

# 江苏丰县农村商业银行股份有限公司

## 2025 年度信息披露报告

根据《商业银行信息披露办法》等监管要求和本行相关规定，现将江苏丰县农村商业银行股份有限公司 2025 年度信息披露报告内容如下：

按照江苏丰县农村商业银行股份有限公司（以下简称“本行”或“丰县农商银行”）《章程》和《信息披露制度》规定，本次披露的信息主要包括公司基本信息、公司治理信息、股权管理信息、财务会计报告、风险管理信息、关联交易信息和报告期内重大事项等。

### 一、公司基本信息

丰县农商银行于 2013 年 2 月 1 日经中国银行业监督管理委员会江苏监管局苏银监复〔2013〕44 号批准，由丰县农村信用合作联社改制为江苏丰县农村商业银行股份有限公司。2013 年 2 月 4 日领取金融许可证，机构编码：B1468H232030001。2013 年 2 月 19 日经江苏徐州工商行政管理局登记注册，领取企业法人营业执照，2017 年 4 月 25 日，三证合一，统一社会信用代码编号 9132030006189225X5，注册资本 32400 万元。根据本行 2018 年 6 月 12 日股东会第七次会议审议通过的《关于丰县农商银行 2017 年度股金分红方案及变更注册资本金的报告》的决议，送股 1555.20 万股，送股后的注册资本变更为 33955.20 万元，并于 2018 年 9 月 21 日取得注册资本变更后的营业执照。根据本行 2019 年 6 月 26 日股东会第八次会议审议通过的《关于丰县农商银行 2018 年度股金分红方案及变更注册资本金的报告》的决议，送股 1358.21 万股，送股后的注册资本变更为 35313.41 万元，并于 2019 年 8 月 15 日取得注册资本变更后的营业执照。2020 年 1 月 22 日，本行完成募股工作，注册资本变更为 70613.41 万元，并于 2020 年 2 月 18 日取得注册资本变更后的营业执照。根据监管要求 2022 年 5 月 30 日，本行更换新版金融许可证，机构编码：B1468H332030001。2022 年 6 月 28 日股东会第十一次会议审议通过《关于 2021 年度股金分红方案及变更注册资本金的议案》的决议，送股 1694.72 万股，送股后的注册资本变更为 72308.13 万元，并于 2022 年 8 月 29 日取得注册资本变更后的营业执照。2024 年 10 月 14 日，本行完成营业执照及工商变更，住所变更为：江苏省丰县人民中

路 9 号；法定代表人变更为本行党委书记、董事长刘伟。

本行业务范围：吸收本外币公众存款；发放短期、中期和长期本外币贷款；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；从事同业人民币拆借；从事人民币银行卡业务；代理收付款项及代理保险业务；提供保管箱服务；经银行业监督管理机构批准的其他业务。

截至 2025 年 12 月末，本行拥有员工 519 名，下设分支机构 37 家，其中：营业部 1 家，支行 34 家，分理处 2 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。  
分支机构及地址：

序号	机构名称	机构地址
1	江苏丰县农村商业银行股份有限公司营业部	江苏省丰县人民中路 9 号
2	江苏丰县农村商业银行股份有限公司支农南路支行	丰县南环路北、支农路东玫瑰园小区 4#住宅 A2 商业楼 3 单元 106 室、107 室
3	江苏丰县农村商业银行股份有限公司北关支行	徐州市丰县中阳里街道汇丰社区融耀新城门面 A7 号楼 1-109、1-110、1-111、1-112、1-113
4	江苏丰县农村商业银行股份有限公司王沟支行	徐州市丰县王沟镇丰王路北
5	江苏丰县农村商业银行股份有限公司大沙河支行	徐州市丰县大沙河镇果海路 146 号
6	江苏丰县农村商业银行股份有限公司史小桥支行	徐州市丰县师寨镇史小桥村
7	江苏丰县农村商业银行股份有限公司套楼支行	徐州市丰县华山镇套楼复兴街 266 号
8	江苏丰县农村商业银行股份有限公司李寨支行	徐州市丰县大沙河镇李寨丰黄公路西侧
9	江苏丰县农村商业银行股份有限公司刘王楼支行	徐州市丰县宋楼镇刘王楼村东路南 81 号
10	江苏丰县农村商业银行股份有限公司宋楼支行	徐州市丰县丰黄路东食品站南
11	江苏丰县农村商业银行股份有限公司顺河支行	徐州市丰县顺河镇驻地
12	江苏丰县农村商业银行股份有限公司解放东路支行	徐州市丰县解放东路东方春城 2#商业房 17-20 号
13	江苏丰县农村商业银行股份有限公司西城支行	徐州市丰县木材市场综合楼一楼
14	江苏丰县农村商业银行股份有限公司和集支行	徐州市丰县和集街 11 号
15	江苏丰县农村商业银行股份有限公司师寨支行	徐州市丰县师寨镇智慧路 121 号
16	江苏丰县农村商业银行股份有限公司欢口分理处	徐州市丰县欢口镇凤凰路东侧



17	江苏丰县农村商业银行股份有限公司欢口支行	徐州市丰县欢口镇新丰鱼路东中山西路北
18	江苏丰县农村商业银行股份有限公司沙庄分理处	徐州市丰县欢口镇沙庄大桥北老丰鱼路西侧
19	江苏丰县农村商业银行股份有限公司赵庄支行	徐州市丰县赵庄镇汉皇大道 128 号
20	江苏丰县农村商业银行股份有限公司黄楼支行	徐州市丰县梁寨镇小李寨村
21	江苏丰县农村商业银行股份有限公司范楼支行	徐州市丰县范楼街 105 号
22	江苏丰县农村商业银行股份有限公司华山支行	徐州市丰县华山镇院士路 74 号
23	江苏丰县农村商业银行股份有限公司中阳商城支行	丰县中阳大道北侧，向阳中路西侧中央金座 1#1-106、1#1-107
24	江苏丰县农村商业银行股份有限公司梁寨支行	徐州市丰县梁寨镇振兴路 62 号
25	江苏丰县农村商业银行股份有限公司人民西路支行	徐州市丰县人民西路北侧政法小区 1 号楼
26	江苏丰县农村商业银行股份有限公司开发区支行	徐州市丰县解放大道与龙兴路交叉口南 50 米办公楼一楼
27	江苏丰县农村商业银行股份有限公司孙楼支行	徐州市丰县孙楼街道办事处青年路 76 号
28	江苏丰县农村商业银行股份有限公司马楼支行	徐州市丰县常店镇马楼振兴街西侧
29	江苏丰县农村商业银行股份有限公司金陵支行	徐州市丰县范楼镇金陵街安河路 108 号
30	江苏丰县农村商业银行股份有限公司中阳大道支行	徐州市丰县中阳大道 17 号
31	江苏丰县农村商业银行股份有限公司首羡支行	徐州市丰县首羡镇首羡街 158 号
32	江苏丰县农村商业银行股份有限公司名仕支行	徐州市丰县名仕雅苑一期 8#楼一单元 101 商铺
33	江苏丰县农村商业银行股份有限公司锦江支行	徐州市丰县支农路东、人民路北锦江大厦一层 118 号
34	江苏丰县农村商业银行股份有限公司凤城支行	徐州市丰县东城路东、南苑路南珺悦府一期 1#1-102
35	江苏丰县农村商业银行股份有限公司单楼支行	徐州市丰县 305 县道与 307 乡道交叉口东 150 米
36	江苏丰县农村商业银行股份有限公司常店支行	徐州市丰县常店镇洛河路 72 号
37	江苏丰县农村商业银行股份有限公司同德支行	徐州市丰县解放西路北中阳壹号商业街区 6 号楼 1 层 113 号

## 二、财务会计报告

### （一）财务报表的编制基础

本行财务报表按照财政部于 2006 年 2 月 15 日及以后期间颁布的《企业会计准则——基本准则》、各项具体会计准则及相关规定（以

下合称“企业会计准则”）编制。

本行财务报表以持续经营为基础编制。

## （二）重要会计政策及会计估计

### 1. 遵循企业会计准则的声明

本行 2025 年度财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本行 2025 年 12 月 31 日的财务状况以及 2025 年度的经营成果等有关信息。

### 2. 会计期间

本行会计年度采用公历年度，即每年自 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

### 3. 记账本位币

本行以人民币为记账本位币。本行编制本财务报表时所采用的货币为人民币。

### 4. 汇总财务报表

本行的汇总财务报表是以本行总部及下辖各分行、营业部个别财务报表及其他资料为基础汇总编制。

### 5. 现金及现金等价物

现金及现金等价物是指库存现金，可随时用于支付的存款，以及持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资，包括现金、存放中央银行超额存款准备金及自购买之日起 3 个月内到期的存放同业和拆放同业。

### 6. 金融工具

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

#### 6.1 初始确认和计量

本行成为金融工具合同的一方时，即于买卖交易日，确认该项金融资产或金融负债。

本行初始确认金融资产或金融负债时，按照公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债，相关交易费用直接计入当期利润表；对于其他类别的金融资产或金融负

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

## 6.2 金融工具的分类和后续计量

### 6.2.1 金融资产

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

#### 业务模式

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

#### 合同现金流量特征

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

#### (1) 以摊余成本计量的金融资产

本行将同时符合下列条件的金融资产，分类为以摊余成本计量的金融资产：

管理该金融资产的业务模式是仅以收取合同现金流量为目标；

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

本行按摊余成本对该类金融资产进行后续计量。摊余成本以该类



金融资产的初始确认金额，扣除已偿还本金，加上或减去采用实际利率法将该初始确认金额与到期日金额之间进行摊销形成的累计摊销额，并扣除累计计提的损失准备后确定。

（2）以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

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

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

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

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

（3）权益工具投资

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

（4）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

除分类为以摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产之外的金融资产，本行将其分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，包括交易性金融资产、指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和按照准则要求必须以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

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

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

### **6.2.2 金融负债**

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

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

金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债。

财务担保合同和以低于市场利率贷款的贷款承诺。

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

该金融负债属于套期关系的一部分；

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

所有金融负债均不得进行重分类。

### **6.2.3 交易性金融资产及金融负债**

当满足下列条件之一时，本行将其分类为交易性金融资产或金融负债：

取得相关金融资产或承担相关金融负债的目的，主要是为了近期出售或回购；

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

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

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

当满足下列条件之一时，本行可以在初始确认时将某项金融工具



不可撤销地指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债：

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

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

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

### 6.3 财务担保合同及贷款承诺

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

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

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

本行将财务担保合同和贷款承诺的减值准备列报在预计负债中。

### 6.4 公允价值的确定

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

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



交易价格来测试估值技术的有效性。

### 6.5 金融工具的终止确认

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

当合同所指定的义务解除、撤销或届满时，本行终止确认该金融负债。

### 6.6 金融资产的减值计量

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

#### 预期信用损失的计量

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

根据金融工具自初始确认后信用风险的变化情况，区分三个阶段计算预期信用损失：

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

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

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

对于前一会计期间已经按照相当于金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量了减值准备，但在当期资产负债表日，该金融工具已不再属于自初始确认后信用风险显著增加的情形的，在当期资产负债表日按照相当于未来 12 个月内预期信用损失的金额计量该金融工具的减值准备。

对于购买或源生的已发生信用减值的金融资产，在资产负债表日

仅将自初始确认后整个存续期内预期信用损失的累计变动确认为损失准备。在每个资产负债表日，将整个存续期内预期信用损失的变动金额作为减值损失或利得计入当期损益。

计量金融工具预期信用损失的方式反映了：

通过评价一系列可能的结果而确定的无偏概率加权金额；

货币时间价值；

在无须付出不必要的额外成本或努力的情况下可获得的有关过去事项、当前状况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，并不需要识别每一可能发生的情形。然而，考虑信用损失发生的风险或概率已反映信用损失发生的可能性及不会发生信用损失的可能性（即使发生信用损失的可能性极低）。

结合前瞻性信息进行了预期信用损失评估，其预期信用损失的计量中使用了多个模型和假设。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状况（例如，客户违约的可能性及相应损失）。根据会计准则的要求在预期信用损失的计量中使用了判断、假设和估计，例如：

信用风险显著增加的判断标准

已发生信用减值资产的定义

预期信用损失计量的参数

前瞻性信息

合同现金流量的修改

信用风险显著增加的判断标准

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

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

定量标准。在报告日，剩余存续期违约概率较初始确认时上升超过一定比例

定性标准。债务人经营或财务情况出现重大不利变化

五级分类为关注级别

预警客户清单

上限标准

债务人合同付款（包括本金和利息）逾期超过 30 天

已发生信用减值资产的定义

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

发行方或债务人发生严重财务困难；

债务人违反了合同条款，如偿付利息或本金发生违约或逾期等；

债权人出于经济或法律等方面因素的考虑，对发生财务困难的债务人作出让步；

债务人很可能倒闭或进行其他财务重组；

因发行方发生重大财务困难，该金融资产无法在活跃市场继续交易；

以大幅折扣购买或源生一项金融资产，该折扣反映了发生信用损失的事实；

债务人的任何本金、垫款、利息或投资的公司债券逾期超过 90 天。

金融资产发生信用减值，有可能是多个事件的共同作用所致，未必是可单独识别的事件所致。对已发生信用减值的金融资产，主要以单项金融资产为基础，分析不同情形下的预计未来现金流量（包括所持担保物的可变现价值），按原实际利率折现确定的现值与账面价值的差额，作为减值损失或利得计入当期损益。

预期信用损失计量的参数

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

相关定义如下：



违约概率是指债务人在未来 12 个月或在整个剩余存续期，无法履行其偿付义务的可能性。违约概率以新资本协议内评模型结果为基础进行调整，加入前瞻性信息并剔除审慎性调整，以反映当前宏观经济环境下的“时点型”债务人违约概率；

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

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

#### 前瞻性信息

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

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

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

#### 合同现金流量的修改

与交易对手方修改或重新议定合同，未导致金融资产终止确认，但导致合同现金流量发生变化，这类合同修改包括贷款展期、修改还款计划，以及变更结息方式。当合同修改并未造成实质性变化且不会导致终止确认原有资产时，在报告日评估修改后资产的违约风险时，仍与原合同条款下初始确认时的违约风险进行对比，并重新计算该金融资产的账面余额，并将相关利得或损失计入当期损益。重新计算的该金融资产的账面余额，根据将重新议定或修改的合同现金流量按金融资产的原实际利率折现的现值确定。

对合同现金流量修改后资产的后续情况实施监控，经过判断，合

同修改后资产信用风险已得到显著改善，因此相关资产从第三阶段或第二阶段转移至第一阶段，同时损失准备的计算基础由整个存续期预期信用损失转为 12 个月预期信用损失。

a. 贷款

本行参照《商业银行贷款损失准备管理办法》，贷款拨备率基本标准为 2.5%，拨备覆盖率基本标准为 150%。该两项标准中的较高者为公司贷款损失准备的标准。

b. 贷款以外金融资产

本行参照《农村合作金融机构非信贷资产风险分类指引》对金融资产进行分类，并根据分类结果计提减值准备，具体计提比例为：正常类 0%、关注类 2%、次级类 25%、可疑类 50%、损失类 100%。

## 6.7 衍生金融工具及套期会计

衍生金融工具以衍生交易合同签订当日的公允价值进行初始确认，并以公允价值进行后续计量。公允价值从活跃市场上的公开市场报价中取得（包括最近的市场交易价格等），或使用估值技术确定（例如：现金流量折现法、期权定价模型等）。本行对场外交易的衍生工具作出了信用风险估值调整，以反映交易对手和公司自身的信用风险。有关调整根据每一个交易对手未来预期敞口、违约率等确定。当公允价值为正数时，衍生金融工具作为资产反映；当公允价值为负数时，则作为负债反映。

衍生金融工具公允价值变动的确认方式取决于该项衍生金融工具是否被指定为套期工具并符合套期工具的要求，以及此种情况下被套期项目的性质。未指定为套期工具或不符合套期工具要求的衍生金融工具，包括以为特定利率和汇率风险提供套期保值为目的，但不符合套期会计要求的衍生金融工具，其公允价值的变动计入利润表的“公允价值变动收益”。

本行在套期开始时，准备了关于被套期项目与套期工具的关系和开展套期交易的风险管理策略和目标的书面文件。本行也在套期开始日及以后期间持续地评估套期关系是否符合套期有效要求，即套期工具的公允价值或现金流量变动抵销被套期风险引起的被套期项目公允价值或现金流量的变动的程度。

同时满足下列条件的套期关系符合套期有效性要求：

i) 被套期项目和套期工具之间存在经济关系。该经济关系使得套期工具和被套期项目的价值因面临相同的被套期风险而发生方向



相反的变动。

ii) 被套期项目和套期工具经济关系产生的价值变动中, 信用风险的影响不占主导地位。

iii) 套期关系的套期比率, 应当等于本行实际套期的被套期项目数量与对其进行套期的套期工具实际数量之比, 但不应当反映被套期项目和套期工具相对权重的失衡, 这种失衡会导致套期无效, 并可能产生与套期会计目标不一致的会计结果。

