

# 罗甸县农村信用合作联社 2025 年度 信息披露报告

## 一、基本信息

### (一) 罗甸农信联社简介

罗甸县农村信用合作联社(以下简称:罗甸农信联社,制度全称中涉及全称或简称使用变化以文件名为准)是经国家金融监督管理总局贵州监管局批准的具有独立法人资格的合作金融机构。按照党中央国务院关于深化农村信用社改革决定,于 2003 年 10 月开始了产权制度改革,并于 2005 年 12 月获准统一法人开业,逐步建立了股份合作制,步入了自主经营、自我发展、自求平衡、自担风险、自负盈亏的发展之路。截至 2025 年末,罗甸农信联社设 9 个管理部门、17 个营业网点、5 个生产中心。管理部门设普惠金融部、合规风险部、财务管理部、运营服务部、数据管理部、人力资源部(党委组织部、党委统战部)、纪律检查室(监事会办公室)、综合保障部(理事会办公室、党委办公室、党委宣传部、工会办公室)、稽核审计部。营业网点设营业部、云干信用社、斛兴分社、解放路分社、龙坪信用社、斛东信用社、斛西信用社、边阳信用社、大桥信用社、板庚信用社、木引信用社、逢亭信用社、沫阳信用社、茂井信用社、罗悃信用社、红水河信用社、凤亭分社。生产中心设小微企业金融服务中心、个人零售金融服务中心、授信审批中心、贷后管理中心、资产保

全中心。主要从事经营存款、贷款及国内结算等业务。

法定名称：罗甸县农村信用合作联社

注册资本：贰亿叁仟壹佰陆拾玖万贰仟贰佰贰拾叁元伍角叁分（¥231692223.53）

注册地址：贵州省黔南布依族苗族自治州罗甸县龙坪镇建设路

成立时间：1999年08月11日

经济性质：集体所有制

法定代表人：韩敬波

客服和投诉电话：0854-7616309

邮政编码：550100

经营范围：法律、法规、国务院决定规定禁止的不得经营；法律、法规、国务院决定规定应当许可（审批）的，经审批机关批准后凭许可（审批）文件经营；法律、法规、国务院决定规定无需许可（审批）的，市场主体自主选择经营。办理存款、贷款、票据贴现业务；国内结算业务；办理个人储蓄业务；代理其他银行的金融业务；代理收付款项及委托代办保险业务；买卖政府债券；代理发行、代理兑付、承销政府债券；提供保管箱业务；经批准，参加资金市场、融通资金；经中国银行业监督管理委员会批准的其他业务。

## （二）职工队伍情况

2025年末，罗甸农信联社共有员工254人。其中：在岗员工

192人，比上年度减少6人；内退员工26人，比上年度减少7人；退休员工36人，比上年度增加9人。在岗员工中，研究生学历2人，占比为1.04%，大学本科学历158人，占在岗员工82.29%；大专学历员工27人，占在岗员工的14.06%；高中、中专以下学历员工5人，占在岗员工的2.61%。

### （三）业务经营情况

2025年末，各项资产总额达65.66亿元，较年初增加2.98亿元，增幅4.75%；各项贷款余额41.32亿元，较年初减少0.9亿元，降幅2.12%，其中：涉农贷款余额34.52亿元，农户贷款余额29.28亿元，分别占各项贷款的83.54%和70.86%，持续巩固农村金融主力军地位。各项存款余额54.74亿元，较年初增加3.95亿元，增幅7.77%。社保卡累计开卡25.05万张，开卡覆盖率68.28%；激活19.87万张，激活率79.34%。全年实现营业净收入1.88亿元，税备前利润1.08亿元；净利润为2582.22万元，资产利润率为0.40%；成本收入比40.87%，经营效益持续改善。资本充足率（新规）15.74%，拨备覆盖率173.22%，风险抵御能力保持稳健。

## 二、财务会计报告

### （一）会计报表

2025年，罗甸农信联社以效益为核心，在业务发展的同时，注重财务管理。全年实现总收入27104.15万元，其中：贷款利息收入20159.52万元，占总收入的73.38%，较上年同期减少

5211.54 万元；金融机构往来收入 1770.24 万元，占总收入的 6.53%，较上年同期减少 283.68 万元；手续费收入 270.45 万元，较上年同期减少 37.35 万元。2025 年，罗甸农信联社总支出 24264.82 万元，较上年同期减少 3382.36 万元，其中：存款利息支出 6520.64 万元，占支出比例的 26.87%，较上年同期减少 966.47 万元，业务及管理费用支出 7662.89 万元，较上年同期减少 2000.26 万元。

