

江苏灌南农村商业银行股份有限公司

审计报告

苏天凯审(2026)第071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 071 号

江苏灌南农村商业银行股份有限公司全体股东：

## 一、审计意见

我们审计了江苏灌南农村商业银行股份有限公司（以下简称灌南农村商业银行）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，公允反映了灌南农村商业银行 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，我们独立于灌南农村商业银行，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

灌南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

灌南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，灌南农村商业银行管理层负责评估灌南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灌南农村商业银行、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督灌南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，就可能对灌南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江苏灌南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 3 月 18 日



# 资产负债表

2025年12月31日

编制单位：江苏海陵农村商业银行股份有限公司

金额单位：元

资产	附注	年初余额	负债和所有者权益	附注	年末余额	年初余额
资产：			负债：			
现金及存放中央银行款项	六.1	785,701,971.30	向中央银行借款	六.17	170,505,000.00	506,568,375.00
贵金属			存放同业款项			
存放联行款项			同业及其他金融机构存放款项	六.18	18,306,592.89	10,669,350.38
存放同业款项	六.2	170,912,856.74	拆入资金	六.19	15,000,791.67	30,000,000.00
拆出资金			衍生金融负债			
衍生金融资产			交易性金融负债			
买入返售金融资产			卖出回购金融资产款项	六.20	50,004,876.72	70,000,000.00
持有待售的资产			吸收存款	六.21	13,271,673,990.91	12,238,030,612.01
其他应收款	六.3	48,857,886.81	应付职工薪酬	六.22	36,472,112.52	32,295,060.46
发放贷款及垫款	六.4	9,904,777,075.13	其中：工资、奖金、津贴和补贴		28,298,877.56	24,020,794.63
金融投资：			应交税费	六.23	2,150,607.89	6,703,065.75
交易性金融资产			持有待售负债			
债权投资	六.5	3,478,495,126.34	其他应付款	六.24	34,631,519.69	39,096,843.57
其他债权投资	六.6	30,590,888.18	租赁负债	六.25	953,090.90	2,231,097.57
其他权益工具投资	六.7	600,000.00	预计负债	六.26	9,143,316.33	8,372,629.97
长期股权投资			应付债券			
投资性房地产			递延所得税负债			
固定资产	六.8	28,547,274.34	其他负债	六.27	2,038,282.38	46,778.82
其中：固定资产原价		122,539,717.83			14,416.52	45,874.51
累计折旧		92,689,998.42	所有者权益（或股东权益）：		13,610,880,181.90	12,944,013,813.53
固定资产减值准备		1,302,445.07	实收资本（或股本）	六.28	268,350,904.00	261,805,964.00
固定资产清理			其他权益工具			
在建工程	六.9	90,003,590.26	资本公积	六.29	93,975,389.70	93,975,389.70
使用权资产	六.10	1,142,496.94	减：库存股			
无形资产	六.11	43,518,648.85	其他综合收益	六.30		740,009.85
商誉			盈余公积	六.31	81,231,288.03	71,464,144.26
长期待摊费用	六.12	8,513,849.22	一般风险准备	六.32	521,600,816.22	441,786,612.01
抵债资产	六.13	1,535,894.19	未分配利润	六.33	154,432,914.24	144,872,567.12
递延所得税资产	六.14	167,547,400.78	所有者权益合计		1,119,591,312.19	1,014,644,686.94
其他资产	六.15	917,423.19	负债和所有者权益总计		14,730,471,494.09	13,958,658,500.47
资产总计		14,730,471,494.09				

法定代表人：王斌

行长：高梅

主管会计工作负责人：王斌

会计机构负责人：王斌





# 利润表

2025年度

编制单位：江苏淮南农村合作银行股份有限公司

金额单位：元

项 目	附注	本年金额	上年金额
一、营业收入		388,372,237.99	374,399,390.20
利息净收入	六.34	220,712,400.88	244,787,232.93
利息收入		416,871,592.69	451,283,864.26
利息支出		196,159,191.81	206,496,631.33
手续费及佣金净收入	六.35	-3,668,748.61	-8,660,567.61
手续费及佣金收入		6,670,978.55	5,099,252.92
手续费及佣金支出		10,339,727.16	13,759,820.53
投资收益（损失以“-”号填列）	六.36	170,759,931.28	133,653,063.89
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）			
其他业务收入	六.37	528,301.89	188,679.25
资产处置收益（亏损以“-”号填列）	六.38		252.43
其他收益	六.39	40,352.55	4,430,729.31
二、营业支出		271,813,706.03	254,623,247.57
税金及附加	六.40	1,319,667.13	1,803,887.04
业务及管理费	六.41	149,998,230.52	158,476,271.44
信用减值损失	六.42	120,495,808.38	93,191,168.44
资产减值损失	六.43		1,151,920.65
其他业务成本			
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		116,558,531.96	119,776,142.63
加：营业外收入	六.44	290,993.34	778,631.42
减：营业外支出	六.45	2,926,217.34	4,154,558.94
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		113,923,307.96	116,400,215.11
减：所得税费用	六.46	1,691,523.19	18,728,777.46
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		112,231,784.77	97,671,437.65
归属于母公司所有者的净利润		112,231,784.77	97,671,437.65
少数股东损益			
六、其他综合收益的税后净额		-740,009.85	-394,975.90
（一）归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额		-740,009.85	-394,975.90
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		-740,009.85	-394,975.90
（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		-95,464.82	106,002.74
（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		-644,545.03	-500,978.64
（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		111,491,774.92	97,276,461.75
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：

王斌 袁梅 孙生

12/11/25



# 现金流量表

2025年度

编制单位：江苏江南农村商业银行股份有限公司

金额单位：元

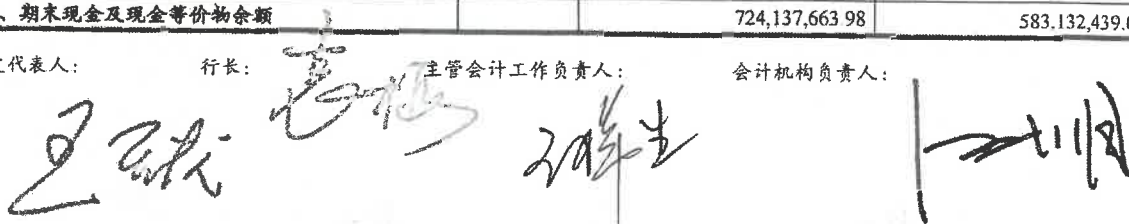
项	附注	本年金额	上年金额
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>			
客户存款和同业存放款项净增加额		1,042,928,807.44	1,206,898,369.40
向中央银行借款净增加额			
存放中央银行和同业款项净减少额		1,355,303.04	6,639,800.00
向其他金融机构拆入资金净增加额		-15,000,000.00	30,000,000.00
回购业务资金净增加额			19,994,246.57
收取利息、手续费及佣金的现金		436,820,070.21	486,025,125.60
收到其他与经营活动有关的现金		925,629.58	74,774,606.01
<b>经营活动现金流入小计</b>		<b>1,467,029,810.27</b>	<b>1,824,332,147.58</b>
客户贷款及垫款净增加额		306,061,631.11	853,135,666.27
向中央银行借款净减少额		332,000,000.00	200,000.00
存放中央银行和同业款项净增加额			34,730,314.39
向其他金融机构拆出资金净增加额		480,000,000.00	
回购业务资金净减少额		20,000,000.00	
支付利息、手续费及佣金的现金		210,091,151.55	220,806,613.86
支付给职工及为职工支付的现金		100,291,218.04	110,191,773.54
支付的各项税费		36,012,010.10	38,766,942.52
支付其他与经营活动有关的现金		39,608,995.40	69,164,017.02
<b>经营活动现金流出小计</b>		<b>1,524,065,006.20</b>	<b>1,326,995,327.60</b>
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	六.46	<b>-57,035,195.93</b>	<b>497,336,819.98</b>
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>			
收回投资收到的现金		3,734,316,805.58	4,861,695,035.21
取得投资收益收到的现金		168,025,359.24	133,653,634.55
收到其他与投资活动有关的现金			252.43
<b>投资活动现金流入小计</b>		<b>3,902,342,164.82</b>	<b>4,995,348,922.19</b>
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		13,309,225.60	11,577,321.41
投资支付的现金		3,684,415,910.72	5,323,190,215.55
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>3,697,725,136.32</b>	<b>5,334,767,536.96</b>
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>		<b>204,617,028.50</b>	<b>-339,418,614.77</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>			<b>-</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		6,576,607.66	7,625,422.74
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>6,576,607.66</b>	<b>7,625,422.74</b>
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>		<b>-6,576,607.66</b>	<b>-7,625,422.74</b>
<b>四、汇率变动对现金的影响</b>			
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>		<b>141,005,224.91</b>	<b>150,292,782.47</b>
加：期初现金及现金等价物余额		583,132,439.07	432,839,656.60
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>		<b>724,137,663.98</b>	<b>583,132,439.07</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

