

**江苏建湖农村商业银行股份有限公司**  
**2025 年度**  
**审计报告**

**索引**

审计报告	1-3
公司财务报告	
— 资产负债表	1-2
— 利润表	3
— 现金流量表	4
— 所有者权益变动表	5-6
— 财务报表附注	7-49



信永中和会计师事务所  
南京分所

ShineWing  
certified public accountants  
Nanjing branch

江苏省南京市山西路 128 号  
和泰国际大厦 7 层

7/F, Hetai International Mansion,  
No.128, Shanxi Road, Nanjing,  
Jiangsu, 210009, P. R. China

联系电话: +86 (025) 5280 8866  
telephone: +86 (025) 5280 8866

传真: +86 (025) 8371 6000  
facsimile: +86 (025) 8371 6000

## 审计报告

XYZH/2026NJAS1B0038

江苏建湖农村商业银行股份有限公司

江苏建湖农村商业银行股份有限公司全体股东:

### 一、审计意见

我们审计了江苏建湖农村商业银行股份有限公司（以下简称“建湖农商行”）财务报表，包括 2025 年 12 月 31 日的资产负债表，2025 年度利润表、现金流量表和股东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，公允反映了建湖农商行 2025 年 12 月 31 日的财务状况以及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，我们独立于建湖农商行，并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

### 三、其他信息

建湖农商行管理层（以下简称管理层）对其他信息负责。其他信息包括建湖农商行 2025 年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到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

建湖农商行管理层（以下简称管理层）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，管理层负责评估建湖农商行的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非管理层计划清算建湖农商行、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督建湖农商行的财务报告过程。

#### 五、注册会计师对财务报表审计的责任

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

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

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

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

（3）评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

（4）对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能导致对建湖农商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

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建湖农商行不能持续经营。

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

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

信永中和会计师事务所(特殊普通合伙)

南京分所

中国注册会计师：

（项目合伙人）

中国注册会计师：

中国 南京

二〇二六年四月二日

## 资产负债表

编制单位：江苏建湖农村商业银行股份有限公司

单位：人民币元

项目	附注	2025-12-31	2024-12-31
现金及存放中央银行款项	五. 1	1,741,805,780.04	2,111,738,357.02
存放同业及其他金融机构款项	五. 2	418,533,590.27	298,639,649.38
贵金属			
拆出资金	五. 3	936,434,075.35	
衍生金融资产			
买入返售金融资产			
应收股利			
发放贷款及垫款	五. 4	21,749,408,420.65	20,660,644,947.46
金融投资：			
交易性金融资产	五. 5	1,009,368,110.00	1,582,512,860.00
债权投资	五. 5	7,392,105,977.73	8,141,866,037.28
其他债权投资	五. 5	3,663,868,950.00	309,070,000.00
其他权益工具投资	五. 5	799,558.00	1,355,094.00
长期股权投资			
投资性房地产			
固定资产	五. 6	350,174,342.43	378,014,777.93
在建工程	五. 6	48,000.00	674,556.00
使用权资产	五. 7		683,544.61
无形资产	五. 8	13,138,471.48	13,917,242.33
商誉			
递延所得税资产	五. 9	339,827,997.43	293,565,527.81
其他资产	五. 10	152,064,333.48	162,588,211.29
<b>资产总计</b>		<b>37,767,577,606.86</b>	<b>33,955,270,805.11</b>

公司法定代表人：



主管会计工作负责人：



会计机构负责人：



## 资产负债表（续）

编制单位：江苏建湖农村商业银行股份有限公司

单位：人民币元

项目	附注	2025-12-31	2024-12-31
<b>负债</b>			
向中央银行借款	五. 12	1,394,663,994.62	1,366,748,201.27
同业及其他金融机构存放款项	五. 13	3,768,242.41	6,471,123.98
拆入资金	五. 14	300,087,500.00	
卖出回购金融资产款	五. 15	1,286,913,417.81	370,038,515.07
吸收存款	五. 16	31,916,764,048.64	29,472,789,225.39
应付职工薪酬	五. 17	92,038,668.34	96,780,991.95
应交税费	五. 18	7,992,380.56	9,654,506.07
应付股利			
预计负债	五. 19	965,926.05	3,425,512.91
应付债券			
租赁负债	五. 20		766,824.57
递延所得税负债	五. 9	180,039.50	7,158,865.90
其他负债	五. 21	72,363,210.86	111,229,155.57
<b>负债合计</b>		<b>35,075,737,428.79</b>	<b>31,445,062,922.68</b>
<b>股东权益：</b>			
股本	五. 22	954,111,399.00	954,111,399.00
其他权益工具			
资本公积	五. 23	513,199,340.86	513,199,340.86
其他综合收益	五. 24	33,009,493.75	40,240,218.62
其中：外币报表折算差额			
盈余公积	五. 25	273,078,928.87	250,376,181.22
一般风险准备	五. 26	588,010,120.87	469,967,302.50
未分配利润	五. 27	330,430,894.72	282,313,440.23
<b>股东权益合计</b>		<b>2,691,840,178.07</b>	<b>2,510,207,882.43</b>
<b>负债和股东权益总计</b>		<b>37,767,577,606.86</b>	<b>33,955,270,805.11</b>

公司法定代表人：



主管会计工作负责人：



会计机构负责人：



## 利 润 表

编制单位：江苏建湖农村商业银行股份有限公司

单位：人民币元

项目	附注	2025年度	2024年度
一、营业收入	五. 28	840,880,752.19	806,700,399.85
利息净收入		586,502,964.03	616,660,508.92
利息收入		1,088,926,527.01	1,156,732,551.78
利息支出		502,423,562.98	540,072,042.86
手续费及佣金净收入		-4,987,104.84	-7,661,858.09
手续费及佣金收入		8,439,353.85	9,402,969.25
手续费及佣金支出		13,426,458.69	17,084,827.34
投资收益		263,505,847.05	154,655,726.16
其中：对联营企业及合营企业的投资收益			
公允价值变动损益		-8,915,323.47	25,935,919.31
汇兑收益		-398,175.05	158,157.01
其他业务收入		1,933,717.50	3,582,007.94
资产处置收益		570,983.09	-51,224.58
其他收益		2,667,843.88	13,441,163.18
二、营业支出	五. 29	286,411,136.03	296,937,586.71
税金及附加		9,216,717.68	11,099,513.65
业务及管理费		277,194,418.35	285,838,073.06
其他业务成本		-	-
加：信用减值损失（损失以“-”号填列）		-291,178,627.17	-234,624,236.26
加：资产减值损失（损失以“-”号填列）			-44,716,683.84
三、营业利润		263,290,988.99	230,421,893.04
加：营业外收入	五. 30	425,192.97	1,190,352.51
减：营业外支出	五. 31	2,399,132.18	2,763,739.34
四、利润总额		261,317,049.78	228,848,506.21
减：所得税费用	五. 32	34,289,573.31	-19,916,127.46
五、净利润		227,027,476.47	248,764,633.67
持续经营净利润		227,027,476.47	248,764,633.67
终止经营净利润			
六、其他综合收益的税后净额		-7,230,724.87	11,647,847.11
（一）以后不能重分类进损益的其他综合收益		33,348.00	167,931.00
1. 重新计量设定受益计划净负债或净资产的变动			
2. 权益法下在被投资单位不能重分类进损益的其他综合收益中享有的份额			
3. 其他权益工具投资公允价值变动		33,348.00	167,931.00
4. 其他			
（二）以后将重分类进损益的其他综合收益		-7,264,072.87	11,479,916.11
1. 权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额			
2. 其他债权投资公允价值变动		-35,383,674.28	6,752,892.84
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		28,119,601.41	4,727,023.27
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			
七、综合收益总额		219,796,751.60	260,412,480.78
八、每股收益			
（一）基本每股收益（元/股）		0.24	0.26
（二）稀释每股收益（元/股）		0.24	0.26

公司法定代表人：



主管会计工作负责人：



会计机构负责人：



## 现金流量表

编制单位：江苏建湖农村商业银行股份有限公司

单位：人民币元

项目	附注	2025年度	2024年度
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>			
客户存款和同业存放款项净增加额		2,552,876,099.82	2,600,759,708.55
向中央银行借款净增加额		27,915,793.35	257,551,107.39
向其他金融机构拆入资金净增加额		916,874,902.74	-374,615,633.93
收取利息、手续费及佣金的现金		879,854,626.50	934,118,034.53
收到其他与经营活动有关的现金		25,237,866.53	66,446,942.22
<b>经营活动现金流入小计</b>		<b>4,402,759,288.94</b>	<b>3,484,260,158.76</b>
客户贷款及垫款净增加额		1,375,526,678.83	1,771,299,946.94
存放中央银行和同业款项净增加额		113,661,792.93	144,530,821.33
支付利息、手续费及佣金的现金		625,543,221.50	514,513,389.42
支付给职工以及为职工支付的现金		168,558,706.20	160,067,112.70
支付的各项税费		162,816,728.71	129,431,637.73
支付其他与经营活动有关的现金		101,714,088.56	53,635,591.82
<b>经营活动现金流出小计</b>		<b>2,547,821,216.73</b>	<b>2,773,478,499.94</b>
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	五. 33	<b>1,854,938,072.21</b>	<b>710,781,658.82</b>
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>			
收回投资收到的现金		44,175,302,291.90	55,157,437,364.46
取得投资收益收到的现金		506,957,111.19	420,494,350.35
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金		735,000.00	-
<b>投资活动现金流入小计</b>		<b>44,682,994,403.09</b>	<b>55,577,931,714.81</b>
投资支付的现金		45,887,211,024.69	55,819,981,332.98
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		24,027,108.76	30,861,108.51
<b>投资活动现金流出小计</b>		<b>45,911,238,133.45</b>	<b>55,850,842,441.49</b>
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>		<b>-1,228,243,730.36</b>	<b>-272,910,726.68</b>
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>			
吸收投资收到的现金			
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金			
<b>筹资活动现金流入小计</b>			
偿还债务支付的现金			
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		38,164,455.96	38,164,455.96
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>38,164,455.96</b>	<b>38,164,455.96</b>
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>		<b>-38,164,455.96</b>	<b>-38,164,455.96</b>
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>		<b>-398,175.05</b>	<b>158,157.01</b>
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>		<b>588,131,710.84</b>	<b>399,864,633.19</b>
加：期初现金及现金等价物余额		956,416,191.84	556,551,558.65
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	五. 33	<b>1,544,547,902.68</b>	<b>956,416,191.84</b>

公司法定代表人：



主管会计工作负责人：



会计机构负责人：



### 股东权益变动表

编制单位：江苏建湖农村商业银行股份有限公司

单位：人民币元

项目	2025年度		股本	其他权益工具		资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
	优先股	永续债		其他									
一、上年年末余额	954,111,399.00				513,199,340.86			40,240,218.62		250,376,181.22	469,967,302.50	282,313,440.23	2,510,207,882.43
加：会计政策变更													
前期差错更正													
同一控制下企业合并													
其他													
二、本年初余额	954,111,399.00				513,199,340.86			40,240,218.62		250,376,181.22	469,967,302.50	282,313,440.23	2,510,207,882.43
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）								-7,230,724.87		22,702,747.65	118,042,818.37	48,117,454.49	181,632,295.64
（一）综合收益总额								-7,230,724.87				22,702,747.65	219,796,751.60
（二）股东投入和减少资本													
1. 股东投入的普通股													
2. 其他权益工具持有者投入资本													
3. 股份支付计入股东权益的金额													
4. 其他													
（三）利润分配													
1. 提取盈余公积										22,702,747.65	118,042,818.37	-178,910,021.98	-38,164,455.96
2. 提取一般风险准备										22,702,747.65	118,042,818.37	-22,702,747.65	
3. 对股东的分配												-118,042,818.37	
4. 其他												-38,164,455.96	
（四）股东权益内部结转													
1. 资本公积转增股本													
2. 盈余公积转增股本													
3. 盈余公积弥补亏损													
4. 其他													
（五）专项储备													
（六）其他													
四、本年年末余额	954,111,399.00				513,199,340.86			33,009,493.75		273,078,928.87	588,010,120.87	330,430,894.72	2,691,840,178.07

