

**德阳农村商业银行股份有限公司**

# **2025 年度报告**

2026 年 4 月

## 目 录

第一节	释义.....	- 3 -
第二节	公司基本信息.....	- 3 -
第三节	年度荣誉与奖项.....	- 4 -
第四节	主要会计数据和财务指标摘要.....	- 6 -
第五节	管理层讨论与分析.....	- 8 -
第六节	股本及股东情况.....	- 27 -
第七节	公司治理.....	- 32 -
第八节	社会责任报告.....	- 58 -
第九节	“三农”金融服务专题报告.....	- 64 -
第十节	小微企业服务专题报告.....	- 68 -
第十一节	重要事项.....	- 73 -
第十二节	财务报告.....	- 75 -

## 重要提示

一、本行董事会及董事、高级管理人员保证年度报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

二、本年度报告于2026年4月29日经本行第三届董事会第二十八次会议审议通过。

三、本行年度财务会计报告已经上会会计师事务所（特殊普通合伙）根据国内审计准则进行审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

四、本年度报告除特别说明外，金额币种为人民币。

德阳农村商业银行股份有限公司董事会

2026年4月29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	德阳农村商业银行股份有限公司
省行/四川农商联合银行	四川农村商业联合银行股份有限公司
本行《章程》	《德阳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：德阳农村商业银行股份有限公司

中文简称：德阳农商银行

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

英文缩写：DYRCB

法定代表人：范中伟

董事会秘书：尹健

注册资本：4604577302 元

注册地址和办公地址：四川省德阳市庐山南路一段 168 号

邮政编码：618000                      客户服务和投诉电话：0838-2225678

注册登记时间：2009年1月6日

注册登记机关：德阳市市场监督管理局

统一社会信用代码：91510600684159513N

金融许可证机构编码：B1718H351060001

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

本行聘请的会计师事务所：上会会计师事务所（特殊普通合伙）

信息披露方式：省行官方网站

年度报告置备地点：本行董事会办公室

### 第三节 年度荣誉与奖项

2025年，本行获得的主要荣誉与奖项如下。

序号	颁奖机构	荣誉奖项
1	四川省公安厅、四川金监局	安全评估工作成绩突出集体和个人
2	四川省企业联合会、四川省企业家协会	2025四川服务业100强

3	四川农商联合银行	省行 2025 年度“5+n”账户营销先进单位
4	四川农商联合银行	省行 2025 年度资产管理先进单位
5	四川农商联合银行	省行第一届职工运动会团体亚军、乒乓球季军、足球季军、女子 4*100 米冠军
6	德阳市政府	2024 年度金融机构支持地方高质量发展评价结果银行机构 A 组第一名
7	德阳市企业联合会、德阳市企业家协会	2025 德阳企业 50 强
8	德阳市企业联合会、德阳市企业家协会	2025 德阳服务业企业 50 强
9	德阳市企业联合会、德阳市企业家协会	2025 年度优秀副会长单位 2025 年度践行社会责任优秀单位
10	中共德阳经济技术开发区工作委员会、德阳经济技术开发区管理委员会	2025 年度十佳高质量发展突出贡献金融企业

## 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	17120598.38	15731849.09	1388749.29
贷款余额	8603226.56	7971692.96	631533.60
存款余额	15112902.62	13789971.49	1322931.13
利润总额	53327.44	61983.74	-8656.30
净利润	59828.08	61494.70	-1666.62
成本收入比(%)	49.07	45.31	3.76
每股净资产(元)	2.26	2.21	0.05
每股净收益(元)	0.13	0.15	-0.02

### 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%	13.35	12.78
一级资本充足率	≥8.5%	12.18	11.61
核心一级资本充足率	≥7.5%	12.18	11.61
流动比率	≥25%	91.21	92.74
流动性覆盖率	≥100%	不适用	不适用
不良贷款比率	≤5%	2.08	2.31
杠杆率	≥4%	5.82	5.85
贷款拨备率	≥2.5%	3.99	4.26
拨备覆盖率	≥150%	192.07	184.29

项目	标准值	2025年	2024年
单一客户贷款集中度	≤10%	7.68	6.5
单一集团及经济依存度客户风险暴露集中度	≤15%	14.12	14.1

### 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	1002299.53	922271.65	80027.88
一级资本净额	1002299.53	922271.65	80027.88
资本净额	1098462.74	1014734.99	83727.75
信用风险加权风险资产	7789220.37	7489530.91	299689.46
市场风险加权风险资产	0	0	0
操作风险加权风险资产	441783.42	452032.69	-10249.27
加权风险资产总额	8231003.79	7941563.6	289440.19
核心一级资本充足率(%)	12.18	11.61	0.57
一级资本充足率(%)	12.18	11.61	0.57
资本充足率(%)	13.35	12.78	0.57

### 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	460457.73	409807.38	50650.35
资本公积	110379.15	59524.9	50854.25
其他综合收益	34059.13	45049.74	-10990.61
盈余公积	59582.42	53599.61	5982.81
一般风险准备	238156.27	238156.27	0

项目	报告期末	报告期初	本期增减变化
未分配利润	135743.67	99369.16	36374.51
所有者权益	1038378.36	905507.04	132871.32

注：本表根据审计报告编制。

## 第五节 管理层讨论与分析

### 一、主要经营情况与分析

截至报告期末，本行各项存款余额为 15112902.62 万元，较年初净增 1322931.13 万元，增幅 9.59%。各项贷款余额 8603226.56 万元，较年初净增 631533.60 万元，增幅 7.92%。不良贷款余额为 178770.66 万元，不良贷款占比 2.08%。实现营业总收入（净收入，利润表口径）220197.05 万元，营业总支出 161089.24 万元，实现营业利润 59107.81 万元；拨备覆盖率 192.07%，资本充足率 13.35%。主要财务指标如下：

#### （一）利润表分析

2025 年，本行实现营业总收入 22.02 亿元（净收入，利润表口径），同比减少 1.32 亿元，降幅 5.66%。营业支出 16.11 亿元，同比减少 0.63 亿元，降幅 3.78%。业务及管理费用支出 11.16 亿元，同比增加 0.58 亿元，增幅 5.44%。利润总额 5.33 亿元，同比减少 0.87 亿元，降幅 13.97%。净利润 5.98 亿元，同比减少 0.17 亿元，降幅 2.71%。

利润表主要项目变动情况

人民币万元，百分比

项目	2025年1-12月	2024年1-12月	变动	
	金额	金额	增长	增幅
营业总收入	220,197.05	233,414.28	-13,217.23	-5.66%
其中：利息净收入	191,216.70	194,123.80	-2,907.10	-1.50%
手续费及佣金净收入	-4,928.44	-5,215.86	287.42	5.51%
投资收益	25,600.65	40,369.01	-14,768.36	-36.58%
减：营业总支出	161,089.24	167,423.32	-6,334.08	-3.78%
其中：税金及附加	4,161.43	3,782.52	378.91	10.02%
业务及管理费	111,616.54	105,857.33	5,759.21	5.44%
信用减值损失	42,040.77	55,066.20	-13,025.43	-23.65%
其他资产减值损失	2,728.30	2,128.73	599.57	28.17%
其他业务成本	542.20	588.54	-46.34	-7.87%
营业利润	59,107.81	65,990.96	-6,883.15	-10.43%
利润总额	53,327.44	61,983.74	-8,656.30	-13.97%
减：所得税费用	-6,500.64	489.04	-6,989.68	-1429.27%
净利润	59,828.08	61,494.70	-1,666.62	-2.71%

(二) 资产负债表分析

2025年末,本行资产规模呈稳步增长态势,资产总额1712.06亿元,较上年增加138.87亿元,增幅8.83%。负债总额1608.22

亿元，较上年增长 125.59 亿元，增幅 8.47%，所有者权益总额 103.84 亿元，较上年增加 13.29 亿元，增幅 14.67%。

资产负债表主要项目分布情况

单位：万元，百分比

项目	2025 年 12 月 31 日		2024 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
现金及存放中央银行款项	834,543.23	4.87%	885,193.79	5.63%
存放同业款项及拆出资金	782,151.97	4.57%	694,910.19	4.42%
买入返售金融资产	19,970.74	0.12%	59,676.04	0.38%
发放贷款及垫款	8,267,182.01	48.29%	7,640,247.82	48.57%
债权投资	5,588,312.30	32.64%	5,183,374.35	32.95%
其他债权投资	1,410,614.69	8.24%	1,027,284.40	6.53%
其他权益工具投资	13,754.32	0.08%	19,051.19	0.12%
长期股权投资	0.00	0.00%	18,350.88	0.12%
其他资产净额	204,069.12	1.19%	203,760.42	1.30%
<b>资产合计</b>	<b>17,120,598.38</b>	<b>100.00%</b>	<b>15,731,849.09</b>	<b>100.00%</b>
向中央银行借款	387,990.00	2.41%	444,469.39	3.00%
吸收存款	15,556,530.06	96.73%	14,217,363.91	95.89%
同业及其他金融机构存放款项	5.65	0.00%	15.75	0.00%

其他负债	137,694.30	0.86%	164,492.99	1.11%
<b>负债合计</b>	<b>16,082,220.02</b>	<b>100.00%</b>	<b>14,826,342.05</b>	<b>100.00%</b>
实收资本	460,457.73	44.34%	409,807.38	45.26%
资本公积	110,379.15	10.63%	59,524.90	6.57%
其他综合收益	34,059.13	3.28%	45,049.74	4.98%
盈余公积	59,582.42	5.74%	53,599.61	5.92%
一般风险准备	238,156.27	22.94%	238,156.27	26.30%
未分配利润	135,743.67	13.07%	99,369.16	10.97%
<b>所有者权益合计</b>	<b>1,038,378.36</b>	<b>100.00%</b>	<b>905,507.04</b>	<b>100.00%</b>

### (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44.73亿元。

经营活动现金流入191.56亿元，其中，客户存款和同业存放款项净增加额141.73亿元、收取利息、手续费及佣金的现金47.81亿元；经营活动现金流出146.83亿元，其中，客户贷款及垫款净增加额63.15亿元，支付利息、手续费及佣金的现金26.12亿元

投资活动产生的现金流量净额-72.18亿元。其中，投资活动现金流入344.35亿元，同比减少31.91亿元；投资活动现金流出416.53亿元，同比增加8.89亿元，主要为投资支付流出。

筹资活动产生的现金流量净额8.20亿元，同比大幅增加10.21亿元，主要为省农商联合银行向本行投资入股产生。

## 二、主营业务情况与分析

2025年，本行主营业务为贷款和金融市场业务。截至报告日，营业收入490731.05万元，其中贷款利息收入（含转贴现）255168.11万元，资金业务利息收入204485.97万元；营业支出438557.6元，其中存款利息支出259595.44万元；营业利润59107.81万元。具体业务情况如下：

### （一）零售业务

截至报告期末，个人类存款余额1354.68亿元，占各项存款余额的89.64%，个人类存款日均余额1323.10亿元，占各项存款日均余额的92%。个人类贷款余额333.26亿元，占各项贷款余额的42.88%，个人类贷款日均余额为326.85亿元，占各项贷款日均余额的47.04%（不含转贴现）。

### （二）普惠金融业务

截至报告期末，普惠涉农贷款余额125.86亿元，较年初净增15.31亿元，较年初增速13.85%，超额完成监管下达的7.5%考核目标任务。普惠小微贷款余额169.12亿元，较年初净增10.75亿元，较年初贷款增速6.78%，达成普惠小微贷款增速不低于各项贷款增速的监管目标任务。

### （三）对公业务

截至报告期末，对公存款余额156.61亿元，占各项存款余额的10.36%；对公存款日均余额为154.75亿元，占各项存款日均余额的8%。公司机构类贷款余额302.13亿元，占各项贷款余额的47.55%；公司类贷款日均余额为303.78亿元，占各项贷款日均余额的38.47%（含贴现）。

#### （四）金融市场业务

2025年，本行全面贯彻落实四川农商联合银行关于资金业务的工作部署，结合本行经营规划，在确保安全和符合监管要求的情况下对资产结构、品种、期限等进行合理配置，资产配置结构持续优化，资金业务稳健运行。截至报告期末，本行开展资金业务有同业业务、债券投资、买断式转贴，实现收入226,777.32万元，资产合计8,745,839.92万元。其中：存放同业449,689.29万元、拆放同业331,000.00万元、买入返售19,950.00万元、同业存单578,184.94万元、国债876,624.46万元、地方政府债2,878,691.98万元、政策性金融债1,846,301.98万元、铁道债40,198.92万元、金融债584,239.14万元、非金融企业债券159,404.45万元、转贴现981,554.76万元。

### 三、资本管理情况

2025年末，本行资本充足率13.35%，一级资本充足率12.18%，核心一级资本充足率12.18%，各级资本充足率均达到商业银行监管要求。本行资本规划遵循审慎原则，以监管要求为基准，结合内外部经营环境及本行战略发展规划，印发了《2025-2027年度资本规划和资本充足率管理计划》，有效支撑中长期发展战略落地。通过优化资产结构与经济资本配置，在确保资本回报最大化的基础上，推动全行实现高质量、可持续发展。

本行严格对照监管指引，定期开展资本评估与管理，持续优化资本构成与期限结构，提升资本筹集与配置效率，维护资本结

构的稳健与平衡。

在资本补充方面，本行坚持以内源性增长为主渠道，通过利润留存稳步增强内源性资本积累能力，2025年引入四川农商联合银行战略投资者，进一步夯实了资本基础，构建了可持续、高质量的资本补充机制。

#### 四、面临的主要风险及风险管理状况

##### （一）全面风险管理

全面风险管理是指通过建立有效制衡的风险治理架构，培育稳健审慎的风险文化，制定统一的风险管理策略和风险偏好，执行风险限额和风险管理政策，有效识别、评估、计量、监测、控制或缓释、报告各类风险，为实现本行经营和战略目标提供保证。

本行建立了由董事会、高级管理层及其专业委员会、风险控制管理部门和内部审计部门等构成的全面风险管理组织架构，组织架构下设三道防线：第一道防线包括各级业务和管理部门，是各类风险的直接承担者和管理者，负责各自领域内的风险管理工作；第二道防线包括各级负责风险管理和计量的牵头部门，指导、监督第一道防线的风险管理工作；第三道防线内部审计部门，对第一、二道防线履职情况及有效性进行监督评价。本行董事会承担风险管理最终责任，负责审定全行风险偏好、风险管理战略及基本管理制度，确保风险管理与经营发展目标相协调。董事会下设风险及关联交易控制委员会、审计委员会分别行使风险管理、审计监督职能，定期听取风险管理报告，开展风险审计工作，对重大风险事项进行专项研判，确保风险监控覆盖所有业务领域。

高级管理层负责执行董事会批准的风险管理策略，通过下设的风险管理与内部控制委员会行使风险管理相关职能，统筹推进风险管理日常运行。本行针对各类风险建立了完整、规范的管理政策和操作程序，确保风险管理贯穿于业务全流程。报告期内，本行秉持“提升风险经营能力，风险管理创造价值”的理念，坚守不发生系统性金融风险的底线，持续完善全面风险管理体系，着力提升风险管控能力，各项风险管理目标全部完成，全年未发生重大风险事件，实现零案件工作目标。

## （二）信用风险

信用风险是指因借款人或交易对手未按照约定履行义务从而使本行业务发生损失的风险。本行信用风险主要来源于授信业务，包括但不限于：公司贷款、个人贷款、票据贴现、银行卡（借记卡）透支、存放同业款项、债券投资等表内业务，以及银行承兑汇票、保函等表外业务。

1.政策和措施。本行秉持“审慎稳健”的总体风险偏好，实施趋于防御型的风险管理策略。主要政策及措施包括：一是信贷结构调整优化。贯彻落实国家宏观调控政策和产业政策，持续优化信贷结构，重点支持“三农”、小微和地方经济发展，大力推进绿色金融、科技金融、普惠金融、消费金融等领域支持力度，逐步压降存量压缩退出类的行业。二是全流程风险管理。强化信贷全流程质效管控，制作贷前调查、审查审批手册，明确调查、审查、审批环节的工作要点和风险关注点；严格实行集中审贷与分级授权的信贷管理模式，对各一级支行授予存量 1000 万、新

增 500 万的审批权限，通过标准化流程提升审查审批规范性。三是风险偏好传导机制。有效运用贷款风险监测系统的多种风险防控模型，加强对贷款客户的非现场风险预警防控，按月监测风险预警，通报预警信号处置情况，确保风险信号及时处置。

## 2.信用风险管理的组织架构与职责

本行按照“三道防线”协同运作的原则构建信用风险管理组织体系，确保前、中、后台相互分离、有效制衡。

**第一道防线：**前台业务部门和管理部门负责客户营销、贷前调查、贷后管理及催收，承担风险识别与防范的直接责任。

**第二道防线：**信贷部、风险与合规部负责制定风险管理政策、信贷审批、风险监测预警、资产风险分类认定及大额风险暴露管控，建立风险管理体系。

**第三道防线：**审计部负责对信用风险管理体系的有效性、政策执行情况进行独立审计与监督，直接向董事会报告。

## 3.资产风险分类的程序和方法

本行严格按照《商业银行金融资产风险分类办法》，以及监管部门、省行相关要求，制定《德阳农村商业银行股份有限公司信贷资产风险分类管理办法》，按照“真实、及时、审慎、独立”的原则，对金融资产实施五级分类。

(1) 分类方法。本行信贷资产按照风险程度分为五类，分别为正常类、关注类、次级类、可疑类和损失类，后三类合称为不良信贷资产。正常类：债务人能够履行合同，没有客观证据表明本金、利息不能按时足额偿付；关注类：虽然存在一些可能对

履行合同产生不利影响的因素，但债务人目前有能力偿付本金、利息；**次级类**：债务人无法足额偿付本金、利息，或信贷资产已经发生信用减值；**可疑类**：债务人已经无法足额偿付本金、利息，信贷资产已发生显著信用减值；**损失类**：在采取所有可能的措施后，只能收回极少部分信贷资产，或损失全部信贷资产。

**(2) 分类程序。**实施“初分—认定—审批—调整分类结果”四级程序，具体如下：**初分。**贷款业务系统等根据风险分类设置规则自动批量发起分类，办贷机构分类人员结合系统分类，综合考虑债务人的履约能力、财务状况、偿付意愿、偿付记录以及第二还款来源的保障程度等因素，判断债务人履约的可能性，确定初分结果；**认定。**市县两级营业部、二级支行按季对全部信贷资产进行风险分类，由风险分类小组对分类材料的完整性和初分结果的准确性进行集体讨论并提出审核认定意见，经负责人同意后，确定认定结果，并报风险与合规部；**审批。**一级支行风险管理小组对风险管理部提交的分类资料进行审核并以一级支行为单位汇总报风险与合规部汇总，提交市行风险管理与内部控制委员会审议，审议通过后提交风险管理与内部控制委员会主任最终审批；**调整分类结果。**办贷机构根据审批意见，调整信贷资产风险分类结果，落实审批意见中提出的各项风险管控措施，并将资料纳入信贷档案资料保管。

#### **4.信用风险暴露与信贷质量分析**

**(1) 信用风险分布情况。**本行贷款主要投向服务“三农”、小微及地方实体经济，重点集中在农、林、牧、渔业、批发和零

售业、制造业及个人消费贷款。其中，农、林、牧、渔业贷款余额占比 7.44%，制造业贷款余额占比 14.41%，个人消费贷款占比 22.53%，批发和零售业占比 26.09%，涉农及小微贷款增速高于各项贷款平均增速。

(2) 信用风险集中程度。本行严格管控大额风险暴露，各项集中度指标均符合监管要求。

(3) 信贷资产质量。截至 2025 年末，按五级分类口径，各类贷款情况如下：

五级分类	2025 年末余额 (万元)	占比 (%)
正常类	8192176.97	95.22%
关注类	232250.35	2.7%
次级类	45875.2	0.53%
可疑类	25398.87	0.3%
损失类	107496.59	1.25%

2025 年末，本行不良贷款余额 17.87 亿元，较年初下降 0.53 亿元，不良贷款率 2.08%，较年初下降 0.23 个百分点；双逾贷款余额 10.05 亿元，较年初压降 1.66 亿元，双逾贷款占比 1.17%，较年初压降 0.3 个百分点；拨备覆盖率 192.07%，较年初提升 7.78 个百分点，资产质量稳中向好。

(4) 逾期贷款的账龄分析。截至 2025 年末，本行逾期贷款总额为 24.53 亿元。按逾期期限划分的账龄结构如下：

逾期期限	逾期金额 (万元)	占贷款总额比例 (%)
1 至 90 天 (含)	85083.48	0.99

90 天至 360 天（含）	59819.53	0.70
360 天至 3 年（含）	68367.33	0.79
3 年以上	31999.07	0.37
合计	245269.41	2.85

（5）贷款重组情况。本行按照市场化、法治化原则，在监管政策指导下，对出现临时性经营困难但仍有还款意愿、吸纳就业能力强的实体企业，审慎开展贷款重组。重组贷款主要采取调整还款计划、适度降低利率、延长贷款期限等方式，帮助企业恢复元气。所有重组贷款均严格标识，并在信贷系统中进行专项管理，持续加强贷后跟踪监测。

（6）资产收益率情况。在利率下行、减费让利实体经济的背景下，本行始终坚持收益覆盖风险的原则，主动加强利率定价管理，着力优化资产负债结构，努力稳定息差水平，确保盈利能力在风险可控范围内保持相对稳定。2025 年，本行存款付息率 1.76%，较年初下降 0.37 个百分点；贷款（含贴现）收息率 3.24%，较年初下降 0.59 个百分点。净利差 1.01%，较年初下降 0.11 个百分点；净息差 1.17%，较年初下降 0.15 个百分点。资产收益率 0.27%，较年初下降 0.18 个百分点。

**5.信用风险缓释与抵质押物管理。**本行主要接受的抵质押品包括房地产、土地使用权、存单等。2025 年末，本行贷款总额中，保证贷款占比 11.31%，抵押贷款占比 45.10%，质押贷款占比 2.58%，信用贷款占比 41.01%。本行结合实际，制定印发了《押品管理实施细则》，规范押品全流程管理，定期对押品价值

进行监测与评估。当出现宏观经济下行或押品市场价格大幅波动时，及时要求借款人补充担保措施，确保风险缓释的有效性。

**6.结论。**2025年，本行认真落实监管要求，通过完善组织架构、优化信贷政策、严格分类标准、加大不良处置力度等措施，有效管控信用风险。主要风险指标保持在合理区间，拨备覆盖充足，风险抵补能力进一步增强。2026年，本行将继续深化全面风险管理体系建设，紧盯重点领域风险，提升数字化风控能力，筑牢风险防控底线，保障业务稳健可持续发展。

