

# 平凉市静宁成纪村镇银行股份有限公司 2025 年度信息披露报告

## 重要提示

本行董事会及董事保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

本行年度财务报告已由信永中和会计师事务所审计并出具了无保留意见的审计报告。

本行董事长负博、行长白智平声明：保证年度报告中财务报告的真实、完整。

《平凉市静宁成纪村镇银行股份有限公司 2025 年度信息披露报告》已经第 4 届董事会第 6 会议审议通过，于 2026 年 4 月 30 日正式披露。

## 第一章 基本情况

平凉市静宁成纪村镇银行是经银保监会批准的具有独立法人资格的银行，于 2018 年 9 月正式挂牌成立，按现金融制度要求，本公司设有董事、监事及高级管理人员。

银行名称：平凉市静宁成纪村镇银行股份有限公司

注册资本：4025 万元

注册地址：甘肃省平凉市静宁县西街村镇银行大厦

法定代表人： 贡博

电话： 0933-2522818

传真： 0933-2522818

营业执照统一社会信用代码： 91620800675945192E

金融许可证机构编码： S0006H362080001

聘请的会计师事务所名称： 信永中和会计师事务所（特殊普通合伙）

注册会计师： 颜凡清 孟祥柱

经营范围： 吸收公众存款； 发放短期、 中期和长期贷款； 办理国内结算； 办理票据承兑与贴现； 从事同业拆借； 从事银行卡业务； 代理发行、 代理兑付、 承销政府债券； 代理收付款项及代理保险业务； 经银行业监督管理机构批准的其他业务。

服务宗旨： 立足地方、 服务“三农”、 支持小微

## 第二章 公司治理

2025 年， 本行控股股东为甘肃银行股份有限公司， 控股股东持股 62.73%， 持股百分之五以上股东的股权无变化。 本行设立了由股东大会、 董事会、 监事会和高级管理层组成的治理体系。

### 一、 前十大股东持股情况

序号	股东名称	出资金额 (万元)	持股比例 (%)
1	甘肃银行股份有限公司	2525	62.73%
2	静宁县德美房地产开发有限责任公司	400	9.94%
3	陇药皇甫谧制药股份有限公司	300	7.45%
4	静宁县财政局	150	3.73%
5	静宁县春林商贸有限公司	130	3.23%
6	静宁县庆源果蔬贸易有限公司	100	2.48%
7	静宁虹桥混凝土有限公司关联人及一致行动人 张娟娟、张燕燕	70	1.74%
8	静宁县宏安房地产开发有限公司	60	1.49%
9	尤国甫	50	1.24%
10	平凉兴安民爆器材有限公司	30	0.75%

## 二、股东大会情况

本行《章程》规定，本行股东大会职责为：修改章程；审议通过股东大会会议事规则；选举、更换董事和由股东代表出任的监事，决定有关董事、监事的报酬事项；审议、批准董事会和监事会工作报告；审议、批准本银行的发展规划，决定本银行的经营方针和投资计划；审议、批准本银行年度财务预算、决算方案、利润分配方案和亏损弥补方案；对本银行增加或减少注册资本做出决议；对本银行的分立、合并、解散和清算等事项做出决议；决定其他重大事项。

本行 2025 年度共召开股东大会 2 次：

（一）2024 年度股东大会会议于 2025 年 6 月 27 日在平凉市静宁成纪村镇银行第二会议室召开。会议实际出席股东

及授权代表共 25 名，出席会议的股东共代表本行全部股东所持有表决权的 96.79%。本行在任董事 3 人，出席 3 人；本行在任监事 2 人，出席 2 人；经营层高级管理人员 3 人参加了会议。会议向股东提交审议了 16 个报告议案：2024 年度董事会工作报告；2024 年度监事会工作报告；2024 年度报告；2024 年度利润分配方案；2024 年度财务审计报告；2024 年主要股东评估工作报告；2024 年度全面风险管理报告；关于核销 2 笔不良贷款的议案；2024 年度关联交易专项审计报告；2024 年度反洗钱和反恐怖融资工作总结报告；2024 年度反洗钱专项审计报告；强化合规建设推动高质量发展实施方案；2024 年度监事会对董事会、监事会、高级管理层及其成员履职评价报告；预期信用损失法实施相关重要模型及关键参数优化方案；选举第四届董事会董事；选举第四届监事会监事。

（二）2025 年度临时股东大会会议于 2025 年 12 月 29 日在平凉市静宁成纪村镇银行第二会议室召开。会议实际出席股东及授权代表共 20 名，出席会议的股东共代表本行全部股东所持有表决权的 91.36%。本行在任董事 3 人，出席 3 人；本行在任监事 2 人，出席 2 人；经营层高级管理人员 3 人参加了会议。会议审议并通过 6 个议案事项：2026 年度财务预算方案；关于平凉市静宁成纪村镇银行撤销监事会的议案；关于修订《平凉市静宁成纪村镇银行股份有限公司章程》（第十一次修订）的议案；选举增补平凉市静宁成纪村镇银行第四届董事会董事；关于设立董事会审计委员会的议案；

