

阿坝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	1
第一节 释义	2
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	5
第五节 管理层讨论与分析	7
第六节 股本及股东情况	18
第七节 公司治理	22
第八节 社会责任报告	57
第九节 “三农”金融服务专题报告	61
第十节 小微企业服务专题报告	63
第十一节 重要事项	66
第十二节 财务报告	67

## 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 11 日经本行第一届董事会第 11 次会议审议通过。

三、本行年度财务会计报告已经中审华会计师事务所（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。

阿坝农村商业银行股份有限公司董事会



## 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	阿坝农村商业银行股份有限公司
本行《章程》	《阿坝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：阿坝农村商业银行股份有限公司

中文简称：阿坝农商银行

法定英文名称：AbaRuralCommercialBankCo., Ltd.

英文缩写：ABRCB

法定代表人：罗伟

董事会秘书：丁蕾

注册资本：113,025.8656 万元

注册地址和办公地址：马尔康市马江街 197 号

邮政编码：624000 客户服务和投诉电话：0837-8662678

注册登记时间：2014 年 12 月 23 日

注册登记机关：阿坝藏族羌族自治州市场监督管理局

统一社会信用代码：91513200323393400B

金融许可证机构编码：B2121H351320001

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；经国务院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：中审华会计师事务所（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 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	人行阿坝州分行、阿坝州总工会、阿坝州发改委	2025 阿坝州征信服务民营小微企业技能大赛暨征信合规“大比武”决赛二等奖
2	中共阿坝州委、阿坝州人民政府	税收贡献突出企业
3	2025 阿坝州景 BA 组委会	2025 阿坝州景 BA 通话篮球道德风尚奖
4	四川农商联合银行股份有限公司	2025 年度存款组织先进单位
5	四川农商联合银行股份有限公司	审计工作先进单位
6	中国人民银行阿坝州分行 阿坝州农业农村局 阿坝州财政局 阿坝金融监管分局	2023-2025 年金融支持乡村振兴先进单位

## 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	3,438,590.31	3,141,754.88	296,835.43
贷款余额	1,737,571.81	1,586,601.91	150,969.90
存款余额	2,932,742.88	2,682,424.14	250,318.74
利润总额	4,674.16	9,845.99	-5,171.83
净利润	3,939.82	7,225.08	-3,285.26
成本收入比(%)	66.61	67	-0.39
每股净资产(元)	1.55	1.64	-0.09
每股净收益(元)	0.03	0.06	-0.03

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%	12.74	13.29
一级资本充足率	≥8.5%	11.58	12.13
核心一级资本充足率	≥7.5%	8.32	8.8
流动比率	≥25%	28.18	28.2

项目	标准值	2025年	2024年
流动性覆盖率	≥100%	-	不填写（2000以上机构填写）
不良贷款比率	≤5%	2.36	1.87
杠杆率	≥4%	7.15	8.07
贷款拨备率	≥2.5%	3.61	3.78
拨备覆盖率	≥150%	152.77	202.24
单一客户贷款集中度	≤10%	9.93	9.65
单一集团客户授信集中度	≤15%	12.86	12.49

### 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	179,142.91	185023.5	-5,880.59
一级资本净额	249,142.91	255023.5	-5,880.59
资本净额	274,242.07	279548.51	-5,306.44
信用风险加权风险资产	2,033,031.74	1,986,525.89	46,505.85
市场风险加权风险资产	0	0	0.00
操作风险加权风险资产	119,055.16	116557.13	2,498.03
加权风险资产总额	2,152,086.90	2103083.02	49,003.88
核心一级资本充足率（%）	8.32	8.8	-0.48

一级资本充足率 (%)	11.58	12.13	-0.55
资本充足率 (%)	12.74	13.29	-0.55

#### 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	115,738.49	113,025.87	2,712.62
资本公积	4,860.00	4,860.00	0.00
盈余公积	1,535.05	1,535.05	0.00
一般风险准备	45,499.00	45,499.00	0.00
未分配利润	4,562.66	8,833.78	-4,271.12
所有者权益	179,142.91	185,428.60	-6,285.69

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

截至 2025 年 12 月末，本行资产总额 343.86 亿元，负债总额 325.94 亿元，所有者权益 17.91 亿元。各项贷款 173.76 亿元，各项存款 293.27 亿元，存贷比 59.25%，存、贷市场份额均保持全市金融机构第 2 位。实现各项总收入 10.7 亿元，净利润 0.39 亿元，资本充足率 12.74%，拨备覆盖率 152.77%，不良贷款率

2.36%；流动性比例 28.18%，各项监管指标全部达标。

### （一）利润表分析

2025 年度阿坝农商银行实现营业收入 6.48 亿元，同比小幅增长，利息净收入 6.09 亿元为核心盈利来源，占比超 94%，营收结构高度依赖息差；手续费及佣金净收入为负 846.89 万元，中间业务盈利能力较弱。营业支出 6.09 亿元，业务及管理费、信用减值损失为主要支出项，其中因信贷风险处置力度加大，信用减值损失计提达 1.65 亿元；全年实现净利润 3939.82 万元，同比有所下滑，主要受减值损失计提增加、中间业务亏损拖累影响，盈利水平对息差依赖度高、抗风险能力有待提升，盈利结构需进一步优化。

### （二）资产负债表分析

2025 年末阿坝农商银行资产总计 343.86 亿元，规模保持稳健扩张，核心资产以发放贷款和垫款（167.62 亿元）、债权投资（106.67 亿元）为主，资产结构符合区域性农商行经营特征；负债端吸收存款 298.46 亿元，为最主要资金来源，同比稳步增长，资金稳定性较强。所有者权益合计 17.91 亿元，因前期差错更正、利润分配及转增股本等事项有所调整，资本公积、未分配利润同比下降，一般风险准备维持稳定，核心一级资本充足率 8.32%，满足监管要求，但资产质量与资本补充仍需强化，整体资产负债结构匹配度良好，流动性与安全性可控。

### （三）现金流量表分析

2025 年度，阿坝农商银行经营活动现金流量净额 13.08 亿元，

同比大幅改善，核心原因是吸收存款带来的经营性应付项目增加，以及对贷款投放节奏进行合理调控，主营业务现金获取能力显著增强；投资活动现金流量净额为负，主要是因为债权投资、其他债权投资规模扩大，资金配置向稳健类资产倾斜；筹资活动现金流量净额-678.16万元，主要为股利分配支出，外部筹资规模较小。期末现金及现金等价物余额 14.05 亿元，较期初增长 13.13%，整体现金流量结构健康，经营活动造血能力充足，投资活动符合业务发展需求，现金储备充裕，可有效覆盖日常运营与风险应对需求。

## 二、主营业务情况与分析

### （一）零售业务

截至 2025 年末，我行个人存款余额为 203.5 亿元，较年初净增 17.16 亿元；个人贷款余额 91.37 亿元，较年初净增 9.42 亿元。个人存款、个人贷款月均增量市场份额保持同业第一。全年个人业务条线承接年度目标任务 16 项，13 个指标完成全年目标任务，2 个指标完成进度在 95%以上，其中 4 个指标排名全省前三，分别是个人存款余额净增、个人贷款余额净增、农户有效信用覆盖率提升、有效农综站数量。

### （二）普惠金融业务

2025 年，阿坝农商银行深耕普惠金融，聚焦支农支小、民生保障与基层服务，普惠业务规模、增速与服务质效全面提升，稳居区域同业首位。通过开展“千企万户大走访”与网格化营销，开辟小微贷款绿色审批通道，普惠型小微企业贷款、普惠涉农贷

款增速分别达 13.68%、13.14%，均大幅高于各项贷款平均增速；全年对接支持小微企业及个体工商户 7630 户，累放贷款 29.61 亿元，有效小微户数净增任务完成率居全省农商银行第一。民生金融精准发力，农户贷款、生源地助学贷款、创业担保贷款均实现大幅增长，脱贫人口小额信贷累放规模同业第一且不良率控制优良，同步下调相关贷款利率为客户减负超 1300 万元；持续优化农综站布局，新建站点 37 个，金融服务触角延伸至偏远村镇，切实以普惠金融增进民生福祉、助力乡村振兴。

### （三）对公业务

2025 年公司机构业务条线一是专班化推进重点项目营销，成立专项领导小组，对接发改部门梳理项目清单，上下联动跟踪项目全流程，成功为 2 个光伏项目授信超 6 亿元，储备多家企业优质重点项目。二是突破政策约束争取银团贷款，向监管部门汇报需求、筛选优质标的，新投放银团贷款 10.44 亿元。三是多维发力对公存贷营销，聚焦七大领域拓对公存款，2025 年开立机关团体账户 9 户、企业账户 805 个，留存资金 6.03 亿元，常态化精准督导对公业务。四是强化团队建设，开展专业培训，优化考核激励，健全部门协作机制，提升服务质效。

### （四）金融市场业务

截至 2025 年 12 月 31 日，我行资金业务资产余额 158.57 亿元，较年初增加 18.54 亿元，增幅 13.24%，综合久期 4.3 年。其中同业业务余额 27.97 亿元，较年初减少 15.8 亿元，降幅 5.35%，占比 17.64%；债券业务余额 112.8 亿元，较年初增加 13.57 亿元，

增幅 13.67%，占比 71.14%；票据转贴现余额 17.8 亿元，较年初增加 6.55 亿元，增幅 58.26，占比 11.23%。资金业务资产年日均规模 154.73 亿元，较上年同期增加 15.7 亿元，增幅 11.29%，累计实现资金业务收入 38,978.67 万元。债券持仓总浮盈 3.16 亿元，其中类交易债券浮盈 0.89 亿元。

### （五）资产管理业务

2025 年，我行资产管理业务稳健运行，资产总额达 343.63 亿元，规模稳步扩张、结构持续优化。信贷资产聚焦普惠、涉农、乡村振兴、绿色能源与文旅领域，贷款余额 155.96 亿元，普惠小微、涉农贷款增速显著高于各项贷款平均增速。标准化债券投资安全稳健，同业业务规范有序。资产质量总体可控，不良贷款率 2.36%，全年清收处置不良贷款 8.62 亿元，拨备覆盖率 152.77%。流动性与资本充足率达标，资本充足率 12.74%。全面加强风险管控与合规管理，完善内控体系，实现资产安全、效益提升、服务实体的总体目标。

## 三、资本管理情况

结合阿坝农商银行实际，2025 年资本补充具体方式主要为通过经营积累直接增加资本和压降不良贷款间接增加资本两种方式。一是积极提升盈利能力，增强资本内生动能。我行紧紧围绕提升风险资本收益水平的要求，积极调整优化贷款期限结构，保持合理风险利差水平、提升资金业务运作水平，创新拓展中间业务等多种手段实现盈利目标。二是从控制资本需求的角度加强业务管理，压缩资本缺口。根据优化业务和收入结构的战略目标，

结合我行实际情况，进一步通过压降不良贷款、优化资产结构和压缩风险权重等方式，降低资本耗用速度、提升资本效率，并将其作为弥补缺口的主要抓手。三是加大资本充足率管理力度，强化资本规划对业务经营的约束。以资本计划为纲领，将资本充足率目标纳入年度考核预算体系，强化资本计划对业务经营的指导和约束作用。

#### **四、面临的主要风险及风险管理状况**

本行已建立董事会及其专门委员会、高级管理层、风险管理部门、内部审计部门协同运作的风险管理组织体系，严格按照省行要求修订《全面风险管理办法》并制定配套考核办法。董事会承担全面风险管理最终责任，风险管理委员会依授权履职，高级管理层为执行主体并对董事会负责，董事会审计委员会履行监督责任。

风险合规部为全面风险管理总牵头部门，承担二道防线职责；信贷部牵头信用风险管理，不良资产部协同防控；计划财务部牵头市场与流动性风险管控，金融市场部协作；渠道与运营部牵头洗钱风险管控；办公室牵头声誉风险舆情防控；金融科技部负责信息科技风险体系建设；各业务部门、安全保卫部等作为第一道防线承担一线风险防控责任；审计部作为第三道防线开展审计监督，形成责任清晰、分工明确、协同高效的全面风险管理架构。

##### **（一）风险说明**

一是董事会承担全面风险管理最终责任，审定风险战略与管理制度；风险管理委员会、资产负债管理委员会按授权开展风险

审议与决策。高级管理层为执行主体，牵头落实各项风险管控措施，组织开展风险识别、计量、监测与处置，定期向董事会及专门委员会报告风险状况，确保全行风险处于可控范围。二是本行已建立覆盖信用、市场、流动性、操作、合规、反洗钱、信息科技、声誉等全品类风险的管理制度体系，配套制定全面风险管理、信用风险、流动性风险、市场风险、反洗钱、舆情管理、信息科技风险等管理办法与操作流程。建立“日督导+月剖析+季考核”“审计+整改+回头看”闭环管理机制，实现风险全流程、穿透式管控。三是运用大数据技术对信用风险、流动性风险等核心风险实施精准监测、量化计量，定期开展现金流缺口测算、风险限额监测、资产质量分类与风险集中度分析。依托核心业务系统、风险监测系统、反洗钱监测系统开展数据采集与预警分析，支撑风险识别、计量、预警与处置，保障风险数据真实、准确、可追溯。四是持续完善内部控制体系，推进“三横四纵”合规体系建设，深化三道防线联动，实现“四项责任”到岗、到人、到事。审计部作为第三道防线，对全行各部门及支行风险管理开展常态化审计监督，形成问题发现、整改落实、回头核查的完整闭环，保障内部控制完整、合理、有效。

## （二）信用风险

截至 2025 年末，我行资产质量总体稳健可控。全行表内不良贷款余额 4.10 亿元，不良率 2.36%。从分布结构看，公司类不良贷款 2.35 亿元，占不良总额的 57.32%；个人类不良贷款 1.75

亿元，占不良总额的 42.68%。全年处置抵债资产 0.3 亿元，年末余额 4.43 亿元。

风险管控方面，我行持续夯实风险抵御基础，足额计提资产减值准备，强化全行协同机制，全力加大不良贷款压降与处置力度，进一步拓宽抵债资产处置途径，确保资产质量稳步向好。

### （三）市场风险

一是风险类别与水平：主要承担债券投资、资金业务相关市场风险，整体风险水平审慎可控。二是管控政策与程序：严格执行监管及内部规定，所投债项均为 AAA 级；自主投资债券期限 ≤10 年，10 年以上通过省行投资四川债；地方债以四川债为主，信用债交易对手均在省行白名单并完成本行授信。三是限额与合规管理：资金业务杠杆率控制在 110% 内，低于监管 140% 要求；执行同业客户“先授信、后用信、额度管控、名单动态调整”全流程管理，实现资金交易“看得见、管得了、控得住”。

### （四）操作风险

提升第一道防线识别能力。通过片区竞赛、非现场监督、月度业务知识竞赛等方式固化支行基础操作，通过建立问题清单、强化过程管控等措施保障条线部门服务水平，按月对财务条线人员、渠道运营人员、客户经理进行常态化业务合规培训，提升各岗位的业务能力。提升第二道防线检查、处置能力。通过全面风险管理细化考核，建立“日督导+月剖析+季考核”机制，同步构建“数据监测+远程督导+内训师驻点”三维监督体系，形成发现问题、整改问题、提升效能的良性循环。今年以来，门柜业务合

规操作能力显著提升。提升第三道防线监督能力。严肃责任监督与责任追究，充分发挥监督效能，形成“审计+整改+回头看”的完整闭环工作机制。在推进“三横四纵”合规体系建设中，深化“三道防线”联动，实现“四项责任”到岗、到人、到事，实现从“立柱架梁”转入“精装修”阶段，持续提升全面风险管理体系的韧性。

#### （五）合规风险

当前，本行持续健全全面合规管理体系，依托三级联动风控机制与三道防线架构，稳步推进合规管理嵌入业务全流程，但整体合规风控仍存在薄弱环节，面临一定合规风险隐患。一方面，部分岗位员工合规风控专业性不足、风险敏感度欠缺，对柜面操作、业务办理、信贷运营等场景中的隐性合规风险识别不到位，易出现制度执行不到位、操作不规范等问题，引发操作性、合规性隐患。另一方面，合规管理跨部门联动机制不够顺畅，面对交叉性、复合型合规风险时，各业务条线、管理部门信息互通不及时、协同处置效率偏低，合规风险前置防控、闭环处置力度不足。同时，各业务条线合规管控力度不均衡，一线业务前端合规防控精细化程度不足，部分合规管理制度落地执行不到位，叠加监管政策持续更新、合规监管标准日趋严格，本行日常经营、业务运营、客户服务全流程仍存在潜在合规风险，合规风险常态化、精细化管控水平仍需持续提升。

#### （六）信息科技风险

为促进信息科技相关工作落实落地，制定了州行及支行信息科技考核办法，进一步明确了相关岗位职责；结合人员变动情况，开展了应急能力提升内部培训，重点针对核心服务器、网络设备设施的场景化应急能力处理；增强员工信息安全意识，加强员工自我防护能力，开展了信息安全培训，主要涉及业务连续性保障、网络安全意识、数据安全管理等。

### （七）流动性风险

本行始终将流动性安全视为生命线，秉承“安全性、流动性、效益性”相平衡的原则，制定了以董事会承担最终责任、资产负债管理委员会具体执行、现金流测算为核心、限额管理为手段的稳健审慎的流动性风险管理策略与政策。在风险识别、计量、监测与控制环节，本行综合运用模型测算不同时间窗口的现金流缺口，并通过监测存贷款客户行为、分析资产负债期限错配及关注宏观政策与市场波动，识别潜在风险；截至 2025 年 12 月末，我行各项存款 295.46 亿元，较年初增加 27.21 亿元，增幅 10.14%；各项贷款 173.76 亿元，较年初增加 15.1 亿元，增幅 9.52%；流动性比例为 28.18%，流动性缺口率 1.56%、流动性匹配率 199.93%，以上指标均达到监管标准。

### （八）银行账簿利率风险

我行银行账簿利率风险主要体现在受 LPR 下行及存贷款重定价周期差异影响，净利息收入面临收窄压力，中长期固定利率贷款与短期浮动利率存款之间的利率敏感性缺口构成主要风险敞口。为此，我行通过资产负债统筹管理、FTP 定价引导及定期

压力测试等措施，将利率风险控制在规定限额内。报告期内，虽因利率下行导致净息差同比有所下降，但整体风险可控，未发生重大财务损失事件。未来，我行将持续优化久期结构，探索将贷款早偿等期权性风险纳入计量，以应对利率市场化深化带来的持续挑战。

### （九）声誉风险

一是舆情防控。制定完善舆情管理办法，明确重大决策实施前的网络舆情风险评估流程，做到应评尽评；加强宣传事项事前审查，规范柜面服务及日常管理，提升投诉应对处置能力；制定重大（突发）舆情事件应急处置应急预案，定期开展声誉风险隐患排查，按规定组建网络评论员队伍，常态化开展声誉风险管理培训并组织重大舆情事件应急处置演练，严禁未经授权或超授权范围接受媒体采访、向媒体投放内部业务信息。2025年未因舆情防控不到位引发重大及以上等级负面舆情，未发生Ⅱ级及以上负面舆情事件。二是舆情处置。建立健全舆情事件报告机制，发现重大声誉风险隐患或发生重大舆情事件后，第一时间向省行、当地政府、监管机构、人行等相关部门报告，及时对舆情源发问题进行整改，有效防范次生风险。2025年未出现舆情处置不力、未按规定报告或引发次生风险的情况。全年共受理包括上级或其他机构转办的信访举报7件，其中实名举报6件，对信访中涉及的作风及违规问题进行了核实，按规定进行了处理。

### （十）战略风险

在四川农商联合银行及地方党委政府领导、监管部门指导下，本行坚守支农支小定位，统筹风险防控与改革发展，核心监管指标持续向好，风险抵御能力不断增强，战略执行平稳有序，未出现重大战略偏差与风险。

## 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(万股)	占比(%)
法人股	14	55875.50	48.28
社会自然人股	3140	43435.76	37.53
职工自然人股	771	16427.23	14.19
合计	3925	115738.49	100

#### (二) 报告期内，本行股本发生变动情况

报告期内，转增股本 2712.62 万股，股本总额由 113025.87 万股增加到 115738.49 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	四川农村商业银行股份有限公司	33175.51	28.66
2	巴中市国有资本运营集团有限公司	4287.65	3.70
3	成都弘正投资有限公司	4287.65	3.70

序号	股东名称	持股数(万股)	持股比例(%)
4	湖南汇米巴商业管理有限公司	2673.08	2.31
5	阿坝大九寨旅游集团有限责任公司	2658.34	2.30
6	阿坝州国鑫投资发展公司	2048.17	1.77
7	红原大草原旅游有限责任公司	1429.22	1.23
8	茂县万豪文旅投资有限公司	1429.22	1.23
9	阿坝州中小企业融资担保有限公司	1429.22	1.23
10	阿坝州国有资产投资管理有限公司	900.04	0.78
合计		33175.51	28.66

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%以上股东及持股变化情况(含关联方合计持股超 5%以上的股东)

报告期内，本行持股在 5%以上股东及(含关联方合计持股超 5%以上的股东)为四川农村商业联合银行股份有限公司，持股比例为 28.66%，未发生变化。

### 三、股权转让情况

报告期内，本行股权转让 53 笔，股份 3,562.63 万股。

### 四、股权质押和冻结情况

1. 报告期内，本行被质押股权 1002.34 万股，占本行股份总额 0.86%，其中主要股东无出质本行股权情况。

2. 被质押股权涉及司法冻结的有 103.80 万股，占本行股份总

额 0.09%。

## 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) 四川农村商业联合银行股份有限公司，成立于 2005 年 10 月 25 日，注册地址:成都市高新区锦城大道 108 号，注册资本 2,200,000 万元，经营范围:银行业务。四川农村商业联合银行股份有限公司是经国家金融监管总局四川监管局批准，以四川省农村信用社联合社为基础改制而成，由四川金融控股集团有限公司、四川发展(控股)有限责任公司、四川省投资集团有限责任公司、成都城建投资管理集团有限责任公司等 34 家国有企业出资设立，具有独立企业法人资格的省级地方性银行业金融机构，为本行第一大股东，持股比例 28.66%。

四川农村商业联合银行股份有限公司已向本行申报关联方，截至 2025 年 12 月 31 日，无控股股东、实际控制人和一致行动人，最终受益人为四川农村商业联合银行股份有限公司各股东。

(二) 成都弘正投资有限公司成立于 2010 年 8 月 30 日，注册资本 200 万元，公司注册地址：成都市金牛区蜀汉路 289 号综合楼 46 栋 5 楼 8 号，法定代表人：陈世江。主要从事项目投资，商务信息咨询；销售矿产品、建材。向本行派驻董事一名。

成都弘正投资有限公司已向本行申报关联方，截至 2025 年 12 月 31 日，控股股东为王斯基，持股比例为 90%，最终受益人为王斯基。

(三)阿坝州国有资产投资管理有限公司成立于2015年12月16日,注册资本100,000万元,公司注册地址:四川省阿坝藏族羌族自治州马尔康市马尔康镇马江街202号,法定代表人:高毅。主要从事许可项目:房地产开发经营;债券市场业务(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,具体经营项目以相关部门批准文件或许可证件为准)一般项目:企业总部管理;企业管理;非居住房地产租赁;广告发布;自有资金投资的资产管理服务;以自有资金从事投资活动;租赁服务(不含许可类租赁服务);市政设施管理;公共事业管理服务;商业综合体管理服务;会议及展览服务(除依法须经批准的项目外,凭营业执照依法自主开展经营活动)。向本行派驻董事一名。

阿坝州国有资产投资管理有限公司已向本行申报关联方,截至2025年12月31日,控股股东、实际控制人、一致行动人和最终受益人为阿坝藏族羌族自治州国有资产监督管理委员会。其关联方包括:阿坝州中小企业融资担保有限公司、阿坝州国鑫投资发展有限公司、阿坝州国鑫小额贷款有限责任公司、汶川天地映秀培训中心有限公司、阿坝州国鑫矿产资源开发有限公司、阿坝州国鑫政通商业管理有限公司、四川弘康私募基金管理有限公司、成都瑞翰商业管理有限公司、四川九寨木业制品厂、阿坝州振兴产业发展股权投资基金合伙企业(有限合伙)、阿坝州国鑫创业投资基金合伙企业(有限合伙)、阿坝州清捷能源投资集团有限公司、四川川藏高原农牧科技有限公司、阿坝州净土阿坝农业投资发展有限责任公司、阿坝州清捷能源供暖有限公司、四川高原优品供应链科技有限责任公司、四川高原净土生态环境建设

有限公司、阿坝州盐业有限责任公司、四川阿坝大草原草叶科技有限责任公司、四川科美纳特商贸有限责任公司、四川玖网数字科技有限责任公司、四川九寨通用航空有限责任公司、阿坝州卧龙大熊猫旅游有限责任公司、阿坝州卧龙大熊猫旅游开发投资有限责任公司、阿坝州大美文化传媒产业有限责任公司、阿坝州岷源山庄旅游酒店有限公司、成都达勤商业管理有限公司、九寨沟欣旅汽车安全综合检测有限责任公司、九寨沟网络国际旅行社有限责任公司、阿坝大九寨旅游集团有限责任公司、阿坝州智园数联企业管理服务有限公司、四川宏利源建设工程有限公司、松潘黄龙国际饭店有限责任公司、马尔康星火文化发展有限责任公司、阿坝州净祥产业振兴发展有限公司、阿坝州羌乡净土现代农业有限责任公司、阿坝州麟翔源酒店有限责任公司、阿坝州理小路旅游开发有限责任公司、阿坝州九富运业有限责任公司、四川九寨黄龙机场旅游客运有限责任公司、小金县双桥沟文化旅游发展有限责任公司、阿坝州悦行汽车客运有限责任公司、阿坝州九游客运有限责任公司、阿坝州能投能源管理有限公司。