### （三）市场风险

市场风险是指因市场价格（利率、汇率、股票价格和商品价格）的不利变动而使商业银行表内和表外业务发生损失的风险。本行面临的市场风险主要是利率风险。本行根据市场环境变化，持续优化市场风险限额体系，稳妥控制市场风险。市场风险管理的目标是在董事会确定的整体风险偏好下，通过有效管理市场风险，优化市场风险资本配置，将市场风险控制在本行可接受的合理范围内，达到风险和收益的合理平衡。

本行建立了董事会、高级管理层、风险与合规部、计划财务部等相关部门在内的市场风险治理架构，形成有效的管理决策机制。本行持续关注宏观经济政策变化情况，结合业务实际，不断完善风险管理手段，采取多项措施有效提升市场风险管理水平。主要管理措施如下：一是完善规章制度。制定《市场风险管理办法（试行）》《市场风险应急预案（试行）》等，明确统法改革后各主体职责，设定应急标准，加强事前防范。二是制定资金业务

投资策略。结合内外部经济形势，坚持稳健审慎偏好，从信用、流动性、利率风险三个维度综合考虑，明确投资策略并经投融资决策委员会审议通过。三是加强授权管理。面对复杂经济形势，年初调整金融市场业务审批权限，实施差异化分级审批机制，保障业务健康发展。四是坚持审查审核审批分离机制。本行资金业务有严密管控流程，由前台审查、中台审核、后台审批，确保前中后台分离牵制、风险可控。五是加强二种账簿管理，严格执行人员和业务隔离规定，配置专门交易账簿和专职交易人员。报告期内，本行市场风险管理体系运行有效，市场风险水平处于可控范围内，未发生重大风险事件。

#### （四）操作风险

操作风险是指由于内部程序、员工、信息科技系统存在问题以及外部事件造成损失的风险。本行可能面临的操作风险损失类别包括七大类：内部欺诈，外部欺诈，就业制度和工作场所安全，客户、产品和业务活动，实物资产的损坏，IT系统，执行、交割和流程管理。其中，客户、产品和业务活动，外部欺诈是报告期内本行操作风险损失的主要来源。

报告期内，本行全面贯彻操作风险管理监管新规，逐步推动外规内化，构建第一道防线全面防、第二道防线主动管、第三道防线客观评的操作风险协同管理机制；制订操作风险偏好和管理策略，扎实推进新标准法实施准备。加强信贷、门柜重点业务领域操作风险管理，健全案件风险全链条防控机制，做好重点领域案件风险防控。推进业务连续性管理体系建设，优化运行机制，

完善业务连续性管理制度，开展业务影响分析，细化应急预案，开展业务连续性演练，提升业务持续运营能力。稳妥推进信创工程建设，加强网络安全、业务连续性管理。加强外包风险管理，组织开展外包风险年度评估。将加强内部控制作为操作风险控制缓释的重要手段，高效开展控制活动。加强员工异常行为管理，压实排查管控主体责任。报告期内，本行未发生重大操作风险事件，操作风险损失率均控制在较低水平。

#### （五）合规风险

合规风险是指因本行经营管理行为或者员工履职行为违反合规规范，造成本行或者其员工承担刑事、行政、民事法律责任，财产损失、声誉损失以及其他负面影响的可能性。报告期内，本行全面开展制度梳理、审查工作，不断强化内控制度管理，健全制度体系；加强会计出纳、信贷、金融市场等重点业务的合规风险审查把关工作，做好外规内化，内规优化工作，确保各项业务操作严格遵循相关法律法规及内部规章制度。加强合规培训，提升员工的合规意识和风险防范能力，形成全员参与、共同维护合规文化的的良好氛围。

#### （六）信息科技风险

信息科技风险是指信息科技在本行运用过程中，由于自然因素、人为因素、技术漏洞和管理缺陷产生的操作、法律和声誉等风险。

本行建立了职责清晰、分工明确的信息科技风险管理组织架构，高级管理层及信息科技管理委员会负责信息科技风险控制战

略、风险偏好与应对措施决策；金融科技部、业务部门及一线操作执行岗位作为“第一道防线”，承担科技风险日常管理与自主防控的主体责任，负责在业务与技术流程中主动识别、控制和化解风险；风险与合规部作为信息科技风险管理“第二道防线”，负责定期评估信息科技风险，将信息科技纳入年度全面风险管理工作；审计部作为信息科技风险管理“第三道防线”，负责对全行信息科技风险治理架构、内控机制及风险管理工作开展监督。

报告期内，本行信息科技风险主要管理措施如下：一是健全信息科技制度体系，持续优化覆盖信息安全、系统开发、运维管理、外包管理、数据安全等方面的制度体系与操作流程。二是加强对省行统建的各重要信息系统推广运用，做好网络和设备管理，确保生产系统稳定运行。三是强化网络和数据安全管理，开展网络安全等级保护测评，加固基础网络防护，按季进行信息科技风险分析，做实网络和数据安全检查、专项审计与整改。四是优化信息系统安全事件应急预案，增加场景覆盖，按季开展信息系统应急演练，提升各岗位、各层级面对突发情况的应急处置能力，保障业务连续性。

#### （七）流动性风险

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。

本行建立了由董事会、高级管理层、计划财务部等相关部门组成的流动性风险管理组织架构，分工明确，职责清晰，为本行

流动性风险管理奠定坚实的基础。董事会承担流动性风险管理的最终责任，高级管理层负责流动性风险管理，计划财务部负责牵头流动性风险管理工作，审计部负责审查和评价流动性风险管理的充分性和有效性。报告期内，本行流动性状况整体稳健、适度。主要措施如下：一是加强流动性风险的识别、计量、监测和报告，明确限额指标，定期开展压力测试，确保在正常及压力情形下能满足流动性需求、履行支付义务；二是加强对市行营业部、一级支行和业务条线的流动性监测，兼顾资金安全与效益，防范化解风险；三是完善管理体系，制定适配的管理程序和限额标准，持续监测报告，保证流动性需求，防止风险事件发生。报告期内，流动性比例 91.21%，核心负债比例 77.88%，流动性缺口率 -6.19%，优质流动性资产充足率 609.64%，流动性匹配率 232.01%，符合监管要求，流动性风险整体可控。

#### （八）银行账簿利率风险

银行账簿利率风险是指利率水平、期限结构等不利变动导致银行账簿经济价值和整体收益遭受损失的风险。

本行建立了由董事会、高级管理层、计划财务部和审计部组成的银行账簿利率风险治理体系。计划财务部负责牵头组织实施日常风险识别、计量、监测、控制与缓释管理。审计部对银行账簿利率风险管理独立开展内部审计。报告期内，本行银行账簿利率风险管理的政策和措施如下：一是对照外部监管制度，结合本行日常管理实践经验，组织实施日常风险识别、计量，提升管理精细化水平。二是采用重定价缺口分析、敏感性分析、情景模拟

分析等方法定期对银行账簿利率风险进行监测与分析。三是遵循稳健的银行账簿利率风险偏好及管理原则，加强对国内宏观政策及货币政策研判，结合利率市场化、利率曲线变化趋势的影响，优化金融资产期限结构配置，实行动态监测及前瞻性风险管理。

报告期内，本行银行账簿利率风险水平和压力测试结果控制在年度风险管控目标范围内，银行账簿利率风险整体可控。

#### （九）声誉风险

声誉风险是指由于本行行为、从业人员行为或外部事件等，导致利益相关方、社会公众、媒体等对银行保险机构形成负面评价，从而损害其品牌价值，不利其正常经营，甚至影响到市场稳定和社会稳定的风险。

报告期内，本行未发生重大声誉风险，声誉风险定量指标处于预设的可控阈值范围内，未触发预警，整体状况稳定可控。主要举措如下：一是持续加强日常管理，严格落实声誉风险日常监测机制，建立并动态更新全行声誉风险管理台账。依托省行声誉风险预警系统，实行7×24小时不间断全网舆情监测，重点覆盖主流新闻网站、社交媒体平台及行业论坛，确保实时识别潜在风险线索，显著节省应急处置预警响应时间，提高风险处置效率。二是持续完善突发舆情应急预案，定期开展声誉风险评估、自查。针对不同类型、级别的风险事件，明确信息上报、口径拟定、对外回应等流程，确保在突发事件发生第一时间采取精准措施，及时控制风险事件蔓延速度与范围，最大限度降低事件对本行形象的负面影响，全力保障经营发展所需的良好舆论氛围。三是持续

提升风险防控专业水平，组织参与声誉风险专题培训，重点强化声誉风险管理人员对新型网络传播规律、危机沟通技巧、媒体应对策略的理解与运用，提升对复杂舆情事件的研判与管控能力。同时，持续加强本行网评员队伍日常培训、案例分享与实战交流，不断提升队伍的专业素养和协同作战能力，筑牢本行声誉风险联防联控的坚实防线。

#### （十）战略风险

战略风险是指本行经营策略不适当或外部经营环境变化而导致的风险。

本行董事会是战略风险管理的最高领导机构，积极推进战略风险管理的实施工作。董事会审计委员会定期对董事会制定的发展战略的科学性、合理性和稳健性进行评估，并对战略执行情况监督。高级管理层作为战略风险管理执行机构，依照董事会的战略决策制定战略风险管理框架。本行通过建立科学的战略风险管理机制，确保战略目标与国省市宏观政策、行业发展趋势和自身资源禀赋深度融合，为本行高质量发展提供基础。报告期内，本行战略风险可控，主要采取以下政策和措施：一是定期开展战略风险评估工作，并向董事会及其风险管理委员会报告，确保治理层全面掌握战略风险动态。二是修订三年发展战略规划。本行在深入分析宏观经济形势、行业发展趋势以及自身经营状况的基础上，结合德阳市人行及德阳监管分局意见，对全行三年发展战略规划进行了修订和完善。三是建立战略执行监测机制。由董事会办公室牵头撰写月度工作简报，按月对战略目标的完成情况进

行跟踪和评估，督促经营目标管理部门将战略目标分解为具体的工作任务和指标，落实到各个部门和分支机构，确保战略执行的有效性和可操作性。

## 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	137	2533776511	55.03
社会自然人股	1307	1419184325	30.82
职工自然人股	2470	651616466	14.15
合计	3914	4604577302	100.00

#### (二) 报告期内，本行股本发生变动情况

报告期内，增资扩股 50650.3503 万股，股本总额由 409807.3799 万股增加到 460457.7302 万股。

### 二、股东情况

#### (一) 截至报告期末，本行前十大股东持股情况

序号	股东名称	持股数(万股)	持股比例
1	四川农村商业联合银行股份有限公司	50650.3503	11.00%

序号	股东名称	持股数(万股)	持股比例
2	德阳市杰阳资产运营管理有限公司	22509.9760	4.89%
3	德阳市产融服务集团有限公司	21568.8095	4.68%
4	鹏程建设集团有限公司	6224.1267	1.35%
5	四川万世达建设有限责任公司	6186.7569	1.34%
6	四川金辉纺织有限公司	6186.7569	1.34%
7	四川阳光盛源商业有限公司	5691.8164	1.24%
8	四川雄健实业有限公司	5691.8164	1.24%
9	四川蓝剑饮品集团有限公司	5205.1364	1.13%
10	四川爱达乐食品有限责任公司	4489.5252	0.98%
合计		134405.0707	29.19%

报告期内，本行前十大股东持股情况变动如下。

1.向四川农村商业银行股份有限公司定向募股 50650.3503 万股，持股比例 11%。募股后，四川农村商业银行股份有限公司成为本行第一大股东。

2.四川新力葆装饰装修有限公司转让股权 1578 万股，转让后持股为 3808.7569 万股，持股比例 0.83%，退出本行前十大股东。

3.四川爱达乐食品有限责任公司受让股权 1075.3872 万股，受让后持股为 4489.5252 万股，持股比例 0.98%，成为本行第十大股东。

(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	四川农村商业 联合银行股份 有限公司	11%	0	11%

### 三、股权转让情况

报告期内，本行股权转让 64 笔、9810.66 万股。

### 四、股权质押和冻结情况

1.报告期内，本行被质押股权 17790.92 万股，占本行股份总额 3.86%，其中，主要股东均未出质本行股权。

2.被质押股权涉及司法冻结的有 5648.48 万股，占本行股份总额 1.23%。

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

1.四川农村商业联合银行股份有限公司，成立于 2005 年 10 月 25 日，注册地址：四川省成都市高新区锦城大道 108 号，注册资本 2200000 万元，法定代表人：艾毓斌。经营范围为许可项目：银行业务。(依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动，具体经营项目以相关部门批准文件或许可证件为

准)。截至报告期末，四川农村商业联合银行股份有限公司持有本行 50650.3503 万股，持股比例 11%。

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

2.德阳市杰阳资产运营管理有限公司，公司成立于 2016 年 12 月 9 日，注册地址：四川省德阳市庐山南路三段 12 号研发中心综合楼一栋，注册资本 2373.46 万元，法定代表人：陈然。经营范围为受委托对所出资企业国有资本、城乡建设有关资产及城市无形资产进行运营、管理和处置；对房地产进行租赁；对灯杆、广告大牌进行租赁服务；对户外广告进行发布、安装服务；物业管理；对委托的其他项目进行经营管理。截至报告期末，德阳市杰阳资产运营管理有限公司持有本行 22509.9760 万股，持股比例 4.89%。

德阳市杰阳资产运营管理有限公司已向本行申报关联方，截至 2025 年 12 月 31 日，德阳市杰阳资产运营管理有限公司控股股东、实际控制人和最终受益人为德阳发展控股集团有限公司。

3.德阳市产融服务集团有限公司，成立于 2016 年 3 月 16 日，注册地址：四川省德阳市旌阳区鞍山路 202 号东汽馨苑 2 期 A 区 1 栋 3-1 号，注册资本 80000 万元，法定代表人：谢莉。经营范围为一般项目：自有资金投资的资产管理服务；企业管理咨询；社会经济咨询服务；融资咨询服务；财务咨询；企业总部管理；供应链管理服务；品牌管理；企业管理。（除依法须经批准的项目外的项

目外，凭营业执照依法自主开展经营活动)。截至报告期末，德阳市产融服务集团有限公司持有本行 21568.8095 万股，持股比例 4.68%。

德阳市产融服务集团有限公司已向本行申报关联方，截至 2025 年 12 月 31 日，德阳市产融服务集团有限公司控股股东、实际控制人和最终受益人为德阳市国有资产监督管理委员会。

4.四川阳光盛源商业有限公司，成立于 1999 年 4 月 8 日，注册地址：四川省德阳市中江县凯江镇二环路西三段 96 号，注册资本 5100 万元，法定代表人：刘道贵。经营范围为食品销售、烟草制品零售、出版物零售、出版物批发、道路货物运输（不含危险货物）、城市配送运输服务（不含危险货物）、餐饮服务等。截至报告期末，四川阳光盛源商业有限公司持有本行股份 5691.8164 万股，持股占比为 1.24%。

四川阳光盛源商业有限公司已向本行申报关联方，截至 2025 年 12 月 31 日，四川阳光盛源商业有限公司控股股东、实际控制人和最终受益人为刘道贵，一致行动人为刘子君，持有本行股份 1421.4370 万股，持股占比为 0.31%。

5.四川蓝剑投资管理有限公司，成立于 2006 年 11 月 16 日，注册地址：四川省德阳市什邡市蓝剑大道，注册资本 10,000 万元人民币，法定代表人：曾清荣。经营范围为农业、林业、采矿业、食品饮料制造业、木材加工业、印刷业、石油加工、化工原料及化学制品制造业、医药制造业、建筑业、房地产开发、卫生、社会保障、社会福利业、广告业的投资（不得从事非法集资、吸

收公众资金等金融活动)；化工产品、原材料(危化品及易制毒品除外)的销售。截至报告期末,该公司持有本行股份 3048.2237 万股,持股占比 0.66%。

四川蓝剑投资管理有限公司已向本行申报关联方,截至 2025 年 12 月 31 日,四川蓝剑投资管理有限公司控股股东、实际控制人和最终受益人为曾清荣,一致行动人为张正聪、曾勇,其中张正聪持有本行股份 655.7239 万股,持股占比 0.14%,曾勇持有本行股份 826.6370 万股,持股占比 0.18%。

## 六、股东提名董事情况

德阳市杰阳资产运营管理有限公司提名孙智聿先生为本行  
股东董事;

德阳市产融服务集团有限公司提名沈飞先生为本行股东董  
事;

四川阳光盛源商业有限公司提名刘道贵先生为本行股东董  
事;

四川蓝剑投资管理有限公司提名曾清荣先生为本行股东董  
事。

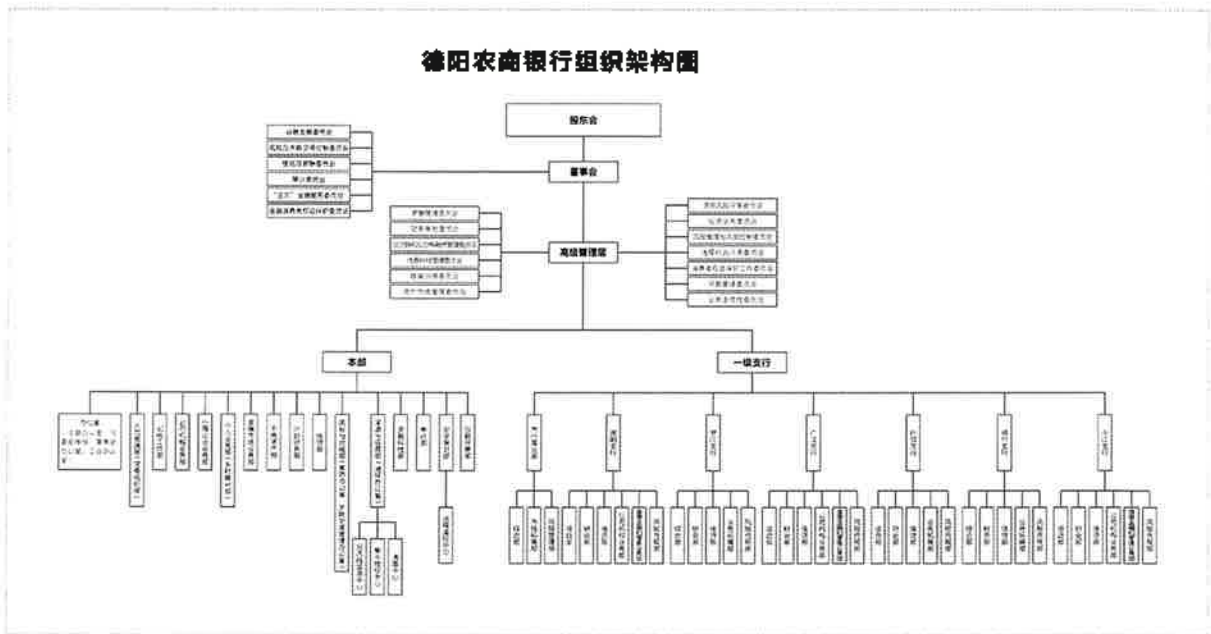
## 第七节 公司治理

### 一、公司治理情况概述(含组织架构图)

本行认真贯彻落实党中央、国务院、省委、省政府和市委、市政府各项决策部署,严格按照《中华人民共和国公司法》《中华人民共和国商业银行法》等法律法规及监管要求,建立现代企

业制度、积极探索适合自身实际的治理机制、管理模式和发展路径，科学构建了边界清晰、制衡有效、运作规范的“一委两会一层”治理架构。

德阳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

本行始终将坚持中国共产党的领导作为根本遵循，严格执行国家金融方针政策、法律法规及行政规章，恪守社会公德与商业道德，践行诚实守信原则，自觉接受政府和社会公众监督，切实履行社会责任。

公司治理层面，本行已设立党委与纪委。其中，党委设书记1名、副书记1名、其他委员5名，纪委设书记1名。本行坚持把党风廉政建设和反腐败工作全面纳入整体工作部署与党的建设总体规划，确保党的领导与公司治理深度融合。在完善“两会

一层”治理架构的同时，明确和落实党组织在公司治理结构中的法定地位，使之成为治理体系中的有机组成部分。

本行坚持党管干部原则，接受省行对党的工作的垂直领导和干部的垂直管理，实行“双向进入、交叉任职”的领导体制。符合条件的党委成员可通过法定程序进入董事会和高级管理层，董事会、高级管理层中的党员骨干也可依照规定进入党委班子。目前，本行党委书记与董事长由同一人担任。

为保障党委作用发挥，本行设党委办公室、党委组织部、党委宣传部、纪检工作部等部门。党委切实发挥“把方向、管大局、保落实”的领导作用，重点管好政治方向、领导班子、基本制度、重大决策和党的建设，严格落实全面从严治党责任。本行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。

### 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，负责决定本行选举和更换董事（职工董事除外），并决定其报酬事项；审议批准董事会工作报告；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、董事会审计委员会工

作规则；依照法律规定对收购本公司股份作出决议；对本行重大收购、回购股份和在一年内购买、出售重大资产超过本行最近一期经审计总资产 10%的事项作出决议；听取董事会审计委员会对董事的履职评价报告；听取银行业监督管理机构对本行的监管意见及本行执行整改情况的通报；审议单独或者合计持有本行 3%以上有表决权股份的股东提案；对公司上市作出决议；审议批准股权激励计划方案；对聘用或解聘为公司财务报告进行定期法定审计的会计师事务所作出决议；审议批准法律法规、监管规定或者公司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 1 次，审议通过 19 项议案，听取 3 项报告，具体情况如下：

2025 年 6 月 26 日，本行 2024 年度股东会在德阳农商银行 9 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《德阳农村商业银行股份有限公司董事会 2024 年度工作报告》《德阳农村商业银行股份有限公司监事会 2024 年度工作报告》《德阳农村商业银行股份有限公司 2024 年业务经营报告》《德阳农村商业银行股份有限公司 2024 年财务决算报告》《德阳农村商业银行股份有限公司 2024 年度利润分配预案》《关于对德阳农村商业银行股份有限公司 2024 年董事会及董事、监事会及监事、高级管理层及其成员履职评价的报告》《德阳农村商业银行股份有限公司 2025 年财务预算方案(草案)》《德阳农村商业银行股份有限公司三年(2025-2027)

基本建设规划》《关于修订德阳农村商业银行股份有限公司（2024-2026）三年发展规划的议案》《德阳农村商业银行股份有限公司 2025 年度投资计划（草案）》《关于聘请德阳农村商业银行股份有限公司 2025 年度财务报告外审机构的议案》《关于德阳农村商业银行股份有限公司不再设立监事会的议案》《关于调整德阳农村商业银行股份有限公司董事会设置的议案》《关于提名龚秀国为德阳农村商业银行股份有限公司董事会独立董事的议案》《关于修订德阳农村商业银行股份有限公司章程的议案》《关于修订德阳农村商业银行股份有限公司股东会议事规则的议案》《关于修订德阳农村商业银行股份有限公司董事会议事规则的议案》《关于修订德阳农村商业银行股份有限公司董事会审计委员会工作规则的议案》《德阳农村商业银行股份有限公司 2024 年度报告》，听取《德阳农村商业银行股份有限公司 2024 年金融服务“三农”及乡村振兴工作报告》《德阳农村商业银行股份有限公司 2024 年关联交易情况专项报告》《德阳农村商业银行股份有限公司 2024 年大股东评价报告》。

