

# 江苏江阴农村商业银行股份有限公司

## 审计报告及财务报表

(2025年01月01日至2025年12月31日止)

	目录	页次
一、	审计报告	1-5
二、	财务报表	
	合并资产负债表和母公司资产负债表	1-2
	合并利润表和母公司利润表	3-4
	合并现金流量表和母公司现金流量表	5-6
	合并所有者权益变动表和母公司所有者权益变动表	7-10
	财务报表附注	1-145

# 审计报告

信会师报字[2026]第 ZH10075 号

江苏江阴农村商业银行股份有限公司全体股东：

## 一、 审计意见

我们审计了江苏江阴农村商业银行股份有限公司（以下简称江阴银行）财务报表，包括 2025 年 12 月 31 日的合并及母公司资产负债表，2025 年度的合并及母公司利润表、合并及母公司现金流量表、合并及母公司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，公允反映了江阴银行 2025 年 12 月 31 日的合并及母公司财务状况以及 2025 年度的合并及母公司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，我们独立于江阴银行，并履行了职业道德方面的其他责任。我们在审计中遵循了对公众利益实体审计的独立性要求。我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

## 三、 关键审计事项

关键审计事项是我们根据职业判断，认为对本期财务报表审计最为重要的事项。这些事项的应对以对财务报表整体进行审计并形成审计意见为背景，我们不对这些事项单独发表意见。

我们在审计中识别出的关键审计事项汇总如下：

关键审计事项	该事项在审计中是如何应对的
(一) 发放贷款和垫款的预期信用损失评估	

<p><b>事项描述</b></p> <p>如财务报表附注五、5. 发放贷款和垫款所示，截至 2025 年 12 月 31 日，江阴银行发放贷款和垫款总额为人民币 133,672,844 千元，贷款损失准备金额为人民币 3,624,899 千元，发放贷款和垫款净额占江阴银行总资产账面价值的占比为 59.37%。</p> <p>江阴银行根据《企业会计准则第 22 号—金融工具确认和计量（修订）》，采用预期信用损失模型计提减值准备。江阴银行基于金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加及是否已发生信用减值，将金融工具划分为三个风险阶段，按照相当于该金融工具未来 12 个月内或整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备。</p> <p>除已发生信用减值的大额贷款，采用现金流贴现法评估其预期信用损失之外，江阴银行均采用减值模型计提评估预期信用损失。预期信用损失的测试采用风险参数模型法，关键参数包括违约概率、违约损失率及违约风险敞口，参数评估考虑的因素包括历史逾期数据、历史损失率及其他调整因素。</p> <p>由于发放贷款和垫款净额占江阴银行总资产账面价值的占比大，且发放贷款和垫款损失准备的评估涉及重大会计估计及判断，所</p>	<p><b>审计应对</b></p> <p>我们了解、评估和测试了江阴银行与预期信用损失模型相关的内部控制的设计及执行有效性。我们复核了预期信用损失模型计量方法论，对组合划分、模型选择、关键参数估计（包含违约概率、违约损失率、违约风险敞口等）等重大判断和假设的合理性进行评估。</p> <p>我们抽样检查了模型计量所使用的关键数据，包括历史数据和计量日数据，以评估其准确性和完整性。</p> <p>对于前瞻性计量，我们复核了管理层经济指标选取、场景及权重的模型分析结果，对模型中使用的参数和假设的合理性进行了评估。</p> <p>我们选取了贷款样本执行测试，基于银行已获得的借款人财务和非财务信息以及其他相关的外部证据，抽样评估了银行对贷款信用风险显著增加和已发生信用减值贷款识别的恰当性。</p> <p>对于已发生减值的大额贷款，我们选取样本，检查了银行根据借款人和担保人的财务信息、抵质押物评估价值等信息得出的预计未来现金流量的合理性。</p> <p>我们复核和评价了与减值相关的财务报表信息披露是否符合披露要求。</p>
---	---

以我们将其认定为一项关键审计事项。	
<b>(二) 结构化主体合并评估</b>	
<p><b>事项描述</b></p> <p>如附注七、3. 在结构化主体中的权益中所示，江阴银行管理或投资若干结构化主体。截至 2025 年 12 月 31 日，江阴银行管理的未合并的结构化主体金额为人民币 12,591,013 千元，投资的未合并的结构化主体金额为人民币 6,371,636 千元。</p> <p>由于江阴银行管理并投资的结构化主体数量较多，且判断结构化主体是否需要合并涉及重大判断，包括对结构化主体相关活动进行决策的权力、从结构化主体中获取的可变回报以及影响从结构化主体中获取可变回报的能力，所以我们将其认定为一项关键审计事项。</p>	<p><b>审计应对</b></p> <p>我们了解、评估和测试了江阴银行与结构化主体合并评估相关的内部控制的设计及执行有效性。</p> <p>我们检查了江阴银行管理或投资的结构化主体相关支持文件，并执行了以下程序：</p> <p>（1）对结构化主体的设立目的、业务架构及相关合同条款进行分析，评估江阴银行对结构化主体是否拥有权力；</p> <p>（2）对江阴银行是否提供信用增级或流动性支持等而获得报酬或承担损失进行查验；</p> <p>（3）对结构化主体合同中涉及可变回报的条款进行查验，重新计算并评估可变回报的量级及可变动性。</p> <p>基于以上执行的程序，我们对江阴银行作出的是否控制结构化主体的判断进行了评估。</p>

#### 四、 其他信息

江阴银行管理层（以下简称管理层）对其他信息负责。其他信息包括江阴银行 2025 年年度报告中涵盖的信息，但不包括财务报表和我们的审计报告。

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

结合我们对财务报表的审计，我们的责任是阅读其他信息，在此

过程中，考虑其他信息是否与财务报表或我们在审计过程中了解到的情况存在重大不一致或者似乎存在重大错报。

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

## 五、 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，管理层负责评估江阴银行的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非计划进行清算、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督江阴银行的财务报告过程。

## 六、 注册会计师对财务报表审计的责任

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

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

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

（二）了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序。

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

（五）评价财务报表的总体列报（包括披露）、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。

（六）就江阴银行中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据，以对合并财务报表发表审计意见。我们负责指导、监督和执行集团审计，并对审计意见承担全部责任。

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。

我们还就已遵守与独立性相关的职业道德要求向治理层提供声明，并与治理层沟通可能被合理认为影响我们独立性的所有关系和其他事项，以及相关的防范措施（如适用）。

从与治理层沟通过的事项中，我们确定哪些事项对本期财务报表审计最为重要，因而构成关键审计事项。我们在审计报告中描述这些事项，除非法律法规禁止公开披露这些事项，或在极少数情形下，如果合理预期在审计报告中沟通某事项造成的负面后果超过在公众利益方面产生的益处，我们确定不应在审计报告中沟通该事项。

**立信会计师事务所  
（特殊普通合伙）**

**中国注册会计师：张爱国  
（项目合伙人）**

**中国注册会计师：曹佳**

**中国·上海**

**2026年4月27日**

江苏江阴农村商业银行股份有限公司  
合并资产负债表  
2025年12月31日  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

项目	附注五	期末余额	上年年末余额
<b>资产:</b>			
现金及存放中央银行款项	1	11,189,245	8,516,925
存放同业款项	2	1,472,619	1,282,513
拆出资金	3	470,693	224,138
衍生金融资产	4	336,375	782,203
买入返售金融资产		-	-
发放贷款和垫款	5	130,203,929	120,434,790
<b>金融投资:</b>	6	71,649,230	65,035,026
交易性金融资产	6 (1)	30,626,342	19,703,047
债权投资	6 (2)	19,647,772	30,536,017
其他债权投资	6 (3)	20,980,573	14,417,494
其他权益工具投资	6 (4)	394,543	378,468
长期股权投资	7	927,149	864,996
投资性房地产	8	89,063	98,902
固定资产	9	1,041,105	831,582
在建工程	10	11,286	126,303
使用权资产	11	13,137	14,177
无形资产	12	310,451	249,584
递延所得税资产	13	1,346,719	1,464,737
其他资产	14	239,372	306,239
<b>资产总计</b>		<b>219,300,373</b>	<b>200,232,115</b>
<b>负债:</b>			
向中央银行借款	16	6,898,348	5,111,168
同业及其他金融机构存放款项	17	9,106	16,554
拆入资金	18	1,150,149	1,807,653
衍生金融负债	4	344,342	803,208
卖出回购金融资产款	19	16,331,070	15,979,948
吸收存款	20	170,317,401	154,991,816
应付职工薪酬	21	224,802	244,730
应交税费	22	64,174	50,369
租赁负债	23	11,796	12,806
预计负债	24	6,020	4,953
应付债券	25	2,850,752	2,008,532
递延所得税负债	13	29,904	54,194
其他负债	26	1,229,964	287,428
<b>负债合计</b>		<b>199,467,828</b>	<b>181,373,359</b>
<b>股东权益:</b>			
股本	27	2,461,393	2,461,393
其他权益工具		-	-
资本公积	28	2,146,855	2,144,069
其他综合收益	29	-71,321	236,087
盈余公积	30	6,710,528	5,602,976
一般风险准备	31	3,456,195	3,056,195
未分配利润	32	4,892,461	5,088,970
归属于母公司股东权益合计		19,596,111	18,589,690
少数股东权益	33	236,434	269,066
<b>股东权益合计</b>		<b>19,832,545</b>	<b>18,858,756</b>
<b>负债和股东权益总计</b>		<b>219,300,373</b>	<b>200,232,115</b>

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

法定代表人:

行长:

主管会计工作负责人:

会计机构负责人:

江苏江阴农村商业银行股份有限公司  
 母公司资产负债表  
 2025年12月31日  
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

项目	附注五	期末余额	上年年末余额
<b>资产:</b>			
现金及存放中央银行款项	1	10,993,258	8,337,116
存放同业款项	2	1,790,749	1,806,089
拆出资金	3	470,693	224,138
衍生金融资产	4	336,375	782,203
买入返售金融资产		-	-
发放贷款和垫款	5	127,391,696	117,543,788
<b>金融投资:</b>	6	71,649,230	65,035,026
交易性金融资产	6 (1)	30,626,342	19,703,047
债权投资	6 (2)	19,647,772	30,536,017
其他债权投资	6 (3)	20,980,573	14,417,494
其他权益工具投资	6 (4)	394,543	378,468
长期股权投资	7	1,189,079	1,123,476
投资性房地产	8	89,063	98,902
固定资产	9	1,002,705	789,495
在建工程	10	8,730	125,555
使用权资产	11	6,389	6,269
无形资产	12	310,315	249,302
递延所得税资产	13	1,308,514	1,428,732
其他资产	14	213,904	278,400
<b>资产总计</b>		<b>216,760,700</b>	<b>197,828,491</b>
<b>负债:</b>			
向中央银行借款	16	6,898,348	5,110,121
同业及其他金融机构存放款项	17	521,547	497,393
拆入资金	18	1,150,149	1,807,653
衍生金融负债	4	344,342	803,208
卖出回购金融资产款	19	16,331,070	15,979,948
吸收存款	20	167,545,330	152,447,296
应付职工薪酬	21	211,199	231,021
应交税费	22	59,832	48,194
租赁负债	23	5,068	4,998
预计负债	24	5,920	4,679
应付债券	25	2,850,752	2,008,532
递延所得税负债	13	28,388	52,438
其他负债	26	1,227,646	281,596
<b>负债合计</b>		<b>197,179,591</b>	<b>179,277,077</b>
<b>股东权益:</b>			
股本	27	2,461,393	2,461,393
其他权益工具		-	-
资本公积	28	2,160,804	2,160,804
其他综合收益	29	-72,904	234,504
盈余公积	30	6,710,528	5,602,976
一般风险准备	31	3,456,195	3,056,195
未分配利润	32	4,865,093	5,035,542
<b>股东权益合计</b>		<b>19,581,109</b>	<b>18,551,414</b>
<b>负债和股东权益总计</b>		<b>216,760,700</b>	<b>197,828,491</b>

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

法定代表人:                      行长:                      主管会计工作负责人:                      会计机构负责人:

**江苏江阴农村商业银行股份有限公司**  
**合并利润表**  
**2025 年度**  
**(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)**

项目	附注五	本期金额	上期金额
一、营业总收入		4,124,845	3,961,937
利息净收入	34	2,862,202	2,803,025
利息收入		5,702,030	5,911,066
利息支出		2,839,828	3,108,041
手续费及佣金净收入	35	79,518	96,674
手续费及佣金收入		149,364	181,714
手续费及佣金支出		69,846	85,040
投资收益(损失以“-”号填列)	36	1,179,849	877,949
其中: 对联营企业和合营企业的投资收益		83,370	75,708
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的投资收益(损失以“-”号填列)		667,429	406,308
其他收益	37	29,132	85,211
公允价值变动收益(损失以“-”号填列)	38	-55,832	70,239
汇兑收益(损失以“-”号填列)		9,664	11,402
其他业务收入	39	17,286	17,097
资产处置收益(损失以“-”号填列)		3,026	340
二、营业总支出		1,792,653	1,782,443
税金及附加	40	32,821	31,712
业务及管理费	41	1,240,585	1,194,629
信用减值损失	42	509,331	545,928
其他资产减值损失		-	-
其他业务成本	43	9,916	10,174
三、营业利润(亏损以“-”号填列)		2,332,192	2,179,494
加: 营业外收入	44	45,467	2,495
减: 营业外支出	45	12,727	7,875
四、利润总额(亏损总额以“-”号填列)		2,364,932	2,174,114
减: 所得税费用	46	341,867	152,085
五、净利润(净亏损以“-”号填列)		2,023,065	2,022,029
(一) 按经营持续性分类			
1. 持续经营净利润(净亏损以“-”号填列)		2,023,065	2,022,029
2. 终止经营净利润(净亏损以“-”号填列)		-	-
(二) 按所有权归属分类			
1. 归属于母公司股东的净利润(净亏损以“-”号填列)		2,049,461	2,036,812
2. 少数股东损益(净亏损以“-”号填列)		-26,396	-14,783
六、其他综合收益的税后净额		-307,408	64,085
归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额		-307,408	64,085
(一) 不能重分类进损益的其他综合收益		12,506	9,941
1. 重新计量设定受益计划变动额		-	-
2. 权益法下不能转损益的其他综合收益		-	-
3. 其他权益工具投资公允价值变动		12,506	9,941
4. 企业自身信用风险公允价值变动		-	-
(二) 将重分类进损益的其他综合收益		-319,914	54,144
1. 权益法下可转损益的其他综合收益		-14,355	12,075
2. 其他债权投资公允价值变动		-263,147	74,809
3. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额		-	-
4. 其他债权投资信用损失准备		-42,412	-32,740
5. 现金流量套期储备		-	-
6. 外币财务报表折算差额		-	-
7. 其他		-	-
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		-	-
七、综合收益总额		1,715,657	2,086,114
归属于母公司所有者的综合收益总额		1,742,053	2,100,897
归属于少数股东的综合收益总额		-26,396	-14,783
八、每股收益			
(一) 基本每股收益(元/股)	47	0.8326	0.8357
(二) 稀释每股收益(元/股)	47	0.8326	0.7869

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

法定代表人:                      行长:                      主管会计工作负责人:                      会计机构负责人:

**江苏江阴农村商业银行股份有限公司**  
**母公司利润表**  
**2025 年度**  
**(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)**

项目	附注五	本期金额	上期金额
一、营业总收入		4,028,441	3,850,826
利息净收入	34	2,765,564	2,689,551
利息收入		5,552,401	5,746,237
利息支出		2,786,837	3,056,686
手续费及佣金净收入	35	80,273	97,442
手续费及佣金收入		149,182	181,511
手续费及佣金支出		68,909	84,069
投资收益(损失以“-”号填列)	36	1,179,849	879,509
其中: 对联营企业和合营企业的投资收益		83,370	75,708
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的投资收益(损失以“-”号填列)		667,429	406,308
其他收益	37	28,024	84,584
公允价值变动收益(损失以“-”号填列)	38	-55,832	70,239
汇兑收益(损失以“-”号填列)		9,664	11,402
其他业务收入	39	17,946	17,795
资产处置收益(损失以“-”号填列)		2,953	304
二、营业总支出		1,647,711	1,638,924
税金及附加	40	31,433	30,458
业务及管理费	41	1,184,720	1,134,215
信用减值损失	42	421,642	464,077
其他资产减值损失		-	-
其他业务成本	43	9,916	10,174
三、营业利润(亏损以“-”号填列)		2,380,730	2,211,902
加: 营业外收入	44	43,637	2,392
减: 营业外支出	45	11,515	6,935
四、利润总额(亏损总额以“-”号填列)		2,412,852	2,207,359
减: 所得税费用	46	337,331	150,149
五、净利润(净亏损以“-”号填列)		2,075,521	2,057,210
(一) 持续经营净利润(净亏损以“-”号填列)		2,075,521	2,057,210
(二) 终止经营净利润(净亏损以“-”号填列)		-	-
六、其他综合收益的税后净额		-307,408	64,085
(一) 不能重分类进损益的其他综合收益		12,506	9,941
1. 重新计量设定受益计划变动额		-	-
2. 权益法下不能转损益的其他综合收益		-	-
3. 其他权益工具投资公允价值变动		12,506	9,941
4. 企业自身信用风险公允价值变动		-	-
(二) 将重分类进损益的其他综合收益		-319,914	54,144
1. 权益法下可转损益的其他综合收益		-14,355	12,075
2. 其他债权投资公允价值变动		-263,147	74,809
3. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额		-	-
4. 其他债权投资信用损失准备		-42,412	-32,740
5. 现金流量套期储备		-	-
6. 外币财务报表折算差额		-	-
7. 其他		-	-
七、综合收益总额		1,768,113	2,121,295

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

法定代表人:                      行长:                      主管会计工作负责人:                      会计机构负责人:

**江苏江阴农村商业银行股份有限公司**  
**合并现金流量表**  
**2025 年度**  
**(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)**

项目	附注五	本期金额	上期金额
<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		15,378,220	12,535,992
向中央银行借款净增加额		1,784,836	-4,232,431
向其他金融机构拆入资金净增加额		-	-
收取利息、手续费及佣金的现金		6,091,648	6,321,778
拆入资金净增加额		-650,000	-2,000,939
回购业务资金净增加额		355,802	7,569,928
收到其他与经营活动有关的现金		991,962	32,064
经营活动现金流入小计		23,952,468	20,226,392
客户贷款及垫款净增加额		10,343,101	10,046,225
存放中央银行和同业款项净增加额		803,030	217,766
为交易目的而持有的金融资产净增加额		10,992,165	1,898,684
拆出资金净增加额		-35,942	35,942
返售业务资金净增加额		-	-
支付利息、手续费及佣金的现金		2,932,388	3,061,399
支付给职工及为职工支付的现金		710,446	638,025
支付的各项税费		317,884	294,986
支付其他与经营活动有关的现金		268,051	348,167
经营活动现金流出小计		26,331,123	16,541,194
经营活动产生的现金流量净额	48	-2,378,655	3,685,198
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>			
收回投资收到的现金		42,357,300	27,126,609
取得投资收益收到的现金		1,127,013	823,674
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		4,505	3,075
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额		-	-
收到其他与投资活动有关的现金		-	-
投资活动现金流入小计		43,488,818	27,953,358
投资支付的现金		38,493,022	29,251,805
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		309,972	234,647
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额		-	-
支付其他与投资活动有关的现金		-	-
投资活动现金流出小计		38,802,994	29,486,452
投资活动产生的现金流量净额		4,685,824	-1,533,094
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>			
吸收投资收到的现金		-	-
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金		-	-
取得借款收到的现金		-	-
发行债券收到的现金		1,844,153	2,009,581
收到其他与筹资活动有关的现金		-	-
筹资活动现金流入小计		1,844,153	2,009,581
偿还债务支付的现金		1,000,000	3,621,740
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		793,746	613,547
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润		-	1,440
支付其他与筹资活动有关的现金		6,764	7,354
筹资活动现金流出小计		1,800,510	4,242,641
筹资活动产生的现金流量净额		43,643	-2,233,060
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>		-7,927	-6,089
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>	48	2,342,885	-87,045
加：期初现金及现金等价物余额		2,089,762	2,176,807
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	48	4,432,647	2,089,762

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

法定代表人：

行长：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

**江苏江阴农村商业银行股份有限公司**  
**母公司现金流量表**  
**2025 年度**  
**(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)**

项目	附注五	本期金额	上期金额
<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		15,211,476	12,308,613
向中央银行借款净增加额		1,785,883	-4,197,991
向其他金融机构拆入资金净增加额		-	-
收取利息、手续费及佣金的现金		5,933,352	6,148,715
拆入资金净增加额		-650,000	-2,000,939
回购业务资金净增加额		355,802	7,569,928
收到其他与经营活动有关的现金		976,003	28,165
经营活动现金流入小计		23,612,516	19,856,491
客户贷款及垫款净增加额		10,332,385	10,086,626
存放中央银行和同业款项净增加额		572,939	-208,172
为交易目的而持有的金融资产净增加额		10,992,165	1,898,684
拆出资金净增加额		-35,942	35,942
返售业务资金净增加额		-	-
支付利息、手续费及佣金的现金		2,900,562	3,017,033
支付给职工及为职工支付的现金		676,352	615,740
支付的各项税费		308,295	284,628
支付其他与经营活动有关的现金		238,215	323,617
经营活动现金流出小计		25,984,971	16,054,098
经营活动产生的现金流量净额	48	-2,372,455	3,802,393
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>			
收回投资收到的现金		42,357,300	27,126,609
取得投资收益收到的现金		1,127,013	825,234
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		4,415	3,083
收到其他与投资活动有关的现金		-	-
投资活动现金流入小计		43,488,728	27,954,926
投资支付的现金		38,493,022	29,251,805
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		307,497	233,191
支付其他与投资活动有关的现金		-	-
投资活动现金流出小计		38,800,519	29,484,996
投资活动产生的现金流量净额		4,688,209	-1,530,070
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>			
吸收投资收到的现金		-	-
取得借款收到的现金		-	-
发行债券收到的现金		1,844,153	2,009,581
收到其他与筹资活动有关的现金		-	-
筹资活动现金流入小计		1,844,153	2,009,581
偿还债务支付的现金		1,000,000	3,621,740
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		793,718	612,033
支付其他与筹资活动有关的现金		3,974	3,949
筹资活动现金流出小计		1,797,692	4,237,722
筹资活动产生的现金流量净额		46,461	-2,228,141
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>		-7,927	-6,089
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>	48	2,354,288	38,093
加：期初现金及现金等价物余额		2,007,460	1,969,367
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	48	4,361,748	2,007,460

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

法定代表人：                    行长：                    主管会计工作负责人：                    会计机构负责人：

江苏江阴农村商业银行股份有限公司  
合并所有者权益变动表  
2025年度  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

项目	本期金额												
	归属于母公司所有者权益											少数股东权益	所有者权益合计
	股本	其他权益工具			资本公积	减: 库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	小计		
	优先股	永续债	其他										
一、上年年末余额	2,461,393	-	-	-	2,144,069	-	236,087	5,602,976	3,056,195	5,088,970	18,589,690	269,066	18,858,756
加: 会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
同一控制下企业合并	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年初余额	2,461,393	-	-	-	2,144,069	-	236,087	5,602,976	3,056,195	5,088,970	18,589,690	269,066	18,858,756
三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列)	-	-	-	-	2,786	-	-307,408	1,107,552	400,000	-196,509	1,006,421	-32,632	973,789
(一) 综合收益总额	-	-	-	-	-	-	-307,408	-	-	2,049,461	1,742,053	-26,396	1,715,657
(二) 所有者投入和减少资本	-	-	-	-	2,786	-	-	-	-	-	2,786	-6,236	-3,450
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	-	-	-	-	2,786	-	-	-	-	-	2,786	-6,236	-3,450
(三) 利润分配	-	-	-	-	-	-	-	1,107,552	400,000	-2,245,970	-738,418	-	-738,418
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	1,107,552	-	-1,107,552	-	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-	400,000	-400,000	-	-	-
3. 对所有者(或股东)的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-738,418	-738,418	-	-738,418
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. 设定受益计划变动额结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5. 其他综合收益结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
四、本期期末余额	2,461,393	-	-	-	2,146,855	-	-71,321	6,710,528	3,456,195	4,892,461	19,596,111	236,434	19,832,545

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

法定代表人:

行长:

主管会计工作负责人:

会计机构负责人:

**江苏江阴农村商业银行股份有限公司**  
**合并所有者权益变动表（续）**  
**2025 年度**  
（除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

项目	上期金额												
	归属于母公司所有者权益											少数股东权益	所有者权益合计
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	小计		
	优先股	永续债	其他										
一、上年年末余额	2,172,069	-	-	359,436	908,173	-	172,002	4,747,255	2,656,195	4,775,544	15,790,674	285,289	16,075,963
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
同一控制下企业合并	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年年初余额	2,172,069	-	-	359,436	908,173	-	172,002	4,747,255	2,656,195	4,775,544	15,790,674	285,289	16,075,963
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	289,324	-	-	-359,436	1,235,896	-	64,085	855,721	400,000	313,426	2,799,016	-16,223	2,782,793
（一）综合收益总额	-	-	-	-	-	-	64,085	-	-	2,036,812	2,100,897	-14,783	2,086,114
（二）所有者投入和减少资本	289,324	-	-	-359,436	1,235,896	-	-	-	-	-	1,165,784	-	1,165,784
1. 所有者投入的普通股	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 其他权益工具持有者投入资本	289,324	-	-	-359,436	1,235,487	-	-	-	-	-	1,165,375	-	1,165,375
3. 股份支付计入所有者权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	409	-	-	-	-	-	409	-	409
（三）利润分配	-	-	-	-	-	-	-	855,721	400,000	-1,723,386	-467,665	-1,440	-469,105
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	855,721	-	-855,721	-	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-	400,000	-400,000	-	-	-
3. 对所有者（或股东）的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-467,665	-467,665	-1,440	-469,105
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. 设定受益计划变动额结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5. 其他综合收益结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
四、本期期末余额	2,461,393	-	-	-	2,144,069	-	236,087	5,602,976	3,056,195	5,088,970	18,589,690	269,066	18,858,756

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

法定代表人：

行长：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

**江苏江阴农村商业银行股份有限公司**  
**母公司所有者权益变动表**  
**2025 年度**  
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

项目	本期金额										
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他							
一、上年年末余额	2,461,393	-	-	-	2,160,804	-	234,504	5,602,976	3,056,195	5,035,542	18,551,414
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年初余额	2,461,393	-	-	-	2,160,804	-	234,504	5,602,976	3,056,195	5,035,542	18,551,414
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	-	-	-	-	-	-	-307,408	1,107,552	400,000	-170,449	1,029,695
（一）综合收益总额	-	-	-	-	-	-	-307,408	-	-	2,075,521	1,768,113
（二）所有者投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（三）利润分配	-	-	-	-	-	-	-	1,107,552	400,000	-2,245,970	-738,418
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	1,107,552	-	-1,107,552	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-	400,000	-400,000	-
3. 对所有者（或股东）的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-738,418	-738,418
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. 设定受益计划变动额结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5. 其他综合收益结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
四、本期期末余额	2,461,393	-	-	-	2,160,804	-	-72,904	6,710,528	3,456,195	4,865,093	19,581,109

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

法定代表人：

行长：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

**江苏江阴农村商业银行股份有限公司**  
**母公司所有者权益变动表（续）**  
**2025 年度**  
**（除特别注明外，金额单位均为人民币千元）**

项目	上期金额										
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他							
一、上年年末余额	2,172,069	-	-	359,436	924,908	-	170,419	4,747,255	2,656,195	4,701,718	15,732,000
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年初余额	2,172,069	-	-	359,436	924,908	-	170,419	4,747,255	2,656,195	4,701,718	15,732,000
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	289,324	-	-	-359,436	1,235,896	-	64,085	855,721	400,000	333,824	2,819,414
（一）综合收益总额	-	-	-	-	-	-	64,085	-	-	2,057,210	2,121,295
（二）所有者投入和减少资本	289,324	-	-	-359,436	1,235,896	-	-	-	-	-	1,165,784
1. 所有者投入的普通股	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 其他权益工具持有者投入资本	289,324	-	-	-359,436	1,235,487	-	-	-	-	-	1,165,375
3. 股份支付计入所有者权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	409	-	-	-	-	-	409
（三）利润分配	-	-	-	-	-	-	-	855,721	400,000	-1,723,386	-467,665
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	855,721	-	-855,721	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-	400,000	-400,000	-
3. 对所有者（或股东）的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-467,665	-467,665
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. 设定受益计划变动额结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5. 其他综合收益结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
四、本期期末余额	2,461,393	-	-	-	2,160,804	-	234,504	5,602,976	3,056,195	5,035,542	18,551,414

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

法定代表人：

行长：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

# 江苏江阴农村商业银行股份有限公司

## 二〇二五年度财务报表附注

(除特殊注明外, 金额单位均为人民币千元)

### 一、公司基本情况

江苏江阴农村商业银行股份有限公司(以下简称“本行”)系 2001 年 11 月经中国人民银行总行银复[2001]198 号文批准设立的股份制农村商业银行, 前身为江阴市农村信用合作社联合社。

经过中国证监会“证监许可[2016]1659 号”文《关于核准江苏江阴农村商业银行股份有限公司首次公开发行股票的通知》的核准, 本行于 2016 年 9 月 2 日在深交所挂牌上市, 股票代码 002807。

本行持有中国银行业监督管理委员会江苏监管局颁发的 B0229H332020001 号《金融许可证》及统一社会信用代码 91320000732252764N 的企业法人营业执照, 法定代表人宋萍, 注册地址为江阴市澄江中路 1 号, 注册资本: 人民币 246,139.2789 万元。

