

贵州荔波农村商业银行股份有限公司  
2025 年度财务报表审计报告

目 录

一、审计报告	1—3 页
二、审计报告附件	
1、资产负债表	4 页
2、利润表	5 页
3、损益表	6-8 页
4、现金流量表	9 页
5、所有者权益变动表	10 页
6、所有者权益变动表（续）	11 页
7、财务报表附注	12—57 页





# 审计报告

黔源信益会审字(2026)第085号

贵州荔波农村商业银行股份有限公司全体股东:

## 一、审计意见

我们审计了贵州荔波农村商业银行股份有限公司(以下简称贵行)财务报表,包括2025年12月31日的资产负债表,2025年度的利润表、损益表、现金流量表、所有者权益变动表及相关财务报表附注。

我们认为,后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制,公允反映了贵行2025年12月31日的财务状况以及2025年度的经营成果和现金流量。

## 二、形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则,我们独立于贵行,并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信,我们获取的审计证据是充分、适当的,为发表审计意见提供了基础。

## 三、管理层和治理层对财务报表的责任

管理层负责按照企业会计准则的规定编制财务报表,使其实现公允反映,并设计、执行和维护必要的内部控制,以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

在编制财务报表时,管理层负责评估贵行的持续经营能力,披露与持续经营相关的事项,并运用持续经营假设,除非管理层计划清算贵行、终止运营或别无其他现实的选择。





治理层负责监督贵行的财务报告过程。

#### 四、注册会计师对财务报表审计的责任

我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证，并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证，但并不能保证按照审计准则执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由于舞弊或错误导致，如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策，则通常认为错报是重大的。

在按照审计准则执行审计工作的过程中，我们运用职业判断，并保持职业怀疑。同时，我们也执行以下工作：

1、识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险；设计和实施审计程序以应对这些风险；并获取充分、适当的审计证据，作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上，未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。

2、了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序，但目的并非对内部控制的有效性发表意见。

3、评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

4、对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能对贵行持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致贵行不能持续经营。

5、评价财务报表的总体列报、结构和内容（包括披露），并评价财务报表是





否公允反映相关交易和事项。

我们与治理层就计划的审计范围、时间安排和重大审计发现等事项进行沟通，包括沟通我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。

贵州源信益会计师事务所  
(普通合伙)



中国·贵阳

中国注册会计师:



中国注册会计师:



2026年2月9日



# 资产负债表

编制单位：贵州荔波农村商业银行股份有限公司

2025年12月31日

金额单位：元

项目名称	行次	年初余额	期末余额	项目名称	行次	年初余额	期末余额
资产：				负债：	1		
现金及存放中央银行款项	2	280,021,200.70	275,915,842.89	向中央银行借款	2	535,000,000.00	467,000,000.00
贵金属	3			联行存放款项	3	164,707.41	152,087.10
存放联行款项	4			同业及其他金融机构存放款项	4	125,360.43	13,457.07
存放同业款项	5	275,248,309.85	237,594,876.11	拆入资金	5		
拆出资金	6			交易性金融负债	6		
衍生金融资产	7			衍生金融负债	7		
买入返售金融资产	8		29,954,572.41	卖出回购金融资产款	8		
发放贷款和垫款	9	3,886,289,295.01	3,844,755,080.44	吸收存款	9	4,867,906,745.30	5,020,286,319.64
金融投资：	10			应付职工薪酬	10	31,233,018.71	17,660,646.89
交易性金融资产	11			应交税费	11	4,853,657.21	9,583,627.77
债权投资	12	693,981,460.80	141,438,683.65	租赁负债	12		284,938.67
其他债权投资	13	388,617,356.65	984,092,393.99	预计负债	13	66,168.98	67,283.28
其他权益工具投资	14	300,000.00	5,000,000.00	应付债券	14		
长期股权投资	15	4,950,000.00		其中：优先股	15		
投资性房地产	16		3,836,837.27	永续债	16		
固定资产	17	49,653,340.38	36,471,267.78	递延所得税负债	17		
使用权资产	18		353,029.21	其他负债	18	112,308,618.86	91,471,580.65
在建工程	19	40,367,686.82	39,688,863.19	<b>负债合计</b>	19	5,551,658,276.90	5,606,519,941.07
无形资产	20	646,192.28	335,184.53	所有者权益（或股东权益）：	20		
递延所得税资产	21	37,689,568.26	50,617,559.34	实收资本（或股本）	21	433,996,264.00	433,996,264.00
其他资产	22	453,991,800.98	500,567,166.88	其他权益工具	22		
	23			其中：优先股	23		
	24			永续债	24		
	25			资本公积	25	7,908,691.52	7,908,691.52
	26			减：库存股	26		
	27			其他综合收益	27	17,251,534.61	7,631,664.98
	28			盈余公积	28	28,671,444.90	28,154,903.90
	29			一般风险准备	29	20,958,162.44	28,320,180.09
	30			未分配利润	30	51,311,837.36	38,089,712.13
	31			<b>所有者权益合计</b>	31	560,097,934.83	544,101,416.62
<b>资产总计</b>	32	6,111,756,211.73	6,150,621,357.69	<b>负债和所有者权益总计</b>	32	6,111,756,211.73	6,150,621,357.69

法定代表人：



会计工作负责人：

葛永强

会计机构负责人：

李联

# 利润表

2025年度

金额单位：元

编制单位：贵州荔波农村商业银行股份有限公司

项目名称	行次	上年同期累计数	本年累计数	项目名称	行次	上年同期累计数	本年累计数
一、营业收入	1	181,386,627.50	176,662,325.17	五、净利润（亏损以“-”号填列）	1	24,942,952.17	25,693,914.46
（一）利息净收入	2	176,710,595.53	149,249,449.28	归属于母公司所有者的净利润	2		
利息收入	3	254,224,693.89	211,439,734.87	少数股东损益	3		
利息支出	4	77,514,098.36	62,190,285.59	六、其他综合收益的税后净额	4	17,251,534.61	-9,619,869.63
（二）手续费及佣金净收入	5	-7,091,508.89	-5,361,052.85	（一）不能重分类进损益的其他综合收益	5		
手续费及佣金收入	6	1,737,099.68	1,632,518.09	1. 重新计量设定受益计划变动额	6		
手续费及佣金支出	7	8,828,608.57	6,993,570.94	2. 权益法下不能转损益的其他综合收益	7		
（三）投资收益（损失以“-”号填列）	8	8,404,349.21	28,613,515.95	3. 其他权益工具投资公允价值变动	8		
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	9			4. 企业自身信用风险公允价值变动	9		
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益（损失以“-”号填列）	10			5. 其他	10		
（四）其他收益	11	405,417.49	3,905,863.52	（二）将重分类进损益的其他综合收益	11	17,251,534.61	-9,619,869.63
（五）公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	12			1. 权益法下可转损益的其他综合收益	12		
（六）汇兑收益（损失以“-”号填列）	13			2. 其他债权投资公允价值变动	13	17,251,534.61	-9,766,809.88
（七）其他业务收入	14	1,069,374.16	993,719.27	3. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额	14		
（八）资产处置收益（损失以“-”号填列）	15	1,888,400.00	-739,170.00	4. 其他债权投资信用损失准备	15		146,940.25
二、营业支出	16	150,095,826.61	142,956,914.24	5. 现金流量套期储备	16		
（一）税金及附加	17	1,599,006.97	1,465,457.05	6. 外币财务报表折算差额	17		
（二）业务及管理费	18	88,222,308.16	54,769,964.39	7. 其他	18		
（三）信用减值损失	19	60,141,789.33	84,013,252.11	七、综合收益总额	19	42,194,486.78	16,074,044.83
（四）其他资产减值损失	20		2,280,000.00	归属于母公司所有者的综合收益总额	20		
（五）其他业务成本	21	132,722.15	428,240.69	归属于少数股东的综合收益总额	21		
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	22	31,290,800.89	33,705,410.93	八、每股收益：	22		
加：营业外收入	23	375,553.83	189,065.00	（一）基本每股收益	23		
减：营业外支出	24	2,234,836.77	3,712,321.57	（二）稀释每股收益	24		
四、利润总额（亏损以“-”号填列）	25	29,431,517.95	30,182,154.36		25		
减：所得税费用	26	4,488,565.78	4,488,239.90		26		

法定代表人：

会计工作负责人：

会计机构负责人：



高永刚

刁敏

# 损益表

2025年度

编制单位：贵州荔波农村商业银行股份有限公司

金额单位：元

行次	项目	本年累计数	上年同期数	项目	本年累计数	上年同期数	行次	项目	本年累计数	上年同期数
1	一、营业收入	181,386,627.50	176,662,325.17	(3) 公允价值变动计入权益的转贴现利息收入	3,365.70	41,208.89	179	(4) 业务招待费	140,797.57	
2	(一) 存贷利息净收入	151,496,249.85	128,542,679.91	(4) 其他金融机构往来利息收入	300,304.52		180	(5) 保险费	23,482.59	19,898.16
3	1. 贷款利息收入	216,528,707.33	184,519,042.23	(5) 其他业务收入	1,069,374.16	993,719.27	181	(6) 诉讼费		22,000.00
4	涉农贷款利息收入	135,737,443.29	109,998,789.87	投资性房地产租赁收入	61,600.00		182	(7) 公证费	3,000.00	
5	(1) 农户贷款利息收入	117,306,666.16	97,626,352.63	投资性房地产处置收入			183	(8) 咨询费	221,760.00	212,150.00
6	(2) 涉农经济组织贷款利息收入	397,899.10	394,780.55	抵债资产租赁收入	879,363.91	884,014.42	184	(9) 差旅费	290,910.07	438,608.50
7	(3) 涉农企业贷款利息收入	18,032,878.03	11,977,656.69	票据凭证出售收入	17,241.56	14,449.16	185	(10) 会议费	553,064.50	7,456.00
8	其他贷款利息收入	80,791,264.04	74,520,252.36	信贷资产证券化收益			186	(11) 交通工具耗用费	112,702.00	98,718.69
9	(1) 非农贷款利息收入	76,826,211.24	74,128,331.06	信贷资产管理费收入			187	(12) 开办费		
10	(2) 信用卡透支利息收入	202,962.32	233,133.81	信用卡违约金收入	4,194.00	28,148.36	188	(13) 劳动保护费	173,546.45	1,500.00
11	现资产利息收入			银行卡年费收入			189	(14) 其他费用	1,826,867.73	2,211,200.44
12	(4) 贸易融资利息收入			银行卡其他业务收入			190	4. 其他业务支出	132,722.15	428,240.69
13	(5) 垫款利息收入			银行其他业务收入			191	(1) 抵债资产保管费用		
14	(6) 收回已置换不良贷款利息收入	3,762,090.48	158,787.49	非投资性房地产租赁收入	155,280.05	4,731.68	192	(2) 投资性房地产折旧及摊销		147,627.29
15	2. 存款利息支出	65,032,457.48	55,976,362.32	(6) 汇兑损益	13,294.64	775.65	193	(3) 投资性房地产维修费		
16	活期存款利息支出	4,960,984.57	1,613,600.35	(7) 长期股权投资损益	250.00		194	(4) 投资性房地产处置支出		
17	(1) 单位活期存款利息支出	1,238,302.83	480,637.67	(8) 交易性金融负债投资损益			195	(5) 租赁资产维修费		
18	(2) 个人活期存款利息支出	3,722,681.74	1,132,962.68	(9) 其他权益工具投资损益	114,100.22	24,360,544.07	196	(6) 信贷资产证券化损失		
19	定期存款利息支出	60,039,820.39	54,364,785.74	(10) 贴现资产投资损益			197	(7) 票据凭证购买支出	8,976.60	50,589.95
20	(1) 单位定期存款利息支出	801,141.56	1,125,110.81	(11) 资产处置损益	1,888,400.00	-739,170.00	198	(8) 非税性支出		
21	(2) 个人定期存款利息支出	59,238,678.83	53,239,674.93	固定资产处置损益			199	(9) 其他业务支出	123,745.55	230,023.45
22	其他存款利息支出	31,652.52	-2,023.77	无形资产处置损益			200	(二) 税金及附加	1,599,006.97	1,465,457.05
23	(1) 国库定期存款利息支出			在建工程处置损益			201	税金及附加	1,599,006.97	1,465,457.05
24	(2) 财政性存款利息支出			抵债资产处置损益	1,888,400.00	-739,170.00	202	(三) 资产减值损失	60,141,789.33	86,293,252.11
25	(3) 保证金存款利息支出	31,652.52	-2,023.77	使用权资产处置损益			203	1. 信用减值损失	60,141,789.33	84,013,252.11
26	(4) 大额存单利息支出			其他资产处置损益			204	(1) 存出保证金减值准备		46,660.47
27	(5) 结构性存款利息支出			(12) 其他收益	405,417.49	3,905,863.52	205	(2) 买入返售金融资产减值准备		5,342,088.18
28	(二) 基金业务净收入	41,707,561.50	26,853,235.09	(13) 特约商户垫款利息收入			206	(3) 坏账损失	1,498,751.25	58,374,239.47
29	1. 基金业务收入	41,707,880.33	26,940,419.54	(14) 其他利息收入	6,015.43		207	(4) 信贷资产减值损失	271,144.59	78,747,593.50
30	(1) 债权投资利息收入	7,605,476.35	6,164,133.36	2. 其他营业支出			208	(5) 债权投资减值损失		-271,144.59
31	(2) 其他债权投资利息收入	20,048,243.50	12,883,511.12	(1) 其他利息支出	12,481,322.05	6,126,738.82	209	(6) 其他债权投资减值损失		146,940.25
32	(3) 存放同业款项利息收入	5,764,161.49	2,955,293.59	(2) 向中央银行借款利息支出	8,667,114.65	6,093,031.42	210	(7) 表外资产减值损失	-2,345.98	1,114.30

