



四川叙永农村商业银行股份有限公司

# 2025 年度报告

2026 年 4 月

## 目 录

重 要 提 示.....	- 2 -
第一节 释 义.....	- 3 -
第二节 公司基本信息.....	- 3 -
第三节 年度荣誉与奖项.....	- 4 -
第四节 主要会计数据和财务指标摘要.....	- 4 -
第五节 管理层讨论与分析.....	- 7 -
第六节 股本及股东情况.....	- 20 -
第七节 公司治理.....	- 23 -
第八节 社会责任报告.....	- 42 -
第九节 重要事项.....	- 51 -
第十节 财务报告.....	- 52 -

## 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 4 月 28 日经本行第四届董事会第九次会议审议通过。

三、本行年度财务会计报告已经上会会计师事务所（特殊普通合伙）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。

四川叙永农村商业银行股份有限公司董事会

2026 年 4 月 28 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	四川叙永农村商业银行股份有限公司
本行《章程》	《四川叙永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：四川叙永农村商业银行股份有限公司

中文简称：叙永农村商业银行或本行

法定英文名称：Sichuan Xuyong Rural Commercial Bank Co., LTD.

英文缩写：XYRCB

法定代表人：石 玉

董事会秘书：熊万琴

注册资本：276,340,129.00 元

注册地址和办公地址：四川省叙永县叙永镇环城中路 55 号

邮政编码：646400 客户服务和投诉电话：0830-6223322

注册登记时间：1992 年 11 月 5 日

注册登记机关：泸州市市场监督管理局

统一社会信用代码：9151050020500307XF

金融许可证机构编码：B0141H351050002

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；从事银行卡业务（借记卡）；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。（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）

本行聘请的会计师事务所：上会会计师事务所（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 年度荣誉与奖项

2025年，本行获得的主要荣誉与奖项如下。

序号	颁奖机构	荣誉奖项
1	四川农商联合银行	2025年度资产质量管理先进单位
2	四川农商联合银行泸州办事处	2025年度综合先进单位
3	叙永县人民政府	2025年度叙永县项目见效工作先进集体

### 第四节 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	1,445,023.80	1,332,608.33	112,415.47
贷款余额	838,399.26	753,287.42	85,111.84
存款余额	1,223,695.34	1,100,172.63	123,522.71
利润总额	15,681.25	14,702.47	978.78
净利润	11,132.18	12,621.14	-1,488.96
成本收入比 (%)	37.8	41	-3.2
每股净资产 (元)	3.89	3.71	0.18
每股净收益 (元)	0.40	0.47	-0.07

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%	14.25	14.38
一级资本充足率	≥8.5%	13.12	13.25
核心一级资本充足率	≥7.5%	13.12	13.25
流动比率	≥25%	68.23	79.24
流动性覆盖率	≥100%	无	无
不良贷款比率	≤5%	1.54	1.76
杠杆率	≥4%	7.41	7.35
贷款拨备率	≥2.5%	3.88	3.70

项目	标准值	2025年	2024年
拨备覆盖率	≥150%	251.00	210.25
单一客户贷款集中度	≤10%	9.27	7.41
单一集团客户授信集中度	≤15%	11.24	8.41

### 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	108,578.12	98,955.95	9,622.17
一级资本净额	108,578.12	98,955.95	9,622.17
资本净额	117,956.27	107,384.57	10,571.70
信用风险加权风险资产	759,630.03	682,718.51	76,911.52
市场风险加权风险资产	0	0	0
操作风险加权风险资产	67,952.63	64,021.63	3,931.00
加权风险资产总额	827,582.66	746,740.14	80,842.52
核心一级资本充足率(%)	13.12	13.25	-0.13
一级资本充足率(%)	13.12	13.25	-0.13
资本充足率(%)	14.25	14.38	-0.13

### 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	27,634.01	26,829.14	804.87

项目	报告期末	报告期初	本期增减变化
资本公积	1,525.02	1,525.02	0
盈余公积	16,703.42	14,899.34	1,804.08
一般风险准备	21,957.16	19,957.16	2,000.00
未分配利润	39,647.26	35,806.95	3,840.31
所有者权益	107,640.37	99,417.60	8,222.77

注：本表根据审计报告编制。

## 第五节 管理层讨论与分析

### 一、主要经营情况与分析

2025年，在四川农商联合银行、泸州办事处的坚强领导下，在人民银行、泸州监管分局的指导和监督下，在叙永县委、县政府的大力支持下，本行围绕“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，坚持稳中求进，坚持守正创新，坚定发展信心，取得了发展提速、经营提质、管理提效的显著成效，进一步稳健了发展、调优了结构、防控了风险、夯实了基础，“合规银行、智慧银行、主力军银行”建设再上新台阶。2025年末，本行资产总额达1,445,024万元，比年初增加112,415万元，增长8.44%。各项存款余额达1,223,695万元，比年初净增123,523万元，增长11.23%。各项贷款余额为838,399万元，比年初净增85,112万元，增长11.30%。账面五级风险分类不良贷款余额为12,948万元，占比1.54%，比年初下降0.22

个百分点。实现总收入 55,509 万元，同比减少 1,202 万元；全年总支出 38,153 万元，同比减少 2,053 万元，税前利润 15681 万元，同比增加 979 万元，实现拨备前利润 23,698 万元，同比增加 2,773 万元；实现净利润 11,132 万元，同比减少 1,489 万元。

### （一）利润表分析

1. 经营收入情况。报告期内，本行实现营业总收入 37,148 万元，同比减少 1,875 万元，降幅 5.32%。其中，利息收入 49,317 万元，同比减少 4,083 万元，降幅 7.65%；手续费及佣金收入-509 万元；投资收益 3,157 万元，同比增加 1,573 万元，增幅 99.33%。

2. 经营成本情况。报告期内，本行营业总支出 20,939 万元，同比增加 475 万元，增幅 2.32%。其中，利息支出 15,878 万元，同比减少 3,166 万元，降幅 16.62%；手续费及佣金支出 1,424 万元，同比减少 178 万元，降幅 11.1%；业务及管理费 13,495 万元，同比减少 1,370 万元，降幅 9.22%。

3. 利润情况。报告期内，本行实现营业利润 16,209 万元，同比增加 1,400 万元，增幅 9.45%；实现利润总额 15,681 万元，同比增加 979 万元，增幅 6.66%，净利润 11,132 万元，同比减少 1,489 万元，降幅 12%。

### （二）资产负债表分析

截至 2025 年末，本行资产总额 1,445,024 万元，比年初净增 112,415 万元；负债总额 1,337,383 万元，比年初净增 104,193 万元；所有者权益 107,640 万元，比年初净增 8,223 万元。

1.资产情况。现金及存放中央银行款项 88,707 万元，同比增加 8,145 万元，增幅 10.11%；存放同业款项 48,179 万元，同比增加 11,680 万元，增幅 32%；拆出资金 10,022 万元，同比减少 14,998 万元，降幅 59.94%；发放贷款及垫款 804,546 万元，同比增加 80,267 万元，增幅 11.08%；债券投资 459,460 万元，同比增加 59,321 万元，增幅 14.83%；其他债权投资 18,163 万元，同比减少 103 万元，降幅 0.57%；固定资产 5,651 万元，同比减少 582 万元，降幅 9.33%；递延所得税资产 6,398 万元，同比减少 1,167 万元，降幅 15.42%；其他资产 3,708 万元，同比减少 197 万元，降幅 5.04%。

2.负债情况。向中央银行借款 81,669 万元，同比增加 7,402 万元，增幅 10%；吸收存款 1,251,312 万元，同比增加 123,127 万元，增幅 11%；应付职工薪酬 1,915 万元，同比减少 499 万元，降幅 21%；应交税费 482 万元，同比减少 679 万元，降幅 58%；预计负债 379 万元，同比增加 44 万元，增幅 13%；其他负债 1,591 万元，同比减少 148 万元，降幅 9%。

3.所有者权益情况。实收资本 27,634 万元，同比增加 805 万元，增幅 3%；资本公积 1,525 万元，同比无变化；其他综合收益 174 万元，同比减少 227 万元，降幅 57%；盈余公积 16,703 万元，同比增加 1,804 万元，增幅 12%；一般风险准备 21,957 万元，同比增加 2,000 万元，增幅 10%；未分配利润 39,647 万元，同比增加 3,840 万元，增幅 11%。

### （三）现金流量表分析

报告期末，本行经营活动现金流入 212,509 万元，同比增加 60,312 万元，其中客户存款和同业存放款项净增加额 123,562 万元、向中央银行借款净增加额 7,401 万元、收取利息手续费及佣金的现金 5,1149 万元、收到其他与经营活动有关的现金 497 万元；经营活动现金流出 154,960 万元，同比增加 39,609 万元，其中客户贷款及垫款净增加额 85,057 万元、存放中央银行和同业款项净增加额 7,931 万元、回购业务资金净减少额 25,000 万元、支付利息、手续费及佣金的现金 17,301 万元、支付给职工以及为职工支付的现金 9,105 万元、支付的各项税费 5,344 万元、支付其他与经营活动有关的现金 5,221 万元；经营活动产生的现金流量净额 57,550 万元，同比增 20,703 万元。投资活动现金流入 331,465 万元，同比增加 253,475 万元，其中收回投资收到的现金 315,699 万元、取得投资收益收到的现金 15,469 万元；投资活动现金流出 399,378 万元，同比增加 269,352 万元，其中购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金 113 万元、投资支付的现金 399,265 万元；投资活动产生的现金流量净额-67,912 万元，同比减少 15,877 万元。现金及现金等价物净增加额-13,068 万元，期初现金及现金等价物余额 126,431 万元，期末现金及现金等价物余额 113,363 万元。

## 二、主营业务情况与分析

（一）零售业务。一是个人存款稳步增长。坚持“存款立行”理念，重点抓住外出务工人员返乡、区域拆迁、代发工资等关键节点，加大营销力度。报告期末，本行个人存款余额 1,120,306

万元，较年初净增 116,712 万元。二是个人贷款提速投放。围绕城乡居民生产生活需求，重点推广“小额农户贷”“创业担贷”“住房按揭贷”等产品，优化个人贷款审批流程。报告期末，本行个人贷款余额 555,169 万元，较年初净增 44,108 万元。三是渠道建设持续推进。2025 年末，本行电子银行客户认证数用户 292,770 户，惠支付商户注册商户 14,103 户，发展短信银行客户 162,287 户，累计布放 ATM 机 56 台，布放 POS 机具 39 台，布放 EPOS 机具 290 台，建立有效农村金融综合服务站 17 个。实现电子银行业务收入 739 万元。2025 年末，本行发卡量达 821,128 张，其中：发行金融 IC 卡 659,653 张，发行社保 IC 卡 523,449 张。银行卡存款余额 353,176 万元，较上年净增 23,826 万元，银行卡业务收入实现 174 万元。

（二）普惠金融业务。一是涉农贷款持续增长。围绕高标准农田建设、春耕备耕、粮食流通收储加工等农业产业链，重点支持粮食生产、“4+2”特色农业、家庭农场及农业产业化龙头企业等新型农业经营主体。报告期末，本行涉农贷款余额 525433.97 万元，较年初净增 32388.34 万元，涉农贷款保持持续增长；普惠型涉农贷款余额 307638.52 万元，较年初净增 25246.14 万元。二是小微金融做深做细。深入开展“千企万户大走访”活动，深入园区、企业及乡村，举办银企对接会，持续推广“乡村振兴贷”“惠商贷”等贷款产品。报告期末，普惠型小微企业贷款余额 359067.24 万元，较年初净增 36288.04 万元，贷款户数 11112 户，较年初增加 639 户，实现了“两增”目标。三是农村信用体系建设

扎实推进。以行政村为单位，实施网格化、批量化经济信息采集与信用评定，完善农户信用档案，提升授信覆盖面和效率。报告期末，本行农户有效信用覆盖率 50.15%。

（三）对公业务。2025 年末，对公存款余额 103,439 万元，比年初增加 6,861 万元，增长 7.10%；对公存款日均余额 99,345 万元，较年初增加 2,547 万元，增长 2.66%；对公贷款余额 227,913 万元，比年初净增 33,995 万元，增长 17.53%；对公贷款日均余额 208,064 万元，较年初增加 17,371 万元，增长 9.11%。

（四）金融市场业务。2025 年末，本行资金业务资产余额 563,360 万元，较年初增加 35,701 万元；资金业务负债余额 0 万元，较年初减少 25,000 万元；资金业务资产日均余额 573,557 万元，资金业务负债日均余额 8,115 万元；杠杆水平为 1.00 倍；资金业务收入 16,698 万元，同比增加 1,648 万元，增长 10.95%，资金业务支出 134 万元，同比减少 115 万元，降幅 46.19%；资金业务收入在总收入中的占比为 30.08%，同比提升 3.54 个百分点。

### 三、资本管理情况

2025 年末，本行资本充足率 14.25%，同比减少 0.13%；核心资本充足率 13.12%，同比减少 0.13%；拨备覆盖率 251.00%，同比增加 40.75%；贷款损失准备充足率 139.68%，同比减少 3.4%；贷款拨备率为 3.88%，同比增加 0.18%。均满足银监监管要求。本行资本管理遵循计划分配、优化配置、回报约束、价值考核的原则。

## 四、面临的主要风险及风险管理状况

本行构建了全面风险管理体系，董事会是最高风险管理与决策机构，承担风险管理的最终责任。监事会负责风险管理的监督，全面了解风险管理状况。高级管理层主要负责执行风险管理政策，制定风险管理的程序和操作规程，及时了解风险水平及其管理状况，并确保具备足够的人力、物力和恰当的组织结构、管理信息系统以及技术水平，有效地识别、计量、监测和控制各项业务所承担的各种风险。

### （一）风险说明

#### 1. 董事会、高级管理层对风险的监控能力。

本行董事会承担风险防范的最终责任，定期召开风险专题会议，审议全行风险状况、不良贷款处置及重大风险事项，确保风险管理战略与全行发展规划保持一致。

监事会负责对董事会、高级管理层风险管理履职情况进行监督评价，可列席相关风险决策会议，就风险管理有效性发表独立意见，督促风险管理体系持续改进。

高级管理层实行“行长负责制”下的风险首问责任，建立了风险应对机制。每日通过经营管理系统监测关键指标，每月召开风险处置推进会，重点研判信贷、流动性等核心风险，形成全面风险分析报告，指导分支机构开展风险排查，确保对各类风险实现看得见、管得住、快处置。

#### 2. 风险管理的政策和程序。

本行建立了覆盖全业务、全流程、全人员的风险管理制度体

系。

信贷管理方面：制定了涵盖授信、审查、审批、发放、贷后管理及不良清收的全流程办法，明确了不同权限的审批矩阵，严格执行“三查”制度，从源头上控制信用风险。

合规与操作风险方面：修订完善了员工行为管理、印章管理、账户管理、票据业务等一系列核心制度，针对柜面、信贷、互联网金融等重点领域建立了操作指引，确保每一项业务有章可循、违章必究。

全面风险方面：建立了信用风险、流动性风险、市场风险、操作风险等分类管理框架，针对极端情景制定了应急预案，确保风险可控。

### 3.内部控制和全面审计情况

本行持续完善内部控制体系，已构建并有效运行“三道防线”式内控体系。第一道防线由各业务部门作为风险防控的直接责任主体，负责业务办理过程的自我风险识别与把控；第二道防线风险与合规部门履行监督指导职责，制定标准、组织检查、提示风险；第三道防线内部审计部门独立开展审计评价，对前两道防线的有效性进行客观检验与反馈。同时，监事会强化对董事会及高管层履职的监督，形成权力制衡、相互制约的治理格局。

内部审计工作坚持独立、客观、公正原则，围绕信贷业务、财务收支、工程项目、科技信息系统等重点领域，按年度审计计划开展常规审计及专项审计。对审计发现的问题，逐项明确责任主体和整改期限，建立整改台账并跟踪闭环，确保问题整改到位。

本行严格执行风险问责制度，对因失职渎职形成风险损失的，依规依纪进行严肃问责，通过强化问责倒逼责任落实，有效保障了全行稳健经营。

## （二）信用风险

本行面临的信用风险主要来自于贷款、投资、担保和其他支付承诺。报告期内，本行顺应“强监管、严监管”的趋势，强化授信业务“三查”制度，加大对资产质量“入口”环节的把关，加强贷中审批管理，严格按照本行管理办法和授权范围进行集中审批，严格落实授信条件和受托支付工作；加强贷后管理，实施差异化贷后管理，定期对全行的贷后管理工作进行督导和检查。抓实不良贷款风险化解工作，层层压实清收责任，通过不定期召开专题会议、督导约谈等方式，对每笔不良贷款情况进行逐户分析，一户一策落实化解方案。

截至 2025 年末，本行不良贷款余额 12,948 万元，其中：次级类贷款余额为 2,191 万元，可疑类贷款余额 2,476 万元，损失类贷款余额 8,192 万元，信用卡不良余额 89 万元，占比分别为 16.92%、19.12%、63.26%和 0.7%；不良贷款率 1.54%；逾期贷款占比 3.73%；当年新增贷款不良率 0.79%。表内不良贷款处置 17,707 万元，其中：现金清收 5,637 万元，呆账核销 4,342 万元，盘活转化为正常 7,728 万元。减值准备余额 36,429 万元，同比增加 3,430 万元，增幅 10.39%；本年度新计提减值准备金额 6,342 万元，同比增加 1,922 万元，增幅 43.49%；拨备覆盖率 251.00%，同比上升 40.75%，增幅 19.38%；资本充足率 14.25%，同比下降

0.13%。本行信用风险状况较好，贷款形态真实反映。

### （三）市场风险

本行面临的市场风险主要为利率风险，来源于存贷款业务及债券投资。本行严格按照人民银行公布的存贷款利率政策执行，及时有效落实利率调整及利率市场化改革要求，存贷款利率浮动幅度控制在规定范围内。在债券投资方面，本行主动降低资金业务杠杆倍数，减少或暂停 10 年以上债券资产投资，持续压降债券资产加权平均久期，同时加强市场利率监测，在利率低位结合利润目标适量出售长久期债券资产。

### （四）操作风险

本行操作风险是指由于内部程序、人员、系统的不完善或失误，或外部事件造成的风险。由职能部门对所管理的各项业务开展操作风险和案件风险排查，未发现重大操作风险事件或案件线索。现行内控制度基本覆盖经营管理的主要领域和重要环节，完整性、合理性与有效性得到实践检验。2025 年，针对柜面业务、信贷业务、员工行为、安全保卫及印章管理等易发领域组织专项排查 33 项，发现问题 252 个，对发现的不合规、不规范问题逐项整改，已完成整改 200 个，持续整改 52 个，对持续整改的问题明确整改措施和时效，确保整改与问责到位，有效提升制度执行力。

### （五）合规风险

本行始终坚持依法经营、从严治行理念，将合规要求贯穿于各项业务、各个环节、各个岗位。持续完善合规管理制度体系，

常态化开展合规风险识别、评估与监测，对违规行为实行严肃追责，形成违规必究的高压态势。2025年，本行开展了存量异常单位客户排查、新增不良贷款排查、第三方财富管理风险排查、柜面业务操作风险专项治理、信贷投放专项排查、网络安全风险排查等相关排查，未发现重大突发事件、重大违规操作、重大责任等重大合规风险事件或案件线索。针对柜面业务、信贷业务、安全保卫等方面存在的不合规、不规范的问题，已建立问题台账并逐项整改。同步完善合规制度23个，开展合规培训20次、合规考试10次，并组织全员合规知识竞赛，持续强化合规意识。全年实施问责251人次，其中纪律处分3人（警告1人、记过1人、记大过1人），经济处罚33人、处罚金额4.75万元，扣减违规积分205人次、累计414分，通报批评1人次，形成“违规必究，违规必处”的严厉态势。通过跟踪整改与严厉问责，有效排除案件风险隐患，保障全行安全稳健运营。

#### （六）信息科技风险

2025年，本行持续完善信息科技风险管理体系，修订完善网络安全及数据安全相关制度，细化网络数据安全要求。组织网点信息安全员开展桌面应急演练，覆盖电力中断、自然灾害、设备故障及数据泄漏等场景，并对演练发现的问题及时整改。日常运行管理中坚持预防为主、安全第一。一是为内网电脑部署安全策略及数据防泄漏软件，定期检查数据销毁情况，防止敏感信息泄漏；二是按照监管及上级行要求，开展信息科技风险与网络安全风险排查，未发现重大风险隐患；三是及时修复系

统漏洞风险；四是定期开展内网病毒扫描与处理。2025年，本行未发生重大信息科技安全事件，信息科技风险整体可控。

### （七）流动性风险

1.流动性风险管理方面。本行坚持稳健审慎的流动性风险管理策略，建立了由董事会承担最终责任，高级管理层负责执行，各部门共同协作的流动性风险管理体系。制定并持续完善流动性风险管理办法及应急处置预案等制度文件，定期开展流动性限额监测、应急计划测试及压力测试。审计部门定期对流动性风险管理的充分性和有效性开展审查评价，发现问题及时督促整改。