截至 2025 年 12 月 31 日, 本行下设 1 家直属营业部, 3 家分行分别为常州分行、无锡分行、苏州分行, 以及 38 家支行。本行经营范围主要包括: 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; 代理收付款项及代理保险业务, 代理发行、代理兑付、承销政府债券, 从事银行卡业务, 提供信用证服务与担保; 买卖政府债券和金融债券; 从事同业拆借; 提供保管箱服务; 外汇存款; 外汇贷款; 外汇汇款; 外币兑换; 结汇、售汇; 资信调查、咨询、见证业务; 代客外汇买卖业务; 经银行业监督管理机构批准的其他业务。(依法须经批准的项目, 经相关部门批准后方可开展经营活动) 许可项目: 证券投资基金销售服务(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, 具体经营项目以审批结果为准)。

本财务报表经本行第八届董事会第十二次会议于 2026 年 4 月 27 日决议批准报出。

### 二、财务报表的编制基础

#### 1. 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”), 以及中国证券监督管理委员会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 15 号——财务报告的一般规定》的披露规定编制财务报表。

#### 2. 持续经营

本行自本报告期末至少 12 个月内具备持续经营能力, 无影响持续经营能力的重大事项。

### 三、重要会计政策及会计估计

以下披露内容已涵盖了本行根据实际生产经营特点制定的具体会计政策和会计估计，主要体现在金融资产减值、利息收入和支出等，详见以下相关附注。

#### 1. 遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合财政部颁布的企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本行 2025 年 12 月 31 日的合并及母公司财务状况以及 2025 年度的合并及母公司经营成果和现金流量。

#### 2. 会计期间

自公历 1 月 1 日至 12 月 31 日止为一个会计年度。

#### 3. 营业周期

本行营业周期为 12 个月。

#### 4. 记账本位币

本行采用人民币为记账本位币。

#### 5. 同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

同一控制下企业合并：合并方在企业合并中取得的资产和负债（包括最终控制方收购被合并方而形成的商誉），按照合并日被合并方资产、负债在最终控制方合并财务报表中的账面价值为基础计量。在合并中取得的净资产账面价值与支付的合并对价账面价值（或发行股份面值总额）的差额，调整资本公积中的股本溢价，资本公积中的股本溢价不足冲减的，调整留存收益。

非同一控制下企业合并：合并成本为购买方在购买日为取得被购买方的控制权而付出的资产、发生或承担的负债以及发行的权益性证券的公允价值。合并成本大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，确认为商誉；合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，经复核后，计入当期损益。在合并中取得的被购买方符合确认条件的各项可辨认资产、负债及或有负债在购买日按公允价值计量。

为企业合并发生的直接相关费用于发生时计入当期损益；为企业合并而发行权益性证券或债务性证券的交易费用，计入权益性证券或债务性证券的初始确认金额。

#### 6. 控制的判断标准和合并财务报表的编制方法

##### (1) 控制的判断标准

合并财务报表的合并范围以控制为基础确定，合并范围包括本行及全部子公司（包括结构化主体）。控制，是指公司拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且

有能力运用对被投资方的权力影响其回报金额。

## (2) 合并程序

本行将整个企业集团视为一个会计主体，按照统一的会计政策编制合并财务报表，反映本企业集团整体财务状况、经营成果和现金流量。本行与子公司、子公司相互之间发生的内部交易的影响予以抵销。内部交易表明相关资产发生减值损失的，全额确认该部分损失。如子公司采用的会计政策、会计期间与本行不一致的，在编制合并财务报表时，按本行的会计政策、会计期间进行必要的调整。

子公司所有者权益、当期净损益和当期综合收益中属于少数股东的份额分别在合并资产负债表中所有者权益项目下、合并利润表中净利润项目下和综合收益总额项目下单独列示。子公司少数股东分担的当期亏损超过了少数股东在该子公司期初所有者权益中所享有份额而形成的余额，冲减少数股东权益。

### 1) 增加子公司或业务

在报告期内，因同一控制下企业合并增加子公司或业务的，将子公司或业务合并当期期初至报告期末的经营成果和现金流量纳入合并财务报表，同时对合并财务报表的期初数和比较报表的相关项目进行调整，视同合并后的报告主体自最终控制方开始控制时点起一直存在。

在报告期内，因非同一控制下企业合并增加子公司或业务的，以购买日确定的各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值为基础自购买日起纳入合并财务报表。

### 2) 处置子公司

#### ①一般处理方法

因处置部分股权投资或其他原因丧失了对被投资方控制权时，对于处置后的剩余股权投资，按照其在丧失控制权日的公允价值进行重新计量。处置股权取得的对价与剩余股权公允价值之和，减去按原持股比例计算应享有原有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产的份额与商誉之和的差额，计入丧失控制权当期的投资收益。与原有子公司股权投资相关的以后可重分类进损益的其他综合收益、权益法核算下的其他所有者权益变动，在丧失控制权时转为当期投资收益。

### 3) 购买子公司少数股权

因购买少数股权新取得的长期股权投资与按照新增持股比例计算应享有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产份额之间的差额，调整合并资产负债表中的资本公积中的股本溢价，资本公积中的股本溢价不足冲减的，调整留存收益。

## 7. 现金及现金等价物的确定标准

在编制现金流量表时，将本行库存现金、数字货币以及可以随时用于支付的存放中央银行款项（扣法定存款准备金）、存放同业款项确认为现金。

将同时具备期限短（从购买日起三个月内到期）、流动性强、易于转换为已知现金、价值变动风险很小四个条件的投资，确定为现金等价物。包括存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产。

## 8. 外币业务和外币报表折算

### （1）外币业务

初始确认时，外币交易均采用交易日的即期汇率折算为记账本位币。

资产负债表日，外币货币性资产/负债按资产负债表日即期汇率折算为记账本位币。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产生的汇兑差额，除：①为规避外汇风险进行套期的套期工具的汇兑差额按套期会计方法处理；②其他债权投资类货币性项目除摊余成本之外的其他账面余额变动产生的汇兑差额确认为其他综合收益外均计入当期损益；汇兑收益或损失包括与自营外汇业务相关的汇差收入、外币货币性资产和负债折算产生的汇兑损益、外汇衍生金融工具产生的已实现损益及未实现的公允价值变动损益。

以历史成本计量的外币非货币性项目，仍采用交易发生日的即期汇率折算；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，由此产生的汇兑差额计入当期损益或其他综合收益。

### （2）外币财务报表的折算

外币资产负债表中资产、负债类项目采用资产负债表日的即期汇率折算；所有者权益类项目除“未分配利润”外，均按业务发生时的即期汇率折算；利润表中的收入与费用项目，采用交易发生日的即期汇率（或实际情况）折算。上述折算产生的外币报表折算差额，在其他综合收益项目中列示。外币现金流量采用现金流量发生日的即期汇率（或实际情况）折算。汇率变动对现金的影响额，在现金流量表中单独列示。

## 9. 金融工具

金融工具包括金融资产、金融负债和权益工具。

### （1）金融工具的分类

根据本行管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征，金融资产于初始确认时分类为：以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具）和以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

业务模式是以收取合同现金流量为目标且合同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的，分类为以摊余成本计量的金融资产；业务模式既以收取合同现金流量又以出售该金融资产为目标且合同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的，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（债务工具）；除此之外的其他金融资产，分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

金融负债于初始确认时分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债和以摊余成本计量的金融负债。

当且仅当本行改变管理金融资产的业务模式时，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，自其业务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）金融工具的确认依据和计量方法

### 确认依据

本行在成为金融工具合同的一方时，确认一项金融资产、金融负债或权益工具。

对于以常规方式购买或出售金融资产的，在交易日确认将收到的资产和为此将承担的负债，或者在交易日终止确认已出售的资产，同时确认处置利得或损失以及应向买方收取的应收款项。交易日，是指本行承诺买入或卖出金融资产的日期。

### 计量方法

#### 1) 以摊余成本计量的金融资产

以摊余成本计量的金融资产包括存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产、应收利息、发放贷款和垫款、债权投资等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额。

持有期间采用实际利率法计算的利息计入当期损益。

收回或处置时，将取得的价款与该金融资产账面价值之间的差额计入当期损益。

#### 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（债务工具）

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具）包括其他债权投资等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额。该金融资产按公允价值进行后续计量，公允价值变动除采用实际利率法计算的利息、减值损失或利得和汇兑损益之外，均计入其他综合收益。

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中转出，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金融资产（权益工具）

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（权益工具）包括其他权益工具投资等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额。该金融资产按公允价值进行后续计量，公允价值变动计入其他综合收益。取得的股利计入当期损益。

4) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产包括交易性金融资产、衍生金融资产等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入当期损益。该金融资产按公允价值进行后续计量，公允价值变动计入当期损益。

终止确认时，其公允价值与初始入账金额之间的差额确认为投资收益，同时调整公允价值变动损益。

5) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债包括交易性金融负债、衍生金融负债等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入当期损益。该金融负债按公允价值进行后续计量，公允价值变动计入当期损益。

终止确认时，其公允价值与初始入账金额之间的差额确认为投资收益，同时调整公允价值变动损益。

6) 以摊余成本计量的金融负债

以摊余成本计量的金融负债包括向中央银行借款、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、应付利息、应付债券等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额。

持有期间采用实际利率法计算的利息计入当期损益。

终止确认时，将支付的对价与该金融负债账面价值之间的差额计入当期损益。

（3）金融资产终止确认和金融资产转移的确认依据和计量方法

满足下列条件之一时，本行终止确认金融资产：

收取金融资产现金流量的合同权利终止；

金融资产已转移，且已将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方；

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的风险和报酬，但是未保留对金融资产的控制。

本行与交易对手方修改或者重新议定合同而且构成实质性修改的，则终止确认原金融资产，同时按照修改后的条款确认一项新金融资产。

发生金融资产转移时，如保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，则不终止确认该金融资产。

发生金融资产转移时，如既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，且未放弃对该金融资产控制的，按照其继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产。

在判断金融资产转移是否满足上述金融资产终止确认条件时，采用实质重于形式的原则。本行将金融资产转移区分为金融资产整体转移和部分转移。金融资产整体转移满足终止确认条件的，将下列两项金额的差额计入当期损益：

所转移金融资产的账面价值；

因转移而收到的对价，与原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额（涉及转移的金融资产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（债务工具）的情形）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，按照各自的相对公允价值进行分摊，并将下列两项金额的差额计入当期损益：

终止确认部分的账面价值；

终止确认部分的对价，与原直接计入所有者权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以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具）的情形）之和。

金融资产转移不满足终止确认条件的，继续确认该金融资产，所收到的对价确认为一项金融负债。

#### （4）金融负债终止确认

金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，则终止确认该金融负债或其一部分；本行若与债权人签定协议，以承担新金融负债方式替换现存金融负债，且新金融负债与现存金融负债的合同条款实质上不同的，则终止确认现存金融负债，并同时确认新金融负债。

对现存金融负债全部或部分合同条款作出实质性修改的，则终止确认现存金融负债或其一部分，同时将修改条款后的金融负债确认为一项新金融负债。

金融负债全部或部分终止确认时，终止确认的金融负债账面价值与支付对价（包括转出的非现金资产或承担的新金融负债）之间的差额，计入当期损益。

本行若回购部分金融负债的，在回购日按照继续确认部分与终止确认部分的相对公允价值，将该金融负债整体的账面价值进行分配。分配给终止确认部分的账面价值与支付的对价（包括转出的非现金资产或承担的新金融负债）之间的差额，计入当期损益。

#### （5）金融资产和金融负债的公允价值的确定方法

存在活跃市场的金融工具，以活跃市场中的报价确定其公允价值。不存在活跃市场的金融工具，采用估值技术确定其公允价值。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，并优先使用相关可观察输入值。只有在相关可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下，才使用不可观察输入值。

#### （6）金融工具减值

本行以单项或组合的方式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金融资产（债务工具）、部分贷款承诺和财务担保合同等以预期信用损失为基础进行减值会计处理。

本行考虑有关过去事项、当前状况以及对未来经济状况的预测等合理且有依据的信息，以发生违约的风险为权重，计算合同应收的现金流量与预期能收到的现金流量之间差额的现值的概率加权金额，确认预期信用损失。

对于上述纳入预期信用损失计量的金融工具，本行评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加，运用“三阶段”减值模型分别计量其损失准备、确认预期信用损失：

阶段一：自初始确认后信用风险并未显著增加的金融工具。

阶段二：自初始确认后信用风险显著增加，但并未将其视为已发生信用减值的金融工具。

阶段三：已发生信用减值的金融工具。

阶段一金融工具按照相当于该金融工具未来 12 个月内预期信用损失的金额计量其损失准备，阶段二和阶段三金融工具按照相当于该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备。

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具），在其他综合收益中确认其损失准备，并将减值损失或利得计入当期损益，不减少该金融资产在资产负债表中列示的账面价值。

在前一会计期间已经按照相当于金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量了损失准备，但在当期资产负债表日，该金融工具已不再属于自初始确认后信用风险显著增加的情形的，在当期资产负债表日按照相当于未来 12 个月内预期信用损失的金额计量该金融工具的损失准备，由此形成的损失准备的转回金额作为减值利得计入当期损益；但购买或源生的已发生信用减值的金融资产除外。对于购买或源生的已发生信用减值的金融资产，在当期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。

#### 信用风险显著增加的判断标准

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已显著增加。在确定信用风险自初始确认后是否显著增加时，本行考虑在无须付出不必要的额外成本或努力的情况下即可获得合理且有依据的信息，包括基于历史数据的定性和定量分析、外部信用风险评级以及前瞻性信息。本行以单项金融工具或者具有相似信用风险特征的金融工具组合为基础，通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，以确定金融工具预计存续期内发生违约风险的变化情况。

当触发以下一个或多个定量、定性标准或上限指标时，本行认为金融工具的信用风险已发生显著增加：

#### 定量标准

在报告日，剩余存续期违约概率较初始确认时上升超过一定比例

#### 定性标准

债务人经营或财务情况出现重大不利变化

五级分类为关注级别

预警客户清单

#### 上限标准

债务人合同付款（包括本金和利息）逾期超过 30 天

已发生信用减值资产的定义

在新金融工具准则下为确定是否发生信用减值时，本行所采用的界定标准，与内部针对相关金融工具的信用风险管理目标保持一致，同时考虑定量、定性指标。本行评估是否发生信用减值时，主要考虑以下因素：

发行方或债务人发生严重财务困难；

债务人违反了合同条款，如偿付利息或本金发生违约或逾期等；

债权人出于经济或法律等方面因素的考虑，对发生财务困难的债务人作出让步；

债务人很可能倒闭或进行其他财务重组；

因发行方发生重大财务困难，该金融资产无法在活跃市场继续交易；

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；

债务人对本行的任何本金、垫款、利息或投资的公司债券逾期超过 90 天。

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。对已发生信用减值的金融资产，本行主要以单项金融资产为基础，分析不同情形下的预计未来现金流量（包括所持担保物的可变现价值），按原实际利率折现确定的现值与账面价值的差额，作为减值损失或利得计入当期损益。

#### 预期信用损失计量的参数

根据信用风险是否发生显著增加以及是否已发生信用减值，本行对不同的资产分别以 12 个月或整个存续期的预期信用损失计量减值准备。预期信用损失计量的关键参数包括违约概率、违约损失率和违约风险敞口。本行以当前风险管理所使用的巴塞尔新资本协议体系为基础，根据新金融工具准则的要求，考虑历史统计数据（如交易对手评级、担保方式及抵质押物类别、还款方式等）的定量分析及前瞻性信息，建立违约概率、违约损失率及违约风险敞口模型。

相关定义如下：

违约概率是指债务人在未来 12 个月或在整个剩余存续期，无法履行其偿付义务的可能性。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，本行的违约概率以历史违约概率为基础，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调整对违约概率进行计算，以反映本行在可能面临的不同宏观经济条件下，充分评估计量不同业务的违约概率；

违约损失率是指本行对违约风险暴露发生损失程度作出的预期。根据交易对手的类型、追索的方式和优先级，以及担保品的不同，违约损失率也有所不同；

违约风险敞口是指在未来 12 个月或在整个剩余存续期中，在违约发生时，本行应被偿付的金额。

#### 前瞻性信息

信用风险显著增加的评估及预期信用损失的计算均涉及前瞻性信息。本行通过进行历史数据分析，识别出影响各业务类型信用风险及预期信用损失的关键宏观经济指标，如国内生产总值、生产价格指数、居民消费价格指数、固定资产投资完成额、住宅价格指数、社会融资规模等。

这些经济指标对违约概率和违约损失率的影响，对不同的业务类型有所不同。本行在此过程中应用了专家判断，根据专家判断的结果，每季度对这些经济指标进行预测，并通过进行回归分析确定这些经济指标对违约概率和违约损失率的影响。

除了提供基准经济情景外，本行结合统计分析及专家判断结果来确定其他可能的情景及其权重。本行以加权的 12 个月预期信用损失（第一阶段）或加权的整个存续期预期信用损失（第二阶段及第三阶段）计量相关的减值准备。上述加权信用损失是由各情景下预期信用损失乘以相应情景的权重

计算得出。

本行不再合理预期金融资产合同现金流量能够全部或部分收回的，直接减记该金融资产的账面余额。

#### (7) 衍生金融工具和嵌入衍生工具

衍生金融工具是指其价值随着特定利率、金融工具价格、商品价格、汇率、价格或利率指数、信用等级或信用指数、或其他变量的变动而变动；不要求初始净投资，或与对市场情况变动具有类似反应的其他类型合同相比，要求很少的净投资；在未来某一日期结算的金融工具。

本行使用利率互换、利率期权等衍生金融工具规避利率变动等风险。衍生金融工具以衍生交易合同签订当日的公允价值进行初始计量，并以其公允价值进行后续计量。衍生金融工具的公允价值变动包含在公允价值变动损益内，同时在资产负债表中的“衍生金融资产”和“衍生金融负债”中反映。公允价值为正数的衍生金融工具确认为一项资产，公允价值为负数的确认为一项负债。公允价值从活跃市场上的公开市场报价中取得（包括最近的市场交易价格等），或使用估值技术确定（例如：现金流量折现法、期权定价模型等）。

嵌入衍生金融工具是同时包含非衍生金融工具主合同的混合（组合）工具的一个组成部分，并导致该混合（组合）工具中的某些现金流量以类似于单独存在的衍生金融工具的变动方式变动。

主合同为金融资产的混合工具，本行将其作为一个整体进行金融资产的分类和计量；主合同为非金融资产的混合工具，同时满足下列条件时，本行从混合工具中分拆嵌入衍生工具，作为单独存在的衍生工具处理：

与主合同在经济特征及风险方面不存在紧密关系；

与嵌入衍生工具条件相同，单独存在的工具符合衍生工具定义；

嵌入衍生工具相关的混合（组合）工具不是以公允价值计量，公允价值的变动也不计入当期利润表。

上述分拆出的嵌入衍生金融工具以公允价值计量，且其变动计入当期利润表。

对无法在取得时或后续的资产负债表日对其进行单独计量的，本行将混合工具整体指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具。

#### (8) 金融工具的抵销

当依法有权抵销债权债务且该法定权利当前是可执行的，同时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。除此以外，金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，不予相互抵销。抵销权应当不取决于未来事项，而且在

本行和所有交易对手方的正常经营过程中，或在出现违约、无力偿债或破产等各种情形下，本行均可执行该法定权利。

#### （9）财务担保合同及贷款承诺

财务担保合同要求提供者作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支付款项时，代为偿付合同持有人的损失。

财务担保合同在初始确认时按照公允价值计量，除指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的财务担保合同外，其余财务担保合同在初始确认后按照资产负债表日确定的预期信用损失准备金额和初始确认金额扣除按照收入确认原则确定的累积摊销额后的余额两者孰高进行后续计量。

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。

#### （10）金融资产合同修改

本行有时会重新商定或修改客户贷款的合同，导致合同现金流发生变化。出现这种情况时，本行会评估修改后的合同条款是否发生了实质性的变化。本行在进行评估时考虑的因素包括：

①当合同修改发生在借款人出现财务困难时，该修改是否仅将合同现金流量减少为预期借款人能够清偿的金额；

②是否新增了任何实质性的条款，例如增加了分享利润/权益性回报的条款，导致合同的风险特征发生了实质性变化；

③在借款人并未出现财务困难的情况下，大幅延长贷款期限；

④贷款利率出现重大变化；

⑤贷款币种发生改变；

⑥增加了担保或其他信用增级措施，大幅改变了贷款的信用风险水平。

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，且对新资产重新计算一个新的实际利率。在这种情况下，对修改后的金融资产应用减值要求时，包括确定信用风险是否出现显著增加时，本行将上述合同修改日期作为初始确认日期。对于上述新确认的金融资产，本行也要评估其在初始确认时是否已发生信用减值，特别是当合同修改发生在债务人不能履行初始商定的付款安排时。账面价值的改变作为终止确认产生的利得或损失计入损益。

如果修改后合同条款并未发生实质性的变化，则合同修改不会导致金融资产的终止确认。本行根据修改后的合同现金流量重新计算金融资产的账面总值，并将修改利得或损失计入损益。在计算新的账面总值时，仍使用初始实际利率（或购入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）对修改后的现金流量进行折现。

#### （11）可转换债券

本行发行可转换债券时依据条款确定其是否同时包含负债和权益成份。发行的可转换债券既包含负债也包含权益成份的，在初始确认时将负债和权益成份进行分拆，并分别进行处理。在进行分拆时，先确定负债成份的公允价值并以此作为其初始确认金额，再按照可转换债券整体的发行价格扣除负债成份初始确认金额后的金额确定权益成份的初始确认金额。交易费用在负债成份和权益成份之间按照各自的相对公允价值进行分摊。负债成份作为负债列示，以摊余成本进行后续计量，直至被撤销、转换或赎回。权益成份作为权益列示，不进行后续计量。

### 10. 买入返售金融资产和卖出回购金融资产款

购买时根据协议约定于未来某确定日返售的资产将不在资产负债表内予以确认。为买入该等资产所支付的成本，包括应计利息，在资产负债表中列示为买入返售款项。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。

根据协议约定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，包括应计利息，在资产负债表中列示为卖出回购款项，以反映其作为向本行贷款的经济实质。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。

### 11. 长期股权投资

#### （1）共同控制、重大影响的判断标准

共同控制，是指按照相关约定对某项安排所共有的控制，并且该安排的相关活动必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策。本行与其他合营方一同对被投资单位实施共同控制且对被投资单位净资产享有权利的，被投资单位为本行的合营企业。

重大影响，是指对被投资单位的财务和经营决策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。本行能够对被投资单位施加重大影响的，被投资单位为本行联营企业。

#### （2）初始投资成本的确定

##### 1) 企业合并形成的长期股权投资

对于同一控制下的企业合并形成的对子公司的长期股权投资，在合并日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作为长期股权投资的初始投资成本。长期股

权投资初始投资成本与支付对价账面价值之间的差额，调整资本公积中的股本溢价；资本公积中的股本溢价不足冲减时，调整留存收益。

对于非同一控制下的企业合并形成的对子公司的长期股权投资，按照购买日确定的合并成本作为长期股权投资的初始投资成本。

## 2) 通过企业合并以外的其他方式取得的长期股权投资

以支付现金方式取得的长期股权投资，按照实际支付的购买价款作为初始投资成本。

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初始投资成本。

## (3) 后续计量及损益确认方法

### 1) 成本法核算的长期股权投资

本行对子公司的长期股权投资，采用成本法核算，除非投资符合持有待售的条件。除取得投资时实际支付的价款或对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或利润外，本行按照享有被投资单位宣告发放的现金股利或利润确认当期投资收益。

### 2) 权益法核算的长期股权投资

对联营企业和合营企业的长期股权投资，采用权益法核算。初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的差额，不调整长期股权投资的初始投资成本；初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的差额，计入当期损益，同时调整长期股权投资的成本。

本行按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益和其他综合收益的份额，分别确认投资收益和其他综合收益，同时调整长期股权投资的账面价值；按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应享有的部分，相应减少长期股权投资的账面价值；对于被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外所有者权益的其他变动（简称“其他所有者权益变动”），调整长期股权投资的账面价值并计入所有者权益。

在确认应享有被投资单位净损益、其他综合收益及其他所有者权益变动的份额时，以取得投资时被投资单位可辨认净资产的公允价值为基础，并按照本行的会计政策及会计期间，对被投资单位的净利润和其他综合收益等进行调整后确认。

本行对合营企业或联营企业发生的净亏损，除负有承担额外损失义务外，以长期股权投资的账面价值以及其他实质上构成对合营企业或联营企业净投资的长期权益减记至零为限。合营企业或联营企业以后实现净利润的，公司在收益分享额弥补未确认的亏损分担额后，恢复确认收益分享额。

### 3) 长期股权投资的处置

处置长期股权投资，其账面价值与实际取得价款的差额，计入当期损益。

部分处置权益法核算的长期股权投资，剩余股权仍采用权益法核算的，原权益法核算确认的其他综合收益采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础按相应比例结转，其他所有者权益变动按比例结转入当期损益。

因处置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，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，其他所有者权益变动在终止采用权益法核算时全部转入当期损益。

## 12. 投资性房地产

投资性房地产是指为赚取租金或资本增值，或两者兼有而持有的房地产，包括已出租的土地使用权、持有并准备增值后转让的土地使用权、已出租的建筑物（含自行建造或开发活动完成后用于出租的建筑物以及正在建造或开发过程中将来用于出租的建筑物）。

与投资性房地产有关的后续支出，在相关的经济利益很可能流入且其成本能够可靠的计量时，计入投资性房地产成本；否则，于发生时计入当期损益。

本行对现有投资性房地产采用成本模式计量。对按照成本模式计量的投资性房地产—出租用建筑物采用与本行固定资产相同的折旧政策，出租用土地使用权按与无形资产相同的摊销政策执行。

## 13. 固定资产

### （1）固定资产的确认和初始计量

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

- 1) 与该固定资产有关的经济利益很可能流入企业；
- 2) 该固定资产的成本能够可靠地计量。

固定资产按成本（并考虑预计弃置费用因素的影响）进行初始计量。

与固定资产有关的后续支出，在与其有关的经济利益很可能流入且其成本能够可靠计量时，计入固定资产成本；对于被替换的部分，终止确认其账面价值；所有其他后续支出于发生时计入当期损益。

### （2）折旧方法

固定资产折旧采用年限平均法分类计提，根据固定资产类别、预计使用寿命和预计净残值率确定折旧率。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。如固定资产各组成部分的使用寿命不同或者以不同方式为企业提供经济利益，

则选择不同折旧率或折旧方法，分别计提折旧。

各类固定资产折旧方法、折旧年限、残值率和年折旧率如下：

资产类别	折旧年限	预计残值率	年折旧率
房屋、建筑物	20 年	5%	4.75%
运输工具	5-10 年	0%	10%-20%
电子设备	5-10 年	0%	10%-20%
机具设备	5-10 年	0%	10%-20%
固定资产装修	5-10 年	0%	10%-20%

### (3) 固定资产处置

当固定资产被处置、或者预期通过使用或处置不能产生经济利益时，终止确认该固定资产。固定资产出售、转让、报废或毁损的处置收入扣除其账面价值和相关税费后的金额计入当期损益。

## 14. 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、符合资本化条件的借款费用以及其他为使在建工程达到预定可使用状态前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。

## 15. 无形资产

### (1) 无形资产的计价方法

1) 本行取得无形资产时按成本进行初始计量；

外购无形资产的成本，包括购买价款、相关税费以及直接归属于使该项资产达到预定用途所发生的其他支出。

### 2) 后续计量

在取得无形资产时分析判断其使用寿命。

对于使用寿命有限的无形资产，在为企业带来经济利益的期限内摊销；无法预见无形资产为企业带来经济利益期限的，视为使用寿命不确定的无形资产，不予摊销。

### (2) 使用寿命有限的无形资产的使用寿命估计情况：

资产类别	摊销年限
土地使用权	40 年
软件	5-10 年

每期末，对无形资产的使用寿命及摊销方法进行复核。

## 16. 长期资产减值

长期股权投资、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。减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

## 17. 其他资产

### (1) 长期待摊费用

长期待摊费用是指已经发生，摊销期限在 1 年以上（不含 1 年）的各项费用，主要包括以经营租赁方式租入固定资产发生的改良支出等。

长期待摊费用在按合同期限与受益期限孰短原则确定摊销期限，并平均摊销。如果长期待摊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。

### (2) 抵债资产

抵债资产以放弃债权的公允价值和使该资产达到当前位置和状态所发生的可直接归属于该资产的税金、运输费、装卸费、保险费等其他成本作为初始确认成本。

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，对抵债资产计提跌价准备。

抵债资产处置时，处置收入与抵债资产账面价值的差额计入当期损益；保管过程中发生的费用直接计入其他业务支出。处置过程中发生的费用，从处置收入中抵减。

## 18. 职工薪酬

### (1) 短期薪酬的会计处理方法

本行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，并计入当期损益或相关资产成本。

本行为职工缴纳的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，在职工为本行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。

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，其中，非货币性福利按照公允价值计量。

### (2) 离职后福利的会计处理方法

## 设定提存计划

本行按当地政府的相关规定为职工缴纳基本养老保险和失业保险，在职工为本行提供服务的会计期间，按以当地规定的缴纳基数和比例计算应缴纳金额，确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

