

# 连云港东方农村商业银行股份有限公司 2025 年度信息披露报告

## 第一节 重要提示

本行董事会及董事、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。

2025 年度按中国会计准则编制的财务报告已经江苏天凯会计师事务所进行了审计，并出具了审计报告。

## 第二节 公司基本情况简介

一、法定中文名称：连云港东方农村商业银行股份有限公司

（简称：东方农商银行，以下简称“本公司”）

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

二、法定代表人：张 波

三、董事会秘书：林 谦

联系地址：江苏省连云港市海州区郁洲南路 10 号

邮政编码：222000

电 话：0518-85820529

传 真：0518-85407980

电子信箱：[dfnshdb@163.com](mailto:dfnshdb@163.com)

四、注册地址：江苏省连云港市海州区郁洲南路 10 号

邮政编码：222000

电 话：0518-85820529

传 真：0518-85407980

互联网网址：www.lygdfrcb.com

电子信箱：[dfnshdb@163.com](mailto:dfnshdb@163.com)

### 五、信息披露的渠道：

- 1、报纸：《连云港日报》
- 2、网址：www.lygdfrcb.com
- 3、地点：本行董事会办公室、部分机构网点

### 六、其他有关资料：

聘请的会计师事务所名称：江苏天凯会计师事务所  
本报告以中文编制。

## 第三节 会计数据和业务数据摘要

### 一、本报告期主要财务数据(合并报表数据)

单位:本币万元

项 目	金 额
营业利润	15,391.01
利润总额	15,873.47
归属于股东的净利润	16,119.56
归属于股东的扣除非经常性损益的净利润	15,757.71

### 二、截至报告期末前三年的主要财务数据(合并报表数据)

单位:本币万元

主要会计数据	2025 年度	2024 年度	2023 年度
营业收入	133,161.41	139,007.81	126,558.09
利润总额	15,873.47	15,172.2	14,089.87

归属于股东的净利润	16,119.56	14,841.70	11,553.12
归属于股东扣除非经常性损益的净利润	15,757.71	14,715.98	12,188.70
基本每股收益(元)	0.13	0.12	0.11
稀释每股收益(元)	0.13	0.12	0.11
扣除非经常性损益后的基本每股收益(元)	0.13	0.12	0.11
总资产	4,054,096.21	3,730,308.73	3,344,003.35
贷款总额	2,937,896.75	2,682,541.3	2,377,988.8
存款总额	3,342,121.81	3,046,389.73	2,731,905.77
股东权益	282,805.15	282,757.87	263,288.64
归属于股东的每股净资产(元)	2.36	2.35	2.47

### 三、截止报告期末前三年补充财务指标

单位: %

主要指标	标准值	2025 年末	2024 年末	2023 年末
资本充足率	≥8	12.9	14.09	14.74
不良贷款率	≤5	1.27	1.25	1.35
存贷款比例	≤75	83.6	88.06	87.05
流动性比例	≥25	83.87	97.12	101.88
利息回收率	—	96.38	97.25	97.24
单一最大客户贷款集中度	≤10	6.51	6.51	8.18
最大十家客户贷款集中度	≤50	26.57	30.37	33.38

### 四、贷款损失准备金情况

单位:本币万元

项 目	金 额
期初余额	75,588.33

报告期计提	21,622.17
本期收回以前年度央行票据置换贷款	0
本期收回以前年度核销	5,728.87
报告期核销	20,836.17
报告期转出	0
其他变化	-0.3
期末余额	82,102.90

## 五、资本的构成及其变化情况

单位:人民币万元

资 本	2025 年末	2024 年末	2023 年末
核心资本	281,326.59	284,063.90	264,195.36
其中:核心资本净额	280,833.44	283,642.33	263,701.82
加权风险资产	2,392,991.43	2,193,621.78	1,940,856.85
资本充足率(%)	12.9	14.09	14.74
核心资本充足率(%)	11.74	12.93	13.59

## 六、报告期内股东权益变动情况

单位:本币万元

项 目	股本	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	股东权益合计
期初数	120,083.11	39,473.57	14,462.78	52,186.31	38,273.90	18,278.20	282,757.87
本期增加	0.00	0.00	15,656.14	6,484.17	4,000.00	16,119.56	42,259.87
本期减少	0.00	0.00	25,504.50	-	-	16,708.08	42,212.58
期末数	120,083.11	39,473.57	4,614.42	58,670.48	42,273.90	17,689.68	282,805.15

股东权益主要变动原因:

- 1.其他综合收益变动的原因:其他债权投资金融资产公允价值变动产生收益变动。

2.未分配利润变动原因：本年利润增加金额为 2025 年净利润进入，本期减少金额为 2024 年度利润分配。

3.盈余公积变动原因：2024 年度利润分配。

4.一般风险准备变动原因：2024 年度利润分配。

## 第四节 股本变动及股东情况

### 一、股本总额及结构变动情况

#### （一）报告期内股本总额变动情况

报告期内，本公司股本总额为 1200831073 股，未发生变化。

#### （二）报告期内股权结构变动情况

单位：股、%

股份类型	2025 年 12 月 31 日			2024 年 12 月 31 日			2023 年 12 月 31 日		
	户数	股数	占比	户数	股数	占比	户数	股数	占比
1. 法人股	45	932098588	77.62	45	932098588	77.62	46	943114588	78.54
2. 自然人股	1097	268732485	22.38	1100	268732485	22.38	1090	257716485	21.46
其中：职工股	647	69126823	5.76	647	69126823	5.76	648	69126823	5.76
总数	1142	1200831073	100	1145	1200831073	100	1136	1200831073	100

### 二、股东情况

#### （一）股东总数

报告期末，本公司股东总数为 1142 户，其中，法人股东 45 户，自然人股东 1097 户，自然人股东中职工股东 647 户。

#### （二）前十大股东情况

报告期内，本公司前十大股东未发生变动。报告期末，本行前十大股东情况详见下表：

单位：股、%

序号	股东名称	股东性质	年末持股	持股比例	股权状态
1	江苏常熟农村商业银行股份有限公司	法人股	128556720	10.71	正常
2	江苏盐城农村商业银行股份有限公司	法人股	120000000	9.99	正常
3	连云港市金融控股集团有限公司	法人股	119000000	9.91	正常
4	连云港市工业投资集团有限公司	法人股	91000000	7.58	正常
5	连云港市农商控股集团有限公司	法人股	90000000	7.49	正常
6	苏州银行股份有限公司	法人股	64278360	5.35	正常
7	江苏海州湾发展集团有限公司	法人股	53824176	4.48	正常
8	江苏新沂农村商业银行股份有限公司	法人股	53000000	4.41	正常
9	江苏东海农村商业银行股份有限公司	法人股	37000000	3.08	正常
10	浙江融臻资产管理有限公司	法人股	22032000	1.83	正常
合计			778691256	64.85	——

注：1.江苏盐城农村商业银行股份有限公司与江苏新沂农村商业银行股份有限公司存在关联关系；

2.江苏盐城农村商业银行股份有限公司与苏州银行股份有限公司存在关联关系。

### （三）本行主要股东及其控股股东、实际控制人、关联方、一致行动人、最终受益人情况

序号	股东名称	持股数	持股比例	控股股东	一致行动人	最终受益人	该股东的实际控制人名称
1	江苏常熟农村商业银行股份有限公司	128556720	10.71%	无	无	无	无
2	江苏盐城农村商业银行股份有限公司	120000000	9.99%	无	无	无	无
3	连云港市金融控股集团有限公司	119000000	9.91%	江苏金海投资有限公司	无	连云港市人民政府	连云港市人民政府
4	连云港市工业投资集团有限公司	91000000	7.58%	连云港市人民政府	无	连云港市人民政府	连云港市人民政府
5	连云港市农商控股集团有限公司	90000000	7.49%	连云港市人民政府	无	连云港市人民政府	连云港市人民政府

6	苏州银行股份有限公司	64278360	5.35%	无	无	无	无
7	江苏海州湾发展集团有限公司	53824176	4.48%	江苏海州湾控股集团有限公司	连云港连岛旅游开发有限公司	连云港市人民政府	江苏海州湾控股集团有限公司
8	江苏新沂农村商业银行股份有限公司	53000000	4.41%	无	无	无	无
9	连云港连岛旅游开发有限公司	11897280	0.99%	江苏海州湾文化旅游发展集团有限公司	江苏海州湾发展集团有限公司	连云港市人民政府	江苏海州湾控股集团有限公司
10	连云港渤登兴岸贸易有限公司	11016000	0.92%	林志超	无	林志超	林志超

## 1.江苏常熟农村商业银行股份有限公司关联方情况

序号	关联方名称	持有本行股份
1	兴福村镇银行股份有限公司	0
2	薛文	0
3	陆鼎昌	0
4	唐志锋	0
5	袁翔	0
6	陈兴	0
7	徐学峰	0
8	王春华	0
9	朱勤保	0
10	蔡则祥	0
11	范径武	0
12	庞凌	0
13	周月书	0
14	周梅	0
15	倪建峰	0
16	张康德	0
17	程鹏飞	0
18	干晴	0
19	孟炯	0
20	江苏泰兴农村商业银行股份有限公司	0
21	江苏如东农村商业银行股份有限公司	0
22	江苏宝应农村商业银行股份有限公司	0
23	江苏镇江农村商业银行股份有限公司	0

## 2.江苏盐城农村商业银行股份有限公司关联方情况

序号	关联方名称	持有本行股份
1	许闯	0
2	徐键	0
3	许文新	0
4	沈敏	0
5	周应恒	0
6	张新苗	0
7	蔡则祥	0
8	郑卫	0
9	戴光华	0
10	李杰	0
11	桂伯祥	0
12	张学礼	0
13	洪维坤	0
14	徐朝晖	0
15	徐键	0
16	陈旭	0
17	高兴军	0
18	杨书琴	0
19	陈立	0
20	沈光彩	0
21	付上吉	0
22	苏州银行股份有限公司	64278360
23	江苏黄海金融控股集团有限公司	0
24	盐城市盐都区国有资产投资经营有限公司	0
25	盐城市东亭产业发展集团有限公司	0
26	盐城市大丰区城市建设集团有限公司	0
27	江苏晋万佳德置业集团有限责任公司	0
28	江苏弘昕油箱有限公司	0
29	江苏荣泰建设集团有限公司	0
30	潘书柏	0
31	高井定	0
32	洪维坤	0
33	江苏响水农村商业银行股份有限公司	0
34	江苏滨海农村商业银行股份有限公司	0
35	江苏阜宁农村商业银行股份有限公司	0
36	江苏新沂农村商业银行股份有限公司	53000000

### 3.连云港市金融控股集团有限公司关联方情况

序号	关联方名称	持有本行股份
1	韩旭	0

2	蒋华富	0
3	傅长乐	0
4	孙继伟	0
5	龚刚	0
6	洪亮	0
7	陈崇银	0
8	汪群	0
9	杨如东	0
10	戴继森	0
11	王世明	0
12	连云港市投资有限公司	0
13	连云港金海创业投资有限公司	0
14	上海连瑞融资租赁股份有限公司	0
15	连云港市融诚金融信息服务有限公司	0
16	旺德融集团（香港）有限公司	0
17	江苏信和物业服务有限公司	0
18	连云港金控资本管理有限公司	0
19	连云港市信用再担保有限公司	0
20	连云港金控融资担保有限公司	0
21	连云港市产权交易所有限公司	0
22	连云港市安德典当有限责任公司	0
23	深圳吉成投资有限公司	0
24	连云港金控供应链管理有限公司	0
25	连云港市保安服务有限公司	0
26	连云港市市级机关印刷厂有限公司	0
27	连云港市人才发展集团有限公司	0
28	连云港市人力资源开发有限公司	0
29	连云港市人才事务所有限公司	0
30	连云港山海英才人才服务有限公司	0
31	连云港市金控科技小额贷款有限公司	0
32	江苏连禾商业保理有限责任公司	0
33	连云港战新私募基金管理有限公司	0
34	江苏联港资产管理有限公司	0
35	江苏连海陆桥私募基金管理有限公司	0
36	连云港市安德拍卖有限责任公司	0
37	连云港市云城住房置业融资担保有限公司	0
38	连云港融德供应链管理有限公司	0
39	江苏信和保安服务有限公司	0
40	连云港市永泰金盾人力资源服务有限公司	0
41	连云港市永泰蓝盾安防装备有限公司	0

#### 4.连云港市工业投资集团有限公司关联方情况

序号	关联方名称	持有本行股份
1	丁锐	0
2	张六林	0
3	戴鸿鸣	0
4	赵宇均	0
5	马传贝	0
6	刘尔奎	0
7	姜德波	0
8	李海英	0
9	江苏金桥制盐有限公司	0
10	连云港市工投集团徐圩投资有限公司	0
11	连云港市工投集团台南投资有限公司	0
12	连云港市华茂绿化工程有限公司	0
13	江苏凯实金桥新材料有限公司	0
14	连云港市工业投资集团有限公司	0
15	连特有限公司	0
16	连云港市工投集团资产管理有限公司	0
17	连云港市润财创业投资发展有限公司	0
18	连云港工投昊海科技小额贷款有限公司	0
19	连云港市工投集团产业投资有限公司	0
20	连云港悦升绿化工程有限公司	0
21	江苏省金桥房地产开发有限公司	0
22	江苏上元建材建筑有限公司	0
23	江苏省西旺水产实业有限公司	0
24	连云港市工投集团日晒制盐有限公司	0
25	连云港市工投集团台北投资有限公司	0
26	连云港市海州湾实业有限责任公司	0
27	连云港美多利科技创业园有限公司	0
28	连云港南翼绿化工程有限公司	0
29	连云港市工投集团灌西投资有限公司	0
30	连云港宵洋物流有限公司	0
31	连云港金淮旅游开发有限公司	0
32	连云港市格斯达融资担保有限公司	0
33	连云港杜钟新奥神氨纶有限公司	0
34	连云港市工投集团产业发展有限公司	0
35	连云港纤维新材料研究院有限公司	0
36	江苏奥神集团有限责任公司	0
37	江苏奥神新材料股份有限公司	0
38	连云港工投集团沧海包装科技有限公司	0
39	连云港市工投集团盐业农工商有限公司	0
40	连云港市红盾劳动服务有限公司	0
41	连云港工投纤维与复合材料检验检测中心有限公司	0

42	江苏金桥国际供应链有限公司	0
43	连云港市工投集团青口投资有限公司	0
44	连云港神特新材料有限公司	0
45	连云港市能源集团有限公司	0
46	连云港市能源集团开光汇电光伏有限公司	0
47	连云港市能源集团换新售电有限公司	0
48	连云港市能源集团展扬电力工程有限公司	0
49	连云港市能源集团光金储能有限公司	0

## 5.连云港市农商控股集团有限公司关联方情况

序号	关联方名称	持有本行股份
1	孙中华	0
2	徐金凤	0
3	谷江林	0
4	丁爱国	0
5	郭中方	0
6	罗海兵	0
7	金汉信	0
8	魏荭	0
9	张明才	0
10	蒋余利	0
11	赵卫国	0
12	高二飞	0
13	匡友本	0
14	王济强	0
15	连云港振兴实业集团有限公司	0
16	连云港农发置业有限公司	0
17	连云港振兴汽车城置业有限公司	0
18	连云港兴邦农业开发有限公司	0
19	连云港农发农产品检测有限公司	0
20	连云港振兴景观绿化工程有限公司	0
21	江苏旗美数字电器有限责任公司	0
22	连云港农商现代服务产业管理有限公司	0
23	连云港兴房置业有限公司	0
24	连云港市农发粮食购销有限公司	0
25	江苏省新海粮食储备直属库有限公司	0
26	江苏连云港浦东国家粮食储备库有限公司	0
27	连云港市地源商贸有限公司	0
28	连云港振兴文化传播有限公司	0
29	连云港市储备粮管理有限公司	0
30	连云港市润银科技小额贷款有限公司	0
31	连云港农商保障房置业有限公司	0

32	连云港东天池置业有限公司	0
33	连云港振兴装饰材料有限公司	0
34	连云港振兴大厦有限公司	0
35	江苏中荷花卉股份有限公司	0
36	连云港振兴农业科技有限公司	0
37	连云港振兴建筑安装工程有限公司	0
38	连云港振兴资产管理有限公司	0
39	连云港蔷薇湖生态资源开发有限公司	0
40	连云港市农发融资担保有限公司	0
41	连云港市农发水利投资有限公司	0
42	连云港振兴二手车交易市场有限公司	0
43	连云港振兴汽车销售服务有限公司	0
44	连云港农商供应链管理服务有限公司	0
45	连云港农发供应链管理有限公司	0
46	连云港兴菇生物科技有限公司	0
47	连云港市宾利国际贸易有限公司	0
48	连云港农汇置业有限公司	0
49	连云港农商商业投资有限公司	0
50	连云港兴玖粮食仓储有限公司	0
51	连云港农商盐河街文化发展有限公司	0
52	江苏金驹港联供应链管理有限公司	0

## 6. 苏州银行股份有限公司关联方情况

序号	关联方名称	持有本行股份
1	江苏宿迁东吴村镇银行股份有限公司	0
2	苏州金融租赁股份有限公司	0
3	苏新基金管理有限公司	0
4	崔庆军	0
5	王强	0
6	李伟	0
7	赵刚	0
8	张统	0
9	陈文颖	0
10	钱晓红	0
11	张姝	0
12	刘晓春	0
13	范从来	0
14	兰奇	0
15	李志青	0
16	陈汉文	0
17	沈琪	0
18	魏纯	0

19	贝灏明	0
20	薛辉	0
21	马天舒	0
22	杨建清	0
23	朱敏军	0
24	郑卫	0
25	陈洁	0
26	徐峰	0
27	王凤根	0
28	江苏盐城农村商业银行股份有限公司	120000000

## 7.江苏海州湾发展集团有限公司及连云港连岛旅游开发有限公司关联方情况

序号	关联方名称	持有本行股份情况
1	洪健	0
2	胡洁君	0
3	王维	0
4	张宏远	0
5	孙孝鹏	0
6	刘东升	0
7	杨巍	0
8	王书通	0
9	邓贵	0
10	封煦杰	0
11	成振瑜	0
12	徐敏	0
13	连云港海润置业有限公司	0
14	江苏海州湾文教产业投资有限公司	0
15	连云港海州湾物流有限公司	0
16	连云港海州湾物业服务有限公司	0
17	连云港海发园林景观工程有限公司	0
18	连云港海发市政工程有限公司	0
19	连云港海发水利工程有限公司	0
20	连云港市领略供应链管理有限公司	0
21	连云港海州湾健康产业发展有限公司	0
22	连海实业投资有限公司	0
23	江苏海州湾水务有限公司	0
24	江苏海州湾文化旅游发展集团有限公司	0
25	香财实业有限公司	0
26	连云港自贸区海润实业发展有限公司	0
27	连云港东投城市建设开发有限公司	0

28	连云港东部城市综合开发有限公司	0
29	连云港市紫菜协会	0
30	连云港云宿建设开发有限公司	0
31	连云港海润房地产开发有限公司	0
32	连云港市金港经济技术开发区总公司	0
33	连云港奥瑞建筑工程有限公司	0
34	连云港筑厦建筑工程有限公司	0
35	连云港海上山水利工程有限公司	0
36	连云港润投建设产业发展有限公司	0
37	连云港净疆生态环保有限公司	0
38	连云港嘉合城市建设发展有限公司	0
39	连云港东投全域旅游有限公司	0
40	连云港智海环保有限公司	0
41	连云港东方城市建设投资有限公司	0
42	连云港高公岛建设开发有限公司	0
43	江苏中垠瑞科文化体育产业发展有限公司	0
44	连云港山海连云索道运营管理有限公司	0
45	连云港金港融资担保有限公司	0
46	连云港东方临港产业投资有限公司	0
47	江苏海州湾商务服务有限公司	0
48	连云港法起文化发展有限责任公司	0
49	连云港海发建材销售有限公司	0
50	连云港市连云区金海洋农村小额贷款有限公司	0
51	连云港新东港实业有限责任公司	0
52	连云港恒泰污水处理有限公司	0
53	江苏云泽投资有限公司	0
54	珠海云洲智能科技有限公司	0
55	中核生态环境有限公司	0
56	连云港市乡村产业投资基金合伙企业（有限合伙）	0
57	江苏新海智慧海洋产业投资基金合伙企业（有限合伙）	0
58	连云港云台山生态林业发展有限公司	0
59	连云港海州湾水利工程有限公司	0
60	江苏海州湾旅游发展有限公司	0
61	连云港海州湾股权投资基金合伙企业（有限合伙）	0
62	连云港海上云台山旅游发展有限公司	0
63	连云港连海保税服务有限公司	0
64	连云港连海物业服务有限公司	0
65	连云港海发旅游商业发展有限公司	0
66	连云港海州湾全域旅游投资有限公司	0
67	江苏海州湾酒店管理有限公司	0
68	连云港连岛旅游开发有限公司	11897280
69	江苏海州湾餐饮管理有限公司	0
70	连云港汇新达贸易有限公司	0

71	连云港佳德建筑安装有限公司	0
72	连云港八间房酒店管理有限公司	0
73	连云港海上山工程有限公司	0
74	连云港天际酒店管理有限公司	0
75	连云港云海文化旅游开发有限公司	0
76	连云港海州湾人才科技有限公司	0
77	连云港海州湾资产管理有限公司	0
78	连云港海州湾咨询管理有限公司	0
79	连云港海州湾金融投资有限公司	0
80	江苏海州湾餐饮管理有限公司	0
81	连云港东创旅游开发有限公司	0
86	连云港连岛旅游开发有限公司大沙湾商业中心	0
87	连云港连岛旅游开发有限公司天际酒店大沙湾店	0
88	连云港连岛旅游开发有限公司天际酒店苏马湾店	0
89	连云港连岛旅游开发有限公司游客中心商业运营中心	0
90	连云港连岛旅游开发有限公司丰惠餐饮中心	0
91	连云港连岛旅游开发有限公司背年旅社中心	0
92	连云港汇新达贸易有限公司	0
93	连云港佳德建筑安装有限公司	0
94	连云港创宇生态旅游发展有限公司	0

## 8.江苏新沂农村商业银行股份有限公司关联方情况

序号	关联方名称	持有本行股份
1	杨学伟	0
2	李凯风	0
3	范玉顺	0
4	李振斌	0
5	江亮	0
6	黄业锋	0
7	程德成	0
8	任贵明	0
9	薛震	0
10	季翔	0
11	李岩峰	0
12	周大庆	0
13	晏威	0
14	王文军	0
15	张琪	0
16	仲成峰	0
19	江苏邳州陇海村镇银行股份有限公司	0

## 9.连云港渤登兴岸贸易有限公司关联方情况

序号	关联方名称	持有本行股份
1	王晓东	0
2	林志超	0
3	林文建	0

(四) 报告期内与主要股东及其控股股东、实际控制人、关联方、一致行动人、最终受益人关联交易情况

单位:本币万元

名称	类型	关联交易类型	授信余额
江苏金海投资有限公司	主要非自然人 股东集团	授信	27800
连云港市农商控股集团有限公司	主要非自然人 股东集团	授信	31500
连云港市工业投资集团有限公司	主要非自然人 股东集团	授信	18800
江苏省镔鑫钢铁集团有限公司	主要非自然人 股东集团	授信	4000
江苏海州湾发展集团有限公司	主要非自然人 股东集团	授信	15500
江苏常熟农村商业银行股份有限公司	主要非自然人 股东	同业授信	25000
苏州银行股份有限公司	主要非自然 人股 东	同业授信	25000
江苏盐城农村商业银行股份有限公司	主要非自然 人股 东	同业授信	20000
江苏新沂农村商业银行股份有限公司	主要非自然 人股 东	同业授信	15000
江苏东海农村商业银行股份有限公司	主要非自然 人股 东	同业授信	20000

(五) 主要股东出质股权情况

报告期末,本行主要股东未出质股权。

(六) 股东出质股权和冻结情况

报告期末,本行共有 5 户股东 2144.2022 万股股权出质,占比 1.78%。共 7 户股东 523.2 万股股权冻结,占比 0.4%。

(七) 股东派驻董事情况

序号	主要股东名称	派驻董事情况
----	--------	--------

1	江苏常熟农村商业银行股份有限公司	董事潘利江
2	江苏盐城农村商业银行股份有限公司	董事沈光彩
3	连云港市金融控股集团有限公司	董事戴继森
4	连云港市工业投资集团有限公司	无
5	连云港市农商控股集团有限公司	无
6	苏州银行股份有限公司	董事陈洁
7	江苏海州湾发展集团有限公司	无
8	江苏新沂农村商业银行股份有限公司	无
9	连云港连岛旅游开发有限公司	无
10	连云港渤登兴岸贸易有限公司	董事王晓东

### (八) 持股 10%以上 (含 10%) 的法人股东情况

常熟农村商业银行股份有限公司是本行持股 10%以上 (含 10%) 的法人股东, 持股 12855.672 万股, 占比为 10.71%。

常熟农村商业银行股份有限公司法定代表人为薛文, 注册地址为江苏常熟市新世纪大道 58 号, 主要经营业务为: 银行业务; 公募证券投资基金销售。

## 第五节 董事、高级管理人员和员工情况

### 一、董事和高级管理人员情况

姓名	职务	性别	出生年月	任期起止日期	年末持股(万股)
张波	执行董事、董事长	男	1971.01	2025.09-换届	50
陈峥	执行董事、行长	男	1977.11	2025.09-换届	12.4896
沈光彩	股权董事	男	1982.11	2025.09-换届	0
戴继森	股权董事	男	1970.07	2025.09-换届	0
王晓东	股权董事	男	1982.10	2025.09-换届	0
张琛斯	独立董事	男	1959.09	2025.09-换届	0
吴价宝	独立董事	男	1965.07	2025.09-换届	0
张月友	独立董事	男	1971.04	2025.09-换届	0

王家琪	独立董事	男	1962.05	2025.09-换届	0
韩曙平	独立董事	女	1969.04	2025.09-换届	0
乔志坚	副行长	男	1986.11	2025.09-换届	38.0272
李庆峰	副行长	男	1976.10	2025.09-换届	0
谈新华	副行长	男	1976.11	2025.09-换届	0
徐明亮	副行长	男	1983.11	2025.09-换届	19.0136

**注：**经本行 2025 年第一次临时股东大会审议通过，我行聘任潘利江、陈洁为本行股权董事，截至 2025 年 12 月末，任职资格待监管部门核准。

### （一）现任董事、高级管理人员基本情况

#### 1. 董事基本情况

**张波先生**，汉族，1971 年 1 月出生，江苏响水人，中共党员，本科学历，工商管理硕士，经济师。1993 年 10 月参加工作，历任农行连云港分行新农所会计、信贷员，龙河办事处信贷科信贷员，机耕路分理处负责人、副主任（主持工作），龙河办事处信贷科副科长、营业部主任、龙河办事处主任，连云港市区联社副主任，东方农村合作银行副行长，本行副行长，本行行长，现任本行执行董事、董事长。

**陈峥先生**，汉族，1977 年 11 月生，江苏赣榆人，研究生学历，法律硕士，经济师，中共党员。1999 年 1 月参加工作，历任连云港市城市信用社营业部会计，连云港市城市商业银行风险部信贷员，江苏银行业务发展管理部经理，业务发展管理部总经理助理兼公司部副总经理（主持工作），公司业务部副总经理（主持工作）、总经理，新浦支行行长，江苏银行上海分行徐汇支行副行长，招商银行连云港分行业务拓展一部总经理、公司客户二部总经理，本行副行长，现任本行执行董事、行长。

**潘利江先生**，汉族，1973年9月出生，江苏常熟人，中共党员，本科学历。1991年11月参加工作，历任常熟农行营业部储蓄柜员、方塔支行柜组长、行长助理、副行长、个人贷款运作中心副总经理，常熟农商银行零售银行部副总经理，东方农商银行零售银行部总经理，常熟农商银行董浜中心支行行长、辛庄中心支行行长、零售银行总部总裁、零售银行部总经理，2025年3月起任常熟农商银行工会副主席、网络金融部总经理，拟任本行股权董事。