2.流动性比率水平及趋势。2025年末，本行存贷比61.85%，比年初下降1.89个百分点；流动性比例68.23%，比年初下降11.01个百分点，同比下降11.01个百分点；次日流动性缺口29,467万元，流动性缺口率46.19%；7日流动性缺口23,764万元，流动性缺口率35.20%；30日流动性缺口42,780万元，流动性缺口率31.68%；90日流动性缺口63,567万元，流动性缺口率19.48%；1年的流动性缺口121,621万元，流动性缺口率20.48%；核心负债依存度73.33%，比年初上升1.5个百分点。同业市场负债比例0%；最大十家同业融入比例0%；最大十户存款余额35,825万元，占比2.93%，较年初下降0.15个百分点，最大一户存款金额为15,344万元，占比为1.25%，比年初下降0.15个百分点；存款偏离度-0.22%，活期存款沉淀率95.01%，流动性匹配率187.99%，比年初上升4.96个百分点；优质流动性资产充足率213.93%，比年初下降31.24个百分点；超额备付金率2.22%，

比年初下降 0.05 个百分点。各项流动性指标均符合监管要求或监测参考值，流动性风险可控。

#### （八）银行账簿利率风险

本行加强利率风险管理，建立科学的定价模型，根据市场利率走势和自身资金成本，合理制定存贷款利率定价策略，持续提高自主定价能力。同时，积极发展中间业务，拓宽收入来源，降低对净息差的依赖。规范债券投资业务，加强市场研判，优化投资组合结构，合理控制中长期债券投资比例，防范利率波动风险；建立债券投资风险限额管理制度，对投资规模、品种、久期等进行严格管控。2025 年末，本行银行账簿利率风险总体可控。

#### （九）声誉风险

本行董事会下设风险管理委员会，明确声誉风险管理的牵头部门，各业务部门对本部门范围内的声誉风险管理负有直接责任。本行已建立完善的声誉风险管理制度体系，涵盖风险管理、应急处置及考核问责等方面，明确了机构职责、管理流程及处置程序。报告期内，本行持续加强外部舆情监测，安排专人开展监测与研判，发现敏感及负面舆情及时核实并积极应对化解。主要措施包括：一是建立并完善投诉处理流程，及时受理、正确处理各类客户投诉；二是严格履行告知义务，保障客户合法权益，保护客户信息；三是建立信息披露管理制度，及时准确发布信息，主动接受舆论监督。2025 年，本行未出现负面舆情，声誉风险整体可控。

#### （十）战略风险

报告期内，本行未出现战略等其他风险情况。

## 第六节 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	11	84,123,785.68	30.44%
社会自然人股	875	153,799,957.84	55.66%
职工自然人股	265	38,416,385.48	13.90%
合计	1151	276,340,129.00	100.00%

#### (二) 报告期内，本行股本发生变动情况

报告期内，将2024年度利润转增股本，用任意盈余公积按股本总额3%的金额转增股本804.87万股，股本总额由26,829.14万股增加到27,634.01万股。

### 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	苏州凉兴混凝土有限公司	2,064.48	7.47%
2	泸州安迅机动车驾驶培训有限公司	1,379.63	4.99%
3	施可丰泸州化工有限公司	1,317.00	4.77%
4	泸州星河电子科技有限公司	1,032.24	3.74%

序号	股东名称	持股数（万股）	持股比例
5	四川泸州腾飞运业有限公司	729.69	2.64%
6	泸州乐禾食品有限公司	551.85	2.00%
7	泸州野植珍食品有限公司	511.92	1.85%
8	叙永县叙强混凝土有限公司	395.88	1.43%
9	易勤艳	355.94	1.29%
10	叙永县画稿溪竹笋食品有限公司	275.93	1.00%
合计		8,614.56	31.17%

报告期内，本行前十大股东未发生变动。除持股数量因 2024 年度利润分配（按股本额的 3% 转增股本）相应增加外，持股比例均未发生变化。

（二）截至报告期末，本行持股在 5% 以上股东及持股变化情况（含关联方合计持股超 5% 以上的股东）

序号	股东名称	期末持股比例	期初持股比例	本期增减变化
1	苏州凉兴混凝土有限公司	7.47%	7.47%	0

### 三、股权转让情况

报告期内，本行股权转让 36 笔，金额 597.26 万元。

### 四、股权质押和冻结情况

1. 报告期内，本行被质押股权 2,469.09 万股，占本行股份总额 8.93%，其中，本行主要股东不存在股权出质情况。

2. 被质押股权涉及司法冻结的有 0 万股，占本行股份总额 0%。

## 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

1.苏州凉兴混凝土有限公司，持有本行 7.47%股份。成立于 2003 年 10 月 17 日，注册地址：苏州市相城区望亭镇福杭路 18 号，注册资本 16,008 万元，法定代表人：丁兴根，主要从事制造、销售：预拌商品混凝土、预拌砂浆。为船舶提供码头设施服务，在港区内提供货物装卸、仓储服务。该公司控股股东丁兴根、丁龙清，关联企业为苏州金月建筑材料有限公司、科友环保科技有限公司（苏州）有限公司、无锡昌安砼业有限公司、苏州凉兴混凝土机械租赁有限公司、苏州中鑫璞康创业投资合伙企业（有限合伙）、苏州中鑫创新私募基金管理有限公司、江苏凉新混凝土有限公司。

苏州凉兴混凝土有限公司已向本行申报关联方，报告期内，其控股股东、实际控制人、一致行动人、最终受益人为丁龙清，对该公司持股比例为 90%。

2.泸州星河电子科技有限公司，持有本行 3.74%股份。成立于 2011 年 3 月 4 日，注册地址：泸县牛滩镇金牛大街，注册资本 3,000 万元，法定代表人：先开铭，主要从事生产、加工、销售：电子产品、电子维护。该公司控股股东宽和小湾有限公司，关联方为曾智钢、贾联秀、曾富银、成都星智电子科技有限公司、重庆市旭宝科技有限公司、峨眉山市普兴电子有限公司、佛山市伊心乐源动漫有限公司、峨眉山市伊心乐源动漫有限公司、六盘水蓉锦房地产开发有限公司、泸州长伍科技有限公司、泸州长峰

科技有限公司。

泸州星河电子科技有限公司已向本行申报关联方，报告期内，其控股股东、实际控制人、一致行动人、最终受益人为宽和小湾有限公司，对该公司持股比例为 100%。

3. 泸州野植珍食品有限公司，持有本行 1.85% 股份，成立于 2004 年 5 月 10 日，注册地址：叙永县城郊大桥北端西侧，注册资本 2,600 万元，法定代表人：牟小利，主要从事蔬菜制品（酱腌菜）、罐头（果蔬制品）（凭许可证经营）及农副产品生产、加工、进出口（国家限制或者禁止进出口的商品及技术除外）；餐饮服务（凭许可证经营）；后勤服务。该公司控股股东白永楷，关联方为四川宇祥房地产开发有限公司、叙永县豆芽沟页岩机砖厂、四川柳野企业管理合伙企业（有限合伙），四川骏熠企业管理有限责任公司，四川野滚滚供应链科技有限公司。

泸州野植珍食品有限公司已向本行申报关联方，报告期内，其控股股东、实际控制人、一致行动人、最终受益人为白永楷，对该公司持股比例为 69.17%。

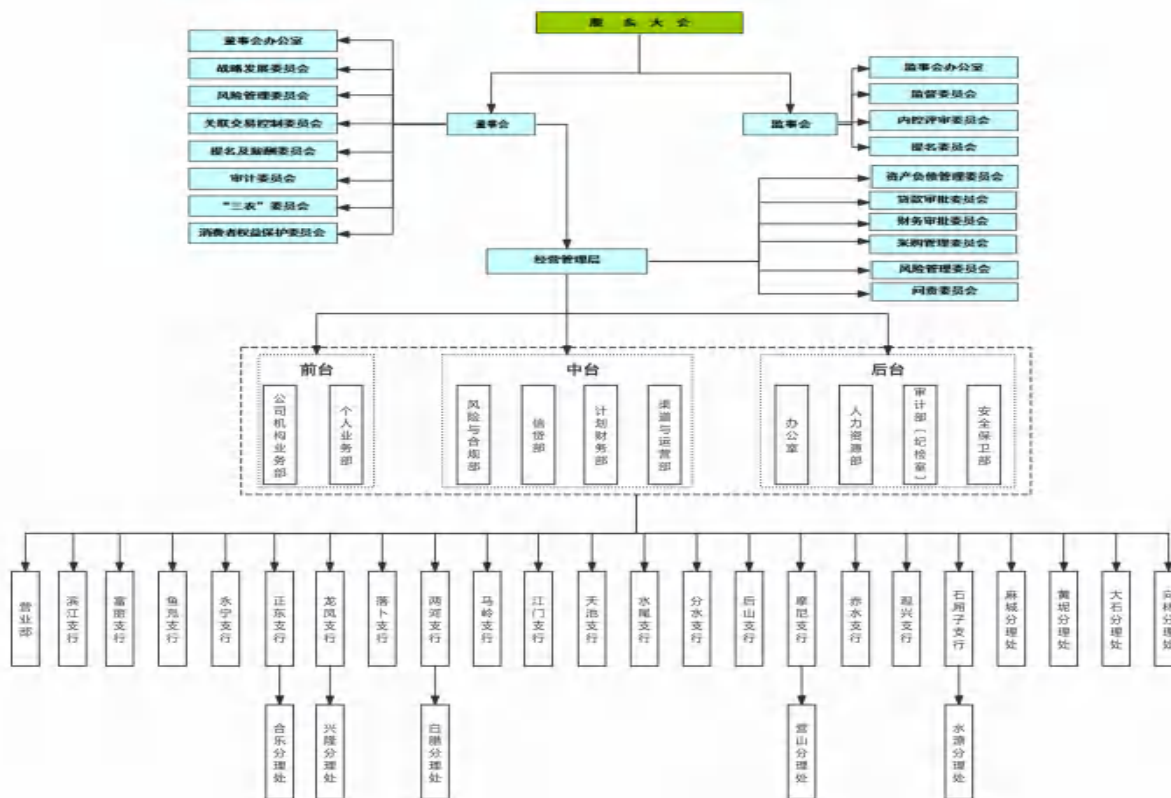
## **六、股东提名董事、监事情况**

泸州星河电子科技有限公司提名曾智钢先生为本行股东董事。

泸州野植珍食品有限公司提名白永楷先生为本行股东董事。

## **第七节 公司治理**

## 一、公司治理情况概述（含组织架构图）



## 二、党的领导融入公司治理情况

认真贯彻落实习近平总书记“坚持党对国有企业的领导是重大政治原则，必须一以贯之；建立现代企业制度是国有企业改革方向，也必须一以贯之”的要求，驰而不息加强党的领导、党的建设，始终把党的领导和完善公司治理相统一，将党建工作要求写入公司章程，列明党组织的职责权限、机构设置、运行机制、基础保障等重要事项，坚决维护党组织在公司治理结构中的法定地位，充分发挥党委“总揽全局、协调各方”的领导核心作用，切实履行“把方向、管大局、保落实”职责，不折不扣把党的路线方针政策落实到经营管理的每一个环节。

## 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，负责决定本行的重大事项，包括但不限于经营方针、投资计划、董事任免及报酬、财务预算决算、利润分配与亏损弥补、注册资本变更、债券发行、上市合并分立解散清算、章程修改、重大资产处置、股权激励、议事规则、股份收购、会计师事务所聘用解聘等法律法规及章程规定的其他职权。

### （二）股东会召开情况

2025年，本行共召开股东会1次、临时股东会2次，审议通过23项议案，审阅4项报告，具体情况如下：

2025年6月26日，本行2024年度股东大会在本行四楼会议室召开，本行股东或股东委托代理人、董事、监事、高级管理人员、见证律师等相关人员参加会议，审议通过《2024年董事会工作报告》《2024年监事会工作报告》《2024年财务决算报告》《2024年度利润分配预案》《2025年财务预算方案（草案）》《关于选聘2025年度会计师事务所的议案》6项议案，听取了《四川叙永农村商业银行股份有限公司2024年主要股东（大股东）评估情况的报告》《2024年三农金融服务情况报告》《2024年关联交易情况专项报告》《监事事会关于对2024年董事会、监事会及高级管理层及其成员履职评价报告》4项报告。

2026年10月16日，本行2025年第一次临时股东大会在本行四楼会议室召开，本行股东或股东委托代理人、董事、监事、高级管理人员、见证律师等相关人员参加会议，审议通过《四川

叙永农村商业银行股份有限公司关于撤销监事会的议案》《四川叙永农村商业银行股份有限公司章程（2025年修订）》《四川叙永农村商业银行股份有限公司股东大会议事规则（2025年修订）》《四川叙永农村商业银行股份有限公司董事会议事规则（2025年修订）》4项议案。

2026年12月17日，本行2025年第二次临时股东大会在本行四楼会议室召开，本行股东或股东委托代理人、董事、监事、高级管理人员、见证律师等相关人员参加会议，审议通过《关于泸州农村商业银行股份有限公司吸收合并四川泸县农村商业银行股份有限公司、四川合江农村商业银行股份有限公司、四川叙永农村商业银行股份有限公司、四川古蔺农村商业银行股份有限公司的议案》《关于成立泸州市级统一法人农村商业银行改革工作实施小组的议案》《关于审议〈泸州农村商业银行股份有限公司吸收合并四川泸县农村商业银行股份有限公司、四川合江农村商业银行股份有限公司、四川叙永农村商业银行股份有限公司、四川古蔺农村商业银行股份有限公司工作方案（草案）〉的议案》《关于授权泸州市级统一法人农村商业银行改革工作实施小组组织实施〈泸州农村商业银行股份有限公司吸收合并四川泸县农村商业银行股份有限公司、四川合江农村商业银行股份有限公司、四川叙永农村商业银行股份有限公司、四川古蔺农村商业银行股份有限公司工作方案（草案）〉的议案》《关于审议〈泸州农村商业银行股份有限公司吸收合并四川泸县农村商业银行股份有限公司、四川合江农村商业银行股份有限公司、四川叙永农

村商业银行股份有限公司、四川古蔺农村商业银行股份有限公司的可行性研究报告〉的议案》《关于审议〈四川叙永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》《关于审议〈泸州农村商业银行股份有限公司吸收合并四川泸县农村商业银行股份有限公司、四川合江农村商业银行股份有限公司、四川叙永农村商业银行股份有限公司、四川古蔺农村商业银行股份有限公司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》《关于审议〈泸州农村商业银行股份有限公司、四川泸县农村商业银行股份有限公司、四川合江农村商业银行股份有限公司、四川叙永农村商业银行股份有限公司原股东股份处置意见、四川古蔺农村商业银行股份有限公司原股东股份处置意见〉的议案》《关于解散四川叙永农村商业银行股份有限公司的议案》《四川叙永农村商业银行股份有限公司股东大会授权董事会审议决定泸州农村商业银行股份有限公司吸收合并四川泸县农村商业银行股份有限公司、四川合江农村商业银行股份有限公司、四川叙永农村商业银行股份有限公司、四川古蔺农村商业银行股份有限公司之吸收合并协议等相关事项的议案》《四川叙永农村商业银行股份有限公司授权法定代表人签署泸州农村商业银行股份有限公司吸收合并四川泸县农村商业银行股份有限公司、四川合江农村商业银行股份有限公司、四川叙永农村商业银行股份有限公司、四川古蔺农村商业银行股份有限公司相关法律文书的议案》《关于审议〈四川叙永农村商

业银行股份有限公司解散方案（草案）的议案》《四川叙永农村商业银行股份有限公司关于转让不良资产的议案》13项议案。

四川精汇律师事务所两位律师对以上3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，依法行使召集股东会、执行股东会决议、决定经营发展战略及投资方案、制订财务预算决算及利润分配方案、聘任或解聘高级管理人员、制定风险容忍度及风险管理与内部控制政策、负责信息披露、维护金融消费者合法权益等法律法规及本章程规定的职权；董事会职权由董事会集体行使，《公司法》规定的董事会职权原则上不得授予董事长、董事、其他机构或个人行使，确有必要授权的，应当通过董事会决议一事一授，不得将董事会职权笼统或永久授予其他机构或个人行使。

##### **（二）董事会构成及工作情况**

报告期末，本行董事会成员8人，其中执行董事2人，股东董事3人，独立董事3人。

本行制定《本行董事会议事规则》，明确董事会依据议事规则行使相关职权。董事会根据管理和行业管理部门有关规定对专门委员会进行明确的授权，专门委员会在董事会的授权范围内提供专业意见。除董事会依法授权外，专门委员会的审议意见不能

代替董事会的表决意见。董事长代表本行董事会对行长授权，行长在本行董事会的授权范围内，对副行长、业务职能部门（包括各专门委员会）、分支机构进行转授权。

### （三）董事会召开情况

报告期内，本行董事会共召开 6 次会议，审议了《2024 年董事会工作报告》《2024 年度报告》等 83 项议案，听取了《2024 年公司治理专项审计报告》《2024 年案防工作报告》等 29 项报告。

### （四）董事会专门委员会运作情况

董事会下设 7 个专门委员会，包括：战略发展委员会、风险管理委员会、关联交易控制委员会、提名与薪酬委员会、审计委员会、“三农”委员会、消费者权益保护工作委员会。其中：风险管理委员会、审计委员会、提名与薪酬委员会、关联交易控制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 29 次会议，审议、听取了 92 项议案或报告。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，战略发展委员会召开 6 次会议，审议通过了《2025 年董事会专委会工作计划》《2025 年支农支小目标》等 13 项议案，会议的召开程序符合相关法律法规的要求。提名及薪酬委员会召开 5 次会议，审议通过了《2024 年非执行董事薪酬分配方案》《2024 年董事会及其成员履职评价报告》等 6 项议案，会

议的召开程序符合相关法律法规的要求。“三农”委员会召开 1 次会议，审议通过了《关于 2024 年“三农”金融服务情况报告的议案》1 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 4 次会议，审议通过了《关于 2024 年审计工作计划的议案》《2024 年度财务会计决算报告》等 18 项方案，听取了《2024 年公司治理专项审计报告》《2024 年关联交易情况专项审计报告》等 17 项报告，会议的召开程序符合相关法律法规的要求。消费者权益保护工作委员会召开 4 次会议，审议通过了《关于 2024 年消费者权益保护工作报告的议案》《2025 年 1 季度消费者投诉分析报告》等 5 项议案，会议的召开程序符合相关法律法规的要求。关联交易控制委员会召开 5 次会议，审议通过了《2025 年 1 季度关联交易情况报告》《2024 年四季度关联方名单》等 9 项议案，会议的召开程序符合相关法律法规的要求。风险管理委员会召开 4 次会议，审议通过了《2025 年风险偏好及风险限额》《2024 年全面风险管理报告》等 12 项议案，听取了《2024 年四季度案防工作报告》《2024 年案防工作报告》等 11 项报告，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

2025 年，本行董事能够认真勤勉地行使章程所赋予的权利，较好地履行了相关职责。本行 2025 年共召开董事会 6 次、董事会专门委员会 29 次，董事积极出席董事会及其专门委员会会议，亲自出席董事会会议次数均超过会议总数的三分之二，个别董事因特殊原因无法亲自出席董事会会议，能够按照章程规定委托其

他董事代为出席并行使表决权。非执行董事和独立董事平均工作时间 20 个工作日。本行董事能够按照相关法律法规、规章及本行章程的要求，严谨负责地行使表决权，勤勉忠实地履行职责。

#### **（六）独立董事工作情况**

2025 年，独立董事王清、尹沛覃、孙永祥在任职期间，按照相关规定要求，勤勉尽职地履行职责，认真关注本行利润分配、重大关联交易、高级管理人员聘任等重要事项的合法合规性，信息披露的真实准确完整性，不受本行主要股东或与本行主要股东存在有利害关系单位或个人影响，不存在影响独立性的情况。

### **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，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。本行监事包括职工监事、股东监事和外部监事。董事、行长和其他高级管理人员不得担任监事。

#### **（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。本行监事会成员均符合任职资格，监事长任职资格向银行业监督管理机构备案后履职。本行每位监事都知悉其职责，并有足够的时间和精力来处理本行的事务。

#### **（三）监事会召开情况**

报告期内，监事会共召开会议 3 次，审议通过《关于撤销监事会的议案》《关于提请召开 2025 年第一次临时股东大会的议案》《关于修订四川叙永农村商业银行股份有限公司章程的议案》等重要议案 35 项，听取《2024 年审计工作报告》《2024 年度全面风险管理审计报告》《2024 年反洗钱和反恐怖融资专项审计报告》《2024 年关联交易情况专项审计报告》等重点工作汇报 18 项。

#### （四）监事会专门委员会运作情况

监事会下设 3 个专门委员会，包括：监督委员会、提名委员会、内控评审委员会，提名委员会、内控评审委员会主任委员均由外部监事担任。报告期内，监督委员会召开会议 3 次，审议《2024 年监事会工作报告》等 35 项议案；提名委员会召开会议 3 次，审议《2024 年董事会、监事会及高级管理层及其成员履职评价报告》等 8 项议案；内控评审委员会召开会议 3 次，审议《2024 年度全面风险管理审计报告》等 38 项议案。

