

贵州平塘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—53 页



审计报告

黔源信益会审字(2026)第007号

贵州平塘农村商业银行股份有限公司全体股东：

一、审计意见

我们审计了贵州平塘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做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1月29日



资产负债表

编制单位：贵州平塘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：	1			负债：	1		
现金及存放中央银行款项	2	386,994,133.27	396,262,565.64	向中央银行借款	2	770,000,000.00	619,500,000.00
贵金属	3	0.00	0.00	联行存放款项	3	0.00	153,548.70
存放联行款项	4	19,352.16	0.00	同业及其他金融机构存放款项	4	0.23	0.23
存放同业款项	5	699,606,721.85	250,189,565.50	拆入资金	5	0.00	0.00
拆出资金	6	0.00	0.00	交易性金融负债	6	0.00	0.00
衍生金融资产	7	0.00	0.00	衍生金融负债	7	0.00	0.00
买入返售金融资产	8	0.00	0.00	卖出回购金融资产款	8	0.00	0.00
发放贷款和垫款	9	4,264,127,248.28	4,358,667,646.01	吸收存款	9	5,292,023,473.98	5,755,673,013.24
金融投资：	10	0.00	0.00	应付职工薪酬	10	78,510,521.84	70,904,414.58
交易性金融资产	11	11,880,000.00	0.00	应交税费	11	6,135,779.97	8,308,197.33
债权投资	12	450,314,238.48	854,048,912.75	租赁负债	12	11,956.21	0.00
其他债权投资	13	695,606,887.66	921,705,840.29	预计负债	13	235,940.91	255,020.63
其他权益工具投资	14	300,000.00	0.00	应付债券	14	0.00	0.00
长期股权投资	15	0.00	0.00	其中：优先股	15	0.00	0.00
投资性房地产	16	0.00	494,052.66	永续债	16	0.00	0.00
固定资产	17	185,174,931.03	164,939,067.83	递延所得税负债	17	0.00	0.00
使用权资产	18	306,234.32	92,386.16	其他负债	18	149,377,130.79	125,976,664.81
在建工程	19	0.00	169,071.00	负债合计	19	6,296,294,803.93	6,580,770,859.52
无形资产	20	4,746,164.95	4,031,501.40	所有者权益（或股东权益）：	20		
递延所得税资产	21	85,353,363.25	92,292,719.87	实收资本（或股本）	21	260,000,000.00	260,000,000.00
其他资产	22	52,755,664.78	86,658,239.04	其他权益工具	22	0.00	0.00
	23	0.00	0.00	其中：优先股	23	0.00	0.00
	24	0.00	0.00	永续债	24	0.00	0.00
	25	0.00	0.00	资本公积	25	20,392,139.54	20,392,139.54
	26	0.00	0.00	减：库存股	26	0.00	11,880,000.00
	27	0.00	0.00	其他综合收益	27	42,712,747.24	6,260,752.75
	28	0.00	0.00	盈余公积	28	36,863,561.48	42,295,212.19
	29	0.00	0.00	一般风险准备	29	85,974,077.00	98,777,321.99
	30	0.00	0.00	未分配利润	30	94,947,610.84	132,935,282.16
	31	0.00	0.00	所有者权益合计	31	540,890,136.10	548,780,708.63
资产总计	32	6,837,184,940.03	7,129,551,568.15	负债和所有者权益总计	32	6,837,184,940.03	7,129,551,568.15



法定代表人：

会计工作负责人：

会计机构负责人：

陈东

李艳 第4页

张元印

利润表

编制单位：贵州平塘农村商业银行股份有限公司 2025年度

金额单位：元

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	281,378,973.84	288,152,008.45	五、净利润(亏损以“-”号填列)	1	54,028,099.66	57,655,047.86
(一)利息净收入	2	264,585,471.57	240,616,682.38	归属于母公司所有者的净利润	2	-	-
利息收入	3	354,646,758.34	318,548,456.24	少数股东损益	3	-	-
利息支出	4	90,061,286.77	77,931,773.86	六、其他综合收益的税后净额	4	42,712,747.24	-36,451,994.49
(二)手续费及佣金净收入	5	-5,181,442.19	-4,054,316.01	(一)不能重分类进损益的其他综合收益	5	-	1,090,000.00
手续费及佣金收入	6	2,915,840.59	2,613,792.97	1.重新计量设定受益计划变动额	6	-	1,090,000.00
手续费及佣金支出	7	8,097,282.78	6,668,108.98	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	21,210,379.74	44,469,306.09	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	55,446.34	6,581,775.75	(二)将重分类进损益的其他综合收益	11	42,712,747.24	-37,541,994.49
(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	42,712,747.24	-37,616,915.78
(七)其他业务收入	14	444,971.51	412,542.41	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	264,146.87	126,017.83	4.其他债权投资信用损失准备	15	-	74,921.29
二、营业支出	16	218,760,484.78	221,357,644.78	5.现金流量套期储备	16	-	-
(一)税金及附加	17	2,313,903.82	2,279,723.96	6.外币财务报表折算差额	17	-	-
(二)业务及管理费	18	110,665,672.67	90,719,822.87	7.其他	18	-	-
(三)信用减值损失	19	105,422,170.82	124,116,190.79	七、综合收益总额	19	96,740,846.90	21,203,053.37
(四)其他资产减值损失	20	159,364.87	3,862,752.09	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	199,372.60	379,155.07	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	62,618,489.06	66,794,363.67	八、每股收益：	22	-	-
加：营业外收入	23	613,968.67	5,603,079.50	(一)基本每股收益	23	-	-
减：营业外支出	24	4,412,362.82	4,723,686.02	(二)稀释每股收益	24	-	-
四、利润总额(亏损以“-”号填列)	25	58,820,094.91	67,673,757.15		25	-	-
减：所得税费用	26	4,791,995.25	10,018,709.29		26	-	-



会计机构负责人：



会计工作负责人：



法定代表人：



损益表

编制单位：贵州平塘农村商业银行股份有限公司

2025年度

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
1	一、营业收入	281,378,973.84	288,152,008.45	90	(3) 公允价值变动计入权益的转贴现利息收入	-	217,900.27	179	(4) 业务招待费	55,608.00	-
2	(一) 存贷款利息净收入	232,098,163.05	206,026,321.66	91	(4) 其他金融机构往来利息收入	482,245.38	-	180	(5) 保险费	18,672.37	19,241.85
3	1. 贷款利息收入	310,603,692.51	275,337,693.82	92	(5) 其他业务收入	444,971.51	412,542.41	181	(6) 诉讼费	379,350.38	352,075.00
4	涉农贷款利息收入	256,381,370.40	228,600,974.57	93	投资性房地产租赁收入	-	272,017.89	182	(7) 公证费	-	-
5	(1) 农户贷款利息收入	242,042,680.77	221,879,146.03	94	投资性房地产处置收入	-	-	183	(8) 咨询费	108,420.00	95,390.00
6	(2) 涉农经济组织贷款利息收入	48,277.39	25,770.93	95	抵债资产租赁收入	15,641.21	14,622.31	184	(9) 差旅费	364,662.99	447,577.63
7	(3) 涉农企业贷款利息收入	14,290,412.24	6,696,057.61	96	票据凭证出售收入	44,437.68	46,155.20	185	(10) 会议费	24,092.00	4,792.40
8	其他贷款利息收入	54,222,322.11	46,736,719.25	97	信贷资产证券化收益	-	-	186	(11) 交通工具耗用费	128,174.19	108,291.72
9	(1) 非农户贷款利息收入	53,442,916.66	46,057,529.27	98	社团贷款管理费收入	-	-	187	(12) 开办费	-	-
10	(2) 信用卡透支利息收入	727,093.72	621,458.70	99	信用卡违约金收入	50,568.87	53,544.56	188	(13) 劳动保护费	-	-
11	(3) 公允价值计量变动计入权益的贴现资产利息收入	-	-	100	银行卡年费收入	-	-	189	(14) 其他费用	2,667,159.71	2,413,895.37
12	(4) 贸易融资利息收入	-	-	101	银行卡其他业务收入	-	-	190	4. 其他业务支出	199,372.60	379,155.07
13	(5) 垫款利息收入	-	-	102	非投资性房地产租赁收入	334,315.01	26,187.89	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	52,311.73	57,731.28	103	其他业务收入	8.74	14.56	192	(2) 投资性房地产折旧及摊销	-	-
15	2. 存款利息支出	78,505,529.46	69,311,372.16	104	(6) 汇兑损益	-	-	193	(3) 投资性房地产维修费	-	-
16	活期存款利息支出	6,251,632.88	2,210,473.57	105	(7) 长期股权投资损益	-	-	194	(4) 投资性房地产处置支出	-	-
17	(1) 单位活期存款利息支出	1,347,769.46	651,820.67	106	(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	4,903,863.42	1,558,652.90	107	(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	65,730,580.82	61,571,724.38	108	(10) 贴现资产投资损益	-	-	197	(7) 票据凭证购买支出	199,231.90	136,468.31
20	(1) 单位定期存款利息支出	678,113.71	171,006.82	109	(11) 资产处置损益	264,146.87	126,017.83	198	(8) 非税性支出	-	-
21	(2) 个人定期存款利息支出	65,052,467.11	61,400,717.56	110	固定资产处置损益	-170,448.01	126,017.83	199	(9) 其他业务支出	140.70	85.75
22	其他存款利息支出	6,523,315.76	5,529,174.21	111	无形资产处置损益	434,594.88	-	200	(二) 税金及附加	2,313,903.82	2,279,723.96
23	(1) 国库定期存款利息支出	-	-	112	在建工程处置损益	-	-	201	税金及附加	2,313,903.82	2,279,723.96
24	(2) 财政性存款利息支出	8,690.32	4,494.12	113	抵债资产处置损益	-	-	202	(三) 资产减值损失	105,581,535.69	127,978,942.88
25	(3) 保证金存款利息支出	-	-	114	使用权资产处置损益	-	-	203	1. 信用减值损失	105,422,170.82	124,116,190.79
26	(4) 大额存单利息支出	6,514,625.44	5,524,680.09	115	其他资产处置损益	-	-	204	(1) 存出保证金减值准备	-	-
27	(5) 结构性存款利息支出	-	-	116	(12) 其他收益	55,446.34	6,581,775.75	205	(2) 买入返售金融资产减值准备	-	-
28	(二) 资金业务净收入	56,932,579.48	57,487,978.41	117	(13) 特约商户垫款利息收入	-	-	206	(3) 坏账损失	7,526,940.41	5,597,071.62
	回拨业务收入	56,932,579.48	57,487,978.41	118	(14) 其他利息收入	-	-	207	(4) 信贷资产减值损失	97,890,721.98	118,466,783.41
	股权投资利息收入	22,184,536.37	13,382,135.65	119	2. 其他营业支出	11,555,757.31	8,620,401.70	208	(5) 债权投资减值损失	-	-