以下原因可能导致套期无效:

i) 套期工具和被套期项目的增加或减少;

ii) 交易对手信用风险重大变化等。

如果套期工具已到期、被出售、合同终止或已行使(但作为套期策略组成部分的展期或替换不作为已到期或合同终止处理), 或因风险管理目标发生变化, 导致套期关系不再满足风险管理目标, 或者该套期不再满足套期会计方法的其他条件时, 本行终止运用套期会计。套期关系由于套期比率的原因不再符合套期有效性要求的, 但指定该套期关系的风险管理目标没有改变的, 本行对套期关系进行再平衡。

#### (a) 公允价值套期

公允价值套期为对已确认资产或负债、尚未确认的确定承诺, 或上述项目组成部分的公允价值变动风险敞口进行的套期。该类公允价值变动源于某类特定风险, 并将对损益产生影响。

对于被指定为套期工具并符合公允价值套期要求的套期工具, 其公允价值的变动连同被套期项目因被套期风险形成的公允价值变动均计入当期利润表, 二者的净影响作为套期无效部分计入利润表。

若套期关系不再符合套期会计的要求, 对以摊余成本计量的被套期项目的账面价值所作的调整, 应在调整日至到期日的期间内按照实际利率法进行摊销并计入当期利润表。

#### (b) 现金流量套期

现金流量套期为对现金流量变动风险敞口进行的套期。该类现金流量变动源于与已确认资产或负债(如可变利率债务的全部或部分未来利息偿付额)、极可能发生的预期交易, 或与上述项目组成部分有关的某类特定风险, 且将对损益产生影响。

对于被指定为套期工具并符合现金流量套期要求的套期工具, 其公允价值变动中属于有效套期的部分, 应计入“其他综合收益”。属于无效套期的部分计入当期利润表。



原已计入所有者权益中的累计利得或损失，应当在被套期的预期现金流量影响损益的相同期间转出并计入当期利润表。

本行对现金流量套期终止运用套期会计时，如果被套期的未来现金流量预期仍然会发生的，累计现金流量套期储备的金额应当予以保留；如果被套期的未来现金流量预期不再发生的，则累计现金流量套期储备的金额应当从其他综合收益中转出，计入当期损益。

### （c）净投资套期

境外经营净投资套期为对境外经营净投资外汇风险敞口进行的套期。

对境外经营净投资的套期，按照类似于现金流量套期会计的方式处理。套期工具利得或损失中属于有效套期的部分，直接计入其他综合收益；属于无效套期的部分，计入当期利润表。处置境外经营时，原已计入所有者权益的累计利得或损失作为处置损益的一部分计入利润表。

本行将远期合约的远期要素和即期要素分开，只将即期要素的价值变动指定为套期工具，在此类套期关系中，本行将远期合约远期要素的公允价值变动中与被套期项目相关的部分计入其他综合收益。如果被套期项目的性质与交易相关，则按照与现金流量套期储备相同的会计方法进行处理；如果被套期项目的性质与时间段相关，则将远期合约被指定为套期工具当日的远期要素中与被套期项目相关的部分按照系统、合理的方法在被套期项目影响损益的期间内摊销，从其他综合收益转出。

## 6.8 嵌入衍生金融工具

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

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

与主合同在经济特征及风险方面不存在紧密关系；

与嵌入衍生工具条件相同，单独存在的工具符合衍生工具定义；

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

上述分拆出的嵌入衍生金融工具以公允价值计量，且其变动计入当期利润表。

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

## **6.9 金融工具的抵销**

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

## **7. 买入返售和卖出回购**

买入返售是指本行按合同或协议约定，以一定的价格向交易对方买入贴现票据、一般公司债券、长期应收款及贷款，之后在合约约定的日期再按协议价格返售给对方的资金拆借业务。卖出回购是指本行按合同或协议约定，以一定的价格将贴现票据、一般公司债券、长期应收款及贷款卖给交易对方，之后在合约约定日期，再按协议价格购回的资金拆借业务。

买入返售和卖出回购按业务发生时实际支付或收到的金额初始确认，并记入“买入返售金融资产”或“卖出回购金融资产款”。两者均采用实际利率法，按摊余成本后续计量。“卖出回购金融资产款”项目下的相关债券、贷款、贴现票据及长期应收款，在合约期间视为向交易对手方提供的抵押资产，仍在本行资产相关科目中反映。

## **8. 长期股权投资**

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，其会计政策详见附注三、6“金融工具”。

## **9. 投资性房地产**

投资性房地产是指为赚取租金或资本增值，或两者兼有而持有的房地产，包括已出租的土地使用权、持有并准备增值后转让的土地使用权、已出租的建筑物。本行对投资性房地产按成本法核算。

## **10. 固定资产**

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

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

固定资产的预计使用寿命、净残值率及年折旧率列示如下：

类别	净残值率	折旧年限	年折旧率
房屋及建筑物	3%	20	4.85%
机器、机械	3%	10	9.7%
电子设备	3%	4	24.25%
运输工具	3%	4	24.25%

## 11. 在建工程

在建工程成本按实际工程支出确定，包括在建期间发生的各项工程支出、工程达到预定可使用状态前的资本化的借款费用以及其他相关费用等。在建工程在达到预定可使用状态后结转为固定资产。

## 12. 借款费用

借款费用包括借款利息、折价或溢价的摊销、辅助费用以及因外币借款而发生的汇兑差额等。可直接归属于符合资本化条件的资产的购建或者生产的借款费用，在资产支出已经发生、借款费用已经发生、为使资产达到预定可使用或可销售状态所必要的购建或生产活动已经开始时，开始资本化；构建或者生产的符合资本化条件的资产达到预定可使用状态或者可销售状态时，停止资本化。其余借款费用在发生当期确认为费用。

专门借款当期实际发生的利息费用，减去尚未动用的借款资金存入银行取得的利息收入或进行暂时性投资取得的投资收益后的金额予以资本化；一般借款根据累计资产支出超过专门借款部分的资产支出加权平均数乘以所占用一般借款的资本化率，确定资本化金额。资本化率根据一般借款的加权平均利率计算确定。

资本化期间内，外币专门借款的汇兑差额全部予以资本化；外币一般借款的汇兑差额计入当期损益。

符合资本化条件的资产指需要经过相当长时间的购建或者生产活动才能达到预定可使用或可销售状态的固定资产、投资性房地产和存货等资产。

如果符合资本化条件的资产在购建或生产过程中发生非正常中断、并且中断时间连续超过3个月的，暂停借款费用的资本化，直至资产的购建或生产活动重新开始。

## 13. 使用权资产



使用权资产，是指本行作为承租人可在租赁期内使用租赁资产的权利。

在租赁期开始日，本行对除短期租赁和低价值资产租赁以外的租赁确认使用权资产和租赁负债，并在租赁期内分别确认折旧费用和利息费用，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采用直线法或其他系统合理的方法计入相关资产成本或当期损益。

### （1）初始计量

在租赁期开始日，本行按照成本对使用权资产进行初始计量。该成本包括下列四项：①租赁负债的初始计量金额；②在租赁期开始日或之前支付的租赁付款额，存在租赁激励的，扣除已享受的租赁激励相关金额；③发生的初始直接费用，即为达成租赁所发生的增量成本；④为拆卸及移除租赁资产、复原租赁资产所在场地或将租赁资产恢复至租赁条款约定状态预计将发生的成本，属于为生产存货而发生的除外。

### （2）后续计量

#### ①计量基础

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

本行按照租赁准则有关规定重新计量租赁负债的，相应调整使用权资产的账面价值。

#### ②使用权资产的折旧

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

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

## 14. 无形资产

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

## 15. 抵债资产

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

抵债资产保管过程中发生的费用直接计入营业外支出。抵债资产处置时，取得的处置收入与抵债资产账面价值的差额计入营业外收入或支出。

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

## 16. 长期待摊费用

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

## 17. 长期资产减值

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

上述资产减值损失一经确认，以后期间不得转回。

## 18. 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：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，该款额在初始计量时根据租赁期开始日的指数或比率确定；③本行合理确定将行使购买选择权时，购买选择权的行权价格；④租赁期反映出本行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根据本行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，本行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，是指本行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。

## (2)后续计量

在租赁期开始日后，本行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，本行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，本行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。

## 19. 职工薪酬

### (1) 短期薪酬的会计处理方法

短期薪酬主要包括工资、奖金、津贴和补贴、职工福利费、医疗保险费、生育保险费、工伤保险费、住房公积金、工会经费和职工教育经费、非货币性福利等。本行在职工为本行提供服务的会计期间将实际发生的短期职工薪酬确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。其中非货币性福利按公允价值计量。

### (2) 离职后福利的会计处理方法

在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系，或为鼓励职工自愿接受裁减而提出给予补偿的建议，在本行不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时，和本行确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本两者孰早日，确认辞退福利产生的职工



薪酬负债，并计入当期损益。但辞退福利预期在年度报告期结束后十二个月不能完全支付的，按照其他长期职工薪酬处理。

离职后福利主要包括设定提存计划。设定提存计划主要包括基本养老保险、失业保险，相应的应缴存金额于发生时计入相关资产成本或当期损益。

### （3）辞退福利的会计处理方法

职工内部退休计划采用上述辞退福利相同的原则处理。本行将自职工停止提供服务日至正常退休日的期间拟支付的内退人员工资和缴纳的社会保险费等，在符合预计负债确认条件时，计入当期损益（辞退福利）。

### （4）其他长期职工福利的会计处理方法

本行向职工提供的其他长期职工福利，符合设定提存计划的，按照设定提存计划进行会计处理，除此之外按照设定收益计划进行会计处理。

## 20. 利息收入和支出

除按公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和负债外，其他生息资产和负债的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。当实际利率与合同利率差异较小时，直接按合同利率确认。

## 21. 政府补助

### （1）类型

政府补助，是本行从政府无偿取得的货币性资产与非货币性资产，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。

## 22. 股利分配

资产负债表日后，宣告及经批准的拟分配发放的股利，不确认为资产负债表日的负债，作为资产负债表日后事项在附注中披露。应付股利于批准股利当期确认为负债。

## 23. 租赁（（出租人的会计处理））

### （1）经营租赁的会计处理

本行按资产的性质将用作经营租赁的资产包括在资产负债表的有关项目内。本行将发生的与经营租赁有关的初始直接费用资本化至租赁标的资产的成本，在租赁期内按照与租金收入相同的确认基础分期计入当期损益。在租赁期内各个期间，本行采用直线法或其他系统合理的方法将经营租赁的租赁收款额确认为租金收入。对于经营租赁资产中的固定资产，本行采用类似资产的折旧政策计提折旧。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付款额，在实际发生时计入当期损益。

### （2）融资租赁的会计处理方法

在租赁期开始日，本行按照租赁投资净额（未担保余值和租赁期开始日尚未收到的租赁收款额按照租赁内含利率折现的现值之和）确认应收融资租赁款，并终止确认融资租赁资产。在租赁期的各期间，本行按照固定的周期性利率计算并确认利息收入。本行取得的未纳入租赁投资净额计量的可变租赁付款额，如与资产的未来绩效或使用情况挂钩，在实际发生时计入当期损益。

融资租赁发生变更且同时符合下列条件的，本行将该变更作为一

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

## 24. 所得税

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

### (1) 当期所得税

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

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

### (2) 递延所得税资产及递延所得税负债

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

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

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

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

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

## 25. 或有负债

或有负债是指过去的交易或者事项形成的潜在义务, 其存在须通



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

26. 担保合同

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

27. 关联方

本行控制、共同控制另一方或对另一方施加重大影响；或另一方控制、共同控制本行或对本行施加重大影响；或本行与另一方同受一方控制或共同控制被视为关联方。关联方可为个人或企业。仅仅同受国家控制而不存在其他关联方关系的企业，不构成关联方。

(三) 税项

1. 主要税种及税率

税种	计税依据	税率
企业所得税	应纳税所得额	25%
增值税	应纳税增值额	3%
城市维护建设税	应纳增值税额	5%
教育费附加	应纳增值税额	3%
地方教育费附加	应纳增值税额	2%

2. 税收优惠及批文

根据《财政部 税务总局关于金融机构小微企业贷款利息收入免征增值税政策的公告》（财政部 税务总局公告 2023 年第 16 号）对金融机构向小型企业、微型企业和个体工商户发放小额贷款取得的利息收入，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。金融机构向小型企业、微型企业及个体工商户发放单户授信小于 100 万元（含本数），或者没有授信额度，单户贷款合同金额且贷款余额在 100 万元（含本数）以下的贷款取得的利息收入，可按照《财政部 税务总局关于支持小微企业融资有关税收政策的公告》

(财政部 税务总局公告 2023 年第 13 号) 的规定免征增值税。

根据《财政部 税务总局关于延续实施金融机构农户贷款利息收入免征增值税政策的公告》(财政部 税务总局公告 2023 年第 67 号), 对金融机构向农户发放小额贷款取得的利息收入, 免征增值税。公告所称小额贷款, 是指单户授信小于 100 万元 (含本数) 的农户贷款; 没有授信额度的, 是指单户贷款合同金额且贷款余额在 100 万元 (含本数) 以下的贷款。金融机构应将相关免税证明材料留存备查, 单独核算符合免税条件的小额贷款利息收入, 按现行规定向主管税务机关办理纳税申报; 未单独核算的, 不得免征增值税。

根据《财政部 税务总局关于延续实施支持农村金融发展企业所得税政策的公告》(财政部 税务总局公告 2023 年第 55 号): 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。金融机构应对符合条件的农户小额贷款利息收入进行单独核算, 不能单独核算的不得适用本公告第一条规定的优惠政策。

上述公告均执行至 2027 年 12 月 31 日。

**(四) 会计政策和会计估计变更以及差错更正的说明**

本行 2025 年度不存在会计政策和会计估计变更以及差错更正情况。

**(五) 财务报表主要项目注释**

**1. 现金及存放中央银行款项**

项目	2025. 12. 31	2024. 12. 31
现金	14,670.68	14,072.01
存放中央银行款项	156,912.48	141,949.16
其中：存放中央银行法定存款准备金	155,723.07	141,379.25
存放中央银行超额存款准备金	438.21	350.41
缴存财政性存款	751.20	219.50
小计	171,583.16	156,021.17
应计利息		
合计	171,583.16	156,021.17

注：2025 年 12 月 31 日人民币存款准备金缴存比率为 5%，2024 年 12 月 31 日人民币存款准备金缴存比率为 5%。

**2. 存放同业款项**

项目	2025. 12. 31	2024. 12. 31
清算资金往来	0.00	380.00
存放境内银行同业	12,388.44	28,287.29

项目	2025. 12. 31	2024. 12. 31
存放系统内款项	21,697.57	15,488.60
小计	34,086.01	44,155.89
应计利息	1.44	1.28
减：减值准备	1,908.00	
合计	32,179.45	44,157.17

3. 返售金融资产

项目	2025. 12. 31	2024. 12. 31
买入返售质押式债券	23,000.00	0.00
小计	23,000.00	0.00
应计利息	0.00	0.00
减：减值准备	470.00	0.00
合计	22,530.00	0.00

4. 发放贷款和垫款

以摊余成本：

项目	2025. 12. 31	2024. 12. 31
个人贷款和垫款：		
农户贷款	1,208,407.21	1,244,358.46
非农个人贷款	113,832.63	64,867.63
信用卡透支	10,554.47	12,101.46
小计	1,332,794.31	1,321,327.55
企业贷款和垫款：		
农村经济组织贷款	230.00	230.00
农村企业贷款	387,041.54	326,234.35
非农企业贷款	40,659.01	14714.35
贴现面值	421,982.25	407,274.88
小计	849,912.80	748,453.58
贷款和垫款总额	2,182,707.11	2,069,781.13
减：以摊余成本计量的贷款减值准备	100,590.41	90,365.13
减：贴现利息调整	746.84	806.16
合 计	2,081,369.86	1,978,609.84
应计利息	2,727.72	2,860.94
信用卡透支应收利息	58.34	74.91
净 额	2,084,155.92	1,981,545.69

4.1 发放贷款和垫款（未含以摊余成本计量的贷款减值准备、贴现利息调整和应计利息）按行业分布情况

行业分类	2025. 12. 31		2024. 12. 31	
	金额	比例	金额	比例
农、林、牧、渔业	170,229.61	7.80%	129,157.47	6.24%
采矿业				
制造业	377,663.82	17.30%	348,193.98	16.82%
电力、热力、燃气及水的生产和供应	14,375.05	0.66%	17,119.76	0.83%



行业分类	2025. 12. 31		2024. 12. 31	
	金额	比例	金额	比例
业				
建筑业	181,710.15	8.32%	167,836.54	8.11%
批发和零售业	325,730.31	14.92%	311,734.48	15.06%
交通运输、仓储和邮政业	57,908.02	2.65%	60,612.34	2.93%
住宿和餐饮业	36,933.45	1.69%	36,495.16	1.76%
信息传输、计算机服务和软件业	2,195.20	0.10%	4,368.46	0.21%
金融业				
房地产业	9,676.92	0.44%	11,667.41	0.56%
租赁和商务服务业	12,246.04	0.56%	11,704.04	0.57%
科学研究和技术服务	11,000.00	0.50%	4,500.00	0.22%
水利、环境和公共设施管理业	1,019.00	0.05%	1,443.70	0.07%
居民服务、修理和其他服务业	22,024.14	1.01%	23,983.96	1.16%
教育	14,179.94	0.65%	19,936.79	0.96%
卫生、社会工作	40,966.50	1.88%	38,243.70	1.85%
文化、体育和娱乐业	3,601.70	0.17%	3,494.45	0.17%
公共管理、社会保障和社会组织				
国际组织				
个人贷款	587,668.31	26.92%	579,833.2	28.01%
买断式转贴现	313,578.95	14.37%	299,455.69	14.47%
贷款和垫款总额	2,182,707.11	100%	2,069,781.13	100%

