

2024

一、江苏泗阳农村商业银行股份有限公司(以下简称“本行”)董事会保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏,并对内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

二、北京德皓国际会计师事务所(特殊普通合伙)根据国内审计准则对本行 2024 年度财务会计报告进行了审计,并出具了标准无保留意见的审计报告。

三、本行董事长、行长、分管财务工作副行长和财务会计部门负责人保证年度报告中财务会计报告的真实、完整。

**一、中文名称:** 江苏泗阳农村商业银行股份有限公司  
(简称: 泗阳农村商业银行)

**二、英文名称:** JIANGSU SIYANG RURAL COMMERCIAL BANK CO., LTD

**三、法定代表人:** 李杨

**四、经营范围:** 吸收人民币存款;发放短期、中期和长期人民币贷款;办理国内结算;办理票据承兑与贴现;发行金融债券;代理发行、代理兑付、承销政府债券;买卖政府债券、金融债券;从事同业人民币拆借;从事人民币银行卡业务;提供国内信用证

服务及人民币担保；代理收付款项及代理保险业务；提供保管箱服务；经银行业监督管理机构批准的其他业务。

五、注册地址：江苏省泗阳县众兴镇北京中路 21 号

六、联系电话：（0527）85275008

七、邮政编码：223700

八、其他相关资料：

1. 注册资本：人民币 52654.4103 万元

2. 成立日期：2007 年 06 月 15 日

3. 注册登记机关：宿迁市行政审批局

4. 统一社会信用代码：913213001397888753

5. 金融许可证机构编码：B1175H232130001

一、主要会计财务数据

单位：万元

项目	合并口径		法人口径	
	2024 年末	2023 年末	2024 年末	2023 年末
总资产	3,502,674.29	3,204,557.64	3,305,743.56	3,029,154.53
总负债	3,165,275.01	2,888,504.41	2,983,252.77	2,727,424.72
所有者权益	337,399.28	316,053.23	322,490.79	301,729.81
归属于母公司所有者权益	328,844.62	307,877.13	322,490.79	301729.81
营业利润	31,455.87	30,633.06	30,278.13	28,507.60
利润总额	31,282.14	30,238.30	30,076.13	28,175.82
净利润	24,457.29	24,860	23,808.78	23,781.27
归属于母公司股东的净利润	24,015.28	24,222.04	23,808.78	23,781.27

## 二、存贷款数据

单位：万元

项目	合并口径		法人口径	
	2024 年末	2023 年末	2024 年末	2023 年末
存款	2,844,142.65	2,571,574.50	2,668,470.86	2,423,399.89
贷款	2,639,060.68	2,466,889.42	2,466,335.63	2,304,286.36
其中：正常类贷款	2,529,743.57	2,381,304.85	2,369,717.59	2,227,116.63
关注类贷款	78,716.55	57,374.91	68,692.44	51,504.09
次级类贷款	16,485.67	14,532.23	14,544.57	12,952.99
可疑类贷款	6,608.30	7,249.44	6,229.65	6,702.30
损失类贷款	7,506.59	6,427.99	7,151.38	6,010.35

注：上述数据指标均为监管统计口径

## 三、主要监管指标

单位：%

项目	合并口径		法人口径	
	2024 年末	2023 年末	2024 年末	2023 年末
资本充足率	15.41	15.26	15.49	15.32
一级资本充足率	14.20	14.06	14.34	14.18
核心一级资本充足率	14.17	14.03	14.34	14.18
不良贷款率	1.16	1.14	1.13	1.11
存贷比	92.79	95.93	92.43	95.08
流动性比例	77.73	61.77	79.51	63.06
拨备覆盖率	396.18	421.05	415.97	440.80

注：上述数据指标均为监管统计口径

## 一、股本总额、股权结构及变动情况

本行股本由自然人股和法人股组成，全部为投资股。报告期末，股本总额 526,544,103 股，未发生增减变动。其中，法人股 278,607,181 股，占股本总额的 52.91%；自然人股 247,936,922 股，占股本总额的 47.09%。

## 二、报告期末前十大法人股东及持股情况

报告期内，江苏泗绢集团有限公司转让股份 5,000,000 股，期末持有股份 25,624,174 股，仍为第三大法人股东；泗阳县成达制盖有限公司增加持有股份 5,000,000 股，期末持有股份 9,753,029 股，为第九大法人股东；原第十大法人股东宿迁市创元装饰材料有限公司退出前十大法人股东序列。其他前十大法人股东及持股情况未发生变化。

单位：股、%

序号	股东名称	期末股数	质押股数	冻结股数	持股比例
1	江苏洋河酒厂股份有限公司	36,989,004	0	0	7.02
2	泗阳光华新能源投资发展有限公司	34,864,327	0	0	6.62
3	江苏泗绢集团有限公司	25,624,174	12,800,000	0	4.87
4	江苏行健控股集团有限公司	24,659,335	0	0	4.68
5	宿迁市瑞盛祥纺织有限公司	20,510,392	0	0	3.90
6	江苏勇仕照明股份有限公司	19,110,980	9,000,000	0	3.63
7	泗阳县创辉投资有限公司	14,115,276	0	0	2.68
8	宿迁市三泰木业有限公司	12,329,664	0	0	2.34
9	泗阳县成达制盖有限公司	9,753,029	0	0	1.85
10	泗阳县兴伟木业有限公司	9,247,248	0	0	1.76

## 三、报告期末前十大自然人股东及持股情况

报告期内，魏从国转让股份 4,558,846 股，期末持有股份 200,000 股，退出前十大自然人股东序列；杜兵转让股份 200,000



股，期末持有股份 1,844,923 股，由第六大自然人股东变为第七大自然人股东；任文春受让股份 2,000,000 股，期末持有股份 2,000,000 股，为第五大自然人股东。其他前十大自然人股东及持股情况未发生变化。

单位：股、%

序号	股东姓名	期末股数	质押股数	冻结股数	持股比例
1	张士良	3,938,626	0	0	0.75
2	胡海敏	2,868,544	0	0	0.54
3	宣守春	2,579,168	0	0	0.49
4	王昌林	2,428,593	0	0	0.46
5	任文春	2,000,000	0	0	0.38
6	陈斌	1,885,641	0	0	0.36
7	杜兵	1,844,923	0	0	0.35
8	陈志	1,664,500	0	0	0.32
9	万家乐	1,596,698	0	0	0.30
10	魏育祺	1,572,000	0	0	0.30

#### 四、报告期末主要股东及持股情况

报告期内，主要股东未发生变化。江苏泗绢集团有限公司转让股份 5,000,000 股，期末持有股份 25,624,174 股，其他主要股东持股未发生变化。

单位：股、%

序号	股东名称	期末股数	比例	质押股数	冻结股数	备注
1	江苏洋河酒厂股份有限公司	36,989,004	7.02	0	0	委派董事
2	泗阳光华新能源投资发展有限公司	34,864,327	6.62	0	0	
3	江苏泗绢集团有限公司	25624174	4.87	12,800,000	0	委派董事
4	江苏行健控股集团有限公司	24,659,335	4.68	0	0	委派董事

5	宿迁市瑞盛祥纺织有限公司	20,510,392	3.90	0	0	委派董事
6	江苏勇仕照明股份有限公司	19,110,980	3.63	9,000,000	0	委派监事
7	泗阳荣浩天然气发展有限公司	6,164,830	1.17	0	0	委派监事
8	泗阳县老实人超市有限公司	3,082,412	0.59	0	0	委派监事

## 主要股东相关情况

1. 江苏洋河酒厂股份有限公司成立于 2002 年 12 月 27 日，注册资本 150644.51 万元，法定代表人张联东，第一大股东江苏洋河集团有限公司，实际控制人、最终受益人宿迁市人民政府，无一致行动人，主要关联方还包括江苏洋河酒类运营管理有限公司、江苏洋河文化旅游有限公司等。

2. 泗阳光华新能源投资发展有限公司成立于 2016 年 12 月 8 日，注册资本 7000 万元，法定代表人薛玉杰，控股股东泗阳县民康农村经济发展有限公司，实际控制人、最终受益人泗阳县人民政府，无一致行动人，主要关联方还包括泗阳县扶贫产业园开发有限公司、泗阳县改善农民住房条件建设有限公司等。

3. 江苏泗绢集团有限公司成立于 1997 年 7 月 30 日，注册资本 6500 万元，法定代表人韩兴旺，实际控制人、最终受益人韩兴旺，无一致行动人，主要关联方还包括江苏苏丝丝绸股份有限公司、泗阳苏丝商贸有限公司、江苏邦德置业有限公司、泗阳捷顺木业有限公司等。

4. 江苏行健控股集团有限公司成立于 2010 年 7 月 8 日，注册资本 5000 万元，法定代表人张恕生，控股股东江苏行达贸易有限公司，实际控制人、最终受益人李新培，一致行动人张恕生，主要关联方还包括盐城瀛洲开元大酒店有限公司、泗阳

致远中学等。

5. 宿迁市瑞盛祥纺织有限公司成立于 2008 年 11 月 26 日，注册资本 300 万元，法定代表人李忠诚，控股股东、实际控制人、最终受益人李忠诚，一致行动人任文春，主要关联方还包括江苏润昌纺织科技有限公司等。

6. 江苏勇仕照明股份有限公司成立于 2004 年 8 月 24 日，注册资本 1008 万元，法定代表人李永，控股股东、实际控制人、最终受益人李永，一致行动人泗阳县勇士机械制造有限公司，主要关联方还包括泗阳县勇士机械制造有限公司等。

7. 泗阳荣浩天然气发展有限公司成立于 2006 年 1 月 8 日，注册资本 4200 万元，法定代表人韩清，控股股东为江苏荣浩能源集团有限公司，实际控制人、最终受益人王小方，一致行动人泗阳荣浩交能加气有限公司、余义伟，主要关联方还包括宿迁中海能新能源科技有限公司、泗阳荣浩管输天然气有限公司等。

8. 泗阳县老实人超市有限公司成立于 2003 年 8 月 12 日，注册资本 50 万元，法定代表人刘青，控股股东、实际控制人、最终受益人刘青，一致行动人马树跃，主要关联方还包括皇甫伟亮。

## **五、报告期末股权冻结、质押情况**

报告期末，持有股份在冻结期限内的股东共计 7 户，冻结股份合计 1,251,262 股，占股本总额的 0.24%。股东质押股权共计 6 笔，涉及股东 4 户，合计出质股份 28,948,949 股，占股本总额的 5.50%，不存在股东将所持本行股份质押在本行的情形。报告期内，本行根据股东质押股权数量对股东在股东大会上的表决权进行了限制。

## 一、董事会成员情况

报告期内，董事会成员未发生变化。报告期末，董事会成员情况如下：

姓名	董事类型	性别	出生年月	工作单位及现任职务
李杨	执行董事	男	1978.01	泗阳农村商业银行党委书记、董事长
陈清	执行董事	男	1983.11	泗阳农村商业银行党委副书记、行长
徐宜珂	执行董事	男	1976.03	泗阳农村商业银行董事会秘书、董事会办公室主任
周建波	独立董事	男	1965.05	北京大学经济学院经济史学系主任、教授、博导
程乃胜	独立董事	男	1963.02	南京审计大学审计法研究中心主任，法学院教授、博导
闫长乐	独立董事	男	1963.03	北京邮电大学经济管理学院教授、硕导
申俊喜	独立董事	男	1969.10	南京师范大学商学院教授、硕导
刘宏	股权董事	男	1970.03	江苏洋河酒厂股份有限公司财务中心副总经理
周斯民	股权董事	男	1954.11	江苏泗绢集团有限公司董事
张恕生	股权董事	男	1969.02	江苏行健控股集团有限公司执行董事、总经理
李先平	股权董事	男	1965.03	江苏德利恒棉业有限公司董事长、总经理

### 董事简历如下：

1. 李杨，男，汉族，1978年1月出生，江苏睢宁人，中共党员，研究生学历。曾任宿迁城市信用社票据交换员、记账员、会计；宿迁市区信用联社营业部、信贷管理部办事员、蔡集信用社主任；宿迁民丰银行计划财务部总经理；民丰农村商业银行副行长；沛县农村商业银行行长。现任本行党委书记、董事长。

2. 陈清，男，汉族，1983年11月出生，江苏铜山人，中共党员，研究生学历。曾任铜山信用联社信贷员、办事员、市场营销部副总经理、信贷管理部副总经理、信贷管理部总经理、风险

管理部总经理；铜山农村商业银行风险管理部总经理；沛县农村商业银行副行长。现任本行党委副书记、执行董事、行长。

3. 徐宜珂，男，汉族，1976年3月出生，江苏泗阳人，中共党员，本科学历。曾任农业银行泗阳县支行记账员、会计主管、会计、办事员，宿迁分行电子银行部产品经理、办公室科员、三农金融部业务主管、个人金融部理财主管；泗阳农村商业银行办公室副主任、主任、董事会办公室主任、村镇银行管理部总经理、党委办公室主任。现任本行执行董事、董事会秘书兼董事会办公室主任，安徽五河永泰村镇银行股份有限公司董事长。

4. 周建波，男，汉族，1965年5月出生，山东莱阳人，中共党员，博士研究生学历。本行独立董事。曾任烟台师范学院历史系助教；北京大学历史系讲师、经济学院讲师、副教授。现任北京大学经济学院经济史学系主任、教授、博士生导师；北京北京华瑞核安科技股份有限公司独立董事。

5. 程乃胜，男，汉族，1963年2月出生，安徽庐江人，中共党员，博士研究生学历。本行独立董事。曾任安徽师范大学政法学院教师、法律系主任、法学院副院长；南京审计学院法学院院长。现任南京审计大学审计法研究中心主任、法学院教授、博士生导师；安徽神剑新材料股份有限公司独立董事；江苏紫金农村商业银行股份有限公司独立董事、山东新能泰山发电股份有限公司独立董事。

6. 闫长乐，男，汉族，1963年3月出生，江苏睢宁人，中共党员，博士研究生学历。本行独立董事。曾任《管理世界》编辑部副主任；国务院发展计划委员会产业经济研究所基础产业研

究室主任；节能集团发展部主任、资本运营部主任；国能集团执行董事、总经理。现任北京邮电大学经济管理学院教授、硕士生导师；凯地钻探（北京）股份有限公司董事长；江苏苏州农村商业银行股份有限公司独立董事；中和汇融（北京）科技有限公司监事。

7. 申俊喜，男，汉族，1969年10月出生，江苏东台人，中共党员，博士研究生学历。本行独立董事。曾任南京师范大学经济法政学院讲师、商学院副教授。现任南京师范大学商学院教授、硕士生导师；江苏东海农村商业银行股份有限公司独立董事。

