因
1	金春燕	2025年1月	工作调整

四、高级管理层

（一）职责

高级管理层是本行的执行机构，对董事会负责。实行董

事会领导下的行长负责制，行长有权依照法律、法规和本行章程及董事会授权，组织开展经营管理活动，具体职权包括主持日常经营管理，组织实施股东会、董事会决议，拟定年度经营计划和投资方案，拟定年度财务预算、决算方案，拟定利润分配方案和弥补亏损方案，拟定基本管理制度和具体规章等。

（二）高管简历、工作经历

董事长：易楠，具体详见董事信息。

行长：唐元霞，具体详见董事信息。

副行长：叶明晓，男，1969年7月出生，中共党员，本科学历。曾任中国银行临澧支行营业部主任、石门沪农商村镇银行副行长等；2022年3月至今担任临澧沪农商村镇银行副行长。

副行长：邵艳燕，女，1978年1月出生，中共党员，本科学历。曾任临澧沪农商村镇银行担任综合部负责人、市场部负责人、行长助理；2021年12月至今担任临澧沪农商村镇银行副行长。

行长助理兼首席风险官：唐平，男，1966年1月出生，土家族，大专学历，中共党员。曾任石门沪农商村镇银行副行长、石门沪农商村镇银行首席风险官、长沙星沙沪农商村镇银行首席风险官、慈利沪农商村镇银行首席风险官，2022年3月至今担任临澧沪农商村镇银行行长助理兼首席风险官。

(三) 高管人员变更

2025年1月6日，经临澧沪农商村镇银行股份有限公司2025年第一次临时股东大会选举，并经临澧沪农商村镇银行股份有限公司第四届董事会2025年第一次临时会议审议通过，并向国家金融监督管理总局常德监管分局备案，聘任易楠为临澧沪农商村镇银行董事长，不再聘任金春燕的临澧沪农商村镇银行董事长职务。

五、公司部门和分支机构的设置情况

截至2025年末，本行共1个营业网点，无分支机构。本行总部共设有5个职能部门和3个业务团队，分别为运营管理部、风险合规部、办公室、审计部、业务发展部、业务一队、业务二队、业务三队。

六、银行保险机构对本公司治理情况的整体评价

2025年度，本行按照《公司法》《商业银行法》《商业银行公司治理指引》等相关法律、法规和规定的要求，建立了由党组织、股东会、董事会和高级管理层组成的治理架构，形成了权力机构、决策机构、监督机构和管理层之间的相互协调和相互制衡机制。对照相关评估标准，本行公司治理自评评估等级评定为A级，本行公司治理较规范。

七、增加或减少注册资本、分立合并事项

2025年度，本行未发生增加或减少注册资本、分立合并事项。

八、利润分配或资本公积金转增预案

2025年12月15日，本行召开2025年第四次临时股东会，审议通过了《关于石门沪农商村镇银行吸收合并澧县沪农商村镇银行、临澧沪农商村镇银行的实施方案（预案）的议案》，确定了股权处置方式、过渡期安排等相关事宜。其中对于改革过程中利润分配明确为：在交割完成日之前，吸收合并双方均不进行任何权益分派、公积金转增股本、配股等除权除息事项，吸收合并双方截至交割完成日的滚存未分配利润由交割完成后的吸收合并方的新老股东按持股比例共同享有。交割完成后，吸收合并方将综合年度净利润、现金流等因素，统筹考虑并安排利润分配事宜。根据上述因素，分配预案如下：

（1）提取法定盈余公积。按报告期内实现净利润的10%提取法定盈余公积4287.24元。

（2）提取一般准备。按本行承担风险和损失的资产年末余额的1.5%（不足比例的按实提取）提取一般准备9212802.29元，我行历年已累计计提11451933.21元，本年无需计提。

（3）经上述利润分配，截止2025年12月31日，本行可供分配利润为0元，本年不提取任意盈余公积。

（4）分配普通股现金股利。根据改革安排，本年度不进行现金股利分配。

九、公司章程修定情况

根据新公司法及监管制度要求，2025年11月27日经监管批复完成了《临澧沪农商村镇银行股份有限公司公司章程》修订，撤销了监事会和监事，由董事会审计委员会行使监事会职权。

