

# 审计报告

中天银苏审字〔2026〕42号

江苏大丰农村商业银行股份有限公司全体股东：

## 一、 审计意见

我们审计了江苏大丰农村商业银行股份有限公司（以下简称贵行）财务报表，包括2025年12月31日的资产负债表，2025年度的利润表、现金流量表、所有者权益变动表以及相关财务报表附注。

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

## 二、 形成审计意见的基础

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

## 三、 其他信息

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

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

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

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

#### 四、管理层和治理层对财务报表的责任

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

在编制财务报表时，贵行管理层负责评估贵行的持续经营能力，并运用持续经营假设，除非管理层计划清算贵行、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督贵行的财务报告过程。

#### 五、注册会计师对财务报表审计的责任

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

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

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

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

3. 评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

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

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

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

北京中天银会计师事务所（特殊普通合伙）

江苏分所



中国注册会计师



中国注册会计师



二〇二六年四月二十七日



# 资产负债表

编制单位：江苏大丰农村商业银行股份有限公司

日期：2025年12月31日

单位：人民币元

资产	行次	期末余额	年初余额	负债及所有者权益	行次	期末余额	年初余额
资产				负债：			
现金及存放中央银行款项	1	3,085,699,840.66	3,119,708,573.13	向中央银行借款	34	1,515,564,180.64	1,466,821,414.37
贵金属	2			联行存放款项	35		
存放联行款项	3			同业及其他金融机构存放款	36	3,910,185.38	10,582,277.78
存放同业款项	4	1,505,897,554.58	1,314,692,164.47	拆入资金	37	0.00	93,513,612.23
拆出资金	5	838,526,556.38	845,044,540.08	交易性金融负债	38		
交易性金融资产	6	52,123,713.02	53,384,663.02	衍生金融负债	39	15,099.79	4,253.41
衍生金融资产	7			卖出回购金融资产款	40	2,900,194,665.75	1,987,054,132.51
买入返售金融资产	8			吸收存款	41	58,927,016,343.30	56,271,222,094.13
应收款项类金融资产	9			应付职工薪酬	42	164,885,911.00	150,227,438.41
应收利息	10			应交税费	43	28,001,758.70	25,338,672.57
应收股利	11			应付利息	44		
其他应收款	12	20,993,505.51	3,193,571.29	应付股利	45	40,153.16	40,153.16
发放贷款和垫款	13	47,504,642,565.71	44,010,462,710.91	其他应付款	46	145,843,130.48	146,605,502.43
可供出售金融资产	14			预计负债	47	9,836,035.53	5,921,907.35
其他债权投资	15	13,506,577,845.84	13,354,285,784.89	应付债券	48		
持有至到期投资	16			租赁负债	49	13,882,450.18	15,151,215.06
债权投资	17	1,035,326,544.33	1,364,095,388.07	持有待售负债	50		
其他权益工具投资	18	1,651,520.00	2,172,120.00	递延所得税负债	51	3,103,423.12	64,666,058.72
长期股权投资	19	946,960,145.26	905,106,542.08	其他负债	52	47,141.53	17,499.97
投资性房地产	20			负债总计	53	63,712,340,478.56	60,237,166,232.10
固定资产	21	506,085,943.87	517,424,043.73	所有者权益：	54		
在建工程	22	100,021,946.83	129,314,633.07	实收资本（股本）	55	857,214,810.00	832,247,693.00
固定资产清理	23			其中：法人股股本	56	637,308,174.00	626,077,758.00
使用权资产	24	10,487,122.47	13,772,663.29	自然人股股本	57	219,906,636.00	206,169,935.00
无形资产	25	74,327,807.16	86,297,212.86	其他股本	58		
开发支出	26			资本公积	59	823,780,894.32	823,780,894.32
长期待摊费用	27	38,043,184.18	44,346,709.16	减：库存股	60		
抵债资产	28	46,861,416.46	102,270,758.91	其他综合收益	61	15,755,375.51	243,750,429.70
持有待售资产	29			盈余公积	62	1,772,259,631.36	1,613,341,930.27
递延所得税资产	30	333,844,964.11	291,985,542.09	一般风险准备	63	1,992,014,126.19	1,992,014,126.19
待处理财产损益	31			未分配利润	64	438,379,602.78	420,498,916.17
其他资产	32	3,672,742.35	5,242,600.70	其他权益工具	65		
资产总计	33	69,611,744,918.72	66,162,800,221.75	所有者权益合计	66	5,899,404,440.16	5,925,633,989.65
				负债及所有者权益总计	67	69,611,744,918.72	66,162,800,221.75

单位负责人：

张洪国

行长：

主管会计工作的负责人：

袁涛

会计机构负责人：

朱莉



# 利润表

编制单位：江苏大丰农村商业银行股份有限公司

2025年度

单位：人民币元

	行次	本年数	上年数	项目	行次	本年数	上年数
营业收入	1	1,320,209,603.17	1,360,027,542.27	(五) 其他业务成本	20	119,401.18	3,400.00
利息净收入	2	1,074,180,294.70	1,104,631,436.37	三、营业利润(亏损以“-”号填列)	21	320,045,838.81	378,645,350.62
利息收入	3	2,022,760,480.30	2,192,211,705.18	加：营业外收入	22	549,441.05	4,337,897.03
利息支出	4	948,580,185.60	1,087,580,268.81	减：营业外支出	23	5,562,641.79	6,267,862.31
(二) 手续费及佣金净收入	5	-16,214,020.06	-19,201,543.69	加：以前年度损益调整	24		
手续费及佣金收入	6	17,134,313.57	19,415,247.63	四、利润总额(亏损以“-”号填列)	25	315,032,638.07	376,715,385.34
手续费及佣金支出	7	33,348,333.63	38,616,791.32	减：所得税费用	26	96,622,179.51	137,521,453.26
(三) 投资收益(损失以“-”号填列)	8	257,999,217.93	258,167,086.88	五、净利润(亏损以“-”号填列)	27	218,410,458.56	239,193,932.08
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	9			(一) 持续经营净利润(净亏损以“-”号填列)	28	218,410,458.56	239,193,932.08
(四) 公允价值变动收益(损失以“-”号填列)	10	-1,210,292.27	3,240,828.52	(二) 终止经营净利润(净亏损以“-”号填列)	29		
(五) 汇兑收益(损失以“-”号填列)	11	-4,222,828.52	2,566,189.80	六、其他综合收益的税后净额	30	-227,995,054.19	138,274,309.20
(六) 资产处置收益(损失以“-”号填列)	12	521,420.44	3,241,742.71	(一) 以后会计期间不能重分类进损益的其他综合收益	31	59,550.00	382,311.00
(七) 其他收益	13	2,839,325.90	3,818,522.08	(二) 将重分类进损益的其他综合收益	32	-228,054,604.19	137,891,998.20
(八) 其他业务收入	14	6,316,485.05	3,563,279.60	七、综合收益总额	33	-9,584,595.63	377,468,241.28
二、营业支出	15	1,000,163,764.36	981,382,191.65	八、每股收益：	34		
(一) 税金及附加	16	16,223,674.87	17,266,685.28	(一) 基本每股收益	35	0.25	0.29
(二) 业务及管理费	17	445,454,074.67	465,233,326.50	(二) 稀释每股收益	36		
(三) 资产减值损失	18	55,027,475.88	23,315,866.40				
(四) 信用减值损失	19	483,339,137.76	475,562,913.47				

单位负责人：

朱洪国 行长

主管会计工作的负责人：

袁涛

会计机构负责人：

朱莉

袁涛

# 现金流量表

编制单位:江苏大丰农村商业银行股份有限公司

2025年度

单位:人民币元

项目	行次	本年数	上年数	项目	行次	本年数	上年数
一、经营活动产生的现金流量:	1			投资活动现金流入小计	23	21,387,856,496.58	72,021,211,204.79
客户存款和同业存放款项净增加额	2	2,925,321,867.20	2,857,594,266.77	投资支付的现金	24	21,279,900,991.27	69,506,374,015.37
向中央银行借款净增加额	3	110,000,000.00	1,190,000,000.00	购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	25	23,371,006.21	39,441,464.24
向其他金融机构拆入资金净增加额	4	-93,449,200.00	93,449,200.00	支付其他与投资活动有关的现金	26	-1,260,950.00	
卖出回购金融资产净增加额	5	851,974,919.04	-2,078,410,502.01	投资活动现金流出小计	27	21,302,011,047.48	69,545,815,479.61
收取利息、手续费及佣金的现金	6	2,031,989,548.16	2,237,313,184.18	投资活动产生的现金流量净额	28	85,845,449.10	2,475,395,725.18
收到其他与经营活动有关的现金	7	-8,268,260.89	15,014,026.39	三、筹资活动产生的现金流量:	29		
经营活动现金流入小计	8	5,817,568,873.51	4,314,960,175.33	吸收投资收到的现金	30		
客户贷款及垫款净增加额	9	3,223,964,162.54	4,130,911,721.73	其中:子公司吸收少数股东投资收到的现金	31		
存放中央银行和同业款项净增加额	10	1,842,719,545.09	578,754,044.47	发行债券收到的现金	32		
买入返售金融资产净增加额	11	-		收到其他与筹资活动有关的现金	33		
支付利息、手续费及佣金的现金	12	1,258,276,416.75	1,288,052,429.52	筹资活动现金流入小计	34		
支付给职工以及为职工支付的现金	13	220,153,758.55	234,070,018.01	偿还债务支付的现金	35	2,049,178.87	
支付的各项税费	14	203,471,877.69	207,564,153.25	分配股利、利润或偿付利息支付的现金	36	16,644,953.86	
支付其他与经营活动有关的现金	15	130,747,014.68	135,248,900.66	其中:子公司支付给少数股东的股利、利润	37		
经营活动现金流出小计	16	6,879,332,775.30	6,574,601,267.64	支付其他与筹资活动有关的现金	38		
经营活动产生的现金流量净额	17	-1,061,763,901.79	-2,259,641,092.31	筹资活动现金流出小计	39	18,694,132.73	-
二、投资活动产生的现金流量:	18			筹资活动产生的现金流量净额	40	-18,694,132.73	-
收回投资收到的现金	19	21,123,711,400.52	71,845,654,604.89	四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	41	-1,333,377.28	424,200.53
取得投资收益收到的现金	20	263,623,675.62	172,314,857.19	五、现金及现金等价物净增加额	42	-995,945,962.70	216,178,833.40
处置固定资产、无形资产和其他长期资产所收到的现金	21	521,420.44	3,241,742.71	加:期初现金及现金等价物余额	43	2,200,607,428.25	1,984,428,594.85
收到其他与投资活动有关的现金	22			六、期末现金及现金等价物余额	44	1,204,661,465.55	2,200,607,428.25

单位负责人:

张洪国

行长:

李勇

主管会计工作的负责人:

袁涛

会计机构负责人:

莉莉



### 所有者权益变动表

编制单位：江苏大丰农村商业银行股份有限公司

日期：2025年度

单位：人民币元

项目	本金额									上年金额								
	实收资本(或股本)	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	其他权益工具	所有者权益合计	实收资本(或股本)	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	其他权益工具	所有者权益合计
上年年末余额	832,247,693.00	823,780,894.32		240,946,371.89	1,613,341,930.27	1,992,014,126.19	423,185,919.43		5,925,516,935.10	792,617,115.00	863,411,472.32		105,476,120.50	1,379,164,126.33	1,992,014,126.19	642,628,061.80		5,775,311,022.14
加：会计政策变更																		
前期差错更正																		
3 其他				2,804,057.81			-2,687,003.26		117,054.55							-223,862,397.30		-223,862,397.30
5 二、本年年初余额	832,247,693.00	823,780,894.32		243,750,429.70	1,613,341,930.27	1,992,014,126.19	420,498,916.17		5,925,633,989.65	792,617,115.00	863,411,472.32		105,476,120.50	1,379,164,126.33	1,992,014,126.19	418,765,664.50		5,551,448,624.84
6 三、本年增减变动金额(减少以“-”号填列)	24,967,117.00			-227,995,054.19	158,917,701.09		17,880,686.61		-26,229,549.49	39,630,578.00	-39,630,578.00		135,470,251.39	234,177,803.94		4,420,254.93		374,068,310.26
7 (一) 净利润							218,410,458.56		218,410,458.56							238,598,058.87		238,598,058.87
8 (二) 其他综合收益				-227,995,054.19					-227,995,054.19				135,470,251.39					135,470,251.39
9 上述(一)和(二)小计				-227,995,054.19			218,410,458.56		-9,584,595.63				135,470,251.39			238,598,058.87		374,068,310.26
10 (三) 所有者投入和减少资本																		
11 1. 所有者投入资本																		
12 2. 股份支付计入所有者权益的金额																		
13 3. 其他																		
14 (四) 利润分配	24,967,117.00				158,917,701.09		-200,529,771.95		-16,644,953.86					234,177,803.94		-234,177,803.94		
15 1. 提取盈余公积					158,917,701.09		-158,917,701.09								234,177,803.94		-234,177,803.94	
16 2. 提取一般风险准备																		
17 3. 对所有者(或股东)的分配	24,967,117.00						-41,612,070.86		-16,644,953.86									
18 4. 其他																		
19 (五) 所有者权益内部结转										39,630,578.00	-39,630,578.00							
20 1. 资本公积转增资本(或股本)										39,630,578.00	-39,630,578.00							
21 2. 盈余公积转增资本(或股本)																		
22 3. 盈余公积弥补亏损																		
23 4. 一般风险准备弥补亏损																		
24 5. 其他																		
25 四、本年年末余额	857,214,810.00	823,780,894.32		15,755,375.51	1,772,259,631.36	1,992,014,126.19	438,379,602.78		5,899,404,440.16	832,247,693.00	823,780,894.32	0.00	240,946,371.89	1,613,341,930.27	1,992,014,126.19	423,185,919.43		5,925,516,935.10

单位负责人：

张洪国

行长：

李勇

主管会计工作的负责人：

袁涛

会计机构负责人：

朱莉

# 江苏大丰农村商业银行股份有限公司

## 2025年度财务报表附注

除额外注明外，其余人民币单位均为元

### 一、企业的基本情况

江苏大丰农村商业银行股份有限公司（以下简称“本行”）系根据 2011 年 11 月 21 日中国银行业监督管理委员会江苏监管局下发《关于江苏大丰农村商业银行股份有限公司开业的批复》（苏银复〔2011〕646 号），2011 年 11 月 22 日取得机构编码为 B1230H332090001 的《金融许可证》，2011 年 11 月 24 日取得《企业法人营业执照》，统一社会信用代码：91320900782094063W。

截至 2025 年 12 月 31 日，本行注册资本为人民币 85,721.481 万元。法定代表人：张洪国；注册地：江苏省盐城市大丰区；总部地址：江苏省盐城市大丰区常新中路 9 号；本行共设有 1 家直属营业部，43 家支行。

本行属于银行业，经营范围包括：吸收本外币公众存款；发放本外币短期、中期和长期贷款；办理国内外结算；办理票据承兑与贴现；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；从事本外币同业拆借；从事银行卡业务；办理外汇汇款、外币兑换；结汇、售汇；代理收付款项代理保险业务（与贷款标的物相关的财产保险、机动车辆保险、家庭财产保险、健康保险、企业财产保险、人寿保险、意外伤害保险）；提供保管箱服务；提供资信调查、咨询和见证服务；经中国银行业监督管理委员会批准的其他业务。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）。

### 二、财务报表的编制基础

本行执行财政部颁布的《企业会计准则-基本准则》和具体会计准则、应用指南、企业会计准则解释以及其他相关规定（以下合称“企业会计准则”）。

本财务报表以持续经营为基础，根据企业会计准则进行确认和计量。

### 三、遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本行的财

务状况和经营成果等有关信息。

#### 四、主要会计政策和会计估计

##### 1. 会计期间

本行会计年度为公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

##### 2. 记账本位币

本行的记账本位币为人民币。

##### 3. 记账基础和计价原则

本行会计核算以权责发生制为记账基础，除某些以公允价值计量的金融资产及负债外，其余均以历史成本作为会计要素计量方法。

##### 4. 外币折算

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

##### 5. 金融工具

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

##### 5.1 初始确认和计量

本行成为金融工具合同的一方时，即于买卖交易日，确认该项金融资产或金融负债。

本行初始确认金融资产或金融负债时，按照公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债，相关交易费用

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

## 5.2 金融工具的分类和后续计量

### 5.2.1 金融资产

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

#### 业务模式

业务模式反映本行如何管理金融资产以产生现金流量，比如本行持有该项金融资产是仅为收取合同现金流量为目标，还是既以收取合同现金流量为目标又以出售该金融资产为目标。如果以上两种情况都不适用，那么该金融资产的业务模式为“其他”。业务模式在金融资产组合层面进行评估，并以按照合理预期会发生的情形为基础确定，考虑因素包括：以往如何收取该组资产的现金流、该组资产的业绩如何评估并上报给关键管理人员、风险如何评估和管理，以及业务管理人员获得报酬的方式等。

#### 合同现金流量特征

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

#### (1) 以摊余成本计量的金融资产

本行将同时符合下列条件的金融资产，分类为以摊余成本计量的金融资产：

管理该金融资产的业务模式是仅以收取合同现金流量为目标；

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

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

### （2）以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

本行将同时符合下列条件的金融资产，分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产：

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

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

本行按公允价值对该类金融资产进行后续计量，除按照实际利率法计算的利息收入、减值损失或利得和汇兑损益外，该等金融资产形成的利得或损失均计入“其他综合收益”。该等金融资产终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从所有者权益转出，计入利润表。该等金融资产的减值准备在其他综合收益中确认，相应减值损失或利得计入利润表，不调整其在资产负债表中列示的账面价值。

### （3）权益工具投资

在初始确认时，本行可以将非交易性权益工具投资不可撤销地指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。该项权益工具应满足《企业会计准则第 37 号—金融工具列报》对权益工具的定义。当该项权益工具投资终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从“其他综合收益”转出，计入所有者权益项目“未分配利润”。本行有权收取的该等权益工具产生的符合条件的股利计入利润表。该等权益工具投资无需确认减值损失。

### （4）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

除分类为以摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收

益的金融资产之外的金融资产，本行将其分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，包括交易性金融资产、指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和按照准则要求必须以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

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

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

### 5.2.2 金融负债

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

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，包括交易性金融负债和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。

金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债。

财务担保合同和以低于市场利率贷款的贷款承诺。

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

该金融负债属于套期关系的一部分；

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

所有金融负债均不得进行重分类。

### 5.2.3 交易性金融资产及金融负债

当满足下列条件之一时，本行将其分类为交易性金融资产或金融负债：取得相关金融资产或承担相关金融负债的目的，主要是为了近期出售

或回购；

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

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

#### 5.2.4 指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产及金融负债

当满足下列条件之一时，本行可以在初始确认时将某项金融工具不可撤销地指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债：

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

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

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

#### 5.3 财务担保合同及贷款承诺

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

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

贷款承诺是本行向客户提供的一项在承诺期间内以既定的合同条款向客户发放贷款的承诺。贷款承诺按照预期信用损失模型计提减值损失。

本行将财务担保合同和贷款承诺的减值准备列报在预计负债中。

## 5.4 公允价值的确定

公允价值，是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。存在活跃市场的金融资产或金融负债，本行将活跃市场中的现行出价或现行要价用于确定其公允价值。金融工具不存在活跃市场的，本行采用估值技术确定其公允价值。估值技术包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格、现金流量折现法和期权定价模型及被其他市场交易者普遍使用的估值技术等。

本行选择市场参与者普遍认同，且被以往市场实际交易价格验证具有可靠性的估值技术确定金融工具的公允价值。采用估值技术确定金融工具的公允价值时，本行尽可能使用市场参与者在金融工具定价时考虑的所有市场参数，并采用相同金融工具当前市场的可观察到的交易价格来测试估值技术的有效性。

## 5.5 金融工具的终止确认

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

当合同所指定的义务解除、撤销或届满时，本行终止确认该金融负债。

## 5.6 金融资产的减值计量

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

### 预期信用损失的计量

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

根据金融工具自初始确认后信用风险的变化情况，区分三个阶段计算预期信用损失：

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

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

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

### 5.7 金融工具的抵销

当依法有权抵销债权债务且该法定权利是现时可执行的,并且交易双方准备按净额进行结算,或同时结清资产和负债时,金融资产和负债以抵销后的净额在资产负债表中列示。

## 6. 金融负债

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

## 7. 买入返售和卖出回购

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

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

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

## 8. 长期股权投资

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

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

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

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

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

确认为当期投资收益。

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

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

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

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

## 9. 固定资产

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

固定资产折旧采用年限平均法并按其入账价值减去预计净残值后在预计使用寿命内计提。对计提了减值准备的固定资产，则在未来期间按扣除

减值准备后的账面价值及依据尚可使用年限确定折旧额。

固定资产的预计使用寿命、净残值率及年折旧率列示如下：

类别	净残值率 (%)	折旧年限	年折旧率
房屋及建筑物	5	20 年	4.75%
机器设备	5	5 年	19%
电子设备	0	3 年	33.33%
运输工具	5	4 年	23.75%
其他固定资产	0	5 年	20%

根据财政部、国家税务总局《关于完善固定资产加速折旧企业所得税政策的通知》（财税〔2014〕75号）文件政策对持有的单位价值不超过5,000元的固定资产，一次性全额计提折旧。

#### 10. 无形资产

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

#### 11. 使用权资产

使用权资产，是指公司作为承租人可在租赁期内使用租赁资产的权利。

在租赁期开始日，公司对除短期租赁和低价值资产租赁以外的租赁确认使用权资产和租赁负债，并在租赁期内分别确认折旧费用和利息费用。公司将短期租赁和低价值资产租赁的租赁付款额在租赁期内各个期间采用直线法计入相关资产成本或当期损益。

##### （一）初始计量

在租赁期开始日，公司按照成本对使用权资产进行初始计量。该成本包括下列四项：①租赁负债的初始计量金额；②在租赁期开始日或之前支付的租赁付款额，存在租赁激励的，扣除已享受的租赁激励相关金额；③发生的初始直接费用，即为达成租赁所发生的增量成本；④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，属于为生产存货而发生的除外。