**沈光彩先生**，汉族，江苏盐城人，1982年11月出生，中共党员，本科学历。2005年7月参加工作，历任盐城市区信用联社郭猛信用社柜员、风险管理部办事员、公司部客户经理、贷款服务中心客户经理、业务拓展部客户经理、市区管理组客户经理、风险管理部办事员，盐城黄海农商行风险管理部总经理助理、业务营销二部副总经理、学富支行行长、义丰支行行长，盐城农商行义丰支行行长、普惠金融事业部总经理、东台支行行长、亭湖区支行行长，现任盐城农商行党委委员、副行长。2024年11月起任本行股权董事。

**戴继森先生**，汉族，江苏灌云人，1970年7月出生，民盟盟员，本科学历，高级经济师。1993年7月参加工作，历任农行连云港市开发区支行信贷部副主任、主任、农行连云港分行信贷处科员、连云港市中小企业信用担保中心风险部部长、担保部部长、连云港市格斯达咨询担保有限公司总经理助理、江苏金海投资有限公司资产一部（安全监管部）副经理（主持工作）、经理、江苏金海投资有限公司经营发展部（资产管理部）经理、经营发展部经理、连云港市金融控

股集团有限公司战略投资部负责人、战略投资部部长，现任连云港市金融控股集团有限公司总经济师。2023年9月起任本行股权董事。

**陈洁女士**，汉族，1974年7月出生，上海人，中共党员，本科学历，高级会计师。1996年9月参加工作，历任德勤会计师事务所审计经理，法玛西亚普强（中国）有限公司财务主管，博士力士乐中国有限公司财务总监，斯必克中国投资有限公司财务总监，苏州银行总行计划财务部负责人、总经理、财务总监兼总行计划财务部总经理、财务总监、财务总监兼苏新基金管理有限公司董事长、财务总监，2024年9月至今任苏州银行业务总监，拟任本行股权董事。

**王晓东先生**，汉族，1982年10月出生，福建长乐人，中共党员，本科学历。2004年12月参加工作，历任福建省长乐市航城街道办事处党政办副主任、福建省长乐市长源纺织有限公司副总经理、董事兼总经理，思宇集团有限责任公司董事长兼总经理，现任江苏省镔鑫钢铁集团有限公司集团副总裁、连云港渤登兴岸贸易有限公司副总裁。2022年9月起任本行股权董事。

**张琛斯先生**，汉族，1959年9月出生，江苏赣榆人，中共党员，本科学历，经济师。1977年3月参加工作，历任赣榆县赣马镇知青、农业银行赣榆县支行记账员、信贷员、信贷科副科长、石桥营业所主任、信贷科科长、农业银行连云港分行营业部副主任、营业部主任兼任国际部总经理及信用卡部主任、苍梧支行行长、监察部总经理，现已退休。2023年3月任本行独立董事。

**吴价宝先生**，汉族，1965年7月出生，安徽桐城人，中

中共党员，研究生学历，博士学位，江苏海洋大学教授。1989年6月参加工作，历任淮海工学院经济管理系教师、经济管理系教师、管理教研室副主任、主任、经济管理系副主任（主持工作）、主任、淮海工学院商学院院长、财务处处长，江苏海洋大学海洋经济与文化研究中心常务副主任、法律与公共管理学院院长，现江苏海洋大学海洋经济研究院工作。2022年12月起任本行独立董事。

**张月友先生**，汉族，1975年12月出生，安徽枞阳人，中共党员，博士研究生学历，副研究员。1995年6月参加工作，历任安徽省安庆市枞阳县石矾镇人民政府党政办公室机要秘书兼政府统计员、农技站会计、教导主任，南京财经大学现代服务业研究院和国际经贸学院讲师、硕士研究生导师，现任南京大学长江产业发展研究院研究员。2023年3月任本行独立董事。

**王家琪先生**，汉族，江苏连云港人，1962年5月出生，中共党员，本科学历，副教授。1984年8月参加工作，历任连云港市海滨中学教师、江苏经济管理干部学院教师、南京经济学院、南京财经大学金融学院教师，现任南京应天会计师事务所审计师。2023年9月任本行独立董事。

**韩曙平女士**，汉族，陕西澄城人，1969年4月出生，群众，博士研究生，副教授。1992年7月参加工作，历任陕西省农业科学院农经所助理研究员、连云港职业大学经贸系教师、连云港职业技术学院商学院教师、西北农林科技大学经济管理学院农业经济管理专业攻读博士学位、淮海工学院商学院金融学专业教师，现任江苏海洋大学商学院金融学专业教师。2023年9月任本行独立董事。

## 2.高级管理人员（行长室）基本情况

陈峥先生基本情况同上。

乔志坚先生，汉族，1986年11月生，江苏连云港人，中共党员，本科学历。2007年6月参加工作，历任东方农合行云农支行、徐圩支行柜员，风险管理部办事员，市银监分局合作科办事员（借调），东方农商银行风险管理部总经理助理、盐河支行副行长、授信管理部副总经理（主持工作）、营业部副总经理（主持工作）、营业部总经理，现任本行副行长。

李庆峰先生，汉族，1976年10月生，江苏灌云人，中共党员，本科学历。历任灌云联社南岗信用社记账员、会计、外勤，灌云联社界圩信用社副主任、灌云联社五农信用社主任、灌云联社信贷管理部主任，灌云农村合作银行计算机中心总经理兼财务部负责人，灌云农村合作银行计算机中心总经理，合规管理部总经理，省联社合规风险处挂职，灌云农村合作银行信贷管理部总经理，灌云农商行信贷管理部总经理、城中支行行长、业务发展部总经理、三农事业部总经理、信贷管理部总经理（行长助理级），灌云农商行党委委员，灌云农商行党委委员、副行长，现任本行副行长。

谈新华先生，汉族，1976年11月出生，江苏常熟人，中共党员，本科学历，助理工程师。1995年10月参加工作。历任常熟市任阳信用社柜员、琴南信用社柜员、武警8720部队服役、琴南信用社复核员、常熟农商行业务发展部、电子银行部办事员、零售银行部总经理助理、营业部副总经理、东方农合行零售银行部总经理、常熟农商行风险管理部副总

经理、授信审核部副总经理、银行卡部副总经理(主持工作)、总经理、零售银行总部总裁，现任本行副行长。

**徐明亮先生**，汉族，1983年11月出生，江苏赣榆人，中共党员，本科学历。2006年9月参加工作，历任连云港市区联社新坝信用社柜员、东方农合行新坝支行柜员、海州区支行客户经理、行长助理、东方农商行海州区支行副行长、风险管理部借用、公司二部副总经理、连云资产管理部副总经理、盐河支行临时负责人、公司银行部总经理、授信管理部总经理、营业部总经理、现任本行副行长。

## (二) 董事、监事和高管人员变动情况

**1.董事变动情况。**陈跃中、李永良、后斌因换届不再担任本行董事，增补潘利江、陈洁为股权董事。

**2.监事变动情况。**因撤销监事会，本行所有监事均已撤销。

**3.高管变动情况。**本行原行长陈跃中因工作原因调离本行，不再担任本行行长，经第五届董事会第一次会议聘任陈峥为本行行长，乔志坚、李庆峰、谈新华、徐明亮为本行副行长。

## (三) 报告期内董事、高级管理人员薪酬情况

本行董事、高级管理人员报酬情况		
姓名	职务	报告期内从公司获得的税前报酬总额(万元)
张波	董事长	74.99
陈峥	行长	71.81
李永良	股权董事	2.25
戴继森	股权董事	-
后斌	股权董事	2.25
沈光彩	股权董事	-
王晓东	股权董事	3
张琛斯	独立董事	5

吴价宝	独立董事	4.9
张月友	独立董事	4.9
王家琪	独立董事	5
韩曙平	独立董事	5
丁会东	纪委书记	39.29
乔志坚	副行长	66.15
李庆峰	副行长	35.11
谈新华	副行长	60.19
徐明亮	副行长	53.02

## 二、员工情况

### (一) 人数及其变化情况

截至2025年12月31日、2024年12月31日和2023年12月31日，本公司在编员工人数分别为699人、697人和708人。

### (二) 员工构成情况

截至2025年12月31日，本公司员工构成情况如下表所示：

人员结构	人数	占总数百分比 (%)
管理人员	95	13.59%
业务人员	604	86.41%
合计	699	100%

### (三) 员工学历构成情况

截至2025年12月31日，本公司员工学历构成情况如下表所示：

受教育程度	人数	占总数百分比 (%)
研究生及以上	30	4.29%
大学本科	559	79.97%
大学专科	90	12.88%
大学专科以下	20	2.86%
合计	699	100%

#### （四）劳务派遣人员情况

截至 2025 年 12 月 31 日，本公司接受劳务派遣人员 24 名。

#### （五）离退休人员情况

截至 2025 年 12 月 31 日，本公司需承担费用的离退休职工人数（含内退）为 277 名。

## 第六节 公司治理结构

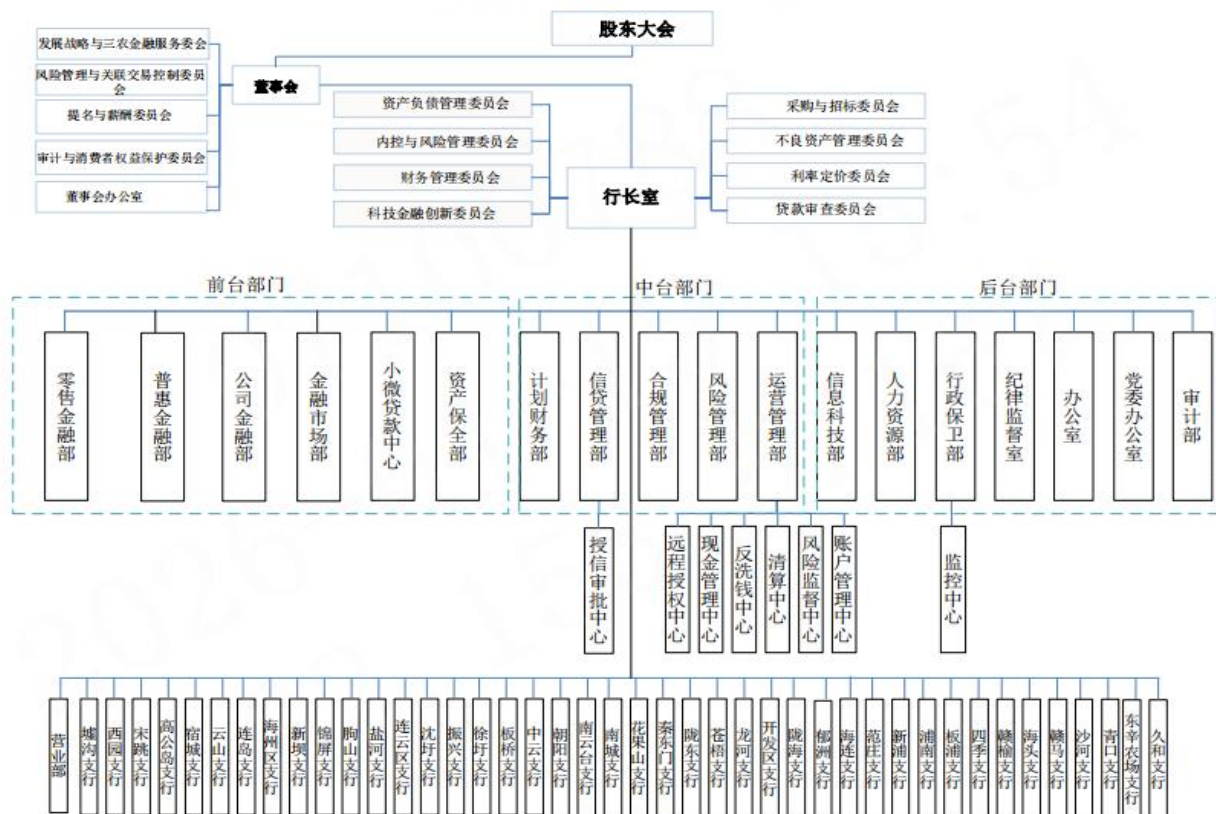
### 一、公司组织机构

报告期内，本公司严格按照《公司法》、《商业银行法》、《商业银行公司治理指引》等相关法律法规，结合本公司实际情况，不断完善治理结构，提高信息透明度，保护存款人利益，为股东创造价值，勇于承担社会责任，努力向公众银行迈进。本公司设立了股东大会、董事会并制定了相应的议事规则。

本公司实行一级法人下的授权经营体制，总行组织全行开展经营活动，负责统一的业务管理，实施统一核算、统一资金调度、分级管理的财务制度。下属分支机构不具备法人资格，在总行授权范围内开展业务活动。

报告期末，本公司组织机构及管理架构如下图所示：

## 东方农商行组织架构图



## 二、股东和股东大会

股东大会是本行的最高权力机构，由本行股东组成。

### （一）股东大会的职权

对本行上市作出决议；制定和修改本行章程；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；选举和更换董事，决定有关董事的报酬事项；审议批准董事会的工作报告；审议批准股东大会、董事会议事规则；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；对本行增加或者减少注册资本做出决议；对本行合并、分立、解散、清算或者变更公司形式、收购本行股份等事项做出决议；对聘用或解聘为公司财务报告进行定期法定审计的会计师事务所作出决议；审议单独或合并持有本行

股份总数3%以上的股东的提案；对发行本行债券做出决议；审议批准股权激励计划方案；审议法律、行政法规、部门规章和本章程规定的应当由股东大会决定的其他事项。

## （二）股东大会运行情况

报告期内，本行共计召开2次股东大会，具体情况如下：

### 1.2024年度股东大会情况

2024年度股东大会于2025年6月20日上午在本行七楼会议室召开。股东大会在召集方式、议事程序、表决方式和决议内容等方面，均符合有关法律、法规和《章程》的规定，会议记录完整、规范。

会议审议通过《2024年度董事会工作报告》《2024年度监事会工作报告》《2024年度利润分配方案》《2024年财务收支情况和2024年财务预算方案》《2024年度董事、监事薪酬方案报告》《关于审议撤销本行监事会的议案》《关于修订本行章程的议案》《关于修订本行股东大会议事规则的议案》《关于修订本行董事会议事规则的议案》《关于审议聘请本行2025年度会计师事务所的议案》。会议听取了《关于本行2024年度关联交易专项报告》《关于本行监事会对2024年度董事会及其成员、经营管理层及其成员、监事履职评价报告》。

### 2.2025年第一次临时股东大会情况

2025年第一次临时股东大会于2025年9月26日上午在本行七楼会议室召开。股东大会在召集方式、议事程序、表决方式和决议内容等方面，均符合有关法律、法规和《章程》的规定，会议记录完整、规范。

会议审议通过《关于选举本行第五届董事会董事的议案》

《关于审议本行2025-2027年发展战略规划的议案》。

### 三、董事会及董事会专业委员会

#### (一) 董事会的组成

报告期末，本行董事会在任董事 12 名，其中执行董事 2 名，即张波先生、陈峥先生；股权董事 5 名，即潘利江先生、沈光彩先生、戴继森先生、陈洁先生、王晓东先生；独立董事 5 名，即张琛斯先生、吴价宝先生、张月友先生、王家琪先生、韩曙平女士。

#### (二) 董事会专业委员会

报告期末，本行董事会下设发展战略与三农金融服务委员会、风险管理与关联交易控制委员会、审计与消费者权益保护委员会、提名与薪酬委员会 4 个专业委员会。

### 四、监事会及监事会专业委员会

根据相关文件要求，本行于 2025 年 10 月经监管部门核准撤销监事会和监事，由本行董事会下设审计与消费者权益保护委员会行使《中华人民共和国公司法》及其他法律、监管法规规定的监事会的职权。

### 五、独立董事履行职责情况

报告期末，本行现任独立董事 5 名，即吴价宝先生、张月友先生、王家琪先生、张琛斯先生、韩曙平女士。

独立董事姓名	本年应出席次数	亲自出席次数	委托出席次数	缺席次数
吴价宝	9	8	1	0
张月友	9	8	1	0
王家琪	9	9	0	0
张琛斯	9	9	0	0
韩曙平	9	9	0	0

报告期内，独立董事能认真参加董事会会议并对本行的风险管理、内部控制以及本行发展提出了许多意见和建议，对本行重大事项的决策发挥了积极的作用，没有发生对本行有关事项提出异议的情况。

## **六、高级管理层**

本行行长室成员由1名行长和4名副行长组成。本行《章程》明确，行长负责本行的日常经营活动，对董事会负责，并明确其工作职权。此外，本行还制定了多项规章制度，力求管理行为规范化、制度化，提高工作效率和质量，确保决策民主和科学。

## **七、本行相对于控股股东在业务、人员、资产、机构、财务等方面的独立情况**

本行没有控股股东。

（一）业务方面：本行业务独立于第一大股东，自主经营，业务结构完整。

（二）人员方面：本行在劳动、人事及工资管理等方面实行独立。

（三）资产方面：本行拥有独立的经营场所和配套设施。

（四）机构方面：本行设立了健全的组织机构体系，董事会及职能部门等机构独立运作，不存在与第一大股东职能部门之间的从属关系。

（五）财务方面：本行设有独立的财务部门，并建立了独立的会计核算体系和财务管理制度。

## **八、高级管理人员的考评及激励情况**

本行对高级管理人员的考核以其完成董事会决策和下达的战略目标、计划情况，以及是否积极有效维护股东利益、

确保本行资产保值增值为绩效评价标准，并由董事会提名与薪酬委员会实施。本行的激励与约束机制主要通过高管人员的分配机制来体现。本行高级管理人员的薪酬管理办法由董事会制定，高管人员每年薪酬分配由董事会提名与薪酬委员会提出方案报董事会确认后组织实施。这不仅能够建立经营者薪酬与董事会考核指标相挂钩机制，而且实现了经营者薪酬发放的制约机制，防止出现经营者薪酬背离企业分配机制的不合理情况。

## 九、公司治理情况总体评价

报告期内，我行进一步加强党的领导，构建“坚强的党委会、规范的股东大会、健康的董事会和尽职的经营层”的制度框架，做到公司治理组织化、制度化、具体化、规范化、常态化。董事会能够加强全行战略规划的组织实施，深入推进实施党建引领、强基固本、服务实体经济、创新驱动、资本管理、风险管理、人才兴行、品牌打造等战略，并制定年度工作计划实施分解表，按期进行督办评价，确保决策服从于战略，使战略在经营管理过程中得到充分体现。经营层严格围绕三年发展战略规划和普惠金融三年行动规划，推动各条线认真抓落实，抓执行。各治理主体依法独立履职，履职各自的权利、义务，维护了股东利益及包括存款人等在内的社会公众利益，保障本行安全、稳定、高效地运行。报告期内，本行共召开“三重一大”决策会议 82 次，其中：党委会 34 次、董事会 9 次、行长办公会 38 次、职工代表大会 1 次；累计审议“三重一大”事项 488 项，其中：党委会决策 192 项、董事会决策 85 项、行长办公会决策 206 项、职工代表大会决策 5 项。

## 第七节 董事会报告

### 一、报告期内整体经营情况分析

(一) 报告期内主营收入、主营业务利润、净利润、现金及现金等价物增加额

单位：本币万元

项 目	报告期末数	上年同期数	增减率 (%)
主营业务收入	133,161.41	139,007.81	-4.21
营业利润	15,391.01	15,004.57	2.58
净利润	16,119.56	14,841.70	8.61
现金及现金等价物余额	162,215.84	122,888.34	32.00

注：1.主营业务收入下降的主要原因是投资收益较去年同期下降；

2.营业利润同比上升主要原因是当年计提信用减值损失较去年同期下降；

3.净利润增长的主要原因是所得税费用同比下降所致。

(二) 报告期末总资产、贷款总额、存款总额和股东权益与期初比较

单位：本币万元

项 目	报告期末数	期初数	增减率 (%)
总资产	4,054,096.21	3,730,308.73	8.68
贷款总额	2,937,896.75	2,682,541.30	9.52
存款总额	3,342,121.81	3,046,389.73	9.71
股东权益	282,805.15	282,757.87	0.02

注:1.总资产增长的主要原因是贷款的增长；

2.存款总额上升的主要原因是我行各项存款特别是储蓄存款稳步增加；

3.股东权益增长的主要原因是 2025 年净利润进入。

### 二、管理层分析

### （一）本公司主营业务范围

本公司主营业务范围主要包括：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算，办理票据承兑和贴现；办理银行卡业务；代理收付款项及代理保险业务、代理发行、代理兑付、承销国债和政策性金融债券；买卖政府债券和金融债券；按中国人民银行的规定从事同业拆借；提供保管箱业务；外汇存款；外汇贷款；外汇汇款；外币兑换；国际结算；外汇票据的承兑和贴现；结汇、售汇；资信调查、咨询及见证业务；银行业监督管理机构批准经营的其他业务。

### （二）本公司整体经营情况

1. 组织资金指标。各项存款余额 334.21 亿元，较年初上升 29.57 亿元，增幅 9.71%。其中：储蓄存款 255.86 亿元，比年初增加 23.71 亿元，增幅 10.21%。

2. 信贷投放指标。各项贷款余额 293.79 亿元，贷款较年初增长 25.54 亿元，增幅 9.52%。

3. 不良清降指标。按五级分类，不良贷款余额 3.74 亿元，不良率为 1.27%。

4. 经营收入指标。利润总额 1.59 亿元，同比增长 699.71 万元。

### （三）本公司主营业务收入种类及地区划分

单位：本币万元

业务种类	业务收入
贷款利息收入	96,883.36
金融机构往来收入	6,564.97
手续费及佣金收入	1,142.39
其他业务收入	261.14
汇兑损益	79.06
公允价值变损益	0.00
投资收益	27,776.78
资产处置收益	103.42

其他收益	350.29
合计	133,161.41

#### (四) 报告期末贷款主要行业分布情况

单位：本币万元

行 业	2025 年末贷款余额	占贷款总额的比例
自然人贷款	1,296,497.22	44.13%
批发和零售业	471,384.27	16.04%
建筑业	143,604.97	4.89%
制造业	228,737.94	7.79%
交通运输、仓储和邮政业	42,499.82	1.45%
电力、热力、燃气及水生产和供应	73,385.00	2.50%
租赁、商务服务业	62,210.28	2.12%
农、林、牧、渔业	77,539.90	2.64%
水利、环境和公共设施管理业	42,699.00	1.45%
合计	2,438,558.40	83.00%

#### (五) 主要表外项目余额与风险管理情况

单位：本币万元

项 目	2025 年末余额	2024 年末余额
银行承兑汇票	49,983.22	79,880.61
开出信用证	82.92	957.02
保函款项	1,973.40	1,925.72
应收信用证出口款项	25,509.01	25,914.72
应收外汇托收款项	486.65	109.24
代收外汇托收款项	0.00	0.00
收到信用证	7,623.69	7,978.18
表外应收利息	121,512.29	254,004.95

注:上述信用证项目、保函款项、外汇和银行承兑汇票项目对本公司的财务状况和经营成果可能造成一定影响,其最终结果需由未来相关事项的发生或不发生加以决定。在未来一定条件下,根据或有事项的确认原则,有可能转化为公司的现实义务。

### 三、本公司业务摘要

#### (一) 本公司分支机构情况

报告期内，本行撤销 3 家支行，分别为：云农支行、新海支行、朝阳西路支行，截至报告期末，本公司共设有营业部 1 家、支行 42 家，具体情况如下：

序号	单位	地址	电话
1	营业部	连云港市海州区郁州南路 10 号	85820591
2	苍梧支行	连云港市海州区苍梧路 45-1-8 号	85856212
3	振兴支行	连云港市海州区海宁西路 9 号中茵名都 7 号楼-1 号商铺	85817601
4	秦东门支行	连云港市海州区通灌南路 188 号世纪凤凰城小区 S3 号楼 107、108、109 室	85486763
5	新浦支行	连云港市海州区朝阳中路 26 号	85407112
6	花果山支行	连云港市海州区花果山北路 57 号	85723485
7	南城支行	连云港市海州区南城镇新大街 70 号	85911958
8	陇东支行	连云港市海州区凌州路 12-10 号	85475773
9	板浦支行	连云港市海州区板浦镇新民路 109 号	81781512
10	新坝支行	连云港市海州区新坝镇新中路	85370148
11	锦屏支行	连云港市海州区锦屏镇镇前路 23 号	85300094
12	连云区支行	连云港市连云区中山西路 10 号 A 座 B4、B5、B6	82303232
13	墟沟支行	连云港市连云区墟沟海棠中路 28-1 号	82310740
14	西园支行	连云港市连云区墟沟西小区西园路 7-5 号	82324640
15	连岛支行	连云港市连云区连岛街道办事处连岛新村 4-3 号楼	82600214
16	久和支行	连云港市经济技术开发区云和路 15-101 号	85501909
17	云山支行	连云港市连云区云山乡李庄村	82801570
18	板桥支行	连云港市连云区板桥镇大板路 2 号	82251894
19	宋跳支行	江苏省连云港市海州区振兴路 24 号滨海名都小区 46 号楼 104 室	82331714
20	徐圩支行	江苏省连云港市连云区徐圩镇徐新路	82100150
21	宿城支行	连云港市连云区宿城乡桃源路 54 号	82200927
22	高公岛支行	连云港市连云区高公岛乡村西山组	82540452
23	中云支行	江苏省连云港经济技术开发区纬 5 路	82340531
24	朝阳支行	连云港市连云区朝阳乡西庄村	85760174
25	范庄支行	连云港开发区中云乡范庄村	82341291
26	开发区支行	连云港市经济技术开发区新东方大道 109 号绿地璀璨天城 78 号楼 102、103 商铺	85441921
27	海州区支行	连云港市海州区新建中路 15 号	85210249
28	浦南支行	连云港市海州区浦南镇浦南中路 20 号	87452776

29	胸山支行	连云港市海州区锦屏镇胸山村	85101905
30	四季支行	江苏省连云港市海州区海连西路蔷薇河大桥西首1号水景广场区3栋1、2、3号	85280037
31	郁州支行	连云港市海州区郁州北路125号	82237019
32	南云台支行	连云港市云台农场科技楼门面房	85940898
33	东辛农场支行	连云港市连云区东辛农场二环路（东辛农场社区服务中心一楼西侧）	81589019
34	盐河支行	连云港市海州区盐河南路23号	85451343
35	海连支行	连云港市海州区海连中路145号	85407038
36	沈圩支行	连云港市海州区沈圩路新站花园	85632089
37	龙河支行	连云港市海州区龙河北路128号	85608861
38	陇海支行	连云港市新浦区民主中路21号	85472425
39	赣榆支行	连云港市赣榆区青口镇华中路润林名城国际1号楼114铺	86225099
40	海头支行	连云港市赣榆区海头镇海前村	86209357
41	沙河支行	连云港市赣榆区沙河镇联合村东风路3号	86491217
42	青口支行	连云港市赣榆区青口镇金海东路201号	86260160
43	赣马支行	连云港市赣榆区赣马镇城里村	86380016

## (二) 报告期末信贷资产“五级”分类情况及贷款损失准备的计提情况

单位：本币万元

五级分类	金 额	占信贷资产余额比例(%)	标准值	准备金	实际提取贷款损失专项准备金额
				提取比例(%)	
正常类	2,825,262.34	96.17	≥0	1.50	42,378.94
关注类	75,252.50	2.56	≥2	3.11	2,342.05
次级类	15,294.69	0.52	≥25	100.00	15,294.69
可疑类	6,994.73	0.24	≥50	100.00	6,994.73
损失类	15,092.49	0.51	100	100.00	15,092.49
合 计	2,937,896.75	100.00	—	2.79	82,102.90

## (三) 报告期末其他准备提取情况

单位：本币万元

项 目	金 额	损失准备金	计提方法
投资	789,659.12	2565.72	预期信用损失法
抵债资产	22,129.59	5666.05	个别认定法
存放同业	123,244.60	-	预期信用损失法
应收利息	9,289.31	130	个别认定法