关于制定董事会审计委员会实施细则的议案。

### 三、董事会构成及履行职责情况

本行《章程》规定，董事会是股东大会的执行机构和本银行的经营决策机构，对股东大会负责。本行董事会职责为：负责召集股东大会，并向股东大会报告工作；执行股东大会决议；决定本银行的经营计划和入股及投资方案；制订本银行的年度财务预算方案、决算方案、利润分配方案和亏损弥补方案；制订本银行增加或减少注册资本的方案；决定本银行的内部管理机构设置；制订本银行的基本管理制度；审议批准本银行需提交董事会审议的贷款、投资、资产处置方案及关联交易；聘任和解聘本银行行长，根据行长的提名，聘任或者解聘副行长和财务、稽核、信贷等部门负责人，并决定其报酬；拟订本银行的合并、分立和解散方案；章程规定和股东大会授予的其它权利。本行 2025 年度共召开董事会 7 次，本行在任董事 3 人，出席 3 人；经营层高级管理 3 人员参加了会议。

截至报告日，本行董事会由 5 名董事组成，其中：董事长 1 人，负博；股东董事 2 人，分别为姚志刚、张娟娟；职工董事，白智平、刘贇。本年度董事会共召开董事会会议 7 次，审议通过了 40 项议案。

本行董事会下设风险管理和关联交易控制、薪酬与提名、战略发展、科技信息管理、消费者权益保护、审计委员会等专门委员会。2025 年，董事会薪酬与提名委员会召开会议 2

次、风险管理和关联交易控制委员会召开会议 4 次、消费者权益保护委员会召开会议 2 次、风险管理委员会召开会议 4 次。

#### 四、监事会构成及履行职责情况

截至报告日，本行监事有 3 名。其中：监事长 1 人，刘志成；股东监事 1 人，陈冬桢；职工监事 1 人，郭长有。全体监事均能出席会议认真审议各项议案，勤勉尽职，本着对股东、存款人和职工负责的态度，依照相关法律、法规及本行《章程》，对本行董事会、高级管理层的履职情况进行有效监督。2025 年，共召开监事会会议 6 次，审议通过议案 36 项。监事认为：本行坚持依法合规经营，不断完善内部控制制度，决策程序符合法律、法规及公司章程的有关规定；本年度报告的编制和审核程序符合法律、行政法规和监管规定，报告内容真实、准确、完整地反映了本行实际情况；未发现本行收购、出售资产中有内幕交易、损害股东权益或造成本行资产流失的行为；关联交易符合商业原则，未发现损害本行利益的行为，关联交易披露情况符合法律、法规及公司章程的有关规定；监事对董事会提交股东大会审议的各项报告和议案以及内部控制评价报告没有异议；董事会认真执行了股东大会的决议；严格按照监管政策要求履行信息披露义务，认真执行各项信息披露事务管理制度，及时、公平地披露信息，报告期内所披露信息真实、准确、完整。

于 2025 年 12 月 29 日审议通过平凉市静宁成纪村镇银行

撤销监事会，并设立董事会审计委员会。

## 五、经营管理层人员构成及履行职责情况

报告期内，本行高级管理层人员有董事长负博，行长白智平，副行长刘贇。其中，白智平履职时间为2025年3月7日至今，刘贇履职时间为2025年3月7日至今。各成员履职期间能够按照本行章程的规定，忠实诚信、勤勉履职，积极贯彻执行国家及地方金融方针政策和股东大会决议，自觉接受监事会的监督。准确把握国家宏观形势和本行发展方向，适时作出重要决策和调整。

## 六、董事、监事及高级管理人员情况

### （一）董事简历

**负博** 男，汉族，出生于1983年2月，本科学历，籍贯甘肃泾川。工作经历：2007年4月至2014年2月，任平凉市泾川汇通村镇银行信贷部客户经理；2014年2月至2014年11月，任甘肃银行泾川支行客户经理；2014年11月至2015年3月，任甘肃银行泾川支行行长助理；2015年3月至2017年10月，任甘肃银行静宁支行副行长（主持工作）；2017年10月至2019年3月，任甘肃银行静宁支行行长；2019年3月至2019年11月，任甘肃银行崇信支行行长；2019年11月至2023年2月，任甘肃银行平凉分行综合管理部经理；2023年2月至2023年8月，任平凉市静宁成纪村镇银行行长；2023年8月至2024年3月，任平凉市静宁成纪村镇银行党支部书记、行长；2024年3月至今，任平凉市静宁成纪村镇银行党

支部书记、董事长。

**白智平** 男，汉族，出生于1987年8月，大学学历，籍贯甘肃静宁。工作经历：2013年7月至2013年8月，平凉市静宁成纪村镇银行城关支行柜员；2013年8月至2014年12月，平凉市静宁成纪村镇银行古城支行信贷员；2014年12月至2015年4月，平凉市静宁成纪村镇银行金融业务部业务主办；2015年4月至2015年7月，平凉市静宁成纪村镇银行办公室业务主办；2015年7月至2018年10月，任平凉市静宁成纪村镇银行办公室副主任（主持工作）；2018年10月至2019年4月，任平凉市静宁成纪村镇银行办公室主任；2019年4月至2020年12月，任平凉市静宁成纪村镇银行风险与授信业务部总经理；2020年12月至2025年3月，任平凉市静宁成纪村镇银行副行长；2025年3月至今，任平凉市静宁成纪村镇银行行长。

