

四川大英农村商业银行股份有限公司

2025 年度报告

2026 年 3 月

目 录

重要提示.....	- 3 -
第一节 释义.....	- 4 -
第二节 公司基本信息.....	- 4 -
第三节 主要会计数据和财务指标摘要.....	- 5 -
第四节 管理层讨论与分析.....	- 7 -
第五节 股本及股东情况.....	- 17 -
第六节 公司治理.....	- 20 -
第七节 社会责任报告.....	- 47 -
第八节 “三农”金融服务专题报告.....	- 54 -
第九节 小微企业服务专题报告.....	- 60 -
第十节 重要事项.....	- 62 -
第十一节 财务报告.....	- 64 -

重要提示

一、本行董事会及董事、高级管理人员保证年度报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，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。

二、本年度报告于 2026 年 3 月 27 日经本行第四届董事会第十次会议审议通过。

三、本行年度财务会计报告已经中兴华会计师事务所根据国内审计准则进行审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

四、本年度报告除特别说明外，金额币种为人民币。

四川大英农村商业银行股份有限公司董事会

2026 年 3 月 31 日

第一节 释义

在本年度报告中，除非文义另有所指，下列词语具有如下含义：

文中表述	释义
本行	四川大英农村商业银行股份有限公司
本行《章程》	《四川大英农村商业银行股份有限公司章程》
报告期	2025年1月1日至2025年12月31日
元	人民币元

第二节 公司基本信息

法定中文名称：四川大英农村商业银行股份有限公司

中文简称：大英农商银行

法定英文名称：Sichuan Daying Rural Commercial Bank
Co.,Ltd

英文缩写：DYRCB

法定代表人：邓华富

董事会秘书：杨兴

注册资本：237349136.86 元

注册地址和办公地址：四川省大英县卓筒大道 161 号-175 号

邮政编码：629300 客户服务和投诉电话：0825-7821549

注册登记时间：2007 年 6 月 15 日

注册登记机关：遂宁市市场监督管理局

统一社会信用代码：91510900708992519D

金融许可证机构编码：B0512H351090001

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；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；从事同业拆借；从事银行卡（借记卡）业务；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。

本行聘请的会计师事务所：中兴华会计师事务所（特殊普通合伙）

信息披露方式：四川农商银行官方网站

年度报告置备地点：本行董事会办公室

第三节 主要会计数据和财务指标摘要

一、报告期末主要会计数据和财务指标

单位：人民币万元

项目	2025年	2024年	增减情况
资产总额	153.7	143.79	9.91
贷款余额	90.17	83.72	6.45
存款余额	133.95	120.84	13.11
利润总额	9083.78	9941.49	-857.71
净利润	7216.4	8680.2	-1463.8
成本收入比（%）	40.38	44.18	-3.8
每股净资产（元）	3.49	3.37	0.12
每股净收益（元）	0.3	0.38	-0.08

注：本表根据审计报告编制。

二、报告期末补充财务数据

单位：%

项目	标准值	2025年	2024年
资本充足率	≥10.5%	10.88	10.81
一级资本充足率	≥8.5%	9.72	9.65
核心一级资本充足率	≥7.5%	9.72	9.65
流动比率	≥25%	97.57	88.67
流动性覆盖率	≥100%	/	/
不良贷款比率	≤5%	2.47	2.88
杠杆率	≥4%	5.38	5.35
贷款拨备率	≥2.5%	4.31	4.99
拨备覆盖率	≥150%	174.66	173.36
单一客户贷款集中度	≤10%	8.57	8.06
单一集团客户授信集中度	≤15%	5.25	3.04

三、报告期末资本构成及变化情况

单位：人民币万元、%

项目	报告期末	报告期初	本期增减变化
核心一级资本净额	83334.27	77397.07	5937.2
一级资本净额	83334.27	77397.07	5937.2
资本净额	93220.14	86672.7	6547.44
信用风险加权风险资产	800755.54	751326.12	49429.42
市场风险加权风险资产	0	0	0
操作风险加权风险资产	56339.5	50510.38	5829.12
加权风险资产总额	857095.04	801836.5	55258.54

核心一级资本充足率(%)	9.72	9.65	0.07
一级资本充足率(%)	9.72	9.65	0.07
资本充足率(%)	10.88	10.81	0.07

四、报告期内股东权益变动情况

单位：人民币万元

项目	报告期末	报告期初	本期增减变化
股本	23734.91	23043.61	691.3
资本公积	7781.41	7791.97	-10.56
盈余公积	8113.11	8040.85	72.26
一般风险准备	20537.11	15299.19	5237.92
未分配利润	21848.87	22672.75	-823.88
所有者权益	82853.81	77686.57	5167.24

注：本表根据审计报告编制。

第四节 管理层讨论与分析

一、主要经营情况与分析

2025年，本行坚持稳中求进工作总基调，按照“强基固本、开拓创新、提质增效”的总体思路，贯彻“1234567”治行兴社基本方略，全面推进“合规银行、智慧银行、主力军银行”建设，持续增强发展竞争力，各项业务稳步发展。

（一）利润表分析

2025年，本行利润整体表现稳健，以利息净收入为核心盈利支柱，实现净利润 7216.4 万元。本期利息净收入 28233.14 亿

元，较上年增加 2514 万元，主要是利息支出较同期减少 4107.29 万元。手续费及佣金收支规模较小，净收入贡献有限，中间业务有待进一步拓展。

成本费用管控相对合理，利息支出有所下降，在一定程度上对冲了收入下滑的影响。本期所得税费 1867.39 万元，税负水平正常，利润核算规范。利润构成以利息收入为主，营业外收入占比极低，盈利质量较高、可持续性较强。净利润稳步积累，为所有者权益增长提供了有力支撑，整体盈利能力保持稳定。

（二）资产负债表分析

2025 年末，本行资产总额 153.7 亿元，较上年增长 6.89%，整体规模稳步扩张。资产结构以贷款及债权投资为主，拆出资金大幅增加，资金运用能力提升；固定资产较上年显著增长，主要是对已达到预定可使用的在建工程进行了转固处理。

负债总额 145.42 亿元，较上年增长 6.91%，负债增速与资产增速基本同步。负债以吸收存款为主，占比 94.68%。

所有者权益从 7.77 亿元增至 8.29 亿元，同比增长 6.69%，增长主要来自净利润积累。整体来看，资产负债规模匹配、结构优化，偿债能力与抗风险能力同步提升，财务状况持续向好。

（三）现金流量表分析

本行经营活动现金流量净额同比显著改善，主要因吸收存款稳步增长、信贷资产回收有序，核心负债业务带来稳定现金流入，支撑日常清算与信贷投放，流动性储备充足。

投资活动现金净流出同比扩大，主要用于增持国债、金融债

等低风险资产及购置运营设备，未出现盲目扩张与高风险投资。

筹资活动现金流总体平稳，以同业融入及存款吸收为主，未大规模依赖外部融资，筹资成本可控。

整体来看，经营活动造血能力强劲，投资活动贴合支农支小定位，筹资结构稳健，风险抵御和持续经营能力较强。

二、主营业务情况与分析

至 2025 年 12 月末，本行各项存款余额 133.95 亿元，较年初增加 13.11 亿元，增幅 10.85%，同比多增 0.76 亿元。涉农贷款余额 42.61 亿元，较年初净增 3.67 亿元，增幅 9.42%；普惠小微贷款余额 41.36 亿元，较年初净增 3.32 亿元，增速 8.74%。坚守市场定位“6+2”全部达标，普惠金融得到进一步发展，农村金融主力军银行地位得到进一步巩固。

（一）零售业务

一是个人业务方面。截至 2025 年末，个人存款余额 120.09 亿元，较年初净增 11.84 亿元，增幅 10.94%；个人贷款余额 52.88 亿元，较年初净增 2 亿元，增幅 3.93%。

二是银行卡业务。截至 2025 年末，借记卡发卡数量 51.31 万张。其中：金融社保 IC 卡 26.79 万张；兴川信用卡发卡量 1.81 万张。

三是渠道建设及运营方面。截至 2025 年末，本行共有 26 个营业网点，乡镇覆盖率 100%；布放自助银行设备 45 台，建设标杆农村金融综合服务站 35 个、助农取款点 176 个，行政村覆盖率 100%；签约特约商户 20 户，惠支付商户 9388 户，实现交

易 2237.5 万笔。蜀信 e 累计注册客户 17.79 万户，较年初增加 0.81 万户。

（二）普惠金融业务

今年以来本行持续强化对涉农群体、小微企业、个体工商户等群体的支持力度，多措并举助力各类群体的生产和生活消费。一是强化对涉农及小微群体的金融支持力度，通过逐户走访精准识别各类群体的金融需求情况，落实利率优惠定价机制，持续精减利息支持成本，今年普惠小微贷款加权平均利率 4.10%，同比下降 50 个 BP。二是全面支持创业就业，常态化普及创业就业政策，及时支持县域返乡入乡创业群体的金融需求，今年以来累计发放创业担保贷款 4612 万元，为 165 户创业主体提供了有力的资金支持。三是利用毕业季，强化助学贷款宣传力度，今年以来累计发放生源地助学贷款 2394.35 万元，帮助 1405 名学子实现求学梦。

（三）对公业务

截至 2025 年末，对公存款 13.94 亿元，较年初净增 1.26 亿元，增幅 9.94%；公司类贷款余额 32.32 亿元（不含贴现），较年初净增 4.83 亿元，增幅 17.57%。

（四）金融市场业务

截至 2025 年末，资金业务资产规模 61.89 亿元，较年初净增 3.83 亿元，增幅 6.60%；负债规模为 0，较年初下降 3.18 亿元；资金业务杠杆水平为 1.03 倍，较年初减少 0.01。

（五）资产管理业务

截至 2025 年末，本行资产总额 153.7 亿，较年初增加

9.91 亿元，增幅 6.89%。其中：贷款总额 90.17 亿元（含票据），较年初增加 6.45 亿元，增幅 7.7%；不良贷款总额 2.23 亿元，不良贷款率 2.47%，较年初下降 0.41 个百分点。债权投资 50.96 亿元，较年初增加 1.97 亿元，增幅 4.02%；债权投资类资产均为正常，无不良债权投资。总体情况看，2025 年资产规模稳增，结构优化，质量可控。

三、资本管理情况

2025 年本行不断拓宽盈利渠道，努力提升盈利水平，增强内生性资本补充能力，在增加资产业务的同时，保持资本的稳定性。2025 年 12 月末本行资本充足率为 10.88%，比去年同期增长 0.07 个百分点。核心资本项目中变化的有：2025 年 12 月末一级资本净额为 83334.27 万元，较去年同期增长 5937.20 万元；资本净额为 93220.14 万元，较去年同期增长 6547.44 万元，增幅 7.55%。

四、面临的主要风险及风险管理状况

本行风险管理组织架构由董事会及其专门委员会、监事会及其专门委员会、高级管理层、风险控制管理部门和内部审计部门等构成。本行董事会按有关监管要求和本行《章程》规定履行风险管理的职责，承担全面风险管理的最终责任；监事会按有关监管要求和本行《章程》履行风险管理的职责，承担全面风险管理的监督责任；高级管理层是风险管理的执行主体，承担全面风险管理的实施责任；风险管理部门按照董事会及专门委员会整体部署和职责分工，在高级管理层领导下，对各类风险实施专业化

管理，并接受监事会的监督，风险管理部门主要由风险与合规管理部门、信贷业务部门、公司业务部门、计划财务部门、会计运营部门、办公室和审计部门构成。

（一）风险说明

本行董事会对全面风险管理承担最终责任，高级管理层负责具体执行，监事会履行监督职责，构建了权责清晰的风险治理架构。在监控能力方面。董事会及风险管理委员会负责审定风险战略与政策，监督高管层履职；高级管理层统筹日常风险管控，定期报告风险状况，确保对各类风险实施有效监控。在政策程序方面。本行已建立覆盖信用、流动性、操作、合规等领域的全流程风险管理制度，明确风险识别、评估、控制及缓释标准，严格执行授信审批、限额管理、合规审查等程序。在计量监测系统方面。本行依托全面风险管理监控平台、贷款风险检测等管理系统，实现对不良贷款率、拨备覆盖率、流动性比例等核心指标的实时监测与量化分析，定期开展压力测试，保障风险数据真实准确。在内控与审计方面。建立“三道防线”内控体系，审计部门独立开展全面及专项审计，重点排查业务风险点，跟踪整改落实，强化问责与培训，确保内控有效执行。

（二）信用风险

截至 2025 年末，本行不良贷款余额 2.23 亿元，较年初下降 0.19 亿元；不良贷款率 2.47%，较年初下降 0.41%；表外不良贷款余额 7.27 亿元，较年初下降 0.3 亿元，收回表外不良 1.12 亿元；贷款拨备覆盖率 174.66%，较年初上升 1.30%；贷款拨备率 4.31%，较年初下降 0.68%；资金业务不良资产率 0。总体来看，

2025年受经济下行的持续影响，在严峻的经济形势下，本行坚持将信贷资金投向实体经济，通过现金清收、借新还旧、续贷等方式积极化解不良贷款，压降不良贷款取得了一定成效，信贷业务保持了稳健增长，各项指标符合监管要求，信用风险可控。

（三）市场风险

报告期内，受利率市场化影响，对传统经营业务冲击持续增大，提高了客户的议价能力，市场竞争加剧，负债中定期存款额度高，存贷款利差进一步缩小，传统业务的获利空间进一步缩小。2025年，本行持续加强利率走势研判，审慎确定市场风险限额，合理控制投资业务久期，严控交易账户占比，建立交易账户逐日估值及止损机制。按照集约化、规模化、专业化的经营模式，随时把握对市场环境的判断、市场趋势的分析，形成多元化的业务品种组合，风险分散策略。

（四）操作风险

报告期内，本行始终把案件防控作为业务经营和内控管理的底线要求、本质要求，以内控机制为核心，以压实责任为抓手，以检查评价为手段，坚持防控并举、惩教结合、标本兼治，建立健全案件防控长效机制，有效防范了各类案件风险，守住了不发生系统性、区域性重大案件（风险）的底线，实现了无案件事故的目标，暂无风险隐患点。但在各类风险检查中，依然存在个别员工风险防控意识不高，在制度执行上存在一些变相打折等情况，操作风险依然是当前及今后一项需持续重点关注的风险。

（五）合规风险

报告期内，本行始终将合规经营理念贯穿至业务的各个环节

之中。一是根据本行工作实际，制定了《2025年合规检查计划》，内容涵盖了信贷、柜面、电子银行、安全保卫、资金业务、人员管理等，并根据计划组织落实，制定了检查方案，形成了整改报告，建立了整改台账。二是根据四川农商银行工作安排，开展了新增不良贷款现场检查、网络安全风险排查、二手房住房按揭贷款专项检查等。三是按季开展了征信业务检查，对全行的征信管理工作进行了检查。四是坚持按月开展序时审计工作，充分借助非现场审计工具，对违规问题集中、风险多发的网点、贷款劣变率高及违规记录多的关键岗位人员等重点审计，充分发挥内部审计职能，促进业务依法合规、稳健经营和可持续发展。五是开展了重大节庆安全大检查，有效防范了各类安全隐患和案件事故发生，保障各项业务平稳运行。

（六）信息科技风险

报告期内，本行持续做好信息科技风险防控工作。一是按季组织辖内营业机构开展全市生产信息系统业务连续性应急演练；按月开展辖内内网终端病毒排查，不定期向各部门、营业机构转发安全风险提示并组织自查及风险处置。二是加强生产数据提取使用的安全管理，督导各部门、营业机构及时对数据查询中间文本进行销毁登记，按月收集上报数据销毁登记簿，做好数据防泄露软件安装应用；指导各营业机构开展业务数据治理、落实数据质量问题整改，及时收集并上报数据质量问题。三是加强信息安全教育，每年开展1次辖内信息安全意识培训，覆盖高管、科技人员及安全人员。四是指导各部门、营业机构做好辖内终端机具、网络、数据等安全管理、预防、风险排查、防范基于互联网的网

络攻击，确保终端、机具、设备健康运行和网络线路可用，至少开展 1 次覆盖辖内全部网点信息安全检查和自建互联网应用安全测评。

（七）流动性风险

1.流动性风险管理治理结构。本行董事会负责审核批准流动性风险偏好，高级管理层负责将流动性风险控制在本行可以承受的范围内；风险管理部根据全行流动性风险偏好，提出全行流动性风险限额方案，计划财务部、会计运营部对各分支机构分组限额进行分解和执行，并对流动性情况及时进行反馈，审计部负责对流动性风险管理进行内部审计。

2.风险控制方法及压力测试情况。本行结合自身战略规划、经营模式、产品结构、资产负债管理特点、资金来源和运用渠道等多方面因素，假设多种压力情景，对流动性风险进行压力测试，以有效评价市场异常变化，设置轻度、中度、重度等情景测试，根据压力测试情况完善相关应急预案。2025 年，本行流动性风险可控，压力测试中未发现重大潜在流动性问题。

3.流动性风险监管指标情况。截至 2025 年末，本行流动性比例 97.57%，同比增加 8.9%；核心负债依存度为 75.86%，同比减少 0.79%；流动性缺口率-2.27%，同比增加 0.03%；优质流动性资产充足率 766.13%，同比增加 387.57%；流动性匹配率 178.65%，同比增加 2.3%。从上可看出本行流动性充足，各项指标均符合监管要求。

（八）银行账簿利率风险

本行通过缺口分析、久期分析等手段，持续优化资产负债结

构，负债端以稳定性较强的活期为主，资产端以短期浮动利率贷款为主，久期缺口控制在合理区间，严格跟随 LPR 改革定价，平滑利率波动影响。经压力测试模拟，在利率上下 50 个 BP 情形下，净利息收入及经济价值均保持正增长，整体抗风险能力较强，能够有效控制账簿利率风险对盈利及净值的影响。

（九）声誉风险

报告期内，本行严格按照四川农商联合银行《声誉风险管理实施细则》进行声誉风险管理工作，严格执行重大事项报告；对于可能影响到声誉的重要事件，严格按照规定时限、路径和要求，向监管部门、行管部门进行报告；严格规范对外信息披露，建立健全了信息披露管理机制，及时准确、口径统一地向社会公众发布信息；做好负面舆情监测，设置舆情监测岗，依托四川农商联合银行舆情监测平台，实时掌握负面舆情并及时处理；建立应急机制，对于可能出现影响声誉的事件，按照业务条线分别建立了应急机制，保证可以及时启动应急预案，并拟定应对措施。2025 年，本行未发生重大声誉风险事件，声誉风险状况整体可控。

（十）战略风险

报告期内，本行坚持“服务‘三农’、服务小微、服务县域实体经济”的战略定位，深耕本土市场，依托国家乡村振兴及普惠金融政策，避免与大型银行同质化竞争，保障业务可持续发展。同时，积极推进数字化转型战略，优化线上线下渠道融合，提升服务触达率，利用大数据技术优化信贷审批，降低运营成本与风控难度。针对宏观经济波动、区域产业风险及同业竞争挑战，本行通过分散行业授信、深化银政银企合作等措施，确保发展战略

符合监管导向与自身实际，有效识别与控制战略风险，保障各项业务持续平稳健康发展。

第五节 股本及股东情况

一、股本情况

（一）报告期末，股本结构情况表

股份类型	报告期末		
	户数	持股数（股）	占比（%）
法人股	24	118322316.78	49.85
社会自然人股	662	95621363.03	40.28
职工自然人股	287	23405457.05	9.87
合计	973	237349136.86	100

（二）报告期内，本行股本发生变动情况

报告期内，转增股本 691.30 万股，股本总额由 23043.61 万股增加到 23734.91 万股。

二、股东情况

（一）截至报告期末，本行前十大股东持股情况

序号	股东名称	持股数（万股）	持股比例
1	遂宁市君盛投资有限公司	1980.97	8.35%
2	南充农村商业银行股份有限公司	1562.32	6.58%
3	四川卓简实业有限公司	1202.27	5.07%
4	四川欣泽实业有限公司	1061.90	4.47%

序号	股东名称	持股数(万股)	持股比例
5	四川博弘正琨建设工程集团有限公司	1045.31	4.40%
6	四川金百利汽车有限公司	929.16	3.91%
7	遂宁农村商业银行股份有限公司	712.64	3.00%
8	隆昌金谷大酒店有限公司	530.95	2.24%
9	四川乐裴嘉商贸有限公司	530.95	2.24%
10	遂宁明强商品混凝土有限公司	530.45	2.23%
合计		10086.92	42.49%

注：遂宁市君盛投资有限公司为关联持股合计比例

报告期内，本行前十大股东未发生变动，前十大股东持股情况未发生变动。

(二)截至报告期末，本行持股在5%以上股东持股比例未发生变化。

三、股权转让情况

报告期内，本行股权转让25笔，股份394.03万股。

四、股权质押和冻结情况

1.报告期内，本行未新增质押股权。

2.被质押股权不涉及司法冻结。

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

(一)遂宁市君盛投资有限公司，成立于2012年6月20日，注册地址遂宁市河东新区东平中路399号8、9栋2单元25至26层2501号，法定代表人：但小军，注册资本3000万元，主

要从事教育投资、医疗投资、房屋建筑工程施工、销售建材。遂宁市君盛投资有限公司控股股东为但小军，其持有公司股份比例为 96.77%，公司最终受益人为但小军。遂宁市君盛投资有限公司控股企业为遂宁市河东新区森林幼狮幼儿园有限公司持股 100%。但小军的女儿但蕊凌为本行股东，持有本行股份 3930250.09 股，持股比例为 1.66%；但小军的兄弟但双全持有本行股份 83624.7 股，持股比例为 0.04%；但双全系大英一品物业服务有限公司法人代表，持有公司股份占比为 100%，为控股股东，大英一品物业服务有限公司持有本行股份 3982128.68 股，持股比例为 1.68%。遂宁市君盛投资有限公司及其法定代表人但小军、大英一品物业服务有限公司及其法定代表人但双全、但蕊凌系关联方。

遂宁市君盛投资有限公司已向本行申请关联方，报告期内，其实际控制人为但小军，控股股东但小军，最终受益人但小军，对该公司持股比例为 96.77%。

（二）南充农村商业银行股份有限公司,成立于 2016 年 6 月 21 日，法定代表人：张文斌,注册资本 533643.96 万元，注册地址四川省南充市高坪区江东中路 4 段 2 号金融广场 6 号楼 LG 层 2、4 号，主要从事吸收公众存款；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；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；从事同业拆借；从事银行卡（借记卡）业务；代理收付款项及代理保险业务；经国务院银行业监督管理机构批准的其他业务。

南充农村商业银行股份有限公司已向本行申请关联方，报告期内，其实际控制人为四川省财政厅，控股股东四川农商联合银行，最终受益人四川省财政厅，对该公司持股比例为 7%。

（三）四川卓筒实业有限公司，成立于 2002 年 9 月 4 日，注册地址：大英县新城区卓筒大道 67 号，注册资本 5000 万元，法定代表人：熊波，主要从事农业、畜牧业、中等教育、房地产二级开发、建筑安装、民用建材销售,百货销售,肉食品、屠宰加工业投资、化学制品业投资。卓筒投资集团有限公司持有四川卓筒实业有限公司 100%股份。四川卓筒实业有限公司实际控制人、受益人所有人为熊波，名下控股企业为：遂宁市松斋居餐饮管理有限责任公司，投资比例 100%；大英金铭信用管理咨询有限公司，投资比例 76%；四川维典建设工程有限公司,投资比例 100%。

四川卓筒实业有限公司已向本行申请关联方，报告期内，其实际控制人为熊波，控股股东卓筒投资集团有限公司，最终受益人熊波，对该公司持股比例为 50%。

六、股东提名董事、监事情况

无。

第六节 公司治理

一、公司治理情况概述

本行 2025 年构建党建引领+三会一层+行业管理三位一体的中国特色现代金融企业治理模式，以《中华人民共和国公司法》

《中华人民共和国商业银行法》等法律法规为依据，接受国家金融监督管理总局遂宁监管分局监管，同时受四川农商联合银行及办事处管理。

核心治理主体及职责

1. 党委（核心引领）：党建入章明确法定地位，实行“双向进入、交叉任职”，党委书记兼任董事长，重大经营管理事项先经党委前置研究讨论，再履行决策程序，切实发挥把方向、管大局、保落实作用。

2. 股东会（最高权力机构）：由自然人股东（员工+社会）、本地企业参股股东构成，股权呈现本土化、小额分散特点，负责审议章程、选举董监事、利润分配等重大事项。

3. 董事会（战略决策）：由执行董事、独立董事、股东董事组成，下设战略、“三农”、关联交易等专门委员会，负责制定发展战略、聘任高管、把控经营决策与风险防控。

4. 监事会（监督制衡）：由监事长牵头，搭配股东监事、外部监事、职工监事，重点监督董事及高管履职、财务合规、内控执行、关联交易规范等工作。根据 2024 年 7 月 1 日起施行的《中华人民共和国公司法》第一百二十一条“股份有限公司可以按照公司章程的规定在董事会中设置由董事组成的审计委员会，行使本法规定的监事会的职权，不设监事会或者监事”。《国家金融监督管理总局关于公司治理监管规定与公司法衔接有关事项的通知》第一款“金融机构可以按照公司章程规定，在董事会中设置由董事组成的审计委员会，行使公司法和监管制度规定的监事

二、党的领导融入公司治理情况

坚持贯彻落实党的二十大精神及省委十二届历次全会精神，充分发挥党的领导核心和政治核心作用，坚持执行党的组织和党的干部“双垂管”，坚持完善“双向进入、交叉任职”的领导体制。党委切实承担起从严管党治党政治责任，为贯彻落实中央、省委、四川农商联合银行党委等决策部署凝聚强大合力，确保党的基本理论、基本路线、基本方略、各项决策部署在大英农商银行得到不折不扣贯彻落实。

三、股东会

（一）股东会职责

根据本行《章程》，股东会由全体股东组成，是本行的权力机构，负责决定本行的经营方针和投资计划；选举和更换非由职工代表担任的董事，决定有关董事的报酬事项；审议批准董事会的报告；审议批准本行的年度财务预算方案、决算方案；审议批准本行的利润分配方案和弥补亏损方案；对本行增加或者减少注册资本作出决议；对本行合并、分立、解散、清算或者变更公司形式作出决议；修改本章程；对本行发行债券或次级债券作出决议；对本行重大收购、回购股份和在一年内购买、出售重大资产超过本行最近一期经审计总资产 10% 的事项作出决议；审议批准本行股东会、董事会、董事会审计委员会会议事规则；审议批准股权激励计划方案；依照法律规定对收购本行股份作出决议；对聘用、续聘或解聘为本行财务报告进行定期法定审计的会计师事务所作出决议；听取国家金融监督管理总局及其派出机构对本行

