

丰农裕商
润和四方

2025 年度报告

第一节	重要提示	01
第二节	公司基本情况简介	02
第三节	公司数据和业务数据摘要	03
第四节	股本变动和股东情况	06
第五节	董事、监事、高级管理人员和员工情况	10
第六节	部门设置情况	14
第七节	公司治理情况	17
第八节	股东大会情况简介	22
第九节	董事会报告	23
第十节	监事会报告	47
第十一节	消费者权益保护工作	50
第十二节	履行社会责任情况	52
第十三节	重要事项	53
第十四节	财务报告	54
第十五节	备查文件目录	64
第十六节	审计报告	65

江苏邳州农村商业银行股份有限公司(以下简称“本公司”或“本行”)董事会及董事、高级管理人员保证本报告内容的真实、准确、完整,不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏,并承担个别及连带的法律责任。

本公司第五届董事会第十五次会议于2026年3月27日审议通过了本公司《2025年年度报告》。

本公司2025年度财务报告已经北京中天银会计师事务所(特殊普通合伙)江苏分所进行了审计,并出具标准无保留意见的审计报告。

本公司董事长单体选、行长张勇、分管财务副行长胡佃龙及计划财务部负责人刘伟保证年度报告中财务会计报告的真实、准确、完整。

本报告以中文编制。



公司基本情况简介

【法定中文名称】 江苏邳州农村商业银行股份有限公司
(简称: 邳州农商银行)

【法定英文名称】 JIANGSU PIZHOU RURAL COMMERCIAL BANK CO., LTD
(缩写: PRCB)

【注册资本】 56015.52万元

【经营范围】 吸收公众存款; 发放短期、中期和长期贷款; 办理国内外结算; 办理票据承兑与贴现; 代理发行、代理兑付、承销政府债券; 买卖政府债券、金融债券; 从事同业拆借; 开办外汇业务, 包括外汇存款、外汇贷款、外币兑换、国际结算、资信调查及咨询和见证业务; 从事银行卡业务; 代理收付款项及代理保险业务; 提供保管箱服务; 经中国银行业监督管理委员会批准的其他业务。

【法定代表人】 单体选

【董事会秘书】 晁磊

联系地址: 江苏省邳州市建设中路16号
 邮政编码: 221300
 电话: 0516-86336980
 传真: 0516-86234450
 电子信箱: pzls999@126.com

【注册地址】 江苏省邳州市建设中路16号
 邮政编码: 221300
 电话: 0516-86234450
 传真: 0516-86234450
 电子信箱: pzls999@126.com

【刊登年报网址】 <http://www.pznsh.com>

【年报备置地址】 本公司董事会办公室

【首次注册登记日期】 2010年3月15日

【统一社会信用代码】 91320300552524785P

【金融许可证编码】 B1070H332030001

【聘请的会计师事务所名称】 北京中天银会计师事务所(特殊普通合伙)江苏分所

公司数据和业务数据摘要

一、报告期内主要利润指标情况

单位: 人民币万元

项目名称	2025年
一、营业收入	191,283.24
二、营业支出	159,484.00
三、营业利润	31,799.24
加: 营业外收入	67.18
减: 营业外支出	1,225.53
加: 以前年度损益调整	0.00
四、利润总额	30,640.89
减: 所得税	10,564.81
净利润	20,076.09

二、截至报告期末前三年的主要会计数据和财务指标

单位: 人民币万元、%

项目名称	2023年	2024年	2025年
一、资产总额	3,969,166.77	4,267,642.71	4,592,089.44
各项贷款	2,432,036.63	2,586,795.00	2,599,169.51
不良贷款五级	42,862.24	41,630.74	51,491.63
资产减值准备	225,087.17	270,514.66	288,135.10
拨备覆盖率	454.74	536.16	467.87
贷款拨备率	8.01	8.63	9.27
二、负债总额	3,624,944.71	3,881,950.86	4,202,268.73
各项存款	3,370,028.73	3,714,099.63	4,024,852.64
三、所有者权益	344,222.06	385,691.85	389,820.71
实收资本	56,015.52	56,015.52	56,015.52
一般准备	110,629.09	121,755.53	136,252.52
资本充足率	15.02	16.43	14.71
四、利润总额	28,011.32	33,273.03	30,640.89
净利润	21,397.00	27,878.83	20,076.09

公司数据和业务数据摘要

公司数据和业务数据摘要

三、报告期内本公司呆账准备金情况

单位：人民币万元

项目	年末数	年初数
年初余额	223,208.52	194,909.81
本年计提	59,703.36	36,006.13
本年核销	49,449.31	19,848.42
本年转回	7,521.97	8,245.12
其他	-69.96	3,895.88
年末余额	240,914.58	223,208.52

四、报告期内本公司资本的构成及其变化情况

单位：人民币万元、%

项目	年末数	年初数	报告期内变动情况
资本净额	359,518.39	375,208.49	-15,690.10
一级资本净额	331,829.02	349,468.44	-17,639.42
核心一级资本净额	331,829.02	349,468.44	-17,639.42
加权风险资产净额	2,444,631.05	2,284,365.87	160,265.18
调整后的表内资产余额	4,545,119.75	4,241,640.65	303,479.10
调整后的表外资产余额	31,986.53	56,892.57	-24,906.04
资本充足率	14.71	16.43	-1.72
一级资本充足率	13.57	15.30	-1.73
杠杆率	7.25	8.17	-0.92

五、报告期内本公司股东权益变化情况

项目	本年金额			
	实收资本（或股本）	资本公积	其他综合收益	盈余公积
期初余额	560,155,200.00	522,199,415.06	250,832,366.61	875,521,510.48
期末余额	560,155,200.00	522,199,415.06	119,367,810.37	959,158,003.97
			未分配利润	一般风险准备
			430,654,757.97	1,217,555,271.15
			374,801,464.36	1,362,525,193.20
			3,856,918,521.27	3,898,207,086.96
			所有者权益合计	

单位：人民币元

股本变动和股东情况

一、股本总额变化情况

报告期末，本公司总股本 56015.52 万股。报告期内，本公司股本总额未发生变化。

二、股权结构变动情况

单位：万股、%

股份类别	报告期初			报告期末			报告期内变动		
	户数	持股数	占比	户数	持股数	占比	户数	持股数	占比
法人股	47	45,243.03	80.77	47	45,243.03	80.77	0	0	0
自然人股	532	10,772.49	19.23	532	10,772.49	19.23	0	0	0
其中：职工股	186	2,636.52	4.71	186	2,636.52	4.71	0	0	0
合计	579	56,015.52	100.00	579	56,015.52	100.00	0	0	0

三、股权转让情况

报告期内共发生股本金转让 582.1132 万股，其中转出法人股东 1 户，共计 545.8152 万股，占股本总额的 0.97%，转入法人股东 1 户，共计 545.8152 万股，占股本总额的 0.97%；转出自然人股东 4 户，共计 36.2980 万股，占股本总额的 0.06%，转入自然人股东 4 户，共计 36.2980 万股，占股本总额的 0.06%。

四、股权质押、冻结情况

报告期末，股权质押（含股权反担保）的股东共有 10 户，质押股份 6859.4225 万股，占股本总额的 12.25%，较年初下降 8.44%。被质押股权中涉及司法冻结的股权共 2005.4833 万股，占股本总额的 3.58%，分别为江苏天裕能源化工集团有限公司所持本公司 1915.4372 万股股权被司法冻结，其中 1805.4833 万股被质押；江苏科源商贸有限公司所持本公司 528 万股股权被司法冻结，其中 300 万股被司法裁定，200 万股被质押。本公司被司法冻结股权的股东共 5 户，冻结股份 2216.7716 万股，占股本总额的 3.96%，较年初上升 3.52%。

五、股东情况

报告期末，本公司股东总数 579 户，较报告期初持平。法人股东 47 户，自然人股东 532 户，其中职工股 186 户，均较报告期初持平。

报告期内，持有公司 5% 以上股份的股东未发生变动。报告期末，公司主要股东情况如下：

单位：万股、%

序号	股东类型	股东名称	持股数	占比	股权出质情况	备注
1	企业法人	沂州集团有限公司	4,033.12	7.20	未质押	派驻董事
2	企业法人	常州创始国际贸易有限公司	2,800.78	5.00	未质押	
3	企业法人	中天钢铁集团有限公司	2,800.78	5.00	未质押	派驻董事
4	企业法人	邳州市东方航运有限公司	1,834.89	3.28	未质押	派驻董事
5	自然人	刘国民	101.63	0.18	未质押	股权董事
		合计	11,571.19	20.66		

股本变动和股东情况

1. 沂州集团有限公司。沂州集团有限公司成立于 1990 年 4 月 24 日，住所：山东省临沂市罗庄区傅庄街道办事处，企业性质：有限责任公司（自然人独资），法定代表人：张剑群，注册资本：20000 万元，经营范围：水泥制造、销售、生产、销售建筑陶瓷，塑料编织袋；出口普通硅酸盐水泥、硅酸盐水泥、矿渣水泥、硅酸盐熟料；进口生产用机械设备、仪器仪表、零配件相关技术。（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）。报告期末，张剑群持有沂州集团有限公司 100% 股权，为沂州集团有限公司实际控制人和最终受益人。

2. 常州创始国际贸易有限公司。常州创始国际贸易有限公司成立于 2005 年 3 月 1 日，住所：武进区横林镇二贤桥西，企业性质：有限责任公司（自然人投资或控股），法定代表人：汪亚明，注册资本：3000 万元，经营范围：自营和代理各类商品及技术的进出口业务（国家限定公司经营或禁止进出口的商品及技术除外）；仓储；经济、商品信息及技术咨询（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）。报告期末，汪亚明持有常州创始国际贸易有限公司 66.67% 股权，为常州创始国际贸易有限公司实际控制人和最终受益人。

3. 中天钢铁集团有限公司。中天钢铁集团有限公司成立于 2001 年 9 月 28 日，住所：常州市中吴大道 1 号，企业性质：有限责任公司（自然人投资或控股），法定代表人：董才平，注册资本：80000 万元，经营范围：许可项目：房地产开发经营；发电业务、输电业务、供（配）电业务；危险化学品经营；餐饮服务（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动，具体经营项目以审批结果为准）一般项目：热力生产和供应；紧固件制造；轻质建筑材料制造；轻质建筑材料销售；技术服务、技术开发、技术咨询、技术交流、技术转让、技术推广；装卸搬运；货物进出口；进出口代理；土地使用权租赁；房地产咨询；非居住房地产租赁；钢、铁冶炼；食品销售（仅销售预包装食品）；物业管理（除依法须经批准的项目外，凭营业执照依法自主开展经营活动）。报告期末，董才平持有中天钢铁集团有限公司 67.55% 股权，为中天钢铁集团有限公司实际控制人和最终受益人。

4. 邳州市东方航运有限公司。邳州市东方航运有限公司成立于 1994 年 3 月 4 日，住所：邳州市沿河路 90 号，企业性质：有限责任公司（自然人投资或控股），法定代表人：丁刘喜，注册资本：2000 万元，经营范围：水路货运。建材、钢材、石膏购销；船舶修造（限分支机构凭许可证经营）。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）；一般项目：装卸搬运（除依法须经批准的项目外，凭营业执照依法自主开展经营活动）。报告期末，徐州东方房地产集团有限公司持有邳州市东方航运有限公司 74.90% 股权，刘国民为邳州市东方航运有限公司实际控制人和最终受益人。

股本变动和股东情况

六、前十大股东及报告期内变动情况

报告期内,公司第四大法人股东邳州市宏通运输集团有限公司更名为邳州市行远产业投资集团有限公司,其他前十大法人股东未发生变动。报告期末,前十大法人股东持股情况:

单位:万股、%

序号	股东名称	持股数	持股比例	股权状态
1	沂州集团有限公司	4,033.12	7.20	正常
2	常州创始国际贸易有限公司	2,800.78	5.00	正常
3	中天钢铁集团有限公司	2,800.78	5.00	正常
4	邳州市行远产业投资集团有限公司	2,737.12	4.89	部分质押
5	江苏天裕能源化工集团有限公司	1,915.44	3.42	部分质押、全部冻结
6	邳州市东方航运有限公司	1,834.89	3.28	正常
7	无锡翔悦石油制品有限公司	1,821.62	3.25	正常
8	邳州天一运输有限公司	1,809.55	3.23	正常
9	徐州伟林木业有限公司	1,617.28	2.89	正常
10	无锡威克集团有限公司	1,613.25	2.88	正常
	合计	22,983.82	41.03	

报告期内,公司前十大自然人股东未发生变动。报告期末,前十大自然人股东持股情况:

单位:万股、%

序号	股东姓名	持股数	持股比例	股权状态
1	姜 军	350.27	0.63	正常
2	王 燕	218.46	0.39	正常
3	周恒昶	161.32	0.29	正常
4	胡彦林	147.88	0.26	正常
5	胡其娴	122.11	0.22	正常
6	朱兆兰	107.55	0.19	正常
7	李 勇	106.51	0.19	正常
8	刘国民	101.63	0.18	正常
9	张秀华	93.25	0.17	已裁定
10	李发友	89.62	0.16	正常
	合 计	1,498.62	2.68	

股本变动和股东情况

七、持股比例超 1% 的股东及承诺情况

单位:万股 %

序号	股东名称	持股数	持股比例
1	沂州集团有限公司	4,033.12	7.20
2	常州创始国际贸易有限公司	2,800.78	5.00
3	中天钢铁集团有限公司	2,800.78	5.00
4	邳州市行远产业投资集团有限公司	2,737.12	4.89
5	江苏天裕能源化工集团有限公司	1,915.44	3.42
6	邳州市东方航运有限公司	1,834.89	3.28
7	无锡翔悦石油制品有限公司	1,821.62	3.25
8	邳州天一运输有限公司	1,809.55	3.23
9	徐州伟林木业有限公司	1,617.28	2.89
10	无锡威克集团有限公司	1,613.25	2.88
11	江苏天楹水务发展有限公司	1,575.16	2.81
12	邳州市兴贸农资销售有限公司	1,478.81	2.64
13	徐州宏达航运有限公司	1,236.82	2.21
14	徐州海西物资贸易有限公司	1,149.89	2.05
15	华芳集团有限公司	1,120.31	2.00
16	江苏兰蒂斯木业有限公司	806.62	1.44
17	宜兴市永益商贸有限公司	806.62	1.44
18	江苏苏汇资产管理有限公司	806.62	1.44
19	维维国际贸易有限公司	806.62	1.44
20	邳州市江山木业有限公司	806.62	1.44
21	徐州大长实工程机械有限公司	672.19	1.20
22	江苏欢乐买商贸股份有限公司	672.19	1.20
23	徐州欣瑞纺织科技有限公司	625.96	1.12
24	江苏飞龙鞋业有限公司	582.56	1.04
25	江苏春兴合金(集团)有限公司	571.36	1.02
26	徐州市恒维商业管理有限公司	560.16	1.00
27	江苏科源商贸有限公司	560.16	1.00
28	徐州贝德国际贸易有限公司	560.16	1.00
29	邳州市时捷机动车辆销售有限公司	560.16	1.00
30	江苏康力源健身器材有限公司	560.16	1.00
31	江苏大自然电商产业园有限公司	560.16	1.00
32	邳州市助力轴承有限公司	560.16	1.00
	合计	40,623.26	72.52

本公司持股超1%以上股东承诺支持本行各项工作及服务三农政策并如实提供公司重大经营变动情况。

董事、监事、高级管理人员和员工情况

董事、监事、高级管理人员和员工情况

一、董事会成员基本情况

报告期末,董事会有9名董事,其中执行董事3名,独立董事3名,股权董事3名。

单位:万股%

姓名	职务	性别	出生年月	学历	期末持股数	持股比例	备注
单体选	执行董事、董事长	男	1968.03	硕士	0	0	
张勇	执行董事、行长	男	1974.10	本科	20.6137	0.04	
陈高峰	执行董事、副行长	男	1982.06	硕士	6.8339	0.01	
秦康美	独立董事	女	1970.08	博士	0	0	
马珩	独立董事	女	1972.07	博士	0	0	
权小锋	独立董事	男	1981.04	博士	0	0	
刘国民	股权董事	男	1960.10	本科	1936.5237	3.46	持股数为与派驻公司合并持股数
刘伟	股权董事	男	1963.06	本科	2800.7760	5.00	持股数为派驻公司持股数
李霖	股权董事	男	1972.11	本科	4033.1174	7.20	持股数为派驻公司持股数

二、监事会成员基本情况

报告期内,本公司根据监事会改革相关要求,经2025年6月26日股东大会第十九次会议审议通过《邳州农商银行监事会改革实施方案》,撤销监事会及监事。报告期末,本公司无监事会成员。

三、高级管理人员基本情况

报告期末,高级管理人员4名,其中行长1名,副行长3名。

单位:万股%

姓名	职务	性别	出生年月	学历	期末持股数	持股比例	备注
张勇	党委副书记 行长	男	1974.10	本科	20.6137	0.04	
吴昊峰	党委委员 副行长	男	1977.02	本科	9.4106	0.02	
胡佃龙	党委委员 副行长	男	1984.11	本科	2.0000	0.00	
陈高峰	党委委员 副行长	男	1982.06	硕士	6.8339	0.01	

四、董事、监事、高级管理人员主要工作经历及任职情况

(一)董事主要工作经历及任职情况

单体选:男,1968年3月出生,中共党员,研究生学历,中级经济师。现任邳州农商银行党委书记、董事长。曾任射阳农商银行市场营销部总经理、副行长,响水农商银行行长、董事长。

张勇:男,1974年10月出生,中共党员,本科学历,中级经济师。现任邳州农商银行党委副书记、行长。曾任邳州农商银行董事会秘书、副行长,新沂农商银行行长。

陈高峰:男,1982年6月出生,中共党员,研究生学历,助理经济师。现任邳州农商银行党委委员、副行长。曾任邳州农商银行支行行长、村镇银行行长、董事会办公室主任、董事会秘书、党委办公室主任。

秦康美:女,1970年8月出生,农工党,博士学历,教授。现任南京审计大学法学院教师、法务金融系主任。曾任南京金融高等专科学校教师。

马珩:女,1972年7月出生,中共党员,博士学历,教授。现任南京航空航天大学经济与管理学院教授、博士生导师、南京航空航天大学工商管理硕士点一级学科培养指导委员会副主任、南京航空航天大学会计专硕培养指导委员会副主任、会计学学科带头人。曾任南京航空航天大学经济与管理学院任助教、讲师、副教授。

权小锋:男,1981年4月出生,中共党员,博士学历,教授。现任苏州大学商学院会计系教授、博士生导师、中国企业管理研究会常务理事、中国商业会计学会智能财务分会常务理事、中国会计学会会计教育分会理事、中国会计学会对外交流委员会委员、中国注册会计师协会财务管理专业委员会委员。入选国家级重大人才计划工程(青年)项目、财政部全国会计高端人才。曾任鲁东大学公共管理学院教师、助教,苏州大学商学院会计系副教授、硕士生导师。

刘国民:男,1960年10月出生,本科学历。现任徐州东方房地产集团有限公司董事长。曾任邳州市东方航运有限公司总经理,徐州东方房地产开发有限公司董事长兼总经理,徐州远东房地产开发有限公司董事长兼总经理。

刘伟:男,1963年6月出生,中共党员,本科学历,会计师。现任中天钢铁集团有限公司常务副总裁。曾任武进大众钢铁有限公司总经理助理、党支部书记、财务经理。

李霖:男,1972年11月出生,中共党员,本科学历,会计师。现任沂州集团有限公司副总裁。曾任沂州集团财务部长、总裁助理、财务总监。

(二)监事主要工作经历及任职情况

报告期末,本公司无监事会成员。

(三)高级管理人员主要工作经历及任职情况

张勇:(见董事主要工作经历及任职情况)

吴昊峰:男,1977年2月出生,中共党员,本科学历,助理经济师。现任邳州农商银行党委委员、副行长。曾邳州农商银行支行行长、市场营销部总经理、公司金融部总经理、授信营销部总经理、营业部总经理、人力资源部总经理、党委办公室主任、新沂农商银行副行长。

胡佃龙:男,1984年11月出生,中共党员,本科学历,中级经济师。现任邳州农商银行党委委员、副行长。曾任新沂农商银行业务发展部总经理、总行部室首席营销官、信贷管理部总经理、副行长。

陈高峰:(见董事主要工作经历及任职情况)

五、董事、监事和高级管理人员的兼职情况

报告期内,独立董事马珩兼任响水农商银行独立董事,独立董事秦康美兼任淮安农商银行独立董事,独立董事权小锋兼任太仓农商银行独立董事,副行长吴昊峰兼任灌南农商银行股权董事,副行长胡佃龙兼任山东平邑汉源村镇银行董事长。

董事、监事、高级管理人员和员工情况

董事、监事、高级管理人员和员工情况

六、董事、监事、高级管理人员变动情况

报告期内，本行董事未发生变动。本行经 2025 年 6 月 26 日股东大会第十九次会议审议通过撤销监事会及监事。副行长张琪于 2025 年 7 月因工作调整调离本行。

七、员工情况

(一) 员工专业结构情况

单位：人

专业类别	员工人数	占员工人数的比例
高管人员	67	10.11%
风险管理	6	0.9%
内部审计	6	1.06%
会计管理	77	11.61%
科技信息	11	1.66%
其他业务人员	484	73%
党工团非业务人员	12	1.66%
合计	663	100.00%

其中：

1. 高管人员：指经监管部门核准任职资格的法人机构和分支机构正副董（理）事长、监事长及高级管理人员。员工董（理）事和监事统计在专职从事的岗位中；
2. 风险管理：指专职从事风险管理的人员；
3. 内部审计：指从事专职审计、稽核工作的人员；
4. 会计管理：指从事会计管理、辅导、检查、监督（包括事后监督）的人员；
5. 科技信息：指计算机管理、网络维护、系统开发等人员；
6. 其他业务人员：指从事银行卡、国际业务、公司业务、零售业务、同业业务、自营业务等人员；
7. 党政工团等非业务人员：指人力资源、党群、工会、监察、保卫等服务性、行政性的非业务人员。

(二) 员工受教育程度

单位：人

学历类别	员工人数	占员工总数的比例
研究生	38	5.73%
本科	544	82.05%
大专	62	9.35%
中专	17	2.56%
高中以下	2	0.31%
合计	663	100.00%

八、薪酬管理情况

本行的薪酬考核管理制度包括《江苏邳州农村商业银行股份有限公司薪酬管理办法》《邳州农商银行绩效考核管理办法》《邳州农商银行支行双百分考核办法》《江苏邳州农村商业银行总行部室综合考核办法》等，全行员工围绕各项考核办法进行考核。本行职工总收入由基本薪酬和绩效薪酬构成。基本薪酬包括保障工资、各项津补贴，按月支付。绩效薪酬根据经营效益、发展转型、合规经营、风险管理、社会责任指标体系实行切块，按照考核办法进行兑现并按照标准计提延期支付。

本行高管人员年度薪酬分为基本薪酬和绩效薪酬，基本薪酬参照本单位员工平均工资水平，根据职位等级、岗位责任风险等确定，绩效薪酬不低于年薪总水平的65%。其他福利性收入包括商业银行为员工支付的社会基本保险和住房公积金，对于福利性收入的管理，按国家有关规定执行。

本行董事会提名与薪酬委员会由3名董事组成，包括执行董事2名，独立董事1名，主要职责是：根据本行经营活动情况、资产规模和股权结构对董事会的规模和构成向董事会提出建议；研究董事、行长、副行长、董事会秘书、内审负责人、财务负责人、合规部门负责人的选择标准和程序，并向董事会提出建议；广泛搜寻合格的董事和行长的人选；对董事、行长、副行长、董事会秘书、内审负责人、财务负责人、合规部门负责人的任职资格和条件进行初步审核，并向董事会提出建议；研究和审查董事、行长、副行长、董事会秘书、内审负责人、财务负责人、合规部门负责人的薪酬政策与方案；研究董事、行长、副行长、董事会秘书、内审负责人、财务负责人、合规部门负责人的考核标准，视本行实际情况进行考核并提出建议；董事会授权的其他事宜。本行由董事会提名与薪酬委员会拟定年度行长室经营目标考核办法，报董事会审议通过后实施，由董事会、监事会分别制定董监事年度薪酬分配方案报股东会审议通过后实施。执行董事、职工监事和高级管理人员按照薪酬管理制度支付基本薪酬，根据年度业绩考核制度发放绩效薪酬，其他董事和监事按津贴标准按季度发放。同时，本行按要求对绩效薪酬延期支付实施追索扣回。报告期内，本行共追索扣回延期支付薪酬26.71万元，本行执行董事、职工监事未额外领取薪酬，执行董事、职工监事和高管人员共领取薪酬545.65万元，其他董事、监事在本行共领取津贴67.5万元，其中独立董事每人10万元、外部监事每人5万元（上半年度），共领取津贴45万元，股权董事每人5万元、股东监事每人2.5万元（上半年度），共领取津贴22.5万元（以上薪酬均为税前薪酬）。

部门设置情况

一、部门设置

本行根据《银行保险机构公司治理准则》《江苏省农村商业银行组织架构指导意见》，建立了由股东会、董事会、监事会、高级管理层及各部门、分支机构组成的内部控制组织架构，搭建了前台营销服务职能完善、中台风险控制严密、后台保障支持有力的业务运行架构。报告期末，本公司设有党委办公室（党群工作部）、董事会办公室、纪律监督室、办公室、党委组织部（人力资源部）、乡村振兴部、金融市场部、网络金融部、授信评审部、信贷管理部、计划财务部、运营管理部、金融科技部、村镇银行管理部、安全保卫部、风险管理部、合规管理部、审计部、基建办等 19 个部门。

二、各部门职能

序号	部门	职能
1	党委办公室（党群工作部）	主要负责本行党建工作、党员队伍建设、党委宣传等工作
2	董事会办公室	主要负责董事会、股东会日常工作，信息披露，股东关系管理，战略制定实施等
3	纪律监督室	主要负责本行纪检监察工作
4	办公室	主要负责本行日常事务、行政后勤、广告宣传、舆情监测、企业文化建设等
5	党委组织部（人力资源部）	主要负责组织人事、人力资源、干部队伍、人才建设和教育培训等
6	乡村振兴部	主要负责客户关系管理，存款、贷款业务的营销及管理
7	金融市场部	主要负责资金业务的运营和管理
8	网络金融部	主要负责电子银行、自助银行及渠道业务相关的规划和业务管理，代销理财、贵金属、保险等业务
9	授信评审部	主要负责本行授信审查审批，负责征信系统的建设与管理，构建授信管理体系
10	信贷管理部	主要负责全行用信管理、贷后管理、信贷系统管理及全行客户经理队伍建设
11	计划财务部	主要负责组织全行预算管理、财务管理业务、绩效考核等
12	运营管理部	主要负责资金清算、柜面风险监督、结算及现金业务、账户管理、集中授权管理、反洗钱、会计档案管理、标杆网点建设等工作
13	金融科技部	主要负责本行数据采集、整理、应用、分析及挖掘，系统软件开发维护，信息系统、网络、硬件管理维护以及信息科技安全风险管理等事务
14	村镇银行管理部	主要负责本行发起设立的村镇银行管理指导工作
15	安全保卫部	主要负责本行的安全保卫工作
16	风险管理部	主要负责全面风险管理、资产风险分类、不良资产处置、抵债资产保管和处置以及关联交易管理等工作
17	合规管理部	主要负责本行合规管理、法律事务管理、案防工作、合同和内控检查管理、不良贷款责任认定及消费者权益保护工作
18	审计部	主要负责本行内部审计稽核等工作
19	基建办	主要负责本行基建管理、金融广场基建规划及实施工作

