

# 审计报告

中天银苏审字[2025] 06 号

江苏泰州农村商业银行股份有限公司全体股东：

## 一、 审计意见

我们审计了江苏泰州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、所有者权益变动表以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了贵行 2024 年 12 月 31 日的财务状况以及 2024 年度的经营成果和现金流量。

## 二、 形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则，我们独立于贵行，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，如果我们确定财务报表附注中披露的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。

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）



江苏分所

中国注册会计师



中国注册会计师



2025年2月27日

# 资产负债表

货币单位：人民币元

日期：2024年12月31日

编制单位：江苏泰州农村商业银行股份有限公司

资产		期末余额	年初余额	负债及所有者权益		行次	期末余额	年初余额
行次	资产			负 债：				
1	现金及存放中央银行款项	2,304,509,159.62	2,273,160,035.11	向中央银行借款	34	730,000,000.00	1,550,000,000.00	
2	贵金属			联行存放款项	35			
3	存放联行款项			同业及其他金融机构存放款	36	30,111,320.53	18,772,394.10	
4	存放同业款项	1,402,449,282.42	1,325,592,399.81	拆入资金	37		200,256,666.67	
5	拆出资金	279,336,908.10		交易性金融负债	38			
6	交易性金融资产			衍生金融负债	39			
7	衍生金融资产			卖出回购金融资产款	40	2,725,526,845.08	1,713,805,762.33	
8	买入返售金融资产			吸收存款	41	43,659,051,637.01	39,804,639,091.21	
9	应收款项类金融资产			应付职工薪酬	42	95,352,341.68	99,716,701.93	
10	应收利息			应交税费	43	25,470,533.60	17,363,720.11	
11	应收股利			应付利息	44			
12	其他应收款	38,276,742.15	209,535,811.88	应付股利	45	1,470,628.96	1,558,256.91	
13	发放贷款和垫款	35,765,414,431.44	32,675,958,411.66	其他应付款	46	41,256,821.74	42,939,024.78	
14	可供出售金融资产			预计负债	47	192,717.35	290,446.81	
15	其他债权投资	7,478,692,830.83	5,199,925,185.00	应付债券	48	-	9,001,241.32	
16	持有至到期投资			租赁负债	49	3,959,135.14		
17	债权投资	4,427,449,845.65	5,964,050,124.39	持有待售负债	50			
18	其他权益工具投资	45,600,000.00	45,600,000.00	递延所得税负债	51			
19	长期股权投资			其他负债	52	2,079,848.08	1,750,343.98	
20	投资性房地产			负债总计	53	47,314,471,829.17	43,460,093,650.15	
21	固定资产	149,682,853.93	162,884,378.33	所有者权益：	54			
22	在建工程	1,264,814.01	812,101.11	实收资本（股本）	55	1,155,339,063.00	1,132,686,226.00	
23	固定资产清理			其中：法人股股本	56	937,945,367.00	919,554,323.00	
24	使用权资产	4,627,036.99	7,318,329.14	自然人股股本	57	217,393,696.00	213,131,903.00	
25	无形资产	4,038,545.93	5,051,943.06	其他股本	58			
26	开发支出			资本公积	59	268,985,622.16	291,638,459.16	
27	长期待摊费用	2,940,064.46	8,456,449.32	减：库存股	60			
28	抵债资产	21,130,729.24		其他综合收益	61	99,437,927.71	18,763,833.90	
29	持有待售资产			盈余公积	62	2,240,844,159.32	1,998,223,136.41	
30	递延所得税资产	403,063,574.98	182,342,216.54	一般风险准备	63	865,898,807.46	791,748,405.04	
31	待处理财产损益			未分配利润	64	384,380,280.53	370,752,012.11	
32	其他资产	880,869.60	3,218,337.42	其他权益工具	65			
33	资产总计	52,329,357,689.35	48,063,905,722.77	所有者权益合计	66	5,014,885,860.18	4,603,812,072.62	
				负债及所有者权益总计	67	52,329,357,689.35	48,063,905,722.77	

主管会计工作负责人：[印章] 会计机构负责人：[印章]

法定代表人：[印章]

[印章] 3212000015701

# 利润表

编制单位：江苏泰州农村商业银行股份有限公司

2024年度

货币单位：人民币元

项目	行次	本年金额	上年金额
<b>一、营业收入</b>	1	<b>1,071,386,846.86</b>	<b>975,693,037.41</b>
（一）利息净收入	2	626,763,568.73	625,279,332.72
利息收入	3	1,555,288,503.58	1,603,265,971.12
利息支出	4	928,524,934.85	977,986,638.40
（二）手续费及佣金净收入	5	-85,331,079.88	-31,040,904.04
手续费及佣金收入	6	8,893,925.35	6,508,052.62
手续费及佣金支出	7	94,225,005.23	37,548,956.66
（三）投资收益	8	527,433,649.02	377,194,408.60
其中：对联营企业及合营企业的投资收益	9		
（四）公允价值变动损益	10		
（五）汇兑收益（损失以“-”号填列）	11	174,148.93	1,003,233.87
（六）其他收益	12	-	
（七）资产处置收益（损失以“-”号填列）	13	-	
（八）其他业务收入	14	2,346,560.06	3,256,966.26
<b>二、营业支出</b>	15	<b>655,781,021.75</b>	<b>505,269,166.39</b>
（一）税金及附加	16	12,530,809.54	12,483,949.24
（二）业务及管理费	17	378,474,059.33	347,750,096.93
（三）资产减值损失	18	0.00	
（四）信用减值损失	19	264,776,152.88	145,035,120.22
（五）其他业务成本	20	0.00	
<b>三、营业利润（亏损以“-”号填列）</b>	21	<b>415,605,825.11</b>	<b>470,423,871.02</b>
加：营业外收入	22	2,371,505.08	2,103,816.95
减：营业外支出	23	1,729,741.61	1,445,067.87
加：以前年度损益调整	24		
<b>四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）</b>	25	<b>416,247,588.58</b>	<b>471,082,620.10</b>
减：所得税费用	26	28,962,875.60	100,309,519.93
<b>五、净利润（净亏损以“-”号填列）</b>	27	<b>387,284,712.98</b>	<b>370,773,100.17</b>
归属于母公司所有者的净利润	28		
少数股东损益	29		
<b>六、其他综合收益的税后净额</b>	30	<b>81,423,933.15</b>	<b>11,503,001.01</b>
（一）以后会计期间不能重分类进损益的其他综合收益	31		
1. 重新计量设定受益计划变动额	32		
2. 权益法下不能转损益的其他综合收益	33		
3. 其他权益工具投资公允价值变动	34		
4. 企业自身信用风险公允价值变动	35		
（二）将重分类进损益的其他综合收益	36	81,423,933.15	11,503,001.01
1. 权益法下可转损益的其他综合收益	37		
2. 其他债权投资公允价值变动	38	78,894,991.26	12,281,877.12
3. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额	39		
4. 其他债权投资信用减值准备	40	2,528,941.89	-778,876.11
5. 现金流量套期储备	41		
6. 外币财务报表折算差额	42		
<b>七、综合收益总额</b>	43	<b>468,708,646.13</b>	<b>382,276,101.18</b>
<b>八、每股收益</b>	44		
（一）基本每股收益（元/股）	45		
（二）稀释每股收益（元/股）	46		
（一）以后会计期间不能重分类进损益的其他综合收益	47		
（二）将重分类进损益的其他综合收益	48		
1. 其他债权投资公允价值变动	49		
2. 其他债权投资信用减值准备	50		