8. 刘宏，男，汉族，1970年3月出生，江苏泗阳人，大专学历。本行股权董事。曾任江苏昆山正峰化工有限公司（筹）主办会计；江苏洋河酒厂销售总公司往来会计、总账会计；江苏洋河酒业股份有限公司财务部副部长；江苏洋河酒厂股份有限公司财务部副部长、部长。现任江苏洋河酒厂股份有限公司财务中心副总经理。

9. 周斯民，男，汉族，1954年11月出生，江苏泗阳人，中共党员，大专学历，高级会计师。本行股权董事。曾任泗阳绢纺厂机动车间副主任、财务科科长、厂长助理、副厂长；泗绢集团副总经理、总经理。现任江苏泗绢集团有限公司董事。

10. 张恕生，男，汉族，1969年2月出生，江苏东海人，九三学社成员，研究生学历。本行股权董事。曾任浙江举世图书发行有限公司董事长。现任江苏行健控股集团有限公司执行董事、总经理。

11. 李先平，男，汉族，1965年3月出生，江苏宿迁人，中

共党员，研究生学历。本行股权董事。曾任徐州中天棉业集团常务副总经理。现任江苏德利恒棉业有限公司董事长、总经理。

## 二、监事会成员情况

报告期内，监事会成员未发生变化。报告期末，监事会成员情况如下：

姓名	监事类型	性别	出生年月	工作单位及现任职务
周明生	职工监事	男	1968.11	泗阳农村商业银行纪委书记、监事长
穆玉成	职工监事	男	1970.05	泗阳农村商业银行资产经营中心主任
毕军	职工监事	男	1971.02	泗阳农村商业银行众兴支行行长
张子瑜	外部监事	男	1969.09	国浩律师（南京）事务所律师
周明栋	外部监事	男	1973.09	宿迁学院金融系主任、副教授
胡玖	外部监事	男	1981.01	江苏宿兴律师事务所主任
李永	股东监事	男	1969.07	江苏勇仕照明股份有限公司董事长、总经理
余义伟	股东监事	男	1968.08	泗阳荣浩天然气发展有限公司执行董事
马树跃	股东监事	男	1976.03	泗阳县老实人超市有限公司

### 监事简历如下：

1. 周明生，男，汉族，1968年11月出生，江苏沭阳人，中共党员，本科学历。曾任农业银行沭阳县支行颜集营业所信贷员、企业信贷股督导员；颜集信用社副主任（主持工作）；沭阳县信用合作联社人秘股副股长（主持办公室工作）；沭阳县农村信用合作联社监事长；沭阳农村合作银行监事长；沭阳农村商业银行监事长。现任本行纪委书记、监事长。

2. 穆玉成，男，汉族，1970年5月出生，江苏泗阳人，中共党员，本科学历。曾任银信实业公司主任；泗阳农村信用合作联社来安信用社信贷员、王集信用社信贷员、庄圩信用社副主任、

史集信用社主任；泗阳农村合作银行庄圩支行行长；泗阳农村商业银行王集支行行长、庄圩支行行长、东北惠农事业部负责人、纪律监督室主任、监事会办公室主任。现任本行职工监事、资产经营中心主任。

3. 毕军，男，汉族，1971年2月出生，江苏泗阳人，专科学历。曾任泗阳农村信用合作联社魏圩信用社记账员、信贷部综合内勤、来安信用社副主任、桃果园信用社副主任、李口信用社副主任；泗阳农村商业银行营业部副主任、信贷部副总经理、业务发展部副总经理、开发区支行行长、诚信支行行长、西北片惠农事业部负责人、营业部总经理。现任本行职工监事、众兴支行行长。

4. 张子瑜，男，汉族，1969年9月出生，江苏沭阳人，本科学历。本行外部监事。曾任农业银行镇江润州支行信贷员；苏州高新（恒成）律师事务所律师；宿迁正四方律师事务所律师、合伙人；江苏相诚律师事务所合伙人、主任；江苏邦度律师事务所律师。现任国浩律师（南京）事务所律师。

5. 周明栋，男，汉族，1973年9月出生，江苏沭阳人，中共党员，博士研究生学历。本行外部监事。曾任职中国人民银行涟水县支行、中国人民银行宿迁中心支行货币信贷与统计科、调查统计科。现任宿迁学院金融系主任、产教融合办主任、乡村振兴研究院（省级智库）副院长，泗洪农村商业银行独立董事。

6. 胡玖，男，汉族，1981年1月出生，江苏宿迁人，本科学历。本行外部监事。曾任江苏宏亮律师事务所专职律师。现任江苏宿兴律师事务所主任。



7. 李永，男，汉族，1969年7月出生，江苏泗阳人，专科学历。本行股东监事。曾任泗阳县新光源灯具有限公司总经理。现任江苏勇仕照明股份有限公司董事长、总经理。

8. 余义伟，男，汉族，1968年8月出生，江苏泗阳人，本科学历、EMBA，民革党员。本行股东监事。曾任泗阳县临河镇司法办办公室主任；共青团淮阴市委实业总公司法定代表人；共青团宿迁市委青少年发展中心主任。现任泗阳荣浩天然气发展有限公司执行董事。

9. 马树跃，男，汉族，1976年3月出生，江苏涟水人，专科学历。本行股东监事。曾任泗阳县新亚超市食品经营部业务员、总经理。现任职泗阳县老实人超市有限公司。

三、高级管理人员情况

报告期内，董事会于2024年1月18日聘任丁大勇为副行长。报告期末，本行高级管理人员情况如下：

姓名	职务	性别	出生年月
陈清	泗阳农村商业银行党委副书记、执行董事、行长	男	1983. 11
孟祥法	泗阳农村商业银行党委委员、副行长	男	1976. 11
丁大勇	泗阳农村商业银行党委委员、副行长	男	1977. 01
董正银	泗阳农村商业银行党委委员、副行长	男	1972. 03
高强	泗阳农村商业银行党委委员、副行长	男	1982. 07
龚雪	泗阳农村商业银行党委委员、副行长	女	1988. 07

高级管理人员简历：

1. 陈清，男，汉族，1983年11月出生，江苏铜山人，中共党员，研究生学历。曾任铜山信用联社信贷员、办事员、市场营销部副总经理、信贷管理部副总经理、信贷管理部总经理、风险

管理部总经理；铜山农村商业银行风险管理部总经理；沛县农村商业银行副行长。现任本行党委副书记、执行董事、行长。

2. 孟祥法，男，汉族，1976年11月出生，江苏灌南人，中共党员，本科学历。曾任泗阳农村信用合作联社黄圩信用社出纳员、众兴信用社主办会计、桃源信用社企业信贷员、纪委纪监员、监审部稽核员；泗阳农村合作银行郑楼支行行长、南刘集支行行长、党委办公室主任、职工监事；泗阳农村商业银行党委办公室主任、办公室主任、监事会办公室主任、职工监事、人力资源部总经理、纪检监察室主任。现任本行党委委员、副行长。

3. 丁大勇，男，汉族，1977年1月出生，江苏泗阳人，中共党员，本科学历。曾任泗阳农村信用合作联社穿城信用社记账、出纳、信贷员，三庄信用社主办会计，监审股监察稽核员，南刘集信用社副主任（主持工作），穿城信用社主任；泗阳农村合作银行穿城支行行长，监察保卫部总经理；泗阳农村商业银行监察保卫部总经理，风险部总经理，纪委副书记、纪检监察室（督查部）总经理，泗洪农村商业银行党委委员、副行长。现任本行党委委员、副行长。

4. 董正银，男，汉族，1972年3月出生，江苏泗阳人，中共党员，本科学历。曾任泗阳农村信用合作联社洋河信用社出纳员、郑楼信用社记账员、葛集信用社信贷员、资金运营股办事员、财务会计股办事员、计算机中心主任、财务会计部副总经理（主持工作）；泗阳农村合作银行科技部总经理；泗阳农村商业银行科技部总经理、电子银行部总经理、信贷管理部总经理、风险管理部总经理、授信管理部总经理。现任本行党委委员、副行长。

5. 高强，男，汉族，1982年7月出生，河北东光人，中共党员，本科学历。曾任南京市六合区农村信用联社长芦信用社综合柜员；江苏省联社信息结算中心参与者管理岗、信息结算中心农信银业务管理岗、信息结算中心综合部主管、电子银行部主管、电子银行部高级主管；泗阳农村商业银行行长助理。现任本行党委委员、副行长。

6. 龚雪，女，汉族，1988年7月出生，江苏泗洪人，中共党员，研究生学历。曾任泗洪农村合作银行天岗湖支行、上塘支行综合柜员，泗洪农村商业银行青阳支行行长助理、新星支行副行长（主持工作）、营业部总经理、合规管理部总经理、运营管理部总经理、普惠金融管理部总经理。现任本行党委委员、副行长。

#### 四、报告期内薪酬管理情况

报告期内，本行以《江苏省农村商业银行系统薪酬管理办法》为主要依据，制定薪酬管理架构及决策程序，员工薪酬结构由基本薪酬、绩效薪酬、福利性收入三部分构成，领导班子成员年度薪酬根据综合考核排名等情况核定，非执行董事、外部监事、股东监事依据《董事会薪酬管理办法》《监事会薪酬管理办法》及年度履职评价情况执行。本行以省联社核准的上年度工资清算额为依据，综合考虑经营目标、经济效益情况和人力资源管理要求，编制当年薪酬预案，履行相应决策程序后执行。董事会下设提名和薪酬委员会，由3名董事组成，设主任委员1名，由独立董事担任。提名与薪酬委员会依据相关法律法规和章程的规定，结合实际情况，形成决议后提交董事会审议通过，并遵照实施。

报告期内，本行制定《江苏泗阳农村商业银行 2024 年行长室经营目标考核办法》《江苏泗阳农村商业银行职能部室 2024 年度绩效考核办法》《员工岗位工资管理办法》等薪酬管理制度。坚持向一线、向前台、向专业性岗位倾斜的导向，客观公正反映各岗位价值，建立激励有效、约束有力、规范有序，对内具有公平性、对外具有竞争性、对员工具有激励性的薪酬分配体系。报告期，共发放员工薪酬合计税前 10684.15 万元，领导班子发放薪酬合计税前 762.76 万元，独立董事、股权董事和非职工监事发放薪酬合计税前 83.56 万元。

报告期内，根据《江苏泗阳农村商业银行股份有限公司延期支付薪酬管理制度》《江苏泗阳农村商业银行绩效薪酬追索扣回管理办法》，对员工绩效薪酬进行延期支付与追索扣回，延期支付期限为三年，实行等分原则。2024 年，根据延期支付相关规定，不发放、将在以后年度延期发放的绩效薪酬为 1,037.5 万元，因员工存在违规、违纪行为停止发放的绩效薪酬为 6.30 万元。

## 一、公司治理概况

本行严格按照《公司法》《银行保险机构公司治理准则》等法律法规的规定，充分发挥党委领导核心作用，优化公司治理机制，健全公司治理制度，建立分工合理、职责明确、制衡有效、沟通顺畅的“三会一层”治理架构。报告期内，股东大会、董事会、监事会和高级管理层按照《章程》赋予的职责，依法独立运作，认真履行权利、义务，不断完善公司治理制度和组织架构。

本行上一年度公司治理监管评估结果为 C 级。

## 二、报告期内召开股东大会情况

股东大会是本行的权力机构，主要职责包括但不限于以下各项：决定经营方针和投资计划；选举、更换董事、非职工监事；决定有关董事、监事的报酬事项；审议批准董事会报告、监事会工作报告；审议批准年度财务预算方案、决算方案、利润分配方案和弥补亏损方案；对增加或者减少注册资本方案、合并、分立、解散、清算或者变更公司形式方案、发行公司债券或其它有价证券及上市方案、回购股票方案作出决议；对修改章程作出决议；审议通过股东大会议事规则、董事会议事规则、监事会议事规则。

本行第十四次股东大会于 2024 年 5 月 19 日在总行辅楼三楼会议室召开。本行于 2024 年 4 月 28 日在《宿迁日报》及官方网站向股东发出会议公告，明确会议召开的时间、地点、议程、登记方式等。出席会议的股东（代理人）所持股份数为 328,213,080 股，有表决权股份数为 303,078,345 股，占本行有表决权股份数的 61.89%。出席会议的股东（代理人）中，由于股权质押、股东贷款逾期等原因被限制表决权 25,134,735 股。

会议以记名投票方式对 9 项议案进行了表决，9 项议案均获股东大会通过，并形成会议决议。江苏天沛律师事务所徐业兵、罗文婷两位律师见证了第十四次股东大会并出具法律意见书，确认股东大会的召开程序合法合规，通过的各项决议合法有效。

### 主要议题及表决情况

序号	议题	表决结果（股）		
		赞成	反对	弃权

1	江苏泗阳农村商业银行股份有限公司 2023 年度董事会工作报告	303,078,345	0	0
2	江苏泗阳农村商业银行股份有限公司 2023 年度监事会工作报告	303,078,345	0	0
3	江苏泗阳农村商业银行股份有限公司 2023 年度财务收支暨 2024 年度财务预算编制情况的报告	303,078,345	0	0
4	江苏泗阳农村商业银行股份有限公司 2023 年度利润分配方案	303,078,345	0	0
5	江苏泗阳农村商业银行股份有限公司 2023 年度三农金融服务情况报告	303,078,345	0	0
6	江苏泗阳农村商业银行股份有限公司 2023 年度关联交易管理情况报告	303,078,345	0	0
7	江苏泗阳农村商业银行股份有限公司董事会及其董事、高级管理层及其成员 2023 年度履职评价报告	303,078,345	0	0
8	江苏泗阳农村商业银行股份有限公司监事 2023 年度履职评价报告	303,078,345	0	0
9	江苏泗阳农村商业银行股份有限公司关于更换会计师事务所的议案	303,078,345	0	0

### 三、董事会及其专门委员会情况

董事会是本行的决策机构，对股东大会负责，主要职权包括但不限于以下各项：召集股东大会，并向股东大会报告工作；执行股东大会的决议；决定发展战略；决定经营计划和投资方案；制订年度财务预算方案、决算方案；制订利润分配方案和弥补亏损方案；制订增加或者减少注册资本方案；制订发行债券或其他有价证券及上市方案；制定基本管理制度和风险管理、内控制度等政策；股东大会或者《章程》授予的其他职权。报告期末，第四届董事会共有 11 名成员，其中：执行董事 3 名，非执行董事 8 名（4 名独立董事）。下设战略规划委员会、风险管理和关联交易控制委员会、提名和薪酬委员会、审计委员会、消费者权益保护委员会、三农金融服务委员会。

