

# 江苏金陵会计师事务所有限责任公司

金会报字(2025)58号



## 审计报告

江苏兴化农村商业银行股份有限公司全体股东：

### 一、审计意见

我们审计了后附的江苏兴化农村商业银行股份有限公司（以下简称贵行）财务报表，包括 2024 年 12 月 31 日的资产负债表、2024 年度的利润表、现金流量表和所有者权益变动表以及财务报表附注。

我们认为，后附的财务报表已经按照企业会计准则的规定编制，在所有重大方面公允反映了贵行 2024 年 12 月 31 日的财务状况以及 2024 年度的经营成果、现金流量和所有者权益变动情况。

### 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（以下简称管理层）对其他信息负责。其他信息包括贵行 2024 年年度报告中涵盖的信息，但不包括财务报表和我们的审计报告。

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



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

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

#### 四、管理层和治理层对财务报表的责任

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

在编制财务报表时，管理层负责评估贵行的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非管理层计划清算贵行、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：

（一）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。

江苏金陵会计师事务所  
注册会计师 设计用章 (2)

(二) 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。

(三) 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。

(四) 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表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致贵行不能持续经营。

(五) 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。

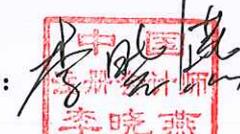
(六) 我们与治理层就计划的审计范围、时间安排和重大审计发现等事项进行沟通，包括沟通我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。



江苏金陵会计师事务所有限公司

中国·南京

中国注册会计师：  
320300040002

中国注册会计师：  
3203000250027

二〇二五年二月二十五日



# 资产负债表

2024年12月31日

会金融01表

编制单位：江苏兴化农村商业银行股份有限公司

单位：元

资产	期末余额	上年年末余额	负债和所有者权益（或股东权益）	期末余额	上年年末余额
资产：			负债：		
现金及存放中央银行款项	3,573,834,577.53	3,170,046,680.17	向中央银行借款	1,533,699,376.00	1,325,926,058.00
存放同业款项	1,694,652,619.91	1,642,471,092.28	同业及其他金融机构存放款项	7,629,609.88	21,404,159.36
贵金属			拆入资金		
拆出资金			交易性金融负债		
衍生金融资产			衍生金融负债	1,136,947.47	932,241.09
合同资产			卖出回购金融资产款	1,983,323,881.78	1,196,023,823.72
买入返售金融资产	296,041,661.29		吸收存款	66,506,593,859.95	59,776,641,335.75
持有待售资产			应付职工薪酬	301,956,026.28	185,410,493.12
发放贷款和垫款	45,547,630,053.05	41,492,497,097.59	应交税费	99,109,013.50	52,644,407.19
金融投资：	24,647,552,084.06	21,080,725,359.67	租赁负债	3,254,694.02	3,576,267.38
交易性金融资产	1,612,897,061.16	2,056,888,642.04	持有待售负债		
债权投资	19,574,228,444.71	14,174,292,025.43	预计负债	13,443,856.58	13,215,454.01
其他债权投资	3,459,826,578.19	4,848,944,692.20	长期借款		
其他权益工具投资	600,000.00	600,000.00	应付债券	100,329,824.57	100,108,810.83
长期股权投资			其中：优先股		
投资性房地产			永续债		
固定资产	590,844,670.97	573,573,089.95	递延所得税负债		
在建工程	2,273,496.16	79,738,997.83	其他负债	151,116,389.37	208,026,596.76
使用权资产	3,188,710.55	4,181,846.03	负债合计	70,701,593,479.40	62,883,909,647.21
无形资产	56,285,185.39	60,280,070.92	所有者权益（或股东权益）：		
递延所得税资产	642,504,187.56	675,102,476.98	股本	1,139,942,931.00	1,106,740,710.00
其他资产	182,710,926.42	132,779,126.30	其他权益工具		
			其中：优先股		
			永续债		
			资本公积	293,574,575.54	293,574,575.54
			减：库存股		
			其他综合收益	84,938,347.35	34,195,317.94
			盈余公积	3,021,585,564.98	2,719,150,791.69
			一般风险准备	1,493,918,172.65	1,398,941,516.98
			未分配利润	501,965,101.97	474,883,278.36
			所有者权益（或股东权益）合计	6,535,924,693.49	6,027,486,190.51
资产总计	77,237,518,172.89	68,911,395,837.72	负债和所有者权益（或股东权益）总计	77,237,518,172.89	68,911,395,837.72

法定代表人：



主管会计工作负责人：



会计机构负责人：



# 利润表

2024年度

会金融02表

编制单位：江苏兴化农村商业银行股份有限公司

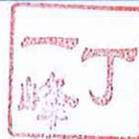
单位：元

项目	本期金额	上期金额
一、营业收入	1,701,226,015.78	1,494,576,244.17
利息净收入	790,583,084.20	821,410,572.28
利息收入	2,085,373,709.28	2,106,163,627.32
减：利息支出	1,294,790,625.08	1,284,753,055.04
手续费及佣金净收入	-30,602,978.02	-42,053,161.07
手续费及佣金收入	12,838,856.96	11,361,535.43
减：手续费及佣金支出	43,441,834.98	53,414,696.50
投资收益（损失以“-”号填列）	900,658,224.40	666,092,776.18
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益（损失以“-”号填列）		
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）		
其他收益	18,088,782.80	39,496,080.87
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	15,450,503.41	2,791,174.76
汇兑收益（损失以“-”号填列）	2,127,666.84	1,940,523.45
其他业务收入	4,754,624.60	4,840,064.33
资产处置收益（损失以“-”号填列）	166,107.55	58,213.37
二、营业支出	1,015,470,380.69	874,551,501.25
税金及附加	16,456,439.63	13,100,314.32
业务及管理费	536,153,999.58	521,548,943.70
信用减值损失	462,859,941.48	339,902,243.23
其他资产减值损失		
其他业务成本		
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	685,755,635.09	620,024,742.92
加：营业外收入	1,568,626.43	150,745.12
减：营业外支出	8,469,948.86	6,812,722.26
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	678,854,312.66	613,362,765.78
减：所得税费用	176,889,210.69	135,424,501.63
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	501,965,101.97	477,938,264.15
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	501,965,101.97	477,938,264.15
（二）终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）		
六、其他综合收益的税后净额	50,743,029.41	40,412,601.02
（一）不能重分类进损益的其他综合收益		
1. 重新计量设定受益计划变动额		
2. 权益法下不能转损益的其他综合收益		
3. 其他权益工具投资公允价值变动		
4. 企业自身信用风险公允价值变动		
（二）将重分类进损益的其他综合收益	50,743,029.41	40,412,601.02
1. 权益法下可转损益的其他综合收益		
2. 其他债权投资公允价值变动	30,292,896.07	38,656,912.51
3. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额		
4. 其他债权投资信用减值准备	20,450,133.34	1,755,688.51
5. 现金流量套期储备		
6. 外币财务报表折算差额		
七、综合收益总额	552,708,131.38	518,350,865.17
八、每股收益		
（一）基本每股收益	0.44	0.42
（二）稀释每股收益		

法定代表人：



主管会计工作负责人：



会计机构负责人：



# 现金流量表

2024年度

会金融03表

单位：元

编制单位：江苏兴化农村商业银行股份有限公司

项 目	本期金额	上期金额
<b>一、经营活动产生的现金流量</b>		
销售商品、提供劳务收到的现金		
客户存款和同业存放款项净增加额	6,412,563,555.34	6,415,567,669.81
向中央银行借款净增加额	207,773,318.00	312,281,458.00
向其他金融机构拆入资金净增加额		
收取利息、手续费及佣金的现金	1,997,618,054.29	2,149,493,743.64
拆入资金净增加额		
回购业务资金净增加额	787,500,000.00	1,195,500,000.00
收到其他与经营活动有关的现金	22,951,124.73	110,299,034.06
<b>经营活动现金流入小计</b>	<b>9,428,406,052.36</b>	<b>10,183,141,905.51</b>
客户贷款及垫款净增加额	4,047,197,718.48	5,112,129,678.72
存放中央银行和同业款项净增加额	467,303,450.37	-1,061,009,472.69
拆出资金净增加额		-150,000,000.00
返售业务资金净增加额	300,000,000.00	-97,940,000.00
支付利息、手续费及佣金的现金	1,015,893,528.48	1,133,896,083.52
支付给职工及为职工支付的现金	217,191,906.33	316,354,407.76
支付的各项税费	195,350,743.16	186,404,141.49
支付其他与经营活动有关的现金	245,313,398.80	266,652,013.50
<b>经营活动现金流出小计</b>	<b>6,488,250,745.62</b>	<b>5,706,486,852.30</b>
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	<b>2,940,155,306.74</b>	<b>4,476,655,053.21</b>
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>		
收回投资收到的现金	39,585,099,439.75	38,031,474,643.38
取得投资收益收到的现金	835,360,244.09	665,566,347.75
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	133,980.58	91,537.50
收到其他与投资活动有关的现金		
<b>投资活动现金流入小计</b>	<b>40,420,593,664.42</b>	<b>38,697,132,528.63</b>
投资支付的现金	43,249,153,019.89	43,125,280,203.08
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	73,838,844.67	32,272,674.85
支付其他与投资活动有关的现金		
<b>投资活动现金流出小计</b>	<b>43,322,991,864.56</b>	<b>43,157,552,877.93</b>
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>	<b>-2,902,398,200.14</b>	<b>-4,460,420,349.30</b>
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>		
吸收投资收到的现金		
取得借款收到的现金		
发行债券收到的现金		
收到其他与筹资活动有关的现金		
<b>筹资活动现金流入小计</b>		
偿还债务支付的现金		
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	47,069,628.40	32,539,669.98
支付其他与筹资活动有关的现金		
<b>筹资活动现金流出小计</b>	<b>47,069,628.40</b>	<b>32,539,669.98</b>
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>	<b>-47,069,628.40</b>	<b>-32,539,669.98</b>
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>		
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>	<b>-9,312,521.80</b>	<b>-16,304,966.07</b>
加：期初现金及现金等价物余额	203,347,348.19	219,652,314.26
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	<b>194,034,826.39</b>	<b>203,347,348.19</b>

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

（印章）

（印章）

（印章）

江苏金陵会计师事务所  
财务报表审计专用章(2)