## **六、股东提名董事、监事情况**

四川弘正投资有限公司提名陈世江为本行股东董事；

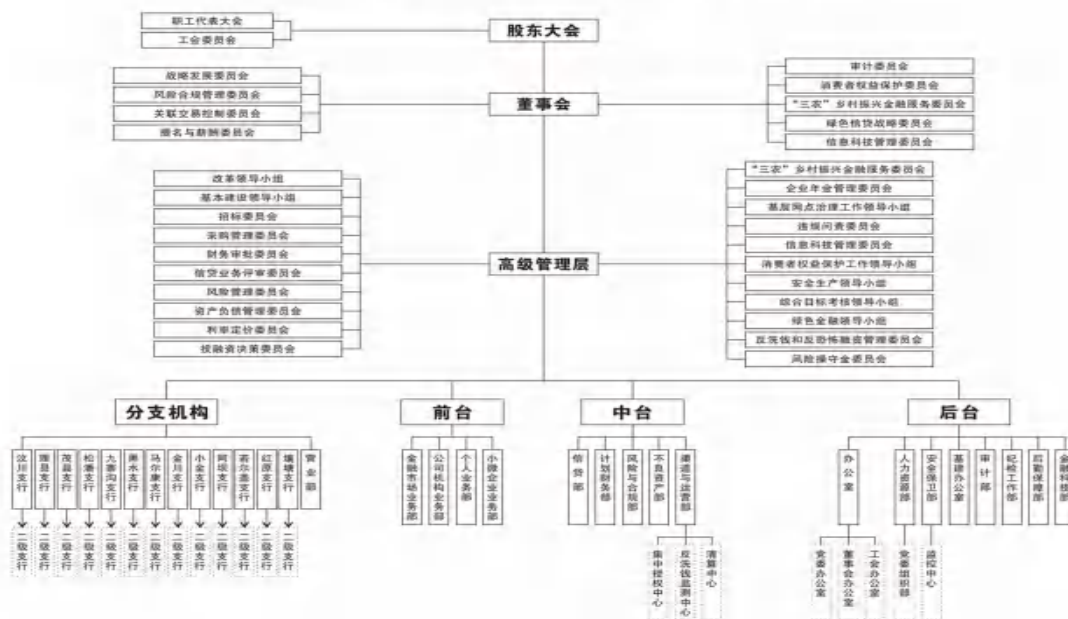
阿坝州国鑫投资发展有限公司提名高毅为本行股东董事。

## **第七节 公司治理**

### **一、公司治理情况概述（含组织架构图）**

阿坝农村商业银行 2025 年公司治理整体呈现合规性高、有效性强的特点，各项治理机制运行规范。股东治理方面，股东会召开程序规范，严格在会计年度结束后六个月内以现场会议方式召开，会议通知、表决过程符合法律法规及监管规定；主要股东信息披露及时完整，能按要求报告股权结构、资金来源、实际控制人等关键信息，并出具规范的书面承诺书；股权管理合规，股权托管于四川农商联合银行股权管理中心，股权变更、质押等事项均按监管要求执行。董事会治理方面，董事任职资格符合监管规定，决策程序规范；监事会监督职能有效发挥，高级管理层履职规范，形成了“股东（大）会-董事会-监事会（董事会审计委员会）-高级管理层”权责清晰、有效制衡的治理架构（详见组织架构图）。从有效性评价来看，在中小股东权利保障、治理机制运行效率等方面表现良好，如通过微信公众号公告、网点张贴等方式保障中小股东知情权，确保股东在董事监事选举、财务报告审议等事项上的合法权益。

阿坝农村商业银行股份有限公司组织架构图



## 二、党的领导融入公司治理情况

公司深入贯彻落实党的领导融入公司治理的各项要求，实现了党建与治理深度融合、有机统一。一是党建要求全面纳入公司章程，在公司章程中明确党建工作总体要求，详细写入党组织的职责权限、机构设置、运行机制、基础保障等内容，为党的领导融入治理提供制度保障。二是“双向进入、交叉任职”领导体制全面落实，董事长担任党委书记，行长担任党委副书记，构建了符合国有银行机构要求的领导核心架构；党委领导班子成员6人中，3人进入董事会、1人进入监事会（2025年监事会撤销前）、4人进入高管层，实现了党委班子与治理层、经营层的有效衔接，确保党的领导在决策层、执行层、监督层得到全面体现。三是党委前置研究机制健全有效，制定“三重一大”管理办法，建立党委讨论和决定重大事项的权责清单，通过《中共阿坝农村商业银行股份有限公司委员会议事规则》明确党委前置研究讨论重大经营管理事项的要求和程序，2025年未发生重大经营管理事项未经党委会前置研究即提交董事会或高管层决策的情况，切实发挥了党委“把方向、管大局、保落实”的领导作用。

## 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：（一）决定本行经营方针和投资计划；（二）选举和更换非职工董事，并决定有关董事的报酬事项；（三）审

议批准董事会的报告；（四）审议批准本行的年度财务预算方案、决算方案；（五）审议批准本行的利润分配方案和弥补亏损方案；（六）对本行增加或者减少注册资本作出决议；（七）对本行发行债券或次级债券作出决议；（八）对本行合并、分立、解散、清算或者变更公司形式作出决议；对本行上市作出决议；（九）修改本行章程；（十）审议批准本行股东会、董事会议事规则；（十一）对本行重大收购、回购股份和在 1 年内购买、出售重大资产超过本行最近一期经审计总资产 30% 事项作出决议；（十二）审议批准股权激励计划；（十三）听取金融监督管理部门对本行的监管意见及本行执行整改情况的通报；（十四）审议批准单独或者合计持有本行 3% 以上有表决权股份的股东提案；（十五）依照法律规定对收购本公司股份作出决议；（十六）对聘用或解聘为公司财务报告进行定期法定审计的会计师事务所作出决议；（十七）审议法律法规、监管规定或本章程规定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 1 次，审议通过 12 项议案，审阅 5 项报告，具体情况如下：

2025 年 6 月 30 日，本行 2024 年度股东会在马尔康召开，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《阿坝农村商业银行股份有限公司关于 2024 年董事会工作报告》的议案、《阿坝农村商业银行股份有限公司关于 2024 年监事会工作报告》的议案、《阿坝农村商业

银行股份有限公司关于 2024 年财务决算报告》的议案、《阿坝农村商业银行股份有限公司关于 2024 年利润分配预案》的议案、《阿坝农村商业银行股份有限公司关于 2025 年财务预算方案》的议案、《阿坝农村商业银行股份有限公司关于同意周依春、何伟同志辞去第一届董事会董事职务》的议案、《阿坝农村商业银行股份有限公司关于增选陈雨同志为第一届董事会董事》的议案、《阿坝农村商业银行股份有限公司关于撤销监事会的议案》的议案、《阿坝农村商业银行股份有限公司关于修改公司章程的议案》的议案、《阿坝农村商业银行股份有限公司关于聘请 2025 年外审机构》的议案、《阿坝农村商业银行股份有限公司关于支付 2024 年非执行董事津贴的议案》的议案、《阿坝农村商业银行股份有限公司关于支付 2024 年非职工监事津贴的议案》等 12 项议案；听取《阿坝农村商业银行股份有限公司监事会关于对 2024 年董事会、监事会及高级管理层及其成员的履职评价报告》《阿坝农村商业银行股份有限公司 2024 年关联交易情况专项报告》《阿坝农村商业银行股份有限公司 2024 年“三农”金融服务情况报告》《阿坝农村商业银行股份有限公司 2024 年小微金融服务情况报告》《阿坝农村商业银行股份有限公司 2024 年消费者权益保护情况报告》等 5 个报告。

四川思勉律师事务所两位律师对以上 2024 年度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（一）召集股东会，并向股东会报告工作；（二）执行股东会的决议；（三）决定本行的经营计划及投资方案；（四）制定本行的发展战略，并监督战略实施；（五）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；（六）制定本行资本规划，承担资本或偿付能力管理最终责任；（七）制订本行利润分配方案和弥补亏损方案；（八）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；（九）拟订本行合并、分立、解散、清算及变更本行形式的方案；（十）拟定本行重大收购、回购股份和在 1 年期内购买、出售重大资产超过本行最近 1 期经审计总资产 30% 的方案；（十一）根据法律法规、监管规定和本章程，在股东会授权范围内，决定本行重大对外投资、重大资产购置、重大资产处置、资产抵押、对外担保事项、关联交易、数据治理等事项；（十二）制定股权激励计划；（十三）决定本行分支机构及内部管理机构 settings；（十四）聘任或解聘本行行长、董事会秘书；根据行长提名，聘任或解聘本行副行长及其他高级管理人员，并决定其报酬和奖惩事项；（十五）制定本行的基本管理制度以及风险容忍度、风险管理和内部控制政策，承担全面风险管理的最终责任；（十六）承担股东事务的管理责任；（十七）负责本行信息披露事项，并对本行会计和财务报告的真实性、准确性、完整性和及时性承担最终责任；（十八）提请股东会聘用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；（十九）听取本行行长的工作汇报，检查评价其工作；（二十）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；(二十一)制订章程修改方案，制订股东会议事规则、董事会议事规则，审议批准董事会专门委员会工作规则；(二十二)定期评估并完善本行的公司治理状况；(二十三)关注和维护存款人和其他利益相关者的合法权益；(二十四)对内部审计的独立性和有效性承担最终责任，批准本行内部审计章程、中长期审计规划，年度工作计划和内部审计体系；(二十五)制定消费者权益保护工作的战略、政策和目标，听取高级管理层关于本行消费者权益保护工作开展情况的专题报告；(二十六)审批本行与监管数据相关的重大事项，督促高管层提升监管数据质量治理的有效性；(二十五)建立本行与股东特别是主要股东之间利益冲突的识别、审查和管理机制；(二十六)通报金融监督管理部门对本行的监管意见及本行执行整改情况；(二十七)法律法规、监管规定及本章程规定的和股东会授予的其他职权。

## (二) 董事会构成及工作情况

报告期末，本行董事会成员 7 人，其中执行董事 2 人，股东董事 2 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 4 次会议，《阿坝农村商业银行股份有限公司关于 2024 年董事会工作报告》《阿坝农村商业银行股份有限公司关于 2024 年利润分配预案》等 59 项议案，听取了《阿坝农村商业银行股份有限公司关于 2025 年第一季度审计监督工作情况的报告》等 11 项报告。

#### （四）董事会专门委员会运作情况

董事会下设 9 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”乡村振兴金融服务委员会、绿色信贷战略委员会、信息科技管理委员会、消费者权益保护委员会。其中：关联交易控制委员会、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：24 次会议，审议通过了 36 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，略发展委员会召开 1 次会议，审议通过了《董事会战略发展委员会 2025 年工作计划》等 1 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 2 次会议，审议通过了《阿坝农村商业银行股份有限公司关于 2024 年全面风险管理情况的报告》等 2 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《阿坝州国有资产投资管理有限公司关联交易的议案》等 5 项议案，会议的召开程序符合相关法律法规的要求。提名与薪酬委员会召开 5 次会议，审议通过了《关于免去刘军同志阿坝农村商业银行》等 5 项议案，会议的召开程序符合相关法律法规的要求。审计会召开 3 次会议，审议通过了《阿坝农商银行 2024 年全面风险管理审计报告》等 16 项议案，会议的召开程序符合相关法律法规的要求。“三农”乡村振兴金融服务委员会召开 1 次会议，

审议通过了《阿坝农商银行 2025 年“三农”金融工作报告》等 1 项议案，会议的召开程序符合相关法律法规的要求。绿色信贷战略委员会召开 1 次会议，审议通过了《董事会绿色信贷战略委员会 2025 年工作计划》等 1 项议案，会议的召开程序符合相关法律法规的要求。信息科技管理委员会召开 2 次会议，审议通过了《关于加强“二圈层”金融科技人才建设》等 2 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 4 次会议，审议通过了《阿坝农商银行 2025 年消费者权益保护宣教工作方案》等 3 项议案，听取了《阿坝农商银行 2024 年消费者权益保护工作情况的报告》等 4 个报告，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

一是执行董事投入充足时间和精力参与本行事务，持续了解经营管理和风险状况，按规定出席董事会会议和专门委员会会议，审议事项认真负责，积极推动董事会决议执行，2025 年共执行董事会决议 59 项，其中，陈雨 2025 年度执行董事会决议 2 项；侣德全 2025 年度执行董事会决议 4 项；二是 3 名独立董事 2025 年在行工作时间均符合监管要求（何云 15 天、刁其怀 21 天、李腾华 20 天）；独立董事出席董事会会议率均为 100%，亲自参加 4 次董事会会议；独立董事积极参加专门委员会会议，何云参加提名与薪酬委员会 2 次，刁其怀参加关联交易控制委员会 3 次、审计委员会 3 次，李腾华参加战略发展委员会 1 次、风险合规管理委员会 1 次、关联交易控制委员会 1 次、审计委员会 3

次；三是股东董事投入足够时间了解本行经营管理和风险状况，积极参加董事会会议，审议议案认真负责，通过调研等方式深入了解本行业务情况。

#### （六）独立董事工作情况

刁其怀：2025 担任阿坝农村商业银行股份有限公司第一届董事会独立董事、董事会审计委员会和董事会关联交易控制委员会委员，期间共召开董事会会议 4 次，刁其怀独立董事亲自参加 4 次，出席率为 100%。参加阿坝农商银行第一届董事会第 6、7、8、9 次会议，审议 59 项议案，对董事会讨论事项发表客观、公正的独立意见和建议。切实履行专委会委员职责，发挥专业特长和从业经验，为董事会科学决策发挥了积极作用，2025 年未提出过反对意见。董事会未发现刁其怀独立董事存在法律法规及《章程》规定的不得或不适合继续担任独立董事的情况。

何云：2025 担任阿坝农村商业银行股份有限公司第一届董事会独立董事、董事会提名与薪酬委员会主任委员。其间董事会共召开会议 4 次，何云独立董事亲自参加 3 次，出席率为 75%。参加阿坝农商银行第一届董事会第 7、8、9 次会议，委托何云参加阿坝农商银行第一届董事会第 6 次会议，共审议 59 项议案，对董事会讨论事项发表客观、公正的独立意见和建议。切实履行董事会提名与薪酬委员会主任委员职责，发挥专业特长和从业经验，为董事会科学决策发挥了积极作用，2025 年未提出过反对意见。董事会未发现何云独立董事存在法律法规及《章程》规定的不得或不适合继续担任独立董事的情况。

李腾华：2023年担任阿坝农村商业银行股份有限公司第一届董事会独立董事、董事会审计委员会主任委员、董事会战略发展委员会委员、董事会关联交易控制委员会主任委员；董事会风险合规管理委员会委员。任职期间共召开董事会4次，李腾华独立董事亲自参加3次，出席率为75%。参加阿坝农商银行第一届董事会第7、8、9次会议，委托何云参加阿坝农商银行第一届董事会第6次会议，共审议59项议案，对董事会讨论事项发表了客观、公正的独立意见和建议，为董事会科学决策发挥了积极作用，2024年未提出过反对意见。董事会未发现李腾华独立董事存在法律法规及《章程》规定的不得或不适合继续担任独立董事的情况。

## 五、监事会

### （一）监事会职责

根据本行《章程》，本行监事会行使下列职权：（一）对董事会编制的本行定期报告进行审核并提出书面审核意见；（二）检查、监督本行的财务活动；（三）监督董事会确定稳健的经营理念，价值准则和制定符合本行实际的发展战略，定期对董事会制定的发展战略的科学性、合理性和有效性进行评估，形成评估报告；（四）对董事、监事和高级管理人员履职情况进行综合评价；（五）对本行经营决策、风险管理和内部控制等进行监督检查并督促整改；（六）当董事、行长及其他高级管理人员的行为损害本行的利益时，要求责任人予以纠正；（七）提议召开临时股东会，在董事会不履行本行章程规定的召集和主持股东会会议

职责时，召集和主持股东会会议；（八）向股东会提出议案；（九）对董事的选聘程序进行监督；（十）根据需要，组织对董事、行长及其他高级管理人员进行离任审计；（十一）对本行薪酬管理制度和政策及高级管理人员薪酬方案的科学性、合理性进行监督；（十二）审核本行利润分配方案，并对利润分配方案的合规性、合理性发表意见；（十三）对董事、高级管理人员进行质询；（十四）定期与国务院银行业监督管理机构沟通本行情况；（十五）依照《公司法》的规定，对董事、高级管理人员提起诉讼；（十六）法律法规、监管规定及本章程规定和股东会授予的其他职权。

## （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。

2025 年 7 月监事会撤销。履职期间，阿坝农商银行监事会认真按照《商业银行监事会工作指引》《阿坝农村商业银行股份有限公司章程》和《四川省农村信用社联合社监事会尽职管理办法》以及相关法律法规要求，紧紧围绕阿坝农商银行战略部署和中心工作，规范开展监督工作，持续探索完善职能、改进方式、提高效率的工作机制，持续增强服务大局意识，全面加强自身建设、突出监督工作重点，切实维护法人单位及股东合法权益等工作，为推动本行不断完善公司法人治理和持续健康发展等方面发挥了积极重要作用。

## （三）监事会召开情况

报告期内，监事会共召开会议 2 次，审议通过《阿坝农村商业银行股份有限公司 2024 年业务经营报告》《阿坝农村商业银行股份有限公司 2025 年财务预算方案》《阿坝农村商业银行股份有限公司关于 2025 年一季度反洗钱工作的报告》等重要议案 39 项，审阅了全面风险管理情况的报告、2024 年第四季度审计监督工作情况的报告等重要议案 28 项，听取了《阿坝农村商业银行股份有限公司 2024 年业务经营报告》等重点工作汇报 3 项。

#### （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：监督委员会、提名委员会，2 委员会主任委员均由外部监事担任。报告期内，召开监督委员会 1 次，审议 2024 年第四季度监督工作情况的报告等 11 项议案，召开提名委员会 1 次，审议董事、监事、高级管理层 2024 年度履职情况报告等 2 项议案。

#### （五）监事履职情况

蒲天国：2025 年 1-6 月，阿坝农商银行第一届监事会职工监事，担任第一届监事会监事长。本年度亲自参加监事会会议 2 次，亲自出席率为 100%。参加监事会会议审议 39 项议案，能够按照法律法规和本行章程规定，依法对监事会议案发表客观公正的意见，切实履行监事会监事长职责，发挥自己的从业经验，形成专业意见，为提高监事会科学决策发挥了积极作用。2025 年度，职工监事蒲天国未对审议的议案提出反对意见。监事会未发现职工监事存在违反法律法规及本行章程规定的情况。

梁昊龙：阿坝农商银行第一届监事会职工监事，担任第一届监事会监督委员会委员，提名委员会委员。本年度亲自参加监事会会议 2 次，亲自出席率为 100%。参加监事会会议审议 39 项议案，能够按照法律法规和本行章程规定，依法对监事会议案发表客观公正的意见，切实履行监督委员会委员、提名委员会委员职责，发挥自己的从业经验，形成专业意见，为提高监事会科学决策发挥了积极作用。2025 年度，职工监事梁昊龙未对审议的议案提出反对意见。监事会未发现职工监事存在违反法律法规及本行章程规定的情况。

#### （六）外部监事履职情况

董大勇：2025 年 1-6 月，担任第一届监事会提名委员会主任委员。本年度亲自参加监事会会议 2 次，亲自出席率为 100%。在本行工作 9 天，达到本行章程和监管部门规定的工作时间。参加监事会会议审议 39 项议案，能够按照法律法规和本行章程规定，依法对监事会议案发表客观公正的意见，切实履行提名委员会主任职责，发挥自己的专业特长和从业经验，形成专业意见，为提高监事会科学决策发挥了积极作用。2025 年度，外部监事董大勇未对审议的议案提出反对意见。监事会未发现董大勇外部监事存在违反法律法规及本行章程规定的情况。

彭帅：2025 年 1-6 月，担任第一届监事会监督委员会主任委员。本年度未参加监事会会议。监事会未发现彭帅外部监事存在违反法律法规及本行章程规定的情况。

阿龙：2025年1-6月，担任第一届监事会监督委员会委员、提名委员会委员，本年度亲自参加监事会会议2次，亲自出席率为100%，参加提名委员会会议1次，参加监督委员会会议1次，在本行工作9天，达到本行章程和监管部门规定的工作时间。参加监事会会议审议39项议案，能够按照法律法规和本行章程规定，依法对监事会议案发表客观公正的意见，切实履行专委会委员职责，发挥自己的专业特长和从业经验，形成专业意见，为提高监事会科学决策发挥了积极作用。2025年1-6月，外部监事阿龙未对审议的议案提出反对意见。监事会未发现阿龙外部监事存在违反法律法规及本行章程规定的情况。

## 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、副行长及其他高级管理层成员组成，负责行使下列职权：（一）主持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；（二）组织实施董事会决议、本行年度计划和投资方案；（三）拟订本行内部管理机构 and 分支机构设置方案；（四）拟订本行的基本管理制度；（五）制定本行的具体规章；（六）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，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；（七）制定本行职工的工资、福利、奖惩方案；（八）决定本行职工的聘用与解聘；（九）提议召开临时董事会会议；（十）在本行发生挤兑等重大突发事

件时，采取紧急措施，并立即向金融监督管理部门、人民银行、四川农商联合银行和董事会报告；（十一）授权高级管理层成员、内部各职能部门及分支机构负责人从事经营活动；（十二）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；（十三）拟订增加或减少注册资本、发行债券或次级债券方案；（十四）法律法规、监管规定、本章程规定及董事会授予的应由行长行使的职权。行长履行职权时，应当召开行长办公会议。

## （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 9 名，其中行长 1 名，副行长 4 名，董事会秘书 1 名，关键部门管理人员 3 人。

报告期内，行长办公会共召开会议 6 次，审议通过《阿坝农村商业银行股份有限公司客户经理管理办法（征求意见稿）》等重要议案 19 项，听取个人业务部、审计部等部门重点工作汇报 24 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
陈雨	男	党委书记、提名董事长、执行董事	1978.04
罗伟	男	党委书记、董事长（-2025 年 10 月）	1979.04
刘军	男	党委副书记、行长（-2025 年 3 月）	1973.10
刘俊	男	党委委员、提名副行长	1976.9
佘德全	男	党委委员、副行长、执行董事	1972.08
李雨峰	男	党委委员、副行长（-2025 年 10 月）	1985.09
陈世江	男	股东董事	1989.10
高毅	男	股东董事	1979.04
刁其怀	男	独立董事	1976.10
何云	男	独立董事	1967.09
李腾华	男	独立董事	1989.09

周依春	男	股东董事（-2025年6月）	1968.10
何伟	男	股东董事（-2025年6月）	1972.12
蒲天国	男	监事长（-2025年9月）、纪委书记、 工会主席	1972.12
董大勇	男	外部监事（-2025年9月）	1972.03
彭帅	男	外部监事（-2025年9月）	1982.08
阿龙	男	股东监事（-2025年9月）	1990.10
若尔玛	女	党委委员、副行长	1975.02
梁昊龙	男	审计部总经理、职工监事（-2025年9月）	1988.06
丁蕾	女	办公室总经理、董事会秘书	1988.07
唐斌	男	计划财务部总经理	1991.05

## （二）报告期内董事、监事和高级管理人员变动情况

2025年6月29日，阿坝农村商业银行股份有限公司第一届董事会第7次会议同意周依春、何伟辞去董事职务，增选陈雨为阿坝州农商银行第一届董事会董事；

2025年10月31日，阿坝农村商业银行股份有限公司第一届董事会第8次会议同意罗伟辞去阿坝农商银行董事长职务，李雨峰辞去阿坝农商银行副行长职务；

2025年9月16日，经国家金融监督管理总局阿坝金融监管分局批复，同意撤销监事会，原监事会成员蒲天国、彭帅、董大勇、阿龙、梁昊龙不再担任监事职务。

## （三）现任董事、监事和高级管理人员主要工作经历

陈雨，本行党委书记、董事长，男，汉族，1978年4月生，中共党员，大学本科，现任阿坝农商银行党委书记、董事长，自贡办事处综合科副科长，中新农信联社党委委员、纪委书记、监事长，兴文石海农商银行党委书记、董事长，简阳农商银行党委副书记、行长，雅安农商银行党委副书记、行长，阿坝农村商业银行股份有限公司党委书记、提名董事长。

刘俊，本行党委委员、副行长，男，汉族，1976年9月生，中共党员，大学本科，1994年4月参加农村信用社工作，金融工作年限31年，历任德阳市旌阳区联社黄许信用社理事长兼主任，德阳市旌阳区联社资金营运中心主任，德阳市旌阳区联社党委委员、副主任，泸县农商银行党委书记、董事长，仁寿农商银行党委书记、董事长，阿坝农村商业银行股份有限公司党委委员、提名副行长。

侣德全，本行党委委员、执行董事、副行长，男，藏族，1972年8月生，中共党员，大学本科，助理经济师，1992年12月参加工作，1997年10月参加农村信用社工作，金融工作年限28年，历任阿坝农信联社九寨沟信用社党总支书记、主任，阿坝农信联社理县信用社党总支书记、主任，阿坝州农村信用联社股份有限公司党委委员、副主任。

若尔玛，本行党委委员、副行长，女，藏族，1975年2月生，中共党员，大学本科，高级经济师，1996年7月参加金融工作，2023年9月参加农村信用社工作，金融工作年限28年，历任中国农业银行阿坝分行“三农”金融部总经理，中国农业银行金川支行党委书记、行长，阿坝州农村信用联社股份有限公司党委委员、提名副主任。

刁其怀，本行独立董事，男，汉族，1976年10月生，博士研究生学历，副研究员，2000年8月参加工作，四川瀛领禾石律师事务所兼职律师，现任四川省社会科学院房地产研究中心副主任。

何云，本行独立董事，男，汉族，1967年9月生，中共党员，博士研究生学历，会计学教授。先后毕业于厦门大学、南京大学和中央财经大学，曾作为“西部之光”（西部学科建设项目）青年学者在中国人民大学访学。2010年8月通过四川省“高层次人才引进计划”调入四川师范大学商学院工作，现任四川师范大学商学院专业教师、专硕（MPAcc & Maud）教育中心主任。

李腾华，本行独立董事，男，汉族，1989年9月生，大学本科学历，2011年参加工作，现任九三学社四川省直工委委员、成都市律师协会惩戒委员、四川伟腾律师事务所法定代表人。

丁蕾，本行办公室总经理、董事会秘书，女，回族，1988年7月生，中共党员，大学文化，助理经济师，2012年9月参加农村信用社工作，金融工作年限12年，历任阿坝州农村信用联社股份有限公司办公室副总经理（主持工作）。

梁昊龙，本行审计部总经理，男，汉族，1988年6月生，中共党员，大学本科，助理经济师，2010年10月参加农村信用社工作，金融工作年限14年，历任阿坝农信联社办公室副主任，阿坝农信联社人力资源部副总经理（主持工作），阿坝农信联社审计部副总经理（主持工作），阿坝州农村信用联社股份有限公司审计部总经理。

唐斌，本行计划财务部总经理，男，汉族，1991年5月生，中共党员，大学本科，中级会计师，2013年9月参加农村信用社工作，金融工作年限11年，历任阿坝农信联社金川信用社主任助理，阿坝农信联社计划财务部总经理助理，阿坝州农村信用

联社股份有限公司计划财务部副总经理（主持工作）。

## 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 847 人，平均年龄 26 岁，其中：具有大学本科及以上学历的 651 人，占员工总数的 76.83%，大学本科以下学历的 196 人，占员工总数 13.17%；具有中高级技术职称的 3 人，占比 0.35%；35 周岁（含）以下员工 374 人，占比 46.75%，36-50 周岁（含）员工 361 人，占比 45.13%，50 周岁以上员工 65 人，占比 8.12%。

### （二）薪酬政策及薪酬管理情况

阿坝农商银行薪酬坚持绩效导向、兼顾公平、向一线倾斜原则，构建“基本薪酬+绩效薪酬+津补贴”的体系，绩效薪酬与经营效益、重点工作挂钩，津补贴重点向高海拔、偏远网点倾斜，依法缴纳五险一金并配套企业年金、带薪休假等福利；薪酬管理实行总量管控、分级授权、动态调整，健全绩效考核与追索扣回机制，强化合规与风险约束，保障薪酬分配合规、激励有效、公平公正。