拆放同业	0.00	-	预期信用损失法
其他应收款	5,597.94	1767.26	预期信用损失法
买入返售资产	0.00	-	预期信用损失法
合计	949,920.56	10,129.03	—

#### (四) 主要贷款类别、月度平均余额及年均贷款利率

单位：本币万元

类别	日均余额	平均贷款利率 (%)
农户贷款	506,954.15	4.52
农业经济组织贷款	302.57	4.31
农村企业贷款	129,844.71	4.05
非农贷款	1,712,382.62	3.88
信用卡透支	21,903.95	3.39
贴现（直贴）	96,993.57	0.90
贴现（转贴）	275,326.16	0.89
贸易融资	59,598.88	1.23
垫款	-	-
拆放非存款类同业款项	1,246.58	1.22
合计	2,804,553.19	3.54

#### (五) 主要存款类别、月度平均余额及年均存款利率

单位：本币万元

类别	日均余额	平均存款利率 (%)
企业活期存款	463,862.14	0.27
企业定期存款	113,688.05	2.19
活期储蓄存款	32,100.07	0.05
定期储蓄存款	2,084,529.34	2.14
银行卡存款	295,279.22	0.05
财政性存款	38,553.06	1.86
保证金存款	134,184.65	1.36
非存款类同业存放款项	2,790.41	0.12
单位大额存单	9,425.75	3.36
个人大额存单	106,651.22	3.31
合计	3,281,063.91	1.68

#### (六) 抵债资产情况

报告期末，本公司抵债资产账面余额 22129.59 万元，较年初下降 80.55 万元。抵债资产主要是营业用房。

### (七) 不良贷款情况

报告期末，不良贷款余额 3.74 亿元，较年初增长 0.39 亿元，占比 1.27%。

## 四、报告期内公司财务状况与经营成果分析

### (一) 主要财务指标增减变动幅度及其原因

单位：本币万元

主要财务指标	报告期末	增减幅	主要原因
总资产	4,054,096.21	8.68%	主要是贷款的增长。
总负债	3,771,291.06	9.39%	主要是存款的增长。
股东权益	282,805.15	0.02%	当年净利润进入。
营业利润	15,391.01	2.58%	各项支出同比下降，使得营业利润上升。
净利润	16,119.56	8.61%	当年所得税费用同比下降，使得净利润上升。

### (二) 损益报表中收支变动的原因

单位：本币万元

项目	报告期末	较上年同期增减比例 (%)	主要原因
利息收入	103,448.33	0.21	贷款利息收入增长。
利息支出	58,281.25	-4.19	存款付息率、金融机构往来支出下降。
手续费及佣金收入	1,142.39	16.50	支付结算和代理业务收入的增长。
手续费及佣金支出	1,754.06	-19.13	收单业务手续费支出同比下降。
投资收益	27,776.78	-15.54	受金融市场价格及投资规模下降的影响，投资买卖价差同比下降。
公允价值变动损益			
汇兑收益	79.06	-40.16	持有外汇资产规模及汇率的变动。
其他业务收入	261.14	-29.02	同业寄库收入同比下降。
其他收益	350.29	-69.70	央行普惠贷款利率互换优惠政策到期取消，补贴收入同比下降。
资产处置收益	103.42	-60.07	处置闲置资产的收益。
税金及附加	783.11	-6.51	税金附加及贷款印花税同比下降。
业务及管理费	33,203.60	-3.46	运营费用、折旧摊销及人员费用同比下

			降。
资产减值损失	1,030.00	3.00	当年计提的抵债资产损失准备同比上升。
信用减值损失	22,714.90	-8.30	当年计提的贷款损失准备同比下降。
其他业务成本	3.47	0.58	抵债资产保管费用同比上升。
营业外收入	782.94	159.97	清理了长期不动户挂账款项。
营业外支出	300.48	125.03	监管检查罚款及缴纳残疾人保障金。
所得税费用	-246.08	-174.46	以前年度递延所得税费用同比下降,使得当年所得税费用同比下降。

## 五、关联交易和重大关联交易情况

本公司一直遵循诚信、公允的商业原则，坚持处理关联方交易与处理一般客户的银行业务一致，严格按照有关法律、法规及公司制定的业务管理规章制度进行操作。本公司与关联方的关联交易主要为授信类关联交易，包括银行存款、贷款业务、保函、承兑汇票、信用证等业务。从关联交易数量、结构和质量分析，现有的关联交易对本公司正常经营活动不会产生重大实质影响。

### （一）授信类关联交易情况

报告期末，授信类关联交易 80542.31 万元，保证金担保授信 0 万元，关联交易授信净额 80542.31 万元，全部关联度 26.09%。最大单个关联方授信净额 1.1 亿元，占资本净额 3.56%，最大单个关联方集团授信净额 2.35 亿元，占资本净额 7.61%，均符合关联交易集中度监管规定。报告期内，关联交易无不良贷款或垫款。

### 最大十家关联方关联交易情况表

单位：万元

序号	关联方名称	关联方类	持股比例	授信净额	担保方式	占资本净	是否重大
----	-------	------	------	------	------	------	------

		型				额比例	关联交易
1	连云港振兴实业集团有限公司	股东关联	0.00%	11,000.00	保证	3.56%	是
2	连云港市金海建材有限公司	股东关联	0.00%	8,000.00	保证	2.59%	是
3	江苏奥神新材料股份有限公司	股东关联	0.00%	6,85000	抵押	2.23%	是
4	连云港市工业投资集团有限公司	股东关联	7.58%	5,000.00	信用	1.62%	是
5	连云港汇新达贸易有限公司	股东关联	0.00%	5,000.00	保证	1.62%	是
6	江苏金海园林生态科技有限公司	股东关联	0.00%	4,800.00	保证	1.55%	是
7	连云港兴邦农业开发有限公司	股东关联	0.00%	4,000.00	保证	1.29%	是
8	连云港杜钟新奥神氨纶有限公司	股东关联	0.00%	3,400.00	保证	1.10%	是
9	连云港振兴建筑安装工程有限公司	股东关联	0.00%	3,000.00	保证	0.97%	是
10	连云港市鑫成资产开发有限公司	股东关联	0.00%	3,000.00	保证	0.97%	是
				54050		17.50%	

## （二）重大关联交易情况

非同业重大关联交易共 5 户：一是连云港市农商控股集团有限公司用信余额 23500 万元；二是江苏海州湾发展集团有限公司用信余额为 15500 万元；三是连云港市工业投资集团有限公司用信余额 17850 万元；四是连云港市金融控股集团有限公司用信余额 2800 万元；五是江苏金海投资有限公司用信余额 17800 万元。风险均为正常类。同业重大关联交易共 5 户，截止报告期末，有用信余额的共 2 户：一是江苏常熟农村商业银行股份有限公司同业授信 1200 万元；二是苏州银行股份有限公司同业授信 5000 万元。

## （三）一般关联交易总体情况

报告期末，授信类一般关联交易 158 户 2774.90 万元，单笔最大交易金额 549 万元，五级分类正常类 2774.90 万元，

关注类 0 万元，不良类 0 万元；服务类一般关联交易 2 户交易金额 1158.19 万元，为连云港市金融控股集团有限公司下属人力资源公司的劳务费用及连云港市保安服务有限公司的安保相关费用；存款类一般关联交易余额 43507.68 万元，为关联方在本行定期存款业务，单笔最大交易金额 31000 万元。

## 六、公司面临的各种风险及相关对策

在报告期及未来的经营活动中，面临的风险主要是信用风险、流动性风险、市场风险、操作风险、声誉风险等。

本行深入贯彻省联合银行 2025 年度风险管理工作意见精神，紧紧围绕董事会风险管理方针及 2025 年整体工作部署，坚持全流程风险管理理念，切实推进全面风险管理体系建设，做好重点领域风险管理，严守风险底线，通过对各类风险的有效识别、计量、监测和控制，有效防范和化解风险。

### （一）信用风险

本行信用风险主要存在于贷款、承兑、保函、资金业务、国际业务以及信用卡等业务中。根据发展战略规划，本行认真贯彻落实国家各项宏观调控政策，抢抓区域经济发展的有利机遇，不断加大金融对实体经济的支持力度，审慎开展房地产贷款业务，从严控制大额授信业务，优化信贷资源配置，助力经济转型。采用标准化的授信政策和流程，通过市场准入机制、放款审核机制、质量监测机制、风险预警机制、信贷退出机制、不良资产处置机制等六项机制来管控信用风险，努力建设职能独立、风险制衡的信用风险管理体系，并执行

覆盖全辖范围的信用风险识别、计量、监控、管理政策和流程，以确保本行的风险和收益得到均衡。

报告期末，不良贷款率 1.27%，关注类贷款 2.56%，逾欠息 60 天以上贷款与不良贷款比例 98.41%；资本充足率 12.9%，均符合监管部门规定的指标值要求。

## （二）流动性风险

一是逐步健全应对流动性风险的预警机制，提高防范流动性风险的监测分析能力，按照制度要求对流动性风险进行识别、计量、监测、控制和管理，坚持按规、快速、高效稳妥应对和处置各种流动性风险。二是提高流动性风险预警和管控能力。加强同业业务管理，严格执行本行风险偏好，结合经营战略及信贷政策对同业资金用途投向进行统一规范管理。完善同业业务风险管理制度和流程。严格准入标准、健全风险审查审批机制，实现部门、岗位间的有效制衡，形成完整的、高效的同业业务风险管理体系。定期监测、及时预警同业资金运用中的流动性风险，尽可能不出现自身流动性松紧与市场资金价格波动的反向情况。三是加强和完善流动性业务指标的监测，规范各分支机构的经营行为，强化管理层的调控功能。建立应对流动性风险的内部决策控制、实施控制、事后监控和预警机制。建立高效、科学的系统内资金调控反馈机制，总行根据各分支机构资金头寸情况，进行有效的资金调剂。四是努力调整贷款期限结构，在信贷投放方向、投放量、投放时间等方面做好统筹工作，合理制定贷款期限，努力提高信贷资金的到期变现能力，多举措实现资

金的优化配置，以增强资金的效益性和流动性。

报告期末，本行流动性比例 83.87%，流动性匹配率为 165.17%，优质流动性资产充足率为 319.25%。

### （三）市场风险

本行市场风险总体可控，利率风险方面，存贷款利差较年初收窄 0.1 个百分点，资产负债利差较年初收窄 0.2 个百分点；以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产（下文简称“TPL 账户”）债券投资余额 0 亿元，报告期内，本行无金融衍生品业务。

### （四）操作风险

本行持续完善操作风险管理机制，将合规建设纳入本行经营战略规划，搭建起纵向到底、横向到边的合规管理组织体系，持续加强合规组织体系建设和制度体系建设，加强案件风险防控工作，确保合规规划落地实施。截至 2025 年末，本行各项操作风险指标均达到目标值，未触发相关预警值或容忍值，报告期内暂未发生重大操作风险损失事件。

### （五）声誉风险

本行高度重视声誉风险管控工作，持续加强声誉风险监测、预警，加快风险识别和处置应对速度，完善处置方案内容，定期演练，提高应对能力。全年累计受理投诉 391 件，较去年同期下降 264 件；累计监测到舆情 12 起，其中 1 起为监管处罚转发，6 起为客户对监管规定及业务办理时限的意见，5 起为恶意扭曲事实，均已在第一时间介入并妥善处理，未造成负面扩散。

## 七、内控制度完整性、合理性和有效性说明

近年来，本行不断优化内部控制环境，改进内部控制措施，完善信息交流与反馈机制，有力地促进了全行各项业务稳健运行，取得了一定的成果。

### （一）资金业务控制

一是规范资金运营管理，恪守杠杆适度、风险可控、收益合理的基本原则。资金配置优先选择标准化利率类产品及高评级银行信用类产品，避开房地产、地方政府融资平台等风险较高的领域，筑牢信用风险防线，确保资金业务始终保持零违约记录；二是严明交易纪律，落实交易全流程留痕管理，严格执行复核把关机制，以合规化操作保障业务平稳运行，切实堵塞操作风险漏洞；三是强化市场风险防控，密切跟踪市场走势，动态优化交易策略，秉持审慎交易原则，有效防范利率波动引发的潜在风险。

### （二）会计系统控制

执行会计准则以及相应的制度规范，加强会计基础工作，明确会计凭证、会计账簿和财务会计报告的处理程序，保证会计资料真实完善。按照专业标准设立财务会计岗位，配备具有相应从业资格和资质的人员，明确岗位职责和工作流程，对不相容岗位实行人员分离以及相互制约。

### （三）授信业务控制

一是对公展业“快速落地+即时见效”。对接省联合银行系统全切，构建全流程线上化服务链路，解决对公业务线下办理效率低、流程繁琐等痛点，上线后短时间内实现规模

化进件与授信。**二是**风控模型“精准适配+动态优化”。针对不同客群分层制定风控策略，个人贷款批量提额模型精准筛选优质客户，公司贷款自动化决策模型覆盖 100 余项业务规则，全年各类不良率均保持全省、区域领先水平。**三是**服务效率“数字赋能+流程精简”。贷前报告与标准化调查模板结合，减少人工撰写工作量；个人客群 15 分钟授信、公司贷款 3 天内审批，客户体验大幅提升，消费贷、公司贷余额均稳居区域第一。

#### （四）运营管理控制

**一是**紧扣联合银行“运营服务满意年”专项活动方案，提升全行网点服务效能提升。按照“出制度、定流程、明岗位、清职责、严考核”的工作要求，对照联合银行及监管部门的制度清单，进一步查漏补缺、适时更新，抓好制度本土化建设。**二是**严控业务差错，夯实作业业务，做到应收尽收，实现联合银行、远程授权中心、本地授权的多层次授权模式，提升现金管理。**三是**细化账户管理，按照监管要求及内部规定，对单位及个人银行账户的开立、变更、注销等业务进行合规性、真实性审核。

#### （五）计算机信息系统控制

本行持续筑牢稳健运营“防护网”，聚焦系统安全与业务连续性，构建全方位、多层次的保障体系，全年未发生信息科技安全事件。

### 八、董事会日常工作情况

报告期内，董事会共召开了 9 次会议，具体情况如下：

1、本行于2025年3月21日召开第四届董事会第十六次会议，会议听取了有关报告并审议通过有关议案：

（一）听取有关报告

- 1.关于本行2024年度行长室业务经营工作报告；
- 2.关于本行2024年度全面风险管理报告；
- 3.关于本行2024年度关联交易专项报告；
- 4.关于董事会对本行2024年度经营状况及2025年经营计划评估报告；
- 5.关于本行2024年12月不良资产打包处置进展情况报告。

（二）审议有关议案

- 6.关于审议本行《2024年董事会工作报告》；
- 7.关于审议本行《2024年财务收支情况和2025年财务预算方案》；
- 8.关于审议本行《2024年度社会责任报告》；
- 9.关于审议本行《2024年度董事薪酬方案报告》；
- 10.关于审议本行《2024年度战略执行与管理情况自评报告》；
- 11.关于审议本行《2024年度合规工作报告》；
- 12.关于审议本行《2024年度内部控制评价报告》；
- 13.关于审议本行《2024年度金融消费者权益保护工作报告》；
- 14.关于审议本行《2024年度反洗钱工作报告》；
- 15.关于审议本行《2024年度数据治理工作报告》；
- 16.关于审议本行《2024年度审计工作报告》；
- 17.关于审议本行《2025年度审计工作计划》；
- 18.关于审议本行《2024年度金融资产风险分类审计报告》；
- 19.关于审议本行《2024年资本充足率管理报告和2025

年资本充足率管理计划》；

20.关于审议本行《2024 年内部资本评估报告》；

21.关于审议本行《2024 年度负责人预算执行情况及 2025 年度预算方案》；

22.关于审议本行《董事会对 2024 年高管人员薪酬考核分配方案》；

23.关于审议本行《2025 年董事会对行长室绩效考核办法》；

24.关于审议本行《2025 年资金借出计划》；

25.关于审议本行《2025 年风险偏好陈述书》；

26.关于修订本行《金融资产风险分类管理办法》；

27.关于审议聘任本行 2025 年度会计师事务所的议案。

**2、本行于 2025 年 4 月 29 日召开第四届董事会第十七次临时会议，会议审议通过有关议案：**

关于审议本行 2025 年度信息披露报告的议案

**3、本行于 2025 年 5 月 30 日召开第四届董事会第十八次会议，会议听取了有关报告并审议通过有关议案：**

**（一）听取有关报告**

1.关于本行 2025 年一季度行长室业务经营工作报告；

2.关于本行 2025 年一季度财务运行情况报告；

3.关于本行 2025 年一季度全面风险管理报告；

4.关于本行 2025 年一季度合规工作报告；

5.关于本行 2025 年一季度关联交易报告；

6.关于本行 2024 年度预期信用损失法实施情况报告；

7.关于本行 2024 年度大额风险暴露情况报告；

8.关于金融监管部门对本行 2025 年上半年审慎监管意见及本行整改情况报告。

**（二）审议有关议案**

- 9.关于审议本行《2024 年度利润分配方案》；
- 10.关于审议本行《2025 年一季度审计工作报告》；
- 11.关于审议撤销本行监事会的议案；
- 12.关于修订本行《章程》的议案；
- 13.关于修订本行《股东大会议事规则》的议案；
- 14.关于修订本行《董事会议事规则》的议案；
- 15.关于修订本行《审计与消费者权益保护委员会议事规则》的议案；
- 16.关于制定本行《2025 年度处置计划》的议案；
- 17.关于制定本行《2025 年度恢复计划》的议案；
- 18.关于制定本行《2025 年度案件风险排查方案》的议案；
- 19.关于审议本行第四届董事会对行长日常经营授权的议案；
- 20.关于审议本行同业客户重大关联交易的议案；
- 21.关于审议本行《董事会 2025 年调研方案》；
- 22.关于召开本行 2024 年度股东会的议案。

**4、本行于 2025 年 6 月 18 日召开第四届董事会第十九次临时会议，会议听取了有关报告并审议通过有关议案：**

关于审议陈峥代为履行本行行长职责的议案。

**5、本行于 2025 年 7 月 11 日召开第四届董事会第二十次临时会议，会议听取了有关报告并审议通过有关议案：**

关于审议撤销部分支行的议案。

**6、本行于 2025 年 8 月 29 日召开第四届董事会第二十一次会议，会议听取了有关报告并审议通过有关议案：**

**（一）听取有关报告**

- 1.关于本行 2025 年上半年行长室业务经营工作报告；
- 2.关于本行 2025 年上半年财务运行情况报告；
- 3.关于本行 2025 年上半年全面风险管理报告；
- 4.关于本行 2025 年上半年合规工作报告；
- 5.关于本行 2025 年上半年关联交易专项报告；

## （二）审议有关议案

- 6.关于审议本行《2025 年半年度信息披露报告》；
- 7.关于审议本行《2024 年度大股东和主要股东履约评价报告》；
- 8.关于审议本行《2025 年上半年审计工作报告》；
- 9.关于审议本行《2025 年上半年度反洗钱工作报告》；
- 10.关于审议本行《2025-2027 年发展战略规划》；
- 11.关于审议部分内部机构调整的议案；
- 12.关于审议部分支行迁址并更名的议案；
- 13.关于提名本行第五届董事会董事候选人的议案；
- 14.关于召开本行 2025 年第一次临时股东大会的议案；
- 15.关于审议重大关联交易的议案。

**7、本行于 2025 年 9 月 26 日召开第五届董事会第一次会议，会议听取了有关报告并审议通过有关议案：**

- 1.关于推选本行第五届董事会下设专门委员会成员的议案
- 2.关于选举本行第五届董事会董事长的议案；
- 3.关于聘任本行行长的议案；
- 4.关于聘任本行副行长的议案；
- 5.关于聘任本行董事会秘书的议案；

6.关于聘任本行部门负责人的议案；  
7.关于审议本行董事会对董事长实施特别授权的议案；  
8.关于审议本行第五届董事会对行长日常经营授权的议案。

**8、本行于 2025 年 10 月 21 日召开第五届董事会第二次临时会议，会议听取了有关报告并审议通过有关议案：**

关于审议重大关联交易的议案

**9、本行于 2025 年 11 月 7 日召开第五届董事会第三次会议，会议听取了有关报告并审议通过有关议案：**

**（一）听取有关报告**

- 1.关于本行 2025 年三季度行长室业务经营工作报告；
- 2.关于本行 2025 年三季度财务运行情况报告；
- 3.关于本行 2025 年三季度全面风险管理报告；
- 4.关于本行 2025 年三季度合规工作报告；
- 5.关于本行 2025 年三季度关联交易专项报告；
- 6.关于本行董事会 2025 年调研报告。

**（二）审议有关议案**

- 7.关于审议本行《2025 年三季度审计工作报告》的议案；
- 8.关于审议本行《薪酬管理情况专项审计报告》的议案；
- 9.关于审议本行 2026 年审计计划的议案；
- 10.关于审议本行运钞车押运服务费用列支的议案；
- 11.关于修订本行《关联交易管理办法》的议案；
- 12.关于审议本行重大关联交易的议案；
- 13.关于聘任营业部负责人的议案。

## **九、利润分配**

报告期内，根据 2025 年 6 月 20 日召开的本行 2024 年度股东大会审议通过的《2024 年度利润分配方案》，决定利

利润分配方案如下：

- 1、提取法定盈余公积金 14,841,702.5 元；
- 2、提取一般风险准备 40,000,000.00 元；
- 3、提取任意盈余公积金 50,000,000.00 元；
- 4、2024 年度股金分红方案为：以 2024 年 12 月 31 日的总股本 1,200,831,073 股为基数，向全体股东每 10 股派发现金红利 0.4 元（含税），共计 48,033,242.92 元。

本行未分配利润留存 29,907,085.29 元。

## 十、2026 年度经营计划

### （一）总体要求

2026 年，是“十五五”规划的开局之年，以“稳中求进、差异发展；深化转型、提质增效；敢为善为、勇争一流”为工作方针，深入实施“健制、强能、提质、增效”四大工程，突出党建引领保障作用，加力推动各项工作全面进位，集聚更强势能，推动全行深化改革真正进入特色化经营、差异化竞争、精细化管理、内涵式发展的全新阶段，奋力交好“开局之年”答卷。

### （二）2026 年发展目标

1. 组织资金：各项存款余额净增 26 亿元，各项日均存款净增 22 亿元。
2. 信贷投放：各项贷款余额净增 25 亿元，各项贷款日均净增 23 亿元。
3. 资产质量：表内不良贷款率控制在 1.25%左右。
4. 各项收入：各项收入 12.91 亿元，账面利润 1.61 亿

元。

### （三）2026 年发展主要措施

一是实施健制工程，突出争先创优，激发特色化经营动力；二是实施强能工程，深化服务实体，走好差异化竞争之路；三是实施提质工程，提升管理水平，夯实精细化管理根基；四是实施增效工程，深化价值创造，壮大内涵式发展后劲。

## 第八节 重要事项

### 一、重大诉讼、仲裁事项

报告期内，本行新增 100 万元以上的诉讼案件 47 件，金额 10200.54 万元，全部为涉诉的贷款。

二、报告期内本行无重大资产收购、出售或处置以及企业兼并事项。

### 三、重大合同及履行情况

（一）重大托管、承包、租赁事项：本报告期内没有发生重大托管、承包、租赁事项。

（二）重大担保：报告期内，本公司除银监部门批准的经营范围内的金融担保业务外，无其他需要披露的重大担保事项。

（三）委托理财：报告期内本公司不存在委托理财事项。

（四）其他重大合同（含担保等）及履行情况：报告期内公司各项业务合同履行情况正常，无重大合同纠纷发生。

#### 四、聘任、解聘会计师事务所情况

本行聘请江苏天凯会计师事务所有限公司担任本行的审计机构。

五、公司及其董事、高级管理人员在报告期内无受行政机关的处罚情况

#### 六、其他重要事项

报告期内，除上述信息外，本公司无其他必要让公众了解的重要信息。

### 第九节 小微企业服务情况及消费者权益保护情况

#### 一、小微企业服务情况

报告期末，普惠型农户贷款和普惠型小微企业贷款余额112.78亿元，增长16.07亿元，增幅16.58%，全省农商行排名第1名；有效信贷客户总数4.53万户，较年初增长2025户，增幅4.68%，其中有效个人贷款客户4.40万户，增长1814户，增幅4.3%，全省农商行排名第7名。

#### 二、消费者权益保护情况

##### （一）落实责任主体，推动消保工作有序开展

1. **强化制度建设。**根据《金融消费者权益保护实施办法》，进一步明确董事会、高级管理层工作职责，成立以董事长为组长，其他班子成员为副组长，各部门总经理为成员的金融消费者权益保护工作领导小组，明确工作领导小组办公室在合规管理部，负责牵头组织、协调、督促、指导各部门和各网点开展消费者权益保护工作，构建了我行金融消费

者权益保护的管理架构，进一步为金融消费者权益保护提供了强有力的制度保障。

**2.注重信息披露。**在产品和服务的设计开发、定价管理、协议制定、审批准入、营销推介及售后管理等业务环节，落实相关银行业消费者权益保护的内部规章和监管要求，使银行业消费者权益保护的措施在产品和服务进入市场前得以实施，并在产品和服务推介过程中主动向银行业消费者真实说明产品和服务的性质、收费情况、合同主要条款等内容，禁止欺诈性、误导性宣传，提高信息真实性和透明度，合理揭示产品风险，以便银行业消费者根据相关信息做出合理判断。

**3.关注适老群体。**我行通过建立健全保障机制，为适老金融服务提供了强有力的组织保障，持续丰富营业网点的适老金融服务内容，推动营业网点特色化适老服务，设置适老金融服务设施，在营业网点出入口设置无障碍坡道及配备拐杖，方便行动不便的老年人进出；配备老花镜，解决老年人视力障碍问题；设置爱心专座，为老年人提供人话便利服务；配备急救药箱、血压仪等应急设施，为老年客户提供安全保障，营造“尊老、敬老、爱老”的服务氛围，让老年客户体验到我行亲情服务。

**（二）普及金融知识，共建和谐金融，提升消费者金融素养**

**1.线上宣传提质增效。**充分发挥本行官方公众号、视频号等线上平台优势，制作推出一系列简单易学、贴近公众生

活的金融知识图文、短视频内容，重点围绕“金融知识万里行”“守住钱袋子，护好幸福家”“存款保险，让您的存款更安全”“图说电信网络诈骗五大高发类案”“手把手教您安装使用国家反诈中心 APP”等主题开展广泛宣传，常态化推送金融知识。

**2. 外拓宣传贴近群众。**组织各网点深入市场商户、便民菜市场、苍梧乐园、民主路一条街、商会等人员密集场所，联动电台媒体，开展面对面消保宣传和金融教育活动。围绕“3·15 提高认识全民参与打击洗钱犯罪活动”“3·15 贯彻实施防范电信网络诈骗人人参与”“凡是刷单返利的都是诈骗”“手机号码支付、方便、快捷、安全”“3·15 反假币人人有责”等重点主题，通过发放宣传手册、现场讲解、答疑解惑等方式，向群众普及金融知识，提升群众识骗、防骗、拒骗能力。

**3. 厅堂宣传精准发力。**充分发挥营业网点宣传主阵地作用，厅堂工作人员结合网点环境和办理业务的客户群体特点，针对性开展消保宣传工作。依托网点宣传海报、电子显示屏、宣传折页架等载体，常态化展示消保知识和风险提示信息；在客户办理业务等候期间，主动讲解金融诈骗防范、存款保险、个人信息保护等相关知识，精准对接客户需求。以“3·15 消费者权益日”等重要节点为契机，开展主题宣传活动，进一步强化宣传效果，持续做好金融知识普及与消保工作，为构建本地和谐金融环境贡献力量。