上海段和段（德阳）律师事务所两位律师对以上股东会进行现场见证，并出具法律意见书。股东会的召开充分确保全体股东对公司重大事项的知情权、参与权与表决权。

#### **四、董事会**

##### **（一）董事会职责**

根据本行《章程》，本行董事会承担本行经营和管理的最终责任，依法履行以下职权：召集股东会，并向股东会报告工作；

执行股东会的决议；决定本行的经营发展战略、经营计划和投资方案；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；拟订本行重大收购、回购股份和在一年内购买、出售重大资产超过本行最近一期经审计总资产 10%的方案；在股东会授权范围内，决定本行对外投资、收购或出售资产、债券业务、资金融通业务、票据业务、其他债权投资业务、资产抵（质）押、对外担保事项、委托理财、关联交易等事项；制订股权激励计划；制定本行的基本管理制度；决定本行分支机构及内部管理机构 settings；定期听取高级管理层工作汇报并检查其工作；向董事会审计委员会及其委员通报银行业监督管理机构对本行的监管意见及本行执行整改情况；制订公司增加或者减少注册资本、发行债券或者其他证券及上市的方案；制订公司重大收购、收购本公司股份或者合并、分立、解散及变更公司形式的方案；按照监管规定，聘任或者解聘高级管理人员，并决定其报酬、奖惩事项，监督高级管理层履行职责；依照法律法规、监管规定及公司章程，审议批准公司对外投资、资产购置、资产处置与核销、资产抵押、关联交易、数据治理等事项；制定公司发展战略并监督战略实施；制定公司资本规划，承担资本或偿付能力管理最终责任；制定公司风险容忍度、风险管理和内部控制政策，承担全面风险管理的最终责任；负责公司信息披露，并对会计和财务报告的真实性、准确性、完整性和及时性承担最终责任；定期评估并完善银行保险机构公司治理；制订章程修改方案，制订股东会议事规则、董事会议事规则，审议批准董事会

专门委员会工作规则；提请股东会聘用或者解聘为公司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；建立银行保险机构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；对聘用或解聘为公司财务报告进行定期法定审计的会计师事务所作出决议；法律法规和公司章程规定的其他职权。

## （二）董事会构成及工作情况

报告期末，本行董事会成员 12 人，其中执行董事 2 人，股东董事 4 人，独立董事 5 人，职工董事 1 人。

报告期内，本行董事会全面履行自身职责，统筹推进战略落地、经营管理、风险防控和公司治理各项工作，高效执行股东会各项决议，形成有效的决策和监督机制，切实维护本行与股东利益，促进本行稳健经营。

## （三）董事会召开情况

报告期内，本行董事会共召开 11 次会议，审议通过战略规划、经营计划、财务决算、重大投资、风险管控、制度修订等各类议案 118 项，听取了审计报告、监管意见整改落实情况报告等 25 项报告。

## （四）董事会专门委员会运作情况

董事会下设 6 个专门委员会，包括：战略发展委员会、风险及关联交易控制委员会、提名及薪酬委员会、审计委员会、“三农”金融服务委员会、金融消费者权益保护委员会。其中：风险及关联交易控制委员会、审计委员会、提名及薪酬委员会的主任

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 31 次会议，审议通过 104 项议案。各位委员按时出席会议，依法合规履职，勤勉尽责，持续关注本行经营管理事项，对专门委员会审议事项发表专业、独立、客观的意见。

报告期内，战略发展委员会召开 5 次会议，审议通过《德阳农商银行三年（2025-2027）建设规划》等 13 项议案，会议的召开程序符合相关法律法规的要求。风险及关联交易控制委员会召开 8 次会议，审议通过《关于确认德阳农村商业银行股份有限公司 2025 年一季度关联方名单的议案》等 37 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 6 次会议，审议通过《关于提名德阳农村商业银行股份有限公司营业部负责人的议案》等 11 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《德阳农村商业银行股份有限公司 2025 年审计工作计划》等 36 项议案，会议的召开程序符合相关法律法规的要求。“三农”金融服务委员会召开 2 次会议，审议通过《关于德阳农村商业银行股份有限公司 2024 年金融服务“三农”及乡村振兴报告的议案》等 3 项议案，会议的召开程序符合相关法律法规的要求。金融消费者权益保护委员会召开 5 次会议，审议通过《德阳农商银行 2024 年度金融消费者权益保护工作报告》等 4 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，董事会成员严格按照法律法规、监管规定及本行《章程》等内部规章制度要求，诚实勤勉地履行董事职责，切实维护本行、股东、客户及其他利益相关者的合法权益，积极出席股东会、董事会及各专委会会议，依法合规尽职履责，积极加强自身能力建设，不断增强履职能力。

#### **（六）独立董事工作情况**

报告期内，本行独立董事按照法律法规、监管规定和本行《章程》以及独立董事工作规则的有关要求，恪尽职守，依法履行职责，积极参加股东会、董事会及各专门委员会会议，就本行利润分配方案、高级管理人员的聘任、董事和高级管理人员的薪酬、重大关联交易等事项发表独立意见，为董事会科学决策提供有力支撑。独立董事履职从本行利益出发，注重维护存款人、中小股东以及其他利益相关者合法权益，履职时间符合监管规定。

### **五、监事会**

#### **（一）监事会职责**

根据本行《章程》，本行监事会对股东会负责，是本行的监督机构，按照依法合规、客观公正、科学有效的原则，有效履行监督职责。

本行监事会以保护本行、股东、职工、债权人和其他利益相关者的合法权益为目标，重点监督本行董事会、高级管理层及其成员的履职尽责情况、财务活动、内部控制、风险管理、激励约束机制等方面。

#### **（二）监事会构成及其工作情况**

2025年1月—11月，本行监事会成员共9名，其中股东监事3名，外部监事3名，职工监事3名，期间，本行监事会按照法律法规及公司章程规定认真履行股东会赋予的职责。根据四川省财政厅深化国有金融企业监事会改革要求，本行已于2025年11月正式完成撤销监事会和监事工作，监事会原有监督职能由董事会下设的审计委员会依法承接。

### （三）监事会召开情况

报告期内，监事会共召开会议4次，审议通过《德阳农商银行2024年度监事会工作报告》《监事会对德阳农商银行发展战略的评估、审议报告》《监事会对德阳农商银行2024年度董事会及董事、监事会及监事以及高级管理层及其成员履职评价报告》等议案67项，听取《2024年度房地产贷款专项审计报告》《2024年度公司治理专项审计报告》《2024年度关联交易管理专项审计报告》报告12项。

### （四）监事会专门委员会运作情况

监事会下设2个专门委员会，包括：监督委员会、提名委员会，监督委员会、提名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4次，审议《德阳农商银行和2024年度监事会工作报告》《德阳农商银行和发展战略的评估、审计报告》《德阳农商银行和2024年度业务经营目标计划完成情况报告》等22项议案，召开提名委员会1次，审议《关于拟聘任李凯同志为德阳农商银行监事会办公室主任的议案》1项议案。各次会议的召开均符合有关法律和本行章程的规定。

### **（五）监事履职情况**

监事根据《公司法》履行忠实与勤勉义务，依法行使财务监督、行为监督、纠正与诉讼提议、会议与提案、调查核实及内控监督等法定职权，确保公司合规运营。其履职涵盖事前、事中、事后全过程。

### **（六）外部监事履职情况**

报告期内，本行外部监事能够按照履职要求勤勉尽职，定期到行办公，按时参加股东会、监事会和各专委会会议，列席董事会，本着客观、公正、审慎的原则，从专业角度对相关议案和重大事项提出科学、客观、可行的建议，为本行改革发展建言献策。

## **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。

本行行长对董事会负责，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和分支机构设置方案，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，并立即向银行业监督管理机构、人民银行、省行和董事会报告；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。

本行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。

本行行长、副行长及其他高级管理人员依法在其职权范围内独立履行职责，在职权范围内依法开展的经营管理活动不受干预。高级管理人员定期向董事会报告工作，及时、真实、准确、完整地报告本行经营业绩、重要合同、财务状况、风险状况和经营前景等，并接受董事会及其各专门委员会的质询。

## （二）高级管理层构成及其工作情况

报告期内，本行高级管理层成员共 10 名，其中行长 1 名，副行长 4 名，其他高级管理人员 5 名。

报告期内，行长办公会共召开会议 23 次，审议通过《德阳农商银行资金业务管理办法》《德阳农商银行征信业务管理办法（2025 年版）》等议案 153 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	出生年月
范中伟	男	党委书记、董事长	1978年2月
向明斌	男	党委委员、执行董事、副行长	1972年9月
沈飞	男	股东董事	1992年7月
孙智军	男	股东董事	1988年5月
曾清荣	男	股东董事	1954年10月
刘道贵	男	股东董事	1971年5月
段吟颖	女	独立董事	1987年6月
顾婧	女	独立董事	1980年9月
李涵	男	独立董事	1979年11月
李世亮	男	独立董事	1963年5月
龚秀国	男	独立董事、原外部监事	1965年10月
程然	男	职工董事、原职工监事	1991年1月
朱成刚	男	党委委员、副行长	1976年6月
靳涛	女	党委委员、副行长	1977年9月
尹健	男	董事会秘书	1972年9月
张德钢	男	风险与合规部总经理	1971年9月
谢轶	男	计划财务部总经理	1974年12月
王川	男	审计部总经理	1986年12月

刘恒	女	党委委员、纪委书记、原监事长	1980年8月
金庆梅	女	原职工监事	1976年1月
袁洋	男	原股东监事	1984年8月
陈明雄	男	原股东监事	1974年5月
谢泽波	男	原股东监事	1985年6月
魏中强	男	原外部监事	1970年12月
周涌涛	男	原外部监事	1970年2月
罗彬杰	男	原党委副书记、执行董事、行长	1984年4月
刘辉	男	原党委委员、副行长	1974年10月
王婷	女	原计划财务部负责人	1981年12月

## (二) 报告期内董事、监事和高级管理人员变动情况

2025年6月5日，本行第三届董事会十五次会议聘任靳涛为本行副行长，2025年8月，其任职资格获得监管部门核准。

因本行公司治理架构调整，2025年6月26日，本行召开股东会审议通过《关于不再设立监事会的议案》《关于调整董事会设置的议案》《关于修订公司章程的议案》，并选举龚秀国为本行独立董事。2025年7月3日，本行第二届职工代表大会第三次会议选举程然为本行职工董事。2025年11月，本行修改章程获得监管部门核准，原监事会撤销，原监事会成员职务自然免除，龚秀国独立董事任职资格获得监管部门核准，程然职工董事任职资格获得监管部门核准。

2025年9月27日，原党委委员、副行长刘辉因工作调动原因辞去本行副行长职务。

2025年11月12日，原党委副书记、执行董事、行长罗彬杰因工作调动原因辞去本行董事、行长职务。

2025年12月25日，本行第三届董事会二十三次会议通过拟聘任谢轶为本行计划财务部总经理的议案，2026年2月，其任职资格备案取得监管部门回执。

### （三）现任董事和高级管理人员主要工作经历

姓名	主要工作经历
范中伟	1978年3月生，研究生学历，现任德阳农商银行党委书记、董事长。曾任南充市嘉陵区农村信用联社党委书记、理事长，省农信联社党委组织部部长、人力资源部总经理，省农信联社乐山办事处党委书记、主任，省农信联社办公室主任，省农信联社德阳办事处党委书记。
向明斌	1972年9月生，大学学历，中级经济师，现任德阳农商银行党委委员、董事、副行长。曾任乐山市农村信用社汇聚中心主任，犍为县联社党委委员、主任，五通桥区联社党委书记、理事长，什邡农商银行党委书记、董事长。
沈飞	1992年7月生，硕士研究生学历，现任德阳市国兴企业融资担保有限公司副总经理。曾任德阳市国兴企业融资担保有限公司业务发展部经理。
孙智幸	1988年5月生，硕士研究生学历，现任德阳国科数字产业发展集团有限公司董事长。曾任建行德阳广汉支行个人金融部副总经理，建行德

	阳海正广场支行副行长，德阳发展集团金融事业部融资主办。
曾清荣	1954年10月生，工商管理硕士学历，现任四川蓝剑投资管理公司董事长。曾任四川什邡市工业公司经理，四川省什邡啤酒厂党委副书记、书记、厂长，四川蓝剑（集团）有限公司党委书记、董事长、总经理。
刘道贵	1971年5月生，工商管理硕士学历，现任四川阳光盛源商业有限公司总经理。曾任四川省中江县盛源食品有限公司经理，四川省德阳市盛源食品有限公司经理。
段吟颖	1987年6月生，博士研究生学历，现任四川农业大学商旅学院副院长、教授、博士生导师。曾任四川农业大学商学院副教授，硕士生导师，系主任。
顾婧	1980年9月生，博士研究生学历，现任四川大学经济学院金融系教授、博士生导师。曾任四川大学经济学院副教授。
李涵	1979年11月生，博士研究生学历，现任西南财经大学工商管理学院院长、教授、博士生导师。曾任西南财经大学副教授，西南财经大学经济与管理研究院副院长、西南财经大学国际商学院执行院长。
李世亮	1963年5月生，硕士研究生学历，现任国浩律师（成都）事务所党委书记、首席合伙人。曾任国浩律师（成都）事务所（原四川四方达律师事务所）主任。
龚秀国	1965年10月生，研究生学历，经济学博士，现任四川大学国际经济学教授、博士生导师。曾任四川省彭县清平乡政府副乡长兼秘书，四川大学经济学院副教授，博士生导师。
程然	1991年1月生，本科学历，审计师，现任德阳农商银行中江支行党委

	委员、副行长。曾任广汉农商银行审计部总经理、德阳农商银行审计部副总经理。
朱成刚	1976年6月生，大学学历，中级经济师。现任德阳农商银行党委委员、副行长。曾任三江农商银行党委副书记、行长，屏山农商银行党委书记、董事长。
靳涛	1977年9月生，大学学历，现任德阳农商银行党委委员、副行长，曾任梓潼农商银行党委书记、董事长，德阳农商银行旌阳支行党委书记、行长。
尹健	1972年9月生，大学学历，现任德阳农商银行董事会秘书，曾任通江联社党委书记、理事长、绵阳农商银行党委委员、纪委书记、监事长，德阳农商银行党委委员、副行长，德阳农商银行办公室主任。
张德钢	1971年9月生，大学学历，现任德阳农商银行风险与合规部总经理。曾任中江农商银行党委副书记、行长。
谢轶	1974年12月生，大学学历，现任德阳农商银行计划财务部总经理。曾任德阳农商银行金融市场部副总经理。
王川	1986年2月生，大学学历，注册会计师，现任德阳农商银行审计部总经理，曾任绵竹农商银行党委委员、副行长。

## 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 2050 人，平均年龄 42.7 岁，其中：具有大学本科及以上学历的 1422 人，占员工总数的 69.37%，大学本科以下学历的 628 人，占员工总数 30.63%；具有中高级技术职称的 284 人，占比 13.85%；35 周岁（含）以下

员工 642 人，占比 31.32%，36-55 周岁（含）员工 1164 人，占比 56.78%，55 周岁以上员工 244 人，占比 11.90%。

## （二）薪酬政策及薪酬管理情况

### 1.薪酬管理机构及决策程序政策

本行依据管理需求构建薪酬管理组织架构。最高决策机构为本行股东会，负责董事、监事的薪酬管理工作。董事会及其下设的提名与薪酬委员会承担制定并落实具体薪酬绩效方案的职责，致力于营造公开透明、审慎稳健的薪酬考评文化。高级管理层下设薪酬管理委员会，主要负责全行员工的业绩考核、薪酬制度的设计与调整等事宜，人力资源部负责牵头开展薪酬管理工作，计划财务部、风险与合规部等部门参与并监督薪酬机制的执行，同时提供完善性反馈。《薪酬管理办法》需通过职代会审议，人力资源部依据薪酬管理办法及当年的综合考评办法，拟定绩效薪酬分配方案，经薪酬管理委员会审议后予以执行。审计部每年对薪酬制度的设计和执行情况进行专项审计，并向董事会和行业管理部门提交审计报告。

### 2.本行年度薪酬总量和薪酬结构分布

本行年度薪酬总额由省行依据本行行社等级、综合考评得分予以核定。本行薪酬结构主要涵盖基本薪酬与绩效薪酬。其中，基本薪酬包含基本保障薪酬、工龄薪酬、职称津贴、学历津贴，按月发放，通常不超过年度薪酬总额的 35%；绩效薪酬依照本行每年的绩效薪酬考核分配方案执行，包含目标考核绩效薪酬、计

价考核绩效薪酬以及其他绩效薪酬。

### **3.薪酬与业绩衡量、风险调整的标准**

本行坚持薪酬机制与国家相关规定、监管要求以及公司治理要求相统一的原则，确保薪酬管理与企业战略目标紧密结合、与风险成本调整相关联、与经营业绩相挂钩。同时，注重短期激励与长期激励的协调统一，不断健全和完善激励约束机制，致力于构建一个稳定、公平且高效的薪酬体系。

### **4.薪酬延期支付情况**

报告期内，本行实施绩效薪酬延期支付管理，将高级管理人员、关键人员及其他岗位员工纳入延期支付对象范畴。依据监管要求、经营管理需求以及延期支付对象的不同情况，划分差异化的延期绩效薪酬提留标准。延期绩效薪酬依据本人风险释放情况进行兑付，按年提取，在提取后的三年内分别按照 30%、35%和 35%的比例逐年兑付。

### **5.董事会、高级管理层和对银行风险有重要影响岗位上的员工的具体薪酬信息**

报告期内，本行董事、监事、高级管理人员以及对银行风险有重要影响岗位上工作的员工共计 35 人，税前薪酬总额达 1812.43 万元。其中，董事的税前薪酬总额为 265.2 万元，监事的税前薪酬总额为 170.34 万元，高级管理人员的税前薪酬总额为 404.06 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

本行持续加强薪酬制度建设，制定了《薪酬管理办法（试行）》《2025年度综合考评办法》《2025年度业务经营考评办法》等制度。考核指标涵盖经营效益类、风险成本控制类、社会责任类以及风险合规类等指标，并全面推行指标计价机制。在报告期内，本行的经济效益、风险管理和社会责任指标完成状况良好，未发现重大违法违规现象，也不存在超出原定薪酬方案的特殊情形。

## 九、部门设置和派出机构设置情况

本行按照“前台、中台、后台”分离，专业、高效、制衡的原则，设置相关职能部门，现共有办公室、人力资源部、纪检工作部、公司机构业务部、小微企业业务部、个人业务部、金融市场业务部、不良资产部、金融科技部、信贷部、渠道与运营部、计划财务部、风险与合规部、审计部、安全保卫部、后勤保障部等16个部门。

本行无派出机构。

## 十、分支机构设置情况

报告期末，本行共有各层级机构231家，其中市行营业部1家；一级支行6家，下辖二级支行共102家，分理处122家。具体情况如下。

序号	机构名称	详细地址	下辖机构数量
1	市行营业部	德阳市庐山南路一段168号	0

序号	机构名称	详细地址	下辖机构数量
2	嘉陵江路支行	四川省德阳市鞍山路与嘉陵江路交汇处西北角	1
3	长江路支行	四川省德阳市旌阳区长江西路一段 320 号	3
4	旌阳支行营业部	四川省德阳市黄河东路 243、245 号	1
5	宝山街支行	四川省德阳市宝山街 3 号	1
6	黄河开发区支行	四川省德阳市庐山北路 584 号	0
7	天元支行	四川省德阳市旌阳区天元镇东海路东段 6 号	4
8	城北支行	四川省德阳市黄河西路 143 号	0
9	孝感支行	四川省德阳市旌阳区孝感镇翠竹街	0
10	经开区支行	四川省德阳市泰山南路三段 375 号	1
11	双东支行	四川省德阳市旌阳区双东场镇 19 号	1
12	柏隆支行	四川省德阳市旌阳区柏隆镇灵泉街 78 号	0
13	德新支行	四川省德阳市旌阳区德新镇沿河南路 01 号（工业大厦钟楼）	0
14	和新支行	四川省德阳市旌阳区和新场镇 2 号	0
15	物流港支行	四川省德阳市旌阳区孟家乡镇 3 号	4
16	孝泉支行	四川省德阳市旌阳区孝泉镇新街 33 号	2
17	新中支行	四川省德阳市旌阳区新中镇茶店上街 1 号	0

序号	机构名称	详细地址	下辖机构数量
18	云璟支行	四川省德阳市广汉市银川路101号、101号附1号、103号、103号附1号、113号	1
19	黑塔街分理处	四川省德阳市广汉市沱水路一段4幢办公楼	0
20	汉口路分理处	四川省德阳市广汉市汉口路二段14号	0
21	广汉支行营业部	四川省德阳市广汉市佛山路西一段8号	0
22	西外分理处	四川省德阳市广汉市雒城街道湖南路二段35、37、39、41号，平江路2号、4号	0
23	和平新区分理处	四川省德阳市广汉市贵阳路二段50-56号	1
24	航天支行	四川省德阳市广汉市汉州大道南一段145-153号	0
25	北外分理处	四川省德阳市广汉市雁江南路东一段14、16、18、20、22、24号；四川省德阳市广汉市武昌路北三段76、78号	1
26	卓越分理处	四川省德阳市广汉市浙江路北一段8、10、12号	1
27	汉州支行	四川省德阳市广汉市湘潭路275号	2
28	三水支行	四川省德阳市广汉市三水镇滨江路西一段18号	0
29	向阳支行	四川省德阳市广汉市向阳镇幸福路7号	2
30	高坪支行	四川省德阳市广汉市高坪镇高雄路北段1-15号	1

序号	机构名称	详细地址	下辖机构数量
31	三星堆支行	四川省德阳市广汉市三星堆镇兴华西街 161 号	2
32	连山支行	四川省德阳市广汉市连山镇绵远路中段 64 号	1
33	金鱼支行	四川省德阳市广汉市金鱼镇白鱼街中段 32 号	1
34	金轮支行	四川省德阳市广汉市金轮镇火庙街 26 号	1
35	小汉支行	四川省德阳市广汉市小汉镇兴镇街 67 号	1
36	南丰支行	四川省德阳市广汉市南丰镇凤桥街 2 号	1
37	什邡支行营业部	四川省德阳市什邡市方亭街道菱华山路北段 126 号	0
38	金河路支行	四川省德阳市什邡市方亭街道金河东路 152 号附 18、19、20 号	0
39	雍城支行	四川省德阳市什邡市方亭街道亭江东路 89 号	2
40	金西支行	四川省德阳市什邡雍城街道金河西路 437 号附 2 号	2
41	回澜支行	四川省德阳市什邡市雍城街道菱峰南路 158、160、162 号	2
42	禾丰支行	四川省德阳市什邡市禾丰镇玉河西街 55 号	0
43	双盛支行	四川省德阳什邡马祖镇亭江东路 228	1
44	师古支行	四川省德阳市什邡市师古镇水巷街 1 号	1
45	马井支行	四川省德阳市什邡市马井镇中横街 55 号	1
46	南泉支行	四川省德阳市什邡市南泉镇通南中心街西段原 26 号	0

