

淮安农村商业银行 2025 年度信息披露报告

目 录

释 义	2
第一节 声明与提示	3
第二节 公司基本信息	4
第三节 财务会计数据和指标摘要	7
第四节 风险管理信息	9
第五节 公司治理信息	22
第六节 股权管理及股东信息	52
第七节 财务会计报告	62
第八节 备查文件	62

释 义

释义项目		释义
公司、我行、本行、淮安农村商业银行、淮安农商银行、淮安农商行	指	江苏淮安农村商业银行股份有限公司
人民银行、人行	指	中国人民银行
中国银监会、银监会	指	原中国银行业监督管理委员会
中国银保监会、银保监会	指	原中国银行保险监督管理委员会
金融监管总局	指	国家金融监督管理总局
省联社、江苏省联社	指	原江苏省农村信用社联合社
联合银行、江苏农商联合银行	指	江苏农村商业联合银行股份有限公司
三会一层	指	股东会、董事会、监事会、高级管理层
《公司法》	指	《中华人民共和国公司法》
《商业银行法》	指	《中华人民共和国商业银行法》
《公司章程》《本行章程》 《章程》	指	《江苏淮安农村商业银行股份有限公司章程》
报告期	指	2025年1月1日至2025年12月31日
元、万元、亿元	指	人民币元、人民币万元、人民币亿元

第一节 声明与提示

公司董事会及其董事、公司高级管理人员保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

公司负责人、主管会计工作负责人及会计机构负责人(会计主管人员)保证年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

本年度信息披露报告涉及未来计划等前瞻性陈述，不构成公司对投资者的实质承诺，投资者及相关人士均应对此保持足够的风险认识，并且应当理解计划、预测与承诺之间的差异。

第二节 公司基本信息

本行是由原淮安市区农村信用合作联社与淮安市楚州区农村信用合作联社新设合并发起设立，由境内自然人、金融机构和非金融机构企业法人入股组建的股份制商业银行。2011年9月30日经中国银行业监督管理委员会批复筹建，2011年12月15日领取营业执照，2011年12月16日正式挂牌对外营业。本行实行一级法人、统一核算、统一管理、授权经营的经营管理体制。至报告期末，员工总数为1189人，下设1个营业部、82个支行、6个分理处，营业网点分布在淮安市清江浦区、淮安区、淮阴区及淮安经济技术开发区。

本行经营范围包括：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；从事同业拆借；从事银行卡业务；代理收付款项及代理保险业务；提供保管箱服务；开办外汇业务、办理国际结算；经中国银行业监督管理机构批准的其他业务。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）

一、基本信息

公司中文全称	江苏淮安农村商业银行股份有限公司
英文名称及缩写	Jiangsu Huaian Rural Commercial Bank CO., LTD. (简称: Huaian Rural Commercial Bank)
法定代表人	杨东
办公地址	江苏省淮安市清江浦区水渡口大道20号金融中心B1号楼

二、联系方式

董事会秘书或信息披露事务负责人	龙磊
电话	0517-89899015

电子邮箱	hansyhdb@126.com
公司网址	www.harcb.com
联系地址及邮政编码	江苏省淮安市清江浦区水渡口大道 20 号 金融中心 B1 号楼 223001
公司指定信息披露平台的网址	www.harcb.com
公司年度报告备置地	公司党委办公室（董事会办公室）

三、企业信息

项目	内容	报告期内是否变更
统一社会信用代码	913208005884978380	否
金融许可证机构编码	B1260H332080001	否
成立时间	2011 年 12 月 15 日	否
注册地址	江苏省淮安市清江浦区水渡口大道 20 号 金融中心 B1 号楼	否
注册资本	112433.7946 万元	是
主要产品与服务项目	吸收公众存款；发放贷款等	否
总股本（股）	1124337946	是
控股股东	无	--
实际控制人	无	--
聘请的会计师事务所	北京中天银会计师事务所（特殊普通合伙） 江苏分所	否

四、2025 年度获得荣誉

颁奖单位	获得荣誉
江苏农商联合银行	全省农商行 2025 年度综合考核第二等次
	全省农商行 2025 年度经营管理考评进步奖单位
	全省农商行 2025 年度领导班子考核良好等次
	全省农商银行 2025 年度零售金融条线先进单位
	全省农商银行 2025 年度财务管理工作优胜单位
淮安市委、市政府	2025 年度淮安市高质量发展财力贡献前 50 名
	2025 年度全市推动高质量跨越发展先进集体
	淮安市 2025 年度金融机构支持高质量发展综合考核第一等次

第三节 财务会计数据和指标摘要

一、盈利能力

单位：元

项 目	本年金额	年初金额	同比增加	同比增幅
营业收入	1,804,568,823.34	1,735,378,136.53	69,190,686.81	3.99%
营业支出	1,037,625,266.32	920,402,407.23	117,222,859.09	12.74%
营业利润	766,943,557.02	814,975,729.30	-48,032,172.28	-5.89%
加：营业外收入	2,591,077.87	3,625,542.73	-1,034,464.86	-28.53%
减：营业外支出	6,618,353.69	9,236,736.95	-2,618,383.26	-28.35%
利润总额	762,916,281.20	809,364,535.08	-46,448,253.88	-5.74%
净利润	590,430,221.08	584,557,581.91	5,872,639.17	1.00%

注：利润表口径

二、偿债能力

单位：元

规模指标	本年金额	年初金额	较上期增加	较上期增幅
总资产	77,900,712,220.13	71,272,572,488.49	6,628,139,731.64	9.30%
总负债	71,455,523,205.82	65,082,150,074.16	6,373,373,131.66	9.79%
股东权益	6,445,189,014.31	6,190,422,414.33	254,766,599.98	4.12%
每股净资产	5.73	5.62	0.11	1.96%

三、股本情况

单位：股

	本期期末	上年期末	增减比例
总股本	1,124,337,946.00	1,102,293,182.00	2%

四、非经常性损益

单位：元

项目	金额
营业外收入	2,591,077.87
营业外支出	6,618,353.69
非经常性损益合计	-4,027,275.82
所得税影响数	-1,006,818.96
非经常性损益净额	-3,022,456.87

五、补充财务指标

项目	上年期末	本期期末	较上期增减百分点
资本充足率	14.34%	14.52%	增加 0.18 个百分点
一级资本充足率	13.19%	13.36%	增加 0.17 个百分点
核心一级资本充足率	12.04%	12.30%	增加 0.26 个百分点
不良贷款率	1.18%	1.15%	减少 0.03 个百分点
调整后存贷比	78.50%	76.36%	减少 2.14 个百分点
流动性比例	82.59%	95.85%	增加 13.26 个百分点
单一最大客户贷款集中度	4.03%	3.65%	减少 0.38 个百分点
最大十家单一客户贷款集中度	36.22%	32.53%	减少 3.69 个百分点
拨备覆盖率	394.92%	383.01%	减少 11.91 个百分点
拨贷比	4.67%	4.40%	减少 0.27 个百分点
成本收入比	35.68%	34.87%	减少 0.81 个百分点
净利差	2.64%	2.48%	减少 0.16 个百分点
净息差	2.16%	1.97%	减少 0.19 个百分点

第四节 风险管理信息

本行面临信用风险、市场风险、操作风险、流动性风险、声誉风险等各类风险，报告期内本行坚持稳中求进工作总基调，牢记底线思维、坚守风控防线，严格按照监管要求合法合规经营，前移风险防控关口，提高风险管控能力。坚持“风险管理创造价值”的主动型风险管理文化理念，以建设高质量的全面风险管理体系为目标，建立和完善与发展战略、经营目标及财务状况相适应的全面风险管理体系。在业务发展上，以“支农、支小、做散、做优”的风险偏好，开展全面风险管理，努力使风险始终处于可控合理区间。公司报告期内与上年度的风险因素未发生明显变化。

一、风险管理组织结构和职责划分

本行董事会充分履行风险偏好管理职责，根据本行发展战略，均衡考虑和反映银行各主要利益相关者的期望，“自上而下”确定本机构风险偏好，确保风险偏好的设定与战略目标、经营计划、资本规划、绩效考评和薪酬机制衔接，在本机构内传达并执行。

董事会是风险偏好和限额管理的决策层，主要职责包括：

（一）审批风险偏好管理相关政策制度；

（二）审批发布年度风险偏好陈述书；

（三）督导高级管理层建立风险偏好和风险限额管理体系，通过经营计划、风险限额及绩效考评、问责机制等手段，在全行范围内充分传导风险偏好，形成有效的风险管理机制；

（四）定期或不定期听取高管层有关风险偏好执行情况报告，确保高管层按照风险偏好开展经营；

（五）因市场变化等情况，适时启动风险偏好指标内容的重检与调整。

以上职责可由董事会下设相关风险管理委员会具体承担。

董事会审计委员会是风险偏好和限额管理的监督层，主要职责包括：

（一）定期对董事会、高级管理层在风险偏好、限额管理相关制度的制定和执行情况进行监督、评价；

(二) 对执行监督、评价中发现的问题提出意见或建议。

高级管理层是风险偏好和限额管理的执行层，主要职责包括：

(一) 推动全行风险偏好、风险限额管理体系建设；

(二) 制订风险偏好管理政策、制度和策略，并提交董事会审批；

(三) 制定清晰的执行、考评和问责机制，确保风险偏好和风险限额在全行得到充分传达和有效实施；

(四) 根据董事会设定的风险偏好，设定细化风险限额指标，包括但不限于行业、区域、客户、产品等维度；

(五) 定期对风险偏好、风险限额执行情况开展评估，并按季向董事会报告；

(六) 对突破风险偏好、风险限额以及违反风险政策和程序的情况，根据董事会授权进行处理。

风险管理部是全面风险管理的牵头部门，主要职责包括：

(一) 牵头组织推动各类风险归口管理部门制订和完善制度流程，落实风险限额管理要求；

(二) 牵头组织各类风险归口管理部门和其他经营管理部门制定风险限额指标，确保风险限额与风险偏好、经营计划、绩效薪酬等相一致；

(三) 定期获取各类风险偏好、限额管理情况报告；

(四) 持续监控风险偏好执行情况，定期或不定期向高管层和董事会汇报；持续监控风险限额执行情况，并向高级管理层汇报，对突破风险偏好、风险限额以及违反风险管理政策和程序的情况及时预警、报告并提出处理建议；

(五) 组织开展年度风险偏好和限额管理执行情况评估，及时发现风险隐患和管理漏洞，提出下一年度风险偏好和风险限额管理工作建议；

(六) 牵头组织风险偏好、风险限额管理相关 IT 系统落地的规划和实施。

二、主要监管指标情况

项目	监管指标	参考标准值	2025年12月 实际值
资本状况	资本充足率	$\geq 10.50\%$	14.52%
	核心一级资本充足率	$\geq 7.50\%$	12.30%
	杠杆率	$\geq 4.00\%$	8.03%
信用风险	不良贷款率	$\leq 5.00\%$	1.15%
	逾期欠息60天以上贷款与不良贷款比例	$\leq 100.00\%$	94.86%
	非同业单一客户贷款集中度	$\leq 10.00\%$	3.65%
	同业单一客户风险暴露集中度	$\leq 25.00\%$	7.85%
	全部关联度	$\leq 50.00\%$	5.62%
流动性风险	流动性匹配率	$\geq 100.00\%$	182.76%
	流动性比例	$\geq 25.00\%$	95.85%
拨备状况	拨备覆盖率	$\geq 150.00\%$	383.01%
	贷款拨备比	≥ 2.5	4.40%

三、信用风险状况

本行所面临的信用风险是指由于债务人或交易对手未能履行合同所规定的义务或信用质量发生变化而给本行造成损失的风险。信贷、投资以及表外相关业务为本行信用风险主要来源。

本行管理层每年年初根据国家、地区经济发展规划及金融市场状况和宏观调控政策要求，结合本行的资产负债结构情况、存贷款增长趋势，拟定本行当年的信贷投向计划和授信政策，由信贷管理的相关部门组织实施。

针对所面临的信用风险，本行建立了以下机制加强风险管理：

一是加强授信业务管理。具体包括，坚持统一授信原则，实施分层分类管理，提升授信管理标准化、集中化水平。

二是强化授信审批管控。具体包括，完善业务流程制度，对信贷产品流程进行梳理和优化，设立并完善授信审批人制度，实现授信审批委员

会审议制度和独立审批人制度有机结合，高低互补。在总行公司金融与机构部、金融市场部派驻专职风控人员，延伸风控触角，缩短管理半径，构建独立、全面、立体的风控体系，进一步落实精细化管理。

三是推动信贷结构优化调整。本行依据客户、行业及市场状况，对各类贷款客户进行甄别，确定相应的信贷投向政策，提升信贷投放质量，积极推动信贷结构优化调整。

四是加强风险预警应用。本行通过对信贷资产持续监测，监控本行整体信贷运行质量状况，扩充数据来源、客户覆盖面、预警规则，提升风险预警和处置机制。

截至 2025 年 12 月末，本行各项贷款余额 536.29 亿元，不良贷款余额 6.17 亿元，较年初增加 0.31 亿元；不良率 1.15%，较年初下降 0.03 个百分点；逾期 60 天以上贷款与不良贷款比例为 94.86%，逾期 60 天以上贷款全部纳入不良；不良贷款拨备覆盖率 383.01%，高于监管要求 233.01 个百分点。

1. 贷款风险分类方法及贷款结构

公司按照风险程度将金融资产划分为正常、关注、次级、可疑和损失五类，其中次级、可疑、损失合称为不良信贷资产，各级分类核心指标如下：

正常：债务人能够履行合同，没有客观证据表明本金、利息或收益不能按时足额偿付。

关注：虽然存在一些可能对履行合同产生不利影响的因素，但债务人目前有能力偿付本金、利息或收益。

次级：债务人无法足额偿付本金、利息或收益，或金融资产已经发生信用减值。

可疑：债务人已经无法足额偿付本金、利息或收益，金融资产已发生显著信用减值。

损失：在采取所有可能的措施后，只能收回极少部分金融资产，或损

失全部金融资产。

单位：万元

项目	期末余额	占总额百分比	期初余额	占总额百分比
正常类	5167483.1	96.36%	4801964.77	97.02%
关注类	133782.15	2.49%	88764.75	1.79%
次级类	30664.5	0.57%	40849.35	0.83%
可疑类	10690.13	0.20%	14752.38	0.30%
损失类	20315.61	0.38%	2926.33	0.06%
各项贷款	5362935.49	100.00%	4949257.58	100.00%

2. 行业结构

我行始终坚守支农支小、做小做散的市场定位，更加突出主责主业。

2025年12月末行业投向表

单位：万元

项目	期末余额	占总额百分比	期初余额	占总额百分比
农、林、牧、渔业	534745.1	9.97%	431814.83	8.72%
采矿业	0	0.00%	0	0.00%
制造业	769883.97	14.36%	684002.25	13.82%
电力、热力、燃气及水的生产和供应业	39874.72	0.74%	31125.05	0.63%
建筑业	609840.35	11.37%	542934.14	10.97%
批发和零售业	915280.17	17.07%	902722.41	18.24%
交通运输、仓储和邮政业	103769.97	1.93%	71517.85	1.45%
住宿和餐饮业	146345.55	2.73%	130839.84	2.64%
信息传输、计算机服务和软件业	25100.56	0.47%	18056.16	0.36%

项目	期末余额	占总额百分比	期初余额	占总额百分比
金融业	0	0.00%	0	0.00%
房地产业	64704.42	1.21%	42182.92	0.85%
租赁和商务服务业	304472.84	5.68%	230767.45	4.66%
科学研究和技术服务	18528.26	0.35%	7739.51	0.16%
水利、环境和公共设施管理业	208651.05	3.89%	209732.1	4.24%
居民服务、修理和其他服务业	107930.98	2.01%	125969.9	2.55%
教育	23211.33	0.43%	27249.11	0.55%
卫生、社会工作	17170.88	0.32%	15095.23	0.30%
文化、体育和娱乐业	61319.36	1.14%	39574.21	0.80%
公共管理、社会保障和社会组织	0	0.00%	0	0.00%
国际组织	0	0.00%	0	0.00%
买断式转贴现	282070.97	5.26%	276333.78	5.58%
个人贷款（不含个人经营性贷款）	1130035.01	21.07%	1161600.84	23.47%
合计	5362935.49	100.00%	4949257.58	100.00%

3. 贷款按担保方式分类情况

单位：万元

担保方式	期末余额	占总额百分比	年初余额	占总额百分比
信用贷款	797303.82	14.87%	741449.31	14.98%
保证贷款	2182888.43	40.70%	1866433.63	37.71%
抵押贷款	1988785.69	37.08%	1976924.15	39.94%
质押贷款	77970.99	1.45%	86023.6	1.74%
贴现	315986.56	5.89%	278426.89	5.63%

担保方式	期末余额	占总额百分比	年初余额	占总额百分比
合计	5362935.49	100.00%	4949257.58	100.00%

4. 逾期贷款账龄分布

单位：万元

项目	期末余额	占贷款总额百分比	期初余额	占贷款总额百分比
逾期 30 天以内的贷款	8750.16	0.17%	11826.89	0.24%
逾期 31 天到 60 天贷款	9745.71	0.19%	6782.99	0.14%
逾期 61 天到 90 天贷款	2997.06	0.06%	6395.32	0.13%
逾期 91 天到 180 天贷款	12569.5	0.24%	18275.21	0.37%
逾期 181 天到 270 天贷款	13299.18	0.25%	5882.96	0.12%
逾期 271 天到 360 天贷款	10531.37	0.20%	1983.21	0.04%
逾期 361 天以上贷款	19106.33	0.36%	13896.35	0.28%
逾期贷款	76999.31	1.47%	65042.93	1.31%
贷款总额	5242932.89		4949257.58	

5. 前十大单一借款人的贷款情况

单位：万元

序号	客户所属行业	期末余额	占资本净额	占贷款总额
1	N. 水利、环境和公共设施管理业	25000	3.65%	0.47%
2	E. 建筑业	25000	3.65%	0.47%
3	L. 租赁和商务服务业	25000	3.65%	0.47%
4	A. 农、林、牧、渔业	25000	3.65%	0.47%
5	E. 建筑业	25000	3.65%	0.47%
6	L. 租赁和商务服务业	20000	2.92%	0.37%

序号	客户所属行业	期末余额	占资本净额	占贷款总额
7	L. 租赁和商务服务业	20000	2.92%	0.37%
8	N. 水利、环境和公共设施管理业	19400	2.83%	0.36%
9	N. 水利、环境和公共设施管理业	19300	2.82%	0.36%
10	N. 水利、环境和公共设施管理业	19300	2.82%	0.36%
合计		223000	32.53%	4.16%

6. 报告期末债券投资及对外投资情况

单位：万元

项目	期末数
一、债券投资	1827415.35
其中：国债	892995.17
政策性银行金融债券	816951.54
地方政府债	104325.67
商业性金融债券	13142.97
二、其他权益工具投资	2325.66
其中：入股新疆农商行	2325.66
合计	1829741.01

7. 各项资产损失准备金提取情况

单位：万元

项目	年初余额	当年提取	冲销	转回	期末余额
1. 贷款损失准备	231141.35	38357.05	44219.33	10923.52	236202.59
2. 其他资产减值准备	19169.45	410.33	0	-664.06	18915.72
2.1 长期投资减值准备	0	0	0	0	0

项目	年初余额	当年提取	冲销	转回	期末余额
2.2 以摊余成本计量金融资产的减值准备	2154.6	-627.29	0	0	1527.31
2.3 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益金融资产的减值准备	13067.86	-16.42	0	-382.56	12668.88
2.4 其他减值准备	3946.99	1054.04	0	-281.5	4719.53
3. 减值损失准备合计	250310.8	38767.38	44219.33	10259.46	255118.31

四、流动性风险状况

流动性风险是指商业银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。本行在满足监管要求的基础上，适当平衡收益水平和流动性水平，保持适度流动性，将流动性风险控制在本行可以承受的合理范围之内。

本行流动性风险管理的目标是通过建立适时、合理、有效的流动性风险管理机制，不断完善资产负债管理系统，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接受的范围之内，实现资金安全性、流动性与效益性的合理平衡，推动本行持续、安全、稳健运行。一是通过科学的手段持续监测流动性风险。根据经营实际，对限额指标进行监测预警，根据流动性情况合理安排资产负债期限，持续有效地控制流动性风险。二是实施流动性风险压力测试，建立头寸管理机制。加大对流动性风险的监测力度，增加头寸监控次数，加大备付金以防突发流动性风险，按时进行流动性压力测试。

1. 流动性风险定量指标。报告期，本行流动性比例 95.85%，90 天流动性缺口率-2.30%，流动性匹配率 182.76%，核心负债比例 70.50%，优质流动性资产充足率 420.32%，均高于监管要求。我行的流动性配置既能够满足日常支付和业务发展的需要，又能在资本市场投资债券和存单以避免出现资金的闲置，总体流动性风险可控。

流动性定量指标情况

类型	定量指标	2024年12月 (期初)	2025年12月 (期末)
流动性风险类	流动性比例	82.59%	95.85%
	90天流动性缺口率	-0.3%	-2.30%
	流动性匹配率	175.9%	182.76%
	核心负债依存度	70.06%	70.50%
	优质流动性资产充足率	241.00%	420.32%

2. 流动性期限缺口情况。报告期内，流动性缺口率高于监管要求。我行资产负债期限结构的安排兼顾了安全性和盈利性的平衡，既能够满足日常支付及业务经营发展的需要，也能够控制维护流动性需要的成本在合理的范围。我行流动性管理部门与金融市场部、公司金融与机构部保持紧密配合，通过合理配置同业资产负债期限错配，在合理配置存贷款主业期限结构的同时，在必要的时候通过同业业务配置使得流动性缺口得到补充，满足了流动性需求。

五、市场风险状况

市场风险是指因市场价格的不利变动而使银行表内和表外业务发生损失的风险。市场风险可能影响所有交易账簿债券及利率、汇率金融衍生工具。

本行市场风险管理的目标为：坚持“收益与风险匹配”的基本原则，将市场风险控制在本行可以承受的合理范围内，实现股东的长期收益最大化。

利率风险方面，存贷款利差较上年同期收窄 0.16 个百分点，资产负债利差较上年同期减少 0.13 个百分点；汇率风险方面，外汇总净敞口头寸折合人民币 0.0297 亿元，占资本净额比例为 0.04%，符合行内目标和监

管要求；金融衍生产品方面，截至 2025 年 12 月末我行无利率互换、外汇掉期、外汇远期和结构性存款平盘交易业务。

类型	定量指标	2024 年 12 月 (期初)	2025 年 12 月 (期末)
市场风险类	累计外汇敞口头寸比例 (G32)	0.05%	0.04%
	交易账户投资损失率	0	0
	银行账户利率敏感度 (G33)	26.37%	42.34%
	资金营运杠杆倍数 (联合银行口径)	1.03	1.02
	债券久期 (交易账户和银行账户)	4.88	6.95

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，根据业务情况以及我行风险偏好制定年度全行资金业务风险限额管理体系，风险偏好和限额设置合理，制定了规模、授信、杠杆率、价格偏离等预警标准，并嵌入中台风险控制流程，优化市场风险限额，强化日常监测，提前预判利率、汇率变化趋势，定期对制度执行情况进行后评价。确保制度的合法、合理、合规性，使制度能全面、有效地指导和规范业务发展，做好事前事中风险防控，持续推动市场风险管理工作有效开展。

六、操作风险状况

操作风险是由于不完善或失灵的内部程序、人员、系统或外部事件所造成损失的风险。本行严格遵守监管规定，建立完整的操作风险管理政策、办法、实施细则等制度体系，加强关键业务环节风险点的控制和管理，提高操作风险的针对性和有效性，定期汇总收集操作风险事件，积极采取防范措施，不断完善操作风险相关系统建设，有效防范操作风险。