**刘贇** 男，汉族，生于1987年1月，大学学历，籍贯甘肃静宁。工作经历：2011年6月至2013年1月，平凉市静宁成纪村镇银行营业部综合柜员；2013年1月至2014年10月，平凉市静宁成纪村镇银行会计财务部负责人；2014年10月至2017年1月，任平凉市静宁成纪村镇银行会计财务部副总经理（主持工作）；2017年1月至2019年4月，任平凉市静宁成纪村镇银行会计财务部总经理；2019年4月至2019年7月，任平凉市静宁成纪村镇银行内审稽核部总经理；2019

年7月至2025年3月任平凉市静宁成纪村镇银行会计财务部总经理;2025年3月至今任平凉市静宁成纪村镇银行副行长。

**姚志刚** 男，汉族，出生于1973年7月，大专学历，籍贯甘肃静宁。工作经历：1995年至2001年平凉兴安民爆器材有限公司员工；2002年至2006年，任公司团委副书记、机关党支部书记；2006年至今任公司团委书记；2007年至今任公司财务部长；2016年起任公司经理助理。共青团静宁县第十四届委员会委员、平凉市第二次团代会代表、平凉市青年联合会第二届委员会委员。

**张娟娟** 女，汉族，出生于1982年4月，籍贯甘肃静宁，大专学历。工作经历：现任静宁虹桥医院副院长，兼任光疗科主任。

## （二）监事简历

**刘志成** 男，汉族，出生于1984年4月，中共党员，在职本科学历，籍贯甘肃静宁。工作经历：2008年9月至2009年11月，平凉市静宁成纪村镇银行营业部柜员；2009年11月至2013年1月，任平凉市静宁成纪村镇银行综管部负责人（其间2009年12月起任平凉市静宁成纪村镇银行董事）；2013年1月至2013年5月，任平凉市静宁成纪村镇银行办公室负责人；2013年5月至2020年10月，任平凉市静宁成纪村镇银行副行长；2020年10月至2024年11月任平凉市静宁成纪村镇银行副行长、工会主席；2024年12月至2025年9月任平凉市静宁成纪村镇银行监事长、工会主席；2025年9月至2025年12月任平凉市

静宁成纪村镇银行监事长。

**郭长有** 男，汉族，出生于1981年11月，群众，在职本科学历，籍贯甘肃泾川。工作经历：2003年9月至2008年7月，在泾川县交通局工作；2008年9月至2011年11月，担任北环路支行柜员；2011年11月至2014年1月，担任城关支行负责人；2014年1月至2015年1月，担任北环路支行负责人；2015年1月至2016年1月，担任金融业务部副总经理（主持工作）；2016年1月至2019年1月，担任中街支行行长；2019年1月至2020年3月，担任界石铺支行行长；2020年3月至2023年2月，担任中街支行行长；2023年2月至2025年2月，担任东城区支行行长；2025年2月至今担任余湾乡羊路村驻村帮扶工作队队员（三级业务经理）。

**陈冬桢** 男，汉族，出生于1977年10月，大学学历，籍贯甘肃静宁。工作经历：1992年至1998年创办静宁县第一家私营装潢公司，任经理；1998年至2001年从事大型工程机械租赁业务；2001年至2008年任静宁县诚信砂厂厂长；2008年至今年任静宁县宏安房地产开发公司总经理。

### （三）高级管理人员简历

**贲博** 男，汉族，出生于1983年2月，本科学历，籍贯甘肃泾川。工作经历：2007年4月至2014年2月，任平凉市泾川汇通村镇银行信贷部客户经理；2014年2月至2014年11月，任甘肃银行泾川支行客户经理；2014年11月至2015

年3月，任甘肃银行泾川支行行长助理；2015年3月至2017年10月，任甘肃银行静宁支行副行长（主持工作）；2017年10月至2019年3月，任甘肃银行静宁支行行长；2019年3月至2019年11月，任甘肃银行崇信支行行长；2019年11月至2023年2月，任甘肃银行平凉分行综合管理部经理；2023年2月至2023年8月，任平凉市静宁成纪村镇银行行长；2023年8月至2024年3月，任平凉市静宁成纪村镇银行党支部书记、行长；2024年3月至今，任平凉市静宁成纪村镇银行党支部书记、董事长。

**白智平** 男，汉族，出生于1987年8月，大学学历，籍贯甘肃静宁。工作经历：2013年7月至2013年8月，平凉市静宁成纪村镇银行城关支行柜员；2013年8月至2014年12月，平凉市静宁成纪村镇银行古城支行信贷员；2014年12月至2015年4月，平凉市静宁成纪村镇银行金融业务部业务主办；2015年4月至2015年7月，平凉市静宁成纪村镇银行办公室业务主办；2015年7月至2018年10月，任平凉市静宁成纪村镇银行办公室副主任（主持工作）；2018年10月至2019年4月，任平凉市静宁成纪村镇银行办公室主任；2019年4月至2020年12月，任平凉市静宁成纪村镇银行风险与授信业务部总经理；2020年12月至2025年3月，任平凉市静宁成纪村镇银行副行长；2025年3月至今，任平凉市静宁成纪村镇银行行长。