的监管意见及本行执行整改情况的通报；审议单独或者合计持有本行 3%以上有表决权股份的股东提案；罢免董事；审议批准法律法规、监管规定或者本章程规定的应当由股东会决定的其他事项。

（二）股东会召开情况

2025 年，本行共召开股东会 2 次，审议通过 29 项议案，具体情况如下：

1.2025 年 6 月 30 日在本行四楼会议室召开 2024 年度股东会。出席本次股东会的股东及股东委托代理人 46 人，代表有效表决权股份 136893154.66 股，占本行有表决权股份总数的 65.48%，符合《中华人民共和国公司法》和本行《章程》的有关规定。审议议案及表决情况如下：

（1）审议《四川大英农村商业银行股份有限公司董事会 2024 年工作报告》的议案，同意 136893154.66 股，占出席会议有效表决权股份的 100%（以下简称“占比”）；反对 0 股，占比 0%；弃权 0 股，占比 0%。决议通过。

（2）审议《四川大英农村商业银行股份有限公司监事会 2024 年工作报告》的议案，同意 124121869.94 股，占比 100%；反对 0 股，占比 0%；弃权 0 股，占比 0%。决议通过。

（3）审议《四川大英农村商业银行股份有限公司 2024 年财务决算报告》的议案，同意 124121869.94 股，占比 100%；反对 0 股，占比 0%；弃权 0 股，占比 0%。决议通过。

（4）审议《四川大英农村商业银行股份有限公司 2024 年利

利润分配及股金分红方案》的议案，同意 124121869.94 股，占比 100%；反对 0 股，占比 0%；弃权 0 股，占比 0%。决议通过。

(5) 审议《四川大英农村商业银行股份有限公司 2024 年非执行董事津贴分配方案（草案）》的议案，同意 124121869.94 股，占比 100%；反对 0 股，占比 0%；弃权 0 股，占比 0%。决议通过。

(6) 审议《四川大英农村商业银行股份有限公司 2024 年非职工监事津贴分配方案（草案）》的议案，同意 124121869.94 股，占比 100%；反对 0 股，占比 0%；弃权 0 股，占比 0%。决议通过。

(7) 审议《四川大英农村商业银行股份有限公司 2025 年财务预算方案（草案）》的议案，同意 124121869.94 股，占比 100%；反对 0 股，占比 0%；弃权 0 股，占比 0%。决议通过。

(8) 审议《四川大英农村商业银行股份有限公司关于变更注册资本的议案》的议案，同意 124121869.94 股，占比 100%；反对 0 股，占比 0%；弃权 0 股，占比 0%。决议通过。

(9) 审议《四川大英农村商业银行股份有限公司关于撤销监事会相关事项的议案》的议案，同意 124121869.94 股，占比 100%；反对 0 股，占比 0%；弃权 0 股，占比 0%。决议通过。

(10) 审议《四川大英农村商业银行股份有限公司章程（2025 年版）》的议案，同意 124121869.94 股，占比 100%；反对 0 股，占比 0%；弃权 0 股，占比 0%。决议通过。

(11) 审议《四川大英农村商业银行股份有限公司关于修订

股东会议事规则的议案》的议案，同意 124121869.94 股，占比 100%；反对 0 股，占比 0%；弃权 0 股，占比 0%。决议通过。

（12）审议《四川大英农村商业银行股份有限公司关于修订董事会议事规则的议案》的议案，同意 124121869.94 股，占比 100%；反对 0 股，占比 0%；弃权 0 股，占比 0%。决议通过。

（13）审议《四川大英农村商业银行股份有限公司关于修订董事会审计委员会会议事规则的议案》的议案，同意 124121869.94 股，占比 100%；反对 0 股，占比 0%；弃权 0 股，占比 0%。决议通过。

（14）审议《四川大英农村商业银行股份有限公司关于聘用外部审计机构的议案》的议案，同意 124121869.94 股，占比 100%；反对 0 股，占比 0%；弃权 0 股，占比 0%。决议通过。

2.2025 年 11 月 28 日在本行四楼会议室召开 2025 年第一次临时股东会。出席本次股东会的股东及股东委托代理人 47 人，代表有效表决权股份 147394529.08 股，占本行有表决权股份总数的 68.45%，符合《中华人民共和国公司法》和本行《章程》的有关规定。审议议案及表决情况如下：

（1）审议《遂宁农村商业银行股份有限公司吸收合并四川射洪农村商业银行股份有限公司、四川蓬溪农村商业银行股份有限公司、四川大英农村商业银行股份有限公司等三家机构》的议案，同意 147394529.08 股，占出席会议有效表决权股份的 100%（以下简称“占比%”）；反对 0 股，占比 0%；弃权 0 股，占比 0%。决议通过。

(2) 审议《成立遂宁市市级统一法人农商银行改革工作实施小组》的议案，同意 147394529.08 股，占比 100%；反对 0 股，占比 0%；弃权 0 股，占比 0%。决议通过。

(3) 审议《遂宁农村商业银行股份有限公司吸收合并四川射洪农村商业银行股份有限公司、四川蓬溪农村商业银行股份有限公司、四川大英农村商业银行股份有限公司工作方案(草案)》的议案，同意 147394529.08 股，占比 100%；反对 0 股，占比 0%；弃权 0 股，占比 0%。决议通过。

(4) 审议《授权遂宁市市级统一法人农商银行改革工作实施小组组织实施<遂宁农村商业银行股份有限公司吸收合并四川射洪农村商业银行股份有限公司、四川蓬溪农村商业银行股份有限公司、四川大英农村商业银行股份有限公司工作方案>》的议案，同意 147394529.08 股，占比 100%；反对 0 股，占比 0%；弃权 0 股，占比 0%。决议通过。

(5) 审议《遂宁农村商业银行股份有限公司吸收合并四川射洪农村商业银行股份有限公司、四川蓬溪农村商业银行股份有限公司、四川大英农村商业银行股份有限公司等三家机构的可行性研究报告》的议案，同意 147394529.08 股，占比 100%；反对 0 股，占比 0%；弃权 0 股，占比 0%。决议通过。

(6) 审议《四川大英农村商业银行股份有限公司清产核资、资产评估及净资产处置工作方案(草案)》的议案，同意 147394529.08 股，占比 100%；反对 0 股，占比 0%；弃权 0 股，占比 0%。决议通过。

(7) 审议《遂宁农村商业银行股份有限公司吸收合并四川射洪农村商业银行股份有限公司、四川蓬溪农村商业银行股份有

限公司、四川大英农村商业银行股份有限公司等三家机构清产核资基准日至吸收合并完成期间经营成果处置意见》的议案，同意 147394529.08 股，占比 100%；反对 0 股，占比 0%；弃权 0 股，占比 0%。决议通过。

（8）审议《四川大英农村商业银行股份有限公司委托聘请中介机构进行清产核资、资产评估、处置净资产及相关法律服务》的议案，同意 147394529.08 股，占比 100%；反对 0 股，占比 0%；弃权 0 股，占比 0%。决议通过。

（9）审议《原股东股金处置意见》的议案，同意 147394529.08 股，占比 100%；反对 0 股，占比 0%；弃权 0 股，占比 0%。决议通过。

（10）审议《授权董事会审议决定遂宁农村商业银行股份有限公司吸收合并四川射洪农村商业银行股份有限公司、四川蓬溪农村商业银行股份有限公司、四川大英农村商业银行股份有限公司等三家机构之吸收合并协议等相关事项》的议案，同意 147394529.08 股，占比 100%；反对 0 股，占比 0%；弃权 0 股，占比 0%。决议通过。

（11）审议《授权法定代表人签署遂宁农村商业银行股份有限公司吸收合并四川射洪农村商业银行股份有限公司、四川蓬溪农村商业银行股份有限公司、四川大英农村商业银行股份有限公司等三家机构相关法律文书》的议案，同意 147394529.08 股，占比 100%；反对 0 股，占比 0%；弃权 0 股，占比 0%。决议通过。

（12）审议《解散四川大英农村商业银行股份有限公司》的议案，同意 147394529.08 股，占比 100%；反对 0 股，占比 0%；

弃权 0 股，占比 0%。决议通过。

(13) 审议《四川大英农村商业银行股份有限公司解散方案(草案)》的议案,同意 147394529.08 股，占比 100%；反对 0 股，占比 0%；弃权 0 股，占比 0%。决议通过。

(14) 审议《关于拟向资产管理公司批量转让不良资产的报告》的议案,同意 147394529.08 股，占比 100%；反对 0 股，占比 0%；弃权 0 股，占比 0%。决议通过。

(15) 审议《四川大英农村商业银行股份有限公司环境信息披露报告(2024 年)》的议案,同意 147394529.08 股，占比 100%；反对 0 股，占比 0%；弃权 0 股，占比 0%。决议通过。

四川衡讼律师事务所两位律师对以上 2 次股东会进行现场见证，并出具法律意见书。股东会的召开充分确保全体股东对公司重大事项的知情权、参与权与表决权。

四、董事会

(一) 董事会职责

根据本行《章程》，本行董事会承担本行经营和管理的最终责任，依法履行以下职权：召集股东会，并向大会报告工作；执行股东会的决议；决定本行的经营发展战略并监督战略实施，制定经营计划、投资方案，制定资本规划并承担资本或偿付能力管理最终责任；制定本行的基本管理制度、风险容忍度、风险管理和内部控制政策，承担全面风险管理的最终责任；制订本行的年度财务预算方案、决算方案、风险资本分配方案、利润分配方案和弥补亏损方案；制订本行增加或者减少注册资本、发行债券或

其他证券及上市方案；拟订本行合并、分立、解散、清算及变更本行形式的方案；拟订本行重大收购、收购本行、回购股份和在一年内购买、出售重大资产超过本行最近一期经审计总资产 10% 的方案；在股东会授权范围内，决定本行对外投资、收购或出售资产、资产抵押、对外担保事项、委托理财、关联交易、数据治理等事项；制订股权激励计划；聘任或解聘本行行长、副行长（副总经理）（以下简称副行长）、董事会秘书等高级管理人员，并决定其报酬、奖惩事项；监督高级管理层的履职情况，确保高级管理层有效履行管理职责；决定本行分支机构及内部管理机构的设置；制订本行章程的修改方案；制订股东会和董事会议事规则；审议批准董事会专门委员会（除审计委员会）工作规则；审议审计委员会议事规则，报股东会批准；维护金融消费者和其他利益相关者合法权益；定期评估并完善本行的公司治理状况；负责本行信息披露事项，并对本行财务会计报告体系的真实性、完整性、准确性、及时性承担最终责任；定期听取高级管理层工作汇报并检查其工作；负责提请股东会聘任或解聘为本行提供审计服务的会计师事务所议案；法律法规或本行章程规定的其他职责。

（二）董事会构成及工作情况

报告期末，本行董事会成员 9 人，其中执行董事 3 人，股东董事 3 人，独立董事 3 人。

（三）董事会召开情况

报告期内，本行董事会共召开 6 次会议，会议情况如下：

1.2025年3月18日，召开第四届董事会第三次会议，审议并通过了《董事会2024年工作报告》《2024年业务经营报告》《2024年度报告》等26项议案，听取《2024年案防工作报告》《2024年审计工作报告》《2024年关联交易专项审计报告》等10项报告。

2.2025年6月30日，召开第四届董事会第四次会议，审议并通过了《2024年利润分配及股金分红方案》《关于变更注册资本的议案》《关于撤销监事会相关事项的议案》等20项议案，听取《关于2024年下半年监管意见整改落实情况的报告》《关于2024年坚守市场定位工作的报告》《关于2025年1季度审计工作报告》等3项报告。

3.2025年9月25日，召开第四届董事会第五次会议，审议并通过了《2025年上半年业务》《2025年上半年全面风险管理报告》《2025年上半年流动性风险管理报告》等6项议案，听取《2025年上半年案件防控工作报告》《2025年上半年审计工作报告》《2025年上半年“三农”金融业务工作情况的报告》等5项报告。

4.2025年11月12日，召开第四届董事会第六次会议，审议并通过了《2025年3季度业务经营报告》《2025年3季度全面风险管理报告》《2025年3季度流动性风险管理报告》等9项议案，听取《2025年3季度案件防控工作报告》《2025年3季度审计工作报告》《2025年3季度“三农”金融业务工作情况的报告》等4项报告。

5.2025年11月19日，召开第四届董事会第七次会议，审议并通过了《关于遂宁农村商业银行股份有限公司吸收合并四川射洪农村商业银行股份有限公司、四川蓬溪农村商业银行股份有限公司、四川大英农村商业银行股份有限公司等三家机构的议案》《关于成立遂宁市市级统一法人农商银行改革工作实施小组的议案》等14项议案。

6.2025年12月24日，召开第四届董事会第八次会议，审议并通过了《关于法人股东南充农村商业银行股份有限公司拟转让股权的决定》《关于熊波一般关联交易的议案》等5项议案。

（四）董事会专门委员会运作情况

董事会下设6个专门委员会，包括：战略委员会、风险及关联交易控制委员会、提名及薪酬委员会、审计委员会、“三农”委员会、消费者权益保护委员会。其中：风险及关联交易控制委员会、提名及薪酬委员会、审计委员会的主任委员由独立董事担任。报告期内，本行董事会下设的专门委员会共召开：19次会议，审议通过了71项议案。各位委员均按时出席会议，依法合规履职，勤勉尽责，持续关注本行经营管理事项，对专门委员会审议事项发表专业、独立、客观的意见。

报告期内，提名及薪酬委员会召开1次会议，审议通过了《四川大英农村商业银行股份有限公司2024年非执行董事薪酬（津贴）分配方案（草案）》等两项议案，会议的召开程序符合相关法律法规的要求。“三农”金融服务委员会召开3次会议，审议通过了《四川大英农村商业银行股份有限公司2024年“三农”

金融服务情况的报告》等 3 项议案，会议的召开程序符合相关法律法规的要求。消费者权益保护委员会召开 3 次会议，审议通过了《四川大英农村商业银行股份有限公司 2024 年消费者权益保护工作情况报告》等 3 项议案，会议的召开程序符合相关法律法规的要求。风险及关联交易控制委员会召开 6 次会议，审议通过了《四川大英农村商业银行股份有限公司 2024 年关联交易情况专项报告》等 29 项议案，会议的召开程序符合相关法律法规的要求。审计委员会召开 5 次会议，审议通过了《2024 年审计工作报告》等 37 项议案，会议的召开程序符合相关法律法规的要求。战略委员会召开 2 次会议，审议通过了《四川大英农村商业银行股份有限公司关于 2025 年机构撤并及迁址的议案》等 12 项议案，会议的召开程序符合相关法律法规的要求。

（五）董事履职情况

报告期内，本行董事依照法律法规，有效履行决策和监督职责，就大英农商银行战略发展、机构设置、资本管理、风险管理、薪酬管理、高级管理人员聘用等多方面问题思考、建议，认真行使公司章程赋予的职权。董事对经董事会审议的议案均进行了表决，需回避的议案，按照要求进行回避，不存在未说明其本人对提案的个人意见和表决意向的情况下全权委托其他董事代为出席的情况

（六）独立董事工作情况

报告期内，董事会共有 3 名独立董事进行履职，均能亲自出席会议或者委托独立董事参加会议，履职天数符合相关要求，能

依据法律法规、行政规章对本行决策事项发表客观、公正的独立意见。

五、监事会

（一）监事会职责

根据本行《章程》，本行监事会对股东会负责，是本行的监督机构，按照依法合规、客观公正、科学有效的原则，有效履行监督职责。以保护本行、股东、职工、债权人和其他利益相关者的合法权益为目标，重点监督本行董事会、高级管理层及其成员的履职尽责情况、财务活动、内部控制、风险管理、激励约束机制等方面。

（二）监事会构成及其工作情况

报告期末，本行监事会成员共5名，其中股东监事1名，外部监事2名，职工监事2名。本行于2025年6月30日召开2024年度股东会，审议通过《四川大英农村商业银行股份有限公司关于撤销监事会相关事项的议案》，同意撤销监事会，监事会撤销后由董事会下设审计委员会承接其相关职能职责。2025年监事会存续期间，大英农商银行监事会认真贯彻落实股东会要求，将“履职责、强监督、求创新、务实效、严规范、促发展”作为整体工作的指导思想，坚持以经营发展和改革为中心，以风险防范为主线，按照“监督不插手，规范不约束”的原则，充分发挥监事会工作的主动性和能动性，加强对董事会和经营班子实行有效监督，积极助推大英农商银行各项发展战略目标的贯彻实施，有力促进了全行经营、管理、改革目标的顺利实现。

（三）监事会召开情况

1.2025年3月18日，召开四川大英农村商业银行股份有限公司第四届监事会第二次会议，审议通过了《监事会2024年工作报告》等16项报告或议案；听取了《2024年案防工作报告》等10项报告或议案。学习了《国务院办公厅关于做好金融“五篇大文章”的指导意见》。

2.2025年6月30日，召开四川大英农村商业银行股份有限公司第四届监事会第三次会议，审议通过了《2025年1季度关联交易情况报告》等13项报告或议案；听取了《2025年1季度案件防控工作报告》等3项报告。学习了《银行保险机构操作风险管理办法》。

（四）监事会专门委员会运作情况

监事会下设2个专门委员会，包括：提名委员会、监督委员会，提名及监督委员会主任委员均由外部监事担任。2025年本行召开监督委员会2次，审议通过议案11个，召开提名委员会2次，审议通过议案5个。

监督委员会会议情况：

1.2025年3月18日，召开四川大英农村商业银行股份有限公司第四届监事会监督委员会第二次会议，会议审议通过了《2024年监督报告》等9项报告。

2.2025年6月30日，召开四川大英农村商业银行股份有限公司第四届监事会监督委员会第三次会议，会议审议通过了《2025年1季度高级管理层完成经营目标监督情况报告》等2

项报告。

提名委员会会议情况：

1.2025年3月18日，召开四川大英农村商业银行股份有限公司第四届监事会提名委员会第二次会议，会议审议了《2024年董事、高级管理层及其成员履职情况的评价》等2项报告。

2.2025年6月30日，召开四川大英农村商业银行股份有限公司第四届监事会提名委员会第三次会议，会议审议了《关于撤销监事会的议案》等2项报告。

（五）监事履职情况

本行2025年度有2名职工监事，其中监事长赵亮全年出席监事会会议2次，监事会专门委员会会议2次，履职天数为129天；王帅全年出席监事会会议2次，监事会专门委员会会议2次，履职天数为129天。

（六）外部监事履职情况

本行2025年度有3名外部监事，其中张学家全年出席监事会会议2次，监事会专门委员会会议2次，履职天数为8天；朱波全年出席监事会会议2次，监事会专门委员会会议2次，履职天数为10天，胡蓉全年出席监事会会议2次，监事会专门委员会会议2次，履职天数为8天，做到诚信、勤勉、廉洁履职。

六、高级管理层

（一）高级管理层职责

根据本行《章程》，本行高级管理层由行长、副行长、董事会秘书及其他高级管理层成员组成，负责本行的经营管理工作，

组织实施董事会决议，并向董事会报告工作；拟订经营发展战略、经营计划和投资方案，经董事会批准后组织实施；拟订本行内部管理机构 and 分支机构设置方案，报董事会批准后实施；拟订本行的基本管理制度，报董事会批准后实施；制定本行的具体规章；提请董事会聘任或者解聘应由董事会聘任或解聘的高级管理层成员或监管部门规定的其他人员；在董事会授权范围内，聘任或者解聘应由董事会聘任或者解聘以外的本行内部各职能部门及分支机构负责人；拟订本行的财务预算方案、决算方案、风险资本分配方案、利润分配方案和亏损弥补方案；拟订增加或减少注册资本、发行债券或次级债券方案；制订本行职工的工资、福利、奖惩方案；决定本行职工的聘用与解聘；提议召开临时董事会会议；在本行发生挤兑等重大突发事件时，采取紧急措施，并立即向国家金融监督管理总局及其派出机构、人民银行、四川农商银行和董事会、董事会审计委员会报告；其他依据适用法律和本章程规定应由行长行使的职权或由董事会授予的职权。

（二）高级管理层构成及其工作情况

报告期内，本行高级管理层成员共 5 名，其中行长 1 名，副行长 2 名。

报告期内，行长办公会共召开会议 24 次，审议通过《大英农商银行 2025 年度会计决算工作方案》《大英农商银行绩效薪酬延期支付及追索扣回管理办法（2025 年版）》《“加大信贷投放、实现两个确保”专项工作方案》等重要议案 56 项，审阅了《2025 年上半年意识形态工作情况的报告》《2025 年上半年工作总结的报告》等重要议案 29 项，听取了《2025 年第 2 季度审计监督工作

情况的报告》《2025年第3季度会计运营情况通报》等重点工作汇报 16 项。

七、董事、监事和高级管理人员基本情况

(一) 董事、监事和高级管理人员

姓名	性别	职务	出生年份
邓华富	男	党委书记、董事长	1979.01
蔡君	男	执行董事、行长	1975.10
王颖	男	执行董事、副行长	1981.07
熊祚平	男	股东董事	1955.03
但小军	男	股东董事	1970.11
李剑波	男	独立董事	1983.06
臧敦刚	男	独立董事	1985.09
韦莉娜	女	独立董事	1985.07
赵亮	女	监事长	1976.06
张学家	男	股东监事	1979.01
朱波	男	外部监事	1977.08
胡蓉	女	外部监事	1970.05
王帅	男	职工监事	1971.04
翟机勇	男	副行长	1981.11
杨兴	男	董事会秘书	1986.01
胡晓	女	审计部总经理	1987.08

罗宇翔	男	风险与合规部总经理	1987.09
杨艳欣	女	计划财务部总经理	1983.05

（二）报告期内董事、监事和高级管理人员变动情况

报告期内无董事、高级管理人员变动。根据 2024 年 7 月 1 日起施行的《中华人民共和国公司法》第一百二十一条“股份有限公司可以按照公司章程的规定在董事会中设置由董事组成的审计委员会，行使本法规定的监事会的职权，不设监事会或者监事”。《国家金融监督管理总局关于公司治理监管规定与公司法衔接有关事项的通知》第一款“金融机构可以按照公司章程规定，在董事会中设置由董事组成的审计委员会，行使公司法和监管制度规定的监事会职权，不设监事会或者监事”相关规定，本行于 2025 年 6 月 30 日召开 2024 年度股东会，审议通过《四川大英农村商业银行股份有限公司关于撤销监事会相关事项的议案》，同意撤销监事会，监事会撤销后由董事会下设审计委员会承接其相关职能职责。原监事会成员不再担任本行监事。

（三）现任董事、监事和高级管理人员主要工作经历

姓名	主要工作经历
邓华富	本行董事长，1979 年 1 月出生,男，汉族，四川遂宁人，硕士，中共党员，2002 年 8 月参加工作，金融工作年限 23 年。历任蓬溪农信联社办公室副主任、四川省农村信用合作联社办公室综合文秘、遂州农信联社党委委员、主任，蓬溪农信联社党委书记、代为履行理事长职责，蓬溪农商银行党委书记、董事长，安岳农商银行党委书记、董事长。现任大英农商银行党委书记、董事长。
	本行董事，1975 年 10 月出生，男，汉族，硕士，中共党员，1996 年 10 月参加工作,金融工作年限 29 年，历任游仙区石马信用社信贷科长、绵阳办事处业务科上挂锻炼，游仙区联社任风险管理部总经理,盐亭县农村信用合作

蔡君	联社党委委员、副主任,盐亭县联社党委委员、监事长、纪委书记,江油农商银行党委副书记、行长,现任大英农商银行党委副书记、行长。
王颖	本行董事,1981年7月出生,男,汉族,硕士,中共党员,经济师,2004年8月参加工作,金融工作年限22年,历任东坡区农村信用合作社党委委员、副主任,眉山农商银行泡菜园区支行行长,眉山农商银行“三农”事业部总经理。现任大英农商银行党委委员、副行长。
但小军	本行董事,1970年11月出生,大学文化,男,历任大英君安出租汽车有限责任公司、大英恒发纺织有限公司法定代表人,现任四川省建发房地产开发有限公司法定代表人、遂宁市君盛投资有限公司法定代表人、大英农商银行董事会董事。
熊祚平	本行董事,1955年3月出生,西南财经大学EMBA硕士,男,历任四川卓筒实业有限公司法定代表人、卓同投资集团有限公司董事长、大英县一合旅游投资有限责任公司法定代表人,现任大英农商银行董事会董事。
李剑波	本行董事,1983年6月出生,男,法律硕士,党员,执业律师,曾在深圳天虹商场股份有限公司、上海证交所(A股)、中国平安集团工作,现在四川信和信律师事务所成都分所任职主任、四川省破产管理人协会副会长、大英农商银行独立董事。
臧敦刚	本行董事,1985年9月出生,男,金融经济博士,党员,教授职称,现任四川农业大学系主任、四川省金融学会现代农业金融专委会会员、德芯科技独立董事 四川国检检测公司独立董事、大英农商银行独立董事。
韦莉娜	本行董事,女,汉族,1985年7月出生,四川自贡人,西南大学法学学士,西南财经大学工商管理硕士,于2017年加入泰和泰律师事务所,现为泰和泰律师事务所合伙人,成都律协银专委委员。
赵亮	本行监事长,1976年6月出生,女,汉族,本科,中共党员,1996年10月参加工作,金融工作年限28年,历任北川羌族自治县农村信用合作联社财务科技部经理、涪城农信联社桃园分社临时负责人、涪城农信联社桃园分社主任、涪城农信联社临园分社主任(期间:2020.07-2021.04借用省农信联社绵阳办事处大客户中心主任)、射洪农商银行党委委员、副行长,现任大英农商银行党委委员、纪委书记 监事长。
朱波	本行监事,1977年8月出生,男,汉族,博士研究生,现任西南财经大学金融学院教授、博士生导师。中国社会科学院研究生院应用经济学博士,数

