



四川隆昌农村商业银行股份有限公司

2025 年度报告

2026 年 6 月

目 录

| | |
|------------------------|-----------|
| 重要提示..... | - 3 - |
| 第一节 释义..... | - 5 - |
| 第二节 公司基本信息..... | - 5 - |
| 第三节 年度荣誉与奖项..... | - 20 - |
| 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..... | - 5 - |
| 第六节 股本及股东情况..... | - 5 - |
| 第七节 公司治理..... | - 5 - |
| 第八节 社会责任报告..... | - 5 - |
| 第九节 重要事项..... | - 48 - |
| 第十节 财务报告..... | 错误！未定义书签。 |

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 5 月 14 日经本行第三届董事会第四十次会议审议通过。

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

四、本年度报告除特别说明外，金额币种为人民币。

四川隆昌农村商业银行股份有限公司董事会

2026 年 6 月 11 日

第一节 释义

在本年度报告中，除非文义另有所指，下列词语具有如下含义：

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

第二节 公司基本信息

法定中文名称：四川隆昌农村商业银行股份有限公司

中文简称：隆昌农商银行

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

英文缩写：LCRCB

法定代表人：喻小吾

董事会秘书：李万斌

注册资本：406648648.57 元

注册地址和办公地址：四川省隆昌市隆泸大道 136 号

邮政编码：642150 客户服务和投诉电话：省内 96633、省外 028-96633

注册登记时间：2006 年 12 月 20 日

登记机关：内江市市场监督管理局

统一社会信用代码：915110006210587740

金融许可证机构编码：B0900H351100001

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；开办兴川信用卡发卡业务；代理收付款项及代理保险业务；经中国银行监督管理机构批准的其他业务。

本行聘请的会计师事务所：大信会计师事务所（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 | 省行电子银行业务部 | 2025年度电子银行业务条线优秀农商银行 |
| 2 | 中国人民银行四川省分行 | 2025年四川省存款保险业务职工技能竞赛团体一等奖 |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |

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 | 2,367,870.60 | 2,191,764.04 | 176,106.56 |
| 贷款余额 | 1,255,385.71 | 1,148,436.67 | 106,949.04 |
| 存款余额 | 2,026,276.29 | 1,821,937.52 | 204,338.77 |
| 利润总额 | 13,526.1 | 10,876.14 | 2,649.96 |
| 净利润 | 12,233.67 | 8,217.70 | 4,015.97 |
| 成本收入比(%) | 49.31 | 49.01 | 0.3 |
| 每股净资产(元) | 3.77 | 3.41 | 0.36 |
| 每股净收益(元) | 0.30 | 0.21 | 0.09 |

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% | 15.02 | 14.25 |
| 一级资本充足率 | ≥8.5% | 13.85 | 13.09 |
| 核心一级资本充足率 | ≥7.5% | 13.85 | 13.09 |
| 流动比率 | ≥25% | 141.23 | 107.02 |

| 项目 | 标准值 | 2025年 | 2024年 |
|-------------|-------|--------|--------|
| 流动性覆盖率 | ≥100% | | |
| 不良贷款比率 | ≤5% | 1.68 | 1.99 |
| 杠杆率 | ≥4% | 6.34 | 6.32 |
| 贷款拨备率 | ≥2.5% | 3.48 | 4.15 |
| 拨备覆盖率 | ≥150% | 207.87 | 208.69 |
| 单一客户贷款集中度 | ≤10% | 9.58 | 9.19 |
| 单一集团客户授信集中度 | ≤15% | 14.63 | 14.42 |

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 | 150,775.94 | 138,757.96 | 12,017.98 |
| 一级资本净额 | 150,775.94 | 138,757.96 | 12,017.98 |
| 资本净额 | 163,447.20 | 151,054.86 | 12,392.34 |
| 信用风险加权风险资产 | 1,026,372.25 | 996,049.20 | 30,323.05 |
| 市场风险加权风险资产 | 0 | 0 | 0.00 |
| 操作风险加权风险资产 | 62,030.88 | 64,328.13 | -2,297.25 |
| 加权风险资产总额 | 1,088,403.13 | 1,060,377.33 | 28,025.80 |
| 核心一级资本充足率(%) | 13.85 | 13.09 | 0.76 |
| 一级资本充足率(%) | 13.85 | 13.09 | 0.76 |
| 资本充足率(%) | 15.02 | 14.25 | 0.77 |

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 | 40,664.86 | 40,664.86 | 0.00 |
| 资本公积 | 23,247.56 | 23,247.56 | 0.00 |
| 盈余公积 | 11,029.06 | 9,805.69 | 1,223.37 |
| 一般风险准备 | 25,689.38 | 25,689.38 | 0.00 |
| 未分配利润 | 51,114.88 | 36,668.25 | 14,446.63 |
| 所有者权益 | 153,249.58 | 138,803.36 | 14,446.22 |

注：本表根据审计报告编制。

第五节 管理层讨论与分析

一、主要经营情况与分析

2025年，在董事会的坚强领导下，本行坚持“稳中求进”工作总基调，围绕“强基固本、开拓创新、提质增效”总体思路，按照“1234567”治行兴社基本方略，以“深挖城区市场、深耕农村市场、客群共融、业态互通”为抓手，紧扣各项工作目标，攻坚克难，齐心聚力，突出重点，落实举措，全面抓好各项工作，推进“合规银行、智慧银行、主力军银行”建设，平稳有序推进各项工作，以改革转型为动力，以科学管理为支撑，以风险防控为保障，全速推进改革转型，全力加大服务地方经济力度，各项业务持续实现良好发展。报告期末，

本行资产总额 236.79 亿元，其中各项贷款余额 125.54 亿元；负债总额 221.46 亿元，其中各项存款余额 202.63 亿元；不良贷款占比为 1.68%；拨备覆盖率为 207.87%；资本充足率为 15.02%；利润总额 1.35 亿元；拨贷比 3.48%。

（一）利润表分析

2025 年营业净收入 31,757.19 万元，较上期减少 636.02 万元；营业净支出 18,416.78 万元，较上期减少 3,078.87 万元；营业利润 13,340.41 万元，较上期增加 2,442.85 万元；利润总额 13,526.11 万元，较上期增加 2,934.11 万元，当期所得税费用 1,292.44 万元，较上期减少 831.28 万元，净利润 12,233.67 万元，较上期增加 3,765.39 万元。

（二）资产负债表分析

2025 年本行资产总额 2,367,870.60 万元，较年初增加 180,282.43 万元，资产总额的增长主要是本行贷款和资金业务的增长；负债总额 2,214,621.02 万元，较年初增加 165,836.22 万元。负债总额的增长主要是本行吸收存款持续增长；所有者权益总额 153,249.58 万元，较年初增加 14,446.21 万元，所有者权益的增长主要是未分配利润的增长。

（三）现金流量表分析

2025 年本行经营活动产生的现金流量净额 12,216.16 万元，较 2024 年减少 283,535.08 万元；投资活动产生的现金流量净额 461.64 万元，较 2024 年减少 209,842.46 万元；筹资活动产生的现金流量净额 0 万元，较 2024 年减少 3,872.84

万元；期末现金及现金等价物余额 246,145.64 万元，较 2024 年增加 12,677.80 万元。

二、主营业务情况与分析

本行收入总体较好，实现各项收入 7.45 亿元，同比下降 0.2 亿元，减速 2.61%。资产总额 236.79 亿元，比年初增加 18.03 亿元，增速 8.24%；负债总额 221.46 亿元，比年初增加 16.58 亿元，增速 8.09%；所有者权益总额 15.32 亿元，比年初增加 1.44 亿元；实现税前利润 13526 万元，同比增加 2934 万元；不良贷款率 1.68%，比年初减少 0.31 个百分点；拨备覆盖率 207.87%，较年初下降 0.82 个百分点；成本收入比 49.31%，同比增加 0.3 个百分点；资本充足率 15.02%，较年初增加 0.77 个百分点。

报告期内，提取资产减值损失 2,408.95 万元，其中：贷款减值损失 2,232.21 万元。贷款损失准备年末余额 4.37 亿元，比年初减少 0.9 亿元。核销呆帐贷款 1.02 亿元，收回已核销贷款 0.4 亿元。

（一）零售业务

1.个人存款。2025 年末，各项个人存款余额 1,939,082.65 万元，较年初增加 196,223.52 万元；日均余额 1,912,755.09 万元，较年初增加 203,767.48 万元。

2.个人贷款。2025 年末，个人贷款余额 770,884.09 万元，较年初增加 10,734.37 万元。其中：农户贷款 487,717.92 万元。

3.银行卡业务。2025 年末，累计发行蜀信借记卡 95.19 万张，当年实现银行卡业务收入 340.77 万元。其中：发行社

会保障卡 55.04 万张，占隆昌市户籍人口的 75.90%，较年初净增 0.19 万张，激活率为 91.05%，较年初上升 0.57%。

4.代理保险业务。2025 年末，代理保险销售额 440.8 万元，较上一年净增 38.03 万元，代理保险手续费收入 16.72 万元，较上一年净减 7.52 万元。

（二）普惠金融业务

报告期内，本行始终坚守服务“三农”、小微企业和实体经济的市场定位，以推进普惠金融高质量发展为核心目标，紧紧围绕国家乡村振兴战略，金融支持实体经济等政策要求，持续深化金融供给侧结构性改革。通过完善服务网络、创新金融产品、优化服务流程、强化风险管控等一系列举措，不断提升金融服务的覆盖率、可得性和满意度，全力打通金融服务“最后一公里”，为地方经济社会发展注入了源源不断的金融活水。报告期末，本行普惠性小微贷款余额 49.63 亿元，较年初增加 5.23 亿元，增速 11.79%，高于各项贷款平均增速 9.87 个百分点。其中，普惠小微企业贷款余额 6.03 亿元，较年初增长 6.56%，服务小微企业客户 211 户，较年初新增 34 户；农户贷款余额 48.77 亿元，较年初增长 11.93%，服务农户 26556 户，有效满足了农业生产、农村建设和农民增收的资金需求。

（三）对公业务

1.对公存款。各项对公存款余额 87,194 万元，比年初增加 8,115 万元；对公存款日均余额 103,091 万元，对公存款日均较年初增加 2,992 万元。

2.对公贷款。公司类贷款余额 142,776.58 万元，较年初净增 5,900.26 万元，对公贷款日均余额 140,181.69 万元，较年初下降 5,863.81 万元。

（四）金融市场业务

报告期末，本行资金业务资产余额 114 亿元（含转贴现，下同），环比减少 8.68 亿元，较年初增加 8.6 亿元，年内增速 8.16%。资金业务占生息资产比例为 47.68%，较年初上升 3.66 个百分点。资金业务实现收入 2.93 亿元，扣除向卖出回购、同业拆入利息等总支出，实现净收入 2.93 亿元，较去年同期增加 0.23 亿元。

（五）资产管理业务

报告期末，本行资产总额 236.79 亿元，同比增长 8.24%。贷款余额 125.54 亿元，增幅 9.32%；不良贷款率 1.68%，为改制来最优水平；拨备覆盖率 207.87%；资本充足率 15.02%，风控能力持续增强。2025 年本行正式启动向内江农商银行的吸收合并程序，优质资产与业务板块正以崭新姿态全面融入市级金融大盘，不仅化解了单体规模瓶颈，更迎来了服务地方实体经济的全新局面。

三、资本管理情况

报告期末，本行资本净额 16.3 亿元，较年初增加 1.2 亿元；一级资本净额 15.01 亿元，较年初增加 1.13 亿元；风险加权资产 108.84 亿元，较年初增加 2.8 亿元；资本充足率 15.02%，较年初增加 0.77 个百分点。为保持良好的资本充足水平和风险抵御能力，本行制定了资本规划，2025 年，本行

按照既定的资本规划运行，资本的主要补充方式是净利润增长，资本净额的增长速度超过风险加权资产的增长速度，资本充足率持续符合监管指标要求。

四、面临的主要风险及风险管理状况

报告期内，本行按照法人治理要求，明确了董事会、监事会、高级管理层、业务部门、风险管理部门和内审部门在风险管理中的职责、作用及分工情况；强化了三道防线建设，建立以业务条线部门为第一道防线，风险合规管理部门为第二道防线，内审部门为第三道防线的风险管控体系；单独设置风险管理部门，牵头协调、计量、评估、监测、控制或缓释全面和各类重要风险；董事会下设风险及关联交易控制委员会，高级管理层下设风险管理委员会，建立了与董事会下设的战略委员会、审计委员会等其他专门委员会的沟通机制，风险防控体系健全。

（一）风险说明

1.董事会、高级管理层对风险的监控能力。董事会按有关监管要求和本行《章程》规定履行风险管理的职责，承担全面风险管理的最终责任，主要建立完善全面风险管理体系；确定风险管理策略和风险偏好；审批重大风险管理政策和程序；监督全面风险管理开展情况；审议全面风险管理报告，审批全面风险和各类重要风险的信息披露事项等，监督本行高级管理层的风险控制情况，督促采取措施持续提升风险管控能力，定期评估本行风险管理状况，提出完善意见。高级管理层是风险管理的执行主体，对董事会负责，承担全

面风险管理的实施责任，主要拟订风险管理的规划、政策制度等，并向董事会提出建议；根据董事会设定的风险偏好，组织制定风险限额；组织开展全面风险管理，定期评估全面风险管理状况和风险管理工作情况，并向董事会报告；监督违反风险管理政策和程序的情况并进行问责等。

2.风险管理的政策和程序。本行建立全面风险管理体系，采取定性和定量相结合的方法，有效识别、计量、评估、监测、报告、控制或缓释各类风险，以业务风险防范为重点，涵盖各类风险并贯穿风险管理的全流程，最终形成具有四川农商联合银行特色、职责明确、规范有序、管控有效、处置有力的全面风险管理体系。根据监管部门风险管理的原则和要求，在四川农商联合银行统一政策制度框架下，制定覆盖所有业务和管理环节的政策制度和流程，建立健全风险管理运行机制。本行根据风险管理政策制度，对经营管理中面临的各类风险，包括信用风险、市场风险、操作风险、流动性风险等，建立识别、计量、控制、监测、报告的程序和方法。

3.风险计量、检测和管理信息系统。本行建立和不断完善信用风险计量模型，建立符合行社客户现状的信用评级体系，有效识别信用风险，准确量化风险，并采用压力测试和其他非统计计量方法进行补充。建立了与业务发展相适应的流动性风险管理体系，能够对流动性风险进行有效识别、计量、监测和控制，能够通过现金流测算分析、流动性预警指标、风险限额管理、融资策略和安排等方式，及时监测发现潜在流动性风险隐患，并采取有效控制措施，建立了完备的

流动性风险压力测试和应急体系，并将压力测试结果有效运用于制定流动性风险应急计划，至少每季度开展一次常规压力测试，每年对应急计划进行一次测试和评估，并予以不断完善和修订。本行交易账簿和银行账簿由四川农商联合银行依据会计准则相关要求划分，交易账簿和银行账簿划分科学、有效，市场风险管理和计量体系能覆盖全部相关业务，银行压力测试程序规范、场景设置切合经营实际，市场计量模型管理规范，市值重估规范，对市场风险实施限额管理且措施有效。本行的信息系统和生产系统均为省行统一开发的系统，涉及市场风险相关的系统有同业评级授信系统、内部评级授信系统、资金交易管理系统、四川农商联合银行 IFRS9 估值减值系统，上述系统可以实现市场风险的计量、限额管理等工作。同时按季向经营层等报送市场风险相关分析报告。

4. 内部控制和全面审计情况。

（1）内部控制情况。本行按照风险导向原则，将公司治理、组织架构、风险识别与评估、财务管理、信贷业务、运营管理、资金业务、零售业务、关联交易、信息交流与反馈、信息系统、内部审计等经营管理领域纳入评价范围的主要业务和事项，重点关注重点业务的合规风险、信息系统管理和运行安全、操作风险、信用风险、流动性风险、市场风险等高风险领域。报告期内修订完善文件制度共计 55 个，使各项制度更加健全、有效。不存在内部控制重大缺陷和重要缺陷。

(2) 全面审计。董事会审议审计部门报告的审计发现重大问题，并督促高级管理层及时整改，内审部门及时跟踪检查整改情况，并向董事会报告整改情况。2025 年通过现场与非现场审计相结合有效实施审计监督，共发现各类问题 66 个（类），提出合理化整改意见，发送整改通知书 66 份，督促网点整改完善问题 66 个（类），及时排除风险隐患，促进全行依法合规、审慎经营，实现本行稳健可持续发展。

(二) 信用风险

信用风险集中体现在信贷违约风险，主要表现是信贷违约情况不断增多、存量贷款质量下迁、个人还款意愿和能力下降。本行通过加强对客户的后续生产经营、财务状况、资金使用和回笼状况进行跟踪了解，加强对不良贷款及已核销贷款的管理，针对不良贷款及已核销贷款制订了专项考核方案进行风险化解和缓释，已取得一定成效。截至报告期末，本行不良贷款余额 21,037.23 万元，不良贷款占比 1.68%，较年初下降 0.31 个百分点。

(三) 市场风险

为有效控制市场风险，本行建立了覆盖各个业务领域的规章制度。分类收集了市场信息，掌握市场动态，研判市场走势，合理布局投资方向。建立了投资业务止损机制，把市场风险控制最小程度。提取风险准备金，缓释市场风险损失。积极落实抗击新冠肺炎疫情后续金融支持政策，本行采取了延期还本付息、利率下调、加长获取定期利息时间等政策，故在减少利息收入的同时加大成本支出，净息差收窄，

营业利润相对降低。由于本行的利率敏感性资产和负债的重定价期限分布区间存在期限错配问题，持有较多的长期债券导致最大经济价值变动占一级资本净额的比例超过本行设定的风险限额 15%。

（四）操作风险

持续加强员工管理，开展员工培训，进行员工异常行为排查和监督，未发生操作风险，操作风险得到有效控制。一是按照年初培训计划，持续开展各类业务培训，不断规范全行各类业务操作，防范操作风险。二是按季开展员工异常行为排查，持续监测员工异常行为。持续监测员工在资产负债、经商办企业、网络赌博、违法信息、充当资金掮客等方面的异常情况，及时对员工的道德风险、岗位风险、操作风险、制度风险、外部风险和法律风险等信息进行综合分析和科学研判，及时预警操作风险。三是狠抓重要岗位关键人员管理和案件风险防控，进一步加强关键岗位有效制衡，规范不相容岗位管理，严格落实重要岗位轮换、强制休假等要求。四是条线管理部门定期对信贷业务、资金业务、柜面业务等进行操作风险排查，及时发现和纠正业务经营中存在的问题，防范操作风险和事故的发生。五是加大惩戒力度，对屡查屡犯、弄虚作假、重大违规行为的整改问责，坚持更严标准和更高要求。报告期内，对 102 名相关责任人进行了问责处理，其中纪律处分 3 人，为记大过处分；经济处理 37 人（次），不计发绩效工资合计 6.52 万元；通报批评 15 人次；积分处理 45 人次，共积分 97 分。

（五）合规风险

本行坚持按照监管要求主动有效地落实合规文化建设，积极倡导“合规从高层做起”“合规人人有责”“合规创造价值”的理念。在制度建设上，主动改进相应的业务政策、行为手册和操作规程，强化责任追究，打牢合规制度基础。在内部控制和事后监督方面，持续加强公司治理力度，加强事后监督，主动发现和暴露合规风险隐患（或问题）。在日常工作上，一是正确处理合规部门与业务部门的关系，既坚持合规部门、业务部门相互独立，又加强合规部门对业务部门的指导，及时发现和报告风险。二是正确处理业务发展与金融消费者权益保护的关系，积极加强金融消费者权益保护，规范自身行为。三是坚持业务过硬是合规操作的前提，理论建设是合规经营的源泉，不放松对员工业务的培训和合规理论的学习研究。报告期内，本行总体合规风险较低。

（六）信息科技风险

本行积极配合四川农商联合银行做好信息科技建设，投产新上线智能渠道 SC6000D 系统、玄武系统、新全网收单系统、资产管理系统、蜀信 E 办系统、新 SCBI 系统、新运管系统等，完成金管局金融专网网络信使通上线、新金山新天珣自助设备加固等系统调试安全、网络工作。本行信创办公设备电脑台数达 36 台，信创替代率为 16.82%，达到监管部门 15% 的要求。撤销 2 个低效自助银行营业网点、新增布放 2 台自助银行，完成 15 台自助银行设备的招标工作，用以替换本行故障率高的设备。同时完成设备的生产安防网络维护

及机具故障处理等。完成金鹅、周兴两个支行的 UPS 电池更换。组织开展全行信息科技网络安全的应急演练以及风险排查，安排科技人员参与信息科技安全学习，并组织全行员工学习 4 次。2025 年信息科技投入 2,176.22 万元，信息科技资金投入占机构总投入的 3.56%，2025 年信息科技资金投入占比较 2024 年增长约 0.78%，信息科技投入中信息安全费用占 2025 年信息科技投入的 88.06%。

（七）流动性风险

本行建立了流动性监测、预警机制，通过 1104 报表分析系统每月关注流动性比例变化情况、按季进行流动性风险自查和压力测试等方式，对流动性变化异常及时进行预警。重点关注资产负债期限的匹配情况，分析近期的同业拆借、债券投资、理财等业务给现金流带来的影响，能在第一时间发现流动性存在的潜在风险，及时调整资产负债结构和资金运营方向。报告期末，本行存贷比为 61.96%，未超过 75% 监管标准；流动性比例 141.23%，达到 25% 的监管标准；优质流动性资产充足率 1,390.42%，达到 100% 的监管标准；流动性匹配率 218.51%，达到 100% 的标准；核心负债比例 69.55%；超额备付金率 3.88%、存款偏离度为 -1.14%，均保持在正常范围内。流动性缺口率（按期限划分）分别为：次日 63.50%、7 日 67.61%、30 日 52.13%、90 日 15.76%、1 年 -4.07%。

（八）银行账簿利率风险

一是缺口风险。期限错配致收益波动，如长期固定利率

贷款配短期负债，利率上行时资金成本抬升、利差收窄。二是基准风险。不同产品利率基准联动不同，如贷款挂钩 LPR、存款挂钩基准利率，利差随基准走势分化。三是期权性风险。客户提前还款/支取，如房贷利率下行时客户提前还贷、定期存款提前支取，侵蚀银行收益。

（九）声誉风险

本行面临的声誉风险可能产生于银行经营管理的任何环节，通常与信用风险、市场风险、操作风险和流动性风险等交叉存在，相互作用。本行坚持严格审慎的声誉风险偏好，高度重视品牌声誉，将声誉风险管理作为保障业务正常开展、营造和谐舆论环境、维护行业良好形象、履行企业社会责任的重要工作之一，主动防范化解声誉风险，有效应对处置声誉事件，确保全年不出现重大及特别重大声誉事件，最大程度减轻对各方造成的负面影响，努力提升本行的市场形象和品牌声誉，为本行经营发展营造较好的舆情环境。

（十）战略风险

一是战略定位偏离风险。如盲目跟风做大额、房地产、平台类贷款，脱离“三农”“小微”，战略照搬大行、模仿同业，无差异化。二是竞争与市场风险大行下沉。国有行、股份行以低利率、强科技抢优质普惠客群。三是利差持续收窄。盈利模式脆弱。四是客群老化流失。农村人口减少、年轻客群流失、县域产业萎缩。五是治理与股权风险。股权分散、一股独大、内部人控制、大股东干预、关联交易等风险。

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(股) | 占比(%) |
| 法人股 | 22 | 209,649,969.11 | 51.55 |
| 社会自然人股 | 367 | 135,076,958.25 | 33.22 |
| 职工自然人股 | 385 | 61,921,721.21 | 15.23 |
| 合计 | 774 | 406,648,648.57 | 100.00 |

(二) 报告期内，本行股本发生变动情况

报告期内，本行股本总额无变化。

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 | 内江路桥集团有限公司 | 3496.03 | 8.60 |
| 2 | 四川省隆昌长安棉麻纺织 实业有限公司 | 2193.02 | 5.39 |
| 3 | 内江建工集团有限责任公 司 | 2012.2 | 4.95 |
| 4 | 四川省恒信实业有限公司 | 1986.13 | 4.88 |
| 5 | 四川省屹邦商贸有限公司 | 1986.13 | 4.88 |
| 6 | 四川省盛威物资贸易有限 公司 | 1986.13 | 4.88 |
| 7 | 四川宏术汽车钢板弹簧有 | 1834.40 | 4.51 |

| 序号 | 股东名称 | 持股数（万股） | 持股比例 |
|----|--------------------|----------|-------|
| | 限公司 | | |
| 8 | 四川攀峰路桥建设集团有 限公司 | 1655.11 | 4.07 |
| 9 | 四川省顺恒商贸有限公司 | 1216.51 | 2.99 |
| 10 | 成都修明物资贸易有限公 司 | 993.07 | 2.44 |
| 合计 | | 18358.73 | 45.15 |