**刘贇** 男，汉族，生于1987年1月，大学学历，籍贯甘肃静宁。工作经历：2011年6月至2013年1月，平凉市静宁成纪村镇银行营业部综合柜员；2013年1月至2014年10月，平凉市静宁成纪村镇银行会计财务部负责人；2014年10月至2017年1月，任平凉市静宁成纪村镇银行会计财务部副总经理（主持工作）；2017年1月至2019年4月，任平凉市静宁成纪村镇银行会计财务部总经理；2019年4月至2019年7月，任平凉市静宁成纪村镇银行内审稽核部总经理；2019年7月至2025年3月任平凉市静宁成纪村镇银行会计财务部总经理；2025年3月至今任平凉市静宁成纪村镇银行副行长。

### 第三章 主要财务数据

#### 一、主营业务情况

此部分数据以第三方审计结果为准。

##### （一）主要经营指标

本行 2024、2025 年度各项主要经营指标如下表所示：

主要经营指标		2025 年度	2024 年度
盈利能力	资产利润率	5.45%	0.33%
	资本利润率	0.32%	5.46%
收益结构	净息差	2.24%	2.40%
	净利差	2.11%	2.23%
	成本收入比	59.07%	59.04%
资产质量	不良贷款余额（万元）	4914.65	4918.88
	不良贷款率	3.38%	3.82%
	拨备覆盖率	161.91%	150.21%
资本充足率	资本充足率	12.95%	12.94%
	核心一级资本充足率	10.44%	10.75%

## （二）业务规模情况

截至报告期末，本行资产总额 21.8 亿元，较上年增加 1.89 亿元，增长 9.49%；负债总额 20.52 亿元，较上年增加 1.82 亿元，增长 9.7%；所有者权益 1.28 亿元，较上年增加 742.62 万元，增长 6.15%。

## 二、资产负债表主要项目

近两年来本行资产负债表各主要项目数据汇总如下表所示（审计后数据）：

项 目	2025 年度 (万元)	2024 年度 (万元)	较同期增减 (%)
资产：			
现金及存放中央银行款项	26369.55	19930.72	32.31%
存放同业及其他金融机构款项	49286.11	52581.32	-6.27%
发放贷款及垫款	138119.04	122169.72	13.06%
固定资产	585.02	576.87	1.41%
使用权资产	89.36	64.70	38.11%
在建工程	66.57	54.32	22.55%
无形资产	128.43	162.89	-21.16%
递延所得税资产	690.16	722.95	-4.54%
其他资产	2721.13	2892.25	-5.92%
资产总计	218055.37	199155.73	9.49%
负债：			
向中央银行借款	5300.00	7979.00	-33.58%
同业及其他金融机构存放款项	290.83	246.96	17.76%
吸收存款	198881.16	178005.81	11.73%
应付职工薪酬	555.06	537.52	3.26%
应交税费	49.59	116.04	-57.26%
其他负债	174.76	205.07	-14.78%
负债总计	205247.41	187090.39	9.7%
股东权益：			
股本	4025.00	4025.00	0.00%

资本公积	600.00	600.00	0.00%
盈余公积	1876.73	1737.56	8.01%
一般风险准备	4551.12	4273.37	6.50%
未分配利润	1755.11	1429.41	22.79%
股东权益合计	12807.96	12065.34	6.15%

### 三、利润表分析

近两年来本行利润表各主要项目数据汇总如下表所示：

项 目	2025 年度 (万元)	2024 年度 (万元)	较同期增减 (%)
一、营业收入	4538.79	4661.22	-2.63%
利息净收入	4426.83	4559.39	-2.91%
利息收入	7209.55	7913.53	-8.90%
利息支出	2782.72	3354.14	-17.04%
手续费及佣金净收入	35.16	40.86	-13.95%
手续费及佣金收入	39.04	45.26	-13.74%
手续费及佣金支出	3.88	4.39	-11.62%
其他业务收入	61.27	60.96	0.51%
其他收益	15.53	0	-
二、营业支出	3659.59	3862.55	-5.25%
税金及附加	29.25	30.84	-5.16%
业务及管理费	2681.05	2751.96	-2.58%
信用减值损失	949.29	1079.75	-12.08%
三、营业利润 (亏损以“-”号填列)	879.21	798.66	10.09%
加：营业外收入	2.52	5.10	-50.59%
减：营业外支出	20.94	10.89	92.29%
四、利润总额 (亏损总额以“-”号填列)	860.79	792.88	8.56%
减：所得税费用	118.16	143.81	-17.84%
五、净利润 (净亏损以“-”号填列)	742.63	649.07	14.41%

## 第四章 支农支小开展情况

本行自成立以来，认真贯彻落实各项金融法规政策，始终以“立足地方、服务三农、助力小微”为战略定位，坚守支农支小的市场定位和小额分散的风险防控原则，下沉服务重心，专注县域及农村“三农”金融工作，2025年度，我行累计投放涉农贷款57762.5万元，较去年同期增加15023.5万元，增长35.15%，截至2025年末，我行涉农贷款余额91942.79万元，较年初增加16819.69万元，增长22.39%。

同时，为深入贯彻落实国家关于支持小微企业融资协调工作机制相关要求，本行通过创新贷款产品，降低贷款门槛，优化审贷流程等方式，进一步加大对小微企业支持力度，促进信贷资金直达基层、快速便捷、利率适宜，纾解本地企业融资困难，切实帮助小微企业、个体工商户等市场主体提振经营信心，着力稳定县域实体经济增长。截至2025年末，本行普惠小微企业贷款余额59496.15万元，较年初增加7395.86万元，增长14.2%，顺利完成普惠小微贷款“两增”指标。