##### （二）后续计量

## 1. 计量基础

在租赁期开始日后，公司采用成本模式对使用权资产进行后续计量，即以成本减累计折旧及累计减值损失计量使用权资产。

公司按照租赁准则有关规定重新计量租赁负债的，相应调整使用权资产的账面价值。

## 2. 使用权资产的折旧

自租赁期开始日起，公司对使用权资产计提折旧。使用权资产自租赁期开始的当月计提折旧。计提的折旧金额根据使用权资产的用途，计入相关资产的成本或者当期损益。公司在确定使用权资产的折旧方法时，根据与使用权资产有关的经济利益的预期消耗方式，采用直线法对使用权资产计提折旧。如果使用权资产发生减值，公司按照扣除减值损失之后的使用权资产的账面价值，进行后续折旧。

公司在确定使用权资产的折旧年限时，遵循以下原则：能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧；无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。如果使用权资产的剩余使用寿命短于前两者，则在使用权资产的剩余使用寿命内计提折旧。

## 12. 抵债资产

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

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

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

## 13. 长期待摊费用

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

价值全部计入当期损益。

#### 14. 长期资产减值

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

上述资产减值损失一经确认，以后期间不得转回。

#### 15. 职工薪酬

职工薪酬包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。

##### （一）短期薪酬

短期薪酬是指企业预期在职工提供相关服务的年度报告期间结束后十二个月内将全部予以支付的职工薪酬，因解除与职工的劳动关系给予的补偿除外。

短期薪酬具体包括：职工工资、奖金、津贴和补贴，职工福利费，医疗保险费、工伤保险费和生育保险费等社会保险费，住房公积金，工会经费和职工教育经费，短期带薪缺勤，短期利润分享计划，非货币性福利以及其他短期薪酬。

本行在职工为其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。

##### （二）离职后福利

###### （1）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。

此外，本行还参与了由国家相关部门批准的企业年金计划。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。

###### （2）设定收益计划

本行根据预期累计福利单位法确定的公式将设定受益计划产生的福利义务归属于职工提供服务的期间，并计入当期损益或相关资产成本。

设定受益计划义务现值减去设定受益计划资产公允价值所形成的赤字

或盈余确认为一项设定受益计划净负债或净资产。设定受益计划存在盈余的，本行以设定受益计划的盈余和资产上限两项的孰低者计量设定受益计划净资产。

所有设定受益计划义务，包括预期在职工提供服务的年度报告期间结束后的十二个月内支付的义务，根据资产负债表日与设定受益计划义务期限和币种相匹配的国债或活跃市场上的高质量公司债券的市场收益率予以折现。

### （三）辞退福利

辞退福利，是指本行在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系，或者为鼓励职工自愿接受裁减而给予职工的补偿。在下列两者孰早日确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益：

（1）企业不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时。

（2）企业确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。

## 16. 租赁负债

### （一）初始计量

公司按照租赁期开始日尚未支付的租赁付款额的现值对租赁负债进行初始计量。

#### 1. 租赁付款额

租赁付款额，是指公司向出租人支付的与在租赁期内使用租赁资产的权利相关的款项，包括：① 固定付款额及实质固定付款额，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，该款项在初始计量时根据租赁期开始日的指数或比率确定；③ 公司合理确定将行使购买选择权时，购买选择权的行权价格；④ 租赁期反映出公司将行使终止租赁选择权时，行使终止租赁选择权需支付的款项；⑤ 根据公司提供的担保余值预计应支付的款项。

#### 2. 折现率

计算租赁付款额的现值时，公司采用租赁内含利率作为折现率。因无法确定租赁内含利率的，采用增量借款利率作为折现率。该增量借款利率，

是指公司在类似经济环境下为获得与使用权资产价值接近的资产，在类似期间以类似抵押条件借入资金须支付的利率。

## （二）后续计量

在租赁期开始日后，公司按以下原则对租赁负债进行后续计量：①确认租赁负债的利息时，增加租赁负债的账面金额；②支付租赁付款额时，减少租赁负债的账面金额；③因重估或租赁变更等原因导致租赁付款额发生变动时，重新计量租赁负债的账面价值。

在租赁期开始日后，发生下列情形时，公司按照变动后的租赁付款额的现值重新计量租赁负债的账面价值，并相应调整使用权资产的账面价值。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，公司将剩余金额计入当期损益。

1. 实质固定付款额发生变动；
2. 担保余值预计的应付金额发生变动；
3. 用于确定租赁付款额的指数或比率发生变动；
4. 购买选择权、续租选择权或终止租赁选择权的评估结果或实际行使情况发生变化；在租赁期内各期间的利息费用，计入当期损益，但应当资本化的除外。

## 17. 预计负债

因未决诉讼、重组以及亏损合同等形成的现时义务，其履行很可能导致经济利益的流出，在该义务的金额能够可靠计量时，确认为预计负债。对于未来经营亏损，不确认预计负债。预计负债按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量，并综合考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。货币时间价值影响重大的，通过对相关未来现金流出进行折现后确定最佳估计数。

## 18. 收入确认

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

### 18.1 利息收入

利息收入于产生时以确定的实际利率计量。在确定收益利率时，本行

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

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

## 18.2 手续费和佣金收入

手续费和佣金收入在提供相关服务时，根据权责发生制的原则确认。

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

## 19. 政府补助

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

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

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

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

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

## 20. 所得税

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

### 20.1 当期所得税

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

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

### 20.2 递延所得税资产及递延所得税负债

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

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

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

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

于资产负债表日，本行对递延所得税资产的账面价值进行复核。如果未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益，减记递延所得税资产的账面价值。在很可能获得足够的应纳税所得额时，减记的金额予以转回。

根据银行业监管要求计提的贷款损失准备等减值准备形成的应纳所得税

差异，在五年内难以转回，本行从谨慎性原则考虑当期未确认因计提贷款损失准备等减值准备而形成的递延所得税资产。

## 21. 利润分配

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

## 22. 或有负债

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

## 23. 租赁

### （一）经营租赁的会计处理方法

公司按资产的性质将用作经营租赁的资产包括在资产负债表的相关项目内。公司将发生的与经营租赁有关的初始直接费用资本化至租赁标的资产的成本，在租赁期内按照与租金收入相同的确认基础分期计入当期损益。在租赁期内各个期间，公司采用直线法将经营租赁的租赁收款额确认为租金收入。对于经营租赁资产中的固定资产，公司采用类似资产的折旧政策计提折旧；对于其他经营租赁资产，采用系统合理的方法进行摊销。公司取得的与经营租赁有关的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，公司自变更生效日开始，将其作为一项新的租赁进行会计处理，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。

### （二）融资租赁的会计处理方法

在租赁期开始日，公司按照租赁投资净额（未担保余值和租赁期开始日尚未收到的租赁收款额按照租赁内含利率折现的现值之和）确认应收融资租赁款，并终止确认融资租赁资产。在租赁期的各期间，公司按照固定

的周期性利率计算并确认利息收入。公司取得的未纳入租赁投资净额计量的可变租赁付款额，如与资产的未来绩效或使用情况挂钩，在实际发生时计入当期损益。

融资租赁发生变更且同时符合下列条件的，公司将该变更作为一项单独租赁进行会计处理：①该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。

## 24.担保合同

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

## 五、税项

### 1. 主要税种及税率

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

### 2. 税收优惠及批文

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

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

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

② 根据财政部、国家税务总局《关于金融企业贷款损失准备金企业所

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

(3)以下与本金融机构相关税收优惠政策执行至2027年12月31日：

①根据《财政部 税务总局关于支持小微企业融资有关税收政策的公告》（财税〔2023〕13号），对金融机构向小型企业、微型企业及个体工商户发放小额贷款取得的利息收入，免征增值税；对金融机构与小型企业、微型企业签订的借款合同免征印花税。公告所称小额贷款，是指单户授信小于100万元（含本数）的小型企业、微型企业或个体工商户贷款；没有授信额度的，是指单户贷款合同金额且贷款余额在100万元（含本数）以下的贷款。

②根据《财政部 税务总局关于金融机构小微企业贷款利息收入免征增值税政策的公告》（财税〔2023〕16号），对金融机构向小型企业、微型企业和个体工商户发放小额贷款取得的不高于全国银行间同业拆借中心公布的贷款市场报价利率(LPR)150%(含本数)的单笔小额贷款取得的利息收入，免征增值税；通知所称小额贷款，是指单户授信小于1,000万元（含本数）的小型企业、微型企业或个体工商户贷款；没有授信额度的，是指单户贷款合同金额且贷款余额在1,000万元（含本数）以下的贷款。

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

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

六、会计政策和会计估计变更以及前期更正的说明

1. 本报告期主要会计政策和会计估计是否变更：否。

2. 其他变更事项：

序号	事项		科目	上年末余额	本年初余额
	项目	金额			
1	2025 年补缴 2022 年至 2024 年增值税及附加税	4,902,987.86	应交税费	20,435,684.71	25,338,672.57
2	转贴现票据计量方式变更导致的相关调整	6,693,389.88	发放贷款及垫款	44,003,769,321.03	44,010,462,710.91
		-1,673,347.47	递延所得税资产	293,658,889.56	291,985,542.09
	权益调整合计	-2,687,003.26	未分配利润	423,185,919.43	420,498,916.17
		2,804,057.81	其他综合收益	240,946,371.89	243,750,429.70

## 七、重要事项说明

本年度报告除特别注明外，均以元为单位。

## 八、财务报表项目的注释

### 1. 现金及存放中央银行款项

项目	2025.12.31	2024.12.31
现金	157,329,103.70	146,095,699.54
存放中央银行款项	2,926,935,818.00	2,972,261,346.90
其中：存放中央银行存款准备金	2,880,483,399.60	2,718,084,654.52
存放中央银行超额存款准备金	36,630,418.40	244,690,692.38
缴存中央银行财政性存款	9,822,000.00	9,486,000.00
应收利息	1,434,918.96	1,351,526.69
合计	3,085,699,840.66	3,119,708,573.13

2025 年 12 月 31 日本行执行的央行法定人民币存款准备金缴存比率为 5%，外币准备金缴存比例为 4%。

### 2. 存放同业款项

项目	2025.12.31	2024.12.31
存放同业款项	677,282,953.99	740,472,576.91
存放系统内款项	826,008,144.26	569,344,183.03
存出保证金	462,645.20	5,084,876.39
应收利息	3,318,212.22	560,073.24
减：减值准备	1,174,401.09	769,545.10
合计	1,505,897,554.58	1,314,692,164.47

其中：预期信用损失准备变动表

项目	阶段一（12 个月的预期信用损失）	阶段二（整个存续期预期信用损失）	阶段三（整个存续期预期信用损失-已减值）
期初余额	769,545.10		

本期计提	404,855.99		
本期核销			
期末余额	1,174,401.09		

### 3. 拆出资金

项目	2025.12.31	2024.12.31
拆放同业款项	35,144,000.00	43,130,400.00
拆放系统内款项	800,000,000.00	800,000,000.00
应收利息	6,489,343.88	2,408,675.18
减：减值准备	3,106,787.50	494,535.10
合计	838,526,556.38	845,044,540.08

#### 其中：预期信用损失准备变动表

项目	阶段一（12个月的预期信用损失）	阶段二（整个存续期预期信用损失）	阶段三（整个存续期预期信用损失-已减值）
期初余额	494,535.10		
本期计提	2,612,252.40		
期末余额	3,106,787.50		

### 4. 交易性金融资产

项目	2025.12.31	2024.12.31
债券	50,433,850.00	51,694,800.00
应收利息	1,689,863.02	1,689,863.02
合计	52,123,713.02	53,384,663.02

### 5. 其他应收款

项目	2025.12.31	2024.12.31
诉讼费	1,857,306.91	1,027,506.50
应收业主收款业务垫付	19,273,287.12	648,875.57
应收贷记卡费用	170,540.46	123,777.99
清算中心应收垫付款或手续费等	515,382.82	2,039,246.15
其他		3,598.21
减：坏账准备	823,011.80	649,433.13
合计	20,993,505.51	3,193,571.29

#### 其中：预期信用损失准备变动表

项目	阶段一（12个月的预期信用损失）	阶段二（整个存续期预期信用损失）	阶段三（整个存续期预期信用损失-已减值）
期初余额	649,433.13		
本期计提	1,468,068.67		
本期转回	1,720,421.00		

本期核销	3,014,911.00		
期末余额	823,011.80		

## 6. 发放贷款和垫款

### 6.1 发放贷款及垫款分类

项目	2025.12.31	2024.12.31
公司贷款和垫款	31,060,168,382.87	27,803,476,020.53
零售贷款和垫款	17,251,552,686.08	17,596,145,364.74
拆放境内非存款类同业款项	730,000,000.00	
贷款和垫款总额	49,041,721,068.95	45,399,621,385.27
减：损失准备		
阶段一（12个月的预期信用损失）	621,412,168.51	323,928,420.55
阶段二（整个存续期预期信用损失）	336,815,699.43	368,593,477.28
阶段三（整个存续期预期信用损失-已减值）	626,562,778.38	746,764,215.22
损失准备合计	1,584,790,646.32	1,439,286,113.05
贷款和垫款净额	47,456,930,422.63	43,960,335,272.22
贷款和垫款应收利息	47,712,143.08	50,127,438.69
合计	47,504,642,565.71	44,010,462,710.91

### 6.2 公司贷款按行业分布情况

行业分类	2025.12.31		2024.12.31	
	金额	比例	金额	比例
制造业	8,727,711,692.15	28.10%	8,260,024,424.88	29.71%
票据贴现	8,666,109,528.48	27.90%	8,190,040,103.30	29.45%
批发和零售业	3,165,156,958.50	10.19%	2,526,523,207.64	9.09%
建筑业	2,014,875,603.74	6.49%	1,911,118,030.09	6.87%
租赁和商务服务业	1,320,042,516.20	4.25%	1,066,122,342.30	3.83%
农、林、牧、渔业	1,907,191,233.34	6.14%	1,445,613,684.72	5.20%
交通运输、仓储和邮政业	581,365,534.35	1.87%	646,795,760.28	2.33%
贸易融资	1,594,119,544.99	5.13%	1,112,068,783.32	4.00%
房地产业	668,118,630.48	2.15%	534,777,044.91	1.92%
卫生、社会保障和社会福利业	456,760,000.00	1.47%	346,670,000.00	1.25%
文化、体育和娱乐业	159,140,000.00	0.51%	327,400,000.00	1.18%
住宿和餐饮业	340,218,000.00	1.10%	285,088,000.00	1.03%
电力、热力、燃气及水的生产和供应业	735,561,943.99	2.37%	584,442,529.84	2.10%
水利、环境和公共设施管理业	331,497,600.00	1.07%	277,080,000.00	1.00%

行业分类	2025.12.31		2024.12.31	
	金额	比例	金额	比例
采矿业	86,990,000.00	0.28%	86,990,000.00	0.31%
科学研究和技术服务业	156,360,000.00	0.50%	83,450,000.00	0.30%
信息传输、软件和信息技术服务业	68,471,000.00	0.22%	51,684,000.00	0.19%
居民服务、修理和其他服务业	66,096,596.65	0.21%	56,078,109.25	0.20%
教育	14,382,000.00	0.05%	5,510,000.00	0.02%
公共管理、社会保障和社会组织			6,000,000.00	0.02%
公司贷款和垫款总额	31,060,168,382.87	100.00%	27,803,476,020.53	100.00%

### 6.3 贷款及垫款担保方式分类

项目	2025.12.31		2024.12.31	
	金额	占比	金额	占比
信用贷款	10,640,175,062.74	21.70%	9,947,351,734.77	21.91%
保证贷款	13,329,890,930.51	27.18%	12,240,120,961.74	26.96%
抵押贷款	15,192,966,920.09	30.98%	14,430,885,590.86	31.79%
质押贷款	482,578,627.13	0.98%	591,222,994.60	1.30%
银行承兑汇票贴现	8,666,109,528.48	17.67%	8,190,040,103.30	18.04%
拆放境内非存款类同业款项	730,000,000.00	1.49%		
贷款和垫款总额	49,041,721,068.95	100.00%	45,399,621,385.27	100.00%

## 6.4 逾期贷款

项目	2025.12.31					2024.12.31				
	逾期 1 天至 90 天 (含 90 天)	逾期 90 天至 360 天 (含 360 天)	逾期 360 天至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以上	合计	逾期 1 天至 90 天 (含 90 天)	逾期 90 天至 360 天 (含 360 天)	逾期 360 天至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	68,282,846.31	125,249,249.06	109,789,448.55	15,217,420.73	318,538,964.65	68,321,977.66	99,381,607.35	76,003,573.20	5,283,285.35	248,990,443.56
保证贷款	166,266,892.95	83,769,723.34	82,906,047.27	6,981,414.53	339,924,078.09	44,394,962.49	119,773,586.18	41,822,622.24	11,146,001.34	217,137,172.25
抵押贷款	160,858,543.30	125,946,129.04	67,597,594.40	4,177,574.19	358,579,840.93	125,564,044.11	141,879,444.61	37,110,267.72	12,275,138.89	316,828,895.33
质押贷款							9,994,751.33			9,994,751.33
合计	395,408,282.56	334,965,101.44	260,293,090.22	26,376,409.45	1,017,042,883.67	238,280,984.26	371,029,389.47	154,936,463.16	28,704,425.58	792,951,262.47

逾期贷款是指本金或利息逾期 1 天或以上的贷款。

## 6.5 贷款损失准备变动情况

项目	2025.12.31	2024.12.31
上年年末余额	1,439,286,113.05	1,355,663,645.72
本期计提	476,316,385.67	481,761,851.82
本期核销	433,801,524.99	533,342,218.87
本期转回	102,989,672.59	73,855,592.07
其他增加		61,347,242.31
本期期末余额	1,584,790,646.32	1,439,286,113.05

## 7. 其他债权投资

项目	2025.12.31	2024.12.31
国家债券	5,897,562,780.09	4,265,579,370.00
金融债券	10,000,000.00	
政策性金融债	1,627,288,840.00	478,266,120.00
企业债	203,268,940.00	277,569,900.00
同业存单	1,188,016,100.00	2,696,277,950.00
地方政府债	4,479,915,506.00	5,544,448,150.00
其他债权投资应收利息	100,525,679.75	92,144,294.89
合计	13,506,577,845.84	13,354,285,784.89
其中：公允价值变动	-8,666,382.28	241,783,451.61
其他债权投资减值准备	8,193,485.35	9,535,209.31

## 其中：预期信用损失准备变动表

项目	阶段一（12个月的预期信用损失）	阶段二（整个存续期预期信用损失）	阶段三（整个存续期预期信用损失-已减值）
期初余额	9,535,209.31		
本期计提	-1,341,723.96		
期末余额	8,193,485.35		

## 8. 债权投资

项目	2025.12.31	2024.12.31
国家债券	336,561,967.81	337,249,404.49
金融债券	390,619,480.60	661,941,916.77
企业债券	50,000,000.00	50,000,000.00
地方政府债	245,482,737.67	296,090,944.78
债权投资应收利息	14,566,205.72	20,396,749.00
减：减值准备	1,903,847.47	1,583,626.97
合计	1,035,326,544.33	1,364,095,388.07

## 其中：预期信用损失准备变动表

项目	阶段一（12 个月的预期信用损失）	阶段二（整个存续期预期信用损失）	阶段三（整个存续期预期信用损失-已减值）
期初余额	1,583,626.97		
本期计提	320,220.50		
期末余额	1,903,847.47		

### 9. 其他权益工具投资

项目	2025.12.31	2024.12.31
省联社股权投资		600,000.00
江苏银行股权投资	1,651,520.00	1,572,120.00
减：减值准备		
合计	1,651,520.00	2,172,120.00

## 10. 长期股权投资

被投资单位	期初余额	本期增减变动								期末余额	减值准备 期末余额
		追加投资	减少投资	权益法下确认的 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	计提减值准 备	其他		
江苏滨海农村商业银行股份有限公司	332,992,427.32			43,203,905.69	-35,380,988.50		2,301,902.50			338,513,442.01	
贵阳小河科技村镇银行股份有限公司	78,024,398.37			1,372,836.36			1,530,000.00			77,867,234.73	23,110,650.93
江苏建湖农村商业银行股份有限公司	517,200,367.32			45,568,800.26	-1,446,144.97		7,632,903.16			553,690,119.45	
联营企业合计	928,217,193.01			90,145,542.31	-36,827,133.47		11,464,805.66			970,070,796.19	23,110,650.93

## 11. 固定资产

## 11.1 固定资产原值

项目	2024.12.31	本期增加	本期减少	2025.12.31
房屋及建筑物	842,370,667.42	25,775,024.72	401,700.00	867,743,992.14
机器及其他设备	5,471,347.23	45,574.34	267,550.00	5,249,371.57
电子设备	54,765,653.61	5,146,344.81	4,611,103.00	55,300,895.42
运输工具	2,837,970.35			2,837,970.35
其它固定资产	100,756,282.26	7,662,129.14	2,025,972.62	106,392,438.78
合计	1,006,201,920.87	38,629,073.01	7,306,325.62	1,037,524,668.26

## 11.2 固定资产累计折旧

项目	2024.12.31	本期增加	本期减少	2025.12.31
房屋及建筑物	346,494,692.28	39,018,919.70	381,615.00	385,131,996.98
机器及其他设备	4,923,256.07	125,821.95	254,172.50	4,794,905.52
电子设备	49,212,912.28	3,242,282.61	4,556,880.80	47,898,314.09
运输工具	2,233,975.13	181,303.94		2,415,279.07
其它固定资产	84,413,041.38	7,294,005.97	2,008,818.62	89,698,228.73
合计	487,277,877.14	49,862,334.17	7,201,486.92	529,938,724.39

## 11.3 固定资产减值准备

项目	2024.12.31	本期增加	本期减少	2025.12.31
房屋及建筑物减值准备	1,500,000.00			1,500,000.00
合计	1,500,000.00			1,500,000.00

## 11.4 固定资产净值

项目	2024.12.31			2025.12.31
房屋及建筑物	494,375,975.14			481,111,995.16
机器及其他设备	548,091.16			454,466.05
电子设备	5,552,741.33			7,402,581.33
运输工具	603,995.22			422,691.28
其它固定资产	16,343,240.88			16,694,210.05
合计	517,424,043.73			506,085,943.87