损益表

2025年度

金额单位：元

编制单位：贵州平塘农村商业银行股份有限公司

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
31	(2) 其他债权投资利息收入	6,425,275.33	18,228,242.85	120	(1) 其他利息支出	-	-	209	(6) 其他债权投资减值损失	-	23,256.04
32	(3) 存放同业款项利息收入	6,652,788.26	5,594,012.10	121	(2) 向中央银行借款利息支出	11,555,757.31	8,620,401.70	210	(7) 表外资产减值损失	4,508.43	29,079.72
33	(4) 存放系统内款项利息收入	573,700.00	32,083.33	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	327,636.43	265,804.75	123	(4) 再贴现利息支出	-	-	212	2. 其他资产减值损失	159,364.87	3,862,752.09
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) 其他金融结构往来支出	-	-	214	(2) 抵债资产减值损失	-	1,658,040.36
37	(7) 存出保证金利息收入	-	-	126		-	-	215	(3) 投资性房地产减值损失	-	15,279.98
38	(8) 买入返售金融资产利息收入	-	142,742.46	127	二、营业支出	218,760,484.78	221,357,644.78	216	(4) 固定资产减值损失	-	2,128,936.44
39	(9) 公允价值变动损益	-	-	128	(一) 业务支出	110,865,045.27	91,098,977.94	217	(5) 在建工程减值损失	87,088.25	5,229.00
40	交易性金融资产公允价值变动损益	-	-	129	1. 人力费用	84,636,933.99	68,549,016.35	218	(6) 无形资产减值损失	72,276.62	52,408.99
41	交易性金融负债公允价值变动损益	-	-	130	(1) 职工工资	56,872,924.65	43,349,481.75	219	(7) 使用权资产减值损失	-	2,857.30
42	其他公允价值变动损益	-	-	131	(2) 职工福利费	2,899,692.11	3,006,416.73	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	124,344.25	393,592.31	221	(9) 其他资产减值损失	-	-
44	(11) 债权投资损益	18,560,141.19	2,258,257.14	133	(4) 工会经费	1,137,458.49	866,989.63	222			
45	(12) 其他债权投资损益	2,536,138.33	17,850,504.88	134	(5) 基本养老保险金	6,872,264.66	7,015,532.92	223	三、营业利润		
46	(13) 其他投资损益	-	-	135	(6) 基本医疗保险金	2,712,286.03	2,777,308.02	224	1. 加：6901营业外收入	613,968.67	5,603,079.50
47	2. 资金业务支出	-	-	136	(7) 工伤保险金	171,807.84	175,386.94	225	(1) 资产盘盈及清理收入	-	-
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	-	-
49	(2) 同业存放款项利息支出	-	-	138	(9) 失业保险金	300,663.76	302,428.42	227	(3) 长期收入	47,575.77	-
50	(3) 系统内存放款项利息支出	-	-	139	(10) 补充养老保险金	4,549,833.97	3,467,958.54	228	(4) 罚没款收入	491,950.00	164,150.00
51	(4) 同业拆入款项利息支出	-	-	140	(11) 补充医疗保险金	2,843,646.23	2,167,474.09	229	(5) 补助补贴收入	-	2,047,000.00
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	-	-	142	(13) 离职后福利	760,000.00	390,000.00	231	(7) 捐赠利得	-	-
54	(7) 发行同业存单利息支出	-	-	143	(14) 辞退福利	280,000.00	-290,000.00	232	(8) 久悬未取款项收入	-	-
55	(三) 手续费及佣金净收入	-5,181,442.19	-4,054,316.01	144	(15) 非货币性福利	-	-	233	(9) 预计负债转回	-	-
56	1. 手续费及佣金收入	2,915,840.59	2,613,792.97	145	(16) 住房公积金	5,112,012.00	4,926,447.00	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	695,681.60	565,214.22	146	(17) 劳务派遣费	-	-	235	(11) 银联差错业务调整收入	-	-
58	(2) 结算业务手续费收入	80,281.25	68,334.17	147	2. 固定费用	18,408,279.27	17,199,932.65	236	(12) 其他营业外收入	74,442.90	3,391,929.50
59	(3) 代理业务手续费收入	195,160.70	201,216.35	148	(1) 电子设备运转费	421,473.24	467,094.50	237	2. 减：6711营业外支出	4,412,362.82	4,723,686.02
	保管费收入	-	-	149	(2) 钞币运送费	-	-	238	(1) 资产盘亏及清理损失	-	47,492.04
	户管理手续费收入	-	-	150	(3) 安全防卫费	319,885.16	245,908.75	239			

损益表

2025年度

金额单位：元

编制单位：贵州平塘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	行次	项目名称	上年同期累计数	本年累计数
62	(6) 外汇业务手续费收入	-	151	(4) 存款保险费	1,507,605.17	1,758,115.13	240	(2) 抵债资产取得损失	-	-				
63	(7) 电子银行业务收入	1,941,192.87	152	(5) 邮电费	207,869.26	247,944.12	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	45,000.00	57,660.00	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	631,182.80	146,441.22				
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	155.43	114.45				
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) 询证函手续费收入	-	158	(11) 公杂费	329,914.46	285,864.70	247	(9) 预计负债支出	-	-				
70	(14) 代保管业务收入	-	159	(12) 水电气费	1,163,313.70	1,239,133.72	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	34,800.00	1,080.00	249	(11) 其他营业外支出	3,781,024.59	4,529,638.31				
72	(16) 智能收单业务手续费收入	3,524.17	161	(14) 理(董)监事会费	199,091.00	210,000.00	250							
73	(17) 网金平台手续费收入	-	162	(15) 会费	10,000.00	5,000.00	251	四、利润总额	58,820,094.91	67,673,757.15				
74	(18) 资金业务手续费收入	-	163	(16) 物业管理费	472,785.64	402,253.16	252	减：6801所得税费用	4,791,995.25	10,018,709.29				
75	(19) 其他手续费及佣金收入	-	164	(17) 租赁费	124,795.86	66,531.70	253	1.当期所得税费用	15,046,763.69	12,801,303.62				
76	2.手续费及佣金支出	8,097,282.78	165	(18) 修理费	622,552.75	738,057.72	254	2.递延所得税费用	-10,254,768.44	-2,782,594.33				
77	(1) 银行卡业务手续费支出	125,888.92	166	(19) 低值易耗品购置	246,181.83	284,395.09	255							
78	(2) 结算业务手续费支出	385,118.08	167	(20) 其他长期待摊费用摊销	488,758.87	93,200.66	256	五、税前利润	164,401,630.60	195,652,700.03				
79	(3) 代理业务手续费支出	59,806.00	168	(21) 无形资产摊销	1,257,683.88	406,593.43	257							
80	(4) 电子银行业务支出	1,000,219.75	169	(22) 固定资产折旧费	9,368,743.91	8,053,216.83	258	六、净利润	54,028,099.66	57,655,047.84				
81	(5) 理财业务手续费支出	-	170	(23) 服务费分摊	837,336.82	1,891,675.54	259	盈余行(社)数	1.00	1.00				
82	(6) 智能收单业务手续费支出	3,851,968.76	171	(24) 党组织工作经费	568,728.03	568,729.25	260	盈余金额	58,820,094.91	67,673,757.15				
83	(7) 外包业务费	1,971,451.53	172	(25) 使用权资产折旧费	180,635.04	177,334.56	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	1,124.65	143.79	262	亏损金额	-	-				
85	(9) 其他手续费及佣金支出	702,829.74	174	(27) 残疾人就业保障金	-	-								
86	(四) 其他营业净收入	-2,470,326.50	175	3.弹性费用	7,620,459.41	4,970,873.87								
87	1.其他营业收入	9,085,430.81	176	(1) 业务宣传费	3,054,083.80	1,232,217.91								
88	(1) 存放中央银行款项利息收入	7,396,884.06	177	(2) 广告费	802,521.77	278,882.31								
89	(2) 存放省联社清算资金利息收入	327,636.43	178	(3) 印刷费	17,724.20	18,509.68								



法定代表人：

陈东

会计工作负责人：

李艳

会计机构负责人：

张元

现金流量表

编制单位：贵州平塘农村商业银行股份有限公司

2025年度

金额单位：元

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：							
客户存款和同业存放款项净增加额	1	388,669,363.47	463,012,879.56	投资支付的现金	22		
向中央银行借款净增加额	2	48,500,000.00	-150,500,000.00	购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	23	16,282,202.39	3,361,943.15
同业拆入资金及卖出回购金融资产净增加额	3	365,500,540.32	24,477,397.66	支付其他与投资活动有关的现金	24	3,098,144,941.99	5,647,600,420.08
收取利息、手续费及佣金的现金	4	1,378,533.39	662,009,220.01	投资活动现金流流出小计	25	3,114,427,144.38	5,650,962,363.23
收到其他与经营活动有关的现金	5	804,048,437.18	46,621,492.50	投资活动产生的现金流量净额	26	-248,993,394.23	-580,470,506.15
经营活动现金流入小计	6	99,690,180.88	-424,529,717.04	三、筹资活动产生的现金流量：	27		
客户贷款及垫款净增加额	7	200,849,985.44	92,516,519.78	吸收投资收到的现金	28		
拆出资金及买入返售金融资产净增加额	8	80,734,481.19	76,155,123.61	其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金	29		
存放中央银行和同业款项净增加额	9	23,913,596.50	20,119,079.20	发行债券收到的现金	30		
支付利息、手续费及佣金的现金	10	73,969,718.01	80,195,917.40	收到其他与筹资活动有关的现金	31		
支付给职工以及为职工支付的现金	11	518,327,818.89	581,813,302.61	筹资活动现金流入小计	32		
支付的各项税费	12	285,720,618.29	44,469,306.09	偿还债务支付的现金	33		
支付其他与经营活动有关的现金	13	21,210,379.74	5,025,722,550.99	分配股利、利润或偿付利息支付的现金	34	14,669,452.03	16,961,803.40
经营活动现金流出小计	14	2,865,433,750.15	5,070,491,857.08	其中：子公司支付给少数股东的股利、利润	35		
经营活动产生的现金流量净额	15	2,865,433,750.15	5,070,491,857.08	支付其他与筹资活动有关的现金	36		
二、投资活动产生的现金流量：				筹资活动现金流流出小计	37	14,669,452.03	16,961,803.40
收回投资收到的现金	16	21,210,379.74	44,469,306.09	筹资活动产生的现金流量净额	38	-14,669,452.03	-16,961,803.40
取得投资收益收到的现金	17	2,844,223,370.41	5,025,722,550.99	四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	39		
收到其他与投资活动有关的现金	18	2,844,223,370.41	5,025,722,550.99	五、现金及现金等价物净增加额	40	22,057,772.03	-15,619,006.94
投资活动现金流入小计	19	2,865,433,750.15	5,070,491,857.08	加：期初现金及现金等价物余额	41	18,926,946.99	40,984,719.02
	20			六、期末现金及现金等价物余额	42	40,984,719.02	25,365,712.08