序号	机构名称	详细地址	下辖机构数量
47	湍氏支行	四川省德阳市什邡市湍氏镇东风路1号	1
48	洛水支行	四川省德阳市什邡洛水镇大安路南段1号	1
49	莹华支行	四川省德阳市什邡市莹华镇溪缘路二段2号	2
50	绵竹支行营业部	绵竹市回澜街178号	0
51	齐天支行	绵竹市齐天集社区镇太仓街	0
52	金山街支行	四川省绵竹市剑南镇金山街18号什坤国际广场	0
53	剑南支行	绵竹市剑南街道瑞祥路2-6号	0
54	紫岩支行	绵竹市剑南街道瑞祥路320号	0
55	板桥支行	绵竹市剑南街道兴隆大道5号	0
56	铜锣湾支行	绵竹市马尾河南段西侧星坤铜锣湾B1幢1层101-103号	0
57	汉旺支行	绵竹市汉旺镇汉凌路六号	4
58	九龙支行	绵竹市九龙镇金龙西街	1
59	广济支行	绵竹市广济镇场镇	1
60	富新支行	绵竹市富新镇全向街37号	1
61	麓棠支行	绵竹市麓棠场镇古楼街85号	0
62	孝德支行	绵竹市孝德镇高兴街136号	2
63	新市支行	绵竹市新市镇新胜街	1

序号	机构名称	详细地址	下辖机构数量
64	什地支行	绵竹市什地镇圣官东路10号	0
65	玉泉支行	绵竹市玉泉镇羽绒横街	0
66	罗江支行营业部	四川省德阳市罗江区纹江东路107号	2
67	金雁路支行	四川省德阳市罗江区金雁南路75号	1
68	万安支行	四川省德阳市罗江区万安南路355号凯悦广场1-1-6至1-1-8号	1
69	金山支行	四川省德阳市罗江区金山镇南街	2
70	鄢家支行	四川省德阳市罗江区鄢家中街	0
71	新盛支行	四川省德阳市罗江区新盛镇东街12号	0
72	略坪支行	四川省德阳市罗江区略坪镇正街58号	1
73	调元支行	四川省德阳市罗江区调元镇场镇	0
74	白马关支行	四川省德阳市罗江区白马关场镇	1
75	中江支行营业部	四川省德阳市中江县凯江镇人民东路19号	2
76	伍城支行	四川省德阳市中江县凯江镇伍城南路2号	3
77	华诚支行	四川省德阳市中江县一环路东段557号附21号	1
78	城南支行	四川省德阳市中江县凯江镇一环路南段772、774号、776号、778号、780号、782号、784号	2

序号	机构名称	详细地址	下辖机构数量
79	凯江桥支行	四川省德阳市中江县凯江镇一环路南段 182 号	2
80	白塔支行	四川省德阳市中江县凯江镇北塔东街 1 号	2
81	富兴支行	四川省德阳市中江县富兴镇花园街 90 号	2
82	回龙支行	四川省德阳市中江县回龙镇人民街 44 号	2
83	通济支行	四川省德阳市中江县通济镇仁和东路 65 号	1
84	永太支行	四川省德阳市中江县永太镇驭马北街 188 号	3
85	黄鹿支行	四川省德阳市中江县黄鹿镇西街 13 号	1
86	集凤支行	四川省德阳市中江县集凤镇中广街 187 号	3
87	兴隆支行	四川省德阳市中江县兴隆镇商业街 68 号	4
88	辑庆支行	四川省德阳市中江县辑庆镇前进南街 24 号	2
89	龙台支行	四川省德阳市中江县龙台镇长安路 2 号	4
90	玉兴支行	四川省德阳市中江县玉兴镇南北干道 50 号	0
91	继光支行	四川省德阳市中江县继光镇英雄街 115 号	2
92	永安支行	四川省德阳市中江县永安镇新繁街 89 号	1
93	悦来支行	四川省德阳市中江县悦来镇平安街 72 号	1
94	永兴支行	四川省德阳市中江县永兴镇正街 72 号	3
95	广福支行	四川省德阳市中江县广福镇铜山南街 35 号	2
96	联合支行	四川省德阳市中江县联合镇利民街 74 号	2
97	会龙支行	四川省德阳市中江县会龙镇清泉街 86 号	1

序号	机构名称	详细地址	下辖机构数量
98	太安支行	四川省德阳市中江县太安镇建设路 138 号	0
99	冯店支行	四川省德阳市中江县冯店镇冯淮路 236 号	4
100	仓山支行	四川省德阳市中江县仓山镇罗桂路 114 号	3
101	万福支行	四川省德阳市中江县万福镇迎宾路一段 70 号	2
102	柏树支行	四川省德阳市中江县柏树乡北源街 2 号	1
103	永丰支行	四川省德阳市中江县永丰乡场镇甑塔街 16 号	1

## 十一、本行公司治理整体评价

报告期内，本行坚持党的领导，根据《中国共产党章程》《中华人民共和国公司法》《商业银行法》《银行业监督管理办法》《银行保险机构公司治理准则》等法律法规和规范性文件，调整优化公司治理架构，优化顶层设计，进一步建立起职责清晰、有效制衡、高效运转的公司治理架构，公司治理体系和治理能力不断彰显，改革红利不断释放，为全面深化三大银行建设提供了坚强的体制机制保障。

## 第八节 社会责任报告

### 一、普惠金融服务

一是助力乡村振兴。深化“党建+金融”模式，持续推进“全域授信”专项行动，累计投放涉农贷款 357.61 亿元（占全市涉农贷款比重 40% 以上），为德阳建设更高水平“天府粮仓”注入金融动

力；扎实推进“德阳农房增信贷”，为近4万农户授信86.36亿元，助力盘活农村闲置资产，增强“三农”发展内生动力。二是促进民营经济。开展“惠企行动”，累计投放民营企业贷款178亿元，为企业减费让利超1.87亿元，缓解“融资贵”难题；升级“红色信贷”产品，为249户非公企业累计支持贷款68.29亿元，被列入2025年中组部、四川省委组织部大力推广复制项目。三是提振消费市场。与市商务局联合行文推介“消费易贷”产品，创新消费场景，支持“惠德阳”微信小程序建设，派发利率折扣券1.77万张，向2.16万户居民新增消费贷授信32.41亿元，累计投放消费贷款83.15亿元，激发消费市场活力。四是提升城市品质。出资支持央视中秋晚会、西部人力资源创新创业大赛、德阳灯会等国省市重点活动落地德阳，持续宣传推广德阳城市品牌，讲好德阳故事；向中江县捐赠198万元用于支持32个乡镇卫生机构提档升级，助力“健康德阳”建设。五是关爱重点群体。在全市建成29个“暖心之家”驿站，增强灵活就业群体服务保障；提升“一卡通一码通”服务水平，累计开立社保卡247万张（占全市比重67%），持续优化全市群众社保服务；推动双拥共建和退役军人金融服务，累计向近2000名退役军人投放创业贷款5.04亿元。同时，与市委组织部合作，为德阳高端人才提供综合金融服务方案，推动工匠人才培育。六是服务基层治理。与市委社工部联合推广“积分贷”，累计为3130户村民授信2.59亿元，助力乡风文明与基层治理齐头并进，推动社会工作高质量发展，获得省委“两新”工委及金融工委表彰。七是强化渠道建设。本行持续优化与拓展服务渠道，

致力于构建线上线下融合、覆盖城乡、便捷高效的普惠金融服务网络，切实打通金融服务的“最后一公里”。在物理渠道方面，坚持扎根县域、深耕乡村的战略导向，共有 225 个营业网点，覆盖全市所有建制镇；布放自助银行设备 408 台、智能柜台设备 194 台、现金票据一体机设备 1 台，有效延伸了服务半径。八是加强金融知识宣传。本行将金融知识普及教育作为履行社会责任、推动普惠金融内涵式发展的重要抓手，多措并举，致力于提升广大人民群众，特别是农村居民、青少年、老年人的金融素养和风险防范能力。以营业网点为宣传阵地，通过 LED 屏、公告栏、宣传折页、厅堂微沙龙等形式，持续进行反洗钱、反电诈等金融知识宣导。全年通过新媒体推送各类金融知识 66 期次，开展金融宣传活动千余次，超过 100 万人次的金融消费者受益。同时，积极与乡镇政府、村（居）委会、学校、企业合作开展“进村组”“进社区”“进校园”“进企业”等联合宣传活动 100 余次，全年成功拦截或原路返还可疑资金 104 笔，有效保障人民群众财产安全。

## 二、绿色金融服务

本行以“双碳”目标引领绿色转型为突破，全力支持建设多个绿色项目，精准滴灌绿色产业发展，以金融“活水”赋能生态保护与能源结构优化。其中，大力支持某水利河道垃圾清理智能机器人研发，助力破解河道垃圾清理效率低、人工成本高、生态扰动大的难题，推动水利生态治理智能化、绿色化升级；重点支持绵竹抽水蓄能项目建设，该项目作为四川省负荷侧大型抽水蓄能标杆工程，总装机容量达 120 万千瓦，属于国家鼓励类电力项目，

本行通过绿色信贷支持，助力项目发挥调峰、填谷、储能等重要作用，建成后每年可节省标煤 31.7 万吨，减少二氧化碳排放约 56.1 万吨，为区域电力系统稳定运行和能源绿色转型提供坚实支撑；积极支持中江燃气发电项目，该项目采用全球先进的 9H 级燃机—蒸汽联合循环发电技术，装机容量达 2×70 万千瓦，发电效率突破 63.5%，氮氧化物排放浓度远低于国家标准，本行精准对接项目融资需求，助力项目稳定投产，其全部投产后年发电量可达 34 亿千瓦时，有效填补区域重大电源点空白，实现清洁高效发电与低碳发展的有机统一；支持中江光大新能源垃圾发电项目，该项目日处理生活垃圾 500 吨，可实现中江县全域生活垃圾“减量化、无害化、资源化”处置，每年可消纳 30 万吨农林及生活废弃物，提供绿色电力约 3 亿度，减少二氧化碳排放约 40 万吨，本行通过信贷支持，助力项目破解建设及运营资金难题，推动垃圾处理方式升级，改善区域人居环境质量。

2025 年，本行成功发放绿色信贷近 13.14 亿元，保持绿色信贷余额 36.43 亿元，同比增长 19.33%，以一系列金融务实举措，切实助力德阳筑牢长江黄河上游生态屏障。

## 五、消费者权益保护

本行始终坚持“金融为民”的服务理念，把金融消费者权益保护工作放在突出的位置。2025 年，本行认真落实监管部门和上级机构关于金融消费者权益保护工作相关要求，扎实推进金融消费者权益保护工作开展。

（一）建立健全内控制度。完善并印发了《客户投诉处理实

施细则（2025年版）》《消费者权益保护审查管理办法（试行）》《消费者权益保护工作内部考核评价办法（试行）》等7个内部规章制度。

（二）加强投诉处理管理。一是畅通内部投诉渠道。在营业网点醒目位置公布本行投诉处理流程信息图，进一步畅通投诉渠道，保障消费者合法权益。二是加强投诉数据分析。本行建立投诉定期分析机制，按季通报投诉情况，对投诉典型案例深入剖析，跟踪问题整改落实情况，合理采纳消费者意见与建议，不断提升金融服务工作质效。

（三）开展金融知识宣传教育。2025年，本行积极履行金融机构社会责任，组织开展了“3·15”消费者权益保护日及“普及金融知识万里行”“金融教育宣传月/周”系列宣传活动。聚焦社会重点人群、热点问题，积极拓宽活动宣传覆盖面和受众面。年度内通过微信公众号发布反电诈、反洗钱、存款保险、反假货币等金融知识宣传66期次，累计开展金融知识宣教活动千余场次，累计发放各类金融知识宣传折页2万余份，有效提升广大群众的金融素养和风险防范能力。

（四）投诉及处理情况。2025年，本行共受理投诉713件，均在规定的时限内处理，办结率100%。从投诉区域来看，旌阳区170件、中江县206件、什邡市112件、广汉市113件、绵竹市60件、罗江区52件。从业务类别来看，个人贷款业务类248件，主要涉及贷款办理及催收、征信异议、提前还款等；银行卡业务类306件，主要涉及个人银行卡限额管理、银行卡办理及使用等；

代理业务类 32 件，主要涉及代理保险销售及收益问题；电子银行、人民币储蓄及现金管理业务类共 22 件；对公业务类 3 件；其他类 102 件，主要涉及网点管理方面，如服务态度与质量、营业时间、业务秩序等。

## 六、员工发展

本行秉持以人为本理念，关怀员工发展。一是注重员工成长。积极开展专业序列岗位人员的选拔与聘任工作，开辟管理、专业多通道，构建纵向与横向并行的职业发展路径，储备并培养一批高素质、专业化人才。二是强化培养激励。建立健全员工教育培训机制，坚持“走出去、引进来”相结合，采用“综合性+差异化”的培训模式。全年累计开展 79 项培训项目，共计 119 期，培训内容覆盖各个业务条线，涵盖各层级干部员工。三是加强员工关爱。组织员工年度体检，为全辖全域授信工作人员购置人身意外团体保险，持续保障员工的人身安全；顺利完成 43 个基层支行的“五小”建设并通过验收，基本实现所有乡镇支行“五小”建设的全面覆盖，有效改善基层职工的工作和生活环境，提升员工的幸福感、获得感和归属感；在政策允许范围内合理配置职工福利，全年帮扶 109 名困难职工，完成 57 名员工的大病医疗申报，传递组织的温暖关怀，显著增强了队伍的凝聚力与活力。四是丰富文体活动。通过举办新春团拜会、职工运动会以及“三八”妇女节、“六一”儿童节等主题活动，丰富全行干部员工的精神生活。

## 第九节 “三农”金融服务专题报告

### 一、基本情况

2025年，本行深入贯彻落实中央一号文件和国家金融监督管理总局《关于扎实做好2025年“三农”金融工作的通知》精神，坚持农业农村优先发展，以服务乡村振兴战略为总抓手，深化体制机制改革，创新金融产品服务，加大信贷投放力度，提升服务质效，为全面推进乡村振兴提供了有力的金融支撑。

截至报告期末，本行涉农贷款余额292.04亿元，其中农户贷款210.95亿元，非农户农林牧渔业贷款0.55亿元，农村非金融企业及机关团体贷款74.22亿元，城市非金融企业及机关团体涉农贷款6.32亿元。制定了金融服务乡村振兴工作方案，建立相关工作机制，统筹全行抓好金融服务“三农”及乡村振兴工作。

### 二、2025年主要工作

(一)加大金融支持乡村振兴力度。一是保障粮食安全金融供给。实施粮食产购储销全链条惠农信贷政策，优先保障高标准农田建设、种业振兴等关键领域，“天府粮仓”专项贷款余额22.08亿元，全年累计投放6131户。二是服务新型农业经营主体。通过“清单制+网格化”营销，实现新型农业经营主体评级授信全覆盖，为1852户新型农业经营主体提供9.47亿元信贷支持。三是支持现代农业产业体系建设。围绕“10+3”现代农业体系，制定差异化金融服务方案，全年新增发放1279户，金额17.41亿元。支持4689户经营主体发展粮油、果蔬、畜禽等优势产业，余额

36.90 亿元。四是助力乡村建设。加大对乡村道路、医疗养老、物流通信、供水供电、清洁能源、人居环境整治等公共服务领域的金融支持，发放相关贷款 13 户，金额 1.58 亿元。五是进一步做好农户贷款的投放。截至报告期末，有效授信农户 45.84 万户，全年投放农户小额信用贷款 48.49 亿元，农户贷款余额 210.95 亿元。六是巩固脱贫攻坚成果与乡村振兴有效衔接。对脱贫户和边缘易致贫户实行“应贷尽贷”，脱贫人口小额信贷贷款户数 1645 户，余额 6174 万元，全年累计向脱贫户和边缘易致贫户投放其他生产经营性贷款 2297 万元，带动 1000 余名脱贫人员稳定增收。

（二）开展普惠金融专项行动。一是实施“全域授信”三年计划。围绕农户、新型农业经营主体、涉农企业等群体，开展整村授信、普惠授信、重点授信，建立涵盖信用档案、数据信息、用信需求的“金融数据库”。已完成 45.71 万农户、3959 户新型农业经营主体、9.66 万户个体工商户，覆盖率分别达 78.81%、44.75%、70.48%。二是强化银企合作。通过建圈强链、平台搭建、拓面增量三大工作目标，重点与 8 大工业园及 52 家重点商协会签订战略合作协议，打造具有区域特色的产业链金融服务模式，实现涉农企业授信用信的有效覆盖。三是推进涉农企业精细化服务管理。通过共建涉农园区金融服务站，聚焦涉农商协会头部企业，逐个明确涉农金融服务专员，按照“销号责任制”进行管理，确保小微金融服务无遗漏。四是用好小微融资协调机制。协同专班开展广泛的“千企万户大走访”活动，对辖内涉农企业逐户开展营销，个性化匹配信贷方案，深度对接市政府融资协调机制专班，

严格落实“清单制+责任制+销号制”工作机制。截至报告期末，累计走访小微企业 12200 户，其中支持涉农小微企业贷款 1014 户，金额 62.83 亿元，较年初增长 3.57 亿元。

(三)创新产品服务模式。一是联合市委组织部深化推进“党建+金融”机制。选派 154 名金融挂职干部、1400 余名金融联络员下沉基层，支持 75 个村完善党群服务中心和农村金融综合服务站建设，助力 44 个和美乡村建设。二是创新“德阳农房增信贷”产品。贯彻德阳市委市政府决策部署，作为“德阳农房增信贷”产品在辖内经办的主办银行，将“农户授信”与“农房价值”结合，建立“五个一”工作机制。统筹市县镇村四级金融资源，安排 580 名客户经理、1400 余名金融联络员下沉到村组，专项推进业务开展。截至报告期末，已在全市所有乡镇和街道完成授信 39915 户、金额 86.36 亿元，投放贷款 5545 户、金额 13.18 亿元。

(四)完善农村金融服务体系。一是优化服务网点布局。建成 75 个新标准的多功能农村金融综合服务站，整合落地金融、政务、生活等 7 类 80 项便民服务，打通普惠金融“最后一公里”。二是建设智慧乡村平台。搭建“1+N”蜀信乡村金融服务云平台，实现村级“三资”全流程线上监督，打造“银村直连”新模式，助力乡村治理现代化。三是推广数字金融服务。丰富农村线上金融服务，持续推进农村地区惠支付覆盖，累计为 5.11 万户商户减费让利 3988 万元。四是加强金融知识普及。累计开展金融宣教活动千余次，引导农村居民增强风险防范意识，提升金融素养。

(五)加强农村金融服务保障。一是持续优化办贷流程。印

发《关于规范信贷业务基本流程的通知（2025年修订版）》，针对普惠金融、“三农”主体和小微企业特点，进一步缩短决策流程，提高办贷效率。二是落实限时办结制。量化信贷业务各环节受理时间，结合审查审批时效统计系统应用，按月通报限时办结执行情况，有效评估、督促各环节工作效率。三是用好用活人民银行支农再贷款政策，降低涉农主体融资成本。截至报告期末，申报“支持降低小微及三农融资成本”财政奖补资金 2328.15 万元；支农再贷款 12 笔、累计发放支农支小再贷款 35.06 亿元。四是推进数字化转型。运用互联网、大数据、人工智能等技术，提升涉农信贷服务质效。

（六）加强风险管控，筑牢发展底线。一是严把贷款准入关。加强对借款人主体准入资格、经营管理能力、第一还款来源可靠性和抵质押物价值评估等重要风险点的实质性审查。二是加强贷后管理。按季召开贷后管理例会，着力提升贷后管理质效。同时，全年开展贷后专项检查 1 次，抽查贷款 125 户、10.91 亿元，共发现 7 类 261 条问题，已全面整改。三是加强风险提示。按月对重点集团客户进行实地走访，摸清并分析其资产、负债及收入等核心财务情况，全年对重点集团客户形成风险提示函 4 期。四是加强风险防控。积极运用科技手段，提高“三农”业务风险的识别、监控、预警、处置智能化自动化水平。加强与政策性担保公司合作，提升贷款风险缓释能力。

### 三、2026 年工作计划

（一）加大重点领域信贷投放。围绕粮食安全、乡村产业、

乡村建设等重点领域，持续加大信贷支持力度。创新金融产品，拓展农村承包土地经营权、农业生产设施等抵质押物范围，统筹推进对普惠金融等领域的信贷支持。

（二）提升数字化服务水平。加快农村数字金融发展，运用大数据、人工智能等技术，提升涉农信贷服务质效。优化手机银行等线上服务渠道，提高农村地区金融服务可得性。

（三）增强风险防控能力。健全涉农信贷风险监测、防范和处置长效机制，发挥信息技术优势加强贷前审查和贷后管理。探索“信贷+保险”模式，分散农业生产经营风险，持续开展德阳支柱产业等重点行业调研，以此摸清行业政策、风险、盈利模式等基本情况，推动信贷结构及质量优化。

（四）加强政银企协同。深化与政府部门合作，推动形成财政、金融、产业政策协同发力的局面，构建服务乡村振兴的多元化金融生态圈。

（五）推进普惠金融下沉。持续推进“全域授信”工作，实现金融服务全覆盖。加强金融知识宣传教育，提升农村居民金融素养，持续通过“理论+实践”“请进来+走出去”等多种培训模式，着力打造一支“懂农业、爱农村、爱农民”，精通现代金融知识的专业化信贷队伍，打造“有温度”“专业性”的百姓银行。

## 第十节 小微企业服务专题报告

### 一、基本情况

2025年，本行始终坚守服务小微企业的初心使命，围绕小微企业信贷投放目标推进各项工作。积极响应国家政策导向，紧密围绕地方经济发展规划，在业务拓展、条线建设、外部协同等方面取得阶段性成效，为德阳地区小微企业的稳健发展与地方经济的高质量增长贡献坚实的金融力量。

截至报告期末，本行全口径小微企业贷款余额441.77亿元，较年初净增70.73亿元，增长19.06%。普惠小微企业贷款（不含贴现）余额169.12亿元，较年初净增10.75亿元，增速6.78%，高于各项贷款（不含贴现）增速4.54个百分点。普惠小微企业贷款平均利率为3.66%，较年初下降69个BP。