#### （五）监事履职情况

2025 年度，本行监事恪尽职守，严格依照章程赋予的职权，切实履行了各项职责。报告期内，本行共召开监事会会议 3 次、监事会专门委员会会议 9 次，监事均按时出席监事会及其专门委员会会议，亲自出席监事会会议的次数均达到会议总数的三分之二以上。外部监事全年平均工作时间为 20 个工作日。全体监事均遵循相关法律法规、规章及本行章程的规定，审慎行使表决权，忠实勤勉地履行监督职责。

## （六）外部监事履职情况

2025年，外部监事蔡启君、熊华、何思好在任期内，恪尽职守，勤勉履职，依法对本行利润分配、重大关联交易、高级管理人员聘任等重要事项的合法合规性，以及信息披露的真实性、准确性与完整性予以重点关注。外部监事独立履行职责，未受本行主要股东及其他利害关系方的影响，不存在可能影响其独立性的情形。

## 六、高级管理层

### （一）高级管理层职责

根据本行《章程》，本行实行董事会领导下的行长负责制。高级管理层由行长、副行长、董事会秘书以及监管机构确定的其他高级管理人员组成。行长由董事长提名，副行长及其他高级管理人员由行长提名；行长、副行长及其他高级管理人员由董事会聘任，报银行业监督管理机构核准任职资格后履行职责；行长对董事会负责，行使经营管理职权。副行长及其他高级管理人员协助行长工作，并根据行长授权，实行分工负责制。在行长因故不能履行职权时，由董事会指定的副行长或者其他高级管理人员代为行使行长职权；行长应定期向董事会报告工作，及时、准确、完整地报告本行经营业绩、重要合同、财务状况、风险状况和经营前景等，并接受董事会及其各专门委员会的质询。

### （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6名，其中行长1名，副行长2名，董事会秘书1名，计划财务部总经理1名，风险与

合规部总经理 1 名。以上人员均符合高级管理人员任职资格，并经银行业监督管理机构核准任职资格后履行职责。

报告期内，行长办公会共召开会议 19 次，审议通过《关于进一步强化个人贷款百日竞赛活动的补充通知》《关于成立不良资产转让定价委员会的通知》等重要议案 35 项。

## 七、董事和高级管理人员基本情况

### （一）董事和高级管理人员

姓名	性别	职务	出生年份
石 玉	女	党委书记、董事长	1974.11
刘 毅	男	执行公司事务的董事、副行长	1981.11
曾智钢	男	股东董事	1973.12
白永楷	男	股东董事	1961.09
吴景庆	男	股东董事	1965.10
王 清	女	独立董事	1977.05
尹沛覃	男	独立董事	1986.12
孙永祥	男	独立董事	1980.05
马 懿	男	副行长	1988.03
熊万琴	女	董事会秘书	1990.11
李 翼	男	计划财务部总经理	1986.05
沈洋舟	男	风险与合规部总经理	1985.04

### （二）报告期内董事、监事和高级管理人员变动情况

李晨先生因工作调整，于 2025 年 12 月 25 日辞去本行董事及行长职务。同日，本行召开第四届董事会第八次会议，审议通

过由拟任行长邓涌军先生代为履行行长职责，代为履职期限自董事会决议通过之日起，至其任职资格获监管部门核准之日止。

2025年10月16日，本行2025年第一次临时股东大会审议通过了《关于撤销监事会的议案》及修改公司章程的相关议案。2025年12月30日，本行收到监管部门关于修改公司章程的批复。自《公司章程》核准之日起，本行监事会依法撤销。原监事廖蓝鲲、张蓝方、蔡启君、熊华、何思好的监事职责随监事会撤销自然终止，自2025年12月30日起不再担任本行监事职务。

### （三）现任董事和高级管理人员主要工作经历

**石玉**，本行董事，女，汉族，1974年11月生，中共党员，大学本科，高级财务管理师。现任本行党委书记、董事长，曾任泸州市江阳区农村信用合作联社副主任，江阳农商银行党委委员、副行长，本行党委委员、行长。

**刘毅**，本行董事，男，汉族，1981年11月生，中共党员，大学本科，现任本行党委委员、副行长，曾任峨眉农信联社信息科技负责人，峨眉山农商银行科技信息部、电子银行部、渠道运营部总经理，沐川农信联社党委委员、副主任。

**曾智钢**，本行董事，男，汉族，1973年12月生，中共党员，大学本科，现任宽和小湾有限公司执行董事，曾任泸州星河电子科技有限公司总经理。

**白永楷**，本行董事，男，汉族，1961年9月生，中共党员，初中学历，现任泸州野植珍食品有限公司监事，先后在铁道部十七工程公司、泸州市大树硫铁矿工作。

**吴景庆**，本行董事，男，汉族，1965年10月生，中共党员，高中学历，现任泸州稻香村酒业有限公司董事长兼总经理，曾任叙永广大实业有限责任公司董事长兼总经理。

**王清**，本行董事，女，汉族，1977年5月生，中共党员，硕士研究生学历，现任四川师范大学经济与管理学院副教授，岳池农商银行独立董事、本行独立董事。

**尹沛覃**，本行董事，男，汉族，1986年12月生，中共党员，本科学历，专职执业律师。现任四川荆冠律师事务所合伙人、主任，泸县农商银行独立董事、本行独立董事，曾任四川理光律师事务所执业律师。

**孙永祥**，本行董事，男，汉族，1980年5月生，中共党员，博士学历，获得法律职业资格证书。现任重庆市启富企业管理咨询有限责任公司执行董事，西南医科大学法学院副教授、硕士研究生导师（兼任西南政法大学·西南医科大学医事法学协同创新中心办公室主任），合江农商银行独立董事、本行独立董事，曾任重庆恒泽律师事务所兼职律师、现任重庆科技学院讲师、副教授、重庆聚昱律师事务所兼职律师、重庆修能律师事务所兼职律师。

**邓涌军**，男，汉族，1983年2月生，中共党员，大学本科学历，法学学士学位，本行拟任行长（代为履行行长职责）。曾任珙县农商银行副行长、宜宾农商银行副行长。

**马懿**，男，回族，1988年3月生，中共党员，大学本科学历，经济学硕士学位，中级会计师，本行副行长。曾任合江农

商银行焦滩分理处主任、虎头支行行长、不良资产管理部总经理、计划财务部负责人，古蔺农商银行党委委员、副行长。

**熊万琴**，女，汉族，1990年11月生，中共党员，本科学历，本行董事会秘书兼风险与合规部副总经理。曾任本行信贷管理部副总经理、黄坭分理处负责人、办公室副主任、渠道与运营部总经理。

**李翼**，男，汉族，1986年5月生，中共党员，本科学历，高级国际财务管理师，本行计划财务部总经理，曾任本行马草湾支行行长、稽核审计部负责人。

**沈洋舟**，男，汉族，1985年4月生，中共党员，本科学历，本行风险与合规部总经理。曾任本行黄坭分理处主任、正东支行行长、马岭支行行长、公司业务部总经理。

## 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252人，平均年龄39岁，其中：具有大学本科及以上学历的209人，占员工总数的82.93%，大学本科以下学历的43人，占员工总数的17.07%；具有中高级技术职称的32人，占比12.69%；35周岁（含）以下员工91人，占比36.11%，36-50周岁（含）员工102人，占比40.47%，50周岁以上员工59人，占比23.42%。

### （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79人，税前薪酬总额为1,520.12万元，其中，董事税前薪酬总额为19.8万元，监事税前薪酬总额为10.2万元，高级管理人员税前薪酬总额为298.56万元。

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。报告期内，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，以3年作为支付周期。

## **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，现共有公司机构业务部、个人业务部、计划财务部、渠道与运营部、办公室、人力资源部、信贷部、风险与合规部、安全保卫部、审计部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 29 家，其中总行 1 家，总行营业部 1 家，一级支行 18 家、分理处 9 家。具体情况如下：

序号	机构名称	详细地址	下辖机构数量
1	四川叙永农村商业银行股份有限公司	四川省叙永县叙永镇环城中路 55 号	1
2	四川叙永农村商业银行股份有限公司滨江分理处	四川省叙永县叙永镇南大街 46、50 号	1
3	四川叙永农村商业银行股份有限公司富丽支行	四川省叙永县叙永镇和平社区和平大道 137 号	1
4	四川叙永农村商业银行股份有限公司永宁支行	四川省叙永县叙永镇环城北路 20 号	1
5	四川叙永农村商业银行股份有限公司鱼鳧支行	四川省叙永县叙永镇和平社区绕城大道 801 号商贸城 B 区 1 层 12-1-3	1
6	四川叙永农村商业银行股份有限公司合乐分理处	四川省叙永县合乐苗族乡新街 157 号	1
7	四川叙永农村商业银行股份有限公司江门支行	四川省叙永县江口镇九江西路 60 号	1
8	四川叙永农村商业银行股份有限公司马岭支行	四川省叙永县马岭镇通达路 157 号	1
9	四川叙永农村商业银行股份有限公司兴隆分理处	四川省泸州市叙永县龙凤镇兴隆街 243 号	1
10	四川叙永农村商业银行股份有限公司水尾支行	四川省叙永县水尾镇中心街 10 号	1
11	四川叙永农村商业银行股份有限公司大石分理处	四川省叙永县大石镇街村	1
12	四川叙永农村商业银行股份有限公司天池支行	四川省叙永县天池镇大桥街 54 号	1
13	四川叙永农村商业银行股份有限公司向林分理处	四川省泸州市叙永县向林镇向林街 136 号	1
14	四川叙永农村商业银行股份有限公司龙凤支行	四川省叙永县龙凤镇龙凤路 14 号 1 幢 1 单元 1 楼 1 号	1
15	四川叙永农村商业银行股份有限公司落卜支行	四川省叙永县落卜镇河西社区	1
16	四川叙永农村商业银行股份有限公司后山支行	四川省叙永县后山镇三斗米上街 76 号	1
17	四川叙永农村商业银行股份有限公司正东支行	四川省叙永县正东镇正东街 17 号	1
18	四川叙永农村商业银行股份有限公司两河支行	四川省叙永县两河镇街村久力.滨河丽景一层 12、13、14 号	1

序号	机构名称	详细地址	下辖机构数量
19	四川叙永农村商业银行股份有限公司白腊分理处	四川省叙永县白腊苗族乡高峰村二社	1
20	四川叙永农村商业银行股份有限公司黄坭分理处	四川省叙永县黄坭镇街村 94 号	1
21	四川叙永农村商业银行股份有限公司分水支行	四川省叙永县分水镇街村	1
22	四川叙永农村商业银行股份有限公司石厢子支行	四川省叙永县石厢子彝族乡石厢子社区石厢子街 302 号	1
23	四川叙永农村商业银行股份有限公司水潦分理处	四川省叙永县水潦彝族乡川云街 156 号	1
24	四川叙永农村商业银行股份有限公司观兴支行	四川省叙永县观兴镇花园街 2 号	1
25	四川叙永农村商业银行股份有限公司摩尼支行	四川省叙永县摩尼镇摩尼街城门洞	1
26	四川叙永农村商业银行股份有限公司赤水支行	四川省叙永县赤水镇街村西街	1
27	四川叙永农村商业银行股份有限公司麻城分理处	四川省泸州市叙永县麻城镇十字街 37 号	1
28	四川叙永农村商业银行股份有限公司营山分理处	四川省泸州市叙永县摩尼镇营盘山南街 168 号	1
合计			<b>28</b>

## 十一、本行公司治理整体评价

本行严格遵守《公司法》《商业银行法》及监管要求，建立了以股东会、董事会、高级管理层为主体的公司治理架构，权责分明、各司其职，形成了科学决策、有效监督、稳健运行的治理机制。报告期内，本行根据新《公司法》要求，经股东会审议及监管部门核准，依法撤销监事会，原监事会职权由董事会审计委员会承接，形成了“两会一层”的公司治理架构，提高了决策效率。本行持续加强党的领导与公司治理的有机融合，董事会下设战略发展、风险管理、审计、提名与薪酬、关联交易控制等专门委员

会，运作规范。本行严格执行关联交易管理、信息披露及内控合规要求，治理水平持续提升，为全行稳健经营提供坚实保障。

## 第八节 社会责任报告

### 一、普惠金融服务

本行始终坚持金融工作的政治性、人民性，坚守“支农支小”市场定位，将普惠金融作为服务地方经济、助力乡村振兴、巩固脱贫攻坚成果的重要抓手。报告期内，本行围绕整村授信、小微企业融资、脱贫人口帮扶、渠道运营建设及金融知识宣传等重点领域，持续提升普惠金融服务的覆盖面、可得性和满意度，切实发挥地方金融主力军作用。

（一）助力乡村振兴方面。一是巩固深化“整村授信”，助力乡村振兴。2025年，本行对前期“整村授信”工作进行巩固完善，完成全县61,183户农户建档，农户建档覆盖率达到50.45%。已授信农户小额信用贷款30,064户，授信金额206,710万元，用信17,717户，用信金额115,330万元。二是落实普惠金融的政治责任，践行本行地方金融主力军的使命。本行持续深入贯彻落实相关政策，聚焦粮食生产、特色种养、乡村振兴等重点领域，对辖内小微企业进行对接和调研，进行定制化的信贷评估和风险管理，坚持“应贷尽贷”原则，简化审批流程，全力保障我县小微企业融资需求。截至2025年末，本行小微企业贷款余额为178,736万元。三是贯彻落实财政金融优惠政策，进一步激发市场活力。

做好小微企业和新型农业经营主体贷款投放及财政贴息等工作，进一步激发市场活力，推动当前经济运行持续向好。截至 2025 年末，小微企业等贷款融资成本较年初下降 0.87 个百分点。四是运用人民银行再贷款对建档立卡贫困户脱贫及具有带动作用的小微企业、新型农业经营主体等合计发放再贷款 81,539 万元。

（二）巩固脱贫攻坚成果方面。本行构建了以乡镇网点为核心、农村金融服务工作站为延伸的一体化服务网络，基本实现了“基础金融不出村、综合金融不出镇”的目标。严格落实过渡期各项帮扶政策，在石厢子安乐村持续开展联村驻点帮扶工作，确保信贷支持力度只增不减。我们持续优化农村金融服务，着力提升服务的覆盖面、可得性和满意度，切实让农村群众享受到优质便捷的金融服务，坚决守住不发生规模性返贫的底线。2025 年，累计新发放脱贫人口小额信用贷款 1,641 笔、金额 0.44 亿元，有效支持脱贫群众发展生产、稳定增收。自 2016 年启动扶贫小额信贷工作以来，累计支持扶贫贷款 4,432 户、金额 1.16 亿元，助力巩固拓展脱贫攻坚成果同乡村振兴有效衔接，为守住不发生规模性返贫底线提供坚实金融支撑。

（三）渠道运营建设方面。2025 年末，本行电子银行客户实名认证用户 292,770 户，较年初增长 12,460 户；惠支付注册商户 14,103 户，较年初增长 1,693 户；短信银行注册客户 162,287 户，较年初增长 1,564 户；累计布放 POS 机具 39 台，活跃率 66.67%；累计布放 EPOS 机具 290 台，机具活跃率 90.15%；建立有效农综站 17 个，完成省行任务数的 100%；有效场景客户

48 户，比年初下降 19 户。实现电子银行业务收入 738.75 万元。

（四）金融知识宣传方面。2025 年，本行按照主管部门、监管部门等部门的相关要求，结合本行实际，积极开展金融知识宣传活动，切实维护好消费者合法权益。一是积极开展“3·15 金融消费者权益日”宣传活动，在线上、线下进行多项宣传，帮助金融消费者提高对金融产品的认知能力和自我保护能力。二是开展“金融消费者权益保护教育宣传月”主题宣传活动，通过行务公开栏、LED 显示屏、专题宣传栏等线下载体，结合发放宣传折页、制作宣传手册等形式，让更多的金融消费者了解和掌握金融知识，提升金融素养，增强风险防范意识和责任意识。三是通过格式条款收集消费者金融信息的，在格式条款中明确收集消费者金融信息的目的、方式、内容和使用范围，在协议醒目位置使用通俗易懂的语言向金融消费者提示该授权或同意的可能后果。

## 二、绿色金融服务

本行聚焦绿色信贷投放、环境信息披露两大核心领域，精准对接地方生态环保发展需求，扎实推进绿色金融各项工作，切实将金融“活水”引向绿色发展领域，助力叙永县生态环境保护与经济社会协同发展。一是聚焦绿色信贷投放，赋能生态环境提质。截至 2025 年末，本行绿色贷款余额较年初增加 2,900 万元，绿色信贷投放规模稳步提升，信贷结构持续优化。投放范围重点聚焦生态环境治理、垃圾处理等公益性绿色项目，精准匹配地方生态保护发展重点，通过优化审批流程、提升服务效率、定制融资方案等举措，为绿色项目落地提供高效金融支撑，切实发挥绿色

信贷对生态环境保护的推动作用，践行“绿水青山就是金山银山”的发展理念。二是抓实环境信息披露，规范绿色金融运作。2025年，扎实推进环境信息披露工作，成立专项工作小组，梳理2024年绿色金融相关数据、工作举措及成效，严格按照监管规范及行业标准，完成2024年度环境信息全面披露工作。披露内容涵盖绿色信贷投放情况、环境风险管控举措、绿色金融工作推进成效等核心内容，确保披露信息真实、准确、完整、及时，全面展现本行绿色金融工作开展情况。

### 三、“三农”金融服务

本行始终坚持“强基固本、开拓创新、提质增效”总基调，深化体制机制改革，加大重点领域信贷投放，构建多层次、广覆盖、差异化的农村金融服务体系，切实发挥农村金融主力军作用，为辖内“三农”事业高质量发展注入金融“活水”。

（一）在组织协调与政银企合作方面。本行按年审议支农支小年度目标，监督经营层落实相关战略，确保“三农”金融服务工作顺利开展。同时，主动对接地方政府及农业农村、财政、乡村振兴等部门，建立常态化沟通机制，积极参与乡村振兴规划，协同推进农村产权制度改革和农业保险体系建设。用好风险补偿金政策，及时协调补偿金足额到位、分险到位，健全“三农”贷款增信分险机制。

（二）在重点领域信贷投放方面。本行聚焦新型农业经营主体，按“一户一策”制定融资方案，截至2025年末，支持新型农业经营主体贷款719户、金额3.08亿元；支持返乡入乡创业就

业，利用创业担保贷款贴息分险政策，向农民工、青年、妇女、大学生、退役军人等发放创业担保贷款 135 户、0.37 亿元；助力农村基础设施升级，围绕道路交通、农田水利、饮水安全、电力保障等投入相关贷款 2.13 亿元；以小额农贷、居民消费贷等基础产品为抓手，深入开展“扩面强基”“走千访万”等工作，做实农户建档立卡和评级授信；加大助学贷款投放，全年发放 10,238 笔、金额 1.7 亿元；巩固拓展脱贫攻坚成果，累计支持扶贫贷款 4,432 户、金额 1.16 亿元，助力乡村振兴有效衔接。

（三）在产品创新与服务优化方面。本行摒弃传统抵质押思维，推出基于农户信用和经营状况的信用贷款产品，累计发放农户信用贷款 31.61 亿元，有效解决担保难问题；依托金融科技赋能，优化“线上申请、线下调查、线上审批、线下放款”流程，实现农户小额贷款秒批秒贷；对重点“三农”项目建立绿色审批通道，平均办贷时间较上年缩短 3 个工作日；严格落实减费让利政策，对普惠型涉农贷款实行利率优惠，并协助涉农主体申请财政贴息，切实降低融资成本。

（四）服务体系建设与风险管理方面。本行优化乡镇网点布局，设立乡镇及以下服务网点 28 个、行政村助农服务点 271 个，实现基础金融服务“村村通”；大力推广电子银行，针对农户推出简化版界面，截至 2025 年末，电子银行实名认证客户 292,770 户，较年初增长 12,460 户；深化农村信用体系建设，为 61,183 户农户建立信用档案，授信总额 85 亿元，评定信用户、信用村、信用镇，持续优化信用环境。

（五）风险管理方面。本行运用大数据等技术提高风险识别预警能力，强化贷后管理，建立灾害预警和风险处置机制；制定涉农贷款尽职免责实施细则，鼓励客户经理积极拓展业务。截至2025年末，全行涉农贷款不良率为2.02%，控制在合理水平。

#### 四、小微企业金融服务

本行坚持“支农支小”市场定位，持续加大对小微企业的信贷支持力度，降低融资成本，优化服务体验，切实提升小微企业金融服务质效。建立小微企业金融服务专项考核机制，按年下达普惠型小微企业贷款投放计划，纳入经营绩效考核体系。积极落实小微企业融资协调工作机制，主动对接政府部门，协同推进小微企业金融服务提质扩面。

持续优化小微企业金融服务网络，全行共有营业网点28个，依托乡镇网点辐射周边企业，打通小微企业金融服务“最后一公里”。截至2025年末，本行普惠小微企业贷款余额35.91亿元，较年初增长3.63亿元，增幅11.25%；贷款户数11,112户。其中，小微企业法人贷款217户，余额5.94亿元，增幅35.62%；个体工商户贷款9,308户，余额25.44亿元，增幅13.17%；小微企业主贷款1,587户，余额4.53亿元。