法定代表人：

会计工作负责人：

会计机构负责人：

陈东

李艳

张元



所有者权益变动表

2025年度

金额单位：元

编制单位：贵州平塘农村商业银行股份有限公司

本年数

项目 行次	归属于母公司所有者权益											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	未分配利润	少数股东权益		
	1	2	3	4									
一、上年年末余额	260,000,000.00	-	-	-	20,392,139.54	-	42,712,747.24	36,863,561.48	85,974,077.00	94,947,610.84	-	540,890,136.10	
加：会计政策变更													
前期差错更正								-333,854.08		-1,098,626.76		-1,432,480.84	
二、本年初余额	260,000,000.00				20,392,139.54		42,712,747.24	36,529,707.40	85,974,077.00	93,848,984.08		539,457,655.26	
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）						-11,880,000.00	-36,451,994.49	5,765,504.79	12,803,244.99	39,086,298.08		9,323,053.37	
（一）综合收益总额						-11,880,000.00	-36,451,994.49			57,655,047.86		9,323,053.37	
（二）所有者投入和减少资本													
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													
1. 提取盈余公积								5,765,504.79	12,803,244.99	-18,568,749.78		-	
2. 提取一般风险准备								5,765,504.79		-5,765,504.79		-	
3. 对所有者（或股东）的分配												-	
4. 对其他权益工具持有者的分配									12,803,244.99	-12,803,244.99		-	
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	260,000,000.00				20,392,139.54	-11,880,000.00	6,260,752.75	42,295,212.19	98,777,321.99	132,935,282.16		548,780,708.63	

法定代表人：

会计工作负责人：

会计机构负责人：

陈东

李艳

张元



所有者权益变动表 (续)

2025年度

金额单位: 元

编制单位: 贵州平塘农村商业银行股份有限公司

项目	上年数										
	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	
一、上年年末余额	260,000,000.00				20,392,139.54			78,008,034.71	144,504,468.07		542,370,388.50
加: 会计政策变更											
前期差错更正											
二、本年期初余额	260,000,000.00				20,392,139.54			78,008,034.71	72,322,321.15		470,188,241.58
三、本年增减变动金额(减少以“-”号填列)						42,712,747.24		7,966,042.29	22,625,289.69		70,701,894.52
(一) 综合收益总额						42,712,747.24			54,028,099.66		96,740,846.90
(二) 所有者投入和减少资本											
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											
1. 提取盈余公积									-31,402,809.97		-26,072,033.55
2. 提取一般风险准备									-5,402,809.97		
3. 对所有者(或股东)的分配											
4. 对其他权益工具持有者的分配											
5. 其他									-26,000,000.00		-26,000,000.00
(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	260,000,000.00				20,392,139.54	42,712,747.24	36,863,561.48	85,974,077.00	94,947,610.84		540,890,136.10

法定代表人:

会计工作负责人:

会计机构负责人:

陈东

李艳

张元



贵州平塘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

贵州平塘农村商业银行股份有限公司（以下简称“本行”）改制前名称为平塘县农村信用合作联社，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，平塘县农村信用合作联社顺利完成以县为单位统一法人的改革工作。2014 年完成了贵州平塘农村商业银行股份有限公司改制的各项工作，并于 9 月 9 日贵州平塘农村商业银行股份有限公司正式挂牌开业。

经营范围包括：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：贵州平塘农村商业银行股份有限公司

统一社会信用代码：91522727775301335X

经济性质：其他股份有限公司(非上市)

注册资本：26,000.00 万元

法定代表人：陈东

联系地址：贵州省黔南布依族苗族自治州平塘县金盆街道新舟村横三路旁

联系电话：0854-7221775

邮政编码：558399

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	5%	4.75%/2.38%
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	按自用部分房产以房产原值的 70%、按 1.2% 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	金额单位（人民币元）
以前年度利得	2,180,000.00
调整冲回辞退福利	2,180,000.00
以前年度损失	5,518,540.84
调整离职后福利	2,730,000.00
调整以前年度服务费分摊服务管理费	2,788,540.84
会计差错更正调整净额	-3,338,540.84

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 日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	40,984,719.02	25,365,712.08
其中：人民币	40,984,719.02	25,365,712.08
其他	-	-



项目	年初余额	期末余额
存放中央银行款项	346,009,414.25	370,896,853.56
其中：存款准备金	339,719,414.25	318,482,853.56
缴存财政性存款	6,290,000.00	52,414,000.00
合计	386,994,133.27	396,262,565.64

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	19,352.16	
存放同业款项	699,339,558.81	250,173,809.78
其中：存放其他同业款项	580,000,000.00	140,000,000.00
存放联社款项	119,339,558.81	60,173,809.78
存放省内行社款项	-	50,000,000.00
存出保证金	-	
存放同业坏账准备	88,507.12	85,578.74
存放同业款项应计利息	355,670.16	101,334.46
存放同业款项净额	699,606,721.85	250,189,565.50
合计	699,626,074.01	250,189,565.50

(1) 存放其他同业款项：

中国农业银行股份有限公司平塘县支行 20,000,000.00 元

中国民生银行股份有限公司贵阳分行 70,000,000.00 元

贵州花溪农村商业银行股份有限公司 50,000,000.00 元

中信银行贵阳分行 50,000,000.00 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 60,173,809.78 元。

7.4 客户贷款及垫款

7.4.1 按期限结构分类

项目	年初余额	期末余额
农户贷款	3,270,414,298.84	3,079,504,172.20



项目	年初余额	期末余额
涉农经济组织贷款	535,000.00	-
涉农企业贷款	345,268,029.15	226,033,960.75
非农贷款	1,031,940,843.25	1,058,350,312.96
信用卡透支	12,372,101.28	10,479,200.80
贴现资产	-	332,784,118.31
贷款及垫款总额	4,660,530,272.52	4,707,151,765.02
减：贷款损失准备	406,698,463.15	354,485,742.70
信用卡透支减值损失	2,050,510.11	2,518,451.61
加：贷款应计利息	12,345,949.02	8,520,075.30
净值	4,264,127,248.28	4,358,667,646.01

7.4.2 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
农、林、牧、渔业	144,353.32	30.97%	142,672.55	30.31%
采矿业	2,720.83	0.58%	2,407.65	0.51%
制造业	53,509.30	11.48%	60,218.17	12.79%
电力、热力、燃气及水生产和供应业	412.93	0.09%	573.19	0.12%
建筑业	35,787.25	7.68%	32,522.44	6.91%
批发和零售业	51,788.84	11.11%	47,361.81	10.06%
交通运输、仓储和邮政业	5,562.55	1.19%	4,175.59	0.89%
住宿和餐饮业	16,877.63	3.62%	13,294.17	2.82%
信息传输、软件和信息技术服务业	425.10	0.09%	448.40	0.10%
房地产业	5,471.03	1.17%	3,877.04	0.82%
租赁和商务服务业	1,586.02	0.34%	1,199.88	0.25%
科学研究和技术服务业	134.99	0.03%	90.99	0.02%
水利、环境和公共设施管理业	7,076.36	1.52%	6,998.47	1.49%
居民服务、修理和其他服务业	5,907.93	1.27%	4,943.42	1.05%
教育	512.46	0.11%	508.18	0.11%
卫生和社会工作	285.07	0.06%	266.84	0.06%
文化、体育和娱乐业	853.15	0.18%	595.97	0.13%
个人贷款	132,788.28	28.49%	115,282.01	24.49%



行业分布	年初余额	比例	期末余额	比例
买断式转贴现			33,278.41	7.07%
贷款及垫款总额	466,053.03	100.00%	470,715.18	100.00%
减：贷款损失准备	40,669.85		35,448.57	
减：信用卡透支减值损失	205.05		251.85	
加：贷款应计利息	1,234.59		852.01	
贷款及垫款净额	426,412.72		435,866.77	

7.4.3 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	365,749.10	381,979.39
保证贷款	32,070.62	27,235.46
附担保物贷款	68,233.31	61,500.33
其中：抵押贷款	66,422.87	59,702.19
质押贷款	1,810.44	1,798.14
贷款及垫款总额	466,053.03	470,715.18
减：贷款损失准备	40,669.85	35,448.57
减：信用卡透支减值损失	205.05	251.85
加：贷款应计利息	1,234.59	852.01
贷款及垫款净额	426,412.72	435,866.77

7.4.4 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	409,239.41	87.81%	381,835.42	81.12%
关注	38,889.23	8.34%	71,439.60	15.18%
次级	12,028.21	2.58%	12,491.70	2.65%
可疑	5,401.37	1.16%	2,407.71	0.51%
损失	494.80	0.11%	2,540.75	0.54%
贷款及垫款总额	466,053.03	100.00%	470,715.18	100.00%
减：贷款损失准备	40,669.85		35,448.57	
减：信用卡透支减值损失	205.05		251.85	
加：贷款应计利息	1,234.59		852.01	
贷款及垫款净额	426,412.72		435,866.77	

注：2024 年贷款不良率为 3.85%，2025 年贷款不良率为 3.71%，较年初下降 0.14%。



7.5 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	213,964,675.40	503,083,973.15	481,095,624.55	235,953,024.00
贷款管理层调整损失准备	104,700,000.00	323,221,536.49	309,388,817.79	118,532,718.70
贷款其他计提损失准备	88,033,787.75	24,273,935.84	112,307,723.59	-
信用卡透支损失准备	2,050,510.11	804,356.18	336,414.68	2,518,451.61
公允价值计量变动计入权益的贴现资产减值准备	-	51,665.25	-	51,665.25
合计	408,748,973.26	851,435,466.91	903,128,580.61	357,055,859.56

注：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。

7.6 交易性金融资产

项目	年初余额	期末余额
交易性股权类资产	11,880,000.00	-
合计	11,880,000.00	-

注：根据《企业会计准则》相关规定，已调整至“库存股”科目列报。

7.7 债权投资

项目	年初余额	期末余额
国家债券	265,532,143.83	292,818,112.69
其中：国家债券成本	250,000,000.00	280,000,000.00
加：国家债券利息调整	15,532,143.83	12,818,112.69
政策性银行债券	178,268,244.22	547,997,774.45
其中：政策性银行债券成本	170,000,000.00	540,000,000.00
加：政策性银行债券利息调整	8,268,244.22	7,997,774.45
债权投资合计	443,800,388.05	840,815,887.14



项目	年初余额	期末余额
减：债权投资减值准备	-	
加：债权投资应计利息	6,513,850.43	13,233,025.61
债权投资账面价值	450,314,238.48	854,048,912.75

7.7.1 国家债券明细

债券名称	国家债券成本
20 付息国债 16	20,000,000.00
20 付息国债 16	30,000,000.00
19 付息国债 15	20,000,000.00
22 付息国债 24	10,000,000.00
22 付息国债 17	50,000,000.00
25 付息国债 01	50,000,000.00
22 付息国债 08	50,000,000.00
21 付息国债 07	20,000,000.00
16 付息国债 19	30,000,000.00
合计	280,000,000.00

7.7.2 政策性银行债券明细

债券名称	政策性银行债券成本
21 国开 15	30,000,000.00
22 国开 05	30,000,000.00
22 国开 08	30,000,000.00
23 国开 02	150,000,000.00
23 国开 03	30,000,000.00
25 国开 02	30,000,000.00
25 国开 06	20,000,000.00
25 国开 14	30,000,000.00
23 农发 10	30,000,000.00
18 进出 10	50,000,000.00
24 进出 13	20,000,000.00
25 进出 01	10,000,000.00
24 进出 102	20,000,000.00
25 农发 13	30,000,000.00
20 农发 04	20,000,000.00