#### 1.薪酬管理机构及决策程序政策

阿坝农商银行严格遵循省行及金融监管要求，建立权责清晰、相互制衡的薪酬管理组织体系，由股东会行使薪酬最高审议决策权，董事会承担薪酬管理主体责任，下设提名与薪酬专门委员会，负责统筹拟订全行薪酬管理制度、薪酬总额预算、高级管理人员薪酬方案及风险薪酬约束机制，经营管理层统筹落地执

行，人力资源部牵头薪酬制度拟订、日常考核核算与分配管理，计划财务部负责薪酬预算管控、资金保障与财务核算，风险合规、审计等部门协同开展风险约束审查与专项监督，全面保障薪酬管理规范化、标准化、制度化运行。

## 2.本行年度薪酬总量和薪酬结构分布。

报告期内，阿坝农商银行严格落实省行薪酬总额管控要求，结合年度经营效益、支农服务成效及风险管控目标，合理确定薪酬总量并优化结构分布，全年薪酬总额控制在省行核定额度内，薪酬结构由基本工资、绩效工资构成，其中基本工资占比约 35%（含最低保障工资、工龄工资、职称工资、学历工资等），绩效工资占比约 65%（含月度绩效、季度绩效、年终考核绩效，与经营业绩等指标挂钩），同时强化风险约束，高管及关键风险岗位绩效薪酬严格执行延期支付与追索扣回机制，薪酬分配持续向一线业务、基层网点倾斜，确保薪酬总量可控、结构合理、激励有效、合规落地。

## 3.薪酬与业绩衡量、风险调整的标准。

阿坝农商银行建立健全薪酬与经营业绩、风险状况深度挂钩的联动机制，以年度经营目标、支农支小任务、普惠金融成效、资产质量指标、合规管理要求作为业绩衡量核心标准，将存款、贷款、涉农信贷、不良贷款管控等量化指标纳入全员绩效考核体系；严格落实风险调整规则，把不良率、合规操作、内控管理、案件防控等风险因素作为薪酬核定的关键依据，对关键岗位绩效薪酬执行延期支付与追索扣回制度，切实平衡短期业绩与长期风

险，杜绝片面追求规模效益、忽视风险防控的短期化行为，构建激励和约束并重、效益与风险匹配的薪酬考核管理体系。

#### 4.薪酬延期支付及追索扣回情况。

阿坝农商银行严格遵照监管机构及省行管理规定，健全完善绩效薪酬延期支付与追索扣回管理制度，明确信贷、风控、财务等关键岗位、关键人员为重点管控对象，设定关键岗位中层干部绩效薪酬延期支付比例为 40%、关键岗位一般员工为 10%，按照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，实行专项台账管理、单独留存核算。同时，严格落实风险责任追溯机制，将重大资产损失、违规违纪操作、风险事件、内控案件及履职不力等情形纳入追索扣回范围，持续强化薪酬风险约束，压实全员风控责任，筑牢稳健经营长效管理防线。

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。

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 40 人，税前薪酬总额为 501.25 万元，其中，董事税前薪酬总额为 23 万元，监事税前薪酬总额为 5 万元，高级管理人员税前薪酬总额为 132.85 万元。

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。

报告期内，阿坝农商银行制定《2025 年工资分配方案》《2025 年 2-4 季度绩效工资计价方案》等方案，并规范开展审议、上报

及备案工作，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。

#### 7.超出原定薪酬方案的例外情况。

阿坝农商银行严格执行既定年度薪酬方案，原则上不突破核定薪酬总额及分配标准，确因政策调整、重大专项工作、极端经营环境等客观因素需突破原定方案的例外情形，均履行严格审批程序，所有薪酬例外调整均经审议、审批，并按规定报备上级管理部门，确保薪酬例外事项合法合规、依据充分、管控规范。

### 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、人力资源部等 17 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 186 家，其中州行 1 家，总行营业部 1 家，一级支行 13 家、二级支行 38 家，分理处 134 家。具体情况如下：

序号	机构名称	详细地址	下辖机构数量
1	阿坝农村商业银行股份有限公司	四川省马尔康市马江街 197 号	14
2	阿坝农村商业银行股份有限公司汶川支行	四川省汶川县威州镇中轴线 11 号楼	12
3	阿坝农村商业银行股份有限公司威州支行	四川省汶川县威州镇岷江路上段 128 号	0
4	阿坝农村商业银行股份有限公司雁门分理处	四川省汶川县威州镇东街 11 号附 8 号	0

序号	机构名称	详细地址	下辖机构数量
5	阿坝农村商业银行股份有限公司龙溪分理处	四川省汶川县灞州镇联合村三座磨组	0
6	阿坝农村商业银行股份有限公司绵虬支行	四川省汶川县绵虬镇环城南路1号	0
7	阿坝农村商业银行股份有限公司耿达分理处	四川省汶川县耿达镇耿达村老街16号	0
8	阿坝农村商业银行股份有限公司卧龙分理处	四川省汶川县卧龙特区沙湾街13号	0
9	阿坝农村商业银行股份有限公司漩口镇支行	四川省汶川县漩口镇瓦窑村博爱路1号	0
10	阿坝农村商业银行股份有限公司水磨支行	四川省汶川县水磨镇刘家沟村1组029号	0
11	阿坝农村商业银行股份有限公司三江分理处	四川省汶川县三江镇街村1组69号	0
12	阿坝农村商业银行股份有限公司姜维分理处	四川省汶川县威州镇桑坪路西街9号附23号	0
13	阿坝农村商业银行股份有限公司银杏分理处	四川省汶川县映秀镇一碗水村4组36号	0
14	阿坝农村商业银行股份有限公司映秀支行	四川省汶川县映秀镇东莞大道119-128号	0
15	阿坝农村商业银行股份有限公司理县支行	四川省理县杂谷脑镇西大街3号	12
16	阿坝农村商业银行股份有限公司米亚罗分理处	四川省理县米亚罗镇米亚罗街111号	0
17	阿坝农村商业银行股份有限公司古尔沟支行	四川省理县古尔沟镇古尔沟村3组51号	0
18	阿坝农村商业银行股份有限公司杂谷脑支行	四川省理县杂谷脑镇西大街95号	0
19	阿坝农村商业银行股份有限公司薛城支行	四川省理县薛城镇较场街59号	0

序号	机构名称	详细地址	下辖机构数量
20	阿坝农村商业银行股份有限公司木卡分理处	四川省理县薛城镇九子屯村1组20号	0
21	阿坝农村商业银行股份有限公司通化分理处	四川省理县通化乡通化村3组13号	0
22	阿坝农村商业银行股份有限公司下孟分理处	四川省理县下孟乡仔达村1组50号	0
23	阿坝农村商业银行股份有限公司朴头分理处	四川省理县朴头镇朴头村5组45号	0
24	阿坝农村商业银行股份有限公司甘堡分理处	四川省理县甘堡乡八什脑村1组53号附2号	0
25	阿坝农村商业银行股份有限公司桃坪支行	四川省理县桃坪镇桃坪村5组105号	0
26	阿坝农村商业银行股份有限公司蒲溪分理处	四川省理县蒲溪乡河坝村1组30号附3号	0
27	阿坝农村商业银行股份有限公司上孟分理处	四川省理县上孟乡塔斯村1组104号	0
28	阿坝农村商业银行股份有限公司茂县支行	四川省茂县凤仪镇西羌大道171号	18
29	阿坝农村商业银行股份有限公司南新分理处	四川省茂县南新镇七星村1组118号	0
30	阿坝农村商业银行股份有限公司前锋支行	四川省茂县凤仪镇三晋路623号	0
31	阿坝农村商业银行股份有限公司禹乡支行	四川省茂县凤仪镇三晋路620号	0
32	阿坝农村商业银行股份有限公司外南街支行	四川省茂县凤仪镇并州路117号	0
33	阿坝农村商业银行股份有限公司羌城支行	四川省茂县凤仪镇中心大道105号	0
34	阿坝农村商业银行股份有限公司光明分理处	四川省茂县富顺镇马蹄村3组105号	0

序号	机构名称	详细地址	下辖机构数量
35	阿坝农村商业银行股份有限公司富顺分理处	四川省茂县富顺镇富顺村4组97号	0
36	阿坝农村商业银行股份有限公司三龙分理处	四川省茂县沙坝镇纳呼村1组17号	0
37	阿坝农村商业银行股份有限公司回龙分理处	四川省茂县沙坝镇沙坝村1组69号	0
38	阿坝农村商业银行股份有限公司较场分理处	四川省茂县叠溪镇较场村2组64号	0
39	阿坝农村商业银行股份有限公司雅都分理处	四川省茂县赤不苏镇赤不苏村1组82号	0
40	阿坝农村商业银行股份有限公司东兴分理处	四川省茂县土门镇亚坪村1组48号	0
41	阿坝农村商业银行股份有限公司土门分理处	四川省茂县土门镇建设村1组42号	0
42	阿坝农村商业银行股份有限公司渭门分理处	四川省茂县渭门镇椒元堡村1组19号	0
43	阿坝农村商业银行股份有限公司洼底分理处	四川省茂县洼底镇洼底村	0
44	阿坝农村商业银行股份有限公司黑虎分理处	四川省茂县黑虎镇小河坝村	0
45	阿坝农村商业银行股份有限公司飞虹分理处	四川省茂县沟口镇水草坪村46号	0
46	阿坝农村商业银行股份有限公司沟口分理处	四川省茂县沟口镇长安村21号	0
47	阿坝农村商业银行股份有限公司松潘支行	四川省松潘县进安镇古楼东街17号附2号	13
48	阿坝农村商业银行股份有限公司黄龙景区分理处	四川省松潘县黄龙乡大湾村1组96号	0
49	阿坝农村商业银行股份有限公司进安支行	四川省松潘县进安镇北街12号	0

序号	机构名称	详细地址	下辖机构数量
50	阿坝农村商业银行股份有限公司漳腊分理处	四川省松潘县川主寺镇磨坎坡路 41 号	0
51	阿坝农村商业银行股份有限公司川主寺支行	四川省松潘县川主寺镇奇峡路 38 号	0
52	阿坝农村商业银行股份有限公司小河支行	四川省松潘县小河镇丰河村 1 组 229 号	0
53	阿坝农村商业银行股份有限公司镇江关支行	四川省松潘县镇江关镇镇江关村 1 组 229 号	0
54	阿坝农村商业银行股份有限公司上八寨分理处	四川省松潘县毛尔盖镇克藏村 2 组 71 号	0
55	阿坝农村商业银行股份有限公司安宏分理处	四川省松潘县安宏乡安宏村 1 组 242 号	0
56	阿坝农村商业银行股份有限公司小姓分理处	四川省松潘县小姓乡树株坝街 22 号	0
57	阿坝农村商业银行股份有限公司热务沟分理处	四川省松潘县红土镇红土村 1 组 104 号	0
58	阿坝农村商业银行股份有限公司白羊分理处	四川省松潘县白羊乡溜索头村 1 组 26 号	0
59	阿坝农村商业银行股份有限公司大姓分理处	四川省松潘县大姓乡云昌村 43 号	0
60	阿坝农村商业银行股份有限公司青云分理处	四川省松潘县青云镇红花屯路 238 号	0
61	阿坝农村商业银行股份有限公司九寨沟支行	四川省九寨沟县南坪镇中街 13 号附 1 号	8
62	阿坝农村商业银行股份有限公司永乐分理处	四川省九寨沟县南坪镇上街 5 号附 3 号	0
63	阿坝农村商业银行股份有限公司安乐分理处	四川省九寨沟县南坪镇中安乐村 1 组 17 号附 4 号	0
64	阿坝农村商业银行股份有限公司景区支行	四川省九寨沟县漳扎镇彭丰村红太阳商贸城	0

序号	机构名称	详细地址	下辖机构数量
65	阿坝农村商业银行股份有限公司玉瓦分理处	四川省九寨沟县玉瓦乡玉瓦街5号	0
66	阿坝农村商业银行股份有限公司漳扎支行	四川省九寨沟县漳扎镇漳扎村3组96号	0
67	阿坝农村商业银行股份有限公司永丰支行	四川省九寨沟县南坪镇九乐街47号	0
68	阿坝农村商业银行股份有限公司双河分理处	四川省九寨沟县双河镇中和村2组67号	0
69	阿坝农村商业银行股份有限公司郭元分理处	四川省九寨沟县郭元乡人民政府	0
70	阿坝农村商业银行股份有限公司金川支行	四川省金川县勒乌镇新街34号	19
71	阿坝农村商业银行股份有限公司万林分理处	四川省金川县勒乌镇二甲村1组34号	0
72	阿坝农村商业银行股份有限公司城北支行	四川省金川县勒乌镇屯上街4号	0
73	阿坝农村商业银行股份有限公司勒乌支行	四川省金川县勒乌镇后街2号	0
74	阿坝农村商业银行股份有限公司沙耳分理处	四川省金川县沙耳乡沙耳尼村1组180号	0
75	阿坝农村商业银行股份有限公司安宁支行	四川省金川县安宁镇太平街33号	0
76	阿坝农村商业银行股份有限公司观音桥支行	四川省金川县观音桥镇新街9号	0
77	阿坝农村商业银行股份有限公司河西分理处	四川省金川县河西乡甲咱村2组62号	0
78	阿坝农村商业银行股份有限公司庆宁分理处	四川省金川县庆宁乡庆宁村1组28号	0
79	阿坝农村商业银行股份有限公司撒瓦足分理处	四川省金川县撒瓦足乡木赤村1组18号	0

序号	机构名称	详细地址	下辖机构数量
80	阿坝农村商业银行股份有限公司集沐分理处	四川省金川县卡拉脚乡玛目都村2组44号	0
81	阿坝农村商业银行股份有限公司俄热分理处	四川省金川县俄热乡英布汝村1组86号	0
82	阿坝农村商业银行股份有限公司二嘎里分理处	四川省金川县二嘎里乡二嘎里村2组54号	0
83	阿坝农村商业银行股份有限公司独松分理处	四川省金川县独松乡卡塘村1组32号	0
84	阿坝农村商业银行股份有限公司卡撒分理处	四川省金川县卡撒乡巴拉塘村四组60号	0
85	阿坝农村商业银行股份有限公司曾达分理处	四川省金川县曾达乡曾达村3组98号	0
86	阿坝农村商业银行股份有限公司河东分理处	四川省金川县河东乡八字口村2组32号	0
87	阿坝农村商业银行股份有限公司卡拉脚分理处	四川省金川县卡拉脚乡玛目都村2组44号	0
88	阿坝农村商业银行股份有限公司喀尔分理处	四川省金川县喀尔乡复兴村1组118号	0
89	阿坝农村商业银行股份有限公司毛日分理处	四川省金川县毛日乡毛日村1组56号	0
90	阿坝农村商业银行股份有限公司小金支行	四川省小金县美兴镇政府街31号	22
91	阿坝农村商业银行股份有限公司四姑娘山景区支行	四川省小金县四姑娘山镇金峰街41号	0
92	阿坝农村商业银行股份有限公司达维支行	四川省小金县达维镇继英街24号	0
93	阿坝农村商业银行股份有限公司双柏分理处	四川省小金县八角镇双柏村	0
94	阿坝农村商业银行股份有限公司沃日分理处	四川省小金县沃日镇八零三街41号	0

序号	机构名称	详细地址	下辖机构数量
95	阿坝农村商业银行股份有限公司政府街分理处	四川省小金县美兴镇后街37号附2号	0
96	阿坝农村商业银行股份有限公司老营分理处	四川省小金县美兴镇老营村	0
97	阿坝农村商业银行股份有限公司美兴支行	四川省小金县美兴镇后街16号附2号	0
98	阿坝农村商业银行股份有限公司两河分理处	四川省小金县两河口镇雪山街82号	0
99	阿坝农村商业银行股份有限公司抚边支行	四川省小金县抚边乡粮台街47号	0
100	阿坝农村商业银行股份有限公司木坡分理处	四川省小金县木坡乡达尔扎街55号	0
101	阿坝农村商业银行股份有限公司八角分理处	四川省小金县八角镇农光街36号	0
102	阿坝农村商业银行股份有限公司日尔分理处	四川省小金县日尔乡日尔街20号	0
103	阿坝农村商业银行股份有限公司新桥分理处	四川省小金县新桥乡龙王街19号附2号	0
104	阿坝农村商业银行股份有限公司窝底支行	四川省小金县窝底乡春卡街40号	0
105	阿坝农村商业银行股份有限公司崇德分理处	四川省小金县崇德乡人民政府	0
106	阿坝农村商业银行股份有限公司美沃分理处	四川省小金县美沃乡头道街24号	0
107	阿坝农村商业银行股份有限公司沙龙分理处	四川省小金县沙龙乡松光街9号附2号	0
108	阿坝农村商业银行股份有限公司汗牛分理处	四川省小金县汗牛乡人民政府	0
109	阿坝农村商业银行股份有限公司潘安分理处	四川省小金县潘安乡人民政府	0

序号	机构名称	详细地址	下辖机构数量
110	阿坝农村商业银行股份有限公司结斯分理处	四川省小金县结斯乡人民政府	0
111	阿坝农村商业银行股份有限公司新格分理处	四川省小金县宅垄镇元营村	0
112	阿坝农村商业银行股份有限公司宅垄分理处	四川省小金县宅垄镇元营街 11 号	0
113	阿坝农村商业银行股份有限公司黑水支行	四川省黑水县芦花镇长征路 1 号	6
114	阿坝农村商业银行股份有限公司芦花分理处	四川省黑水县芦花镇正街 87 号	0
115	阿坝农村商业银行股份有限公司花园分理处	四川省黑水县芦花镇西街 1 号	0
116	阿坝农村商业银行股份有限公司色尔古支行	四川省黑水县色尔古镇色尔古村 4 组 52 号	0
117	阿坝农村商业银行股份有限公司知木林支行	四川省黑水县知木林镇维多村 3 组 22 号	0
118	阿坝农村商业银行股份有限公司扎窝分理处	四川省黑水县扎窝镇西厘村 1 组 135 号	0
119	阿坝农村商业银行股份有限公司木苏分理处	四川省黑水县木苏镇木苏村 1 组 31 号	0
120	阿坝农村商业银行股份有限公司马尔康支行	四川省马尔康市马尔康镇达萨街 466 号	15
121	阿坝农村商业银行股份有限公司达萨分理处	四川省马尔康市马尔康镇达萨街 142 号	0
122	阿坝农村商业银行股份有限公司白湾支行	四川省马尔康市白湾乡	0
123	阿坝农村商业银行股份有限公司党坝分理处	四川省马尔康市党坝乡	0
124	阿坝农村商业银行股份有限公司脚木足分理处	四川省马尔康市脚木足乡格萨街 23 号	0

序号	机构名称	详细地址	下辖机构数量
125	阿坝农村商业银行股份有限公司团结分理处	四川省马尔康市马尔康镇团结街18号	0
126	阿坝农村商业银行股份有限公司梭磨分理处	四川省马尔康市梭磨乡嘉绒街17号	0
127	阿坝农村商业银行股份有限公司卓克基分理处	四川省马尔康市马尔康镇商业街17号	0
128	阿坝农村商业银行股份有限公司松岗分理处	四川省马尔康市松岗镇松岗村1组	0
129	阿坝农村商业银行股份有限公司沙尔宗分理处	四川省马尔康市沙尔宗镇克莎街61号	0
130	阿坝农村商业银行股份有限公司草登支行	四川省马尔康市草登乡代基村寺庙街2号	0
131	阿坝农村商业银行股份有限公司康山分理处	四川省马尔康市康山乡达维街3号	0
132	阿坝农村商业银行股份有限公司木尔宗分理处	四川省马尔康市木尔宗乡木尔宗街1号	0
133	阿坝农村商业银行股份有限公司金珠分理处	马尔康市马尔康镇金珠街54号	0
134	阿坝农村商业银行股份有限公司日部分理处	四川省马尔康市日部乡中热街40号	0
135	阿坝农村商业银行股份有限公司龙尔甲分理处	四川省马尔康市龙尔甲乡尕足村1组36号	0
136	阿坝农村商业银行股份有限公司壤塘支行	四川省壤塘县岗木达镇罗吾塘中街122号	10
137	阿坝农村商业银行股份有限公司上寨分理处	四川省壤塘县蒲西乡伊里村1组51号	0
138	阿坝农村商业银行股份有限公司中壤塘分理处	四川省壤塘县中壤塘镇壤塘村一组	0
139	阿坝农村商业银行股份有限公司上杜柯分理处	四川省壤塘县上杜柯乡吾克基村4组41号	0

序号	机构名称	详细地址	下辖机构数量
140	阿坝农村商业银行股份有限公司南木达分理处	四川省壤塘县南木达镇谐多街5号	0
141	阿坝农村商业银行股份有限公司宗科分理处	四川省壤塘县宗科乡加斯满村三组1号	0
142	阿坝农村商业银行股份有限公司上壤塘分理处	四川省壤塘县上壤塘乡雪木达村一组3号	0
143	阿坝农村商业银行股份有限公司吾依分理处	四川省壤塘县吾依乡吾依村1组27号	0
144	阿坝农村商业银行股份有限公司茸木达分理处	壤塘县茸木达乡茸木达村一组59号	0
145	阿坝农村商业银行股份有限公司尕多分理处	四川省壤塘县尕多乡尕多村2组157号	0
146	阿坝农村商业银行股份有限公司石里分理处	壤塘县石里乡中大石沟村二组5号	0
147	阿坝农村商业银行股份有限公司阿坝支行	四川省阿坝县阿坝镇德雀街6号	14
148	阿坝农村商业银行股份有限公司哇尔玛支行	四川省阿坝县阿坝镇洽唐东街202号	0
149	阿坝农村商业银行股份有限公司麦坤分理处	四川省阿坝县麦昆乡人民政府对面	0
150	阿坝农村商业银行股份有限公司崇拉支行	四川省阿坝县阿坝镇崇拉西街81号	0
151	阿坝农村商业银行股份有限公司各莫分理处	四川省阿坝县各莫镇人民政府旁	0
152	阿坝农村商业银行股份有限公司垮沙分理处	四川省阿坝县垮沙乡沙湾村森林草原局	0
153	阿坝农村商业银行股份有限公司洛尔达分理处	四川省阿坝县安羌镇安羌村	0
154	阿坝农村商业银行股份有限公司麦尔玛分理处	四川省阿坝县麦尔玛镇人民政府	0

序号	机构名称	详细地址	下辖机构数量
155	阿坝农村商业银行股份有限公司龙藏分理处	四川省阿坝县龙藏乡人民政府	0
156	阿坝农村商业银行股份有限公司贾洛分理处	四川省阿坝县贾洛镇扎西东路 57 号	0
157	阿坝农村商业银行股份有限公司求吉玛分理处	四川省阿坝县求吉玛乡人民政府	0
158	阿坝农村商业银行股份有限公司安斗分理处	阿坝县安斗乡人民政府	0
159	阿坝农村商业银行股份有限公司河支分理处	阿坝县河支镇人民政府	0
160	阿坝农村商业银行股份有限公司茸安分理处	阿坝县茸安乡人民政府	0
161	阿坝农村商业银行股份有限公司柯河分理处	阿坝县柯河乡人民政府	0
162	阿坝农村商业银行股份有限公司若尔盖支行	四川省若尔盖县达扎寺镇香巴拉北街 1 号	12
163	阿坝农村商业银行股份有限公司班佑分理处	四川省若尔盖县达扎寺镇巴西路 49 号	0
164	阿坝农村商业银行股份有限公司阿西分理处	四川省若尔盖县达扎寺镇黑河桥路 1 号附 126 号	0
165	阿坝农村商业银行股份有限公司唐克支行	四川省若尔盖县唐克镇白河街二段 5 号附 4-7 号	0
166	阿坝农村商业银行股份有限公司辖曼分理处	四川省若尔盖县辖曼镇和谐街 54 号	0
167	阿坝农村商业银行股份有限公司红星支行	四川省若尔盖县红星镇红星街 56 号	0
168	阿坝农村商业银行股份有限公司巴西分理处	四川省若尔盖县巴西镇下巴西村 22 号	0
169	阿坝农村商业银行股份有限公司冻列分理处	四川省若尔盖县铁布镇冻列街 31 号	0

序号	机构名称	详细地址	下辖机构数量
170	阿坝农村商业银行股份有限公司郎木寺分理处	四川省若尔盖县红星镇回民村1组11号	0
171	阿坝农村商业银行股份有限公司麦溪分理处	四川省若尔盖县麦溪乡人民政府	0
172	阿坝农村商业银行股份有限公司嫩哇分理处	四川省若尔盖县嫩哇乡人民政府	0
173	阿坝农村商业银行股份有限公司包座分理处	四川省若尔盖县包座乡人民政府	0
174	阿坝农村商业银行股份有限公司阿卓分理处	四川省若尔盖县阿西镇茸戈村	0
175	阿坝农村商业银行股份有限公司红原支行	四川省红原县邛溪镇绛熙中街13号	11
176	阿坝农村商业银行股份有限公司麦洼分理处	四川省红原县麦洼乡洞拉村夺康塘124号	0
177	阿坝农村商业银行股份有限公司瓦切分理处	四川省红原县瓦切镇学员巷4号	0
178	阿坝农村商业银行股份有限公司刷经寺支行	四川省红原县刷经寺镇大南街12号	0
179	阿坝农村商业银行股份有限公司壤口分理处	四川省红原县刷经寺镇壤口村1组25号	0
180	阿坝农村商业银行股份有限公司邛溪分理处	四川省红原县邛溪镇普瑞巷2号	0
181	阿坝农村商业银行股份有限公司阿木分理处	四川省红原县阿木乡卡口村1组9号	0
182	阿坝农村商业银行股份有限公司查尔玛分理处	四川省红原县查尔玛乡幸福街8号	0
183	阿坝农村商业银行股份有限公司龙日分理处	四川省红原县龙日镇格玛村拉龙路1号	0
184	阿坝农村商业银行股份有限公司色地分理处	四川省红原县色地镇从都路29号附4号	0

序号	机构名称	详细地址	下辖机构数量
185	阿坝农村商业银行股份有限公司安曲分理处	四川省红原县安曲镇夺龙村 15 号	0
186	阿坝农村商业银行股份有限公司江茸分理处	四川省红原县江茸乡富强中街 6 号	0
合计			186

## 十一、本行公司治理整体评价

报告期内，本行公司治理持续优化，运行机制持续完善。一是组织架构进一步优化。依法合规构建了股东会、董事会和高级管理层等为主体的法人治理组织架构体系，撤销监事会，依法合规召开、列席相关会议。二是治理主体有效制衡。治理主体职责边界清晰，各司其职，基本形成了合理的激励、约束机制，科学、高效的决策、执行和监督运行机制。三是股东、董事、高级管理人员忠实勤勉履行职责，积极发挥作用，为本行改革发展做出积极贡献。

## 第八节 社会责任报告

### 一、普惠金融服务

2025 年，我行普惠金融实现跨越式发展。普惠小微贷款全年累放 25.94 亿元，同比增长 33.98%，余额达 48.31 亿元，较年初增长 13.68%，超额完成年度计划 182.8%，增速高于各项贷款 7.88%。客户覆盖方面，普惠型小微企业贷款户数增至 15114 户，较年初净增 3201 户，贷款加权平均利率较年初下降 50BP，有效