## 二、2025年主要工作

### （一）完善服务管理机制，筑牢服务根基

1. **建立健全机制体制。**完成《小微企业信贷业务管理办法》《助力民营及小微经济高质量发展若干措施》《“政采通”产品说明》《支持德阳市智改数转企业专项融资方案》等文件的修订发布，基础制度和产品制度的不断完善，为业务开展提供坚实的制度保障。

2. **加强专业团队建设。**出台《建设小微信贷业务人才队伍方案》，围绕“分层培养、精准赋能、动态管理、业绩导向、激励保障”五大原则，构建专业化、实战化小微信贷人才队伍。经自主报名、内部推荐，队伍总人数达194人，初步形成构建“后备-骨干-精英”三级小微信贷人才梯队。

### （二）深化外联合作机制，提升服务精准度

1.聚焦德阳市智改数转、中小企业数字化转型试点城市工作部署，主动与经信局对接沟通，及时掌握相关政策和企业名单，开展精准营销和金融支持。

2.联合市政务服务中心共同建立园区金融服务站，搭建企业贷款“一件事”办理机制，开通绿色办贷通道，实现企业贷款“一站式服务”。年末，德阳市人民政府办公室发文《德阳市园区中小微企业“贷款一件事”实施方案》，本行作为首家合作金融机构参与该工作的实施，进一步提升了本行在小微金融服务领域的标杆地位。

3.加强与科技局的合作，重点推进科创贷业务投放，及时反馈企业申贷需求，起好桥梁沟通作用，为科创企业提供“一站式”金融服务，助力科创企业攻克技术难关、扩大生产规模。

### （三）开展“全域授信”工作，扩大服务覆盖范围

2025年，持续纵深推进“全域授信”，聚焦辖内产业园区、商会及协会等民营及小微企业集群开展“惠企行动”，与2个省级园区、52个商协会签署战略合作协议，建立长期稳定的合作关系，组织业务人员深入开展宣传走访活动。全年累计开展线下宣传活动25场，覆盖企业超2000家；走访园区重点企业1446户、商协会重点企业1236家，园区、商协会重点企业走访覆盖率分别达到84%、55%，通过全面走访、持续跟进、精准授信，园区企业、商协会企业用信户数较年初分别净增88户、17户，为全市园区、商协会企业提供更加便捷、高效、有力的金融服务支持。

### （四）银企对接活动常态化，加强金融服务宣传

参与小微融资协调机制工作，积极受理财政局和企服中心推介的企业融资需求，全年共转办 26 家企业的需求事件单，其中，解决服务需求 1 件，融资需求 25 件；在“一起益企”银企对接会、企业孵化中心科创贷金融服务宣传会、中小企业数字化转型城市试点供需对接会等多个场合开展小微金融产品宣介活动 10 余场，覆盖企业超 200 家，有效提升了本行产品的知名度和影响力。

#### **（五）完善小微企业金融产品与服务，满足多元金融需求**

不断完善产品体系，加大特色产品推广力度，产品市场适配性和竞争力持续提升，加大技改贷设备更新贷、科创贷、智数贷等财金互动产品的推广运用力度，全年投放技改贷设备更新贷 1.5 亿元、科创贷 4510 万元、智数贷 5642 万元，累计为企业提供贴息支持 622 万元，有效支持小微企业转型升级和科技创新。全年累计申请天府产业贷 2300 万元，支持企业 5 家，有效缓解了小微企业轻资产、无抵押的问题。

### **三、2026 年工作计划**

#### **（一）持续加大信贷投放力度，提升小微企业服务质效**

**1.制定明确的信贷投放目标，2026 年计划普惠小微贷款余额增长 4.4 亿元以上，增速保持在 2.6%以上。**

**2.优化信贷业务审批环节，探索建立小微信贷绿色通道，全力保障前端营销成果的高效转化。**

**3.加强与政府部门、担保机构的合作，完善风险分担机制，降低信贷风险，为加大信贷投放提供有力保障。**

#### **（二）聚焦产品升级与外联互通，提升市场竞争力**

**1.全面梳理与优化现有产品流程。**对存量重点产品的操作规程、材料清单及风控要点进行系统化梳理与简化，形成标准化、可视化的产品作业指南，开展高频次、场景化的内部培训，提升业务办理的规范性与效率。

**2.紧密对接政策，迭代升级专属产品。**主动融入德阳市中小企业数字化转型试点工作，依托“贷款一件事”金融服务机制，与市经信局、市政务中心建立常态化的企业名单推送与政策信息获取机制，及时依据最新补贴政策优化“智数贷”产品方案，提升产品吸引力。

**3.积极推动重点产品瓶颈突破。**针对“天府产业贷”这类市场反响良好但受限于担保额度等条件的产品，主动加强与省行的汇报沟通，积极争取政策倾斜与额度支持，着力破解业务发展中的实际约束，切实强化产品对业务拓展的支撑作用。

### **（三）积极布局创新业务，培育未来发展新动能**

**1.积极争取线上贷款产品试点。**积极对接省行小微部系统及产品开发进度，力争在条件成熟时纳入首批“小微快贷”试点机构，同时提前开展内部流程梳理与人员培训。

**2.探索供应链金融线下突破。**在积极争取省行系统支持的同时，加快研发基于本地核心企业的线下供应链融资试点方案，力争在个别重点产业链实现破冰。

**3.完善“队伍-考核-市场”联动体系。**打造专业小微队伍，优化考核激励方案，强化过程管理与价值创造导向，推动队伍建设成果与市场拓展活动深度融合，构建起支撑业务持续发展的内部

良性生态。

## 第十一节 重要事项

### 一、重组情况

报告期内无重组事项。

### 二、重大诉讼或仲裁事项

报告期内，本行一笔存量重大诉讼案件得到最终判决，诉讼金额占比超过上一年度净资产 1%以上。2025 年最高人民法院对本行关于涉河北定州农商行保函纠纷一案做出最终判决，最高院撤销河北省高级人民法院关于原罗江农商银行需对借款人的债务在 3 亿元本金范围内承担连带清偿责任的判决，最终判决本行对借款人债务不能清偿部分的二分之一承担赔偿责任，判决保证人对该笔债务承担连带清偿责任。

### 三、增加或减少注册资本、分立合并事项

报告期内，根据本行 2024 年第一次临时股东会决议，本行向四川农商联合银行定向募股 50650.3503 万股，增加注册资本人民币 50650.3503 万元，变更后累计注册资本为人民币 460457.7302 万元。

### 四、股权投资情况

报告期内，本行对外股权投资情况如下。

被投资单位名称	投资成本年末余额（万元）
长城华西银行	400

简阳农商银行	11314.73
--------	----------

## 五、关联交易事项

报告期内，本行发生关联交易共计 476 笔，其中，重大关联交易 1 笔，一般关联交易 475 笔，涉及法人或非法人组织共计 41 家，涉及自然人共计 120 人，涉及总交易金额 1228551.87 万元。

报告期末，本行对最大一户关联方德阳建设工程集团有限公司授信余额 30450.00 万元，占本行上季度资本净额的 2.74%，控制在监管要求 10% 以内，本行对最大一户关联方所在集团德阳市杰阳资产运营管理有限公司授信余额 144589.44 万元，占本行上季度资本净额的 12.99%，控制在监管要求 15% 以内；本行对全部关联方授信余额 181995.56 万元，占本行上季度资本净额的 16.35%，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未受到监管部门和司法部门处罚。

## 七、其他重要事项

报告期内，本行聘请上会会计师事务所（特殊普通合伙）担任本行按照国内会计准则编制的财务会计报告。上述聘请外部审计机构经本行第三届董事会第十七次会议、2024 年度股东会审议通过。

## 第十二节 财务报告

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

附件：德阳农村商业联合银行股份有限公司 2025 年度  
财务报表及审计报告

德阳农村商业银行股份有限  
公司

审计报告

上会师报字（2026）第 8939 号

上会会计师事务所（特殊普通合伙）  
中国·上海

您可通过手机“扫一扫”或进入 <http://acc.mof.gov.cn> 进行查验。  
此码用于证明该审计报告是否由具有执业资质的会计师事务所出具。  
报告编号:沪26DR5N0P5C





上海会计师事务所(特殊普通合伙)

Shanghai Certified Public Accountants (Special General Partnership)

## 审计报告

上会师报字(2026)第 8939 号

德阳农村商业银行股份有限公司全体股东:

### 一、审计意见

我们审计了德阳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《中国注册会计师独立性准则第 1 号——财务报表审计和审阅业务对独立性的要求》和中国注册会计师职业道德守则,我们独立于贵行,并履行了职业道德方面的其他责任。我们在审计中遵循了对公众利益实体审计的独立性要求。

我们相信,我们获取的审计证据是充分、适当的,为发表审计意见提供了基础。

### 三、管理层和治理层对财务报表的责任

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

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

治理层负责监督贵行的财务报告过程。

### 四、注册会计师对财务报表审计的责任

我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证,并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证,但并不能保证按照审计准则执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由于舞弊





# 上会会计师事务所(特殊普通合伙)

Shanghai Certified Public Accountants (Special General Partnership)

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。

上会会计师事务所(特殊普通合伙)



中国 上海

中国注册会计师：



中国注册会计师：



二〇二六年四月二十六日





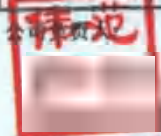
## 资产负债表（续）

编制单位：湖南湘村种业股份有限公司

2025年12月31日

单位：人民币元

	附注	期末余额	期初余额
<b>负债</b>			
向中央银行借款	五、(十七)	3,879,900,000.00	4,444,893,873.03
同业及其他金融机构存放款项	五、(十八)	58,528.78	157,533.19
拆入资金		-	-
交易性金融负债		-	-
衍生金融负债		-	-
卖出回购金融资产款	五、(十九)	-	1,092,704,455.00
吸收存款	五、(二十)	185,565,300,838.98	142,173,839,108.78
应付职工薪酬	五、(二十一)	101,749,426.73	139,750,813.58
应交税费	五、(二十二)	37,000,349.39	46,116,325.86
持有待售负债		-	-
预计负债	五、(二十三)	15,833,296.87	67,737,725.92
租赁负债	五、(二十四)	25,302,800.74	27,785,509.27
应付债券		-	-
其中：优先股		-	-
永续债		-	-
递延所得税负债	五、(二十五)	33,142,758.36	88,722,892.25
其他负债	五、(二十六)	1,163,914,432.74	182,112,411.18
<b>负债合计</b>		<b>160,822,200,232.17</b>	<b>148,263,420,450.45</b>
<b>所有者权益：</b>			
实收资本	五、(二十七)	4,804,577,302.00	4,098,073,799.00
其他权益工具		-	-
其中：优先股		-	-
永续债		-	-
资本公积	五、(二十八)	1,103,791,489.29	695,248,955.11
减：库存股		-	-
其他综合收益	五、(二十九)	340,591,263.83	450,497,359.01
盈余公积	五、(三十)	895,824,155.98	835,898,080.03
一般风险准备	五、(三十一)	2,381,862,678.35	2,381,862,678.35
未分配利润	五、(三十二)	1,357,438,703.56	993,891,550.21
<b>所有者权益（或股东权益）合计</b>		<b>10,383,783,572.72</b>	<b>9,055,070,421.71</b>
<b>负债和所有者权益（或股东权益）总计</b>		<b>171,205,983,804.89</b>	<b>157,318,490,872.16</b>



主管会计工作负责人：

*张磊*

会计机构负责人：

*张子秋*



# 利润表

编制单位：浙江三利药业股份有限公司

2025年度

单位：人民币元

项目	附注	本期发生额	上期发生额
一、营业总收入		2,201,970,468.62	2,334,142,781.62
利息收入	8.15(1)	4,596,540,884.02	4,058,056,584.98
手续费及佣金收入	8.15(2)	2,884,373,883.74	3,014,821,583.73
投资收益（损失以“-”号填列）	8.17(1)	-49,284,440.65	-82,168,847.35
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	8.15(3)	41,025,257.89	38,811,879.10
汇兑收益（损失以“-”号填列）	8.17(2)	90,309,898.34	90,970,528.45
其他业务收入	8.17(3)	258,008,517.83	403,690,093.58
资产处置收益（损失以“-”号填列）		-7,491,289.44	-5,837,468.40
其他收益		236,892,948.27	275,720,766.97
营业总成本		1,610,892,378.31	1,674,233,200.95
营业税金及附加	8.16(1)	41,814,332.35	37,825,161.28
销售费用	8.16(2)	1,118,185,425.36	1,058,573,306.97
管理费用	8.16(3)	420,467,709.12	530,682,005.07
研发费用	8.16(4)	27,282,958.21	21,287,318.13
财务费用	8.16(5)	5,421,853.25	5,885,409.64
其他业务成本		591,078,090.31	658,900,580.63
营业利润（亏损以“-”号填列）		8,530,604.74	14,581,422.22
加：营业外收入	8.18(1)	67,334,310.82	84,553,812.47
减：营业外支出	8.18(2)	533,274,384.73	619,837,599.38
利润总额（亏损以“-”号填列）		-45,009,374.83	4,890,384.67
减：所得税费用	8.19(1)	598,280,759.08	614,947,005.71
净利润（亏损以“-”号填列）		-643,290,133.91	-610,056,621.04
（一）持续经营净利润		-643,290,133.91	-610,056,621.04
（二）终止经营净利润		-	-
六、其他综合收益的税后净额		-100,200,304.77	338,331,338.24
（一）不能重分类进损益的其他综合收益		-1,818,434.83	38,077,187.54
1. 权益法下不能转损益的其他综合收益		-	-
2. 其他权益工具投资公允价值变动		-1,818,434.83	38,077,187.54
3. 企业自身信用风险公允价值变动		-	-
（二）将重分类进损益的其他综合收益		-98,381,869.94	300,254,150.70
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		-156,178,662.34	153,180,843.37
3. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额		-3,447,431.78	144,822,061.22
4. 其他债权投资信用减值准备		61,242,223.96	2,251,288.11
5. 现金流量套期储备（现金流量套期损益的有效部分）		-	-
6. 外币财务报表折算差额		-	-
7. 其他		-	-
七、综合收益总额		498,080,454.79	951,276,343.95
八、每股收益			
（一）基本每股收益			
（二）稀释每股收益			

公司负责人

**印中**  
01009003873

主管会计工作负责人：

*张*

会计机构负责人：

*王*



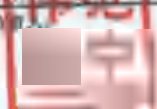
# 现金流量表

编制单位：南京银行股份有限公司 2022年度 单位：人民币元

	附注	本期发生额	上期发生额
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>			
客户存款和同业存放款项净增加额		14,173,104,875.32	12,032,301,884.30
中央银行借款净增加额			1,035,485,592.03
存放中央银行同业款项净增加额			
回购业务资金净增加额			475,000,000.00
收取利息、手续费及佣金的现金		4,790,887,642.12	5,133,390,080.94
收到其他与经营活动有关的现金		291,888,488.59	1,987,838,888.08
<b>经营活动现金流入小计</b>		<b>19,165,761,216.03</b>	<b>21,170,604,365.36</b>
客户贷款及垫款净增加额		8,315,306,023.85	8,978,904,487.76
存放中央银行同业款项净增加额		2,728,582,000.00	588,983,281.33
回购业务资金净减少额			
向中央银行借款净减少额		584,785,873.03	
返售业务资金净增加额			
支付利息、手续费及佣金的现金		2,812,305,402.82	2,874,721,787.81
支付给职工以及为职工支付的现金		698,859,741.85	800,557,743.79
支付的各项税费		241,835,025.54	37,825,181.36
支付其他与经营活动有关的现金		423,479,347.44	339,843,374.19
<b>经营活动现金流出小计</b>		<b>14,682,608,417.68</b>	<b>12,678,485,815.96</b>
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	<b>4,473,234,898.40</b>		<b>8,191,018,487.42</b>
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>			
收回投资收到的现金		24,178,273,027.00	37,222,580,000.00
取得投资收益收到的现金		258,006,517.53	403,880,083.38
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		624.38	
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			
<b>投资活动现金流入小计</b>		<b>24,436,880,498.91</b>	<b>37,626,460,083.38</b>
投资支付的现金		41,830,529,750.89	40,584,153,205.18
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		17,741,322.74	189,793,295.14
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			
<b>投资活动现金流出小计</b>		<b>41,848,271,073.63</b>	<b>40,773,946,500.32</b>
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>		<b>-7,218,000,607.16</b>	<b>-3,147,476,407.78</b>
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>			
吸收投资收到的现金		1,015,082,017.18	4,420,218.01
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			
<b>筹资活动现金流入小计</b>		<b>1,015,082,017.18</b>	<b>4,420,218.01</b>
偿还债务本金支付的现金			
偿付债券利息支付的现金			
分配股利和利润支付的现金		187,048,228.50	204,803,889.58
支付其他与筹资活动有关的现金		7,860,385.74	
<b>筹资活动现金流出小计</b>		<b>194,908,614.24</b>	<b>204,803,889.58</b>
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>		<b>820,173,402.94</b>	<b>-200,383,671.57</b>
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>			
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>		<b>-1,804,413,301.51</b>	<b>4,839,188,888.75</b>
加：期初现金及现金等价物余额		9,310,579,095.42	4,487,381,208.89
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>		<b>7,506,165,793.91</b>	<b>9,310,579,095.42</b>

公司负责人： 主管会计工作负责人：

会计机构负责人：



张新

张新



# 所有者权益变动表

2022年度

单位：人民币元

项目	本 期						所有者权益合计
	实收资本	其他权益工具		资本公积	减：库存股	其他综合收益	
		优先股	永续债				
一、上年末余额	4,000,073,789.00	-	-	895,248,995.11	-	450,487,259.01	5,355,809,043.12
二、本年年初余额	4,000,073,789.00	-	-	895,248,995.11	-	450,487,259.01	5,355,809,043.12
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	899,603,603.00	-	-	806,542,814.18	-	-109,896,092.49	1,595,250,424.79
（一）综合收益总额	-	-	-	-	-	-109,896,092.49	-109,896,092.49
（二）股东投入和减少资本	899,603,603.00	-	-	806,542,814.18	-	-	1,706,146,417.18
1. 股东投入的普通股	899,603,603.00	-	-	806,542,814.18	-	-	1,706,146,417.18
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	-	-	-	-	-	-344,241,355.02	-344,241,355.02
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-344,241,355.02	-344,241,355.02
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. 资本公积转增资本（或股本）	-	-	-	-	-	-	-
2. 盈余公积转增资本（或股本）	-	-	-	-	-	-	-
3. 盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-
4. 同一控制下企业合并专项	-	-	-	-	-	-	-
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	4,899,677,392.00	-	-	1,701,791,809.29	-	340,591,203.53	6,942,060,404.82

会计机构负责人：[Signature]

主管会计工作负责人：[Signature]

公司负责人：[Signature]



# 所有者权益变动表

单位：人民币元

2025年度

项目	所有者权益		其他权益工具		其他	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	所有者权益合计
	股本	其他权益工具	优先股	永续债								
一、上年年末余额	4,098,075,798.00	-	-	-	-	593,828,736.10	-	278,170,070.33	461,108,944.27	2,130,350,878.35	765,705,878.05	8,304,275,548.70
加：会计政策变更												
前期差错更正												
其他												
二、本年年末余额	4,098,075,798.00	-	-	-	-	593,828,736.10	-	278,170,070.33	461,108,944.27	2,130,350,878.35	765,705,878.05	8,304,275,548.70
三、本年期初余额（减少或“+”号填列）	-	-	-	-	-	4,420,219.01	-	173,527,288.88	74,884,435.78	251,172,000.00	247,884,938.39	750,794,872.01
（一）综合收益总额								330,331,338.24			814,817,005.71	561,278,343.95
（二）所有者投入和减少资本						4,420,219.01						4,420,219.01
1.所有者投入的普通股												
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						4,420,219.01						
（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）所有者权益内部结转												
1.资本公积转增资本（或股本）												
2.盈余公积转增资本（或股本）												
3.盈余公积弥补亏损												
4.一般风险准备弥补亏损												
5.设定受益计划变动额结转留存收益												
6.其他综合收益结转留存收益												
7.其他												
四、所有者权益变动表	4,098,075,798.00	-	-	-	-	595,348,955.11	-	450,487,358.01	585,998,088.03	2,281,502,878.35	804,481,848.21	8,055,070,431.71

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：



## 德阳农村商业银行股份有限公司

### 财务报表附注

(除特别注明外,本附注金额单位均为人民币元)

#### 一、银行基本情况

##### (一) 企业注册地、组织形式和总部地址

德阳农村商业银行股份有限公司(以下简称“德阳农商行”或“本行”)前身为德阳市旌阳区农村信用合作联社,于2017年12月29日改制成立,经中国银行保险监督管理委员会四川监管局批准领取B1718H351060001号《金融许可证》,并经德阳市市场监督管理局核准领取注册号为91510600684159513N的《企业法人营业执照》,法定代表人:范中伟,注册地址为:四川省德阳市庐山南路一段168号。经济性质:其他股份有限公司(非上市);注册资本4,604,577,302.00元人民币,实收资本4,604,577,302.00元人民币。

德阳农商行设有办公室、人力资源部、纪检工作室、公司机构业务部、小微企业业务部、个人业务部、金融市场业务部、不良资产部、计划财务部、信贷部、风险与合规部、渠道与运营部、金融科技部、审计部、安全保卫部、后勤保障部共16个。

##### (二) 经营范围

吸收公众存款;发放短期、中期和长期贷款;办理国内结算;办理票据承兑与贴现;代理发行、代理兑付、承销政府债券;买卖政府债券、金融债券;从事同业拆借;从事银行卡(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) 营业机构

截至2025年12月31日,德阳农商行下辖1个营业部、150个支行、104个分理处,共255个营业机构。

##### (四) 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

##### 1、编制基础

本报按照财政部发布的《企业会计准则——基本准则》(财政部令第33号发布、财政部令第76号修订)、于2006年2月15日及其后颁布和修订的41项具体会计准则、企业会计准则解释及其他相关规定(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。