持续深化融资协调机制，对接地方政府工作专班，获取目标客户清单2,453户，建立“申报清单”和“推荐清单”双向台账，实施销号管理。通过“网格化”摸排，研判企业真实融资需求，对清单内客户匹配差异化信贷方案，逐户开展精准营销。全年累计走访小微企业460户、个体工商户1,990户。

积极优化产品供给，通过企业公众号、网点柜台等多渠道公示小微企业贷款成本标准，增强价格透明度。新发放普惠型小微企业贷款加权平均利率 4.53%，较年初下降 0.87 个百分点；主动承担评估费、抵押登记费等非利息支出，全年累计为小微企业减免各类服务费用 30 余万元。推广“抵押+信用”组合贷款、应收账款质押等模式。成功为 10 家竹产业供应链供应商提供贷款 1,730 万元，保障产业链协同发展。

## 五、消费者权益保护

本行全面落实《银行保险机构消费者权益保护管理办法》，扎实推进本行消费者权益保护制度机制建设，聚焦解决群众关切的热点难点问题，将消费者权益保护工作的深化与提质，以高度的责任感提升维护群众切身利益的能力水平。常态化推进金融知识普及宣传，全面提升本行消保工作质效，切实筑牢金融消费者合法权益的保护屏障。一是将消保工作融入公司治理各环节，落实董事会承担消保工作的最终责任，在董事会下设置消费者权益保护工作委员会，并设渠道与运营部，负责健全消费者权益保护工作委员会组织机构、职责权限和工作规则。二是将消费者权益保护工作贯穿于各项业务的每个环节，为消费者提供公平、公正、透明的服务环境，积极应对并妥善处理各类投诉，维护消费者的合法权益与本行的声誉。三是修订完善消费者权益保护制度 4 个，规范开展金融消费者权益保护工作。四是构建多元化的投诉渠道体系，方便消费者表达诉求。设置投诉箱、对外公示投诉热线，通过各种宣传资料与渠道向消费者告知银行投诉渠道的种类

与使用方法，提高消费者对投诉渠道的知晓度与信任度。2025年，本行共受理消费者投诉 22 件，为国家金融监督管理总局泸州分局转办件 8 件，金融消费者保护服务平台转办件 14 件。因金融机构管理制度、服务态度及服务质量引起的投诉 1 件，占比 4.55%；因金融机构管理制度、业务规则与流程引起的投诉 13 件，占比 59.09%；其他类投诉 8 件，占比 36.36%。本行按规定上报年度报告和临时报告，通过四川农信官方网站发布并在本行主要营业场所进行公告。

## 六、员工发展

报告期内，本行持续完善人才建设制度体系，优化人才培养途径，加大人才流动力度；积极丰富职工文化生活，增强团队凝聚力；常态化开展员工关怀活动，切实保障职工权益，着力构建一支专业、稳定、有活力的高素质人才队伍。

（一）员工管理方面。一是制度体系日趋完善。出台《四川叙永农村商业银行股份有限公司中层干部管理办法（暂行版）》、修订《叙永农村商业银行股份有限公司中层后备干部管理办法》、梳理完善《本行干部选任工作流程》、持续优化《中层干部述职考评方案》，完成行员等级管理实施细则及薪酬套改方案，人才建设相关制度体系日趋完善，员工职业路径逐步拓宽。二是人才培养途径持续优化。按照“内训为主、外训为辅”的总体思路，推行内训与外训相结合、专题培训与日常培训相结合、线上培训与线下培训相结合的培训模式，邀请专家、行业精英，通过从理论学习到实战训练的方式提升员工专业素质，本年度组织实施各类

培训 13 次，累计参训 276 人次，有效补齐相关专业短板。积极引导广大干部员工学专业、长才干，配合省行推进专业技术职称评聘工作，着力推进员工素质培养体系的建设，本年度新聘任中级职称 5 人，助理经济师 1 人，进一步提升本行人才专业化水平。推进校园招聘与社会招聘，为本行人才队伍注入“新鲜血液”，2025 年成功录用新员工 16 人。三是人才流动力度进一步加大。坚持党管干部原则，坚持德才兼备、以德为先、事业为上、人岗相适的选拔任用机制，开展中层干部结构优化、中层后备干部选聘、缺编考试、员工轮岗、网点缺编配置等工作，并在人员调整及使用中向承担较多工作任务的网点和部门倾斜。2025 年全面实施重要岗位人员轮岗，全年轮岗人员 58 人，轮岗率达 98.30%；配齐内管行长和运营主管，有力支撑了业务发展。稳步推进城区及机关缺编岗位竞聘工作，激发内部人才活力。

（二）职工文化活动方面。一是巩固企业文化阵地。持续推进“书香农信”富丽支行读书点建设，不断丰富藏书，年底藏书量超过 1000 册，打造特色文化载体。二是创新开展主题活动。精心组织开展“三八”妇女节主题活动，关爱女职工；成功举办“五四”青年节主题活动，展现青年员工昂扬向上的精神风貌，增强团队凝聚力。三是强化品牌宣传。持续在重要道路、站点、区域进行户外广告投放，实现重点区域品牌形象有效覆盖；运用线上线下多种渠道，持续提升本行品牌在本地的知名度与美誉度。

（三）员工关怀方面。一是常态化开展关爱活动。按期组织“夏送清凉、冬送温暖”活动，以及法定节假日及员工生日慰问等

活动，提升员工归属感与幸福感。二是做好困难帮扶与服务。完成特困职工救助、员工大病补充医疗费报送、退休员工体检书报销等工作；及时慰问住院员工、病逝员工家属，体现组织温暖。三是保障职工民主权利。按规定召开职工代表大会，切实保障职工合法权益。四是服务青年成长。继续开展“逐梦计划”，为在校大学生提供实习实践平台，全年累计招聘使用厅堂实习生82人，有效助力厅堂服务效能提升。五是规范工会自身建设。加强工会经费收支管理，确保收好、管好、用好工会经费，第四届工会委员会运转正常。

## **第九节 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**

报告期内无单笔金额超过经审计的上一年度净资产1%以上的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年度股东大会决议，本行将未分配利润转增注册资本人民币804.87万元；截至2025年10月10日，本行已将未分配利润804.87万元转增股本，变更后累计注册资本为人民币27,634.01万元。

### **四、股权投资情况**

报告期内，本行无对外股权投资情况。

## **五、关联交易事项**

报告期内，发生关联交易共计 9 笔，其中，重大关联交易 1 笔，一般关联交易 8 笔，涉及法人或非法人组织共计 1 家，涉及自然人共计 8 人，涉及总交易金额 1,222.5 万元。

报告期末，本行对最大一户关联方泸州野植珍食品有限公司授信余额 2,290 万元，占本行资本净额的 1.94%，控制在监管要求 10%以内，本行对最大一户关联方所在集团泸州野植珍食品有限公司授信余额 2,330 万元，占本行资本净额的 1.98%，控制在监管要求 15%以内；本行对全部关联方授信余额 3565.63 万元，占本行资本净额的 3.02%，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，本行无董事、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。

## **七、其他重要事项**

报告期内，本行聘请上会会计师事务所（特殊普通合伙）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八次会议审议通过。

# **第十节 财务报告**

本行 2025 年度财务报告经上会会计师事务所（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：四川叙永农村商业银行股份有限公司 2025 年度  
财务报表及审计报告

四川叙永农村商业银行股份有限公司

审计报告

上会师报字（2026）第 8261 号

上会会计师事务所（特殊普通合伙）

中国·上海

您可使用手机“扫一扫”或进入“注册会计师行业统一监管平台（<http://acc.mof.gov.cn>）”进行查验。

此码用于证明该审计报告是否由具有执业许可的会计师事务所出具，

报告编码：沪26G76UN9GR





上海会计师事务所（特殊普通合伙）

Shanghai Certified Public Accountants (Special General Partnership)

## 审计报告

上会师报字（2026）第 8261 号

四川叙永农村商业银行股份有限公司：

### 一、审计意见

我们审计了四川叙永农村商业银行股份有限公司有限公司（以下简称“贵行”）财务报表，包括 2025 年 12 月 31 日的资产负债表，2025 年度的利润表、现金流量表、所有者权益变动表，以及财务报表附注。

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

### 二、形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照《中国注册会计师独立性准则第 1 号——财务报表审计和审阅业务对独立性的要求》和中国注册会计师职业道德守则，我们独立于贵行，并履行了职业道德方面的其他责任。我们在审计中遵循了对公众利益实体审计的独立性要求。

我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

### 三、管理层和治理层对财务报表的责任

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

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

治理层负责监督贵行的财务报告过程。

### 四、注册会计师对财务报表审计的责任

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

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





# 上会会计师事务所(特殊普通合伙)

Shanghai Certified Public Accountants (Special General Partnership)

(一) 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。

(二) 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。

(三) 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。

(四) 对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能对责任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责任不能持续经营。

(五) 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。

上会会计师事务所(特殊普通合伙)

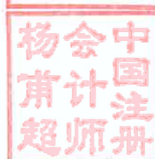


中国 上海

中国注册会计师:



中国注册会计师:



二〇二六年四月二十四日



# 资产负债表

编制单位：四川叙永农村商业银行股份有限公司

2025年12月31日

单位：人民币元

项	附注	期末余额	期初余额
<b>资产：</b>			
现金及存放中央银行款项	五、(一)	887,072,139.73	805,616,227.17
存放同业款项	五、(二)	481,794,098.98	384,898,529.67
贵金属			
拆出资金	五、(三)	100,219,612.32	250,196,445.55
衍生金融资产			
买入返售金融资产	五、(四)		298,703,765.32
持有待售资产			
发放贷款及垫款	五、(五)	8,045,463,215.27	7,242,790,651.66
<b>金融投资：</b>			
交易性金融资产			
债权投资	五、(六)	4,594,599,038.06	4,001,385,438.32
其他债权投资	五、(七)	181,627,849.79	182,661,384.12
其他权益工具投资			
长期股权投资			
投资性房地产			
固定资产	五、(八)	58,512,100.25	62,328,209.99
使用权资产	五、(九)	91,295.56	310,731.68
无形资产	五、(十)	1,789,894.99	2,386,526.63
递延所得税资产	五、(十一)	63,963,193.78	75,648,706.74
其他资产	五、(十二)	37,085,546.55	39,054,519.73
<b>资产总计</b>		<b>14,450,237,965.28</b>	<b>13,326,083,336.60</b>

公司负责人：



主管会计工作负责人：

*(Handwritten signature)*

会计机构负责人：



## 资产负债表（续）

编制单位：四川永农村商业银行股份有限公司

2025年12月31日

单位：人民币元

项 目	附注	期末余额	期初余额
<b>负债：</b>			
向中央银行借款	五（十四）	816,693,479.32	742,878,140.51
同业及其他金融机构存放款项		-	-
拆入资金		-	-
交易性金融负债		-	-
衍生金融负债		-	-
卖出回购金融资产款	五、（十五）	-	250,091,232.90
吸收存款	五、（十六）	12,513,119,247.28	11,281,848,763.93
应付职工薪酬	五、（十七）	19,153,038.02	24,141,370.94
应交税费	五、（十八）	4,822,810.49	11,809,445.60
持有待售负债		-	-
预计负债	五、（十九）	3,789,839.93	3,350,285.64
应付债券		-	-
其中：优先股		-	-
永续债		-	-
租赁负债	五、（二十）	82,908.69	227,839.02
递延所得税负债	五、（二十一）	258,972.81	568,728.18
其他负债	五、（二十一）	15,914,211.28	17,395,513.83
<b>负债合计</b>		<b>13,373,834,307.82</b>	<b>12,331,907,318.55</b>
<b>所有者权益：</b>			
实收资本	五、（二十二）	276,340,129.00	288,291,388.00
其他权益工具		-	-
其中：优先股		-	-
永续债		-	-
资本公积	五、（二十三）	15,250,181.00	15,250,181.00
减：库存股		-	-
其他综合收益	五、（二十四）	1,734,957.57	3,699,928.77
盈余公积	五、（二十五）	187,034,200.22	148,993,417.77
一般风险准备	五、（二十六）	219,571,587.15	199,571,587.15
未分配利润	五、（二十七）	398,472,642.52	358,068,535.38
<b>所有者权益（或股东权益）合计</b>		<b>1,076,403,677.46</b>	<b>994,176,018.05</b>
<b>负债和所有者权益（或股东权益）总计</b>		<b>14,450,237,985.28</b>	<b>13,326,083,336.60</b>

公司负责人：



主管会计工作负责人：

王敏

会计机构负责人：





# 利润表

编制单位：四川叙永农村商业银行股份有限公司

2025年度

单位：人民币元

项目	附注	本期发生额	上期发生额
一、营业总收入		371,477,927.06	352,726,237.28
利息净收入		334,366,387.14	343,566,449.06
利息收入	五、(一)+A	493,172,194.12	534,000,678.78
利息支出	五、(二)+A	158,775,806.98	190,434,229.72
手续费及佣金净收入		-5,090,448.29	-7,099,282.72
手续费及佣金收入	五、(三)+A	9,147,190.75	8,916,632.66
手续费及佣金支出	五、(三)+B	14,237,639.04	18,015,915.38
投资收益（损失以“-”号填列）	五、(五)+	31,571,029.23	15,638,275.09
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		-	-
以摊余成本计量的金融资产终止确认收		31,519,912.84	13,098,173.55
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）		-	-
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）		-	-
汇兑收益（损失以“-”号填列）		-	-
其他业务收入	五、(六)+	455,802.28	391,395.85
资产处置收益（损失以“-”号填列）	五、(七)+	2,877,691.86	-
其他收益	五、(八)+	7,167,864.84	29,400.00
二、营业总支出		209,386,963.31	204,636,867.99
税金及附加	五、(九)+	3,471,228.55	1,943,430.80
业务及管理费	五、(十)+	134,947,994.47	148,853,322.52
信用减值损失	五、(十一)+	63,452,626.09	48,315,648.64
其他资产减值损失	五、(十二)+	7,392,757.63	5,569,994.44
其他业务成本	五、(十三)+	122,356.57	154,571.59
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		162,090,963.75	148,089,369.29
加：营业外收入	五、(十四)+	4,509,725.49	1,306,441.50
减：营业外支出	五、(十五)+	9,788,219.87	2,370,152.15
四、利润总额（亏损以“-”号填列）		156,812,469.27	147,024,658.64
减：所得税费用	五、(十六)+	45,480,699.86	20,813,291.06
五、净利润（亏损以“-”号填列）		111,321,769.41	126,211,367.58
（一）持续经营净利润		111,321,769.41	126,211,367.58
（二）终止经营净利润		-	-
六、其他综合收益的税后净额		-2,264,971.20	2,962,915.19
（一）不能重分类进损益的其他综合收益		-	3,053,297.67
1. 计量设定受益计划变动额		-	-
2. 权益法下不能转损益的其他综合收益		-	-
3. 其他权益工具投资公允价值变动		-	3,053,297.67
4. 企业自身信用风险公允价值变动		-	-
（二）将重分类进损益的其他综合收益		-2,264,971.20	-90,382.48
1. 权益法下可转损益的其他综合收益		-	-
2. 其他债权投资公允价值变动		-794,019.46	1,169,461.14
3. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额		-	-
4. 其他债权投资信用减值准备		-85,563.82	-804,407.68
5. 现金流量套期储备（现金流量套期损益的有效部分）		-	-
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公允价值变动		2,332.39	35,515.88
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信用减值准备		-1,387,720.31	-490,951.84
6. 外币财务报表折算差额		-	-
7. 其他		-	-
七、综合收益总额		109,056,798.21	129,174,282.77
八、每股收益			
（一）基本每股收益			
（二）稀释每股收益			

公司负责人：



主管会计工作负责人：

刘毅

会计机构负责人：





# 现金流量表

编制单位：四川南永农村商业银行股份有限公司

2025年度

单位：人民币元

项 目	附注	本期发生额	上期发生额
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>			
客户存款和同业存放款项净增加额		1,236,624,809.47	1,000,106,784.57
向中央银行借款净增加额		74,011,773.84	-
存放中央银行和同业款项净减少额		-	-
拆出资金净减少额		-	-
拆入资金净增加额		-	-
回购业务资金净增加额		-	40,660,000.00
返售业务资金净减少额		299,000,000.00	-
为交易目的而持有的金融负债净增加额		-	-
收取利息、手续费及佣金的现金		811,481,267.68	421,962,797.04
收到其他与经营活动有关的现金		4,965,827.77	80,361,046.13
经营活动现金流入小计		2,128,093,379.73	1,621,971,507.74
客户贷款及垫款净增加额		860,571,519.27	1,012,087,330.57
向中央银行借款净减少额		-	-178,975,767.00
存放中央银行和同业款项净增加额		79,313,082.78	-95,647,765.43
拆出资金净增加额		-	-
拆入资金净减少额		-	-
返售业务资金净增加额		-	-
回购业务资金净减少额		250,000,000.00	-
为交易目的而持有的金融资产净增加额		-	-
支付利息、手续费及佣金的现金		173,013,448.02	205,554,088.78
支付给职工以及为职工支付的现金		81,048,886.36	83,904,676.16
支付的各项税费		53,439,888.23	82,368,030.24
支付其他与经营活动有关的现金		82,211,095.86	71,073,944.88
经营活动现金流出小计		1,648,597,815.31	1,183,508,228.16
经营活动产生的现金流量净额		678,496,863.42	398,465,279.59
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>			
收回投资收到的现金		3,160,987,069.28	641,305,082.13
取得投资收益收到的现金		164,690,502.00	137,003,421.82
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		2,977,516.91	1,595,868.78
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额		-	-
收到其他与投资活动有关的现金		-	-
投资活动现金流入小计		3,314,654,068.15	779,904,192.23
投资支付的现金		3,902,062,020.37	1,285,716,987.69
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		1,120,480.43	13,541,038.31
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额		-	-
支付其他与投资活动有关的现金		-	-
投资活动现金流出小计		3,983,779,418.80	1,300,256,025.00
投资活动产生的现金流量净额		-678,124,452.65	-520,353,832.77
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>			
吸收投资收到的现金		-	-
取得借款收到的现金		-	-
发行债券收到的现金		-	-
收到其他与筹资活动有关的现金		-	-
筹资活动现金流入小计		-	-
偿还债务本金支付的现金		-	-
偿付债券利息支付的现金		-	-
分配股利和利润支付的现金		26,983,789.22	30,958,088.68
支付其他与筹资活动有关的现金		164,324.00	274,823.68
筹资活动现金流出小计		27,080,113.22	31,231,322.14
筹资活动产生的现金流量净额		-27,080,113.22	-31,231,322.14
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		-	-
五、现金及现金等价物净增加额		-130,678,082.46	-183,119,878.32
加：期初现金及现金等价物余额		1,264,308,018.35	1,447,427,896.67
六、期末现金及现金等价物余额		1,133,629,935.90	1,264,308,018.35

公司负责人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：



刘毅

李翼





# 所有者权益变动表

2023年度

单位：人民币元

	实收资本	其他权益工具			资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者(股东)权益合计	
		优先股	永续债								其他
			永续债	其他							
一、上年年末余额	208,201,368.00	-	-	-	15,250,181.00	3,898,828.77	148,989,417.77	199,571,867.15	388,009,535.36	984,178,018.05	
加：会计政策变更											
前期差错更正											
其他											
二、本年年初余额	208,201,368.00	-	-	-	15,250,181.00	3,898,828.77	148,989,417.77	199,571,867.15	388,009,535.36	984,178,018.05	
三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列)	8,048,741.00	-	-	-	-	-2,294,971.20	18,040,782.46	20,000,000.00	38,403,107.16	82,227,859.41	
(一)综合收益总额	-	-	-	-	-	-2,294,971.20	-	-	111,321,798.41	109,026,798.21	
(二)股东投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
1. 股东投入的普通股	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2. 其他权益工具持有者投入资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3. 股份支付计入所有者权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
(三)利润分配	-	-	-	-	-	-	28,089,523.46	20,000,000.00	-72,818,062.25	-20,828,138.80	
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	28,089,523.46	-	-20,069,523.46	-	
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	20,000,000.00	-20,000,000.00	-	
3. 对所有者(或股东)的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-28,829,138.80	-28,829,138.80	
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
(四)股东权益内部结转	8,048,741.00	-	-	-	-	-	-8,048,741.00	-	-	-	
1. 资本公积转增资本(或股本)	8,048,741.00	-	-	-	-	-	-8,048,741.00	-	-	-	
2. 盈余公积转增资本(或股本)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3. 盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
4. 一般风险准备弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
5. 设定受益计划变动额结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
6. 其他综合收益结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
7. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
(五)其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
四、本期期末余额	276,340,128.00	-	-	-	16,250,181.00	1,734,967.57	167,034,200.22	219,571,867.15	386,472,642.52	1,076,403,877.46	