### （一）董事会工作情况

报告期内，董事会共召开 6 次会议，审议通过董事会年度工作报告、利润分配方案等 68 项议案。会议召集和召开程序、出席会议人员的资格、召集人的资格、会议的表决程序和表决结果等均符合《公司法》《银行保险机构公司治理准则》等法律法规、规范性文件及《章程》的规定。

### （二）董事会专门委员会工作情况

报告期内，董事会各专门委员会共召开 20 次会议，审查审议 58 项议案。各专门委员会充分发挥专业性，在战略发展、风险管理、财务管理等方面为董事会决策提供专业意见。

### （三）董事出席董事会情况

董事	应参会次数	亲自参会次数	委托参会次数	缺席次数
李杨	6	6	0	0
陈清	6	6	0	0
徐宜珂	6	6	0	0
周建波	6	6	0	0
程乃胜	6	6	0	0
闫长乐	6	6	0	0
申俊喜	6	6	0	0
刘宏	6	6	0	0
周斯民	6	6	0	0
张恕生	6	5	0	1
李先平	6	6	0	0

### （四）独立董事履职情况

#### 1、独立董事发表独立意见情况

报告期内，独立董事本着客观、独立、审慎的原则，充分发挥专业特长和经验，认真履行职责，不受股东及其他与本行存在

利害关系的单位和个人的影响，对重大关联交易、利润分配等事项发表客观公正的独立意见，注重维护存款人和中小股东权益。

## **2、独立董事对本行有关事项提出异议的情况**

报告期内，独立董事均能认真参加董事会会议，并对风险管理、内部控制以及本行的经营发展提出了许多意见和建议，对重大事项的决策发挥了实质性作用，没有发生对有关事项提出异议的情况。

## **四、监事会及其专门委员会工作情况**

监事会是本行的监督机构，对股东大会负责，主要职权包括但不限于以下各项：对全行重大决策、财务活动、风险管理和内部控制、董事会和高级管理层及其成员履职尽责情况进行监督；股东大会或者《章程》授予的其他职权。报告期末，第四届监事会共有 9 名监事，其中：职工监事 3 名，股东监事 3 名，外部监事 3 名。下设提名和履职考评委员会。

### **（一）监事会工作情况**

报告期内，监事会依法履行职责，对董事会及其成员、高级管理层及其成员履职情况以及风险管理、财务管理等方面进行有效监督，积极维护股东和其他利益相关者合法权益。2024 年，监事会共召开 5 次会议，审议通过监事会工作报告等议案，对董事会及高级管理层履职情况、财务状况、利润分配方案、信息披露等事项进行审核评估。

### **（二）监事会专门委员会工作情况**

报告期内，监事会提名和履职考评委员会召开 5 次会议，听取审议了监事会履职评价、监事会对董事会及其成员和高级管理



层及其成员履职评价等报告。

### （三）监事出席监事会情况

监事	应参会次数	亲自参会次数	委托参会次数	缺席次数
周明生	5	5	0	0
穆玉成	5	5	0	0
毕军	5	5	0	0
周明栋	5	5	0	0
胡玖	5	5	0	0
张子瑜	5	4	1	0
李永	5	5	0	0
余义伟	5	5	0	0
马树跃	5	5	0	0

### （四）外部监事履职情况

外部监事具备履职所须的专业知识和工作经验，按照《章程》和监事会工作制度履行职责。列席董事会会议，现场了解董事会的决策事项和决策过程，对董事会重大决策的内容和决策过程的合法合规持续关注和监督。持续了解本行运行情况，对经营决策、风险管理、内部控制和财务活动进行监督。积极参加监事会会议并发表意见与建议，就公司治理、内部控制等方面提出意见或建议。积极参加监督检查和调研活动及省联社和本行组织的各项培训，独立充分发挥监督作用，不受利益相关方影响。

## 五、高级管理层工作情况

行长对董事会负责，执行董事会的各项决议，负责本行的日常业务经营和行政管理，副行长协助行长工作。2024年，行长室坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，坚守支农支小定位，全力服务乡村振兴和实体经济，扎实有效防控风险，

稳步提升运营质效，各项业务实现平稳健康发展。

### 六、部门和分支机构设置

本行实行一级法人、统一核算、分级管理、授权经营的管理体制，总行组织全行开展经营活动，负责统一核算、统一管理，下属分支机构不具备法人资格，在总行授权范围内开展业务活动。报告期末，本行党委下设党委办公室、党群工作部、纪律监督室；董事会下设董事会办公室、审计部；监事会下设监事会办公室；行长室下设普惠金融部、零售金融部、信贷管理部、运营管理部、计划财务部、信息科技部、合规管理部、风险管理部、办公室、人力资源部、安全保卫部、村镇银行管理部。

截至 2024 年 12 月末，本行拥有员工 512 名，下设营业网点 39 家，其中：营业部 1 家，支行 35 家，分理处 3 家，其名称和地址如下：

序号	分支机构名称	地址	联系方式
1	营业部	泗阳县北京中路 21 号	85275017
2	庄圩支行	泗阳县庄圩乡庄圩街	85891154
3	里仁支行	泗阳县里仁乡里仁街（人民路北）	85581058
4	爱园支行	泗阳县爱园镇爱园街	85881683
5	穿城支行	泗阳县穿城镇穿城居委会	85871041
6	三庄支行	泗阳县三庄乡三庄街	85715104
7	张家圩支行	泗阳县张家圩镇张家圩居委会	85916169
8	王集支行	泗阳县王集镇美美商务酒店 1-3 层	81981662
9	魏圩支行	泗阳县王集镇魏圩街	85941095
10	南刘集支行	泗阳县南刘集乡南刘集街	85846039
11	史集支行	泗阳县众兴镇史集街	85514128

12	八集支行	泗阳县八集乡八集街	85367981
13	来安支行	泗阳县众兴镇来安居委会	85371167
14	裴圩支行	泗阳县裴圩镇裴圩街	85651241
15	高渡支行	泗阳县高渡镇高渡街	85693998
16	新袁支行	泗阳县新袁镇新袁街	85621006
17	李口支行	泗阳县李口镇李口街	85681159
18	卢集支行	泗阳县卢集镇卢集街	85348039
19	城厢支行	泗阳县众兴镇城厢街	85305040
20	临河支行	泗阳县临河镇临河街	85443269
21	大兴支行	泗阳县众兴镇大兴时代广场	85441160
22	城南支行	泗阳县棉花原种场三大队	85392321
23	众兴支行	泗阳县众兴镇人民中路 39-1 号	85212475
24	桃源支行	泗阳县桃源路世纪华庭 50 幢 50-1 号	85211447
25	吾悦支行	泗阳县吾悦广场商区东侧	85216025
26	金桥支行	泗阳县众兴镇淮海东路 19 号	85281055
27	城西支行	泗阳县阳光巴黎城 19 幢 25-33 号	85215773
28	诚信支行	泗阳县淮海东路丰泰机电城 F 区 1 号	85212325
29	黄圩支行	泗阳县黄圩新街道裴黄路 10 号	85632705
30	开发区支行	泗阳县众兴镇泗水新城综合楼	85268171
31	运河支行	泗阳县黄河南路东侧、众兴东路南侧	85188869
32	西康社区支行	泗阳县西康菜场 2 幢外铺 8 号	89661609
33	滨河支行	泗阳县中汇财富广场 2 幢 1 单元	85252660
34	上海路支行	泗阳县上海路与淮海路交汇处	85199110
35	雨润支行	泗阳县中央商场 1 层 019-1 铺位	85237278
36	城北支行	泗阳县众兴镇众王路 66 号	85555139
37	小康街分理处	泗阳县爱园镇中心路与小康街交叉口	85199110
38	王集分理处	泗阳县王集镇长安街	85811568
39	葛集分理处	泗阳县来安街道葛集街葛胡路 14 号	81980779

报告期内，本行面临的主要风险类别包括：信用风险、市场风险、操作风险、流动性风险、声誉风险等。面对上述各种风险，本行及时采取相应措施，不断健全风险管理机制，积极推进全面风险管理，努力提升风险管控能力。

## 一、各类风险管理情况

### （一）信用风险管理

信用风险是指因借款人或交易对手未按照约定履行义务从而使银行业务发生损失的风险。

2024 年，信用风险管理以防范和化解重点区域、重点领域、重点客户潜在风险，保持资产质量持续稳定为核心，强化日常监测与事前预警提示，加强对重点行业、重点领域的风险排查，建立信用风险化解工作机制，及时有效处置化解信用风险。一是修订金融资产风险分类办法，严格执行风险分类新规，风险分类全部调整到位。二是借助省联社数字化风控系统，按月分析客户负面信息、他行利率定价及他行授信政策调整趋势，并加强过程管控。三是牵头做好不良贷款特征分析，对 2023 年以来的不良贷款客户，以及存量正常客户样本，开展风险客户聚类特征分析。四是推动风险预警系统与责任认定联动，并将模型平台中隐患类贷款监测数据按月导出分析并针对风险点采取处置预案，提高隐患类贷款预警等级，并对此类贷款开展全流程风险监测，将风险隐患苗头消灭在萌芽状态。

### （二）市场风险管理

市场风险是指因市场价格（利率、汇率、商品价格和股票价格等）发生不利变动而使本行表内外业务发生损失的风险。

2024 年，本行持续以稳为主、优化结构，不断调优资产负债结构，兼顾收益与久期风险，配置持有高流动性资产。一是优化资产负债结构。合理控制资金业务规模，增加国债、政金债等利率债品种配置，严格控制并逐步压降非银机构授用信业务规模。二是定期做好市场风险压力测试。在市场风险上升不同情境下，测算债券账户面临的压力情况，定期关注本行债券类资产市值变动，严格对交易类资产建立合理止损制度，执行止损要求。三是严控大额风险暴露。依照交易对手资产状况、盈利能力、相关财务指标、监管机构评级等情况，确定对手授信额度，进行分类管理。四是强化投研能力和系统建设。加强投研能力建设，包括基本面、资金面、情绪面、政策面等宏观经济、债券投研分析判断。开展业务讨论会，分析政策、分析市场走势和宏观环境，熟悉新业务，提升把控业务风险的能力。

### （三）操作风险管理

操作风险是指由于不完善的内部控制程序、人为因素、系统因素或者外部事件造成损失的风险。

2024 年，本行根据监管要求和操作风险变化趋势，强化重点领域和关键部位操作风险管理，全面提升和完善操作风险管理系统，建立健全业务持续性管理制度体系，保障全行各项业务安全运行。一是强化案件防控管理，提升全员案防意识。围绕案防工作目标，严格按照年度案防治理工作方案扎实有序开展各项工作，确保各项案防措施得到有效落实。二是构建问题联动整改机

制。搭建跨部门整改联席会议制度，逐步推动检查立项、实施、报告、整改全线上作业。由合规管理部门牵头，各部门具体推进，实现违规问题台账登记、责任部门整改、检查部门审核、合规管理部门确认、问题销号考核的完整闭环管理。三是健全合规奖惩机制。强化“干事与合规并重”“个人与团队挂钩”理念，积极营造合规进取的正向激励氛围，深化违规记分管理。四是强化结果运用。员工记分情况与合规专项奖励、岗位调动、职级晋升、个人绩效考评及所在机构评优评先、合规考评挂钩。对于记分较多的问题，深入剖析问题成因，及时推进流程优化、制度修订、机制提升等工作。

#### **（四）流动性风险管理**

流动性风险是指虽然有清偿能力，但无法及时获得充足资金或无法以合理成本及时获得充足资金以应对资产增长或支付到期债务的风险。

2024 年，本行流动性风险管理目标是在满足监管要求的基础上，保持合理的流动性水平，保障支付和清算安全，同时充分、合理运用资金，提高资金使用效率。基于监管要求结合本行实际确立了风险偏好及指标体系。日常做好指标监控，加强研判及时纠偏；根据业务发展，合理匡算资金头寸，保证业务正常开展；权衡好安全性、流动性与效益性的基础上做好资金业务规划，合理调配资金业务的产品、规模、期限等，不断优化资产负债期限结构；强化不实、消极等舆情的监测与处置，坚持做好业务宣传，正面引导，提升客户舆论辨识度。

#### **（五）声誉风险管理**

声誉风险主要指经营管理及其他行为或突发事件导致媒体关注或形成报道，可能对银行形象、声誉、品牌价值造成负面影响或损害的风险。

2024 年，本行进一步加强声誉风险管理，完善了与战略目标一致的声誉风险管理体系。一是完善声誉风险治理架构。将声誉风险纳入法人结构治理及全面风险管理体系，建立声誉风险管理组织架构。二是健全声誉风险全流程管理机制。办公室作为舆情监测牵头部门，设置舆情监测专岗，负责接收、登记、报批、传递，协助做好负面舆情处置工作。三是建立动态完善机制。定期对政府热线、96008 热线、信访件交办、网络舆情等渠道投诉内容进行回顾、分类整理，形成声誉风险报告，针对舆情较为集中的信贷管理、柜面服务等方面组织相关部门进行交流讨论，堵塞管理漏洞，提升服务水平。四是建立完善的声誉风险防范联动机制。办公室负责实时关注舆情信息；合规管理部负责消费者权益保护相关舆情以及 96008 热线监测处置工作；各职能部门进行市场风险、信用风险、流动性风险等各类风险的排查或者检查时，同时进行声誉风险排查或检查；纪律监督室负责督促各相关职能部门积极、妥善处理客户投诉，及时报告客户投诉可能引发声誉事件的情况。

## 二、金融资产风险分类情况

报告期内，本行对表内承担信用风险的金融资产进行风险分类，包括但不限于贷款、债券和其他投资、同业资产、应收款项等。银行承兑汇票、保函等承担信用风险的表外业务，按照表内金融资产相关要求开展风险分类。金融资产按照风险程度分为五

类，分别为正常类、关注类、次级类、可疑类、损失类，后三类合称不良资产。结合不同金融资产类型，实施分类管理，通过现场、非现场查阅和分析，获取债务人财务和非财务信息，通过预期信用损失法、征信评分等数字化分析工具，综合评估影响债务人履约的各种因素，进行分类认定。

对需进行风险分类的金融资产，经“初分、认定、审批”三级流程核定分类结果。零售金融资产按照脱期法进行风险分类，非零售金融资产经经营机构（部门）提出初分意见，有权人或有权机构最终认定、审批分类结果。报告期末，贷款损失准备 11.62 亿元，拨备覆盖率 415.97%，超监管指标 265.97 个百分点。