## 12. 在建工程

项目	2024.12.31	本期增加	本期减少			2025.12.31
			转入固定资产	转入无形资产	其他	
建筑工程	127,841,417.07	6,225,696.30	27,625,471.54		6,518,695.00	99,922,946.83

项目	2024.12.31	本期增加	本期减少			2025.12.31
			转入固定资产	转入无形资产	其他	
软件工程	1,473,216.00	824,529.60	1,780,960.90	417,784.70		99,000.00
合计	129,314,633.07	7,050,225.90	29,406,432.44	417,784.70	6,518,695.00	100,021,946.83

### 13. 使用权资产

#### 13.1 使用权资产新增租赁

项目	2024.12.31	本期增加	本期减少	2025.12.31
房屋及建筑物	24,177,608.50	312,274.67	1,114,527.55	23,375,355.62
合计	24,177,608.50	312,274.67	1,114,527.55	23,375,355.62

#### 13.2 使用权资产累计折旧

项目	2024.12.31	本期增加	本期减少	2025.12.31
房屋及建筑物	10,404,945.21	3,585,184.22	1,101,896.28	12,888,233.15
合计	10,404,945.21	3,585,184.22	1,101,896.28	12,888,233.15

#### 13.3 使用权资产净值

项目	2024.12.31			2025.12.31
房屋及建筑物	13,772,663.29			10,487,122.47
合计	13,772,663.29			10,487,122.47

### 14. 无形资产

项目	2024.12.31	本期增加	本期减少	2025.12.31
土地使用权原值	37,603,932.81			37,603,932.81
软件使用权原值	130,694,815.99	3,275,761.75		133,970,577.74
其他无形资产原值	2,138,880.00			2,138,880.00
土地使用权摊销	29,749,991.95	2,993,488.12		32,743,480.07
软件使用权摊销	52,212,503.87	12,251,679.33		64,464,183.20
其他无形资产摊销	2,138,880.00			2,138,880.00
减值准备	39,040.12			39,040.12
合计	86,297,212.86			74,327,807.16

### 15. 长期待摊费用

项目	2024.12.31	本期增加	本期减少	2025.12.31
经营性租入固定资产改良支出	1,009,223.61	-26,080.80	949,831.09	33,311.72
其他长期待摊费用	43,337,485.55	10,797,847.49	16,125,460.58	38,009,872.46
合计	44,346,709.16	10,771,766.69	17,075,291.67	38,043,184.18

## 16. 抵债资产

项目	2025.12.31	2024.12.31
房屋建筑物	165,096,864.31	166,791,889.43
减：抵债资产减值准备	118,235,447.85	64,521,130.52
合计	46,861,416.46	102,270,758.91

## 17. 递延所得税资产

项目	2025.12.31		2024.12.31	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
资产减值准备	1,251,841,100.04	312,960,275.01	1,088,122,597.72	272,030,649.43
预提费用	13,614,759.44	3,403,689.86	35,780,270.52	8,945,067.63
预计负债	9,836,035.52	2,459,008.88	5,921,907.36	1,480,476.84
内退职工辞退福利	7,836,965.04	1,959,241.26	7,836,965.04	1,959,241.26
绩效延期支付	29,702,163.96	7,425,540.99	15,129,212.64	3,782,303.16
租赁负债	13,882,450.20	3,470,612.55	15,151,215.08	3,787,803.77
其他债权投资公允价值变动	8,666,382.24	2,166,595.56		
合计	1,335,379,856.44	333,844,964.11	1,167,942,168.36	291,985,542.09

## 18. 其他资产

项目	2025.12.31	2024.12.31
应收各项贷款利息	3,947,220.00	3,099,720.21
其他		2,772,407.83
应收利息坏账准备	274,477.65	629,527.34
合计	3,672,742.35	5,242,600.70

## 19. 资产减值准备明细

项目	2024.12.31	本年增加		本年减少		2025.12.31
		本年计提	本年转回	本年核销	其他减少	
其他应收款坏账准备	649,433.13	1,468,068.67	1,720,421.00	3,014,911.00		823,011.80
应收利息坏账准备	629,527.34	-355,049.69				274,477.65
存放同业款项坏账准备	769,545.10	404,855.99				1,174,401.09
拆出资金坏账准备	494,535.10	2,612,252.40				3,106,787.50
发放贷款及垫款减值准备	1,439,286,113.05	476,316,385.67	102,989,672.59	433,801,524.99		1,584,790,646.32
债权投资减值准备	1,583,626.97	320,220.50				1,903,847.47
其他债权投资减值准备	9,535,209.31	-1,341,723.96				8,193,485.35
表外业务预期信用减值准备	5,921,907.35	3,914,128.18				9,836,035.53
长期股权投资减值准备	23,110,650.93					23,110,650.93
固定资产减值准备	1,500,000.00					1,500,000.00
无形资产减值准备	39,040.12					39,040.12
抵债资产减值准备	64,521,130.52	55,027,475.88			1,313,158.55	118,235,447.85
合计	1,548,040,718.92	538,366,613.64	104,710,093.59	436,816,435.99	1,313,158.55	1,752,987,831.61

## 20. 向中央银行借款

项目	2025.12.31	2024.12.31
支小再贷款	1,300,000,000.00	1,190,000,000.00
再贴现面值	215,340,000.00	277,351,510.94
再贴现利息调整	-679,986.03	-1,166,416.01
应付利息	904,166.67	636,319.44
合计	1,515,564,180.64	1,466,821,414.37

## 21. 同业及其他金融机构存放款项

项目	2025.12.31	2024.12.31
同业存放款项	3,909,840.46	10,581,161.95
应付同业存放利息	344.92	1,115.83
合计	3,910,185.38	10,582,277.78

## 22. 拆入资金

项目	2025.12.31	2024.12.31
同业拆入资金		93,449,200.00
系统内拆入资金		
应付利息		64,412.23
合计		93,513,612.23

## 23. 衍生金融负债

项目	2025.12.31	2024.12.31
衍生工具	15,099.79	4,253.41
合计	15,099.79	4,253.41

## 24. 卖出回购金融资产款

项目	2025.12.31	2024.12.31
卖出回购股份制商业银行质押式债券款	2,900,000,000.00	1,986,500,000.00
应付利息	194,665.75	554,132.51
合计	2,900,194,665.75	1,987,054,132.51

## 25. 吸收存款

项目	2025.12.31	2024.12.31
个人存款:	43,803,395,096.70	41,574,313,519.24
其中:个人活期存款	171,897,071.20	170,475,175.77
一年以下个人定期存款	1,159,315,240.92	1,265,524,042.19

一年及一年以上个人存款	42,472,182,784.58	40,138,314,301.28
单位存款:	5,095,879,811.49	5,933,052,861.21
其中:单位活期存款	3,262,284,718.75	4,060,026,530.05
一年以下单位定期存款	713,295,810.53	808,705,734.59
一年及一年以上单位定期存款	1,120,299,282.21	1,064,320,596.57
银行卡存款	6,950,216,767.53	6,257,134,755.70
保证金	1,870,290,944.93	1,030,211,796.54
应解汇款	5,991,005.33	3,793,422.45
汇出汇款	343,127.50	177,127.50
国库集中收缴款项	4,559,917.85	
各类存款应付利息	1,196,339,671.97	1,472,538,611.49
合计	58,927,016,343.30	56,271,222,094.13

## 26. 应付职工薪酬

项目	2024.12.31	本年增加	本年减少	2025.12.31
短期薪酬	89,571,637.51	196,666,615.82	179,097,744.59	107,140,508.74
离职后福利-设定提存计划	16,711,156.33	31,084,018.89	28,791,073.05	19,004,102.17
内退人员薪酬	7,836,965.03			7,836,965.03
其他长期职工薪酬	36,107,679.54	49,065,957.73	54,269,302.21	30,904,335.06
合计	150,227,438.41	276,816,592.44	262,158,119.85	164,885,911.00

### 26.1 短期薪酬

项目	2024.12.31	本年增加	本年减少	2025.12.31
工资、奖金、津贴和补贴	88,471,965.13	147,608,065.55	130,776,672.54	105,303,358.14
职工福利费		19,501,347.71	19,501,347.71	
社会保险费		10,735,538.70	10,735,538.70	
其中: 医疗保险费		9,438,645.92	9,438,645.92	
工伤保险费		272,933.54	272,933.54	
生育保险费		1,023,959.24	1,023,959.24	
住房公积金		14,537,021.00	14,537,021.00	
工会经费和职工教育经费	1,099,672.38	4,284,642.86	3,547,164.64	1,837,150.60
短期带薪缺勤				
短期利润分享计划				
其他短期薪酬				
合计	89,571,637.51	196,666,615.82	179,097,744.59	107,140,508.74

## 26.2 设定提存计划

项目	2024.12.31	本年增加	本年减少	2025.12.31
基本养老保险费		18,259,766.30	18,259,766.30	
失业保险费		568,252.59	568,252.59	
企业年金缴费	16,711,156.33	12,256,000.00	9,963,054.16	19,004,102.17
合计	16,711,156.33	31,084,018.89	28,791,073.05	19,004,102.17

## 27. 应交税费

项目	2025.12.31	2024.12.31
城市维护建设费	1,252,530.33	1,020,889.59
教育费附加	837,521.65	763,492.56
应交房产税	2,585,701.47	2,694,108.79
应交土地使用税	333,878.71	312,303.93
应交印花税	582,137.79	470,000.00
应交所得税	10,219,239.06	12,385,658.26
应交代扣税费	3,097,450.12	3,314,551.71
应交增值税	9,093,299.57	4,377,667.73
合计	28,001,758.70	25,338,672.57

## 28. 应付股利

项目	2024.12.31	本年增加	本年减少	2025.12.31
股金分红	40,153.16	16,644,953.86	16,644,953.86	40,153.16
合计	40,153.16	16,644,953.86	16,644,953.86	40,153.16

## 29. 其他应付款

项目	2025.12.31	2024.12.31
待处理久悬未取款项	29,655,222.40	30,798,674.87
应付待结算款项	7,250,876.48	14,368,039.05
质保金或尾款	7,608,140.57	3,514,027.84
清算中心待结算款项	70,094,412.47	96,208,183.96
应付员工福利费用	103,056.48	1,570,208.05
贷款待还款资金挂账	30,738,703.89	
其他	392,718.19	146,368.66
合计	145,843,130.48	146,605,502.43

## 30. 预计负债

项目	2025.12.31	2024.12.31
银行承兑汇票预期信用损失准备	3,103,189.44	3,277,902.07
开出保函预期信用损失准备	530,529.52	218,851.67
开出信用证预期信用损失准备	2,834,150.27	2,425,153.61
信用卡未使用额度承诺损失准备	3,368,166.30	
合计	9,836,035.53	5,921,907.35

## 31. 租赁负债

项目	2025.12.31	2024.12.31
租赁负债-原值	14,606,800.00	16,329,880.07
租赁负债-未确认融资费用	-724,349.82	-1,178,665.01
合计	13,882,450.18	15,151,215.06

## 32. 递延所得税负债

项目	2025.12.31		2024.12.31	
	暂时性差异	递延所得税负债	暂时性差异	递延所得税负债
租赁负债税会差异	10,487,122.47	2,621,780.62	13,772,663.29	3,443,165.82
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的公允价值变动	1,926,570.00	481,642.50	244,891,571.61	61,222,892.90
合计	12,413,692.47	3,103,423.12	258,664,234.90	64,666,058.72

## 33. 其他负债

项目	2025.12.31	2024.12.31
外汇买卖	39,435.96	17,499.97
应付财政款利息	7,705.57	
合计	47,141.53	17,499.97

## 34. 股本

项目	2024.12.31	发行新股	未分配利润转股本	其他	2025.12.31
股本总数	832,247,693.00		24,967,117.00		857,214,810.00
合计	832,247,693.00		24,967,117.00		857,214,810.00

## 35. 资本公积

项目	2024.12.31	本年增加	本年减少	2025.12.31
股本溢价	797,455,651.43			797,455,651.43
以权益核算的长期股权投资	26,325,242.89			26,325,242.89
合计	823,780,894.32			823,780,894.32

## 36. 其他综合收益

项目	2024.12.31	本期增减	2025.12.31
权益工具投资公允价值变动	1,059,990.00	59,550.00	1,119,540.00
权益法下在被投资单位其他综合收益中享有的份额	51,817,641.67	-36,827,133.47	14,990,508.20
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产公允价值变动	181,337,588.72	-187,837,375.42	-6,499,786.70
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产信用减值损失	9,535,209.31	-3,390,095.30	6,145,114.01
合计	243,750,429.70		15,755,375.51

## 37. 盈余公积

项目	2024.12.31	本年增加	本年减少	2025.12.31
法定盈余公积	564,101,838.29	21,841,045.86		585,942,884.15
任意盈余公积	1,049,240,091.98	137,076,655.23		1,186,316,747.21
合计	1,613,341,930.27	158,917,701.09		1,772,259,631.36

## 38. 一般风险准备

项目	2024.12.31	本年增加	本年减少	2025.12.31
一般风险准备	1,990,004,126.19			1,990,004,126.19
政府补贴	2,010,000.00			2,010,000.00
合计	1,992,014,126.19			1,992,014,126.19

## 39. 未分配利润

项目	2025 年度	2024 年度
上年年末未分配利润	423,185,919.43	642,628,061.80
调整年初未分配利润合计数	-2,687,003.26	-223,862,397.30
本年年初未分配利润	420,498,916.17	418,765,664.50
加：本期净利润	218,410,458.56	238,598,058.87
减：提取盈余公积	158,917,701.09	234,177,803.94
提取一般风险准备		
对股东的分配	41,612,070.86	
期末未分配利润	438,379,602.78	423,185,919.43

## 40. 利息收入

项目	2025 年度	2024 年度
农户贷款利息收入	695,690,894.74	803,169,322.63
农村经济组织贷款利息收入	5,399,981.44	8,877,296.31
农村企业贷款利息收入	790,200,122.11	795,249,705.09

项目	2025 年度	2024 年度
非农贷款利息收入	33,567,185.09	26,829,645.96
信用卡透支利息收入	5,234,183.22	8,510,606.32
贴现利息收入	47,060,491.86	27,396,060.36
贸易融资利息收入	7,089,627.28	7,840,604.56
垫款利息收入	11,203.97	174,958.64
存放中央银行款项利息收入	47,264,597.51	44,797,147.79
存放同业款利息收入	15,685,223.13	20,662,783.86
存放系统内款项利息收入	1,656,757.79	1,744,203.13
拆放同业款利息收入	1,480,081.91	578,067.19
拆放系统内款项利息收入	13,658,776.13	12,368,900.48
存出保证金利息收入	1,538.70	20,463.44
买入返售金融资产利息收入	771,144.75	6,416,779.89
转（再）贴现利息收入	43,897,326.87	91,542,007.00
其他	13,206,600.33	13,581,489.47
债券利息收入	300,884,743.47	322,451,663.06
合计	2,022,760,480.30	2,192,211,705.18

#### 41. 手续费及佣金收入

项目	2025 年度	2024 年度
银行卡业务手续费收入	1,472,747.27	1,359,887.13
结算业务手续费收入	6,856,557.65	6,495,483.91
外汇业务手续费收入	872,751.75	1,556,980.64
代理业务手续费收入	4,575,923.15	6,631,923.93
担保手续费收入	1,181.91	2,417.64
债券借贷手续费收入	643,880.84	383,098.84
其他	2,711,271.00	2,985,455.54
合计	17,134,313.57	19,415,247.63

#### 42. 利息支出

项目	2025 年度	2024 年度
单位活期存款利息支出	11,166,458.54	16,632,477.66
单位定期存款利息支出	31,586,987.97	48,760,479.33
个人活期存款利息支出	99,447.21	159,662.63
个人定期存款利息支出	835,602,795.79	945,780,925.85

项目	2025 年度	2024 年度
财政性存款利息支出	289,009.39	
保证金存款利息支出	17,461,612.04	18,889,714.33
银行卡利息支出	3,727,018.83	11,788,421.54
结构性存款利息支出	2,722,673.04	
向中央银行借款利息支出	20,703,611.10	21,273,472.20
系统内拆入款项利息支出	289,159.14	207,689.56
同业存放款利息支出	19,854.63	102,626.26
同业拆入款项利息支出	199,807.16	64,246.33
卖出回购金融资产利息支出	18,968,291.45	15,142,661.80
转（再）贴现利息支出	5,743,459.31	8,777,891.32
合计	948,580,185.60	1,087,580,268.81

#### 43. 手续费及佣金支出

项目	2025 年度	2024 年度
银行卡业务手续费支出	1,153,334.29	1,267,552.05
结算业务手续费支出	19,112,323.17	27,493,043.61
代理业务手续费支出	2,476,143.06	2,572,230.53
电子银行业务手续费支出	6,917,848.51	1,040,510.10
资产抵押手续费支出	1,013,317.79	1,277,561.48
查询费	1,227,860.83	1,756,414.08
账户管理费	159,248.69	22,156.00
其他手续费支出	1,288,257.29	3,187,323.47
合计	33,348,333.63	38,616,791.32

#### 44. 投资收益

项目	2025 年度	2024 年度
投资买卖差价	128,586,819.54	172,120,221.19
其他权益工具分红	82,671.28	74,636.00
权益法核算股权投资调整本投资单位净权益	130,177,557.88	85,972,229.69
其他投资收益	-847,830.77	
合计	257,999,217.93	258,167,086.88

## 45. 公允价值变动收益

项目	2025 年度	2024 年度
交易性金融资产公允价值变动损益	-1,200,124.73	89,660.20
衍生金融工具公允价值变动损益	-10,167.54	3,151,168.32
合计	-1,210,292.27	3,240,828.52

## 46. 汇兑损益

项目	2025 年度	2024 年度
代客结售汇收益	1,324,280.74	2,072,291.08
自营结售汇收益	-5,245,977.18	288,656.03
其他外汇业务收益	-301,132.08	205,242.69
合计	-4,222,828.52	2,566,189.80

## 47. 资产处置收益

项目	2025 年度	2024 年度
固定资产处置收益	514,452.60	3,144,557.21
其他处置收益	6,967.84	97,185.50
合计	521,420.44	3,241,742.71

## 48. 其他收益

项目	2025 年度	2024 年度
政府补贴	2,839,325.90	3,818,522.08
合计	2,839,325.90	3,818,522.08

## 49. 其他业务收入

项目	2025 年度	2024 年度
租金收入	6,316,485.05	3,563,279.60
合计	6,316,485.05	3,563,279.60

## 50. 税金及附加

项目	2025 年度	2024 年度
城市维护建设税	2,873,563.26	2,841,063.47
教育费附加	1,961,116.61	2,063,616.75
印花税	1,203,995.00	1,443,823.75
房产税	9,150,000.00	9,704,987.54
土地使用税	1,035,000.00	1,100,441.77
其他税金及附加		112,752.00
合计	16,223,674.87	17,266,685.28

## 51. 业务及管理费

项目	2025 年度	2024 年度
业务及管理费	445,454,074.64	465,233,326.50
其中：		
职工工资	153,200,000.00	145,430,000.00
业务宣传费	24,482,138.18	29,347,645.11
保险费	26,456,019.52	25,357,154.88
管理费	20,750,000.00	19,500,000.00
长期待摊费用摊销	17,075,291.67	19,142,133.68
基本养老保险金	18,259,766.30	18,273,851.68
住房公积金	14,537,021.00	17,267,532.00
无形资产摊销	15,245,167.45	15,411,520.29
职工福利费	19,501,347.71	14,196,093.83
劳务费	13,785,754.77	8,458,031.75
补充养老保险金	12,256,000.00	11,634,400.00
基本医疗保险金	9,101,809.92	9,240,516.42
业务招待费	7,464,187.14	9,035,311.70
钞币运送费	6,051,628.10	6,034,330.00

## 52. 资产减值损失

项目	2025 年度	2024 年度
抵债资产减值损失	55,027,475.88	23,315,866.40
合计	55,027,475.88	23,315,866.40

## 53. 信用减值损失

项目	2025 年度	2024 年度
存放同业坏账损失	404,855.99	-16,919.79
拆出资金坏账损失	2,612,252.40	494,535.10
应收利息坏账损失	-355,049.69	-28,857.64
其他应收款坏账损失	1,468,068.67	1,317,872.29
贷款减值损失	476,316,385.67	481,761,851.82
其他债权投资减值损失	-1,341,723.96	-2,871,225.74
债权投资减值损失	320,220.50	-12,838.48
表外风险资产信用损失	3,914,128.18	-5,081,504.09
合计	483,339,137.76	475,562,913.47

## 54. 其他业务成本

项目	2025 年度	2024 年度
抵债资产保管、处置相关支出	119,401.18	3,400.00
合计	119,401.18	3,400.00

## 55. 营业外收入

项目	2025 年度	2024 年度
资产清理收益	104,755.94	96,563.47
抵债资产处置收入		4,096,937.57
长款收入		1,245.00
罚没款收入	422,078.46	
久悬未取款项	12,783.75	59,650.99
其他	9,822.90	83,500.00
合计	549,441.05	4,337,897.03

## 56. 营业外支出

项目	2025 年度	2024 年度
抵债资产处置损失	259,795.14	
资产盘亏及清理损失	30,531.50	33,465.00
罚没款及滞纳金支出	2,495,291.78	1,404,709.26
公益性捐赠及赞助费支出	1,952,136.58	4,829,688.05
质保金退还等其他支出	824,886.79	
合计	5,562,641.79	6,267,862.31

## 57. 所得税费用

项目	2025 年度	2024 年度
当期所得税费用	139,500,000.00	154,393,431.73
递延所得税费用	-42,877,820.49	-16,871,978.47
合计	96,622,179.51	137,521,453.26