第五节 薪酬管理

一、薪酬管理架构及决策程序，包括薪酬管理委员会的结构和权限

本行董事会下设提名与薪酬委员会，主要负责研究本行董事及高级管理成员等人选、选择标准和程序，进行选择并提出建议；负责本行董事及高级管理成员等的薪酬标准与方案，对董事会负责。

提名与薪酬委员会设主任一名，由董事长担任，主要负责主持委员会工作；其他成员由行长、非控股股东董事组成。提名与薪酬委员会提案须报董事会审议，并依据职责，向董事会提供专业意见，或根据董事会授权实施决策。每位委员有一票表决权，会议决议须经委员会全体委员三分之二（含）通过方为有效。

二、薪酬与业绩衡量、风险调整的标准

本行员工的薪酬由固定薪酬、可变薪酬和福利性收入构成。固定薪酬包括基本工资、津贴、交通补贴和地区补贴，可变薪酬包括当期支付和延期支付各类绩效薪酬，福利性

收入包括社会保险费、住房公积金等。

经理层成员的薪酬除固定薪酬、可变薪酬和福利性收入外，包括任期激励。

本行机构综合考评绩效考核系数由合规内控考核、风险管理考核、经营效益考核、支农支小考核、社会责任考核等五项内容组成。

绩效考核系数=合规内控考核结果×25%+风险管理考核结果×22%+经营效益考核结果×19%+支农支小考核结果×27%+社会责任考核结果×7%

三、薪酬延期支付和非现金薪酬情况，包括因故扣回的情况

2025年度，支付全行前三年度薪酬延期支付42.31万元，其中向董事和高级管理层支付26.17万元；计提当年薪酬延期支付62.3万元，其中董事和高级管理层计提33.9万元；因离职和不良扣回以前年度延期支付2.02万元。

四、年度薪酬方案制定、备案及经济、风险和社会责任指标完成考核情况

2025年初，本行制定了《临澧沪农商村镇银行绩效考核方案》及实施细则，本行董事会委托主发起行相关职能部门统一组织实施考核，2025年度，主发起行对本行考核打分为83.51分。

五、超出原定薪酬方案的例外情况，包括影响因素，以及薪酬变动的结构、形式、数量和受益对象等

无超出原定薪酬方案的例外情况。

六、年度薪酬总量、受益人及薪酬结构分布

2025 年度，全行员工 45 人（含主发起行外派 1 人、后勤保障类劳务派遣 1 人），薪酬总额为 597.39 万元（不含主发起行外派人员分摊费用、劳务人员费用），其中董事和高级管理层的薪酬发放总人数为 4 人，共计发放薪酬 151.6 万元。

第六节 风险管理

一、风险说明

（一）董事会、高级管理层对风险的监控能力

根据《章程》规定，制定了董事会议事规则，董事会下设了风险合规与关联交易控制委员会，并明确修订了委员会议事规则和工作职责；本行高级管理层由专业知识丰富的高管人员组成，具备相关职称和任职资格，管理层设立了风险管理部，专门从事本行的风险监测和管理，设立了审计部，专门从事本行的内部审计和稽核，风险监控能力较强。

（二）风险管理的政策和程序

本行风险管理政策覆盖风险管理的各个方面，并保持连续性、稳定性和适应性，主要内容包括：风险管理的组织、职责、范围和权限；每季度各业务部门对重点岗位、重要风

险点进行检查，发现问题及时通知整改，按季形成部门全面风险分析报告，每季召开内控案防风险分析例会，形成全行全面风险分析报告、不良贷款和抵债资产管理专题报告、不良贷款处置分析报告、资产风险分类报告，关联交易和内部交易报告、流动性风险压力测试报告等提交董事会风险合规与关联交易控制委员会审议，由各部门具体落实风险管理。

（三）风险计量、检测和管理信息系统

本行风险部对信用风险、市场风险、利率风险、流动性风险、操作风险、法律风险及声誉风险等各类风险进行持续监控；制定了识别、计量、监测和管理风险的制度、程序和防范，对主要信贷资产，建立了征信查询系统，采用了贷款五级分类管理等机制。