	学硕士，全球风险协会会员，金融风险管理师，成都智融联创科技有限公司首席经济学家，大英农商银行监事会监事。
胡蓉	本行监事，1970年5月出生，女，汉族，中共党员，硕士研究生。曾担任宜宾市中级人民法院副庭长职务，现任成都理工大学副教授，同时兼任成都仲裁委员会仲裁员、北京国枫（成都）律师事务所律师。
王帅	本行监事，1971年4月出生，男，汉族，四川西充人，中共党员，大学文化。现任大英农商银行纪检监察室纪检员。
张学家	本行监事，1979年1月出生，男，汉族，大学文化。现任大英县家嘉商贸有限公司遂宁分公司法定代表人、四川省沉香堂酒店有限公司法定代表人、大英县四月天酒店有限公司监事、大英农商银行监事会监事。
翟机勇	1981年11月出生，男，汉族，大学本科，中共党员，2007年7月参加工作，金融工作年限17年，历任遂宁农商银行白马支行、横山支行、三家支行、新桥支行、仁里支行、富源路支行行长，现任大英农商银行党委委员、副行长。
杨兴	1986年1月出生，大学学历，男，中共党员，曾任大英联社永前分社主任、玉峰分社主任，大英农商银行电子银行部总经理、风险与合规管理部总经理，现任大英农商银行办公室主任、董事会秘书。
胡晓	1987年8月出生，女，中共党员，大学本科，助理会计师，2011年参加工作，曾任大英农商银行会计运营部副总经理，现任大英农商银行审计部总经理。
杨艳欣	1983年5月出生，女，中共党员，中级审计师，大学本科学历，2007年5月参加工作。历任大英农商银行公司业务部副总经理、大英农商银行公司业务部副总经理（主持工作）兼任资金业务中心主任，现任大英农商银行计划财务部总经理。
罗宇翔	1987年9月出生，男，中共党员，高级会计师，2011年进入系统，曾任大英农信联社福禄分社主任、中心街分理处主任、同心分理处主任回马支行行长、象山支行行长、蓬莱支行行长、大英农商银行计划财务部总经理，现任大英农商银行风险与合规管理部总经理。

八、员工及薪酬情况

（一）员工基本情况

截至报告期末，本行共有员工 239 人，平均年龄 42 岁，其中：具有大学本科及以上学历的 184 人，占员工总数的 76.98%，大学本科以下学历的 55 人，占员工总数 23.02%；具有中高级技术职称的 63 人，占比 26.36%；35 周岁（含）以下员工 84 人，占比 35.15%，36-50 周岁（含）员工 85 人，占比 35.56%，50 周岁以上员工 70 人，占比 29.29%。

（二）薪酬政策及薪酬管理情况

1.薪酬管理机构及决策程序政策。本行根据管理需要建立了薪酬管理组织架构。最高决策机构为本行股东会，负责董事、监事的薪酬管理。董事会及其下设的提名与薪酬委员会，负责制定落实具体薪酬绩效方案，营造公开透明、审慎稳健的薪酬考评文化。

2.本行年度薪酬总量和薪酬结构分布。本行薪酬结构主要包括固定薪酬、绩效薪酬及福利性收入。报告期内，本行董事、监事、高级管理人员和对银行风险有重要影响岗位上的员工合计 18 人，税前薪酬总额为 376.44 万元，其中，董事税前薪酬总额为 221.98 万元，监事税前薪酬总额为 78.76 万元，高级管理人员税前薪酬总额为 151.32 万元。

3.薪酬与业绩衡量、风险调整的标准。本行不断强化薪酬制度建设，考核指标涵括经营效益类、风险管理类、社会责任类、发展转型类及风险合规类指标，并全面实施计价制。报告期内，本行经济效益、风险管理和社会责任指标完成情况良好，未发现重大违法违规事件，未有超出原定薪酬方案的例外情况。

4.薪酬延期支付及追索扣回情况。2025 年对薪酬延期支付及追索扣回修订了文件。本行将高级管理人员以及对风险有重要影响岗位上的员工纳入延期支付对象。根据延期支付对象职务职级和岗位划分不同计提比例，延期绩效薪酬按年提取，在提取后的三年内分别按 30%、35%和 35%按年兑付。当发生薪酬超额发放、风险超常暴露、人员违规违纪违法以及其他需要扣发绩效薪酬的情况时，对责任人止付未支付、追回已支付的绩效薪酬。延期绩效薪酬支付期满，由人力资源部负责统一向问责委员会提交延期绩效薪酬支付申请表。身故或完全丧失劳动能力实行一次性兑付的，由其法定继承人（身故情形）或本人（完全丧失劳动能力情形）负责提交延期绩效薪酬申请表，人力资源部负责审核是否符合申请条件。

5.董事会、高级管理层和对银行风险有重要影响岗位上的员工的具体薪酬信息。董事会成员：执行董事薪酬由基本工资、绩效构成，年度薪酬总额区间为 56 万—80 万元，股东董事及执行董事具体根据履职评价、本行营业收入确定。高级管理层：薪酬在本年度薪酬总额区间为 23 万—56 万元，绩效薪酬占比不低于 65%，且 40%以上采取延期支付。对银行风险有重要影响岗位上的员工：年度薪酬总额区间为 16 万元—29 万元，绩效薪酬延期支付比例不低于 10%。

6.年度薪酬方案制定、备案及经济、风险和社会责任指标完成考核情况。本行严格按照《商业银行薪酬管理办法》《银行业金融机构从业人员行为管理指引》等监管要求，制定并执行年度

薪酬方案，方案经董事会薪酬与考核委员会审议通过。本行围绕经营发展、风险防控、社会责任三大维度，建立薪酬与考核联动机制，各项指标完成情况如下：（一）经济指标完成情况。本年度本行核心经营指标全面达成年度目标，其中：实现营业收入 35206.4 万元，同比增长 9433.51%；净利润 11279.87 万元，同比增长 29.95%；资产总额 154.92 亿元，较上年增长 7.74%；不良贷款率 2.47%，较年初下降 0.41%；不良贷款率 2.47%，贷款拨备覆盖率 174.66%，资本充足率 10.88%，核心一级资本充足率 9.72%，各项盈利性、成长性指标均符合监管要求与经营规划，为薪酬激励提供了坚实的经营基础。（二）风险指标完成情况。本行严格落实风险为本的薪酬管理原则，将风险防控指标与绩效薪酬直接挂钩，本年度各项风险管控指标均达标：流动性匹配率 178.65%，杠杆率 5.38%，操作风险、声誉风险、市场风险等各类风险事件零发生，全面完成年度风险防控目标，未发生因风险事件导致的绩效薪酬扣回、止付情形。（三）社会责任指标完成情况。本行积极践行金融机构社会责任，将普惠金融、绿色金融、消费者权益保护、乡村振兴等社会责任指标纳入薪酬考核体系：本年度累计发放小额农户信用贷款 1.26 万笔，金额 2.68 亿元，新型农业经营主体贷款 95 户，金额 3523.31 万元。发放支小惠商贷 4.42 亿元、创业担保贷 4921 万元。办理助学贷款 1405 笔，2394 万元。2025 年累计申请支农支小再贷款 67942 万元，其中支持绿色小微企业、涉农群体的绿金贷 14000 万元。全面完成社

会责任考核目标，相关指标完成情况与员工绩效薪酬直接挂钩，有效引导全行践行社会责任。

7.超出原定薪酬方案的例外情况。本年度无例外情况。

九、部门设置和派出机构设置情况

本行按照“前台、中台、后台”分离，专业、高效、制衡的原则，设置相关职能部门，现共有办公室、人力资源部、审计部、计划财务部、安全保卫部、信贷管理部、风险与合规管理部、普惠与零售业务部、公司业务部、会计运营部等 10 个部门。本行无派出机构。

十、分支机构设置情况

报告期末，本行共有各层级机构 26 家，其中总行营业部 1 家，支行 13 家，分理处 12 家。具体情况如下：

序号	机构名称	详细地址	联系方式
1	四川大英农村商业银行股份有限公司营业部	四川省大英县卓筒大道 161-175 号	0825-7822313
2	四川大英农村商业银行股份有限公司隆盛支行	四川省大英县隆盛镇中心街 67 号-81 号	0825-7801140
3	四川大英农村商业银行股份有限公司蓬莱支行	四川省大英县蓬莱镇交通下街 255-263 号	0825-7861508
4	四川大英农村商业银行股份有限公司盐井支行	四川省大英县蓬莱镇新区鄯江中路 16、18、20 号	0825-7860316
5	四川大英农村商业银行股份有限公司中海支行	四川省大英县蓬莱镇中海大道 69 号	0825-7822969
6	四川大英农村商业银行股份有限公司交通街支行	四川省大英县蓬莱镇交通下街 11-17 号	0825-7863524
7	四川大英农村商业银行股份有限公司古柏支行	四川省大英县蓬莱镇书院街 127、	0825-7863194

序号	机构名称	详细地址	联系方式
		129号	
8	四川大英农村商业银行股份有限公司蓬乐街支行	四川省大英县蓬莱镇蓬乐街110-118号	0825-7853913
9	四川大英农村商业银行股份有限公司盐桥街支行	四川省大英县蓬莱镇盐桥街67号-73号	0825-7851716
10	四川大英农村商业银行股份有限公司玉峰支行	四川省大英县玉峰镇交通街234-240号	0825-7812022
11	四川大英农村商业银行股份有限公司智水支行	四川省大英县智水乡建设街19号-23号	0825-7819090
12	四川大英农村商业银行股份有限公司象山支行	四川省大英县象山镇交通下街2号	0825-7815054
13	四川大英农村商业银行股份有限公司通仙支行	四川省大英县蓬莱镇通仙社区交通街124号-132号	0825-7877080
14	四川大英农村商业银行股份有限公司卓筒井支行	四川省大英县卓筒井镇紫堂街82号	0825-7875175
15	四川大英农村商业银行股份有限公司河边支行	四川省大英县河边镇正东街30号-36号	0825-7871021
16	四川大英农村商业银行股份有限公司金元支行	四川省大英县金元镇金元街上街108号	0825-7806153
17	四川大英农村商业银行股份有限公司天保支行	四川省大英县天保镇承天下街11号-17号	0825-7830469
18	四川大英农村商业银行股份有限公司回马支行	四川省大英县回马镇临园大道271号	0825-7831052
19	四川大英农村商业银行股份有限公司红林分理处	四川省大英县蓬莱镇盘龙村2社	0825-7820032
20	四川大英农村商业银行股份有限公司同心分理处	四川省大英县隆盛镇同心办事处五家桥村1社	0825-7809014
21	四川大英农村商业银行股份有限公司民主分理处	四川省大英县民主办事处黄土岭村5组	0825-7805192
22	四川大英农村商业银行股份有限公司中心街分理处	四川省大英县隆盛镇中心街282号-288号	0825-7801493

序号	机构名称	详细地址	联系方式
23	四川大英农村商业银行股份有限公司鄯口分理处	四川省大英县回马镇双江街94号	0825-7836151
24	四川大英农村商业银行股份有限公司星花分理处	四川省大英县河边镇星花社区	0825-7878028
25	四川大英农村商业银行股份有限公司福禄分理处	四川省大英县河边镇福禄社区	0825-7874124
26	四川大英农村商业银行股份有限公司五方分理处	四川省大英县玉峰镇五方办事处红星街41号-45号	0825-7810045

十一、本行公司治理整体评价

本行在监管部门关心指导下，在地方政府大力支持下，致力于建立良好的公司治理架构、严格遵守法律法规，不断提高信息透明度，充分保障广大股东的合法权益。确保股东大会的最高权力机构和决策机构地位，明确董事会、监事会和高级管理层职责明晰、议事规则和工作程序，决策、执行和监督相互分离、相互制衡，公司治理结构决策科学、执行有力、监督有效、运行规范，“三会一层”履职的专业性和有效性得到充分体现，公司治理的组织架构以及各项规章制度得到持续地建立和优化，本行公司治理成效得到进一步提升。

第七节 社会责任报告

一、普惠金融服务

（一）深耕主责主业，筑牢“三农”小微服务根基。一是不断加大“三农”领域金融供给力度。引导业务机构下沉服务中心，

常态化开展“走千访万”“整村授信”，深耕“三农”市场。同时，聚焦县域特色产业布局，创新信贷产品，为县域产业发展提供精准资金支持。今年累计发放小额农户信用贷款 1.26 万笔，金额 2.68 亿元，新型农业经营主体贷款 95 户，金额 3523.31 万元。二是加大“三农”贷款投放。以全面助力乡村振兴为抓手，持续开展“扩面强基”“走千访万”“整村授信”工作，进一步收集完善涉农产业和各类市场主体信息，加大对农户、新农主体、乡村产业发展、农村基础设施建设等领域的营销对接和信贷支持力度，巩固“三农”主阵地优势。全年累计发放农户小额信用贷款 1.26 万笔，金额 2.68 亿元；新型农业经营主体贷款 95 户，金额 3523.31 万元。三是加大小微企业贷款投放。围绕金融“五篇大文章”，落地落实支持小微企业融资协调工作机制，发挥专班作用，用活“申报清单”“推荐清单”两张清单，积极开展“千企万户大走访活动”，逐户落实走访计划，一户一策做好金融服务，活动以来累计走访客户 5355 户，达成合作意向 5020 户，已成功授信 21.34 亿元。加大对财金互动产品的运用力度，充分运用人民银行支农支小再贷款、财政贴息奖补等政策工具，满足优质客户低成本的融资需求，全年发放支小惠商贷 4.42 亿元、创业担保贷 4921 万元。四是加大个人民生类贷款投放。落实乡镇客户、外出务工客群营销对接，通过座谈会方式对外出务工关键人进行情感联系，并做好家电下乡、家电补贴政策宣传，挖掘客户资金需求，优化信贷产品额度、利率、手续，满足融资需求。加大生源地助学贷款营销力度，与大英中学、育才中学开展高考志愿填报讲座，以此为契

机共同推动助学贷款政策宣讲，并对教职工、学生及家长开展综合营销。今年办理助学贷款 1405 笔，2394 万元。笔数和金额分别同比增长 187.33%、226.06%。

（二）深化市场攻坚，构建长效营销管理体系。建立摸清和逼近市场边界长效机制。在农村开展“整村授信”，在城区推进“网格化管理”，在园区开展“全企建档”，将“五大营销”落到实处，扎实推进“摸清市场边界、逼近市场边界”工作巩固提升。制定“两大市场”三精营销专项活动和园区、小区、农户走访暨信息数据更新采集专项活动，明确目标任务，细化工作措施，强化考核督导，层层传导压力，狠抓工作落实，保障专项活动有力有序推进。

（三）坚守定位底线，强化政策执行与质效提升。加强坚守市场定位政策执行，2025 年累计申请支农支小再贷款 67942 万元，其中支持绿色小微企业、涉农群体的绿金贷 14000 万元，支持实体经济持续发展，6 项坚守市场定位核心指标均达标，有效激发了地方实体经济活力

（四）推进渠道建设，提升运营效能。一是网点优化布局。聚焦核心区域与客群需求，科学调整网点功能与配置，提升服务效能。二是积极开展线上线下服务。借助 STM、CBM 等自助设备，运用 POS、手机银行等为客户提供基础便捷的金融服务；同时做好线下支撑服务，着力构建便捷、高效、安全的服务体系，截至 2025 年末，本行被四川农商联合银行认定活跃农综站 33 个，本行分阶段、有重点的持续推进农综站建设工作，承载政务、金融、生活等综合服务，在拆乡并镇区域、中心村及人口聚集村社，

科学布局、精心建设标准化农综站，并赋予其集基础金融、政策咨询、信息传递、便民服务于一体的综合功能，彻底打通金融服务“最后一公里”，真正实现“基础业务不出村、综合服务家门口”。三是深化客户分层精准服务。聚焦重点客群需求，完善服务流程，全面提升综合服务能力与市场竞争力。

（五）持续深化金融知识宣教活动。2025年，本行在常态化开展金融知识宣传活动的同时，一是多点发力开展集中宣传。按照人行遂宁市分行、遂宁金融监管分局、县财政局的安排部署，分别在县老年活动中心、大英县朝阳广场、政府广场、商业步行街等人口密集地段组织针对老年人、务工人员、商户等客群集中开展了“金融服务·情暖巴蜀”、“筑牢货币安全网 守好群众钱袋子”“全民反诈在行动”“反洗钱”“网络安全周”“全国科技活动周”“金融领域标准实施工作”等大型集中宣传活动，向广大群众全面普及人民币、反洗钱、电信诈骗、网络安全及个人信息保护等金融知识；本行精心组织文艺会演、有奖问答等互动形式，极大地调动了市民的参与热情。同时，还特别邀请了本地电视台进行现场报道，取得了显著的宣传效果。二是积极开展厅堂阵地宣传。在全行26个网点营业大厅、LED屏展示宣传活动信息，打造浓郁宣传氛围；持续通过厅堂小讲堂、微沙龙等形式，由大堂经理为前来办理业务的客户讲各类金融知识。三是深耕助农站点宣传。本行充分依托农村金融综合服务站和助农取款点，向农村地区倾斜金融知识宣传资源，普及反假币、反洗钱、防骗、反诈等知识与技能，进一步扩大了金融知识普及活动的影响力和

覆盖面。

二、绿色金融服务

今年以来本行持续强化生态保护修复和利用、节能降碳产业、环境保护产业等绿色领域的金融支持力度。一是强化对绿色降碳产业的支持力度，为四川融智密新型建材有限公司发放贷款 150 万元，支持企业购买原材料生产轻质建筑材料蒸压加气混凝土板材和高精度切块，该材料具有节能环保、防震、防火、保温隔热隔音等性能；为四川永津环保技术有限公司发放贷款 2500 万元，用于置换海通恒信融资租赁贷款，该贷款用于租赁机器设备，进行油基岩屑资源化综合利用项目建设，该项目经过大英发改委备案，属于生态保护和环境治理的环保项目；二是强化农田基础设施建设支持力度，发放农村土地综合整治贷款 6 笔 850 万元，为金元、玉峰、卓筒井等六乡镇 94 个行政村共 18627 亩土地提升提供强有力的金融支撑。三是强化对环境保护产业的支持力度，为四川鑫西岭建材科技有限公司发放贷款 1300 万元，支持企业购买原材料用于生产沥青防水卷材、高分子防水卷材、防水涂料、补漏剂等绿色建筑材料。

三、消费者权益保护

（一）严格执行各项消保制度要求和行为规范

2025 年，本行严格贯彻落实《中国人民银行金融消费者权益保护实施办法》（人民银行 5 号令）文件精神以及《大英农商银行金融消费者权益保护管理办法（2022 年版）》等制度办法要求，各项消保工作机制规范、有效运行。一是总行办公室认真

履行消保牵头部门职责，积极协调部门、支行有序推进各项消保工作，保障全行消保工作体系的顺畅运行。二是针对需审查的产品和服务，及时开展消保审查，应审查覆盖率 100%，消保审查意见采纳比率 100%，有效管控风险隐患。三是严格落实消费者信息保护规定，合法、合规保管、使用消费者信息，无侵害消费者信息安全权的事件发生。四是在完成对全行各部室、支行上一年消费者权益保护工作全面考核的基础上，督促考核落后的机构提升消保工作质效。五是常态化开展对全行营销宣传活动的监测，未发现有制作、使用违规宣传文本，违规夸大收益、误导性表述，隐瞒限制条件、警示免责类信息等情形。六是积极引导各支行网点为高龄老人等特殊群体提供便利化服务，有效保障特殊群体基础金融服务需求。

（二）广泛开展金融知识宣教活动

2025 年，本行在常态化开展金融知识宣传活动的同时，按照人行遂宁市分行、遂宁金融监管分局、县财政局的安排部署，分别开展“3·15 国际消费者权益日”“5·15 全国投资者保护宣传日”“金融知识万里行”“金融教育宣传月”等主题宣传活动。全年共开展宣传活动 80 余次，线上渠道点击量 2 万余次，发放各类宣传资料 5 万余份，受众人群超 10 万人，有效提高辖内群众的金融素养与防骗技能。26 个网点营业大厅、LED 屏展示宣传活动信息，打造浓郁宣传氛围；持续通过厅堂小讲堂、微沙龙等形式，由大堂经理为前来办理业务的客户讲解防范非法集资、反洗钱、防诈骗、存款保险、征信等金融知识；充分利用本

行农村金融综合服务站和助农取款点，向农村地区倾斜金融知识宣传资源，普及存款保险制度、防骗、防诈等知识与技能，进一步扩大了金融知识普及活动的影响力和覆盖面。二是细致开展流动宣传。走进校园，集中举办金融知识大讲座，向在校学生及家长开展普及银行卡、人民币、数字人民币、存款保险、征信、反洗钱、非法集资、电信诈骗、合理借贷、理性消费等金融知识普及活动，引导年轻消费者树立正确借贷观念，营造健康和谐的校园金融环境。走进社区，在蓬莱镇双拥广场向老年人宣传电信诈骗、养老骗局、非法集资等典型案例，增强老年人防骗意识和自我保护能力。三是加大线上宣传力度。充分利用短视频平台、微信公众号等方式，全面构筑线上宣传态势，发布公众号推文，将金融知识普及与经营宣传相结合，以账户安全、电信诈骗、个人征信等金融知识为宣传重点，增强金融消费者风险责任意识和诚信意识。

（三）审慎稳妥处理金融消费者异议

2025年，共受理各类咨询和投诉类工单共计394件，其中受理人行、金监局、12345等各类渠道转办的消费者咨询和投诉类工单105件、解决105件，规定时限内办结率100%。其中有效投诉9件，经过分析，投诉主要原因为：一是客户缺乏对贷款合同中利率以及提前还款相关条款内容的正确理解，因误解引发投诉；二是个别工作人员责任心欠缺，与客户沟通交流不到位，给客户解释业务办理流程及手续时不充分、不全面，给客户带来不便，引发客户投诉。

四、员工发展

加强干部队伍建设。落实四川农商联合银行组织工作会议精神，加强干部队伍的“选育管用”工作，按照“德才兼备、以德为先、任人唯贤”的原则，组织提拔1人，推动干部队伍年轻化、专业化。切实关心关爱员工。定期下乡走访调研，了解基层动态，为员工排忧解难。组织开展“三八”妇女节系列活动、五四青年节主题活动、员工趣味运动会、季度集体生日会，加快推进“五小”建设，提升员工归属感和幸福感。制定客户经理、综合柜员等级评定管理办法，将绩效薪酬向基层一线倾斜、向贡献度大的支行和员工倾斜，客户经理、综合柜员平均薪点分别提高3个、5个百分点，进一步激发员工干事动力和工作热情。召开庆祝建党104周年活动，对22名优秀共产党员、3名优秀党务工作者和3个先进基层党组织进行表彰，为党员示范岗进行授牌，激励党员奋勇争先。

第八节 “三农”金融服务专题报告

一、基本情况

2025年，本行慎终如始，坚持贯彻落实乡村振兴战略总体部署，围绕巩固拓展脱贫攻坚成果、全面推进乡村振兴，创新金融产品和服务，健全组织体系，完善基础金融服务，有效地推动了金融资源向农村地区倾斜，全面助力乡村振兴和农业现代化建设，“三农”金融服务工作取得了明显成效。截至2025年12月

末，本行涉农贷款余额 42.61 亿元，较年初增长 3.67 亿元，涨幅 9.42%，其中普惠涉农贷款余额 18.73 亿元，较年初增长 1.85 亿元，涨幅 10.99%。

二、2026 年主要工作

（一）强化组织领导，夯实服务基底

一是总行成立由董事长任组长，行领导为副组长，各部门、支行负责人为成员的支持金融服务“三农”和支持巩固脱贫攻坚的工作领导小组，统一领导和统筹推进相关工作。二是将脱贫攻坚工作中形成的组织推进、要素保障、政策支持、考核督导等工作机制借鉴到全面实施乡村振兴战略工作中，持续深化金融服务“三农”工作的内涵，为后续工作开展提供参考。三是建立上下贯通、精准施策、一抓到底的金融服务“三农”和巩固拓展脱贫攻坚成果同乡村振兴有效衔接工作体系。严格落实“四个不摘”的要求，在过渡期内保持金融支持政策总体稳定，并根据巩固拓展脱贫攻坚成果同乡村振兴有效衔接的需要，加大金融支持力度，扩大信贷投放规模，信贷投放重点继续向乡村振兴重点帮扶村、示范村及精品村倾斜。

（二）优化机体建设，筑牢制度保障

一是严格按照《信贷支持乡村振兴专项行动方案》相关要求，将对新型农业经营主体和广大农户的评级授信工作结果与各基层支行绩效和职位挂钩，引导基层支行加大支持乡村振兴力度。今年本行联合县农业农村局对县域农户、新型农业经营主体等进行了重新的评级授信工作，最终评定出 105236 信用户和 1166 家

信用新型农业经营主体。二是在绩效考核中增加涉农、普惠涉农等信贷专项考核指标，将任务完成情况与机构主要负责人考核评优及提拔人员挂钩。三是优化完善尽职免责制度，印发《四川大英农村商业银行股份有限公司关于印发〈大英农商银行普惠信贷业务从业人员尽职免责实施细则〉的通知》（大农商行发〔2025〕4号），明确了普惠信贷业务经办人员的免责认定标准，并适当放宽了对于精准脱贫贷款的尽职免责要求。

（三）强化政策支持，加大扶持力度

一是强化资金支持，持续完善利率定价机制，落实新型经营主体、“三农”等利率优惠政策，切实让利于“三农”群体。今年本行累计发放涉农贷款 31.81 亿元，加权平均利率 4.18%，同比下降 25 个 BP。二是根据国家金融监督管理总局四川监管局等部门关于转发银保监等 4 部委《关于深入扎实做好过渡期脱贫人口小额信贷工作的通知》（川银保监发〔2021〕5号）文件精神，并结合本行实际制定了《关于扎实做好过渡期脱贫人口小额信贷工作的通知》（大农商行发〔2021〕145号），明确了过渡期间贷款条件、金额、期限、利率、担保方式等。三是强化机构和人员倾斜。持续将具有涉农专业知识和熟悉信贷政策的员工充实到农村信贷队伍中，将真正了解农村、愿意扎根农村、一心想干实事的优秀人才配备到一线，建立起一支“懂农业、爱农村、爱农民”的金融服务队伍。同时，持续做好定点帮扶工作，严格制定帮扶计划，加快象山镇文龙村的帮扶措施落地，确保村退出、户脱贫各项指标顺利完成。