**4. 集中宣传营造氛围。**充分依托元旦春节、国家安全教育日、3·15 国际消费者权益日、6 月非法集资宣传月、9 月金融知识教育宣传周等重要节点，围绕“保障金融权益助力美好生活”“守住钱袋子护好幸福家”“存款保险，让您的存款更安全”等主题，扎实开展集中式宣传教育活动。始终坚持以人民为中心的发展思想，面向社会公众普及反诈防骗、防范非法金融活动及理性投资等金融知识。结合本行本地经营实际，针对不同群体开展精准化、差异化宣传教育，做细做实非法金融活动排查与风险提示，引导广大群众树立理性、安全、健康的金融消费理念。

**5. 长效宣传常态推进。**着力推动消保宣传从集中宣传向日常宣传转化，建立健全金融知识普及宣传教育长效机制，不断扩大宣传教育覆盖面，丰富宣传教育手段，创新宣传形式，提升宣传质效。切实帮助金融消费者了解金融常识、认清金融风险，提升金融素养，稳定金融消费信心，营造“人人学金融、懂金融、守金融”的良好舆论氛围，切实保护金融消费者合法权益。

**（三）精准优化提升，提高服务质效，增强消费者满意度**

**1. 强化个人信息安全保护。**进一步明确各部门、各岗位、各人员在客户个人信息保护方面的具体责任，完善个人信息收集、使用、存储、传输、销毁等全流程管理制度。加强科技管理手段应用，强化科技监督与人工监督相结合，扩大监督覆盖范围，规范个人信息使用和管理流程，严防个人信息

泄露、滥用等侵害个人信息权益的现象发生，持续提升金融消费者个人信息管理规范性和安全性。

**2. 落实“排长队”行动指南。**严格按照连云港银行业协会《进一步提升银行服务质效有效解决网点“排长队”十项行动指南》要求，聚焦网点服务痛点难点，多措并举提升服务质效，切实解决客户“排长队”问题。全面推广全行智能厅堂系统，提升业务办理自动化水平；加大对业务办理时长的考核力度，优化业务办理流程，压缩办理时限；上线印章智能管控系统，提升印章管理效率和安全性；常态化开展厅堂人员业务培训和服务礼仪培训，提升工作人员业务技能和服务水平；统一网点人员服务话术，规范服务行为；加强防范电信诈骗管理，在提升服务效率的同时，坚守风险底线。2025年度，我行网点“排长队”现象得到有效缓解，客户服务满意度持续提升。

**（四）加快投诉处理，提升处置质效，化解金融消费纠纷**

**1. 规范投诉处理操作流程。**为进一步提升投诉处理质效，规范投诉管理全流程，我行从机制完善、流程规范、执行落地、长效治理四个方面，持续优化投诉处理工作。

**2. 强化投诉分析与通报问责。**建立健全投诉分析通报机制，按月对全行投诉情况开展汇总、分析与提炼，深入排查投诉产生的根源性问题，针对性制定解决建议并推送至各条线部门督促整改落实。通过流转单分级处理投诉事项，2025年12月末，较去年同期压降投诉量40%。

## **第十节 财务报告**

### **一、公司主要会计政策、会计估计和会计差错**

(一) 会计年度：本公司会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

(二) 记账本位币：本公司的记账本位币为人民币。

(三) 主要会计政策、会计估计和核算方法未发生重大变更。

(四) 报告期内本公司没有重大会计差错更正。

## **第十一节 备查文件目录**

**一、审计报告**

**二、本行经审计的会计报表。**

**三、本行《章程》**

## 公司董事、高级管理人员关于 2025 年度报告的书面确认意见

根据《公司法》相关规定和要求，作为公司的董事、高级管理人员，我们在全面了解和审核公司 2025 年度报告后，出具意见如下：

1.公司严格按照企业会计准则规范运作，公司 2025 年度报告及其摘要公允地反映了公司本报告期的财务状况和经营成果。

2.年度报告中涉及的各项数据已经核对、认定，体现了稳健、审慎、客观、真实、准确、全面的原则。我们认为，本公司 2025 年度报告及其摘要不存在任何虚假记载、误导性陈述和重大遗漏，符合本公司经营管理的实际情况。

3.公司 2025 年度财务报告已经国内审计准则审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

董事、高管人员签名：

张 波 

二〇二六年四月二十九日

## 公司董事、高级管理人员关于 2025 年度报告的书面确认意见

根据《公司法》相关规定和要求，作为公司的董事、高级管理人员，我们在全面了解和审核公司 2025 年度报告后，出具意见如下：

1.公司严格按照企业会计准则规范运作，公司 2025 年度报告及其摘要公允地反映了公司本报告期的财务状况和经营成果。

2.年度报告中涉及的各项数据已经核对、认定，体现了稳健、审慎、客观、真实、准确、全面的原则。我们认为，本公司 2025 年度报告及其摘要不存在任何虚假记载、误导性陈述和重大遗漏，符合本公司经营管理的实际情况。

3.公司 2025 年度财务报告已经国内审计准则审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

董事、高管人员签名：

陈 崢



二〇二六年四月二十九日

公司董事、高级管理人员关于 2025 年度报告的书面确认意见

根据《公司法》相关规定和要求，作为公司的董事、高级管理人员，我们在全面了解和审核公司 2025 年度报告后，出具意见如下：

1.公司严格按照企业会计准则规范运作，公司 2025 年度报告及其摘要公允地反映了公司本报告期的财务状况和经营成果。

2.年度报告中涉及的各项数据已经核对、认定，体现了稳健、审慎、客观、真实、准确、全面的原则。我们认为，本公司 2025 年度报告及其摘要不存在任何虚假记载、误导性陈述和重大遗漏，符合本公司经营管理的实际情况。

3.公司 2025 年度财务报告已经国内审计准则审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

董事、高管人员签名：

潘利江 

二〇二六年四月二十九日

## 公司董事、高级管理人员关于 2025 年度报告的书面确认意见

根据《公司法》相关规定和要求，作为公司的董事、高级管理人员，我们在全面了解和审核公司 2025 年度报告后，出具意见如下：

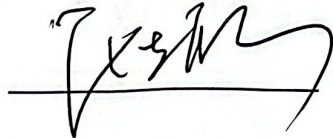
1.公司严格按照企业会计准则规范运作，公司 2025 年度报告及其摘要公允地反映了公司本报告期的财务状况和经营成果。

2.年度报告中涉及的各项数据已经核对、认定，体现了稳健、审慎、客观、真实、准确、全面的原则。我们认为，本公司 2025 年度报告及其摘要不存在任何虚假记载、误导性陈述和重大遗漏，符合本公司经营管理的实际情况。

3.公司 2025 年度财务报告已经国内审计准则审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

**董事、高管人员签名：**

沈光彩



二〇二六年四月二十九日

## 公司董事、高级管理人员关于 2025 年度报告的书面确认意见

根据《公司法》相关规定和要求，作为公司的董事、高级管理人员，我们在全面了解和审核公司 2025 年度报告后，出具意见如下：

1.公司严格按照企业会计准则规范运作，公司 2025 年度报告及其摘要公允地反映了公司本报告期的财务状况和经营成果。

2.年度报告中涉及的各项数据已经核对、认定，体现了稳健、审慎、客观、真实、准确、全面的原则。我们认为，本公司 2025 年度报告及其摘要不存在任何虚假记载、误导性陈述和重大遗漏，符合本公司经营管理的实际情况。

3.公司 2025 年度财务报告已经国内审计准则审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

董事、高管人员签名：

戴继森   
戴继森 \_\_\_\_\_

二〇二六年四月二十九日

## 公司董事、高级管理人员关于 2025 年度报告的书面确认意见

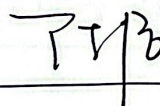
根据《公司法》相关规定和要求，作为公司的董事、高级管理人员，我们在全面了解和审核公司 2025 年度报告后，出具意见如下：

1.公司严格按照企业会计准则规范运作，公司 2025 年度报告及其摘要公允地反映了公司本报告期的财务状况和经营成果。

2.年度报告中涉及的各项数据已经核对、认定，体现了稳健、审慎、客观、真实、准确、全面的原则。我们认为，本公司 2025 年度报告及其摘要不存在任何虚假记载、误导性陈述和重大遗漏，符合本公司经营管理的实际情况。

3.公司 2025 年度财务报告已经国内审计准则审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

董事、高管人员签名：

陈 洁  \_\_\_\_\_

二〇二六年四月二十九日

公司董事、高级管理人员关于 2025 年度报告的书面确认意见


根据《公司法》相关规定和要求，作为公司的董事、高级管理人员，我们在全面了解和审核公司 2025 年度报告后，出具意见如下：

1.公司严格按照企业会计准则规范运作，公司 2025 年度报告及其摘要公允地反映了公司本报告期的财务状况和经营成果。

2.年度报告中涉及的各项数据已经核对、认定，体现了稳健、审慎、客观、真实、准确、全面的原则。我们认为，本公司 2025 年度报告及其摘要不存在任何虚假记载、误导性陈述和重大遗漏，符合本公司经营管理的实际情况。

3.公司 2025 年度财务报告已经国内审计准则审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

董事、高管人员签名：

王晓东  \_\_\_\_\_

二〇二六年四月二十九日

## 公司董事、高级管理人员关于 2025 年度报告的书面确认意见

根据《公司法》相关规定和要求，作为公司的董事、高级管理人员，我们在全面了解和审核公司 2025 年度报告后，出具意见如下：

1.公司严格按照企业会计准则规范运作，公司 2025 年度报告及其摘要公允地反映了公司本报告期的财务状况和经营成果。

2.年度报告中涉及的各项数据已经核对、认定，体现了稳健、审慎、客观、真实、准确、全面的原则。我们认为，本公司 2025 年度报告及其摘要不存在任何虚假记载、误导性陈述和重大遗漏，符合本公司经营管理的实际情况。

3.公司 2025 年度财务报告已经国内审计准则审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

**董事、高管人员签名：**

吴价宝



二〇二六年四月二十九日

公司董事、高级管理人员关于 2025 年度报告的书面确认意见


根据《公司法》相关规定和要求，作为公司的董事、高级管理人员，我们在全面了解和审核公司 2025 年度报告后，出具意见如下：

1.公司严格按照企业会计准则规范运作，公司 2025 年度报告及其摘要公允地反映了公司本报告期的财务状况和经营成果。

2.年度报告中涉及的各项数据已经核对、认定，体现了稳健、审慎、客观、真实、准确、全面的原则。我们认为，本公司 2025 年度报告及其摘要不存在任何虚假记载、误导性陈述和重大遗漏，符合本公司经营管理的实际情况。

3.公司 2025 年度财务报告已经国内审计准则审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

董事、高管人员签名：

张琛斯 

二〇二六年四月二十九日

公司董事、高级管理人员关于 2025 年度报告的书面确认意见

根据《公司法》相关规定和要求，作为公司的董事、高级管理人员，我们在全面了解和审核公司 2025 年度报告后，出具意见如下：

1.公司严格按照企业会计准则规范运作，公司 2025 年度报告及其摘要公允地反映了公司本报告期的财务状况和经营成果。

2.年度报告中涉及的各项数据已经核对、认定，体现了稳健、审慎、客观、真实、准确、全面的原则。我们认为，本公司 2025 年度报告及其摘要不存在任何虚假记载、误导性陈述和重大遗漏，符合本公司经营管理的实际情况。

3.公司 2025 年度财务报告已经国内审计准则审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

董事、高管人员签名：

张月友 张月友

二〇二六年四月二十九日

公司董事、高级管理人员关于 2025 年度报告的书面确认意见

根据《公司法》相关规定和要求，作为公司的董事、高级管理人员，我们在全面了解和审核公司 2025 年度报告后，出具意见如下：

1.公司严格按照企业会计准则规范运作，公司 2025 年度报告及其摘要公允地反映了公司本报告期的财务状况和经营成果。

2.年度报告中涉及的各项数据已经核对、认定，体现了稳健、审慎、客观、真实、准确、全面的原则。我们认为，本公司 2025 年度报告及其摘要不存在任何虚假记载、误导性陈述和重大遗漏，符合本公司经营管理的实际情况。

3.公司 2025 年度财务报告已经国内审计准则审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

董事、高管人员签名：

王家琪 王家琪

二〇二六年四月二十九日

## 公司董事、高级管理人员关于 2025 年度报告的书面确认意见

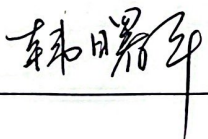
根据《公司法》相关规定和要求，作为公司的董事、高级管理人员，我们在全面了解和审核公司 2025 年度报告后，出具意见如下：

1. 公司严格按照企业会计准则规范运作，公司 2025 年度报告及其摘要公允地反映了公司本报告期的财务状况和经营成果。

2. 年度报告中涉及的各项数据已经核对、认定，体现了稳健、审慎、客观、真实、准确、全面的原则。我们认为，本公司 2025 年度报告及其摘要不存在任何虚假记载、误导性陈述和重大遗漏，符合本公司经营管理的实际情况。

3. 公司 2025 年度财务报告已经国内审计准则审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

董事、高管人员签名：

韩曙平 

二〇二六年四月二十九日

## 公司董事、高级管理人员关于 2025 年度报告的书面确认意见

根据《公司法》相关规定和要求，作为公司的董事、高级管理人员，我们在全面了解和审核公司 2025 年度报告后，出具意见如下：

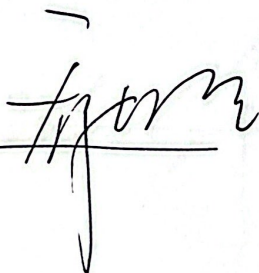
1.公司严格按照企业会计准则规范运作，公司 2025 年度报告及其摘要公允地反映了公司本报告期的财务状况和经营成果。

2.年度报告中涉及的各项数据已经核对、认定，体现了稳健、审慎、客观、真实、准确、全面的原则。我们认为，本公司 2025 年度报告及其摘要不存在任何虚假记载、误导性陈述和重大遗漏，符合本公司经营管理的实际情况。

3.公司 2025 年度财务报告已经国内审计准则审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

董事、高管人员签名：

乔志坚



二〇二六年四月二十九日

公司董事、高级管理人员关于 2025 年度报告的书面确认意见

根据《公司法》相关规定和要求，作为公司的董事、高级管理人员，我们在全面了解和审核公司 2025 年度报告后，出具意见如下：

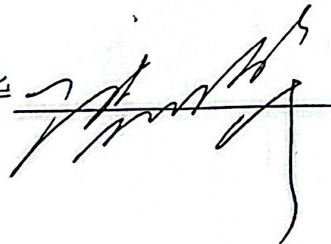
1.公司严格按照企业会计准则规范运作，公司 2025 年度报告及其摘要公允地反映了公司本报告期的财务状况和经营成果。

2.年度报告中涉及的各项数据已经核对、认定，体现了稳健、审慎、客观、真实、准确、全面的原则。我们认为，本公司 2025 年度报告及其摘要不存在任何虚假记载、误导性陈述和重大遗漏，符合本公司经营管理的实际情况。

3.公司 2025 年度财务报告已经国内审计准则审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

董事、高管人员签名：

谈新华



二〇二六年四月二十九日

公司董事、高级管理人员关于 2025 年度报告的书面确认意见

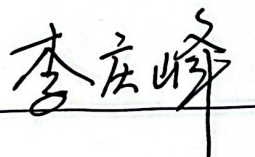
根据《公司法》相关规定和要求，作为公司的董事、高级管理人员，我们在全面了解和审核公司 2025 年度报告后，出具意见如下：

1.公司严格按照企业会计准则规范运作，公司 2025 年度报告及其摘要公允地反映了公司本报告期的财务状况和经营成果。

2.年度报告中涉及的各项数据已经核对、认定，体现了稳健、审慎、客观、真实、准确、全面的原则。我们认为，本公司 2025 年度报告及其摘要不存在任何虚假记载、误导性陈述和重大遗漏，符合本公司经营管理的实际情况。

3.公司 2025 年度财务报告已经国内审计准则审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

董事、高管人员签名：

李庆峰 

二〇二六年四月二十九日

公司董事、高级管理人员关于 2025 年度报告的书面确认意见

根据《公司法》相关规定和要求，作为公司的董事、高级管理人员，我们在全面了解和审核公司 2025 年度报告后，出具意见如下：

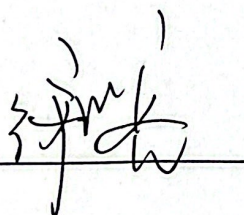
1.公司严格按照企业会计准则规范运作，公司 2025 年度报告及其摘要公允地反映了公司本报告期的财务状况和经营成果。

2.年度报告中涉及的各项数据已经核对、认定，体现了稳健、审慎、客观、真实、准确、全面的原则。我们认为，本公司 2025 年度报告及其摘要不存在任何虚假记载、误导性陈述和重大遗漏，符合本公司经营管理的实际情况。

3.公司 2025 年度财务报告已经国内审计准则审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

董事、高管人员签名：

徐明亮



二〇二六年四月二十九日

连云港东方农村商业银行股份有限公司

审计报告

苏天凯审(2026)第013号

审计单位：江苏天凯会计师事务所有限公司

地 址：连云港市海州区朝阳东路32号紫金大厦1号楼16层

联系电话：0518-85529156



# 审计报告

苏天凯审（2026）第 013 号

连云港东方农村商业银行股份有限公司全体股东：

## 一、审计意见

我们审计了连云港东方农村商业银行股份有限公司（以下简称东方农村商业银行）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，公允反映了东方农村商业银行 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，我们独立于东方农村商业银行，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，为发表意见提供了基础。

## 三、其他信息

东方农村商业银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

东方农村商业银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，东方农村商业银行管理层负责评估东方农村商业银行的持续经营能力，披露与持续经营相关事项，并运用持续经营假设，除非管理层计划清算东方农村商业银行、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督东方农村商业银行的财务报告过程。

## 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。

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

(5) 评价财务报表的总体列报、结构和内容（包括披露），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。



紫金大厦 1 号楼 16 层



中国注册会计师：

中国注册会计师：



报告日期：2026 年 2 月 28 日





# 资产负债表

2025年12月31日

编制单位：江苏农村商业银行股份有限公司

金额单位：元

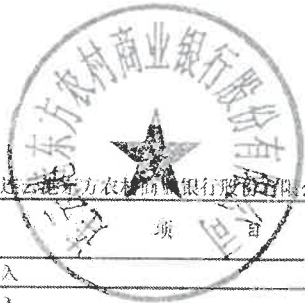
资产	年末余额	年初余额	负债和所有者权益	附注	年末余额	年初余额
货币资金			负债：			
存放中央银行款项	六.1 2,204,463,043.39	1,947,132,072.74	向中央银行借款	六.17	1,449,325,000.01	1,349,921,388.89
贵金属			拆入资金	六.18	1,974,900.00	2,453,700.00
存放同业款项			同业及其他金融机构存放款项	六.19	26,402,368.45	17,530,988.35
存放同业款项	六.2 1,232,492,305.46	978,087,914.10	拆入资金			
拆出资金			衍生金融负债			
拆出资金	六.2 1,232,492,305.46	978,087,914.10	交易性金融负债			
衍生金融资产			卖出回购金融资产款	六.20	938,496,839.65	791,658,568.97
买入返售金融资产	48,469.33	161,221.42	卖出回购金融资产款	六.21	34,232,038,764.25	31,212,214,421.94
持有待售资产			吸收存款	六.22	114,624,789.98	99,575,628.02
其他应收款	六.3 38,306,800.12	33,468,128.93	应付职工薪酬			
其他应收款	六.4 28,576,735,685.94	26,085,511,762.94	其中：工资、奖金、津贴和补贴			
发放贷款及垫款			应交税费	六.23	26,443,695.34	27,965,461.43
金融投资：			持有待售负债			
交易性金融资产			其他应付款	六.24	889,914,086.25	905,711,531.52
债权投资	六.5 1,692,194,028.70	701,518,679.40	租赁负债	六.25	8,325,823.28	10,515,902.81
其他债权投资	六.6 6,255,489,095.79	7,010,200,759.90	预计负债	六.26	4,720,186.93	284,729.86
其他权益工具投资			应付债券			
长期股权投资			递延所得税负债			
投资性房地产			其他权益工具	六.14	18,592,726.93	43,359,023.14
固定资产	六.8 158,263,550.34	166,342,070.37	其他负债	六.27	2,051,463.20	14,317,375.55
其中：固定资产原值	383,874,297.64	317,114,004.93	其中：应付股利			
累计折旧	225,510,747.30	210,731,928.56	所有者权益（或股东权益）：			
固定资产减值准备			实收资本（或股本）	六.28	1,200,831,073.00	1,200,831,073.00
固定资产清理			其他权益工具	六.29	394,735,678.91	394,735,678.91
在建工程	六.9 12,572,414.32	76,480,803.74	资本公积			
使用权资产	六.10 8,729,270.50	11,081,177.83	减：库存股	六.30	46,144,171.20	144,627,845.42
无形资产	六.11 4,931,524.50	4,215,669.40	其他综合收益	六.31	586,704,770.06	521,863,067.56
长期待摊费用	六.12 10,524,350.50	16,957,685.00	盈余公积	六.32	422,738,958.26	382,738,958.26
抵债资产	六.13 164,635,387.48	175,740,853.88	一般风险准备	六.33	176,896,832.20	182,782,030.71
递延所得税资产	六.14 181,476,201.53	155,548,528.69	未分配利润			
其他资产	六.15		所有者权益合计		2,828,051,483.63	2,827,578,653.86
资产总计	40,540,962,127.90	37,403,087,334.34	负债和所有者权益总计		40,540,962,127.90	37,403,087,334.34

法定代表人：

行长：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：



# 利润表

2025年度

编制单位：连云港东方农村商业银行股份有限公司

金额单位：元

项	附注	本金额	上年金额
一、营业收入		731,260,966.27	760,110,500.34
利息净收入	六.34	451,670,800.22	423,986,745.85
利息收入		1,034,483,266.27	1,032,264,502.51
利息支出		582,812,466.05	608,277,756.66
手续费及佣金净收入	六.35	-6,116,661.63	-11,883,704.70
手续费及佣金收入		11,423,931.04	9,806,200.42
手续费及佣金支出		17,540,592.67	21,689,905.12
投资收益（损失以“-”号填列）	六.36	277,767,771.10	328,856,520.81
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）			
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）			
汇兑及汇率产品净收益（损失以“-”号填列）		790,606.25	1,321,224.87
其他业务收入	六.37	2,611,367.68	3,679,107.11
资产处置收益（亏损以“-”号填列）	六.38	1,034,205.33	2,590,205.48
其他收益	六.39	3,502,877.32	11,560,400.92
二、营业支出		577,350,873.46	610,064,827.01
税金及附加	六.40	7,831,069.78	8,376,321.62
业务及管理费	六.41	332,036,045.06	343,932,476.72
信用减值损失	六.42	227,149,043.44	247,721,506.40
资产减值损失	六.43	10,300,000.00	10,000,000.00
其他业务成本	六.37	34,715.18	34,522.27
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		153,910,092.81	150,045,673.33
加：营业外收入	六.44	7,829,374.86	3,011,628.25
减：营业外支出	六.45	5,004,750.06	1,335,337.84
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		158,734,717.61	151,721,963.74
减：所得税费用	六.46	2,460,840.80	3,304,938.77
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		161,195,558.41	148,417,024.97
归属于母公司所有者的净利润		161,195,558.41	148,417,024.97
少数股东损益			
六、其他综合收益的税后净额		-98,483,674.22	94,308,433.15
（一）归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额			
1. 以后不能重分类进损益的其他综合收益			
（1）重新计量设定受益计划变动额			
（2）权益法下不能转损益的其他综合收益			
（3）其他权益工具投资公允价值变动			
（4）企业自身信用风险公允价值变动			
（5）其他			
2. 以后将重分类进损益的其他综合收益		-98,483,674.22	94,308,433.15
（1）权益法下可转损益的其他综合收益			
（2）其他债权投资公允价值变动		-97,143,671.11	85,109,637.40
（3）金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
（4）其他债权投资信用损失准备		-1,340,003.11	9,198,795.75
（5）现金流量套期损益的有效部分			
（6）外币财务报表折算差额			
（7）其他			
（二）归属于少数股东的其他综合收益的税后净额			
七、综合收益总额		62,711,884.19	242,725,458.12
八、每股收益：			
（一）基本每股收益			
（二）稀释每股收益			

法定代表人：

行长：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：





# 现金流量表

2025年度

编制单位: 山东农村商业银行股份有限公司

金额单位: 元

	附注	本年金额	上年金额
<b>一、经营活动产生的现金流量:</b>			
客户存款和同业存放款项净增加额		2,949,978,449.82	3,124,204,144.26
向中央银行借款净增加额		105,000,000.00	-
存放中央银行和同业款项净减少额			
拆入资金净增加额			-
拆出资金净减少额			
回购业务资金净增加额		146,838,279.68	307,065,465.37
收取利息、手续费及佣金的现金		1,089,666,200.26	1,078,376,807.81
收到其他与经营活动有关的现金		7,850,596.06	181,406,500.60
<b>经营活动现金流入小计</b>		<b>4,284,333,507.82</b>	<b>4,764,052,945.14</b>
客户贷款及垫款净增加额		2,731,032,324.87	3,282,204,028.20
向中央银行借款净减少额			600,000.00
存放中央银行和同业款项净增加额		118,408,736.23	70,779,092.70
为交易目的而持有的金融资产净增加额			-
拆入资金净减少额			100,000,000.00
拆出资金净增加额			-
回购业务资金净减少额			-
支付利息、手续费及佣金的现金		534,597,217.28	483,367,423.81
支付给职工及为职工支付的现金		252,321,034.67	175,938,066.36
支付的各项税费		86,051,995.01	79,502,321.31
支付其他与经营活动有关的现金		88,266,955.91	69,289,419.32
<b>经营活动现金流出小计</b>		<b>3,760,740,393.97</b>	<b>4,261,680,502.70</b>
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	六.47	<b>523,593,113.85</b>	<b>502,372,442.44</b>
<b>二、投资活动产生的现金流量:</b>			
收回投资收到的现金		600,000.00	-
取得投资收益收到的现金		272,914,847.59	345,349,379.64
收到其他与投资活动有关的现金		3,085,804.73	4,287,491.29
<b>投资活动现金流入小计</b>		<b>3,958,642.32</b>	<b>449,636,870.93</b>
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		12,430,275.86	23,902,773.20
投资支付的现金		59,207,363.17	635,938,532.16
支付其他与投资活动有关的现金			
<b>投资活动现金流出小计</b>		<b>71,867,639.03</b>	<b>719,841,307.36</b>
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>		<b>-67,998,996.71</b>	<b>-269,204,436.43</b>
<b>三、筹资活动产生的现金流量:</b>			
吸收投资所收到现金			
其中:子公司吸收少数股东投资收到的现金			
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金			
<b>筹资活动现金流入小计</b>			
偿还债券支付的现金			
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		48,189,414.84	47,253,243.86
其中:子公司支付给少数股东的股利、利润			
支付其他与筹资活动有关的现金			
<b>筹资活动现金流出小计</b>		<b>48,189,414.84</b>	<b>47,253,243.86</b>
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>		<b>-48,189,414.84</b>	<b>-47,253,243.86</b>
<b>四、汇率变动对现金的影响</b>		<b>963,358.34</b>	<b>1,272,675.93</b>
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>		<b>393,274,906.21</b>	<b>295,203,378.08</b>
加:期初现金及现金等价物余额		1,228,883,447.72	1,202,680,069.64
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>		<b>1,622,158,353.93</b>	<b>1,497,883,447.72</b>

法定代表人:

行长:

主管会计工作负责人:

会计机构负责人:

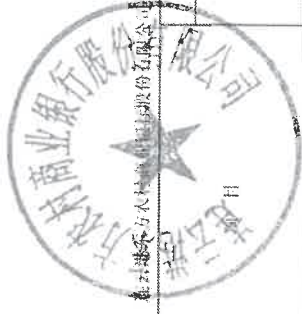




# 所有者权益变动表

2023年度

	本半年度						所有者权益合计				
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股		其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润
		优先股	永续债	其他							
一、上年年末余额	1,200,831,073.00				394,735,678.91		144,627,415.42	521,863,067.56	382,738,958.26	182,782,040.71	2,877,578,653.86
加：会计政策变更											
前期差错更正										-14,205,811.50	-14,205,811.50
其他											
二、本半年度余额	1,200,831,073.00				394,735,678.91		144,627,845.42	521,863,067.56	382,738,958.26	168,576,219.21	2,813,372,842.36
三、本半年度变动(减少以“-”号填列)							-98,483,674.22	64,841,702.50	40,000,000.00	8,320,612.99	14,678,641.27
(一) 综合收益总额							-98,483,674.22				
(二) 所有者投入和减少资本											
1. 股东投入的普通股											
2. 其他权益工具持有者投入资本											
3. 股份支付计入所有者权益的金额											
4. 其他											
(三) 利润分配											
1. 提取盈余公积								64,841,702.50	40,000,000.00	-152,874,945.42	-48,033,242.92
2. 提取一般风险准备								64,841,702.50		-64,841,702.50	
3. 对所有者(或股东)的分配									40,000,000.00	-40,000,000.00	
4. 其他										-48,033,242.92	-48,033,242.92
(四) 所有者权益内部结转											
1. 资本公积转增资本(或股本)											
2. 盈余公积转增资本(或股本)											
3. 盈余公积弥补亏损											
4. 设定受益计划变动额结转留存收益											
5. 其他综合收益结转留存收益											
6. 其他											
(五) 专项储备											
1. 本期提取											
2. 本期使用											
(六) 其他											
四、本年年末余额	1,200,831,073.00				394,735,678.91		46,144,171.20	586,704,770.06	422,738,958.26	176,806,832.20	2,828,051,483.63



南通分行：江苏省南通市通州区五峰公司

行长： 会计机构负责人： 法定代表人：



# 所有者权益变动表

2024年度

金额单位：元

	股本		其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
	上年年末余额	本年增减变动(减少以“-”号填列)	优先股	永续债	其他							
一、上年年末余额	1,200,831,073.00					394,735,678.91		50,319,412.27	461,809,947.82	341,738,958.26	183,451,368.40	2,632,886,438.66
二、会计政策变更												
三、前期差错更正												
四、其他												
五、本年初余额	1,200,831,073.00					394,735,678.91		50,319,412.27	461,809,947.82	341,738,958.26	183,451,368.40	2,632,886,438.66
六、本年增减变动(减少以“-”号填列)								94,308,433.15	60,053,119.74	41,000,000.00	-669,337.69	194,692,215.20
(一) 综合收益总额								94,308,433.15	60,053,119.74	41,000,000.00	-669,337.69	194,692,215.20
(二) 所有者投入和减少资本												
1. 股东投入的普通股												
2. 其他权益工具持有者投入资本												
3. 股份支付计入所有者权益的金额												
4. 其他												
(三) 利润分配												
1. 提取盈余公积									60,053,119.74	41,000,000.00	-149,086,362.66	-48,033,242.92
2. 提取一般风险准备									60,053,119.74		-60,053,119.74	
3. 对所有者(或股东)的分配										41,000,000.00	-41,000,000.00	
4. 其他											-48,033,242.92	-48,033,242.92
(四) 所有者权益内部结转												
1. 资本公积转增资本(或股本)												
2. 盈余公积转增资本(或股本)												
3. 盈余公积弥补亏损												
4. 设定受益计划变动额结转留存收益												
5. 其他综合收益结转留存收益												
6. 其他												
(五) 专项储备												
1. 本期提取												
2. 本期使用												
(六) 其他												
四、本年年末余额	1,200,831,073.00					394,735,678.91		144,627,845.42	521,863,067.56	382,738,958.26	182,782,030.71	2,827,578,653.86



法定代表人：

行长： 法定代表人：

行长：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

## 连云港东方农村商业银行股份有限公司

### 2025 年度财务报表附注

#### 一、基本情况

##### (一) 注册地、组织形式及总部地址

连云港东方农村商业银行股份有限公司（以下简称本行或东方农村商业银行）由原连云港市区农村信用合作联社基础上组建的连云港东方农村合作银行改制成立。

2012 年 5 月 30 日经中国银行业监督管理委员会银监复（2012）255 号批准，领取金融机构法人许可证，证书号：B1325H232070001。并经江苏连云港工商行政管理局核准领取企业法人营业执照，注册号：320700000007139，统一社会信用代码：913207007610442943。

本行主要经营范围：吸收本外币公众存款；发放本外币短期、中期和长期贷款；办理国内外结算；办理票据承兑与贴现；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；从事同业拆借；办理银行卡业务；办理外汇汇款、外币兑换；代理收付款项及代理保险业务；提供保管箱服务；提供资信调查、咨询和见证业务；经银行业监督管理机构批准的其它业务。

截止 2025 年 12 月 31 日，东方农村商业银行注册资本 120,083.11 万元，法定代表人：张波。注册地址为江苏省连云港市海州区郁洲南路 10 号。本行下设分支机构 43 家，其中：营业部，支行 42 家。

#### 二、财务报表的编制基础

##### (一) 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》和具体企业会计准则、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”)进行确认和计量，并在此基础上编制财务报表。

##### (二) 持续经营

本行管理层认为，本行自本报告期末至少 12 个月内具备持续经营能力。

#### 三、重要会计政策及会计估计

##### (一) 遵循企业会计准则的声明

本行声明：本行编制的财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了报告期本行的财务状况、经营成果、所有者（股东）权益变动和现金流量等有关信息。

##### (二) 会计期间

自公历 1 月 1 日至 12 月 31 日止为一个会计年度。



### （三）记账本位币

本行采用人民币为记账本位币。

### （四）记账基础和计价原则

本行以权责发生制为记账基础。本行在对会计要素进行计量时，一般采用历史成本；对于按照准则的规定采用重置成本、可变现净值、现值或公允价值等其他属性进行计量的情形，本行将予以特别说明。

### （五）现金及现金等价物的确定标准

在编制现金流量表时，将本行库存现金以及可以随时用于支付的存款确认为现金。将同时具备期限短（一般从购买日起，三个月内到期）、流动性强、易于转换为已知金额的现金、价值变动风险很小四个条件的投资，确定为现金等价物。

### （六）外币业务和外币报表折算

#### 外币业务

按经营业务涉及不同的币种采用分账制核算，期末以人民币编制财务报表。编制折合人民币财务报表的原则是先按各币种分别编制财务报表，然后将各币种金额先折算为美元，再从美元折合为人民币金额汇编成以人民币金额表示的财务报表。

资产负债表中的资产负债项目，采用资产负债表日的即期汇率折合为人民币；所有者权益项目除未分配利润外采用发生时的即期汇率折合为人民币。利润表按年末汇率折合为人民币。本行采用的汇率为中国人民银行发布的基准汇率及国家认可的套算汇率。各币种报表项目折算的差额计入当期损益。

### （七）金融工具

金融工具是指形成一方的金融资产并形成其他方的金融负债或权益工具的合同。

#### 1. 金融资产和金融负债的分类与计量

金融资产于初始确认时分为三类：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。金融负债于初始确认时分为两类：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债及其他金融负债。

在初始确认时，本行按公允价值计量金融资产或金融负债。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债，相关交易费用直接计入当期损益。对于不是以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产或金融负债，则还应该加上或减去可直接归属于获得或发行该金融资产或金融负债的交易费用，例如手续费和佣金。对于以摊余成本计量的金融资产以及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，立即确认预期信用损失准备并计入损益。

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。本行估计公允价值时，对于存在活跃市场的金融工具，本行采用活跃市场中的报价确定其公允价值；对于不存在活跃市场的金融工具，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、参照实质上相同的其他金融工具当前的公允价值、现金流量折现法和期权定价模型等。

## 2. 金融资产的分类和后续计量

### 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：本行管理该金融资产的业务模式是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，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

对于该类金融资产采用实际利率法以摊余成本计量。以摊余成本计量且不属于任何套期关系的一部分的金融资产所产生的利得或损失，在终止确认、按照实际利率法摊销或确认减值时，计入当期损益。

### ②以公允价值计量且其变动计入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：本行管理该金融资产的业务模式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，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

对于该类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公允价值进行后续计量。采用实际利率法计算的利息、减值损失或利得及汇兑损益计入当期损益，其他利得或损失计入其他综合收益。终止确认时，将之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入当期损益。

对于该类以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资以公允价值进行后续计量。股利收入计入损益，其他利得或损失计入其他综合收益。终止确认时，将之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入留存收益。

### ③以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

不满足以摊余成本计量或以公允价值计量且其变动计入其他综合收益标准的资产，本行将其分类为以公允价值计量且其变动计入损益。

对于该类金融资产以公允价值进行后续计量，产生的利得或损失（包括利息和股利收入）计入当期损益，除非该金融资产属于套期关系的一部分。

管理金融资产的业务模式，是指本行如何管理金融资产以产生现金流量。业务模式决定本行所管理金融资产现金流量的来源是收取合同现金流量、出售金融资产还是两者兼有。本行以关键管理人员决定的对金融资产进行管理的特定业务目标为基础、以客观事实为依据确定管理金融资产的业务模式。



除非本行改变管理金融资产的业务模式，在此情形下，所有受影响的相关金融资产在业务模式发生变更后的首个报告期间的第一天进行重分类，否则金融资产在初始确认后不得进行重分类。

本行对金融资产的合同现金流量特征进行评估，以确定相关金融资产在特定日期产生的合同现金流量是否仅为对本金和以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；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。此外，本行对可能导致金融资产合同现金流量的时间分布或金额发生变更的相关合同条款进行评估，以确定其是否满足上述合同现金流量特征的要求。

### 3. 金融资产的减值

本行以预期信用损失为基础，对下列项目进行减值会计处理并确认损失准备：

- 一以摊余成本计量的金融资产；
- 一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；
- 一贷款承诺及财务担保合同。

预期信用损失，是指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，是指本行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，即全部现金流短缺的现值。

本行计量金融工具预期信用损失的方法反映下列各项要素：(i)通过评价一系列可能的结果而确定的无偏概率加权平均金额；(ii)货币时间价值；(iii)在资产负债表日无须付出不必要的额外成本或努力即可获得的有关过去事项、当前状况以及未来经济状况预测的合理且有依据的信息。

在计量预期信用损失时，本行需考虑的最长期限为企业面临信用风险的最长合同期限（包括考虑续约选择权）。整个存续期预期信用损失，是指因金融工具整个预计存续期内所有可能发生的违约事件而导致的预期信用损失。

未来 12 个月内预期信用损失，是指因资产负债表日后 12 个月内（若金融工具的预计存续期少于 12 个月，则为预计存续期）可能发生的金融工具违约事件而导致的预期信用损失，是整个存续期预期信用损失的一部分。

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，将各笔业务划分风险阶段，计提预期信用损失。金融工具三个风险阶段的主要定义列示如下：

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

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

第三阶段：在资产负债表日存在客观减值证据的金融工具。需确认金融工具在整个存续期



内的预期信用损失金额。

为反映金融工具的信用风险自初始确认后的变化，本行在每个资产负债表日重新计量预期信用损失，由此形成的损失准备的增加或转回金额，应当作为减值损失或利得计入当期损益。对于以摊余成本计量的金融资产，损失准备抵减该金融资产在资产负债表中列示的账面价值；对于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，本行在其他综合收益中确认损失准备，不抵减该金融资产的账面价值。对于贷款承诺及财务担保合同，本行在其他负债（信贷承诺损失准备）中确认损失准备。

如果本行不再合理预期金融资产合同现金流量能够全部或部分收回，则直接减记该金融资产的账面余额。这种减记构成相关金融资产的终止确认。这种情况通常发生在本行确定债务人没有资产或收入来源可产生足够的现金流量以偿还将被减记的金额。但是被减记的金融资产仍可能受到本行催收到期款项相关执行活动的影响。已减记的金融资产以后又收回的，作为减值损失的转回计入收回当期的损益。

#### 4. 金融资产转移和终止确认

在某些情况下，本行会修改或重新议定金融资产合同。本行会评估修改后的合同条款是否发生了实质性的变化。如果修改后合同条款发生了实质性的变化，本行将终止确认原金融资产，并按修改后的条款确认一项新金融资产。如果修改后的合同条款并未发生实质性的变化，但导致合同现金流量发生变化的，本行在评估相关金融工具的信用风险是否已经显著增加时，应当将基于变更后的合同条款在资产负债表日发生违约的风险与基于原合同条款在初始确认时发生违约的风险进行比较。

满足下列条件之一时，本行终止确认该金融资产：

—收取该金融资产现金流量的合同权利终止；

—该金融资产已转移，且本行将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方；

—该金融资产已转移，虽然本行既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但是未保留对该金融资产控制。

当本行转移了收取金融资产现金流量的权利，或保留了收取金融资产现金流量的权利，但承担了将收取的现金流量支付给最终收款方的义务同时满足金融资产转移的条件，并且既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，也没有转移对该金融资产的控制，则本行会根据继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产。

如果本行采用为所转移金融资产提供担保的形式继续涉入，则本行的继续涉入程度是下述二者中的孰低者，即该金融资产的初始账面金额或本行可能被要求偿付对价的最大金额。

##### (i) 资产证券化

作为经营活动的一部分，本行将部分信贷资产证券化，一般是将这些资产出售给结构化主体，然后再由其向投资者发行证券。金融资产终止确认的前提条件参见前述段落，对于未能符



合终止确认条件的信贷资产证券化，相关金融资产不终止确认，从第三方投资者筹集的资金以融资款处理；对于符合部分终止确认条件的信贷资产证券化，本行在资产负债表上按照本行的继续涉入程度确认该项金融资产，其余部分终止确认。所转移金融资产整体的账面价值，在终止确认部分和未终止确认部分之间，按照各自的相对公允价值进行分摊，终止确认部分的账面价值与其对价之间的差额计入当期损益。

#### (ii) 附回购条件的资产转让

附回购条件的金融资产转让，根据交易的经济实质确定是否终止确认。对于将予回购的资产与转让的金融资产相同或实质上相同、回购价格固定或是原转让价格加上合理回报的，本行不终止确认所转让的金融资产。对于在金融资产转让后只保留了优先按照公允价值回购该金融资产权利的（在转入方出售该金融资产的情况下），本行终止确认所转让的金融资产。

### 5. 金融负债

#### • 分类和后续计量

##### ① 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

该类金融负债包括交易性金融负债（含属于金融负债的衍生工具）和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。

初始确认后，对于该类金融负债以公允价值进行后续计量，除与套期会计有关外，产生的利得或损失（包括利息费用）计入当期损益。

对于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，其公允价值变动中源于自身信用风险变动的部分计入其他综合收益，其余部分计入损益。但如果上述方式会产生或扩大会计错配，那么源于自身信用风险的公允价值变动也计入损益。

##### ② 其他金融负债

初始确认后，对其他金融负债采用实际利率法以摊余成本计量。

#### • 金融负债终止确认

当合同义务解除时(如偿付、合同取消或者到期)，本行终止确认相关金融负债。

本行与债务工具的初始借款人交换存在实质性差异的合同，或者对原有合同条款作出的实质性修改，作为原金融负债义务解除进行终止确认的会计处理，并同时确认一项新的金融负债。如果修改后的现金流量(包括收付的费用净值)按照原始实际利率折现的现值，与原金融负债剩余现金流折现现值存在 10%或以上的差异，则认为合同条款已发生实质性变化。

#### • 权益工具

权益工具指能证明拥有本行在扣除所有负债后的资产的剩余利益的合同。当且仅当同时满足下列条件的，应当将发行的金融工具分类为权益工具：

① 该金融工具不包括交付现金或其他金融资产给其他方、或在潜在不利条件下与其他方交换金融资产或金融负债的合同义务；



②将来须用或可用自身权益工具结算该金融工具的，如该金融工具为非衍生工具，不包括交付可变量的自身权益工具进行结算的合同义务；如为衍生工具，只能通过以固定数量的自身权益工具交换固定金额的现金或其他金融资产结算该金融工具。

本行发行的权益工具以已收到款项的公允价值扣除直接发行费用后的余额确认。

## 6. 财务担保合同和贷款承诺

根据合同约定，当特定的债务人无法偿债时，财务担保合同的签发人必须向持有人补偿相关损失。财务担保合同包括向银行、金融机构等单位提供的贷款、账户透支或其他银行业务提供的担保。

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

本行提供的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。本行并未承诺以任何低于市场利率的价格发放贷款，也不以支付现金或发行其他金融工具作为贷款承诺的净结算。

本行将贷款承诺和财务担保合同的损失准备列报在预计负债中。

## 7. 金融资产和金融负债的抵消

当本行具有抵销已确认金融资产和金融负债的法定权利，且目前可执行该种法定权利，同时本行计划以净额结算或同时变现该金融资产和清偿该金融负债时，金融资产和金融负债以相互抵销后的金额在资产负债表内列示。除此以外金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，不予相互抵销。

## （八）衍生金融工具及套期会计

### （1）衍生金融工具

衍生金融工具初始以衍生交易合同签订当日的公允价值进行确认，并以其公允价值进行后续计量。公允价值为正数的衍生金融工具确认为一项资产，公允价值为负数的确认为一项负债。

如果混合合同包含的主合同是一项新金融工具准则范围内的资产，嵌入式衍生工具不再从金融资产的主合同中分拆出来，而是将混合金融工具整体适用关于金融资产分类的相关规定。如果混合合同包含的主合同不是新金融工具准则范围内的资产，当某些嵌入式衍生金融工具与其主合同的经济特征及风险不存在紧密关系，与该嵌入衍生工具具有相同条款的单独工具符合衍生金融工具的定义，并且该混合工具并非以公允价值计量且其变动计入当期损益时，则该嵌入式衍生金融工具应从混合合同中予以分拆，作为独立的衍生金融工具处理。这些嵌入式衍生金融工具以公允价值计量，公允价值的变动计入当期损益。

来源于衍生金融工具公允价值变动的损益，如果不符合套期会计的要求，应直接计入当期



损益。

普通的衍生金融工具主要基于市场普遍采用的估值模型计算公允价值。估值模型的数据尽可能采用可观察市场信息，包括即远期外汇牌价和市场收益率曲线。复杂的结构性衍生金融工具的公允价值主要来源于交易商报价。

## (2) 套期会计

在初始指定套期关系时，本行正式指定相关的套期工具和被套期项目，并有正式的文件记录套期关系、风险管理目标和风险管理策略。其内容记录包括载明套期工具、相关被套期项目或交易、所规避风险的性质，以及集团如何评价套期工具抵销被套期项目归属于所规避的风险所产生的公允价值或现金流量变动的有效性。本行预期这些套期在抵销公允价值或现金流量变动方面符合套期有效性要求，同时本行会持续地对这些套期关系的有效性进行评估，分析在套期剩余期间内预期将影响套期关系的套期无效部分产生的原因。套期关系由于套期比率的原因而不再符合套期有效性要求，但指定该套期关系的风险管理目标没有改变的，本行将进行套期关系再平衡。

某些衍生金融工具交易在本行风险管理的状况下虽对风险提供有效的经济套期，但因不符合套期会计的条件而作为为交易而持有的衍生金融工具处理，其公允价值变动计入损益。符合套期会计严格标准的套期按照本行下述的政策核算。

### ① 公允价值套期

对于被指定作为公允价值套期的套期工具且符合相关要求的衍生工具，其公允价值变动计入损益。同时作为被套期项目的资产或负债的公允价值变动中与被套期风险相关的部分也计入损益。

如果某项套期不再满足套期会计的标准，对于采用实际利率法的被套期项目，对其账面价值的调整将在到期前的剩余期间内摊销，并作为利息净收入计入损益。

### ② 现金流量套期

对于被指定现金流量套期的套期工具并符合相关要求的衍生工具，其公允价值变动中的套期有效部分确认为其他综合收益。套期无效部分相关的利得或损失确认为损益。

累计计入权益的金额在被套期项目影响损益的期间转入损益，并列报在相关的被套期项目产生的收入或费用中。

当套期工具到期、被出售或不再满足套期会计的标准时，权益中的已累计的利得或损失仍保留在权益中直到被套期项目影响损益的期间再确认为损益。当预期交易不会发生时（例如，已确认的被套期资产被出售），已确认在其他综合收益中的累计利得或损失立即重分类至损益。

## (九) 买入返售及卖出回购的核算方法



买入返售交易为买入资产时已协议于约定日以协定价格出售相同之资产，买入的资产不予以确认，对交易对手的债权在“买入返售金融资产”中列示。卖出回购交易为卖出资产时已协议于约定日回购相同之资产，卖出的资产不予以终止确认，对交易对手的债务在“卖出回购金融资产款”中列示。买入返售协议中所赚取之利息收入及卖出回购协议须支付之利息支出在协议期间按实际利率法确认为利息收入及利息支出。实际利率与合同约定利率差异较小的，按合同约定利率计算利息收支。

#### （十）持有待售资产

本行将同时满足下列条件的公司组成部分（或非流动资产）确认为持有待售：该组成部分必须在其当前状况下仅根据出售此类组成部分的惯常条款即可立即出售；公司已经就处置该组成部分作出决议，如按规定需得到股东批准的，已经取得股东大会或相应权力机构的批准；公司已经与受让方签订了不可撤销的转让协议；该项转让将在一年内完成。

#### （十一）长期股权投资核算方法

本部分所指的长期股权投资是指本行对被投资单位具有控制、共同控制或重大影响的长期股权投资。本行对被投资单位不具有控制、共同控制或重大影响的长期股权投资，作为可供出售金融资产或以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产核算，其会计政策详见“财务报告三、公司主要会计政策、会计估计（七）‘金融工具’”。

##### （1）初始投资成本确定

本行长期股权投资的投资成本按取得方式不同分别采用如下方式确认：

①同一控制下企业合并取得的长期股权投资，应当在合并日按照被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本。长期股权投资初始投资成本与支付的现金、转让的非现金资产以及所承担债务账面价值之间的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。以发行权益性证券作为合并对价的，在合并日按照被合并方股东权益/所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本，按照发行股份的面值总额作为股本，长期股权投资初始投资成本与所发行股份面值总额之间的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。（通过多次交易分步取得同一控制下被合并方的股权，最终形成同一控制下企业合并的，应分别是否属于“一揽子交易”进行处理；属于“一揽子交易”的，将各项交易作为一项取得控制权的交易进行会计处理。不属于“一揽子交易”的，在合并日按照应享有被合并方股东权益/所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本，长期股权投资初始投资成本与达到合并前的长期股权投资账面价值加上合并日进一步取得股份新支付对价的账面价值之和的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。合并日之前持有的股权投资因采用权益法核算或为可供出售金融资产而确认的其他综合收益，暂不进



行会计处理)

②非同一控制下企业合并取得的长期股权投资，按交易日所涉及资产、发行的权益工具及产生或承担的负债的公允价值（通过多次交易分步取得被购买方的股权，最终形成非同一控制下的企业合并的，应分别是否属于“一揽子交易”进行处理：属于“一揽子交易”的，将各项交易作为一项取得控制权的交易进行会计处理。不属于“一揽子交易”的，按照原持有被购买方的股权投资账面价值加上新增投资成本之和，作为改按成本法核算的长期股权投资的初始投资成本。原持有的股权采用权益法核算的，相关其他综合收益暂不进行会计处理。原持有股权投资为可供出售金融资产的，其公允价值与账面价值之间的差额，以及原计入其他综合收益的累计公允价值变动转入当期损益），加上直接与收购有关的成本所计算的合并成本作为长期股权投资的初始投资成本。在合并日被合并方的可辨认资产及其所承担的负债（包括或有负债），全部按照公允价值计量，而不考虑少数股东权益的数额。合并成本超过本行取得的被合并方可辨认净资产公允价值份额的数额记录为商誉，低于合并方可辨认净资产公允价值份额的数额直接在合并损益表确认。

③其他方式取得的长期投资

A. 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。

B. 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。

C. 通过非货币资产交换取得的长期股权投资，具有商业实质的，按换出资产的公允价值作为换入的长期股权投资投资成本；不具有商业实质的，按换出资产的账面价值作为换入的长期股权投资投资成本。

D. 通过债务重组取得的长期股权投资，其投资成本按长期股权投资的公允价值确认。

## (2) 长期股权投资的后续计量

①能够对被投资单位实施控制的投资，采用成本法核算。

②对被投资单位具有共同控制（构成共同经营者除外）或重大影响的长期股权投资，采用权益法核算。

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

采用权益法核算时，按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益和其他综合收益的份额，分别确认投资收益和其他综合收益，同时调整长期股权投资的账面价值；按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应享有的部分，相应减少长期股权投资的账面价值；对于被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外所有者权益的其他变动，调整长期股权投资的账面价值并计入资本公积。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，对被投资单位的净利润进行调整后确认。被投资单位采用的会计政策及会计期间与本行不一致的，按照本行的会计政策及会计期间对被投资单位的财务报表进行调整，并据以确认投资收益和其他综合收益。对于本行与联营企业及合营企业之间发生的交易，投出或出售的资产不构成业务的，未实现内部交易损益按照享有的比例计算归属于本行的部分予以抵销，在此基础上确认投资损益。但本行与被投资单位发生的未实现内部交易损失，属于所转让资产减值损失的，不予以抵销。本行向合营企业或联营企业投出的资产构成业务的，投资方因此取得长期股权投资但未取得控制权的，以投出业务的公允价值作为新增长期股权投资的初始投资成本，初始投资成本与投出业务的账面价值之差，全额计入当期损益。本行向合营企业或联营企业出售的资产构成业务的，取得的对价与业务的账面价值之差，全额计入当期损益。本行自联营企业及合营企业购入的资产构成业务的，按《企业会计准则第 20 号——企业合并》的规定进行会计处理，全额确认与交易相关的利得或损失。

在确认应分担被投资单位发生的净亏损时，以长期股权投资的账面价值和其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益减记至零为限。此外，如本行对被投资单位负有承担额外损失的义务，则按预计承担的义务确认预计负债，计入当期投资损失。被投资单位以后期间实现净利润的，本行在收益分享额弥补未确认的亏损分担额后，恢复确认收益分享额。

### ③收购少数股权

在编制合并财务报表时，因购买少数股权新增的长期股权投资与按照新增持股比例计算应享有子公司自购买日（或合并日）开始持续计算的净资产份额之间的差额，调整资本公积，资本公积不足冲减的，调整留存收益。

### ④处置长期股权投资

在合并财务报表中，母公司在不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的长期股权投资，处置价款与处置长期股权投资相对应享有子公司净资产的差额计入股东权益；母公司部分处置对子公司的长期股权投资导致丧失对子公司控制权的，按第十节财务报告五、公司主要会计政策、会计估计 06 “合并财务报表编制的方法”中所述的相关会计政策处理。

其他情形下的长期股权投资处置，对于处置的股权，其账面价值与实际取得价款的差额，计入当期损益。

采用权益法核算的长期股权投资，处置后的剩余股权仍采用权益法核算的，在处置时将原计入股东权益的其他综合收益部分按相应的比例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。因被投资方除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动而确认的所有者权益，按比例结转入当期损益。

采用成本法核算的长期股权投资，处置后剩余股权仍采用成本法核算的，其在取得对被投资单位的控制之前因采用权益法核算或金融工具确认和计量准则核算而确认的其他综合收益，采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理，并按比例结转当期损益；因采用权益法核算而确认的被投资单位净资产中除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其



他所有者权益变动按比例结转当期损益。

本行因处置部分股权投资丧失了对被投资单位的控制的，在编制个别财务报表时，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，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，改按金融工具确认和计量准则的有关规定进行会计处理，其在丧失控制之日的公允价值与账面价值之间的差额计入当期损益。对于本行取得对被投资单位的控制之前，因采用权益法核算或金融工具确认和计量准则核算而确认的其他综合收益，在丧失对被投资单位控制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，因采用权益法核算而确认的被投资单位净资产中除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动在丧失对被投资单位控制时结转入当期损益。其中，处置后的剩余股权采用权益法核算的，其他综合收益和其他所有者权益按比例结转；处置后的剩余股权改按金融工具确认和计量准则进行会计处理的，其他综合收益和其他所有者权益全部结转。