2025年度

金额单位：元

	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
	优先股	永续债	其他							
一、上年年末余额	16,805,964.00			93,975,389.70		740,009.85	71,464,144.26	441,786,612.01	144,872,567.12	1,014,644,686.94
加：会计政策变更										
前期差错更正										
其他										
二、本年年初余额	261,805,964.00			93,975,389.70		740,009.85	71,464,144.26	441,786,612.01	144,872,567.12	1,014,644,686.94
三、本年增减变动（减少以“-”号填列）	6,544,940.00					-740,009.85	9,767,143.77	79,814,204.21	9,560,347.12	104,946,625.25
（一）综合收益总额						-740,009.85			112,231,764.77	111,491,754.92
（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	6,544,940.00						9,767,143.77	79,814,204.21	-102,671,457.65	-6,345,149.67
1. 提取盈余公积							9,767,143.77		-9,767,143.77	
2. 提取一般风险准备								79,814,204.21	-79,814,204.21	
3. 对所有者（或股东）的分配	6,544,940.00								-13,090,089.67	-6,345,149.67
4. 其他										
（四）所有者权益内部结转										
1. 资本公积转增资本（或股本）										
2. 盈余公积转增资本（或股本）										
3. 盈余公积弥补亏损										
4. 设定受益计划变动额结转留存收益										
5. 其他综合收益结转留存收益										
6. 其他										
（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	268,350,904.00			93,975,389.70			81,231,288.03	521,600,816.22	154,432,914.24	1,119,591,312.19



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



# 所有者权益变动表

2025年度

金额单位：元

	上年金额		本年金额		所有者权益合计
	年初余额	年末余额	年初余额	年末余额	
一、上年年末余额	93,975,389.70	93,975,389.70	1,134,985.75	62,045,322.00	161,387,352.06
加：会计政策变更					
前期差错更正					
其他					
二、本年期初余额	254,180,758.00	254,180,758.00	1,134,985.75	62,045,322.00	161,387,352.06
三、本年增减变动（减少以“-”号填列）	7,625,206.00	7,625,206.00	-394,975.90	9,418,622.26	-16,514,784.94
（一）综合收益总额			-394,975.90		97,671,437.65
（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	7,625,206.00	7,625,206.00		9,418,622.26	-114,186,222.59
1. 提取盈余公积				9,418,622.26	-9,418,622.26
2. 提取一般风险准备					
3. 对所有者（或股东）的分配	7,625,206.00	7,625,206.00			-89,516,971.59
4. 其他					
（四）所有者权益内部结转					
1. 资本公积转增资本（或股本）					
2. 盈余公积转增资本（或股本）					
3. 盈余公积弥补亏损					
4. 设定受益计划变动额结转留存收益					
5. 其他综合收益结转留存收益					
6. 其他					
（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	261,805,964.00	261,805,964.00	740,009.85	71,464,144.26	144,872,567.12



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



## 江苏灌南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

江苏灌南农村商业银行股份有限公司(以下简称“本行”或灌南农村商业银行)由原灌南县农村信用合作联社在 2015 年改制成立。

2015 年 12 月 17 日经中国银行业监督管理委员会批准设立, 领取金融机构法人许可证, 证书号: B0812H332070001。经连云港市市场监督管理局核准, 领取营业执照, 统一社会信用代码: 91320700MA1MD5YU52。

本行主要经营范围: 吸收公众存款; 发放短期、中期和长期贷款; 办理国内结算; 办理票据承兑与贴现; 代理发行、代理兑付、承销政府债券; 买卖政府债券、金融债券; 从事同行业拆借; 从事银行卡(借记卡、信用卡)业务; 代理收付款项及代理保险业务; 提供保管箱服务; 经银行监督管理机构批准的其他业务。

截止 2025 年 12 月 31 日, 灌南农村商业银行注册资本 26,835.0904 万元, 法定代表人: 王君龙。注册地址为江苏省连云港市灌南县人民路 29 号。本行下设分支机构 26 家, 其中: 营业部 1 个, 支行 25 家。本行实行一级法人、统一核算、分级管理、授权经营的管理体制

#### 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）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：

一收取该金融资产现金流量的合同权利终止；

一该金融资产已转移，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；

一该金融资产已转移，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，不包括交付可变数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。

#### (七) 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。

#### (八) 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’”。

#### （九）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）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’”。

### （十一）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。



## （十二）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。

## （十三）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。

## （十四）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。

## （十五）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。

## (十六) 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。

## (十七) 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。

## (十八) 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。

## (十九) 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）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。

## （二十一）租赁

租赁，是指在一定期间内，出租人将资产的使用权让与承租人以获取对价的合同。



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。

租赁期开始日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。

## （二十二）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。

### (二十三) 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。

### (二十四) 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

本行无重大前期差错更正。

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	金融服务业	3%	
	提供不动产租赁服务，销售不动产	5%、9%	
	其他应税服务行为	6%	
城建税	实缴流转税额	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

根据财税[2016]46号文件规定，本行提供金融服务收入，选择适用简易计税方法按照3%的征收率计算缴纳增值税。

(2) 城建税

按应交流转税的5%缴纳。

(3) 教育费附加

按应交流转税的3%缴纳。

(4) 地方教育附加

按应交流转税的2%缴纳。



(二) 企业所得税

公司名称	税率	备注
江苏灌南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：对金融机构向小型企业、微型企业及个体工商户发放小额贷款取得的利息收入，免征增值税。公告所称小额贷款，是指单户授信小于 100 万元（含本数）的小型企业、微型企业或个体工商户贷款；没有授信额度的，是指单户贷款合同金额且贷款余额在 100 万元（含本数）以下的贷款。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：对金融机构与小型企业、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，对金融机构向小型企业、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）的小型企业、微型企业或个体工商户贷款；没有授信额度的，是指单户贷款合同金额且贷款余额在 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	95,266,545.05	106,233,053.58
存放中央银行款项		
法定存款准备金	597,258,918.55	597,646,221.59
超额存款准备金	84,255,507.70	5,001,861.10
财政性存款及其他	8,921,000.00	9,889,000.00
小计	690,435,426.25	612,537,082.69
合计	785,701,971.30	718,770,136.27