除基本养老保险外，本行还依据国家企业年金制度的相关政策建立了企业年金计划。本行按职工工资总额的一定比例向年金计划缴费，相应支出计入当期损益或相关资产成本。

### (3) 辞退福利的会计处理方法

本行向职工提供辞退福利的，在下列两者孰早日确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益：公司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；公司确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。

## 19. 预计负债

与或有事项相关的义务同时满足下列条件时，本行将其确认为预计负债：

- 1) 该义务是本行承担的现时义务；
- 2) 履行该义务很可能导致经济利益流出本行；
- 3) 该义务的金额能够可靠地计量。

预计负债按履行相关现时义务所需的支出的最佳估计数进行初始计量。

在确定最佳估计数时，综合考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。对于货币时间价值影响重大的，通过对相关未来现金流出进行折现后确定最佳估计数。

所需支出存在一个连续范围，且该范围内各种结果发生的可能性相同的，最佳估计数按照该范围内的中间值确定；在其他情况下，最佳估计数分别下列情况处理：

或有事项涉及单个项目的，按照最可能发生金额确定。

或有事项涉及多个项目的，按照各种可能结果及相关概率计算确定。

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

本行在资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核，有确凿证据表明该账面价值不能反映当前最佳估计数的，按照当前最佳估计数对该账面价值进行调整。

## 20. 收入

### (1) 利息收入和支出

本行利润表中的“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、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等产生的利息收入与支出。

实际利率法，是指计算金融资产或金融负债的摊余成本以及将各期利息收入或利息支出分摊计入各会计期间的方法。实际利率，是指将金融资产或金融负债在预计存续期间的估计未来现金流量，折现为该金融资产账面余额或该金融负债摊余成本所使用的利率。在确定实际利率时，本行在考虑金融资产或金融负债所有合同条款的基础上估计预期现金流量，但不考虑预期信用损失。本行支付或收取的、属于实际利率组成部分的各项收费、交易费用及溢价或折价等，在确定实际利率时予以考虑。

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。经信用调整的实际利率，是指将购入或源生的已发生信用减值的金融资产在预计存续期的估计未来现金流量，折现为该金融资产摊余成本的利率。

对于购入或源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）手续费和佣金收入

本行通过向客户提供各类服务收取手续费及佣金。其中，通过在一定期间内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，其他手续费及佣金于相关交易完成时确认。

## （3）股利收入

非上市权益工具投资的股利收入于本行收取股利权利时确认计入当期损益，计入投资收益。

## 21. 政府补助

### （1）类型

政府补助，是本行从政府无偿取得的货币性资产与非货币性资产。分为与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。

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

### （2）确认时点

政府补助在本行能够满足其所附的条件并且能够收到时，予以确认。

### （3）会计处理

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

入)。

与收益相关的政府补助，用于补偿本行以后期间的相关成本费用或损失的，确认为递延收益，并在确认相关成本费用或损失的期间，计入当期损益（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）；用于补偿本行已发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益（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）。

## 22. 递延所得税资产和递延所得税负债

所得税包括当期所得税和递延所得税。除因企业合并和直接计入所有者权益（包括其他综合收益）的交易或者事项产生的所得税外，本行将当期所得税和递延所得税计入当期损益。

递延所得税资产和递延所得税负债根据资产和负债的计税基础与其账面价值的差额（暂时性差异）计算确认。

对于可抵扣暂时性差异确认递延所得税资产，以未来期间很可能取得的用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限。对于能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，以很可能获得用来抵扣可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认相应的递延所得税资产。

对于应纳税暂时性差异，除特殊情况外，确认递延所得税负债。

不确认递延所得税资产或递延所得税负债的特殊情况包括：

商誉的初始确认；

既不是企业合并、发生时也不影响会计利润和应纳税所得额（或可抵扣亏损），且初始确认的资产和负债未导致产生等额应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异的交易或事项。

对与子公司、联营企业及合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，除非本行能够控制该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、联营企业及合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。

资产负债表日，对于递延所得税资产和递延所得税负债，根据税法规定，按照预期收回相关资产或清偿相关负债期间的适用税率计量。

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，则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。

当拥有以净额结算的法定权利，且意图以净额结算或取得资产、清偿负债同时进行时，当期所得税资产及当期所得税负债以抵销后的净额列报。

资产负债表日，递延所得税资产及递延所得税负债在同时满足以下条件时以抵销后的净额列示：

纳税主体拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利；

递延所得税资产及递延所得税负债是与同一税收征管部门对同一纳税主体征收的所得税相关或者是对不同的纳税主体相关，但在未来每一具有重要性的递延所得税资产及负债转回的期间内，涉及的纳税主体意图以净额结算当期所得税资产和负债或是同时取得资产、清偿负债。

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

合同中同时包含多项单独租赁的，本行将合同予以分拆，并分别各项单独租赁进行会计处理。合同中同时包含租赁和非租赁部分的，承租人和出租人将租赁和非租赁部分进行分拆。

#### (1) 本行作为承租人

##### 1) 使用权资产

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。使用权资产按照成本进行初始计量。该成本包括：

租赁负债的初始计量金额；

在租赁期开始日或之前支付的租赁付款额，存在租赁激励的，扣除已享受的租赁激励相关金额；

本行发生的初始直接费用；

本行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，但不包括属于为生产存货而发生的成本。

本行对使用权资产采用直线法计提折旧。对能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，本行在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧；否则，租赁资产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。

本行按照本附注“三、16. 长期资产减值”所述原则来确定使用权资产是否已发生减值，并对已识别的减值损失进行会计处理。

## 2) 租赁负债

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租赁负债。租赁负债按照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根据本行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，前提是本行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本行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，但如果无法合理确定租赁内含利率的，则参考中债商业银行普通债（AAA）收益率作为折现率。每年年初更新一次，取每年年末最后一日中债商业银行普通债（AAA）收益率作为折现率取数来源。

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。

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或相关资产成本。

在租赁期开始日后，发生下列情形的，本行重新计量租赁负债，并调整相应的使用权资产，若使用权资产的账面价值已调减至零，但租赁负债仍需进一步调减的，将差额计入当期损益：

- ①当购买选择权、续租选择权或终止选择权的评估结果或实际行权情况发生变化，本行按变动后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；
- ②当实质固定付款额发生变动、担保余值预计的应付金额发生变动或用于确定租赁付款额的指数或比率发生变动，本行按照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。但是，租赁付款额的变动源自浮动利率变动的，使用修订后的折现率计算现值。

## 3) 短期租赁和低价值资产租赁

本行选择对短期租赁和低价值资产租赁不确认使用权资产和租赁负债，并将相关的租赁付款额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。短期租赁，是指在租赁期开始日，租赁期不超过 12 个月且不包含购买选择权的租赁。低价值资产租赁，是指单项租赁资产为全新资产时价值较低的租赁。本行转租或预期转租租赁资产的，原租赁不属于低价值资产租赁。

#### 4) 租赁变更

租赁发生变更且同时符合下列条件的，本行将该租赁变更作为一项单独租赁进行会计处理：

- ①该租赁变更通过增加一项或多项租赁资产的使用权而扩大了租赁范围；
- ②增加的对价与租赁范围扩大部分的单独价格按该合同情况调整后的金额相当。

租赁变更未作为一项单独租赁进行会计处理的，在租赁变更生效日，本行重新分摊变更后合同的对价，重新确定租赁期，并按照变更后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。

租赁变更导致租赁范围缩小或租赁期缩短的，本行相应调减使用权资产的账面价值，并将部分终止或完全终止租赁的相关利得或损失计入当期损益。其他租赁变更导致租赁负债重新计量的，本行相应调整使用权资产的账面价值。

#### (2) 本行作为出租人

##### 经营租赁会计处理

经营租赁的租赁收款额在租赁期内各个期间按照直线法确认为租金收入。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确认相同的基础分摊计入当期损益。未计入租赁收款额的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。经营租赁发生变更的，本行自变更生效日起将其作为一项新租赁进行会计处理，与变更前租赁有关的预收或应收租赁收款额视为新租赁的收款额。

## 24. 受托业务

本行通常作为受托人在受托业务中为信托机构、其他机构和零售客户管理资产。受托业务中所涉及的资产不属于本行，因此不包括在本行财务报表中。

委托贷款是指本行接受委托，由客户（作为委托人）提供资金，由本行（作为受托人）按照委托人确定的贷款对象、用途、金额、期限、利率而代理发放和监督使用并由本行协助收回的贷款，风险由委托人承担。本行进行委托贷款业务只收取手续费，不代垫资金，不承担信用风险。

## 25. 一般风险准备

本行于每年年度终了根据承担风险和损失的资产余额的一定比例通过税后利润提取一般风险准备，用于弥补尚未识别的可能性损失。财政部于 2012 年 3 月 30 日颁布《金融企业准备金计提管理办法》（财金[2012]20 号），要求金融企业计提的一般风险准备余额原则上不得低于风险资产期末余额的 1.5%。

## 26. 分部报告

本行以经营分部为报告分部。经营分部是指该组成部分能够在日常活动中产生收入、发生费用；管理层能够定期评价该组成部分的经营成果，以决定向其配置资源；该组成部分的财务状况、经营成果和现金流量等有关会计信息能够取得。对提供单项或一组相关产品，风险及报酬相似的合并为一个经营分部。

## 27. 重要性标准确定方法和选择依据

本行根据业务经营特点，从性质和金额两方面判断财务报表项目的重要性。在判断项目性质的重要性时，主要考虑该项目在性质上是否显著影响本行的财务状况、经营成果和现金流量等因素；在判断项目金额的重要性时，主要考虑该项目占资产总额、负债总额、所有者权益总额、营业收入总额、净利润总额等直接相关项目金额的比重或所属报表单项列示金额的比重。

## 28. 重要会计判断和估计

编制财务报表要求管理层作出判断和估计，这些判断和估计会影响收入、费用、资产和负债的报告金额以及资产负债表日或有负债的披露。然而，这些估计的不确定性所导致的结果可能造成对未来受影响的资产或负债的账面金额进行重大调整。

①金融资产的分类：本行在确定金融资产的分类时涉及的重大判断包括业务模式及合同现金流量特征的分析等。

本行在金融资产组合的层次上确定管理金融资产的商业模式，考虑的因素包括评价和向关键管理人员报告金融资产业绩的方式、影响金融资产业绩的风险及其管理方式、以及相关业务管理人员获得报酬的方式等。

本行在评估金融资产的合同现金流量是否与基本借贷安排相一致时，存在以下主要判断：本金是否可能因提前还款等原因导致在存续期内的时间分布或者金额发生变动；利息是否仅包括货币时间价值、信用风险、其他基本借贷风险以及与成本和利润的对价。例如，提前偿付的金额是否仅反映了尚未支付的本金及以未偿付本金为基础的利息，以及因提前终止合同而支付的合理补偿。

②预期信用损失的计量：本行对以摊余成本计量和公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，以及信用承诺和财务担保合同使用预期信用损失模型计量其减值准备；其中涉及关键定义、参数和假设的建立和定期复核，例如对未来的宏观经济情况和借款人的信用行为的估计。对预期信用损失的计量存在许多重大判断，例如：将具有类似信用风险特征的业务划入同一个组合，选择恰当的计量模型，并确定计量相关的关键参数；信用风险显著增加、违约和已发生信用减值的判断标准；用于前瞻性计量的经济指标、经济情景及其权重的采用；针对模型未覆盖的重大不确定因素的管理层叠加调整。

③金融工具的公允价值：本行对没有活跃交易市场的金融工具，使用了估值技术确定其公允价值。本行使用的估值技术包括现金流量折现法等。估值技术的使用需要本行对如信用风险（包括交易双方）、市场利率波动性及相关性等因素进行估计。就上述因素所作出的假设若发生变动，金融工具公允价值的评估将受到影响。

④递延所得税资产：本行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，确认由可抵扣暂时性差异产生的递延所得税资产。在资产负债表日，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，则减记递延所得税资产的账面价值。因此，本行需要根据相关的税收法规，对相关交易的税务处理作出重大判断，并对是否能获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的可能性作出重大估计。

⑤结构化主体的合并：当本行作为结构化主体中的资产管理人或做为投资人时，本行需要就是否控制该结构化主体并将其纳入合并范围做出重大判断。本行评估了交易结构下的合同权利和义务以及对结构化主体的权利，分析和测试了结构化主体的可变回报，包括但不限于作为资产管理者获得的手续费收入及资产管理费、留存的剩余收益等，以及是否对结构化主体提供了流动性支持或其他支持。此外，本行在结构化主体交易中所担任主要责任人还是代理人的角色进行了判断，包括分析和评估了对结构化主体决策权的范围、提供资产管理服务而获得的报酬水平、因持有结构化主体中的其他权益所承担可变回报的风险以及其他参与方持有的实质性权利。

## **29. 重要会计政策和会计估计的变更**

### **(1) 重要会计政策变更**

本行本期未发生重要会计政策的变更。

### **(2) 重要会计估计变更**

本行本期未发生重要会计估计的变更。

#### 四、税项

本行适用的主要税种及税率如下：

税种	税基	2025 年度
企业所得税	应纳税所得额	25%
增值税	应税收入	3%、5%、6%、9%
城市维护建设税	实际缴纳的流转税	5%、7%
教育费附加	实际缴纳的流转税	5%

#### 五、财务报表主要项目注释

以下项目注释中，“合并”表示合并财务报表，“本行”表示母公司财务报表，除特别注明外，货币单位以人民币千元列示。

##### 1. 现金及存放中央银行款项

合并

项目	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
库存现金	369,976	400,238
数字货币	26,005	24,611
存放中央银行法定准备金	8,219,018	7,505,651
存放中央银行超额存款准备金	2,530,108	518,680
存放中央银行财政性存款	40,035	64,757
小计	<b>11,185,142</b>	<b>8,513,937</b>
加：应计利息	4,103	2,988
合计	<b>11,189,245</b>	<b>8,516,925</b>

本行

项目	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
库存现金	355,568	381,064
数字货币	26,005	24,611
存放中央银行法定准备金	8,083,432	7,383,777
存放中央银行超额存款准备金	2,484,366	479,995
存放中央银行财政性存款	39,793	64,687
小计	<b>10,989,164</b>	<b>8,334,134</b>
加：应计利息	4,094	2,982
合计	<b>10,993,258</b>	<b>8,337,116</b>

缴存的法定存款准备金为按规定向中国人民银行缴存的存款准备金，此存款不能用于日常业务。超额存款准备金为存放于中国人民银行用作资金清算用途的资金。

2025 年 12 月 31 日、2024 年 12 月 31 日本行人民币存款准备金缴存比率分别为 5%、5%（子公司：5%、5%），外币存款准备金缴存比率分别为 4%、4%。存放中央银行财政性存款是对国家金库款，地方财政预算内、外存款，财政部发行的国库券及各项债券款项等，按 100%缴存中央银行的款项。

2. 存放同业款项

合并

项目	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
存放境内同业款项	1,191,541	937,983
存放境外同业款项	284,321	347,200
小计	<b>1,475,862</b>	<b>1,285,183</b>
加：应计利息	227	56
减：减值准备	3,470	2,726
合计	<b>1,472,619</b>	<b>1,282,513</b>

本行

项目	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
存放境内同业款项	1,510,285	1,459,239
存放境外同业款项	284,321	347,201
小计	<b>1,794,606</b>	<b>1,806,440</b>
加：应计利息	782	2,950
减：减值准备	4,639	3,301
合计	<b>1,790,749</b>	<b>1,806,089</b>

截至 2025 年 12 月 31 日，无持有本行 5%及 5%以上股份的股东的存放同业款项余额。

存放同业款项的减值准备变动情况：

合并

项目	2025 年度	2024 年度
期初余额	2,726	3,313
本期计提/转回	744	-587
本期核销	-	-
<b>期末余额</b>	<b>3,470</b>	<b>2,726</b>

本行

项目	2025 年度	2024 年度
期初余额	3,301	4,269
本期计提/转回	1,338	-968
本期核销	-	-
<b>期末余额</b>	<b>4,639</b>	<b>3,301</b>

注：以上存放同业的减值准备均为第一阶段。

### 3. 拆出资金

合并及本行

项目	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
境内银行	470,930	186,898
境外银行	-	35,942
<b>小计</b>	<b>470,930</b>	<b>222,840</b>
加：应计利息	754	1,365
减：减值准备	991	67
<b>合计</b>	<b>470,693</b>	<b>224,138</b>

截至 2025 年 12 月 31 日，无持有本行 5%及 5%以上股份的股东的拆出资金余额。

拆出资金的减值准备变动情况：

合并及本行

项目	2025 年度	2024 年度
期初余额	67	67
本期计提/转回	924	-
本期核销	-	-
<b>期末余额</b>	<b>991</b>	<b>67</b>

注：以上拆出资金的减值准备均为第一阶段。

#### 4. 衍生金融工具

合并及本行

非套期工具	2025 年 12 月 31 日						
	名义金额按到期日分析					公允价值	
	3 个月内	3 个月-1 年	1-5 年	5 年以上	合计	资产	负债
利率互换	14,160,000	19,500,000	29,220,000	-	62,880,000	330,332	344,342
利率期权	887,000	499,000	-	-	1,386,000	6,043	-
<b>合计</b>	<b>15,047,000</b>	<b>19,999,000</b>	<b>29,220,000</b>	<b>-</b>	<b>64,266,000</b>	<b>336,375</b>	<b>344,342</b>

合并及本行

非套期工具	2024 年 12 月 31 日						
	名义金额按到期日分析					公允价值	
	3 个月内	3 个月-1 年	1-5 年	5 年以上	合计	资产	负债
利率互换	19,300,000	19,340,000	62,080,000	-	100,720,000	778,031	803,208
利率期权	625,000	659,300	-	-	1,284,300	4,172	-
<b>合计</b>	<b>19,925,000</b>	<b>19,999,300</b>	<b>62,080,000</b>	<b>-</b>	<b>102,004,300</b>	<b>782,203</b>	<b>803,208</b>

衍生金融工具的名义金额是指其所依附的基础性资产的合同价值。该合同价值体现了本行的交易量，但并不反映其风险。

## 5. 发放贷款和垫款

(1) 贷款和垫款按个人和企业分布情况列示如下：

合并

项目	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
<b>以摊余成本计量：</b>		
个人贷款和垫款：	20,607,077	20,652,588
信用卡	353,578	532,991
住房按揭贷款	6,974,460	7,622,299
经营性贷款	9,789,495	8,730,191
消费性贷款	3,489,544	3,767,107
企业贷款和垫款：	107,600,631	96,715,008
贷款	97,846,193	86,634,201
贴现	9,754,438	10,080,807
加：应计利息	149,432	174,178
减：以摊余成本计量的客户贷款及垫款减值准备	3,618,347	3,868,977
小计	<b>124,738,793</b>	<b>113,672,797</b>
<b>以公允价值计量且其变动计入其他综合收益：</b>		
企业贷款和垫款：	5,465,136	6,761,993
贴现	5,465,136	6,761,993
小计	<b>5,465,136</b>	<b>6,761,993</b>
<b>贷款和垫款合计</b>	<b>130,203,929</b>	<b>120,434,790</b>

注：于 2025 年 12 月 31 日，本行合并以公允价值计量且变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款的减值准备为人民币 6,552 千元，计入“其他综合收益”项目列报。（2024 年 12 月 31 日：90,325 千元）

本行

项目	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
<b>以摊余成本计量：</b>		
个人贷款和垫款：	18,600,835	18,283,204
信用卡	353,578	532,991
住房按揭贷款	6,822,545	7,455,344
经营性贷款	8,411,683	7,155,173
消费性贷款	3,013,029	3,139,696
企业贷款和垫款：	106,678,007	96,042,791
贷款	96,923,570	85,961,984
贴现	9,754,437	10,080,807
加：应计利息	144,408	167,214
减：以摊余成本计量的客户贷款及垫款减值准备	3,496,690	3,711,414
小计	<b>121,926,560</b>	<b>110,781,795</b>
<b>以公允价值计量且其变动计入其他综合收益：</b>		
企业贷款和垫款：	5,465,136	6,761,993
贴现	5,465,136	6,761,993
小计	<b>5,465,136</b>	<b>6,761,993</b>
<b>贷款和垫款合计</b>	<b>127,391,696</b>	<b>117,543,788</b>

注：于 2025 年 12 月 31 日，本行以公允价值计量且变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款的减值准备为人民币 6,552 千元，计入“其他综合收益”项目列报。（2024 年 12 月 31 日：90,325 千元）

(2) 企业贷款和垫款按行业划分：

合并

行业分布	2025 年 12 月 31 日	比例 (%)	2024 年 12 月 31 日	比例 (%)
制造业	35,598,929	31.49	35,208,865	34.03
批发和零售业	22,090,936	19.54	17,368,250	16.78
建筑业	14,045,573	12.42	10,862,831	10.50
农、林、牧、渔业	1,667,888	1.48	1,468,510	1.42
水利、环境和公共设施管理业	4,321,804	3.82	3,681,377	3.56
电力、热力、燃气及水生产和供应业	2,521,333	2.23	1,815,735	1.75
房地产业	1,831,874	1.62	1,462,147	1.41
租赁和商务服务业	9,810,670	8.68	9,123,463	8.82
文化、体育和娱乐业	876,195	0.77	902,475	0.87
交通运输、仓储和邮政业	1,419,903	1.26	1,226,851	1.19
住宿和餐饮业	1,339,513	1.18	1,230,631	1.19
其他	2,321,576	2.05	2,283,066	2.20
贴现	15,219,573	13.46	16,842,800	16.28
<b>企业贷款和垫款总额</b>	<b>113,065,767</b>	<b>100.00</b>	<b>103,477,001</b>	<b>100.00</b>

本行

行业分布	2025 年 12 月 31 日	比例 (%)	2024 年 12 月 31 日	比例 (%)
制造业	35,396,359	31.56	35,081,095	34.12
批发和零售业	21,820,603	19.46	17,174,156	16.71
建筑业	13,870,116	12.37	10,724,697	10.43
农、林、牧、渔业	1,577,268	1.41	1,384,560	1.35
水利、环境和公共设施管理业	4,303,604	3.84	3,672,977	3.57
电力、热力、燃气及水生产和供应业	2,516,583	2.24	1,815,735	1.77
房地产业	1,806,974	1.61	1,436,247	1.40
租赁和商务服务业	9,777,820	8.72	9,095,063	8.85
文化、体育和娱乐业	856,045	0.76	886,725	0.86
交通运输、仓储和邮政业	1,411,603	1.26	1,224,351	1.19
住宿和餐饮业	1,302,479	1.16	1,211,002	1.18
其他	2,284,116	2.04	2,255,376	2.19
贴现	15,219,573	13.57	16,842,800	16.38
<b>企业贷款和垫款总额</b>	<b>112,143,143</b>	<b>100.00</b>	<b>102,804,784</b>	<b>100.00</b>

注：以上贷款和垫款余额均不包含贷款损失准备和应计利息。

(3) 贷款及垫款按地区分布情况列示如下：

合并

项目	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
江苏省	125,092,047	116,055,248
其中：江阴市	90,123,661	83,992,544
安徽省	4,834,377	4,242,245
四川省	901,734	960,696
贵州省	2,129,390	2,080,983
海南省	715,296	790,417
合计	<b>133,672,844</b>	<b>124,129,589</b>

本行

项目	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
江苏省	123,780,211	114,764,760
其中：江阴市	90,123,661	83,992,544
安徽省	4,834,377	4,242,245
贵州省	2,129,390	2,080,983
合计	<b>130,743,978</b>	<b>121,087,988</b>

注：以上贷款和垫款余额均不包含贷款损失准备和应计利息。

(4) 贷款和垫款按担保方式分布情况列示如下：

合并

项目	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
信用贷款	9,027,030	9,770,119
保证贷款	68,093,682	51,652,768
附担保物贷款	56,552,132	62,706,702
其中：抵押贷款	38,934,557	43,903,311
质押贷款	17,617,575	18,803,391
<b>贷款和垫款总额</b>	<b>133,672,844</b>	<b>124,129,589</b>

本行

项目	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
信用贷款	8,523,032	9,160,522
保证贷款	67,242,661	50,961,499
附担保物贷款	54,978,285	60,965,967
其中：抵押贷款	37,408,235	42,228,306
质押贷款	17,570,050	18,737,661
<b>贷款和垫款总额</b>	<b>130,743,978</b>	<b>121,087,988</b>

注：以上贷款和垫款余额均不包含贷款损失准备和应计利息。

(5) 逾期贷款列示如下:

合并

2025 年 12 月 31 日					
项目	逾期 3 个月以内	逾期 3 个月至 1 年	逾期 1 年至 3 年	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	70,164	97,785	26,407	322	194,678
保证贷款	164,571	110,374	106,010	710	381,665
抵押贷款	410,299	434,198	168,225	1,312	1,014,034
质押贷款	10,000	-	-	-	10,000
合计	655,034	642,357	300,642	2,344	1,600,377

2024 年 12 月 31 日					
项目	逾期 3 个月以内	逾期 3 个月至 1 年	逾期 1 年至 3 年	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	47,305	59,969	11,665	1,740	120,679
保证贷款	294,879	69,509	13,209	1,110	378,707
抵押贷款	623,887	476,715	32,031	1,312	1,133,945
质押贷款	44,950	-	-	-	44,950
合计	1,011,021	606,193	56,905	4,162	1,678,281

本行

2025 年 12 月 31 日					
项目	逾期 3 个月以内	逾期 3 个月至 1 年	逾期 1 年至 3 年	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	65,043	86,159	21,150	47	172,399
保证贷款	156,991	99,188	105,562	710	362,451
抵押贷款	349,282	403,987	157,731	1,050	912,050
质押贷款	10,000	-	-	-	10,000
<b>合计</b>	<b>581,316</b>	<b>589,334</b>	<b>284,443</b>	<b>1,807</b>	<b>1,456,900</b>

2024 年 12 月 31 日					
项目	逾期 3 个月以内	逾期 3 个月至 1 年	逾期 1 年至 3 年	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	38,016	46,582	4,338	47	88,983
保证贷款	281,216	66,803	12,030	1,002	361,051
抵押贷款	549,410	441,406	17,145	1,050	1,009,011
质押贷款	44,950	-	-	-	44,950
<b>合计</b>	<b>913,592</b>	<b>554,791</b>	<b>33,513</b>	<b>2,099</b>	<b>1,503,995</b>

注：以上贷款和垫款余额均不包含贷款损失准备和应计利息；

上表所列逾期贷款系本金或部分本金或利息存在逾期的全额本金余额。

(6) 贷款损失准备:

1) 以摊余成本计量的客户贷款及垫款的减值准备变动

合并

项目	2025 年度			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2024 年 12 月 31 日	2,858,448	365,514	645,015	3,868,977
转移: 至第一阶段	15,936	-11,266	-4,670	-
至第二阶段	-9,667	19,639	-9,972	-
至第三阶段	-17,709	-56,331	74,040	-
本年计提	-586,846	374,295	763,055	550,504
本年核销及转出	-	-	-1,218,852	-1,218,852
收回已核销贷款	-	-	417,718	417,718
其他变动	-	-	-	-
<b>2025 年 12 月 31 日</b>	<b>2,260,162</b>	<b>691,851</b>	<b>666,334</b>	<b>3,618,347</b>

项目	2024 年度			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2023 年 12 月 31 日	3,631,266	291,958	551,953	4,475,177
转移: 至第一阶段	37,951	-23,891	-14,060	-
至第二阶段	-13,915	20,864	-6,949	-
至第三阶段	-18,852	-27,629	46,481	-
本年计提	-778,002	104,212	1,327,589	653,799
本年核销及转出	-	-	-1,602,664	-1,602,664
收回已核销贷款	-	-	342,665	342,665
其他变动	-	-	-	-
<b>2024 年 12 月 31 日</b>	<b>2,858,448</b>	<b>365,514</b>	<b>645,015</b>	<b>3,868,977</b>

本行

项目	2025 年度			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2024 年 12 月 31 日	2,795,696	331,427	584,291	3,711,414
转移：至第一阶段	10,734	-7,367	-3,367	-
至第二阶段	-8,848	16,696	-7,848	-
至第三阶段	-7,522	-53,394	60,916	-
本年计提	-570,820	372,670	661,104	462,954
本年核销及转出	-	-	-1,072,128	-1,072,128
收回已核销贷款	-	-	394,450	394,450
其他变动	-	-	-	-
<b>2025 年 12 月 31 日</b>	<b>2,219,240</b>	<b>660,032</b>	<b>617,418</b>	<b>3,496,690</b>

项目	2024 年度			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2023 年 12 月 31 日	3,584,569	268,784	475,334	4,328,687
转移：至第一阶段	36,057	-23,125	-12,932	-
至第二阶段	-11,763	15,860	-4,097	-
至第三阶段	-17,909	-22,123	40,032	-
本年计提	-795,258	92,031	1,275,140	571,913
本年核销及转出	-	-	-1,511,323	-1,511,323
收回已核销贷款	-	-	322,137	322,137
其他变动	-	-	-	-
<b>2024 年 12 月 31 日</b>	<b>2,795,696</b>	<b>331,427</b>	<b>584,291</b>	<b>3,711,414</b>

2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的客户贷款及垫款的减值准备变动

合并及本行

项目	2025 年度			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2024 年 12 月 31 日	90,325	-	-	90,325
转移：至第一阶段	-	-	-	-
至第二阶段	-	-	-	-
至第三阶段	-	-	-	-
本年计提	-83,773	-	-	-83,773
本年核销及转出	-	-	-	-
收回已核销贷款	-	-	-	-
其他变动	-	-	-	-
<b>2025 年 12 月 31 日</b>	<b>6,552</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>6,552</b>