4.2 发放贷款和垫款（未含以摊余成本计量的贷款减值准备、贴现利息调整和应计利息）按合同约定期限及担保方式分布情况

项目	2025. 12. 31				2024. 12. 31			
	1 年以内(含 1 年)	1 年至 5 年(含 5 年)	5 年以上	合计	1 年以内(含 1 年)	1 年至 5 年(含 5 年)	5 年以上	合计
信用贷款	297,264.02	103,383.95	1,210.90	401,858.87	351,169.91	58,347.90	1,382.60	410,900.41
保证贷款	402,869.56	123,166.89	90,642.49	616,678.94	423,164.61	51,456.67	34,692.25	509,313.53
抵押贷款	209,634.56	159,173.14	372,631.95	741,439.65	246,168.80	96,450.73	398,063.27	740,682.80
质押贷款	509.40	238.00		747.40	893.50	716.00		1,609.50
贴现	421,982.25			421,982.25	407,274.89			407,274.89
垫款								
贷款和垫款总额	1,332,259.79	385,961.98	464,485.34	2,182,707.11	1,428,671.71	206,971.30	434,138.12	2,069,781.13

4.3 逾期贷款

项目	2025. 12. 31					2024. 12. 31				
	逾期 1 天至 90 天(含 90 天)	逾期 90 天至 360 天(含 360 天)	逾期 360 天至 3 年(含 3 年)	逾期 3 年以上	合计	逾期 1 天至 90 天(含 90 天)	逾期 90 天至 360 天(含 360 天)	逾期 360 天至 3 年(含 3 年)	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	3,672.03	3,160.89	903.72	99.02	7,835.66	2,815.65	4,191.56	1,408.77	65.56	8,481.54
保证贷款	7,786.81	6,471.64	2,624.57	600.39	17,483.41	5,344.23	7,366.52	2,822.07	1,170.24	16,703.06
抵押贷款	4,723.53	8,213.8	5,798.00	506.32	19,241.65	5,884.61	7,624.78	1,043.48	241.65	14,794.52
质押贷款										
贴现										
合计	16,182.37	17,846.33	9,326.29	1,205.73	44,560.72	14,044.49	19,182.86	5,274.32	1,477.45	39,979.12

注：逾期贷款是指本金或利息逾期 1 天或以上的贷款。

#### 4.4 贷款损失准备

项目	2025. 12. 31	2024. 12. 31
年初余额	90,365.13	88,283.79
本年计提	27,457.35	17,778.85
本年核销	23,631.17	26,291.88
本年转入、转出	6,399.10	10,594.37
年末余额	100,590.41	90,365.13

#### 4.5 发放贷款和垫款（未含以摊余成本计量的贷款减值准备、贴现利息调整和应计利息）五级分类情况

五级分类	2025. 12. 31		2024. 12. 31	
	金额	比例	金额	比例
正常	2,092,725.45	95.88%	1,998,674.54	96.57%
关注	60,292.90	2.76%	42,922.63	2.07%
次级	28,521.87	1.31%	26,121.00	1.26%
可疑	705.49	0.03%	1,595.32	0.08%
损失	461.40	0.02%	467.64	0.02%
合计	2,182,707.11	100%	2,069,781.13	100%

#### 4.6 期末前十大单户贷款客户明细

##### 4.6.1 2025年12月31日贷款前十名

客户	行业	贷款余额	占贷款总额比例	五级分类
丰县盛沃农业发展有限公司	农、林、牧、渔业	15,630.00	0.72%	正常
丰县源丰水务有限责任公司	建筑业	14,000.00	0.64%	正常
丰县人民医院	卫生和社会工作	11,700.00	0.54%	正常
丰县汉清农业发展有限公司	农、林、牧、渔业	11,000.00	0.50%	正常
丰县交通汽车检测有限公司	科学研究和技术服务业	11,000.00	0.50%	正常
丰县鑫牧现代农业科技有限公司	农、林、牧、渔业	10,800.00	0.49%	正常
徐州佳合食品有限公司	制造业	6,815.00	0.31%	正常
徐州瑞迎生态农业科技有限公司	农、林、牧、渔业	6,000.00	0.27%	正常
徐州通创智慧农业科技有限公司	农、林、牧、渔业	5,167.50	0.24%	正常
丰县创达企业管理咨询有限公司	农、林、牧、渔业	5,000.00	0.23%	正常
合计		97,112.50	4.45%	

##### 4.6.2 2024年12月31日贷款前十名

客户	行业	贷款余额	占贷款总额比例	五级分类
丰县人民医院	卫生和社会工作	12,000.00	0.58%	正常
江苏省丰县中等专业学校	教育	10,000.00	0.48%	正常
徐州佳合食品有限公司	制造业	6,815.00	0.33%	正常
丰县鑫牧现代农业科技有限公司	农、林、牧、渔业	5,500.00	0.27%	正常
丰县盛沃农业发展有限公司	农、林、牧、渔业	5,000.00	0.24%	正常
丰县交通物流有限公司	交通运输、仓储	5,000.00	0.24%	正常



客户	行业	贷款余额	占贷款总额比例	五级分类
	和邮政业			
丰县汉清农业发展有限公司	农、林、牧、渔业	5,000.00	0.24%	正常
徐州诚达路桥工程有限公司	建筑业	4,900.00	0.24%	正常
丰县国丰医药有限公司	批发和零售业	4,700.00	0.23%	正常
徐州宏昌房地产开发有限公司	房地产业	4,600.00	0.22%	正常
合计		63,515.00	3.07%	

4.7 期末前十名集团客户贷款明细

4.7.1 2025年12月31日前十名集团客户贷款情况

客户	贷款余额	占贷款总额比例
城投控制集团	27,900.00	1.28%
交投控制集团	24,200.00	1.11%
开投控制集团	23,817.50	1.09%
农水控制集团	22,000.00	1.01%
汪砚军控制集团	9,557.96	0.44%
谢殿峰控制集团	8,600.00	0.39%
新胜集团	4,380.00	0.20%
宇邦集团	2,985.00	0.14%
欢乐买控制集团	2,790.00	0.13%
韩连灯控制集团	1,960.00	0.09%
合计	128,190.46	5.87%

4.7.2 2024年12月31日前十名集团客户贷款情况

客户	贷款余额	占贷款总额比例
城投控制集团	21,900.00	1.06%
交投控制集团	16,700.00	0.81%
新杰立控制集团	12,455.00	0.60%
汪砚军控制集团	11,208.00	0.54%
开投控制集团	11,050.00	0.53%
谢殿峰控制集团	8,645.00	0.42%
农水控制集团	6,000.00	0.29%
新胜集团	4,420.00	0.21%
欢乐买集团	3,307.94	0.16%
宇邦集团	3,040.00	0.15%
合计	98,725.94	4.77%

4.8 前十大股东贷款明细

4.8.1 2025年12月31日前十大股东贷款情况

股东	行业	贷款余额	占贷款总额比例	五级分类
徐州河海航运有限公司	交通运输、仓储和邮政业	1,960.00	0.09%	正常
合计		1,960.00	0.09%	

## 4.8.2 2024年12月31日前十大股东贷款情况

股东	行业	贷款余额	占贷款总额比例	五级分类
徐州河海航运有限公司	交通运输、仓储和邮政业	1,035.00	0.05%	正常
合计		1,035.00	0.05%	

## 5. 金融投资

项目	注	2025. 12. 31	2024. 12. 31
其他债权投资	5.1	45,613.41	11,585.06
债权投资（以摊余成本计量的金融资产）	5.2	1,061,252.97	950,588.45
其他权益工具投资	5.3	0.00	60.00
合计		1,106,866.38	962,233.51

## 5.1 其他债权投资

项目	2025. 12. 31	2024. 12. 31
其他债权投资金融债券	45,274.33	11,458.29
合计	45,274.33	11,458.29
应计利息	339.08	126.77
净额	45,613.41	11,585.06

## 5.2 债权投资（以摊余成本计量的金融资产）

项目	2025. 12. 31	2024. 12. 31
债权投资国家债券	390,906.98	391,008.27
债权投资金融债券	23,217.24	27,130.01
债权投资企业债券		
债权投资同业存单	174,989.78	130,391.52
地方政府债	476,620.55	377,750.73
信托资金	0.00	25,778.00
减：债权投资减值准备	11,051.99	8,223.70
合计	1,054,682.56	943,834.83
应计利息	6,570.41	6,753.62
净额	1,061,252.97	950,588.45

## 5.3 其他权益工具投资

项目	2025. 12. 31	2024. 12. 31
省联社长期股权投资	0.00	60.00
合计	0.00	60.00

## 6. 固定资产

项目	2024. 12. 31	本年增加	本年减少	2025. 12. 31
一、原价合计	37,877.21	716.27	2,028.52	36,564.96
其中：房屋及建筑物	26,849.45	405.81	146.27	27,108.99
机器机械及其他设备	4,280.66	66.07	1,372.26	2,974.47
电子设备	5,591.93	162.26	475.76	5,278.43
运输工具	340.43	55.44	0.00	395.87

项目	2024. 12. 31	本年增加	本年减少	2025. 12. 31
其他固定资产	814.74	26.69	34.23	807.20
<b>二、累计折旧合计</b>	<b>20,311.01</b>	<b>1,929.90</b>	<b>1,972.40</b>	<b>20,268.51</b>
房屋及建筑物	11,174.75	1,250.58	141.88	12,283.45
机器机械及其他设备	3,143.43	363.15	1,336.93	2,169.65
电子设备	5,147.77	198.16	461.48	4,884.45
运输工具	318.86	7.94	0.00	326.80
其他固定资产	526.20	110.07	32.11	604.16
<b>三、账面价值合计</b>	<b>17,566.20</b>			<b>16,296.45</b>
房屋及建筑物	15,674.70			14,825.54
机器机械及其他设备	1,137.23			804.82
电子设备	444.16			393.98
运输工具	21.57			69.07
其他固定资产	288.54			203.04

## 7. 在建工程

项目	2024. 12. 31	本年增加	本年减少	2025. 12. 31
房屋建筑类	249.38	59.09	308.47	0.00
软件工程	45.00	45.00	90.00	0.00
其他在建工程	0.00	5.00	0.00	5.00
<b>合计</b>	<b>294.38</b>	<b>109.09</b>	<b>398.47</b>	<b>5.00</b>

## 8. 使用权资产

项目	2024. 12. 31	本年增加	本年减少	2025. 12. 31
<b>一、原价合计</b>	<b>696.41</b>			<b>696.41</b>
房屋及其他设备	696.41			696.41
<b>二、累计折旧合计</b>	<b>67.96</b>			<b>132.75</b>
房屋及其他设备	67.96	64.79		132.75
<b>三、账面价值合计</b>	<b>628.45</b>			<b>563.66</b>
房屋及其他设备	628.45			563.66

## 9. 无形资产

项目	2024. 12. 31	本年增加	本年减少	2025. 12. 31
<b>一、原价合计</b>	<b>1,350.96</b>	<b>353.64</b>	<b>0.00</b>	<b>1,704.60</b>
土地使用权	854.85	0.00	0.00	854.85
软件使用权	470.51	72.19	0.00	542.70
其他	25.60	281.45	0.00	307.05
<b>二、累计摊销合计</b>	<b>528.90</b>	<b>72.82</b>	<b>0.00</b>	<b>601.72</b>
土地使用权	317.24	19.91		337.15
软件使用权	209.59	43.31		252.90
其他	2.07	9.60		11.67
<b>三、账面价值合计</b>	<b>822.06</b>			<b>1,102.88</b>



项目	2024. 12. 31	本年增加	本年减少	2025. 12. 31
土地使用权	537. 61			517. 70
软件使用权	260. 92			289. 80
其他	23. 53			295. 38

10. 开发支出

项目	2025. 12. 31	2024. 12. 31
资本化支出	0. 00	280. 00
合计	0. 00	280. 00

11. 递延所得税资产

项目	2025. 12. 31	2024. 12. 31
税款抵减	0. 00	10,663. 84
债权投资减值准备	2,763. 00	2,166. 23
其他应收款减值准备	187. 19	102. 46
抵债资产减值准备	489. 66	1,105. 35
贷款减值准备	18,668. 71	4,098. 92
预计负债	31. 67	139. 55
买入返售金融资产减值准备	117. 50	
公允价值变动	210. 50	
其他递延所得税资产	477. 00	
合计	22,945. 23	18,276. 35

12. 其他资产

项目	注	2025. 12. 31	2024. 12. 31
其他应收款	12. 1	4,539. 26	3,612. 57
长期待摊费用	12. 2	394. 15	488. 48
抵债资产	12. 3	484. 89	0. 00
其他	12. 4	221. 28	135. 98
合计		5,639. 58	4,237. 03

12.1 其他应收款

项目	2025. 12. 31	2024. 12. 31
应收暂付款项	4,669. 10	3,376. 98
本地同城应收款项	0. 00	0. 00
其他应收款	618. 91	645. 42
项目	2025. 12. 31	2024. 12. 31
小计	5,288. 01	4,022. 40
减：其他应收款坏账准备	748. 75	409. 83
合计	4,539. 26	3,612. 57

12.2 长期待摊费用

项目	2024. 12. 31	本年增加	本年减少	2025. 12. 31	剩余摊销 月份
----	--------------	------	------	--------------	------------

项目	2024. 12. 31	本年增加	本年减少	2025. 12. 31	剩余摊销 月份
经营性租入固定资产改良支出	27. 44	126. 10	72. 05	81. 49	
自有资产改良支出	39. 33	5. 71	22. 85	22. 19	
其他长期待摊费用	421. 71	176. 10	307. 34	290. 47	
合计	488. 48			394. 15	

### 12.3 抵债资产

项目	2024. 12. 31	本年增加	本年减少	2025. 12. 31
一、原价合计	4,421. 41	699. 69	2,677. 57	2,443. 53
抵债房屋及建筑物	2,506. 03	231. 74	2,506. 03	231. 74
抵债机器机械及其他设备	293. 44	0. 00	0. 00	293. 44
抵债资产待变现利息	-287. 66	22. 95	171. 54	-436. 25
抵债其他权利	1,909. 60	445. 00		2,354. 60
二、减值准备	4,421. 41	20. 32	2,483. 09	1,958. 64
抵债房屋及建筑物减值准备	2,483. 08	6. 96	2,483. 09	6. 95
抵债机器机械及其他设备减值准备	293. 44	0. 00	0. 00	293. 44
抵债其他权利	1,644. 89	13. 36	0. 00	1,658. 25
三、账面价值	0. 00			484. 89
抵债房屋及建筑物	22. 95			224. 79
抵债机器机械及其他设备	0. 00			0. 00
抵债资产待变现利息	-287. 66			-436. 25
抵债其他权利	264. 71			696. 35

### 12.4 其他

项目	2025. 12. 31	2024. 12. 31
贷款应收利息	221. 28	135. 98
合计	221. 28	135. 98

### 13. 资产减值准备明细

项目	2024. 12. 31	本年增加		本年减少		2025. 12. 31
		本年计提	其他增加	本年核销	其他减少	
贷款损失准备	90,365. 13	27,457. 35	6,399. 10	23,631. 17		100,590. 41
其他资产减值准备	13,613. 17	5,142. 60	121. 50	130. 15	2,483. 08	16,264. 04
以摊余成本计量金融资产的减值准备	8,223. 70	5,206. 29				13,429. 99
其他减值准备	5,389. 47	-63. 69	121. 50	130. 15	2,483. 08	2,834. 05
合计	103,978. 30	32,599. 95	6,520. 60	23,761. 32	2,483. 08	116,854. 45

**14. 向央行借款**

项目	2025. 12. 31	2024. 12. 31
支农再贷款	35,000.00	30,000.00
合计	35,000.00	30,000.00

**15. 同业及其他金融机构存放款项**

项目	2025. 12. 31	2024. 12. 31
政策性银行存放活期款项	18.08	0.00
股份制商业银行活期款项	214.63	0.19
县级存放活期款项	690.25	5,665.74
小计	922.96	5,665.93
应计利息	0.08	0.33
合计	923.04	5,666.26

**16. 拆入资金**

项目	2025. 12. 31	2024. 12. 31
省内拆入资金	25,000.00	
合计	25,000.00	

**17. 卖出回购金融资产款**

项目	2025. 12. 31	2024. 12. 31
卖出回购质押式债券款：	40,000.00	58,000.00
卖出回购股份制商业银行质押式债券款	0.00	48,000.00
卖出回购国有银行质押式债券款	40,000.00	0.00
卖出回购其他金融机构质押式债券款	0.00	10,000.00
卖出回购票据款：	5,772.62	24,103.59
卖出回购电子银行承兑汇票款	5,772.62	24,103.59
卖出回购金融资产利息调整：	13.48	45.95
卖出回购电子银行承兑汇票利息调整	13.48	45.95
小计	45,759.14	82,057.64
应计利息		
合计	45,759.14	82,057.64