降低企业融资成本。普惠小微贷款不良贷款率 4.21，虽高于各项贷款不良率 1.58 个百分点，但仍在监管红线内。普惠金融效果明显：一是政策执行力度显著，投放增速与余额增长均大幅超额完成；二是客户覆盖面持续扩大，利率下行明显；三是涉农贷款增速稳健，普惠涉农贷款表现突出。

## 二、绿色金融服务

我行始终立足生态保护与绿色发展核心需求，积极践行绿色低碳发展理念，将绿色金融融入经营发展全过程，全力构建适配绿色金融服务体系。同时不断完善绿色贷款管理制度，优化信贷审批流程，开辟绿色信贷通道，持续加大对清洁能源、生态修复、节能环保、生物多样性保护、绿色农牧等低碳产业的信贷投放力度，精准助力绿色信贷落地实施。立足实际创新“绿易贷”信贷产品，满足当地绿色融资需求。积极推进自身低碳运营，推广线上金融服务，强化线上贷款营销推广，进一步落地实施“无纸化”办公。此外，我行还以“五篇金融大文章”为抓手，着力打造专业绿色金融服务人才队伍，提升专业素养，进一步强化绿色金融服务能力。

后续，我行将持续深耕绿色金融领域，以金融“活水”守护高原生态，为打造民族地区绿色金融高质量发展注入强劲动能。

## 三、“三农”金融服务

构建“州行-支行-行政村”三级服务体系，建立全流程风险管理机制，2025 年累计投放涉农贷款 61.04 亿元，支持 1837 户新型农业经营主体、18 个新型现代农业园区及 13 个乡村振兴重

点帮扶县，持续推广“乡村振兴贷”产品，有效解决农户融资难题。

#### **四、小微企业金融服务**

全力支持小微企业发展。围绕“保量、提质、稳价、优结构”目标，阿坝农商银行加大贷款投放力度，提升小微企业贷款质量，小微企业贷款余额 13.14 亿元，较年初净增 0.65 亿元；优化贷款业务结构，普惠小微企业贷款余额 48.31 亿元，较年初净增 5.81 亿元，贷款户数 15114 户，较年初净增 3201 户，惠及现代农业、制造业等实体经济关键领域。

#### **五、消费者权益保护**

##### **（一）投诉事件数量情况**

2025 年，全行共收到投诉事件 27 起，同比减少 8 起；当中有责投诉事件仅有 2 起，同比减少 1 起。从投诉渠道看：由金融监督管理局转办 20 起，由金融消费者保护平台转办 7 起。从投诉分类看：涉及个人本/外币储蓄及借记卡使用的 11 起，涉及个人贷款办理、催收及征信纠纷 11 起，涉及企业贷款 4 起，个人储蓄增值服务 1 起。从投诉机构看：茂县支行 8 起，红原支行 5 起，九寨沟支行、理县支行各 3 起，松潘支行、汶川支行、小金支行各 2 起，金川支行、壤塘支行各 1 起。

##### **（二）投诉原因分析**

一是全省反洗钱工作账户管控，反洗钱监测系统技控限制账户交易额，客户因账户被限额不满而发起投诉。二是发生在 2024 年的投诉事件，因涉及司法裁定处置时间长，客户反复进行投诉。三是企业贷款抵债资产处置时间长、情况复杂，引发客户不满而

反复投诉。**四**是对不良贷款进行催收，客户申请续贷失败后通过向监管部门反复投诉的方式向我行施加压力企图达到续贷目的。五是网点工作人员业务不熟，未能及时、准确解决客户需求，导致客户不满而产生投诉。

### （三）投诉处置时效

2025年，除1起投诉事件涉及司法裁定外，其余投诉事件全部在15天内处置完毕。投诉事件最长处置时间14天、最短1天，平均处置时间缩短到4.5天，较2024年缩短6.7天。

## 六、员工发展

2025年，我行紧紧围绕人才队伍建设核心任务，坚持“源头引才、专业强才”，统筹推进招聘、培养、配置、管理全链条工作。全年补充招聘37名员工，其中校园招聘4人、社会招聘33人，有效充实人力资源队伍。全行现有青年员工401人，占比达49.08%，通过组织青年员工专题座谈会，精准掌握成长诉求，为制定个性化培养计划奠定基础。

优化人员配置方面，启动部室人员公开遴选，选拔5人填补关键岗位空缺，实现人岗精准匹配；规范一级支行部室设置与中层干部管理，完成9个一级支行“双选双聘”工作，严格审批91名一级中层干部任职资格。同时，紧跟改革进程修订干部管理办法，配齐4名支行班子成员，规范干部选任备案流程，全年提拔中层干部9名，实施2人到点退居二线，促进干部队伍有序更新。

强化能力提升，开展中层干部能力提升培训 2 期 66 人、客户经理培训 1 期 60 人、党建专题培训 1 期 57 人，课程覆盖战略落地、风险防控、团队管理等实战内容，以实战赋能提升履职效能。完善交流机制，推动州行部室与一级支行纵横双向交流，全年完成跨条线交流 3 人、部室间跨领域交流 2 人，通过多岗位历练激活队伍活力，为全行高质量发展提供坚实人才保障。

## 第九节 “三农” 金融服务专题报告

2025 年，在四川农商联合银行和州委、州政府的坚强领导及监管部门的指导下，我行坚守“三农”服务本源，锚定乡村振兴战略，发挥农村金融、地方金融、普惠金融主力军作用，加大“三农”金融支持，优化服务模式，为巩固拓展脱贫攻坚成果同乡村振兴有效衔接提供有力支撑，各项工作成效显著。现将情况专报如下：

### 一、2025 年工作成效

#### （一）强化信贷投放，筑牢金融支撑

我行持续向“三农”倾斜信贷资源，截至 2025 年末，涉农贷款余额 103.17 亿元，占总贷款 66.15%，较年初净增 4.2 亿元，增速 4.24%。普惠涉农贷款余额 63.59 亿元，净增 7.38 亿元，增速高于各项贷款 7.34 个百分点，完成监管目标。农户贷款余额 73.26 亿元，净增 8.44 亿元，增幅 13.02%，稳居同业第一，切实解决农户融资难题。

## （二）聚焦重点领域，助力产业升级

一是支持特色文旅产业，向涉旅企业授信 51.98 亿元、用信 21.56 亿元，民宿主体授信 13.21 亿元、用信 7.71 亿元，向非遗主体发放贷款 6.28 亿元，推动文旅融合。二是赋能绿色发展，聚焦清洁能源基地建设，绿色信贷累计授信 16.3 亿元、用信 2.65 亿元。三是对接重大项目，为省州重点项目授信 15.5 亿元，向 17 户国资控股企业授信 1.77 亿元、用信 1.77 亿元，夯实乡村发展基础。

## （三）做实普惠服务，增进民生福祉

深化网格化营销，开展“千企万户大走访”，对接支持小微企业及个体工商户 7630 户，累放贷款 29.61 亿元。精准帮扶重点群体，脱贫人口小额贷款累放 0.52 亿元居同业第一，13 个县支行不良率控制在 1% 以内；创业担保贷款、生源地助学贷款均大幅增长。主动让利惠民，降低涉农主体融资成本 1357 万元，落实再贷款贴息超 4600 万元，直达政策红利。

## （四）完善服务网络，提升服务效能

优化农综站布局，新建 37 个，活跃 24 个，累计交易 31.92 万笔、金额超 0.86 亿元，实现物流 1572 条、信息流 1562 条。强化科技赋能，新增手机银行用户 2.41 万户，累计超 24 万户，月均活跃 18 万户；独家承接九寨沟景区收银通项目，布放设备 19 台，覆盖 60% 商户，打造景区服务标杆。

## （五）健全信用体系，优化用信环境

开展“百日攻坚”和整村授信，推进信用村 ABCD 评定，累

计评定行政村 956 个，其中信用村 570 个、示范村 176 个，信用用户超 12.51 万户，授信 121.24 亿元、用信 42.98 亿元，降低信贷风险。

#### （六）用好政策工具，强化服务保障

累计申请支农支小再贷款 32.48 亿元、碳减排支持工具 1.69 亿元，引导信贷资源向“三农”集聚；推进风险补偿金申报，发挥分险化险功能，为信贷投放保驾护航。

### 二、存在不足

一是偏远乡村金融服务覆盖率和便捷度仍需提升；二是特色产业、新型农业经营主体信贷产品创新不足，难以匹配多样化需求；三是农村信用体系建设深度不够，涉农贷款风险防控压力较大。

### 三、2026 年工作计划

2026 年，我行将坚守“三农”本源，补齐短板，推动“三农”金融服务提质增效。一是加大涉农信贷投放，用好政策工具和风险补偿机制，确保涉农贷款增速高于各项贷款平均增速。二是深化普惠服务，优化信贷流程，创新差异化产品，完善网格化营销和整村授信，提升授信用信覆盖率。三是完善服务网络，优化农综站布局，强化科技赋能，拓展乡村服务场景。四是健全信用体系，扩大覆盖范围，加强信用宣传，降低信贷风险。五是强化政策落实，持续让利惠民，加大重点群体支持，践行金融主力军责任，助力阿坝州乡村全面振兴。

## 第十节 小微企业服务专题报告

### 一、基本情况

2025年，阿坝农商银行累计发放小微企业贷款117笔、3.60亿元，累计收回小微企业贷款71笔、2.84亿元。截至年末，小微企业贷款余额13.14亿元，较年初净增0.65亿元；

普惠小微企业贷款全面完成“两增两控”监管目标。

### 二、2025年主要工作

2025年，阿坝农商银行深度融入阿坝州农业、牧业、旅游业生产经营周期，全面推进小微企业金融服务提质增效。

（一）发挥“协调机制”促进资源整合提效。阿坝农商银行将推动小微企业融资协调机制作为普惠金融重点发力方向，以“千企万户大走访”活动为核心载体，落实落细工作机制与普惠金融日常服务深度融合，加快提升小微企业服务质效。截至年末，共向8094户小微企业（含个体工商户、新型农业经营主体）予以信贷支持，累计授信36.07亿元，累计发放贷款35.45亿元，其中，发放普惠型小微企业贷款29.96亿元，营销首贷户321户。阿坝农商银行在支持小微企业融资协调机制贷款户数、首贷户位居同业前列。

（二）推动“减负降本”助力小微企业发展。持续在融资成本上做“减法”，一是推动综合融资成本下降，2025年新发放小微企业贷款3亿元，贷款加权平均利率3.57%，同比下降22BP，累计节约融资成本66万元，最大限度让利于小微企业。二是落实续贷政策落地见效，对暂时经营困难但发展前景良好的小微企

业，做到“应续尽续”，有效减轻企业“先还款后续贷”的资金压力，全年为 18 户小型微型企业办理 12646 万元续贷业务，有效降低小微企业续贷成本，解决小微企业资金周转难题。

（三）健全“体制机制”构建常态长效支撑。进一步夯实基础管理工作，提高基础管理水平，一是加强队伍建设。公开选聘选拔小微客户经理 3 人，制定客户经理三年提能计划，有效提升小微客户经理业务能力。二是聚焦制度建设。以规范管理为核心，制定小微企业业务共 5 项制度文件，制度支撑全线贯通，确保小微业务各环节“有章可循、有制可依”。三是加强贷后检查。按季开展小微企业贷款贷后检查工作，指导规范全辖小微业务贷后管理操作流程，切实防范信贷风险。

### 三、2026 年工作计划

（一）用好小微融资协调机制，加大与各级政府工作专班对接力度，充分用好摸排清单，逐户开展精准营销和匹配差异化信贷方案，切实为小微企业纾困解难。

（二）深化“税金贷”等省级财金互动产品政策运用，加强与农业、经信、税务和园区管委会等合作，将各类惠企利民政策直达小微企业，提高小微企业金融服务覆盖面。

（三）梳理州内小微型国资企业、农村集体经济组织等资金需求情况，按照“应授应授”“应贷尽贷”原则，精准滴灌小微企业成长全周期。

## 第十一节 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

截至 2025 年 12 月末,全州诉讼贷款 1839 笔、金额 368377.06 万元。2025 年新增诉讼案件 69 笔、金额 16984.8 万元,判决/调解结案 67 笔、金额 18500.84 万元,执行/恢复执行案件 47 笔、金额 9845.49 万元。重大诉讼主要为松潘支行与四川大九寨天然药泉有限责任公司合同纠纷一案,2025 年 11 月 7 日开庭审理,尚未下达判决;汶川支行与汶川县福临国际大酒店有限责任公司合同纠纷一案,因抵押物有意向购买者,现已终结本次执行。

### 三、增加或减少注册资本、分立合并事项

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 2712.62 万元;截至 2025 年 9 月 30 日,本行已将未分配利润 2712.62 万元转增股本。截至 2025 年 12 月 31 日,注册资本为人民币 113,025.87 万元(实收资本 115738.49 万元,未到工商变更注册资本)。

### 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 161 笔,其中,重大关联交易 1 笔,一般关联交易 160 笔,涉及法人或非法人组织共计 1 家,

涉及自然人共计 58 人，涉及总交易金额 1662.97 万元。

报告期末，本行对最大一户关联方阿坝州国有资产管理有限责任公司授信余额 100 万元，占本行资本净额的 0.04%，控制在监管要求 10%以内，本行对最大一户关联方所在集团阿坝州国有资产管理有限责任公司授信余额 100 万元，占本行资本净额的 0.04%，控制在监管要求 15%以内；本行对全部关联方授信余额 1334.67 万元，占本行资本净额的 0.46%，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，无本行及董事、高级管理人员受到相关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，本行聘请中审华会计师事务所（特殊普通合作伙伴）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一届董事会第 6 次会议审议通过。

## **第十二节 财务报告**

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

附件：阿坝农村商业联合银行股份有限公司 2025 年度财务报表及审计报告



阿坝农村商业银行股份有限公司

2025 年财务报表审计报告

CAC 审字[2026]0803号

中审华会计师事务所 (特殊普通合伙)

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，  
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。  
报告编号：津2629EYHRNT



## 目 录

目 录	页次
一、审计报告	1-3
二、已审财务报表	
资产负债表	4-5
利润表	6-7
现金流量表	8
所有者权益变动表	9-10
三、财务报表附注	11-62





中审华会计师事务所  
CAC CPA LIMITED LIABILITY PARTNERSHIP  
天津市和平区解放道108号信达广场A座 邮编 300042  
52/F, Centre Plaza, No. 108 Jiefang Road, Beiyang District, Tianjin, P.R.C. Post 300042  
电话(Tel): 86-22-23193848 传真(Fax): 86-22-23559845  
网址(Web): www.cacsply.com

# 审计报告

CAC审字[2026]0803号

阿坝农村商业银行股份有限公司全体股东：

## 一、 审计意见

我们审计了阿坝农村商业银行股份有限公司（以下简称“阿坝农商银行”）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、股东权益变动表，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，公允反映了阿坝农商银行 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，我们独立于阿坝农商银行，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、其他信息

阿坝农商银行管理层对其他信息负责。其他信息包括阿坝农商银行 2025 年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、管理层与治理层对财务报表的责任

阿坝农商银行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，管理层负责评估阿坝农商银行的持续经营能力，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阿坝农商银行、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督阿坝农商银行的财务报告过程。

### 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：

（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，就可能对阿坝农商银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阿坝农商银行不能持续经营。

(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。

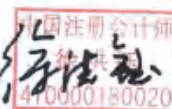
我们与治理层就计划的审计范围、时间安排和重大审计发现等事项进行沟通，包括沟通我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。



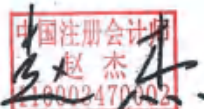
中审会计师事务所(特殊普通合伙)

(盖章)

中国注册会计师：  
(签名并盖章)



中国注册会计师：  
(签名并盖章)



中国·天津市

2026年3月31日



## 资产负债表

编制单位：阿坝农村商业银行股份有限公司

金额单位：人民币元

附注	2025/12/31	2024/12/31
资产：		
现金及存放中央银行款项 (一)	1,736,390,808.18	1,794,348,913.24
贵金属	-	-
存放联行款项 (二)	1,324,103.05	269,218.53
存放同业款项 (三)	1,449,226,585.10	1,090,055,484.78
拆出资金 (四)	150,324,833.44	300,590,940.00
交易性金融资产	-	-
衍生金融资产	-	-
买入返售金融资产 (五)	179,295,022.11	-25,352.90
应收股利	-	-
其他应收款 (六)	31,120,038.42	29,035,994.53
发放贷款和垫款 (七)	16,761,680,893.29	15,278,920,574.41
其他债权投资 (八)	2,606,770,167.34	2,336,833,997.94
其他权益工具投资	-	-
债权投资 (九)	10,667,059,734.64	9,749,849,776.60
长期股权投资	-	-
投资性房地产	-	-
固定资产 (十)	131,175,335.78	146,069,172.19
在建工程 (十一)	60,921,863.38	57,986,210.17
固定资产清理	-	-
无形资产 (十二)	21,477,644.63	21,522,662.27
长期待摊费用 (十三)	12,100,341.33	13,994,243.21
抵债资产 (十四)	387,520,928.94	395,027,007.41
递延所得税资产 (十五)	154,404,775.03	151,166,930.78
待处理财产损益	-	-
其他资产 (十六)	35,110,007.06	51,903,064.56
<b>资产总计</b>	<b>34,385,903,081.72</b>	<b>31,417,548,837.72</b>

法定代表人：



主管会计工作负责人

*Handwritten signature of the accounting supervisor.*

会计机构负责人：

唐斌





资产负债表（续）

编制单位：河南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	(十八)	2,104,436,000.00	1,914,116,000.00
联行存放款项		-	-
同业及其他金融机构存放款	(十九)	8,932,559.00	8,072,230.08
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		-	-
吸收存款	(二十)	29,845,837,286.11	27,338,677,968.69
应付职工薪酬	(二十一)	85,294,566.35	74,401,508.14
应交税费	(二十二)	4,947,804.49	9,439,334.04
应付股利		-	-
其他应付款	(二十三)	92,174,028.43	112,876,667.97
预计负债	(二十四)	176,808.82	137,525.79
应付债券		-	-
递延所得税负债	(二十五)	23,701,065.15	40,547,588.91
其他负债	(二十六)	428,973,855.65	64,994,014.36
<b>负债总计</b>		<b>32,594,473,974.00</b>	<b>29,563,262,837.98</b>
所有者权益：			
实收资本（股本）	(二十七)	1,157,384,864.00	1,130,258,656.00
资本公积	(二十八)	48,600,000.00	48,600,000.00
其他综合收益	(二十九)	69,477,126.84	116,748,970.51
减：库存股		-	-
盈余公积	(三十)	15,350,517.45	15,350,517.45
一般风险准备	(三十一)	454,990,012.86	454,990,012.86
未分配利润	(三十二)	45,626,586.57	88,337,842.91
<b>所有者权益合计</b>		<b>1,791,429,107.72</b>	<b>1,854,285,999.74</b>
<b>负债及所有者权益总计</b>		<b>34,385,903,081.72</b>	<b>31,417,548,837.72</b>

法定代表人：



主管会计工作负责人：

*Handwritten signature*

会计机构负责人：

唐斌



## 利润表

编制单位：河南农村商业银行股份有限公司

金额单位：人民币元

项目	附注	2025 年度	2024 年度
<b>一、营业收入</b>		<b>647,849,871.81</b>	<b>643,610,795.44</b>
(一) 利息净收入	(三十三)	608,819,853.70	602,206,084.02
利息收入		996,250,567.71	1,041,999,916.28
利息支出		387,430,714.01	439,793,832.26
(二) 手续费及佣金净收入	(三十四)	-8,468,895.21	-5,788,709.90
手续费及佣金收入		11,275,764.49	13,058,823.34
手续费及佣金支出		19,744,659.70	18,847,533.24
(三) 投资收益(损失以“-”号填列)	(三十五)	34,649,988.56	41,216,316.71
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产生的收益(损失以“-”号填列)		-	-
(四) 净敞口套期收益(损失以“-”号填列)		-	-
(五) 公允价值变动收益(损失以“-”号填列)		-	-
(六) 汇兑收益(损失以“-”号填列)		-	-
(七) 其他业务收入	(三十六)	3,137,011.85	2,790,207.16
(八) 资产处置收益(损失以“-”号填列)	(三十七)	9,711,914.91	3,186,897.45
(九) 其他收益		-	-
<b>二、营业支出</b>		<b>609,374,171.81</b>	<b>548,348,140.76</b>
(一) 营业税金及附加	(三十八)	10,485,016.98	12,977,423.33
(二) 业务及管理费	(三十九)	431,528,962.94	425,485,320.32
(三) 信用减值损失(转回金额以“-”号填列)	(四十)	165,227,615.08	111,033,186.92
(四) 其他资产减值损失(转回金额以“-”号填列)		-	-
(五) 资产减值损失(转回金额以“-”号填列)	(四十一)	2,108,241.99	-2,626,661.40
(六) 其他业务成本	(四十二)	24,334.82	1,478,871.59
<b>三、营业利润(亏损以“-”号填列)</b>		<b>38,475,700.00</b>	<b>95,262,654.68</b>
加：营业外收入	(四十三)	14,571,788.68	8,463,144.51
减：营业外支出	(四十四)	6,305,878.21	5,265,945.13
<b>四、利润总额(亏损以“-”号填列)</b>		<b>46,741,610.47</b>	<b>98,459,854.06</b>
减：所得税费用	(四十五)	7,343,382.35	26,209,009.99
<b>五、净利润(亏损以“-”号填列)</b>		<b>39,398,228.12</b>	<b>72,250,844.08</b>

法定代表人：



主管会计工作负责人

*为和号*

会计机构负责人：

唐斌



利润表（续）

编制单位：陈州农村商业银行股份有限公司

金额单位：人民币元

项目	附注	2025 年度	2024 年度
<b>六、其他综合收益的税后净额</b>		<b>-47,271,843.67</b>	<b>-29,514,669.51</b>
（一）归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额		-47,271,843.67	-29,514,669.51
1. 以后不能重分类进损益的其他综合收益		-	-88,766,441.82
（1）其他权益工具投资公允价值变动		-	-88,766,441.82
2. 以后将重分类进损益的其他综合收益		-47,271,843.67	59,251,772.31
（1）权益法下将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额		-	-
（2）其他债权投资公允价值变动		-46,458,311.38	64,554,060.83
（3）持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益		-	-
（4）以公允价值计量的贷款和垫款公允价值变动		-36,534.33	-30,500.88
（5）金融资产重分类计入其他综合收益的金额		-	-
（6）其他债权投资信用损失准备		-706,681.51	-4,520,037.97
（7）以公允价值计量的贷款和垫款减值准备		-70,316.45	-751,749.68
（8）现金流量套期损益的有效部分		-	-
（9）其他		-	-
（二）归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		-	-
<b>七、综合收益总额</b>		<b>-7,873,615.55</b>	<b>42,736,174.56</b>
归属于母公司所有者的综合收益总额		-7,873,615.55	42,736,174.56
归属于少数股东的综合收益总额		-	-
<b>八、每股收益</b>			
（一）基本每股收益		-0.01	0.04
（二）稀释每股收益		-0.01	0.04

法定代表人：



主管会计工作负责人：

会计机构负责人：唐斌





### 现金流量表

编制单位：四川农村商业银行股份有限公司

金额单位：人民币元

项目	2025 年度	2024 年度
<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	2,504,020,600.42	2,238,242,741.87
向中央银行借款净增加额	190,320,000.00	-231,884,000.00
收取利息、手续费及佣金的现金	1,033,369,431.72	1,086,527,930.28
向其他金融机构拆入资金净增加额	-	-170,034,000.00
收到其他与经营活动有关的现金	403,434,302.93	18,858,642.14
<b>经营活动现金流入小计</b>	<b>4,131,144,335.07</b>	<b>2,941,711,314.29</b>
客户贷款及垫款净增加额	1,788,478,159.98	1,689,156,378.78
存放中央银行和同业款项净增加额	199,609,191.04	438,524,889.95
拆出资金净增加额	-	-
支付利息、手续费及佣金的现金	403,176,327.79	428,748,186.97
支付给职工及为职工支付的现金	268,872,384.14	242,031,360.52
支付的各项税费	80,574,009.56	54,630,568.21
支付其他与经营活动有关的现金	102,627,447.91	104,049,187.97
<b>经营活动现金流出小计</b>	<b>2,823,337,520.42</b>	<b>2,938,140,572.40</b>
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	<b>1,307,806,814.65</b>	<b>3,570,741.89</b>
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>		
收回投资收到的现金	6,665,440,095.31	5,809,067,061.73
取得投资收益收到的现金	26,027,368.14	395,274,972.58
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	9,711,914.91	3,186,897.45
收到其他与投资活动有关的现金	-	-
<b>投资活动现金流入小计</b>	<b>6,701,179,378.36</b>	<b>6,007,528,931.76</b>
投资支付的现金	7,852,933,898.13	5,829,735,123.06
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	17,924,349.22	10,895,335.11
支付其他与投资活动有关的现金	-	-
<b>投资活动现金流出小计</b>	<b>7,870,858,247.35</b>	<b>5,840,630,458.17</b>
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>	<b>-1,169,678,868.99</b>	<b>166,898,473.59</b>
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>		
吸收投资所收到现金	-	-
发行债券收到的现金	-	-
收到其他与筹资活动有关的现金	-	-
<b>筹资活动现金流入小计</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
偿还债务支付的现金	-	-
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	6,781,551.34	-
支付其他与筹资活动有关的现金	-	-
<b>筹资活动现金流出小计</b>	<b>6,781,551.34</b>	<b>-</b>
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>	<b>-6,781,551.34</b>	<b>-</b>
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>	<b>131,346,394.32</b>	<b>170,469,215.48</b>
加：期初现金及现金等价物余额	1,273,272,555.36	1,102,803,339.88
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	<b>1,404,618,949.68</b>	<b>1,273,272,555.36</b>

法定代表人：



主管会计工作负责人：

*Handwritten signature*

会计机构负责人：





所有者权益变动表

金额单位：人民币元

Table with 10 columns: 项目, 实收资本, 其他权益工具, 资本公积, 其他综合收益, 库存股, 盈余公积, 一般风险准备, 未分配利润, 所有者权益合计. Rows include 2025年度 data for various equity components.

法定代表人:

陈雨

主管会计工作负责人:

[Signature]

会计机构负责人:

[Signature]

第 10 页，共 62 页



所有者权益变动表

金额单位：人民币元

Table with 10 columns: 项目, 实收资本, 其他权益工具, 资本公积, 其他综合收益, 库存股, 盈余公积, 一般风险准备, 未分配利润, 所有者权益合计. Rows include 2024年度 data for various equity components.