本行严控重大操作风险的发生，建立并优化操作风险管理识别、评估、监测、报告、持续改进机制，组织实施操作风险识别、评估和监测，增强识别和防范操作风险能力；完善操作风险管理系统，构建操作风险损失数

据库；落实内部控制制度，形成相互制约、权责明确的监督约束机制；树立内控优先和审慎经营的理念，规范操作，加强制度的执行力，有效防范操作风险。

一是加强和细化制度建设，将涵盖各层面主要业务活动的控制政策和程序予以制度化。二是规范操作流程，对各项业务进行流程梳理，针对业务流程可能存在的风险和疏漏，设定规范的操作流程。三是有效运用操作风险管理工具，推动合规管理系统开发应用，提高操作风险管理的针对性和有效性。四是注重对各业务部门、营业网点的监督和管理，定期、不定期对各个层面的相关操作风险进行检查，并采取相应的整改措施。五是推进业务连续性工作，建立了应急响应、恢复机制的业务连续性管理制度。

七、信息科技风险状况

信息科技风险指本行在运用信息科技过程中，由于自然因素、人为因素、技术漏洞和管理缺陷产生的操作、法律和声誉等风险。

本行严格遵循监管机构关于信息科技风险管理的要求，制定全面有效的信息科技风险管理制度和策略，信息科技管理制度已涵盖系统开发、项目管理、系统运行、信息安全、外包管理、业务连续性等领域。强化信息科技风险评估，强化信息科技风险监测，提高风险防范能力。

八、声誉风险状况

声誉风险是指由本行经营、管理及其他行为或外部事件导致利益相关方对本行负面评价的风险。

本行持续完善声誉风险管理机制，通过积极主动的预防，采取有效的管理措施，提升声誉风险管理规范性，维护品牌形象。一是建立信息披露管理制度，实时关注舆情信息，主动接受舆论监督，提高舆情监测能力，加强内部沟通联动，及时发现和应对声誉风险。二是强化声誉风险管理培训，通过识别各岗位存在的风险因素并采取正确的应对措施，提升全员声誉风险意识，确保声誉风险管理渗透到每一个环节，从微观处减少声誉风

险因素。三是保持与媒体的良好接触，积极开展正面宣传，借助各种媒体平台，定期或不定期地宣传本行的价值理念，在公众心目中建立积极、良好声誉的银行形象。

第五节 公司治理信息

一、实际控制人及其控制本公司情况的简要说明

本行无控股股东及实际控制人。

二、持股比例在百分之五以上的股东及其持股变化情况

截至 2025 年 12 月末，本行持股比例在 5%以上的股东为无锡农村商业银行股份有限公司、淮安市金融发展集团有限公司 2 家企业，持股比例分别为 16.25%、9.66%。

2025 年 7 月 1 日，本行以未分配利润，按照总股份的 2%转增股本，转增后，无锡农村商业银行股份有限公司股金增加 3583543 股，持股总额 182760738 股，持股比例 16.25%。

淮安市金融发展集团有限公司股金增加 2130001 股，持股总额 108630075 股，持股比例 9.66%。

三、股东会履职情况

1. 股东会职责

本行《章程》中明确规定股东会是本行的最高权力机构。股东会依法行使下列职权：

- （一）对公司上市作出决议；
- （二）依照法律规定对收购本行股份作出决议；
- （三）制定和修改本行章程；
- （四）审议批准本行发展战略、规划，决定本行经营方针和投资计划；
- （五）选举和更换非由职工代表担任的董事，决定有关董事的报酬事项；
- （六）审议批准董事会的工作报告；
- （七）审议通过或修改股东会、董事会、董事会审计委员会议事规则；
- （八）审议批准本行的年度财务预算方案、决算方案、利润分配方案、弥补亏损方案；

(九) 对本行增加或者减少注册资本做出决议；

(十) 对本行合并、分立、解散、清算或者变更组织形式、收购本行股份等事项作出决议；

(十一) 对聘任或解聘为本行财务报告进行定期法定审计的会计师事务所作出决议；

(十二) 对发行本行债券做出决议；

(十三) 审议股权激励计划；

(十四) 审议法律、行政法规、部门规章和本章程规定的应当由股东会决定的其他事项。

股东会分为股东年会和临时股东会。股东年会每年召开一次，并于上一个会计年度结束后的6个月之内召开。股东会由董事会负责召集，董事长主持。召开股东年会，应将会议召开的时间、地点和审议的事项于会议召开20日前通知各股东。临时股东会应于会议召开15日前通知各股东。

2. 股东会召开情况

2025年，本行共召开2次股东会，以记名投票的方式审议通过19项议案，会议召开地点均在本行307会议室。会议的通知、召集、召开和表决程序均符合《公司法》和本行《章程》的规定。

股东会会议召开情况统计表

单位：万股

会议名称	召开日期	实际参会人员所持股权 (万股)	会议审议的事项 (逐列明)	表决情况
2024年度 股东会	2025年6月 10日	72086.1898	1. 《淮安农村商业银行董事会2024年度工作报告》	赞成72086.1898万股，反对0股，弃权0股。
			2. 《淮安农村商业银行监事会2024年度工作报告》	赞成72086.1898万股，反对3991.8441万股，弃权0股。
			3. 《淮安农村商业银行2024年度财务决算及2025年度财务预算报告(草案)》	赞成72086.1898万股，反对0股，弃权0股。
			4. 《淮安农村商业银行2024年度利润分配方案(草案)》	赞成72086.1898万股，反对0股，弃权0股。

会议名称	召开日期	实际参会人员所持股权 (万股)	会议审议的事项 (逐一系列明)	表决情况			
			5.《淮安农村商业银行2024年度关联交易情况报告》	赞成72086.1898万股,反对0股,弃权0股。			
			6.《淮安农村商业银行2024年度服务“三农”工作报告》	赞成72086.1898万股,反对0股,弃权0股。			
			7.《淮安农村商业银行2024年度大股东评估报告》	赞成72086.1898万股,反对0股,弃权0股。			
			8.《淮安农村商业银行监事会对董事会及董事、经营层及高管、监事2024年度履职工作评价报告》	赞成72086.1898万股,反对3991.8441万股,弃权0股。			
			9.《淮安农村商业银行董事会对董事2024年度履职工作评价报告》	赞成72086.1898万股,反对3991.8441万股,弃权0股。			
			10.《关于撤销监事会(监事)并修订〈淮安农村商业银行章程〉的议案》	赞成72086.1898万股,反对0股,弃权0股。			
			11.《关于修订〈淮安农村商业银行股东大会事规则〉的议案》	赞成72086.1898万股,反对0股,弃权0股。			
			12.《关于修订〈淮安农村商业银行董事会议事规则〉的议案》	赞成72086.1898万股,反对0股,弃权0股。			
			13.《关于制定〈淮安农村商业银行董事会审计委员会事规则〉的议案》	赞成72086.1898万股,反对0股,弃权0股。			
			14.《关于修订〈淮安农村商业银行关联交易管理办法〉的议案》	赞成72086.1898万股,反对0股,弃权0股。			
			15.《关于选举陈景辉同志为淮安农村商业银行第五届董事会董事的议案》	赞成72086.1898万股,反对0股,弃权0股。			
			2025年第一次临时股东会	2025年11月25日	73442.1128	1.《关于选举金雷同志为淮安农村商业银行第五届董事会执行董事的议案》	赞成73442.1128万股,反对0股,弃权0股。
						2.《关于修订〈淮安农村商业银行关联交易管理办法〉的议案》	赞成73442.1128万股,反对0股,弃权0股。
						3.《淮安农村商业银行网点转型三年(2025-2027)行动方案》	赞成73442.1128万股,反对0股,弃权0股。
						4.《关于发行淮安农村商业银行二级资本债券的议案》	赞成73442.1128万股,反对0股,弃权0股。

四、董事会履职情况

1. 董事会职责

本行设董事会，对股东会负责。董事会是股东会的执行机构和本行的经营决策机构。截至 2025 年末，本行董事会由 14 名董事组成，其中：执行董事 3 人，独立董事 5 人，股权董事 5 人，职工董事 1 人。

董事会下设发展战略委员会、风险管理与关联交易控制委员会、提名与薪酬委员会、审计委员会、扶持“三农”发展与消费者权益保护委员会等 5 个委员会，根据各委员的专业性对专门委员会成员进行调整，风险管理与关联交易控制委员会、提名与薪酬委员会、审计委员会主任委员均由独立董事担任，且三分之二的委员为独立董事。报告期内，董事会各专门委员会依据各自工作职责认真开展工作。

董事会行使下列职权：

- （一）负责召集股东会，并向大会报告工作；
- （二）执行股东会的决议；
- （三）决定本行的经营计划和投资方案；
- （四）制订本行的年度财务预算方案、决算方案、利润分配方案和弥补亏损方案；
- （五）制订本行增加或者减少注册资本、发行债券或者其他证券及上市的方案；
- （六）制订本行重大收购、收购本行股份或者合并、分立、解散及变更组织形式的方案；
- （七）制定本行的发展战略并监督战略的实施；
- （八）制定本行资本规划，承担资本或偿付能力管理最终责任；
- （九）制定本行的风险容忍度、风险管理和内部控制政策，承担全面风险管理的最终责任；
- （十）在股东会授权范围内，审议批准本行固定资产购置、重大贷款、重大投资、重大资产处置、重大关联交易及对外担保等事项，接受本行一般关联交易的备案；

（十一）制定数据战略，审批或授权审批与数据治理相关的重大事项，督促高级管理层提升数据治理有效性，对数据治理承担最终责任；

（十二）决定本行内部管理机构及非法人分支机构的设置；

（十三）聘任或者解聘本行行长、董事会秘书；根据行长的提名，聘任或者解聘本行副行长、审计部负责人、计划财务部负责人、合规管理部负责人、营业部负责人，并决定其薪酬事项和奖惩事项；

（十四）制定本行的基本管理制度；

（十五）制订章程修改方案，制订股东会议事规则、董事会议事规则，审议批准董事会专门委员会（除审计委员会）工作规则；

（十六）负责本行的信息披露，并对本行的会计和财务报告的真实性、准确性、完整性和及时性承担最终责任；

（十七）提请股东会聘用或解聘为本行财务报告进行定期法定审计的会计师事务所；

（十八）向股东会通报银行业监督管理机构对本行的监管意见及本行执行整改情况；

（十九）向股东会报告董事会对董事（包括独立董事）的评价结果；

（二十）制订本行董事年度薪酬、津贴方案，报经股东会审议批准；

（二十一）制定并执行本行的责任制和问责制，定期评估并完善本行的公司治理状况，检查并评价本行内部审计、内部控制、风险管理等制度的执行情况；

（二十二）听取本行行长的工作汇报并检查行长的工作，同时监督高级管理层的履职情况，确保高级管理层有效履行管理职责；

（二十三）审批或授权审批本行股份的转让、赠予和继承事项，承担股东事务的管理责任；

（二十四）维护金融消费者和其他利益相关者合法权益；

（二十五）建立本行与股东特别是主要股东之间利益冲突的识别、审查和管理机制；

(二十六) 制定董事会自身和高级管理层应当遵循的职业规范和价值准则;

(二十七) 法律、法规或本行章程规定, 以及股东会授予或者监管部门要求董事会行使的其他职权。

2. 董事会召开情况

2025年, 本行共召开7次董事会, 共听取、审议111项议案, 形成决议108项。各位董事认真履行职责, 积极参与公司重大问题的研究和决策, 落实股东会决议, 维护公司和全体股东的利益。董事会会议情况及听取审议议案情况如下:

董事会会议召开情况统计表

序号	会议名称	召开时间	会议听取审议的事项 (逐列明)
1	五届二次 董事会	2025年1月23日	1. 审议《淮安农村商业银行董事会2024年度工作报告》 2. 审议《淮安农村商业银行行长室2024年度工作报告》 3. 审议《淮安农村商业银行2024年四季度股权变动情况表》 4. 审议《淮安农村商业银行2024年度合规工作报告》 5. 审议《淮安农村商业银行2024年度合规管理有效性评估报告》 6. 审议《淮安农村商业银行2024年度案防工作报告》 7. 审议《淮安农村商业银行2024年度资产质量分类及风险管理情况报告》 8. 审议《淮安农村商业银行2024年度市场风险评价报告》 9. 审议《淮安农村商业银行2024年度关联交易专项报告》 10. 审议《淮安农村商业银行2024年度反洗钱和反恐怖融资工作报告》 11. 审议《淮安农村商业银行2024年度资金业务工作报告》 12. 审议《关于江苏苏北废旧汽车家电拆解再生利用有限公司重大关联交易的议案》 13. 审议《关于淮安农村商业银行2025年呆账核销计划的议案》

序号	会议名称	召开时间	会议听取审议的事项 (逐列明)
			14. 审议《淮安农村商业银行 2024 年度薪酬分配方案》 15. 审议《淮安农村商业银行 2024 年度审计工作报告》 16. 审议《淮安农村商业银行 2024 年度内控分析及评价报告》 17. 审议《淮安农村商业银行 2024 年度统计和数据治理工作报告》 18. 审议《淮安农村商业银行 2024 年度服务“三农”工作报告》 19. 审议《淮安农村商业银行 2024 年度金融消费者权益保护工作报告》 20. 审议《关于淮阴区域发集团申请 67780 万元综合授信的议案》
2	五届三次 董事会	2025 年 2 月 26 日	审议《关于淮阴区高新集团申请 65990 万元贷款授信的议案》
3	五届四次 董事会	2025 年 4 月 18 日	1. 审议《淮安农村商业银行 2024 年度公司治理情况评估报告》 2. 审议《淮安农村商业银行 2024 年度战略执行与管理情况评估报告》 3. 审议《淮安农村商业银行董事会对经管管理层 2024 年度工作评估报告》 4. 审议《淮安农村商业银行行长室 2025 年一季度工作报告》 5. 审议《淮安农村商业银行 2025 年经营计划》 6. 审议《淮安农村商业银行 2025 年恢复计划》 7. 审议《淮安农村商业银行 2025-2027 三年资本规划》 8. 审议《淮安农村商业银行 2025 年信息科技工作计划》 9. 审议《关于修订〈淮安农村商业银行章程〉的议案》 10. 审议《关于修订〈淮安农村商业银行股东大会会议事规则〉的议案》 11. 审议《关于修订〈淮安农村商业银行董事会议事规则〉的议案》 12. 审议《关于修订〈淮安农村商业银行第五届董事会 对行长授权书〉的议案》 13. 审议《淮安农村商业银行 2025 年一季度股权变动情况表》 14. 审议《淮安农村商业银行 2025 年风险偏好陈述书》 15. 审议《关于调整天参集团贷款利率的议案》 16. 审议《淮安农村商业银行关于投资新疆富蕴农村商业银行风险监测报告》

序号	会议名称	召开时间	会议听取审议的事项 (逐列明)
			17. 审议《关于修订〈淮安农村商业银行关联交易管理办法〉的议案》 18. 审议《淮安农村商业银行 2025 年一季度资产质量及风险管理情况报告》 19. 审议《淮安农村商业银行 2025 年一季度合规工作报告》 20. 审议《淮安农村商业银行 2025 年一季度资金业务工作报告》 21. 审议《淮安农村商业银行 2025 年度高级管理人员绩效考核办法》 22. 审议《淮安农村商业银行 2024 年度高级管理人员绩效考核结果》 23. 审议《关于提名陈景辉同志为淮安农村商业银行第五届董事会董事候选人的议案》 24. 审议《淮安农村商业银行 2024 年度财务决算及 2025 年度财务预算报告（草案）》 25. 审议《淮安农村商业银行 2024 年度利润分配方案（草案）》 26. 审议《淮安农村商业银行 2024 年度信息披露报告》 27. 审议《淮安农村商业银行关于中天银会计师事务所出具的 2024 年度审计报告的议案》 28. 审议《淮安农村商业银行董事会对审计部门负责人 2024 年度履职评价报告》 29. 审议《淮安农村商业银行 2024 年度第三支柱信息披露报告》 30. 审议《淮安农村商业银行 2025 年一季度第三支柱信息披露报告》 31. 审议《关于制订〈淮安农村商业银行董事会审计委员会议事规则〉的议案》 32. 审议《淮安农村商业银行 2025 年一季度审计工作报告》 33. 审议《淮安农村商业银行 2025 年一季度服务“三农”工作报告》 34. 审议《淮安农村商业银行董事会对董事 2024 年度履职工作评价报告》 35. 审议《淮安农村商业银行 2024 年度主要股东履约履职评价报告》 36. 审议《淮安农村商业银行 2024 年度大股东评估报告》 37. 审议《淮安农村商业银行董事会 2025 年调研计划》 38. 审议《淮安农村商业银行董事会各专门委员会

序号	会议名称	召开时间	会议听取审议的事项 (逐列明)
			2025 年工作计划》 39. 审议《关于召开淮安农村商业银行 2024 年度股东大会的议案》 40. 审议《关于制定修订内部相关制度的议案》
4	五届五次董 事会	2025 年 7 月 24 日	1. 审议《淮安农村商业银行行长室 2025 年上半年工作报告》 2. 审议《淮安农村商业银行 2025 年二季度股权变动明细表》 3. 审议《淮安农村商业银行网点转型三年(2025-2027)行动方案》 4. 审议《关于撤销监事会办公室的议案》 5. 审议《淮安农村商业银行 2025 年上半年资产质量分类及全面风险管理情况报告》 6. 审议《淮安农村商业银行 2025 年上半年合规工作报告》 7. 审议《淮安农村商业银行 2025 年上半年资金业务工作报告》 8. 审议《关于修订〈淮安农村商业银行关联交易管理办法〉的议案》 9. 审议《关于同意项宏波同志辞去淮安农村商业银行第五届董事会董事及相关职务的议案》 10. 审议《关于提名金雷同志为淮安农村商业银行第五届董事会董事的议案》 11. 审议《关于聘任刘亮同志为淮安农村商业银行副行长的议案》 12. 审议《淮安农村商业银行 2025 年上半年审计工作报告》 13. 审议《淮安农村商业银行 2025 年上半年内部控制分析及评价报告》 14. 审议《淮安农村商业银行 2025 年上半年信息披露报告》 15. 审议《淮安农村商业银行 2025 年上半年第三支柱信息披露报告》 16. 审议《淮安农村商业银行 2025 年上半年金融消费者权益保护工作报告》 17. 审议《淮安农村商业银行 2025 年上半年服务“三农”工作报告》 18. 审议《2025 年淮安市农村中小银行监管工作意见及整改落实方案》 19. 审议《关于召开 2025 年第一次临时股东大会的议案》 20. 审议《关于制定修订内部相关制度的议案》

序号	会议名称	召开时间	会议听取审议的事项 (逐一系列明)
5	五届六次董 事会	2025年8月16日	审议《淮安农商行关于将持有富蕴农商行股金转股至新疆农商行继续投资的议案》
6	五届七次董 事会	2025年10月24 日	<ol style="list-style-type: none"> 1. 审议《淮安农村商业银行行长室 2025 年三季度工作报告》 2. 审议《关于发行淮安农村商业银行二级资本债券的议案》 3. 审议《关于撤销淮安农村商业银行清河支行、鼓楼支行的议案》 4. 审议《关于淮安农村商业银行清江支行迁址、更名的议案》 5. 审议《关于调整淮安农村商业银行 2025 年经营计划部分指标的议案》 6. 审议《淮安农村商业银行 2025 年三季度股权变动情况表》 7. 审议《关于制定〈淮安农村商业银行投资者关系管理工作制度〉的议案》 8. 审议《关于修订〈淮安农村商业银行独立董事制度〉的议案》 9. 审议《关于修订〈淮安农村商业银行董事会发展战略委员会工作制度〉的议案》 10. 审议《淮安农村商业银行 2025 年三季度资产质量及风险管理情况报告》 11. 审议《淮安农村商业银行 2025 年三季度合规工作报告》 12. 审议《淮安农村商业银行 2025 年三季度资金业务工作报告》 13. 审议《关于江苏苏北废旧汽车家电拆解再生利用有限公司重大关联交易的议案》 14. 审议《关于天参集团重大关联交易的议案》 15. 审议《关于调整淮安农村商业银行 2025 年呆账核销计划的议案》 16. 审议《关于修订〈淮安农村商业银行董事会风险管理与关联交易控制委员会工作制度〉的议案》 17. 审议《关于修订〈淮安农村商业银行董事会提名与薪酬委员会工作制度〉的议案》 18. 审议《淮安农村商业银行 2024 年度关联交易专项审计报告》 19. 审议《淮安农村商业银行 2025 年三季度审计工作报告》 20. 审议《淮安农村商业银行 2025 年三季度第三支柱

序号	会议名称	召开时间	会议听取审议的事项 (逐列明)
			信息披露报告》 21. 审议《淮安农村商业银行 2024 年度公司治理监管评估结果及整改情况》 22. 审议《淮安农村商业银行 2025 年三季度服务“三农”工作报告》 23. 审议《关于修订〈淮安农村商业银行董事会扶持“三农”发展与消费者权益保护委员会工作制度〉的议案》 24. 审议《关于制定修订内部相关制度的议案》 25. 听取《董事会 2025 年专题调研报告》 26. 听取《董事会 2025 年培训学习资料》 27. 听取《董事、主要股东向董事会报告关联关系及变动情况》
7	五届八次董事会	2025 年 11 月 10 日	1. 审议《关于召开淮安农村商业银行 2025 年第一次临时股东大会的议案》 2. 审议《关于增补淮安农村商业银行第五届董事会扶持“三农”发展与消费者权益保护委员会成员的议案》

3. 董事会成员简历

截至 2025 年末，本行董事会共 14 名成员，分别为杨东、李雷、殷开峰、朱新艳、胡宏、秦康美、孙清、韩曙平、曹燕青、纪福连、陈耀武、陈景辉、陈亚清、刘艳。

杨东，男，汉族，1970 年 2 月出生，江苏东海人，本科学历，高级经济师，中共党员，1990 年 12 月参加工作。曾任东海联社温泉信用社副主任，横沟信用社副主任（主持），人秘科副科长（主持）、科长；灌云信用联社副主任；灌南信用联社主任、理事长；灌南农商行董事长；淮安农商行行长。现任本行党委书记、董事长。

李雷，男，汉族，1973 年 7 月出生，江苏泗阳人，本科学历（硕士学位），经济师，中共党员，1996 年 8 月参加工作。曾任泗阳县信用联社人事秘书股秘书兼人事劳资管理员、秘书（副股级）、副股长；泗阳县信用联社党委办主任兼办公室副主任；泗阳农合行董事、董事会秘书、党委办主任、办公室副主任（主持）、人力资源部总经理；宿迁市区信用联社党委委员、副主任；宿迁民丰农合行党委委员、副行长；宿迁民丰农商行党

委委员、副行长；江苏省信用联社监察保卫部主任科员、经理；江苏省信用联社党委组织部经理、高级经理、副部长；江南农商行党委副书记、纪委书记、监事长。现任本行党委副书记、董事、行长。

殷开峰，男，汉族，1979年5月出生，江苏涟水人，本科学历，经济师，中共党员，1999年12月参加工作。曾任涟水县方渡信用社副主任（主持）、唐集信用社主任；涟水农合行唐集支行行长、审计稽核部副总经理（主持）、授信审批部总经理、涟水农合行办公室主任；涟水农商行办公室主任、信贷管理部总经理；涟水农商行副行长；如皋农商行副行长。现任本行党委委员、董事、副行长。

朱新艳，女，汉族，1961年5月出生，江苏南京人，金融硕士，高级经济师，1980年12月参加工作。曾任工商银行南京分行会计股副股长、会计结算处结算科科长、会计核算中心副主任、清算监督处处长、运营管理部总经理。现任本行独立董事。