**18. 吸收存款****18.1 各项存款列示**

项目	2025. 12. 31	2024. 12. 31
个人存款：	2,359,461.43	2,102,248.59
其中：个人活期存款	70,607.25	72,739.83
一年以下个人定期存款	61,702.97	69,496.64
一年及一年以上个人定期存款	2,227,151.21	1,960,012.12
单位存款：	234,607.66	232,734.78
其中：单位活期存款	214,785.19	215,664.12



项目	2025. 12. 31	2024. 12. 31
一年以下单位定期存款	2,060.65	529.50
一年及一年以上单位定期存款	17,761.82	16,541.16
保证金	4,740.21	5,036.72
其他存款	497,157.96	469,835.69
小计	3,095,967.26	2,809,855.78
应计利息	58,391.41	62,097.13
存款合计	3,154,358.67	2,871,952.91

## 18.2 保证金列示

项目	2025. 12. 31	2024. 12. 31
贷款保证金	4,729.55	5,026.06
其他保证金	10.66	10.66
合计	4,740.21	5,036.72

## 19. 应付职工薪酬

项目	2025. 12. 31	2024. 12. 31
应付长期薪酬	1,569.90	2,199.05
应付短期薪酬	526.15	526.15
工资、奖金、津贴和补贴	450.00	1,567.73
医疗保险费	515.70	
企业年金	824.85	656.10
合计	3,886.60	4,949.03

## 20. 应交税费

项目	2025. 12. 31	2024. 12. 31
应交增值税款	240.29	385.49
应交企业所得税	1,515.62	5,228.57
其他	111.76	129.48
合计	1,867.67	5,743.54

## 21. 租赁负债

项目	2025. 12. 31	2024. 12. 31
租赁付款额	526.08	604.38
未确认融资费用（租赁）	49.83	66.15
合计	476.25	538.23

## 22. 其他负债

项目	注	2025. 12. 31	2024. 12. 31
应付股利	21.1	395.54	310.06
其他应付款	21.2	4,448.44	4,252.96
其他	21.3	82.02	86.95
合计		4,926.00	4,649.97

### 22.1 应付股利

项目	2025. 12. 31	2024. 12. 31
应付其他投资人股利	395. 54	310. 06
合计	395. 54	310. 06

### 22.2 其他应付款

项目	2025. 12. 31	2024. 12. 31
待处理久悬未取款项	2,898. 66	3,064. 50
其他应付款项(财务)	677. 06	691. 32
其他	872. 72	497. 14
合计	4,448. 44	4,252. 96

### 22.3 其他

项目	2025. 12. 31	2024. 12. 31
财政性存款	0. 00	0. 00
待结算财政款项	76. 64	81. 64
小计	76. 64	81. 64
应计利息	5. 38	5. 31
合计	82. 02	86. 95

### 23. 股本

项目	2024. 12. 31	本年变动					2025. 12. 31
		未分配 利润转 增股本	资本 公积 转增 股本	其他		小计	
				增加	减少		
境内法人股	59,022. 91			353. 13	353. 13	0. 00	59,022. 91
员工自然人股	4,212. 64			98. 36	95. 95	2. 41	4,215. 05
社会自然人股	9,072. 58			553. 07	555. 48	-2. 41	9,070. 17
合计	72,308. 13			1,004. 56	1,004. 56	0. 00	72,308. 13

注：2025 年 12 月 31 日每股净资产为 2.65 元，2024 年 12 月 31 日每股净资产为 2.49 元。

### 24. 资本公积

项目	2024. 12. 31	本年增加	本年减少	2025. 12. 31
股本溢价	53,193. 19			53,193. 19
其他资本公积	322. 14			322. 14
合计	53,515. 33			53,515. 33

### 25. 盈余公积

项目	2024. 12. 31	本年增加	本年减少	2025. 12. 31
法定盈余公积	4,909. 94	1,627. 47		6,537. 40
任意盈余公积	11,213. 61	4,000. 00		15,213. 61
合计	16,123. 55	5,627. 47		21,751. 02

### 26. 一般风险准备

项目	2024. 12. 31	本年增加	本年减少	2025. 12. 31
一般风险准备	19,281.20	7,754.86		27,036.06
税费减免	396.89			396.89
政府补贴	1,121.94			1,121.94
其他一般风险准备	841.30	51.35		892.65
合计	21,641.33	7,806.21		29,447.54

### 27. 未分配利润

项目	2024. 12. 31	本年增加	本年减少	2025. 12. 31
利润分配	16,274.66	15,033.04	16,274.66	15,033.04
合计	16,274.66	15,033.04	16,274.66	15,033.04

### 28. 利息收入

项 目	本年金额	上年金额
贷款和垫款	75,597.33	79,685.80
存放中央银行款项	2,513.66	2,233.95
存放同业款	1,639.15	432.60
存放系统内款项	53.57	75.51
拆放系统内款项	52.09	505.89
买入返售金融资产	189.66	204.64
转（再）贴现	3,142.95	3,785.56
合 计	83,188.41	86,923.95

### 29. 利息支出

项目	本年金额	上年金额
客户存款	45,055.88	46,347.48
向中央银行借款	496.94	809.22
系统内上存款项	50.31	73.52
系统内拆入款项	12.52	19.20
同业存放款	5.57	9.89
卖出回购金融资产	783.79	1,455.36
转贴现	232.34	142.68
交易性金融负债利息支出	0.00	1.72
合计	46,637.35	48,859.07

### 30. 投资收益

项 目	本年金额	上年金额
债券利息收入	19,436.73	18,336.98
投资买卖差价	15,287.93	10,381.07
股利	4,003.20	12.00
其他	3,293.13	4,768.24
合 计	42,020.99	33,498.29

### 31. 业务及管理费

项 目	本年金额	上年金额
-----	------	------



职工工资	10,313.95	10,112.60
社会保险及企业补充保险	3,465.17	3,349.47
福利费及住房公积金	2,621.60	3,469.89
业务费用	8,390.76	7,582.33
固定资产折旧费	1,929.91	1,983.69
长期待摊费用摊销	402.24	658.97
无形资产摊销	72.82	52.93
使用权资产折旧	64.79	59.46
合计	27,261.24	27,269.34

### 32. 信用减值损失

项目	本年金额	上年金额
拆出资金坏账损失	0.00	-3.30
应收利息坏账损失	0.00	0.00
其他应收款坏账损失	347.55	-571.11
贷款减值损失	27,457.35	17,778.86
其他债权投资减值损失	0.00	0.00
债权投资减值损失	2,828.29	7,545.88
存放同业坏账损失	1,908.00	0.00
买入返售金融资产减值损失	470.00	0.00
表外风险资产信用损失	-431.55	558.21
合计	32,579.64	25,308.54

### 33. 现金流量表附注

#### 33.1 现金及现金等价物

项目	年末数	年初数
可以用于支付的存款中央银行款项	438.21	350.41
3个月到期的存放同业款项	55,616.01	44,155.88
库存现金	14,670.68	14,072.01
现金及现金等价物年末余额	70,724.90	58,578.30

#### 33.2 将净利润调节为经营活动的现金流量

项目	本年金额	上年金额
净利润	15,033.04	16,274.66
调整：资产减值损失	32,599.94	25,313.39
固定资产及投资性房地产折旧	1,929.91	1,983.69
无形资产摊销	72.82	52.93
长期待摊费用摊销	402.24	658.97
使用权资产折旧	64.79	59.46
固定资产和其他长期资产处置净收益	-959.38	-492.51

项目	本年金额	上年金额
公允价值变动和未实现汇兑损益	0.00	0.00
债券投资利息收入	0.00	0.00
投资收益	-42,020.99	-33,498.29
发行债券利息支出	0.00	0.00
租赁负债利息支出	16.32	
递延所得税资产净（增加/减少）	-4,540.66	-5,808.88
经营性应收项目的增加	-147,442.56	-192,219.68
经营性应付项目的增加	266,208.25	310,704.01
经营活动产生的现金流量净额	121,363.72	123,042.10

### 33.3 现金及现金等价物净变动情况

项目	本年数	上年数
现金及现金等价物的年末余额	70,724.90	58,578.30
减：现金及现金等价物的年初余额	58,578.30	73,607.63
现金及现金等价物净增加（减少）额	12,146.60	-15,029.33

### （六）关联方及关联交易

#### 1. 关联方

##### 1.1 持本行 5%以上（含 5%）股份的股东及关联法人

序号	关联方名称	2025. 12. 31	
		股份份额 （万股）	持股比例 （%）
1	江苏沐阳农村商业银行股份有限公司	14,461.62	20
1.1	沐阳金源资产经营有限公司		
1.2	江苏邦源纺织有限公司		
1.3	沐阳金诚资产经营有限公司		
1.4	江苏宝娜斯针织有限公司		
1.5	江苏福庆木业有限公司		
1.6	江苏沂淮水泥有限公司		
1.7	江苏月源纤维科技有限公司		
1.8	沐阳行宇企业管理有限公司		
1.9	沐阳翔盛纺织有限公司		
2	丰县农水投资开发集团有限公司	7,230.81	10
2.1	丰县政府国有资产监督管理办公室		
2.2	丰县农兴投资集团有限公司		
2.3	中国农发重点建设基金有限公司		
2.4	中国农业发展银行		
2.5	江苏汉之源水务有限公司		
2.6	丰县华山农村综合服务有限公司		
2.7	徐州聚势智诚科技产业园运营管理有限公司		
2.8	徐州丰邑文旅发展有限公司		

2.9	丰县汉兴环保有限公司		
2.10	丰县碧水水务有限责任公司		
2.11	江苏水韵水务有限责任公司		
2.12	江苏大沙河现代农业综合开发集团有限公司		
2.13	江苏华禹水利工程有限公司		
2.14	徐州大沙河旅游开发有限公司		
2.15	江苏彭漱水务有限公司		
2.16	丰县金刘寨旅游开发有限公司		
2.17	丰县丰源水务有限公司		
2.18	徐州汉邦骄子现代农业发展有限公司		
2.19	丰县水源文化旅游发展有限责任公司		
2.20	丰县汉源粮油购销有限公司		
2.21	徐州玉龙湾旅游开发有限公司		
2.22	江苏智睿建设工程有限公司		
2.23	徐州智慧园区发展有限公司		
2.24	丰县梁瑞建设发展有限公司		
2.25	徐州鑫通市政工程有限公司		
2.26	丰县源丰水务有限责任公司		
2.27	丰县天食储备粮管理有限公司		
2.28	丰县农林建设发展有限公司		
2.29	江苏锦舜建设工程有限公司		
2.30	徐州建海市政工程有限公司		
2.31	丰县优佳农业发展有限公司		
2.32	徐州大沙河林业发展有限公司		
2.33	江苏汉能水利工程有限公司		
2.34	江苏瑞之城供应链管理有限公司		
2.35	徐州淮禹基础工程有限公司		
2.36	徐州万润市政工程有限公司		
2.37	丰县水源水务有限公司		
2.38	丰县三库粮油购销有限公司		
2.39	丰县欢口粮油购销有限公司		
2.40	丰县凤储粮油购销有限公司		
2.41	丰县澎湖水利工程有限公司		
2.42	丰县大沙河果业研究院有限公司		
2.43	丰县广泉商贸有限公司		
2.44	徐州润水水务有限公司		
2.45	丰县华储粮油购销有限公司		
2.46	丰县赵庄粮油购销有限公司		
2.47	丰县顺储粮油购销有限公司		
2.48	丰县范楼粮油购销有限公司		
2.49	丰县单楼粮油购销有限公司		
2.50	丰县王沟粮油购销有限公司		
2.51	丰县天食粮油质量检测检验有限公司		



2.52	丰县宋楼粮油购销有限公司		
2.53	丰县首羡粮油购销有限公司		
2.54	丰县二库粮油购销有限公司		
2.55	丰县和集粮油购销有限公司		
2.56	丰县孙楼粮油购销有限公司		
2.57	丰县刘王楼粮油购销有限公司		
2.58	丰县常店粮油购销有限公司		
2.59	丰县金陵粮油购销有限公司		
2.60	丰县梁寨粮油购销有限公司		
2.61	丰县张五楼粮油购销有限公司		
2.62	丰县李寨粮油购销有限公司		
2.63	丰县范储粮油购销有限公司		
2.64	徐州顺禹抗排有限公司		
2.65	丰县大沙河园林绿化工程有限公司		
2.66	丰县汉润环保水务有限公司		
2.67	丰县众汇聚能人力资源有限公司		
2.68	丰县农佳产权交易有限公司		
2.69	丰县祥农综合服务有限公司		
3	<b>丰县交通建设投资发展有限公司</b>	<b>7,230.81</b>	<b>10</b>
3.1	丰县政府国有资产监督管理办公室		
3.2	丰县路源交通控股集团有限公司		
3.3	丰县交通物流有限公司		
3.4	丰县交通广告传媒有限公司		
3.5	丰县顺达新能源发展有限公司		
3.6	丰县交通汽车检测有限公司		
3.7	徐州诚达路桥工程有限公司		
3.8	丰县公共交通有限公司		
3.9	丰县智达交通设施管理有限公司		
3.10	丰县港口建设发展有限公司		
3.11	丰县恒舜交通建筑材料有限公司		
3.12	丰县晟达铁路建设发展有限公司		
3.13	徐州沛丰高速公路有限公司		
3.14	徐州瑞迎生态农业科技有限公司		
3.15	丰县欢口城市建设投资有限公司		
3.16	丰县易达供应链管理有限公司		
3.17	鱼台鱼丰路桥建设有限公司		
3.18	鱼台淮丰建设开发有限公司		
3.19	丰县顺通交通综合服务有限公司		
3.20	丰县路畅交通发展有限公司		
3.21	丰县丰畅农业产业发展有限公司		
3.22	丰县创达新能源科技有限公司		
3.23	丰县鑫能农业科技有限公司		
3.24	丰县润通房地产开发有限公司		

4	江苏南通农村商业银行股份有限公司	5,283.84	7.31
4.1	江苏资产管理有限公司		
4.2	南通国有资产投资控股有限公司		
4.3	中南控股集团有限公司		
4.4	南通鼎通交通工程有限公司		
4.5	江苏通惠生物科技有限公司		
5	江苏启东农村商业银行股份有限公司	5,283.84	7.31
5.1	江苏苏州农村商业银行股份有限公司		
5.2	江苏启晟集团有限公司		
5.3	启东城投集团有限公司		
5.4	江苏银洲幕墙门窗工程有限公司		
5.5	江苏南通二建集团有限公司		
5.6	吴江市双盈化纺实业有限公司		
5.7	启东市城河经济实业公司		
5.8	江苏海四达集团有限公司		
5.9	江苏启安建设集团有限公司		
6	江苏如皋农村商业银行股份有限公司	4,198.40	5.81
6.1	江苏昆山农村商业银行股份有限公司		
6.2	科翔高新技术发展有限公司		
6.3	江苏省国际信托有限责任公司		
6.4	江苏九鼎新材料股份有限公司		
6.5	江苏联众肠衣有限公司		
6.6	南通玉兔集团有限公司		
6.7	江苏恒信置业有限公司		
6.8	南通如皋润泽村镇银行股份有限公司		
6.9	江苏苏州农村商业银行股份有限公司		
合计		43689.32	60.43

## 1.2 其他关联方情况

其他关联方包括关键管理人员（董事、监事、本行高级管理人员）或与关键管理人员关系密切的家庭成员控制、共同控制或施加重大影响的企业。

序号	企业名称	持有股份（万股）	占比（%）	关键管理人员	本行
1	徐州江煤科技有限公司	602.68	0.83	李臣华	股权董事
2	江苏江煤物联网科技集团有限公司	0	0		
3	徐州中矿消防安全技术装备有限公司	0	0		
4	江苏万福堂医药科技有限公司	0	0		
5	江苏衡子检验检测有限公司	0	0		
6	江苏中科安信物联网应用技术研究院有限公司	0	0		

7	徐州华圣世纪商业发展有限公司	0	0		
8	丰县天安业务培训有限公司	0	0		
9	华创云综合超市（江苏）有限公司	0	0		
10	江苏中科煤矿应用技术研究院有限公司	0	0		
11	江苏梦露生物科技有限公司	0	0		
12	徐州盛和包装制品有限公司	0	0		
13	徐州中恒机电制造有限公司	0	0		
14	中飞未来（江苏）数字技术有限公司	0	0		
15	徐州中讯电子科技有限公司	0	0		
16	徐州锦江新都城酒店有限公司	373.66	0.52	周厚法	原股东 监事
17	徐州宇邦置业有限公司	0	0		
18	丰县嘉利机械设备租赁有限公司	0	0		
19	徐州盈泽盛建材租赁有限公司	0	0		
20	丰县晟杰建材贸易有限公司	0	0		
21	丰县杰邦钢材销售中心	0	0		
22	徐州多霸生物技术有限公司	662.95	0.92	邵宗明	原股东 监事
23	丰县广宇学校	0	0		
24	丰县广宇高级中学	0	0		
25	丰县创宇教育管理有限公司	0	0		
26	江苏汇农共赢农业发展有限公司	0	0		
27	徐州钰锦宸餐饮管理有限公司	0	0		
28	徐州维纳嘉酒店管理有限公司	0	0		
29	徐州瑞丰纤维有限公司	0	0		
30	南通悦行居商务服务有限公司	0	0		
31	爆火（北京）科技有限公司	0	0		
32	丰县恒广超市	0	0		
33	徐州经济技术开发区小炉子羊肉馆（个体工商户）	0	0		
34	南京逸学教育科技有限公司	0	0		
35	广西灵山金陵教育投资有限公司	0	0		
36	灵山县明德高级中学有限公司	0	0		
37	徐州茗流格尚雅尼服饰有限公司	0	0	燕苏峰	原外部 监事
38	丰县羽衣库服装店	0	0		
39	徐州市泉山区奋牌服饰店	0	0		
40	丰县雅鹿服装专卖店	0	0		
41	福州质数计算机信息技术有限公司	0	0	梁皎萍	独立 董事