债券名称	政策性银行债券成本
21 农发 30	10,000,000.00
合计	540,000,000.00

截至 2025 年 12 月 31 日，人行再贷款质押债权金额 43,709.82 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	160019	16 付息国债 19	3,000.00
2	190015	19 付息国债 15	2,000.00
3	200016	20 付息国债 16	3,237.42
4	200404	20 农发 04	2,000.00
5	210007	21 付息国债 07	1,145.00
6	210215	21 国开 15	3,000.00
7	210430	21 农发 30	650.00
8	220008	22 付息国债 08	5,000.00
9	220017	22 付息国债 17	5,000.00
10	220208	22 国开 08	3,000.00
11	230203	23 国开 03	3,000.00
12	230410	23 农发 10	3,000.00
13	240313	24 进出 13	2,000.00
14	250206	25 国开 06	1,677.40
15	250214	25 国开 14	3,000.00
16	250413	25 农发 13	3,000.00
合计			43,709.82

7.8 其他债权投资

项目	年初余额	期末余额
同业存单	-	149,893,500.00
其中：同业存单成本		150,000,000.00
加：同业存单利息调整		-102,153.63
加：同业存单公允价值变动		-4,346.37
国家债券	583,470,520.00	476,140,650.00
其中：国家债券成本	480,000,000.00	450,000,000.00
加：国家债券利息调整	62,774,526.39	19,192,653.17
加：国家债券公允价值变动	40,695,993.61	6,947,996.83
政策性银行债券	106,711,310.00	289,010,050.00
其中：政策性银行债券成本	100,000,000.00	280,000,000.00
加：政策性银行债券利息调整	4,694,556.37	10,855,569.95



项目	年初余额	期末余额
加：政策性银行债券公允价值变动	2,016,753.63	-1,845,519.95
其他债权投资账面余额	690,181,830.00	915,044,200.00
加：其他债权投资应计利息	5,425,057.66	6,661,640.29
其他债权投资账面价值	695,606,887.66	921,705,840.29

7.8.1 同业存单

债券名称	国家债券成本
25 浙商银行 CD062	100,000,000.00
25 中国银行 CD047	50,000,000.00
合计	150,000,000.00

7.8.2 国家债券明细

债券名称	国家债券成本
25 超长特别国债 02	30,000,000.00
25 超长特别国债 02	30,000,000.00
25 超长特别国债 02	10,000,000.00
22 付息国债 03	20,000,000.00
25 付息国债 04	20,000,000.00
21 付息国债 14	50,000,000.00
11 付息国债 23	20,000,000.00
25 付息国债 11	30,000,000.00
25 付息国债 11	30,000,000.00
24 特别国债 06	30,000,000.00
24 付息国债 04	30,000,000.00
24 付息国债 25	20,000,000.00
23 付息国债 12	20,000,000.00
24 付息国债 11	20,000,000.00
24 付息国债 11	30,000,000.00
18 付息国债 17	20,000,000.00
25 超长特别国债 06	10,000,000.00
23 付息国债 26	30,000,000.00
合计	450,000,000.00



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
20 国开 05	20,000,000.00
22 国开 10	30,000,000.00
23 国开 08	30,000,000.00
24 国开 03	30,000,000.00
24 国开 10	30,000,000.00
24 国开 15	30,000,000.00
25 国开 15	30,000,000.00
25 农发 15	20,000,000.00
23 农发 02	30,000,000.00
22 农发 10	30,000,000.00
合计	280,000,000.00

截至 2025 年 12 月 31 日，人行再贷款质押债权 535.00 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	230026	23 付息国债 26	535.00
合计			535.00

7.9 其他权益工具投资

项目	年初余额	期末余额
省联社股权投资	300,000.00	-
其中：省联社股权投资成本	300,000.00	-
加：省联社股权投资公允价值变动	-	-
其他权益工具投资账面价值	300,000.00	-

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省联社入股的股本金，根据贵州农商联合银行财务管理部于 2025 年 12 月 24 下发的《关于退还入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，2025 年度平塘农商银行分配金额 24,360,544.07 元。

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	-	5,719,217.37	-	5,719,217.37



项目名称	年初余额	本年增加	本年减少	期末余额
其中：投资性房屋及建筑物	-	5,719,217.37	-	5,719,217.37
二、投资性房地产累计折旧合计	-	5,209,884.73	-	5,209,884.73
其中：投资性房屋及建筑物		5,209,884.73		5,209,884.73
三、投资性房地产账面净值合计	-	509,332.64	-	509,332.64
四、投资性房地产减值准备合计		15,279.98		15,279.98
五、投资性房地产账面价值合计	-	494,052.66	-	494,052.66

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	275,572,387.30	-4,604,530.31	15,934,710.57	255,033,146.42
其中：房屋及建筑物	231,698,519.26	-5,676,025.96	13,310,698.05	212,711,795.25
电子设备	31,287,586.44	587,561.00	2,538,017.18	29,337,130.26
交通工具	1,141,956.47	-	-	1,141,956.47
办公家具	6,721,014.29	-3,000.00	85,995.34	6,632,018.95
其他固定资产	4,723,310.84	486,934.65	-	5,210,245.49
二、固定资产累计折旧合计	87,425,184.43	3,132,807.97	5,565,122.09	84,992,870.31
其中：房屋及建筑物	50,587,904.59	1,165,135.19	3,029,581.71	48,723,458.07
电子设备	29,448,811.38	684,129.36	2,457,241.59	27,675,699.15
交通工具	754,698.83	90,125.88	-	844,824.71
办公家具	5,283,257.04	850,909.96	78,298.79	6,055,868.21
其他固定资产	1,350,512.59	342,507.58	-	1,693,020.17
三、固定资产账面净值合计	188,147,202.87			170,040,276.11
四、固定资产减值准备合计	2,972,271.84	2,128,936.44	-	5,101,208.28
五、固定资产账面价值合计	185,174,931.03			164,939,067.83

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	527,257.04		176,040.38	351,216.66



项目	年初余额	本年增加	本年减少	期末余额
使用权资产累计折旧	221,022.72	202,989.12	168,038.64	255,973.20
使用权资产减值准备	-	2,857.30	-	2,857.30
合计	306,234.32	-	8,001.74	92,386.16

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
网点营业用房及附属设施	87,675.40	174,300.00	87,675.40	174,300.00
在建工程减值准备	87,675.40	5,229.00	87,675.40	5,229.00
合计	-	169,071.00	-	169,071.00

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	8,110,466.53	20,000.00	956,699.20	7,173,767.33
土地使用权	6,680,653.51	-	-	6,680,653.51
软件系统	1,429,813.02	20,000.00	956,699.20	493,113.82
二、无形资产累计摊销合计	3,292,024.96	406,593.43	681,038.07	3,017,580.32
土地使用权累计摊销	2,569,744.92	257,837.88	-	2,827,582.80
软件系统累计摊销	722,280.04	148,755.55	681,038.07	189,997.52
三、无形资产账面净值合计	4,818,441.57			4,156,187.01
四、无形资产减值准备合计	72,276.62	52,408.99		124,685.61
五、无形资产账面价值合计	4,746,164.95			4,031,501.40

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	65,560,915.85	72,563,108.15
计入当期损益的递延所得税资产	-	2,615,149.61
其他递延所得税资产	19,792,447.40	17,114,462.11
合计	85,353,363.25	92,292,719.87

7.16 其他资产

项目	年初余额	期末余额
一、应收未收利息	10,554,691.39	12,109,305.38
二、其他应收款净值	33,541,516.95	38,624,573.14
三、长期待摊费用	2,595,480.85	1,717,688.22



项目	年初余额	期末余额
四、抵债资产净值	6,063,975.59	9,932,736.46
五、应收股利		24,273,935.84
合计	52,755,664.78	86,658,239.04

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	10,530,865.77	12,087,086.61
信用卡透支应收未收利息	23,825.62	10,006.43
存放款项应收未收利息	-	12,212.34
合计	10,554,691.39	12,109,305.38

7.16.2 其他应收款

项目	年初余额	期末余额
其他应收款	50,059,970.29	60,011,126.67
其中：财务应收及暂付款项	6,106,181.41	16,233,243.16
特惠贷风险补偿金	166,314.59	-
个人信用卡应收费	37,474.29	27,883.51
应收贷款批量转让款项	43,750,000.00	43,750,000.00
其他应收款项	-	-
加：风险救助金出资款项	-	-
减：其他应收款坏账准备	16,518,453.34	21,386,553.53
净值	33,541,516.95	38,624,573.14

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 年以上
垫付诉讼费	649,155.44	421,347.12	62,020.14	165,788.18
短期待摊租赁费	38,416.63	38,416.63		
其他财务应收及暂付款项	15,545,671.09	12,992,532.09	26,587.00	2,526,552.00
个人信用卡应收费	27,883.51	27,883.51		
应收贷款批量转让款项	43,750,000.00		43,750,000.00	
合计	60,011,126.67	13,480,179.35	43,838,607.14	2,692,340.18



7.16.2.2 其他应收款期末余额情况

本行期初其他应收款 50,059,970.29 元，2025 年度增加 13,726,139.18 元，减少 3,774,982.80 元，期末余额 60,011,126.67 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 43,750,000.00 元，占比 72.90%；其他财务应收及暂付款项 15,545,671.09 元，占比 25.90%，主要系应收平塘县克度镇金星村村民委员会（垫付购买克度办公土地预付款 70%）2,526,552.00 元、应收平塘县自然资源局（政府提前收回总行横三路部分土地（村委会侧后面））2,269,627.50 元、应收贵州省农村信用社联社（减少省联社下划资产损失应收款垫付款 21 宗固定资产净值）10,364,133.96 元等。

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 16,518,453.34 元，2025 年度，根据相关规定，计提增加坏账准备 5,919,029.16 元，减少 1,050,928.97 元，期末其他应收款坏账准备 21,386,553.53 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
宣传（广告）费	507,819.54	-	486,173.08	21,646.46
改良及大修理支出	1,814,178.15		266,333.88	1,547,844.27
低值易耗品摊销	103,944.51	56,637.18	152,564.27	8,017.42
系统服务费	-	12,000.00	3,000.06	8,999.94
其他待摊费用	169,538.65	2,148,694.52	2,187,053.04	131,180.13
合计	2,595,480.85	2,217,331.70	3,095,124.33	1,717,688.22

7.16.4 抵债资产

项目	年初余额	期末余额
房屋及建筑物	7,307,833.73	12,834,634.98
土地使用权抵债资产	2,230,776.77	2,230,776.77
减：抵债资产待变现利息	875,788.23	875,788.23
合计	8,662,822.27	14,189,623.52
抵债资产减值准备	2,598,846.68	4,256,887.06
净值	6,063,975.59	9,932,736.46



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
支农支小再贷款	770,000,000.00	619,500,000.00	770,000,000.00	619,500,000.00
合计	770,000,000.00	619,500,000.00	770,000,000.00	619,500,000.00

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	-	153,548.70
合计	-	153,548.70