公司负责人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：



# 所有者权益变动表

2025年度

单位：人民币元

项目	上期									
	实收资本	其他权益工具			资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者(股东)权益合计
		优先股	永续债	其他						
一、上年年末余额	287,872,468.00	-	-	-	15,250,181.00	13,280,204.21	124,085,781.01	185,817,987.15	310,082,301.43	808,288,822.80
加：会计政策变更										
前期差错更正										
其他										
二、本年年初余额	287,872,468.00	-	-	-	15,250,181.00	13,280,204.21	124,085,781.01	185,817,987.15	310,082,301.43	808,288,822.80
三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列)	10,318,000.00	-	-	-	-	-9,350,279.44	24,807,938.76	13,984,000.00	47,977,233.03	87,907,496.25
(一)综合收益总额	-	-	-	-	-	2,982,815.19	-	-	126,211,367.55	128,174,282.77
(二)股东投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.股东投入的普通股	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.其他权益工具持有者投入资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.股份支付计入所有者权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(三)利润分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	35,228,336.76	13,054,000.00	-78,234,185.65	-29,053,898.89
2.提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	35,228,336.76	-	-30,228,336.76	-
3.对所有者(或股东)的分配	-	-	-	-	-	-	-	12,050,000.33	-12,050,000.33	-
4.其他	-	-	-	-	-	-	-	1,808,191.67	-30,900,000.56	-29,091,808.89
(四)股东权益内部结转	10,318,000.00	-	-	-	-	-12,215,180.63	-10,318,000.00	-	-	-12,215,180.63
1.资本公积转增资本(或股本)	-	-	-	-	-	-	-10,318,000.00	-	-	-10,318,000.00
2.盈余公积转增资本(或股本)	10,318,000.00	-	-	-	-	-	-	-	-	10,318,000.00
3.盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.一般风险准备弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.设定受益计划变动额结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.其他综合收益结转留存收益	-	-	-	-	-	-12,215,180.63	-	-	-	-12,215,180.63
7.其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(五)其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
四、本期末余额	298,190,468.00	-	-	-	15,250,181.00	3,929,924.77	148,893,719.77	199,801,987.15	358,059,534.46	896,176,018.05

公司负责人：

石玉  
5105245047142

主管会计工作负责人：

李翼

会计机构负责人：

李翼



## 四川叙永农村商业银行股份有限公司 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、银行基本情况

#### (一) 企业注册地、组织形式和总部地址

四川叙永农村商业银行股份有限公司(以下简称“本行”)前身为叙永县农村信用合作联社成立于1992年11月,统一社会信用代码:9151050020500307XF;该社于2013年经改制后成立四川叙永农村商业银行股份有限公司。

社会统一信用代码:9151050020500307XF;

注册资本:27634.0129万元人民币;

法定代表人:石玉;

企业类型:股份有限公司(非上市、自然人投资或控股);

注册地址:叙永县叙永镇环城中路55号。

本行有营业网点28个,其中:营业部1个,支行18个,分理处9个。总行设九个部门即:综合管理部、会计与渠道运营部、计划财务部、信贷管理部、风险与合规管理部、审计部、公司业务部、个人业务部、安全保卫部。

本行设有董事会、监事会,对本行重大决策和日常工作实施管理和控制。

#### (二) 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;从事银行卡业务(借记卡);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。

(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

本行对自报告期末起12个月的持续经营能力进行了评价,未发现对持续经营能力产生重大怀疑的事项和情况。因此,本财务报表系在持续经营假设的基础上根据实际发生的交易和事项,按照财政部发布的《企业会计准则——基本准则》(财政部令第33号发布、财政部令



第76号修订)、于2006年2月15日及其后颁布和修订的41项具体会计准则、企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他相关规定(以下合称“企业会计准则”)的规定编制。

### 三、重要会计政策和会计估计

#### (一) 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。

#### (二) 会计期间

本行会计年度为公历年度,即每年1月1日起至12月31日止。

#### (三) 营业周期

本行以一年12个月作为正常营业周期。

#### (四) 记账本位币

本行以人民币为记账本位币。

#### (五) 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、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。

#### (六) 买入返售及卖出回购交易

根据协议承诺于未来某确定日期回购的已售出资产不在资产负债表内予以终止确认。出售该等资产所得款项,在资产负债表中列示为“卖出回购金融资产款”。售价与回购价之差额在协议期间内按实际利率法确认,计入利息支出项内。

相反,购买时按照协议约定于未来某确定日期返售的资产将不在资产负债表予以确认。买入该等资产之成本,在资产负债表中列示为“买入返售金融资产”。购入与返售价格之差额在协议期间内按实际利率法确认,计入利息收入项内。

#### (七) 金融工具

##### 1. 金融工具的分类及重分类

金融工具,是指形成一方的金融资产并形成其他方的金融负债或权益工具的合同。

##### (1) 金融资产



本行将同时符合下列条件的金融资产分类为以摊余成本计量的金融资产:①本行管理金融资产的业务模式是以收取合同现金流量为目标;②该金融资产的合同条款规定,在特定日期产生的现金流量仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

本行将同时符合下列条件的金融资产分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产:①本行管理金融资产的业务模式既以收取合同现金流量又以出售该金融资产为目标;②该金融资产的合同条款规定,在特定日期产生的现金流量,仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

对于非交易性权益工具投资,本行可在初始确认时将其不可撤销地指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。该指定在单项投资的基础上作出,且相关投资从发行者的角度符合权益工具的定义。

除分类为以摊余成本计量的金融资产和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产之外的金融资产,本行将其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。在初始确认时,如果能消除或减少会计错配,本行可以将金融资产不可撤销地指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

本行改变管理金融资产的业务模式时,将对所有受影响的相关金融资产在业务模式发生变更后的首个报告期间的第一天进行重分类,且自重分类日起采用未来适用法进行相关会计处理,不对以前已经确认的利得、损失(包括减值损失或利得)或利息进行追溯调整。

## (2) 金融负债

金融负债于初始确认时分类为:以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债;金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债;不属于前两种情形的财务担保合同,以及不属于第一种情形的以低于市场利率贷款的贷款承诺;以摊余成本计量的金融负债。所有的金融负债不进行重分类。

## 2.金融工具的计量

本行金融工具初始确认按照公允价值计量。对于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,相关交易费用直接计入当期损益;对于其他类别的金融资产或金融负债,相关交易费用计入初始确认金额。因销售产品或提供劳务而产生的、未包含或不考虑重大融资成分的应收账款或应收票据,本行按照预期有权收取的对价金额作为初始确认金额。金融工具的后继计量取决于其分类。

### (1) 金融资产



①以摊余成本计量的金融资产。初始确认后,对于该类金融资产采用实际利率法以摊余成本计量。以摊余成本计量且不属于任何套期关系的金融资产所产生的利得或损失,在终止确认、重分类、按照实际利率法摊销或确认减值时,计入当期损益。

②以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。初始确认后,对于该类金融资产(除属于套期关系的一部分金融资产外),以公允价值进行后续计量,产生的利得或损失(包括利息和股利收入)计入当期损益。

③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。初始确认后,对于该类金融资产以公允价值进行后续计量。采用实际利率法计算的利息、减值损失或利得及汇兑损益计入当期损益,其他利得或损失均计入其他综合收益。终止确认时,将之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出,计入当期损益。

④指定为公允价值计量且其变动计入其他综合收益的非交易性权益工具投资。初始确认后,对于该类金融资产以公允价值进行后续计量。除获得的股利(属于投资成本收回部分的除外)计入当期损益外,其他相关利得和损失均计入其他综合收益,且后续不转入当期损益。

## (2) 金融负债

①以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。该类金融负债包括交易性金融负债(含属于金融负债的衍生工具)和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。初始确认后,对于该类金融负债以公允价值进行后续计量,除与套期会计有关外,交易性金融负债公允价值变动形成的利得或损失(包括利息费用)计入当期损益。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,由企业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,计入其他综合收益,其他公允价值变动计入当期损益。如果对该金融负债的自身信用风险变动的影响计入其他综合收益会造成或扩大损益中的会计错配的,本行将该金融负债的全部利得或损失计入当期损益。

②财务担保合同和以低于市场利率贷款的贷款承诺。本行发行或订立的财务担保合同包括。当被担保的一方违反债务工具、贷款或其他义务的原始条款或修订条款时,这些财务担保合同为合同持有人遭受的损失提供特定金额的补偿。贷款承诺是本行向客户提供的一项在承诺期间内以既定的合同条款向客户发放贷款的承诺。

本行在初始确认时以公允价值计量,后续以按照依据金融工具的减值原则所确定的损失准备金额以及初始确认金额扣除《企业会计准则第14号——收入》相关规定所确定的累计摊销额后的余额孰高进行后续计量。本行将财务担保合同和贷款承诺的减值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。

③以摊余成本计量的金融负债。初始确认后,对此类金融负债采用实际利率法以摊余成本计量。

### 3.本行对金融工具的公允价值的确认方法

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。金融工具存在活跃市场的,本行以活跃市场中的报价确定其公允价值;活跃市场中的报价是指易于定期从交易所、行业协会、定价服务机构等获得的价格,且代表了在有序交易中实际发生的市场交易的价格。如不能满足上述条件,则被视为非活跃市场。金融工具不存在活跃市场的,采用估值技术确定其公允价值。估值技术包括参考市场参与者最近进行的有序交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融工具当前的公允价值、现金流量折现法、期权定价模型及其他市场参与者常用的估值技术等。在估值时,本行采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术,选择与市场参与者在相关资产或负债的交易中所考虑的资产或负债特征相一致的输入值。这些估值技术包括使用可观察输入值和/或不可观察输入值,并尽可能优先使用相关可观察输入值。

### 4.金融资产和金融负债转移的确认依据和计量方法

#### (1) 金融资产

本行金融资产满足下列条件之一的,予以终止确认:①收取该金融资产现金流量的合同权利终止;②该金融资产已转移,且本行转移了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬;③该金融资产已转移,虽然本行既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有报酬的,但未保留对该金融资产的控制。

本行既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有报酬的,且保留了对该金融资产控制的,按照继续涉入被转移金融资产的程度确认有关金融资产,并相应确认相关负债。

金融资产转移整体满足终止确认条件的,将以下两项金额的差额计入当期损益:①被转移金融资产在终止确认日的账面价值;②因转移金融资产而收到的对价,与原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额(涉及转移的金融资产为分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产)之和。

金融资产部分转移满足终止确认条件的,将所转移金融资产整体的账面价值,在终止确



认部分和未终止确认部分之间,先按照转移日各自的相对公允价值进行分摊,然后将以下两项金额的差额计入当期损益:①终止确认部分在终止确认日的账面价值;②终止确认部分收到的对价,与原计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额(涉及转移的金融资产为分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产)之和。

针对本行指定为公允价值计量且其变动计入其他综合收益的非交易性权益工具投资终止确认时,将之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出,计入留存收益。

## (2) 金融负债

金融负债(或其一部分)的现时义务已经解除的,本行终止确认该金融负债(或该部分金融负债)。

金融负债(或其一部分)终止确认的,本行将其账面价值与支付的对价(包括转出的非现金资产或承担的负债)之间的差额,计入当期损益。

## 5.贷款合同修改

本行与客户修改或重新议定贷款合同,导致合同现金流发生变化时,本行会评估修改后的合同条款是否发生了实质性的变化。(1)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。(2)如果修改后合同条款未发生实质性的变化,合同修改未导致金融资产的终止确认。本行重新计算金融资产的账面余额,并将相关利得或损失计入当期损益。在重新计算新的金融资产账面余额时,本行根据重新议定或修改的合同现金流量按金融资产原实际利率(或购买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)折现的现值确定。对于本行在评估相关金融工具的信用风险是否已经显著增加时,将基于变更后的合同条款在资产负债表日发生违约的风险与基于原合同条款在初始确认时发生违约的风险进行比较。

## (八) 预期信用损失的确定方法及会计处理方法

### 1.预期信用损失的确定方法

本行以预期信用损失为基础,对以摊余成本计量的金融资产、分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产、本行做出的除分类为以公允价值计量且变动计入当期损益的金融负债以外的贷款承诺、非以公允价值计量且其变动计入当期损益的财务担保合同进行减值会计处理并确认损失准备。

本行在每个资产负债表日评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否显著增加,将金融工具发生信用减值的过程分为三个阶段,对于不同阶段的金融工具减值采用不同的会计



处理方法: (1) 第一阶段, 金融工具的信用风险自初始确认后未显著增加的, 本行按照该金融工具未来12个月的预期信用损失计量损失准备, 并按照其账面余额(即未扣除减值准备)和实际利率计算利息收入; (2) 第二阶段, 金融工具的信用风险自初始确认后已显著增加但未发生信用减值的, 本行按照该金融工具整个存续期的预期信用损失计量损失准备, 并按照其账面余额和实际利率计算利息收入; (3) 第三阶段, 初始确认后发生信用减值的, 本行按照该金融工具整个存续期的预期信用损失计量损失准备, 并按照其摊余成本(账面余额减已计提减值准备)和实际利率计算利息收入。

本行在计量金融工具发生信用减值时, 评估信用风险是否显著增加考虑了以下因素:

满足下列任意条件的批发业务, 本银行认为其信用风险显著增加: 债项五级分类为关注类; 债项逾期天数超过30天(含); 该客户内部信用风险评级达到评级下迁标准; 该客户预警信号达到一定级别; 该客户出现本银行认定的其他重大风险信号等。

满足下列任意条件的零售业务, 本银行认为其信用风险显著增加: 债项五级分类为关注类; 债项逾期天数超过30天(含); 该客户出现本银行认定的其他重大风险信号等。

满足下列任意条件的信用卡业务, 本银行认为其信用风险显著增加: 债项五级分类为关注类; 债项逾期天数超过30天(含); 该客户或者债项出现信用风险预警信号; 该客户出现本银行认定的其他重大风险信号等。

本银行对部分受到新冠肺炎疫情影响的债务人做出延期还款付息安排, 但不会因该延期还款付息安排直接判定债务人信用风险显著增加, 而是结合风险指标进行综合判断。

如果: i) 违约风险较低, ii) 借款人在近期内具有很强的履行合同现金流量义务的能力, 以及 iii) 经济和商业条件的不利变化从长远来看不一定会降低借款人履行合同现金流量义务的能力, 债务工具被确定为具有较低的信用风险。

对于贷款承诺和财务担保合同, 本银行成为不可撤销承诺一方的日期被视为评估金融工具减值的初始确认日。

本银行认为, 如果债项五级分类为次级类、可疑类、损失类或债务工具逾期超过90日, 则进入第三阶段。

## 2. 预期信用损失的会计处理方法

为反映金融工具的信用风险自初始确认后的变化, 本行在每个资产负债表日重新计量预期信用损失, 由此形成的损失准备的增加或转回金额, 应当作为减值损失或利得计入当期损益, 并根据金融工具的种类, 抵减该金融资产在资产负债表中列示的账面价值或计入预计负



债(贷款承诺或财务担保合同)或计入其他综合收益(以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资)。对于购买或源生的已发生信用减值的金融资产,本行在资产负债表日仅将自初始确认后整个存续期内预期信用损失的累计变动确认为损失准备,并按其摊余成本和经信用调整的实际利率计算利息收入。

预期信用损失计量中使用的模型和假设详见附注“六、与金融工具相关的风险(一)(7)”。

## (九) 长期股权投资

### 1. 初始投资成本确定

对于企业合并取得的长期股权投资,如为同一控制下的企业合并,应当按照取得被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额确认为初始成本;非同一控制下的企业合并,应当按购买日确定的合并成本确认为初始成本;以支付现金取得的长期股权投资,初始投资成本为实际支付的购买价款;以发行权益性证券取得的长期股权投资,初始投资成本为发行权益性证券的公允价值;通过债务重组取得的长期股权投资,其初始投资成本应当按照《企业会计准则第12号——债务重组》的有关规定确定;非货币性资产交换取得的长期股权投资,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。

### 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采用成本法核算,对联营企业和合营企业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,投资方都按照《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》的有关规定处理,并对其余部分采用权益法核算。

### 3. 确定对被投资单位具有共同控制、重大影响的依据

对被投资单位具有共同控制,是指对某项安排的回报产生重大影响的活动必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策,包括商品或劳务的销售和购买、金融资产的管理、资产的购买和处置、研究与开发活动以及融资活动等;对被投资单位具有重大影响,是指当持有被投资单位20%以上至50%的表决权资本时,具有重大影响。或虽不足20%,但符合下列条件之一时,具有重大影响:在被投资单位的董事会或类似的权力机构中派有代表;参与被投资单位的政策制定过程;向被投资单位派出管理人员;被投资单位依赖投资公司的技术或技术资料;与被投资单位之间发生重要交易。



#### (十) 固定资产

##### 1. 固定资产确认条件

固定资产指为生产商品、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。同时满足以下条件时予以确认:与该固定资产有关的经济利益很可能流入企业;该固定资产的成本能够可靠地计量。

##### 2. 固定资产分类和折旧方法

本行固定资产主要分为:房屋及建筑物、机器设备、电子设备、运输设备等;折旧方法采用年限平均法。根据各类固定资产的性质和使用情况,确定固定资产的使用寿命和预计净残值。并在年度终了,对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核,如与原先估计数存在差异的,进行相应的调整。除已提足折旧仍继续使用的固定资产和单独计价入账的土地之外,本行对所有固定资产计提折旧。

资产类别	预计使用寿命(年)	预计净残值率(%)	年折旧率(%)
房屋及建筑物	20	5	4.75
机器设备	8	3	12.125
电子设备	3	2	32.67
运输设备	4	5	23.75
其他	5	5	19

#### (十一) 在建工程

在建工程按实际发生的成本计量。实际成本包括建筑成本、安装成本以及其他为使在建工程达到预定可使用状态所发生的必要支出。在建工程在达到预定可使用状态时,转入固定资产并自次月起开始计提折旧。

#### (十二) 无形资产

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,包括土地使用权、软件等。

无形资产按照成本进行初始计量。购入的无形资产,按实际支付的价款和相关支出作为实际成本。投资者投入的无形资产,按投资合同或协议约定的价值确定实际成本,但合同或协议约定价值不公允的,按公允价值确定实际成本。

本行在取得无形资产时分析判断其使用寿命,划分为使用寿命有限和使用寿命不确定的无形资产。



使用寿命有限的无形资产,在使用寿命内采用直线法摊销,并在年度终了,对无形资产的使用寿命和摊销方法进行复核,如与原先估计数存在差异的,进行相应的调整。

使用寿命不确定的无形资产不予摊销。本行在每个会计期间对使用寿命不确定的无形资产的使用寿命进行复核,当有确凿证据表明其使用寿命是有限的,则估计其使用寿命,按直线法进行摊销。

### (十三) 长期待摊费用

本行长期待摊费用是指已经支出,但受益期限在一年以上(不含一年)的各项费用。长期待摊费用按费用项目的受益期限分期摊销。若长期待摊的费用项目不能使以后会计期间受益,则将尚未摊销的该项目的摊余价值全部转入当期损益。

### (十四) 抵债资产

在收回已减值贷款和垫款时,本行可通过法律程序收回抵押品的所有权或由借款人自愿交付所有权。如果本行有意按规定对资产进行变现并且不再要求借款人偿还贷款,将确认抵债资产。金融类抵债资产以公允价值入账,对于取得抵债资产应支付的相关税费、垫付诉讼费用和为取得抵债资产所支付的欠缴税费等相关交易费用,根据金融资产的类别,分别计入当期损益或初始入账价值。非金融类抵债资产初始确认按照放弃债权的公允价值作为成本入账,取得抵债资产应支付的相关税费、垫付诉讼费用和为取得抵债资产支付的欠缴税费等相关交易费用,计入抵债资产入账价值。

### (十五) 资产减值

长期股权投资、采用成本模式计量的投资性房地产、固定资产、在建工程、无形资产、等长期资产于资产负债表日存在减值迹象的,进行减值测试。减值测试结果表明资产的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。

在财务报表中单独列示的商誉,无论是否存在减值迹象,至少每年进行减值测试。减值测试时,商誉的账面价值分摊至预期从企业合并的协同效应中受益的资产组或资产组组合。测试结果表明包含分摊的商誉的资产组或资产组组合的可收回金额低于其账面价值的,确认相应的减值损失。减值损失金额先抵减分摊至该资产组或资产组组合的商誉的账面价值,再



根据资产组或资产组组合中除商誉以外的其他各项资产的账面价值所占比重,按比例抵减其他各项资产的账面价值。

上述资产减值损失一经确认,以后期间不予转回价值得以恢复的部分。

## (十六) 职工薪酬

职工薪酬,是指本行为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予的各种形式的报酬或补偿。职工薪酬主要包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。

### 1. 短期薪酬

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,其他会计准则要求或允许计入资产成本的除外。本行发生的职工福利费,在实际发生时根据实际发生额计入当期损益或相关资产成本。职工福利费为非货币性福利的,按照公允价值计量。本行为职工缴纳的医疗保险费、工伤保险费、生育保险费等社会保险费和住房公积金,以及按规定提取的工会经费和职工教育经费,在职工提供服务的会计期间,根据规定的计提基础和计提比例计算确定相应的职工薪酬金额,并确认相应负债,计入当期损益或相关资产成本。

### 2. 离职后福利

本行将离职后福利计划分类为设定提存计划和设定受益计划。设定提存计划是本行向独立的基金缴存固定费用后,不再承担进一步支付义务的离职后福利计划;设定受益计划是除设定提存计划以外的离职后福利计划。本行属于设定提存计划的离职后福利主要是为员工缴纳的基本养老保险、企业年金及失业保险;属于设定受益计划的离职后福利主要为补充退休福利。