## **一、关联方认定情况**

报告期内，根据《银行保险机构关联交易管理办法》及本行制度规定开展关联方的识别与认定，关联方信息收集更新由风险管理部牵头，信贷管理部、人力资源部、董事会办公室、监事会办公室等协作进行，风险管理部负责关联方名单的动态更新及监管系统报送工作。报告期末，本行认定关联方 591 个，其中法人关联方 126 个，自然人关联方 465 个。

## **二、关联交易定价政策情况**

报告期内，本行的关联交易遵循一般商业条款和正常业务审批程序，定价以不优于非关联方同类交易的条件进行，不存在损害其他非关联股东特别是中小股东合法利益的情形。

## **三、主要股东及其关联方关联交易情况**



报告期末，本行主要股东及其关联方关联交易情况如下：

单位：万元

主要股东名称	交易余额	关联方名称	交易余额
泗阳光华新能源投资发展有限公司	20000.00	泗阳县民康农村经济发展有限公司	1000.00
		泗阳县改善农民住房条件建设有限公司	470.00
		泗阳县静思园殡葬服务有限公司	1000.00
		泗阳县扶贫产业园开发有限公司	8000.00
		泗阳现代农业产业园实业有限公司	7963.17
江苏泗绢集团有限公司	0.00	江苏苏丝丝绸股份有限公司	4000.00
江苏行健控股集团有限公司	3863.50	泗阳致远中学	1.00
江苏勇仕照明股份有限公司	1239.00	泗阳县勇士机械制造有限公司	1065.00
泗阳荣浩天然气发展有限公司	2000.00		
泗阳县老实人超市有限公司	2000.00		

#### 四、关联交易总体情况

报告期末，本行授信类关联交易余额 53,434.51 万元，其中：一般关联交易余额 9,607.84 万元，重大关联交易余额 43,826.67 万元。最大单个关联方授信余额占上季度末资本净额的 6.00%，最大单个关联法人或非法人组织所在集团客户的合计授信余额占上季度末资本净额的 11.54%，全部关联方的授信余额占上季度末资本净额的 16.04%，符合监管要求。

报告期末，本行重大关联交易情况如下：

单位：万元

序号	名称	授信金额	交易余额
1	泗阳光华新能源投资发展有限公司	20000.00	20000.00
2	泗阳县扶贫产业园开发有限公司	12000.00	8000.00
3	泗阳现代农业产业园实业有限公司	9000.00	7963.17

4	江苏苏丝丝绸股份有限公司	4900.00	4000.00
5	江苏行健控股集团有限公司	5800.00	3863.50
合计		51700.00	43826.67

报告期内，本行资本管理以资本充足、指标合理、满足监管要求为目标，对资本充足率水平进行及时监控、分析和报告。采取的措施包括控制风险资产增速、调整风险资产结构、提高内部资本积累等各项措施，确保各级资本充足率持续满足监管要求和内部管理要求，抵御潜在风险，支持各项业务的健康可持续发展。

报告期末，资本、风险加权资产和资本充足率情况如下：

单位：万元、%

指 标	法人口径		合并口径	
	2024 年末	2023 年末	2024 年末	2023 年末
资本净额	335,644.30	315,259.84	355,441.65	335,956.06
核心一级资本净额	310,727.11	291,651.55	326,983.02	308,874.02
一级资本净额	310,727.11	291,651.55	327,646.10	309,449.80
风险加权资产	2,166,198.91	2,057,510.09	2,307,095.13	2,201,349.19
信用风险加权资产	2,018,292.64	1,912,271.63	2,144,021.19	2,040,803.40
市场风险加权资产	0.00	0.00	0.00	0.00
操作风险加权资产	147,906.27	145,238.46	163,073.94	160,545.79
资本充足率	15.49	15.32	15.41	15.26
核心一级资本充足率	14.34	14.18	14.17	14.03
一级资本充足率	14.34	14.18	14.20	14.06

报告期内，本行坚守支农支小支实定位，创新工作举措，优化金融服务，助力乡村振兴，服务“三农”、小微客户，推动经济高质量发展。一是超前统筹规划，细化目标任务，强化督导考核，确保经营定位与金融服务能力核心监测指标、一般监测指标持续达标。二是明确涉农贷款投放计划，并以此为引领，盘活存量、用好增量，不断调整与优化信贷结构。三是开展“精准走访惠主体 量质齐升促发展”“走千企惠万户”等专项营销活动，重点走访个体工商户、家庭农场和小微企业等经营主体，全面了解各类客群信贷需求，做到应授尽授、应贷尽贷。

报告期末，小微企业贷款余额 151.37 亿元，贷款户数 19649 户，分别较年初增加 13.47 亿元和 1790 户，其中，小型微型企业贷款 83.77 亿元，较年初增加 8.33 亿元；个体工商户和小微企业主贷款余额 67.6 亿元，较年初增加 5.14 亿元。民营企业贷款余额 134.02 亿元，较年初增加 11.39 亿元。涉农与小微企业贷款余额 227.22 亿元，比年初净增 8.37 亿元，增速 3.83%，占各项贷款比重为 92.13%；普惠型涉农贷款（不含票据贴现及转贴现）余额 104.29 亿元，比年初增加 7.79 亿元，增速 8.07%，比各项贷款增速高 0.84 个百分点；普惠型小微企业贷款（不含票据贴现及转贴现）余额 92.93 亿元，比年初增加 9.71 亿元，增速 11.67%，比各项贷款增速高 4.64 个百分点。

小微企业贷款当年累放 178.25 亿元，年化收益率 4.18%，较年初下降 0.46 个百分点；普惠型小微企业年化收益率 4.5%，较年初下降 0.4 个百分点；进一步降低小微企业融资成本。

## **一、重要人事调整**

报告期内，2024 年 1 月 18 日，第四届董事会聘任丁大勇担任本行副行长。

## **二、重大诉讼、仲裁事项、重大差错、其他损失情况**

报告期内，本行未发生以本行为被告的重大诉讼、仲裁事项，未发生重大差错和其他损失情况。

## **三、收购、出售资产及分立合并事项**

报告期内，本行未发生收购、出售资产或分立合并事项。

## **四、重大合同及履行情况**

报告期内，本行各项业务合同履行情况正常，无重大合同纠纷发生。本行未发生重大托管、承诺、租赁及对外担保事项。

## **五、董事与高级管理人员受到监管部门处罚情况**

报告期内，本行无董事、高级管理人员受到监管部门处罚。

# 江苏泗阳农村商业银行股份有限公司

## 审计报告

德皓审字[2025]00000282 号

北京德皓国际会计师事务所(特殊普通合伙)

Beijing Dehao International Certified Public Accountants (Limited Liability Partnership)

此码用于证明该审计报告是否由具有执业许可的会计师事务所出具，  
您可使用手机“扫一扫”或进入“注册会计师行业统一监管平台”(<http://acc.mof.gov.cn>) 进行查验。  
报告编码：京251D4CSM6A



# 江苏泗阳农村商业银行股份有限公司

## 审计报告及财务报表

(2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日止)

目	录	页 次
一、	审计报告	1-3
二、	已审财务报表	
	合并资产负债表	1
	合并利润表	2
	合并现金流量表	3
	合并所有者权益变动表	4-5
	母公司资产负债表	6
	母公司利润表	7
	母公司现金流量表	8
	母公司所有者权益变动表	9-10
	财务报表附注	1-68



## 审 计 报 告

德皓审字[2025] 00000282 号

江苏泗阳农村商业银行股份有限公司全体股东：

### 一、审计意见

我们审计了江苏泗阳农村商业银行股份有限公司（以下简称泗阳农商行）财务报表，包括 2024 年 12 月 31 日的合并及母公司资产负债表，2024 年度的合并及母公司利润表、合并及母公司现金流量表、合并及母公司股东权益变动表以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了泗阳农商行 2024 年 12 月 31 日的合并及母公司财务状况以及 2024 年度的合并及母公司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，我们独立于泗阳农商行，并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

### 三、管理层和治理层对财务报表的责任

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

治理层负责监督泗阳农商行的财务报告过程。

#### 四、注册会计师对财务报表审计的责任

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

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

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

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

3. 评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

4. 对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能导致对泗阳农商行持续经营能力产生重大疑





虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告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泗阳农商行不能持续经营。

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

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

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

北京德皓国际会计师事务所(特殊普通合伙)



中国注册会计师：

黄海洋



黄海洋

中国注册会计师：

王兆钢



王兆钢

二〇二五年三月二十日



## 合并资产负债表

2024年12月31日

编制单位：江苏泗阳农村商业银行股份有限公司

(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

项目	附注七	期末余额	期初余额
资产：			
现金及存放中央银行款项	注释1	1,595,968,714.92	1,495,027,046.02
存放同业款项	注释2	618,129,313.51	788,813,747.14
拆出资金	注释3	292,941,678.08	635,154,568.18
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产			
买入返售金融资产	注释4		143,633,538.90
发放贷款和垫款	注释5	25,501,050,118.37	23,809,159,585.57
金融投资：	注释6	6,090,489,230.45	4,218,027,804.73
交易性金融资产			
债权投资	注释6	5,685,435,934.57	4,013,187,114.02
其他债权投资	注释6	404,453,295.88	204,240,690.71
其他权益工具投资	注释6	600,000.00	600,000.00
长期股权投资	注释7	248,965,045.89	219,700,242.60
投资性房地产	注释8	8,904,834.95	4,222,334.26
固定资产	注释9	301,888,746.87	331,718,105.50
在建工程	注释10	6,850,411.13	10,530,343.25
使用权资产	注释11	4,774,636.59	4,522,866.36
无形资产	注释12	21,010,677.55	14,488,250.00
商誉			
递延所得税资产	注释13	286,312,683.10	279,535,920.90
其他资产	注释14	49,456,836.16	91,042,058.38
资产总计		35,026,742,927.57	32,045,576,411.79
负债：			
向中央银行借款	注释15	2,450,000,000.00	2,394,000,000.00
同业及其他金融机构存放款项	注释16	10,381,430.91	56,024,856.62
拆入资金			
卖出回购金融资产款			
吸收存款	注释17	29,097,379,817.20	26,324,851,824.65
应付职工薪酬	注释18	440,000.00	600,000.00
应交税费	注释19	23,936,149.23	34,898,642.41
预计负债	注释20	24,657,727.72	18,000,040.53
应付债券			
其中：优先股			
永续债			
租赁负债	注释21	4,381,108.50	4,154,158.60
递延所得税负债	注释13	2,040,763.34	912,765.71
其他负债	注释22	39,533,132.19	51,601,808.21
负债合计		31,652,750,129.09	28,885,044,096.73
股东权益：			
股本	注释23	526,544,103.00	526,544,103.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积	注释24	402,948.75	
减：库存股			
其他综合收益	注释25	12,278,490.24	1,035,848.35
盈余公积	注释26	1,275,081,641.62	1,156,921,095.33
一般风险准备	注释27	1,032,800,383.41	957,296,962.30
未分配利润	注释28	441,338,626.92	436,973,319.53
归属于母公司股东权益合计		3,288,446,193.94	3,078,771,328.51
少数股东权益		85,546,604.54	81,760,986.55
股东权益合计		3,373,992,798.48	3,160,532,315.06
负债和股东权益总计		35,026,742,927.57	32,045,576,411.79

(后附财务报表附注为财务报表的组成部分)

企业法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

## 合并利润表

2024年度

编制单位：江苏泗阳农村商业银行股份有限公司

(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

项目	附注七	本期金额	上期金额
一、营业收入		881,034,548.08	859,288,813.25
利息净收入	注释29	601,295,022.25	585,896,053.48
利息收入	注释29	1,124,866,201.77	1,117,326,693.57
利息支出	注释29	523,571,179.52	531,430,640.09
手续费及佣金净收入	注释30	1,363,634.79	-1,909,612.86
手续费及佣金收入	注释30	22,955,013.29	17,213,913.45
手续费及佣金支出	注释30	21,591,378.50	19,123,526.31
投资收益（损失以“-”号填列）	注释31	262,565,373.22	225,035,478.29
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		29,466,511.03	28,199,525.11
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的投资收益（损失以“-”号填列）		86,271,638.28	28,269,666.65
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）			
其他收益	注释32	13,655,701.46	47,342,638.61
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）			
汇兑收益（损失以“-”号填列）			
其他业务收入	注释33	2,089,002.46	2,096,522.57
资产处置收益（损失以“-”号填列）	注释34	65,813.90	827,733.16
一、营业支出		566,475,802.29	552,958,254.64
税金及附加	注释35	8,765,658.52	5,619,063.93
业务及管理费	注释36	326,798,809.08	313,622,095.08
信用减值损失	注释37	230,057,069.13	233,295,315.61
其他资产减值损失			
其他业务成本	注释38	854,265.56	421,780.02
二、营业利润（亏损以“-”号填列）		314,558,745.79	306,330,558.61
加：营业外收入	注释39	2,031,185.45	1,042,541.04
减：营业外支出	注释40	3,768,563.98	4,990,100.34
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		312,821,367.26	302,382,999.31
减：所得税费用	注释41	68,248,492.94	53,783,017.50
四、净利润（净亏损以“-”号填列）		244,572,874.32	248,599,981.81
其中：同一控制下企业合并被合并方在合并前实现的净利润			
（一）按经营持续性分类			
持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		244,572,874.32	248,599,981.81
终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）			
（二）按所有权归属分类			
归属于母公司所有者的净利润（净亏损以“-”号填列）		240,152,849.23	242,220,404.29
少数股东损益（净亏损以“-”号填列）		4,420,025.09	6,379,577.52
五、其他综合收益的税后净额		11,242,641.89	-652,462.26
归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额		11,242,641.89	-652,462.26
（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净变动额			
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			
5. 其他			
（二）将重分类进损益的其他综合收益		11,242,641.89	-652,462.26
1. 权益法下可转损益的其他综合收益		2,937,217.26	-1,387,002.51
2. 其他债权投资公允价值变动		3,731,666.54	734,540.25
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		4,573,758.09	
5. 现金流量套期储备			
6. 外币财务报表折算差额			
7. 一揽子处置子公司在丧失控制权之前产生的投资收益			
8. 其他资产转换为公允价值模式计量的投资性房地产			
9. 其他			
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额			
六、综合收益总额		255,815,516.21	247,947,519.55
归属于母公司所有者的综合收益总额		251,395,491.12	241,567,942.03
归属于少数股东的综合收益总额		4,420,025.09	6,379,577.52
七、每股收益：			
（一）基本每股收益			
（二）稀释每股收益			

(后附财务报表附注为财务报表的组成部分)