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）

| 序号 | 股东名称 | 期末持股比例 | 期初持股比例 | 本期增减变化 |
|----|--------------------|--------|--------|--------|
| 1 | 内江路桥集团有限公司 | 8.6 | 8.6 | 0 |
| 2 | 四川省隆昌长安棉麻纺织实业有限公司 | 5.39 | 5.39 | 0 |
| 3 | 四川省盛威物资贸易有限公司 | 4.88 | 4.88 | 0 |
| 4 | 四川宏术汽车钢板弹簧有限公司 | 4.51 | 4.51 | 0 |
| 5 | 四川攀峰路桥建设集团 有限公司 | 4.07 | 4.07 | 0 |

| | | | | |
|---|-----|------|------|---|
| 6 | 魏大春 | 0.62 | 0.62 | 0 |
|---|-----|------|------|---|

三、股权转让情况

报告期内，本行股权转让 18 笔，股份 114.7 万股。

四、股权质押和冻结情况

（一）报告期内，本行被质押股权 2370 万股，占本行股份总额 5.83%，其中，主要股东出质本行股权情况：

1.四川省恒信实业有限公司出质本行股权740万股为四川省资阳市恒逸贸易有限公司在资阳农商银行借新还旧贷款920万元质押担保。占持有本行股份总额37.26%。

2.四川省顺恒商贸有限公司出质本行股权450万股为吕梅在资阳农商银行借新还旧贷款450万元质押担保。占持有本行股份总额36.99%。

（二）报告期内，本行被质押股权未涉及司法冻结。

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

（一）内江路桥集团有限公司，成立于 2013 年 12 月 6 日，注册地址:四川省内江市东兴区东城路北段 50 号，注册资本 12.99 亿元人民币，法定代表人李伟，主要对路、桥行业投资及土地整理等。其控股股东为内江市国有资产监督管理委员会，是该企业的实际控制人、最终受益人。

（二）四川省隆昌长安棉麻纺织实业有限公司，成立于 2002 年 3 月 8 日，注册地址：隆昌县金鹅镇桂花园 52 号，注册资本 5,920 万元，法定代表人：赖成良，主要从事生产、销售棉麻化纤纺织品等。控股股东为赖成良，关联方有隆昌隆城嘉禾物业管理有限公司、四川省隆昌长安化纤实业有限

责任公司、四川省隆昌长宇棉麻纺织有限责任公司等。最终受益入赖成良。为本行监事提名单位。

(三)四川省盛威物资贸易有限公司,成立于2009年6月22日,注册地址:隆昌县金鹅镇康复路西路二段143号,注册资本10,000万元,法定代表人:杨秀义,主要从事销售饲料、牲畜、化肥、棉麻产品及其他农副产品等。其控股股东为杨秀义;其关联方有四川省隆昌市睦鑫物业管理有限公司、四川省隆昌石燕建筑工程有限公司、四川省大有商贸有限公司、隆昌金谷大酒店有限公司等。最终受益入杨秀义。为本行董事提名单位。

(四)四川省恒信实业有限公司,成立于2001年3月26日,注册地址:隆昌市金鹅镇恒隆路二段129号,注册资本20,000万元,法定代表人:张礼建,主要从事房地产开发经营。关联方有雅安市恒信房地产开发有限公司、安岳县恒信置业有限公司、中恒信达建设有限公司、四川省顺恒商贸有限公司、四川省资阳市恒逸贸易有限公司等。其实际控制人和最终受益入为李自君。

(五)四川攀峰路桥建设集团有限公司,成立于1998年1月13日,注册地址:成都市青羊区贝森南路95号,注册资本50,000万元,法定代表人:罗良学,主要从事公路工程施工总承包壹级;土石方工程专业承包壹级等。关联方有成都修明物资贸易有限公司、四川攀峰路桥建设集团工程检测有限公司、四川省攀峰建筑工程有限责任公司、四川成都瑞达峰小额贷款有限公司等。最终受益入四川攀峰路桥建设集团有限公司法定代表人罗良学。

六、股东提名董事、监事情况

四川省隆昌长安棉麻纺织实业有限公司提名赖成良先生为本行股东监事；

四川省盛威物资贸易有限公司提名杨秀义先生为本行股东董事；

四川宏术汽车钢板弹簧有限公司提名刘期高先生为本行股东董事。

第七节 公司治理

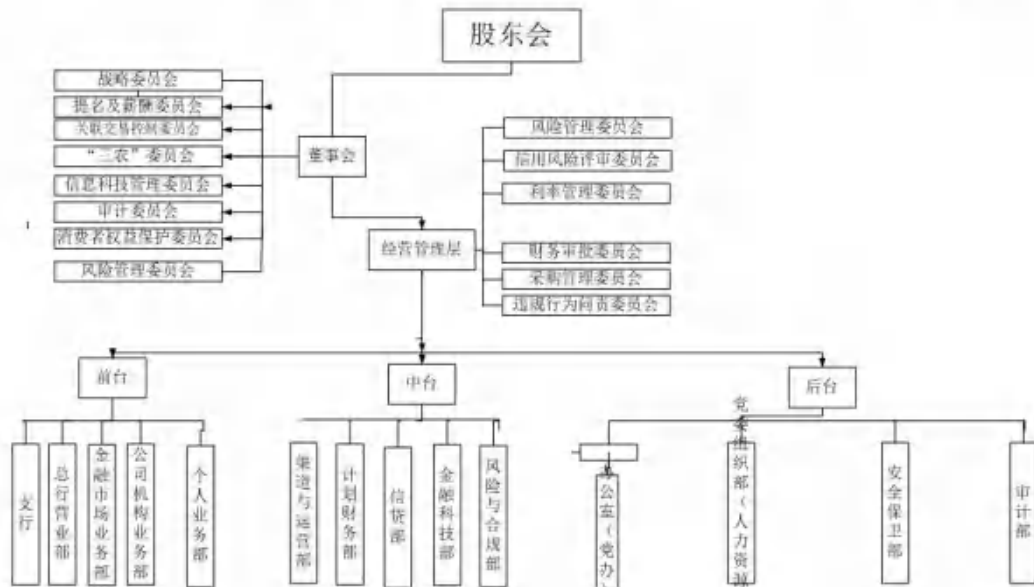
一、公司治理情况概述（含组织架构图）

2025年，本行深入贯彻中央金融工作会议精神，严格遵循相关法律法规及监管要求，紧扣市级统一法人改革契机，稳步推进改革落地见效。本行立足服务“三农”和地方经济核心定位，完善“股东会、董事会、监事会、高级管理层”权责分明、有效制衡、协同运转的治理架构，严格按照公司章程规范履职。股东会履行权力机构职责，决定重大经营事项；董事会统筹战略决策与风险管控；监事会强化履职监督，守护各方权益；高级管理层高效执行决策。本行同步加强合规管理、优化股东股权管理，聚焦消费者权益保护，提升公司治理效能，切实防范金融风险，深化与地方政府战略合作，助力地方经济发展，为本行高质量稳健发展筑牢治理根基，全年治理工作规范有序、成效显著。

报告期末，本行搭建了“两会一层”组织架构，包括股东会、董事会及高级管理层。其中，董事会下设委员会8个，

高级管理层下设委员会 6 个，设置职能部门 12 个，层级机构 34 个（包括总行营业部 1 个、支行 33 个）。组织架构图如下：

四川隆昌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

2025 年，本行始终坚持党对金融工作的全面领导，把党的领导深度融入公司治理各环节、全流程，切实发挥党委把方向、管大局、保落实的领导作用。将党的领导写入了公司章程，章程第四十条明确：“本行设立中国共产党四川隆昌农村商业银行股份有限公司委员会（以下简称“党委”）。设党委书记 1 名，副书记 1 名，其他党委成员若干名。党委书记和董事长由一人担任。符合条件的党委成员可以通过法定程序进入董事会及高级管理层，董事会、高级管理层成员中符合条件的党员可以按照有关规定和程序进入党委。同时，设立中国共产党四川隆昌农村商业银行股份有限公司纪律检查委员会（以下简称“纪委”），设纪委委员 5 名，其中，书

记 1 名。坚持把党风廉政建设和反腐败工作纳入整体工作部署和党的建设总体规划，做到组织机构落实、人员到位、职责明确、监督严格。”报告期末，本行 1 名党委委员进入董事会：党委书记担任执行董事、董事长，落实了“双向进入、交叉任职”的要求。

本行章程第四十二条明确：“党委研究讨论是董事会、高级管理层决策重大问题的前置程序，重大经营管理事项必须经党委研究讨论后，再由董事会或高级管理层作出决定。”本行党委修订完善并严格执行《“三重一大”决策制度实施细则》，进一步明确党委前置研究的重大问题范围，董事会、行长办公会等决策重大问题前，均事前经党委会研究讨论。

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：对本行上市作出决议；决定本行经营方针、投资计划和超过 2000 万元（含）以上的股权投资；选举和更换非由职工代表担任的董事，决定有关董事的报酬事项；审议批准董事会工作报告；审议批准本行的年度财务预算方案、决算方案；审议批准本行的利润分配方案和弥补亏损方案；对本行增加或者减少注册资本作出决议；对本行发行债券或次级债券作出决议；对本行合并、分立、解散、清算或者变更本行形式作出决议；修改本行章程；审议批准本行股东会议事规则、董事会议事规则；对本行重大收

购、回购股份和在一年内购买、出售重大资产超过 5000 万元（含）以上的事项作出决议；审议批准股权激励计划议方案；听取董事会审计委员会对董事的履职评价报告；罢免董事；听取监管部门对本行的监管意见及本行执行整改情况的通报；审议单独或者合计持有本行 3%以上有表决权股份的股东提案；对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作出决议；审议批准法律法规、监管规定或本行章程规定的应当由股东会决定的其他事项。

（二）股东会召开情况

2025 年，本行共召开股东会 3 次，审议通过 23 项议案，审阅 5 项报告，具体情况如下：

1.2025 年 4 月 27 日，本行 2025 年第一次临时股东会在本行九楼会议室召开，本行股东或股东委托代理人、董事、监事、高级管理人员、见证律师等相关人员参加会议，审议通过《关于拟打包转让不良资产的议案》《关于李佳不再担任隆昌农商银行第三届董事会董事的议案》。

2.2025 年 11 月 19 日，本行 2024 年度股东会在本行九楼会议室召开，本行股东或股东委托代理人、董事、监事、高级管理人员、见证律师等相关人员参加会议，审议通过《隆昌农商银行董事会 2024 年工作报告（草案）》《隆昌农商银行监事会 2024 年工作报告（草案）》《隆昌农商银行 2024 年财务决算和 2025 年财务预算（草案）》《隆昌农商银行 2024 年度利润分配方案（草案）》《隆昌农商银行 2024 年度非执行董事、非职工监事津贴分配方案》《关于不再设立

隆昌农商银行监事会的议案》《关于修订隆昌农商银行章程的议案》《关于修订隆昌农商银行股东会议事规则的议案》《关于修订隆昌农商银行董事会议事规则的议案》《关于转让不良资产的议案》，听取《隆昌农商银行监事会对董事、监事和高级管理人员 2024 年度履职评价报告》《隆昌农商银行 2024 年“三农”金融服务开展情况的报告》《隆昌农商银行 2024 年关联交易情况报告》《隆昌农商银行 2024 年度主要股东自评估的报告》《隆昌农商银行 2024 年度全面风险管理报告》。

3.2025 年 12 月 2 日，本行 2025 年第二次临时股东会在本行九楼会议室召开，本行股东或股东委托代理人、董事、监事、高级管理人员、见证律师等相关人员参加会议，审议通过《关于审议内江农村商业银行股份有限公司吸收合并四川资中农村商业银行股份有限公司、四川威远农村商业银行股份有限公司、四川隆昌农村商业银行股份有限公司等三家机构的议案》《关于审议成立内江市市级统一法人农商银行改革工作实施小组的议案》《关于审议内江农村商业银行股份有限公司吸收合并四川资中农村商业银行股份有限公司、四川威远农村商业银行股份有限公司、四川隆昌农村商业银行股份有限公司等三家机构工作方案（草案）》的议案》《关于审议授权内江市市级统一法人农商银行改革工作实施小组组织实施《内江农村商业银行股份有限公司吸收合并四川资中农村商业银行股份有限公司、四川威远农村商业银行股份有限公司、四川隆昌农村商业银行股份有限公司等三家机

构工作方案（草案）》的议案》《关于审议《内江农村商业银行股份有限公司吸收合并四川资中农村商业银行股份有限公司、四川威远农村商业银行股份有限公司、四川隆昌农村商业银行股份有限公司等三家机构的可行性研究报告（草案）》的议案》《关于审议《四川隆昌农村商业银行股份有限公司清产核资、资产评估及净资产处置工作方案（草案）》的议案》《关于审议内江农村商业银行股份有限公司吸收合并四川资中农村商业银行股份有限公司、四川威远农村商业银行股份有限公司、四川隆昌农村商业银行股份有限公司等三家机构清产核资基准日至吸收合并完成期间经营成果处置意见的议案》《关于审议四川隆昌农村商业银行股份有限公司原股东股份处置意见的议案》《关于审议四川隆昌农村商业银行股份有限公司被内江农村商业银行股份有限公司吸收合并并且改建为其分支机构的议案》《关于审议《四川隆昌农村商业银行股份有限公司被内江农村商业银行股份有限公司吸收合并并且改建为其分支机构的方案（草案）》的议案》《关于审议四川隆昌农村商业银行股份有限公司股东大会授权董事会审议决定内江农村商业银行股份有限公司吸收合并四川资中农村商业银行股份有限公司、四川威远农村商业银行股份有限公司、四川隆昌农村商业银行股份有限公司等三家机构之吸收合并协议等相关事项的议案》《关于审议四川隆昌农村商业银行股份有限公司授权法定代表人签署内江农村商业银行股份有限公司吸收合并四川资中农村商业银行股份有限公司、四川威远农村商业银行股份有限公司

司、四川隆昌农村商业银行股份有限公司等三家机构相关法律文书的议案》《关于修订隆昌农商银行章程的议案》。

四川威久律师事务所两位律师对 2025 年第一次临时股东会进行现场见证，四川明炬律师事务所两位律师对 2024 年度股东会和 2025 年第二次临时股东会和 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》，本行董事会承担经营和管理的最终责任，依法履行以下职权：召集股东会，并向股东会报告工作；执行股东会的决议；制定本行的经营发展战略、经营计划和投资方案；制定本行的基本管理制度、风险容忍度、风险管理和内部控制政策，承担全面风险管理的最终责任；制订本行的年度财务预算方案、决算方案、风险资本分配方案、利润分配方案和弥补亏损方案；制订本行增加或者减少注册资本、发行债券或其他证券及上市方案；拟订本行合并、分立、解散、清算及变更本行形式的方案；拟订本行重大收购、回购股份和在一年内购买、出售重大资产超过 5000 万元（含）以上的方案；依照法律法规、监管规定及本行章程，审议批准本行对外投资、资产购置、资产处置与核销、资产抵押、对外担保事项、委托理财、关联交易、数据治理等事项；制订股权激励计划；按照监管规定，聘任或解聘高级管理人员，并决定其报酬、奖惩事项，监督高级管理层履行职责；审议批准本行分支机构及内部

管理机构的设置；制订本行章程的修改方案；制订本行股东大会和董事会议事规则；审议批准董事会各专委会工作规则；定期评估并完善本行的公司治理；负责本行信息披露事项，并对本行财务报告的真实性、完整性、准确性和及时性承担最终责任；定期听取高级管理层工作汇报并检查其工作；提请股东会聘任或解聘为本行提供财务报告进行定期法定审计的会计师事务所；维护金融消费者和其他利益相关者合法权益；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；承担股东事务的管理责任；制定、调整洗钱风险管理策略，审核高级管理层提交的反洗钱报告、洗钱风险管理的政策和程序；法律法规或本行章程规定的其他职责。

（二）董事会构成及工作情况

报告期末，本行董事会成员 8 人，其中执行董事 2 人，股东董事 3 人，独立董事 3 人。本行董事会在监管部门指导和股东会决策部署下，紧扣“服务三农、支持实体、防控风险、稳健发展”主线，充分发挥战略决策、监督指导作用，推动本行经营质效稳步提升。

（三）董事会召开情况

报告期内，本行董事会共召开 11 次会议，审议了关于四川省恒信实业有限公司和四川省顺恒商贸有限公司出质本行股份的议案、隆昌农商银行 2024 年 4 季度关联交易情况的报告等 93 项议案，听取了隆昌农商银行 2024 年案件防控工作的报告等 50 项报告。

（四）董事会专门委员会运作情况

董事会下设 8 个专门委员会，包括：战略委员会、“三农”委员会、提名及薪酬委员会、风险管理委员会、关联交易控制委员会、信息科技管理委员会、审计委员会、消费者权益保护委员会。其中：提名及薪酬委员会、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了 29 次会议，审议通过了 108 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，战略委员会召开 3 次会议，审议通过了关于优化网点布局的议案等 21 项议案，会议的召开程序符合相关法律法规的要求。审计委员会召开 5 次会议，审议通过了隆昌农商银行 2024 年压力测试的审计报告等 28 项议案，会议的召开程序符合相关法律法规的要求。提名及薪酬委员会召开 4 次会议，审议通过了关于提名黄国富为隆昌农商银行副行长的议案等 8 项议案，会议的召开程序符合相关法律法规的要求。三农委员会召开 2 次会议，审议通过了隆昌农商银行 2024 年三农金融服务工作的报告等 2 项议案，会议的召开程序符合相关法律法规的要求。信息科技管理委员会召开 2 次会议，审议通过了隆昌农商银行 2025-2029 年信息科技暨数字化转型发展战略规划（草案）等 8 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，审议通过了隆昌农商银行 2024 年消费者权益保护情况的报告等 5 项议案，会议的召开程序符合相关法

律法规的要求。关联交易控制委员会召开 5 次会议，审议通过了隆昌农商银行 2025 年 1 季度关联交易情况的报告等 12 项议案，会议的召开程序符合相关法律法规的要求。风险管理委员会召开 4 次会议，审议通过了隆昌农商银行 2025 年 1 季度全面风险管理报告等 24 项议案，会议的召开程序符合相关法律法规的要求。

（五）董事履职情况

报告期内，本行所有董事按照相关法律法规和本行章程规定，有效履行职责，在履职过程中能关注以下事项：本行重大关联交易的合法性和公允性、年度利润分配方案、高管人员的聘任和解聘、信息披露的完整性和真实性、可能造成本行重大损失的事项、可能损害存款人和中小股东及其他利益相关者合法权益的事项、外部审计事务所与律师法律顾问的聘任等，独立董事在履职过程中，正确行使了章程赋予的权力，承担了相应责任，工作认真负责，作风严谨，为董事会作出正确决策和促进本行持续健康发展发挥了积极作用。

（六）独立董事工作情况

本行 3 名独立董事，均按时参加董事会会议和专门委员会会议，发表独立意见，正确行使权力，承担相应的责任，工作认真负责，作风严谨，且在本行董事会担任风险管理委员会、审计委员会、关联交易控制委员会主任委员的，在本行工作的时间未少于 20 个工作日。报告期内，本行独立董事对重大关联交易、董事的提名任免以及高级管理人员的聘任和解聘、利润分配方案等发表了独立、客观的专业意见、维

护中小股东权益。

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：监督董事会、高级管理层及其成员依法合规履行职责，对违反法律、行政法规、本行章程、本行股东会决议，或者连续两年履职评价为基本称职和年度评价为不称职的董事、监事，向股东会或职工代表大会提出罢免的建议。对两年履职评价为基本称职和年度评价为不称职的行长及其他高级管理人员，向董事会提出解聘的建议；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；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；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和专项审计；列席董事会会议，对董事会决议事项提出质询或者建议；指派监事列席本行高级管理层会议；检查、监督本行财务活动；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；发现本行经营情况异常，可以进行调查，必要时可以聘请律师事务所等专业机构协助其工作；对董事、董事长、行长及其他高级管理人员进行质询；对董事、监事和高级管理人员履职情况进行综合评价并撰写评价报告，向股东会报告；提议召开临时股东会，在董事会不履行召集和主持股东会会议职责时，召集和主持股东会会议；向股东会提出提案；对董事的选聘程序进行监督；修订监事会议事规则，制定、修改监事会下设专门

委员会工作规则；法律法规、行政规章及本章程规定应当由监事会行使的其他职权。

（二）监事会构成及其工作情况

报告期末，本行监事会成员共 7 名，其中股东监事 1 名，外部监事 3 名，职工监事 3 名。

报告期内，监事会全体监事均能从维护本行、股东、员工利益出发，充分发挥监督、服务职能，在日常工作调研，将工作督导过程中对收集到的工作建议能及时向党委汇报。全体监事积极参加监事会会议，认真审议各项议题，积极参加或列席股东会、董事会会议、高级经营管理层会议，开展调查研究，建言献策，切实履行了忠实和勤勉义务。

（三）监事会召开情况

报告期内，监事会共召开会议 7 次，审议通过《隆昌农商银行 2024 年全面风险管理报告》《隆昌农商银行 2025 年审计工作计划》《隆昌农商银行 2024 年内部控制评价报告》等重要议案 96 项，审阅了《隆昌农商银行 2024 年案件防控工作的报告》《隆昌农商银行 2024 年全面风险审计报告》等重要报告 50 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：提名委员会、监督委员会，提名委员会和监督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 7 次，审议《隆昌农商银行关于王锐宣不再担任第三届监事会监事长的议案》等 96 项议案，召开提名委员会 1 次，审议《隆昌农商银行关于王锐

宣不再担任第三届监事会监事长的议案》等 8 项议案。

（五）监事履职情况

1.职工监事履职。本行职工监事担任提名委员会及监督委员会委员，按时出席监事会及专委会会议，认真审议各项议案，关注并维护本行整体利益，努力发挥监督保障作用。任期内主动加强学习，不断提高自身思想政治素质和专业知识水平，按照监事会工作制度要求，与董事会成员团结协作，紧紧围绕股东会、监事会确定的工作思路和工作重点开展各项工作，为履行监督职责提供有力保障。

2.股东监事履职。本行股东监事出席股东会 3 次、监事会会议 7 次、列席董事会会议 11 次，主动学习监督管理的各项规章制度、政策法规，忠于职能，努力发挥监督保障作用，提出加强监督检查贯穿于促进业务发展的整个过程。

（六）外部监事履职情况

本行监事会提名委员会和监督委员会主任委员均由外部监事担任，出席股东会会议 3 次、监事会会议 7 次、专委会会议 7 次、列席董事会会议 11 次，主动学习监督管理的各项规章制度、政策法规，忠于职能，努力发挥监督保障作用。

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。

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

副行长及其他高级管理人员协助行长工作，并根据行长授权，实行分工负责制。在行长因故不能履行职权时，由董事会指定的副行长或者其他高级管理人员代为行使行长职权。

（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 7 名，其中副行长代为履行行长职责 1 名、副行长 2 名、董事会秘书 1 名、合规部门、

审计部门、财务部门负责人各 1 名。本届高级管理层均按照本行公司章程由董事长或行长提名，并由董事会聘任，符合监管要求。

报告期内，行长办公会共召开会议 44 次，审议通过了 2025 年“开门红”工作方案、2025 年不良资产批量转让工作实施方案、“个人贷款营销百日竞赛活动”方案等重要议案 58 项，审阅了 2024 年市场风险管理情况报告、2024 年大额风险暴露管理情况报告等重要议案 4 项，听取了安全保卫、全面风险管理、意识形态重点工作汇报 6 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 |
|-----|----|--|---------|
| 喻小吾 | 男 | 党委书记 董事长 | 1972.10 |
| 周英秀 | 女 | 执行董事 | 1970.11 |
| 杨秀义 | 男 | 股东董事 | 1971.05 |
| 魏大春 | 男 | 股东董事 | 1964.02 |
| 刘期高 | 男 | 股东董事 | 1967.09 |
| 张盛 | 男 | 独立董事 | 1979.09 |
| 李良华 | 男 | 独立董事 | 1963.10 |
| 欧阳勇 | 男 | 独立董事 | 1968.10 |
| 余永明 | 男 | 职工监事、监事长 (2025 年 12 月 23 日因 撤销监事会离职) | 1972.12 |

| | | | |
|-----|---|---------------------------|---------|
| 赖成良 | 男 | 股东监事（2025年12月23日因撤销监事会离职） | 1963.02 |
| 吴平 | 男 | 外部监事（2025年12月23日因撤销监事会离职） | 1970.03 |
| 肖作平 | 男 | 外部监事（2025年12月23日因撤销监事会离职） | 1975.11 |
| 陈明红 | 男 | 外部监事（2025年12月23日因撤销监事会离职） | 1976.04 |
| 曾泽彬 | 男 | 职工监事（2025年12月23日因撤销监事会离职） | 1974.11 |
| 练文莉 | 女 | 职工监事（2025年12月23日因撤销监事会离职） | 1988.07 |
| 康雪嵩 | 男 | 副行长 | 1990.08 |
| 易证桂 | 男 | 副行长 | 1986.10 |
| 黄国富 | 男 | 副行长 | 1979.05 |
| 李万斌 | 男 | 董事会秘书 | 1973.03 |
| 李冰凌 | 女 | 财务部门负责人 | 1989.11 |
| 魏祥金 | 男 | 合规部门负责人 | 1974.09 |
| 宋慧兰 | 女 | 内审部门负责人 | 1987.05 |