# 损益表

2025年度

编制单位：贵州荔波农村商业银行股份有限公司

金额单位：元

行次	项目名称	上年同期累计数	本年累计数	行次	项目名称	上年同期累计数	本年累计数	行次	项目名称	上年同期累计数	本年累计数
33	(4) 存放系统内款项利息收入			122	(3) 转贴现利息支出			211	(8) 其他信用减值损失		
34	减：存放省联社清算资金利息收入	180,334.11	182,606.62	123	(4) 再贴现利息支出			212	2. 其他资产减值损失		2,280,000.00
35	(5) 拆放同业款项利息收入			124	(5) 长期借款利息支出			213	(1) 贵金属跌价损失		
36	(6) 拆放系统内款项利息收入			125	(6) 其他金融机构往来支出	3,814,207.40	33,707.40	214	(2) 抵债资产减值损失		2,280,000.00
37	(7) 存出保证金利息收入			126				215	(3) 投资性房地产减值损失		
38	(8) 买入返售金融资产利息收入		684,509.59	127	二、营业支出	150,095,826.61	142,956,914.24	216	(4) 固定资产减值损失		
39	(9) 公允价值变动损益			128	(一) 业务支出	88,365,030.31	55,198,205.08	217	(5) 在建工程减值损失		
40	交易性金融资产公允价值变动损益			129	1. 人力费用	70,237,945.70	39,671,961.67	218	(6) 无形资产减值损失		
41	交易性金融负债公允价值变动损益			130	(1) 职工工资	46,000,004.35	20,607,302.52	219	(7) 使用权资产减值损失		
42	其他公允价值变动损益			131	(2) 职工福利费	2,980,750.48	2,586,131.88	220	(8) 长期股权投资减值损失		
43	(10) 交易性金融资产损益			132	(3) 职工教育经费	233,804.68	396,698.33	221	(9) 其他资产减值损失		
44	(11) 债权投资损益		13,334.21	133	(4) 工会经费	921,974.18	412,146.05	222			
45	(12) 其他债权投资损益	8,289,998.99	4,239,637.67	134	(5) 基本养老保险金	4,238,874.81	4,831,845.56	223	三、营业利润	31,290,800.89	33,705,410.93
46	(13) 其他投资损益			135	(6) 基本医疗保险金	1,745,226.30	1,973,080.38	224	1. 加：6301 营业外收入	375,553.83	189,065.00
47	2. 资金业务支出	318.83	87,184.45	136	(7) 工伤保险金	110,378.57	119,846.85	225	(1) 资产盘盈及清理收入	6,239.00	
48	(1) 发行债券利息支出			137	(8) 生育保险金			226	(2) 抵债资产处置收入		1,300.00
49	(2) 同业存放款项利息支出	318.83	69.38	138	(9) 失业保险金	193,266.09	224,766.45	227	(3) 长期收入		182,400.00
50	(3) 系统内存放款项利息支出			139	(10) 补充养老保险金	4,000,010.71		228	(4) 罚没收入	322,400.00	
51	(4) 同业拆入款项利息支出			140	(11) 补充医疗保险金	2,300,000.00	1,030,365.13	229	(5) 补助补贴收入		
52	(5) 系统内拆入款项利息支出			141	(12) 股份支付			230	(6) 债务重组收益		
53	(6) 卖出回购金融资产利息支出		87,115.07	142	(13) 离职后福利	914,602.14	920,257.80	231	(7) 捐赠利得		
54	(7) 发行同业存单利息支出			143	(14) 辞退福利	3,391,768.39	2,955,813.72	232	(8) 久悬未取款项收入		
55	(三) 手续费及佣金净收入	-7,091,508.89	-5,361,052.85	144	(15) 非货币性福利	3,207,285.00	3,613,707.00	233	(9) 预计负债转回		
56	1. 手续费及佣金收入	1,737,099.68	1,632,518.09	145	(16) 住房公积金			234	(10) 非投资性房地产租赁收入		
57	(1) 银行卡业务手续费收入	351,633.55	293,235.70	146	(17) 劳务派遣费			235	(11) 银联差错业务调整收入		5,365.00
58	(2) 结算业务手续费收入	107,478.47	103,230.43	147	2. 固定费用	11,179,132.92	10,596,567.38	236	(12) 其他营业外收入	46,914.83	
59	(3) 代理业务手续费收入	82,521.96	113,638.69	148	(1) 电子设备运转费	434,466.06	287,449.75	237			
60	(4) 担保业务手续费收入			149	(2) 钞币运送费			238	2. 减：6711 营业外支出	2,234,836.77	3,712,321.57
61	(5) 账户管理手续费收入			150	(3) 安全防卫费	152,550.62	342,818.02	239	(1) 资产盘亏及清理损失		
62	(6) 外汇业务手续费收入			151	(4) 存款保险费	1,420,152.82	1,457,441.47	240	(2) 抵债资产取得损失		
63	(7) 电子银行业务收入	1,195,315.71	1,121,405.38	152	(5) 邮电费	305,539.02	249,390.07	241	(3) 非常损失		
64	(8) 理财业务手续费及佣金收入			153	(6) 审计费	30,000.00	32,000.00	242	(4) 出纳结算短款损失		
65	(9) 代理贵金属业务收入			154	(7) 监管费			243	(5) 滞纳金及罚没支出	28,177.39	661,583.21

# 损益表

2025年度

金额单位：元

编制单位：贵州荔波农村商业银行股份有限公司

行次	项目名称	本年累计数	行次	项目名称	上年同期累计数	本年累计数	行次	项目名称	上年同期累计数	本年累计数
66	(10) 承兑业务手续费收入		155	(8) 技术转让费			244	(6) 已转收益存款支出		35.24
67	(11) 保函业务手续费		156	(9) 研究开发费			245	(7) 债务重组损失		
68	(12) 信贷资产证券化手续费收入		157	(10) 外事费			246	(8) 捐赠支出		
69	(13) 商证函手续费收入		158	(11) 公杂费	690,157.00	278,420.20	247	(9) 预计负债支出		
70	(14) 代保管业务收入		159	(12) 水电气费	847,688.07	848,689.51	248	(10) 银联差错业务调整费用支出		
71	(15) 挂失业务手续费收入		160	(13) 绿化费	21,450.00		249	(11) 其他营业外支出	2,206,624.14	3,050,724.30
72	(16) 智能收单业务手续费收入	149.99	161	(14) 理(董)监董事会费	140,000.00	282,055.42	250			
73	(17) 网金平台手续费收入		162	(15) 工会费	5,000.00	5,600.00	251	四、利润总额	29,431,517.95	30,182,154.36
74	(18) 资金业务手续费收入		163	(16) 物业管理费	23,192.20	24,430.88	252	减：6801所得税费用	4,488,565.78	4,488,239.90
75	(19) 其他手续费及佣金收入		164	(17) 租赁费	254,319.35	113,864.05	253	1.当期所得税费用	4,488,565.78	9,078,239.90
76	2.手续费及佣金支出	8,828,608.57	165	(18) 修理费	1,723,451.90	1,291,897.79	254	2.递延所得税费用		-4,590,000.00
77	(1) 银行卡业务手续费支出	66,822.99	166	(19) 低值易耗品购置	571,534.59	649,667.12	255			
78	(2) 结算业务手续费支出	294,806.39	167	(20) 其他长期待摊费用摊销	3,074.03	17,890.00	256	五、税前利润	89,573,307.28	116,475,406.47
79	(3) 代理业务手续费支出	446,120.00	168	(21) 无形资产摊销	130,613.76	125,409.22	257			
80	(4) 电子银行业务支出	677,015.89	169	(22) 固定资产折旧费	3,013,981.99	3,077,396.30	258	六、净利润	24,942,952.17	25,693,914.46
81	(5) 理财业务手续费支出		170	(23) 服务费分摊	651,446.66	1,256,117.78	259	盈余行(社)数	1.00	1.00
82	(6) 智能收单业务手续费支出	4,159,453.22	171	(24) 党组织工作经费	437,000.00		260	盈余金额	29,431,517.95	30,182,154.36
83	(7) 外包业务费	2,684,173.01	172	(25) 使用权资产折旧费		80,452.92	261	亏损行(社)数		
84	(8) 资金业务手续费支出		173	(26) 租赁利息费用		2,956.54	262	亏损金额		
85	(9) 其他手续费及佣金支出	500,217.07	174	(27) 残疾人就业保障金	323,514.86	142,620.34				
86	(四) 其他营业净收入	-4,725,674.96	175	3.弹性费用	6,805,229.54	4,501,435.34				
87	1.其他营业收入	7,755,647.09	176	(1) 业务宣传费	2,933,425.95	1,325,404.42				
88	(1) 存放中央银行款项利息收入	3,788,085.46	177	(2) 广告费	448,356.88	115,701.28				
89	(2) 存放省联社清算资金利息收入	180,334.11	178	(3) 印刷费	77,323.80	48,797.85				

法定代表人：



会计工作负责人：

李永霞

会计机构负责人：

李永霞

# 现金流量表

2025年度

金额单位：元

编制单位：贵州雷成农村商业银行股份有限公司

项目	行次	上年同期累计数	本年累计数	项目	行次	上年同期累计数	本年累计数
一、经营活动产生的现金流量：	1			投资支付的现金	21		
客户存款和同业存放款项净增加额	2	486,337,106.34	152,461,127.51	购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	22	1,501,529.55	1,145,869.82
向中央银行借款净增加额	3	18,340,000.00	-68,000,000.00	支付其他与投资活动有关的现金	23	2,030,736,734.16	1,722,652,803.05
同业拆入资金及卖出回购金融资产款净增加额	4			投资活动现金流流出小计	24	2,032,238,263.71	1,723,798,672.87
收取利息、手续费及佣金的现金	5	246,325,468.17	200,583,079.43	投资活动产生的现金流量净额	25	-197,816,294.58	-6,805,565.70
收到其他与经营活动有关的现金	6	1,850,345.48	5,088,647.79	三、筹资活动产生的现金流量：	26		
经营活动现金流入小计	7	752,852,919.99	290,132,854.73	吸收投资收到的现金	27		
客户贷款及垫款净增加额	8	338,868,863.32	17,667,777.36	其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金	28		
拆出资金及买入返售金融资产净增加额			30,046,660.47	发行债券收到的现金	29		
存放中央银行和同业款项净增加额	9	-124,564,559.25	-32,438,185.69	收到其他与筹资活动有关的现金	30		
支付利息、手续费及佣金的现金	10	77,358,932.07	80,333,381.25	筹资活动现金流入小计	31		
支付给职工以及为职工支付的现金	11	58,685,805.20	53,244,333.49	偿还债务支付的现金	32		
支付的各项税费	12	22,727,642.08	15,835,099.80	分配股利、利润或偿付利息支付的现金	33	18,003,664.78	19,366,800.69
支付其他与经营活动有关的现金	13	159,131,313.44	108,592,027.52	其中：子公司支付给少数股东的股利、利润	34		
经营活动现金流流出小计	14	532,207,996.86	273,281,094.20	支付其他与筹资活动有关的现金	35		
经营活动产生的现金流量净额	15	220,644,923.13	16,851,760.53	筹资活动现金流流出小计	36	18,003,664.78	19,366,800.69
二、投资活动产生的现金流量：	16			筹资活动产生的现金流量净额	37	-18,003,664.78	-19,366,800.69
收回投资收到的现金	17		300,000.00	四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	38	-	-
取得投资收益收到的现金	18	10,178,398.99	28,613,515.95	五、现金及现金等价物净增加额	39	4,825,023.77	-9,320,605.86
收到其他与投资活动有关的现金	19	1,824,243,630.14	1,688,079,591.22	加：期初现金及现金等价物余额	40	20,579,784.07	25,404,807.84
投资活动现金流入小计	20	1,834,422,029.13	1,716,993,107.17	六、期末现金及现金等价物余额	41	25,404,807.84	16,084,201.98

法定代表人：

会计工作负责人：雷成

会计机构负责人：罗永



# 所有者权益变动表

2025年度

金额单位：人民币元

编制单位：贵州蓝凌农村商业银行股份有限公司



项目	行次	本年金额													
		归属于母公司所有者权益						未分配利润	少数股东权益	所有者权益合计					
		实收资本(或股本)	其他权益工具			资本公积	减：库存股				其他综合收益	盈余公积	一般风险准备		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12				
一、上年年末余额	1	433,996,264.00				7,908,691.52				17,251,534.61	28,671,444.90	20,958,162.44	51,311,837.36		560,097,934.83
加：会计政策变更	2														
前期差错更正	3														
二、本年年初余额	4	433,996,264.00				7,908,691.52				17,251,534.61	28,671,444.90	20,958,162.44	51,311,837.36		560,097,934.83
三、本年增减变动金额(减少以“-”号填列)	5									-9,619,869.63	-516,541.00	7,362,017.65	-13,222,125.23		-15,996,518.21
(一) 综合收益总额	6									-9,619,869.63			25,693,914.46		16,074,044.83
(二) 所有者投入和减少资本	7														
1. 所有者投入资本	8														
2. 其他权益工具持有者投入资本	9														
3. 股份支付计入所有者权益的金额	10														
4. 其他	11														
(三) 利润分配	12														
1. 提取盈余公积	13										-516,541.00	7,362,017.65	-38,916,039.69		-32,070,563.04
2. 提取一般风险准备	14										2,569,391.45		-2,569,391.45		
3. 对所有者(或股东)的分配	15												-4,943,960.00		-4,943,960.00
4. 对其他权益工具持有者的分配	16														
5. 其他	17										-3,085,932.45	7,362,017.65	-31,402,688.24		-27,126,603.04
(四) 所有者权益内部结转	18														
1. 资本公积转增资本(或股本)	19														
2. 盈余公积转增资本(或股本)	20														
3. 盈余公积弥补亏损	21														
4. 一般风险准备弥补亏损	22														
5. 设定受益计划变动额结转留存收益	23														
6. *其他综合收益结转留存收益	24														
7. 其他	25														
四、本年年末余额	26	433,996,264.00				7,908,691.52				7,631,664.98	28,154,903.90	28,320,180.09	38,089,712.13		544,101,416.62

法定代表人：



会计工作负责人：蓝文彬

会计机构负责人：李斌

# 所有者权益变动表（续）

2025年度

金额单位：人民币元

项目	上年金额											
	归属于母公司所有者权益											
	实收资本(或股本)	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	少数股东权益	所有者权益合计
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	
一、上年年末余额	433,996,264.00				7,908,691.52		26,177,149.68	12,603,822.37	66,627,729.75			547,313,657.32
加：会计政策变更												
前期差错更正								9,344.00				
二、本年期初余额	433,996,264.00				7,908,691.52		26,177,149.68	12,613,166.37	56,812,488.90			537,507,760.47
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）							2,494,295.22	8,344,996.07	-5,500,651.54			22,590,174.36
（一）综合收益总额							17,251,534.61					42,194,486.78
（二）所有者投入和减少资本									24,942,952.17			
1. 所有者投入资本												
2. 其他权益工具持有者投入资本												
3. 股份支付计入所有者权益的金额												
4. 其他												
（三）利润分配							2,494,295.22	8,344,996.07	-30,443,603.71			-19,604,312.42
1. 提取盈余公积							2,494,295.22		-2,494,295.22			
2. 提取一般风险准备								8,344,996.07				7,844,996.07
3. 对所有者（或股东）的分配									-500,000.00			-27,449,308.49
4. 对其他权益工具持有者的分配												
5. 其他												
（四）所有者权益内部结转												
1. 资本公积转增资本（或股本）												
2. 盈余公积转增资本（或股本）												
3. 盈余公积弥补亏损												
4. 一般风险准备弥补亏损												
5. 设定受益计划变动额结转留存收益												
6. *其他综合收益结转留存收益												
7. 其他												
四、本年年末余额	433,996,264.00				7,908,691.52		28,671,444.90	20,958,162.44	51,311,837.36			560,097,934.83

法定代表人：



会计工作负责人：[Signature]

会计机构负责人：[Signature]

## 贵州荔波农村商业银行股份有限公司

## 2025 年度财务报表附注

## 一、基本情况

贵州荔波农村商业银行股份有限公司（以下简称“本行”或“荔波农商银行”）改制前名称为荔波县农村信用合作社联合社，该联社是经中国银行业监督管理委员会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的决定，2004 年在全面推进农村信用社体制改革的过程中，荔波县农村信用合作社联合社顺利完成以县为单位统一法人的改革工作。2014 年完成了贵州荔波农村商业银行股份有限公司改制的各项工作，并于 9 月 25 日贵州荔波农村商业银行股份有限公司正式挂牌开业。截至 2025 年 12 月 31 日，荔波农商银行在职在岗员工共计 185 人（含离岗退养 22 人），在岗人数 163 人，其中管理岗员工 51 人（含 5 名高管），业务岗位员工 112 人。其中在职员工中，研究生学历 3 人、本科学历 154 人、大专学历 24 人、中专学历 4 人；初级职称 62 人，中级职称 19 人。本行内设人力资源部、运营服务部、纪律检查室、稽核审计部、普惠金融部、财务管理部、综合保障部、合规风险部、数据管理部等 9 个职能部门；下辖 23 个营业机构，包含 1 家营业部、7 家支行、15 个分理处。

经营范围包括：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。（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（借记卡）；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；代理收付款项及代理保险业务；提供保管箱服务；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）

法定名称：贵州荔波农村商业银行股份有限公司

统一社会信用代码：91522722216301312B

经济性质：其他股份有限公司(非上市)