# 所有者权益变动表

2024年度

会金融04表  
单位：元

项目	本年金额										
	实收资本(或股本)	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他							
一、上年年末余额	1,106,740,710.00				293,574,575.54					474,883,278.36	6,027,486,190.51
加：会计政策变更											
前期差错更正											
其他											
二、本年初余额	1,106,740,710.00				293,574,575.54					474,883,278.36	6,027,486,190.51
三、本年增减变动金额(减少以“-”号填列)	33,202,221.00									27,081,823.61	508,438,502.98
(一) 综合收益总额										501,965,101.97	552,708,131.38
(二) 所有者投入和减少资本											
1.所有者投入的普通股											
2.其他权益工具持有者投入资本											
3.股份支付计入所有者权益的金额											
4.其他											
(三) 利润分配	33,202,221.00									-474,883,278.36	-44,269,628.40
1.提取盈余公积										-302,434,773.29	
2.提取一般风险准备										-94,976,655.67	
3.对所有者(或股东)的分配	33,202,221.00									-77,471,849.40	-44,269,628.40
4.其他											
(四) 所有者权益内部结转											
1.资本公积转增资本(或股本)											
2.盈余公积转增资本(或股本)											
3.盈余公积弥补亏损											
4.设定受益计划变动额结转留存收益											
5.其他综合收益结转留存收益											
6.其他											
四、本年年末余额	1,139,942,931.00				293,574,575.54					501,965,101.97	6,535,924,693.49

会计机构负责人：

明 谭

主管会计工作负责人：

丁 峰

法定代表人：

锦 方 圣

江苏金陵会计师事务所  
财务报表审计专用章(2)



# 所有者权益变动表 (续)

会金融04表  
单位: 元

2024年度

项目	上年金额										
	实收资本(或股本)	其他权益工具			资本公积	减: 库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他							
一、上年年末余额	1,062,131,200.00				338,184,085.54		-6,217,283.08	2,384,085,627.07	1,307,740,307.42	452,951,058.37	5,538,874,995.32
加: 会计政策变更											
前期差错更正											
二、本年年初余额	1,062,131,200.00				338,184,085.54		-6,217,283.08	2,384,085,627.07	1,307,740,307.42	452,951,058.37	5,538,874,995.32
三、本年增减变动金额(减少以“-”号填列)	44,609,510.00				-44,609,510.00		40,412,601.02	335,065,164.62	91,201,209.56	21,932,219.99	488,611,195.19
(一) 综合收益总额							40,412,601.02		477,938,264.15		518,350,865.17
(二) 所有者投入和减少资本											
1.所有者投入的普通股											
2.其他权益工具持有者投入资本											
3.股份支付计入所有者权益的金额											
4.其他											
(三) 利润分配											
1.提取盈余公积								335,065,164.62	91,201,209.56	-456,006,044.16	-29,739,669.98
2.提取一般风险准备								335,065,164.62	91,201,209.56	-335,065,164.62	
3.对所有者(或股东)的分配										-91,201,209.56	
4.其他										-29,739,669.98	
(四) 所有者权益内部结转											
1.资本公积转增资本(或股本)	44,609,510.00				-44,609,510.00						
2.盈余公积转增资本(或股本)	44,609,510.00				-44,609,510.00						
3.盈余公积弥补亏损											
4.设定受益计划变动额结转留存收益											
5.其他综合收益结转留存收益											
6.其他											
四、本年年末余额	1,106,740,710.00				293,574,575.54		34,195,317.94	2,719,150,791.69	1,398,941,516.98	474,883,278.36	6,027,486,190.51

会计机构负责人:

明谭

丁峰

主管会计工作负责人:

江苏金陵会计师事务所  
财务报表审计专用章(2)

锦方

法定代表人:



# 江苏兴化农村商业银行股份有限公司

## 2024 年度财务报表附注

### 一、银行简介

江苏兴化农村商业银行股份有限公司(以下简称“本行”)统一信用代码为 913212007039842962, 注册地址:江苏省兴化市长安南路 999 号。

本行经营范围:吸收本外币公众存款;发放本外币短期、中期和长期贷款;办理国内外结算;办理票据承兑与贴现;代理发行、代理兑付、承销政府债券;买卖政府债券、金融债券;从事同业拆借;从事银行卡业务;办理外汇汇款、外币兑换;结汇、售汇;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机构批准的其他业务。

### 二、遵循企业会计准则的声明

本行所编制的财务报表符合企业会计准则的要求,真实、完整地反映了本行的财务状况、经营成果、股东权益变动和现金流量等有关信息。

### 三、编制基础

本行以持续经营为基础,根据实际发生的交易和事项,按照财政部颁布的《企业会计准则—基本准则》以及其后颁布及修订的具体会计准则、应用指南等相关规定(统称“企业会计准则”)进行确认和计量,并在此基础上编制财务报表。

### 四、主要会计政策、会计估计和前期差错

#### (一) 会计期间

自公历 1 月 1 日至 12 月 31 日止为一个会计年度。

#### (二) 记账本位币

采用人民币为记账本位币。

#### (三) 计量属性本期发生变化的报表项目及其本期采用的计量属性

本行在对财务报表项目进行计量时,一般采用历史成本,如所确定的会计要素金额能够取得并可靠计量则对个别会计要素采用重置成本、可变现净值、现值、公允价值计量。

##### 1、现值

在现值计量下,资产按照预计从其持续使用和最终处置中所产生的未来净现金流量的折现金额计量,负债按照预计期限内需要偿还的未来净现金流出量的折现金额计量。

## 2、公允价值

在公允价值计量下，资产和负债按照在公平交易中，熟悉情况的交易双方自愿进行资产交换或者债务清偿的金额计量。

本期报表项目中采用公允价值计量的项目包括：投资性房地产、交易性金融资产、可供出售金融资产、衍生金融资产、负债。

投资性房地产的公允价值的确定是基于类似房地产的活跃的可比市场成交价格，参考了资产评估的结果，对投资性房地产的公允价值作出了估计。

存在活跃市场的金融资产，以活跃市场中的报价确定其公允价值。对于不存在活跃市场的金融资产，采用估值技术确定其公允价值。

本行对交易性金融资产的公允价值按银行间债券交易市场价确定，对衍生金融资产负债的公允价值按估值模型确定。

## 3、本年报表项目的计量属性未发生变化。

### （四）现金等价物的确定标准

在编制现金流量表时，将同时具备期限短、流动性强、易于转换为已知现金、价值变动风险很小四个条件的投资，确定为现金等价物。

### （五）外币业务核算方法

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

资产负债表，除权益类项目外，其他项目均按期末汇率折合为人民币；权益类项目除未分配利润外按照历史汇率折合为人民币。利润表按期末汇率折合为人民币。本行采用的汇率为中国人民银行发布的基准汇率及国家认可的套算汇率。各币种报表项目折算的差额计入当期损益。

### （六）金融工具

#### 1、初始确认和计量

本行成为金融工具合同的一方时，即于买卖交易日，确认该项金融资产或金融负债。

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



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

## 2、金融工具的分类和后续计量

### (1) 金融资产

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

#### (i) 业务模式

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

#### (ii) 合同现金流量特征

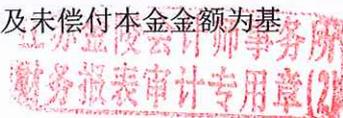
合同现金流量特征的评估旨在识别合同现金流量是否仅为本金及未偿付本金金额为基础的利息的支付。其中，本金是指金融资产在初始确认时的公允价值，本金金额可能因提前还款等原因在金融资产的存续期内发生变动；利息包括对货币时间价值、与特定时期未偿付本金金额相关的信用风险、以及其他基本借贷风险、成本和利润的对价。

#### (a) 以摊余成本计量的金融资产

本行将同时符合下列条件的金融资产，分类为以摊余成本计量的金融资产：

- 管理该金融资产的业务模式是仅以收取合同现金流量为目标；
- 该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为本金及未偿付本金金额为基础的利息的支付。

本行按摊余成本对该类金融资产进行后续计量。摊余成本以该类金融资产的初始确认金额，扣除已偿还本金，加上或减去采用实际利率法将该初始确认金额与到期日金额之间进行摊销形成的累计摊销额，并扣除累计计提的损失准备后确定。



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

- 管理该金融资产的业务模式是既以收取合同现金流量为目标又以出售该金融资产为目标；
- 该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为本金及未偿付本金金额为基础的利息的支付。

本行按公允价值对该类金融资产进行后续计量，除按照实际利率法计算的利息收入、减值损失或利得和汇兑损益外，该等金融资产形成的利得或损失均计入“其他综合收益”。该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。

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

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

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

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

## (2) 金融负债

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

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



值计量且其变动计入当期损益的金融负债。

- 金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债。
- 财务担保合同和以低于市场利率贷款的贷款承诺。

本行对以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债按公允价值进行后续计量，除下述情形外，相关利得或损失均计入当期利润表：该金融负债属于套期关系的一部分；或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，由本行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。

### (3) 交易性金融资产及金融负债

当满足下列条件之一时，本行将其分类为交易性金融资产或金融负债：

- 取得相关金融资产或承担相关金融负债的目的，主要是为了近期出售或回购；或
- 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；或
- 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。

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

当满足下列条件之一时，本行可以在初始确认时将某项金融工具不可撤销地指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债：

- 该指定可以消除或明显减少由于该金融资产或金融负债的计量基础不同所导致的相关利得或损失在确认或计量方面不一致的情况；
- 本行风险管理或投资策略的正式书面文件已载明，对该金融负债组合或金融资产和金融负债组合以公允价值为基础进行管理、评价并向关键管理人员报告；
- 该金融负债为包含一种或多种嵌入式衍生工具的混合工具，除非嵌入式衍生工具不会对混合工具的现金流量产生重大改变，或者所嵌入的衍生工具明显不应当从相关混合工具中分拆。

### 3、财务担保合同及贷款承诺

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



透支和取得其他银行额度提供保证。

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

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

本行将财务担保合同和贷款承诺的减值准备列报在预计负债中。

#### 4、公允价值的确定

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

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

#### 5、金融工具的终止确认

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

当合同所指定的义务解除、撤销或届满时，本行终止确认该金融负债。

#### 6、金融资产的减值计量

本行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。

##### (1) 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。信用损失是本行



按照原实际利率折现的、根据合同应收的所有合同现金流量与预期收取的所有现金流量之间的差额，即全部现金短缺的现值。

根据金融工具自初始确认后信用风险的变化情况，本行区分三个阶段计算预期信用损失：

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

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

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

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

对于购买或源生的已发生信用减值的金融资产，本行在资产负债表日仅将自初始确认后整个存续期内预期信用损失的累计变动确认为损失准备。在每个资产负债表日，本行将整个存续期内预期信用损失的变动金额作为减值损失或利得计入当期损益。

本行计量金融工具预期信用损失的方式反映了：

- 通过评价一系列可能的结果而确定的无偏概率加权金额；
- 货币时间价值；
- 在无须付出不必要的额外成本或努力的情况下可获得的有关过去事项、当前状况及未来经济状况预测的合理且有依据的信息。

在计量预期信用损失时，并不需要识别每一可能发生的情形。然而，本行考虑信用损失发生的风险或概率已反映信用损失发生的可能性及不会发生信用损失的可能性（即使发生信用损失的可能性极低）。

