

# 审计报告

中天银苏审字〔2026〕26号

江苏江都农村商业银行股份有限公司全体股东：

## 一、审计意见

我们审计了江苏江都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相关财务报表附注。

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

## 二、形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则，我们独立于贵行，并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

## 三、其他信息

贵行管理层对其他信息负责。其他信息包括年度报告中涵盖的信息，但不包括财务报表和我们的审计报告。

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

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

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

#### 四、管理层和治理层对财务报表的责任

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

在编制财务报表时，贵行管理层负责评估贵行的持续经营能力，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。

#### 五、注册会计师对财务报表审计的责任

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

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

1. 识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险，设计和实施审计程序以应对这些风险，并获取充分、适当的审计证据，作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上，未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。

2. 了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序，但目的并非对内部控制的有效性发表意见。

3. 评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

4. 对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能导致对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告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。

5. 评价财务报表的总体列报、结构和内容，并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。

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

北京中天银会计师事务所（特殊普通合伙）



中国注册会计师



中国注册会计师



2026年3月17日



# 资产负债表

编制单位：江苏江都农村商业银行股份有限公司

截止日：2025年12月31日

币种：人民币

单位：元

资产	行次	年末余额	上年年末余额	负债及所有者权益	行次	年末余额	上年年末余额
资产：				负债：			
现金及存放中央银行款项	1	3,295,905,382.25	2,952,786,987.21	向中央银行借款	34	2,221,077,312.50	2,277,213,972.23
贵金属	2			联行存放款项	35		
存放联行款项	3			同业及其他金融机构存放款	36	20,263,500.70	8,024,045.52
存放同业款项	4	1,739,853,362.65	360,841,873.94	拆入资金	37		
拆出资金	5			交易性金融负债	38		
交易性金融资产	6	255,399,135.66	2,996,047,613.82	衍生金融负债	39		
衍生金融资产	7			卖出回购金融资产款	40	899,067,043.83	441,763,200.97
买入返售金融资产	8			吸收存款	41	60,464,565,964.59	54,534,139,768.53
应收款项类金融资产	9			应付职工薪酬	42	66,182,214.95	25,154,262.41
应收利息	10			应交税费	43	32,907,714.33	26,096,690.56
应收股利	11			应付利息	44		
其他应收款	12			应付股利	45	3,877.89	3,437.65
发放贷款和垫款	13	39,879,521,993.61	37,259,351,065.36	其他应付款	46		
可供出售金融资产	14			预计负债	47	3,937,728.22	890,261.52
其他债权投资	15	32,090,862.58	32,744,320.17	应付债券	48		
持有至到期投资	16			租赁负债	49	3,284,892.15	4,194,243.09
债权投资	17	22,948,592,168.33	17,945,138,767.23	持有待售负债	50		
其他权益工具投资	18		600,000.00	递延所得税负债	51	1,962,511.90	2,372,140.62
长期股权投资	19			其他负债	52	114,593,774.38	78,600,309.70
投资性房地产	20			负债总计	53	63,827,846,535.44	57,398,452,332.80
固定资产	21	66,840,169.79	69,912,483.16	所有者权益：	54		
在建工程	22	1,176,661.16	308,000.00	实收资本（股本）	55	710,576,160.00	683,246,731.00
固定资产清理	23			其中：法人股股本	56	438,166,695.00	421,314,147.00
使用权资产	24	3,713,450.06	4,796,892.31	自然人股股本	57	272,409,465.00	261,932,584.00
无形资产	25	1,091,096.20	1,233,234.83	资本公积	58	315,932,551.49	315,932,551.49
开发支出	26			减：库存股	59		
长期待摊费用	27			其他综合收益	60	756,070.70	20,696,350.56
抵债资产	28			盈余公积	61	1,062,482,951.34	948,004,022.01
持有待售资产	29			一般风险准备	62	2,400,641,720.66	2,257,543,059.00
递延所得税资产	30	372,102,678.29	395,042,222.16	未分配利润	63	431,137,244.87	454,221,930.34
待处理财产损益	31			其他权益工具	64		
其他资产	32	153,086,273.92	59,293,517.01	所有者权益合计	65	4,921,526,699.06	4,679,644,644.40
资产总计	33	68,749,373,234.50	62,078,096,977.20	负债及所有者权益总计	66	68,749,373,234.50	62,078,096,977.20

法定代表人：

*Handwritten signature of the legal representative.*

主管会计工作负责人：

*Handwritten signature of the accounting supervisor.*

会计机构负责人：

*Handwritten signature of the accounting officer.*



## 利润表

编制单位：江苏江都农村商业银行股份有限公司

所属期间：2025年度

币种：人民币

单位：元

项目	行次	本金额	上年金额	项目	行次	本金额	上年金额
一、营业收入	1	1,178,467,033.62	1,182,737,375.87	五、营业利润（亏损以“-”号填列）	21	348,847,207.17	340,249,049.82
（一）利息净收入	2	887,864,867.39	987,456,114.66	加：营业外收入	22	381,875.02	1,218,270.79
利息收入	3	1,947,948,831.72	2,101,728,737.11	减：营业外支出	23	4,628,439.22	2,707,444.99
利息支出	4	1,060,083,964.33	1,114,272,622.45	加：以前年度损益调整	24		
（二）手续费及佣金净收入	5	-8,459,223.15	-16,406,168.82	六、利润总额（亏损以“-”号填列）	25	344,600,642.97	338,759,875.62
手续费及佣金收入	6	16,138,743.60	14,185,264.80	减：所得税费用	26	69,112,933.59	55,594,570.45
手续费及佣金支出	7	24,597,966.75	30,591,433.62	七、净利润（亏损以“-”号填列）	27	275,487,709.38	283,165,305.17
（三）投资收益（损失以“-”号填列）	8	251,032,134.40	199,041,678.17	（一）持续经营净利润	28		
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	9			（二）终止经营净利润	29		
（四）公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	10	45,771,521.95	2,435,336.36	归属于母公司所有者的净利润	30		
（五）汇兑收益（损失以“-”号填列）	11	-619,061.93	299,508.12	少数股东损益	31		
（六）其他收益	12	2,278,786.08	9,342,407.77				
（七）资产处置收益（损失以“-”号填列）	13	-70,146.50	-27,266.18				
（八）其他业务收入	14	668,155.38	595,765.79	八、其他综合收益的税后净额	32	-19,940,279.86	11,885,194.76
二、营业支出	15	829,619,826.45	842,488,326.05	（一）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公允价值变动	33	-5,392,704.98	581,803.77
（一）税金及附加	16	11,346,114.98	8,776,513.27	（二）金融资产重分类计入其他综合收益的金额	34		
（二）业务及管理费	17	400,294,288.96	415,746,784.73	（三）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信用损失准备	35	-14,547,574.88	11,303,390.99
（三）资产减值损失	18			（四）以权益法核算的长期股权投资	36		
（四）信用减值损失	19	417,979,422.51	417,965,028.05	九、综合收益总额	37	255,547,429.52	295,050,499.93
（五）其他业务成本	20			十、每股收益：	38		

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：



# 现金流量表

编制单位：江苏江都农村商业银行股份有限公司

所属期间：2025年度

金额单位：人民币元

项目	行次	2025年	2024年	项目	行次	2025年	2024年
一、经营活动产生的现金流量：	1			购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	22	17,669,382.29	21,468,199.72
客户存款和同业存放款项净增加额	2	6,129,586,911.46	4,902,124,809.36	支付其他与投资活动有关的现金	23		
向中央银行借款净增加额	3	-56,000,000.00	22,000,000.00	投资活动现金流出小计	24	<b>36,743,298,292.45</b>	<b>26,804,469,675.57</b>
向其他金融机构拆入资金净增加额	4		-1,737,875,715.31	投资活动产生的现金流量净额	25	<b>-1,898,100,622.04</b>	<b>-557,662,421.71</b>
收取利息、手续费及佣金的现金	5	1,943,879,177.58	2,108,488,563.56	三、筹资活动产生的现金流量：	26		
收到其他与经营活动有关的现金	6	363,792,405.45	80,612,245.50	吸收投资收到的现金	27		
经营活动现金流入小计	7	<b>8,381,258,494.49</b>	<b>5,375,349,903.11</b>	其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金	28		
客户贷款及垫款净增加额	8	3,054,963,357.80	3,188,369,766.62	发行债券收到的现金	29		
存放中央银行和同业款项净增加额	9	338,185,805.76	225,154,866.29	收到其他与筹资活动有关的现金	30		
支付利息、手续费及佣金的现金	10	1,271,666,580.50	1,013,089,873.84	筹资活动现金流入小计	31		
支付给职工以及为职工支付的现金	11	232,440,906.39	263,363,780.34	偿还债务支付的现金	32		
支付的各项税费	12	115,241,278.70	112,487,115.04	分配股利、利润或偿付利息支付的现金	33	13,664,934.62	16,664,558.71
支付其他与经营活动有关的现金	13	72,413,468.46	121,786,838.38	其中：子公司支付给少数股东的股利、利润	34		
经营活动现金流出小计	14	<b>5,084,911,397.61</b>	<b>4,924,252,240.51</b>	支付其他与筹资活动有关的现金	35	1,585,297.52	2,872,512.51
经营活动产生的现金流量净额	15	<b>3,296,347,096.88</b>	<b>451,097,662.60</b>	筹资活动现金流出小计	36	<b>15,250,232.14</b>	<b>19,537,071.22</b>
二、投资活动产生的现金流量：	16			筹资活动产生的现金流量净额	37	<b>-15,250,232.14</b>	<b>-19,537,071.22</b>
收回投资收到的现金	17	34,594,379,884.18	26,054,827,025.63	四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	38	1,008,377.59	288,981.92
取得投资收益收到的现金	18	250,887,932.73	191,834,593.93	五、现金及现金等价物净增加额	39	1,384,004,620.29	-125,812,848.41
收到其他与投资活动有关的现金	19	-70,146.50	145,634.30	加：期初现金及现金等价物余额	40	653,601,377.89	779,414,226.30
投资活动现金流入小计	20	<b>34,845,197,670.41</b>	<b>26,246,807,253.86</b>	六、期末现金及现金等价物余额	41	2,037,605,998.18	653,601,377.89
投资支付的现金	21	36,725,628,910.16	26,783,001,475.85				

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：



### 所有者权益变动表

编制单位：江苏江南农村商业银行股份有限公司

所属期间：2025年度

币种：人民币

单位：元

	本年金额								上年金额							
	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
一、上年年末余额	683,246,731.00		315,932,551.49	16,042,627.41	976,606,013.05	2,257,543,059.00	372,232,203.98	4,621,603,185.93	666,582,427.00		315,932,551.49	4,157,432.65	859,325,350.59	2,109,774,842.12	384,412,881.35	4,340,185,485.20
加：会计政策变更																
前期差错更正				4,653,723.15	-28,601,991.04		81,989,726.36	58,041,458.47								
外币金额调整																
二、本年年初余额	683,246,731.00		315,932,551.49	20,696,350.56	948,004,022.01	2,257,543,059.00	454,221,930.34	4,679,644,644.40	666,582,427.00		315,932,551.49	4,157,432.65	859,325,350.59	2,109,774,842.12	384,412,881.35	4,340,185,485.20
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	27,329,429.00			-19,940,279.86	114,478,929.33	143,098,661.66	-23,084,685.47	341,882,054.66	16,664,304.00			11,885,194.76	117,280,662.46	147,768,216.88	-12,180,677.37	281,417,700.73
（一）净利润							275,487,709.38	275,487,709.38				11,885,194.76				281,417,700.73
（二）其他综合收益				-19,940,279.86								11,885,194.76				281,417,700.73
上述（一）和（二）小计				-19,940,279.86			275,487,709.38	255,547,429.52				11,885,194.76				281,417,700.73
（三）所有者投入和减少资本															286,197,323.32	298,082,518.08
1. 所有者投入资本																
2. 股份支付计入所有者权益的金额																
3. 其他																
（四）利润分配	27,329,429.00				114,478,929.33	143,098,661.66	-298,572,394.85	-13,665,374.86	16,664,304.00				117,280,662.46	147,768,216.88	-298,378,000.69	-16,664,817.35
1. 提取盈余公积					114,478,929.33		-114,478,929.33						117,280,662.46		-117,280,662.46	
2. 提取一般风险准备						143,098,661.66	-143,098,661.66						117,280,662.46		-117,280,662.46	
3. 对所有者（或股东）的分配	27,329,429.00						-40,994,803.86	-13,665,374.86	16,664,304.00					147,768,216.88	-147,768,216.88	
4. 其他															-33,329,121.35	-16,664,817.35
（五）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. 其他																
（六）其他																
四、本年年末余额	710,576,160.00		315,932,551.49	756,070.70	1,062,482,951.34	2,400,641,720.66	431,137,244.87	4,921,526,699.06	683,246,731.00		315,932,551.49	16,042,627.41	976,606,013.05	2,257,543,059.00	372,232,203.98	4,621,603,185.93

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

## 江苏江都农村商业银行股份有限公司

## 2025年度财务报表附注

单位：人民币元

### 一、单位简介

江苏江都农村商业银行股份有限公司(以下简称“本公司”或“公司”)由江都市农村信用合作社联合社改组设立,领取金融机构法人许可证,证书号: B1069H232100001。

1995年10月13日取得江苏省扬州市工商行政管理局核发的《企业法人营业执照》,公司统一社会信用代码为: 91321000140938287H,注册地址: 扬州市江都区龙城路21号,法定代表人: 尚修国,注册资本71,057.6160万元。

截至2025年12月底,本行拥有员工735名,共设有54家分支机构,其中总行直属营业部1家、支行49家、分理处4家。本行实行一级法人、统一核算、统一管理、授权经营的管理体制。

本行主要经营范围包括:吸收公众存款;发放短期、中期和长期贷款;办理国内结算;办理票据承兑与贴现;代理发行、代理兑付、承销政府债券;买卖政府债券、金融债券;从事同业拆借;从事银行卡业务;代理收付款项;提供保管箱服务;保险兼业代理业务;外汇存款;外汇贷款;外汇汇款;外币兑换;国际结算;外汇票据的承兑和贴现;外汇担保;同业外汇拆借;资信调查、咨询和见证业务;经中国银行业监督管理委员会批准的其他业务。(依法须经批准的项目,经相关部门批准后方可开展经营活动)。

### 二、财务报表的编制基础

本行以持续经营为基础,根据实际发生的交易和事项,按照财政部颁布的《企业会计准则--基本准则》和各项具体会计准则、企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他相关规定(以下合称“企业会计准则”)的披露规定编制财务报表。

### 三、遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本行的财务状况和经营成果等有关信息。

本公司董事会及全体董事、高级管理人员承诺，本公司编制的财务会计报表不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，保证财务报告中的数据真实、准确、完整。

### 四、主要会计政策和会计估计

#### （一）会计年度

本行会计年度为公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

#### （二）记账本位币

本行的记账本位币为人民币。

#### （三）现金及现金等价物

本行现金流量表之现金指库存现金以及可以随时用于支付的存款。现金流量表之现金等价物指持有期限短（一般是指从购买日起三个月内到期）、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资。

#### （四）记账基础和计价原则

会计核算以权责发生制为基础。除衍生金融工具、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以公允价值计量外，其他项目均以历史成本为计价原则。资产如果发生减值，则按照相关规定计提相应的减值准备。

#### （五）外币折算

外币交易在初始确认时采用交易日即期汇率折算。于资产负债表日，外币货币性项目采用该日即期汇率折算为人民币，因该日的即期汇率与初始确认时或者前一资产负债表日即期汇率不同而产生的汇兑差额，除属于与购建符合资本化条件的资产相关的外币专门借款产生的汇兑差额按照借款费用资本化的原则处理外，均计入当期损益。以历史成本计量的外币非货币性项目仍以交易发生日的即期汇率折算，以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，折算后的汇兑差额，