## （二）会计报表附注

### 1. 会计报表编制所依据的会计准则

主要依据《省联社办公室关于印发新会计科目及使用说明的通知》《贵州农商联合银行关于做好 2025 年年终决算及 2026 年“元旦”期间支付结算工作的通知》《省联社计划财务部关于规范贵州农信会计科目管理的通知》等各种财务规章制度，按照权责发生制的原则，以借贷为记账方法，以人民币为记账本位币，严格按照交易真实、数据准确、内容完整的原则编制 2025 年度会计决算报表。

### 2. 重要会计政策和会计估计

罗甸农信联社根据业务经营特点确定具体会计政策和会计估计，主要体现在贷款及应收款的减值计提方法、固定资产折旧等。关于管理层所作出的重大会计判断和估计的说明，请参阅重大会计判断和估计。

（1）会计期间。罗甸农信联社的会计期间分为年度和中期，

会计中期指短于一个完整的会计年度的报告期间。罗甸农信联社会计年度采用公历年度，即每年自1月1日起至12月31日止。

(2) 记账本位币。人民币为罗甸农信联社经营所处的主要经济环境中的货币，记账本位币为人民币。罗甸农信联社编制财务报表时所采用的货币为人民币。

(3) 金融工具。金融工具，是指形成一方的金融资产并形成其他方的金融负债或权益工具的合同。罗甸农信联社成为金融工具合同的一方时，确认一项金融资产或金融负债。

### **3. 固定资产的计价和折旧方法**

固定资产是指用于生产经营、提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度，单位价值在2000元（含）以上的有形资产，且在使用过程中保持原有物质形态的资产，包括房屋、建筑物、机器、设备、设施、办公家具、运输工具、电子设备等。单位价值不足2000元的纳入低值易耗品管理，统一按照一次摊销法进行摊销。

### **4. 无形资产摊销政策**

软件和其他无形资产以成本进行初始计量。罗甸农信联社在无形资产的使用寿命内对无形资产成本扣除其预计净残值后的金额按直线法进行摊销，计入当期损益。已计提减值准备的无形资产，在摊销时会扣除已计提的减值准备累计金额。

### **5. 长期待摊费用摊销政策**

长期待摊费用是指已经发生，但摊销期限在一年以上（不含）

的各项费用，主要包括租入固定资产改良支出和租赁费等。租赁费是指以经营性租赁方式租入固定资产发生的租赁费用，根据合同期限平均摊销。其他长期待摊费用根据合同或协议期限与受益期限孰短原则确定摊销期限，并平均摊销。如果长期待摊的费用项目不能使罗甸农信联社以后会计期间受益的，将尚未摊销的项目的摊余价值全部转入当期损益。

## 6. 应付利息计提的范围和方法

计提应付利息的范围：所有的定期存款和定期储蓄存款。计提应付利息的时间和方法：各项定期存款按国家规定利率，按季提取本季度的应付利息，在实际支付利息时在应付利息科目中列支。

## 7. 所得税的会计处理方法

当期所得税包括根据当期应纳税所得额及资产负债表日的适用税率计算的预期应交所得税和对以前年度应交所得税的调整。罗甸农信联社就资产或负债的账面价值与其计税基础之间的暂时性差异，确认递延所得税资产和递延所得税负债。对于能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减亦会产生递延所得税。递延所得税资产的确认以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限。罗甸农信联社除了将与直接计入其他综合收益或股东权益的交易或者事项有关的所得税影响计入其他综合收益或股东权益外，当期所得税费用和递延所得税变动计入当期损益。资产负债表日，罗甸农信联社根据递延所得税资产和负

债的预期实现或结算方式，依据税法规定，按预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量该递延所得税资产和递延所得税负债的账面价值。当罗甸农信联社有法定权利以当期所得税负债抵销当期所得税资产，并且递延所得税资产和递延所得税负债归属于同一纳税主体和同一税务机关时，罗甸农信联社将抵销递延所得税资产和递延所得税负债。否则，递延所得税资产和负债及其变动额分别列示，不相互抵销。

### （三）财务情况说明书

1.资产总额。2025年末，资产总额 656607.53 万元，其中，流动资产 191465.12 万元，占比 29.16%；长期资产 465142.41 万元，占比 70.84%。资产总额比上年增加 29820.69 万元。

2.负债总额。2025年末，负债总额 613083.76 万元，其中，流动负债 302840.96 万元，占比 49.40%；长期负债 310242.80 万元，占比 50.60%。负债总额比上年增加 28679.48 万元。

3.所有者权益。2025年末，所有者权益净额 43523.77 万元，其中：实收资本 2.31 亿元；一般风险准备余额 0.86 亿元，较年初增加 0.02 亿元，占期末风险资产总额的比例 2.83%；盈余公积 0.31 亿元，较年初增加 0.02 亿元；未分配利润 0.69 亿元，较年初增加 0.08 亿元。