注册资本：43399.6264 万人民币



法定代表人：雷晟

联系地址：贵州省黔南布依族苗族自治州荔波县玉屏街道樟江园广场西侧

## 二、财务报表的编制基础

本财务报表以持续经营为基础编制，根据实际发生的交易和事项，按照《企业会计准则——基本准则》和其他各项会计准则的规定进行确认和计量，在此基础上编制财务报表。

## 三、遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本行的财务状况、经营成果和现金流量等有关信息。

## 四、重要会计政策和会计估计

### 4.1 会计年度

本行的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。

### 4.2 记账本位币

本行记账本位币为人民币。

### 4.3 记账原则和计价基础

以权责发生制为记账原则，以历史成本为计价基础。

### 4.4 现金及现金等价物

列示于现金流量表中的现金是指库存现金及可随时用于支付的银行存款；现金等价物是风险很小的投资，包括存放中央银行的备付金、存放同业活期款项、存期不超过三个月的定期存款及市场上流通的原到期日在三个月内的短期债券投资等货币性资产。

### 4.5 贷款种类和范围

#### 4.5.1 短期及中长期贷款的分类依据

按贷款的发放期限之长短确定。凡贷款期限在1年以内(含1年)的贷款作为短期贷款，贷款期限在1年以上至5年(含5年)的贷款作为中期贷款，贷款期限在5年以上的贷款作为长期贷款。

4.5.2 贷款按五级分类分为正常、关注、次级、可疑和损失，其中：次级、可疑和损失合称为不良贷款。

#### 4.5.2.1 正常类贷款的划分依据

借款人能够履行合同，没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还。



#### 4.5.2.2 关注类贷款的划分依据

尽管借款人目前有能力偿还贷款本息，但存在一些可能对偿还产生不利影响的因素。

#### 4.5.2.3 次级类贷款的划分依据

指借款人的还款能力出现明显问题，完全依靠其正常经营收入无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也可能会造成一定损失。

#### 4.5.2.4 可疑类贷款的划分依据：

借款人无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也肯定要造成较大损失。

#### 4.5.2.5 损失类贷款的划分依据

在采取所有可能的措施或一切必须的法律程序之后，本息仍然无法收回，或只能收回极少部分。

#### 4.6 资产减值准备的核算方法

对全部风险资产按照《中国银保监会关于印发商业银行预期信用损失法实施管理办法的通知》（银保监规[2022] 10号）以及《省联社办公室关于印发贵州省农村信用社金融资产减值操作规程的通知》（黔农信办发〔2021〕209号）规定，在每季末月最后一日，根据实际情况选择前一日数据或当日数据为基础计提减值准备，对减值计量范围内的金融资产逐笔进行阶段划分并进行减值计量，具体标准如下：

阶段一：自初始确认后信用风险并未显著增加的金融资产，按相当于该资产未来 12 个月内预期信用损失金额来计量减值准备；

阶段二：自初始确认后信用风险显著增加但尚未发生信用减值的金融资产，按相当于该资产整个存续期预期信用损失金额来计量减值准备。

阶段三：自初始确认后已发生信用减值的金融资产，按相当于该资产整个存续期预期信用损失金额来计量减值准备。

#### 4.7 固定资产计价和折旧方法

固定资产标准为使用期限超过一年的房屋建筑物、机器设备、交通运输设备和其他与经营有关的设备、器具和工具等。

固定资产折旧采用平均年限法，并以各固定资产的原值扣除估计残值后，按估计使用年限计算折旧。各类固定资产的估计使用年限如下：

项目	预计使用年限	预计残值率	年折旧率
房屋及建筑物	20/40 等	5%	4.75%/2.38%等



项目	预计使用年限	预计残值率	年折旧率
办公家具	5	3%	19.45%
交通工具	4	3%	24.25%
机器设备	10	5%	9.5%
电子设备	3	3%	32.33%

#### 4.8 在建工程核算方法

在建工程是指正在新建中或安装中的资本性资产，以实际发生的成本入账。成本的计价包括建筑费用及其他直接费用、设备原价、安装费用，还包括在达到预定可使用状态前项目专门借款所发生的借款利息支出与汇兑损益。在建工程在交付使用时转入固定资产。

#### 4.9 无形资产及递延资产的计价及摊销

本行无形资产主要包括土地使用权，递延资产主要包括非机房使用的电子设备及已经支出但摊销期限在一年以上的经营用房装修支出及其他资本性支出，按实际发生额入账。

土地使用权以直线法按实际可使用年限摊销。

本行各分支机构的开办费待开始经营当月起一次计入开始经营当月的损益。

经营用房的装修支出以直线法按实际租赁期限或预计使用期限摊销。

租赁费按实际租赁期平均摊销。

#### 4.10 贴现

贴现是指承兑汇票持有人将未到期的票据转让给银行，银行在扣除按贴现利率计算的贴现利息后，将其差额支付给汇票持有人的行为。

#### 4.11 利息收入确认原则

贷款按照协议利率按期计算确认利息收入。对超过原约定期限（含展期后）90 天以上未收回的贷款，或者贷款应收利息自结息日起，逾期 90 天（含 90 天）后仍未收回的，该贷款转为停止计息贷款，为其计提的利息停止计入当期损益，而转为资产负债表外项目核算。已计提的应收贷款利息，在贷款到期 90 天后仍未收到的，或者在应收利息逾期 90 天后仍未收到的，冲减原已计入的利息收入，转作资产负债表外项目核算。应收未收利息的复利不计入损益，同样作为资产负债表外项目核算。在资产负债表外核算的应收贷款利息，在实际收到时，确认为收到当期的利息收入。

#### 4.12 利息支出确认原则

活期存款按日计提应付利息，按季支付利息，结息日为每季末 20 日，存款人申



请销户时，结清自上一结息日至销户日期期间的应付存款利息；定期存款按日计提应付利息，到期支付利息，部分或全部提前支取时，冲部分或全部支取部分按定期利率计提的利息，再按活期利率结清应付存款利息。

#### 4.13 投资性房地产的确认和计量

(1) 本行的投资性房地产是指为赚取租金或资本增值，或两者兼有而持有的房地产。主要包括：

- ① 已出租的土地使用权；
- ② 持有并准备增值后转让的土地使用权；
- ③ 已出租的建筑物。

(2) 本行投资性房地产同时满足下列条件的，予以确认：

- ① 与该投资性房地产有关的经济利益很可能流入企业；
- ② 该投资性房地产的成本能够可靠地计量。

(3) 初始计量

投资性房地产按照成本进行初始计量。

① 外购投资性房地产的成本，包括购买价款、相关税费和可直接归属于该资产的其他支出；

② 自行建造投资性房地产的成本，由建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的必要支出构成；

③ 以其他方式取得的投资性房地产的成本，按照相关会计准则的规定确定。

(4) 后续计量

本行采用成本模式对投资性房地产进行后续计量。采用成本模式计量的投资性房地产，采用与固定资产和无形资产相同的方法计提折旧或进行摊销。

本行有确凿证据表明房地产用途发生改变，将自用房地产或存货转换为投资性房地产或将投资性房地产转换为自用房地产时，按转换前的账面价值作为转换后的入账价值。

本行期末对采用成本模式计量的投资性房地产按其成本与可收回金额孰低计价，可收回金额低于成本的，按两者的差额计提减值准备。减值准备一经计提，不予转回。

#### 4.14 职工薪酬

职工薪酬，是指本行为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予的各种形式



的报酬或补偿。职工薪酬包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。本行提供给职工配偶、子女、受赡养人、已故员工遗属及其他受益人等的福利，也属于职工薪酬。

#### (1) 短期薪酬

本行在职工为其提供服务的会计期间，将实际发生的短期薪酬确认为负债，并计入当期损益，其他会计准则要求或允许计入资产成本的除外。

#### (2) 离职后福利

本行将离职后福利计划分类为设定提存计划和设定受益计划。离职后福利计划，是指本行与职工就离职后福利达成的协议，或者本行为向职工提供离职后福利制定的规章或办法等。其中，设定提存计划，是指向独立的基金缴存固定费用后，本行不再承担进一步支付义务的离职后福利计划；设定受益计划，是指除设定提存计划以外的离职后福利计划。

##### A、设定提存计划

本行在职工为其提供服务的会计期间，将根据设定提存计划计算的应缴存金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

##### B、设定受益计划

本行尚未运作设定受益计划

#### (3) 辞退福利

本行向职工提供辞退福利的，在下列两者孰早日确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益：本行不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时；本行确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。

#### (4) 其他长期职工福利

本行向职工提供的其他长期职工福利，符合设定提存计划条件的，按照上述设定提存计划的会计政策进行处理；除此以外的，按照上述设定受益计划的会计政策确认和计量其他长期职工福利净负债或净资产。

#### 4.15. 所得税

本行按应付税款法核算企业所得税。

#### 4.16. 利润分配顺序

(1) 弥补以前年度亏损；

(2) 按净利润 10%计提法定盈余公积金；



(3) 按股东会决议计提一般准备金；

(4) 支付股东红利。

### 五、主要税种及税率

税费种	具体税费率情况
增值税	本行为一般纳税人，但是主营业务收入按应税收入的 3% 简易征收增值税。
城市维护建设税	按实际缴纳的流转税的 5% 计缴。
教育费附加	按实际缴纳的流转税的 3% 计缴。
地方教育费附加	按实际缴纳的流转税的 2% 计缴。
房产税	自用部分房产以房产原值的 70%、按 1.2% 计缴；出租部分按租金收入的 12% 计缴
企业所得税	计提所得税率为 25%，优惠 10% 转一般准备，实际缴纳按 15%。

### 六、会计政策、会计估计变更及会计差错更正的事项：

本行本年度发生的会计政策、会计估计变更及会计差错更正的事项主要如下表所示：

款项性质	金额
以前年度利得	8,692,365.49
2024 年及以前年度递延所得税影响，需补提留存收益	8,640,824.50
以前年度利得结转	51,540.99
以前年度损失	35,818,968.53
荔波农商行小七孔分理处其他应收款项差错更正（欧春友利先得利息）	70,362.67
更正 2024 年企业所得税差错	6,554,460.71
缴纳 2024 年度税务局稽查 2021 年-2023 年（实际稽核时间段为 2017 年-2023 年）税收风险滞纳金	3,468,942.89
调整科目（2025 年二季度服务费分摊：涉及以前年度部分）	1,725,202.26
未分配利润补充拨备	24,000,000.00
会计差错更正调整净额	-27,126,603.04

### 七、财务报表主要项目注释

下列所披露的财务报表数据，“年初”系指 2025 年 1 月 1 日，“期末”系指 2025 年 12 月 31 日，“本年”系指 2025 年度，“上年”系指 2024 年度。（除另有注明外，所有金额均以人民币元为货币单位）



### 7.1 现金及存放中央银行款项

存放中央银行款项是指本行存放在中国人民银行的法定存款准备金款项和超额存款准备金款项，其中法定存款准备金存款是按中国人民银行规定的存款缴存比率缴存的准备金。2025 年 12 月 31 本行适用的人民币存款准备金缴存比率为 5.00%，本行已按规定向中国人民银行足额缴存一般存款准备金。

项 目	年初余额	期末余额
库存现金	25,404,807.84	16,084,201.98
其中：人民币	25,404,807.84	16,084,201.98
其他		
存放中央银行款项	254,616,392.86	259,831,640.91
其中：存款准备金	253,313,392.86	258,616,640.91
缴存财政性存款	1,303,000.00	1,215,000.00
合计	280,021,200.70	275,915,842.89

### 7.2 央行专项扶持资金及央行拨付专项票据资金

项目	年初余额	期末余额
央行专项扶持资金	10,000,000.00	10,000,000.00
央行拨付专项票据资金	10,000,000.00	10,000,000.00

### 7.3 存放联行款项及存放同业款项

项 目	年初余额	期末余额
存入联行款项		
存放同业款项	274,372,462.92	236,363,227.09
其中：存放境内银行业存款类金融机构款项	240,000,000.00	160,000,000.00
存放省联社款项	34,372,462.92	76,363,227.09
存放省内行社款项		
存出保证金		
存放同业坏账准备	22,980.86	34,184.31
存放同业款项应计利息	898,827.79	1,265,833.33
存放同业款项净额	275,248,309.85	237,594,876.11
合计	275,248,309.85	237,594,876.11

#### (1) 存放其他同业款项：

中国农业发展银行黔南布依族苗族自治州分行	100,000,000.00 元
中国建设银行股份有限公司荔波支行	60,000,000.00 元



(2) 存放联社款项系存放贵州省农村信用社联合社款项，均系清算资金 76,363,227.09 元。

#### 7.4 买入返售金融资产

项目	年初余额	期末余额
质押式买入返售债券		30,000,000.00
减：买入返售金融资产减值准备		46,660.47
加：质押式买入返售金融资产应计利息		1,232.88
<b>净值</b>	<b>-</b>	<b>29,954,572.41</b>

#### 7.5 客户贷款及垫款

##### 7.5.1 按期限结构分类

项目	年初余额	期末余额
农户贷款	1,892,003,519.97	1,768,344,675.44
涉农经济组织贷款	6,733,892.14	7,925,400.00
涉农企业贷款	322,721,032.38	290,202,847.05
非农贷款	1,781,824,078.03	1,876,353,693.26
信用卡透支	3,127,643.68	2,841,545.30
贴现资产	-	78,409,782.51
<b>贷款及垫款总额</b>	<b>4,006,410,166.20</b>	<b>4,024,077,943.56</b>
减：贷款损失准备	151,266,859.52	188,742,301.11
信用卡透支减值损失	538,507.25	542,735.63
加：贷款应计利息	31,684,495.58	9,962,173.62
<b>净值</b>	<b>3,886,289,295.01</b>	<b>3,844,755,080.44</b>

##### 7.5.2 按行业分布情况

金额单位：万元

行业分布	年初余额	比例	期末余额	比例
2.1 农、林、牧、渔业	101,182.37	25.26%	100,835.07	25.06%
2.2 采矿业	1,190.21	0.30%	1,302.90	0.32%
2.3 制造业	7,749.30	1.93%	6,882.91	1.71%
2.4 电力、热力、燃气及水的生产和供应业	558.38	0.14%	671.95	0.17%
2.5 建筑业	17,786.20	4.44%	14,711.36	3.66%
2.6 批发和零售业	67,882.67	16.94%	68,009.05	16.90%
2.7 交通运输、仓储和邮政业	2,782.68	0.69%	2,844.44	0.71%



行业分布	年初余额	比例	期末余额	比例
2.8 住宿和餐饮业	45,965.47	11.47%	47,473.01	11.80%
2.9 信息传输、软件和信息技术服务业	69.74	0.02%	68.74	0.02%
2.10 金融业	10.84			
2.11 房地产业	4,605.92	1.15%	3,234.22	0.80%
2.12 租赁和商务服务业	10,944.67	2.73%	11,758.30	2.92%
2.14 水利、环境和公共设施管理业	95.92	0.02%	113.90	0.03%
2.15 居民服务、修理和其他服务业	2,433.62	0.61%	2,623.19	0.65%
2.16 教育	714.61	0.18%	966.57	0.24%
2.17 卫生、社会工作	-	0.00%	1,965.00	0.49%
2.18 文化、体育和娱乐业	430.68	0.11%	368.77	0.09%
2.19 公共管理、社会保障和社会组织	30.00	0.01%	30.00	0.01%
2.21 个人贷款(不含个人经营性贷款)	136,207.74	34.00%	130,707.43	32.48%
2.22 买断式转贴现	-	0.00%	7,840.98	1.95%
<b>贷款及垫款总额</b>	<b>400,641.02</b>	<b>100.00%</b>	<b>402,407.79</b>	<b>100.00%</b>
减：贷款损失准备	15,126.69		18,874.23	
减：信用卡透支减值损失	53.85		54.27	
加：贷款应计利息	3,168.45		996.21	
<b>贷款及垫款净额</b>	<b>388,628.93</b>		<b>384,475.50</b>	