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	0.23	0.23
合计	0.23	0.23

7.20 吸收存款

项目	年初余额	期末余额
单位活期存款	341,846,016.39	312,689,142.24
单位定期存款	10,732,337.49	14,660,000.00
个人活期存款	2,238,226,969.71	2,390,078,347.32
个人定期存款	2,534,542,718.20	2,856,898,961.40
银行卡存款	29,012.76	19,098.20
财政性存款	2,827,868.12	-
待结算财政款项	1,206,083.60	435,341.34
发行大额存单	157,390,000.00	174,710,000.00
应解汇款	296,101.07	252.64
保证金存款	2,901,192.40	3,486,363.40
存款应付利息	3,206,175.87	2,695,506.70
减：财政预算外存款	1,181,001.63	-
合计	5,292,023,473.98	5,755,673,013.24

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	37,713,797.32	52,853,753.77	58,270,857.04	32,296,694.05
应付职工福利	-	3,092,048.22	3,091,048.22	1,000.00



项目	年初余额	本年增加	本年减少	期末余额
应付职工教育经费	-	394,732.31	394,732.31	-
应付工会经费	497,138.09	866,989.63	1,270,463.20	93,664.52
应付社会保险费	-	15,294,506.03	15,294,274.99	231.04
应付补充养老保险	3,546,604.07	5,219,248.05	5,229,817.60	3,536,034.52
应付补充医疗保险费	3,662,653.89	6,340,545.35	4,533,839.56	5,469,359.68
应付离职后福利	22,534,113.60	3,126,704.00	2,037,722.88	23,623,094.72
应付辞退福利	10,176,935.06	-277,827.59	4,435,293.46	5,463,814.01
应付住房公积金	73,538.81	10,258,683.23	10,258,350.00	73,872.04
应付其他职工薪酬	305,741.00	210,000.00	169,091.00	346,650.00
合计	78,510,521.84	97,379,383.00	104,985,490.26	70,904,414.58

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	5,246,599.87	14,830,847.88	17,070,517.34	7,486,269.33
应交增值税	-	45,721.61	45,721.61	-
未交增值税	28,676.56	-	-	28,676.56
转让金融商品应交增值税	-	607,015.71	606,854.26	-161.45
简易计税	699,080.59	2,996,232.10	2,943,864.38	646,712.87
应交城市维护建设税	36,302.14	181,893.62	177,657.39	32,065.91
应交教育费附加	21,781.29	109,136.16	106,594.42	19,239.55
应交地方教育费附加	14,520.86	72,757.46	71,062.96	12,826.36
应交房产税	-	1,747,835.78	1,747,835.78	-
应交土地使用税	-	52,495.30	52,495.30	-
应交印花税	31,942.19	126,957.79	124,078.11	29,062.51
应交契税	-	923.11	923.11	-
应缴代扣税费	56,876.47	2,818,620.68	2,828,118.75	66,374.54
待认证进项税额	-	12,868.85	-	-12,868.85
合计	6,135,779.97	23,603,306.05	25,775,723.41	8,308,197.33



7.23 预计负债

项目	年初余额	期末余额
租赁恢复相关成本	110,000.00	100,000.00
信用卡未用信减值准备	125,940.91	155,020.63
合计	235,940.91	255,020.63

7.24 其他负债

项目	年初余额	期末余额
一、应付利息	118,806,875.13	111,400,907.36
二、应付股利	21,812,204.91	7,955,151.21
三、其他应付款	6,561,139.21	6,575,356.20
四、代理业务负债	1,015,909.91	45,250.04
五、财政预算外存款	1,181,001.63	-
合计	149,377,130.79	125,976,664.81

7.24.1 应付利息

项目	年初余额	期末余额
应计利息	118,806,321.84	111,400,483.73
其他应付利息	553.29	423.63
合计	118,806,875.13	111,400,907.36

7.24.2 应付股利

项目	年初余额	期末余额
应付法人股股利	7,877,861.05	107,913.66
应付自然人股股利	11,533,834.17	5,446,727.86
应付其他投资人股利	2,400,509.69	2,400,509.69
合计	21,812,204.91	7,955,151.21

7.24.3 其他应付款

项目	年初余额	期末余额
应付结算长款	2,064.07	2,315.07
暂收结算款项	166,420.50	215,720.50
收回已置换不良贷款本息	-	63,484.78
应付保证金	1,093,369.91	407,517.81
应付党组织工作经费	1,135,110.38	1,703,839.63
应付及暂收租赁款项	-	22,100.00
其他应付款项	4,164,174.35	4,160,378.41
合计	6,561,139.21	6,575,356.20



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	2,315.07	1,221.00	1,094.07		
暂收结算款项	215,720.50	49,300.00	57,012.05	109,408.45	
收回已置换不良贷款本息	63,484.78	63,484.78			
应付保证金	407,517.81	65,409.90	91,439.77	37,605.86	213,062.28
应付党组织工作经费	1,703,839.63		1,703,839.63		
应付及暂收租赁款项	22,100.00	22,100.00			
其他应付款项	4,160,378.41	414,062.87	433,093.33	110,941.00	3,202,281.21
合计	6,575,356.20	615,578.55	2,286,478.85	257,955.31	3,415,343.49

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 6,561,139.21 元，本期增加 191,765,613.39 元，主要系暂收结算款项、待结算财务经费、协助司法扣划款项和财务暂收及应付款项等，本期减少 191,751,396.40 元，主要系暂收结算款项、待结算财务经费和财务暂收及应付款项等，期末余额 6,575,356.20 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	132,118,947.65			132,118,947.65	50.81%
职工股	29,441,469.25	176,101.12	85,712.00	29,531,858.37	11.36%
其他自然人股	98,439,583.10	87,648.97	178,038.09	98,349,193.98	37.83%
合计	260,000,000.00	263,750.09	263,750.09	260,000,000.00	100.00%

注：本年度实收资本增加、减少事项为自然人股东内部转股情况导致数据变动，实收资本总额未发生增减变动，截至 2025 年 12 月 31 日实收资本 260,000,000.00 元。

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	20,392,139.54	-	-	20,392,139.54
合计	20,392,139.54	-	-	20,392,139.54



7.27 库存股

项目	年初余额	期末余额
交易性股权类资产		11,880,000.00
合计		11,880,000.00

7.28 其他综合收益

项目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
重新设定收益计划	-	1,090,000.00	-	1,090,000.00
其他债权投资公允价值变动	42,712,747.24	25,823,082.80	63,437,699.53	5,098,130.51
公允价值计量变动计入权益的贴现资产公允价值变动	-	-	2,299.05	-2,299.05
其他债权投资减值准备	-	162,526.86	139,270.82	23,256.04
公允价值计量变动计入权益的贴现资产减值准备	-	51,665.25	-	51,665.25
合计	42,712,747.24	27,127,274.91	63,579,269.40	6,260,752.75

7.29 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	36,863,561.48	5,983,504.79	551,854.08	42,295,212.19
其中：法定盈余公积	36,863,561.48	5,983,504.79	551,854.08	42,295,212.19
任意盈余公积	-	-	-	-
合计	36,863,561.48	5,983,504.79	551,854.08	42,295,212.19

注：法定盈余公积本期增加 5,983,504.79 元，其中：218,000.00 元系调整辞退后福利、5,765,504.79 元系根据本年实现净利润 57,655,047.86 元的 10%提取；本期减少 551,854.08 元，其中：273,000.00 元调整冲回离职后福利，278,854.08 元系调整以前年度服务费分摊服务管理费。

7.30 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	85,974,077.00	12,803,244.99	-	98,777,321.99
其中：净利润分配一般准备	71,918,826.14	-	-	71,918,826.14
税收减免转增一般准备	13,848,724.21	12,803,244.99	-	26,651,969.20
其他一般风险准备	206,526.65	-	-	206,526.65



项目	年初余额	本年增加	本年减少	期末余额
合计	85,974,077.00	12,803,244.99	-	98,777,321.99

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年末一般准备余额为年末风险资产余额的1.77%，超过政策规定的比例1.5%，故本年暂不提取一般准备，税收减免转增一般准备12,803,244.99元（转2024年度所得税减免10%入一般准备）；2025年期末一般准备余额为98,777,321.99元。

7.31 未分配利润

项目	年初余额	期末余额
一、上年期末余额	144,504,468.07	94,947,610.84
加：会计政策变更	-	-
以前年度损益调整	-72,182,146.92	-1,098,626.76
二、本年年初余额	72,322,321.15	93,848,984.08
三、本年净利润	54,028,099.66	57,655,047.86
四、利润分配	31,402,809.97	18,568,749.78
1. 提取盈余公积	5,402,809.97	5,765,504.79
2. 对所有者（股东）的分配	26,000,000.00	-
3. 提取一般准备	-	12,803,244.99
五、本年期末余额	94,947,610.84	132,935,282.16

7.32 利息净收入

项目	上年同期累计数	本年累计数
利息收入	339,213,504.21	306,948,072.32
金融机构往来收入	15,433,254.13	11,600,383.92
利息收入小计	354,646,758.34	318,548,456.24
存款利息支出	78,505,529.46	69,311,372.16
金融机构往来支出	11,555,757.31	8,620,401.70
利息支出小计	90,061,286.77	77,931,773.86
利息净收入	264,585,471.57	240,616,682.38

7.33 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	695,681.60	565,214.22
结算业务手续费收入	80,281.25	68,334.17
代理业务手续费收入	195,160.70	201,216.35



项目	上年同期累计数	本年累计数
电子银行业务收入	1,941,192.87	1,774,148.73
智能收单业务手续费收入	3,524.17	4,879.50
手续费收入合计	2,915,840.59	2,613,792.97
银行卡业务手续费支出	125,888.92	119,711.37
结算业务手续费支出	385,118.08	458,822.57
代理业务手续费支出	59,806.00	48,767.00
电子银行业务支出	1,000,219.75	835,965.70
智能收单业务手续费支出	3,851,968.76	3,337,425.04
外包业务费	1,971,451.53	1,072,107.77
资金业务手续费支出		112,707.33
其他手续费及佣金支出	702,829.74	682,602.20
手续费支出合计	8,097,282.78	6,668,108.98
手续费净收入	-5,181,442.19	-4,054,316.01

7.34 投资损益

项目	上年同期累计数	本年累计数
债权投资损益	18,560,141.19	2,258,257.14
其他债权投资损益	2,536,138.33	17,850,504.88
其他权益工具投资	114,100.22	24,360,544.07
合计	21,210,379.74	44,469,306.09

7.35 其他收益

项目	上年同期累计数	本年累计数
其他收益	55,446.34	6,581,775.75
合计	55,446.34	6,581,775.75

7.36 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		272,017.89
抵债资产租赁收入	15,641.21	14,622.31
票据凭证出售收入	44,437.68	46,155.20
信用卡违约金收入	50,568.87	53,544.56
非投资性房地产租赁收入	334,315.01	26,187.89
其他业务收入	8.74	14.56
合计	444,971.51	412,542.41



7.37 资产处置收益

项目	上年同期累计数	本年累计数
固定资产处置损益	-170,448.01	126,017.83
无形资产处置损益	434,594.88	-
合计	264,146.87	126,017.83