计入当期损益或确认为其他综合收益。

## （六）金融工具

新金融工具准则要求将金融资产按照主体管理其的业务模式及其合同现金流量特征分为以摊余成本计量、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益及以公允价值计量且其变动计入损益三类；另外，权益工具投资应按公允价值计量且其变动计入损益，若初始不可撤销地选择在其他综合收益计量公允价值变动，则其他综合收益不会循环计入损益。

### 1.初始确认和计量

本行成为金融工具合同的一方时，即于买卖交易日，确认该项金融资产或金融负债。

本行初始确认金融资产或金融负债时，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或金融负债，相关交易费用直接计入当期利润表；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。金融资产或金融负债初始确认时的公允价值通常为交易价格。当金融资产或金融负债的公允价值与其交易价格存在差异，且公允价值依据相同资产或负债在活跃市场上的报价或者以仅使用可观察市场数据的估值技术确定时，本行将该差异确认为一项利得或损失。

### 2.金融工具的分类和后续计量

#### 2.1 金融资产

本行按照管理金融资产的业务模式及金融资产的合同现金流量特征，将金融资产划分为以下三类：以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产及以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

#### 业务模式

业务模式反映本行如何管理金融资产以产生现金流量，比如本行持有该项金融资产是仅为收取合同现金流量为目标，还是既以收取合同现金流量为目标又以出售该金融资产为目标。如果以上两种情况都不适用，那么该金融资产的业务模式为“其他”。业务模式在金融资产组合层面进行评

估，并以按照合理预期会发生的情形为基础确定，考虑因素包括：以往如何收取该组资产的现金流、该组资产的业绩如何评估并上报给关键管理人员、风险如何评估和管理，以及业务管理人员获得报酬的方式等。

#### 合同现金流量特征

合同现金流量特征的评估旨在识别合同现金流量是否仅为本金及未偿付本金金额为基础的利息的支付。其中，本金是指金融资产在初始确认时的公允价值，本金金额可能因提前还款等原因在金融资产的存续期内发生变动；利息包括对货币时间价值、与特定时期未偿付本金金额相关的信用风险、以及其他基本借贷风险、成本和利润的对价。

##### （1）以摊余成本计量的金融资产

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：

管理该金融资产的业务模式是仅以收取合同现金流量为目标；

该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为本金及未偿付本金金额为基础的利息的支付。

本行按摊余成本对该类金融资产进行后续计量。摊余成本以该类金融资产的初始确认金额，扣除已偿还本金，加上或减去采用实际利率法将该初始确认金额与到期日金额之间进行摊销形成的累计摊销额，并扣除累计计提的损失准备后确定。

##### （2）以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

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：

管理该金融资产的业务模式是既以收取合同现金流量为目标又以出售该金融资产为目标；

该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为本金及未偿付本金金额为基础的利息的支付。

本行按公允价值对该类金融资产进行后续计量，除按照实际利率法计算的利息收入、减值损失或利得和汇兑损益外，该等金融资产形成的利得

或损失均计入“其他综合收益”。该等金融资产终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从所有者权益转出，计入利润表。该等金融资产的减值准备在其他综合收益中确认，相应减值损失或利得计入利润表，不调整其在资产负债表中列示的账面价值。

### （3）权益工具投资

在初始确认时，本行可以将非交易性权益工具投资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。该项权益工具应满足《企业会计准则第 37 号—金融工具列报》对权益工具的定义。当该项权益工具投资终止确认时，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”转出，计入所有者权益项目“未分配利润”。本行有权收取的该等权益工具产生的符合条件的股利计入利润表。该等权益工具投资无需确认减值损失。

### （4）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

除分类为以摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产之外的金融资产，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，包括交易性金融资产、指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和按照准则要求必须以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

本行按公允价值对该类金融资产进行后续计量，相关利得或损失，除该金融资产属于套期关系的一部分外，均计入当期利润表；本行有权收取的本类别的权益工具产生的符合条件的股利也计入利润表。

当且仅当本行改变管理金融资产的商业模式时，本行对受影响的相关金融资产进行重分类。金融资产重分类，自其商业模式发生变更后的首个报告期间的第一天，采用未来适用法进行相关会计处理。

## 2.2 金融负债

除下列各项外，本行将金融负债划分为以摊余成本计量的金融负债，按摊余成本进行后续计量：

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，包括交易性金融

负债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。

金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债。

财务担保合同和以低于市场利率贷款的贷款承诺。

本行对以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债按公允价值进行后续计量，除下述情形外，相关利得或损失均计入当期利润表：

该金融负债属于套期关系的一部分；

该金融负债被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，由本集团自身信用风险变动引起的其公允价值变动计入其他综合收益；终止确认时，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”转出，计入所有者权益项目“未分配利润”。

所有金融负债均不得进行重分类。

### 2.3 交易性金融资产及金融负债

当满足下列条件之一时，本行将其分类为交易性金融资产或金融负债：

取得相关金融资产或承担相关金融负债的目的，主要是为了近期出售或回购；

相关金融资产或金融负债在初始确认时属于集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明近期实际存在短期获利模式；

相关金融资产或金融负债属于衍生工具。但符合财务担保合同定义的衍生工具以及被指定为有效套期工具的衍生工具除外。

### 2.4 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及金融负债

当满足下列条件之一时，本行可以在初始确认时将某项金融工具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或金融负债：

该指定可以消除或明显减少由于该金融资产或金融负债的计量基础不同所导致的相关利得或损失在确认或计量方面不一致的情况；

本行风险管理或投资策略的正式书面文件已载明,对该金融负债组合或金融资产和金融负债组合以公允价值为基础进行管理、评价并向关键管理人员报告;

该金融负债为包含一种或多种嵌入式衍生工具的混合工具,除非嵌入式衍生工具不会对混合工具的现金流量产生重大改变,或者所嵌入的衍生工具明显不应当从相关混合工具中分拆。

### 3.财务担保合同及贷款承诺

财务担保合同要求提供者为合同持有人提供偿还保障,即在被担保人到期不能履行合同条款时,代为偿付合同持有人的损失。本行将财务担保合同提供给银行、金融机构和其他实体,为客户贷款、透支和取得其他银行额度提供保证。

财务担保合同在担保提供日按公允价值进行初始确认。在资产负债表日按合同的摊余价值和按预期信用损失模型所确定的减值准备金额孰高进行后续计量,与该合同相关负债的增加计入当期利润表。

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。贷款承诺按照预期信用损失模型计提减值损失。

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。

### 4.公允价值的确定

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。存在活跃市场的金融资产或金融负债,本行将活跃市场中的现行出价或现行要价用于确定其公允价值。金融工具不存在活跃市场的,本行采用估值技术确定其公允价值。估值技术包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格、现金流量折现法和期权定价模型及被其他市场交易者普遍使用的估值技术等。

本行选择市场参与者普遍认同,且被以往市场实际交易价格验证具有可靠性的估值技术确定金融工具的公允价值。采用估值技术确定金融工具的公允价值时,本行尽可能使用市场参与者在金融工具定价时考虑的所有

市场参数,并采用相同金融工具当前市场的可观察到的交易价格来测试估值技术的有效性。

#### 5.金融工具的终止确认

当从金融资产获得现金流的权利已经到期,或在发生金融资产转移时,本行已将与所有权相关的几乎所有风险和报酬转移,或虽然没有转移也没有保留与该金融资产所有权有关的几乎所有风险和报酬,但已放弃对该金融资产的控制时,终止确认该项金融资产。

当合同所指定的义务解除、撤销或届满时,本行终止确认该金融负债。

#### 6.金融资产的减值计量

在资产负债表日对以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资,以及贷款承诺和财务担保合同,以预期信用损失为基础,评估并确认相关减值准备。

##### 预期信用损失的计量

预期信用损失是以发生违约的风险为权重的金融工具信用损失的加权平均值。信用损失是按照原实际利率折现的、根据合同应收的所有合同现金流量与预期收取的所有现金流量之间的差额,即全部现金短缺的现值。

根据金融工具自初始确认后信用风险的变化情况,区分三个阶段计算预期信用损失:

第一阶段:自初始确认后信用风险无显著增加的金融工具纳入阶段一,按照该金融工具未来12个月内预期信用损失的金额计量其减值准备;

第二阶段:自初始确认起信用风险显著增加,但尚无客观减值证据的金融工具纳入阶段二,按照该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其减值准备;

第三阶段:在资产负债表日存在客观减值证据的金融资产纳入阶段三,按照该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其减值准备。

#### 7.金融工具的抵销

当依法有权抵销债权债务且该法定权利是现时可执行的,并且交易双

方准备按净额进行结算，或同时结清资产和负债时，金融资产和负债以抵销后的净额在资产负债表中列示。

### （七）金融负债

本行初始确认时将金融负债划分为下列两类：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债和其他金融负债。本行于初始确认时即对金融负债进行分类。

### （八）买入返售和卖出回购

买入返售是指本行按合同或协议约定，以一定的价格向交易对方买入贴现票据、一般公司债券、长期应收款及贷款，之后在合约约定的日期再按协议价格返售给对方的资金拆借业务。卖出回购是指本行按合同或协议约定，以一定的价格将贴现票据、一般公司债券、长期应收款及贷款卖给交易对方，之后在合约约定日期，再按协议价格购回的资金拆借业务。买入返售和卖出回购按业务发生时实际支付或收到的金额初始确认，并记入“买入返售金融资产”或“卖出回购金融资产款”。“卖出回购金融资产款”项目下的相关债券、贷款、贴现票据及长期应收款，在合约期间视为向交易对手方提供的抵押资产，仍在本行资产相关科目中反映。

本行根据协议售出资产并承诺于未来某确定日期以固定金额或者出售金额加固定回报等方式进行回购的，已售出资产继续在资产负债表确认。出售资产所得款项，在资产负债表中列示为“卖出回购金融资产款”。售价与回购价之间的差额在协议期间内按实际利率法确认，计入利息支出。

本行根据协议购买资产并约定于未来某确定日期以固定金额或者购买金额加固定回报等方式返售的，所购资产不在资产负债表内予以确认。购入资产所支付的款项，在资产负债表中列示为“买入返售金融资产”。购入价格与返售价格之间的差额在协议期间内按实际利率法确认，计入利息收入。

### （九）长期股权投资

本行对被投资单位能够实施控制的长期股权投资，以及对被投资单位

不具有共同控制或重大影响，并且在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的长期股权投资采用成本法核算；对被投资单位具有共同控制或重大影响的联营企业和合营企业的长期股权投资采用权益法核算。

本行长期股权投资主要是对子公司的投资、对联营企业的投资和对合营企业的投资。公司对共同控制的判断依据是所有参与方或参与方组合集体控制该安排，并且该安排相关活动的政策必须经过这些集体控制该安排的参与方一致同意。

本行直接或通过子公司间接拥有被投资单位 20%（含）以上但低于 50%的表决权时，通常认为对被投资单位具有重大影响。持有被投资单位 20%以下表决权的，还需要综合考虑在被投资单位的董事会或类似权力机构中派有代表、或参与被投资单位财务和经营政策制定过程、或被投资单位之间发生重要交易、或向被投资单位派出管理人员、或向被投资单位提供关键技术资料等事实和情况判断对被投资单位具有重大影响。

除通过企业合并取得的长期股权投资外，以支付现金取得的长期股权投资，按照实际支付的购买价款作为投资成本；以发行权益性证券取得的长期股权投资，按照发行权益性证券的公允价值作为投资成本；投资者投入的长期股权投资，按照投资合同或协议约定的价值作为投资成本。公司对子公司投资采用成本法核算，对合营企业及联营企业投资采用权益法核算。

后续计量采用成本法核算的长期股权投资，在追加投资时，按照追加投资支付的成本额公允价值及发生的相关交易费用增加长期股权投资成本的账面价值。被投资单位宣告分派的现金股利或利润，按照应享有的金额确认为当期投资收益。

后续计量采用权益法核算的长期股权投资，随着被其他投资单位所有者权益的变动相应调整增加或减少长期股权投资的账面价值。其中在确认应享有被投资单位净损益的份额时，以取得投资时被投资单位各项可辨认资产等的公允价值为基础，按照公司的会计政策及会计期间，并抵销与联营企业及合营企业之间发生的内部交易损益按照持股比例计算归属于投

资企业的部分，对被投资单位的净利润进行调整后确认。

处置长期股权投资，其账面价值与实际取得价款的差额，计入当期投资收益。采用权益法核算的长期股权投资，因被投资单位除净损益以外所有者权益的其他变动而计入所有者权益的，处置该项投资时将原计入所有者权益的部分按相应比例转入当期投资损益。

因处置部分股权投资等原因丧失了对被投资单位的共同控制或重大影响的，处置后的剩余股权改按其他权益工具投资核算，剩余股权在丧失共同控制或重大影响之日的公允价值与账面价值之间的差额计入当期损益。原股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益，在终止采用权益法核算时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理。

因处置部分长期股权投资丧失了对被投资单位控制的，处置后的剩余股权能够对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按权益法核算，处置股权账面价值和处置对价的差额计入投资收益，并对该剩余股权视同自取得时即采用权益法核算进行调整；处置后的剩余股权不能对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按可供出售金融资产的有关规定进行会计处理，处置股权账面价值和处置对价的差额计入投资收益，剩余股权在丧失控制之日的公允价值与账面价值间的差额计入当期投资损益。

#### （十）固定资产

固定资产是指为提供劳务、出租或经营管理而持有的并且使用年限超过一年的有形资产。

固定资产折旧采用年限平均法并按其入账价值减去预计净残值后在预计使用寿命内计提。对计提了减值准备的固定资产，则在未来期间按扣除减值准备后的账面价值及依据尚可使用年限确定折旧额。

固定资产的预计使用寿命、净残值率及年折旧率列示如下：

类别	净残值率（%）	折旧年限	年折旧率（%）
房屋及建筑物	0~3	5~20年	4.85~20.00
机器设备	0~3	5~10年	9.7~20.00
电子设备	0~3	3年	32.33~33.33

类别	净残值率 (%)	折旧年限	年折旧率 (%)
运输工具	0~3	4 年	24.25~25.00
其他固定资产	0~3	5 年	19.40~20.00

### (十一) 无形资产

本行无形资产在取得时，按实际支付的价款和相关的其他支出作为成本入账。使用寿命有限的无形资产，在使用寿命内摊销；使用寿命不确定的无形资产不摊销，对于使用寿命不确定的无形资产无论是否存在减值迹象，至少于每年年底进行减值测试。

### (十二) 抵债资产

抵债资产按公允价值进行初始计量。资产负债表日，抵债资产按照账面价值与可变现净值孰低计量，当可变现净值低于账面价值时，对抵债资产计提减值准备。

抵债资产保管过程中发生的费用直接计入其他营业成本。抵债资产处置时，取得的处置收入与抵债资产账面价值的差额计入资产处置收益。

抵债资产转为自用的，按转换日抵债资产的账面余额结转。已计提抵债资产减值准备的，同时结转减值准备。

### (十三) 长期待摊费用

长期待摊费用包括经营租入固定资产改良及其他已经发生但应由本期和以后各期负担的分摊期限在一年以上的各项费用，按预计受益期间分期平均摊销。如果长期待摊费用不能使以后会计期间受益，则该项目的摊余价值全部计入当期损益。

### (十四) 长期资产减值

固定资产、在建工程、使用寿命有限的无形资产及抵债资产等，于资产负债表日存在减值迹象的，本行对其进行减值测试。

上述资产减值损失一经确认，以后期间不得转回。

### (十五) 职工薪酬

职工薪酬主要包括工资、奖金、津贴和补贴、职工福利费、社会保险费及住房公积金、工会经费和职工教育经费等其他与获得职工提供的服务相关的支出。本行在职工提供服务的会计期间，将应付的职工薪酬确认为