（二）报告期内董事、监事和高级管理人员变动情况

1. 李佳于 2025 年 3 月 24 日辞去执行董事职务。
2. 陈敬聪于 2024 年 12 月 31 日辞去职工监事职务，本行于 2025 年 1 月 13 日召开第二届职工代表大会第十九次会议选举练文莉为本行职工监事。
3. 王锐宣于 2025 年 1 月 14 日辞去职工监事职务，本行

于2025年2月11日召开第二届职工代表大会第二十次会议选举余永明为本行职工监事。

4.李佳于2025年3月24日辞去副行长职务。

5.2025年3月4日,本行第三届董事会第二十八次会议,聘任黄国富为本行副行长,2025年5月,其任职资格获得监管部门核准。

6.2025年12月23日,经监管部门批复,本行不再设立监事会,余永明、曾泽彬、练文莉、吴平、肖作平、陈明红、赖成良不再担任本行监事会监事。

(三) 现任董事、监事和高级管理人员主要工作经历

喻小吾,本行董事,男,汉族,1973年10月生,中共党员,大学本科,现任本行党委书记、董事长,董事会战略委员会、“三农”委员会、消费者权益保护委员会、信息科技管理委员会、风险管理委员会主任委员。曾任自贡市沿滩区农信联社党委委员,主任、自贡市沿滩区农信联社党委委员、主任、自贡农商银行党委委员、副行长。

周英秀,本行董事,女,汉族,1970年11月生,中共党员,大学本科,现任本行执行董事,曾任四川威远农村商业银行股份有限公司行长、四川江安农村商业银行股份有限公司行长。

杨秀义,本行董事,男,汉族,1971年5月生,本科学历,现任四川省盛威物资贸易有限公司董事长。历任隆昌石燕建筑工程有限公司副经理、四川省隆昌石燕建筑工程有限公司

公司董事长、四川省隆昌添钰房地产开发有限公司副总经理。

魏大春，本行董事，男，汉族，1964年2月生，高级研修班专科学历，高级经济师。现任隆昌县建筑工程有限公司董事兼总经理、四川省隆昌县康源房地产开发有限公司法定代表人。曾任隆昌县建筑工程公司工作、创办经营隆昌时新家具厂、经营隆昌金洲宾馆。

刘期高，本行董事，男，汉族，1967年9月生，高中学历。现任四川宏术汽车钢板弹簧有限公司董事长兼总经理，本行董事会战略委员会委员、“三农”委员会委员。曾任隆昌县油房汽车修理厂厂长、四川宏术汽车钢板弹簧厂法定代表人兼总经理。

张盛，本行独立董事，男，汉族，1979年9月生，本科学历。现任北京金诚同达（成都）律师事务所专职律师（合伙人），本行董事会独立董事，审计委员会主任委员、关联交易控制委员会主任委员。曾任四川信言律师事务所专职律师、北京炜衡（成都）律师事务所专职律师（合伙人）、北京金诚同达（成都）律师事务所专职律师（高级合伙人）。

李良华，本行独立董事，男，汉族，1963年10月生，博士研究生学历，现在西南财经大学财务处就职，本行董事会独立董事，提名及薪酬委员会主任委员。曾任四川省广元市利州区副区长、区委常委、常务副区长；西南财经大学校长办公室、继续教育（网络）教育学院等单位负责人；西南财经大学财务处处长。

欧阳勇，本行独立董事，男，汉族，1968年10月生，博士研究生学历，副教授，现任本行独立董事。西南财经大学金融学院副教授。兼任眉山农商银行独立董事。

康雪嵩，男，汉族，1990年8月生，中共党员，本科学历，现任隆昌农商银行党委委员、副行长，代为履行行长。历任凉山农商银行甘洛支行副行长、凉山农商银行昭觉支行副行长。

易证桂，男，汉族，1986年10月生，中共党员，本科学历，现任隆昌农商银行党委委员、副行长。历任绵竹农商银行公司业务部总经理、绵竹农商银行新市支行行长、德阳农商银行新市支行行长。

黄国富，男，汉族，1979年5月生，中共党员，本科学历，现任本行党委委员、副行长。曾任合江农商银行榕山支行行长、合江农商银行合江支行行长。

魏祥金，男，汉族，1974年9月生，中共党员，本科学历。现任本行合规部门负责人。曾任本行信贷管理部主任。本行第一届监事会职工监事。

宋慧兰，女，汉族，1987年5月生，中共党员，硕士研究生学历，现任本行内审部门负责人。曾任本行会计运营部总经理。

李万斌，男，汉族，1973年3月生，中共党员，本科学历。现任本行董事会秘书兼办公室主任。曾任本行安全保卫部、渠道运营部主任，本行第一届、第二届、第三届董事会秘书。

李冰凌，女，汉族，1989年11月生，本科学历，中共党员。现任本行财务部门负责人。曾任本行计划财务部调查统计岗、审查审批中心审查审批岗、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323人，平均年龄41岁，其中：具有大学本科及以上学历的288人，占员工总数的89.16%，大学本科以下学历的35人，占员工总数10.84%；具有中高级技术职称的37人，占比11.46%；35周岁（含）以下员工102人，占比31.58%，36-50周岁（含）员工124人，占比38.39%，50周岁以上员工97人，占比30.03%。

（二）薪酬政策及薪酬管理情况

高管人员工资按照《四川省农村信用社各级联社（农商行）高管人员工资管理办法》（川信联发〔2018〕28号）及省行2025年度考核等相关文件精神执行。资深专家工资按照《四川省农村信用社联合社关于进一步规范、明确退居二线干部薪酬薪酬待遇事项的通知》（川信联发〔2017〕159号）等文件精神执行。员工工资按《四川农商银行2024年度综合考评办法》（川农银发〔2024〕54号）及省行、本行2025年度考核等相关文件精神执行。

1.薪酬管理机构及决策程序政策。

本行根据管理需要建立了薪酬管理组织架构。最高决策机构为本行股东会，负责董事、监事的薪酬管理。董事会及

其下设的提名及薪酬委员会，负责制定落实具体薪酬绩效方案，营造公开透明、审慎稳健的薪酬考评文化。

2.本行年度薪酬总量和薪酬结构分布。

本行年度薪酬总量由行业主管部门核定，本行在核定的年度薪酬总量内进行分配，薪酬结构主要包括固定薪酬（占35%）、绩效薪酬（占65%）。

3.薪酬与业绩衡量、风险调整的标准。

本行不断强化薪酬制度建设，考核指标包括经营效益类、风险管理类、社会责任类、发展转型类及风险合规类指标，并全面实施计价制。

4.薪酬延期支付及追索扣回情况。

本行将高级管理人员以及对风险有重要影响岗位上的员工纳入延期支付对象，用来平衡短期与长期、收益与风险的关系，采用确保绩效薪酬与风险暴露情况相匹配的支付方式。根据延期支付对象职务职级和岗位划分不同计提比例，以3年作为支付周期。

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，本行董事会、高级管理层和对银行风险有重要影响岗位的员工合计139人，税前薪酬总额为2307.96万元，其中，执行董事税前薪酬总额为65.67万元，高级管理人员税前薪酬总额为187.03万元。

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。

本行根据省行要求制定年度薪酬方案（综合考评办法）并按要求进行备案。报告期内，本行经济效益、风险和社会责任指标完成情况良好。

7.超出原定薪酬方案的例外情况。

报告期内，未出现超出原定薪酬方案的例外情况。

九、部门设置和派出机构设置情况

本行按照“前台、中台、后台”分离，专业、高效、制衡的原则，设置相关职能部门，现共有办公室（党委办公室）、人力资源部（党委组织部）、信贷部、金融市场业务部、公司机构业务部、个人业务部、计划财务部、风险与合规部、安全保卫部、金融科技部、渠道与运营部、审计部等12个部门。本行无派出机构。

十、分支机构设置情况

报告期末，本行共有营业机构34家，其中总行营业部1家，一级支行33家。具体情况如下：

| 序号 | 机构名称 | 详细地址 | 联系方式 (0832) |
|----|------------|------------------------------------|----------------|
| 1 | 隆昌农商银行 | 四川省隆昌市隆泸大道136号 | 3959466 |
| 2 | 隆昌农商银行大东支行 | 四川省隆昌市康复中路238号、240号、242号、244号、246号 | 3921329 |
| 3 | 隆昌农商银行广场支行 | 四川省隆昌市东新街31号、33号、35号 | 3922724 |
| 4 | 隆昌农商银行金沙支行 | 四川省隆昌市隆华路二段208号、210号、 | 3982925 |

| | | | |
|----|-------------|---|---------|
| | 行 | 212号, 隆昌市中山路2号、4号 | |
| 5 | 隆昌农商银行西区支行 | 四川省隆昌市康复中路578号、580号、582号、584号、586号 | 3922663 |
| 6 | 隆昌农商银行南街支行 | 四川省隆昌市新华街三段178号、180号、182号 | 3922254 |
| 7 | 隆昌农商银行古湖支行 | 四川省隆昌市环城南路三段279号、281号、283号、285号 | 3923187 |
| 8 | 隆昌农商银行城区支行 | 四川省隆昌市石油路二段83号, 83-1、2、3号, 85号 | 3980700 |
| 9 | 隆昌农商银行板栗湾支行 | 四川省隆昌市成渝北路17号、19号、21号 | 3959422 |
| 10 | 隆昌农商银行东区支行 | 四川省隆昌市隆泸大道325号、327号、329号 | 3965599 |
| 11 | 隆昌农商银行金鹅支行 | 四川省隆昌市新华街一段174号、176号、178号 | 3935655 |
| 12 | 隆昌农商银行山川支行 | 四川省隆昌市山川镇曙光路26号、28号、30号、32号、34号、36号、38号 | 3891799 |
| 13 | 隆昌农商银行云顶支行 | 四川省隆昌市云顶镇繁荣街中段25号、27号 | 3630016 |
| 14 | 隆昌农商银行光荣支行 | 四川省隆昌市云顶镇育才路157、159、161.163号 | 3641029 |
| 15 | 隆昌农商银行圣灯支行 | 四川省隆昌市圣灯镇东风路31号、33号、35号、37号、39号 | 3560039 |
| 16 | 隆昌农商银行乐只支行 | 四川省隆昌市圣灯镇乐新街40号、42号、44号、46号 | 3550070 |

| | | | |
|----|-------------|--|---------|
| 17 | 隆昌农商银行响石支行 | 四川省隆昌市响石镇中心街东段 159 号、161 号、163 号、165 号、167 号、169 号、171 号、173 号 | 3580075 |
| 18 | 隆昌农商银行前锋支行 | 四川省隆昌市响石镇新街南段 56 号、58 号 | 3571133 |
| 19 | 隆昌农商银行黄家支行 | 四川省隆昌市黄家镇交通街 186 号、188 号、190 号、192 号、194 号 | 3560216 |
| 20 | 隆昌农商银行桂花井支行 | 四川省隆昌市桂花井镇银桂街 2 号、4 号、6 号、8 号、10 号 | 3700207 |
| 21 | 隆昌农商银行双凤支行 | 四川省隆昌市双凤镇凤翔街 139 号、141 号、143 号、145 号、147 号、149 号、151 号 | 3680089 |
| 22 | 隆昌农商银行龙市支行 | 四川省隆昌市龙市镇新河街 68 号、68 号附 1 号、68 号附 2 号、68 号附 3 号 | 3511123 |
| 23 | 隆昌农商银行迎祥支行 | 四川省隆昌市迎祥镇武侯路 28 号、30 号、32 号、34 号、36 号 | 3530097 |
| 24 | 隆昌农商银行界市支行 | 四川省隆昌市界市镇文化街 2 号、4 号、6 号、8 号、10 号、12 号、14 号、16 号 | 3750099 |
| 25 | 隆昌农商银行普润支行 | 四川省隆昌市普润镇民生街 7 号、9 号、11 号、13 号、15 号 | 3730025 |
| 26 | 隆昌农商银行石碾支行 | 四川省隆昌市石碾镇下街 16 号、18 号、20 号、22 号 | 3860035 |
| 27 | 隆昌农商银行渔箭支行 | 四川省隆昌市渔箭镇复兴路 10 号、12 号 | 3873088 |
| 28 | 隆昌农商银行周兴支行 | 四川省隆昌市周兴镇兴富街 62 号、64 号、 | 3780011 |

| | | | |
|----|-------------|-----------------------------------|---------|
| | 行 | 66号、68号、70号、72号、74号、76号 | |
| 29 | 隆昌农商银行石燕桥支行 | 四川省隆昌市石燕桥镇邮政街195号、197号、199号、201号 | 3820666 |
| 30 | 隆昌农商银行李市支行 | 四川省隆昌市李市镇富民路16号、18号、20号 | 3841138 |
| 31 | 隆昌农商银行油房支行 | 四川省隆昌市石燕桥镇油房新街137号、139号、141号、143号 | 3830029 |
| 32 | 隆昌农商银行胡家支行 | 四川省隆昌市胡家镇永和路303号 | 3600029 |
| 33 | 隆昌农商银行付家支行 | 四川省隆昌市胡家镇付家桥新街24号、26号、28号、30号、32号 | 3624402 |
| 34 | 隆昌农商银行新街里支行 | 隆昌市中山路三段93号、95号、97号、建设新街1号、3号 | 3550966 |

十一、本行公司治理整体评价

报告期内，本行公司治理日臻完善，运行机制进一步优化。一是严格按照监管规定召开股东会、董（监）事会会议、高管层会议、专门委员会会议。二是根据公司章程及议事规则等要求，审议通过了相关议案，并形成了相关决议，均得到有效落实。三是股东、董（监）事、高级管理人员均能积极履行权利和义务、充分发挥作用，履职水平逐步提高，为本行的改革发展建言献策。

第八节 社会责任报告

一、普惠金融服务

本行作为地方法人银行，扎根当地，立足“服务三农、服务中小微、服务城乡”市场定位，践行普惠金融，不断提升金融服务的覆盖率、可得性和满意度。

（一）助力乡村振兴。一是本行围绕“五大振兴”目标任务，结合系统实际工作，通过与隆昌市乡村振兴局签订《金融服务战略合作协议》，出台了《乡村振兴战略实施方案》《支持农业经营主体发展、助力乡村振兴实施方案》，将产品、服务、队伍全面嵌入隆昌市乡村振兴总体规划，围绕农业供给侧结构性改革主线，顺应结构调整和绿色发展方向，加大金融资源倾斜力度，全力做好乡村振兴金融支撑。二是持续开展“一村一座谈”会议，及时向包联村社传达有关农村面貌改善行动的决策部署、宣讲惠农政策、普及金融知识、收集金融需求、听取意见建议，真正将金融服务送到田间地头，让金融服务更接地气、贴民心。三是持续推进“整村授信”“三项评定”工作，建立农村金融信用体系、农户信用档案，变“被动授信”为“主动授信”，提升农户授信覆盖面和用信覆盖率，破解农户“融资难、融资贵”难题。报告期末，石碾镇五坡社区农户授信户数 73 户、授信金额 1,088.87 万元、用信金额 1,000.93 万元；小湾村农户授信户数 136 户、授信金额 1,827.15 万元，用信金额 2,180.94 万元。四是持续搭建金融服务平台，除依托石碾支行物理网点为农户提供金融服务外，同时利用石碾镇辖内 13 个助农取款服务点，提供金融政策宣传、社保和医保代收代缴、社保卡查询、水电气缴费

等综合服务，提高当地农户金融服务可得性。**五是**根据《内江市 2025 年度农村面貌改善行动包联工作方案》安排，本行积极贯彻落实并参与到农村面貌改善工作当中去，主要聚焦干道“六净六顺”、精品院落打造、河道及化粪池改善等当地农户急难愁盼问题开展走访帮扶。报告期末，本行研究包联工作 2 次，党委书记下沉村社开展走访 12 次，分管领导走访 24 次，攻坚队员走访 48 次，核查五坡社区已改造农房户属设施 335 户、小湾村 401 户。

（二）服务实体经济

1. 聚焦“产业隆昌”建设，以“金融强产”举措推进产业提级工程。一是围绕构建“4+N”特色农产品体系，投放肉牛羊、生猪养殖等产业贷款 1.05 亿元，支持 414 户养殖户致富增收；助力稻渔养殖、油茶改造、柑橘种植等特色产业发展，累计发放涉农贷款 32.9 亿元。二是立足服务地方实体经济“主力军银行”定位，积极支持隆昌市“3+1”现代制造业体系建设，为 99 户装备制造、食品医药、电子信息和玻瓶陶瓷等主导产业工业企业提供信贷资金 7.9 亿元；前置融入羽毛羽绒产业园建设，累计向安纳伯格、广泰羽绒等 4 户羽绒企业提供信贷资金 1747 万元。为 18 户企业申请“设备更新贷”“技改贷”等政策性贴息，为企业直接降低融资成本 172.94 万元。

2. 聚焦“靓丽隆昌”建设，以“金融润城”举措推进城市提能工程。一是围绕提升城市功能品质目标，把支持地方国有企业发展作为服务地方战略的核心任务，报告期末，向隆投、

隆润等及其子公司授信 5.41 亿元，精准用于城市更新、园区基础设施、公共服务配套等重点项目。二是聚焦城市“缴费烦”的治理痛点，倾力打造“智慧停车通”平台并投入场景运营，目前已上线 9 个“智慧停车通”，实现无感支付、线上结算全流程服务，2025 年实现交易约 27.26 万笔，便民出行服务持续提档升级。三是制定《成渝地区双城经济圈金融服务方案》，推动与内荣农高区战略合作，协同走访园区企业 175 户，向 80 户园区企业，授信 11.11 亿元；与重庆农商银行荣昌支行共同向重庆双昌生猪养殖有限公司授信 300 万，为川渝共养“一头猪”和“天府粮仓”发展注入金融动能。

3. 聚焦“幸福隆昌”建设，以“金融惠民”举措推进民生提质工程。一是加大对小微企业和个体工商户的扶持力度，发放创业担保贷款 7337.3 万元，帮助 233 人实现创业梦想，带动就业人数达 1600 余人。二是聚焦教育、医疗、养老等民生领域的融资需求，累计发放住房按揭贷款 31.71 亿元，助力 9267 户家庭实现安居梦想。发放助学贷款 2.48 亿元，用金融力量托举 9157 名学子求学梦想。

（三）发展绿色信贷。本行严格执行国家产业政策和环保政策，认真落实调控措施，严把信贷准入关，科学决策信贷投放，严禁新增信贷资金流入“两高”领域，并将绿色信贷理念贯穿于信贷全流程管理。贷前调查、信贷准入上，实行环保要求“一票否决制”。报告期末，本行绿色贷款余额 30,416.38 万元，均为绿色产业贷款。其中，节能降碳产业

1,042.2 万元，环境保护产业 1,046 万元，资源循环利用产业 2,874.65 万元，能源绿色低碳转型 6,729.13 万元，生态保护修复和利用 11,892.4 万元，基础设施绿色升级 6,832 万元。

（四）坚守支农支小市场定位。本行持续加大对普惠小微领域支持，坚守支农支小市场定位，服务实体经济，并从制度上完善普惠小微及普惠涉农免责制度。运用支农支小再贷款发放贷款余额 11.87 亿元。针对普惠小微客户推出“惠隆贷”产品，期末，普惠小微贷款 11734 户，余额 49.63 亿元，较年初增加 5.23 亿元，增速 11.79%。涉农贷款余额 595,997.82 万元，较年初增加 43,967.95 万元，增速 7.96%。

（五）巩固脱贫成果。本行继续加强对口帮扶，向石碾镇小湾村农村面貌改善帮扶资金 0.5 万元；石碾镇五坡社区面貌改善帮扶资金 0.5 万元。为巩固脱贫成果贡献一份力量。加强与乡村振兴局对接，对符合条件的脱贫人口“应贷尽贷”，报告期末，发放脱贫人口小额贷款 1326 户、金额 4573.87 万元，全力支持脱贫人口稳定增收。

（六）渠道运营建设。本行紧紧围绕国家各项方针政策和四川农商联合银行发展普惠金融的指导思想，积极推动渠道系统智能化建设和智能场景业务拓展，优化改造支付环境，持续推进客户结构优化发展。一是县域范围累计布放自助银行设备 73 台，实现了城区、乡镇全覆盖和网点全覆盖，并对城区内的离行式自助设备布放点进行优化调整，进一步提升了设备使用率。二是在乡镇及行政村共计设立助农取款服务点 218 个，覆盖 164 个行政村和 11 个乡镇，实现村级

金融服务全覆盖。

（七）普及金融知识宣传。本行不断优化宣传方式，按照统一时间、统一原则、形式多样的宣传思路，持续开展金融知识宣传教育。开展了形式多样的“3.15”“金融教育宣传周”、非法集资、网络安全、“守住钱袋子”“青春无毒·喜迎大运”“电信诈骗反诈法颁布一周年”“反假宣传月”“存保为民 储户放心”“支付为民 开户不难”等为主题的宣传活动。践行了本行作为农村金融主力军的社会责任，扩大了宣传面，提高了社会影响力。

（八）结对帮扶工程。报告期内，本行党委与 5 个农村面貌改善乡镇签订了战略合作协议、党支部与挂联村党支部签订了共建协议。向隆昌红湖雷竹种植农民专业合作社提供信贷支持 120 万元，向隆昌市万家乐雷竹种植农民专业合作社提供信贷支持 170 万元。

（九）捐资助学工程公益活动。报告期内，本行无捐资助学。

二、绿色金融服务

本行将信贷工作重点放到支持符合国家产业政策、产品有市场、经济效益好、有发展前景的涉农和小微企业，严控对高能耗，高水耗，高污染的企业资金投入，在保护了辖内生态环境的同时，确保了信贷资金的安全。为贯彻落实国家“双碳”政策，按照“突出重点、区别对待、有保有压”的信贷政策，加大了对新能源、高科技产业信贷的支持力度，将其列入近年新投放贷款范围，明确了“绿色信贷”的政策

要求，严格执行国家产业政策和环保政策，认真落实调控措施，严把信贷准入关，科学决策信贷投放，严禁新增信贷资金流入“两高”领域，切实履行信贷闸门对限制企业和行业的抑制作用。

本行成立了绿色信贷领导小组，组长由董事长担任，副组长为经营班子，成员由风险管理部、信贷部等组成。对贷款营销、受理、调查、审查、贷后检查以及风险防控等工作环节进行监督、指导。并将绿色信贷理念贯穿于信贷全流程管理。报告期末，本行绿色贷款余额 30,416.38 万元，均为绿色产业贷款。其中，节能降碳产业 1,042.2 万元，环境保护产业 1,046 万元，资源循环利用产业 2,874.65 万元，能源绿色低碳转型 6,729.13 万元，生态保护修复和利用 11,892.4 万元，基础设施绿色升级 6,832 万元。

三、消费者权益保护

（一）完善消费者权益保护制度

根据最新法律法规、监管要求，结合本行实际情况，制定了《隆昌农商银行金融消费者权益保护管理办法（2025 年版）》等 12 个制度办法、修订《隆昌农商银行金融消费者权益保护实施细则（2025 年版）》等制度组成较完整消保制度体系。

（二）健全消费者权益保护机制

本行在董事会下设立消费者权益保护委员会，明确董事会及高级管理层金融消费权益保护责任；总行由审计部牵头落实消费者权益保护工作，并配备 2 名专兼职消保人员，各

支行设立消保联络员 18 名。董事会定期听取消费者权益保护工作情况报告，消费者权益保护委员会按季审阅消费者权益保护工作报告和消费者投诉情况，不断总结分析，提升消保工作水平。

（三）有序推进日常工作

一是在四川农信官网发布《隆昌农商银行 2024 年年度报告》，报告中涵盖《关于 2024 年消费者权益保护工作开展情况报告》内容，对消费者权益保护相关工作情况进行了公布和分析。二是 2025 年先后两次开展消保应急演练，提前做好预防重大事项的预防演练工作。三是按季召开消保工作例会，通报当季受理工单情况，持续监测消保各项工作推进情况。四是开展“金融消费者权益保护”风险排查专项工作，防范各类风险，切实规范营销宣传。五是按季向监管部门报送消保工作总结，汇报工作开展情况。六是定期或不定期下发消保制度和文件以及相关学习资料到各支行、部(室)，要求负责人组织员工进行学习。