## 2. 关联方交易

本行与关联方交易的条件及价格均按本行的正常业务进行处理。针对不同类型和内容的关联交易，本行根据《关联交易管理办法》由



相应的机构实施审批。定价政策方面，本行与关联方之间的交易按照商业原则和内部审批程序，以不优于对非关联方同类交易的条件进行，关联交易定价遵循国家规定、市场价格，关联交易金额及相应比例。

发放贷款和垫款余额  
2025 年 12 月 31 日重大关联交易贷款情况

关联方名称	2025. 12. 31	备注
丰县交通汽车检测有限公司	11,000.00	交投控制集团 2025 年 12 月末授信总额 28200 万元，用信余额 24200 万元。
丰县顺达新能源发展有限公司	2,300.00	
徐州诚达路桥工程有限公司	4,900.00	
徐州瑞迎生态农业科技有限公司	6,000.00	
徐州万润市政工程有限公司	3,000.00	农水控制集团 2025 年 12 月末授信总额 23000 万元，用信余额 22000 万元。
丰县广泉商贸有限公司	3,000.00	
丰县源丰水务有限责任公司	14,000.00	
丰县梁瑞建设发展有限公司	1,000.00	
徐州玉龙湾旅游开发有限公司	1,000.00	宇邦集团 2025 年 12 月末授信总额 2985 万元，用信余额 2985 万元。
徐州锦江新都城酒店有限公司	980.00	
徐州宇邦置业有限公司	2,005.00	
合计	49,185.00	

(七) 承诺事项

项目	2025. 12. 31	2024. 12. 31
银行承兑汇票	0.00	510.00
合计	0.00	510.00

(八) 风险管理

1. 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，并评估本行总体风险；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；风险管理部、法律合规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。

## 2. 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，并参照中国银行保险监督管理委员会、中国人民银行制定的《商业银行金融资产风险分类办法》，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，不断提高本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本行统一审查审批，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。

## 3. 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本行集中管理。金融市场部负责对本行人民币资金运作，清算中心对本行资金头寸进行管理，计划财务部对日常流动性风险进行监控。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本行流动性头寸，对本行

流动资金在本行集中管理，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。

#### 4. 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。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。

#### 5. 利率风险

利率风险是指由于利率变动而使金融机构收益（损失）不确定的可能性。利率市场化以后，利率风险应该是本行面临的最主要的风险，在商业银行负债和资产利率敏感性不相匹配的情况下，利率变动会对银行净利差收入产生影响。本行存款中定期存款和储蓄存款占了相当的比重，而贷款中，短期贷款则占了绝大多数。这表明，本行利率敏感性资产大于利率敏感性负债，本行存贷款利差会有缩小的趋势。在以利差收入为本行主要收入来源的情况下，利率的下调会对本行的净利差收入造成一定影响。

#### 6. 操作风险

针对操作风险，本行 2025 年实施了以下应对措施：

(1) 深化合规宣导，厚植合规理念。一是开展合规文化提升年活动，以“合规从高层做起”“合规人人有责”“合规创造价值”三大主题为指引，进一步建立并完善“自上而下、全员参与、价值导向”的合规文化体系。比如，3 月组织开展第一阶段“合规从高层做起”文化宣教与提升活动；5 月开始组织“合规人人有责”活动，开展案防警示教育会议，“一把手”讲合规，行长讲合规，深入营业网点开



展合规讲堂；抽取 50 名重要岗位、重点人员参加线下合规案防“双随机”考试；9 月开始组织中层干部三季度合规案防测试；11 月在本行开展制度学习月专项活动；11-12 月开展“合规星想说”主题短文征集活动，并在微信公众号发布，以员工视角，讲述身边的合规故事、分享合规心得，让合规理念从规章制度中走出来，变得可亲、可感、可践行，成为指引稳健前行的“星辰”。二是组织各单位负责人与总行签订案件防控工作责任状，将员工合规案防责任状承诺书按单位印制成册，组织全员进行签订，引导全体员工从“要我合规”向“我要合规”转变，做合规文化的践行者和传播者，形成“内控优先、合规为本”的思想自觉和行动自觉。三是每日分享合规警句，共分享应知应会合规知识 248 期，下发风险提示 10 期，重点对员工行为、业务回避和消费者权益保护进行风险提示，有效提醒员工账户异常数据、代理业务、投诉处理制度“外规内化”等存在的各类风险点，揭示违规成因、警示违规代价、明晰合规要求。四是制订《省版合规管理平台应用管理办法》，修订《涉刑案件风险防控工作管理办法》《员工异常行为管理办法》《消费者权益保护管理办法》，并将修订的制度下发作为月度合规案防笔记学习内容。

（2）优化队伍建设，完善内控机制。一是按照管理要求，改进专、兼联合合规员选拔渠道，按照德才兼备、任人唯贤原则，从支行行长、支行副行长、运营主管、部门副总经理、部门总经理中进行选拔，共聘任 57 名兼联合合规代表。二是组织开展整治“内卷式”竞争专项排查、涉老涉非问题专项整治工作，通过金融知识普及等，进一步防范养老服务领域非法金融活动。三是全面使用省版合规管理系统进行法律性文件的合规审查，下发日常报告任务、下发风险提示、合规案防测试、“法律直通车”等功能。四是开展消费者权益保护与合规案防条线自评估工作，坚持实事求是原则，不回避问题、不夸大成绩、不生搬硬套，全面客观评价工作开展情况，准确发现在日常工作开展中存在的问题和不足，以此为契机，不断提升消费者权益保护与合规案防条线工作水平。

（3）组织案件风险排查和员工行为排查。一是深入开展案件风险排查。年初，下发本行开展案件风险排查通知，参照联合银行 2025 年案件风险排查方案检查要点，各条线部门进一步加强对重点领域、易发部位和关键岗位的监督检查。2025 年，检查立项 14 个，已全部完成，全年共检查机构网点 42 个。二是扎实开展异常行为排查。借

助省版合规管理平台，常态化以员工账户和案防七项机制排查为抓手，开展员工与近亲属疑点数据、轮岗、履职回避、干部交流等排查。三是聚焦客户经理及大堂辅理“代保管”这一关键风险环节，对 12 家支行开展“双随机”检查，同时组织各营业网点开展“代保管”自查活动。四是开展家访活动。为了更好地了解员工的实际情况，搭建银行与员工家庭之间的沟通桥梁，增强员工的归属感和忠诚度，提升本行的凝聚力和向心力。

（4）加强消费者权益保护工作。一是组织开展 2025 年消费者金融素养问卷调查工作，选取本行五家网点开展调查工作，共调查 105 份。组织各单位学习《关于规范金融类短信和语音营销催收行为的通知》，规范营销和催收行为，保护消费者合法权益，各单位认真组织学习并上报学习记录和照片。发布《2025 年行长接待日公告》。2025 年共处理监管转办客户投诉 158 件，有效化解客户疑惑，有效提升服务水平和业务处理流程。二是组织开展岁末年初防范非法金融活动宣传教育、315 宣传、防范非法金融宣传月、普及金融知识万里行等活动，组织员工和客户参加防范非法金融活动知识答题赛等红灯。三是加强非法金融活动线索监测，按月在铁算盘系统报送非法金融活动线索信息汇总表，全面落实监管部门关于防范和打击非法金融活动工作部署，充分发挥银行机构在防非打非工作中的“前哨”作用。四是下发提示要求全体人员学习《江苏省农村商业银行系统个人客户金融信息保护案件风险防控指引手册》，不断延伸消费者权益保护工作的深度和广度。

7. 相关风险指标

项目		指标	2025. 12. 31	2024. 12. 31
流动性风险	存贷款比	≤75%	69. 37%	72. 59%
	流动性比例	≥25%	106. 44%	89. 43%
	核心负债依存度	≥60%	70. 95%	70. 69%
	流动性缺口率	≥-10%	2. 84%	-9. 33%
	流动性匹配率	≥100%	196. 33%	190. 09%
	优质流动性资产充足率	≥100%	695. 25%	372. 51%
信用风险	不良资产率	≤4%	0. 85%	0. 87%
	不良贷款率	≤5%	1. 36%	1. 36%
	单一集团客户授信集中度	≤15%	13. 46%	14. 12%
	单一客户贷款集中度	≤10%	7. 58%	6. 07%
风险迁徙	正常贷款迁徙率		0. 78%	0. 51%
	关注贷款迁徙率		28. 94%	54. 87%

项目		指标	2025. 12. 31	2024. 12. 31
	次级贷款迁徙率		54. 71%	57. 35%
	可疑贷款迁徙率		52. 20%	37. 31%
盈利能力	成本收入比	≤45%	34. 83%	37. 80%
	资产利润率	≥0. 6%	0. 45%	0. 54%
	资本利润率	≥11%	8. 10%	9. 40%
准备金充足程度	贷款拨备比	≥2. 5%	4. 61%	4. 37%
	不良贷款拨备覆盖率	≥150%	338. 82%	320. 63%
资本充足程度	资本充足率	≥8%	12. 16%	12. 37%
	核心资本充足率	≥4%	11. 01%	11. 23%
	杠杆率	≥4%	5. 38%	5. 61%

### （九）其他财务指标

项目	2025. 12. 31	2024. 12. 31
资本净额	206,065. 38	197,588. 75
核心资本净额	186,607. 47	179,328. 72
加权风险资产净额	1,694,389. 84	1,596,956. 86
其中：表内加权风险资产净额	1,569,898. 80	1,472,697. 06
表外加权风险资产净额	6,192. 24	6,365. 41
操作风险加权资产	118,298. 80	117,894. 39
净息差	1. 77%	2. 02%
净利差	2. 15%	2. 14%
百元贷款收息率	3. 68%	4. 15%
百元存款付息率	1. 47%	1. 70%
净收入费用率	34. 83%	37. 80%
利息回收率	96. 11%	98. 58%

注：净利差等于平均生息资产收益率减平均计息负债付息率。

## 三、公司治理信息

### （一）实际控制人及其控制本行情况的简要说明

根据《中国银保监会关于印发银行保险机构大股东行为监管办法（试行）的通知》要求，本行认真开展认定和排查工作。逐项对照《江苏丰县农村商业银行股份有限公司大股东行为管理办法》中的规定：“一是持有 10%（含）以上股权的；二是实际持有本行股权最多，且持股比例不低于 5%的（含持股数量相同的股东）、三是提名董事两名以上的、四是董事会认为对本行经营管理有控制性影响的、五是监管部门认定的其他情形”，对本行股东（股东及其关联方、一致行动人的持股比例合并计算）进行认定。

经认定，本行股东符合大股东管理要求的共有 3 户，分别为江苏沐阳农村商业银行股份有限公司、丰县农水投资开发集团有限公



司和丰县交通建设投资发展有限公司。认定依据是持股占比在 10% 以上，不存在根据其他情形认定的情况。

## **（二）持股比例在百分之五以上的股东及其持股变化情况**

2025 年末，本行有 6 家持股比例在 5% 以上的股东，分别为：江苏沭阳农村商业银行股份有限公司作为战略投资者，持股 14461.626 万股，占本行总股本的 20%、丰县农水投资开发集团有限公司（曾用名：丰县水务投资发展有限公司）和丰县交通建设投资发展有限公司各持股 7230.813 万股，占总股本的 10%。其他持股比例在 5% 以上的股东是：江苏南通农村商业银行股份有限公司和江苏启东农村商业银行股份有限公司，分别持有本行股份 5283.84 万股，持股占比分别为 7.31%、江苏如皋农村商业银行股份有限公司持有本行股份 4198.4 万股，持股占比 5.81%。6 家持股情况均未发生变化。

## **（三）股东会职责和年度会议主要情况**

本行章程规定，股东会是本行的权力机构。依法行使下列职权：

1. 制定和修改本行章程；
2. 审议批准本行发展战略、规划；
3. 选举和更换非职工董事，决定有关董事的报酬事项；
4. 审议批准董事会的工作报告；
5. 审议批准股东会议事规则、董事会议事规则，董事会审计委员会工作制度；
6. 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；
7. 对本行增加或者减少注册资本作出决议；
8. 对本行合并、分立、解散、清算或者变更公司形式等事项作出决议；
9. 对聘用或解聘为本行财务报告进行定期法定审计的会计师事务所作出决议；
10. 审议单独或合并持有本行股份总数 1% 以上的股东的提案；
11. 审议董事会审计委员会对董事会及其董事、高级管理层及其成员履行职责的评价报告；
12. 对发行本行债券作出决议；
13. 审议批准股权激励计划方案；
14. 依照法律规定对收购本行股份作出决议；
15. 对本行上市作出决议；
16. 审议法律、行政法规、部门规章和本章程规定的应当由股东会决定的其他事项。公司法及本条规定的股东会职权不得授予董事会、其他机构或者个人行使。

2025 年 6 月 27 日上午，本行召开股东会年度例会，即：股东会第十四次会议。会议由刘伟董事长主持，出席本次大会的股东共 83 名，其中有表决权股东 82 名，持有股份 53696.1831 万股，占我行全部有效表决权股份总额的 82.15%。会议审议了丰县农商银行董事会 2024 年度工作报告、丰县农商银行监事会 2024 年度工作报告、2024 年度财务决算执行情况及 2025 年度财务预算方案的报告、关于 2024

年度利润分配方案的议案、关于 2024 年度股金分红方案的议案、关于 2024 年度关联交易管理制度执行情况的专项报告、关于董事会对董事 2024 年度履职评价的报告、关于监事会对董事会、经营管理层及其成员 2024 年度履职评价的报告、关于监事会对监事 2024 年度履职评价的报告、关于修订公司章程的议案、关于修订部分基础制度的议案、关于修订中长期发展战略规划的议案、关于 2025 年度部分关联方日常关联交易预计额度的议案、关于不良资产批量转让的议案、关于董事 2024 年度薪酬的议案、关于监事 2024 年度薪酬的议案、关于深化监事会改革情况的议案、关于聘用会计师事务所的议案等 18 项报告和议案，形成有效决议，听取了 2024 年度大股东行为管理落实情况的报告、2024 年度三农金融业务计划执行情况报告、2024 年度独立董事述职报告等 3 项报告。会议由江苏歌风律师事务所两位律师全程见证。

#### **（四）董事会职责、人员构成及其工作情况**

**1. 董事会职责及下设委员会情况。**根据章程规定，本行设董事会，对股东会负责。董事会是股东会的执行机构和本行的经营决策机构，行使下列职权：（1）负责召集股东会，并向股东会报告工作；（2）执行股东会的决议；（3）确定本行的经营发展战略并监督战略的实施，决定本行的经营计划和投资方案；（4）制订本行的年度财务预算方案、决算方案、利润分配方案和弥补亏损方案；（5）制订本行增加或者减少注册资本、发行债券或者其他证券及上市的方案，制定资本规划，承担资本管理最终责任；（6）制订本行重大收购方案，拟订收购本行股份或者合并、分立、解散、清算和变更组织形式方案；（7）依照法律法规、监管规定及公司章程，审议批准本行对外投资、资产购置、资产处置与核销、资产抵押、关联交易、数据治理等事项；（8）决定本行内部管理机构及非法人分支机构的设置；（9）聘任或者解聘本行行长、董事会秘书；根据行长的提名，聘任或者解聘本行副行长以及财务、审计、合规部门负责人，并决定其报酬事项和奖惩事项；（10）负责制定董事会自身和高级管理层应当遵循的职业规范与价值准则；制订、修改、废除本行的基本管理制度；（11）确定本行的风险容忍度、风险管理和内部控制政策；董事会对银行风险管理承担最终责任；（12）制订本行章程的修改方案；制订股东会议事规则、董事会议事规则，审议批准董事会专门委员会（除审计委员会）工作制度；审议董事会审计委员会



工作制度，报股东会批准；（13）负责本行的信息披露，并对本行的会计和财务报告的真实性、准确性、完整性和及时性承担最终责任；（14）提请股东会聘用或者解聘为公司财务报告进行定期法定审计的会计师事务所；（15）听取本行行长的工作汇报并检查行长的工作；（16）向股东会通报金融监督管理机构对本行的监管意见及本行执行整改情况；（17）制订本行董事年度薪酬、津贴方案，报经股东会审议批准；（18）制定并执行本行的责任制和问责制，定期评估并完善本行的公司治理状况，检查并评价本行内部审计、内部控制、合规案防、风险管理等制度的执行情况；（19）监督本行高级管理层的履职情况，确保高级管理层有效履行管理职责；（20）检查监督本行的财务活动；（21）制订股权激励方案。审批本行股份的转让、赠予和继承事项。承担股东事务的管理责任；（22）关注和维护金融消费者和其他利益相关者的利益，关注银行与股东特别是主要股东之间的利益冲突，建立利益冲突识别、审查和管理机制；（23）根据本行股权管理办法，处理股权事务；（24）审议批准本行年度审计计划和重要审计报告，定期听取本行审计部门关于审计和检查结果的报告，听取内部审计工作全面汇报；（25）根据股东会决议聘任或解聘为本行审计的会计师事务所，并每年听取会计师事务所关于审计发现问题的情况汇报；（26）制定本行关于支农支小发展的战略及工作方案，监督高级管理层支农支小发展战略的落实情况；（27）法律法规或本行章程规定，“三重一大”决策制度实施办法规定，以及股东会授予或者监管部门要求董事会行使的其他职权。