负债，并根据职工提供服务的受益对象计入相关资产成本和费用。因解除与职工的劳动关系而给予的补偿，计入当期损益。

#### （十六）收入确认

收入在相关的经济利益很可能流入本行且金额能够可靠计量，同时满足以下不同类型收入的其他确认条件时，予以确认。

##### 1.利息收入

利息收入于产生时以确定的实际利率计量。在确定收益利率时，本行在考虑金融资产或金融负债所有合同条款的基础上预计未来现金流量，但不考虑未来信用损失，金融资产的利息收入根据让渡资金使用权的时间和实际或预计利率计入当期损益。利息收入包括折价或溢价的摊销，当实际利率与合同利率差异不大时，采用合同利率。

当一项金融资产或一组类似的金融资产确认减值损失后，确认利息收入所使用的利率为计量减值损失时对未来现金流进行贴现时使用的利率。

##### 2.手续费和佣金收入

手续费和佣金收入在提供相关服务时，根据权责发生制的原则确认。

资产买卖、或参与第三方进行资产买卖交易（如购买客户贷款、证券，或出售业务）时产生的手续费于相关交易完成时确认。

#### （十七）政府补助

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

与资产相关的政府补助，冲减相关资产的账面价值或确认为递延收益。与资产相关的政府补助确认为递延收益的，在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入当期损益。相关资产在使用寿命结束前被出售、转让、报废或发生毁损的，将尚未分配的相关递延收益余额转入资产处置当期的损益。

与收益相关的政府补助，用于补偿以后期间的相关费用和损失的，确认为递延收益，并在确认相关费用或损失的期间，计入当期损益或冲减相

关成本；用于补偿已经发生的相关费用或损失的，直接计入当期损益或冲减相关成本。

对于同时包括与资产相关部分和与收益相关部分的政府补助，区分不同部分，分别进行会计处理；难以区分的，整体归类为与收益相关的政府补助。

与企业日常活动相关的政府补助，按照经济业务实质，计入其他收益或冲减相关成本费用。与企业日常活动无关的政府补助，计入营业外收支。

#### （十八）所得税

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

##### 1. 当期所得税

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

本行对于当期和以前期间形成的当期所得税负债或资产，按照税法规定计算的预期应交纳或返还的所得税金额计量。

##### 2. 递延所得税资产及递延所得税负债

某些资产、负债项目的账面价值与其计税基础之间的差额，以及未作为资产和负债确认但按照税法规定可以确定其计税基础的项目的账面价值与计税基础之间的差额产生的暂时性差异，采用资产负债表债务法确认递延所得税资产或递延所得税负债。

各种应纳税暂时性差异均应确认递延所得税负债，除非应纳税暂时性差异是在以下交易中产生的：该交易发生时既不影响会计利润，也不影响应纳税所得额（或可抵扣亏损）。

对于可抵扣暂时性差异，本行以可抵减的未来应纳税所得额为限，确认由此产生的递延所得税资产，除非可抵扣暂时性差异是在以下交易中产生的：该交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额或可抵扣亏

损。

本行于资产负债表日，对于递延所得税资产和递延所得税负债，依据税法规定，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量，并反映资产负债表日预期收回资产或清偿负债的所得税影响。

于资产负债表日，本行对递延所得税资产的账面价值进行复核。如果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利益，减记递延所得税资产的账面价值。在很可能获得足够的应纳税所得额时，减记的金额予以转回。

#### （十九）利润分配

按税后净利润不低于 10%的比例提取法定盈余公积，按股东会及董事会决议进行红利分配及其他项目的利润分配。

#### （二十）或有负债

或有负债是指过去的交易或者事项形成的潜在义务，其存在须通过不完全由本行控制的一个或数个未来不确定事项的发生或不发生予以证实。或有负债也可能是由于过去事项而产生的现时义务，但履行该义务不是很可能导致经济利益的流出或经济利益的流出不能可靠计量。或有负债不作为预计负债确认，仅在附注中加以披露。如情况发生变化使得该事项很可能导致经济利益的流出且金额能够可靠计量时，将其确认为预计负债。

#### （二十一）租赁

租赁，是指在一定期间内，出租人将资产的使用权让与承租人以获取对价的合同。

##### 1.本行作为承租人

本行于租赁期开始日确认使用权资产，并按尚未支付的租赁付款额的现值确认租赁负债。租赁付款额包括固定付款额，以及在合理确定将行使购买选择权或终止租赁选择权的情况下需支付的款项等按销售额的一定比例确定的可变租金不纳入租赁付款额，在实际发生时计入当期损益。使用权资产按照成本进行初始计量，该成本包括租赁负债的初始计量金额、租赁期开始日或之前已支付的租赁付款额、初始直接费用等，并扣除已收

到的租赁激励。本行能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧；若无法合理确定租赁期届满时是否能够取得租赁资产所有权，则在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。当可收回金额低于使用权资产的账面价值时，本行将其账面价值减记至可收回金额。对于租赁期不超过12个月的短期租赁和单项资产全新时价值较低的低价值资产租赁，本行选择不确认使用权资产和租赁负债，将相关租金支出在租赁期内各个期间按照直线法计入当期损益或相关资产成本。

## 2.本行作为出租人

实质上转移了与租赁资产所有权有关的几乎全部风险和报酬的租赁为融资租赁。其他的租赁为经营租赁。

### 2.1经营租赁

本行经营租出自有的房屋建筑物、机器设备及运输工具时，经营租赁的租金收入在租赁期内按照直线法确认。

### 2.2融资租赁

本行作为融资租赁出租人，于租赁开始日对融资租赁确认应收融资租赁款，并终止确认相关资产。对应收融资租赁款进行初始计量时以租赁投资净额作为应收融资租赁款的入账价值，在“客户贷款”项目列示。租赁投资净额为未担保余值和租赁期开始日尚未收到的租赁收款额按照租赁内含利率折现的现值之和。当从应收融资租赁款获得现金流的权利已经到期或转移，并且本行已将与租赁物相关的几乎所有风险和报酬转移时，终止确认该项应收融资租赁款。租赁期内本行采用固定的周期性利率计算确认租赁期内各个期间的利息收入。或有租金于实际发生时计入当期损益。

## （二十二）担保合同

本行开具下列担保合同：银行承兑汇票和保函。这些担保合同将使本行在被保证方未能履行条款时，向担保合同持有方代为支付款项。担保合同的担保金额作为表外科目披露。

## 五、税项

### （一）主要税种及税率

税种	计税依据	税率
企业所得税	应纳税所得额	25%
增值税	应税收入	3%、5%、6%
城市维护建设税	应交增值税额	7%
教育费附加（含地方）	应交增值税额	5%

### （二）税收优惠及批文

1. 根据《财政部、国家税务总局关于地方政府债券利息免征所得税问题的通知》（财税〔2013〕5号），2012年及以后年度发行的地方政府债券利息收入免征企业所得税。

2. 根据《财政部 税务总局关于延长部分税收优惠政策执行期限的公告》（财政部 税务总局公告2021年第6号），下列文件规定的准备金企业所得税税前扣除政策到期后继续执行：

（1）财政部、国家税务总局《关于金融企业涉农贷款和中小企业贷款损失准备金税前扣除有关政策的公告》（财税〔2019〕85号）即：对金融企业发生的符合条件的涉农贷款和中小企业贷款损失，应先冲减已在税前扣除的贷款损失准备金，不足冲减部分可据实在计算应纳税所得额时扣除。

（2）根据财政部、国家税务总局《关于金融企业贷款损失准备金企业所得税税前扣除有关政策的公告》（财税〔2019〕86号），自2019年1月1日起至2023年12月31日，对金融企业发生的符合条件的贷款损失，应先冲减已在税前扣除的贷款损失准备金，不足冲减部分可据实在计算当年应纳税所得额时扣除。

3. 以下与本金融机构相关税收优惠政策执行至2027年12月31日：

（1）根据《财政部 税务总局关于支持小微企业融资有关税收政策的公告》（财税〔2023〕13号），对金融机构向小型企业、微型企业及个体工商户发放小额贷款取得的利息收入，免征增值税；对金融机构与小型企业、微型企业签订的借款合同免征印花税。公告所称小额贷款，是指单

户授信小于 100 万元(含本数)的小型企业、微型企业或个体工商户贷款;没有授信额度的,是指单户贷款合同金额且贷款余额在 100 万元(含本数)以下的贷款。

(2)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》(财税〔2023〕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;通知所称小额贷款,是指单户授信小于 1,000 万元(含本数)的小型企业、微型企业或个体工商户贷款;没有授信额度的,是指单户贷款合同金额且贷款余额在 1,000 万元(含本数)以下的贷款。

(3)根据《财政部 税务总局关于延续实施支持农村金融发展企业所得税政策的公告》(财税〔2023〕55号),对金融机构农户小额贷款的利息收入,在计算应纳税所得额时,按 90%计入收入总额。本通知所称小额贷款,是指单笔且该农户贷款余额总额在 10 万元(含本数)以下的贷款。

(4)根据《财政部 税务总局关于延续实施金融机构农户贷款利息收入免征增值税政策的公告》(财税〔2023〕67号),对金融机构向农户发放小额贷款取得的利息收入,免征增值税;公告所称小额贷款,是指单户授信小于 100 万元(含本数)的农户贷款;没有授信额度的,是指单户贷款合同金额且贷款余额在 100 万元(含本数)以下的贷款。

## 六、会计政策和会计估计变更以及差错更正的说明

(一)本报告期主要会计政策和会计估计是否变更:否。

(二)本行本年度前期差错更正事项:

序号	前期差错更正		科目	2024 年末余额	2025 年初余额
	项目	金额			
1	补缴以前年度所得税	-3,953,190.44	应交税费	12,121,230.93	26,096,690.56
2	补缴以前年度增值税及附加	-10,022,269.19			
3	调整以前年度递延所得税费用与其他综合收益记账差错	-4,653,723.15	其他综合收益	16,042,627.41	20,696,350.56
4	调整以前年度盈余公积差异	28,601,991.04	盈余公积	976,606,013.05	948,004,022.01
5	转回以前年度多提贷款损失准备	72,016,918.10	发放贷款和垫款	37,187,334,147.26	37,259,351,065.36
	合计	81,989,726.36	未分配利润	372,232,203.98	454,221,930.34

## 七、重要事项说明

本年度报告除特别注明外，均以元为单位，部分项目因以万元为单位可能因四舍五入而存在尾差。

## 八、财务报表项目的注释

### （一）现金及存放中央银行款项

项目	2025.12.31	2024.12.31
现金	145,249,555.31	145,139,487.75
存放中央银行法定存款准备金	2,952,345,311.44	2,647,568,105.68
存放中央银行超额存款准备金	188,707,515.50	147,657,393.78
存放中央银行的其他款项（缴存财政性存款）	9,603,000.00	12,422,000.00
合计	3,295,905,382.25	2,952,786,987.21

注：2025年12月31日、2024年12月31日人民币存款准备金缴存比率均为5%。

### （二）存放同业款项

项目	2025.12.31	2024.12.31
存放境内银行	951,528,524.85	27,468,990.15
存放境内其他金融机构	788,348,002.52	333,335,506.21
存放同业应收利息	114,185.93	37,377.58
减：坏账准备	137,350.65	
合计	1,739,853,362.65	360,841,873.94

### 存放同业款项预期信用损失准备变动表：

	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2024年12月31日				
本期（回拨）/计提	137,350.65			137,350.65
本期核销				
2025年12月31日	137,350.65			137,350.65

	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2023年12月31日				
本期（回拨）/计提				
本期核销				
2024年12月31日				

### （三）交易性金融资产

项目	2025.12.31	2024.12.31
债券	255,281,976.72	30,646,020.00
同业存单		2,957,199,250.00
应收利息	117,158.94	8,202,343.82
合计	255,399,135.66	2,996,047,613.82
其中公允价值变动	3,005,110.00	593,560.00

### （四）发放贷款和垫款

## 1. 贷款和垫款按个人和企业分布情况

项目	2025.12.31	2024.12.31
个人贷款和垫款:	14,240,013,182.07	14,320,383,124.20
企业贷款和垫款:	19,509,570,983.78	17,256,080,898.54
贴现面值	7,907,146,818.91	7,455,640,547.74
发放贷款和垫款总额	41,656,730,984.76	39,032,104,570.48
贴现利息调整	-12,815,163.46	-14,447,259.60
应计利息	41,638,792.48	44,091,340.02
减: 贷款损失准备	1,806,032,620.17	1,802,397,585.54
发放贷款和垫款账面价值	39,879,521,993.61	37,259,351,065.36

## 2. 贷款及垫款按地区分布情况

地区分布	2025.12.31	2024.12.31
江都地区	41,656,730,984.76	39,032,104,570.48

## 3. 贷款及垫款按行业分布情况

行业分类	2025.12.31		2024.12.31	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
农、林、牧、渔业	686,381,141.60	1.65	571,259,403.53	1.46
制造业	9,090,331,207.25	21.82	8,591,900,436.31	22.01
电力、燃气及水的生产和供应业	452,469,281.92	1.09	164,761,183.34	0.42
建筑业	1,775,077,742.65	4.26	1,838,696,981.97	4.71
批发和零售业	1,803,302,419.36	4.33	1,791,676,257.84	4.59
交通运输、仓储和邮政业	287,348,181.57	0.69	239,571,000.00	0.61
住宿和餐饮业	137,750,000.00	0.33	196,820,000.00	0.50
信息传输、软件和信息技术服务	12,250,000.00	0.03	33,500,000.00	0.09
房地产业	433,900,000.00	1.04	470,250,000.00	1.20
租赁和商务服务业	3,235,688,847.23	7.77	2,442,815,000.00	6.26
科学研究和技术服务业	7,850,000.00	0.02	8,650,000.00	0.02
水利、环境和公共设施管理业	1,076,411,000.00	2.58	506,790,000.00	1.30
居民服务、修理和其他服务业	21,349,000.00	0.05	22,581,000.00	0.06
教育	16,690,000.00	0.04	17,330,000.00	0.04
卫生和社会工作	146,423,162.20	0.35	150,419,176.75	0.39
文化、体育和娱乐业	324,100,000.00	0.78	202,900,000.00	0.52
贸易融资			6,160,458.80	0.02
贴现面值	7,907,146,818.91	18.98	7,455,640,547.74	19.11
个人	14,242,262,182.07	34.19	14,320,383,124.20	36.69
贷款和垫款总额	41,656,730,984.76	100.00	39,032,104,570.48	100

## 4. 贷款及垫款按担保方式分布列示

项目	2025.12.31	2024.12.31
信用贷款	3,186,883,349.28	3,724,841,070.94
保证贷款	14,224,320,096.49	11,592,552,749.35

项目	2025.12.31	2024.12.31
抵押贷款	16,141,767,720.08	16,044,621,241.74
质押贷款	196,613,000.00	214,448,960.71
贴现面值	7,907,146,818.91	7,455,640,547.74
发放贷款及垫款总额	41,656,730,984.76	39,032,104,570.48

## 5.逾期贷款

项目	2025.12.31				
	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	合计
信用贷款	28,009,659.96	28,620,059.16	12,823,677.71	-	69,453,396.83
保证贷款	106,109,140.99	77,529,454.04	61,804,036.91	889,344.63	246,331,976.57
抵押贷款	155,997,986.36	111,600,271.61	32,238,129.35	14,417,710.64	314,254,097.96
质押贷款	-	-	-	-	-
合计	290,116,787.31	217,749,784.81	106,865,843.97	15,307,055.27	630,039,471.36
项目	2024.12.31				
	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	合计
信用贷款	28,036,994.84	36,607,054.30	15,952,312.31	165,258.47	80,761,619.92
保证贷款	124,775,366.38	53,495,576.66	37,332,190.33	6,562,492.18	222,165,625.55
抵押贷款	91,842,620.74	87,070,207.79	19,148,103.08	31,745,936.31	229,806,867.92
质押贷款	129,960.71	-	-	-	129,960.71
合计	244,784,942.67	177,172,838.75	72,432,605.72	38,473,686.96	532,864,074.10