4.资本充足率。资本充足率 15.74%，较年初增加 0.89 个百分点，超监管指标 5.24 个百分点。

5.拨备覆盖率。拨备覆盖率 173.22%，较年初增加 4.07 个百

分点，高于 150% 的监管指标要求 23.22 个百分点。

6. 资产费用率情况。2025 年末，平均资产余额 641697.18 万元，费用总额为 7662.89 万元，资产费用率为 1.19%。

7. 资产利润率。2025 年末，净利润为 2582.22 万元，资产利润率为 0.40%。

8. 利润及分配。2025 年末，利润总额 3031.82 万元，实现净利润 2582.22 万元，较上年同期增加 370.53 万元。本年提取法定盈余公积 236.92 万元。

9. 股本金情况。2025 年末，罗甸农信联社社员（股东）833 户，股本总额 2.31 亿元，其中：法人股 9 户，金额 7634.49 万元，占比 32.95%；内部职工股 182 户，金额 2555.30 万元，占比 11.03%；其他自然人股 642 户，金额 12979.43 万元，占比 56.02%。

### 三、公司治理信息

#### （一）社员代表大会

社员代表大会是罗甸农信联社的权力机构，由 51 名代表组成，其中职工代表 17 名，非职工代表 34 名，主要行使下列职能：制定和修改罗甸农信联社章程；审议通过社员代表议事规则；选举（更换）理事和由社员代表出任的监事，决定有关理事、监事的报酬事项；审议、批准理事会、监事会工作报告；审议、批准罗甸农信联社的发展规划，决定罗甸农信联社的经营方针和投资计划；审议、批准罗甸农信联社年度预、决算方案、利润分配方案和弥补亏损方案；对罗甸农信联社增加或减少注册资本作出决

议；对罗甸农信联社的分立、合并、解散和清算等事项作出决议；法律、法规、规章和罗甸农信联社章程规定的其他职权。2025年度共计召开1次年度社员代表大会，1次临时社员代表大会。

1.2025年5月20日，罗甸农信联社在11楼会议室召开第三届社员代表大会第二次会议。本次会议应到社员代表51人，实到社员代表51人，实到社员代表占全体社员代表数的100%。听取汇报了《罗甸农信联社监事会对理监事、高级管理层及其成员2024年度履职评价报告》《罗甸县农村信用合作联社2024年度关联交易情况报告》等4项议案。研究决定并通过了《罗甸农信联社理事会2024年度工作报告（草案）》《罗甸县农村信用合作联社2024年度股金分红方案（草案）》等15项议案。

2.2025年9月26日，罗甸农信联社在11楼会议室召开2025年第一次临时社员代表大会。本次会议应到社员代表51人，实到社员代表50人，实到社员代表占全体社员代表数的98.04%。听取汇报《关于罗甸县农村信用合作联社2025年第一次临时社员代表大会总监票人、监票人、计票人人选的报告》1项议案，研究决定并通过了《罗甸农信联社2025年压实资本质量化解历史包袱的方案（草案）》《罗甸县农村信用合作联社外部理事、监事岗位薪酬管理办法（试行）（草案）》2项议案。

## （二）理事会

理事会是社员代表大会的常设执行机构，理事由社员代表大会选举产生。主要职责有：负责召集社员代表大会，并向社员代

表大会报告工作；执行社员代表大会的决议；决定罗甸农信联社的经营计划和投资方案；制订罗甸农信联社的年度财务预算方案、决算方案、利润分配方案和亏损弥补方案；制订罗甸农信联社增加或减少注册资本金的方案；决定罗甸农信联社内部管理机构设置的设置；制订罗甸农信联社的基本管理制度；聘任或解聘罗甸农信联社主任，根据主任提名，聘任或解聘副主任和财务、信贷、审计（稽核）部门的负责人，拟定罗甸农信联社的分立、合并、解散方案；法律、法规、规章及《罗甸农信联社章程》规定和社员代表大会授予的其他权利。2025年度，共召开理事会8次，常规学习、听取汇报、研究讨论和研究决定80个议案。理事会成员简历如下：

序号	姓名	类型	主要职务	学历学	职称	出生时间	任期
1	杨永江	执行理事	罗甸农信联社党委 副书记、副理事长、主任	硕士 研究生	助理经济师	1976年3月	2024年9月 至今
2	王丕敏	股权理事	贵州宏邦房地产开发有 限公司法定代表人	本科	无	1963年9月	2024年9月 至今
3	谭正海	股权理事	罗甸县谭正海标砖厂法 定代表人	初中	无	1976年11月	2025年4月 至今
4	胡永兵	股权理事	贵州省罗甸县金鼎装饰 部负责人	中专	无	1979年10月	2025年4月 至今
5	王兴	股权理事	贵州兴斛会计事务所 业务部负责人	大专	无	1974年6月	2025年11月 至今
6	陈怡	职工理事	罗甸农信联社 数据管理部经理	大学	无	1992年12月	2025年11月 至今