部门设置情况

三、分支机构设置

序号	机构名称	营业地址	联系方式
1	江苏邳州农村商业银行股份有限公司营业部	邳州市建设中路 16 号信合大厦	0516-86229874
2	江苏邳州农村商业银行股份有限公司永兴支行	邳州市运河镇民主路南侧	0516-86234295
3	江苏邳州农村商业银行股份有限公司八义集支行	邳州市八义集镇八义集街	0516-86081124
4	江苏邳州农村商业银行股份有限公司滩上支行	邳州市赵墩镇滩上街	0516-86578107
5	江苏邳州农村商业银行股份有限公司宿羊山支行	邳州市宿羊山镇枣泗路和镇南路交汇处	0516-86561106
6	江苏邳州农村商业银行股份有限公司燕子埠支行	邳州市燕子埠镇燕子埠街	0516-86501107
7	江苏邳州农村商业银行股份有限公司加口支行	邳州市邳城镇加口街	0516-86523939
8	江苏邳州农村商业银行股份有限公司车夫山支行	邳州市车夫山镇车夫山街	0516-86541106
9	江苏邳州农村商业银行股份有限公司邢楼支行	邳州市邢楼镇邢楼村	0516-86123109
10	江苏邳州农村商业银行股份有限公司戴庄支行	邳州市戴庄镇戴庄街	0516-86171075
11	江苏邳州农村商业银行股份有限公司岔河支行	邳州市岔河镇岔河街	0516-86161173
12	江苏邳州农村商业银行股份有限公司四户支行	邳州市四户镇四户街	0516-86491127
13	江苏邳州农村商业银行股份有限公司港上支行	邳州市港上镇 310 国道北侧	0516-86451364
14	江苏邳州农村商业银行股份有限公司炮车支行	邳州市炮车镇中心大街北侧	0516-86600364
15	江苏邳州农村商业银行股份有限公司邹庄支行	邳州市邹庄镇中心街北侧	0516-86464716
16	江苏邳州农村商业银行股份有限公司连防支行	邳州市铁富镇连防医院东侧	0516-86131215
17	江苏邳州农村商业银行股份有限公司铁富支行	邳州市铁富镇 310 国道北侧	0516-86481342
18	江苏邳州农村商业银行股份有限公司白埠支行	邳州市官湖镇白埠街	0516-86401311
19	江苏邳州农村商业银行股份有限公司红旗支行	邳州市戴圩镇戴圩街	0516-86421107
20	江苏邳州农村商业银行股份有限公司陈楼支行	邳州市陈楼镇中心街道北侧	0516-86411311
21	江苏邳州农村商业银行股份有限公司邳城支行	邳州市邳城镇邳城街	0516-86141352
22	江苏邳州农村商业银行股份有限公司官湖支行	邳州市官湖镇邳苍公路东侧	0516-86441024
23	江苏邳州农村商业银行股份有限公司帝景城支行	邳州市东泰路东侧帝景城东方国贸 1 单元 102 号房	0516-86270833
24	江苏邳州农村商业银行股份有限公司银杏支行	邳州市铁富镇宋庄村	0516-86485294
25	江苏邳州农村商业银行股份有限公司奚仲支行	邳州市奚仲路北侧时尚小区 1 幢 6-8 号	0516-86279101
26	江苏邳州农村商业银行股份有限公司澎湖支行	邳州市赵墩镇城西商贸城	0516-86252699
27	江苏邳州农村商业银行股份有限公司城东支行	邳州市邳新路南侧文景苑小区一楼	0516-86234442
28	江苏邳州农村商业银行股份有限公司王杰支行	邳州市运河街道张楼街路南	0516-86234441
29	江苏邳州农村商业银行股份有限公司金桥支行	邳州市运河镇人民路东侧、中医院北侧	

部门设置情况

序号	机构名称	营业地址	联系方式
30	江苏邳州农村商业银行股份有限公司运河支行	邳州市运河镇解放东路北侧	0516-86232120
31	江苏邳州农村商业银行股份有限公司徐塘支行	邳州市运河镇建设北路东侧	0516-86221082
32	江苏邳州农村商业银行股份有限公司新河支行	邳州市新河镇新河街	0516-86298060
33	江苏邳州农村商业银行股份有限公司新集支行	邳州市新河镇新集街	0516-86061128
34	江苏邳州农村商业银行股份有限公司振中支行	邳州市八路镇振中路	0516-86331106
35	江苏邳州农村商业银行股份有限公司占城支行	邳州市占城镇占城街	0516-86011110
36	江苏邳州农村商业银行股份有限公司议堂支行	邳州市议堂镇议堂街	0516-86021509
37	江苏邳州农村商业银行股份有限公司薛集支行	邳州市土山镇薛集街	0516-86592699
38	江苏邳州农村商业银行股份有限公司土山支行	邳州市土山镇土山街	0516-86051412
39	江苏邳州农村商业银行股份有限公司徐楼支行	邳州市宿羊山镇徐楼街	0516-86551354
40	江苏邳州农村商业银行股份有限公司赵墩支行	邳州市赵墩镇赵墩街	0516-86511109
41	江苏邳州农村商业银行股份有限公司碾庄支行	邳州市碾庄镇碾庄街	0516-86581107
42	江苏邳州农村商业银行股份有限公司新桥支行	邳州市八义集镇新桥街	0516-86531127
43	江苏邳州农村商业银行股份有限公司岱山支行	邳州市碾庄镇岱山街	0516-86031111
44	江苏邳州农村商业银行股份有限公司银河分理处	邳州市运河镇红楼东幢	0516-86091225
45	江苏邳州农村商业银行股份有限公司华山路支行	邳州市运河镇世纪花园西北角综合 楼华山路与黄海路交汇处	0516-86232121 0516-86621091
46	江苏邳州农村商业银行股份有限公司运中支行	邳州市花园路50号	0516-86234440
47	江苏邳州农村商业银行股份有限公司板材支行	邳州市建设北路与兴国西路北侧交 汇处邳州飞龙大酒店楼下	0516-86992631
48	江苏邳州农村商业银行股份有限公司东郊支行	邳州市运河镇民主东路花园小区	0516-86241470
49	江苏邳州农村商业银行股份有限公司润和支行	邳州市岨山路东侧1-2幢	0516-86602006

公司治理情况

一、公司组织结构

报告期内，本公司严格按照《公司法》《商业银行法》《银行保险机构公司治理准则》《江苏省农村商业银行组织架构指导意见》等相关法律法规，结合公司实际，完善“三会一层”组织架构，并制定相应的议事规则，确保公司治理规范运行，保障公司可持续发展，保护利益相关者利益，履行社会责任。

二、本公司股东大会、董事会、监事会

本公司股东会、董事会、监事会均能按照有关法律、法规和章程的规定及各自的议事规则独立有效运作。

（一）股东大会

股东会是本行的权力机构，依法行使下列职权：制定或修改本行章程；审议通过股东会议事规则、董事会议事规则和董事会审计委员会工作制度；审议批准本行的发展规划；选举和更换非由职工代表担任的董事，决定有关董事的报酬事项；审议批准董事会的报告；审议批准本行的利润分配方案和弥补亏损方案；对本行增加或者减少注册资本作出决议；对本行合并、分立、解散和清算及变更公司形式等事项作出决议；对本行聘用、解聘会计师事务所作出决议；审议代表本行有表决权股份总数的3%以上的股东的提案；审议批准或授权董事会批准本行设立法人机构、本行“三重一大”决策制度实施办法规定的重大股权投资、重大资产购置、重大资产处置、重大损失核销、担保等事项；审议决定发行本行债券；审议批准本行股权激励计划方案；对本行上市做出决议；对本行回购股份作出决议；审议批准法律法规、监管规定或者本行章程规定应当由股东会决定的其他事项。

报告期内，本公司共召开股东会1次，通过并形成决议10项，听取报告8项。江苏徐淮律师事务所出具了法律意见书。股东大会的通知、召集、召开和表决程序符合《公司法》《公司章程》及相关规定，保证了股东对公司重大事项的知情权、参与权和表决权，确保所有股东享有平等地位，充分行使权利。

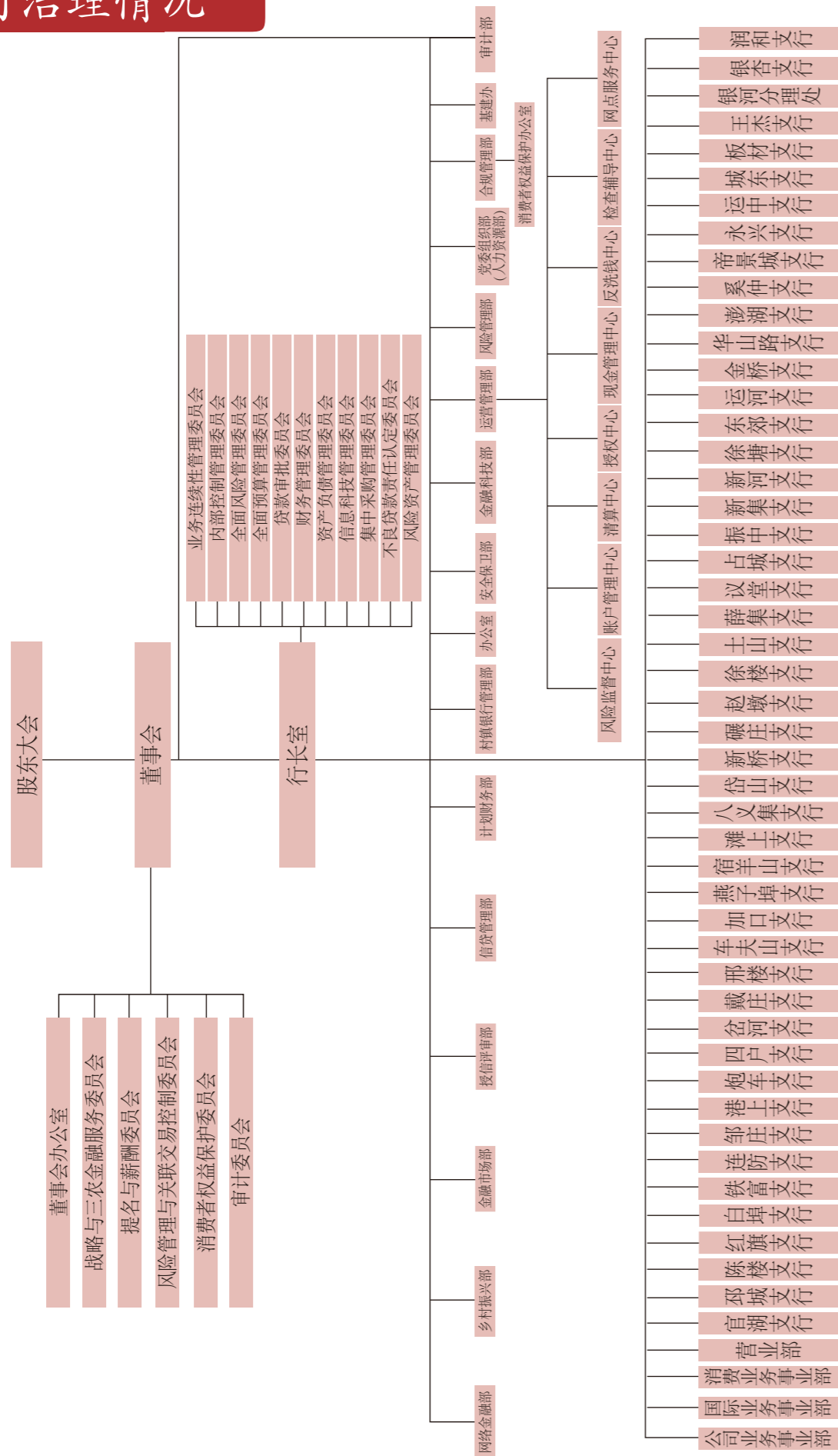
（二）董事会

本行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，依法行使下列职权：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，负责召集股东会，并向大会报告工作；执行股东大会的决议；制定本行发展战略并监督战略实施，发展战略应当具备科学性、合理性和稳健性，明确市场定位和发展目标，体现差异化和特色化，决定本行的经营计划和投资方案；制订本行的利润分配方案和弥补亏损方案；制订本行增加或者减少注册资本金以及发行本行债券或者其他证券及上市的方案；制定本行资本规划，承担资本或偿付能力管理最终责任；制订本行重大收购、收购本公司股份或者合并、分立、解散或者变更本行形式的方案；依法决定本行内部管理机构和非法人分支机构的设置、调整方案；按照监管规定，依法决定聘任或者解聘本行高级管理人员，并决定其报酬、奖惩事项、监督高级管理层履行职责；制定、修改、废除本行基本管理制度；制订本行章程的修订草案，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，审议审计委员会议事规则，报股东会批准；披露本行重大信息，并对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

公司治理情况

公司治理情况

邳州农村商业银行组织机构及管理架构图



责任；提请股东会聘用或者解聘为本行财务报告进行定期法定审计的会计师事务所；听取本行行长的工作汇报并检查行长的工作；制定数据质量管理体系，承担本行数据质量管理的最终责任；定期评估并完善本行的公司治理状况；维护金融消费者和其他利益相关者合法权益；建立本行与股东特别是主要股东之间利益冲突的识别、审查和管理机制；承担股东事务的管理责任；制定本行的风险容忍度、风险管理和内部控制政策，对风险管理承担最终责任；向董事、董事会通报金融监督管理部门对本行的监管意见及本行执行整改情况；法律、法规或本行章程规定，本行“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。

报告期末，公司董事会共有 9 名董事，其中，执行董事 3 名、独立董事 3 名、股权董事 3 名。报告期内，全体董事能够认真勤勉履职，积极推进战略规划落地实施，重视风险和内控管理，推动本行经营业绩、管理水平的稳步提升，切实保障公司及股东合法权益。

董事会设立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、消费者权益保护委员会以及审计委员会 5 个专门委员会。报告期内，董事会共召开 11 次会议，听取审议报告和提案 125 项，各专门委员会共召开会议 22 次，审议议案 87 项。

(三) 监事会

本行经 2025 年 6 月 26 日股东大会第十九次会议审议通过撤销监事会及监事。撤销监事会后，本行董事会审计委员会是本行的监督机构，除行使审计委员会的一般职权外，依法行使《公司法》和监管规定的监事会相关职权，包括：检查、监督本行财务；对董事、高级管理人员执行本行职务的行为进行监督，对违反法律法规、监管规定、本章程或者股东会决议的董事、高级管理人员提出解任的建议；当董事、高级管理人员的行为损害本行的利益时，要求董事、高级管理人员予以纠正；提议召开临时股东会会议，在董事会不履行本章程规定的召集和主持股东会会议职责时召集和主持股东会会议；向股东会会议提出提案；提议召开临时董事会会议；依照《公司法》相关规定，对董事、高级管理人员提起诉讼；监督董事会确立稳健的经营理念、价值准则并制定符合本行情况的发展战略；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；对董事的选聘程序进行监督；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；对本行董事会和高级管理层及其成员进行履职评价；法律法规、监管规定和本章程规定的其他职权。

2025 年上半年度，公司监事会有 9 名监事，其中职工监事 3 名、外部监事 3 名、股东监事 3 名。监事会下设提名与履职考评委员会、监督委员会两个专门委员会。全体监事勤勉、尽责，积极发挥监事会对本行合规、风险、内控制度建设和经营成果真实性的监督作用。监事会共召开 2 次会议，听取审议报告及提案共 10 项，各专门委员会共召开会议 2 次，审议议案 8 项。外部监事投入了足够的时间和精力，专业、高效地履行职责，持续了解本行生产经营和运作情况，主动获取做出决策所需要的情况和资料，充分掌握信息，对重大事务作出独立的判断和决策。监事会成员及时对 2024 年度董事、监事及高级管理层成员履职情况、利润分配方案、信息披露、续聘外部审计机构等进行监督评价。



公司治理情况

公司治理情况

三、本公司的独立董事

本公司目前有独立董事3名，报告期内，独立董事能够勤勉尽职，积极参加股东会和董事会相关会议，在董事会讨论事项时，能积极发表独立意见，并对重大关联交易的合法和公允性、利润分配、高级管理人员的聘任等事项发表书面意见，切实强化了董事会决策能力，对公司可持续发展发挥了实质性作用。

报告期内，董事会共召开11次会议，独立董事出席董事会会议情况如下：

单位：次

独立董事姓名	应出席会议次数	亲自出席次数	委托出席次数	缺席次数	备注
秦康美	11	11	0	0	
马珩	11	11	0	0	
权小锋	11	11	0	0	

报告期内，独立董事未对董事会会议议案和其他有关事项提出异议。

四、高级管理层

高级管理层对董事会负责。行长行使下列职权：主持本行的日常经营管理，组织实施董事会决议，并向董事会报告工作；组织实施本行的年度经营计划和投资方案；拟定本行内部管理机构设置方案；拟订本行基本管理制度；制定本行的具体规章；提名本行副行长和财务部门、内审部门、合规部门等部门负责人，并报董事会聘任或解聘；聘任或解聘除应由股东会、董事会聘任或解聘以外的其他工作人员；拟订本行除应由股东会、董事会决定以外的人员工资、福利、奖惩方案；授权高级管理层成员、内部职能部门及分支机构负责人从事经营活动；在本行发生挤兑等重大突发事件时，采取紧急措施，并立即向金融监督管理部门和董事会报告；法律、法规和本章程规定，以及董事会授予的其他职权。

报告期末，本公司高级管理层有行长1名，副行长3名。报告期内，高级管理层能够认真执行党和国家的金融方针政策，始终坚持支农支小主线不动摇，端正经营方向，明确市场定位，着力提质增效，基本满足地方经济发展的合理贷款需求；能够严格贯彻执行内控管理制度，无违规违纪行为发生；各项制度健全，内控机制完善，无经济案件、重大责任事故和刑事案件发生；持续加强党建和企业文化建设，加强党风廉政建设，坚定不移落实董事会战略规划，不出现重大风险案件；坚持以客户为中心推进业务转型，确保全行业务合规经营；认真履行工作职责，积极推进各项管理制度建设，强化稽核检查力度，开展风险防范和案件专项治理工作。

高级管理层下设业务连续性管理委员会、内部控制管理委员会、全面风险管理委员会、全面预算管理委员会、贷款审批委员会、财务管理委员会、资产负债管理委员会、金融科技管理委员会、集中采购管理委员会、不良贷款责任认定委员会、风险资产管理委员会等11个专门委员会，分别就有关重大事项进行审议和表决。

五、本公司相对于控股股东在业务、人员、资产、机构、财务等方面的独立情况

本公司无控股股东。在业务方面，公司业务独立于第一大股东，自主经营，业务结构完整；在人员方面，本公司在劳动、人事及工资等方面实行独立管理。董事长、行长、纪委书记、副行长、董事会秘书等高级管理人员均在本行领取报酬，未在其他股东单位领取报酬；在资产方面，公司拥有独立的经营场所和配套设施；在机构方面，本公司设立了健全的组织机构体系，不存在与第一大股东职能部门之间的从属关系；在财务方面，本公司设有独立的财务部门，并建立了独立的会计核算体系和财务管理制度。

六、高级管理人员的考评及激励情况

根据《江苏省农村商业银行系统薪酬管理办法》和上级监管要求，董事会审定年度行长室经营目标考核办法，考核的内容分为定性和定量指标，与公司的经营效益、管理水平和综合发展能力相结合。高级管理层按照职位等级、岗位责任风险、经营管理难度、任职时间长短、贡献程度等情况确定薪酬，实行延期支付制度，充分调动了高级管理人员的工作积极性和创造性，促进公司业务稳健发展。

七、审计机构对本公司内部控制评价意见

财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，本行2025年度财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本集团2025年12月31日的合并及银行财务状况以及2025年的合并及银行经营成果和现金流量等有关信息。

股东大会情况简介

董事会报告

一、报告期内股东大会的通知、召集、召开情况

2025年6月6日向全体股东发出了召开江苏邳州农村商业银行股份有限公司股东大会第十九次会议的书面通知，列明了会议召开的时间、地点、需审议议案以及联系地址、联系人等事项，并说明了股东有权出席或可委托代理人出席和行使表决权。公司于2025年6月26日在邳州农商润和培训中心三楼会议室召开了股东大会第十九次会议。出席会议的股东和股东代理人共388人，有表决权股份数37048.5783万股，占本行有表决权股份数的80.94%。会议由本行董事会召集，董事长单体选主持。本次股东大会由江苏徐淮律师事务所律师见证并出具了法律意见书，会议的召集和召开程序符合有关法律、法规及公司章程的规定，通过的各项决议合法、有效。

二、股东大会审议议案及听取报告情况

股东大会第十九次会议审议通过了《邳州农商银行第五届董事会2024年度工作报告》《邳州农商银行第五届监事会2024年度工作报告》《邳州农商银行2024年度财务决算和2025年度财务预算报告》《邳州农商银行2024年度利润分配方案》《邳州农商银行2024年度董事薪酬分配报告》《邳州农商银行2024年度监事薪酬分配报告》《邳州农商银行监事会改革实施方案》《邳州农商银行关于修订<江苏邳州农村商业银行股份有限公司章程>的议案》《邳州农商银行关于修订<江苏邳州农村商业银行股份有限公司董事会审计委员会工作制度>的议案》《邳州农商银行关于续聘会计师事务所的议案》等10项议案，并形成相关决议。

会议听取了《邳州农商银行2024年度关联交易工作报告》《邳州农商银行2024年度监事会对董事会及董事履职情况的评价报告》《邳州农商银行2024年度监事会对监事履职情况的评价报告》《邳州农商银行2024年度监事会对经营管理层及其成员履职情况的评价报告》《邳州农商银行2024年度监事会对内部控制体系建设和执行情况的监督评价报告》《邳州农商银行2024年度三农金融业务执行情况的报告》《邳州农商银行2024年度大股东及主要股东履约评价报告》《邳州农商银行2024年年度报告》等8项报告。

一、董事会工作情况

(一) 董事会会议召开情况

报告期内，公司董事会共召开 11 次会议，听取审议报告和提案 125 项。

1.2025 年 1 月 26 日，公司召开第五届董事会 2025 年第一次临时会议。会议审议通过了《关于 2025 年不良贷款核销计划的议案》。

2.2025 年 3 月 18 日，公司召开第五届董事会 2025 年第二次临时会议。会议审议通过了《关于邳州市东方港口有限公司申请续贷 1000 万元的重大关联交易的提案》《关于邳州市东方港口有限公司申请财政资金转贷 4000 万元的重大关联交易的提案》《关于邳州市东方港口有限公司申请续贷 4300 万元的重大关联交易的提案》《关于邳州市东方航运有限公司申请续贷 700 万元的重大关联交易的提案》《关于邳州市东方航运有限公司申请续贷 1000 万元的重大关联交易的提案》《关于邳州市东方航运有限公司申请续贷 1300 万元的重大关联交易的提案》《关于邳州市东盛煤炭有限公司申请续贷 800 万元的重大关联交易的提案》《关于邳州市东盛煤炭有限公司申请续贷 2000 万元的重大关联交易的提案》《关于邳州市黄金海岸大酒店申请财政资金转贷 2000 万元的重大关联交易的提案》《关于江苏美联碧林农业发展有限公司申请授信 1000 万元的重大关联交易的提案》《关于江苏永诚建设集团有限公司申请授信 2200 万元的重大关联交易的提案》。

3.2025 年 3 月 27 日，公司召开第五届董事会第十一次会议。会议审议通过了《关于邳州农商银行第五届董事会第十次会议、2025 年第一次临时、第二次临时会议纪要的议案》《邳州农商银行 2024 年度董事会工作报告》《邳州农商银行 2024 年度经营管理工作报告》《邳州农商银行 2024 年经营评估报告》《邳州农商银行 2024 年战略管理与执行情况报告》《邳州农商银行 2024 年度大股东及主要股东履约评价报告》《邳州农商银行 2024 年度审计工作报告》《邳州农商银行 2025 年度审计项目实施计划表》《邳州农商银行关联交易专项审计报告》《邳州农商银行 2024 年度资产质量分类及风险管理工作报告》《邳州农商银行 2024 年度关联交易工作报告》《邳州农商银行 2024 年度合规管理工作报告》《邳州农商银行 2024 年度案件防控工作报告》《邳州农商银行 2024 年度消费者权益保护工作报告》《邳州农商银行 2024 年度“三农”金融服务工作报告》《邳州农商银行 2024 年度信息科技工作报告》《邳州农商银行 2024 年度薪酬分配及 2025 年度薪酬预算报告》《邳州农商银行 2024 年度董事履职评价及薪酬分配报告》《邳州农商银行 2024 年度高级管理层履职评价及薪酬分配方案》《邳州农商银行 2024 年度行长室及部门经理履职考核情况报告》《邳州农商银行 2025 年度行长室经营目标考核办法》《邳州农商银行 2025 年度总行部室综合考核办法》《邳州农商银行 2024 年度财务决算及 2025 年度财务预算编制情况报告》《邳州农商银行 2024 年度利润分配方案》《邳州农商银行 2024 年度负责人履职待遇、业务支出决算及 2025 年度履职待遇、业务支出预算报告》《邳州农商银行 2025 年董事会对行长授权书》《邳州农商银行 2025 年董事会对经营层反洗钱工作授权书》《邳州农商银行董事会各专门委员会 2025 年度工作计划》《邳州农商银行董事会各专门委员会 2025 年开展调研活动的议案》《关于召开邳州农商银行第十九次股东大会的议案》《关于续聘会计师事务所的议案》《邳州农商银行关于部分股东转让股本金的报告》《邳州农商银行关于 2024 年统计与数据治理工作情况的报告》《邳州农商银行高级管理层 2024 年度反洗钱工作报告》《邳州农商银行 2024 年度反洗钱工作报告》《邳州农商银行机构洗

董事会报告

董事会报告

钱和恐怖融资风险评估报告》《邳州农商银行 2024 年度风险偏好、风险限额指标执行情况报告》《邳州农商银行 2025 年度风险偏好陈述》《关于近期大额预算支出事项的报告》《邳州农商银行 2024 年度公司治理自评报告》《邳州农商银行 2024 年资本管理与内部资本充足评估报告》《邳州农商银行 2024 年度报告》《邳州农商银行 2024 年内部控制体系建设和执行情况的评价审计报告》《邳州农商银行 2024 年度监管工作意见整改情况的报告》《关于修订 < 江苏邳州农村商业银行股份有限公司恢复计划 > 的议案》《关于审核 2024 年度延期支付绩效薪酬追索扣回情况的议案》《关于调整邳州市江山木业有限公司贷款协商年利率的重大关联交易的提案》《关于调整徐州欧美国林人造板有限公司贷款协商年利率的重大关联交易的提案》《邳州农商银行关于增持山东平邑汉源村镇银行股份有限公司股权的请示》。

4.2025 年 6 月 6 日，公司召开第五届董事会十二次会议。会议审议通过了《邳州农商银行第五届董事会第十一次会议纪要》《邳州农商银行 2025 年一季度工作运行情况报告》《邳州农商银行 2025 年一季度审计工作报告》《邳州农商银行 2024 年度工资薪酬专项审计报告》《邳州农商银行 2025 年一季度信息科技工作报告》《邳州农商银行 2025 年一季度资产质量分类及风险管理工作报告》《邳州农商银行 2025 年一季度关联交易工作报告》《邳州农商银行 2025 年一季度风险偏好与风险限额指标执行情况报告》《邳州农商银行 2025 年一季度合规管理工作报告》《邳州农商银行 2025 年一季度案件防控工作报告》《邳州农商银行 2025 年一季度消费者权益保护工作报告》《关于修订 < 江苏邳州农村商业银行股份有限公司章程 > 的提案》《关于修订 < 江苏邳州农村商业银行股份有限公司董事会审计委员会工作制度 > 的提案》《邳州农商银行关于部分股东转让股本金的报告》《邳州农商银行 2024 年度环境信息披露报告》。

5.2025 年 7 月 21 日，公司召开第五届董事会 2025 年第三次临时会议。会议审议通过了《关于增持山东成武汉源村镇银行股份有限公司股权的请示》。

6.2025 年 8 月 6 日，公司召开第五届董事会 2025 年第四次临时会议。会议审议通过了《关于股东江苏天楹水务发展有限公司申请质押股本金的报告》。

7.2025 年 8 月 26 日，公司召开第五届董事会第十三次会议。会议审议通过了《邳州农商银行第五届董事会第十二次、2025 年第三次临时、第四次临时会议纪要》《邳州农商银行 2025 年上半年工作运行情况报告》《邳州农商银行 2025 年上半年审计工作报告》《邳州农商银行 2025 年上半年资产质量分类及风险管理工作报告》《邳州农商银行 2025 年上半年关联交易工作报告》《邳州农商银行 2025 年上半年风险偏好与风险限额指标执行情况报告》《邳州农商银行 2025 年上半年合规管理工作报告》《邳州农商银行 2025 年上半年案件防控工作报告》《邳州农商银行 2025 年上半年消费者权益保护工作报告》《邳州农商银行 2025 年上半年财务计划执行情况报告》《邳州农商银行 2025 年上半年行长室及部门经理履职考评情况报告》《邳州农商银行关于部分股东转让股本金的报告》《邳州农商银行关于部分股东质押股本金的报告》《邳州农商银行 2025 年半年度报告》《关于近期大额预算支出事项的报告》《关于解聘张琪同志邳州农商银行副行长职务的议案》《邳州农商银行关于设立首席合规官的议案》《关于人力资源部更名并变更部门职责的请示》《关于修订 < 邳州农商银行洗钱和恐怖融资风险管理办法 > 的议案》《关于修订 < 邳州农商银行机构洗钱和恐怖融资风险评估管理办法 > 的议案》《关于修订 < 江苏邳州农村商业银行股份有限公司从业人员异常行为管理办法 > 的议案》《关于邳州农商银行不良贷款资产转让的请示》《关于徐州东方房地产集团有限公司申请授信方案变更的重大关联交易的提案》。