本行董事会设立战略与三农金融服务委员会、审计委员会、风险管理与关联交易控制委员会、提名与薪酬委员会、消费者权益保护委员会，并制定工作制度，委员、主任委员由董事会确定，各专门委员会直接对董事会负责。各委员会成员见下表：

职务	战略与三农金融服务委员会	提名与薪酬委员会	风险管理与关联交易控制委员会	审计委员会	消费者权益保护委员会
主任	刘伟	牛华伟	梁皎萍	邵一明	毛志彬
委员	张继甫	毛志彬	秦义伟	梁皎萍	梁皎萍
委员	邵一明	李臣华	牛华伟	李德海	牛华伟

## 2. 董事会成员构成和简历

本行第四届董事会董事共 9 人，其中：执行董事 3 名、非执行董事 6 名（含独立董事 3 名）。全部董事均符合监管部门和章程规定的



任职资格条件，并通过监管核准。全体董事人员基本情况简历如下，详细简历在本行董事会办公室备查。

序号	姓名	工作单位	职务	学历学位	职称	出生日期
1	刘伟	丰县农商银行	董事长、执行董事	本科	审计师、经济师	1978.10
2	毛志彬	丰县农商银行	行长、执行董事	硕士	-	1983.10
3	秦义伟	丰县农商银行	副行长、执行董事	本科	-	1980.2
4	邵一明	南京理工大学	独立董事	博士	副教授	1964.3
5	梁皎萍	福建君立律师事务所	独立董事	本科	律师	1972.6
6	牛华伟	中国矿业大学	独立董事	博士	教授	1980.11
7	张继甫	沭阳农商银行	股权董事	硕士	经济师	1976.11
8	李德海	丰县农水投资开发集团有限公司	股权董事	本科	高级会计师	1968.4
9	李臣华	徐州江煤科技有限公司	股权董事	本科	-	1967.5

(1) 刘伟，男，江苏邳州人，汉族，1978 年 10 月出生，中共党员，本科学历，审计师、经济师。2001 年 8 月在邳州信用联社参加工作，先后任信用社办事员、内勤主任、办公室副主任、支行行长、人力资源部经理，党委委员、副行长，睢宁农商银行党委副书记、行长、2024 年 7 月至今，任本行党委书记；2024 年 9 月至今，任本行董事、董事长。

(2) 毛志彬，男，江苏盱眙人，汉族，1983 年 10 月出生，中共党员，研究生学历。2007 年 6 月在江苏盱眙农村合作银行参加工作，先后任综合柜员、会计主管、营业部副主任、支行行长、营业部总经理、金融市场部总经理、盱眙农商银行党委委员、副行长。2022 年 6 月至今，任本行党委副书记、董事、行长。

(3) 秦义伟，男，江苏沭阳人，汉族，1980 年 2 月出生，中共党员，本科学历。2002 年 9 月在沭阳信用联社参加工作，先后担任记账员、会计、综合柜员、稽核审计部任稽核员、副总经理、总经理、风险管理部总经理、法务合规部总经理、2019 年 6 月至今，任本行党委委员、副行长、2020 年 12 月至今，任本行董事。

(4) 邵一明，男，汉族，江苏南京人，1964 年 3 月出生，中共党员，博士研究生学历，副教授，1985 年 6 月，南京理工大学机电工程专业本科毕业，获得工学学士，1990 年获得美国密苏里大学（南京大学联合培养）MBA 学位，南京理工大学系统工程专业工学硕士、南京理工大学管理学博士，2003 年加拿大约克大学访问学者。1985 年 7 月至今，在南京理工大学经济管理学院工作，先后担任学院金融系主任、副教授，硕士生导师、2015 年至今，兼任中国高校市场学研究会理事、江苏省技术经济与管理现代化研究会常务理事。2020 年 12 月至今，任本行独立董事。

(5) 梁皎萍，女，江苏宜兴人，汉族，1972 年 6 月出生，本科学历，执业律师。1994 年 7 月至 2003 年 12 月，在福建省地方铁路建设开发总公司任法律顾问、2003 年 12 月至今，先后在多家律师事务所任律师，现任福建君立律师事务所任律师。2020 年 12 月至今，任本行独立董事。

(6) 牛华伟，男，山东枣庄人，汉族，1980 年 11 月出生，中共党员，博士研究生学历，教授。2009 年 7 月至 2010 年 6 月，在江苏省邮电规划设计院工作，为八级职员；2010 年 7 月至 2012 年 12 月，在南京大学商学院任博士后（专职科研）、2013 年 1 月至 2020 年 7 月，在南京审计大学金融学院担任讲师、副教授。2020 年 7 月至今，在中国矿业大学经济管理学院金融学系任教授、博士生导师。2022 年 11 月至今，任本行独立董事。

(7) 张继甫，男，汉族，1976 年 11 月出生，中共党员，研究生学历，经济师。1997 年 7 月至 2009 年 9 月任宿迁市农业银行营业部记账员、内勤主任、2009 年 9 月在宿迁民丰农村合作银行工作，先后任会计结算部副总经理、支行行长、资金营运部总经理、2016 年 9 月至 2021 年 10 月任民丰农商银行党委委员、副行长、2021 年 10 月至今任沭阳农商银行党委委员、副行长、2022 年 11 月至今，任本行股权董事。

(8) 李德海，男，江苏丰县人，汉族，1968 年 4 月出生，中共党员，本科学历，高级会计师。1990 年 8 月至 1992 年 4 月在丰县复新河管理处任会计、1992 年 5 月至 2000 年 5 月在丰县水利局抗排队任会计、2000 年 6 月至 2005 年 12 月任丰县水利局华山闸管理所所长、2005 年 1 月至 2009 年 3 月任丰县闸站管理处副主任、2009 年 3 月至 2018 年 10 月任丰县康源供水公司经理、2018 年 1 月至今，任丰县农

水投资开发集团有限公司（曾用名：丰县水务投资发展有限公司）副总经理。2020 年 12 月至今，任本行股权董事。

（9）李臣华，男，江苏丰县人，汉族，1967 年 5 月出生，中共党员，本科学历，2012 年第十五届徐州市人大代表、2016 年江苏省劳动模范，徐州市工商联副主席，徐州市党代表、2017 年第十六届徐州市人大代表。1990 年 2 月至 1995 年 5 月在徐州福田空调厂任技术员、销售科长、副厂长、1995 年 6 月至 2000 年 12 月在徐州万诚电子有限公司担任业务经理、副总经理、2000 年 1 月至 2002 年 1 月在江西煤炭工业科研所担任区域经理、2002 年 2 月创立徐州江煤科技有限公司，任总经理、2011 年 9 月以来，任江煤集团董事长。2020 年 12 月至今，在本行任股权董事。

### 3. 董事会运作和董事履职情况

2025 年，董事会共召开 9 次会议，其中 4 次季度例会、5 次临时会议，共听取或审议事项 109 项，形成 109 项决议。具体为：1 月 26 日召开董事会四届 2025 年第一次临时会议，会议共听取审议 1 项议案，形成 1 项决议；3 月 12 日召开董事会四届十一次会议，会议共听取审议 31 项报告和议案，形成 31 项决议；4 月 28 日召开董事会四届 2025 年第二次临时会议，会议共听取审议 2 项议案，形成 2 项决议；5 月 23 日召开董事会四届 2025 年第三次临时会议，会议共听取审议 2 项议案，形成 2 项决议；6 月 26 日召开董事会四届十二次会议，会议共听取审议 30 项报告和议案，形成 30 项决议；8 月 28 日召开董事会四届 2025 年第四次临时会议，会议共听取审议 5 项议案，形成 5 项决议；9 月 25 日召开董事会四届十三次会议，会议共听取审议 21 项报告和议案，形成 21 项决议；11 月 28 日召开董事会四届十四次会议，会议共听取审议 15 项报告和议案，形成 15 项决议；12 月 29 日召开董事会四届 2025 年第五次临时会议，会议共听取审议 2 项议案，形成 2 项决议。

董事会下设委员会召开情况：2025 年 9 月，我行优化董事会下设委员会设置，下设委员会由 4 个增至 5 个，即：原“审计与金融消费者权益保护委员会”分设为审计委员会、消费者权益保护委员会。2025 年共召开董事会战略与三农金融服务委员会 5 次，审计与消费者权益保护委员会 4 次，风险管理与关联交易控制委员会 9 次，提名与薪酬委员会 4 次，审计委员会 2 次、消费者权益保护委员会 1 次。



2025 年，本行董事会切实履行决策与监督核心职责，在战略引领与落地、落实重大政策、改革创新、合规风险管控、社会责任践行等方面担当作为、成效显著。董事会按季度听取行长室关于业务经营、风险管理、审计稽核、合规案防等工作汇报，围绕业务发展、合规风控、内控建设等及时提出意见建议；定期审议高级管理层关于资产质量分类及风险管控情况的报告，开展分析研判与监督评价，督促高级管理层勤勉履职、高效执行董事会决议，保障全行各项经营管理目标顺利实现。全体董事强化法律法规、监管政策与公司治理制度的学习培训，不断提升专业素养与履职能力，熟练掌握董事会运作规范、议事规则及各项工作流程。坚持问题导向与战略导向，围绕全行重点领域确定专题，深入开展调查研究，广泛听取意见、精准研判形势，为董事会科学决策提供坚实支撑。始终立足维护股东合法权益与本行整体利益，恪尽职守、勤勉尽责，依规出席会议、规范行使权利、认真履行义务。

#### **（五）独立董事工作情况**

3 名独立董事能够认真履行岗位职责，勤勉尽责，按时参加股东会、董事会，深入了解公司发展及经营情况。对公司财务报告、风险防控、公司治理等事项作出了客观、公正的判断，发表独立董事意见，具备履职所必备的专业知识、工作经验和基本素质，为公司的良性发展起到了积极的作用，能够注重维护存款人和中小股东权益，切实维护了公司及全体股东的利益，凸显了独立董事制度对提升公司治理水平的优势和作用。

#### **（六）监事会职责、人员构成及工作情况**

2025 年 9 月，本行根据深化监事会改革要求，撤销监事会及下设委员会、取消监事岗位，不再设置监事会办公室。原监事会监督职责由董事会审计委员会承接，过渡期内各项监督工作平稳有序衔接，未出现监督缺位或履职中断情形，保障了公司治理持续规范有效。

#### **2025 年 1 至 9 月份，监事会职责、人员构成及工作情况：**

1. 职责及下设委员会情况。监事会是本行的监督机构，对股东会负责。监事会行使下列职权：（1）监督董事会确立稳健的经营理念、价值准则和制定符合本行实际的发展战略；（2）定期对本行发展战略的科学性、合理性和稳健性进行评估，形成评估报告、对本行经营决策、风险管理和内部控制等进行监督检查并督促整改；（3）监督评价董事会及其董事、高级管理层及其成员、监事履行职责情况、向

股东会报告监事会对董事会及其董事、高级管理层及其成员、监事履行职责的评价结果；（4）要求董事长、董事及高级管理人员纠正其损害本行利益的行为；（5）对本行运行中的重大事项、重要制度及管理办法进行考评；（6）对本行应尽的社会责任实行考核，对维护股东特别是中小股东和本行职工的合法权益进行考评；（7）对董事及独立董事的选聘程序进行监督；（8）对董事长、董事及高级管理人员进行质询；（9）提议召开临时股东会，在董事会不履行召集和主持股东会职责时召集和主持股东会；（10）检查监督本行的财务活动；（11）对违反法律法规、行政规章及本章程或者股东会决议的董事、高级管理人员提出罢免建议；（12）列席董事会会议、董事会专门委员会会议、高级管理层会议，并有权对会议决议事项提出质询或建议；（13）制定监事薪酬和津贴的方案报股东会审定；（14）对本行薪酬管理制度实施情况及高级管理人员薪酬方案的科学性、合理性进行监督；（15）监事会应当每年向股东会至少报告一次工作，报告内容包括：对商业银行董事会和高级管理层及其成员履职、财务活动、内部控制、风险管理的监督情况、监事会工作开展情况、对有关事项发表独立意见的情况、其他监事会认为应当向股东会报告的事项；（16）监督董事会、高级管理层关于支农支小发展战略的制定、落实及推进情况，必要时可向股东会汇报；（17）定期与银行业监督管理部门沟通本行情况；（18）检查、监督本行财务活动；（19）对本行的定期报告进行审核，并提出书面审核意见；（20）向股东会提出提案；（21）对董事、高级管理人员执行职务时违反法律、监管规定或者本行章程的规定，给本行造成损失的，依据《中华人民共和国公司法》相关规定，对董事、高级管理人员提起诉讼；（22）其他法律法规、规章及本章程规定应当由监事会行使的职权。

监事会下设提名与履职考评监督委员会，并制定工作制度。委员由监事长或者全体监事的三分之一提名，包括外部监事、职工监事、股东监事至少各一名，主任委员由外部监事担任，委员及主任委员由监事会选举产生，委员会任期与监事会一致，委员任期届满，可以连选连任。

**2. 监事会成员构成和简历。**监事会是本行的监督机构，对股东会负责。本行第四届监事共 6 人，其中：王良成、孙超为职工监事、徐东强、燕苏峰 2 人为外部监事、邵宗明、周厚法 2 人为股东监事。

	姓 名	工作单位	职 务	学历 学位	职 称	出生 日期
--	-----	------	-----	----------	-----	----------



1	王良成	丰县农商银行	监事长	本科	经济师	1974.2
2	孙超	丰县农商银行 微贷服务中心	职工监事	本科	助理经济师	1982.2
3	徐东强	北京坤盛天华投资 有限责任公司	外部监事	硕士	-	1975.6
4	燕苏峰	徐州茗流格尚雅 尼服饰有限公司	外部监事	高中	-	1966.9
5	邵宗明	丰县广宇中英文 学校	股东监事	本科	中教高级	1973.2
6	周厚法	徐州锦江新都城 酒店有限公司	股东监事	高中	-	1967.12

#### 第四届监事会下设 1 个委员会：

	提名与履职考评监督委员会
主任	燕苏峰
委员	周厚法
委员	孙超

**监事会成员情况：**职工监事 2 人、外部监事 2 人、股东监事 2 人，成员占比符合监管要求和《章程》规定，结构合理。

(1) 王良成，男，江苏徐州人，汉族，1974 年 2 月出生，中共党员，本科学历，经济师。1992 年 7 月在贾汪信用联社参加工作，先后任记账员、主办会计、信用社副主任（主持工作）、2007 年 12 月至 2012 年 12 月，任贾汪联社党委委员、副主任、2013 年 1 月至 2018 年 1 月，任彭城农商银行党委委员、副行长、董事、2018 年 1 月至 2019 年 6 月，任本行党委委员、副行长、2019 年 6 月至 2025 年 9 月，任本行党委委员、纪委书记、监事长、工会主席、职工监事。

(2) 孙超，男，江苏丰县人，汉族，1982 年 2 月出生，中共党员，本科学历，2004 年在丰县信用联社参加工作，先后任柜员、审计稽核部办事员、分社副主任、支行副行长、营业部总经理、支行行长、中小企业部总经理、微贷服务中心信贷主管。2019 年 8 月至 2025 年 9 月，任职工监事。

(3) 徐东强，男，汉族，山东烟台人，1975 年 6 月出生，中共党员，本科学历，1996 年至 2018 年，历任中国中钢集团财务部员工、财务部处长和中钢集团广东公司总经理。2018 年至今，任北京坤盛天华投资有限责任公司副总经理。2020 年 11 月至 2025 年 9 月，任本行外部监事。

(4) 燕苏峰，男，汉族，江苏丰县人，1966 年 9 月出生，中共党员，大专学历。1984 年 1 月至 1987 年 1 月在部队服役、1987 年 2



月至 1996 年 3 月任丰县百货公司副经理、1996 年 4 月至今任丰县茗流服饰公司经理。2020 年 11 月至 2025 年 9 月，任本行外部监事。

(5) 邵宗明，男，汉族，江苏丰县人，1973 年 2 月出生，本科学历，中教高级职称。1996 年至 2004 年在丰县中学任教，2004 年起在丰县广宇中英文学校工作、2013 年起任丰县广宇中英文学校校长。2020 年 11 月至 2024 年 6 月，任本行外部监事、2024 年 6 月至 2025 年 9 月，任本行股东监事。

(6) 周厚法，男，汉族，江苏丰县人，1967 年 12 月出生，高中学历。1986 年 9 月在丰县物资局参加工作、先后任物资局销售科长、县钢材销售中心经理、2003 年 3 月至 2007 年 2 月任徐州嘉利木业有限公司总经理、2007 年 3 月至 2009 年 5 月任江苏金都置业有限公司总经理、2009 年 6 月至今任徐州宇邦置业有限公司董事长。2012 年 12 月至 2025 年 9 月，任本行股东监事。