法定代表人：



主管会计工作负责人：

*Handwritten signature of the Chief Accountant*

会计机构负责人：

*Handwritten signature of the Accounting Officer*

# 现金流量表

编制单位：江苏泰州农村商业银行股份有限公司

2024年度

货币单位：人民币元

行次	项目	本年数	上年数	项目	行次	本年数	上年数
1	经营活动产生的现金流量			购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	22	-6,178,984.47	15,486,198.54
2	客户存款和同业存放款项净增加额	3,719,296,148.08	4,297,602,907.09	支付其他与投资活动有关的现金	23		
3	向中央银行借款净增加额	-820,000,000.00	-55,758,800.00	投资活动现金流出小计	24	16,473,858,241.00	21,037,409,819.36
4	向其他金融机构拆入资金净增加额	-200,000,000.00	200,000,000.00	投资活动产生的现金流量净额	25	812,381,205.63	-1,550,869,143.86
5	收取利息、手续费及佣金的现金	1,562,754,875.71	1,608,346,470.52	三、筹资活动产生的现金流量：	26		
6	收到其他与经营活动有关的现金	161,478,179.13	46,344,745.87	吸收投资收到的现金	27		26,546,368.00
7	经营活动现金流入小计	4,423,529,202.92	6,096,535,323.48	其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金	28		
8	客户贷款及垫款净增加额	3,712,207,826.24	3,811,645,906.62	发行债券收到的现金	29		
9	存放中央银行和同业款项净增加额	14,568,246.32	8,519,494.62	收到其他与筹资活动有关的现金	30		
10	支付利息、手续费及佣金的现金	876,580,099.68	785,372,429.43	筹资活动现金流入小计	31	33,980,586.78	26,546,368.00
11	支付给职工以及为职工支付的现金	264,191,122.17	214,178,088.15	偿还债务支付的现金	32		
12	支付的各项税费	150,813,460.63	186,308,850.18	分配股利、利润或偿付利息支付的现金	33		33,082,194.72
13	支付其他与经营活动有关的现金	90,055,814.96	83,642,390.14	其中：子公司支付给少数股东的股利、利润	34		
14	经营活动现金流出小计	5,108,416,570.00	5,089,667,159.14	支付其他与筹资活动有关的现金	35		
15	经营活动产生的现金流量净额	-684,887,367.08	1,006,868,164.34	筹资活动现金流出小计	36	33,980,586.78	33,082,194.72
16	二、投资活动产生的现金流量：			筹资活动产生的现金流量净额	37	-33,980,586.78	-6,535,826.72
17	收回投资收到的现金	16,773,914,326.60	19,123,603,985.96	四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	38	174,148.93	1,003,233.87
18	取得投资收益收到的现金	511,412,674.41	361,173,433.99	五、现金及现金等价物净增加额	39	93,687,400.70	-549,533,572.37
19	收到其他与投资活动有关的现金	912,445.62	1,763,255.55	加：期初现金及现金等价物余额	40	1,481,074,967.37	2,030,608,539.74
20	投资活动现金流入小计	17,286,239,446.63	19,486,540,675.50	六、期末现金及现金等价物余额	41	1,574,762,368.07	1,481,074,967.37
21	投资支付的现金	16,480,037,225.47	21,021,923,620.82		42		

法定代表人：

董印萌  
3212000015701

主管会计工作负责人：

沈志远

会计机构负责人：

刘作

# 所有者权益变动表

编制单位：江苏泰州农村商业银行股份有限公司

2024年度

货币单位：人民币元

行次	项 目	本期金额									
		实收资本（或股本）	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	其他权益工具	所有者权益合计	
1	一、上年年末余额	1,132,686,226.00	291,638,459.16		18,763,833.90	1,998,223,136.41	791,748,405.04	370,752,012.11		4,603,812,072.62	
2	加：会计政策变更										
3	前期差错更正										
4	其他							-22,904,432.45		-22,904,432.45	
5	二、本年年初余额	1,132,686,226.00	291,638,459.16		18,763,833.90	1,998,223,136.41	791,748,405.04	347,847,579.66		4,580,907,640.17	
6	三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	22,652,837.00	-22,652,837.00		80,674,093.81	242,621,022.91	74,150,402.42	36,532,700.87		433,978,220.01	
7	（一）净利润							387,284,712.98		387,284,712.98	
8	（二）其他综合收益				80,674,093.81					80,674,093.81	
9	上述（一）和（二）小计				80,674,093.81			387,284,712.98		467,958,806.79	
10	（三）所有者投入和减少资本										
11	1. 所有者投入资本										
12	2. 股份支付计入所有者权益的金额										
13	3. 其他										
14	（四）利润分配										
15	1. 提取盈余公积					242,621,022.91	74,150,402.42	-350,752,012.11		-33,980,586.78	
16	2. 提取一般风险准备					242,621,022.91		-242,621,022.91			
17	3. 对所有者（或股东）的分配						74,150,402.42	-74,150,402.42			
18	4. 其他							-33,980,586.78		-33,980,586.78	
19	（五）所有者权益内部结转	22,652,837.00	-22,652,837.00								
20	1. 资本公积转增资本（或股本）	22,652,837.00	-22,652,837.00								
21	2. 盈余公积转增资本（或股本）										
22	3. 盈余公积弥补亏损										
23	4. 一般风险准备弥补亏损										
24	5. 其他										
25	四、本年年末余额	1,155,339,063.00	268,985,622.16		99,437,927.71	2,240,844,159.32	865,898,807.46	384,380,280.53		5,014,885,860.18	

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

许静

张忠臣

戴印 3212000015701

# 所有者权益变动表 (续)

编制单位: 江苏泰州农村商业银行股份有限公司

2024年度

货币单位: 人民币元

行次	项 目	上期金额									
		实收资本(或股本)	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	其他权益工具	所有者权益合计	
1	一、上年年末余额	1,106,139,858.00	291,638,459.16		7,260,832.89	1,759,552,261.41	723,784,637.36	339,818,838.42		4,228,194,887.24	
2	加: 会计政策变更										
3	前期差错更正										
4	其他									-21,088.06	
5	二、本年初余额	1,106,139,858.00	291,638,459.16		7,260,832.89	1,759,552,261.41	723,784,637.36	339,797,750.36		4,228,173,799.18	
6	三、本年增减变动金额(减少以“-”号填列)	26,546,368.00			11,503,001.01	238,670,875.00	67,963,767.68	30,954,261.75		375,638,273.44	
7	(一) 净利润							370,773,100.17		370,773,100.17	
8	(二) 其他综合收益				11,503,001.01					11,503,001.01	
9	上述(一)和(二)小计				11,503,001.01			370,773,100.17		382,276,101.18	
10	(三) 所有者投入和减少资本										
11	1. 所有者投入资本										
12	2. 股份支付计入所有者权益的金额										
13	3. 其他										
14	(四) 利润分配	26,546,368.00				238,670,875.00	67,963,767.68	-339,818,838.42		-6,637,827.74	
15	1. 提取盈余公积					238,670,875.00		-238,670,875.00			
16	2. 提取一般风险准备						67,963,767.68	-67,963,767.68			
17	3. 对所有者(或股东)的分配	26,546,368.00						-33,184,195.74		-6,637,827.74	
18	4. 其他										
19	(五) 所有者权益内部结转										
20	1. 资本公积转增资本(或股本)										
21	2. 盈余公积转增资本(或股本)										
22	3. 盈余公积弥补亏损										
23	4. 一般风险准备弥补亏损										
24	5. 其他										
25	四、本年年末余额	1,132,686,226.00	291,638,459.16		18,763,833.90	1,998,223,136.41	791,748,405.04	370,752,012.11		4,603,812,072.62	

法定代表人:



主管会计工作负责人:

*(Handwritten signature)*

会计机构负责人:



# 泰州农村商业银行股份有限公司

## 2024年度财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位以人民币万元列示)

### 一、企业基本情况

泰州农村商业银行(以下简称“本行”)系 2011 年 6 月 15 日经《江苏银监局关于江苏泰州农村商业银行股份有限公司开业的批复》(苏银监〔2011〕273 号)批准设立, 由泰州海阳农村合作银行改制为江苏泰州农村商业银行股份有限公司, 并领取金融许可证, 证书号: B1174H332120001。2011 年 7 月 5 日经江苏省泰州工商行政管理局登记注册, 领取企业法人营业执照, 统一社会信用代码: 913212006608301146, 法定代表人: 戴萌, 注册资本为 113,268.6226 万元。

截至 2024 年 12 月底, 本行拥有员工 559 名, 下设分支机构 35 家, 其中: 营业部 1 家, 支行 31 家, 分理处 3 家。本行实行一级法人、统一核算、分级管理、授权经营的管理体制。