胡宏，男，汉族，1968年11月出生，安徽萧县人，本科学历，金融经济师、中级律师，1988年12月参加工作。曾任中国农业银行东海支行会计、资产清收；连云港巨擘律师事务所实习律师；连云港云台山律师事务所律师、江苏汇丰恒通律师事务所律师、江苏天煦律师事务所律师、江苏明亮律师事务所。现任江苏圣典（连云港）律师事务所律师、本行独立董事。

秦康美，女，汉族，1970年8月出生，江苏仪征人，法学博士，教授，1994年7月参加工作。曾任南京金融高等专科学校金融学院教师；灌南农商行独立董事、赣榆农商行外部监事。现任南京审计大学法学院教授、硕士生导师，邳州农商行独立董事，本行独立董事。

孙清，男，汉族，1965年11月出生，江苏苏州人，管理学博士，教授，1987年7月参加工作。曾任南京金融高等专科学校计算系软件教研室主任；灌南农商行外部监事；江南农商行外部监事。现任南京审计大学金融学院教授，本行独立董事。

韩曙平，女，汉族，1969年4月生，陕西澄城人，博士研究生，副教授，1992年7月参加工作。曾任陕西省农业科学院农业经济研究所助理研究员，连云港职业技术学院商学院专业教师。现任江苏海洋大学副教授、东方农商行独立董事，本行独立董事。

曹燕青，男，汉族，1973年12月出生，江苏无锡人，本科学历，初级经济师，中共党员，1993年12月参加工作。曾任无锡市城郊信用联社信贷管理科科长助理、资产保全科副科长、东绛信用社副主任（主持）；江苏锡州农商行东绛支行副行长（主持）、东绛支行行长、滨湖区支行行长；无锡农商行滨湖区支行行长、城中支行行长、营业部总经理；无锡锡银金融租赁公司筹建负责人；宜兴农商行党委委员、副行长。现任无锡农商行党委委员、副行长，本行股权董事。

纪福连，男，汉族，1968年8月出生，江苏金湖人，大学学历，高级会计师、高级经济师，中共党员，1990年7月参加工作。曾任清江棉纺织厂财务科会计、副科长；淮阴市纺织工业局财务审计科副科长、科长；淮安市纺织资产经营有限公司副总经理、党委委员；淮安工业园区管委会副主任、党工委委员；淮安兴盛建设投资有限公司董事长、总经理；淮安市融资担保集团党总支书记、董事长、总经理。现任淮安市金融发展集团党委书记、董事长，本行股权董事。

陈耀武，男，汉族，1963年4月出生，江苏灌南人，中专学历，经济师，1983年7月参加工作。曾任灌南县百禄信用社会计、新安信用社副主任；淮安市大方科技有限公司法定代表人兼总经理；淮安市双龙伟业科技有限公司总经理。现任江苏苏北废旧汽车家电拆解再生利用有限公司董事长兼总经理、本行股权董事。

陈景辉，男，汉族，1979年3月出生，河北沧州人，研究生学历，会计师，中共党员，2005年7月参加工作。曾任深圳市精工时钟公司计划科主担当；北京银行南京分行公司银行部信贷业务管理岗；江苏省广播电视信息网络股份有限公司投资业务主管；南京聚合企业管理中心投资岗；中

冶华天南京工程技术有限公司投融资岗；江苏省盐业集团有限责任公司投资发展部高级主管；江苏省盐业集团有限责任公司投资与资本运营部高级主管。现任江苏省盐业集团有限责任公司投资与资本运营部副部长、本行股权董事。

陈亚清，男，汉族，1962年8月出生，江苏涟水人，大专学历，粮食加工工程师，中共党员，1982年7月参加工作。曾就职于淮阴区粮食局，曾任淮阴米厂副厂长、厂长；淮阴天参饲料有限公司董事长兼总经理。现任淮安天参农牧水产有限公司董事长、本行股权董事。

刘艳，女，汉族，1979年11月出生，江苏淮安人，在职大学学历，经济师，中共党员，1999年参加工作。曾任淮阴县信用联社营西信用社记账员；淮安市郊区信用联社新区信用社记账员；淮安市区信用联社清河信用社记账员、委派会计、审计稽核部办事员；淮安农村商业银行审计稽核部办事员、人力资源部办事员、运营管理部副总经理（借用人力资源部副总经理）、人力资源部副总经理、人力资源部副总经理（主持工作）、人力资源部总经理、人力资源部兼党群工作部总经理、党委办公室主任、党委办公室主任兼党群工作部总经理、党委办公室兼城南经管中心主任、党委办公室主任。现任本行党委办公室（董事会办公室）主任、职工董事。

注：本行于2025年11月25日召开2025年第一次临时股东会，会议审议通过《关于选举金雷同志为淮安农村商业银行第五届董事会执行董事的议案》。截至2025年末，金雷同志的董事任职资格尚待监管部门核准。

4. 董事在外任职情况

姓名	本公司职务	在本公司以外单位任职情况
朱新艳	独立董事	退休（原中国工商银行南京分行运营管理部总经理）
胡宏	独立董事	江苏圣典（连云港）律师事务所律师

秦康美	独立董事	南京审计大学法学院教授 江苏邳州农村商业银行股份有限公司独立董事
孙清	独立董事	南京审计大学金融学院教授
韩曙平	独立董事	江苏海洋大学商学院副教授 东方农村商业银行股份有限公司独立董事
曹燕青	股权董事	无锡农村商业银行股份有限公司党委委员、副行长
纪福连	股权董事	淮安市金融发展集团有限公司党委书记、董事长
陈耀武	股权董事	江苏苏北废旧汽车家电拆解再生利用有限公司 董事长兼总经理
陈景辉	股权董事	江苏省盐业集团有限责任公司投资与资本运营部副部长
陈亚清	股权董事	淮安天参农牧水产有限公司董事长

五、独立董事工作情况

截至 2025 年末，本行共有独立董事 5 名，本行审计委员会、风险管理与关联交易控制委员会、提名与薪酬委员会主任委员均由独立董事担任，符合监管部门及公司《章程》的要求。

本行独立董事不在本行担任除董事以外的其他职务，与本行之间不存在任何影响其独立性的关系，独立董事的独立性符合监管要求。

1. 报告期内独立董事参加董事会情况

独立董事姓名	应出席次数	亲自出席次数	委托出席次数	缺席次数
朱新艳	7	7	0	0
胡宏	7	6	1	0
秦康美	7	6	1	0
孙清	7	7	0	0
韩曙平	7	7	0	0

2. 独立董事发挥作用情况

报告期内，本行独立董事从维护存款人、中小股东和公司利益出发，尽职尽责，积极参加董事会及各专门委员会会议。

报告期内，本行独立董事积极开展调研，考察本行财务管理、风险控制等情况，对提交董事会审议的利润分配方案、薪酬分配方案、重大关联交易、消费者权益保护、呆账核销计划等重要事项发表独立意见，并对本行战略管理、风险管理、合规管理等提出意见建议，在董事会决策中发挥了重要作用。

报告期内，本行独立董事未对董事会审议的相关事项提出异议。

六、高级管理层构成、职责、人员简历

1. 高级管理层职责

本行章程规定，本行设行长 1 人，副行长 3—6 人。行长由董事会提名，副行长由行长提名，经董事会决议通过，报银行业监督管理机构核准任职资格。行长、副行长每届任期 3 年，期满后可以选择连聘连任，行长、副行长离任时，应接受离任审计。

行长对董事会负责，行使下列职权：

- （一）主持本行的日常经营管理工作，并向董事会报告工作；
- （二）组织实施董事会决议、本行年度经营计划和投资方案；
- （三）拟订本行内部管理机构以及分支机构设置方案；
- （四）拟订本行的基本管理制度；
- （五）制定本行的具体规章制度；
- （六）提名本行副行长和审计部负责人、计划财务部负责人、合规管理部负责人、营业部负责人，并报董事会聘任或者解聘；聘任或者解聘支行行长、副行长及董事会职权以外的本行的其他高级管理人员和其他员工；
- （七）决定除应由股东会、董事会决定以外的本行管理人员和员工的

工资、福利、奖惩事项；

（八）提议召开董事会临时会议；

（九）授权高级管理层成员、内部各职能部门及分支机构负责人从事经营管理活动；

（十）制定全行各部门管理人员和业务人员的职业规范，明确具体的问责条款，建立相应处理机制。

（十一）在本行发生挤兑等重大突发事件时，采取紧急措施，并立即向银行业监督管理机构和董事会报告；

（十二）法律、法规和本章程规定，以及董事会授予的其他职权。

2. 高级管理层成员简历

截至 2025 年末，本行高级管理层成员 6 人，其中：行长李雷，副行长金雷、殷开峰、贾中军、刘亮、蔡媛。

李雷，男，汉族，1973 年 7 月出生，江苏泗阳人，本科学历（硕士学位），经济师，中共党员，1996 年 8 月参加工作。曾任泗阳县信用联社人事秘书股秘书兼人事劳资管理员、秘书（副股级）、副股长；泗阳县信用联社党委办主任兼办公室副主任；泗阳农合行董事、董事会秘书、党委办主任、办公室副主任（主持）、人力资源部总经理；宿迁市区信用联社党委委员、副主任；宿迁民丰农合行党委委员、副行长；宿迁民丰农商行党委委员、副行长；江苏省信用联社监察保卫部主任科员、经理；江苏省信用联社党委组织部经理、高级经理、副部长；江南农商行党委副书记、纪委书记、监事长。现任本行党委副书记、董事、行长。

金雷，男，汉族，1971 年 8 月出生，江苏连云港人，本科学历，会计师，中共党员，1993 年 8 月参加工作。曾任连云港市农村金融体制改革领导小组办公室会计、连云港市农村金融体制改革领导小组办公室财务负责人兼海州区联社会计股副股长、连云港市农村金融体制改革领导小组办公室财务负责人兼海州区联社会计股股长；连云港市行业管理组行业管理科负责人兼海州区联社会计股股长；江苏省联社财务会计处会计、计算机中

心业务组主管、计算机中心业务运行组主管、清算中心业务负责人、清算中心业务副主管、清算中心高级副主管、信息结算中心资金清算部副经理（主持）、信息结算中心资金清算部经理、信息结算中心业务发展部经理、产品研发部经理、产品研发部高级经理、淮安农商行副行长（挂职）。现任本行党委委员、副行长。

殷开峰，男，汉族，1979年5月出生，江苏涟水人，本科学历，经济师，中共党员，1999年12月参加工作。曾任涟水县方渡信用社副主任（主持）、唐集信用社主任；涟水农合行唐集支行行长、审计稽核部副总经理（主持）、授信审批部总经理、涟水农合行办公室主任；涟水农商行办公室主任、信贷管理部总经理；涟水农商行副行长；如皋农商行副行长。现任本行党委委员、董事、副行长。

贾中军，男，汉族，1977年11月出生，江苏盐城人，本科学历，人力资源管理师，中共党员，2000年10月参加工作。曾任东台市农村信用合作联社曹川信用社副主任（主持）、安丰信用社副主任（主持）；东台农商行安丰支行行长、富安支行行长；东台农商行市场营销部总经理；盐城农商行党委委员、副行长。现任本行党委委员、副行长、工会主席。

刘亮，男，汉族，1978年9月出生，江苏涟水人，本科学历，中共党员，2000年7月参加工作。曾任中国农业发展银行江苏省分行稽核处科员；淮安博文房地产土地造价咨询评估有限公司副总经理；渤海银行南京分行产品与市场开发部客户经理；民生银行盱眙支行公司银行部（兼风险部）总经理；民生银行淮安分行（筹）企业金融部负责人；广发银行淮安分行公司银行部总经理；淮安农村商业银行业务拓展部副总经理（正职级）、业务部总经理、合规管理部总经理；涟水农村商业银行党委委员、副行长。现任本行党委委员、副行长。

蔡媛，女，汉族，1981年11月出生，江苏淮安人，本科学历，助理电子工程师，中共党员，2002年9月参加工作。曾任楚州区信用联社下关信用社副主任（主持）；淮安农商行下关支行副行长（主持）、翔宇支行

副行长（主持）、政务中心支行行长、个人业务部（三农业务部）总经理兼政务中心支行行长、普惠金融部总经理、电子银行部总经理、电子银行部兼科技部总经理。现任本行党委委员、副行长。

七、薪酬制度及当年董事、监事和高级管理人员薪酬

本行将薪酬管理作为公司治理的主要组成部分之一，充分发挥薪酬在公司治理和风险管控中的导向作用。员工薪酬与全行整体战略目标实施、竞争力提升、人才培养以及风险控制相适应。

1. 薪酬管理架构及决策程序

本行员工薪酬由基本薪酬、绩效薪酬和福利性收入三部分组成。本行薪酬管理以上级管理部门系统薪酬文件为主要依据，其中员工基本薪酬以所在地最低工资标准、员工编制核定；员工绩效薪酬根据总行当年度人均金融增加值分档计提；薪酬总额增长与可持续发展和抗风险能力相挂钩；领导班子成员年度薪酬由联合银行根据全行员工人均工资、综合考核排名核定，薪酬总额增长与可持续发展和抗风险能力相挂钩。

本行根据监管要求和上级管理机构指导意见，制定了《淮安农村商业银行薪酬管理办法》《淮安农村商业银行绩效薪酬延期支付管理办法》《淮安农村商业银行员工职级管理办法》，并根据业务发展需要修订了《淮安农村商业银行2025年绩效管理考核办法》，以及包含利润等指标在内的综合考核办法，建立了较为完善的薪酬分配和延期支付管理体系。

本行董事会提名与薪酬委员会由3名董事组成，设主任委员1名，由独立董事担任，负责主持委员会工作。薪酬管理方面的主要职责权限是负责审议本行薪酬管理制度和政策，拟订董事和高级管理层的薪酬方案，并向董事会提出薪酬方案的建议，监督方案的实施。

2. 年度薪酬总量、受益人及薪酬结构分布

报告期内薪酬兑现总额 24641.22 万元，其中领导人员及督导员 771.17 万元，其他员工 23870.1 万元。报告期内基本薪酬总额 6978.91 万元，占比 28.32%。受益人分为领导班子成员、中层管理人员以及其他员工。

3. 薪酬与业绩衡量、风险调整的标准

本行员工绩效薪酬与业务考核相挂钩，绩效薪酬不低于薪酬总额的65%，从经营考核指标和管理考核指标维度，覆盖全行营业机构、职能部门各个岗位人员的考核体系。考核体系既注重经营业绩拓展，又兼顾管理提质增效。

4. 薪酬延期支付和非现金薪酬情况，包括因故扣回的情况

本行制定了《淮安农村商业银行绩效薪酬延期支付管理办法》，根据员工所在岗位的责任大小、风险程度，将一定比例的绩效薪酬进行延期支付，且按照延期支付返还期限要求严格管理。报告期内，计提延期支付2893.87万元，返还以往年度延期支付1821.71万元，因故扣回延期支付37.80万元。

5. 董事会、高级管理层和对银行风险有重要影响岗位上的员工的具体薪酬信息

报告期内，本公司领取薪酬的外部董事、监事共12人，合计金额46.2万元。报告期内，本公司领取薪酬的领导班子成员9人，督导员1人，合计金额771.17万元。对银行风险有重要影响岗位上的员工177人，主要为支行行长、部门总经理等相关岗位，合计金额5791.84万元。

6. 年度薪酬方案制定、备案及经济、风险和社会责任指标完成考核情况

本行严格按照江苏农商联合银行薪酬管理相关规定，每年年初以联合银行核准的上年度员工工资清算额为基础，结合年度经营目标、风险管控要求、社会责任履行及人力资源发展规划，科学编制年度薪酬预案，按程序提交审议后执行。年度终了，依据年度综合考核结果、经营业绩完成情况及监管要求，制定年度薪酬清算方案，在履行内部审批程序后，上报江苏农商联合银行备案审核，确保薪酬管理合规、透明、可控。

本行高级管理人员薪酬与经营业绩、风险防控、社会责任履行紧密挂钩，严格依据年度考核办法实施量化考核。经济指标重点考核净利润、存

贷款增长、资产收益率等经营效益指标；风险指标重点考核不良贷款率、拨备覆盖率、内控合规、案件防控、数据治理及监管指标达标情况；社会责任指标重点考核涉农及小微企业信贷投放、普惠金融服务、消费者权益保护、乡村振兴支持、稳企纾困等工作成效。各项指标完成情况经综合考核评定后，作为薪酬核算与发放的核心依据，切实发挥考核导向与约束作用。

7. 超出原定薪酬方案的例外情况

本行各岗位薪酬兑现严格执行年度薪酬预算方案，各业务指标兑现进度严格匹配各项任务序时完成度。确保薪酬预算总额、任务实现总额与薪酬兑现总额相匹配。报告期内未出现超出原定薪酬方案的例外情况。

八、公司部门设置情况和分支机构设置情况

本行日常办事机构包括：公司金融与机构部、金融市场部、零售金融部、资产保全部、运营管理部、风险管理部、合规管理部、信贷管理部、授信评审部、计划财务部、信息科技部、党委办公室（董事会办公室）、办公室、党委组织部（人力资源部）、纪律监督室、党群工作部、工会办公室、安全保卫部、审计部等 19 个部门，以及清江浦支行、淮安区支行、淮阴区支行、开发区支行、城南支行、渔沟支行、车桥支行、范集支行、老张集支行、南陈集支行、施河支行、顺河支行等 12 家区域支行。

至报告期末，本行下辖营业网点 89 个，其中：营业部 1 个，支行 82 个、分理处 6 个。

序号	机构	地址
1	营业部	江苏省淮安市清江浦区水渡口大道 20 号金融中心 B1 号楼
2	清江支行	江苏省淮安市淮海路 142 号中央国际新亚广场第 1 层
3	大庆支行	江苏省淮安市清江浦区解放西路 100 号友创南门尚城 101-103 号房
4	新区支行	淮安市深圳路 6 号金鑫国际广场 1-101、1-102、1-103 号房

序号	机构	地址
5	盐河支行	江苏省淮安市清江浦区黄码镇盐河街
6	和平支行	江苏省淮安市清江浦区和平镇和平街
7	武墩支行	江苏省淮安市清江浦区武墩街道武墩街
8	黄码支行	江苏省淮安市清江浦区黄码镇武黄路
9	淮阴区支行	江苏省淮安市淮阴区长江路2号
10	黄河支行	淮安市淮阴区黄河东路1号一幢一单元101号
11	王营支行	淮安市淮阴区北京西路93号
12	城北支行	江苏省淮安市淮阴区颐和花园B3幢102室、B5幢106、107室
13	信达支行	江苏省淮安市淮阴区北京东路18号
14	果林支行	江苏省淮安市淮阴区长江路街道香港路20号
15	新渡支行	江苏省淮安市淮阴区新渡口街道名嘉广场6号楼
16	王兴支行	江苏省淮安市淮阴区淮高镇王兴街王淮路35号
17	老张集支行	江苏省淮安市淮阴区淮高镇张集村长青路13号
18	棉花庄支行	江苏省淮安市淮阴区淮高镇鑫园村红旗路8号
19	丁集支行	江苏省淮安市淮阴区丁集镇福瑞路12号
20	五里支行	江苏省淮安市淮阴区丁集镇五里街64号
21	徐溜支行	江苏省淮安市淮阴区徐溜镇富徐路51号
22	古寨支行	江苏省淮安市淮阴区刘老庄镇古寨街119号

序号	机构	地址
23	刘老庄支行	江苏省淮安市淮阴区刘老庄镇徐张路 81 号
24	袁集支行	江苏省淮安市淮阴区古清口街道淮三路 118 号
25	三树支行	江苏省淮安市淮阴区三树镇光明西路 10 号
26	蒋集支行	江苏省淮安市淮阴区三树镇蒋集村二组 174 号
27	韩圩支行	淮安市淮阴区渔沟镇韩圩街
28	吴集支行	江苏省淮安市淮阴区渔沟镇吴集街吴八路 184 号
29	西宋集支行	江苏省淮安市淮阴区徐溜镇平康路 57 号
30	渔沟支行	江苏省淮安市淮阴区渔沟镇戏园街 58 号
31	凌桥支行	江苏省淮安市淮阴区马头镇凌桥街府前西路 67 号
32	南陈集支行	江苏省淮安市淮阴区南陈集镇武吴路 111 号
33	吴城支行	淮安市淮阴区吴城镇
34	码头支行	江苏省淮安市淮阴区马头镇张庄镇村一组 85 号
35	韩桥支行	江苏省淮安市淮阴区高家堰镇韩桥街洪湖路 40 号
36	赵集支行	江苏省淮安市淮阴区高家堰镇林柴路 1 号
37	淮海支行	淮安市淮海北路 78 号
38	浦东支行	淮安市解放东路 43 号金樽国际公寓 3-01、3-02 室
39	清江浦支行	淮安市淮海南路与柯山路交界处
40	城中支行	淮安市府山时代广场 109 室

序号	机构	地址
41	淮通支行	淮安市经济技术开发区深圳路 46 号
42	西园支行	淮安市淮海西路 224 号
43	汇丰支行	淮安市淮海东路 77-1 号
44	营北支行	淮阴区珠江路 171 号（淮安义乌商贸城一区 1 层 1 东 10-15 号房）
45	山阳支行	淮安市淮安区南门大街 7 号
46	平桥支行	江苏省淮安市淮安区平桥镇平桥街 159 号
47	上河支行	淮安市淮安区平桥镇（原上河镇）上河居委会孙西组
48	建淮支行	淮安市淮安区石塘镇（原建淮乡）建淮村
49	马甸支行	淮安市淮安区石塘镇原马甸裕民东路 1 号
50	朱桥支行	淮安市淮安区朱桥镇朱李村东首
51	溪河支行	淮安市淮安区施河镇原溪河人民路 49 号
52	施河支行	淮安市淮安区施河镇太平中路 55 号
53	车桥支行	淮安市淮安区车桥镇车桥居委会
54	泾口支行	淮安市淮安区车桥镇原泾口集镇
55	流均支行	淮安市淮安区流均镇流均村西首
56	博里支行	淮安市淮安区博里镇王庄村东首
57	仇桥支行	淮安市淮安区博里镇原仇桥三门村西首
58	复兴支行	淮安市淮安区复兴镇渔滨村南首

序号	机构	地址
59	苏嘴支行	淮安市淮安区苏嘴镇中心街 21 号
60	茭陵支行	淮安市淮安区苏嘴镇（原茭陵镇）茭陵村西首
61	宋集支行	淮安市淮安区钦工镇原宋集谷圩村
62	钦工支行	淮安市淮安区钦工镇云集路 108 号
63	顺河支行	淮安市淮安区顺河镇顺河村西首
64	季桥支行	淮安市淮安区山阳街道季桥同心路 15 号
65	城东支行	淮安市淮安区新区花园三期恩泽苑 1 号商住楼 107-109 室
66	席桥支行	淮安市淮安区山阳街道原席桥兴桥北路 1 号
67	南马厂支行	淮安经济开发区南马厂乡王高村 5 组
68	开发区支行	淮安经济技术开发区徐杨乡
69	政务中心支行	淮安市翔宇中道 150 号政务中心南侧
70	三堡支行	淮安市淮安区漕运镇原三堡引江东路 17 号
71	林集支行	淮安市淮安区漕运镇原林集谢庄村大桥头东首
72	南闸支行	淮安市淮安区漕运镇原南闸新南东路 69 号
73	范集支行	淮安市淮安区范集镇新张村富民路
74	南窑支行	淮安市淮安区关天培路翔宇小区 7 号楼 1 楼浴场东隔壁 5 间门面房
75	运河支行	淮安市淮安区华亭路 11 号门面房 101-105 号
76	翔宇支行	淮安市淮安区翔宇大道南侧、经二路东侧淮安国际商城汽车站商务综合楼 102 号房