7.38 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	179,077.96	177,657.39
教育费附加	109,970.61	106,594.42
地方教育费附加	71,631.20	71,062.96
房产税	1,731,851.49	1,747,835.78
土地使用税	63,292.57	52,495.30
印花税	154,833.37	124,078.11
其他税金及附加	3,246.62	
合计	2,313,903.82	2,279,723.96

7.39 业务及管理费

项目	上年同期累计数	本年累计数
业务宣传费	3,054,083.80	1,232,217.91
广告费	802,521.77	278,882.31
印刷费	17,724.20	18,509.68
业务招待费	55,608.00	-
电子设备运转费	421,473.24	467,094.50
安全防卫费	319,885.16	245,908.75
保险费	1,526,277.54	1,777,356.98
邮电费	207,869.26	247,944.12
诉讼费	379,350.38	352,075.00
咨询费	108,420.00	95,390.00
审计费	45,000.00	57,660.00
公杂费	329,914.46	285,864.70
差旅费	364,652.99	447,577.63
水电气费	1,163,313.70	1,239,133.72
会议费	24,092.00	4,792.40
绿化费	34,800.00	1,080.00
理（董）监事会费	199,091.00	210,000.00
会费	10,000.00	5,000.00



项目	上年同期累计数	本年累计数
交通工具耗用费	128,174.19	108,291.72
物业管理费	472,785.64	402,253.16
职工工资	56,872,924.65	43,349,481.75
职工福利费	2,899,692.11	3,006,416.73
职工教育经费	124,344.25	393,592.31
工会经费	1,137,458.49	866,989.63
基本养老保险金	6,872,264.66	7,015,532.92
基本医疗保险金	2,712,286.03	2,777,308.02
工伤保险金	171,807.84	175,386.94
失业保险金	300,663.76	302,428.42
补充养老保险金	4,549,833.97	3,467,958.54
补充医疗保险金	2,843,646.23	2,167,474.09
离职后福利	760,000.00	390,000.00
辞退福利	280,000.00	-290,000.00
住房公积金	5,112,012.00	4,926,447.00
租赁费	124,795.86	66,531.70
修理费	622,552.75	738,057.72
低值易耗品购置	246,181.83	284,395.09
其他长期待摊费用摊销	488,758.87	93,200.66
无形资产摊销	1,257,683.88	406,593.43
固定资产折旧费	9,368,743.91	8,053,216.83
服务费分摊	837,336.82	1,891,675.54
党组织工作经费	568,728.03	568,729.25
使用权资产折旧费	180,635.04	177,334.56
租赁利息费用	1,124.65	143.79
其他费用	2,667,159.71	2,413,895.37
合计	110,665,672.67	90,719,822.87

7.40 信用减值损失

项目	上年同期累计数	本年累计数
坏账损失	7,526,940.41	5,597,071.62
信贷资产减值损失	97,890,721.98	118,466,783.41
其他债权投资减值损失	-	23,256.04
表外资产减值损失	4,508.43	29,079.72
合计	105,422,170.82	124,116,190.79



7.41 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	-	1,658,040.38
投资性房地产减值损失		15,279.98
固定资产减值损失	-	2,128,936.44
在建工程减值损失	87,088.25	5,229.00
无形资产减值损失	72,276.62	52,408.99
使用权资产减值损失	-	2,857.30
合计	159,364.87	3,862,752.09

7.42 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		242,601.01
票据凭证购买支出	199,231.90	136,468.31
其他业务支出	140.70	85.75
合计	199,372.60	379,155.07

7.43 营业外收入

项目	上年同期累计数	本年累计数
长款收入	47,575.77	-
罚没款收入	491,950.00	164,150.00
补助补贴收入		2,047,000.00
其他营业外收入	74,442.90	3,391,929.50
合计	613,968.67	5,603,079.50

7.44 营业外支出

项目	上年同期累计数	本年累计数
资产盘亏及清理损失	-	47,492.04
滞纳金及罚没支出	631,182.80	146,441.22
已转收益存款支出	155.43	114.45
其他营业外支出	3,781,024.59	4,529,638.31
合计	4,412,362.82	4,723,686.02

7.45 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	15,046,763.69	12,801,303.62
递延所得税费用	-10,254,768.44	-2,782,594.33
合计	4,791,995.25	10,018,709.29



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	1,594.00	1,423.00
重要空白凭证	117,443.00	104,567.00
有价单证	-	333,830,181.33
抵押物品价值	25,672,923,808.66	25,766,546,188.65
质押物品价值	32,955,525.00	58,368,825.00
已转收益存款	263,219.45	263,105.00
表外应收费用	221,208.84	330,193.50
表外应收利息	56,814,576.57	56,524,579.84
已核销资产	954,879,857.31	1,220,184,759.04
已置换资产	44,851,095.61	47,588,263.01
低值易耗品	2,464,905.08	2,653,853.08
合计	26,765,493,233.52	27,486,395,938.45

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	期末数（2024）	期末数（2025）
一级资本净额	52,807.49	54,860.23
资本净额	77,431.30	70,641.36
一级资本充足率	13.34%	13.55%
资本充足率	19.56%	17.45%

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	17,924.38	17,440.16
贷款总额	466,053.03	470,715.18
不良贷款率	3.85%	3.71%

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	40,874.90	35,705.59
不良贷款余额	17,924.38	17,440.16
拨备覆盖率	228.04%	204.73%

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	40,874.90	35,705.59



贷款总额	466,053.03	470,715.18
贷款拨备率	8.77%	7.59%

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	466,053.03	470,715.18
各项存款余额	528,972.81	575,258.74
存贷比	88.11%	81.83%

十、关联方关系及其交易

截至 2025 年 12 月 31 日，本行共有 440 个关联方，公司法人 61 个，自然人 379 个。年末有信贷业务的有 47 个关联方，授信额度 4,750.00 万元，占资本净额比例 6.72%，贷款余额 3,209.91 万元，占资本净额比例 4.54%，分别是：法人关联方 2 户，授信额度 2,175.00 万元，贷款余额 1,859.00 万元；内部人员及其近亲属 44 人，授信额度 1,826.45 万元，贷款余额 1,237.05 万元；其他关联人员 3 人，授信额度 195.00 万元，贷款余额 113.86 万元。

其中，最大十家关联方贷款余额 2,978.10 万元，占资本净额比例 4.22%，均未超过银监会的关联授信上限规定。上述关联方的授信业务均未出现信用风险，信贷质量良好。最大十户关联方情况具体明细如下：

序号	关联方名称	关联方类型	年末余额	
			各项贷款(万元)	占资本净额比例(%)
1	施恭挺	自然人人关联方	1,159.00	1.64
2	平塘县双龙建筑工程有 限责任公司	法人关联方	700.00	0.99
3	刘元俊	自然人人关联方	465.67	0.66
4	黎启文	自然人人关联方	164.30	0.23
5	韦仁杰	自然人人关联方	163.41	0.23
6	黎加学	自然人人关联方	108.86	0.15
7	陈永超	自然人人关联方	76.21	0.11
8	李艳	自然人人关联方	57.32	0.08
9	杨津一	自然人人关联方	46.17	0.07



序号	关联方名称	关联方类型	年末余额	
			各项贷款(万元)	占资本净额比例(%)
10	余金龙	自然人人关联方	37.16	0.05
合计			2,978.10	4.22

十一、担保事项

2025 年本行无担保事项。

十二、呆账核销及贷款减免情况

(一) 呆账核销

除采取现金收回外，本行还通过核销方式对不良贷款进行处置。2025 年本行共计核销不良贷款 1605 户、金额 19151.95 万元。本行已核销贷款内部管理制度健全，已核销呆账贷款严格按《金融企业呆账核销管理办法（2017 年版）》（财金〔2017〕74 号）规定执行，核销呆账贷款均提供了合法有效的证明材料进行申报，有申报网点审查意见，有风险管理部的审核意见，并经本行风险管理委员会审核审批同意核销。

(二) 贷款减免情况

2025 年，本行共计减免利息 16 笔，借款金额 127.7 万元，余额 34.34 万元，减免前应收利息 116.52 元，减免利息 89.17 元，减免利息幅度为 76.53%。

十三、或有事项

截至 2025 年 12 月 31 日，本行存在正常业务中发生的法律诉讼事项，截至 2025 年底针对不良贷款的诉讼案件共 1105 件，涉案的贷款余额本金 52,816.66 万元。其影响较大的前十户明细情况如下：

被告人名称	借款金额 (万元)	借款余额 (万元)	立案诉讼时间	案件进度
黔南天力房地产开发有限公司	2,600.00	2,581.00	2023-4-20	执行中
都匀新德远置业有限公司	2,000.00	1,999.59	2023-4-20	执行中
贵州惠水富万家贸易有限公司	1,500.00	1,500.00	2018-7-20	恢复执行中
贵州鸿宇维和贸易有限公司	1,500.00	1,500.00	2022-8-2	恢复执行中
贵州鑫宇辉煌商贸有限公司	1,500.00	1,500.00	2022-8-2	恢复执行中
瓮安县金农农业发展有限责任公司	1,498.00	1,495.44	2017-3-24	恢复执行中
贵州瑞百顺贸易有限公司	1,480.00	1,397.10	2023-8-2	已执结



被告人名称	借款金额 (万元)	借款余额 (万元)	立案诉讼时间	案件进度
黔南州瑞星电器有限责任公司	2,677.80	2,677.80	2023-4-27	执行中
杨本瑜	1,200.00	1,189.50	2024-2-4	执行中
贵州平塘星文化旅游投资开发有限公司	1,067.00	1,067.00	2023-10-17	执行中

十四、贷款质量

截至 2025 年末，本行各项贷款余额 470,715.18 万元，比年初增加 4,662.15 万元。不良贷款余额（按五级分类）17,440.16 万元，比年初下降 484.22 万元；贷款不良率为 3.71%，较年初下降 0.14%。

截至 2025 年末，本行最大 10 户贷款余额为 17,159.73 万元，最大一户贷款余额为 2,990.00 万元。

十五、平塘农商银行主要结构情况

（一）股东大会

2025 年度内共召开股东大会 2 次。

2025 年 3 月 13 日召开贵州平塘农村商业银行股份有限公司 2025 年第一次临时股东大会。会议上听取 1 项报告：《平塘农商银行 2024 年全面预算执行情况报告》。审议并通过《关于选举第二届董事会董事候选人的议案》《关于聘用会计师事务所的议案》。

2025 年 6 月 19 日召开贵州平塘农村商业银行股份有限公司 2024 年股东大会。会议上听取 9 项报告：《平塘农商银行董事会关于 2024 年度大股东、主要股东综合评估报告》《平塘农商银行监事会关于董事会及成员 2024 年度履职评价报告》《平塘农商银行监事会关于监事会及成员 2024 年度履职评价报告》《平塘农商银行监事会关于高级管理层及成员 2024 年度履职评价报告》《平塘农商银行 2024 年关联交易管理专项报告》《平塘农商银行 2024 年全面风险管理情况报告》《平塘农商银行 2024 年监管意见落实整改情况报告》《平塘农商银行 2024 年度股东大会和董事会决议执行情况报告》《平塘农商银行 2024 年度支农支小业务开展情况报告》。审议并通过《平塘农商银行 2024 年度董事会工作报告（草案）》《平塘农商银行 2024 年度监事会工作报告（草案）》《平塘农商银行 2025 年全面预算方案（草案）》《平塘农商银行 2024 年度利润分配方案（草案）》《平塘农商银行 2024 年度股金红利分配方案（草案）》《平塘农商银行 2024 年度工资执行情况及 2025 年度工资预算