企业法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：



## 合并现金流量表

2024年度

编制单位：江苏泗阳农村商业银行股份有限公司

(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

项目	附注七	本期金额	上期金额
一、经营活动产生的现金流量：			
客户存款和同业存放款项净增加额		2,580,075,570.54	2,577,882,358.77
向中央银行借款净增加额		56,000,000.00	274,662,800.00
向其他金融机构拆入资金净增加额			
存放中央银行和同业款项净减少额			554,350,510.45
收取利息、手续费及佣金的现金		1,176,643,523.77	1,152,713,177.79
回购业务资金净增加额			
收到其他与经营活动有关的现金		71,756,517.56	61,832,717.84
经营活动现金流入小计		3,884,475,611.87	4,621,441,564.85
客户贷款及垫款净增加额		1,883,067,210.50	2,769,079,675.52
存放中央银行和同业款项净增加额		47,294,470.79	
为交易目的而持有的金融资产净增加额			
拆出资金净增加额			
返售业务资金净增加额			
向其他金融机构拆入资金净减少额			
回购业务资金净减少额			95,000,000.00
支付利息、手续费及佣金的现金		499,521,335.08	447,139,886.48
支付给职工及为职工支付的现金		212,979,112.69	205,475,865.10
支付的各项税费		109,010,676.35	117,224,691.83
支付其他与经营活动有关的现金		113,569,942.77	132,202,732.14
经营活动现金流出小计		2,865,442,748.18	3,766,122,851.07
经营活动产生的现金流量净额		1,019,032,863.69	855,318,713.78
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资所收到的现金		5,820,000,000.00	9,895,441,620.00
取得投资收益收到的现金		236,898,116.69	204,965,891.52
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		77,669.90	2,183,755.19
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计		6,056,975,786.59	10,102,591,266.71
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		14,453,540.30	49,359,690.43
投资支付的现金		7,721,122,795.27	8,835,947,948.45
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		7,735,576,335.57	8,885,307,638.88
投资活动产生的现金流量净额		-1,678,600,548.98	1,217,283,627.83
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金			
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金			
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		2,901,231.00	
筹资活动现金流入小计		2,901,231.00	
偿还债务支付的现金			300,000,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		44,066,605.32	53,715,346.22
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润		634,407.10	1,244,026.68
支付其他与筹资活动有关的现金		2,894,682.25	205,300.00
筹资活动现金流出小计		46,961,287.57	353,920,646.22
筹资活动产生的现金流量净额		-44,060,056.57	-353,920,646.22
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响			
五、现金及现金等价物净增加额		-703,627,741.86	1,718,681,695.39
加：期初现金及现金等价物余额		1,893,625,675.26	174,943,979.87
六、期末现金及现金等价物余额		1,189,997,933.40	1,893,625,675.26

(后附财务报表附注为财务报表的组成部分)

企业法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

合并股东权益变动表

2024年度

(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

编制单位: 江苏泗阳农村商业银行股份有限公司

项 目	本期金额					
	归属于母公司股东权益					
	股本	优先股	其他权益工具 永续债	其他	资本公积	减: 库存股
一、上年年末余额	526,544,103.00					
加: 会计政策变更						
前期差错更正						
同一控制下企业合并						
其他						
二、本年初余额	526,544,103.00					
三、本年增减变动金额						
(一) 综合收益总额						
(二) 股东投入和减少资本						
1. 股东投入的普通股						
2. 其他权益工具持有者投入资本						
3. 股份支付计入股东权益的金额						
4. 其他						
(三) 利润分配						
1. 提取盈余公积						
2. 对股东的分配						
3. 提取一般风险准备						
4. 其他						
(四) 股东权益内部结转						
1. 资本公积转增股本						
2. 盈余公积转增股本						
3. 盈余公积弥补亏损						
4. 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						
(五) 专项储备						
1. 本期提取						
2. 本期使用						
(六) 其他						
四、本年年末余额	526,544,103.00					
归属于母公司股东权益合计						
其他综合收益						
盈余公积						
一般风险准备						
未分配利润						
少数股东权益						
股东权益合计						

(后附财务报表附注为财务报表的重要组成部分)

企业法定代表人:

主管会计工作负责人:

会计机构负责人:





合并股东权益变动表

2024年度

编制单位：江苏泗阳农村商业银行股份有限公司

(除特别说明外，金额单位均为人民币元)

项目	上期金额					
	股本	优先股	其他权益工具 永续债	其他	资本公积	减：库存股
一、上年年末余额	526,544,103.00					
加：会计政策变更						
前期差错更正						
同一控制下企业合并						
其他						
二、本年初余额	526,544,103.00					
三、本年增减变动金额						
(一) 综合收益总额						
(二) 股东投入和减少资本						
1. 股东投入的普通股						
2. 其他权益工具持有者投入资本						
3. 股份支付计入股东权益的金额						
4. 其他						
(三) 利润分配						
1. 提取盈余公积						
2. 对股东的分配						
3. 提取一般风险准备						
4. 其他						
(四) 股东权益内部结转						
1. 资本公积转增股本						
2. 盈余公积转增股本						
3. 盈余公积弥补亏损						
4. 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						
(五) 专项储备						
1. 本期提取						
2. 本期使用						
(六) 其他						
四、本年年末余额	526,544,103.00					



企业法定代表人：



主管会计工作负责人：



会计机构负责人：



# 母公司资产负债表

2024年12月31日

编制单位：江苏泗阳农村商业银行股份有限公司

(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

项目	期末余额	期初余额
<b>资产：</b>		
现金及存放中央银行款项	1,460,370,453.06	1,397,999,305.19
存放同业款项	538,370,303.73	783,259,675.07
拆出资金	292,941,678.08	635,154,568.18
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		
买入返售金融资产		143,633,538.90
发放贷款和垫款	23,820,531,723.84	22,234,925,207.24
金融投资：	6,090,489,230.45	4,218,027,804.73
交易性金融资产		
债权投资	5,685,435,934.57	4,013,187,114.02
其他债权投资	404,453,295.88	204,240,690.71
其他权益工具投资	600,000.00	600,000.00
长期股权投资	274,465,045.89	245,200,242.60
投资性房地产	8,469,146.75	3,749,146.72
固定资产	218,004,295.43	243,049,616.00
在建工程	5,832,000.00	10,530,343.25
使用权资产	2,119,786.95	2,583,351.85
无形资产	20,416,797.88	13,811,537.22
递延所得税资产	286,312,683.10	280,160,920.90
其他资产	39,112,440.16	79,460,002.86
<b>资产总计</b>	<b>33,057,435,585.32</b>	<b>30,291,545,260.71</b>
<b>负债：</b>		
向中央银行借款	2,450,000,000.00	2,375,000,000.00
同业及其他金融机构存放款项	10,381,430.91	15,987,078.84
拆入资金		
卖出回购金融资产款		
吸收存款	27,289,866,558.12	24,799,692,654.39
应付职工薪酬		600,000.00
应交税费	17,805,645.56	26,843,403.74
预计负债	24,657,727.72	18,000,040.53
应付债券		
其中：优先股		
永续债		
租赁负债	2,129,900.00	2,526,300.00
递延所得税负债	2,040,763.34	912,765.71
其他负债	35,645,668.41	34,684,952.95
<b>负债合计</b>	<b>29,832,527,694.06</b>	<b>27,274,247,196.16</b>
<b>股东权益：</b>		
股本	526,544,103.00	526,544,103.00
其他权益工具		
其中：优先股		
永续债		
资本公积	402,948.75	
减：库存股		
其他综合收益	12,278,490.24	1,035,848.35
盈余公积	1,275,081,641.62	1,156,921,095.33
一般风险准备	1,030,783,333.41	955,279,912.30
未分配利润	379,817,374.24	377,517,105.57
<b>股东权益合计</b>	<b>3,224,907,891.26</b>	<b>3,017,298,064.55</b>
<b>负债和股东权益总计</b>	<b>33,057,435,585.32</b>	<b>30,291,545,260.71</b>

(后附财务报表附注为财务报表的组成部分)

企业法定代表人：



主管会计工作负责人：



会计机构负责人：





## 母公司利润表

2024年度

编制单位：江苏泗阳农村商业银行股份有限公司

(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

项目	本期金额	上期金额
一、营业收入	803,384,212.04	777,927,995.73
利息净收入	523,440,403.60	508,933,847.44
利息收入	1,007,082,019.27	1,006,848,659.64
利息支出	483,641,615.67	497,914,812.20
手续费及佣金净收入	2,970,130.76	154,981.01
手续费及佣金收入	22,726,050.80	16,996,210.54
手续费及佣金支出	19,755,920.04	16,841,229.53
投资收益（损失以“-”号填列）	263,225,702.72	226,330,241.43
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	29,466,511.03	28,199,525.11
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的投资收益（损失以“-”号填列）	86,271,638.28	28,269,666.65
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）		
其他收益	11,610,301.46	39,601,812.98
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）		
汇兑收益（损失以“-”号填列）		
其他业务收入	2,071,859.60	2,079,379.71
资产处置收益（损失以“-”号填列）	65,813.90	827,733.16
一、营业支出	500,602,892.58	492,851,948.22
税金及附加	7,695,129.86	4,763,761.30
业务及管理费	282,544,783.64	272,231,750.10
信用减值损失	209,546,212.86	215,459,656.36
其他资产减值损失		
其他业务成本	816,766.22	396,780.46
二、营业利润（亏损以“-”号填列）	302,781,319.46	285,076,047.51
加：营业外收入	1,619,904.60	1,022,060.28
减：营业外支出	3,639,966.81	4,339,891.29
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	300,761,257.25	281,758,216.50
减：所得税费用	62,673,492.94	43,945,517.50
四、净利润（净亏损以“-”号填列）	238,087,764.31	237,812,699.00
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	238,087,764.31	237,812,699.00
（二）终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）		
五、其他综合收益的税后净额	11,242,641.89	-652,462.26
（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净变动额		
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		
5. 其他		
（二）将重分类进损益的其他综合收益	11,242,641.89	-652,462.26
1. 权益法下可转损益的其他综合收益	2,937,217.26	-1,387,002.51
2. 其他债权投资公允价值变动	3,731,666.54	734,540.25
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	4,573,758.09	
5. 现金流量套期储备		
6. 外币财务报表折算差额		
7. 一揽子处置子公司在丧失控制权之前产生的投资收益		
8. 其他资产转换为公允价值模式计量的投资性房地产		
9. 其他		
六、综合收益总额	249,330,406.20	237,160,236.74
七、每股收益：		
（一）基本每股收益		
（二）稀释每股收益		

(后附财务报表附注为财务报表的组成部分)

企业法定代表人：



主管会计工作负责人：



会计机构负责人：





# 母公司现金流量表

2024年度

编制单位：江苏泗阳农村商业银行股份有限公司

(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

项 目	本期金额	上期金额
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>		
客户存款和同业存放款项净增加额	2,445,104,623.43	2,347,045,061.33
向中央银行借款净增加额	75,000,000.00	274,662,800.00
向其他金融机构拆入资金净增加额		
存放中央银行和同业款项净减少额		627,324,328.64
收取利息、手续费及佣金的现金	1,058,035,788.68	1,037,150,879.94
回购业务资金净增加额		
收到其他与经营活动有关的现金	64,964,515.40	42,703,252.97
经营活动现金流入小计	3,643,104,927.51	4,328,886,322.88
客户贷款及垫款净增加额	1,781,847,318.16	2,684,429,396.49
存放中央银行和同业款项净增加额	108,881,699.87	
为交易目的而持有的金融资产净增加额		
拆出资金净增加额		
返售业务资金净增加额		
向其他金融机构拆入资金净减少额		
回购业务资金净减少额		95,000,000.00
支付利息、手续费及佣金的现金	463,933,903.34	417,514,520.49
支付给职工及为职工支付的现金	185,460,343.43	181,137,478.55
支付的各项税费	98,516,159.49	106,713,785.72
支付其他与经营活动有关的现金	79,926,900.95	109,770,782.24
经营活动现金流出小计	2,718,566,325.24	3,594,565,963.49
经营活动产生的现金流量净额	924,538,602.27	734,320,359.39
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>		
收回投资所收到的现金	5,820,000,000.00	9,895,441,620.00
取得投资收益收到的现金	236,898,116.69	204,965,891.52
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	77,669.90	2,183,755.19
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额		
收到其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流入小计	6,056,975,786.59	10,102,591,266.71
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	11,692,861.76	13,610,844.77
投资支付的现金	7,721,122,795.27	8,835,947,948.45
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额		
支付其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流出小计	7,732,815,657.03	8,849,558,793.22
投资活动产生的现金流量净额	-1,675,839,870.44	1,253,032,473.49
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>		
吸收投资收到的现金		
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金		
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	2,901,231.00	
筹资活动现金流入小计	2,901,231.00	
偿还债务支付的现金		300,000,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	42,124,489.32	52,446,016.22
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润		
支付其他与筹资活动有关的现金	2,894,682.25	205,300.00
筹资活动现金流出小计	45,019,171.57	352,651,316.22
筹资活动产生的现金流量净额	-42,117,940.57	-352,651,316.22
<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>	-793,419,208.74	1,634,701,516.66
加：期初现金及现金等价物余额	1,768,064,923.96	133,363,407.30
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	974,645,715.22	1,768,064,923.96

(后附财务报表附注为财务报表的组成部分)

企业法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：



母公司股东权益变动表

2024年度

(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

编制单位: 江苏泗阳农村商业银行股份有限公司

项 目	本期金额				
	股本	其他权益工具 优先股	其他权益工具 永续债	其他	资本公积
一、上年年末余额	526,544,103.00				
加: 会计政策变更					
前期差错更正					
同一控制下企业合并					
其他					
二、本年初余额	526,544,103.00				
三、本年增减变动金额					
(一) 综合收益总额					
(二) 股东投入和减少资本					
1. 股东投入的普通股					
2. 其他权益工具持有者投入资本					
3. 股份支付计入股东权益的金额					
4. 其他					
(三) 利润分配					
1. 提取盈余公积					
2. 对股东的分配					
3. 提取一般风险准备					
4. 其他					
(四) 股东权益内部结转					
1. 资本公积转增股本					
2. 盈余公积转增股本					
3. 盈余公积弥补亏损					
4. 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					
(五) 专项储备					
1. 本期提取					
2. 本期使用					
(六) 其他					
四、本年年末余额	526,544,103.00				
股本	526,544,103.00				
减: 库存股					
资本公积					
其他综合收益					
盈余公积					
一般风险准备					
未分配利润					
股东权益合计					

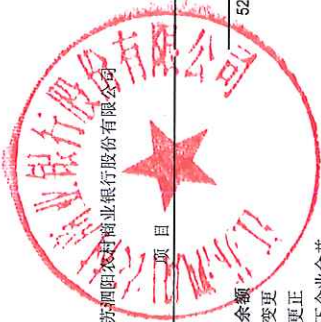
(后附财务报表附注为财务报表的组成部分)