## 58. 现金流量表补充资料

项目	2025 年度	2024 年度
1. 将净利润调节为经营活动的现金流量		
净利润	218,410,458.56	239,193,932.08

项目	2025 年度	2024 年度
加：计提的资产减值准备	538,366,613.64	501,833,426.00
固定资产折旧	50,314,199.25	55,759,312.25
使用权资产折旧	3,585,184.22	3,623,108.31
无形资产摊销	15,245,167.45	15,411,520.29
长期待摊费用摊销	17,075,291.67	19,142,133.68
待摊费用减少（减：增加）（低值易耗品摊销）		
预提费用的增加（减：减少）		
处置固定资产、无形资产和其他长期投资的损失（减：收益）	-521,420.44	-3,241,742.71
固定资产报废损失	30,531.50	33,465.00
公允价值变动损失	1,200,124.73	89,660.20
投资损失（减：收益）	-263,623,675.62	-580,618,749.94
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）	-40,642,786.81	-18,122,997.35
递延所得税负债增加（减少以“-”号填列）	-61,562,635.60	53,177,478.51
贷款的减少	-3,224,820,567.01	-3,679,180,931.16
存款的增加	2,927,433,270.84	2,864,464,203.76
经营性应收项目的减少（减：增加）	-2,123,196,291.06	-1,626,811,552.55
经营性应付项目的增加（减：减少）	880,942,632.89	-104,393,358.68
减：补交以前年度相关税费		
其他		
经营活动产生的现金流量净额	-1,061,763,901.79	-2,259,641,092.31
2. 不涉及现金收支的投资和筹资活动：		
债务转为资本		
一年内到期的可转换公司债券		
融资租入固定资产		
3. 现金及现金等价物净增加情况：		
现金的期末余额	1,197,632,665.55	1,012,688,028.25
减：现金的期初余额	1,012,688,028.25	1,484,499,248.95
加：现金等价物的期末余额	7,028,800.00	1,187,919,400.00
减：现金等价物的期初余额	1,187,919,400.00	499,929,345.90
现金及现金等价物净增加额	-995,945,962.70	216,178,833.40

## 九、在合营安排或联营企业中的权益

### （一）重要的合营企业或联营企业

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	
江苏滨海农村商业银行股份有限公司	盐城市	滨海县	金融企业	11.26%		权益法
贵阳小河科技村镇银行股份有限公司	贵阳市	贵阳市	金融企业	48.57%		权益法
江苏建湖农村商业银行股份有限公司	盐城市	建湖县	金融企业	20.00%		权益法

本行持江苏滨海农村商业银行股份有限公司股份比例低于 20%，因具备派驻高级管理人员的权利，参与其日常业务经营，对其具有重大影响。

### 1.重要联营企业的主要财务信息

#### (1) 江苏滨海农村商业银行股份有限公司主要财务信息

项目	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
资产合计	34,872,558,559.95	32,277,119,841.98
负债合计	31,882,089,976.00	29,335,688,127.31
股东权益合计	2,990,468,583.95	2,941,431,714.67
持股比例	11.26%	11.26%
按持股比例计算的净资产份额	336,726,762.55	331,282,460.71
调整事项:		
商誉	1,786,679.46	1,709,966.61
对联营企业权益投资的账面价值	338,513,442.01	332,992,427.32
营业收入	1,010,446,092.93	924,722,345.90
净利润	383,693,656.23	312,232,893.37
其他综合收益	-314,218,370.35	349,085,675.29
综合收益总额	69,475,285.88	661,318,568.66
本年度收到的来自联营企业的现金股利	2,301,902.50	2,256,767.15

#### (2) 贵阳小河科技村镇银行股份有限公司主要财务信息

项目	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
资产合计	788,363,624.34	953,191,461.70
负债合计	677,057,755.67	841,703,076.48
股东权益合计	111,305,868.67	111,488,385.22
持股比例	48.57%	48.57%
按持股比例计算的净资产份额	54,061,260.41	54,149,908.70
调整事项:		

其他	695,323.39	763,838.74
对联营企业权益投资的账面价值	54,756,583.80	54,913,747.44
营业收入	43,480,433.96	47,656,356.90
净利润	2,967,483.45	2,800,275.58
综合收益总额	2,967,483.45	2,800,275.58
本年度收到的来自联营企业的现金股利	1,530,000.00	1,530,000.00

### (3) 江苏建湖农村商业银行股份有限公司主要财务信息

项目	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
资产合计	37,767,577,606.86	33,955,270,805.11
负债合计	35,075,737,428.79	31,445,062,922.68
股东权益合计	2,691,840,178.07	2,510,207,882.43
持股比例	20.00%	20.00%
按持股比例计算的净资产份额	538,368,035.61	501,878,271.51
调整事项:		
商誉	15,322,083.84	15,322,095.81
对联营企业权益投资的账面价值	553,690,119.45	517,200,367.32
营业收入	840,880,752.19	806,700,399.85
净利润	227,027,476.47	248,764,633.67
其他综合收益	-7,230,724.87	11,647,847.11
综合收益总额	219,796,751.60	260,412,480.78
本年度收到的来自联营企业的现金股利	7,632,903.16	7,632,903.16

#### 十、与金融工具相关的风险

本行的经营活动面临各种金融风险，主要包括信用风险、市场风险、流动性风险和操作风险。其中市场风险包括汇率风险、利率风险和其他价格风险。本行坚持资本约束下的总体风险管理原则，通过全面、独立、审慎、与业务相匹配的管理体系的建设，将内控措施渗透到各个业务流程、环节和岗位，实现风险管理的全面覆盖。本行通过持续的风险识别、评估、监控各类风险，确保审慎、合规、稳健经营，遵循法律法规，符合监管要求，并在可承受范围内实现风险、收益与发展的合理匹配。

本行的经营活动大量运用了金融工具。本行以固定利率或浮动利率吸收不同期限的存款并将这些资金运用于利率较高的长期贷款以

增加利差，同时保持足够的流动性以保证负债到期后及时偿还。本行在中国人民银行制定的利率体系下，在大丰及盐城市区开展业务。本行通过同时向企业和个人提供多种形式的信贷服务以获得高于平均水平的利差（扣除准备后）。此类金融工具不仅包括资产负债表内的发放贷款和垫款，还包括提供担保与其他承诺。

本行风险管理的主要内容为对经营活动中面临的各类风险进行识别、评估、计量、监测、控制、缓释和报告。具体包括：维护全行风险治理结构的正常运转、建立健全风险管理政策体系、授权管理、信用风险管理、市场风险管理、流动性风险管理、操作风险管理、法律与合规管理、声誉风险管理、战略风险管理、风险计量工具和风险管理系统的开发以及定期编制风险报告、向高级管理层和董事会风险管理委员会及董事会报告、与监管机构的沟通协调、其他与风险管理相关的工作。

本行董事会对本行的风险管理承担最终责任，并通过其风险管理与关联交易控制委员会和审计委员会监督本行的风险管理职能。本行的行长对本行的风险管理负责，直接向本行董事会汇报风险管理事宜。本行的风险管理职能均集中在总行层面，并明确了内部各部门对金融风险的监控。

### 1.信用风险

信用风险是指客户（或者交易对象）可能无法或者不愿意履行对本行按约定负有的义务的风险。本行的信用风险主要源于发放贷款和垫款、表外信贷承诺等的信贷业务，和非我国财政部及人民银行发行的国债和票据的投资和与非我国人民银行以外的金融机构的资金业务。本行信用风险防范的核心内容包括：信贷政策及制度的制定；授信前尽职调查；客户信用评级（或测分）；担保评估；授信业务风险评价；贷款审查和审批；放款；授信后管理；不良贷款管理；追究不良类信贷资产责任人的责任。信用风险缓释管理的手段不限于取得抵押物权证及保证。对于表外的信贷承诺，本行一般会收取保证金以减少信用风险。

## （1）信用风险的计量

### ①发放贷款、垫款及表外信用承诺

风险管理部负责集中监控和评估发放贷款和垫款及表外信用承诺的信用风险，并定期向管理层和董事会报告。

本行主要基于客户对约定义务的“违约可能性”和财务状况，并考虑当前的信用敞口及未来可能的发展趋势，计量贷款和垫款的信用风险。

对于表外业务产生的信用风险，本行按照产品特点分别管理。这些表外信用风险敞口主要包括贷款承诺、开出保函、承兑汇票和信用证等。

本行根据原中国银保监会《商业银行金融资产风险分类办法》、江苏省联社《江苏省农村信用社信贷资产风险分类实施方案》，本行制定了信贷资产风险分类管理办法，将发放贷款和垫款分为正常、关注、次级、可疑和损失五类。

正常类：借款人能够履行合同，没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还。

关注类：尽管借款人目前有能力偿还贷款本息，但存在一些可能对偿还产生不利影响的因素。

次级类：借款人的还款能力出现明显问题，完全依靠其正常营业收入无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也可能会造成一定损失。

可疑类：借款人无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也肯定要造成较大损失。

损失类：在采取所有可能的措施或一切必要的法律程序之后，本息仍然无法收回，或只能收回极少部分。

其中次级类、可疑类和损失类统称为不良贷款，正常类和关注类统称为非不良贷款。本行同时将表外业务也纳入客户统一授信，实施额度管理，并依据上述指引，对表外业务品种进行风险分类。

本行对贷款和垫款风险分类，信贷人员依据借款人的偿还能力和还款意愿，同时考虑保证、质押抵押、逾期时间的长短等因素为未偿

还贷款和垫款进行分类；业务经营机构收集、检查并核实这些分类信息，并向风险管理部报告；业务经营部门审查及在权限范围内认定部分贷款和垫款的分类，超过审批权限的，按权限逐级报送有权机构审批。

本行对不同的授信业务规定了不同的检查频率，并正在参照有关巴塞尔新资本协议，试行对不同类信贷资产的信用风险特征分别进行归纳总结；在此基础上按季分别做信用风险分析，估计相应风险拨备，进行动态调整。对于某些重大的贷款项目，本行会根据贷后检查所获得的信息，适时地进行分类的调整。

### ②存放及拆放同业款项

对于存放及拆放同业，本行主要考虑同业规模、财务状况及内、外部信用风险评级结果确定交易对手的信用情况。

### ③债券及衍生金融工具

债券的信用风险源于信用利差、违约率和损失率以及基础资产信用质量等的变化。

本行对债券信用风险的管理，通过监控外部机构对债券的信用评级、债券发行人的内部信用评级以及证券化产品基础资产的信用质量（包括检查违约率、还款率）、行业和地区状况、损失覆盖率和交易对手风险以识别信用风险敞口。受到信用风险影响的金额以有利于本行的金融工具的现行公允价值（即公允价值为正数的该等资产）为限。衍生产品的信用风险作为客户及金融机构综合授信额度的一部分予以管理。衍生金融工具的信用风险敞口通常不以获得抵押品或其他担保来降低风险。

## （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、授信审查、用信审核，定期分析现有和潜在客户偿还利息和本金的能力。本行通过客户信用评级模块中的定量指标及定性指标评定客户的信用等级。定量指标主要包括客户的财务结构、偿债能力、盈利能力、经营及发展能力等；定性指标主要分为公司运营及发展潜力、财务及融资状况、经营者品

质与公司治理、账户表现行为、行业及地区环境等；本行每年定期对客户进行年度更新评级，若客户的财务状况或业务经营情况发生重大变化，将及时开展评级更新工作。

本行制定并执行标准化信贷审批流程，所有贷款经支行调查岗后（部分超权限需要公司金融部和普惠金融部参与平行调查）须按规定提交总行信贷审批部门、授信管理委员会审查审批。

### （3）风险限额管理及缓释措施

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，适当地调整信贷额度，及时制定风险控制措施来控制信用风险。同时，获取抵押物以及取得其他担保亦是本行控制信用风险的方式。

#### ① 风险限额管理

本行在总体信用风险限额控制目标内对单一客户、集团客户，以及行业、产品等组合维度信贷资产进行分类限额管理，依据信用风险偏好、战略、风险承担水平等合理确定单一客户余额、产品信贷资产余额、行业信贷资产余额在信贷总资产中的比例。

风险管理部根据确定的风险限额进行分类管理、日常监测，并负责分析限额执行情况。对超过限额预警值的业务部门或支行，及时发布风险提示预警，并督促信用风险承担部门及时采取控制措施。

本行根据资金业务的性质、风险程度、管理能力和相关的法规和惯例，确定同业拆借余额限额、同业拆入单笔交易限额、同业拆出单笔交易限额。

本行设有债券投资组合限额、发行人限额、单次发行限额、融资人授信额度等结构限额，从组合层面上管理债券和其他投资基础资产的信用风险。

#### ② 贷款担保及抵（质）押物

本行根据授信风险程度会要求借款人提供保证人担保或抵（质）押物作为风险缓释。抵（质）押物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、机器设备等。

本行指定专业中介评估机构对抵（质）押品进行评估。在业务审查过程中，以专业中介评估机构出具的评估报告作为决策参考。本行由总行授权审批机构对评估结果进行认定，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。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，本行依据与借款人相同的程序和标准，对保证人的财务状况、信用记录和履行义务的能力进行评估，并据此对信贷业务进行审批。

### ③ 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）信用风险显著增加

如果信用风险显著增加，本行按照整个存续期预期信用损失计提损失准备。

在评估金融工具自初始确认后信用风险是否显著增加，本行对比金融工具及其他工具在初始确认日和报告日的违约风险情况。在实际操作中，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信用评级实际或预期显著恶化情况，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。信用风险显著增加一般包括：债项五级分类为关注类；债项逾期天数超过 30 天（含）；该客户预警信号达到一定级别；该客户出现本行认定的其他重大风险信号等。本行认为，如果债项五级分类为次级类、可疑类、

损失类或债务工具逾期超过 90 日，则进入第三阶段。

#### (5) 预期信用损失的计量

本行计量预期信用损失的关键输入值包括：

违约概率（PD）：是指债务人在未来 12 个月或者在整个剩余存续期发生违约的可能性；违约损失率（LGD）：是指某一债项违约导致的损失金额占该违约债项风险暴露的比例；违约风险暴露（EAD）：是指某一债项的风险暴露敞口。

以上输入值来自本行采用的统计模型、历史数据，并考虑前瞻性信息。

#### (6) 考虑前瞻性信息

本行在合理的成本和时间范围内运用前瞻性信息测量预期信用损失，同时预测宏观经济假设，所使用的外部信息包括宏观经济数据，政府或监管机构发布的预测信息，比如 GDP、固定资产投资、社会消费总额等宏观指标。本行赋予不同的情景假设以不同的可能性。

#### (7) 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

项目	期末金额	期初金额
存放同业款项	1,505,897,554.58	1,314,692,164.47
拆出资金	838,526,556.38	845,044,540.08
发放贷款和垫款	47,504,642,565.71	44,010,462,710.91
金融投资：		
交易性金融资产	52,123,713.02	53,384,663.02
债权投资	1,035,326,544.33	1,364,095,388.07
其他债权投资	13,506,577,845.84	13,354,285,784.89
其他权益工具投资	1,651,520.00	2,172,120.00
长期股权投资	946,960,145.26	905,106,542.08
其他资产	3,672,742.35	4,406,673.24
表内信用风险敞口小计	65,395,379,187.47	61,853,650,586.76
表外信用风险敞口	2,861,676,687.19	2,054,735,387.34
合计	68,257,055,874.66	63,908,385,974.10

#### (8) 重组贷款及垫款

重组贷款是指银行由于借款人财务状况恶化，或无力还款而对借

款合同还款条款做出调整的贷款。本行重组贷款形式包括展期、借新还旧及其他方式重组。

### (9) 金融工具风险阶段划分

截至 2025 年 12 月 31 日,本行表内各项金融资产及预期信用损失的风险阶段划分如下:

项目	账面余额			预期信用减值准备		
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	第一阶段	第二阶段	第三阶段
存放同业款项	1,507,071,955.67			1,174,401.09		
拆出资金	841,633,343.88			3,106,787.50		
发放贷款及垫款	46,601,994,141.70	1,752,817,826.87	734,621,243.47	621,412,168.51	336,815,699.43	626,562,778.39
债权投资	1,037,230,391.80			1,903,847.47		
其他债权投资	13,506,577,845.84			8,193,485.35		

截至 2024 年 12 月 31 日,本行表内各项金融资产及预期信用损失的风险阶段划分如下:

项目	账面余额			预期信用减值准备		
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	第一阶段	第二阶段	第三阶段
存放同业款项	1,315,461,709.57			769,545.10		
拆出资金	845,539,075.18			494,535.10		
发放贷款及垫款	43,053,275,400.44	1,631,259,597.95	765,213,825.57	323,928,420.55	368,593,477.28	746,764,215.22
债权投资	1,365,679,015.04			1,583,626.97		
其他债权投资	13,354,285,784.89			9,535,209.31		

### (10) 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,贷款和垫款地域主要集中于贷款和垫款业务主要集中在盐城市。

本行持有的金融资产主要由贷款(贷款及垫款)和证券投资(交易性金融资产、其他债权投资和债权投资)构成。贷款和垫款行业集中度见附注八-6.2。

### 2.流动性风险

流动性风险是指本行无法以合理成本及时获得充足资金,用于偿付到期债务、履行其他支付义务和满足正常业务开展的其他资金需求的风险。引起流动性风险的事件或因素包括:金融政策和市场环境变

化、存款客户支取存款、贷款客户提款、债务人延期支付、资产负债结构不匹配、资产变现困难和经营损失相关风险等。

本行坚持采取积极稳健的流动性管理策略，建立适时、合理、有效的流动性风险管理机制，实现对流动性风险的识别、计量、监测和控制，将流动性风险控制在本行可以承受的范围之内，推动本公司持续、安全、稳健运行。

本行的流动性风险管理体系与本行总体发展战略和整体风险管理体系相一致，并与本行的业务规模、业务性质和复杂程度等相适应，由以下基本要素组成：有效的流动性风险管理治理结构；完善的流动性风险管理策略、政策和程序；有效的流动性风险识别、计量、监测和控制；完备的管理信息系统。

本行流动性风险管理的治理结构包括：由董事会及其下设的风险管理与关联交易控制委员会，高级管理层及其下设的资产负债与考核管理委员会、风险管理委员会组成的决策体系，由审计委员会、审计稽核部和合规管理部组成的监督体系，由计划财务部、各业务管理部门、金融科技部、运营管理部及分支机构相关部门组成的执行体系。上述体系按职能分工分别履行流动性风险管理的决策、监督和执行职能。

本行流动性风险管理的目标是：充分识别、有效计量、持续监测和适当控制公司整体及在各产品、各业务条线、各业务环节、各层机构中的流动性风险，确保公司无论在正常经营环境中还是在压力状态下，都有充足的资金应对资产的增长和到期债务的支付。

本行流动性风险管理策略和政策根据流动性风险偏好制定，涵盖表内外各项业务以及所有可能对流动性风险产生重大影响的业务部门和分支机构，并包括正常和压力情景下的流动性风险管理。流动性风险管理策略明确流动性风险管理的总体目标和管理模式，并列明有关流动性风险管理主要政策和程序，目前本行的流动性风险管理策略包括资产流动性管理策略、负债流动性管理策略、现金管理策略、市场融资管理策略。流动性风险管理政策具体结合公司外部宏观经营环境

和业务发展情况制定，有效均衡安全性、流动性和收益性。

本行按照审慎原则，运用情景分析法实施流动性风险压力测试。公司综合考虑外部市场变化和本行业务特点等因素，测试轻度、中度、重度压力情景下的本行现金流缺口情况，以及本行持有的优质流动性资产能否全面覆盖现金流缺口。本行按季度定期实施压力测试，必要时可在特殊时点，结合外部经营环境变化和监管部门要求，进行临时性、专门性压力测试。

(1) 本行资产和负债的到期日结构分布列示如下：

## 截至 2025 年 12 月 31 日，资产、负债的到期日分析

项 目	逾期	即时偿还	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	总额
资产项目：							
现金及存放中央银行款项		3,085,699,840.66					3,085,699,840.66
存放同业款项		1,028,842,635.13	91,656,188.65	385,398,730.80			1,505,897,554.58
拆出资金			435,379,159.12	403,147,397.26			838,526,556.38
发放贷款及垫款	98,078,195.12		9,811,049,721.44	20,914,377,586.42	9,588,678,973.25	7,092,458,089.48	47,504,642,565.71
交易性金融资产						52,123,713.02	52,123,713.02
债权投资			334,700,318.98	212,821,995.75	270,100,135.93	217,704,093.67	1,035,326,544.33
其他债权投资				1,601,475,964.38	2,718,345,387.46	9,186,756,494.00	13,506,577,845.84
其他权益工具投资						1,651,520.00	1,651,520.00
长期股权投资						946,960,145.26	946,960,145.26
固定资产						506,085,943.87	506,085,943.87
在建工程						100,021,946.83	100,021,946.83
使用权资产				68,220.29	10,418,902.18		10,487,122.47
无形资产						74,327,807.16	74,327,807.16
递延所得税资产						333,844,964.11	333,844,964.11
其他资产	3,672,742.35	20,993,505.51		2,610,839.73	34,696,204.75	47,597,556.16	109,570,848.50
资产合计	101,750,937.47	4,135,535,981.30	10,672,785,388.19	23,519,900,734.63	12,622,239,603.57	18,559,532,273.57	69,611,744,918.72
负债项目：							
向中央银行借款			144,891,699.60	1,370,672,481.04			1,515,564,180.64
同业及其他金融机构存放款项		3,910,185.38					3,910,185.38
拆入资金							
衍生金融负债		15,099.79					15,099.79

项目	逾期	即时偿还	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	总额
卖出回购金融资产款			2,900,194,665.75				2,900,194,665.75
吸收存款		12,821,165,265.96	15,848,049,881.53	11,580,080,893.77	18,677,720,302.04		58,927,016,343.30
应付职工薪酬		164,885,911.00					164,885,911.00
应交税费		28,001,758.70					28,001,758.70
预计负债		9,836,035.53					9,836,035.53
租赁负债				19,178.09	13,863,272.09		13,882,450.18
递延所得税负债						3,103,423.12	3,103,423.12
其他负债		145,930,425.17					145,930,425.17
负债合计		13,173,744,681.53	18,893,136,246.88	12,950,772,552.90	18,691,583,574.13	3,103,423.12	63,712,340,478.56
流动性净额	101,750,937.47	-9,038,208,700.23	-8,220,350,858.69	10,569,128,181.73	-6,069,343,970.56	18,556,428,850.45	5,899,404,440.16