本行经营范围包括: 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; 办理银行卡业务; 代理收付款项及代理保险业务; 提供保管箱服务; 外汇存款; 外汇贷款; 外币兑换; 国际结算; 外汇票据的承兑与贴现; 资信调查、咨询和见证业务; 同业外汇拆借; 外汇担保; 经中国银行业监督管理机构批准的其他业务。

### 二、财务报表的编制基础

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

本行管理层认为, 本行自本报告期末至 12 个月内具备持续经营能力。

### 三、遵循企业会计准则的声明

本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和经营成果现金流量等有关信息。

本行董事会、监事会及全体董事、监事、高级管理人员承诺，本行编制的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

#### 1. 会计期间

本行会计年度为公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

#### 2. 记账本位币

本行的记账本位币为人民币。

#### 3. 记账基础和计价原则

本行会计核算以权责发生制为记账基础，除某些以公允价值计量的金融资产及负债外，其余均以历史成本作为会计要素计量方法。

#### 4. 外币折算

外币交易在初始确认时采用交易日即期汇率折算。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。

#### 5. 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。

## 5.1 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。

## 5.2 金融工具的分类和后续计量

### 5.2.1 金融资产

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

#### 业务模式

业务模式反映本行如何管理金融资产以产生现金流量，比如本行持有该项金融资产是仅为收取合同现金流量为目标，还是既以收取合同现金流量为目标又以出售该金融资产为目标。如果以上两种情况都不适用，那么该金融资产的商业模式为“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、与特定时期未偿付本金金额相关的信

用风险、以及其他基本借贷风险、成本和利润的对价。

### （1）以摊余成本计量的金融资产

本行将同时符合下列条件的金融资产，分类为以摊余成本计量的金融资产：

管理该金融资产的业务模式是仅以收取合同现金流量为目标；

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

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

### （2）以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

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

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

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

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

### （3）权益工具投资

在初始确认时，本行可以将非交易性权益工具投资不可撤销地指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。该项权益工具应满足《企业会计准则第 37 号—金融工具列报》对权益工具的定义。当该项权益工具投资终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从

“其他综合收益”转出，计入所有者权益项目“未分配利润”。本行有权收取的该等权益工具产生的符合条件的股利计入利润表。该等权益工具投资无需确认减值损失。

#### （4）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

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

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

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

#### 5.2.2 金融负债

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

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

金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债。

财务担保合同和以低于市场利率贷款的贷款承诺。

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

该金融负债属于套期关系的一部分；

该金融负债被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，由本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。

### 5.2.3 交易性金融资产及金融负债

当满足下列条件之一时，本行将其分类为交易性金融资产或金融负债：

取得相关金融资产或承担相关金融负债的目的，主要是为了近期出售或回购；

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

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

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

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

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

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

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

### 5.3 财务担保合同及贷款承诺

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

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

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

本行将财务担保合同和贷款承诺的减值准备列报在预计负债中。

#### 5.4 公允价值的确定

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

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

#### 5.5 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。

#### 5.6 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。

### 5.7 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

## 6. 金融负债

本行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。本行于初始确认时即对金融负债进行分类。

### 7. 买入返售和卖出回购

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

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

本行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。

本行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。

## 8. 长期股权投资

本行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。

本行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。

本行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。

### 9. 投资性房地产

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

### 10. 固定资产

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

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

固定资产的预计使用寿命、净残值率及年折旧率列示如下：

类别	净残值率%	折旧年限（年）	年折旧率%
房屋及建筑物	0-3	5-20	4.85-5.00
机器、机械	0-4	5	19.20-20.00
电子设备	0-4	3-10	9.6-33.33
运输工具	3-4	4	24.00-24.25
其他固定资产	0-4	5	19.20-20.00

### 11. 无形资产

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

### 12. 抵债资产

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

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

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

### 13. 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。

### 14. 长期资产减值

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

上述资产减值损失一经确认，以后期间不得转回。

### 15. 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。本行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。

### 16. 收入确认

收入在相关的经济利益很可能流入本行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。

#### 16.1 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，本行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。

## 16.2 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。

## 17. 政府补助

政府补助是指本行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。

## 18. 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。

### 18.1 当期所得税

当期所得税是按照当期应纳税所得额计算的当期应交所得税金额。计

算当期所得税费用所依据的应纳税所得额系根据有关税法规定对本年度税前会计利润作相应调整后计算得出。

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

## 18.2 递延所得税资产及递延所得税负债

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

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

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

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

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

## 19. 利润分配

按股东大会及董事会决议进行红利分配及其他项目的利润分配。

## 20. 或有负债

或有负债是指过去的交易或者事项形成的潜在义务，其存在须通过不完全由本行控制的一个或数个未来不确定事项的发生或不发生予以证实。或有负债也可能是由于过去事项而产生的现时义务，但履行该义务不是很

可能导致经济利益的流出或经济利益的流出不能可靠计量。或有负债不作为预计负债确认，仅在附注中加以披露。如情况发生变化使得该事项很可能导致经济利益的流出且金额能够可靠计量时，将其确认为预计负债。

## 21. 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。

### 21.1 本行作为承租人

本行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。本行的使用权资产包括租入的房屋及建筑物。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。本行能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧；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，本行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，本行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。

### 21.2 本行作为出租人

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。

#### 21.2.1 经营租赁

本行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。

#### 21.2.2 融资租赁

本行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

贷款，并终止确认相关资产。对应收融资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，并且本行已将与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。租赁期内本行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。

## 22. 担保合同

本行开具下列担保合同：银行承兑汇票、保函。这些担保合同将使本行在被保证方未能履行条款时，向担保合同持有方代为支付款项。担保合同的担保金额作为表外科目披露。本行对外担保保函以被保证方 100% 全额保证金形式存放在保证金存款科目中进行担保。

## 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	3%、5%、6%
城市维护建设税	实际缴纳的流转税	7%
教育费附加	实际缴纳的流转税	3%
地方教育费附加	实际缴纳的流转税	2%

### 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《关于延续实施普惠金融有关税收优惠政策的公告》（财政部 税务总局公告 2020 年第 22 号）、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），以下政策实施期限延长至 2024 年 12 月 31 日：

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2024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:

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事项

1. 本报告期主要会计政策是否变更：否

2. 本报告期会计估计是否变更：否

3. 本行2024年度前期差错更正事项：

根据2024年4月17日国家税务总局明确“关于金融机构小微企业贷款利息收入免征增值税政策的执行口径”补缴2021年至2023年的个体工商户、小微企业主以个人名义借款对应的已免增值税及附加14,112,702.27元，滞纳金3,414,570.57元，免税收入对应进项税转出补缴增值税5,366,616.23元；外币汇兑损益10,543.39元，上述合计调减2024年期初未分配利润22,904,432.46元，同时调整2024年报表期初数相应金额。

## 七、财务报表项目的注释

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。

### 1. 现金及存放中央银行款项

项 目	2024-12-31			2023-12-31		
	原币金额	折算率	人民币金额	原币金额	折算率	人民币金额
现金：						
人民币	15,294.88		15,294.88	11,938.39		11,938.39
存放中央银行法定存款准备金：						
人民币	209,485.72		209,485.72	204,191.31		204,191.31
美元	1.50	7.19	10.78	1.60	7.08	11.33
存放中央银行超额存款准备金：						
人民币	5,659.54		5,659.54	11,174.97		11,174.97
合 计			230,450.92			227,316.00

2024年12月31日人民币存款准备金缴存比率为5%，2023年12月31

日人民币存款准备金缴存比率为 5.75%；2024 年 12 月 31 日外币存款准备金缴存比例 4%，2023 年 12 月 31 日外币存款准备金缴存比例 6%。

## 2. 存放同业款项

项目	2024-12-31	2023-12-31
存放境内银行同业款项	91,619.34	34,716.91
存放系统内款项	48,621.08	97,832.86
加：应收利息	4.51	9.47
合计	140,244.93	132,559.24

## 3. 拆出资金

项目	2024-12-31	2023-12-31
拆出同业资金	28,000.00	
应收利息	50.05	
减：拆出同业资金减值准备	116.36	
合计	27,933.69	