公司法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

股东权益变动表

编制单位：江苏建湖农村商业银行股份有限公司

单位：人民币元

项目	2024年度				股本	其他权益工具		资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
	股本	优先股	永续债	其他											
一、上年年末余额	954,111,399.00				513,199,340.86					28,592,371.51		225,499,717.85	370,896,081.85	195,229,802.73	2,287,528,713.80
加：会计政策变更															
前期差错更正															
同一控制下企业合并															
其他														431,143.81	431,143.81
二、本年初余额	954,111,399.00				513,199,340.86					28,592,371.51		225,499,717.85	370,896,081.85	195,660,946.54	2,287,959,857.61
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）										11,647,847.11		24,876,463.37	99,071,220.65	86,652,493.69	222,248,024.82
（一）综合收益总额										11,647,847.11				246,764,633.67	260,412,480.78
（二）股东投入和减少资本															
1. 股东投入的普通股															
2. 其他权益工具持有者投入资本															
3. 股份支付计入股东权益的金额															
4. 其他															
（三）利润分配															
1. 提取盈余公积												24,876,463.37	99,071,220.65	-162,112,139.98	-38,164,455.96
2. 提取一般风险准备												24,876,463.37	99,071,220.65	-24,876,463.37	
3. 对股东的分配														-99,071,220.65	
4. 其他														-38,164,455.96	-38,164,455.96
（四）股东权益内部结转															
1. 资本公积转增股本															
2. 盈余公积转增股本															
3. 盈余公积弥补亏损															
4. 其他															
（五）专项储备															
（六）其他															
四、本年年末余额	954,111,399.00				513,199,340.86					40,240,218.62		250,376,181.22	469,967,302.50	282,313,440.23	2,510,207,882.43

公司法定代表人：



主管会计工作负责人：



会计机构负责人：



## 江苏建湖农村商业银行股份有限公司

### 2025年度财务报表附注

#### 一、公司基本情况

江苏建湖农村商业银行股份有限公司前身为建湖县农村信用合作社联社。2010年10月19日经中国银行业监督管理委员会以银监复〔2010〕487号文批复同意,组建江苏建湖农村商业银行股份有限公司。注册资本30,000.00万元,由盐城众正会计师事务所验资并出具了盐众验字〔2010〕312号验资报告。2012年3月30日经中国银行业监督管理委员会盐城监管分局以银监复〔2012〕34号文批复同意,增加注册资本20,410.00万元,其中以每股1.50元价格认购13,780股,溢价6,890.00万元计入资本公积;以利润转增6,630.00万元。由盐城东诚亿佳会计师事务所验资并出具了盐东诚亿佳增验字〔2012〕009号验资报告。2013年12月23日经中国银行业监督管理委员会盐城监管分局以银监复〔2013〕145号文批复同意,增加注册资本4,032.80万元,以利润转增4,032.80万元。由盐城东诚亿佳会计师事务所验资并出具了盐东诚亿佳增验字〔2013〕032号验资报告。2017年7月14日经中国银行业监督管理委员会盐城监管分局以银监复〔2017〕044号文批复同意,增加注册资本6,000.00万元,均由建湖县惠农新农村建设发展有限公司以每股2.30元价格认购6,000万股,溢价7,800.00万元计入资本公积。由盐城信盛会计师事务所有限公司验资并出具了盐信盛增验字〔2017〕001号验资报告。2019年10月30日经中国银保监会盐城监管分局以盐银保监复〔2019〕126号文批复同意,增加注册资本1,786.17万元,以未分配利润转增1,786.17万元。2019年12月31日经中国银行业监督管理委员会盐城监管分局以盐银保监复〔2019〕178号文批复同意,增加注册资本23,771.03万元,由江苏大丰农村商业银行股份有限公司、建湖县惠农新农村建设发展有限公司、江苏银宝控股集团有限公司以每股2.48元价格认购23,771.03万股,溢价35,181.13万元计入资本公积。由盐城信盛会计师事务所有限公司验资并出具了盐信盛增验字〔2019〕006号验资报告。

根据2020年6月24日的2019年度股东大会决议,增加注册资本4,815.97万元,以未分配利润转增4,815.97万元。

根据2022年4月24日的2021年度股东大会决议,增加注册资本2,724.41万元,以未分配利润转增2,724.41万元。

根据2023年5月27日的2023年度股东大会决议,增加注册资本1,870.76万元,以未分配利润转增1,870.76万元。

截至2025年12月31日,注册资本为人民币95,411.14万元,实收资本为人民币95,411.14万元,统一信用代码为91320900140612711K,经营金融业务许可证号为B1134H232090001,法定代表人:刘荣华,法定地址:江苏省建湖县湖中南路958号。

截至2025年12月31日,本行下设营业部1家及分支机构31家,分支机构分别为江苏建湖农村商

业银行近湖支行、冠华支行、迎宾支行、开发区支行、城东支行、秀丰支行、湖中支行、向阳支行、兴建支行、城北支行、城中支行、建宝支行、双湖支行、汇杰支行、建阳支行、九龙口支行、恒济支行、颜单支行、沿河支行、芦沟支行、裴刘支行、庆丰支行、上冈支行、冈东支行、草堰口支行、冈西支行、钟庄支行、宝塔支行、高作支行、新东支行、嘉园支行。

截至2025年12月31日,本行经营范围: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;从事同业拆借;从事借记卡业务;代理收付款项;提供保管箱业务;保险代理业务(意外伤害保险、与贷款标的物相关的财产保险、家庭财产保险、企业财产保险、人寿保险、机动车辆保险、健康保险);办理外汇业务(外汇存款;外汇贷款;外汇汇款;外币兑换;国际结算;咨询调查、咨询和见证业务);办理圆鼎贷记卡发卡和收单业务;经中国银行业监督管理委员会批准的其他业务。(依法须经批准的项目,经相关部门批准后方可开展经营活动)

## 二、财务报表的编制基础

### 1.编制基础

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

### 2.持续经营

经本行评估,自本报告期末起的12个月内,本行持续经营能力良好,不存在导致对本行持续经营能力产生重大怀疑的因素。

## 三、重要会计政策及会计估计

### 1.遵循企业会计准则的声明

本行所编制的财务报表符合上述“二、财务报表的编制基础”的要求,真实、完整地反映了报告期末公司的财务状况、经营成果和现金流量等有关信息。

### 2.会计期间

自公历1月1日起至12月31日止为一个会计年度。

### 3.营业周期

本行营业周期为12个月。

#### 4.记账本位币

本行采用人民币为记账本位币。

#### 5.会计计量所运用的计量属性

本行会计核算以权责发生制为基础进行会计确认、计量和报告,除附注涉及的公允价值、可变现净值与现值外,其余均以历史成本作为会计要素计量原则。

本报告期报告项目的计量属性未发生变化。

#### 6.外币业务核算方法

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

于资产负债表日,外币货币性项目按资产负债表日的汇率折算成记账本位币,由此产生的汇兑差异计入当期损益。以历史成本计量的非货币性外币项目按初始交易日的汇率折算;以公允价值计量的非货币性外币项目以公允价值确认日的汇率折算成人民币,折算后的记账本位币金额与原始记账本位币金额的差额,属于其他债权投资的外币非货币性项目,其差额计入其他综合收益,其他项目产生的差额计入当期损益。

#### 7.现金及现金等价物的确定标准

现金,是指本行的库存现金以及可以随时用于支付的存款。现金等价物,是指本行持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额的现金、价值变动风险很小的投资。

#### 8.金融工具

##### (1) 金融工具的分类

根据本行管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征,金融资产于初始确认时分类:

- 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(债务工具)
- 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

业务模式是以收取合同现金流量为目标且合同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的,分类为以摊余成本计量的金融资产;业务模式既以收取合同现金流量又以出售该金融资产为目标且合同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的,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(债务工具);除此之外的其他金融资产,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。

对于非交易性权益工具投资,本行在初始确认时确定是否将其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(权益工具)。在初始确认时,为了能够消除或显著减少会计错配,可以将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。

金融负债于初始确认时分类为:以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债和以摊余成本计量的金融负债。符合以下条件之一的金融负债可在初始计量时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:

- 该项指定能够消除或显著减少会计错配。

- 根据正式书面文件载明的企业风险管理或投资策略,以公允价值为基础对金融负债组合或金融资产和金融负债组合进行管理和业绩评价,并在企业内部以此为基础向关键管理人员报告。

- 该金融负债包含需单独分拆的嵌入衍生工具。

## (2) 金融工具的确认依据和计量方法

### 1) 确认依据

本行于成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

满足下列条件的,终止确认金融资产(或金融资产的一部分,或一组类似金融资产的一部分),即从其账户和资产负债表内予以转销:

- 收取金融资产现金流量的权利届满;

- 转移了收取金融资产现金流量的权利,或在“过手”协议下承担了及时将收取的现金流量全额支付给第三方的义务;并且①实质上转让了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬;②虽然实质上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,但放弃了对该金融资产的控制。

对于以常规方式购买或出售金融资产的,在交易日确认将收到的资产和为此将承担的负债,或者在交易日终止确认已出售的资产,同时确认处置利得或损失以及应向买方收取的应收款项。交易日,是指本行承诺买入或卖出金融资产的日期。

如果金融负债的责任已履行、撤销或届满,则对金融负债进行终止确认。现有金融负债被同一债权人以实质上几乎完全不同条款的另一金融负债所取代,或现有负债的条款几乎全部被实质性修改,则此类替换或修改作为终止确认原负债和确认新负债处理。

本行对现存金融负债部分的合同条款作出实质性修改的,终止确认现存金融负债的相关部分,同时将修改条款后的金融负债确认为一项新金融负债。

金融负债全部或部分终止确认的,将终止确认的金融负债与支付对价(包括转出的非现金资产或承担的新金融负债)之间的差额计入当期损益。

### 2) 计量方法

① 以摊余成本计量的金融资产

以摊余成本计量的金融资产包括存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产、发放贷款和垫款、债权投资等,按公允价值进行初始计量,相关交易费用计入初始确认金额。

持有期间采用实际利率法计算的利息计入当期损益。

收回或处置时,将取得的价款与该金融资产账面价值之间的差额计入当期损益。

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(债务工具)以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产(债务工具)包括其他债权投资等,按公允价值进行初始计量,相关交易费用计入初始确认金额。该金融资产按公允价值进行后续计量,公允价值变动除采用实际利率法计算的利息、减值损失或利得和汇兑损益之外,均计入其他综合收益。

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中转出,计入当期损益。

③ 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产(权益工具)以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产(权益工具)包括其他权益工具投资等,按公允价值进行初始计量,相关交易费用计入初始确认金额。该金融资产按公允价值进行后续计量,公允价值变动计入其他综合收益。取得的股利计入当期损益。

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中转出,计入留存收益。

④ 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

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、衍生金融资产等,按公允价值进行初始计量,相关交易费用计入当期损益。该金融资产按公允价值进行后续计量,公允价值变动计入当期损益。

终止确认时,其公允价值与初始入账金额之间的差额确认为投资收益,同时调整公允价值变动损益。

⑤ 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

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、衍生金融负债等,按公允价值进行初始计量,相关交易费用计入当期损益。该金融负债按公允价值进行后续计量,公允价值变动计入当期损益。