## 第五章 风险管理信息

### 一、信用风险管理

2025年，本行认真贯彻落实甘肃银行党委和本行党支部信用风险防控安排部署，统筹推进新增贷款风险防范和存量风险资产处置化解两项工作，实现了各项信用风险指标保持在合理区间，达到监管要求的控制目标。

### （一）信贷资产整体情况

**资产质量：**截至 2025 年 12 月末，本行存量贷款余额共计 7946 户，贷款余额 14.53 亿元，户均贷款余额 18.28 万元。按五级分类：正常类贷款 8221 笔，贷款余额 13.90 亿元；关注类贷款 65 笔，贷款余额 1378.07 万元；次级类贷款 10 笔，贷款余额 635.18 万元；可疑类贷款 26 笔，贷款余额 1254.73 万元；损失类贷款 54 笔，贷款余额 3024.74 万元。不良贷款合计 90 笔余额 4914.65 万元，不良贷款率 3.38%，不良贷款较年初减少 4.23 万元，减少 0.09%，不良贷款率较年初降低 0.44%。2025 年全年计提拨备 1100 万元，拨备余额达到 7957.16 万元，拨备覆盖率 161.91%。

**集中程度：**单一客户最大贷款余额 990 万元，占全行资本净额 15656.33 万元的 6.32%，占贷款余额的 0.68%。

**分布情况：**按贷款投向，不良贷款主要分布在农林牧渔、制造业及批发零售业，分别占不良贷款的 47.69%、30.45%、7.16%；按贷款余额大小，不良贷款金额主要集中在 100 万元以上区域，100 万元以上不良贷款余额占本行不良贷款的 82.58%；按担保方式，不良贷款集中在抵押贷款中，抵押贷款占不良贷款余额的 78.31%，其中动产抵押贷款占不良贷款余额的 70.45%。

### （二）信用风险管理的组织结构和职责划分

本行信用风险管控直接责任部门为各支行，各支行具体负责信贷资产的贷前、贷中、贷后管理；信贷资产质量管控

牵头部门为风险与授信业务部，风险与授信业务部主要负责信用风险防控，主要职责包括但不限于全行授信管理、贷款审查审批、五级分类管理、风险预警系统管理及贷后管理等；资产保全部负责不良资产的清收化解及抵债资产的日常管理。

### （三）信贷资产风险分类程序及方法

本行信贷资产分类措施严密，标准合规，统一由系统根据脱期法完成初步分类工作，对于部分客户，根据本行贷后管理掌握的相关情况，进行手工分类，能够准确反映信贷资产风险状况，确保信贷资产分类符合监管要求。

### （四）信用风险管理和控制政策

本行始终以安全性为底线，坚持小额分散的风险防控原则，按照“控新降旧、两端发力”的方针开展全面风险防控工作。

#### 1. 新增贷款风险防范措施

一是把好业务准入关。明确行业投向政策，增强客群选择和风险管控能力，50万元以上贷款实行贷前平行作业模式，由市场发展部、风险部、经办支行共同参与现场调查，同时，加大对客户经理队伍的建设培养力度，从源头严防“带病准入”，避免风险滞后。

二是提升风险预警监测能力。一方面充分应用风险预警系统，加强信贷业务预警监测管理，对监测发现的潜在风险做到早识别、早预警、早暴露、早处置；另一方面加强主要

行业、重点产品和 100 万元以上信贷大户的监测预警和管理，持续提升全行风险预警管理质效。

三是充分发挥贷后管理跟踪作用。本行健全了贷后管理办法，完善信贷业务贷后管理跟踪机制，推动提升全行信贷管理能力，聚焦重点客户、重点领域及重点机构，及时做好对风险客户的识别和应对。

## 2. 存量不良贷款处置措施

### （1）摸清风险底数

明确账面不良资产，对账面逾欠 30 天以上的非不良风险资产逐笔摸排，确定潜在风险资产，摸清全行风险资产底数，风险与授信业务部逐笔剖析并制定压降措施与压降目标，对摸排出的潜在风险客户提前介入管理，尽早与支行逐户协商风险控制方案，预防潜在客户资产质量的下迁，确保全行整体风险可控。

### （2）明确化解思路

条线部门逐笔剖析风险形成原因和处置化解难点，因户施策，制定“一户一策”或“一户多策”的不良贷款清收处置方案，并根据难易程度倒排处置计划，主动加强与清收专班、法院、公安纪检等部门协调配合，通过现金清收、重组、以诉促谈、以诉清收、核销、以物抵债等方式清收化解不良贷款。

### （3）建立处置工作机制

为切实抓好不良贷款处置化解工作，本行将存量不良贷

款全部移交至资产保全部集中管理、清收，提高清收效率的同时为支行减压；新增不良贷款由资产保全部牵头，各支行负责管理、清收，并纳入绩效考核，进行负向激励；不良贷款实施奖励清收政策，鼓励全员参与清收。

#### （4）完善制度体系

本行制定了《平凉市静宁成纪村镇银行呆账核销业务管理办法》、《平凉市静宁成纪村镇银行抵债资产管理办法》、《平凉市静宁成纪村镇银行金融资产风险分类管理办法》、《平凉市静宁成纪村镇银行不良资产经营管理办法》、《平凉市静宁成纪村镇银行信用风险管理办法》、《平凉市静宁成纪村镇银行贷款风险预警制度》等一系列管理制度，为信用风险管控，不良贷款核销、以物抵债业务的开展提供了制度依据。