## 4. 其他应收款

### 4.1 按性质列示

项目	2024-12-31	2023-12-31
应收代垫诉讼费	1,422.26	1,140.18
应收业主收款业务垫付	3,300.97	13,541.33
应收职工借款	26.10	132.58
应收其他暂付款项(财务)	522.35	5,982.54
卡挂账	28.17	691.89
其他	926.00	1,863.24
合计	6,225.85	23,351.76
减：坏账准备	2,398.18	2,398.18
账面价值	3,827.67	20,953.58

### 4.2 其他应收款账龄分析

账龄	2024-12-31		2023-12-31	
	金额	比例	金额	比例
1 年以内	5,295.69	85.07%	22,375.82	95.82%

账龄	2024-12-31		2023-12-31	
	金额	比例	金额	比例
1至2年	135.78	2.18%	223.35	0.96%
2至3年	183.35	2.94%	352.50	1.51%
3年以上	611.03	9.81%	400.09	1.71%
合计	6,225.85	100.00%	23,351.76	100.00%

## 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

项目	2024-12-31	2023-12-31
个人贷款和垫款：		
农户贷款	106,550.14	94,018.18
非农个人贷款	694,476.38	739,901.93
个人信用卡透支	7,748.15	7,604.86
小计	808,774.67	841,524.97
企业贷款和垫款：		
农村经济组织贷款	10,904.00	9,976.00
农村企业贷款	52,528.00	47,002.53
非农企业贷款	2,140,549.00	1,990,437.70
贴现资产	672,102.38	494,087.15
小计	2,876,083.38	2,541,503.38
贷款和垫款总额	3,684,858.05	3,383,028.35
加：贷款应计利息	4,376.08	4,708.84
信用卡应收利息	30.03	27.71
减：贷款损失准备	111,046.59	118,462.43
应收贷款利息坏账准备		
贴现资产利息调整	1,676.13	1,706.63
贷款和垫款账面价值	3,576,541.44	3,267,595.84

### 5.2 发放贷款按行业分布情况

行业分类	2024-12-31		2023-12-31	
	金额	比例	金额	比例
农、林、牧、渔业	109,322.45	2.97%	84,298.55	2.49%

行业分类	2024-12-31		2023-12-31	
	金额	比例	金额	比例
采矿业				
制造业	850,360.50	23.07%	779,904.07	23.06%
电力、燃气及水的生产和供应业	19,547.11	0.53%	7,554.16	0.22%
建筑业	390,542.66	10.60%	369,855.65	10.93%
交通运输、仓储和邮政业	77,425.33	2.10%	61,289.92	1.81%
信息传输、计算机服务和软件业	14,765.20	0.40%	17,047.96	0.50%
批发和零售业	654,479.49	17.76%	613,077.12	18.13%
住宿和餐饮业	74,262.89	2.02%	65,088.91	1.92%
金融业				
房地产业	51,581.10	1.40%	59,337.21	1.75%
租赁和商务服务业	221,521.28	6.01%	162,958.92	4.82%
科学研究、技术服务和地质勘查业	43,651.55	1.18%	49,393.27	1.46%
水利、环境和公共设施管理业	210,614.50	5.72%	235,677.98	6.97%
居民服务和其他服务业	53,708.18	1.46%	49,066.06	1.45%
教育	11,958.95	0.32%	14,593.07	0.43%
卫生、社会保障和社会福利业	1,700.10	0.05%	2,131.00	0.06%
文化、体育和娱乐业	12,513.01	0.34%	11,672.64	0.35%
公共管理和社会组织				
国际组织				
其他（贴现）	599,988.32	16.28%	482,212.22	14.25%
个人	286,915.44	7.79%	317,869.62	9.40%
贷款和垫款总额	3,684,858.05	100.00%	3,383,028.35	100.00%
加：贷款应计利息	4,376.08		4,708.84	
信用卡应收利息	30.03		27.71	
减：贷款损失准备	111,046.59		118,462.43	
应收贷款利息坏账准备				
贴现资产利息调整	1,676.13		1,706.63	
贷款和垫款账面价值	3,576,541.44		3,267,595.84	

## 5.3 贷款和垫款按合同约定期限及担保方式分布情况

项目	2024-12-31				2023-12-31			
	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	294,381.02	15,969.27	7,395.21	317,745.50	289,526.31	8,837.42		298,363.73
保证贷款	1,482,249.71	229,166.57	20,596.46	1,732,012.74	1,245,316.28	253,190.13	20,064.58	1,518,570.99
抵押贷款	422,302.17	274,044.62	177,809.12	874,155.91	524,775.35	220,016.85	234,253.08	979,045.28
质押贷款	68,336.92	20,504.60	-	88,841.52	52,344.50	40,616.70		92,961.20
贴现贷款	672,102.38	-	-	672,102.38	494,087.15			494,087.15
贷款和垫款总额	2,939,372.20	539,685.06	205,800.79	3,684,858.05	2,606,049.59	522,661.10	254,317.66	3,383,028.35
加：贷款应计利息				4,376.08				4,708.84
信用卡应收利息				30.03				27.71
减：贷款损失准备				111,046.59				118,462.43
应收贷款利息坏账准备								-
贴现资产利息调整				1,676.13				1,706.63
贷款和垫款账面价值				3,576,541.44				3,267,595.84

## 5.4 逾期贷款

项目	2024-12-31					2023-12-31				
	逾期 1 天 至 90 天 (含 90 天)	逾期 90 天 至 360 天 (含 360 天)	逾期 360 天至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年 以上	合计	逾期 1 天 至 90 天 (含 90 天)	逾期 90 天 至 360 天 (含 360 天)	逾期 360 天至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年 以上	合计
信用贷款	2,884.08	4,025.78	531.13	1,140.99	8,581.98	1717.36	2,441.46	1750.76	1014.83	6,924.41
保证贷款	12,481.19	6,045.86	15,186.48		33,713.53	21,396.46	4,399.76	16713.49	86.16	42,595.87
抵押贷款	14,176.51	5,522.83	17,249.31	2,239.17	39,187.82	29,146.12	16,845.99	5536.13	2662.73	54,190.97
合计	29,541.78	15,594.47	32,966.92	3,380.16	81,483.33	52,259.94	23,687.21	24,000.38	3,763.72	103,711.25

## 5.5 贷款损失准备

项目	2024-12-31	2023-12-31
年初余额	118,462.43	108,307.63
本年计提	26,176.43	14,106.76
本年核销	69,391.08	46,807.99
本年转入、转出	12,709.22	42,856.02
其他变化	23,089.59	
年末余额	111,046.59	118,462.43

## 5.6 贷款及垫款五级分类情况

五级分类	2024-12-31		2023-12-31	
	金额	比例	金额	比例
正常	3,566,746.22	96.79%	3,248,350.77	96.02%
关注	62,903.58	1.71%	78,899.22	2.33%
次级	51,451.40	1.40%	51,294.53	1.52%
可疑	2,753.28	0.07%	4,044.04	0.12%
损失	1,003.57	0.03%	439.78	0.01%
合计	3,684,858.05	100.00%	3,383,028.35	100.00%

## 5.7 期末前十名单户贷款客户明细

## 5.7.1 2024年12月31日贷款前十名

客户	行业	贷款余额	占贷款总额比例	五级分类
泰州嘉济建设有限公司	建筑业	40,000.00	1.09%	正常
泰州市华融城镇建设有限公司	建筑业	40,000.00	1.09%	正常
泰州市江隆建设工程管理有限公司	科学研究和技术服务业	37,950.00	1.03%	正常
泰州市软件园有限公司	租赁和商务服务业	37,900.00	1.03%	正常
泰州市新泰建设发展有限公司	建筑业	30,000.00	0.81%	正常
泰州睿兴建设工程有限公司	建筑业	30,000.00	0.81%	正常
江苏今日阳光房地产发展有限公司	房地产业	23,400.00	0.64%	正常
泰州市洪仁新能源有限公司	科学研究和技术服务业	22,400.00	0.61%	正常

客户	行业	贷款余额	占贷款总额比例	五级分类
泰州市鑫鸿文创园运营管理有限公司	文化、体育和娱乐业	20,000.00	0.54%	正常
泰州润江建设实业有限公司	租赁和商务服务业	20,000.00	0.54%	正常
合计		301,650.00	8.19%	