项目	2024 年度			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2023 年 12 月 31 日	153,449	-	-	153,449
转移：至第一阶段	-	-	-	-
至第二阶段	-	-	-	-
至第三阶段	-	-	-	-
本年计提	-63,124	-	-	-63,124
本年核销及转出	-	-	-	-
收回已核销贷款	-	-	-	-
其他变动	-	-	-	-
<b>2024 年 12 月 31 日</b>	<b>90,325</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>90,325</b>

## 6. 金融投资

合并及本行

项目	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
交易性金融资产	30,626,342	19,703,047
债权投资	19,647,772	30,536,017
其他债权投资	20,980,573	14,417,494
其他权益工具投资	394,543	378,468
<b>合计</b>	<b>71,649,230</b>	<b>65,035,026</b>

### (1) 交易性金融资产

合并及本行

项目	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
债券投资：政府债券	14,944,635	3,474,355
政策性银行债	3,501,219	-
银行同业及其他金融机构	162,340	-
企业	170,842	-
同业存单	5,462,540	9,269,909
基金投资	6,371,636	6,946,410
交易目的持有的权益工具投资	13,130	12,373
<b>合计</b>	<b>30,626,342</b>	<b>19,703,047</b>

### (2) 债权投资

合并及本行

项目	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
债券投资：政府债券	19,392,506	30,289,851
银行同业及其他金融机构	100,000	-
企业	30,000	-
加：应计利息	226,517	332,355
减：减值准备	101,251	86,189
<b>合计</b>	<b>19,647,772</b>	<b>30,536,017</b>

截至 2025 年 12 月 31 日，本行债权投资债券中有面值 8,641,730 千元的债券用于办理卖出回购证券等业务被质押。（截至 2024 年 12 月 31 日：8,330,636 千元）

债权投资的减值准备变动：

合并及本行

项目	2025 年度			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2024 年 12 月 31 日	86,189			86,189
转移：至第一阶段	-	-	-	-
至第二阶段	-	-	-	-
至第三阶段	-	-	-	-
本年计提	15,062	-	-	15,062
其他变动	-	-	-	-
<b>2025 年 12 月 31 日</b>	<b>101,251</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>101,251</b>

项目	2024 年度			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2023 年 12 月 31 日	147,184	-	-	147,184
转移：至第一阶段	-	-	-	-
至第二阶段	-	-	-	-
至第三阶段	-	-	-	-
本年计提	-60,995	-	-	-60,995
其他变动	-	-	-	-
<b>2024 年 12 月 31 日</b>	<b>86,189</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>86,189</b>

(3) 其他债权投资

合并及本行

项目	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
债券投资：政府债券	12,899,645	13,143,456
政策性银行债	2,240,050	154,790
银行同业及其他金融机构	3,152,377	-
企业	1,876,391	872,091
同业存单	639,507	98,027
小计	<b>20,807,970</b>	<b>14,268,364</b>
加：应计利息	172,603	149,130
合计	<b>20,980,573</b>	<b>14,417,494</b>

截至 2025 年 12 月 31 日，本行其他债权投资债券中有面值 2,429,211 千元的债券用于办理卖出回购证券等业务被质押。（截至 2024 年 12 月 31 日：5,400,506 千元）

其他债权投资的减值准备变动：

合并及本行

项目	2025 年度			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2024 年 12 月 31 日	23,159			23,159
转移：至第一阶段	-	-	-	-
至第二阶段	-	-	-	-
至第三阶段	-	-	-	-
本年计提	27,223	-	-	27,223
其他变动	-	-	-	-
<b>2025 年 12 月 31 日</b>	<b>50,382</b>	-	-	<b>50,382</b>

项目	2024 年度			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2023 年 12 月 31 日	3,688	-	-	3,688
转移：至第一阶段	-	-	-	-
至第二阶段	-	-	-	-
至第三阶段	-	-	-	-
本年计提	19,471	-	-	19,471
其他变动	-	-	-	-
<b>2024 年 12 月 31 日</b>	<b>23,159</b>	-	-	<b>23,159</b>

(4) 其他权益工具投资

合并及本行

项目	2025 年 12 月 31 日			2024 年 12 月 31 日		
	初始成本	公允价值	累计计入其他综合收益的利得	初始成本	公允价值	累计计入其他综合收益的利得
江苏省农村信用社联合社	-	-	-	600	600	-
徐州农商行股份有限公司	338,000	390,793	52,793	338,000	374,118	36,118
中国银联股份有限公司	3,750	3,750	-	3,750	3,750	-
<b>合计</b>	<b>341,750</b>	<b>394,543</b>	<b>52,793</b>	<b>342,350</b>	<b>378,468</b>	<b>36,118</b>

经国家金融监督管理总局批复同意，江苏省农村信用社联合社改制为江苏农村商业银行股份有限公司，并于 2025 年 4 月 8 日挂牌成立。根据改制方案，原社员股金全额归还，本行不持有江苏农村商业银行股份有限公司的股权。

## 7. 长期股权投资

(1) 长期股权投资按类型列示如下

项目	合并		本行	
	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
对联营企业的投资	927,149	864,996	927,149	864,996
对子公司的投资	-	-	272,430	268,980
小计	927,149	864,996	1,199,579	1,133,976
减：减值准备	-	-	10,500	10,500
合计	927,149	864,996	1,189,079	1,123,476

(2) 对联营企业投资

合并及本行

被投资单位	2024 年 12 月 31 日	本期增减变动				2025 年 12 月 31 日	减值准备期末余额
		权益法确认的投资损益	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		
联营企业							
江苏靖江农村商业银行股份有限公司	431,905	45,760	-5,307	-	-2,874	469,484	-
江苏姜堰农村商业银行股份有限公司	433,091	37,610	-9,048	-	-3,988	457,665	-
合计	864,996	83,370	-14,355	-	-6,862	927,149	-

本行持有江苏靖江农村商业银行股份有限公司 9.9%的股权，为其第一大股东，向其派驻董事，能够对其经营产生重大影响，故对其采用权益法核算。

本行持有江苏姜堰农村商业银行股份有限公司 10%的股权，为其第一大股东，向其派驻董事，能够对其经营产生重大影响，故对其采用权益法核算。

对联营企业投资情况详见附注七、在其他主体中的权益 2. 在联营企业中的权益。

(3) 对子公司投资列示如下

本行

被投资单位	核算方法	初始投资成本	2024 年 12 月 31 日	增减变动	2025 年 12 月 31 日	持股比例(%)	现金红利	期末减值准备
成都双流诚民村镇银行有限责任公司	成本法	42,100	42,100	-	42,100	51.98	-	-
宣汉诚民村镇银行有限责任公司	成本法	55,500	55,500	-	55,500	85.38	-	10,500
句容苏南村镇银行股份有限公司	成本法	65,000	65,000	-	65,000	52.00	-	-
兴化苏南村镇银行股份有限公司	成本法	51,000	51,000	-	51,000	51.00	-	-
海口苏南村镇银行股份有限公司	成本法	55,380	55,380	3,450	58,830	55.45	-	-
<b>合计</b>		<b>268,980</b>	<b>268,980</b>	<b>3,450</b>	<b>272,430</b>		-	<b>10,500</b>

对子公司投资情况详见附注七、在其他主体中的权益 1. 在子公司中的权益。

## 8. 投资性房地产

合并及本行

项目	房屋建筑物	合计
1.账面原值		
(1) 2024 年 12 月 31 日	210,930	210,930
(2) 本期增加金额	-	-
(3) 本期减少金额	-	-
(4) 2025 年 12 月 31 日	210,930	210,930
2.累计折旧		
(1) 2024 年 12 月 31 日	112,028	112,028
(2) 本期增加金额	9,839	9,839
-计提	9,839	9,839
(3) 本期减少金额	-	-
(4) 2025 年 12 月 31 日	121,867	121,867
3.减值准备		
(1) 2024 年 12 月 31 日	-	-
(2) 本期增加金额	-	-
(3) 本期减少金额	-	-
(4) 2025 年 12 月 31 日	-	-
4.账面价值		
(1) 2025 年 12 月 31 日	89,063	89,063
(2) 2024 年 12 月 31 日	98,902	98,902

注：本行对现有投资性房地产采用成本模式计量。

## 9. 固定资产

### (1) 固定资产情况：

合并

项目	房屋建筑物	电子设备	运输设备	其他设备	合计
1.账面原值					
(1) 2024 年 12 月 31 日	1,282,938	427,973	13,587	83,187	1,807,685
(2) 本期增加金额	164,582	29,447	1,392	119,315	314,736
-购置	6,411	3,121	1,392	3,898	14,822
-在建工程转入	158,171	26,326	-	115,417	299,914
(3) 本期减少金额	5,527	18,468	3,198	3,501	30,694
-处置或报废	5,527	18,468	3,198	3,501	30,694
(4) 2025 年 12 月 31 日	1,441,993	438,952	11,781	199,001	2,091,727
2.累计折旧					
(1) 2024 年 12 月 31 日	546,172	344,677	11,239	74,015	976,103
(2) 本期增加金额	58,029	26,782	966	11,446	97,223
-计提	58,029	26,782	966	11,446	97,223
(3) 本期减少金额	4,073	11,997	3,198	3,436	22,704
-处置或报废	4,073	11,997	3,198	3,436	22,704
(4) 2025 年 12 月 31 日	600,128	359,462	9,007	82,025	1,050,622
3.减值准备					
(1) 2024 年 12 月 31 日	-	-	-	-	-
(2) 本期增加金额	-	-	-	-	-
-计提	-	-	-	-	-
(3) 本期减少金额	-	-	-	-	-
-处置或报废	-	-	-	-	-
(4) 2025 年 12 月 31 日	-	-	-	-	-
4.账面价值					
(1) 2025 年 12 月 31 日	841,865	79,490	2,774	116,976	1,041,105
(2) 2024 年 12 月 31 日	736,766	83,296	2,348	9,172	831,582

本行

项目	房屋建筑物	电子设备	运输设备	其他设备	合计
1.账面原值					
(1) 2024 年 12 月 31 日	1,210,973	420,072	9,998	78,891	1,719,934
(2) 本期增加金额	164,582	29,431	1,061	119,266	314,340
-购置	6,411	3,105	1,061	3,849	14,426
-在建工程转入	158,171	26,326	-	115,417	299,914
(3) 本期减少金额	5,527	17,193	2,881	2,946	28,547
-处置或报废	5,527	17,193	2,881	2,946	28,547
(4) 2025 年 12 月 31 日	1,370,028	432,310	8,178	195,211	2,005,727
2.累计折旧					
(1) 2024 年 12 月 31 日	515,068	337,507	7,890	69,974	930,439
(2) 本期增加金额	54,555	26,514	744	11,345	93,158
-计提	54,555	26,514	744	11,345	93,158
(3) 本期减少金额	4,072	10,724	2,883	2,896	20,575
-处置或报废	4,072	10,724	2,883	2,896	20,575
(4) 2025 年 12 月 31 日	565,551	353,297	5,751	78,423	1,003,022
3.减值准备					
(1) 2024 年 12 月 31 日	-	-	-	-	-
(2) 本期增加金额	-	-	-	-	-
-计提	-	-	-	-	-
(3) 本期减少金额	-	-	-	-	-
-处置或报废	-	-	-	-	-
(4) 2025 年 12 月 31 日	-	-	-	-	-
4.账面价值					
(1) 2025 年 12 月 31 日	804,477	79,013	2,427	116,788	1,002,705
(2) 2024 年 12 月 31 日	695,905	82,565	2,108	8,917	789,495

截至 2025 年 12 月 31 日，本行固定资产不存在减值情况，无需计提减值准备。

(2) 暂时闲置的固定资产情况：

截至 2025 年 12 月 31 日，本行固定资产无暂时闲置情况。

(3) 暂时经营租赁租出的固定资产情况:

截至 2025 年 12 月 31 日

合并及本行

项目	账面价值
房屋建筑物	999
合计	999

(4) 未办妥产权证书的固定资产情况:

截至 2025 年 12 月 31 日

合并及本行

项目	账面价值	未办妥产权证书原因
山观支行营业用房	48	手续正在办理过程中
科技大楼营业用房	157,524	手续正在办理过程中
合计	157,572	

10. 在建工程

合并

项目	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
营业用房	10,806	125,502
信息系统	480	801
减: 减值准备	-	-
账面净值	11,286	126,303

本行

项目	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
营业用房	8,250	124,754
信息系统	480	801
减: 减值准备	-	-
账面净值	8,730	125,555

## 11. 使用权资产

合并

项目	房屋及建筑物	运输设备及其他	合计
1.使用权资产原值			
(1) 2024 年 12 月 31 日	30,491	119	30,610
(2) 本期增加金额	6,084	120	6,204
(3) 本期减少金额	9,604	65	9,669
(4) 2025 年 12 月 31 日	26,971	174	27,145
2.使用权资产累计摊销			
(1) 2024 年 12 月 31 日	16,413	20	16,433
(2) 本期增加金额	7,030	85	7,115
(3) 本期减少金额	9,475	65	9,540
(4) 2025 年 12 月 31 日	13,968	40	14,008
3.减值准备			
(1) 2024 年 12 月 31 日	-	-	-
(2) 本期增加金额	-	-	-
(3) 本期减少金额	-	-	-
(4) 2025 年 12 月 31 日	-	-	-
4.使用权资产账面价值			
(1) 2025 年 12 月 31 日	13,003	134	13,137
(2) 2024 年 12 月 31 日	14,078	99	14,177

本行

项目	房屋及建筑物	运输设备及其他	合计
1.使用权资产原值			
(1) 2024 年 12 月 31 日	13,500	119	13,619
(2) 本期增加金额	4,033	120	4,153
(3) 本期减少金额	4,770	65	4,835
(4) 2025 年 12 月 31 日	12,763	174	12,937
2.使用权资产累计摊销			
(1) 2024 年 12 月 31 日	7,330	20	7,350
(2) 本期增加金额	3,948	85	4,033
(3) 本期减少金额	4,770	65	4,835
(4) 2025 年 12 月 31 日	6,508	40	6,548
3.减值准备			
(1) 2024 年 12 月 31 日	-	-	-
(2) 本期增加金额	-	-	-
(3) 本期减少金额	-	-	-
(4) 2025 年 12 月 31 日	-	-	-
4.使用权资产账面价值			
(1) 2025 年 12 月 31 日	6,255	134	6,389
(2) 2024 年 12 月 31 日	6,170	99	6,269

## 12. 无形资产

合并

项目	土地使用权	软件	合计
<b>1.账面原值</b>			
(1) 2024 年 12 月 31 日	170,109	394,494	564,603
(2) 本期增加金额	6,539	105,211	111,750
-购置	6,539	6,205	12,744
-在建工程转入	-	99,006	99,006
(3) 本期减少金额	-	-	-
(4) 2025 年 12 月 31 日	176,648	499,705	676,353
<b>2.累计摊销</b>			
(1) 2024 年 12 月 31 日	38,991	276,028	315,019
(2) 本期增加金额	4,373	46,510	50,883
-计提	4,373	46,510	50,883
(3) 本期减少金额	-	-	-
(4) 2025 年 12 月 31 日	43,364	322,538	365,902
<b>3.减值准备</b>			
(1) 2024 年 12 月 31 日	-	-	-
(2) 本期增加金额	-	-	-
-计提	-	-	-
(3) 本期减少金额	-	-	-
(4) 2025 年 12 月 31 日	-	-	-
<b>4.账面价值</b>			
(1) 2025 年 12 月 31 日	133,284	177,167	310,451
(2) 2024 年 12 月 31 日	131,118	118,466	249,584

本行

项目	土地使用权	软件	合计
1.账面原值			
(1) 2024 年 12 月 31 日	170,109	393,472	563,581
(2) 本期增加金额	6,539	105,212	111,751
-购置	6,539	6,206	12,745
-在建工程转入	-	99,006	99,006
(3) 本期减少金额	-	-	-
(4) 2025 年 12 月 31 日	176,648	498,684	675,332
2.累计摊销			
(1) 2024 年 12 月 31 日	38,866	275,413	314,279
(2) 本期增加金额	4,373	46,365	50,738
-计提	4,373	46,365	50,738
(3) 本期减少金额	-	-	-
(4) 2025 年 12 月 31 日	43,239	321,778	365,017
3.减值准备			
(1) 2024 年 12 月 31 日	-	-	-
(2) 本期增加金额	-	-	-
-计提	-	-	-
(3) 本期减少金额	-	-	-
(4) 2025 年 12 月 31 日	-	-	-
4.账面价值			
(1) 2025 年 12 月 31 日	133,409	176,906	310,315
(2) 2024 年 12 月 31 日	131,243	118,059	249,302

截至 2025 年 12 月 31 日，本行无形资产不存在减值情况，无需计提减值准备。

### 13. 递延所得税资产和递延所得税负债

#### (1) 递延所得税资产

合并

项目	2025 年 12 月 31 日		2024 年 12 月 31 日	
	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	5,161,172	1,290,293	5,742,388	1,435,597
职工薪酬	6,312	1,578	62,861	15,715
贴现未实现收益	31,128	7,782	36,706	9,177
预计负债-预期信用损失	6,020	1,505	4,953	1,238
公允价值变动	170,848	42,712	-	-
租赁负债	11,396	2,849	12,040	3,010
<b>合计</b>	<b>5,386,876</b>	<b>1,346,719</b>	<b>5,858,948</b>	<b>1,464,737</b>

本行

项目	2025 年 12 月 31 日		2024 年 12 月 31 日	
	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	5,014,780	1,253,695	5,605,685	1,401,421
职工薪酬	6,312	1,578	62,861	15,715
贴现未实现收益	31,128	7,782	36,706	9,177
预计负债-预期信用损失	5,920	1,480	4,679	1,170
公允价值变动	170,848	42,712	-	-
租赁负债	5,068	1,267	4,998	1,249
<b>合计</b>	<b>5,234,056</b>	<b>1,308,514</b>	<b>5,714,929</b>	<b>1,428,732</b>

#### (2) 递延所得税负债

合并

项目	2025 年 12 月 31 日		2024 年 12 月 31 日	
	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债
评估增值	21,920	5,480	23,334	5,833
公允价值变动	-	-	154,688	38,672
债券利息收入收付实现制与权责发生制差异	85,244	21,311	25,459	6,365
使用权资产	12,452	3,113	13,294	3,324
<b>合计</b>	<b>119,616</b>	<b>29,904</b>	<b>216,775</b>	<b>54,194</b>

本行

项目	2025 年 12 月 31 日		2024 年 12 月 31 日	
	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债
评估增值	21,920	5,480	23,334	5,833
公允价值变动	-	-	154,688	38,672
债券利息收入收付实现制与权责发生制差异	85,244	21,311	25,459	6,365
使用权资产	6,388	1,597	6,269	1,568
<b>合计</b>	<b>113,552</b>	<b>28,388</b>	<b>209,750</b>	<b>52,438</b>

注：评估增值为本行 2001 年改制时的土地及房屋建筑物评估增值。

(3) 未确认递延所得税资产的暂时性差异

合并

项目	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
资产减值准备	5,037	7,394
未弥补亏损	129,719	67,151
<b>合计</b>	<b>134,756</b>	<b>74,545</b>

14. 其他资产

(1) 其他资产按项目列示如下：

合并

项目	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
其他应收款	170,712	223,071
减：坏账准备	19,658	16,271
待处理抵债资产	17,379	17,379
长期待摊费用	61,037	62,921
应收利息	13,247	27,003
减：应收利息减值准备	3,345	7,864
<b>合计</b>	<b>239,372</b>	<b>306,239</b>

本行

项目	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
其他应收款	156,344	209,037
减：坏账准备	10,779	8,585
待处理抵债资产	-	-
长期待摊费用	59,771	61,051
应收利息	11,037	23,604
减：应收利息减值准备	2,469	6,707
<b>合计</b>	<b>213,904</b>	<b>278,400</b>

(2) 长期待摊费用：

合并

项目	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
装修工程款	6,289	16,143
其他	54,748	46,778
<b>合计</b>	<b>61,037</b>	<b>62,921</b>

本行

项目	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
装修工程款	5,023	14,273
其他	54,748	46,778
<b>合计</b>	<b>59,771</b>	<b>61,051</b>

15. 资产减值准备明细

合并

项目	2025 年度					
	2024 年 12 月 31 日	本年计提/转回	本年核销	本年转出	收回以前年度核销	2025 年 12 月 31 日
存放同业款项	2,726	744	-	-	-	3,470
拆出资金	67	924	-	-	-	991
发放贷款和垫款	3,959,302	466,731	-1,218,852	-	417,718	3,624,899
债权投资	86,189	15,062	-	-	-	101,251
其他债权投资	23,159	27,223	-	-	-	50,382
其他资产	24,135	-2,420	-	-	1,288	23,003
表外贷款承诺和财务担保合同	4,953	1,067	-	-	-	6,020
<b>合计</b>	<b>4,100,531</b>	<b>509,331</b>	<b>-1,218,852</b>	<b>-</b>	<b>419,006</b>	<b>3,810,016</b>

项目	2024 年度					
	2023 年 12 月 31 日	本年计提/转回	本年核销	本年转出	收回以前年度核销	2024 年 12 月 31 日
存放同业款项	3,313	-587	-	-	-	2,726
拆出资金	67	-	-	-	-	67
发放贷款和垫款	4,628,626	590,675	-1,602,664	-	342,665	3,959,302
债权投资	147,184	-60,995	-	-	-	86,189
其他债权投资	3,688	19,471	-	-	-	23,159
其他资产	24,378	6,388	-6,781	-	150	24,135
表外贷款承诺和财务担保合同	13,977	-9,024	-	-	-	4,953
<b>合计</b>	<b>4,821,233</b>	<b>545,928</b>	<b>-1,609,445</b>	<b>-</b>	<b>342,815</b>	<b>4,100,531</b>

本行

项目	2025 年度					
	2024 年 12 月 31 日	本年计提/转回	本年核销	本年转出	收回以前年度核销	2025 年 12 月 31 日
存放同业款项	3,301	1,338	-	-	-	4,639
拆出资金	67	924	-	-	-	991
发放贷款和垫款	3,801,739	379,181	-1,072,128	-	394,450	3,503,242
债权投资	86,189	15,062	-	-	-	101,251
其他债权投资	23,159	27,223	-	-	-	50,382
长期股权投资减值准备	10,500	-	-	-	-	10,500
其他资产	15,292	-3,327	-	-	1,283	13,248
表外贷款承诺和财务担保合同	4,679	1,241	-	-	-	5,920
<b>合计</b>	<b>3,944,926</b>	<b>421,642</b>	<b>-1,072,128</b>	<b>-</b>	<b>395,733</b>	<b>3,690,173</b>

项目	2024 年度					
	2023 年 12 月 31 日	本年计提/转回	本年核销	本年转出	收回以前年度核销	2024 年 12 月 31 日
存放同业款项	4,269	-968	-	-	-	3,301
拆出资金	67	-	-	-	-	67
发放贷款和垫款	4,482,136	508,789	-1,511,323	-	322,137	3,801,739
债权投资	147,184	-60,995	-	-	-	86,189
其他债权投资	3,688	19,471	-	-	-	23,159
长期股权投资减值准备	10,500	-	-	-	-	10,500
其他资产	13,883	6,652	-5,393	-	150	15,292
表外贷款承诺和财务担保合同	13,551	-8,872	-	-	-	4,679
<b>合计</b>	<b>4,675,278</b>	<b>464,077</b>	<b>-1,516,716</b>	<b>-</b>	<b>322,287</b>	<b>3,944,926</b>

## 16. 向中央银行借款

合并

项目	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
向中央银行借款	6,894,185	3,648,203
再贴现	-	1,461,146
小计	<b>6,894,185</b>	<b>5,109,349</b>
加：应计利息	4,163	1,819
合计	<b>6,898,348</b>	<b>5,111,168</b>

本行

项目	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
向中央银行借款	6,894,185	3,647,156
再贴现	-	1,461,146
小计	<b>6,894,185</b>	<b>5,108,302</b>
加：应计利息	4,163	1,819
合计	<b>6,898,348</b>	<b>5,110,121</b>

## 17. 同业及其他金融机构存放款项

合并

项目	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
境内银行存放款项	9,105	1,403
境内其他金融机构存放款项	-	15,145
小计	<b>9,105</b>	<b>16,548</b>
加：应计利息	1	6
合计	<b>9,106</b>	<b>16,554</b>

本行

项目	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
境内银行存放款项	520,440	481,938
境内其他金融机构存放款项	-	15,145
小计	<b>520,440</b>	<b>497,083</b>
加：应计利息	1,107	310
合计	<b>521,547</b>	<b>497,393</b>

## 18. 拆入资金

合并及本行

项目	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
境内银行	1,150,000	1,800,000
小计	<b>1,150,000</b>	<b>1,800,000</b>
加：应计利息	149	7,653
合计	<b>1,150,149</b>	<b>1,807,653</b>

## 19. 卖出回购金融资产款

合并及本行

项目	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
卖出回购证券	13,083,750	10,256,920
卖出回购票据	3241137	5,712,165
小计	<b>16,324,887</b>	<b>15,969,085</b>
加：应计利息	6,183	10,863
合计	<b>16,331,070</b>	<b>15,979,948</b>

## 20. 吸收存款

合并

项目	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
活期存款	48,016,004	45,309,778
其中：公司	29,596,988	28,174,441
个人	18,419,016	17,135,337
定期存款	111,665,803	95,791,258
其中：公司	26,946,159	21,597,571
个人	84,719,644	74,193,687
其他存款（含保证金存款）	7,530,859	10,725,139
小计	<b>167,212,666</b>	<b>151,826,175</b>
加：应计利息	3,104,735	3,165,641
合计	<b>170,317,401</b>	<b>154,991,816</b>

本行

项目	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
活期存款	47,594,731	44,857,809
其中：公司	29,301,906	27,878,855
个人	18,292,825	16,978,954
定期存款	109,500,328	93,854,130
其中：公司	26,884,000	21,548,540
个人	82,616,328	72,305,590
其他存款（含保证金存款）	7,465,080	10,660,927
小计	<b>164,560,139</b>	<b>149,372,866</b>
加：应计利息	2,985,191	3,074,430
合计	<b>167,545,330</b>	<b>152,447,296</b>

其他存款中包含本行的保证金存款，明细列示如下：

合并

项目	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
承兑汇票保证金	5,361,336	8,788,895
信用证保证金	110,095	37,149
担保保证金	285,005	334,730
其他保证金	168,499	137,548
合计	<b>5,924,935</b>	<b>9,298,322</b>

本行

项目	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
承兑汇票保证金	5,325,624	8,757,746
信用证保证金	110,096	37,149
担保保证金	256,968	305,530
其他保证金	166,736	136,478
合计	<b>5,859,424</b>	<b>9,236,903</b>

## 21. 应付职工薪酬

### (1) 应付职工薪酬分类：

合并

项目	2024 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少	2025 年 12 月 31 日
短期薪酬	238,720	603,282	623,664	218,338
离职后福利-设定提存计划	149	85,059	85,060	148
辞退福利	5,861	2,854	2,399	6,316
一年内到期的其他福利	-	1	1	-
<b>合计</b>	<b>244,730</b>	<b>691,196</b>	<b>711,124</b>	<b>224,802</b>

本行

项目	2024 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少	2025 年 12 月 31 日
短期薪酬	225,011	573,721	593,994	204,738
离职后福利-设定提存计划	149	81,583	81,584	148
辞退福利	5,861	2,754	2,302	6,313
一年内到期的其他福利	-	-	-	-
<b>合计</b>	<b>231,021</b>	<b>658,058</b>	<b>677,880</b>	<b>211,199</b>

本行对未达到法定退休年龄而提前退休的员工，承诺在其提前退休日至法定退休日期间，向其按月支付内退人员生活补偿费。本行对未来将支付的补偿费做出了预计，并采用同期政府债券的利率折现为现时负债。

### (2) 短期薪酬：

合并

项目	2024 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少	2025 年 12 月 31 日
工资、奖金、津贴和补贴	238,497	428,244	448,625	218,116
职工福利费	-	44,485	44,485	-
社会保险费	90	45,748	45,748	90
其中：医疗保险费	14	23,463	23,463	14
工伤保险费	76	656	656	76
生育保险费	-	2,286	2,286	-
补充医疗保险费	-	19,343	19,343	-
住房公积金	-	72,049	72,049	-
工会经费和职工教育经费	133	12,756	12,757	132
<b>合计</b>	<b>238,720</b>	<b>603,282</b>	<b>623,664</b>	<b>218,338</b>

本行

项目	2024 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少	2025 年 12 月 31 日
工资、奖金、津贴和补贴	224,921	406,319	426,592	204,648
职工福利费	-	41,458	41,458	-
社会保险费	90	43,996	43,996	90
其中：医疗保险费	14	21,767	21,767	14
工伤保险费	76	620	620	76
生育保险费	-	2,266	2,266	-
补充医疗保险费	-	19,343	19,343	-
住房公积金	-	69,635	69,635	-
工会经费和职工教育经费	-	12,313	12,313	-
<b>合计</b>	<b>225,011</b>	<b>573,721</b>	<b>593,994</b>	<b>204,738</b>

应付职工薪酬中无拖欠性质的金额。应付工资、奖金余额主要是根据本行综合管理考核办法计提的工资、奖金储备结余。

(3) 设定提存计划：

合并

项目	2024 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少	2025 年 12 月 31 日
基本养老保险	126	51,283	51,284	125
失业保险费	23	1,604	1,604	23
企业年金缴费	-	32,172	32,172	-
<b>合计</b>	<b>149</b>	<b>85,059</b>	<b>85,060</b>	<b>148</b>