#### （5）完善考核机制

本行修订了《平凉市静宁成纪村镇银行绩效考评办法（2025年修订）》，进一步细化了风险管理类指标考核，新增对非不良风险贷款控制额、新发放贷款不良率、实质风险底数压降额、已核销资产和不良贷款表外利息现金清收的考核。同时，在实际考核中对不良资产余额及不良率较年初增长的机构实行一票否决制，为全行风险控制及风险化解提供了强有力的考核支撑。此外本行制定了《平凉市静宁成纪村镇银行不良贷款现金清收奖励办法》，有效调动了全员的清收积极性。

## （6）提高风险缓释能力

本行综合分析资产质量迁徙趋势，在全力化解存量风险的前提下及时足额计提资产减值准备金，增强风险缓释能力，有效应对各类风险隐患。

## （五）不良贷款处置成效

2025年度，本行累计处置化解不良贷款1105.51万元，其中现金清收不良贷款本金256笔366.45万元、表外欠息275笔87.51万元，核销不良贷款3笔531.6万元，重组盘活11笔119.95万元。此外，本行积极宣传推介抵债资产，处置抵债资产3.65万元，清收已核销贷款本息151.72万元。

## 二、流动性风险管理

根据《商业银行流动性风险管理办法》、《甘肃银行村镇银行流动性风险管理实施细则》要求，本行建立了完善的流动性管理架构，持续关注流动性风险状况，及时了解流动性风险水平、运营状况及其重大变化；加强日间流动性风险管理，确保具有充足的日间流动性头寸和相关融资安排，及时满足正常和压力情景下的日间支付需求；定期开展流动性风险压力测试工作，分析承受短期和中长期压力情景的流动性风险控制能力，并制定相应工作措施。

### （一）流动性基本情况

截至12月31日，本行存款19.58亿元，贷款14.53亿元，央行支农支小再贷款0.53亿元，流动性比率75.05%。2025年以来，全行可供支配资金基本保持在5.5亿元左右，

平均流动性比例在 80%左右，流动性比较充足。

## （二）流动性指标监测情况

2025 年末，本行流动性资金充足，各项流动性指标均符合监管要求，流动性风险控制在合理范围内，具体情况如下：

截至 2025 年 12 月 31 日，本行资产总额 21.8 亿元，较年初增加 1.89 亿元，增长 9.51%，其中流动性资产总额 6.88 亿元；负债总额 20.53 亿元，较年初增加 1.82 亿元，增长 9.75%，其中流动性负债总额 9.17 亿元，流动性比例达到 75.05%，高于监管标准 50.05 个百分点，较年初下降 15.94 个百分点，是因为截至 12 月末本行超额备付金存款及一个月内到期的同业往来款项轧差后资产方净额较年初减少 2129.86 万元；而活期存款较年初净增 16043.82 万元，一个月内到期的定期存款较年初净增 3017.79 万元，导致本季度流动性资产较年初净增比流动性负债较年初净增减少 16931.75 万元。优质流动性资产充足率 114.59%，较年初下降 17.84 个百分点，基本趋于稳定；流动性缺口率为 31.04%，较年初下降 2.9 个百分点；法定存款准备金率缴存比例为 5.0%，实际超额备付率为 8.43%，较年初增长 2.04 个百分点，经营过程中流动性充足。

## （三）流动性压力测试情况

根据《甘肃银行村镇银行管理办法》、《平凉市静宁成纪村镇银行流动性风险压力测试管理办法》、《平凉市静宁成纪村镇银行流动性风险应急预案》及相关实施细则的要求，

为充分了解和掌握自身流动性风险状况及存在问题，健全系统性风险监测预警体系，不断提高自身稳定评估的前瞻性和科学性，本行从审慎性角度出发，采用敏感性压力测试方法，以2025年12月31日G21流动性期限缺口统计表为测算模板，计算未来90日主要表内外项目在不同情况下的现金流变化，其中活期存款到期期限按G21（7.附注：活期存款）相关规则处理。经测试，无论在轻度、中度和重度压力的风险因素下进行流动性风险测试，本行总体流动性风险状况呈现良好、风险态势可控，本行在未来三个月内无现金流缺口，若确实发生难以测算的流动性风险因素，本行也会通过应急计划的有效实施，及时控制和应对，不会形成流动性风险。

### 三、声誉风险管理

2025年度，平凉市静宁成纪村镇银行持续强化“标本兼治”理念，坚持“预防第一，主动作为”原则，积极创新举措，做深做实做细声誉风险各项工作，进一步筑牢风险防范“防火墙”，全力维护经营发展和谐稳定。2025年度，本行未发生声誉风险或负面事件。

#### （一）加强制度建设，提高组织管理水平

本行根据外部环境变化，适时调整声誉风险管理策略，不断完善声誉风险应急预案和联防联控等机制，构建上下协同、部门联动、分工明确的声誉风险管理体系，确保声誉风险防控工作顺利开展，实现对声誉风险全流程管理，不断提高声誉风险管理工作质效。