（四）内部控制和全面审计情况

2025年度，本行未发生内控案件风险事件，内部控制体系健全，岗位分工明确，权责清晰，监督制约，未发现内部控制重大缺陷及重要缺陷，内部控制有效。

2025年，本行委托主发起行进行了全面审计，审计认为本行领导班子能有效执行董事会各项战略部署，在董事会权限内依法合规开展各项经营活动，坚持“三重一大”问题上做到集体决策。建立监督评价与纠错机制，内控体系基本健全，内控措施基本有效；监管指标基本符合要求；风险管控体系完善，全面风险管理基本有效，未发生重大操作风险及道德风险案件。但在合规内控管理的全面性、适当性及有效

性等方面有待提升。

二、风险管理情况

（一）信用风险

本行信用风险管理组织架构分为信贷业务、信贷审批和风险管理三部分；风险管理和控制政策方面，一是建立了审贷分离相互制衡的风险控制体系；二是加强对资产质量考核和责任认定；三是加强对不良贷款的管理，按季开展不良清收处置会议。

2025年，本行各项贷款余额44029.09万元，正常类贷款41320.38万元、占全部贷款的93.85%，关注类贷款1729.02万元，占全部贷款的3.93%，次级类贷款261.41万元，可疑类贷款149.15万元，损失类贷款569.13万元，后三类不良贷款979.69万元，占比2.23%。2025年1-12月累计清收处置不良贷款金额947.37万元，其中表内五级不良贷款现金收回200.73万元、化解贷款181.22万元、核销贷款565.42万元；表外核销贷款清收现金352万元。

（二）流动性风险

本行流动性风险管理的目标是建立科学完善的流动性风险管理体系，实施流程化管理，实现资金安全性、流动性与效益性的合理平衡，满足业务发展需要，确保本行在正常经营环境中或压力状态下，具有充足的资金应对业务增减和到期债务支付。

报告期内，根据外部形势和自身业务发展要求，本行制

定了流动性风险偏好值；加强流动性风险管理，合理设置流动性风险限额；持续提升日常流动性管理水平，加强关键时点的资金管控，保持合理备付水平；加强资金组织工作力度，灵活开展主动负债业务；加强流动性风险指标管理，动态监测跟踪并及时统筹协调确保各类指标合规达标；完善应急计划，开展应急演练并定期开展压力测试，提高流动风险处置能力。

报告期末，本行流动性状况整体稳健、适度。主要流动性监测指标流动性比例 48.34%、流动性匹配率 113.83%、优质流动性资产充足率 246.04%、核心负债比例 71.39%、各项存款流失率 3.97%、储蓄存款占各项存款的比例 84.62%，均优于监管参考值，符合本行年度流动性风险偏好。

1、流动性比例

单位：人民币万元

项目	2025 年 12 月 31 日
流动性比例 (%)	48.34
流动性资产余额	9952.21
流动性负债余额	20587.41

2、优质流动性资产充足率

单位：人民币万元

项目	2025 年 12 月 31 日
优质流动性资产充足率 (%)	246.04
优质流动性资产	5504.7

短期现金净流出

2237.31

3、流动性匹配率

单位：人民币万元

项目	2025年12月31日
流动性匹配率(%)	113.83
加权资金来源	46928.51
加权资金运用	41226.84

(三) 市场风险（银行账簿利率风险）

本行目前未开展债券、衍生品等交易类业务和外汇业务，暂不涉及交易账簿利率风险和汇率风险，本行主要面临的是银行账簿利率风险。

本行银行账簿利率风险管理的目标是将银行账簿利率风险控制在本行可以承受的合理范围内，避免本行银行账簿经济价值和整体收益产生重大损失。

报告期内，本行通过开展银行账簿利率风险压力测试充分识别和评估本行可能面临的银行账簿利率风险，合理量化银行账簿利率风险可能带来的经济损失。

2025年度压测结果显示，利率平行下移情景下，本行净利息收入将一定程度减少，其中重度情景下，净利息收入最大减少102.68万元，占资本净额的0.97%，对资本充足率影响约2.82个百分点。利率平行下移情景下，本行经济价值产生损失，各压力情景下冲击后的经济价值变动在本行风险偏好范围内。