8.2025 年 9 月 29 日，公司召开第五届董事会 2025 年第五次临时会议。会议审议通过了《关于邳州农商银行不良贷款资产转让方案的议案》《关于申请核销江苏山海新型建材有限公司贷款的请示》《关于徐州伟林木业有限公司申请授信 2400 万元的重大关联交易的提案》《关于江苏伟森家居有限公司申请授信 1400 万元的重大关联交易的提案》《关于徐州帝伦木业有限公司申请授信 1000 万元的重大关联交易的提案》《关于徐州东方华泰国际贸易有限公司申请 3500 万元转续贷的重大关联交易的提案》。

9.2025 年 11 月 20 日，公司召开第五届董事会 2025 年第六次临时会议。会议审议通过了《关于股东邳州景泽兴业汽车贸易有限公司申请质押股本金的报告》。

10.2025 年 12 月 5 日，公司召开第五届董事会第十四次会议。会议审议通过了《邳州农商银行第五届董事会第十三次会议、2025 年第五次临时、第六次临时会议纪要》《邳州农商银行 2025 年三季度工作运行情况报告》《邳州农商银行 2025 年三季度审计工作报告》《邳州农商银行 2025 年三季度资产质量分类及风险管理工作报告》《邳州农商银行 2025 年三季度风险偏好、风险限额指标执行情况报告》《邳州农商银行 2025 年三季度关联交易工作报告》《邳州农商银行 2025 年三季度合规管理工作报告》《邳州农商银行 2025 年三季度消费者权益保护工作报告》《邳州农商银行 2025 年三季度资金业务开展情况的报告》《邳州农商银行关于部分股东转让股本金的报告》《邳州农商银行关于追加 2025 年拟核销不良贷款计划的议案》《邳州农商银行关于 2026 年拟核销不良贷款的议案》《邳州农商银行关于调整 2025 年度预算的议案（草案）》《邳州农商银行 2025 年反洗钱专项审计报告》，并听取了《邳州农商银行 2025 年反洗钱专项审计整改报告》《普惠金融背景下农商行信贷业务拓展策略》《农村商业银行关于成本管理存在的问题及对策》《关于高新技术企业授信准入风险识别技术在农商行的相关研究和实践》《农村商业银行关于内部审计数字化转型的策略研究》《关于数字化赋能农村地区信用卡消费的思考》。

11.2025 年 12 月 29 日，公司召开第五届董事会 2025 年第七次临时会议。会议审议通过了《关于转让山东成武汉源村镇银行股份有限公司股权的议案》《关于申请核销不良贷款的请示》。

（二）董事会工作开展情况

报告期内，在上级监管部门的指导下，在全体股东的支持下，本行坚持稳中求进工作总基调，董事会忠实履行职责，严格执行股东会决议，坚定不移强化公司治理，聚焦主责主业，践行普惠金融，不断推进创新转型，公司经营发展运行总体平稳，高质量发展态势更加凸显。

经营业绩稳健增长，发展基础更加牢固。截至 2025 年末，全行资产总额达 459.21 亿元，各项存款余额突破 400 亿元大关，达到 402.49 亿元，较年初净增 31.08 亿元，增幅 8.37%，市场份额保持领先，资金实力持续夯实。存款结构不断优化，年末存款付息率降至 1.39%，位居全省农商行前列，负债成本得到有效管控。各项贷款余额 259.92 亿元，实体贷款余额 215.66 亿元。经营效益稳步提升，全年实现营业收入 19.13 亿元，拨备前利润 9.16 亿元，金融增加值 12.3 亿元，同比分别增长 2.16%、3.9%、5.23%。净息差维持在 2.84% 的较好水平，拨备覆盖率高达 467.87%，拨贷比达 9.27%，风险抵御能力位于行业较高水平。

党建引领铸魂聚力，融合发展彰显担当。一是党建品牌擦亮出新。持续深化“振中党建”品牌建设，系统整合“红色厅堂、

董事会报告

董事会报告

产品、服务、教育、文化、阵地”六大载体，相关红色金融实践获江苏卫视《领航新时代》栏目专题报道，品牌辐射力与社会美誉度显著提升。清廉金融文化建设成效获国家金融监督管理总局及联合银行期刊推介；创新拍摄《家风伴我行》等新媒体作品，推动构建“单位+家庭”双防线廉洁监督机制，清风正气更加充盈。二是联建共建激发动能。坚持党建引领业务，与26家单位开展党建共建，精准对接肉鸡、炒货、大蒜等地方特色产业金融需求，全年累计发放相关贷款26.49亿元。依托“金融村干”流动服务站推动服务下沉，促进党建与业务、客群深度融合，至2025年末，累计实现授信799户、金额7.33亿元，其中授信715户、金额达5.1亿元，服务覆盖面与渗透率稳步提高。三是基层堡垒更加坚实。扎实推进党支部“评星定级”工作，年内新增五星级、四星级党支部各1个，基层党组织战斗力持续增强。推动92名“金融村官”服务网络覆盖228个行政村，建成金融便民服务站276个；通过深化“十百千”工程，成功打造66家集党务、政务、商务、服务于体的“四务融合”金融便民示范点，基层服务根基更为牢固。

主业根基持续深耕，服务实体精准有力。一是普惠金融扎实推进。依托“大数据+网格化+铁脚板”工作法，扎实开展专项走访活动，全年累计走访客户11.16万户，新增授信8.16亿元。深入开展大走访，精准对接优质纳税企业及供应链客户，实施主动预授信，推动服务向纵深拓展。至2025年末，涉农与小微企业贷款占比保持在92%以上高位，农户建档评级实现全覆盖，授信覆盖率稳步提升。二是特色产业精准赋能。聚焦大蒜、炒货等地方主导产业，创新推出“大蒜仓储质押”“金铲·炒货贷”等特色产品，仅大蒜仓单质押授信就达4.2亿元，有力保障产业旺季资金需求。同步探索“产业联盟”供应链营销新模式，以龙头企业带动全产业链综合金融服务。三是乡村振兴彰显作为。“金融村官赋能乡村振兴”的服务模式制成专题片报送省委宣传部并在央视网播出，王杰支行获评省级“服务特色文化类特色网点”，获评“2025农村金融十佳零售金融机构”称号，品牌影响力和美誉度持续提升。

改革创新纵深推进，转型动能加速集聚。一是零售转型跨越发展。财富管理业务成为重要增长引擎，截至2025年末，全行代销财富余额达8亿元，较年初增5.08亿元，增幅高达173.78%。同步加强队伍建设，选拔8名专职理财经理，专业服务能力持续增强。二是数字化转型突破见效。移动展业平台全面上线，“三台六岗”模式落地见效。在联合银行“新质生产力”数据建模大赛中荣获一等奖。打造省级数字人民币应用集聚区，获评“优秀案例奖”，数币消费金额与收单商户消费笔数均位列全省第一。应用系统完成回迁上云，运维成本显著降低。三是精细化管理成效显著。深化管理会计应用，个人层面挂钩绩效考核占比达50%，引导全行树立资本节约与价值创造理念。FTP考核指挥棒作用有效发挥，促进了存贷款结构优化。净收入费用率控制在28.86%的较低水平，经营效益稳步提升。

风险防线筑牢筑实，发展底板更加稳固。一是资产质量稳健可控。严控大额贷款投放，2025年末大额贷款占比降至7.49%。扎实推进民营企业“破圈解链”工作，主动化解担保圈链风险，信用风险整体收敛。二是清收处置攻坚克难。坚持“向表外不良要效益”，全年现金清收表外不良贷款本息1.01亿元，连续三年清收额突破亿元，资产保全能力持续增强。三是合规内控全面升级。以“合规文化提升年”为主线，推动合规要求内化于心、外化于行。强化审计监督，新建审计模型529个；深化问题整改，全面完成联合银行反馈问题整改，整改率达100%。全年实现无案件、无重大风险事件的“双零”目标。

队伍与文化协同共进，内生动力持续激发。一是队伍建设提质增效。全年组织各类培训超30余场，新增中级以上

职称人员43人。开展“企明星”赋能训练营，强化对公业务团队专业能力。在联合银行及全国农信系统债券模拟交易大赛中屡获佳绩。全年提拔中层正副职12人，树立了实干担当的鲜明用人导向。二是文化内涵凝聚人心。深入弘扬“润和”文化，组织评选“最美农商银行人”，编印行内文化故事集，推动文化理念落地生根。通过“润和大学堂”及各类文体活动，持续增强员工的归属感与幸福感，员工流失率控制在0.45%的较低水平。三是服务品牌彰显温度。成功拦截百万元级电信诈骗，相关员工获“见义勇为”表彰，展现责任担当。积极推进网点适老化改造，打造多家特色主题网点，持续提升服务内涵与客户体验。

二、报告期内整体经营情况讨论与分析

2025年，面对复杂多变的内外部形势，公司坚守市场定位，大力服务乡村振兴和实体经济，扎实有效防控金融风险，持续聚焦支农支小主业，经营发展总体平稳、稳中向好、稳中有进，不断开创高质量发展新局面。

报告期末，资产规模达到459.21亿元，较年初增长32.44亿元，增幅7.6%。各项贷款259.92亿元，较年初增长1.24亿元，增幅0.48%。负债规模达到420.23亿元，较年初增长32.03亿元，增幅8.25%。各项存款402.49亿元，较年初增长31.08亿元，增幅8.37%。不良贷款余额为5.15亿元，不良率为1.98%，较年初增长0.37个百分点。实现各项收入19.14亿元，较年初增加0.4亿元，增长2.16%。实现净利润2.01亿元，较同期下降0.78亿元，降幅27.99%。资产利润率0.45%，资本利润率5.18%，资本充足率14.71%，拨备覆盖率467.87%，拨贷比9.27%。

三、公司主要业务情况

(一) 本公司存款结构分布情况

单位：人民币万元、%

项目	报告期末		报告期初	
	金额	占比	金额	占比
活期存款	1,097,873.15	27.28	1,083,255.73	29.17
其中：单位存款	223,911.25	5.56	230,249.23	6.20
个人存款	873,961.90	21.71	853,006.50	22.97
定期存款	2,926,518.96	72.71	2,629,007.54	70.78
其中：单位存款	99,312.61	2.47	85,794.71	2.31
个人存款	2,827,206.35	70.24	2,543,212.83	68.47
其他存款	460.53	0.01	1,836.36	0.05
合计	4,024,852.64	100.00	3,714,099.63	100.00

董事会报告

董事会报告

(二) 本公司贷款情况

1. 按客户结构类别分类

单位：人民币万元、%

项目	报告期末		报告期初	
	金额	占比	金额	占比
个人贷款和垫款	1,708,260.36	65.72	1,746,204.27	67.50
其中：农户贷款	1,503,793.37	57.86	1,550,829.65	59.95
非个人贷款	183,025.91	7.04	165,382.60	6.39
个人信用卡透支	21,441.08	0.82	29,992.02	1.16
企业贷款和垫款	890,909.15	34.28	840,590.73	32.50
其中：农村企业贷款	413,233.37	15.90	436,793.47	16.89
非农企业贷款	28,073.00	1.08	5,635.00	0.22
商务卡透支	0.10	0.00	2.63	0.00
贴现资产	442,615.14	17.03	392,393.89	15.17
贸易融资	6,987.54	0.27	5,765.74	0.22
垫款	0.00	0.00	0.00	0.00
合计	2,599,169.51	100.00	2,586,795.00	100.00

2. 按行业分布情况分类

单位：人民币万元、%

行业分类	报告期末		报告期初	
	金额	占比	金额	占比
农、林、牧、渔业	205,018.52	7.89	209,225.93	8.09
采矿业	0.00	0.00	0.00	0.00
制造业	299,217.53	11.51	290,433.58	11.23
电力、热力、燃气及水的生产和供应业	35,947.00	1.38	35,937.00	1.39
建筑业	123,695.97	4.76	124,166.24	4.80
批发和零售业	571,869.32	22.00	550,350.87	21.28
交通运输、仓储和邮政业	92,984.38	3.58	92,665.00	3.58
住宿和餐饮业	45,928.19	1.77	43,356.08	1.68
信息传输、软件和信息技术服务业	1,902.40	0.07	1,657.48	0.06
金融业	0.00	0.00	0.00	0.00
房地产业	22,540.22	0.87	27,389.92	1.06
租赁和商务服务业	18,363.03	0.71	19,297.38	0.75
科学研究和技术服务	850.00	0.03	800.00	0.03
水利、环境和公共设施管理业	373.38	0.01	553.85	0.02
居民服务、修理和其他服务业	25,750.32	0.99	25,824.87	1.00
教育	5,903.83	0.23	6,379.00	0.25
卫生和社会工作	54,899.90	2.11	48,815.00	1.89
文化、体育和娱乐业	5,121.63	0.20	5,077.48	0.20
公共管理、社会保障和社会组织	0.00	0.00	0.00	0.00
国际组织	0.00	0.00	0.00	0.00
个人贷款	699,097.76	26.90	734,590.67	28.40
买断式转贴现	389,706.13	14.99	370,274.65	14.31
贷款和垫款总额	2,599,169.51	100.00	2,586,795.00	100.00

注：根据监管口径统计

董事会报告

董事会报告

3. 按担保方式分布情况分类

单位：人民币万元、%

项目	报告期末		报告期初	
	金额	占比	金额	占比
信用贷款	566,822.75	21.81	577,621.62	22.33
保证贷款	763,802.45	29.39	739,166.69	28.57
抵押贷款	813,510.40	31.30	873,792.60	33.78
质押贷款	12,418.77	0.48	3,820.20	0.15
贴现	442,615.14	17.03	392,393.89	15.17
垫款	0.00	0.00	0.00	0.00
贷款和垫款总额	2,599,169.51	100.00	2,586,795.00	100.00

注：根据监管口径统计

4. 按五级分类情况分类

单位：人民币万元、%

五级分类	报告期末		报告期初	
	金额	占比	金额	占比
正常	2,475,979.84	95.26	2,466,526.40	95.35
关注	71,698.04	2.76	78,637.86	3.04
次级	42,728.24	1.64	27,682.74	1.07
可疑	4,154.15	0.16	8,153.68	0.32
损失	4,609.24	0.18	5,794.32	0.22
合计	2,599,169.51	100.00	2,586,795.00	100.00

注：根据监管口径统计

5. 前十大贷款客户情况

单位：人民币万元、%

客户名称	贷款余额	占贷款总额比例	占资本净额比例	五级分类
邳州市人民医院	35,000.00	1.35	9.74	正常
江苏徐塘发电有限责任公司	29,800.00	1.15	8.29	正常
邳州市中医院	14,900.00	0.57	4.14	正常
徐州海天石化有限公司	14,600.00	0.56	4.06	正常
江苏欢乐买商贸股份有限公司	12,620.00	0.49	3.51	关注
江苏德鲁尼木业有限公司	9,690.00	0.37	2.70	正常
邳州市东方港口有限公司	9,300.00	0.36	2.59	正常
徐州天鸿置业集团有限公司	7,050.00	0.27	1.96	次级
江苏新春兴再生资源有限责任公司	6,400.00	0.25	1.78	正常
国能邳州生物发电有限公司	6,000.00	0.23	1.67	正常
合计	145,360.00	5.59	40.43	

(三) 本公司投资情况

单位：人民币万元

项目	报告期末余额	报告期初余额	报告期内变动
交易性金融资产	0.00	0.00	0.00
其他债权投资	1,041,191.41	746,010.85	295,180.56
债权投资	496,566.61	613,947.48	-117,380.87
其他权益工具投资	9,170.62	9,230.62	-60.00
长期股权投资	45,066.71	39,674.34	5,392.37
合计	1,591,995.35	1,408,863.29	183,132.06

董事会报告

董事会报告

(四) 本公司存放同业款项

单位：人民币万元

项目	报告期末余额	报告期初余额	报告期内变动
存放境内银行同业	29,946.96	36,908.71	-6,961.75
存放境外同业款项	6,463.43	2,576.72	3,886.71
存放系统内款项	37,839.25	33,779.84	4,059.41
存放同业款项应收利息		2.16	-2.16
存放系统内款项应收利息	2.51	2.34	0.17
减：坏账准备	1,910.75	1,824.58	86.17
合计	72,341.40	71,445.19	896.21

(五) 本公司利息收入情况

单位：人民币万元

项目	本年金额	上年金额	本年比上年
贷款和垫款	111,003.76	122,752.30	-11,748.54
存放中央银行款项	3,269.48	2,979.33	290.15
存放同业款	275.65	373.35	-97.70
存放系统内款项	95.49	100.34	-4.85
拆放同业款	2,996.68	1,961.39	1,035.29
拆放系统内款项	119.66	672.79	-553.13
买入返售金融资产	489.97	640.35	-150.38
转（再）贴现	3,988.47	5,213.88	-1,225.41
债券利息收入	31,513.82	32,168.16	-654.34
其他	322.93	187.48	135.45
合计	154,075.91	167,049.37	-12,973.46

(六) 本公司利息支出款项

单位：人民币万元

项目	本年金额	上年金额	本年比上年
客户存款	55,312.33	58,029.43	-2,717.10
向中央银行借款	1,056.94	644.80	412.14
系统内拆入款项	0.65	12.56	-11.91
同业存放款	10.19	163.59	-153.40
同业拆入款项	0.41		0.41
卖出回购金融资产	274.48	1,399.02	-1,124.54
转再贴现	134.42		134.42
合计	56,789.42	60,249.40	-3,459.98

四、报告期内公司财务状况与经营成果分析

单位：人民币万元

项目	报告期末余额	报告期初余额	报告期内变动
总资产	4,592,089.44	4,267,642.71	324,446.73
总负债	4,202,268.73	3,881,950.86	320,317.87
所有者权益	389,820.71	385,691.85	4,128.86
营业收入	131,958.55	124,797.07	7,161.48
营业支出	100,159.31	91,008.95	9,150.36
利润总额	30,640.89	33,273.03	-2,632.14
净利润	20,076.09	27,878.83	-7,802.74

五、关联交易和重大关联交易情况

本行的关联交易主要是对本行大股东及内部人（本行董事、总行及支行高级管理人员和参与本行授信、资产转移的人员）及其关联方、高级管理人员的贷款、保函、银行承兑汇票及信用证保证金差额部分的授信。关联授信方式主要为抵押、保证，未向关联方发放信用贷款。从关联交易数量、结构和质量分析，现有的关联交易对本行正常经营活动不会产生重大实质影响。

报告期末，最大一家关联方授信余额为 1.09 亿元，单一客户关联度为 3.03%；全部关联方授信总额 7 亿元，全部关联度 19.48%。报告期末，本行关联方不良贷款及垫款共计 11 户，500.83 万元。

报告期内，本行共有 18 笔重大关联交易，分别为江苏美联碧林农业发展有限公司申请授信 1000 万元；江苏永诚建设集团有限公司申请授信 2200 万元；邳州市东方港口有限公司申请办理转续贷 1000 万元；邳州市东方港口有限公司申请财政资金转贷 4000 万元；邳州市东方航运有限公司申请办理转续贷 700 万元；邳州市东方航运有限公司申请办理转续贷 1000 万元；邳州市东方航运有限公司申请办理转续贷 1300 万元；邳州市东盛煤炭有限公司申请办理转续贷 800 万元；邳州市东盛煤炭有限公司申请办理转续贷 2000 万元；邳州市黄金海岸大酒店申请办理财政资金转贷 2000 万元；邳州市东方港口有限公司申请办理转续贷 4300 万元；邳州市江山木业有限公司存量授信 2000 万元；徐州欧美国林人造板有限公司存量授信 2500 万元；徐州东方华泰国际贸易有限公司办理转续贷 3500 万元；徐州伟林木业有限公司申请授信 2400 万元；江苏伟森家具有限公司申请授信 1400 万元；徐州帝伦木业有限公司申请授信 1000 万元；徐州东方房地产集团有限公司申请授信方案变更。上述重大关联交易相关具体情况已在本行官网逐笔详细披露。

六、公司面临的各类风险及相应对策

在报告期及未来的经营活动中，公司面临的风险主要是信用风险、流动性风险、市场风险、操作风险、声誉风险等。公司深入贯彻省联合银行 2025 年度风险管理工作指导意见，紧紧围绕董事会 2025 年整体工作部署，坚持全流程风险管理理念，切实推进全面风险管理体系建设，做好重点领域风险管理，严守风险底线，通过对各类风险的有效识别、计量、监测和控制，有效防范和化解风险。

（一）信用风险

信用风险是指由于债务人或交易对手违约或其信用评级、履约能力降低而造成损失的风险。本行信用风险主要分布于贷款、投资、担保、承诺以及其他表内外信用风险敞口。

本行制定了信用风险管理办法，修订了金融资产分类管理办法，通过建立科学的信用风险管理组织架构，划分明确的风险管理职责、制定有效的风险管理策略、程序和制度，强化考核与监督，持续推动信用风险管理工作的有效开展。一是建立与信用风险特点相适应的组织架构，明确董事会、高级管理层及各职能部门职责分工。二是完善信用风险流程管理。加强统一授信管理，严格执行审贷分离、分级审批和授权管理制度，完善信贷决策与审批机制，

建立健全客户信用风险识别与监测体系，加强贷后管理和信用风险管控，全面提升信用风险的防控能力，确保损失准备对不良贷款的覆盖。三是加强资产质量管理。2025 年，本行严格按照金融资产分类新规要求进行资产分类，落实审慎、真实、及时性原则，认真做好信贷和非信贷分类及监测工作，确保资产分类真实准确。截至报告期末，本行不良贷款率 1.98%，较年初上升 0.37 个百分点。

（二）流动性风险

流动性风险是指无法以合理的成本及时获得充足资金，用于偿付到期债务、履行其他支付义务和满足正常业务开展的其他资金需求的风险。

本行制定了流动性风险管理办法，建立与流动性风险特点相适应的治理结构，明确董事会及其专门委员会、高级管理层以及相关部门在流动性风险管理中的职责，有序推动各项流动性风险管理工作，有效防范流动性风险。一是强化流动性指标管理。加强对现金流缺口、流动性匹配率、存贷比等指标的监测和评估管理，结合当前的分析技术做好风险预判与预警。做好关键点现金流规划，关注对缴税、领现、重要节日等潜在资金流出，对于有大量资金到期的时间节点拉好清单，提前与相关业务部门沟通制定融资安排等措施，确保月末指标平稳达标。二是优化资产负债表结构，保持合理的流动性缓冲区。具体包括对资产和负债的多元化、期限匹配、利率匹配等多个方面的管理。三是流动性压力测试。本行按季度开展压力测试，进行压力测试时，充分考虑各种类型的压力情况，对可能面临的流动性压力展开分析，最后形成压力测试报告，为本行流动性提供数据支撑。

报告期末，本行流动性比例 124.72%，90 天流动性缺口率为 18.90%。各项指标均在监管指标值以内，流动性充足。

（三）市场风险

市场风险是指利率、汇率、股票价格和商品价格的不利变动所带来的风险。本行所面临的市场风险主要为利率风险和汇率风险。

本行制定了市场风险管理办法，健全市场风险管理架构，明确部门职责分工，建立与本单位业务性质、规模和复杂程度相适应的市场风险管理流程，有效识别、计量、控制、监测和报告市场风险，将市场风险控制在本行可以承受的范围内。

2025 年，本行修订了资金业务限额管理办法，审慎设置了资金业务限额指标体系，加强市场风险管控，同时结合实际情况对限额指标进行调整纠偏。二是加强市场风险监测与报告。本行结合业务实际开展情况，按照各类指标监测频率加强监测、对超权限情况及时进行预警提示，督促业务部门及时处置、整改。三是开展市场风险压力测试。本行根据监管要求，按季度开展市场风险压力测试，通过假设极端市场行情，综合评估压力情况下市场风险水平，为市场风险管控提供参考。

（四）操作风险

董事会报告

董事会报告

操作风险是指由不完善或有问题的内部程序、员工和信息科技系统，以及外部事件所造成损失的风险。操作风险管理是指识别、评估、监测、控制及缓释、报告的全过程。

本行制定了操作风险管理办法，明确了董事会、高级管理层以及相关部门在操作风险管理中的职责和权限，形成权责明晰、独立运行、有效制衡的风险管理框架，抑制内部人控制，严防道德风险产生。一是加强合规文化建设。本行深入贯彻“合规立行、稳健载行”的理念，开展丰富多彩的合规文化建设活动，着力营造“不能违规、不敢违规、不愿违规”的氛围。二是组织各类风险排查活动，加强重点领域风险管控。深入开展不法贷款中介专项治理行动，加强“管贷吃贷”及信息技术风险隐患排查等各类专项排查，强化案件防控。三是加强员工行为管理，规范员工日常行为。开展员工账户交易疑点数据日常及专项排查，员工异常行为排查，员工异常行为突击检查和员工征信专项排查，夯实内控建设，坚决守住合规案防底线。

（五）声誉风险

声誉风险是指本行因机构、人员行为或外部事件，导致利益相关方、社会公众、媒体等产生负面评价，从而对本行的品牌价值、正常经营造成潜在损害，甚至可能影响市场、社会稳定的风险。

本行制定了声誉风险管理办法，通过建立科学的声誉风险管理组织架构，划分明确的声誉风险管理职责，制定相适应的声誉风险管理机制和操作规程，强化考核和监督，持续推动声誉风险管理工作的有效开展，实现对声誉风险的识别、监测、控制和化解，以建立和维护本行的良好形象，推动本行持续、稳健、健康的发展。一是有效应对舆情声誉风险，做好舆情突发事件处理与信息发布工作，最大限度地避免、缩小和消除因舆情突发事件造成的各种负面影响，掌握引导舆情的主动权，制定了舆情风险应急处置预案，明确组织领导，工作职责，舆情处理程序。二是监测和防范声誉风险。组织专题培训，进行舆情研判，开展舆情应对，加强舆论引导，建立与利益相关者良好的合作关系。三是积极开展品牌宣传，发挥网络正能量，运用省联合银行舆情监测平台，及时监测来自各大网站、微博、微信上出现的舆情以及客户投诉情况，妥善处置负面声誉事件。报告期内，本行声誉情况整体稳定，未发生重大声誉风险事件。

（六）洗钱和恐怖融资风险管理

洗钱风险是指在开展业务和经营管理过程中可能被违法犯罪活动利用洗钱而面临的风险。任何洗钱和恐怖融资风险事件或案件的发生都可能带来严重的声誉风险和法律风险，并导致客户流失、业务损失和财务损失。

为了有效防范洗钱风险，本行严格按照反洗钱相关法律法规结合自身实际，建立健全反洗钱风险管理体系。一是完善反洗钱内控制度，提高制度的可行性和操作性。2025年，根据监管反洗钱工作要求及业务实际情况，本行对反洗钱内控制度进行了梳理和更新，共计修订23项反洗钱制度。二是加强可疑交易监测分析，提升可疑交易研判能力。加强人工分析，完善报告机制，不断提升对异常交易行为的识别精准度和分析深度，切实履行可疑交易报告义务。三是做好存量对公客户受益所有人信息备案工作。积极稳妥引导新开户和存量对公客户的受益所有人信息

备案工作，保障备案工作稳妥、高效完成，筑牢反洗钱防线。四是加强反洗钱宣传和培训工作。组织开展多项主题宣传活动，深入学校、企业、社区等，现场普及反洗钱知识，加深群众对反洗钱工作的认识。五是通过多层次反洗钱专题培训，全面营造良好的反洗钱合规文化氛围，促进员工扎实掌握反洗钱理论知识，全面提升反洗钱业务能力。

七、内部控制制度的完整性、合理性与有效性说明

报告期内，本行严格按照监管机构、省联合银行等上级部门有关合规内控管理工作的规定和要求，结合本行实际情况，制定一套贯穿于经营管理活动各层面和各环节的内部控制制度。在本行全体人员共同努力下，内部控制制度得到了不断完善和发展，合规文化建设、制度流程优化、风险事前防范、案件防控管理、内控合规管理等方面均体现了内控制度的完整性、合理性和有效性。