逾期贷款是指本金或利息逾期1天或以上的贷款。

## 6. 贷款损失准备

### 贷款及垫款的减值准备变动情况

	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2024.12.31	1,250,692,520.29	152,189,395.24	399,515,670.01	1,802,397,585.54
本期计提(回拨)	-352,003,432.99	186,427,338.73	580,221,501.48	414,645,407.22
本期核销及转出			-541,142,457.95	-541,142,457.95
收回已核销及其他	-5,934.55		130,138,019.91	130,132,085.36
2025.12.31	898,683,152.75	338,616,733.97	568,732,733.45	1,806,032,620.17
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2023.12.31	455,816,679.01	897,319,867.00	394,640,004.95	1,747,776,550.96
本期计提(回拨)	794,875,375.45	-745,130,471.76	292,525,604.86	342,270,508.55
本期核销及转出			-427,888,520.04	-427,888,520.04
收回已核销及其他	465.83		140,238,580.24	140,239,046.07
2024.12.31	1,250,692,520.29	152,189,395.24	399,515,670.01	1,802,397,585.54

### (五) 其他债权投资

项目	2025.12.31	2024.12.31
地方政府债	31,124,089.96	31,777,418.53
其他债券投资应收利息	966,772.62	966,901.64
合计	32,090,862.58	32,744,320.17

项目	2025.12.31	2024.12.31
其中：公允价值变动	1,131,487.50	1,788,400.15

## 其他债权投资减值准备变动表：

	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2024年12月31日	112,850.28			112,850.28
本期（回拨）/计提	40,902.14			40,902.14
本期核销				
2025年12月31日	153,752.42			153,752.42

	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2023年12月31日	1,265.83			1,265.83
本期（回拨）/计提	111,584.45			111,584.45
本期核销				
2024年12月31日	112,850.28			112,850.28

## （六）债权投资

项目	2025.12.31	2024.12.31
国家债券	8,468,799,739.05	3,514,490,469.48
金融债	1,125,599,311.62	1,118,707,776.99
企业债	80,000,000.00	251,175,378.06
同业存单	4,175,715,030.39	1,488,926,075.76
地方政府债	8,929,617,224.16	11,423,928,584.74
债权投资应收利息	243,480,039.70	220,896,510.17
减：减值准备	74,619,176.59	72,986,027.97
合计	22,948,592,168.33	17,945,138,767.23

## 债权投资预期信用损失准备变动表：

	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2024年12月31日	72,986,027.97			72,986,027.97
本期（回拨）/计提	1,633,148.62			1,633,148.62
本期核销				
2025年12月31日	74,619,176.59			74,619,176.59

	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2023年12月31日	10,438,928.54			10,438,928.54
本期（回拨）/计提	62,547,099.43			62,547,099.43
本期核销				
2024年12月31日	72,986,027.97			72,986,027.97

## （七）其他权益工具投资

项目	2025.12.31	2024.12.31
省联社长期股权投资		600,000.00
合计		600,000.00

## (八) 固定资产

## 1. 固定资产原值

项目	2024.12.31	本期增加	本期减少	2025.12.31
房屋及建筑物	344,004,214.72	2,711,613.57		346,715,828.29
机器机械及其他设备	16,742,060.27	1,364,419.19	41,380.00	18,065,099.46
电子设备	44,710,078.80	2,623,708.39	2,503,240.00	44,830,547.19
运输工具	2,901,981.64			2,901,981.64
其他固定资产	5,680,329.14		51,378.00	5,628,951.14
合计	414,038,664.57	6,699,741.15	2,595,998.00	418,142,407.72

## 2. 固定资产累计折旧

项目	2024.12.31	本期增加	本期减少	2025.12.31
房屋及建筑物	286,248,946.43	4,935,335.02		291,184,281.45
机器机械及其他设备	11,312,833.93	1,922,055.82	40,138.60	13,194,751.15
电子设备	39,808,374.90	2,374,579.94	2,428,142.80	39,754,812.04
运输工具	2,543,511.72	98,694.72		2,642,206.44
其他固定资产	4,212,514.43	365,050.42	51,378.00	4,526,186.85
合计	344,126,181.41	9,695,715.92	2,519,659.40	351,302,237.93

## 3. 固定资产净值

项目	2024.12.31			2025.12.31
房屋及建筑物	57,755,268.29			55,531,546.84
机器机械及其他设备	5,429,226.34			4,870,348.31
电子设备	4,901,703.90			5,075,735.15
运输工具	358,469.92			259,775.20
其他固定资产	1,467,814.71			1,102,764.29
合计	69,912,483.16			66,840,169.79

## (九) 在建工程

项目	2024.12.31	本期增加	本期减少		2025.12.31
			转入固定资产	转长期待摊费用	
房屋建筑物	308,000.00	6,635,678.37	2,711,613.57	3,055,403.64	1,176,661.16
合计	308,000.00	6,635,678.37	2,711,613.57	3,055,403.64	1,176,661.16

## (十) 使用权资产

项目	2024.12.31	本期增加	本期减少	2025.12.31
使用权资产原值	13,689,279.53	487,654.87		14,176,934.40
使用权资产累计折旧	8,892,387.22	1,571,097.12		10,463,484.34
使用权资产净值	4,796,892.31			3,713,450.06

## (十一) 无形资产

项目	2024.12.31	本期增加	本期减少	2025.12.31
土地使用权	674,999.84		50,000.04	624,999.80
软件	558,234.99		92,138.59	466,096.40

项目	2024.12.31	本期增加	本期减少	2025.12.31
合计	1,233,234.83		142,138.63	1,091,096.20

## (十二) 递延所得税资产

项目	2025.12.31		2024.12.31	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
资产减值准备	1,468,372,929.33	367,093,232.32	1,559,416,093.57	389,854,023.39
利息调整	12,815,163.46	3,203,790.87	14,447,259.60	3,611,814.90
预计负债	3,937,728.22	984,432.06	890,261.52	222,565.38
租赁负债	3,284,892.15	821,223.04	4,194,243.09	1,048,560.77
其他			1,221,030.89	305,257.72
合计	1,488,410,713.16	372,102,678.29	1,580,168,888.67	395,042,222.16

## (十三) 其他资产

## 1. 其他资产按项目列示

项目	2025.12.31	2024.12.31
其他应收款净值	111,615,138.81	26,304,819.46
长期待摊费用	8,676,574.81	15,530,566.18
应收利息	2,484,661.05	2,441,222.83
预缴企业所得税	30,144,867.81	14,807,180.13
其他	165,031.44	209,728.41
合计	153,086,273.92	59,293,517.01

## 2. 其他应收款按项目列示

项目	2025.12.31	2024.12.31
代垫诉讼费	6,663,212.34	3,995,202.38
贷记卡费用	261,627.14	219,093.62
ETC 垫付款项	44,198,546.60	
延期支付投资款/补充医疗保险	42,577,699.16	
代垫款项	20,599,049.58	23,711,017.61
其他	832,940.31	571,640.92
减:其他应收款减值准备	3,517,936.32	2,192,135.07
合计	111,615,138.81	26,304,819.46

## 3. 其他应收款坏账准备变动列示如下:

项目	2025.12.31	2024.12.31
年初余额	2,192,135.07	2,411,053.03
本期计提	1,215,685.64	70,922.72
本期核销	230,201.39	666,149.49
核销收回	340,317.00	376,308.81
年末余额	3,517,936.32	2,192,135.07

## (十四) 资产减值准备明细

项目	2024.12.31	本年增加		本年减少		2025.12.31
		本年计提	其他增加	本年核销	其他减少	
存放同业坏账准备		137,350.65				137,350.65
其他应收款坏账准备	2,192,135.07	1,215,685.64	340,317.00	230,201.39		3,517,936.32
贷款损失准备	1,802,397,585.54	414,645,407.21	130,132,085.36	541,142,457.94		1,806,032,620.17
其他债权投资信用减值准备	112,850.28	40,902.14				153,752.42
债权投资减值准备	72,986,027.97	-1,107,389.83	2,740,538.45			74,619,176.59
表外风险资产信用损失准备	890,261.52	3,047,466.70				3,937,728.22
合计	1,878,578,860.38	417,979,422.51	133,212,940.81	541,372,659.33		1,888,398,564.37

## (十五) 向中央银行借款

项目	2025.12.31	2024.12.31
支小再贷款	2,220,000,000.00	2,276,000,000.00
向中央银行借款应付利息	1,077,312.50	1,213,972.23
合计	2,221,077,312.50	2,277,213,972.23

## (十六) 同业及其他金融机构存放款项

项目	2025.12.31	2024.12.31
同业存放款项	20,263,191.13	8,023,800.35
同业存放款项应付利息	309.57	245.17
合计	20,263,500.70	8,024,045.52

## (十七) 卖出回购金融资产款

## 1. 按抵押品分类

项目	2025.12.31	2024.12.31
卖出回购债券	899,000,000.00	104,500,000.00
卖出回购票据款		338,063,005.76
卖出回购金融资产利息调整		-799,804.79
应计利息	67,043.83	
合计	899,067,043.83	441,763,200.97

## 2. 按交易方式分类

项目	2025.12.31	2024.12.31
银行同业	899,067,043.83	441,763,200.97
合计	899,067,043.83	441,763,200.97

## (十八) 吸收存款

项目	2025.12.31	2024.12.31
活期存款	4,874,171,382.98	4,740,442,773.00
其中:单位活期	3,899,464,934.45	3,781,849,095.83

项目	2025.12.31	2024.12.31
个人活期	974,706,448.53	958,593,677.17
定期存款(含通知存款)	47,203,382,447.08	41,664,492,712.04
其中:单位定期	1,372,167,796.03	1,292,048,288.58
个人定期	45,831,214,651.05	40,372,444,423.46
保证金	360,026,627.65	580,140,460.06
银行卡存款	6,503,388,300.70	5,906,235,729.63
应解汇款	2,897,713.65	4,895,701.46
汇出汇款	855,662.25	430,663.08
开出本票	908,727.98	974,782.65
国库集中收缴款项	69,329,480.31	
各类存款应付利息	1,449,605,621.99	1,636,526,946.61
存款合计	60,464,565,964.59	54,534,139,768.53

## (十九) 应付职工薪酬

项目	2024.12.31	本年增加	本年减少	2025.12.31
短期薪酬	23,764,041.96	237,416,273.25	195,169,592.27	66,010,722.94
设定提存计划	169,189.56	37,270,541.43	37,268,238.98	171,492.01
辞退福利	1,221,030.89	-1,221,030.89		
一年内到期的其他福利				
合计	25,154,262.41	273,465,783.79	232,437,831.25	66,182,214.95

## 1. 短期薪酬

项目	2024.12.31	本年增加	本年减少	2025.12.31
工资、奖金、津贴和补贴	23,764,041.96	170,477,898.59	128,231,217.61	66,010,722.94
职工福利费		25,301,975.86	25,301,975.86	
社会保险费		18,998,217.66	18,998,217.66	
其中:医疗保险费		17,926,112.12	17,926,112.12	
工伤保险费		348,037.66	348,037.66	
生育保险费		724,067.88	724,067.88	
住房公积金		17,325,717.00	17,325,717.00	
工会经费和职工教育经费		5,312,464.14	5,312,464.14	
补充医疗保险				
短期带薪缺勤				
其他短期薪酬				
合计	23,764,041.96	237,416,273.25	195,169,592.27	66,010,722.94

## 2. 设定提存计划

项目	2024.12.31	本年增加	本年减少	2025.12.31
养老保险费		23,189,735.42	23,189,735.42	
企业年金	169,189.56	13,345,951.46	13,343,649.01	171,492.01
失业保险费		734,854.55	734,854.55	
合计	169,189.56	37,270,541.43	37,268,238.98	171,492.01

## (二十) 应交税费

项目	2025.12.31	2024.12.31
企业所得税	22,851.05	3,953,190.44
增值税	29,252,968.78	18,892,144.56
城市维护建设税	1,210,600.00	687,986.58
房产税	740,000.00	726,097.39
教育费附加	518,800.00	294,851.39
代扣职工个人所得税	581,594.50	1,078,851.80
地方教育费附加	345,900.00	196,567.60
土地使用税	55,000.00	55,006.23
印花税	180,000.00	211,994.57
合计	32,907,714.33	26,096,690.56

## (二十一) 预计负债

项目	2025.12.31	2024.12.31
银行承兑汇票预期信用损失准备	1,067,838.56	731,715.25
开出保函预期信用损失准备	351,120.44	158,546.27
信用卡未使用额度承诺损失准备	2,518,769.22	
合计	3,937,728.22	890,261.52

## (二十二) 租赁负债

项目	2025.12.31	2024.12.31
租赁付款额	3,543,654.10	4,601,844.63
未确认融资费用	-258,761.95	-407,601.54
合计	3,284,892.15	4,194,243.09

## (二十三) 递延所得税负债

项目	2025.12.31	2024.12.31
交易性金融资产公允价值变动	751,277.50	725,817.50
其他债权投资公允价值变动	282,871.88	447,100.04
使用权资产	928,362.52	1,199,223.08
合计	1,962,511.90	2,372,140.62

## (二十四) 其他负债

项目	2025.12.31	2024.12.31
财政性款项		2,746,344.80
其他应付款	111,602,962.52	73,573,673.91
待结算财政性款项	2,869,098.56	
应付财政款利息	6,392.30	165.60
委托及代理其他资金	2,521.00	2,225,825.39
外汇营运资金	112,800.00	54,300.00
合计	114,593,774.38	78,600,309.70

## 其他应付款按项目列示

项目	2025.12.31	2024.12.31
久悬未取户	24,287,336.82	24,808,804.11
待付扶贫贴息利息	1,011,580.08	
应付股金	356,810.77	330,410.40
押金、质保金	4,502,961.55	7,491,424.51
安全保卫费	14,000,000.00	13,000,000.00
保险费	9,000,000.00	8,000,000.00
管理费	10,000,000.00	16,000,000.00
ETC 款项	44,156,101.31	383,496.72
责任人扣款	1,804,359.57	540,987.71
代收代付款项	695,233.05	1,821,228.24
应付工程款		139,937.83
其他	1,788,579.37	1,057,384.39
合计	111,602,962.52	73,573,673.91

## (二十五) 股本

项目	2024.12.31	本年变动增减(+、-)				2025.12.31
		发行新股	送股	其他	小计	
境内法人股	421,314,147.00		16,852,548.00		16,852,548.00	438,166,695.00
员工自然人股	57,748,356.00		2,309,808.00		2,309,808.00	60,058,164.00
社会自然人股	204,184,228.00		8,167,073.00		8,167,073.00	212,351,301.00
合计	683,246,731.00		27,329,429.00		27,329,429.00	710,576,160.00

注：根据 2024 年利润分配方案，向股东送股 27,329,429.00 元，现金分红 13,665,374.86 元。

## (二十六) 资本公积

项目	2024.12.31	本年增加	本年减少	2025.12.31
资本溢价(股本溢价)	249,400,000.00			249,400,000.00
公允价值变动	66,532,551.49			66,532,551.49
合计	315,932,551.49			315,932,551.49

## (二十七) 其他综合收益

项目	2024.12.31	本年增加	本年减少	2025.12.31
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公允价值变动	5,995,023.26		5,392,704.98	602,318.28
分类为以公允计量且其变动计入其他综合收益的金融资产信用损失准备	14,701,327.30		14,547,574.88	153,752.42
合计	20,696,350.56		19,940,279.86	756,070.70

## (二十八) 盈余公积

项目	2024.12.31	本年增加	本年减少	2025.12.31
法定盈余公积	411,397,407.24	28,619,732.33		440,017,139.57
任意盈余公积	536,606,614.77	85,859,197.00		622,465,811.77
合计	948,004,022.01	114,478,929.33		1,062,482,951.34