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均为5%。

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。

存放中央银行的财政性存款及其他主要系缴存央行财政性存款，缴存央行财政性存款系指本行按规定向中国人民银行缴存的财政存款，包括本行代办的中央预算收入、地方国库存款等。中



国人民银行对境内机构缴存的财政性存款不计付利息

**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
存放境内银行	173,611,999.78	141,210,417.21
小计	173,611,999.78	141,210,417.21
加：应收利息	10,667.95	9,320.89
减：存放同业信用减值准备	2,708,810.99	2,130,000.00
减：存放同业应收利息减值准备	1,000.00	1,000.00
存放同业款项账面价值	170,912,856.74	139,088,738.10

**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	1,526,534.27	1,361,781.50
贴息	2,627,550.74	2,272,528.63
房租	80,000.00	85,000.00
应收业主收款业务垫付	10,260,892.28	11,084,218.70
应收职工借款	162,924.00	23,527.75
应收贷记卡费用	340,194.59	645,348.07
保证金	44,348.00	-
应收延期支付	25,336,868.76	20,636,428.58
卡挂账	1,739.56	64,106.14
其他应收款	10,877,163.60	356,702.44
合计	51,258,215.80	36,529,641.81
减：其他应收款坏账准备	2,400,328.99	2,703,946.69
其他应收款账面价值	48,857,886.81	33,825,695.12

**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	34,886,535.75	68.06%	1,742,681.49	35,796,541.04	97.99%	1,970,845.92
1 至 2 年	15,972,521.24	31.16%	258,488.69	264,153.68	0.72%	264,153.68
2 至 3 年	174,164.43	0.34%	174,164.43	230,022.04	0.63%	230,022.04
3 年以上	224,994.38	0.44%	224,994.38	238,925.05	0.0065	238,925.05
合计	51,258,215.80	100.00%	2,400,328.99	36,529,641.81	100.00%	2,703,946.69



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	5,327,457,833.68	5,354,654,536.79
非农个人贷款	1,234,923,287.70	1,152,225,344.76
个人信用卡透支	175,702,744.39	206,393,412.99
其他		
小计	6,738,083,865.77	6,713,273,294.54
企业贷款和垫款：		
农村经济组织贷款	1,100,000.00	1,050,000.00
农村企业贷款	387,345,410.16	590,167,064.20
非农企业贷款	1,030,164,138.42	649,015,000.00
商务卡透支		
其他		
小计	1,418,609,548.58	1,240,232,064.20
贴现	1,385,019,996.42	1,349,467,617.53
拆放同业款	900,000,000.00	420,000,000.00
贷款和垫款总额	10,441,713,410.77	9,722,972,976.27
减：贴现利息调整	1,328,295.29	1,856,932.18
加：应收利息	22,778,213.32	33,270,600.63
减：贷款等信用减值准备	558,386,253.67	495,051,780.22
贷款和垫款账面价值	9,904,777,075.13	9,259,334,864.50

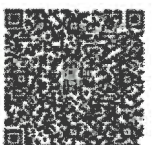
注：贷款等信用减值准备中包括了贷款减值准备 544,295,116.67 元，贷款应收利息减值准备 584,637.00 元，拆放非银同业资金减值准备 13,500,000.00 元、拆放非银同业应收利息减值准备 6,500.00 元。

2. 贷款和垫款按行业分布情况



江苏灌南农村商业银行股份有限公司  
2025 年度  
财务报表附注

	金额	比例	金额	比例
农、林、牧、渔业	683,997,569.57	6.55%	696,606,842.35	7.16%
采矿业	770,000.00	0.01%	480,000.00	0.00%
制造业	909,904,839.02	8.71%	817,092,415.94	8.40%
电力、燃气及水的生产和供应业	97,123,130.47	0.93%	61,179,823.32	0.63%
建筑业	867,318,955.09	8.31%	803,479,946.44	8.26%
批发和零售业	1,333,374,526.07	12.77%	1,306,685,782.83	13.44%
交通运输、仓储和邮政业	429,343,208.76	4.11%	404,370,948.34	4.16%
住宿和餐饮业	910,994,999.25	8.72%	800,070,642.51	8.23%
信息传输、计算机服务和软件业	10,734,950.00	0.10%	5,862,990.88	0.06%
金融业	850,000.00	0.01%	350,000.00	0.00%
房地产业	27,487,214.03	0.26%	21,034,322.25	0.22%
租赁和商务服务业	85,729,145.34	0.82%	63,035,023.88	0.65%
科学研究、技术服务和地质勘查业	23,430,000.00	0.22%	29,005,500.00	0.30%
水利、环境和公共设施管理业	66,755,000.00	0.64%	61,245,000.00	0.63%
居民服务和其他服务业	178,549,668.65	1.71%	167,682,589.54	1.72%
教育	14,563,923.83	0.14%	11,474,400.00	0.12%
卫生、社会保障和社会福利业	53,549,000.00	0.51%	16,179,000.00	0.17%
文化、体育和娱乐业	24,733,782.06	0.24%	22,989,845.44	0.24%
公共管理和社会组织	1,308,800.00	0.01%	1,308,800.00	0.01%
国际组织				
其他				
个人	2,451,455,610.02	23.48%	2,672,974,106.97	27.49%
买断式转贴现	1,369,739,088.61	13.12%	1,339,864,995.58	13.78%
拆放同业款	900,000,000.00	8.62%	420,000,000.00	0.0432
贷款和垫款总额	10,441,713,410.77	100.00%	9,722,972,976.27	100.00%
减：贴现利息调整	1,328,295.29		1,856,932.18	
加：应收利息	22,778,213.32		33,270,600.63	



江苏灌南农村商业银行股份有限公司  
2025年度  
财务报表附注

加：应收利息	22,778,213.32		33,270,600.63
减：贷款等信用减值准备	558,386,253.67		495,051,780.22
贷款和垫款账面价值	9,904,777,075.13		9,259,334,864.50

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	2,947,316,930.36	3,109,609,811.50
保证贷款	1,264,258,088.15	1,234,693,079.77
附担保物贷款	3,945,118,395.84	3,609,202,467.47
其中：抵押贷款	3,920,625,465.88	3,592,972,467.47
质押贷款	24,492,929.96	16,230,000.00
贴现贷款	1,385,019,996.42	1,349,467,617.53
拆放同业款	900,000,000.00	420,000,000.00
贷款和垫款总额	10,441,713,410.77	9,722,972,976.27
减：贴现利息调整	1,328,295.29	1,856,932.18
加：应收利息	22,778,213.32	33,270,600.63
减：贷款等信用减值准备	558,386,253.67	495,051,780.22
贷款和垫款账面价值	9,904,777,075.13	9,259,334,864.50