（一）压紧压实责任，强化合规内控履职保障

一是深化队伍建设。择优聘任部门、网点副职或业务骨干为兼联合规案防管理员。采取“线下+线上”“现场+非现场”等多种方式开展专题培训，不断提升合规队伍专业水平和履职能力。二是固化责任链条。在年度工作会议上组织与各单位签订《案件防控责任状》，明确各层级工作职责，确保全年经营安全无事故。三是制定工作要点。结合省联合银行工作部署和全行工作实际，制定2025年合规案防法务工作要点，明确责任部门，以责任制促落实、以责任制保成效。四是加强合规考核。将合规履职纳入支行双百分考核、部门考核，促进全行依法依规，遵法守纪，提升工作质效，实现合规履职由“简单粗放”向“全面精细”转型。将考核结果与绩效挂钩，同时将考核结果将运用于员工、支行评优评先、年度案防重点检查机构筛选，不断强化合规激励约束机制。

（二）强化内控管理，完善案防流程管控机制

1. 强化轮岗休假等“七项重点制度”。本行积极落实岗位轮换、干部交流、强制休假、履职回避、不相兼容岗位评估、大额热线查证、对账等“七项案防机制”。严格落实运营主管、客户经理、综合柜员、基层机构负责人轮岗要求，按规定对重要岗位人员进行轮岗休假，并实行轮岗休假与岗位审计相联动。对岗位工作衔接程序和不相兼容岗位设置及近亲属回避情况进行评估，确保同一流程前后手岗位监督职责明确、相互制衡，确保不相兼容岗位设置及近亲属回避工作，符合监管要求。对大额热线查证、对账等工作情况，利用合规管理系统等相关平台系统，进行重点排查，监测制度执行情况。

2. 做好制度流程梳理，完善合规制度体系。2025年，共审查制度129个、提出审查意见70条、审查合同303个，提出审查意见386条。通过审查纠正了制度（流程）、合同中不利于本行的条款，维护了本行的利益，同时对制度的审查明确各部门职责，保障内控制度统一执行。通过制度修订促进业务流程的优化，通过流程推动制度落地，保证本行各项制度流程的全面性、有效性和执行力，实现全面合规管理目标。

（三）加强案防管控，防范重点业务领域风险

1. 开展员工账户交易日常排查。利用江苏农商联合银行合规管理系统，开展日常排查，针对员工发生的疑点数据，

董事会报告

董事会报告

要求员工提供账户交易情况说明或佐证材料,并根据实际情况通过调阅资料、约谈、走访等形式对疑点数据进行核查,加强员工行为管理,防范案件操作风险。

2. 开展员工异常行为专项排查工作。一是做好员工异常行为管理工作计划,制定了《邳州农商银行 2025 年度工作人员异常行为排查实施方案》。二是开展专项排查工作,2025 年度开展了员工异常行为集中监测专项排查、员工涉诉情况排查、员工征信情况排查、从业人员异常行为集中排查及“十种人”排查、外包人员异常行为专项排查、员工与客户非正常资金往来专项整治活动等。三是开展员工家访、谈心谈话、客户回访、外部数据查询、公检法走访等能够工作,深入排查员工异常行为,建立健全员工行为管理体系。

3. 开展案件风险排查,整改存在的问题。2025 年,本行共开展立项案件风险排查项目共计 22 项,主要包含信贷业务类、会计业务类、信贷业务类、安全保卫类、信息科技类等。2025 年度本行在案件风险排查中,针对发现问题共给予经济处罚 192 人次,金额合计 80800 元,累计合规扣分 295 分。严问责、强考评措施在全行上下形成了强大的震慑效应,进一步提升了员工对法律法规和规章制度的敬畏意识,提升了案件风险管控能力。

(四) 厚植合规文化,强化合规教育引导

开展“2025 合规文化提升年”特色活动。结合江苏农商联合银行 2025 年合规文化提升年活动,厚植“合规立行、稳健载行”的合规理念,通过开展“合规从高管做起”“合规人人有责”“合规创造价值”等系列活动,持续推进合规文化建设,提高全员合规意识。

1. 合规从高管做起。一是重视党建对合规银行建设的引领作用,积极推动党委开展合规集中学习。2 月 26 日和 3 月 17 日,党委中心组集中学习《金融机构合规管理办法》《金融机构涉刑案件管理办法》等最新监管文件。二是举行高管合规宣誓及合规案防履职承诺书签署活动。通过领导班子集体立誓、公开承诺的方式,充分展现班子成员深化合规建设的政治自觉和行动自觉。三是 2025 年 4 月、10 月组织开展“一把手”讲合规,教育全体干部员工将合规意识融入点滴日常,以合规为尺,以自律为镜,树立风清气正的合规文化生态。四是开展分管领导主题授课活动。本行副行长针对分管领域重点业务及案防重点,开展主题视频授课,授课内容分别为《规范代销行为,防范业务风险》《合规是最好的保护 - 柜面操作简析》《征信合规管理及业务规范》《普惠信贷尽职免责制度宣讲》,本行通过联合银行学习平台组织全辖员工学习,并将学习情况纳入支行及部门月度考核。五是开展高管基层检查。3 月 12 日,在全辖范围内开展高管突击查库专项行动。此次行动由总行领导班子亲自参与盘点、核对和监督工作,对库存现金、重要空白凭证、印章等进行逐一清查。4 月,高管层带队开展安全保卫大检查行动。对辖内各网点的安全制度执行情况、安防设施维护和运行情况等关键环节,进行全方位排查。六是设立“高管合规宣教日”并公示基层督导成果。由行领导带队深入基层调研走访以及进行合规宣讲,深入一线了解员工合规执行情况,并发布督导活动展示,推动合规管理与业务实际紧密结合。七是组织高管、全体员工参加合规知识考试。4 月 24 日,组织高管层参加江苏农商联合银行合规知识考试,平均成绩 96.17 分。4 月 7 日,组织全体员工根据各岗位合规风险点进

行合规案防知识考试。

2. 合规人人有责。一是开展“合规微课堂”。做好每日合规文化箴言,每周合规案例,每月合规学习,利用在线学习平台及合规管理系统合规文化知识库模块,发布合规微课,确保学习全覆盖,截至报告日,已编发 200 余篇文化箴言、43 期合规案例。二是在本行微信公众号开设“合规文化提升年”专栏。2025 年度累计发布活动报道 9 篇,其中被中华合作时报媒体录稿发布 1 篇。被中国经济新闻网录稿发布 1 篇。三是开展“党建+合规”进网点融合行动,各党支部书记带头担任“合规宣讲员”,将合规学习纳入“三会一课”重要内容,通过“主题党日+合规研讨”“党员示范岗+合规承诺”等形式,发挥党员在合规学习中的先锋模范作用,形成“党员带头学、全员跟着学”的良好氛围。四是组织召开全行案防警示教育大会,通过播放警示教育片、违规人员现身说法,以“直击心灵”的方式敲响警钟。会后组织全员走进王杰“三不伸手”正心教育馆,通过现场实景教学、重温革命精神,将“不伸手、不违规、不越线”的红色基因与合规文化深度融合。五是本行根据省联合银行《员工合规手册》内容,充分征求意见建议,于 7 月编制下发《员工行为管理手册》,并在各类培训中开展培训学习。六是将分管行领导合规授课视频,上传至省版合规管理平台“合规文化”模块,为全省员工的学习交流提供了便利,让更多员工共享优质学习资源。七是开展合规考试。以监管法规文件、江苏农商联合银行合规考试题库为基础并持续补充,汇编整理合规考试题库,依托江苏农商联合银行合规管理系统,组织抽选人员进行合规考试。8 月份,组织部分专兼职合规案防员参加江苏农商联合银行合规知识竞赛初赛,择优选取 3 名员工参加联合银行合规知识竞赛,并根据省联合银行“合规文化提升年”要求,组织全体专兼职合规案防员进行合规案防知识考试。

3. 合规创造价值。一是在全辖营业网点设置“合规服务角”,摆放合规图文宣传折页及风险提示等,向客户宣传合规政策与金融消费者权益保护知识。二是组织人员撰写“合规创造价值”优秀案例并向省联合银行上报参选,并根据联合银行《关于“合规创造价值”优秀案例评选结果的通报》文件精神,组织员工对“合规创造价值”优秀案例进行学习。三是举办“执规筑信·益起成长”暨合规创造价值主题演讲比赛,评选出 15 名优秀青年员工参与现场比赛,分享合规经验与心得,展示合规对业务发展的积极影响,本行将优秀材料梳理汇编成《合规优秀文稿》下发全员学习,推动活动成果转化为合规管理实效,进一步促进全员牢固树立“合规创造价值”理念。

八、经营环境以及宏观政策法规的重大变化及其影响

2025 年,国内外经济环境在 2024 年“稳转型、防风险”的基础上持续演进,全球经济复苏动能进一步分化,国内经济逐步进入高质量发展深化期,转型升级与需求提振形成双向发力态势。相较于 2024 年的政策密集落地期,2025 年宏观政策法规更侧重“精准发力、长效落地、风险缓释”,延续服务实体经济、深化金融改革、防控金融风险的核心主线,同时结合 2024 年政策实施成效进行优化完善,重点聚焦乡村振兴提质、小微企业纾困、房地产市场平稳、金融机构差异化发展等关键领域。本行作为扎根县域、服务本土的农村中小农商行,2025 年面临经营环境的深度调整与政策导向的精准引导,机遇与挑战并存,需主动适配变化、优化布局,在合规稳健经营中实现高质

董事会报告

董事会报告

量发展。

1. “五促进五优化”行动深化实施。在 2024 年行动部署的基础上，监管部门结合区域实际，出台 2025 年专项实施细则，进一步细化信贷投放导向、优化考核评价体系，重点引导金融机构加大对科技创新、绿色发展、普惠金融、养老金融、数字金融“五篇大文章”的支持力度，尤其是聚焦县域实体经济薄弱环节，推动信贷资源向涉农、小微、县域富民产业等重点领域精准倾斜。

2. 小微企业金融服务政策提质增效。国家金融监督管理总局印发《关于做好 2025 年小微企业金融服务工作的通知》，深化小微企业融资协调工作机制，推动央地协同发力，提升企业摸排和筛选质量，实现信贷资金直达基层、快速便捷、利率适宜。

3. “三农”金融工作专项部署落地。国家金融监督管理总局印发《关于扎实做好 2025 年“三农”金融工作的通知》，延续 2024 年金融支持乡村振兴的核心导向，进一步深化“三农”金融体制机制改革，健全层次分明、优势互补、有序竞争的农村金融服务机构体系，加快农村信用社改革化险，稳妥有序推进村镇银行减量提质。

九、绿色金融发展情况

本行将环境、社会、治理要求纳入授信全流程，深化绿色金融理念在客户营销、授信政策和风险管理方面的运用，研究与绿色农业、绿色乡村、节能减排、清洁能源、绿色交通、绿色建筑等领域发展相匹配的授信方案及风控措施，坚决落实环保不达标“一票否决制”，做到分类施策，有保有压，对本行贷款行业中属于国家重点调控的限制类以及有重大环境和社会风险的行业制定授信指引，明确有差别、动态的授信政策，并实行限额管理。

根据人民银行江苏省分行绿色融资主体认定工作部署，人民银行徐州市分行对“江苏省央行资金重点支持绿色企业（项目）库”做了任务分解，本行公司业务事业部组织客户经理梳理存量客户，对初审符合绿色入库标准的企业，积极告知企业绿色入库对于企业未来发展和融资的相关优惠政策，动员申报，并积极协助企业准备材料。在拓展新客户时，对初步判断符合绿色入库标准的企业，应首先协助客户完成绿色申报，并优先办理绿色信贷业务。本行积极配合人民银行推动环境信息披露系统部署工作，搭建服务器，安装金融机构碳核算系统，配合人民银行绿色融资主体认定评估工作。

近年来，本行绿色信贷规模整体稳定，持续保持增长，至报告期末，本行绿色企业贷款余额（不含票据融资）3.9 亿元，支持企业 4 家。

十、三农及小微企业金融服务

本行坚持战略定位和发展导向，坚守“三农”市场和普惠金融理念，紧紧围绕服务乡村振兴和服务实体经济的要求，完善服务机制，创新高效金融服务产品，深耕挖潜广大农户、新型农业经营主体、小微客户、民营企业及建档立卡低收入农户等重点客户的金融需求，增强金融服务乡村能力，扩大普惠金融服务覆盖面，提升小微客户和民营企业获得金融服务可得性、便利性和满意度，充分发挥农村金融主力军作用。

1. 发挥小微企业融资协调机制效能。为加大服务实体经济力度，切实解决小微企业融资难、贵、慢问题，我行成立小微企业融资协调工作专班，制定《邳州农商银行支持小微企业融资协调机制实施方案》和《关于支持小微企业融资工作机制工作要求》，明确职责分工，细化操作手册，强化正向激励引导，调动全行资源，抓好政策贯彻落实。靠前深度参与当地工作机制，发挥金融专业优势，结合现有银保企对接常态化机制，积极参与走访、摸排、筛选、对接等环节，精准匹配融资需求，做到“应贷尽贷、能贷快贷”；要健全清单对接、授信审批、信息共享等配套操作规程，加大首贷、续贷、信用贷、中长期贷款支持。

2. 提升民营企业金融服务质效。一是根据推进增户扩面，夯实业务发展基础中四走访要求，走访个体工商户、走访公司类客户、走访新型农业经营主体、走访社保类客户，加上“专精特新”民营企业名单走访；二是做实“行长+镇长+会长”模式，主动拓展本地工商联、商会协会以及异地商会合作，动态掌握民营企业发展情况及融资需求。在风险可控的前提下，进一步加大首贷、信用贷、中长期贷款的支持力度，加强与政府性融资担保机构合作，主动做好对科技创新、“专精特新”、绿色低碳、产业基础再造等重点领域民营企业的支持服务，对暂遇困难的民营企业要“一企一策”响应帮扶，有效落实纾困政策；三是为有效激发客户经理服务民营企业的积极性，在劳动竞赛活动中，大幅提高对企业户数净增奖励、日均金额奖励；四是健全对公业务团队培育体系，优化人力资源配置。自 5 月 8 日起，开展了为期 3 个月的“企明星”对公业务赋能培训，由老师全程参与营销实训带教，共带教走访 11 轮次，触达 327 家企业，成功授信 56 户。灵活调配调查岗人力资源，保障小微企业信贷服务效率，增加专职调查岗 1 人，兼职调查岗 4 人。

3. 探索小微企业金融服务跟踪监测机制。本行持续落实《关于开展个体工商户分型分类融资对接专项行动的通知》（苏金发〔2025〕23 号）要求，于 2025 年 6 月制定本行《关于开展个体工商户营销拓展月专项活动方案》，从一揽子配套产品、个性化优惠、金融服务场景搭建等方面对个体工商户走访做出具体要求。

4. 优化稳外贸外资金融服务。2025 年上半年结合外贸企业面临的国际形势带来的挑战，本行推出一系列贷款产品以及利率优惠政策，确保满足企业融资需求并降低企业资金成本。为了帮助企业度过难关，我行客户经理及时走访外贸企业客户，了解企业现状以及未来风险，在保证现有客户授信额度不降低的基础上，对于授信即将到期客户，积极协助办理授信手续，确保企业正常用信，绝不断贷、抽贷，同时认真梳理外贸客户名单，下发支行安排走访，满足外贸客户融资需求。

5. 搭建银企沟通交流平台。为进一步加强邳州市“六大产业”发展的金融支持，打造特色银行品牌。本行进行了产业调研，实地走访徐州益客食品有限公司及其合作的上下游客户，询问了徐州益客食品有限公司中高层管理人员及一线员工，充分了解金融需求，完成了适合县域“绿色食品产业”特点的专属信贷产品（“产业振兴贷”），该产品满足以益客食品为核心企业的肉鸡产业链项目金融需求，通过对产业链全链条的金融支持，促进链属企业协同发展，提升本地肉鸡食品产业的综合竞争力。2025 年 4 月 22 日，与市委组织部、市农业农村局及新河镇政府举行“双

董事会报告

董事会报告

增收一起富”行动暨肉鸡产业链项目推介活动，在对接会上，向企业详细介绍本行“产业振兴贷”产品和服务，搭建银企沟通交流平台。本行与徐州益客食品有限公司、上下游客户开展授信签约仪式，现场颁发授信铭牌。

十一、下年度经营计划

2026年是十五五规划开局之年，也是本行深化改革、提质增效的关键之年。全行将坚持稳中求进工作总基调，以高质量发展为主题，聚焦主责主业，强化改革驱动，统筹推进业务发展与风险防控，着力构建更具韧性、更可持续的经营格局。

（一）聚焦实体贷款投放，强化对公业务引擎

1. 科学把握投放节奏，推动质效协同提升。围绕“量的合理增长、质的有效提升”目标，坚持早谋划、早行动、早落地，确保全年贷款投放节奏稳、结构优、效益实。一是强化政策研判能力。密切跟踪宏观政策导向、监管要求及区域发展规划，前瞻布局重点领域和关键产业，提升信贷投放的战略适配性与市场响应速度。二是精准把握投放窗口。围绕营收增长目标，统筹安排投放节奏，抓好关键节点，推动早投放、稳投放、均衡投放，为全年效益实现提供有力支撑。三是优化信贷资源配置。持续加大对乡村振兴、普惠小微、绿色金融、先进制造业等重点领域的支持力度，推动信贷结构与实体经济需求深度融合，提升金融服务精准度与覆盖面。

2. 做强对公信贷业务，打造增长新引擎。牢固树立“对公强则全局稳”的经营理念，强化组织推动与机制保障，营造良好的对公业务发展生态。一是深化精准服务机制。落实金融支持民营经济高质量发展行动方案，聚焦地方产业布局，建立健全制造业、科技型、绿色产业等重点企业清单库。加强与政府部门、招商机构、项目单位的常态化对接，提前介入新落户企业及重点项目，提升源头获客能力与业务转化效率。二是强化项目投放与协同跟投。加快银团贷款项目落地节奏，同步推进他行优质企业跟投机制，实施批量授信，形成稳定可持续的项目储备与投放通道。三是构建多元协同生态。深化与产业园区、行业协会、链主企业的战略合作，搭建信息互通、资源共享的协同平台。加大供应链金融服务力度，围绕核心企业延伸上下游服务链条，打造全链条、场景化的综合金融服务体系。四是推进产品与服务创新。用足用好政策工具，加快制造业贴息贷、科创首贷贴息贷等政策类产品投放。结合区域产业特色，本年度至少推出一款专属信贷产品。总结“企明星”对公赋能经验，优化“三台六岗”流程，持续提升专业服务能力与客户体验。

3. 深化市场拓展，夯实信贷服务根基。坚定不移推进“做小做散”战略，以“铁脚板”深耕市场，以“金点子”破解难题。一是对标先进，提升展业能力。学习推广先进员工目标管理、营销技巧与执行力，推动形成比学赶超的良好氛围。二是转变方式，强化主动服务。改“坐商”为“行商”，全面推行网格化、阵地式走访营销，建立“走访前有名单、走访中有轨迹、走访后有成效”的闭环管理机制，确保营销动作务实有效。三是提升质效，优化收益结构。在利率下行背景下，强化前瞻性经营策略，通过灵活定价与优质服务锁定优质客户，保障综合收益。有序推进信贷结构调整，压降低效资产，提升信贷资源使用效率。

4. 系统推进增户扩面，持续夯实客户基础。一是推进批量获客。制定批量授信营销方案，围绕重点单位、园区、行业协会等，建立白名单制度，依托额度利率模型，开展集中式、批量化营销。二是深化挽留与价值挖掘。完善流失预警与快速响应机制，建立“红黄蓝”三级预警体系，实施差异化挽留措施。优化展业平台功能，推动存贷汇综合营销，提升客户粘性与综合贡献度。三是强化精准挖转。聚焦存量流失客户与他行潜在客户，定制差异化挽回与转化策略，配套首贷优惠、减息券、快速审批等工具，提升触达精准度与转化成效。

（二）聚力组织资金增长，夯实可持续发展根基

1. 抓实“开门红”工作。围绕2026年“开门红”目标，压实责任、精准发力。一是提前谋划，精心部署。统筹旺季工作安排，抢抓春节前后资金回笼窗口，发挥大额存单等差异化产品撬动作用，强化过程督导，确保各项工作早落地、快见效。二是营造氛围，全员营销。构建“全员参与、层层联动”营销机制，强化机关服务基层、后台服务一线的协同意识。线上依托新媒体矩阵，线下立足厅堂主阵地，组织开展多形式、全覆盖的宣传走访，营造浓厚营销氛围。三是拓展引流渠道。构建多元化资金引流体系，深化与财政、社保、重点企业等单位合作，争取专项资金、代发业务等稳定资金来源。聚焦场景建设，以收单业务拓宽结算渠道，提升活期资金沉淀规模与稳定性。

2. 持续推进负债结构优化。抓住高息定期存款集中到期的窗口期，推动负债结构持续优化。一是梳理到期清单。按月梳理定期存款到期明细，按金额、期限、客户维度分类管理，提前制定维护方案。二是引导期限转换。通过绩效考核引导，鼓励一线营销人员推动长期限存款向短期限、低成本产品有序转换。三是优化服务流程。综合运用短信、电话、微信等方式提前触达客户，结合差异化营销话术，提供资产配置建议，实现存款结构优化与客户收益提升的良性互动。

3. 大力拓展对公存款业务。深化与重点单位战略合作，拓展对公存款来源。一是抢抓关键节点资金回笼。聚焦节前财政性资金、重点企业资金集中回笼期，实施“一户一策”走访摸排，设计差异化服务方案，拓展财政专户、专项资金、代发业务等渠道，夯实存款基础。二是强化对公代发业务拓展。以对公账户开立为起点，强化后续服务与资金承接，提升新开户转化率与贡献度。三是建立动态监测与响应机制。完善重点客户营销台账，定期复盘营销成效，动态调整策略，确保持续提升客户粘性与综合贡献度。

（三）深化精细管理体系，筑牢稳健经营防线

1. 强化信用风险防控。一是严格“清前堵后”。梳理近三年新形成不良贷款，从授信准入、用信管理、资金用途、还款来源、抵押物价值等环节全面排查风险点，建立“一户一策”化解台账。对问题突出、新增不良较快的机构开展专项督导，压实前端风控责任。依托特资系统，实现不良贷款从催收、诉讼到处置的全流程线上跟踪，强化执行力度。二是推进多元清收。对内通过阶梯考核调动全员积极性，对外加强司法协作，审慎开展委外清收，提升处置效率。三是强化前瞻性风险管控。持续做好“破圈解链”工作，规范整改担保圈链业务，严把大额授信准入关，构建差异化风险缓释机制。四是提升数字化风控能力。做实“四个一”规定动作，完善风控模型体系，深化预警系统功能，

提升风险精准识别与穿透能力。

2. 夯实合规内控防线。一是压实合规管理责任。总结“合规文化提升年”经验，完善一体化责任体系，推动合规理念层层传导，形成“高层带头、中层负责、全员有责”的合规责任网络。二是强化重点问题督导。针对屡查屡犯问题，建立常态化跟踪整改机制，聚焦信贷管理、财务管理、员工行为等重点领域，开展专项排查与源头治理。加强员工异常行为管理，构建立体化案防责任网。三是做实安全生产管理。完善日常安全检查与应急处置机制，细化动态管理清单，实现隐患发现到销号的闭环管理，确保全年安全经营零事故。

3. 深化精细财务管理体系建设。一是推进财务精细管控。将资产负债、经营效益等核心指标纳入绩效考核，推动降本增效目标按月、按季、按年分解到位，实现任务清单化、督导常态化。聚焦业财融合关键指标，持续优化资产负债结构，提升经营质效。二是优化资产负债管理。科学设定资金成本、资本成本等定价要素，实施差异化、精细化定价。加强本地同业利率监测，灵活调整存款定价策略，压降负债成本。强化贷款定价管理，为一线提供清晰有力的定价支持。三是完善绩效考核机制。坚持“高收益高绩效”原则，加大客户价值贡献激励力度，引导客户经理深耕客户、提升单产。逐步提高效益指标在考核与资源配置中的权重，注重人均效能提升，推动薪酬分配与贡献度挂钩，激励多劳多得。

（四）加快创新转型步伐，培育发展新优势

1. 持续推动业务创新与转型。加大财富业务营销力度，构建分层分级服务体系，提供多元化、专业化资产配置方案，充分利用手机银行专属权益，提升客户体验与粘性，力争实现财富客户数与管理规模双增长，提升中间业务收入贡献。深化“十百千”工程，深入推进“圆鼎家园”品牌建设，以“争当服务表率、争做行业示范”为目标，持续提升运营服务保障能力，2026年在现有基础上新增1家特色支行。

2. 聚焦人力资源效能提升。完善培训课程体系，推动培训资源共享库建设，优化线上学习模式，强化员工常态化学习。按信贷、运营、理财等条线分类制定培训计划，保持业务学习强度。挖掘内部培训人才潜力，实施分类培养，组建专项赋能小组，发挥以点带面辐射效应。弘扬“奋斗者为本”文化，坚持“能者上、平者让、庸者下”的用人导向，打造一支信仰坚定、能打胜仗的干部人才队伍。

3. 持续推动村镇银行稳健经营。切实履行管理、指导、监督与帮扶责任，构建“赋能+风控”并重的协同发展模式。强化战略传导与定位督导，确保村镇银行坚守“支农支小”本源，推动业务发展与地方经济深度融合。健全公司治理与资本约束机制，引导其完善治理结构，实现内涵式增长。加大科技与业务支持力度，降低创新成本，提升普惠金融服务能力。建立常态化帮扶与应急支持通道，牢牢守住不发生区域性、系统性风险的底线，推动村镇银行实现高质量发展。

十二、利润分配方案

报告期内，按照《江苏省农村信用社联合社 江苏省财政厅关于做好全省农村商业银行 2024 年度会计决算工

作的通知》（苏信联发〔2024〕205号）文件精神，制定2024年度利润分配方案并进行利润分配，具体分配为：

1. 提取法定盈余公积 2787.88 万元；
2. 提取任意盈余公积 5575.77 万元；
3. 提取一般准备 14496.99 万元；
4. 计提股金红利 2800.78 万元。按现金 5% 进行分红。

监事会报告

监事会报告

报告期内,本行根据监事会改革相关工作要求,经 2025 年 6 月 26 日股东大会第十九次会议审议通过《邳州农商行监事会改革实施方案》,撤销监事会。本次监事会报告为 2025 年上半年监事会工作相关内容。2025 年上半年,监事会紧紧围绕章程赋予的职责,按照依法合规、客观公正、科学有效的原则,依法履行监督职责,在与董事会、经营管理层共同推进本行依法合规经营、全面防控风险、健康稳健发展的同时,不断促进监事会工作的制度化、规范化。通过积极有效的开展工作,使监事会在监督范围、监督力度、监督方式、监督效果等方面都有所进步,较好地发挥了职能作用。

一、监事会工作情况

(一) 按时召开监事会会议,定期监督相关会议

2025 年上半年,由监事长召集召开了第五届监事会第十二次、第十三次会议及各专门委员会会议。会议审议通过了《监事会 2024 年度工作报告》《提名与履职考评委员会 2024 年度工作报告》《监督委员会 2024 年度工作报告》《监事会关于对 2024 年度监事履职评价及薪酬分配方案的报告》《监事会关于 2024 年度董事会及董事履职情况评价的报告》《监事会关于 2024 年度高级管理层及成员履职情况评价的报告》《邳州农商行 2024 年发展战略评估报告》《关于邳州农商行 2024 年度信息披露的审计报告》《关于续聘外部审计机构的监督意见书》《监事会 2025 年一季度工作报告》等 10 项议案,并根据会议审议决议形成监督建议书以书面形式向董事会、行长室进行反馈。

(二) 建立监事档案,真实反映履职情况

更新《监事年度履职档案》,做到履职情况序时更新完善,档案涵盖监事的基本信息,详细记录监事出席会议活动情况、独立发表的意见和建议、调研的成果和其他需登记的事项等,跟踪监事履职情况并据实记录,做到档案的内容真实完整,为监事年度履职评价有据可依。