序号	机构	地址
77	下关支行	淮安市淮安区楚州大道209号金陵名府23号楼1022-1026号
78	白马湖支行	淮安市淮安区楚洪路北白马湖农场场部西侧
79	南门支行	淮安市淮安区南门大街323号
80	富康支行	淮安市经济技术开发区富准路118号
81	淮安区支行	淮安市淮安区翔宇大道1005号
82	板闸支行	淮安市翔宇南道1001号阳光现代城24号楼1001-1004号
83	奥体分理处	淮安生态新城康体嘉苑安置小区C11-02、03商铺
84	锦绣分理处	淮安锦绣国际装饰城1-1-101、1-1-102、1-1-105号房
85	汤集分理处	江苏省淮安市淮阴区徐溜镇汤集村汤杨路3号
86	盐化产业园分理处	淮安盐化新材料产业园区陆集路6号盐都商务广场3号楼101-103、122-125室
87	钵池分理处	淮安市清江浦区海口路7号香缇豪庭28、29号楼120室
88	河下分理处	淮安市淮安区安澜花苑2-2-1-1康马路西侧
89	城南支行	江苏省淮安市经济开发区明远东路16号A1幢28-29-30-31室

九、银行保险机构对本公司治理情况的整体评价

2025年，根据监管部门反馈的公司治理监管评估，本行上一年度公司治理监管评估等级为C，评估得分74分。

从评估反馈结果看，本行主要存在：党委前置研究经营管理重大事项存在不足、股东股权和关联交易管理方面缺乏信息系统监控、董监事履职有待提升、信访举报居高不下等问题。

十、监管机构规定的其他信息

（一）“三农”、小微金融服务情况

至 2025 年 12 月末，本行共有 83 家网点开展支农支小信贷投放工作，涉农及小微企业贷款余额 449.58 亿元，占比 83.83%，增速 8.36%；绿色贷款余额 5.58 亿元。

至 2025 年 12 月末，全行普惠型小微企业贷款余额 146.99 亿元，较年初增长 13.7 亿元，增速 10.28%，高于各项贷款增速 2.23 个百分点；普惠型涉农贷款余额 93.49 亿元，较年初增长 5.24 亿元，增速 5.94%；涉农贷款余额 258.14 亿元，较年初上升 2.97 亿元，增幅 1.17%。

1. 全力保障粮食安全，打通农业生产资金链

一是专项信贷精准响应。围绕春耕备耕、夏粮收购、秋收秋种等关键农时，年内累计设立超 30 亿元专项信贷额度，开辟“绿色通道”，实行限时办结，确保资金及时足额到位。全年累计投放粮食生产收购类专项贷款达 24.93 亿元，惠及农户及新型经营主体 1.02 万户，有效满足各周期粮食生产的金融需求，保障粮食安全。

二是服务网格深度下沉。依托“大数据+铁脚板”模式，精准筛选潜在客户清单，组织客户经理深入田间地头、收购站点开展“点对点”对接，建立动态需求台账，实现服务精准触达。通过利率优惠让利等方式，切实降低粮食生产主体融资成本。

三是支付环境优化升级。依托遍布乡镇的农村普惠金融服务点（“小淮驿站”），延伸金融服务触角，全年为农户、粮食经纪人提供便捷资金结算服务 145.51 万笔、涉及金额 8.09 亿元，有效改善了农村支付环境。

2. 深化政策协同联动，释放普惠金融红利

一是货币政策工具用足用好。积极申请并高效运用人民银行支农支小再贷款，全年累计使用额度达 23 亿元，惠及涉农及小微经营主体 5500 余户，精准传导政策利率优惠。

二是政银合作产品扩面提质。深化与财政、农业农村等部门合作，大力推广“淮安乡村振兴贷”“省农担”等政策性产品。全年“淮安乡村振

兴贷”累计投放 609 户、5.78 亿元，加权平均利率低至 3.64%；“省农担”业务稳步开展，当年受理发放 195 户、1.89 亿元，有效降低了涉农主体融资门槛和成本。

三是脱贫攻坚成果巩固拓展。扎实推进“脱贫人口小额信贷”政策衔接与高效续贷工作，通过提前摸排、主动对接、快速审批，确保政策不断档、服务不打折。年末脱贫人口小额信贷余额达 5.53 亿元，惠及脱贫农户约 1.5 万户，占辖区低收入家庭比例 22.73%，有力地支持了脱贫群众稳定增收。

3. 升级普惠服务模式，筑牢农村金融阵地

一是网格化走访走深走实。持续开展“助力乡村振兴 普惠金融进万家”大走访行动，将全辖 26 个乡镇、573 个行政村划分成 641 个网格，实行网格包干到人，实现对新型农业经营主体、个体工商户等重点客群走访全覆盖。全年累计走访触达客户超 16.27 万户，挖掘意向客户 1.18 万户，实现新增用信转化 0.72 万户、金额 6.5 亿元，营销精准性与转化率持续提升。

二是“整村授信”与“整企授信”双轮驱动。“阳光信贷—整村授信”工程提质增效，农户信用档案建档率、授信覆盖率保持高位。至 2025 年末，已累计为服务区域内 44.14 万户农户建立信用档案，推动农户授信 28.1 万户、234.86 亿元，户均授信 8.35 万元。创新推行涉农企业“整企授信”模式，批量服务农村产业工人，助力培育更多“乡村工厂”，已累计批量授信农村企业产业工人 15.02 万户、95.29 亿元，用信 2.6 万户、29.37 亿元。全行涉农企业贷款余额达 91.66 亿元。

三是普惠服务点效能持续提升。完成对全辖普惠金融服务点的审计整改与分级分类管理，清退低效点，推动“四务融合”（政务、村务、商务、金融）示范点建设。服务点基础功能持续夯实，依托联合银行“E 路有我”平台，开展多场助农直播带货活动，累计销售特色农产品 10 余万件，拓宽了农产品销路，增强了服务点的综合服务与引流能力。

四是数字金融与产品创新并进。积极推广数字人民币乡村应用场景。优化“家乡快贷”等线上产品，实现“一次授信、循环使用”，最快放贷时间缩短至30分钟内，线上用信率保持高位。创新推出“强村兴体贷”“电商物流贷”等特色产品，精准支持村级集体经济、农村电商物流等新业态。

4. 强化党建引领与多方协同，凝聚服务合力

一是党建共建深度融合。推动全辖支行党组织与所在地乡镇（街道）、行政村（社区）党组织全面开展党建共建，探索“共建促党建，党建带业务”路径，将金融服务深度融入基层治理。

二是政银企担联动增强。与市、区各级农业农村局、科技局、文旅局等超40家单位建立战略合作，聚焦现代农业产业集群、乡村文旅等重点领域提供综合金融服务。深化与省农担等机构合作，有效破解新型农业经营主体担保难题。

（二）企业社会责任

1. 保护生态，推进绿色发展。2025年，我行加大对节能环保、清洁能源等绿色产业的支持力度，不断开展绿色企业走访工作，科学评估企业经营状况，现场确定授信方案，以银企双方“眼见为实”的合作方式，最大程度压缩业务办理时间，为绿色企业金融服务开通绿色通道。专设绿色贷款考核，加大绿色贷款的考核比重与考核计价，以绩效考核为导向，引导基层网点和客户经理注重对绿色贷款的投放。截至2025年末，全行绿色信贷余额5.58亿元，较年初增长0.82亿元，增速17.31%，高于各项贷款增速8.95个百分点。落实人民银行相关工作要求，积极践行绿色运营，推广无纸化办公、视频会议，倡导节约水电，采购节能设备，持续开展环境信息披露及压力测试工作，努力打造“绿水青山”与“金山银山”之间的金融桥梁。

2. 赤诚之心，投身公益事业。2025年，我行积极参与地方组织的乡村振兴帮扶项目，帮助乡村道路亮化、广场建设等。在重要传统节日，组织

员工慰问敬老院、福利院的老人和儿童。在春节、中秋等重要节日对清新花苑社区困难群众开展上门慰问活动，提供米、面等生活必需品各 640 公斤，提供慰问金 21120 元。积极动员员工参与志愿服务与社会捐赠活动，全年集体参与社会公益捐赠、帮扶等项目 5 次，总捐赠金额逾 35 万元；全年参与无偿献血人数 32 人，树立了负责任、有温度、敢担当的良好企业形象，赢得了社会各界的广泛赞誉。

3. 主动合规，巩固案防成果。2025 年，我行纵深推进合规案防网格化管理体系建设，持续开展合规知识“每日一考”工作；省版合规系统登录人数 18.79 万人次、排名全省第一，推动系统从单纯的信号预警向全面合规管理转变。开展“合规银行日”主题活动，针对顽疾痼疾，开展屡查屡犯问题专项整治行动，打破查而不改的循环，对发现的问题全面整改，并对相关责任人进行违规记分处罚，全力营造“合规优先”的文化氛围。落实法律合规知识学习，组织合规文化提升年活动，陆续开展“一把手行长讲合规”“高管说消保”等活动，宣讲最新的合规工作形势和要求，同时围绕《公司法》等新法新规，开展普法主题培训活动 1 次，上线 3 节普法主题在线学习课程，组织相关干部员工参与联合银行、银行业协会组织的普法视频培训会议 2 次，充分提升全行员工法律合规意识。选取金融系统内典型案例，通过开展合规案防工作会议、全员警示教育大会进行全员宣讲，以反面典型案例为借鉴，引导和教育员工知敬畏、守底线。

（三）表外业务情况

截至 2025 年末，本行表外业务中担保承诺类余额 204620.62 万元、代理投融资服务类余额 10488 万元，合计表外业务余额 215108.62 万元。

第六节 股权管理及股东信息

一、股权管理情况

(一) 股本总额变动情况

截至 2025 年末，本行注册资本为 112433.7946 万元；股东总数 2522 户，持股总额 112433.7946 万股。其中：法人股 40 户，合计 70821.131 万股，占股本总额的 62.99%；自然人股 2482 户，合计 41612.6636 万股，占股本总额的 37.01%。

(二) 股权结构变动情况

单位：万股

类别	2025 年 12 月 31 日			2024 年 12 月 31 日		
	户数	股金	比例	户数	股金	比例
法人	40	70821.13	62.99%	41	69538.06	63.08%
自然人	内部职工	827	12487.80	826	12239.07	11.10%
	社会自然人	1655	29124.86	1664	28452.18	25.82%
	小计	2482	41612.66	2490	40691.25	36.92%
合计	2522	112433.79	100%	2531	110229.32	100%

2025 年，本行股金转让共计 64 笔，涉及股金共计 1756.2946 万股，其中 2 笔涉及法人股转让，其余均为自然人股转让。

(三) 质押情况

截至 2025 年末，本行共有 9 户股东进行股权质押，质押股金总额 6214.2266 万股，占本行股本的 5.53%，质押比例未超过 20%。本行主要股东未进行股权质押。

(四) 质押股权涉及冻结、司法拍卖、依法限制表决权或者受到其他权利限制情况

截至 2025 年末，本行股东被质押股权未涉及冻结和司法拍卖的情况。同时，报告期内本行严格落实监管要求，在股东质押本行股权数量达到或超过其持有本行股权的 50%时，对其在股东会和派出董事在董事会上的表决权进行限制。

二、最大十名股东名称及报告期内变动情况

单位：股

股东名称	期初持股数	期末持股数	期末持股比例
无锡农村商业银行股份有限公司	179177195	182760738	16.25%
淮安市金融发展集团有限公司	106500074	108630075	9.66%
江苏奥帆科技有限公司	41561468	42392697	3.77%
淮安万馨精油有限公司	40716809	41531145	3.69%
淮安市清元科技产业有限公司	35193498	35897367	3.19%
江苏百斯特投资集团有限公司	34071897	34753334	3.09%
江苏淮阴水利建设有限公司	32546744	33197678	2.95%
淮安市淮阴区城市资产经营有限公司	23673887	24147364	2.15%
淮安永信供销大厦有限公司	22953982	23413061	2.08%
淮安变色龙纱线染色有限公司	18437481	18806230	1.67%
合计	534833035	545529689	48.52%

注：持股比例合计因小数点进位问题，前十大股东持股单独加总与合计持股比例计算有误差，下同。

三、主要股东情况

（一）主要法人股东简介

（备注：主要法人股东情况包括成立时间、注册资本、法定代表人、

注册地址和经营范围，均来源于国家企业信用信息公示系统)

1. 无锡农村商业银行股份有限公司

无锡农村商业银行股份有限公司是我行持股 5%以上的股东，其成立于 2005 年 6 月 21 日，截至报告期末，注册资本为 219468.1695 万元，法定代表人陶畅。注册地址为江苏省无锡市锡山区延庆街 11 号、丹山路 66-3、66-1301、66-1401 号，统一社会信用代码 91320200775435667T，经营范围是吸收公众存款，发放短期、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，从事同行拆借，代理收付款项及代理保险业务，提供保管箱服务，外汇存款，外汇贷款，外汇汇款，外币兑换，结汇、售汇，资信调查、咨询和见证业务，经中国银行业监督管理委员会批准的其他业务。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）许可项目：公募证券投资基金销售（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）

截至报告期末，无锡农村商业银行股份有限公司持有本行股份 182760738 股，持股比例为 16.25%，向我行派出董事曹燕青先生。无锡农村商业银行股份有限公司无控股股东、实际控制人和最终受益人。

截至 2025 年末，本行与该主要股东关联方、一致行动人、最终受益人之间未发生关联交易情况。

2. 淮安市金融发展集团有限公司

淮安市金融发展集团有限公司是我行持股 5%以上的股东，其成立于 2016 年 8 月 23 日，截至报告期末，注册资本为 212160 万元，法定代表人纪福连。注册地为淮安市金融中心 B2 楼 27、28、29 层，统一社会信用代码 91320800MA1MT36X31，经营范围是对金融机构进行非证券股权投资；投资与资产管理；受托管理专项资金；市政府授权的国有资产投资、经营、管理。（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）

截至报告期末，淮安市金融发展集团有限公司持有本行股份

108630075 股，持股比例为 9.66%，并向我行派出董事纪福连先生。淮安市金融发展集团有限公司控股股东为淮安市国有联合投资发展集团有限公司，实际控制人为淮安市国资委。

截至 2025 年末，本行对该主要股东授信 2240 万元，其中贷款授信 2240 万元，用信余额 1159.3 万元。

3. 江苏奥帆科技有限公司

江苏奥帆科技有限公司成立于 2015 年 12 月 25 日，截至报告期末，注册资本为 5000 万元，法定代表人陈超。注册地为淮安经济技术开发区承德南路 266 号（淮安软件园）5 号楼 417-1 室，统一社会信用代码 91320800MA1MDBQ3X2，经营范围包括：许可项目：城市生活垃圾经营性服务；公路管理与养护；各类工程建设活动；餐厨垃圾处理（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）一般项目：人工智能基础软件开发；人工智能应用软件开发；软件外包服务；网络与信息安全软件开发；城乡市容管理；物业管理；社会经济咨询服务；网络技术服务；再生资源回收；计算机及通讯设备租赁；金属材料制造；金属材料销售；环境保护专用设备制造；环境保护专用设备销售；软件开发；生活垃圾处理装备制造；生活垃圾处理装备销售；技术服务、技术开发、技术咨询、技术交流、技术转让、技术推广；家政服务；市政设施管理；城市绿化管理；家用电器销售；住房租赁；运输设备租赁服务；汽车租赁；机械设备租赁；污水处理及其再生利用；互联网数据服务；物联网设备销售；智能基础制造装备销售（除依法须经批准的项目外，凭营业执照依法自主开展经营活动）

截至报告期末，江苏奥帆科技有限公司持有本行股份 42392697 股，持股比例为 3.77%，并向我行派出董事陈耀武先生。江苏奥帆科技有限公司的控股股东为再生家环境科技有限公司，实际控制人为陈耀武先生。

截至 2025 年末，本行对该主要股东的关联方江苏苏北废旧汽车家电拆解再生利用有限公司贷款授信 11000 万元，用信余额 11000 万元。

4. 江苏省盐业集团有限责任公司

江苏省盐业集团有限责任公司成立于1987年6月1日，截至报告期末，注册资本为208000万元，法定代表人郑海龙。注册地址为南京市鼓楼区江东北路386号，统一社会信用代码913200001347507715，经营范围为食盐、原盐及各类盐类产品的加工、包装、销售。实业投资，化工产品、机械、电力、种植、养殖产品的开发、制造、加工、销售，日用百货、洗涤用品、化妆品、粮油、食品、调味品、厨房用品、保健用品、工艺品、灯、纸制品、文化办公用品等产品的生产、销售，建筑勘探设计，国内外贸易，经营本企业自产产品及相关技术的进出口业务；经营本企业生产、科研所需的原辅材料、机械设备、仪器仪表、零配件及相关技术的进口业务。交通运输、广告经营业务（限分支机构经营）。（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）

截至报告期末，江苏省盐业集团有限责任公司持有本行股份16060377股，持股比例1.43%，并向我行派出董事陈景辉先生。江苏省盐业集团有限责任公司的控股股东、实际控制人为江苏省人民政府。

截至2025年末，本行与该主要股东及其控股股东、实际控制人、关联方、一致行动人、最终受益人未发生关联交易。

5. 淮安天参农牧水产有限公司

淮安天参农牧水产有限公司成立于2000年6月1日，截至报告期末，注册资本1947万元，法定代表人陈亚清。注册地为淮安工业园区昆仑南路5号，统一社会信用代码913208917222221237，经营范围为水产（需专项审批的水产品除外）养殖；配合饲料、浓缩饲料、添加剂预混合饲料生产；饲料销售；粮食加工、销售、收储；饲料原料购销；畜禽养殖；编织袋生产、销售（限分支机构经营）；在港区内提供港口货物装卸服务；渔业技术咨询和服务。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）许可项目：饲料生产；饲料添加剂生产（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）一

般项目：饲料添加剂销售；肥料销售（除依法须经批准的项目外，凭营业执照依法自主开展经营活动）

截至报告期末，淮安天参农牧水产有限公司持有本行股份 15229852 股，持股比例 1.35%，并向我行派出董事陈亚清先生。淮安天参农牧水产有限公司无控股股东，实际控制人为陈亚清先生。

截至 2025 年末，本行对该主要股东授信 4200 万元，用信余额 4000 万元；对其关联方淮安天参有限公司贷款授信 13400 万元，用信余额 5400 万元；对其关联方江苏天参有限公司贷款授信 5600 万元，用信余额 5600 万元。

（二）报告期内主要股东持股变化情况

单位：股

股东名称	期初持股数	期末持股数	期末持股比例
无锡农村商业银行股份有限公司	179177195	182760738	16.25%
淮安市金融发展集团有限公司	106500074	108630075	9.66%
江苏奥帆科技有限公司	41561468	42392697	3.77%
江苏省盐业集团有限责任公司	15745468	16060377	1.43%
淮安天参农牧水产有限公司	14931228	15229852	1.35%
杨东	293276	299141	0.03%
蔡媛	176068	179589	0.02%
刘艳	97757	99712	0.01%
合计	358482534	365652181	32.52%

四、股东提名董事情况

序号	股东名称	提名董事情况
1	无锡农村商业银行股份有限公司	董事 曹燕青
2	淮安市金融发展集团有限公司	董事 纪福连
3	江苏奥帆科技有限公司	董事 陈耀武
4	江苏省盐业集团有限责任公司	董事 陈景辉
5	淮安天参农牧水产有限公司	董事 陈亚清

五、董事、监事、高级管理人员变动情况

姓名	(拟)担任的职务	变动情形	变动原因
韩曙平	独立董事	选举	新任
施磊	职工监事、监事长	卸任	撤销监事会, 卸任
朱显国	外部监事	卸任	撤销监事会, 卸任
付凯	外部监事	卸任	撤销监事会, 卸任
陈进	外部监事	卸任	撤销监事会, 卸任
胡娜	股权监事	卸任	撤销监事会, 卸任
马思林	股权监事	卸任	撤销监事会, 卸任
尹同阳	股权监事	卸任	撤销监事会, 卸任
张鹏	职工监事	卸任	撤销监事会, 卸任
许建忠	职工监事	卸任	撤销监事会, 卸任
陈景辉	股权董事	选举	新任
刘艳	职工董事	职工代表大会选举	新任

项宏波	执行董事、副行长	离任	工作调动
刘亮	副行长	聘任	新任

六、股利分配情况

本行的股利分配遵循“同股同利”的原则，按股东持有的股金数额，以现金股利或其他合法的方式进行分配。

在每个会计年度结束后的六个月内，由董事会根据经营业绩和未来的发展规划提出股利分配政策，经股东会批准后执行。

本行本着对股东负责的态度，实现股东股金价值。本行将在可分配利润方式的选择范围内，在严格执行监管政策的前提下，并根据有关法律法规和章程，以本行交纳所得税后的利润，2025年拟按下列顺序分配：提取法定盈余公积、提取一般准备、提取任意盈余公积、向投资者分配利润。

具体利润分配方案需待2025年度股东会审议通过后，方可实施。

七、关联交易情况

（一）授信类关联交易情况

截至2025年末，本行关联方共有1247户，其中与我行发生关联交易的共97户，7户为关联法人、90户为关联自然人，全部关联方表内外授信余额38561.3万元，全部关联度为5.62%。截至12月31日关联法人在本行授信、用信金额及担保方式具体情况如下：

江苏苏北废旧汽车家电拆解再生利用有限公司为本行关联法人，本行授信11000万元，方式：8000万元（包含3000万元环保贷）提供不动产抵押，期限三年，年利率不低于3.05%；3000万元为“苏科贷3”，提供江苏奥帆科技有限公司、陈耀武夫妻连带责任担保，期限一年，年利率执行3.05%。抵押物位于通衢西道80号主厂房、2号厂房、3号厂房，建筑面积35357.86平方米；淮安工业园区反修渠西侧通海大道北侧土地，土地使用权面积43336平方米。在本行用信余额11000万元，占本行资本净额1.60%。

淮安天参有限公司为本行关联法人，本行授信 13400 万元，一年期流贷 6500 万元，半年期流贷 2900 万元（仅限生产旺季使用，用信期限不超过半年），方式：不动产抵押，抵押物提供自有的位于淮安工业园区祥泰路南侧、玉龙路西侧的不动产抵押，土地面积为 60819.5 平方米、房产面积合计 50646.28 平方米。4000 万元提供设备抵押，抵押率不超 40%。整体追加陈亚清夫妻、陈德永夫妻保证，执行年利率 2.5%，在本行用信余额 5400 万元，占本行资本净额 0.79%。

江苏天参有限公司为本行关联法人，本行授信 5600 万元，一年期流贷 3500 万元，半年期流贷 2100 万元（仅限生产旺季使用，用信期限不超过半年），担保方式为不动产抵押，抵押物为自有的位于淮阴区长安路西侧不动产抵押，房产总建筑面积为 35735.29 平方米，土地使用权面积为 53229.1 平方米。整体追加陈亚清夫妻、陈德永夫妻保证，年利率为 2.5%。在本行用信余额 5600 万元，占本行资本净额 0.82%。

淮安天参农牧水产有限公司为本行关联法人，总授信 4200 万元，方式为不动产抵押，一年期流贷 2900 万元，半年期 1300 万元（仅限生产旺季使用，用信期限不超过半年）。抵押物提供自有位于淮安工业园区昆仑南路 5 号不动产，土地面积为 61447.3 平方米，房屋面积为 21026.83 平方米。整体追加陈亚清夫妻、陈德永夫妻保证，年利率为 2.5%。在本行用信余额 4000 万元，占本行资本净额 0.58%。

淮安永信供销大厦有限公司为本行关联法人，本行授信 4900 万元，期限三年，以永信大厦的扩建一层（建筑面积 1788.93 平方米、土地 523.15 平方米）；扩建二层（建筑面积 1793.4 平方米、土地 524.46 平方米）；扩建 C 幢（建筑面积 1416.96 平方米、土地 414.38 平方米）设定抵押并追加马思林夫妻担保，贷款年利率不低于 3.4%。在本行用信余额 4000 万元，占本行资本净额 0.58%。