（四）抓好金融知识的宣传教育

一是积极响应国家金融监督管理总局号召，开展以“保障金融权益 助力美好生活”为主题的 2025 年“金融教育宣传周”系列宣传活动。通过深入对接学校、社区、企业、商圈，与“五进入”集中教育宣传活动相融合，在胡家中学、东门广场、社区、乡镇逢场天设点集中发放宣传材料，结合进企业、商户走访、网络安全宣传周等活动契机，通过发放宣传资料、向现场群众讲解电诈案例、非法集资、网络安全

知识等，提醒广大群众提高网络安全防护意识，增强防范技能。经统计，在活动周内全行累计接收群众咨询约千余人次，分发宣传折页和 DM 单万余份。二是为更好地保护金融消费者合法权益，开展了“创建无诈校园 护航青春成长”“金融标准 为民利企”“现金支付更便利 使用现金更安全”第四届“四川省个体工商户服务月”等主题活动，进一步提升公众金融素养和金融风险防范能力，切实保障金融消费者权益。三是积极践行“支付为民”理念，开展“存保为民 储户放心”“支付为民 开户不难”等专题活动，走访沿街商户、菜市场人流量大的地方，向商户、摊贩、消费者开展实地宣传，在做好业务营销的同时，做好存款保险宣传。四是融入成渝经济圈，金融活水润乡村，以成渝地区双城经济圈建设为战略契机，2025年9月23日上午，在内江人行和永川人行共同组织的在隆昌市石燕桥镇开展存款保险10周年宣传活动，活动现场，存款保险“最美宣传员”就存款保险条例、存款保险标识、保障限额等图文并茂的向现场群众讲解存保知识，并采取有奖竞答方式加深群众印象。

（五）加强教育培训，强化员工队伍

一是强化员工思想教育，提高消保思想认识。2025年组织开展消保专题培训4期，培训对象为高管人员、部门及网点负责人（含副职）、客户经理、运营主管、柜员、新员工，培训内容包括消保法律法规、投诉处理技巧、金融知识宣传等方面。通过培训，员工的消保意识和业务能力得到了显著提升。二是强化岗位培训，提升员工技能。年初，本行各条

线部门结合工作实际制订了培训计划，有针对性地开展培训。为提高员工消费者权益保护意识，开展“金融教育宣传周”“反假币宣传周”等宣传活动，并组织员工参与网上知识竞赛；加强业务辅导，网点定期组织员工对账户开立、非柜交易等业务知识学习，不断提升员工柜面服务能力。针对不同岗位性质，分别组织总行部门员工、网点负责人、客户经理、业务主管和柜员开展柜面、电子银行、贷款、服务平台、SC6000D等系统操作培训。报告期内，本行开展信贷业务、反洗钱、反假币、反诈、合规教育、警示教育、安全保卫、电子银行、门柜智能系统上线、消费者权益保护等各类培训30期次，累计参训1574人次。

（六）狠抓经营行为规范

1.产品与服务方面。合理设计各项产品，充分考虑消费者的需求和风险承受能力；各支行、部（室）业务流程、规章制度、操作规程严格按照消费者权益保护相关制度规定；不存在误导消费者或强制交易的情况；各项收费标准透明，不存在乱收费、多收费等问题。

2.信息安全与保密方面。信息管理合规、合法，能按照规定严格管理客户信息与个人客户产生权利义务关系的合同、协议、承诺书、意向书、业务凭证等资料；数据安全保护措施到位，能够有效防范数据丢失或被篡改，不存在泄露客户信息的行为。

3.对外宣传方面。能按规定做好对外信息发布，加强各类广告宣传、营销活动，包括营销方案、宣传文本、营销短

信、营销话术文本管理，不存在夸大宣传、虚假表述、引人误解等内容。同时对可能存在的风险进行了提示和说明，不存在不符合规范的文案。能严格规范对外宣传折页、海报、展板、LED 显示屏、信发屏以及微信公众号等内容，并要求各营业网点及时清理下架过期宣传折页、海报等。

（七）抓实投诉处理管理

一是加强投诉处理，落实问题整改。不断优化投诉处理流程，强化处理和问责，充分运用投诉处理对发现问题、改进服务的监督和提示作用，加大对违规行为的处罚和通报力度。二是积极妥善处理各类工单。报告期内共收到投诉、业务处理(咨询)446起，其中投诉类38起，业务处理(咨询)类408起。调查部门通过询问知情人、回放监控等方式开展调查核实，在规定的时限内与投诉人沟通反馈结果，做到件件有落实，事事有回应。三是按季将客户投诉处理情况在本行进行通报，跟踪投诉件，抽查回访投诉客户情况，分析引发投诉的原因，查找产品或服务的薄弱环节和风险隐患，提出整改意见，各网点针对通报情况开展自查，杜绝问题的再次发生。四是严格按照银行业金融机构金融消费者投诉分类标准对各类投诉进行正确分类统计并及时上报监管部门。

1.96633 工单处理情况。96633 系统全年推送工单 404 起，较上年增加 22 起。主要是银行卡账户管控措施实施后，银行卡非柜面限制工单数量明显增加；同时，由于经济下行，消费者经济困难导致的信用卡、贷款协商还款的工单也呈增长趋势。

2.其他渠道工单处理情况。12345 市民热线 26 起，省行消保系统 1 起，网微平台 11 起，客户拨打本行投诉电话 14 起。

3.投诉处理情况。2025 年受理消费者投诉 38 件，较上年增加 8 件。从投诉事由分析，因服务态度及服务质量引起投诉 4 件，因贷款管理制度、贷款业务规则与流程、息费及定价争议引起投诉 16 件，因银行卡非柜面限制及社保卡开立引起的投诉 18 件，截至报告期末，投诉已处理完毕，办结率 100%。

四、员工发展

（一）优化组织架构，深耕人才管理。2025 年撤并 3 个低效支行，金沙支行升格为总行直管支行，归并 5 个支行贷款业务、理顺山川支行隶属关系；完成 238 名干部员工轮岗，覆盖率 100%；提拔 12 名中层干部，优化队伍年龄结构；跟踪培养新员工，建立三方沟通反馈机制。

（二）强化党员教育，筑牢思想堡垒。严格执行“第一议题”制度，开展党委理论学习中心组学习、专题研讨；分层开展党的二十届三中全会精神学习，依托各类载体组织集中学习 280 余场次；健全主题教育常态化长效化机制，深入学习中央八项规定精神，实现党员学习全覆盖。

（三）精研主题活动，凝聚工会力量。举办三八节、六一亲子活动，联合妇联开展留守儿童金融志愿服务；开设“暖工夜校”6 期，组织员工及家属观影，开展退休员工欢送会

和重阳节活动，凝聚团队力量，彰显社会责任。

第九节 重要事项

一、重组情况

报告期内无重组事项。

二、重大诉讼或仲裁事项

报告期内，本行涉及重大诉讼三起，为本行主诉类案件：

一是本行诉四川省隆昌县蔬菜水产饮食服务有限公司贷款的金融借款合同纠纷案件，诉讼标的 2,127 万元。二是诉四川省隆昌长安化纤实业有限责任公司贷款的金融借款合同纠纷案件，诉讼标的合计 1,700 万元。三是诉四川通达动物保健科技有限公司贷款的金融借款合同纠纷案件，诉讼标的合计 1,545 万元。四是诉隆昌玉磊商业管理有限公司贷款的金融借款合同纠纷案件，诉讼标的金额 1425 万元。

三、增加或减少注册资本、分离合并事项

报告期内，本行注册资本未发生变化、无分离合并事项。

四、股权投资情况

报告期内，本行无对外股权投资情况。

五、关联交易事项

报告期内，发生关联交易共计 41 笔，其中，重大关联交易 2 笔，一般关联交易 39 笔，涉及法人或非法人组织共计 2 家，涉及自然人共计 33 人，涉及总交易金额 7,297.3 万

元。

报告期末，本行对最大一户关联方四川省隆昌长安棉麻纺织实业有限公司授信余额 2,990 万元，占本行资本净额的 1.82%，控制在监管要求 10%以内，本行对最大一户关联方所在中恒信达建设有限公司及关联企业授信余额合计 8,637 万元，占本行资本净额的 5.28%，控制在监管要求 15%以内；本行对全部关联方授信余额 20,042.38 万元，占本行资本净额的 12.26%，控制在监管要求 50%以内。

六、本行及本行董事、监事及高级管理人员受到监管部门和司法部门处罚的情况

报告期内，本行及本行董事、监事及高级管理人员无受到监管部门和司法部门处罚。

七、其他重要事项

报告期内，本行聘请大信会计师事务所（特殊合伙）担任本行按照国内会计准则编制的财务会计报告。上述聘请外部审计机构经本行第三届董事会第二十一次会议审议通过。

第十二节 财务报告

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

附件：四川隆昌农村商业银行股份有限公司 2025 年度财务报表及审计报告（大信审字〔2026〕第 00165

号)

四川隆昌农村商业银行股份
有限公司

审计报告

大信审字[2026]第 14-00165 号



大信会计师事务所（特殊普通合伙）

WUYIGE CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS LLP.

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。
报告编码：京2695W04TS2



目 录

| | |
|-------------------|-----------|
| ● 审计报告..... | 第 1-3 页 |
| ● 财务报表..... | 第 4-9 页 |
| ● 财务报表附注..... | 第 10-52 页 |
| ● 会计师事务所营业执照、资格证书 | |





大信会计师事务所
北京市海淀区知春路1号
学院国际大厦22层2206
邮编 100083

WUYIGE Certified Public Accountants,LLP
Room 2206 22/F,Xueyuan International Tower
No.1 Zhichun Road,Haidian Dist.
Beijing,China,100083

电话 Telephone: +86 (10) 82330558
传真 Fax: +86 (10) 82327668
网址 Internet: www.daxin CPA.com.cn

审计报告

大信审字[2026]第 14-00165 号

四川隆昌农村商业银行股份有限公司：

一、 审计意见

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

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

二、 形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则和中国注册会计师独立性准则，我们独立于贵公司，并履行了职业道德方面的其他责任。我们在审计中遵守了适用于公众利益实体财务报表审计的独立性要求。

我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

三、 管理层和治理层对财务报表的责任

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

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

治理层负责监督贵行的财务报告过程。





大信会计师事务所
北京市海淀区知春路1号
学院国际大厦22层2206
邮编 100083

WUYIGE Certified Public Accountants.LLP
Room 2206 22/F,Xueyuan International Tower
No.1 Zhichun Road,Haidian Dist.
Beijing,China,100083

电话 Telephone: +86 (10) 82330558
传真 Fax: +86 (10) 82327668
网址 Internet: www.daxin CPA.com.cn

四、注册会计师对财务报表审计的责任

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

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

（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，就可能导致对贵行持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致贵行不能持续经营。

（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。





大信会计师事务所
北京市海淀区知春路1号
学院国际大厦22层2206
邮编 100083

WUYIGE Certified Public Accountants.LLP
Room 2206 22/F,Xueyuan International Tower
No.1 Zhichun Road,Haidian Dist.
Beijing,China,100083

电话 Telephone: +86 (10) 82330558
传真 Fax: +86 (10) 82327668
网址 Internet: www.daxin CPA.com.cn

(此页无正文，为四川隆昌农村商业银行股份有限公司 2025 年财务报表审计项目-大信
审字[2026]第 14-00165 号审计报告签章页)



大信会计师事务所(特殊普通合伙)

中国·北京

中国注册会计师:



中国注册会计师:

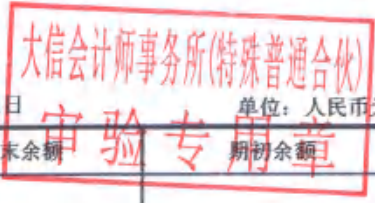


二〇二六年四月二十八日





资产负债表 (续)



编制单位: 四川农村商业银行股份有限公司

2025年12月31日

单位: 人民币元

| 项 目 | 附注 | 期末余额 | 期初余额 |
|----------------------|----|-------------------|-------------------|
| 负债 | | | |
| 向中央银行借款 | | 1,188,531,477.00 | 1,249,844,890.87 |
| 同业及其他金融机构存放款项 | | | |
| 拆入资金 | | | |
| 交易性金融负债 | | | |
| 衍生金融负债 | | | |
| 卖出回购金融资产款 | | | 400,133,698.66 |
| 吸收存款 | | 20,926,390,388.62 | 18,795,658,136.53 |
| 应付职工薪酬 | | 7,091,500.75 | 12,811,515.01 |
| 应交税费 | | 1,252,287.91 | 4,741,958.41 |
| 持有待售负债 | | | |
| 预计负债 | | 769,561.91 | 920,057.70 |
| 应付债券 | | | |
| 其中: 优先股 | | | |
| 永续债 | | | |
| 租赁负债 | | 26,372.92 | 190,097.64 |
| 递延所得税负债 | | 60,330.29 | 536,592.21 |
| 其他负债 | | 21,535,918.43 | 27,190,622.17 |
| 负债合计 | | 22,145,657,837.83 | 20,492,027,569.20 |
| 所有者权益(或股东权益): | | | |
| 股本(或实收资本) | | 406,648,648.57 | 406,648,648.57 |
| 其他权益工具 | | | |
| 其中: 优先股 | | | |
| 永续债 | | | |
| 资本公积 | | 232,475,561.00 | 232,475,561.00 |
| 减: 库存股 | | | |
| 其他综合收益 | | 16,304,594.44 | 20,103,126.77 |
| 盈余公积 | | 109,758,649.30 | 97,806,329.41 |
| 一般风险准备 | | 266,003,061.73 | 256,893,760.62 |
| 未分配利润 | | 499,757,951.95 | 401,296,374.08 |
| 归属于母公司所有者权益(或股东权益)合计 | | 1,530,948,466.99 | 1,415,223,800.45 |
| 少数股东权益 | | | |
| 所有者权益(或股东权益)合计 | | 1,530,948,466.99 | 1,415,223,800.45 |
| 负债和所有者权益(或股东权益)总计 | | 23,676,606,304.82 | 21,907,251,369.65 |

公司负责人:

主管会计工作负责人:

会计机构负责人:





利润表

2025年度 大信会计师事务所(特殊普通合伙) 单位:人民币元

| 项目 | 附注 | 本期发生额 | 上期发生额 |
|----------------------------|----|----------------|----------------|
| 一、营业总收入 | | 317,571,187.28 | 323,159,696.35 |
| 利息净收入 | | 281,822,933.69 | 296,315,883.57 |
| 利息收入 | | 681,435,758.62 | 767,504,864.63 |
| 利息支出 | | 399,612,824.93 | 410,688,981.06 |
| 手续费及佣金净收入 | | -16,843,470.24 | -20,824,130.24 |
| 手续费及佣金收入 | | 8,537,257.04 | 7,121,899.16 |
| 手续费及佣金支出 | | 25,380,727.28 | 27,946,029.40 |
| 投资收益(损失以“-”号填列) | | 43,648,272.12 | 33,197,880.91 |
| 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 | | | |
| 净敞口套期收益(损失以“-”号填列) | | | |
| 公允价值变动收益(损失以“-”号填列) | | | |
| 汇兑收益(损失以“-”号填列) | | | |
| 其他业务收入 | | 8,914,017.18 | 13,945,987.40 |
| 资产处置收益(损失以“-”号填列) | | -30,565.47 | 24,074.71 |
| 其他收益 | | | |
| 二、营业总支出 | | 192,650,080.33 | 215,135,331.83 |
| 税金及附加 | | 3,439,831.82 | 2,863,225.80 |
| 业务及管理费 | | 156,163,932.49 | 158,389,192.97 |
| 信用减值损失 | | 32,607,367.63 | 53,526,701.93 |
| 其他资产减值损失 | | | |
| 其他业务成本 | | 438,948.39 | 356,211.13 |
| 三、营业利润(亏损以“-”号填列) | | 124,861,106.95 | 108,024,364.52 |
| 加:营业外收入 | | 2,822,849.27 | 2,296,064.03 |
| 减:营业外支出 | | 965,893.63 | 2,265,988.21 |
| 四、利润总额(亏损以“-”号填列) | | 126,718,062.59 | 108,054,440.34 |
| 减:所得税费用 | | 7,194,863.72 | 16,921,803.12 |
| 五、净利润(亏损以“-”号填列) | | 119,523,198.87 | 91,132,637.22 |
| (一)按经营持续性分类: | | | |
| 1.持续经营净利润(净亏损以“-”填列) | | | |
| 2.终止经营净利润(净亏损以“-”填列) | | | |
| (二)按所有权归属分类: | | | |
| 1.归属于母公司股东的净利润(净亏损以“-”填列) | | | |
| 2.少数股东损益(净亏损以“-”填列) | | | |
| 六、其他综合收益的税后净额 | | -3,798,532.33 | -13,309,768.60 |
| (一)归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额 | | -3,798,532.33 | -13,309,768.60 |
| 1.不能重分类进损益的其他综合收益 | | | -6,814,443.67 |
| (1)重新计量设定受益计划变动额 | | | |
| (2)权益法下不能转损益的其他综合收益 | | | -6,814,443.67 |
| (3)其他权益工具投资公允价值变动 | | | |
| (4)企业自身信用风险公允价值变动 | | | |
| 2.将重分类进损益的其他综合收益 | | -3,798,532.33 | -6,495,324.93 |
| (1)权益法下可转损益的其他综合收益 | | | |
| (2)其他债权投资公允价值变动 | | -1,321,883.44 | -2,395,083.59 |
| (3)可供出售金融资产公允价值变动损益 | | | |
| (4)金融资产重分类计入其他综合收益的金额 | | | |
| (5)持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益 | | | |
| (6)其他债权投资信用减值准备 | | -1,853,563.67 | -4,015,561.26 |
| (7)现金流量套期储备(现金流量套期损益的有效部分) | | | |
| (8)外币财务报表折算差额 | | | |
| (9)其他 | | -623,085.22 | -84,680.08 |
| (二)归属于少数股东的其他综合收益的税后净额 | | | |
| 七、综合收益总额 | | 115,724,666.54 | 77,822,868.62 |
| (一)归属于母公司所有者的综合收益总额 | | | |
| (二)归属于少数股东的综合收益总额 | | | |
| 八、每股收益 | | | |
| (一)基本每股收益 | | | |
| (二)稀释每股收益 | | | |

公司负责人: [Signature]

主管会计工作负责人: [Signature]

会计机构负责人: [Signature]





现金流量表

编制单位：四川农村商业银行股份有限公司

2025年度 单位：人民币元

大信会计师事务所(特殊普通合伙)

审验专用章

| 项 目 | 附注 | 本期发生额 | 上期发生额 |
|---------------------------|----|-------------------|-------------------|
| 一、经营活动产生的现金流量： | | | |
| 客户存款和同业存放款项净增加额 | | 2,130,732,252.09 | 2,138,463,227.26 |
| 拆出资金净减少额 | | 199,886,909.43 | |
| 存放中央银行和同业款项净减少额 | | | 614,692,134.87 |
| 拆入资金净增加额 | | | 50,005,416.67 |
| 回购业务资金净增加额 | | | 400,133,698.66 |
| 收取利息、手续费及佣金的现金 | | 690,180,306.21 | 715,681,231.29 |
| 收到其他与经营活动有关的现金 | | 266,862,137.22 | 53,009,962.61 |
| 经营活动现金流入小计 | | 3,287,661,604.95 | 3,971,985,671.36 |
| 客户贷款及垫款净增加额 | | 1,107,513,431.25 | -314,637,920.09 |
| 向中央银行借款净减少额 | | 61,313,413.87 | 652,744,202.66 |
| 存放中央银行和同业款项净增加额 | | 677,463,017.29 | |
| 拆出资金净增加额 | | | 150,172,614.24 |
| 回购业务资金净减少额 | | 400,133,698.66 | |
| 返售业务净增加额 | | 270,267,033.18 | |
| 支付利息、手续费及佣金的现金 | | 365,962,821.99 | 386,871,669.54 |
| 支付给职工以及为职工支付的现金 | | 98,136,614.05 | 83,551,493.85 |
| 支付的各项税费 | | 38,736,822.81 | 36,900,259.13 |
| 支付其他与经营活动有关的现金 | | 145,973,106.32 | 18,870,913.96 |
| 经营活动现金流出小计 | | 3,165,499,959.42 | 1,014,473,233.29 |
| 经营活动产生的现金流量净额 | | 122,161,645.53 | 2,957,512,438.07 |
| 二、投资活动产生的现金流量： | | | |
| 收回投资收到的现金 | | 36,368,418,330.66 | 9,890,111,429.48 |
| 取得投资收益收到的现金 | | 43,910,914.99 | 33,719,897.06 |
| 处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额 | | 1,563,494.09 | |
| 处置子公司及其他营业单位收到的现金净额 | | | |
| 收到其他与投资活动有关的现金 | | | |
| 投资活动现金流入小计 | | 36,413,892,739.74 | 9,923,831,326.54 |
| 投资支付的现金 | | 36,395,906,597.82 | 11,969,115,922.60 |
| 购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金 | | 13,369,753.92 | 53,139,999.07 |
| 取得子公司及其他营业单位支付的现金净额 | | | |
| 支付其他与投资活动有关的现金 | | | |
| 投资活动现金流出小计 | | 36,409,276,351.74 | 12,022,255,921.67 |
| 投资活动产生的现金流量净额 | | 4,616,388.00 | -2,098,424,595.13 |
| 三、筹资活动产生的现金流量： | | | |
| 吸收投资收到的现金 | | | |
| 其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金 | | | |
| 取得借款收到的现金 | | | |
| 发行债券收到的现金 | | | |
| 收到其他与筹资活动有关的现金 | | | |
| 筹资活动现金流入小计 | | | |
| 偿还债务支付的现金 | | | |
| 分配股利、利润或偿付利息支付的现金 | | | 38,728,442.72 |
| 其中：子公司支付给少数股东的股利、利润 | | | |
| 支付其他与筹资活动有关的现金 | | | |
| 筹资活动现金流出小计 | | | 38,728,442.72 |
| 筹资活动产生的现金流量净额 | | | -38,728,442.72 |
| 四、汇率变动对现金及现金等价物的影响 | | | |
| 五、现金及现金等价物净增加额 | | | |
| | | 126,778,033.53 | 820,359,400.22 |
| 加：期初现金及现金等价物余额 | | 2,334,678,388.19 | 1,514,318,987.97 |
| 六、期末现金及现金等价物余额 | | | |
| | | 2,461,456,421.72 | 2,334,678,388.19 |

公司负责人：[Signature]

主管会计工作负责人：

[Signature]

会计机构负责人：[Signature]





所有者（股东）权益变动表

2025年度

| 项目 | 归属于母公司所有者权益 | | | | | | | | | | 所有者（股东）权益合计 |
|-----------------------|----------------|-----|--------|----|----------------|-------|--------|---------------|----------------|----------------|------------------|
| | 股本 | | 其他权益工具 | | 资本公积 | 减：库存股 | 其他综合收益 | 盈余公积 | 一般风险准备 | 未分配利润 | |
| | 优先股 | 永续债 | 其他 | 其他 | | | | | | | |
| 股本（面值4元） | 406,648,648.57 | - | - | - | 232,475,561.00 | - | - | 20,103,126.77 | 97,806,329.41 | 401,296,374.08 | 1,415,223,800.45 |
| 加：会计政策变更 | | | | | | | | | | | |
| 前期差错更正 | | | | | | | | | | | |
| 其他 | | | | | | | | | | | |
| 二、本年年末余额 | 406,648,648.57 | - | - | - | 232,475,561.00 | - | - | 20,103,126.77 | 97,806,329.41 | 401,296,374.08 | 1,415,223,800.45 |
| 三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列） | | | | | | | | | | | |
| （一）综合收益总额 | | | | | | | | | | | |
| （二）股东投入和减少资本 | | | | | | | | | | | |
| 1. 股东投入的普通股 | | | | | | | | | | | |
| 2. 其他权益工具持有者投入资本 | | | | | | | | | | | |
| 3. 股份支付计入所有者权益的金额 | | | | | | | | | | | |
| 4. 其他 | | | | | | | | | | | |
| （三）利润分配 | | | | | | | | | | | |
| 1. 提取盈余公积 | | | | | | | | | | | |
| 2. 提取一般风险准备 | | | | | | | | | | | |
| 3. 对所有者（或股东）的分配 | | | | | | | | | | | |
| 4. 其他 | | | | | | | | | | | |
| （四）股东权益内部结转 | | | | | | | | | | | |
| 1. 资本公积转增股本（或股本） | | | | | | | | | | | |
| 2. 盈余公积转增股本（或股本） | | | | | | | | | | | |
| 3. 盈余公积弥补亏损 | | | | | | | | | | | |
| 4. 一般风险准备弥补亏损 | | | | | | | | | | | |
| 5. 设定受益计划变动额结转留存收益 | | | | | | | | | | | |
| 6. 其他综合收益结转留存收益 | | | | | | | | | | | |
| 7. 其他 | | | | | | | | | | | |
| （五）其他 | | | | | | | | | | | |
| 四、本期末余额 | 406,648,648.57 | - | - | - | 232,475,561.00 | - | - | 16,304,594.44 | 109,758,649.30 | 266,003,061.73 | 1,530,948,466.99 |