## （二）加强网络舆情管控，消除声誉风险隐患

进一步加强员工自媒体言论管理，督促引导员工文明上网，防止员工私自对外发布不当言论造成不良社会影响或危害本行声誉；完善保密工作条例，与全员每年签订保密协议，加强涉密事项管理，杜绝因泄密造成舆情事件；加强日常网络监测，本行积极联系县网信办，对网络信息进行日常监测，严防负面信息曝出。进一步完善舆情日常监测机制，加强风险信息收集，畅通风险信息反馈报告通道，确保风险苗头能够第一时间得到识别，对应急预案进行动态管理，建立稳定的应急人员队伍，切实加强配合演练，确保预案的针对性、有效性和可操作性。

## （三）加强全方位宣传，树立良好正面形象

结合“使命号角”的党建品牌，多角度全方位的展现平凉市静宁成纪村镇银的新风貌新形象、擦亮品牌，作响口碑，以此增强社会的信任度和客户的认可度及员工的忠诚度。强化正面宣传力度，着眼于百姓生活及金融权益诉求，通过外部媒体、抖音、微信公众号等渠道，宣传本行优质产品和服务。积极开展党建志愿服务、文明城市创建等社会公益活动，党员先锋岗充分发挥党支部的战斗堡垒作用和党员的先锋模范作用，把田间地头作营销的主阵地，用积极奋进的工作态度，走进老百姓心里，全面树立村镇银行的良好正面形象。

## 四、市场风险管理

本行形成由董事会及其下设风险管理及关联交易委员

会、高级管理层组成的市场风险治理结构，包括市场发展、风险管理、财务会计等部门的前、中、后台管理架构，履行市场风险管理职能。目前本行面临的市场风险主要集中在市场利率，自 2019 年下半年人民银行提出以 LPR 为基础利率的定价模式，各银行存贷利差逐年缩小，作为农村中小金融机构，面临的市场竞争风险更为凸显。为有效防范市场风险，本行职能部门时刻关注利率下行引起的市场变化，根据本行利润指标和同业竞争现状，全面审慎预算，科学制定利率调整策略。

## 五、法律合规与操作风险管理情况

2025 年度，本行持续强化内控合规和操作风险管理，围绕全年重点工作，根据本行实际，对关键风险点、控制环节和制度依据等开展全面排查，未发生重大操作风险事件。

### （一）员工行为排查情况

全年组织各支行部门开展员工行为排查 4 次，排查方式涵盖家访、谈心谈话、调取征信报告、银行卡流水、查询无犯罪记录和经商办企等。通过排查，及时了解员工思想动态，对排查发现存在问题的员工及时进行了谈话、批评教育及整改问责。

### （二）案件防控工作

为加强本行案件防控工作，持续提升案件防控能力和水平，健全案件风险防控组织架构，完善制度机制，全面加强内部控制和从业人员行为管理，坚决有效预防违法犯罪，实现

案件防控工作目标，确保本行各项业务稳健发展。全年开展案防形势分析会 2 次，案件警示教育会 5 次，增强了员工法纪法律观念、廉洁自律意识，坚持用身边案例警示身边人，引起员工警醒和警觉，让员工不想违、不敢违、不能违。

### （三）反洗钱制度执行情况

2025 年，本行认真贯彻落实人民银行平凉市分行年初反洗钱总体工作部署，始终坚持“风险为本”理念，持续强化洗钱风险管理。认真配合打击治理洗钱违法犯罪三年行动和打击虚开骗税、地下钱庄、电信诈骗、扫黑除恶、反恐等专项行动。年度内组织开展反洗钱制度建设、反洗钱及反恐怖融资名单监控、客户尽职调查与风险评估、大额交易和可疑交易监测、宣传培训、数据治理等工作。积极配合人民银行平凉市分行反洗钱监管走访工作，监管走访时对我行 2024 年执法检查发现问题整改落实情况进行了回头看，评价认定本行整改工作落实到位、2025 年反洗钱重点工作受益所有人信息备案工作推动有力。

### （四）消费者权益保护

本行始终高度重视消费者权益保护工作，不断完善健全投诉管理制度，通过畅通投诉渠道、优化投诉处理流程、加强培训学习、强化督导问责、重视统计分析等方式努力减少客户投诉发生，切实维护消费者权益。截至报告期末，本行为广大客户提供金融服务，网点数量 12 个，全年共受理金融消费者投诉 5 件，投诉业务类别主要集中在服务态度、征信

异议等领域，多为监管转办的投诉。上述 5 件投诉均通过合理方式得到妥当解决，投诉人均对投诉处理结果和时效感到满意。

## 第六章 重大事项

### 一、股权变动情况

报告期末我行股东 36 户持股金额 4025 万元，其中国家资本股东 1 户，为静宁县财政局，持股金额 100 万元、占比 2.48%；国有控股股东 2 户，持股 2,555 万元、占比 63.48%，分别为：甘肃银行持股 2,525 万元、占比 62.73%，平凉兴安民爆器材有限公司持股 30 万元、占比 0.75%。非国有企业股东 6 户，持股 1,100 万元、占比 27.33%；自然人股东 27 户，持股 270 万元、占比 6.71%。报告期内未发生股权变动事项。

### 二、主要股东情况

2025 年末，本行主要股东 3 户，分别为甘肃银行股份有限公司（持股比例 62.73%）、静宁县德美房地产开发有限责任公司（持股比例 9.94%）、陇药皇甫谧制药股份有限公司（持股比例 7.45%）。股东资质持续符合监管要求，能够认真履行股东承诺事项，入股资金来源真实合法，能够遵守我行的公司章程，以及法律法规和相关监管规定。