注：根据 2024 年利润分配方案，提取法定盈余公积 28,619,732.33 元，提取任意盈余公积 85,859,197.00 元。

### （二十九）一般风险准备

项目	2024.12.31	本年增加	本年减少	2025.12.31
一般风险准备	2,250,333,059.00	143,098,661.66		2,393,431,720.66
税费减免	7,210,000.00			7,210,000.00
合计	2,257,543,059.00	143,098,661.66		2,400,641,720.66

注：根据 2024 年利润分配方案，提取一般风险准备 143,098,661.66 元。

### （三十）未分配利润

项目	2025 年度	2024 年度
上年年末未分配利润	372,232,203.98	384,412,881.35
调整年初未分配利润合计数	81,989,726.36	
本年年初未分配利润	454,221,930.34	384,412,881.35
加：本期净利润	275,487,709.38	286,197,323.32
减：提取盈余公积	114,478,929.33	117,280,662.46
提取一般风险准备	143,098,661.66	147,768,216.88
对股东的分配	40,994,803.86	33,329,121.35
期末未分配利润	431,137,244.87	372,232,203.98

### （三十一）利息收入

项目	2025 年度	2024 年度
农户贷款利息收入	309,685,415.84	357,874,552.03
农村经济组织贷款利息收入	171,226.30	185,218.04
农村企业贷款利息收入	53,896,999.45	58,506,614.79
非农贷款利息收入	981,497,854.56	1,046,070,767.84
信用卡透支利息收入	5,035,935.21	5,909,496.75
垫款利息收入	109,171.52	1,028.76
贴现利息收入	20,009,746.52	24,850,206.76
贸易融资利息收入	168,652.54	314,116.55
债权投资利息收入	462,289,717.60	491,938,113.47
存放中央银行款项利息收入	47,268,050.06	42,150,783.21
存放同业款项利息收入	9,337,722.85	4,466,671.26
存放系统内款项利息收入	1,562,077.32	1,584,853.46
拆放同业款项利息收入	205,827.27	150,241.66
拆放系统内款项利息收入	22,356.17	
买入返售金融资产利息收入	3,485,658.13	5,576,132.02
转（再）贴现利息收入	53,202,420.38	62,149,940.51
合计	1,947,948,831.72	2,101,728,737.11

### （三十二）利息支出

项目	2025 年度	2024 年度
单位活期存款利息支出	6,727,777.64	10,279,561.74
单位定期存款利息支出	21,732,050.93	26,038,479.81

项目	2025 年度	2024 年度
个人活期存款利息支出	555,867.85	884,233.50
个人定期存款利息支出	979,445,556.75	997,862,187.08
财政性存款利息支出	310,609.59	21,891.98
保证金存款利息支出	6,069,879.57	8,386,615.60
个人借记卡存款利息支出	3,685,970.39	5,549,719.34
电子账户利息支出	809.29	899.06
向中央银行借款利息支出	30,540,506.97	40,293,325.02
系统内拆入款项利息支出	16,027.40	443,726.04
同业存放款项利息支出	10,697.84	88,660.22
同业拆入款项利息支出	42,783.33	482,527.78
卖出回购金融资产利息支出	9,899,270.37	19,089,439.28
转贴现利息支出	1,046,156.41	4,621,641.72
其他		229,714.28
合计	1,060,083,964.33	1,114,272,622.45

## (三十三) 手续费及佣金收入

项目	2025 年度	2024 年度
银行卡业务手续费收入	5,771,367.13	6,012,522.86
结算业务手续费收入	2,645,606.19	1,913,971.19
代理业务手续费收入	6,348,086.38	5,227,223.93
外汇业务手续费收入	35,437.46	25,260.57
担保手续费收入	309,590.78	122,533.11
代收代付业务收入	741,188.95	450,899.81
电子银行业务收入	114,571.13	153,146.19
债券借贷业务收入	11,544.09	106.40
其他	161,351.49	279,600.74
合计	16,138,743.60	14,185,264.80

## (三十四) 手续费及佣金支出

项目	2025 年度	2024 年度
银行卡业务手续费支出	1,959,999.84	1,879,468.89
结算业务手续费支出	1,566,999.97	1,305,836.04
代办业务手续费支出	957,124.70	508,548.70
资产抵押手续费支出	347,105.06	993,889.69
债券借贷业务手续费支出	43,086.16	219,208.26
查询费	258,549.00	219,359.00
电子银行业务手续费支出	18,311,284.30	23,588,057.04
外汇业务手续费支出	53,567.23	53,378.89
短信服务业务手续费支出	962,094.69	1,046,793.96
其他	138,155.80	776,893.15
合计	24,597,966.75	30,591,433.62

## (三十五) 投资收益

项目	2025 年度	2024 年度
投资买卖差价	210,855,917.16	194,733,962.18
股利	40,032,015.57	120,000.00
交易性金融资产利息收入	144,201.67	4,187,715.99
合计	251,032,134.40	199,041,678.17

## (三十六) 公允价值变动收益

项目	2025 年度	2024 年度
交易性金融资产公允价值变动收益	45,771,521.95	2,435,336.36
合计	45,771,521.95	2,435,336.36

## (三十七) 汇兑损益

项目	2025 年度	2024 年度
代客外汇买卖损益	90,822.80	-88,398.74
自营外汇买卖损益	-202,997.94	122,858.32
其他	-506,886.79	265,048.54
合计	-619,061.93	299,508.12

## (三十八) 其他收益

项目	2025 年度	2024 年度
稳岗补贴	15,000.00	485,360.00
扩岗补贴	421,069.00	10,500.00
普惠小微企业贷款补助	1,630,860.30	8,846,547.77
其他	211,856.78	
合计	2,278,786.08	9,342,407.77

## (三十九) 资产处置收益

项目	2025 年度	2024 年度
固定资产处置收益	-70,146.50	-27,266.18
合计	-70,146.50	-27,266.18

## (四十) 其他业务收入

项目	2025 年度	2024 年度
同业现金寄库收入	165,094.34	93,499.10
经营租赁固定资产收入	459,299.09	502,266.69
其他	43,761.95	
合计	668,155.38	595,765.79

## (四十一) 税金及附加

项目	2025 年度	2024 年度
城建税	4,332,714.27	2,855,695.22
教育费附加	3,120,495.93	2,039,782.30
房产税	2,958,976.98	2,819,180.37
土地使用税	222,448.31	220,024.92
车船使用税	3,240.00	3,240.00

项目	2025 年度	2024 年度
印花税	708,239.50	837,663.11
其他		927.35
合计	11,346,114.99	8,776,513.27

## (四十二) 业务及管理费

项目	2025 年度	2024 年度
员工费	273,465,783.79	270,980,931.20
办公费	104,231,599.36	117,322,778.74
折旧费	9,695,715.92	11,218,716.66
使用权资产折旧	1,571,097.12	2,144,960.13
长期待摊费用摊销	11,187,954.14	13,924,998.48
无形资产摊销	142,138.63	154,399.52
合计	400,294,288.96	415,746,784.73

## (四十三) 信用减值损失

项目	2025 年度	2024 年度
发放贷款及垫款减值损失	414,645,407.21	357,230,112.08
债券投资减值损失	-1,107,389.83	60,720,073.80
其他债券投资减值损失	40,902.14	111,584.45
表外预期信用减值损失	3,047,466.70	-167,665.00
其他应收款减值损失	1,215,685.64	70,922.72
存放同业坏账损失	137,350.65	
合计	417,979,422.51	417,965,028.05

## (四十四) 营业外收入

项目	2025 年度	2024 年度
抵债资产处置利得		983,000.00
久悬未取款项收入	138,834.18	229,342.49
清理长期挂账保证金	197,865.58	
资产清理收益	25,012.14	800.00
其他	20,163.12	5,128.30
合计	381,875.02	1,218,270.79

## (四十五) 营业外支出

项目	2025 年度	2024 年度
久悬未取款项支出	56,097.41	52,011.23
罚没款支出	900,000.00	
滞纳金支出	2,028,777.04	670,815.08
捐赠支出	1,065,000.00	1,270,000.00
残疾人保障基金	14,600.52	13,717.25
其他	563,964.25	700,901.43
合计	4,628,439.22	2,707,444.99

## (四十六) 所得税费用

项目	2025 年度	2024 年度
当期所得税费用	46,418,790.28	79,848,680.80
递延所得税费用	22,694,143.31	-24,254,110.35
合计	69,112,933.59	55,594,570.45

## (四十七) 现金流量表补充资料

项目	2025 年度	2024 年度
1.将净利润调节为经营活动的现金流量		
净利润	275,487,709.37	283,165,305.17
加：计提的资产减值准备	417,979,422.51	417,965,028.05
计提的递延所得税费用	22,694,143.31	-24,254,110.35
固定资产折旧	9,695,715.92	11,218,716.66
无形资产摊销	142,138.63	154,399.52
长期待摊费用摊销	11,187,954.14	13,924,998.48
使用权资产折旧	1,571,097.12	2,144,960.13
处置固定资产、无形资产和其他长期投资的损失（减：收益）	70,146.50	27,266.18
固定资产报废损失（收益以“-”号填列）		
公允价值变动损失（收益以“-”号填列）	-41,998,071.95	-2,435,336.36
投资损失（减：收益）	-713,177,650.33	-199,041,678.17
经营性应收项目的减少（减：增加）	-3,122,167,436.68	-3,337,706,300.45
经营性应付项目的增加（减：减少）	6,434,861,928.34	3,285,934,413.74
其他		
经营活动产生的现金流量净额	3,296,347,096.88	451,097,662.60
2.不涉及现金收支的投资和筹资活动：		
债务转为资本		
一年内到期的可转换公司债券		
融资租入固定资产		
3.现金及现金等价物净增加情况：		
现金的期末余额	1,937,605,998.18	653,601,377.89
减：现金的期初余额	653,601,377.89	779,414,226.30
加：现金等价物的期末余额	100,000,000.00	
减：现金等价物的期初余额		
现金及现金等价物净增加额	1,384,004,620.29	-125,812,848.41

## 现金及现金等价物

项目	2025 年度	2024 年度
现金	145,249,555.31	145,139,487.75
除法定存款准备金外的存放中央银行款项	188,707,515.50	147,657,393.78
活期存放同业款项	1,603,648,927.37	360,804,496.36
期限三个月内存放同业款项	100,000,000.00	
期限三个月内拆出资金		
3 个月以内拆出资金		
合计	2,037,605,998.18	653,601,377.89

## 九、关联方及关联交易

### (一) 关联方

#### 1. 持本行 5%以上（含 5%）股份的股东

关联方名称	股份份额	持股比例（%）
扬州市龙川产业投资发展有限公司	70,618,060	9.94
快乐木业集团有限公司	44,431,675	6.25
合计	115,049,735	16.19

#### 持有本行 5%以上股份的法人股东概况

	注册地	法定代表人	注册资本 (万元)	主营业务
扬州市龙川产业投资发展有限公司	江都	邱云祥	219,468.17	实业投资；市政基础设施运营管理；建设工程施工设计
快乐木业集团有限公司	江都	纪福连	212,160.00	生产制造；发电业务、输电业务、供（配）电业务

### (二) 关联法人

单位名称	与本行关系	单位名称	与本行关系
重庆格格乐菌业有限公司	相同关键管理人员的其他企业	扬州鑫域建设工程有限公司	5%以上股份的股东的关联企业
扬州三邦生物工程有限公司	相同关键管理人员的其他企业	扬州市龙川产业投资发展有限公司	5%以上股份的股东的关联企业
上海江都建设工程有限公司	相同关键管理人员的其他企业	扬州市江都区政府投资引导基金有限公司	5%以上股份的股东的关联企业
上海荣都投资有限公司	相同关键管理人员的其他企业	扬州融晟制造有限责任公司	5%以上股份的股东的关联企业
江苏江盈家居用品有限公司	5%以上股份的股东的关联企业	扬州龙川控股资产经营有限公司	5%以上股份的股东的关联企业
江苏快乐乳胶科技有限公司	5%以上股份的股东的关联企业	扬州龙川控股金融投资有限公司	5%以上股份的股东的关联企业
汕头永桂宝石工艺有限公司	相同关键管理人员的其他企业	扬州市江都区保安服务有限公司	5%以上股份的股东的关联企业
重庆格格乐食品有限公司	相同关键管理人员的其他企业	扬州龙川控股集团有限责任公司	5%以上股份的股东的关联企业
深圳格格乐投资有限公司	相同关键管理人员的其他企业	扬州麒麟梦想天使基金有限公司	5%以上股份的股东的关联企业
扬州牧岩环保科技有限公司	相同关键管理人员的其他企业	扬州龙川融汇信息技术有限公司	5%以上股份的股东的关联企业
安徽江淮客车有限公司	相同关键管理人员的其他企业	扬州雅典娜园艺科技开发有限公司	5%以上股份的股东的关联企业
扬州江淮轻型汽车有限公司	相同关键管理人员的其他企业	扬州龙投保险经纪有限公司	5%以上股份的股东的关联企业
扬州新杰信巴士空调配件有限公司	相同关键管理人员的其他企业	扬州龙投特来电新能源有限公司	5%以上股份的股东的关联企业

单位名称	与本行关系	单位名称	与本行关系
扬州杰信车用空调有限公司	相同关键管理人员的其他企业	扬州市龙川科技小额贷款有限公司	5%以上股份的股东的关联企业
扬州江淮轻型汽车销售服务有限公司	相同关键管理人员的其他企业	扬州龙川停车场建设管理有限公司	5%以上股份的股东的关联企业
扬州江淮宏运客车有限公司	相同关键管理人员的其他企业	扬州市江都区东汇粮油贸易有限公司	5%以上股份的股东的关联企业
安徽汇泰车轮有限公司	相同关键管理人员的其他企业	扬州市江都区兴吴粮油管理有限公司	5%以上股份的股东的关联企业
苏州唯锦置业发展有限公司	相同关键管理人员的其他企业	扬州市江都区郭村粮油管理有限公司	5%以上股份的股东的关联企业
扬州宏运车业有限公司	相同关键管理人员的其他企业	扬州市江都区浦头粮油贸易有限公司	5%以上股份的股东的关联企业
扬州宏运创业投资有限公司	相同关键管理人员的其他企业	扬州市江都区宜陵粮油管理有限公司	5%以上股份的股东的关联企业
上海江都建设工程有限公司	相同关键管理人员的其他企业	扬州龙川记账代理有限公司	5%以上股份的股东的关联企业
扬州龙投高新产业基金合伙企业（有限合伙）	5%以上股份的股东的关联企业	扬州市江都区小纪粮油管理有限公司	5%以上股份的股东的关联企业
扬州芯粒集成电路有限公司	5%以上股份的股东的关联企业	扬州市江都区大桥粮油管理有限公司	5%以上股份的股东的关联企业
扬州龙投芯粒半导体产业投资基金合伙企业（有限合伙）	5%以上股份的股东的关联企业	扬州市江都区樊川粮油管理有限公司	5%以上股份的股东的关联企业
渭南市华州区东顺建设项目咨询有限责任公司	5%以上股份的股东的关联企业	扬州恒源粮油检测有限公司	5%以上股份的股东的关联企业
江苏江都建设集团置业有限公司	5%以上股份的股东的关联企业	扬州市江都区双沟粮油管理有限公司	5%以上股份的股东的关联企业
扬州市华鼎建设劳务有限公司	5%以上股份的股东的关联企业	扬州市江都区锦西粮油管理有限公司	5%以上股份的股东的关联企业
江苏江都建设集团劳务合作有限公司	5%以上股份的股东的关联企业	扬州市江都区武坚粮油管理有限公司	5%以上股份的股东的关联企业
扬州鑫森科技贸易有限公司	5%以上股份的股东的关联企业	扬州市江都区高徐粮油管理有限公司	5%以上股份的股东的关联企业
江苏江都建设房地产开发有限公司	相同关键管理人员的其他企业	扬州市江都区丁沟粮油管理有限公司	5%以上股份的股东的关联企业
江苏江都建设集团建筑工程有限公司	5%以上股份的股东的关联企业	扬州市江都区邵伯粮库有限公司	5%以上股份的股东的关联企业
江苏江都建设集团亿地置业有限公司	5%以上股份的股东的关联企业	扬州市江都区永安粮食储备有限公司	5%以上股份的股东的关联企业
江苏江都建设集团有限公司	相同关键管理人员的其他企业	扬州市安康安全生产培训有限公司	5%以上股份的股东的关联企业
扬州石化有限责任公司	5%以上股份的股东的关联企业	扬州瑞源粮食产业集团有限公司	5%以上股份的股东的关联企业
扬州市龙健物业服务有限公	5%以上股份的股东的	扬州龙川环境检测有	5%以上股份的股东的