（四）筑牢金融支撑，助力产业发展

一是强化农村基础金融服务建设。为确保农户基础金融服务不出村，综合金融不出县的要求，本行加大了农村金融站点建设，截至目前已建成农村综合金融服务站 106 个，其中标杆农综站 35 个，普惠 71 个。同时加强了与其他企业和政府的合作，构建了农村综合服务机制。二是强化助学贷款支持。今年以来本行累计发放助学贷款 1405 笔贷款金额 2394.35 万元，其中为农户子女放款 1024 余笔 1722.8 万元，占比达 71.95%，持续强化金融助力学子圆梦的力度和深度。

三、2026 年工作计划

（一）围绕产业兴旺，大力支持现代农业建设

1.积极支持“136”现代农业发展工程。一是大力支持粮食、生猪等重点农产品保供稳供。贯彻落实国家“藏粮于地、藏粮于技”战略，全力支持全县新建 2.5 万亩高标准农田项目融资需求；大力支持农机制造、农机产销、农机作业等农业生产性服务业，有力提升粮食生产的规模化、机械化和科技化水平；大力支持种子、化肥、薄膜、农药等农资生产、销售、流通企业，促进农业生产物资有效供给。加强与温氏公司、正邦公司、双胞胎公司等龙头生猪养殖企业合作，积极推广“1+N”生猪产业链贷款，全力支持全县生猪养殖户环保改造、购进饲料和扩大规模等融资需求，力争到年底前实现对全县生猪养殖户评级 100%覆盖。二是强化对优质粮油、优质中药材、优质柑橘等现代农业园区建设支持力度。以名单制+清单制+责任制管理原则，安排园区所在营业机构逐户

对接园区管理机构、龙头企业和新型农业经营主体，个性化设计金融服务方案，高效率提供优质金融服务。三是大力支持青花椒、甜桃、柠檬、蔬菜等特色产业带经营主体融资需求。因地制宜推出“青花椒贷”“柠檬贷”等特色农业信贷产品，个性化、专业化、定制化支持特色产业带内农业经营主体融资需求；积极推出“农家乐贷”“乡村农旅贷”等特色农旅信贷产品，大力支持农家乐、观光农业、休闲农业、特色小镇等农旅项目建设。四是着力支持现代农业物流运输业，打通农产品进城销售渠道。大力支持特色农产品采购、运输、销售等生产链条的优质生产经营主体；充分利用本行“惠生活”电商平台，搭建优质农产品进城销售渠道，切实解决农产品销售难的问题。

2.积极支持农村集体产业做大做强。试点推行农村集体经济组织+国有公司、农担公司担保的融资新模式，批量为县内经济实力强、产业发展有前景、诚实讲信用的集体经济组织提供信贷支持用于发展当地集体产业。

（二）围绕生态宜居，大力推动绿色信贷工程。坚决把环保守法作为信贷授信的先决条件，积极将信贷资源向环境改造领域倾斜。一是大力支持农村基础设施建设。积极支持农村“四好”公路建设、农田水利改造、河道整治等基础设施工程。二是推动农村生态环境改善。重点支持农村厕所革命、生活垃圾处理、污水处理、农业面源污染治理、农业环保新技术推广等生态项目，提升农村环境建设再上台阶，助力打造生态宜居的乡村环境。三是积极支持宜居乡村建设。积极支持农村安全饮水、电网改造、

村道入户、天然气入户、土坯房改造、体育锻炼设施布放等民生工程，推动“水、电、路、气、房、娱”等基础设施进村入户，提高农村居住舒适度。

（三）围绕乡风文明，大力建设信用示范农村。一是加强农户信用宣传。依托金融夜校、村内广播、公告栏、横幅岩标等方式广渠道、多维度地在农村地区开展征信知识普及宣传，切实塑造守信走遍天下，失信寸步难行的信用理念。二是深入开展信用村、信用镇评定。联合人民银行、金融工作局、公安等有关单位，将民风淳朴、诚实守信、治安良好的村社、乡镇评定为信用村、信用镇，推动老百姓对信用的重视。三是从贷款产品上建立守信共奖，失信共罚机制。对于不良率超过容忍度的村社，提高行政村内农户小额信用贷款利率、降低信用贷款可贷额度，督促村民之间相互监督、相互帮助、相互扶持，构建诚信、和谐、美丽新农村。

（四）围绕生活富裕，大力支持农户信贷需求。一是大力推动整村授信工程，有效解决广大农户贷款难、难贷款的问题。计划以行政村为单位，逐村逐户上门为广大农户评级授信，按照每户授信金额最高不超过30万的标准，逐户核定授信金额，引导老百姓利用信贷资金发展生产，改善生活。二是积极支持农民进城消费需求，大力支持农民进城购房、购车、置换家电、教育、医疗、旅游等信贷需求。

第九节 小微企业服务专题报告

一、基本情况

截至 2025 年末，小微企业贷款余额 41.36 亿元，比年初增加 3.32 亿元，增长 8.74%。其中，普惠小微贷款余额 40.59 亿元，较年初增长 2.55 亿元，增速 6.72%；普惠小微贷款户数 11626 户，较年初增加 1953 户。当年发放小微企业 26.93 亿元，贷款加权年化利率 3.92%，同比下降 65BP。

二、2025 年主要工作

（一）优化组织体系、细化考核，提升服务质效。一是不断优化组织体系建设、整合小微专营机构，整治注销低效网点，形成“总行——支行”两级管理模式，改革后优化为 10 个部室、14 个支行（含营业部），13 个延伸柜组，不断提高小微服务质效。二是细化考核方案，为更好地服务于小微企业，本行在贷款营销、个体工商户用信数提升、小微企业客户提升等指标上、强化对支行的考核，以此营造比学赶超的竞争氛围。

（二）设立专项信贷产品，持续加大信贷支持力度。一是结合县域和本行业务发展现状，对“惠商贷”“创业担保贷”“知识产权质押贷”“园保贷”等信贷产品内容、营销范围、支持新市民就业等相关政策进行明确和调整，放宽部分准入条件，进一

步加大金融支持实体经济力度；二是积极运用人民银行支农支小信贷政策，向农户、小微企业、个体工商户、小微企业主积极宣传金融助企纾困政策。

（三）强化政银合作，持续加大创业客户支持力度。一是本行与大英县人力资源和社会保障局、大英县财政局、大英县大发农业融资担保公司共同签订的创业担保贷款合作协议，本行对符合条件的个人可发放创业担保贷款最高 50 万元，小微企业可发放创业担保贷款最高 600 万元并由县财政局给予贴息；二是今年以来，本行本着“互信共赢，促进发展”的原则，切实增强合作、发展意识。加强对企业的走访、采取“银政企”座谈的形式，对前期走访的企业进行授信、限时办结。

三、2026 年工作计划

2026 年，本行将继续坚守支农支小、服务小微企业市场定位，加大金融资源向小微企业倾斜力度，提高服务小微企业主动性，更好地服务小微企业群体，不断优化和提升小微企业服务功能。

（一）进一步降低民营及小微企业融资综合成本，切实减轻小微企业融资负担。

（二）持续优化信贷资源配置，加大对单户授信 2000 万元及以下民营及小微企业信贷投放，进一步提高小微企业贷款比重，持续提升金融可获得性。

（三）进一步加大小微信贷投放，做到应投尽投，建立优质

民营及小微企业白名单，在额度、效率、利率上予以政策倾斜，在同等条件下优先为其发放贷款。

（四）不断提升小微金融服务质效。切实做好民营及小微企业“清单+名单制”管理，做好企业圈式、链式营销服务工作，综合运用各项策略，为企业配置各类金融、非金融产品，不断提升普惠金融可得性。

（五）不断丰富小微信贷产品，合理设置额度、期限、利率等要素，满足“中小微弱”特色化、多样化贷款需要。加大对普惠客户群体和新业态、新模式、新主体的金融支持力度，让更多阶层和群体能够以平等的机会，以合理的价格享受到符合自身需求特定的金融服务。

第十节 重要事项

一、重组情况

报告期内无重组事项。

二、重大诉讼或仲裁事项

报告期内无重大诉讼或仲裁事项。

三、增加或减少注册资本、分离合并事项

报告期内，根据本行 2024 年度股东会决议，本行将未分配利润转增注册资本人民币 691.31 万元；截至 2025 年 10 月 14 日，本行已将未分配利润 691.31 万元转增股本，变更后累计注册资本为人民币 23734.91 万元。

四、股权投资情况

报告期内，本行无对外股权投资。

五、关联交易事项

报告期内，发生关联交易共计 102 笔，均为一般关联交易，未发生重大关联交易，涉及法人或非法人组织共计 2 家，涉及自然人共计 48 人，涉及总交易金额 334673 万元。

报告期末，本行对最大一户关联方但林徽授信余额 1000 万元，占本行资本净额的 1.0727%，控制在监管要求 10%以内；本行对最大一户关联方所在集团大英仁爱医院授信余额 3500 万元，占本行资本净额的 3.7546%，控制在监管要求 15%以内；本行对全部关联方授信余额 8565.53 万元，占本行资本净额的 9.1885%，控制在监管要求 50%以内。

六、本行及本行董事、监事及高级管理人员受到监管部门和司法部门处罚的情况

报告期内，本行因提供虚假的或者隐瞒重要事实的统计报表、违反账户管理规定、未按照规定报送大额交易报告或者可疑交易报告、违反征信安全管理要求、未按照规定对异议信息进行标注以及未按照规定收缴假币；未按照规定报送大额交易报告或者可疑交易报告；未按照规定对异议信息进行标注被中国人民银行遂宁市分行处罚款 165.1 万元。

报告期内，本行董事、监事及高级管理人员未受到监管部门和司法部门处罚。

七、其他重要事项

报告期内，本行聘请中兴华会计师事务所（特殊合伙）担任本行按照国内会计准则编制的财务会计报告。上述聘请外部审计机构经本行第四届董事会第三次会议审议通过。

第十一节 财务报告

本行 2025 年度财务报告经中兴华会计师事务所（特殊普通合伙）审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

附件：四川大英农村商业银行股份有限公司 2025 年度
财务报表及审计报告

四川大英农村商业银行股份有限公司

2025 年度财务报表

审计报告



中兴华会计师事务所(特殊普通合伙)

ZHONGXINGHUA CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS LLP

地址：北京市丰台区丽泽路 20 号丽泽 SOHO B 座 20 层 邮编：100073

电话：(010) 51423818

传真：(010) 51423816

目 录

一、审计报告

二、审计报告附送

1. 资产负债表
2. 利润表
3. 现金流量表
4. 所有者权益变动表
5. 财务报表附注

三、审计报告附件

1. 中兴华会计师事务所（特殊普通合伙）营业执照复印件
2. 中兴华会计师事务所（特殊普通合伙）执业证书复印件
3. 注册会计师执业证书复印件



中兴华会计师事务所（特殊普通合伙）

ZHONGXINGHUA CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS LLP

地址（location）：北京市丰台区丽泽路20号丽泽SOHO B座20层

20/F, Tower B, Lize SOHO, 20 Lize Road, Fengtai District, Beijing PR China

电话（tel）：010-51423818 传真（fax）：010-51423816

审计报告

中兴华审字（2026）第00006423号

四川大英农村商业银行股份有限公司全体股东：

一、审计意见

我们审计了四川大英农村商业银行股份有限公司（以下简称“大英农商行”）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、现金流量表、所有者权益变动表以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，公允反映了大英农商行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独立性准则和中国注册会计师职业道德守则，我们独立于大英农商行，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、其他信息

大英农商行管理层（以下简称管理层）对其他信息负责。其他信息包括大英农商行2025年度报告中涵盖的信息，但不包括财务报表和我们的审计报告。

我们对财务报表发表的审计意见不涵盖其他信息，我们也不对其他信息发表任何形式的鉴证结论。

结合我们对财务报表的审计，我们的责任是阅读其他信息，在此过程中，考虑其他信息是否与财务报表或我们在审计过程中了解到的情况存在重大不一致或者似乎存在重大错报。

基于我们已执行的工作，如果我们确定其他信息存在重大错报，我们应当报告该事实。在这方面，我们无任何事项需要报告。

四、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，管理层负责评估大英农商行的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非管理层计划清算大英农商行、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督大英农商行的财务报告过程。

五、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的过程中，我们运用了职业判断，保持了职业怀疑。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，就可能导致对大英农商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大英农商行不能持续经营。

（5）评价财务报表的总体列报、结构和内容，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。



中国注册会计师：



中国注册会计师：



2026年3月31日

资产负债表

编制单位：四川大英农村商业银行股份有限公司

金额单位：人民币元

资产	附注	2025-12-31	2024-12-31
资 产：			
现金及存放中央银行款项	(一)	955,161,501.87	898,154,353.33
贵金属		-	-
存放联行款项		-	-
存放同业款项	(二)	309,939,205.87	342,717,669.28
拆出资金	(三)	197,022,388.89	49,976,018.73
衍生金融资产		-	-
买入返售金融资产		-	-
应收股利		-	-
其他应收款		-	-
持有待售资产		-	-
发放贷款和垫款	(四)	8,638,368,522.46	7,964,236,320.54
金融投资：			-
交易性金融资产		-	-
其他债权投资		-	-
债权投资	(五)	5,096,313,676.46	4,898,659,641.12
其他权益工具投资		-	-
长期股权投资		-	-
投资性房地产		-	-
固定资产	(六)	85,907,835.61	50,796,427.58
在建工程	(八)	-	36,095,742.31
固定资产清理		-	-
使用权资产		-	-
商誉		-	-
无形资产	(七)	4,866,429.66	6,066,146.92
长期待摊费用		-	-
抵债资产		-	-
递延所得税资产	(九)	19,308,698.76	19,308,698.76
待处理财产损益		-	-
其他资产	(十)	62,985,336.43	113,101,758.37
资产总计		15,369,873,596.01	14,379,112,776.94

法定代表人：



主管会计工作负责人



会计机构负责人：





资产负债表(续)

编制单位:四川大英农村商业银行股份有限公司

金额单位:人民币元

负债及所有者权益	附注	2025-12-31	2024-12-31
负 债:			
向中央银行借款	(十一)	679,420,000.00	751,440,000.00
联行存放款项	(十二)	980,671.97	543,336.80
同业及其他金融机构存放款		-	-
拆入资金		-	160,007,555.56
交易性金融负债		-	-
卖出回购金融资产款	(十三)	-	158,010,413.70
吸收存款	(十四)	13,767,976,863.85	12,474,846,085.98
应付职工薪酬	(十五)	37,852,012.56	17,821,556.46
应交税费	(十六)	8,722,765.98	5,250,777.94
应付股利		-	-
其他应付款		-	-
持有待售负债		-	-
租赁负债		-	-
预计负债	(十七)	4,108,037.39	3,724,727.69
应付债券		-	-
递延所得税负债	(九)	-	-
其他负债	(十八)	42,275,147.10	30,602,622.42
负债总计		14,541,335,498.85	13,602,247,076.55
所有者权益:			
实收资本(股本)	(十九)	237,349,136.86	230,436,055.28
其他权益工具		-	-
资本公积	(二十)	77,814,056.10	77,919,699.06
减:库存股		-	-
盈余公积	(二十二)	81,131,131.79	80,408,511.52
一般风险准备	(二十三)	205,371,129.08	152,991,859.95
未分配利润	(二十四)	218,488,708.69	226,727,486.77
其中:未弥补历年亏损		-	-
其他综合收益	(二十一)	8,383,934.64	8,382,087.81
所有者权益合计		828,538,097.16	776,865,700.39
负债及所有者权益总计		15,369,873,596.01	14,379,112,776.94

法定代表人:

主管会计工作负责人

会计机构负责人:



利润表

编制单位：四川大英农村商业银行股份有限公司

金额单位：人民币元

行号	项目	附注	本年度	上年度
1	一、营业收入		352,063,955.42	257,728,941.35
2	(一) 利息净收入	(二十五)	282,331,434.12	257,191,409.86
3	利息收入		518,549,500.23	534,482,445.50
4	利息支出		236,218,066.11	277,291,035.64
5	(二) 手续费及佣金净收入	(二十六)	-6,057,972.31	-8,213,301.03
6	手续费及佣金收入		4,104,478.60	4,423,889.73
7	手续费及佣金支出		10,162,450.91	12,637,190.76
8	(三) 投资收益(损失以“-”号填列)	(二十七)	72,891,810.71	3,379,348.62
9	其中：对联营企业和合营企业的投资收益		-	-
10	(四) 资产处置损益(损失以“-”号填列)		-	-
11	(五) 其他收益(损失以“-”号填列)		-	-
12	(六) 公允价值变动收益(损失以“-”号填列)		-	-
13	(七) 汇兑收益(损失以“-”号填列)		-	-
14	(八) 其他业务收入	(二十八)	2,898,882.90	5,371,484.00
15	二、营业支出		259,142,539.15	156,165,225.18
16	(一) 税金及附加	(二十九)	2,959,904.38	2,506,022.02
17	(二) 业务及管理费	(三十)	141,263,868.24	113,769,594.64
18	(三) 资产减值损失	(三十一)	3,810,000.00	5,500,000.00
19	(四) 信用减值损失	(三十二)	110,975,797.96	34,321,206.22
19	(五) 其他业务成本	(三十三)	132,968.57	68,402.30
20	三、营业利润(亏损以“-”号填列)		92,921,416.27	101,563,716.17
21	加：营业外收入	(三十四)	1,274,381.30	186,143.27
22	减：营业外支出	(三十五)	3,357,957.35	2,334,990.51
23	四、利润总额(亏损以“-”号填列)		90,837,840.22	99,414,868.93
24	减：所得税费用	(三十六)	18,673,870.53	12,612,877.35
25	五、净利润(亏损以“-”号填列)		72,163,969.69	86,801,991.58
26	六、其他综合收益的税后净额		1,846.83	-
27	(一) 以后不能重分类进损益的其他综合收益		-	-
28	1. 重新计量设定受益计划净资产或净负债的变动		-	-
29	2. 权益法下在被投资单位不能重分类进损益的其他综合收益中份额享有的份额		-	-
30	3. 其他权益工具投资公允价值变动损益		-	-
31	4. 其他权益工具投资外币非货币性项目汇兑差额		-	-
32	(二) 以后将重分类进损益的其他综合收益		1,846.83	-
33	1. 权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额		-	-
34	2. 可供出售金融资产公允价值变动损益		-	-
35	3. 持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益		-	-
36	4. 其他债权投资公允价值变动损益		-	-
37	5. 现金流量套期工具有效套期部分		-	-
38	6. 外币财务报表折算差额		-	-
39	7. 其他债权投资信用损失准备		-	-
40	8. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的(转)贴现资产信用损失准备		-30,148.68	-
41	9. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的(转)贴现资产公允价值变动		31,995.51	-
42	10. 其他应计入综合收益的项目		-	-
43	七、综合收益总额		72,165,816.52	86,801,991.58
44	八、每股收益			
45	(一) 基本每股收益		0.30	0.38
46	(二) 稀释每股收益		0.30	0.38

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：



现金流量表

编制单位：四川大英农村商业银行股份有限公司

金额单位：人民币元

序号	项目名称	本年度	上年度
1	一、经营活动产生的现金流量		
2	客户存款和同业存放款项净增加额	1,299,436,562.00	1,262,775,395.54
3	向中央银行借款净增加额	-72,020,000.00	313,090,000.00
4	向其他金融机构拆入资金净增加额	-160,000,000.00	
5	收取利息、手续费及佣金的现金	526,090,661.66	514,702,645.69
6	收到其他与经营活动有关的现金	2,847,981.12	323,575,596.53
7	（一）经营活动现金流入小计	1,596,355,204.78	2,414,143,637.76
8	客户贷款及垫款净增加额	617,357,237.79	938,192,730.39
9	存放中央银行和同业款项净增加额	-151,780,059.38	239,382,010.79
10	向其他金融机构拆出资金净增加额	150,005,083.33	49,976,018.73
11	支付利息、手续费及佣金的现金	246,380,517.02	289,928,226.40
12	支付给职工以及为职工支付的现金	113,053,238.97	66,885,731.35
13	支付的各项税费	37,817,222.99	15,118,899.37
14	支付其他与经营活动有关的现金	163,901,167.13	108,563,100.05
15	（二）经营活动现金流出小计	1,176,734,407.85	1,708,046,717.08
16	（三）经营活动产生的现金流量净额	419,620,796.93	706,096,920.68
17	二、投资活动产生的现金流量		
18	收回投资收到的现金	7,814,212,628.63	1,291,381,197.96
19	取得投资收益收到的现金	71,875,442.96	3,379,348.52
20	处置固定资产、无形资产和其他长期资产收到的现金	1,123,032.90	
21	收到其他与投资活动有关的现金		
22	（一）投资活动现金流入小计	7,887,211,104.49	1,294,760,546.48
23	投资支付的现金	8,115,866,664.02	301,147.90
24	购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	1,668,547.16	2,114,692,601.39
25	支付其他与投资活动有关的现金		
26	（二）投资活动现金流出小计	8,117,535,211.18	2,114,993,749.29
27	（三）投资活动产生的现金流量净额	-230,324,106.69	-820,233,202.81
28	三、筹资活动产生的现金流量		
29	吸收投资收到的现金	-	
30	发行债券收到的现金	-	
31	收到其他与筹资活动有关的现金	-	
32	（一）筹资活动现金流入小计	-	-
33	偿还债务支付的现金	-	
34	分配股利、利润或偿付利息支付的现金	9,217,442.34	23,811,120.32
35	支付其他与筹资活动有关的现金	-	
36	（二）筹资活动现金流出小计	9,217,442.34	23,811,120.32
37	（三）筹资活动产生的现金流量净额	-9,217,442.34	-23,811,120.32
38	四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	-	
39	五、现金及现金等价物净增加额	180,079,247.90	-137,947,402.45
40	加：期初现金及现金等价物余额	672,819,893.37	810,767,295.82
41	六、期末现金及现金等价物余额	852,899,141.27	672,819,893.37

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

所有者权益变动表

序号	项目名称	上年度						所有者权益	所有者权益合计
		实收资本	资本公积	盈余公积	一般准备	未分配利润	其他综合收益		
1	一、上年年末余额	223,724,325.96	77,019,698.08	71,729,512.34	124,083,589.99	164,940,053.72	8,433,047.36	693,548,706.43	
2	二、本年年初余额	223,724,325.96	77,019,698.08	71,729,512.34	124,083,589.99	164,940,053.72	8,433,047.36	693,548,706.43	
3	三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	4,711,729.32	-	8,680,199.16	27,908,000.00	82,481,088.76	-90,969.87	106,710,058.66	
4	（一）净利润	-	-	-	-	82,481,088.76	-90,969.87	82,390,118.89	
5	（二）直接计入所有者权益的其他综合收益	-	-	-	-	-	-	-	
6	1. 处置可供出售金融资产公允价值变动损益	-	-	-	-	-	-	-	
7	2. 权益法下在被投资单位不能重分类进损益的其他综合收益中应享有的份额	-	-	-	-	-	-	-	
8	3. 其他权益工具投资公允价值变动损益	-	-	-	-	-	-	-	
9	4. 其他权益工具投资外币报表折算差额	-	-	-	-	-	-	-	
10	（三）利润分配	-	-	-	-	-	-	-	
11	1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	
12	2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	
13	3. 提取专项储备	-	-	-	-	-	-	-	
14	4. 提取其他综合收益	-	-	-	-	-	-	-	
15	5. 提取其他综合收益	-	-	-	-	-	-	-	
16	6. 提取其他综合收益	-	-	-	-	-	-	-	
17	7. 其他综合收益结转损益	-	-	-	-	-	-	-	
18	8. 其他综合收益结转损益	-	-	-	-	-	-	-	
19	9. 其他综合收益结转损益	-	-	-	-	-	-	-	
20	10. 其他综合收益结转损益	-	-	-	-	-	-	-	
21	11. 其他综合收益结转损益	-	-	-	-	-	-	-	
22	12. 其他综合收益结转损益	-	-	-	-	-	-	-	
23	13. 其他综合收益结转损益	-	-	-	-	-	-	-	
24	14. 其他综合收益结转损益	-	-	-	-	-	-	-	
25	15. 其他综合收益结转损益	-	-	-	-	-	-	-	
26	16. 其他综合收益结转损益	-	-	-	-	-	-	-	
27	17. 其他综合收益结转损益	-	-	-	-	-	-	-	
28	18. 其他综合收益结转损益	-	-	-	-	-	-	-	
29	19. 其他综合收益结转损益	-	-	-	-	-	-	-	
30	20. 其他综合收益结转损益	-	-	-	-	-	-	-	
31	21. 其他综合收益结转损益	-	-	-	-	-	-	-	
32	22. 其他综合收益结转损益	-	-	-	-	-	-	-	
33	23. 其他综合收益结转损益	-	-	-	-	-	-	-	
34	24. 其他综合收益结转损益	-	-	-	-	-	-	-	
35	25. 其他综合收益结转损益	-	-	-	-	-	-	-	
36	26. 其他综合收益结转损益	-	-	-	-	-	-	-	
37	27. 其他综合收益结转损益	-	-	-	-	-	-	-	
38	28. 其他综合收益结转损益	-	-	-	-	-	-	-	
39	29. 其他综合收益结转损益	-	-	-	-	-	-	-	
40	30. 其他综合收益结转损益	-	-	-	-	-	-	-	
41	四、本年年末余额	228,436,055.28	77,019,698.08	80,409,711.50	152,000,000.00	247,421,142.48	8,342,077.49	776,606,700.89	

法定代表人：邓仲富
主管会计工作负责人：李...
会计机构负责人：刘...
刘...
刘...