公司负责人： 主管会计工作负责人： 会计机构负责人：

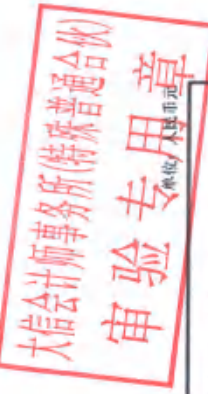


大信会计师事务所(特殊普通合伙)
 审计专用章
 单位：人民币元



所有者（股东）权益变动表

2025年度



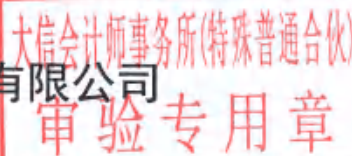
| 项 | 归属于母公司所有者权益 | | | | | 上期 | | 所有者（股东）权益合计 |
|-----------------------|----------------|-----|---------------|----|----------------|-------|----------------|------------------|
| | 股本（实收资本） | 优先股 | 其他权益工具 永续债 | 其他 | 资本公积 | 减：库存股 | 其他综合收益 | |
| 一、会计政策变更 | 387,284,427.21 | - | - | - | 232,475,561.00 | - | 33,412,895.37 | 1,328,799,833.03 |
| 二、前期差错更正 | | | | | | | | |
| 其他 | | | | | | | | -23,459,716.90 |
| 三、本年年初余额 | 387,284,427.21 | - | - | - | 232,475,561.00 | - | 33,412,895.37 | 1,405,340,116.13 |
| 四、本期增减变动金额（减少以“-”号填列） | 19,364,221.36 | - | - | - | - | - | -13,309,768.60 | 109,883,684.32 |
| （一）综合收益总额 | | | | | | | +13,309,768.60 | 77,822,868.62 |
| （二）股东投入和减少资本 | 19,364,221.36 | - | - | - | - | - | - | 19,364,221.36 |
| 1. 股东投入的普通股 | | | | | | | | |
| 2. 其他权益工具持有者投入资本 | | | | | | | | |
| 3. 股份支付计入所有者权益的金额 | 19,364,221.36 | | | | | | | |
| 4. 其他 | | | | | | | | |
| （三）利润分配 | | | | | | | | |
| 1. 提取盈余公积 | | | | | | | -8,217,702.57 | 3,610,669.44 |
| 2. 提取一般风险准备 | | | | | | | -8,217,702.57 | |
| 3. 对所有者（或股东）的分配 | | | | | | | -28,397,690.20 | |
| 4. 其他 | | | | | | | | |
| （四）股东权益内部结转 | | | | | | | | |
| 1. 资本公积转增资本（或股本） | | | | | 8,217,702.57 | | | |
| 2. 盈余公积转增资本（或股本） | | | | | 8,217,702.57 | | | |
| 3. 盈余公积弥补亏损 | | | | | | | | |
| 4. 一般风险准备弥补亏损 | | | | | | | | |
| 5. 设定受益计划变动额结转留存收益 | | | | | | | | |
| 6. 其他综合收益结转留存收益 | | | | | | | | |
| 7. 其他 | | | | | | | | |
| （五）其他 | | | | | | | | |
| 四、本期期末余额 | 406,648,648.57 | - | - | - | 232,475,561.00 | - | 20,103,126.77 | 1,415,223,800.45 |

会计机构负责人：张

主管会计工作负责人：康



四川隆昌农村商业银行股份有限公司 财务报表附注



(除特别注明外，本附注金额单位均为人民币元)

一、银行基本情况

(一) 历史沿革、工商信息及机构设置

四川隆昌农村商业银行股份有限公司（以下简称“本行”）经中国银行业监督管理委员会四川监管局（川银监复〔2016〕103号）文批准开业，于2016年4月20日取得内江市工商行政管理局核发的法人营业执照，于2024年10月30日取得内江市市场监督管理局换发的营业执照。本行前身为隆昌县农村信用合作联社，于2014年7月31日经隆昌县农村信用合作联社临时股东大会决议《关于发起设立四川隆昌农村商业银行股份有限公司的决议》及中国银行业监督管理委员会《关于筹建四川隆昌农村商业银行股份有限公司的批复》（银监复〔2015〕275号）等文件精神改制成立。

统一社会信用代码：915110006210587740；

注册资本：40664.864857万人民币；

法定代表人：喻小吾；

企业类型：股份有限公司(非上市、自然人投资或控股)；

注册地址：四川省隆昌市隆泸大道136号。

本行下设支行、总行营业部、金融市场业务部、公司机构业务部、个人业务部、金融科技部、计划财务部、信贷部、渠道与运营部、风险与合规部、办公室（党委办公室）、党委组织部（人力资源部）、安全保卫部、审计部。

本行设有股东会、董事会、监事会，对本行重大决策和日常工作实施管理和控制。

(二) 经营范围

本行经批准的经营范围为：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；开办兴川信用卡发卡业务；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。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）

(三) 财务报告的批准报出者和财务报告批准报出日



本年度财务报告经董事会批准报出，批准日期以签字日期为准。

二、财务报表的编制基础

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

三、重要会计政策和会计估计

（一）遵循企业会计准则的声明

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

（二）会计期间

本行会计年度为公历年度，即每年 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

（三）营业周期

本行以一年 12 个月作为正常营业周期。

（四）记账本位币

本行以人民币为记账本位币。

（五）现金及现金等价物的确定标准

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

（六）买入返售及卖出回购交易

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

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

（七）金融工具

1. 金融工具的分类、确认和计量



(1) 金融资产

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，本将金融资产划分为以下三类：

①以摊余成本计量的金融资产。管理此类金融资产的业务模式是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。该类金融资产后续按照实际利率法确认利息收入。

②以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。管理此类金融资产的业务模式既以收取合同现金流量又以出售该金融资产为目标，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。该类金融资产后续按照公允价值计量，且其变动计入其他综合收益，但按照实际利率法计算的利息收入、减值损失或利得及汇兑损益计入当期损益。

③以公允价值计量且其变动计入当期损益。将持有的未划分为以摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，以公允价值计量，产生的利得或损失（包括利息和股利收入）计入当期损益。在初始确认时，如果能消除或减少会计错配，可以将金融资产不可撤销地指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。该指定一经做出，不得撤销。

对于非交易性权益工具投资，本行可在初始确认时将其不可撤销地指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。该指定在单项投资的基础上作出，且相关投资从发行者的角度符合权益工具的定义。该类金融资产以公允价值进行后续计量，除获得的股利（属于投资成本收回部分的除外）计入当期损益外，其他相关利得和损失均计入其他综合收益，且后续不转入当期损益。

(2) 金融负债

金融负债于初始确认时分类为：

①以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。该类金融负债以公允价值进行后续计量，形成的利得或损失计入当期损益。

②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。

③财务担保合同和以低于市场利率贷款的贷款承诺。本行发行或订立的财务担保合同包括信用证、保证凭信及承兑汇票。当被担保的一方违反债务工具、贷款或其他义务的原始条款或修订条款时，这些财务担保合同为合同持有人遭受的损失提供特定金额的补偿。本行并未承诺以任何低于市场利率的价格发放贷款，也不以支付现金或发行其他金融工具作为贷款



承诺的净结算。

本行在初始确认时以公允价值计量，后续以按照依据金融工具的减值原则所确定的损失准备金额以及初始确认金额扣除《企业会计准则第14号——收入》相关规定所确定的累计摊销额后的余额孰高进行后续计量。本行将财务担保合同和贷款承诺的减值准备列报在预计负债中。但如果一项工具同时包含贷款和未使用的承诺，且本行不能把贷款部分与未使用的承诺部分产生的预期信用损失区分开，那么两者的损失准备一并列报在贷款的损失准备中，除非两者的损失准备合计超过了贷款账面余额，则将损失准备列报在预计负债中。

④以摊余成本计量的金融负债。该类金融负债采用实际利率法以摊余成本计量。

2. 本行对金融工具的公允价值的确认方法

公允价值是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。金融工具存在活跃市场的，本行以活跃市场中的报价确定其公允价值；活跃市场中的报价是指易于定期从交易所、行业协会、定价服务机构等获得的价格，且代表了在有序交易中实际发生的市场交易的价格。如不能满足上述条件，则被视为非活跃市场。金融工具不存在活跃市场的，采用估值技术确定其公允价值。估值技术包括参考市场参与者最近进行的有序交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融工具当前的公允价值、现金流量折现法、期权定价模型及其他市场参与者常用的估值技术等。在估值时，本行采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术，选择与市场参与者在相关资产或负债的交易中所考虑的资产或负债特征相一致的输入值。这些估值技术包括使用可观察输入值和/或不可观察输入值，并尽可能优先使用相关可观察输入值。

3. 金融工具的终止确认

金融资产满足下列条件之一的，予以终止确认：（1）收取金融资产现金流量的合同权利终止；（2）金融资产已转移，且符合终止确认条件。

金融负债的现时义务全部或部分得以解除的，终止确认已解除的部分。如果现有负债被同一债权人以实质上几乎完全不同条款的另一金融负债所取代，或现有负债的条款被实质性修改，终止确认现有金融负债，并同时确认新金融负债。以常规方式买卖金融资产，按交易日会计进行确认和终止确认。

4. 贷款合同修改

本行与客户修改或重新议定贷款合同，导致合同现金流发生变化时，本行会评估修改后的合同条款是否发生了实质性的变化。（1）如果修改后合同条款发生了实质性的变化，本行将终止确认原金融资产，并以公允价值确认一项新金融资产。（2）如果修改后合同条款未发



生实质性的变化，合同修改未导致金融资产的终止确认。本行重新计算金融资产的账面余额，并将相关利得或损失计入当期损益。在重新计算新的金融资产账面余额时，本行根据重新议定或修改的合同现金流量按金融资产原实际利率（或购买或源生的已发生信用减值的金融资产经信用调整的实际利率）折现的现值确定。对于本行在评估相关金融工具的信用风险是否已经显著增加时，将基于变更后的合同条款在资产负债表日发生违约的风险与基于原合同条款在初始确认时发生违约的风险进行比较。

5. 衍生金融工具

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计量，并以其公允价值进行后续计量。公允价值为正数的衍生金融工具确认为一项资产，公允价值为负数的确认为一项负债。

本行对嵌入衍生金融工具的会计核算有两种模式，从混合合同中分拆或不分拆。对于主合同是金融资产的混合合同，本行对其整体进行分类和计量。对于主合同并非金融资产的混合合同，在符合以下条件时，本行将嵌入衍生工具拆分为独立的衍生工具处理：（1）嵌入衍生工具与主合同的经济特征和风险不紧密相关；（2）与嵌入衍生工具具有相同条款的单独工具符合衍生工具的定义；且（3）混合工具不是以公允价值计量且其变动计入当期损益进行会计处理。本行可以选择将被拆分的嵌入式衍生工具以公允价值计量且其变动计入损益，或者选择将混合合同指定为以公允价值计量且其变动计入损益。

6. 资产证券化

作为经营活动的一部分，本行将部分信贷资产进行证券化，一般是将信贷资产出售给结构化主体，然后再由其向投资者发行证券。对符合终止确认条件的信贷资产证券化基础资产，本行终止确认原金融资产，并将在转让中获得的结构化主体的权益确认为新的金融资产。对于未能符合终止确认条件的信贷资产证券化，保留原金融资产，从第三方投资者募集的资金以融资款处理。对于符合部分终止确认条件的信贷资产证券化的基础资产，如果本行放弃了对该基础资产控制权，本行对其实现终止确认；否则应当按照本行继续涉入所转让金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。

7. 附回购条件的金融资产转让

附回购条件的金融资产转让，根据交易的经济实质确定是否终止确认。对于将予回购的资产与转让的金融资产相同或实质上相同，回购价格固定或是原转让价格加上合理回报的，本行不终止确认所转让的金融资产。对于在金融资产转让后只保留了优先按照公允价值回购该金融资产权利的（在转入方出售该金融资产的情况下），本行终止确认所转让的金融资产。



(八) 预期信用损失的确定方法及会计处理方法

1. 预期信用损失的确定方法

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

本行在每个资产负债表日评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否显著增加，将金融工具发生信用减值的过程分为三个阶段，对于不同阶段的金融工具减值采用不同的会计处理方法：（1）第一阶段，金融工具的信用风险自初始确认后未显著增加的，本行按照该金融工具未来 12 个月的预期信用损失计量损失准备，并按照其账面余额（即未扣除减值准备）和实际利率计算利息收入；（2）第二阶段，金融工具的信用风险自初始确认后已显著增加但并未发生信用减值的，本行按照该金融工具整个存续期的预期信用损失计量损失准备，并按照其账面余额和实际利率计算利息收入；（3）第三阶段，初始确认后发生信用减值的，本行按照该金融工具整个存续期的预期信用损失计量损失准备，并按照其摊余成本（账面余额减已计提减值准备）和实际利率计算利息收入。

本行在计量金融工具发生信用减值时，通常逾期超过 30 日，本行即认为该金融工具的信用风险已显著增加，除非有确凿证据证明该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加。

对于在资产负债表日具有较低信用风险的金融工具，本行可以不用与其初始确认时的信用风险进行比较，而直接做出该工具的信用风险自初始确认后未显著增加的假定。

如果金融工具的违约风险较低，债务人在短期内履行其合同现金流量义务的能力很强，并且即便较长时期内经济形势和经营环境存在不利变化但未必一定降低借款人履行其合同现金流量义务的能力，该金融工具被视为具有较低的信用风险。

2. 预期信用损失的会计处理方法

为反映金融工具的信用风险自初始确认后的变化，本行在每个资产负债表日重新计量预期信用损失，由此形成的损失准备的增加或转回金额，应当作为减值损失或利得计入当期损益，并根据金融工具的种类，抵减该金融资产在资产负债表中列示的账面价值或计入预计负债（贷款承诺或财务担保合同）或计入其他综合收益（以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资）。对于购买或源生的已发生信用减值的金融资产，本行在资产负债表日仅将自初始确认后整个存续期内预期信用损失的累计变动确认为损失准备，并按其摊余成本和经信用调整的实际利率计算利息收入。



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

(九) 长期股权投资

1. 初始投资成本确定

对于企业合并取得的长期股权投资，如为同一控制下的企业合并，应当按照取得被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额确认为初始成本；非同一控制下的企业合并，应当按购买日确定的合并成本确认为初始成本；以支付现金取得的长期股权投资，初始投资成本为实际支付的购买价款；以发行权益性证券取得的长期股权投资，初始投资成本为发行权益性证券的公允价值；通过债务重组取得的长期股权投资，其初始投资成本应当按照《企业会计准则第12号——债务重组》的有关规定确定；非货币性资产交换取得的长期股权投资，初始投资成本按照《企业会计准则第7号——非货币性资产交换》的有关规定确定。

2. 后续计量及损益确认方法

投资方能够对被投资单位实施控制的长期股权投资采用成本法核算，对联营企业和合营企业的长期股权投资采用权益法核算。投资方对联营企业的权益性投资，其中一部分通过风险投资机构、共同基金、信托公司或包括投连险基金在内的类似主体间接持有的，无论以上主体是否对这部分投资具有重大影响，投资方都按照《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》的有关规定处理，并对其余部分采用权益法核算。

3. 确定对被投资单位具有共同控制、重大影响的依据

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

(十) 投资性房地产

本行投资性房地产的类别，包括出租的土地使用权、出租的建筑物、持有并准备增值后转让的土地使用权。投资性房地产按照成本进行初始计量，采用成本模式进行后续计量。

本行投资性房地产中出租的建筑物采用年限平均法计提折旧，具体核算政策与固定资产部分相同。投资性房地产中出租的土地使用权、持有并准备增值后转让的土地使用权采用直



线法摊销，具体核算政策与无形资产部分相同。

(十一) 固定资产

1. 固定资产确认条件

固定资产指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。同时满足以下条件时予以确认：与该固定资产有关的经济利益很可能流入企业；该固定资产的成本能够可靠地计量。

2. 固定资产分类和折旧方法

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

| 资产类别 | 预计使用寿命(年) | 预计净残值率(%) | 年折旧率(%) |
|--------|-----------|-----------|-------------|
| 房屋及建筑物 | 20 | 5 | 4.75 |
| 机械设备 | 10 | 3 | 9.7 |
| 电子设备 | 3 | 0-2 | 32.67-33.33 |
| 交通工具 | 4 | 3 | 24.25 |
| 其他资产 | 10 | 5 | 9.5 |

(十二) 在建工程

本行在建工程主要为自营方式建造和出包方式建造。在建工程结转为固定资产的标准和时点，以在建工程达到预定可使用状态为依据。预定可使用状态的判断标准，应符合下列情况之一：固定资产的实体建造（包括安装）工作已经全部完成或实质上已经全部完成；已经试生产或试运行，并且其结果表明资产能够正常运行或能够稳定地生产出合格产品，或者试运行结果表明其能够正常运转或营业；该项建造的固定资产上的支出金额很少或者几乎不再发生；所购建的固定资产已经达到设计或合同要求，或与设计或合同要求基本相符。

(十三) 无形资产

无形资产是指本行拥有或者控制的没有实物形态的可辨认非货币性资产，包括土地使用权、专利权、非专利技术、商标权、著作权等。

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



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

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

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

(十四) 长期待摊费用

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

(十五) 抵债资产

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

(十六) 资产减值

长期股权投资、采用成本模式计量的投资性房地产、固定资产、在建工程、无形资产、等长期资产于资产负债表日存在减值迹象的，进行减值测试。减值测试结果表明资产的可收回金额低于其账面价值的，按其差额计提减值准备并计入减值损失。

可收回金额为资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间的较高者。资产减值准备按单项资产为基础计算并确认，如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组确定资产组的可收回金额。资产组是能够独立产生现金流入的最小资产组合。

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



相应的减值损失。减值损失金额先抵减分摊至该资产组或资产组组合的商誉的账面价值，再根据资产组或资产组组合中除商誉以外的其他各项资产的账面价值所占比重，按比例抵减其他各项资产的账面价值。

上述资产减值损失一经确认，以后期间不予转回价值得以恢复的部分。

(十七) 职工薪酬

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

1. 短期薪酬

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

2. 离职后福利

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

本行在职工提供服务的会计期间，根据设定提存计划计算的应缴存金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

3. 辞退福利

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

4. 其他长期职工福利

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



净负债或净资产。

(十八) 预计负债

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

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

(十九) 股份支付

本行股份支付包括以权益结算的股份支付和以现金结算的股份支付。以权益结算的股份支付换取职工提供服务的，以授予职工权益工具的公允价值计量。存在活跃市场的，按照活跃市场中的报价确定；不存在活跃市场的，采用估值技术确定，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的当前公允价值、现金流量折现法和期权定价模型等。

在各个资产负债表日，根据最新取得的可行权人数变动、业绩指标完成情况等后续信息，修正预计可行权的股票期权数量，并以此为依据确认各期应分摊的费用。对于跨越多个会计期间的期权费用，一般可以按照该期权在某会计期间内等待期长度占整个等待期长度的比例进行分摊。

(二十) 受托业务

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

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

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



委托贷款的损失风险由委托人承担。

(二十一) 收入及支出确认原则和方法

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

1. 利息收入和利息支出

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

2. 手续费及佣金收入

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

(二十二) 递延所得税资产和递延所得税负债

1. 递延所得税的确认

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

2. 递延所得税的计量

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

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

3. 递延所得税的净额抵消依据



同时满足下列条件时，本行将递延所得税资产及递延所得税负债以抵销后的净额列示：拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利；递延所得税资产和递延所得税负债是与同一税收征管部门对同一纳税主体征收的所得税相关或者对不同的纳税主体相关，但在未来每一具有重要性的递延所得税资产和递延所得税负债转回的期间内，涉及的纳税主体意图以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债或是同时取得资产、清偿债务。

(二十三) 租赁

本行在合同开始日，将评估合同是否为租赁或包含租赁。如果合同中一方让渡了在一定期间内控制一项或多项已识别资产使用的权利以换取对价，则该合同为租赁或包含租赁。

1. 承租人的会计处理

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

(1) 使用权资产

在租赁期开始日，使用权资产按照成本进行初始计量。该成本包括租赁负债的初始计量金额，在租赁期开始日或之前支付的已扣除租赁激励的租赁付款额，初始直接费用等。

对于能合理确定租赁期届满时将取得租赁资产所有权的，在租赁资产预计剩余使用寿命内计提折旧；若无法合理确定，在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。当可收回金额低于使用权资产的账面价值时，将其账面价值减记至可收回金额。

(2) 租赁负债

租赁负债按照租赁期开始日尚未支付的租赁付款额的现值进行初始计量。租赁付款额包括固定付款额，以及在合理确定将行使购买选择权或终止租赁选择权时需支付的款项等。未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

本行采用租赁内含利率作为折现率；若无法合理确定租赁内含利率，则采用本行的增量借款利率作为折现率。按照固定的周期性利率，即本行所采用的折现率或修订后的折现率计算租赁负债在租赁期内各期间的利息费用，并计入财务费用。

2. 作为出租方的租赁分类标准和会计处理方法

本行在租赁开始日，将实质上转移了与租赁资产所有权有关的几乎全部风险和报酬的租赁确认为融资租赁，除此之外的均为经营租赁。

(1) 经营租赁会计处理

经营租赁的租金收入在租赁期内按直线法确认。对初始直接费用予以资本化，在租赁期内按照与租金收入相同的确认基础分期计入当期收益，未计入租赁收款额的可变租金在实际



发生时计入租金收入。

(2) 融资租赁会计处理

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，并终止确认融资租赁资产。初始直接费用计入应收融资租赁款的初始入账价值中。

(二十四) 政府补助

本行从政府取得的政府补助一般划分为与资产相关的政府补助或与收益相关的政府补助。

与资产相关的政府补助，确认为递延收益。确认为递延收益的金额，在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入当期损益。其中与本行日常活动相关的，计入其他收益，与本行日常活动无关的，计入营业外收入。

与收益相关的政府补助，分别下列情况处理：用于补偿本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，计入当期损益。用于补偿本行已发生的相关费用或损失的，直接计入当期损益。计入当期损益时，与本行日常活动相关的政府补助，计入其他收益；与本行日常活动无关的政府补助，计入营业外收入。

(二十五) 主要会计政策变更、会计估计变更的说明

1. 重要会计政策变更

本行本期无重要会计政策变更。

2. 重要会计估计变更

本行本期无重要会计估计变更。

四、税项

(一) 主要税种及税率

| 税 种 | 计税依据 | 税率 |
|---------|--|-----------------|
| 增值税 | 应税金融业务收入，其他业务收入 | 3%、5%、6%、9%、13% |
| 城市维护建设税 | 应缴流转税税额 | 7% |
| 教育费附加 | 应缴流转税税额 | 3% |
| 地方教育费附加 | 应缴流转税税额 | 2% |
| 企业所得税 | 应纳税所得额 | 25% |
| 房产税 | 从价计征的，按房产原值一次减除30%后余值的1.2%计缴；从租计征的，按租金收入的12%计缴 | 1.2%、12% |

(二) 税收优惠及批文

1. 企业所得税



(1) 据《关于延续支持农村金融发展有关税收政策的通知》(财税[2017]44号)第二条的规定,自2017年1月1日至2019年12月31日,对金融机构农户小额贷款的利息收入,在计算应纳税所得额时,按90%计入收入总额。

根据《财政部、税务总局关于延续实施普惠金融有关税收优惠政策的公告》(财政部、税务总局公告2020年第22号),规定本税收优惠政策执行期限延长至2027年12月31日。

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

(3) 根据《财政部国家税务总局关于地方政府债券利息免征所得税问题的通知》(财税[2013]5号)第一条的规定,对企业和个人取得的2012年及以后年度发行的地方政府债券利息收入,免征企业所得税和个人所得税。

2. 增值税

(1) 根据《关于金融机构小微企业贷款利息收入免征增值税政策的通知》(财税[2018]91号)规定,自2018年9月1日至2027年12月31日,对金融机构向小型企业、微型企业和个体工商户发放小额贷款取得的利息收入,免征增值税。

根据《财政部税务总局关于延长部分税收优惠政策执行期限的公告》(财政部税务总局公告2021年第6号),规定本税收优惠政策执行期限延长至2027年12月31日。

(2) 根据《财政部国家税务总局关于支持小微企业融资有关税收政策的通知》(财税[2017]77号)第一条的规定,自2017年12月1日至2019年12月31日,对金融机构向农户、小型企业、微型企业及个体工商户发放小额贷款取得的利息收入,免征增值税。