4. 逾期贷款情况

项目	期末余额				合计
	逾期1天至90天 (含90天)	逾期90天至360天 (含360天)	逾期360天至3年 (含3年)	逾期3年以上	
信用贷款	27,796,826.46	31,269,770.23	27,756,653.16	2,182,110.59	89,005,360.44
保证贷款	6,863,512.51	3,698,376.56	3,549,906.38	-	14,111,795.45
附担保物贷款	57,012,108.36	11,613,459.95	18,902,745.64	1,026,895.58	88,555,209.53
其中：抵押贷款	57,012,108.36	11,613,459.95	18,902,745.64	1,026,895.58	88,555,209.53
质押贷款					
合计	91,672,447.33	46,581,606.74	50,209,305.18	3,209,006.17	191,672,365.42

续：

项目	期初余额
----	------



江苏灌南农村商业银行股份有限公司  
2025 年度  
财务报表附注

	逾期 1 天至 90 天 (含 90 天)	逾期 90 天至 360 天 (含 360 天)	逾期 360 天至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	28,343,266.63	34,422,734.95	9,872,596.63	1,763,641.32	74,402,239.53
保证贷款	4,151,599.79	4,163,772.09	5,029,110.50	8,078.30	13,352,560.68
附担保物贷款	16,184,432.69	15,299,913.27	13,093,668.96	3,433,534.57	48,011,549.49
其中：抵押贷款	16,184,432.69	15,299,913.27	13,093,668.96	3,433,534.57	48,011,549.49
质押贷款					
合计	48,679,299.11	53,886,420.31	27,995,376.09	5,205,254.19	135,766,349.70

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	488,167,143.22	501,673,320.52
本期计提	122,097,206.75	83,265,205.47
本期转出		
本期核销	95,926,729.37	118,076,688.60
本期转回	29,957,496.07	21,305,305.83
—收回原转销贷款和垫款导致的转回	29,957,496.07	21,305,305.83
—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		
期末余额	544,295,116.67	488,167,143.22

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	9,090,641,048.59	95.27%	8,932,297,003.42	96.02%
关注	346,293,772.18	3.63%	263,747,587.39	2.84%
次级	46,911,481.49	0.49%	66,628,667.39	0.72%
可疑	39,158,728.61	0.41%	30,040,326.15	0.32%
损失	18,708,379.90	0.20%	10,259,391.92	0.11%
合计	9,541,713,410.77	100.00%	9,302,972,976.27	100.00%

注：贷款及垫款五级分类余额中未包括拆放非存款银行同业款项。

7. 截止 2025 年 12 月 31 日贷款和垫款前十名

客户	行业	贷款余额	占贷款总额比例	五级分类
----	----	------	---------	------



江苏灌南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
灌南新苏国丰新能源有限公司	水利、环境和公共设施管理业	43,500,000.00	0.42%	正常
灌南县畅达市政工程建设有限公司	建筑业	30,000,000.00	0.29%	正常
灌南县四通公路养护工程有限公司	建筑业	30,000,000.00	0.29%	正常
灌南县自来水有限公司	电力、热力、燃气及水生产和供应业	30,000,000.00	0.29%	正常
江苏旭腾新材料科技有限公司	制造业	30,000,000.00	0.29%	正常
毅狮迈（江苏）新材料科技有限公司	制造业	30,000,000.00	0.29%	正常
江苏永凯生物集团有限公司	制造业	29,500,000.00	0.28%	正常
连云港市三联化工有限公司	制造业	29,500,000.00	0.28%	正常
江苏敬业钢铁有限责任公司	制造业	29,000,000.00	0.28%	正常
江苏连灌智能科技有限公司	制造业	27,600,000.00	0.26%	关注
合计		309,100,000.00	2.96%	

截止 2024 年 12 月 31 日贷款和垫款前十名

客户	行业	贷款余额	占贷款总额比例	五级分类
灌南新苏国丰新能源有限公司	水利、环境和公共设施管理业	45,500,000.00	0.47%	正常
灌南县畅达市政工程建设有限公司	建筑业	30,000,000.00	0.31%	正常
灌南县四通公路养护工程有限公司	建筑业	30,000,000.00	0.31%	正常
灌南县自来水有限公司	电力、热力、燃气及水生产和供应业	30,000,000.00	0.31%	正常
江苏灌南牧原农牧有限公司	农、林、牧、渔业	30,000,000.00	0.31%	正常
江苏旭腾新材料科技有限公司	制造业	30,000,000.00	0.31%	正常
江苏永凯化学有限公司	制造业	30,000,000.00	0.31%	正常
连云港金泉皮业有限公司	制造业	30,000,000.00	0.31%	正常
连云港市三联化工有限公司	制造业	30,000,000.00	0.31%	正常
常州润丰源纺机制造有限公司	制造业	29,650,000.00	0.31%	关注
合计		315,150,000.00	3.24%	

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



江苏灌南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
连云港硕项湖水务集团有限公司	145,000,000.00	1.39%
江苏汉腾控股集团有限公司	131,600,000.00	1.26%
连云港天乙金属制品有限公司	29,000,000.00	0.28%
江苏裕兴生物科技有限公司	28,400,000.00	0.27%
连云港德善堂健康管理有限公司	27,000,000.00	0.26%
江苏延展智能科技有限公司	25,000,000.00	0.24%
江苏丽莎菌业股份有限公司	22,000,000.00	0.21%
连云港和港建筑材料有限公司	19,000,000.00	0.18%
江苏裕灌现代农业科技有限公司	14,500,000.00	0.14%
灌南康丰酒业销售有限公司	13,560,000.00	0.13%
合计	455,060,000.00	4.36%

截止 2024 年 12 月 31 日前十名集团客户贷款和垫款情况

集团客户	贷款余额	占贷款总额比例
连云港硕项湖水务集团有限公司	100,000,000.00	1.03%
灌南城市发展集团有限公司	70,000,000.00	0.72%
灌南腾升投资有限公司	44,500,000.00	0.46%
江苏黎田氏生物工程科技有限公司	29,500,000.00	0.30%
连云港天乙金属制品有限公司	29,000,000.00	0.30%
江苏丽莎菌业股份有限公司	23,000,000.00	0.24%
连云港和港建筑材料有限公司	19,700,000.00	0.20%
江苏裕灌现代农业科技有限公司	14,500,000.00	0.15%
灌南县港鑫建材有限公司	14,000,000.00	0.14%
连云港心相映企业管理有限公司	13,800,000.00	0.14%
合计	358,000,000.00	3.68%

注释 5. 债权投资



江苏灌南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
国家债券	2,046,676,555.80	1,570,571,884.51
政策性金融债券	184,170,769.66	121,410,680.50
金融债券		
同业存单	379,363,811.45	556,673,575.31
地方政府债券	850,093,324.25	1,190,633,260.38
债权投资应计利息	37,397,032.81	32,783,953.92
减：债权投资减值准备	19,206,367.63	27,934,369.97
合计	3,478,495,126.34	3,444,138,984.65

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	27,934,369.97	21,482,350.86
本期计提	-8,728,002.34	5,852,019.11
本期核销及转出		
本期转回		
期末余额	19,206,367.63	27,934,369.97

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
地方政府债券		30,126,737.48
其他债权投资应计利息		484,150.70
减：应计利息减值准备		20,000.00
合计		30,590,888.18

其他债权投资反映在资产负债表日企业分类在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			



江苏灌南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			
累计计入其他综合收益的公允价值变动金额			
已计提减值金额			