(三) 关注工作重点,积极开展监督检查

1. 对 2024 年度董事会及成员、监事及高级管理层及成员履职情况进行了评价。监事会认为董事会能够忠诚、勤勉地履行各项职责,不断完善公司治理,维护本行利益,积极推动本行履行社会责任,强化本行战略规划的实施;高级管理层能够认真执行党和国家的金融方针政策,始终坚持支农支小主线不动摇,端正经营方向,明确市场定位,着力提质增效,基本满足地方经济发展的合理贷款需求;本行全体董事和监事都能够忠实诚信,勤勉尽职,专业、高效的履行职责;高级管理层成员开展的各项经营活动符合《公司法》《商业银行法》和《公司章程》的规定,严格执行股东大会、董事会和监事会决议,在职权范围内履行经营管理职能。

2. 对 2024 年发展战略进行评估。监事会主要从战略执行与管理情况进行评估,重点对发展战略的科学性、合理性、稳健性等方面进行评估。通过评估,认为本行能够认真贯彻落实省联社和监管部门工作部署,紧扣发展战略规划,牢牢把握高质量发展的根本要求,坚持稳中求进工作总基调,业务经营工作总体呈现出稳中

有进、稳中向好的态势,但还存在竞争优势逐渐弱化、战略定力仍需加强、风险防控形势严峻、精细化管理仍有差距、执行能力仍有待加强等不足,2025 年要进一步坚守支农支小战略定位,做实主责主业,完善制度机制,确保全行经营管理聚焦本源不偏离,积极调整工作思路,坚持问题导向,抓重点、补短板,及时调整战略措施,全面推动全行发展提质增效。

3. 对聘用外部审计机构进行监督。监事会从聘用、解聘、续聘外部审计机构的合规性、聘用条款及薪酬的公允性、外部审计工作的独立性和有效性三个方面对拟聘用的外部审计机构进行监督评价,认为中天银会计师事务所有限责任公司江苏分所能够保持本行会计报表审计工作的连续性,续聘工作合规合法,审计业务约定书符合《中华人民共和国民法典》的相关规定,收费符合相关规定,工作的独立性、有效性能够充分得到满足。

4. 对“三重一大”决策过程和操作行为进行监督。组织部分监事定期列席董事会会议 2 次。派员列席行长办公会 9 次,列席财务管理委员会、集中采购委员会、贷款审批委员会、资产负债管理委员会、不良贷款责任认定委员会、风险资产管理委员会等会议 25 次,对全行的“三重一大”事项议事过程和操作行为进行监督,有效避免了各类风险和违规行为的发生。

(四) 重视自身建设,提升履职水平

2025 年上半年,监事会高度重视提升自身工作水平,一是开展对监事的履职评价。重点关注监事的诚信和勤勉义务履行情况、会议及调研活动出席情况、对公司经营管理提出合理化意见或建议情况等,结合监事履职档案、监事述职、监事自评与互评等信息,形成对监事的评价报告。二是组织监事开展监事会操作实务培训,在监事会会前、列席董事会会前组织监事进行专项学习,认真学习监管部门最新的政策,并就履职实操进行补短板。三是组织监事在各项监督检查过程中将理论知识与实践相结合,深化监事会监督质效,提升监事履职能力。通过一系列学习培训,不断提升监事的履职能力。

二、监事会监督职能履职情况

(一) 主要业务经营成果监督情况

本行紧紧围绕高质量发展目标,在聚焦主责主业中坚守职责定位,在服务大局中积极担当作为,坚持长期主义,专心致志、科学系统的做小做散,推动经营发展保持稳中有进的良好态势,2025 年上半年经营质效持续向好。

(二) 突出监督重点,紧盯后台监督部门

1. 监督风险管理部门,重点抓好信用风险防控。一是持续提升全面风险管理水平。制定年度全面风险管理指导意见,建立风险点清单台账,逐笔销号化解风险隐患。按季形成监测分析报告,为领导层经营决策提供参考依据。有序开展重点业务、重点领域、重点行业风险排查,确保不发生重大风险事件;二是强化风险

限额管理。修订 2025 年资金业务限额管理办法,优化限额指标参数设置,提高限额指标和预警指标的有效性;三是规范风险预警信号解除流程。确保“增持减退”政策落实到位,强化风险防控,保证贷款业务的合规性。至 2025 年 6 月末,累计处理预警信号 67129 条,解除预警信号 2839 条。

2. 监督合规管理部门,抓实案件防控和合规建设。一是压实责任防线,筑牢合规履职根基。组织全行干部员工签订《案件风险防控责任书》,构建责任体系。形成制度汇编。将制度汇编作为开展各项业务的依据、规范,用规章制度规范员工行为,维护正常经营秩序。加强合规考核。将合规履职情况纳入兼职合规案防员考核、支行百分考核、部门 3K 考核,促进全行依法依规,提升工作质效,实现合规履职由“简单粗放”向“全面精细”转型。二是强化事前防范,打造风险防控前哨站。认真开展合规审查。至 2025 年 6 月末,已完成 65 项制度审查,提出 37 条审查意见。审查合同(协议) 132 份,给出 85 条审查意见。通过合规审查,进一步保障内控制度有效落实,优化业务流程,推动制度执行,确保本行制度流程的全面性、有效性和执行力,助力实现全面合规管理的目标。及时下发合规风险提示。发布合规风险提示 3 期,要求全行员工要树立合规意识观念,合规使用个人贷款,审慎负债。三是锚定长效目标,全方位筑牢员工行为管控网。开展员工行为日常排查,至 2025 年 6 月末,排查各类型疑点数据共 3628 条,初步实现了合规管理从“事后监督”向“事前预警、事中控制”的转变。完成中层干部家访、谈心谈话全覆盖,开展员工家访 239 人次,谈心谈话 234 人次,客户回访 3340 人次。开展员工涉诉情况专项排查,掌握员工失信被执行、涉诉信息。构建防范不法贷款中介长效机制建设,从加强消费者权益保护、规范与中介机构合作、增强金融服务能力、提升信贷管理水平、强化员工行为管理、开展内外联防联控六大方面 35 项落实措施,防范不法贷款中介渗透。

3. 监督审计部门,序时开展各类审计事项。2025 年上半年度审计部序时开展各项审计工作,通过审计,切实促进了全行各项规章制度进一步完善,增强了我行风险防控意识和业务开展规范性,提高了人员管理履职水平,充分发挥了审计作为第三道防线的作用。2025 年上半年,审计部年共完成 7 家支行全面审计和 4 个专项审计项目,通过系统跑批发现疑点数据 2675 条,发现问题 260 条。通过审计报告、风险提示书、管理建议书共提出审计建议 76 条,下发整改通知书 9 次,合规扣分 31 人次,共 64 分,经济处罚 111 人次,金额共 4.495 万元。

三、监事会就有关事项发表的独立意见

(一) 依法经营情况

2025 年上半年本行的经营活动符合《公司法》《商业银行法》和《公司章程》的规定,决策程序合法有效。没有发现本行董事、监事和高级管理层人员履行职责时有违反法律法规、《公司章程》或损害本行及股东利益等行为。

(二) 履行职责情况

监事会认为,2025 年上半年本行的各位董事、监事和高级管理人员均能忠诚、勤勉地履行《公司法》、本行《公司章程》所赋予的各项职责,董事、监事和高级管理人员的履职情况是称职的。

四、监事会召开会议情况及审议的内容

1.2025 年 3 月 27 日,监事会召开五届监事会第十二次会议。会议审议并通过了《监事会 2024 年度工作报告》《提名与履职考评委员会 2024 年度工作报告》《监督委员会 2024 年度工作报告》《监事会关于对 2024 年度监事履职评价及薪酬分配方案的报告》《监事会关于 2024 年度董事会及董事履职情况评价的报告》《监事会关于 2024 年度高级管理层及成员履职情况评价的报告》《邳州农商银行 2024 年发展战略评估报告》《关于邳州农商银行 2024 年度信息披露的审计报告》《关于续聘外部审计机构的监督意见书》等 9 项议案,会议听取了《邳州农商银行机构反洗钱 2024 年度报告》1 项报告。

2.2025 年 6 月 6 日,监事会召开第五届监事会第十三次会议。会议审议并通过了《监事会 2025 年一季度工作报告》1 项议案。



消费者权益保护工作

本行在监管部门和江苏农商联合银行的指导下，不断完善消费者权益保护组织架构、健全制度体系、完善投诉处理和纠纷化解保障机制，畅通消费者维权渠道，规范客户投诉工作处理，切实维护金融消费者合法权益，积极组织开展公众金融知识宣传教育，提高社会公众防范风险意识和能力，履行本行消保社会责任，有效提升本行消费者权益保护工作水平。

（一）健全组织架构，夯实消保工作基础

一是明确层级责任。董事会下设消费者权益保护工作委员会，制定《江苏邳州农村商业银行股份有限公司董事会消费者权益委员会工作制度》明确人员组成、职责权限、工作程序、议事规则等内容，按季度召开消保工作会议，审议相关报告、监督消保工作执行落实；高级管理层是本行消费者权益保护工作的执行主体，建立健全消费者权益保护管理体系，以保障消费者权益保护目标和政策得到有效执行；监事会对董事会、高级管理层消费者权益保护工作履职情况进行监督。二是夯实基础保障。本行明确由合规管理部作为消保工作的牵头部门，设置消保专岗一人，主要工作职责包括：牵头组织拟定消保工作制度、开展消保审查工作、落实消保投诉处理工作、开展消保工作内部考核、牵头金融知识宣传教育活动等。三是部门协同高效处置。各部门及支行根据相应职责做好消费者权益保护工作，如审计部负责建立常态化、规范化的消费者权益保护内部审计机制，按年度开展消保工作内部审计，同时各职能部室设置消保投诉处理专员，负责本条线消保投诉处理工作。四是完善制度建设。本行制定并完善《江苏邳州农村商业银行股份有限公司金融消费者权益保护工作管理办法》《邳州农商银行金融消费者权益保护工作内部考核评价管理办法》《邳州农商银行消费投诉处理管理办法》《江苏邳州农村商业银行股份有限公司消费者权益保护审查管理办法》等消保工作专项制度 13 个。根据消保实际存在的问题，本年度发布消保工作风险提示 4 期。

（二）严格落实消保机制建设，严防经营风险

一是加强消保基础审查。制定《邳州农商银行信息发布管理办法》《江苏邳州农村商业银行金融营销宣传管理办法》《江苏邳州农村商业银行股份有限公司消费者权益保护审查管理办法》等办法，对面向金融消费者提供的产品与服务实施消保审查，围绕产品设计、收费定价、协议合同、营销宣传等环节进行消保审查，消保审查部门和人员应从消费者权益保护角度出具独立意见，不受产品和服务主办部门和开发人员影响或干扰。我行通过合规管理平台及协同办公平台，对所有新增和发生实质性改变的既有产品和服务需要经过合规审查后才能够发文实施。产品和服务审查覆盖率 100%。消保审查次数 121 次，新增或修订的面向消费者的产品和服务总数 121 次，产品和服务审查覆盖率 100%。二是加强适当性管理。本行在提供产品和服务时，开展消费者风险评估，对金融产品和服务的风险及复杂程度进行评估并实行分级动态管理。代销保险产品的分类分级符合监管要求。根据客户不同的需求、财务支付水平及风险承受能力，提出明确的适当性匹配意见，向客户通过适当的渠道销售与其匹配产品。

消费者权益保护工作

（三）加大宣传力度，金融知识宣教取得实效

1. 集中教育宣传。按照监管部门关于“3·15”金融消费者权益保护教育宣传活动、“5·15 全国投资者保护宣传日”、9 月金融教育宣传周等的工作要求，开展教育宣传活动，并在活动结束后及时向监管部门报送活动总结材料和照片。通过集中教育宣传，有力提升公众金融素养，增强金融消费者风险防范意识和合法权益保护能力，助力营造和谐稳定的金融环境。活动期间，各部门、各分支机构积极联动，整合各类资源，开展了全方位、多层次的宣传教育活动，覆盖线上线下多个渠道，受众广泛，取得了良好的社会效果。

2. 常态化金融教育宣传。一是我行在营业场所设立独立的、公益性金融知识金融教育专区，并配备充足的金融教育资源。本年度主动开展线下公益宣传十余次，网点覆盖率 100%。二是充分利用官方网站、微信、APP 等丰富渠道，拓展金融教育范围。开展金融教育，拓展教育范围，建立“小圆服务队视频号”，开展线上宣传，发布宣传视频 18 次。三是在营业场所、官方网站、微信、APP 等多渠道对消费者开展风险提示。在营业场所布置了宣传展架和折页，通过微信公众号等渠道向消费者开展风险提示，如本行每周二发布防范不法贷款中介风险提示等。

（四）高效处置纠纷，保障消费者合法权益

一是畅通消保投诉渠道。在本行营业网点、门户网站等醒目位置公布受理消费投诉电话（电话统一客服投诉电话为 40085-96008，投诉邮箱为 pznsh2010@126.com，省联社投诉电话为 96008，各网点电话）、投诉方式、投诉处理流程并保障渠道畅通、快速处理金融消费者的投诉或者建议，及时告知消费者处理结果并接受消费者的监督。对于疑难客户，总行成立消费投诉处理领导小组，由行长任组长，合规、纪律监督室、人力及相关条线部门负责人组成，审议处理重大、复杂、有争议的投诉事项。二是设立“行长接待日”。由行长或副行长现场接待处理投诉事项，每月不少于两次，固定日期（每月中旬周四、周五上午）和场所（总行消保接待室），并在我行官方网站和微信客户端对外公布。升级总行消保接待室接待功能，重新配备录音录像等设备记录，确保消费投诉接待处理过程合规合法。投诉渠道信息和消费投诉处理流程在官方网站、移动客户端、营业场所和办公场所醒目位置予以公布。三是及时处理投诉事项。2025 年度，全行接收各类投诉共 524 件（含重复件 168 件），其中：通过国家金融监管总局 12378 系统投诉 248 件，监管电话转办等 198 件，通过省联社客服中心投诉 78 件，接到的投诉工单件均能在第一时间内核实处理，并经省联社 96008 客服和监管部门回访，各类有效投诉事件处理结果大部分能得到消费者的认可。按业务类别分类，个人信贷业务类投诉占比 58%，个人借记卡占比 21%，信用卡业务类投诉占比 10%，人民币储蓄与兑换类占比 0.3%，人民币储蓄与兑换类占比 0.7%，其他业务类占比 10%。四是制定投诉量压降措施。按季对消费者投诉情况进行分析、总结，提交行长室审议后全辖通报，从落实归部门责任、完善产品和服务体系、强化教育培训、加强内部考核、加强监管部门沟通五方面入手，制定有效压降措施。

履行社会责任情况

2025年，邳州农商银行始终秉持“金融为民”的初心使命，坚守“支农支小”战略定位，在服务实体经济、助力乡村振兴、践行普惠金融等方面持续发力，生动诠释了地方金融主力军的责任担当。

一、深耕普惠金融，打通服务“最后一公里”

全行构建“物理网点+便民服务站+移动金融”的立体化服务网络。49个营业网点覆盖全市所有乡镇，276个金融便民服务站延伸至行政村，92名“金融村官”服务覆盖228个行政村，66家“四务融合”金融便民示范点将党务、政务、商务、服务有机融合，让农户足不出村即可享受基础金融服务。通过“大数据+网格化+铁脚板”工作法，全年累计走访客户11.16万户，新增用信8.16亿元，农户建档评级实现全覆盖。

二、聚焦乡村振兴，激发三农发展新动能

围绕地方特色产业，推出“大蒜仓储质押贷”“金铲·炒货贷”等专属产品，仅大蒜仓单质押授信达4.2亿元。与26家单位开展党建共建，全年累计发放特色产业贷款26.49亿元。“金融村官赋能乡村振兴”服务模式在央视网播出，王杰支行获评省级“服务特色文化类特色网点”。涉农与小微企业贷款占比保持在92%以上高位，为地方产业发展注入强劲金融动能。

三、护航实体经济，构建高质量发展生态

2025年，全行实体贷款余额215.66亿元，聚焦装备制造、节能环保、新材料等战略性新兴产业，提供“融资+融智”综合服务。扎实推进民营企业“破圈解链”工作，主动化解担保圈链风险。创新开展对公客户跟投合作机制，加大对优质实体经济的精准滴灌。全年实现营业收入19.13亿元，拨备前利润9.16亿元，金融增加值12.3亿元，在服务地方经济发展中实现了自身综合实力的稳步提升。

四、筑牢安全防线，守护群众财产安全

成功拦截百万元级电信诈骗，相关员工获“见义勇为”表彰，以实际行动保护群众财产安全。积极推进网点适老化改造，打造多家特色主题网点，为老年客群提供贴心金融服务。积极投身社会公益事业，通过“金融村官”等渠道参与扶贫帮困、助学助残活动。在传统节假日组织开展慰问，关心关爱孤寡老人、留守儿童等特殊群体。常态化开展金融知识下乡活动，依托“金融夜校”“反诈宣传队”等形式，提升群众金融素养和风险防范意识。

重要事项

一、重大诉讼、仲裁事项

报告期末，本行未涉及重大诉讼、仲裁事项。

二、报告期内本行无重大资产收购、出售或处置事项。

三、重大合同及履行情况

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

(二) 重大担保：报告期内本行不存在重大担保事项。

(三) 委托理财：报告期内本行无委托理财事项。

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

四、报告期内受行政处罚情况

报告期内，本行因已核销资产管理不到位，被国家金融监督管理总局徐州监管分局罚款30万元（徐金罚决字〔2025〕22号）。

五、其他重要事项

无。

财务报告

母公司利润表

一、审计意见

本行2025年度按中国会计准则编制的财务报告已经北京中天银会计师事务所（特殊普通合伙）江苏分所进行了审计，并出具标准无保留意见的审计报告。

二、财务报表

见邳州农村商业银行网站：<http://www.pznsh.com>

2025年度

金额单位：人民币 元

项目	行次	本年金额	上年金额
一、营业收入	1	1,319,585,541.55	1,247,970,688.72
（一）利息净收入	2	972,864,899.65	1,067,999,729.39
利息收入	3	1,540,759,116.16	1,670,493,718.76
利息支出	4	567,894,216.51	602,493,989.37
（二）手续费及佣金净收入	5	-9,597,650.34	-8,615,962.02
手续费及佣金收入	6	15,754,986.06	13,282,218.16
手续费及佣金支出	7	25,352,636.40	21,898,180.18
（三）投资收益（损失以“-”号填列）	8	345,443,591.51	170,816,387.06
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	9		
（四）公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	10		195,631.08
（五）汇兑收益（损失以“-”号填列）	11	1,804,721.92	402,221.98
（六）其他收益	12	2,428,231.00	11,599,751.04
（七）资产处置收益（损失以“-”号填列）	13	-221,929.62	
（八）其他业务收入	14	6,863,677.43	5,572,930.19
二、营业支出	15	1,001,593,138.15	910,089,541.92
（一）营业税金及附加	16	11,508,493.46	8,200,969.63
（二）业务及管理费	17	380,796,128.69	353,321,332.45
（三）资产减值损失	18	-10,774,836.64	102,689,794.21
（四）信用减值损失	19	620,063,352.64	445,877,445.63
（五）其他业务成本	20		
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	21	317,992,403.40	337,881,146.80
加：营业外收入	22	671,835.09	719,835.33
减：营业外支出	23	12,255,297.18	5,870,683.37
加：以前年度损益调整	24		10,793,000.00
四、利润总额（亏损以“-”号填列）	25	306,408,941.31	332,730,298.76
减：所得税费用	26	105,648,061.62	53,941,987.12
五、净利润（亏损以“-”号填列）	27	200,760,879.69	278,788,311.64
（一）持续经营净利润	28		
（二）终止经营净利润	29		
归属于母公司所有者的净利润	30		
少数股东损益	31		
六、其他综合收益的税后净额	32	-131,464,556.24	153,124,326.75
（一）其他债权投资公允价值变动	33	-136,760,504.51	119,772,993.37
（二）金融资产重分类计入其他综合收益的金额	34		
（三）其他债权投资信用减值准备	35	8,006,548.27	30,640,733.38
（四）其他		-2,710,600.00	2,710,600.00
七、综合收益总额	36	69,296,323.45	431,912,638.39
八、每股收益	37		

母公司资产负债表

		2025年12月31日		金额单位：人民币 元	
资产	行次	年末余额	上年年末余额		
资产：					
现金及存放中央银行款项	1	2,243,829,704.54	2,054,475,380.00		
贵金属	2				
存放联行款项	3				
存放同业款项	4	723,414,032.64	714,451,887.39		
拆出资金	5	197,082,335.61			
交易性金融资产	6				
衍生金融资产	7				
买入返售金融资产	8				
应收款项类金融资产	9				
应收利息	10				
应收股利	11				
其他应收款	12	13,502,523.40	20,407,348.39		
发放贷款和垫款	13	25,693,483,850.37	24,836,002,806.95		
可供出售金融资产	14				
其他债权投资	15	10,486,146,812.49	7,460,108,485.11		
持有至到期投资	16				
债权投资	17	4,959,048,277.46	6,139,474,788.22		
其他权益工具投资	18	91,706,166.00	92,306,166.00		
长期股权投资	19	444,130,519.35	396,743,410.85		
投资性房地产	20				
固定资产	21	191,344,645.10	178,717,089.55		
在建工程	22	266,404,869.60	253,041,456.76		
固定资产清理	23				
使用权资产	24				
无形资产	25	80,752,876.65	85,765,488.92		
开发支出	26				
长期待摊费用	27	11,356,591.94	18,716,508.10		
抵债资产	28				
持有待售资产	29				
递延所得税资产	30	514,601,102.74	423,800,777.43		
待处理财产损益	31				
其他资产	32	5,571,748.09	2,465,989.34		
资产总计	33	45,922,376,055.98	42,676,477,583.01		

母公司资产负债表（续表）

		2025年12月31日		金额单位：人民币 元	
负债及所有者权益	行次	年末余额	上年年末余额		
负债：					
向中央银行借款	34	760,000,000.00	460,000,000.00		
联行存放款项	35				
同业及其他金融机构存放款	36	75,361,975.54	37,105,726.14		
拆入资金	37				
交易性金融负债	38				
衍生金融负债	39				
卖出回购金融资产款	40	48,750,835.96	247,026,235.62		
吸收存款	41	40,949,030,437.44	37,847,279,766.40		
应付职工薪酬	42	106,944,052.15	80,809,807.73		
应交税费	43	9,991,252.58	5,696,910.20		
应付利息	44				
应付股利	45	4,104.50	4,104.50		
其他应付款	46	65,203,105.18	71,632,696.33		
预计负债	47	4,305,412.63	21,317,113.32		
应付债券	48				
租赁负债	49				
持有待售负债	50				
递延所得税负债	51	3,078,716.47	48,636,100.24		
其他负债	52	1,499,076.57	50,601.26		
负债总计	53	42,024,168,969.02	38,819,559,061.74		
所有者权益：					
实收资本（股本）	55	560,155,200.00	560,155,200.00		
其中：法人股股本	56	452,430,320.00	452,430,320.00		
自然人股股本	57	107,724,880.00	107,724,880.00		
资本公积	58	522,199,415.06	522,199,415.06		
减：库存股	59				
其他综合收益	60	119,367,810.37	250,832,366.61		
盈余公积	61	959,158,003.97	875,521,510.48		
一般风险准备	62	1,362,525,193.20	1,217,555,271.15		
未分配利润	63	374,801,464.36	430,654,757.97		
其他权益工具	64				
所有者权益合计	65	3,898,207,086.96	3,856,918,521.27		
负债及所有者权益总计	66	45,922,376,055.98	42,676,477,583.01		

母公司现金流量表

母公司现金流量表 (续表)

2024 年度		金额单位: 人民币 元	
项 目	行次	本年金额	上年金额
一、经营活动产生的现金流量	1		
客户存款和同业存放款项净增加额	2	3,145,788,226.77	3,423,617,366.47
向中央银行借款净增加额	3	300,000,000.00	120,000,000.00
向其他金融机构拆入资金净增加额	4		
收取利息、手续费及佣金的现金	5	1,560,286,102.45	1,668,179,867.95
收到其他与经营活动有关的现金	6	-182,074,555.54	-964,889,703.21
经营活动现金流入小计	7	4,823,999,773.68	4,246,907,531.21
客户贷款及垫款净增加额	8	1,473,018,440.48	2,229,345,879.78
存放中央银行和同业款项净增加额	9	112,678,757.46	-112,404,975.19
支付利息、手续费及佣金的现金	10	599,037,066.75	644,930,828.58
支付给职工以及为职工支付的现金	11	219,087,225.06	208,550,470.75
支付的各项税费	12	208,458,562.08	164,825,183.20
支付其他与经营活动有关的现金	13	121,642,140.03	46,165,372.48
经营活动现金流出小计	14	2,733,922,191.86	3,181,412,759.60
经营活动产生的现金流量净额	15	2,090,077,581.82	1,065,494,771.61
二、投资活动产生的现金流量:	16		
收回投资收到的现金	17	60,990,233,910.29	89,420,063,477.66
取得投资收益收到的现金	18	345,443,591.51	170,816,387.06
收到其他与投资活动有关的现金	19	-221,929.62	
投资活动现金流入小计	20	61,335,455,572.18	89,590,879,864.72
投资支付的现金	21	62,137,181,472.40	90,159,614,427.17

2024 年度		金额单位: 人民币 元	
项 目	行次	本年金额	上年金额
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	22	46,426,418.43	38,656,046.81
支付其他与投资活动有关的现金	23		
投资活动现金流出小计	24	62,183,607,890.83	90,198,270,473.98
投资活动产生的现金流量净额	25	-848,152,318.65	-607,390,609.26
三、筹资活动产生的现金流量:	26		
吸收投资收到的现金	27		
其中: 子公司吸收少数股东投资收到的现金	28		
发行债券收到的现金	29		
收到其他与筹资活动有关的现金	30		
筹资活动现金流入小计	31		
偿还债务支付的现金	32		
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	33	28,007,757.76	28,007,760.00
其中: 子公司支付给少数股东的股利、利润	34		
支付其他与筹资活动有关的现金	35		
筹资活动现金流出小计	36	28,007,757.76	28,007,760.00
筹资活动产生的现金流量净额	37	-28,007,757.76	-28,007,760.00
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	38	2,601,731.84	402,221.98
五、现金及现金等价物净增加额	39	1,216,519,237.25	430,498,624.33
加: 期初现金及现金等价物余额	40	2,023,708,306.70	1,593,209,682.37
六、期末现金及现金等价物余额	41	3,240,227,543.95	2,023,708,306.70

母公司所有者权益变动表

母公司所有者权益变动表

2025 年度

金额单位：人民币 元

项 目	2025 年度							
	股本	资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
一、上年年末余额	560,155,200.00	522,199,415.06		250,832,366.61	875,521,510.48	1,217,555,271.15	430,654,757.97	3,856,918,521.27
加：会计政策变更								
前期差错更正								
外币差额调整								
二、本年年初余额	560,155,200.00	522,199,415.06		250,832,366.61	875,521,510.48	1,217,555,271.15	430,654,757.97	3,856,918,521.27
三、本年增减变动金额(减少以“-”号填列)				-131,464,556.24	83,636,493.49	144,969,922.05	-55,853,293.61	41,288,565.69
(一)净利润							200,760,879.69	200,760,879.69
(二)其他综合收益				-131,464,556.24				-131,464,556.24
上述(一)和(二)小计				-131,464,556.24			200,760,879.69	69,296,323.45
(三)所有者投入和减少资本								
1.所有者投入资本								
2.股份支付计入所有者权益的金额								
3.其他								
(四)利润分配					83,636,493.49	144,969,922.05	-256,614,173.30	-28,007,757.76
1.提取盈余公积					83,636,493.49		-83,636,493.49	
2.提取一般风险准备						144,969,922.05	-144,969,922.05	
3.对所有者(或股东)的分配							-28,007,757.76	-28,007,757.76
4.其他								
(五)所有者权益内部结转								
1.资本公积转增资本(或股本)								
2.盈余公积转增资本(或股本)								
3.盈余公积弥补亏损								
4.一般风险准备弥补亏损								
5.其他								
(六)其他								
四、本年年末余额	560,155,200.00	522,199,415.06		119,367,810.37	959,158,003.97	1,362,525,193.20	374,801,464.36	3,898,207,086.96