终止确认时,其公允价值与初始入账金额之间的差额确认为投资收益,同时调整公允价值变动损益。

⑥ 以摊余成本计量的金融负债

以摊余成本计量的金融负债包括向中央银行借款、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、卖出回购金融资产款、吸收存款、应付债券等,按公允价值进行初始计量,相关交易费用计入初始确认金额。

持有期间采用实际利率法计算的利息计入当期损益。

终止确认时,将支付的对价与该金融负债账面价值之间的差额计入当期损益。

### (3) 金融资产转移的确认依据和计量方法

本行发生金融资产转移时,如已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,则终止确认该金融资产;如保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的,则不终止确认该金融资产。

在判断金融资产转移是否满足上述金融资产终止确认条件时,采用实质重于形式的原则。本行将金融资产转移区分为金融资产整体转移和部分转移。金融资产整体转移满足终止确认条件的,将下列两项金额的差额计入当期损益:

- 所转移金融资产的账面价值;

- 因转移而收到的对价,与原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额(涉及转移的金融资产为可供出售金融资产的情形)之和。

金融资产部分转移满足终止确认条件的,将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,并将下列两项金额的差额计入当期损益:

- 终止确认部分的账面价值;

- 终止确认部分的对价,与原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额(涉及转移的金融资产为可供出售金融资产的情形)之和。

金融资产转移不满足终止确认条件的,继续确认该金融资产,所收到的对价确认为一项金融负债。

### (4) 金融负债终止确认条件

金融负债的现时义务全部或部分已经解除的,则终止确认该金融负债或其一部分;本行若与债权人签定协议,以承担新金融负债方式替换现存金融负债,且新金融负债与现存金融负债的合同条款实质上不同的,则终止确认现存金融负债,并同时确认新金融负债。

对现存金融负债全部或部分合同条款作出实质性修改的,则终止确认现存金融负债或其一部分,同时将修改条款后的金融负债确认为一项新金融负债。金融负债全部或部分终止确认时,终止确认的金融负债账面价值与支付对价(包括转出的非现金资产或承担的新金融负债)之间的差额,计入当期损益。本行若回购部分金融负债的,在回购日按照继续确认部分与终止确认部分的相对公允价值,将该金融负债整体的账面价值进行分配。分配给终止确认部分的账面价值与支付的对价(包括转出的非现金资产或承担的新金融负债)之间的差额,计入当期损益。

### (5) 金融资产和金融负债的公允价值的确定方法

存在活跃市场的金融工具,以活跃市场中的报价确定其公允价值。不存在活跃市场的金融工具,采用估值技术确定其公允价值。在估值时,本行采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术,选择与市场参与者在相关资产或负债的交易中所考虑的资产或负债特征相一致的输入

值,并优先使用相关可观察输入值。只有在相关可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下,才使用不可观察输入值。

#### (6) 金融资产减值

对于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(债务工具),以及部分贷款承诺和财务担保合同,本行结合前瞻性信息进行预期信用损失评估。

对于纳入预期信用损失计量的金融工具,本行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,运用“三阶段”减值模型分别计量其损失准备、确认预期信用损失:

第1阶段:自初始确认后信用风险并未显著增加的金融工具。

第2阶段:自初始确认后信用风险显著增加,但并未将其视为已发生信用减值的金融工具。

第3阶段:已发生信用减值的金融工具。

阶段一金融工具按照相当于该金融工具未来12个月内预期信用损失的金额计量其损失准备,阶段二和阶段三金融工具按照相当于该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备。

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产(债务工具),在其他综合收益中确认其损失准备,并将减值损失或利得计入当期损益,不减少该金融资产在资产负债表中列示的账面价值。

在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损失准备,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损失准备,由此形成的损失准备的转回金额作为减值利得计入当期损益;但购买或源生的已发生信用减值的金融资产除外。对于购买或源生的已发生信用减值的金融资产,在当期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。

### 9. 买入返售金融资产和卖出回购金融资产款

购买时根据协议约定于未来某确定日返售的资产将不在资产负债表内予以确认。为买入该等资产所支付的成本,包括应计利息,在资产负债表中列示为买入返售款项。购入与返售价格之差额在协议期间内按实际利率法确认,计入利息收入。

根据协议约定于未来某确定日期回购的已售出资产不在资产负债表内予以终止确认。出售该等资产所得款项,包括应计利息,在资产负债表中列示为卖出回购款项,以反映其作为向本行贷款的经济实质。售价与回购价之差额在协议期间内按实际利率法确认,计入利息支出。

### 10. 固定资产

#### (1) 固定资产确认条件

固定资产指为提供劳务、出租或经营管理而持有,并且使用寿命超过一个会计年度的有形资产。固

定资产在同时满足下列条件时予以确认:

- 与该固定资产有关的经济利益很可能流入企业;
- 该固定资产的成本能够可靠地计量。

#### (2) 固定资产的分类

固定资产分类为: 房屋建筑物、运输工具、电子设备、机具设备和固定资产装修。

#### (3) 固定资产的初始计量

固定资产取得时按照实际成本进行初始计量。

外购固定资产的成本, 以购买价款、相关税费、使固定资产达到预定可使用状态前所发生的可归属于该项资产的运输费、装卸费、安装费和专业人员服务费等确定。

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。

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。

债务重组取得债务人用以抵债的固定资产, 以该固定资产的公允价值为基础确定其入账价值, 并将重组债务的账面价值与该用以抵债的固定资产公允价值之间的差额, 计入当期损益;

在非货币性资产交换具备商业实质且换入资产或换出资产的公允价值能够可靠计量的前提下, 换入的固定资产以换出资产的公允价值为基础确定其入账价值, 除非有确凿证据表明换入资产的公允价值更加可靠; 不满足上述前提的非货币性资产交换, 以换出资产的账面价值和应支付的相关税费作为换入固定资产的成本, 不确认损益。

#### (4) 固定资产折旧计提方法

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。

主要固定资产类别的折旧年限和年折旧率如下:

序号	类别	折旧方法	折旧年限(年)	残值率(%)	年折旧率(%)
1	房屋、建筑物	年限平均法	20	3	4.85
2	运输工具	年限平均法	5	3	19.40
3	电子及办公设备	年限平均法	3	3	32.33
4	机器设备	年限平均法	5	3	19.40
5	固定资产装修	年限平均法	5	3	19.40

## 11.在建工程

### (1) 在建工程类别

在建工程以立项项目分类核算。

#### (2) 在建工程结转为固定资产的标准和时点

在建工程项目按建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的全部支出，作为固定资产的入账价值。所建造的固定资产在建工程已达到预定可使用状态，但尚未办理竣工决算的，自达到预定可使用状态之日起，根据工程预算、造价或者工程实际成本等，按估计的价值转入固定资产，并按本行固定资产折旧政策计提固定资产的折旧，待办理竣工决算后，再按实际成本调整原来的暂估价值，但不调整原已计提的折旧额。

### 12. 无形资产

#### (1) 无形资产的计价方法

按成本进行初始计量。

外购无形资产的成本，包括购买价款、相关税费以及直接归属于使该项资产达到预定用途所发生的其他支出。购买无形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，无形资产的成本以购买价款的现值为基础确定。

债务重组取得债务人用以抵债的无形资产，以该无形资产的公允价值为基础确定其入账价值，并将重组债务的账面价值与该用以抵债的无形资产公允价值之间的差额，计入当期损益；

在非货币性资产交换具备商业实质且换入资产或换出资产的公允价值能够可靠计量的前提下，非货币性资产交换换入的无形资产以换出资产的公允价值为基础确定其入账价值，除非有确凿证据表明换入资产的公允价值更加可靠；不满足上述前提的非货币性资产交换，以换出资产的账面价值和应支付的相关税费作为换入无形资产的成本，不确认损益。

内部自行开发的无形资产，其成本包括：开发该无形资产时耗用的材料、劳务成本、注册费、在开发过程中使用的其他专利权和特许权的摊销以及满足资本化条件的利息费用，以及为使该无形资产达到预定用途前所发生的其他直接费用。

#### (2) 无形资产使用寿命及摊销

本行的无形资产均为使用寿命有限的无形资产。无形资产自取得当月起按直线法在预计使用年限内进行摊销。

每期末，对使用寿命有限的无形资产的使用寿命及摊销方法进行复核。

### 13. 长期资产减值

长期股权投资、采用成本模式计量的投资性房地产、固定资产、在建工程、使用权资产、使用寿命有限的无形资产等长期资产，于资产负债表日存在减值迹象的，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。对于因企业合并形成的商誉、使用寿命不确定的无形资产、尚未达到可使用状态的无形资产,无论是否存在减值迹象,至少在每年年度终了进行减值测试。

本行进行商誉减值测试,对于因企业合并形成的商誉的账面价值,自购买日起按照合理的方法分摊至相关的资产组;难以分摊至相关的资产组的,将其分摊至相关的资产组组合。相关的资产组或者资产组组合,是能够从企业合并的协同效应中受益的资产组或者资产组组合。

在对包含商誉的相关资产组或者资产组组合进行减值测试时,如与商誉相关的资产组或者资产组组合存在减值迹象的,先对不包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试,计算可收回金额,并与相关账面价值相比较,确认相应的减值损失。然后对包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试,比较其账面价值与可收回金额,如可收回金额低于账面价值的,减值损失金额首先抵减分摊至资产组或者资产组组合中商誉的账面价值,再根据资产组或者资产组组合中除商誉之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,在以后会计期间不予转回。

#### 14. 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。

#### 15. 抵债资产

抵债资产按取得时的公允价值进行初始确认,公允价值冲销被抵部分的资产账面价值,包括贷款本金、已确认的表内利息以及其他应收款项、与贷款或应收款项对应的贷款损失准备或坏账准备等差额计入当期损益。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。

以抵债资产抵偿贷款和垫款及应收利息时,该抵债资产以放弃债权的公允价值入账,取得抵债资产应支付的相关费用计入抵债资产账面价值。当有迹象表明抵债资产的可变现净值低于账面价值时,本行将账面价值调减至可变现净值。

## 16. 受托业务

本行承办的受托业务主要为委托贷款和委托理财。委托贷款指由委托人提供资金,并按照委托人确定的贷款对象、用途、期限和利率,本行代理发放、监督、使用和协助收回的贷款;所有委托业务的风险、损益和责任由委托人承担,本行只收取手续费。委托理财指由本行自行设计并发行,将募集到的资金根据产品合同约定投入相关金融市场及购买相关金融产品,投资收益与风险由客户或客户与银行按照约定方式承担。

## 17. 职工薪酬

### (1) 短期薪酬的会计处理方法

本行在职工为本行提供服务的会计期间,将实际发生的短期薪酬确认为负债,并计入当期损益或相关资产成本。

本行为职工缴纳的社会保险费和住房公积金,以及按规定提取的工会经费和职工教育经费,在职工为本行提供服务的会计期间,根据规定的计提基础和计提比例计算确定相应的职工薪酬金额。

职工福利费为非货币性福利的,如能够可靠计量的,按照公允价值计量。

### (2) 离职后福利的会计处理方法

#### 1) 设定提存计划

本行按当地政府的相关规定为职工缴纳基本养老保险和失业保险,在职工为本行提供服务的会计期间,按以当地规定的缴纳基数和比例计算应缴纳金额,确认为负债,并计入当期损益或相关资产成本。

#### 2) 设定受益计划

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

设定受益计划义务现值减去设定受益计划资产公允价值所形成的赤字或盈余确认为一项设定受益计划净负债或净资产。设定受益计划存在盈余的,本行以设定受益计划的盈余和资产上限两项的孰低者计量设定受益计划净资产。所有设定受益计划义务,包括预期在职工提供服务的年度报告期间结束后的十二个月内支付的义务,根据资产负债表日与设定受益计划义务期限和币种相匹配的国债或活跃市场上的高质量公司债券的市场收益率予以折现。