## 截至 2024 年 12 月 31 日，资产、负债的到期日分析

项目	逾期	即时偿还	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	总额
资产项目：							
现金及存放中央银行款项		3,119,708,573.13					3,119,708,573.13
存放同业款项		621,577,769.92	693,114,394.55				1,314,692,164.47
拆出资金			845,044,540.08				845,044,540.08
发放贷款及垫款	62,155,144.46		9,510,293,370.66	22,077,738,345.20	6,142,801,899.09	6,217,473,951.50	44,010,462,710.91
交易性金融资产						53,384,663.02	53,384,663.02
债权投资				277,382,927.70	618,316,433.10	468,396,027.27	1,364,095,388.07
其他债权投资			477,468,276.96	2,333,199,672.84	2,973,987,580.63	7,569,630,254.46	13,354,285,784.89
其他权益工具投资						2,172,120.00	2,172,120.00
长期股权投资						905,106,542.08	905,106,542.08
固定资产						517,424,043.73	517,424,043.73
在建工程						129,314,633.07	129,314,633.07

项目	逾期	即时偿还	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	总额
使用权资产			23,063.70	15,875.83	13,733,723.76		13,772,663.29
无形资产						86,297,212.86	86,297,212.86
递延所得税资产						291,985,542.09	291,985,542.09
其他资产	2,470,192.87	3,193,571.29	2,772,407.83		146,617,468.07		155,053,640.06
资产合计	64,625,337.33	3,744,479,914.34	11,528,716,053.78	24,688,336,821.57	9,895,457,104.65	16,241,184,990.08	66,162,800,221.75
负债项目：							
向中央银行借款				1,466,821,414.37			1,466,821,414.37
同业及其他金融机构存放款项		10,582,277.78					10,582,277.78
拆入资金			93,513,612.23				93,513,612.23
衍生金融负债		4,253.41					4,253.41
卖出回购金融资产款			1,987,054,132.51				1,987,054,132.51
吸收存款		11,072,408,027.79	11,658,567,548.47	14,950,878,588.69	18,589,367,929.18		56,271,222,094.13
应付职工薪酬		150,227,438.41					150,227,438.41
应交税费		25,338,672.57					25,338,672.57
预计负债		5,921,907.35					5,921,907.35
租赁负债			61,489.29	20,528.97	15,069,196.80		15,151,215.06
递延所得税负债						64,666,058.72	64,666,058.72
其他负债		146,663,155.56					146,663,155.56
负债合计		11,411,145,732.87	13,739,196,782.50	16,417,720,532.03	18,604,437,125.98	64,666,058.72	60,237,166,232.10
流动性净额	64,625,337.33	-7,666,665,818.53	-2,210,480,728.72	8,270,616,289.54	-8,708,980,021.33	16,176,518,931.36	5,925,633,989.65

注：上述表格中的其他资产为资产负债表中其他应收款、长期待摊费用、期债资产、其他资产四个科目合计数，其他负债为资产负债表中其他应付款、应付股利、其他负债三个科目合计数。

### 3. 市场风险

市场风险是指因市场价格（利率、汇率等）的不利变动而使银行的表内和表外业务可能发生损失的风险。本行承受的市场风险主要来自本行的资产负债的重新定价期限的错配，外币的头寸敞口以及投资及交易头寸的市值变化。

本行市场风险管理的目标为：通过将市场风险控制在本行可以承受的合理范围内，实现股东的长期风险调整收益最大化。

本行通过建立市场风险管理组织架构，划分明确的风险管理职责、制定有效的风险管理策略、程序和制度，强化考核监督，持续推动市场风险管理工作有效开展。

本行建立与市场风险特点相适应的组织架构，包括董事会、高级管理层和相关职能部门。董事会承担对市场风险管理实施监控的最终责任，授权其下设风险管理与关联交易控制委员会履行部分职能，风险管理与关联交易控制委员会定期向董事会提交有关报告。高级管理层负责市场风险的具体管理工作，授权下设的全面风险管理委员会履行部分职能，全面风险管理委员会定期向高级管理层提交有关报告。风险管理部牵头全行市场风险管理工作，金融市场部、交易银行部、计划财务部等部门负责相应业务条线的市场风险的识别、计量、监测与控制，履行相关业务市场风险管理的管理职责。

本行市场风险管理依据监管部门有关交易账户与银行账户的划分实行分类管理。对于交易账户中的市场风险，选择适当的、可操作的计量模型，分别采取限定交易品种、设定敞口限额和止损限额等方法，建设市场风险管理系统对本外币资金业务进行市场风险的计量、分析、监控和管理。对于银行账户中的市场风险，针对账户性质可逐步分别采取定期监测利率风险、定期计量利率敏感性缺口等方法，合理调整生息资产和付息负债的重新定价期限结构，减少利率变动对盈利能力的潜在负面影响。

#### （1）汇率风险

外汇风险是指金融工具的公允价值或未来现金流量因外汇汇率

变动而发生波动的风险。本行的大部分业务是人民币业务，此外有少量的美元、港币和其他外币业务。本行目前的外汇风险主要为结售汇业务。因此本行外汇风险主要来源于代客业务的资产负债币种错配导致的货币头寸错配以及银行结售汇综合头寸下限的管理所致。

为管理汇率风险，本行尽量使每个币种的借贷相互匹配，同时通过设定外汇敞口限额、外汇头寸当天平补等方式进行规避和控制外汇敞口产生的汇率风险。本行各类货币项下的资产和负债以人民币列示如下：

## 截至 2025 年 12 月 31 日列示的外币汇率风险敞口

项 目	人民币	美元折合人民币	港币折合人民币	日元折合人民币	欧元折合人民币	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	3,081,893,926.74	3,772,160.15	17,215.37		10,500.26	6,038.14	3,085,699,840.66
存放同业款项	1,409,291,206.33	87,371,618.94	11,330.51	290,929.01	8,918,966.04	13,503.75	1,505,897,554.58
拆出资金	803,188,007.00	35,338,549.38					838,526,556.38
买入返售金融资产							
发放贷款及垫款	47,504,642,565.71						47,504,642,565.71
交易性金融资产	52,123,713.02						52,123,713.02
债权投资	1,035,326,544.33						1,035,326,544.33
其他债权投资	13,506,577,845.84						13,506,577,845.84
其他权益工具投资	1,651,520.00						1,651,520.00
长期股权投资	946,960,145.26						946,960,145.26
固定资产	506,085,943.87						506,085,943.87
在建工程	100,021,946.83						100,021,946.83
使用权资产	10,487,122.47						10,487,122.47
无形资产	74,327,807.16						74,327,807.16
递延所得税资产	333,844,964.11						333,844,964.11
其他资产	109,570,614.02	234.48					109,570,848.50
资产合计	69,475,993,872.69	126,482,562.95	28,545.88	290,929.01	8,929,466.30	19,541.89	69,611,744,918.72
负债项目：							
向中央银行借款	1,515,564,180.64						1,515,564,180.64
同业及其他金融机构存放款项	3,910,185.38						3,910,185.38
拆入资金							
衍生金融负债	15,099.79						15,099.79

项目	人民币	美元折合人民币	港币折合人民币	日元折合人民币	欧元折合人民币	其他币种折合人民币	本外币折合人民币
卖出回购金融资产款	2,900,194,665.75						2,900,194,665.75
吸收存款	58,846,594,918.11	80,393,084.08	1,142.97	272.36	909.37	26,016.41	58,927,016,343.30
应付职工薪酬	164,885,911.00						164,885,911.00
应交税费	28,001,758.70						28,001,758.70
预计负债	9,836,035.53						9,836,035.53
应付债券							
租赁负债	13,882,450.18						13,882,450.18
递延所得税负债	3,103,423.12						3,103,423.12
其他负债	145,896,759.41	25,966.99	7,006.07	0.01	692.69		145,930,425.17
负债合计	63,631,885,387.61	80,419,051.07	8,149.04	272.37	1,602.06	26,016.41	63,712,340,478.56
资产负债净头寸	5,844,108,485.08	46,063,511.88	20,396.84	290,656.64	8,927,864.24	-6,474.52	5,899,404,440.16

## 截至 2024 年 12 月 31 日列示的外币汇率风险敞口

项目	人民币	美元折合人民币	港币折合人民币	日元折合人民币	欧元折合人民币	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	3,116,779,222.41	2,886,142.60	23,206.56		6,886.02	13,115.54	3,119,708,573.13
存放同业款项	1,281,801,368.93	30,879,334.31	11,615.61	300,015.14	1,690,741.45	9,089.03	1,314,692,164.47
拆出资金	801,718,615.60	43,325,924.48					845,044,540.08
买入返售金融资产							
发放贷款及垫款	44,009,290,173.75	1,172,537.16					44,010,462,710.91
交易性金融资产	53,384,663.02						53,384,663.02
债权投资	1,364,095,388.07						1,364,095,388.07
其他债权投资	13,354,285,784.89						13,354,285,784.89
其他权益工具投资	2,172,120.00						2,172,120.00
长期股权投资	905,106,542.08						905,106,542.08

项目	人民币	美元折合人民币	港币折合人民币	日元折合人民币	欧元折合人民币	其他币种折合人民币	本外币折合人民币
固定资产	517,424,043.73						517,424,043.73
在建工程	129,314,633.07						129,314,633.07
使用权资产	13,772,663.29						13,772,663.29
无形资产	86,297,212.86						86,297,212.86
递延所得税资产	291,985,542.09						291,985,542.09
其他资产	155,053,640.06						155,053,640.06
资产合计	66,082,481,613.85	78,263,938.55	34,822.17	300,015.14	1,697,627.47	22,204.57	66,162,800,221.75
负债项目：							
向中央银行借款	1,466,821,414.37						1,466,821,414.37
同业及其他金融机构存放款项	10,582,277.78						10,582,277.78
拆入资金		93,513,612.23					93,513,612.23
衍生金融负债	4,253.41						4,253.41
卖出回购金融资产款	1,987,054,132.51						1,987,054,132.51
吸收存款	56,198,712,897.98	72,481,886.23	1,171.74	281.10	830.99	25,026.09	56,271,222,094.13
应付职工薪酬	150,227,438.41						150,227,438.41
应交税费	25,338,672.57						25,338,672.57
预计负债	5,921,907.35						5,921,907.35
应付债券							
租赁负债	15,151,215.06						15,151,215.06
递延所得税负债	64,666,058.72						64,666,058.72
其他负债	246,776,304.86	-102,132,692.65	26,467.35	299,734.03	1,696,163.49	-2,821.52	146,663,155.56
负债合计	60,171,256,573.02	63,862,805.81	27,639.09	300,015.13	1,696,994.48	22,204.57	60,237,166,232.10
资产负债净头寸	5,911,225,040.83	14,401,132.74	7,183.08	0.01	632.99		5,925,633,989.65

注：上述表格中的其他资产、其他负债合计数口径与“十、与金融工具相关的风险”中“2.流动性风险”部分到期日结构分布表下附注明口径一致。

## 十一、公允价值计量

### 1. 确定公允价值的方法

公允价值是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产或者转移一项负债所需要支付的价格。公允价值估计是根据在某一具体时点根据相关市场信息和与各种金融工具有关的信息而作出的。各类金融工具的公允价值估计基于下列所列方法和假设：

以公允价值计量的金融工具分为以下三个层级。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。

第一层级：采用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：使用估值技术，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：使用估值技术，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）。

### 2. 持续以公允价值计量的金融资产和金融负债

2025 年 12 月 31 日

项目	第一层级	第二层级	第三层级	合计
金融资产：				
交易性金融资产		52,123,713.02		52,123,713.02
其他债权投资		13,406,052,166.09		13,406,052,166.09
其他权益工具投资		1,651,520.00		1,651,520.00
合计		13,459,827,399.11		13,459,827,399.11
金融负债：				
衍生金融负债		15,099.79		15,099.79
合计		15,099.79		15,099.79

2024 年 12 月 31 日

项目	第一层级	第二层级	第三层级	合计
金融资产：				
交易性金融资产		53,384,663.02		53,384,663.02
其他债权投资		13,262,141,490.00		13,262,141,490.00
其他权益工具投资		2,172,120.00		2,172,120.00
合计		13,317,698,273.02		13,317,698,273.02
金融负债：				
衍生金融负债		4,253.41		4,253.41
合计		4,253.41		4,253.41

## 2. 未以公允价值计量的金融资产

本行未以公允价值计量的金融资产主要包括现金及存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产、以摊余成本计量的贷款和垫款和债权投资。

除以摊余成本计量贷款和垫款及债权投资外，大部分金融资产均于一年之内到期，其账面值接近公允价值。

以摊余成本计量的贷款和垫款以摊余成本扣除损失/减值准备列账。由于大部分以摊余成本计量的贷款和垫款按与中国人民银行利率相若的浮动利率定价，至少每年按市场利率重定价一次，减值贷款已扣除损失/减值准备以反映其可回收金额，因此以摊余成本计量的贷款和垫款的公允价值与账面值接近。

债权投资以摊余成本加上应收利息，扣除减值准备列示，下表列示了债权投资摊余成本扣除减值准备后的列示金额：

项目	期初	期末
债权投资	1,343,698,639.07	1,020,760,338.61

除上述有关项目外，其余金融工具的或由于期限较短，或者无活跃市场，目前尚无公允价值。

## 十二、关联方及关联交易

### （一）持本行 5%以上（含 5%）股份的股东

关联方名称	股份份额（股）	持股比例
盐城市农业水利发展投资集团有限公司	84,864,407	9.90%
江苏省农垦集团有限公司	77,750,607	9.07%
盐城市大丰区城市建设集团有限公司	51,432,972	6.00%
江苏辉丰生物农业股份有限公司	48,777,691	5.68%
合计	262,825,677	30.65%

## （二）截至 2025 年 12 月 31 日，持有本行 5%及 5%以上股份的 股东控制的企业

关联企业名称	股东名称	与股东关系
江苏宝都农业发展有限公司	盐城市农业水利发展投资集团有限公司	直接或间接控制企业
盐城市鹿鸣现代农业发展有限公司	盐城市农业水利发展投资集团有限公司	直接或间接控制企业
银然泮（盐城）绿色生态有限公司	盐城市农业水利发展投资集团有限公司	直接或间接控制企业
江苏银宝高新农业有限公司	盐城市农业水利发展投资集团有限公司	直接或间接控制企业
江苏顺泰农场有限公司	盐城市农业水利发展投资集团有限公司	直接或间接控制企业
江苏银宝林业有限公司	盐城市农业水利发展投资集团有限公司	直接或间接控制企业
盐城市水利勘测设计研究院有限公司	盐城市农业水利发展投资集团有限公司	直接或间接控制企业
盐城银宝恩微食品科技有限公司	盐城市农业水利发展投资集团有限公司	直接或间接控制企业
江苏农宝斋农业科技有限公司	盐城市农业水利发展投资集团有限公司	直接或间接控制企业
江苏银宝亭粮农业发展有限公司	盐城市农业水利发展投资集团有限公司	直接或间接控制企业
盐城市顺兴工程项目管理有限公司	盐城市农业水利发展投资集团有限公司	直接或间接控制企业
盐城市银沃农业有限公司	盐城市农业水利发展投资集团有限公司	直接或间接控制企业
江苏省农垦农业发展股份有限公司	江苏省农垦集团有限公司	直接或间接控制企业
江苏省种业集团有限公司	江苏省农垦集团有限公司	直接或间接控制企业
江苏省大华种业集团有限公司	江苏省农垦集团有限公司	直接或间接控制企业
江苏省江蔬种苗科技有限公司	江苏省农垦集团有限公司	直接或间接控制企业
江苏省徐州大华种业有限公司	江苏省农垦集团有限公司	直接或间接控制企业
宿迁市大华种业有限公司	江苏省农垦集团有限公司	直接或间接控制企业
泗洪县大华种业有限公司	江苏省农垦集团有限公司	直接或间接控制企业
陕西农垦大华种业有限责任公司	江苏省农垦集团有限公司	直接或间接控制企业
江苏省农垦米业集团有限公司	江苏省农垦集团有限公司	直接或间接控制企业
江苏省农垦米业集团淮海有限公司	江苏省农垦集团有限公司	直接或间接控制企业
江苏省农垦米业集团黄海有限公司	江苏省农垦集团有限公司	直接或间接控制企业
江苏省农垦米业集团滨淮有限公司	江苏省农垦集团有限公司	直接或间接控制企业

关联企业名称	股东名称	与股东关系
江苏农垦电子商务有限公司	江苏省农垦集团有限公司	直接或间接控制企业
江苏省农垦米业集团宿迁有限公司	江苏省农垦集团有限公司	直接或间接控制企业
射阳江淮粮食仓储有限责任公司	江苏省农垦集团有限公司	直接或间接控制企业
江苏三河粮食储备库有限公司	江苏省农垦集团有限公司	直接或间接控制企业
江苏省黄海粮食储备库有限公司	江苏省农垦集团有限公司	直接或间接控制企业
江苏农垦农业服务有限公司	江苏省农垦集团有限公司	直接或间接控制企业
淮安大华生物科技有限公司	江苏省农垦集团有限公司	直接或间接控制企业
连云港苏恒农资有限公司	江苏省农垦集团有限公司	直接或间接控制企业
金太阳粮油股份有限公司	江苏省农垦集团有限公司	直接或间接控制企业
江苏金太阳油脂有限公司	江苏省农垦集团有限公司	直接或间接控制企业
江苏金阳光粮油工业有限公司	江苏省农垦集团有限公司	直接或间接控制企业
宁波两江汇国际贸易有限公司	江苏省农垦集团有限公司	直接或间接控制企业
江苏省农垦麦芽有限公司	江苏省农垦集团有限公司	直接或间接控制企业
苏州苏垦现代农业发展有限公司	江苏省农垦集团有限公司	直接或间接控制企业
江苏金垦油脂科技有限公司	江苏省农垦集团有限公司	直接或间接控制企业
江苏省东辛农场有限公司	江苏省农垦集团有限公司	直接或间接控制企业
江苏东辛林业开发有限公司	江苏省农垦集团有限公司	直接或间接控制企业
连云港东米畜禽养殖有限公司	江苏省农垦集团有限公司	直接或间接控制企业
江苏农垦优然牧业有限公司	江苏省农垦集团有限公司	直接或间接控制企业
连云港东旺奶牛养殖有限公司	江苏省农垦集团有限公司	直接或间接控制企业
连云港市东农物业服务有限公司	江苏省农垦集团有限公司	直接或间接控制企业
江苏凯惠电力工程有限公司	江苏省农垦集团有限公司	直接或间接控制企业
江苏农垦连云港建筑工程有限公司	江苏省农垦集团有限公司	直接或间接控制企业
江苏农垦农产品检测有限公司	江苏省农垦集团有限公司	直接或间接控制企业
江苏连云港惠丰生物肥料有限公司	江苏省农垦集团有限公司	直接或间接控制企业
江苏连云港东辛冷链物流有限公司	江苏省农垦集团有限公司	直接或间接控制企业
江苏省云台农场有限公司	江苏省农垦集团有限公司	直接或间接控制企业
连云港云水湾农业开发有限公司	江苏省农垦集团有限公司	直接或间接控制企业
连云港吉本多食品有限公司	江苏省农垦集团有限公司	直接或间接控制企业
连云港金百达食品有限公司	江苏省农垦集团有限公司	直接或间接控制企业
连云港云龙房地产开发有限公司	江苏省农垦集团有限公司	直接或间接控制企业
连云港市风歌殡葬服务有限公司	江苏省农垦集团有限公司	直接或间接控制企业
连云港华泰物业管理有限公司	江苏省农垦集团有限公司	直接或间接控制企业

关联企业名称	股东名称	与股东关系
江苏农垦云台兴垦农业科技有限公司	江苏省农垦集团有限公司	直接或间接控制企业
江苏省岗埠农场有限公司	江苏省农垦集团有限公司	直接或间接控制企业
江苏省黄海农场有限公司	江苏省农垦集团有限公司	直接或间接控制企业
响水响垦臻品农业科技有限公司	江苏省农垦集团有限公司	直接或间接控制企业
江苏省滨淮农场有限公司	江苏省农垦集团有限公司	直接或间接控制企业
盐城景丰园林工程有限公司	江苏省农垦集团有限公司	直接或间接控制企业
江苏省淮海农场有限公司	江苏省农垦集团有限公司	直接或间接控制企业
江苏农垦淮海商业物资有限公司	江苏省农垦集团有限公司	直接或间接控制企业
江苏麦海房地产开发有限公司	江苏省农垦集团有限公司	直接或间接控制企业
江苏省临海农场有限公司	江苏省农垦集团有限公司	直接或间接控制企业
盐城市绿农园林业发展有限公司	江苏省农垦集团有限公司	直接或间接控制企业
江苏临海农场渔场有限公司	江苏省农垦集团有限公司	直接或间接控制企业
江苏省新洋农场有限公司	江苏省农垦集团有限公司	直接或间接控制企业
盐城市新洋林业发展有限公司	江苏省农垦集团有限公司	直接或间接控制企业
江苏省东坝头农场有限公司	江苏省农垦集团有限公司	直接或间接控制企业
江苏省新曹农场有限公司	江苏省农垦集团有限公司	直接或间接控制企业
江苏农垦天然香料有限责任公司	江苏省农垦集团有限公司	直接或间接控制企业
江苏新曹园林绿化有限公司	江苏省农垦集团有限公司	直接或间接控制企业
江苏省琼港农场有限公司	江苏省农垦集团有限公司	直接或间接控制企业
江苏省海安农场有限公司	江苏省农垦集团有限公司	直接或间接控制企业
江苏农垦集团南通有限公司	江苏省农垦集团有限公司	直接或间接控制企业
江苏省南通农场有限公司	江苏省农垦集团有限公司	直接或间接控制企业
江苏农垦南通电力有限公司	江苏省农垦集团有限公司	直接或间接控制企业
南通垦优鲜品供应链有限公司	江苏省农垦集团有限公司	直接或间接控制企业
南通大桥广告有限公司	江苏省农垦集团有限公司	直接或间接控制企业
南通开发区江山广告有限公司	江苏省农垦集团有限公司	直接或间接控制企业
江苏省江心沙农场有限公司	江苏省农垦集团有限公司	直接或间接控制企业
江苏省复兴圩农场有限公司	江苏省农垦集团有限公司	直接或间接控制企业
江苏省宝应湖农场有限公司	江苏省农垦集团有限公司	直接或间接控制企业
江苏省三河农场有限公司	江苏省农垦集团有限公司	直接或间接控制企业
江苏省白马湖农场有限公司	江苏省农垦集团有限公司	直接或间接控制企业
江苏省勤奋药业有限公司	江苏省农垦集团有限公司	直接或间接控制企业
江苏通宇房地产开发集团有限责任公司	江苏省农垦集团有限公司	直接或间接控制企业