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		29,999,451.05	29,999,451.05
公允价值		30,126,737.48	30,126,737.48
累计计入其他综合收益的公允价值变动金额		127,286.43	127,286.43
已计提减值金额		859,393.38	859,393.38

注释 7.其他权益工具投资

项目	本期发生额	上期发生额
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	年初余额	本年增加	本年减少	期末余额
一、固定资产原价合计	120,832,529.13	4,024,382.42	2,317,193.72	122,539,717.83
其中：房屋建筑物	67,819,799.38	393,768.13		68,213,567.51
机器机械及其他设备	11,986,775.46	599,141.50	262,216.72	12,323,700.24
电子设备	33,606,430.47	1,969,544.96	1,986,295.00	33,589,680.43



江苏灌南农村商业银行股份有限公司  
2025 年度  
财务报表附注

运输工具	2,334,340.71	539400		2,873,740.71
其他固定资产	5,085,183.11	522,527.83	68,682.00	5,539,028.94
二、累计折旧合计	88,629,145.31	6,277,682.17	2,216,829.06	92,689,998.42
其中：房屋建筑物	46,560,501.96	2,109,874.14		48,670,376.10
机器机械及其他设备	10,381,189.16	477,881.78	248,825.71	10,610,245.23
电子设备	26,963,012.39	3,061,719.40	1,902,755.45	28,121,976.34
运输工具	1,946,642.48	69,537.48		2,016,179.96
其他固定资产	2,777,799.32	558,669.37	65,247.90	3,271,220.79
三、固定资产净值合计	32,203,383.82			29,849,719.41
其中：房屋建筑物	21,259,297.42			19,543,191.41
机器机械及其他设备	1,605,586.30			1,713,455.01
电子设备	6,643,418.08			5,467,704.09
运输工具	387,698.23			857,560.75
其他固定资产	2,307,383.79			2,267,808.15
四、固定资产减值准备合计	1,302,445.07			1,302,445.07
五、固定资产账面价值合计	30,900,938.75			28,547,274.34

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。

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
房屋建筑物	89,934,090.26		89,934,090.26	87,113,603.38		87,113,603.38
软件工程	69,500.00		69,500.00	252,500.00		252,500.00
合计	90,003,590.26		90,003,590.26	87,366,103.38		87,366,103.38

期末经清查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	年初余额	本年增加	本年减少	期末余额
一、使用权资产原价合计	5,151,950.00	-34,864.40	750,000.00	4,367,085.60



江苏灌南农村商业银行股份有限公司  
2025 年度  
财务报表附注

其中：房屋建筑物	4,568,750.00	-34,864.40	750,000.00	3,783,885.60
机械及其他设备	583,200.00			583,200.00
二、累计折旧合计	3,116,710.58	107,878.08		3,224,588.66
其中：房屋建筑物	2,533,510.58	107,878.08		2,641,388.66
机械及其他设备	583,200.00			583,200.00
三、使用权资产净值合计	2,035,239.42			1,142,496.94
其中：房屋建筑物	2,035,239.42			1,142,496.94
机械及其他设备	-			-
四、使用权资产减值准备合计	-			-
五、使用权资产账面价值合计	2,035,239.42			1,142,496.94
其中：房屋建筑物	2,035,239.42			1,142,496.94
机械及其他设备				-

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	50,487,867.51	14,032,230.00	64,520,097.51
2. 本期增加金额		1,940,700.00	1,940,700.00
(1) 购置		1,940,700.00	1,940,700.00
(2) 在建工程转入			
3. 本期减少金额			
4. 期末余额	50,487,867.51	15,972,930.00	66,460,797.51
二、累计摊销			
1. 期初余额	13,357,798.38	5,794,253.63	19,152,052.01
2. 本期增加金额	1,258,629.22	1,228,397.49	2,487,026.71
(1) 计提	1,258,629.22	1,228,397.49	2,487,026.71
3. 本期减少金额			
4. 期末余额	14,616,427.60	7,022,651.12	21,639,078.72
三、减值准备			
1. 期初余额		1,303,069.94	1,303,069.94



江苏灌南农村商业银行股份有限公司  
2025 年度  
财务报表附注

2. 本期增加金额			
3. 本期减少金额			
4. 期末余额		1,303,069.94	1,303,069.94
四、账面价值			
1. 期末账面价值	35,871,439.91	7,647,208.94	43,518,648.85
2. 期初账面价值	37,130,069.13	6,934,906.43	44,064,975.56

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
经营租入固定资产改建支出	651,817.34		243,649.62		408,167.72	
自有资产改良支出	3,354,093.51		1,155,398.82		2,198,694.69	
其他长期待摊费用	6,696,733.65	4,063,514.03	4,853,260.87		5,906,986.81	
合计	10,702,644.50	4,063,514.03	6,252,309.31		8,513,849.22	

注释 13. 抵债资产

项目	期末余额	期初余额
房屋建筑物	3,839,735.48	3,839,735.48
抵债资产合计	3,839,735.48	3,839,735.48
减：抵债资产减值准备	2,303,841.29	2,303,841.29
抵债资产账面价值	1,535,894.19	1,535,894.19

注释 14. 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	121,305,090.22	485,220,360.87	108,913,663.94	435,654,655.74
公允价值变动			-31,821.61	-127,286.43
预计负债	2,285,829.08	9,143,316.32	2,093,157.49	8,372,629.97
其他	43,956,481.48	175,825,925.87	43,877,642.83	175,510,571.32
合计	167,547,400.78	670,189,603.06	154,852,642.66	619,410,570.64

注释 15. 其他资产

项目	期末余额	期初余额
----	------	------



江苏灌南农村商业银行股份有限公司  
2025 年度  
财务报表附注

农户贷款应收利息	467,078.04	735,103.44
农村企业贷款应收利息		3,100.80
非农贷款应收利息	565,708.15	227,913.95
减：应收利息坏账准备	115,363.00	115,363.00
合计	917,423.19	850,755.19

注释 16. 资产减值明细

项目	期初余额	本年增加		本年减少		期末余额
		本期计提	其他增加	本期核销	其他减少	
预期信用减值准备	537,188,483.23	120,495,808.38	30,154,835.18	96,012,022.84	-134,336.66	591,961,440.61
存放同业款项	2,130,000.00	578,810.99				2,708,810.99
存放同业利息	1,000.00					1,000.00
拆放同业款项	6,300,000.00	7,200,000.00				13,500,000.00
拆放同业利息		6,500.00				6,500.00
贷款及垫款	488,167,143.22	122,097,206.75	29,823,159.41	95,926,729.37	-134,336.66	544,295,116.67
贷款和垫款应计利息	584,637.00					584,637.00
债权投资	27,334,369.97	-8,728,002.34				18,606,367.63
债权投资应计利息	600,000.00					600,000.00
其他债权投资	859,393.38	-859,393.38				-
其他债权投资应计利息	20,000.00	-20,000.00				-
其他应收款	2,703,946.69	-550,000.00	331,675.77	85,293.47		2,400,328.99
应收利息	115,363.00					115,363.00
担保和承诺预计负债	8,372,629.97	770,686.36				9,143,316.33
其他资产减值准备	4,909,356.30					4,909,356.30
其中：固定资产减值准备	1,302,445.07					1,302,445.07
无形资产减值准备	1,303,069.94					1,303,069.94
抵债资产减值准备	2,303,841.29					2,303,841.29
合计	542,097,839.53	120,495,808.38	30,154,835.18	96,012,022.84	-134,336.66	596,870,796.91