所有者权益变动表

编制单位：四川文景村镇建设股份有限公司

	本年度						所有者权益合计
	实收资本	其他权益工具	资本公积	一般准备	未分配利润	其他综合收益	
一、上年年末余额	230,438,056.28	-	77,919,894.06	122,991,859.94	229,727,486.77	8,882,087.81	776,865,700.39
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-11,170,834.45	-	-11,170,834.45
其他	-	-	-	-	-	-	-
二、本年年初余额	230,438,056.28	-	77,919,894.06	122,991,859.94	218,556,652.32	8,882,087.81	765,096,386.94
三、本年年末余额	6,913,081.88	-	-105,642.96	82,379,269.13	2,893,565.37	1,648.83	62,842,731.82
(一) 净利润	-	-	-	-	72,155,869.69	-	72,155,869.69
(二) 直接计入所有者权益的其他综合收益	-	-	-	-	-	1,648.83	1,648.83
1. 现金流量套期损益	-	-	-	-	-	-	-
2. 按照权益法核算单位不能重分类进损益的其他综合收益中应享有的份额	-	-	-	-	-	-	-
3. 其他权益工具投资公允价值变动损益	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他权益工具投资外币汇率变动损益	-	-	-	-	-	-	-
(三) 能重分类进损益的其他综合收益	-	-	-	-	-	-	-
1. 现金流量套期损益	-	-	-	-	-	-	-
2. 可供出售金融资产公允价值变动损益	-	-	-	-	-	-	-
3. 持有至到期投资重分类	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他权益工具投资公允价值变动损益	-	-	-	-	-	-	-
5. 现金流量套期损益	-	-	-	-	-	-	-
6. 外币财务报表折算差额	-	-	-	-	-	-	-
7. 其他权益工具投资公允价值变动损益	-	-	-	-	-	-	-
8. 其他权益工具投资公允价值变动损益	-	-	-	-	-	-	-
9. 现金流量套期损益	-	-	-	-	-	-	-
10. 其他综合收益	-	-	-	-	-	-	-
四、利润分配	-	-	-	-	-80,232,413.32	-	-80,232,413.32
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-7,835,701.85	-	-7,835,701.85
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-72,396,711.47	-	-72,396,711.47
3. 对所有者(或股东)的分配	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-
五、所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-
1. 资本公积转增资本(股本)	-	-	-	-	-	-	-
2. 盈余公积转增资本(股本)	-	-	-	-	-	-	-
3. 盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-
4. 一般风险准备弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-
5. 其他	-	-	-	-	-	-	-
六、所有者权益合计	237,340,196.86	-	77,814,066.10	208,371,129.06	216,468,798.69	8,529,634.64	828,538,087.16

会计机构负责人

主管会计工作负责人

和松波

李书

2017.12.31



四川大英农村商业银行股份有限公司

2025年度

财务报表附注

（除特别注明外，本附注金额单位均为人民币元）

一、基本情况

（一）历史沿革

四川大英农村商业银行股份有限公司(以下简称“本行”)于2014年8月7日经中国银行业监督管理委员会四川监管局《中国银监会四川监管局关于同意四川大英农村商业银行股份有限公司开业的批复》(川银监复(2014)254号)批准,由大英县农村信用合作联社及其所辖的农村信用合作社改制组建而成,于2014年9月15日挂牌开业,取得了遂宁市工商行政管理局核发的营业执照,2022年12月5日取得遂宁市市场监督管理局换发营业执照。中国银行业监督管理委员会四川监管局核发了中华人民共和国金融许可证。现有营业网点26个,其中1个营业部,17个支行,8个分理处。

社会统一信用代码: 91510900708992519D;

金融许可证机构编码: D0512H351090001;

法定代表人: 邓华富;

注册资本: 23734.913686万人民币

营业期限: 2007年06月15日至长期

治理结构: 大英农商行设立股东大会、董事会、监事会、经营管理层。

组织机构: 大英农商行下设10个部门: 普惠与零售业务部、公司业务部、会计运营部、信贷管理部、计划财务部、风险与合规管理部、审计部、人力资源部、安全保卫部、办公室。

分支机构: 截止2025年12月31日,大英农商行共设26个物理网点。按网点类别来分: 其中,营业部1个,支行17个,分理处8个;按网点地域来分: 其中,农村片区网点18个,城区网点8个,人员情况: 截止2025年12月31日,大英农商行共计239名在职员工。

序号	金融机构名称	营业地址	金融许可证机构编码
----	--------	------	-----------

1	四川大英农村商业银行股份有限公司交通街支行	四川省大英县蓬莱镇交通下街11-17号	B0512S351090005
2	四川大英农村商业银行股份有限公司鄞江支行	四川省大英县莱茵河畔2栋1单元5、6、7号	B0512S351090003
3	四川大英农村商业银行股份有限公司古柏支行	四川省大英县蓬莱镇书院街127、129号	B0512S351090006
4	四川大英农村商业银行股份有限公司同心路支行	四川省大英县盐井街道同心路310号、314号	B0512S351090004
5	四川大英农村商业银行股份有限公司金元支行	四川省大英县金元镇金元街上街107号	B0512S351090015
6	四川大英农村商业银行股份有限公司卓筒井支行	四川省大英县卓筒井镇紫堂街82号	B0512S351090013
7	四川大英农村商业银行股份有限公司天保支行	四川省大英县天保镇承天下街11号17号	B0512S351090016
8	四川大英农村商业银行股份有限公司鄞口分理处	四川省大英县回马镇双江街94号	B0512U351090008
9	四川大英农村商业银行股份有限公司回马支行	四川省大英县回马镇临园大道271号	B0512S351090017
10	四川大英农村商业银行股份有限公司五方分理处	四川省大英县玉峰镇红星街41号-45号	B0512U351090011
11	四川大英农村商业银行股份有限公司智水支行	四川省大英县玉峰镇建设街19号-23号	B0512S351090010
12	四川大英农村商业银行股份有限公司玉峰支行	四川省大英县玉峰镇交通街234号-240号	B0512S351090009
13	四川大英农村商业银行股份有限公司	四川省大英县卓筒大道161-175号	B0512H351090001
14	四川大英农村商业银行股份有限公司福祿分理处	四川省大英县河边镇福祿社区	B0512U351090010
15	四川大英农村商业银行股份有限公司星花分理处	四川省大英县河边镇星花社区	B0512U351090013
16	四川大英农村商业银行股份有限公司河边支行	四川省大英县河边镇正东街30号-36号	B0512S351090014
17	四川大英农村商业银行股份有限公司同心分理处	四川省大英县隆盛镇五龙桥村1组	B0512U351090003
18	四川大英农村商业银行股份有限公司中心街分理处	四川省大英县隆盛镇中心街282号-288号	B0512U351090007
19	四川大英农村商业银行股份有限公司民主分理处	四川省大英县隆盛镇黄土岭村5组	B0512U351090004
20	四川大英农村商业银行股份有限公司隆盛支行	四川省大英县隆盛镇中心街67号-81号	B0512S351090001
21	四川大英农村商业银行股份有限公司盐桥街支行	四川省大英县蓬莱镇盐桥街67号-73号	B0512S351090008
22	四川大英农村商业银行股份有限公司蓬乐街支行	四川省大英县蓬莱镇蓬乐街110-118号	B0512S351090007
23	四川大英农村商业银行股份有限公司通仙支行	四川省大英县蓬莱镇通仙社区交通街124号-132号	B0512S351090012
24	四川大英农村商业银行股份有限公司红林分理处	四川省大英县蓬莱镇盘龙村2社	B0512U351090001

25	四川大英农村商业银行股份有限公司蓬莱支行	四川省大英县蓬莱镇交通下街255-263号	B0512S351090002
26	四川大英农村商业银行股份有限公司象山支行	四川省大英县象山镇交通下街2号	B0512S351090011

(二) 经营范围

大英农商行主要的经营范围包括：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；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；从事同业拆借；从事银行卡业务（借记卡）业务；代理收付款项及代理保险业务；经中国银行业监督管理委员会批准的其他业务。（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）。

(三) 财务报告的批准报出者和财务报告批准报出日

本年度财务报告经董事会批准报出，批准日期以签字日期为准。

二、财务报表的编制基础

本行财务报表以持续经营为基础，根据实际发生的交易和事项，按照财政部颁布的《企业会计准则-基本准则》和具体会计准则等规定（以下合称“企业会计准则”），并基于以下所述重要会计政策、会计估计进行编制。

三、遵循企业会计准则的声明

本行编制的财务报表符合《企业会计准则》的要求，真实、完整地反映了本行2025年12月31日的财务状况、2025年度的经营成果和现金流量等相关信息。

四、重要会计政策和会计估计

(一) 会计期间

本行的会计期间分为年度和中期，会计中期指短于一个完整的会计年度的报告期间。本行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。

(二) 记账本位币

人民币为本行经营所处的主要经济环境中的货币，本行以人民币为记账本位币。

(三) 记账基础和计价原则

本行会计核算以权责发生制为记账基础。本行对会计要素进行计量时一般采用历史成本，当所确定的会计要素金额符合企业会计准则的要求、能够取得并可靠计量时，可采用重置成本、可变现净值、现值、公允价值计量。

(四) 现金及现金等价物的确定标准

本行在编制现金流量表时所确定的现金，是指本行库存现金以及可以随时用于支付的存款。在编制现金流量表时所确定的现金等价物，是指持有的期限短（一般是指从购买日起三个月内到期）、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资。

(五) 外币业务的核算方法及折算说明

1、外币交易的折算方法

本行发生的外币交易在初始确认时，按交易日的即期汇率折算为记账本位币金额，但本行发生的外币兑换业务或涉及外币兑换的交易事项，按照实际采用的汇率折算为记账本位币金额。

2、对于外币货币性项目和外币非货币性项目的折算方法

资产负债表日，对于外币货币性项目采用资产负债表日即期汇率折算，由此产生的汇兑差额，除：（1）属于与购建符合资本化条件的资产相关的外币专门借款产生的汇兑差额按照借款费用资本化的原则处理；（2）可供出售的外币货币性项目除摊余成本之外的其他账面余额变动产生的汇兑差额计入其他综合收益之外，均计入当期损益。

以历史成本计量的外币非货币性项目，仍采用交易发生日的即期汇率折算的记账本位币金额计量。以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，折算后的记账本位币金额与原记账本位币金额的差额，作为公允价值变动（含汇率变动）处理，计入当期损益或确认为其他综合收益并计入资本公积。

3、外币财务报表的折算方法

（1）资产负债表中的资产和负债项目，采用资产负债表日的即期汇率折算；所有者权益类项目除“未分配利润”项目外，其他项目采用发生时的即期汇率折算。

(2) 利润表中的收入和费用项目，采用交易发生日的即期汇率折算。按照上述方法折算产生的外币财务报表折算差额，在资产负债表中所有者权益项目“其他综合收益”中单独列示。

(3) 以外币表示的现金流量表采用现金流量发生日的即期汇率折算。汇率变动对现金的影响额作为调节项目，在现金流量表中单独列报。

(六) 贵金属

本行持有的贵金属为在金融市场上交易的黄金。贵金属按照取得时的实际金额入账，并于资产负债表日按公允价值计量，公允价值变动产生的收益或损失计入当期损益。

(七) 金融工具

1、金融工具的初始确认和计量

当本行成为金融工具合同的一方时，确认相关的金融资产或金融负债。

于初始确认时，本行按公允价值计量金融资产或金融负债，对于不是以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债，则还应该加上或减去可直接归属于获得或发行该金融资产或金融负债的交易费用，例如手续费和佣金。以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债的交易费用作为费用计入损益。初始确认后，对于以摊余成本计量的金融资产以及以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资，立即确认预期信用损失准备并计入损益。

当金融资产和金融负债初始确认时的公允价值与交易价格不同时，本行按以下方式确认该差额：

(i) 如果该公允价值是依据相同资产或负债在活跃市场的报价确定（即第一层次输入值），或基于仅使用可观察市场数据的估值技术确定，那么该差额计入损益。

(ii) 在其他情况下，本行将该差额进行递延，且逐项确定首日损益递延后确认损益的时点。该差额可以递延在金融工具的存续期内摊销，或递延至能够使用可观察市场数据确定该工具的公允价值为止，或者也可以在金融工具结算时实现损益。

2、金融资产的分类及后续计量分类本行将其金融资产分为以下类别：

-以公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产

-以公允价值计量且变动计入其他综合收益的金融资产

-以摊余成本计量的金融资产

分类取决于管理金融资产的业务模式以及金融资产的合同现金流量特征。

业务模式反映了本行如何管理其金融资产以产生现金流。也就是说，本行的目标是仅为收取资产的合同现金流量，还是既以收取合同现金流量为目标又以出售金融资产为目标。

如果以上两种情况都不适用（例如，以交易为目的持有金融资产），那么该组的金融资产的商业模式为“其他”，并分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益。

如果业务模式为收取合同现金流量，或包括收取合同现金流量和出售金融资产的双重目的，本行将评估金融工具的现金流量是否仅为对本金和利息支付。进行该评估时，本行考虑合同现金流量是否与基本借贷安排相符，即利息仅包括货币时间价值、信用风险、其他基本借贷风险以及与基本借贷安排相符的利润率的对价。若合同条款引发了与基本借贷安排不符的风险或波动敞口，则相关金融资产分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益。

对于含嵌入式衍生金融工具的金融资产，在确定合同现金流量是否仅为本金和利息的支付时，应将其作为一个整体分析。

债务工具

债务工具是指从发行方角度分析符合金融负债定义的工具，例如贷款、政府债券和公司债券。

债务工具的后续计量取决于本行管理该项资产的业务模式和该项资产的合同现金流量特征。本行按照以下三种计量方式对债务工具进行分类：

-以摊余成本计量：为收取合同现金流量为目标而持有，且其现金流量仅为对本金和利息的支付的资产被分类成以摊余成本计量的金融资产。本行对于此类金融资产按照实际利率法确认利息收入。本行持有的以摊余成本计量的债务工具主要包括存放中央银行款项、存放同业款项、以摊余成本计量的拆出资金、买入返售金融资产、以摊余成本计量的发放贷款和垫款、债权投资和其他应收款项。

对于金融资产的摊余成本，应当以该金融资产的初始确认金额经下列调整后的结果确定：（i）扣除已偿还的本金；（ii）加上或减去采用实际利率法将该初始确认金额与到期日金额之间的差额进行摊销形成的累计摊销额；（iii）扣除累计计提的损失准备（仅适用于金融资产）。本行采用实际利率法计算该资产的利息收入，并列示为“利息收入”。实际利率，是指将金融资产或金融负债在预计存续期的估计未来现金流量，折现为该金融资产账面余额（即，扣除损失准备之前的摊余成本）或该金融负债摊余成本所使用的利率。计算时不考虑预期信用损失，但包括交易费用、溢价或折价、以及支付或收到的属于实际利率组成部分的费用。

-以公允价值计量且其变动计入其他综合收益：以收取合同现金流量及出售该金融资产为目标而持有，且其现金流量仅为对本金和利息的支付的资产，被分类为以公允价值计量且变动计入其他综合收益的金融资产。该类资产后续以公允价值计量，与该金融资产摊余成本相关的减值损失或利得、采用实际利率法计算的利息和汇兑损益计入当期损益。除此之外，账面价值的变动均计入其他综合收益。当金融资产终止确认时，以前计入其他综合收益的累计利得或损失从权益重分类至损益。这些金融资产的利息收入按实际利率法计算并计入损益。本行持有的以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具主要包括以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的拆出资金，以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款，以及其他债权投资。

金融资产的公允价值是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。有序交易，是指在计量日一段时期内相关资产或负债具有惯常市场活动的交易。清算等被迫交易不属于有序交易。

-以公允价值计量且其变动计入当期损益：不符合以摊余成本或以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，将分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。该类资产后续以公允价值计量且其变动计入当期损益。

本行持有的以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产包括为交易目的持有的金融资产，以及因不符合分类为摊余成本计量的金融资产或以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的条件而分类为以公允价值计

量且其变动计入当期损益的金融资产。在资产负债表中列示为“交易性金融资产”。计入交易性金融资产的金融投资按票面利率确认的利息计入“投资收益”。

权益工具

权益工具是指从发行方角度分析符合权益定义的工具；即不包含付款的合同义务且享有发行人净资产和剩余收益的工具，例如普通股。

本行投资的所有权益工具投资后续以公允价值计量。本行将非交易性权益工具投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资，在资产负债表中列示为“其他权益工具投资”。进行指定后，公允价值变动在其他综合收益中进行确认，且后续不得重分类至损益（包括处置时）。作为投资回报的股利收入于本集团收取股利的权利已经确立时在损益中确认。

3、金融负债的分类及后续计量

交易性金融负债

交易性金融负债指分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债（含被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债）。

该金融负债以公允价值计量，其产生的所有利得或损失计入当期损益，除非是将金融负债指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的，则该金融负债所产生的利得或损失应当按照下列规定进行处理：

(1) 由本行自身信用风险变动引起的该金融负债公允价值的变动金额，应当计入其他综合收益；

(2) 该金融负债的其他公允价值变动计入当期损益。

被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失应当从其他综合收益中转出，计入留存收益。

只有符合以下条件之一，金融负债才可在初始计量时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债：

(1) 该项指定可以消除或明显减少由于金融工具计量基础不同所导致的相关利得或损失在确认或计量方面不一致的情况。

(2) 风险管理或投资策略的正式书面文件已载明，该金融工具组合以公允价值为基础进行管理、评价并向关键管理人员报告。

(3) 包含一项或多项嵌入衍生金融工具的混合工具，除非嵌入衍生金融工具对混合工具的现金流量没有重大改变，或所嵌入的衍生金融工具明显不应当从相关混合工具中分拆。

在初始确认时被指定为交易性金融负债，后续不能重分类为其他类金融负债；其他类金融负债也不能重分类为交易性金融负债。

可转换公司债券

可转换公司债券包括负债部份和权益部分。负债组成部分体现了支付固定本息义务，被分类为负债并在初始确认时按照未嵌入可转换期权的同类债券的市场利率计算其公允价值，并采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量。权益组成部分体现了将负债转换成普通股的嵌入期权，按照可转换公司债券的整体发行所得与其负债组成部分的差额计入所有者权益。所有直接的交易费用按照负债和权益组成部分占发行所得的比例分摊。

当可转换公司债券转换为股票时，按转换的股数与股票面值计算的金额转换为股本，可转换公司债券的相关组成部分的账面余额与上述股本之间的差额，计入资本公积中股本溢价。其他金融负债对于此类金融负债，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量。

4、金融资产的减值

对于以摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具资产，以及信用承诺（包括银行承兑汇票、开出保函、开出信用证和贷款承诺），本行结合前瞻性信息进行了预期信用损失评估。本行在每个报告日确认相关的减值准备。对预期信用损失的计量反映了以下各项要素：

- 通过评估一系列可能的结果而确定的无偏概率加权金额；
- 货币的时间价值；
- 在报告日无需付出不必要的额外成本或努力即可获得的有关过去事项、当前状况及对未来经济状况预测的合理及有依据的信息。

信用承诺的信用损失准备列报在预计负债中。但如果一项工具同时包含贷款和未使用的承诺，且本行不能把贷款部分与未使用的承诺部分产生的预期信用损失区分开，那么两者的损失准备一并列报在贷款的损失准备中，除非两者的损失准备合计超过了贷款账面余额，则将损失准备列报在预计负债中。其他适用减值规定的金融资产通过调整其账面金额确认信用损失。

5、贷款合同修改

本行有时会重新商定或修改客户贷款的合同，导致合同现金流量发生变化。出现这种情况时，本行会评估修改后的合同条款是否发生了实质性的变化。本行在进行评估时考虑的因素包括：

(1) 当合同修改发生在借款人出现财务困难时，该修改是否仅将合同现金流量减少为预期借款人能够清偿的金额；

(2) 是否新增了任何实质性的条款，例如增加了分享利润/权益性回报的条款，导致合同的风险特征发生了实质性变化；

(3) 在借款人并未出现财务困难的情况下，大幅延长贷款期限；

(4) 贷款利率出现重大变化；

(5) 贷款币种发生改变；

(6) 增加了担保或其他信用增级措施，大幅改变了贷款的信用风险水平。

如果修改后合同条款发生了实质性的变化，本行将终止确认原金融资产，并以公允价值确认一项新金融资产，且对新资产重新计算一个新的实际利率。在这种情况下，对修改后的金融资产应用减值要求时，包括确定信用风险是否出现显著增加时，本行将上述合同修改日期作为初始确认日期。对于上述新确认的金融资产，本行也要评估其在初始确认时是否已发生信用减值，特别是当合同修改发生在债务人不能履行初始商定的付款安排时。账面价值的改变作为终止确认产生的利得或损失计入损益。

如果修改后合同条款并未发生实质性的变化，则合同修改不会导致金融资产的终止确认。本行根据修改后的合同现金流量重新计算金融资产的账面余额，并将修改利得或损失计入损益。在计算新的账面余额时，仍使用初始实际利率（或购入或源生的已发生信用减值的金融资产经信用调整的实际利率）对修改后的现金流量进行折现。

6、除合同修改以外的终止确认

当收取金融资产现金流量的合同权利已到期，或该权利已转移且（i）本行转移了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬；或（ii）本行既未转移也未保留金融资产所有权上几乎所有风险和报酬，且本行并未保留对该资产的控制，则本行终止确认金融资产或金融资产的一部分。

在某些交易中，本行保留了收取现金流量的合同权利，但承担了将收取的现金流支付给最终收款方的合同义务，并已转移了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬。在这种情况下，如果本行满足以下条件的“过手”安排，则终止确认相关金融资产：

（1）只有从该金融资产收到对等的现金流量时，才有义务将其支付给最终收款方；

（2）禁止出售或抵押该金融资产；且有义务尽快将从该金融资产收取的所有现金流划转给最终收款方。

对于根据标准回购协议及融券交易下提供的担保品（股票或债券），由于本行将按照预先确定的价格进行回购，实质上保留了担保品上几乎所有的风险和报酬，因此并不符合终止确认的要求。

当本行已经转移收取现金流量的合同权利，既未转移也未保留金融资产所有权上几乎所有风险及报酬，且保留了对该资产的控制，则应当适用继续涉入法进行核算，根据对被转移资产继续涉入的程度继续确认该被转移资产，同时确认相关负债，以反映本行保留的权利或义务。如果被转移资产按摊余成本计量，被转移资产和相关负债的账面净额等于本行保留的权利或义务的摊余成本；如果被转移资产按公允价值计量，被转移资产和相关负债的账面净额等于本行保留的权利或义务的公允价值。

（八）买入返售和卖出回购交易

买入返售交易为买入资产时已协议于约定日以协定价格出售相同之资产，买入的资产不予以确认，对交易对手的债权在“买入返售金融资产”中列示。

卖出回购交易为卖出资产时已协议于约定日回购相同之资产，卖出的资产不予以终止确认，对交易对手的债务在“卖出回购金融资产款项”中列示。

买入返售协议中所赚取之利息收入及卖出回购协议须支付之利息支出在协议期间按实际利率法确认为利息收入及利息支出。

（九）长期股权投资

1、初始投资成本的确定

（1）本行合并形成的长期股权投资，按照合并成本确定其初始投资成本。

（2）除本行合并形成的长期股权投资以外，其他方式取得的长期股权投资，按照下列规定确定其初始投资成本：

以支付现金取得的长期股权投资，应当按照实际支付的购买价款作为初始投资成本。初始投资成本包括与取得长期股权投资直接相关的费用、税金及其他必要支出。

以发行权益性证券取得的长期股权投资，应当按照发行权益性证券的公允价值作为初始投资成本。与发行权益性证券直接相关的费用，按照《企业会计准则第37号——金融工具列报》的有关规定确定。

通过非货币性资产交换取得的长期股权投资，其初始投资成本按照《企业会计准则第7号——非货币性资产交换》的有关规定确定。

通过债务重组取得的长期股权投资，其初始投资成本按照《企业会计准则第12号——债务重组》的有关规定确定。

2、后续计量及损益确认方法

投资方能够对被投资单位实施控制的长期股权投资应当采用成本法核算；对被投资单位具有共同控制或重大影响的长期股权投资，采用权益法核算，投资方对联营企业的权益性投资，其中一部分通过风险投资机构、共同基金、信托公司或包括投连险基金在内的类似主体间接持有的，无论以上主体是否对这部分投资具有重大影响，都可以对间接持有的该部分投资选择以公允价值计量且其变动计入损益，并对其余部分采用权益法核算。

（1）成本法核算的长期股权投资

采用成本法核算的长期股权投资应当按照初始投资成本计价。追加或收回投资应当调整长期股权投资的成本。被投资单位宣告分派的现金股利或利润，应当确认为当期投资收益。

（2）权益法核算的长期股权投资

采用权益法核算时，长期股权投资的初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，不调整长期股权投资的初始投资成本；

初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益，同时调整长期股权投资的成本。

取得长期股权投资后，应当按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益和其他综合收益的份额，分别确认投资收益和其他综合收益，同时调整长期股权投资的账面价值；按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应享有的部分，相应减少长期股权投资的账面价值；投资方对于被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外所有者权益的其他变动，应当调整长期股权投资的账面价值并计入所有者权益。被投资单位采用的会计政策及会计期间与投资方不一致的，应当按照投资方的会计政策及会计期间对被投资单位的财务报表进行调整，并据以确认投资收益和其他综合收益等。

投资方在确认应享有被投资单位净损益的份额时，应当以取得投资时对于本行与联营企业及合营之间发生的未实现内部交易损益，按照持股比例计算属于本行的部分予以抵销，在此基础上确认投资损益。但本行与被投资单位发生的未实现内部交易损失，按照《企业会计准则第8号——资产减值》等规定属于所转让资产减值损失的，不予以抵销。对被投资单位的其他综合收益，相应调整长期股权投资的账面价值确认为其他综合收益。

在确认应分担被投资单位发生的净亏损时，以长期股权投资的账面价值和其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益减记至零为限。此外，如本行对被投资单位负有承担额外损失的义务，则按预计承担的义务确认预计负债，计入当期投资损失。被投资单位以后期间实现净利润的，本行在收益分享额弥补未确认的亏损分担额后，恢复确认收益分享额。

3、确定对被投资单位具有共同控制、重大影响的依据控制是指投资方拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响其回报金额。共同控制，是指按照相关约定对某项安排所共有的控制，并且该安排的相关活动必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策。

重大影响是指对一个企业的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。在确定能否对被投资单位实施控制或施加重大影响时，已考虑投资企业和其他持有的被投资单位当期可转换公司债券、当期可执行认股权证等潜在表决权因素。

4、长期股权投资核算方法的转换

公允价值计量转权益法核算：原持有的对被投资单位的股权投资（不具有控制、共同控制或重大影响的），按照金融工具确认和计量准则进行会计处理的，因追加投资等原因导致持股比例上升，能够对被投资单位施加共同控制或重大影响的，在转按权益法核算时，投资方应当按照金融工具确认和计量准则确定的原股权投资的公允价值加上为取得新增投资而应支付对价的公允价值，作为改按权益法核算的初始投资成本。