关联企业名称	股东名称	与股东关系
江苏通宇置业有限公司	江苏省农垦集团有限公司	直接或间接控制企业
江苏林景置业有限公司	江苏省农垦集团有限公司	直接或间接控制企业
江苏通宇新程地产开发有限公司	江苏省农垦集团有限公司	直接或间接控制企业
江苏通宇投资有限公司	江苏省农垦集团有限公司	直接或间接控制企业
南京通宇商业管理有限公司	江苏省农垦集团有限公司	直接或间接控制企业
南京通宇物业服务有限公司	江苏省农垦集团有限公司	直接或间接控制企业
南京通宇园林绿化工程有限公司	江苏省农垦集团有限公司	直接或间接控制企业
江苏通宇建材贸易有限公司	江苏省农垦集团有限公司	直接或间接控制企业
南通丰汇房地产开发有限公司	江苏省农垦集团有限公司	直接或间接控制企业
连云港运通房地产开发有限公司	江苏省农垦集团有限公司	直接或间接控制企业
江苏农垦新福地投资发展有限公司	江苏省农垦集团有限公司	直接或间接控制企业
江苏省农垦投资管理有限公司	江苏省农垦集团有限公司	直接或间接控制企业
南京市溧水区苏垦农村小额贷款有限公司	江苏省农垦集团有限公司	直接或间接控制企业
江苏兴垦股权投资管理有限公司	江苏省农垦集团有限公司	直接或间接控制企业
江苏农垦毅达私募基金管理有限公司	江苏省农垦集团有限公司	直接或间接控制企业
江苏省金象传动设备股份有限公司	江苏省农垦集团有限公司	直接或间接控制企业
淮安苏减金象机械制造有限公司	江苏省农垦集团有限公司	直接或间接控制企业
淮安金象三河机械制造有限公司	江苏省农垦集团有限公司	直接或间接控制企业
南京中山大厦有限公司	江苏省农垦集团有限公司	直接或间接控制企业
南京中垦食品科技有限公司	江苏省农垦集团有限公司	直接或间接控制企业
江苏省苏舜集团有限公司	江苏省农垦集团有限公司	直接或间接控制企业
江苏安吉汽车销售服务有限公司	江苏省农垦集团有限公司	直接或间接控制企业
江苏苏舜汽车销售服务有限公司	江苏省农垦集团有限公司	直接或间接控制企业
南通宝腾汽车销售服务有限公司	江苏省农垦集团有限公司	直接或间接控制企业
江苏省苏舜金江汽车销售服务有限公司	江苏省农垦集团有限公司	直接或间接控制企业
江苏苏舜元吉汽车销售服务有限公司	江苏省农垦集团有限公司	直接或间接控制企业
江苏苏舜华德汽车销售服务有限公司	江苏省农垦集团有限公司	直接或间接控制企业
江苏恒通汽车有限公司	江苏省农垦集团有限公司	直接或间接控制企业
江苏苏舜锦尚汽车销售服务有限公司	江苏省农垦集团有限公司	直接或间接控制企业
江苏舜江汽车服务有限公司	江苏省农垦集团有限公司	直接或间接控制企业
江苏苏舜新能源汽车服务有限公司	江苏省农垦集团有限公司	直接或间接控制企业
江苏苏舜汽车电子商务有限公司	江苏省农垦集团有限公司	直接或间接控制企业
江苏省旧机动车交易市场有限公司	江苏省农垦集团有限公司	直接或间接控制企业

关联企业名称	股东名称	与股东关系
南京苏舜荣信汽车俱乐部有限公司	江苏省农垦集团有限公司	直接或间接控制企业
江苏省依维柯配件辅料有限公司	江苏省农垦集团有限公司	直接或间接控制企业
南京华奥塑料制品有限公司	江苏省农垦集团有限公司	直接或间接控制企业
江苏省苏舜投资置业有限公司	江苏省农垦集团有限公司	直接或间接控制企业
江苏苏舜科技发展有限公司	江苏省农垦集团有限公司	直接或间接控制企业
江苏农垦智耘科技有限公司	江苏省农垦集团有限公司	直接或间接控制企业
江苏省农垦健康生活服务有限公司	江苏省农垦集团有限公司	直接或间接控制企业
江苏农垦餐饮文化管理有限公司	江苏省农垦集团有限公司	直接或间接控制企业
江苏省农垦金桥贸易有限公司	江苏省农垦集团有限公司	直接或间接控制企业
江苏农垦清洁能源有限公司	江苏省农垦集团有限公司	直接或间接控制企业
江苏省农垦金属材料有限公司	江苏省农垦集团有限公司	直接或间接控制企业
江苏农垦工程项目建设管理有限公司	江苏省农垦集团有限公司	直接或间接控制企业
江苏农垦土地资源开发有限公司	江苏省农垦集团有限公司	直接或间接控制企业
江苏省农垦产业技术研究院有限责任公司	江苏省农垦集团有限公司	直接或间接控制企业
江苏农垦渔业科技有限公司	江苏省农垦集团有限公司	直接或间接控制企业
江苏农垦金鲤渔业有限公司	江苏省农垦集团有限公司	直接或间接控制企业
江苏省东辛农场水产养殖有限公司	江苏省农垦集团有限公司	直接或间接控制企业
江苏省农垦棉业有限公司	江苏省农垦集团有限公司	直接或间接控制企业
江苏农垦和达清洁能源有限公司	江苏省农垦集团有限公司	直接或间接控制企业
江苏农垦乳业科技有限公司	江苏省农垦集团有限公司	直接或间接控制企业
江苏农垦和通清洁能源有限公司	江苏省农垦集团有限公司	直接或间接控制企业
江苏农垦林业科技有限公司	江苏省农垦集团有限公司	直接或间接控制企业
江苏农垦食品供应链管理有限公司	江苏省农垦集团有限公司	直接或间接控制企业
盐城弥小鸽鸽业有限公司	江苏省农垦集团有限公司	直接或间接控制企业
江苏农垦现代生物技术产业投资基金（有限合伙）	江苏省农垦集团有限公司	直接或间接控制企业
江苏麦烤林食品有限公司	江苏省农垦集团有限公司	直接或间接控制企业
盐城市大丰区海城旅游发展有限公司	盐城市大丰区城市建设集团有限公司	直接或间接控制企业
盐城市大丰区谐城实业发展有限公司	盐城市大丰区城市建设集团有限公司	直接或间接控制企业
盐城市大丰区惠新城市更新有限公司	盐城市大丰区城市建设集团有限公司	直接或间接控制企业
盐城市大丰区交通投资有限责任公司	盐城市大丰区城市建设集团有限公司	直接或间接控制企业
盐城市大丰区新颜城市更新有限公司	盐城市大丰区城市建设集团有限公司	直接或间接控制企业
盐城市大丰区泽城贸易发展有限公司	盐城市大丰区城市建设集团有限公司	直接或间接控制企业
盐城市大丰区华丰投资发展有限公司	盐城市大丰区城市建设集团有限公司	直接或间接控制企业

关联企业名称	股东名称	与股东关系
盐城市大丰区惠丰源开发建设有限公司	盐城市大丰区城市建设集团有限公司	直接或间接控制企业
盐城市大丰区惠洋海农业发展有限公司	盐城市大丰区城市建设集团有限公司	直接或间接控制企业
盐城市大丰区盛杉源建设开发有限公司	盐城市大丰区城市建设集团有限公司	直接或间接控制企业
盐城市大丰区霖耘汇农业发展有限公司	盐城市大丰区城市建设集团有限公司	直接或间接控制企业
盐城市大丰区丰汇原农业发展有限公司	盐城市大丰区城市建设集团有限公司	直接或间接控制企业
盐城市大丰区微露农业发展有限公司	盐城市大丰区城市建设集团有限公司	直接或间接控制企业
盐城市大丰区惠丰美丽农居开发建设有限公司	盐城市大丰区城市建设集团有限公司	直接或间接控制企业
盐城市大丰区三木森农业发展有限公司	盐城市大丰区城市建设集团有限公司	直接或间接控制企业
盐城市大丰区沅禾渔悦农业发展有限公司	盐城市大丰区城市建设集团有限公司	直接或间接控制企业
盐城市大丰区悦沅城物业综合服务有限公司	盐城市大丰区城市建设集团有限公司	直接或间接控制企业
盐城市大丰区惠新隆农业发展有限公司	盐城市大丰区城市建设集团有限公司	直接或间接控制企业
盐城市大丰区沪城污水处理有限公司	盐城市大丰区城市建设集团有限公司	直接或间接控制企业
盐城市大丰区城乡规划市政设计院有限公司	盐城市大丰区城市建设集团有限公司	直接或间接控制企业
江苏恒瑞投资开发有限公司	盐城市大丰区城市建设集团有限公司	直接或间接控制企业
盐城市大丰区瑞耕农业有限公司	盐城市大丰区城市建设集团有限公司	直接或间接控制企业
盐城市大丰区畅泊城市运营管理服务有限公司	盐城市大丰区城市建设集团有限公司	直接或间接控制企业
江苏丰悦城市开发建设有限公司	盐城市大丰区城市建设集团有限公司	直接或间接控制企业
盐城市大丰区惠丰聚渔业发展有限公司	盐城市大丰区城市建设集团有限公司	直接或间接控制企业
盐城市大丰区惠沅达环保设备制造有限公司	盐城市大丰区城市建设集团有限公司	直接或间接控制企业
盐城市大丰区新沅景开发建设有限公司	盐城市大丰区城市建设集团有限公司	直接或间接控制企业
盐城市大丰区净饮健康管理服务有限公司	盐城市大丰区城市建设集团有限公司	直接或间接控制企业
盐城市大丰区知青故里文化发展有限公司	盐城市大丰区城市建设集团有限公司	直接或间接控制企业
盐城市大丰区海之川通讯设备制造有限公司	盐城市大丰区城市建设集团有限公司	直接或间接控制企业
盐城市大丰区众慧人力资源有限公司	盐城市大丰区城市建设集团有限公司	直接或间接控制企业
盐城市大丰区城市发展投资控股集团有限公司	盐城市大丰区城市建设集团有限公司	直接或间接控制企业
江苏辉丰石化有限公司	江苏辉丰生物农业股份有限公司	直接或间接控制企业
安道麦辉丰（江苏）有限公司	江苏辉丰生物农业股份有限公司	直接或间接控制企业
江苏嘉隆化工有限公司	江苏辉丰生物农业股份有限公司	直接或间接控制企业
盐城辉丰产业投资合伙企业（有限合伙）	江苏辉丰生物农业股份有限公司	直接或间接控制企业
农一电子商务（北京）有限公司	江苏辉丰生物农业股份有限公司	直接或间接控制企业
上海焦点供应链有限公司	江苏辉丰生物农业股份有限公司	直接或间接控制企业

关联企业名称	股东名称	与股东关系
石家庄瑞凯化工有限公司	江苏辉丰生物农业股份有限公司	直接或间接控制企业
江苏科菲特生化技术股份有限公司	江苏辉丰生物农业股份有限公司	直接或间接控制企业
江苏焦点富硒农业有限公司	江苏辉丰生物农业股份有限公司	直接或间接控制企业
上海能健源生物农业有限公司	江苏辉丰生物农业股份有限公司	直接或间接控制企业
江苏辉丰生物技术有限公司	江苏辉丰生物农业股份有限公司	直接或间接控制企业
安道麦辉丰（上海）农业技术有限公司	江苏辉丰生物农业股份有限公司	直接或间接控制企业
上海每日硒健康科技有限公司	江苏辉丰生物农业股份有限公司	直接或间接控制企业
辉丰生物（上海）有限公司	江苏辉丰生物农业股份有限公司	直接或间接控制企业
农一网（杨凌）电子商务有限公司	江苏辉丰生物农业股份有限公司	直接或间接控制企业
辉丰生物（新疆）有限公司	江苏辉丰生物农业股份有限公司	直接或间接控制企业
徐州裕农化工有限公司	江苏辉丰生物农业股份有限公司	直接或间接控制企业
连云港致诚化工有限公司	江苏辉丰生物农业股份有限公司	直接或间接控制企业
辉丰生物（昆明）有限公司	江苏辉丰生物农业股份有限公司	直接或间接控制企业
眉县农一网农服有限公司	江苏辉丰生物农业股份有限公司	直接或间接控制企业
辉丰尚微生态科技（上海）有限公司	江苏辉丰生物农业股份有限公司	直接或间接控制企业
尚微生态科技（漯河）有限公司	江苏辉丰生物农业股份有限公司	直接或间接控制企业
东方农一网农业科技有限公司	江苏辉丰生物农业股份有限公司	直接或间接控制企业
青州农一网农业服务有限公司	江苏辉丰生物农业股份有限公司	直接或间接控制企业
米易农一网农业服务有限公司	江苏辉丰生物农业股份有限公司	直接或间接控制企业
蒙自怡乐收农业服务有限公司	江苏辉丰生物农业股份有限公司	直接或间接控制企业
江苏恒兆新能源有限公司	盐城市农业水利发展投资集团有限公司	控股股东直接或间接控制的企业
江苏银宝建设投资有限公司	盐城市农业水利发展投资集团有限公司	控股股东直接或间接控制的企业
盐城市粮油集团有限公司	盐城市农业水利发展投资集团有限公司	控股股东直接或间接控制的企业
江苏银宝食品科技有限公司	盐城市农业水利发展投资集团有限公司	控股股东直接或间接控制的企业
盐城市农业水利发展投资集团有限公司	盐城市农业水利发展投资集团有限公司	控股股东直接或间接控制的企业
江苏银宝集团农业发展有限公司	盐城市农业水利发展投资集团有限公司	控股股东直接或间接控制的企业
江苏省银宝盐业有限公司	盐城市农业水利发展投资集团有限公司	控股股东直接或间接控制的企业
江苏银宝创业投资有限公司	盐城市农业水利发展投资集团有限公司	控股股东直接或间接控制的企业
盐城市储备粮管理有限公司	盐城市农业水利发展投资集团有限公司	控股股东直接或间接控制的企业
江苏银宝光明牧业有限公司	盐城市农业水利发展投资集团有限公司	控股股东直接或间接控制的企业
江苏银宝生物科技股份有限公司	盐城市农业水利发展投资集团有限公司	控股股东直接或间接控制的企业

关联企业名称	股东名称	与股东关系
盐城水产科学研究院有限公司	盐城市农业水利发展投资集团有限公司	控股股东直接或间接控制的企业
江苏银宝海富水产种苗有限公司	盐城市农业水利发展投资集团有限公司	控股股东直接或间接控制的企业
江苏银宝菊花科技有限公司	盐城市农业水利发展投资集团有限公司	控股股东直接或间接控制的企业
江苏盐阜银宝水产发展有限公司	盐城市农业水利发展投资集团有限公司	控股股东直接或间接控制的企业
江苏银宝节能科技有限公司	盐城市农业水利发展投资集团有限公司	控股股东直接或间接控制的企业
盐城市粮食储备有限公司	盐城市农业水利发展投资集团有限公司	控股股东直接或间接控制的企业
盐城市银宝进出口有限公司	盐城市农业水利发展投资集团有限公司	控股股东直接或间接控制的企业
盐城市盐之有味供应链管理有限公司	盐城市农业水利发展投资集团有限公司	控股股东直接或间接控制的企业
盐城乾能太阳能发电有限公司	盐城市农业水利发展投资集团有限公司	控股股东直接或间接控制的企业
江苏银宝置业有限公司	盐城市农业水利发展投资集团有限公司	控股股东直接或间接控制的企业
盐城市瑞丰谷物有限公司	盐城市农业水利发展投资集团有限公司	控股股东直接或间接控制的企业
江苏盐城大米有限公司	盐城市农业水利发展投资集团有限公司	控股股东直接或间接控制的企业
江苏发阳用电服务有限公司	盐城市农业水利发展投资集团有限公司	控股股东直接或间接控制的企业
江苏银宝央厨管理服务有限公司	盐城市农业水利发展投资集团有限公司	控股股东直接或间接控制的企业
江苏银宝发阳现代农业有限公司	盐城市农业水利发展投资集团有限公司	控股股东直接或间接控制的企业
江苏银宝精品酒店有限公司	盐城市农业水利发展投资集团有限公司	控股股东直接或间接控制的企业
江苏银宝电子商务有限公司	盐城市农业水利发展投资集团有限公司	控股股东直接或间接控制的企业
江苏银宝达阳现代农业有限公司	盐城市农业水利发展投资集团有限公司	控股股东直接或间接控制的企业
江苏银宝旺阳现代农业有限公司	盐城市农业水利发展投资集团有限公司	控股股东直接或间接控制的企业
江苏银兴物流有限公司	盐城市农业水利发展投资集团有限公司	控股股东直接或间接控制的企业
江苏银宝东昇制盐有限公司	盐城市农业水利发展投资集团有限公司	控股股东直接或间接控制的企业
盐城市金海宾馆有限公司	盐城市农业水利发展投资集团有限公司	控股股东直接或间接控制的企业
江苏盐阜银宝新能源有限公司	盐城市农业水利发展投资集团有限公司	控股股东直接或间接控制的企业
江苏银宝大地禾农业股份有限公司	盐城市农业水利发展投资集团有限公司	控股股东直接或间接控制的企业
盐城市禾丰粮油储备有限公司	盐城市农业水利发展投资集团有限公司	控股股东直接或间接控制的企业
江苏银宝麦芽有限公司	盐城市农业水利发展投资集团有限公司	控股股东直接或间接控制的企业
江苏鑫勒电气科技有限公司	盐城市农业水利发展投资集团有限公司	控股股东直接或间接控制的企业

关联企业名称	股东名称	与股东关系
上海银宝康健股权投资基金管理有限公司	盐城市农业水利发展投资集团有限公司	控股股东直接或间接控制的企业
江苏银宝港开建设有限公司	盐城市农业水利发展投资集团有限公司	控股股东直接或间接控制的企业
江苏银宝天邦牧业有限公司	盐城市农业水利发展投资集团有限公司	控股股东直接或间接控制的企业
江苏银宝雨润肉类有限公司	盐城市农业水利发展投资集团有限公司	控股股东直接或间接控制的企业
银宝优禾食品（盐城）有限公司	盐城市农业水利发展投资集团有限公司	控股股东直接或间接控制的企业
江苏银宝配售电有限公司	盐城市农业水利发展投资集团有限公司	控股股东直接或间接控制的企业
江苏银宝新农源科技有限公司	盐城市农业水利发展投资集团有限公司	控股股东直接或间接控制的企业
江苏银宝海粮农业科技有限公司	盐城市农业水利发展投资集团有限公司	控股股东直接或间接控制的企业
江苏银宝农业科学研究院有限公司	盐城市农业水利发展投资集团有限公司	控股股东直接或间接控制的企业
盐城银润物流有限公司	盐城市农业水利发展投资集团有限公司	控股股东直接或间接控制的企业
盐城市大丰区广厦开发建设有限公司	盐城市大丰区城市建设集团有限公司	控股股东直接或间接控制的企业
苏州惠业材料科技有限公司	盐城市大丰区城市建设集团有限公司	控股股东直接或间接控制的企业
盐城市大丰区水韵龙湾森林酒店有限公司	盐城市大丰区城市建设集团有限公司	控股股东直接或间接控制的企业
盐城市大丰区惠丰茂开发建设有限公司	盐城市大丰区城市建设集团有限公司	控股股东直接或间接控制的企业
盐城市丰之昇城市更新有限公司	盐城市大丰区城市建设集团有限公司	控股股东直接或间接控制的企业
盐城市大丰区振城建设有限公司	盐城市大丰区城市建设集团有限公司	控股股东直接或间接控制的企业
盐城市大丰区瑞垦农业开发有限公司	盐城市大丰区城市建设集团有限公司	控股股东直接或间接控制的企业
江苏海博仓储物流有限公司	盐城市大丰区城市建设集团有限公司	控股股东直接或间接控制的企业
盐城市大丰区瑞兴农业有限公司	盐城市大丰区城市建设集团有限公司	控股股东直接或间接控制的企业
盐城市大丰区瑞诚农业有限公司	盐城市大丰区城市建设集团有限公司	控股股东直接或间接控制的企业
盐城市鼎巨现代农业有限公司	盐城市大丰区城市建设集团有限公司	控股股东直接或间接控制的企业
盐城市大丰区华博现代农业有限公司	盐城市大丰区城市建设集团有限公司	控股股东直接或间接控制的企业
盐城市鹿丰现代农业有限公司	盐城市大丰区城市建设集团有限公司	控股股东直接或间接控制的企业
盐城市大丰区龙羽实卿投资有限公司	盐城市大丰区城市建设集团有限公司	控股股东直接或间接控制的企业
盐城市大丰区万城工程项目管理有限公司	盐城市大丰区城市建设集团有限公司	控股股东直接或间接控制的企业
盐城市大丰区瑞旭传媒有限公司	盐城市大丰区城市建设集团有限公司	控股股东直接或间接控制的企业
江苏水发华夏环境科技有限公司	盐城市大丰区城市建设集团有限公司	控股股东直接或间接控制的企业