##### 2、持续经营假设

本公司对自报告期末起12个月的持续经营能力进行了评价,未发现对持续经营能力产生重



大怀疑的事项和情况。因此，本财务报表系在持续经营假设的基础上编制。

### 三、重要会计政策和会计估计

#### (一) 遵循企业会计准则的声明

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

#### (二) 会计期间

本行会计年度为公历年度，即每年1月1日起至12月31日止。

#### (三) 营业周期

本行以一年12个月作为正常营业周期。

#### (四) 记账本位币

本行以人民币为记账本位币。

#### (五) 现金及现金等价物的确定标准

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

#### (六) 买入返售及卖出回购交易

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

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

#### (七) 金融工具

##### 1.金融工具的分类及重分类

金融工具，是指形成一方的金融资产并形成其他方的金融负债或权益工具的合同。

##### (1) 金融资产



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

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

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

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

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

## （2）金融负债

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

## 2.金融工具的计量

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

### （1）金融资产



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

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

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

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

## （2）金融负债

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

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

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



超过了贷款账面余额，则将损失准备列报在预计负债中。

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

### 3.本行对金融工具的公允价值的确认方法

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

## 4.金融资产和金融负债转移的确认依据和计量方法

### (1) 金融资产

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

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

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

金融资产部分转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产整体的账面价值，在终止确认部分和未终止确认部分之间，先按照转移日各自的相对公允价值进行分摊，然后将以下两项金额的差额计入当期损益：①终止确认部分在终止确认日的账面价值；②终止确认部分收到的对价，与原计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额（涉及转移的金融资产为



分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产)之和。

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

## (2) 金融负债

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

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

## 5. 贷款合同修改

本行与客户修改或重新议定贷款合同,导致合同现金流发生变化时,本行会评估修改后的合同条款是否发生了实质性的变化。(1)如果修改后合同条款发生了实质性的变化,本行将终止确认原金融资产,并以公允价值确认一项新金融资产。(2)如果修改后合同条款未发生实质性的变化,合同修改未导致金融资产的终止确认。本行重新计算金融资产的账面余额,并将相关利得或损失计入当期损益。在重新计算新的金融资产账面余额时,本行根据重新议定或修改的合同现金流量按金融资产原实际利率(或购买或源生的已发生信用减值的金融资产经信用调整的实际利率)折现的现值确定。对于本行在评估相关金融工具的信用风险是否已经显著增加时,将基于变更后的合同条款在资产负债表日发生违约的风险与基于原合同条款在初始确认时发生违约的风险进行比较。

## (八) 预期信用损失的确定方法及会计处理方法

### 1. 预期信用损失的确定方法

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

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



续期的预期信用损失计量损失准备，并按照其摊余成本（账面余额减已计提减值准备）和实际利率计算利息收入。

本行在计量金融工具发生信用减值时，评估信用风险是否显著增加考虑了以下因素：

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

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

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

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

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

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

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

## 2. 预期信用损失的会计处理方法

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

## (九) 长期股权投资

### 1. 初始投资成本确定

对于企业合并取得的长期股权投资，如为同一控制下的企业合并，应当按照取得被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额确认为初始成本；非同一控制下的企业



合并，应当按购买日确定的合并成本确认为初始成本；以支付现金取得的长期股权投资，初始投资成本为实际支付的购买价款；以发行权益性证券取得的长期股权投资，初始投资成本为发行权益性证券的公允价值；通过债务重组取得的长期股权投资，其初始投资成本应当按照《企业会计准则第12号——债务重组》的有关规定确定；非货币性资产交换取得的长期股权投资，初始投资成本按照《企业会计准则第7号——非货币性资产交换》的有关规定确定。

## 2. 后续计量及损益确认方法

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

## 3. 确定对被投资单位具有共同控制、重大影响的依据

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

## (十) 固定资产

### 1. 固定资产确认条件

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

### 2. 固定资产分类和折旧方法

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



对所有固定资产计提折旧。

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

#### (十一) 在建工程

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

#### (十二) 无形资产

无形资产是指本行拥有或者控制的没有实物形态的可辨认非货币性资产，包括土地使用权、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。

#### (十三) 长期待摊费用

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

#### (十四) 抵债资产

在收回已减值贷款和垫款时，本行可通过法律程序收回抵押品的所有权或由借款人自愿交付



所有权。如果本行有意按规定对资产进行变现并且不再要求借款人偿还贷款，将确认抵债资产。金融类抵债资产以公允价值入账，对于取得抵债资产应支付的相关税费、垫付诉讼费用和为取得抵债资产所支付的欠缴税费等相关交易费用，根据金融资产的类别，分别计入当期损益或初始入账价值。非金融类抵债资产初始确认按照放弃债权的公允价值作为成本入账，取得抵债资产应支付的相关税费、垫付诉讼费用和为取得抵债资产支付的欠缴税费等相关交易费用，计入抵债资产入账价值。

#### (十五) 资产减值

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

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

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

上述资产减值损失一经确认，以后期间不予转回价值得以恢复的部分。

#### (十六) 职工薪酬

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

##### 1. 短期薪酬

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



## 2. 离职后福利

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

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

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

## 3. 辞退福利

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

## 4. 其他长期职工福利

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

## (十七) 预计负债

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

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

## (十八) 受托业务

本行以托管人或代理人等受托身份进行业务活动时，相应产生的资产以及将该资产偿还客户



的责任均未被包括在资产负债表中。

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

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

#### (十九) 收入及支出确认原则和方法

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

##### 1. 利息收入和利息支出

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

##### 2. 手续费及佣金收入

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

#### (二十) 递延所得税资产和递延所得税负债

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

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



额用以抵扣递延所得税资产的，则减记递延所得税资产的账面价值。

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

## (二十一) 租赁

### 1. 租入资产的会计处理

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

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

#### (1) 使用权资产

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

本行使用权资产折旧采用年限平均法分类计提。对于能合理确定租赁期届满时将会取得租赁资产所有权的，在租赁资产预计剩余使用寿命内计提折旧；对于无法合理确定租赁期届满时将会取得租赁资产所有权的，在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。

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

#### (2) 租赁负债

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

本行采用租赁内含利率作为折现率；如果无法合理确定租赁内含利率的，则采用本行的增量



借款利率作为折现率。本行按照固定的周期性利率计算租赁负债在租赁期内各期间的利息费用，并计入当期损益或相关资产成本。该周期性利率是指公司所采用的折现率或修订后的折现率。

未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

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

## 2.出租资产的会计处理

### (1) 经营租赁会计处理

本行在租赁期内各个期间采用直线法，将经营租赁的租赁收款额确认为租金收入。本行将发生的与经营租赁有关的初始直接费用予以资本化，在租赁期内按照与租金收入相同的确认基础分期计入当期收益。

### (2) 融资租赁会计处理

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

## (二十二) 政府补助

### 1、政府补助类型

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

### 2、政府补助会计处理

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

按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。

与收益相关的政府补助，分别下列情况处理：用于补偿企业以后期间的相关费用或损失的，确认为递延收益，并在确认相关费用的期间，计入当期损益。用于补偿企业已发生的相关费用或损失的，直接计入当期损益。计入当期损益时，与本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。



### 3、区分与资产相关政府补助和与收益相关政府补助的具体标准

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

### 4、政府补助的确认时点

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

### 5、政策性优惠贷款贴息的会计处理

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

(2) 财政将贴息资金直接拨付给本行的，本行将对应的贴息冲减相关借款费用。

## (二十三) 主要会计政策变更、会计估计变更的说明

### 1. 会计政策变更及依据

本行自2025年起执行财政部颁布的《企业会计准则解释第18号》(以下简称“解释18号”)“关于不属于单项履约义务的保证类质量保证的会计处理”规定。该变更对本行报表无影响。

### 2. 会计政策变更的影响

无。

### 3. 重要前期差错更正

无。

## 四、税项

### (一) 主要税种及税率

税种	计税依据	税率(%)
增值税	应税销售额	3、6
城市建设维护费	流转税额	7
教育费附加	流转税额	3
地方交易费附加	流转税额	2
企业所得税	应纳税所得额	25

### (二) 税收优惠及批文

根据财税(2016)36号《营业税改征增值税试点过渡政策的规定》第一条第(二十三)项，



金融同业往来利息收入免征增值税。

根据《财政部、国家税务总局关于延续支持农村金融发展有关税收政策的通知》（财税〔2017〕44号）第一条规定：“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利息收入，免征增值税。”第二条规定：“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利息收入，在计算应纳税所得额时，按90%计入收入总额”。根据《关于延续实施支持农村金融发展企业所得税政策的公告》（财政部 税务总局公告2023年第55号）和《财政部 税务总局关于延续实施金融机构农户贷款利息收入免征增值税政策的公告》（2023年第67号）规定，对上述优惠实施期限延长至2027年12月31日。

根据《财政部税务总局关于金融机构小微企业贷款利息收入免征增值税政策的公告》（2023年第16号）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。金融机构可以选择以下两种方法之一适用免税：

（一）对金融机构向小型企业、微型企业和个体工商户发放的，利率水平不高于全国银行间同业拆借中心公布的贷款市场报价利率（LPR）150%（含本数）的单笔小额贷款取得的利息收入，免征增值税；高于全国银行间同业拆借中心公布的贷款市场报价利率（LPR）150%的单笔小额贷款取得的利息收入，按照现行政策规定缴纳增值税。

（二）对金融机构向小型企业、微型企业和个体工商户发放单笔小额贷款取得的利息收入中，不高于该笔贷款按照全国银行间同业拆借中心公布的贷款市场报价利率（LPR）150%（含本数）计算的利息收入部分，免征增值税；超过部分按照现行政策规定缴纳增值税。

## 五、财务报表重要项目注释

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

### （一）现金及存放中央银行款项

项目	期末余额	期初余额
库存现金	604,622,017.34	692,630,490.92
存放中央银行法定准备金	7,635,828,000.00	6,856,845,000.00
存放中央银行超额存款准备金	104,904,244.45	1,301,983,448.75
存放中央银行的其他款项	78,000.00	479,000.00
小计	8,345,432,261.79	8,851,937,939.67
应计利息		
合计	8,345,432,261.79	8,851,937,939.67

1.2025年12月31日，本行按不低于人民币存款的5.00%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。

(二) 存放同业款项

项目	期末余额	期初余额
境内银行	4,496,892,906.75	4,357,808,562.88
小计	4,496,892,906.75	4,357,808,562.88
应计利息	23,001,297.81	26,167,995.32
减：减值准备	7,476,218.29	34,800,151.29
存放同业款项账面价值	4,512,417,986.27	4,349,176,406.91

(三) 拆出资金

项目	期末余额	期初余额
拆放境内非银行金融机构	3,310,000,000.00	2,602,000,000.00
小计	3,310,000,000.00	2,602,000,000.00
应计利息	4,240,298.94	5,854,526.16
减：减值准备	5,138,553.83	7,929,030.87
拆出资金账面价值	3,309,101,745.11	2,599,925,495.29

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

(四) 买入返售金融资产

标的物类别	期末余额	期初余额
债券	199,500,000.00	599,415,000.00
小计	199,500,000.00	599,415,000.00
应计利息	207,425.27	240,753.81
减：坏账准备		2,895,353.19
买入返售金融资产账面价值	199,707,425.27	596,760,400.62

于2025年12月31日，本行买入返售金融资产期后已全部收回，信用风险自初始确认后未显著增加，按照其未来12个月的预期信用损失计量损失准备。

(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	63,539,168,757.47	62,148,112,315.09
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款	22,493,096,852.87	17,568,817,271.30
合计	86,032,265,610.34	79,716,929,586.39
应计利息	24,920,328.31	27,079,897.01
减：以摊余成本计量的贷款减值准备	3,385,365,857.86	3,341,531,318.32
贷款和垫款账面价值	82,671,820,080.79	76,402,478,165.08

截止2025年12月31日，本行以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款减值准备当期计提了人民币-4,270,852.61元，计入其他综合收益。

### 2.按个人和企业分布情况

项目	期末余额	期初余额
个人贷款和垫款	33,326,336,468.55	32,297,520,496.28
其中：信用卡	115,290,887.28	97,789,538.66
住房抵押	8,580,716,140.90	8,615,859,272.83
其他	24,630,329,440.37	23,583,871,684.79
企业贷款和垫款	52,705,929,141.79	47,419,409,090.11
其中：贷款	30,212,832,288.92	29,850,591,818.81
贴现	22,493,096,852.87	17,568,817,271.30
其他		
合计	86,032,265,610.34	79,716,929,586.39
应计利息	24,920,328.31	27,079,897.01
减：贷款损失准备	3,385,365,857.86	3,341,531,318.32
贷款和垫款账面价值	82,671,820,080.79	76,402,478,165.08

### 3.按行业分布情况

项目	期末余额		期初余额	
	金额(万元)	比例(%)	金额(万元)	比例(%)
2.1 农、林、牧、渔业	566,911.42	6.59	756,887.89	9.49
2.2 采矿业	12,359.25	0.14	7,649.15	0.1
2.3 制造业	1,098,478.99	12.77	1,024,748.42	12.85
2.4 电力、热力、燃气及水的生产和供应业	262,459.17	3.05	178,760.06	2.24
2.5 建筑业	460,122.82	5.35	434,318.37	5.45
2.6 批发和零售业	1,988,333.63	23.11	1,531,481.08	19.21
2.7 交通运输、仓储和邮政业	91,205.05	1.06	82,516.27	1.04
2.8 住宿和餐饮业	221,613.02	2.58	190,454.12	2.39
2.9 信息传输、计算机服务和软件业	17,189.48	0.20	16,301.50	0.2



德阳农村商业银行股份有限公司  
2025年1月1日至2025年12月31日财务报表附注

2.10 金融业		-	-	0
2.11 房地产业	73,479.10	0.85	47,660.67	0.6
2.12 租赁和商务服务业	804,135.84	9.35	680,026.00	8.53
2.13 科学研究和技术服务	55,337.71	0.64	19,040.50	0.24
2.14 水利、环境和公共设施管理业	60,741.15	0.71	74,230.62	0.93
2.15 居民服务、修理和其他服务业	87,445.65	1.02	66,063.04	0.83
2.16 教育	47,439.86	0.55	42,985.87	0.54
2.17 卫生、社会工作	33,716.45	0.39	41,089.40	0.52
2.18 文化、体育和娱乐业	23,829.72	0.28	15,071.32	0.19
2.19 个人贷款(不含个人经营性贷款)	1,716,844.92	19.95	1,654,122.05	20.75
2.19.1 信用卡	11,515.20	0.13	9,778.95	0.12
2.19.2 汽车	50.80	-	70.61	0
2.19.3 住房按揭贷款	836,867.20	9.73	861,461.04	10.81
2.19.4 其他	868,411.72	10.09	782,811.45	9.82
2.20 买断式转贴现	981,554.75	11.41	1,108,286.62	13.9
贷款和垫款总额	8,603,197.98	100.00	7,971,692.95	100.00

4.按担保方式分布情况

项 目	期末余额	期初余额
信用贷款	26,121,629,783.11	23,291,473,237.09
保证贷款	7,176,369,266.30	7,344,098,525.88
附担保物贷款	30,241,169,708.06	31,512,923,107.81
其中：抵押贷款	28,603,081,292.76	29,726,607,751.96
质押贷款	1,638,088,415.30	1,786,315,355.85
贴现	22,493,096,852.87	17,568,434,715.61
贷款和垫款总额	86,032,265,610.34	79,716,929,586.39
应计利息	24,920,328.31	27,079,897.01
减：以摊余成本计量的贷款损失准备	3,385,365,857.86	3,341,531,318.32
贷款和垫款账面价值	82,671,820,080.79	76,402,478,165.08

5.逾期贷款情况

项目	期末余额				合计
	逾期1天至90天 (含90天)	逾期90天至 360天(含360 天)	逾期360天至3 年(含3年)	逾期3年以上	
信用贷款	253,618,510.35	320,877,134.62	387,574,360.71	90,333,544.29	1,052,403,549.97
保证贷款	44,120,791.90	55,944,916.35	43,819,064.18	29,216,175.34	173,100,947.77
抵押贷款	535,695,473.50	221,373,292.09	235,810,791.62	200,441,018.72	1,193,320,575.93
质押贷款	17,400,000.00	-	16,469,053.30	-	33,869,053.30
合计	850,834,775.75	598,195,343.06	683,673,269.81	319,990,738.35	2,452,694,126.97



德阳农村商业银行股份有限公司  
2025年1月1日至2025年12月31日财务报表附注

项目	期初余额				合计
	逾期1天至90天 (含90天)	逾期90天至 360天(含360 天)	逾期360天至3 年(含3年)	逾期3年以上	
信用贷款	329,779,354.48	232,590,953.98	253,883,232.19	41,736,619.19	857,990,159.84
保证贷款	131,769,272.07	58,236,313.58	28,805,896.69	14,258,738.43	233,070,220.77
抵押贷款	868,086,043.00	324,724,449.27	425,622,785.09	215,612,574.70	1,834,045,852.06
质押贷款	49,631,235.66	84,325,000.00	4,500,000.00	1,790,000.00	140,246,235.66
合计	1,379,265,905.21	699,876,716.83	712,811,913.97	273,397,932.32	3,065,352,468.33

6. 贷款损失准备

减值准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来12个月预期 信用损失	整个存续期预期信用 损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用 损失(已发生信用 减值)	
期初余额	1,110,602,651.44	106,840,594.62	2,124,088,072.26	3,341,531,318.32
上年年末余额在本期变动	43,878,341.14	119,230,924.95	-163,109,266.09	-
—转入第二阶段	-5,468,636.09			-5,468,636.09
—转入第三阶段	-7,871,039.28	-11,303,031.40	19,174,070.68	-
—转回第二阶段		142,321,529.66	-136,852,893.57	5,468,636.09
—转回第一阶段	57,218,016.51	-11,787,573.31	-45,430,443.20	-
年初余额在本期重估后 金额	1,154,480,992.58	226,071,519.57	1,960,978,806.17	3,341,531,318.32
本期计提	71,617,988.86	-162,857,581.55	524,111,091.00	432,871,498.31
本期转回	-	-	161,269,364.77	161,269,364.77
1.收回原转销贷款和垫款 导致的转回			161,269,364.77	161,269,364.77
2.贷款和垫款因折现价值 上升导致的转回				-
3.其他原因导致的转回				-
本期核销			550,306,323.54	550,306,323.54
其他变动			-	-
期末余额	1,226,098,981.44	63,213,938.02	2,096,052,938.40	3,385,365,857.86

(六) 债权投资

项目	期末余额	期初余额
	300,621,972.17	370,911,522.12
	6,473,570,315.21	5,510,959,818.79



地方债	27,287,482,840.05	25,505,372,376.66
企业债	1,223,884,750.85	1,619,476,376.23
金融债	5,164,755,639.32	6,019,431,524.54
政策性银行债券	11,915,140,982.48	11,650,113,891.45
同业存单	2,723,341,122.09	317,429,035.45
其他	359,798,591.25	359,746,083.67
小计	55,448,596,213.42	51,353,440,628.91
应计利息	627,718,909.19	670,205,734.66
减：减值准备	193,192,170.07	189,902,843.69
账面价值	55,883,122,952.54	51,833,743,519.88

注：地方政府债中有面值 44.70 亿元已质押给中国人民银行德阳市分行。

## 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	189,902,843.69	-	-	189,902,843.69
期初余额在本期变动				
其中：转入第二阶段				
转入第三阶段				
转回第二阶段				
转回第一阶段				
本期计提	3,289,326.38			3,289,326.38
本期转回				
本期核销				
其他变动				
期末余额	193,192,170.07	-	-	193,192,170.07

## (七) 其他债权投资

项目	期末余额			
	初始成本	利息调整	公允价值变动	账面价值
政策性银行债	6,380,000,000.00	233,508,278.25	14,546,034.55	6,628,054,312.80
国债	2,260,000,000.00	59,646,215.01	565,695.26	2,320,211,910.27
地方债	1,440,000,000.00	27,868,602.44	49,114,406.40	1,516,983,008.84
同业存单	2,780,000,000.00	62,198,967.53	195,993.16	2,842,394,960.69
金融债	640,000,000.00	32,134,938.69	13,299,074.13	685,434,012.82
铁道债	100,000,000.00	1,149,947.80	1,435,729.20	102,585,677.00
其他债券投资	10,000,000.00	116,403.94	366,593.76	10,482,997.70



德阳农村商业银行股份有限公司  
2025年1月1日至2025年12月31日财务报表附注

项目	期末余额			
	初始成本	利息调整	公允价值变动	账面价值
合计	13,610,000,000.00	416,623,353.66	79,523,526.46	14,106,146,880.12

续

项目	期初余额			
	初始成本	利息调整	公允价值变动	账面价值
政策性银行债	3,810,000,000.00	132,146,049.80	148,523,785.56	4,090,669,835.36
国债	1,800,000,000.00	48,711,038.12	51,311,525.51	1,900,022,563.63
地方债	1,440,000,000.00	30,958,427.83	63,442,159.08	1,534,400,586.91
同业存单	1,709,997,600.00	6,760,288.44	2,378,613.70	1,719,136,502.14
金融债	855,000,000.00	40,165,847.97	18,840,004.26	914,005,852.23
铁道债	100,000,000.00	1,215,273.88	2,714,191.88	103,929,465.76
其他债券投资	10,000,000.00	127,763.67	551,462.91	10,679,226.58
合计	9,724,997,600.00	260,084,689.71	287,761,742.90	10,272,844,032.61

注：其他债权投资信用减值准备余额 303,991,100.17 元，在其他综合收益中核算。

(八) 其他权益工具投资

按项目披露

项目	期末余额			期初余额		
	初始成本	本期末公允价值	本期确认的股利收入	初始成本	上期末公允价值	上期确认的股利收入
长城华西银行股份有限公司	4,000,000.00	17,543,111.25		4,000,000.00	17,543,111.25	
广元农村商业银行股份有限公司			843,684.45	44,000,000.00	52,968,656.50	527,100.00
四川简阳农村商业银行股份有限公司	113,147,300.00	120,000,122.00	1,996,731.00	113,147,300.00	120,000,122.00	
合计	117,147,300.00	137,543,233.25	2,842,415.45	161,147,300.00	190,511,889.75	527,100.00

(九) 长期股权投资

被投资单位	期初余额	本期增减变动金额		
		追加投资	减少投资	权益法下确认的投资收益
广安思源农村商业银行股份有限公司	49,772,366.76		49,772,366.76	
四川荣县农村商业银行股份有限公司	133,736,391.31		133,736,391.31	
合计	183,508,758.07	-	183,508,758.07	

续表

被投资单位	本期增减变动金额					期末余额
	其他综合收益调整	其他权益变动	宣告发放现金股利或利润	计提减值准备	其他	
广安思源农村商业银行股份有限公司						-



德阳农村商业银行股份有限公司  
2025年1月1日至2025年12月31日财务报表附注

四川荣县农村商业银行股份有限公司						
合计	-	-	-	-	-	-

(十) 固定资产

类别	期末余额	期初余额
固定资产	586,719,175.25	658,485,508.63
固定资产清理		
减：减值准备	69,615,465.80	69,615,465.80
合计	517,103,709.45	588,870,042.83