设定受益计划产生的服务成本和设定受益计划净负债或净资产的利息净额计入当期损益或相关资产成本;重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动计入其他综合收益,并且在后续会计期间不转回至损益,在原设定受益计划终止时在权益范围内将原计入其他综合收益的部分全部结转至未分配利润。

在设定受益计划结算时,按在结算日确定的设定受益计划义务现值和结算价格两者的差额,确认结

算利得或损失。

### (3) 辞退福利的会计处理方法

本行在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,或确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时(两者孰早),确认辞退福利产生的职工薪酬负债,并计入当期损益。

### (4) 其他长期职工福利的会计处理方法

#### 退休员工不定期福利

本行为达到国家规定的退休年龄办理退休的员工支付补充退休福利,此项补充福利费用根据资产负债表日与计算福利期限和币种相匹配的国债的市场收益率予以折现,相应支出在发生时计入当期损益。

## 18. 预计负债

因开出信用证、开出保函、银行承兑汇票等形成的现时义务,其履行很可能导致经济利益的流出,在该义务的金额能够可靠计量时,确认为预计负债。

预计负债按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量,并综合考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。货币时间价值影响重大的,通过对相关未来现金流出进行折现后确定最佳估计数;因随着时间推移所进行的折现还原而导致的预计负债账面价值的变动金额,确认为当期损益。

于资产负债表日,对预计负债的账面价值进行复核并作适当调整,以反映当前的最佳估计数。

## 19. 利息收入和利息支出

以摊余成本计量的金融工具及以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融工具中的计息金融工具,利息收入和支出根据权责发生制原则按金融工具的实际利率在利润表中确认。

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时间内,将其未来现金流量贴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。

若金融资产发生减值,相关的利息收入按照计量损失的未來现金流贴现利率确定。

## 20. 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。

## 21. 政府补助

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。分为与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。与资产相关的政府补助,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。

## 22.递延所得税资产和递延所得税负债

所得税包括当期所得税和递延所得税。除因企业合并和直接计入所有者权益(包括其他综合收益)的交易或者事项产生的所得税外,本行将当期所得税和递延所得税计入当期损益。

递延所得税资产和递延所得税负债根据资产和负债的计税基础与其账面价值的差额(暂时性差异)计算确认。

对于可抵扣暂时性差异确认递延所得税资产,以未来期间很可能取得的用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限。对于能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减,以很可能获得用来抵扣可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限,确认相应的递延所得税资产。

对于应纳税暂时性差异,除特殊情况外,确认递延所得税负债。

不确认递延所得税资产或递延所得税负债的特殊情况包括:

- 商誉的初始确认;
- 既不是企业合并、发生时也不影响会计利润和应纳税所得额(或可抵扣亏损)的交易或事项。

对与子公司、联营企业及合营企业投资相关的应纳税暂时性差异,确认递延所得税负债,除非本行能够控制该暂时性差异转回的时间且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。对与子公司、联营企业及合营企业投资相关的可抵扣暂时性差异,当该暂时性差异在可预见的未来很可能转回且未来很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额时,确认递延所得税资产。

资产负债表日,对于递延所得税资产和递延所得税负债,根据税法规定,按照预期收回相关资产或清偿相关负债期间的适用税率计量。

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,则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。

当拥有以净额结算的法定权利,且意图以净额结算或取得资产、清偿负债同时进行时,当期所得税资产及当期所得税负债以抵销后的净额列报。

资产负债表日,递延所得税资产及递延所得税负债在同时满足以下条件时以抵销后的净额列示:

- 纳税主体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;
- 递延所得税资产及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是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及负债转回的期间内,涉及的纳税主体意图以净额结算当期所得税资产和负债或是同时取得资产、清偿负债。

## 23. 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,本行评估合同是否为租赁或者包含租赁。如果合同中一方让渡了在一定期间内控制一项或多项已识别资产使用的权利以换取对价,则该合同为租赁或者包含租赁。

合同中同时包含多项单独租赁的,本行将合同予以分拆,并分别各项单独租赁进行会计处理。合同中同时包含租赁和非租赁部分的,承租人和出租人将租赁和非租赁部分进行分拆。

### (1) 本行作为承租人

#### 1) 使用权资产

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。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,但不包括属于为生产存货而发生的成本。

本行后续采用直线法对使用权资产计提折旧。对能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的,本行在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧;否则,租赁资产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。

#### 2) 租赁负债

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租赁负债。租赁负债按照尚未支付的租赁付款额的现值进行初始计量。租赁付款额包括:

- 固定付款额(包括实质固定付款额),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;
- 根据公司提供的担保余值预计应支付的款项;
- 购买选择权的行权价格,前提是公司合理确定将行使该选择权;
- 行使终止租赁选择权需支付的款项,前提是租赁期反映出公司将行使终止租赁选择权。

本行采用租赁内含利率作为折现率,但如果无法合理确定租赁内含利率的,则采用本行的增量借款利率作为折现率。

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，并计入当期损益或相关资产成本。

未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益或相关资产成本。

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，将差额计入当期损益：

- 当购买选择权、续租选择权或终止选择权的评估结果发生变化，或前述选择权的实际行权情况与原评估结果不一致的，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；

- 当实质固定付款额发生变动、担保余值预计的应付金额发生变动或用于确定租赁付款额的指数或比率发生变动，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。但是，租赁付款额的变动源自浮动利率变动的，使用修订后的折现率计算现值。

### 3) 短期租赁和低价值资产租赁

本行选择对短期租赁和低价值资产租赁不确认使用权资产和租赁负债，并将相关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。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。公司转租或预期转租租赁资产的，原租赁不属于低价值资产租赁。

### 4) 租赁变更

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

- 该租赁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；
- 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。

租赁变更未作为一项单独租赁进行会计处理的，在租赁变更生效日，公司重新分摊变更后合同的对价，重新确定租赁期，并按照变更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。

租赁变更导致租赁范围缩小或租赁期缩短的，本行相应调减使用权资产的账面价值，并将部分终止或完全终止租赁的相关利得或损失计入当期损益。其他租赁变更导致租赁负债重新计量的，本行相应调整使用权资产的账面价值。

## (2) 本行作为出租人

在租赁开始日，本行租赁为经营租赁。经营租赁，是指除融资租赁以外的其他租赁。本行作为转租出租人时，基于原租赁产生的使用权资产对转租赁进行分类。

### 1) 经营租赁会计处理

经营租赁的租赁收款额在租赁期内各个期间按照直线法确认为租金收入。本行将发生的与经营租赁

有关的初始直接费用予以资本化,在租赁期内按照与租金收入确认相同的基础分摊计入当期损益。未计入租赁收款额的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。经营租赁发生变更的,公司自变更生效日起将其作为一项新租赁进行会计处理,与变更前租赁有关的预收或应收租赁收款额视为新租赁的收款额。

#### 24.受托业务

本行通常作为代理人、托管人在受托业务中为个人、证券投资基金、社会保障基金、保险公司、合格境外投资者、年金计划和其他客户持有和管理资产的服务。这些代理活动所涉及的资产不属于本行,因此不包括在本行资产负债表中。

本行也经营委托贷款业务。委托贷款业务指由委托人提供资金,本行根据委托人确定的借款人、用途、金额、币种、期限、利率等代为发放、协助监督使用并收回的贷款。其风险由委托人承担,本行只收取相关手续费。委托贷款不纳入本行资产负债表。

#### 25.一般风险准备

本行在中国境内的银行业子公司应于每年年度终了根据承担风险和损失的资产余额的一定比例通过税后利润提取一般风险准备,用于弥补尚未识别的可能性损失。财政部于2012年3月30日颁布《金融企业准备金计提管理办法》(财金[2012]20号),要求金融企业计提的一般风险准备余额原则上不得低于风险资产期末余额的1.5%。本行在中国境内的金融业子公司已按照上述要求提取一般准备。

#### 26.重要会计政策和会计估计的变更

(1) 重要会计政策变更:无。

(2) 重要会计估计变更:无。

### 四、税项

#### 1.主要税种和税率

税种	计税依据	税率
增值税	按税法规定计算的应税收入为基础计算销项税额,在扣除当期允许抵扣的进项税额后,差额部分为应交增值税	3%或6%
城市维护建设税	按实际缴纳的增值税计缴	5%
教育费附加	按实际缴纳的增值税计征	5%
企业所得税	按应纳税所得额计缴	25%

### 五、财务报表项目注释

#### 1. 现金及存放中央银行款项

江苏建湖农村商业银行股份有限公司财务报表附注  
 2025年1月1日至2025年12月31日  
 （本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示）

项目	2025年12月31日	2024年12月31日
库存现金	144,392,795.20	176,149,543.84
存放中央银行法定准备金	1,562,660,585.16	1,450,206,106.17
存放中央银行备付金	25,272,240.66	477,109,861.93
存放中央银行的财政性存款	8,699,000.00	7,544,000.00
应计利息	781,159.02	728,845.08
合计	1,741,805,780.04	2,111,738,357.02

注：按规定向中国人民银行缴存人民币存款准备金、外币存款准备金和财政性存款，此存款不能用于日常业务。2025年12月31日、2024年12月31日人民币存款准备金缴存比率均为5.00%，2025年12月31日、2024年12月31日外币存款准备金缴存比率为5.00%，人民币存款准备金和外币存款准备金的范围包括个人存款、单位存款和委托业务负债项目抵减资产项目后的贷方余额及其它各项存款。存放中央银行的财政性存款是对国家金库款、地方财政预算内、外存款，部队、机关团体存款，财政部发行的国库券及各项债券款项等，按100%缴存中央银行的款项；存放中央银行备付金用于日常资金清算。

## 2. 存放同业款项余额明细

项目	2025年12月31日	2024年12月31日
存放境内同业	424,882,866.82	303,156,786.07
应计利息	23,966.45	30,215.10
小计	424,906,833.27	303,187,001.17
减：预期信用减值准备	6,373,243.00	4,547,351.79
合计	418,533,590.27	298,639,649.38

## 3. 拆出资金

项目	2025年12月31日	2024年12月31日
拆放其他银行	950,000,000.00	
拆放非银行金融机构		
应计利息	684,075.35	
小计	950,684,075.35	
减：预期信用减值准备	14,250,000.00	
合计	936,434,075.35	

## 4. 发放贷款和垫款

(1) 发放贷款和垫款构成

①发放贷款和垫款按计量方式分类

江苏建湖农村商业银行股份有限公司财务报表附注  
 2025年1月1日至2025年12月31日  
 (本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

类别	2025年12月31日	2024年12月31日
以摊余成本计量的发放贷款及垫款账面价值:	20,690,711,211.01	19,418,755,658.08
其中:企业贷款和垫款余额	11,919,966,199.05	10,746,967,443.70
个人贷款和垫款余额	8,745,347,675.23	8,641,655,607.18
应计利息	25,397,336.73	30,132,607.20
减:以摊余成本计量的发放贷款及垫款损失准备	1,230,698,498.87	1,107,694,424.33
其中:阶段一	790,094,442.35	868,620,265.47
阶段二	163,002,998.27	61,447,008.36
阶段三	277,601,058.25	177,627,150.50
以摊余成本计量的发放贷款及垫款净值	19,460,012,712.14	18,311,061,233.75
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款及垫款账面价值:	2,289,395,708.51	2,349,583,713.71
其中:企业贷款和垫款余额	2,289,395,708.51	2,349,583,713.71
个人贷款和垫款余额		
应计利息		
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款及垫款净值	2,289,395,708.51	2,349,583,713.71
贷款和垫款净值	21,749,408,420.65	20,660,644,947.46