法定代表人:

陈雨

主管会计工作负责人:

[Signature]

会计机构负责人:

[Signature]

第 10 页，共 62 页



## 阿坝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) 基本情况简介

阿坝农村商业银行股份有限公司(以下简称:“阿坝农商银行”)由原马尔康县农村信用合作联社、原金川县农村信用合作联社、原小金县农村信用合作联社、原若尔盖县农村信用合作联社、原红原县农村信用合作联社、原阿坝县农村信用合作联社、原壤塘县农村信用合作联社、原黑水县农村信用合作联社、原茂县农村信用合作联社、原九寨沟县农村信用合作联社、原松潘县农村信用合作联社、原汶川县农村信用合作联社和理县农村信用合作联社,共 13 家县级农村信用合作联社依照有关法律法规和法定程序,合并增资组建而成。经国家金融监督管理总局阿坝监管分局《关于同意阿坝农村商业银行股份有限公司开业的批复》(阿金监复[2023]4 号)批准开业,并取得国家金融监督管理总局阿坝监管分局发放的《中华人民共和国金融许可证》,机构编码: B2121H351320001;取得阿坝州市场监督管理局发放的《营业执照》,统一社会信用代码为: 91513200323393400B。

法定代表人: 罗伟

注册资金: 人民币壹拾壹亿叁仟零贰拾伍万捌仟陆佰伍拾陆元整

公司类型: 其他股份有限公司(非上市)

经营地址: 四川省阿坝藏族羌族自治州马尔康市马江街 197 号

#### (二) 经营范围

(一) 吸收公众存款; (二) 发放短期、中期和长期贷款; (三) 办理国内结算; (四) 办理票据承兑与贴现; (五) 代理发行、代理兑付、承销政府债券; (六) 买卖政府债券、金融债券; (七) 从事同业拆借; (八) 从事银行卡(借记卡)业务; (九) 代理国库、代理收付款项及代理保险业务; (十) 经中国银行业监督管理机构批准的其他业务。(以上经营范围国家法律、法规限制和禁止经营项目除外,涉及许可项目的,凭许可证并按许可时效经营)(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)。

### 二、主要会计政策及会计估计

#### (一) 财务报表的编制基础

阿坝农商银行财务报表以持续经营假设为基础,根据实际发生的交易和事项,按照财政部发布的会计准则、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”)编制。

根据企业会计准则的相关规定,阿坝农商银行会计核算以权责发生制为基础。除某些金融工具外,本财务报表均以历史成本为计量基础。资产如果发生减值,则按照相关规定计提相应的减值准备。

#### (二) 遵循企业会计准则的声明

阿坝农商银行编制的财务报表符合《企业会计准则》的要求,真实、完整地反映了阿坝农商银行 2025 年 12 月 31 日的财务状况及 2024 年度的经营成果和现金流量等有关信息。

#### (三) 会计期间

采用公历年制,自公历每年 1 月 1 日至 12 月 31 日为一个会计年度。

#### (四) 记账本位币

阿坝农商银行的记账本位币和编制本财务报表所采用的货币均为人民币。除有特别说明外,本财务报表均以人民币元为单位列示。

#### (五) 编制现金流量表时现金及现金等价物的确定标准

阿坝农商银行列示于现金流量表中的现金是指库存现金及可随时用于支付的存款;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及价值变动风险很小的投资。

#### (六) 金融工具的确认和计量

在阿坝农商银行成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

##### 1. 金融资产的分类、确认和计量

阿坝农商银行根据管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征,将金融资产划分为:以摊余成本计量的金融资产;以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产;以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

金融资产在初始确认时以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产,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,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,阿坝农商银行按照预期有权收取的对价金额作为初始确认金额。

##### (1) 以摊余成本计量的金融资产

阿坝农商银行管理以摊余成本计量的金融资产的业务模式为以收取合同现金流量为目标,且此类金融资产的合同现金流量特征与基本借贷安排相一致,即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。阿坝农商银行对于此类金融资产,采用实际利率法,按照摊余成本进行后续计量,其摊余或减值产生的利得或损失,计入当期损益。



### (2) 公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

阿坝农商银行管理此类金融资产的业务模式为既以收取合同现金流量为目标又以出售为目标，且此类金融资产的合同现金流量特征与基本借贷安排相一致。阿坝农商银行对此类金融资产按照公允价值计量且其变动计入其他综合收益，但减值损失或利得、汇兑损益和按照实际利率法计算的利息收入计入当期损益。此外，阿坝农商银行将部分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金融资产。阿坝农商银行将该类金融资产的相关股利收入计入当期损益，公允价值变动计入其他综合收益。当该金融资产终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失将从其他综合收益转入留存收益，不计入当期损益。

### (3) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

阿坝农商银行将上述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，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。此外，在初始确认时，阿坝农商银行为了消除或显著减少会计错配，将部分金融资产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。对于此类金融资产，阿坝农商银行采用公允价值进行后续计量，公允价值变动计入当期损益。

## 2. 金融负债的分类、确认和计量

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和其他金融负债。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，相关交易费用直接计入当期损益，其他金融负债的相关交易费用计入其初始确认金额。

### (1) 公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，包括交易性金融负债（含属于金融负债的衍生工具）和初始确认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。

交易性金融负债（含属于金融负债的衍生工具），按照公允价值进行后续计量，除与套期会计有关外，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，该负债由阿坝农商银行自身信用风险变动引起的公允价值变动计入其他综合收益，且终止确认该负债时，计入其他综合收益的自身信用风险变动引起的其公允价值累计变动额转入留存收益。其余公允价值变动计入当期损益。若按上述方式对该等金融负债的自身信用风险变动的影响进行处理会造成或扩大损益中的会计错配的，阿坝农商银行将该金融负债的全部利得或损失（包括企业自身信用风险变动的影响金额）计入当期损益。

### (2) 其他金融负债



除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、财务担保合同外的其他金融负债分类为以摊余成本计量的金融负债，按摊余成本进行后续计量，终止确认或摊余产生的利得或损失计入当期损益。

### 3. 金融资产转移的确认依据和计量方法

满足下列条件之一的金融资产，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，且将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方；
- (3) 该金融资产已转移，虽然企业既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但是放弃了对该金融资产控制。

若阿坝农商银行既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，且未放弃对该金融资产的控制的，则按照继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。继续涉入所转移金融资产的程度，是指该金融资产价值变动使企业面临的风险水平。

金融资产整体转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产的账面价值及因转移而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之和的差额计入当期损益。

金融资产部分转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产的账面价值在终止确认及未终止确认部分之间按其相对的公允价值进行分摊，并将因转移而收到的对价与应分摊至终止确认部分的原计入其他综合收益的公允价值变动累计额之和与分摊的前述账面金额之差额计入当期损益。

阿坝农商银行对采用附追索权方式出售的金融资产，或将持有的金融资产背书转让，需确定该金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬是否已经转移。已将该金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方的，终止确认该金融资产；保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，不终止确认该金融资产；既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，则继续判断企业是否对该资产保留了控制，并根据前面各段所述的原则进行会计处理。

### 4. 金融负债的终止确认

金融负债（或其一部分）的现时义务已经解除的，阿坝农商银行终止确认该金融负债（或该部分金融负债）。阿坝农商银行（借入方）与借出方签订协议，以承担新金融负债的方式替换原金融负债，且新金融负债与原金融负债的合同条款实质上不同的，终止确认原金融负债，同时确认一项新金融负债。阿坝农商银行对原金融负债（或其一部分）的合同条款作出实质性修改的，终止确认原金融负债，同时按照修改后的条款确认一项新金融负债。



金融负债（或其一部分）终止确认的，阿坝农商银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. 金融资产和金融负债的抵销

当阿坝农商银行具有抵销已确认金额的金融资产和金融负债的法定权利，且该种法定权利是当前可执行的，同时阿坝农商银行计划以净额结算或同时变现该金融资产和清偿该金融负债时，金融资产和金融负债以相互抵销后的净额在资产负债表内列示。除此以外，金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，不予相互抵销。

#### 6. 金融资产和金融负债的公允价值确定方法

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，阿坝农商银行采用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、经纪商、行业协会、定价服务机构等获得的价格，且代表了在公平交易中实际发生的市场交易的价格。金融工具不存在活跃市场的，阿坝农商银行采用估值技术确定其公允价值。估值技术包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融工具当前的公允价值、现金流量折现法和期权定价模型等。在估值时，阿坝农商银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，并尽可能优先使用相关可观察输入值，在相关可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下，使用不可输入值。

#### 7. 权益工具

权益工具是指能证明拥有阿坝农商银行在扣除所有负债后的资产中的剩余权益的合同。阿坝农商银行发行（含再融资）、回购、出售或注销权益工具作为权益的变动处理，与权益性交易相关的交易费用从权益中扣减。阿坝农商银行不确认权益工具的公允价值变动。

阿坝农商银行权益工具在存续期间分派股利（含分类为权益工具的工具所产生的利息）的，作为利润分配处理。

#### 8. 金融资产减值

阿坝农商银行以预期信用损失为基础，对以摊余成本计量的金融资产、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、租赁应收款、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以外的贷款承诺、不属于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债或不属于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的财务担保合同进行减值处理并确认损失准备。

预期信用损失是以发生违约的风险为权重的金融工具信用损失的加权平均值。信用损失



是阿坝农商银行按照原实际利率折现的、根据合同应收的所有合同现金流量与预期收取的所有现金流量之间的差额，即全部现金短缺的现值。

根据金融工具自初始确认后信用风险的变化情况，阿坝农商银行区分三个阶段计算预期信用损失：

阶段一：自初始确认后信用风险无显著增加的金融工具纳入阶段一，按照该金融工具未来 12 个月内预期信用损失的金额计量其减值准备；

阶段二：自初始确认后信用风险显著增加，但尚无客观减值证据的金融工具纳入阶段二，按照该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其减值准备；

阶段三：在资产负债表日存在客观减值证据的金融资产纳入阶段三，按照该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其减值准备；

对于前一会计期间已经按照相当于金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量了减值准备，但在当期资产负债表日，该金融工具已不再属于自初始确认后信用风险显著增加的情形的，阿坝农商银行在当期资产负债表日按照相当于未来 12 个月内预期信用损失的金额计量该金融工具的减值准备。对于购买或源生的已发生信用减值的金融资产，阿坝农商银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。在每个资产负债表日，阿坝农商银行将整个存续期内预期信用损失的变动金额作为减值损失或利得计入当期损益。

#### （七）衍生金融工具

衍生金融工具是指价值随着特定利率、金融工具价格、商品价格、汇率、价格或利率指数、信用等级或信用指数、或其他变量的变动而变动；不要求初始净投资，或与对市场情况变动具有类似反应的其他类型合同相比，要求很少的净投资；在未来某一日期结算的金融工具。衍生金融工具初始以衍生交易合同签订当日的公允价值进行确认，并以其公允价值进行后续计量，企业会计准则另有规定的除外。衍生金融工具的公允价值变动包含在公允价值变动损益内，同时在资产负债表的“衍生金融资产”和“衍生金融负债”中反映。

#### （八）外币业务和外币报表折算

##### 1. 外币业务

阿坝农商银行对于发生的外币交易，将外币金额折算为记账本位币金额。

外币货币性项目余额按资产负债表日国家外汇管理局公布的基准汇率折算为人民币，所产生的汇兑差额除属于与购建符合资本化条件的资产相关，在购建期间专门外币资金借款产生的汇兑损益按借款费用资本化的原则处理外，其余均直接计入当期损益。

以历史成本计量的外币非货币性项目，仍采用交易发生日即期汇率折算，不改变其记账



本位币金额。

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，由此产生的汇兑差额计入当期损益或其他综合收益。

## 2. 外币财务报表的折算

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；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。

### （九）买入返售与卖出回购款项

买入返售交易按照合同或协议的约定，以一定的价格向交易对手买入相关资产，合同或协议到期日再以约定价格返售相同的金融产品。买入返售按买入返售相关资产时实际支付的款项入账，在资产负债表列示。

对于买入返售的金融产品，买入该等金融产品的成本将作为有抵押的融资交易，买入的金融产品则作为该融资交易的抵押品。

卖出回购交易按照合同或协议，以一定的价格将相关的资产出售给交易对手，到合同或协议到期日，再以约定价格回购相同的金融产品。卖出回购按卖出回购相关资产时实际收到的款项入账，在资产负债表列示。

对于卖出待回购的金融产品，该等金融产品将持续于阿坝农商银行的资产负债表上反映，并按照相关的会计政策核算。

买入返售（卖出回购）业务项下的金融资产应当为银行承兑汇票、债券、央票等在银行间市场、证券交易所市场交易的具有合理公允价值和较高流动性的金融资产。

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。

### （十）长期股权投资核算方法

本部分所指的长期股权投资是指阿坝农商银行对被投资单位具有控制、共同控制或重大影响的长期股权投资。阿坝农商银行对被投资单位不具有控制、共同控制或重大影响的长期股权投资，作为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产核算，其中如果属于非交易性的，阿坝农商银行在初始确认时可选择将其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核算。

共同控制，是指阿坝农商银行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需要经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策。重大影响，是指阿坝农商银行对被投资单位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。

### 1. 投资成本的确定

对于同一控制下的企业合并取得的长期股权投资，在合并日按照被合并方股东权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本。长期股权投资初始投资成本与支付的现金、转让的非现金资产以及所承担债务账面价值之间的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。以发行权益性证券作为合并对价的，在合并日按照被合并方股东权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本，按照发行股份的面值总额作为股本，长期股权投资初始投资成本与所发行股份面值总额之间的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。对于非同一控制下的企业合并取得的长期股权投资，在购买日按照合并成本作为长期股权投资的初始投资成本，合并成本包括购买方付出的资产、发生或承担的负债、发行的权益性证券的公允价值之和。

合并方或购买方为企业合并发生的审计、法律服务、评估咨询等中介费用以及其他相关管理费用，于发生时计入当期损益。

除企业合并形成的长期股权投资外的其他股权投资，按成本进行初始计量，该成本视长期股权投资取得方式的不同，分别按照阿坝农商银行实际支付的现金购买价款、阿坝农商银行发行的权益性证券的公允价值、投资合同或协议约定的价值、非货币性资产交换交易中换出资产的公允价值或原账面价值、该项长期股权投资自身的公允价值等方式确定。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也计入投资成本。

### 2. 后续计量及损益确认方法

对被投资单位具有共同控制（构成共同经营者除外）或重大影响的长期股权投资，采用权益法核算。此外，公司财务报表采用成本法核算能够对被投资单位实施控制的长期股权投资。

#### （1）成本法核算的长期股权投资

采用成本法核算时，长期股权投资按初始投资成本计价，追加或收回投资调整长期股权投资的成本。除取得投资时实际支付的价款或者对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或者利润外，当期投资收益按照享有被投资单位宣告发放的现金股利或利润确认。

#### （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



资的成本。

采用权益法核算时，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；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，调整长期股权投资的账面价值并计入资本公积。在确认应享有被投资单位净损益的份额时，以取得投资时被投资单位各项可辨认资产等的公允价值为基础，对被投资单位的净利润进行调整后确认。被投资单位采用的会计政策及会计期间与阿坝农商银行不一致的，按照阿坝农商银行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。对于阿坝农商银行与联营企业及合营企业之间发生的交易，投出或出售的资产不构成业务的，未实现内部交易损益按照享有的比例计算归属于阿坝农商银行的部分予以抵销，在此基础上确认投资损益。但阿坝农商银行与被投资单位发生的未实现内部交易损失，属于所转让资产减值损失的，不予以抵销。

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，如阿坝农商银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，阿坝农商银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。

对于阿坝农商银行首次执行新会计准则之前已经持有的对联营企业和合营企业的长期股权投资，如存在与该投资相关的股权投资借方差额，按原剩余期限直线摊销的金额计入当期损益。

### （3）处置长期股权投资

阿坝农商银行处置长期股权投资，其账面价值与实际取得价款的差额，计入当期损益。

采用权益法核算的长期股权投资，处置后的剩余股权额采用权益法核算的，在处置时将原计入股东权益的其他综合收益部分按相应的比例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。因被投资方除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动而确认的所有者权益，按比例结转入当期损益。

采用成本法核算的长期股权投资，处置后剩余股权额采用成本法核算的，其在取得对被投资单位的控制之前因采用权益法核算或金融工具确认和计量准则核算而确认的其他综合收益，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，并按比例结转当期损益；因采用权益法核算而确认的被投资单位净资产中除净损益、其他综合收益和利润



分配以外的其他所有者权益变动按比例结转当期损益。

#### （十一）投资性房地产的确认、计价政策

投资性房地产是指能够单独计量和出售的，为赚取租金或资本增值，或两者兼有而持有的房地产。

阿坝农商银行按照成本对投资性房地产进行初始计量。在资产负债表日采用成本模式对投资性房地产进行后续计量。在成本模式下，建筑物的折旧方法和减值准备的方法与阿坝农商银行固定资产的核算方法一致，土地使用权的摊销方法和减值准备的方法与阿坝农商银行无形资产的核算方法一致。

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，应当终止确认该项投资性房地产。阿坝农商银行出售、转让、报废投资性房地产或者发生投资性房地产毁损，应当将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。

期末，阿坝农商银行按投资性房地产的减值迹象判断是否应当计提减值准备，当投资性房地产可收回金额低于账面价值时，则按其差额计提投资性房地产减值准备。资产减值损失一经确认，在以后会计期间均不再转回。

#### （十二）固定资产

##### 1. 固定资产的确认条件

固定资产指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有，并且使用寿命超过一个会计年度的有形资产。固定资产在同时满足下列条件时予以确认：

- （1）与该固定资产有关的经济利益很可能流入阿坝农商银行；
- （2）该固定资产的成本能够可靠地计量。

##### 2. 固定资产的计价方法

（1）购入的固定资产，以实际支付的买价、包装费、运输费、安装成本、交纳的有关税金以及为使固定资产达到预定可使用状态前发生的可直接归属于该资产的其他支出计价；

（2）自行建造的固定资产，按建造过程中实际发生的全部支出计价；

（3）投资者投入的固定资产，按投资各方确认的价值入账；

（4）固定资产的后续支出，根据这些后续支出是否能够提高相关固定资产原先预计的创利能力，确定是否将其予以资本化；

（5）盘盈的固定资产，按同类或类似固定资产的市场价格，减去按该项资产的新旧程度估计的价值损耗后的余额，作为入账价值。如果同类或类似固定资产不存在活跃市场的，按该项固定资产的预计未来现金流量现值，作为入账价值；

（6）接受捐赠的固定资产，按同类资产的市场价格，或根据所提供的有关凭证计价；



接受捐赠固定资产时发生的各项费用，计入固定资产价值。

### 3. 固定资产折旧采用直线法计算，无残值，各类固定资产折旧年限和折旧率如下：

固定资产折旧采用年限平均法分类计提，根据固定资产类别、预计使用寿命和预计净残值率确定折旧率。如固定资产各组成部分的使用寿命不同或者以不同方式为阿坝农商银行提供经济效益，则选择不同折旧率或折旧方法，分别计提折旧。

融资租赁方式租入的固定资产，能够合理确定租赁期届满时将会取得租赁资产所有权的，在租赁资产尚可使用年限内计提折旧；无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，在租赁期与租赁资产尚可使用年限两者中较短的期间内计提折旧。

固定资产类别	折旧年限(年)	年折旧率(%)
房屋及建筑物	20	5
交通工具	5	20
电子设备	3、5	20、33.33
机器设备	10	10
其他	5	20

阿坝农商银行至少于每年年度终了，对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核，必要时进行调整。

### 4. 固定资产减值测试方法、减值准备计提方法

阿坝农商银行在每期末判断固定资产是否发生可能存在减值的迹象。

固定资产存在减值的，估计其可收回金额。可收回金额根据固定资产的公允价值减去处置费用后的净额与固定资产未来现金流量的现值两者之间较高者确定。

当固定资产的可收回金额低于其账面价值的，将固定资产的账面价值减记至可收回金额，减记的金额确认为固定资产减值损失，计入当期损益，同时计提相应的固定资产减值准备。

固定资产减值损失确认后，减值固定资产的折旧在未来期间做相应的调整，以使该固定资产在剩余使用寿命内，系统地分摊调整后的固定资产账面价值（扣除预计净残值）。

固定资产减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

## （十三）在建工程

### 1. 在建工程核算原则

在建工程按实际成本核算。在工程达到预定可使用状态时转入固定资产。

### 2. 在建工程结转固定资产的标准和时点

在建工程项目按建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的全部支出，作为固定资产



的入账价值。所建造的固定资产在建工程已达到预定可使用状态，但尚未办理竣工决算的，自达到预定可使用状态之日起，根据工程预算、造价或者工程实际成本等，按照估计的价值转入固定资产，并按照阿坝农商银行固定资产折旧政策计提折旧，待办理竣工决算后，再按实际成本调整原来的暂估价格，但不调整原已计提的折旧额。

### 3.在建工程减值测试以及减值准备的计提方法

阿坝农商银行在每期末判断在建工程是否存在可能发生的减值迹象，包括：

- (1) 长期停建并且预计在未来 3 年内不会重新开工的在建工程；
- (2) 所建项目无论在性能上，还是在技术上已经落后，并且给阿坝农商银行带来的经济利益具有很大的不确定性；
- (3) 其他足以证明在建工程已发生减值的情形。

在建工程存在减值迹象的，估计其可收回金额，有迹象表明一项在建工程可能发生减值的，阿坝农商银行以单项在建工程为基础估计其可收回金额。可收回金额根据在建工程的公允价值减去处置费用后的净额与在建工程未来现金流量的现值两者之间较高者确定。当在建工程的可收回金额低于其账面价值的，将在建工程的账面价值减记至可收回金额，减记的金额确认为在建工程减值损失，计入当期损益，同时计提相应的在建工程减值准备。在建工程减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

## (十四) 无形资产计价和摊销方法

### 1.无形资产的计价方法

#### (1) 初始计量

无形资产按取得时的实际成本计量，包括购买价款、相关税费以及直接归属于使该项资产达到预定用途所发生的其他支出。非货币性资产交换具备商业实质且换入资产或换出资产的公允价值能够可靠计量的前提下，非货币性资产交换换入的无形资产以换出资产的公允价值为基础确定其入账价值，除非有确凿证据表明换入资产的公允价值更加可靠；不满足上述前提的非货币性资产交换，以换出资产的账面价值和应支付的相关税费作为换入无形资产的成本，不确认损益。

#### (2) 后续计量

取得无形资产时分析判断其使用寿命。

对于使用寿命有限的无形资产，在为阿坝农商银行带来经济利益的期限内按直线法摊销；无法预见无形资产为阿坝农商银行带来经济利益期限的，视为使用寿命不确定的无形资产，不予摊销。

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。如果有证据表明无



形资产的使用寿命是有限的，估计其使用寿命，并在为阿坝农商银行带来经济利益的期限内按直线法摊销。

## 2.对于使用寿命有限的无形资产的使用寿命的估计：

项目	预计使用寿命(年)	依据
土地使用权	40-50	受益年限
计算机软件	10	受益年限

## 3.研究与开发支出

阿坝农商银行内部研究开发项目的支出分为研究阶段支出与开发阶段支出。

研究阶段的支出，于发生时计入当期损益。

开发阶段的支出同时满足下列条件的，确认为无形资产，不能满足下述条件的开发阶段的支出计入当期损益：

- (1) 完成该无形资产以使其能够使用或出售在技术上具有可行性；
- (2) 具有完成该无形资产并使用或出售的意图；
- (3) 无形资产产生经济利益的方式，包括能够证明运用该无形资产生产的产品存在市场或无形资产自身存在市场，无形资产将在内部使用的，能够证明其有用性；
- (4) 有足够的技术、财务资源和其他资源支持，以完成该无形资产的开发，并有能力使用或出售该无形资产；
- (5) 归属于该无形资产开发阶段的支出能够可靠地计量。

无法区分研究阶段支出和开发阶段支出的，将发生的研发支出全部计入当期损益。

## 4.无形资产减值准备原则

对于使用寿命有限的无形资产，如果有明显的减值迹象的，期末进行减值测试。减值迹象包括以下情形：

- (1) 某项无形资产已被其他新技术等所替代，使其为企业创造经济利益的能力受到重大不利影响；
- (2) 某项无形资产的市价在当期大幅下跌，剩余摊销年限内预期不会恢复；
- (3) 某项无形资产已超过法律保护期限，但仍然具有部分使用价值；
- (4) 其他足以证明某项无形资产实质上已经发生了减值的情形。

对于使用寿命不确定的无形资产，每期末进行减值测试。

无形资产存在减值的，估计其可收回金额。可收回金额根据无形资产的公允价值减去处置费用后的净额与无形资产未来现金流量的现值两者之间较高者确定。

当无形资产的可收回金额低于其账面价值的，将无形资产的账面价值减记至可收回金



额，减记的金额确认为无形资产减值损失，计入当期损益，同时计提相应的无形资产减值准备。

无形资产减值损失确认后，减值无形资产的折耗或者摊销费用在未来期间做相应的调整，以使该无形资产在剩余使用寿命内，系统地分摊调整后的无形资产账面价值（扣除预计净残值）。

无形资产减值损失一经确认，在以后会计期间不得转回。

#### （十五）长期待摊费用

##### 1. 长期待摊费用的定义和计价方法

长期待摊费用是指已经发生但应由本期和以后期间负担的摊销期限在一年以上的各项费用。长期待摊费用按实际成本计价。

##### 2. 摊销方法

长期待摊费用在受益期限内平均摊销。租入固定资产改良支出在租赁期限与租赁资产尚可使用年限两者孰短的期限内平均摊销。

#### （十六）抵债资产

抵债资产指金融企业依法行使债权或担保物权而受偿于债务人、担保人或第三人的实物资产或非实物资产。

抵债资产按取得时的公允价值入账，同时冲销被抵部分的资产账面价值，包括贷款本金、已确认的表内利息以及其他应收款项，与贷款或应收款项对应的贷款损失准备、坏账准备等。

抵债资产保管期间取得的收入和发生的费用计入其他业务收入和成本。

资产负债表日，阿坝农商银行对抵债资产进行逐项检查，对可收回金额低于账面价值的部分计提减值准备，计入当期损益。

#### （十七）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，承租人不再区分经营租赁和融资租赁。

（1）在租赁期开始日，承租人应当对租赁确认使用权资产和租赁负债。承租人应当按照尚未支付的租赁付款额的现值对使用权资产进行初始计量。租赁负债应当将租赁期开始日尚未支付的租赁付款额的成本计入租赁付款额，折现的差额计入未确认融资费用。

资产出租方承担了应由阿坝农商银行承担的与租赁相关的费用时，阿坝农商银行将该部分费用从租金总额中扣除，按扣除后的租金费用在租赁期内分摊，计入当期费用。

（2）在租赁期开始日后，承租人应当采用成本模式对使用权资产进行后续计量，即以成本减累计折旧及累计减值损失计量使用权资产。并按照固定的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，支付的租赁费在整个租赁期内，计入租赁付款额。

(3) 出租人区分融资租赁与经营租赁。确认为融资租赁的，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。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计量中，并减少租赁期内确认的收益金额。

确认为经营租赁的，在租赁期各个期间内，出租人应采用直线法或其他系统合理的方法将经营租赁的租赁收款额确认为租金收入。

#### (十八) 职工薪酬

职工薪酬，是指企业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。企业提供给职工配偶、子女、受赡养人、已故员工遗属及其他受益人等的福利，也属于职工薪酬。