本行因处置部分股权投资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金融工具确认和计量准则核算，其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，因被投资方除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动而确认的所有者权益，在终止采用权益法时全部转入当期投资收益。

本行通过多次交易分步处置对子公司股权投资直至丧失控制权，如果上述交易属于一揽子交易的，将各项交易作为一项处置子公司股权投资并丧失控制权的交易进行会计处理，在丧失控制权之前每一次处置价款与所处置的股权对应的长期股权投资账面价值之间的差额，先确认为其他综合收益，到丧失控制权时再一并转入丧失控制权的当期损益。

### **(3) 长期投资减值测试方法和减值准备计提方法**

长期投资的减值测试方法和减值准备计提方法详见“财务报告三、公司主要会计政策、会计估计（十五）‘长期资产减值’”。

### **(4) 共同控制和重要影响的判断标准**

共同控制，是指按照相关约定对某项安排所共有的控制，并且该安排的相关活动必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策。在判断是否存在共同控制时，应当首先判断所有参与方或参与方组合是否集体控制该安排，其次再判断该安排相关活动的决策是否必须经过这些集体控制该安排的参与方一致同意。

重大影响，是指投资方对被投资单位的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。在确定能否对被投资单位施加重大影响时，应当考虑投资方和其他方持有的被投资单位当期可转换公司债券、当期可执行认股权证等潜在表



决权因素。

## （十二）固定资产

### 1. 固定资产确认条件

固定资产是指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用年限超过一年，单位价值较高的有形资产。固定资产在取得时，按取得时的成本入账。与购买或建造固定资产有关的一切直接或间接成本，在所购建资产达到预定可使用状态前所发生的，全部资本化为固定资产的成本。固定资产折旧采用直线法平均计算，并按固定资产的原值扣除残值和其预计使用年限制定折旧率。

### 2. 固定资产初始计量

本公司固定资产按成本进行初始计量，其中：

（1）外购的固定资产的成本包括买价、进口关税等相关税费，以及为使固定资产达到预定可使用状态前所发生的可直接归属于该资产的其他支出。

（2）自行建造固定资产的成本，由建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的必要支出构成。

（3）投资者投入的固定资产，按投资合同或协议约定的价值作为入账价值，但合同或协议约定价值不公允的按公允价值入账。

（4）购买固定资产的价款超过正常信用条件延期支付，实质上具有融资性质的，固定资产的成本以购买价款的现值为基础确定。实际支付的价款与购买价款的现值之间的差额，除应予资本化的以外，在信用期间内计入当期损益。

### 3. 固定资产后续计量及处置

#### （1）固定资产折旧

除已提足折旧仍继续使用的固定资产和单独计价入账的土地之外，固定资产折旧采用年限平均法分类计提，根据固定资产类别、预计使用寿命和预计净残值率确定折旧率。

本行根据固定资产的性质和使用情况，确定固定资产的使用寿命和预计净残值。并在年度终了，对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核，如与原先估计数存在差异的，进行相应的调整。

各类固定资产折旧年限和年折旧率如下：

类别	折旧年限	残值率	年折旧率
房屋及建筑物	20 年	3%	4.85%
机器、机械	5 年	3%	19.4%
电子设备	3 年	3%	32.33%
运输工具	4 年	3%	24.25%
其他设备	5 年	3%	19.4%

#### （2）固定资产的后续支出



与固定资产有关的后续支出，符合固定资产确认条件的，计入固定资产成本；不符合固定资产确认条件的，在发生时计入当期损益。

### (3) 固定资产处置

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

## 4. 融资租入固定资产的认定依据、计价方法、折旧方法

本行将符合下列一项或数项标准的，认定为融资租赁固定资产：

①在租赁合同中已经约定（或者在租赁开始日根据相关条件作出合理判断），在租赁期届满时，租赁固定资产的所有权能够转移给本行；

②本行有购买租赁固定资产的选择权，所订立的购买价款预计将远低于行使选择权时租赁固定资产的公允价值，因而在租赁开始日就可以合理确定本行将会行使这种选择权；

③即使固定资产的所有权不转移，但租赁期占租赁固定资产使用寿命的 75%及以上；

④本行在租赁开始日的最低租赁付款额现值，相当于租赁开始日租赁固定资产公允价值的 90%及以上；出租人在租赁开始日的最低租赁收款额现值，相当于租赁开始日租赁固定资产公允价值的 90%及以上；

⑤租赁资产性质特殊，如果不作较大改造，只有本行才能使用。

融资租赁租入的固定资产，按租赁开始日租赁资产公允价值与最低租赁付款额的现值两者中较低者，作为入账价值。

## 5. 固定资产的减值测试方法、减值准备计提方法

在固定资产的减值测试方法和减值准备计提方法详见“财务报告三、公司主要会计政策、会计估计（十五）‘长期资产减值’”。

### (十三) 在建工程

#### 1. 在建工程的计价

按实际发生的支出确定工程成本。自营工程按直接材料、直接工资、直接施工费等计量；出包工程按应支付的工程价款等计量；设备安装工程按所安装设备的价值、安装费用、工程试运转等所发生的支出等确定工程成本。在建工程成本还包括应当资本化的借款费用和汇兑损益。

#### 2. 在建工程结转为固定资产的标准和时点

本行建造的固定资产在达到预定可使用状态之日起，根据工程预算、造价或工程实际成本等，按估计的价值结转固定资产，次月起开始计提折旧。待办理了竣工决算手续后再对固定资产原值差异作调整。

#### 3. 在建工程的减值测试方法、减值准备计提方法



在建工程的减值测试方法和减值准备计提方法详见“财务报告三、公司主要会计政策、会计估计（十五）‘长期资产减值’”。

#### （十四）无形资产

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

##### 1. 无形资产的计价方法

本行的无形资产包括土地使用权和软件等。

购入的无形资产，按实际支付的价款和相关的其他支出作为实际成本。

投资者投入的无形资产，按投资合同或协议约定的价值确定实际成本，但合同或协议约定价值不公允的，按公允价值确定实际成本。

通过非货币资产交换取得的无形资产，具有商业实质的，按换出资产的公允价值入账；不具有商业实质的，按换出资产的账面价值入账。

通过债务重组取得的无形资产，按公允价值确认。

##### 2. 无形资产摊销方法和期限

本行的土地使用权从出让起始日（获得土地使用权日）起，按其出让年限平均摊销；本行专利技术、非专利技术和其他无形资产按预计使用年限、合同规定的受益年限和法律规定的有效年限三者中最短者分期平均摊销。摊销金额按其受益对象计入相关资产成本和当期损益。

本行商标等受益年限不确定的无形资产不摊销。

##### 3. 无形资产减值准备的确认标准和计提方法

无形资产的减值测试方法和减值准备计提方法详见“财务报告三、公司主要会计政策、会计估计（十六）‘长期资产减值’”。

#### （十五）长期资产减值

对于固定资产、在建工程、使用寿命有限的无形资产、以成本模式计量的投资性房地产及对子公司、合营企业、联营企业的长期股权投资等非流动非金融资产，本行于资产负债表日判断是否存在减值迹象。如存在减值迹象的，则估计其可收回金额，进行减值测试。商誉、使用寿命不确定的无形资产和尚未达到可使用状态的无形资产，无论是否存在减值迹象，每年均进行减值测试。

减值测试结果表明资产的可收回金额低于其账面价值的，按其差额计提减值准备并计入减值损失。可收回金额为资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间的较高者。资产的公允价值根据公平交易中销售协议价格确定；不存在销售协议但存在资产活跃市场的，公允价值按照该资产的买方出价确定；不存在销售协议和资产活跃市场的，则以可获取的最佳信息为基础估计资产的公允价值。处置费用包括与资产处置有关的法律费用、相关税费、搬运费以及为使资产达到可销售状态所发生的直接费用。资产预计未来现金流量的



现值，按照资产在持续使用过程中和最终处置时所产生的预计未来现金流量，选择恰当的折现率对其进行折现后的金额加以确定。资产减值准备按单项资产为基础计算并确认，如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组确定资产组的可收回金额。资产组是能够独立产生现金流入的最小资产组合。

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

上述资产减值损失一经确认，以后期间不予转回价值得以恢复的部分。

#### （十六）长期待摊费用

长期待摊费用指已经支出但受益期限在1年以上（不含1年）的各项费用。以实际发生额入账，按受益期限平均摊销，其中：预付经营租入固定资产的租金，按租赁合同规定的期限平均摊销。经营租赁方式租入的固定资产改良支出，按剩余租赁期与租赁资产尚可使用年限两者中较短的期限平均摊销。

#### （十七）抵债资产的核算方法

本行取得抵债资产时，以公允价值加相关费用作为入账价值，同时冲销被抵债部分的资产账面价值，包括贷款本金、已确认的表内利息或其他应收款项，与贷款或应收款项对应的贷款损失准备、坏账准备等，其差额借记营业外支出或贷记资产减值损失。

抵债资产处置时，如果取得的处置收入大于抵债资产账面价值，其差额计入营业外收入；如果取得的处置收入小于抵债资产账面价值，其差额计入营业外支出。处置过程中发生的相关费用从处置收入中抵减。

期末本行对是否存在客观证据表明抵债资产已经发生减值损失进查。抵债资产跌价准备期末按账面价值与可变现净值孰低计价，按可变现净值低于账面价值的差额计提跌价准备。若以前减记抵债资产价值的影响因素已经消失的，减记的金额予以恢复，并在原已计提的抵债资产跌价准备金额内转回，转回的金额计入当期损益。

#### （十八）受托业务

本行承办的受托业务主要包括委托贷款及委托理财。

委托贷款指由委托人提供资金（委托存款），并按照委托人确定的贷款对象、用途、期限和利率而代理发放、监督、使用和协助收回的贷款。所有委托业务的风险、损益和责任由委托人承担。

本行只收取手续费，并不在资产负债表上反映委托贷款，也不计提贷款减值准备。

委托理财指由本行自行设计并发行理财产品，本行将募集到的资金根据产品合同约定投入



相关金融市场及购买相关金融产品，投资收益与风险由客户或客户与本行按照约定方式承担。

### （十九）其他应收款

本行按照其他应收款的项目和对方单位（个人）进行明细核算。本行定期分析各项其他应收款项的可收回性，当应收款项的可收回金额低于其账面价值时，计提资产减值准备，并计入当期损益。

### （二十）职工薪酬

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

#### 1. 短期薪酬

短期薪酬是指本行在职工提供相关服务的年度报告期间结束后十二个月内需要全部予以支付的职工薪酬，离职后福利和辞退福利除外。本行在职工提供服务的会计期间，将应付的短期薪酬确认为负债，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。

#### 2. 离职后福利

本行所参与的设定提存计划是按照中国有关法规要求，本行职工参加的由政府机构设立管理的社会保障体系中的基本养老保险和失业保险，以及企业年金缴费。基本养老保险和失业保险的缴费金额按国家规定的基准和比例计算。本行根据国家企业年金制度的相关政策为员工建立补充设定提存退休金计划—企业年金。本行在职工提供服务的会计期间，将应缴存的金额确认为负债，并计入当期损益。

#### 3. 辞退福利

辞退福利是指本行在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系，或者为鼓励职工自愿接受裁减而给予职工的补偿，在本公司不能单方面撤回解除劳动关系计划或裁减建议时和确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本费用时两者孰早日，确认因解除与职工的劳动关系给予补偿而产生的负债，同时计入当期损益。

本行向接受内部退休安排的职工提供内退福利。内退福利是指，向未达到国家规定的退休年龄、经本公司管理层批准自愿退出工作岗位的职工支付的工资及为其缴纳的社会保险费等。本公司自内部退休安排开始之日起至职工达到正常退休年龄止，向内退职工支付内部退养福利。

### （二十一）租赁负债

#### 1. 初始计量

本行按照租赁期开始日尚未支付的租赁付款额的现值对租赁负债进行初始计量。

##### 1) 租赁付款额

租赁付款额，是指公司向出租人支付的与在租赁期内使用租赁资产的权利相关的款项，包括：① 固定付款额及实质固定付款额，存在租赁激励的，扣除租赁激励相关金额；② 取决于指数或比率的可变租赁付款额，该款项在初始计量时根据租赁期开始日的指数或比率确定；③



公司合理确定将行使购买选择权时，购买选择权的行权价格；④租赁期反映出公司将行使终止租赁选择权时，行使终止租赁选择权需支付的款项；⑤根据公司提供的担保余值预计应支付的款项。

## 2) 折现率

计算租赁付款额的现值时，公司采用租赁内含利率作为折现率。因无法确定租赁内含利率的，采用增量借款利率作为折现率。该增量借款利率，是指公司在类似经济环境下为获得与使用权资产价值接近的资产，在类似期间以类似抵押条件借入资金须支付的利率。公司以银行贷款利率为基础，考虑相关因素进行调整而得出该增量借款利率。

## 2. 后续计量

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

在租赁期开始日后，发生下列情形时，公司按照变动后的租赁付款额的现值重新计量租赁负债的账面价值，并相应调整使用权资产的账面价值。使用权资产的账面价值已调减至零，但租赁负债仍需进一步调减的，公司将剩余金额计入当期损益。

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



## (二十二) 预计负债

### 1. 确认原则：

当与对外担保、未决诉讼或仲裁、产品质量保证、裁员计划、亏损合同、重组义务、固定资产弃置义务等或有事项相关的业务同时符合以下条件时，本行将其确认为负债：

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

### 2. 计量方法：

按清偿该或有事项所需支出的最佳估计数计量。如果清偿已确认预计负债所需支出全部或部分预期由第三方或其他方补偿，则补偿金额只能在基本确定能收到时，作为资产单独确认。确认的补偿金额不超过所确认负债的账面价值。

## (二十三) 应付债券

以公允价值计量且其变动计入当期损益的应付债券按其公允价值作为初始确认金额，相关



交易费用直接计入当期损益，并按公允价值进行后续计量。

对于其他类别的应付债券按其公允价值和相关交易费用之和作为初始确认金额，并采用摊余成本进行后续计量。溢价或折价是对应付债券存续期间内的利息费用调整，在债券存续期间内采用实际利率法进行摊销。

## （二十四）股份支付

股份支付分为以权益结算的股份支付和以现金结算的股份支付。以权益结算的股份支付，是指本行为获取服务以股份或其他权益工具作为对价进行结算的交易。

以权益结算的股份支付换取职工提供服务的，以授予职工权益工具的公允价值计量。授予后立即可行权的，在授予日按照公允价值计入相关成本或费用，相应增加资本公积；完成等待期内的服务或达到规定业绩条件才可行权的，在等待期内每个资产负债表日，本行根据最新取得的可行权职工人数变动、是否达到规定业绩条件等后续信息对可行权权益工具数量作出最佳估计，以此为基础，按照授予日的公允价值，将当期取得的服务计入相关成本或费用，相应增加资本公积。

在满足业绩条件和服务期限条件的期间，应确认以权益结算的股份支付的成本或费用，并相应增加资本公积。可行权日之前，于每个资产负债表日为以权益结算的股份支付确认的累计金额反映了等待期已届满的部分以及本行对最终可行权的权益工具数量的最佳估计。

对于最终未能行权的股份支付，不确认成本或费用，除非行权条件是市场条件或非可行权条件，此时无论是否满足市场条件或非可行权条件，只要满足所有可行权条件中的非市场条件，即视为可行权。

如果修改了以权益结算的股份支付的条款，至少按照未修改条款的情况确认取得的服务。此外，任何增加所授予权益工具公允价值的修改，或在修改日对职工有利的变更，均确认取得服务的增加。

如果取消了以权益结算的股份支付，则于取消日作为加速行权处理，立即确认尚未确认的金额。职工或其他方能够选择满足非可行权条件但在等待期内未满足的，作为取消以权益结算的股份支付处理。但是，如果授予新的权益工具，并在新权益工具授予日认定所授予的新权益工具是用于替代被取消的权益工具的，则以与处理原权益工具条款和条件修改相同的方式，对所授予的替代权益工具进行处理。

## （二十五）收入

### （1）利息收入和支出

利息收入和支出根据权责发生制原则按实际利率法在利润表中确认。实际利率法是一种计算某项金融资产或负债的摊余成本以及在相关期间分摊利息收入和利息支出的方法。实际利率是在金融工具预计到期日或某一恰当较短期限内，将其未来现金流量折现为账面净额所使用的利率。本行在估计未来现金流量时，会考虑金融工具的所有合同条款，但不会考虑未来的信用



损失。计算实际利率会考虑交易成本、折溢价和合同各方之间收付的所有与实际利率相关的费用。

## (2) 手续费及佣金收入

手续费及佣金收入通常在提供相关服务时按权责发生制原则确认。

## (二十六) 政府补助

### 1. 类型

政府补助，是本行从政府无偿取得的货币性资产与非货币性资产，但不包括政府作为企业所有者投入的资本。根据相关政府文件规定的补助对象，将政府补助划分为与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。

对于政府文件未明确补助对象的政府补助，本行根据实际补助对象划分为与资产相关的政府补助或与收益相关的政府补助，相关判断依据说明详见本财务报表附注五之其他流动负债/其他非流动负债/营业外收入项目注释。与资产相关的政府补助，是指本行取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助。与收益相关的政府补助，是指除与资产相关的政府补助之外的政府补助。

### 2. 政府补助的确认

对期末有证据表明本行能够符合财政扶持政策规定的相关条件且预计能够收到财政扶持资金的，按应收金额确认政府补助。除此之外，政府补助均在实际收到时确认。

政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量；公允价值不能够可靠取得的，按照名义金额（人民币1元）计量。按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。

### 3. 会计处理方法

与资产相关的政府补助，确认为递延收益，按照所建造或购买的资产使用年限内按照合理、系统的方法分期计入损益；

与收益相关的政府补助，用于补偿企业以后期间的相关费用或损失的，确认为递延收益，在确认相关费用或损失的期间计入当期损益；用于补偿企业已发生的相关费用或损失的，取得时直接计入当期损益。

## (二十七) 递延所得税资产和递延所得税负债

### 1. 确认递延所得税资产的依据

本行以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限，确认由可抵扣暂时性差异产生的递延所得税资产。

### 2. 确认递延所得税负债的依据

本行将当期与以前期间应交未交的应纳税暂时性差异确认为递延所得税负债。但不包括商誉、非企业合并形成的交易且该交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额所形成的



暂时性差异。

**3. 同时满足下列条件时，将递延所得税资产及递延所得税负债以抵销后的净额列示**

(1) 企业拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利；

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

**(二十八) 租赁**

租赁，是指在一定期间内，出租人将资产的使用权让与承租人以获取对价的合同。

在合同开始日，本行评估该合同是否为租赁或者包含租赁。除非合同条款和条件发生变化，本行不重新评估合同是否为租赁或者包含租赁。

**1. 本行作为承租人**

**(1) 租赁的分拆**

合同中同时包含一项或多项租赁和非租赁部分的，本行将各项单独租赁和非租赁部分进行分拆，按照各租赁部分单独价格及非租赁部分的单独价格之和的相对比例分摊合同对价。

**(2) 使用权资产**

除短期租赁和低价值资产租赁外，本行在租赁期开始日对租赁确认使用权资产。租赁期开始日，是指出租人提供租赁资产使其可供本行使用的起始日期。使用权资产按照成本进行初始计量。该成本包括：

- 租赁负债的初始计量金额；
- 在租赁期开始日或之前支付的租赁付款额，存在租赁激励的，扣除已享受的租赁激励相关金额；
- 本行发生的初始直接费用；
- 本行为拆卸及移除租赁资产、复原租赁资产所在场地或将租赁资产恢复至租赁条款约定状态预计将发生的成本。

本行参照《企业会计准则第 4 号——固定资产》有关折旧规定，对使用权资产计提折旧。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。无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。

**(3) 租赁负债**

除短期租赁和低价值资产租赁外，本行在租赁期开始日按照该日尚未支付的租赁付款额的现值对租赁负债进行初始计量。在计算租赁付款额的现值时，本行在无法确定租赁的内含利率



时，采用增量借款利率作为折现率。

租赁付款额是指本行向出租人支付的与在租赁期内使用租赁资产的权利相关的款项，包括：

- 固定付款额及实质固定付款额，存在租赁激励的，扣除租赁激励相关金额；
- 取决于指数或比率的可变租赁付款额；
- 本行合理确定将行使购买选择权时，该选择权的行权价格；
- 租赁期反映出本行将行使终止租赁选择权的，行使终止租赁选择权需支付的款项；
- 根据本行提供的担保余值预计应支付的款项。

租赁期开始后本行按照固定的周期性利率计算租赁负债在租赁期内各期间的利息费用，并计入当期损益。

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

- 因租赁期变化或购买选择权的评估结果发生变化的，本行按变动后租赁付款额和修订后的折现率计算的现值重新计量租赁负债；
- 根据担保余值预计的应付金额或者用于确定租赁付款额的指数或者比率发生变动，本行按照变动后的租赁付款额和原折现率计算的现值重新计量租赁负债。

#### (4) 短期租赁和低价值资产租赁

本行对短期租赁以及低价值资产租赁，选择不确认使用权资产和租赁负债。短期租赁，是指在租赁期开始日，租赁期不超过 12 个月且不包含购买选择权的租赁。低价值资产租赁，是指单项租赁资产为全新资产时价值较低的租赁。本行将短期租赁和低价值资产租赁的租赁付款额，在租赁期内各个期间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

### (1) 租赁的分拆

合同中同时包含租赁和非租赁部分的，本行根据《企业会计准则第 14 号——收入》关于交易价格分摊的规定分摊合同对价，分摊的基础为租赁部分和非租赁部分各自的单独价格。

### (2) 租赁的分类

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。融资租赁以外的其他租赁为经营租赁。

### (3) 本行作为出租人记录经营租赁业务

在租赁期内各个期间，本行采用直线法，将经营租赁的租赁收款额确认为租金收入。本行发生的与经营租赁有关的初始直接费用于发生时予以资本化，在租赁期内按照与租金收入确认



相同的基础进行分摊，分期计入当期损益。

本行取得的与经营租赁有关的未计入租赁收款额的可变租赁收款额，在实际发生时计入当期损益。

## （二十九）公允价值计量

### 1. 不以公允价值计量的金融工具

不以公允价值计量的金融资产和负债主要包括：应收款项、短期借款、应付款项、一年内到期的非流动负债和长期借款、在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资。

上述不以公允价值计量的金融资产和负债的账面价值与公允价值相差很小，或根据《金融工具确认和计量》准则的规定，对在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资按照成本计量。

### 2. 以公允价值计量的金融工具

本行以公允价值计量的金融资产和负债主要包括：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、可供出售金融资产。

本行分以下层次确定金融工具的公允价值：

第 1 层次：是在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价；

第 2 层次：是除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值；

第二层次输入值包括：1) 活跃市场中类似资产或负债的报价；2) 非活跃市场中相同或类似资产或负债的报价；3) 除报价以外的其他可观察输入值，包括在正常报价间隔期间可观察的利率和收益率曲线、隐含波动率和信用利差等；4) 市场验证的输入值等。

第 3 层次：是相关资产或负债的不可观察输入值。

## （三十）现金股利分配会计处理

现金股利于股东大会决议通过时从未分配利润中提取。

## （三十一）其他重要的会计政策和会计估计

在运用会计政策过程中，由于经营活动内在的不确定性，本行需要对无法准确计量的报表项目的账面价值进行判断、估计和假设。这些判断、估计和假设是基于本行管理层过去的历史经验，并在考虑其他相关因素的基础上做出的。这些判断、估计和假设会影响收入、费用、资产和负债的报告金额以及资产负债表日或有负债的披露。然而，这些估计的不确定性所导致的实际结果可能与本行管理层当前的估计存在差异，进而造成对未来受影响的资产或负债的账面金额进行重大调整。

本行对前述判断、估计和假设在持续经营的基础上进行定期复核，会计估计的变更仅影响



变更当期的，其影响数在变更当期予以确认；既影响变更当期又影响未来期间的，其影响数在变更当期和未来期间予以确认。

于资产负债表日，本行需对财务报表项目金额进行判断、估计和假设的重要领域如下：

#### （1）预期信用损失的计量

对于以摊余成本计量和公允价值计量且其变动计入其他综合收益计量的金融资产，其预期信用损失的计量中使用了复杂的模型和大量的假设。这些模型和假设涉及未来的宏观经济情况和借款人的信用行为(例如，客户违约的可能性及相应损失)。“财务报告三、公司主要会计政策、会计估计（七）金融工具（3）金融资产的减值”具体说明了预期信用损失计量中使用的参数、假设和估计技术，也披露了预期信用损失对这些因素的变动的敏感性。

根据会计准则的要求对预期信用损失进行计量涉及许多重大判断，例如：

• 将具有类似信用风险特征的业务划入同一个组合，选择恰当的计量模型，并确定计量相关的关键参数；

• 信用风险显著增加、违约和已发生信用减值的判断标准；

• 用于前瞻性计量的经济指标、经济情景及其权重的采用；

• 针对模型未覆盖的重大不确定因素的管理层叠加调整；及

• 采用现金流贴现模型计算减值准备的阶段三对公贷款的未来现金流预测。

#### （2）金融工具的公允价值

对于缺乏活跃市场的金融工具，本行运用估值方法确定其公允价值。估值方法包括参照在市场中具有完全信息且有买卖意愿的经济主体之间进行公平交易时确定的交易价格，参考市场上另一类似金融工具的公允价值，或运用现金流量折现分析及期权定价模型进行估算。估值方法在最大程度上利用可观察市场信息，然而，当可观察市场信息无法获得时，管理层将对估值方法中包括的重大不可观察信息作出估计。

#### （3）折旧和摊销

本行对投资性房地产、固定资产和无形资产在考虑其残值后，在使用寿命内按直线法计提折旧和摊销。本行定期复核使用寿命，以决定将计入每个报告期的折旧和摊销费用数额。使用寿命是本行根据对同类资产的以往经验并结合预期的技术更新而确定的。如果以前的估计发生重大变化，则会在未来期间对折旧和摊销费用进行调整。

#### （4）所得税

本行在正常的经营活动中，有部分交易其最终的税务处理和计算存在一定的不确定性。部分项目是否能够在税前列支需要税收主管机关的审批。如果这些税务事项的最终认定结果同最初估计的金额存在差异，则该差异将对其最终认定期间的当期所得税和递延所得税产生影响。

#### （5）内部退养福利及补充退休福利

本行内部退养福利和补充退休福利费用支出及负债的金额依据各种假设条件确定。这些假设条件包括折现率、平均医疗费用增长率、内退人员及离退人员补贴增长率和其他因素。实际



结果和假设的差异将在发生时立即确认并计入当年费用。尽管管理层认为已采用了合理假设，但实际经验值及假设条件的变化仍将影响本行内部退养福利和补充退休福利的费用及负债余额。

#### 四、会计政策、会计估计变更、重大前期差错更正的说明

##### （一）会计政策变更

本报告期内重要会计政策没有发生变更。

##### （二）会计估计变更

本报告期重要会计估计没有发生变更。

##### （三）重大前期差错更正事项

本行因享受小微企业及个体工商户增值税免税政策等差异，补缴以前年度各项税款及滞纳金共计 14,205,811.50 元，调整 2025 年初留存收益。

#### 五、税项

本行主要的应纳税项列示如下：

##### （一）流转税及附加税费

税目	纳税（费）基础	税（费）率	备注
增值税	金融服务	6%	天凯云会计 查验章
	提供不动产租赁服务，销售不动产	9%、5%	
	销售商品和提供劳务	3%	
城建税	实缴流转税额	7%、5%	
教育费附加	实缴流转税额	3%	
地方教育附加	实缴流转税额	2%	