②公司贷款和垫款余额(不含应计利息)按行业分类

行业	2025年12月31日		2024年12月31日	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
农、林、牧、渔业贷款	514,964,160.00	3.62	734,374,899.95	5.61
制造业	5,325,294,935.67	37.48	4,773,681,692.74	36.45
电力、燃气及水的生产和供应业	181,450,000.00	1.28	149,250,000.00	1.14
建筑业	1,355,081,654.87	9.54	1,240,591,395.00	9.47
交通运输、仓储和邮政业	181,760,000.00	1.28	148,344,999.76	1.13
批发和零售业	1,012,292,990.00	7.12	821,999,332.10	6.28
住宿和餐饮业	155,794,000.00	1.09	76,867,020.81	0.59
房地产	113,800,000.00	0.80	117,400,000.00	0.90
租赁和商务服务业	381,884,900.00	2.69	300,520,000.00	2.29
科学研究和技术服务业	111,582,500.85	0.79		0.00
水利、环境和公共设施管理和投资业	330,642,000.00	2.32	386,480,000.00	2.95
居民服务和其他服务业	10,120,000.00	0.07	28,082,457.62	0.21
教育	6,750,000.00	0.05	6,850,000.00	0.05
卫生、社会保障和社会福利业	59,400,000.00	0.42	60,300,000.00	0.46

江苏建湖农村商业银行股份有限公司财务报表附注  
 2025年1月1日至2025年12月31日  
 (本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

行业	2025年12月31日		2024年12月31日	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
文化、体育和娱乐业	66,100,000.00	0.47	57,500,000.00	0.44
贴现资产	4,402,444,766.17	30.98	4,194,309,359.43	32.03
企业贷款和垫款总额	14,209,361,907.56	100.00	13,096,551,157.41	100.00

③公司贷款和垫款余额(不含应计利息)按性质分类

项目	2025年12月31日	比例(%)	2024年12月31日	比例(%)
一般贷款	9,806,917,141.39	69.02	8,902,241,797.98	67.97
贴现	4,402,444,766.17	30.98	4,194,309,359.43	32.03
合计	14,209,361,907.56	100.00	13,096,551,157.41	100.00

④发放贷款及垫款余额(不含应计利息)按担保方式分类

类别	2025年12月31日		2024年12月31日	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
信用贷款	4,684,778,510.94	20.41	4,388,838,925.95	20.19
保证贷款	4,764,147,126.77	20.75	4,479,643,802.86	20.61
抵押贷款	8,998,262,477.91	39.20	8,548,410,777.68	39.32
质押贷款	105,076,701.00	0.46	127,003,898.67	0.58
承兑汇票贴现	4,402,444,766.17	19.18	4,194,309,359.43	19.30
合计	22,954,709,582.79	100.00	21,738,206,764.59	100.00

(2) 贷款预期信用减值准备

①2025年预期信用减值准备变动

项目	第一阶段 (未来12个月预期信用损失)	第二阶段 (整个存续期预期信用损失)	第三阶段 (整个存续期预期信用损失)	合计
以摊余成本计量的客户贷款及垫款				
2025年1月1日	868,620,265.47	61,447,008.36	177,627,150.50	1,107,694,424.33
本年计提	-78,525,823.12	101,555,989.91	223,719,733.81	246,749,900.60
本年收回已核销贷款			38,954,907.74	38,954,907.74
核销贷款			162,700,733.80	162,700,733.80
其他				
2025年12月31日	790,094,442.35	163,002,998.27	277,601,058.25	1,230,698,498.87
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的客户贷款及垫款				

江苏建湖农村商业银行股份有限公司财务报表附注  
 2025年1月1日至2025年12月31日  
 (本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

项目	第一阶段 (未来12个月预期信用损失)	第二阶段 (整个存续期预期信用损失)	第三阶段 (整个存续期预期信用损失)	合计
2025年1月1日	35,278,034.57			35,278,034.57
本年计提	-657,479.48			-657,479.48
2025年12月31日	34,620,555.09			34,620,555.09

②2024年预期信用减值准备变动

项目	第一阶段 (未来12个月预期信用损失)	第二阶段 (整个存续期预期信用损失)	第三阶段 (整个存续期预期信用损失)	合计
以摊余成本计量的客户贷款及垫款				
2024年1月1日	775,698,738.34	29,750,755.20	158,833,613.77	964,283,107.31
本年计提	92,921,527.13	31,696,253.16	73,639,355.77	198,257,136.06
本年收回已核销贷款			99,429,981.19	99,429,981.19
核销贷款			154,275,800.23	154,275,800.23
其他				
2024年12月31日	868,620,265.47	61,447,008.36	177,627,150.50	1,107,694,424.33
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的客户贷款及垫款				
2024年1月1日	33,653,991.18			33,653,991.18
本年计提	1,624,043.39			1,624,043.39
2024年12月31日	35,278,034.57			35,278,034.57

注:截至2025年12月31日、2024年12月31日止持有本行5%及5%以上股份的股东的贷款情况详见本附注“六、2”。

5. 金融投资

(1) 余额明细

项目	2025年12月31日	2024年12月31日
交易性金融资产	1,009,368,110.00	1,582,512,860.00
债权投资	7,392,105,977.73	8,141,866,037.28
其他债权投资	3,663,868,950.00	309,070,000.00
其他权益工具投资	799,558.00	1,355,094.00
合计	12,066,142,595.73	10,034,803,991.28

(2) 交易性金融资产

江苏建湖农村商业银行股份有限公司财务报表附注  
 2025年1月1日至2025年12月31日  
 （本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示）

项目	2025年12月31日	2024年12月31日
金融债券	51,632,060.00	581,357,990.00
债权类投资	957,736,050.00	1,001,154,870.00
合计	1,009,368,110.00	1,582,512,860.00

（3）债权投资

项目	2025年12月31日	2024年12月31日
政府债	1,343,117,363.74	3,376,098,707.60
金融债	4,154,259,001.38	1,991,924,004.25
企业债	568,080,110.84	859,823,402.02
同业存单	1,348,403,032.43	1,946,688,399.32
应计利息	94,234,886.91	90,000,321.32
小计	7,508,094,395.30	8,264,534,834.51
减：预期信用减值准备	115,988,417.57	122,668,797.23
合计	7,392,105,977.73	8,141,866,037.28

注：截至2025年12月31日，债权投资的抵质押情况详见本附注“七、2”。2025年度、2024年度，本行债权投资账面余额均为阶段一，账面余额和损失准备均不涉及阶段间的转移。

（3）其他债权投资

①按其他债权投资交易类型分类

项目	2025年12月31日	2024年12月31日
国债	457,738,210.25	
地方政府债		307,927,834.87
政策性金融债	1,685,491,652.13	
金融债		
企业债		
同业存单	1,496,542,400.00	
小计	3,639,772,262.38	307,927,834.87
应计利息	24,096,687.62	1,142,165.13
合计	3,663,868,950.00	309,070,000.00

注：截至2025年12月31日，债权投资抵质押情况见本附注“七、2”。

②其他债权投资公允价值及减值准备

项目	2025年12月31日	2024年12月31日
债务工具摊余成本	3,679,238,202.89	300,215,543.02

江苏建湖农村商业银行股份有限公司财务报表附注  
2025年1月1日至2025年12月31日  
(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

项目	2025年12月31日	2024年12月31日
公允价值	3,639,772,262.38	307,927,834.87
累计计入其他综合收益的公允价值变动	-39,465,940.51	7,712,291.85
已计提减值金额	48,137,885.76	9,987,604.40

注:根据江苏省农村信用社联合社及江苏省财政厅联合下发《关于做好全省农村商业银行2025年度会计决算工作的通知》要求,对非金融企业债券、特定目的载体等投资,参照贷款拨备监管要求,按不低于2.5%的比例计提准备。其他债权投资减值准备在其他综合收益列示,2025年度、2024年度,本行其他债权投资账面余额均为阶段一,账面余额和损失准备均不涉及阶段间的转移。

(5) 其他权益工具投资

①按其他权益工具投资交易类型分类

项目	2025年12月31日	2024年12月31日
股权投资	799,558.00	1,355,094.00

②其他权益工具投资公允价值明细

被投资单位	2025年12月31日		
	投资成本	公允价值变动	公允价值
江苏银行股份有限公司	79,400.00	720,158.00	799,558.00
合计	79,400.00	720,158.00	799,558.00

(续)

被投资单位	2024年12月31日		
	投资成本	公允价值变动	公允价值
江苏银行股份有限公司	79,400.00	675,694.00	755,094.00
江苏省农村信用社联合社	600,000.00		600,000.00
合计	679,400.00	675,694.00	1,355,094.00

6. 固定资产

(1) 固定资产余额明细

项目	2025年12月31日	2024年12月31日
固定资产	350,174,342.43	378,014,777.93
固定资产清理		
在建工程	48,000.00	674,556.00
合计	350,222,342.43	378,689,333.93

(2) 固定资产变动情况表

项目	房屋及建筑物	运输设备	电子及办公设备	机器设备	固定资产装修	合计
<b>账面原值</b>						
2025年1月1日	527,562,150.33	1,218,679.64	47,525,510.70	25,224,292.28	21,235,125.35	622,765,758.30
加：本期购入			828,218.00		1,071,200.12	1,899,418.12
在建工程转入			42,603.00			42,603.00
减：本期处置	1,074,956.31		4,474,568.56	6,907,393.68	476,090.48	12,933,009.03
其他减少						
2025年12月31日	526,487,194.02	1,218,679.64	43,921,763.14	18,316,898.60	21,830,234.99	611,774,770.39
<b>累计折旧</b>						
2025年1月1日	174,749,099.20	1,142,478.80	39,597,565.50	22,748,034.42	6,513,802.45	244,750,980.37
加：本期计提	20,928,538.11	39,640.46	3,802,578.26	1,021,333.68	3,471,452.93	29,263,543.44
减：本期处置	1,042,707.62		4,277,496.63	6,657,305.25	436,586.35	12,414,095.85
2025年12月31日	194,634,929.69	1,182,119.26	39,122,647.13	17,112,062.85	9,548,669.03	261,600,427.96
<b>账面价值</b>						
2025年1月1日	352,813,051.13	76,200.84	7,927,945.20	2,476,257.86	14,721,322.90	378,014,777.93
2025年12月31日	331,852,264.33	36,560.38	4,799,116.01	1,204,835.75	12,281,565.96	350,174,342.43

截至 2025 年 12 月 31 日，尚未办妥权证的固定资产房屋建筑物原值 37,085,585.13 元、累计折旧 14,103,551.31 元、净值 22,982,033.82 元。管理层认为上述事项不影响本行对这些固定资产的占有和使用，不会对本行的正常经营运作产生重大影响。

### (3) 在建工程情况表

项目	2025年12月31日	2024年12月31日
软件工程设备		674,556.00
装修	48,000.00	
合计	48,000.00	674,556.00

## 7. 使用权资产

项目	房屋建筑物	合计
<b>1. 账面原值</b>		
(1) 上年末余额	3,426,199.75	3,426,199.75
(2) 本期增加金额		
(3) 本期减少金额	3,426,199.75	3,426,199.75
(4) 期末余额		
<b>2. 累计折旧</b>		

江苏建湖农村商业银行股份有限公司财务报表附注  
 2025年1月1日至2025年12月31日  
 (本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

(1) 上年末余额	2,742,655.14	2,742,655.14
(2) 本期增加金额	23,308.97	23,308.97
(3) 本期减少金额	2,765,964.11	2,765,964.11
(4) 期末余额		
3. 账面价值		
(1) 上年末余额	683,544.61	683,544.61
(2) 本期期末余额		

**8. 无形资产**

项目	土地使用权	软件	合计
账面原值			
2025年1月1日	10,986,924.40	15,361,463.99	26,348,388.39
加: 本期购入		819,860.00	819,860.00
在建工程转入			
减: 转出			
2025年12月31日	10,986,924.40	16,181,323.99	27,168,248.39
累计摊销			
2025年1月1日	4,054,510.61	8,376,635.45	12,431,146.06
加: 本期摊销	382,873.26	1,215,757.59	1,598,630.85
减: 转出			
2025年12月31日	4,437,383.87	9,592,393.04	14,029,776.91
账面价值			
2025年1月1日	6,932,413.79	6,984,828.54	13,917,242.33
2025年12月31日	6,549,540.53	6,588,930.95	13,138,471.48