情况的报告（草案）》《平塘农商银行 2024 年度信息披露报告》《平塘农商银行基本薪酬管理办法（草案）》《平塘农商银行薪酬分配管理办法（草案）》

（二）董事会

2025 年度内共召开董事会 9 次。

2025 年 2 月 25 日召开了贵州平塘农村商业银行股份有限公司第二届董事会第十九次会议，会议上听取了 6 项报告：《平塘农商银行董事会办公室关于 2023 年度公司治理监管评价整改情况报告》《平塘农商银行 2024 年度数据治理工作情况报告》《平塘农商银行 2024 年度流动性风险管理情况报告》《平塘农商银行 2024 年全面预算执行情况报告》《平塘农商银行 2024 年 3 季度大额贷款经营情况报告》《平塘农商银行 2024 年 4 季度大额贷款经营情况报告》。审议并通过了《关于提请审议调整平塘农商银行董事会第二届董事会专门委员会主任委员及组成人员的议案》《平塘农商银行 2025 年第一次临时股东大会会议程（草案）》《平塘农商银行 2024 年信息科技工作总结及 2025 年工作计划（草案）》《平塘农商银行 2024 年资本充足率评估报告（草案）》《修改平塘农商银行职工津贴补贴和福利费管理办法部分标准的议案》

2025 年 3 月 10 日召开了贵州平塘农村商业银行股份有限公司第二届董事会第二十次会议（临时会议），审议并通过了《平塘农商银行关于提请审议聘用会计师事务所的议案》

2025 年 4 月 8 日召开了贵州平塘农村商业银行股份有限公司第二届董事会第二十一次会议（临时会议），审议并通过了《关于选举张元佳同志为平塘农商银行第二届董事会副董事长的议案》

2025 年 4 月 28 日召开了贵州平塘农村商业银行股份有限公司第二届董事会第二十二次会议，会议上听取了 13 项报告：《平塘农商银行 2024 年风险偏好执行情况报告》《平塘农商银行 2024 年反洗钱工作总结及 2025 年工作计划》《平塘农商银行 2024 年年度法治银行建设工作开展情况报告》《平塘农商银行 2024 年度关联交易管理专项报告》《平塘农商银行 2024 年度金融资产风险分类管理情况报告》《平塘农商银行 2024 年度全面风险管理情况报告》《平塘农商银行 2024 年度监管意见落实整改情况报告》《平塘农商银行 2024 年度案件风险防控评估情况报告》《平塘农商银行 2024 年度内部控制评价报告》《平塘农商银行 2024 年度操作风险管理自



评估报告》《平塘农商银行 2024 年度消费者权益保护工作开展情况报告》《平塘农商银行 2024 年度关联方名单确认情况报告》《平塘农商银行 2025 年度关联方名单确认情况报告》。审议并通过了《平塘农商银行 2024 年度信息披露报告（草案）》《平塘农商银行 2025 年全面预算方案（草案）》《平塘农商银行 2024 年度股金红利分配方案（草案）》《平塘农商银行 2024 年利润分配方案（草案）》《平塘农商银行 2024 年资金业务运行情况及 2025 年资金业务投资计划（草案）》《平塘县双龙建筑工程有限责任公司重大关联交易事项的议案》《关于审议习成贷款 970 万元重大关联交易事项的议案》《平塘农商银行 2025 年度案件防控及案防督查工作计划（草案）》《平塘农商银行 2025 年案件风险防控工作实施方案（草案）》《开展平塘农商银行网点大堂保安服务采购的议案》

2025 年 5 月 30 日召开了贵州平塘农村商业银行股份有限公司第二届董事会第二十三次会议（临时会议），审议并通过了《平塘农商银行 2024 年度股东大会会议时间及议程（草案）的议案》

2025 年 6 月 18 日召开了贵州平塘农村商业银行股份有限公司第二届董事会第二十四次会议，会议上听取了 10 项报告：《平塘农商银行董事会关于 2024 年度大股东、主要股东综合评价的报告》《平塘农商银行 2024 年度股东大会和董事会决议执行情况报告》《平塘农商银行 2024 年支农支小金融服务报告》《平塘农商银行监事会对董事会及成员 2024 年度履职评价报告》《平塘农商银行监事会对监事会及成员 2024 年度履职评价报告》《平塘农商银行监事会对高级管理层及成员 2024 年度履职评价报告》《平塘农商银行 2024 年经营层工作报告》《平塘农商银行 2025 年 1 季度大额贷款经营情况报告》《平塘农商银行 2025 年一季度全面预算执行情况报告》《平塘农商银行 2025 年一季度流动性风险评价及管理情况报告》，审议并通过了《平塘农商银行 2024 年度董事会工作报告》《平塘农商银行股东大会会议事规则（草案）》《平塘农商银行董事会议事规则（草案）》《平塘农商银行 2025 年度员工薪酬分配方案（草案）》《平塘农商银行员工绩效薪酬总额管理办法（草案）》《平塘农商银行负责人薪酬管理办法（草案）》《平塘农商银行 2024 年度工资执行情况 & 2025 年度工资预算情况的报告（草案）》《平塘农商银行信息科技发展三年规划（2025-2027）（草案）》《平塘农商银行 2025 年不良贷款呆账核销计划》《平塘农商银行 2025 年度风险偏好陈述书（草案）》。



2025 年 8 月 26 日召开了贵州平塘农村商业银行股份有限公司第二届董事会第二十五次会议，会议上听取了 14 项报告：《平塘农商银行经营层负责人 2025 年上半年工作报告》《平塘农商银行风险总监 2025 年上半年工作报告》《平塘农商银行 2025 年 2 季度整体风险分析报告》《平塘农商银行 2024 年前十大自然人主要股东综合评估报告》《平塘农商银行 2024 年前十大法人股东综合评估报告》《平塘农商银行 2025 年 2 季度大额贷款经营情况报告》《平塘农商银行 2025 年上半年风险偏好执行情况报告》《平塘农商银行 2025 年 2 季度全面预算执行情况报告》《平塘农商银行 2025 年 2 季度流动性风险评价及管理情况报告》《平塘农商银行 2025 年上半年信息科技管理运行情况报告》《平塘农商银行 2024 年度外部审计出具管理建议书的情况报告》《平塘农商银行 2024 年消费者权益保护工作审计情况报告》《平塘农商银行 2024 年反洗钱工作审计情况报告》《平塘农商银行 2024 年案件防控专项审计报告》，审议并通过了《关于调整平塘农商银行董事会第二届董事会专门委员会主任委员及组成人员的议案》《关于修订平塘农商银行信息科技管理委员会会议事规则部分条款内容的议案》《关于修订平塘农商银行行长办公会议事规则的议案》《关于开展平塘农商银行闲置资产公开拍卖的议案》《关于平塘农商银行增加预算的议案》《关于处置平塘农商银行持有贵州省农村信用社联合社股金议案》。

2025 年 9 月 30 日召开了贵州平塘农村商业银行股份有限公司第二届董事会第二十六次会议（临时会议），审议并通过了《关于张元佳副董事长、行长代为履行平塘农商银行董事长职务的议案》。

2025 年 12 月 8 日召开了贵州平塘农村商业银行股份有限公司第二届董事会第二十七次会议，会议上听取了 6 项报告：《平塘农商银行 2025 年三季度员工异常行为排查情况报告》《平塘农商银行 2025 年三季度案件防控工作情况报告》《平塘农商银行 2025 年三季度流动性风险评价及管理情况报告》《平塘农商银行 2025 年三季度全面预算执行情况报告》《平塘农商银行 2024 年度监管评估结果及发现问题整改工作方案》《平塘农商银行 2025 年三季度大额贷款经营情况报告》，审议并通过了《平塘农商银行 2025 年稽核审计工作计划》《关于调整平塘农商银行 2025 年核销贷款计划的议案》。

（三）监事会

本报告期内监事会共召开 4 次会议：分别如下：



2025 年 3 月 7 日召开第二届监事会第十一次会议：会议审议《平塘农商银行 2025 年稽核审计工作计划（草案）》、《平塘农商银行关于廖小亚经济责任审计整改的方案》、《平塘农商银行 2024 年度内部控制评价报告》、《平塘农商银行 2024 年度操作风险管理自评估报告》、《平塘农商银行 2024 年度案件风险防控评估情况报告》等 5 项议案。

听取《2024 年平塘农商银行四季度稽核审计行业履职评价》、《关于平塘农商银行廖小亚经济责任审计的报告（黔农信稽审〔2025〕47 号）》、《关于平塘农商银行杨远燕经济责任审计的报告（黔农信黔南审〔2025〕4 号）》、《平塘农商银行 2024 年度流动性风险管理情况通报》、《平塘农商银行 2024 年信用风险预警管理系统运行情况通报》、《平塘农商银行 2024 年 4 季度会计运营业务检查情况通报》、《平塘农商银行 2024 年度贷款减免专项审计报告》、《平塘农商银行 2024 年消费者权益保护工作审计报告》、《平塘农商银行 2024 年案件防控专项审计报告》、《平塘农商银行 2024 年度反洗钱工作审计报告》、《平塘农商银行 2024 年全面预算执行情况通报》等 11 项报告。

2025 年 6 月 10 日召开第二届监事会第十二次会议：会议审议《平塘农商银行 2024 年度监事会工作报告（草案）》《平塘农商银行监事会对董事会及成员 2024 年度履职评价报告》《平塘农商银行监事会对监事会及成员 2024 年度履职评价报告》《平塘农商银行监事会对高级管理层及成员 2024 年度履职评价报告》《平塘农商银行 2025 年全面预算方案（草案）》《平塘农商银行 2024 年度股金红利分配方案（草案）》《平塘农商银行 2024 年利润分配方案（草案）》《平塘农商银行 2024 年度信息披露报告（草案）》《平塘农商银行 2024 年资金业务运行情况及 2025 年资金业务投资计划（草案）》《平塘农商银行 2025 年度案件防控及案防督查工作计划（草案）》《平塘农商银行 2025 年案件风险防控工作实施方案（草案）》《平塘农商银行 2024 年反洗钱工作总结及 2025 年工作计划》《平塘农商银行信息科技发展三年规划（2025-2027）（草案）》《平塘农商银行 2025 年全面呆账核销计划》《平塘农商银行 2025 年度风险偏好陈述书（草案）》等 15 项议案。

听取《平塘农商银行 2024 年度董事会工作报告》《平塘农商银行 2024 年度外部审计审计报告及管理建议书》《平塘农商银行董事会办公室关于 2023 年度公司治理监管评价整改情况报告》《平塘农商银行 2024 年度数据治理工作情况报告》《平