阿坝农商银行在职工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，职工福利费为非货币性福利的，按照公允价值计量。

阿坝农商银行在职工提供服务从而增加了其未来享有的带薪缺勤权利时，确认与累积带薪缺勤相关的职工薪酬，并以累积未行使权利而增加的预期支付金额计量。阿坝农商银行在职工实际发生缺勤的会计期间确认与非累积带薪缺勤相关的职工薪酬。

阿坝农商银行在职工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。根据设定提存计划，预期不会在职工提供相关服务的年度报告期结束后十二个月内支付全部应缴存金额的，将全部应缴存金额以折现后的金额计量应付职工薪酬。

阿坝农商银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) 阿坝农商银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) 阿坝农商银行确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。阿坝农商银行按照辞退计划条款的规定，合理预计并确认辞退福利产生的应付职工薪酬。辞退福利预期在其确认的年度报告期结束后十二个月内完全支付的，适用短期薪酬的相关规定；辞退福利预期在年度报告期结束后十二个月内不能完全支付的，适用其他长期职工福利的有关规定。

阿坝农商银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，适用关于设定提存计划的有关规定进行处理。除此情形外，适用关于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。在报告期末，将其他长期职工福利产生的职工薪酬



成本确认为下列组成部分：

- (1) 服务成本；
- (2) 其他长期职工福利净负债或净资产的利息净额；
- (3) 重新计量其他长期职工福利净负债或净资产所产生的变动。

上述项目的总净额应计入当期损益或相关资产成本。

#### (十九) 应付股利

股利在阿坝农商银行股东批准后才确认为负债，并且从权益中扣除。股利自宣告发放并且阿坝农商银行不能随意更改时从权益中扣除。年末股利的分配方案在资产负债日以后决议通过的，作为资产负债表日后事项予以披露。

#### (二十) 预计负债

阿坝农商银行涉及诉讼、债务担保等事项时，如果该事项很可能需要未来以交付资产或提供劳务、其金额能够可靠计量的，确认为预计负债。

##### 1. 预计负债的确认标准

与或有事项相关的义务同时满足下列条件的，应当确认为预计负债：

- (1) 该义务是阿坝农商银行承担的现时义务；
- (2) 履行该义务很可能导致经济利益流出阿坝农商银行；
- (3) 该义务的金额能够可靠地计量。

##### 2. 预计负债的计量方法

预计负债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。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的，最佳估计数按照该范围内的中间值确定。在其他情况下，最佳估计数分别下列情况处理：

- ①或有事项涉及单个项目的，按照最可能发生金额确定。
- ②或有事项涉及多个项目的，按照各种可能结果及相关概率计算确定。

在确定最佳估计数时，综合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。货币时间价值影响重大的，通过对相关未来现金流出进行折现后确定最佳估计数。

阿坝农商银行清偿预计负债所需支出全部或部分预期由第三方补偿的，补偿金额只有在基本确定能够收到时才能作为资产单独确认。确认的补偿金额不超过预计负债的账面价值。

阿坝农商银行在资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核。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的，按照当前最佳估计数对该账面价值进行调整。

阿坝农商银行预计负债按照履行相关现时义务所需的支出的最佳估计数进行初始计量。

#### (二十一) 收入及支出的确认



**1.利息收入和支出**

利息收入或利息支出于产生时以实际利率计量。实际利率是指按金融工具的预计存续期间或更短期间将其预计未来现金流入或流出折现至其金融资产或金融负债账面净值的利率。利息收入的计算需要考虑金融工具的合同条款并且包括所有归属于实际利率组成部分的费用和所有交易成本，但不包括未来损失。如果本公司对未来收入或支出的估计发生改变，金融资产或负债的账面价值亦可能随之调整。由于调整后的账面价值是按照原实际利率计算而得，变动也记入利息收入或利息支出。

**2.手续费及佣金收入**

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，按照权责发生制原则确认。

**(二十二) 政府补助的会计处理**

政府补助是指阿坝农商银行从政府无偿取得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。政府补助在能够满足政府补助所附条件，并能够收到时，予以确认。

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。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。阿坝农商银行取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助作为与资产相关的政府补助。

阿坝农商银行取得的与资产相关之外的其他政府补助作为与收益相关的政府补助。与资产相关的政府补助，冲减相关资产的账面价值或确认为递延收益，并在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入其他收益或营业外收入。

与收益相关的政府补助，如果政府补助用于补偿阿坝农商银行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，计入其他收益；如果政府补助用于补偿阿坝农商银行已发生的相关费用或损失的，直接计入当期损益其他收益。已确认的政府补助需要返还的，在需要退回的当期分情况按照以下规定进行会计处理：

1. 初始确认时冲减相关资产账面价值的，调整资产账面价值；
2. 当存在相关递延收益时，冲减相关递延收益账面余额，超出部分计入当期损益；
3. 不存在递延收益时，直接计入当期损益。

**(二十三) 所得税、递延所得税资产和递延所得税负债****1.所得税**

所得税包括当期所得税和递延所得税。除由于与直接计入股东权益的交易或者事项相关的所得税计入股东权益外，均作为所得税费用或收益计入当期损益。



当期所得税是按照当期应纳税所得额计算的当期应交所得税金额。应纳税所得额系根据有关税法规定对本年度税前会计利润作相应调整后得出。

计提所得税费用时，阿坝农商行需作出重大判断。在正常的经营活动中，一些交易和事项的最终税务处理存在一定的不确定性，税务事项的处理有税收征管部门负责最终解释，对于可预计的税务问题，阿坝农商行基于是否需要缴纳额外税款的估计确认相应的负债。如果税务事项的最终认定与入账金额存在差异，该差异将对作出上述最终认定期间的所得税费用和递延所得税的金额产生影响。

## 2. 递延所得税资产和递延所得税负债

递延所得税资产和递延所得税负债根据资产和负债的计税基础与其账面价值的差额（暂时性差异）计算确认。对于按照税法规定能够于以后年度抵减应纳税所得额的可抵扣亏损，视同暂时性差异确认相应的递延所得税资产。

对于商誉的初始确认产生的暂时性差异，不确认相应的递延所得税负债。对于既不影响会计利润也不影响应纳税所得额（或可抵扣亏损）的非企业合并的交易中产生的资产或负债的初始确认形成的暂时性差异，不确认相应的递延所得税资产和递延所得税负债。在资产负债表日，递延所得税资产和递延所得税负债按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量。

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、可抵扣亏损和税款抵减的应纳税所得额为限。对于公司及联营企业投资相关的暂时性差异产生的递延所得税资产和递延所得税负债，予以确认。但阿坝农商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的，不予确认。

### （二十四）债务重组

债务重组，是指在不改变交易对手方的情况下，经债权人和债务人协定或法院裁定，就清偿债务的时间、金额或方式等重新达成协议的交易。

作为债权以现金清偿债务的，将重组债权的账面余额与收到的现金之间的差额计入当期损益。以非现金资产清偿债务的，将重组债权的账面余额与受让的非现金资产的公允价值之间的差额，计入当期损益。将债务转为资本的，将重组债权的账面余额与享有债务人股份的公允价值之间的差额，计入当期损益。修改其他债务条件的，将重组债权的账面余额与修改其他债务条件后债权的公允价值之间的差额，计入当期损益。采用上述方式的组合的，依次以收到的现金、接受的非现金资产公允价值、债权人享有股份的公允价值冲减重组债权的账面余额，再按照修改其他债务条件的方式进行处理。

重组债权已计提减值准备的，将上述差额冲减减值准备，不足以冲减的部分计入当期损



益。

#### （二十五）受托业务

阿坝农商银行以托管人或代理人等受托身份进行业务活动时，不承担风险。

资产托管业务是指阿坝农商银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。由于阿坝农商银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。

阿坝农商银行代表委托人发放委托贷款，阿坝农商银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。阿坝农商银行与这些委托人签订合同，代为管理和回收贷款。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。阿坝农商银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。

#### （二十六）财务担保合同

财务担保合同在初始确认时按公允价值计量，不属于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财务担保合同，在初始确认后，按照资产负债表日履行相关现时义务所需支出的当前最佳估计数确定的金额，和初始确认金额扣除按照《企业会计准则第 14 号—收入》的原则确定的累计摊销额后的余额，以两者之中的较高者进行后续计量。

#### （二十七）终止经营及持有待售

##### 1. 终止经营

终止经营，是指满足下列条件之一的已被阿坝农商银行处置或被阿坝农商银行划归为持有待售的、在经营和编制财务报表时能够单独区分的组成部分：

- （1）该组成部分代表一项独立的主要业务或一个主要经营地区；
- （2）该组成部分是拟对一项独立的主要业务或一个主要经营地区进行处置计划的一部分；
- （3）该组成部分是仅仅为了再出售而取得的子公司。

##### 2. 持有待售组成部分或非流动资产确认标准

阿坝农商银行主要通过出售而非持续使用一项非流动资产或处置组收回其账面价值时，将该非流动资产或处置组划分为持有待售类别。

处置组，是指在一项交易中作为整体通过出售或其他方式一并处置的一组资产，以及在该交易中转让的与这些资产直接相关的负债。

阿坝农商银行将同时满足下列条件的非流动资产或处置组划分为持有待售类别：

根据类似交易中出售此类资产或处置组的惯例，该非流动资产或处置组在其当前状况下



即可立即出售；

出售极可能发生，即阿坝农商银行已经就一项出售计划作出决议且已与其他方签订了具有法律约束力的购买协议，预计出售将在一年内完成。

### 3.持有待售资产的会计处理方法

阿坝农商银行对于持有待售的固定资产，调整该项固定资产的预计净残值，使该项固定资产的预计净残值能够反映其公允价值减去处置费用后的金额，但不得超过符合持有待售条件时该项固定资产的原账面价值，原账面价值高于调整后预计净残值的差额，作为资产减值损失计入当期损益。

符合持有待售条件的无形资产等其他非流动资产或处置组，比照上述原则处理，但不包括递延所得税资产、《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》规范的金融资产、以公允价值计量的投资性房地产和生物资产、保险合同中产生的合同权利。

某项非流动资产或处置组被划归为持有待售，但后来不再满足持有待售的划分条件或非流动资产从持有待售的处置组中移除时，阿坝农商银行停止将其划归为持有待售资产，并按照下列两项金额中较低者计量：

(1) 被划归为持有待售之前的账面价值，按照其假定在没有被划归为持有待售的情况下本应确认的折旧、摊销或减值等进行调整后的金额；

(2) 决定不再出售之日的可收回金额。

### (二十八) 公允价值计量

阿坝农商银行根据交易性质和相关资产或负债的特征等，判断初始确认时的公允价值是否与其交易价格相等。

阿坝农商银行的某些资产和负债在财务报表中按公允价值计量。在对某项资产或负债的公允价值作出估计时，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。使用的估值技术主要包括市场法、收益法和成本法，阿坝农商银行选择其中一种或多种估值技术相一致的方法计量公允价值。采用估值技术计量公允价值时，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，包括流动性折溢价、控制权溢价或少数股东权益折价等，但不包括准则规定的计量单元不一致的折溢价。不考虑因大量持有相关资产或负债所产生的折价或溢价。

以公允价值计量的相关资产或负债存在出价和要价的，以在出价和要价之间最能代表当前情况下公允价值的价格确定该资产或负债的公允价值。

### (二十九) 关联方

一方控制、共同控制另一方或对另一方施加重大影响，以及两方或两方以上受同一方控



制、共同控制或重大影响的，构成关联方。关联方可为个人或企业。仅仅同受国家控制而不存在其他关联方关系的公司之间不构成阿坝农商银行的关联方。

### （三十）其他重要的会计政策和会计估计

阿坝农商银行在运用会计政策的过程中，由于经营活动内在不确定性，阿坝农商银行需要对无法准确计量的报表项目的账面价值进行判断、估计和假设。这些判断、估计和假设是基于阿坝农商银行管理层过去的历史经验，并在考虑其他相关因素的基础上作出的。实际的结果可能与阿坝农商银行的估计存在差异。

阿坝农商银行对前述判断、估计和假设在持续经营的基础上进行定期复核，会计估计的变更仅影响变更当期的，其影响数在变更当期予以确认；既影响变更当期又影响未来期间的，其影响数在变更当期和未来期间予以确认。

### 三、主要会计政策和会计估计的变更

1. 本报告期无重要会计政策变更。
2. 本报告期无重要会计估计变更。
3. 前期会计差错更正

本报告期发现采用追溯重述法的前期会计差错

会计差错更正的内容	批准处理情况	借/贷	受影响的各个比较期间报表项目名称	累积影响数
缴纳企业所得税账务处理	同意调整	借	未分配利润	5,874,358.73
		贷	应交税费	5,874,358.73
缴纳税金及附加账务处理	同意调整	借	未分配利润	1,199,948.31
		贷	应交税费	1,199,948.31
冲减贷款利息收入账务处理	同意调整	借	未分配利润	35,900,823.94
		贷	利息收入	35,900,823.94
调整业务及管理费账务处理	同意调整	借	未分配利润	19,335,716.27
		贷	业务及管理费	19,335,716.27
所得税事项调整以前年度损益账务处理	同意调整	借	应交税费	14,109,122.13
		贷	未分配利润	14,109,122.13
未分配利润累计影响金额（贷方）				-48,201,725.12

### 四、税项

主要应纳税项及税率列示如下

税项/费类别	计提依据	税/费率
增值税	营业收入	6%、5%、3%



税项/费类别	计提依据	税/费率
城建税	流转税	7%
教育费附加	流转税	3%
地方教育费附加	流转税	2%
企业所得税	应纳税所得额	25%

1. 根据《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政策的公告》（财税〔2019〕85号）的相关规定，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）关注类贷款，计提比例为2%；（二）次级类贷款，计提比例为25%；（三）可疑类贷款，计提比例为50%；（四）损失类贷款，计提比例为100%。

2. 根据《关于金融企业贷款损失准备金企业所得税税前扣除有关政策的公告》（财税〔2019〕86号）的相关规定，金融企业准予当年税前扣除的贷款损失准备金=本年末准予提取贷款损失准备金的贷款资产余额×1%—截至上年末已在税前扣除的贷款损失准备金的余额。金融企业按上述公式计算的数额如为负数，应当相应调增当年应纳税所得额。

3. 根据《关于延长部分税收优惠政策执行期限的公告》（财税〔2021〕6号）的相关规定，上述文件规定的准备金企业所得税税前扣除政策到期后继续执行。

## 五、财务报表重要项目注释

### （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	205,610,646.57	227,458,877.09
存放中央银行款项	1,530,780,161.61	1,566,890,036.15
其中：存放中央银行法定准备金	1,507,602,152.83	1,341,430,662.23
存放中央银行超额存款准备金	23,178,008.78	221,922,373.92
存放中央银行财政存款准备金	-	3,537,000.00
账面净值	<b>1,736,390,808.18</b>	<b>1,794,348,913.24</b>

缴存的法定存款准备金为按规定向中国人民银行缴存的存款准备金，此存款不能用于日常业务。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》（银发〔2025〕91号）“自2025年5月15日起，下调国有商业银行、股份制银行、跨省经营的城市商业银行、外资银行和民营银行人民币存款准备金率0.5个百分点，已执行5%人民币存款准备金率的金融机构存款准备金率保持不变”。经核定，2025年12月31日阿坝农商银行人民币存款执行5.00%的存款准备金率。



(二) 存放联行款项

项目	期末余额	期初余额
农信银汇兑往来挂账	9,850.00	-
网银跨行清算往来	5,614.00	-
通存通兑挂账户	-50,695.60	-
代缴费挂账户	-68,492.56	-71,889.41
待分配手续费	-8,008.05	-9,153.91
农信银通存通兑户	580.00	-
银联待清算户	14,518.00	-
信用卡行内清算过渡户	-196,562.24	-2,671.41
微信待清算户	136,711.00	-
支付宝待清算户	1,850.50	-
网内汇兑往来	8,000.00	-
小额支付往来挂账户	-16,217.30	-28,140.00
系统内往来账	1,486,955.30	381,073.26
合计	<b>1,324,103.05</b>	<b>269,218.53</b>

(三) 存放同业款项

项目	期末余额	期初余额
存放境内同业	1,445,413,673.84	1,083,289,304.35
存放境外同业	-	-
小计	1,445,413,673.84	1,083,289,304.35
加：应收利息	4,004,332.49	7,029,632.05
减：减值准备	191,421.23	263,451.62
账面净值	<b>1,449,226,585.10</b>	<b>1,090,055,484.78</b>

(四) 拆出资金

项目	期末余额	期初余额
拆放境内银行同业款项	150,000,000.00	300,000,000.00
小计	150,000,000.00	300,000,000.00
加：应计利息	342,500.00	602,000.00
减：减值准备	17,666.56	11,060.00
账面净值	<b>150,324,833.44</b>	<b>300,590,940.00</b>

(五) 买入返售金融资产

项目	期末余额	期初余额
债券	180,000,000.00	-
小计	180,000,000.00	-
加：应收利息	74,120.49	-
减：减值准备	779,098.38	25,352.90
账面净值	<b>179,295,022.11</b>	<b>-25,352.90</b>



(六) 其他应收款

项目	期末余额	期初余额
业务应收款	481,152.26	512,573.27
应收垫付诉讼费	39,932,221.90	39,053,151.23
应收垫付实现抵押权费用	3,988,139.58	1,181,049.67
已缴逾期利息销项税	8,989,057.06	7,915,224.34
预付项目建设费	8,432,523.44	4,006,863.44
其他应收款	21,113,676.99	21,989,225.10
应收结算业务款项	767,250.70	871,789.73
应收机构脱机清算款	-	240.00
垫付实现债权款项	2,348,785.64	2,068,766.98
差错处理应收款项	317.43	317.43
应收员工借支款	170,000.00	14,796.25
待处理自助银行设备短款	2,900.00	-
小计	<b>86,226,025.00</b>	<b>77,613,997.44</b>
减：减值准备	55,105,986.58	48,578,002.91
账面净值	<b>31,120,038.42</b>	<b>29,035,994.53</b>

(七) 发放贷款和垫款

1. 按对公和个人分布情况如下：

项目	期末余额	期初余额
以摊余成本计量的贷款和垫款		
其中：公司贷款和垫款	6,458,268,530.69	6,545,499,502.99
个人贷款和垫款	9,137,475,105.97	8,195,770,597.52
以摊余成本计量的贷款和垫款小计	15,595,743,636.66	14,741,270,100.51
加：应计利息	11,967,293.27	12,590,111.55
减：贷款损失准备	626,005,286.40	599,689,822.13
以摊余成本计量的贷款和垫款净值	<b>14,981,705,643.53</b>	<b>14,154,170,389.93</b>
以公允价值计量的贷款和垫款		
其中：贴现	1,780,102,083.38	1,124,828,305.65
贴现公允价值变动	-126,833.62	-78,121.17
以公允价值计量的贷款和垫款合计	<b>1,779,975,249.76</b>	<b>1,124,750,184.48</b>
贷款和垫款净额	<b>16,761,680,893.29</b>	<b>15,278,920,574.41</b>

2. 按担保方式分布情况：

项目	期末余额	期初余额
信用贷款	9,675,551,914.27	8,074,617,846.95
保证担保	903,010,633.69	1,116,973,882.91



阿坝农村商业银行股份有限公司 2025 年度财务报表附注

项目	期末余额	期初余额
抵押担保	4,091,491,169.74	4,278,204,657.00
质押担保	925,689,918.96	1,271,473,713.65
贴现资产	1,779,975,249.76	1,124,750,184.48
贷款和垫款合计	<b>17,375,718,886.42</b>	<b>15,866,020,284.99</b>
加：应计利息	11,967,293.27	12,590,111.55
减：贷款损失准备	626,005,286.40	599,689,822.13
贷款和垫款净值	<b>16,761,680,893.29</b>	<b>15,278,920,574.41</b>

3. 逾期贷款担保方式分析：

项目	2025 年 12 月 31 日				合计
	逾期 1 天至 90 天(含 90 天)	逾期 90 天至 1 年(含 1 年)	逾期 1 年至 3 年(含 3 年)	逾期 3 年以上	
抵押贷款	348,111,808.66	149,000,087.28	135,173,203.76	5,632,031.71	637,917,131.41
质押贷款	50,483,500.00	31,685,123.67	2,370,822.50	120,000.00	84,659,446.17
保证贷款	14,037,289.11	8,269,292.33	11,137,476.33	2,624,103.40	36,068,163.17
信用贷款	81,608,670.19	26,789,734.23	27,549,958.06	3,865,492.82	139,813,855.30
合计	<b>494,241,267.96</b>	<b>215,744,237.51</b>	<b>176,231,462.65</b>	<b>12,241,627.93</b>	<b>898,458,596.05</b>

续：

项目	2024 年 12 月 31 日				合计
	逾期 1 天至 90 天(含 90 天)	逾期 90 天至 1 年(含 1 年)	逾期 1 年至 3 年(含 3 年)	逾期 3 年以上	
抵押贷款	407,715,698.58	195,833,477.72	31,550,588.51	6,623,658.51	641,723,423.32
质押贷款	174,989,500.00	210,000.00	30,827.21	385,955.49	175,596,282.70
保证贷款	11,264,188.81	6,644,634.07	8,689,426.39	3,592,769.33	30,191,018.60
信用贷款	86,646,716.96	24,248,959.07	15,075,640.59	2,311,367.27	128,282,683.89
合计	<b>680,596,104.35</b>	<b>226,937,070.86</b>	<b>55,346,482.70</b>	<b>12,913,750.60</b>	<b>975,793,408.51</b>

4. 贷款损失准备：

项目	期末余额	期初余额
以摊余成本计量的发放贷款及垫款：		
期初余额	599,689,822.13	567,938,065.24
加：本期计提	160,763,269.24	92,276,837.10
加：收回已置换资产本金	-	-
加：收回已核销贷款（本金）	192,147,153.58	103,184,918.09
加：本年转回	1,548,295.74	140,000,000.00
减：本期核销贷款	328,143,254.29	303,709,998.30
期末余额小计	626,005,286.40	599,689,822.13



阿坝农村商业银行股份有限公司 2025 年度财务报表附注

项目	期末余额	期初余额
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的 发放贷款及垫款：		
期初余额	820,168.82	1,822,501.72
加：本期计提	-93,755.27	-1,002,332.90
期末余额小计	726,413.55	820,168.82
期末余额合计	<b>626,731,699.95</b>	<b>600,509,990.95</b>

(八) 其他债权投资

其他债权投资按投资品种列示：

项目	期末余额	期初余额
债务工具摊余成本	2,490,078,660.73	2,147,058,143.75
其中：国债	161,189,610.89	161,563,590.21
政策性银行债券	799,004,789.94	768,132,217.20
地方政府债	223,898,484.83	302,829,833.90
铁道债券	199,788,054.06	199,758,732.46
金融债券	152,567,215.62	234,692,515.12
企业债券	280,000,000.00	480,081,254.86
同业存单	673,630,505.39	-
其他债券	-	-
权益工具摊余成本	-	-
加：应计利息	31,998,760.34	43,128,525.79
加：公允价值	84,692,746.27	146,647,328.40
账面净值	<b>2,606,770,167.34</b>	<b>2,336,833,997.94</b>

2025 年 12 月 31 日，阿坝农商银行其他债权投资的债券中有面值 5,000.00 万元质押于向中央银行借款业务中。

(九) 债权投资

债权投资按投资品种列示：

项目	期末余额	期初余额
债务工具摊余成本	10,572,309,510.14	9,674,504,260.59
其中：国债	139,641,725.56	189,878,235.03
地方政府债券	3,312,462,932.45	3,460,451,303.71
金融债券	1,098,586,858.79	905,663,452.40
政策性银行债券	3,949,608,116.67	1,855,459,472.66
企业债券	629,072,692.09	968,618,138.82
同业存单	1,193,170,375.28	2,044,721,709.02
铁道债券	99,877,307.29	99,846,068.71



阿坝农村商业银行股份有限公司 2025 年度财务报表附注

项目	期末余额	期初余额
其他债券	149,889,502.01	149,865,880.24
权益工具摊余成本	-	-
小计	10,572,309,510.14	9,674,504,260.59
加：应计利息	129,191,059.22	109,438,675.35
减：减值准备	34,440,834.72	34,093,159.34
账面净值	<b>10,667,059,734.64</b>	<b>9,749,849,776.60</b>

2025 年 12 月 31 日，阿坝农商银行债权投资的债券中有面值 251,107.35 万元质押于向中央银行借款业务中。

(十) 固定资产

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
<b>一、原价合计</b>	<b>511,630,529.15</b>	<b>6,408,663.44</b>	<b>2,601,199.26</b>	<b>515,437,993.33</b>
房屋及建筑物	338,316,375.58	503,727.00	390,819.28	338,429,283.30
交通工具	21,663,141.65	1,024,265.49		22,687,407.14
电子设备	91,413,733.26	3,467,991.64	1,270,134.39	93,611,590.51
机器设备	29,348,672.22	710,561.32	770,650.59	29,288,582.95
其他	30,888,606.44	702,117.99	169,595.00	31,421,129.43
<b>二、累计折旧合计</b>	<b>364,244,948.01</b>	<b>21,053,294.77</b>	<b>2,351,994.18</b>	<b>382,946,248.60</b>
房屋建筑物	214,218,511.40	13,143,633.81	237,463.13	227,124,682.08
交通工具	19,128,390.06	529,739.49		19,658,129.55
电子设备	81,384,728.79	4,673,484.11	1,246,979.02	84,811,233.88
机器设备	24,856,588.82	948,130.37	706,436.78	25,098,282.41
其他	24,656,728.94	1,758,306.99	161,115.25	26,253,920.68
<b>三、减值准备合计</b>	<b>1,316,408.95</b>	-	-	<b>1,316,408.95</b>
房屋建筑物	1,316,408.95	-	-	1,316,408.95
交通工具	-	-	-	-
电子设备	-	-	-	-
机器设备	-	-	-	-
其他	-	-	-	-
<b>四、账面净值合计</b>	<b>146,069,172.19</b>	<b>-14,644,631.33</b>	<b>249,205.08</b>	<b>131,175,335.78</b>
房屋建筑物	122,781,455.23	-12,639,906.81	153,356.15	109,988,192.27
交通工具	2,534,751.59	494,526.00	-	3,029,277.59
电子设备	10,029,004.47	-1,205,492.47	23,155.37	8,800,356.63
机器设备	4,492,083.40	-237,569.05	64,213.81	4,190,300.54
其他	6,231,877.50	-1,056,189.00	8,479.75	5,167,208.75

(十一) 在建工程

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
----	------	------	------	------



阿坝农村商业银行股份有限公司 2025 年度财务报表附注

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
房屋及装修工程	57,861,656.66	2,920,801.72	-	60,782,458.38
其他在建工程	124,553.51	14,851.49	-	139,405.00
合计	57,986,210.17	2,935,653.21	-	60,921,863.38
减：减值准备	-	-	-	-
账面净值	57,986,210.17	2,935,653.21	-	60,921,863.38