### 5.7.2 2023年12月31日贷款前十名

客户	行业	贷款余额	占贷款总额比例	五级分类
泰州嘉济建设有限公司	建筑业	40,000.00	1.18%	正常
泰州市华融城镇建设有限公司	建筑业	40,000.00	1.18%	正常
泰州市江隆建设工程管理有限公司	科学研究和技术服务业	37,950.00	1.12%	正常
泰州万拓城镇改造开发有限公司	租赁和商务服务业	34,890.00	1.03%	正常
泰州市新泰建设发展有限公司	建筑业	30,000.00	0.89%	正常
泰州睿兴建设工程有限公司	建筑业	30,000.00	0.89%	正常
泰州市软件园有限公司	租赁和商务服务业	27,900.00	0.82%	正常
江苏今日阳光房地产发展有限公司	房地产业	23,400.00	0.69%	正常
泰州市鑫鸿文创园运营管理有限公司	文化、体育和娱乐业	20,000.00	0.59%	正常
泰州润江建设实业有限公司	租赁和商务服务业	20,000.00	0.59%	正常
合计		304,140.00	8.98%	

### 5.8 期末前十名集团客户贷款明细

#### 5.8.1 2024年12月31日前十名集团客户贷款情况

集团客户	贷款余额	占贷款总额比例
泰州东部新城发展集团有限公司	59,898.00	1.63%
泰州鑫泰集团有限公司	59,780.00	1.62%
泰州市交通产业集团有限公司	55,490.00	1.51%
泰州引江城市开发建设有限公司	53,600.00	1.45%
泰州东方中国医药城控股集团有限公司	53,170.00	1.44%
泰州华信药业投资有限公司	51,900.00	1.41%
江苏创鸿资产管理有限公司	50,640.00	1.37%

集团客户	贷款余额	占贷款总额比例
泰州市第一交通物资有限公司	49,896.00	1.35%
泰州海陵城市发展集团有限公司	48,535.00	1.32%
泰州市鑫海投资有限公司	47,598.00	1.29%
合计	530,507.00	14.39%

### 5.8.2 2023年12月31日前十名集团客户贷款情况

集团客户	贷款余额	占贷款总额比例
泰州市新泰建设发展有限公司	59,780.00	1.77%
泰州客运集团有限公司	54,794.00	1.62%
江苏东部新城信息科技有限公司	53,998.00	1.60%
泰州东方中国医药城控股集团有限公司	53,170.00	1.57%
泰州万拓城镇改造开发有限公司	53,130.00	1.57%
泰州海陵城市发展集团有限公司	49,385.00	1.46%
泰州市华融城镇建设有限公司	48,740.00	1.44%
泰州市江隆建设工程管理有限公司	46,850.00	1.38%
泰州睿兴建设工程有限公司	44,500.00	1.32%
泰州市临江港口开发有限公司	40,600.00	1.20%
合计	504,947.00	14.93%

### 5.9 前十大股东贷款明细

#### 5.9.1 2024年12月31日前十大股东贷款情况

十大股东	行业	贷款余额	占贷款总额比例	五级分类
泰州市金融控股集团有限公司	租赁和商务服务业			
正飞建安工程集团有限公司	建筑业	4,800.00	0.13%	正常
泰州市第一交通物资有限公司	批发和零售业	2,999.00	0.08%	正常
江苏新华报业传媒集团有限公司	租赁和商务服务业			
泰州华信药业投资有限公司	租赁和商务服务业	8,500.00	0.23%	正常
上海澳博资产管理有限公司	租赁和商务服务业			
泰州市华丽新材料有限公司	制造业			

十大股东	行业	贷款余额	占贷款总额比例	五级分类
苏州信托有限公司	金融业			
泰州港城投资集团有限公司	租赁和商务服务业	1,000.00	0.03%	正常
泰州海陵城市发展集团有限公司	租赁和商务服务业	4,985.00	0.14%	正常
合计		22,284.00	0.61%	

### 5.9.2 2023年12月31日前十大股东贷款情况

十大股东	行业	贷款余额	占贷款总额比例	五级分类
泰州市金融控股集团有限公司	租赁和商务服务业			
正飞建安工程集团有限公司	建筑业	4,800.00	0.14%	正常
泰州市第一交通物资有限公司	批发和零售业			
江苏新华报业传媒集团有限公司	租赁和商务服务业			
泰州华信药业投资有限公司	租赁和商务服务业	8,990.00	0.27%	正常
上海澳博资产管理有限公司	租赁和商务服务业			
泰州市华丽新材料有限公司	制造业			
苏州信托有限公司	金融业			
泰州鸿港国有资产经营有限公司	租赁和商务服务业			
泰州海陵城市发展集团有限公司	租赁和商务服务业	5,885.00	0.17%	正常
合计		19,675.00	0.58%	

### 6. 其他债权投资

项目	2024-12-31	2023-12-31
国债	126,571.67	129,194.90
金融债	279,211.58	231,218.61
地方政府债券	107,104.28	34,167.72
同业存单	228,185.35	118,890.18
合计	741,072.88	513,471.41
加：其他债权投资应收利息	6,796.40	6,521.11
账面价值	747,869.28	519,992.52

## 7. 债权投资

项目	2024-12-31	2023-12-31
国债	3,987.59	3,986.47
金融债	70,318.78	100,531.31
企业债券	32,989.94	55,032.30
地方政府债券	332,376.17	411,025.53
同业存单		19,972.15
合计	439,672.48	590,547.76
加：债权投资应收利息	4,595.22	7,523.26
减：债权投资减值准备	1,522.72	1,666.01
账面价值	442,744.98	596,405.01

## 8. 其他权益工具投资

项目	2024-12-31	2023-12-31
对省联社投资	60.00	60.00
对泰兴农商行股权投资	4,500.00	4,500.00
合计	4,560.00	4,560.00

注：对泰兴农商行的股权投资，持股比例为5%。

## 9. 固定资产

项目	2023-12-31	本期增加	本期减少	2024-12-31
固定资产原值				
其中：房屋及建筑物	28,125.20			28,125.20
机器设备	906.29	0.57	30.51	876.34
电子设备	5,086.69	252.85	142.38	5,197.16
运输设备	325.19			325.19
其他	3,232.40	4.46	0.58	3,236.28
小计	37,675.77	257.88	173.48	37,760.18
累计折旧				
其中：房屋及建筑物	12,701.25	1,021.83		13,723.08
机器设备	831.77	36.60	29.58	838.79
电子设备	4,719.73	138.44	127.11	4,731.06

项目	2023-12-31	本期增加	本期减少	2024-12-31
运输设备	277.64	18.18		295.82
其他	2,809.78	346.76	0.56	3,155.99
合计	21,340.17	1,561.81	157.25	22,744.73
固定资产净值				
其中：房屋及建筑物	15,423.95		1,021.83	14,402.12
机器设备	74.52	30.15	67.12	37.55
电子设备	366.96	379.96	280.82	466.10
运输设备	47.55		18.18	29.38
其他	422.61	5.02	347.34	80.29
合计				
减：固定资产减值准备	47.16			47.16
账面价值	16,288.44	415.13	1,735.28	14,968.29

## 10. 在建工程

项目名称	2023-12-31	本期增加	本期减少		2024-12-31
			转入 固定资产	其他 减少	
支行装修	56.53	47.15	1.88	0	101.8
社保卡“一卡通”改造	24.68				24.68
	81.21	47.15	1.88		126.48

## 11. 使用权资产

项目	2023-12-31	本年增加	本年减少	2024-12-31
一、使用权资产原值				
其中：房屋及建筑物	1,312.01	49.26	154.66	1,206.62
合计	1,312.01	49.26	154.66	1,206.62
二、使用权资产累计折旧				
其中：房屋及建筑物	580.18	318.39	154.66	743.91
合计	580.18	318.39	154.66	743.91
三、使用权资产净值				
其中：房屋及建筑物	731.83	203.92	473.05	462.70