本行

项目	2024 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少	2025 年 12 月 31 日
基本养老保险	126	47,904	47,905	125
失业保险费	23	1,507	1,507	23
企业年金缴费	-	32,172	32,172	-
<b>合计</b>	<b>149</b>	<b>81,583</b>	<b>81,584</b>	<b>148</b>

## 22. 应交税费

合并

项目	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
应交企业所得税	27,476	10,488
应交增值税	26,189	29,420
应交城建税	2,930	2,022
应交教育费附加	2,105	1,452
应交其他税金	5,474	6,987
合计	64,174	50,369

本行

项目	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
应交企业所得税	24,331	9,942
应交增值税	25,926	28,100
应交城建税	2,771	1,958
应交教育费附加	1,988	1,405
应交其他税金	4,816	6,789
合计	59,832	48,194

## 23. 租赁负债

(1) 租赁负债按项目列示：

合并

项目	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
租赁付款额	12,130	13,338
减：未确认的融资费用	334	532
租赁负债净额	11,796	12,806

本行

项目	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
租赁付款额	5,136	5,120
减：未确认的融资费用	68	122
租赁负债净额	5,068	4,998

(2) 租赁负债按到期日列示:

合并

项目	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
3 个月内	1,599	1,632
3 个月至 1 年	4,451	3,740
1 年至 5 年	5,746	7,434
合计	11,796	12,806

本行

项目	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
3 个月内	1,384	1,129
3 个月至 1 年	1,843	1,677
1 年至 5 年	1,841	2,192
合计	5,068	4,998

24. 预计负债

合并

项目	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
预期信用损失-贷款承诺和财务担保合同	6,020	4,953
合计	6,020	4,953

本行

项目	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
预期信用损失-贷款承诺和财务担保合同	5,920	4,679
合计	5,920	4,679

## 25. 应付债券

合并及本行

项目	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
绿色金融债	-	1,000,000
三农金融债	1,000,000	1,000,000
同业存单	1,846,649	-
小计	<b>2,846,649</b>	<b>2,000,000</b>
加：应计利息	4,103	8,532
合计	<b>2,850,752</b>	<b>2,008,532</b>

本行于 2022 年 11 月在全国银行间债券市场发行了“江苏江阴农村商业银行股份有限公司 2022 年绿色金融债券”（债券简称：22 江阴农商绿色债；债券代码：2221036），本期债券发行总额为人民币 10 亿元，债券品种为 3 年期固定利率债券，票面利率为 2.65%。该债券已于 2025 年 11 月到期兑付。

本行于 2023 年 11 月在全国银行间债券市场发行了“江苏江阴农村商业银行股份有限公司 2023 年“三农”专项金融债券”（债券简称：23 江阴农商三农债；债券代码：2321033），本期债券发行总额为人民币 10 亿元，债券品种为 3 年期固定利率债券，票面利率为 2.88%。

同业存单为本行于银行间市场清算所股份有限公司市场发行的同业存单。2025 年度发行面值 18.50 亿元，期限为 1-3 个月，实际利率为 1.584%-1.692%，共计 5 期。

## 26. 其他负债

合并

项目	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
其他应付款	219,290	151,769
久悬未取客户存款	13,096	55,984
待付工程款项	132,580	55,557
待划转款项	861,715	21,040
待结算财政款项	3,283	3,078
<b>合计</b>	<b>1,229,964</b>	<b>287,428</b>

本行

项目	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
其他应付款	217,884	151,423
久悬未取客户存款	12,431	53,453
待付工程款项	132,581	55,517
待划转款项	861,467	18,125
待结算财政款项	3,283	3,078
<b>合计</b>	<b>1,227,646</b>	<b>281,596</b>

## 27. 股本

合并及本行

项目	2024 年 12 月 31 日	本期变动增 (+) 减 (-)			2025 年 12 月 31 日
		发行新股	可转债转股	其他	
人民币普通股	2,461,393	-	-	-	2,461,393
<b>合计</b>	<b>2,461,393</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2,461,393</b>

## 28. 资本公积

合并

项目	2024 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少	2025 年 12 月 31 日
股本溢价	2,143,660	2,786	-	2,146,446
其他	409	-	-	409
<b>合计</b>	<b>2,144,069</b>	<b>2,786</b>	<b>-</b>	<b>2,146,855</b>

本行

项目	2024 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少	2025 年 12 月 31 日
股本溢价	2,160,395	-	-	2,160,395
其他	409	-	-	409
<b>合计</b>	<b>2,160,804</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2,160,804</b>

## 29. 其他综合收益

合并

项目	2024 年 12 月 31 日	2025 年度发生金额					2025 年 12 月 31 日
		本期所得税前发生额	减：前期计入其他综合收益当期转入损益	减：所得税费用	税后归属于母公司	税后归属于少数股东	
1. 不能重分类进损益的其他综合收益	27,088	16,675	-	4,169	12,506	-	39,594
其中：其他权益工具投资公允价值变动	27,088	16,675	-	4,169	12,506	-	39,594
2. 将重分类进损益的其他综合收益	208,999	-255,612	166,156	-101,854	-319,914	-	-110,915
其中：权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额	24,673	-14,355	-	-	-14,355	-	10,318
其他债权投资公允价值变动	97,307	-277,232	71,092	-87,081	-261,243	-	-163,936
发放贷款和垫款-以公允价值计量且其变动计入其他综合收益公允价值变动	1,907	4	2,542	-634	-1,904	-	3
其他债权投资信用减值准备	17,368	29,419	2,196	6,805	20,418	-	37,786
发放贷款和垫款-以公允价值计量且其变动计入其他综合收益减值准备	67,744	6,552	90,326	-20,944	-62,830	-	4,914
<b>其他综合收益合计</b>	<b>236,087</b>	<b>-238,937</b>	<b>166,156</b>	<b>-97,685</b>	<b>-307,408</b>	<b>-</b>	<b>-71,321</b>

本行

项目	2024 年 12 月 31 日	2025 年度发生金额				2025 年 12 月 31 日
		本期所得税前发生额	减：前期计入其他综合收益当期转入损益	减：所得税费用	税后金额	
1. 不能重分类进损益的其他综合收益	27,088	16,675	-	4,169	12,506	39,594
其中：其他权益工具投资公允价值变动	27,088	16,675	-	4,169	12,506	39,594
2. 将重分类进损益的其他综合收益	207,416	-255,612	166,155	-101,853	-319,914	-112,498
其中：权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额	23,090	-14,355	-	-	-14,355	8,735
其他债权投资公允价值变动	97,307	-277,232	71,092	-87,081	-261,243	-163,936
发放贷款和垫款-以公允价值计量且其变动计入其他综合收益公允价值变动	1,907	4	2,543	-635	-1904	3
其他债权投资信用减值准备	17,368	29,419	2,195	6,806	20,418	37,786
发放贷款和垫款-以公允价值计量且其变动计入其他综合收益减值准备	67,744	6,552	90,325	-20,943	-62,830	4,914
<b>其他综合收益合计</b>	<b>234,504</b>	<b>-238,937</b>	<b>166,155</b>	<b>-97,684</b>	<b>-307,408</b>	<b>-72,904</b>

30. 盈余公积

合并及本行

项目	法定公积金	任意公积金	合计
2024 年 12 月 31 日	1,955,741	3,647,235	5,602,976
本期增加	207,552	900,000	1,107,552
本期减少	-	-	-
<b>2025 年 12 月 31 日</b>	<b>2,163,293</b>	<b>4,547,235</b>	<b>6,710,528</b>

本行 2025 年度根据当年净利润的 10%提取法定盈余公积 207,552 千元，本行 2025 年 4 月 18 日召开的 2024 年度股东大会审议通过了关于《2024 年度利润分配方案》的议案，批准从 2024 度利润中提取任意盈余公积 900,000 千元。

### 31. 一般风险准备

合并及本行

项目	2025 年度	2024 年度
期初余额	3,056,195	2,656,195
本期计提	400,000	400,000
其他增加	-	-
<b>期末余额</b>	<b>3,456,195</b>	<b>3,056,195</b>

本行 2024 年 4 月 25 日召开的 2023 年度股东大会审议通过了关于《2023 年度利润分配方案》的议案，批准从 2023 年度利润中提取一般风险准备 400,000 千元。

本行 2025 年 4 月 18 日召开的 2024 年度股东大会审议通过了关于《2024 年度利润分配方案》的议案，批准从 2024 年度利润中提取一般风险准备 400,000 千元。

### 32. 未分配利润

合并

项目	2025 年度	2024 年度
归属于母公司股东的净利润	2,049,461	2,036,812
加：期初未分配利润	5,088,970	4,775,544
会计政策变更	-	-
可供分配利润	7,130,794	6,810,842
减：提取法定盈余公积	207,552	205,721
减：提取一般风险准备	400,000	400,000
可供股东分配的利润	6,523,592	6,205,191
减：提取任意盈余公积	900,000	650,000
减：应付普通股股利	738,418	467,665
<b>期末未分配利润</b>	<b>4,892,461</b>	<b>5,088,970</b>

本行

项目	2025 年度	2024 年度
净利润	2,075,521	2,057,210
加：期初未分配利润	5,035,542	4,701,718
会计政策变更	-	-
可供分配利润	7,107,558	6,758,225
减：提取盈余公积金	207,552	205,721
减：提取一般风险准备	400,000	400,000
可供股东分配的利润	6,500,357	6,152,575
减：提取任意盈余公积	900,000	650,000
减：应付普通股股利	738,418	467,665
<b>期末未分配利润</b>	<b>4,865,093</b>	<b>5,035,542</b>

2024 年 4 月 25 日，本行 2023 年度股东大会审议通过了关于《2023 年度利润分配方案》的议案，具体内容为：按税后利润的 10%提取法定盈余公积 174,630 千元，提取一般风险准备 400,000 千元，提取任意盈余公积 650,000 千元，并以实施分配方案时股权登记日的总股本为基数，向全体股东每 10 股派发现金红利 1.9 元（含税）。

2025 年 4 月 18 日，本行 2024 年度股东大会审议通过了关于《2024 年度利润分配方案》的议案，具体内容为：按税后利润的 10%提取法定盈余公积 205,721 千元，提取一般风险准备 400,000 千元，提取任意盈余公积 900,000 千元，并以实施分配方案时股权登记日的总股本为基数，向全体股东每 10 股派发现金红利 2.0 元（含税）。

2025 年 11 月 14 日，本行 2025 年度第二次临时股东会审议通过了关于《2025 年中期分红》的议案，具体内容为：以未来实施分配方案时股权登记日的总股本为基数，向全体股东每 10 股派发现金红利 1.0 元（含税）。

### 33. 少数股东权益

合并

子公司名称	少数股权比例（%）	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
成都双流诚民村镇银行有限责任公司	48.02	1,912	63,177
宣汉诚民村镇银行有限责任公司	14.62	58,910	1,482
句容苏南村镇银行股份有限公司	48.00	42,572	64,309
兴化苏南村镇银行股份有限公司	49.00	53,202	57,008
海口苏南村镇银行股份有限公司	44.55	79,838	83,090
<b>合计</b>		<b>236,434</b>	<b>269,066</b>

### 34. 利息净收入

合并

项目	2025 年度	2024 年度
利息收入		
发放贷款和垫款	4,633,654	4,684,857
—公司贷款和垫款	3,662,160	3,474,203
—个人贷款及垫款	790,263	994,008
—票据贴现	181,231	216,646
金融投资	906,113	1,083,714
存放同业	15,022	13,190
存放中央银行款项	133,926	119,562
拆出资金	13,181	8,968
买入返售金融资产	134	775
小计	<b>5,702,030</b>	<b>5,911,066</b>
利息支出		
吸收存款	2,475,833	2,683,394
同业存放	2,400	355
拆入资金	27,210	49,364
卖出回购金融资产	171,016	83,813
向中央银行借款	109,614	163,636
发行债券	53,367	125,430
其他	388	2,049
小计	<b>2,839,828</b>	<b>3,108,041</b>
利息净收入	<b>2,862,202</b>	<b>2,803,025</b>

本行

项目	2025 年度	2024 年度
利息收入		
发放贷款和垫款	4,479,674	4,506,179
—公司贷款和垫款	3,632,006	3,436,075
—个人贷款及垫款	666,437	853,458
—票据贴现	181,231	216,646
金融投资	906,113	1,083,714
存放同业	21,673	29,110
存放中央银行款项	131,626	117,491
拆出资金	13,181	8,968
买入返售金融资产	134	775
小计	<b>5,552,401</b>	<b>5,746,237</b>
利息支出		
吸收存款	2,413,776	2,622,140
同业存放	11,466	10,555
拆入资金	27,210	49,364
卖出回购金融资产	171,016	83,813
向中央银行借款	109,614	163,335
发行债券	53,367	125,430
其他	388	2,049
小计	<b>2,786,837</b>	<b>3,056,686</b>
利息净收入	<b>2,765,564</b>	<b>2,689,551</b>

35. 手续费及佣金净收入

合并

项目	2025 年度	2024 年度
手续费及佣金收入		
代理业务手续费收入	87,715	109,081
结算业务手续费收入	61,649	72,633
手续费收入合计	<b>149,364</b>	<b>181,714</b>
手续费及佣金支出		
代理业务手续费支出	942	1,510
结算业务手续费支出	68,904	83,530
手续费支出合计	<b>69,846</b>	<b>85,040</b>
手续费及佣金净收入	<b>79,518</b>	<b>96,674</b>

本行

项目	2025 年度	2024 年度
手续费及佣金收入		
代理业务手续费收入	87,671	109,026
结算业务手续费收入	61,511	72,485
<b>手续费收入合计</b>	<b>149,182</b>	<b>181,511</b>
手续费及佣金支出		
代理业务手续费支出	358	928
结算业务手续费支出	68,551	83,141
<b>手续费支出合计</b>	<b>68,909</b>	<b>84,069</b>
<b>手续费及佣金净收入</b>	<b>80,273</b>	<b>97,442</b>

36. 投资收益

合并

项目	2025 年度	2024 年度
权益法核算的长期股权投资收益	83,370	75,708
交易性金融资产持有期间取得的投资收益	395,149	445,128
其他权益工具投资在持有期间取得的股利收入	41,001	987
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具	-47,531	-46,003
处置债权投资取得的投资收益	667,429	406,308
处置其他债权投资取得的投资收益	25,510	44,116
衍生工具投资收益	14,921	-48,295
<b>合计</b>	<b>1,179,849</b>	<b>877,949</b>

本行

项目	2025 年度	2024 年度
权益法核算的长期股权投资收益	83,370	75,708
成本法核算的长期股权投资收益	-	1,560
交易性金融资产持有期间取得的投资收益	395,149	445,128
其他权益工具投资在持有期间取得的股利收入	41,001	987
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具	-47,531	-46,003
处置债权投资取得的投资收益	667,429	406,308
处置其他债权投资取得的投资收益	25,510	44,116
衍生工具投资收益	14,921	-48,295
<b>合计</b>	<b>1,179,849</b>	<b>879,509</b>

### 37. 其他收益

合并

项目	2025 年度	2024 年度
人行利率互换收益	27,383	85,020
信贷投放奖补收益	-	9
其他	1,749	182
合计	29,132	85,211

本行

项目	2025 年度	2024 年度
人行利率互换收益	26,365	84,584
其他	1,659	-
合计	28,024	84,584

### 38. 公允价值变动收益

合并及本行

项目	2025 年度	2024 年度
交易性金融资产	-68,870	87,113
衍生金融工具	13,038	-16,874
合计	-55,832	70,239

### 39. 其他业务收入

合并

项目	2025 年度	2024 年度
房屋租金收入	17,164	17,002
其他	122	95
合计	17,286	17,097

本行

项目	2025 年度	2024 年度
房屋租金收入	17,163	17,002
其他	783	793
合计	17,946	17,795

#### 40. 税金及附加

合并

项目	2025 年度	2024 年度
城市维护建设税	10,999	9,211
教育费附加	7,902	6,620
房产税	10,763	12,789
土地使用税	687	730
印花税	1,738	1,739
其他税费	732	623
合计	<b>32,821</b>	<b>31,712</b>

本行

项目	2025 年度	2024 年度
城市维护建设税	10,618	8,944
教育费附加	7,622	6,424
房产税	10,140	12,131
土地使用税	672	715
印花税	1,659	1,637
其他税费	722	607
合计	<b>31,433</b>	<b>30,458</b>

#### 41. 业务及管理费

合并

项目	2025 年度	2024 年度
员工费用	691,196	694,108
业务费用	401,283	358,808
固定资产折旧	97,223	92,697
无形资产摊销	50,883	49,016
合计	<b>1,240,585</b>	<b>1,194,629</b>

本行

项目	2025 年度	2024 年度
员工费用	658,058	657,081
业务费用	382,766	339,753
固定资产折旧	93,158	88,510
无形资产摊销	50,738	48,871
合计	<b>1,184,720</b>	<b>1,134,215</b>

#### 42. 信用减值损失

合并

项目	2025 年度	2024 年度
发放贷款和垫款	466,731	590,675
债权投资	15,062	-60,995
其他债权投资	27,223	19,471
存放同业款项	744	-587
拆出资金	924	-
其他资产	-2,420	6,388
担保和承诺预计负债	1,067	-9,024
合计	<b>509,331</b>	<b>545,928</b>

本行

项目	2025 年度	2024 年度
发放贷款和垫款	379,181	508,789
债权投资	15,062	-60,995
其他债权投资	27,223	19,471
存放同业款项	1,338	-968
拆出资金	924	-
其他资产	-3,327	6,652
担保和承诺预计负债	1,241	-8,872
合计	<b>421,642</b>	<b>464,077</b>

#### 43. 其他业务成本

合并及本行

项目	2025 年度	2024 年度
投资性房地产折旧	9,839	9,805
其他	77	369
合计	<b>9,916</b>	<b>10,174</b>

#### 44. 营业外收入

合并

项目	2025 年度	2024 年度
政府补助	1,161	1,050
其他	44,306	1,445
合计	<b>45,467</b>	<b>2,495</b>

本行

项目	2025 年度	2024 年度
政府补助	1,117	968
其他	42,520	1,424
合计	<b>43,637</b>	<b>2,392</b>

以上营业外收入金额均计入非经常性损益。

#### 45. 营业外支出

合并

项目	2025 年度	2024 年度
捐赠、赞助支出	5,409	400
其他	7,318	7,475
合计	<b>12,727</b>	<b>7,875</b>

本行

项目	2025 年度	2024 年度
捐赠、赞助支出	5,409	388
其他	6,106	6,547
合计	<b>11,515</b>	<b>6,935</b>

以上营业外支出金额均计入非经常性损益。

#### 46. 所得税费用

(1) 所得税费用表

合并

项目	2025 年度	2024 年度
当期所得税费用	150,455	134,152
递延所得税费用	191,412	17,933
合计	<b>341,867</b>	<b>152,085</b>

本行

项目	2025 年度	2024 年度
当期所得税费用	143,478	126,120
递延所得税费用	193,853	24,029
合计	<b>337,331</b>	<b>150,149</b>

(2) 会计利润与所得税费用调整过程

合并

项目	2025 年度	2024 年度
利润总额	2,364,932	2,174,114
按法定税率计算的所得税费用	591,233	543,528
调整以前期间所得税的影响	-1,603	4,341
免税收入的影响	-284,801	-411,174
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	19,577	10,879
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响	-	-1,079
本期未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异或可抵扣亏损的影响	17,461	5,590
<b>所得税费用</b>	<b>341,867</b>	<b>152,085</b>

本行

项目	2025 年度	2024 年度
利润总额	2,412,852	2,207,359
按法定税率计算的所得税费用	603,213	551,840
调整以前期间所得税的影响	2,518	-128
免税收入的影响	-284,801	-411,564
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	16,401	10,001
<b>所得税费用</b>	<b>337,331</b>	<b>150,149</b>

47. 每股收益

本行按照中国证监会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 9 号——净资产收益率和每股收益的计算及披露（2010 年修订）》（中国证券监督管理委员会公告〔2010〕2 号）、《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号——非经常性损益（2023 年修订）》（“证监会公告〔2023〕65 号”）要求计算的每股收益如下：

(1) 基本每股收益

项目	2025 年度	2024 年度
归属于母公司的净利润	2,049,461	2,036,812
扣除非经常性损益后的净利润	2,002,778	1,978,026
发行在外的普通股加权平均数（千股）	2,461,393	2,437,282
加权平均的每股收益（元/股）	0.8326	0.8357
扣除非经常性损益后的基本每股收益（元/股）	0.8137	0.8116

(2) 稀释每股收益

项目	2025 年度	2024 年度
归属于母公司的净利润	2,049,461	2,036,812
加:本年度可转换公司债券的利息费用 (税后)	-	21,662
用以计算稀释每股收益的净利润	2,049,461	2,058,474
发行在外普通股的加权平均数 (千股)	2,461,393	2,437,282
加:假定可转换公司债券全部转换为普通股的加权平均数 (千股)	-	178,697
用以计算稀释每股收益的发行在外的普通股的加权平均数 (千股)	2,461,393	2,615,979
稀释每股收益 (元/股)	0.8326	0.7869

48. 现金流量表补充资料

(1) 将净利润调节为经营活动的现金流量:

合并

项目	2025 年度	2024 年度
净利润	2,023,065	2,022,029
加: 信用减值损失	509,331	545,928
固定资产折旧	107,062	102,502
使用权资产折旧	7,115	7,698
无形资产摊销	50,883	49,016
长期待摊费用摊销	20,548	22,164
处置固定资产, 无形资产和其他长期资产的损失	-3,025	-341
固定资产报废损失	-	-47
公允价值变动损失	55,832	-70,239
投资损失	-1,179,849	-877,949
递延所得税资产减少	215,702	10,836
递延所得税负债增加	-24,290	6,355
经营性应收项目的减少	-21,876,842	-12,220,099
经营性应付项目的增加	17,662,306	13,961,574
租赁负债利息支出	140	341
发行债券利息支出	53,367	125,430
经营活动产生的现金流量净额	-2,378,655	3,685,198

本行

项目	2025 年度	2024 年度
净利润	2,075,521	2,057,210
加：信用减值损失	421,642	464,077
固定资产折旧	102,997	98,315
使用权资产折旧	4,033	3,873
无形资产摊销	50,738	48,871
长期待摊费用摊销	20,121	21,568
处置固定资产，无形资产和其他长期资产的损失	-2,953	-304
固定资产报废损失	-	-47
公允价值变动损失	55,832	-70,239
投资损失	-1,179,849	-879,509
递延所得税资产减少	217,902	16,484
递延所得税负债增加	-24,049	6,941
经营性应收项目的减少	-21,638,692	-11,842,400
经营性应付项目的增加	17,470,835	13,752,007
租赁负债利息支出	100	116
发行债券利息支出	53,367	125,430
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	<b>-2,372,455</b>	<b>3,802,393</b>

(2) 现金及现金等价物净变动情况：

合并

项目	2025 年度	2024 年度
现金的期末余额	3,961,717	1,902,864
减：现金的期初余额	1,902,864	2,098,121
加：现金等价物的期末余额	470,930	186,898
减：现金等价物的期初余额	186,898	78,686
现金及现金等价物净增加额	2,342,885	-87,045

本行

项目	2025 年度	2024 年度
现金的期末余额	3,890,818	1,820,562
减：现金的期初余额	1,820,562	1,890,681
加：现金等价物的期末余额	470,930	186,898
减：现金等价物的期初余额	186,898	78,686
现金及现金等价物净增加额	2,354,288	38,093

(3) 现金及现金等价物：

合并

项目	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
库存现金	369,976	400,238
数字货币	26,005	24,611
除法定存款准备金外的存放中央银行款项	2,530,108	518,680
活期存放同业款项	1,035,628	959,335
期限三个月内拆出资金	470,930	186,898
合计	4,432,647	2,089,762

本行

项目	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
库存现金	355,568	381,064
数字货币	26,005	24,611
除法定存款准备金外的存放中央银行款项	2,484,366	479,995
活期存放同业款项	1,024,879	934,892
期限三个月内拆出资金	470,930	186,898
合计	4,361,748	2,007,460

## 六、合并范围的变更

报告期内，合并范围内子公司未发生变更，合并范围内结构化主体的变动详见本附注七、在其他主体中的权益。

## 七、在其他主体中的权益

### 1. 在子公司中的权益

#### (1) 企业集团的构成

子公司名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例(%)		取得方式
				直接	间接	
宣汉诚民村镇银行有限责任公司	四川宣汉	四川宣汉	银行业	85.38	-	发起设立
成都双流诚民村镇银行有限责任公司	四川成都	四川成都	银行业	51.98	-	发起设立
句容苏南村镇银行股份有限公司	江苏句容	江苏句容	银行业	52.00	-	发起设立
兴化苏南村镇银行股份有限公司	江苏兴化	江苏兴化	银行业	51.00	-	发起设立
海口苏南村镇银行股份有限公司	海南海口	海南海口	银行业	55.45	-	发起设立

### 2. 在联营企业中的权益

#### (1) 重要的联营企业

联营企业名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例(%)		对联营企业投资的会计处理方法
				直接	间接	
江苏靖江农村商业银行股份有限公司	江苏靖江	江苏省	银行业	9.90	-	权益法
江苏姜堰农村商业银行股份有限公司	江苏姜堰	江苏省	银行业	10.00	-	权益法

(2) 重要联营企业的主要财务信息

项目	2025 年 12 月 31 日/2025 年度	2024 年 12 月 31 日/2024 年度
江苏靖江农村商业银行股份有限公司		
资产总额	54,815,571	49,996,750
负债总额	50,157,023	45,730,302
归属于母公司股东净资产	4,658,548	4,266,448
按持股比例计算的净资产份额	461,196	422,378
净利润	480,405	445,234
其他综合收益	-59,417	58,115
综合收益总额	420,988	503,349
本期收到的来自联营企业的股利	2,874	2,790

项目	2025 年 12 月 31 日/2025 年度	2024 年 12 月 31 日/2024 年度
江苏姜堰农村商业银行股份有限公司		
资产总额	63,928,670	56,264,869
负债总额	58,786,679	51,410,818
归属于母公司股东净资产	5,141,991	4,854,051
按持股比例计算的净资产份额	514,199	485,405
净利润	354,329	295,083
其他综合收益	-48,324	52,071
综合收益总额	306,005	347,154
本期收到的来自联营企业的股利	3,988	6,115

3. 在结构化主体中的权益

(1) 未纳入合并财务报表范围的结构化主体：

1) 本行管理的未纳入合并范围内的结构化主体

本行管理的未纳入合并范围的结构化主体主要包括本行为发行和销售理财产品而成立的资金投资和管理计划，本行未对此类理财产品的本金和收益提供任何承诺。作为这些产品的管理人，本行代理客户将募集到的理财资金根据产品合同的约定投入相关基础资产，根据产品运作情况分配收益给投资者。本行作为资产管理人获取销售费、管理费等手续费收入。本行该类结构化主体的可变动回报并不显著，该类未纳入合并范围的理财产品的最大损失风险敞口为该等理财产品的手续费，金额不重大。

截至 2025 年 12 月 31 日、2024 年 12 月 31 日，本行发起设立但未纳入本行合并财务信息范围的理财产品规模余额分别为人民币 12,591,013 千元、人民币 17,072,306 千元。

## 2) 本行投资的未纳入合并范围内的结构化主体

本行投资的未纳入合并范围内的结构化主体指由第三方发行和管理的基金。截至 2025 年 12 月 31 日，本行并未对该类结构化主体提供流动性支持。

截至 2025 年 12 月 31 日，本行通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益列示如下：

类别	交易性金融资产	账面金额合计	最大损失敞口
基金	6,371,636	6,371,636	6,371,636
合计	<b>6,371,636</b>	<b>6,371,636</b>	<b>6,371,636</b>

截至 2024 年 12 月 31 日，本行通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益列示如下：

类别	交易性金融资产	账面金额合计	最大损失敞口
基金	6,946,410	6,946,410	6,946,410
合计	<b>6,946,410</b>	<b>6,946,410</b>	<b>6,946,410</b>

### (2) 纳入合并范围内的结构化主体

纳入合并范围的重要结构化主体，控制判断标准：本行作为结构化主体的投资人，拥有对结构化主体的权力；本行通过参与结构化主体的相关活动而享有可变回报；本行以自有资金投资参与结构化主体，享有了较大的可变回报收益或者承担了较大的可变回报风险；或者自有资金参与部分享有次级权益，享有了较大的可变回报收益或承担了较大的可变回报风险；及满足其他“控制权”要素判断条件。

## 八、分部报告

### 1. 业务分布

本行包括公司业务、个人业务和资金业务等三个主要的经营分部：

公司业务分部指为对公客户提供的服务，包括对公贷款、开立票据、贸易融资、对公存款业务以及汇款业务等。

个人业务分部指为对私客户提供的银行服务，包括零售贷款业务、储蓄存款业务、信用卡业务及汇款业务等。

资金业务分部包括交易性金融工具、债券投资、回购及返售债券业务、以及同业拆借业务等。

其他业务分部指除公司业务、个人业务、资金业务以外其它自身不形成可单独报告的分部。

经营分部间的交易按普通商业条款进行。资金通常在不同经营分部间划拨，由此产生的资金转

移成本在营业收入中披露。资金的利率定价基础以加权平均融资成本加上一定的利差确定。除此以外，经营分部间无其他重大收入或费用。各经营分部的资产及负债包括经营性资产及负债，即资产负债表内所有资产及负债。