公允价值计量或权益法核算转成本法核算：投资方原持有的对被投资单位不具有控制、共同控制或重大影响的按照金融工具确认和计量准则进行会计处理的权益性投资，或者原持有对联营企业、合营企业的长期股权投资，因追加投资等原因，能够对被投资单位实施控制的，按有关企业合并形成的长期股权投资进行会计处理。

权益法核算转公允价值计量：原持有的对被投资单位具有共同控制或重大影响的长期股权投资，因部分处置等原因导致持股比例下降，不能再对被投资单位实施共同控制或重大影响的，应改按金融工具确认和计量准则对剩余股权投资进行会计处理，其在丧失共同控制或重大影响之日的公允价值与账面价值之间的差额计入当期损益。

成本法转权益法：因处置投资等原因导致对被投资单位由能够实施控制转为具有重大影响或者与其他投资方一起实施共同控制的，首先应按处置投资的比例结转应终止确认的长期股权投资成本。然后比较剩余长期股权投资的成本与按照剩余持股比例计算原投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值的份额，前者大于后者的，属于投资作价中体现的商誉部分，不调整长期股权投资的账面价值；前者小于后者的，在调整长期股权投资成本的同时，调整留存收益。

5、处置长期股权投资

在不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的长期股权投资，在合并财务报表中，母公司处置价款与处置长期股权投资相对应享有子公司净资产的差额计入所有者权益。

因处置部分股权投资等原因丧失了对被投资单位的共同控制或重大影响的，处置后的剩余股权应当改按《企业会计准则第22号—金融工具确认和计量》核

算，其在丧失共同控制或重大影响之日的公允价值与账面价值之间的差额计入当期损益。原股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益，应当在终止采用权益法核算时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理。处置后的剩余股权能够对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，应当改按权益法核算，并对该剩余股权视同自取得时即采用权益法核算进行调整。

其他情形下的长期股权投资处置，对于处置的股权，其账面价值与实际取得价款的差额，计入当期损益。

6、减值测试方法及减值准备计提方法

本行在每一个资产负债表日检查长期股权投资是否存在可能发生减值的迹象。如果该资产存在减值迹象，则估计其可收回金额。如果资产的可收回金额低于其账面价值，按其差额计提资产减值准备，并计入当期损益。长期股权投资的减值损失一经确认，在以后会计期间不予转回。

（十）投资性房地产

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。包括已出租的土地使用权、持有并准备增值后转让的土地使用权和已出租的房屋建筑物。

本行投资性房地产按其成本作为入账价值，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；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。

本行对投资性房地产采用成本模式进行后续计量，按其预计使用寿命及净残值率采用平均年限法计提折旧或摊销。投资性房地产的预计使用寿命、净残值率及年折旧（摊销）率按照固定资产和无形资产核算的相关规定执行。当投资性房地产的用途改变为自用时，则自改变之日起将其转换为固定资产或无形资产。自用房地产的用途改变为赚取租金或资本增值时，则自改变之日起，将固定资产或无形资产转换为投资性房地产。发生转换时，以转换前的账面价值作为转换后的入账价值。

当投资性房地产被处置，或者永久退出使用且预计不能从其处置中取得经济利益时，终止确认该项投资性房地产。投资性房地产出售、转让、报废或毁损的处置收入扣除其账面价值和相关税费后的金额计入当期损益。

（十一）固定资产

1、固定资产确认条件

固定资产是指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。

2、固定资产分类

固定资产分类为：房屋及建筑物、机器设备、电子设备、交通工具、办公设备及其他固定资产。

3、固定资产计量

固定资产通常按照实际成本作为初始计量。

与固定资产有关的后续支出，在使该固定资产可能流入本行的经济利益超过了原先的估计时，计入固定资产账面价值，其增计后的金额不超过该固定资产的可收回金额。

4、各类固定资产的折旧方法

固定资产从达到预定可使用状态的次月起，采用年限平均法在使用寿命内计提折旧。各类固定资产的使用寿命、预计净残值和年折旧率如下：

固定资产类别	预计使用年限	净残值率(%)	年折旧率(%)
房屋及建筑物	20	5	4.75
机器设备	10	5	9.50
电子设备	3	5	31.67
交通工具	4	5	23.57
其他固定资产	5	5	19.00

预计净残值是指假定固定资产预计使用寿命已满并处于使用寿命终了时的预期状态，本行目前从该项资产处置中获得的扣除预计处置费用后的金额。

5、固定资产的减值测试方法及减值准备计提方法

于资产负债表日存在减值迹象的固定资产进行减值测试。减值测试结果表明可收回金额低于其账面价值的，按其差额计提减值准备并计入减值损失。可收回金额为资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间的较高者。资产减值准备按单项资产为基础计算并确认

，如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组确定资产组的可收回金额。资产组是能够独立产生现金流入的最小资产组合。

6、融资租入固定资产的认定依据及计价方法

融资租赁为实质上转移了与资产所有权有关的全部风险和报酬的租赁，其所有权最终可能转移，也可能不转移。以融资租赁方式租入的固定资产采用与自有固定资产一致的政策计提租赁资产折旧。能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的在租赁资产使用寿命内计提折旧，无法合理确定租赁期届满能够取得租赁资产所有权的，在租赁期与租赁资产使用寿命两者中较短的期间内计提折旧。

7、其他说明

与固定资产有关的后续支出，如果与该固定资产有关的经济利益很可能流入且其成本能可靠地计量，则计入固定资产成本，并终止确认被替换部分的账面价值。除此以外的其他后续支出，在发生时计入当期损益。

固定资产出售、转让、报废或毁损的处置收入扣除其账面价值和相关税费后的差额计入当期损益。

本行至少于年度终了对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核，如发生改变则作为会计估计变更处理。

（十二）在建工程

在建工程成本按实际工程支出确定，包括在建期间发生的各项工程支出，工程达到预定可使用状态前的资本化的借款费用以及其他相关费用等。在建工程在达到预定可使用状态后结转为固定资产。已达到预定可使用状态但尚未办理竣工决算的，先按估计价值转入固定资产，待办理竣工决算后再按实际成本调整原暂估价值，但不再调整原已计提的折旧。

在建工程的减值测试方法和减值准备计提方法

资产负债表日，本行对在建工程检查是否存在可能发生减值的迹象，当存在减值迹象时应进行减值测试确认其可收回金额，按账面价值与可收回金额孰低计提减值准备，减值损失一经计提，在以后会计期间不再转回。

在建工程可收回金额根据资产公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者孰高确定。

（十三）无形资产

1、无形资产计价

无形资产是指本行拥有或者控制的没有实物形态的可辨认非货币性资产。无形资产按成本进行初始计量。与无形资产有关的支出，如果相关的经济利益很可能流入本行且其成本能可靠地计量，则计入无形资产成本。除此以外的其他项目的支出，在发生时计入当期损益。

取得的土地使用权通常作为无形资产核算。自行开发建造厂房等建筑物，相关的土地使用权支出和建筑物建造成本则分别作为无形资产和固定资产核算。如为外购的房屋及建筑物，则将有关价款在土地使用权和建筑物之间进行分配，难以合理分配的，全部作为固定资产处理。

2、无形资产使用寿命及摊销

使用寿命有限的无形资产自可供使用时起，对其原值减去预计净残值和已计提的减值准备累计金额在其预计使用寿命内采用直线法分期平均摊销。使用寿命不确定的无形资产不予摊销。

期末，对使用寿命有限的无形资产的使用寿命和摊销方法进行复核，如发生变更则作为会计估计变更处理。此外，还对使用寿命不确定的无形资产的使用寿命进行复核，如果有证据表明该无形资产为企业带来经济利益的期限是可预见的，则估计其使用寿命并按照使用寿命有限的无形资产的摊销政策进行摊销。

3、无形资产的减值测试方法及减值准备计提方法

资产负债表日，本行对无形资产按照其账面价值低于可收回金额部分计量，按可收回金额低于账面价值的差额计提无形资产减值准备，相应的资产减值损失计入当期损益。无形资产减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

（十四）长期待摊费用

长期待摊费用为已经发生但应由报告期和以后各期负担的分摊期限在一年以上的各项费用。长期待摊费用在预计受益期间按直线法摊销。

（十五）抵债资产

抵债资产按公允价值进行初始计量。资产负债表日，抵债资产按照账面价值与可收回金额孰低计量，当可收回金额低于账面价值时，对抵债资产计提减值准备。

（十六）职工薪酬

1、职工薪酬的内容

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。

本行短期薪酬具体包括：职工工资、奖金、津贴和补贴，职工福利费，医疗保险费、工伤保险费和生育保险费等社会保险费，住房公积金，工会经费和职工教育经费，短期带薪缺勤，短期利润分享计划，非货币性福利以及其他短期薪酬。本行离职后福利，是指本行为获得职工提供的服务而在职工退休或与本行解除劳动关系后，提供的各种形式的报酬和福利，短期薪酬和辞退福利除外。辞退福利，是指本行在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系，或者为鼓励职工自愿接受裁减而给予职工的补偿。本行其他长期职工福利，是指除短期薪酬、离职后福利、辞退福利之外所有的职工薪酬，包括长期带薪缺勤、长期残疾福利、长期利润分享计划等。

2、短期薪酬的会计处理方法

本行在职工为本行提供服务的会计期间，将实际发生的短期薪酬确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

3、离职后福利的会计处理方法离职后福利为设定提存计划。

设定提存计划：本行在职工为本行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。

4、辞退福利的会计处理方法

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：①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；②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。

5、其他长期职工福利的会计处理方法

本行向职工提供的其他长期福利，符合设定提存计划条件的，按照设定提存计划进行会计处理。

（十七）预计负债

当与或有事项相关的义务同时符合以下条件，确认为预计负债：（1）该义务是本行承担的现时义务；（2）履行该义务很可能导致经济利益流出；（3）该义务的金额能够可靠地计量。

在资产负债表日，考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素，按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数对预计负债进行计量。

如果清偿预计负债所需支出全部或部分预期由第三方补偿的，补偿金额在基本确定能够收到时，作为资产单独确认，且确认的补偿金额不超过预计负债的账面价值。

1、亏损合同

亏损合同是履行合同义务不可避免会发生的成本超过预期经济利益的合同。待执行合同变成亏损合同，且该亏损合同产生的义务满足上述预计负债的确认条件的，将合同预计损失超过合同标的资产已确认的减值损失（如有）的部分，确认为预计负债。对于有详细、正式并且已经对外公告的重组计划，在满足前述预计负债的确认条件的情况下，按照与重组有关的直接支出

确定预计负债金额。对于出售部分业务的重组义务，只有在本行承诺出售部分业务（即签订了约束性出售协议时），才确认与重组相关的义务。

（十八）利息收入及利息支出确认原则和方法

利息收入和利息支出按照相关金融资产和金融负债的摊余成本采用实际利率法计算，计入当期损益。

（十九）手续费及佣金收入确认原则和方法

手续费及佣金收入在已提供有关服务后且收取的金额可以合理地估算时确认。

（二十）政府补助

政府补助是指本行从政府无偿取得货币性资产和非货币性资产，不包括政府作为所有者投入的资本。政府补助分为与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。

政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量；公允价值不能够可靠取得的，按照名义金额计量。按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。

与资产相关的政府补助，确认为递延收益，并在相关资产的使用寿命内平均分配计入当期损益。与收益相关的政府补助，用于补偿以后期间的相关费用和损失的，确认为递延收益，并在确认相关费用的期间计入当期损益；用于补偿已经发生的相关费用和损失的，直接计入当期损益。

已确认的政府补助需要返还时，存在相关递延收益余额的，冲减相关递延收益账面余额，超出部分计入当期损益；不存在相关递延收益的，直接计入当期损益。

（二十一）所得税的会计处理方法

1、企业所得税的会计处理方法

本行的所得税费用采用资产负债表债务法核算。

所得税费用包括当期所得税和递延所得税。当期所得税费用是指本行按照税法规定计算确定的针对当期发生的交易和事项应当计算缴纳的金额，即应交所得税；递延所得税是指按照资产负债表债务法应予确认的递延所得税资产和递延所得税负债在期末应有的金额相对于原已确认金额之间的差额。

与直接计入股东权益的交易和事项相关的当期所得税和递延所得税计入股东权益，由本行合并产生的递延所得税调整商誉的账面价值，其余的当期所得税和递延所得税计入当期损益。

企业所得税的汇算清缴方式

本行企业所得税采用按年计算，分季预缴，年终汇算清缴的缴纳方法。具体做法为：

按当季利润总额作为应纳税所得额，乘以税率25%，于季度终后15日内预缴，年度终了后5个月内汇算清缴，多退少补。

（二十二）租赁

租赁，是指在一定期间内，出租人将资产的使用权让与承租人以获取对价的合同。

本行作为承租人

本行于租赁期开始日确认使用权资产，并按尚未支付的租赁付款额的现值确认租赁负债。租赁付款额包括固定付款额，以及在合理确定将行使购买选择权或终止租赁选择权的情况下需支付的款项等。按销售额的一定比例确定的可变租金不纳入租赁付款额，在实际发生时计入当期损益。

本行的使用权资产包括租入的房屋及建筑物。使用权资产按照成本进行初始计量，该成本包括租赁负债的初始计量金额、租赁期开始日或之前已支付的租赁付款额、初始直接

费用等，并扣除已收到的租赁激励。本行能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧；若无法合理确定租赁期届满时是否能够取得租赁资产所有权，则在租赁期与租赁资产剩余

使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。当可收回金额低于使用权资产的账面价值时，本行将其账面价值减记至可收回金额。

对于租赁期不超过12个月的短期租赁和单项资产全新时价值较低的低价值资产租赁，本行选择不确认使用权资产和租赁负债，将相关租金支出在租赁期内各个期间按照直线法计入当期损益或相关资产成本。

租赁发生变更且同时符合下列条件时，本行将其作为一项单独租赁进行会计处理：（1）该租赁变更通过增加一项或多项租赁资产的使用权而扩大了租赁范围；（2）增加的对价与租赁范围扩大部分的单独价格按该合同情况调整后的金额相当。

当租赁变更未作为一项单独租赁进行会计处理时，本行在租赁变更生效日重新确定租赁期，并采用修订后的折现率对变更后的租赁付款额进行折现，重新计量租赁负债。租赁变更导致租赁范围缩小或租赁期缩短的，本行相应调减使用权资产的账面价值，并将部分终止或完全终止租赁的相关利得或损失计入当期损益。其他租赁变更导致租赁负债重新计量的，本行相应调整使用权资产的账面价值。

本行作为出租人

经营租赁的租金收入在租赁期内按照直线法确认为当期损益。

五、会计政策和会计估计变更以及差错更正的说明

（一）会计政策变更

四川大英农村商业银行股份有限公司2025年度财务报表附注

新颁发的会计准则解释17号和18号对被审计单位会计政策变更的影响主要包括以下几个方面：

会计政策变更的原因：财政部发布了《企业会计准则解释第17号》和《企业会计准则解释第18号》，对相关会计政策进行变更。

会计政策变更的日期：根据上述文件的要求，公司对会计政策予以相应的变更，自2024年1月1日起开始执行。

变更前采用的会计政策：本次会计政策变更前，公司执行财政部发布的《企业会计准则—基本准则》和各项具体会计准则、企业会计准则应用指南、企业会计准则解释公告以及其他相关规定。

变更后采用的会计政策：本次会计政策变更后，公司将按照财政部发布的《准则解释

第17号》《准则解释第18号》要求执行。除上述政策变更外，其他未变更部分，仍按照财政部前期颁布的《企业会计准则—基本准则》和各项具体会计准则、企业会计准则应用指南、企业会计准则解释公告以及其他相关规定执行。

会计政策变更对公司的影响：本次会计政策变更是公司根据财政部相关规定和要求进行的变更，执行变更后的会计政策能够客观、公允地反映公司的财务状况和经营成果，符合相关法律法规的规定及公司实际情况。本次会计政策变更不会对公司财务状况、经营成果和现金流量产生重大影响，不存在损害公司及股东利益的情况。

(二) 会计估计变更

截止2025年12月31日，本行本年度无会计估价变更事项。

(三) 重要前期差错更正

本行2025年度根据相关税收优惠政策要求，清理补缴以前年度税款。针对前期会计差错进行了更正，这些更正会导致公司已披露的相关年度报表出现盈亏性质的改变，影响本行的以前年度损益调整导致未分配利润调减11,170,334.45元。具体影响项目如下：

受影响的比较期间报表项目名称	更正前	更正金额	更正后
资产负债表项目：			
固定资产	50,796,427.58	-293,421.04	50,503,006.54
无形资产			
其他资产	113,101,758.37	-2,632,500.00	110,469,258.37
其他负债	959,778.75	8,037,292.23	8,997,070.98
资本公积	77,919,699.06	-105,642.96	77,814,056.10
年初未分配利润		-11,170,334.45	-11,170,334.45
利润表项目：			
利息收入	534,482,445.50	-4,240,400.48	530,242,045.02

受影响的比较期间报表项目名称	更正前	更正金额	更正后
其他业务收入	5,371,484.00	-173,807.34	5,197,676.66
营业外收入	186,143.27	301,663.81	487,807.08
营业外支出	2,334,990.51	200,000.00	2,534,990.51
税金及附加	2,506,022.02	567,343.62	3,073,365.64
所得税费用	12,612,877.35	5,651,636.76	18,264,514.11
业务及管理费	113,769,594.64	744,453.02	114,514,047.66

六、税项

(一) 主要税种及税率

税种	计税依据	税率
增值税	应税收入	3%、6%、9%、13%
城市维护建设税	实际缴纳的流转税	5%
教育费附加	实际缴纳的流转税	3%
地方教育费附加	实际缴纳的流转税	2%
房产税	从价计征的，按房产原值一性减除20%后余值的1.2%计缴；从租计征的，按租金收入的12%计缴	1.2%或12%
企业所得税	应纳税所得额	25%

(二) 税收优惠及批文

1. 财税[2019]85号《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有关问题的通知》：

一. 金融企业根据《贷款风险分类指引》（银监发〔2007〕54号），对其涉农贷款和中小企业贷款进行风险分类后，按照以下比例计提的贷款损失准备金，准予在计算应纳税所得额时扣除：

(一) 正常类贷款，计提比例为1.5%；

(二) 关注类贷款，计提比例为3%；

(三) 次级类贷款，计提比例为30%；

(四) 可疑类贷款，计提比例为60%；

(五) 损失类贷款，计提比例为100%。

2. 根据财政部、国家税务总局《关于全面推开营业税改征增值税试点的通知》(财税〔2016〕36号),本行系一般纳税人,出租其2016年4月30日前取得的不动产,选择适用简易计税方法按照%的征收率计算缴纳增值税;

3. 根据财政部、国家税务总局《关于进一步明确全面推开营改增试点金融业有关政策的通知》(财税〔2016〕46号),本行取得的金融同业往来利息收入免征增值税;

4. 根据财政部、国家税务总局《关于进一步明确全面推开营改增试点金融业有关政策的通知》(财税〔2016〕46号),本行取得的提供金融服务收入,选择适用简易计税方法按照%的征收率计算缴纳增值税;

5. 根据财政部、国家税务总局《关于建筑服务等营改增试点政策的通知》财税〔2017〕58号,自2018年1月1日起,金融机构开展贴现、转贴现业务,以其实际持有票据期间取得的利息收入作为贷款服务销售额计算缴纳增值税。此前贴现机构已就贴现利息收入全额缴纳增值税的票据,转贴现机构转贴现利息收入继续免征增值税。

6. 根据财税〔2017〕44号《关于延续支持农村金融发展有关税收政策的通知》:自2017年1月1日至2019年12月31日,对金融机构农户小额贷款的利息收入,在计算应纳税所得额时,按%计入收入总额。依据《关于延续实施普惠金融有关税收优惠政策的公告》(财政部税务总局公告2020年第22号)规定,《财政部税务总局关于延续支持农村金融发展有关税收政策的通知》(财税〔2017〕44号)中规定于2019年12月31日执行到期的税收优惠政策,实施期限延长至2027年12月31日。

7. 根据财税〔2017〕77号自2017年12月1日至2019年12月31日,对金融机构向农户、小型企业、微型企业及个体工商户发放小额贷款取得的利息收入,免征增值税。金融机构应将相关免税证明材料留存备查,单独核算符合免税条件的小额贷款利息收入,按现行规定向主管税务机关办理纳税申报;未单独核算的,不得免征增值税。依据《关于延续实施普惠金融有关税收优惠政策的公告》(财政部税务总局公告2020年第22号)规定,《财政部税务总局关于支持小微企业融资有关税收政策的通知》(财税〔2017〕77号)中规定于2019年12月31日执行到期的税收优惠政策,实施期限延长至2027年12月31日。

8. 根据财政部、国家税务总局《关于延续支持农村金融发展有关税收政策》(财税〔2018〕91号),自2018年9月1日至2022年12月31日,对金融机构向小微企业、微型企业和个体工商户发放小额贷款取得的利息收入,免征增值税。

9. 根据《财政部国家税务总局关于地方政府债券利息免征所得税问题的通知》(财税[2013]5号)“一.对企业和个人取得的2012年及以后年度发行的地方政府债券利息收入,免征企业所得税和个人所得税。二.地方政府债券是指经国务院批准同意,以省、自治区、直辖市、计划单列市政府为发行和偿还主体的债券。”

10. 根据财税[2011]99号《财政部国家税务总局关于铁路债券利息收入所得税政策的通知》第一条:“对企业持有2011-2013年发行的中国铁路建设债券取得的利息收入,减半征收企业所得税”,依据《关于铁路债券利息收入所得税政策的公告》(财政部税务总局公告2019年第57号)规定,“一.对企业投资者持有2019-2027年发行的铁路债券取得的利息收入,减半征收企业所得税”。

11. 根据财政部税务总局公告2025年第4号《关于国债等债券利息收入增值税政策的公告》自2025年8月8日起,对在该日期之后(含当日)新发行的国债、地方政府债券、金融债券的利息收入,恢复征收增值税。对在该日期之前已发行的国债、地方政府债券、金融债券(包含在2025年8月8日之后续发行的部分)的利息收入,继续免征增值税直至债券到期。

七、财务报表重要项目注释

注:期初指2025年1月1日,期末指2025年12月31日,本期指2025年度,上期指2024年度。

(一) 现金及存放中央银行款项

项目	本行	
	年末数	年初数
现金	59,383,101.00	55,690,175.06
存放中央银行款项	895,778,400.87	842,464,178.27
其中:准备金存款	895,777,400.87	842,463,178.27
缴存财政性存款	1,000.00	1,000.00
合计	955,161,501.87	898,154,353.33

1. 2025年12月31日,本行按不低于人民币存款的5%向中国人民银行缴存一般性存款的存款准备金,此款项不能用于日常业务。缴存存款准备金的范围包括机

关团体存款、财政预算外存款、个人存款、单位存款、委托业务负债项目轧减资产项目后的贷方余额、人民币保证金存款、外币保证金存款及其他各项存款；

(二) 存放同业款项

项目	期末余额	年初余额
存放系统内活期款项	179,952,499.99	183,701,247.25
存放省联社系统内约期存款	130,000,000.00	160,000,000.00
存放同业款项应计收利息		
存放系统内款项应计收利息	116,630.42	17,685.48
存放省联社约期存款应收利息	618,516.66	792,733.33
省辖联行往来		
清算资金往来		
社（行）内部往来		
减：存放款项坏账准备	748,441.20	1,793,996.78
存放同业款项账面价值	309,939,205.87	342,717,669.28

于2025年12月31日，本行存放同业款项信用风险自初始确认后未显著增加，按照其未来12个月的预期信用损失计量损失准备。

(三) 拆出资金

项目	期末余额	年初余额
拆放系统内款项	200,000,000.00	50,000,000.00
拆放同业款项应计收利息	22,388.89	17,305.56
小计	200,022,388.89	50,017,305.56
减：拆放款项坏账准备	3,000,000.00	41,286.83
拆放款项账面价值	197,022,388.89	49,976,018.73

于2025年12月31日，本行拆出资金信用风险自初始确认后未显著增加，按照其未来12个月的预期信用损失计量损失准备。

(四) 发放贷款和垫款

1. 贷款和垫款按种类分布情况

项目	期末余额	期初余额
贷款和垫款	9,016,877,616.83	8,372,108,810.48
其中：农业贷款	5,367,990,746.26	5,813,606,713.31
非农贷款	3,103,308,393.22	1,973,239,615.32
信用卡透支	49,065,014.89	49,504,175.62
贴现资产	496,513,462.46	535,758,306.23
应计利息	1,867,412.31	1,696,937.10
贷款和垫款总额	9,018,745,029.14	8,373,805,747.58
减：贷款损失准备	380,376,506.68	409,569,427.04

项目	期末余额	期初余额
其中：单项计提数		
组合计提数	380,376,506.68	409,569,427.04
贷款和垫款账面价值	8,638,368,522.46	7,964,236,320.54

2. 贷款和垫款按贷款风险分类

项目	期末余额	期初余额
正常贷款	8,082,609,161.02	7,256,288,319.94
关注贷款	215,877,250.88	290,127,588.81
次级贷款	59,137,943.84	72,033,342.27
可疑贷款	25,006,206.28	139,605,832.42
损失贷款	137,733,592.35	28,791,245.19
贷款和垫款余额合计	8,520,364,154.37	7,786,846,328.63
其中：不良贷款合计	221,877,742.47	240,430,419.88
不良贷款率	2.60%	3.09%
减：贷款损失准备	380,376,506.68	409,569,427.04
贷款应计收利息	1,867,412.31	1,696,937.10
贷款和垫款净值	8,141,855,060.00	7,378,973,838.69

3. 贷款损失准备

项目	本期余额	上期余额
期初余额	409,569,427.04	392,527,958.57
本期计提	105,972,329.15	111,125,098.62
本期转出	299,544.52	
本期核销	82,334,749.58	94,083,630.15
本期转回	52,842,284.70	-
其中：收回原转销贷款和垫款导致的转回	52,842,284.70	
贷款和垫款因折现价值上升导致转回		
其他因素导致的转回		
折算差异	-	-
年末余额	380,376,506.68	409,569,427.04