### （三）监事会

监事会是罗甸农信联社的监督机构，监事会是由社员代表大会选举产生，由4名监事组成，其中股权监事3人，职工监事1人。主要的职责有监督理事会、高级管理层履行职责的情况；监督理事、理事长及高级管理层成员的尽职情况；要求理事、理事长及高级管理层成员纠正其损害罗甸农信联社利益的行为，其他法律、法规、规章及本章程规定应由监事会行使的权利。2025年度，共召开监事会4次，听取汇报、研究讨论和研究决定47个议案。监事会成员简历如下：

序号	姓名	类型	主要职务	学历学位	职称	出生日期	任期
1	梁才敏	职工监事	罗甸农信联社运营服务部经理	本科	无	1985年5月	2024年9月至今
2	任加如	股权监事	罗甸县高平实验学校法人代表	高中	无	1968年1月	2024年9月至今
3	黄平亚	股权监事	罗甸运发商贸有限公司经理	大专	无	1977年11月	2024年9月至今
4	帅洋	股权监事	贵州省兴黔交汽车运输（集团）黔南有限公司惠水分公司调度员	初中	无	1972年4月	2024年9月至今

### （四）高级管理层

2025年末，罗甸农信联社高级管理人员4人，其中党委副书记、副理事长、主任1人，党委委员、副主任1人，党委委员、风险总监1人，副主任1人。高级管理人员简历如下：

序号	姓名	职务	学历学位	职称	出生时间	从何时起	分管部门
1	杨永江	党委副书记、 副理事长、主任	硕士研究生	助理经 济师	1976年3月	2020年7月	党委办公室（理事会办公室）、人力资源部（党委组织部、党委宣传部）
2	陈明元	党委委员、副主任	本科	无	1989年10 月	2025年12 月	财务管理部、数据管理部、运营服务部
3	刘剑	党委委员、风险 总监	本科	无	1984年9月	2022年7月	合规风险部、纪律检查室、稽核审计部
4	杨秀景	副主任	本科	经济师	1989年7月	2022年7月	综合保障部、普惠金融部

#### （五）独立理事工作情况

2025年，罗甸农信联社无独立理事。

#### （六）外部监事工作情况

2025年，罗甸农信联社无外部监事。

#### （七）实际控制人及其控制情况的简要说明

2025年，罗甸农信联社无实际控制人。

#### （八）持股比例在百分之五以上的股东及其持股变化情况

2025年，持股比例在百分之五以上的股东变化为1户，贵州金融控股集团有限责任公司变更为贵州农村商业银行股份有限公司，持股金额6515万元，持股比例28.12%（持股金额与持股比例未变）。

#### （九）薪酬制度及当年理事、监事和高级管理人员薪酬

一是罗甸农信联社根据《省联社办公室关于印发贵州省农村信用社行社员工绩效薪酬总额管理办法的通知》（黔农信办发〔2024〕46号）《省联社办公室关于印发贵州省农村信用社行社负责人薪酬管理办法的通知》（黔农信办发〔2024〕44号）《省联社黔南审计中心关于印发黔南农信2024年辖内行社员工绩效薪酬分配方案的通知》（黔农信黔南审发〔2024〕34号）要求，结合罗甸农信联社实际，制定《罗甸农信联社关于印发罗甸县农村信用合作联社员工绩效薪酬总额管理办法》（罗农信办发〔2025〕128号）《罗甸农信联社关于印发罗甸县农村信用合作联社负责人薪酬管理办法的通知》（罗农信办发〔2025〕126号），并经主任办公会、党委会、提名与薪酬委员会、理事会、职工代表大会审议通过。二是罗甸农信联社根据国家相关法律法规及《罗甸县农村信用合作联社章程（2024版）》（罗农信发〔2024〕16号），结合罗甸农信联社实际，制定《罗甸县农村信用合作联社外部理事、监事薪酬管理办法》（罗农信办发〔2025〕127号），并经主任办公会、党委会、提名与薪酬委员会、理事会、职工代表大会审议通过。三是社会保险、住房公积金、增量补贴、企业年金、补充医疗保险、养老保障计划、公务交通补贴等福利待遇按照国家、省、省农商联合银行和地方政府有关规定执行。四是罗甸农信联社严格执行监管关于绩效薪酬延期支付、追索扣回相关规定，对高级管理人员以及对风险有重要影响的关键岗位人员，实行绩效薪酬延期支付，延期期限及比例符合监管