关联企业名称	股东名称	与股东关系
盐城市大丰区恒岳现代农业有限公司	盐城市大丰区城市建设集团有限公司	控股股东直接或间接控制的企业
盐城市大丰区星沣汇农业发展有限公司	盐城市大丰区城市建设集团有限公司	控股股东直接或间接控制的企业
盐城市大丰区惠丰才开发建设有限公司	盐城市大丰区城市建设集团有限公司	控股股东直接或间接控制的企业
盐城市大丰区兴通建设工程有限公司	盐城市大丰区城市建设集团有限公司	控股股东直接或间接控制的企业
江苏兴通富润能源有限公司	盐城市大丰区城市建设集团有限公司	控股股东直接或间接控制的企业
江苏恒瑞资产管理有限公司	盐城市大丰区城市建设集团有限公司	控股股东直接或间接控制的企业
盐城市大丰区丰璟源建设有限公司	盐城市大丰区城市建设集团有限公司	控股股东直接或间接控制的企业
盐城市大丰区恒鑫晟开发建设有限公司	盐城市大丰区城市建设集团有限公司	控股股东直接或间接控制的企业
盐城市大丰区泽沃农业有限公司	盐城市大丰区城市建设集团有限公司	控股股东直接或间接控制的企业
江苏恒凯贸易有限公司	盐城市大丰区城市建设集团有限公司	控股股东直接或间接控制的企业
盐城市大丰区恒臻贸易有限公司	盐城市大丰区城市建设集团有限公司	控股股东直接或间接控制的企业
江苏大丰留学人员创业园科技发展有限公司	盐城市大丰区城市建设集团有限公司	控股股东直接或间接控制的企业
盐城市大丰区西河口开发建设有限公司	盐城市大丰区城市建设集团有限公司	控股股东直接或间接控制的企业
盐城市大丰区西河云境开发有限公司	盐城市大丰区城市建设集团有限公司	控股股东直接或间接控制的企业
南京丰曳新能源科技有限公司	盐城市大丰区城市建设集团有限公司	控股股东直接或间接控制的企业
盐城市大丰中大智能科技有限公司	盐城市大丰区城市建设集团有限公司	控股股东直接或间接控制的企业
盐城大丰旭源新能源有限公司	盐城市大丰区城市建设集团有限公司	控股股东直接或间接控制的企业
盐城市大丰区新森代林业有限公司	盐城市大丰区城市建设集团有限公司	控股股东直接或间接控制的企业
盐城市大丰区新兆源环境发展股份有限公司	盐城市大丰区城市建设集团有限公司	控股股东直接或间接控制的企业
盐城市大丰禾稷农业股份有限公司	盐城市大丰区城市建设集团有限公司	控股股东直接或间接控制的企业
盐城市大丰区丰硕新能源发展有限公司	盐城市大丰区城市建设集团有限公司	控股股东直接或间接控制的企业

### （三）本行合营企业情况

无

### （四）本行联营企业情况

本行重要的联营企业见附注八。

（五）2025 年 12 月 31 日，本行关键管理人员及其亲属直接、间接、共同控制或可施加重大影响的法人或其他组织（持有本行 5%

以上股份的股东及其子公司、本行的联营企业除外)

名称	与本行关联方关系
江苏银宝控股集团有限公司	股东的一级控股股东
盐城市人民政府	股东的二级控股股东
江苏省财政厅	股东的二级控股股东
江苏省人民政府	股东的一级控股股东
盐城市大丰区城市发展投资控股集团有限公司	股东的一级控股股东
盐城市大丰区人民政府	股东的二级控股股东
大丰万达纺织有限公司	股东直接或间接控制企业
盐城大丰万达茂博石油机械制造有限公司	股东直接或间接控制企业
盐城大丰宇松贸易有限公司	股东直接或间接控制企业
四川丰山生物科技有限公司	股东直接或间接控制企业
湖北丰山新材料科技有限公司	股东直接或间接控制企业
江苏丰山生化科技有限公司	股东直接或间接控制企业
江苏丰山全诺新能源科技有限公司	股东直接或间接控制企业
江苏丰山农化有限公司	股东直接或间接控制企业
南京丰山化学有限公司	股东直接或间接控制企业
江苏丰山新农业发展有限公司	股东直接或间接控制企业
盐城大丰腾龙化工有限公司	股东直接或间接控制企业
上海腾龙化工有限公司	股东直接或间接控制企业
满洲里腾龙国际贸易有限公司	股东直接或间接控制企业
光明渔业有限公司	股东直接或间接控制企业
上海市海丰水产养殖有限公司	股东直接或间接控制企业
江苏尚宝牧业有限公司	股东直接或间接控制企业
上海光明林业有限公司	股东直接或间接控制企业
上海光明饲料有限公司	股东直接或间接控制企业
江苏庆丰林业发展有限公司	股东直接或间接控制企业
盐城市大丰下明畜牧养殖有限公司	股东直接或间接控制企业
盐城市大丰区上农电力服务有限公司	股东直接或间接控制企业
盐城市大丰区上海农场生活服务有限公司	股东直接或间接控制企业
盐城川东农场开发有限公司	股东直接或间接控制企业
光明食品（集团）有限公司	股东的一级控股股东
光明房地产集团股份有限公司	控股股东直接或间接控制的企业
光明乳业股份有限公司	控股股东直接或间接控制的企业
上海市健康养老发展（集团）有限公司	控股股东直接或间接控制的企业
光明食品集团上海崇明农场有限公司	控股股东直接或间接控制的企业
光明食品集团上海五四有限公司	控股股东直接或间接控制的企业
上海良友（集团）有限公司	控股股东直接或间接控制的企业
上海水产集团有限公司	控股股东直接或间接控制的企业
光明食品集团财务有限公司	控股股东直接或间接控制的企业
光明食品集团（上海）企业发展有限公司	控股股东直接或间接控制的企业
上海花卉园艺（集团）有限公司	控股股东直接或间接控制的企业

名称	与本行关联方关系
上海海湾国家森林公园有限公司	控股股东直接或间接控制的企业
光明生态岛投资发展有限公司	控股股东直接或间接控制的企业
光明食品集团上海跃进有限公司	控股股东直接或间接控制的企业
上海市糖业烟酒（集团）有限公司	控股股东直接或间接控制的企业
上海蔬菜（集团）有限公司	控股股东直接或间接控制的企业
光明食品集团资产经营管理有限公司	控股股东直接或间接控制的企业
光明食品集团上海农场有限公司	控股股东直接或间接控制的企业
光明农业发展（集团）有限公司	控股股东直接或间接控制的企业
上海海丰农牧有限公司	控股股东直接或间接控制的企业
农工商超市（集团）有限公司	控股股东直接或间接控制的企业
上海光明粮油储备管理有限公司	控股股东直接或间接控制的企业
光明食品集团上海海丰农场有限公司	控股股东直接或间接控制的企业
大丰光明工业区投资发展有限公司	控股股东直接或间接控制的企业
上海奶牛育种中心有限公司	控股股东直接或间接控制的企业
上海市军天湖农场有限公司	控股股东直接或间接控制的企业
上海市白茅岭农场有限公司	控股股东直接或间接控制的企业
光明食品集团上海川东农场有限公司	控股股东直接或间接控制的企业
上海海丰居民服务有限公司	控股股东直接或间接控制的企业
《光明食品报》社有限公司	控股股东直接或间接控制的企业
上海鲜花港餐饮服务有限公司	控股股东直接或间接控制的企业
上海轻工控股（集团）公司	控股股东直接或间接控制的企业
上海益民食品一厂（集团）有限公司	控股股东直接或间接控制的企业
上海市农工商投资有限公司	控股股东直接或间接控制的企业
冠生园（集团）有限公司	控股股东直接或间接控制的企业
上海东旺实业有限公司	控股股东直接或间接控制的企业
上海市粮食储运有限公司	控股股东直接或间接控制的企业
上海光明前进农场有限公司	控股股东直接或间接控制的企业
上海扈粮仓储有限公司	控股股东直接或间接控制的企业
上海光明东风农场有限公司	控股股东直接或间接控制的企业
上海大都市资产经营管理有限公司	控股股东直接或间接控制的企业
上海牛奶（集团）有限公司	控股股东直接或间接控制的企业
上海星火鸿锐实业发展有限公司	控股股东直接或间接控制的企业
上海梅林正广和（集团）有限公司	控股股东直接或间接控制的企业
上海粮油仓储有限公司	控股股东直接或间接控制的企业
上海西郊国际农产品交易有限公司	控股股东直接或间接控制的企业
上海五四科技有限公司	控股股东直接或间接控制的企业
上海农工商集团芦潮港有限公司	控股股东直接或间接控制的企业
东方先导糖酒有限公司	控股股东直接或间接控制的企业
上海惠润雅淳投资有限公司	控股股东直接或间接控制的企业
上海光明朝阳农场有限公司	控股股东直接或间接控制的企业
上海光明新海农场有限公司	控股股东直接或间接控制的企业
上海泰杰实业有限公司	控股股东直接或间接控制的企业

名称	与本行关联方关系
上海泰明置业有限公司	控股股东直接或间接控制的企业
光明母港（上海）种业科技有限公司	控股股东直接或间接控制的企业
上海远洋渔业有限公司	控股股东直接或间接控制的企业
柳州凤山糖业集团有限责任公司	控股股东直接或间接控制的企业
上海良友油脂集团股份有限公司	控股股东直接或间接控制的企业
光明食品国际投资（上海）有限公司	控股股东直接或间接控制的企业
上海都市农商社有限公司	控股股东直接或间接控制的企业
上海江杨水产品批发市场经营管理有限公司	控股股东直接或间接控制的企业
上海良友金伴便利连锁有限公司	控股股东直接或间接控制的企业
上海福新面粉有限公司	控股股东直接或间接控制的企业
上海五丰商务有限公司	控股股东直接或间接控制的企业
上海光明城市服务科技有限公司	控股股东直接或间接控制的企业
上海金优远洋渔业有限公司	控股股东直接或间接控制的企业
上海良友海狮油脂实业有限公司	控股股东直接或间接控制的企业
上海中水水产有限公司	控股股东直接或间接控制的企业
上海面粉有限公司	控股股东直接或间接控制的企业
上海牛奶集团黄山茶林场有限公司	控股股东直接或间接控制的企业
上海申永烫金材料有限公司	控股股东直接或间接控制的企业
上海光明长征农场有限公司	控股股东直接或间接控制的企业
上海光明红星农场有限公司	控股股东直接或间接控制的企业
光明城市厨房（上海）投资有限公司	控股股东直接或间接控制的企业
上海市第四粮食采购供应站有限公司	控股股东直接或间接控制的企业
上海海洋渔业有限公司	控股股东直接或间接控制的企业
上海市油脂有限公司	控股股东直接或间接控制的企业
上海良菱配销有限公司	控股股东直接或间接控制的企业
光明食品集团上海东平小镇农场有限公司	控股股东直接或间接控制的企业
上海种业（集团）有限公司	控股股东直接或间接控制的企业
上海海丰米业有限公司	控股股东直接或间接控制的企业
上海第一食品连锁发展有限公司	控股股东直接或间接控制的企业
光明校园餐饮管理有限公司	控股股东直接或间接控制的企业
上海乾艺农业发展有限公司	控股股东直接或间接控制的企业
上海水产集团龙门食品有限公司	控股股东直接或间接控制的企业
上海明博置业有限公司	控股股东直接或间接控制的企业
上海牛奶集团（大丰）海丰奶牛场有限公司	控股股东直接或间接控制的企业
上海乐惠米业有限公司	控股股东直接或间接控制的企业
上海蒂尔远洋渔业有限公司	控股股东直接或间接控制的企业
上海明供商贸有限公司	控股股东直接或间接控制的企业
上海新境界食品贸易有限公司	控股股东直接或间接控制的企业
上海绿野房产开发有限公司	控股股东直接或间接控制的企业
光明食品国际贸易（上海）有限公司	控股股东直接或间接控制的企业
上海轻工业对外经济技术合作有限公司	控股股东直接或间接控制的企业
上海信融投资有限公司	控股股东直接或间接控制的企业

名称	与本行关联方关系
上海恭港畜禽食品有限公司	控股股东直接或间接控制的企业
上海鑫农房地产有限公司	控股股东直接或间接控制的企业
上海东辰粮油有限公司	控股股东直接或间接控制的企业
上海正阳定食科技有限公司	控股股东直接或间接控制的企业
大连心族大酒店有限公司	控股股东直接或间接控制的企业
上海市农工商现代农业园区开发有限公司	控股股东直接或间接控制的企业
广西田林和平糖业有限公司	控股股东直接或间接控制的企业
光明食品集团上海青年农场有限公司	控股股东直接或间接控制的企业
上海心族企业管理有限公司	控股股东直接或间接控制的企业
泰和（大丰）食品有限公司	控股股东直接或间接控制的企业
光明种业有限公司	控股股东直接或间接控制的企业
上海牛奶集团（大丰）申丰奶牛场有限公司	控股股东直接或间接控制的企业
上海外食进出口有限公司	控股股东直接或间接控制的企业
光明食品产业投资（上海）有限公司	控股股东直接或间接控制的企业
宣城军天湖建设发展有限公司	控股股东直接或间接控制的企业
上海资养实业发展有限公司	控股股东直接或间接控制的企业
上海膳养老年服务有限公司	控股股东直接或间接控制的企业
上海乐龄怡养老年服务有限公司	控股股东直接或间接控制的企业
江苏祥松贸易发展有限公司	董事石万字子女直接或间接控制的企业
中交祥松置业无锡有限公司	董事石万字子女直接或间接控制的企业
江苏丰山酒业有限公司	董事殷平直接或间接控制的企业
江苏丰山三栋保健食品有限责任公司	董事殷平直接或间接控制的企业
江苏腾龙生物药业有限公司	董事肖建中直接或间接控制的企业
江苏腾龙投资发展有限公司	董事肖建中直接或间接控制的企业
联合环境水处理（大丰）有限公司	董事肖建中直接或间接控制的企业
盐城苏海制药有限公司	董事肖建中直接或间接控制的企业
江苏腾龙教育发展有限公司	董事肖建中直接或间接控制的企业
大丰腾龙职教房地产开发有限公司	董事肖建中直接或间接控制的企业
江苏腾龙纺织有限公司	董事肖建中直接或间接控制的企业
江苏丰港生化水处理发展有限公司	董事肖建中直接或间接控制的企业
盐城腾龙申丰塑业有限公司	董事肖建中直接或间接控制的企业
江苏腾隆清大环保科技有限公司	董事肖建中直接或间接控制的企业
沪苏大丰产业联动集聚区开发建设有限公司	董事何为志任副董事长
盐城万达杰富锻造有限公司	董事石万字任董事
大丰万盈纺织有限公司	董事石万字任董事长
江苏丰山集团股份有限公司	董事殷平任董事、总裁
江苏丰山房地产开发有限公司	董事殷平弟弟殷华任执行董事兼总经理
盐城市大丰区诚业项目管理有限公司	董事殷平弟弟殷华任执行董事
盐城青商投资管理有限责任公司	董事殷平弟弟殷华任董事
盐城大丰明德文化发展有限公司	董事殷平弟弟殷华任执行董事兼总经理
江苏牧王药业有限公司	董事殷平哥哥殷勇任董事
盐城市交通投资建设控股集团有限公司	独立董事蔡柏良任外部董事

名称	与本行关联方关系
盐城市海兴控股集团有限公司	独立董事蔡柏良任外部董事
江苏悦达投资股份有限公司	独立董事蔡柏良任独立董事
江苏射阳农村商业银行股份有限公司	独立董事蔡柏良任独立董事
芜湖津盛农村商业银行股份有限公司	独立董事刘妍任独立董事
江苏新沂农村商业银行股份有限公司	独立董事杨学伟任独立董事
台州鑫泰集团有限公司	独立董事毛泽盛任董事
贵阳小河科技村镇银行股份有限公司	董事章勇任董事
江苏滨海农村商业银行股份有限公司	副行长柏寅任董事
江苏黄海金融控股集团有限公司	董事王远伟任副总经理
江苏建湖农村商业银行股份有限公司	副行长王溟任董事

### （六）关联交易情况

本行的关联交易遵守法律、行政法规、国家同意的会计制度和证监会有关规定、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.利息收入

（1）报告期内向持有本行 5%及 5%以上股份的股东收取的利息收入

名称	2025 年度	2024 年度
盐城市大丰区城市建设集团有限公司	2,490,506.91	2,603,460.00

（2）报告期内向持有本行 5%及 5%以上股份的股东的一级控股股东收取的利息收入

名称	2025 年度	2024 年度
江苏银宝控股集团有限公司	2,221,013.88	2,518,763.92

（3）报告期内向本行的联营企业收取的利息收入

名称	2025 年度	2024 年度
贵阳小河科技村镇银行股份有限公司	11,054,799.76	14,783,000.00

（4）向持有本行 5%及 5%以上股份的股东控制的企业收取的利息收入

名称	2025 年度	2024 年度
盐城市大丰区泽城贸易发展有限公司	8,820,347.18	8,964,722.22
江苏辉丰石化有限公司	5,288,588.70	5,434,200.00
江苏焦点富硒农业有限公司	3,473,410.42	3,474,105.51
盐城市大丰区丰汇原农业发展有限公司	3,360,705.56	

名称	2025 年度	2024 年度
盐城市大丰区丰璟源建设有限公司	2,859,173.33	2,694,600.00
江苏海博仓储物流有限公司	1,688,104.11	1,879,388.92
盐城市大丰区万城工程项目管理有限公司	1,681,008.33	
盐城市大丰区惠丰聚渔业发展有限公司	1,133,997.92	
江苏恒凯贸易有限公司	1,036,291.65	1,193,319.41
江苏银宝央厨管理服务有限公司	792,833.34	
江苏恒瑞资产管理有限公司	625,805.58	1,451,666.69
盐城市大丰区振城建设有限公司	438,625.00	
安道麦辉丰（江苏）有限公司	408,833.32	864,930.01
盐城市银宝进出口有限公司	351,194.45	
盐城市大丰区恒鑫祥开发建设有限公司		3,305,079.43
盐城大丰路桥工程有限公司		2,352,729.15
盐城市大丰区保安服务有限公司		1,475,833.35
盐城市大丰区惠丰聚开发建设有限公司		817,104.17
盐城市大丰区振城建设有限公司		484,305.59
江苏恒瑞投资开发有限公司		245,000.00
江苏银宝高新农业有限公司		154,159.69

(5) 向本行关键管理人员及其亲属直接、间接、共同控制或可施加重大影响的法人或其他组织（持有本行 5%以上股份的股东及其子公司、本行的联营企业除外）收取的利息收入

名称	2025 年度	2024 年度
光明食品集团上海海丰农场有限公司	4,519,896.93	4,767,707.04
光明食品集团上海农场有限公司	2,552,722.23	2,465,216.63
光明食品集团上海川东农场有限公司	1,517,666.67	1,760,839.96
江苏庆丰林业发展有限公司	1,315,149.73	1,587,805.29
盐城市大丰下明畜牧养殖有限公司	1,314,516.68	1,060,624.99
江苏丰山全诺新能源科技有限公司	882,328.81	969,476.32
盐城苏海制药有限公司	875,677.77	1,570,570.86
江苏腾龙生物药业有限公司	863,063.92	1,407,373.32
大丰万达纺织有限公司	562,055.56	816,669.46
大丰万盈纺织有限公司	98,850.00	
江苏牧王药业有限公司	42,690.00	

名称	2025 年度	2024 年度
江苏华辰水产实业有限公司		3,407,115.00
大丰市天生药业有限公司		1,542,673.34
江苏银宝央厨管理服务有限公司		803,144.47
江苏珈昂置业有限公司		432,012.01
盐城市银宝进出口有限公司		369,791.69
江苏银宝高新农业有限公司		154,159.69
江苏龙腾海运有限公司		114,540.00

## (6) 报告期内向关键管理人员及其近亲属收取的利息收入

年份	2025 年度	2024 年度
金额	134,070.48	340,227.68

## 2. 利息支出

## (1) 报告期内向持有本行 5% 及 5% 以上股份的股东支付的利息支出

名称	2025 年度	2024 年度
江苏辉丰生物农业股份有限公司	5,752.94	194,634.59
盐城市大丰区城市建设集团有限公司	5,711.20	53,008.04
盐城市农业水利发展投资集团有限公司	62.35	0.75
江苏省农垦集团有限公司	496.98	

## (2) 报告期内向持有本行 5% 及 5% 以上股份的股东的一级控股股东收取的利息支出

名称	2025 年度	2024 年度
江苏银宝控股集团有限公司	1,505.02	1,811.88

## (3) 报告期内向本行的联营企业支付的利息支出

名称	2025 年度	2024 年度
贵阳小河科技村镇银行股份有限公司	803.80	1,160.37

## (4) 向持有本行 5% 及 5% 以上股份的股东控制的企业支付的利息支出

名称	2025 年度	2024 年度
江苏恒凯贸易有限公司	2,104,033.97	1,324.08
安道麦辉丰(江苏)有限公司	1,195,534.24	61,048.30
盐城市大丰区泽城贸易发展有限公司	21,221.66	72,161.85

名称	2025 年度	2024 年度
盐城市大丰区广厦开发建设有限公司	19,968.15	25,512.63
江苏海博仓储物流有限公司	3,064.92	8,754.25
江苏辉丰生物技术有限公司	2,988.62	18,225.72
江苏辉丰石化有限公司	2,746.07	9,250.31
盐城市大丰区丰汇原农业发展有限公司	2,153.13	
盐城市大丰区振城建设有限公司	2,053.10	4,170.75
江苏金阳光粮油工业有限公司	1,668.81	
盐城市大丰区海城旅游发展有限公司	879.36	995.51
盐城市大丰区交通投资有限责任公司	767.69	5,987.09
盐城市大丰区万城工程项目管理有限公司	698.75	4,179.43
江苏焦点富硒农业有限公司	284.89	511.87
江苏恒瑞投资开发有限公司	204.73	1,159.30
江苏省东坝头农场有限公司	165.34	220.17
盐城市大丰区兴通建设工程有限公司	141.18	159.87
盐城市大丰区西河口开发建设有限公司	70.42	55.25
盐城市大丰区丰璟源建设有限公司	67.07	1,066.59
盐城市农业水利发展投资集团有限公司	62.35	
江苏科菲特生化技术股份有限公司	39.64	
江苏恒瑞资产管理有限公司	21.81	911.24
盐城市银宝进出口有限公司	20.42	
盐城市大丰中大智能科技有限公司	17.84	18.70
盐城市大丰区华丰投资发展有限公司	12.98	23.97
盐城市大丰区惠丰聚渔业发展有限公司	8.76	
江苏银宝央厨管理服务服务有限公司	7.02	
江苏银宝高新农业有限公司	3.51	113.43
盐城市大丰区惠新城市更新有限公司	0.02	0.06
盐城大丰路桥工程有限公司		38,703.35
盐城市大丰区福寿园公墓有限公司		4,273.75
盐城市大丰区保安服务有限公司		2,273.42
盐城市大丰区恒鑫祥开发建设有限公司		1,955.08
盐城兴路建设工程检测有限公司		353.85
盐城市大丰区五环体育场馆管理服务服务有限公司		70.65
盐城市大丰区惠丰聚开发建设有限公司		6.51