##### （1）增值税

本行金融服务收入适用 6% 增值税税率。

##### （2）城建税

按应交流转税的 7% 执行，赣榆支行按应交流转税 5% 缴纳。

##### （3）教育费附加

按应交流转税的 5% 缴纳。

##### （二）企业所得税

公司名称	税率	备注
连云港东方农村商业银行股份有限公司	25%	



### （三）税收优惠及批文

根据《关于全面推开营业税改征增值税试点的通知》（财税[2016]36 号）、《关于进一步明确全面推开营改增试点金融业有关政策的通知》（财税[2016]46 号）、《关于金融机构同业往来等增值税政策的补充通知》（财税[2016]70 号）的规定，自 2016 年 5 月 1 日起，公司金融同业往来利息收入及与人民银行所发生的资金往来业务收入免征增值税，公司持有的国债、地方政府债利息收入免征增值税。

根据《财政部税务总局关于国债等债券利息收入增值税政策的公告》（财政部、税务总局公告 2025 年第 4 号）的规定，自 2025 年 8 月 8 日起，对在该日期之后（含当日）新发行的国债、地方政府债券、金融债券的利息收入，恢复征收增值税。对在该日期之前已发行的国债、地方政府债券、金融债券（包含在 2025 年 8 月 8 日之后续发行的部分）的利息收入，继续免征增值税直至债券到期）。

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。

根据《关于支持小微企业融资有关税收政策的公告》（财政部 税务总局公告财税[2023]13 号）规定：对金融机构向小微企业、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。公告所称小额贷款，是指单户授信小于 100 万元（含本数）的小微企业、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。本公告执行至 2027 年 12 月 31 日。

根据《关于支持小微企业融资有关税收政策的公告》（财政部 税务总局公告财税[2023]13 号）规定：对金融机构与小微企业、微型企业签订的借款合同免征印花税。

根据《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》（财政部 税务总局公告财税[2023]16 号）规定，对金融机构向小微企业、微型企业和个体工商户发放小额贷款取得的利息收入，免征增值税。公告所称小额贷款，是指单户授信小于 1000 万元（含本数）的小微企业、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 1000 万元（含本数）以下的贷款。本公告执行至 2027 年 12 月 31 日。

根据《关于延续实施支持农村金融发展企业所得税政策的公告》（财政部 税务总局公告财税[2023]55 号）规定，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。公告所称小额贷款，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。



根据财政部、国家税务总局《财政部 税务总局关于银行业金融机构、金融资产管理公司不良债权以物抵债有关税收政策的公告》（财税[2022]31号），自2022年8月1日至2023年7月31日，银行业金融机构、金融资产管理公司中的增值税一般纳税人处置抵债不动产，可以选择以取得的全部价款和价外费用扣除取得该抵债不动产时的作价为销售额，适用9%税率计算缴纳增值税；对银行业金融机构、金融资产管理公司接收、处置抵债资产过程中涉及到的合同、产权转移书据和营业账簿免征印花税；对银行业金融机构、金融资产管理公司接收抵债资产免征契税（本公告所称抵债不动产、抵债资产，是指经人民法院判决裁定或仲裁机构仲裁的抵债不动产、抵债资产。其中，金融资产管理公司的抵债不动产、抵债资产，限于其承接银行业金融机构不良债权涉及的抵债不动产、抵债资产）。根据财政部、国家税务总局《关于继续实施银行业金融机构、金融资产管理公司不良债权以物抵债有关税收政策的公告》，上述政策继续实施，期限自2023年8月1日至2027年12月31日。

## 六、财务报表重要项目的说明

### 注释1. 货币资金

（以下金额单位若未特别注明者均为人民币元）

项目	期末余额	期初余额
库存现金	161,231,529.20	134,235,838.92
存放中央银行款项		
法定存款准备金	1,644,316,977.41	1,518,907,211.18
超额存款准备金	397,414,536.78	280,548,022.64
财政性存款及其他	1,500,000.00	13,441,000.00
小计	2,043,231,514.19	1,812,896,233.82
合计	2,204,463,043.39	1,947,132,072.74

存放中央银行法定存款准备金系指本行按照规定向中国人民银行缴存的存款准备金，包括人民币存款准备金和外币存款准备金，该准备金不能用于日常业务，未经中国人民银行批准不得动用。缴存存款准备金的范围包括机关团体存款、财政预算外存款、个人存款、单位存款及其他各项存款。

2025年12月31日、2024年12月31日本行人民币存款准备金缴存比率为5%，外币存款准备金缴存比率分别为5.25%、6%。

超额存款准备金是出于流动性考虑，存入人行用于银行间往业资金清算的款项。

### 注释2. 存放同业及其他金融机构款项



项目	期末余额	期初余额
中国境内		
存放境内银行	1,229,769,245.45	971,161,286.86
存放境内非银行金融机构		
小计	1,229,769,245.45	971,161,286.86
中国境外		
存放境外银行	2,676,742.63	6,871,999.30
存放境外非银行金融机构		
小计	2,676,742.63	6,871,999.30
加：应收利息	46,317.38	54,627.94
减：信用减值准备		
存放同业款项账面价值	1,232,492,305.46	978,087,914.10

注：存放境外同业为存放法国巴黎兴业银行款项。

### 注释3. 其他应收款

项目	期末余额	期初余额
应收代垫诉讼费	6,362,865.80	6,003,161.71
法院扣款	2,075,970.00	3,221,120.00
应收业主收款业务垫付	15,821,786.46	18,837,177.36
应收贷记卡费用	254,637.28	275,919.35
卡挂账	478.22	169,352.07
其他应收款	31,463,704.68	21,503,387.18
合计	55,979,442.44	50,010,117.67
减：其他应收款坏账准备	17,672,642.32	16,541,988.74
其他应收款账面价值	38,306,800.12	33,468,128.93

#### 1. 其他应收款账龄分析

账龄	期末余额			期初余额		
	金额	比例	坏账准备	金额	比例	坏账准备
1 年以内	18,664,957.66	33.34%	238,243.53	43,083,593.47	86.15%	9,615,464.54
1 至 2 年	31,543,462.60	56.35%	11,663,376.61	2,990,927.08	5.98%	2,990,927.08
2 至 3 年	2,625,175.53	4.69%	2,625,175.53	2,388,243.30	4.78%	2,388,243.30
3 年以上	3,145,846.65	5.62%	3,145,846.65	1,547,353.82	3.09%	1,547,353.82
合计	55,979,442.44	100.00%	17,672,642.32	50,010,117.67	100.00%	16,541,988.74

其他应收款主要是延期支付运作 2988.01 万元，垫支诉讼费及法院扣款 843.88 万元，业主



款业务垫款 1582.18 万元，上述涉及的案件正在处理中。

#### 注释4. 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	期末余额		期初余额	
个人贷款和垫款：				
农户贷款	5,398,799,353.96		4,913,362,867.22	
非农个人贷款	7,353,260,704.47		7,532,467,743.36	
个人信用卡透支	212,912,163.38		225,403,637.08	
其他				
小计	12,964,972,221.81		12,671,234,247.66	
企业贷款和垫款：				
农村经济组织贷款	2,890,000.00		3,300,000.00	
农村企业贷款	1,444,083,500.00		993,303,950.00	
非农企业贷款	10,190,675,239.67		9,453,491,857.84	
商务卡透支				
其他	4,776,346,565.40		3,704,082,985.53	
小计	16,413,995,305.07		14,154,178,793.37	
贷款和垫款总额	29,378,967,526.88		26,825,413,041.03	
加：利息调整	-10,786,164.38		-11,653,625.29	
加：应收利息	30,006,731.71		29,274,645.80	
减：贷款信用减值准备	821,028,978.76		755,883,263.90	
减：应收利息减值准备	423,429.51		1,639,034.70	
贷款和垫款账面价值	28,576,735,685.94		26,085,511,762.94	

##### 2. 贷款和垫款按行业分布情况

行业分类	期末余额		期初余额	
	金额	比例	金额	比例
农、林、牧、渔业	775,399,000.00	2.64%	593,710,000.00	2.21%
采矿业	182,000,000.00	0.62%	159,000,000.00	0.59%
制造业	2,287,379,374.22	7.79%	1,721,559,950.33	6.42%



连云港东方农村商业银行股份有限公司 2025 年度财务报表附注

电力、燃气及水的生产和供应业	733,850,000.00	2.50%	579,900,000.00	2.16%
建筑业	1,436,049,658.43	4.89%	1,203,680,639.27	4.49%
批发和零售业	3,610,858,968.54	12.29%	3,601,890,320.86	13.43%
交通运输、仓储和邮政业	424,998,195.23	1.45%	354,017,253.08	1.32%
住宿和餐饮业	205,496,000.00	0.70%	84,487,000.00	0.31%
信息传输、计算机服务和软件业	160,740,000.00	0.55%	200,380,000.00	0.75%
金融业		0.00%		0.00%
房地产业	263,149,822.13	0.90%	143,309,942.53	0.53%
租赁和商务服务业	622,102,846.71	2.12%	630,001,237.68	2.35%
科学研究、技术服务和地质勘查业	71,550,000.00	0.24%	139,826,463.68	0.52%
水利、环境和公共设施管理业	426,990,000.00	1.45%	416,300,000.00	1.55%
居民服务和其他服务业	92,994,209.41	0.32%	98,065,383.20	0.37%
教育	112,620,000.00	0.38%	157,647,022.44	0.59%
卫生、社会保障和社会福利业	152,030,665.00	0.52%	238,960,000.00	0.89%
文化、体育和娱乐业	78,640,000.00	0.27%	128,856,429.66	0.48%
公共管理和社会组织	800,000.00	0.00%	800,000.00	0.00%
国际组织		0.00%		0.00%
其他	4,776,346,565.40	16.26%	3,701,787,150.64	13.80%
个人	12,964,972,221.81	44.13%	12,671,234,247.66	47.24%
贷款和垫款总额	29,378,967,526.88	100.00%	26,825,413,041.03	100.00%
加：利息调整	-10,786,164.38		-11,653,625.29	
贷款应收息	30,006,731.71		29,274,645.80	
减：贷款信用减值准备	621,028,978.76		755,883,263.90	
减：应收利息减值准备	423,429.51		1,639,034.70	
贷款和垫款账面价值	28,576,735,685.94		26,085,511,762.94	

3. 贷款和垫款按担保方式分布情况

项目	期末余额	期初余额
信用贷款	6,261,627,631.58	5,066,771,878.23
保证贷款	9,391,847,678.84	7,482,274,467.88



连云港东方农村商业银行股份有限公司 2025 年度财务报表附注

项目	期末余额	期初余额
附担保物贷款	10,052,129,364.85	10,195,851,165.29
其中：抵押贷款	9,457,707,771.57	9,778,772,124.34
质押贷款	594,421,593.28	417,079,040.95
贴现贷款	3,673,362,851.61	4,080,515,529.63
贷款和垫款总额	29,378,967,526.88	26,825,413,041.03
加：利息调整	-10,786,164.38	-11,653,625.29
加：应收利息	30,006,731.71	29,274,645.80
减：贷款信用减值准备	821,028,978.76	755,883,263.90
减：应收利息减值准备	423,429.51	1,639,034.70
贷款和垫款账面价值	28,576,735,685.94	26,085,511,762.94

4. 逾期贷款情况

项目	期末余额				
	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	27,335,552.06	43,910,336.98	31,319,004.18	2,126,579.82	104,691,473.04
保证贷款	15,505,179.06	28,429,912.62	27,699,687.55	7,553,003.60	79,187,782.83
附担保物贷款	77,673,159.19	128,157,057.75	59,546,423.77	23,758,472.40	289,135,113.11
其中：抵押贷款	77,581,565.91	128,157,057.75	59,546,423.77	23,758,472.40	289,043,519.83
质押贷款	91,593.28	0.00	0.00	0.00	91,593.28
合计	120,513,890.31	200,497,307.35	118,565,115.50	33,438,055.82	473,014,368.98

续：

项目	期初余额				
	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	15,501,325.96	40,814,628.34	33,926,520.41	1,352,902.60	91,595,377.31
保证贷款	12,923,792.19	27,421,626.43	12,448,022.82	9,091,872.75	61,885,314.19
附担保物贷款	64,244,987.43	114,370,860.69	16,146,090.64	23,301,043.96	218,062,982.72
其中：抵押贷款	64,244,987.43	114,370,860.69	16,146,090.64	23,301,043.96	218,062,982.72
质押贷款	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
合计	92,670,105.58	182,607,115.46	62,520,633.87	33,745,819.31	371,543,674.22

5. 贷款损失准备情况



项目	本期发生额	上期发生额
期初余额	755,883,263.90	732,137,877.00
本期计提	216,221,720.37	255,068,857.57
本期转出		
本期核销	208,361,699.35	350,934,239.47
本期转回	57,285,693.84	119,610,768.80
—收回原转销贷款和垫款导致的转回	57,285,693.84	70,731,548.13
—贷款和垫款因折现价值上升导致转回		
—其他因素导致的转回	0.00	48,879,220.67
期末余额	821,028,978.76	755,883,263.90

6. 贷款及垫款五级分类情况

五级分类	期末余额		期初余额	
	金额	比例	金额	比例
正常	28,252,623,467.45	96.17%	26,051,276,434.76	97.11%
关注	752,524,962.79	2.56%	438,910,984.06	1.64%
次级	152,946,850.77	0.52%	144,473,415.75	0.54%
可疑	69,947,318.36	0.24%	85,254,413.35	0.32%
损失	150,924,927.51	0.51%	105,497,793.11	0.39%
合计	29,378,967,526.88	100.00%	26,825,413,041.03	100.00%

7. 截止 2025 年 12 月 31 日贷款和垫款前十名为客户

客户	行业	贷款余额	占贷款总额比例	五级分类
连云港市花果山风景区管理处	农、林、牧、渔业	200,880,000.00	0.68%	正常
连云港金鼎汇油脂贸易有限公司	批发和零售业	113,800,000.00	0.39%	正常
江苏拓亿供应链管理有限公司	批发和零售业	110,000,000.00	0.37%	正常
连云港振兴实业集团有限公司	农、林、牧、渔业	110,000,000.00	0.37%	正常
江苏鹏程商业发展有限公司	批发和零售业	100,000,000.00	0.34%	正常
江苏新海连智能科技有限公司	信息传输、软件和信息技术服务业	100,000,000.00	0.34%	正常
江苏悦羽莱商贸有限公司	批发和零售业	100,000,000.00	0.34%	正常
连云港市交控黄沙有限公司	采矿业	100,000,000.00	0.34%	正常
江苏新海连新能源科技有限公司	租赁和商务服务业	99,400,000.00	0.34%	正常
江苏丰伟供应链管理有限公司	批发和零售业	91,000,000.00	0.31%	正常
合计		1,125,080,000.00	0.68%	

截止 2024 年 12 月 31 日贷款和垫款前十名为客户



连云港东方农村商业银行股份有限公司 2025 年度财务报表附注

客户	行业	贷款余额	占贷款总额比例	五级分类
连云港市花果山风景区管理处	农、林、牧、渔业	201,180,000.00	0.75%	正常
连云港市文化旅游发展集团有限公司	水利、环境和公共设施管理业	130,000,000.00	0.48%	正常
连云港书岐科技发展有限公司	批发零售	112,988,076.16	0.42%	正常
连云港韶杞优新材料有限公司	批发零售	111,802,787.90	0.42%	正常
连云港振兴实业集团有限公司	农、林、牧、渔业	110,000,000.00	0.41%	正常
江苏新海连智能科技有限公司	信息传输、计算机服务、软件业	100,000,000.00	0.37%	正常
连云港市交控黄砂有限公司	采矿业	100,000,000.00	0.37%	正常
江苏新海连新能源科技有限公司	租赁和商务服务业	99,800,000.00	0.37%	正常
江苏鹏程商业发展有限公司	批发和零售业	99,500,000.00	0.37%	正常
江苏国信连云港发电有限公司	电力、热力、燃气及水生产和供应	98,000,000.00	0.37%	正常
合计		1,163,270,864.06	4.34%	

关联方贷款情况详见附注九、关联方及交易。

8. 截止 2025 年 12 月 31 前十名集团客户贷款明细

集团客户	贷款余额	占贷款总额比例
江苏新海诚发展集团有限公司	399,800,000.00	1.36%
江苏瀛洲发展集团有限公司	387,450,000.00	1.32%
江苏新海连发展集团有限公司	386,800,000.00	1.32%
江苏云港发展集团有限公司	379,000,000.00	1.29%
连云港市赣榆城市建设发展集团有限公司	359,800,000.00	1.23%
连云港高新发展集团有限公司	340,000,000.00	1.16%
连云港市文化旅游发展集团有限公司	332,810,000.00	1.13%
连云港市交通控股集团有限公司	310,000,000.00	1.06%
江苏海州发展集团有限公司	299,350,000.00	1.02%
连云港市城建控股集团有限公司	299,000,000.00	1.02%
合计	3,494,010,000.00	11.90%

截止 2024 年 12 月 31 日前十名集团客户贷款和垫款情况



连云港东方农村商业银行股份有限公司 2025 年度财务报表附注

集团客户	贷款余额	占贷款总额比例
江苏新海连发展集团有限公司	398,300,000.00	1.49%
连云港市城建控股集团有限公司	378,500,000.00	1.41%
江苏云港发展集团有限公司	350,000,000.00	1.31%
江苏海州发展集团有限公司	347,400,000.00	1.30%
江苏新海诚发展集团有限公司	330,000,000.00	1.23%
连云港市赣榆城市建设发展集团有限公司	309,800,000.00	1.16%
江苏瀛洲发展集团有限公司	290,500,000.00	1.08%
江苏苏海投资集团有限公司	289,400,000.00	1.08%
连云港高新发展集团有限公司	270,000,000.00	1.01%
连云港市文化旅游发展集团有限公司	260,000,000.00	0.97%
合计	3,223,900,000.00	12.02%

9. 截止 2025 年 12 月 31 日前十大股东贷款和垫款情况

十大股东	行业	贷款余额	占贷款总额比例%	五级分类
连云港市金融控股集团有限公司	批发和零售业	28,500,000.00	0.10%	正常
连云港市工业投资集团有限公司	制造业	178,500,000.00	0.61%	正常
连云港市农业发展集团有限公司	农林牧渔业	226,000,000.00	0.77%	正常
江苏海州湾发展集团有限公司	建筑业	157,850,000.00	0.54%	正常
合计		590,850,000.00	2.01%	

截止 2024 年 12 月 31 日前十大股东贷款和垫款情况

十大股东	行业	贷款余额	占贷款总额比例%	五级分类
连云港市金融控股集团有限公司	批发和零售业	110,000,000.00	0.41%	正常
连云港市工业投资集团有限公司	制造业	153,000,000.00	0.57%	正常
连云港市农业发展集团有限公司	农林牧渔业	251,678,023.60	0.94%	正常
江苏海州湾发展集团有限公司	建筑业	155,000,000.00	0.58%	正常
合计		669,678,023.60	2.50%	

注释5. 债权投资



项目	期末余额	期初余额
政府债券	1,694,574,610.49	700,853,782.36
政策性金融债券		
金融债券		
资金信托及资产管理计划		
债权投资应计利息	8,491,046.96	3,495,440.68
减：预期信用减值准备	10,871,628.75	2,830,543.64
合计	1,692,194,028.70	701,518,679.40

债权投资信用减值准备变动情况

项目	本期发生额	上期发生额
期初余额	2,830,543.64	4,584,955.14
本期计提	8,041,085.11	-1,754,411.50
本期核销及转出		
本期转回		
期末余额	10,871,628.75	2,830,543.64

债权投资反映企业在资产负债表日分类为以摊余成本计量的金融资产的期末账面价值。

注释6. 其他债权投资

项目	期末余额	期初余额
政府债券	3,133,040,309.54	4,592,544,073.48
政策性金融债券	1,890,871,411.37	588,041,116.63
同业及金融债券	924,919,601.26	1,523,613,730.60
企业债券	253,185,302.99	256,427,953.33
资金信托及资产管理计划		
其他债权投资应计利息	53,472,470.63	49,573,885.86
合计	6,255,489,095.79	7,010,200,759.90

其他债权投资反映在资产负债表日企业分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具的期末账面价值。

按公允价值计量的其他债权投资：

项目	期末余额		
	权益工具投资	债务工具投资	合计
权益工具的成本或债务工具的摊余成本		6,152,677,316.51	6,152,677,316.51



连云港东方农村商业银行股份有限公司 2025 年度财务报表附注

公允价值		6,202,016,625.16	6,202,016,625.16
累计计入其他综合收益的公允价值变动金额		49,339,308.65	49,339,308.65
已计提减值金额		17,851,815.58	17,851,815.58

项目	期初余额		
	权益工具投资	债务工具投资	合计
权益工具的成本或债务工具的摊余成本		6,787,190,781.47	6,787,190,781.47
公允价值		6,960,626,874.04	6,960,626,874.04
累计计入其他综合收益的公允价值变动金额		173,436,092.57	173,436,092.57
已计提减值金额		19,401,034.69	19,401,034.69

注释7. 其他权益工具投资

项目	期末余额	期初余额
上市股权		
非上市股权		600,000.00
合计		600,000.00

被投资单位:

项目	期初	本期减少	期末	持股比例	本期现金红利
江苏省农村信用社联合社	600,000.00	600,000.00		1.61%	40,032,015.58
合计	600,000.00	600,000.00		1.61%	40,032,015.58

注释8. 固定资产

1. 固定资产变动情况

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、固定资产原价合计	317,114,004.93	68,301,489.12	1,541,196.41	383,874,297.64
其中：房屋建筑物	221,824,665.90	65,076,286.37	731,500.00	286,169,452.27
机器机械及其他设备	23,045,998.89	838,381.55	277,976.82	23,606,403.62
电子设备	62,810,413.73	2,209,174.69	337,721.00	64,681,867.42
运输工具	3,162,868.47		22,974.36	3,139,894.11



项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
其他固定资产	6,270,057.94	177,646.51	171,024.23	6,276,680.22
二、累计折旧合计	210,731,928.56	16,268,527.22	1,489,708.48	225,510,747.30
其中：房屋建筑物	128,322,211.70	10,918,179.45	704,302.96	138,536,088.19
机器机械及其他设备	17,757,395.62	1,795,501.25	269,637.52	19,283,259.35
电子设备	57,672,007.41	2,551,780.04	327,589.37	59,896,198.08
运输工具	2,611,871.31	219,490.44	22,285.13	2,809,076.62
其他固定资产	4,368,442.52	783,576.04	165,893.50	4,986,125.06
三、固定资产净值合计	106,382,076.37			158,363,550.34
其中：房屋建筑物	93,502,454.20			147,633,364.08
机器机械及其他设备	5,288,603.27			4,323,144.27
电子设备	5,138,406.32			4,785,669.34
运输工具	550,997.16			330,817.49
其他固定资产	1,901,615.42			1,290,555.16
四、固定资产减值准备合计				
五、固定资产账面价值合计	106,382,076.37			158,363,550.34
其中：房屋建筑物	93,502,454.20			147,633,364.08
机器机械及其他设备	5,288,603.27			4,323,144.27
电子设备	5,138,406.32			4,785,669.34
运输工具	550,997.16			330,817.49
其他固定资产	1,901,615.42			1,290,555.16

2. 截止 2025 年 12 月 31 日，本行固定资产中不存在融资租入固定资产、暂时闲置固定资产和持有待售的固定资产。

3. 本行各项固定资产使用正常，期末经清理，均未发现减值情形，故未计提减值准备。

#### 注释9. 在建工程

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
房屋建筑类	10,732,617.17		10,732,617.17	75,908,388.14		75,908,388.14
软件工程						
其他	1,839,797.15		1,839,797.15	572,415.60		572,415.60



项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
合计	12,572,414.32		12,572,414.32	76,480,803.74		76,480,803.74

在建工程中无资本化利息支出。期末经清理无在建工程减值情况，故未计提在建工程减值准备。

### 注释10.使用权资产

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、使用权资产原价合计	15,447,587.80	1,036,753.21		16,484,341.01
其中：房屋建筑物	15,447,587.80	1,036,753.21		16,484,341.01
其他				
二、累计折旧合计	4,366,409.97	3,388,660.54		7,755,070.51
其中：房屋建筑物	4,366,409.97	3,388,660.54		7,755,070.51
其他				
三、使用权资产净值合计	11,081,177.83			8,729,270.50
其中：房屋建筑物	11,081,177.83			8,729,270.50
其他				
四、使用权资产减值准备合计				
五、使用权资产账面价值合计	11,081,177.83			8,729,270.50
其中：房屋建筑物	11,081,177.83			8,729,270.50
其他				

### 注释11.无形资产

项目	土地使用权	软件等	合计
一、账面原值			
1. 期初余额		7,733,784.72	7,733,784.72
2. 本期增加金额		1,552,288.35	1,552,288.35
(1) 购置		1,552,288.35	1,552,288.35
(2) 在建工程转入			0.00
3. 本期减少金额			0.00



项目	土地使用权	软件等	合计
4. 期末余额		9,286,073.07	9,286,073.07
二、累计摊销			
1. 期初余额		3,518,115.32	3,518,115.32
2. 本期增加金额		836,433.25	836,433.25
(1) 计提		836,433.25	836,433.25
3. 本期减少金额			0.00
4. 期末余额		4,354,548.57	4,354,548.57
三、减值准备			
1. 期初余额			
2. 本期增加金额			
3. 本期减少金额			
4. 期末余额			
四、账面价值			
1. 期末账面价值		4,931,524.50	4,931,524.50
2. 期初账面价值		4,215,669.40	4,215,669.40

无形资产期末未出现可收回金额低于账面价值的情况，故未计提减值准备。

#### 注释12. 长期待摊费用

项目	期初余额	本期增加额	本期摊销额	其他减少额	期末余额	其他减少的原因
社保卡制作费	3,165,353.95	417,323.34	1,932,196.86		1,650,480.43	
基层门面等装修	8,353,911.94	2,683,530.51	4,263,721.47		6,773,720.98	
机房及监控改造装修						
网络设计及系统	4,851,957.87	65,094.34	2,947,572.67		1,969,479.54	
企业文化建设	187,672.95		172,578.61		15,094.34	
其他	398,788.29		283,213.08		115,575.21	
合计	16,957,685.00	3,165,948.19	9,599,282.69		10,524,350.50	

#### 注释13. 抵债资产

项目	期末余额	期初余额
房屋建筑物	207,041,352.29	207,304,418.69
机器设备		
股权	33,701,993.29	34,244,393.29



项目	期末余额	期初余额
其他	1,404,920.00	1,404,920.00
抵债资产合计	242,148,265.58	242,953,731.98
减：抵债资产减值准备	56,660,520.00	46,360,520.00
待变现利息	20,852,358.10	20,852,358.10
抵债资产账面价值	164,635,387.48	175,740,853.88

#### 注释14.递延所得税资产和递延所得税负债

##### 1. 未经抵销的递延所得税资产

项目	报告期末递延所得税资产	报告期末暂时性差异	报告期初递延所得税资产	报告期初暂时性差异
减值准备	163,055,643.09	652,222,572.36	139,015,863.00	556,063,451.98
其他	18,420,558.44	73,682,233.76	16,532,665.69	66,130,662.78
合计	181,476,201.53	725,904,806.12	155,548,528.69	622,194,114.76

##### 2. 未经抵销的递延所得税负债

项目	报告期末递延所得税负债	报告期末暂时性差异	报告期初递延所得税负债	报告期初暂时性差异
计入其他综合收益的其他债权投资公允价值变动	16,405,910.33	65,623,641.31	43,359,023.14	173,436,092.57
其他	2,186,816.60	8,747,266.42		
合计	18,592,726.93	74,370,907.73	43,359,023.14	173,436,092.57

#### 注释15.其他资产

项目	期末余额	期初余额
应收利息	876,570.49	660,965.30
减：应收利息减值准备	-876,570.49	-660,965.30
合计		

#### 注释16.资产减值明细

项目	期初余额	本期增加		本期减少		期末余额
		本期计提	其他增加	本期核销	其他减少	
其他应收款	16,541,988.74	1,000,000.00	130,653.58			17,672,642.32
贷款及垫款	755,883,263.90	216,221,720.37	57,288,733.93	208,361,699.35	3,040.09	821,028,978.76
应收利息	2,300,000.00	-1,000,000.00				1,300,000.00
债权投资	2,830,543.64	8,041,085.11				10,871,628.75
其他债权投资	19,401,034.69	-1,549,219.11				17,851,815.58
其他资产减值准备						
抵债资产	46,360,520.00	10,300,000.00				56,660,520.00
表外资产减值准备	284,729.86	4,435,457.07				4,720,186.93