(十二) 无形资产

项目	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
<b>一、原价合计</b>	<b>29,899,643.61</b>	<b>1,238,260.85</b>	-	<b>31,137,904.46</b>
土地使用权	22,329,933.10	1,238,260.85	-	23,568,193.95
软件	4,067,095.58	-	-	4,067,095.58
其他	3,502,614.93	-	-	3,502,614.93
<b>二、累计摊销额合计</b>	<b>8,376,981.34</b>	<b>1,285,158.49</b>	<b>1,880.00</b>	<b>9,660,259.83</b>
土地使用权	3,609,362.84	584,635.51	1,880.00	4,192,118.35
软件	4,067,095.58	-	-	4,067,095.58
其他	700,522.92	700,522.98	-	1,401,045.90
<b>三、减值准备累计金额合计</b>	-	-	-	-
土地使用权	-	-	-	-
软件	-	-	-	-
其他	-	-	-	-
<b>四、账面价值合计</b>	<b>21,522,662.27</b>	<b>-46,897.64</b>	<b>-1,880.00</b>	<b>21,477,644.63</b>
土地使用权	18,720,570.26	653,625.34	-1,880.00	19,376,075.60
软件	-	-	-	-
其他	2,802,092.01	-700,522.98	-	2,101,569.03

(十三) 长期待摊费用

项目	期末余额	期初余额
经营租入资产改良支出	12,100,341.33	13,994,243.21
合计	12,100,341.33	13,994,243.21

(十四) 抵债资产

项目	期末余额	期初余额
房屋及建筑物	442,861,361.17	449,436,305.56
土地使用权	-	-
其他	-	-
小计	442,861,361.17	449,436,305.56
减：抵债资产减值准备	55,340,432.23	54,409,298.15
账面净值	387,520,928.94	395,027,007.41



## (十五) 递延所得税资产

产生可抵扣暂时性差异的项目	期末余额	期初余额
贷款损失准备	113,062,026.27	110,257,407.88
存放同业减值准备	47,855.31	65,862.91
拆出资金减值准备	4,416.64	2,765.00
买入返售金融资产减值准备	194,774.60	6,338.23
其他应收款减值准备	13,776,496.65	12,144,500.73
抵债资产减值准备	13,835,108.06	13,602,324.54
债权投资减值准备	8,610,208.68	8,523,289.84
固定资产减值准备	329,102.24	329,102.24
无形资产减值准备	-	-
应收利息坏账准备	257,415.52	813,145.67
预计负债	44,202.21	34,381.45
辞退福利	715,031.05	715,031.05
租赁负债	3,528,137.80	4,672,781.24
合计	<b>154,404,775.03</b>	<b>151,166,930.78</b>

## (十六) 其他资产

## 1. 分项列示

项目	期末余额	期初余额
贷款应收利息	5,691,599.15	39,534,498.81
使用权资产	10,228,181.01	15,621,148.41
预交所得税	20,219,888.96	-
小计	36,139,669.12	55,155,647.22
减：减值准备	1,029,662.06	3,252,582.66
账面净值	<b>35,110,007.06</b>	<b>51,903,064.56</b>

## 2. 应收利息

项目	期末余额	期初余额
应收利息	5,691,599.15	39,534,498.81
减：减值准备	1,029,662.06	3,252,582.66
合计	<b>4,661,937.09</b>	<b>36,281,916.15</b>

## 3. 使用权资产

项目	期末余额	期初余额
使用权资产原值	18,820,041.80	30,847,016.20
使用权资产累计折旧	8,591,860.79	15,225,867.79
使用权资产净值	<b>10,228,181.01</b>	<b>15,621,148.41</b>



(十七) 资产减值准备

项目	年初数	本年计提或冲回	收回已核销资产	本年核销	年末数
发放贷款和垫款	599,689,822.13	162,311,564.96	192,147,153.58	328,143,254.29	626,005,286.40
以公允价值计量的贷款和垫款减值准备	820,168.82	-93,755.27	-	-	726,413.55
存放同业款项	263,451.62	-72,030.39	-	-	191,421.23
拆出资金	11,060.00	6,606.56	-	-	17,666.56
买入返售金融资产	25,352.90	753,745.48	-	-	779,098.38
债权投资	34,093,159.34	347,675.38	-	-	34,440,834.72
其他债权投资	8,275,917.98	-942,242.02	-	-	7,333,675.96
其他应收款	48,578,002.91	6,527,983.67	-	-	55,105,986.58
固定资产	1,316,408.95	-	-	-	1,316,408.95
无形资产	-	-	-	-	-
抵债资产	54,409,298.15	2,108,241.99	-	1,177,107.91	55,340,432.23
应收利息	3,252,582.66	-2,222,920.60	-	-	1,029,662.06
表外资产	137,525.79	39,283.03	-	-	176,808.82
合计	<b>750,872,751.25</b>	<b>168,764,152.81</b>	<b>192,147,153.58</b>	<b>329,320,362.20</b>	<b>782,463,895.44</b>

(十八) 向中央银行借款

项目	期末余额	期初余额
中央银行借款	2,104,436,000.00	1,914,116,000.00
小计	2,104,436,000.00	1,914,116,000.00
加：应计利息	-	-
合计	<b>2,104,436,000.00</b>	<b>1,914,116,000.00</b>

(十九) 同业及其他金融机构存放款项

项目	期末余额	期初余额
境内银行存放款项	8,932,438.43	8,072,022.58
境内其他金融机构存放款项	-	-
小计	8,932,438.43	8,072,022.58
加：应付利息	120.57	207.50
合计	<b>8,932,559.00</b>	<b>8,072,230.08</b>

(二十) 吸收存款

项目	期末余额	期初余额
单位活期存款	5,875,253,524.79	5,080,994,903.71
单位定期存款	2,808,000,016.95	2,894,184,908.33
个人活期存款	769,939,469.45	829,894,405.71
个人定期存款	13,191,079,680.35	11,857,842,976.17
银行卡存款	6,389,461,331.86	5,946,484,677.33



阿坝农村商业银行股份有限公司 2025 年度财务报表附注

项目	期末余额	期初余额
财政性存款	274,343,300.97	191,299,301.17
应解汇款	22,606.00	1,901.50
保证金存款	19,328,870.14	23,565,542.02
小计	29,327,428,800.51	26,824,268,615.94
加：应付利息	518,408,485.60	514,409,352.75
合计	<b>29,845,837,286.11</b>	<b>27,338,677,968.69</b>

(二十一) 应付职工薪酬

项目	期末余额	期初余额
应付工资	64,605,451.58	63,432,736.39
应付职工教育经费	-	3,885.50
应付社会保险费	-	456,245.85
应付企业年金	17,350,668.67	6,692,403.01
应付补充医疗保险费	2,533.51	397,552.98
应付住房公积金	-	-
应付内退福利	2,860,124.19	2,860,124.19
应付其他职工薪酬	475,788.40	558,560.22
合计	<b>85,294,566.35</b>	<b>74,401,508.14</b>

(二十二) 应交税费

税种	期末余额	期初余额
教育费附加	180,000.00	190,946.04
地方教育费附加	120,000.00	125,068.38
城建税	360,000.00	327,576.96
企业所得税	-	4,000,000.00
营业税	-	146,283.61
应交增值税	4,137,783.58	4,409,180.16
应交其他税费	150,000.00	193,684.98
应缴利息税	20.91	46,593.91
合计	<b>4,947,804.49</b>	<b>9,439,334.04</b>

(二十三) 其他应付款

项目	期末余额	期初余额
应付员工待考核资	10,830,105.11	14,713,577.76
应缴待划款项	11,838,606.54	8,510,655.55
待查待处理账款	63,000.00	346,410.00
应付久悬未取款项	-	-
收回已置换不良贷款本息	29,685,191.62	27,959,892.19
应付委托贷款及社团贷款利息收入	10,218,160.92	10,215,325.59
应付结算业务款项	368,687.04	445,632.26



阿坝农村商业银行股份有限公司 2025 年度财务报表附注

项目	期末余额	期初余额
应付小额支付业务款项	433,944.10	418,805.90
系统内风险救助准备金	-2,730,388.46	472,208.61
其他应付款	31,465,867.45	49,056,317.56
待处理未规范股金	-	692,112.44
应付扣划资金	854.11	45,730.11
合计	<b>92,174,028.43</b>	<b>112,876,667.97</b>

(二十四) 预计负债

项目	期末余额	期初余额
担保义务预计负债	176,808.82	137,525.79
合计	<b>176,808.82</b>	<b>137,525.79</b>

(二十五) 递延所得税负债

项目	期末余额	期初余额
其他权益工具投资公允价值变动	-	-
其他债权投资公允价值变动	21,175,728.31	36,661,832.10
贴现资产公允价值变动	-31,708.41	-19,530.29
使用权资产	2,557,045.25	3,905,287.10
合计	<b>23,701,065.15</b>	<b>40,547,588.91</b>

(二十六) 其他负债

1. 分项列示

项目	期末余额	期初余额
待结算财政款项	218,231,432.35	3,469,075.40
递延收益	603,315.69	603,315.69
管理部门统筹资金	8,870,808.27	8,870,808.27
代理业务负债(减:代理业务资产)	187,155,748.14	33,359,690.04
租赁负债	14,112,551.20	18,691,124.96
合计	<b>428,973,855.65</b>	<b>64,994,014.36</b>

2. 租赁负债

项目	期末余额	期初余额
租赁付款额	16,727,524.15	21,850,847.50
减:未确认融资费用	2,614,972.95	3,159,722.54
租赁负债净值	<b>14,112,551.20</b>	<b>18,691,124.96</b>

(二十七) 实收资本

投资者类别	期末余额		期初余额	
	金额	比例	金额	比例



## 阿坝农村商业银行股份有限公司 2025 年度财务报表附注

投资者类别	期末余额		期初余额	
	金额	比例	金额	比例
法人股	558,754,998.00	48.28%	545,244,061.00	48.24%
职工股	164,272,286.00	14.19%	160,422,154.58	14.19%
非职工自然人股	434,357,580.00	37.53%	424,592,440.42	37.57%
合计	<b>1,157,384,864.00</b>	<b>100.00%</b>	<b>1,130,258,656.00</b>	<b>100.00%</b>

根据《阿坝农村商业银行股份有限公司关于 2024 年利润分配预案的议案》的决议（阿农商股决（2025）4 号），阿坝农商银行按照 2.4% 转增股本，转增股本 27,126,208.00 元。

**（二十八）资本公积**

项目	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
资本（股本）溢价	48,600,000.00	-	-	48,600,000.00
其他资本公积	-	-	-	-
合计	<b>48,600,000.00</b>	-	-	<b>48,600,000.00</b>

**（二十九）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：所得税费用	
1. 不能重分类进损益的其他综合收益项目	-	-	-	-
其中：其他权益工具投资公允价值变动	-	-	-	-
2. 以后将重分类进损益的其他综合收益	116,748,970.51	-63,029,124.91	-15,757,281.24	69,477,126.84
其中：其他债权投资公允价值变动	109,985,496.30	-61,944,415.17	-15,486,103.79	63,527,184.92
贷款和垫款公允价值变动	-58,590.88	-48,712.45	-12,178.12	-95,125.21
其他债权投资减值准备	6,206,938.48	-942,242.02	-235,560.51	5,500,256.97
贷款和垫款减值准备	615,126.61	-93,755.27	-23,438.82	544,810.16
其他综合收益合计	<b>116,748,970.51</b>	<b>-63,029,124.91</b>	<b>-15,757,281.24</b>	<b>69,477,126.84</b>

**（三十）盈余公积**

项目	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
法定盈余公积	15,350,517.45	-	-	15,350,517.45
任意盈余公积	-	-	-	-
合计	<b>15,350,517.45</b>	-	-	<b>15,350,517.45</b>

注：根据《中华人民共和国公司法》的规定，阿坝农商银行按净利润的 10% 提取法定盈余公积，法定盈余公积累计达到阿坝农商银行注册资本 50% 时可以不再计提。

**（三十一）一般风险准备**

## 阿坝农村商业银行股份有限公司 2025 年度财务报表附注

项目	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
一般风险准备	454,990,012.86	-	-	454,990,012.86
合计	<b>454,990,012.86</b>	-	-	<b>454,990,012.86</b>

注：根据财政部《金融企业准备金计提管理办法》文件要求，阿坝农商银行按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余额的差额，对风险资产计提一般准备；一般准备年末余额原则上不得低于风险资产期末余额的 1.5%，差额提取与年末余额不低于 1.5% 两者按孰高原则确定；截至 2025 年 12 月 31 日，阿坝农商银行一般风险准备余额 454,990,012.86 元，为期末风险资产余额的 1.38%，低于期末风险资产余额的 1.5%。

## (三十二) 未分配利润

项目	期末余额	期初余额
上年末未分配利润	88,337,842.91	31,927,412.82
加：会计政策变更	-	-
加：前期差错更正	-48,201,725.12	-
年初未分配利润	40,136,117.79	31,927,412.82
加：本年净利润	39,398,228.12	72,250,844.08
其他转入	-	181,402,000.00
减：提取法定盈余公积	-	8,118,430.26
提取任意盈余公积	-	-
提取一般风险准备	-	189,123,983.72
应付普通股股利	6,781,551.34	-
转作股本的普通股股利	27,126,208.00	-
年末未分配利润	<b>45,626,586.57</b>	<b>88,337,842.91</b>

## (三十三) 利息净收入

项目	本期发生额	上期发生额
利息收入	<b>996,250,567.71</b>	<b>1,041,999,916.28</b>
贷款利息收入	616,085,934.06	646,354,857.90
存放中央银行款项利息收入	-	20,995,538.52
存放同业款项利息收入	10,527,424.79	24,263.76
存放系统内款项利息收入	260,395,076.55	13,867,320.44
拆放同业款项利息收入	64,232,056.24	4,696,472.21
拆放系统内款项利息收入	-	391,102.79
买入返售金融资产利息收入	22,954,431.07	7,047,039.24
其他金融机构往来利息收入	526.87	-
贴现利息收入	13,075,820.99	-
转贴现利息收入	3,819,291.67	10,205,528.57
债权投资利息收入	201,002.78	250,616,713.16



## 阿坝农村商业银行股份有限公司 2025 年度财务报表附注

项目	本期发生额	上期发生额
其他债权投资利息收入	4,959,002.69	87,801,079.70
其他利息收入	-	-0.01
<b>利息支出</b>	<b>387,430,714.01</b>	<b>439,793,832.26</b>
吸收存款利息支出	328,731,175.16	368,555,011.46
向中央银行借款利息支出	30,509,244.95	41,869,143.19
同业存放款项利息支出	4,836.92	12,305.73
系统内存放款项利息支出	-	741,883.30
同业拆入款项利息支出	-	1,755,309.64
系统内拆入款项利息支出	493,355.57	-
转(再)贴现利息支出	-	-
卖出回购金融资产利息支出	2,587,577.38	1,526,764.66
其他利息支出	25,104,524.03	25,333,414.28
<b>利息净收入</b>	<b>608,819,853.70</b>	<b>602,206,084.02</b>

## (三十四) 手续费及佣金净收入

项目	本期发生额	上期发生额
<b>手续费及佣金收入</b>	<b>11,275,764.49</b>	<b>13,058,823.34</b>
结算业务收入	691,435.87	998,522.18
银行卡业务收入	740,670.65	819,127.04
代收电讯费业务收入	-	-
代理保险业务收入	1,187,071.51	1,721,136.91
其他代理收付业务收入	1,210.38	1,716.98
代理基金业务收入	-	29.13
委托贷款业务收入	866,715.71	730,473.39
现金管理业务收入	388.35	-
担保业务收入	155.94	77.68
账户管理业务收入	55,386.79	60,378.39
咨询顾问业务收入	-	-
电子银行业务收入	7,180,167.30	7,938,460.75
其他手续费及佣金收入	352,561.99	788,900.89
<b>手续费及佣金支出</b>	<b>19,744,659.70</b>	<b>18,847,533.24</b>
结算业务手续费支出	1,184,549.47	1,176,498.88
代理业务手续费支出	229,229.67	409,480.58
银行卡业务手续费支出	16,336,777.22	16,228,358.89
电子银行业务支出	535,757.43	-
抵押评估登记手续费支出	512,697.79	-
其他手续费及佣金支出	945,648.12	1,033,194.89
<b>手续费及佣金净收入</b>	<b>-8,468,895.21</b>	<b>-5,788,709.90</b>

## (三十五) 投资收益



阿坝农村商业银行股份有限公司 2025 年度财务报表附注

项目	本期发生额	上期发生额
债权投资买卖损益	17,593,101.76	2,791,263.38
其他债权投资买卖损益	17,056,884.80	38,425,053.33
其他	-	-
合计	<b>34,649,986.56</b>	<b>41,216,316.71</b>

(三十六) 其他业务收入

项目	本期发生额	上期发生额
租赁收入	2,223,167.80	1,945,415.89
抵债资产经营收入	913,844.05	844,791.27
其他	-	-
合计	<b>3,137,011.85</b>	<b>2,790,207.16</b>

(三十七) 资产处置收益

项目	本期发生额	上期发生额
资产处置损失和利得	9,711,914.91	3,186,897.45
合计	<b>9,711,914.91</b>	<b>3,186,897.45</b>

(三十八) 税金及附加

项目	本期发生额	上期发生额
其它税金及附加	10,485,016.98	12,977,423.33
合计	<b>10,485,016.98</b>	<b>12,977,423.33</b>

(三十九) 业务及管理费

项目	本期发生额	上期发生额
业务费用	117,123,491.40	116,613,672.13
职工薪酬	277,186,157.80	263,163,972.84
长期待摊费用摊销	4,330,965.45	5,038,534.42
固定资产折旧费	20,891,681.98	25,074,797.72
无形资产摊销	1,283,278.49	5,328,069.72
使用权资产折旧费	6,460,636.41	7,698,412.78
低值易耗品摊销	4,252,751.41	2,567,860.71
合计	<b>431,528,962.94</b>	<b>425,485,320.32</b>

(四十) 信用减值损失

项目	本期发生额	上期发生额
存放同业坏账损失	-72,030.39	-6,517.07
拆放同业款项减值损失	6,606.56	1,748.25
买入返售金融资产减值损失	753,745.48	9,892.86
应收利息坏账损失	-2,222,920.60	1,757,112.04
贷款减值损失	160,660,812.08	92,293,998.51



阿坝农村商业银行股份有限公司 2025 年度财务报表附注

项目	本期发生额	上期发生额
贷记卡透支减值损失	8,701.89	-17,161.41
债权投资减值损失	347,675.38	7,023,926.06
其他债权投资减值损失	-942,242.02	-6,026,717.28
表外资产减值损失	39,283.03	-36,239.85
其他应收款坏账损失	6,647,983.67	16,033,144.81
合计	<b>165,227,615.08</b>	<b>111,033,186.92</b>

(四十一) 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	2,108,241.99	-2,626,661.40
固定资产减值损失	-	-
无形资产减值损失	-	-
合计	<b>2,108,241.99</b>	<b>-2,626,661.40</b>

(四十二) 其他业务成本

项目	本期发生额	上期发生额
其他业务支出	24,334.82	1,478,871.59
合计	<b>24,334.82</b>	<b>1,478,871.59</b>

(四十三) 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	-	-
罚没收入	990.27	4,169.34
内部罚没收入	87,300.00	61,300.00
长款收入	6,210.00	1,464.00
久悬未取款项收入	2,916,591.61	3,935,549.29
其他营业外收入	2,274,836.94	1,389,953.33
政府补助	9,285,859.86	3,070,708.55
合计	<b>14,571,788.68</b>	<b>8,463,144.51</b>

(四十四) 营业外支出

项目	本期发生额	上期发生额
罚没支出	2,011,989.48	250,000.00
资产盘亏及清理损失	352,827.99	1,017,114.49
公益性捐赠支出	45,000.00	1,032,000.00
其他捐赠支出	-	500.00
已转收益存款支出	1,462,982.78	2,458,448.49
其他	2,433,077.96	507,882.15
合计	<b>6,305,878.21</b>	<b>5,265,945.13</b>

(四十五) 所得税费用



阿坝农村商业银行股份有限公司 2025 年度财务报表附注

项目	本期发生额	上期发生额
当期所得税费用	11,660,302.17	30,737,278.89
递延所得税费用	-4,316,919.82	-4,528,268.91
合计	<b>7,343,382.35</b>	<b>26,209,009.99</b>

(四十六) 现金及现金等价物

项目	本年度	上年度
一、现金	1,074,202,329.19	922,670,555.36
其中：库存现金	205,610,646.57	227,458,877.09
存放中央银行超额存款准备金	23,178,008.78	221,922,373.92
存放同业活期款项	845,413,673.84	473,289,304.35
二、现金等价物	330,416,620.49	350,602,000.00
其中：三个月内到期的债券投资	-	-
三个月以内到期的买入返售金融资产	180,074,120.49	-
三个月以内到期的存放同业款项	-	50,000,000.00
三个月以内到期的拆放同业款项	150,342,500.00	300,602,000.00
期末现金及现金等价物余额	<b>1,404,618,949.68</b>	<b>1,273,272,555.36</b>

(四十七) 将净利润调节为经营活动现金流量

项目	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	<b>39,398,228.12</b>	<b>72,250,844.08</b>
加：资产减值准备	2,108,241.99	-2,626,661.40
信用减值损失	165,227,615.08	111,033,186.92
固定资产折旧	20,891,681.98	25,074,797.72
使用权资产折旧	6,460,636.41	7,698,412.78
无形资产摊销	1,283,278.49	5,328,069.72
长期待摊费用摊销	4,330,965.45	5,038,534.42
固定无形和其他长期资产处置、报废及盘亏的损失	-9,711,914.91	-3,186,897.45
公允价值变动损失（收益以“-”号填列）	-	-
已发行债券利息支出（收益以“-”号填列）	-	-
投资损失（收益以“-”号填列）	-34,649,986.56	-41,216,316.71
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）	-3,237,844.25	-4,575,488.51
递延所得税负债增加（减少以“-”号填列）	-16,846,523.76	-9,791,003.55
经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）	-1,534,577,611.93	-2,055,334,916.48
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	2,667,130,048.54	1,893,878,180.35
其他	-	-
经营活动产生的现金流量净额	<b>1,307,806,814.65</b>	<b>3,570,741.89</b>
二、不涉及现金收支的重大投资和筹资活动		
债务转为资本	-	-



阿坝农村商业银行股份有限公司 2025 年度财务报表附注

项目	本年度	上年度
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	1,074,202,329.19	922,670,555.36
减：现金的期初余额	922,670,555.36	682,803,339.88
加：现金等价物的期末余额	330,416,620.49	350,602,000.00
减：现金等价物的期初余额	350,602,000.00	420,000,000.00
现金及现金等价物净增加额	<b>131,346,394.32</b>	<b>170,469,215.48</b>

六、或有事项

(一) 截至 2025 年 12 月 31 日，阿坝农商银行存在正常业务中发生的作为原告的若干未决法律诉讼事项，作为原告已起诉尚未判决的非涉贷诉讼涉及金额 0.00 万元，作为原告已起诉尚未判决的涉贷诉讼涉及笔数 17 笔、涉及金额 4,136.08 万元。阿坝农商银行管理层认为上述法律诉讼事项不对阿坝农商银行的业务、财务状况及经营业绩造成任何重大不利影响。

(二) 截至 2025 年 12 月 31 日，阿坝农商银行作为被告尚未判决的诉讼事项共 2 起，标的金额为 120.57 万元。阿坝农商银行管理层认为上述法律诉讼事项不对阿坝农商银行的业务、财务状况及经营业绩造成任何重大不利影响。

七、承诺事项

(一) 信用承诺

项目	期末余额	期初余额
未使用信用	4,032.37	3,940.76
合计	<b>4,032.37</b>	<b>3,940.76</b>

八、关联方关系及其交易

(一) 关联方关系

如果一方有能力控制另一方或对另一方的财务和经营决策产生重大影响，或一方与另一方或多方同受一方控制，均被视为存在关联关系。个人或企业均可能成为关联方。阿坝农商银行现不存在控制关系的关联方。

1. 主要股东：商业银行主要股东是指持有或控制商业银行百分之五以上股份或表决权，或持有资本总额或股份总额不足百分之五但对商业银行经营管理有重大影响的股东。前款中的“重大影响”，包括但不限于向商业银行派驻董事、监事或高级管理人员，通过协议或其



他方式影响商业银行的财务和经营管理决策以及银监会或其派出机构认定的其他情形。阿坝农商银行将持有阿坝农商银行 5%及以上股份、派驻董事或监事的股东确认为阿坝农商银行的主要股东；具体明细如下：

股东名称	注册地址	注册金额	主营业务	经济性质或类型	法定代表人	持股金额	持股比例	关联关系
成都弘正投资有限公司	成都市金牛区羊市街顺城街顺城路289号综合楼46栋5楼8号	200万元人民币	项目投资（不得从事非法集资、吸收公众资金等金融活动）；商务信息咨询；销售：矿产品、建材。	有限责任公司（自然人投资或控股）	陈世江	4287650200	3.70%	派驻董事
阿坝州国有资产投资管理有限公司	四川省阿坝藏族羌族自治州马尔康市马尔康镇马江街202号	100000万元人民币	许可项目：房地产开发经营；债券市场业务（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，具体经营项目以相关部门批准文件或许可证件为准）一般项目：企业管理；非居住房地产租赁；广告发布；自有资金投资的资产管理服务；以自有资金从事投资活动；租赁服务（不含许可类租赁服务）；市政设施管理；公共事业管理服务；商业综合体管理服务；会议及展览服务（除依法须经批准的项目外，凭营业执照依法自主开展经营活动）。	有限责任公司（国有控股）	高毅	900037800	0.78%	派驻董事
四川金融控股集团公司	中国（四川）自由贸易试验区成都高新区交子大道177号1栋2单元9层909号	3000000万元人民币	项目投资；资产管理；投资咨询；社会经济咨询；金融研究。（不得从事非法集资、吸收公众资金等金融活动）（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）。	其他有限责任公司	周兴云	-	-	对四川农商银行持股超20%，对阿坝农商银行持股超5%

#### 1.1 阿坝农商银行主要股东的关联方：

阿坝农商银行股东名称	关联方名称
成都弘正投资有限公司	成都鑫盛能贸易有限公司
	西藏弘正物流有限公司
	四川铭成星汇建筑劳务有限公司
	四川天贵建筑劳务有限公司
	成都昊和景商务信息咨询有限公司
	四川新创众邦科技有限公司
	西藏国能实业有限公司
	成都清雅禾鲜餐饮管理有限公司
阿坝州国有资产投资管理有限公司	阿坝州控股发展有限公司
	阿坝州中小企业融资担保有限公司