(5) 向本行关键管理人员及其亲属直接、间接、共同控制或可施加重大影响的法人或其他组织（持有本行 5%以上股份的股东及其子公司、本行联营企业除外）支付的利息支出

名称	2025 年度	2024 年度
江苏黄海金融控股集团有限公司	54,846.90	
江苏丰山全诺新能源科技有限公司	29,820.50	1,328.97
江苏腾龙生物药业有限公司	16,148.33	10,340.41
盐城苏海制药有限公司	7,324.66	4,504.14
光明食品集团上海农场有限公司	4,569.35	3,770.79
大丰万达纺织有限公司	3,859.15	
江苏丰山集团股份有限公司	3,381.62	7,365.08
大丰万盈纺织有限公司	1,831.56	
联合环境水处理（大丰）有限公司	1,117.82	2,134.41
江苏丰山农化有限公司	1,007.21	4,517.51
江苏丰山新农业发展有限公司	581.56	356.97
上海牛奶集团（大丰）申丰奶牛场有限公司	483.42	596.22
光明食品集团上海海丰农场有限公司	463.65	197.91
江苏牧王药业有限公司	397.82	204.95
大丰光明工业区投资发展有限公司	335.21	360.67
上海牛奶集团（大丰）海丰奶牛场有限公司	317.60	22.96
盐城市大丰下明畜牧养殖有限公司	272.17	163.05
江苏祥松贸易发展有限公司	240.00	182.30
光明食品集团上海川东农场有限公司	228.83	229.05
盐城腾龙申丰塑业有限公司	222.01	265.89
上海海丰居民服务有限公司	158.05	0.28
上海市海丰水产养殖有限公司	121.07	45.74
盐城大丰宇松贸易有限公司	115.11	236.56
盐城市大丰区诚业项目管理有限公司	107.64	136.06
江苏腾龙纺织有限公司	67.96	81.12
江苏丰山房地产开发有限公司	50.29	48.85
江苏庆丰林业发展有限公司	34.66	60.42
江苏丰山酒业有限公司	12.40	41.10
盐城大丰明德文化发展有限公司	5.98	4.17

名称	2025 年度	2024 年度
江苏腾龙教育发展有限公司	4.25	8.91
江苏丰山生化科技有限公司	0.67	
江苏丰山三栋保健食品有限责任公司	0.58	1.88
江苏腾龙投资发展有限公司	0.35	21.61
江苏华辰水产实业有限公司		4,811.86
江苏辰贝水产饲料有限公司		2,257.56
大丰市天生药业有限公司		1,577.79
江苏珈昂置业有限公司		1,029.98
江苏龙腾海运有限公司		636.58
盐城万达杰富锻造有限公司		489.08
盐城市大丰区天生联合药业有限公司		372.79
盐城市大丰区康太贸易有限公司		322.20
盐城市大丰气流纺有限公司		245.01
盐城市大丰龙腾置业有限公司		118.20
江苏银宝高新农业有限公司		113.43
盐城市银宝进出口有限公司		61.98
江苏银宝央厨管理服务服务有限公司		48.77
盐城市大丰区华辰渔业专业合作社		37.52
盐城大丰万达茂博石油机械制造有限公司		6.63
盐城大丰腾龙化工有限公司		0.23

### (6) 报告期内向关键管理人员及其亲属支付的利息支出

年份	2025 年度	2024 年度
金额	1,919,890.02	494,871.37

### 3. 关联交易余额

#### (1) 与持有本行 5% 及 5% 以上股份股东的关联交易余额

##### ① 截至 2025 年 12 月 31 日，关联交易余额情况：

关联方名称	存款余额	贷款余额	贴现余额	银行承兑汇票余额
盐城市大丰区城市建设集团有限公司	114,003.35	44,000,000.00		
江苏辉丰生物农业股份有限公司	358,513.42			218,000.00
江苏省农垦集团有限公司	1,510,097.00			
盐城市农业水利发展投资集团有限公司	569.14			

## ②截至 2024 年 12 月 31 日，关联交易余额情况：

关联方名称	存款余额	贷款余额	贴现余额	银行承兑汇票余额
盐城市大丰区城市建设集团有限公司	20,072,929.68	44,500,000.00		
江苏辉丰生物农业股份有限公司	78,957.55			218,000.00
盐城市农业水利发展投资集团有限公司	685.82			

## (2)与持有本行 5%及 5%以上股份股东的一级控股股东的关联交易余额

## ①截至 2025 年 12 月 31 日，关联交易余额情况：

关联方名称	存款余额	贷款余额	贴现余额	银行承兑汇票余额
江苏银宝控股集团有限公司	125,919.18			

## ②截至 2024 年 12 月 31 日，关联交易余额情况：

关联方名称	存款余额	贷款余额	贴现余额	银行承兑汇票余额
江苏银宝控股集团有限公司	125,921.96	49,400,000.00		

## (3)与持有本行 5%及 5%以上股份股东控制的企业的相关交易余额

## ①截至 2025 年 12 月 31 日，关联交易余额情况：

关联方名称	存款余额	贷款余额	贴现余额	银行承兑汇票余额
江苏银宝高新农业有限公司	3,923.07			
盐城市农业水利发展投资集团有限公司	569.14			
盐城市银宝进出口有限公司	1,119.25	10,000,000.00		
江苏银宝央厨管理服务有限公司	1,396.33	19,400,000.00		
江苏金阳光粮油工业有限公司	3,688,322.10			
江苏省东坝头农场有限公司	43,612.57			
盐城市大丰区海城旅游发展有限公司	980,517.39			
盐城市大丰区惠新城市更新有限公司	0.07			
盐城市大丰区交通投资有限责任公司	23,916.51			
盐城市大丰区泽城贸易发展有限公司	393,605.56	145,000,000.00		
盐城市大丰区华丰投资发展有限公司	9,760.97			250,000.00
盐城市大丰区丰汇原农业发展有限公司	11,856.32	77,000,000.00		
江苏恒瑞投资开发有限公司	426,322.54			
盐城市大丰区惠丰聚渔业发展有限公司	10,016.80	15,700,000.00		

关联方名称	存款余额	贷款余额	贴现余额	银行承兑汇票余额
盐城市大丰区广厦开发建设有限公司	20,336,969.15			
盐城市大丰区振城建设有限公司	142,299.86	9,500,000.00		
江苏海博仓储物流有限公司	1,806,242.54	23,500,000.00		
盐城市大丰区万城工程项目管理有限公司	214,540.61	28,000,000.00		
盐城市大丰区兴通建设工程有限公司	157,394.05			
江苏恒瑞资产管理有限公司	8,339.71			
盐城市大丰区丰璟源建设有限公司	21,501.16	49,900,000.00		
江苏恒凯贸易有限公司	110,012,977.81	19,000,000.00		110,000,000.00
盐城市大丰区西河口开发建设有限公司	78,453.61			
盐城市大丰中大智能科技有限公司	13,701.49			
江苏辉丰石化有限公司	2,134,005.78	95,357,000.00		
安道麦辉丰（江苏）有限公司	17,603,600.17			17,000,000.00
江苏科菲特生化技术股份有限公司	65,562.24			40,000.00
江苏焦点富硒农业有限公司	313,895.43	46,000,000.00		

②截至 2024 年 12 月 31 日，关联交易余额情况：

关联方名称	存款余额	贷款余额	贴现余额	银行承兑汇票余额
盐城市大丰区泽城贸易发展有限公司	30,206,321.75	145,000,000.00		
江苏辉丰石化有限公司	3,334,030.78	98,000,000.00		
盐城市大丰区恒鑫祥开发建设有限公司	1,725,440.27	64,300,000.00		
盐城市大丰区丰璟源建设有限公司	109,483.25	49,900,000.00		
江苏焦点富硒农业有限公司	251,920.12	48,000,000.00		
盐城大丰路桥工程有限公司	67,264,150.47	39,000,000.00		
盐城市大丰区保安服务有限公司	3,095,367.81	30,000,000.00		
江苏海博仓储物流有限公司	2,374,515.64	27,500,000.00		
安道麦辉丰（江苏）有限公司	16,254,933.17	20,000,000.00		70,000,000.00
盐城市大丰区惠丰聚开发建设有限公司	10,059.69	19,625,000.00		
江苏恒凯贸易有限公司	118,046,188.15	19,000,000.00		110,000,000.00
江苏恒瑞资产管理有限公司	14,167.08	13,000,000.00		
盐城市大丰区振城建设有限公司	2,189,947.62	10,000,000.00		
江苏省东坝头农场有限公司	283,800.83			
江苏恒瑞投资开发有限公司	199,296.79			
盐城市大丰区交通投资有限责任公司	31,045.49			

关联方名称	存款余额	贷款余额	贴现余额	银行承兑汇票余额
盐城市大丰区西河口开发建设有限公司	78,497.17			
盐城市大丰区海城旅游发展有限公司	979,812.29			
盐城市大丰区华丰投资发展有限公司	4,627.53			250,000.00
盐城市大丰区惠新城市更新有限公司	50.06			
盐城市大丰区五环体育场馆管理服务有限公司	57,749.22			
盐城市大丰区广厦开发建设有限公司	24,032,968.41			
盐城市大丰区万城工程项目管理有限公司	2,489,085.52			
盐城市大丰区福寿园公墓有限公司	1,388,149.96			
盐城市大丰区兴通建设工程有限公司	157,330.85			
盐城兴路建设工程检测有限公司	310,061.49			
盐城市大丰中大智能科技有限公司	24,498.14			
江苏科菲特生化技术股份有限公司	17.30			40,000.00
江苏辉丰生物技术有限公司	517,828.78			
江苏银宝高新农业有限公司	3,920.24			

(4) 与本行关键管理人员及其亲属直接、间接、共同控制或可施加重大影响的法人或其他组织(持有本行 5%以上股份的股东及其子公司除外)的关联交易余额

①截至 2025 年 12 月 31 日, 关联交易余额情况:

关联方名称	存款余额	贷款余额	贴现余额	银行承兑汇票余额
大丰万达纺织有限公司	37,293,742.82	62,500,000.00		
盐城大丰宇松贸易有限公司	862.77			
江苏祥松贸易发展有限公司	2,802.39			
江苏丰山生化科技有限公司	5,141.64			
江苏丰山全诺新能源科技有限公司	734,794.46	19,863,026.01		2,304,028.64
江苏丰山农化有限公司	1,983,761.11			
江苏丰山新农业发展有限公司	1,310.70			
江苏丰山酒业有限公司	8,276.25			
江苏丰山三栋保健食品有限责任公司	2,039.52			
盐城大丰腾龙化工有限公司	232.16			
江苏腾龙投资发展有限公司	315.45			
盐城苏海制药有限公司	9,043,229.20	27,500,000.00		
江苏腾龙教育发展有限公司	23,021.59			

关联方名称	存款余额	贷款余额	贴现余额	银行承兑汇票余额
江苏腾龙纺织有限公司	92,804.44			
上海市海丰水产养殖有限公司	6,732.54			
光明食品集团上海农场有限公司	94,033.27	38,000,000.00		
光明食品集团上海海丰农场有限公司	18,421.50	153,500,000.00		
大丰光明工业区投资发展有限公司	388,903.75			
光明食品集团上海川东农场有限公司	116.02			
上海海丰居民服务有限公司	218,106.76			
上海牛奶集团(大丰)海丰奶牛场有限公司	595,062.17			
上海牛奶集团(大丰)申丰奶牛场有限公司	587,264.42			
江苏庆丰林业发展有限公司	6,428.96	49,800,000.00		
盐城市大丰下明畜牧养殖有限公司	93,522.46	44,000,000.00		
贵阳小河科技村镇银行股份有限公司	630,174.71			
江苏黄海金融控股集团有限公司	152,141.69			
盐城万达杰富锻造有限公司	3.03			
大丰万盈纺织有限公司	27,617,778.50	22,000,000.00		
江苏丰山集团股份有限公司	214,668.22			
江苏丰山房地产开发有限公司	71,372.37			
盐城大丰明德文化发展有限公司	9,021.97			
江苏牧王药业有限公司	101,094.91	9,300,000.00		
江苏腾龙生物药业有限公司	1,701,960.70	60,000,000.00		70,000.00
联合环境水处理(大丰)有限公司	37,672.88			
盐城腾龙申丰塑业有限公司	6,806.06			

## ②截至 2024 年 12 月 31 日，关联交易余额情况：

关联方名称	存款余额	贷款余额	贴现余额	银行承兑汇票余额
大丰万达纺织有限公司	0.28	8,000,000.00		
江苏珈昂置业有限公司	500,705.02	8,355,000.00		
盐城市银宝进出口有限公司	6,254.29	10,000,000.00		
江苏牧王药业有限公司	5,129,931.06	10,000,000.00		
大丰万盈纺织有限公司	2,217,766.80	10,500,000.00		
江苏银宝央厨管理服务有限公司	372.48	19,600,000.00		
江苏腾龙生物药业有限公司	11,716,471.19	20,000,000.00		
江苏丰山全诺新能源科技有限公司	885,270.09	30,800,624.92		

关联方名称	存款余额	贷款余额	贴现余额	银行承兑汇票余额
大丰市天生药业有限公司	3,762,147.32	31,500,000.00		
盐城苏海制药有限公司	4,926,420.76	40,500,000.00		
盐城市大丰区城市建设集团有限公司	20,072,929.68	44,500,000.00		
盐城市大丰下明畜牧养殖有限公司	75,962.68	48,000,000.00		
江苏庆丰林业发展有限公司	3,673.70	49,000,000.00		
江苏龙腾海运有限公司	14,806.93	49,800,000.00		
光明食品集团上海川东农场有限公司	34,949.05	60,000,000.00		
江苏华辰水产实业有限公司	4,530,445.74	94,000,000.00		
光明食品集团上海农场有限公司	2,554,802.52	110,000,000.00		
光明食品集团上海海丰农场有限公司	36,427.68	176,900,000.00		
盐城大丰万达茂博石油机械制造有限公司	6,719.95			
盐城大丰宇松贸易有限公司	3,353.09			
江苏丰山农化有限公司	7,485,249.24			
江苏丰山新农业发展有限公司	976.54			
盐城大丰腾龙化工有限公司	232.16			
上海市海丰水产养殖有限公司	6,759.14			
大丰光明工业区投资发展有限公司	344,685.02			
上海海丰居民服务有限公司	105.49			
上海牛奶集团(大丰)海丰奶牛场有限公司	22,598.95			
上海牛奶集团(大丰)申丰奶牛场有限公司	451,090.87			
盐城市农业水利发展投资集团有限公司	685.82			
江苏银宝高新农业有限公司	3,920.24			
盐城市大丰区天生联合药业有限公司	57,572.11			
盐城市大丰龙腾置业有限公司	39,399.29			
江苏辰贝水产饲料有限公司	1,051,724.91			
江苏祥松贸易发展有限公司	32,695.62			
江苏丰山酒业有限公司	2,017.79			
江苏丰山三栋保健食品有限责任公司	2,390.68			
江苏腾龙投资发展有限公司	415.17			
盐城万达杰富锻造有限公司	7.03			
江苏丰山集团股份有限公司	11,213,832.55			
江苏丰山房地产开发有限公司	60,235.87			
盐城市大丰区诚业项目管理有限公司	23,071.27			

关联方名称	存款余额	贷款余额	贴现余额	银行承兑汇票余额
盐城大丰明德文化发展有限公司	4,021.50			
联合环境水处理（大丰）有限公司	1,534,696.27			
江苏腾龙教育发展有限公司	382.89			
江苏腾龙纺织有限公司	49,848.30			
盐城腾龙申丰塑业有限公司	1,002,786.82			
盐城市大丰区康太贸易有限公司	200,373.64			
盐城市大丰气流纺有限公司	245,539.92			
盐城市大丰区华辰渔业专业合作社	4,171.65			

### （5）与关键管理人员及其亲属关联交易余额

项目	期末余额	期初余额
存款余额	14,019,635.44	25,686,745.09
贷款余额	5,022,741.56	7,236,560.86

## 十三、或有事项、重大承诺及主要表外事项

### 1. 表外担保承诺

项目	期末余额（万元）	期初余额（万元）
银行承兑汇票	185,597.84	102,282.91
跟单信用证	8,794.51	11,737.54
保函	3,653.18	1,852.93
未使用的信用卡授信额度	88,122.13	89,600.15

银行承兑汇票是由承兑申请人向本行申请，经本行审查同意承兑的商业汇票。

开出信用证是指本行根据申请人的要求和指示，向受益人开立载有一定金额，在一定期限内凭规定的单据在指定地点付款的书面保证文件的表外业务。

银行承兑汇票业务是指本行作为付款人，接受承兑申请人的委托，承诺在银行承兑汇票到期日，对收款人或持票人无条件支付银行承兑汇票金额的业务。

开出保函指本行应申请人或委托人的要求，以出具保函的形式向受益人承诺，当申请人不履行合同约定的义务或承诺的事项时，由本行按保函约定履行债务或承担责任的表外业务。

信用卡未支用额度指本行假设将全数发放的合约金额。

## 2.未决诉讼

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

## 十四、代理业务

### 1.受托贷款和受托存款

项目	期末余额（万元）	期初余额（万元）
委托贷款	63,535.85	67,553.10

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，包括贷款目的、金额、利率及还款安排。本行收取委托贷款的手续费并在提供服务的期间内按比例确认为收入，但贷款发生损失的风险由第三方贷款人承担。

### 2.理财产品

项目	期末余额（万元）	期初余额（万元）
代理代销银行理财产品	123,622.16	27,116.24

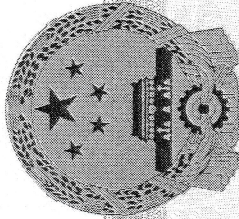
本行接受理财产品发行机构的委托，基于双方签订的代销协议，在授权范围内为发行机构销售理财产品，并依法承担相应销售责任。本行从该业务中获取手续费、服务费等收入。

## 十五、资产负债表日后事项

截至财务报告报出日，未发现本行存在需要披露的资产负债表日后事项。

江苏大丰农村商业银行股份有限公司

2026 年 4 月 27 日



# 营业执照

(副本)

统一社会信用代码

91320105MAC0F3DM17 (1/1)

编号 320105000202405300147



扫描二维码登录“国家企业信用信息公示系统”了解更多登记、备案、许可、监管信息。

名称 北京中天银会计师事务所(特殊普通合伙)江苏分所

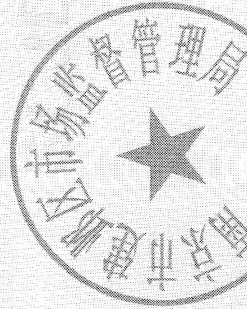
类型 特殊普通合伙企业分支机构

经营范围 许可项目：注册会计师业务(依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动，具体经营项目以审批结果为准)

负责人 朱振强

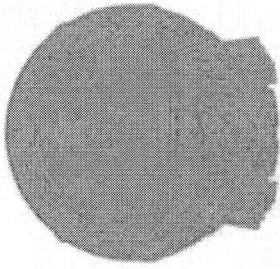
成立日期 2022年10月20日

经营场所 南京市建邺区汉中门大街1号21层A座



2024年05月30日

登记机关



# 会计师事务所分所 执业证书

名称：北京中天银会计师事务所（特殊普通合伙）江苏分所  
负责人：朱振强  
经营场所：南京市建邺区汉中门大街1号21层A座

分所执业证书编号：110001983201

批准执业文号：苏财协[2001]2号

批准执业日期：2001年1月9日



## 说明

- 1、《会计师事务所分所执业证书》是证明会计师事务所经财政部门依法审批，准予持证分所执行业务的凭证。
- 2、《会计师事务所分所执业证书》记载事项发生变动的，应当向财政部门申请换发。
- 3、《会计师事务所分所执业证书》不得伪造、涂改、出租、出借、转让。
- 4、会计师事务所分所终止或执业许可注销的，应当向财政部门交回《会计师事务所分所执业证书》。

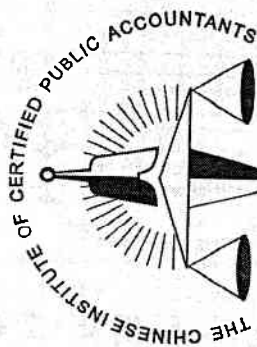


发证机关：江苏省财政厅

2024年6月27日

中华人民共和国财政部制





中国注册会计师协会

姓名 唐昊

Full name

性别 男

Sex

出生日期 1982-10-29

Date of birth

工作单位 中天银会计师事务所有限责任公司

Working unit

身份证号码 32128418210290035

Identity card No.



30



年度检验登记  
Annual Renewal Registration

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



唐昊(110001984677)  
您已通过2016年年检  
江苏注册会计师协会  
唐昊(110001984677)  
您已通过2017年年检  
江苏注册会计师协会

年 / 月 / 日



证书编号: 110001984677

No. of Certificate

批准注册协会: 江苏省注册会计师协会  
Authorized Institute of CPAs

发证日期: 2014 年 04 月 30 日  
Date of Issuance



张鹏展

姓 名 Full name 张鹏展  
 性 别 Sex 男  
 出生日期 Date of birth 1993-02-13  
 工作单位 Working unit 中天银会计师事务所有限公司江苏分所  
 身份证号码 Identity card No. 320623199302130613



年度检验登记  
Annual Renewal Registration

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

证书编号: 110001980137  
No. of Certificate

批准注册协会: 江苏省注册会计师协会  
Authorized Institute of CPAs

发证日期: 2019 年 12 月 31 日  
Date of Issuance



张鹏展(110001980137)  
您已通过2020年年检  
江苏省注册会计师协会



张鹏展(110001980137)  
您已通过2021年年检  
江苏省注册会计师协会

年 /y 月 /m 日 /d