本行在职工提供服务的会计期间,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。

本行根据预期累计福利单位法确定的公式将设定受益计划产生的福利义务归属于职工提供服务的期间,并计入当期损益或相关资产成本。根据设定受益计划的有关规定,确认和计量其他长期职工福利净负债或净资产。

### 3. 辞退福利

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



#### 4.其他长期职工福利

本行向职工提供的其他长期职工福利,符合设定提存计划条件的,按照有关设定提存计划的规定进行处理;除此外,根据设定受益计划的有关规定,确认和计量其他长期职工福利净负债或净资产。

#### (十七) 预计负债

当与或有事项相关的义务是本行承担的现时义务,且履行该义务很可能导致经济利益流出,同时其金额能够可靠地计量时确认该义务为预计负债。本行按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量,如所需支出存在一个连续范围,且该范围内各种结果发生的可能性相同,最佳估计数按照该范围内的中间值确定;如涉及多个项目,按照各种可能结果及相关概率计算确定最佳估计数。

资产负债表日应当对预计负债账面价值进行复核,有确凿证据表明该账面价值不能真实反映当前最佳估计数,应当按照当前最佳估计数对该账面价值进行调整。

#### (十八) 受托业务

本行以托管人或代理人等受托身份进行业务活动时,相应产生的资产以及将该资产偿还客户的责任均未被包括在资产负债表中。

资产托管业务是指本行经有关监管部门批准作为托管人,依据有关法律法规与委托人签订资产托管协议,履行托管人相关职责的业务。由于本行仅根据托管协议履行托管职责并收取相应费用,并不承担托管资产投资所产生的风险和报酬,因此托管资产记录为资产负债表表外项目。

本行代表委托人发放委托贷款,记录在表外。本行以受托人身份按照提供资金的委托人的指令发放委托贷款给借款人。本行与这些委托人签订合同,代表他们管理和回收贷款。委托贷款发放的标准以及所有条件包括贷款目的、金额、利率和还款安排等,均由委托人决定。本行对与这些委托贷款有关的管理活动收取手续费,并在提供服务的期间内平均确认收入。委托贷款的损失风险由委托人承担。

#### (十九) 收入及支出确认原则和方法

收入是本行在日常活动中形成的、会导致股东权益增加且与股东投入资本无关的经济利益的总流入。

##### 1.利息收入和利息支出

本行的利息收入和利息支出为按实际利率法确认的以摊余成本计量及以公允价值计量且



其变动计入其他综合收益的金融资产和以摊余成本计量的金融负债产生的利息收入与支出。利息收入根据金融资产账面余额乘以实际利率计算确定,但下列情况除外:(1)对于购入或源生的已发生信用减值的金融资产,本行自初始确认起,按照该金融资产的摊余成本和经信用调整的实际利率计算确定其利息收入。(2)对于购入或源生发生的未发生信用减值、但在后续期间成为已发生信用减值的金融资产,本行在后续期间,按照该金融资产的摊余成本和实际利率计算确定其利息收入。

## 2. 手续费及佣金收入

本行通过在一定期间内持续向客户提供服务收取的手续费及佣金在相应期间内按照履约进度确认收入,其他手续费及佣金于相关交易完成时确认收入。

## (二十) 递延所得税资产和递延所得税负债

本行根据资产、负债的账面价值与其计税基础之间的差额(未作为资产和负债确认的项目按照税法规定可以确定其计税基础的,确定该计税基础为其差额),按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计算确认递延所得税资产或递延所得税负债。

递延所得税资产的确认以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限。资产负债表日,有确凿证据表明未来期间很可能获得足够的应纳税所得额用来抵扣可抵扣暂时性差异的,确认以前会计期间未确认的递延所得税资产。如未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的,则减记递延所得税资产的账面价值。

对与子公司及联营企业投资相关的应纳税暂时性差异,确认递延所得税负债,除非本行能够控制暂时性差异转回的时间且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。对与子公司及联营企业投资相关的可抵扣暂时性差异,当该暂时性差异在可预见的未来很可能转回且未来很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额时,确认递延所得税资产。

## (二十一) 租赁

### 1. 租入资产的会计处理

在租赁期开始日,本行对除短期租赁和低价值资产租赁以外的租赁确认使用权资产和租赁负债,并在租赁期内分别确认折旧费用和利息费用。

本行在租赁期内各个期间采用直线法,将短期租赁和低价值资产租赁的租赁付款额计入当期费用。

#### (1) 使用权资产

使用权资产,是指承租人可在租赁期内使用租赁资产的权利。在租赁期开始日,使用权



资产按照成本进行初始计量。该成本包括:①租赁负债的初始计量金额;②在租赁期开始日或之前支付的租赁付款额,存在租赁激励的,扣除已享受的租赁激励相关金额;③承租人发生的初始直接费用;④承租人为拆卸及移除租赁资产、复原租赁资产所在场地或将租赁资产恢复至租赁条款约定状态预计将发生的成本。

本行使用权资产折旧采用年限平均法分类计提。对于能合理确定租赁期届满时将会取得租赁资产所有权的,在租赁资产预计剩余使用寿命内计提折旧;对于无法合理确定租赁期届满时将会取得租赁资产所有权的,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。

本行按照《企业会计准则第8号——资产减值》的相关规定来确定使用权资产是否已发生减值并进行会计处理。

## (2) 租赁负债

租赁负债按照租赁期开始日尚未支付的租赁付款额的现值进行初始计量。租赁付款额包括:①固定付款额(包括实质固定付款额),存在租赁激励的,扣除租赁激励相关金额;②取决于指数或比率的可变租赁付款额;③根据承租人提供的担保余值预计应支付的款项;④购买选择权的行权价格,前提是承租人合理确定将行使该选择权;⑤行使终止租赁选择权需支付的款项,前提是租赁期反映出承租人将行使终止租赁选择权;

本行采用租赁内含利率作为折现率;如果无法合理确定租赁内含利率的,则采用本行的增量借款利率作为折现率。本行按照固定的周期性利率计算租赁负债在租赁期内各期间的利息费用,并计入当期损益或相关资产成本。该周期性利率是指公司所采用的折现率或修订后的折现率。

未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

当本行对续租选择权、终止租赁选择权或者购买选择权的评估结果发生变化的,则按变动后的租赁付款额和修订后的折现率计算的现值重新计量租赁负债,并相应调整使用权资产的账面价值。当实质租赁付款额、担保余值预计的应付金额或者取决于指数或比率的可变租赁付款额发生变动的,则按变动后的租赁付款额和原折现率计算的现值重新计量租赁负债,并相应调整使用权资产的账面价值。

## 2. 出租资产的会计处理

### (1) 经营租赁会计处理

本行在租赁期内各个期间采用直线法,将经营租赁的租赁收款额确认为租金收入。本行



将发生的与经营租赁有关的初始直接费用予以资本化,在租赁期内按照与租金收入相同的确认基础分期计入当期收益。

## (2) 融资租赁会计处理

本行在租赁开始日,将应收融资租赁款,未担保余值之和与其现值的差额确认为未实现融资收益,在将来收到租金的各期间内确认为租赁收入。本行发生的与出租交易相关的初始直接费用,计入应收融资租赁款的初始入账价值中。

## (二十二) 政府补助

### 1. 政府补助类型

政府补助是指本公司从政府无偿取得的货币性资产或非货币性资产(但不包括政府作为所有者投入的资本),主要划分为与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助两类型。

### 2. 政府补助会计处理

与资产相关的政府补助,与本公司日常活动相关的,计入其他收益,与本公司日常活动无关的,计入营业外收入。

按照名义金额计量的政府补助,直接计入当期损益。

与收益相关的政府补助,分别下列情况处理:用于补偿企业以后期间的相关费用或损失的,确认为递延收益,并在确认相关费用的期间,计入当期损益。用于补偿企业已发生的相关费用或损失的,直接计入当期损益。计入当期损益时,与本公司日常活动相关的政府补助,计入其他收益;与本公司日常活动无关的政府补助,计入营业外收入。

### 3. 区分与资产相关政府补助和与收益相关政府补助的具体标准

本公司取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助,确认为与资产相关的政府补助,除与资产相关的政府补助之外的政府补助,确认为与收益相关的政府补助。

### 4. 政府补助的确认时点

按照应收金额计量的政府补助,在期末有确凿证据表明能够符合财政扶持政策规定的相关条件且预计能够收到财政扶持资金时予以确认。除按照应收金额计量的政府补助外的其他政府补助,在实际收到补助款项时予以确认。

### 5. 政策性优惠贷款贴息的会计处理

(1) 财政将贴息资金拨付给贷款银行,由贷款银行以政策性优惠利率向本公司提供贷款的,本公司以实际收到的借款金额作为借款的入账价值,按照借款本金和该政策性优惠利率计算相关借款费用。



(2) 财政将贴息资金直接拨付给本公司的,本公司将对应的贴息冲减相关借款费用。

### (二十三) 主要会计政策变更、会计估计变更的说明

#### 1.主要会计政策变更说明

本行自2025年1月1日起执行财政部2024年12月6日发布《企业会计准则解释第18号》规范了“不属于单项履约义务的保证类质量保证的会计处理”,要求企业将此类保证作为履约义务的一部分而非单独服务确认收入。根据累积影响数,调整财务报表相关项目金额。

本行本报告期会计政策变更事项对期初无影响。

#### 2.主要会计估计变更说明

本行本期无会计估计变更。

#### 3.前期会计差错更正

无。

## 四、 税项

### (一) 主要税种及税率

税种	计税依据	税率(%)
增值税	应税销售额	3、6
城市建设维护费	流转税额	5
教育费附加	流转税额	3
地方交易费附加	流转税额	2
企业所得税	应纳税所得额	25

### (二) 税收优惠及批文

1.根据《关于延续实施支持农村金融发展企业所得税政策的公告》(财政部、税务总局公告2023年第55号),对金融机构农户小额贷款利息收入,在计算应纳税所得额时,按90%计入收入总额。

2.根据《中华人民共和国企业所得税法》(中华人民共和国主席令第63号)第二十六条的规定,国债利息收入、符合条件的居民企业之间的股息、红利等权益性投资收益为免税收入。

3.根据《财政部税务总局关于延续实施金融机构农户贷款利息收入免征增值税政策的公告》(财政部、税务总局公告2023年第67号)规定,对金融机构向农户发放小额贷款取得的利息收入,免征增值税。

4.根据《财政部税务总局关于金融机构同业往来等增值税政策的补充通知》(财税[2016]70号)第一条规定:金融机构开展同业存款、同业借款、同业代付、买断式买入返售金融商品、



四川叙永农村商业银行股份有限公司  
2025年1月1日至2025年12月31日财务报表附注  
(除特别说明外,货币单位均为人民币元)

持有金融债券、同业存单业务取得的利息收入,属于《营业税改征增值税试点过渡政策的规定》(财税[2016]36号)第一条第(二十三)项所称的金融同业往来利息收入,免征增值税。

5.根据《营业税改征增值税试点过渡政策的规定》(财税[2016]36号,附件3)第一条规定,下列项目免征增值税:第十九款第三项国债、地方政府债利息收入;第二十三款金融同业往来利息收入。

## 五、财务报表重要项目注释

注:期末余额指2025年12月31日余额,期初余额指2025年1月1日余额,本期发生额指2025年发生额,上期发生额指2024年发生额。

### (一) 现金及存放中央银行款项

项目	期末余额	期初余额
库存现金	62,539,953.40	59,717,833.76
存放中央银行法定准备金	614,613,664.30	555,263,581.52
存放中央银行超额存款准备金	209,606,065.31	190,318,394.63
存放中央银行的其他款项		37,000.00
小计	886,759,683.01	805,336,809.91
应计利息	312,456.72	279,417.26
合计	887,072,139.73	805,616,227.17

1.根据《中国人民银行关于下调金融机构存款准备金率的通知》规定:“自2025年5月15日起,下调金融机构存款准备金率0.5个百分点(不含已执行5%存款准备金率的金融机构)”,本行按照5%存款准备金率缴存存款准备金。

2.存放中央银行超额存款准备金,系本行为保证存款的正常提取及业务的正常开展而存入中央银行的各项资金,不含法定存款准备金等有特殊用途的资金。

3.存放中央银行的其他款项为缴存中央银行的财政性存款等,中国人民银行对缴存的财政性存款不计付利息。

### (二) 存放同业款项

项目	期末余额	期初余额
境内同业	481,483,017.19	365,271,789.96
小计	481,483,017.19	365,271,789.96
应计利息	859,392.94	567,868.13
减:减值准备	548,311.15	841,128.42
存放同业款项账面价值	481,794,098.98	364,998,529.67

### (三) 拆出资金

项目	期末余额	期初余额
----	------	------



四川叙永农村商业银行股份有限公司  
2025年1月1日至2025年12月31日财务报表附注  
(除特别说明外,货币单位均为人民币元)

拆放境内银行	100,000,000.00	250,000,000.00
小计	100,000,000.00	250,000,000.00
应计利息	301,388.89	333,250.00
减: 减值准备	81,776.57	134,804.45
拆出资金账面价值	100,219,612.32	250,198,445.55

截至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) 买入返售金融资产

标的物类别	期末余额	期初余额
债券		299,000,000.00
小计		299,000,000.00
应计利息	-	383,424.60
减: 坏账准备		679,659.28
买入返售金融资产账面价值	-	298,703,765.32

(五) 发放贷款和垫款

1.按计量分类

项目	期末余额	期初余额
以摊余成本计量的发放贷款和垫款	7,830,990,076.46	7,050,060,536.24
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	553,171,742.57	483,086,559.24
合计	8,384,161,819.03	7,533,147,095.48
应计利息	4,354,451.33	4,797,555.61
减: 以摊余成本计量的贷款减值准备	343,053,055.09	295,153,799.41
贷款和垫款账面价值	8,045,463,215.27	7,242,790,851.68

截至2025年12月31日,本行以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款减值准备为人民币1,157,048.23元,计入其他综合收益。

2.按个人和企业分布情况

项目	期末余额	期初余额
个人贷款和垫款	5,551,856,405.41	5,110,875,740.47
信用卡	56,658,551.07	58,911,966.45
住房抵押	998,709,579.85	1,065,130,738.34
其他	4,496,488,274.49	3,986,833,035.68
企业贷款和垫款	2,832,305,413.62	2,422,271,355.01
贷款	2,279,133,671.05	1,939,184,795.77
贴现	553,171,742.57	483,086,559.24



四川叙永农村商业银行股份有限公司  
2025年1月1日至2025年12月31日财务报表附注  
(除特别说明外,货币单位均为人民币元)

合计	8,384,161,819.03	7,533,147,095.48
应计利息	4,354,451.33	4,797,555.61
减: 贷款损失准备	343,053,055.09	295,153,799.41
贷款和垫款账面价值	8,045,463,215.27	7,242,790,851.68

3.逾期贷款情况

项目	期末余额				合计
	逾期1天至90天(含90天)	逾期90天至360天(含360天)	逾期360天至3年(含3年)	逾期3年以上	
信用贷款	155,107,158.91	31,784,526.86	53,763,762.71	2,837,606.38	243,493,054.86
保证贷款	4,471,953.28	1,327,000.00	3,431,962.65	109,706.62	9,340,622.55
抵押贷款	148,220,253.83	8,080,653.96	17,481,558.46	4,216,254.52	177,998,720.77
质押贷款	8,100,000.00	2,097,508.77	-	-	10,197,508.77
合计	315,899,366.02	43,289,689.59	74,677,283.82	7,163,567.52	441,029,906.95

项目	期初余额				合计
	逾期1天至90天(含90天)	逾期90天至360天(含360天)	逾期360天至3年(含3年)	逾期3年以上	
信用贷款	142,113,524.99	40,224,576.87	29,358,264.25	853,260.71	212,549,626.82
保证贷款	52,086,743.81	2,435,266.05	5,479,920.58	109,706.62	60,111,637.06
抵押贷款	131,349,045.94	21,785,828.92	9,833,202.25	4,202,899.70	167,170,976.81
质押贷款					-
合计	325,549,314.74	64,445,671.84	44,671,387.08	5,165,867.03	439,832,240.69

4.贷款损失准备

减值准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
期初余额	68,235,382.92	7,635,129.39	219,283,287.10	295,153,799.41
本期计提	30,074,683.47	18,834,695.90	20,874,701.69	69,784,081.06
本期转回	-	-	21,531,172.58	21,531,172.58
1.收回原转销贷款和垫款导致的转回			21,531,172.58	21,531,172.58
2.贷款和垫款因折现价值上升导致的转回				
3.其他原因导致的转回				
本期核销			43,415,997.96	43,415,997.96
其他变动				
期末余额	98,310,066.39	26,469,825.29	218,273,163.41	343,053,055.09



四川叙永农村商业银行股份有限公司  
2025年1月1日至2025年12月31日财务报表附注  
(除特别说明外,货币单位均为人民币元)

(六) 债权投资

项目	期末余额	期初余额
铁道债	111,075,939.57	111,260,890.96
国债	350,565,475.82	320,612,692.47
地方政府债	2,522,450,112.60	2,344,315,059.08
企业债	99,960,779.99	139,953,364.36
金融债	431,338,210.32	250,255,827.41
政策性银行债券	60,036,552.10	60,067,926.07
同业存单	937,897,940.74	697,312,742.89
其他债券	59,967,337.66	59,958,822.56
小计	4,573,292,348.80	3,983,737,325.80
应计利息	34,384,737.32	34,325,782.38
减: 减值准备	13,078,048.06	16,677,669.86
账面价值	4,594,599,038.06	4,001,385,438.32

债权投资减值准备

减值准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失 (未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失 (已发生信用减值)	
期初余额	16,677,669.86	-	-	16,677,669.86
期初余额在本期变动				
其中: 转入第二阶段				
转入第三阶段				
转回第二阶段				
转回第一阶段				
本期计提	-3,599,621.80			-3,599,621.80
本期转回				
本期核销				
其他变动				
期末余额	13,078,048.06	-	-	13,078,048.06

(七) 固定资产

类别	期末余额	期初余额
固定资产	56,512,100.25	62,328,209.99
固定资产清理		
合计	56,512,100.25	62,328,209.99

1. 固定资产情况

项目	房屋及建筑物	机器设备	电子设备	运输设备	其他	合计



四川叙永农村商业银行股份有限公司  
2025年1月1日至2025年12月31日财务报表附注  
(除特别说明外, 货币单位均为人民币元)

一、账面原值						
1.期初余额	93,811,138.66	12,972,042.42	17,015,845.81	2,993,472.09	11,963,581.11	138,756,080.09
2.本期增加金额	182,138.80	312,083.63	11,700.00	-	620,567.00	1,126,489.43
(1) 购置	182,138.80	312,083.63	11,700.00		620,567.00	1,126,489.43
3.本期减少金额	1,512,401.90	161,433.63	99,000.00	-	18,699.00	1,791,534.53
(1) 处置或报废	1,512,401.90	161,433.63	99,000.00		18,699.00	1,791,534.53
(2) 其他						
4.期末余额	92,480,875.56	13,122,692.42	16,928,545.81	2,993,472.09	12,565,449.11	138,091,034.99
二、累计折旧						
1.期初余额	43,682,953.50	9,098,113.25	14,351,012.01	2,290,055.40	4,925,469.53	74,347,603.69
2.本期增加金额	3,649,093.35	790,802.61	820,561.27	275,840.23	1,111,612.24	6,647,909.70
(1) 计提	3,649,093.35	790,802.61	820,561.27	275,840.23	1,111,612.24	6,647,909.70
3.本期减少金额	1,314,421.01	61,750.00	94,050.00	-	17,676.12	1,487,897.13
(1) 处置或报废	1,314,421.01	61,750.00	94,050.00		17,676.12	1,487,897.13
(2) 其他						
4.期末余额	46,017,625.84	9,827,165.86	15,077,523.28	2,565,895.63	6,019,405.65	79,507,616.26
三、减值准备						
1.期初余额	2,080,266.41					2,080,266.41
2.本期增加金额						
(1) 计提						
3.本期减少金额	8,947.93	-	-	-	-	8,947.93
(1) 处置或报废	8,947.93					8,947.93
(2) 其他						
4.期末余额	2,071,318.48	-	-	-	-	2,071,318.48
四、账面价值						
1.期末账面价值	44,391,931.24	3,295,526.56	1,851,022.53	427,576.46	6,546,043.46	56,512,100.25
2.期初账面价值	48,047,918.75	3,873,929.17	2,664,833.80	703,416.69	7,038,111.58	62,328,209.99

(八) 其他债权投资

项目	期末数			
	初始成本	利息	公允价值变动	账面价值
国债	50,000,000.00	1,096,131.24	41,774.92	51,137,906.16
地方债	30,000,000.00	162,123.63	898,020.00	31,060,143.63
同业存单	100,000,000.00	-575,000.75	4,800.75	99,429,800.00
合计	180,000,000.00	683,254.12	944,595.67	181,627,849.79