企业法定代表人:

主管会计工作负责人:

会计机构负责人:





母公司股东权益变动表

2024年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

编制单位：江苏汇源农村商业银行股份有限公司

项目	上期金额				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	股东权益合计
	优先股	永续债	其他											
一、上年年末余额				526,544,103.00						1,688,310.61	1,043,678,114.70	882,828,543.70	362,256,843.01	2,816,995,915.02
加：会计政策变更														
前期差错更正														
同一控制下企业合并														
其他														
二、本年初余额				526,544,103.00						1,688,310.61	1,043,678,114.70	882,828,543.70	362,256,843.01	2,816,995,915.02
三、本年增减变动金额										-652,462.26	113,242,980.63	72,451,368.60	15,260,262.56	200,302,149.53
(一) 综合收益总额										-652,462.26	113,242,980.63	72,451,368.60	15,260,262.56	200,302,149.53
(二) 股东投入和减少资本													237,812,699.00	237,160,236.74
1. 股东投入的普通股														
2. 其他权益工具持有者投入资本														
3. 股份支付计入股东权益的金额														
4. 其他														
(三) 利润分配														
1. 提取盈余公积													-222,552,436.44	-36,858,087.21
2. 对股东的分配													-113,242,980.63	-36,858,087.21
3. 提取一般风险准备														
4. 其他													-72,451,368.60	-72,451,368.60
(四) 股东权益内部结转														
1. 资本公积转增股本														
2. 盈余公积转增股本														
3. 盈余公积弥补亏损														
4. 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														
(五) 专项储备														
1. 本期提取														
2. 本期使用														
(六) 其他														
四、本年末余额				526,544,103.00						1,035,848.35	1,156,921,095.33	955,279,912.30	377,517,105.57	3,017,298,064.55

(后附财务报表附注为财务报表的组成部分)

企业法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：





## 江苏泗阳农村商业银行股份有限公司

### 2024 年度财务报表附注

#### 一、基本情况

江苏泗阳农村商业银行股份有限公司（以下简称“本行”或“泗阳农商行”）系 2011 年 6 月 15 日经中国银行业监督管理委员会江苏监管局苏银监复（2011）275 号批准设立，领取金融许可证，机构编码：B1175H232130001。2011 年 6 月 24 日经江苏省宿迁市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：913213001397888753。2022 年 11 月 14 日经江苏省宿迁市工商行政管理局进行注册资本变更登记，注册资本 52,654.41 万元，法定代表人：李杨。

截至 2024 年 12 月 31 日，本行下设营业网点 39 家，其中：支行 36 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。

经营范围主要包括：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；从事同行拆借；从事银行卡业务；代理收付款项及代理保险业务（代理险种：机动车辆保险、企业财产保险、家庭财产保险、人寿保险、健康保险、意外伤害保险）；提供保管箱服务；经中国银行业监督管理委员会批准的其他业务。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）。

#### 二、合并财务报表范围

本期纳入合并财务报表范围的子公司共 1 户，具体包括：

子公司名称	子公司类型	级次	持股比例 (%)	表决权比例 (%)
安徽五河永泰村镇银行股份有限公司	控股公司	1 级	51.00	51.00

本期纳入合并财务报表范围的主体与上期相比未发生变化。

#### 三、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》和具体企业会计准则、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进行确认和计量。

#### 四、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、完整地反映了报告期公司的财务状况、经营成果、现金流量等有关信息。



## 五、重要会计政策、会计估计的说明

### （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

本行采用人民币为记账本位币。

### （三）记账基础和计价原则

本行以权责发生制为记账基础。本行在对会计要素进行计量时，一般采用历史成本；对于按照准则的规定采用重置成本、可变现净值、现值或公允价值等其他属性进行计量的情形，本行将予以特别说明。

### （四）同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

**1. 分步实现企业合并过程中的各项交易的条款、条件以及经济影响符合以下一种或多种情况，将多次交易事项作为一揽子交易进行会计处理**

- （1）这些交易是同时或者在考虑了彼此影响的情况下订立的；
- （2）这些交易整体才能达成一项完整的商业结果；
- （3）一项交易的发生取决于其他至少一项交易的发生；
- （4）一项交易单独看是不经济的，但是和其他交易一并考虑时是经济的。

#### **2. 同一控制下的企业合并**

本行在企业合并中取得的资产和负债，按照合并日在被合并方资产、负债（包括最终控制方收购被合并方而形成的商誉）在最终控制方合并财务报表中的账面价值计量。在合并中取得的净资产账面价值与支付的合并对价账面价值（或发行股份面值总额）的差额，调整资本公积中的股本溢价，资本公积中的股本溢价不足冲减的，调整留存收益。

如果存在或有对价并需要确认预计负债或资产，该预计负债或资产金额与后续或有对价结算金额的差额，调整资本公积（资本溢价或股本溢价），资本公积不足的，调整留存收益。

对于通过多次交易最终实现企业合并的，属于一揽子交易的，将各项交易作为一项取得控制权的交易进行会计处理；不属于一揽子交易的，在取得控制权日，长期股权投资初始投资成本，与达到合并前的长期股权投资账面价值加上合并日进一步取得股份新支付对价的账面价值之和的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。对于合并日之前持有的股权投资，因采用权益法核算或金融工具确认和计量准则核算而确认的其他综合收益，暂不进行会计处理，直至处置该项投资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；因采用权益法核算而确认的被投资单位净资产中除净损益、其他综合收益和利润分配以外的所有者权益其他变动，暂不进行会计处理，直至处置该项投资时转入当期损益。

#### **3. 非同一控制下的企业合并**



购买日是指本行实际取得对被购买方控制权的日期，即被购买方的净资产或生产经营决策的控制权转移给本行的日期。同时满足下列条件时，本行一般认为实现了控制权的转移：

- ①企业合并合同或协议已获本行内部权力机构通过。
- ②企业合并事项需要经过国家有关主管部门审批的，已获得批准。
- ③已办理了必要的财产权转移手续。
- ④本行已支付了合并价款的大部分，并且有能力、有计划支付剩余款项。
- ⑤本行实际上已经控制了被购买方的财务和经营政策，并享有相应的利益、承担相应的风险。

本行在购买日对作为企业合并对价付出的资产、发生或承担的负债按照公允价值计量，公允价值与其账面价值的差额，计入当期损益。

本行对合并成本大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，确认为商誉；合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，经复核后，计入当期损益。

通过多次交换交易分步实现的非同一控制下企业合并，属于一揽子交易的，将各项交易作为一项取得控制权的交易进行会计处理；不属于一揽子交易的，合并日之前持有的股权投资采用权益法核算的，以购买日之前所持被购买方的股权投资的账面价值与购买日新增投资成本之和，作为该项投资的初始投资成本；购买日之前持有的股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益，在处置该项投资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。合并日之前持有的股权投资采用金融工具确认和计量准则核算的，以该股权投资在合并日的公允价值加上新增投资成本之和，作为合并日的初始投资成本。原持有股权的公允价值与账面价值之间的差额以及原计入其他综合收益的累计公允价值变动应全部转入合并日当期的投资收益。

#### 4. 为合并发生的相关费用

为企业合并发生的审计、法律服务、评估咨询等中介费用以及其他直接相关费用，于发生时计入当期损益；为企业合并而发行权益性证券的交易费用，可直接归属于权益性交易的从权益中扣减。

### （五）合并财务报表的编制方法

#### 1. 合并范围

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

#### 2. 合并程序

本行以自身和各子公司的财务报表为基础，根据其他有关资料，编制合并财务报表。本行编制合并财务报表，将整个企业集团视为一个会计主体，依据相关企业会计准则的确认、计量



和列报要求，按照统一的会计政策，反映本企业集团整体财务状况、经营成果和现金流量。

所有纳入合并财务报表合并范围的子公司所采用的会计政策、会计期间与本行一致，如子公司采用的会计政策、会计期间与本行不一致的，在编制合并财务报表时，按本行的会计政策、会计期间进行必要的调整。

合并财务报表时抵销本行与各子公司、各子公司相互之间发生的内部交易对合并资产负债表、合并利润表、合并现金流量表、合并股东权益变动表的影响。如果站在企业集团合并财务报表角度与以本行或子公司为会计主体对同一交易的认定不同时，从企业集团的角度对该交易予以调整。

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

对于同一控制下企业合并取得的子公司，以其资产、负债（包括最终控制方收购该子公司而形成的商誉）在最终控制方财务报表中的账面价值为基础对其财务报表进行调整。

对于非同一控制下企业合并取得的子公司，以购买日可辨认净资产公允价值为基础对其财务报表进行调整

#### （1）增加子公司或业务

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

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

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

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



收益、其他所有者权益变动转为购买日所属当期投资收益，由于被投资方重新计量设定受益计划净负债或净资产变动而产生的其他综合收益除外。

## （2）处置子公司或业务

### 1）一般处理方法

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

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

### 2）分步处置子公司

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

- A. 这些交易是同时或者在考虑了彼此影响的情况下订立的；
- B. 这些交易整体才能达成一项完整的商业结果；
- C. 一项交易的发生取决于其他至少一项交易的发生；
- D. 一项交易单独看是不经济的，但是和其他交易一并考虑时是经济的。

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

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

## （3）购买子公司少数股权

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

## （4）不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的股权投资





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

## （六）合营安排分类及共同经营会计处理方法

### 1. 合营安排的分类

本行根据合营安排的结构、法律形式以及合营安排中约定的条款、其他相关事实和情况等因素，将合营安排分为共同经营和合营企业。

未通过单独主体达成的合营安排，划分为共同经营；通过单独主体达成的合营安排，通常划分为合营企业；但有确凿证据表明满足下列任一条件并且符合相关法律法规规定的合营安排划分为共同经营：

（1）合营安排的法律形式表明，合营方对该安排中的相关资产和负债分别享有权利和承担义务。

（2）合营安排的合同条款约定，合营方对该安排中的相关资产和负债分别享有权利和承担义务。

（3）其他相关事实和情况表明，合营方对该安排中的相关资产和负债分别享有权利和承担义务，如合营方享有与合营安排相关的几乎所有产出，并且该安排中负债的清偿持续依赖于合营方的支持。

### 2. 共同经营会计处理方法

本行确认共同经营中利益份额中与本行相关的下列项目，并按照相关企业会计准则的规定进行会计处理：

- （1）确认单独所持有的资产，以及按其份额确认共同持有的资产；
- （2）确认单独所承担的负债，以及按其份额确认共同承担的负债；
- （3）确认出售其享有的共同经营产出份额所产生的收入；
- （4）按其份额确认共同经营因出售产出所产生的收入；
- （5）确认单独所发生的费用，以及按其份额确认共同经营发生的费用。

本行向共同经营投出或出售资产等（该资产构成业务的除外），在该资产等由共同经营出售给第三方之前，仅确认因该交易产生的损益中归属于共同经营其他参与方的部分。投出或出售的资产发生符合《企业会计准则第 8 号——资产减值》等规定的资产减值损失的，本行全额确认该损失。

本行自共同经营购买资产等（该资产构成业务的除外），在将该资产等出售给第三方之前，仅确认因该交易产生的损益中归属于共同经营其他参与方的部分。购入的资产发生符合《企业会计准则第 8 号——资产减值》等规定的资产减值损失的，本行按承担的份额确认该部分损失。



本行对共同经营不享有共同控制，如果本行享有该共同经营相关资产且承担该共同经营相关负债的，仍按上述原则进行会计处理，否则，应当按照相关企业会计准则的规定进行会计处理。

### （七）现金及现金等价物的确定标准

在编制现金流量表时，将本行库存现金以及可以随时用于支付的存款确认为现金。将同时具备期限短（一般从购买日起，三个月内到期）、流动性强、易于转换为已知金额的现金、价值变动风险很小四个条件的投资，确定为现金等价物。

### （八）外币业务和外币报表折算

#### 1. 外币业务

外币业务交易在初始确认时，采用交易发生日的即期汇率作为折算汇率折合成人民币记账。

资产负债表日，外币货币性项目按资产负债表日即期汇率折算，由此产生的汇兑差额，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，仍采用交易发生日的即期汇率折算，不改变其记账本位币金额。

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，由此产生的汇兑差额作为公允价值变动损益计入当期损益。如属于可供出售外币非货币性项目的，形成的汇兑差额计入其他综合收益。

#### 2. 外币财务报表的折算

资产负债表中的资产和负债项目，采用资产负债表日的即期汇率折算；所有者权益项目除“未分配利润”项目外，其他项目采用发生时的即期汇率折算。利润表中的收入和费用项目，采用交易发生日的即期汇率折算。按照上述折算产生的外币财务报表折算差额计入其他综合收益。

处置境外经营时，将资产负债表中其他综合收益项目中列示的、与该境外经营相关的外币财务报表折算差额，自其他综合收益项目转入处置当期损益；在处置部分股权投资或其他原因导致持有境外经营权益比例降低但不丧失对境外经营控制权时，与该境外经营处置部分相关的外币报表折算差额将归属于少数股东权益，不转入当期损益。在处置境外经营为联营企业或合营企业的部分股权时，与该境外经营相关的外币报表折算差额，按处置该境外经营的比例转入处置当期损益。

### （九）金融工具

本行在成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

实际利率法是指计算金融资产或金融负债的摊余成本以及将利息收入或利息费用分摊计入各会计期间的方法。

实际利率，是指将金融资产或金融负债在预计存续期的估计未来现金流量，折现为该金融



资产账面余额或该金融负债摊余成本所使用的利率。在确定实际利率时，在考虑金融资产或金融负债所有合同条款(如提前还款、展期、看涨期权或其他类似期权等)的基础上估计预期现金流量，但不考虑预期信用损失。

金融资产或金融负债的摊余成本是以该金融资产或金融负债的初始确认金额扣除已偿还的本金，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的差额进行摊销形成的累计摊销额，再扣除累计计提的损失准备(仅适用于金融资产)。

### 1. 金融资产的分类、确认和计量

本行根据所管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征，将金融资产划分为以下三类：

- (1) 以摊余成本计量的金融资产。
- (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。
- (3) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

金融资产在初始确认时以公允价值计量，但是因销售商品或提供服务等产生的应收账款或应收票据未包含重大融资成分或不考虑不超过一年的融资成分的，按照交易价格进行初始计量。

对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，相关交易费用直接计入当期损益，其他类别的金融资产相关交易费用计入其初始确认金额。

金融资产的后续计量取决于其分类，当且仅当本行改变管理金融资产的业务模式时，才对所有受影响的相关金融资产进行重分类。

#### (1) 分类为以摊余成本计量的金融资产

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对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付，且管理该金融资产的业务模式是以收取合同现金流量为目标，则本行将该金融资产分类为以摊余成本计量的金融资产。本行分类为以摊余成本计量的金融资产包括存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产等。