合并

截至 2025 年 12 月 31 日	公司业务	个人业务	资金业务	其他	合计
一、营业收入	1,610,518	1,508,059	973,638	32,630	4,124,845
利息净收入	1,583,029	1,431,670	-152,497	-	2,862,202
其中：分部利息净支出\收入	-1,610,535	2,378,180	-767,645	-	-
手续费及佣金净收入	1,011	76,389	2,118	-	79,518
其他收入	26,478	-	1,124,017	32,630	1,183,125
二、营业支出	374,683	1,049,488	352,803	15,679	1,792,653
三、营业利润	1,235,835	458,571	620,835	16,951	2,332,192
四、资产总额	113,846,136	25,781,645	76,572,611	3,099,981	219,300,373
五、负债总额	64,390,878	105,952,424	28,446,596	677,930	199,467,828
六、补充信息					
1、折旧和摊销费用	78,027	60,649	46,488	688	185,852
2、资本性支出	159,712	114,592	94,843	1,432	370,579

截至 2024 年 12 月 31 日	公司业务	个人业务	资金业务	其他	合计
一、营业收入	1,808,360	1,164,269	938,970	50,338	3,961,937
利息净收入	1,708,610	1,105,039	-10,624	-	2,803,025
其中：分部利息净支出\收入	-1,197,872	1,920,664	-722,792	-	-
手续费及佣金净收入	37,598	59,230	-154	-	96,674
其他收入	62,152	-	949,748	50,338	1,062,238
二、营业支出	689,271	823,914	255,106	14,152	1,782,443
三、营业利润	1,119,089	340,355	683,864	36,186	2,179,494
四、资产总额	103,039,795	25,553,215	68,513,138	3,125,967	200,232,115
五、负债总额	60,849,487	94,210,051	25,745,951	567,870	181,373,359
六、补充信息					
1、折旧和摊销费用	76,609	59,142	45,310	694	181,755
2、资本性支出	115,620	82,648	67,863	1,068	267,199

本行

截至 2025 年 12 月 31 日	公司业务	个人业务	资金业务	其他	合计
一、营业收入	1,587,620	1,481,128	927,583	32,110	4,028,441
利息净收入	1,559,842	1,404,274	-198,552	-	2,765,564
其中：分部利息净支出\收入	-1,603,337	2,412,934	-809,597	-	-
手续费及佣金净收入	1,300	76,854	2,119	-	80,273
其他收入	26,478	-	1,124,016	32,110	1,182,604
二、营业支出	373,573	911,951	346,657	15,530	1,647,711
三、营业利润	1,214,047	569,177	580,926	16,580	2,380,730
四、资产总额	113,271,447	23,336,259	77,099,313	3,053,681	216,760,700
五、负债总额	63,966,076	103,604,639	28,958,965	649,911	197,179,591
六、补充信息					
1、折旧和摊销费用	76,713	54,950	45,538	688	177,889
2、资本性支出	159,667	114,370	94,780	1,432	370,249

截至 2024 年 12 月 31 日	公司业务	个人业务	资金业务	其他	合计
一、营业收入	1,781,671	1,100,665	916,556	51,934	3,850,826
利息净收入	1,681,124	1,041,465	-33,038	-	2,689,551
其中：分部利息净支出\收入	-1,191,749	1,941,868	-750,119	-	-
手续费及佣金净收入	38,396	59,200	-154	-	97,442
其他收入	62,151	-	949,748	51,934	1,063,833
二、营业支出	686,580	691,805	245,689	14,850	1,638,924
三、营业利润	1,095,091	408,860	670,867	37,084	2,211,902
四、资产总额	102,368,881	23,145,991	69,230,978	3,082,641	197,828,491
五、负债总额	60,438,474	92,073,738	26,223,054	541,811	179,277,077
六、补充信息					
1、折旧和摊销费用	74,982	53,020	43,930	694	172,626
2、资本性支出	115,347	81,562	67,579	1,068	265,556

## 2. 地区分布

各分部对应的机构为：

江阴地区：总行营业部、璜土支行、利港支行、申港支行、夏港支行、月城支行、青阳支行、璜塘支行、峭岐支行、华士支行、华西支行、周庄支行、新桥支行、长泾支行、顾山支行、北国支行、文林支行、祝塘支行、南闸支行、云亭支行、山观支行、要塞支行、高新支行、澄江支行、澄丰支行、朝阳支行、西郊支行、文富支行、贯庄支行、万达支行、澄东支行。

异地地区：常州分行、无锡分行、苏州分行、盱眙支行、当涂支行、天长支行、芜湖湾沚支行、

仁怀支行、高港支行、睢宁支行、昆山支行、句容苏南村镇银行股份有限公司、海口苏南村镇银行股份有限公司、兴化苏南村镇银行股份有限公司、成都双流诚民村镇银行有限责任公司、宣汉诚民村镇银行有限责任公司。

合并

截至 2025 年 12 月 31 日	江阴地区	异地地区	抵消	合计
一、营业收入	3,720,942	404,563	-660	4,124,845
利息净收入	2,460,057	402,145	-	2,862,202
其他收入	1,260,885	2,418	-660	1,262,643
二、营业支出	1,688,877	105,010	-1,234	1,792,653
三、营业利润	2,032,065	299,553	574	2,332,192
四、资产总额	177,011,117	43,394,049	-1,104,793	219,300,373
五、负债总额	180,300,038	20,011,788	-843,998	199,467,828

截至 2024 年 12 月 31 日	江阴地区	异地地区	抵消	合计
一、营业收入	3,265,409	698,786	-2,258	3,961,937
利息净收入	2,111,647	691,378	-	2,803,025
其他收入	1,153,762	7,408	-2,258	1,158,912
二、营业支出	1,540,684	241,907	-148	1,782,443
三、营业利润	1,724,725	456,879	-2,110	2,179,494
四、资产总额	161,756,875	39,763,752	-1,288,512	200,232,115
五、负债总额	164,273,403	18,130,690	-1,030,734	181,373,359

本行

截至 2025 年 12 月 31 日	江阴地区	异地地区	抵消	合计
一、营业收入	3,720,942	307,499	-	4,028,441
利息净收入	2,460,057	305,507	-	2,765,564
其他收入	1,260,885	1,992	-	1,262,877
二、营业支出	1,688,877	-41,166	-	1,647,711
三、营业利润	2,032,065	348,665	-	2,380,730
四、资产总额	177,003,169	39,757,531	-	216,760,700
五、负债总额	180,300,038	16,879,553	-	197,179,591

截至 2024 年 12 月 31 日	江阴地区	异地地区	抵消	合计
一、营业收入	3,265,409	585,417	-	3,850,826
利息净收入	2,111,647	577,904	-	2,689,551
其他收入	1,153,762	7,513	-	1,161,275
二、营业支出	1,540,684	98,240	-	1,638,924
三、营业利润	1,724,725	487,177	-	2,211,902
四、资产总额	161,756,875	36,071,616	-	197,828,491
五、负债总额	164,273,403	15,003,674	-	179,277,077

## 九、主要表外项目

### 1. 表外业务

表外业务是指所有不在资产负债表中反映的业务，包括两部分：或有风险的表外业务，即为客户债务清偿能力提供担保、承担客户违约风险的业务，如开出承兑汇票等；无风险的表外业务主要包括结算、代理业务。

### 2. 或有风险

合并

项目	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
开出信用证	778,340	224,813
承兑汇票	19,590,380	16,420,662
开出保函	211,002	169,046
信用卡及其他承诺	481,630	924,547
<b>合计</b>	<b>21,061,352</b>	<b>17,739,068</b>

本行

项目	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
开出信用证	778,340	224,813
承兑汇票	19,538,029	16,367,036
开出保函	209,240	167,976
信用卡及其他承诺	481,630	924,547
<b>合计</b>	<b>21,007,239</b>	<b>17,684,372</b>

## 十、代理业务

### 1. 受托贷款及受托存款

本行替第三方贷款人发放委托贷款。本行作为中介人根据提供资金的第三方贷款人的意愿向借款人发放贷款，并与第三方贷款人签订合同约定负责替其管理和回收贷款。第三方贷款人自行决定委托贷款的要求和条款，包括贷款用途、金额、利率及还款安排。本行收取委托贷款的手续费一般为一次性收费，但贷款发生损失的风险由第三方贷款人承担。

合并

项目	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
受托贷款	1,920	4,920
受托存款	1,920	4,920

本行

项目	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
受托贷款	-	3,000
受托存款	-	3,000

### 2. 理财业务

本行将人民币理财产品销售给个人和机构投资者，募集的资金主要运用于债券投资等，本行从该业务中获取手续费等收入。

合并及本行

项目	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
委托理财资产	12,591,013	17,072,306
委托理财资金	12,591,013	17,072,306

## 十一、金融风险管理

### 1. 风险管理概述

本行金融风险管理的目标是在满足监管部门、存款人和其他利益相关者对银行稳健经营要求的前提下，在可接受的风险范围内，优化资本配置，实现股东利益的最大化。本行面临的金融风险主要包括信用风险、市场风险、流动性风险、操作风险等。其中，市场风险包括汇率风险、利率风险等。本行通过制定风险管理政策，设定适当的风险限额及控制程序，以及通过相关的信息系统来分析、识别、监控和报告风险情况，本行还定期复核其风险管理政策及相关系统，以反映市场、产品及行业最新变化。

## 2. 信用管理

信用风险是指因客户或交易对手违约、信用质量下降而给本行造成损失的可能性。本行承担信用风险的业务主要包括贷款、投资、担保、承诺、拆借以及其他表内外信用风险敞口业务。目前，本行选择稳健的信用风险管理政策取向，董事会承担对信用风险管理实施监控的最终责任，确保本行有效地识别、评估、计量、监测和控制各项业务所承担的各类信用风险；高级管理层负责对本行信用风险管理体系实施有效监控；本行风险管理部负责信用风险的管理工作。2023 年 2 月 10 日，银保监会和人民银行联合发布了《商业银行金融资产风险分类办法》（中国银行保险监督管理委员会中国人民银行令〔2023〕第 1 号），自 2023 年 7 月 1 日起施行。为此，我行持续修订了《江苏江阴农村商业银行股份有限公司金融资产风险分类管理办法》，管理办法明确本行所有表内承担信用风险的金融资产需进行风险分类，包括但不限于贷款、债券和其他投资、同业资产、应收款项等。表外项目中信用证、银行承兑汇票、保函、信用风险仍在银行的资产销售与购买协议、贷款承诺等承担信用风险的业务，应按照表内金融资产相关要求开展风险分类。要求至少每季度对全部金融资产进行一次风险分类，在每季季末月进行，于月底前完成分类认定。针对具体客户和业务，本行要求客户或交易对手提供抵押、质押、保证等方式来缓释信用风险，主要抵质押物有房产、土地使用权、存单、债券、票据等，本行根据客户或交易对手的风险评估结果选择不同的担保方式，并在客户风险状况发生变化时要求客户或交易对手加强担保措施，增加抵质押物品，以有效控制信用风险。本行按照新金融工具准则的规定，运用“预期信用损失模型”计提发放贷款及垫款、债权投资、其他债权投资以及表外信贷资产和财务担保合同的减值准备。对于纳入预期信用损失计量的金融资产，本行评估相关金融资产的信用风险自初始确认后是否显著增加，运用“三阶段”减值模型分别计量其损失准备，确认预期信用损失及其变动。

### （1）预期信用损失计量

#### 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，将各笔业务划分入三个风险阶段，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。需确认金融工具在整个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。需确认金融工具在整个存续期内的预期信用损失金额。

#### 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及以下；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。

### 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发行方或债务人发生重大财务困难；

②债务人违反合同，如偿付利息或本金违约或逾期等；

③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；

④债务人很可能破产或进行其他财务重组；

⑤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；

⑥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。

### 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，本行的违约概率以历史违约概率为基础，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调整对违约概率进行计算，以反映本行在可能面临的不同宏观经济条件下，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。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；

本行定期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，本行持续完善统一的预期信用损失法实施管理体系，对预期信用损失相关模型和参数持续进行监测，并结合监测结果开展模型优化工作。

报告期内，估计技术或关键假设未发生重大变化。

#### 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。本行借助计量经济学模型建立宏观经济因素与违约概率 PD 之间的相关关系，宏观经济指标中国内生产总值、消费者物价指数、中国大宗商品价格指数等是表征宏观经济运行水平的有效指标，本行采用上述指标作为宏观经济因子。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。

#### (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。

本行制订并执行标准化信贷审批流程。各分支机构发放贷款须按规定提交总行贷款联合审查委员会或贷款审查委员会审批。

#### (3) 风险缓释措施

##### 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、债券、股权、房产、土地使用权、机器设备、交通工具等。

本行定期发布评估指导价，在指导价范围内的，可以由本行和所有权人以协商价格办理抵押，不在指导价范围内的，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，以指导价或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。

授信后，本行动态了解并掌握抵（质）押物权属、状态、数量、市值和变现能力等，每年视抵押物现值动态调整抵押价值。对减值贷款本行根据抵（质）押物的价值情况决定是否要求客户追加抵押物，或提供变现能力更强的抵押物。

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。

## 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。

(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：

合并

项目	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
存放中央银行款项	10,819,269	8,116,687
存放同业款项	1,472,619	1,282,513
拆出资金	470,693	224,138
衍生金融资产	336,375	782,203
发放贷款和垫款	130,203,929	120,434,790
—公司贷款	110,443,975	100,320,825
—个人贷款	19,759,954	20,113,965
交易性金融资产	30,613,212	19,690,674
债权投资	19,647,772	30,536,017
其他债权投资	20,980,573	14,417,494
其他资产	160,955	225,940
<b>小计</b>	<b>214,705,397</b>	<b>195,710,456</b>
开出信用证	778,340	224,813
开出保函	211,003	169,046
开出银行承兑汇票	19,590,379	16,420,662
未使用信用卡额度	481,630	924,547
<b>小计</b>	<b>21,061,352</b>	<b>17,739,068</b>
<b>合计</b>	<b>235,766,749</b>	<b>213,449,524</b>

本行

项目	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
存放中央银行款项	10,637,690	7,956,052
存放同业款项	1,790,749	1,806,089
拆出资金	470,693	224,138
衍生金融资产	336,375	782,203
发放贷款和垫款	127,391,696	117,543,788
—公司贷款	109,549,320	99,685,769
—个人贷款	17,842,376	17,858,019
交易性金融资产	30,613,212	19,690,674
债权投资	19,647,772	30,536,017
其他债权投资	20,980,573	14,417,494
其他资产	154,133	217,347
小计	<b>212,022,893</b>	<b>193,173,802</b>
开出信用证	778,340	224,813
开出保函	209,240	167,976
开出银行承兑汇票	19,538,029	16,367,036
未使用信用卡额度	481,630	924,547
小计	<b>21,007,239</b>	<b>17,684,372</b>
合计	<b>233,030,132</b>	<b>210,858,174</b>

(5) 金融工具信用质量分析

合并

2025 年 12 月 31 日	账面余额				预期信用减值准备			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
<b>以摊余成本计量的金融资产：</b>								
现金及存放中央款项	11,189,245	-	-	11,189,245	-	-	-	-
存放同业款项	1,476,089	-	-	1,476,089	3,470	-	-	3,470
拆出资金	471,684	-	-	471,684	991	-	-	991
买入返售金融资产	-	-	-	-	-	-	-	-
发放贷款和垫款	125,188,897	2,071,060	1,097,183	128,357,140	2,260,162	691,851	666,334	3,618,347
—公司贷款	105,776,765	1,468,337	477,558	107,722,660	1,985,973	453,130	304,718	2,743,821
—个人贷款	19,412,132	602,723	619,625	20,634,480	274,189	238,721	361,616	874,526
金融投资	19,749,023	-	-	19,749,023	101,251	-	-	101,251
<b>合计</b>	<b>158,074,938</b>	<b>2,071,060</b>	<b>1,097,183</b>	<b>161,243,181</b>	<b>2,365,874</b>	<b>691,851</b>	<b>666,334</b>	<b>3,724,059</b>
<b>以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产：</b>								
发放贷款和垫款	5,465,136	-	-	5,465,136	6,552	-	-	6,552
—公司贷款	5,465,136	-	-	5,465,136	6,552	-	-	6,552
金融投资	20,980,573	-	-	20,980,573	50,382	-	-	50,382
<b>合计</b>	<b>26,445,709</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>26,445,709</b>	<b>56,934</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>56,934</b>
<b>贷款承诺和财务担保合同</b>	<b>21,059,674</b>	<b>941</b>	<b>737</b>	<b>21,061,352</b>	<b>5,794</b>	<b>102</b>	<b>124</b>	<b>6,020</b>

合并

2024 年 12 月 31 日	账面余额				预期信用减值准备			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
<b>以摊余成本计量的金融资产：</b>								
现金及存放中央款项	8,516,925	-	-	8,516,925	-	-	-	-
存放同业款项	1,285,239	-	-	1,285,239	2,726	-	-	2,726
拆出资金	224,205	-	-	224,205	67	-	-	67
买入返售金融资产	-	-	-	-	-	-	-	-
发放贷款和垫款	114,942,495	1,527,249	1,072,030	117,541,774	2,858,448	365,514	645,015	3,868,977
—公司贷款	95,044,030	1,126,626	659,542	96,830,198	2,611,916	257,021	402,429	3,271,366
—个人贷款	19,898,465	400,623	412,488	20,711,576	246,532	108,493	242,586	597,611
金融投资	30,622,206	-	-	30,622,206	86,189	-	-	86,189
<b>合计</b>	<b>155,591,070</b>	<b>1,527,249</b>	<b>1,072,030</b>	<b>158,190,349</b>	<b>2,947,430</b>	<b>365,514</b>	<b>645,015</b>	<b>3,957,959</b>
<b>以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产：</b>								
发放贷款和垫款	6,761,993	-	-	6,761,993	90,325	-	-	90,325
—公司贷款	6,761,993	-	-	6,761,993	90,325	-	-	90,325
金融投资	14,417,494	-	-	14,417,494	23,159	-	-	23,159
<b>合计</b>	<b>21,179,487</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>21,179,487</b>	<b>113,484</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>113,484</b>
<b>贷款承诺和财务担保合同</b>	<b>17,735,661</b>	<b>3,268</b>	<b>139</b>	<b>17,739,068</b>	<b>4,792</b>	<b>115</b>	<b>46</b>	<b>4,953</b>

本行

2025 年 12 月 31 日	账面余额				预期信用减值准备			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
<b>以摊余成本计量的金融资产：</b>								
现金及存放中央款项	10,993,258	-	-	10,993,258	-	-	-	-
存放同业款项	1,795,388	-	-	1,795,388	4,639	-	-	4,639
拆出资金	471,684	-	-	471,684	991	-	-	991
买入返售金融资产	-	-	-	-	-	-	-	-
发放贷款和垫款	122,445,777	1,976,953	1,000,520	125,423,250	2,219,240	660,032	617,418	3,496,690
—公司贷款	104,892,682	1,465,428	440,588	106,798,698	1,976,024	452,574	285,916	2,714,514
—个人贷款	17,553,095	511,525	559,932	18,624,552	243,216	207,458	331,502	782,176
金融投资	19,749,023	-	-	19,749,023	101,251	-	-	101,251
<b>合计</b>	<b>155,455,130</b>	<b>1,976,953</b>	<b>1,000,520</b>	<b>158,432,603</b>	<b>2,326,121</b>	<b>660,032</b>	<b>617,418</b>	<b>3,603,571</b>
<b>以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产：</b>								
发放贷款和垫款	5,465,136	-	-	5,465,136	6,552	-	-	6,552
—公司贷款	5,465,136	-	-	5,465,136	6,552	-	-	6,552
金融投资	20,980,573	-	-	20,980,573	50,382	-	-	50,382
<b>合计</b>	<b>26,445,709</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>26,445,709</b>	<b>56,934</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>56,934</b>
<b>贷款承诺和财务担保合同</b>	<b>21,005,560</b>	<b>942</b>	<b>737</b>	<b>21,007,239</b>	<b>5,694</b>	<b>102</b>	<b>124</b>	<b>5,920</b>

本行

2024 年 12 月 31 日	账面余额				预期信用减值准备			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
<b>以摊余成本计量的金融资产：</b>								
现金及存放中央款项	8,337,116	-	-	8,337,116	-	-	-	-
存放同业款项	1,809,390	-	-	1,809,390	3,301	-	-	3,301
拆出资金	224,205	-	-	224,205	67	-	-	67
买入返售金融资产	-	-	-	-	-	-	-	-
发放贷款和垫款	112,117,252	1,405,642	970,315	114,493,209	2,795,696	331,427	584,291	3,711,414
—公司贷款	94,402,381	1,107,069	647,348	96,156,798	2,588,276	251,604	393,142	3,233,022
—个人贷款	17,714,871	298,573	322,967	18,336,411	207,420	79,823	191,149	478,392
金融投资	30,622,206	-	-	30,622,206	86,189	-	-	86,189
<b>合计</b>	<b>153,110,169</b>	<b>1,405,642</b>	<b>970,315</b>	<b>155,486,126</b>	<b>2,885,253</b>	<b>331,427</b>	<b>584,291</b>	<b>3,800,971</b>
<b>以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产：</b>								
发放贷款和垫款	6,761,993	-	-	6,761,993	90,325	-	-	90,325
—公司贷款	6,761,993	-	-	6,761,993	90,325	-	-	90,325
金融投资	14,417,494	-	-	14,417,494	23,159	-	-	23,159
<b>合计</b>	<b>21,179,487</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>21,179,487</b>	<b>113,484</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>113,484</b>
<b>贷款承诺和财务担保合同</b>	<b>17,680,965</b>	<b>3,268</b>	<b>139</b>	<b>17,684,372</b>	<b>4,518</b>	<b>115</b>	<b>46</b>	<b>4,679</b>

(6) 担保物

截至 2025 年 12 月 31 日，本行已减值贷款的抵质押物公允价值为 1,137,195 千元（截至 2024 年 12 月 31 日：940,133 千元）。

(7) 重组贷款

重组贷款是指因债务人发生财务困难，为促使债务人偿还债务，银行对债务合同作出有利于债务人调整的贷款，或对债务人现有债务提供再融资，包括借新还旧、新增债务融资等。截至 2025 年 12 月 31 日，本行重组贷款余额 480,832 千元（截至 2024 年 12 月 31 日：310,865 千元）。

(8) 金融投资外部评级分析

外部评级机构对本行持有的金融投资的评级分布情况（含应计利息）：

合并及本行

2025 年 12 月 31 日	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资	合计
AAA-到 AAA+	6,305,718	12,533,312	5,503,885	24,342,915
AA-到 AA+	948,468	130,145	1,518,439	2,597,052
未评级	16,987,390	7,085,566	13,958,249	38,031,205
其中：国债	12,940,739	1,597,528	10,522,459	25,060,726
地方政府债	545,432	5,488,038	1,177,398	7,210,868
政策性银行金融债券	3,501,219	-	2,258,392	5,759,611
基金	6,371,636	-	-	6,371,636
权益工具投资	13,130	-	-	13,130
减：减值准备	-	101,251	-	101,251
<b>合计</b>	<b>30,626,342</b>	<b>19,647,772</b>	<b>20,980,573</b>	<b>71,254,687</b>

2024 年 12 月 31 日	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资	合计
AAA-到 AAA+	7,568,849	1,538,255	1,106,733	10,213,837
AA-到 AA+	2,181,175	-	81,735	2,262,910
未评级	2,994,240	29,083,951	13,073,138	45,151,329
其中：国债	940,770	4,576,482	7,715,312	13,232,564
地方政府债	2,053,470	24,507,469	5,357,826	31,918,765
同业存单	-	-	155,888	155,888
基金	6,946,410	-	-	6,946,410
权益工具投资	12,373	-	-	12,373
减：减值准备	-	86,189	-	86,189
<b>合计</b>	<b>19,703,047</b>	<b>30,536,017</b>	<b>14,417,494</b>	<b>64,656,558</b>

### （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附注五、5. 发放贷款和垫款（3）。

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、其他债权投资和其他权益工具投资）构成。贷款和垫款行业集中度见附注五、5. 发放贷款和垫款（2）。

## 3. 流动性风险

流动性风险指本行无法满足客户提取到期负债及新增贷款、合理融资等需求，或者无法以正常的成本来满足这些需求的风险。

本行通过资产负债管理委员会管理流动性风险并旨在：优化资产负债结构；保持稳定的资金来源；预测现金流量和评估流动资产水平；及保持高效的内部资金划拨机制，确保分行的流动性。

### （1）金融工具的现金流分析

下表列示了本行金融资产和金融负债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。列入各时间段内的金融负债金额，是未经折现的合同现金流量；列入各时间段内的金融资产金额，是预期收回的现金流量。

截至 2025 年 12 月 31 日的非衍生金融资产和金融负债未折现合同现金流分析

合并

项目	逾期	即时偿还	1 个月内	1 个月到 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	无期限	总额
金融资产：									
现金及存放中央银行款项	-	11,189,245	-	-	-	-	-	-	11,189,245
存放同业款项	-	1,355,849	-	15,354	102,479	-	-	-	1,473,682
拆出资金	-	-	211,243	260,441	-	-	-	-	471,684
买入返售金融资产	-	-	-	-	-	-	-	-	-
发放贷款和垫款	954,500	-	7,449,711	14,709,997	49,727,063	52,691,068	19,173,469	-	144,705,808
金融投资	-	6,386,786	2,243,293	2,701,939	29,481,234	21,205,253	16,738,151	394,543	79,151,199
<b>金融资产合计</b>	<b>954,500</b>	<b>18,931,880</b>	<b>9,904,247</b>	<b>17,687,731</b>	<b>79,310,776</b>	<b>73,896,321</b>	<b>35,911,620</b>	<b>394,543</b>	<b>236,991,618</b>
金融负债：									
向中央银行借款	-	-	1,765,126	420,225	4,712,997	-	-	-	6,898,348
同业及其他金融机构存放款项	-	9,105	-	7	7	-	-	-	9,119
拆入资金	-	-	152,244	1,014,460	-	-	-	-	1,166,704
卖出回购金融资产款	-	-	16,331,070	-	-	-	-	-	16,331,070
吸收存款	-	49,072,277	16,444,453	22,228,731	37,062,334	47,518,590	14,274	-	172,340,659
应付债券	-	-	650,000	1,200,000	28,800	1,057,600	-	-	2,936,400
<b>金融负债合计</b>	<b>-</b>	<b>49,081,382</b>	<b>35,342,893</b>	<b>24,863,423</b>	<b>41,804,138</b>	<b>48,576,190</b>	<b>14,274</b>	<b>-</b>	<b>199,682,300</b>
<b>流动性敞口</b>	<b>954,500</b>	<b>-30,149,502</b>	<b>-25,438,646</b>	<b>-7,175,692</b>	<b>37,506,638</b>	<b>25,320,131</b>	<b>35,897,346</b>	<b>394,543</b>	<b>37,309,318</b>

截至 2024 年 12 月 31 日的非衍生金融资产和金融负债未折现合同现金流分析

合并

项目	逾期	即时偿还	1 个月内	1 个月到 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	无期限	总额
金融资产：									
现金及存放中央银行款项	-	8,516,925	-	-	-	-	-	-	8,516,925
存放同业款项	-	1,192,316	67,124	55	-	-	-	-	1,259,495
拆出资金	-	-	57,551	129,770	36,886	-	-	-	224,207
买入返售金融资产	-	-	-	-	-	-	-	-	-
发放贷款和垫款	564,419	-	8,755,113	15,807,283	47,904,388	43,464,017	12,407,906	-	128,903,126
金融投资	-	6,961,561	5,695,080	3,191,734	21,905,984	21,377,724	10,466,299	378,468	69,976,850
<b>金融资产合计</b>	<b>564,419</b>	<b>16,670,802</b>	<b>14,574,868</b>	<b>19,128,842</b>	<b>69,847,258</b>	<b>64,841,741</b>	<b>22,874,205</b>	<b>378,468</b>	<b>208,880,603</b>
金融负债：									
向中央银行借款	-	-	397,456	1,486,761	3,226,952	-	-	-	5,111,169
同业及其他金融机构存放款项	-	16,548	-	311	-	-	-	-	16,859
拆入资金	-	-	-	-	1,807,653	-	-	-	1,807,653
卖出回购金融资产款	-	-	15,979,948	-	-	-	-	-	15,979,948
吸收存款	-	46,581,753	11,749,166	18,649,982	36,666,322	43,718,191	12,996	-	157,378,410
应付债券	-	-	-	-	55,300	2,084,100	-	-	2,139,400
<b>金融负债合计</b>	<b>-</b>	<b>46,598,301</b>	<b>28,126,570</b>	<b>20,137,054</b>	<b>41,756,227</b>	<b>45,802,291</b>	<b>12,996</b>	<b>-</b>	<b>182,433,439</b>
<b>流动性敞口</b>	<b>564,419</b>	<b>-29,927,499</b>	<b>-13,551,702</b>	<b>-1,008,212</b>	<b>28,091,031</b>	<b>19,039,450</b>	<b>22,861,209</b>	<b>378,468</b>	<b>26,447,164</b>