要求；如出现重大风险、违规违纪等情形，严格按照规定对已发放或尚未支付的绩效薪酬进行追索、扣回。

#### （十）部门设置情况和分支机构设置情况

罗甸农信联社根据《省联社办公室关于优化贵州省农村信用社行社组织架构的指导意见》（黔农信办发〔2023〕67号）要求，结合罗甸农信联社实际，制定《罗甸县农村信用合作联社组织架构优化实施方案》（罗农信发〔2023〕25号）、《关于调整罗甸农信联社组织架构实施方案部分内容的通知》（罗农信发〔2025〕12号），并经党委会、主任办公会、理事会审议通过。秉持“以客户为中心”理念，坚持经营业务向经营客户、规模速度向质量效益转变，全辖设置9个职能部门、5个生产中心、17个营业网点。按照“前台主获客，中台把风险，后台强管理”的转型思路，将城区7个网点整合为小微企业金融服务中心与个人零售金融服务中心2个获客中心，专职负责外拓营销获客。成立授信审批中心，形成风险过滤网，对罗甸农信联社的授信审批业务进行集中规范高效处理，实现快速授信、集中拦截。成立贷后管理中心与资产保全中心，推行有温度的贷后服务，提供集贷后管理、资产保全、贷款处置、法律诉讼、需求反馈等为一体的售后服务中心。

#### （十一）公司治理情况的整体评价

2025年度，罗甸农信联社持续推进公司治理体系建设，始终坚持将党的领导融入公司治理各环节，严格按照监管要求完善

各项内控制度体系，持续健全治理架构，夯实治理工作基础，公司治理制度建设工作稳步推进。根据国家金融监督管理总局罗甸监管支局 2025 年 6 月 5 日印发的监管评级结果通报，罗甸农信联社公司治理板块评级为 5 级。结合监管评价及实际治理运行情况，当前公司治理工作仍存在两方面问题，一是虽已建立完善的内控制度体系，但内部制度执行管理存在一定不足，制度落实质效有待进一步提升。二是联社理事长岗位暂时缺位，党建工作管理力度不足，需进一步强化管控防范相关风险。

#### 四、内控建设情况

2025 年，罗甸农信联社严格按照相关法律法规及监管要求，持续健全内部控制体系，完善内控治理架构，强化全流程管控与重点领域风险防范，不断提升内部管理规范化水平。内控建设总体运行有效，为机构稳健经营、合规发展筑牢了坚实的内控基础。

一是完善公司治理架构。持续优化“三会一层”治理机制，明确理事会、监事会、高级管理层在内控管理中的权责边界，强化监督考核，推动党建与公司治理深度融合；健全业务部门、合规管理部门、内部审计部门“三道防线”内控管理体系，层层压实内控责任，保障机构经营管理合规稳健运行。二是加强制度“废改立”工作。2025 年度累计完成制度“废改立”91 个，其中新立 32 个、修订 20 个、废止 39 个，实现信贷、运营、财务、科技、案防等核心业务领域制度全覆盖，制度体系的适配性、规范性和可操作性显著提升。三是培育合规文化氛围。通过“线上+

线下” “集中培训+自主学习”相结合的方式，常态化开展案防与合规教育；以警示教育大会、典型案例学习、参观廉政教育基地等多种形式，强化全员合规意识与底线思维，筑牢全员合规操作的思想防线。四是强化数据安全治理。通过完善数据治理与安全管理制度、强化专项考核问责、深化源头治理、开展全员培训等多管齐下的措施，严格落实数据分类分级、客户信息保护等监管要求，全面提升数据安全与质量管理水平，强化内控数字化支撑能力。五是筑牢信息科技安全防线。完善信息科技风险应急处置机制，常态化开展系统风险排查整改，优化自助设备运维与安全管理，深化全员信息安全宣传教育，持续提升信息科技安全保障能力，防范化解信息科技领域风险。六是强化员工行为与案防内控管控。持续推进案防长效机制建设，严格落实关键岗位轮岗、强制休假、亲属回避等内控要求，定期开展员工异常行为排查，重点排查员工参与民间借贷、违规担保、经商办企业等风险行为；同步开展案防警示教育，组织学习金融系统典型案例，筑牢全员案防思想防线，本年度未发生重大案件及系统性风险事件。

## 五、关联交易情况

2025年，罗甸农信联社仅发生授信类关联交易，无其他类型关联交易发生。一是按照《罗甸县农村信用合作联社关联交易管理办法》的要求，及时上报关联方的变化情况，同时录入监管部门关联交易管理系统，确保关联方信息准确完整，截至2025年末，罗甸农信联社关联方名单共计186名，其中关联法人8名，