根据《财政部、税务总局关于延续实施普惠金融有关税收优惠政策的公告》(财政部、税务总局公告2020年第22号),规定本税收优惠政策执行期限延长至2027年12月31日。

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

五、 财务报表重要项目注释

(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 | 95,756,738.89 | 65,142,017.64 |



| | | |
|---------------|------------------|------------------|
| 存放中央银行法定准备金 | 1,023,082,906.84 | 926,547,262.91 |
| 存放中央银行超额存款准备金 | 694,797,704.99 | 143,781,331.63 |
| 存放中央银行财政性存款 | | 89,000.00 |
| 合 计 | 1,813,637,350.72 | 1,135,559,612.18 |

1. 2025年12月31日，本行按不低于人民币存款的5%向中国人民银行缴存一般性存款的存款准备金，此款项不能用于日常业务。缴存存款准备金的范围包括机关团体存款、财政预算外存款、个人存款、单位存款、委托业务负债项目轧减资产项目后的贷方余额、人民币保证金存款、外币保证金存款及其他各项存款；

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

3. 存放中央银行的其他款项为缴存中央银行的财政性存款及外汇风险准备金等，中国人民银行对缴存的财政性存款及外汇风险准备金不计付利息。

(二) 存放同业款项

| 项 目 | 期末余额 | 期初余额 |
|------------|----------------|----------------|
| 境内银行 | 770,901,977.84 | 615,755,038.92 |
| 小 计 | 770,901,977.84 | 615,755,038.92 |
| 应计利息 | 4,527,130.91 | 3,074,456.43 |
| 减：减值准备 | 10,856,007.52 | 1,371,728.18 |
| 存放同业款项账面价值 | 764,573,101.23 | 617,457,767.17 |

(三) 拆出资金

| 项 目 | 期末余额 | 期初余额 |
|----------|------|----------------|
| 拆放境内银行 | | 200,000,000.00 |
| 小 计 | | 200,000,000.00 |
| 应计利息 | | 76,222.22 |
| 减：减值准备 | | 189,312.79 |
| 拆出资金账面价值 | | 199,886,909.43 |

(四) 买入返售金融资产

| 标的物类别 | 期末余额 | 期初余额 |
|--------------|----------------|----------------|
| 证券 | 470,000,000.00 | 200,000,000.00 |
| 小 计 | 470,000,000.00 | 200,000,000.00 |
| 应计利息 | 209,671.29 | 84,246.61 |
| 减：坏账准备 | 38,240.30 | 179,848.80 |
| 买入返售金融资产账面价值 | 470,171,430.99 | 199,904,397.81 |

(五) 发放贷款和垫款

1. 按计量分类



| 项目 | 期末余额 | 期初余额 |
|-----------------------------|-------------------|-------------------|
| 以摊余成本计量的发放贷款和垫款 | 10,455,884,964.67 | 10,259,347,573.53 |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款 | 2,097,972,181.69 | 1,225,019,108.59 |
| 合计 | 12,553,857,146.36 | 11,484,366,682.12 |
| 应计利息 | 4,084,943.45 | 4,460,838.34 |
| 减：以摊余成本计量的贷款减值准备 | 419,903,569.61 | 458,302,431.51 |
| 贷款和垫款账面价值 | 12,138,038,520.20 | 11,030,525,088.95 |

其中：(1) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款

| 项目 | 期末余额 | | 期初余额 | |
|---------|-------------------|--------|-------------------|--------|
| | 金额 | 比例 (%) | 金额 | 比例 (%) |
| 个人贷款和垫款 | 7,708,840,910.32 | 73.73 | 7,601,497,181.49 | 74.09 |
| 其中：个人经营 | 4,654,355,555.52 | 44.51 | 4,589,841,041.49 | 44.74 |
| 个人住房贷款 | 1,730,259,479.47 | 16.55 | 1,865,702,526.63 | 18.19 |
| 个人消费 | 1,273,921,760.61 | 12.18 | 1,092,013,184.02 | 10.64 |
| 信用卡 | 50,304,114.72 | 0.48 | 53,940,429.35 | 0.53 |
| 企业贷款和垫款 | 2,747,044,054.35 | 26.27 | 2,657,850,392.04 | 25.91 |
| 合计 | 10,455,884,964.67 | 100.00 | 10,259,347,573.53 | 100.00 |

(2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款

| 项目 | 期末余额 | | 期初余额 | |
|-----------------------------|------------------|--------|------------------|--------|
| | 金额 | 比例 (%) | 金额 | 比例 (%) |
| 票据贴现 | 2,097,972,181.69 | 100.00 | 1,225,019,108.59 | 100.00 |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款总和 | 2,097,972,181.69 | 100.00 | 1,225,019,108.59 | 100.00 |

2. 按行业分布情况

| 项目 | 期末余额 | | 期初余额 | |
|------------------|----------------|--------|----------------|--------|
| | 金额 | 比例 (%) | 金额 | 比例 (%) |
| 制造业 | 753,387,306.95 | 6.00 | 771,232,102.06 | 6.72 |
| 租赁和商务服务业 | 550,360,000.00 | 4.38 | 316,000,000.00 | 2.75 |
| 建筑业 | 209,067,612.00 | 1.67 | 79,830,000.00 | 0.70 |
| 批发和零售业 | 649,449,000.00 | 5.17 | 872,588,500.00 | 7.60 |
| 卫生和社会工作 | 87,472,865.46 | 0.70 | 35,000,000.00 | 0.30 |
| 住宿和餐饮业 | 49,050,000.00 | 0.39 | 80,320,000.00 | 0.70 |
| 农、林、牧、渔业 | 89,310,000.00 | 0.71 | 174,061,860.00 | 1.52 |
| 电力、热力、燃气及水生产和供应业 | 201,048,130.00 | 1.60 | 168,166,930.00 | 1.46 |
| 水利、环境和公共设施管理业 | 107,499,140.00 | 0.86 | 54,600,000.00 | 0.48 |
| 文化、体育和娱乐业 | 2,990,000.00 | 0.02 | 2,600,000.00 | 0.02 |
| 房地产业 | 13,500,000.00 | 0.11 | 85,782,000.00 | 0.75 |



| 项 目 | 期末余额 | | 期初余额 | |
|------------------|-------------------|--------|-------------------|--------|
| | 金额 | 比例 (%) | 金额 | 比例 (%) |
| 交通运输、仓储和邮政业 | 11,769,999.94 | 0.09 | 7,228,999.98 | 0.06 |
| 居民服务、修理和其他服务业 | 22,140,000.00 | 0.18 | 10,440,000.00 | 0.09 |
| 公司贷款和垫款小计 | 2,747,044,054.35 | 21.88 | 2,657,850,392.04 | 23.14 |
| 个人贷款 | 7,708,840,910.32 | 61.41 | 7,601,497,181.49 | 66.19 |
| 票据贴现 | 2,097,972,181.69 | 16.71 | 1,225,019,108.59 | 10.67 |
| 贷款和垫款总额 | 12,553,857,146.36 | 100.00 | 11,484,366,682.12 | 100.00 |
| 应计利息 | 4,084,943.45 | — | 4,460,838.34 | — |
| 合计 | 12,557,942,089.81 | — | 11,488,827,520.46 | — |
| 减：以摊余成本计量的贷款损失准备 | 419,903,569.61 | — | 458,302,431.51 | — |
| 贷款和垫款账面价值 | 12,138,038,520.20 | — | 11,030,525,088.95 | — |

3. 按担保方式分布情况

| 项 目 | 期末余额 | | 期初余额 | |
|------------------|-------------------|--------|-------------------|--------|
| | 金额 | 比例 (%) | 金额 | 比例 (%) |
| 信用贷款 | 4,304,731,009.93 | 34.29 | 3,806,912,898.47 | 33.15 |
| 抵押贷款 | 5,317,033,528.66 | 42.35 | 5,552,516,462.16 | 48.35 |
| 保证贷款 | 814,571,595.87 | 6.49 | 859,461,382.69 | 7.48 |
| 质押贷款 | 19,548,830.21 | 0.16 | 40,456,830.21 | 0.35 |
| 银行承兑汇票贴现 | 2,097,972,181.69 | 16.71 | 1,225,019,108.59 | 10.67 |
| 贷款和垫款总额 | 12,553,857,146.36 | 100.00 | 11,484,366,682.12 | 100.00 |
| 应计利息 | 4,084,943.45 | — | 4,460,838.34 | — |
| 合计 | 12,557,942,089.81 | — | 11,488,827,520.46 | — |
| 减：以摊余成本计量的贷款损失准备 | 419,903,569.61 | — | 458,302,431.51 | — |
| 贷款和垫款账面价值 | 12,138,038,520.20 | — | 11,030,525,088.95 | — |

4. 逾期贷款情况

| 项 目 | 期末余额 | | | | |
|------|----------------|---------------|---------------|---------------|----------------|
| | 逾期3个月以内(含3个月) | 逾期3个月至1年(含1年) | 逾期1年至3年(含3年) | 逾期3年以上 | 合计 |
| 抵押贷款 | 72,500,901.72 | 66,058,534.87 | 42,453,858.08 | 8,489,209.41 | 189,502,504.08 |
| 信用贷款 | 39,923,743.55 | 29,353,409.42 | 51,871,669.45 | 5,788,305.58 | 126,937,128.00 |
| 保证贷款 | 8,700,400.00 | 3,619,312.02 | | 89,534.01 | 12,409,246.03 |
| 质押贷款 | 675,000.00 | | | 767,830.21 | 1,442,830.21 |
| 合 计 | 121,800,045.27 | 99,031,256.31 | 94,325,527.53 | 15,134,879.21 | 330,291,708.32 |

续上表：

| 项 目 | 期初余额 |
|-----|------|
|-----|------|



| | 逾期3个月以内(含3个月) | 逾期3个月至1年(含1年) | 逾期1年至3年(含3年) | 逾期3年以上 | 合计 |
|------|----------------|----------------|---------------|---------------|----------------|
| 抵押贷款 | 122,494,335.01 | 68,056,696.57 | 47,449,148.87 | 7,382,508.92 | 245,382,689.37 |
| 信用贷款 | 85,916,613.28 | 56,958,245.29 | 24,672,875.58 | 2,789,271.63 | 170,337,005.78 |
| 保证贷款 | 19,565,470.01 | 13,350,000.00 | 2,174,533.99 | | 35,090,004.00 |
| 质押贷款 | | | | 767,830.21 | 767,830.21 |
| 合计 | 227,976,418.30 | 138,364,941.86 | 74,296,558.44 | 10,939,610.76 | 451,577,529.36 |

5. 贷款损失准备

(1) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款

| 减值准备 | 第一阶段 | 第二阶段 | 第三阶段 | 合计 |
|------------|----------------|----------------------|----------------------|----------------|
| | 未来12个月预期信用损失 | 整个存续期预期信用损失(未发生信用减值) | 整个存续期预期信用损失(已发生信用减值) | |
| 期初余额 | 155,333,193.79 | 17,623,417.50 | 285,345,820.22 | 458,302,431.51 |
| 本期转移 | | | | |
| -至第一阶段 | -5,629,155.82 | 336,444.66 | 5,292,711.16 | |
| -至第二阶段 | -33,831,226.15 | 14,825,021.43 | 19,006,204.72 | |
| -至第三阶段 | | | | |
| 加: 本期计提/转回 | 158,206,156.22 | -16,929,503.16 | -118,753,227.49 | 22,523,425.57 |
| 减: 本期核销 | | | 101,383,060.73 | 101,383,060.73 |
| 加: 本期核销后收回 | | | 40,460,773.26 | 40,460,773.26 |
| 加: 其他变动 | | | | |
| 期末余额 | 274,078,968.04 | 15,855,380.43 | 129,969,221.14 | 419,903,569.61 |

(2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款减值准备变动

| 减值准备 | 第一阶段 | 第二阶段 | 第三阶段 | 合计 |
|------------|---------------|----------------------|----------------------|---------------|
| | 未来12个月预期信用损失 | 整个存续期预期信用损失(未发生信用减值) | 整个存续期预期信用损失(已发生信用减值) | |
| 期初余额 | 18,186,819.79 | | | 18,186,819.79 |
| 加: 本期计提/转回 | -785,626.32 | | | -785,626.32 |
| 期末余额 | 17,401,193.47 | | | 17,401,193.47 |

(六) 债权投资

1. 按产品类别列示

| 项目 | 期末余额 | 期初余额 |
|----------|------------------|------------------|
| 国债投资 | 1,247,020,980.18 | 1,027,514,310.11 |
| 金融债券 | 380,571,090.14 | 579,780,833.22 |
| 企业债券投资 | 300,000,000.00 | 360,000,000.00 |
| 地方政府债券投资 | 3,024,833,222.90 | 2,069,287,665.72 |



| 项目 | 期末余额 | 期初余额 |
|-----------|------------------|------------------|
| 政策性银行债券投资 | 1,898,028,922.88 | 1,941,083,110.23 |
| 同业存单 | 258,125,744.82 | 1,164,180,883.84 |
| 其他债券 | 149,945,602.18 | 149,931,409.25 |
| 小计 | 7,258,525,563.10 | 7,291,778,212.37 |
| 应计利息 | 87,535,900.27 | 82,370,457.43 |
| 减：减值准备 | 77,708,810.16 | 72,290,571.77 |
| 账面价值 | 7,268,352,653.21 | 7,301,858,098.03 |

2. 债权投资减值准备

| 减值准备 | 第一阶段 | 第二阶段 | 第三阶段 | 合计 |
|---------|---------------|----------------------|----------------------|---------------|
| | 未来12个月预期信用损失 | 整个存续期预期信用损失（未发生信用减值） | 整个存续期预期信用损失（已发生信用减值） | |
| 期初余额 | 72,290,571.77 | | | 72,290,571.77 |
| 本期计提/转回 | 5,418,238.39 | | | 5,418,238.39 |
| 期末余额 | 77,708,810.16 | | | 77,708,810.16 |

(七)其他债权投资

1. 按产品类别列示

| 项目 | 期末余额 | 期初余额 |
|-------|------------------|------------------|
| 国债 | 292,296,510.00 | 90,003,170.00 |
| 金融债券 | 180,950,060.00 | |
| 地方政府 | | 10,032,290.00 |
| 同业存单 | 359,183,490.00 | 933,278,340.00 |
| 政策性银行 | 201,091,300.00 | 211,398,100.00 |
| 小计 | 1,033,521,360.00 | 1,244,711,900.00 |
| 应计利息 | 3,209,945.21 | 6,443,931.62 |
| 合计 | 1,036,731,305.21 | 1,251,155,831.62 |
| 减值准备 | 4,379,527.78 | 6,850,946.01 |

2. 其他债权投资公允价值变动分析

| 项目 | 期末余额 | 期初余额 |
|---------------------|------------------|------------------|
| 成本 | 1,036,605,621.71 | 1,249,267,636.86 |
| 公允价值 | 1,036,731,305.21 | 1,251,155,831.62 |
| 累计计入其他综合收益的公允价值变动金额 | 125,683.50 | 1,888,194.76 |
| 累计已计提减值金额 | 4,379,527.78 | 6,850,946.01 |

3. 减值准备计提情况

| 减值准备 | 第一阶段 | 第二阶段 | 第三阶段 | 合计 |
|------|--------------|----------------------|----------------------|----|
| | 未来12个月预期信用损失 | 整个存续期预期信用损失（未发生信用减值） | 整个存续期预期信用损失（已发生信用减值） | |



| 减值准备 | 第一阶段 | 第二阶段 | 第三阶段 | 合计 |
|---------|---------------|----------------------|----------------------|---------------|
| | 未来12个月预期信用损失 | 整个存续期预期信用损失（未发生信用减值） | 整个存续期预期信用损失（已发生信用减值） | |
| 期初余额 | 6,850,946.01 | | | 6,850,946.01 |
| 本期计提/转回 | -2,471,418.23 | | | -2,471,418.23 |
| 期末余额 | 4,379,527.78 | | | 4,379,527.78 |

(八) 固定资产

| 类 别 | 期末余额 | 期初余额 |
|--------|---------------|---------------|
| 固定资产 | 55,818,435.83 | 55,030,007.62 |
| 固定资产清理 | | |
| 减：减值准备 | 182,630.13 | 194,033.04 |
| 合计 | 55,635,805.70 | 54,835,974.58 |

固定资产情况

| 项目 | 房屋及建筑 | 机器设备 | 电子设备 | 运输设备 | 其他设备 | 合计 |
|------------|---------------|---------------|---------------|--------------|------|----------------|
| 一、账面原值 | | | | | | |
| 1.期初余额 | 136,469,206.2 | 17,195,952.05 | 18,703,201.90 | 2,601,248.82 | | 174,969,609.06 |
| 2.本期增加金额 | 8,328,996.82 | 499,594.60 | 2,082,791.27 | 265,000.00 | | 11,176,382.69 |
| (1) 购置 | 7,223,808.24 | 499,594.60 | 2,082,791.27 | 265,000.00 | | 10,071,194.11 |
| (2) 在建工程转入 | 1,105,188.58 | | | | | 1,105,188.58 |
| 3.本期减少金额 | 2,562,477.97 | 243,437.00 | 1,391,692.88 | 521,525.52 | | 4,719,133.37 |
| (1) 处置或报废 | 2,562,477.97 | 243,437.00 | 1,391,692.88 | 521,525.52 | | 4,719,133.37 |
| 4.期末余额 | 142,235,725.1 | 17,452,109.65 | 19,394,300.29 | 2,344,723.30 | | 181,426,858.38 |
| 二、累计折旧 | | | | | | |
| 1.期初余额 | 90,804,863.89 | 13,030,636.14 | 14,319,939.84 | 1,784,161.57 | | 119,939,601.44 |
| 2.本期增加金额 | 5,039,816.37 | 1,020,213.72 | 2,652,535.42 | 209,533.23 | | 8,922,098.74 |
| (1) 计提 | 5,039,816.37 | 1,020,213.72 | 2,652,535.42 | 209,533.23 | | 8,922,098.74 |
| 3.本期减少金额 | 1,524,502.16 | 147,215.31 | 1,075,680.41 | 505,879.75 | | 3,253,277.63 |
| (1) 处置或报废 | 1,524,502.16 | 147,215.31 | 1,075,680.41 | 505,879.75 | | 3,253,277.63 |
| 4.期末余额 | 94,320,178.10 | 13,903,634.55 | 15,896,794.85 | 1,487,815.05 | | 125,608,422.55 |
| 三、减值准备 | | | | | | |
| 1.期初余额 | 194,033.04 | | | | | 194,033.04 |
| 2.本期增加金额 | | | | | | |
| (1) 计提 | | | | | | |
| 3.本期减少金额 | 11,402.91 | | | | | 11,402.91 |
| (1) 处置或报废 | 11,402.91 | | | | | 11,402.91 |
| 4.期末余额 | 182,630.13 | | | | | 182,630.13 |
| 四、账面价值 | | | | | | |
| 1.期初账面价值 | 45,470,309.36 | 4,165,315.91 | 4,383,262.06 | 817,087.25 | | 54,835,974.58 |
| 2.期末账面价值 | 47,732,916.91 | 3,548,475.10 | 3,497,505.44 | 856,908.25 | | 55,635,805.70 |



(九) 在建工程

| 项目 | 期末余额 | | | 期初余额 | | |
|--------|------------|------|------------|------------|------|------------|
| | 账面余额 | 减值准备 | 账面价值 | 账面余额 | 减值准备 | 账面价值 |
| 在建其他工程 | 595,006.12 | | 595,006.12 | 151,333.74 | | 151,333.74 |
| 合计 | 595,006.12 | | 595,006.12 | 151,333.74 | | 151,333.74 |

(十) 使用权资产

| 项目 | 房屋及建筑物 | 合计 |
|-----------|------------|------------|
| 一、账面原值 | | |
| 1. 期初余额 | 664,490.76 | 664,490.76 |
| 2. 本期增加金额 | | |
| 3. 本期减少金额 | 286,013.19 | 286,013.19 |
| 4. 期末余额 | 378,477.57 | 378,477.57 |
| 二、累计折旧 | | |
| 1. 期初余额 | 406,316.69 | 406,316.69 |
| 2. 本期增加金额 | 142,536.43 | 142,536.43 |
| (1) 计提 | 142,536.43 | 142,536.43 |
| 3. 本期减少金额 | 286,013.19 | 286,013.19 |
| (1) 处置 | 286,013.19 | 286,013.19 |
| 4. 期末余额 | 262,839.93 | 262,839.93 |
| 三、减值准备 | | |
| 1. 期初余额 | | |
| 2. 本期增加金额 | - | - |
| (1) 计提 | | |
| 3. 本期减少金额 | - | - |
| (1) 处置 | | |
| 4. 期末余额 | - | - |
| 四、账面价值 | | |
| 1. 期初账面价值 | 258,174.07 | 258,174.07 |
| 2. 期末账面价值 | 115,637.64 | 115,637.64 |

(十一) 无形资产

| 项目 | 土地使用权 | 软件 | 合计 |
|------------|--------------|---------------|---------------|
| 一、账面原值 | | | |
| 1. 期初余额 | 2,185,024.29 | 10,457,792.48 | 12,642,816.77 |
| 2. 本期增加金额 | 9,454.72 | | 9,454.72 |
| (1) 购置 | 9,454.72 | | 9,454.72 |
| (2) 内部研发 | | | |
| (3) 企业合并增加 | | | |



| 项目 | 土地使用权 | 软件 | 合计 |
|----------|--------------|---------------|---------------|
| 3.本期减少金额 | 38,009.34 | 313,600.00 | 351,609.34 |
| (1) 处置 | 38,009.34 | 313,600.00 | 351,609.34 |
| 4.期末余额 | 2,156,469.67 | 10,144,192.48 | 12,300,662.15 |
| 二、累计摊销 | | | |
| 1.期初余额 | 1,382,838.31 | 6,531,920.47 | 7,914,758.78 |
| 2.本期增加金额 | 190,463.34 | 970,134.34 | 1,160,597.68 |
| (1) 计提 | 190,463.34 | 970,134.34 | 1,160,597.68 |
| 3.本期减少金额 | 7,443.87 | 313,600.00 | 321,043.87 |
| (1) 处置 | 7,443.87 | 313,600.00 | 321,043.87 |
| 4.期末余额 | 1,565,857.78 | 7,188,454.81 | 8,754,312.59 |
| 三、减值准备 | | | |
| 1.期初余额 | | | |
| 2.本期增加金额 | | | |
| (1) 计提 | | | |
| 3.本期减少金额 | | | |
| (1) 处置 | | | |
| 4.期末余额 | | | |
| 四、账面价值 | | | |
| 1.期初账面价值 | 802,185.98 | 3,925,872.01 | 4,728,057.99 |
| 2.期末账面价值 | 590,611.89 | 2,955,737.67 | 3,546,349.56 |

(十二) 递延所得税资产、递延所得税负债

| 项目 | 期末余额 | | 期初余额 | |
|-----------------|----------------|----------------|----------------|---------------|
| | 可抵扣/应纳税暂时性差异 | 递延所得税资产/负债 | 可抵扣/应纳税暂时性差异 | 递延所得税资产/负债 |
| 一、递延所得税资产 | — | — | — | — |
| AC 计量贷款减值准备 | 315,776,869.69 | 78,944,217.42 | 349,773,291.13 | 77,063,167.60 |
| OCI 计量的贷款公允价值变动 | 21,947,666.75 | 5,486,916.70 | 121,791.53 | 30,447.88 |
| 买入返售金融资产减值准备 | 38,240.30 | 9,560.08 | 179,848.80 | 44,962.20 |
| 存放款项坏账准备 | 10,895,399.92 | 2,723,849.98 | 1,371,728.18 | 342,932.05 |
| 拆放款项坏账准备 | | | 189,312.79 | 47,328.20 |
| 预计负债 | 769,561.91 | 192,390.48 | 920,057.70 | 230,014.43 |
| 债权投资减值准备 | 77,708,810.16 | 19,427,202.54 | 72,290,571.77 | 18,072,642.94 |
| 固定资产减值准备 | 182,630.13 | 45,657.53 | 218,107.75 | 54,526.94 |
| 其他应收款减值准备 | 600,551.34 | 150,137.84 | 2,301,562.57 | 575,390.64 |
| 应收利息坏账准备 | 187,727.94 | 46,931.99 | 212,082.60 | 53,020.65 |
| 租赁负债 | 26,372.92 | 6,593.23 | 190,097.64 | 47,524.41 |
| 小 计 | 428,133,831.06 | 107,033,457.79 | 427,768,452.46 | 96,561,957.94 |
| 二、递延所得税负债 | — | — | — | — |
| 其他债权投资公允价值变动 | 125,683.50 | 31,420.88 | 1,888,194.76 | 472,048.69 |



| 项目 | 期末余额 | | 期初余额 | |
|-------|--------------|------------|--------------|------------|
| | 可抵扣/应纳税暂时性差异 | 递延所得税资产/负债 | 可抵扣/应纳税暂时性差异 | 递延所得税资产/负债 |
| 使用权资产 | 115,637.64 | 28,909.41 | 258,174.07 | 64,543.52 |
| 小计 | 241,321.14 | 60,330.29 | 2,146,368.83 | 536,592.21 |