**9. 递延所得税资产/递延所得税负债**

项目	2025年12月31日		2024年12月31日	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产/负债	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产/负债
<b>递延所得税资产:</b>				
资产减值准备	102,819,247.21	25,704,811.80	112,473,472.34	28,118,368.08
预期信用减值准备	1,143,235,046.55	285,808,761.65	1,022,968,346.09	255,742,086.53
预计负债	965,926.05	241,481.51	3,425,512.91	856,378.23
交易性金融资产公允价值变动	1,395,033.09	348,758.27		
其他债权投资公允价值变动	39,465,940.51	9,866,485.13		

江苏建湖农村商业银行股份有限公司财务报表附注  
 2025年1月1日至2025年12月31日  
 (本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

项目	2025年12月31日		2024年12月31日	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产/负债	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产/负债
贴现利息调整	7,285,184.25	1,821,296.06	7,169,918.26	1,792,479.57
应付职工薪酬	64,145,612.05	16,036,403.01	28,224,861.63	7,056,215.40
合计	1,359,311,989.71	339,827,997.43	1,174,262,111.23	293,565,527.81
<b>递延所得税负债:</b>				
交易性金融资产公允价值变动			20,247,477.76	5,061,869.44
其他债权投资公允价值变动			7,712,291.85	1,928,072.96
其他权益工具投资公允价值变动	720,158.00	180,039.50	675,694.00	168,923.50
合计	720,158.00	180,039.50	28,635,463.61	7,158,865.90

**10. 其他资产**

(1) 余额明细

项目	2025年12月31日	2024年12月31日
应收利息	1,043,345.74	718,647.99
其他应收款	58,746,727.53	16,398,697.50
长期待摊费用	44,297,163.69	40,443,541.57
抵债资产	30,469,169.58	34,857,429.20
其他	17,507,926.94	70,169,895.03
合计	152,064,333.48	162,588,211.29

(2) 其他应收款

①余额明细

项目	2025年12月31日	2024年12月31日
应收待结算款项及清算款项	125,632.12	
垫付诉讼费	6,749,144.58	6,129,699.00
员工借款	240,469.87	
押金及保证金	70,000.00	752,918.00
延期支付	42,381,380.41	
其他	14,098,125.24	14,405,161.72
合计	63,664,752.22	21,287,778.72
减: 预期信用减值准备	4,918,024.69	4,889,081.22
净额	58,746,727.53	16,398,697.50

江苏建湖农村商业银行股份有限公司财务报表附注  
2025年1月1日至2025年12月31日  
(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

②账龄分析

账龄	2025年12月31日			
	金额	比例(%)	预期信用减值准备	净额
1年以内	58,754,722.99	92.29	7,995.46	58,746,727.53
1-2年	1,123,563.50	1.76	1,123,563.50	
2-3年	666,323.50	1.05	666,323.50	
3年以上	3,120,142.23	4.90	3,120,142.23	
合计	63,664,752.22	100	4,918,024.69	58,746,727.53

(续)

账龄	2024年12月31日			
	金额	比例(%)	预期信用减值准备	净额
1年以内	15,963,831.68	74.99	763,559.38	15,200,272.30
1-2年	1,866,686.00	8.77	668,260.80	1,198,425.20
2-3年	964,837.02	4.53	964,837.02	
3年以上	2,492,424.02	11.71	2,492,424.02	
合计	21,287,778.72	100	4,889,081.22	16,398,697.50

(3) 抵债资产

项目	2025年12月31日	2024年12月31日
房屋建筑物及土地	94,452,158.79	100,705,958.79
他行股金	38,836,258.00	38,836,258.00
小计	133,288,416.79	139,542,216.79
减: 抵债资产跌价准备	102,819,247.21	104,684,787.59
合计	30,469,169.58	34,857,429.20

(4) 长期待摊费用

项目	2025年1月1日	本年增加	本年摊销/转出	2025年12月31日
装修费	8,010,003.40	17,316,394.41	5,728,007.02	19,598,390.79
其他	32,433,538.17	4,575,389.23	12,310,154.50	24,698,772.90
合计	40,443,541.57	21,891,783.64	18,038,161.52	44,297,163.69

11. 减值表

项目	2025年度					
	2025年1月1日	本年增加		本年减少		2025年12月31日
		本年计提/转回	其他增加	本年核销	本年转出	

江苏建湖农村商业银行股份有限公司财务报表附注  
 2025年1月1日至2025年12月31日  
 (本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

项目	2025年度					2025年12月31日
	2025年1月1日	本年增加		本年减少		
		本年计提/转回	其他增加	本年核销	本年转出	
1. 其他应收款	4,889,081.22		28,943.47			4,918,024.69
2. 应收利息	360,888.03					360,888.03
3. 存放同业款项	4,547,351.79	1,825,891.21				6,373,243.00
4. 拆出资金		14,250,000.00				14,250,000.00
5. 以摊余成本计量的贷款及垫款	1,107,694,424.33	246,749,900.60	38,954,907.74	162,700,733.80		1,230,698,498.87
6. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款及垫款	35,278,034.57	-657,479.48				34,620,555.09
7. 债权投资	122,668,797.23	-6,680,379.66				115,988,417.57
8. 其他债权投资	9,987,604.40	38,150,281.36				48,137,885.76
9. 表外业务	3,425,512.91	-2,459,586.86				965,926.05
10. 抵债资产跌价准备	104,684,787.59				1,865,540.38	102,819,247.21
合计	1,393,536,482.07	291,178,627.17	38,983,851.21	162,700,733.80	1,865,540.38	1,559,132,686.27

(续)

项目	2024年度					2024年12月31日
	2024年1月1日	本年增加		本年减少		
		本年计提/转回	其他增加	本年核销	本年转出	
1. 其他应收款	11,595,037.30		117,109.69	6,823,065.77		4,889,081.22
2. 应收利息	360,888.03					360,888.03
3. 存放同业款项	6,118,811.72	-1,571,459.93				4,547,351.79
4. 拆出资金						
5. 以摊余成本计量的贷款及垫款	964,283,107.31	198,257,136.06	99,429,981.19	154,275,800.23		1,107,694,424.33
6. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款及垫款	33,567,315.28	1,710,719.29				35,278,034.57
7. 债权投资	91,829,825.96	30,838,971.27				122,668,797.23
8. 其他债权投资	5,395,626.00	4,591,978.40				9,987,604.40
9. 表外业务	2,628,621.74	796,891.17				3,425,512.91
10. 抵债资产跌价准备	99,725,574.62	44,716,683.84			39,757,470.87	104,684,787.59
合计	1,215,504,807.96	279,340,920.10	99,547,090.88	161,098,866.00	39,757,470.87	1,393,536,482.07

**12. 向中央银行借款**

项目	2025年12月31日	2024年12月31日
借入中央银行款项	1,394,186,980.72	1,366,219,742.94
应计利息	477,013.90	528,458.33
合计	1,394,663,994.62	1,366,748,201.27

**13. 同业及其他金融机构存放款项**

项目	2025年12月31日	2024年12月31日
同业存放	3,768,184.90	6,470,761.39
应计利息	57.51	362.59
合计	3,768,242.41	6,471,123.98

**14. 拆入资金**

项目	2025年12月31日	2024年12月31日
同业拆入	300,000,000.00	
应计利息	87,500.00	
合计	300,087,500.00	

**15. 卖出回购金融资产款**

(1) 按金融资产类别分类

项目	2025年12月31日	2024年12月31日
债券	1,285,000,000.00	370,000,000.00
应计利息	1,913,417.81	38,515.07
合计	1,286,913,417.81	370,038,515.07

(2) 按交易对手(不含应计利息)分类

项目	2025年12月31日	2024年12月31日
商业银行	385,000,000.00	370,000,000.00
其他金融机构	900,000,000.00	
合计	1,285,000,000.00	370,000,000.00

**16. 吸收存款**

项目	2025年12月31日	2024年12月31日
活期存款	6,292,108,867.30	5,971,289,131.97
其中：公司客户	2,367,650,393.14	2,348,991,362.94
个人客户	3,924,458,474.16	3,622,297,769.03

江苏建湖农村商业银行股份有限公司财务报表附注  
 2025年1月1日至2025年12月31日  
 （本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示）

项目	2025年12月31日	2024年12月31日
定期存款	24,664,358,041.37	22,591,467,844.65
其中：公司客户	277,620,240.05	262,043,915.02
个人客户	24,386,737,801.32	22,329,423,929.63
保证金存款	375,563,629.27	233,727,605.65
国库集中收缴款项	11,530,050.37	
其他存款	14,305,197.60	5,802,527.33
应计利息	558,898,262.73	670,502,115.79
合计	31,916,764,048.64	29,472,789,225.39

**17. 应付职工薪酬**

项目	2025年1月1日	本年增加	本年支付	2025年12月31日
1、短期薪酬				
工资、奖金、津贴和补贴	58,976,193.01	102,473,938.56	100,396,197.13	61,053,934.44
职工福利费		9,020,631.75	9,020,631.75	
社会保险费	12,523.12	9,224,378.21	9,236,799.51	101.82
其中：医疗保险费	12,523.12	8,151,555.08	8,163,976.38	101.82
工伤保险费		196,454.68	196,454.68	
生育保险费		876,368.45	876,368.45	
住房公积金		11,357,291.00	11,357,291.00	
工会经费和职工教育经费	3,988,247.72	3,218,895.94	3,277,609.87	3,929,533.79
小计	62,976,963.85	135,295,135.46	133,288,529.26	64,983,570.05
2. 离职后福利				
基本养老保险费	5,722.48	15,465,597.25	15,471,319.73	
失业保险金	2,219.63	492,556.69	494,776.32	
企业年金缴费	9,093,770.26	8,375,615.23	10,669,691.07	6,799,694.42
小计	9,101,712.37	24,333,769.17	26,635,787.12	6,799,694.42
3. 辞退福利				
内部退养福利	7,620,096.42	-1,557,895.11	2,243,005.11	3,819,196.20
小计	7,620,096.42	-1,557,895.11	2,243,005.11	3,819,196.20
4. 其他长期职工福利				
其他	17,082,219.31	3,432,858.99	4,078,870.63	16,436,207.67
小计	17,082,219.31	3,432,858.99	4,078,870.63	16,436,207.67
合计	96,780,991.95	161,503,868.51	166,246,192.12	92,038,668.34

### 18. 应交税费

项目	2025年12月31日	2024年12月31日
企业所得税		
增值税	5,574,915.72	6,856,532.23
城市维护建设税	278,745.79	316,113.94
教育费附加	278,745.78	316,113.94
房产税	1,349,091.40	1,581,108.44
个人所得税	214,301.02	215,485.28
印花税	240,000.00	306,236.57
其他/堤围费/土地使用	56,580.85	62,915.67
合计	7,992,380.56	9,654,506.07

### 19. 预计负债

项目	2025年12月31日	2024年12月31日
表外业务预期信用损失	965,926.05	3,425,512.91
合计	965,926.05	3,425,512.91

注：2025年度、2024年度，本行预计负债表外业务预期信用损失账面余额均为阶段一，账面余额和损失准备均不涉及阶段间的转移。

### 20. 租赁负债

项目	2025年12月31日	2024年12月31日
租赁付款额		778,983.51
减：未确认融资费用		12,158.94
期末余额		766,824.57

### 21. 其他负债

#### （1）余额明细

项目	2025年12月31日	2024年12月31日
其他应付款	71,249,430.37	109,566,764.64
其他流动负债	1,113,780.49	1,662,390.93
合计	72,363,210.86	111,229,155.57