(五) 债权投资

项目	期末余额	期初余额
国债	1,388,691,405.47	1,138,916,523.18
金融债	122,536,293.68	270,837,810.71
企业债	660,420,068.28	910,864,950.83
地方政府债	79,948,286.67	79,914,110.74
铁道债	832,785,689.65	703,392,308.71
同业存单	1,744,841,290.27	1,350,879,922.49
政策性银行债	241,200,000.00	309,000,000.00
其他债券投资	112,483,978.72	112,991,614.74

项目	期末余额	期初余额
小计	5,182,907,012.74	4,876,797,241.40
应计利息	72,330,422.18	76,786,158.13
减：减值准备	158,923,758.46	54,923,758.41
账面价值	5,096,313,676.46	4,898,659,641.12

(六) 固定资产

类别	期末余额	期初余额
固定资产	86,867,056.07	50,796,427.58
固定资产清理		
减：减值准备	959,220.46	
合计	85,907,835.61	50,796,427.58

1. 固定资产基本情况

类别	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
固定资产原值	121,284,527.24	41,599,481.45	8,377,801.30	154,506,207.39
其中：01房屋及建筑物	70,953,626.52	40,374,664.45		111,328,290.97
02机器设备	28,642,371.19	854,867.00	5,042,548.00	24,454,690.19
03电子设备	13,233,213.57	369,950.00	3,335,253.30	10,267,910.27
04交通工具	1,425,135.67			1,425,135.67
99其他固定资产	7,030,180.29			7,030,180.29
累计折旧	70,488,099.66	5,083,460.23	7,932,408.57	67,639,151.32
其中：01房屋及建筑物	32,395,142.73	2,283,727.19	-	34,678,869.92
02机器设备	21,869,588.59	1,492,068.93	4,718,522.43	18,643,135.09
03电子设备	10,654,112.88	828,842.91	3,213,886.14	8,269,069.65
04交通工具	1,022,424.69	62,147.65		1,084,572.34
99其他固定资产	4,546,830.77	416,673.55		4,963,504.32
固定资产净值	50,796,427.58	36,516,021.22	445,392.73	86,867,056.07
其中：01房屋及建筑物	38,558,483.79	38,090,937.26		76,649,421.05
02机器设备	6,772,782.60	-637,201.93	324,025.57	5,811,555.10
03电子设备	2,579,100.69	-458,892.91	121,367.16	1,998,840.62
04交通工具	402,710.98	-62,147.65		340,563.33
99其他固定资产	2,483,349.52	-416,673.55		2,066,675.97
固定资产减值准备		1,400,000.00	440,779.54	959,220.46
固定资产账面价值	50,796,427.58			85,907,835.61

(七) 无形资产

类别	年末余额	年初余额
无形资产原值	9,321,256.03	10,053,448.03
其中：专利权		
土地使用权	3,700,118.00	3,333,132.00
非专利技术		
软件	3,224,212.97	3,224,212.97

类别	年末余额	年初余额
其他无形资产	2,396,925.06	3,496,103.06
累计摊销	4,354,826.37	3,987,301.11
其中：专利权		
土地使用权	212,371.36	162,036.06
非专利技术		
软件	3,212,212.97	3,212,212.97
其他无形资产	930,242.04	613,052.08
无形资产减值准备	100,000.00	0.00
其中：专利权		
土地使用权		
非专利技术		
软件		
其他无形资产	100,000.00	
无形资产净值	4,866,429.66	6,066,146.92
其中：专利权		
土地使用权	3,487,746.64	3,171,095.94
非专利技术		
软件	12,000.00	12,000.00
其他无形资产	1,366,683.02	2,883,050.98

(八) 在建工程

项目	年末数	年初数
在建房屋及建筑物		35,240,875.31
2014年信息科技项目建设		854,867.00
在建工程小计		
在建工程减值准备		
合计		36,095,742.31

(九) 递延所得税资产、递延所得税负债

1. 未经抵销的递延所得税资产

项目	期末余额		期初余额	
	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异
递延所得税资产：				
存放同业坏账准备	83,996.15	335,984.61	83,996.15	335,984.61
拆放资金坏账准备	82,933.58	331,734.30	82,933.58	331,734.30
应收利息坏账准备	2,625,000.00	10,500,000.00	2,625,000.00	10,500,000.00
其他应收款坏账准备	3,211,059.62	12,844,238.46	3,211,059.62	12,844,238.46
贷款损失准备	10,999,026.91	43,996,107.62	10,999,026.91	43,996,107.62
债权投资减值准备	1,750,000.00	7,000,000.00	1,750,000.00	7,000,000.00
抵债资产减值准备				
固定资产减值准备				

无形资产减值准备	556,682.50	2,226,730.04	556,682.50	2,226,730.04
租赁负债				
合计	19,308,698.76	77,234,795.03	19,308,698.76	77,234,795.03

(十) 其他资产

项目	期末余额	期初余额
其他应收款	13,471,408.36	11,529,695.70
贷款应收未收利息		590,423.81
长期待摊费用	2,268,295.27	5,554,440.69
使用权资产	681,893.79	1,206,500.99
抵债资产	46,563,739.01	94,220,697.18
合计	62,985,336.43	113,101,758.37

1. 应收未收利息

类别	期末余额	期初余额
应收未收利息	665,715.30	1,336,232.74
减：减值准备	665,715.30	745,808.93
合计		590,423.81

2. 其他应收款

(1) 按明细项目列示

项目	期末余额	期初余额
业务应收款	4,904,396.20	9,628,944.78
应收员工借支款		
应收垫付诉讼费	2,445,952.14	4,053,581.14
应收垫付实现抵押权费用	961,062.85	678,986.00
垫付工程类款项	1,430,997.68	
已缴逾期利息销项税	1,408,971.31	1,382,658.32
预付项目建设费	6,881,590.84	4,344,816.32
风险救助金		
垫付实现债权款项	67,219.80	
其他应收款	8,192,050.93	1,035,707.05
应收结算业务款项	3,213,086.59	3,208,946.59
应收机构脱机清算款	299.61	299.61
差错处理应收款项	726.74	726.74
其他应收款账面余额合计	29,506,354.69	24,334,666.55
其他应收款坏帐准备	16,034,946.33	12,804,970.85
合计	13,471,408.36	11,529,695.70

3. 长期待摊费用

项目	期初余额	本期增加额	本期摊销额	期末余额
----	------	-------	-------	------

项目	期初余额	本期增加额	本期摊销额	期末余额
经营租入资产改良支出	46,611.33		8,051.69	38,559.64
其他待摊费用	5,507,829.36	1,057,254.46	4,335,348.19	2,229,735.63
合计	5,554,440.69	1,057,254.46	4,343,399.88	2,268,295.27

4. 抵债资产

类别	期末余额	期初余额
不动产抵债资产-房产类	48,168,059.00	97,548,745.10
小计	48,168,059.00	97,548,745.10
减：抵债资产减值准备	1,604,319.99	3,328,047.92
账面价值	46,563,739.01	94,220,697.18

(十一) 向中央银行借款

项目	期末余额	期初余额
支农再贷款	18,100,000.00	153,570,000.00
支小再贷款	661,320,000.00	597,870,000.00
合计	679,420,000.00	751,440,000.00

(十二) 联行存放款项

项目	期末余额	年初余额
全国联行往来	-163,254.00	
省辖联行往来	710,950.44	738,680.69
清算资金往来		5,000.00
社（行）内部往来	432,975.53	-200,343.89
合计	980,671.97	543,336.80

(十三) 卖出回购金融资产

项目	期末余额	期初余额
卖出回购债券款		158,000,000.00
小计		
应计利息		10,413.70
合计		158,010,413.70

(十四) 吸收存款

项目	期末余额	期初余额
活期存款：	618,615,132.65	705,339,828.27
企业活期存款	533,710,812.95	618,641,214.50
个人活期存款	84,904,319.70	86,698,613.77
定期存款：	11,443,529,457.96	10,176,811,984.84
企业定期存款	813,100,000.00	616,880,000.00
个人定期存款	10,630,429,457.96	9,559,931,984.84
保证金存款	19,236,049.84	22,805,839.57
其他存款	1,313,204,620.70	1,188,586,186.80
小计	13,394,585,261.15	12,093,543,839.48

吸收存款应付利息	373,391,602.70	381,302,246.50
合计	13,767,976,863.85	12,474,846,085.98

(十五) 应付职工薪酬

1. 应付职工薪酬列示

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
工资	14,061,124.00	60,170,471.61	82,259,347.61	36,150,000.00
社会保险费	2,238,309.88	16,760,408.91	14,797,608.22	275,509.19
工会经费		765,000.00	765,000.00	
职工教育经费	680,871.00	206,808.80		474,062.20
应付企业年金	888,875.46	4,482,861.35	4,542,411.85	948,425.96
应付补充医疗保险费		53,680.00	53,680.00	
应付住房公积金	-47,623.88	10,175,904.87	10,227,543.96	4,015.21
应付其他职工薪酬				
合计	17,821,556.46	92,615,135.54	112,645,591.64	37,852,012.56

(十六) 应交税费

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
增值税	3,902,601.06	10,539,609.09	12,558,307.03	1,883,903.12
所得税	392,404.47	18,673,870.53	16,733,958.11	2,332,316.89
城市维护建设税	82,045.53	513,521.63	506,657.84	88,909.32
教育费附加	49,227.31	308,112.97	303,994.69	53,345.59
地方教育费附加	32,818.20	205,408.67	202,663.13	35,563.74
个人所得税		3,214,288.28		3,214,288.28
印花税		256,249.84		256,249.84
其他税	361,415.43	268,890.59	244,565.84	385,740.18
应缴代扣税费	430,265.94	1,609,421.80	1,567,238.72	472,449.02
合计	5,250,777.94	35,589,373.40	32,117,385.36	8,722,765.98

(十七) 预计负债

项目	期末余额	期初余额
担保义务预计负债	4,108,037.39	3,724,727.69
合计	4,108,037.39	3,724,727.69

(十八) 其他负债

项目	期末余额	期初余额
其他应付款	30,492,642.32	26,480,659.87
租赁负债	10,407.63	104,637.02
递延收益	29,598.32	29,598.32
代理业务负债	1,212,495.92	795,985.36
待结算财政款项	684.00	29,558.05
国库集中收缴款项	8,051,314.85	
国库集中支付款项	13,649.01	
应付股利	2,464,355.05	3,162,183.80

合计	42,275,147.10	30,602,622.42
----	---------------	---------------

1. 其他应付款

项目	期末余额	期初余额
应付员工待考核资金	2,752,024.45	4,703,314.34
应缴待划款项	6,911,422.71	6,443,822.08
待查待处理账款	1,660.00	1,200.00
应付委托贷款及社团贷款利息收入	2,532.02	2,216.92
应付结算业务款项	125,061.74	191,382.30
应付小额支付业务款项	78,794.23	79,420.23
其他	20,621,147.17	15,059,304.00
合计	30,492,642.32	26,480,659.87

2. 租赁负债

项目	期末余额	期初余额
租赁付款额	10,800.00	103,600.01
未确认的融资费用	-392.37	1,037.01
合计	10,407.63	104,637.02

3. 代理业务负债

项目	期末余额	期初余额
代理业务负债	31,599,211.77	37,870,930.86
减：代理业务资产	30,386,715.85	37,074,945.50
合计	1,212,495.92	795,985.36

(十九) 股本

投资者名称	期初余额		本期增加	本期减少	期末余额	
	投资金额	所占比例 (%)			投资金额	所占比例 (%)
一、法人股	114,876,035.73	49.85	4,605,999.32	1,159,718.27	118,322,316.78	49.85
二、自然人股	92,669,837.26	40.22	5,217,178.32	2,265,652.55	95,621,363.03	40.29
三、职工资格股	22,890,182.29	9.93	1,030,155.30	514,880.54	23,405,457.05	9.86
合计	230,436,055.28	100.00	10,853,332.94	3,940,251.36	237,349,136.86	100.00

注：2025年9月29日，国家金融监督管理总局遂宁监管分局同意四川大英农村商业银行股份有限公司盈余公积转增注册资本6,913,081.58元。

(二十) 资本公积

类别	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
资本溢价	77,814,056.10			77,814,056.10
其他	105,642.96		105,642.96	
合计	77,919,699.06			77,814,056.10

(二十一) 其他综合收益

项目	期初余额	本期税前发生额	减：所得税影响	本期税后净额	期末余额
一、以后不可重分类进损益的其他综合收益					
二、以后可重分类进损益的其他综合收益					
1. 其他债权投资公允价值变动					
2. 贴现资产公允价值变动	-66,894.83	31,995.51		31,995.51	-34,899.32
3. 其他债权投资减值准备					
4. 贴现资产减值准备	8,448,982.64	-30,148.68		-30,148.68	8,418,833.96
合计	8,382,087.81	1,846.83		-50,959.57	8,383,934.64

(二十二) 盈余公积

类别	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
法定盈余公积	67,476,895.45	7,635,701.85	6,913,081.58	68,199,515.72
计提任意盈余公积	11,531,616.07			11,531,616.07
保值储蓄贴息补贴	1,400,000.00			1,400,000.00
合计	80,408,511.52	7,635,701.85	6,913,081.58	81,131,131.79

注：本期盈余公积减少系以转增股本所致。

(二十三) 一般风险准备

项目	期末余额	期初余额
税后利润中计提一般准备	189,652,629.08	137,273,359.95
减免所得税划转一般准备	15,718,500.00	15,718,500.00
风险救助准备金		
合计	205,371,129.08	152,991,859.95

(二十四) 未分配利润

1、未分配利润本期发生情况

项目	本期金额	上期金额
本期期初余额	226,727,486.77	186,960,551.72
加：前期差错更正	-11,170,334.45	-22,694,154.70
本期增加额	72,163,969.69	86,801,991.58
其中：本期净利润转入	72,163,969.69	86,801,991.58
其他调整因素		
本期减少额	69,232,413.32	24,340,901.83
其中：本期提取盈余公积	7,635,701.85	8,680,199.16
本期提取一般风险准备	52,379,269.13	
本期分配现金股利	9,217,442.34	15,660,702.67
转增资本		
其他减少		
本期期末余额	218,488,708.69	226,727,486.77

(二十五) 利息净收入

项目	本期发生额	上期发生额
利息收入		
贷款利息收入	494,999,370.62	372,295,204.44
存放央行款项利息收入	11,371,215.17	10,734,783.03
存放同业利息收入	3,879,516.01	3,362,665.08
拆放同业	1,526,638.88	1,305,983.34
买入返售金融资产利息收入	1,632,747.40	4,668,175.84
债券及其他投资		142,115,633.77
转贴现利息收入	5,140,012.15	
小计	518,549,500.23	534,482,445.50
利息支出		
向中央银行借款利息支出	10,483,392.57	10,627,822.45
同业拆入利息支出	1,237,958.33	883,769.99
卖出回购金融资产	2,121,182.31	2,634,995.56
转(再)贴现利息支出		
小计	236,218,066.11	277,291,035.64
利息净收入	282,331,434.12	257,191,409.86

(二十六) 手续费及佣金净收入

项目	本期发生额	上期发生额
手续费及佣金收入		
结算手续费收入	179,194.51	198,319.18
银行卡业务手续费收入	851,733.44	1,033,608.42
代理业务手续费收入	83,960.16	175,899.83
担保业务收入	4,932.41	97.09
账户管理业务收入	16,069.10	13,252.53
电子银行业务收入	2,915,813.28	2,854,477.34
其他手续费及佣金收入	52,775.70	148,235.34
小计	4,104,478.60	4,423,889.73
手续费及佣金支出		
结算业务手续费支出	306,270.19	291,850.97
代理业务手续费支出	440,380.00	498,430.00
银行卡业务手续费支出	7,750,513.43	8,229,490.25
电子银行业务支出	420,416.35	412,736.04
抵押评估登记手续费支出	602,565.29	422,505.00
其他手续费及佣金支出	642,305.65	2,782,178.50
小计	10,162,450.91	12,637,190.76
手续费及佣金净收入	-6,057,972.31	-8,213,301.03

(二十七) 投资收益

类别	本期发生额	上期发生额
其他债权投资收益	679.64	72,212.60
交易性金融资产投资收益		
债权投资收益	72,890,931.07	3,307,135.92
合计	72,891,610.71	3,379,348.52

(二十八)其他业务收入

产生来源	本期发生额	上期发生额
房租收入	34,104.00	31,984.00
政府补助收入	1,238,400.00	2,929,700.00
抵债资产经营收入	1,626,378.90	2,409,800.00
合计	2,898,882.90	5,371,484.00

(二十九)税金及附加

项目	本期发生额	上期发生额
税金及附加	2,959,904.38	2,506,022.02
合计	2,959,904.38	2,506,022.02

(三十)业务及管理费

项目	本期发生额	上期发生额
业务宣传费	2,394,698.70	2,062,328.86
印刷费	714,649.77	634,302.65
业务招待费	723,982.02	1,156,217.80
电子设备运转费	1,310,450.14	1,333,306.68
钞币运送费	1,522,252.44	1,627,760.00
安全保卫费	1,246,885.85	1,091,213.12
保险费	130,684.97	101,943.48
邮电费	634,548.95	432,261.23
诉讼费	74,850.00	47,200.00
咨询费	287,162.85	256,280.00
审计费	42,800.00	49,000.00
公杂费	929,040.12	854,974.27
差旅费	1,326,442.31	1,353,109.27
水电费	1,056,658.78	1,021,565.44
会议费	1,129,221.00	1,271,069.00
绿化费	281,099.00	362,659.00
理(董)事会费	275,000.00	272,000.00
修理费	880,810.04	949,125.20
低值易耗品摊销	532,571.54	562,220.00
车船使用费	263,179.16	311,836.11
外包服务费	2,230,001.72	2,389,934.26
广告费	1,446,120.49	1,590,123.00
其他日常管理费用	346,857.25	33,712.00

项目	本期发生额	上期发生额
职工工资	69,074,000.95	46,638,228.88
职工福利费	2,513,950.50	2,625,066.40
职工教育经费	494,568.76	250,753.90
工会经费	1,337,000.00	920,000.00
基本养老保险金	6,575,160.28	5,926,253.43
基本医疗保险金	3,198,363.07	2,912,902.75
工伤保险金	85,088.84	61,896.66
失业保险金	255,264.78	231,907.76
企业年金	3,632,982.58	3,412,468.97
补充医疗保险金	54,780.00	57,640.00
劳动保护费	715,301.91	430,292.90
住房公积金	5,086,321.20	4,589,073.60
内退人员费用	430,300.00	745,744.00
离退休人员费用	2,350,996.49	1,732,919.36
住房补贴	0.00	3,000.00
其他工资性支出	0.00	
长期待摊费用摊销	1,708,665.45	2,011,233.14
固定资产折旧费	4,788,152.38	5,014,535.66
无形资产摊销	375,134.12	689,820.73
租赁费	405,913.36	378,647.00
服务费	3,700,707.03	3,126,933.87
物业费	8,695.00	28,442.00
系统运维费	8,754,616.51	7,870,115.20
使用权资产折旧费	595,892.80	611,074.16
存款保险费	5,342,045.13	3,736,502.90
合计	141,263,868.24	113,769,594.64

(三十一) 其他资产减值损失

项目	本期发生额	上期发生额
抵债资产减值准备	3,810,000.00	5,500,000.00
合计	3,810,000.00	5,500,000.00

(三十二) 信用减值损失

项目	本期发生额	上期发生额
存放款项坏账损失	-1,045,555.58	-41,632.29
拆放同业款项减值损失	2,958,713.17	41,286.83
买入返售金融资产减值损失	1,016,167.75	
应收利息坏账损失	-80,093.63	-207,776.78
贷款减值损失	97,759,968.13	-6,321,790.10
贷记卡透支减值损失	2,539,576.39	2,668,804.54
债权投资减值损失	4,000,000.05	38,000,114.41

表外资产减值损失	383,309.70	182,199.61
其他应收款坏账损失	3,443,711.98	
合计	110,975,797.96	34,321,206.22

(三十三) 其他业务成本

项目	本期发生额	上期发生额
其他业务支出	132,968.57	68,402.30
合计	132,968.57	68,402.30

(三十四) 营业外收入

项目	本期发生额	上期发生额
非流动资产处置利得	1,123,032.90	845.48
罚没收入	5,000.00	12,014.77
长款收入		3,824.58
久悬未取款项收入	64,907.08	82,148.88
政府补助	1,000.00	4,000.00
其他营业外收入	80,441.32	83,309.56
合计	1,274,381.30	186,143.27

(三十五) 营业外支出

项目	本期发生额	上期发生额
罚没支出	1,651,000.00	600,000.00
抵债资产处置损失		
公益性捐赠支出	470,000.00	20,000.00
其他捐赠支出		330,500.00
已转收益存款支出	76,793.03	230,086.50
其他营业外支出	1,160,164.32	1,154,404.01
合计	3,357,957.35	2,334,990.51

(三十六) 所得税费用

项目	本期发生额	上期发生额
当期所得税费用	18,673,870.53	12,612,877.35
合计	18,673,870.53	12,612,877.35

(三十七) 现金流量表补充资料

1. 将净利润调节为经营活动现金流量:

项目名称	本年度	上年度
一、将净利润调节为经营活动现金流量		
净利润	112,798,733.41	86,801,991.58
加：信用减值损失	3,542,166.69	34,321,206.22
其他资产减值损失	3,542,166.69	5,500,000.00

项目名称	本年度	上年度
固定资产折旧、投资性房地产折旧	5,038,311.10	5,625,609.82
使用权资产折旧	613,030.92	
无形资产、低值易耗品摊销	1,182,192.21	1,290,721.53
长期待摊费用摊销	1,552,955.98	2,011,233.14
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失（收益以“-”号填列）	-	
公允价值变动损失（收益以“-”号填列）	-	
债权投资利息收入	-133,858,487.51	-257,191,409.86
投资损失（收益以“-”号填列）	-71,875,442.96	-3,379,348.52
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）	-122,321,537.71	
递延所得税负债增加（减少以“-”号填列）	166,188.92	
经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）	-987,995,856.67	-1,092,219,368.13
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	1,525,180,124.17	1,923,336,284.90
其他		
经营活动产生的现金流量净额	419,620,796.93	706,096,920.68
二、不涉及现金收支的重大投资和筹资活动		
债务转为资本		
一年内到期的可转换公司债券		
融资租入固定资产		
三、现金及现金等价物净变动情况		
现金的期末余额	469,287,315.19	672,819,893.37
减：现金的期初余额	672,819,893.37	2,775,899,133.54
加：现金等价物的期末余额	383,611,826.08	
减：现金等价物的期初余额		179,713,738.95
现金及现金等价物净增加额	180,079,247.90	-2,282,792,979.12

2. 现金及现金等价物

项目	期末数	年初数
一. 现金	469,287,315.19	672,819,893.37
其中：库存现金	59,383,101.00	55,690,175.06
存放中央银行超额存款准备金		

原到期日为三个月以内的存放同业款项		
原到期日为三个月以内的拆出资金	209,952,499.99	274,412,049.03
二. 现金等价物	199,951,714.20	342,717,669.28
其中：三个月内到期的买入返售金融资产	383,611,826.08	-
三个月内到期的债券投资	383,611,826.08	
三. 期末现金及现金等价物余额	852,899,141.27	672,819,893.37

八、主要表外科目

（一）表外业务是指所有不在资产负债表中反映的业务，包括两部分：或有风险的表外业务即为客户债务清偿能力提供担保、承担客户违约风险的业务；无风险的表外业务主要包括结算、代理业务。

（二）或有风险

1. 银行承兑汇票是由承兑申请人向本行申请，经本行审查同意承兑的商业汇票。

2. 信用证指本行根据申请人的要求和指示，向收益人开立的载有一定金额，在一定期限内凭规定的单据在指定地点付款的书面保证文件。

3. 银行保函指本行应申请人或委托人的要求，以出具保函的形式向收益人承诺，当申请人不履行合同约定的义务或承诺的事项时，由本行按保函约定履行债务或承担责任的信贷业务。

4. 本行本年无存在或有风险的表外项目（如开出信用证、承兑汇票、开出保函等）。

九、与金融工具相关的风险及风险管理

大英农商行从事的银行等金融业务面临各种类型的风险。大英农商行通过持续的风险识别、评估和监控各类风险。大英农商行业务经营中主要面临信用风险、流动性风险、市场风险和操作风险等。

大英农商行从事风险管理的目标是在风险和收益之间取得适当的平衡，确保在合理的风险水平下安全、稳健经营。

董事会设置风险及关联交易控制委员会负责监督高级管理层关于信用风险、流动风险、市场风险、操作风险等风险的控制情况，对大英农商行风险及管理状况、风险承受能力及水平进行定期评估，提出完善大英农商行风险管理和内部控制的意见。

大英农商行合规风险部负责全行风险防范监测体系的建立，不断完善授权授信管理机制，对全行风险控制指标和资产质量进行监测，提出改善资产质量的措施并组织实施，并及时向管理层报告监测结果。大英农商行审计部通过开展全面审计、专项审计、后续审计、经济责任审计等审计项目，对各项规章制度的建设情况和执行情况进行审计，并及时将审计发现的问题向董事会、监事会及管理层进行汇报，以促进大英农商行建立、健全有效的内部控制。

大英农商行面临的主要金融风险为信用风险、流动性风险、市场风险和操作风险。其中市场风险主要是利率风险。

（一）信用风险

信用风险是指因借款人或交易对手无法履约而带来损失的风险。操作失误导致大英农商行作出未获授权或不恰当的担保、资金承诺或投资，也会产生信用风险。大英农商行面临的信用风险，主要源于大英农商行的贷款、担保和其他付款承诺。

大英农商行已建立相关机制，制定对单个借款人可承受的信用风险额度，并定期监控上述信用风险额度及对上述信用风险进行定期审核。

1. 信用风险管理

信用风险是指因借款人或交易对手无法履约而带来损失的风险。操作失误导致大英农商行作出未获授权或不恰当的垫款、资金承诺或投资，也会产生信用风险。

大英农商行信用风险主要存在于贷款、同业拆借、债券投资、票据承兑、信用证、银行保函等表内、表外业务。

大英农商行主要从以下方面防范和控制信用风险：

在控制流程及管理体系方面，大英农商行通过调整部门设置、优化部门职能分工、重新修订客户授信管理办法及业务操作流程、完善信贷审批手续等，规范贷审会组织框架和审批规则，明确全行贷前调查、贷中审查、贷后管理等前、中、后台的分离，从而确保了授信决策的客观性、公正性、科学性以及全行风险管理体系的有效性。采取的主要措施为：