本行对此类金融资产采用实际利率法确认利息收入，按摊余成本进行后续计量，其发生减值时或终止确认、修改产生的利得或损失，计入当期损益。除下列情况外，本行根据金融资产账面余额乘以实际利率计算确定利息收入：

1) 对于购入或源生的已发生信用减值的金融资产，本行自初始确认起，按照该金融资产的摊余成本和经信用调整的实际利率计算确定其利息收入。

2) 对于购入或源生的未发生信用减值、但在后续期间成为已发生信用减值的金融资产，本行在后续期间，按照该金融资产的摊余成本和实际利率计算确定其利息收入。若该金融工具在后续期间因其信用风险有所改善而不再存在信用减值，本行转按实际利率乘以该金融资产账面余额来计算确定利息收入。

#### (2) 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



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对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付，且管理该金融资产的业务模式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，则本行将该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。

本行对此类金融资产采用实际利率法确认利息收入。除利息收入、减值损失及汇兑差额确认为当期损益外，其余公允价值变动计入其他综合收益。当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其他综合收益中转出，计入当期损益。

以公允价值计量且变动计入其他综合收益的应收票据及应收账款列报为应收款项融资，其他此类金融资产列报为其他债权投资，其中：自资产负债表日起一年内到期的其他债权投资列报为一年内到期的非流动资产，原到期日在一年以内的其他债权投资列报为其他流动资产。

### （3）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

在初始确认时，本行可以单项金融资产为基础不可撤销地将非交易性权益工具投资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。

此类金融资产的公允价值变动计入其他综合收益，不需计提减值准备。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其他综合收益中转出，计入留存收益。本行持有该权益工具投资期间，在本行收取股利的权利已经确立，与股利相关的经济利益很可能流入本行，且股利的金额能够可靠计量时，确认股利收入并计入当期损益。本行对此类金融资产在其他权益工具投资项目下列报。

### （4）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

权益工具投资满足下列条件之一的，属于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产：取得该金融资产的目的主要是为了近期出售；初始确认时属于集中管理的可辨认金融资产工具组合的一部分，且有客观证据表明近期实际存在短期获利模式；属于衍生工具（符合财务担保合同定义的以及被指定为有效套期工具的衍生工具除外）。

不符合分类为以摊余成本计量或以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产条件、亦不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均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。

本行对此类金融资产采用公允价值进行后续计量，将公允价值变动形成的利得或损失以及与此类金融资产相关的股利和利息收入计入当期损益。

本行对此类金融资产根据其流动性在交易性金融资产、其他非流动金融资产项目列报。

### （5）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

在初始确认时，本行为了消除或显著减少会计错配，可以单项金融资产为基础不可撤销地将金融资产指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。



混合合同包含一项或多项嵌入衍生工具，且其主合同不属于以上金融资产的，本行可以将其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。但下列情况除外：

1) 嵌入衍生工具不会对混合合同的现金流量产生重大改变。

2) 在初次确定类似的混合合同是否需要分拆时，几乎不需分析就能明确其包含的嵌入衍生工具不应分拆。如嵌入贷款的提前还款权，允许持有人以接近摊余成本的金额提前偿还贷款，该提前还款权不需要分拆。

本行对此类金融资产采用公允价值进行后续计量，将公允价值变动形成的利得或损失以及与此类金融资产相关的股利和利息收入计入当期损益。

本行对此类金融资产根据其流动性在交易性金融资产、其他非流动金融资产项目列报。

## 2. 金融负债的分类、确认和计量

本行根据所发行金融工具的合同条款及其所反映的经济实质而非仅以法律形式，结合金融负债和权益工具的定义，在初始确认时将该金融工具或其组成部分分类为金融负债或权益工具。金融负债在初始确认时分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债、其他金融负债、被指定为有效套期工具的衍生工具。

金融负债在初始确认时以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，相关的交易费用直接计入当期损益；对于其他类别的金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。

金融负债的后续计量取决于其分类：

(1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

此类金融负债包括交易性金融负债（含属于金融负债的衍生工具）和初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。

满足下列条件之一的，属于交易性金融负债：承担相关金融负债的目的主要是为了在近期内出售或回购；属于集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明企业近期采用短期获利方式模式；属于衍生工具，但是，被指定且为有效套期工具的衍生工具、符合财务担保合同的衍生工具除外。交易性金融负债（含属于金融负债的衍生工具），按照公允价值进行后续计量，除与套期会计有关外，所有公允价值变动均计入当期损益。

在初始确认时，为了提供更相关的会计信息，本行将满足下列条件之一的金融负债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负债：

1) 能够消除或显著减少会计错配。

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

本行对此类金融负债采用公允价值进行后续计量，除由本行自身信用风险变动引起的公允



价值变动计入其他综合收益之外，其他公允价值变动计入当期损益。除非由本行自身信用风险变动引起的公允价值变动计入其他综合收益会造成或扩大损益中的会计错配，本行将所有公允价值变动（包括自身信用风险变动的影响金额）计入当期损益。

## （2）其他金融负债

除下列各项外，本行将金融负债分类为以摊余成本计量的金融负债，对此类金融负债采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量，终止确认或摊销产生的利得或损失计入当期损益：

- 1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。
- 2) 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。
- 3) 不属于本条前两类情形的财务担保合同，以及不属于本条第 1) 类情形的以低于市场利率贷款的贷款承诺。

财务担保合同是指当特定债务人到期不能按照最初或修改后的债务工具条款偿付债务时，要求发行方向蒙受损失的合同持有人赔付特定金额的合同。不属于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的财务担保合同，在初始确认后按照损失准备金额以及初始确认金额扣除担保期内的累计摊销额后的余额孰高进行计量。

## 3. 金融资产和金融负债的终止确认

（1）金融资产满足下列条件之一的，终止确认金融资产，即从其账户和资产负债表内予以转销：

- 1) 收取该金融资产现金流量的合同权利终止。
- 2) 该金融资产已转移，且该转移满足金融资产终止确认的规定。

## （2）金融负债终止确认条件

金融负债（或其一部分）的现时义务已经解除的，则终止确认该金融负债（或该部分金融负债）。

本行与借出方之间签订协议，以承担新金融负债方式替换原金融负债，且新金融负债与原金融负债的合同条款实质上不同的，或对原金融负债（或其一部分）的合同条款做出实质性修改的，则终止确认原金融负债，同时确认一项新金融负债，账面价值与支付的对价（包括转出的非现金资产或承担的负债）之间的差额，计入当期损益。

本行回购金融负债一部分的，按照继续确认部分和终止确认部分在回购日各自的公允价值占整体公允价值的比例，对该金融负债整体的账面价值进行分配。分配给终止确认部分的账面价值与支付的对价（包括转出的非现金资产或承担的负债）之间的差额，应当计入当期损益。

## 4. 金融资产转移的确认依据和计量方法

本行在发生金融资产转移时，评估其保留金融资产所有权上的风险和报酬的程度，并分别下列情形处理：

- （1）转移了金融资产所有权上几乎所有风险和报酬的，则终止确认该金融资产，并将转移





中产生或保留的权利和义务单独确认为资产或负债。

(2) 保留了金融资产所有权上几乎所有风险和报酬的，则继续确认该金融资产。

(3) 既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有风险和报酬的（即除本条（1）、（2）之外的其他情形），则根据其是否保留了对金融资产的控制，分别下列情形处理：

1) 未保留对该金融资产控制的，则终止确认该金融资产，并将转移中产生或保留的权利和义务单独确认为资产或负债。

2) 保留了对该金融资产控制的，则按照其继续涉入被转移金融资产的程度继续确认有关金融资产，并相应确认相关负债。继续涉入被转移金融资产的程度，是指本行承担的被转移金融资产价值变动风险或报酬的程度。

在判断金融资产转移是否满足上述金融资产终止确认条件时，采用实质重于形式的原则。本行将金融资产转移区分为金融资产整体转移和部分转移。

(1) 金融资产整体转移满足终止确认条件的，将下列两项金额的差额计入当期损益：

1) 被转移金融资产在终止确认日的账面价值。

2) 因转移金融资产而收到的对价，与原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额（涉及转移的金融资产为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产）之和。

(2) 金融资产部分转移且该被转移部分整体满足终止确认条件的，将转移前金融资产整体的账面价值，在终止确认部分和继续确认部分（在此种情形下，所保留的服务资产应当视同继续确认金融资产的一部分）之间，按照转移日各自的相对公允价值进行分摊，并将下列两项金额的差额计入当期损益：

1) 终止确认部分在终止确认日的账面价值。

2) 终止确认部分收到的对价，与原计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额（涉及转移的金融资产为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产）之和。

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

## 5. 金融资产和金融负债公允价值的确定方法

存在活跃市场的金融资产或金融负债，以活跃市场的报价确定其公允价值，除非该项金融资产存在针对资产本身的限售期。对于针对资产本身的限售的金融资产，按照活跃市场的报价扣除市场参与者因承担指定期间内无法在公开市场上出售该金融资产的风险而要求获得的补偿金额后确定。活跃市场的报价包括易于且可定期从交易所、交易商、经纪人、行业集团、定价机构或监管机构等获得相关资产或负债的报价，且能代表在公平交易基础上实际并经常发生的市场交易。



初始取得或衍生的金融资产或承担的金融负债，以市场交易价格作为确定其公允价值的基  
础。

不存在活跃市场的金融资产或金融负债，采用估值技术确定其公允价值。在估值时，本行  
采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术，选择与市场参与  
者在相关资产或负债的交易中所考虑的资产或负债特征相一致的输入值，并尽可能优先使用相关  
可观察输入值。在相关可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下，使用不可观察输入  
值。

## 6. 金融工具减值

本行对以摊余成本计量的金融资产以预期信用损失为基础进行减值会计处理并确认损失  
准备。

预期信用损失，是指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，是指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。其中，对于本行购买或源生的已发生信用减值的  
金融资产，应按照该金融资产经信用调整的实际利率折现。

对于购买或源生的已发生信用减值的金融资产，在资产负债表日仅将自初始确认后整个存  
续期内预期信用损失的累计变动确认为损失准备。在每个资产负债表日，将整个存续期内预期  
信用损失的变动金额作为减值损失或利得计入当期损益。即使该资产负债表日确定的整个存续  
期内预期信用损失小于初始确认时估计现金流量所反映的预期信用损失的金额，也将预期信用  
损失的有利变动确认为减值利得。

除上述采用简化计量方法和购买或源生的已发生信用减值以外的其他金融资产，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，并按照下列情形  
分别计量其损失准备、确认预期信用损失及其变动：

（1）如果该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加，处于第一阶段，则按照相当  
于该金融工具未来 12 个月内预期信用损失的金额计量其损失准备，并按照账面余额和实际利  
率计算利息收入。

（2）如果该金融工具的信用风险自初始确认后已显著增加但尚未发生信用减值的，处于  
第二阶段，则按照相当于该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备，并按  
照账面余额和实际利率计算利息收入。

（3）如果该金融工具自初始确认后已经发生信用减值的，处于第三阶段，本行按照相当  
于该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备，并按照摊余成本和实际利率计  
算利息收入。

金融工具信用损失准备的增加或转回金额，作为减值损失或利得计入当期损益。除分类为  
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产外，信用损失准备抵减金融资产的账面





余额。对于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，本行在其他综合收益中确认其信用损失准备，不减少该金融资产在资产负债表中列示的账面价值。

本行在前一会计期间已经按照相当于金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量了损失准备，但在当期资产负债表日，该金融工具已不再属于自初始确认后信用风险显著增加的情形的，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损失准备，由此形成的损失准备的转回金额作为减值利得计入当期损益。

#### （1）信用风险显著增加

本行利用可获得的合理且有依据的前瞻性信息，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，以确定金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。对于财务担保合同，本行在应用金融工具减值规定时，将本行成为做出不可撤销承诺的一方之日作为初始确认日。

本行在评估信用风险是否显著增加时会考虑如下因素：

- 1) 债务人经营成果实际或预期是否发生显著变化；
- 2) 债务人所处的监管、经济或技术环境是否发生显著不利变化；
- 3) 作为债务抵押的担保物价值或第三方提供的担保或信用增级质量是否发生显著变化，这些变化预期将降低债务人按合同规定期限还款的经济动机或者影响违约概率；
- 4) 债务人预期表现和还款行为是否发生显著变化；
- 5) 本行对金融工具信用管理方法是否发生变化等。

于资产负债表日，若本行判断金融工具只具有较低的信用风险，则本行假定该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加。如果金融工具的违约风险较低，借款人在短期内履行其合同现金流量义务的能力很强，并且即使较长时期内经济形势和经营环境存在不利变化，但未必一定降低借款人履行其合同现金流量义务的能力，则该金融工具被视为具有较低的信用风险。

#### （2）已发生信用减值的金融资产

当对金融资产预期未来现金流量具有不利影响的一项或多项事件发生时，该金融资产成为已发生信用减值的金融资产。金融资产已发生信用减值的证据包括下列可观察信息：

- 1) 发行方或债务人发生重大财务困难；
- 2) 债务人违反合同，如偿付利息或本金违约或逾期等；
- 3) 债权人出于与债务人财务困难有关的经济或合同考虑，给予债务人在任何其他情况下都不会做出的让步；
- 4) 债务人很可能破产或进行其他财务重组；
- 5) 发行方或债务人财务困难导致该金融资产的活跃市场消失；
- 6) 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。

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。

### （3）预期信用损失的确定

本行基于单项和组合评估金融工具的预期信用损失，在评估预期信用损失时，考虑有关过去事项、当前状况以及未来经济状况预测的合理且有依据的信息。

本行以共同信用风险特征为依据，将金融工具分为不同组合。本行采用的共同信用风险特征包括：金融工具类型、信用风险评级、账龄组合、逾期账龄组合、合同结算周期、债务人所处行业等。相关金融工具的单项评估标准和组合信用风险特征详见相关金融工具的会计政策。

本行按照下列方法确定相关金融工具的预期信用损失：

1) 对于金融资产，信用损失为本行应收取的合同现金流量与预期收取的现金流量之间差额的现值。

2) 对于租赁应收款项，信用损失为本行应收取的合同现金流量与预期收取的现金流量之间差额的现值。

3) 对于财务担保合同，信用损失为本行就该合同持有人发生的信用损失向其做出赔付的预计付款额，减去本行预期向该合同持有人、债务人或任何其他方收取的金额之间差额的现值。