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	170,000,000.00	502,000,000.00



江苏灌南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
应计利息	505,000.00	4,568,375.00
合计	170,505,000.00	506,568,375.00

注释 18. 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	18,305,032.14	10,667,614.24
同业存放及非银行金融机构存放 应付息	1,560.75	1,736.14
合计	18,306,592.89	10,669,350.38

注释 19. 拆入资金

项目	期末余额	期初余额
拆入款项	15,000,000.00	30,000,000.00
加：应计利息	791.67	
合计	15,000,791.67	30,000,000.00

注释 20. 卖出回购金融资产款

项目	期末余额	期初余额
质押式债券	50,000,000.00	70,000,000.00
加：应计利息	4,876.72	
合计	50,004,876.72	70,000,000.00

注释 21. 吸收存款

项目	期末余额	期初余额
活期存款	3,862,033,976.19	3,828,182,543.38
个人	2,960,232,068.07	2,952,067,729.21
单位	901,801,908.12	876,114,814.17
定期存款	9,112,372,813.32	8,116,798,499.37
个人	8,861,952,241.23	7,671,155,826.24
单位	250,420,572.09	445,642,673.13
保证金存款	9,219,863.33	9,546,712.68
其他存款	14,048,168.18	9,970,096.48
应计利息	273,999,169.89	273,532,760.10
合计	13,271,673,990.91	12,238,030,612.01

注：其他存款含汇出汇款、应解汇款，本年根据监管部门要求，还包括了国库集中收缴款项。

以上客户存款中包含的保证金存款列示如下：



江苏灌南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
银行承兑汇票保证金	7,594,567.82	7,346,826.82
贷款保证金	1,625,295.51	2,199,885.86
合计	9,219,863.33	9,546,712.68

注释 22. 应付职工薪酬

1. 应付职工薪酬列示

项目	年初余额	本年增加	本年支付	期末余额
一、短期薪酬	27,381,056.34	85,926,140.57	81,795,084.39	31,512,112.52
二、离职后福利-设定提存计划	4,914,004.12	13,810,601.00	13,764,605.12	4,960,000.00
三、辞退福利				
四、一年内到期的其他福利				
五、其他				
合计	32,295,060.46	99,736,741.57	95,559,689.51	36,472,112.52

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	24,020,794.63	63,109,443.91	58,831,360.98	28,298,877.56
职工福利费		6,706,527.02	6,706,527.02	
社会保险费		4,516,261.55	4,516,261.55	
其中：医疗保险费		3,859,162.33	3,859,162.33	
工伤保险费		109,476.03	109,476.03	
生育保险费		547,623.19	547,623.19	
住房公积金		6,581,110.00	6,581,110.00	
工会经费和职工教育经费	289,009.14	1,912,798.09	2,088,572.27	113,234.96
补充医疗保险费	3,071,252.57	3,100,000.00	3,071,252.57	3,100,000.00
短期利润分享计划				
其他短期薪酬				
合计	27,381,056.34	85,926,140.57	81,795,084.39	31,512,112.52

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		8,758,819.84	8,758,819.84	
失业保险费		91,781.16	91,781.16	
企业年金缴费	4,914,004.12	4,960,000.00	4,914,004.12	4,960,000.00
合计	4,914,004.12	13,810,601.00	13,764,605.12	4,960,000.00



江苏灌南农村商业银行股份有限公司  
2025 年度  
财务报表附注

**注释 23. 应交税费**

项目	期末余额	期初余额
增值税	1,500,911.00	1,719,555.92
企业所得税		4,083,604.98
城市维护建设税	55,439.35	62,657.88
个人所得税	320,177.58	422,518.78
房产税	167,164.02	167,164.02
土地使用税	23,695.87	23,695.87
印花税	30,530.38	161,210.43
教育费附加	31,613.81	37,594.73
地方教育附加	21,075.88	25,063.14
合计	2,150,607.89	6,703,065.75

**注释 24. 其他应付款**

项目	期末余额	期初余额
应付代理业务款项	62,331.50	31,215.00
应付清算手续费	10,592.46	36,099.46
待处理久悬未取款	19,092,117.04	21,488,891.19
待处理出纳长款	1,334,564.91	900.00
其他应付款项	14,131,913.78	17,539,737.92
合计	34,631,519.69	39,096,843.57

**注释 25. 租赁负债**

项目	期末余额	期初余额
租赁付款额	953,090.90	2,231,097.57
合计	953,090.90	2,231,097.57

**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	9,143,316.33	8,372,629.97
合计	9,143,316.33	8,372,629.97

**注释 27. 其他负债**



江苏灌南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
应付股利	14,416.52	45,874.51
待结财政性款项	2,023,721.92	
应付利息	143.94	904.31
合计	2,038,282.38	46,778.82

注释 28. 实收资本

项目	期初余额	本年变动				期末余额
		发行新股	未分配利润 转股	其他	小计	
境内法人股	208,364,602.00		5,209,104.00		5,209,104.00	213,573,706.00
员工自然人股	9,394,185.00		234,786.00		234,786.00	9,628,971.00
社会自然人股	44,047,177.00		1,101,050.00		1,101,050.00	45,148,227.00
合计	261,805,964.00		6,544,940.00		6,544,940.00	268,350,904.00

实收资本变动说明：根据股东会 2024 年利润分配决议，以 2024 年 12 月 31 日总股本 26,180.5964 万元为基数，按 5% 分红，其中每股拟按 0.025 元进行现金分红，按 0.025 股进行送股，送股后注册资本由 26,180.5964 万元变更为 26,835.0904 万元，已办理变更登记，变更后实收资本为 26,835.0904 万元。

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	93,975,389.70			93,975,389.70
其他资本公积				
合计	93,975,389.70			93,975,389.70

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化额				
二、以后将重分类进损益的其他综合收益				
其他债权投资公允价值变动损益	95,464.82	-127,286.43	-31,821.61	0.00
其他债权投资信用损失准备	644,545.03	-859,393.38	-214,848.35	0.00



江苏灌南农村商业银行股份有限公司  
2025 年度  
财务报表附注

合计	740,009.85	-986,679.81	-246,669.96
----	------------	-------------	-------------

**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	71,464,144.26	9,767,143.77		81,231,288.03
任意盈余公积金				
合计	71,464,144.26	9,767,143.77		81,231,288.03

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 9,767,143.77 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	435,540,512.01	79,814,204.21		515,354,716.22
政府补贴	6,246,100.00			6,246,100.00
合计	441,786,612.01	79,814,204.21		521,600,816.22

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 79,814,204.21 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	144,872,567.12	161,387,352.06
本期增加额	9,560,347.12	97,671,437.65
其中：本期净利润转入	112,231,784.77	97,671,437.65
本期减少额	102,671,437.65	114,186,222.59
其中：本期提取盈余公积数	9,767,143.77	9,418,622.26
本期提取一般风险准备	79,814,204.21	89,516,971.59
本期分配股利数	13,090,089.67	15,250,628.74
期末余额	154,432,914.24	144,872,567.12