（四）操作风险状况

本行操作风险控制较好，2025年度未发生操作风险事件。本行操作风险管理的组织架构分为公司治理层面和职能管理层面两个层次。公司治理层面由董事会、经营管理层组成操作风险管理的领导机构。职能管理层面由各部门组成操作风险管理实施与监督。

第七节 关联交易情况

至报告期末，本行与关联方的交易均按照一般商业条款和正常业务程序进行，其定价原则与独立第三方交易一致。

1. 关联方关系

存在控制关系的关联方

股东名称	2025年12月31日		2025年1月1日	
	股份（股）	持股比例（%）	股份（股）	持股比例（%）
上海农村商业银行股份有限公司	25,500,000.00	51	25,500,000.00	51

不存在控制关系的关联方（于2025年12月31日，持有本行5%以上股权，或持股不足5%但是对本行经营管理有重大影响的自然人、法人或非法人组织）

关联方名称	持股比例（%）
临澧县城市建设投资开发有限公司	10
临澧伟厦包装有限公司	10

湖南顶春新型建材科技有限公司	5
湖南三鼎农业综合开发有限责任公司	3

2. 关联方交易

本行与关联方交易的条件及价格均按本行的正常业务进行处理，并视交易类型及交易内容由相应决策机构审批。

2.1 利息收入

单位：人民币元

关联方名称	2025 年发生额	2024 年发生额
上海农村商业银行股份有限公司	3127803.77	3506739.61

3、关联交易未结算金额

3.1 存放同业款项

单位：人民币元

关联方名称	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
上海农村商业银行股份有限公司	169183023.81	66748495.86

3.2 应收利息

单位：人民币元

关联方名称	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
上海农村商业银行股份有限公司	0	0.00

3.3 吸收存款

单位：人民币元

关联方名称	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
临澧县城市建设投资开发有限公司	25971709.75	33200340.98

临澧伟厦包装有限公司	19,917.85	19902.52
湖南顶春新型建材科技有限公司	0	0.00

3.4 发放贷款及垫款

单位：人民币元

关联方名称	2025年12月31日	2024年12月31日
无	-	-

3.5 应付利息

单位：人民币元

关联方名称	2025年12月31日	2024年12月31日
临澧县城市建设投资开发有限公司	206978.62	542575.54
临澧伟厦包装有限公司	15.33	62.54
湖南顶春新型建材科技有限公司	0	0.00

3.6 一般关联交易

2025年6月4日，常德市三屹进出口贸易有限责任公司授信80万元，授信期限为36个月，担保方式为保证；2025年末，存放主发起行定期存款合计15500万元；2025年12月，向主发起行支付年度服务费60.41万元。

3.7 重大关联交易

2025年度未发生重大关联交易。

第八节 股东情况

一、报告期末股份、股东总数及报告期间变动情况

报告期末股份无变动、股东总数无变动，报告期间变动情况有：自然人唐泽协转让 10 万股给黄卫民，自然人刘芳 25 万股转让给自然人刘园。

二、前十大和持股比例在百分之五以上的股东名称及报告期间变动情况

前十大股东情况表

序号	股东名称	法定代表人	股东的 实际控制人	持股比例
1	上海农村商业银行股份有限公司	徐力	无	51%
2	临澧县城市建设投资开发有限公司	曹静	临澧县国有资产事务中心	10%
3	临澧伟厦包装有限公司	苏乙峰	张振军	10%
4	湖南顶春新型建材科技有限公司	汪顶春	汪顶春	5%
5	常德市天伦精密铸造有限公司	谢海涛	谢海涛	4%
6	湖南三鼎农业综合开发有限责任公司	郭小玲	郭小玲	3%
7	邓小菊	/	/	2.4%

8	郑洲	/	/	2%
9	常德茗惠劳务派遣有限公司	王云云	王云云	1.60%
10	郑大志	/	/	1.00%

持股比例在百分之五以上的股东有：上海农村商业银行股份有限公司、临澧县城市建设投资开发有限公司、临澧伟厦包装有限公司、湖南顶春新型建材科技有限公司。

三、主要股东出质银行股权情况

报告期内不存在主要股东出质本行股权的情况。

四、报告期末主要股东及其控股股东、实际控制人、关联方、一致行动人、最终受益人的情况

①上海农村商业银行股份有限公司

关联方与一致行动人
醴陵沪农商村镇银行股份有限公司
宁乡沪农商村镇银行股份有限公司
涟源沪农商村镇银行股份有限公司
双峰沪农商村镇银行股份有限公司
永兴沪农商村镇银行股份有限公司
桂阳沪农商村镇银行股份有限公司
石门沪农商村镇银行股份有限公司
衡阳县沪农商村镇银行股份有限公司
长沙星沙沪农商村镇银行股份有限公司
临澧沪农商村镇银行股份有限公司