关联自然人 178 名。二是组织开展关联交易制度执行情况检查，截止 2025 年末，罗甸农信联社关联方贷款共计 51 笔、余额 5412.34 万元，其中关联自然人 47 笔、余额 4136.13 万元，关联法人 4 笔、金额 1276.21 万元。三是建立管理交易台账，严格落实关联交易管理，2025 年度共发生授信类关联交易 33 笔、金额 2125.6 万元，均按相关程序进行备案。

## 六、风险管理信息

### （一）信用风险状况

2025 年末，各项贷款 41.32 亿元；信贷资产五级分类不良贷款余额 1.32 亿元，不良率 3.24%，不良贷款余额较年初下降 0.06 亿元，不良率较年初下降 0.08 个百分点，较年初实现“双降”，但部分行业受经济下行压力影响，信用风险仍需重点关注。

### （二）市场风险状况

2025 年末，同业业务总资产 148514.21 万元，较年初增加 41076.21 万元，增幅 38.23%，占各项资产总额的 22.62%，其中：债券投资（含同业存单）128514.21 万元，较年初增加 87576.21 万元，其中债券余额 88570.68 万元，较年初增加 47632.68 万元，均为利率债；投资同业存单 39943.53 万元，较年初增加 39943.53 万元，投向为大型商业银行、全国性股份制银行及系统内行社；存放同业款项 20000 万元，较年初减少 46500 万元，投向均为大型商业银行及全国性股份制银行的同业存款。

### （三）操作风险状况

制定《罗甸县农村信用合作联社 2025 年营业网点经营管理合规检查暨案件风险排查方案》（罗农信办发〔2025〕26 号）文件，按季开展合规经营检查，覆盖多类业务及员工行为，发现部分网点存在合规意识不强、案防措施待完善等问题。全年未发生操作风险事件。但年内因账户管理、数据统计等问题受到中国人民银行黔南州分行行政处罚，操作风险防控压力持续加大。年内未发生重大合规风险事件。

#### （四）流动性风险状况

各项存款稳定增长，存贷比为 66.55%，备付金率保持在合理水平，流动性覆盖率和净稳定资金比例均满足监管要求，整体流动性风险可控。按月组织开展流动性风险压力测试，经测试轻度、中度、重度压力下 30 天内的累计到期流动性缺口为正数，即存在短期流动性缺口风险，但能依靠自身的资金来源全面覆盖，流动性处于低风险状态。

#### （五）其他风险状况

1.信息科技风险：始终把信息系统安全运行管理摆在各项安全生产工作的首位，各项系统运行基本平稳。按季开展突发停电应急演练工作，定期升级防病毒软件病毒库，切实提高风险突发事件的应急处置能力，及时消除潜在的风险隐患。信息科技系统整体运行稳定，全年未发生重大信息系统安全事件，完成了核心系统升级和灾备演练，信息科技风险防控能力持续提升。

2.银行账簿利率风险：通过优化期限结构，有效降低了利率

波动对净利息收入的影响，利率风险敞口处于合理区间。

3.声誉风险：制定声誉风险管理办法，明确综合保障部为声誉风险的日常管理部门，在日常管理中将收集到的声誉风险因素按照影响程度和紧迫性进行优先排序，通过分析自身对各类利益相关者承担的责任以及收集利益相关者所关心的问题，进而预测业务、政策或运营调整可能产生的反应。全年未发生声誉风险事件，总体可控。

4.洗钱风险：修订《罗甸县农村信用合作联社反洗钱成员部门工作职责规定》（罗农信办发〔2025〕111号）、《罗甸县农村信用合作联社2025年度反洗钱工作评价实施方案》（罗农信办发〔2025〕88号），反洗钱制度体系逐步完善。2025年度，共报送一般可疑交易报告5份。组织2次反洗钱培训，培训对象主要为各营业网点会计主管及柜面人员。积极开展尽职调查，对客户的经营范围、经营规模、经营特点及资金流向进行分析，对高风险客户账户采取限制非柜面交易或者限额交易等措施，洗钱风险总体可控。

## 七、金融消费者权益保护工作

通过营业网点意见簿、官方网站投诉窗口及96688服务热线等多渠道受理客户投诉，2025年，累计收到银保监转办、96688等投诉共计10件，其中因贷款还款引起的投诉8件、征信引起投诉1件、ATM机转账引起投诉1件，投诉办结率100%。在消保投诉处理工作中，积极采取多种举措加强管控。一是按月监测

投诉数据，分析投诉背后存在的原因，提出相关工作建议并向全辖传达工作要求。二是及时学习转发省联社关于全省农信金融消费者投诉情况的各期通报，结合通报问题对标对表，分析存在的问题和原因，推动投诉问题溯源整改，有针对性提升和优化产品及服务。三是针对服务质量引发的投诉，查找问题原因，开展专题讨论会，强化柜面人员教育培训，指导网点做好爱客服务，每月对全辖网点文明规范检查，提高服务质量，为客户提供高质量的金融服务，对服务不达标人员严惩重罚。四是以“黔农贵客”为抓手不断优化硬件措施，制定客户等待时间应急预案，强化分流管理，减少客户等候时间。五是加强对外相关信息的披露，加强金融政策对外的宣传。