**注释 34. 利息净收入**

项目	本期金额	上期金额
一、利息收入	416,871,592.69	451,283,864.26
1. 存放同业	2,108,258.85	2,371,193.60
2. 存放中央银行	10,538,704.67	9,535,624.08
3. 拆出资金	7,483,084.75	3301441.43
4. 买入返售金融资产	352,793.15	320,409.86
5. 发放贷款及垫款	382,646,959.30	416,362,830.89



江苏灌南农村商业银行股份有限公司  
2025年度  
财务报表附注

项目	本期金额	上期金额
6. 应收款项类投资		
7. 转(再)贴利息收入	13,741,791.97	19,392,364.40
二、利息支出	196,159,191.81	206,496,631.33
1. 同业存放	54,832.01	59,102.75
2. 向中央银行借款	7,678,006.94	9,451,519.44
3. 拆入资金	92,081.95	300,067.22
4. 吸收存款	185,851,701.66	194,646,992.36
5. 卖出回购金融资产	2,482,569.25	2,038,949.56
6. 发行债券		
7. 转贴利息支出		
三、利息净收入	220,712,400.88	244,787,232.93

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	6,670,978.55	5,099,252.92
1. 银行卡业务手续费收入	506,998.67	1,027,324.71
2. 结算业务手续费收入收入	1,972,832.08	1,252,245.21
3. 外汇业务手续费收入		
4. 代理业务手续费收入	378,042.94	100,765.09
5. 担保手续收入		
6. 电子银行业务收入	2,410,592.44	2,615,845.84
7. 其他收入	1,402,512.42	103,072.07
二、手续费及佣金支出	10,339,727.16	13,759,820.53
1. 银行卡业务手续费支出	618,112.86	675,154.86
2. 结算业务手续费支出	780,764.95	795,486.96
3. 代理业务手续费支出	447,261.20	228,375.00
4. 其他手续费支出	701,207.10	1,743,840.78
5. 其他中间业务支出	7,792,381.05	10,316,962.93
三、手续费及佣金净收入	-3,668,748.61	-8,660,567.61

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		



江苏灌南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
处置交易性金融资产/负债取得的投资收益		
债权投资持有期间取得的投资收益	84,037,920.46	85,050,547.04
处置债权投资取得的投资收益	46,467,220.30	47,548,438.36
其他债权投资持有期间取得的投资收益	211,454.88	934,078.49
处置其他债权投资取得的投资收益	11,320.06	
其他		
合计	170,759,931.28	133,653,063.89

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				
其他	528,301.89		188,679.25	
合计	528,301.89		188,679.25	

注释 38.资产处置收益

项目	本期发生额	上期发生额
非流动资产处置损益		252.43
合计		252.43

注释 39.其他收益

项目	本期发生额	上期发生额
政府补助收入	10,500.00	4,381,960.45
其他	29,852.55	48,768.86
合计	40,352.55	4,430,729.31

注释 40.税金及附加

项目	本期发生额	上期发生额
城建税	250,726.33	278,375.85
教育附加及地方教育附加	247,976.68	279,105.69



江苏灌南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
房产税	649,813.73	848,315.36
土地使用税	118,479.35	117,942.85
印花税及车船使用税等	52,671.04	280,147.29
合计	1,319,667.13	1,803,887.04

**注释 41. 业务及管理费用**

项目	本期发生额	上期发生额
职工薪酬	99,765,829.92	102,302,429.34
劳务费	3,332,966.01	3,888,096.11
固定资产折旧费	6,277,682.17	6,845,656.28
长期待摊费用摊销	6,252,309.31	5,039,151.76
无形资产摊销	2,487,026.71	2,313,923.42
业务宣传费	8,988,222.93	11,970,605.27
其他费用	22,894,193.47	26,116,409.26
合计	149,998,230.52	158,476,271.44

**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	122,097,206.75	121,457,915.81
债权投资预期信用减值损失	-8,728,002.34	5,852,019.11
其他债权投资预期信用减值损失	-859,393.38	-667,971.52
存放同业信用减值损失	578,810.99	-1,670,000.00
拆出资金信用减值损失	7,200,000.00	6300000
贴现资产信用减值损失		-38,354,676.30
应收利息信用减值损失	-13,500.00	500.00
表外风险资产信用损失	770,686.36	273,381.34
应收款项信用损失	-550,000.00	
合计	120,495,808.38	93,191,168.44

**注释 43. 资产减值损失**

项目	本期发生额	上期发生额
抵债资产损失准备		1,151,920.65
合计		1,151,920.65



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
罚没款收入	75,135.00	180,700.00	75,135.00
久悬未取款	213,231.93	445,445.73	213,231.93
其他	2,626.41	152,485.69	2,626.41
合计	290,993.34	778,631.42	290,993.34

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
罚没支出	300,000.00	975,000.00	300,000.00
对外捐赠	2,142,346.00	1,538,910.00	2,142,346.00
滞纳金	57,786.35	525,246.55	57,786.35
久悬未取款项支出	122,533.42	244,047.59	122,533.42
残疾人保障基金	201,186.91	206,533.96	201,186.91
其他	102,364.66	664,820.84	102,364.66
合计	2,926,217.34	4,154,558.94	2,926,217.34

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	14,354,459.69	36,288,343.03
递延所得税调整	-12,662,936.50	-17,559,565.57
其他		
合计	1,691,523.19	18,728,777.46

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	112,231,784.77	97,671,437.65
加：信用减值损失	120,495,808.38	93,191,168.44
资产减值损失		1,151,920.65
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	6,535,560.25	6,845,656.28
无形资产摊销	2,487,026.71	2,313,923.42
长期待摊费用摊销	6,252,309.31	5,039,151.76
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失（收益）	100,364.66	-252.43



江苏灌南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
以“-”填列)		
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		
投资损失(收益以“-”填列)	-170,759,931.28	-133,653,634.55
递延所得税资产减少(增加以“-”填列)	-12,694,758.12	-17,530,996.92
递延所得税负债增加(减少以“-”填列)		
贷款的减少(增加以“-”填列)	-305,238,304.69	-759,944,497.83
存款的增加(增加以“-”填列)	1,033,176,969.11	1,235,244,042.78
拆借款项净增加	-495,000,000.00	30,000,000.00
经营性应收项目的减少(增加以“-”填列)	11,779,675.29	41,040,147.63
经营性应付项目的增加(减少以“-”填列)	-347,454,184.75	27,294,520.03
经营性其他资产的减少	-14,482,191.69	-135,634,504.32
经营性其他负债的增加	-4,465,323.88	4,308,737.39
其他		
经营活动产生的现金流量净额	-57,035,195.93	497,336,819.98
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	724,137,663.98	583,132,439.07
减: 现金的期初余额	583,132,439.07	432,839,656.60
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	141,005,224.91	150,292,782.47

## 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	344,773,852.53	244,085,131.89
其中: 库存现金	95,266,545.05	106,233,053.58
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	84,255,507.70	5,001,861.10
存放同业款项	165,251,799.78	132,850,217.21
拆放同业款项		



江苏灌南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
二、现金等价物	379,363,811.45	339,047,307.18
其中：三个月内到期的债券投资	379,363,811.45	339,047,307.18
三、期末现金及现金等价物余额	724,137,663.98	583,132,439.07

### 七、或有事项的说明

项目	期末合同金额	期初合同金额
银行承兑汇票	11,659,588.60	12,300,000.00
代客理财	444,562,893.33	148,416,274.28
合计	456,222,481.93	160,716,274.28