项目	期初数			
	初始成本	利息	公允价值变动	账面价值
国债	50,000,000.00	537,679.03	621,663.78	51,159,342.81
地方债	30,000,000.00	206,815.69	1,314,240.00	31,521,055.69
同业存单	100,000,000.00	-86,398.88	67,384.50	99,980,985.62



四川叙永农村商业银行股份有限公司  
2025年1月1日至2025年12月31日财务报表附注  
(除特别说明外,货币单位均为人民币元)

合计	180,000,000.00	658,095.84	2,003,288.28	182,661,384.12
----	----------------	------------	--------------	----------------

其他债权投资减值准备

减值准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
期初余额	361,723.35			361,723.35
期初余额在本期变动				
其中:转入第二阶段				
转入第三阶段				
转回第二阶段				
转回第一阶段				
本期计提	-114,085.10			-114,085.10
本期转回				
本期核销				
其他变动				
期末余额	247,638.25	-	-	247,638.25

(九) 使用权资产

项目	房屋及建筑物	合计
一、账面原值		
1.期初余额	706,168.76	706,168.76
2.本期增加金额		
(1) 新增租赁		
3.本期减少金额	330,766.93	330,766.93
(1) 处置	330,766.93	330,766.93
4.期末余额	375,401.83	375,401.83
二、累计折旧		
1.期初余额	395,437.08	395,437.08
2.本期增加金额	183,386.46	183,386.46
(1) 计提	183,386.46	183,386.46
3.本期减少金额	294,717.27	294,717.27
(1) 处置	294,717.27	294,717.27
4.期末余额	284,106.27	284,106.27
三、减值准备		
1.期初余额		
2.本期增加金额		
(1) 计提		
3.本期减少金额		



四川叙永农村商业银行股份有限公司  
2025年1月1日至2025年12月31日财务报表附注  
(除特别说明外,货币单位均为人民币元)

项目	房屋及建筑物	合计
(1) 处置		
4.期末余额		
四、账面价值		
1.期末账面价值	91,295.56	91,295.56
2.期初账面价值	310,731.68	310,731.68

(十) 无形资产

项目	软件	合计
一、账面原值		
1.期初余额	6,447,081.67	6,447,081.67
2.本期增加金额		
(1) 购置		
(2) 内部研发		
(3) 企业合并增加		
(4) 汇率影响		
(5) 其他		
3.本期减少金额		
(1) 处置		
(2) 失效且终止确认的部分		
(3) 其他		
4.期末余额	6,447,081.67	6,447,081.67
二、累计摊销		
1.期初余额	4,060,555.04	4,060,555.04
2.本期增加金额	596,631.64	596,631.64
(1) 计提	596,631.64	596,631.64
(2) 企业合并增加		
(3) 汇率影响		
(4) 其他		
3.本期减少金额		
(1) 处置		
(2) 失效且终止确认的部分		
(3) 其他		
4.期末余额	4,657,186.68	4,657,186.68
三、减值准备		
1.期初余额		
2.本期增加金额		
(1) 计提		
(2) 企业合并增加		
(3) 其他		
3.本期减少金额		



四川叙永农村商业银行股份有限公司  
2025年1月1日至2025年12月31日财务报表附注  
(除特别说明外,货币单位均为人民币元)

项目	软件	合计
(1) 处置		
(2) 失效且终止确认的部分		
(3) 其他		
4.期末余额		
四、账面价值		
1.期末账面价值	1,789,894.99	1,789,894.99
2.期初账面价值	2,386,526.63	2,386,526.63

(十一) 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	期末数		期初数	
	递延所得税资产/负债	可抵扣/应纳税暂时性差异	递延所得税资产/负债	可抵扣/应纳税暂时性差异
递延所得税资产:				
贷款减值准备	51,373,393.29	205,493,573.14	62,074,776.45	248,299,105.87
存放同业款项坏账准备	137,077.79	548,311.15	210,282.11	841,128.42
拆出资金坏账准备	20,444.14	81,776.57	33,701.11	134,804.45
买入返售金融资产减值准备			169,914.82	679,659.28
债权投资减值准备	3,269,512.02	13,078,048.06	4,169,417.47	16,677,669.86
应收利息坏账准备	148,276.29	593,105.14	289,595.92	1,158,383.67
其他应收款坏账准备	144,417.69	577,670.75	115,622.89	462,491.57
抵债资产减值准备	6,456,558.09	25,826,232.36	6,347,862.99	25,391,451.95
固定资产减值准备	517,829.62	2,071,318.48	520,066.60	2,080,266.41
表外信用减值准备	947,409.98	3,789,639.93	837,571.41	3,350,285.64
应付职工薪酬(辞退福利)	938,546.35	3,754,185.38	822,935.21	3,291,740.82
租赁负债	20,727.17	82,908.69	56,959.76	227,839.02
(转) 贴现资金公允价值变动	9,001.35	36,005.39		
小 计	63,983,193.78	255,932,775.04	75,648,706.74	302,594,826.96
递延所得税负债:				
(转) 贴现资金公允价值变动			-9,778.81	-39,115.24
其他债权投资公允价值变动	236,148.92	944,595.67	500,822.07	2,003,288.28
使用权资产	22,823.89	91,295.56	77,682.92	310,731.68
小 计	258,972.81	1,035,891.23	568,726.18	2,274,904.72

(十二) 其他资产

项目	期末余额	期初余额
应收利息	1,454,487.83	2,805,207.61
其他应收款	16,346,457.07	8,073,584.28
长期待摊费用	3,709,347.03	3,299,815.91
在建工程	11,291,190.56	9,843,859.43



四川叙永农村商业银行股份有限公司  
2025年1月1日至2025年12月31日财务报表附注  
(除特别说明外,货币单位均为人民币元)

项目	期末余额	期初余额
其他流动资产	856,853.27	
抵债资产	3,427,210.79	14,951,558.62
存放联行款项		80,493.88
合计	37,085,546.55	39,054,519.73

1.应收利息

项目	期末余额	期初余额
应收贷款利息	2,047,592.97	3,963,591.28
小计	2,047,592.97	3,963,591.28
减:信用减值准备	593,105.14	1,158,383.67
合计	1,454,487.83	2,805,207.61

2.其他应收款

按照账龄列示

账龄	期末余额	期初余额
1年以内	10,130,631.23	4,465,826.69
1至2年	2,840,821.43	2,150,247.51
2至3年	2,037,093.51	1,557,815.78
3年以上	1,915,581.65	362,185.87
合计	16,924,127.82	8,536,075.85
减:坏账准备	577,670.75	462,491.57
账面价值	16,346,457.07	8,073,584.28

3.长期待摊费用

项目	期初余额	本期增加额	本期摊销额	其他减少额	期末余额
其他长期待摊费	3,299,815.91	2,530,868.73	2,121,337.61		3,709,347.03
合计	3,299,815.91	2,530,868.73	2,121,337.61		3,709,347.03

4.在建工程

项目	期末余额	期初余额
省联社分摊信息建设费	9,957.34	9,957.34
新区和瑞世纪城	8,070,116.00	8,070,116.00
其他	3,211,117.22	1,763,786.09
小计	11,291,190.56	9,843,859.43
减:在建工程减值准备		
在建工程账面价值	11,291,190.56	9,843,859.43

5.抵债资产

项目	期末余额	期初余额
房屋及建筑物	29,253,443.15	36,566,436.17



四川叙永农村商业银行股份有限公司  
2025年1月1日至2025年12月31日财务报表附注  
(除特别说明外,货币单位均为人民币元)

项目	期末余额	期初余额
土地		2,456,270.91
设备		1,115,308.92
其他		204,994.57
小计	29,253,443.15	40,343,010.57
减: 抵债资产减值准备	25,826,232.36	25,391,451.95
抵债资产账面价值	3,427,210.79	14,951,558.62

(十三) 资产减值准备

类别	期初余额	本期计提/转回	本期收回已核销资产	本期冲销	其他变动	期末余额
存放同业款项	841,128.42	-292,817.27				548,311.15
拆出资金	134,804.45	-53,027.88				81,776.57
买入返售金融资产	679,659.28	-679,659.28				
以摊余成本计量的发放贷款和垫款	295,153,799.41	69,784,081.06	21,531,172.58	43,415,997.96		343,053,055.09
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	3,007,341.99	-1,850,293.76				1,157,048.23
债权投资	16,677,669.86	-3,599,621.80				13,078,048.06
其他债权投资	361,723.35	-114,085.10				247,638.25
表外资产减值准备	3,350,285.64	439,354.29				3,789,639.93
抵债资产	25,391,451.95	7,392,757.63		6,957,977.22		25,826,232.36
固定资产	2,080,266.41	-		8,947.93		2,071,318.48
无形资产						
应收利息	1,158,383.67	-565,278.53				593,105.14
其他应收款	462,491.57	383,974.36	220,550.00	489,345.18		577,670.75
合计	349,299,006.00	70,845,383.72	21,751,722.58	50,872,268.29	-	391,023,844.01

(十四) 向中央银行借款

项目	期末余额	期初余额
支农再贷款	677,340,000.00	421,450,000.00
支小再贷款	138,050,000.00	99,000,000.00
扶贫再贷款		216,177,073.16
普惠小微延期支付工具	901,728.00	5,652,881.00
小计	816,291,728.00	742,279,954.16
应计利息	401,751.32	396,186.35



四川叙永农村商业银行股份有限公司  
2025年1月1日至2025年12月31日财务报表附注  
(除特别说明外,货币单位均为人民币元)

项目	期末余额	期初余额
合计	816,693,479.32	742,676,140.51

(十五) 卖出回购金融资产款

项目	期末余额	期初余额
债券		250,000,000.00
小计		250,000,000.00
应计利息		91,232.90
合计		250,091,232.90

(十六) 吸收存款

项目	期末余额	期初余额
活期存款	4,642,526,658.25	4,411,055,189.81
—企业	917,931,059.18	907,069,774.61
—个人	3,724,595,599.07	3,503,985,415.20
定期存款	7,594,374,734.81	6,590,666,450.48
—企业	115,907,511.75	58,707,866.25
—个人	7,478,467,223.06	6,531,958,584.23
其他存款(含汇出汇款、应解汇款等)	52,004.53	4,625.69
小计	12,236,953,397.59	11,001,726,265.98
应计利息	276,165,849.69	280,120,497.95
合计	12,513,119,247.28	11,281,846,763.93

(十七) 应付职工薪酬

1.应付职工薪酬列示

项目	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
短期薪酬	19,245,609.59	70,220,023.18	75,724,026.81	13,741,605.96
离职后福利-设定提存计划	1,604,020.53	12,272,910.10	12,219,683.95	1,657,246.68
辞退福利	3,291,740.82	3,567,720.16	3,105,275.60	3,754,185.38
其他长期职工福利				
合计	24,141,370.94	86,060,653.44	91,048,986.36	19,153,038.02

2.短期薪酬列示

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
工资、奖金、津贴和补贴	19,245,609.59	52,918,066.36	58,422,069.99	13,741,605.96
职工福利费		3,469,964.64	3,469,964.64	-
社会保险费	-	3,955,818.21	3,955,818.21	
其中:医疗保险费		3,840,849.74	3,840,849.74	
工伤保险费		114,968.47	114,968.47	
补充医疗保险金				



四川叙永农村商业银行股份有限公司  
2025年1月1日至2025年12月31日财务报表附注  
(除特别说明外,货币单位均为人民币元)

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
住房公积金		5,683,333.00	5,683,333.00	
工会经费和职工教育经费		1,305,843.87	1,305,843.87	
短期带薪缺勤				
短期利润分享计划				
其他短期薪酬		2,886,997.10	2,886,997.10	
合计	19,245,609.59	70,220,023.18	75,724,026.81	13,741,605.96

3. 设定提存计划列示

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
基本养老保险	583,853.60	7,664,545.60	8,205,924.03	42,475.17
失业保险费		287,420.60	287,420.60	-
企业年金缴费	1,020,166.93	4,320,943.90	3,726,339.32	1,614,771.51
合计	1,604,020.53	12,272,910.10	12,219,683.95	1,657,246.68

(十八) 应交税费

税种	期末余额	期初余额	备注
增值税	1,272,112.63	1,224,282.19	
企业所得税	3,215,707.47	9,933,372.43	
城市维护建设税	87,318.75	80,215.46	
教育费附加	87,318.75	80,215.47	
其他税费	160,352.89	291,360.05	
合计	4,822,810.49	11,609,445.60	

(十九) 预计负债

项目	期末余额	期初余额	形成原因
财务担保合同和贷款承诺损失准备	3,789,639.93	3,350,285.64	
合计	3,789,639.93	3,350,285.64	

财务担保合同和贷款承诺损失准备变动

减值准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
期初余额	3,350,285.64			3,350,285.64
上年年末余额在本期变动				
- 转入第二阶段				
- 转入第三阶段				
- 转回第二阶段				
- 转回第一阶段				
期初余额在本期重估后	3,350,285.64			3,350,285.64



四川叙永农村商业银行股份有限公司  
2025年1月1日至2025年12月31日财务报表附注  
(除特别说明外,货币单位均为人民币元)

减值准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
金额				
本期计提	439,354.29			439,354.29
本期转回				
本期核销				
其他变动				
期末余额	3,789,639.93	-	-	3,789,639.93

(二十) 租赁负债

项目	期末余额	期初余额
租赁付款额	84,600.00	238,924.00
减:未确认融资费用	1,691.31	11,084.98
租赁负债合计	82,908.69	227,839.02

(二十一) 其他负债

项目	期末余额	期初余额
应付股利	622,767.43	689,417.85
其他应付款	6,365,652.08	9,101,752.09
代理业务资产和代理业务负债轧差	8,025,725.56	7,604,343.89
联行存放款项	397,677.86	
其他流动负债	502,388.35	
合计	15,914,211.28	17,395,513.83

(二十二) 实收资本

项目	期初余额	本次变动增减(+、-)					期末余额
		发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	
一、法人股	81,673,578.33			2,450,207.35		2,450,207.35	84,123,785.68
二、自然人股	186,617,809.67			5,598,533.65		5,598,533.65	192,216,343.32
其中:职工股	37,297,462.37			1,118,923.11		1,118,923.11	38,416,385.48
非职工自然人	149,320,347.30			4,479,610.54		4,479,610.54	153,799,957.84
三、特殊资格股							
合计	268,291,388.00	-	-	8,048,741.00		8,048,741.00	276,340,129.00

根据本行2024年度利润分配方案,本行股东同意任意盈余公积转增股本8,048,741.00元,其中法人股东转增2,450,207.35元,一般自然人股东转增4,479,610.54元,职工股东转增1,118,923.11元。



四川叙永农村商业银行股份有限公司  
2025年1月1日至2025年12月31日财务报表附注  
(除特别说明外,货币单位均为人民币元)

(二十三) 资本公积

类别	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
一、资本溢价	1,453,686.11			1,453,686.11
二、其他资本公积	13,796,494.89			13,796,494.89
其中: 1.重估增值	9,028,007.91			9,028,007.91
2.其他资本公积	4,768,486.98			4,768,486.98
合计	15,250,181.00			15,250,181.00

(二十四) 其他综合收益

项目	期初余额	本期发生额					期末余额
		本期所得税前发生额	减: 前期计入其他综合收益当期转入损益	减: 前期计入其他综合收益当期转入留存收益	减: 所得税费用	税后归属于母公司	
一、将重分类进损益的其他综合收益	3,999,928.77	-3,019,961.61	-	-	-754,990.41	-2,264,971.20	1,734,957.57
其中: 其他债权投资公允价值变动	1,502,466.21	-1,058,692.61			-264,673.15	-794,019.46	708,446.75
贴现资产减值准备	-29,336.44	3,109.85			777.46	2,332.39	-27,004.05
其他债权投资信用减值准备	271,292.51	-114,085.10			-28,521.28	-85,563.82	185,728.69
贴现资产公允价值变动	2,255,506.49	-1,850,293.75			-462,573.44	-1,387,720.31	867,786.18
其他综合收益合计	3,999,928.77	-3,019,961.61	-	-	-754,990.41	-2,264,971.20	1,734,957.57

(二十五) 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	93,845,697.38	11,132,176.94		104,977,874.32
任意盈余公积	55,147,720.39	14,957,346.51	8,048,741.00	62,056,325.90
合计	148,993,417.77	26,089,523.45	8,048,741.00	167,034,200.22



四川叙永农村商业银行股份有限公司  
2025年1月1日至2025年12月31日财务报表附注  
(除特别说明外, 货币单位均为人民币元)

注:本期增加法定盈余公积为根据公司法规定,按当期净利润的10%计提,减少8,048,741.00元为根据股东会决议转增股本。

(二十六) 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	155,982,440.54	135,982,440.54
减免所得税划转一般准备	63,589,126.61	63,589,126.61
合计	219,571,567.15	199,571,567.15

(二十七) 未分配利润

项目	本期	上期
调整前上年未分配利润	358,069,535.36	310,092,301.43
调整期初未分配利润合计数(调增+, 调减-)		
调整后期初未分配利润	358,069,535.36	310,092,301.43
加: 本期归属于所有者的净利润	111,321,769.41	126,211,367.58
减: 提取法定盈余公积	11,132,176.94	12,621,136.76
提取任意盈余公积	14,957,346.51	22,605,400.00
提取一般风险准备	20,000,000.00	12,050,898.33
应付普通股股利	26,829,138.80	30,956,698.56
转作股本的普通股股利		
期末未分配利润	396,472,642.52	358,069,535.36

(二十八) 利息净收入

项目	本期发生额	上期发生额
利息收入		
存放中央银行	9,993,262.44	9,269,433.03
发放贷款及垫款	344,999,824.59	386,883,366.74
贴现资产	4,182,624.91	4,191,666.55
拆出资金	1,833,636.11	1,852,624.99
买入返售金融资产	4,114,504.46	5,106,959.08
存放同业	4,929,867.88	5,531,482.16
债权投资	116,862,224.09	114,697,799.61
其他债权投资	6,256,249.64	6,467,346.62
利息收入合计	493,172,194.12	534,000,678.78
利息支出		
吸收存款	147,572,565.71	176,389,444.96
拆入资金	51,338.89	343,311.11
卖出回购金融资产	1,144,134.36	1,912,076.42
同业存放	148,402.70	242,109.18
转(再)贴现	9,850,689.33	11,529,327.55
向中央银行借款	8,675.99	17,960.50



四川叙永农村商业银行股份有限公司  
2025年1月1日至2025年12月31日财务报表附注  
(除特别说明外,货币单位均为人民币元)

项目	本期发生额	上期发生额
利息支出合计	158,775,806.98	190,434,229.72
利息净收入	334,396,387.14	343,566,449.06

(二十九) 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	9,147,190.75	8,916,632.66
结算与清算手续费	279,855.07	260,646.29
代理业务手续费	74,654.15	193,867.36
电子银行业务收入	7,311,687.17	6,897,082.78
银行卡业务收入	1,189,512.01	1,371,016.67
顾问和咨询费		
担保业务收入	300.99	77.68
账户管理业务收入	19,190.15	21,583.01
委托贷款业务收入		
其他手续费及佣金收入	271,991.21	172,358.87
手续费及佣金支出	14,237,639.04	16,015,915.38
结算业务手续费支出	440,728.31	453,236.60
代理业务手续费支出	58,800.00	593,063.71
银行卡业务手续费支出	12,545,142.53	14,164,600.80
其他手续费及佣金支出	1,192,968.20	805,014.27
手续费及佣金净收入	-5,090,448.29	-7,099,282.72

(三十) 投资收益

类别	本期发生额	上期发生额
处置债权投资的投资收益	31,519,912.64	13,098,173.55
处置其他债权投资取得的投资收益	51,116.59	2,392,027.08
其他权益工具投资持有期间的投资收益		348,074.46
合计	31,571,029.23	15,838,275.09

(三十一) 其他业务收入

项目	本期发生额	上期发生额
租赁收入	455,802.28	231,857.87
抵债资产经营收入		159,537.98
合计	455,802.28	391,395.85

(三十二) 资产处置收益

项目	本期发生额	上期发生额
资产处置收益	2,977,591.86	-
合计	2,977,591.86	-



四川叙永农村商业银行股份有限公司  
2025年1月1日至2025年12月31日财务报表附注  
(除特别说明外,货币单位均为人民币元)

(三十三) 其他收益

项目	本期发生额	上期发生额	与资产相关/与收益相关
两项工具激励资金	5,652,881.00		与收益相关
财政金融奖励资金	1,483,683.84		与收益相关
其他	31,000.00	29,400.00	与收益相关
合计	7,167,564.84	29,400.00	—

(三十四) 税金及附加

项目	本期发生额	上期发生额
房产税	1,986,538.90	386,669.96
土地使用税	85,651.97	472,263.40
城市建设税	645,315.08	391,266.95
教育费附加	592,428.04	391,266.96
印花税	156,013.36	296,022.33
其他	5,281.20	5,941.20
合计	3,471,228.55	1,943,430.80