本行结合前瞻性信息进行了预期信用损失评估，其预期信用损失的计量中使用了多个模型和假设。这些模型和假设涉及未来的宏观经济情况和借款人的信用状况（例如，客户违约的可能性及相应损失）。本行根据会计准则的要求在预期信用损失的计量中使用了判断、假设和估计，例如：

- 信用风险显著增加的判断标准
- 已发生信用减值资产的定义



- 预期信用损失计量的参数
- 前瞻性信息
- 合同现金流量的修改

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

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

定量标准•在报告日，剩余存续期违约概率较初始确认时上升超过一定比例

定性标准•债务人经营或财务情况出现重大不利变化•五级分类为关注级别•预警客户清单

上限标准•债务人合同付款（包括本金和利息）逾期超过 60 天

已发生信用减值资产的定义

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

- 发行方或债务人发生严重财务困难；
- 债务人违反了合同条款，如偿付利息或本金发生违约或逾期等；
- 债权人出于经济或法律等方面因素的考虑，对发生财务困难的债务人作出让步；
- 债务人很可能倒闭或进行其他财务重组；
- 因发行方发生重大财务困难，该金融资产无法在活跃市场继续交易；
- 以大幅折扣购买或源生一项金融资产，该折扣反映了发生信用损失的事实
- 债务人对本行的任何本金、垫款、利息或投资的公司债券逾期超过 90 天。

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



值损失或利得计入当期损益。

### (2) 预期信用损失计量的参数

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

相关定义如下：

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

•违约损失率是指本行对违约风险暴露发生损失程度作出的预期。根据交易对手的类型、追索的方式和优先级，以及担保品的不同，违约损失率也有所不同；•违约风险敞口是指，在未来 12 个月或在整个剩余存续期中，在违约发生时，本行应被偿付的金额。

### (3) 前瞻性信息

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

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

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

### (4) 合同现金流量的修改

本行与交易对手方修改或重新议定合同，未导致金融资产终止确认，但导致合同现金流量发生变化，这类合同修改包括贷款展期、修改还款计划，以及变更结息方式。当合同修改并未造成实质



性变化且不会导致终止确认原有资产时，本行在报告日评估修改后资产的违约风险时，仍与原合同条款下初始确认时的违约风险进行对比，并重新计算该金融资产的账面余额，并将相关利得或损失计入当期损益。重新计算的该金融资产的账面余额，根据将重新议定或修改的合同现金流量按金融资产的原实际利率折现的现值确定。

本行对合同现金流量修改后资产的后续情况实施监控，经过本行判断，合同修改后资产信用风险已得到显著改善，因此相关资产从第三阶段或第二阶段转移至第一阶段，同时损失准备的计算基础由整个存续期预期信用损失转为 12 个月预期信用损失。

#### 7、衍生金融工具及套期会计

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

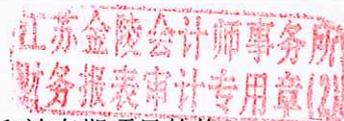
衍生金融工具公允价值变动的确认方式取决于该项衍生金融工具是否被指定为套期工具并符合套期工具的要求，以及此种情况下被套期项目的性质。未指定为套期工具或不符合套期工具要求的衍生金融工具，包括以为特定利率和汇率风险提供套期保值为目的，但不符合套期会计要求的衍生金融工具，其公允价值的变动计入利润表的“公允价值变动收益”。

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

同时满足下列条件的套期关系符合套期有效性要求：

(i) 被套期项目和套期工具之间存在经济关系。该经济关系使得套期工具和被套期项目的价值因面临相同的被套期风险而发生方向相反的变动。ii) 被套期项目和套期工具经济关系产生的价值变动中，信用风险的影响不占主导地位。iii) 套期关系的套期比率，应当等于本行实际套期的被套期项目数量与对其进行套期的套期工具实际数量之比，但不应当反映被套期项目和套期工具相对权重的失衡，这种失衡会导致套期无效，并可能产生与套期会计目标不一致的会计结果。

以下原因可能导致套期无效：



(i) 套期工具和被套期项目的增加或减少；ii) 交易对手信用风险重大变化等。

如果套期工具已到期、被出售、合同终止或已行使（但作为套期策略组成部分的展期或替换不作为已到期或合同终止处理），或因风险管理目标发生变化，导致套期关系不再满足风险管理目标，或者该套期不再满足套期会计方法的其他条件时，本行终止运用套期会计。

套期关系由于套期比率的原因不再符合套期有效性要求的，但指定该套期关系的风险管理目标没有改变的，本行对套期关系进行再平衡。

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

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

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

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

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

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

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

(c) 净投资套期境外经营净投资套期为对境外经营净投资外汇风险敞口进行的套期。

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

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

#### 8、嵌入衍生金融工具

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

主合同为金融资产的混合工具，本行将其作为一个整体进行金融资产的分类和计量；主合同为非金融资产的混合工具，同时满足下列条件时，本行从混合工具中分拆嵌入衍生工具，作为单独存在的衍生工具处理：•与主合同在经济特征及风险方面不存在紧密关系；•与嵌入衍生工具条件相同，单独存在的工具符合衍生工具定义；及•嵌入衍生工具相关的混合（组合）工具不是以公允价值计量，公允价值的变动也不计入当期利润表。

上述分拆出的嵌入衍生金融工具以公允价值计量，且其变动计入当期利润表。

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

#### 9、金融工具的抵销

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

### （七）固定资产的计价和折旧方法

#### 1、固定资产确认条件

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

固定资产在同时满足下列条件时予以确认：

（1）与该固定资产有关的经济利益很可能流入企业；

（2）该固定资产的成本能够可靠地计量。

#### 2、固定资产的分类

固定资产分类为：房屋及建筑物、机器设备、交通工具、其他等。

#### 3、固定资产的初始计量



固定资产取得时按照实际成本进行初始计量。

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

#### 4、固定资产折旧计提方法

固定资产折旧采用年限平均法分类计提，根据固定资产类别、预计使用寿命和预计净残值率确定折旧率。符合资本化条件的固定资产装修费用，在两次装修期间与固定资产尚可使用年限两者中较短的期间内，采用年限平均法单独计提折旧。

各类固定资产预计使用寿命和年折旧率如下：

固定资产类别	预计使用年限	残值率	年折旧率
房屋及建筑物	20	5%	4.75%
运输设备	5	5%	19.00%
其他设备	5	5%	19.00%

#### (八) 在建工程的核算方法

以立项项目分类核算工程发生的实际成本。

当所建工程项目达到预定可使用状态时，转入固定资产核算；尚未办理竣工决算的，按估计价值转帐，待办理竣工决算手续后再作调整。

#### (九) 租赁

租赁，是指在一定期间内，出租人将资产的使用权让与承租人以获取对价的合同。在合同开始日，本行评估该合同是否为租赁或者包含租赁。除非合同条款和条件发生变化，本行不重新评估合同是否为租赁或者包含租赁。

##### 1、本行作为承租人

##### 2、租赁的分拆

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

##### 3、使用权资产

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



- 租赁负债的初始计量金额；
- 在租赁期开始日或之前支付的租赁付款额，存在租赁激励的，扣除已享受的租赁激励相关金额；
- 本行发生的初始直接费用；
- 本行为拆卸及移除租赁资产、复原租赁资产所在场地或将租赁资产恢复至租赁条款约定状态预计将发生的成本。本行参照《企业会计准则第4号——固定资产》有关折旧规定，对使用权资产计提折旧。

本行能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，使用权资产在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧。无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。

本行按照《企业会计准则第8号——资产减值》的规定来确定使用权资产是否已发生减值，并对已识别的减值损失进行会计处理。

#### 4、租赁负债

除短期租赁和低价值资产租赁外，本行在租赁期开始日按照该日尚未支付的租赁付款额的现值对租赁负债进行初始计量。在计算租赁付款额的现值时，本行采用租赁内含利率作为折现率，无法确定租赁内含利率的，采用增量借款利率作为折现率。租赁付款额是指本行向出租人支付的与在租赁期内使用租赁资产的权利相关的款项，包括：

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

租赁期开始日后，本行按照固定的周期性利率计算租赁负债在租赁期内各期间的利息费用，并计入当期损益或相关资产成本。

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

- 因租赁期变化或购买选择权的评估结果发生变化的，本行按变动后租赁付款额和修订后的折现率计算的现值重新计量租赁负债；



•根据担保余值预计的应付金额或者用于确定租赁付款额的指数或者比率发生变动，本集团按照变动后的租赁付款额和原折现率计算的现值重新计量租赁负债。

#### (1) 短期租赁和低价值资产租赁

本行对房屋及建筑物及机器设备的短期租赁以及低价值资产租赁，选择不确认使用权资产和租赁负债。短期租赁，是指在租赁期开始日，租赁期不超过 12 个月且不包含购买选择权的租赁。低价值资产租赁，是指单项租赁资产为全新资产时价值较低的租赁。本行将短期租赁和低价值资产租赁的租赁付款额，在租赁期内各个期间按照直线法计入当期损益或相关资产成本。

#### (2) 租赁的分拆

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

#### (3) 租赁的分类

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

#### (4) 本行作为出租人记录经营租赁业务

在租赁期内各个期间，本行采用直线法，将经营租赁的租赁收款额确认为租金收入。本行发生的与经营租赁有关的初始直接费用于发生时予以资本化，在租赁期内按照与租金收入确认相同的基础进行分摊，分期计入当期损益。

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

### (十) 无形资产的核算方法

#### 1、无形资产的确认条件

无形资产，是指本行拥有或者控制的没有实物形态的可辨认非货币性资产。无形资产同时满足下列条件的，才能予以确认：

- (1) 与该无形资产有关的经济利益很可能流入企业；
- (2) 该无形资产的成本能够可靠地计量。

#### 2、无形资产的计价方法

一般按取得时的实际成本进行初始计量。外购无形资产的成本，包括购买价款、相关税费以及直接归属于使该项资产达到预定用途所发生的其他支出。



### 3、无形资产使用寿命及摊销

本行于取得无形资产时分析判断其使用寿命。无形资产的使用寿命为有限的，估计该使用寿命的年限；无法预见无形资产为企业带来经济利益期限的，视为使用寿命不确定的无形资产。使用寿命有限的无形资产在使用寿命内采用直线法摊销，使用寿命不确定的无形资产不予摊销。

本行期内使用寿命有限的无形资产包括土地使用权，购入次月份起按使用年限平均摊销。

#### (十一) 长期待摊费用的摊销方法及摊销年限

长期待摊费用指已经支出但受益期限在1年以上(不含1年)的各项费用，以实际发生额入账，按受益期限平均摊销，其中：

(1) 预付经营租入固定资产的租金，按租赁合同规定的期限平均摊销；

(2) 经营租赁方式租入的固定资产改良支出，按剩余租赁期与租赁资产尚可使用年限两者中较短的期限平均摊销。

#### (十二) 抵债资产的核算方法

抵债资产按取得时的公允价值入账，同时冲销被抵部分的资产账面价值，包括贷款本金、已确认的表内利息以及其他应收款项，与贷款或应收款项对应的贷款损失准备、坏账准备等。

抵债资产保管期间取得的收入和发生的费用计入其他业务收入和成本。

抵债资产处置时，如果取得的处置收入大于抵债资产账面价值，其差额计入营业外收入；

如果取得的处置收入小于抵债资产账面价值，其差额计入营业外支出。

#### (十三) 委托业务

本行承办的委托业务为委托贷款。委托贷款指由委托人提供资金，并按照委托人确定的贷款对象、用途、期限和利率，本行代理发放、监督、使用和协助收回的贷款。所有委托业务的风险、损益和责任由委托人承担，本行只收取手续费。