母公司所有者权益变动表

母公司所有者权益变动表

2025年度

金额单位：人民币 元

项目	上 年 金 额							所有者权益合计
	股本	资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	
一、上年年末余额	560,155,200.00	522,199,415.06		97,708,039.86	811,330,524.34	1,106,290,895.16	344,536,568.46	3,442,220,642.88
加：会计政策变更								
前期差错更正							10,793,000.00	10,793,000.00
外币差额调整								
二、本年初余额	560,155,200.00	522,199,415.06		97,708,039.86	811,330,524.34	1,106,290,895.16	355,329,568.46	3,453,013,642.88
三、本年增减变动金额(减少以“-”号填列)				153,124,326.75	64,190,986.14	111,264,375.99	75,325,189.51	403,904,878.39
(一)净利润							278,788,311.64	278,788,311.64
(二)其他综合收益				153,124,326.75				153,124,326.75
上述(一)和(二)小计				153,124,326.75			278,788,311.64	431,912,638.39
(三)所有者投入和减少资本								
1.所有者投入资本								
2.股份支付计入所有者权益的金额								
3.其他								
(四)利润分配					64,190,986.14	111,264,375.99	-203,463,122.13	-28,007,760.00
1.提取盈余公积					64,190,986.14		-64,190,986.14	
2.提取一般风险准备						111,264,375.99	-111,264,375.99	
3.对所有者(或股东)的分配							-28,007,760.00	-28,007,760.00
4.其他								
(五)所有者权益内部结转								
1.资本公积转增资本(或股本)								
2.盈余公积转增资本(或股本)								
3.盈余公积弥补亏损								
4.一般风险准备弥补亏损								
5.其他								
(六)其他								
四、本年年末余额	560,155,200.00	522,199,415.06		250,832,366.61	875,521,510.48	1,217,555,271.15	430,654,757.97	3,856,918,521.27

一、载有法定代表人、财务负责人签章的会计报表

二、载有本行董事长亲笔签名的年度报告正文

三、《江苏邳州农村商业银行股份有限公司章程》

公司董事、高级管理人员关于2025年度报告的书面确认意见

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

本行第五届董事会第十五次会议于2026年3月27日审议通过了本公司《2025年年度报告》。

本行法定代表人单体选、行长张勇、计划财务部负责人刘伟保证年度报告中财务会计报告的真实、完整。

审计报告

中天银苏审字[2026]11-2号

江苏邳州农村商业银行股份有限公司全体股东：

一、审计意见

我们审计了江苏邳州农村商业银行股份有限公司（以下简称“贵行”）合并财务报表，包括2025年12月31日的合并资产负债表，2025年度的合并利润表、合并现金流量表、合并所有者权益变动表以及相关合并财务报表附注。

我们认为，后附的合并财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了贵行2025年12月31日的合并财务状况以及2025年度的合并经营成果和现金流量。

二、形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则，我们独立于贵行，并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

三、其他信息

贵行管理层对其他信息负责。其他信息包括年度报告中涵盖的信息，但不包括财务报表和我们的审计报告。

我们对财务报表发表的审计意见不涵盖其他信息，我们也不对其他信息发表任何形式的鉴证结论。

结合我们对财务报表的审计，我们的责任是阅读其他信息，在此过程中，考虑其他信息是否与财务报表或我们在审计过程中了解的情况存在重大不一致或者似乎存在重大错报。

基于我们已执行的工作，如果我们确定其他信息存在重大错报，我们应当报告该事实。在这方面，我们无任何事项需要报告。

四、管理层和治理层对财务报表的责任

贵行管理层负责按照企业会计准则的规定编制财务报表，使其实现公允反映，并设计、执行和维护必要的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

在编制财务报表时，贵行管理层负责评估贵行的持续经营能力，并运用持续经营假设，除非管理层计划清算贵行、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督贵行的财务报告过程。

五、注册会计师对财务报表审计的责任

我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证，并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证，但并不能保证按照审计准则执行的审计在某一重大

审计报告

合并利润表

错报存在时总能发现。错报可能由于舞弊或错误导致，如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策，则通常认为错报是重大的。

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

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

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

3. 评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

4. 对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能导致对贵行持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报告使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致贵行不能持续经营。

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

6. 就贵行中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据，以对合并财务报表发表意见。我们负责指导、监督和执行集团审计。我们对审计意见承担全部责任。

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

北京中天银会计师事务所(特殊普通合伙)



中国·南京

中国注册会计师



中国注册会计师



2026年3月12日

2025年度

金额单位：人民币 元

项目	行次	本年金额	上年金额
一、营业收入	1	1,556,377,536.40	1,484,380,305.93
(一) 利息净收入	2	1,213,488,300.32	1,308,926,989.00
利息收入	3	1,908,130,293.66	2,042,588,069.99
利息支出	4	694,641,993.34	733,661,080.99
(二) 手续费及佣金净收入	5	-10,043,479.29	-9,415,247.69
手续费及佣金收入	6	16,390,960.42	14,018,775.50
手续费及佣金支出	7	26,434,439.71	23,434,023.19
(三) 投资收益(损失以“-”号填列)	8	340,297,857.51	162,125,662.06
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	9		
(四) 公允价值变动收益(损失以“-”号填列)	10		195,631.08
(五) 汇兑收益(损失以“-”号填列)	11	1,804,721.92	402,221.98
(六) 其他收益	12	4,136,161.23	16,478,430.89
(七) 资产处置收益(损失以“-”号填列)	13	-219,702.72	33,688.42
(八) 其他业务收入	14	6,913,677.43	5,632,930.19
二、营业支出	15	1,193,781,316.28	1,098,405,984.92
(一) 营业税金及附加	16	13,144,424.00	9,706,086.78
(二) 业务及管理费	17	509,755,783.78	490,350,313.37
(三) 资产减值损失	18	-9,696,836.64	103,689,794.21
(四) 信用减值损失	19	680,577,945.14	494,659,790.56
(五) 其他业务成本	20		
三、营业利润(亏损以“-”号填列)	21	362,596,220.12	385,974,321.01
加：营业外收入	22	1,424,851.24	889,423.70
减：营业外支出	23	12,856,938.20	5,991,744.60
加：以前年度损益调整	24		
四、利润总额(亏损以“-”号填列)	25	351,164,133.16	380,872,000.11
减：所得税费用	26	124,587,547.74	71,424,824.43
五、净利润(亏损以“-”号填列)	27	226,576,585.42	309,447,175.68
(一) 持续经营净利润	28		
(二) 终止经营净利润	29		
归属于母公司所有者的净利润	30	216,310,710.76	292,343,544.05
少数股东损益	31	10,265,874.66	17,103,631.63
六、其他综合收益的税后净额	32	-131,464,556.24	150,413,726.75
(一) 其他债权投资公允价值变动	33	-136,760,504.51	119,772,993.37
(二) 金融资产重分类计入其他综合收益的金额	34		
(三) 其他债权投资信用减值准备	35	8,006,548.27	30,640,733.38
(四) 其他	36	-2,710,600.00	2,710,600.00
七、综合收益总额	37	95,112,029.18	459,860,902.43
八、每股收益：	38		

合并资产负债表

		2025年12月31日		金额单位：人民币 元	
资产	行次	年末余额	上年年末余额		
资产：					
现金及存放中央银行款项	1	3,173,488,967.74	2,968,193,116.92		
贵金属	2				
存放联行款项	3				
存放同业款项	4	1,537,805,781.98	1,125,595,652.42		
拆出资金	5	197,082,335.61			
交易性金融资产	6				
衍生金融资产	7				
买入返售金融资产	8				
应收款项类金融资产	9				
应收利息	10				
应收股利	11				
其他应收款	12	17,804,522.82	25,372,035.12		
发放贷款和垫款	13	31,101,546,751.28	30,153,494,086.09		
可供出售金融资产	14				
其他债权投资	15	10,486,146,812.49	7,460,108,485.11		
持有至到期投资	16				
债权投资	17	4,959,048,277.46	6,139,474,788.22		
其他权益工具投资	18	91,706,166.00	92,306,166.00		
长期股权投资	19	212,555,519.35	193,293,410.85		
投资性房地产	20				
固定资产	21	298,503,583.65	238,695,790.84		
在建工程	22	270,322,835.11	305,727,688.26		
固定资产清理	23				
使用权资产	24	12,224,920.79	9,166,568.94		
无形资产	25	86,295,393.87	91,603,979.78		
开发支出	26				
长期待摊费用	27	12,687,724.18	21,235,442.47		
抵债资产	28	1,873,916.00	2,323,000.00		
持有待售资产	29				
递延所得税资产	30	540,354,416.90	448,871,963.59		
待处理财产损益	31				
其他资产	32	9,276,928.86	4,294,884.57		
资产总计	33	53,008,724,854.09	49,279,757,059.18		

合并资产负债表（续表）

		2025年12月31日		金额单位：人民币 元	
负债及所有者权益	行次	年末余额	上年年末余额		
负债：					
向中央银行借款	34	775,096,900.00	488,717,467.00		
联行存放款项	35				
同业及其他金融机构存放款	36	75,361,975.54	37,127,337.25		
拆入资金	37				
交易性金融负债	38				
衍生金融负债	39				
卖出回购金融资产款	40	48,750,835.96	247,026,235.62		
吸收存款	41	47,532,101,762.40	43,930,112,488.25		
应付职工薪酬	42	153,681,209.80	126,894,981.10		
应交税费	43	15,111,718.87	11,394,273.04		
应付利息	44				
应付股利	45	4,104.50	4,104.50		
其他应付款	46	68,199,391.26	75,009,743.83		
预计负债	47	4,305,412.63	21,317,113.32		
应付债券	48				
租赁负债	49	10,661,714.49	7,316,183.59		
持有待售负债	50				
递延所得税负债	51	3,078,716.47	48,636,100.24		
其他负债	52	1,499,076.57	50,601.26		
负债总计	53	48,687,852,818.49	44,993,606,629.00		
所有者权益：					
实收资本（股本）	54				
其中：法人股股本	55	560,155,200.00	560,155,200.00		
自然人股股本	56	452,430,320.00	452,730,320.00		
资本公积	57	107,724,880.00	107,424,880.00		
减：库存股	58	522,199,415.06	522,199,415.06		
其他综合收益	59				
盈余公积	60	119,367,810.37	250,832,366.61		
一般风险准备	61	959,158,003.97	875,521,510.48		
未分配利润	62	1,362,525,193.20	1,217,555,271.15		
其他权益工具	63	554,346,088.83	585,168,389.36		
归属于母公司股东权益合计	64				
少数股东权益	65	4,077,751,711.43	4,011,432,152.66		
所有者权益合计	66	243,120,324.17	274,718,277.52		
负债及所有者权益总计	66	4,320,872,035.60	4,286,150,430.18		
		53,008,724,854.09	49,279,757,059.18		

合并现金流量表

2025 年度		单位：人民币 元	
项 目	行次	本年金额	上年金额
一、经营活动产生的现金流量	1		
客户存款和同业存放款项净增加额	2	3,642,971,159.68	4,155,724,492.85
向中央银行借款净增加额	3	286,385,978.00	38,973,120.00
向其他金融机构拆入资金净增加额	4		
收取利息、手续费及佣金的现金	5	1,925,868,465.90	2,042,568,359.17
收到其他与经营活动有关的现金	6	-179,459,612.71	-959,031,534.90
经营活动现金流入小计	7	5,675,765,990.87	5,278,234,437.12
客户贷款及垫款净增加额	8	1,611,938,960.97	2,522,635,805.25
存放中央银行和同业款项净增加额	9	-13,837,830.83	224,047,367.24
支付利息、手续费及佣金的现金	10	721,894,577.54	756,804,321.98
支付给职工以及为职工支付的现金	11	301,591,663.86	284,581,836.46
支付的各项税费	12	230,540,010.04	185,245,125.19
支付其他与经营活动有关的现金	13	171,348,270.01	100,076,133.05
经营活动现金流出小计	14	3,023,475,651.59	4,073,390,589.17
经营活动产生的现金流量净额	15	2,652,290,339.28	1,204,843,847.95

合并现金流量表

2025 年度		单位：人民币 元	
项 目	行次	本年金额	上年金额
二、投资活动产生的现金流量	16		
收回投资收到的现金	17	60,990,233,910.29	89,420,063,477.66
取得投资收益收到的现金	18	340,297,857.51	162,125,662.06
收到其他与投资活动有关的现金	19	-219,702.72	33,688.42
投资活动现金流入小计	20	61,330,312,065.08	89,582,222,828.14
投资支付的现金	21	62,136,399,212.48	90,159,790,264.17
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	22	51,689,350.55	46,514,491.85
支付其他与投资活动有关的现金	23		
投资活动现金流出小计	24	62,188,088,563.03	90,206,304,756.02
投资活动产生的现金流量净额	25	-857,776,497.95	-624,081,927.88
三、筹资活动产生的现金流量	26		
吸收投资收到的现金	27		
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金	28		
发行债券收到的现金	29		
收到其他与筹资活动有关的现金	30		
筹资活动现金流入小计	31		
偿还债务支付的现金	32	2,474,865.40	2,803,225.10
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	33	32,265,423.76	34,514,535.00
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润	34		
支付其他与筹资活动有关的现金	35		
筹资活动现金流出小计	36	34,740,289.16	37,317,760.10
筹资活动产生的现金流量净额	37	-34,740,289.16	-37,317,760.10
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	38	1,804,721.92	402,221.98
五、现金及现金等价物净增加额	39	1,761,578,274.09	543,846,381.95
加：期初现金及现金等价物余额	40	2,716,340,204.13	2,172,493,822.18
六、期末现金及现金等价物余额	41	4,477,918,478.22	2,716,340,204.13

合并所有者权益变动表

合并所有者权益变动表

2025 年度

金额单位：人民币 元

项 目	2025 年度									
	股本	资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	归属于母公司股东权益	少数股东权益	所有者权益合计
一、上年年末余额	560,155,200.00	522,199,415.06		250,832,366.61	875,521,510.48	1,217,555,271.15	595,882,103.84	4,022,145,867.14	280,744,741.92	4,302,890,609.06
加：会计政策变更										
前期差错更正							-10,713,714.48	-10,713,714.48	-6,026,464.40	-16,740,178.88
外币差额调整										
二、本年年初余额	560,155,200.00	522,199,415.06		250,832,366.61	875,521,510.48	1,217,555,271.15	585,168,389.36	4,011,432,152.66	274,718,277.52	4,286,150,430.18
三、本年增减变动金额(减少以“-”号填列)				-131,464,556.24	83,636,493.49	144,969,922.05	-30,822,300.53	66,319,558.77	-31,597,953.35	34,721,605.42
(一)净利润							216,310,710.76	216,310,710.76	10,265,874.66	216,310,710.76
(二)其他综合收益				-131,464,556.24				-131,464,556.24		
上述(一)和(二)小计				-131,464,556.24	83,636,493.49	144,969,922.05	-30,822,300.53	66,319,558.77	-31,597,953.35	34,721,605.42
(三)所有者投入和减少资本							9,481,162.01	9,481,162.01	-37,606,162.01	
1.所有者投入资本										
2.股份支付计入所有者权益的金额										
3.其他							9,481,162.01	9,481,162.01	-37,606,162.01	9,481,162.01
(四)利润分配					83,636,493.49	144,969,922.05	-256,614,173.30	-28,007,757.76	-4,257,666.00	-28,007,757.76
1.提取盈余公积					83,636,493.49		-83,636,493.49			
2.提取一般风险准备						144,969,922.05	-144,969,922.05			
3.对所有者(或股东)的分配							-28,007,757.76	-28,007,757.76	-4,257,666.00	-28,007,757.76
4.其他										
(五)所有者权益内部结转										
1.资本公积转增资本(或股本)										
2.盈余公积转增资本(或股本)										
3.盈余公积弥补亏损										
4.一般风险准备弥补亏损										
5.其他										
(六)其他										
四、本年年末余额	560,155,200.00	522,199,415.06		119,367,810.37	959,158,003.97	1,362,525,193.20	554,346,088.83	4,077,751,711.43	243,120,324.17	4,320,872,035.60

合并所有者权益变动表

合并所有者权益变动表

2025 年度

金额单位：人民币 元

项 目	上 年 金 额									
	股本	资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	归属于母公司股东权益	少数股东权益	所有者权益合计
一、上年年末余额	560,155,200.00	522,199,415.06		97,708,039.86	811,330,524.34	1,106,290,895.16	496,208,681.92	3,593,892,756.34	270,147,885.29	3,864,040,641.63
加：会计政策变更										
前期差错更正							10,793,000.00			
外币差额调整										
二、本年初余额	560,155,200.00	522,199,415.06		97,708,039.86	811,330,524.34	1,106,290,895.16	507,001,681.92	3,593,892,756.34	270,147,885.29	3,864,040,641.63
三、本年增减变动金额(减少以“-”号填列)				153,124,326.75	64,190,986.14	111,264,375.99	88,880,421.92	417,460,110.80	10,596,856.63	417,460,110.80
(一)净利润							292,343,544.05	292,343,544.05	17,103,631.63	292,343,544.05
(二)其他综合收益				153,124,326.75				153,124,326.75		
上述(一)(二)小计				153,124,326.75			292,343,544.05	445,467,870.80	17,103,631.63	445,467,870.80
(三)所有者投入和减少资本										
1.所有者投入资本										
2.股份支付计入所有者权益的金额										
3.其他										
(四)利润分配					64,190,986.14	111,264,375.99	-203,463,122.13	-28,007,760.00	-6,506,775.00	-28,007,760.00
1.提取盈余公积					64,190,986.14		-64,190,986.14			
2.提取一般风险准备						111,264,375.99	-111,264,375.99			
3.对所有者(或股东)的分配							-28,007,760.00	-28,007,760.00	-6,506,775.00	-28,007,760.00
4.其他										
(五)所有者权益内部结转										
1.资本公积转增资本(或股本)										
2.盈余公积转增资本(或股本)										
3.盈余公积弥补亏损										
4.一般风险准备弥补亏损										
5.其他										
(六)其他										
四、本年年末余额	560,155,200.00	522,199,415.06		250,832,366.61	875,521,510.48	1,217,555,271.15	595,882,103.84	4,022,145,867.14	280,744,741.92	4,302,890,609.06

财务报表附注

财务报表附注

一、单位简介

江苏邳州农村商业银行股份有限公司(以下简称“本公司”或“母公司”)系 2010 年 3 月 5 日经中国银行业监督管理委员会江苏监管局(苏银监复〔2010〕89 号)文件批准设立,2010 年 3 月 15 日取得江苏省徐州市工商行政管理局颁发的企业法人营业执照,注册资本(实收资本)50,000 万元。根据本公司 2018 年 6 月 22 日股东大会第十次会议决议和修改后的章程,配股 2,799.999 万股,配股后的注册资本变更为 52,799.999 万元,并于 2018 年 8 月 30 日工商登记变更。根据本公司 2022 年 8 月 9 日股东大会第十六次会议决议和修改后的章程,配股 1,584.001 万股,配股后的注册资本变更为 54,384 万元,并于 2023 年 3 月 16 日完成工商登记变更。根据本公司 2023 年 6 月 28 日股东大会第十七次会议决议和修改后的章程,配股 1,631.52 万股,配股后的注册资本变更为 56,015.52 万元,并于 2023 年 12 月 19 日完成工商登记变更。

截至 2025 年 12 月底,本公司拥有员工 663 名,下设分支机构 49 家。本公司实行一级法人、统一核算、统一管理、授权经营的管理体制。

本公司主要经营范围包括:吸收公众存款;发放短期、中期和长期贷款;办理国内外结算;办理票据承兑与贴现;代理发行、代理兑付、承销政府债券;买卖政府债券、金融债券;从事同业拆借;开办外汇业务,包括外汇存款、外汇贷款、外币兑换、国际结算、资信调查及咨询和见证业务;从事银行卡业务;代理收付款项及代理保险业务;提供保管箱服务;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、财务报表编制基础

本公司执行财政部 2006 年 2 月 15 日颁布的《企业会计准则》及其后颁布、修订的企业会计准则应用指南、企业会计准则解释以及其他相关规定(以下合称“企业会计准则”)。本财务报表以持续经营为基础,根据企业会计准则进行确认和计量。

三、遵行企业会计准则的声明

本公司编制的合并财务会计报表和相关的合并财务会计报表附注符合企业会计准则的要求,真实、完整地反映了本公司的合并财务状况和经营成果等有关信息。

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

四、主要会计政策和会计估计

1. 会计期间

本公司会计年度为公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

2. 记账本位币

本公司以人民币为记账本位币

3. 记账基础和计价原则

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

4. 合并财务报表

本公司的合并财务报表是以本公司汇总财务报表、对外投资控股的村镇银行财务报表及其他资料为基础合并编制。

关联方名称	持股金额(万元)	持股比例(%)
江苏沛县汉源村镇银行股份有限公司	2,758.08	51.00
江苏新沂汉源村镇银行股份有限公司	6,400.00	64.00
山东郯城汉源村镇银行股份有限公司	3,350.00	67.00
山东平邑汉源村镇银行股份有限公司	5,600.00	56.00
山东成武汉源村镇银行股份有限公司	5,150.00	100.00

(1) 同一控制下企业合并

参与合并的企业在合并前后均受同一方或相同的多方最终控制,且该控制并非暂时性的,为同一控制下的企业合并。同一控制下的企业合并,在合并日取得对其他参与合并企业控制权的一方为合并方,参与合并的其他企业为被合并方。合并日,是指合并方实际取得对被合并方控制权的日期。

合并方取得的资产和负债均按合并日在被合并方的账面价值计量。合并方取得的净资产账面价值与支付的合并对价账面价值(或发行股份面值总额)的差额,调整资本公积(股本溢价);资本公积(股本溢价)不足以冲减的,调整留存收益。

合并方为进行企业合并发生的各项直接费用,于发生时计入当期损益。

(2) 非同一控制下企业合并

参与合并的企业在合并前后不受同一方或相同的多方最终控制的,为非同一控制下的企业合并。非同一控制下的企业合并,在购买日取得对其他参与合并企业控制权的一方为购买方,参与合并的其他企业为被购买方。购买日,是指购买方实际取得对被购买方控制权的日期。

对于非同一控制下的企业合并,合并成本包含购买日购买方为取得对被购买方的控制权而付出的资产、发生或承担的负债以及发行的权益性证券的公允价值,为企业合并发生的审计、法律服务、评估咨询等中介费用以及其他管理费用,于发生时计入当期损益。购买方作为合并对价发行的权益性证券或债务性证券的交易费用,计入权益性证券或债务性证券的初始确认金额。所涉及的或有对价按其在购买日的公允价值计入合并成本,购买日后 12 个月内出现对购买日已存在情况的新的或进一步证据而需要调整或有对价的,相应调整合并商誉。购买方发生的合并成本及在合并

中取得的可辨认净资产按购买日的公允价值计量。合并成本大于合并中取得的被购买方于购买日可辨认净资产公允价值份额的差额，确认为商誉。合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，首先对取得的被购买方各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值以及合并成本的计量进行复核，复核后合并成本仍小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益。

购买方取得被购买方的可抵扣暂时性差异，在购买日因不符合递延所得税资产确认条件而未予确认的，在购买日后12个月内，如取得新的或进一步的信息表明购买日的相关情况已经存在，预期被购买方在购买日可抵扣暂时性差异带来的经济利益能够实现的，则确认相关的递延所得税资产，同时减少商誉，商誉不足冲减的，差额部分确认为当期损益；除上述情况以外，确认与企业合并相关的递延所得税资产的，计入当期损益。

5. 合并财务报表的编制方法

(1) 合并范围

公司合并财务报表的合并范围以控制为基础确定，所有子公司（包括公司所控制的单独主体）均纳入合并财务报表。

控制，是指公司拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响公司的回报金额。相关活动，是指对被投资方的回报产生重大影响的活动，根据具体情况进行判断，通常包括商品或劳务的销售和购买、金融资产的管理、资产的购买和处置、研究与开发活动以及融资活动等。公司在综合考虑所有相关事实和情况的基础上对是否控制被投资方进行判断。一旦相关事实和情况变化导致对控制所涉及的相关要素发生变化，则进行重新评估。

(2) 合并程序

公司以自身和各子公司的财务报表为基础，根据其他有关资料，编制合并财务报表。公司编制合并财务报表，将整个企业集团视为一个会计主体，依据相关企业会计准则的确认、计量和列报要求，按照统一的会计政策，反映本企业集团整体财务状况、经营成果和现金流量。

所有纳入合并财务报表合并范围的子公司所采用的会计政策、会计期间与公司一致，如子公司采用的会计政策、会计期间与公司不一致的，在编制合并财务报表时，按公司的会计政策、会计期间进行必要的调整。对于非同一控制下企业合并取得的子公司，以购买日可辨认净资产公允价值为基础对其财务报表进行调整。对于同一控制下企业合并取得的子公司，以其资产、负债（包括最终控制方收购该子公司而形成的商誉）在最终控制方财务报表中的账面价值为基础对其财务报表进行调整。

子公司所有者权益、当期净损益和当期综合收益中属于少数股东的份额分别在合并资产负债表中所有者权益项目下、合并利润表中净利润项目下和综合收益总额项目下单独列示。子公司少数股东分担的当期亏损超过了少数股东在该子公司期初所有者权益中所享有份额而形成的余额，冲减少数股东权益。

① 增加子公司或业务

在报告期内，若因同一控制下企业合并增加子公司或业务的，则调整合并资产负债表的期初数；将子公司或业务合并当期期初至报告期末的收入、费用、利润纳入合并利润表；将子公司或业务合并当期期初至报告期末的现金流量纳入合并现金流量表，同时对比较报表的相关项目进行调整，视同合并后的报告主体自最终控制方开始控制时点起一直存在。

因追加投资等原因能够对同一控制下的被投资方实施控制的，视同参与合并的各方在最终控制方开始控制时即以目前的状态存在进行调整。在取得被合并方控制权之前持有的股权投资，在取得原股权之日与合并方和被合并方同处于同一控制之日孰晚日起至合并日之间已确认有关损益、其他综合收益以及其他净资产变动，分别冲减比较报表期间的期初留存收益或当期损益。

在报告期内，若因非同一控制下企业合并增加子公司或业务的，则不调整合并资产负债表期初数；将该子公司或业务自购买日至报告期末的收入、费用、利润纳入合并利润表；该子公司或业务自购买日至报告期末的现金流量纳入合并现金流量表。

因追加投资等原因能够对非同一控制下的被投资方实施控制的，对于购买日之前持有的被购买方的股权，公司按照该股权在购买日的公允价值进行重新计量，公允价值与其账面价值的差额计入当期投资收益。购买日之前持有的被购买方的股权涉及权益法核算下的其他综合收益以及除净损益、其他综合收益和利润分配之外的其他所有者权益变动的，与其相关的其他综合收益、其他所有者权益变动转为购买日所属当期投资收益。

② 处置子公司或业务

一般处理方法

在报告期内，公司处置子公司或业务，则该子公司或业务期初至处置日的收入、费用、利润纳入合并利润表；该子公司或业务期初至处置日的现金流量纳入合并现金流量表。

因处置部分股权投资或其他原因丧失了对被投资方控制权时，对于处置后的剩余股权投资，公司按照其在丧失控制权日的公允价值进行重新计量。处置股权取得的对价与剩余股权公允价值之和，减去按原持股比例计算应享有原有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产的份额与商誉之和的差额，计入丧失控制权当期的投资收益。与原有子公司股权投资相关的其他综合收益或除净损益、其他综合收益及利润分配之外的其他所有者权益变动，在丧失控制权时转为当期投资收益。

分步处置子公司

通过多次交易分步处置对子公司股权投资直至丧失控制权的，处置对子公司股权投资的各项交易的条款、条件以及经济影响符合以下一种或多种情况，通常表明应将多次交易事项作为一揽子交易进行会计处理：

- i. 这些交易是同时或者在考虑了彼此影响的情况下订立的；
- ii. 这些交易整体才能达成一项完整的商业结果；
- iii. 一项交易的发生取决于其他至少一项交易的发生；

iv. 一项交易单独看是不经济的,但是和其他交易一并考虑时是经济的。

处置对子公司股权投资直至丧失控制权的各项交易属于一揽子交易的,公司将各项交易作为一项处置子公司并丧失控制权的交易进行会计处理;但是,在丧失控制权之前每一次处置价款与处置投资对应的享有该子公司净资产份额的差额,在合并财务报表中确认为其他综合收益,在丧失控制权时一并转入丧失控制权当期的损益。

处置对子公司股权投资直至丧失控制权的各项交易不属于一揽子交易的,在丧失控制权之前,按不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的股权投资的相关政策进行会计处理:在丧失控制权时,按处置子公司一般处理方法进行会计处理。