## 阿坝农村商业银行股份有限公司 2025 年度财务报表附注

阿坝农商银行股东名称	关联方名称
	阿坝州国鑫投资发展有限公司
	阿坝州国鑫小额贷款有限责任公司
	汶川天地映秀培训中心有限公司
	阿坝州国鑫矿产资源开发有限公司
	阿坝州国鑫政通商业管理有限公司
	四川弘康私募基金管理有限公司
	成都瑞翰商业管理有限公司
	四川九寨沟木业制品厂
	阿坝州振兴产业发展股权投资基金合伙企业（有限合伙）
	阿坝州国鑫创业投资基金合伙企业（有限合伙）
	阿坝州清捷能源投资集团有限公司
	四川川藏高原农牧科技有限公司
	阿坝州净土阿坝农业投资发展有限责任公司
	阿坝州清捷能源供暖有限公司
	成都瑞久企业管理有限公司
	四川高原优品供应链科技有限责任公司
	四川高原净土生态环境建设有限公司
	阿坝州盐业有限责任公司
	四川阿坝大草原草叶科技有限责任公司
	四川科美纳特商贸有限责任公司
	四川省阿坝州新四姑娘山大酒店有限责任公司
	四川玖网数字科技有限责任公司
	四川九寨沟通用航空有限责任公司
	阿坝州卧龙大熊猫旅游有限责任公司
	阿坝州卧龙大熊猫旅游开发投资有限责任公司
	阿坝州大美文化传媒产业有限责任公司
	阿坝州岷源山庄旅游酒店有限公司
	成都达勤商业管理有限公司
	九寨沟欣旅汽车安全综合检测有限责任公司
	阿坝州卧龙大熊猫旅游酒店管理有限责任公司
	九寨沟网络国际旅行社有限责任公司
	阿坝大九寨旅游集团有限责任公司
	阿坝州智园数联企业管理服务有限公司
	四川宏利源建设工程有限公司
	松潘黄龙国际饭店有限责任公司
	马尔康星火文化发展有限责任公司
	阿坝州净祥产业振兴发展有限公司
	阿坝州羌乡净土现代农业有限责任公司
	阿坝州麟翔源酒店有限责任公司



阿坝农村商业银行股份有限公司 2025 年度财务报表附注

阿坝农商银行股东名称	关联方名称
	阿坝州理小路旅游开发有限责任公司
	阿坝州九富运业有限责任公司
	四川九寨黄龙机场旅游客运有限责任公司
	小金县双桥沟文化旅游发展有限责任公司
	阿坝州悦行汽车客运有限责任公司
四川金融控股集团有限公司	四川发展融资担保股份有限公司
	四川发展资产管理有限公司
	四川金控投资管理有限公司
	四川普惠融资担保有限公司
	四川金控企业服务有限公司
	四川金控数字科技有限公司
	四川征信有限公司
	成都汉银私募基金管理有限公司
	四川天府商业保理有限公司
	四川银行股份有限公司
	四川发展融资租赁有限公司
	双城（重庆）信用增进股份有限公司
	四川盛金泰企业管理有限公司
	四川天府领航私募基金管理有限公司
	四川川资聚力企业管理咨询有限公司
	天府信用增进股份有限公司
	四川发展国惠小额贷款有限公司
	四川省信用再担保有限公司
	成都产业资本控股集团有限公司
	四川省土地发展集团有限责任公司
	四川交易集团有限公司
	国寿人壽保险股份有限公司
	四川省兴文石海天下奇文化旅游投资有限责任公司
	四川汉银创新一期股权投资基金合伙企业（有限合伙）
	四川绵州绿色企业管理咨询中心（有限合伙）
	成都驯至辉鑫企业管理咨询合伙企业（有限合伙）
	成乐聚力长河企业管理咨询服务（成都）合伙企业（有限
	金堂县成金聚力企业管理咨询服务合伙企业
	成乐聚力企业管理咨询服务（成都）合伙企业（有限合伙）
	成都川发特资企业管理咨询合伙企业（有限合伙）
	广元长益稳定发展企业管理合伙企业（有限合伙）
	成都仁荟企业管理咨询合伙企业（有限合伙）
	四川苍溪金兴股权投资基金合伙企业（有限合伙）

2. 其他关联方



其他关联方类型如下：

(1) 阿坝农商银行主要股东的控股股东、实际控制人、关联方、一致行动人、最终受益人等；

(2) 关键管理人员(董事、监事及高级管理人员)及其关系密切的家庭成员；

(3) 关键管理人员及其关系密切的家庭成员直接或者间接控制的、或者担任董事、高级管理人员的企业(“关联自然人控制的企业”)；

(4) 具有大额授信、资产转移、保险资金运用等核心业务审批或决策权的人员及其关系密切的家庭成员；

(5) 具有大额授信、资产转移、保险资金运用等核心业务审批或决策权的人员及其关系密切的家庭成员直接或者间接控制的、或者担任董事、高级管理人员的企业(“关联自然人控制的企业”)；

(6) 在过去 12 个月内或者根据相关协议安排在未来 12 个月内，存在上述情形之一的自然人或者法人。

#### 2.1 阿坝农商银行关键管理人员(含行长助理、风险总监等)

名称	职务	持股金额	持股比例
陈雨	党委书记	-	-
刘俊	党委委员、副行长	-	-
佘德全	党委委员、副行长	512,927.00	0.0443%
若尔玛	党委委员、副行长	-	-
蒲天国	党委委员、纪委书记	-	-
刁其怀	独立董事	-	-
何云	独立董事	-	-
李腾华	独立董事	-	-
陈世江	股东董事	-	-
高毅	股东董事	-	-

#### 2.2 阿坝农商银行关键管理人员及其关系密切的家庭成员控制的关联企业：

阿坝农商银行董、监事及高级管理人员名称	关联单位名称
陈世江	成都弘正投资有限公司
	四川天贵建筑劳务有限公司
	成都昊和景商务信息咨询有限公司

#### (二) 关联方交易及余额

1. 阿坝农商银行在日常业务过程中与关联方发生正常的银行业务往来交易。这些交易包括吸收的存款和发放的贷款等。阿坝农商银行与关联方的交易均按照一般商业条款和正常业务程序进行，其定价与独立第三方交易一致。

与持阿坝农商银行主要股东日常业务交易，具体情况如下：



阿坝农村商业银行股份有限公司 2025 年度财务报表附注

项目	期末余额（或本期发生额）
发放贷款和垫款	100,000.00
利息收入	-

与持阿坝农商银行主要股东关联方的日常业务交易，具体情况如下：

项目	期末余额（或本期发生额）
发放贷款和垫款	-
利息收入	-

与阿坝农商银行关键管理人员及其关系密切的家庭成员的日常交易业务，具体情况如下：

项目	期末余额（或本期发生额）
发放贷款和垫款	-
利息收入	-

与阿坝农商银行关键管理人员及其关系密切的家庭成员控制的企业日常业务交易，具体情况如下：

项目	期末余额（或本期发生额）
发放贷款和垫款	-
利息收入	-

注：因涉及隐私问题，本报告仅披露关联方贷款交易事项。

阿坝农商银行管理层认为，与上述关联方的交易是根据正常的商业交易条款及条件进行，以一般交易价格为定价基础，并按正常业务程序进行，未违反相关规定。

2. 本期资产转移类关联交易类关联交易情况。这些交易包括自用动产与不动产买卖、信贷资产及其收（受）益权买卖、抵债资产的接收和处置等，阿坝农商银行与关联方无该类型交易。

3. 本期服务类关联交易情况。这些交易包括法律服务、咨询服务、信息服务、财产租赁、技术和基础设施服务、委托或受托销售等，阿坝农商银行与关联方无该类型交易。

## 九、金融风险管理

### （一）信用风险

#### 1. 信用风险状况的说明

信用风险是指交易对方未按约定条款履行其相关义务的风险。信用风险是阿坝农商银行在经营活动中所面临的最重大的风险，高级管理层对信用风险敞口采取审慎的原则进行管理。针对所面临的信用风险，阿坝农商银行建立了以下应对风险管理措施：

（1）建立完善的信用风险管理架构，为科学、规范管控信用风险提供组织保证。阿坝农商银行自上而下，设置了董事会风险管理委员会，经营管理层经营与风险管理委员会，并



落实三道防线，各组织机构按照自身职责进行相关信用风险管控，监事会同时对信贷条线运营情况进行全程监督，针对问题及时作出风险提示，合力强化信用风险管控工作。

(2) 制定严格的信用风险管理制度，为做好贷款信用风险管控工作提供制度保证。阿坝农商银行通过持续完善制度、优化流程，贯彻到贷前、贷中、贷后各项工作，涵盖信贷业务条线每个环节、每项操作，并严格执行信贷操作各项规定和“三个办法一个指引”，按照监管机构、省联社有关意见，全面加强信贷风险监测和管理，严格实施贷款风险分类管理，做到风险早预警、早识别、早化解，确保贷款质量持续提高，防范信贷风险。

(3) 明确不良贷款率目标，坚守信贷业务风险底线。阿坝农商银行以“防风险，转机制，促发展”为主线，面对经济持续下行叠加新冠疫情影响的严峻形势，从严治贷，从严管贷，设置风险防范底线。

(4) 全力加强不良贷款风险处置，巩固农商行改制化险成果。阿坝农商银行将突出贷款信用风险管控，严格按照监管机构、省联社有关指导意见，加强规范信贷管理和动态监测等措施，严防新增信贷风险，同时加大处置表外不良资产，探索实施特殊资产专业化管理，提升不良资产清收成效，有效控制不良贷款风险。

总体来看，阿坝农商银行贷款信用风险管控严抓不懈，各项措施有效落实，实现不良贷款率 3% 以内的目标，信用风险可控。下一步，阿坝农商银行将继续抓好信用风险管控工作，力促不良贷款率持续下降，通过良好的风险管理，达成成本与收益的平衡，推动农商行可持续发展。

2. 截至 2025 年 12 月 31 日，在不考虑可利用的担保物或其他信用增级的情况下，最能代表资产负债表日最大信用风险敞口的金额列示如下：

金额单位：人民币万元	
项目	期末金额
表内资产项目相关的信用风险敞口如下：	
存放中央银行款项	153,078.02
存放联行款项	132.41
存放同业款项	144,922.66
拆出资金	15,032.48
交易性金融资产	-
买入返售金融资产	17,929.50
其他应收款	3,112.00
发放贷款和垫款	1,676,168.09
其他债权投资	260,677.02
其他权益工具投资	-
债权投资	1,066,705.97



阿坝农村商业银行股份有限公司 2025 年度财务报表附注

项目	期末金额
其他资产	2,488.18
表内信用风险敞口小计	3,340,246.33
表外资产项目相关的信用风险敞口如下：	
银行承兑汇票	-
开出信用证	-
开出保函	-
承诺事项	4,032.37
表外信用风险敞口小计	4,032.37
信用风险敞口合计	3,344,278.70

资产负债表项目的风险敞口余额为账面价值（账面净值）。

3. 金融资产信用质量信息

(1) 各项存在信用风险的资产的信用质量情况

2025 年 12 月 31 日：

金额单位：人民币万元

项目	尚未逾期尚未发生减值的金融资产	已逾期但未发生减值的金融资产	已发生减值的金融资产	减值准备	合计
现金及存放中央银行款项	173,639.08	-	-	-	173,639.08
存放联行款项	132.41	-	-	-	132.41
存放同业款项	144,941.80	-	-	19.14	144,922.66
拆出资金	15,034.25	-	-	1.77	15,032.48
交易性金融资产	-	-	-	-	-
买入返售金融资产	18,007.41	-	-	77.91	17,929.50
其他应收款	8,622.60	-	-	5,510.60	3,112.00
发放贷款和垫款	1,648,922.76	44,509.75	45,336.11	62,600.53	1,676,168.09
其他债权投资	260,677.02	-	-	-	260,677.02
其他权益工具投资	-	-	-	-	-
债权投资	1,070,150.05	-	-	3,444.08	1,066,705.97
贷款应收未收利息	569.16	-	-	102.97	466.19
其他资产-预缴所得税	2,021.99	-	-	-	2,021.99
合计	3,342,718.53	44,509.75	45,336.11	71,757.00	3,360,807.39

(二) 流动性风险

1. 流动性风险状况的说明

流动性风险是指无法以合理成本及时获得充足资金，用于偿付到期债务、履行其他支付义务和满足正常业务开展的其他资金需求的风险。针对所面临的流动性风险，阿坝农商银行建立了以下应对风险管理措施：

(1) 严格落实制度，夯实管理基础。阿坝农商银行坚持严密防范流动性风险，修订了



流动性风险管理相关制度，并严格落实，明确流动性风险管理职责，完善工作流程，持续开展流动性风险监测，防控流动性风险。

(2) 加强组织领导，高度重视流动性工作。为进一步预测分析阿坝农商银行在外部市场环境变化和内在经营压力下，承受流动性风险冲击的能力以及在支付能力出现问题时紧急融资的能力，尽早识别和准确地把握目前真实面临的流动性风险。阿坝农商银行在流动性风险领导小组的管理、指导和督导下，及时、准确、按时开展流动性监测及流动性风险压力测试及分析工作，并对可能出现的流动性风险，全面开展分析和提出解决措施，防范了流动性风险的发生。

(3) 流动性风险识别、计量、监测和控制。渠道运营部负责全州的资金清算和现金管理等工作。完善全行资金集中管理机制，增强管理层对整个机构资金的调和调控能力；计划财务部和渠道运营部负责全行流动性管理，负责平衡资金头寸，管理辖内机构资金池规模，具体落实董事会和经营层有关流动性风险管理的各项决策和措施，根据全行总体发展战略及内外部环境的变化及时提出流动性风险承受度的建议，制定流动性风险管理策略、政策、程序、监测指标、限额、使用工具等；制订流动性风险管理制度与工作计划，对流动性指标进行监测。

## 2. 流动风险管理

阿坝农商银行通过管理流动性风险并旨在：优化资产负债结构；保持稳定的存款基础；预测现金流量和评估流动资产水平；及保持高效的内部资金划拨机制，确保分行的流动性。

阿坝农商银行资产负债表到期日分析情况如下：

金额单位：人民币万元

项目	即时偿还	3个月内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	逾期/不定期	总额
资产项目：							
现金及存放央行款项	22,877.39	-	-	-	-	150,761.89	173,639.08
存放同业款项	84,541.37	17,000.00	43,000.00	-	-	-	144,541.37
拆出资金	-	15,000.00	-	-	-	-	15,000.00
买入返售金融资产	-	18,000.00	-	-	-	-	18,000.00
发放贷款和垫款	233.84	187,749.90	363,812.38	837,446.37	258,472.93	89,856.39	1,737,571.81
债券投资	-	192,090.51	66,136.44	328,141.01	541,667.64	-	1,128,035.60
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	-	-
同业存单	-	29,958.79	156,713.69	-	-	-	186,672.48
其他资产	-	-	-	-	-	32,653.30	32,653.30
资产合计	107,652.60	459,799.20	629,662.51	1,165,587.38	800,140.57	273,471.38	3,436,313.64
负债项目：							
向中央银行借款	-	-	210,443.60	-	-	-	210,443.60



阿坝农村商业银行股份有限公司 2025 年度财务报表附注

项目	即时偿还	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	逾期/不定期	总额
同业存放款项	893.24	-	-	-	-	-	893.24
拆入资金	-	-	-	-	-	-	-
卖出回购金融资产	-	-	-	-	-	-	-
吸收存款	1,417,943.56	352,274.36	395,526.57	766,998.39	-	-	2,932,742.88
其他负债	-	-	-	-	-	116,557.54	116,557.54
负债合计	1,418,836.80	352,274.36	605,970.17	766,998.39	-	116,557.54	3,260,637.26
流动性净额	-1,311,184.20	107,524.84	23,692.34	396,588.99	800,140.57	156,913.84	175,676.38

(三) 市场风险

1. 市场风险状况的说明

市场风险是指因市场价格（利率、汇率和股票价格）的不利变动而使表内和表外业务发生损失的风险。为加强防范市场风险，阿坝农商银行每月监测资金业务风险限额相关指标，确保风险控制在可接受的范围内，强化指标限额监测管理。针对所面临的市场风险，阿坝农商银行建立了以下应对风险管理措施：

(1) 梳理制度。

阿坝农商银行结合业务发展与管理流程需要，对制度进行梳理并修订了资金业务管理系统管理、电子商业汇票转贴现业务管理等相关制度。

(2) 资金业务相关业务指标情况。

为加强防范资金业务风险，阿坝农商银行每月均按时上报资金业务风险限额相关指标及对同业业务全资产进行投后管理，确保风险控制在可接受的范围内。

(3) 人员配置。

在人员配置方面，阿坝农商银行已完善同业业务中心及理财业务中心人员岗位设置，两个分中心均设置前中后台岗位，实行岗位分离，相关业务人员均符合持证上岗要求。

2. 利率风险管理

利率风险是指利率水平的不利变动使银行财务状况受影响的风险。银行业务利率风险是阿坝农商银行许多业务的内在风险，产生利率风险的因素包括合同到期日的时差，或资产负债重置利率。而持作买卖用途利率风险主要来自资金业务的投资组合。阿坝农商银行的利率风险由总行统一负责控制。

于各资产负债表日，阿坝农商银行金融资产和金融负债的重新定价或到期日（较早者）的情况如下：

金额单位：人民币万元

项目	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	已逾期/不计息	总额
资产项目：						



阿坝农村商业银行股份有限公司 2025 年度财务报表附注

项目	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	已逾期/不计息	总额
现金及存放中央银行款项	22,877.39	-	-	-	150,761.69	173,639.08
存放同业款项	101,541.37	43,000.00	-	-	-	144,541.37
拆出资金	15,000.00	-	-	-	-	15,000.00
买入返售金融资产	18,000.00	-	-	-	-	18,000.00
发放贷款和垫款	187,983.74	363,812.38	837,446.37	258,472.93	89,856.39	1,737,571.81
债券投资	192,090.51	86,136.44	328,141.01	541,667.64	-	1,128,035.60
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	-
同业存单	29,956.79	156,713.69	-	-	-	186,670.48
其他资产	-	-	-	-	32,853.30	32,853.30
资产合计	567,451.80	629,662.51	1,165,587.38	800,140.57	273,471.38	3,436,313.64
负债项目:						
向中央银行借款	-	210,443.60	-	-	-	210,443.60
同业存放款项	893.24	-	-	-	-	893.24
拆入资金	-	-	-	-	-	-
卖出回购金融资产	-	-	-	-	-	-
吸收存款	1,770,217.92	395,526.57	766,998.39	-	-	2,932,742.88
其他负债	-	-	-	-	116,557.54	116,557.54
负债合计	1,771,111.16	605,970.17	766,998.39	-	116,557.54	3,260,637.26
利率敏感度缺口总计	-1,203,659.36	23,692.34	398,588.99	800,140.57	156,913.84	175,676.38

(四) 操作风险状况的说明

阿坝农商银行没有因为内部操作、人员、系统或外部事件而导致的直接或间接的损失。

阿坝农商银行坚持按照相关要求，切实防范操作风险。具体工作如下：

1. 完善运营条线内控制度，规范完善业务流程，加强业务风险防控。
2. 多措并举强化操作风险防控，筑牢风险防线。

(1) 做好涉案账户专项治理工作，防范电信网络新型违法犯罪。一是强化分类分级保护管控账户措施，细化账户管理，加强源头治理，夯实反诈基础；二是加强与公安部门对异常开户案例的联防联控力度，切实堵截异常开户；三是大力开展“断卡”行动及反诈宣传，履行社会责任。

(2) 多维度加强现金反假管理，提升现金服务效能。阿坝农商银行为进一步加强业务指导力度，不断整合业务规范及作业标准的统一，减少业务差错。

(3) 紧盯柜面业务领域，落实风险防控措施。加强柜面业务关键部位管理、加强对现金管理、尾箱交接、账户管理、印章管理等重点领域，敏感环节的管理，筑牢风险防线。

十、资本充足率

项目	期末金额(万元)
核心一级资本净额	179,142.91



阿坝农村商业银行股份有限公司 2025 年度财务报表附注

项目	期末金额（万元）
一级资本净额	249,142.91
资本净额	274,242.07
信用风险加权资产	2,033,031.74
市场风险加权资产	-
操作风险加权资产	119,055.16
应用资本底线及校准后的风险加权资产	2,152,086.90
核心一级资本充足率	8.3241%
一级资本充足率	11.5768%
资本充足率	12.7431%

十一、资产负债表日后事项

无需要披露的资产负债表日后重大事项。

十二、其他事项

（一）内控制度评价

1. 内部控制制度建设及执行情况

阿坝农商银行根据自身业务情况，按照监管要求，建立了与业务情况相适用的内控管理体系，以提升案防能力和内控管理水平。

（1）信贷审查审批

阿坝农商银行根据《四川省农村信用社信贷管理基本制度》、《四川省农村信用社信贷业务管理岗位责任认定办法（试行）》及《四川农信专业审查审批人暂行管理办法》等相关制度规定，结合实际，制定了《专业审查审批人暂行管理暂行办法》，针对任职条件、资质认证和聘任、权利与责任、管理与考核等进行明确规定，规范信贷业务审查审批管理，建立专业化、规范化、标准化、集中化的审查审批机制，提高审查审批质量和效率。

（2）押品管理

阿坝农商银行根据《中华人民共和国民法典》、《商业银行资本管理办法》、《商业银行押品管理指引》《四川农商银行押品管理办法（2025年修订版）》等规章制度，结合实际，制定了《阿坝农商银行押品管理办法（2025年修订版）》，针对押品准入要求、价值评估方式方法及流程、抵质押率、抵质押权设立、押品存续期管理及风险管理、押品的返还与处置等进行明确规定，规范阿坝农商银行押品管理，有效防范押品风险，提高风险管理水平。

（3）贷后管理及检查

阿坝农商银行根据国家金融监督管理总局《固定资产贷款管理办法》、《流动资金贷款管理办法》、《个人贷款管理办法》、《四川农商银行信贷基本制度》、《商业银行授信工



作尽职指引》、《四川农信贷后管理办法（2023 年修订版）》（川信联发〔2023〕78 号）等规定，结合实际，制定了《阿坝农商银行贷后管理办法》和《公司类贷款业务贷后检查实施细则》。针对贷后检查方式、类别及内容、贷后检查工作流程，贷款到期管理、展期条件、续贷条件、借新还旧条件，贷款重组等进行明确规定，规范公司信贷业务贷后检查行为，规范和加强信贷资金发放后的管理，有效防范和控制贷后环节风险，明确贷后检查重点，促进贷后管理有效开展，保障信贷资产质量，促进信贷业务安全健康持续有效发展。

#### （4）银（社）团贷款

阿坝农商银行根据《中华人民共和国商业银行法》、《银团贷款业务指引》等法律法规和《四川省农村信用社信贷管理基本制度》等规章制度，结合实际，制定了《银（社）团贷款管理办法》，针对银团贷款业务的牵头安排、参与、执行、转让、风险管理及职责分工进行明确规定，规范银（社）团贷款业务操作流程，促进银（社）团贷款业务的稳健发展。

#### （5）项目前期贷管理

阿坝农商银行根据中国银保监会《关于规范银行业金融机构搭桥贷款业务》的通知（银监发〔2010〕35）号、关于印发《四川农信项目前期贷业务管理办法（2021 年版）》的通知（川信联办发〔2021〕2 号）等文件，结合实际，制定了《项目前期贷业务管理办法》，针对借款人条件、项目条件、贷款金额、贷款期限、贷款用途、还款要求及担保、贷款流程、贷前调查、贷后管理等方面进行明确规定，为深入推进“长江经济带”“成渝双城经济圈”“西部陆海新通道”发展规划，大力支持四川基础设施领域补短板建设、重大项目建设、优势产业发展，发挥传统优势。

#### （6）信贷业务移交

阿坝农商银行为进一步规范客户经理工作交接，明确管理责任，保持信贷业务连续性、稳定性，促进信贷业务安全持续发展，根据《阿坝农商银行贷后管理办法》等，结合阿坝农商银行实际，制定《信贷业务移交管理办法》，针对信贷业务移交原则、移交范围、移交流程、移交内容等进行了明确规定。

### 2. 内部控制存在的主要缺陷

贷款管理方面的工作不够细致和严谨，具体表现为：一是部分贷款贷前调查不全面，抵押品价值评估虚高变现能力差、部分贷后调查报告内容过于简单；二是贷款档案资料管理需进一步完善，存在未及时更新最新企业法人营业执照、特殊行业经营许可证、财务报表等资料问题；三是部分贷款存在未按时开展贷后检查、五级分类认定的情况；四是参团行依赖牵头行完成异地借款人的贷前调查与贷后监控，导致风险识别滞后、信息传递失真或延迟；五是项目前期贷业务由于项目处于早期阶段，不确定性大，还款来源高度依赖后续融资或销售



回款，贷后跟踪不到位，难以及时掌握项目进展、资金用途及开发商经营状况，增加违约风险。

(二) 其他重大事项说明

2025 年度阿坝农商银行按利润总额预缴企业所得税，截至财务报表批准报出日尚未完成 2025 年度企业所得税汇算清缴工作，实际所得税费用金额以税务部门确定的金额为准。

十三、财务报表的批准

本财务报表于 2026 年 3 月 31 日经阿坝农商银行批准报出。

阿坝农村商业银行股份有限公司



第 11 页至第 62 页的财务报表附注由下列负责人签署：

法定代表人：

**陈雨**  
5132010022246

日期：

主管会计工作负责人：

日期：

会计机构负责人：

**唐斌**

日期：





# 营业执照

(副本)

统一社会信用代码

911201166888390414 (10-1)

名称 中审众环会计师事务所(特殊普通合伙)

类型 特殊普通合伙企业

执行事务合伙人

黄庆林;沈志敏;史世利;阴兆银;王建国;王勤;成志斌;姚运海;刘文斌;梁雪萍;王桂林

经营范围

审查企业会计报表,出具审计报告;验证企业资本,出具验资报告;办理企业合并、分立、清算等审计业务,出具专项审计报告;基本建设年度财务决算审计;代理记账;会计咨询、税务咨询、法律、税务顾问;资产评估;为境外机构和个人办理业务。(除依法须经批准的项目外,经相关部门批准后方可开展经营活动)

出资额 贰仟零玖拾万元人民币

成立日期 二〇〇〇年九月十九日

主要经营场所

天津经济技术开发区第二大街21号4栋1003室(存在多址信息)



扫描二维码  
查看电子营业执照  
或下载APP  
了解更多  
企业信息、监管动态

此件仅用于出具报告使用

登记机关

2026年 月 日

国家企业信用信息公示系统网址: <http://www.gsxt.gov.cn>

市场主体应当于每年1月1日至6月30日通过国家企业信用信息公示系统报送公示年度报告。

国家市场监督管理总局监制

证书序号:0000492

### 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:天津市财政局

二〇二一年十二月三十日

中华人民共和国财政部制



## 会计师事务所 执业证书



名称:中审华会计师事务所(特殊普通合伙)

首席合伙人:黄庆林

主任会计师:

经营场所:天津经济技术开发区第二大街21号4栋1003室

组织形式:特殊普通合伙

执业证书编号:12010011

批准执业文号:津财会(2007)27号

批准执业日期:二〇〇七年十二月二十七日

此件仅用于报告出具及投标使用



## 备查文件目录

- 一、载有本行法定代表人、财务负责人签章的会计报表。
- 二、载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告原件。
- 三、载有董事长签名的 2025 年度报告正文。
- 四、本行章程。