单位名称	与本行关系	单位名称	与本行关系
司	关联企业	限公司	关联企业
扬州市龙川大数据发展有限公司	5%以上股份的股东的关联企业	扬州市江都区地方政府储备粮库有限公司	5%以上股份的股东的关联企业
扬州毅恒企业管理有限公司	5%以上股份的股东的关联企业	扬州市江都区粮食收储有限公司	5%以上股份的股东的关联企业
江苏江都农村商业银行股份有限公司	5%以上股份的股东的关联企业	扬州市江都区源头水务投资有限公司	5%以上股份的股东的关联企业
扬州龙投创海壹号产业基金合伙企业（有限合伙）	5%以上股份的股东的关联企业	扬州龙泉建设工程有限公司	5%以上股份的股东的关联企业
扬州华川置业有限公司	5%以上股份的股东的关联企业	扬州市江都区自来水有限公司	5%以上股份的股东的关联企业
扬州龙投股权投资合伙企业（有限合伙）	5%以上股份的股东的关联企业	扬州龙汇置业有限公司	5%以上股份的股东的关联企业
扬州龙投毅恒创业投资中心（有限合伙）	5%以上股份的股东的关联企业	扬州市惠民区域供水投资有限公司	5%以上股份的股东的关联企业
扬州市龙川大数据有限公司	5%以上股份的股东的关联企业	扬州市惠滨众建设发展有限公司	5%以上股份的股东的关联企业
扬州博智机器人自动化有限公司	5%以上股份的股东的关联企业	上海滢谦建设工程有限公司	相同关键管理人员的其他企业
扬州龙投智汇创业投资合伙企业（有限合伙）	5%以上股份的股东的关联企业	上海格莱特商业经营管理有限公司	相同关键管理人员的其他企业
上海扬惠企业咨询有限公司	5%以上股份的股东的关联企业	上海国锦置业有限公司	相同关键管理人员的其他企业
扬州龙投资本管理有限公司	5%以上股份的股东的关联企业	扬州市江都区快乐金行有限公司	5%以上股份的股东的关联企业
扬州龙川控股水务建设有限公司	5%以上股份的股东的关联企业	江苏快乐集团环宇木业有限公司	5%以上股份的股东的关联企业
扬州龙川控股工程建设有限公司	5%以上股份的股东的关联企业	江苏快乐集团快乐胶粘带有限公司	5%以上股份的股东的关联企业
扬州龙川污水处理有限公司	5%以上股份的股东的关联企业	扬州快乐智能科技有限公司	5%以上股份的股东的关联企业
扬州市惠康投资发展有限公司	5%以上股份的股东的关联企业	江苏快乐集团强盛木业有限公司	5%以上股份的股东的关联企业
扬州市龙川医疗投资管理有限公司	5%以上股份的股东的关联企业	扬州快乐大酒店有限公司	5%以上股份的股东的关联企业
扬州龙川汇通建设发展有限公司	5%以上股份的股东的关联企业	快乐木业集团家居科技有限公司	5%以上股份的股东的关联企业
江苏江源木业有限公司	5%以上股份的股东的关联企业		

### （三）关联交易

本行的关联交易遵守法律、行政法规、国家统一的会计制度和有关的

银行业监督管理规定，按照商业原则，以不优于对非关联方同类交易的条件进行。

### 1. 关联贷款

关联方名称	2025.12.31	2024.12.31
江苏快乐乳胶科技有限公司	10,000,000.00	10,000,000.00
扬州新杰信巴士空调配件有限公司	10,000,000.00	
扬州杰信车用空调有限公司	79,000,000.00	
扬州江淮宏运客车有限公司	20,000,000.00	20,000,000.00
扬州宏运车业有限公司	75,050,000.00	186,032,866.32
快乐木业集团有限公司	59,310,000.00	61,900,000.00
江苏江都建设房地产开发有限公司	70,000,000.00	70,000,000.00
江苏江都建设集团有限公司	200,000,000.00	200,000,000.00
扬州市龙川医疗投资管理有限公司	51,000,000.00	71,000,000.00
扬州鑫域建设工程有限公司	144,000,000.00	172,000,000.00
扬州龙川控股集团有限责任公司	13,950,000.00	15,370,000.00
扬州龙川停车场建设管理有限公司	28,000,000.00	33,000,000.00
扬州瑞源粮食产业集团有限公司	30,000,000.00	30,000,000.00
扬州市江都区粮食收储有限公司	28,000,000.00	30,000,000.00
扬州市江都区自来水有限公司	35,000,000.00	79,000,000.00
江苏快乐集团快乐胶粘带有限公司	18,000,000.00	20,000,000.00
扬州快乐智能科技有限公司	10,000,000.00	10,000,000.00
江苏快乐集团强盛木业有限公司	32,000,000.00	42,000,000.00
快乐木业集团家居科技有限公司	1,000,000.00	10,000,000.00
江苏江源木业有限公司	85,000,000.00	95,000,000.00
扬州三邦生物工程有限公司		15,000,000.00
江苏东兴鬃刷有限公司		3,500,000.00
关联自然人	50,971,358.96	35,466,653.48
合计	1,050,281,358.96	1,209,269,519.80

### 2. 贷款利息收入

关联方名称	2025 年	2024 年
江苏快乐乳胶科技有限公司	279,208.33	303,055.55
扬州新杰信巴士空调配件有限公司	319,361.13	
扬州杰信车用空调有限公司	2,517,619.49	
扬州江淮宏运客车有限公司	640,277.78	528,305.56
扬州宏运车业有限公司	2,099,069.35	3,409,800.16
快乐木业集团有限公司	1,386,645.85	4,105,602.13
江苏江都建设房地产开发有限公司	4,116,388.86	2,701,833.34
江苏江都建设集团有限公司	9,122,187.50	7,870,170.84
扬州市龙川医疗投资管理有限公司	3,861,027.75	4,302,194.44
扬州鑫域建设工程有限公司	9,307,750.00	9,597,600.00
扬州龙川控股集团有限责任公司	887,675.00	922,200.00
扬州龙川停车场建设管理有限公司	1,791,412.50	3,447,979.87

关联方名称	2025 年	2024 年
扬州瑞源粮食产业集团有限公司	1,198,166.70	1,185,000.00
扬州市江都区粮食收储有限公司	1,142,647.25	1,185,000.00
扬州市江都区自来水有限公司	2,226,399.97	2,833,000.00
江苏快乐集团快乐胶粘带有限公司	461,966.67	697,566.67
扬州快乐智能科技有限公司	275,933.35	98,388.89
江苏快乐集团强盛木业有限公司	797,691.66	2,024,777.77
快乐木业集团家居科技有限公司	48,788.88	170,138.89
江苏江源木业有限公司	2,191,995.85	1,608,669.45
扬州三邦生物工程有限公司		404,922.22
江苏东兴鬃刷有限公司		56,222.23
关联自然人	1,245,908.59	1,159,282.49
合计	45,918,122.46	48,611,710.50

### 3. 存款余额

关联方名称	2025.12.31	2024.12.31
关联自然人	47,202,554.15	106,816,987.90
关联法人	96,814,536.37	150,574,432.50
合计	144,017,090.52	257,391,420.40

### 4. 存款利息支出

关联方名称	2025.12.31	2024.12.31
关联自然人	332,351.47	716,447.16
关联法人	1,367,357.85	974,944.66
合计	1,699,709.32	1,691,391.82

5.本行与关联方未发生资产转移类、服务类及其他类型关联交易。

6.本行关联交易按照商业原则，以不优于对非关联方同类交易的条件进行。必要时由风险管理与关联交易控制委员会聘请财务顾问等独立第三方出具报告，作为判断的依据。

## 十、承诺事项

项目	2025.12.31	2024.12.31
银行承兑汇票	462,126,532.72	564,482,987.59
开出信用证		
开出保函	95,704,957.97	40,874,069.95
合计	557,831,490.69	605,357,057.54

## 十一、或有事项

### (一) 已作质押的资产

截至 2025 年 12 月 31 日，本行无将信贷资产质押给中国人民银行用于支小再贷款、支农再贷款等业务；本行已质押国债或地方债金额 299,000.00 万元用于支小再贷款、支农再贷款、卖出回购等业务。

除上述质押资产外,本行按规定向中国人民银行缴存的法定存款准备金也不能用于本行的日常经营活动。

## (二) 诉讼事项

截至 2025 年 12 月 31 日,本行存在正常业务中发生的若干未决法律诉讼事项。经考虑专业意见后,本行管理层认为该法律诉讼事项不会对本行产生重大影响。

## 十二、资产负债表日后事项

截至财务报告日,本行无重大期后调整事项和非调整事项。

## 十三、风险管理

### (一) 风险管理概述

本行的经营活动面临各种金融风险,主要包括信用风险、市场风险、操作风险和流动性风险等。其中市场风险包括汇率风险、利率风险和其他价格风险。本行通过识别、评估、监控各类风险,确保审慎、合规、稳健经营,遵循法律法规,符合监管要求,并在可承受范围内实现风险、收益与发展的合理匹配。

本行董事会负责建立和保持有效的风险管理体系,对本行风险管理负有最终责任,并通过下设风险及关联交易控制委员会行使风险管理的职责;高级管理层是本行风险管理的执行主体,风险管理部在其领导下统筹协调各部门日常运作中的风险管理工作;风险管理部负责统筹协调识别、计量、评估、监测、控制或缓释全面风险和各类重要风险,并向董事会和高级管理层汇总报送全面风险报告;风险管理部、合规管理部、财务管理部等部门执行不同的风险管理职能,并在授权范围内负责对信用风险、市场风险、操作风险和流动性风险进行监测。

### (二) 信用风险

信用风险是指本行面临的借款人或对方当事人未按约定条款履行其相关义务的风险。本行面临的信用风险主要来自贷款组合、投资组合、担保和其他支付承诺。

本行由董事会风险及关联交易控制委员会对信用风险防范进行决策和统筹协调;高级管理层采用专业化授信评审、集中监控、问题资产集中

运营和清收等主要手段进行信用风险管理。

针对信用风险，本行制定了市场准入、放款审核、信贷退出、风险预警、不良资产处置等五项机制来应对风险。市场准入机制包括客户评级、分类和准入审批机制以及授信申请准入的分级审批。放款审核机制包括放款前审核机制、放款后的监督。信贷退出机制下，本行依据客户、行业及市场状况，对存量授信定期进行风险重估，对存在风险隐患的制订相应措施，并视情况实施退出，从而实现对全行信贷结构的调整。本行通过对信贷资产持续监测，监控本行整体信贷运行质量状况，并及时提出相应的风险预警和处置建议。不良资产处置机制是指本行对不良资产处置流程予以标准化、合法化的同时，建立不良资产处置的考核机制及不良贷款问责机制。

## 1. 预期信用损失计量

### 1.1 金融工具风险阶段划分

本行基于金融工具信用风险自初始确认后是否已显著增加，将各笔业务划分为三个风险阶段，计提预期信用损失。金融工具三个阶段的主要定义列示如下：

第一阶段：自初始确认后信用风险未显著增加的金融工具。需确认金融工具未来 12 个月内的预期信用损失金额。

第二阶段：自初始确认起信用风险显著增加，但尚无客观减值证据的金融工具。需确认金融工具在剩余存续期内的预期信用损失金额。

第三阶段：在资产负债表日存在客观减值证据的金融资产。需确认金融工具在剩余存续期内的预期信用损失金额。

### 1.2 信用风险显著增加

本行在评估信用风险是否显著增加时考虑金融工具的内部风险评级、内部预警信号，五级分类结果，逾期天数等。本行定期回顾评价标准是否适用当前情况。

满足下列任意条件的信贷业务，本行认为其信用风险显著增加：该客户内部信用风险评级为违约级；债项五级分类为关注类、次级类、可疑类或损失类；债项逾期天数超过 30 天（含）；该客户预警信号达到一定级

别；该客户出现本行认定的其他重大风险信号。

### 1.3 已发生信用减值资产的定义

当对金融资产预期未来现金流量具有不利影响的一项或多项事件发生时，该金融资产成为已发生信用减值的金融资产。金融资产已发生信用减值的证据包括下列可观察信息：

- 1) 借款人在合同付款日后逾期超过 90 天以上；
- 2) 发行方或债务人发生重大财务困难；
- 3) 债务人违反合同，如偿付利息或本金违约或逾期等；
- 4) 债权人出于与债务人财务困难有关的经济或合同考虑，给予债务人在任何其他情况下都不会做出的让步；
- 5) 债务人很可能破产或进行其他财务重组；
- 6) 发行方或债务人财务困难导致该金融资产的活跃市场消失；
- 7) 以大幅折扣购买或源生一项金融资产，该折扣反映了发生信用损失的事实。

金融资产发生信用减值，有可能是多个事件的共同作用所致，未必是可单独识别的事件所致。

### 1.4 对参数、假设及估计技术的说明

除已发生信用减值的金融资产以外，根据信用风险是否发生显著增加以及金融工具是否已发生信用减值，本行对不同的金融工具分别以 12 个月或整个存续期的预期信用损失确认损失准备。预期信用损失是违约概率（PD）、违约损失率（LGD）及违约风险敞口（EAD）三个关键参数的乘积加权平均值。相关定义如下：

违约概率是指债务人在未来 12 个月或整个剩余存续期，无法履行其偿付义务的可能性。本行的违约概率的计算根据资产类型的不同也有所区别：授信业务本行的违约概率以巴塞尔新资本协议内评模型结果为基础，加入前瞻性系数调整；其他业务，本行结合外部评级以及前瞻性系数对违约概率进行计算，以反映本行对可能存在的不同宏观经济条件，充分评估计量不同业务的违约概率。

违约损失率是本行对违约敞口发生损失程度作出的预期，即违约发生

时风险敞口损失的百分比。本行对违约损失率的计算根据不同资产类型也有所区别。传统表内信贷业务计算违约损失率。同时根据交易对手的类型、追索方式和优先级，以及担保品或其他信用支持的可获得性不同，违约损失率也有所不同。

违约风险敞口是指预期违约时的表内和表外风险暴露总额，敞口大小考虑了本金、表外信用风险转换系数等因素，不同类型的产品有所不同。

本行每季度监控并复核预期信用损失计算相关的假设，包括各期限下的违约概率及违约损失率的变动情况。

报告期内，估计技术或关键假设未发生重大变化。

### 1.5 预期信用损失中包含的前瞻性信息

预期信用损失的计算涉及前瞻性信息。本行通过历史数据分析，识别出与预期信用损失相关的关键经济指标，如国内生产总值（GDP）、货币供应量（M2）等。本行建立宏观经济指标的预测模型，通过对扰动项的调整结合专家判断法，对宏观经济指标池的各项指标定期进行预测。本行定期对这些经济指标进行预测。