截至 2025 年 12 月 31 日的非衍生金融资产和金融负债未折现合同现金流分析

本行

项目	逾期	即时偿还	1 个月内	1 个月到 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	无期限	总额
金融资产：									
现金及存放中央银行款项	-	10,993,258	-	-	-	-	-	-	10,993,258
存放同业款项	-	1,343,006	-	66,489	385,894	-	-	-	1,795,389
拆出资金	-	-	211,243	260,441	-	-	-	-	471,684
买入返售金融资产	-	-	-	-	-	-	-	-	-
发放贷款和垫款	906,857	-	7,301,951	14,467,018	48,686,342	51,113,319	19,038,464	-	141,513,951
金融投资	-	6,386,786	2,243,293	2,701,939	29,481,234	21,205,253	16,738,151	394,543	79,151,199
<b>金融资产合计</b>	<b>906,857</b>	<b>18,723,050</b>	<b>9,756,487</b>	<b>17,495,887</b>	<b>78,553,470</b>	<b>72,318,572</b>	<b>35,776,615</b>	<b>394,543</b>	<b>233,925,481</b>
金融负债：									
向中央银行借款	-	-	1,765,126	420,225	4,712,997	-	-	-	6,898,348
同业及其他金融机构存放款项	-	520,440	-	1,107	-	-	-	-	521,547
拆入资金	-	-	152,244	1,014,460	-	-	-	-	1,166,704
卖出回购金融资产款	-	-	16,331,070	-	-	-	-	-	16,331,070
吸收存款	-	48,634,763	16,289,839	21,981,261	36,612,749	45,940,082	13,849	-	169,472,543
应付债券	-	-	650,000	1,200,000	28,800	1,057,600	-	-	2,936,400
<b>金融负债合计</b>	<b>-</b>	<b>49,155,203</b>	<b>35,188,279</b>	<b>24,617,053</b>	<b>41,354,546</b>	<b>46,997,682</b>	<b>13,849</b>	<b>-</b>	<b>197,326,612</b>
<b>流动性敞口</b>	<b>906,857</b>	<b>-30,432,153</b>	<b>-25,431,792</b>	<b>-7,121,166</b>	<b>37,198,924</b>	<b>25,320,890</b>	<b>35,762,766</b>	<b>394,543</b>	<b>36,598,869</b>

截至 2024 年 12 月 31 日的非衍生金融资产和金融负债未折现合同现金流分析

本行

项目	逾期	即时偿还	1 个月内	1 个月到 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	无期限	总额
金融资产：									
现金及存放中央银行款项	-	8,337,116	-	-	-	-	-	-	8,337,116
存放同业款项	-	1,259,440	50,825	60,846	443,181	-	-	-	1,814,292
拆出资金	-	-	57,551	129,770	36,886	-	-	-	224,207
买入返售金融资产	-	-	-	-	-	-	-	-	-
发放贷款和垫款	487,492	-	8,600,279	15,584,218	46,782,407	41,956,213	12,249,714	-	125,660,323
金融投资	-	6,961,561	5,695,080	3,191,734	21,905,984	21,377,724	10,466,299	378,468	69,976,850
<b>金融资产合计</b>	<b>487,492</b>	<b>16,558,117</b>	<b>14,403,735</b>	<b>18,966,568</b>	<b>69,168,458</b>	<b>63,333,937</b>	<b>22,716,013</b>	<b>378,468</b>	<b>206,012,788</b>
金融负债：									
向中央银行借款	-	-	397,456	1,486,660	3,226,005	-	-	-	5,110,121
同业及其他金融机构存放款项	-	497,083	-	311	-	-	-	-	497,394
拆入资金	-	-	-	-	1,807,653	-	-	-	1,807,653
卖出回购金融资产款	-	-	15,979,948	-	-	-	-	-	15,979,948
吸收存款	-	46,115,694	11,666,022	18,490,330	36,328,843	42,093,816	12,553	-	154,707,258
应付债券	-	-	-	-	55,300	2,084,100	-	-	2,139,400
<b>金融负债合计</b>	<b>-</b>	<b>46,612,777</b>	<b>28,043,426</b>	<b>19,977,301</b>	<b>41,417,801</b>	<b>44,177,916</b>	<b>12,553</b>	<b>-</b>	<b>180,241,774</b>
<b>流动性敞口</b>	<b>487,492</b>	<b>-30,054,660</b>	<b>-13,639,691</b>	<b>-1,010,733</b>	<b>27,750,657</b>	<b>19,156,021</b>	<b>22,703,460</b>	<b>378,468</b>	<b>25,771,014</b>

(2) 资产和负债的到期日结构分析

截至 2025 年 12 月 31 日的资产、负债的到期日分析

合并

项目	逾期	即时偿还	1 个月以内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	无期限	总额
资产项目：									
现金及存放中央银行款项	-	2,926,089	-	8,263,156	-	-	-	-	11,189,245
存放同业款项	-	1,351,750	-	16,265	104,604	-	-	-	1,472,619
拆出资金	-	-	210,910	259,783	-	-	-	-	470,693
衍生金融资产	-	11,265	22,397	42,023	107,690	153,000	-	-	336,375
买入返售金融资产	-	-	-	-	-	-	-	-	-
发放贷款和垫款	771,623	-	7,002,261	13,727,882	45,920,603	45,382,830	17,398,730	-	130,203,929
交易性金融资产	-	30,412,118	6,591	45,218	162,415	-	-	-	30,626,342
债权投资	-	-	769,455	1,941,861	8,786,930	4,334,627	3,814,899	-	19,647,772
其他债权投资	-	-	1,234,427	260,774	2,742,136	8,748,704	7,994,532	-	20,980,573
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	-	-	394,543	394,543
长期股权投资	-	-	-	-	-	-	-	927,149	927,149
投资性房地产	-	-	-	-	-	-	-	89,063	89,063
固定资产	-	-	-	-	-	-	-	1,041,105	1,041,105
在建工程	-	-	-	-	-	-	-	11,286	11,286
使用权资产	-	-	873	1,425	2,644	8,195	-	-	13,137
无形资产	-	-	-	-	-	-	-	310,451	310,451
递延所得税资产	-	-	-	-	-	-	1,346,719	-	1,346,719
其他资产	9,902	173,855	36	7,088	13,432	35,059	-	-	239,372
<b>资产合计</b>	<b>781,525</b>	<b>34,875,077</b>	<b>9,246,950</b>	<b>24,565,475</b>	<b>57,840,454</b>	<b>58,662,415</b>	<b>30,554,880</b>	<b>2,773,597</b>	<b>219,300,373</b>

截至 2025 年 12 月 31 日的资产、负债的到期日分析（续）

合并

项目	逾期	即时偿还	1 个月以内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	无期限	总额
负债项目：									
向中央银行借款	-	-	1,765,126	420,225	4,712,997	-	-	-	6,898,348
同业及其他金融机构存放款项	-	9,105	-	1	-	-	-	-	9,106
拆入资金	-	-	150,069	1,000,080	-	-	-	-	1,150,149
衍生金融负债	-	11,232	23,287	46,407	101,263	162,153	-	-	344,342
卖出回购金融资产款	-	-	16,331,070	-	-	-	-	-	16,331,070
吸收存款	-	49,099,817	16,431,098	22,046,803	36,985,736	45,745,058	8,889	-	170,317,401
应付职工薪酬	-	-	-	224,802	-	-	-	-	224,802
应交税费	-	-	-	64,174	-	-	-	-	64,174
租赁负债	-	-	438	1,161	4,451	5,746	-	-	11,796
预计负债	-	-	-	-	6,020	-	-	-	6,020
应付债券	-	-	649,697	1,196,952	4,103	1,000,000	-	-	2,850,752
递延所得税负债	-	-	-	-	-	-	29,904	-	29,904
其他负债	-	1,229,964	-	-	-	-	-	-	1,229,964
<b>负债合计</b>	<b>-</b>	<b>50,350,118</b>	<b>35,350,785</b>	<b>25,000,605</b>	<b>41,814,570</b>	<b>46,912,957</b>	<b>38,793</b>	<b>-</b>	<b>199,467,828</b>
<b>流动性净额</b>	<b>781,525</b>	<b>-15,475,041</b>	<b>-26,103,835</b>	<b>-435,130</b>	<b>16,025,884</b>	<b>11,749,458</b>	<b>30,516,087</b>	<b>2,773,597</b>	<b>19,832,545</b>

截至 2024 年 12 月 31 日的资产、负债的到期日分析

合并

项目	逾期	即时偿还	1 个月以内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	无期限	总额
资产项目：									
现金及存放中央银行款项	-	943,549	-	7,573,376	-	-	-	-	8,516,925
存放同业款项	-	1,282,457	-	56	-	-	-	-	1,282,513
拆出资金	-	-	57,533	129,730	36,875	-	-	-	224,138
衍生金融资产	-	-	628	9,196	16,755	755,624	-	-	782,203
买入返售金融资产	-	-	-	-	-	-	-	-	-
发放贷款和垫款	934,795	-	8,086,670	14,745,715	44,039,529	38,421,966	14,206,115	-	120,434,790
交易性金融资产	-	19,588,959	59,226	2,384	52,478	-	-	-	19,703,047
债权投资	-	-	63,699	1,217,353	6,369,896	15,222,988	7,662,081	-	30,536,017
其他债权投资	-	-	18,872	1,228,361	9,877,137	3,062,512	230,612	-	14,417,494
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	-	-	378,468	378,468
长期股权投资	-	-	-	-	-	-	-	864,996	864,996
投资性房地产	-	-	-	-	-	-	-	98,902	98,902
固定资产	-	-	-	-	-	-	-	831,582	831,582
在建工程	-	-	-	-	-	-	-	126,303	126,303
使用权资产	-	-	1,752	2,095	4,739	5,591	-	-	14,177
无形资产	-	-	-	-	-	-	-	249,584	249,584
递延所得税资产	-	-	-	-	-	-	1,464,737	-	1,464,737
其他资产	19,139	224,557	46	4,925	14,559	43,013	-	-	306,239
<b>资产合计</b>	<b>953,934</b>	<b>22,039,522</b>	<b>8,288,426</b>	<b>24,913,191</b>	<b>60,411,968</b>	<b>57,511,694</b>	<b>23,563,545</b>	<b>2,549,835</b>	<b>200,232,115</b>

截至 2024 年 12 月 31 日的资产、负债的到期日分析（续）

合并

项目	逾期	即时偿还	1 个月以内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	无期限	总额
负债项目：									
向中央银行借款	-	-	397,455	1,486,761	3,226,952	-	-	-	5,111,168
同业及其他金融机构存放款项	-	16,547	-	7	-	-	-	-	16,554
拆入资金	-	-	-	-	1,807,653	-	-	-	1,807,653
衍生金融负债	-	-	1,722	11,939	13,099	776,448	-	-	803,208
卖出回购金融资产款	-	-	15,979,948	-	-	-	-	-	15,979,948
吸收存款	-	46,576,837	11,736,674	18,492,459	36,451,212	41,725,511	9,123	-	154,991,816
应付职工薪酬	-	-	-	244,730	-	-	-	-	244,730
应交税费	-	-	-	50,369	-	-	-	-	50,369
租赁负债	-	-	675	956	3,740	7,435	-	-	12,806
预计负债	-	-	-	-	4,953	-	-	-	4,953
应付债券	-	-	-	-	8,532	2,000,000	-	-	2,008,532
递延所得税负债	-	-	-	-	-	-	54,194	-	54,194
其他负债	-	287,059	-	-	-	369	-	-	287,428
<b>负债合计</b>	-	<b>46,880,443</b>	<b>28,116,474</b>	<b>20,287,221</b>	<b>41,516,141</b>	<b>44,509,763</b>	<b>63,317</b>	-	<b>181,373,359</b>
<b>流动性净额</b>	<b>953,934</b>	<b>-24,840,921</b>	<b>-19,828,048</b>	<b>4,625,970</b>	<b>18,895,827</b>	<b>13,001,931</b>	<b>23,500,228</b>	<b>2,549,835</b>	<b>18,858,756</b>

截至 2025 年 12 月 31 日的资产、负债的到期日分析

本行

项目	逾期	即时偿还	1 个月以内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	无期限	总额
资产项目：									
现金及存放中央银行款项	-	2,865,939	-	8,127,319	-	-	-	-	10,993,258
存放同业款项	-	1,339,562	-	66,250	384,937	-	-	-	1,790,749
拆出资金	-	-	210,910	259,783	-	-	-	-	470,693
衍生金融资产	-	11,265	22,397	42,023	107,689	153,001	-	-	336,375
买入返售金融资产	-	-	-	-	-	-	-	-	-
发放贷款和垫款	691,048	-	6,875,949	13,524,530	45,037,657	44,023,622	17,238,890	-	127,391,696
交易性金融资产	-	30,412,119	6,591	45,218	162,414	-	-	-	30,626,342
债权投资	-	-	769,455	1,941,861	8,786,930	4,334,627	3,814,899	-	19,647,772
其他债权投资	-	-	1,234,427	260,774	2,742,136	8,748,704	7,994,532	-	20,980,573
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	-	-	394,543	394,543
长期股权投资	-	-	-	-	-	-	-	1,189,079	1,189,079
投资性房地产	-	-	-	-	-	-	-	89,063	89,063
固定资产	-	-	-	-	-	-	-	1,002,705	1,002,705
在建工程	-	-	-	-	-	-	-	8,730	8,730
使用权资产	-	-	463	909	1,695	3,322	-	-	6,389
无形资产	-	-	-	-	-	-	-	310,315	310,315
递延所得税资产	-	-	-	-	-	-	1,308,514	-	1,308,514
其他资产	8,568	150,977	-	7,016	13,118	34,225	-	-	213,904
<b>资产合计</b>	<b>699,616</b>	<b>34,779,862</b>	<b>9,120,192</b>	<b>24,275,683</b>	<b>57,236,576</b>	<b>57,297,501</b>	<b>30,356,835</b>	<b>2,994,435</b>	<b>216,760,700</b>

截至 2025 年 12 月 31 日的资产、负债的到期日分析（续）

本行

项目	逾期	即时偿还	1 个月以内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	无期限	总额
负债项目：									
向中央银行借款	-	-	1,765,126	420,225	4,712,997	-	-	-	6,898,348
同业及其他金融机构存放款项	-	520,440	-	1,107	-	-	-	-	521,547
拆入资金	-	-	150,068	1,000,081	-	-	-	-	1,150,149
衍生金融负债	-	11,232	23,287	46,407	101,263	162,153	-	-	344,342
卖出回购金融资产款	-	-	16,331,070	-	-	-	-	-	16,331,070
吸收存款	-	48,662,311	16,276,638	21,800,274	36,544,786	44,252,856	8,465	-	167,545,330
应付职工薪酬	-	-	-	211,199	-	-	-	-	211,199
应交税费	-	-	-	59,832	-	-	-	-	59,832
租赁负债	-	-	433	951	1,843	1,841	-	-	5,068
预计负债	-	-	-	-	5,920	-	-	-	5,920
应付债券	-	-	649,697	1,196,952	4,103	1,000,000	-	-	2,850,752
递延所得税负债	-	-	-	-	-	-	28,388	-	28,388
其他负债	-	1,227,646	-	-	-	-	-	-	1,227,646
<b>负债合计</b>	<b>-</b>	<b>50,421,629</b>	<b>35,196,319</b>	<b>24,737,028</b>	<b>41,370,912</b>	<b>45,416,850</b>	<b>36,853</b>	<b>-</b>	<b>197,179,591</b>
<b>流动性净额</b>	<b>699,616</b>	<b>-15,641,767</b>	<b>-26,076,127</b>	<b>-461,345</b>	<b>15,865,664</b>	<b>11,880,651</b>	<b>30,319,982</b>	<b>2,994,435</b>	<b>19,581,109</b>

截至 2024 年 12 月 31 日的资产、负债的到期日分析

本行

项目	逾期	即时偿还	1 个月以内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	无期限	总额
资产项目：									
现金及存放中央银行款项	-	885,670	-	7,451,446	-	-	-	-	8,337,116
存放同业款项	-	1,256,752	50,728	60,517	438,092	-	-	-	1,806,089
拆出资金	-	-	57,533	129,730	36,875	-	-	-	224,138
衍生金融资产	-	-	628	9,196	16,755	755,624	-	-	782,203
买入返售金融资产	-	-	-	-	-	-	-	-	-
发放贷款和垫款	837,121	-	7,956,538	14,571,487	43,109,110	37,046,585	14,022,947	-	117,543,788
交易性金融资产	-	19,588,959	59,226	2,384	52,478	-	-	-	19,703,047
债权投资	-	-	63,699	1,217,353	6,369,896	15,222,988	7,662,081	-	30,536,017
其他债权投资	-	-	18,872	1,228,361	9,877,137	3,062,512	230,612	-	14,417,494
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	-	-	378,468	378,468
长期股权投资	-	-	-	-	-	-	-	1,123,476	1,123,476
投资性房地产	-	-	-	-	-	-	-	98,902	98,902
固定资产	-	-	-	-	-	-	-	789,495	789,495
在建工程	-	-	-	-	-	-	-	125,555	125,555
使用权资产	-	-	1,362	1,317	3,264	326	-	-	6,269
无形资产	-	-	-	-	-	-	-	249,302	249,302
递延所得税资产	-	-	-	-	-	-	1,428,732	-	1,428,732
其他资产	16,897	200,451	-	4,834	14,222	41,996	-	-	278,400
<b>资产合计</b>	<b>854,018</b>	<b>21,931,832</b>	<b>8,208,586</b>	<b>24,676,625</b>	<b>59,917,829</b>	<b>56,130,031</b>	<b>23,344,372</b>	<b>2,765,198</b>	<b>197,828,491</b>

截至 2024 年 12 月 31 日的资产、负债的到期日分析（续）

本行

项目	逾期	即时偿还	1 个月以内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	无期限	总额
负债项目：									
向中央银行借款	-	-	397,456	1,486,660	3,226,005	-	-	-	5,110,121
同业及其他金融机构存放款项	-	497,082	-	311	-	-	-	-	497,393
拆入资金	-	-	-	-	1,807,653	-	-	-	1,807,653
衍生金融负债	-	-	1,722	11,939	13,099	776,448	-	-	803,208
卖出回购金融资产款	-	-	15,979,948	-	-	-	-	-	15,979,948
吸收存款	-	46,110,802	11,653,630	18,333,411	36,119,143	40,221,621	8,689	-	152,447,296
应付职工薪酬	-	-	-	231,021	-	-	-	-	231,021
应交税费	-	-	-	48,194	-	-	-	-	48,194
租赁负债	-	-	381	747	1,677	2,193	-	-	4,998
预计负债	-	-	-	-	4,679	-	-	-	4,679
应付债券	-	-	-	-	8,532	2,000,000	-	-	2,008,532
递延所得税负债	-	-	-	-	-	-	52,438	-	52,438
其他负债	-	281,596	-	-	-	-	-	-	281,596
<b>负债合计</b>	<b>-</b>	<b>46,889,480</b>	<b>28,033,137</b>	<b>20,112,283</b>	<b>41,180,788</b>	<b>43,000,262</b>	<b>61,127</b>	<b>-</b>	<b>179,277,077</b>
<b>流动性净额</b>	<b>854,018</b>	<b>-24,957,648</b>	<b>-19,824,551</b>	<b>4,564,342</b>	<b>18,737,041</b>	<b>13,129,769</b>	<b>23,283,245</b>	<b>2,765,198</b>	<b>18,551,414</b>

#### 4. 市场风险

本行承担由于市场价格（利率、汇率）的不利变动使银行表内和表外业务发生损失的市场风险。由于市场的一般或特定变化对利率、货币交易敞口头寸造成影响，所以市场风险可能影响所有市场风险敏感性金融产品，包括贷款、存款、拆放、债券投资等。

##### （1）货币风险

本行的汇率风险主要包括外币资产和外币负债之间币种结构不平衡产生的外汇敞口和由外汇衍生交易所产生的外汇敞口因汇率的不利变动而蒙受损失的风险。本行面临的汇率风险主要源自本行持有的非人民币计价的贷款和存款等。

本行从完善外汇业务流程、加强外汇交易授权及审批制度、对外汇交易和外币拆放业务限额实施严格的敞口头寸管理等方面，不断完善全行外汇资金业务风险管理，提高管理能力。通过合理安排外币资金的来源和运用以最大限度减少潜在的货币错配。

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

合并

项目	人民币	美元折合人民币	其他币种折合人民币	本外币折合人民币
资产项目：				
现金及存放中央银行款项	11,152,173	36,740	332	11,189,245
存放同业款项	1,125,927	291,790	54,902	1,472,619
拆出资金	-	470,693	-	470,693
衍生金融资产	336,375	-	-	336,375
买入返售金融资产	-	-	-	-
发放贷款和垫款	130,152,247	51,682	-	130,203,929
交易性金融资产	30,626,342	-	-	30,626,342
债权投资	19,647,772	-	-	19,647,772
其他债权投资	20,980,573	-	-	20,980,573
其他权益工具投资	394,543	-	-	394,543
长期股权投资	927,149	-	-	927,149
投资性房地产	89,063	-	-	89,063
固定资产	1,041,105	-	-	1,041,105
在建工程	11,286	-	-	11,286
使用权资产	13,137	-	-	13,137
无形资产	310,451	-	-	310,451
递延所得税资产	1,346,719	-	-	1,346,719
其他资产	239,372	-	-	239,372
<b>资产合计</b>	<b>218,394,234</b>	<b>850,905</b>	<b>55,234</b>	<b>219,300,373</b>

截至 2025 年 12 月 31 日资产、负债按币种分析（续）

合并

项目	人民币	美元折合人民币	其他币种折合人民币	本外币折合人民币
负债项目：				
向中央银行借款	6,898,348	-	-	6,898,348
同业及其他金融机构存放款项	9,106	-	-	9,106
拆入资金	1,150,149	-	-	1,150,149
衍生金融负债	344,342	-	-	344,342
卖出回购金融资产款项	16,331,070	-	-	16,331,070
吸收存款	169,482,427	801,451	33,523	170,317,401
应付职工薪酬	224,802	-	-	224,802
应交税费	64,174	-	-	64,174
租赁负债	11,796	-	-	11,796
预计负债	6,020	-	-	6,020
应付债券	2,850,752	-	-	2,850,752
递延所得税负债	29,904	-	-	29,904
其他负债	1,229,955	8	1	1,229,964
<b>负债合计</b>	<b>198,632,845</b>	<b>801,459</b>	<b>33,524</b>	<b>199,467,828</b>
<b>资产负债净头寸</b>	<b>19,761,389</b>	<b>49,446</b>	<b>21,710</b>	<b>19,832,545</b>

截至 2024 年 12 月 31 日资产、负债按币种分析

合并

项目	人民币	美元折合人民币	其他币种折合人民币	本外币折合人民币
资产项目：				
现金及存放中央银行款项	8,491,214	24,822	889	8,516,925
存放同业款项	853,312	361,789	67,412	1,282,513
拆出资金	-	224,138	-	224,138
衍生金融资产	782,203	-	-	782,203
买入返售金融资产	-	-	-	-
发放贷款和垫款	120,372,356	62,434	-	120,434,790
交易性金融资产	19,703,047	-	-	19,703,047
债权投资	30,536,017	-	-	30,536,017
其他债权投资	14,417,494	-	-	14,417,494
其他权益工具投资	378,468	-	-	378,468
长期股权投资	864,996	-	-	864,996
投资性房地产	98,902	-	-	98,902
固定资产	831,582	-	-	831,582
在建工程	126,303	-	-	126,303
使用权资产	14,177	-	-	14,177
无形资产	249,584	-	-	249,584
递延所得税资产	1,464,737	-	-	1,464,737
其他资产	306,239	-	-	306,239
<b>资产合计</b>	<b>199,490,631</b>	<b>673,183</b>	<b>68,301</b>	<b>200,232,115</b>

截至 2024 年 12 月 31 日资产、负债按币种分析（续）

合并

项目	人民币	美元折合人民币	其他币种折合人民币	本外币折合人民币
负债项目：				
向中央银行借款	5,111,168	-	-	5,111,168
同业及其他金融机构存放款项	16,554	-	-	16,554
拆入资金	1,807,653	-	-	1,807,653
衍生金融负债	803,208	-	-	803,208
卖出回购金融资产款项	15,979,948	-	-	15,979,948
吸收存款	154,327,661	618,241	45,914	154,991,816
应付职工薪酬	244,730	-	-	244,730
应交税费	50,369	-	-	50,369
租赁负债	12,806	-	-	12,806
预计负债	4,953	-	-	4,953
应付债券	2,008,532	-	-	2,008,532
递延所得税负债	54,194	-	-	54,194
其他负债	287,419	9	-	287,428
<b>负债合计</b>	<b>180,709,195</b>	<b>618,250</b>	<b>45,914</b>	<b>181,373,359</b>
<b>资产负债净头寸</b>	<b>18,781,436</b>	<b>54,933</b>	<b>22,387</b>	<b>18,858,756</b>

截至 2025 年 12 月 31 日资产、负债按币种分析

本行

项目	人民币	美元折合人民币	其他币种折合人民币	本外币折合人民币
资产项目：				
现金及存放中央银行款项	10,956,186	36,740	332	10,993,258
存放同业款项	1,444,057	291,790	54,902	1,790,749
拆出资金	-	470,693	-	470,693
衍生金融资产	336,375	-	-	336,375
买入返售金融资产	-	-	-	-
发放贷款和垫款	127,340,014	51,682	-	127,391,696
交易性金融资产	30,626,342	-	-	30,626,342
债权投资	19,647,772	-	-	19,647,772
其他债权投资	20,980,573	-	-	20,980,573
其他权益工具投资	394,543	-	-	394,543
长期股权投资	1,189,079	-	-	1,189,079
投资性房地产	89,063	-	-	89,063
固定资产	1,002,705	-	-	1,002,705
在建工程	8,730	-	-	8,730
使用权资产	6,389	-	-	6,389
无形资产	310,315	-	-	310,315
递延所得税资产	1,308,514	-	-	1,308,514
其他资产	213,904	-	-	213,904
<b>资产合计</b>	<b>215,854,561</b>	<b>850,905</b>	<b>55,234</b>	<b>216,760,700</b>

截至 2025 年 12 月 31 日资产、负债按币种分析（续）

本行

项目	人民币	美元折合人民币	其他币种折合人民币	本外币折合人民币
负债项目：				
向中央银行借款	6,898,348	-	-	6,898,348
同业及其他金融机构存放款项	521,547	-	-	521,547
拆入资金	1,150,149	-	-	1,150,149
衍生金融负债	344,342	-	-	344,342
卖出回购金融资产款项	16,331,070	-	-	16,331,070
吸收存款	166,710,356	801,451	33,523	167,545,330
应付职工薪酬	211,199	-	-	211,199
应交税费	59,832	-	-	59,832
租赁负债	5,068	-	-	5,068
预计负债	5,920	-	-	5,920
应付债券	2,850,752	-	-	2,850,752
递延所得税负债	28,388	-	-	28,388
其他负债	1,227,637	8	1	1,227,646
<b>负债合计</b>	<b>196,344,608</b>	<b>801,459</b>	<b>33,524</b>	<b>197,179,591</b>
<b>资产负债净头寸</b>	<b>19,509,953</b>	<b>49,446</b>	<b>21,710</b>	<b>19,581,109</b>

截至 2024 年 12 月 31 日资产、负债按币种分析

本行

项目	人民币	美元折合人民币	其他币种折合人民币	本外币折合人民币
资产项目：				
现金及存放中央银行款项	8,311,405	24,822	889	8,337,116
存放同业款项	1,376,888	361,789	67,412	1,806,089
拆出资金	-	224,138	-	224,138
衍生金融资产	782,203	-	-	782,203
买入返售金融资产	-	-	-	-
发放贷款和垫款	117,481,354	62,434	-	117,543,788
交易性金融资产	19,703,047	-	-	19,703,047
债权投资	30,536,017	-	-	30,536,017
其他债权投资	14,417,494	-	-	14,417,494
其他权益工具投资	378,468	-	-	378,468
长期股权投资	1,123,476	-	-	1,123,476
投资性房地产	98,902	-	-	98,902
固定资产	789,495	-	-	789,495
在建工程	125,555	-	-	125,555
使用权资产	6,269	-	-	6,269
无形资产	249,302	-	-	249,302
递延所得税资产	1,428,732	-	-	1,428,732
其他资产	278,400	-	-	278,400
<b>资产合计</b>	<b>197,087,007</b>	<b>673,183</b>	<b>68,301</b>	<b>197,828,491</b>

截至 2024 年 12 月 31 日资产、负债按币种分析（续）

本行

项目	人民币	美元折合人民币	其他币种折合人民币	本外币折合人民币
负债项目：				
向中央银行借款	5,110,121	-	-	5,110,121
同业及其他金融机构存放款项	497,393	-	-	497,393
拆入资金	1,807,653	-	-	1,807,653
衍生金融负债	803,208	-	-	803,208
卖出回购金融资产款项	15,979,948	-	-	15,979,948
吸收存款	151,783,141	618,241	45,914	152,447,296
应付职工薪酬	231,021	-	-	231,021
应交税费	48,194	-	-	48,194
租赁负债	4,998	-	-	4,998
预计负债	4,679	-	-	4,679
应付债券	2,008,532	-	-	2,008,532
递延所得税负债	52,438	-	-	52,438
其他负债	281,587	9	-	281,596
<b>负债合计</b>	<b>178,612,913</b>	<b>618,250</b>	<b>45,914</b>	<b>179,277,077</b>
<b>资产负债净头寸</b>	<b>18,474,094</b>	<b>54,933</b>	<b>22,387</b>	<b>18,551,414</b>

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：

合并及本行

外币对人民币汇率变化	利润总额增加/减少	
	2025 年度	2024 年度
上涨 1%	712	773
下跌 1%	-712	-773

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

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

本行的利率风险描述列示如下，本行按账面价值列示各类资产及负债项目，并按其利息重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 日利率风险