(十三) 其他资产

| 项目 | 期末余额 | 期初余额 |
|--------|---------------|---------------|
| 应收利息 | 396,499.45 | 532,478.53 |
| 联行存放款项 | 2,586,767.63 | |
| 其他应收款 | 13,304,694.54 | 11,550,605.16 |
| 长期待摊费用 | 1,887,724.83 | 2,285,082.45 |
| 合计 | 18,175,686.45 | 14,368,166.14 |

1. 应收利息

| 项目 | 期末余额 | 期初余额 |
|----------|------------|------------|
| 贷款应收未收利息 | 584,227.39 | 744,561.13 |
| 小计 | 584,227.39 | 744,561.13 |
| 减：坏账准备 | 187,727.94 | 212,082.60 |
| 合计 | 396,499.45 | 532,478.53 |

2. 其他应收款

(1) 按款项性质分类

| 款项性质 | 期末余额 | 期初余额 |
|-----------|---------------|---------------|
| 代垫诉讼费 | 1,129,685.98 | 611,898.73 |
| 已缴逾期利息销项税 | 923,536.09 | 891,360.00 |
| 应收结算业务款项 | 17,031.08 | 6,376.65 |
| 业务应收款 | 18,060.44 | 25,249.03 |
| 预付项目建设费 | 11,767,678.89 | 7,273,018.89 |
| 保证金 | 48,600.00 | 43,600.00 |
| 购房款 | | 5,000,000.00 |
| 其他 | 653.40 | 664.43 |
| 合计 | 13,905,245.88 | 13,852,167.73 |
| 减：坏账准备 | 600,551.34 | 2,301,562.57 |
| 账面价值 | 13,304,694.54 | 11,550,605.16 |

(2) 按照账龄列示

| 账龄 | 期初余额 | | 期末余额 | |
|------|--------------|-------|--------------|-------|
| | 金额 | 比例(%) | 金额 | 比例(%) |
| 1年以内 | 6,359,451.01 | 45.73 | 5,493,246.60 | 39.66 |
| 1—2年 | 5,444,624.01 | 39.16 | 256,163.00 | 1.85 |



| 账龄 | 期初余额 | | 期末余额 | |
|---------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| | 金额 | 比例 (%) | 金额 | 比例 (%) |
| 2—3年 | | | 3,600.00 | 0.03 |
| 3年以上 | 2,101,170.86 | 15.11 | 8,099,158.13 | 58.47 |
| 合计 | 13,905,245.88 | 100.00 | 13,852,167.73 | 100.00 |
| 减：坏账准备 | | 600,551.34 | | 2,301,562.57 |
| 其他应收款净额 | | 13,304,694.54 | | 11,550,605.16 |

3. 长期待摊费用

| 项目 | 期初余额 | 本期增加额 | 本期摊销额 | 其他减少额 | 期末余额 |
|--------|--------------|--------------|--------------|-----------|--------------|
| 租金 | 152,779.41 | | 76,689.66 | 76,089.75 | |
| 其他待摊费用 | 2,132,303.04 | 1,740,244.13 | 1,984,822.34 | | 1,887,724.83 |
| 合计 | 2,285,082.45 | 1,740,244.13 | 2,061,512.00 | 76,089.75 | 1,887,724.83 |

(十四) 资产减值准备

| 减值资产项目 | 期初余额 | 本期计提或 | 本期转销 | 核销后收回 | 其他变动 | 期末余额 |
|----------------|----------------|---------------|----------------|---------------|------|----------------|
| -AC 发放贷款和垫款 | 458,302,431.51 | 22,523,425.57 | 101,383,060.73 | 40,460,773.26 | | 419,903,569.61 |
| -FVOCI 发放贷款和垫款 | 18,186,819.79 | -785,626.32 | | | | 17,401,193.47 |
| 债权投资 | 72,290,571.77 | 5,418,238.39 | | | | 77,708,810.16 |
| 存放同业款项 | 1,371,728.18 | 9,484,279.34 | | | | 10,856,007.52 |
| 其他债权投资 | 6,850,946.01 | -2,471,418.23 | | | | 4,379,527.78 |
| 固定资产 | 194,033.04 | -11,402.91 | | | | 182,630.13 |
| 预计负债-信用卡透支减值 | 920,057.70 | -150,495.79 | | | | 769,561.91 |
| 其他应收款 | 2,301,562.57 | -1,701,011.23 | | | | 600,551.34 |
| 拆出资金 | 189,312.79 | -189,312.79 | | | | |
| 应收利息 | 212,082.60 | -24,354.66 | | | | 187,727.94 |
| 存放联行款项 | | 39,392.40 | | | | 39,392.40 |
| 买入返售金融资产 | 179,848.80 | -179,848.80 | | | | |
| 合计 | 560,999,394.76 | 31,951,864.97 | 101,383,060.73 | 40,460,773.26 | | 532,028,972.26 |

(十五) 向中央银行借款

| 项目 | 期末余额 | 期初余额 |
|----------|------------------|------------------|
| 支农再贷款 | 92,225,000.00 | 767,015,300.00 |
| 支小再贷款 | 1,095,256,000.00 | 476,967,400.00 |
| 特殊目的工具贷款 | 1,050,477.00 | 5,862,190.87 |
| 合计 | 1,188,531,477.00 | 1,249,844,890.87 |

(十六) 卖出回购金融资产款



| 项 目 | 期末余额 | 期初余额 |
|------|------|----------------|
| 债券 | | 400,000,000.00 |
| 小 计 | | 400,000,000.00 |
| 应计利息 | | 133,698.66 |
| 合 计 | | 400,133,698.66 |

(十七) 吸收存款

| 项 目 | 期末余额 | 期初余额 |
|-------|-------------------|-------------------|
| 活期存款 | 465,644,613.99 | 429,423,444.50 |
| -公司客户 | 361,548,839.18 | 322,936,330.12 |
| -个人客户 | 104,095,774.81 | 106,487,114.38 |
| 定期存款 | 16,885,100,037.28 | 15,086,124,071.22 |
| -个人客户 | 16,831,552,050.13 | 15,038,009,182.40 |
| -公司客户 | 53,547,987.15 | 48,114,888.82 |
| 银行卡存款 | 2,455,178,674.25 | 2,284,095,017.43 |
| 保证金存款 | 25,777,019.54 | 26,229,679.20 |
| 其他存款 | 459,242,753.79 | 393,502,959.29 |
| 小 计 | 20,290,943,098.85 | 18,219,375,171.64 |
| 应计利息 | 635,447,289.77 | 576,282,964.89 |
| 合 计 | 20,926,390,388.62 | 18,795,658,136.53 |

(十八) 应付职工薪酬

1. 应付职工薪酬列示

| 项 目 | 期初余额 | 本期增加额 | 本期减少额 | 期末余额 |
|--------------|---------------|---------------|----------------|--------------|
| 短期薪酬 | 11,084,479.55 | 83,054,183.46 | 88,309,431.07 | 5,829,231.94 |
| 离职后福利-设定提存计划 | 1,727,035.46 | 14,596,067.16 | 15,060,833.81 | 1,262,268.81 |
| 辞退福利 | | | | |
| 其他长期职工福利 | | | | |
| 合 计 | 12,811,515.01 | 97,650,250.62 | 103,370,264.88 | 7,091,500.75 |

2. 短期薪酬列示

| 项 目 | 期初余额 | 本期增加 | 本期减少 | 期末余额 |
|-------------|---------------|---------------|---------------|--------------|
| 工资、奖金、津贴和补贴 | 11,084,479.55 | 61,918,461.83 | 67,173,709.44 | 5,829,231.94 |
| 职工福利费 | | 3,556,337.07 | 3,556,337.07 | |
| 社会保险费 | | 5,195,190.20 | 5,195,190.20 | |
| 其中：医疗及生育保险费 | | 5,072,118.19 | 5,072,118.19 | |
| 工伤保险费 | | 123,072.01 | 123,072.01 | |
| 住房公积金 | | 7,242,798.00 | 7,242,798.00 | |
| 工会经费和职工教育经费 | | 1,926,488.18 | 1,926,488.18 | |
| 短期带薪缺勤 | | | | |
| 其他短期薪酬 | | 3,214,908.18 | 3,214,908.18 | |



| 项 目 | 期初余额 | 本期增加 | 本期减少 | 期末余额 |
|-----|---------------|---------------|---------------|--------------|
| 合 计 | 11,084,479.55 | 83,054,183.46 | 88,309,431.07 | 5,829,231.94 |

3. 设定提存计划列示

| 项 目 | 期初余额 | 本期增加 | 本期减少 | 期末余额 |
|--------|--------------|---------------|---------------|--------------|
| 基本养老保险 | | 9,845,677.44 | 9,845,677.44 | |
| 失业保险费 | | 369,214.37 | 369,214.37 | |
| 企业年金缴费 | 1,727,035.46 | 4,381,175.35 | 4,845,942.00 | 1,262,268.81 |
| 合 计 | 1,727,035.46 | 14,596,067.16 | 15,060,833.81 | 1,262,268.81 |

(十九) 应交税费

| 税 种 | 期末余额 | 期初余额 |
|---------------|--------------|--------------|
| 增值税 | 627,742.21 | 2,267,836.55 |
| 企业所得税 | | 1,999,396.13 |
| 城市维护建设税 | 305,731.92 | 200,872.79 |
| 教育费附加及地方教育费附加 | 218,379.95 | 140,947.58 |
| 其他税费 | 100,433.83 | 132,905.36 |
| 合 计 | 1,252,287.91 | 4,741,958.41 |

(二十) 预计负债

| 项 目 | 期末余额 | 期初余额 |
|----------|------------|------------|
| 担保义务预计负债 | 769,561.91 | 920,057.70 |
| 合 计 | 769,561.91 | 920,057.70 |

(二十一) 租赁负债

| 项 目 | 期末余额 | 期初余额 |
|------------|-----------|------------|
| 租赁付款额 | 29,999.97 | 201,800.12 |
| 减：未确认的融资费用 | 3,627.05 | 11,702.48 |
| 租赁负债净额 | 26,372.92 | 190,097.64 |

(二十二) 其他负债

| 项 目 | 期末余额 | 期初余额 |
|----------|---------------|---------------|
| 其他应付款 | 20,568,091.92 | 21,409,943.06 |
| 联行存放款项 | | 4,792,734.89 |
| 递延收益 | 287,403.59 | 287,403.59 |
| 应付代理业务款项 | | 3,743.50 |
| 应付股利 | 680,422.92 | 696,797.13 |
| 合 计 | 21,535,918.43 | 27,190,622.17 |

其他应付款按款项性质列示

| 项 目 | 期末余额 | 期初余额 |
|-------|--------------|------------|
| 存款保险费 | 3,142,329.39 | |
| 待结算款项 | 759,220.53 | 133,272.42 |



| | | |
|---------|---------------|---------------|
| 绩效延期支付 | 3,905,545.66 | 3,428,887.78 |
| 质保金 | 665,242.96 | 5,670,119.67 |
| 应缴待划转款项 | 218,325.66 | 310,580.13 |
| 预提占用费 | 11,195,686.75 | 11,546,531.81 |
| 外部董监事会费 | 400,000.00 | |
| 其他 | 281,740.97 | 320,551.25 |
| 合 计 | 20,568,091.92 | 21,409,943.06 |

(二十三) 股本（实收资本）

| 投资者分类 | 期初余额 | | 本期增加 | 本期减少 | 期末余额 | |
|--------|----------------|---------|--------------|--------------|----------------|---------|
| | 投资金额 | 所占比例(%) | | | 投资金额 | 所占比例(%) |
| 一、法人股 | 209,649,969.11 | 51.56 | | | 209,649,969.11 | 51.56 |
| 二、自然人股 | 196,998,679.46 | 48.44 | 2,413,732.42 | 2,413,732.42 | 196,998,679.46 | 48.44 |
| 合 计 | 406,648,648.57 | 100.00 | 2,413,732.42 | 2,413,732.42 | 406,648,648.57 | 100.00 |

(二十四) 资本公积

| 类 别 | 期初余额 | 本期增加 | 本期减少 | 期末余额 |
|--------|----------------|------|------|----------------|
| 重估增值 | 23,087,666.25 | | | 23,087,666.25 |
| 资本溢价 | 208,145,407.02 | | | 208,145,407.02 |
| 其他资本公积 | 1,242,487.73 | | | 1,242,487.73 |
| 合 计 | 232,475,561.00 | | | 232,475,561.00 |



(二十五) 其他综合收益

| 项 目 | 期初 余额 | 本期发生额 | | | | 期末 余额 |
|-------------------------------------|---------------|---------------|----------------------------|------------------------------|---------------|---------------|
| | | 本期所得税前发生 额 | 减：前期计入其他 综合收益当期转入 损益 | 减：前期计入其他 综合收益当期转入 留存收益 | 减：所得税费用 | |
| 一、不能重分类进损益的其他综合收益 | | | | | | |
| 二、将重分类进损益的其他综合收益 | 20,103,126.77 | -5,064,709.78 | | | -1,266,177.45 | -3,798,532.33 |
| 1.其他债权投资公允价值变动 | 1,416,146.07 | -1,762,511.26 | | | -440,627.82 | -1,321,863.44 |
| 2.其他债权投资信用减值准备 | 5,138,209.51 | -2,471,418.23 | | | -617,854.56 | -1,853,563.67 |
| 3.以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款减值准备 | 13,640,114.84 | -785,626.32 | | | -196,406.58 | -589,219.74 |
| 4.以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款公允价值变动 | -91,343.65 | -45,153.97 | | | -11,288.49 | -33,865.48 |
| 其他综合收益合计 | 20,103,126.77 | -5,064,709.78 | | | -1,266,177.45 | -3,798,532.33 |



(二十六) 盈余公积

| 类 别 | 期初余额 | 本期增加 | 本期减少 | 期末余额 |
|--------|---------------|---------------|------|----------------|
| 法定盈余公积 | 95,061,593.23 | 11,952,319.89 | | 107,013,913.12 |
| 任意盈余公积 | 2,744,736.18 | | | 2,744,736.18 |
| 合 计 | 97,806,329.41 | 11,952,319.89 | | 109,758,649.30 |

(二十七) 一般风险准备

| 项 目 | 期初余额 | 本期计提 | 本期减少 | 期末余额 |
|--------|----------------|--------------|------|----------------|
| 一般风险准备 | 256,893,760.62 | 9,109,301.11 | | 266,003,061.73 |
| 合 计 | 256,893,760.62 | 9,109,301.11 | | 266,003,061.73 |

本行根据财政部《关于印发〈金融企业准备金计提管理办法〉的通知》(财金[2012]20号)，在提取资产减值准备的基础上，设立一般风险准备用以部分弥补尚未识别的可能性损失。该一般风险准备作为利润分配处理，是所有者权益的组成部分，原则上不低于风险资产期末余额的1.5%，可以分年到位，原则上不得超过5年。

(二十八) 未分配利润

| 项 目 | 本期 | 上期 |
|------------------------|----------------|----------------|
| 调整前上年未分配利润 | 401,296,374.08 | 357,542,252.19 |
| 调整期初未分配利润合计数(调增+, 调减-) | | -23,459,716.90 |
| 调整后期初未分配利润 | 401,296,374.08 | 334,082,535.29 |
| 加: 本期归属于母公司所有者的净利润 | 119,523,198.87 | 91,132,637.22 |
| 其他综合收益转留存收益 | | 9,085,924.90 |
| 其他权益工具投资处置转入留存收益 | | 42,339,112.16 |
| 减: 提取法定盈余公积 | 11,952,319.89 | 8,217,702.57 |
| 提取任意盈余公积 | | |
| 提取一般风险准备 | 9,109,301.11 | 28,397,690.20 |
| 应付普通股股利 | | 19,364,221.36 |
| 转作股本的普通股股利 | | 19,364,221.36 |
| 期末未分配利润 | 499,757,951.95 | 401,296,374.08 |

(二十九) 利息净收入

| 项 目 | 本期发生额 | 上期发生额 |
|------------|----------------|----------------|
| 利息收入 | 681,435,758.62 | 707,504,864.63 |
| 其中: 贷款利息收入 | 414,648,778.89 | 450,606,368.91 |
| 存放中央银行 | 16,923,972.89 | 15,227,302.11 |
| 存放同业 | 7,497,614.77 | 6,518,280.07 |
| 拆放同业款项 | 1,237,097.27 | 1,073,659.73 |
| 买入返售金融资产 | 10,325,295.80 | 8,024,043.28 |



| 项 目 | 本期发生额 | 上期发生额 |
|----------|----------------|----------------|
| 转贴现 | 12,046,922.98 | 14,644,873.14 |
| 债权投资 | 190,618,447.60 | 171,123,251.23 |
| 其他债权投资 | 28,137,628.42 | 40,283,319.23 |
| 其他 | | 3,766.93 |
| 利息支出 | 399,612,824.93 | 410,688,981.06 |
| 其中：吸收存款 | 378,604,545.11 | 395,049,436.87 |
| 向中央银行借款 | 20,809,732.60 | 14,967,325.90 |
| 拆入资金 | 73,280.28 | 131,516.66 |
| 转（再）贴现 | | 67,065.72 |
| 卖出回购金融资产 | 117,682.15 | 461,474.02 |
| 其他 | 7,584.79 | 12,161.89 |
| 利息净收入 | 281,822,933.69 | 296,815,883.57 |

(三十) 手续费及佣金净收入

| 项 目 | 本期发生额 | 上期发生额 |
|--------------|----------------|----------------|
| 手续费及佣金收入 | 8,537,257.04 | 7,121,899.16 |
| 其中：电子银行业务收入 | 5,352,431.14 | 5,001,142.92 |
| 银行卡业务收入 | 1,891,106.92 | 1,108,583.70 |
| 代理保险业务收入 | 165,739.07 | 273,048.73 |
| 代收公用事业及电讯费收入 | | |
| 结算业务收入 | 323,509.77 | 341,506.33 |
| 账户管理费 | 9,586.83 | 6,788.01 |
| 担保业务收入 | 395.98 | 582.56 |
| 其他手续费及佣金收入 | 667,483.43 | 284,401.90 |
| 委托贷款业务收入 | 19,603.26 | 14,574.69 |
| 其他代理收入 | 306.78 | 91,270.32 |
| 代收公用事业费收入 | 2,132.35 | |
| 代理贵金属业务收入 | 104,961.51 | |
| 手续费及佣金支出 | 25,380,727.28 | 27,946,029.40 |
| 其中：结算业务手续费支出 | 782,120.85 | 731,594.28 |
| 代理业务手续费支出 | 184,851.55 | 91,448.89 |
| 银行卡业务手续费支出 | 11,301,102.57 | 13,958,977.36 |
| 电子银行业务支出 | 495,805.46 | 478,747.12 |
| 抵押评估登记手续费支出 | 746,159.25 | 682,389.44 |
| 其他手续费及佣金支出 | 11,870,687.60 | 12,002,872.31 |
| 手续费及佣金净收入 | -16,843,470.24 | -20,824,130.24 |

(三十一) 投资收益

| 类 别 | 本期发生额 | 上期发生额 |
|-----|-------|-------|
|-----|-------|-------|



| 类 别 | 本期发生额 | 上期发生额 |
|---------------|---------------|---------------|
| 处置债权投资的投资收益 | 41,858,297.72 | 29,316,721.04 |
| 处置其他债权投资的投资收益 | 1,789,974.40 | 2,212,219.87 |
| 股利收入 | | 1,668,940.00 |
| 合 计 | 43,648,272.12 | 33,197,880.91 |

(三十二) 其他业务收入

| 项 目 | 本期发生额 | 上期发生额 |
|------|--------------|---------------|
| 租赁收入 | 853,905.42 | 1,257,181.40 |
| 政府补助 | 8,060,111.76 | 12,688,806.00 |
| 合 计 | 8,914,017.18 | 13,945,987.40 |

(三十三) 税金及附加

| 项 目 | 本期发生额 | 上期发生额 |
|---------|--------------|--------------|
| 城市建设税 | 954,086.45 | 759,241.34 |
| 教育费附加 | 409,157.14 | 325,887.06 |
| 地方教育费附加 | 262,262.15 | 214,725.04 |
| 土地使用税 | 74,184.85 | 71,456.73 |
| 房产税 | 1,102,426.06 | 1,042,640.57 |
| 其他税费 | 637,715.17 | 449,275.06 |
| 合 计 | 3,439,831.82 | 2,863,225.80 |

(三十四) 业务及管理费

| 项 目 | 本期发生额 | 上期发生额 |
|----------|---------------|----------------|
| 人员费用 | 97,650,250.62 | 101,319,267.49 |
| 系统运维费 | 13,891,748.90 | 14,490,929.08 |
| 固定资产折旧费 | 7,753,010.23 | 6,993,879.16 |
| 存款保险费 | 6,230,432.53 | 5,589,773.18 |
| 业务宣传费 | 4,535,947.71 | 3,912,577.69 |
| 服务费 | 4,318,637.02 | 4,153,127.70 |
| 安全保卫费 | 3,138,578.50 | 2,843,457.22 |
| 修理费 | 1,939,521.98 | 1,760,745.77 |
| 电子设备运转费 | 1,634,110.20 | 1,042,291.73 |
| 钞币运送费 | 1,505,979.76 | 1,466,449.83 |
| 会议费 | 1,466,004.00 | 1,318,485.30 |
| 水电费 | 1,317,561.72 | 1,381,925.13 |
| 业务招待费 | 1,263,936.60 | 1,450,091.09 |
| 长期待摊费用摊销 | 1,257,760.32 | 1,748,301.68 |
| 无形资产摊销 | 1,046,871.65 | 1,057,793.61 |
| 公杂费 | 1,020,610.25 | 1,222,395.35 |
| 外包服务费 | 995,528.93 | 1,070,492.50 |



| 项 目 | 本期发生额 | 上期发生额 |
|-----------|----------------|----------------|
| 低值易耗品摊销 | 897,885.83 | 741,065.75 |
| 广告费 | 897,082.39 | 1,078,197.03 |
| 邮电费 | 627,458.62 | 818,222.69 |
| 印刷费 | 542,217.55 | 601,366.81 |
| 其他日常管理费用 | 502,116.12 | 388,642.02 |
| 理（董）事会费 | 400,000.00 | 431,504.00 |
| 车船使用费 | 358,778.23 | 344,429.78 |
| 差旅费 | 210,880.81 | 199,592.72 |
| 绿化费 | 167,112.00 | 166,554.00 |
| 使用权资产折旧费 | 142,536.43 | 209,504.70 |
| 保险费 | 128,330.80 | 98,194.27 |
| 租赁费 | 115,485.50 | 90,264.83 |
| 咨询费 | 97,309.14 | 127,115.00 |
| 审计费 | 56,016.39 | 142,625.60 |
| 诉讼费 | 26,025.00 | 99,373.00 |
| 物业费 | 22,206.76 | 23,321.46 |
| 公证费 | 6,000.00 | 3,000.00 |
| 取暖及降温费 | | 3,075.80 |
| 税控设备技术维护费 | | 1,160.00 |
| 合 计 | 156,163,932.49 | 158,389,192.97 |

(三十五) 信用减值损失

| 项 目 | 本期发生额 | 上期发生额 |
|--------------|---------------|---------------|
| 存放款项坏账损失 | 9,523,671.74 | 472,352.09 |
| 拆放同业款项减值损失 | -189,312.79 | -104,780.91 |
| 买入返售金融资产减值损失 | -141,608.50 | -367,756.74 |
| 应收利息坏账损失 | -24,354.66 | -289,830.61 |
| 贷款减值损失 | 22,096,645.86 | 48,023,201.10 |
| 贷记卡透支减值损失 | 225,480.05 | 675,550.21 |
| 债权投资减值损失 | 5,418,238.39 | 10,352,646.83 |
| 其他债权投资减值损失 | -2,471,418.23 | -5,354,081.68 |
| 表外资产减值损失 | -150,495.79 | 119,401.64 |
| 其他应收款减值损失 | -1,679,478.44 | |
| 合 计 | 32,607,367.63 | 53,526,701.93 |

(三十六) 其他业务成本

| 项 目 | 本期发生额 | 上期发生额 |
|-----|------------|------------|
| 其他 | 438,948.39 | 356,211.13 |
| 合 计 | 438,948.39 | 356,211.13 |