#### (十四) 买入返售与卖出回购款项的核算方法

买入返售交易按照合同或协议的约定，以一定的价格向交易对手买入相关资产（包括债券及票据），合同或协议到期日再以约定价格返售相同的金融产品。

卖出回购交易按照合同或协议，以一定的价格将相关的资产（包括债券和票据）出售给交易对手，到合同或协议到期日，再以约定价格回购相同的金融产品。

#### (十五) 主要资产的减值

1、固定资产、在建工程、无形资产等长期非金融资产



对于固定资产、在建工程、无形资产等长期非金融资产，本行在每期末判断相关资产是否存在可能发生减值的迹象。使用寿命不确定的无形资产，无论是否存在减值迹象，每年都进行减值测试。

资产存在减值迹象的，估计其可收回金额。可收回金额根据资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间较高者确定。

可收回金额的计量结果表明，资产的可收回金额低于其账面价值的，将资产的账面价值减记至可收回金额，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益，同时计提相应的资产减值准备。

资产减值损失确认后，减值资产的折旧或者摊销费用在未来期间作相应调整，以使该资产在剩余使用寿命内，系统地分摊调整后的资产账面价值（扣除预计净残值）。

资产减值损失一经确认，在以后会计期间不得转回。

有迹象表明一项资产可能发生减值的，以单项资产为基础估计其可收回金额。难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组为基础确定资产组的可收回金额。

资产组的认定，以资产组产生的主要现金流入是否独立于其他资产或者资产组的现金流入为依据。同时，在认定资产组时，考虑本行管理经营活动的方式和对资产的持续使用或者处置的决策方式等。

几项资产的组合生产的产品（或者其他产出）存在活跃市场的，即使部分或者所有这些产品（或者其他产出）均供内部使用，也在符合前款规定的情况下，将这几项资产的组合认定为一个资产组。如果该资产组的现金流入受内部转移价格的影响，按照本行管理层在公平交易中对未来价格的最佳估计数来确定资产组的未来现金流量。资产组一经确定，各个会计期间保持一致。

## 2、抵债资产

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

### （十六）利息收入和支出

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



率会考虑交易成本、折溢价和合同各方之间收付的所有与实际利率相关的费用。

(十七) 手续费及佣金收入

手续费及佣金收入通常在提供相关服务时按权责发生制原则确认。

(十八) 所得税的核算方法:

本行按所得税适用的税率,以会计报表中确认的利润总额为基础,并根据现有的税收法规及其解释就免税收入和不可抵扣的支出作相应的纳税调整后计提应交税金。

资产和负债按会计和税务基础不同产生暂时性差额,并采用债务法以该暂时性差额为基础确认递延所得税资产或负债,该暂时性差额会于未来产生应税所得额。暂时性差额是指资产或负债的账面价值与其计税基础之间的差额;未作为资产和负债确认的项目,按照税法规定可以确定其计税基础的,该计税基础与其账面价值之间的差额也属于暂时性差异。

本行在每一资产负债表日对递延所得税资产的账面价值进行核查,并且在未来不再很可能有足够纳税所得以转回部分或全部递延所得税资产时,按不能转回的部分扣减递延所得税资产。

(十九) 本期主要会计政策、会计估计的变更和重大会计差错更正及其影响

1、 会计政策变更事项

本行 2024 年度无会计政策变化。

2、 会计估计变更事项

本行 2024 年度无会计估计变更事项。

3、 重大会计差错更正事项

无。

五、 税项

(一) 增值税

增值税主要按简易计税办法征收,征收率为 3% (贷款收入),由本行汇总向其所在地的税务局缴纳。

(二) 城建税

按增值税额的 5%或 7%计缴。由本行汇总向其所在地的税务局缴纳。

(三) 教育费附加、地方教育附加

分别按增值税额的 3%和 2%计缴。由本行汇总向其所在地的税务局缴纳。

(四) 企业所得税



企业所得税税率 25%。由本行总部汇总计算缴纳。

六、财务报表主要项目注释（以下金额单位除单独注明外均为人民币元）

（一）现金及存放中央银行款项

项目	年初余额	年末余额
现金	203,347,348.19	194,034,826.39
存放中国人民银行兴化市支行准备金存款	2,956,186,331.98	3,373,755,751.14
缴存中央银行财政性存款	10,513,000.00	6,044,000.00
合计	<b>3,170,046,680.17</b>	<b>3,573,834,577.53</b>

（二）存放同业款项

项目	年初余额	年末余额
存放中国工商银行兴化支行款项	331,059,290.83	2,647,507.58
存放中国光大银行股份有限公司泰州分行		200,000,000.00
存放中国建设银行兴化支行款项	237,303.23	231,655.69
存放张家港农村商业银行款项	203.23	
存放张家港农商行款项（美元）	34,166,369.97	
存放张家港农商行保证金（美元）	483,984.90	
存放张家港农商行款项（欧元）	1,214,995.15	
存放中国银行兴化支行款项（美元）	2,485.82	
存放中国银行兴化支行款项（港币）	62.78	
存放中国银行兴化支行款项（英镑）	248.18	
存放中国银行泰州分行款项（美元）	4,228,803.94	
存放张家港农商行款项（港元）	0.11	
存放兴业银行泰州分行	139,312,532.33	
存放交通银行兴化支行	4,681.91	
存放张家港农村商业银行款项（美元）	-	26,215,181.88
存放张家港农村商业银行款项（欧元）		334,312.52
存放张家港农村商业银行款项（港元）		64.27
存放张家港农村商业银行款项（英镑）		249.15
存放江苏省农村信用社联合社款项	712,502,976.08	465,929,179.22
存放中国银行股份有限公司兴化支行款项	6,282,449.81	889,926.80
存放中国农业银行股份有限公司兴化支行款项	448,890,334.08	953,095,490.20
存放江苏银行股份有限公司兴化支行款项		84,434,741.45

江苏金陵会计师事务所  
财务报表审计专用章(2)

项目	年初余额	年末余额
存放中国农业发展银行款项	1,188,555.20	
存放同业款项应收利息	317,017.80	317,017.80
存放系统内款项应收利息	55,178.54	43,674.96
小计	<b>1,679,947,473.89</b>	<b>1,734,139,001.52</b>
存放同业款项坏账准备	19,326,667.86	32,026,667.86
存放系统内款项坏账准备	18,149,713.75	7,459,713.75
合计	<b>1,642,471,092.28</b>	<b>1,694,652,619.91</b>

## (三) 买入返售金融资产

项目	年初余额	年末余额
股份制商业银行质押式债券	-	300,000,000.00
买入返售金融资产应收利息	-	542,465.75
小计	-	<b>300,542,465.75</b>
买入返售金融资产减值准备	-	4,500,804.46
合计	-	<b>296,041,661.29</b>

## (四) 发放贷款和垫款

## 1、分类列示:

类别	年初余额	年末余额
农户贷款	20,516,021,527.97	21,056,605,541.73
农村经济组织贷款	22,876,793.22	15,611,285.20
农村企业贷款	8,910,228,065.92	9,782,730,631.85
非农贷款	7,966,025,909.89	10,118,798,709.58
信用卡透支	75,032,092.87	134,625,136.95
贴现资产	6,548,625,909.84	6,972,947,818.18
贸易融资	12,058,925.30	16,747,820.00
应计收贷款利息	282,712.38	501,793.38
信用卡透支应收利息	56,300,805.55	56,574,104.62
小计	<b>44,107,452,742.94</b>	<b>48,155,142,841.49</b>
贷款损失准备	2,613,397,802.29	2,602,894,945.38
应收贷款利息坏账准备	1,557,843.06	4,617,843.06
小计	<b>2,614,955,645.35</b>	<b>2,607,512,788.44</b>
合计	<b>41,492,497,097.59</b>	<b>45,547,630,053.05</b>

## 2、贷款损失准备（金额单位：人民币万元）

项目	年初余额	本期计提	本期转回	本期核销及其他	年末余额
贷款损失准备	261,339.78	41,125.76	12,896.40	29,279.65	260,289.49

## 3、贷款和垫款的信用风险与预期信用损失情况（金额单位：人民币万元）

项目	年初余额			
	阶段一 (12个月预期 信用损失)	阶段二 (整个存续期预 期 信用损失)	阶段三 (整个存续期预期 信用损失-已减值)	合计
以摊余成本计量的贷款和垫款	4,311,750.37	38,689.75	60,305.15	4,410,745.27
减：以摊余成本计量的贷款和垫款损失准备	162,601.36	38,654.89	60,239.31	261,495.56
以摊余成本计量的贷款和垫款账面价值	4,149,149.01	34.86	65.84	4,149,249.71
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款				-
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款损失准备				-
<b>贷款和垫款账面价值合计</b>	<b>4,149,149.01</b>	<b>34.86</b>	<b>65.84</b>	<b>4,149,249.71</b>

项目	年末余额			
	阶段一 (12个月预期 信用损失)	阶段二 (整个存续期预期 信用损失)	阶段三 (整个存续期预期 信用损失-已减值)	合计
以摊余成本计量的贷款和垫款	4,593,085.36	155,678.50	66,750.42	4,815,514.28
减：以摊余成本计量的贷款和垫款损失准备	180,156.91	34,042.70	46,551.66	260,751.27
以摊余成本计量的贷款和垫款账面价值	4,412,928.45	121,635.80	20,198.76	4,554,763.01
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款				-
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款损失准备				-
<b>贷款和垫款账面价值合计</b>	<b>4,412,928.45</b>	<b>121,635.80</b>	<b>20,198.76</b>	<b>4,554,763.01</b>

## 4、逾期贷款总额（金额单位：人民币万元）

项目	年初余额				
	逾期 1 天至 90 天 (含 90 天)	逾期 91 天至 360 天 (含 360 天)	逾期 361 天至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	1,787.75	3,292.13	2,014.27	6.99	7,101.14
保证贷款	1,376.36	4,852.85	6,883.97	2,609.37	15,722.55
附担保物贷款	3,239.43	9,713.61	5,507.27	6,505.38	24,965.69
其中：抵押贷款	3,239.43	9,713.61	5,507.27	6,505.38	24,965.69
质押贷款	-	-	-	-	-
合计	6,403.54	17,858.59	14,405.51	9,121.74	47,789.38