固定资产情况

项目	房屋及建筑物	机器设备	电子设备	运输工具	其他固定资产	合计
<b>一、账面原值</b>						
1. 期初余额	1,066,308,497.64	73,911,735.62	122,935,054.85	16,815,822.78	24,157,420.04	1,304,128,530.93
2. 本期增加金额	8,049,005.54	705,544.74	1,705,767.28	754,008.85	178,481.53	11,392,807.94
(1) 购置	8,049,005.54	705,544.74	1,705,767.28	754,008.85	178,481.53	11,392,807.94
(2) 在建工程转入						
3. 本期减少金额	16,921,515.24	912,339.36	9,609,473.82	257,948.72	392,030.00	28,093,307.14
(1) 处置或报废	16,921,515.24	912,339.36	9,609,473.82	257,948.72	392,030.00	28,093,307.14
4. 期末余额	1,057,435,987.94	73,704,941.00	115,031,348.31	17,311,882.91	23,943,871.57	1,287,428,031.73
<b>二、累计折旧</b>						
1. 期初余额	455,226,550.40	59,328,568.29	100,815,981.56	14,769,273.34	15,502,648.71	645,643,022.30
2. 本期增加金额	64,295,526.42	1,429,005.61	7,440,221.80	775,472.65	1,128,280.02	75,068,506.50
(1) 计提	64,295,526.42	1,429,005.61	7,440,221.80	775,472.65	1,128,280.02	75,068,506.50
3. 本期减少金额	9,389,470.02	866,722.39	9,129,000.13	245,051.28	372,428.50	20,002,672.32
(1) 处置或报废	9,389,470.02	866,722.39	9,129,000.13	245,051.28	372,428.50	20,002,672.32
4. 期末余额	510,132,606.80	59,890,851.51	99,127,203.23	15,299,694.71	16,258,500.23	700,708,856.48
<b>三、减值准备</b>						
1. 期初余额	69,615,465.80					69,615,465.80
2. 本期增加金额						
(1) 计提						
3. 本期减少金额						
(1) 处置或报废						
4. 期末余额	69,615,465.80					69,615,465.80
<b>四、账面价值</b>						
1. 期末账面价值	477,687,915.34	13,814,089.49	15,904,145.08	2,012,188.20	7,685,371.34	517,103,709.45
2. 期初账面价值	541,466,481.44	14,583,167.33	22,119,073.29	2,046,549.44	8,654,771.33	588,870,042.83

(十一) 在建工程



德阳农村商业银行股份有限公司  
2025年1月1日至2025年12月31日财务报表附注

项目	期末数			期初数		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
省联社分摊信息建设费	10,769,951.30		10,769,951.30	10,769,951.30		10,769,951.30
什邡支行办公大楼附属工	3,153,978.71	200,000.00	2,953,978.71	421,253.24	200,000.00	221,253.24
其他在建工程	214,619.84		214,619.84			
合计	14,138,549.85	200,000.00	13,938,549.85	11,191,204.54	200,000.00	10,991,204.54

(十二) 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	39,731,834.17	39,731,834.17
2. 本期增加金额	4,158,552.00	4,158,552.00
(1) 新增租赁	4,158,552.00	4,158,552.00
3. 本期减少金额	2,716,467.30	2,716,467.30
(1) 处置	2,716,467.30	2,716,467.30
4. 期末余额	41,173,918.87	41,173,918.87
二、累计折旧		
1. 期初余额	11,650,729.76	11,650,729.76
2. 本期增加金额	5,998,717.84	5,998,717.84
(1) 计提	5,998,717.84	5,998,717.84
3. 本期减少金额	2,681,727.09	2,681,727.09
(1) 处置	2,681,727.09	2,681,727.09
4. 期末余额	14,967,720.51	14,967,720.51
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. 期末账面价值	26,206,198.36	26,206,198.36
2. 期初账面价值	28,081,104.41	28,081,104.41

(十三) 无形资产

1. 无形资产情况

项目	土地使用权	软件	其他无形资产	合计
一、账面原值				
1. 期初余额	157,578,778.73	2,564,143.48	54,332,568.55	214,475,490.76



德阳农村商业银行股份有限公司  
2025年1月1日至2025年12月31日财务报表附注

2. 本期增加金额		218,167.56	708,991.85	927,159.41
(1) 购置		218,167.56	708,991.85	927,159.41
(2) 在建工程转入				
(3) 企业合并增加				
3. 本期减少金额	186,412.38	19,801.99		206,214.37
(1) 处置	186,412.38	19,801.99		206,214.37
4. 期末余额	157,392,366.35	2,762,509.05	55,041,560.40	215,196,435.80
二、累计摊销				
1. 期初余额	46,585,683.23	939,739.06	34,220,194.02	81,745,616.31
2. 本期增加金额	5,626,928.32	1,158,216.53	166,367.40	6,951,512.25
(1) 计提	5,626,928.32	1,158,216.53	166,367.40	6,951,512.25
3. 本期减少金额	588.81	7,567.99		8,156.80
(1) 处置	588.81	7,567.99		8,156.80
(2) 失效且终止确认的部分				
4. 期末余额	52,212,022.74	2,090,387.60	34,386,561.42	88,688,971.76
三、减值准备				
1. 期初余额	3,966,463.37			3,966,463.37
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	3,966,463.37			3,966,463.37
四、账面价值				
1. 期末账面价值	101,213,880.24	672,121.45	20,654,998.98	122,541,000.67
2. 期初账面价值	107,026,632.13	1,624,404.42	20,112,374.53	128,763,411.08

(十四) 递延所得税资产、递延所得税负债

未经抵销的递延所得税资产

项目	期末余额		期初余额	
	递延所得税资产/负债	可抵扣/应纳税暂时性差异	递延所得税资产/负债	可抵扣/应纳税暂时性差异
递延所得税资产：				
应收利息（坏帐准备）	110,119.31	440,477.24	136,375.63	545,502.53
其他应收款（坏帐准备）	84,412,327.38	337,649,309.50	86,660,116.87	346,640,467.49
拆出资金信用减值准备	1,284,638.46	5,138,553.83	1,982,257.72	7,929,030.87
债权投资信用减值准备	48,298,042.52	193,192,170.07	47,475,710.92	189,902,843.69
存放同业（信用减值损失）	1,869,054.57	7,476,218.29	8,700,037.82	34,800,151.29
固定资产减值准备	17,403,866.45	69,615,465.80	17,403,866.45	69,615,465.80
发放贷款及垫款信用减值	716,587,414.91	2,866,349,659.65	636,091,943.07	2,544,367,772.29



德阳农村商业银行股份有限公司  
2025年1月1日至2025年12月31日财务报表附注

无形资产减值准备	991,615.84	3,966,463.37	991,615.84	3,966,463.37
抵债资产减值准备	39,209,036.61	156,836,146.44	32,373,547.56	129,494,190.23
在建工程减值准备	50,000.00	200,000.00	50,000.00	200,000.00
预计负债	3,958,324.13	15,833,296.57	16,934,431.48	67,737,725.92
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允价值变动	347,768.38	1,391,073.51	1,055,226.13	4,220,904.51
买入返售金额资产减值准备			723,838.30	2,895,353.19
租赁负债	6,325,700.19	25,302,800.74	6,946,377.32	27,785,509.27
小计	920,847,908.75	3,683,391,635.01	857,525,345.11	3,430,101,380.45
递延所得税负债：				
使用权资产	6,551,549.59	26,206,198.36	7,020,276.10	28,081,104.41
其他债权投资公允价值变动	19,880,881.62	79,523,526.46	71,940,435.73	287,761,742.90
其他权益工具投资公允价值变动	5,921,438.63	23,685,754.54	9,762,180.42	39,048,721.67
递延收益	788,888.52	3,155,554.07		
小计	33,142,758.36	132,571,033.43	88,722,892.25	354,891,568.98

(十五) 其他资产

项 目	期末余额	期初余额
应收利息	6,272,101.81	8,026,194.22
应收股利		
其他应收款	116,207,066.13	227,954,908.93
长期待摊费用	24,437,222.16	38,933,251.25
抵债资产	152,623,422.99	133,754,695.16
其他资产(代理兑付证券、代理业务)	140,514,059.58	14,704,106.75
合 计	440,053,872.67	423,373,156.31

1. 应收利息

项目	期末余额	期初余额
应收贷款利息	6,712,579.05	8,571,690.75
小 计	6,712,579.05	8,571,690.75
减：坏账准备	440,477.24	545,502.84
合 计	6,272,101.81	8,026,194.22

2. 其他应收款

按照账龄列示

账龄	期末余额	期初余额
1年以内	39,712,900.32	88,917,033.64
1-2年	15,807,356.15	192,082,611.70
2-3年	113,377,840.02	33,760,179.19



德阳农村商业银行股份有限公司  
2025年1月1日至2025年12月31日财务报表附注

3年以上	284,958,279.14	259,835,551.89
合计	453,856,375.63	574,595,376.42
	337,649,309.50	346,640,467.49
	116,207,066.13	227,954,908.93

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
广告费	1,834,565.94		772,799.84		1,061,766.10
经营租入资产改良支出	1,518,315.58	149,938.17	599,296.54		1,068,957.21
低值易耗品摊销	286,138.99	450.00	211,052.89		75,536.10
其他待摊费用	35,294,230.74	2,323,621.91	15,386,889.90		22,230,962.75
合计	38,933,251.25	2,474,010.08	16,970,039.17	-	24,437,222.16

4.抵债资产

项目	期末余额	年初余额
房屋及建筑物	250,984,278.99	250,984,278.99
土地	12,264,606.40	12,264,606.40
其他	46,210,684.04	
小计	309,459,569.43	263,248,885.39
减：抵债资产减值准备	156,836,146.44	129,494,190.23
抵债资产账面价值	152,623,422.99	133,754,695.16

(十六) 资产减值准备

项目	期初账面余额	本期计提额	本期收回已核销资产	本期核销	其他变动	期末账面余额
存放同业款项	34,800,151.29	-27,323,933.00				7,476,218.29
拆出资金	7,929,030.87	-2,790,477.04				5,138,553.83
买入返售金融资产	2,895,353.19	-2,895,353.19				-
发放贷款和垫款	3,341,531,318.32	432,871,498.31	158,306,537.56	547,343,496.33	-	3,385,365,857.86
债权投资	189,902,843.69	3,289,326.38			-	193,192,170.07
其他应收款	346,640,467.49	-8,119,343.70	52,199.00	924,013.29		337,649,309.50
银行承兑汇票贴现资产	52,583,229.66	-4,270,852.61				48,312,377.05
其他债权投资	222,334,801.56	81,656,298.61				303,991,100.17
固定资产	69,615,465.80	-				69,615,465.80
抵债资产减值	129,494,190.23	27,282,956.21	59,000.00			156,836,146.44
应收利息	545,502.53	-105,025.29				440,477.24
无形资产	3,966,463.37	-				3,966,463.37
预计负债	67,737,725.92	-51,904,429.35				15,833,296.57



濮阳农村商业银行股份有限公司  
2025年1月1日至2025年12月31日财务报表附注

在建工程	200,000.00					200,000.00
合计	4,470,176,543.92	447,690,665.33	158,417,736.56	548,267,509.62	-	4,528,017,436.19

(十七) 向中央银行借款

项目	期末余额	期初余额
支农再贷款	537,910,000.00	661,610,956.39
支小再贷款	3,341,990,000.00	3,767,691,613.64
支农支小再贷款支付工具		15,391,303.00
小计	3,879,900,000.00	4,444,693,873.03
应计利息		
合计	3,879,900,000.00	4,444,693,873.03

(十八) 同业及其他金融机构存放款项

项目	期末余额	年初余额
境内同业存放款项		
小计		
应计利息		
合计		

(十九) 卖出回购金融资产款

项目	期末余额	期初余额
债券		1,092,500,000.00
小计		1,092,500,000.00
应计利息		204,455.60
合计		1,092,704,455.60

(二十) 吸收存款

项目	期末余额	期初余额
活期存款	31,442,655,295.46	31,449,760,086.61
—企业	12,209,638,592.58	13,239,992,259.13
—个人	19,233,016,702.88	18,209,767,827.48
定期存款	119,686,007,142.09	106,449,852,637.39
—企业	3,450,716,320.56	1,988,535,364.72
—个人	116,235,290,821.53	104,461,317,272.67
其他存款（含汇出汇款、应解汇款等）	363,808.74	102,171.45
小计	151,129,026,246.29	137,899,714,895.45
应计利息	4,436,274,392.57	4,273,924,213.31
合计	155,565,300,638.86	142,173,639,108.76

(二十一) 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	130,907,854.42	556,670,287.59	597,029,905.62	90,548,236.39
离职后福利-设定提存计划	8,842,759.16	102,775,676.15	100,417,244.97	11,201,190.34
辞退福利	-	1,403,591.26	1,403,591.26	-
其他长期职工福利				-
合 计	139,750,613.58	660,849,555.00	698,850,741.85	101,749,426.73

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	129,041,693.25	404,471,835.31	443,212,347.48	90,301,181.08
职工福利费		24,988,072.28	24,988,072.28	-
社会保险费	120.91	31,280,463.52	31,033,728.94	246,855.49
其中： 医疗及生育保险费	120.91	30,144,024.97	29,897,290.39	246,855.49
工伤保险费		805,754.93	805,754.93	-
其他		708.35	708.35	-
补充医疗保险金		329,975.27	329,975.27	-
住房公积金		49,264,240.76	49,264,240.76	-
工会经费和职工教育经费	1,368,356.89	11,468,455.07	12,836,612.14	199.82
短期带薪缺勤				-
短期利润分享计划				-
其他短期薪酬	497,683.37	35,197,220.65	35,694,904.02	-
合 计	130,907,854.42	556,670,287.59	597,029,905.62	90,548,236.39

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		64,402,058.24	64,402,058.24	-
失业保险费		2,415,079.33	2,415,079.33	-
企业年金缴费	8,842,759.16	35,958,538.58	33,600,107.40	11,201,190.34
合 计	8,842,759.16	102,775,676.15	100,417,244.97	11,201,190.34

4.辞退福利

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
辞退福利		1,403,591.26	1,403,591.26	
合 计		1,403,591.26	1,403,591.26	

(二十二) 应交税费



德阳农村商业银行股份有限公司  
2025年1月1日至2025年12月31日财务报表附注

税 种	期末余额	期初余额
增值税	26,671,112.31	38,425,307.67
企业所得税		
房产税	7,961.14	45,128.11
个人所得税		933,477.74
城市维护建设税	6,125,943.07	3,477,600.00
教育费附加	3,908,650.32	2,545,677.26
其他税费	286,682.55	689,134.88
合 计	37,000,349.39	46,116,325.66

(二十三) 预计负债

项 目	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
财务担保合同和贷款承诺损失准备	17,737,725.92		1,904,429.35	15,833,296.57
未决诉讼	50,000,000.00		50,000,000.00	-
合 计	67,737,725.92	-	51,904,429.35	15,833,296.57

(二十四) 租赁负债

项 目	期末余额	期初余额
租赁付款额	30,387,210.12	33,552,319.62
减：未确认融资费用	5,084,409.38	5,766,810.35
租赁负债合计	25,302,800.74	27,785,509.27
其中：一年内到期的租赁负债		
合 计	25,302,800.74	27,785,509.27

(二十五) 其他负债

项 目	期末余额	期初余额
应付利息	662.30	331.15
应付股利	9,384,769.16	12,020,672.50
其他应付款	196,507,409.28	133,645,361.34
待结算财政款项		78,005.64
递延收益	3,155,554.07	3,155,554.07
代理业务资产和代理业务负债轧差	10,438,414.05	32,781,698.55
国库集中支付款项	943,081,648.43	
联行存放款项	1,345,975.45	430,787.94
合 计	1,163,914,432.74	182,112,411.19

(二十六) 实收资本

项 目	期初余额	本次变动增减(+、-)	期末余额
-----	------	-------------	------



德阳农村商业银行股份有限公司  
2025年1月1日至2025年12月31日财务报表附注

		发行新股	送股	分红 转股	其他	小计	
一、法人股	2,038,260,071.00	506,503,503.00			-10,987,063.00	495,516,440.00	2,533,776,511.00
二、自然人股	2,059,813,728.00				10,987,063.00	10,987,063.00	2,070,800,791.00
其中：职工股	688,795,113.00				-46,409,623.00	-46,409,623.00	642,385,490.00
非职工自然人股	1,371,018,615.00				57,396,686.00	57,396,686.00	1,428,415,301.00
三、特殊资格股							
合计	4,098,073,799.00	506,503,503.00	-	-		506,503,503.00	4,604,577,302.00

注：根据国家金融监督管理总局德阳监管分局《关于同意德阳农村商业银行股份有限公司变更注册资本的批复》（德金监复〔2025〕11号），本行向四川农村商业联合银行股份有限公司定向募集506,503,503股。

(二十七) 资本公积

类别	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
一、资本溢价	275,128,056.04	508,558,514.18		783,686,570.22
二、其他资本公积	320,120,899.07		16,000.00	320,104,899.07
其中：其他	320,120,899.07		16,000.00	320,104,899.07
合计	595,248,955.11	508,558,514.18	16,000.00	1,103,791,469.29

注：本期新增资本公积主要为根据国家金融监督管理总局德阳监管分局《关于同意德阳农村商业银行股份有限公司变更注册资本的批复》（德金监复〔2025〕11号），本行向四川农村商业联合银行股份有限公司定向募集506,503,503股产生的508,558,514.18元溢价。

(二十八) 其他综合收益

项目	期初余额	本期所得税 前发生额	本期发生额				期末
			减：前期计 入其他综 合收益当 期转入损 益	减：前期计入其 他综合收益当 期转入留存收 益	减：所得税费 用	税后归属于 母公司	税后归 属于少 数股东
一、不能重分类进损益的 其他综合收益	29,286,541.25	-2,421,912.85		9,705,790.71	-605,478.21	-11,522,225.35	17,764,315.90
其中：重新计量设定受益 计划变动额							
权益法下不能转损益的 其他综合收益							
其他权益工具投资公允 价值变动	29,286,541.25	-2,421,912.85		9,705,790.71	-605,478.21	-11,522,225.35	17,764,315.90
企业自身信用风险公允 价值变动							
二、将重分类进损益的其 他综合收益	431,210,817.76	-151,178,493.51	-	-	-32,794,623.38	-98,583,870.15	322,826,947.63
其中：权益法下可转损益 的其他综合收益							
其他债权投资公允价值 变动	215,821,507.18	-208,238,216.45			-52,059,554.11	-156,178,662.54	59,642,644.84
银行承兑汇票转贴现资 产公允价值变动	-799,012.85	-325,723.07			-81,430.77	-244,292.50	-1,043,505.13
其他债权投资信用减值 准备	166,751,101.17	81,656,298.61			20,414,074.65	61,242,223.96	227,993,325.13



德阳农村商业银行股份有限公司  
2025年1月1日至2025年12月31日财务报表附注

银行承兑汇票转贴现资产减值准备	39,437,422.24	-4,270,852.60			-1,067,713.15	-3,203,139.45		36,234,282.79
其他综合收益合计	450,497,359.01	-133,606,406.38	-	9,705,790.71	-33,400,101.58	-109,906,093.48	-	340,391,263.33

(二十九) 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	490,825,115.06	59,828,075.96		550,653,191.02
任意盈余公积	45,170,964.97			45,170,964.97
合计	535,996,080.03	59,828,075.96	-	595,824,155.99

注：本期增加法定盈余公积为根据公司法规定，按当期净利润的10%计提。

(三十) 一般风险准备

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
税后利润中计提一般准备	2,151,504,307.08			2,151,504,307.08
减免所得税划转一般准备	230,058,371.27			230,058,371.27
合计	2,381,562,678.35			2,381,562,678.35

(三十一) 未分配利润

项目	本期	上期
调整前上年未分配利润	993,691,550.21	745,702,620.65
调整期初未分配利润合计数（调增+，调减-）		
调整后期初未分配利润	993,691,550.21	745,702,620.65
加：本期归属于所有者的净利润	598,280,759.56	614,947,005.71
加：其他综合收益结转留存收益	9,705,790.71	164,004,049.56
减：提取法定盈余公积	59,828,075.96	74,886,435.76
提取任意盈余公积		
提取一般风险准备		251,172,000.00
应付普通股股利	184,413,320.96	204,903,689.95
转作股本的普通股股利		
期末未分配利润	1,357,436,703.56	993,691,550.21

(三十二) 利息净收入

项目	本期发生额	上期发生额
利息收入		
存放中央银行	121,080,345.44	138,125,478.79
发放贷款及垫款	2,466,721,388.96	2,759,843,935.61
转贴现	84,959,755.03	111,237,482.25
拆出资金	60,261,633.46	50,971,703.38



德阳农村商业银行股份有限公司  
2025年1月1日至2025年12月31日财务报表附注

买入返售金融资产	44,298,444.20	53,255,775.59
存放同业	49,395,438.26	49,048,964.92
其他债权投资	287,499,962.72	312,845,733.70
债权投资	1,482,323,915.95	1,480,730,510.74
利息收入合计	4,596,540,884.02	4,956,059,584.98
其中：已发生信用减值金融资产利息收入		
利息支出		
吸收存款	2,595,954,441.12	2,868,325,869.33
拆入资金	17,958.33	2,170,423.63
卖出回购金融资产	10,994,311.41	61,325,044.35
同业存放	103.93	130,690.74
向中央银行借款	73,637,549.74	80,550,221.77
其他	1,006,716.90	1,095,611.44
转（再）贴现利息支出	2,762,802.31	1,223,732.47
利息支出合计	2,684,373,883.74	3,014,821,593.73
利息净收入	1,912,167,000.28	1,941,237,991.25

(三十三) 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	41,025,257.69	38,811,879.10
结算与清算手续费	2,489,718.70	2,613,377.77
代理业务手续费	1,318,051.72	2,096,850.45
电子银行业务收入	25,487,504.87	26,949,738.92
银行卡手续费	4,336,494.00	4,247,211.94
顾问和咨询费	2,122,490.63	488,490.63
托管及其他受托业务佣金其他	5,270,997.77	2,416,209.39
手续费及佣金支出	90,309,698.34	90,970,526.45
手续费支出	83,113,772.33	86,030,511.82
佣金支出	7,195,926.01	4,940,014.63
手续费及佣金净收入	-49,284,440.65	-52,158,647.35

(三十四) 投资收益

类 别	本期发生额	上期发生额
权益法核算的长期股权投资收益		-7,337,468.40
处置长期股权投资产生的投资收益	-7,481,269.44	1,500,000.00
交易性金融资产持有期间的投资收益		159,243.14
处置交易性金融资产的投资收益	-3,004,131.65	56,431.67
处置债权投资的投资收益	235,692,848.27	275,726,765.97
其他权益工具投资持有期间的投资收益	2,842,415.45	527,100.00



德阳农村商业银行股份有限公司  
2025年1月1日至2025年12月31日财务报表附注

处置其他债权投资的投资收益	27,956,653.20	133,058,021.20
合计	256,006,517.83	403,690,093.58

(三十五) 其他业务收入

项目	本期发生额	上期发生额
	13,737,106.96	14,481,259.00
	730.00	1,814,967.88
合计	13,737,836.96	16,296,226.88