- (1) 完善现有信贷管理系统；
- (2) 建立了日常监测与重点行业监测相结合的动态监测和预警机制；
- (3) 重点行业限额控制机制；
- (4) 实施不良资产责任认定及追究制度；
- (5) 完善信贷从业人员考核与培训机制等。

2. 贷款减值评估

对于贷款减值的主要考虑为贷款的本金或利息是否逾期、借款人是否出现流动性问题，信用评级下降，或者借款人违反原始合同条款。大英农商行通过单项评估和组合评估的方式来评定贷款的减值。

(1) 单项评估

管理层对所有公司贷款及票据贴现均进行客观减值证据测试并根据五级分类制度逐笔进行分类。公司贷款及票据贴现如被分类为次级类、可疑类或损失类，均会单项评估减值。

如果有客观证据显示以单项方式评估的贷款或垫款出现减值损失，损失金额以资产账面金额与按资产原来实际利率折现的预计未来现金流量的现值之间的差额计量。通过减值准备相应调低资产的账面金额。减值损失金额于利润表内确认。在估算单项评估的减值准备时，管理处会考虑以下因素：

- ①借款人经营计划的可持续性；
- ②当发生财务困难时提高业绩的能力；
- ③项目的可回收金额和预期破产清算可回收金额；

④其他可取的财务来源和担保物可实现金额；

⑤预期现金流入时间。

大英农商行可能无法确定导致减值的单一或分散事件，但是可以通过若干事件所产生的综合影响确定减值。除非有其他不可预测的情况存在，大英农商行于每季末对贷款减值准备进行评估。

（2）组合评估

按组合方式评估减值损失的贷款，包括以下各项：

①包括所有个人贷款的具有相同信贷风险特征的贷款（以下简称“同类贷款”）；

②所有由于并无任何损失事项，又或因未能可靠地计算潜在损失事项对未来现金流量的影响而未能以单项方式确认减值损失的贷款。

按组合方式进行评估时，资产会按其类似信贷风险特征（能显示债务人根据合同条款偿还所有款项的能力）划分组合。

以组合方式评估减值损失的客观证据包括自贷款初始确认后，引致该类别贷款的预期未来现金流量出现下降的可观测数值，包括：

③该类别贷款借款人的付款情况出现不利变动；

④与违约贷款互有关联的当地经济状况。

单项金额并不重大的同类贷款

对同类贷款，大英农商行以组合方式评估减值损失。此方法根据违约可能性及亏损金额的历史趋势进行统计分析，同时对影响组合中固有损失的目前经济状况进行评估。

并无客观减值证据的单项评估贷款当贷款由于并无任何损失事项，又或因未能可靠地计算潜在损失事项对未来现金流量的影响而未以单项评估确认减值时，有关贷款便会包括在同类贷款内，以组合为单位进行减值损失评估。评估的减值

损失涵盖于资产负债表日已经出现减值的贷款，但是这些贷款在未来一段时间内都不能按单项评估方式确认减值。组

合评估的减值损失考虑以下因素：

⑤同类贷款的历史损失经验；

⑥当前的经济和信用环境及从管理层的经验来评估实际的损失与根据历史经验所预测的损失的差异。

在获知组合内个别资产出现客观减值证据时，这些资产会从资产组合中剔除。按组合方式评估减值损失的资产不包括单项方式评估减值损失并已经或将会继续确认减值损失的资产。

大英农商行在单项评估和组合评估的基础上，根据标准法计算潜在风险估计值，按潜在风险估计值与资产减值准备的差额，对风险资产计提一般准备。其中，信贷资产根据金融监管部门的有关规定进行风险分类，标准风险系数暂定为：正常类1.5%，关注类3%，次级类30%，可疑类60%，损失类100%；同时根据《商业银行贷款损失准备管理办法》，参考金融企业不良贷款额、不良贷款率、不良贷款拨备覆盖率、贷款拨备率、贷款总拨备率等情况，适时调整计提。但最终以防范风险，增强企业风险抵御能力为目标，以银行业监管机构设置的贷款拨备率基本标准2.5%，拨备覆盖率基本标准150%为参考。该两项标准中的较高者为贷款损失准备监管的提取标准，结合大英农商行实际，在过渡期内逐步达到银行业监管机构设置的基本标准。

3. 担保物

大英农商行需要取得的担保物金额及类型基于交易对手的信用风险评估决定。对于不同类型担保物的评估，大英农商行制订并实施相关管理制度。

担保物主要有以下几种类型：

①对于买入返售交易、担保物主要为票据、贷款或有价证券；

②对于商业贷款，担保物主要为房地产和借款人的其他资产；

③对于个人贷款，担保物主要为居民住宅、商业用房。

管理层会定期监察担保物的市场价值，并在必要时根据相关协议要求追加担保物。

大英农商行对抵债资产进行有序处置。处置收益用于抵销未收回贷款、一般而言，大英农商行不将抵债资产用于商业用途。

（二）流动性风险

流动性风险是无法及时获得充足资金或无法以合理成本及时获得充足资金以应对资产增长或支付到期债务的风险。流动性风险是因资产与负债的金额和到期日错配而产生。大英农商行按照监管要求和审慎原则管理流动性风险，根据《流动性风险管理政策》对现金流进行日常监控，确保适量的流动性资产。

大英农商行董事会下设风险及关联交易控制委员会承担流动性风险的全面管理职能，确定流动性风险管理政策与措施。计划财务部牵头流动性风险的具体管理，负责拟定各项管理政策和限额，计量与评估流动性风险，对各项流动性指标进行持续监测和分析，并定期向董事会报告流动性风险管理报告。

大英农商行主要通过流动性指标限额和缺口分析管理流动性，亦采用不同的情景分析，评估流动性风险影响以及应急措施的有效性。在加强日常现金流管理，运用货币市场、公开市场等管理工具动态调节短期流动性缺口的同时，以建立合理资产负债结构为前提，促进业务结构的持续改善，保持相对分散和稳定的资金来源，建立多层次的流动性资产储备。

（三）市场风险

市场风险是指因市场价格（利率、汇率等）的不利变动而使大英农商行表内和表外业务发生损失的风险。大英农商行将业务分为交易账户和银行账户。交易账户是指银行为交易目的或规避交易账户其他项目的风险而持有的可以自由交易的金融工具和商品头寸，除此以外的其他各类头寸划入银行账户。

银行账户市场风险管理

大英农商行的利率风险是指利率的不利变动给大英农商行财务状况带来的风险。资产负债重定价期限的错配是利率风险主要来源。

大英农商行的外汇风险主要包括外汇资产与外汇负债之间币种结构不平衡产生的外汇敞口因汇率的不利变动而蒙受损失的风险。

大英农商行目前主要通过敏感性分析来评估所承受的利率和汇率风险，为调整生息资产与付息负债的重新定价和期限结构提供参考。大英农商行对敏感性分析建立了上报制度，定期汇总敏感性分析结果上报高级管理层审阅。

交易账户市场风险管理

大英农商行不断加强和完善交易账户风险计量和业务的风险控制工作，目前采用敏感性分析、持仓分析、损益分析、久期分析等多种方法对交易账户的产品进行计量管理。大英农商行将进一步优化基于交易组合的市场风险限额管理体系，完善限额管理指标，依托现有资金管理系统实现风险限额的动态监控和管理。

关于利率风险

大英农商行的利率风险源于生息资产和付息负债的到期日（固定利率）与合同重定价日（浮动利率）的不匹配。大英农商行定期通过利率敏感性分析来管理该风险。目前大英

农商行已正式运用内部资金转移定价系统并在不断优化，逐步将全行利率风险集中至总行进行统一经营管理，提高管理和调控利率风险头寸的效率。

大英农商行动态监测和控制利率敏感性资产负债缺口，通过收益分析法和经济价值分析法定期评估利率波动对近期收益变动以及未来现金流现值的潜在影响，结合市场利率趋势分析和判断，调整全行资产负债结构，管理利率风险敞口。下表列示了行净利息收入在其他变量保持不变的情况下，对于可能发生的合理利率变动的敏感性。

净利息收入的敏感性是基于一定利率变动对于年底持有的，预计未来一年内进行利率重定价的金融资产及负债的影响所产生的利息净收入的影响。

项目	利率基点变动	利息净收入敏感性
2025年12月31日	+/-100个基点	+/-
2024年12月31日	+/-100个基点	+/-

以上敏感性分析基于资产和负债具有静态的利率风险结构。有关的分析仅衡量一年内利率变化，反映为一年内大英农商行资产和负债的重新定价对大英农商行损益的影响。基于以下假设：

(1) 所有在三个月内及三个月后但一年内重新定价或到期的资产和负债均假设在有关期间中间重新定价或到期；

(2) 收益率曲线随利率变化（上浮或下浮100个基点）而平行移动；

(3) 资产和负债组合并无其他变化。

(四) 操作风险

操作风险包括因某事件或行为导致技术、流程、基础设施及人员失效而产生直接或间接损失的风险，以及对操作构成影响的其他风险。

大英农商行在以内控措施为主的环境下制定了一系列政策及程序以识别、评估、控制、管理和报告风险。这套涵盖所有业务环节的机制涉及财务、信贷、会计、结算、储蓄、资金、中间业务、计算机系统的应用与管理、资产保全和法律事务等。这个机制使大英农商行能够识别并全面确定所有主要产品、活动、流程和系统中的内在操作风险。主要内控措施包括：

1. 根据各分支机构和职能部门的业务范围、风险管理能力和信贷审批程序，对所属支行和职能部门分别进行有限授权，并根据市场环境变化、业务发展需要和风险管理要求，适时对授权加以调整；

2. 通过采用统一的法律责任制度并对违规违纪行为进行追究和处分，建立严格的问责制度；利用系统和程序以识别、监控和报告包括信贷风险、市场风险、流动性风险和操作风险等主要风险；

3. 推动全行的风险管理文化建设，进行风险管理专家队伍建设，通过正规培训和上岗考核，提高大英农商行员工的整体风险意识；

4. 根据相关规定，依法加强现金管理，规范账户管理，并加强反洗黑钱的教育培训工作，努力确保全行工作人员掌握反洗黑钱的必需知识和基本技能以打击洗黑钱；

5. 各部门编制综合财务及经营计划，并上报董事会批准后由高级管理层组织实施；

6. 根据综合财务经营计划对支行进行财务业绩考核：

7. 为减低因不可预见的意外情况对业务的影响，大英农商行对所有主要业务尤其是后台运作均设有后备系统及紧急业务复原方案等应变设施。大英农商行还投保以减低若干营运事故可能造成的损失。

此外，大英农商行持续优化完善操作风险管理系统建设，为有效识别、评估、监测、控制和报告操作风险提供信息化支持。管理信息系统具备记录和存储操作风险损失数据和操作风险事件信息、支持操作风险和控制自我评估、监测关键风险指标等功能。

十、关联方关系及其交易

(一) 关联方认定标准

本行的关联方包括持有本行5%及以上股份的股东，持有5%及以上股份股东的控股股东及

其控股子公司；本行董事、监事、高级管理人员及与其关系密切的家庭成员；因本行董事、监事、高级管理人员及与其关系密切的家庭成员在本行以外兼任董事长、总经理职务与本行构成关联方的单位；本行的子公司、合营公司、联营公司。根据中国银行监督管理委员会颁布的《商业银行与内部人及股东关联方交易管理办法》(2004年3号令)的规定，下述关联方不包括国有资产管理公司及其控股子公司。

(二) 主要股东关联方情况

1. 主要股东投资情况

股东名称	法定代表人	持股份额(股)	持股比例(%)
南充农村商业银行股份有限公司	张文斌	15,623,206.25	6.5824%
四川卓简实业有限公司	熊波	12,022,710.16	5.0654%

2. 主要股东基本情况

股东名称	注册地	业务性质	注册资本
南充农村商业银行股份有限公司	四川省南充市高坪区江东中路四段2号金融广场6号楼LG层2、4号	其他股份有限公司	533,643.9627万元

四川卓简实业有限公司	大英县新城区卓简大道67号	有限责任公司	5000万元
------------	---------------	--------	--------

(三) 关联方交易余额

1. 关联交易计价原则：

本行的关联交易遵守法律、行政法规、国家统一的会计制度和有关的银行业监督管理规定，按照商业原则，以不优于对非关联方同类交易的条件进行。

2. 关联交易及其余额

(1) 贷款余额

A. 向持有本行5%及5%以上股份的股东发放的贷款(贴现)余额

无。

向持有本行5%及5%以上股份的股东的控股子公司发放的贷款余额

无。

(2) 存款余额

A. 向持有本行5%及5%以上股份的股东吸收的存款余额

关联方名称	年末数(元)	年初数(元)
南充农村商业银行股份有限公司		153,270.73
四川卓简实业有限公司	93,337.19	26,768.27
合计	93,337.19	183,097.09

3. 其他主要关联方

其他关联方主要包括持有本行5%及以上普通股股份主要股东及其所属集团，本行关键管理人员(包括董事、监事和高级管理层)及与其关系密切的家庭成员以及该等关键管理人员及与其关系密切的家庭成员能控制、共同控制或施加重大影响的公司。

截止2025年12月31日末，我行关联方用信37户，关联方贷款余额为8,565.53万元，占上季度资本净额万元的9.19%，符合“对全部关联方的授信余额不得超过商业银行上季末资本净额50%”的监管要求。

4. 最大十家自然人或法人关联方

关联方名称	关联方类型	持股 比例(%)	表内外授信合计	
			各项贷款(万元)	占资本净 额 比例
但林徽	自然人		1,000.00	1.0727%
但小军	自然人		960.00	1.0298%
熊波	自然人		900.00	0.9655%
廖红梅	自然人		860.00	0.9225%
遂宁市君盛投资有限公司	法人	4.9773%	680.00	0.7295%
蒋程	自然人	0.0440%	570.96	0.6125%
遂宁市大英县家嘉商贸有限公司	法人	0.5593%	460.00	0.4935%
张学家	自然人	0.0176%	430.00	0.4613%
吴小红	自然人	0.0232%	188.00	0.2017%
李建	自然人		177.00	0.1899%

5. 最大十家关联集团

关联方名称	持股 比例(%)	表内外授信合计	
		各项贷款(万元)	占资本净额比例
大英仁爱医院	8.3800%	3500.00	3.7546%
四川卓简实业有限公司	5.0700%	900.00	0.9655%
遂宁市大英县家嘉商贸有限公司	0.6400%	890.00	0.9547%

十、承诺及或有事项

无

十一、或有事项

无

十二、其他重要事项

截止2025年12月31日，本行无其他重要事项说明。

十三、资本管理

本行核心资本包括股本、资本公积、盈余公积、一般风险准备和未分配利润。附属资本包括一般准备。

本行资本管理的目标除了符合监管当局的要求之外，还必须保持能够保障经营的资本充足率和使股东权益最大化。在积极支持各项业务的合理、健康发展的基础上，本行积极拓展资本补充渠道提升资本实力，合理控制风险资产增长速度，大力优化风险资产结构，努力提升风险资产使用效率：

项目	年末数
核心资本：	
实收资本	237,349,136.86
资本公积	77,814,056.10
其他综合收益	8,383,934.64
盈余公积	81,131,131.79
一般风险准备	205,371,129.08
未分配利润	218,488,708.69
少数股东权益	
核心资本扣减项	
核心资本净额	828,538,097.16
附属资本：	
超额贷款损失准备	
附属资本可计算价值	
资本净额	932,201,400.00
加权风险资产	8,570,950,400.00
其中：表内风险加权资产	7,939,029,300.00
表外风险加权资产	68,526,100.00
操作风险加权资产	563,395,000.00
核心资本充足率（%）	9.67%
资本充足率（%）	10.88%

十四、财务报告的批准

本行2025年度财务报告已经本行董事会批准。

四川大英农村商业银行股份有限公司
2026年3月31日



第1页至第53页的财务报表附注由下列负责人签署

公司负责人

签名 邓竹清
日期 2026.3.31

主管会计工作负责人

签名 薛君
日期 2026.3.31

会计机构负责人

签名 杨晓波
日期 2026.3.31





会计师事务所 执业证书

名称： 中兴华会计师事务所（特殊普通合伙）

首席合伙人： 李尊农

主任会计师：

经营场所： 北京市丰台区丽泽路20号院1号楼南楼20层

组织形式： 特殊普通合伙

执业证书编号： 11000167

批准执业文号： 京财会许可〔2013〕0066号

批准执业日期： 2013年10月25日

证书序号： 0014686

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： 北京市财政局

二〇一三年八月十七日

中华人民共和国财政部制

仅供报告使用

年度检验登记
Annual Renewal/Registration

姓名: 胡延军
证书编号: 510101670001

本证书年检合格
This certificate is valid for another year

注册日期: 2006年8月20日
发证日期: 2006年8月20日

证书编号: 510101670001
No. of Certificate

批准注册协会: 四川省
Authorized Institute of CPAs: Sichuan

注册会计师执业证书
CPA REGISTERED PUBLIC ACCOUNTANTS

2015

2014

2013

2012

2011

2010

2009

2008

2007

2006

2005

2004

2003

2002

2001

2000

1999

1998

1997

1996

1995

1994

1993

1992

1991

1990

1989

1988

1987

1986

1985

1984

1983

1982

1981

1980

1979

1978

1977

1976

1975

1974

1973

1972

1971

1970

1969

1968

1967

1966

1965

1964

1963

1962

1961

1960

1959

1958

1957

1956

1955

1954

1953

1952

1951

1950

1949

1948

1947

1946

1945

1944

1943

1942

1941

1940

1939

1938

1937

1936

1935

1934

1933

1932

1931

1930

1929

1928

1927

1926

1925

1924

1923

1922

1921

1920

1919

1918

1917

1916

1915

1914

1913

1912

1911

1910

1909

1908

1907

1906

1905

1904

1903

1902

1901

1900

1899

1898

1897

1896

1895

1894

1893

1892

1891

1890

1889

1888

1887

1886

1885

1884

1883

1882

1881

1880

1879

1878

1877

1876

1875

1874

1873

1872

1871

1870

1869

1868

1867

1866

1865

1864

1863

1862

1861

1860

1859

1858

1857

1856

1855

1854

1853

1852

1851

1850

1849

1848

1847

1846

1845

1844

1843

1842

1841

1840

1839

1838

1837

1836

1835

1834

1833

1832

1831

1830

1829

1828

1827

1826

1825

1824

1823

1822

1821

1820

1819

1818

1817

1816

1815

1814

1813

1812

1811

1810

1809

1808

1807

1806

1805

1804

1803

1802

1801

1800

1799

1798

1797

1796

1795

1794

1793

1792

1791

1790

1789

1788

1787

1786

1785

1784

1783

1782

1781

1780

1779

1778

1777

1776

1775

1774

1773

1772

1771

1770

1769

1768

1767

1766

1765

1764

1763

1762

1761

1760

1759

1758

1757

1756

1755

1754

1753

1752

1751

1750

1749

1748

1747

1746

1745

1744

1743

1742

1741

1740

1739

1738

1737

1736

1735

1734

1733

1732

1731

1730

1729

1728

1727

1726

1725

1724

1723

1722

1721

1720

1719

1718

1717

1716

1715

1714

1713

1712

1711

1710

1709

1708

1707

1706

1705

1704

1703

1702

1701

1700

1699

1698

1697

1696

1695

1694

1693

1692

1691

1690

1689

1688

1687

1686

1685

1684

1683

1682

1681

1680

1679

1678

1677

1676

1675

1674

1673

1672

1671

1670

1669

1668

1667

1666

1665

1664

1663

1662

1661

1660

1659

1658

1657

1656

1655

1654

1653

1652

1651

1650

1649

1648

1647

1646

1645

1644

1643

1642

1641

1640

1639

1638

1637

1636

1635

1634

1633

1632

1631

1630

1629

1628

1627

1626

1625

1624

1623

1622

1621

1620

1619

1618

1617

1616

1615

1614

1613

1612

1611

1610

1609

1608

1607

1606

1605

1604

1603

1602

1601

1600

1599

1598

1597

1596

1595

1594

1593

1592

1591

1590

1589

1588

1587

1586

1585

1584

1583

1582

1581

1580

1579

1578

1577

1576

1575

1574

1573

1572

1571

1570

1569

1568

1567

1566

1565

1564

1563

1562

1561

1560

1559

1558

1557

1556

1555

1554

1553

1552

1551

1550

1549

1548

1547

1546

1545

1544

1543

1542

1541

1540

1539

1538

1537

1536

1535

1534

1533

1532

1531

1530

1529

1528

1527

1526

1525

1524

1523

1522

1521

1520

1519

1518

1517

1516

1515

1514

1513

1512

1511

1510

1509

1508

1507

1506

1505

1504

1503

1502

1501

1500

1499

1498

1497

1496

1495

1494

1493

1492

1491

1490

1489

1488

1487

1486

1485

1484

1483

1482

1481

1480

1479

1478

1477

1476

1475

1474

1473

1472

1471

1470

1469

1468

1467

1466

1465

1464

1463

1462

1461

1460

1459

1458

1457

1456

1455

1454

1453

1452

1451

1450

1449

1448

1447

1446

1445

1444

1443

1442

1441

1440

1439

1438

1437

1436

1435

1434

1433

1432

1431

1430

1429

1428

1427

1426

1425

1424

1423

1422

1421

1420

1419

1418

1417

1416

1415

1414

1413

1412

1411

1410

1409

1408

1407

1406

1405

1404

1403

1402

1401

1400

1399

1398

1397

1396

1395

1394

1393

1392

1391

1390

1389

1388

1387

1386

1385

1384

1383

1382

1381

1380

1379

1378

1377

1376

1375

1374

1373

1372

1371

1370

1369

1368

1367

1366

1365

1364

1363

1362

1361

1360

1359

1358

1357

1356

1355

1354

1353

1352

1351

1350

1349

1348

1347

1346

1345

1344

1343

1342

1341

1340

1339

1338

1337

1336

1335

1334

1333

1332

1331

1330

1329

1328

1327

1326

1325

1324

1323

1322

1321

1320

1319

1318

1317

1316

1315

1314

1313

1312

1311

1310

1309

1308

1307

1306

1305

1304

1303

1302

1301

1300

1299

1298

1297

1296

1295

1294

1293

1292

1291

1290

1289

1288

1287

1286

1285

1284

1283

1282

1281

1280

1279

1278

1277

1276

1275

1274

1273

1272

1271

1270

1269

1268

1267

1266

1265

1264

1263

1262

1261

1260

1259

1258

1257

1256

1255

1254

1253

1252

1251

1250

1249

1248

1247

1246

1245

1244

1243

1242

1241

1240

1239

1238

1237

1236

1235

1234

1233

1232

1231

1230

1229

1228

1227

1226

1225

1224

1223

1222

1221

1220

1219

1218

1217

1216

1215

1214

1213

1212

1211

1210

1209

1208

1207

1206

1205

1204

1203

1202

1201

1200

1199

1198

1197

1196

1195

1194

1193

1192

1191

1190

1189

1188

1187

1186

1185

1184

1183

1182

1181

1180

1179

1178

1177

1176

1175

1174

1173

1172

1171

1170

1169

1168

1167

1166

1165

1164

1163

1162

1161

1160

1159

1158

1157

1156

1155

1154

1153

1152

1151

1150

1149

1148

1147

1146

1145

1144

1143

1142

1141

1140

1139

1138

1137

1136

1135

1134

1133

1132

1131

1130

1129

1128

1127

1126

1125

1124

1123

1122

1121

1120

1119

1118

1117

1116

1115

1114

1113

1112

1111

1110

1109

1108

1107

1106

1105

1104

1103

1102

1101

1100

1099

1098

1097

1096

1095

1094

1093

1092

1091

1090

1089

1088

1087

1086

1085

1084

1083

1082

1081

1080

1079

1078

1077

1076

1075

1074

1073

1072

1071

1070

1069

1068

1067

1066

1065

1064

1063

1062

1061

1060

1059

1058

1057

1056

1055

1054

1053

1052

1051

1050

1049

1048

1047

1046

1045

1044

1043

1042

1041

1040

1039

1038

1037

1036

1035

1034

1033

1032

1031

1030

1029

1028

1027

1026

1025

1024

1023

1022

1021

1020

1019

1018

1017

1016

1015

1014

1013

1012

1011

1010

1009

1008

1007

1006

1005

1004

1003

1002

1001

1000

999

998

997

996

995

994

993

992

991

990

989

988

987

986

985

984

983

982

981

980

979

978

977

976

975

974

973

972

971

970

969

968

967

966

965

964

963

962

961

960

959

958

957

956

955

954

953

952

951

950

949

948

947

946

945

944

943

942

941

940

939

938

937

936

935

934

933

932

931

930

929

928

927

926

925

924

923

922

921

920

919

918

917

916

915

914

913

912

911

910

909

908

907

906

905

904

903

902

901

900

899

898

897

896

895

894

893

892

891

890

889

888

887

886

885

884

883

882

881

880

879

878

877

876

875

874

873

872

871

870

869

868

867

866

865

864

863

862

861

860

859

858

857

856

855

854

853

852

851

850

849

848

847

846

845

844

843

842

841

840

839

838

837

836

835

834

833

832

831

830

829

828

827

826

825

824

823

822

821

820

819

818

817

816

815

814

813

812

811

810

809

808

807

806

805

804

803

802

801

800

799

798

797

796

795

794

793

792

791

790

789

788

787

786

785

784

783

782

781

780

779

778

777

776

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.



证书编号: 310000063190
批准注册协会: 四川省注册会计师协会
发证日期: 2021年10月28日



中国注册会计师



姓名: 王雨雪
性别: 女
出生日期: 1983-01-16
工作单位: 立信会计师事务所(特殊普通合伙)四川分所
身份证号码: 511321198301150164
Identity card No.

仅供报告使用

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

四川宏森
事务所
CPAs



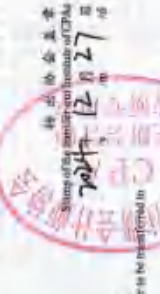
转入协会盖章
Stamp of the transferee Institute of CPAs

2021年12月27日

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

同意调入
Agree the holder to be transferred to

永拓四川
事务所
CPAs



转入协会盖章
Stamp of the transferee Institute of CPAs

2021年12月27日