淮安市金融发展集团有限公司为本行关联法人，总授信 2240 万元，期限十年，方式为房产抵押，利率执行用信时本行 5 年期 LPR 利率上浮 5%。

在本行用信余额 1159.3 万元，占本行资本净额 0.17%。

淮安市泰达物流有限公司为本行关联法人，总授信 100 万元，期限三年，提供法人周云、张晓艳夫妻及大股东王成峰保证，利率执行 3.5%。在本行用信余额 100 万元，占本行资本净额 0.01%。

截至 2025 年末，本行单一关联方授信额度未超过资本净额的 10%。

（二）资产转移类关联交易情况

至 2025 年末，本行未与关联方发生资产转移类关联交易。

（三）服务类关联交易情况

至 2025 年末，本行未与关联方发生服务类关联交易。

（四）存款和其他类型关联交易情况

至 2025 年末，本行当年共与关联方发生符合披露要求的存款类关联交易金额 19 笔，共计 1514 万元；发生采购类关联交易 1 笔，共计 1.088 万元。

第七节 财务会计报告

(见附件)

第八节 备查文件

- 一、载有本行法定代表人、主管会计工作负责人、会计部门负责人签章的会计报表。
- 二、载有会计师事务所盖章，注册会计师签名并盖章的审计报告原件。
- 三、《江苏淮安农村商业银行股份有限公司章程》。

审计报告

中天银苏审字〔2026〕34号

江苏淮安农村商业银行股份有限公司全体股东：

一、审计意见

我们审计了江苏淮安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



2026年4月29日





资产负债表

单位：元
币种：人民币
截止日期：2025年12月31日

江苏淮安农村商业银行股份有限公司



行次	年末余额	上年年末余额	负债及所有者权益	行次	年末余额	上年年末余额
1	3,771,309,985.44	3,409,753,490.15	货币：	34	2,151,873,643.88	2,090,550,138.90
2			向中央银行借款	35		
3			联行存放款项	36	34,248,219.57	105,693,346.49
4	729,129,977.69	583,526,646.52	同业及其他金融机构存放款	37		
5	60,260,628.89	36,461,926.89	拆入资金	38		
6			交易性金融负债	39		
7			衍生金融负债	40		600,000,000.00
8			卖出回购金融资产款	41	68,830,547,291.89	61,770,024,415.34
9			吸收存款	42	174,428,948.75	164,795,295.44
10			应付职工薪酬	43	145,075,731.78	193,175,875.77
11			应交税费	44		
12			应付利息	45		
13	51,345,438,847.31	47,255,614,719.63	应付股利	46		
14			其他应付款	47	29,438,546.42	22,478,105.67
15	13,212,359,583.92	12,833,074,349.23	预计负债	48		
16			应付债券	49	9,568,105.45	18,640,708.23
17	7,356,715,511.54	5,718,530,730.62	租赁负债	50		
18	23,256,606.66	24,056,606.66	持有待售负债	51		
19			递延所得税负债	52	80,342,716.08	43,165,748.78
20			其他负债	53	71,455,523,205.82	73,626,439.54
21	616,358,758.38	646,418,126.82	负债总计	54		65,082,150,074.16
22	11,513,382.55	141,807.89	所有者权益：	55	1,124,337,946.00	1,102,293,182.00
23			实收资本（股本）	56	708,211,310.00	695,380,637.00
24	9,315,541.13	16,862,087.28	其中：法人股股本	57	416,126,636.00	406,912,545.00
25	27,592,700.21	29,910,354.09	自然人股股本	58	5,798,478.40	5,798,478.40
26			资本公积	59		
27			减：库存股	60	54,066,898.66	298,092,928.84
28			其他综合收益	61	772,520,375.96	683,955,842.80
29			盈余公积	62	3,529,433,410.51	3,109,433,410.51
30	552,990,386.13	503,081,873.32	一般风险准备	63	459,031,904.78	490,848,571.78
31			未分配利润	64	500,000,000.00	500,000,000.00
32	184,470,310.28	215,139,769.39	其他权益工具	65	6,445,189,014.31	6,190,422,414.33
33	77,900,712,220.13	71,272,572,488.49	所有者权益合计	66	77,900,712,220.13	71,272,572,488.49
资产总计			负债及所有者权益总计			
法定资本			主管会计工作负责人：			



会计机构负责人：

主管会计工作负责人：

行长：

利润表

所属期间: 2025年度
币种: 人民币
单位: 元

行次	项目	本年金额	上年金额	项目	行次	本年金额	上年金额
1	一、营业收入	1,804,568,823.34	1,735,378,136.53	五、营业利润(亏损以“-”号填列)	21	766,943,557.02	814,975,729.30
2	(一) 利息净收入	1,463,589,419.88	1,465,053,475.21	加: 营业外收入	22	2,591,077.87	3,625,542.73
3	利息收入	2,535,023,431.23	2,570,215,915.40	减: 营业外支出	23	6,618,353.69	9,236,736.95
4	利息支出	1,071,434,011.35	1,105,160,440.19	加: 以前年度损益调整	24		
5	(二) 手续费及佣金净收入	4,831,837.99	-15,793,700.95	六、利润总额(亏损以“-”号填列)	25	762,916,281.20	809,364,535.08
6	手续费及佣金收入	19,319,164.57	16,795,332.19	减: 所得税费用	26	172,486,060.12	224,806,953.17
7	手续费及佣金支出	14,487,326.58	32,589,033.14	七、净利润(亏损以“-”号填列)	27	590,430,221.08	584,557,581.91
8	(三) 投资收益(损失以“-”号填列)	301,868,961.78	254,294,680.41	(一) 持续经营净利润	28		
9	其中: 对联营企业和合营企业的投资收益			(二) 终止经营净利润	29		
10	(四) 公允价值变动收益(损失以“-”号填列)			归属于母公司所有者的净利润	30		
11	(五) 汇兑收益(损失以“-”号填列)	-907,582.26	855,630.88	少数股东损益	31		
12	(六) 其他收益	9,123,200.00	24,845,509.78	八、其他综合收益的税后净额	32	-244,026,030.18	63,916,033.03
13	(七) 资产处置收益(损失以“-”号填列)	20,202,370.94	142,080.31	(一) 其他债权投资公允价值变动	33	-240,036,224.50	106,504,288.23
14	(八) 其他业务收入	5,860,615.01	5,978,460.89	(二) 金融资产重分类计入其他综合收益的金额	34		
15	二、营业支出	1,037,625,266.32	920,402,407.23	(三) 其他债权投资信用减值准备	35	-3,989,805.68	-42,588,255.20
16	(一) 税金及附加	20,638,283.75	619,111,807.04	(四) 以权益法核算的长期股权投资	36		
17	(二) 业务及管理费	629,313,061.96	960,000.00	九、综合收益总额	37	346,404,190.90	648,473,614.94
18	(三) 资产减值损失		277,124,758.12	十、每股收益:	38		
19	(四) 信用减值损失	387,673,920.61					
20	(五) 其他业务成本						



会计机构负责人:

主管会计工作负责人:

行长:

法定代表人:



现金流量表

所属期间: 2025年度

金额单位: 人民币元

编制单位: 江苏淮安农村商业银行股份有限公司

项目	行次	2025年	2024年度	项目	行次	2025年	2024年度
一、经营活动产生的现金流量:				收到其他与投资活动有关的现金	22		
客户存款和同业存放款项净增加额	1	6,963,438,517.94	4,464,193,439.69	投资活动现金流入小计	23	102,924,618,936.17	106,435,273,149.24
向中央银行借款净增加额	2		-60,000,000.00	投资支付的现金	24	104,858,541,805.67	107,906,593,035.31
向其他金融机构拆入资金净增加额	3	60,000,000.00		购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	25	49,417,534.77	19,573,805.34
收取利息、手续费及佣金的现金	4	2,536,230,402.29	2,577,975,740.45	支付其他与投资活动有关的现金	26		
拆入资金净增加额	5			投资活动现金流出小计	27	104,907,959,340.44	107,926,166,840.65
回购业务资金净增加额	6	-600,000,000.00	579,493,008.88	投资活动产生的现金流量净额		-1,983,340,404.27	-1,490,893,691.41
收到其他与经营活动有关的现金	7	30,553,565.73	68,936,645.45	三、筹资活动产生的现金流量:			
经营活动现金流入小计	8	8,990,222,485.96	7,630,598,834.47	吸收投资收到的现金			
客户贷款及垫款净增加额	9	4,394,050,762.03	4,572,111,854.16	其中: 子公司吸收少数股东投资收到的现金			
存放中央银行和同业款项净增加额	10	627,894,091.22	289,776,435.05	发行债券收到的现金	28		
为交易目的而持有的金融资产净增加额	11			收到其他与筹资活动有关的现金	29		
拆出资金净增加额	12			筹资活动现金流入小计	30	35,942,000.00	
返售业务资金净增加额	13	23,802,800.00		偿还债务支付的现金	31		
支付利息、手续费及佣金的现金	14	1,093,716,707.72	1,161,374,078.66	分配股利、利润或偿付利息支付的现金	32	113,682,354.92	90,340,843.32
支付给职工以及为职工支付的现金	15	364,083,467.40	273,525,223.44	其中: 子公司支付给少数股东的股利、利润	33		
支付的各项税费	16	304,029,077.68	288,079,341.23	支付其他与筹资活动有关的现金	34	3,432,597.53	3,432,597.53
支付其他与经营活动有关的现金	17	209,343,130.71	127,562,388.20	筹资活动现金流出小计	35	117,114,952.45	93,773,440.85
经营活动现金流出小计	18	7,016,920,036.76	6,748,371,320.74	投资活动产生的现金流量净额	36	-117,114,952.45	-93,773,440.85
经营活动产生的现金流量净额	19	1,973,302,449.20	882,227,513.73	四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	37	412,019.04	141,496.68
二、投资活动产生的现金流量:				五、现金及现金等价物净增加额	38	-126,740,888.48	-702,298,121.85
收回投资收到的现金	20	102,590,544,612.87	106,180,836,388.52	加: 期初现金及现金等价物余额	39	972,539,730.87	1,674,837,852.72
取得投资收益收到的现金	21	313,871,952.36	254,294,680.41	六、期末现金及现金等价物余额	40	845,798,842.39	972,539,730.87
处置固定资产、无形资产和其他长期资产	22	20,202,370.94	142,080.31				
收到的其他与经营活动有关的现金	23						
经营活动现金流入小计	24						

行长:

主管会计工作负责人:

会计机构负责人:

李雷印

金雷印

陈鹏印



所有者权益变动表

所属期间: 2025年度

单位: 元

币种: 人民币

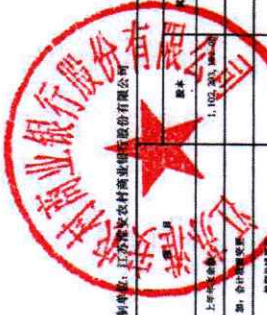
	本年期初					上年金额										
	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
一、上年年末余额	1,102,307,182.00	500,000,000.00	5,798,478.40	298,092,928.64	683,926,842.80	3,109,433,410.51	149,049,301.32	5,849,154,143.67	1,060,089,722.00	500,000,000.00	5,798,478.40	234,176,808.81	596,772,006.51	2,799,433,410.51	111,954,407.76	6,398,316,169.99
二、本年年初余额	3,102,307,182.00	600,000,000.00	5,798,478.40	298,092,928.64	683,926,842.80	3,109,433,410.51	149,049,301.32	5,849,154,143.67	1,060,089,722.00	500,000,000.00	5,798,478.40	234,176,808.81	596,772,006.51	2,799,433,410.51	111,954,407.76	6,398,316,169.99
三、本年增减变动金额(减少以“-”号填列)	22,044,764.00			-244,026,038.14	88,564,033.16	430,000,000.00	-31,816,007.00	284,766,099.98	21,612,460.00				87,683,037.29	350,000,000.00	34,020,041.39	858,132,771.66
(一) 净利润				-244,026,038.14				350,430,221.08								584,357,581.91
(二) 其他综合收益				-244,026,038.14				63,916,833.03								63,916,833.03
上述(一)和(二)小计				-244,026,038.14				350,430,221.08								648,274,414.94
(三) 所有者权益内部结转																
1. 所有者权益内部结转																
2. 盈余公积转入所有者权益																
3. 其他																
(四) 利润分配																
1. 提取盈余公积																
2. 提取一般风险准备																
3. 对所有者(或股东)分配																
4. 其他																
(五) 所有者权益内部结转																
1. 资本公积转增资本(或股本)																
2. 盈余公积转增资本(或股本)																
3. 盈余公积补亏																
4. 一般风险准备补亏																
5. 其他																
(六) 其他																
四、本年年末余额	3,124,351,946.00	600,000,000.00	5,798,478.40	54,066,890.50	772,520,875.96	3,539,433,410.51	493,031,901.71	6,445,189,014.31	1,102,307,182.00	500,000,000.00	5,798,478.40	298,092,928.84	683,655,842.80	3,109,433,410.51	149,049,301.32	6,849,154,143.67

主管会计工作负责人:

会计机构负责人:

行长:

法定代表人:



江苏淮安农村商业银行股份有限公司

2025年度财务报表附注

单位：人民币元

一、单位简介

江苏淮安农村商业银行股份有限公司（以下简称“本公司”或“本行”）经中国银行业监督管理委员会下发《江苏银监局关于江苏淮安农村商业银行股份有限公司开业的批复》（苏银监复〔2011〕711号）批准，领取金融机构法人许可证，证书号：B1260H232080001。

2011年12月15日经江苏省淮安市工商行政管理局登记注册，领取企业法人营业执照，统一社会信用代码：913208005884978380，注册地址：江苏省淮安市清江浦区水渡口大道20号金融中心B1号楼，法定代表人：杨东。2025年9月2日注册资本变更为112,433.7946万元。

截至2025年12月底，本行拥有员工1,189名，设19个职能部室，12个区域性支行，下辖1个总行营业部、82个支行、6个分理处。本行实行一级法人、统一核算、统一管理、授权经营的管理体制。

本行主要经营范围包括：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；从事同业拆借；从事银行卡业务；代理收付款项及代理保险业务；提供保管箱服务；开办外汇业务、办理国际结算；经中国银行业监督管理机构批准的其他业务。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）。

二、财务报表的编制基础

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



三、遵循企业会计准则的声明

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

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

四、主要会计政策和会计估计

（一）会计年度

本行会计年度为公历1月1日起至12月31日止。

（二）记账本位币

本行的记账本位币为人民币。

（三）现金及现金等价物

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

（四）记账基础和计价原则

会计核算以权责发生制为基础。除衍生金融工具、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债及以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产以公允价值计量外，其他项目均以历史成本为计价原则。资产如果发生减值，则按照相关规定计提相应的减值准备。

（五）外币折算

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



计入当期损益或确认为其他综合收益。

（六）金融工具

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

1. 初始确认和计量

本行成为金融工具合同的一方时，即于买卖交易日，确认该项金融资产或金融负债。

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

2. 金融工具的分类和后续计量

2.1 金融资产

本行按照管理金融资产的商业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，那么该金融资产的商业模式为“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业务模式时，本行对受影响的相关金融资产进行重分类。金融资产重分类，自其业务模式发生变更后的首个报告期间的第一天，采用未来适用法进行相关会计处理。

2.2 金融负债

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

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，包括交易性金融



负债和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。

金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债。

财务担保合同和以低于市场利率贷款的贷款承诺。

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

该金融负债属于套期关系的一部分；

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

所有金融负债均不得进行重分类。

2.3 交易性金融资产及金融负债

当满足下列条件之一时，本行将其分类为交易性金融资产或金融负债：

取得相关金融资产或承担相关金融负债的目的，主要是为了近期出售或回购；

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

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

2.4 指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产及金融负债

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

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



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

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

3.财务担保合同及贷款承诺

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

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

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

本行将财务担保合同和贷款承诺的减值准备列报在预计负债中。

4.公允价值的确定

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

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



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

5.金融工具的终止确认

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

当合同所指定的义务解除、撤销或届满时,本行终止确认该金融负债。

6.金融资产的减值计量

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

预期信用损失的计量

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

根据金融工具自初始确认后信用风险的变化情况,区分三个阶段计算预期信用损失:

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

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

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

7.金融工具的抵销

当依法有权抵销债权债务且该法定权利是现时可执行的,并且交易双



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

（七）金融负债

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

（八）买入返售和卖出回购

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

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

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

（九）长期股权投资

本行对被投资单位能够实施控制的长期股权投资，以及对被投资单位



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

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

本行直接或通过子公司间接拥有被投资单位 20%（含）以上但低于 50% 的表决权时，通常认为对被投资单位具有重大影响。持有被投资单位 20% 以下表决权的，还需要综合考虑在被投资单位的董事会或类似权力机构中派有代表、或参与被投资单位财务和经营政策制定过程、或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，随着被其他投资单位所有者权益的变动相应调整增加或减少长期股权投资的账面价值。其中在确认应享有被投资单位净损益的份额时，以取得投资时被投资单位各项可辨认资产等的公允价值为基础，按照公司的会计政策及会计期间，并抵销与联营企业及合营企业之间发生的内部交易损益按照持股比例计算归属于投



资企业的部分，对被投资单位的净利润进行调整后确认。

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

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

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

（十）固定资产

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

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

固定资产的预计使用寿命、净残值率及年折旧率列示如下：

类别	净残值率	折旧年限	年折旧率(%)
房屋及建筑物	3%	20年	4.85
机器设备	3%	5年	19.40
电子设备	3%	3年	32.33



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

(十一) 无形资产

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

(十二) 抵债资产

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

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

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

(十三) 长期待摊费用

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

(十四) 长期资产减值

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

上述资产减值损失一经确认，以后期间不得转回。

(十五) 职工薪酬

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



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

（十六）收入确认

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

1.利息收入

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

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

2.手续费和佣金收入

手续费和佣金收入在提供相关服务时，根据权责发生制的原则确认。

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

（十七）政府补助

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

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

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



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

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

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

（十八）所得税

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

1. 当期所得税

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

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

2. 递延所得税资产及递延所得税负债

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

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

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



损。

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

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

（十九）利润分配

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

（二十）或有负债

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

（二十一）租赁

租赁，是指在一定期间内，出租人将资产的使用权让与承租人以获取对价的合同。

1. 本行作为承租人

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



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

2.本行作为出租人

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

2.1经营租赁

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

2.2融资租赁

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

（二十二）担保合同

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



五、税项

（一）主要税种及税率

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

（二）税收优惠及批文

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

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

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

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

3. 以下与本金融机构相关税收优惠政策执行至2027年12月31日：

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



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

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

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

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

六、会计政策和会计估计变更以及差错更正的说明

(一)本报告期主要会计政策和会计估计是否变更:否。

(二)本行本年度前期差错更正事项:

序号	前期差错更正		科目	2024 年末余额	2025 年初余额
	项目	金额			
1	确认以前年度递延所得税资产	341,268,270.46	递延所得税资产	161,813,602.86	503,081,873.32
	合计	341,268,270.46	未分配利润	149,580,301.32	490,848,571.78

七、重要事项说明

本年度报告除特别注明外,均以元为单位,部分项目因以万元为单位



可能因四舍五入而存在尾差。

八、财务报表项目的注释

(一) 现金及存放中央银行款项

项目	2025.12.31	2024.12.31
现金	292,128,322.07	271,272,403.44
存放中央银行法定存款准备金	3,368,058,711.02	3,012,639,307.57
存放中央银行超额存款准备金	102,403,952.35	120,909,779.14
存放中央银行的其他款项(缴存财政性存款)	8,719,000.00	4,932,000.00
合计	3,771,309,985.44	3,409,753,490.15

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

(二) 存放同业款项

项目	2025.12.31	2024.12.31
存放境内银行	108,196,261.15	29,149,055.59
存放境内其他金融机构	634,511,206.82	573,961,704.92
存放同业应收利息	723,560.03	716,936.32
减：坏账准备	14,301,050.31	20,301,050.31
合计	729,129,977.69	583,526,646.52

存放同业款项预期信用损失准备变动表：

	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2024年12月31日	20,301,050.31			20,301,050.31
本期(回拨)/计提	-6,000,000.00			-6,000,000.00
本期核销				
2025年12月31日	14,301,050.31			14,301,050.31

	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2023年12月31日	31,301,050.31			31,301,050.31
本期(回拨)/计提	-11,000,000.00			-11,000,000.00
本期核销				
2024年12月31日	20,301,050.31			20,301,050.31

(三) 拆出资金

项目	2025.12.31	2024.12.31
境内银行	61,163,188.89	37,360,388.89
减：减值准备	902,560.00	898,462.00
合计	60,260,628.89	36,461,926.89

拆出资金预期信用损失准备变动表：

	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2024年12月31日	898,462.00			898,462.00
本期(回拨)/计提	4,098.00			4,098.00
本期核销				
2025年12月31日	902,560.00			902,560.00



	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2023年12月31日	3,764,184.00			3,764,184.00
本期(回拨)/计提	-2,865,722.00			-2,865,722.00
本期核销				
2024年12月31日	898,462.00			898,462.00

(四) 发放贷款和垫款

1. 贷款和垫款按个人和企业分布情况

项目	2025.12.31	2024.12.31
个人贷款和垫款:	22,443,122,710.20	22,408,052,909.03
-信用卡	347,130,297.88	408,454,972.24
-住房按揭	4,757,428,113.70	5,205,322,832.40
-个人经营性贷款	11,142,772,631.09	10,792,044,490.64
-个人消费性贷款	6,195,791,667.53	6,002,230,613.75
企业贷款和垫款:	31,186,232,206.51	27,084,522,856.51
-贷款	28,026,366,595.82	24,299,253,993.97
-票据贴现	339,155,948.82	20,931,043.12
-转贴现	2,820,709,661.87	2,763,337,819.42
-贸易融资		1,000,000.00
发放贷款和垫款总额	53,629,354,916.71	49,492,575,765.54
贴现利息调整	-5,914,305.59	-6,823,753.23
应计利息	84,024,158.27	81,276,175.54
减: 贷款损失准备	2,362,025,922.08	2,311,413,468.22
发放贷款和垫款账面价值	51,345,438,847.31	47,255,614,719.63

2. 贷款及垫款按地区分布情况

地区分布	2025.12.31	2024.12.31
淮安地区	53,629,354,916.71	49,492,575,765.54

3. 贷款及垫款按行业分布情况

行业分类	2025.12.31		2024.12.31	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
农、林、牧、渔业	5,347,450,948.48	9.97	4,318,148,316.97	8.72
制造业	7,698,839,727.00	14.36	6,840,022,451.72	13.82
电力、燃气及水的生产和供应业	398,747,177.20	0.74	311,250,516.35	0.63
建筑业	6,098,403,511.62	11.37	5,429,341,369.71	10.97
批发和零售业	9,152,801,734.63	17.07	9,027,224,091.63	18.24
交通运输、仓储和邮政业	1,037,699,702.97	1.93	715,178,488.52	1.45
住宿和餐饮业	1,463,455,485.12	2.73	1,308,398,361.46	2.64
信息传输、软件和信息技术服务业	251,005,601.45	0.47	180,561,616.34	0.36
房地产业	647,044,230.14	1.21	421,829,215.98	0.85



行业分类	2025.12.31		2024.12.31	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
租赁和商务服务业	3,044,728,402.85	5.68	2,307,674,513.78	4.66
科学研究和技术服务业	185,282,620.62	0.35	77,395,144.84	0.16
水利、环境和公共设施管理业	2,086,510,537.66	3.89	2,097,321,000.00	4.24
居民服务、修理和其他服务业	1,079,309,798.49	2.01	1,259,698,962.82	2.55
教育	232,113,280.59	0.43	272,491,133.20	0.55
卫生和社会工作	171,708,783.80	0.32	150,952,255.83	0.30
文化、体育和娱乐业	613,193,633.11	1.14	395,742,088.58	0.80
转贴现	2,820,709,661.87	5.26	2,763,337,819.42	5.58
个人贷款 (不含个人经营性贷款)	11,300,350,079.11	21.07	11,616,008,418.39	23.48
贷款和垫款总额	53,629,354,916.71	100	49,492,575,765.54	100