③购买子公司少数股权

公司因购买少数股权新取得的长期股权投资与按照新增持股比例计算应享有子公司自购买日(或合并日)开始持续计算的净资产份额之间的差额,调整合并资产负债表中的资本公积中的股本溢价,资本公积中的股本溢价不足冲减的,调整留存收益。

④不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的长期股权投资

在不丧失控制权的情况下因部分处置对子公司的长期股权投资而取得的处置价款与处置长期股权投资相对应享有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产份额之间的差额,调整合并资产负债表中的资本公积中的股本溢价,资本公积中的股本溢价不足冲减的,调整留存收益。

6. 外币折算

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

7. 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。

7.1 初始确认和计量

本公司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。

本公司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,本公司将该差异确认为一项利得或损失。

7.2 金融工具的分类和后续计量

7.2.1 金融资产

本公司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

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

合同现金流量特征

合同现金流量特征的评估旨在识别合同现金流量是否仅为本金及未偿付本金金额为基础的利息的支付。其中,本金是指金融资产在初始确认时的公允价值,本金金额可能因提前还款等原因在金融资产的存续期内发生变动;利息包括对货币时间价值、与特定期末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

本公司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。

本公司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

本公司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。

本公司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，本公司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”。本公司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，本公司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。

本公司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；本公司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。

当且仅当本公司改变管理金融资产的业务模式时，本公司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。

7.2.2 金融负债

除下列各项外，本公司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。

本公司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。

7.2.3 交易性金融资产及金融负债

当满足下列条件之一时，本公司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。

7.2.4 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，本公司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；

本公司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。

7.3 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。本公司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。

贷款承诺是本公司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。

本公司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。

7.4 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，本公司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，本公司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。

本公司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，本公司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。

7.5 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，本公司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，本公司终止确认该金融负债。

7.6 金融资产的减值计量

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

预期信用损失的计量

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

根据金融工具自初始确认后信用风险的变化情况，区分三个阶段计算预期信用损失：

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

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

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

7.7 金融工具的抵销

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

8. 金融负债

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

9. 买入返售和卖出回购

买入返售是指本公司按合同或协议约定，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，之后在合同约定的日期再按协议价格返售给对方的资金拆借业务。卖出回购是指本公司按合同或协议约定，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，之后在合同约定日期，再按协议价格购回的

资金拆借业务。

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

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

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

10. 长期股权投资

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

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

本公司直接或通过子公司间接拥有被投资单位 20%（含）以上但低于 50% 的表决权时，通常认为对被投资单位具有重大影响。持有被投资单位 20% 以下表决权的，还需要综合考虑在被投资单位的董事会或类似权力机构中派有代表、或参与被投资单位财务和经营政策制定过程、或与被投资单位之间发生重要交易、或向被投资单位派出管理人员、或向被投资单位提供关键技术资料等事实和情况判断对被投资单位具有重大影响。

除通过企业合并取得的长期股权投资外，以支付现金取得的长期股权投资，按照实际支付的购买价款作为投资成本；以发行权益性证券取得的长期股权投资，按照发行权益性证券的公允价值作为投资成本；投资者投入的长期股权投资，按照投资合同或协议约定的价值作为投资成本。公司对子公司投资采用成本法核算，对合营企业及联营企业投资采用权益法核算。

后续计量采用成本法核算的长期股权投资，在追加投资时，按照追加投资支付的成本额公允价值及发生的相关交易费用增加长期股权投资成本的账面价值。被投资单位宣告分派的现金股利或利润，按照应享有的金额确认为当期投资收益。

后续计量采用权益法核算的长期股权投资，随着被其他投资单位所有者权益的变动相应调整增加或减少长期股权投资的账面价值。其中在确认应享有被投资单位净损益的份额时，以取得投资时被投资单位各项可辨认资产等的公

财务报表附注

财务报表附注

允价值为基础，按照公司的会计政策及会计期间，并抵销与联营企业及合营企业之间发生的内部交易损益按照持股比例计算归属于投资企业的部分，对被投资单位的净利润进行调整后确认。

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

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

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

11. 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	5%	20年	4.75%
机器设备	3%	10年	9.70%
电子设备	3%	3-10年	9.70%-32.33%
运输工具	3%	4年	24.25%
其他固定资产	3%	10年	9.70%

12. 无形资产

本公司无形资产在取得时，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。

13. 抵债资产

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

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

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

14. 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。

15. 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，本公司对其进行减值测试。

上述资产减值损失一经确认，以后期间不予转回。

16. 职工薪酬

职工薪酬主要包括工资、奖金、津贴和补贴、职工福利费、社会保险费及住房公积金、工会经费和职工教育经费等其他与获得职工提供的服务相关的支出。本公司在职工提供服务的会计期间，将应付的职工薪酬确认为负债，并根据职工提供服务的受益对象计入相关资产成本和费用。因解除与职工的劳动关系而给予的补偿，计入当期损益。

17. 收入确认

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

17.1 利息收入

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

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

17.2 手续费和佣金收入

手续费和佣金收入在提供相关服务时，根据权责发生制的原则确认。

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

成时确认。

18. 政府补助

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

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

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

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

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

19. 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。

19.1 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。

本公司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。

19.2 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，本公司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。

本公司于资产负债表日，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，本公司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。

20. 利润分配

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

21. 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公司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。

22. 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。

22.1 本公司作为承租人

本公司于租赁期开始日确认使用权资产，并按尚未支付的租赁付款额的现值确认租赁负债。租赁付款额包括固定付款额，以及在合理确定将行使购买选择权或终止租赁选择权的情况下需支付的款项等按销售额的一定比例确定的可变租金不纳入租赁付款额，在实际发生时计入当期损益。使用权资产按照成本进行初始计量，该成本包括租赁负债的初始计量金额、租赁期开始日或之前已支付的租赁付款额、初始直接费用等，并扣除已收到的租赁激励。本公司能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧；若无法合理确定租赁期届满时是否能够取得租赁资产所有权，则在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。当可收回金额低于使用权资产的账面价值时，本公司将其账面价值减记至可收回金额。对于租赁期不超过 12 个月的短期租赁和单项资产全新时价值较低的低价值资产租赁，本公司选择不确认使用权资产和租赁负债，将相关租金支出在租赁期内各个期间按照直线法计入当期损益或相关资产成本。

22.2 本公司作为出租人

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

22.2.1 经营租赁

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

22.2.2 融资租赁

本公司作为融资租赁出租人，于租赁开始日对融资租赁确认应收融资租赁款，并终止确认相关资产。对应收融资

财务报表附注

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

23. 担保合同

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

24. 现金及现金等价物

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

五、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	应税收入	6%、5%、3%
城市维护建设税	应交增值税额	5%
教育费附加（含地方）	应交增值税额	5%

2. 税收优惠及批文

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

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

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

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

(3)以下与本金融机构相关税收优惠政策执行至2027年12月31日：

财务报表附注

①根据《财政部 税务总局关于支持小微企业融资有关税收政策的公告》（财税〔2023〕13号），对金融机构向小型企业、微型企业及个体工商户发放小额贷款取得的利息收入，免征增值税；对金融机构与小型企业、微型企业签订的借款合同免征印花税。公告所称小额贷款，是指单户授信小于100万元（含本数）的小型企业、微型企业或个体工商户贷款；没有授信额度的，是指单户贷款合同金额且贷款余额在100万元（含本数）以下的贷款。

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

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

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

六、会计政策和会计估计变更以及差错更正的说明

1. 会计政策变更

本报告期主要会计政策是否变更：否

2. 会计估计变更

本报告期主要会计估计是否变更：否

3. 本公司本年度前期差错更正事项：

单位：人民币元

序号	前期差错更正		科目	2024年末余额	2025年初余额
	项目	金额			
1	新沂汉源补缴税金	-740,178.88	应交税费	10,654,094.16	11,394,273.04
2	新沂汉源计提贷款损失准备	-16,000,000.00	发放贷款和垫款	30,169,494,086.09	30,153,494,086.09
	归属母公司所有者的净利润	-10,713,714.48	未分配利润	595,882,103.84	585,168,389.36
	少数股东损益	-6,026,464.40	少数股东权益	280,744,741.92	274,718,277.52

七、重要事项说明

本年度报告除特别注明外，均以万元为单位，可能因四舍五入而存在尾差。

财务报表附注

财务报表附注

八、合并会计报表主要项目注释

1. 现金及存放中央银行款项

单位：人民币万元

项目	2025.12.31	2024.12.31
现金	20,220.77	19,446.39
存放中央银行款项	297,128.13	277,372.92
其中：存放中央银行款项存款准备金	233,957.41	215,115.32
存放中央银行超额存款准备金	62,517.92	40,785.70
缴存中央银行财政性存款	652.80	21,471.90
合计	317,348.90	296,819.31

2. 存放同业款项

单位：人民币万元

项目	2025.12.31	2024.12.31
存放境内银行同业	93,893.78	60,714.48
存放境外同业款项	6,463.43	2,576.72
存放系统内款项	55,321.11	51,078.71
存放同业款项应收利息		7.94
存放系统内款项应收利息	13.01	6.29
减：坏账准备	1,910.75	1,824.57
合计	153,780.58	112,559.57

3. 拆出资金

单位：人民币万元

项目	2025.12.31	2024.12.31
拆放股份制商业银行款项	20,000.00	
拆放省联社款项	8.38	
应收利息	300.15	
减：坏账准备	19,708.23	
合计		

4. 其他应收款

4.1 按性质列示

单位：人民币万元

项目	2025.12.31	2024.12.31
应收垫付款	1,690.25	1,888.46
业务性挂账	2,542.85	3,426.18
诉讼费	972.29	1,201.59
贷款贴息	2,081.94	1,396.05
应收其他暂付款项	262.98	233.73
其他	60.34	61.30
减：坏账准备	5,830.20	5,670.11
合计	1,780.45	2,537.20

4.2 其他应收款账龄分析

单位：人民币万元

账龄	2025.12.31			2024.12.31		
	金额	比例	坏账准备	金额	比例	坏账准备
1年以内	3,257.83	42.81%	1,477.38	5,922.25	72.16%	3,385.06
1至2年	3,150.49	41.40%	3,150.49	870.36	10.60%	870.36
2至3年	153.21	2.01%	153.21	12.19	0.15%	12.19
3年以上	1,049.12	13.78%	1,049.12	1,402.50	17.09%	1,402.50
合计	7,610.65	100.00%	5,830.20	8,207.31	100.00%	5,670.11

财务报表附注

财务报表附注

5. 发放贷款和垫款

5.1 贷款和垫款按个人和企业分布情况

单位：人民币万元

项目	2025.12.31	2024.12.31
个人贷款和垫款：		
农户贷款	2,027,080.26	2,071,149.99
非农个人贷款	193,562.86	172,697.18
个人信用卡透支	21,441.08	29,992.02
其他		
小计	2,242,084.20	2,273,839.19
企业贷款和垫款：		
农村企业贷款	435,011.27	456,765.17
农村经济组织贷款		
非农企业贷款	28,073.00	5,635.00
商务卡透支	0.10	2.63
贴现	442,615.14	392,393.89
贸易融资	6,987.54	5,765.74
垫款		
小计	912,687.05	860,562.43
贷款和垫款总额	3,154,771.25	3,134,401.62
拆放境内非存款类同业款项	211,000.00	118,000.00
利息调整	-910.45	-826.12
减：坏账准备	3,370.10	1,954.00
减：贷款损失准备	256,771.92	238,713.06
应计收贷款利息	5,435.90	6,040.97
合计	3,110,154.68	3,016,949.41

5.2 发放贷款按行业分布情况

单位：人民币万元

行业分类	2025.12.31		2024.12.31	
	金额	比例	金额	比例
农、林、牧、渔业	296,876.83	9.41%	295,702.84	9.43%
采矿业	15.00	0.00%	20.00	0.00%
制造业	347,801.10	11.01%	339,090.75	10.82%
电力、热力、燃气及水的生产和供应业	36,761.05	1.16%	36,382.55	1.16%
建筑业	190,835.39	6.05%	193,093.58	6.16%
批发和零售业	722,826.45	22.91%	701,085.53	22.37%
交通运输、仓储和邮政业	144,085.94	4.57%	143,940.77	4.59%
住宿和餐饮业	68,946.77	2.19%	66,085.93	2.11%
信息传输、软件和信息技术服务业	1,950.87	0.06%	1,720.08	0.05%
金融业				
房地产业	22,585.63	0.72%	27,451.53	0.88%
租赁和商务服务业	23,831.72	0.76%	25,274.22	0.81%
科学研究和技术服务	850.00	0.03%	800.00	0.03%
水利、环境和公共设施管理业	513.38	0.02%	693.85	0.02%
居民服务、修理和其他服务业	51,772.01	1.64%	50,928.91	1.62%
教育	7,766.76	0.25%	8,430.08	0.27%
卫生和社会工作	55,769.80	1.77%	49,074.90	1.57%
文化、体育和娱乐业	6,307.43	0.20%	6,104.18	0.19%
公共管理、社会保障和社会组织				
国际组织				
个人贷款	785,568.99	24.90%	818,247.27	26.11%
买断式转贴现	389,706.13	12.35%	370,274.65	11.81%
贷款和垫款总额	3,154,771.25	100.00%	3,134,401.62	100.00%

财务报表附注

财务报表附注

5.3 贷款和垫款按合同约定期限及担保方式分布情况

单位：人民币万元

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	477,237.08	178,666.86	358.28	656,262.22	554,066.51	98,462.19	380.45	652,909.15
保证贷款	792,860.97	304,240.17	4,241.89	1,101,343.03	884,547.37	182,850.42	4,318.69	1,071,716.48
抵押贷款	84,529.90	376,342.97	476,147.76	937,020.63	198,842.31	283,140.35	525,582.97	1,007,565.63
质押贷款	14,842.52	2,687.71		17,530.23	7,286.41	2,530.06		9,816.47
贴现	442,615.14			442,615.14	392,393.89			392,393.89
垫款								
贷款和垫款总额	1,812,085.61	861,937.71	480,747.93	3,154,771.25	2,037,136.49	566,983.02	530,282.11	3,134,401.62

6.4 逾期贷款

单位：人民币万元

项目	2025.12.31			2024.12.31				
	逾期90天至360天 (含90天)	逾期90天至360天 (含360天)	逾期360天至3年 (含3年)	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)	合计
信用贷款	5,785.67	5,535.86	1,090.77	12,552.34	1,850.74	5,742.88	680.35	77.98
保证贷款	27,381.14	9,494.63	1,841.28	40,002.22	12,240.00	9,862.34	3,202.76	1,108.24
抵押贷款	15,620.25	7,479.66	2,542.31	26,002.72	4,428.09	8,949.00	4,562.57	718.72
质押贷款								
合计	48,787.06	22,510.15	5,474.36	78,557.28	18,518.83	24,554.22	8,445.68	1,904.94

逾期贷款是指本金或利息逾期1天或以上的贷款。

财务报表附注

财务报表附注

5.5 贷款损失准备

单位：人民币万元

项目	2025.12.31	2024.12.31
年初余额	238,713.06	208,913.17
本年计提	65,662.64	40,813.41
本年核销	57,458.30	24,027.90
本年转入、转出	8,346.23	9,118.50
其他	1,508.29	3,895.88
年末余额	256,771.92	238,713.06

5.6 贷款及垫款五级分类情况

单位：人民币万元

五级分类	2025.12.31		2024.12.31	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
正常	3,010,016.55	95.42%	2,999,703.68	95.70%
关注	87,327.02	2.77%	87,600.59	2.79%
次级	46,216.07	1.46%	31,101.23	0.99%
可疑	6,105.14	0.19%	9,547.02	0.30%
损失	5,106.47	0.16%	6,449.10	0.22%
合计	3,154,771.25	100.00%	3,134,401.62	100.00%

5.7 期末前十名单户贷款客户明细

5.7.1 2025年12月31日贷款前十名

单位：人民币万元

客户名称	行业	贷款余额	占贷款总额比例	五级分类
邳州市人民医院	卫生与社会工作	35,000.00	1.11%	正常
江苏徐塘发电有限责任公司	电力生产	29,800.00	0.94%	正常
邳州市中医院	卫生与社会工作	14,900.00	0.47%	正常
徐州海天石化有限公司	制造业	14,600.00	0.46%	正常
江苏欢乐买商贸股份有限公司	批发与零售业	12,620.00	0.41%	关注
江苏德鲁尼木业有限公司	制造业	9,690.00	0.31%	正常
邳州市东方港口有限公司	交通运输、仓储和邮政业	9,300.00	0.29%	正常
徐州天鸿置业集团有限公司	房地产业	7,050.00	0.23%	次级
江苏新春兴再生资源有限责任公司	制造业	6,400.00	0.20%	正常
国能邳州生物发电有限公司	电力、热力、燃气及水生产和供应业	6,000.00	0.19%	正常
合计		145,360.00	4.61%	

5.7.2 2024年12月31日贷款前十名

单位：人民币万元

客户名称	行业	贷款余额	占贷款总额比例	五级分类
邳州市人民医院	卫生与社会工作	30,000.00	0.96%	正常
江苏徐塘发电有限责任公司	电力生产	29,800.00	0.95%	正常
江苏新春兴再生资源有限责任公司	制造业	16,900.00	0.54%	正常
徐州海天石化有限公司	制造业	15,708.72	0.50%	正常
邳州市中医院	卫生与社会工作	14,900.00	0.48%	正常
江苏欢乐买商贸股份有限公司	批发与零售业	12,830.00	0.41%	关注
江苏德鲁尼木业有限公司	制造业	9,700.00	0.31%	正常
邳州市东方港口有限公司	交通运输	9,300.00	0.30%	正常
江苏山海新型建材有限公司	制造业	7,400.00	0.24%	关注
徐州天鸿置业集团有限公司	房地产业	7,050.00	0.21%	关注
合计		153,588.72	4.90%	

5.8 期末前十名集团客户贷款明细

5.8.1 2025年12月31日前十名集团客户贷款情况

单位：人民币万元

集团客户	贷款余额	占贷款总额比例
徐州东方房地产集团有限公司	28,843.78	0.91%
徐州海天石化有限公司	18,295.00	0.58%
徐州天鸿置业集团有限公司	15,469.81	0.49%
徐州云鼎置业有限公司	11,000.00	0.35%
江苏黎明食品集团有限公司	8,400.00	0.27%
江苏新春兴再生资源有限责任公司	8,400.00	0.27%
徐州飞亚木业有限公司	7,268.00	0.23%
江苏中能国际贸易有限公司	6,298.50	0.20%
邳州市时捷机动车辆销售有限公司	5,820.00	0.18%
徐州伟林木业有限公司	4,800.00	0.15%
合计	114,595.09	3.63%

财务报表附注

财务报表附注

5.8.2 2024年12月31日前十名集团客户贷款情况

单位：人民币万元

集团客户	贷款余额	占贷款总额比例
徐州东方房地产集团有限公司	28,560.78	0.91%
新春兴再生资源集团	16,900.00	0.54%
徐州海天石化有限公司	16,747.51	0.53%
徐州天鸿置业集团有限公司	16,750.00	0.53%
江苏黎明食品集团有限公司	8,400.00	0.27%
江苏山海新型建材有限公司	8,200.00	0.26%
徐州飞亚木业有限公司	6,886.19	0.22%
江苏中能国际贸易有限公司	6,430.00	0.21%
邳州市时捷机动车辆销售有限公司	5,850.00	0.19%
徐州伟林木业有限公司	4,800.00	0.15%
合计	119,524.48	3.81%

5.9 前十大股东贷款明细

5.9.1 2025年12月31日前十大股东贷款情况

单位：人民币万元

十大股东	行业	贷款余额	占贷款总额比例	五级分类
沂州集团有限公司				
常州创始国际贸易有限公司				
中天钢铁集团有限公司				
邳州市行远产业投资集团有限公司				
江苏天裕能源化工集团有限公司				
邳州市东方航运有限公司	交通运输、仓储和邮政业	3,000.00	0.10%	正常
无锡翔悦石油制品有限公司				
邳州天一运输有限公司				
徐州伟林木业有限公司	制造业	2,400.00	0.07%	正常
无锡威克集团有限公司				
合计		5,400.00	0.17%	

5.9.2 2024年12月31日前十大股东贷款情况

单位：人民币万元

十大股东	行业	贷款余额	占贷款总额比例	五级分类
沂州集团有限公司		13,274.42	0.42%	正常
常州创始国际贸易有限公司				
中天钢铁集团有限公司				
邳州市宏通运输集团有限公司				
江苏天裕能源化工集团有限公司				
邳州市东方航运有限公司	交通运输业	3,000.00	0.10%	正常
无锡翔悦石油制品有限公司				
邳州天一运输有限公司				
徐州伟林木业有限公司	制造业	2,800.00	0.09%	正常
无锡威克集团有限公司				
合计		19,074.42	0.61%	

6. 其他债权投资

单位：人民币万元

项目	2025.12.31	2024.12.31
国家债券	341,203.24	261,269.60
金融债券	33,601.93	47,991.70
企业债券		
地方政府债券	423,553.38	331,264.36
同业存单	242,832.86	99,008.70
其他债权应收利息	7,623.27	6,676.50
减：应收其他债权投资利息坏账准备	200.00	200.00
合计	1,048,614.68	746,010.85
其中：公允价值变动	1,222.65	19,454.44

财务报表附注

财务报表附注

7. 债权投资

单位：人民币万元

项目	2025.12.31	2024.12.31
国家债券	181,331.52	300,141.69
金融债券	1,060.43	1,084.38
同业存单	9,900.83	9,901.62
地方政府债券	304,273.82	302,239.96
债权投资应收利息	5,653.33	6,853.87
减：债权投资减值准备	6,195.10	6,154.04
减：应收债权投资利息坏账准备	120.00	120.00
合计	495,904.83	613,947.48

8. 其他权益类投资

单位：人民币万元

项目	2025.12.31	2024.12.31
省联社长期股权投资		60.00
农村合作金融机构长期股权投资	9,170.62	9,170.62
合计	9,170.62	9,230.62

9. 长期股权投资

单位：人民币万元

项目	2025.12.31	2024.12.31
联营企业（附注九）	21,909.21	19,937.55
减：长期股权投资减值准备	653.66	608.21
合计	21,255.55	19,329.34

10. 固定资产

10.1.1 固定资产原值

单位：人民币万元

项目名称	2024.12.31	本期增加	本期减少	2025.12.31
房屋及建筑物	38,453.54	7,951.57		46,405.11
机器及其他设备	1,556.86	50.58	11.04	1,596.40
电子设备	8,827.51	281.74	955.57	8,153.68
运输工具	464.43			464.43
其它固定资产	2,612.97	30.53	22.08	2,621.42
合计	51,915.31	8,314.42	988.69	59,241.04

10.1.2 固定资产累计折旧

单位：人民币万元

项目名称	2024.12.31	本期增加	本期减少	2025.12.31
房屋及建筑物	16,103.61	1,708.03		17,811.64
机器及其他设备	1,354.96	64.58	10.70	1,408.84
电子设备	7,931.14	368.30	926.80	7,372.64
运输工具	328.06	56.16		384.22
其它固定资产	2,327.96	106.80	21.42	2,413.34
合计	28,045.73	2,303.87	958.92	29,390.68

10.1.3 固定资产净值

单位：人民币万元

项目名称	2024.12.31	本期增加	本期减少	2025.12.31
房屋及建筑物	22,349.93			28,593.47
机器及其他设备	201.90			187.56
电子设备	896.37			781.04
运输工具	136.37			80.21
其它固定资产	285.01			208.08
合计	23,869.58			29,850.36

财务报表附注

财务报表附注

11. 在建工程

单位：人民币万元

项目名称	2024.12.31	本期增加	本期减少	2025.12.31
房屋建筑类	30,135.51	4,322.35	7,665.92	26,791.94
软件工程	50.76	49.80	3.20	97.36
其他	386.50	46.86	290.38	142.98
合计	30,572.77	4,419.01	7,959.50	27,032.28

12. 使用权资产

单位：人民币万元

项目名称	2024.12.31	本期增加	本期减少	2025.12.31
一、原值合计	1,111.51	507.23		1,618.74
其中：房屋及建筑物	1,111.51	507.23		1,618.74
二、累计折旧	194.85	201.39		396.24
其中：房屋及建筑物	194.85	201.39		396.24
三、减值准备合计				
其中：房屋及建筑物				
四、净额合计	916.66	305.84		1,222.50
其中：房屋及建筑物	916.66	305.84		1,222.50

13. 无形资产

13.1 无形资产原值

单位：人民币万元

项目名称	2024.12.31	本期增加	本期减少	2025.12.31
土地使用权	13,187.94			13,187.94
软件使用权	986.38	23.04		1,009.42
其他	471.25			471.25
合计	14,645.57	23.04		14,668.61

13.2 无形资产累计摊销

单位：人民币万元

项目名称	2024.12.31	本期增加	本期减少	2025.12.31
土地使用权	4,829.45	413.75		5,243.20
软件使用权	415.33	98.96		514.29
其他	240.39	41.19		281.58
合计	5,485.17	553.90		6,039.07

13.3 无形资产净值

单位：人民币万元

项目名称	2024.12.31	本期增加	本期减少	2025.12.31
土地使用权	8,358.49			7,944.74
软件使用权	571.05			495.13
其他	230.86			189.67
合计	9,160.40			8,629.54

14. 长期待摊费用

单位：人民币万元

项目名称	2024.12.31	本期增加	本期减少	2025.12.31
固定资产大修理支出	30.73		13.17	17.56
社保卡制卡设备待摊	849.86		473.54	376.32
135改造工程	232.12	178.27	167.04	243.35
软件系统开发及维护	373.48	132.60	257.50	248.58
网点装饰改造	296.12	16.72	135.65	177.19
经营性租入固定资产改良支出	34.25	2.81	13.81	23.25
其他（门头/灯牌等）	306.98	43.07	167.53	182.52
合计	2,123.54	373.47	1,228.24	1,268.77

15. 抵债资产

单位：人民币万元

项目名称	2025.12.31	2024.12.31
抵债房屋及建筑物	8,871.88	10,049.02
抵债资产待变现利息	-2,472.66	-2,583.75
抵债其他资产	6,174.04	6,174.04
抵债其他权利	5,170.08	5,170.08
抵债资产合计	17,743.34	18,809.39
减：抵债资产减值准备	17,555.95	18,577.09
抵债资产账面价值	187.39	232.30

财务报表附注

财务报表附注

16. 递延所得税资产

单位：人民币 万元

项目	2025.12.31		2024.12.31	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
贷款减值准备	170,112.00	42,528.00	133,407.90	33,351.97
其他资产减值准备	45,119.32	11,279.83	45,314.77	11,328.69
贴现利息调整	910.45	227.61	826.12	206.54
小计	216,141.77	54,035.44	179,548.79	44,887.20

17. 其他资产

单位：人民币 万元

项目	2025.12.31	2024.12.31
贷款应收利息	930.69	432.49
减：应收利息坏账准备（财务）	3.00	3.00
合计	927.69	429.49

18. 资产减值准备明细

单位：人民币 万元

项目	2024.12.31	本期增加		本年减少		2025.12.31
		本年计提	其他增加	本年核销	其他减少	
存放同业坏账准备	1,824.08	86.67				1,910.75
拆出资金坏账准备	1,770.00	1,695.00				3,465.00
应收利息坏账准备	513.5	2.25				515.75
其他应收款坏账准备	5,677.11	1,470.70		1,302.18	8.93	5,836.70
贷款损失准备	238,713.06	65,662.64	9,854.52	57,458.30		256,771.92
其他债权投资信用减值准备	10,221.34	800.66				11,022.00
债权投资减值准备	6,154.04	41.06				6,195.10
表外风险资产信用损失准备	2,131.71	-1,701.17				430.54
长期股权投资减值准备	608.21	45.45				653.66
抵债资产减值准备	18,577.10	-1,021.14				17,555.96
合计	286,190.15	67,082.12	9,854.52	58,760.48	8.93	304,357.38

19. 向中央银行借款

单位：人民币 万元

项目	2025.12.31	2024.12.31
支农再贷款	77,509.69	48,798.95
人民银行利率互换		72.14
应付利息		0.66
合计	77,509.69	48,871.75

20. 同业及其他金融机构存放款

单位：人民币 万元

项目	2025.12.31	2024.12.31
境内同业存放款项	7,536.16	3,710.34
应付同业存放款利息	0.04	2.39
合计	7,536.20	3,712.73