(三十五) 业务及管理费

项目	本期发生额	上期发生额
职工薪酬	86,060,653.44	85,279,321.04
业务宣传费	3,880,685.32	5,038,484.98
业务招待费	1,437,455.15	1,658,085.92
广告费	1,718,498.46	701,262.00
钞币运送费	2,132,609.81	2,222,099.91
安全保卫费	2,820,774.93	3,043,208.69
保险费	99,687.72	115,183.15
印刷费	294,942.44	1,006,265.53
邮电费	752,015.31	759,735.71
诉讼费	14,800.00	7,155.32
公证费		590.00
咨询费	340,240.97	227,658.30
审计费	118,149.80	168,303.47
电子设备运转费	1,177,796.61	1,626,867.89
车船使用费	523,839.71	600,070.33
修理费	1,346,783.33	1,738,149.50
公杂费	1,451,095.08	1,384,919.94
水电费	1,197,927.70	1,281,870.33
绿化费	221,553.98	221,690.20
租赁费	1,046,338.18	1,119,788.60
差旅费	918,733.50	1,800,880.41
会议费	1,197,044.00	1,235,746.13
理(董)事会费	300,000.00	306,650.00



四川叙永农村商业银行股份有限公司  
2025年1月1日至2025年12月31日财务报表附注  
(除特别说明外,货币单位均为人民币元)

项目	本期发生额	上期发生额
服务费	3,163,065.46	3,081,070.20
长期待摊费用摊销	2,121,337.61	1,105,869.22
使用权资产折旧费	183,386.46	279,316.33
固定资产折旧费	6,647,909.70	8,026,659.52
无形资产摊销	596,631.64	596,631.64
其他经营管理费用	13,184,038.16	24,019,788.26
合计	134,947,994.47	148,653,322.52

(三十六) 信用减值损失

项目	本期发生额	上期发生额
存放同业款项信用减值损失	-292,817.27	-834,158.99
拆出资金信用减值损失	-53,027.88	134,804.45
买入返售金融资产信用减值损失	-679,659.28	679,659.28
发放贷款和垫款信用减值损失(以摊余成本计量)	69,784,081.06	52,996,978.79
发放贷款和垫款信用减值损失(以公允价值计量且其变动计入其他综合收益)	-1,850,293.76	-654,602.44
债权投资信用减值损失	-3,599,621.80	-4,415,733.01
其他债权投资信用减值损失	-114,085.10	-1,072,543.55
预计负债	439,354.29	553,448.71
应收利息	-565,278.53	995,672.76
其他应收款信用减值损失	383,974.36	-67,977.36
合计	63,452,626.09	48,315,548.64

(三十七) 其他资产减值损失

项目	本期发生额	上期发生额
抵债资产减值损失	7,392,757.63	5,569,994.44
合计	7,392,757.63	5,569,994.44

(三十八) 其他业务成本

项目	本期发生额	上期发生额
抵债资产保管费用	13,000.00	61,103.03
其他业务支出	109,356.57	93,468.56
合计	122,356.57	154,571.59

(三十九) 营业外收入

营业外收入分项列示

项目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
罚没收入		17,092.80	-
内部罚没收入	600.00	7,200.00	600.00



四川叙永农村商业银行股份有限公司  
2025年1月1日至2025年12月31日财务报表附注  
(除特别说明外,货币单位均为人民币元)

项目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
长款收入	2,100.00	3,520.00	2,100.00
久悬未取款项收入	4,041,677.37	924,716.26	4,041,677.37
抵债资产处置收入	456,380.09		456,380.09
其他营业外收入	8,968.03	352,912.44	8,968.03
合计	4,509,725.49	1,305,441.50	4,509,725.49

(四十) 营业外支出

项目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益金额
固定资产报废损失	74.95	680,653.59	74.95
捐赠支出	132,500.00	1,127,500.00	132,500.00
滞纳金	9,271,596.20		9,271,596.20
罚没支出		429,000.00	-
抵债资产处置损失	125,015.80		125,015.80
已转收益存款支出	14,176.81	85,567.62	14,176.81
其他	244,856.21	47,430.94	244,856.21
合计	9,788,219.97	2,370,152.15	9,788,219.97

(四十一) 所得税费用

1. 所得税费用明细

项目	本期发生额	上期发生额
按税法及相关规定计算的当期所得税	33,379,949.85	20,114,882.08
递延所得税费用	12,110,750.01	698,408.98
合计	45,490,699.86	20,813,291.06

(四十二) 现金流量表补充资料

1. 现金流量表补充资料

项目	本期发生额	上期发生额
1. 将净利润调节为经营活动现金流量		
净利润	111,321,769.41	126,211,367.58
加: 信用减值损失	63,452,626.09	48,315,548.64
其他资产减值损失	7,392,757.63	5,569,994.44
固定资产折旧、投资性房地产折旧	6,647,909.70	8,026,659.52
使用权资产折旧	183,386.46	279,316.33
无形资产摊销	596,631.64	596,631.64
长期待摊费用摊销	2,121,337.61	1,105,869.22
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)	-3,433,971.95	-
固定资产报废损失(收益以“-”号填列)	74.95	680,653.59



四川叙永农村商业银行股份有限公司  
2025年1月1日至2025年12月31日财务报表附注  
(除特别说明外,货币单位均为人民币元)

项目	本期发生额	上期发生额
公允价值变动损失(收益以“-”号填列)		
投资损失(收益以“-”号填列)	-154,689,502.96	-137,003,421.32
递延所得税资产减少(增加以“-”号填列)	11,674,514.31	-4,300,181.64
递延所得税负债增加(减少以“-”号填列)	-54,859.03	-2,672,700.81
经营性应收项目的减少(增加以“-”号填列)	-436,346,229.96	-945,669,099.14
经营性应付项目的增加(减少以“-”号填列)	966,629,119.52	1,267,324,641.54
其他	-	
经营活动产生的现金流量净额	575,495,563.42	368,465,279.59
2.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		
租入固定资产		
3.现金及现金等价物净变动情况		
现金的期末余额	833,629,035.90	865,308,018.35
减:现金的期初余额	865,308,018.35	619,708,189.48
加:现金等价物的期末余额	300,000,000.00	399,000,000.00
减:现金等价物的期初余额	399,000,000.00	827,719,707.19
现金及现金等价物净增加额	-130,678,982.45	-183,119,878.32

2.现金及现金等价物

项目	期末数	期初数
一、现金	833,629,035.90	865,308,018.35
其中:库存现金	62,539,953.40	59,717,833.76
存放中央银行超额存款准备金	209,606,065.31	190,318,394.63
原到期日为三个月以内的存放同业款项	461,483,017.19	365,271,789.96
原到期日为三个月以内的拆出资金	100,000,000.00	250,000,000.00
二、现金等价物	300,000,000.00	399,000,000.00
其中:三个月内到期的买入返售金融资产		299,000,000.00
三个月内到期的债券投资	300,000,000.00	100,000,000.00
三、期末现金及现金等价物余额	1,133,629,035.90	1,264,308,018.35

六、与金融工具相关的风险及风险管理

本行运用金融工具时面对的风险包括信用风险、市场风险、流动性风险、操作风险。

董事会对风险管理承担最终责任,并通过其风险管理委员会和审计委员会监督本行的风险管理职能。行长负责监督风险管理,直接向董事会汇报风险管理事宜,并担任风险管理委员会及资产负债管理委员会主席。这两个委员会负责制订风险管理战略及政策,并经行长就有关战略及政策向董事会风险管理委员会提出建议。首席风险官协助行长对各项风险进行监管和决策。本行明确了内部各部门对金融风险的监控;其中信贷管理部门负责监控信用风险,



风险管理部门及资产负债管理部门负责监控市场风险和流动性风险,内控合规部门负责监控操作风险。风险管理部门主要负责协调及建立全面的风险管理框架、汇总报告信用风险、市场风险及操作风险情况,并直接向首席风险官汇报。在分行层面,风险管理实行双线汇报制度,在此制度下,各分行的风险管理部门同时向总行各相应的风险管理部门和相关分行的管理层汇报。

#### (一) 信用风险

信用风险,是指因借款人或交易对手未按照约定履行义务致使本行业务发生损失的风险。

##### 1.信用风险衡量

###### (1)发放贷款和垫款、财务担保以及贷款承诺

本行不断建立健全风险管理体系,逐步形成集中、垂直、独立的全面风险管理架构。

本行风险管理委员会统筹安排部署全社风险管理工作,由信贷管理部、风险资产经营部、普惠金融部等业务条线管理部门共同负责本行信用风险管理工作,将各业务条线信用风险管理落到实处。此外,本行制定了一整套规范的信贷管理流程和内部控制机制,对信贷业务实行全流程管理。公司贷款和个人贷款的信贷管理程序可分为:信贷调查、信贷审查、信贷审批、信贷放款、贷后监控和清收管理。同时,本行制订了《信贷业务管理办法》,明确授信业务各环节的工作职责,有效控制信贷风险,并加强信贷合规监管。

本行进一步完善授信风险监测预警管理体系,加强授信风险监测。积极应对信贷环境变化,定期分析信贷风险形势和动态,有前瞻性地采取风险控制措施。建立问题授信优化管理机制,加快问题授信优化进度,防范形成不良贷款。

本行严格执行中国银行保险监督管理委员会贷款五级分类制度,将本行信贷资产风险分为五级,分别是正常级、关注级、次级、可疑级、损失级。本行根据贷款的不同级别,采取不同的管理政策。

财务担保及贷款承诺产生的风险在实质上与贷款和垫款的风险相似。因此,该类交易的申请、贷后管理以及抵质押担保要求等与贷款和垫款业务相同。

###### (2)分类为贷款和应收款项类投资的其他金融资产

分类为贷款和应收款项类投资的其他金融资产主要包括银行金融机构发行的次级债、同业理财产品、资产管理计划及资金信托计划。本行对合作的信托公司、证券公司和基金公司实行评级准入制度,对信托受益权回购方、同业理财产品发行方、定向资产管理计划最终融资方设定授信额度,并定期进行后续风险管理。



### (3)债券

本行通过控制投资规模、设定发行主体准入名单、评级准入、投后管理等机制管理债券及其他票据的信用风险敞口。一般情况下,人民币债券要求购买时发行主体的外部信用评级(信用评级机构须在本行获得准入)在AA或以上。针对交易账户项下的债券投资业务,对于主体评级为AA和AA+的非金融企业,本行同时实施名单制准入管理。对于同一发行主体存在多家评级结果,采用最低评级结果。

### (4)同业往来

本行对单个金融机构的信用风险进行定期的审阅和管理。对于与本行有资金往来的单个银行或非银行金融机构均设定有信用额度。

#### 2.最大信用风险敞口风险集中度

本行主要为农户及农村经济组织贷款,未集中于某行业和地区,不具有共同的某些经济特性,信用风险较小。

#### 3.担保物及其他信用增级措施

担保物:本行需要取得的担保物金额及类型基于对交易对手的信用风险评估决定。对于担保物类型和评估参数,本行实施了相关指引。

担保物主要有以下几种类型:对于买入返售交易,担保物主要为票据、贷款或有价证券;

对于商业贷款,担保物主要为房地产或借款人的其他资产;对于个人贷款,担保物主要为居民住宅。管理层会监视担保物的市场价值,根据相关协议要求追加担保物,并在进行损失准备的充足性审查时监视担保物的市价变化。

#### 4.风险集中度

##### (1)发放贷款和垫款

##### ①贷款和垫款按行业分布情况

项目	期末余额(万元)	比例(%)	期初余额(万元)	比例(%)
农、林、牧、渔业	133,512.60	15.92	135,316.17	17.96
采矿业	12,943.90	1.54	12,805.17	1.70
制造业	26,526.48	3.16	21,109.28	2.80
电力、热力、燃气及水的生产和供应业	25,137.71	3.00	23,790.09	3.16
建筑业	43,010.24	5.13	39,031.08	5.18
批发和零售业	197,310.94	23.53	172,267.01	22.87
交通运输、仓储和邮政业	17,511.27	2.09	16,194.80	2.15
住宿和餐饮业	26,545.65	3.17	22,671.84	3.01



四川叙永农村商业银行股份有限公司  
2025年1月1日至2025年12月31日财务报表附注  
(除特别说明外,货币单位均为人民币元)

项目	期末余额(万元)	比例(%)	期初余额(万元)	比例(%)
信息传输、软件和信息技术服务业	1,320.01	0.16	1,044.36	0.14
金融业	20.00	0.00	15.00	0.00
房地产业	2,787.04	0.33	2,545.25	0.34
租赁和商务服务业	25,536.47	3.05	23,664.55	3.14
水利、环境和公共设施管理业	2,847.80	0.34	3,152.00	0.42
居民服务、修理和其他服务业	17,314.97	2.07	15,291.46	2.03
卫生和社会工作	16,293.16	1.94	13,303.60	1.77
文化、体育和娱乐业	4,002.69	0.48	3,869.51	0.51
教育	10,526.10	1.26	10,551.88	1.40
科学研究和技术服务	5,361.29	0.64	3,498.51	0.46
公共管理、社会保障和社会组织	2.26	0.00	30.26	0.00
个人贷款(不含个人经营性贷款)	240,044.57	28.63	213,419.61	28.33
买断式转贴现	29,844.11	3.56	19,715.99	2.63
贷款和垫款总额	838,399.26	100.00	753,287.42	100.00

②贷款和垫款按地区分布情况

项目	期末余额(万元)	期初余额(万元)
西南地区	838,399.26	753,287.42
合计	838,399.26	753,287.42

③按担保方式分布情况

项目	期末余额(万元)	期初余额(万元)
信用贷款	428,735.96	379,708.38
保证贷款	77,952.69	66,440.39
抵押贷款	229,873.46	217,414.35
质押贷款	46,519.98	41,415.64
贴现资产	55,317.17	48,308.66
贷款和垫款总额	838,399.26	753,287.42

④贷款前十大客户情况

项目	期末余额	
	账面余额(万元)	比例(%)
泸州发展控股集团有限公司	10,938.00	1.30
四川泸州页岩气勘探开发有限责任公司	9,650.00	1.15
叙永县金恒土地综合整治有限责任公司	8,980.00	1.07
叙永县交通投资有限公司	8,550.00	1.02
四川泸华建筑工程有限公司	8,400.00	1.00
泸州老窖集团有限责任公司	7,926.75	0.95
四川凯义建筑工程有限公司	6,470.00	0.77
川投(泸州)燃气发电有限公司	4,722.23	0.56



四川叙永农村商业银行股份有限公司  
2025年1月1日至2025年12月31日财务报表附注  
(除特别说明外,货币单位均为人民币元)

项目	期末余额	
	账面余额(万元)	比例(%)
四川永溪科技有限公司	4,500.00	0.54
四川公路桥梁建设集团有限公司	4,496.00	0.54

⑤逾期贷款情况

详细见附注五、(五)发放贷款和垫款 3.逾期贷款情况

(2) 债权投资

本行采用信用评级方法监控持有的债券投资组合信用风险状况。评级参照债券发行机构所在国家主要评级机构的评级。于资产负债表日债权投资本金按投资评级分布如下:

单位: 万元

项目	未评级	AAA	AA	A 以下	合计
同业存单	-	104,000.00			104,000.00
金融债	-	43,000.00			43,000.00
企业债	-	10,000.00			10,000.00
铁道债	-	11,000.00			11,000.00
其他债券	-	6,000.00			6,000.00
政策性银行债券	6,000.00	-			6,000.00
地方政府债	254,300.00	-			254,300.00
国债	40,000.00	-			40,000.00
合计	300,300.00	174,000.00			474,300.00

(二) 流动性风险

流动性风险,是指企业在履行以交付现金或其他金融资产方式结算的义务时发生资金短缺的风险。

截至资产负债表日,本行金融负债按剩余到期期限分析如下:

单位: 万元

项目	已逾期	即时偿还	3个月内	3个月-1年	1-5年	5年以上	合计
向中央银行借款			36,695.00	44,844.00			81,539.00
吸收存款		464,257.87	16,879.24	186,211.61	556,346.62		1,223,695.34
合计		464,257.87	53,574.24	231,055.61	556,346.62	-	1,305,234.34

(三) 资本管理

本行采用足够防范本行经营业务的固有风险的资本管理办法,并且对于资本的管理完全符合监管当局的要求。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



四川叙永农村商业银行股份有限公司  
2025年1月1日至2025年12月31日财务报表附注  
(除特别说明外,货币单位均为人民币元)

保障经营的资本充足率和使股东权益最大化。视乎经济环境的变化和面临的风险特征,本行将积极调整资本结构。这些调整资本结构的方法通常包括调整股利分配,增加资本和发行二级资本工具等。报告期内,本行资本管理的目标和方法没有重大变化。

2023年10月26日,国家金融监督管理总局修订形成《商业银行资本管理办法》,自2024年1月1日起施行,根据《商业银行资本管理办法》,对于商业银行,国家金融监督管理总局要求其核心一级资本充足率不得低于5%,一级资本充足率不得低于6%,资本充足率不得低于8%。本报告期内,本行遵守了监管部门规定的资本要求,本报告期内,本行遵守了监管部门规定的资本要求。

本行按照国家金融监督管理总局的《商业银行资本管理办法》及其他相关规定计算的核心一级资本充足率、一级资本充足率及资本充足率如下:

项目	期末数
核心一级资本净额	107,640.37
一级资本净额	107,640.37
资本净额	117,018.52
风险加权资产总额	759,076.35
核心一级资本充足率	14.18%
一级资本充足率	14.18%
资本充足率	15.42%

## 七、关联方关系及其交易

### (一) 本行的主要股东情况

股东名称	注册地	业务性质	注册资本	对本行的持股比例	对本行的表决权比
苏州凉兴鸿混凝土有限公司	苏州市相城区	非金属矿物制品生产、销售	16008 万元人民币	7.47%	7.47%
泸州安迅机动车驾驶培训有限公司	泸州市江阳区	道路运输	50 万元人民币	4.99%	4.99%
施可丰泸州化工有限公司	叙永县萝卜镇	化工原料生产、销售	2000 万元人民币	4.77%	4.77%

### (二) 其他关联方

其他关联方名称	与本行关系
泸州野植珍食品有限公司	董事白永楷关联方
泸州稻香村酒业有限公司	董事吴景庆关联方
叙永县双龙酒业有限责任公司	董事吴景庆关联方



(三) 关联交易情况

利息收入

关联方名称	本期发生额	上期发生额
泸州野植珍食品有限公司	1,184,730.55	1,403,641.65
泸州稻香村酒业有限公司	390,858.38	511,360.00
叙永县双龙酒业有限责任公司	28,879.75	

(四) 关联方交易余额

贷款业务

关联方名称	贷入/贷出	利率(%)	期末余额(万元)
泸州野植珍食品有限公司	贷出	4.5	2,290.00
泸州稻香村酒业有限公司	贷出	6.00	510.00
叙永县双龙酒业有限责任公司	贷出	3.49	90.00
自然人关联方	贷出		672.91

存款余额

单位	存款余额(元)
泸州野植珍食品有限公司	1,211.36
泸州稻香村酒业有限公司	30,053.82
叙永县双龙酒业有限责任公司	36,966.99

八、 承诺及或有事项

本行信贷主要承诺为信用卡透支额度、财务担保及信用证服务。本行定期评估信贷承诺的或有损失并在必要时确认预计负债。信用卡承诺的合同金额是借贷款及信用卡额度全部支用时的金额。

有关信用额度可能在到期前未被支用,因此所述的合同金额并不代表未来的预期现金流出。截至2025年12月31日,本行未使用信用卡承诺32,247.52万元。

九、 资产负债表日后事项

无。



**十、其他重要事项**

无。

四川叙永农村商业银行股份有限公司

董事长:

董事会批准报送日期: 2026年4月24日

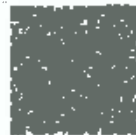


注意

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

加入：上会 01110032328

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



邱晓波

邱晓波

姓名 Full name 邱 晓 波  
 性别 Sex 男  
 出生日期 Date of Birth 1975-10-31  
 工作单位 Working unit 四川圣源会计师事务所有限公司  
 身份证号码 Identity card No. 513025751031001X



本证书年检合格，继续有效一年。  
 This certificate is valid for another year after this renewal.

证书编号: 311703022689  
 No. of Certificate

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

发证日期: 2006 年 12 月 31 日  
 Date of issuance

2006 年 12 月 31 日

本复印件已审核与原件一致



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 to

杨南超



同意调入  
Agree the holder to be transferred to



姓名 Full name	杨南超
性别 Sex	男
出生日期 Date of birth	1977-12-03
工作单位 Working unit	大德会计师事务所(特殊普通 合伙)四川分所
身份证号码 Identity card No.	510215197712037117



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:  
No. of Certificate

110101410568

批准注册协会:  
Authorized Institute of CPAs

四川省注册会计师协会

杨南超

发证日期:  
Date of issuance

2019年3月28日



本复印件已审核与原件一致



证书序号: 0001116

# 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》。



二〇一七年十二月十八日

中华人民共和国财政部制



## 会计师事务所 执业证书



名称: 上海会计师事务所(特殊普通合伙)

负责人: 张晓荣

经营场所: 上海市静安区威海路755号25层

组织形式: 特殊普通合伙制

执业证书编号: 31000008

批准执业文号: 沪财会〔98〕160号(转制批文 沪财会〔2013〕71号)

批准执业日期: 1998年12月28日(转制日期 2013年12月11日)