4. 贷款及垫款担保方式分布列示

项目	2025.12.31	2024.12.31
信用贷款	7,973,038,214.08	7,416,443,119.88
保证贷款	21,828,884,224.65	18,664,086,315.85
抵押贷款	19,887,856,867.29	19,767,541,467.27
质押贷款	3,939,575,610.69	3,644,504,862.54
发放贷款及垫款总额	53,629,354,916.71	49,492,575,765.54

5. 逾期贷款

项目	2025.12.31				
	逾期 1 天至 90 天 (含 90 天)	逾期 90 天至 360 天 (含 360 天)	逾期 360 天至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	33,854,696.46	53,016,859.06	28,886,547.11	1,325,758.02	117,083,860.65
保证贷款	85,729,920.80	68,830,273.63	18,402,062.00	8,976,584.78	181,938,841.21
抵押贷款	95,344,708.06	233,118,717.70	102,089,119.06	40,417,890.74	470,970,435.56
质押贷款					
合计	214,929,325.32	354,965,850.39	149,377,728.17	50,720,233.54	769,993,137.42
项目	2024.12.31				
	逾期 1 天至 90 天 (含 90 天)	逾期 90 天至 360 天 (含 360 天)	逾期 360 天至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	40,282,886.20	39,917,312.87	144,118,964.5	13,891,506.61	96,001,246.13
保证贷款	40,674,959.71	37,497,281.71	16,239,110.61	8,801,840.20	103,213,192.23
抵押贷款	169,094,099.53	178,903,200.67	57,694,714.96	45,522,805.73	451,214,820.89
质押贷款					
合计	250,051,945.44	256,317,795.25	88,345,722.02	55,713,796.54	650,429,259.25

逾期贷款是指本金或利息逾期 1 天或以上的贷款。

6. 贷款损失准备



项目	2025.12.31	2024.12.31
地方政府债	4,105,177,860.51	5,024,521,907.06
信托、资产管理计划及其他		
债权投资应收利息	63,551,200.11	48,420,296.53
减：减值准备	69,502.76	346,455.53
合计	7,356,715,511.54	5,718,530,730.62

债权投资预期信用损失准备变动表：

	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2024年12月31日	346,455.53			346,455.53
本期（回拨）/计提	-276,952.77			-276,952.77
本期核销				
2025年12月31日	69,502.76			69,502.76

	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2023年12月31日	232,295.60			232,295.60
本期（回拨）/计提	114,159.93			114,159.93
本期核销				
2024年12月31日	346,455.53			346,455.53

（七）其他权益工具投资

项目	2025.12.31	2024.12.31
省联社长期股权投资		600,000.00
农村合作金融机构长期股权投资	23,256,606.66	23,256,606.66
其他非交易性权益工具		200,000.00
减：减值准备		
合计	23,256,606.66	24,056,606.66

（八）固定资产

1. 固定资产原值

项目	2024.12.31	本期增加	本期减少	2025.12.31
房屋及建筑物	769,356,226.60	18,618,701.00	11,653,880.87	776,321,046.73
机器机械及其他设备	21,405,892.42	146,751.09		21,552,643.51
电子设备	130,770,007.32	3,534,517.75		134,304,525.07
运输工具	3,215,079.59	272,566.37		3,487,645.96
其他固定资产	15,396,223.05	401,432.88		15,797,655.93
合计	940,143,428.98	22,973,969.09	11,653,880.87	951,463,517.20

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	143,873,794.32	35,730,138.66	5,483,347.53	174,120,585.45
机器机械及其他设备	19,737,194.93	611,927.94		20,349,122.87
电子设备	115,672,593.93	8,308,855.99		123,981,449.92
运输工具	2,569,183.83	207,293.62		2,776,477.45



项目	2024.12.31	本期增加	本期减少	2025.12.31
其他固定资产	11,872,535.15	2,004,587.98		13,877,123.13
合计	293,725,302.16	46,862,804.19	5,483,347.53	335,104,758.82

3. 固定资产净值

项目	2024.12.31			2025.12.31
房屋及建筑物	625,482,432.28			602,200,461.28
机器机械及其他设备	1,668,697.49			1,203,520.64
电子设备	15,097,413.39			10,323,075.15
运输工具	645,895.76			711,168.51
其他固定资产	3,523,687.90			1,920,532.80
合计	646,418,126.82			616,358,758.38

(九) 在建工程

项目	2024.12.31	本期增加	本期减少		2025.12.31
			转入固定资产	转长期待摊费用	
房屋建筑物		13,087,476.89		2,662,844.74	10,424,632.15
软件工程		115,964.61			115,964.61
其他	141,807.89	830,977.90			972,785.79
合计	141,807.89	14,034,419.40		2,662,844.74	11,513,382.55

(十) 使用权资产

项目	2024.12.31	本期增加	本期减少	2025.12.31
房屋及建筑物	29,077,753.83	1,618,149.97		30,695,903.80
房屋及建筑物累计折旧	12,215,666.55	9,164,696.12		21,380,362.67
房屋及建筑物净值	16,862,087.28	-7,546,546.15		9,315,541.13

(十一) 无形资产

项目	2024.12.31	本期增加	本期减少	2025.12.31
土地使用权	18,724,832.22		534,128.54	18,190,703.68
软件	7,607,392.05		1,294,162.59	6,313,229.46
其他	3,578,129.82		489,362.75	3,088,767.07
合计	29,910,354.09		2,317,653.88	27,592,700.21

(十二) 递延所得税资产

项目	2025.12.31		2024.12.31	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
坏账准备	30,720,337.55	7,680,084.39	31,962,928.42	7,990,732.11
贷款损失减值准备	1,812,781,591.13	453,195,397.77	1,944,412,412.83	486,103,103.21
贴现利息调整	5,914,305.59	1,478,576.40	6,899,173.00	1,724,793.25
债权投资减值准备	69,502.76	17,375.69	346,455.53	86,613.88
其他资产减值准备	31,678,546.42	7,919,636.61	28,706,523.49	7,176,630.87
其他债权投资公允价值变动	147,342,174.10	36,835,543.53		
其他	183,455,086.97	45,863,771.74		
小计	2,211,961,544.52	552,990,386.13	2,012,327,493.27	503,081,873.32



(十三) 其他资产

1. 其他资产按项目列示

项目	2025.12.31	2024.12.31
抵债资产	2,240,000.00	2,240,000.00
其他应收款	133,995,073.71	151,674,584.97
长期待摊费用	45,600,376.93	57,685,702.34
应收利息	2,634,859.64	3,539,482.08
合计	184,470,310.28	215,139,769.39

2. 抵债资产按项目列示

项目	2025.12.31	2024.12.31
房屋建筑物	4,480,000.00	8,468,417.82
减：抵债资产减值准备	2,240,000.00	6,228,417.82
合计	2,240,000.00	2,240,000.00

抵债资产减值准备变动列示如下：

项目	2025.12.31	2024.12.31
年初余额	6,228,417.82	5,268,417.82
本期计提		960,000.00
本期转出	3,988,417.82	
年末余额	2,240,000.00	6,228,417.82

3. 其他应收款按项目列示

项目	2025.12.31	2024.12.31
结算暂挂款	25,637,300.02	30,949,993.73
代垫诉讼费	3,888,720.34	3,535,489.94
预付款项	68,660.45	7,654,887.00
延期支付存出款	93,125,449.48	89,306,753.33
业务垫付款	24,827,443.33	22,447,245.97
其他	1,964,227.33	8,543,631.11
减：其他应收款减值准备	15,516,727.24	10,763,416.11
合计	133,995,073.71	151,674,584.97

4. 其他应收款坏账准备变动列示如下：

项目	2025.12.31	2024.12.31
年初余额	10,763,416.11	8,534,878.88
本期计提	3,580,000.00	2,228,537.23
本期核销		
核销收回	1,173,311.13	
年末余额	15,516,727.24	10,763,416.11

(十四) 资产减值准备明细

项目	2024.12.31	本年增加		本年减少		2025.12.31
		本年计提	其他增加	本年核销	其他减少	
存放同业坏账准备	20,301,050.31	-6,000,000.00				14,301,050.31



项目	2024.12.31	本年增加		本年减少		2025.12.31
		本年计提	其他增加	本年核销	其他减少	
拆出资金坏账准备	898,462.00	4,098.00				902,560.00
其他应收款坏账准备	10,763,416.11	3,580,000.00	1,173,311.13			15,516,727.24
贷款损失准备	2,311,413,468.22	383,570,530.51	109,235,248.27	442,193,324.92		2,362,025,922.08
其他债权投资信用减值准备	130,678,563.56	-164,195.88			3,825,609.80	126,688,757.88
债权投资减值准备	346,455.53	-276,952.77				69,502.76
抵债资产减值准备	6,228,417.82				3,988,417.82	2,240,000.00
表外风险资产信用损失准备	22,478,105.67	6,960,440.75				29,438,546.42
合计	2,503,107,939.22	387,673,920.61	110,408,559.40	442,193,324.92	7,814,027.62	2,551,183,066.69

(十五) 向中央银行借款

项目	2025.12.31	2024.12.31
支农再贷款	200,000,000.00	1,420,000,000.00
支小再贷款	1,950,000,000.00	670,000,000.00
向中央银行借款应付利息	1,873,645.88	550,138.90
合计	2,151,873,645.88	2,090,550,138.90

(十六) 同业及其他金融机构存放款项

项目	2025.12.31	2024.12.31
同业存放款项	34,244,586.08	98,502,128.82
同业存放款项应付利息	3,633.49	7,191,217.67
合计	34,248,219.57	105,693,346.49

(十七) 卖出回购金融资产款

1.按抵押品分类

项目	2025.12.31	2024.12.31
卖出回购债券		600,000,000.00
应计利息		
合计		600,000,000.00

2.按交易方式分类

项目	2025.12.31	2024.12.31
银行同业		600,000,000.00
应计利息		
合计		600,000,000.00

(十八) 吸收存款

项目	2025.12.31	2024.12.31
活期存款	8,453,358,661.58	8,711,057,669.52
其中:单位活期	6,467,910,774.64	6,603,470,489.41



项目	2025.12.31	2024.12.31
个人活期	1,985,447,886.94	2,107,587,180.11
定期存款(含通知存款)	48,562,270,815.85	42,084,959,687.20
其中:单位定期	4,171,203,181.61	4,077,758,196.60
个人定期	44,391,067,634.24	38,007,201,490.60
保证金	246,539,582.74	363,060,980.81
银行卡存款	9,485,534,032.17	9,172,886,801.80
应解汇款	10,865,465.38	20,696,620.76
汇出汇款	193,765.00	381,765.00
开出本票		10.00
国库集中收缴款项	656,833,063.88	
各类存款应付利息	1,414,951,905.29	1,416,980,880.25
存款合计	68,830,547,291.89	61,770,024,415.34

(十九) 应付职工薪酬

项目	2024.12.31	本年增加	本年减少	2025.12.31
短期薪酬	150,994,088.00	321,385,109.15	318,699,433.52	153,679,763.63
设定提存计划	13,801,207.44	52,328,188.55	45,380,210.87	20,749,185.12
合计	164,795,295.44	373,713,297.70	364,079,644.39	174,428,948.75

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	128,102,072.00	236,859,096.00	229,681,127.05	135,280,040.95
职工福利费		34,888,755.30	34,888,755.30	
社会保险费	22,092,016.00	18,438,209.50	22,130,502.82	18,399,722.68
其中:医疗保险费	22,092,016.00	16,230,142.54	19,922,435.86	18,399,722.68
工伤保险费		401,046.26	401,046.26	
生育保险费		1,807,020.70	1,807,020.70	
住房公积金		25,800,005.00	25,800,005.00	
工会经费和职工教育经费	800,000.00	5,399,043.35	6,199,043.35	
合计	150,994,088.00	321,385,109.15	318,699,433.52	153,679,763.63

2. 设定提存计划

项目	2024.12.31	本年增加	本年减少	2025.12.31
养老保险费	1,799,527.44	32,537,994.98	32,537,994.98	1,799,527.44
企业年金	12,001,680.00	18,948,727.68	12,000,750.00	18,949,657.68
失业保险费		841,465.89	841,465.89	
合计	13,801,207.44	52,328,188.55	45,380,210.87	20,749,185.12

(二十) 应交税费

项目	2025.12.31	2024.12.31
企业所得税	133,024,624.15	163,125,955.46
增值税	10,695,421.55	24,964,565.11
城市维护建设税		1,236,178.57



项目	2025.12.31	2024.12.31
房产税		1,603,502.98
教育费附加		529,790.81
代扣职工个人所得税	1,196,863.32	556,584.00
地方教育费附加		353,193.88
土地使用税		89,520.44
印花税		557,929.78
代扣利息税	158,822.76	158,654.74
合计	145,075,731.78	193,175,875.77

(二十一) 预计负债

项目	2025.12.31	2024.12.31
银行承兑汇票预期信用损失准备	12,393,569.69	7,050,669.50
信用卡未使用额度承诺损失准备	17,044,976.73	15,427,436.17
合计	29,438,546.42	22,478,105.67

(二十二) 租赁负债

项目	2025.12.31	2024.12.31
租赁付款额	9,737,174.23	19,062,711.27
未确认融资费用	-169,068.78	-422,003.04
合计	9,568,105.45	18,640,708.23

(二十三) 递延所得税负债

项目	2025.12.31	2024.12.31
其他债权投资公允价值变动		43,165,748.78
合计		43,165,748.78

(二十四) 其他负债

项目	2025.12.31	2024.12.31
应付股利	1,848,479.28	1,850,399.88
其他应付款	78,337,207.45	71,693,012.68
待结算财政性款项	59,346.98	83,026.98
应付财政款利息	97,682.37	
合计	80,342,716.08	73,626,439.54

其他应付款按项目列示

项目	2025.12.31	2024.12.31
久悬未取户	28,970,454.90	31,103,545.67
待付扶贫贴息利息	11,127,529.29	13,133,617.27
员工风险金	1,484,669.32	1,096,757.38
延期支付托管收益	8,849,448.36	8,849,448.36
资产保全部回收收贷	1,669,964.08	2,246,175.68
押金、质保金、扣款	2,714,018.37	2,938,807.57
生育津贴、稳岗补贴	2,022,336.15	3,325,315.56
代收代付款项	973,687.74	2,474,736.38
联合银行管理费	12,766,329.09	



项目	2025.12.31	2024.12.31
其他	7,758,770.15	6,524,608.81
合计	78,337,207.45	71,693,012.68

(二十五) 股本

项目	2024.12.31	本年变动增减(+、-)				2025.12.31
		发行新股	送股	其他	小计	
境内法人股	695,380,637.00		13,886,476.00	-1,055,803.00	12,830,673.00	708,211,310.00
员工自然人股	122,390,740.00		2,448,223.00	39,101.00	2,487,324.00	124,878,064.00
社会自然人股	284,521,805.00		5,710,065.00	1,016,702.00	6,726,767.00	291,248,572.00
合计	1,102,293,182.00		22,044,764.00		22,044,764.00	1,124,337,946.00

注：根据 2024 年利润分配方案，以 2024 年 12 月 31 日总股数为基数，每 10 股现金分红 0.6 元（含税）、转增股本 0.2 元（含税）。

(二十六) 其他综合收益

项目	2024.12.31	本年增加	本年减少	2025.12.31
其他债权投资公允价值变动	167,414,365.28		240,036,224.50	-72,621,859.22
其他债权投资信用减值准备	130,678,563.56		3,989,805.68	126,688,757.88
合计	298,092,928.84		244,026,030.18	54,066,898.66

(二十七) 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	461,016,370.60	59,043,022.11		520,059,392.71
任意盈余公积	222,939,472.20	29,521,511.05		252,460,983.25
合计	683,955,842.80	88,564,533.16		772,520,375.96

注：根据 2025 年利润分配方案（草案），2025 年度实现净利润的 10% 提取法定盈余公积 59,043,022.11 元；2025 年度实现净利润的 5% 提取任意盈余公积 29,521,511.05 元。

(二十八) 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	3,085,600,705.30	420,000,000.00		3,505,600,705.30
税费减免	2,088,335.64			2,088,335.64
政府补贴	20,160,890.70			20,160,890.70
其他一般风险准备	1,583,478.87			1,583,478.87
合计	3,109,433,410.51	420,000,000.00		3,529,433,410.51

注：根据 2025 年利润分配方案（草案），提取一般风险准备 420,000,000.00 元。

(二十九) 未分配利润

项目	2025 年度	2024 年度
上年年末未分配利润	149,580,301.32	111,954,457.76
调整年初未分配利润合计数	341,268,270.46	2,705,202.26
本年年初未分配利润	490,848,571.78	114,659,660.02
加：本期净利润	590,430,221.08	584,557,581.91
减：提取盈余公积	88,564,533.16	87,683,637.29



提取一般风险准备	420,000,000.00	350,000,000.00
对股东的分配	88,182,354.92	86,453,303.32
永续债利息	25,500,000.00	25,500,000.00
期末未分配利润	459,031,904.78	149,580,301.32

(三十) 其他权益工具

项目	2025.12.31	2024.12.31
永续债	500,000,000.00	500,000,000.00
合计	500,000,000.00	500,000,000.00

(三十一) 利息收入

项目	2025 年度	2024 年度
农户贷款利息收入	548,562,450.55	602,762,737.72
农村经济组织贷款利息收入	9,762,671.40	14,537,300.38
农村企业贷款利息收入	213,133,846.94	187,612,929.27
非农贷款利息收入	1,262,698,271.14	1,259,889,447.59
信用卡透支利息收入	12,025,579.72	15,598,980.02
垫款利息收入	154.14	847,724.49
贴现利息收入	841,020.27	54,046.12
贸易融资利息收入	30,483.94	
债权投资利息收入	392,121,088.36	392,913,523.11
存放中央银行款项利息收入	54,358,535.78	48,952,384.49
存放同业款项利息收入	5,054,544.56	8,026,301.89
存放系统内款项利息收入	2,069,731.23	2,166,215.42
拆放同业款项利息收入	2,638,492.60	2,747,504.52
拆放系统内款项利息收入	2,161.82	174,635.57
买入返售金融资产利息收入	1,760,665.77	2,465,265.61
转(再)贴现利息收入	29,963,733.01	31,466,919.20
合计	2,535,023,431.23	2,570,215,915.40

(三十二) 利息支出

项目	2025 年度	2024 年度
单位活期存款利息支出	18,931,617.82	32,860,542.27
单位定期存款利息支出	88,659,835.57	99,004,670.57
个人活期存款利息支出	1,163,258.35	2,743,103.85
个人定期存款利息支出	905,730,169.75	893,356,590.69
财政性存款利息支出	4,455,440.98	
保证金存款利息支出	3,117,199.74	4,303,749.07
个人借记卡存款利息支出	5,471,732.00	11,694,640.95
电子账户利息支出	468.93	656.20
向中央银行借款利息支出	35,467,986.10	35,872,118.03
系统内拆入款项利息支出		964,972.44
同业存放款项利息支出	-5,277,172.91	3,341,476.87
同业拆入款项利息支出		142,152.78
卖出回购金融资产利息支出	13,713,475.02	20,848,387.62



项目	2025 年度	2024 年度
转贴现利息支出		27,378.85
合计	1,071,434,011.35	1,105,160,440.19

(三十三) 手续费及佣金收入

项目	2025 年度	2024 年度
银行卡业务手续费收入	8,299,950.03	6,501,566.18
结算业务手续费收入	686,931.37	887,925.39
代理业务手续费收入	2,437,401.01	1,681,345.84
外汇业务手续费收入	74,796.68	58,160.78
账户管理费收入		141.51
担保手续费收入	47.17	
代收代付业务收入	602,906.12	247,283.88
债券借贷业务收入	379,219.45	646.16
投资银行及咨询顾问中间业务收入	113,207.55	
其他	6,724,705.19	7,418,262.45
合计	19,319,164.57	16,795,332.19

(三十四) 手续费及佣金支出

项目	2025 年度	2024 年度
银行卡业务手续费支出	2,558,618.49	2,608,298.01
结算业务手续费支出	2,477,850.52	2,612,453.96
资产抵押手续费支出	1,782,416.04	1,430,290.30
账户管理费	268,707.55	1,019,007.07
电子银行业务手续费支出	7,290,198.62	24,820,251.90
外汇业务手续费支出	55,813.53	33,388.94
债券借贷业务手续费支出	35,052.06	63,298.62
其他手续费支出	18,669.77	2,044.34
合计	14,487,326.58	32,589,033.14

(三十五) 投资收益

项目	2025 年度	2024 年度
处置交易性金融资产取得的投资收益	-17,252,754.73	2,524,254.69
持有交易性金融资产取得的投资收益	6,921,077.22	9,425,300.64
处置其他债权投资取得的投资收益	152,199,629.42	168,172,942.16
处置债权投资取得的投资收益	119,546,120.31	74,541,290.99
其他权益工具投资持有期间取得的股利收入	40,032,015.58	120,000.00
交易性金融负债取得的投资收益	422,873.98	-489,108.07
合计	301,868,961.78	254,294,680.41

(三十六) 汇兑损益

项目	2025 年度	2024 年度
代客外汇买卖损益	-403,180.81	473,551.57
自营外汇买卖损益	-52,703.34	82,928.37
其他	-451,698.11	299,150.94
合计	-907,582.26	855,630.88



(三十七) 其他收益

项目	2025 年度	2024 年度
人行补贴-利率互换		17,464,583.84
扶贫贷款贴息	9,123,200.00	7,380,925.94
合计	9,123,200.00	24,845,509.78

(三十八) 资产处置收益

项目	2025 年度	2024 年度
固定资产处置收益	20,202,370.94	142,080.31
合计	20,202,370.94	142,080.31

(三十九) 其他业务收入

项目	2025 年度	2024 年度
同业现金寄库收入	5,534,645.30	5,353,316.05
经营租赁固定资产收入	311,559.63	364,506.42
其他	14,410.08	260,638.42
合计	5,860,615.01	5,978,460.89

(四十) 税金及附加

项目	2025 年度	2024 年度
税金及附加	20,638,283.75	23,205,842.07
合计	20,638,283.75	23,205,842.07

(四十一) 业务及管理费

项目	2025 年度	2024 年度
员工费	384,459,495.54	388,386,979.22
办公费	161,240,347.19	137,903,895.00
固定资产折旧	46,862,804.19	50,759,429.00
无形资产摊销	2,317,653.88	2,514,870.50
长期待摊费用摊销	20,725,204.49	22,781,289.04
其他	13,707,556.67	16,765,344.28
合计	629,313,061.96	619,111,807.04

(四十二) 资产减值损失

项目	2025 年度	2024 年度
抵债资产减值损失		960,000.00
合计		960,000.00

(四十三) 信用减值损失

项目	2025 年度	2024 年度
存放同业坏账准备	-5,964,025.25	-11,000,000.00
拆出资金坏账准备	4,098.00	-2,865,722.00
其他应收款坏账准备	3,580,000.00	1,549,356.57
贷款损失准备	383,534,555.76	291,986,001.47
其他债权投资信用减值准备	-164,195.88	-619,466.91
债权投资减值准备	-276,952.77	114,159.93



项目	2025 年度	2024 年度
表外风险资产信用损失准备	6,960,440.75	-2,039,570.94
合计	387,673,920.61	277,124,758.12

(四十四) 营业外收入

项目	2025 年度	2024 年度
抵债资产处置收入	385,937.83	
长款收入	11,010.00	800.00
久悬未取款项收入	1,112,559.41	2,204,785.60
罚没款收入	602,452.62	548,182.28
其他	479,118.01	871,774.85
合计	2,591,077.87	3,625,542.73