项目	2023-12-31	本年增加	本年减少	2024-12-31
合计	731.83	203.92	473.05	462.70

## 12. 无形资产

项目	2023-12-31	本期增加	本期减少	2024-12-31	剩余摊销月份
土地	6.06		0.16	5.90	430
软件系统	505.87		101.18	404.69	11-101
减：减值准备	6.74			6.74	
合计	505.19		101.34	403.85	

## 13. 长期待摊费用

项目	2023-12-31	本期增加	本期减少	2024-12-31
省联社系统建设费用	22.24	5.60	22.25	5.59
经营性租入固定资产改良支出	435.73		177.99	257.74
其他长期待摊费用	387.67		357.00	30.67
合计	845.64	5.60	557.24	294.00

## 14. 抵债资产

项目	2024-12-31	2023-12-31
金融抵债资产	2,148.07	
减：抵债资产减值准备	35.00	
合计	2,113.07	

## 15. 递延所得税资产

项目	2024-12-31	2023-12-31
各项减值准备	20,973.70	15,398.02
公允价值变动	-3,017.37	
资产转让损失可抵扣暂时性差异	22,350.03	2,836.20
合计	40,306.36	18,234.22

## 16. 其他资产

项目	2024-12-31	2023-12-31
表内应收息	238.59	422.33

项目	2024-12-31	2023-12-31
减：减值准备	150.50	100.50
合计	88.09	321.83

## 17. 资产减值准备明细

项目	2023-12-31	本年增加		本年减少		2024-12-31
		本年计提	其他增加	本年核销	其他减少	
应收利息坏账准备	100.50	50.00				150.50
其他应收款坏账准备	2,398.18					2,398.18
存放同业坏账准备						
拆放同业坏账准备		116.36				116.36
债权投资减值准备	1,666.01	-143.30				1,522.72
固定资产减值准备	47.16					47.16
其他债权投资信用减值准备	47.04	252.89				299.94
无形资产减值准备	6.74					6.74
表外风险资产信用损失准备	29.04	-9.77				19.27
贷款损失减值准备	118,462.43	26,176.43	35,798.81	69,391.08		111,046.59
抵债资产减值准备		35.00				35.00
合计	122,757.12	26,477.62	35,798.81	69,391.08		115,642.46

## 18. 向中央银行借款

项目	2024-12-31	2023-12-31
向中央银行借款	73,000.00	155,000.00
合计	73,000.00	155,000.00

## 19. 同业及其他金融机构存放款项

项目	2024-12-31	2023-12-31
同业存放	3,010.75	1,877.05
加：同业存款应付利息	0.38	0.19
合计	3,011.13	1,877.24

## 20. 拆入资金

项目	2024-12-31	2023-12-31
系统内拆入资金		20,000.00
应付系统内拆入款项利息		25.67
合计		20,025.67

## 21. 卖出回购金融资产款

项目	2024-12-31	2023-12-31
卖出回购金融资产	272,475.00	171,300.00
加：卖出回购资产应付利息	77.68	80.58
合计	272,552.68	171,380.58

## 22. 吸收存款

## 22.1 各项存款列示

项目	2024-12-31	2023-12-31
个人储蓄存款：	2,904,036.19	2,516,379.88
其中：活期储蓄存款	439,600.79	440,489.29
一年及以下定期储蓄存款	492,348.90	378,728.69
一年以上定期储蓄存款	1,972,086.50	1,697,161.90
单位存款：	1,318,694.54	1,338,468.03
其中：活期存款	896,613.91	978,119.55
一年及以下定期存款	146,850.14	119,697.05
一年以上定期存款	275,230.49	240,651.43
保证金	21,364.46	18,987.37
其他存款	2,274.64	1,738.65
加：各项存款应付利息	119,535.33	104,889.98
合计	4,365,905.16	3,980,463.91

## 22.2 保证金列示

项目	2024-12-31	2023-12-31
贷款保证金	1,607.06	1,715.45

项目	2024-12-31	2023-12-31
保函保证金	1,236.36	1,279.28
银行承兑汇票保证金	17,001.19	12,999.77
其他保证金	1,519.85	2,992.87
合计	21,364.46	18,987.37

### 23. 应付职工薪酬

项目	2023-12-31	本年增加	本年减少	2024-12-31
应付职工工资	7,227.59	12,952.49	12,995.78	7,184.30
应付社会保险费	289.19	1,117.80	1,253.05	153.94
应付住房公积金	237.90	1,319.08	1,431.71	125.27
应付工会经费	277.03	301.80	578.83	
应付企业年金	1,247.37	1,342.45	1,272.61	1,317.22
应付补充医疗保险费	692.58	754.51	692.58	754.50
合计	9,971.66	17,788.13	18,224.56	9,535.23

### 24. 应交税费

项目	2024-12-31	2023-12-31
增值税	2,420.29	3,621.86
应交代扣职工个人所得税	126.76	62.44
合计	2,547.05	3,684.30

### 25. 应付股利

项目	2024-12-31	2023-12-31
应付法人股股利	90.66	49.13
应付自然人股股利	56.40	106.70
合计	147.06	155.83

### 26. 其他应付款

项目	2024-12-31	2023-12-31
保证金	104.30	133.14
待处理久悬未取款项	2,156.36	2,121.52

项目	2024-12-31	2023-12-31
待转代发业务款项	60.32	133.87
暂挂款项	1,804.70	1,905.37
合计	4,125.68	4,293.90

## 27. 预计负债

项目	2024-12-31	2023-12-31
表外风险资产信用损失准备	19.27	29.04
合计	19.27	29.04

## 28. 租赁负债

项目	2024-12-31	2023-12-31
租赁付款额	402.97	923.12
未确认融资费用（租赁）	-7.06	-23.00
合计	395.91	900.12

## 29. 其他负债

项目	2024-12-31	2023-12-31
外汇营运资金	199.05	168.39
其他	8.93	349.16
合计	207.98	517.55

## 30. 股本

项目	2023-12-31	本年变动				2024-12-31
		发行新股	资本公积转增股本	利润分配转增及内部转让	小计	
境内法人股	91,955.42		1,839.10		1,839.10	93,794.54
员工自然人股	3,737.49		64.03		64.03	3,801.52
社会自然人股	17,575.71		362.15		362.15	17,937.85
合计	113,268.62		2,265.28		2,265.28	115,533.91

## 31. 资本公积

项目	2023-12-31	本年增加	本年减少	2024-12-31
股本溢价	29,008.60		2,265.28	26,743.32

项目	2023-12-31	本年增加	本年减少	2024-12-31
其他资本公积	155.24			155.24
合计	29,163.84			26,898.56

### 32. 其他综合收益

项目	2024-12-31	2023-12-31
其他债权投资公允价值变动	9,643.85	1,162.60
其他债权投资信用减值准备	299.94	47.04
合计	9,943.79	1,876.38

### 33. 盈余公积

项目	2023-12-31	本年增加	本年减少	2024-12-31
法定盈余公积	41,525.73	3,707.73		45,233.46
任意盈余公积	158,296.58	20,554.37		178,850.96
合计	199,822.31	24,262.10		224,084.42

### 34. 一般风险准备

项目	2023-12-31	本年增加	本年减少	2024-12-31
一般风险准备	67,445.33	7,415.04		74,860.37
其他一般风险准备	11,729.51			11,729.51
合计	79,174.84	7,415.04		86,589.88

### 35. 未分配利润

项目	2024年度	2023年度
上年年末未分配利润	37,075.20	33,981.88
减：以前年度损益调整	2,289.39	
外币差额调整	1.05	2.11
本年年初未分配利润	34,784.76	33,979.77
加：本期净利润	38,728.47	37,077.31
减：提取法定盈余公积	3,707.73	3,509.63
提取任意盈余公积	20,554.37	20,357.45
提取一般风险准备	7,415.04	6,796.38
对股东的分配	3,398.06	3,318.42