## 八、社会责任

2025年，罗甸农信联社积极承担社会责任，彰显农信担当。一是开展2025年国家安全教育日活动，本次活动以“国家安全是民族复兴的根基，社会稳定是国家强盛的前提”为主题，紧密结合罗甸农信联社业务实际与客户特点，通过全方位、多层次的宣传教育，让国家安全理念深入人心，提升员工与客户群体维护国家安全的自觉性与主动性，活动累计发放宣传折页2550余份。二是开展高考志愿服务活动，积极为考生、家长提供考前服务，搭建遮阳帐篷，摆放桌椅板凳，设置爱心服务台，免费提供矿泉水、纸巾、作答文具等物品。三是持续开展工会驿站服务工作，做实基础保障服务，全年免费提供饮水、餐食加热、临时休憩、

避暑取暖等基础服务，配备急救箱（创可贴、消毒用品、常用药品）、雨具借用、手机应急充电等功能，通过真实案例普及电信诈骗防范技巧等，依托驿站开展金融知识宣传活动，实现服务与业务的深度融合。

## 九、环境信息披露

2025 年末，罗甸农信联社绿色信贷余额 960 万元，涉及绿色项目 1 个（林下种植和林下养殖产业），较 2024 年末减少 85.35 万元，累计发放 3 笔，占贷款总额的 0.23%。近三年绿色信贷规模分别为 1051.8 万元、1045.35 万元、960 万元。煤炭贷款余额 0 万元、房地产开发贷款余额 3747.35 万元，占各项贷款比例分别为 0%、0.91%。一是加强绿色金融政策机制与组织架构建设。岗位配置齐全，优化人力资源，针对本地产业特点，把握好农村金融主力军的定位，围绕服务“三农”和小微企业群等融资需求，全力推进普惠金融，不断突破、加快创新，以“新、快、全”助力支农支小，形成了专项的绿色组织体系。二是坚持绿色导向，将绿色发展理念融入信贷业务全流程。以支持绿色产业发展、促进环境改善作为信贷业务开展的核心目标，以绿色发展为导向，大力支持县域经济绿色发展，不断加大绿色信贷投放力度，确保信贷资金优先流向绿色低碳领域。三是坚持创新驱动，积极探索绿色金融模式。开发绿色信贷金融产品，围绕辖内山地特色高效农业、十二大优势特色产业等特点，创新绿色信贷产品，构建完善的绿色金融服务体系，满足不同客户群体的绿色金融需求。

## 十、小微企业服务

2025年，罗甸农信联社统筹优化小微企业金融服务，一是加大对普惠小微减费让利政策实施。制定出台《罗甸县农村信用合作联社动产抵质押信贷业务实施细则》，统一承担企业担保物评估费和抵押登记费用，确保中小微企业融资成本有较明显降低，进一步主动向小微企业减费让利，切实巩固清费减负成果，降低小微企业贷款综合成本。制定《罗甸县农村信用合作联社内部资金转移定价管理办法》（罗农信办发〔2025〕82号），在内部资金转移定价规则中明确了涉农领域是FTP管理应用的重点，明确普惠小微的减费让利，做到了利润补偿。二是完善不良容忍度和授信尽责免责制度。认真执行“普惠型小微企业贷款不良率不高于各项贷款不良率3个百分点”的容忍度标准，2025年12月末各项贷款不良率3.24%，普惠小微不良率3.18%，普惠小微不良率低于各项贷款不良率0.06个百分点；制定《罗甸县农村信用合作联社普惠信贷尽职免责实施细则》（罗农信办发〔2025〕2号），将授信尽职免责与不良容忍度有机结合，减少客户经理畏贷、惜贷现象，提高小微企业贷款服务水平。三是贯彻落实小微企业融资协调机制。成立小微企业融资协调工作专班，工作专班下设办公室在普惠金融部，由普惠金融部负责人担任办公室主任，负责全面统筹、组织、推进小微企业融资协调机制的相关事宜。积极对接相关政府部门与属地专班，开展融资协调机制工作对接，扎实推进小微企业融资协调工作，统筹推进“千

企万户大走访”活动，落实企业走访、需求摸排、融资对接等工作，依托“百千万”走访活动，加大对小微企业、个体工商户、其他经营主体的深入走访，2024年10月15日至2025年12月31日对小微企业累计授信95户，金额28959万元；对个体工商户授信2990户，金额55463.09万元。积极推进无还本续贷，认真落实尽职免责制度，加快推进信用信息归集共享应用，加大信用贷款投放力度，降低综合融资成本。联合属地监管支局定期开展进企业活动，及时了解企业经营状况、项目投资前景、融资需求，主动为其提供金融咨询服务。