#### （2）其他应付款

项目	2025年12月31日	2024年12月31日
待划转款项	15,570,728.35	11,458,697.24

项目	2025年12月31日	2024年12月31日
久悬未取款	11,758,501.71	11,685,706.63
质保金	2,956,933.17	1,610,369.96
未卖断资产暂挂款	38,000,000.00	38,000,000.00
其他	2,963,267.14	46,811,990.81
合计	71,249,430.37	109,566,764.64

**22. 股本**

项目	2025年1月1日	本年增加	本年减少	2025年12月31日
境内法人股	683,448,954.00			683,448,954.00
自然人股	270,662,445.00			270,662,445.00
合计	954,111,399.00			954,111,399.00

**23. 资本公积**

项目	2025年1月1日	本年增加	本年减少	2025年12月31日
股本溢价	513,199,340.86			513,199,340.86

**24. 其他综合收益**

项目	2025年1月1日	本期发生额			2025年12月31日
		本期所得税前发生额	减：前期计入其他综合收益当期转入损益	减：所得税费用	
一、以后不能重分类进损益的其他综合收益	506,770.50	44,464.00		11,116.00	540,118.50
1. 其他权益工具投资公允价值变动	506,770.50	44,464.00		11,116.00	540,118.50
二、以后可重分类进损益的其他综合收益	39,733,448.12	-9,685,430.48		-2,421,357.61	32,469,375.25
1. 其他债权投资公允价值变动	5,784,218.89	-47,178,232.36		-11,794,558.08	-29,599,455.39
2. 其他债权投资减值准备	33,949,229.23	37,492,801.88		9,373,200.47	62,068,830.64
合计	40,240,218.62	-9,640,966.48		-2,410,241.61	33,009,493.75

**25. 盈余公积**

项目	2025年1月1日	本年增加	本年减少	2025年12月31日
法定盈余公积	170,074,341.93	22,702,747.65		192,777,089.58
任意盈余公积	80,301,839.29			80,301,839.29
合计	250,376,181.22	22,702,747.65		273,078,928.87

江苏建湖农村商业银行股份有限公司财务报表附注  
2025年1月1日至2025年12月31日  
(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

**26. 一般风险准备**

项目	2025年1月1日	本年增加	本年减少	2025年12月31日
一般风险准备	469,967,302.50	118,042,818.37		588,010,120.87

**27. 未分配利润**

项目	2025年度	2024年度
期初余额	282,313,440.23	195,660,946.54
加：本期净利润	227,027,476.47	248,764,633.67
减：提取法定盈余公积	22,702,747.65	24,876,463.37
减：提取任意盈余公积		
减：提取一般风险准备	118,042,818.37	99,071,220.65
减：对所有者的分配	38,164,455.96	38,164,455.96
期末余额	330,430,894.72	282,313,440.23

注：根据2025年5月29日本行2024年度股东大会决议，提取一般风险准备11,804.28万元，派发现金股利3,816.45万元。

**28. 营业收入**

(1) 利息净收入

项目	2025年度	2024年度
利息收入	1,088,926,527.01	1,156,732,551.78
其中：存放同业	2,228,998.10	2,125,042.22
存放中央银行	25,355,606.87	23,611,578.51
拆出资金	5,208,277.25	7,410,602.49
买入返售金融资产	7,040,843.12	6,292,995.99
发放贷款及垫款	801,406,971.94	861,511,615.84
金融投资	247,685,829.73	255,780,716.73
利息支出	502,423,562.98	540,072,042.86
其中：同业存放	12,466.35	23,458.77
向央行借款	22,372,948.36	16,700,444.45
卖出回购金融资产	14,858,453.64	13,347,770.60
拆入资金	307,689.69	237,115.47
吸收存款	464,663,747.42	504,840,338.39
金融负债	208,257.52	4,922,915.18
利息净收入	586,502,964.03	616,660,508.92

江苏建湖农村商业银行股份有限公司财务报表附注  
 2025年1月1日至2025年12月31日  
 （本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示）

（2）手续费及佣金净收入

项目	2025年度	2024年度
手续费及佣金收入	8,439,353.85	9,402,969.25
其中：结算手续费收入	4,216,947.75	3,901,397.74
代理手续费收入	1,060,273.97	710,578.62
银行卡手续费收入	843,102.52	800,395.52
其他手续费收入	2,319,029.61	3,990,597.37
手续费及佣金支出	13,426,458.69	17,084,827.34
其中：结算手续费支出	1,348,996.53	1,759,270.70
电子银行业务手续费支出	10,372,366.20	12,971,082.87
其他业务手续费支出	1,705,095.96	2,354,473.77
手续费及佣金净收入	-4,987,104.84	-7,681,858.09

（3）投资收益

项目	2025年度	2024年度
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益	188,659,405.61	133,548,204.75
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产投资收益	17,097,979.36	20,987,521.41
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	17,716,446.50	
其他权益工具分红	40,032,015.58	120,000.00
合计	263,505,847.05	154,655,726.16

（4）公允价值变动收益

项目	2025年度	2024年度
交易性金融资产	-8,915,323.47	25,935,919.31

（5）汇兑收益

项目	2025年度	2024年度
汇兑收入		158,157.01
汇兑损失	398,175.05	

（6）其他业务收入

项目	2025年度	2024年度
租金收入	413,380.43	1,499,546.49
他行寄库收入	1,320,754.72	1,886,792.45
其他	199,582.35	195,669.00

江苏建湖农村商业银行股份有限公司财务报表附注  
 2025年1月1日至2025年12月31日  
 (本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

项目	2025年度	2024年度
合计	1,933,717.50	3,582,007.94

(7) 资产处置收益

项目	2025年度	2024年度
非流动资产处置利得	570,983.09	
非流动资产处置损失		51,224.58
合计	570,983.09	-51,224.58

(8) 其他收益

项目	2025年度	2024年度
政府补助	2,524,480.06	13,304,889.58
代扣代缴手续费	143,363.82	136,273.60
合计	2,667,843.88	13,441,163.18

**29. 营业支出**

(1) 税金及附加

项目	2025年度	2024年度
城建税	1,331,331.16	1,214,812.88
教育费附加	1,331,331.17	1,214,812.85
房产税	5,470,000.00	6,537,364.60
土地使用税	230,000.00	901,024.94
印花税	854,055.35	1,075,061.01
其他		156,437.37
合计	9,216,717.68	11,099,513.65

(2) 业务及管理费

项目	2025年度	2024年度
业务费用	66,788,658.38	87,462,715.01
员工费用	161,482,115.19	159,574,521.51
固定资产折旧	29,286,852.41	28,205,639.70
长期待摊费用摊销	18,038,161.52	8,826,201.19
无形资产摊销	1,598,630.85	1,768,995.65
合计	277,194,418.35	285,838,073.06

(3) 信用减值损失

江苏建湖农村商业银行股份有限公司财务报表附注  
 2025年1月1日至2025年12月31日  
 （本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示）

项目	2025年度	2024年度
存放同业款项坏账准备损失	1,825,891.21	-1,571,459.93
拆出资金坏账准备损失	14,250,000.00	
贷款减值损失	246,092,421.12	199,967,855.35
债权投资信用减值损失	-6,680,379.66	30,838,971.27
其他债权投资信用减值损失	38,150,281.36	4,591,978.40
表外业务预期信用减值损失	-2,459,586.86	796,891.17
合计	291,178,627.17	234,624,236.26

**30. 营业外收入**

项目	2025年度	2024年度
非流动资产处置收益		58,106.45
结算罚款收入	332,377.45	701,499.60
久悬未取款	92,815.52	392,166.46
其他		38,580.00
合计	425,192.97	1,190,352.51

**31. 营业外支出**

项目	2025年度	2024年度
非流动资产处置损失	383,751.87	692,617.00
捐赠及赞助费	165,000.00	723,000.00
久悬未取款支出	23,048.68	20,722.32
罚没支出	567,626.56	525,164.53
其他	1,259,705.07	802,235.49
合计	2,399,132.18	2,763,739.34

**32. 所得税费用**

项目	2025年度	2024年度
当期所得税费用	79,710,000.00	19,295,116.98
递延所得税费用	-45,420,426.69	-39,211,244.44
合计	34,289,573.31	-19,916,127.46

**33. 现金流量表附注**

(1) 将净利润调节为经营活动现金流量

江苏建湖农村商业银行股份有限公司财务报表附注  
 2025年1月1日至2025年12月31日  
 (本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

项目	2025年度	2024年度
净利润(亏损以“-”号表示)	227,027,476.47	248,764,633.67
加: 资产减值准备	291,178,627.17	279,340,920.10
固定资产折旧	29,263,543.44	27,519,975.90
使用权资产折旧	23,308.97	685,663.80
无形资产摊销	1,598,630.85	1,768,995.65
长期待摊费用摊销	18,038,161.52	8,790,406.27
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失	-570,983.09	51,224.58
固定资产报废损失	383,751.87	692,617.00
公允价值变动损益	8,915,323.47	-25,935,919.31
投资损失	-511,191,676.78	-413,750,949.74
筹资活动利息支出		
递延所得税资产减少	-45,420,426.69	-38,949,744.44
递延所得税负债增加	-	-261,500.00
贷款的减少	-1,375,526,678.83	-1,771,299,946.94
存款的增加	2,552,876,099.82	2,600,759,708.55
拆借款项的净增	831,128,903.16	-261,595,347.87
经营性应收项目的减少	-17,822,395.48	12,814,267.68
经营性应付项目的增加	-154,963,593.66	41,648,153.92
经营性其他负债的增加	-	-
经营活动产生的现金流量净额	1,854,938,072.21	711,043,158.82

(2) 现金及现金等价物净变动情况

项目	2025年度	2024年度
现金的期末余额	594,547,902.68	956,416,191.84
减: 现金的期初余额	956,416,191.84	556,551,558.65
加: 现金等价物等期末余额	950,000,000.00	
减: 现金等价物的期初余额		
现金及现金等价物净增加额	588,131,710.84	399,864,633.19

(3) 现金及现金等价物

项目	2025年12月31日	2024年12月31日
-库存现金	144,392,795.20	176,149,543.84
-可用于支付的存放中央银行款项	25,272,240.66	477,109,861.93
-活期存放同业款项	424,882,866.82	303,156,786.07

项目	2025年12月31日	2024年12月31日
-三个月内到期的拆放同业款项	950,000,000.00	
-期末现金及现金等价物余额合计	1,544,547,902.68	956,416,191.84

## 六、关联方关系及交易

### 1.关联方及其关联方关系

#### （1）关联法人

##### ①持本行 5%及 5%以上股份的股东

关联方名称	2025年12月31日		2024年12月31日	
	持股数	持股比例	持股数	持股比例
江苏大丰农村商业银行股份有限公司	190,822,579.00	20.00%	190,822,579.00	20.00%
建湖县智农农业科技发展有限公司	94,501,140.00	9.90%	94,501,140.00	9.90%
江苏银宝控股集团有限公司	76,329,031.00	8.00%	76,329,031.00	8.00%

②受本行 5%以上股东、施加重大影响的投资方、内部人及其近亲属直接或间接控制、共同控制、可施加重大影响或担任董事、高级管理人员的企业。

名称	与本行关联方关系
江苏省银宝盐业有限公司	本行5%以上股东控制的企业
建湖县银海棉业有限公司	本行监事关联的企业
建湖县银海仓储有限公司	本行监事关联的企业
江苏森达热电集团有限公司	本行监事关联的企业
盐城润银纺织有限公司	本行监事关联的企业
盐城隆世达置业有限公司	本行监事关联的企业
盐城扬烨交通装备有限公司	本行监事关联的企业
盐城环宇汽车零部件制造有限公司	本行监事关联的企业