慈利沪农商村镇银行股份有限公司
澧县沪农商村镇银行股份有限公司
济南长清沪农商村镇银行股份有限公司
济南槐荫沪农商村镇银行股份有限公司
茌平沪农商村镇银行股份有限公司
阳谷沪农商村镇银行股份有限公司
聊城沪农商村镇银行股份有限公司
临清沪农商村镇银行股份有限公司
宁阳沪农商村镇银行股份有限公司
东平沪农商村镇银行股份有限公司
泰安沪农商村镇银行股份有限公司
日照沪农商村镇银行股份有限公司
个旧沪农商村镇银行股份有限公司
蒙自沪农商村镇银行股份有限公司
开远沪农商村镇银行股份有限公司
弥勒沪农商村镇银行股份有限公司
建水沪农商村镇银行股份有限公司
临沧临翔沪农商村镇银行股份有限公司
保山隆阳沪农商村镇银行股份有限公司
瑞丽沪农商村镇银行股份有限公司
昆明官渡沪农商村镇银行股份有限公司
嵩明沪农商村镇银行股份有限公司

上海崇明沪农商村镇银行股份有限公司
北京房山沪农商村镇银行股份有限公司
深圳光明沪农商村镇银行股份有限公司
长江联合金融租赁有限公司
上海经怡实业发展有限公司
农信银资金清算中心有限责任公司
上海鼎鼎房地产开发有限公司
江苏海门农村商业银行股份有限公司
杭州联合农村商业银行股份有限公司
徐力、汪明、应长明、张宏彪、顾贤斌、沈栋、赵立新、占玲灵、张跃红、朱卫、罗瑛、姚晓岗、管蔚、张雪雁、王娟、刘宇、叶波、梁晓丽、阮丽雅、乐嘉伟、黄纪宪、陈纓、储晓明、陈贵、刘运宏、李培功

②临澧县城市建设投资开发有限公司

关联方与一致行动人
临澧县国有资产事务中心
临澧沅澧快速干线建设有限公司
临澧县沅澧快速干线澧北建设有限公司
临澧县金诚实业有限责任公司
湖南金德建设有限公司
临澧县金福建筑建材有限责任公司
临澧县金惠实业发展有限责任公司

曹静、谭清洪、杜方平、罗冬莲、梅光元、袁志军、雷建忠、丁文、汪波、杨帆、吴凡、张震

③临澧伟厦包装有限公司

关联方与一致行动人

临澧县鑫融小额贷款有限责任公司

苏乙峰、高平、张振军

④湖南三鼎农业综合开发有限责任公司

关联方与一致行动人

汤喜玲、郭小玲

⑤湖南顶春新型建材科技有限公司

关联方与一致行动人

汪顶春、杨水平

五、股东提名董事、监事情况

2025年1月6日，经临澧沪农商村镇银行股份有限公司2025年第一次临时股东大会选举，并经临澧沪农商村镇银行股份有限公司第四届董事会2025年第一次临时会议审议通过，并向国家金融监督管理总局常德监管分局备案，聘任易

楠为临澧沪农商村镇银行董事长，不再聘任金春燕的临澧沪农商村镇银行董事长职务。

2025年11月27日经监管批复完成了《临澧沪农商村镇银行股份有限公司公司章程》修订，撤销了监事会和监事。

第九节 消费者权益保护

本行坚持以客户为中心的发展理念，以维护金融消费者八项权利为核心，在保障消费者合法权益的同时，促进产品服务持续改进提升。

一是加强消保工作全流程管控。报告期内，本行持续完善消保全流程管控机制，完善事前审查、事中管控和事后监督制度体系。改进产品设计，优化服务流程，规范营销宣传，保护个人信息，强化投诉处理。通过内部考核评价、溯源整改，及时发现产品和服务中可能损害金融消费者合法权益的问题，调整存在问题或隐患的产品和服务规则，确保业务经营有效贯彻各项监管要求，切实保障金融消费者权益不受侵害。