合并

项目	1 个月以内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	不计息	总额
资产项目：							
现金及存放中央银行款项	-	10,789,161	-	-	-	400,084	11,189,245
存放同业款项	-	1,367,735	104,657	-	-	227	1,472,619
拆出资金	210,531	259,408	-	-	-	754	470,693
衍生金融资产	-	-	-	-	-	336,375	336,375
买入返售金融资产	-	-	-	-	-	-	-
发放贷款和垫款	8,403,598	18,120,244	52,973,208	43,297,485	7,010,156	399,238	130,203,929
交易性金融资产	230,225	409,275	17,116,980	6,161,841	109,031	6,598,990	30,626,342
债权投资	716,490	1,857,594	8,697,644	4,334,627	3,814,900	226,517	19,647,772
其他债权投资	1,174,092	230,112	2,660,530	8,748,704	7,994,532	172,603	20,980,573
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	394,543	394,543
长期股权投资	-	-	-	-	-	927,149	927,149
投资性房地产	-	-	-	-	-	89,063	89,063
固定资产	-	-	-	-	-	1,041,105	1,041,105
在建工程	-	-	-	-	-	11,286	11,286
使用权资产	-	-	-	-	-	13,137	13,137
无形资产	-	-	-	-	-	310,451	310,451
递延所得税资产	-	-	-	-	-	1,346,719	1,346,719
其他资产	-	-	-	-	-	239,372	239,372
<b>资产合计</b>	<b>10,734,936</b>	<b>33,033,529</b>	<b>81,553,019</b>	<b>62,542,657</b>	<b>18,928,619</b>	<b>12,507,613</b>	<b>219,300,373</b>

截至 2025 年 12 月 31 日利率风险（续）

合并

项目	1 个月以内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	不计息	总额
负债项目：							
向中央银行借款	1,764,185	420,000	4,710,000	-	-	4,163	6,898,348
同业及其他金融机构存放款项	-	9,105	-	-	-	1	9,106
拆入资金	150,000	1,000,000	-	-	-	149	1,150,149
衍生金融负债	-	-	-	-	-	344,342	344,342
卖出回购金融资产款项	-	16,324,887	-	-	-	6,183	16,331,070
吸收存款	64,948,096	21,392,515	36,358,113	44,505,192	8,750	3,104,735	170,317,401
应付职工薪酬	-	-	-	-	-	224,802	224,802
应交税费	-	-	-	-	-	64,174	64,174
租赁负债	438	1,160	4,452	5,746	-	-	11,796
预计负债	-	-	-	-	-	6,020	6,020
应付债券	649,697	1,196,952	-	1,000,000	-	4,103	2,850,752
递延所得税负债	-	-	-	-	-	29,904	29,904
其他负债	-	-	-	-	-	1,229,964	1,229,964
<b>负债合计</b>	<b>67,512,416</b>	<b>40,344,619</b>	<b>41,072,565</b>	<b>45,510,938</b>	<b>8,750</b>	<b>5,018,540</b>	<b>199,467,828</b>
<b>利率敏感度缺口总计</b>	<b>-56,777,480</b>	<b>-7,311,090</b>	<b>40,480,454</b>	<b>17,031,719</b>	<b>18,919,869</b>	<b>7,489,073</b>	<b>19,832,545</b>

截至 2024 年 12 月 31 日利率风险

合并

项目	1 个月以内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	不计息	总额
资产项目：							
现金及存放中央银行款项	-	8,089,088	-	-	-	427,837	8,516,925
存放同业款项	-	1,282,457	-	-	-	56	1,282,513
拆出资金	57,490	129,352	35,931	-	-	1,365	224,138
衍生金融资产	-	-	-	-	-	782,203	782,203
买入返售金融资产	-	-	-	-	-	-	-
发放贷款和垫款	8,908,227	16,467,224	51,276,641	38,674,631	4,782,249	325,818	120,434,790
交易性金融资产	5,600,803	695,773	4,820,272	1,434,209	79,119	7,072,871	19,703,047
债权投资	-	1,096,595	6,221,998	15,222,988	7,662,081	332,355	30,536,017
其他债权投资	-	1,203,025	9,772,215	3,062,512	230,612	149,130	14,417,494
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	378,468	378,468
长期股权投资	-	-	-	-	-	864,996	864,996
投资性房地产	-	-	-	-	-	98,902	98,902
固定资产	-	-	-	-	-	831,582	831,582
在建工程	-	-	-	-	-	126,303	126,303
使用权资产	-	-	-	-	-	14,177	14,177
无形资产	-	-	-	-	-	249,584	249,584
递延所得税资产	-	-	-	-	-	1,464,737	1,464,737
其他资产	-	-	-	-	-	306,239	306,239
<b>资产合计</b>	<b>14,566,520</b>	<b>28,963,514</b>	<b>72,127,057</b>	<b>58,394,340</b>	<b>12,754,061</b>	<b>13,426,623</b>	<b>200,232,115</b>

截至 2024 年 12 月 31 日利率风险（续）

合并

项目	1 个月以内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	不计息	总额
负债项目：							
向中央银行借款	397,456	1,486,536	3,225,357	-	-	1,819	5,111,168
同业及其他金融机构存放款项	-	16,548	-	-	-	6	16,554
拆入资金	-	-	1,800,000	-	-	7,653	1,807,653
衍生金融负债	-	-	-	-	-	803,208	803,208
卖出回购金融资产款项	-	15,969,085	-	-	-	10,863	15,979,948
吸收存款	57,842,211	17,773,961	35,781,593	40,419,452	8,958	3,165,641	154,991,816
应付职工薪酬	-	-	-	-	-	244,730	244,730
应交税费	-	-	-	-	-	50,369	50,369
租赁负债	675	956	3,740	7,435	-	-	12,806
预计负债	-	-	-	-	-	4,953	4,953
应付债券	-	-	-	2,000,000	-	8,532	2,008,532
递延所得税负债	-	-	-	-	-	54,194	54,194
其他负债	-	-	-	-	-	287,428	287,428
<b>负债合计</b>	<b>58,240,342</b>	<b>35,247,086</b>	<b>40,810,690</b>	<b>42,426,887</b>	<b>8,958</b>	<b>4,639,396</b>	<b>181,373,359</b>
<b>利率敏感度缺口总计</b>	<b>-43,673,822</b>	<b>-6,283,572</b>	<b>31,316,367</b>	<b>15,967,453</b>	<b>12,745,103</b>	<b>8,787,227</b>	<b>18,858,756</b>

截至 2025 年 12 月 31 日利率风险

本行

项目	1 个月以内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	不计息	总额
资产项目：							
现金及存放中央银行款项	-	10,607,590	-	-	-	385,668	10,993,258
存放同业款项	-	1,405,324	384,643	-	-	782	1,790,749
拆出资金	210,531	259,408	-	-	-	754	470,693
衍生金融资产	-	-	-	-	-	336,375	336,375
买入返售金融资产	-	-	-	-	-	-	-
发放贷款和垫款	8,271,105	17,905,126	52,013,760	41,837,816	6,983,613	380,276	127,391,696
交易性金融资产	230,225	409,275	17,116,980	6,161,841	109,031	6,598,990	30,626,342
债权投资	716,490	1,857,594	8,697,644	4,334,627	3,814,900	226,517	19,647,772
其他债权投资	1,174,092	230,112	2,660,530	8,748,704	7,994,532	172,603	20,980,573
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	394,543	394,543
长期股权投资	-	-	-	-	-	1,189,079	1,189,079
投资性房地产	-	-	-	-	-	89,063	89,063
固定资产	-	-	-	-	-	1,002,705	1,002,705
在建工程	-	-	-	-	-	8,730	8,730
使用权资产	-	-	-	-	-	6,389	6,389
无形资产	-	-	-	-	-	310,315	310,315
递延所得税资产	-	-	-	-	-	1,308,514	1,308,514
其他资产	-	-	-	-	-	213,904	213,904
<b>资产合计</b>	<b>10,602,443</b>	<b>32,674,429</b>	<b>80,873,557</b>	<b>61,082,988</b>	<b>18,902,076</b>	<b>12,625,207</b>	<b>216,760,700</b>

截至 2025 年 12 月 31 日利率风险（续）

本行

项目	1 个月以内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	不计息	总额
负债项目：							
向中央银行借款	1,764,185	420,000	4,710,000	-	-	4,163	6,898,348
同业及其他金融机构存放款项	-	520,440	-	-	-	1,107	521,547
拆入资金	150,000	1,000,000	-	-	-	149	1,150,149
衍生金融负债	-	-	-	-	-	344,342	344,342
卖出回购金融资产款项	-	16,324,887	-	-	-	6,183	16,331,070
吸收存款	64,363,762	21,160,461	35,938,667	43,088,922	8,327	2,985,191	167,545,330
应付职工薪酬	-	-	-	-	-	211,199	211,199
应交税费	-	-	-	-	-	59,832	59,832
租赁负债	433	950	1,843	1,842	-	-	5,068
预计负债	-	-	-	-	-	5,920	5,920
应付债券	649,697	1,196,952	-	1,000,000	-	4,103	2,850,752
递延所得税负债	-	-	-	-	-	28,388	28,388
其他负债	-	-	-	-	-	1,227,646	1,227,646
<b>负债合计</b>	<b>66,928,077</b>	<b>40,623,690</b>	<b>40,650,510</b>	<b>44,090,764</b>	<b>8,327</b>	<b>4,878,223</b>	<b>197,179,591</b>
<b>利率敏感度缺口总计</b>	<b>-56,325,634</b>	<b>-7,949,261</b>	<b>40,223,047</b>	<b>16,992,224</b>	<b>18,893,749</b>	<b>7,746,984</b>	<b>19,581,109</b>

截至 2024 年 12 月 31 日利率风险

本行

项目	1 个月以内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	不计息	总额
资产项目：							
现金及存放中央银行款项	-	7,928,459	-	-	-	408,657	8,337,116
存放同业款项	49,944	1,316,685	436,510	-	-	2,950	1,806,089
拆出资金	57,490	129,352	35,931	-	-	1,365	224,138
衍生金融资产	-	-	-	-	-	782,203	782,203
买入返售金融资产	-	-	-	-	-	-	-
发放贷款和垫款	8,771,585	16,285,894	50,256,359	37,186,145	4,746,676	297,129	117,543,788
交易性金融资产	5,600,803	695,773	4,820,272	1,434,209	79,119	7,072,871	19,703,047
债权投资	-	1,096,595	6,221,998	15,222,988	7,662,081	332,355	30,536,017
其他债权投资	-	1,203,025	9,772,215	3,062,512	230,612	149,130	14,417,494
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	378,468	378,468
长期股权投资	-	-	-	-	-	1,123,476	1,123,476
投资性房地产	-	-	-	-	-	98,902	98,902
固定资产	-	-	-	-	-	789,495	789,495
在建工程	-	-	-	-	-	125,555	125,555
使用权资产	-	-	-	-	-	6,269	6,269
无形资产	-	-	-	-	-	249,302	249,302
递延所得税资产	-	-	-	-	-	1,428,732	1,428,732
其他资产	-	-	-	-	-	278,400	278,400
<b>资产合计</b>	<b>14,479,822</b>	<b>28,655,783</b>	<b>71,543,285</b>	<b>56,905,854</b>	<b>12,718,488</b>	<b>13,525,259</b>	<b>197,828,491</b>

截至 2024 年 12 月 31 日利率风险（续）

本行

项目	1 个月以内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	不计息	总额
负债项目：							
向中央银行借款	397,456	1,486,435	3,224,411	-	-	1,819	5,110,121
同业及其他金融机构存放款项	-	497,083	-	-	-	310	497,393
拆入资金	-	-	1,800,000	-	-	7,653	1,807,653
衍生金融负债	-	-	-	-	-	803,208	803,208
卖出回购金融资产款项	-	15,969,085	-	-	-	10,863	15,979,948
吸收存款	57,297,113	17,623,092	35,464,837	38,979,295	8,529	3,074,430	152,447,296
应付职工薪酬	-	-	-	-	-	231,021	231,021
应交税费	-	-	-	-	-	48,194	48,194
租赁负债	381	747	1,677	2,193	-	-	4,998
预计负债	-	-	-	-	-	4,679	4,679
应付债券	-	-	-	2,000,000	-	8,532	2,008,532
递延所得税负债	-	-	-	-	-	52,438	52,438
其他负债	-	-	-	-	-	281,596	281,596
<b>负债合计</b>	<b>57,694,950</b>	<b>35,576,442</b>	<b>40,490,925</b>	<b>40,981,488</b>	<b>8,529</b>	<b>4,524,743</b>	<b>179,277,077</b>
<b>利率敏感度缺口总计</b>	<b>-43,215,128</b>	<b>-6,920,659</b>	<b>31,052,360</b>	<b>15,924,366</b>	<b>12,709,959</b>	<b>9,000,516</b>	<b>18,551,414</b>

基于上述利率风险敞口的分析，本行采用敏感性测试衡量银行价值对利率变动的敏感性。假定各货币收益率曲线在各资产负债表日平行移动 100 个基点，对各年的影响：

合并

利率基点变化	净利息收入敏感性	
	2025 年度	2024 年度
上升 100 个基点	-453,252	-353,476
下降 100 个基点	453,252	353,476

本行

利率基点变化	净利息收入敏感性	
	2025 年度	2024 年度
上升 100 个基点	-455,205	-355,379
下降 100 个基点	455,205	355,379

本行在进行上述利率敏感性分析时，仅以资产负债表日的静态缺口为准，假设收益率曲线随利率变化平行移动，所有年期的利率均以相同幅度变动，预计未来一年内资产负债重新定价的影响。上述假设未考虑：资产负债日后业务的变化；利率变动对客户行为的影响；复杂结构性产品与利率变动的复杂关系；利率变动对市场价格的影响和利率变动对表外产品的影响。

## 5. 操作风险

操作风险是由于不完善或失灵的内部程序、人员、系统或外部事件导致损失的风险。本行操作风险管理秉承内控优先、制度先行原则，严格执行统一的授权管理和业务流程管理制度，加强关键业务环节风险点的控制和管理，建立了流程管理体系，构建了相应的业绩考评与激励制度，本行不断完善流程银行体系建设，按照制度规定，实施管理和业务活动逐级审批，有效防范了操作风险。

本行在授用信业务操作、存款及柜台业务操作、资金交易操作、财务核算操作、计算机系统操作等方面不断加强风险控制，并采取了如下措施：加强制度建设、上线制度管理平台、完善合规管理系统、实施高风险、大金额业务远程集中授权、建设各类管理系统规范操作流程、完善管理机制、强化内部审计监督机制、加强自查力度、严格执行轮岗和强制休假制度，从而防范和有效控制各类操作风险，将由于操作风险引发损失的可能性降低至最小程度。

## 6. 金融资产转移

2025 年度，本行通过向第三方转让的方式处置表内不良贷款共 20 笔，贷款本金共计 208,491 千元（2024 年度，本行通过向第三方转让的方式处置表内不良贷款共 8 笔，贷款本金共计 225,340 千元）。

## 7. 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。

本行根据国家金融监督管理总局 2023 年 10 月 26 日发布的《商业银行资本管理办法》计算 2025 年 12 月 31 日的资本充足率，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简化标准法，操作风险加权资产计量采用基本指标法。

本行于 2025 年 12 月 31 日的监管资本状况如下：

合并

项目	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
核心一级资本净额	19,505,377	18,558,444
一级资本净额	19,516,822	18,569,979
总资本净额	21,144,594	20,052,366
风险加权资产总额	143,135,590	131,708,908
核心一级资本充足率	13.63%	14.09%
一级资本充足率	13.64%	14.10%
资本充足率	14.77%	15.22%

## 十二、公允价值披露

### 1. 非公允价值计量的金融工具

除以下项目外，本行各项未以公允价值计量的金融资产和金融负债的账面价值与公允价

值之间无重大差异：

债权投资公允价值与成本价的差异

合并及本行

项目	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
账面价值	19,647,772	30,536,017
公允价值	20,587,254	32,161,872

应付债券公允价值与成本价的差异

合并及本行

项目	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
账面价值	2,850,752	2,008,532
公允价值	2,860,271	2,033,940

## 2. 以公开市场价格或估值技术确定公允价值

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。

对于本行对所持有的金融工具，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。

本行划分为第二层级的金融工具主要包括人民币债券投资、利率互换等，人民币债券的公允价值按照中央国债登记结算有限责任公司的估值结果确定。利率互换等采用现金流折现

法等方法对其进行估值。所有重大估值参数均采用可观察市场信息。

本行划分为第三层级的金融工具主要是本行投资的贴现资产、其他权益工具投资，贴现资产使用现金流折现模型来估价，主要的重大不可观察输入值为折现率，折现率考虑的主要因素有：最近同类产品交易价格、相关收益率曲线、交易对手信用差价等；其他权益工具投资采用资产净值法，考虑的主要因素有：账面净资产、流动性折价等。

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 年 12 月 31 日

合并及本行

项目	第一层级	第二层级	第三层级	合计
衍生金融资产	-	336,375	-	336,375
发放贷款和垫款-以公允价值计量且其变动计入其他综合收益	-	-	5,465,136	5,465,136
交易性金融资产	13,130	30,613,212	-	30,626,342
其他债权投资	-	20,980,573	-	20,980,573
其他权益工具投资	-	-	394,543	394,543
<b>金融资产小计</b>	<b>13,130</b>	<b>51,930,160</b>	<b>5,859,679</b>	<b>57,802,969</b>
衍生金融负债	-	344,342	-	344,342
<b>金融负债小计</b>	<b>-</b>	<b>344,342</b>	<b>-</b>	<b>344,342</b>

2024 年 12 月 31 日

合并及本行

项目	第一层级	第二层级	第三层级	合计
衍生金融资产	-	782,203	-	782,203
发放贷款和垫款-以公允价值计量且其变动计入其他综合收益	-	-	6,761,993	6,761,993
交易性金融资产	12,373	19,690,674	-	19,703,047
其他债权投资	-	14,417,494	-	14,417,494
其他权益工具投资	-	-	378,468	378,468
<b>金融资产小计</b>	<b>12,373</b>	<b>34,890,371</b>	<b>7,140,461</b>	<b>42,043,205</b>
衍生金融负债	-	803,208	-	803,208
<b>金融负债小计</b>	<b>-</b>	<b>803,208</b>	<b>-</b>	<b>803,208</b>

报告期内，本行金融资产及金融负债的公允价值计量未发生第一层级和第二层级之间、以及第二层级和第三层级之间的转换。

### 十三、关联方及关联交易

#### 1. 关联方

本行的关联方包括持有本行 5%以上股份的股东，本行董事、高级管理人员及与其关系密切的家庭成员（以下简称“关联自然人”），关键管理人员及其近亲属直接、间接、共同控制或可施加重大影响的法人或其他组织（以下简称“关联法人”），本行的子公司、联营公司。

#### 2. 本行的持股 5%以上股份的股东

股东名称	注册地	业务性质	注册资本（百万）	持股比例(%)	表决权比例(%)
江苏江南水务股份有限公司	无锡市	水的生产和供应业	935.21	5.76	5.76

#### 3. 本行的子公司情况

本行子公司的情况详见附注“七、在其他主体中的权益 1. 在子公司中的权益”相关内容。

#### 4. 本行的联营企业情况

本行联营企业的情况详见附注“七、在其他主体中的权益 2. 在联营企业中的权益”相关内容

内容。

## 5. 其他关联方情况

其他关联方主要包括本行关联自然人直接或者间接控制的，或者担任董事、高级管理人员的，除上市公司及其控股子公司以外的法人或者其他组织。

## 6. 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) 发放贷款和垫款余额

合并及本行

项目	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
江阴市一斐服饰有限公司	10,000	10,000
江阴市元博针织服饰有限公司	7,000	-
江阴双马服饰有限公司	30,001	1,000
江阴奔达服饰有限公司	-	9,000
江阴市富翔机械有限公司	-	700
江苏长达国际物流有限公司	91,000	不适用
振宏重工（江苏）股份有限公司	92,220	60,900
江苏海康智储新能源有限公司	4,069	不适用
江阴市长达钢铁有限公司	-	49,016
关联自然人	5,073	398
<b>合计</b>	<b>239,363</b>	<b>131,014</b>

(2) 发放贷款和垫款利息收入

合并及本行

项目	2025 年度	2024 年度
江阴市一斐服饰有限公司	347	363
江阴市元博针织服饰有限公司	8	6
江阴双马服饰有限公司	87	85
江阴奔达服饰有限公司	299	497
江阴市富翔机械有限公司	28	47
江阴市大宏机械制造有限公司	-	152
振宏重工（江苏）股份有限公司	1,970	4,044
江阴市长达钢铁有限公司	-	706
江苏澄水物联科技有限公司	-	24
江苏海康智储新能源有限公司	169	不适用
江苏长达国际物流有限公司	2,159	不适用
关联自然人	104	12
<b>合计</b>	<b>5,171</b>	<b>5,936</b>

(3) 吸收存款余额

合并及本行

项目	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
关联自然人的存款余额	65,861	33,512
关联法人的存款余额	1,002,618	346,108
<b>合计</b>	<b>1,068,479</b>	<b>379,620</b>

(4) 吸收存款利息支出

合并及本行

项目	2025 年度	2024 年度
向关联自然人支付的存款利息支出	72	615
向关联法人支付的存款利息支出	2,377	2,258
合计	2,449	2,873

(5) 同业存放款项余额

合并及本行

项目	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
江阴浦发村镇银行股份有限公司	-	63
合计	-	63

(6) 同业存放利息支出

合并及本行

项目	2025 年度	2024 年度
江阴浦发村镇银行股份有限公司	-	35
合计	-	35

(7) 关键管理人员薪酬

合并及本行

项目	2025 年度	2024 年度
关键管理人员薪酬	13,296	13,154

注：2025 年 9 月末，本行完成监事会改革，2025 年度发生额不包含监事会存续期间监事的薪酬。

## 十四、承诺及或有事项

### 1. 资本性支出承诺

合并

项目	合同金额	2025 年 12 月 31 日 已付款金额	2025 年 12 月 31 日 尚未支付金额
----	------	---------------------------	----------------------------

办公系统及营业用房	30,000	1,451	28,549
<b>合计</b>	<b>30,000</b>	<b>1,451</b>	<b>28,549</b>

本行

项目	合同金额	2025 年 12 月 31 日 已付款金额	2025 年 12 月 31 日 尚未支付金额
办公系统及营业用房	26,745	110	26,635
<b>合计</b>	<b>26,745</b>	<b>110</b>	<b>26,635</b>

**2. 已作质押资产**

合并及本行

项目	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
债券投资	22,553,441	14,636,833
票据	3,246,891	7,202,685
<b>合计</b>	<b>25,800,332</b>	<b>21,839,518</b>

本行质押的债券、票据和发放贷款及垫款主要为卖出回购款项业务提供担保物和向中国人民银行办理再贴现、支农再贷款、支小再贷款业务。

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。

**3. 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，本行管理层认为该等法律诉讼事项不会对本行产生重大影响。

## 十五、资产负债表日后事项

### 1. 利润分配情况

2026 年 4 月 27 日，本行第八届董事会第十二次会议审议通过本行 2025 年度利润分配预案，按税后利润的 10%提取法定盈余公积 207,552 千元，提取一般风险准备 400,000 千元，提取任意盈余公积 900,000 千元，以未来实施分配方案时股权登记日的总股本为基数，向全体股东每 10 股派发现金红利 1.2 元（含税），同时以资本公积金转增股本的方式向全体股东每 10 股转增 1 股，不送红股，剩余未分配利润转入下一年。上述利润分配预案尚需提交股东会审议。

## 十六、其他重要事项

## 1. 金融工具项目计量基础

### (1) 金融资产计量基础分类表

合并

2025 年 12 月 31 日				
金融资产项目	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	指定为以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	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
现金及存放中央银行款项	11,189,245	-	-	-
存放同业款项	1,472,619	-	-	-
拆出资金	470,693	-	-	-
衍生金融资产	-	-	-	336,375
买入返售金融资产	-	-	-	-
发放贷款和垫款	124,738,793	5,465,136	-	-
交易性金融资产	-	-	-	30,626,342
债权投资	19,647,772	-	-	-
其他债权投资	-	20,980,573	-	-
其他权益工具投资	-	-	394,543	-
其他资产	160,955	-	-	-
<b>合计</b>	<b>157,680,077</b>	<b>26,445,709</b>	<b>394,543</b>	<b>30,962,717</b>
2024 年 12 月 31 日				
金融资产项目	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	指定为以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	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
现金及存放中央银行款项	8,516,925	-	-	-
存放同业款项	1,282,513	-	-	-
拆出资金	224,138	-	-	-
衍生金融资产	-	-	-	782,203
买入返售金融资产	-	-	-	-
发放贷款和垫款	113,672,797	6,761,993	-	-
交易性金融资产	-	-	-	19,703,047
债权投资	30,536,017	-	-	-
其他债权投资	-	14,417,494	-	-
其他权益工具投资	-	-	378,468	-
其他资产	225,940	-	-	-
<b>合计</b>	<b>154,458,330</b>	<b>21,179,487</b>	<b>378,468</b>	<b>20,485,250</b>

本行

2025 年 12 月 31 日				
金融资产项目	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	指定为以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	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
现金及存放中央银行款项	10,993,258	-	-	-
存放同业款项	1,790,749	-	-	-
拆出资金	470,693	-	-	-
衍生金融资产	-	-	-	336,375
买入返售金融资产	-	-	-	-
发放贷款和垫款	121,926,560	5,465,136	-	-
交易性金融资产	-	-	-	30,626,342
债权投资	19,647,772	-	-	-
其他债权投资	-	20,980,573	-	-
其他权益工具投资	-	-	394,543	-
其他资产	154,133	-	-	-
<b>合计</b>	<b>154,983,165</b>	<b>26,445,709</b>	<b>394,543</b>	<b>30,962,717</b>
2024 年 12 月 31 日				
金融资产项目	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	指定为以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	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
现金及存放中央银行款项	8,337,116	-	-	-
存放同业款项	1,806,089	-	-	-
拆出资金	224,138	-	-	-
衍生金融资产	-	-	-	782,203
买入返售金融资产	-	-	-	-
发放贷款和垫款	110,781,795	6,761,993	-	-
交易性金融资产	-	-	-	19,703,047
债权投资	30,536,017	-	-	-
其他债权投资	-	14,417,494	-	-
其他权益工具投资	-	-	378,468	-
其他资产	217,347	-	-	-
<b>合计</b>	<b>151,902,502</b>	<b>21,179,487</b>	<b>378,468</b>	<b>20,485,250</b>

(2) 金融负债计量基础分类表

合并

2025 年 12 月 31 日		
金融负债项目	以摊余成本计量的金融负债	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
向中央银行借款	6,898,348	-
同业及其他金融机构存放款项	9,106	-
拆入资金	1,150,149	-
衍生金融负债	-	344,342
卖出回购金融资产款	16,331,070	-
吸收存款	170,317,401	-
应付债券	2,850,752	-
其他负债	1,229,964	-
<b>合计</b>	<b>198,786,790</b>	<b>344,342</b>
2024 年 12 月 31 日		
金融负债项目	以摊余成本计量的金融负债	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
向中央银行借款	5,111,168	-
同业及其他金融机构存放款项	16,554	-
拆入资金	1,807,653	-
衍生金融负债	-	803,208
卖出回购金融资产款	15,979,948	-
吸收存款	154,991,816	-
应付债券	2,008,532	-
其他负债	287,429	-
<b>合计</b>	<b>180,203,100</b>	<b>803,208</b>

本行

2025 年 12 月 31 日		
金融负债项目	以摊余成本计量的金融负债	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
向中央银行借款	6,898,348	-
同业及其他金融机构存放款项	521,547	-
拆入资金	1,150,149	-
衍生金融负债	-	344,342
卖出回购金融资产款	16,331,070	-
吸收存款	167,545,330	-
应付债券	2,850,752	-
其他负债	1,227,646	-
<b>合计</b>	<b>196,524,842</b>	<b>344,342</b>
2024 年 12 月 31 日		
金融负债项目	以摊余成本计量的金融负债	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
向中央银行借款	5,110,121	-
同业及其他金融机构存放款项	497,393	-
拆入资金	1,807,653	-
衍生金融负债	-	803,208
卖出回购金融资产款	15,979,948	-
吸收存款	152,447,296	-
应付债券	2,008,532	-
其他负债	281,598	-
<b>合计</b>	<b>178,132,541</b>	<b>803,208</b>

## 十七、补充资料

### 1. 非经常性损益明细表

项目	2025 年度	2024 年度
属于普通股股东的非经常性损益		
（一）非流动性资产处置损益，包括已计提资产减值准备的冲销部分	3,025	340
（二）计入当期损益的政府补助，但公司正常经营业务密切相关、符合国家政策规定、按照确定的标准享有、对公司损益产生持续影响的政府补助除外	30,293	86,261
（三）除上述各项之外的其他营业外收入和支出	31,579	-6,429
（四）所得税影响额	-17,656	-21,513
（五）少数股东权益影响额（税后）	-558	127
合计	46,683	58,786

本行根据《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号——非经常性损益（2023 年修订）》的规定计算各期的非经常性损益。

持有以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产产生的公允价值变动损益、以及处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和其他债权投资取得的投资收益，系本行的正常经营业务，不作为非经常性损益。

### 2. 净资产收益率及每股收益

#### （1）2025 年度

报告期利润	加权平均净资产收益率	每股收益	
		基本每股收益	稀释每股收益
归属于公司普通股股东的净利润	10.71%	0.8326	0.8326
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	10.47%	0.8137	0.8137

(2) 2024 年度

报告期利润	加权平均净资产收 益率	每股收益	
		基本每股收益	稀释每股收益
归属于公司普通股股东的净利润	11.55%	0.8357	0.7869
扣除非经常性损益后归属于公司普通股 股东的净利润	11.22%	0.8116	0.7644

江苏江阴农村商业银行股份有限公司  
二〇二六年四月二十七日