## 7.5.3 按担保方式分类

金额单位：万元

项目	年初余额	期末余额
信用贷款	298,957.10	307,177.25
保证贷款	6,412.97	4,202.93
附担保物贷款	95,270.95	91,027.61
其中：抵押贷款	93,834.32	88,649.30
质押贷款	1,436.63	2,378.31
<b>贷款及垫款总额</b>	<b>400,641.02</b>	<b>402,407.79</b>
减：贷款损失准备	15,126.69	18,874.23
减：信用卡透支减值损失	53.85	54.27
加：贷款应计利息	3,168.45	996.21
<b>贷款及垫款净额</b>	<b>388,628.93</b>	<b>384,475.50</b>



## 7.5.4 贷款五级分类

金额单位：万元

五级分类	年初余额	比例	期末余额	比例
正常	327,354.00	0.82	332,816.71	0.83
关注	63,542.76	0.16	60,084.03	0.15
次级	5,093.58	0.01	5,715.08	0.01
可疑	4,480.63	0.01	745.68	0.00
损失	170.05	0.00	3,046.30	0.01
<b>贷款及垫款总额</b>	<b>400,641.02</b>		<b>402,407.79</b>	<b>1.00</b>
减：贷款损失准备	15,126.69		18,874.23	
减：信用卡透支减值损失	53.85		54.27	
加：贷款应计利息	3,168.45		996.21	
<b>贷款及垫款净额</b>	<b>388,628.93</b>		<b>384,475.50</b>	

注：2024 年贷款不良率为 2.43%，2025 年贷款不良率为 2.36%，较年初下降 0.07%。

## 7.6 信贷资产损失准备

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
贷款风险参数模型计提损失准备	141,854,794.15	514,479,475.75	477,004,033.98	179,330,235.92
贷款管理层调整损失准备	-	35,538,959.57	26,126,894.38	9,412,065.19
贷款其他计提损失准备	9,412,065.37	48,273,935.84	57,686,001.21	-
信用卡透支损失准备	538,507.25	173,404.65	169,176.27	542,735.63
<b>合计</b>	<b>151,805,366.77</b>	<b>598,465,775.81</b>	<b>560,986,105.84</b>	<b>189,285,036.74</b>

注 1：本行贷款损失准备金的税前扣除范围按照《财政部国家税务总局关于金融企业贷款损失准备金企业所得税税前扣除有关问题的通知》（财税〔2015〕9 号）和《财政部国家税务总局关于金融企业涉农贷款和中小企业贷款损失准备金税前扣除政策的通知》（财税〔2015〕3 号）规定，并结合实际经营情况以及税收政策计提了准备金。

2：从 2011 年起税务部门不再对呆账核销作批复，只对所得税汇算清缴时作缴税调整。



## 7.7 债权投资

项目	年初余额	期末余额
同业存单	694,252,605.39	-
其中：同业存单成本	700,000,000.00	
加：同业存单利息调整	-5,747,394.61	
政策性银行债券	-	139,045,067.22
其中：政策性银行债券成本		130,000,000.00
加：政策性银行债券利息调整		9,045,067.22
债权投资合计	694,252,605.39	139,045,067.22
减：债权投资减值准备	271,144.59	
加：债权投资应计利息		2,393,616.43
债权投资账面价值	693,981,460.80	141,438,683.65

## 7.7.1 政策性银行债券明细

债券名称	政策性银行债券成本
22 国开 10	50,000,000.00
22 进出 11	50,000,000.00
23 进出 10	30,000,000.00
合计	130,000,000.00

截至 2025 年 12 月 31 日，存在质押债权 10,467.15 万元，具体债权质押明细表如下：

序号	债券代码	债券简称	质押面值（万元）
1	220210	22 国开 10	2,467.15
2	220311	22 进出 11	5,000.00
3	230310	23 进出 10	3,000.00
合计			10,467.15

## 7.8 其他债权投资

项目	年初余额	期末余额
同业存单	-	229,375,760.00
其中：同业存单成本		230,000,000.00
加：同业存单利息调整		-618,185.26
加：同业存单公允价值变动		-6,054.74
国家债券	103,777,450.00	102,470,400.00
其中：国家债券成本	100,000,000.00	100,000,000.00
加：国家债券利息调整	-162,598.76	-115,968.64



项 目	年初余额	期末余额
加：国家债券公允价值变动	3,940,048.76	2,586,368.64
<b>政策性银行债券</b>	278,426,120.00	640,138,160.00
其中：政策性银行债券成本	260,000,000.00	610,000,000.00
加：政策性银行债券利息调整	5,114,634.15	25,233,749.17
加：政策性银行债券公允价值变动	13,311,485.85	4,904,410.83
<b>其他债权投资账面余额</b>	382,203,570.00	971,984,320.00
加：其他债权投资应计利息	6,413,786.65	12,108,073.99
<b>其他债权投资账面价值</b>	388,617,356.65	984,092,393.99

## 7.8.1 同业存单

债券名称	国家债券成本
25 恒丰银行 CD209	50,000,000.00
25 贵阳农商行 CD124	50,000,000.00
25 贵阳农商行 CD129	30,000,000.00
25 民生银行 CD263	100,000,000.00
<b>合计</b>	<b>230,000,000.00</b>

## 7.8.2 国家债券明细

债券名称	国家债券成本
23 付息国债 21	50,000,000.00
22 付息国债 22	50,000,000.00
<b>合计</b>	<b>100,000,000.00</b>

## 7.8.3 政策性银行债券明细

债券名称	政策性银行债券成本
19 国开 10	130,000,000.00
19 国开 10	10,000,000.00
20 国开 05	50,000,000.00
22 国开 03	80,000,000.00
22 国开 15	50,000,000.00
23 国开 05	50,000,000.00
23 国开 05	50,000,000.00
23 国开 10	30,000,000.00
24 国开 15	50,000,000.00
24 农发 20	30,000,000.00
24 进出 11	30,000,000.00



债券名称	政策性银行债券成本
21 农发 10	20,000,000.00
23 进出 11	30,000,000.00
合计	610,000,000.00

截至 2025 年 12 月 31 日，存在质押债权 17,000.00 万元，具体债权质押明细表如下：

序号	债券代码	债券简称	质押面值（万元）
1	210410	21 农发 10	2,000.00
2	220215	22 国开 15	5,000.00
3	230205	23 国开 05	5,000.00
4	240215	24 国开 15	5,000.00
合计			17,000.00

#### 7.9 其他权益工具投资

项 目	年初余额	本年增加	本年减少	期末余额
其他股权投资	-	5,000,000.00	-	5,000,000.00
其中：其他股权投资成本-荔波县政策性融资担保有限公司		5,000,000.00		5,000,000.00
加：其他股权投资公允价值变动				-
省联社股权投资	300,000.00	-	300,000.00	-
其中：省联社股权投资成本	300,000.00		300,000.00	-
加：省联社股权投资公允价值变动				-
<b>其他权益工具投资账面价值</b>	<b>300,000.00</b>	<b>5,000,000.00</b>	<b>300,000.00</b>	<b>5,000,000.00</b>

注：其他权益工具投资本期减少 300,000.00 元系前期按照相关规定向贵州农商联合银行入股的股本金，根据贵州农商联合银行财务管理部于 2025 年 12 月 24 下发的《关于退还行社入股省联社股金及股利分配的通知》，各行社出资金额按照 1:1 退还，并按农商联合银行清产核资可用未分配利润 211,183.24 万元及原社员持股比例计算分配金额，荔波农商银行分配金额 24,273,935.84 元。2025 年度投资贵州农商联合银行取得分红 86,608.23 元。

其他股权投资本期增加 5,000,000.00 元系对荔波县政策性融资担保有限公司投资。



## 7.10 投资性房地产

项目名称	年初余额	本年增加	本年减少	期末余额
一、投资性房地产合计	-	6,296,151.43	-	6,296,151.43
其中：投资性房屋及建筑物	-	6,296,151.43	-	6,296,151.43
二、投资性房地产累计折旧合计	-	2,459,314.16	-	2,459,314.16
其中：投资性房屋及建筑物	-	2,459,314.16	-	2,459,314.16
三、投资性房地产账面净值合计	-	3,836,837.27	-	3,836,837.27
四、投资性房地产减值准备合计		-		-
五、投资性房地产账面价值合计	-	3,836,837.27	-	3,836,837.27

## 7.11 固定资产

项目名称	年初余额	本年增加	本年减少	期末余额
一、固定资产原价合计	108,567,013.56	565,590.60	16,038,303.29	93,094,300.87
其中：房屋及建筑物	78,070,988.69		14,352,429.64	63,718,559.05
机器设备	9,754,940.00	2,800.00	-	9,757,740.00
电子设备	14,053,397.00	228,530.60	1,685,873.65	12,596,053.95
交通工具	1,883,219.42	-	-	1,883,219.42
办公家具	1,050,427.00	327,660.00	-	1,378,087.00
其他固定资产	3,754,041.45	6,600.00	-	3,760,641.45
二、固定资产累计折旧合计	58,413,673.18	925,410.73	3,221,050.82	56,118,033.09
其中：房屋及建筑物	30,829,173.19		1,588,121.03	29,241,052.16
机器设备	8,935,116.89	101,418.57	-	9,036,535.46
电子设备	12,395,308.48	648,194.12	1,632,929.79	11,410,572.81
交通工具	1,668,282.19	100,063.68	-	1,768,345.87
办公家具	963,711.20	69,117.32	-	1,032,828.52
其他固定资产	3,622,081.23	6,617.04	-	3,628,698.27
三、固定资产账面净值合计	50,153,340.38	-359,820.13	12,817,252.47	36,976,267.78
四、固定资产减值准备合计	500,000.00			500,000.00
五、固定资产清理合计		6,828,068.16	6,833,068.16	-5,000.00
六、固定资产账面价值合计	49,653,340.38	6,468,248.03	19,650,320.63	36,471,267.78



注：固定资产原值本期增加 565,590.60 元，主要为电子设备、办公家具等；本期减少 16,038,303.29 元，主要为房屋及建筑物及电子设备上划至省联社所致。

### 7.12 使用权资产

项 目	年初余额	本年增加	本年减少	期末余额
房屋		433,482.13		433,482.13
使用权资产累计折旧		80,452.92		80,452.92
使用权资产减值准备	-		-	-
合计	-	353,029.21	-	353,029.21

### 7.13 在建工程

工程项目名称	年初余额	本年增加	本年减少	期末余额
行社办公大楼及附属设施	12,530,393.19	-	-	12,530,393.19
网点营业用房及附属设施	27,837,293.63	-	678,823.63	27,158,470.00
在建工程减值准备				-
合计	40,367,686.82	-	678,823.63	39,688,863.19

### 7.14 无形资产

项 目	年初余额	本年增加	本年减少	期末余额
一、无形资产原值合计	3,817,286.62	-	639,891.26	3,177,395.36
土地使用权	2,997,395.36	-	-	2,997,395.36
软件系统	819,891.26	-	639,891.26	180,000.00
二、无形资产累计摊销合计	3,171,094.34	125,409.22	454,292.73	2,842,210.83
土地使用权累计摊销	2,755,521.81	49,190.52		2,804,712.33
软件系统累计摊销	415,572.53	76,218.70	454,292.73	37,498.50
三、无形资产账面净值合计	646,192.28			335,184.53
四、无形资产减值准备合计				-
五、无形资产账面价值合计	646,192.28			335,184.53

注：无形资产原值本期减少 639,891.26 元系将软件系统上划至省联社。

### 7.15 递延所得税资产

项 目	年初余额	期末余额
资产减值准备	24,876,559.43	-
计入当期损益的递延所得税资产	-	38,464,550.51
其他递延所得税资产	12,813,008.83	12,153,008.83
合计	37,689,568.26	50,617,559.34



## 7.16 其他资产

项 目	年初余额	期末余额
一、应收未收利息	20,029,275.63	45,784,628.93
二、其他应收款净值	164,570,796.00	166,711,546.84
三、长期待摊费用	2,014,864.35	1,307,140.27
四、抵债资产净值	267,376,865.00	262,489,915.00
五、应收股利	-	24,273,935.84
合 计	453,991,800.98	500,567,166.88

## 7.16.1 应收未收利息

项 目	年初余额	期末余额
贷款应收未收利息	20,024,879.44	45,770,320.83
信用卡透支应收未收利息	4,396.19	6,295.48
存放款项应收未收利息	-	8,012.62
合 计	20,029,275.63	45,784,628.93

## 7.16.2 其他应收款

项 目	年初余额	期末余额
其他应收款	167,199,808.18	172,423,580.79
其中：财务应收及暂付款项	5,445,077.79	10,719,913.86
个人信用卡应收费	3,883.56	20,782.29
应收抵债资产相关税费	7,040,604.71	7,040,604.71
应收贷款批量转让款项	154,630,000.00	154,630,000.00
其他应收款项	80,242.12	12,279.93
加：风险救助金出资款项	-	-
减：其他应收款坏账准备	2,629,012.18	5,712,033.95
净 值	164,570,796.00	166,711,546.84

7.16.2.1 其他应收款按账龄、款项性质列示如下：

款项性质	期末余额	1 年以内	1-2 年	2-3 年	3 年以上
暂付款项	1,070,586.91	140,101.01	104,000.00	526,485.90	300,000.00
垫付诉讼费	1,106,153.09	240,277.09	298,472.00	540,721.00	26,683.00
短期待摊租赁费	16,666.64	16,666.64			
其他财务应收及暂付款项	8,526,507.22	7,270,728.37	542,732.91	673,045.94	40,000.00
个人信用卡应收费	20,782.29	20,782.29			



款项性质	期末余额	1 年以内	1-2 年	2-3 年	3 年以上
应收抵债资产相关税费	7,040,604.71	-	1,597,984.57	5,442,620.14	-
应收贷款批量转让款项	154,630,000.00		154,630,000.00		
其他应收款项	12,279.93	12,279.93			
<b>合计</b>	<b>172,423,580.79</b>	<b>7,700,835.33</b>	<b>157,173,189.48</b>	<b>7,182,872.98</b>	<b>366,683.00</b>

#### 7.16.2.2 其他应收款期末余额情况

本行期初其他应收款 167,199,808.18 元，2025 年度增加 37,369,968.39 元，减少 32,146,195.78 元，期末余额 172,423,580.79 元，主要系应收与中国长城资产贵州分公司对 2023 年不良资产批量转让处置账户 154,630,000.00 元，占比 89.68%；其他财务应收及暂付款项 8,526,507.22 元，占比 4.95%。

#### 7.16.2.3 其他应收款坏账准备计提情况

本行期初已计提其他应收款坏账准备 2,629,012.18 元，2025 年度，根据相关规定，计提增加坏账准备 5,824,502.20 元，减少 2,741,480.43 元，期末其他应收款坏账准备 5,712,033.95 元。

#### 7.16.3 长期待摊费用

项目	年初余额	本年增加	本年减少	期末余额
低价值资产长期租金	-	24,883.40	15,855.74	9,027.66
宣传（广告）费	132,406.58	-	59,686.20	72,720.38
改良及大修理支出	713,419.53	391,439.86	709,549.20	395,310.19
低值易耗品摊销	1,071,353.04	71,250.00	523,080.67	619,522.37
系统服务费	67,645.55	62,500.00	58,557.84	71,587.71
其他待摊费用	30,039.65	275,547.46	166,615.15	138,971.96
<b>合计</b>	<b>2,014,864.35</b>	<b>825,620.72</b>	<b>1,533,344.80</b>	<b>1,307,140.27</b>