(三十六) 资产处置收益

项目	本期发生额	上期发生额
处置未划分为持有待售的固定资产、在建工程、生产性生物资产及无形资产而产生的处置利得或损失	924.39	-63,800.00
合计	924.39	-63,800.00

(三十七) 其他收益

项目	本期发生额	上期发生额	与资产相关/与收益相关
财政金融互动奖励资金	14,433,771.42		与收益相关
支农支小奖励	47,390,614.52		与收益相关
普惠小微延期支付工具	5,136,006.31		与收益相关
稳岗补贴	1,160,065.76	880,504.58	与收益相关
其他政府补助	1,222,169.80	24,260,412.68	与收益相关
合计	69,342,627.81	25,140,917.26	—

(三十八) 税金及附加

项目	本期发生额	上期发生额
房产税	11,768,166.36	12,781,177.72
土地使用税	2,750,974.18	1,929,604.04
城市建设税	13,592,048.71	10,587,673.08
教育费附加	9,930,376.77	8,076,559.89
印花税	2,899,154.77	2,849,314.42
土地增值税	641,585.36	1,471,773.59
其他	32,026.20	129,058.54
合计	41,614,332.35	37,825,161.28

(三十九) 业务及管理费

项目	本期发生额	上期发生额
	660,849,555.00	619,157,090.71
	33,936,262.84	34,869,713.03



德阳农村商业银行股份有限公司  
2025年1月1日至2025年12月31日财务报表附注

印刷费	5,788,446.45	5,653,790.90
业务招待费	9,609,685.31	11,680,572.46
电子设备运转费	16,452,592.06	17,905,715.52
钞币运送费	15,616,845.07	14,732,786.90
安全保卫费	6,007,493.40	14,071,943.27
保险费	687,417.49	641,539.69
邮电费	4,275,145.09	4,763,816.59
诉讼费	381,220.56	833,058.45
公证费	446,012.61	176,690.29
咨询费	1,347,154.16	1,973,810.01
审计费	457,547.18	2,793,635.82
公杂费	9,390,909.93	9,441,365.32
差旅费	2,802,082.65	2,543,162.16
水电费	7,316,792.25	7,933,159.45
会议费	7,116,934.83	9,295,101.66
绿化费	1,347,378.62	1,277,633.69
理(董)事会费	706,667.00	814,000.00
修理费	8,882,998.60	9,029,389.59
低值易耗品摊销	2,273,381.01	3,704,030.49
车船使用费	1,277,136.18	1,191,375.16
外包服务费	9,466,802.18	5,985,164.71
广告费	16,740,487.92	5,692,793.00
系统运维费	69,291,156.59	70,431,493.44
劳动保护费	4,354,903.60	11,176,311.96
长期待摊费用摊销	16,970,039.17	19,093,167.31
固定资产折旧费	75,068,506.50	64,051,524.48
无形资产摊销	6,951,512.25	9,169,284.87
租赁费	1,248,739.37	1,584,010.23
服务费	27,388,522.78	27,883,574.08
物业费	4,097,191.84	3,858,363.60
使用权资产折旧费	5,998,717.84	6,335,232.72
存款保险费	80,719,666.32	57,697,059.17
其他日常管理费用	699,520.73	1,131,948.24
合计	1,116,165,425.38	1,058,573,308.97

(四十) 信用减值损失

项 目	本期发生额	上期发生额
存放同业款项信用减值损失	-27,323,933.00	13,725,960.98
拆出资金信用减值损失	-2,790,477.04	5,602,588.78
买入返售金融资产信用减值损失	-2,895,353.19	1,966,077.61
发放贷款和垫款信用减值损失(以摊余成本计量)	432,871,498.31	354,854,142.45
发放贷款和垫款信用减值损失(以公允价值计量且其变动计入其他综合收益)	-4,270,852.61	16,121,299.95
债权投资信用减值损失	3,289,326.38	6,863,933.15
其他债权投资信用减值损失	81,656,298.61	193,096,081.62
贷款承诺和财务担保信用减值损失	-51,904,429.35	10,742,164.82
应收利息信用减值损失	-105,025.29	140,392.50



德阳农村商业银行股份有限公司  
2025年1月1日至2025年12月31日财务报表附注

其他应收款信用减值损失	8,117,543.70	-92,450,636.70
合 计	401,437,771.12	290,683,005.07

(四十一) 其他资产减值损失

项目	本期发生额	上期发生额
抵债资产减值损失		
合 计		

(四十二) 其他业务成本

项目	本期发生额	上期发生额
其他		
合 计		

(四十三) 营业外收入

营业外收入分项列示

项 目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性
与日常活动无关的政府补助	77,000.00		77,000.00
非流动资产处置利得	5,280,991.84	10,598,908.77	5,280,991.84
罚没收入	7,491.67	88,426.79	7,491.67
久悬未取款收入	3,867,806.43	3,551,018.46	3,867,806.43
长款收入	60,432.03	82,374.74	60,432.03
其他	236,882.77	270,693.46	236,882.77
合 计	9,530,604.74	14,591,422.22	9,530,604.74

(四十四) 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
资产盘亏及清理损失	2,163,114.95	5,571,479.91	2,163,114.95
已转收益存款支出	3,095,581.83	572,357.59	3,095,581.83
捐赠支出	215,600.00	7,283,822.26	215,600.00
罚没支出		1,291,844.02	-
其他支出	12,195,373.41	39,944,108.69	12,195,373.41
担保赔偿	40,558,000.00		40,558,000.00
滞纳金	9,106,640.13		9,106,640.13
合 计	67,334,310.32	54,663,612.47	67,334,310.32

(四十五) 所得税费用

项目	本期发生额	上期发生额
按税法及相关规定计算的当期所得税	25,867,551.08	5,040,712.46



德信农村商业银行股份有限公司  
2025年1月1日至2025年12月31日财务报表附注

递延所得税费用	-90,873,925.91	-150,327.39
合计	-65,006,374.83	4,890,384.67

(四十六) 现金流量表补充资料

1. 现金流量表补充资料

项 目	本期发生额	上期发生额
1. 将净利润调节为经营活动现金流量		
净利润	598,280,759.56	614,947,005.71
加：信用减值损失	420,407,709.12	550,662,005.07
其他资产减值损失	27,282,956.21	21,287,316.13
固定资产折旧、使用权资产折旧	81,067,224.34	156,415,737.75
使用权资产折旧		
无形资产摊销	6,951,512.25	9,169,284.87
长期待摊费用摊销	16,970,039.17	19,093,167.31
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）	-5,281,916.23	-10,535,108.77
固定资产报废损失（收益以“-”号填列）	2,163,114.95	5,571,479.91
公允价值变动损失（收益以“-”号填列）	-	-
投资损失（收益以“-”号填列）	-256,006,517.83	-403,690,093.58
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）	-64,030,021.39	2,450,185.60
递延所得税负债增加（减少以“-”号填列）	320,162.01	14,487,322.56
经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）	-9,423,511,679.52	-6,171,064,429.48
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	13,068,621,555.76	13,382,224,564.34
其他		
经营活动产生的现金流量净额	4,473,234,898.40	8,191,018,437.42
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	6,566,419,168.54	7,050,198,101.61
减：现金的期初余额	7,050,198,101.61	3,937,381,336.69
加：现金等价物的期末余额	819,707,425.27	2,260,341,793.81
减：现金等价物的期初余额	2,260,341,793.81	520,000,000.00
现金及现金等价物净增加额	-1,924,413,301.61	4,853,158,558.73

2. 现金及现金等价物

项 目	期末余额	期初余额
一、现金	6,566,419,168.54	7,050,198,101.61
其中：库存现金	604,622,017.34	692,630,490.92
存放中央银行超额存款准备金	104,904,244.45	1,301,983,448.75
原到期日为三个月以内的存放同业款项	2,546,892,906.75	2,453,584,161.94



原到期日为三个月以内的拆出资金	3,310,000,000.00	2,602,000,000.00
二、现金等价物	819,707,425.27	2,260,341,793.81
其中：购买日起三个月内到期的债券投资	199,707,425.27	599,415,000.00
原始到期日为三个月或以内的买入返售金融资产	620,000,000.00	1,660,926,793.81
三、期末现金及现金等价物余额	7,386,126,593.81	9,310,539,895.42

## 六、与金融工具相关的风险及风险管理

本行运用金融工具时面对的风险包括信用风险、市场风险、流动性风险、操作风险。

董事会对风险管理承担最终责任，并通过其风险管理委员会和审计委员会监督本行的风险管理职能。行长负责监督风险管理，直接向董事会汇报风险管理事宜，并担任风险管理委员会及资产负债管理委员会主席。该两个委员会负责制订风险管理战略及政策，并经行长就有关战略及政策向董事会风险管理委员会提出建议。首席风险官协助行长对各项风险进行监管和决策。本行明确了内部各部门对金融风险的监控：其中信贷管理部门负责监控信用风险，风险管理部门及资产负债管理部门负责监控市场风险和流动性风险，内控合规部门负责监控操作风险。风险管理部门主要负责协调及建立全面的风险管理框架、汇总报告信用风险、市场风险及操作风险情况，并直接向首席风险官汇报。在分行层面，风险管理实行双线汇报制度，在此制度下，各分行的风险管理部门同时向总行各相应的风险管理部门和相关分行的管理层汇报。

### （一）信用风险

#### 1.信用风险管理

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

定量分析如下：

#### 1.风险集中度

##### （1）贷款和垫款按行业分布情况

见附注(五)发放贷款和垫款 3. 按行业分布情况。

##### （2）贷款和垫款按地区分布情况

项目	期末余额（万元）	期初余额（万元）
西南地区		
合计		

##### （3）按担保方式分布情况

见附注(五)发放贷款和垫款 4. 按担保方式分布情况

##### （4）贷款前十大客户情况



德阳农村商业银行股份有限公司  
2025年1月1日至2025年12月31日财务报表附注

项目	期末余额		期初余额	
	账面余额(万元)	比例(%)	账面余额(万元)	比例(%)
四川能投中江燃气发电有限公司	84,337.50	0.98	35,000.00	0.44
蜀道投资集团有限责任公司	68,703.89	0.80	65,909.89	0.83
成都高投产城建设集团有限公司	58,800.00	0.68	57,230.00	0.72
四川川交路桥有限责任公司	49,200.00	0.57	29,800.00	0.37
四川高速公路建设开发集团有限公司	43,780.24	0.51	43,994.08	0.55
德阳建设工程集团有限公司	30,450.00	0.35	19,405.00	0.24
德阳经开区发展(控股)集团有限公司	30,193.98	0.35	33,292.08	0.42
德阳发展控股集团有限公司	27,000.00	0.31	17,820.00	0.22
四川能投德阿锂业有限责任公司	20,836.91	0.24	13,993.78	0.18
光大新能源(中江)有限公司	17,107.50	0.20	17,691.81	0.22

## 2.信用风险敞口

本行的信用风险敞口包括涉及信用风险的资产负债表内项目和表外项目。在资产负债表日，本行金融资产的账面价值已代表最大信用风险敞口。资产负债表表外的最大信用风险敞口情况如下：

单位：万元

资产负债表表外项目	期末余额	期初余额
银行承兑汇票	1,575.42	6,518.71
非融资性保函	632.70	180.08
其他贷款承诺	152,435.67	-
未使用的信用卡额度	19,972.78	72,420.13
合计	164,616.57	81,408.92

## (二)流动性风险

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

截止资产负债表日，本行金融负债按剩余到期期限分析如下：

单位：万元

项目	已逾期	即时偿还	3个月内	3个月-1年	1-5年	5年以上	合计
向中央银行借款			64,799.00	323,191.00			387,990.00
同业存放款项		5.64					5.64
卖出回购款项							-
吸收存款		3,415,918.57	2,073,302.19	3,226,337.00	6,397,344.86		15,112,902.62
其他有确定到期日的负债		10,314.36	76,602.27	119,587.24	237,123.65		443,627.52
合计	-	3,426,238.57	2,214,703.46	3,669,115.24	6,634,468.51	-	15,944,525.78



### (三) 资本管理

本行采用足够防范本行经营业务的固有风险的资本管理办法,并且对于资本的管理完全符合监管当局的要求。本行资本管理的目标除了符合监管当局的要求之外,还必须保持能够保障经营的资本充足率和使股东权益最大化。视乎经济环境的变化和面临的风险特征,本行将积极调整资本结构。这些调整资本结构的方法通常包括调整股利分配,增加资本和发行二级资本工具等。报告期内,本行资本管理的目标和方法没有重大变化。

自2015年起,本行按照《商业银行资本管理办法(试行)》规定,进行资本充足率信息披露工作并持续完善信息披露内容,银保监会要求商业银行在2018年前达到《商业银行资本管理办法(试行)》规定的要求,对于非系统重要性银行,银保监会要求其核心一级资本充足率不得低于7.50%,一级资本充足率不得低于8.50%,资本充足率不得低于10.50%。本报告期内,本行遵守了监管部门规定的资本要求。

本行按照银保监会的《商业银行资本管理办法(试行)》及其他相关规定计算的核心一级资本充足率,一级资本充足率及资本充足率如下:

项目	期末数(万元)
核心一级资本净额	1,002,299.53
一级资本净额	1,002,299.53
资本净额	1,098,462.74
风险加权资产总额	8,231,003.79
核心一级资本充足率	12.18%
一级资本充足率	12.18%
资本充足率	13.35%

## 七、关联方关系及其交易

### (一) 本行的主要股东情况

股东名称	注册地	业务性质	注册资本(万元)	对本行的持股比例	对本行的表决权比例
四川农村商业联合银行股份有限公司	四川省	金融业	2,200,000.00	11.00%	11.00%
德阳市杰阳资产运营管理有限公司	四川省	租赁和商务服务业	2,373.46	4.89%	4.89%
德阳市产融服务集团有限公司	四川省	租赁和商务服务业	80,000.00	4.68%	4.68%
鹏程建设集团有限公司	四川省	建筑业	16,100.00	1.35%	1.35%
四川万世达建设有限责任公司	四川省	建筑业	2,000.00	1.34%	1.34%
四川金辉纺织有限公司	四川省	制造业	3,000.00	1.34%	1.34%
四川阳光盛源商业有限公司	四川省	批发和零售业	5,100.00	1.24%	1.24%
四川雄健实业有限公司	四川省	制造业	10,580.00	1.24%	1.24%



德阳农村商业银行股份有限公司  
2025年1月1日至2025年12月31日财务报表附注

股东名称	注册地	业务性质	注册资本(万元)	对本行的持股比例	对本行的表决权比例
四川蓝剑饮品集团有限公司	四川省	制造业	5,000.00	1.13%	1.13%
四川爱达乐食品有限责任公司	四川省	制造业	19,000.00	0.98%	0.98%
德阳龙泰实业有限公司	四川省	制造业	1,000.00	0.97%	0.97%
四川金盾驾驶培训有限责任公司	四川省	居民服务、修理和其他服务业	150.00	0.88%	0.88%
四川新力葆装饰装修有限公司	四川省	建筑业	500.00	0.83%	0.83%
德阳方兴建设有限责任公司	四川省	建筑业	9,600.00	0.74%	0.74%
四川蓝剑投资管理有限公司	四川省	租赁和商务服务业	10,000.00	0.66%	0.66%
德阳市欣旌东电缆有限公司	四川省	制造业	2,000.00	0.65%	0.65%
四川车之友汽车服务有限公司	四川省	居民服务、修理和其他服务业	160.00	0.64%	0.64%
德阳市华西建筑有限责任公司	四川省	建筑业	5,100.00	0.57%	0.57%
成都市中骏物业管理有限公司	四川省	房地产业	500.00	0.55%	0.55%
四川每日投资集团有限公司	四川省	租赁和商务服务业	16,000.00	0.55%	0.55%

(二) 关联交易情况  
贷款业务

关联方名称	贷入/贷出	期末余额(万元)	期初余额(万元)
德阳产投医药有限公司	贷出	4,700.00	4,800.00
德阳城市智慧之心信息技术有限公司	贷出	2,877.05	3,000.00
德阳发展控股集团有限公司	贷出	27,000.00	17,820.00
德阳国信建设工程有限公司	贷出	3,600.00	4,000.00
德阳国信亿能贸易有限公司	贷出	2,340.00	2,600.00
德阳汉兴科技有限公司	贷出	1,000.00	-
德阳建设工程集团有限公司	贷出	30,450.00	19,405.00
德阳建投建材有限公司	贷出	4,600.00	4,900.00
德阳建投能源管理有限公司	贷出	2,070.00	2,300.00
德阳金和万兴供应链管理有限公司	贷出	3,300.00	3,400.00
德阳旌驰工程检测有限公司	贷出	900.00	-
德阳科力机械设备租赁有限公司	贷出	2,700.00	3,000.00
德阳丽晶商贸有限公司	贷出	4,970.00	4,980.00
德阳绿源林业发展有限公司	贷出	3,870.00	4,300.00
德阳能源发展集团有限公司	贷出	3,950.00	3,950.00
德阳蓉北建设工程有限公司	贷出	3,600.00	4,000.00
德阳润德供应链管理有限公司	贷出	4,900.00	4,900.00
德阳润德品牌管理发展有限公司	贷出	4,400.00	4,900.00
德阳商投未来贸易有限公司	贷出	1,000.00	-



德阳农村商业银行股份有限公司  
2025年1月1日至2025年12月31日财务报表附注

德阳商业投资集团有限公司	贷出	3,000.00	3,000.00
德阳市潺亨水务有限公司	贷出	1,000.00	-
德阳市国投国际经贸有限公司	贷出	4,350.00	4,400.00
德阳市杰阳商贸有限公司	贷出	4,900.00	1,900.00
德阳市元安物业有限公司	贷出	3,200.00	3,900.00
德阳数据交易有限公司	贷出	1,000.00	-
德阳文宸商旅教育管理有限公司	贷出	1,000.00	-
德阳文旅大健康产业发展集团有限公司	贷出	4,900.00	4,900.00
德阳阳光盛源商业连锁有限公司	贷出	3,250.00	3,250.00
四川安费尔高分子材料科技有限公司	贷出	1,600.00	1,600.00
四川绵竹剑竹酒业有限公司	贷出	3,900.00	4,000.00
四川数智健康产业发展有限公司	贷出	500.00	-
四川叙江致远建筑开发工程有限公司	贷出	2,800.00	2,900.00
四川西南产业发展有限公司	贷出	1,000.00	-
四川西南光电产业有限公司	贷出	1,000.00	-
四川西南粮油总公司	贷出	2,400.00	2,400.00
四川阳光盛源商业有限公司	贷出	1,200.00	1,200.00
中江县汇欣商贸有限公司	贷出	3,840.00	2,840.00
中江县凯鑫商贸有限公司	贷出	3,800.00	3,800.00
中江县明辉商贸有限公司	贷出	2,940.00	-
中江县雄鑫农资有限公司	贷出	3,645.00	3,650.00
内部关系人	贷出	14,543.51	17,126.65

#### 八、承诺及或有事项

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

有关信用额度可能在到期前未被支用,因此所述的合同金额并不代表未来的预期现金流出。

截止2025年12月31日,本行主要承诺事项如下:

资产负债表表外项目	期末余额
银行承兑汇票	1,373.44
非息质性保函	633.79
其他贷款承诺	1,000,000.00
未使用的信用卡额度	99,076.28
合计	1,002,083.51

#### 九、资产负债表日后事项

无。



十、其他重要事项  
无。





# 营业执照

统一社会信用代码

310106086242261L

照编号: 06000000202512170070

扫描二维码  
了解更多登记、备案、  
许可、监管信息、  
体验更多应用服务。



名称 上海会计师事务所(特殊普通合伙)

类型 特殊普通合伙企业

执行事务合伙人 张健, 张晓荣, 耿磊, 巢序, 朱清滨, 杨滢, 江燕

经营范围 审查企业会计报表, 出具审计报告; 验证企业资本, 出具验资报

告; 办理企业合并、分立、清算事宜中的审计业务, 出具有关报

告; 基本建设年度财务决算审计; 代理记账; 会计咨询、税务咨

询、管理咨询、会计培训; 法律、法规规定的其他业务。

【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】

出资额 人民币3390.0000万元整

成立日期 2013年12月27日

主要经营场所 上海市静安区威海路755号25层



登记机关

2025年12月17日

本复印件已审核与原件一致



证书序号:0001116

### 说明

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



二〇一七年十二月十八日

中华人民共和国财政部制



## 会计师事务所 执业证书

名称: 上会会计师事务所(特殊普通合伙)



负责人: [Redacted]

经营场所: 上海市静安区威海路755号25层

本复印件已审核与原件一致

组织形式: 特殊普通合伙制

执业证书编号: 31000108

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

批准执业日期: 1998年12月28日(转制日期 2013年12月11日)



注意事

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

调入：上会回川  
NOTES: 2022.3.28

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



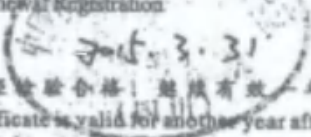
邱晓波

邱晓波  
男  
1975-10-31  
四川圣源会计师事务所有限公司  
513025751031001X

姓 Full name 性别 Sex 出生日期 Date of birth 工作单位 Working unit 身份证号码 Identity card No.



年度检验注册  
Annual Renewal Registration



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

证书编号: 511703022689  
No. of Certificate

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

发证日期: 2006 年 05 月 22 日  
Date of issuance

2006 年 12 月 31 日

本复印件已审核与原件一致



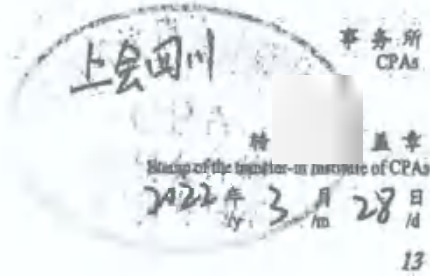
注册会计师工作单位变更事项登记  
Registration of the Change of Working Unit by a CPA

同意调出  
Agree the holder to be transferred from

上会



同意调入  
Agree the holder to be transferred to

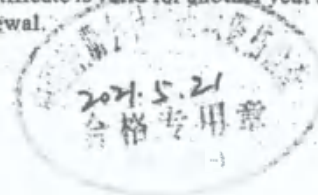


姓名 杨甫超  
Full name  
性别 男  
Sex  
出生日期 1977-12-03  
Date of birth  
工作单位 大信会计师事务所(特殊普通合伙)四川分所  
Working unit  
身份证号码 510215197712037117  
Identity card No.



年度检验登记  
Annual Renewal Registration

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



证书编号:  
No. of Certificate 110101410568

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

杨甫超

发证日期:  
Date of issuance 2018 年 4 月 18 日



件已审核与原件一致