本行通过构建回归模型，确定宏观经济指标与资产组违约概率之间的关系，以确定宏观经济指标的变化对违约概率的影响。

本行结合宏观数据分析及专家判断结果确定乐观、正常、悲观的情景及权重，从而计算本行加权的违约概率值，并以此计算平均预期信用损失准备金。

### 1.6 已发生信用减值的计提

本行对已发生信用减值的大额对公客户信用类资产使用现金流折现模型法计量预期信用损失。现金流折现模型法基于对未来现金流入的定期预测，估计损失准备金额。本行在测试时点预计与该笔资产相关的未来各期现金流入，并按照一定的折现率折现后加总得出现值。

### 1.7 组合方式计量损失准备

本行采用信用评级的区间、产品类型和客户类型等对使用现金流折现模型计量法以外的贷款进行组合计量。按照组合方式计提预期信用损失准备时，本行已将具有类似风险特征的敞口进行归类。在进行分组时，本行

获取了充分的信息，确保其统计上的可靠性。

## 2. 标准化授信政策和流程控制

本行主要通过制定和执行严格的贷款调查、审批、发放程序，定期分析现有和潜在客户偿还利息和本金的能力。本行采用非零售内评系统，对客户信用予以量化评级，通过客户信用评级模型评定新客户的信用等级，评级主要考虑的因素包括客户的偿债能力、获利能力、经营管理、结算情况和修正调整项等。本行每年定期对企业贷款客户进行重新评级，若客户的财务状况或业务经营情况发生重大变化，将及时调整其信用评级。

## 3. 风险缓释措施

### 3.1 贷款的担保

本行根据授信风险程度会要求借款人提供保证担保或抵（质）押物作为风险缓释。抵（质）押作为担保手段之一，在授信业务中普遍予以采用，本行接受的抵（质）押品主要包括有价单证、股权、房产、土地使用权、机器设备等。本行指定专业中介评估机构对抵（质）押品进行评估。在业务审查过程中，以专业中介评估机构出具的评估报告作为决策参考，并最终确定信贷业务的抵（质）押率。

对于第三方保证的贷款，本行依据与主借款人相同的程序和标准，对保证人的财务状况、信用记录和履行义务的能力进行评估，并据此对信贷业务进行审批。

### 3.2 信用承诺

信用承诺的主要目的是确保客户能够获得所需的资金。在开出保函及信用证时，银行做出了不可撤销的保证，即本行将在客户无法履行其对第三方的付款义务时代为支付，因此，本行承担与贷款相同的信用风险。在某些情况下，本行将收取保证金以减少提供该项服务所承担的信用风险。保证金金额依据客户的信用能力和业务等风险程度按承诺金额的一定百分比收取。

项目	2025.12.31	2024.12.31
存放同业款项	1,739,853,362.65	360,841,873.94
拆出资金		

项目	2025.12.31	2024.12.31
衍生金融资产		
买入返售金融资产		
发放贷款和垫款	39,879,521,993.61	37,259,351,065.36
交易性金融资产	255,399,135.70	2,996,047,614.00
债权投资	22,948,592,168.33	17,945,138,767.23
其他债权投资	32,090,862.58	32,744,320.17
其他资产	153,086,273.92	28,955,770.70
小计	65,008,543,796.79	58,623,079,411.40
表外项目信用风险敞口:		
开出信用证		
开出保函	95,704,957.97	40,874,069.95
开出银行承兑汇票	462,126,532.72	564,482,987.59
小计	557,831,490.69	605,357,057.54

4.未考虑抵、质押物及其他信用增级措施的最大信用风险敞口。

#### 5.重组贷款

重组贷款是指借款人财务状况恶化,或无力还款而对借款合同还款条款作出调整的贷款。截至2025年12月31日,本行重组贷款余额为13,239.78万元(截至2024年12月31日15,133.78万元)。

#### 6.证券投资

外部评级机构对本行持有的证券的评级分布情况:

项目	2025.12.31	2024.12.31
AAA-到 AAA+	6,847,630,814.03	14,671,971,286.85
AA-到 AA+	50,053,424.65	
A-到 A+	70,969,764.39	70,969,764.37
无评级	16,342,047,340.09	6,303,975,677.97
合计	23,310,701,343.16	21,046,916,729.19
减: 减值准备	74,619,176.59	72,986,027.97
净额	23,236,082,166.57	20,973,930,701.22

## 7. 金融资产减值

项目	2024.12.31	本年增加		本年减少		2025.12.31
		本年计提	其他增加	本年核销	其他减少	
存放同业坏账准备		137,350.65				137,350.65
其他应收款坏账准备	2,192,135.07	1,215,685.64	340,317.00	230,201.39		3,517,936.32
贷款损失准备	1,802,397,585.54	414,645,407.21	130,132,085.36	541,142,457.94		1,806,032,620.17
其他债权投资信用减值准备	112,850.28	40,902.14				153,752.42
合计	1,804,702,570.89	416,039,345.64	130,472,402.36	541,372,659.33		1,809,841,659.56

## 8. 抵债资产

本行抵债资产期初、期末均无余额。

## 9. 金融资产信用风险集中度

本行持有的金融资产全部位于中国内地，贷款和垫款地域集中度见“财务报告八、财务报表项目注释（四）发放贷款和垫款”

本行持有的金融资产主要由贷款（贷款及垫款）和金融投资（交易性金融资产、债权投资和其他债权投资）构成。贷款和垫款行业集中度见“财务报告八、财务报表主要项目注释（四）发放贷款和垫款”。

## （三）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。本行遵循流动性监管要求，及时履行本行支付义务并满足贷款、交易、投资等业务的需要。

本行面临各类日常现金提款的要求，其中包括通知存款、信用拆借、活期存款、到期的定期存款、客户贷款提款及担保的付款要求。根据历史经验，相当一部分到期的存款并不会在到期日立即提走，而是续留本行，但同时为确保应对不可预料的资金需求，本行规定了安全的资产、资金存量标准以满足各类提款要求。此外，本行根据监管要求将一定比例的人民币存款及外币存款作为法定存款准备金存放于中央银行。

本行针对流动性风险管理建立了流动性管理的分析、监测、预警、信息交流和反馈机制。本行资产负债管理委员会负责全行流动性管理，每年年初根据全行资产负债比例、结构及风险情况，确定当年的资产负债比例

和资产结构的政策指引。金融市场部根据市场供给状况、本行债券持仓结构、收益率曲线变化情况等进行资金运作和头寸管理；财务管理部负责日间流动性管理，按月监控各项流动性管理指标，对全行流动性缺口进行计量和分析，在定量分析的基础上拟定投融资限额及应对措施，并及时向资产负债管理委员会报告。本行根据内控与风险管理委员会制定的抵御流动性风险存量标准及市场的变化情况，适时调整本行资产持有结构。本行通过加大不良贷款的清收力度、严格控制新增不良贷款规模，不断压缩不良贷款总量，保证资本净额稳定增长。同时，本行积极压缩高风险资产，不断优化资产结构，保持资本净额与风险资产增长的合理匹配。此外，本行通过积极参与银行间市场交易、承销债券等手段，不断提高本行在银行间市场中的融资能力，提升主动负债的能力。

## 1. 截至 2025 年 12 月 31 日的资产、负债的到期日分析

项目	逾期	即时偿还(无期限)	3个月内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	总额
金融资产:							
现金及存放中央银行款项		3,295,905,382.25					3,295,905,382.25
存放同业款项		1,639,798,760.05	100,054,602.60				1,739,853,362.65
拆出资金							0
发放贷款和垫款	165,684,608.65		8,126,089,732.50	15,366,559,370.82	11,888,279,498.88	4,332,908,782.76	39,879,521,993.61
交易性金融资产		255,399,135.66					255,399,135.66
债权投资			2,262,430,747.89	2,891,753,525.60	10,521,897,698.57	7,272,510,196.27	22,948,592,168.33
其他债权投资					32,090,862.58		32,090,862.58
其他权益工具投资							0
固定资产						66,840,169.79	66,840,169.79
在建工程						1,176,661.16	1,176,661.16
使用权资产						3,713,450.06	3,713,450.06
无形资产						1,091,096.20	1,091,096.20
递延所得税资产						372,102,678.29	372,102,678.29
其他资产		151,965,254.24	185,755.08	748,922.70	186,341.90		153,086,273.92
合计	165,684,608.65	5,343,068,532.20	10,488,760,838.07	18,259,061,819.12	22,442,454,401.93	12,050,343,034.53	68,749,373,234.50

## 截至 2025 年 12 月 31 日的资产、负债的到期日分析 (续)

项目	逾期	即时偿还(无期限)	3个月内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	总额
金融负债:							
向中央银行借款			420,224,583.33	1,800,852,729.17			2,221,077,312.50
同业及其他金融机构存放款项		20,263,500.70					20,263,500.70
卖出回购金融资产款			899,067,043.83				899,067,043.83

项目	逾期	即时偿还(无期限)	3个月内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	总额
吸收存款		12,901,156,889.86	12,835,124,504.26	10,198,639,315.51	24,529,645,254.96		60,464,565,964.59
应付职工薪酬			66,182,214.95				66,182,214.95
应交税费			32,907,714.33				32,907,714.33
应付股利		3,877.89					3,877.89
预计负债				3,937,728.22			3,937,728.22
租赁负债					1,534,131.15	1750761	3,284,892.15
递延所得税负债						1,962,511.90	1,962,511.90
其他负债		114,593,774.38					114,593,774.38
负债合计		13,036,018,042.83	14,253,506,060.70	12,003,429,772.90	24,531,179,386.11	3,713,272.90	63,827,846,535.44
流动性净额:	165,684,608.65	-7,692,949,510.63	-3,764,745,222.63	6,255,632,046.22	-2,088,724,984.18	12,046,629,761.63	4,921,526,699.06

## 2. 截至 2024 年 12 月 31 日的资产、负债的到期日分析

项目	逾期	即时偿还(无期限)	3个月内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	总额
金融资产:							
现金及存放中央银行款项		2,952,786,987.21					2,952,786,987.21
存放同业款项		360,804,496.36	37,377.58				360,841,873.94
拆出资金							
发放贷款和垫款	136,711,177.42		8,431,558,886.05	15,834,341,636.41	8,170,638,722.63	4,686,100,642.85	37,259,351,065.36
交易性金融资产		2,996,047,614.00					2,996,047,613.82
债权投资			1,078,433,676.86	2,885,924,712.98	8,897,367,600.42	5,083,412,776.97	17,945,138,767.23
其他债权投资					32,744,320.17		32,744,320.17
其他权益工具投资						600,000.00	600,000.00
固定资产						69,912,483.16	69,912,483.16
在建工程						308,000.00	308,000.00
使用权资产						4,796,892.31	4,796,892.31

无形资产						1,233,234.83	1,233,234.83
递延所得税资产						395,042,222.16	395,042,222.16
其他资产	3,312,919.29	23,630,055.69	15,016,908.54		15,530,566.18	1,803,067.31	59,293,517.01
合计	140,024,096.71	6,333,269,153.26	9,525,046,849.03	18,720,266,349.39	17,116,281,209.40	10,243,209,319.59	62,078,096,977.20

## 截至 2024 年 12 月 31 日的资产、负债的到期日分析 (续)

项目	逾期	即时偿还(无期限)	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	总额
金融负债:							
向中央银行借款			450,237,569.45	1,826,976,402.78			2,277,213,972.23
同业及其他金融机构存放款项		8,024,045.52					8,024,045.52
卖出回购金融资产款			381,236,501.05	60,526,699.92			441,763,200.97
吸收存款		11,835,922,276.71	11,245,649,419.27	10,278,550,345.51	21,169,802,244.51	4,215,482.53	54,534,139,768.53
应付职工薪酬			10,338,778.06	11,014,453.46	2,580,000.00	1,221,030.89	25,154,262.41
应交税费			26,096,690.55				26,096,690.55
应付股利		3,437.65					3,437.65
预计负债				890,261.52			890,261.52
租赁负债			61,824.54	1,475,267.24	2,308,635.26	348,516.05	4,194,243.09
递延所得税负债						2,372,140.62	2,372,140.62
其他负债		78,600,309.70					78,600,309.70
负债合计		11,922,550,069.58	12,113,620,782.92	12,179,433,430.43	21,174,690,879.77	8,157,170.09	57,398,452,332.79
流动性净额:	140,024,096.71	-5,589,280,916.32	-2,588,573,933.89	6,540,832,918.96	-4,058,409,670.37	10,235,052,149.50	4,679,644,644.41

## 2. 表外承诺事项的流动性

下表列示了本行表外承诺的剩余到期日现金流分布。剩余到期日是指自资产负债表日起至合同规定的到期日。列入各时间段内的表外承诺以名义金额列示。

截至 2025 年 12 月 31 日

项目	一年以内	一至五年	五年以上	合计
开出信用证				
开出保函	12,686,448.54	75,176,308.16	7,842,201.27	95,704,957.97
银行承兑汇票	462,126,532.72			462,126,532.72
资本性支出承诺				
合计	474,812,981.26	75176308.16	7842201.27	557,831,490.69

截至 2024 年 12 月 31 日

项目	一年以内	一至五年	五年以上	合计
开出信用证				
开出保函	31,311,562.30	9,523,377.65	39,130.00	40,874,069.95
银行承兑汇票	564,482,987.59			564,482,987.59
资本性支出承诺				
合计	595,794,549.89	9523377.65	39130	605,357,057.54

### （四）市场风险

市场风险是指因市场价格（利率、汇率等）的不利变动而使银行的表内和表外业务发生损失的风险。本行承受的市场风险主要来自包括本行交易账户利率风险和交易账簿及银行账簿汇率风险。随着利率市场化及政府对汇率管制的放松，市场风险管理对本行越来越重要。本行市场风险管理的目标是通过将市场风险控制在本行可以承受的合理范围内，实现经风险调整的收益率的最大化。

本行内控与风险管理委员会负责统一组织和协调全行包括市场风险在内的各类主要风险的管理工作。风险管理部作为市场风险归口牵头管理部门，负责牵头本行市场风险的识别、计量、监测、控制、报告及市场风险并表管理的相关工作。金融研发中心、金融市场部、同业金融部、投资银行部、资产管理部、国际业务部等其他业务部门及分支机构负责执行市场风险管理要求，确保业务创新、业务拓展符合市场风险管理的要求，协助提供市场风险管理所需的基础数据，及时报告市场风险事件。

本行保持适当的各类交易业务头寸，严格控制交易业务损失率，维持市场风险资本占比和交易投资占比稳定，主要体现在如下方面：

第一，适度开展自营交易类业务，提高定价能力，逐日盯市，及时止损；

第二，有效控制各币种的错配，维持合理的结构性敞口；

第三，有效评估新产品、新业务可能承担的市场风险，审慎开展高风险业务；

第四，采取估值、市场化工具等措施，将市场风险可能引起的损失控制在可承受的范围之内；

第五，科学设置资金业务风险限额、交易限额以及止损限额，建立完善的限额管控机制；

第六，积极关注可缓释所承担的市场风险的套期保值工具。

#### 1. 货币风险

货币风险是指由于汇率的不利变动而导致银行业务发生损失的风险。本行主要经营活动是人民币业务，此外有少量美元、港币和其他外币业务。本行面临的汇率风险主要来自非人民币计价的贷款、存款等资产和负债。为管理本行的汇率风险，本行通过以下几个方面来防范货币汇率风险：