(三十七) 营业外收入

| 项 目 | 本期发生额 | 上期发生额 | 计入当期非经常性损益的金额 |
|-----------|--------------|--------------|---------------|
| 非流动资产处置利得 | 1,563,494.09 | 1,617,088.64 | 1,563,494.09 |
| 罚没收入 | 37.20 | 341.45 | 37.20 |
| 内部罚没收入 | 1,000.00 | 2,500.00 | 1,000.00 |
| 长款收入 | 3,300.00 | 227,825.72 | 3,300.00 |
| 久悬未取款项收入 | 1,005,114.43 | 138,959.38 | 1,005,114.43 |
| 违约赔款收入 | 10,500.00 | 2,854.37 | 10,500.00 |
| 其他 | 239,403.55 | 306,494.47 | 239,403.55 |
| 合 计 | 2,822,849.27 | 2,296,064.03 | 2,822,849.27 |

(三十八) 营业外支出

| 项 目 | 本期发生额 | 上期发生额 | 计入当期非经常性损益的金额 |
|-----------|------------|--------------|---------------|
| 行政性罚款、滞纳金 | 644,377.72 | 565,977.35 | 644,377.72 |
| 已转收益存款支出 | 123,941.43 | 8,833.82 | 123,941.43 |
| 其他营业外支出 | 97,728.48 | 583,537.08 | 97,728.48 |
| 资产盘亏及清理损失 | 12,796.00 | 1,061,839.96 | 12,796.00 |
| 公益性捐赠支出 | | 20,000.00 | |
| 其他捐赠支出 | 87,050.00 | 25,800.00 | 87,050.00 |
| 合 计 | 965,893.63 | 2,265,988.21 | 965,893.63 |

(三十九) 所得税费用

| 项 目 | 本期发生额 | 上期发生额 |
|---------|---------------|---------------|
| 当期所得税费用 | 16,876,448.04 | 12,141,432.39 |
| 递延所得税调整 | -9,681,584.32 | 4,780,370.73 |
| 合 计 | 7,194,863.72 | 16,921,803.12 |

(四十) 现金流量表补充资料

1. 现金流量表补充资料

| 项 目 | 本期发生额 | 上期发生额 |
|-----------------|----------------|---------------|
| 净利润 | 119,523,198.87 | 91,132,637.22 |
| 加：信用减值损失 | 32,607,367.63 | 53,526,701.93 |
| 其他资产减值损失 | | |
| 固定资产折旧、投资性房地产折旧 | 7,753,010.23 | 23,110,458.51 |
| 使用权资产折旧 | 142,536.43 | 209,504.70 |
| 无形资产摊销 | 1,046,871.65 | 4,130,390.29 |
| 长期待摊费用摊销 | 1,257,760.32 | 2,058,541.38 |



| 项 目 | 本期发生额 | 上期发生额 |
|----------------------------------|-------------------|------------------|
| 处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失（收益以“－”号填列） | 30,565.47 | |
| 固定资产报废损失（收益以“－”号填列） | | |
| 公允价值变动损失（收益以“－”号填列） | | |
| 投资损失（收益以“－”号填列） | | -33,197,880.91 |
| 递延所得税资产减少（增加以“－”号填列） | -10,471,499.85 | 23,559,004.50 |
| 递延所得税负债增加（减少以“－”号填列） | -476,261.92 | -3,101,017.44 |
| 经营性应收项目的减少（增加以“－”号填列） | -1,749,778,803.12 | -378,984,256.32 |
| 经营性应付项目的增加（减少以“－”号填列） | 1,720,526,899.82 | 3,175,068,354.21 |
| 其他 | | |
| 经营活动产生的现金流量净额 | 122,161,645.53 | 2,957,512,438.07 |
| 2.不涉及现金收支的重大投资和筹资活动 | | |
| 债务转为资本 | | |
| 一年内到期的可转换公司债券 | | |
| 租入固定资产 | | |
| 3.现金及现金等价物净变动情况 | | |
| 现金的期末余额 | 1,561,456,421.72 | 824,678,388.19 |
| 减：现金的期初余额 | 824,678,388.19 | 764,318,987.97 |
| 加：现金等价物的期末余额 | 900,000,000.00 | 1,510,000,000.00 |
| 减：现金等价物的期初余额 | 1,510,000,000.00 | 750,000,000.00 |
| 现金及现金等价物净增加额 | 126,778,033.53 | 820,359,400.22 |

2. 现金及现金等价物

| 项 目 | 期末余额 | 期初余额 |
|-----------------------------|------------------|------------------|
| 一、现金 | 1,561,456,421.72 | 824,678,388.19 |
| 其中：库存现金 | 95,756,738.89 | 65,142,017.64 |
| 存放中央银行超额准备金存款 | 694,797,704.99 | 143,781,331.63 |
| 存放同业款项 | 770,901,977.84 | 615,755,038.92 |
| 二、现金等价物 | 900,000,000.00 | 1,510,000,000.00 |
| 其中：原始到期日为三个月或以内的买入返售金融资产 | 470,000,000.00 | 200,000,000.00 |
| 原始到期日为三个月或以内的拆放同业款项 | | 200,000,000.00 |
| 原始到期日为三个月或以内的同业存单 | 430,000,000.00 | 1,110,000,000.00 |
| 三、期末现金及现金等价物余额 | 2,461,456,421.72 | 2,334,678,388.19 |
| 其中：母公司或集团内子公司使用受限制的现金及现金等价物 | | |

六、与金融工具相关的风险及风险管理

本行运用金融工具时面对的风险包括信用风险、市场风险、流动性风险。



（一）信用风险

1. 信用风险管理

本行的信用风险是指由于客户或交易对手未能履行义务而导致本行蒙受财务损失的风险。信用风险是本行业务经营所面临最重大的风险之一。

信用风险敞口主要来源于信贷业务。此外，表外金融工具也存在信用风险，如承兑汇票、保函等。本行所承受的表内业务最大信用风险敞口为资产负债表中每项金融资产的账面价值。

本行风险管理方面各项制度日益完备，针对信用风险，也制定了较多的规章，保证本行员工在日常工作中有章可循、有制可依。同时，根据对客户的评级结果、贷款方式和规模以及本行资金成本、市场利率变化趋势等因素，对不同信用风险的客户确定不同的贷款利率水平，建立差异化定价机制，并采取专业化授信评审、审贷分离、集中质量监控、问题资产集中运营和清收等主要手段进行信用风险管理。

本行采纳以风险为本的贷款分类方法。现时，本行将贷款分为正常、关注、次级、可疑及损失五类。最后三类视为减值贷款，该等减值贷款存在因一项或多项损失事件证明减值的客观证据，并出现重大减值损失。减值贷款的减值损失准备须视情况以组合或个别方式评估。

预期信用损失计量：自2021年1月1日起，本行按照新金融工具准则的规定、运用“预期信用损失模型”计量以摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具金融资产的信用损失。

对于纳入预期信用损失计量的金融资产，本行评估相关金融资产的信用风险自初始确认后是否显著增加，运用“三阶段”减值模型分别计量其损失准备，确认预期信用损失及其变动：

阶段一：自初始确认后信用风险未显著增加的金融工具。需确认金融工具未来12个月内的预期信用损失金额；

阶段二：自初始确认起信用风险显著增加，但尚无客观减值证据的金融工具。需确认金融工具在剩余存续期内的预期信用损失金额；

阶段三：在资产负债表日存在客观减值证据的金融资产。需确认金融工具在剩余存续期内的预期信用损失金额。

信用风险显著增加



本行对符合减值要求的所有金融资产进行监控，以评估初始确认后信用风险是否显著增加。如果信用风险显著增加，本行将根据整个存续期内的预期信用损失而非12个月预期信用损失计量损失准备。

当触发以下一个或多个标准时，本行认为金融工具的信用风险已发生显著增加：

- i. 本金或利息逾期；
- ii. 信贷业务风险分类为关注类；
- iii. 债务主体关键财务指标恶化，减值损失违约概率明显上升；
- iv. 其他信用风险显著增加的情况。

违约及已发生信用减值

当金融工具符合以下一项或多项条件时，本行将该金融资产界定为已发生信用减值：

- i. 本金或利息逾期超过90天；
- ii. 债务人破产或发生严重的财务困难，预计将发生较大损失；
- iii. 金融资产风险分类为次级类、可疑类或损失类；
- iv. 其他表明金融资产发生减值的客观证据。

各阶段之间是可迁移的。如第一阶段的金融工具，出现信用风险显著恶化情况，则需下调为第二阶段。若第二阶段的金融工具，情况好转并不再满足信用风险显著恶化的判断标准，则可以调回第一阶段。

根据信用风险是否发生显著增加以及资产是否已发生信用减值，本行对不同的资产分别以12个月或整个存续期的预期信用损失计量损失准备。相关定义如下：

i. 违约概率是指借款人在未来12个月或在整个剩余存续期，无法履行其偿付义务的可能性；

ii. 违约损失率是指本行对违约敞口发生损失程度做出的预期。根据交易对手的类型、追索的方式和优先级，以及担保品或其他信用支持的可获得性不同，违约损失率也有所不同。违约损失率为违约发生时风险敞口损失的百分比，以未来12个月内或整个存续期为基准进行计算；

iii. 违约风险暴露，是指发生违约时预期表内和表外项目风险暴露总额，反映可能发生损失的总额度。一般包括已使用的授信余额、应收未收利息、未使用授信额度的预期提取数量以及可能发生的相关费用。



本行已将具有类似风险特征的敞口进行归类，分别估计违约概率、违约损失率、违约风险敞口等参数。本行获取了充分的信息，确保其统计上的可靠性。本行定期根据客户实际违约和损失情况对模型评级结果进行定期监控与返回检验。

前瞻性信息

本行使用无须过度成本或投入就可获得的前瞻性信息来计量预期信用损失。本行使用外部经济信息，通过统计方法计算相关数据和商业银行不良率的关系，从而调整预期损失模型的违约率参数。本行所使用的宏观经济信息包括国内生产总值增长比例、消费者物价指数增长比例、生产者物价指数增长比例和企业商品价格指数增长比例等宏观指标，并根据相关宏观指标预测值，通过模型建立和不良率的关系，设置不同情景权重，调整对预计信用损失的影响。

2. 最大信用风险敞口相关信息

在不考虑可利用的抵质押物或其他信用增级的情况下，资产负债表日最大信用风险敞口的金额列示如下：

| 资产负债表表内项目 | 期末余额 | 期初余额 |
|-----------|-------------------|-------------------|
| 存放中央银行款项 | 1,717,880,611.83 | 1,070,417,594.54 |
| 存放同业款项 | 764,573,101.23 | 617,457,767.17 |
| 拆出资金 | | 199,886,909.43 |
| 买入返售金融资产 | 470,171,430.99 | 199,904,397.81 |
| 发放贷款和垫款 | 12,138,038,520.20 | 11,030,525,088.95 |
| 债权投资 | 7,268,352,653.21 | 7,301,858,098.03 |
| 其他债权投资 | 1,036,731,305.21 | 1,251,155,831.62 |
| 其他资产 | 16,287,961.62 | 12,083,083.69 |
| 合计 | 23,412,035,584.29 | 21,683,321,767.93 |

(二) 流动性风险

本行的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。

如果出现资产负债总量失衡或期限结构失衡，银行流动性储备不足，又不能以合理的成本及时融通到所需的资金，导致没有足够的现金支付给客户，则会引发流动性风险，严重时可能导致挤兑风险。可能影响本行流动性的不利因素主要包括：信贷需求的大幅增长、贷款承诺的大量履行、存款的大幅减少、贷款到期难以收回等。此外，人民银行调整存款准备金率、



国内或国外利率的急剧变化、货币市场出现融资困难等，也可能对本行的流动性产生不利影响。

本行设立了风险管理委员会，负责制定流动性风险的管理政策并组织实施，建立了多渠道融资机制，并且根据监管部门对流动性风险监控的指标体系，按适用性原则，设计了一系列符合本行实际的日常流动性监测指标体系。

（三）市场风险

市场风险是指因市场价格(利率、汇率及其他价格)的不利变动，而使本行表内和表外业务发生损失的风险。本行的市场风险主要来源于参与市场运作的各项资产负债业务及产品的利率风险。

本行的利率风险主要包括来自商业银行生息资产和付息负债头寸的结构性利率风险以及资金交易头寸市值变动的风险。利率风险是本行许多业务的固有风险，生息资产和付息负债重定价期限的错配是利率风险的主要来源。本行主要通过利率重定价缺口分析来管理该风险。

七、关联方关系及其交易

（一）关联方及其关联方关系

1. 持本行 5%及 5%以上股份的股东及其所属子公司

| 关联方名称 | 关联方与本行的关系 | 持股比例（含关联方） |
|-------------------|-----------|------------|
| 四川省隆昌长安棉麻纺织实业有限公司 | 主要法人股东 | 5.45% |
| 内江路桥集团有限公司 | 主要法人股东 | 8.60% |
| 四川省恒信实业有限公司 | 主要法人股东 | 7.88% |
| 四川省盛威物资贸易有限公司 | 主要法人股东 | 9.39% |
| 四川攀峰路桥建设集团有限公司 | 主要法人股东 | 9.90% |

2. 其他关联方

其他关联方包括董事、监事、高级管理人员及其关系密切的家庭成员控制、共同控制的其他企业等。

3. 关联自然人

本行主要自然人股东（持股比例达 5%及以上）、董事、监事、关键管理人员及其关系密切的家庭成员作为本行的关联自然人。

（二）关联方往来余额



1. 与持本行 5%及 5%以上股份的股东及其所属子公司的关联方往来余额

| 关联方名称 | 往来项目 | 期末余额 | 期初余额 |
|-------------------|---------|---------------|---------------|
| 四川省隆昌长安棉麻纺织实业有限公司 | 发放贷款及垫款 | 29,900,000.00 | 30,000,000.00 |

2. 与本行其他关联方的往来余额

| 关联方名称 | 往来项目 | 期末余额 | 期初余额 |
|---------------|---------|--------------|--------------|
| 隆昌市蕊森农业发展有限公司 | 发放贷款及垫款 | 4,980,000.00 | 4,980,000.00 |

3. 与本行关联自然人的往来余额

| 关联方名称 | 往来项目 | 期末余额 | 期初余额 |
|-------|---------|--------------|--------------|
| 曾光全 | 发放贷款及垫款 | 800,000.00 | |
| 曾晗宇 | 发放贷款及垫款 | 500,000.00 | 500,000.00 |
| 陈波 | 发放贷款及垫款 | 600,000.00 | 600,000.00 |
| 陈敬聪 | 发放贷款及垫款 | 820,000.00 | 900,000.00 |
| 陈雪菲 | 发放贷款及垫款 | 500,000.00 | |
| 陈忠平 | 发放贷款及垫款 | 48,000.00 | |
| 代彬 | 发放贷款及垫款 | 700,000.00 | 700,000.00 |
| 邓军 | 发放贷款及垫款 | 300,000.00 | |
| 方彪 | 发放贷款及垫款 | 423,000.00 | 142,152.74 |
| 方能秀 | 发放贷款及垫款 | 398,200.00 | 785,890.70 |
| 郭太平 | 发放贷款及垫款 | 350,000.00 | 100,000.00 |
| 贺雪梅 | 发放贷款及垫款 | 400,000.00 | - |
| 贺杨 | 发放贷款及垫款 | 1,100,000.00 | 500,000.00 |
| 黄孝伟 | 发放贷款及垫款 | 240,000.00 | 270,000.00 |
| 黄毅 | 发放贷款及垫款 | 400,000.00 | 350,000.00 |
| 康雪嵩 | 发放贷款及垫款 | 1,000,000.00 | 990,000.00 |
| 赖星宇 | 发放贷款及垫款 | 3,413,200.00 | 4,245,718.10 |
| 赖长成 | 发放贷款及垫款 | 7,000,000.00 | 7,000,000.00 |
| 赖长英 | 发放贷款及垫款 | 700,000.00 | 700,000.00 |
| 李丽娜 | 发放贷款及垫款 | 1,727,200.00 | 1,801,166.57 |
| 李如慧 | 发放贷款及垫款 | 160,000.00 | |
| 李万斌 | 发放贷款及垫款 | 900,000.00 | 970,000.00 |
| 练文莉 | 发放贷款及垫款 | 100,000.00 | |
| 刘波 | 发放贷款及垫款 | 120,000.00 | 450,000.00 |
| 刘超 | 发放贷款及垫款 | 260,000.00 | |
| 刘明友 | 发放贷款及垫款 | 400,000.00 | 667,785.11 |
| 刘期高 | 发放贷款及垫款 | 321,700.00 | 618,644.14 |
| 刘雅轩 | 发放贷款及垫款 | 20,000.00 | |



| 关联方名称 | 往来项目 | 期末余额 | 期初余额 |
|-------|---------|--------------|--------------|
| 刘勇 | 发放贷款及垫款 | 236,500.00 | 8,096,731.97 |
| 罗儒啸 | 发放贷款及垫款 | 310,000.00 | |
| 彭波 | 发放贷款及垫款 | 330,000.00 | 83,727.91 |
| 彭先庆 | 发放贷款及垫款 | 460,000.00 | 280,000.00 |
| 彭云利 | 发放贷款及垫款 | 740,800.00 | 442,833.14 |
| 谭捷 | 发放贷款及垫款 | 380,000.00 | 1,200,000.00 |
| 唐瑾 | 发放贷款及垫款 | 500,000.00 | 10,000.00 |
| 王常美 | 发放贷款及垫款 | 1,440,000.00 | 300,000.00 |
| 王杰 | 发放贷款及垫款 | 300,000.00 | |
| 王体美 | 发放贷款及垫款 | 280,000.00 | 365,000.00 |
| 王燕 | 发放贷款及垫款 | 480,000.00 | 803,701.19 |
| 未娜 | 发放贷款及垫款 | 300,000.00 | 300,000.00 |
| 魏祥金 | 发放贷款及垫款 | 500,000.00 | |
| 翁洋 | 发放贷款及垫款 | 200,000.00 | |
| 谢建聪 | 发放贷款及垫款 | 600,000.00 | 500,000.00 |
| 谢敏 | 发放贷款及垫款 | 280,000.00 | 810,000.00 |
| 谢志 | 发放贷款及垫款 | 360,000.00 | |
| 幸华杰 | 发放贷款及垫款 | 600,000.00 | 1,129,912.06 |
| 徐翠 | 发放贷款及垫款 | 500,000.00 | 1,177,549.60 |
| 杨罗成 | 发放贷款及垫款 | 700,000.00 | 500,000.00 |
| 叶青海 | 发放贷款及垫款 | 10,100.00 | |
| 袁传欣 | 发放贷款及垫款 | 400,000.00 | 200,000.00 |
| 张波 | 发放贷款及垫款 | 383,900.00 | 403,073.23 |
| 张大春 | 发放贷款及垫款 | 59,900.00 | 94,131.57 |
| 张浩焱 | 发放贷款及垫款 | 700,000.00 | 700,000.00 |
| 张婧 | 发放贷款及垫款 | 300,000.00 | 1,800,000.00 |
| 张莉 | 发放贷款及垫款 | 300,000.00 | 830,000.00 |
| 张勤明 | 发放贷款及垫款 | 8,000,000.00 | 8,550,000.00 |
| 张涛 | 发放贷款及垫款 | 2,090,000.00 | 2,100,000.00 |
| 张向刚 | 发放贷款及垫款 | 1,150,000.00 | 550,000.00 |
| 赵艳 | 发放贷款及垫款 | 140,000.00 | 300,000.00 |
| 赵志川 | 发放贷款及垫款 | 400,000.00 | |
| 郑国健 | 发放贷款及垫款 | 402,300.00 | 497,993.87 |
| 郑文彦 | 发放贷款及垫款 | 370,000.00 | 1,000,000.00 |
| 周平 | 发放贷款及垫款 | 990,000.00 | 1,300,000.00 |
| 周燕 | 发放贷款及垫款 | 400,000.00 | 374,000.00 |
| 朱泓源 | 发放贷款及垫款 | 150,000.00 | |
| 邹良英 | 发放贷款及垫款 | 619,000.00 | |



| 关联方名称 | 往来项目 | 期末余额 | 期初余额 |
|-------|---------|------------|------|
| 邹贤金 | 发放贷款及垫款 | 880,000.00 | |

4. 关键管理人员报酬

本行关键管理人员参照《商业银行稳健薪酬监管指引》，设置固定薪酬、可变薪酬、福利性收入，可变薪酬包括绩效薪酬和中长期各种激励。绩效薪酬是主要根据当年经营业绩考核结果来确定。

八、 承诺及或有事项

（一）信用承诺

信用承诺包括财务担保及信用证服务。定期评估信贷承诺的或有损失并在必要时确认预计负债。

保函及信用证的合同金额是指假如交易另一方未能完全履行合约时可能出现的最大损失额。承兑汇票是指本行对客户签发的汇票作出的兑付承诺。本行预期大部分的承兑汇票均会与客户偿付款项同时结清。

| 项目 | 期末余额 | 期初余额 |
|----------|----------------|----------------|
| 开出保函 | 287,840.00 | 32,300.00 |
| 未使用信用卡额度 | 302,748,964.28 | 237,260,305.65 |

（二）或有事项

截至2025年12月31日，本行无作为被告和第三人的重大未决诉讼案件，未计提作为被告人及第三方的未决诉讼及纠纷的相关预计负债。

九、 资产负债表日后事项

截至本财务报告批准报出日止，本行未发生影响本财务报表阅读和理解的重大资产负债表日后事项。



四川隆昌农村商业银行股份有限公司
二〇二六年四月二十八日



第 10 页至第 52 页的财务报表附注由下列负责人签署

公司负责人

签名:

杨明

日期:

2026.4.28

主管会计工作负责人

签名:

康毅

日期:

2026.4.28

会计机构负责人

签名:

张华

日期:

2026.4.28



仅用于出具报告



营业执照

(副本)(6-1)

统一社会信用代码
91110108590611484C



扫描市场主体身份码
了解更多登记、备案、
许可、监管信息，体
验更多应用服务。

名称 大信会计师事务所(特殊普通合伙)
 类型 特殊普通合伙企业
 执行事务合伙人 吴卫星、谢泽敏
 经营范围 许可项目：注册会计师业务；代理记账。（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：税务服务；工程造价咨询业务；社会经济咨询服务；企业管理咨询；企业信用管理咨询服务；认证咨询；营销策划服务。（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）（不得从事国家和本市产业政策禁止和限制类项目的经营活动。）

出资额 5190 万元
 成立日期 2012 年 03 月 06 日
 主要经营场所 北京市海淀区知春路 1 号 22 层 2206



登记机关

2025 年 11 月 20 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

此证仅用于出具报告



证书序号: 001738

1101080210400

说明

- 1、《会计师事务所执业证书》是证明持有人经财政部门依法审批，准予执行注册会计师法定业务的凭证。
- 2、《会计师事务所执业证书》记载事项发生变动的，应当向财政部门申请换发。
- 3、《会计师事务所执业证书》不得伪造、涂改、出租、出借、转让。
- 4、会计师事务所终止或执业许可注销的，应当向财政部门交回《会计师事务所执业证书》。

发证机关: 北京市财政局



二〇一一年十月五日

中华人民共和国财政部制



会计师事务所 执业证书

名称: 大信会计师事务所(特殊普通合伙)

首席合伙人: 谢泽敏

主任会计师:

经营场所: 北京市海淀区知春路1号22层2206

组织形式: 特殊普通合伙

执业证书编号: 11010141

批准执业文号: 京财会许可[2011]0073号

批准执业日期: 2011年09月09日

此证仅用于出具报告:



姓名 刘涛
 Full name
 性别 男
 Sex
 出生日期 1971-11-21
 Date of birth
 工作单位 大信会计师事务所有限公司四川分所
 Working unit
 身份证号码 513028711121549
 Identity card No.



刘涛 511703022673



本证书到期后应参加续期登记。
This certificate is valid for another year after this renewal.

证书编号: 511703022673
No. of Certificate

批准注册协会: 四川注册会计师协会
Authorized Institute of CPAs

发证日期: 2001 年 10 月 - 日
Date of Issuance



此证仅用于出具报告



本证书检验合格，继续有效一年。
This certificate is valid for another year after this renewal.

年度检验登记
Annual Renewal Registration



姓名 温丹红
Full name _____
性别 女
Sex _____
出生日期 1983-3-15
Date of birth _____
工作单位 大信会计师事务所有限公司四川分所
Working unit _____
身份证号码 410303198303153222
Identity card No. _____

本证书检验合格，继续有效一年。
This certificate is valid for another year after this renewal.

年度检验登记
Annual Renewal Registration



温丹红 110100690121

证书编号: 110100690121
No. of Certificate

批准注册协会: 四川省注册会计师协会
Authorized Institute of CPAs

发证日期: 2011年 02月 09日
Date of Issuance

年度检验登记
Annual Renewal Registration

本证书检验合格，继续有效一年。
This certificate is valid for another year after this renewal.



2012年 5月 27日