#### 7.16.4 抵债资产

项目	年初余额	期末余额
房屋及建筑物	120,254,256.23	117,647,306.23
土地使用权抵债资产	153,935,901.98	153,935,901.98
减：抵债资产待变现利息	633,229.68	633,229.68
<b>合计</b>	<b>273,556,928.53</b>	<b>270,949,978.53</b>
抵债资产减值准备	6,180,063.53	8,460,063.53



项 目	年初余额	期末余额
净值	267,376,865.00	262,489,915.00

## 7.16.5 应收股利

项 目	年初余额	本年增加	本年减少	期末余额
其他权益工具投资应收股利	-	24,273,935.84		24,273,935.84
应收股利坏账准备	-	-		-
净值	-	24,273,935.84		24,273,935.84

注：应收股利本期增加系前期按照相关规定向贵州农商联合银行入股的股本金，根据贵州农商联合银行财务管理部于2025年12月24日下发的《关于退还行社入股省联社股金及股利分配的通知》，各行社出资金额按照1:1退还，并按农商联合银行清产核资可用未分配利润211,183.24万元及原社员持股比例计算分配金额，荔波农商银行分配金额为24,273,935.84元。

## 7.17 向中央银行借款

项 目	年初余额	本年增加	本年减少	期末余额
借入支农再贷款	500,000,000.00	612,000,000.00	680,000,000.00	432,000,000.00
借入支小再贷款	35,000,000.00	-	35,000,000.00	-
借入其他再贷款	-	35,000,000.00		35,000,000.00
合计	535,000,000.00	612,000,000.00	715,000,000.00	467,000,000.00

截至2025年12月31日，存在质押债权10,000.00万元，具体债权质押明细表如下：

序号	债券代码	债券简称	质押面值（万元）
1	112519209	25 恒丰银行 CD209	5,000.00
2	112409293	24 浦发银行 CD293	5,000.00
合计			10,000.00

## 7.18 联行存放款项

项 目	年初余额	期末余额
待清算信用卡款项	160,896.41	152,087.10
行社往来过渡款项	3,811.00	-
合计	164,707.41	152,087.10



## 7.19 同业及其他金融机构存放款项

项目	年初余额	期末余额
银行业存款类金融机构存放活期	125,356.15	13,456.86
同业存放款项应付利息	4.28	0.21
合计	125,360.43	13,457.07

## 7.20 吸收存款

项目	年初余额	期末余额
单位活期存款	679,485,674.28	467,886,869.89
单位定期存款	29,444,362.41	116,214,594.85
个人活期存款	1,794,843,268.45	1,886,920,025.39
个人定期存款	2,352,120,137.54	2,539,406,335.03
银行卡存款	12,353.47	7,712.55
待结算财政款项	11,970.00	11,970.00
应解汇款	51,646.76	36,124.60
保证金存款	9,579,299.82	7,531,668.23
存款应付利息	2,358,032.57	2,271,019.10
合计	4,867,906,745.30	5,020,286,319.64

## 7.21 应付职工薪酬

项目	年初余额	本年增加	本年减少	期末余额
应付工资	23,960,833.91	30,099,173.76	41,095,258.34	12,964,749.33
应付职工福利	113,866.76	1,588,923.53	1,621,162.09	81,628.20
应付职工教育经费	-	102,304.26	102,304.26	-
应付工会经费	417,700.00	414,146.05	742,240.65	89,605.40
应付社会保险费	0.10	7,766,048.73	7,765,233.72	815.11
应付补充养老保险	2,697,244.34	8,008.74	1,618,374.86	1,086,878.22
应付补充医疗保险费	3,519,452.61	1,030,915.13	1,778,694.36	2,771,673.38
应付离职后福利	350.00	917,653.80	917,448.23	555.57
应付辞退福利	-	2,310,718.46	2,309,769.23	949.23
应付住房公积金	523,570.99	3,831,987.00	3,831,987.00	523,570.99
应付其他职工薪酬	-	279,803.92	139,582.46	140,221.46
合计	31,233,018.71	48,349,683.38	61,922,055.20	17,660,646.89



## 7.22 应交税费

项目	年初余额	本期已交数	本期应缴数	期末余额
应交企业所得税	2,902,833.42	10,935,534.03	15,632,700.61	7,600,000.00
应交增值税	-	2,523.05	2,523.05	-
简易计税	1,673,677.53	3,318,110.82	3,325,697.30	1,681,264.01
应交城市维护建设税	99,625.74	165,905.54	131,878.32	65,598.52
应交教育费附加	59,775.44	99,543.32	79,126.99	39,359.11
应交地方教育费附加	39,850.29	66,362.22	52,751.33	26,239.40
应交房产税	-	930,923.87	930,923.87	-
应交土地使用税	-	65,366.14	65,366.14	-
应交印花税	74,740.18	110,733.52	201,570.40	165,577.06
应交残疾人就业保障金	-	142,620.34	142,620.34	-
应缴代扣税费	3,154.61	1,177,589.67	1,180,024.73	5,589.67
<b>合计</b>	<b>4,853,657.21</b>	<b>17,015,212.52</b>	<b>21,745,183.08</b>	<b>9,583,627.77</b>

## 7.23 预计负债

项目	年初余额	期末余额
信用卡未用信减值准备	66,168.98	67,283.28
<b>合计</b>	<b>66,168.98</b>	<b>67,283.28</b>

## 7.24 其他负债

项目	年初余额	期末余额
一、应付利息	92,045,796.86	80,983,289.68
二、应付股利	15,310,096.52	4,370,050.79
三、其他应付款	3,122,534.65	3,690,135.98
四、代理业务负债	1,672.41	120,735.78
五、递延收益	1,214,846.00	1,693,696.00
六、风险救助金委托款项	613,672.42	613,672.42
<b>合计</b>	<b>112,308,618.86</b>	<b>91,471,580.65</b>



## 7.24.1 应付利息

项 目	年初余额	期末余额
应计利息	92,038,894.29	80,976,391.43
其他应付利息	6,902.57	6,898.25
合计	92,045,796.86	80,983,289.68

## 7.24.2 应付股利

项目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
应付法人股股利	7,186,110.00	8,216,065.00	13,298,100.00	2,104,075.00
应付自然人股股利	7,287,358.89	210,689.96	6,067,243.09	1,430,805.76
应付其他投资人股利	836,627.63	-	1,457.60	835,170.03
合计	15,310,096.52	8,426,754.96	19,366,800.69	4,370,050.79

注：根据《贵州省农村信用社利润分配管理办法》（黔农信办发[2020]38号）及《省联社资产负债管理委员会关于做好全省农信社2024年财务决算工作的通知》（黔农信资债管委〔2024〕36号）要求，以2024年末可供分配利润为基础计算股金分红金额，采用现金分红的方式，分红总额不超过年末可供分配利润总额的20%，确定分红比例为5%，现金分红总金额1,287.13万元（不含专项债）。

## 7.24.3 其他应付款

项 目	年初余额	期末余额
应付结算长款	4,900.00	2,400.00
暂收结算款项	-3,181,505.02	-3,081,758.28
收回已置换不良贷款本息	-	35,784.87
待清理股金	1,445,224.14	1,435,814.14
应付保证金	309,237.18	334,193.77
应付党组织工作经费	820,798.37	797,807.87
抵债资产补价款项	50,000.00	50,000.00
其他应付款项	3,673,879.98	4,115,893.61
合计	3,122,534.65	3,690,135.98

## 7.24.3.1 其他应付款按账龄、款项性质列示如下：

款项性质	期末余额	1 年以内	1-2 年	2-3 年	3 年以上
应付结算长款	2,400.00	2,400.00			



款项性质	期末余额	1 年以内	1-2 年	2-3 年	3 年以上
暂收结算款项	-3,081,758.28	-3,081,758.28			
收回央行票据置换不良贷款本金	35,784.87	35,784.87			
待清理股金	1,435,814.14			1,435,814.14	
应付租赁保证金	34,000.00	9,000.00	5,000.00	10,000.00	10,000.00
应付质量保证金	295,193.77	28,643.23	62,159.30	10,597.00	193,794.24
应付其他保证金	5,000.00			5,000.00	
应付党组织工作经费	797,807.87	5,022.50	437,000.00	355,785.37	
抵债资产补价款项	50,000.00			50,000.00	
财务暂收及应付款项	1,711,158.34	1,711,158.34			
其他应付款项	2,404,735.27	2,404,735.27			
<b>合计</b>	<b>3,690,135.98</b>	<b>1,114,985.93</b>	<b>504,159.30</b>	<b>1,867,196.51</b>	<b>203,794.24</b>

#### 7.24.3.1.1 其他应付款期末余额情况

本行其他应付款期初 3,122,534.65 元，本期增加 288,317,222.94 元，主要系暂收结算款项、协助司法扣划款项和财务暂收及应付款项等，本期减少 287,749,621.61 元，主要系暂收结算款项、财务暂收及应付款项等，期末余额 3,690,135.98 元。

#### 7.25 实收资本

项目	年初余额	本年增加	本年减少	期末余额	占比%
法人股	316,754,500.00			316,754,500.00	72.99%
职工股	45,226,719.00			45,226,719.00	10.42%
其他自然人股	72,015,045.00			72,015,045.00	16.59%
<b>合计</b>	<b>433,996,264.00</b>			<b>433,996,264.00</b>	<b>100.00%</b>

#### 7.26 资本公积

项目	年初余额	本年增加	本年减少	期末余额
资本溢价	7,908,691.52	-	-	7,908,691.52
<b>合计</b>	<b>7,908,691.52</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>7,908,691.52</b>



## 7.27 其他综合收益

项目	年初余额	本年增加	本年减少	期末余额
其他债权投资公允价值变动	17,251,534.61	4,683,780.11	14,450,589.99	7,484,724.73
其他债权投资减值准备	-	411,347.90	264,407.65	146,940.25
合计	17,251,534.61	5,095,128.01	14,714,997.64	7,631,664.98

## 7.28 盈余公积

项目	年初余额	本年增加	本年减少	期末余额
盈余公积	28,671,444.90	2,778,027.83	3,294,568.83	28,154,903.90
其中：法定盈余公积	28,671,444.90	2,778,027.83	3,294,568.83	28,154,903.90
任意盈余公积	-	-	-	-
合计	28,671,444.90	2,778,027.83	3,294,568.83	28,154,903.90

注：法定盈余公积本期增加 2,778,027.83 元，其中：2024 年及以前年度递延所得税影响，需补提留存收益 208,636.38 元、根据本年实现净利润 25,693,914.46 元的 10%提取法定盈余公积 2,569,391.45 元；本期减少 3,294,568.83 元系补提留存收益。

## 7.29 一般风险准备

项目	年初余额	本年增加	本年减少	期末余额
一般准备	20,958,162.44	7,362,017.65	-	28,320,180.09
其中：净利润分配一般准备	4,029,044.91	-	-	4,029,044.91
税收减免转增一般准备	16,739,902.58	7,362,017.65	-	24,101,920.23
其他一般风险准备	189,214.95	-	-	189,214.95
合计	20,958,162.44	7,362,017.65	-	28,320,180.09

注：根据企业会计准则的规定，本行需从净利润提取一般准备作为利润分配处理，但 2025 年度未按净利润分配一般准备、税收减免转增一般准备 7,362,017.65 元（转 2024 年度所得税减免 10%入一般准备 7,362,017.65 元）；2025 年期末一般准备余额为 28,320,180.09 元。



## 7.30 未分配利润

项目	年初余额	期末余额
一、上年期末余额	66,627,729.75	51,311,837.36
加：会计政策变更	-	-
以前年度损益调整	-9,815,240.85	-24,040,670.59
二、本年年初余额	56,812,488.90	27,271,166.77
三、本年净利润	24,942,952.17	25,693,914.46
四、利润分配	30,443,603.71	14,875,369.10
1. 提取盈余公积	2,494,295.22	2,569,391.45
2. 对所有者（股东）的分配	27,449,308.49	4,943,960.00
3. 提取一般准备	500,000.00	7,362,017.65
五、本年年末余额	51,311,837.36	38,089,712.13

## 7.31 利息净收入

项目	上年同期累计数	本年累计数
利息收入	244,188,442.61	203,566,686.71
金融机构往来收入	10,036,251.28	7,873,048.16
利息收入小计	254,224,693.89	211,439,734.87
存款利息支出	65,032,457.48	55,976,362.32
金融机构往来支出	12,481,640.88	6,213,923.27
利息支出小计	77,514,098.36	62,190,285.59
利息净收入	176,710,595.53	149,249,449.28

## 7.32 手续费净收入

项目	上年同期累计数	本年累计数
银行卡业务手续费收入	351,633.55	293,235.70
结算业务手续费收入	107,478.47	103,230.43
代理业务手续费收入	82,521.96	113,638.69
电子银行业务收入	1,195,315.71	1,121,405.38
智能收单业务手续费收入	149.99	969.06
其他手续费及佣金收入	-	38.83
手续费收入合计	1,737,099.68	1,632,518.09
银行卡业务手续费支出	66,822.99	58,490.99
结算业务手续费支出	294,806.39	261,581.17
代理业务手续费支出	446,120.00	404,410.26
电子银行业务支出	677,015.89	630,668.73



项目	上年同期累计数	本年累计数
智能收单业务手续费支出	4,159,453.22	4,311,865.14
外包业务费	2,684,173.01	862,229.98
资金业务手续费支出	-	76,012.64
其他手续费及佣金支出	500,217.07	388,312.03
手续费支出合计	8,828,608.57	6,993,570.94
手续费净收入	-7,091,508.89	-5,361,052.85

## 7.33 投资损益

项目	上年同期累计数	本年累计数
债权投资损益	-	13,334.21
其他债权投资损益	8,289,998.99	4,239,637.67
长期股权投资损益	250.00	-
其他权益工具投资损益	114,100.22	24,360,544.07
合计	8,404,349.21	28,613,515.95

## 7.34 其他收益

项目	上年同期累计数	本年累计数
其他收益	405,417.49	3,905,863.52
合计	405,417.49	3,905,863.52

## 7.35 其他业务收入

项目	上年同期累计数	本年累计数
投资性房地产租赁收入	-	61,600.00
抵债资产租赁收入	879,363.91	884,014.42
票据凭证出售收入	17,241.56	14,449.16
信用卡违约金收入	4,194.00	28,148.36
非投资性房地产租赁收入	155,280.05	4,731.68
其他业务收入	13,294.64	775.65
合计	1,069,374.16	993,719.27

## 7.36 资产处置收益

项目	上年同期累计数	本年累计数
抵债资产处置损益	1,888,400.00	-739,170.00
合计	1,888,400.00	-739,170.00



## 7.37 税金及附加

项目	上年同期累计数	本年累计数
城市维护建设税	176,731.16	131,878.32
教育费附加	106,038.68	79,126.99
地方教育费附加	70,692.46	52,751.33
房产税	1,004,474.89	930,923.87
土地使用税	66,883.83	65,366.14
印花税	170,137.58	201,570.40
车船税	3,840.08	3,840.00
其他税金及附加	208.29	
合计	1,599,006.97	1,465,457.05