项目	2024年度	2023年度
期末未分配利润	38,438.03	37,075.20

### 36. 利息净收入

项目	2024年度	2023年度
利息收入合计	155,528.86	160,326.60
农户贷款利息收入	4,107.79	5,194.84
农村经济组织贷款利息收入	631.25	811.52
农村企业贷款利息收入	2,477.63	4,203.97
非农贷款利息收入	135,961.62	138,493.22
信用卡透支利息收入	499.36	345.18
贴现利息收入	465.54	717.65
贸易融资利息收入		1.52
存放中央银行款项利息收入	3,486.48	3,511.18
存放同业款项利息收入	696.97	823.50
存放系统内款项利息收入	212.47	218.49
拆放系统内款项利息收入	271.32	32.34
买入返售金融资产利息收入	46.83	12.10
转（再）贴现利息收入	6,671.60	5,961.09
利息支出合计	92,852.49	97,798.66
单位活期存款利息支出	11,597.30	18,201.16
单位定期存款利息支出	8,921.82	10,830.60
个人活期存款利息支出	101.74	136.95
个人定期存款利息支出	66,458.24	60,644.87
财政性存款利息支出		0.02
保证金存款利息支出	281.48	545.59
其他利息支出	509.88	697.95
向中央银行借款利息支出	2,003.67	3,601.19
系统内拆入款项利息支出	666.36	317.89

项目	2024 年度	2023 年度
同业存放款利息支出	10.91	8.34
卖出回购金融资产利息支出	2,301.09	2,804.18
转贴现利息支出		9.92
利息净收入	62,676.37	62,527.94

### 37. 手续费及佣金净收入

项目	2024 年度	2023 年度
手续费及佣金收入合计	889.39	650.81
银行卡业务手续费收入	195.27	259.12
结算业务手续费收入	68.67	63.47
外汇业务手续费收入	0.35	0.63
代理业务手续费收入	160.63	11.78
担保手续费收入	4.65	5.12
其他中间业务收入	459.82	310.69
手续费及佣金支出合计	9,422.50	3,754.90
银行卡业务手续费支出	351.56	220.60
结算业务手续费支出	1,107.52	3,219.86
代理业务手续费支出	26.12	3.43
电子银行业务手续费支出	7,813.02	263.64
其他中间业务支出	124.28	47.37
手续费及佣金净收入	-8,533.11	-3,104.09

### 38. 投资收益

项目	2024 年度	2023 年度
债券利息收入	25,457.11	29,837.24
投资买卖价差	21,255.40	3,137.02
股利	129.08	84.65
同业存单和资管产品等利息收入	5,901.77	4,660.53
合计	52,743.36	37,719.44

## 39. 汇兑损益

项目	2024 年度	2023 年度
代客外汇买卖损益	22.38	101.79
自营外汇买卖损益	-4.97	-1.47
合计	17.41	100.32

## 40. 其他业务收入

项目	2024 年度	2023 年度
寄库费	143.41	149.37
租赁收入	91.24	176.33
合计	234.66	325.70

## 41. 税金及附加

项目	2024 年度	2023 年度
房产税	225.37	308.93
土地使用税	15.81	20.53
印花税	66.33	56.67
城市维护建设税	551.64	502.99
教育费附加	236.36	215.56
地方教育附加	157.57	143.71
合计	1,253.08	1,248.39

## 42. 业务及管理费用

项目	2024 年度	2023 年度
人员费用	25,982.68	23,394.60
业务费用	9,883.19	9,219.24
折旧费	1,880.20	2,060.74
无形资产摊销	101.34	100.43
合计	37,847.41	34,775.01

## 43. 信用减值损失

项目	2024 年度	2023 年度
----	---------	---------

项目	2024 年度	2023 年度
应收利息坏账损失	50.00	-460.00
其他应收款坏账损失		900.00
贷款减值损失	26,176.43	14,106.77
拆放同业减值损失	116.36	
其他债权投资减值损失	252.89	-77.89
债权投资减值损失	-143.30	5.59
抵债资产减值损失	35.00	
表外风险资产信用损失	-9.76	29.04
合计	26,477.62	14,503.51

#### 44. 营业外收入

项目	2024 年度	2023 年度
久悬未取款项收入	7.86	41.79
清理挂账收入	174.96	87.53
罚没款收入	54.33	81.06
合计	237.15	210.38

#### 45. 营业外支出

项目	2024 年度	2023 年度
久悬未取款项支出	2.00	3.00
捐赠支出	28.00	33.54
罚款和滞纳金支出		-5.84
残疾人保障基金支出	111.76	111.76
其他	31.22	2.05
合计	172.98	144.51

#### 46. 所得税

项目	2024 年度	2023 年度
当期所得税费用	5,710.75	9,627.26
递延所得税费用	-2,814.46	403.69

项目	2024年度	2023年度
合计	2,896.29	10,030.95

## 八、关联方及关联交易

### 1. 关联方

#### 1.1 持本行5%以上(含5%)股份的股东

关联方名称	2024-12-31		2023-12-31	
	股份份额	持股比例	股份份额	持股比例
泰州市金融控股集团有限公司	11,105.50	9.61%	10,887.74	9.61%
正飞建安工程集团有限公司	11,090.69	9.60%	10,873.23	9.60%
泰州市第一交通物资有限公司	11,090.69	9.60%	10,873.23	9.60%
江苏新华报业传媒集团有限公司	8,676.17	7.51%	8,506.05	7.51%
泰州华信药业投资有限公司	5,784.11	5.01%	5,670.70	5.01%
合计	47,747.16	41.33%	46,810.95	41.33%

#### 1.2 其他关联方情况

其他关联方包括关键管理人员（董事、监事、总行高级管理人员）或与关键管理人员关系密切的家庭成员控制、共同控制或施加重大影响的企业。截至2024年12月31日，因本行5%以上股东及派驻董监事的关联交易31笔计169,265.06万元，其中贷款29笔，余额134,596万元，银行承兑汇票2笔计32,630.13万元（泰州三福船舶工程有限公司）。

### 2. 关联方交易

本行与关联方交易的条件及价格均按本行的正常业务进行处理。针对不同类型和内容的关联交易，本行根据《泰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 发放贷款和垫款余额

关联方	借款主体	2024年度	2023年度
泰州市金融控股集团有限公司	泰州金融广场投资管理有限公司	4,200.00	2,900.00
	泰州市锦泰宾馆有限公司	4,900.00	2,900.00
	泰州市金盾保安服务有限公司	4,900.00	2,900.00
	泰州市华泰工业控股经营有限公	4,900.00	4,900.00

关联方	借款主体	2024年度	2023年度
	司		
	泰州市大自然检测科技有限公司		1,000.00
	泰州市金控酒店管理有限公司	4,900.00	4,900.00
正飞建安工程集团有限公司	正飞建安工程集团有限公司	4,800.00	4,839.63
泰州市第一交通物资有限公司	泰州市第一交通物资有限公司	2,999.00	
	江苏浩海园林有限公司	6,499.00	2,900.00
	江苏万宝装饰工程有限公司	7,000.00	2,900.00
	泰州市金通物资有限公司	2,999.00	3,999.00
	泰州市森北港务储运有限公司	2,500.00	2,500.00
	江苏荣耀贸易有限公司	2,999.00	2,900.00
	江苏宝龙商业管理有限公司	2,800.00	2,800.00
	泰州海湖置业有限公司	16,500.00	16,500.00
	江苏海湖地产有限公司		
	江苏高远物业管理有限公司	2,800.00	2,800.00
	江苏荣耀商业管理有限公司	2,800.00	2,800.00
	泰州华信药业投资有限公司	泰州华信药业投资有限公司	8,500.00
泰州华盛投资开发有限公司		9,800.00	9,800.00
泰州万豪绿化工程有限公司		4,900.00	4,900.00
泰州医药高新股份有限公司		4,900.00	4,900.00
江苏华为医药物流有限公司		13,000.00	2,900.00
江苏华晔医疗器械有限公司		4,900.00	4,900.00
泰州华江医药投资发展有限公司		1,000.00	
泰州信康建设有限公司		4,900.00	
吴志兰			45.00
袁沪	泰州宝汇汽车销售服务有限公司	2,600.00	2,600.00
	泰州市宝信汽车销售服务有限公司	-	
	江苏宝图汽车销售服务有限公司	1,600.00	1,800.00
合计		134,596.00	107,273.63