二是持续金融知识教育宣传。报告期内，本行发挥特色化支农支小金融服务优势，持续走进社区、走进学校、走进企业（商圈）、走进乡村，关注“一老一少”群体，深入“三农”重点区域，围绕防范非法集资、守护个人信息安全等主题，全方位推进公众教育宣传体系，同时开展每月一主题，

每周一村居金融活动，如猜灯谜、欢乐套圈圈、吃西瓜比赛、公益健康讲堂、爱心义剪、关爱留守儿童、慰问贫困党员等，全年共组织村居金融活动 129 场；全年累计对外投稿 15 篇，分别在 7 个平台刊发，其中中国村镇金融 2 篇，中国新三农 5 篇，中国经济时报农村金融 1 篇，城市经济导报 金融周刊 2 篇，商业文化 新时代金融 4 篇，湖南村镇金融 1 篇，湖南省村镇银行协会 2 篇。

三是提升消费投诉处理质效。报告期内，本行共受理消费投诉 0 件。本行通过拓宽信息发布渠道、加强金融知识宣传引导、提升消费投诉处理质效，提高金融消费者的幸福感、获得感和满意度。

四是本行年内未发生重大消费者权益保护相关情况。

第十节 重大事项

一、主要股东相关信息可能影响股东资质条件发生重大变化或导致所持商业银行股权发生重大变化的情况

无。

二、对应当报请监管机构批准但尚未获得批准的股权事项作出说明

无。

三、银行被质押股权达到或超过全部股权的 20%

无。

四、主要股东质押本行股权数量达到或超过其持有本行股权的 50%

无。

五、银行被质押股权涉及冻结、司法拍卖、依法限制表决权或者受到其他权利限制

本行共有 3 户股东存在质押、冻结情况。其中，1 户法人股东常德市天伦精密铸造有限公司股权 200 万股质押，1 户自然人股东李约明股权 20 万股质押，1 户自然人股东邵国锋股权 20 万股冻结。

六、其他年度重大事项。


无。

董事、高级管理人员关于 2025 年年度报告的书面确认意见

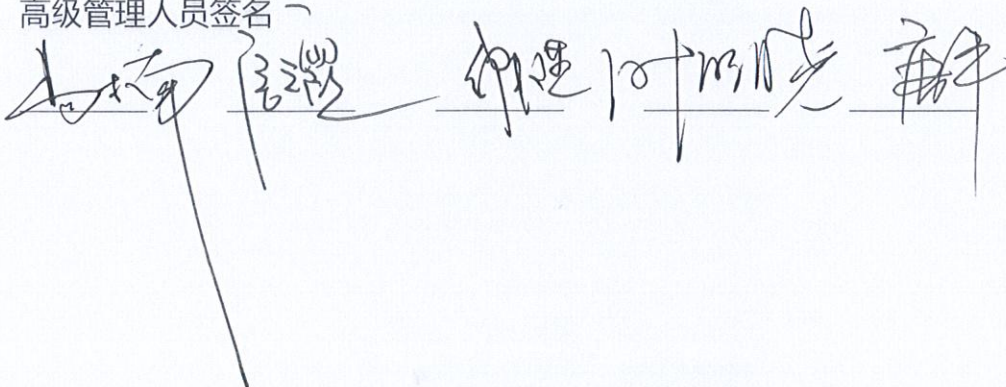
根据相关规定和要求，作为公司董事、高级管理人员，我们在全面了解和审核公司 2025 年年度报告后，出具意见如下：

- 1、本公司严格按照企业会计准则和相关制度规范运作，2025 年年度报告公允地反映了本公司报告期的财务状况和经营成果。
- 2、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。我们认为，2025 年年度报告不存在任何虚假记载、误导性陈述和重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。
3. 本公司 2025 年年度财务报告已经毕马威华振会计师事务所审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

董事签名



高级管理人员签名



审计报告全文

附件：临澧沪农商村镇银行 2025 年度审计报告