项目	年末余额				
	逾期 1 天至 90 天 (含 90 天)	逾期 91 天至 360 天 (含 360 天)	逾期 361 天至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	1,777.50	4,160.38	653.16	-	6,591.04
保证贷款	4,333.13	3,526.98	2,335.31	4,362.17	14,557.59
附担保物贷款	6,547.24	13,599.73	4,883.85	6,148.55	31,179.37
其中：抵押贷款	6,547.24	13,599.73	4,883.85	6,148.55	31,179.37
质押贷款	-	-	-	-	-
合计	12,657.87	21,287.09	7,872.32	10,510.72	52,328.00

## (五) 金融投资

## 1、交易性金融资产

项目	年初余额	年末余额
交易性国家债券	1,180,068,253.06	389,691,540.00
交易性金融债券	391,042,330.00	675,913,251.55
交易性同业存单	98,560,578.14	
交易性基金	372,636,125.01	504,430,758.99
交易性地方政府债券		30,935,940.00
交易性金融资产应收利息	14,581,355.83	11,925,570.62
合计	2,056,888,642.04	1,612,897,061.16

## 2、债权投资

## (1) 分类列示



项目	年初余额	年末余额
债权投资国债	5,019,930,632.51	7,535,875,160.21
债权投资企业债券	771,733,664.61	389,972,336.52
债权投资金融债券	1,218,472,219.51	898,600,374.66
债权投资地方政府债券	7,077,467,201.48	10,757,067,929.99
债券投资应收利息	143,795,046.19	203,660,183.46
小计	<b>14,231,398,764.30</b>	<b>19,785,175,984.84</b>
债权投资减值准备	57,106,738.87	210,947,540.13
合计	<b>14,174,292,025.43</b>	<b>19,574,228,444.71</b>

## (2) 债权投资的信用风险与预期信用损失情况

项目	年初余额			合计
	阶段一 (12个月预期 信用损失)	阶段二 (整个存续期预期 信用损失)	阶段三 (整个存续期预期 信用损失-已减值)	
债权投资	14,087,603,718.11			14,087,603,718.11
债权投资应收利息	143,795,046.19			143,795,046.19
减：损失准备	57,106,738.87			57,106,738.87
债权投资账面价值	14,174,292,025.43			14,174,292,025.43

项目	年末余额			合计
	阶段一 (12个月预期 信用损失)	阶段二 (整个存续期预期 信用损失)	阶段三 (整个存续期预期 信用损失-已减值)	
债权投资	19,581,515,801.38			19,581,515,801.38
债权投资应收利息	203,660,183.46			203,660,183.46
减：损失准备	210,947,540.13			210,947,540.13
债权投资账面价值	19,574,228,444.71			19,574,228,444.71

## (3) 债权投资预期信用损失变动情况

项目	上年度			合计
	阶段一 (12个月预期 信用损失)	阶段二 (整个存续期预期 信用损失)	阶段三 (整个存续期预期 信用损失-已减值)	
年初余额	62,761,597.53			62,761,597.53
本年计提(转回)	-5,654,858.66			-5,654,858.66

江苏金陵会计师事务所  
财务报表审计专用章(2)

项目	上年度			
	阶段一 (12个月预期 信用损失)	阶段二 (整个存续期预期 信用损失)	阶段三 (整个存续期预期 信用损失-已减值)	合计
年末余额	57,106,738.87			57,106,738.87

项目	本年度			
	阶段一 (12个月预期 信用损失)	阶段二 (整个存续期预期 信用损失)	阶段三 (整个存续期预期 信用损失-已减值)	合计
年初余额	57,106,738.87			57,106,738.87
本年计提(转回)	153,840,801.26			153,840,801.26
年末余额	210,947,540.13			210,947,540.13

## 3、其他债权投资

项目	年初余额	年末余额
可供出售国家债券	1,543,508,033.54	1,142,697,351.98
可供出售金融债券	1,153,195,051.56	571,894,030.36
可供出售同业存单		207,145,534.61
可供出售地方政府债券	2,087,958,091.30	1,497,946,558.83
其他债权投资应收利息	64,283,515.80	40,143,102.41
合计	4,848,944,692.20	3,459,826,578.19

## 4、其他权益工具投资

项目	上年年末余额	本期增加	本期减少	年末余额
省联社长期股权投资	600,000.00	-	-	600,000.00
合计	600,000.00	-	-	600,000.00

## (六) 固定资产

原价	年初余额	本年增加数	本年减少数	年末余额
房屋及建筑物	800,688,855.23	15,969,984.14		816,658,839.37
机器机械及其他设备	19,912,192.10	320,500.00	39,200.00	20,193,492.10
电子设备	80,448,484.35	10,508,462.52	1,229,000.00	89,727,946.87
运输工具	4,026,457.54	370,088.50		4,396,546.04
其他设备	25,752,202.66	27,765,174.74	17,250.00	53,500,127.40
合计	930,828,191.88	54,934,209.90	1,285,450.00	984,476,951.78

原价	年初余额	本年增加数	本年减少数	年末余额
累计折旧				
房屋及建筑物	255,226,943.39	24,977,438.63		280,204,382.02
机器机械及其他设备	17,107,341.76	1,342,241.12	38,024.00	18,411,558.88
电子设备	65,806,983.29	5,698,589.77	1,192,130.00	70,313,443.06
运输工具	3,296,053.96	264,067.08		3,560,121.04
其他设备	15,817,779.53	5,341,728.78	16,732.50	21,142,775.81
合计	<b>357,255,101.93</b>	<b>37,624,065.38</b>	<b>1,246,886.50</b>	<b>393,632,280.81</b>
固定资产减值准备	-			
账面价值	<b>573,573,089.95</b>			<b>590,844,670.97</b>

## (七) 在建工程

## (1) 变动情况

项目	年初余额	本期增加	本期减少	年末余额
在建工程	79,738,997.83	9,781,617.05	87,247,118.72	2,273,496.16

## (2) 分类列示

在建工程名称	期末余额
安丰营业网点装修	2,123,886.38
戴南营业网点装修	149,609.78
合计	<b>2,273,496.16</b>

(3) 在建工程无资本化利息，期末未出现减值。

## (八) 使用权资产

原价	年初余额	本年增加数	本年减少数	年末余额
房屋及其他设备	5,435,438.40	-	-	5,435,438.40
合计	<b>5,435,438.40</b>	-	-	<b>5,435,438.40</b>
累计折旧	-	-	-	-
房屋及其他设备	1,253,592.37	993,135.48	-	2,246,727.85
合计	<b>1,253,592.37</b>	<b>993,135.48</b>	-	<b>2,246,727.85</b>
账面价值	<b>4,181,846.03</b>			<b>3,188,710.55</b>

## (九) 无形资产



项目	原值	摊销期 (月)	累计摊销额	年末余额账面 价值	剩余摊销 期限 (月)	备注
土地使用权	66,797,591.00	480.00	21,641,732.24	45,155,858.76	95~329	
软件使用权	23,540,825.06	120.00	15,108,257.04	8,432,568.02	3~109	
其他无形资产	4,195,620.00	120.00	1,498,861.39	2,696,758.61	5~83	
合计	<b>94,534,036.06</b>		<b>38,248,850.67</b>	<b>56,285,185.39</b>		

## (十) 递延所得税资产/递延所得税负债

项目	年初余额		年末余额	
	可抵扣/(应纳 税)暂时性差异	递延所得税资产/ (负债)	可抵扣/(应纳 税)暂时性差异	递延所得税资产/ (负债)
递延所得税资产				
坏账准备	53,330,221.96	13,332,555.49	58,844,573.36	14,711,143.34
贷款损失准备	2,347,752,592.74	586,938,148.18	2,232,128,987.16	558,032,246.79
债权投资减值准 备	57,106,738.87	14,276,684.72	202,447,540.16	50,611,885.04
预计负债	13,215,454.01	3,303,863.50	13,581,871.28	3,395,467.82
固定资产折旧	3,072,683.70	768,170.93	2,765,250.75	691,312.69
应付职工薪酬及 其他	228,830,796.64	57,207,699.16	136,933,436.06	34,233,359.01
小计	<b>2,703,308,487.92</b>	<b>675,827,121.98</b>	<b>2,646,701,658.77</b>	<b>661,675,414.69</b>
递延所得税负债				
金融工具公允价 值变动	2,898,580.00	724,645.00	73,496,197.96	18,374,049.49
其他			3,188,710.56	797,177.64
小计	<b>2,898,580.00</b>	<b>724,645.00</b>	<b>76,684,908.52</b>	<b>19,171,227.13</b>
合计	<b>2,700,409,907.92</b>	<b>675,102,476.98</b>	<b>2,570,016,750.25</b>	<b>642,504,187.56</b>

## (十一) 其他资产

项目	年初余额	年末余额
应收利息	1,322,718.21	1,535,076.93
其他应收款	122,046,334.95	168,379,177.37
长期待摊费用	9,410,073.14	12,796,672.12
合计	<b>132,779,126.30</b>	<b>182,710,926.42</b>

## 1、应收利息

项目	年初余额	年末余额
农户贷款应收利息	946,810.11	1,212,476.01
农村企业贷款应收利息	9,354.77	42,841.71
非农贷款应收利息	263,723.61	151,621.33
其他应计收利息	102,829.72	128,137.88
合计	<b>1,322,718.21</b>	<b>1,535,076.93</b>

## 2、其他应收款

## (1) 按账龄披露:

账龄	年初余额		年末余额	
	账面余额	比例 (%)	账面余额	比例 (%)
一年以内	135,751,032.15	99.57	182,687,561.62	99.78
一至二年	393,723.09	0.29	319,883.36	0.18
二至三年	197,577.00	0.14	223.07	0.00
三年以上	-	0.00	78,858.00	0.04
小计	<b>136,342,332.24</b>	<b>100</b>	<b>183,086,526.05</b>	<b>100.00</b>
坏账准备	14,295,997.29	-	14,707,348.68	-
合计	<b>122,046,334.95</b>	-	<b>168,379,177.37</b>	-

## (2) 分类列示:

项目	年初余额	年末余额
应收代垫诉讼费	11,053,649.97	10,640,305.52
应收职工借款	287,954.66	90,187.06
应收其他暂付款项(财务)	79,712.30	117,444,955.46
应收业主收款业务垫付	96,111,710.19	39,919,483.59
应收贷记卡费用	77,536.40	144,411.09
期收款项	28,330,800.00	14,376,800.00
其他应收款	400,968.72	470,383.33
合计	<b>136,342,332.24</b>	<b>183,086,526.05</b>

## 3、长期待摊费用

项目	年初余额	年末余额
经营性租入固定资产改良支出	1,212.05	
自有资产改良支出	22,794.08	

软件研发费	100,000.00	88,888.88
其他长期待摊费用	9,286,067.01	12,707,783.24
合计	<b>9,410,073.14</b>	<b>12,796,672.12</b>