塘农商银行 2024 年全面预算执行情况报告》《平塘农商银行 2024 年 3 季度大额贷款经营情况报告》《平塘农商银行 2024 年 4 季度大额贷款经营情况报告》《平塘农商银行 2024 年资本充足率评估报告（草案）》《平塘农商银行 2024 年度风险偏好执行情况报告》《平塘农商银行 2024 年度法治银行建设工作开展情况报告》《平塘农商银行 2024 年度关联交易管理专项报告》《贵州平塘农村商业银行股份有限公司 2024 年度金融资产风险分类管理情况报告》《平塘农商银行 2024 年度全面风险管理情况报告》《平塘农商银行 2024 年度监管意见落实整改情况报告》《平塘农商银行 2024 年度消费者权益保护工作开展情况报告》《平塘农商银行 2024 年度关联方名单确认情况报告》《平塘农商银行 2025 年关联方名单确认情况报告》《平塘农商银行董事会关于 2024 年度大股东、主要股东综合评价的报告》《平塘农商银行 2024 年度股东大会和董事会决议执行情况报告》《平塘农商银行 2024 年支农支小金融服务报告》《平塘农商银行 2024 年经营层工作报告》《平塘农商银行 2025 年 1 季度大额贷款经营情况报告》《平塘农商银行 2025 年一季度全面预算执行情况报告》《平塘农商银行 2025 年一季度流动性风险评价及管理情况报告》等 24 项报告。

2025 年 9 月 18 日召开第二届监事会第十三次会议：会议审议《加强原支农联络员贷款催收管理的监督意见书》《加强员工行为管控的监督意见书》《平塘农商银行 2025 年不良贷款呆账核销计划》等 3 项报告。

听取《平塘农商银行 2024 年度呆账核销专项审计报告》《平塘农商银行 2025 年第一季度非现场分析报告》《平塘农商银行 2024 年度职工福利费使用管理情况审计报告》《平塘农商银行 2024 年度薪酬政策执行情况审计报告》《平塘农商银行 2024 年预算执行情况专项审计报告》《平塘农商银行 2024 年度高质量发展考核真实性专项审计报告》《平塘农商银行 2025 年度“开门红”真实性专项审计报告》《平塘农商银行 2024 年支农支小金融服务报告》《平塘农商银行资金业务专项审计报告》《平塘农商银行 2025 年上半年个人金融信息（含支付敏感信息）保护专项排查报告》《平塘农商银行经营层负责人 2025 年上半年工作报告》《平塘农商行 2025 年 2 季度整体风险分析报告》《平塘农商银行 2025 年第二季度非现场分析报告》《平塘农商银行 2024 年前十大法人股东综合评估报告》《平塘农商银行 2024 年前十大自然人股东综合评估报告》《平塘农商银行 2025 年 2 季度全面预算执行情况报告》《平塘农商银行 2025 年 2 季度大额贷款经营情况报告》《平塘农商银行 2025 年 2 季度



整体风险分析报告》《平塘农商银行 2025 年 2 季度流动性风险评价及管理情况报告》《平塘农商银行 2025 年上半年信息科技管理运行情况报告》《平塘农商银行 2025 年上半年风险偏好执行情况报告》《平塘农商银行风险总监 2025 年上半年工作报告》等 22 项报告。

2025 年 12 月 22 日召开第二届监事会第十四次会议：会议审议《关于通州支行莫帮普信贷档案移交的监督意见书》《关于掌布分理处信贷档案移交的监督意见书》《平塘农商银行 2024 年度监管评估结果及发现问题整改工作方案》等 3 项议案。

听取《平塘农商银行 2024 年度关联交易全覆盖专项审计报告》《平塘农商银行新增大额贷款全覆盖专项审计报告》《平塘农商银行续贷业务全覆盖专项审计报告》《平塘农商银行 2025 年三季度员工异常行为排查情况报告》《平塘农商银行 2025 年三季度案件防控工作情况报告》《省联社黔南审计中心关于开展平塘农商银行全面风险管理专项审计的报告》《平塘农商银行 2025 年 3 季度大额贷款经营情况的报告》《平塘农商银行 2025 年三季度全面预算执行情况报告》《平塘农商银行 2025 年三季度流动性风险评价及管理情况报告》等 9 项报告。

（四）平塘农商银行管理层情况

农商银行董事长：陈东

农商银行行长：张元佳

农商银行副行长：黄培刚

农商银行独立董事：唐剑梅、陈红燕

农商银行董事：杜盛盛、何永辉、陆鹏程

（五）员工结构基本情况

截至 2025 年 12 月 31 日止，在册员工 211 人（内退 12 人），比上年减少 15 人；社会招聘 0 人，劳务派遣制员工转正 0 人，内部系统调入 0 人；辞职 4 人，正式退休 7 人，开除 2 人，内部系统调出 2 人。其中，男员工 122 人，占比为 57.82%，女员工 89 人，占比为 42.18%；研究生学历 1 人、占比为 0.47%，本科学历 170 人、占比为 80.57%，大专学历 39 人、占比为 18.48%，中专及以下学历 1 人、占比为 0.47%；在岗员工合计 199 人，35 岁（含）以下 66 人、占比 33.16%，35 岁至 49 岁 106 人、占比 53.27%，50 岁（含）以上 27 人、占比 13.57%。



（六）公司部门及分支机构设置情况

截止到 2025 年末，本行机关设综合办公室（基础建设部）、工会办公室、党委组织部、业务发展部（乡村振兴部）、财务管理部、稽核审计部、合规风险部（反洗钱中心）、电子银行部、纪律检查办公室、安全保卫部、小微事业部等 11 个职能部门；设授信审批中心，下设营业部、玉水分理处、金盆分理处、平湖支行、新舟支行、卡蒲分理处、白龙支行、者密支行、四寨分理处、摆茹支行、西凉分理处、牙舟支行、谷硐分理处、兴陶分理处、掌布分理处、通州支行、大塘支行、克度支行、塘边支行、鼠场分理处等 20 个固定营业网点。

十六、2024 年度会计信息质量检查问题及整改情况

平塘农商银行 2024 年度会计信息质量检查发现问题 10 个，包括无形资产摊销计提不准确、贷款五级分类不准确，应收款项减值准备计提不充分、抵债资产处置不及时、未对股权确权等，平塘农商银行已对检查发现的问题进行逐一整改，目前已完成整改。

十七、本年度重要事项

17.1 最大十名股东名称及报告期内变动情况

本行最大十名股东报告期内无变动。

17.2 最大十名法人股东情况

本行最大单个法人持股 25,900,000.00 元，占总股本比例 9.96%。单个法人股东比例符合《章程》有关规定。截至 2025 年 12 月 31 日最大十名股东情况如下：

2025 年 12 月 31 日			2024 年 12 月 31 日		
企业股东名称	持股金额(元)	持股比例 (%)	企业股东名称	持股金额(元)	持股比例 (%)
贵州铁路投资物产集团有限公司	25,900,000.00	9.96	贵州铁路投资物产集团有限公司	25,900,000.00	9.96
贵州川恒化工股份有限公司	21,866,509.00	8.41	贵州川恒化工股份有限公司	21,866,509.00	8.41
三都县千色花建筑工程有限公司	15,898,706.00	6.11	三都县千色花建筑工程有限公司	15,898,706.00	6.11
贵州源翼矿业集团有限公司	13,360,880.00	5.14	贵州源翼矿业集团有限公司	13,360,880.00	5.14
贵州合朋金石建材市场开发有限公司	11,880,000.00	4.57	贵州合朋金石建材市场开发有限公司	11,880,000.00	4.57
平塘县双龙建筑工程	10,648,176.00	4.1	平塘县双龙建筑工程	10,648,176.00	4.1



2025 年 12 月 31 日			2024 年 12 月 31 日		
企业股东名称	持股金额(元)	持股比例 (%)	企业股东名称	持股金额(元)	持股比例 (%)
有限责任公司			有限责任公司		
贵州博海生态农业发展有限公司	8,232,882.00	3.17	贵州博海生态农业发展有限公司	8,232,882.00	3.17
贵州三都农村商业银行股份有限公司	7,400,000.00	2.85	贵州三都农村商业银行股份有限公司	7,400,000.00	2.85
贵州安建商贸有限公司	5,210,685.00	2	贵州安建商贸有限公司	5,210,685.00	2
凯里鑫丰源百货有限责任公司	5,077,131.00	1.95	凯里鑫丰源百货有限责任公司	5,077,131.00	1.95
合计	125,474,969.00	48.26	合计	125,474,969.00	48.26

截止到 2025 年 12 月 31 日，平塘农商银行最大十名法人股东有办理股权出质，为三都县千色花建筑工程有限公司质押 1589 万股，贵州源翼矿业集团有限公司质押 382.75 万股。

17.3 最大十名自然人股东情况

本行最大单个自然人股东持股 3,009,958.31 元，占总股本比例 1.16%。单个自然人股东持股比例符合《章程》有关规定。

截至 2025 年 12 月 31 日，未发现最大十名自然人股东存在控制关系的关联方，最大十名自然人股东情况如下：

2025 年 12 月 31 日			2024 年 12 月 31 日		
股东名称	持股金额(元)	持股比例 (%)	股东名称	持股金额(元)	持股比例 (%)
黎加学	3,009,958.31	1.16	黎加学	3,009,958.31	1.16
潘家澥	3,002,630.14	1.15	潘家澥	3,002,630.14	1.15
王耀武	2,286,966.45	0.88	王耀武	2,286,966.45	0.88
刘平艳	2,160,000.00	0.83	刘平艳	2,160,000.00	0.83
丁西碧	1,705,808.00	0.66	丁西碧	1,705,808.00	0.66
张城望	1,524,644.96	0.59	张城望	1,524,644.96	0.59
肖树华	1,100,000.00	0.42	肖树华	1,100,000.00	0.42
王鲁泉	1,100,000.00	0.42	王鲁泉	1,100,000.00	0.42
叶文羽	1,041,709.55	0.40	叶文羽	1,041,709.55	0.40
严福琼	1,041,709.55	0.40	严福琼	1,041,709.55	0.40
合计	17,973,426.96	6.91	合计	17,973,426.96	6.91



17.4 其他：

17.4.1 本年度本行无董事及高管人员处罚情况。

17.4.2 我行于 4 月 2 日召开第二届董事会第二十一次会议，审议通过选举张元佳同志为第二届董事会副董事长的议案；2025 年 9 月 30 日召开第二届董事会第二十六次会议，审议通过张元佳副董事长、行长代为履行平塘农商银行董事长职务的议案。

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。

贵州平塘农村商业银行股份有限公司



法定代表人：

陈东

会计机构负责人：

张元佳印

会计工作负责人：

李艳

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

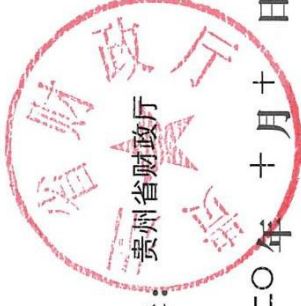
批准执业文号：黔财会〔2017〕53号

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	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



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.



姓 名 李建春
Full name
性 别 男
Sex
出生日期 1984-3-19
Date of birth
工作单位 贵州源信益会计师事务所(普通合伙)
Working unit
身份证号码 52252319840319261X
Identity card No.