#### （2）关联自然人

##### ①本行董事、监事、关键管理人员；

##### ②除本行董事、监事、关键管理人员外的内部人以及内部人的近亲属。

### 2.关联方交易

#### （1）关联交易

##### ①利息收入

江苏建湖农村商业银行股份有限公司财务报表附注  
 2025年1月1日至2025年12月31日  
 （本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示）

A、向持有本行 5%及 5%以上股份的股东收取的利息收入

名称	2025年度	2024年度
建湖县智农农业科技发展有限公司	1,560,841.66	1,761,375.00
江苏银宝控股集团有限公司	725,483.32	1,294,585.40
合计	2,286,324.98	3,055,960.40

B、受本行 5%以上股东、施加重大影响的投资方、内部人及其近亲属直接或间接控制、共同控制、可施加重大影响或担任董事、高级管理人员的企业收取的贷款利息收入

名称	2025年度	2024年度
江苏省银宝盐业有限公司		431,850.00
建湖县银海棉业有限公司	1,758,391.35	2,508,647.47
建湖县银海仓储有限公司	878,609.47	1,252,596.04
盐城环宇汽车零部件制造有限公司	28,544.42	8,711.10
江苏森达热电集团有限公司		
盐城润银纺织有限公司	879,195.40	1,253,463.14
盐城隆世达置业有限公司	849,888.89	1,211,767.38
盐城扬烨交通装备有限公司	40,142.23	52,727.06
合计	4,434,771.76	6,719,762.19

C、向本行关联自然人收取的贷款利息收入

项目	2025年度	2024年度
金额		7,510.75

②利息支出

A、向持有本行 5%及 5%以上股份的股东支付的利息支出

关联方名称	2025年度	2024年度
江苏大丰农村商业银行股份有限公司	148.82	339.78
建湖县智农农业科技发展有限公司	1,810.10	3,236.17
江苏银宝控股集团有限公司	669.27	557.94
合计	2,628.19	4,133.89

B、受本行 5%以上股东、施加重大影响的投资方、内部人及其近亲属直接或间接控制、共同控制、可施加重大影响或担任董事、高级管理人员的企业支付的存款利息支出。

名称	2025年度	2024年度
江苏省银宝盐业有限公司	0.21	55.04
建湖县银海棉业有限公司	10.71	30.88

江苏建湖农村商业银行股份有限公司财务报表附注  
2025年1月1日至2025年12月31日  
(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

名称	2025年度	2024年度
建湖县银海仓储有限公司	8.02	31.77
盐城环宇汽车零部件制造有限公司	436.45	1,121.87
江苏森达热电集团有限公司	77.84	76.46
盐城润银纺织有限公司	30.86	99.12
盐城隆世达置业有限公司	127.15	244.81
盐城扬焯交通装备有限公司	641.45	850.58
合计	1,332.69	2,510.53

C、向本行关联自然人支付的存款利息支出

年份	2025年度	2024年度
金额	193.19	225.93

(2) 关联交易余额

A、与持有本行 5%及 5%以上的股份的股东的关联交易余额

关联方名称	2025年12月31日		
	同业及其他金融机 构存放款项	贷款余额	存款余额
江苏大丰农村商业银行股份有限公司	463.14		
建湖县智农农业科技发展有限公司		22,400,000.00	3,807,510.70
江苏银宝控股集团有限公司			301,989.45
合计	463.14	22,400,000.00	4,109,500.15

(续)

关联方名称	2024年12月31日		
	同业及其他金融机 构存放款项	贷款余额	存款余额
江苏大丰农村商业银行股份有限公司	614.32		
建湖县智农农业科技发展有限公司		22,500,000.00	1,910,431.38
江苏银宝控股集团有限公司		28,500,000.00	248,358.94
合计	614.32	51,000,000.00	2,158,790.32

B、受本行 5%以上股东、施加重大影响的投资方、内部人及其近亲属直接或间接控制、共同控制、可施加重大影响或担任董事、高级管理人员的企业关联交易余额

关联方名称	2025年12月31日		
	贷款余额	存款余额	银行承兑汇票
建湖县银海棉业有限公司	60,000,000.00	9,443.06	

江苏建湖农村商业银行股份有限公司财务报表附注  
2025年1月1日至2025年12月31日  
(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

关联方名称	2025年12月31日		
	贷款余额	存款余额	银行承兑汇票
建湖县银海仓储有限公司	29,980,000.00	7,179.67	
盐城环宇汽车零部件制造有限公司	1,000,000.00	262,530.15	
江苏森达热电集团有限公司		67,738.57	
盐城润银纺织有限公司	42,463,342.53	3,487.25	
盐城隆世达置业有限公司	29,000,000.00	19,503.84	
盐城扬烨交通装备有限公司	100,000.00	169,160.42	
合计	162,543,342.53	539,042.96	

(续)

关联方名称	2024年12月31日		
	贷款余额	存款余额	银行承兑汇票
江苏省银宝盐业有限公司		636.52	
建湖县银海棉业有限公司	60,000,000.00	539.15	
建湖县银海仓储有限公司	29,980,000.00	8.36	
盐城环宇汽车零部件制造有限公司	1,000,000.00	1,850,420.82	
江苏森达热电集团有限公司		81,976.55	
盐城润银纺织有限公司	47,558,643.29	501,562.72	
盐城隆世达置业有限公司	29,000,000.00	228,577.17	
盐城扬烨交通装备有限公司	1,500,000.00	3,149,019.53	
合计	169,038,643.29	5,812,740.82	

C、与本行的关联自然人关联交易余额

项目	2025年12月31日		2024年12月31日	
	贷款余额	存款余额	贷款余额	存款余额
金额		155,148.11		328,485.12

(3) 作为关联方的企业年金

在报告期，本行与本行设立的企业年金基金除正常供款外，未发生关联交易。

(4) 董事、监事及关键管理人员薪酬

本行的董事、监事及关键管理人员从本行领取的薪酬或享受其他待遇的情况如下：

年份	2025年度	2024年度
金额	659.36万元	760.98 万元

## 七、或有事项、承诺事项及主要表外事项

### 1. 诉讼事项形成的或有事项

截至2025年12月31日止，本行作为原告尚未判决的诉讼6笔，涉案本金金额合计人民币200.40万元；本行无作为被告未判决的诉讼。

### 2. 承诺事项

#### (1) 资本性支出承诺

项目	2025年12月31日	2024年12月31日
已签约但未支付		1,170,800.00

上述资本性承诺是指建造营业用房、购买设备及系统开发等的资本支出承诺。

#### (2) 对外资产质押承诺

本行部分债券、票据被用作同业间卖出回购、向央行借款、央行再贴现。于各资产负债表日，相关余额如下：

项目	2025年12月31日	2024年12月31日
交易性金融资产		120,000,000.00
其中：金融债		120,000,000.00
债权投资	1,584,068,100.00	1,457,500,000.00
其中：地方政府债	767,068,100.00	960,000,000.00
金融债	817,000,000.00	497,500,000.00
其他债权投资	648,000,000.00	
其中：国债	308,000,000.00	
金融债	340,000,000.00	
票据	454,186,980.72	376,219,742.94
合计	2,686,255,080.72	1,953,719,742.94

### 3. 主要的或有风险的表外事项

项目	2025年12月31日		
	金额	保证金金额	保证金所占比例(%)
银行承兑汇票	364,678,051.97	356,768,051.97	97.83%
保函	8,957,822.20	8,957,822.20	100.00%

(续)

项目	2024年12月31日		
	金额	保证金金额	保证金所占比例(%)
银行承兑汇票	212,575,910.20	205,665,910.20	96.75%
保函	17,390,375.33	17,390,375.33	100.00%

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

## 八、资本充足率

按照银监会《商业银行资本管理办法（试行）》（中国银行业监督管理委员会令2012年第1号）有关规定计算的2025年12月31日资本充足率、一级资本充足率、核心一级资本充足率如下（单位：万元）：

项目	2025年12月31日	2024年12月31日
核心一级资本净额	268,651.00	250,389.14
一级资本净额	268,651.00	250,389.14
二级资本	23,853.87	23,101.29
总资本净额	292,504.87	273,490.43
风险加权资产合计	2,073,261.02	2,067,487.25
核心一级资本充足率(%)	12.96	12.11
一级资本充足率(%)	12.96	12.11
资本充足率(%)	14.11	13.23

## 九、补充资料

### 1. 非经常性损益表

项目	2025年度	2024年度
非流动资产处置损益，包括已计提资产减值准备的冲销部分	570,983.09	-51,224.58
计入当期损益的政府补助，但与公司正常经营业务密切相关，符合国家政策规定、按照一定标准定额或定量持续享受的政府补助除外	2,667,843.88	13,441,163.18
上述各项之外的其他营业外收支净额	-1,973,939.21	-1,573,386.83
所得税影响额	-316,221.94	-2,954,137.94
合计	948,665.82	8,862,413.83

2. 净资产收益率及每股收益

2025年度	加权平均净资产收益率(%)	每股收益(人民币元)	
		基本每股收益	稀释每股收益
归属于公司普通股股东的净利润	8.73	0.24	0.24
扣除非经常性损益后归属于普通股股东的净利润	8.69	0.24	0.24
2024年度	加权平均净资产收益率(%)	每股收益(人民币元)	
		基本每股收益	稀释每股收益
归属于公司普通股股东的净利润	10.40	0.26	0.26
扣除非经常性损益后归属于普通股股东的净利润	10.03	0.25	0.25

江苏建湖农村商业银行股份有限公司

二〇二六年四月二日





# 营业执照

(副本)

编号 320100000202101040100

统一社会信用代码

9132010005797368X2 (1/1)

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



名称 信永中和会计师事务所(特殊普通合伙)南京分所 成立日期 2012年12月04日

类型 特殊普通合伙企业分支机构 营业期限 2012年12月04日至\*\*\*\*\*

负责人 张玉虎 营业场所 南京市鼓楼区山西路128号和泰大厦七层



经营范围 审查企业会计报表，出具审计报告；验证企业资本，出具验资报告；办理企业合并、分立、清算事宜中的审计业务，出具相关审计报告；基本建设年度财务决算审计；代理记账；会计咨询、税务咨询、法律、法规规定的其他会计活动；(依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动)

登记机关



2021年01月04日



证书序号: 5003580

## 说明

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

# 会计师事务所分所 执业证书



名称: 信永中和会计师事务所(特殊普通合伙)南京分所

负责人: 张玉虎

经营场所: 南京市山西路128号和泰大厦7层

分所执业证书编号: 110101363201

批准执业文号: 苏财会[2012]39号

批准执业日期: 2012年11月27日

发证机关:



中华人民共和国财政部制





证书编号: 110101360107  
 No. of Certificate  
 批准注册协会: 江苏省注册会计师协会  
 Authorized Institute of CPAs: Jiangsu Province Institute of CPAs  
 发证日期: 2018 年 04 月 27 日  
 Date of Issuance



姓名: 郭继秀  
 Full name  
 性别: 女  
 Sex  
 出生日期: 1989-08-30  
 Date of birth  
 工作单位: 信永中和会计师事务所(特殊普通合伙)南京分所  
 Working unit  
 身份证号码: 320123198908303425  
 Identity card No.

郭继秀 110101360107  
 您已通过2019年年检  
 江苏省注册会计师协会

郭继秀 110101360107  
 您已通过2020年年检  
 江苏省注册会计师协会

郭继秀 110101360107  
 您已通过2021年年检  
 江苏省注册会计师协会



年度检验登记  
 Annual Renewal Registration

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

郭继秀 110101360107  
 郭继秀 110101360107

郭继秀 110101360107  
 郭继秀 110101360107

年度检验登记  
 Annual Renewal Registration

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

郭继秀 110101360107

郭继秀 110101360107

年 月 日