(四十五) 营业外支出

项目	2025 年度	2024 年度
抵债资产处置损失		114,325.50
罚没支出		1,650,000.00
久悬未取款项支出	407,282.21	390,228.63
公益性捐赠支出	354,022.80	183,225.12
滞纳金支出	4,257,754.63	5,577,503.88
残疾人保障基金	1,515,487.15	1,201,529.25
其他	83,806.90	119,924.57
合计	6,618,353.69	9,236,736.95

(四十六) 所得税费用

项目	2025 年度	2024 年度
当期所得税费用	189,416,986.80	236,664,159.45
递延所得税费用	-16,930,926.68	-11,857,206.28
合计	172,486,060.12	224,806,953.17

(四十七) 现金流量表补充资料

项目	2025 年度	2024 年度
1、将净利润调节为经营活动的现金流量		
净利润	590,430,221.08	584,557,581.91
加：信用减值损失	387,673,920.61	277,124,758.12
其他资产减值损失		960,000.00
固定资产折旧	46,862,804.19	50,759,429.00
使用权资产折旧	9,164,696.12	12,155,239.66
无形资产摊销	2,317,653.88	2,514,870.50
长期待摊费用摊销	20,725,204.49	22,781,289.04
处置固定资产、无形资产和其他长期投资的损失（减：收益）	-20,202,370.94	-142,080.31
投资损失（减：收益）	-313,871,952.36	-254,294,680.41
计提的递延所得税费用	-16,930,926.68	-11,857,206.28
经营性应收项目的减少（减：增加）	-5,149,711,986.24	-4,830,679,732.66
经营性应付项目的增加（减：减少）	6,416,538,880.44	5,109,090,433.46
租赁负债利息支出	306,304.61	708,661.70



项目	2025 年度	2024 年度
发行债券利息支出		
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	1,973,302,449.20	963,678,563.73
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	845,798,842.39	972,539,730.87
减: 现金的期初余额	972,539,730.87	1,593,386,802.72
加: 现金等价物的期末余额		
减: 现金等价物的期初余额		81,451,050.00
现金及现金等价物净增加额	-126,740,888.48	-702,298,121.85

现金及现金等价物

项目	2025 年度	2024 年度
现金	292,128,322.07	271,272,403.44
除法定存款准备金外的存放中央银行款项	102,403,952.35	131,597,466.92
活期存放同业款项	451,266,567.97	569,669,860.51
期限三个月内存放同业款项		
期限三个月内拆出资金		
3 个月以内拆出资金		
合计	845,798,842.39	972,539,730.87

九、关联方及关联交易

(一) 关联方

1. 持本行 5%以上(含 5%)股份的股东

关联方名称	股份份额	持股比例 (%)
无锡农村商业银行股份有限公司	182,760,738	16.25
淮安市金融发展集团有限公司	108,630,075	9.66
合计	291,390,813	25.91

持有本行 5%以上股份的法人股东概况

	注册地	法定代表人	注册资本 (万元)	主营业务
无锡农村商业银行股份有限公司	无锡	陶畅	219,468.17	吸收公众存款; 发放短期、中期和长期贷款
淮安市金融发展集团有限公司	淮安	纪福连	212,160.00	金融机构进行非证券股权投资; 投资与资产管理; 受托管理专项资金; 市政府授权的国有资产投资、经营、管理

(二) 关联法人



单位名称	与本行关系	单位名称	与本行关系
盐城市盛业篷布有限公司	关键管理人员相关的其他企业	盐城市盐业有限公司	主要股东法人关联方企业
连云港市职业技术教育学会	关键管理人员相关的其他企业	常熟市盐业有限公司	主要股东法人关联方企业
渭南东森瑞泰印务包装有限公司	关键管理人员相关的其他企业	句容市盐业有限公司	主要股东法人关联方企业
陕西洋凯实业有限公司	关键管理人员相关的其他企业	常州市金坛盐业有限公司	主要股东法人关联方企业
渭南市东月印务有限责任公司	关键管理人员相关的其他企业	常州市盐业有限公司	主要股东法人关联方企业
无锡农村商业银行股份有限公司	持股 5% 及以上股份的股东	睢宁县盐业有限公司	主要股东法人关联方企业
江苏铜山锡州村镇银行股份有限公司	主要股东法人关联方企业	太仓市盐业有限公司	主要股东法人关联方企业
泰州姜堰锡州村镇银行股份有限公司	主要股东法人关联方企业	扬中市盐业有限公司	主要股东法人关联方企业
淮安市金融发展集团有限公司	持股 5% 及以上股份的股东	丹阳市盐业有限公司	主要股东法人关联方企业
淮安市融资担保集团有限公司	主要股东法人关联方企业	宝应县盐业有限公司	主要股东法人关联方企业
上海淮金融资租赁有限公司	主要股东法人关联方企业	仪征市盐业有限公司	主要股东法人关联方企业
江苏淮金商业保理有限公司	主要股东法人关联方企业	宿迁市盐业有限公司	主要股东法人关联方企业
淮安市金控创业投资有限公司	主要股东法人关联方企业	丰县盐业有限公司	主要股东法人关联方企业
淮安市金控资产管理有限公司	主要股东法人关联方企业	东台市盐业有限公司	主要股东法人关联方企业
淮安市苏润资产管理有限公司	主要股东法人关联方企业	建湖县盐业有限公司	主要股东法人关联方企业
淮安市清江浦区淮金转贷服务有限公司	主要股东法人关联方企业	泰州市姜堰盐业有限公司	主要股东法人关联方企业
江苏淮金数字科技有限公司	主要股东法人关联方企业	高邮市盐业有限公司	主要股东法人关联方企业
淮安市淮河保险经纪有限公司	主要股东法人关联方企业	靖江市盐业有限公司	主要股东法人关联方企业
淮安市银信融资担保有限公司	主要股东法人关联方企业	南京市高淳区盐业有限公司	主要股东法人关联方企业
淮安市中鑫融资担保有限公司	主要股东法人关联方企业	盱眙县盐业有限公司	主要股东法人关联方企业
淮安市信用再担保有限公司	主要股东法人关联方企业	淮安市洪泽区盐业有限公司	主要股东法人关联方企业
淮安市银融科技小额贷款有限公司	主要股东法人关联方企业	邳州市盐业有限公司	主要股东法人关联方企业
淮安市银顿典当有限公司	主要股东法人关联方企业	盐城市盐都区盐业有限公司	主要股东法人关联方企业
淮安生态文旅区融担转贷服务有限公司	主要股东法人关联方企业	徐州市盐业有限公司	主要股东法人关联方企业
淮安市致远股权投资合伙企业(有限合伙)	主要股东法人关联方企业	南京市盐业有限公司	主要股东法人关联方企业
淮安市国有联合投资发展集团有限公司	主要股东法人关联方企业	泗阳县盐业有限公司	主要股东法人关联方企业



单位名称	与本行关系	单位名称	与本行关系
江苏爱美乐再生资源科技有限公司	关键管理人员相关的其他企业	连云港市盐业有限公司	主要股东法人关联方企业
淮安市双龙伟业科技有限公司	关键管理人员相关的其他企业	涟水县盐业有限公司	主要股东法人关联方企业
江苏苏北废旧汽车家电拆解再生利用有限公司	关键管理人员相关的其他企业	沛县盐业有限公司	主要股东法人关联方企业
淮安市财发担保有限公司	关键管理人员相关的其他企业	苏州市盐业有限公司	主要股东法人关联方企业
江苏财发投资有限公司	关键管理人员相关的其他企业	新沂市盐业有限公司	主要股东法人关联方企业
淮安市大众典当有限公司	关键管理人员相关的其他企业	扬州市盐业有限公司	主要股东法人关联方企业
江苏优美绿能科技集团有限公司	关键管理人员相关的其他企业	灌南县盐业有限公司	主要股东法人关联方企业
中城大有新能源(连云港)有限公司	关键管理人员相关的其他企业	江苏省盐业集团南通有限公司	主要股东法人关联方企业
江苏神秀环保装备有限公司	关键管理人员相关的其他企业	南通市江州盐业有限公司	主要股东法人关联方企业
淮安禾阳科技投资有限公司	关键管理人员相关的其他企业	南通市宏强盐化有限公司	主要股东法人关联方企业
淮安市简策咨询服务有限公	关键管理人员相关的其他企业	如东县盐业有限公司	主要股东法人关联方企业
江苏奥帆科技有限公司	主要股东	如皋市盐业有限公司	主要股东法人关联方企业
再生家环境科技有限公司	主要股东法人关联方企业	海安市盐业有限公司	主要股东法人关联方企业
淮安天参农牧水产有限公司	主要股东	南通市海门区盐业有限公司	主要股东法人关联方企业
淮安兴农担保有限公司	主要股东法人关联方企业	启东市盐业有限公司	主要股东法人关联方企业
江苏天参有限公司	主要股东法人关联方企业	江苏省苏盐生活家有限责任公司	主要股东法人关联方企业
淮安大江水产科技有限公司	主要股东法人关联方企业	江苏苏盐酒业有限公司	主要股东法人关联方企业
淮安天参有限公司	主要股东法人关联方企业	江苏国能石油天然气有限公司	主要股东法人关联方企业
江苏天参仙墩湖农业发展有限公司	主要股东法人关联方企业	江苏省盐业集团苏盐置业	主要股东法人关联方企业
江苏省盐业集团有限责任公司	主要股东	淮安市晶晟房地产开发有限公司	主要股东法人关联方企业
江苏苏盐井神股份有限公司	主要股东法人关联方企业	江苏省淮海盐化有限公司	主要股东法人关联方企业
江苏省瑞丰盐业有限公司	主要股东法人关联方企业	江苏晶元大酒店有限公司	主要股东法人关联方企业
江苏省瑞达包装有限公司	主要股东法人关联方企业	江苏省盐海化工有限公司	主要股东法人关联方企业
江苏瑞洪盐业有限公司	主要股东法人关联方企业	江苏苏盐资产管理有限公司	主要股东法人关联方企业
江苏淮盐矿业有限公司	主要股东法人关联方企业	江苏省东泰盐业投资管理	主要股东法人关联方企业
江苏瑞泰盐业有限公司	主要股东法人关联方企业	苏州银河激光科技股份有	主要股东法人关联方企业



单位名称	与本行关系	单位名称	与本行关系
江苏省制盐工业研究所有限公司	主要股东法人关联方企业	江苏银河激光科技有限公司	主要股东法人关联方企业
中国国际盐业集团有限公司	主要股东法人关联方企业	江苏省共创质量安全检验有限公司	主要股东法人关联方企业
江苏苏盐供应链管理有限公司	主要股东法人关联方企业	江苏国源储能科技有限公司	主要股东法人关联方企业
射阳县盐业有限公司	主要股东法人关联方企业	江苏苏盐产业技术研究院有限公司	主要股东法人关联方企业
滨海县盐业有限公司	主要股东法人关联方企业	江苏省盐业集团连云港有限公司	主要股东法人关联方企业
盐城海晶集团盐业有限公司	主要股东法人关联方企业	南京市溧水区苏垦农村小额贷款有限公司	主要股东法人关联方企业
响水盐业有限公司	主要股东法人关联方企业	连云港立信会计事务有限公司	关键管理人员相关的其他企业
连云港联兴制盐有限公司	主要股东法人关联方企业	国信税务咨询(连云港)有限公司	关键管理人员相关的其他企业
灌云县盐业有限公司	主要股东法人关联方企业	连云港市会计服务业协会	关键管理人员相关的其他企业
连云港市赣榆盐业有限公司	主要股东法人关联方企业	国信企业管理咨询(连云港)有限公司	关键管理人员相关的其他企业
淮安市盐业有限公司	主要股东法人关联方企业	上海朴尔菲特企业服务集团有限公司	关键管理人员相关的其他企业
溧水盐业有限公司	主要股东法人关联方企业	苏州微笑会计服务有限公司	关键管理人员相关的其他企业
沭阳县盐业有限公司	主要股东法人关联方企业	淮安市清元科技产业有限公司	主要股东
扬州市江都盐业有限公司	主要股东法人关联方企业	淮安市白马湖投资发展有限公司	主要股东法人关联方企业
东海县盐业有限公司	主要股东法人关联方企业	淮安永信供销大厦有限公司	主要股东
泰州市盐业有限公司	主要股东法人关联方企业	淮安拓信建筑工程有限公司	关键管理人员相关的其他企业
淮安市淮安区盐业有限公司	主要股东法人关联方企业	淮安市焯宸人力资源服务有限公司	关键管理人员相关的其他企业
宜兴市盐业有限公司	主要股东法人关联方企业	酒泉卓远教学设备有限公司	关键管理人员相关的其他企业
南京江北盐业有限公司	主要股东法人关联方企业	淮安迈斯特纺织品有限公司	关键管理人员相关的其他企业
金湖县盐业有限公司	主要股东法人关联方企业	淮安市龙璋餐饮休闲管理有限公司	关键管理人员相关的其他企业
泰兴市盐业有限公司	主要股东法人关联方企业	淮安市泰达物流有限公司	关键管理人员相关的其他企业
无锡市盐业有限公司	主要股东法人关联方企业	淮安市鑫鑫教育用品有限公司	关键管理人员相关的其他企业
泗洪县盐业有限公司	主要股东法人关联方企业	淮安市新诚铸造耐火材料有限公司	关键管理人员相关的其他企业
苏州市吴江盐业有限公司	主要股东法人关联方企业	盱眙诚信物流有限公司	关键管理人员相关的其他企业
昆山市盐业有限公司	主要股东法人关联方企业	无锡蓝翔运输有限公司	关键管理人员相关的其他企业
镇江市盐业有限公司	主要股东法人关联方企业	盱眙神舟运输有限公司	关键管理人员相关的其他企业



单位名称	与本行关系	单位名称	与本行关系
阜宁县盐业有限公司	主要股东法人关联方企业	盱眙亚洲运输有限公司	关键管理人员相关的其他企业
江苏绿尚品种盐有限公司	主要股东法人关联方企业	盱眙蓝翔机动车检测有限公司	关键管理人员相关的其他企业
兴化市盐业有限公司	主要股东法人关联方企业	盱眙运达机动车检测有限公司	关键管理人员相关的其他企业
张家港市盐业有限公司	主要股东法人关联方企业	盱眙蓝翔运输有限公司	关键管理人员相关的其他企业
江阴市盐业有限公司	主要股东法人关联方企业	淮安市康茂装饰工程有限公司	关键管理人员相关的其他企业
溧阳市盐业有限公司	主要股东法人关联方企业	连云港市鹏正船舶修造有限公司	关键管理人员相关的其他企业

(三) 关联交易

本行的关联交易遵守法律、行政法规、国家统一的会计制度和有关的银行业监督管理规定，按照商业原则，以不优于对非关联方同类交易的条件进行。

1. 关联贷款

关联方名称	2025.12.31	2024.12.31
淮安市金融发展集团有限公司	11,592,982.52	13,950,877.16
淮安天参农牧水产有限公司	40,000,000.00	24,000,000.00
淮安天参有限公司	54,000,000.00	40,000,000.00
江苏苏北废旧汽车家电拆解再生利用有限公司	110,000,000.00	60,000,000.00
江苏天参有限公司	56,000,000.00	39,800,000.00
再生家环境科技有限公司		6,500,000.00
淮安永信供销大厦有限公司	40,000,000.00	32,000,000.00
淮安市泰达物流有限公司	1,000,000.00	
关联自然人	73,019,749.25	87,835,323.34
合计	385,612,731.77	304,086,200.50

2. 贷款利息收入

关联方名称	2025.12.31	2024.12.31
淮安市金融发展集团有限公司	628,386.61	743,510.51
淮安天参农牧水产有限公司	362,395.81	728,166.66
淮安天参有限公司	905,074.98	1,742,850.00
江苏苏北废旧汽车家电拆解再生利用有限公司	2,769,688.96	4,373,431.94
江苏天参有限公司	700,236.10	886,262.48
再生家环境科技有限公司	9,506.25	276,377.08
淮安永信供销大厦有限公司	1,294,695.15	1,176,687.54
淮安市泰达物流有限公司	38,373.61	
关联自然人	2,446,424.01	3,467,977.95
合计	9,154,781.48	13,395,264.16

3. 同业存放款项



关联方名称	2025.12.31	2024.12.31
无锡农村商业银行股份有限公司		353,794.64
合计		353,794.64

4. 存款余额

关联方名称	2025.12.31	2024.12.31
关联自然人	86,436,479.27	106,816,987.90
关联法人	278,356,859.48	150,574,432.50
合计	364,793,338.75	257,391,420.40

5. 存款利息支出

关联方名称	2025.12.31	2024.12.31
关联自然人	1,100,116.62	716,447.16
关联法人	601,059.80	974,944.66
合计	1,701,176.42	1,691,391.82

6. 本行与关联方发生的资产转移类、服务类及其他类型关联交易。

2025年11月份本行向淮安市盐业有限公司购买部分盐产品，价款总计10,880元。

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

十、承诺事项

项目	2025.12.31	2024.12.31
银行承兑汇票	177,359,885.91	171,691,442.95
开出信用证		
开出保函	162,848,025.04	195,875,717.95
合计	340,207,910.95	367,567,160.90

十一、或有事项

(一) 已作质押的资产

截至2025年12月31日，本行未将信贷资产质押给中国人民银行用于支小再贷款、支农再贷款等业务；本行已质押国债或地方债金额183,115.84万元用于支小再贷款、支农再贷款、卖出回购等业务。

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

(二) 诉讼事项

截至2025年12月31日，本行存在正常业务中发生的若干未决法律



诉讼事项。经考虑专业意见后，本行管理层认为该法律诉讼事项不会对本行产生重大影响。

十二、资产负债表日后事项

2026年4月29日，本行第五届董事会第十一次会议审议通过本行2025年度利润分配方案（草案），按净利润的10%提取法定盈余公积59,043,022.11元，5%提取任意盈余公积29,521,511.05元，提取一般风险准备420,000,000元，按每10股发放现金股利0.5元（含税）每10股转增股本0.2元（含税）。该利润分配预案尚需股东会审议通过。

十三、风险管理

（一）风险管理概述

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

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

（二）信用风险

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

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



运营和清收等主要手段进行信用风险管理。

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

1. 预期信用损失计量

1.1 金融工具风险阶段划分

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

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

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

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

1.2 信用风险显著增加

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

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



别；该客户出现本行认定的其他重大风险信号。

1.3 已发生信用减值资产的定义

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

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

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

1.4 对参数、假设及估计技术的说明

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

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

违约损失率是本行对违约敞口发生损失程度作出的预期，即违约发生



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

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

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

报告期内，估计技术或关键假设未发生重大变化。

1.5 预期信用损失中包含的前瞻性信息

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

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

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

1.6 已发生信用减值的计提

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

1.7 组合方式计量损失准备

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



获取了充分的信息，确保其统计上的可靠性。

2. 标准化授信政策和流程控制

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

3. 风险缓释措施

3.1 贷款的担保

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

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

3.2 信用承诺

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

4. 未考虑抵、质押物及其他信用增级措施的最大信用风险敞口：

项目	2025.12.31	2024.12.31
存放同业款项	729,129,977.69	583,526,646.52
拆出资金	60,260,628.89	36,461,926.89
衍生金融资产		



项目	2025.12.31	2024.12.31
买入返售金融资产		
发放贷款和垫款	51,345,438,847.31	47,255,614,719.63
债权投资	7,356,715,511.54	5,718,530,730.62
其他债权投资	13,212,359,583.92	12,833,074,349.23
其他权益工具投资	23,256,606.66	23,456,606.66
其他资产	136,629,933.35	155,214,067.05
小计	72,863,791,089.36	66,605,879,046.60
表外项目信用风险敞口:		
开出信用证		
开出保函	162,848,025.04	195,875,717.95
开出银行承兑汇票	177,359,885.91	171,691,442.95
未使用信用卡额度	889,259,202.12	904,543,248.85
小计	1,229,467,113.07	1,272,110,409.75

5. 重组贷款

重组贷款是指借款人财务状况恶化,或无力还款而对借款合同还款条款作出调整的贷款。截至2025年12月31日,本行重组贷款余额为269,624,278.80元(截至2024年12月31日:296,438,813.18元)。

6. 证券投资

外部评级机构对本行持有的证券的评级分布情况:

项目	2025.12.31		2024.12.31	
	债权投资	其他债权投资	债权投资	其他债权投资
AA-到 AAA+				266,609,240.45
AA-到 AA+				173,246,280.00
A-到 A+				10,565,460.00
未评级				
国债	2,713,591,907.93	6,256,301,813.34		6,478,082,273.80
地方政府债	4,149,337,519.42	4,104,109,519.75	5,072,614,972.82	2,987,403,246.78
政策性银行金融债券	432,838,887.93	632,485,750.68		143,231,928.20
同业存单		2,147,595,687.82	645,915,757.80	2,773,935,920.00
其他金融债	60,947,196.26	71,866,812.33		
合计	7,356,715,511.54	13,212,359,583.92	5,718,530,730.62	12,833,074,349.23

7. 金融工具风险阶段划分

7.1 以摊余成本计量的金融资产





2025.12.31								
	账面价值			预期信用减值准备				
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
存放同业款项	743,431,028.00			743,431,028.00	14,301,050.31			14,301,050.31
拆出资金	61,163,188.89			61,163,188.89	902,560.00			902,560.00
发放贷款及垫款	51,233,854,760.75	1,844,942,564.41	628,667,444.23	53,707,464,769.39	1,419,880,704.75	451,770,392.24	490,374,825.09	2,362,025,922.08
-公司类贷款	30,379,535,282.55	707,973,789.03	141,670,071.75	31,229,179,143.33	523,912,258.54	144,946,668.00	101,176,988.72	770,035,915.26
-个人贷款	20,854,319,478.20	1,136,968,775.38	486,997,372.48	22,478,285,626.06	895,968,446.21	306,823,724.24	389,197,836.37	1,591,990,006.82
债权投资	7,356,785,014.30			7,356,785,014.30	69,502.76			69,502.76
以摊余成本计量的金融资产合计	59,395,233,991.94	1,844,942,564.41	628,667,444.23	61,868,844,000.58	1,435,153,817.82	451,770,392.24	490,374,825.09	2,377,299,035.15

2024.12.31								
	账面价值			预期信用减值准备				
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
存放同业款项	603,827,696.83			603,827,696.83	20,301,050.31			20,301,050.31
拆出资金	37,360,388.89			37,360,388.89	898,462.00			898,462.00
发放贷款及垫款	48,856,541,608.66	320,840,028.78	389,646,550.41	49,567,028,187.85	1,599,959,421.82	321,807,495.99	389,646,550.41	2,311,413,468.22
-公司类贷款	26,903,146,992.23	127,608,000.42	91,422,022.72	27,122,177,015.37	892,362,204.22	127,608,000.42	91,422,022.72	1,111,392,227.36
-个人贷款	21,953,394,616.43	193,232,028.36	298,224,527.69	22,444,851,172.48	707,597,217.60	194,199,495.57	298,224,527.69	1,200,021,240.86
债权投资	5,718,877,186.15			5,718,877,186.15	346,455.53			346,455.53
以摊余成本计量的金融资产合计	55,216,606,880.53	320,840,028.78	389,646,550.41	55,927,093,459.72	1,621,505,389.66	321,807,495.99	389,646,550.41	2,332,959,436.06

7.2 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

2025.12.31								
	账面价值			预期信用减值准备				
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
金融投资	13,128,515,432.10			13,128,515,432.10	126,688,757.88			126,688,757.88
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产合计	13,128,515,432.10			13,128,515,432.10	126,688,757.88			126,688,757.88

2024.12.31								
	账面价值			预期信用减值准备				
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
金融投资	12,750,361,503.34			12,750,361,503.34	123,703,438.86			123,703,438.86
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产合计	12,750,361,503.34			12,750,361,503.34	123,703,438.86			123,703,438.86