## 2.2 利息收入

关联人	借款主体	2024 年度	2023 年度
泰州市金融控股集团有限公司	泰州金融广场投资管理有限公司	166.70	167.30
	泰州市锦泰宾馆有限公司	194.00	158.92
	泰州市金盾保安服务有限公司	194.00	158.92
	泰州市华泰工业控股经营有限公司	200.90	252.30
	泰州市大自然检测科技有限公司		25.96
	泰州市金控酒店管理有限公司	205.80	187.49
正飞建安工程集团有限公司	正飞建安工程集团有限公司	271.20	292.50
泰州市第一交通物资有限公司	泰州市第一交通物资有限公司	134.96	58.43
	江苏浩海园林有限公司	292.46	401.94
	江苏万宝装饰工程有限公司	315.00	322.16
	泰州市金通物资有限公司	134.96	217.41
	泰州市森北港务储运有限公司	108.75	109.96
	江苏荣耀贸易有限公司	134.96	179.61
	江苏宝龙商业管理有限公司	126.00	
	泰州海湖置业有限公司	660.00	698.27
	江苏海湖地产有限公司		600.65
	江苏高远物业管理有限公司	126.00	
	江苏荣耀商业管理有限公司	126.00	
	泰州华信药业投资有限公司	泰州华信药业投资有限公司	510.00
泰州华盛投资开发有限公司		578.20	674.33
泰州万豪绿化工程有限公司		289.10	293.04
泰州医药高新股份有限公司		289.10	292.28
江苏华为医药物流有限公司		676.00	531.20
江苏华晔医疗器械有限公司		289.10	231.07
泰州华江医药投资发展有限公司		17.30	
泰州信康建设有限公司		111.51	
吴志兰		1.53	1.54

关联人	借款主体	2024年度	2023年度
袁沪	泰州宝汇汽车销售服务有限公司	104.00	131.81
	泰州市宝信汽车销售服务有限公司		74.43
	江苏宝图汽车销售服务有限公司	64.00	97.67
合计		6,321.51	6,788.65

### 3. 本行高级管理人员薪酬

项目	2024年度	2023年度
薪金	928.46	947.48
奖金		
年金	23.00	29.00
合计	951.46	976.48
关键管理人员人数	8	8.4

## 九、承诺事项

项目	2024-12-31	2023-12-31
银行承兑汇票	21,183.51	17,597.40
开出保函	1,222.23	1,174.84
合计	22,405.74	18,772.24

## 十、资产负债表日后事项

截至财务报告日本行无调整事项。

## 十一、风险管理

### 1. 风险管理概述

本行从事的银行等金融业务具有各种类型的风险，通过持续的风险识别、评估等方法来监控各类风险。本行业务经营中主要面临信用风险、流动性风险、市场风险和操作风险。其中市场风险包括利率风险和其他价格风险。风险管理的目标是在风险和收益之间取得适当的平衡，确保在合理的风险水平下安全、稳健经营。

董事会负责制定整体风险管理战略，监督本行风险管理及内部控制系统，并评估全行总体风险；高级管理层根据董事会制定的风险管理战略，制定并推动执行相应的风险管理政策、制度和程序；风险管理部、

合规管理部、信贷管理部、计划财务部、监察室等部门共同构成本行风险管理的主要职能部门，具体执行各项风险管理的政策和制度；审计部门负责对本行的风险管理和控制环境进行独立的复核。

## 2. 信用风险

信用风险是指借款人或交易对手无法履行到期合同约定的义务或承担的风险。信用风险主要存在于对公业务、对私业务及资金业务(包括债权性投资)之中。

本行对包括授信调查和申报、授信审查审批、贷款发放、贷后监控和不良贷款管理等环节的信贷业务全流程实行规范化管理，并参照原中国银监会制定的《商业银行金融资产风险分类指引》，制定五级分类实施细则，管理贷款信用风险。客户经理负责接收授信申请人的申请文件，对申请人进行贷前调查，评估申请人和申请业务的信用风险。本行实行分级审批制度，在综合考虑申请人信用状况、财务状况、抵质押物和保证情况、信贷组合总体信用风险、宏观调控政策以及法律法规限制等各种因素基础上，确定授信限额，结合国家宏观调控趋势，加强信贷业务的政策动态指引和行业差异化管理，不断提高全行贷款结构分布的合理性。客户经理负责实施贷后的定期和不定期监控。对不良贷款，主要通过(1)催收；(2)重组；(3)执行处置抵质押物或向担保方追索；(4)诉讼或仲裁；(5)按监管规定核销等方式，对不良贷款进行管理，尽可能降低本行遭受的信用风险损失程度。对资金业务（包括债权性投资），本行对涉及的同业及债券发行主体实行总行统一审查审批，并实行额度管理，通过谨慎选择同业、平衡信用风险与投资收益率、参考外部信用评级信息、审查调整投资额度等方式，对资金业务的信用风险进行管理。

## 3. 流动性风险

流动性风险是指没有足够资金以满足到期债务支付的风险。流动性风险主要来自存款人提前或集中提款、借款人延期偿还贷款、资产负债的金额与到期日错配等。

本行对流动性风险实施总行集中管理。资金市场部负责对全行资金运作进行管理，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：

- (1) 保持负债稳定性，确保核心存款在负债中的比重；
- (2) 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；
- (3) 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；
- (4) 建立流动性预警机制和应急预案。

#### 4. 市场风险

市场风险是指因市场价格出现不利变动而使银行表内和表外业务发生损失的风险。市场风险主要包括利率风险、汇率风险及其他价格风险。市场风险主要存在于银行账户中。合规风险部作为专职管理部门，对本行的市场风险实施集中管理。本行已经初步建立了市场风险限额管理体系，制定了市场风险管理的流程和报告机制。银行账户反映本行非交易性金融资产与负债。本行银行账户面临的主要市场风险是利率风险。敏感性分析是本行对银行账户市场风险进行评估与计量的主要手段。敏感性分析是假定只有单一变量发生变化时对相关市场风险的影响。由于任何风险变量很少孤立地发生变化，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。

##### 利率风险

利率风险主要源自本行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

##### (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；报告期内无因违规违法办理会计结算、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。

## 7. 相关风险指标

项目		指标值	2024-12-31	2023-12-31
流动性风险	存贷款比		86.78%	87.29%
	流动性比例	≥25%	66.83%	65.11%
	核心负债依存度	≥60%	75.90%	77.39%
信用风险	不良贷款率	≤5%	1.50%	1.65%
	同业单一客户或集团客户 的风险暴露	≤25%	12.98%	10.77%
	非同业单一客户 的风险暴露	≤15%	7.90%	8.67%
盈利能力	成本收入比	≤45%	35.33%	35.64%
	资产利润率	≥0.6%	0.77%	0.81%
	资本利润率	≥11%	8.05%	8.40%
准备金充足程度	不良贷款拨备覆盖率	≥150%	201.14%	212.38%
	贷款拨备比	≥2.5%	3.01%	3.50%
资本充足程度	资本充足率	≥10%	16.05%	15.63%
	核心一级资本充足率	≥8.5%	14.98%	14.68%
	一级资本充足率	≥7.5%	14.98%	14.68%

## 十二、其他财务指标

项目	2024-12-31	2023-12-31
资本总额	540,076.28	496,329.59
其中：核心一级资本	501,488.59	460,381.21
其他一级资本		

项目	2024-12-31	2023-12-31
二级资本	38,602.43	35,948.38
资本净额	534,184.88	484,152.64
其中：核心一级资本净额	498,550.65	454,702.36
其他一级资本净额		
二级资本净额	35,634.23	29,450.28
应用资本底线及校准后的加权风险资产	3,328,513.17	3,097,884.16
其中：信用风险加权资产	3,128,254.44	2,911,819.14
市场风险加权资产	8,430.20	3,174.09
操作风险加权资产	191,828.53	182,890.92
净利息差	1.85%	2.11%
人均存款额	7,596.37	6,811.20
人均净收入	191.66	168.80
百元贷款收息率	4.22%	4.70%
正常贷款利息收回率	95.29%	97.23%
人均费用额	67.71	61.12

注：净利息差等于平均生息资产收益率减平均计息负债付息率。

江苏泰州农村商业银行股份有限公司

二〇二五年二月二十四日