## 7.38 业务及管理费

项目	上年同期累计数	本年累计数
职工工资	46,000,004.35	20,607,302.52
基本养老保险金	4,238,874.81	4,831,845.56
住房公积金	3,207,285.00	3,613,707.00
固定资产折旧费	3,013,981.99	3,077,396.30
辞退福利	3,391,768.39	2,955,813.72
职工福利费	2,980,750.48	2,586,131.88
其他费用	1,826,857.73	2,211,200.44
基本医疗保险金	1,745,226.30	1,973,080.38
存款保险费	1,420,152.82	1,457,441.47
业务宣传费	2,933,425.95	1,325,404.42
修理费	1,723,451.90	1,291,897.79
服务费分摊	651,446.66	1,286,117.78
补充医疗保险金	2,300,000.00	1,030,365.13
离职后福利	914,602.14	920,257.80
水电气费	847,688.07	848,689.51
低值易耗品购置	571,534.59	649,667.12
差旅费	290,910.07	438,608.50
工会经费	921,974.18	412,146.05
职工教育经费	233,804.68	396,698.33
安全防卫费	152,550.62	342,818.02
电子设备运转费	434,466.06	287,449.75



项目	上年同期累计数	本年累计数
理（董）监事会费	140,000.00	282,055.42
公杂费	690,157.00	278,420.20
邮电费	305,539.02	249,390.07
失业保险金	193,266.09	224,766.45
咨询费	221,760.00	212,150.00
残疾人就业保障金	323,514.85	142,620.34
无形资产摊销	130,613.76	125,409.22
工伤保险金	110,378.57	119,846.85
广告费	448,358.88	115,701.28
租赁费	254,319.35	113,864.05
交通工具耗用费	112,702.00	98,718.69
使用权资产折旧费	-	80,452.92
印刷费	77,323.80	48,797.85
审计费	30,000.00	32,000.00
物业管理费	23,192.20	24,430.88
诉讼费	-	22,000.00
保险费	23,482.59	19,898.16
其他长期待摊费用摊销	3,074.03	17,890.00
会议费	553,064.50	7,456.00
会费	5,000.00	5,600.00
租赁利息费用	-	2,956.54
劳动保护费	173,546.45	1,500.00
补充养老保险金	4,000,010.71	-
绿化费	21,450.00	-
党组织工作经费	437,000.00	-
业务招待费	140,797.57	-
公证费	3,000.00	-
合计	88,222,308.16	54,769,964.39

## 7.39 信用减值损失

项目	上年同期累计数	本年累计数
买入返售金融资产减值准备金	-	46,660.47
坏账损失	1,498,751.25	5,342,088.18
信贷资产减值损失	58,374,239.47	78,747,593.50



债权投资减值损失	271,144.59	-271,144.59
其他债权投资减值损失	-	146,940.25
表外资产减值损失	-2,345.98	1,114.30
合计	60,141,789.33	84,013,252.11

## 7.40 其他资产减值损失

项目	上年同期累计数	本年累计数
抵债资产减值损失	-	2,280,000.00
合计	-	2,280,000.00

## 7.41 其他业务成本

项目	上年同期累计数	本年累计数
投资性房地产折旧及摊销	-	147,627.29
票据凭证购买支出	8,976.60	50,589.95
其他业务支出	123,745.55	230,023.45
合计	132,722.15	428,240.69

## 7.42 营业外收入

项目	上年同期累计数	本年累计数
资产盘盈及清理收入	6,239.00	-
长款收入	-	1,300.00
罚没款收入	322,400.00	182,400.00
其他营业外收入	46,914.83	5,365.00
合计	375,553.83	189,065.00

## 7.43 营业外支出

项目	上年同期累计数	本年累计数
滞纳金及罚没支出	28,177.39	661,583.21
已转收益存款支出	35.24	14.06
其他营业外支出	2,206,624.14	3,050,724.30
合计	2,234,836.77	3,712,321.57

## 7.44 所得税费用

项目	上年同期累计数	本年累计数
当期所得税费用	4,488,565.78	9,078,239.90
递延所得税费用	-	-4,590,000.00
合计	4,488,565.78	4,488,239.90



## 八、表外科目余额列示如下：

项目	年初余额	期末余额
重要物品	798.00	711.00
重要空白凭证	184,033.00	164,210.00
有价单证	-	78,686,711.62
抵押物品价值	3,171,296,698.97	14,616,767,113.78
质押物品价值	412,060,453.84	438,799,353.26
已转收益存款	165,038.90	165,024.84
表外应收费用	64,428.58	60,920.44
表外应收利息	164,686,257.36	168,232,464.86
已核销资产	280,690,018.23	374,438,619.83
已置换资产	82,005,463.11	83,781,081.64
低值易耗品	10,104,978.91	9,712,496.39
合计	4,121,258,168.90	15,770,808,707.66

## 九、部分主要指标情况（金额单位：万元）

## 9.1 资本充足状况

项目	年初数（2024）	期末数（2025）
一级资本净额	55,939.35	52,951.20
资本净额	61,079.67	52,951.20
一级资本充足率	11.9256%	11.9979%
资本充足率	13.0214%	11.9979%

## 9.2 不良贷款率

项目	2024年12月31日	2025年12月31日
不良贷款余额	9,744.25	9,507.05
贷款总额	400,641.02	402,407.79
不良贷款率	2.43%	2.36%

## 9.3 拨备覆盖率

项目	2024年12月31日	2025年12月31日
贷款损失准备	15,126.69	18,874.23
不良贷款余额	9,744.25	9,507.05
拨备覆盖率	155.24%	198.53%



## 9.4 贷款拨备率

项 目	2024 年 12 月 31 日	2025 年 12 月 31 日
贷款损失准备	15,126.69	18,874.23
贷款总额	400,641.02	402,407.79
贷款拨备率	3.78%	4.69%

## 9.5 存贷比

项 目	2024 年 12 月 31 日	2025 年 12 月 31 日
各项贷款余额	400,641.02	402,407.79
各项存款余额	486,553.84	501,812.41
存贷比	82.34%	80.19%

## 十、风险和风险管理情况披露

2025年，本行紧紧围绕省联社风险管理总体要求和工作部署，坚持稳中求进的工作总基调，坚持高质量发展理念，以全面风险管理为基础，切实抓好控制新增风险与处置存量风险两个关键环节，强化风险防控，压实管控责任，风险管理水平稳步提升，促进业务持续稳健发展，经营管理审慎合规有序，信用风险、流动性风险、操作风险、声誉风险等各类风险整体可控，未出现经营风险、监管风险和负面事件，未发生重大风险事故和案件，顺利实现风险管理目标任务，各项业务持续稳健发展。

## (一) 金融工具风险管理

## 1. 金融工具风险管理概述

作为金融市场的重要参与者，在运用金融工具开展投融资、资产配置及风险对冲业务时，面临信用风险、市场风险、流动性风险等多维度风险挑战。有效的风险管理体系是保障本行稳健经营的核心环节。信用风险管理方面，通过建立客户评级模型、设定授信限额、要求抵质押品等方式缓释风险。市场风险方面，关注利率、汇率、价格的波动带来的估值波动。流动性风险方面，重点关注金融工具的变现能力，通过期限匹配、建立优质流动性资产储备池等手段维持资金链安全。操作风险防控方面，通过完善交易流程监控，防范因系统故障或人为失误导致的损失。风险管理强调量化分析与定性分析的结合，运用数据分析和人工识别提升风险预警能力。同时，本行仍需持续完善风险治理架构，强化风险文化培育，实现风险收益的动态平衡。

## 2. 信用风险

本行的信用风险主要来源于贷款等信贷业务，是本行面临的主要风险。报告期内，本行以信贷结构调整优化和防范控制信用风险工作为主线，以支持实体经济为导向



，深入推进资产结构调整。2025年，全行在经济下行的影响下，按照《本行重大风险事项管理实施细则》、《本行全面风险管理组织架构建设实施细则》《本行非信贷资产风险分类实施细则（试行）》《本行经营层风险与合规管理委员会议事规则（2023版）》、《本行董事会风险管理委员会议事规则》、《本行全面风险管理组织架构（2023版）》和《贵州本行风险偏好陈述书（2023年版）》等管理办法，完善信贷管理制度，形成自上而下、规范统一的信贷管理制度体系。信用风险管理观念与意识逐步增强，风险管控能力逐步提升，着力抓好“加快处置存量信贷风险，切实控制新增贷款风险”两个关键点，稳步推进同业风险管控，用好用活阶段政策工具，加强不良清收，化解信贷风险，做实资产质量，资产质量继续保持稳定，信用风险整体可控。截至报告期末，本行不良贷款率2.35%，较上年下降了0.07个百分点。

### （1）信用风险的衡量

#### ①信用风险的评价方法

本行通过内部评级体系划分客户风险等级，根据监管部门、省联社等有关规定，构建量化模型。风险敞口披露需涵盖表内外信贷资产等业务，并按行业、客户集中度分类分析。对于抵押品、保证等风险缓释工具，需评估其公允价值及法律可执行性，并调整信用风险敞口。

#### ②违约和已发生信用减值资产的定义

违约通常指债务人未按合同约定履行还款义务，具体表现为本金或利息逾期超过90天（或合同约定的宽限期），或存在债务人破产、财务重组、债务实质性展期等重大不利情形。已发生信用减值资产是指存在客观证据表明金融资产初始确认后发生信用风险事件，导致其预计未来现金流量现值低于账面价值。此类资产需满足以下条件之一：债务人发生重大财务困难；合同条款因财务原因发生不利修改；债权人出于经济或法律原因对债务人财务损失作出让步；债务人经营环境恶化导致其公开市场信用评级显著下调等。商业银行需结合内部评级模型、历史违约数据及前瞻性调整因子，对信用减值进行量化评估，并披露减值测试方法及关键假设。

### （2）风险限额管理及缓解措施

本行通过风险限额管理控制信用风险集中度，包括设定单一客户/集团敞口上限、行业/地区集中度阈值、产品风险容忍度等。动态限额管理结合压力测试结果，根据宏观经济波动、行业周期调整敞口约束条件。风险缓释措施主要包括抵质押品、保证担



保、净额结算协议及信用衍生工具。抵质押品需定期评估价值，并区分金融质押品与非金融质押品的变现能力；保证担保需审查担保方信用等级及代偿能力。

### (3) 本行抵债资产的处置情况说明

截止2025年12月末，本行抵债资产余额27,095.00万元，较年初减少186.00万元，累计已处置抵债资产2宗金额186.00万元。

### (4) 金融资产信用风险集中度

本行交易对手或债务人很大程度上集中于本地，由此具备了某些共同或相似的经济特性，因此本行在信用风险管理策略上着重于行业集中度的管理。本行按行业分布和地区分布列示的信贷风险详见附注“六(一)3(1)”之说明。

## 3. 流动性风险管理

流动性风险，是指本行在履行以交付现金或其他金融资产的方式结算的义务时发生资金短缺的风险。流动性风险包括因无法履行还款责任，或者因无法及时和/或以合理的价格为本行资产组合变现提供资金所带来的风险。

报告期，本行出台《《贵州荔波农村商业银行股份有限公司流动性风险管理办法（试行）》、《贵州荔波农村商业银行股份有限公司集中取款突发事件专项应急预案》和《贵州荔波农村商业银行股份有限公司同业流动性风险应急处置预案》，进一步明确流动性风险管理目标，改进管理策略，优化管理流程，强化监测和预警，定期开展压力测试，完善流动性风险应急管理，认真做好年度流动性风险防控和处置工作，保持流动性的基本稳定，坚决守住不发生区域性、系统性流动性风险的底线。一是进一步加强流动性风险管理工作，关注宏观经济形势和市场变化情况，合理判断自身流动性风险情况，合理设置风险偏好。报告期末，全行流动性比例39.92%、优质流动性资产充足498.89%、流动性匹配率167.87%、核心负债比例70.31%、流动性缺口率（90天）-5.62%，各项流动性风险监管和监测指标符合监管要求。流动性风险总体可控，各项流动性风险指标均在监管要求范围内，短期流动性水平较为充裕，未发生流动性风险。

## 4. 市场风险管理

市场风险是指金融工具的公允价值或未来现金流量因市场价格变动而发生波动的风险。影响本行业务的市场风险主要类别有利率风险与汇率风险。

本行的市场风险主要来源于利率风险。报告期本行积极创建科学有效的市场风险管理制度，努力提高对市场风险的识别、量化、监测和控制能力。持续完善市场风险



管理体系，不断健全市场风险管理风险机制、流程，持续提升市场风险管理水平。根据业务性质、规模和风险特征，密切关注宏观经济形势、同业市场利率情况与内部业务结构变化，通过调整信贷结构和利率、优化存款期限和产品，将全行利率风险控制在合理水平，保证了业务的健康发展。报告期，按照《本行综合办公室关于进一步规范贷款利率执行的通知》、《荔波农商银行关于调整部分存贷款利率的通知》要求，充分发挥市场利率定价的机制，对客户进行细致调查和筛选，识别不同的差别化客户，建立和完善科学的存款利率定价机制，推进利率市场化进程，实现质量与效益结合，促进经营机制的转变，增强可持续发展能力。

## （二）操作风险

2025年，一是加强法人治理，推进制度建设。在认真贯彻执行国家金融法律、法规和监管部门、省联社的规章制度前提下，结合本行实际，不断完善和健全各项内控制度和考核考评体系，对现有的规章制度、操作规程、内控机制进行全面清理，查漏补缺，充实完善。全面开展制度“废改立释”，涉及财务、风险、信贷、安保、人事等方面制度70个，做到操作有程序、检查有制度、处罚有依据。制定“三定”方案，严格岗位分工，因事设岗，因岗定人，明确各岗位在业务操作中的责权，使每项业务环节都纳入监控范围。二是明确案防主体责任。层层签订案防、消防、安全、禁毒、维稳责任书，将案防责任分解，层层落实。三是强化风险隐患排查。深入开展案防、安保、财务、信贷、反洗钱等专项排查，着力构建风险长效机制，促进案件防控治理稳步推进。四是强化合规文化建设，开展“高管讲合规”、“合规大讲堂”等系列合规教育活动，领导班子带头讲合规，充分发挥“关键少数”的引领作用，以上率下推动合规文化、理念入脑入心、知行合一。五是通过“个人自学+集中学习”相结合的方式，组织学习“必学必懂”制度文件清单，开展合规案防、反洗钱、会计、信贷、数据安全等合规培训考试，进一步提高员工的风险防控能力。六是加强警示教育。开展“合规箴言征集”、“动画说合规”、警示教育及2025年“家庭助廉”等活动，引导员工做好合规文化传导，让全体员工时刻保持“合规就是保饭碗、违规就是砸饭碗”的警醒之心，将合规要求转化为自觉的合规行动，让合规成为一种态度、习惯。七是加大责任追究。一年来加强对工作作风、劳动纪律、行风会纪的监督和业务的检查问责力度，对违规相关人员进行处罚。

## （三）声誉风险



一是强化组织学习，压实主体责任。坚持将声誉风险管理工作摆在突出位置，2025年本行修订印发《荔波农商银行综合办公室关于印发声誉风险管理的通知》（荔农商办发〔2025〕7号），组织全体员工学习，持续提升全行对声誉风险的识别力与执行力。并设立专职岗位，负责声誉风险的日常监测与管理，明确禁止员工在公开网络平台发布不当言论，加强常态化监督。严格执行管理制度，聚焦重要时间节点，主动研判意识形态领域风险，坚决抵制各类错误思潮，做到早发现、早预警、早处置，牢牢把握意识形态工作主导权。二是强化内容与阵地管理。严格落实信息发布“三审三校”制度，加强对官方网站、微信公众号等宣传平台的规范管理，确保内容安全、更新及时。线上线下结合，巩固壮大主流思想舆论，积极组织“争做新时代好网民”等主题活动，倡导文明上网，凝聚正能量。三是提升技术监测与应急能力。启用舆情监测系统，借助技术手段对涉及本行的网络信息进行实时抓取与预警，为风险研判和处置争取主动。以制度规范为指导，完善舆论引导与舆情应对流程，提升全链条处置能力。通过分层培训与责任落实，增强全员风险防范意识与实战能力，确保在复杂舆情中有效维护本行形象与声誉。