## (十二) 向中央银行借款

项目	年初余额	年末余额
支农再贷款	810,000,000.00	1,100,000,000.00
支小再贷款	500,000,000.00	400,000,000.00
其他向中央银行借款	15,926,058.00	33,699,376.00
合计	<b>1,325,926,058.00</b>	<b>1,533,699,376.00</b>

## (十三) 同业及其他金融机构存放款项

项目	年初余额	年末余额
苏南村镇银行股份有限公司	1,127,222.36	1,384,298.34
兴业银行股份有限公司兴化支行	3,498,765.60	
中信银行股份有限公司兴化支行	4,284,138.65	
江苏海安农村商业银行股份有限公司兴化支行	6,136,574.57	1,367,912.48
江苏苏州农村商业银行股份有限公司兴化支行	2,119,761.51	3,306,915.64
中国农业发展银行兴化支行	58,812.82	
江苏张家港农村商业银行股份有限公司	3,222.79	
江苏常熟农村商业银行股份有限公司兴化支行	2,103,426.67	
江苏银行股份有限公司兴化支行	2,065,535.09	1,565,909.92
应付同业存放款利息	6,699.30	4,573.50
合计	<b>21,404,159.36</b>	<b>7,629,609.88</b>

## (十四) 衍生金融负债

项目	年初余额	年末余额
外汇买卖	932,241.09	1,136,947.47
合计	<b>932,241.09</b>	<b>1,136,947.47</b>

## (十五) 卖出回购金融资产款

类别	年初余额	年末余额
卖出回购电子银行承兑汇票款	1,100,500,000.00	1,188,000,000.00
卖出回购电子银行承兑汇票利息调整	95,000,000.00	597,000,000.00
股份制商业银行质押式债券		198,000,000.00
应付利息	523,823.72	323,881.78

类别	年初余额	年末余额
合计	1,196,023,823.72	1,983,323,881.78

## (十六) 吸收存款

项目	年初余额	年末余额
单位活期存款	5,227,342,344.34	4,720,019,184.72
单位定期存款	1,299,341,821.00	1,061,909,306.98
个人活期存款	1,269,151,388.11	1,251,534,858.38
个人定期存款	41,247,538,588.38	47,740,807,659.99
银行卡存款	8,992,384,085.28	9,733,246,304.81
应解汇款	50,948,867.18	27,260,961.44
汇出汇款	723,500.00	554,900.00
开出本票	-	15,000.00
保证金存款	116,848,098.39	99,024,583.37
应付单位活期存款利息	1,125,622.24	1,013,802.68
应付单位定期存款利息	16,052,283.86	11,710,548.44
应付单位电子大额存单存款利息	7,595,922.23	7,153,019.45
应付个人活期存款利息	316,610.65	192,887.68
应付个人定期存款利息	1,447,492,301.93	1,730,685,848.83
应付个人电子大额存单存款利息	95,183,625.66	116,791,267.66
应付智能存款利息（投资型）	33,527.19	-
应付银行卡利息	409,841.12	297,846.24
应付保证金利息	4,152,908.19	4,375,879.28
合计	59,776,641,335.75	66,506,593,859.95

## (十七) 应付职工薪酬

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
短期薪酬				
工资、奖金、津贴和补贴	118,540,286.74	197,339,935.41	77,247,220.95	238,633,001.20
职工福利费	9,491,000.00	9,866,000.00	9,491,000.00	9,866,000.00
住房公积金	8,953,330.52	21,115,040.00	24,637,221.30	5,431,149.22
小计	136,984,617.26	228,320,975.41	111,375,442.25	253,930,150.42
设定提存计划				
基本养老保险(1)	25,821,279.78	37,947,311.06	37,947,311.06	25,821,279.78

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
补充养老保险(1)	22,604,596.08	15,787,000.00	16,187,000.00	22,204,596.08
小计	<b>48,425,875.86</b>	<b>53,734,311.06</b>	<b>54,134,311.06</b>	<b>48,025,875.86</b>
内部退养福利				
合计	<b>185,410,493.12</b>	<b>282,055,286.47</b>	<b>165,509,753.31</b>	<b>301,956,026.28</b>

## (十八) 应交税费

税种	年初余额	年末余额
企业所得税	42,309,543.24	87,438,715.82
土地使用税	83,651.17	83,651.17
房产税	1,714,651.55	1,743,948.89
城市维护建设税	554,543.70	599,214.41
教育费附加	237,661.58	256,806.17
代扣代缴个人所得税	244,085.41	233,218.07
教育费地方附加	158,441.06	171,204.12
代扣利息税	90.13	33.71
应交增值税	7,291,739.35	8532221.14
应交基金	50,000.00	50,000.00
合计	<b>52,644,407.19</b>	<b>99,109,013.50</b>

## (十九) 租赁负债

项目	年初余额	年末余额
租赁付款额	3,910,000.00	3,440,000.00
未确认融资费用(租赁)	-333,732.62	-185,305.98
合计	<b>3,576,267.38</b>	<b>3,254,694.02</b>

## (二十) 预计负债

项目	年初余额	年末余额
表外风险资产信用损失准备	13,215,454.01	13,443,856.58
合计	<b>13,215,454.01</b>	<b>13,443,856.58</b>

## (二十一) 应付债券

项目	年初余额	年末余额
发行债券面值	100,000,000.00	100,000,000.00
发行债券利息调整	-396,107.20	-176,476.81
应付债券利息	504,918.03	506,301.38

项目	年初余额	年末余额
合计	100,108,810.83	100,329,824.57

## (二十二) 其他负债

项目	年初余额	年末余额
其他应付款	203,116,541.24	150,118,047.90
长期应付款	706,552.99	706,552.99
代理业务负债	200,936,536.32	205,803,841.37
减：代理业务资产	200,936,486.32	205,803,791.37
财政性存款	3,913,187.99	1,500.00
其他应付利息	290,212.25	290,212.25
应付财政性存款利息	52.29	26.23
合计	208,026,596.76	151,116,389.37

## (1) 其他应付款按账龄列示：

账龄	年初余额	年末余额
一年以内	177,402,368.41	143,704,325.77
一至二年	22,636,528.39	2,847,005.01
二至三年	1,488,558.96	1,163,278.98
三年以上	1,589,085.48	2,403,438.14
合计	203,116,541.24	150,118,047.90

## (2) 其他应付款按分类列示：

项目	年初余额	年末余额
代发业务款项	80,799.15	839,468.35
供应商款项	6,900.00	12,400.00
清算手续费	23,627.86	42,860.97
待处理久悬未取款项	76,104,589.78	72,632,229.57
待处理出纳长款	19,317.15	21,012.15
即期期付款项	28,516,600.00	14,595,000.00
卡挂账	10,551.27	10,545.90
暂收贷记卡年费	119.96	
应付分期付款款项挂账		60,000.00
其他应付款项（财务）	88,554,751.35	50,930,295.56
其他应付款项	9,799,284.72	10,974,235.40
合计	203,116,541.24	150,118,047.90

## (二十三) 股本

股东类别	年初余额		本期变动数		年末余额	
	金额	比例 (%)	本期增加	本期减少	金额	比例 (%)
法人股	873,466,309.00	78.92	25,368,418.00		898,834,727.00	78.85
职工股	56,309,851.00	5.09	1,689,296.00		57,999,147.00	5.09
自然人股	176,964,550.00	15.99	6,144,507.00		183,109,057.00	16.06
合计	<b>1,106,740,710.00</b>	<b>100.00</b>	<b>33,202,221.00</b>		<b>1,139,942,931.00</b>	<b>100.00</b>

## (二十四) 资本公积

项目	年初余额	本期增加额	本期减少额	年末余额
股本溢价	250,097,290.00	-	-	250,097,290.00
其他资本公积	43,477,285.54	-	-	43,477,285.54
合计	<b>293,574,575.54</b>	-	-	<b>293,574,575.54</b>

## (二十五) 其他综合收益

项目	年初余额	本期增加额	本期减少额	年末余额
其他综合收益	34,195,317.94	449,963,931.51	399,220,902.10	84,938,347.35
合计	<b>34,195,317.94</b>	<b>449,963,931.51</b>	<b>399,220,902.10</b>	<b>84,938,347.35</b>

## (二十六) 盈余公积

项目	年初余额	本期增加额	本期减少额	年末余额	变动原因
法定盈余公积	534,125,113.89	47,831,522.19	-	581,956,636.08	提取法定盈余公积
任意盈余公积	2,185,025,677.80	254,603,251.10	-	2,439,628,928.90	提取任意盈余公积
合计	<b>2,719,150,791.69</b>	<b>302,434,773.29</b>	-	<b>3,021,585,564.98</b>	

## (二十七) 一般风险准备

项目	年初余额	本期增加额	本期减少额	年末余额
一般风险准备	1,398,941,516.98	94,976,655.67	-	1,493,918,172.65
合计	<b>1,398,941,516.98</b>	<b>94,976,655.67</b>	-	<b>1,493,918,172.65</b>

## (二十八) 未分配利润

项目	2023 年	2024 年
上年年末余额	452,951,058.37	474,883,278.36
加：会计政策变更		

项目	2023 年	2024 年
前期差错更正		
本年年初余额	452,951,058.37	474,883,278.36
本期增加数	477,938,264.15	501,965,101.97
其中：本期净利润	477,938,264.15	501,965,101.97
本期减少数	456,006,044.16	474,883,278.36
其中：本期提取盈余公积	335,065,164.62	302,434,773.29
本期分配现金股利	29,739,669.98	94,976,655.67
其他		
提取一般风险准备	91,201,209.56	77,471,849.40
本年年末余额	<b>474,883,278.36</b>	<b>501,965,101.97</b>

## (二十九) 营业收入

## (1) 利息收入及支出分类列示

项目	2023 年度	2024 年度
农户贷款利息收入	1,122,646,149.16	1,025,785,769.85
农业经济组织贷款利息收入	1,425,092.12	838,627.15
农村企业贷款利息收入	448,170,627.61	460,626,307.86
非农贷款利息收入	359,055,103.62	425,712,086.03
信用卡透支利息收入	3,562,231.83	7,680,504.76
贴现利息收入	26,651,747.28	22,648,644.31
贸易融资利息收入	703,943.32	735,828.24
垫款利息收入	103,487.43	736,446.86
存放中央银行款项利息收入	46,142,969.34	51,219,687.76
存放同业款利息收入	9,064,397.02	8,314,806.47
存放系统内款项利息收入	2,045,562.93	2,004,328.86
拆放同业款利息收入	1,377,208.29	1,077,013.91
拆放系统内款项利息收入	10,314,806.87	4,909,155.43
买入返售金融资产利息收入	6,179,499.77	6,083,332.14
转(再)贴现利息收入	68,720,800.73	67,001,169.65
<b>利息收入合计</b>	<b>2,106,163,627.32</b>	<b>2,085,373,709.28</b>
单位活期存款利息支出	37,441,837.07	35,418,535.20
单位定期存款利息支出	35,886,037.26	29,106,301.89
个人活期存款利息支出	1,763,715.73	1,006,154.27