（1）制定了《外汇贷款管理办法》及《外汇资金管理办法》，防范和化解外汇业务风险，保证外汇资金的流动性、安全性和效益性。

（2）监控设置外汇敞口限额并对交易对手实行授信额度管理。

（3）通过止盈止损点位设置及主要外币币种头寸额度控制来防范市场风险及汇率风险。

（4）对外汇货币敞口设定隔夜及日间限额监控。

下表汇总了本行各金融资产和金融负债的外币汇率风险敞口分布，各原币资产、负债和表外信用承诺的账面价值已折合为人民币金额：

## 截至 2025 年 12 月 31 日资产、负债按币种分析

项目	人民币	美元折合人民币	港币折合人民币	欧元折合人民币	其他折合人民币	合计折合人民币
资产项目:						
现金及存放中央银行款项	3,295,539,884.65	365,497.60				3,295,905,382.25
存放同业款项	1,693,717,486.07	43,870,526.65	78,086.63	387,496.25	1,799,767.05	1,739,853,362.65
拆出资金						
发放贷款和垫款	39,879,521,993.61					39,879,521,993.61
交易性金融资产	255,399,135.66					255,399,135.66
债权投资	22,948,592,168.33					22,948,592,168.33
其他债权投资	32,090,862.58					32,090,862.58
其他权益工具投资						
固定资产	66,840,169.79					66,840,169.79
在建工程	1,176,661.16					1,176,661.16
使用权资产	3,713,450.06					3,713,450.06
无形资产	1,091,096.20					1,091,096.20
递延所得税资产	372,102,678.29					372,102,678.29
其他资产	153,086,273.92					153,086,273.92
资产合计	68,702,871,860.32	44,236,024.25	78,086.63	387,496.25	1,799,767.05	68,749,373,234.50

## 截至 2025 年 12 月 31 日资产、负债按币种分析 (续)

项目	人民币	美元折合人民币	港币折合人民币	欧元折合人民币	其他折合人民币	合计折合人民币
负债项目:						
向中央银行借款	2,221,077,312.50					2,221,077,312.50
同业及其他金融机构存放款项	20,263,500.70					20,263,500.70
卖出回购金融资产款	899,067,043.83					899,067,043.83

项目	人民币	美元折合人民币	港币折合人民币	欧元折合人民币	其他折合人民币	合计折合人民币
吸收存款	60,458,741,167.50	4,079,879.89	7684.93	1675516.43	61,715.84	60,464,565,964.59
应付职工薪酬	66,182,214.95					66,182,214.95
应交税费	32,907,714.33					32,907,714.33
应付股利	3,877.89					3,877.89
预计负债	3,937,728.22					3,937,728.22
递延所得税负债	1,962,511.90					1,962,511.90
租赁负债	3,284,892.15					3,284,892.15
其他负债	114,593,774.38					114,593,774.38
负债合计	63,822,021,738.35	4,079,879.89	7,684.93	1,675,516.43	61,715.84	63,827,846,535.44
资产负债净头寸	4,880,850,121.97	40,156,144.36	70,401.70	-1,288,020.18	1,738,051.21	4,921,526,699.06

## 截至 2024 年 12 月 31 日资产、负债按币种分析

项目	人民币	美元折合人民币	港币折合人民币	欧元折合人民币	其他折合人民币	合计折合人民币
资产项目：						
现金及存放中央银行款项	2,952,636,030.81	150,956.40				2,952,786,987.21
存放同业款项	333,442,384.13	24,833,930.81	88,701.66	1,281,954.46	1,194,902.88	360,841,873.94
拆出资金						
发放贷款和垫款	37,253,195,079.40	6,155,985.96				37,259,351,065.36
交易性金融资产	2,996,047,613.82					2,996,047,613.82
债权投资	17,945,138,767.23					17,945,138,767.23
其他债权投资	32,744,320.17					32,744,320.17
其他权益工具投资	600,000.00					600,000.00
固定资产	69,912,483.16					69,912,483.16
在建工程	308,000.00					308,000.00
使用权资产	4,796,892.31					4,796,892.31

项目	人民币	美元折合人民币	港币折合人民币	欧元折合人民币	其他折合人民币	合计折合人民币
无形资产	1,233,234.83					1,233,234.83
递延所得税资产	395,042,222.16					395,042,222.16
其他资产	59,293,517.01					59,293,517.01
资产合计	62,044,390,545.03	31,140,873.17	88,701.66	1,281,954.46	1,194,902.88	62,078,096,977.20

## 截至2024年12月31日资产、负债按币种分析（续）

项目	人民币	美元折合人民币	港币折合人民币	欧元折合人民币	其他折合人民币	合计折合人民币
负债项目：						
向中央银行借款	2,277,213,972.23					2,277,213,972.23
同业及其他金融机构存放款项	8,024,045.52					8,024,045.52
卖出回购金融资产款	441,763,200.97					441,763,200.97
吸收存款	54,522,734,210.52	10,166,017.29	7,877.49	1,172,365.06	59,298.17	54,534,139,768.53
应付职工薪酬	25,154,262.41					25,154,262.41
应交税费	26,096,690.55					26,096,690.55
应付股利	3,437.65					3,437.65
预计负债	890,261.52					890,261.52
递延所得税负债	2,372,140.62					2,372,140.62
租赁负债	4,194,243.09					4,194,243.09
其他负债	78,600,309.70					78,600,309.70
负债合计	57,387,046,774.78	10,166,017.29	7,877.49	1,172,365.06	59,298.17	57,398,452,332.79
资产负债净头寸	4,657,343,770.25	20,974,855.88	80,824.17	109,589.40	1,135,604.71	4,679,644,644.41

当外币对人民币汇率变动 1%时，上述本行外汇净敞口因汇率波动产生的外汇折算损益对税前利润的潜在影响分析如下：

外币兑人民币汇率变化	利润总额增加/减少	
	2025 年度	2024 年度
上涨 1%	406,765.77	223,008.74
下跌 1%	-406,765.77	- 223,008.74

以上敏感性分析以资产和负债具有静态的汇率风险结构为基础。有关的分析基于以下假设：各种汇率敏感度是指各币种对人民币汇率绝对值波动 1%造成的汇兑损益；各币种汇率变动是指各币种对人民币汇率同时同向波动。

上述假设未考虑：资产负债日后业务的变化；汇率变动对客户行为的影响；复杂结构性产品与汇率变动的复杂关系；汇率变动对市场价格的影响和汇率变动对表外产品的影响。

由于基于上述假设，汇率变化导致本行汇兑损益出现的实际变化可能与敏感性分析的结果不同。

## 2.利率风险

利率风险是利率水平的变动使本行财务状况受到影响的危险。本行的利率风险主要来源于本行表内外资产及负债重新定价期限的不匹配，该等不匹配可能使净利息收入受到当时利率水平变动的危险。本行在日常的贷款、存款和资金业务中面临利率危险。

本行主要在中国大陆地区遵照中国人民银行规定的利率体系经营业务，根据历史经验，中央银行一般会同向调整生息贷款和计息存款的基准利率，因此本行主要通过调整资产和负债的期限，设定利率危险限额等手段来管理利率危险。主要措施有：通过利率缺口分析特定时间段内重新定价缺口；通过调整重新定价频率和设定公司存款的期限档次，降低重新定价期限的不匹配；对投资组合中的债券进行久期分析，评估债券的潜在价值波动，制订投资组合指引。

本行密切关注本外币利率走势，紧跟市场利率变化，适时调整本外币存贷款利率，努力防范利率危险。

本行的利率危险描述列示如下，本行按账面价值列示各类资产及负债项目，并按其合约重新定价日和其到期日之间的较早时间进行分类。

## 截至 2025 年 12 月 31 日资产、负债利率风险分析

项目	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	不计息	总额
金融资产:						
现金及存放中央银行款项	3,150,655,826.94				145,249,555.31	3,295,905,382.25
存放同业款项	1,639,739,176.72	100,000,000.00			114,185.93	1,739,853,362.65
拆出资金						0
发放贷款和垫款	5,403,735,625.02	14,047,583,250.28	14,150,177,318.74	6,070,702,398.45	207,323,401.12	39,879,521,993.61
交易性金融资产	255,399,135.66					255,399,135.66
债权投资	1,822,241,780.83	2,278,854,072.97	10,290,938,874.72	8,313,077,400.11	243,480,039.70	22,948,592,168.33
其他债权投资				31,124,089.96	966,772.62	32,090,862.58
其他权益工具投资						0
固定资产					66,840,169.79	66,840,169.79
在建工程					1,176,661.16	1,176,661.16
使用权资产					3,713,450.06	3,713,450.06
无形资产					1,091,096.20	1,091,096.20
递延所得税资产					372,102,678.29	372,102,678.29
其他资产					153,086,273.92	153,086,273.92
合计	12,271,771,545.17	16,426,437,323.25	24,441,116,193.46	14,414,903,888.52	1,195,144,284.10	68,749,373,234.50

## 截至 2025 年 12 月 31 日资产、负债利率风险分析 (续)

项目	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	不计息	总额
金融负债:						
向中央银行借款		2,220,000,000.00			1077312.5	2,221,077,312.50
同业及其他金融机构存放款项	20,263,191.13				309.57	20,263,500.70
卖出回购金融资产款	899,067,043.83					899,067,043.83

项目	3个月内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	不计息	总额
吸收存款	12,220,179,873.68	11,607,556,674.35	35,187,223,694.57	100	1,449,605,621.99	60,464,565,964.59
应付职工薪酬					66,182,214.95	66,182,214.95
应交税费					32,907,714.33	32,907,714.33
应付股利					3,877.89	3,877.89
预计负债					3,937,728.22	3,937,728.22
租赁负债					3,284,892.15	3,284,892.15
递延所得税负债					1,962,511.90	1,962,511.90
其他负债					114,593,774.38	114,593,774.38
负债合计	13,139,510,108.64	13,827,556,674.35	35,187,223,694.57	100	1,673,555,957.88	63,827,846,535.44
流动性净额:	-867,738,563.47	2,598,880,648.90	-10,746,107,501.11	14,414,903,788.52	-478,411,673.78	4,921,526,699.06

## 截至 2024 年 12 月 31 日资产、负债利率风险分析

项目	3个月内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	不计息	总额
金融资产:						
现金及存放中央银行款项	2,795,225,499.46				157,561,487.75	2,952,786,987.21
存放同业款项	360,804,496.36				37,377.58	360,841,873.94
拆出资金						
发放贷款和垫款	8,387,467,546.04	15,834,341,636.41	8,170,638,722.63	4,686,100,642.85	180,802,517.43	37,259,351,065.36
交易性金融资产	2,996,047,613.82					2,996,047,613.82
债权投资	1,065,082,567.83	2,861,573,754.05	8,755,502,657.83	5,042,083,277.35	220,896,510.17	17,945,138,767.23
其他债权投资			31,777,418.53		966,901.64	32,744,320.17
其他权益工具投资					600,000.00	600,000.00
固定资产					69,912,483.16	69,912,483.16
在建工程					308,000.00	308,000.00
使用权资产					4,796,892.31	4,796,892.31

无形资产					1,233,234.83	1,233,234.83
递延所得税资产					395,042,222.16	395,042,222.16
其他资产					59,293,517.01	59,293,517.01
合计	15,604,627,723.51	18,695,915,390.46	16,957,918,798.99	9,728,183,920.20	1,091,451,144.04	62,078,096,977.20

## 截至 2024 年 12 月 31 日资产、负债利率风险分析（续）

项目	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	不计息	总额
金融负债：						
向中央银行借款	450,000,000.00	1,826,000,000.00			1,213,972.23	2,277,213,972.23
同业及其他金融机构存放款项	8,023,800.35				245.17	8,024,045.52
卖出回购金融资产款	381,236,501.05	60,526,699.92				441,763,200.97
吸收存款	23,076,545,430.32	10,165,050,280.90	19,651,801,628.17	4,215,482.53	1,636,526,946.61	54,534,139,768.53
应付职工薪酬					25,154,262.41	25,154,262.41
应交税费					26,096,690.55	26,096,690.55
应付股利					3,437.65	3,437.65
预计负债					890,261.52	890,261.52
租赁负债	61,824.54	1,475,267.24	2,308,635.26	348,516.05		4,194,243.09
递延所得税负债					2,372,140.62	2,372,140.62
其他负债					78,600,309.70	78,600,309.70
负债合计	23,915,867,556.26	12,053,052,248.06	19,654,110,263.43	4,563,998.58	1,770,858,266.46	57,398,452,332.79
流动性净额：	-8,311,239,832.75	6,642,863,142.40	-2,696,191,464.44	9,723,619,921.62	-679,407,122.42	4,679,644,644.41

### （五）资本管理

本行资本管理以资本充足率和资本回报率为核心，目标是密切结合发展规划，实现规模扩张与盈利能力、资本总量与结构优化、最佳资本规模与资本回报的科学统一。本行综合考虑监管机构指标、行业的平均水平、自身发展速度、资本补充的时间性和保持净资产收益率的稳定增长等因素，确定合理的资本充足率管理的目标区间。该目标区间不低于监管要求。

本行根据《商业银行资本管理办法（试行）》计算资本充足率。信用风险加权资产计量采用权重法，市场风险加权资产计量采用标准法，操作风险加权资产计量采用基本指标法。

本行根据《商业银行资本管理办法（试行）》计算的监管资本状况如下：

单位：人民币万元

项目	2025.12.31	2024.12.31
核心一级资本净额	492,090	460,634
一级资本净额	492,090	460,634
资本净额	535,080	499,121
风险加权资产总额	3,698,317	3,328,809
核心一级资本充足率（%）	13.31	13.84
一级资本充足率（%）	13.31	13.84
资本充足率（%）	14.47	14.99

## 十四、公允价值披露

### （一）非公允价值计量的金融工具

资产负债表中不以公允价值计量的金融资产和金融负债主要包括：存放中央银行款项、存放同业款项、以摊余成本计量的拆出资金、买入返售金融资产、以摊余成本计量的发放贷款及垫款、债权投资、向中央银行借款、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、卖出回购金融资产款、吸收存款、已发行债务证券。

现金及存放中央银行款项、存放同业、拆出资金、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金，由于以上金融资产及金融负债的到期日主要在一年以内，其账面价值与其公允价值相若。

债权投资的公允价值以市场报价为基础，则列示在第一层级。如果债权投资无法获得相关的市场信息，并使用现金流贴现模型来进行估价，或在适用的情况下，参照市场对具有类似信用风险、到期日和收益率的产品的报价来确定，则列示在第二、三层级。

如果已发行债券的公允价值以市场报价为基础，则列示在第一层级。如果计算已发行债务证券的公允价值所需的所有重大输入为可观察数据，则列示在第二层级。

#### 债权投资公允价值与成本价

项目	2025.12.31	2024.12.31
账面价值	22,779,731,305.22	17,797,228,285.03
公允价值	22,746,272,780.00	18,233,252,816.00

#### （二）以公允价值计量的金融工具

以公允价值计量的金融工具分为以下三个层级：

第一层级：相同资产或负债在活跃市场中的报价，包括在交易所交易的证券和某些政府债券。

第二层级：估值技术——直接或间接的全部使用除第一层级中的资产或负债的市场报价以外的其他可观察输入值，包括大多数场外交易的衍生合约，从价格提供商或中央国债登记结算有限责任公司（“中债”）网站上取得价格（包括中债估值和中债结算价）的债券。

第三层级：估值技术——使用了任何非基于可观察市场数据的输入值（不可观察输入值）。

当无法获取公开市场报价时，本行通过一些估值技术或者询价来确定金融工具的公允价值。

对于本行所持有的金融工具，其估值技术使用的主要参数包括债券价格、利率、汇率、权益及股票价格、价格及期权的波动性及相关性、提前还款率、交易对手信用差价等，均为可观察到的且可从公开市场获取。

下表列示了确定以公允价值计量的金融工具公允价值的估值技

术或方法:

2025.12.31				
项目	第一层次	第二层次	第三层次	合计
交易性金融资产		252,862,900.00		252,862,900.00
其他债权投资		31,124,089.96		31,124,089.96
其他权益工具投资				
合计		283,986,989.96		283,986,989.96

2024.12.31				
项目	第一层次	第二层次	第三层次	合计
交易性金融资产		2,987,845,270.00		2,987,845,270.00
其他债权投资		31,777,418.53		31,777,418.53
其他权益工具投资			600,000.00	600,000.00
合计		3,019,622,688.53	600,000.00	3,020,222,688.53

江苏江都农村商业银行股份有限公司

二〇二六年三月十七日