## 十一、年度重要事项

### （一）最大十名股东名称及报告期内变动情况

最大十名股东变化情况表				
序号	2024 年末		2025 年末	
	股东名称	持股比率(%)	股东名称	持股比率(%)
1	贵州金融控股集团有 限责任公司	28.12	贵州农村商业联合银 行股份有限公司	28.12
2	李燕云	1.42	李燕云	1.42
3	肖奕	1.42	肖奕	1.42
4	周海鱼	1.36	周海鱼	1.36
5	肖斌	1.34	肖斌	1.34
6	孟同春	1.32	孟同春	1.32

7	王仕刚	1.32	王仕刚	1.32
8	罗甸县乐亿旅游发展有限公司	1.30	孟贵湘	1.30
9	贵州黔龙食品有限公司	1.30	罗甸县乐亿旅游发展有限公司	1.30
10	贵州玉金山酒店投资管理有限公司	1.30	贵州黔龙食品有限公司	1.30
11			贵州玉金山酒店投资管理有限公司	1.30

## （二）增加和减少注册资本、分立合并事项

2025年，罗甸农信联社未发生增加和减少注册资本情况，注册资本为23169.22万元。

## （三）其他重要事项

1.2025年4月15日，国家金融监管总局黔南监管分局核准谭正海、胡永兵理事任职资格，谭正海、胡永兵任罗甸农信联社第三届理事会理事。

2.2025年10月11日，党委委员、纪委书记庭婷停职。

3.2025年10月30日，国家金融监管总局黔南监管分局核准陈怡、王兴理事任职资格，陈怡、王兴任罗甸农信联社第三届理事会理事。

4.2025年12月17日，国家金融监管总局黔南监管分局核准陈明元副主任任职资格，陈明元任罗甸农信联社副主任。

## 十二、业绩预告披露

### （一）本期业绩预计情况

1.业绩预告期间：2026年1月1日—2026年12月31日

2.预告类型：预增 预减 扭亏为盈 首亏 续亏 其他（自愿）

3.预计业绩数据（单位：万元）

项目	预计区间	上年同期	同比增幅	备注
净利润	2608.04~2711.33	2582.22	1%~5%	

#### （二）与会计师沟通情况

本次预告数据为财务部门初步测算，未经审计。已与会计师事务所预沟通，无分歧。

#### （三）业绩变动核心原因

1.主营业务影响：如销量增长、产品结构优化、价格变动、毛利率提升等。

2.非经常性损益：如资产处置、政府补助、投资收益、减值转回/计提等。

3.行业与外部环境：政策变化、市场需求等。

#### （四）风险提示

1.本预告为初步估算，最终数据以正式定期报告为准。

2.宏观经济、行业政策、市场波动等风险可能影响最终业绩。

### 十三、全面审计情况

2025年，共开展贷款减免、呆账核销、高质量考核真实性、案件防控、全面风险审计等专项审计任务18项；完成中层管理人员、离职人员等重要岗位人员离任审计62人次；完成非现场

审计 4 次；全年组织信贷业务会审 11 次，累计投入检查力量 150 人次，抽查各类贷款 1641 笔，涉及金额 39080.44 万元。针对上级审计指出的问题，第一时间制定整改方案，建立台账，明确责任，跟踪督导，按时报送整改报告。在内部审计中，更加注重问题的根源分析，推动建立“发现问题、督促整改、完善机制”的闭环管理。全年督促相关单位按时完成整改任务 84 个，整改完成率达到整改完成率 98.83%。通过审计推动业务部门在关键流程、重点项目、重点环节落实内控制度，突出操作风险防范和控制方向，以审计监督助推罗甸农信联社高质量发展。

#### 十四、资本管理情况

报告期内，罗甸农信联社严格遵照《商业银行资本管理办法》及监管相关披露要求，持续健全资本管理治理架构，完善资本管理制度体系，强化资本约束、资本规划与资本精细化管理，动态监测资本充足水平、优化资本结构、管控风险加权资产规模，整体资本实力稳健，各项资本监管指标持续达标，能够有效抵御各类风险，支撑经营业务平稳健康发展。截止 2025 年末，核心一级资本净额 43516.30 万元，一级资本净额 43516.30 万元，资金净额 53518.33 万元，核心一级资本充足率 12.80%，一级资本充足率 12.80%，资本充足率 15.74%，杠杆率 6.62%。报告期末，核心一级资本充足率、一级资本充足率、资本充足率、杠杆率均持续高于监管最低约束标准，资本缓冲充足，资本整体实力较强，风险抵御和业务支撑基础稳固。