项目	期初余额	本期增加		本期减少		期末余额
		本期计提	其他增加	本期核销	其他减少	
合计	843,602,080.83	237,449,043.44	57,419,387.51	208,351,699.35	3,040.09	930,105,772.34

**注释17.向中央银行借款**

项目	期末余额	期初余额
中央银行借款	1,440,000,000.00	1,340,000,000.00
应计利息	9,325,000.01	9,921,388.89
合计	1,449,325,000.01	1,349,921,388.89

**注释18.联行存放款项**

项目	期末余额	期初余额
营运资金	1,974,900.00	2,453,700.00
合计	1,974,900.00	2,453,700.00

**注释19.同业及其他金融机构存放款项**

项目	期末余额	期初余额
同业存放	26,181,661.20	17,309,984.60
同业存放及非银行金融机构存放 应付息	220,707.25	221,003.75
合计	26,402,368.45	17,530,988.35

**注释20.卖出回购金融资产款**

项目	期末余额	期初余额
卖出回购质押式债券款	933,500,000.00	731,500,000.00
卖出回购票据款	4,996,839.65	60,158,568.97
合计	938,496,839.65	791,658,568.97

**注释21.吸收存款**

项目	期末余额	期初余额
活期存款	8,864,165,400.53	8,047,921,614.69
个人	3,592,752,248.97	3,417,505,100.52
单位	5,271,413,151.56	4,630,416,514.17
定期存款	24,546,277,204.49	22,405,347,498.88
个人	21,993,137,671.32	19,797,183,474.14
个人保本理财产品存款	0.00	
单位	2,553,139,533.17	2,608,164,024.74
单位保本理财产品存款	0.00	
其他存款	10,775,455.09	14,477,131.05
应计利息	810,820,704.14	744,468,177.32



连云港东方农村商业银行股份有限公司 2025 年度财务报表附注

项目	期末余额	期初余额
合计	34,232,038,764.25	31,212,214,421.94

注：其他存款含汇出汇款、应解汇款，本年根据监管部门要求，还包括了非银行金融机构存款。

以上客户存款中包含的保证金存款列示如下：

项目	期末余额	期初余额
银行承兑汇票保证金	1,218,769,484.23	1,375,340,743.05
信用证保证金	170,000.00	11,460,000.00
担保公司保证金	223,251.28	8,102,559.62
贷款保证金	3,842,860.33	23,912,871.02
保函保证金	19,250,259.06	18,697,211.09
合计	1,242,255,854.90	1,437,513,384.78

**注释22.应付职工薪酬**

**1. 应付职工薪酬列示**

项目	期初余额	本期增加	本期支付	期末余额
一、短期薪酬	88,323,818.26	187,040,295.23	171,933,999.61	103,430,113.88
二、离职后福利-设定提存计划	11,251,809.76	30,490,064.83	30,547,198.49	11,194,676.10
三、辞退福利				
四、一年内到期的其他福利				
五、其他				
合计	99,575,628.02	217,530,360.06	202,481,198.10	114,624,789.98

**2. 短期薪酬列示**

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
工资、奖金、津贴和补贴	54,477,061.48	101,930,729.82	91,545,131.33	64,862,659.97
职工福利费		13,559,317.66	13,559,317.66	
社会保险费	9,965,970.76	14,349,217.18	17,900,915.38	6,414,272.56
其中：医疗保险费		8,190,892.10	8,190,892.10	
工伤保险费		348,751.82	348,751.82	
生育保险费		1,162,490.36	1,162,490.36	
其他	9,965,970.76	4,647,082.90	8,198,781.10	6,414,272.56
住房公积金		14,033,383.00	14,033,383.00	
工会经费和职工教育经费		4,627,696.98	4,627,696.98	
短期带薪缺勤				
短期利润分享计划				
其他短期薪酬	23,880,786.02	38,539,950.59	30,267,555.26	32,153,181.35



项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
合计	88,323,818.26	187,040,295.23	171,933,999.61	103,430,113.88

### 3. 设定提存计划列示

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
基本养老保险		18,713,590.88	18,713,590.88	
失业保险费		581,797.85	581,797.85	
企业年金缴费	11,251,809.76	11,194,676.10	11,251,809.76	11,194,676.10
合计	11,251,809.76	30,490,064.83	30,547,198.49	11,194,676.10

### 注释23. 应交税费

项目	期末余额	期初余额
增值税	4,796,394.25	7,529,182.19
企业所得税	20,564,161.84	19,123,352.94
城市维护建设税	335,747.60	527,042.75
个人所得税	507,571.93	409,424.44
教育费附加	143,891.83	225,875.47
地方教育附加	95,927.89	150,583.64
合计	26,443,695.34	27,965,461.43

### 注释24. 其他应付款

项目	期末余额	期初余额
待转代发业务款项	160,213.63	201,580.62
应付代理业务款项	1,795,733.39	1,949,380.80
应付清算手续费	0.00	16,087.20
待处理久悬未取款项	27,959,064.14	29,475,149.18
待处理长款	1,100.00	1,600.00
清收行业救助金	834,032,945.54	842,326,562.75
其他应付款项	25,965,029.55	31,741,180.97
合计	889,914,086.25	905,711,541.52

### 注释25. 租赁负债

项目	期末余额	期初余额
----	------	------



连云港东方农村商业银行股份有限公司 2025 年度财务报表附注

项目	期末余额	期初余额
房屋建筑物等租赁付款额	8,325,823.28	10,515,902.81
合计	8,325,823.28	10,515,902.81

注释26.预计负债

项目	期末余额	期初余额
表外预期信用损失准备	4,720,186.93	284,729.86
合计	4,720,186.93	284,729.86

注释27.其他负债

项目	期末余额	期初余额
应付股利	1,782,090.33	1,938,262.25
其他	269,372.87	12,379,063.30
合计	2,051,463.20	14,317,325.55

1. 应付股利明细

项目	期末余额	期初余额
应付社会自然人股股利	938,767.35	945,011.91
应付其他投资人股利	843,322.98	993,250.34
合计	1,782,090.33	1,938,262.25

注释28.实收资本

项目	期初余额	本期变动				期末余额
		发行新股	公积金转股	其他	小计	
境内法人股	932,098,588.00					932,098,588.00
员工自然人股	65,339,955.12					65,339,955.12
社会自然人股	203,392,529.88					203,392,529.88
合计	1,200,831,073.00					1,200,831,073.00

注释29.资本公积

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
资本(股本)溢价	354,085,007.00			354,085,007.00



连云港东方农村商业银行股份有限公司 2025 年度财务报表附注

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
其他资本公积	40,650,671.91			40,650,671.91
合计	394,735,678.91			394,735,678.91

注释30.其他综合收益

项目	期初余额	本期发生额		期末余额
		本期所得税前发生额	减：所得税费用	
一、以后不能重分类进损益的其他综合收益				
重新计量设定受益计划变动额				
二、以后将重分类进损益的其他综合收益	144,627,845.42	-125,646,003.03	-27,162,328.81	46,144,171.20
其他债权投资公允价值变动损益	130,077,069.43	-124,096,783.92	-26,953,112.81	32,933,398.32
其他债权投资信用损失准备	14,550,775.99	-1,549,219.11	-209,216.00	13,210,772.88
合计	144,627,845.42	-125,646,003.03	-27,162,328.81	46,144,171.20

注释31.盈余公积

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
法定盈余公积金	144,215,097.71	14,841,702.50		159,056,800.21
任意盈余公积金	377,647,969.85	50,000,000.00		427,647,969.85
合计	521,863,067.56	64,841,702.50		586,704,770.06

盈余公积增减变动说明：根据股东会 2024 年度利润分配决议提取法定盈余公积 14,841,702.50 元，提取任意盈余公积 50,000,000.00 元。

注释32.一般风险准备

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
计提一般风险准备	348,415,598.26	40,000,000.00		388,415,598.26
税费减免	12,380,000.00			12,380,000.00
其他	21,943,360.00			21,943,360.00
合计	382,738,958.26	40,000,000.00		422,738,958.26

一般风险准备增减变动说明：根据股东会 2024 年度利润分配决议提取一般风险准备金 40,000,000.00 元。

注释33.未分配利润

项目	本期发生额	上期发生额
期初余额	182,782,030.71	183,451,368.40
调整年初未分配利润	-14,205,811.50	
调整后期初余额	168,576,219.21	183,451,368.40



项目	本期发生额	上期发生额
本期增加额	161,195,558.41	148,417,024.97
其中：本期净利润转入	161,195,558.41	148,417,024.97
本期减少额	152,874,945.42	149,086,362.66
其中：本期提取盈余公积	64,841,702.50	60,053,119.74
本期提取一般风险准备	40,000,000.00	41,000,000.00
本期分配现金股利	48,033,242.92	48,033,242.92
期末余额	176,896,832.20	182,782,030.71

### 注释34.利息净收入

项目	本期金额	上期金额
一、利息收入	1,034,483,266.27	1,032,264,502.51
1. 存放同业	11,229,330.74	7,062,892.21
2. 存放中央银行	27,291,085.27	24,994,048.11
3. 拆出资金	1,165,733.01	2,356,656.60
4. 买入返售金融资产	1,259,210.66	2,080,598.49
5. 发放贷款及垫款	968,833,570.03	954,150,566.22
6. 应收款项类投资		
7. 转（再）贴利息收入	24,704,336.58	41,619,740.88
二、利息支出	582,812,466.05	608,277,756.66
1. 同业存放	3,333,216.91	3,452,746.59
2. 向中央银行借款	23,277,118.07	25,576,044.45
3. 拆入资金	76,854.05	113,701.47
4. 吸收存款	549,662,875.28	569,921,387.34
5. 卖出回购金融资产	4,960,903.03	7,982,313.77
6. 发行债券	0.00	
7. 转贴利息支出	1,501,498.71	1,231,563.04
三、利息净收入	451,670,800.22	423,986,745.85

### 注释35.手续费及佣金净收入

项目	本期发生额	上期发生额
一、手续费及佣金收入	11,423,931.04	9,806,200.42
1. 银行卡业务手续费收入	1,503,082.22	1,627,993.72
2. 结算业务手续费收入	4,391,326.59	3,419,767.65
3. 外汇业务手续费收入	405,982.46	699,292.24
4. 代理业务手续费收入	2,483,724.05	1,332,712.26
5. 担保手续收入	9,795.71	25,209.30
6. 账户管理费收入		



连云港东方农村商业银行股份有限公司 2025 年度财务报表附注

项目	本期发生额	上期发生额
7. 其他收入	2,630,020.01	2,701,225.25
二、手续费及佣金支出	17,540,592.67	21,689,905.12
1. 银行卡业务手续费支出	2,789,513.01	1,353,459.54
2. 结算业务手续费支出	1,200,603.26	1,567,103.78
3. 代理业务手续费支出	1,297,979.40	980,704.34
4. 其他手续费支出	4,238,317.37	917,237.47
5. 其他中间业务支出	8,014,179.63	16,871,399.99
三、手续费及佣金净收入	-6,116,661.63	-11,883,704.70

**注释36.投资收益**

**1. 投资收益明细情况**

项目	本期发生额	上期发生额
其他权益工具投资持有期间取得的收益	40,032,015.58	120,000.00
交易性金融资产/负债在持有期间的投资收益	1,881.22	
处置交易性金融资产/负债取得的投资收益	13,132.08	
债权投资持有期间取得的投资收益	52,500,464.76	17,752,277.33
处置债权投资取得的投资收益	922,774.12	36,067,681.00
其他债权投资持有期间取得的投资收益	118,633,523.87	168,729,716.61
处置其他债权投资取得的投资收益	65,690,243.63	106,186,845.87
合计	277,767,771.10	328,856,520.81

**2. 投资收益汇回不存在重大限制事项**

**注释37.其他业务收支**

项目	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
租金收入	842,892.16	34715.18	823,511.61	34,522.27
其他	1,768,475.52		2,855,595.50	
合计	2,611,367.68	34,715.18	3,679,107.11	34,522.27

**注释38.资产处置收益**

项目	本期发生额	上期发生额
资产处置收益	1,034,205.33	2,590,205.48
合计	1,034,205.33	2,590,205.48



**注释39.其他收益**

项目	本期发生额	上期发生额
创业担保贴息		8,700.00
稳岗补贴	333,958.00	310,972.00
利率互换补助	3,151,219.32	11,240,728.92
其他	17,700.00	
合计	3,502,877.32	11,560,400.92

**注释40.税金及附加**

项目	本期发生额	上期发生额
城建税	2,273,409.08	2,467,387.24
教育附加及地方教育附加	1,720,226.12	1,851,060.75
房产税	2,954,095.36	2,806,372.61
土地使用税	139,091.02	140,546.74
印花税及车船使用税等	744,248.20	1,110,954.28
合计	7,831,069.78	8,376,321.62

**注释41.业务及管理费用**

项目	本期发生额	上期发生额
管理及营运费用	73,424,532.48	79,890,421.14
人员费用	227,516,541.82	231,078,004.50
折旧摊销费用	31,094,970.76	32,964,051.08
合计	332,036,045.06	343,932,476.72

**注释42.信用减值损失**

项目	本期发生额	上期发生额
以摊余成本计量的贷款和垫款预期信用减值损失	216,221,720.37	255,068,857.57
债权投资预期信用减值损失	8,041,085.11	-1,754,411.50
其他债权投资预期信用减值损失	-1,549,219.11	12,265,061.03
其他应收款预期信用减值损失		1,145,150.00
表外风险资产信用损失	4,435,457.07	-19,003,150.70
合计	227,149,043.44	247,721,506.40

**注释43.资产减值损失**

项目	本期发生额	上期发生额
----	-------	-------



项目	本期发生额	上期发生额
抵债资产损失准备	10,300,000.00	10,000,000.00
合计	10,300,000.00	10,000,000.00

**注释44.营业外收入**

项目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
其他	7,829,374.86	3,011,628.25	7,829,374.86
合计	7,829,374.86	3,011,628.25	7,829,374.86

**注释45.营业外支出**

项目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
对外捐赠	260,000.00	358,576.00	260,000.00
其他	2,744,750.06	976,761.84	2,744,750.06
合计	3,004,750.06	1,335,337.84	3,004,750.06

**注释46.所得税费用**

项目	本期发生额	上期发生额
当期所得税费用	39,470,678.24	56,715,249.78
递延所得税调整	-23,882,751.91	-17,758,478.31
其他	-18,048,767.13	-35,651,832.70
合计	-2,460,840.80	3,304,938.77

**注释47.现金流量表**

**1. 将净利润调节为经营活动现金流量**

项目	本期发生额	上期发生额
1. 将净利润调节为经营活动现金流量：		
净利润	161,195,558.41	148,417,024.97
加：信用减值损失	227,149,043.44	247,721,506.40
资产减值损失	10,300,000.00	10,000,000.00
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	19,774,880.07	18,365,964.41
无形资产摊销	836,433.25	757,466.65
长期待摊费用摊销	9,599,282.69	13,352,212.86
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失（收益以“-”填列）	-1,051,969.83	-2,740,201.75
固定资产报废损失（收益以“-”填列）		
公允价值变动损失（收益以“-”填列）		
非经营活动产生的利息净支出		



连云港东方农村商业银行股份有限公司 2025 年度财务报表附注

项目	本期发生额	上期发生额
投资损失（收益以“-”填列）	-277,767,771.10	-328,856,520.81
递延所得税资产减少（增加以“-”填列）	-40,619,885.87	-17,190,564.39
递延所得税负债增加（减少以“-”填列）	3,603,582.92	28,369,879.13
存货的减少（增加以“-”填列）		
经营性应收项目的减少（增加以“-”填列）	-2,830,744,770.23	-3,287,525,198.95
经营性应付项目的增加（减少以“-”填列）	3,267,340,407.43	3,613,022,038.79
其他	-16,021,677.33	-1,321,224.87
经营活动产生的现金流量净额	533,593,113.85	442,372,382.44
2. 不涉及现金收支的重大投资和筹资活动：		
债务转为资本		
一年内到期的可转换公司债券		
融资租入固定资产		
3. 现金及现金等价物净变动情况：		
现金的期末余额	1,622,158,354.06	1,228,883,447.72
减：现金的期初余额	1,228,883,447.72	1,202,680,069.64
加：现金等价物的期末余额		
减：现金等价物的期初余额		
现金及现金等价物净增加额	393,274,906.34	26,203,378.08

2. 现金和现金等价物的构成

项目	期末余额	期初余额
一、现金	1,622,158,354.06	1,228,883,447.72
其中：库存现金	161,231,529.20	134,235,838.92
可随时用于支付的银行存款		
可随时用于支付的其他货币资金		
可用于支付的存放中央银行款项	397,414,536.78	280,548,022.64
存放同业款项	1,063,512,288.08	814,099,586.16
拆放同业款项		
二、现金等价物		
其中：三个月内到期的债券投资		
三、期末现金及现金等价物余额	1,622,158,354.06	1,228,883,447.72

七、或有事项的说明

贷款承诺

项目	期末合同金额	期初合同金额
开出信用证	829,164.62	9,570,231.00
开出保函	19,733,994.56	19,257,242.77



项目	期末合同金额	期初合同金额
银行承兑汇票	499,832,181.29	798,806,108.19
合计	520,395,340.47	827,633,581.96

## 八、资产负债表日后事项

截至财务报告批准报出日止，本公司无应披露未披露的重大资产负债表日后事项的。

## 九、关联方关系及其交易

### (一) 关联方关系

本公司的关联方包括：董事、监事、总行的高级管理人员，以及具有大额授信、资产转移等核心业务审批或决策的人员及以上所述人员的近亲属（含配偶、父母、成年子女及兄弟姐妹）、持有或控制本行 5%以上股权的法人股东、本行董事、监事、总行的高级管理人员以及具有大额授信、资产转移等核心业务审批或决策的人员及其近亲属（以下简称“关键管理人员及其亲属”），因本行董事、监事、总行的高级管理人员以及具有大额授信、资产转移等核心业务审批或决策的人员及其近亲属在本行以外兼任董事、监事、高级管理人员职务而与本行构成关联关系的单位（以下简称“相同关键管理人员的其他企业”）；本行的子公司中、合营公司和联营公司。

#### 1、持本行 5%以上(含 5%)股份的股东

关联方名称	期末余额		年初余额	
	股份份额	持股比例	股份份额	持股比例
江苏常熟农村商业银行股份有限公司	128,556,720.00	10.71%	128,556,720.00	10.71%
江苏盐城农村商业银行股份有限公司	120,000,000.00	9.99%	120,000,000.00	9.99%
连云港市金融控股集团有限公司	119,000,000.00	9.91%	119,000,000.00	9.91%
连云港市工业投资集团有限公司	91,000,000.00	7.58%	91,000,000.00	7.58%
连云港市农业发展集团有限公司	90,000,000.00	7.49%	90,000,000.00	7.49%
苏州银行股份有限公司	64,278,360.00	5.35%	64,278,360.00	5.35%
江苏海州湾发展集团有限公司	53,824,176.00	4.48%	53,824,176.00	4.48%
连云港连岛旅游开发有限公司	11,897,280.00	0.99%	11,897,280.00	0.99%
合计	779,572,536.00	64.92%	779,572,536.00	64.92%

注：江苏海州湾发展集团有限公司与连云港连岛旅游开发有限公司存在关联关系，合并持股 65,721,456.00 股，占比 5.47%。

#### 2、本行的子公司、合营公司、联营公司：

无。

#### 3、其他关联方情况



无。

## (二) 主要关联方交易

### 1. 关联方计价原则

本行遵守法律、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。

### 2. 关联方交易及其交易余额

#### (1) 存放同业款项

单位：万元

关联方名称	期末余额	期初余额
江苏常熟农村商业银行股份有限公司	1,446.46	1,702.65
合计	1,446.46	1,702.65

#### (2) 贷款余额

单位：万元

关联方名称	期末余额	期初余额
连云港市农商控股集团有限公司	22,500.00	25,167.80
江苏海州湾发展集团有限公司	15,500.00	15,500.00
连云港市工业投资集团有限公司	17,850.00	15,300.00
连云港市金融控股集团有限公司	2,800.00	11,000.00
江苏金海投资有限公司	17,800.00	6,800.00
其他合计	550.10	2,595.12
合计	77,000.10	76,362.92

截至 2025 年 12 月 31 日，关联交易授信净额 77,000.1 万元，其中：连云港市农商控股集团有限公司授信净额 22,500.00 万元，江苏海州湾发展集团有限公司授信净额 15,500.00 万元，连云港工业投资集团有限公司及其关联方授信净额 17,850.00 万元，连云港金融控股集团有限公司及其关联方授信净额 2,800.00 万元，江苏金海投资有限公司授信净额 17,800.00 万元，其他法人关联方及自然人关联方表内外授信净额 550.1 万元。

#### (3) 贷款利息收入

单位：万元

关联方名称	本期发生额	上期发生额
连云港市农商控股集团有限公司	922.5	1,090.04
江苏海州湾发展集团有限公司	744	671.32
连云港市工业投资集团有限公司	642.6	662.65



连云港市金融控股集团有限公司	78.4	476.42
江苏金海投资有限公司	729.8	278.8
其他合计	22.77	112.39
合计	3,140.07	3,291.62

(4) 其他债权投资

单位：万元

关联方名称	期末余额	期初余额
苏州银行股份有限公司	4,991.23	
合计	4,991.23	

(5) 其他债权投资利息收入

单位：万元

关联方名称	本期发生额	上期发生额
苏州银行股份有限公司	25.76	
合计	25.76	

3. 扣除个人所得税后关键管理人员报酬

单位：元

项目	本期发生额		上期发生额	
	人数	金额	人数	金额
关键管理人员报酬	18	5,055,010.37	20	3,832,477.74

十、风险管理

(一) 风险管理概述

本行从事的银行等金融业务具有各种类型的风险，通过持续的风险识别、评估等方法来监控各类风险。本行业务经营中主要面临信用风险、流动性风险、市场风险和操作风险。其中市场风险包括汇率风险、利率风险和其他价格风险。风险管理的目标是在风险和收益之间取得适当的平衡，确保在合理的风险水平下安全、稳健经营。

董事会负责制定整体风险管理战略，监督本行风险管理及内部控制系统，并评估全行总体风险；高级管理层根据董事会制定的风险管理战略，制定并推动执行相应的风险管理政策、制度和程序；合规部、公司部、风险管理部、计划财务部等部门共同构成本行风险管理的主要职能部门，具体执行各项风险管理的政策和制度；内部审计部门负责对本行的风险管理和控制环境进行独立的复核。

(二) 信用风险



信用风险是指借款人或交易对手无法履行到期合同约定的义务或承担的风险。信用风险主要存在于对公业务、对私业务及资金业务(包括债权性投资)之中。

本行对包括授信调查和申报、授信审查审批、贷款发放、贷后监控和不良贷款管理等环节的信贷业务全流程实行规范化管理，并参照中国银监会制定的《贷款风险分类指引》，制定五级分类实施细则，管理贷款信用风险。客户经理负责接收授信申请人的申请文件，对申请人进行贷前调查，评估申请人和申请业务的信用风险。本行实行分级审批制度，在综合考虑申请人信用状况、财务状况、抵质押物和保证情况、信贷组合总体信用风险、宏观调控政策以及法律法规限制等各种因素基础上，确定授信限额，结合国家宏观调控趋势，加强信贷业务的政策动态指引和行业差异化管理，不断提高全行贷款结构分布的合理性。客户经理负责实施贷后的定期和不定期监控。对不良贷款，主要通过(1)催收；(2)重组；(3)执行处置抵质押物或向担保方追索；(4)诉讼或仲裁；(5)按监管规定核销等方式，对不良贷款进行管理，尽可能降低本行遭受的信用风险损失程度。对资金业务(包括债权性投资)，本行对涉及的同业及债券发行主体实行总行统一审查审批，并实行额度管理，通过谨慎选择同业、平衡信用风险与投资收益率、参考外部信用评级信息、审查调整投资额度等方式，对资金业务的信用风险进行管理。

### (三) 流动性风险

流动性风险是指没有足够资金以满足到期债务支付的风险。流动性风险主要来自存款人提前或集中提款、借款人延期偿还贷款、资产负债的金额与到期日错配等。

本行对流动性风险实施总行集中管理。在预测流动性需求的基础上，制定相应的流动性管理方案。具体措施主要包括：

(i) 保持负债稳定性，确保核心存款在负债中的比重；

(ii) 设置一定的参数和限额监控和管理全行流动性头寸，对全行流动资金在总行集中管理，统一运用；

(iii) 保持适当比例的现金及央行超额存款准备金、同业往来、流动性高的债权性投资，参与公开市场、货币市场和债券市场运作，保证良好的市场融资能力；

(iv) 建立流动性预警机制和应急预案。

### (四) 市场风险

市场风险是指因市场价格出现不利变动而使银行表内和表外业务发生损失的风险。市场风险主要包括利率风险、汇率风险及其他价格风险。市场风险主要存在于银行账户中。合规部、风险管理部作为专职管理部门，对本行的市场风险实施集中管理。本行已经初步建立了市场风



险限额管理体系，制定了市场风险管理的流程和报告机制。银行账户反映本行非交易性金融资产与负债。本行银行账户面临的主要市场风险是利率风险。敏感性分析是本行对银行账户市场风险进行评估与计量的主要手段。敏感性分析是假定只有单一变量发生变化时对相关市场风险的影响。由于任何风险变量很少孤立的发生变化，而变量之间存在的相关性对某一风险变量的变化最终影响金额将产生重大作用，因此敏感性分析的结果只能提供有限的市场风险信息。

(五) 相关风险指标

项目	指标值	期末余额 (%)	年初余额 (%)	
流动性风险	贷存款比	≤75%	83.60	83.66
	流动性比例	≥25%	83.87	97.12
	核心负债依存度	≥60%	58.56	63.24
	流动性缺口率	≥-10%	-42.96	-26.74
信用风险	不良资产率	≤4%	0.89	0.86
	不良贷款率	≤5%	1.27	1.25
	单一集团客户授信集中度	≤15%	13.97	13.09
	单一客户贷款集中度	≤10%	6.51	6.51
盈利能力	成本收入比	≤35%	45.41	45.25
	资产利润率	≥0.6%	0.41	0.42
	资本利润率	≥11%	5.63	5.43
准备金充足程度	贷款损失准备覆盖率	≥150%	219.63	225.48
	不良资产拨备覆盖率	≥150%	228.85	234.80
资本充足程度	资本充足率	≥8%	12.9	14.09
	核心一级资本充足率	≥5%	11.74	12.93

十一、其他财务指标单位：万元

项目	期末余额	年初余额
核心一级资本净额	280,833.44	283,642.33
一级资本净额	280,833.44	283,642.33
资本净额	308,763.80	309,056.14
加权风险资产	2,392,991.43	2,193,621.78
其中：信用风险加权资产	2,262,359.49	2,058,518.24
其中：表内加权风险资产	2,251,560.72	2,044,244.61
表外加权风险资产	10,798.77	14,273.63



连云港东方农村商业银行股份有限公司 2025 年度财务报表附注

操作风险加权资产	130,506.93	134,984.25
市场风险加权资产	125.00	119.29
净利息差	1.66	1.86
人均存款额	5,102.00	4644
人均净收入	112.6	115.9
百元贷款收息率	3.54	3.87
贷款利息收回率	96.35	97.25
人均费用额	50.69	52.43

注：净利息差等于平均生息资产收息率减平均计息负债付息率。

人均费用额等于业务及管理费/职工平均数。

十二、按照有关财务会计和制度应披露的其他内容

无其他需披露的内容。



企业法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

连云港东方农村商业银行股份有限公司

二〇二六年二月二十五日