项目	2023 年度	2024 年度
个人定期存款利息支出	1,126,921,015.91	1,154,940,660.22
财政性存款利息支出	537.67	155.44
保证金存款利息支出	2,518,327.21	2,051,826.14
其他利息支出	3,093,750.14	3,021,817.28
向中央银行借款利息支出	19,705,555.54	26,728,333.33
系统内拆入款项利息支出	1,982,361.11	1,269,324.43
同业存放款利息支出	101,152.33	87,035.39
同业拆入款项利息支出	35,972.22	-
卖出回购金融资产利息支出	55,078,194.77	40,495,024.67
转贴现利息支出	217,494.26	299,160.17
金融机构往来支出	7,103.82	366,296.65
利息支出合计	1,284,753,055.04	1,294,790,625.08
利息净收入	821,410,572.28	790,583,084.20

## (2) 手续费收入及支出分类列示

项目	2023 年度	2024 年度
银行卡业务手续费收入	9,024,251.71	9,044,585.57
结算业务手续费收入	399,984.65	457,974.24
外汇业务手续费收入	218,169.14	186,405.20
代理业务手续费收入	615,430.21	2,137,158.80
担保手续费收入	9,789.99	15,088.86
其他	1,093,909.73	997,644.29
手续费收入合计	11,361,535.43	12,838,856.96
银行卡业务手续费支出	43,795,576.93	34,627,790.73
结算业务手续费支出	2,622,123.57	2,520,605.42
代理业务手续费支出	517,965.46	580,418.62
其他手续费支出	1,377,525.61	1,321,654.36
其他中间业务支出	5,101,504.93	4,391,365.85
手续费支出合计	53,414,696.50	43,441,834.98
手续费净收入	-42,053,161.07	-30,602,978.02

## (3) 投资收益



项目	2023 年度	2024 年度
债券利息收入	499,830,736.37	502,146,628.53
投资买卖差价	69,655,575.58	296,320,567.10
股利	60,000.00	120,000.00
其他	96,546,464.23	102,071,028.77
合计	666,092,776.18	900,658,224.40

## (4) 其他收益

项目	2023 年度	2024 年度
政府补贴	39,332,300.00	-
其他	163,780.87	18,088,782.80
合计	39,496,080.87	18,088,782.80

## (5) 公允价值变动损益

项目	2023 年度	2024 年度
交易性金融资产公允价值变动损益	2,791,174.76	15,450,503.41
合计	2,791,174.76	15,450,503.41

## (6) 汇兑损益

项目	2023 年度	2024 年度
代客外汇买卖损益	1,271,919.21	965,023.28
自营外汇买卖损益	816,241.63	1,297,729.83
其他	-147,637.39	-135,086.27
合计	1,940,523.45	2,127,666.84

## (7) 其他业务收入

项目	2023 年度	2024 年度
其他服务收入	1,981,132.09	1,933,962.28
其他	2,858,932.24	2,820,662.32
合计	4,840,064.33	4,754,624.60

## (8) 资产处置收益

项目	2023 年度	2024 年度
资产清理收益	58,213.37	166,107.55
合计	58,213.37	166,107.55

## (三十) 营业支出

## (1) 税金及附加

项目	计缴标准	2023 年度	2024 年度
其他税金及附加	见本附注“五、税项”	13,100,314.32	16,456,439.63
合计		<b>13,100,314.32</b>	<b>16,456,439.63</b>

## (2) 业务及管理费

项目	2023 年度	2024 年度
业务宣传费	18,892,586.86	30,110,928.17
广告费	4,801,791.10	4,145,812.50
印刷费	2,832,039.32	2,406,918.93
业务招待费	10,040,488.85	11,212,150.34
电子设备运转费	5,522,479.20	6,756,781.35
钞币运送费	8,253,500.00	8,867,350.00
安全保卫费	7,348,055.47	6,199,348.67
保险费	24,705,631.60	20,457,065.30
邮电费	4,389,309.76	4,194,039.74
诉讼费	50,761.00	12,075.00
咨询费	2,037,968.27	4,472,498.56
审计费	150,000.00	245,000.00
研究开发费	971,000.00	729,000.00
公杂费	2,173,720.76	2,358,809.00
差旅费	2,200,121.27	1,982,872.90
水电费	6,049,498.98	6,615,058.34
会议费	403,163.34	109,955.40
绿化费	439,706.40	484,263.40
会费	103,600.00	128,600.00
交通工具耗用费	713,143.90	902,225.79
管理费	36,474,154.59	22,239,523.31
物业费	3,323,587.42	3,164,006.67
股权管理费	20,000.00	30,500.00
职工工资	190,828,720.85	198,559,971.41
职工福利费	25,626,567.59	27,142,276.12
职工教育经费	3,362,602.43	4,359,014.85
工会经费	3,780,000.00	3,940,000.00
劳动保护费	2,882,194.28	7,068,227.32

项目	2023 年度	2024 年度
基本养老保险金	24,419,430.72	23,542,202.72
基本医疗保险金	12,093,159.47	13,326,807.01
工伤保险金	366,288.65	353,349.35
失业保险金	704,871.28	724,951.98
补充养老保险金	15,187,000.00	15,787,000.00
补充医疗保险金	9,491,000.00	9,866,000.00
住房公积金	24,493,097.30	21,115,040.00
劳务费	10,299,657.74	11,646,846.36
党组织工作经费	534,710.62	387,389.75
租赁费	538,789.78	546,483.04
修理费	6,081,748.84	6,616,126.11
低值易耗品摊销	1,308,592.98	2,264,402.36
长期待摊费用摊销	4,848,535.67	5,235,798.74
无形资产摊销	4,452,338.48	4,495,505.53
固定资产折旧费	35,185,774.38	37,624,065.38
外部信息及系统使用权购置费	1,774,967.70	2,504,346.45
使用权资产折旧	906,446.97	993,135.48
租赁负债利息支出	202,432.78	148,426.64
其他费用	283,707.10	81,849.61
合计	<b>521,548,943.70</b>	<b>536,153,999.58</b>

## (3) 信用减值损失

项目	2023 年度	2024 年度
存放同业坏账损失	37,476,381.61	2,010,000.00
拆出资金坏账损失	-8,250.00	-
应收利息坏账损失	605,001.65	3,060,000.00
其他应收款坏账损失	1,134,767.33	3,728,405.36
贷款减值损失	302,903,960.56	282,293,578.30
买入返售金融资产减值损失		4,500,804.46
其他债权投资减值损失	2,873,427.09	23,470,237.93
债权投资减值损失	-5,654,858.66	143,569,175.30
表外风险资产信用损失	571,813.65	227,740.13
合计	<b>339,902,243.23</b>	<b>462,859,941.48</b>

## (三十一) 营业外收入

项目	2023 年度	2024 年度
长款收入	135.00	5.00
罚没款收入	71,301.29	106,308.77
久悬未取款项收入	79,306.64	730,909.10
其他	2.19	731,403.56
合计	<b>150,745.12</b>	<b>1,568,626.43</b>

## (三十二) 营业外支出

项目	2023 年度	2024 年度
资产盘亏及清理损失	9,795.30	38,563.50
罚没支出	950,000.00	50,000.00
久悬未取款项支出	125,741.45	94,936.60
公益性捐赠支出	2,320,000.00	2,148,000.00
其他	3,407,185.51	6,138,448.76
合计	<b>6,812,722.26</b>	<b>8,469,948.86</b>

## (三十三) 所得税费用

项目	2023 年度	2024 年度
本期所得税费用	115,517,016.72	163,266,430.91
递延所得税费用	19,907,484.91	13,622,779.78
合计	<b>135,424,501.63</b>	<b>176,889,210.69</b>

注：至本次审计日，尚未进行 2024 年度所得税汇算清缴，实际当期所得税费用以税务部门最终核定为准。

## (三十四) 每股收益

项目	2023 年度	2024 年度
归属于普通股股东的当年净利润	477,938,264.15	501,965,101.97
当年发行在外普通股股数的加权平均数	1,139,942,931.00	1,139,942,931.00
基本每股收益	<b>0.42</b>	<b>0.44</b>

注：本年本公司派发股票股利，以调整后的股数重新计算各列报期间的每股收益。

## (三十五) 将净利润调节为经营活动现金流量

项目	2023 年度	2024 年度
<b>1、将净利润调节为经营活动现金流量：</b>		
净利润	477,938,264.15	501,965,101.97
加：资产（信用）减值损失	339,902,243.23	462,859,941.48
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	36,092,221.35	38,617,200.86

项目	2023 年度	2024 年度
无形资产摊销	4,452,338.48	6,795,025.14
长期待摊费用摊销	4,848,535.67	5,200,681.49
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失 (减: 收益)	-48,418.07	-166,107.55
本年处置抵贷资产的净损失 (减: 净收益)		
公允价值变动损失 (减: 收益)	-2,791,174.76	-15,450,503.41
投资损失 (减: 收益)	-666,092,776.18	-900,658,224.40
递延所得税资产减少 (减: 增加)	19,907,484.91	32,598,289.42
递延所得税负债增加 (减: 减少)		
融资利息支出	3,014,421.08	3,021,013.74
经营性应收项目的减少 (减: 增加)	-3,897,031,360.78	-81,048,833.44
经营性应付项目的增加 (减: 减少)	8,156,463,274.13	2,886,421,721.44
经营活动产生的现金流量净额	4,476,655,053.21	2,940,155,306.74
<b>2、不涉及现金收支的重大投资和筹资活动:</b>		
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		
<b>3、现金及现金等价物净变动情况:</b>		
现金期末余额	203,347,348.19	194,034,826.39
减: 现金的年初余额	219,652,314.26	203,347,348.19
现金及现金等价物净增加额	-16,304,966.07	-9,312,521.80

## (三十六) 收到其他与经营活动有关的现金

项目	2023 年度	2024 年度
政府补贴	39,496,080.87	18,090,186.36
罚没款收入	71,301.29	106,308.77
经营租赁及其他收入	70,731,651.90	4,754,629.60
合计	<b>110,299,034.06</b>	<b>22,951,124.73</b>

## (三十七) 支付其他与经营活动有关的现金

项目名称	2023 年度	2024 年度
久悬未取款项支出	125,741.45	94,936.60
公益性捐赠支出	2,320,000.00	2,148,000.00
其他营业外支出	3,407,185.51	886,670.84

项目名称	2023 年度	2024 年度
罚没支出	950,000.00	5,287,761.28
业务管理费	162,389,025.01	159,607,824.69
其他业务及往来款项支出	97,460,061.53	77,288,205.39
合计	<b>266,652,013.50</b>	<b>245,313,398.80</b>