**3. 监事会运作和监事履职情况。**2025 年，监事会组织召开 3 次会议，共听取 18 项报告和议案，形成 18 项决议，分别为：3 月 12 日召开的第四届监事会第十一次会议，听取 8 项报告和议案，形成 8 项决议、6 月 26 日召开的第四届监事会第十二次会议，听取 9 项报告和议案，形成 9 项决议，8 月 28 日召开第四届监事会 2025 年第一次临时会议，听取 1 项议，形成 1 项决议。全体监事能够按时参加股东会，审查会议表决程序的合法、合规性，确保股东会表决的公开、公平、公正、参与了解本行重大事项的决策背景、过程并进行监督。

面对复杂严峻的宏观经济形势，全体监事本着对股东负责的态度，充分发挥自身专业特长和不同领域的从业经验，密切关注可能影响本行经营管理的重大事项，通过听取或审阅定期财务报告、风险状况报告、内部审计报告等经营管理相关信息资料，及时了解本行各方面经营管理信息，在监事会会议上就所议事项表达独立、客观、专业、明确的意见，并在监事会闭会期间积极就关注的事项向高级管理层提出合理化意见或进行风险提示。

### **(七) 外部监事工作情况**

2 名外部监事均能够关注本行重大事项，独立履行职责，对董事会、监事会讨论事项发表客观，公正的独立意见。相关意见和建议均能够被本行采纳，在专门委员会会议召开后，形成的集体意见能及时全部提交至监事会审议，并形成有效决议。遵守职业道德，勤勉尽责，

忠实履职，为本行持续、健康发展作出了积极贡献。

## **（八）高级管理层构成、职责、人员简历**

**1. 人员构成。**本行高级管理层成员 4 人。其中：毛志彬同志为行长，卓跃、秦义伟、王欢 3 名同志为副行长。行长室人员分工合理，行长统领全行各项业务经营，3 名副行长分别负责前、中、后台业务，职责明确并有效制衡。

### **2. 个人简历**

（1）毛志彬，男，江苏盱眙人，汉族，1983 年 10 月出生，中共党员，研究生学历。2007 年 6 月在江苏盱眙农村合作银行参加工作，先后任综合柜员、会计主管、营业部副主任、支行行长、营业部总经理、金融市场部总经理、盱眙农商银行党委委员、副行长。2022 年 6 月至今，任本行党委副书记、董事、行长。

（2）卓 跃，男，江苏睢宁人，汉族，1969 年 11 月出生，本科学历，中共党员，经济师，1991 年 7 月至 1996 年 12 月在中国农业银行徐州分行合作科参加工作，先后任办事员、科员、1996 年 12 月至 1997 年 7 月，任徐州农金体改办公室科员、1997 年 7 月至 2003 年 12 月，先后任人民银行徐州中心支行科员、股长、2003 年 12 月至 2012 年 6 月，任徐州银监分局科员、副科长、2012 年 6 月至 2020 年 9 月，任铜山信用联社（铜山农商行）党委委员、副主任、副行长、2020 年 9 月至 12 月，任徐州农商行高管、2020 年 12 月至今，任本行党委委员、副行长。

（3）秦义伟，男，江苏沭阳人，汉族，1980 年 2 月出生，中共党员，本科学历，2002 年 9 月在沭阳信用联社参加工作，先后担任记账员、会计、综合柜员、稽核审计部任稽核员、副总经理、总经理、风险管理部总经理、法务合规部总经理、2019 年 6 月至今，任本行党委委员、副行长、2020 年 12 月至今，任本行执行董事。

（4）王 欢，男，江苏丰县人，1984 年 3 月出生，经济师，本科学历，中共党员，2009 年 7 月在丰县农村信用合作联社王沟信用社参加工作，先后任综合柜员、财务会计部办事员、支行副行长、支行行长、2019 年 9 月至今任本行党委委员、副行长。

### **3. 职责分工情况。**

#### **2025 年上半年行长室成员分工情况如下：**

毛志彬：党委副书记、行长，协助党委书记做好党委工作，主持行长室全面工作，负责全行经营管理、行政办公、人力资源、合规管

理工作，分管办公室、人力资源部、内控合规部。

卓 跃：党委委员、副行长，负责党建活动的开展及统战工作、负责授信评审、科技信息、不良资产经营等工作，分管授信评审部、科技信息部、不良资产经营中心。

程言敬：党委委员、副行长，负责做好党员学习、宣传工作，组织开展党员民主生活会、负责全行信贷管理、脱贫人口小额信贷政策落实、阳光信贷授信调查、阳光信贷推广、金融创新、网络舆情应对管理、应急管理、对外新闻发言等工作，分管普惠金融部、信贷管理部、阳光授信调查中心、房产按揭中心。

秦义伟：党委委员、副行长，负责做好党委组织工作，开展新党员发展及政工工作，负责全行风险管理、组织资金、电子银行、业务营销等工作，分管风险管理部、电子银行部、微贷服务中心，中小企业部。

王 欢：党委委员、副行长，负责妇联、共青团工作、负责全行计划财务、运营管理、监管评级、维稳安保、绩效考核、文明创建、资金市场等工作，协管后勤保障、基础建设、集中采购等工作、分管财务会计部、运营管理部、安全保卫部、金融市场部。

#### **2025 年下半年行长室成员分工情况如下：**

毛志彬：党委副书记、行长，协助党委书记做好党委日常工作；主持行长室和日常经营管理工作，负责行政办公、合规管理、人才队伍建设等工作；分管党委组织部（人力资源部）、办公室、法律合规部。

卓 跃：党委委员、副行长，负责党建活动的开展及统战工作；负责授信调查评审、信贷管理、脱贫人口小额信贷政策落实、信息科技、金融创新等工作；分管信贷管理部、授信评审部、信息科技部。

秦义伟：党委委员、副行长，负责做好组织工作，开展新党员发展及政工工作；负责运营管理、文明创建、风险管理、不良资产经营、维稳安保等工作；分管运营管理部、安全保卫部、风险管理部、不良资产经营中心；协管法律合规部。

王 欢：党委委员、副行长，负责做好党员学习、意识形态、宣传工作、工会、妇联和共青团工作；负责组织资金、电子银行、零售及对公业务、资金市场业务、计划财务、监管评级、绩效考核、贷前调查、网络舆情应对管理、应急管理、对外新闻发言等工作，分管零售金融部、普惠金融部、金融市场部、计划财务部、公司业务部、阳



光授信调查中心。

面对复杂多变的经济金融形势，经营管理层能够在总行党委、董事会的领导决策下，在攻坚克难中破解制约发展的难题，在创新求变中把握市场竞争的机遇，在稳中求进中推进各项业务的平稳发展。在反洗钱工作方面，开展反洗钱专项宣传活动，不定期通过微信公众号发布反洗钱宣传信息，并以“3·15 消费者权益日”“5.15 打击防范经济犯罪宣传日”为契机，在全行范围内开展反洗钱反诈骗宣传活动。定期召开领导小组会议，报告反洗钱工作开展情况，同步梳理工作开展中遇到的实际困难及需跨部门协调解决的事项，为后续工作部署提供决策依据。

守法合规方面，经营管理层成员能够严格遵守有关法律法规和本行章程的规定，认真执行董事会决策，未发现经营管理层成员存在违反法律法规及本行章程规定的忠实义务和勤勉义务，不存在利用其在本行的职务和权力为自己谋取私利或其他损害本行及股东利益的行为。

### （九）薪酬制度及当年董事、监事和高级管理人员薪酬情况

本行结合监管规定和上级部门文件，建立了《董事薪酬制度》《监事薪酬制度》《薪酬延期支付管理办法》和年度《综合考核办法》等制度文件，董事会按年度制订《经营管理层经营目标考核办法》，形成薪酬情况与个人业绩相联系的激励机制，强化薪酬管理。

本行薪酬总额核定分为员工薪酬总额核定和领导班子成员薪酬总额核定。领导班子成员薪酬总额由江苏农商联合银行单独核定，不占用本单位当年核定员工薪酬，计入农商行薪酬总额。本行按年度完善考核办法，深化岗位等级和绩效考核体系，建立分层分类的薪酬考核体系，增强董监高和全体员工合规和风险意识，加大违规问责力度与考核兑现。

行内执行董事、职工监事和高级管理人员根据其在本行岗位绩效领取薪酬，不单独领取董事、监事薪酬，行外董事和监事在本公司领取薪酬津贴。税前年薪标准为：独立董事 7 万元，外部监事 6 万元，股权董事或股东监事 5 万元。2025 年 9 月，本行撤销监事会及下设委员会、取消监事岗位，不再设置监事会办公室。修订完善《董事薪酬制度》，税前年薪标准为：独立董事 7 万元，股权董事 6 万元。董事长、监事长和高级管理层全体成员均为年薪制。2026 年 2 月，本行已完成年度薪酬的第一次发放（预发年薪的 50%），共

向独立董事和股权董事发放 2025 年度薪酬 13.125 万元；向外部监事和股东监事发放薪酬 11.25 万元（以上薪酬均为税前）。相关明细在本行人力资源部备查。

#### **（十）公司部门设置情况和分支机构设置情况**

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。总行设置办公室（党办、董办）、审计部、纪律监督室、党委组织部（人力资源部）、法律合规部、零售金融部、金融市场部、普惠金融部、信贷管理部、授信评审部、风险管理部、运营管理部、计划财务部、信息科技部、安全保卫部等 15 个部室，其中审计部为董事会下设部门，纪律监督室为纪委下设部门，其他为行长室下设部门、设置公司业务部、阳光授信调查中心、房产按揭中心、不良资产经营中心等 4 个团队开展专业化管理和服务、下设分支机构 37 家，其中：营业部 1 家，支行 34 家，分理处 2 家，网点遍布城乡。

#### **（十一）对本公司治理情况的整体评价**

本年度，本行始终坚持监管引领，扎实推进公司治理体系和治理能力建设，各项治理工作有序开展、成效明显。通过持续优化“三会一层”运行机制、强化董监事履职管理、规范股东股权与承诺履约行为、深化党的领导与公司治理有机融合，公司治理架构更加健全，运行质效稳步提升。同时，以章程修订、制度完善、历史遗留问题攻坚为抓手，有效疏通治理堵点、补齐治理短板，内控约束与风险管控能力持续增强。总体来看，本行公司治理规范化、制度化水平显著提高，治理体系更加完善，治理效能持续释放，为全行合规经营与高质量发展奠定了坚实基础。

#### **（十二）加强党的领导和履行社会责任方面**

2025 年，在江苏农商联合银行党委和县委县政府的正确领导下，在监管分局和中国人民银行的关心支持下，本行党委全面落实上级党委决策部署、年度工作会议精神和各项监管政策，强化党建引领，认真开展深入贯彻中央八项规定精神学习教育，加强作风建设和廉洁教育，建强战斗堡垒，为各项业务的稳健发展提供坚强政治保证。一是筑牢思想根基，在学习教育中加强作风建设。夯实思想政治根基。深入学习领会习近平新时代中国特色社会主义思想，抓好党的二十届四中全会精神学习宣贯，增强“四个意识”、坚定“四个自信”、做到“两个维护”。全年落实“第一议题”制度 39 次，开展党委理论学习中心组学习 12 次，开展支部“三会一课” 315 场次，



开展主题党日活动 180 场次。**扎实开展学习教育。**根据上级学习教育工作专班工作部署要求，加强统筹安排，一体推进学查改。采取集体学习、个人自学、交流研讨等方式，学深悟透思想精髓。坚持问题导向，组织全行党员深入查找存在的问题，动态更新问题清单。抓好问题整改落实，促进作风建设常态化长效化。**落实意识形态工作责任制。**把意识形态工作与业务工作同部署同检查同考核，召开意识形态、全面从严治党专题党委会各 2 次。发挥舆论引导积极作用，在国家和省市级媒体发表信息稿件 200 余篇。针对网络意识形态工作的新情况、新问题，研究和改进方式方法，增强意识形态把控能力和网络舆论引导能力。**二是强化党建引领，在融合发展中建强战斗堡垒。深度融合，红色动力驱动发展。**与 121 家党组织开展党建共建，创新推行“产业链党建联盟”模式，截至 12 月末，为电动车产业链 270 家企业提供信贷支持 12.08 亿元，为板材家居产业 51 户提供金融支持 1.96 亿元；与教育、卫生系统合作项目 17 个，投放贷款 4.77 亿元，将党的政治优势、组织优势转化为发展优势，将党的政治优势、组织优势转化为发展优势。**先锋带动，普惠金融服务民生。**党员干部带头开展“整村授信”“社区驻点”，至 12 月末，341 个行政村农户建档 21.29 万户，建档覆盖率 100%；预授信户数 16.12 万户、金额 139.14 亿元，授信覆盖率 75.73%。选派 36 名“金融村官”到 56 个经济薄弱村挂职，架起金融服务“连心桥”。**党建引领，促进乡村全面振兴。**12 月末，粮食生产领域贷款余额 7.15 亿元，服务客户 7833 户；发放“苏信贷”2199 户、余额 2.04 亿元；发放“乡村振兴贷”198 笔、3.72 亿元，为各类经营主体节省融资成本 223 万元。**三是压实工作责任，在正风肃纪中加强廉洁教育。压实责任，履行“一岗双责”。**我认真履行抓基层党建和全面从严治党工作第一责任人职责，推动党委履行抓基层党建工作主体责任，完善党委班子统筹下的分工协作机制。总行党委与基层党支部签订党建工作责任状、党风廉政建设责任状，形成一级抓一级、层层抓落实的责任体系。**积极配合，落实垂直管理。**配合做好组织关系上收各项准备工作，督促基层党支部按时将“三会一课”等信息录入智慧党建系统，实现党建管理线上化。把好发展党员准入关，全年发展党员 4 名，2 名预备党员按期转正。**正风肃纪，加强廉洁教育。**将清廉要求融入员工日常培训，通过廉政教育基地实地研学、法院“庭审旁听”、观看警示教育片、廉政党课宣讲、典型案例剖析会等



形式，引导全员筑牢法纪底线、严守纪律红线。

### （十三）合规风控管理情况

围绕合规银行建设新三年规划“管理提升年”工作主线，坚持问题导向、目标导向和结果导向，聚焦异常行为管理、案件风险防控、屡查屡犯整改等重点领域，进一步发挥省版合规管理平台的科技支撑作用，抓实抓细规定动作、建立健全长效机制，着力解决内控合规管理基础薄弱问题。一是**深化合规宣导，厚植合规理念**。开展合规文化提升年活动，以“合规从高层做起”“合规人人有责”

“合规创造价值”三大主题为指引，进一步建立并完善“自上而下、全员参与、价值导向”的合规文化体系。组织全员签订案件防控工作责任状，每日分享合规警句，分享应知应会合规知识 248 期，下发风险提示 10 期，重点对员工行为、业务回避、客户个人信息保护和消费者权益保护进行风险提示，揭示违规成因、警示违规代价、明晰合规要求。二是**优化绩效考核，完善内控机制**。聘任 57 名兼职合规代表，确保各单位全覆盖。将涉刑案件、风险事件、重大违规、员工异常行为管理等合规案防履职情况纳入领导人员及各层级绩效考核，强化考核对合规文化的支撑引领功效。科技赋能强风控，全面使用省版合规管理系统进行法律性文件的合规审查，下发日常报告任务、风险提示、合规案防测试、开展案件风险排查活动。组织开展整治“内卷式”竞争专项排查和涉老涉非问题专项整治工作，进一步防范非法金融活动，构建健康有序的竞争生态。三是**组织案件风险排查和员工行为排查**。进一步加强对重点领域、易发部位和关键岗位的监督检查，根据排查发现问题建立问题整改问责台账，明确整改责任人和整改时限，制定针对性问题整改 measures。强化员工行为监督管理，防范案件和风险事件发生，坚持常态化开展员工异常行为排查，落实、落细异常行为排查相关规定性动作。对客户经理及大堂辅理“代保管”开展“双随机”检查，开展员工家访活动，了解员工八小时外的生活实际情况和思想行为动态。四是**加强消费者权益保护工作**。配合监管部门召开 2025 年消费者金融素养问卷调查工作，选取本行五家网点开展调查工作，共调查 105 份。强化投诉处理提升多元化解纠纷水平，全年共处理监管转办投诉 158 件，成功化解客户疑惑，有效提升服务水平和业务处理流程。开展岁末年初防范非法金融活动宣传教育、315 宣传、防范非法金融宣传月、普及金融知识万里行等活动，组织员工和客户参加防范非法金融活