21. 卖出回购金融资产款

单位：人民币 万元

项目	2025.12.31	2024.12.31
质押式债券款		24,700.00
应付卖出回购质押式债券利息		2.62
卖出回购电子银行承兑汇票款	4,882.91	
卖出回购金融资产利息调整	-7.83	
合计	4,875.08	24,702.62

财务报表附注

财务报表附注

22. 吸收存款

22.1 各项存款列示

单位：人民币 万元

项目	2025.12.31	2024.12.31
单位活期存款	249,615.44	261,466.65
单位定期存款	97,076.46	84,907.77
个人活期存款	105,529.13	173,842.89
个人定期存款	3,380,543.65	2,986,551.33
银行卡存款	810,641.81	785,975.20
应解汇款	460.52	1,836.35
汇出汇款		
保证金存款	12,791.15	11,253.63
应付存款利息	86,905.05	87,177.43
国库集中收缴款项	9,646.97	
存款合计	4,753,210.18	4,393,011.25

22.2 保证金列示

单位：人民币 万元

项目	2025.12.31	2024.12.31
贷款保证金	95.51	69.35
信用证保证金	27.84	7.70
保函保证金		30.83
银行承兑汇票保证金	12,306.58	10,779.00
其他保证金	361.22	366.75
合计	12,791.15	11,253.63

23. 应付职工薪酬

单位：人民币 万元

项目	2025.12.31	2024.12.31
应付职工工资	12,243.43	9,014.33
应付企业年金	2,134.30	1,950.48
应付住房公积金		36.75
应付工会经费	0.05	0.05
应付补充医疗保险	990.34	1,687.89
合计	15,368.12	12,689.50

24. 应交税费

单位：人民币 万元

项目	2025.12.31	2024.12.31
企业所得税	896.58	478.02
应交增值税	501.2	549.35
应交代扣税费	113.39	112.06
合计	1,511.17	1,139.43

25. 应付股利

单位：人民币 万元

项目	2025.12.31	2024.12.31
应付股利	0.41	0.41
合计	0.41	0.41

财务报表附注

财务报表附注

26. 其他应付款

单位：人民币 万元

项目	2025.12.31	2024.12.31
业务挂账	60.08	6.48
押金/保证金	822.37	1,750.18
待处理久悬款项	4,330.99	4,388.08
法院扣款		44.86
股本金	112.98	112.23
罚没款		11.79
代收款项	68.80	42.47
省联合银行管理费	876.88	800.00
外汇差价挂账	199.31	209.26
贵金属专项资金	278.20	24.35
其他	70.33	111.27
合计	6,819.94	7,500.97

27. 预计负债

单位：人民币 万元

项目	2025.12.31	2024.12.31
银行承兑汇票预期信用损失准备	88.73	170.00
开出保函预期信用损失准备		0.65
开出信用证预期信用损失准备	23.57	5.22
信用卡未使用额度承诺损失准备	318.24	1,955.84
合计	430.54	2,131.71

28. 租赁负债

单位：人民币 万元

项目	2025.12.31	2024.12.31
租赁付款额	1,205.36	843.60
未确认融资费用	-139.19	-111.98
合计	1,066.17	731.62

29. 递延所得税负债

单位：人民币 万元

项目	2025.12.31	2024.12.31
其他债权投资公允价值变动	307.87	4,863.61

30. 其他负债

单位：人民币 万元

项目	2025.12.31	2024.12.31
待结算财政款项	149.91	5.06
合计	149.91	5.06

31. 股本

单位：人民币 万元

项目	2024.12.31	本年变动				2025.12.31
		发行新股	未分配利润转股	其它	小计	
境内法人股	45,243.03					45,243.03
员工自然人股	2,636.52					2,636.52
社会自然人股	8,135.97					8,135.97
合计	56,015.52					56,015.52

32. 资本公积

单位：人民币 万元

项目	2024.12.31	本年增加	本年减少	2025.12.31
股本溢价	47,263.75			47,263.75
公允价值变动	4,956.19			4,956.19
合计	52,219.94			52,219.94

33. 其他综合收益

单位：人民币 万元

项目	2024.12.31	本年增加	本年减少	2025.12.31
其他债权投资公允价值变动	14,590.83		13,676.05	914.78
其他债权投资信用减值准备	10,221.35	800.65		11,022.00
其他	271.06		271.06	
合计	25,083.24	800.65	13,947.11	11,936.78

财务报表附注

财务报表附注

34. 盈余公积

单位：人民币 万元

项目	2024.12.31	本年增加	本年减少	2025.12.31
法定盈余公积	25,318.50	2,787.88		28,106.38
任意盈余公积	62,233.65	5,575.77		67,809.42
合计	87,552.15	8,363.65		95,915.80

35. 一般风险准备

单位：人民币 万元

项目	2024.12.31	本年增加	本年减少	2025.12.31
一般风险准备	121,297.93	14,496.99		135,794.92
政府补贴	457.60			457.60
合计	121,755.53	14,496.99		136,252.52

36. 未分配利润

(1) 利润分配方法

根据本公司章程规定，计提所得税后的净利润，按如下顺序分配：

- A. 弥补以前年度的亏损； B. 提取10%的法定盈余公积金；
C. 提取一般风险准备； D. 支付普通股股利。

(2) 未分配利润数额

单位：人民币 万元

项目	2025 年度	2024 年度
年初未分配利润	59,588.21	49,620.87
加：以前年度损益调整	-1,071.37	1,079.30
加：本年净利润	58,516.84	50,700.17
减：提取盈余公积	22,579.19	29,234.35
提取一般风险准备	8,363.65	6,419.10
对所有者（或股东）的分配	14,496.99	11,126.44
其他	2,800.78	2,800.77
年末未分配利润	55,434.61	59,588.21

37. 少数股东权益

单位：人民币 万元

子公司名称	2025.12.31	2024.12.31
江苏沛县汉源村镇银行股份有限公司	9,823.11	9,528.15
江苏新沂汉源村镇银行股份有限公司	5,708.80	6,158.62
江苏邳城汉源村镇银行股份有限公司	3,124.33	3,492.90
江苏平邑汉源村镇银行股份有限公司	5,655.80	5,523.28
江苏成武汉源村镇银行股份有限公司		3,371.52
合计	24,312.03	28,074.47

38. 利息收入

单位：人民币 万元

项目	2025 年度	2024 年度
贷款和垫款	145,086.77	157,933.91
存放中央银行款项	3,816.48	3,485.86
存放同业款	2,316.04	1,823.90
存放系统内款项	160.75	169.62
拆放同业款	2,996.68	1,961.39
拆放系统内款项	119.66	672.79
买入返售金融资产	489.97	640.35
转（再）贴现	3,988.47	5,213.88
债券利息收入	31,513.82	32,168.16
其他	324.39	188.94
合计	190,813.03	204,258.80

财务报表附注

财务报表附注

39. 利息支出

单位：人民币 万元

项目	2025 年度	2024 年度
客户存款	67,943.75	71,148.41
向中央银行借款	1,093.75	792.82
系统内拆入款项	0.65	12.56
同业存放款	16.75	13.30
同业拆入款项	0.41	
卖出回购金融资产	274.48	1,399.02
转(再)贴现	134.41	
合计	69,464.20	73,366.11

40. 手续费及佣金收入

单位：人民币 万元

项目	2025 年度	2024 年度
银行卡业务手续费收入	321.03	385.06
结算业务手续费收入	213.61	52.61
外汇业务手续费收入	38.10	54.80
代理业务手续费收入	404.65	231.51
代收代付业务收入	23.90	28.72
电子银行业务收入	603.48	593.64
其他	34.33	55.54
合计	1,639.10	1,401.88

41. 手续费及佣金支出

单位：人民币 万元

项目	2025 年度	2024 年度
银行卡业务手续费支出	110.35	70.51
结算业务手续费支出	174.62	184.49
代理业务手续费支出	220.90	58.41
电子银行业务手续费支出	1,442.68	1,611.53
外汇业务手续费支出	19.52	31.33
金融资产交易手续费	0.71	0.33
担保费	543.59	178.49
其他	131.07	208.31
合计	2,643.44	2,343.40

42. 投资收益

单位：人民币 万元

项目	2025 年度	2024 年度
投资买卖差价	27,409.45	15,312.82
股利	6,620.34	899.75
合计	34,029.79	16,212.57

43. 汇总收益

单位：人民币 万元

项目	2025 年度	2024 年度
汇兑收益	180.47	40.22
合计	180.47	40.22

44. 其他收益

单位：人民币 万元

项目	2025 年度	2024 年度
政府补贴	411.90	1,646.47
其他	1.72	1.37
合计	413.62	1,647.84

45. 资产处置收益

单位：人民币 万元

项目	2025 年度	2024 年度
固定资产处置收益	-21.97	3.37
减：固定资产处置损失	-21.97	3.37
合计		

财务报表附注

财务报表附注

46. 其他业务收入

单位：人民币 万元

项目	2025 年度	2024 年度
租赁收入	111.77	140.64
现金寄库收入	465.03	422.65
抵债股权分红	114.57	
合计	691.37	563.29

47. 税金及附加

单位：人民币 万元

项目	2025 年度	2024 年度
房产税	602.97	487.61
土地使用税	186.35	136.17
车船使用税	0.44	0.52
印花税	136.56	117.51
城市维护建设税	220.35	131.55
教育费附加	95.08	56.74
地方教育附加	63.39	37.85
残疾人保障金	4.35	2.66
其他	4.95	
合计	1,314.44	970.61

48. 业务及管理费

单位：人民币 万元

项目	2025 年度	2024 年度
业务及管理费	50,975.58	49,035.03
其中主要为：		
职工工资	20,852.10	19,825.27
基本养老保险金	2,722.42	2,855.72
业务宣传费	2,605.69	2,872.60
管理费	2,481.34	1,455.96
职工福利费	2,436.52	2,204.26
固定资产折旧费	2,303.86	2,363.48
住房公积金	2,053.63	2,305.33
保险费	1,735.41	1,577.33
劳务费	1,674.53	1,611.54
补充养老保险金	1,517.42	1,429.38
基本医疗保险金	1,508.94	1,568.20
长期待摊费用摊销	1,228.24	1,634.07
钞币运送费	1,082.86	1,191.71
补充医疗保险金	1,029.70	678.74
邮电费	642.26	675.43

49. 资产减值损失

单位：人民币 万元

项目	2025 年度	2024 年度
长期股权投资减值损失	45.45	
抵债资产减值损失	-1,021.13	10,368.98
其他	6.00	
合计	-969.68	10,368.98

财务报表附注

财务报表附注

50. 信用减值准备

单位：人民币 万元

项目	2025 年度	2024 年度
存放同业坏账损失	86.67	-236.00
拆出资金坏账损失	1,695.00	853.40
应收利息坏账损失	2.25	232.00
其他应收款坏账损失	1,470.70	3,119.95
贷款减值损失	65,662.62	40,813.42
其他债权投资减值损失	800.65	3,064.07
债权投资减值损失	41.07	1,478.79
表外风险资产信用损失	-1,701.17	140.34
合计	68,057.79	49,465.98

51. 营业外收入

单位：人民币 万元

项目	2025 年度	2024 年度
资产清理收益	0.05	1.10
罚没款收入	20.93	19.56
政府补贴	9.91	9.04
久悬未取款收入	8.70	43.99
离职违约金	97.09	
其他	5.81	15.25
合计	142.49	88.94

52. 营业外支出

单位：人民币 万元

项目	2025 年度	2024 年度
抵债资产处置损失	946.44	261.78
资产盘亏及清理损失	0.63	8.13
罚没支出	60.00	
久悬未取款支出	22.16	27.35
公益性捐赠支出	32.75	30.75
残疾人保障基金	55.27	52.75
滞纳金支出	125.51	
其他营业外支出	42.93	218.41
合计	1,285.69	599.17

53. 所得税费用

单位：人民币 万元

项目	2025 年度	2024 年度
当期所得税费用	21,607.00	15,884.89
递延所得税费用	-9,148.25	-8,742.41
合计	12,458.75	7,142.48

财务报表附注

财务报表附注

54. 现金流量表补充资料

单位：人民币 万元

项目	2025.12.31	2024.12.31
1.将净利润调节为经营活动的现金流量		
净利润	226,576,585.42	309,447,175.68
加：计提的信用减值准备	647,009,846.29	598,349,584.77
本年确认递延所得税费用	-91,482,453.31	-87,424,125.22
固定资产折旧	23,038,624.36	23,634,822.15
无形资产摊销	5,538,985.91	5,866,568.04
使用权资产摊销	2,013,920.35	1719588.11
长期待摊费用摊销	12,282,382.49	16,340,730.14
待摊费用减少（减：增加）（低值易耗品摊销）		
预提费用的增加（减：减少）		
处置固定资产、无形资产和其他长期投资的损失（减：收益）	219,702.72	-33,688.42
固定资产报废损失		
投资损失（减：收益）	-340,297,857.51	-162,125,662.06
租赁负债利息支出	342,396.30	275980.85
财务费用	1,804,721.92	402,221.98
经营性应收项目的减少（减：增加）	-1,504,742,884.03	-2,719,698,350.52
经营性应付项目的增加（减：减少）	3,669,986,368.37	3,218,089,002.45
经营活动产生的现金流量净额	2,652,290,339.28	1,204,843,847.95
2、不涉及现金收支的投资和筹资活动：		
债务转为资本		
一年内到期的可转换公司债券		
融资租入固定资产		
3、现金及现金等价物净增加情况：		
现金的期末余额	2,167,918,478.22	1,486,340,204.13
减：现金的期初余额	1,486,340,204.13	1,182,493,822.18
加：现金等价物的期末余额	2,310,000,000.00	1,230,000,000.00
减：现金等价物的期初余额	1,230,000,000.00	990,000,000.00
现金及现金等价物净增加额	1,761,578,274.09	543,846,381.95

九、关联方及关联方交易（母公司，金额单位：万元）

1. 关联方

1.1 持有本公司 5% 以上（含 5%）股份的股东

关联方名称	股份份额（万股）	持股比例
沂州集团有限公司	4,033.12	7.20%
常州创始国际贸易有限公司	2,800.78	5.00%
中天钢铁集团有限公司	2,800.78	5.00%
合计	9,634.68	17.20%

沂州集团有限公司关联借款企业包括沂州科技有限公司。

1.2 子公司和联营企业

关联方名称	关联关系	股份份额（万股）	持股比例（%）
江苏沛县汉源村镇银行股份有限公司	子公司	5,408.00	51.00
江苏新沂汉源村镇银行股份有限公司	子公司	10,000.00	64.00
山东郯城汉源村镇银行股份有限公司	子公司	5,000.00	67.00
山东平邑汉源村镇银行股份有限公司	子公司	10,000.00	56.00
山东成武汉源村镇银行股份有限公司	子公司	5,150.00	100.00
江苏灌南农村商业银行股份有限公司	联营企业	26,835.09	20.00

子公司和联营企业概况

关联方名称	注册地	法定代表人	主营业务
江苏沛县汉源村镇银行股份有限公司	沛县	姬祥	吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款
江苏新沂汉源村镇银行股份有限公司	新沂	武伟	吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款
山东郯城汉源村镇银行股份有限公司	郯城	陈高峰	吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款
山东平邑汉源村镇银行股份有限公司	平邑	胡田龙	吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款
山东成武汉源村镇银行股份有限公司	成武	张琪	吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款
江苏灌南农村商业银行股份有限公司	灌南	王君龙	吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款

财务报表附注

财务报表附注

1.3 其他关联方情况

其他关联方包括本公司董事、高级管理人员，以及具有大额授信、资产转移、资金运用等核心业务审批或决策权的人员及其控制的法人或非法人组织。

关联方名称	股份（万股）	持股比例	关键管理人员	职务	备注
邳州市东方航运有限公司	1,834.89	3.28%	刘国民	实际控制人	本公司董事
邳州市江山木业有限公司	806.62	1.44%	刘继军	董事长	本公司监事
徐州伟林木业有限公司	1,617.28	2.89%	李伟	董事长	本公司监事
徐州银杏源生物工程有限公司	26.89（个人）	0.05%	范文杰	董事长	本公司监事
邳州福康板材加工厂			石荣青	董事长	本公司内部员工近亲属

注：邳州市东方航运有限公司关联借款企业包括徐州东方房地产集团有限公司、邳州市东方港口有限公司、徐州东方华泰国际贸易有限公司、邳州市东方航运有限公司、邳州市东盛煤炭有限公司、江苏永诚建设集团有限公司、邳州市黄金海岸大酒店、江苏美联碧林农业发展有限公司；邳州市江山木业有限公司关联借款企业包括邳州市江山木业有限公司、徐州欧美人造板有限公司；徐州伟林木业有限公司关联借款企业包括江苏伟森家居有限公司、徐州帝伦木业有限公司、徐州伟林木业有限公司；徐州银杏源生物工程有限公司关联借款企业包括徐州银杏源生物工程有限公司、倍裕科技（江苏）有限公司。

2. 关联方交易

本公司与关联方交易的条件及价格均按本公司的正常业务进行处理。针对不同类型和内容的关联交易，本公司根据《江苏邳州农村商业银行股份有限公司关联交易管理办法》由相应的机构实施审批。

2.1 本年末关联方存放款项余额及利率

无

2.2 本年关联方发放贷款和垫款余额及利息收入

关联方名称	行业	发放贷款与垫款余额	利息收入
沂州集团有限公司	制造业		
邳州市东方航运有限公司	交通运输、仓储和邮政业	28,843.78	1,262.29
邳州市江山木业有限公司	制造业	3,500.00	35.85
徐州伟林木业有限公司	制造业	4,800.00	197.28
徐州银杏源生物工程有限公司	制造业	913.36	18.70
邳州福康板材加工厂	制造业	200.00	8.30
关联自然人（2599人）		9,740.94	291.27
合计		47,998.08	1,813.69

2.3 本公司与关联方未发生资产转移类、服务类及其他类型关联交易。

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

3. 总行高级管理人员薪酬

单位：人民币 万元

项目	2025 年度	2024 年度
薪金	576.87	544.00
奖金		
股份支付		
年金	46.15	43.52
其他福利		
合计	623.02	587.52
关键管理人员人数	6	7

十、承诺事项

单位：人民币 万元

项目	2025.12.31	2024.12.31
银行承兑汇票	12,226.13	10,957.40
开出信用证	368.13	348.02
开出保函		49.81
合计	12,594.26	11,355.23

十一、资产负债表日后事项

截至财务报告日，本公司无其他重大期后调整事项和非调整事项。

十二、风险管理

1. 风险管理概述

本公司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。本公司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，监督本公司风险管理及内部控制系统，并评估全行总体风险；高级管理层根据董事会制定的风险管理战略，制定并推动执行相应的风险管理政策、制度和程序；风险管理部、计划财务部、信贷管理部、授信评审部等部门共同构成本公司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公司的风险管理和控制环境进行独立的复核。

2. 信用风险

(1) 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。

(2) 本公司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《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。

(3) 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。本公司实行分级审批制度，在综合考虑申请人信用状况、财务状况、抵质押物和保证情况、信贷组合总体信用风险、宏观调控政策以及法律法规限制等各种因素基础上，确定授信限额，结合国家宏观调控趋势，加强信贷业务的政策动态指引和行业差异化管理，不断提高全行贷款结构分布的合理性。客户经理负责实施贷后的定期和不定期监控。

(4) 对不良贷款，主要通过催收、重组、执行处置抵质押物或向担保方追索、诉讼或仲裁、按监管规定核销等方式，对不良贷款进行管理，尽可能降低本公司遭受的信用风险损失程度。

(5) 对资金业务（包括债权性投资），本公司对涉及的同业及债券发行主体实行总行统一审查审批，并实行额度管理，通过谨慎选择同业、平衡信用风险与投资收益率、参考外部信用评级信息、审查调整投资额度等方式，对资金业务的信用风险进行管理。

(6) 预期信用损失计量

本公司根据新准则要求将需要确认预期信用损失准备的金融工具划分为三个阶段，并运用预期信用损失模型计提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债务工具金融资产，以及贷款承诺和财务担保合同的减值准备。

金融工具风险阶段划分

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

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

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

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

信用风险显著增加的判断标准

信用风险显著增加的判断标准包括但不限于以下标准：

- 本金或利息逾期超过 30 天；
- 信用评级等级大幅变动。其中，信用评级等级采用本公司内部评级结果；
- 借款人生产或经营环节出现严重问题，整体盈利能力明显下降，财务状况不佳；
- 重大不利变化或事件对债务主体偿还能力产生负面影响；
- 其他表明金融资产发生信用风险显著增加的客观证据。

已发生信用减值金融资产的定义

为评估金融资产是否发生信用减值，本公司一般主要考虑以下因素：

- 金融资产本金或利息逾期超过 90 天；
- 发行方或债务人发生重大财务困难；
- 债务人违反合同，如偿付利息或本金违约或逾期等；
- 债权人出于与债务人财务困难有关的经济或合同考虑，给予债务人在任何其他情况下都不会做出的让步；
- 债务人很可能破产或进行其他财务重组；
- 发行方或债务人财务困难导致该金融资产的活跃市场消失；
- 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。
- 其他表明金融资产发生减值的客观证据。

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。

预期信用损失计量的参数

除已发生信用减值的金融资产以外，根据信用风险是否发生显著增加以及金融工具是否已发生信用减值，本公司对不同的金融工具分别以 12 个月或整个存续期的预期信用损失确认损失准备。预期信用损失是违约概率（PD）、违约损失率（LGD）及违约风险敞口（EAD）

三个关键参数的乘积加权平均值折现后的结果。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。本公司的违约概率以内部评级模型结果为基础进行调整，加入前瞻性信息，以反映当前宏观经济环境下的债务人时点违约概率；

- 违约损失率是为违约发生时风险敞口损失的百分比。根据业务产品以及担保品等因素的不同，违约损失率也有所不同；

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

预期信用损失中包含的前瞻性信息

预期信用损失的计算均涉及前瞻性信息。本公司通过进行历史数据分析，识别出与预期信用损失相关的关键经济指标，如国内生产总值（GDP）、货币供应量（M2）、消费者物价指数（CPI）等。本公司对宏观经济指标池的各项指标定期进行预测，并选取最相关因素进行估算。

本公司通过构建计量模型确定这些经济指标与违约概率和违约损失率之间的关系，以确定这些指标历史上的变化对违约概率和违约损失率的影响。

本公司结合宏观数据分析及专家判断结果确定乐观、中性、悲观的情景及其权重，从而计算本公司加权平均预期信用损失准备金。

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。

本公司对流动性风险实施总行集中管理。计划财务部、运营管理部负责对全行人民币资金运作进行管理，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全行流动性头寸，对全行流动资金在总行集中管理，统一运用；
- (iii) 保持适当比例的现金及央行超额存款准备金、同业往来、流动性高的债权性投资，参与公开市场、货币市场和债券市场运作，保证良好的市场融资能力；
- (iv) 建立流动性预警机制和应急预案。

本公司明确了计划财务部为流动性风险主管部门，负责流动性日常管理工作，对各项流动性指标进行计算与分析，向风险部门提供风险监测数据。风险管理部将流动性风险管理作为全面风险管理的重要内容，持续开展风险识别、评估、监测、控制等管理。相关部门负责本部门的有关流动性风险监测数据的提交，具体落实相关流动性风险控制措施，合理调整和优化资产负债结构，有效缓释流动性风险。为进一步规范本公司流动性风险管理，完善流动性风险管理体系，在流动性风险控制上：一是加强流动性风险监测，分析预警。对每日各支行的存款（含保证金），进行实时调度，密切关注各支行存款变动情况，对异常资金的进出及时关注，及时提醒督促各支行做好存款稳定和大额资金的回笼工作；二是加强头寸管理。保证资金头寸充足，实现收益的最大化。继续坚持头寸适度与适时调节的原则，特殊情况启动应急计划，保证资金的流动性。充分发挥其防范日常业务风险的主要防线作用；三是设立流动性风险触发值，在突发流动性风险事件时，启动《邳州农商银行流动性风险应急预案》；四是强化融资管理，保持融资稳定，一方面做好线上线下融资渠道相互补充，特别是线上，扩大交易对手范围，形成以工商银行、农业银行、建设银行、农业发展银行等大行作为主要资金来源、中小金融机构如新沂农商行、灌云农商行作为补充的客户体系，注重加强客户培养，实现多渠道多途径融资，另一

方面做好产品的相互补充，在预期或者出现流动性紧张时，及时实现票据、债券和同业市场的补充头寸调剂余缺。

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和其他价格风险。市场风险主要存在于银行账户中。金融市场部作为专职管理部门，对本公司的市场风险实施集中管理。本公司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。银行账户反映本公司非交易性金融资产与负债。本公司银行账户面临的主要市场风险是利率风险与汇率风险。

敏感性分析是本公司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地发生变化，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。

本公司针对市场风险管理制定了《江苏邳州农村商业银行股份有限公司市场风险管理办法》；针对同业资金业务出台了《江苏邳州农村商业银行股份有限公司同业授信管理办法与操作流程》《江苏邳州农村商业银行股份有限公司同业资金业务管理办法与操作流程》等。通过限额管理、风险对冲等手段对市场风险进行有效控制。

汇率风险主要源自本公司为保持一定外币头寸的结构性风险。本公司根据自身风险承受能力和经营水平，通过限额设立和控制、强化资产负债币种结构的匹配的方法来管理和控制汇率风险。

利率风险主要源自本公司资产负债利率重定价期限错配。通过利用缺口分析系统，对利率敏感资产负债的重定价期限缺口实施定期监控，主动调整浮动利率与固定利率资产的比重，对利率风险进行管理。

5. 操作风险

操作风险是指由不完善或有问题的内部程序、员工和信息科技系统，以及外部事件所造成损失的风险。

(1) 内部流程控制情况

报告期内，本行能根据业务及管理变化及时完善流程，本年度对本行相关文件制度进行更新完善。

(2) 法律事务管理情况

报告期内对全员进行财务会计和信贷管理的相关法律培训；报告期内无因违法违规办理会计结算、信贷等业务，导致出现票据诈骗、信用卡诈骗、合同失去法律效力、抵（质）押无效等重大法律风险现象。

(3) 外部风险控制情况

报告期内未发生外部盗窃、抢劫、涉枪行为；无伪造、变造票据、骗贷等欺诈行为；无发生重大自然灾害、人为因素造成重大损失现象。

财务报表附注

财务报表附注

6. 相关风险指标（母公司）

项 目	指标值	2025.12.31	2024.12.31	
流动性风险	存贷款比	≤75%	64.58%	69.65%
	流动性比例	≥25%	124.72%	119.07%
	核心负债依存度	≥60%	77.32%	77.17%
	流动性缺口率	≥-10%	18.9%	10.21%
信用风险	不良资产率	≤4%	1.1%	0.98%
	不良贷款率	≤5%	1.98%	1.61%
	单一集团客户授信集中度	≤15%	8.12%	7.88%
	单一客户贷款集中度	≤10%	9.74%	8.00%
风险迁徙	正常类贷款迁徙率		1.63%	1.09%
	关注类贷款迁徙率		27.51%	10.81%
	次级类贷款迁徙率		54.18%	35.79%
	可疑类贷款迁徙率		73.12%	72.52%
盈利能力	成本收入比	≤45%	28.86%	28.31%
	资产利润率	≥0.6%	0.45%	0.68%
	资本利润率	≥11%	5.18%	7.64%
准备金充足程度	贷款拨备率	≥2.5%	9.27%	8.63%
	不良资产拨备覆盖率	≥150%	467.87%	536.16%
资本充足程度	资本充足率	≥10.5%	14.71%	16.43%
	核心一级资本充足率	≥7.5%	13.57%	15.30%

十三、其他财务指标（母公司）

项 目	2025.12.31	2024.12.31
核心一级资本净额	331,829.02	349,468.44
一级资本净额	331,829.02	349,468.44
资本净额	359,518.39	375,208.49
加权风险资产净额	2,444,631.05	2,284,365.87
其中:表内加权风险资产净额	2,227,944.83	2,065,819.25
表外加权风险资产净额	14,893.80	19,124.69
市场风险加权资产	332.85	580.65
操作风险加权资产	201,459.57	198,841.28
净利息差	2.17%	2.58%
人均存款额	6,070.67	5,635.96
人均净收入	199.03	189.37
正常贷款利息收回率	97.71%	98.66%
人均费用额	57.44	53.61

江苏邳州农村商业银行股份有限公司
二〇二六年三月十二日