#### （四）洗钱风险

全行明确董事会、监事会、高级管理层洗钱风险管理职责，成立了以董事长任组长，其他班子成员、风险总监为副组长，各部室负责人为成员的反洗钱工作领导小组，领导小组下设办公室在风险管理部，主要牵头负责全行洗钱风险管理工作。风险管理部设立反洗钱监测分析中心，设置可疑交易初审员岗和复核员岗，对全辖异常交易进行集中初分和复审；营业机构设置反洗钱初审员和复审员，负责大额交易和可疑交易的补录和客户风险等级划分，负责组织开展对客户的尽职调查工作。

2025年严格遵照相关反洗钱法律法规开展反洗钱工作，目前现行制度共23个，能覆盖客户身份识、客户风险等级划分和分类管理、大额交易和可疑交易报告、客户资料和交易记录保存、反恐怖融资和涉恐资产冻结、洗钱风险自评估、反洗钱保密、宣传和培训、绩效考核和奖惩及协助反洗钱调查等，基本能够满足反洗钱工作需要，本行修订及新设立制度已按规定及时向人民银行当地支行进行了报备，如：2025年本行及时修定《客户尽职调查和客户身份资料及交易记录保存管理办法》，能按规定及时向中国人民银行黔南州分行进行报备。在省联社指导下，结合本行实际情况，全面深入开展洗钱和恐怖融资风险自评估、持续推进反洗钱业务知识宣传培训工作，积极预



防和主动配合公安机关打击洗钱犯罪以及其他违法犯罪活动，风险为本意识进一步提高。

### （五）科技风险

2025年，本行持续加大信息科技建设投入，健全信息科技管理体系及配套制度办法，按期开展信息科技操作风险专项排查，强化问题督导整改闭环管理，有效排查化解风险隐患，进一步夯实内部管理基础。一是依托省联社服务平台，搭建与本行业务规模、风险状况相适配的信息科技基础设施，核心上线异常交易监测预警系统、反洗钱系统、银企对账系统、资金营运系统、信贷管理系统、财务管理系统及新核心业务运行系统等关键管理信息系统，全面支撑业务合规运营。二是聚焦风险管理系统应用，以银保监会非现场监管信息系统为核心，充分发挥其监督赋能作用。其中，异常交易信息监测管理系统最具特色与代表性，该系统已全面覆盖核心交易系统，具备异常交易实时监控、非现场监管辅助、现场检查支撑等功能，能够有效发挥纠偏、规范、震慑效能，推动事后监督向实时监控转型，实现异常交易风险的及时预警、精准分析，显著提升风险防范质效。三是各类信息管理系统实行省联社统一集中管理模式，系统功能研发、运行维护、数据存储、外包业务开展、外包人员管控，以及保障客户信息安全、存款安全的核心技术手段与工具，均由省联社信息科技部统筹负责实施；本行主要承担系统推广应用及网络日常运行维护工作。截至2025年末，本行未发生系统中断、交易数据丢失、网银及手机银行故障、银行卡系统异常、支付系统故障等各类科技风险事件，未发生与负债业务相关的案件。四是积极参与全省重要业务系统灾备切换演练及生产网应急切换演练，持续强化业务连续性管理体系建设，全面提升应急保障能力与信息科技突发事件处置水平，有效降低业务中断概率，2025年全年未发生网络中断事件。

### （六）合规风险

2025年，设立了独立董事任主任，执行董事、非执行董事为委员的董事会合规与关联交易委员会；设立了行长任主任、副行长和风险总监任副主任，合规风险部、普惠金融部、财务管理部、数据管理部负责人为委员的经营层风险与合规管理委员会。制定了董事会合规与关联交易控制委员会、董事会风险管理委员会、内控合规管理委员会、经营层风险管理委员会等议事规则，明确各委员会工作职责；明确了合规风险部为合规管理的牵头部门，负责全行合规管理工作，制定合规政策和规划、合规文化建设、合规风险评估、合规测试、合规考核等，协助高级管理层有效识别和管理所面临的



合规风险;各业务条线制订相应的管理制度及业务操作流程,规范业务操作,对本业务条线经营管理的合规性负首要责任;稽核审计部组织开展内部监督和检查

### (七) 银行账户利率风险

银行账簿利率风险是本行因核心存贷款业务固有的期限错配,而面临的市场利率变动所带来的盈利或价值损失的风险。本行根据金融市场利率走势进行分析和预测,积极主动地调整资产负债的匹配状况,利用内部资金转移定价系统,合理制定各类业务利率定价。2025年末,资产合计(银行账簿)615060.94万元,负债合计(银行账簿)560650.81万元,利率敏感性资产(不含衍生金融产品)571338.48万元,利率敏感性负债(不含衍生金融产品)-561437.04万元,银行账簿最大经济价值变动比例26.14%,利率上行净利息收入变动-6.88%,利率下行净利息收入变动-10.05%,本行按季完成银行账簿利率风险计量报表填报,监测各项指标,将风险控制在可接受水平内。

### (八) 战略风险

受利率市场化、同业竞争以及纾困政策影响,本行融资成本高,在面临多家金融机构下调贷款利率抢占市场的困境,本行开展各类贷款营销活动,以下调利率吸引客户,今年以来开展的经营贷贷款营销活动,均在贷款利率上给予客户大幅度优惠,贷款增长明显,截至12月末,本行各项贷款新增0.17亿元,新增贷款加权平均利率4.84%,较去年同期下降0.35个百分点,净息差收窄,本行经营成本持续高位增大压力。

### (九) 国别风险

本行无国别风险

### (十) 消费者权益保护

本行切实加强消费者权益保护工作,董事会设立消费者权益保护委员会并制定议事规则,总行合规风险部牵头负责消费者权益保护具体工作,不断完善消保工作制度体系,优化营业网点环境,强化服务质量监督,并将消保工作考评结果纳入经营绩效考核,进一步规范员工服务行为,实现客户体验的持续改善。一是健全金融消保机制。按照《中国人民银行金融消费者权益保护实施办法》第八条规定的要求进一步建立健全各项内控制度,督促各业务条线部门完善了《贵州荔波农村商业银行股份有限公司消费者权益保护工作考核评价办法》《本行关于印发金融产品和服务信息披露与查询实施细则的通知》《本行关于印发金融知识宣传与消费者权益保护内部培训实施细则的通知》《本行关于印发客户个人金融信息保护制度(2024版)的通知》等制度办法;二是强化消保工作行为规范管理。自觉履行法律法规规定的义务,认真执行消保



有关制度规定，规范开展营销宣传工作，保护消费者信息安全，严格履行信息披露义务。2025年未发生格式条款排除或限制消费者权利、减轻或免除自身责任、加重消费者责任的事件；未出现因发布虚假广告、金融产品虚假宣传、强迫或诱导金融消费者购买金融产品等侵害消费者权益的行为；未发生过度收集、非法使用、买卖泄露金融消费者个人信息等投诉事项。三是做好投诉管理工作。执行首问负责制，做到“纠纷不拖延、矛盾不升级、风险不扩散”，及时回应金融消费者诉求，开展消保投诉风险培训、讲解典型案例，让每一位员工入脑入心，切实提升金融为民服务质效，践行“以人民为中心”的思想，自觉维护金融消费者合法权益。2025年本行接到监管转办投诉11笔，按投诉涉及业务领域分类，涉及个人贷款8笔、涉及柜面业务办理1笔、涉及账户管理业务2笔。本行均已在办结时间内办理完毕，对投诉人的诉求进行调查、反馈，解决了客户的问题，不断提升服务质量，并上报监管部门，已获得剔除。未发生重大金融消费者投诉、大规模群体投诉；未发生侵害金融消费者权益的诉讼或者仲裁案件。四是强化金融知识宣传教育。组织开展了“3·15金融消费者权益日宣传”、“普及金融知识万里行”、“金融标准为利企”、“金融知识普及周”等宣传教育活动，提高金融消费者风险防范意识及自我保护能力。

### （十一）内部控制

本行建立了规范的公司治理结构，明确了股东大会、董事会、监事会及高级管理层的权利范围、职责分工和议事规则，形成了有效的制衡机制，确保“三会一层”运作顺畅。董事会下设“战略与三农金融服务委员会、风险管理委员会、合规与关联交易控制委员会、提名与薪酬委员会、审计委员会和消费者权益保护委员会”等6个专业委员会，各委员会均制订了相应议事规则，并严格按照议事规则有关规定审议相关事项，通过加强对专业问题的研究，为董事会科学决策提供专业意见和建议，有效提高了本行治理水平及运作效率。监事会负责监督董事会、高级管理层及其成员履职尽责情况；当董事、董事长、高级管理人员的行为损害本行的利益时，要求董事、董事长、高级管理人员予以纠正；根据需要对董事长、董事和高级管理人员进行离任审计；对董事长、董事和高级管理人员进行质询；列席董事会会议和高级管理层会议时，可对会议决议事项提出质询或者建议；检查、监督本行的财务活动；经营管理层根据本行章程及董事会授权开展经营管理活动，经营管理层成立了“‘三农’服务委员会、财务管理委员会、利率管理委员会、授信审批委员会、风险与合规管理委员会等专门委员会”。把党建工作写入了章程，坚持把党委会研究讨论作为董事会、经营层决策



重大问题的前置程序，建立了决策、执行、监督相制衡，激励和约束相结合的经营机制。通过建立和完善各项会议制度，并制定相应议事规则，构建了良好的信息传递和沟通机制，强化了董事、监事对公司日常经营管理工作的指导和监督，确保内部控制的有效实施。

**(十二) 贷款减免情况**

2025年本行根据《省联社办公室关于印发贵州省农村信用社贷款减免管理实施细则的通知》（黔农信办发〔2024〕60号）有关规定，结合本行实际，制定了《贵州荔波农村商业银行股份有限公司贷款减免管理实施细则》（荔农商发〔2024〕90号），对贷款减免条件、标准及流程进行了明确。2025年度本行共办理贷款减免53笔，共计减免贷款利息856.54万元，收回贷款本息合计293.66万元。进一步规范贷款减免制度的执行，强化贷款减免全流程管控，压实合规风险部门的主体责任，汲取经验和教训，及时提出改进措施，不断提高信贷资产质量。

**(十三) 资本充足率状况**

本行应用资本底线及校准之后的风险加权资产为441,345.49万元，资本净额为52,957.94万元，资本充足率为12.00%，一级资本充足率12.00%，核心一级资本充足率12.00%，均符合资本充足的监管要求。

**十一、关联方及关联交易**

**(一) 关联方情况**

本行严格遵循“实质重于形式”原则，通过股权穿透、任职关系核查、亲属关系申报等方式，对股东、董监高及具有授信、资产转移、资金使用、采购等核心业务审批人员的关联方进行全面摸排。截至2025年末，本行关联方245名，其中自然人关联方为234名，法人关联方为11名。

**2. 关联方自然人情况**

本行关联自然人包括：内部人（包括董事、总行和支行的高级管理人员、有权决定或者参与本行授信和资产转移的其他人员）；主要自然人股东；内部人和主要自然人股东的近亲属；关联法人或其他组织的控股自然人股东、董事、关键管理人员（本项所指关联法人或其他组织不包括本行的内部人与主要自然人股东及其近亲属直接、间接、共同控制或可施加重大影响的法人或其他组织）；对本行有重大影响的其他自然人。

其他关联方名称	其他关联方与本行关系
---------	------------



荔波县建设工程有限公司	贵州荔波农村商业银行股份有限公司法人股东
贵州荔波旅游发展（集团）有限公司	贵州荔波农村商业银行股份有限公司法人股东
浙江德利接插件有限公司	贵州荔波农村商业银行股份有限公司法人股东
荔波迎西开发有限责任公司	贵州荔波农村商业银行股份有限公司法人股东
荔波县恒福房地产开发有限责任公司	贵州荔波农村商业银行股份有限公司法人股东
贵阳市乌当区金和小额贷款有限责任公司	贵州荔波农村商业银行股份有限公司法人股东
福泉市鼎盛氧化钙有限责任公司	贵州荔波农村商业银行股份有限公司法人股东
贵州金融控股集团有限责任公司（贵州贵民投资集团有限责任公司）	贵州金融控股集团有限责任公司（贵州贵民投资集团有限责任公司）是贵阳等农商银行的大股东
荔波滨江酒店投资管理有限公司	荔波迎西开发有限责任公司是荔波滨江酒店投资管理有限公司实际控制人
荔波恒发机械租赁有限责任公司	荔波迎西开发有限责任公司是荔波恒发机械租赁有限责任公司实际控制人

## （二）关联交易情况

本行关联交易主要为授信、贷款，不存在资产转移、提供服务等其他关联交易情形。

### 1. 授信情况

截至2025年12月31日，本行关联交易授信余额12,556.23万元，全部关联度为23.71%，其中：关联法人授信余额7130万元；董事、监事、内部人及其亲属授信余额5,426.23万元。

本行最大单一关联方为荔波迎西开发有限责任公司，授信余额2,480万元，占资本净额52,951.21万元的4.68%；最大关联方集团为荔波迎西开发有限责任公司，授信余额2,480万元，占资本净额52,951.21万元的4.68%。

本行上述关联交易符合“商业银行对一个关联方的授信余额不得超过商业银行资本净额的10.00%；商业银行对一个关联法人或其他组织所在集团客户的授信余额总数不得超过商业银行资本净额的15%；商业银行对全部关联方的授信余额不得超过商业银行资本净额的50.00%。”的规定。

### 2. 贷款情况

荔波农商银行企业法人类客户关联方关系交易类别主要为贷款关系及因贷款产生的利息收入及应收利息，2025年度存在关联关系的企业法人类客户贷款金额为7,130.00万元，贷款余额为7,130.00万元。



农商行自然人客户关联方关系交易类别主要为贷款关系及因贷款产生的利息收入及应收利息，2025年度存在关联关系的自然人客户贷款金额为5,426.23万元，贷款余额为5,426.23万元。

## 十二、承诺事项和或有事项

报告期内，本行无信贷承诺、资本支出承诺、国债兑付承诺等相关重大承诺事项，无未决诉讼仲裁形成的或有负债、为其他单位提供债务担保形成的或有负债等相关重大或有事项。

## 十三、资产负债表日后事项

报告期内，本行无资产负债表日后划分为持有待售的资产或负债、无分配利润或股利等其他资产负债表日后事项。

## 十四、公司治理情况

### （一）股东大会

2025年荔波农村商业银行召开股东大会1次。

2025年3月12日，本行2024年度股东大会在总行四楼410会议室召开。会议听取1.《2024年度董事会工作报告》《2024年监事会工作报告》《2024年度利润分配方案（草案）》《2024年度股金分红方案（草案）》《2024年财务预算执行情况及2025年财务预算方案（草案）》选举朱曦为贵州荔波农村商业银行股份有限公司董事的议案》《聘用会计师事务所》、贵州荔波农村商业银行股份有限公司薪酬分配管理办法、《2024年度董事、监事、高级管理人员评价报告》《支农支小发展战略规划落实情况报告》《荔波农商银行2024年度关联交易报告》《2024年反洗钱工作报告及2025年度反洗钱工作计划》的议案。并聘请贵州荔聚律师事务所现场见证。

### （二）董事会

2025年召开董事会11次，具体如下：

1. 2025年1月14日召开第二届董事会第21次会议：通报荔波农商银行2024年业务发展情况；研究讨论股东在本行相应权利予以限制的议案；审议董事会向董事长授权的议案、审议董事会向高级管理层授权的议案、审议贵州荔波农村商业银行股份有限公司2024年度关联交易报告、审议荔波农商银行关联方名单认定的议案、审议荔波迎西开发有限责任公司关联交易的议案。