8. 抵债资产

本行因债务人违约而取得的抵债资产的信息见“财务报告八、财务报表项目注释（十三）、其他资产”。

9. 金融资产信用风险集中度

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

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

（三）流动性风险

流动性风险是指无法以合理成本及时获得充足资金，用于偿付到期债务、履行其他支付义务和满足正常业务开展的其他资金需求的风险。本行遵循流动性监管要求，及时履行本行支付义务并满足贷款、交易、投资等业务的需要。

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

本行针对流动性风险管理建立了流动性管理的分析、监测、预警、信息交流和反馈机制。本行资产负债管理委员会负责全行流动性管理，每年年初根据全行资产负债比例、结构及风险情况，确定当年的资产负债比例和资产结构的政策指引。金融市场部根据市场供给状况、本行债券持仓结构、收益率曲线变化情况等进行资金运作和头寸管理；财务管理部负责日间流动性管理，按月监控各项流动性管理指标，对全行流动性缺口进行计量和分析，在定量分析的基础上拟定投融资限额及应对措施，并及时向资产负债管理委员会报告。本行根据内控与风险管理委员会制定的抵御流动性风险存量标准及市场的变化情况，适时调整本行资产持有结构。本行通



过加大不良贷款的清收力度、严格控制新增不良贷款规模，不断压缩不良贷款总量，保证资本净额稳定增长。同时，本行积极压缩高风险资产，不断优化资产结构，保持资本净额与风险资产增长的合理匹配。此外，本行通过积极参与银行间市场交易、承销债券等手段，不断提高本行在银行间市场中的融资能力，提升主动负债的能力。



1. 截至 2025 年 12 月 31 日的资产、负债的到期日分析

项目	逾期	即时偿还(无期限)	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	总额
金融资产:							
现金及存放中央银行款项		394,532,274.42	3,376,777,711.02				3,771,309,985.44
存放同业款项		695,689,077.69			33,440,900.00		729,129,977.69
拆出资金			45,972,449.54	14,288,179.35			60,260,628.89
发放贷款和垫款	396,564,326.10		7,927,307,429.55	24,038,234,263.45	13,043,781,861.93	5,939,550,966.28	51,345,438,847.31
债权投资			2,246,732,893.18		2,176,193,178.73	2,933,789,439.63	7,356,715,511.54
其他债权投资			3,734,981,159.96	172,679,683.53	2,638,482,990.05	6,666,215,750.38	13,212,359,583.92
其他权益工具投资						23,256,606.66	23,256,606.66
固定资产						616,358,758.38	616,358,758.38
在建工程						11,513,382.55	11,513,382.55
使用权资产				2,696,271.09	5,849,760.18	769,509.86	9,315,541.13
无形资产						27,592,700.21	27,592,700.21
递延所得税资产						552,990,386.13	552,990,386.13
其他资产	2,634,859.64	109,167,630.38	21,442.49	5,146,819.85	16,937,880.44	50,561,677.48	184,470,310.28
合计	399,199,185.74	1,199,388,982.49	17,331,793,085.74	24,233,045,217.27	17,914,686,571.33	16,822,599,177.56	77,900,712,220.13

截至 2025 年 12 月 31 日的资产、负债的到期日分析 (续)

项目	逾期	即时偿还(无期限)	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	总额
金融负债:							
向中央银行借款			201,873,645.88	1,950,000,000.00			2,151,873,645.88
同业及其他金融机构存放款项		34,248,219.57					34,248,219.57
卖出回购金融资产款							0.00
吸收存款		44,103,374,585.28	1,869,933,882.92	13,534,385,982.40	9,322,852,841.29		68,830,547,291.89



项目	逾期	即时偿还(无期限)	3个月内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	总额
应付职工薪酬			174,428,948.75				174,428,948.75
应交税费			145,075,731.78				145,075,731.78
预计负债						29,438,546.42	29,438,546.42
租赁负债				43,121.77	8,818,661.09	706,322.59	9,568,105.45
其他负债		80,283,369.10	59,346.98				80,342,716.08
负债合计		44,217,906,173.95	2,391,371,556.31	15,484,429,104.17	9,331,671,502.38	30,144,869.01	71,455,523,205.82
流动性净额:	399,199,185.74	-43,018,517,191.46	14,940,421,529.43	8,748,616,113.10	8,583,015,068.95	16,792,454,308.55	6,445,189,014.31

2. 截至 2024 年 12 月 31 日的资产、负债的到期日分析

项目	逾期	即时偿还(无期限)	3个月内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	总额
金融资产:							
现金及存放中央银行款项		402,869,870.36	3,006,883,619.79				3,409,753,490.15
存放同业款项		549,368,810.20	716,936.32		33,440,900.00		583,526,646.52
拆出资金			1,418,388.89		35,043,538.00		36,461,926.89
发放贷款和垫款	166,904,132.44		9,662,705,898.65	22,152,260,897.66	9,176,410,106.54	6,097,333,684.34	47,255,614,719.63
债权投资			347,769,194.06	346,566,860.28	1,199,862,925.80	3,824,331,750.48	5,718,530,730.62
其他债权投资			3,612,897,669.23	1,607,768,880.00	4,105,638,010.00	3,506,769,790.00	12,833,074,349.23
其他权益工具投资						24,056,606.66	24,056,606.66
固定资产						646,418,126.82	646,418,126.82
在建工程						141,807.89	141,807.89
使用权资产				610,784.38	15,341,882.18	909,420.72	16,862,087.28
无形资产						29,910,354.09	29,910,354.09
递延所得税资产						503,081,873.32	503,081,873.32
其他资产	3,539,482.08	54,673,444.64	7,704,931.61	8,338,313.94	22,744,468.96	118,139,128.16	215,139,769.39
合计	170,443,614.52	1,006,912,125.20	16,640,096,638.55	24,115,545,736.26	14,588,481,831.48	14,751,092,542.48	71,272,572,488.49



截至 2024 年 12 月 31 日的资产、负债的到期日分析 (续)

项目	逾期	即时偿还(无期限)	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	总额
金融负债:							
向中央银行借款			200,550,138.90	1,890,000,000.00			2,090,550,138.90
同业及其他金融机构存放款项		63,502,128.82	8,989.23		42,182,228.44		105,693,346.49
卖出回购金融资产款			600,000,000.00				600,000,000.00
吸收存款		18,325,079,281.06	13,927,015,893.76	10,068,121,178.19	19,449,808,062.33		61,770,024,415.34
应付职工薪酬			164,795,295.44				164,795,295.44
应交税费			193,175,875.77				193,175,875.77
预计负债						22,478,105.67	22,478,105.67
租赁负债				476,131.31	17,322,475.05	842,101.87	18,640,708.23
递延所得税负债						43,165,748.78	43,165,748.78
其他负债		73,543,412.56	83,026.98				73,626,439.54
负债合计		18,462,124,822.44	15,085,629,220.08	11,958,597,309.50	19,509,312,765.82	66,485,956.32	65,082,150,074.16
流动性净额:	170,443,614.52	-17,455,212,697.24	1,554,467,418.47	12,156,948,426.76	-4,920,830,934.34	14,684,606,586.16	6,190,422,414.33



2. 表外承诺事项的流动性

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

截至 2025 年 12 月 31 日

项目	一年以内	一至五年	五年以上	合计
开出信用证				
开出保函	162,848,025.04			162,848,025.04
银行承兑汇票	177,359,885.91			177,359,885.91
资本性支出承诺				
合计	340,207,910.95			340,207,910.95

截至 2024 年 12 月 31 日

项目	一年以内	一至五年	五年以上	合计
开出信用证				
开出保函	195,875,717.95			195,875,717.95
银行承兑汇票	171,691,442.95			171,691,442.95
资本性支出承诺				
合计	367,567,160.90			367,567,160.90

(四) 市场风险

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

本行内控与风险管理委员会负责统一组织和协调全行包括市场风险在内的各类主要风险的管理工作。风险管理部作为市场风险归口牵头管理部门，负责牵头本行市场风险的识别、计量、监测、控制、报告及市场风险管理的相关工作。金融市场部、公司金融与机构部等其他业务部门及支行负责执行市场风险管理要求，确保业务创新、业务拓展符合市场风险管理的要求，协助提供市场风险管理所需的基础数据，及时报告市场风险事件。



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

第一，适度开展自营交易类业务，提高定价能力，逐日盯市，及时止损；

第二，有效控制各币种的错配，维持合理的结构性敞口；

第三，有效评估新产品、新业务可能承担的市场风险，审慎开展高风险业务；

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

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

第六，积极关注可缓释所承担的市场风险的套期保值工具。

1. 货币风险

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

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

(2) 监控设置外汇敞口限额并对交易对手实行授信额度管理。

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

(4) 对外汇货币敞口设定隔夜及日间限额监控。

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



截至2025年12月31日资产、负债按币种分析

项目	人民币	美元折合人民币	港币折合人民币	欧元折合人民币	其他折合人民币	合计折合人民币
资产项目:						
现金及存放中央银行款项	3,771,239,697.44	70,288.00				3,771,309,985.44
存放同业款项	709,193,809.44	12,253,216.72	133,937.21	5,737,557.72	1,811,456.60	729,129,977.69
拆出资金		60,260,628.89				60,260,628.89
发放贷款和垫款	51,345,438,847.31					51,345,438,847.31
债权投资	7,356,715,511.54					7,356,715,511.54
其他债权投资	13,212,359,583.92					13,212,359,583.92
其他权益工具投资	23,256,606.66					23,256,606.66
固定资产	616,358,758.38					616,358,758.38
在建工程	11,513,382.55					11,513,382.55
使用权资产	9,315,541.13					9,315,541.13
无形资产	27,592,700.21					27,592,700.21
递延所得税资产	552,990,386.13					552,990,386.13
其他资产	184,470,310.28					184,470,310.28
资产合计	77,820,445,134.99	72,584,133.61	133,937.21	5,737,557.72	1,811,456.60	77,900,712,220.13

截至2025年12月31日资产、负债按币种分析(续)

项目	人民币	美元折合人民币	港币折合人民币	欧元折合人民币	其他折合人民币	合计折合人民币
负债项目:						
向中央银行借款	2,151,873,645.88					2,151,873,645.88
同业及其他金融机构存放款项	34,248,219.57					34,248,219.57
卖出回购金融资产款						0.00
吸收存款	68,827,594,881.54	2,951,095.53	0.01	8.89	1,305.92	68,830,547,291.89



项目	人民币	美元折合人民币	港币折合人民币	欧元折合人民币	其他折合人民币	合计折合人民币
应付职工薪酬	174,428,948.75					174,428,948.75
应交税费	145,075,731.78					145,075,731.78
预计负债	29,438,546.42					29,438,546.42
租赁负债	9,568,105.45					9,568,105.45
其他负债	80,342,716.08					80,342,716.08
负债合计	71,452,570,795.47	2,951,095.53	0.01	8.89	1,305.92	71,455,523,205.82
资产负债净头寸	6,367,874,339.52	69,633,038.08	133,937.20	5,737,548.83	1,810,150.68	6,445,189,014.31

截至2024年12月31日资产、负债按币种分析

项目	人民币	美元折合人民币	港币折合人民币	欧元折合人民币	其他折合人民币	合计折合人民币
资产项目：						
现金及存放中央银行款项	3,409,609,722.15	143,768.00				3,409,753,490.15
存放同业款项	575,518,401.51	5,733,763.86	137,307.22	1,562,314.85	574,859.08	583,526,646.52
拆出资金		36,461,926.89				36,461,926.89
发放贷款和垫款	47,255,614,719.63					47,255,614,719.63
债权投资	5,718,530,730.62					5,718,530,730.62
其他债权投资	12,833,074,349.23					12,833,074,349.23
其他权益工具投资	24,056,606.66					24,056,606.66
固定资产	646,418,126.82					646,418,126.82
在建工程	141,807.89					141,807.89
使用权资产	16,862,087.28					16,862,087.28
无形资产	29,910,354.09					29,910,354.09
递延所得税资产	503,081,873.32					503,081,873.32
其他资产	215,139,769.39					215,139,769.39
资产合计	71,227,958,548.59	42,339,458.75	137,307.22	1,562,314.85	574,859.08	71,272,572,488.49



截至2024年12月31日资产、负债按币种分析(续)

项目	人民币	美元折合人民币	港币折合人民币	欧元折合人民币	其他折合人民币	合计折合人民币
负债项目:						
向中央银行借款	2,090,550,138.90					2,090,550,138.90
同业及其他金融机构存放款项	105,693,346.49					105,693,346.49
卖出回购金融资产款	600,000,000.00					600,000,000.00
吸收存款	61,769,309,661.05	537,083.60	88.89	4.52	177,577.28	61,770,024,415.34
应付职工薪酬	164,795,295.44					164,795,295.44
应交税费	193,175,875.77					193,175,875.77
预计负债	22,478,105.67					22,478,105.67
递延所得税负债	43,165,748.78					43,165,748.78
租赁负债	18,640,708.23					18,640,708.23
其他负债	73,626,439.54					73,626,439.54
负债合计	65,081,435,319.87	537,083.60	88.89	4.52	177,577.28	65,082,150,074.16
资产负债净头寸	6,146,523,228.72	41,802,375.15	137,218.33	1,562,310.33	397,281.80	6,190,422,414.33



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

外币兑人民币汇率变化	利润总额增加/减少	
	2025 年度	2024 年度
上涨 1%	763,286.23	438,991.86
下跌 1%	-763,286.23	-438,991.86

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

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

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

2.利率风险

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

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

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

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



截至 2025 年 12 月 31 日资产、负债利率风险分析

项目	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	不计息	总额
金融资产：						
现金及存放中央银行款项	3,479,181,663.37				292,128,322.07	3,771,309,985.44
存放同业款项	694,965,517.66		33,440,900.00		723,560.03	729,129,977.69
拆出资金	45,540,112.31	14,288,179.35			432,337.23	60,260,628.89
发放贷款和垫款	147,738,114.19	29,407,108,814.38	15,063,121,795.32	6,644,844,335.93	82,625,787.49	51,345,438,847.31
债权投资	2,031,577,935.43	151673260.4	1,571,351,191.65	3,538,561,923.95	63,551,200.11	7,356,715,511.54
其他债权投资	329,525,819.02	2,018,190,494.89	1,258,045,039.96	9,522,754,078.23	83844151.82	13,212,359,583.92
其他权益工具投资					23,256,606.66	23,256,606.66
固定资产					616,358,758.38	616,358,758.38
在建工程					11,513,382.55	11,513,382.55
使用权资产					9,315,541.13	9,315,541.13
无形资产					27,592,700.21	27,592,700.21
递延所得税资产					552,990,386.13	552,990,386.13
其他资产					184,470,310.28	184,470,310.28
合计	6,728,529,161.98	31,591,260,749.02	17,925,958,926.93	19,706,160,338.11	1,948,803,044.09	77,900,712,220.13

截至 2025 年 12 月 31 日资产、负债利率风险分析 (续)

项目	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	不计息	总额
金融负债：						
向中央银行借款	201,873,645.88	1,950,000,000.00				2,151,873,645.88
同业及其他金融机构存放款项	34,244,586.08				3,633.49	34,248,219.57
卖出回购金融资产款						
吸收存款	19,681,215,295.86	15,667,121,168.07	32,067,265,020.64		1,414,945,807.32	68,830,547,291.89



项目	3个月内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	不计息	总额
应付职工薪酬					174,428,948.75	174,428,948.75
应交税费					145,075,731.78	145,075,731.78
预计负债					29,438,546.42	29,438,546.42
租赁负债					9,568,105.45	9,568,105.45
其他负债					80,342,716.08	80,342,716.08
负债合计	19,917,333,527.82	17,617,121,168.07	32,067,265,020.64		1,853,803,489.29	71,455,523,205.82
流动性净额:	-13,188,804,365.84	13,974,139,580.95	-14,141,306,093.71	19,706,160,338.11	94,999,554.80	6,445,189,014.31

截至 2024 年 12 月 31 日资产、负债利率风险分析

项目	3个月内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	不计息	总额
金融资产:						
现金及存放中央银行款项	3,138,481,086.71				271,272,403.44	3,409,753,490.15
存放同业款项	549,368,810.20		33,440,900.00		716,936.32	583,526,646.52
拆出资金			35,043,538.00		1,418,388.89	36,461,926.89
发放贷款和垫款	243,584,424.98	28,844,257,233.34	11,005,542,588.15	7,078,206,314.89	84,024,158.27	47,255,614,719.63
债权投资	299,348,897.53	346,566,860.28	1,199,862,925.80	3,824,331,750.48	48,420,296.53	5,718,530,730.62
其他债权投资	3,530,184,823.34	1,607,768,880.00	4,105,638,010.00	3,506,769,790.00	82,712,845.89	12,833,074,349.23
其他权益工具投资					24,056,606.66	24,056,606.66
固定资产					646,418,126.82	646,418,126.82
在建工程					141,807.89	141,807.89
使用权资产					16,862,087.28	16,862,087.28
无形资产					29,910,354.09	29,910,354.09
递延所得税资产					503,081,873.32	503,081,873.32
其他资产					215,139,769.39	215,139,769.39
合计	7,760,968,042.76	30,798,592,973.62	16,379,527,961.95	14,409,307,855.37	1,924,175,654.79	71,272,572,488.49



截至 2024 年 12 月 31 日资产、负债利率风险分析 (续)

项目	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	不计息	总额
金融负债:						
向中央银行借款	200,550,138.90	1,890,000,000.00				2,090,550,138.90
同业及其他金融机构存放款项	63,502,128.82		35,000,000.00		7,191,217.67	105,693,346.49
卖出回购金融资产款	600,000,000.00					600,000,000.00
吸收存款	19,107,123,933.45	13,425,728,024.77	27,819,745,218.31		1,417,427,238.81	61,770,024,415.34
应付职工薪酬					164,795,295.44	164,795,295.44
应交税费					193,175,875.77	193,175,875.77
预计负债					22,478,105.67	22,478,105.67
租赁负债					18,640,708.23	18,640,708.23
递延所得税负债					43,165,748.78	43,165,748.78
其他负债					73,626,439.54	73,626,439.54
负债合计	19,971,176,201.17	15,315,728,024.77	27,854,745,218.31		1,940,500,629.91	65,082,150,074.16
流动性净额:	-12,210,208,158.41	15,482,864,948.85	-11,475,217,256.36	14,409,307,855.37	-16,324,975.12	6,190,422,414.33



（五）资本管理

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

本行根据《商业银行资本管理办法》（国家金融监督管理总局令2023年第4号）计算资本充足率。信用风险加权资产计量采用权重法，市场风险加权资产计量采用简化标准法，操作风险加权资产计量采用基本指标法。计算的监管资本状况如下：

单位：人民币万元

项目	2025.12.31	2024.12.31
核心一级资本净额	580,909.81	520,729.01
总资本净额	685,536.69	620,451.39
风险加权资产总额	4,722,429.13	4,325,423.29
核心一级资本充足率（%）	12.3	12.04
资本充足率（%）	14.52	14.34

十四、公允价值披露

（一）非公允价值计量的金融工具

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

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

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



期日和收益率的产品的报价来确定，则列示在第二、三层级。

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

债权投资公允价值与成本价

项目	2025.12.31	2024.12.31
账面价值	7,356,715,511.54	5,718,530,730.62
公允价值	7,239,475,020.00	5,711,670,940.00

(二) 以公允价值计量的金融工具

以公允价值计量的金融工具分为以下三个层级：

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

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

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

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

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

下表列示了确定以公允价值计量的金融工具公允价值的估值技术或方法：

2025.12.31				
项目	第一层次	第二层次	第三层次	合计
其他债权投资		13,212,359,583.92		13,212,359,583.92



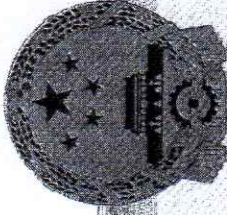
2025.12.31				
项目	第一层次	第二层次	第三层次	合计
其他权益工具投资			23,256,606.66	23,256,606.66
合计		13,212,359,583.92	23,256,606.66	13,235,616,190.58

2024.12.31				
项目	第一层次	第二层次	第三层次	合计
其他债权投资		12,833,074,349.23		12,833,074,349.23
其他权益工具投资			24,056,606.66	24,056,606.66
合计		12,833,074,349.23	24,056,606.66	12,857,130,955.89

江苏淮安农村商业银行股份有限公司

二〇二六年四月二十九日





营业执照

(副本)

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。

统一社会信用代码
91320105MAC0F3DM17 (1/1)

名称 北京中天锦会计师事务所(特殊普通合伙)江苏分所
类型 特殊普通合伙分支机构

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

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）



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》。

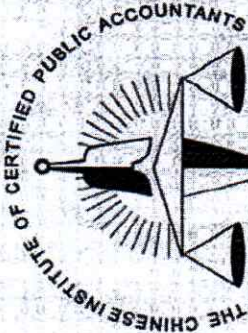


发证机关：江苏省财政厅

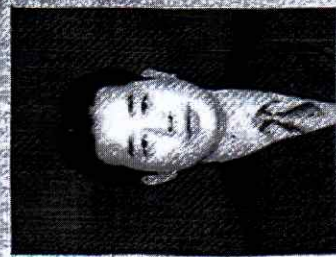
2024年6月27日

中华人民共和国财政部制





中国注册会计师协会



姓名 潘俊
 Full name
 性别 男
 Sex
 出生日期 1969-08-03
 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 321081690803001
 Identity card No.



年度检验登记

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



320000010035



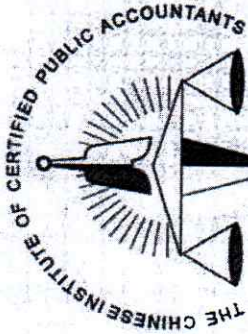
证书编号: 320000010035

批准注册协会: 江苏省注册会计师协会

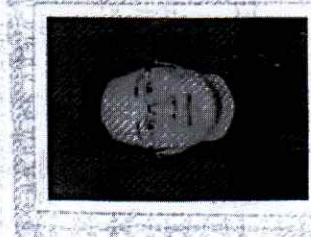
Authorized Institute of CPAs

发证日期: 2011年03月08日
 Date of Issuance

2011年03月08日



中国注册会计师协会

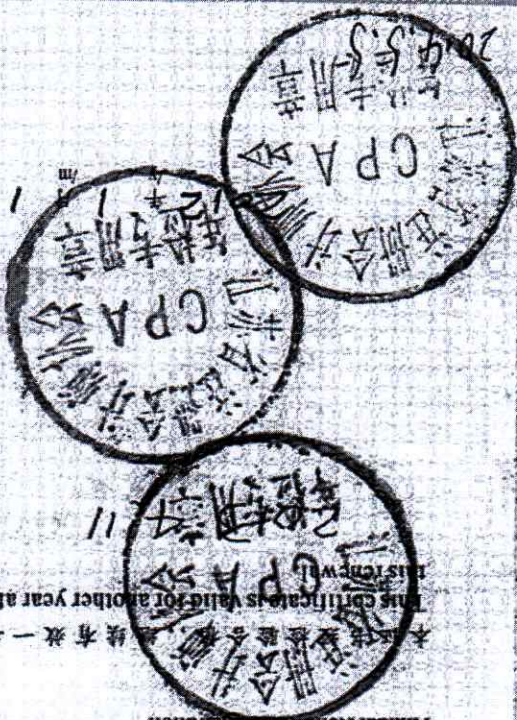


姓名 Full name 陈林子
 性别 Sex 男
 出生日期 Date of birth 1978-01-16
 工作单位 Working unit 中天银会计师事务所有限责任公司
 身份证号码 Identity card No. 341121197801163837



年度检验登记
 Annual Renewal Registration

本证书自登记之日起有效一年。
 This certificate is valid for another year after
 its issue date.



110001980122

江苏省注册会计师协会

证书编号:
No. of Certificate

批准注册协会:
Authorized Institute of CPAs

发证日期:
Date of Issuance

四年二十九日