## 七、表外项目

项目名称	年初余额	年末余额
承兑汇票	28,360,554.11	39,636,117.94
开出信用证	3,229,456.71	
保函款项	69,653,568.92	52,032,503.00
应收信用证出口款项	5,321,775.54	5,557,071.91
应收外汇托收款项	3,663,241.14	2,174,910.09
收到信用证	801,321.59	680,087.71
代客理财	103,186,839.30	336,678,164.99
重要空白凭证	1,176,752.00	1,148,466.00
代保管有价值品	86,513,728.62	118,104,014.34
抵押物品价值	69,478,571,372.92	75,588,677,530.86
质押物品价值	4,839,819,421.28	4,810,818,821.28
表外应收利息	1,042,238,037.03	1,051,539,902.34
已核销资产	3,610,620,104.86	3,907,108,300.06
已置换资产	62,372,885.70	62,372,885.70
低值易耗品	38,246,069.71	37,844,254.77
已转营业外收入久悬款项	6,873,684.66	7,497,169.51
其他事项	2,900.00	1,640.00
表外合计	<b>79,380,651,714.09</b>	<b>86,021,871,840.50</b>

## 八、关联方关系及交易

## (一) 关联方及其关联方关系

本行的关联方包括：

## 1. 关联法人包括

(1) 持有或控制本行 5% 以上股权的法人及其控股股东、实际控制人、一致行动人、最终受益人；

(2) 上述关联法人控制的法人；



(3) 关联自然人控制的法人。

## 2. 关联自然人包括

(1) 本行董事、监事、高级管理人员、具有大额授信、资产转移等核心业务审批或决策权的人员及其配偶、父母、成年子女和兄弟姐妹；

(2) 本行具有大额授信、资产转移等核心业务审批或决策权的人员；

(3) 持有或控制本行 5% 以上股权的法人的董事、监事、高级管理人员。

3. 按照实质重于形式和穿透的原则，可以认定为关联方的其他情形。

4. 截至 2024 年 12 月 31 日，本行共有 337 名关联方，其中关联法人 65 名，关联自然人 272 名。

5. 本行主要股东关联方：

(1) 持有或控制本行 5% 及以上股权的股东

关联方名称	持股比例 (%)	统一社会信用代码
江苏张家港农村商业银行股份有限公司	20.00	91320000732252238K
兴化市经济发展有限公司	9.95	9132128114265611X3

(2) 本行其他有重大影响关联方情况

单位名称	与本行关系
江苏兴海特钢有限公司	派出董事
泰州市正阳麦芽有限公司	派出董事
江苏兴野食品有限公司	派出董事
双乐颜料股份有限公司	派出董事
江苏美乐肥料有限公司	派出监事
江苏华洋塑化有限公司	派出监事
江苏兴利达齿轮有限公司	派出监事
江苏省农村信用社联合社	被投资方

## (二) 关联交易

本行与关联方交易均按照一般商业条款和正常业务程序进行，其定价原值与独立第三方交易一致。本行的关联交易金额占同类交易金额的比例不重大。

1. 截至 2024 年 12 月 31 日，本行资本净额达 702743.65 万元，报告期新发生的重大关联交易有 3 笔，其中江苏兴海特钢有限公司发生了 2 次重大关联交易，至 2024 年 12 月末江苏兴海特钢有限公司授信 9800 万元，法定代表人刘庄明为本行董事，与其关联方合并持股比例 2.78%，占资本净额的 1.39%；另一笔重大关联交易是双乐颜料股份有限公司授信 30000 万元，法定代表人杨汉洲为本

行董事，与关联方合并持股比例 1.81%，占资本净额的 4.27%。存量重大关联交易为兴化市经济发展有限公司，法定代表人邹燕鸿，本行第二大股东，持股比例 9.95%，授信金额 34900 万元，占资本净额的 4.97%。上述授信目前形态均“正常”，且均符合单一客户授信余额不超过资本净额 10%的监管上限。

## 2. 一般关联交易事项

(1) 授信类关联交易。截至 2024 年 12 月 31 日，对全部关联方关联交易授信余额合计为 9.06 亿元，对主要股东及关联方授信的共 7 户，授信余额为 8.94 亿元；对关联自然人授信共 51 户，授信余额为 1186 万元，其中仅有信用卡的授信客户 46 户，授信额度 271.2 万元。报告期末的全部关联方授信余额为 4.84 亿元，对单个关联方、单个关联方所在集团、全部关联方的授信余额均符合监管指标。

(2) 非授信类关联交易。截至 2024 年 12 月 31 日，本行在报告期内与关联方发生新增存款业务，涉及 64 户，其中活期存款金额合计 100.14 万元，定期存款金额合计 1518.11 万元，利率为本行对所有定期存款业务的统一定价，不存在有失公允的定价行为。未与关联方发生自用动产与不动产买卖、信贷资产及其收（受）益权买卖、抵债资产的接收和处置，未提供信用评估、资产评估、法律、咨询、信息、审计、财产租赁以及委托或受托销售等其他非授信类关联交易。

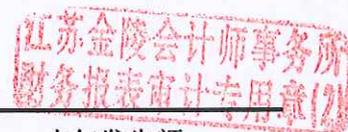
(3) 授信类关联交易不良率。截至 2024 年 12 月 31 日，本行授信均为正常类，对关联方授信业务整体质量优良。

## 3. 关联方交易

### (1) 主要股东关联方贷款利息收入（金额单位：人民币万元）

关联方名称	上年发生额	本年发生额
兴化市经济发展有限公司	1,530.60	1,964.54
江苏兴海特钢有限公司	258.46	150.65
泰州市正阳麦芽有限公司	182.69	77.56
双乐颜料股份有限公司	175.19	205.47
江苏美乐肥料有限公司	8.39	20.85
江苏华洋塑化有限公司	-	91.77
江苏兴利达齿轮有限公司	3.45	7.70
合计	2,158.78	2,518.54

### (2) 主要股东关联方存款利息支出（金额单位：人民币万元）



关联方名称	上年发生额	本年发生额
江苏张家港农村商业银行股份有限公司	0.13	-
兴化市经济发展有限公司	1.14	1.33
江苏兴海特钢有限公司	0.13	0.29
泰州市正阳麦芽有限公司	0.25	0.47
江苏兴野食品有限公司	0.17	0.08
双乐颜料股份有限公司	1.55	2.43
江苏美乐肥料有限公司	0.74	0.35
江苏华洋塑化有限公司	0.07	0.33
江苏兴利达齿轮有限公司	0.12	0.36
合计	4.30	5.64

## (3) 存放同业款项利息收入 (金额单位: 人民币万元)

关联方名称	上年发生额	本年发生额
江苏省农村信用社联合社	204.56	200.43
合计	204.56	200.43

## (4) 关联采购与销售情况

## ① 采购商品、接受劳务 (金额单位: 人民币万元)

关联方	关联交易内容	上年发生额	本年发生额
江苏省农村信用合作联社	服务费	2,047.42	2,123.95
合计		2,047.42	2,123.95

## (5) 关键管理人员关联交易

本行关键管理人员包括董事、监事及高级管理人员。本行本年度计提的管理管理人员薪酬不会对本行财务报表产生重大影响。



## 4. 关联交易未结清金额

## (1) 主要股东关联方用信及垫款 (金额单位: 人民币万元)

关联方名称	年初余额	年末余额
兴化市经济发展有限公司	21,700.00	28,144.40
江苏兴海特钢有限公司	3,200.00	2,249.95
泰州市正阳麦芽有限公司	5,000.00	-

关联方名称	年初余额	年末余额
双乐颜料股份有限公司	12,769.85	14,976.35
江苏美乐肥料有限公司	1,100.00	1.00
江苏华洋塑化有限公司	-	1,673.08
江苏兴利达齿轮有限公司	-	501.00
合计	<b>43,769.85</b>	<b>47,545.78</b>

## (2) 主要股东关联方吸收存款 (金额单位: 人民币万元)

关联方名称	年初余额	年末余额
江苏张家港农村商业银行股份有限公司	0.32	-
兴化市经济发展有限公司	863.92	1,245.34
江苏兴海特钢有限公司	234.27	60.04
泰州市正阳麦芽有限公司	83.62	667.96
江苏兴野食品有限公司	9.91	20.72
双乐颜料股份有限公司	481.36	4,279.19
江苏美乐肥料有限公司	15.51	218.12
江苏华洋塑化有限公司	22.29	14.12
江苏兴利达齿轮有限公司	78.20	481.21
合计	<b>1,789.40</b>	<b>6,986.70</b>

## (3) 存放同业款项 (金额单位: 人民币万元)

关联方名称	上年年末余额	年末余额
江苏省农村信用合作联社	71,250.30	46,592.92
合计	<b>71,250.30</b>	<b>46,592.92</b>

## 5. 关联方股金分红

2024 年度江苏省农村信用合作联社向本行发放股金分红为 12 万元。

## 6. 关联方租赁

无。

## 7. 其他

无。

## 九、或有事项



截至 2024 年 12 月 31 日，本行不存在作为被告的争议标的金额在 1,500 万元以上的重大未决诉讼情形；截至 2024 年 12 月 31 日，本行作为原告的争议标的金额在 1,000 万元以上的重大未决诉讼共计 1 起，具体情况如下：

原告	被告	案由	受理法院
江苏兴化农村商业银行股份有限公司	兴化市绿禾食品有限公司, 兴化市盛源食品有限公司, 张爱云, 王其善, 王桂凤, 王一淳, 王祝善, 刘翠英, 江苏兴化脱水食品集团有限公司, 江苏顶能食品有限公司	金融借款合同	兴化市人民法院

## 十、承诺事项

### 1、重要的承诺事项

#### (1) 信贷承诺

本行在任何时点均有贷款额度的承诺，包括本行对信用卡客户提供的尚未使用的授信额度以及已签约的贷款额度。根据本行管理层的意见，由于已签约的贷款额度是可以撤销的，本行并不承担未使用的授信额度的风险。

本行提供信用证及财务担保服务，为客户向第三方履约提供担保。

银行承兑汇票是指本行对客户签发的汇票作出的兑付承诺。本行预计大部分承兑汇票均会与客户偿付款项同时结清。

信贷承诺的合约金额按不同类别列示如下。所列示的银行承兑汇票、信用证及保函的金额为如果交易对手未能履约，本行将在资产负债表日确认的最大潜在损失金额

金额单位：人民币万元

项目名称	年初余额	年末余额
保函款项	6,965.36	5,203.25
银行承兑汇票	2,836.06	3,963.61
开出信用证	322.95	-

#### (2) 经营租赁承诺

至资产负债表日止，本行不存在对外签订的不可撤销的经营租赁合同。



## 十一、资产负债表日后事项中的非调整事项

截止财务报表报出日，本行不存在资产负债表日后事项中的非调整事项。

江苏兴化农村商业银行股份有限公司

2025年2月25日