动知识答题赛。加强非法金融活动线索监测，全面落实监管部门关于防范和打击非法金融活动工作部署。

#### **（十四）深化改革发展情况**

**一是优化公司治理机制。**严格遵循《公司法》及监管要求，持续完善“两会一层”治理架构。顺利完成深化监事会改革任务，于 2025 年 9 月实现相关章程核准与工商变更登记。同时，优化董事会下设专业委员会设置，修订董事及高级管理人员履职评价办法，建立“定量+定性”相结合的综合评价体系。主动对标上级管理架构，根据联合银行部门设置情况，完成对本行部分部室、中心及支行名称、业务范围的优化调整，进一步厘清职责边界，提升管理效能和协同效率。**二是健全内部管理机制。**以制度建设为抓手，全面梳理和完善内控管理体系，全年修订或新增制度 130 项。优化绩效考核体系，突出效益导向，实施绩效薪酬与核心业绩“同升同降”的关联机制。持续推进数字化转型，优化信贷展业平台与风控系统，提升管理精细化水平和运营效率。创新信贷产品服务，针对“乡村振兴贷”严格落实减费让利政策，通过代缴保费等方式为经营主体减费让利 223 万元；优化“民营信用贷”业务流程，简化担保手续，着力破解小微企业担保难、融资难问题；持续做强“苏信贷”本土特色品牌，不断提升本地化金融服务质效。**三是优化队伍建设。**坚持党管干部原则，牢固树立重实干、重实绩的用人导向。持续优化干部队伍结构，队伍年轻化、专业化水平显著提升。健全人才选拔培养机制，制定中层人员选拔任用全程纪实等制度办法，通过公开竞聘、轮岗交流等方式，不断夯实人才梯队建设。构建系统化人才培养体系，深入实施“金种子”新员工培养计划，搭建“金手指”技能竞技平台，在省联合银行业务技能大赛中斩获佳绩。扎实开展系列文体活动，落实落细员工关怀举措，团队凝聚力与员工归属感持续增强。

#### **（十五）小微企业金融服务情况**

年初以来，我行围绕普惠金融工作部署，主动下沉服务，向普惠拓展、向纵深推进，不断拓展新场景，探索新思路，响应政策导向，深入了解小微企业融资需求，实现更精准对接，力争“应贷尽贷”“应贷早贷”。至 12 月末，我行小微企业贷款余额 107.62 亿元，较年初增加 9.81 亿元，增速 10.04%，高于各项贷款增速 4.58 个百分点。其中：普惠型小微贷款余额 65.02 亿元，较年初增加 5.47



亿元，增速 9.18%，高于各项贷款增速 3.72 个百分点，完成“增速不低于各项贷款增速”监管目标。

**1. 坚持客户优先完善服务机制。**一是下沉扎根乡土，累积“关系”和“信任”。以打造“更近、更懂、更贴心”的本土化银行为初心，构建常态化客户走访机制，走进客户田间地头、车间厂房、社区商超，虚心听取意见建议，切实优化服务措施，定制零距离“个性化”服务。先后开展“千企万户大走访 服务实体展担当”“全力惠民企 再展新作为”专项活动，活动期末，累计走访客群 3.85 万户。二是建立服务标准，精准对接客户需求。每周设置“固定走访日”，支行长、信贷主管和客户经理全员外出走访，通过与客户“面对面”交流畅通沟通渠道，了解客户资金需求和经营现状，为客户提供“一篮子”金融服务套餐，提升金融服务质效。三是强化政银联动，做好金融服务延伸。联合丰县市场监督管理局、丰县税务局在全县开展“政银携手 共助小微”走访活动，通过送贷进企业、进市场、进乡村“三进”活动，助力小微企业（含个体工商户）持续健康发展。市场监管局、税务局各分局与各支行共同组成 33 个活动小组，建立线上和线下定向联络渠道，做好辖区小微企业的金融服务等工作。

**2. 推动小微企业协调机制向纵深发展。**一是成立工作专班。成立以董事长为组长、行长为副组长、副行长为成员的小微企业融资协调机制工作专班，及时对接县协调工作机制领导专班，调动全行资源，抓好政策贯彻落实；制定并下发《落实小微企业融资协调工作机制实施细则》，明确职责分工、重点工作、配套制度和工作要求，做好统筹安排。二是促进制度落实。持续推动小微企业融资协调工作机制落地落实，支持小微企业高质量发展，开展“金融顾问服务农民专业合作社专项活动”，共走访建档农民专业合作社 828 家，现场发放防范非法金融活动风险提示书 287 份，完成正常经营合作社全覆盖；为 248 户合作社授信 1.52 亿元，用信 221 户、余额 1.25 亿元，助力农业产业链稳健发展。三是发挥平台实效。借助融资协调机制交流平台，梳理企业融资需求，创建良好营商环境，促进金融服务提升，打破“企业融资难、银行放贷难”的双向困局。全年，完成走访小微企业融资协调工作机制专班推送企业 1.18 万户，授信 1337 户、48.73 亿元，用信 1191 户、34.89 亿元。

**3. 深耕普惠金融高效服务小微客户。**一是坚持做小做散原则。



加大 1000 万元以下普惠型小微企业、制造业等贷款投放力度，推动整村授信，选树典型示范，打造样板支行，以点带面，提高工作质效。强化客户走访，以访促增，推动贷款序时投放。至 12 月末，我行普惠型小微企业贷款余额 65.02 亿元，较年初增长 5.47 亿元。二是持续做强“苏信贷”本地化改造。针对“苏信贷”优化准入规则、利率定价及客群模型等要素，进一步契合辖内客户的需求偏好。导入可供“苏信贷”调用的各项白名单共计 2.48 万户、金额 38.66 亿元，并对 739 家机关单位、学校、国企等完成单位性质划分。至年末发放“苏信贷”2199 户、余额 2.04 亿元，户均 9.26 万元，真正成为“做小做散”明星产品。三是发挥“头雁”引领作用。为全面实施普惠金融服务，大力扶持本土人才，发挥村组干部带领全村创业致富带头效应，大力推广“润丰头雁贷”产品并开展全辖行政村、社区干部信息采集及预授信行动。至年末，完成村组社区干部预授信 2038 户、金额 3.39 亿元，用信 472 户、余额 1.29 亿元。

4. 提升产业链韧性打造农商公司业务品牌。一是充分释放对公潜力。下发《关于调整网点展业权限的通知》，将单户授信 1000 万元以下公司贷款展业权限向全辖网点开放，并通过例会、月度分析会培训公司贷款全流程要点；至年末 28 家新开放权限支行发放新增公司贷款 91 户 2.56 亿元。二是做好重大项目支持。积极落实县委县政府关于农业农村、城市更新方面有关部署，探索与国有大行、政策性银行开展银团贷款合作，对丰县凤城街道农村人居环境综合整治提升项目、丰县师寨镇人居环境综合整治提升项目等重大基础设施更新提供信贷支持。至年末，向 13 个重大项目建设主体发放基本建设、银团贷款 8.42 亿元。三是推进供应链金融敏捷协同。制定供应链金融工作方案并组建跨部门团队，形成闭环供应链营销模式。至年末获取 77 家链主企业授权，有效服务链属企业 150 家，覆盖面 24%，发放供应链企业贷款 96 户、余额 8.94 亿元。

5. 政策精准化运用畅通惠企利民直达通道。一是深入落实明示企业融资综合成本工作。建立差异化利率定价政策，将惠企利民政策传递至一线，做到明示企业融资总成本，推动企业融资成本持续降低，助力企业发展壮大。至 12 月末，普惠型小微企业贷款平均加权利率 4.2%，较年初下降 0.49 个百分点。二是充分运用支农支小再贷款政策工具。拓宽融资渠道，缓解融资难题，精准扶持“三农”、小微企业主体。至 12 月末，我行当年累计发放支农支小再贷款 3.5

亿元，全部投向小微企业、个体工商户、小微企业主、新型农业经营主体、农业生产经营等领域，并执行优惠利率，为“三农”、小微客户提供低成本、普惠型资金支持。三是完善续贷功能稳定企业融资预期。深入落实小微企业无还本续贷政策，着力解决小微企业贷款期限错配，缓解企业转贷压力，降低客户融资成本，做到符合条件的小微企业“能续尽续”。至 12 月末，累计办理小微企业无还本续贷业务 352 户、金额 13.71 亿元。

四、股权管理信息

根据管理规定，本行股东股权在江苏股权交易中心有限责任公司进行登记。2025 年末，共有股东 1123 户，股本总额 7.23 亿股，其中法人股 22 户 5.90 亿股，占比 81.63%；自然人股 1101 户 1.33 亿股，占比 18.37%（其中：职工股 445 户，0.4213 亿股，占比 5.83%）。国有资本直接持股 1.48 亿股，占比 20.50%；省内农商行持股 3.26 亿股，占比 45.09%；民营企业持股 1.16 亿股，占比 16.04%。

本行遵循自愿、平等和诚实信用的原则，2025 年共办理股权转让 68 笔，合计 1004.57 万股。

2025 年 12 月末，在我行登记股权质押情况：7 家企业和 1 户自然人股东所持股权在本行登记质押，共 5950.9285 万股，占本行总股本 72308.1298 万股的比例为 8.23%。2025 年 12 月末，在我行登记股权冻结共 18 户，2236.924 万股。

本行前十大股东情况如下：

序号	股东名称	住 所	统一社会信用代码	持股股数 （万股）	持股比 例（%）
1	江苏沭阳农村商业银行股份有限公司	沭阳县沭城镇苏州东路与台州南路交汇处	91321322608519951E	14461.6260	20
2	丰县农水投资开发集团有限公司（曾用名：丰县水务投资发展有限公司）	丰县丰黄路东侧（水利局院内）	91320321MA1MNE1T6Y	7230.8130	10
3	丰县交通建设投资发展有限公司	丰县城區客运站有限公司办公大楼内	91320321MA1MN2683Q	7230.8130	10
4	江苏南通农村商业银行股份有限公司	南通市崇川区工农南路89号	91320600586694854E	5283.8400	7.31
5	江苏启东农村商业银行股份有限公司	启东市汇龙镇人民中路599号	913206005643389713	5283.8400	7.31
6	江苏如皋农村商业银行股份有限公司	如皋市如城街道海阳南路999号	91320600566809319W	4198.4000	5.81
7	江苏泗洪农村商业银行股份有限公司	泗洪县长江路1号	913213007812696423	3025.5481	4.18

8	北京海震铁路装备投资有限公司	北京市丰台区南四环西路188号总部基地三区19号楼二层	911100007959504986	2892.8743	4.00
9	徐州河海航运有限公司	丰县师寨镇政府驻地	913203217746652418	1518.1051	2.10
10	江苏森宝门窗有限公司	丰县经济开发区东城路西北苑路南	913203216896328918	1224.4898	1.69

## 五、关联交易信息

2025 年末，本行资金净额 20.61 亿元，全部关联方授信类关联交易 203 户，授信金额 59907.7 万元，其中关联方用信 119 户，用信余额 53792.94 万元，关联交易授信和贷款额度均在股东会已审议通过的额度范围内，执行利率均符合监管要求。具体情况如下：

（一）重大关联交易：涉及集团客户 3 户（包含法人客户 11 户），授信金额 54185 万元，用信余额 49185 万元。

（二）一般关联交易：涉及集团客户 2 户（包含法人客户 4 户）、自然人客户 188 户，授信金额 5722.7 万元，用信余额 4607.94 万元。

### 1. 重大关联交易情况

（1）丰县交通建设投资发展有限公司。交投控股集团授信 28200 万元，用信余额 24200 万元，其中：丰县交通汽车检测有限公司 11000 万元，徐州瑞迎生态农业科技有限公司 6000 万元，丰县顺达新能源发展有限公司 2300 万元，徐州诚达路桥工程有限公司 4900 万元。

（2）丰县农水投资开发集团有限公司。丰县农水投资开发集团有限公司为我行主要股东，丰县广泉商贸有限公司、丰县源丰水务有限责任公司、徐州万润市政工程有限公司、徐州玉龙湾旅游开发有限公司和丰县梁瑞建设发展有限公司由其直接或间接控股，我行对农水控股集团授信 23000 万元，用信余额 22000 万元，其中：丰县源丰水务有限责任公司 14000 万元、丰县广泉商贸有限公司 3000 万元，徐州万润市政工程有限公司 3000 万元，徐州玉龙湾旅游开发有限公司 1000 万元和丰县梁瑞建设发展有限公司 1000 万元。

（3）徐州锦江新都城酒店有限公司。宇邦集团授信 2985 万元，用信余额 2985 万元，其中：徐州宇邦置业有限公司 2005 万元，徐州锦江新都城酒店有限公司 980 万元。

### 2. 关联交易集中度执行情况

2025 年三季度末，本行资本净额 20.95 亿元，截至 2025 年末，本行资金净额 20.61 亿元，本行对单个关联方的授信余额最大为 1.5



亿元，单一客户授信集中度 7.16%，低于 10%监管要求；对单个关联法人或非法人组织所在集团客户的合计授信余额 2.82 亿元，单一集团客户授信集中度 13.46%，低于 15%监管要求；对全部关联方的授信余额 5.38 亿元，全部授信集中度 25.68%，低于 50%监管要求。

2025 年末，本行认定关联方共 753 户，其中：关联法人 172 户，关联自然人 581 户。在我行存在授信类关联交易的共 203 户，授信金额 5.99 亿元；关联交易贷款 119 户，余额 5.38 亿元。关联方集团客户共 5 户，包含企业 15 户，授信金额 5.78 亿元，贷款余额 5.27 亿元，其中：重大关联交易涉及 3 个集团、11 户企业，授信金额 5.42 亿元、用信余额 4.92 亿元；一般关联交易涉及 2 个集团、4 户企业，授信金额 0.37 亿元、用信余额 0.35 亿元；个人关联交易客户共 188 户，授信金额 2122.7 万元，其中关联人用信 104 户、贷款余额 1127.94 万元，均为一般关联交易。重大关联交易授信和贷款额度均在已审议通过额度范围内。

经董事会和股东会审议的日常关联交易额度情况如下：

（1）2025 年 12 月末关联方集团授信情况如下表：

序号	关联方	2024 年度开展的 业务	关联交易 类型	2025 年 12 月末 授信额度 (单位：万元)	2025 年 12 月末开展的 业务	备注
1	丰县交通建设投资发展有限公司	主要用于流动资金贷款、项目贷款等业务。	授信类	28200.00	主要用于流动资金贷款、项目贷款等业务。	重大关联交易
2	丰县农水投资开发集团有限公司	主要用于流动资金贷款、项目贷款等业务。	授信类	23000.00	主要用于流动资金贷款、项目贷款等业务。	重大关联交易
3	徐州锦江新都城酒店有限公司	主要用于流动资金贷款等业务。	授信类	2985.00	主要用于流动资金贷款等业务。	重大关联交易
4	邵宗明控制集团	主要用于流动资金贷款等业务。	授信类	1850.00	主要用于流动资金贷款等业务。	一般关联交易
5	王磊磊控制集团	主要用于流动资金贷款等业务。	授信类	1750.00	主要用于流动资金贷款等业务。	一般关联交易
合计				57785.00		

（2）2025 年 12 月末关联方发放贷款情况如下表：

关联方	2025 年 12 月 31 日贷款余额 (万元)	备注
丰县源丰水务有限责任公司	14000.00	5 家企业为农水控制集团的子公司，至 2025 年 12 月末，授信总额 23000 万元，用信余额 22000 万元。
徐州万润市政工程有限公司	3000.00	
丰县广泉商贸有限公司	3000.00	
丰县梁瑞建设发展有限公司	1000.00	
徐州玉龙湾旅游开发有限公司	1000.00	
丰县交通汽车检测有限公司	11000.00	4 家企业为交投控制集团的子公司，至 2025 年 12 月末，授信总额 28200 万元，用信余额 24200 万元。
徐州瑞迎生态农业科技有限公司	6000.00	
徐州诚达路桥工程有限公司	4900.00	
丰县顺达新能源发展有限公司	2300.00	
徐州锦江新都城酒店有限公司	980.00	2 家公司同属宇邦集团，至 2025 年 12 月末，授信总额 2985 万元，用信余额 2985 万元。
徐州宇邦置业有限公司	2005.00	
丰县广宇高级中学	950.00	2 家公司同属邵宗明控制集团，至 2025 年 12 月末，授信总额 1850 万元，用信余额 1850 万元。
丰县广宇学校	900.00	
徐州太阳岛餐饮有限公司	890.00	2 家公司同属王磊磊控制集团，至 2025 年 12 月末，授信总额 1750 万元，用信余额 1630 万元。
徐州瑶呀瑶文化传媒发展有限公司	740.00	
合计	52665.00	

- 六、年度重大事项**
- （一）报告期内，无重大诉讼、仲裁事项。
- （二）报告期内，未发生重大案件、重大差错等情况。
- （三）报告期内本行各项业务合同履行情况正常，无重大合同纠纷发生。
- （四）受到上级表彰情况：
1. 本行被江苏农商联合银行评为 2025 年度安全管理工作先进单位；
  2. 本行获得江苏农商联合银行 2025 年度运营管理“圆鼎家园”综合奖；
  3. 本行获得江苏农商联合银行 2025 年度运营管理“精业监理”

单项奖；

4. 本行运营条线基层服务团队被江苏农商联合银行评为 2025 年优秀“小圆”服务队；

5. 本行运营条线团队被江苏农商联合银行评为运营管理优秀赋能团队；

6. 本行和集、孙楼、顺河、单楼、中阳商城 5 家支行被江苏省银行业协会评为 2025 年江苏银行业文明规范服务适老网点；

7. 本行锦江支行荣获“江苏银行平安之星”称号；

8. 本行“润丰”党建品牌引领高质量发展工作被中国企业文化促进会金融文化工作委员会评为“2025 金融文化品牌建设工程典型案例”。

## 七、其他提示

（一）本行董事会、监事会及高级管理人员保证本报告所载内容无虚假和隐瞒事实情况，并对其承担相应的法律责任。

（二）信息披露范围及方式

信息披露地点：本报告在丰县农商银行官方网站予以披露。官网地址：<http://www.fxrcb.com.cn>

披露对象：全体股东及社会公众。

发布日期：2026 年 4 月 30 日。