通过国家企业信用信息公示系统等公开信息查询及根据主要股东提供的相关资料，截至 2025 年末，本行 3 户主要股东资质均符合相关规定，均在工商行政管理机关依法登记注

册，具有法人资格，有良好的公司治理结构与有效的组织管理方式。与控股股东、实际控制人、关联方、一致行动人、最终受益人等各方关系清晰透明，同时与关联方、一致行动人作为主要股东参股的商业银行符合监管“主要股东与关联方、一致行动人作为主要股东参股商业银行的数量不超过2家，或控股商业银行的数量不超过1家的”规定。2025年，无主要股东出质股权的情况。

截至2025年末，我行主要股东均能按照《平凉市静宁成纪村镇银行股份有限公司章程》切实履行股东义务，维护我行的利益和信誉；无滥用股东权利损害我行或者其他股东利益的行为；无滥用我行法人独立地位和股东有限责任损害我行债权人利益的行为；不谋求优于其他股东的关联交易；不干预本行的日常经营事务；不向本行施加不当的指标压力；作为本行的重要资本来源，承诺持续补充资本；支持本行加强“三农”支小微金融服务。

### 三、关联交易情况

#### （一）关联方认定情况

本行严格按照《银行保险机构关联交易管理办法》及《平凉市静宁成纪村镇银行股份有限公司关联交易管理办法》，遵循“实质重于形式和穿透”的原则，尽职认定关联方，由会计财务部统计筛查。将可能导致本行利益转移的自然人、法人或非法人组织认定为关联方，并建立了真实全面的关联方名单，截至2025年末，认定关联方228人。

本行已认定的关联方包括：本行的自然人控股股东、实际控制人，及其一致行动人、最终受益人；持有或控制本行5%以上股权的，或持股不足5%但对本行经营管理有重大影响的自然人；本行的董事、监事和高级管理人员，以及具有大额授信、资产转移和保险资金运用等核心业务审批或决策权的人员；上述所列关联方的配偶、父母、成年子女及兄弟姐妹；本行的法人控股股东、实际控制人，及其一致行动人和最终受益人及持有或控制本行5%以上股权的，或者持股不足5%但对本行经营管理有重大影响的法人或非法人组织，及其控股股东、实际控制人、一致行动人、最终受益人的董事、监事和高级管理人员。

## （二）关联方授信管理

按照规定，本行的各类授信关联交易应当遵守有关法律、法规、规章、规范性文件和监管部门的监管要求，以及国家统一的会计制度。一是按照商业原则，本行关联交易订立书面协议，以不优于对非关联方同类交易的条件进行。必要时关联交易与风险控制委员会可以聘请财务顾问等独立第三方出具报告，作为判断的依据；二是按照规避原则，本行业务发起机构在办理业务时识别和确认该笔业务是否属于本行的关联交易，在办理关联交易过程中，与其有关联关系或在交易中有重大利益的人员进行回避；三是授信集中度管理方面，根据《平凉市静宁成纪村镇银行股份有限公司关联交易管理办法》中对关联方的授信余额实行比例控制；四是防范利益输送风险。本行始终严格采取有效措施，防止关联方利用其

特殊地位，通过关联交易进行利益输送或监管套利，侵害本行利益。

2025年本行发放授信类关联交易16笔2075.5万元，其中重大关联交易4笔1880万元；一般关联交易12笔195.5万元；发生非授信类关联交易1笔4亿元。均按流程审批且符合监管要求。截至2025年12月末，本行授信类关联交易21笔余额3159.87万元，全部关联方的授信余额占本行上季末资本净额15272.14万元的20.69%，符合“本行对全部关联方的授信余额不得超过银行机构上季末资本净额的50%”之规定。主要股东甘肃银行、甘肃皇甫谧制药有限责任公司在本行无存量贷款；静宁县德美房地产开发有限责任公司集团关联方贷款余额共计5笔1434.5万元，占上季度末资本净额15272.14万元的9.39%，符合“本行对单个关联法人或非法人组织所在集团客户的合计授信余额不得超过银行机构上季末资本净额的15%”之规定。

### （三）重大关联交易情况

2025年度，本行累计发生授信类重大关联交易4笔，分别为2025年2月23日向静宁县润田商贸有限责任公司、静宁县德美建材经销有限责任公司各发放贷款490万元；2025年8月21日向静宁县德美地缘林果专业合作社发放贷款400万元；2025年9月12日向静宁虹桥混凝土有限公司发放贷款500万元。

## 第七章 社会责任及其他

除上述披露包含的贷款投放、支农支小情况、消费者权益保护等社会责任外，其它社会责任履行情况为：

### **一、依法及时纳税**

2025 年度缴纳企业所得税 166.96 万元，实际金额以汇算清缴后的金额为准。同时，本行依法做好自然人股东红利和职工个人所得代扣代缴。

### **二、落实绿色发展**

严格限制高耗能、高污染和过剩产能行业授信，保信贷资金投向绿色环保领域，加大对绿色经济、低碳经济、循环经济的支持，无“两高一资”和产能过剩行业贷款。

## **第八章 审计报告**

本行 2025 年度财务报表已经信永中和会计师事务所（特殊普通合伙）审计，并出具了标准的审计报告。