### 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
江苏江南农村商业银行股份有限公司	94,673,913.00	35.28	92,364,794.00	35.28
江苏邳州农村商业银行股份有限公司	53,670,565.00	20.00	52,361,527.00	20.00
合计	148,344,478.00	55.28	144,726,321.00	55.28

#### 2. 本行的子公司、合营公司、联营公司：

无。

#### 3. 其他关联方情况

##### （1）重要关联方



江苏灌南农村商业银行股份有限公司  
2025 年度  
财务报表附注

单位：万元

关联方名称	关联关系	持股比例	授信金额	用信余额	占资本净额比例%	是否重大关联交易
灌南县畅达市政工程建设有限公司	股东关联	0.0000%	3000.00	3000.00	2.6004%	是
灌南县自来水有限公司	股东关联	0.0000%	3000.00	3000.00	2.6004%	是
连云港尚坤绿色投资发展有限公司	股东关联	0.0000%	2700.00	2700.00	2.3403%	是
灌南县田楼自来水有限公司	股东关联	0.0000%	2000.00	2000.00	1.7336%	是
灌南县硕项湖纯净水有限公司	股东关联	0.0000%	2000.00	1900.00	1.6469%	是
灌南县硕项湖酒店有限公司	股东关联	0.0000%	2000.00	1900.00	1.6469%	是

截止 2025 年 12 月末，我行现有重大关联交易 6 户，用信余额共计 14500 万元。其中灌南县畅达市政工程建设有限公司用信余额 3000 万元，由连云港硕项湖水务集团有限公司全资控股；灌南县自来水有限公司用信余额 3000 万元，为灌南五龙口水务投资有限公司全资子公司，法人与灌南县畅达市政工程建设有限公司法人为同一人，因此纳入连云港硕项湖水务集团有限公司集团授信统一管理，并由该集团提供保证；灌南县硕项湖纯净水有限公司用信余额 1900 万元，由连云港硕项湖水务集团有限公司全资控股；灌南县硕项湖酒店有限公司用信余额 1900 万元，由连云港硕项湖水务集团有限公司全资控股；灌南县田楼自来水有限公司用信余额 2000 万元，连云港硕项湖水务集团有限公司持有其 97.15% 的股份，是其控股股东；连云港尚坤绿色投资发展有限公司用信余额 2700 万元，法人与灌南县硕项湖纯净水有限公司的法人同一人，因此纳入连云港硕项湖水务集团有限公司集团授信统一管理。6 家企业均纳入连云港硕项湖水务集团有限公司集团授信统一管理。连云港硕项湖水务集团有限公司为江苏金灌投资发展集团有限公司下属全额控股子公司，江苏金灌投资发展集团有限公司为本行股东，合并持有本行股份占比 9.68%。因此，连云港硕项湖水务集团有限公司纳入本行关联方管理。

(2) 一般关联方

单位：万元

关联方名称	关联关系	持股比例	授信金额	用信余额	占资本净额比例%	是否重大关联交易
其他关联方	其他	0.71	3,131.00	2,739.31	2.34	否

(二) 主要关联方交易



江苏灌南农村商业银行股份有限公司  
2025 年度  
财务报表附注

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

无

(2) 贷款余额（关联交易前十名）

单位：万元

关联方名称	期末余额	期初余额
灌南县畅达市政工程建设有限公司	3,000.00	3,000.00
灌南县自来水有限公司	3,000.00	3,000.00
连云港尚坤绿色投资发展有限公司	2,700.00	-
灌南县田楼自来水有限公司	2,000.00	-
灌南县硕项湖纯净水有限公司	1,900.00	2,000.00
灌南县硕项湖酒店有限公司	1,900.00	2,000.00
连云港家特康菌菇有限公司	900.00	10.00
灌南臻尚酒店管理有限公司	675.00	725.00
袁金怀	577.99	577.96
连云港市南方建设工程有限公司	270.00	270.00
合计	16,922.99	11,582.96

(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
灌南县畅达市政工程建设有限公司	157.59	158.35
灌南县自来水有限公司	149.56	156.04
灌南县硕项湖纯净水有限公司	94.16	43.02
灌南县硕项湖酒店有限公司	94.14	43.02
灌南县田楼自来水有限公司	53.90	-
连云港尚坤绿色投资发展有限公司	53.10	-
灌南臻尚酒店管理有限公司	31.87	34.24
刘刚贤	23.75	34.48
袁金怀	20.64	23.00
张华	14.43	3.33
合计	693.13	495.50



(4) 其他债权投资

无

3. 扣除个人所得税后关键管理人员报酬

单位: 万元

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	6	366.28	6	454.57

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%	71.10	73.56
	流动性比例	≥25%	93.20	68.46
	核心负债依存度	≥60%	59.91	64.12
	流动性缺口率	≥-10%	-8.05%	-4.86
信用风险	不良资产率	≤4%	0.72	0.78
	不良贷款率	≤5%	1.10	1.15
	单一集团客户授信集中度	≤15%	12.57	9.58
	单一客户贷款集中度	≤10%	3.77	4.36



江苏灌南农村商业银行股份有限公司  
2025 年度  
财务报表附注

盈利能力	成本收入比	≤35%	38.62	42.3
	资产利润率	≥0.6%	0.78	0.87
	资本利润率	≥11%	10.52	10.84
准备金充足程度	贷款损失准备覆盖率	≥150%	519.47	456.54
	不良资产拨备覆盖率	≥150%	529.74	469.38
资本充足程度	资本充足率	≥8%	13.39	12.95
	核心一级资本充足率	≥5%	12.25	11.82

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	105,559.11	95,279.78
一级资本净额	105,559.11	95,279.78
资本净额	115,368.23	104,391.17
加权风险资产	861,915.81	805,945.21
其中：信用风险加权资产	794,538.95	738,023.10
其中：表内加权风险资产	783,662.47	728,162.19
表外加权风险资产	10,876.48	9,860.92
操作风险加权资产	67,376.86	67,922.11
市场风险加权资产		
净利息差	2.13	2.52
人均存款额	3,651.03	3,428.22
人均净收入	109.09	107.23
百元贷款收息率	4.06	4.76
正常贷款利息收回率	97.22	97.11
人均费用额	42.61	45.36

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。

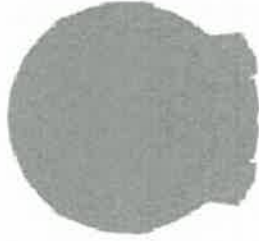


江苏灌南农村商业银行股份有限公司  
2025 年度  
财务报表附注

---







# 会计师事务所 执业证书

名称：江苏天凯会计师事务所有限公司  
首席合伙人：黄文军  
主任会计师：连云港市海州区通灌南路102号建  
院观筑大厦1002号



组织形式：有限责任

执业证书编号：32070027

批准执业文号：苏财会[2008]65号

批准执业日期：2008年12月19日

## 说明

- 1、《会计师事务所执业证书》是证明持有人经财政部门依法审批，准予执行注册会计师法定业务的凭证。
- 2、《会计师事务所执业证书》记载事项发生变动的，应当向财政部门申请换发。
- 3、《会计师事务所执业证书》不得伪造、涂改、出租、出借、转让。
- 4、会计师事务所终止或执业许可注销的，应当向财政部门交回《会计师事务所执业证书》。



发证机关：江苏省财政厅

2024年11月25日



中华人民共和国财政部制