2. 2025年2月13日召开第二届董事会第22次会议：听取贵州荔波农村商业银行股份有限公司2024年度消保工作情况报告及2025年消保工作计划；审议《关于召开荔波农商



银行2024年度股东大会的议案》、《荔波农商银行2024年度股东大会议程和工作人员建议名单》的议案、贵州荔波农村商业银行股份有限公司2024年案防工作报告及2025年案防工作计划》《贵州荔波农村商业银行股份有限公司2024年反洗钱工作报告及2025年反洗钱工作报告》《贵州荔波农村商业银行股份有限公司2024年度合规风险管理报告》贵州荔波农村商业银行股份有限公司授权管理办法》、荔波恒发机械租赁有限责任公司关联交易的议案、审议周成贵关联交易的议案。

3. 2025年3月12日召开第二届董事会第23次会议：听取《荔波农商银行2024年度经营层工作报告》《荔波农商银行董事会下设委员会2024年度履职评价报告、2024年风险总监履职报告、听取荔波农商银行季度整体风险分析报告；审议提名朱曦为贵州荔波农村商业银行股份有限公司董事候选人的议案、研究讨论2024年董事会工作报告（草案）、研究讨论2024年监事会工作报告（草案）、研究讨论2024年度利润分配方案（草案）、研究讨论2024年度股金分红方案（草案）、研究讨论2024年财务预算执行情况及2025年财务预算方案（草案）、研究讨论聘请会计师事务所的议案；审议聘任朱曦同志为贵州荔波农村商业银行股份有限公司行长的议案、《荔波农商银行2024年度信息披露报告（草案）》《荔波农商银行2024年度董事、监事、高级管理人员评价报告》《荔波农商银行支农支小发展战略规划落实情况报告》《贵州荔波农村商业银行股份有限公司操作风险管理办法》贵州荔波农村商业银行股份有限公司2024年操作风险报告》《荔波农商银行2024年全面风险管理工作报告》《荔波农商银行2024年案防工作评估报告》《荔波农商银行2024年度内部控制评价报告》的议案。

4. 2025年3月12日召开第二届董事会第24次会议：审议朱曦为贵州荔波农村商业银行股份有限公司副董事长的议案、审议调整贵州荔波农村商业银行股份有限公司董事会下设委员会成员的议案。

5. 2025年4月7日召开第二届董事会第25次会议：会议听取荔波农商银行2025年第一季度大额贷款经营情况的报告、审议聘任杜翔为贵州荔波农村商业银行股份有限公司副行长的议案。

6. 2025年5月22日召开第二届董事会第26次会议：听取贵州荔波农村商业银行股份有限公司2024年度监管评级结果的通报；审议关于修订《贵州荔波农村商业银行股份有限公司章程》的议案、审议关于调整《贵州荔波农村商业银行股份有限公司2025年三定方案》、审议贵州荔波农村商业银行股份有限公司2024年度主要股东评估报告的议案。



7. 2025年7月18日召开第二届董事会第27次会议：听取贵州荔波农村商业银行股份有限公司2024年度监管评级结果的通报；审议关于修订《贵州荔波农村商业银行股份有限公司章程》的议案、审议关于调整《贵州荔波农村商业银行股份有限公司2025年三定方案》的议案、审议贵州荔波农村商业银行股份有限公司2024年度主要股东评估报告的议案。

8. 2025年8月28日召开第二届董事会第28次会议：听取贵州荔波农村商业银行股份有限公司2024年度案件防控专项审计报告、听取贵州荔波农村商业银行股份有限公司2024年度业务连续性管理全面审计的报告、听取贵州荔波农村商业银行股份有限公司2024年度关联交易专项审计的报告；审议贵州荔波农村商业银行股份有限公司2025年风险偏好陈述书的议案、审议关于处置荔波农商银行持有贵州省农村信用社联合社股金的议案。

9. 2025年10月10日召开第二届董事会第29次会议：审议关于修订《贵州荔波农村商业银行股份有限公司章程》的议案、审议贵州金融控股集团有限责任公司（贵州贵民投资集团有限责任公司）转让本行专项债股权事宜的议案。

10. 2025年11月7日召开第二届董事会第30次会议：听取荔波农商银行季度整体风险分析报告、审议聘任蒙利霞为财务管理部副总经理（主持工作）、审议荔波县恒福房地产开发有限公司关联交易的议案、审议荔波羽翔建材商贸有限公司重大关联交易的议案。

11. 2025年12月26日召开第二届董事会第31次会议：听取荔波农商银2024年公司治理评估结果的议案、听取荔波农商银行2024年度监管现场检查相关情况的议案、听取荔波农商银行第二季度至第四季度季度性的大额贷款经营情况的议案、听取贵州荔波农村商业银行股份有限公司2024年度薪酬制度设计和执行情况审计报告的议案、荔波农商银行关于营业网点全面风险管理审计汇总情况报告的议案；审议关于将未分配利润转增资产损失准备的议案、审议荔波农商银行2026年组织架构优化方案的议案、审议荔波农商银行权责主体决策清单的议案。

### （三）监事会

2025年共召开监事会会议4次。

1. 2025年3月12日召开第二届监事会第九次会议：听取2024年经营层工作报告；

听取2024年内审工作报告；听取2024年全面风险管理工作报告；听取2024年案件防控工作报告；听取2024年消费者权益保护工作报告；听取2024年关联交易工作报告；听



取2024年支农支小发展战略工作报告；听取2024年反洗钱工作报告；审议2024年董事会工作报告；审议2024年监事会工作报告；审议2024年度利润分配方案；审议2024年度股金分红方案；审议2024年财务预算执行情况和2025年财务预算方案；审议2024年监事会对董事会及董事、高管层及成员、监事会监事履职评价报告；审议2024年信息披露报告；审议聘用会计师事务所（草案）。

2. 2025年6月18日召开第二届监事会第十次会议：听取一季度风险管理工作情况报告；听取一季度案件防控工作报告；听取一季度消费者权益保护工作报告；听取普惠金融部开门红高质量发展情况报告；听取一季度关联交易报告；监事长班国勇向监事会汇报监事会工作情况报告。

3. 2025年7月/25日召开第二届监事会第十一次会议：组织学习《监事会监督委员会议事规则》（荔农商发〔2020〕345号）；组织学习《监事会提名及薪酬委员会议事规则》（荔农商发〔2020〕343号）听取二季度风险管理报告报告；听取二季度消费者权益保护工作报告；听取二季度案件防控工作报告；听取二季度关联交易情况报告；听取二季度财务执行情况报告；听取二季度业务发展情况报告；表决通过杨梅为监事会监督委员会主任，成员：班国勇、吴昌盛。表决通过杨梅为监事会提名及薪酬委员会主任，成员吴昌盛、班国勇为成员。监事会监事长汇报二季度监事会工作情况。

4. 2025年11月28日召开第二届监事会第十二次会议：组织学习《银行保险机构公司治理标准》（银保监发〔2021〕14号）组织学习《监事会工作指引》（银监发〔2012〕44号）三）组织学习《公司章程》监事和监事会部分；听取三季度风险管理报告报告；听取三季度消费者权益保护工作报告；听取三季度案件防控工作报告；听取三季度关联交易情况报告；听取三季度财务支行及执行情况报告；听取三季度业务发展工作情况报告；听取三季度审计工作报告；听取2024年度关联交易审计报告。监事长班国勇汇报三季度监事会工作情况。通过“三会分设、三权分离、三长分开、有效制约、协调发展”，进一步明确了股东的权利与义务，明确了股东大会、董事会、监事会议事规则和有关制度，逐渐形成权责明确、管理科学、分工协作、相互制约的新局面。

### 十五、2024年度会计信息质量检查问题及整改情况

荔波农商银行2024年度会计信息质量检查发现问题6个，包括在建工程达到可使用状态，未及时结转相应资产、重要资产存在产权瑕疵、股权投资核算科目不规范等，荔波农商银行针对以上问题除“在建工程达到可使用状态，未及时结转相应资产”因历史



遗留问题未全部完成整改外，已对其他检查发现的问题进行逐一整改，目前已完成整改

。

## 十六、其他重要事项

### （一）资产置换

报告期内，本行无资产置换。

（二）报告期内，本行无债务重组、年金计划、终止经营、委托贷款及存款、担保物等重要事项

### （三）其他重要事项

#### 1. 最大10名股东及变动情况

报告期内本行最大10名股东未发生变动，具体情况如下表：

序号	股东名称	证件代码	本期末		上期末	
			持股数	持股比例	持股数	持股比例
1	贵州农村商业联合银行股份有限公司	9152000075537529XN	176,570,000.00	40.68%	-	-
2	贵州荔波旅游发展(集团)有限公司	915227222163003603	24,375,000.00	5.62%	24,375,000.00	5.62%
3	荔波县建设工程有限公司	91522722741144327B	22,287,190.00	5.14%	25,299,700.00	5.83%
4	浙江德利接插件有限公司	913303822560166637	20,735,300.00	4.78%	20,735,300.00	4.78%
5	荔波迎西开发有限责任公司	9152272271435904XX	20,192,100.00	4.65%	20,192,100.00	4.65%
6	荔波县恒福房地产开发有限责任公司	91522722594169304R	13,811,700.00	3.18%	13,811,700.00	3.18%
7	贵阳市乌当区金和小额贷款有限责任公司	915201125872871691	12,870,000.00	2.97%	12,870,000.00	2.97%
8	贵州荔波樟江实业集团有限公司	915227223564042764	12,050,000.00	2.78%	12,050,000.00	2.78%
9	贵州大鹏旅游开发有限责任公司	91522722688414219K	4,744,100.00	1.09%	4,744,100.00	1.09%
10	欧善作	522722199011120712	4,145,300.00	0.96%	1,040,000.00	0.24%
合计			311,780,690.00	71.85%	134,077,900.00	31.14%



## 2. 重大诉讼、仲裁及案件

报告期内，本行未发生对经营活动产生重大影响重大诉讼、仲裁事项和重大案件。

## 3. 重大合同及履行情况

报告期内，本行在所有重大方面无违反国家金融法律法规的金融担保业务；本行各项业务合同合法、合规，履行情况正常，无重大合同纠纷。

## 4. 重大处罚情况

报告期内，本行董事、高级管理人员未受到相关监管部门和司法部门重大处罚。2025年9月2日本行收到国家金融监督管理总局黔南监管分局下发的《监管处罚决定书》，对本行2024年现场检查存在的2个问题进行处罚，处罚本机构60万元。

以上报告客观、真实，本行对上述报告内容的真实性承担法律责任。

贵州荔波农村商业银行股份有限公司

法定代表人：

会计机构负责人：

会计工作负责人：

2025 年 12 月 31 日





# 营业执照

(副本)

扫描二维码登录  
'国家企业信用  
信息公示系统'  
了解更多登记、  
备案、许可、监  
管信息。



统一社会信用代码

91520102MA6E923D0E

名称 贵州源信益会计师事务所（普通合伙）

成立日期 2017年08月31日

类型 普通合伙企业

合伙期限 2017年08月31日至2047年08月31日

执行事务合伙人 韦会强

主要经营场所 贵州省贵阳市观山湖区长岭北路贵阳国际会议展览中心D区D4栋（F）11层1号

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。审查企业会计报表；出具审计报告；验证企业资本；出具验资报告；资产评估；办理企业合并、分立、清算事宜中的审计业务、出具有关报告；会计咨询、税务咨询（以上会计师事务所业务需持许可证经营）；代理记账（持许可证经营）；企业一般事务代理。



登记机关

2021年09月26日



# 会计师事务所 执业证书

名称：贵州源信益会计师事务所（普通合伙）

首席合伙人：韦会强

主任会计师：

经营场所：贵州省贵阳市观山湖区长岭北路贵阳国际会议展览中心D区D4栋（F）11层1号

组织形式：普通合伙

执业证书编号：52010087

批准执业文号：黔财会〔2017〕53号

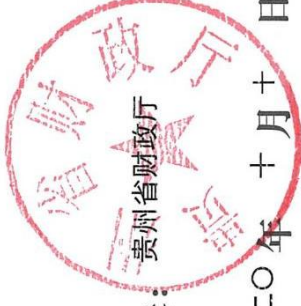
批准执业日期：2017年09月15日

证书序号：0012832

## 说明

- 1、《会计师事务所执业证书》是证明持有人经财政部门依法审批，准予执行注册会计师法定业务的凭证。
- 2、《会计师事务所执业证书》记载事项发生变动的，应当向财政部门申请换发。
- 3、《会计师事务所执业证书》不得伪造、涂改、出租、出借、转让。
- 4、会计师事务所终止或执业许可注销的，应当向财政部门交回《会计师事务所执业证书》。

发证机关：



二〇二〇年十月十日

中华人民共和国财政部制



姓名	韦会强
Full name	
性别	男
Sex	
出生日期	1968-11-12
Date of birth	
工作单位	贵州夜郎会计师事务所有限公司
Working unit	
身份证号码	420106196811125018
Identity card No.	



注册会计师工作单位变更事项登记  
Registration of the Change of Working Unit by a CPA

同意调出  
Agree the holder to be transferred from

贵州夜郎会计师  
事务所  
CPAs  
转出协会盖章  
Stamp of the transfer-out Institute of CPAs  
2018年3月20日  
/y /m /d

同意调入  
Agree the holder to be transferred to

贵州源信益会计师  
(普通合伙)  
事务所  
CPAs  
转入协会盖章  
Stamp of the transfer-in Institute of CPAs  
2018年3月20日  
/y /m /d

10

注册会计师工作单位变更事项登记  
Registration of the Change of Working Unit by a CPA

同意调出  
Agree the holder to be transferred from

事务所  
CPAs

转出协会盖章  
Stamp of the transfer-out Institute of CPAs  
年 月 日  
/y /m /d

同意调入  
Agree the holder to be transferred to

事务所  
CPAs

转入协会盖章  
Stamp of the transfer-in Institute of CPAs  
年 月 日  
/y /m /d

11



韦会强 110001670051



姓 名	付强
Full name	_____
性 别	男
Sex	_____
出生日期	1971-06-08
Date of birth	_____
工作单位	中天银会计师事务所贵州分所
Working unit	_____
身份证号码	520102710608663
Identity card No.	_____



付强 520100030012



证书编号:  
No. of Certificate **520100030012**

批准注册协会:  
Authorized Institute of CPAs **贵州省注册会计师协会**

发证日期:  
Date of Issuance **2000** 年 **02** 月 **29** 日

年度检验登记  
Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。  
This certificate is valid for another year after this renewal.

注册会计师工作单位变更事项登记  
Registration of the Change of Working Unit by a CPA

同意调出  
Agree the holder to be transferred from

中银会计师事务所  
有限责任会计师事务所  
CPA 会章章  
转出所专用章  
2020年9月2日

同意调入  
Agree the holder to be transferred to

贵州源信会计师事务所  
(普通合伙)  
CPA 会章章  
转入所专用章  
2020年9月2日

注意事项

- 一、注册会计师执行业务，必要时须向委托方出示本证书。
- 二、本证书只限于本人使用，不得转让、涂改。
- 三、注册会计师停止执行法定业务时，应将本证书缴还主管注册会计师协会。
- 四、本证书如遗失，应立即向主管注册会计师协会报告，登报声明作废后，办理补发手续。

NOTES

1. When practising, the CPA shall show the client this certificate when necessary.
2. This certificate shall be exclusively used by the holder. No transfer or alteration shall be allowed.
3. The CPA shall return the certificate to the competent Institute of CPAs when the CPA stops conducting statutory business.
4. In case of loss, the CPA shall report to the competent Institute of CPAs immediately and go through the procedure of reissue after making an announcement of loss on the newspaper.