4) 对于资产负债表日已发生信用减值但并非购买或源生已发生信用减值的金融资产，信用损失为该金融资产账面余额与按原实际利率折现的估计未来现金流量的现值之间的差额。

本行计量金融工具预期信用损失的方法反映的因素包括：通过评价一系列可能的结果而确定的无偏概率加权平均金额；货币时间价值；在资产负债表日无须付出不必要的额外成本或努力即可获得的有关过去事项、当前状况以及未来经济状况预测的合理且有依据的信息。

### （4）减记金融资产

当本行不再合理预期金融资产合同现金流量能够全部或部分收回的，直接减记该金融资产的账面余额。这种减记构成相关金融资产的终止确认。

## 7. 金融资产及金融负债的抵销

金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，没有相互抵销。但是，同时满足下列条件的，以相互抵销后的净额在资产负债表内列示：

- （1）本行具有抵销已确认金额的法定权利，且该种法定权利是当前可执行的；
- （2）本行计划以净额结算，或同时变现该金融资产和清偿该金融负债。

## （十）长期股权投资

### 1. 投资成本的确定

（1）企业合并形成的长期股权投资，具体会计政策详见本附注（四）同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法。

（2）其他方式取得的长期股权投资



以支付现金方式取得的长期股权投资，按照实际支付的购买价款作为初始投资成本。初始投资成本包括与取得长期股权投资直接相关的费用、税金及其他必要支出。

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初始投资成本；发行或取得自身权益工具时发生的交易费用，可直接归属于权益性交易的从权益中扣减。

在非货币性资产交换具备商业实质和换入资产或换出资产的公允价值能够可靠计量的前提下，非货币性资产交换换入的长期股权投资以换出资产的公允价值为基础确定其初始投资成本，除非有确凿证据表明换入资产的公允价值更加可靠；不满足上述前提的非货币性资产交换，以换出资产的账面价值和应支付的相关税费作为换入长期股权投资的初始投资成本。

通过债务重组取得的长期股权投资，其初始投资成本按照公允价值为基础确定。

## 2. 后续计量及损益确认

### （1）成本法

本行能够对被投资单位实施控制的长期股权投资采用成本法核算，并按照初始投资成本计价，追加或收回投资调整长期股权投资的成本。

除取得投资时实际支付的价款或对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或利润外，本行按照享有被投资单位宣告分派的现金股利或利润确认为当期投资收益。

### （2）权益法

本行对联营企业和合营企业的长期股权投资采用权益法核算；对于其中一部分通过风险投资机构、共同基金、信托公司或包括投连险基金在内的类似主体间接持有的联营企业的权益性投资，采用公允价值计量且其变动计入损益。

长期股权投资的初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的差额，不调整长期股权投资的初始投资成本；初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的差额，计入当期损益。

本行取得长期股权投资后，按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益和其他综合收益的份额，分别确认投资收益和其他综合收益，同时调整长期股权投资的账面价值；并按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应享有的部分，相应减少长期股权投资的账面价值；对于被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外所有者权益的其他变动，调整长期股权投资的账面价值并计入所有者权益。

本行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，对被投资单位的净利润进行调整后确认。本行与联营企业、合营企业之间发生的未实现内部交易损益按照应享有的比例计算归属于本行的部分予以抵销，在此基础上确认投资损益。

本行确认应分担被投资单位发生的亏损时，按照以下顺序进行处理：首先，冲减长期股权投资的账面价值。其次，长期股权投资的账面价值不足以冲减的，以其他实质上构成对被投资



单位净投资的长期权益账面价值为限继续确认投资损失，冲减长期应收项目等的账面价值。最后，经过上述处理，按照投资合同或协议约定企业仍承担额外义务的，按预计承担的义务确认预计负债，计入当期投资损失。

被投资单位以后期间实现盈利的，本行在扣除未确认的亏损分担额后，按与上述相反的顺序处理，减记已确认预计负债的账面余额、恢复其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益及长期股权投资的账面价值后，恢复确认投资收益。

### 3. 确定对被投资单位具有控制、共同控制、重大影响的依据

如果本行拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，且有能力运用对被投资方的权力影响其回报金额，则视为本行控制该被投资方。

如果本行按照相关约定与其他参与方集体控制某项安排，并且对该安排回报具有重大影响的活动决策，需要经过分享控制权的参与方一致同意时才存在，则视为本行与其他参与方共同控制某项安排，该安排即属于合营安排。

合营安排通过单独主体达成的，根据相关约定判断本行对该单独主体的净资产享有权利时，将该单独主体作为合营企业，采用权益法核算。若根据相关约定判断本行并非对该单独主体的净资产享有权利时，该单独主体作为共同经营，本行确认与共同经营利益份额相关的项目，并按照相关企业会计准则的规定进行会计处理。

重大影响，是指投资方对被投资单位的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。本行通过以下一种或多种情形，并综合考虑所有事实和情况后，判断对被投资单位具有重大影响：（1）在被投资单位的董事会或类似权力机构中派有代表；（2）参与被投资单位财务和经营政策制定过程；（3）与被投资单位之间发生重要交易；（4）向被投资单位派出管理人员；（5）向被投资单位提供关键技术资料。

### 4. 长期股权投资核算方法的转换

#### （1）公允价值计量转权益法核算

本行原持有的对被投资单位不具有控制、共同控制或重大影响的按金融工具确认和计量准则进行会计处理的权益性投资，因追加投资等原因能够对被投资单位施加重大影响或实施共同控制但不构成控制的，按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》确定的原持有的股权投资的公允价值加上新增投资成本之和，作为改按权益法核算的初始投资成本。

原持有的股权投资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的，其公允价值与账面价值之间的差额，以及原计入其他综合收益的累计公允价值变动转入改按权益法核算的留存收益。

按权益法核算的初始投资成本小于按照追加投资后全新的持股比例计算确定的应享有被投资单位在追加投资日可辨认净资产公允价值份额之间的差额，调整长期股权投资的账面价值，并计入当期营业外收入。



## （2）公允价值计量或权益法核算转成本法核算

本行原持有的对被投资单位不具有控制、共同控制或重大影响的按金融工具确认和计量准则进行会计处理的权益性投资，或原持有对联营企业、合营企业的长期股权投资，因追加投资等原因能够对非同一控制下的被投资单位实施控制的，在编制个别财务报表时，按照原持有的股权投资账面价值加上新增投资成本之和，作为改按成本法核算的初始投资成本。

购买日之前持有的股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益，在处置该项投资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。

购买日之前持有的股权投资按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》的有关规定进行会计处理的，原计入其他综合收益的累计公允价值变动在改按成本法核算时转入当期损益。

## （3）权益法核算转公允价值计量

本行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《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》核算，其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。

## （4）成本法转权益法

本行因处置部分权益性投资等原因丧失了对被投资单位的控制的，在编制个别财务报表时，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，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。

## （5）成本法转公允价值计量

本行因处置部分权益性投资等原因丧失了对被投资单位的控制的，在编制个别财务报表时，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《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》的有关规定进行会计处理，其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损益。

## 5. 长期股权投资的处置

处置长期股权投资，其账面价值与实际取得价款之间的差额，应当计入当期损益。采用权益法核算的长期股权投资，在处置该项投资时，采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础，按相应比例对原计入其他综合收益的部分进行会计处理。

处置对子公司股权投资的各项交易的条款、条件以及经济影响符合以下一种或多种情况，将多次交易事项作为一揽子交易进行会计处理：

- （1）这些交易是同时或者在考虑了彼此影响的情况下订立的；
- （2）这些交易整体才能达成一项完整的商业结果；



(3) 一项交易的发生取决于其他至少一项交易的发生；

(4) 一项交易单独看是不经济的，但是和其他交易一并考虑时是经济的。

企业因处置部分股权投资或其他原因丧失了对原有子公司控制权的，不属于一揽子交易的，应当区分个别财务报表和合并财务报表进行相关会计处理：

(1) 在个别财务报表中，对于处置的股权，其账面价值与实际取得价款之间的差额计入当期损益。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，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《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》的有关规定进行会计处理，其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损益。

(2) 在合并财务报表中，对于在丧失对子公司控制权以前的各项交易，处置价款与处置长期股权投资相应对享有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产份额之间的差额，调整资本公积（股本溢价），资本公积不足冲减的，调整留存收益；在丧失对子公司控制权时，对于剩余股权，按照其在丧失控制权日的公允价值进行重新计量。处置股权取得的对价与剩余股权公允价值之和，减去按原持股比例计算应享有原有子公司自购买日开始持续计算的净资产的份额之间的差额，计入丧失控制权当期的投资收益，同时冲减商誉。与原有子公司股权投资相关的其他综合收益等，在丧失控制权时转为当期投资收益。

处置对子公司股权投资直至丧失控制权的各项交易属于一揽子交易的，将各项交易作为一项处置子公司股权投资并丧失控制权的交易进行会计处理，区分个别财务报表和合并财务报表进行相关会计处理：

(1) 在个别财务报表中，在丧失控制权之前每一次处置价款与处置的股权对应的长期股权投资账面价值之间的差额，确认为其他综合收益，在丧失控制权时一并转入丧失控制权当期的损益。

(2) 在合并财务报表中，在丧失控制权之前每一次处置价款与处置投资对应的享有该子公司净资产份额的差额，确认为其他综合收益，在丧失控制权时一并转入丧失控制权当期的损益。

## 6. 减值测试方法及减值准备计提方法

资产负债表日，若存在长期股权投资的账面价值大于享有被投资单位所有者权益账面价值的份额等类似情况时，按照《企业会计准则第 8 号——资产减值》对长期股权投资进行减值测试，可收回金额低于长期股权投资账面价值的，计提减值准备。根据单项长期股权投资的公允价值减去处置费用后的净额与长期股权投资预计未来现金流量的现值两者之间较高者确定长期股权投资的可收回金额。长期股权投资的可收回金额低于账面价值时，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。





长期股权投资减值损失一经确认，不再转回。

### （十一）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。此外，对于本行持有以备经营出租的空置建筑物，若董事会作出书面决议，明确表示将其用于经营出租且持有意图短期内不再发生变化的，也作为投资性房地产列报。

本行的投资性房地产按其成本作为入账价值，外购投资性房地产的成本包括购买价款、相关税费和可直接归属于该资产的其他支出；自行建造投资性房地产的成本，由建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的必要支出构成。

本行对投资性房地产采用成本模式进行后续计量，按其预计使用寿命及净残值率对建筑物和土地使用权计提折旧或摊销。投资性房地产的用途改变为自用时，自改变之日起，本行将该投资性房地产转换为固定资产或无形资产。自用房地产的用途改变为赚取租金或资本增值时，自改变之日起，本行将固定资产或无形资产转换为投资性房地产。发生转换时，以转换前的账面价值作为转换后的入账价值。

资产负债表日，本行对存在减值迹象的投资性房地产，估计其可收回金额，可收回金额低于其账面价值的，确认相应的减值损失。投资性房地产减值损失一经确认，不再转回。

当投资性房地产被处置，或者永久退出使用且预计不能从其处置中取得经济利益时，终止确认该项投资性房地产。投资性房地产出售、转让、报废或毁损的处置收入扣除其账面价值和相关税费后的金额计入当期损益。

### （十二）固定资产

#### 1. 固定资产确认条件

固定资产指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有，并且使用寿命超过一个会计年度的有形资产。固定资产在同时满足下列条件时予以确认：

- （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. 固定资产初始计量

本行固定资产按成本进行初始计量，其中：

（1）外购的固定资产的成本包括买价、进口关税等相关税费，以及为使固定资产达到预定可使用状态前所发生的可直接归属于该资产的其他支出。

（2）自行建造固定资产的成本，由建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的必要支出构成。

（3）投资者投入的固定资产，按投资合同或协议约定的价值作为入账价值，但合同或协议约定价值不公允的按公允价值入账。



(4) 购买固定资产的价款超过正常信用条件延期支付，实质上具有融资性质的，固定资产的成本以购买价款的现值为基础确定。实际支付的价款与购买价款的现值之间的差额，除应予资本化的以外，在信用期间内计入当期损益。

**3. 固定资产后续计量及处置**

**(1) 固定资产折旧**

除已提足折旧仍继续使用的固定资产和单独计价入账的土地之外，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。

利用专项储备支出形成的固定资产，按照形成固定资产的成本冲减专项储备，并确认相同金额的累计折旧。该固定资产在以后期间不再计提折旧。

本行根据固定资产的性质和使用情况，确定固定资产的使用寿命和预计净残值。并在年度终了，对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核，如与原先估计数存在差异的，进行相应的调整。

各类固定资产折旧年限和年折旧率如下：

类别	折旧方法	折旧年限（年）	残值率（%）	年折旧率（%）
房屋及建筑物	年限平均法	20	3	4.85
机器设备及其他生产设备	年限平均法	10	3	9.70
电子设备	年限平均法	3	3	32.33
运输设备	年限平均法	4	3	24.25
其他设备	年限平均法	5	3	19.40

**(2) 固定资产的后续支出**

与固定资产有关的后续支出，符合固定资产确认条件的，计入固定资产成本；不符合固定资产确认条件的，在发生时计入当期损益。

**(3) 固定资产处置**

当固定资产被处置、或者预期通过使用或处置不能产生经济利益时，终止确认该固定资产。固定资产出售、转让、报废或毁损的处置收入扣除其账面价值和相关税费后的金额计入当期损益。

**4. 固定资产的减值测试方法、减值准备计提方法**

本行在每期末判断固定资产是否存在可能发生减值的迹象。

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

当固定资产的可收回金额低于其账面价值的，将固定资产的账面价值减记至可收回金额，减记的金额确认为固定资产减值损失，计入当期损益，同时计提相应的固定资产减值准备。

固定资产减值损失确认后，减值固定资产的折旧在未来期间作相应调整，以使该固定资产





在剩余使用寿命内，系统地分摊调整后的固定资产账面价值（扣除预计净残值）。

固定资产的减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

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

### （十三）在建工程

#### 1. 在建工程的类别

本行自行建造的在建工程按实际成本计价，实际成本由建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的必要支出构成，包括工程用物资成本、人工成本、交纳的相关税费、应予资本化的借款费用以及应分摊的间接费用等。本行的在建工程以项目分类核算。

#### 2. 在建工程结转为固定资产的标准和时点

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

#### 3. 在建工程的减值测试方法、减值准备计提方法

本行在每期末判断在建工程是否存在可能发生减值的迹象。

有迹象表明一项在建工程可能发生减值的，企业以单项在建工程为基础估计其可收回金额。企业难以对单项在建工程的可收回金额进行估计的，以该在建工程所属的资产组为基础确定资产组的可收回金额。可收回金额根据在建工程的公允价值减去处置费用后的净额与在建工程预计未来现金流量的现值两者之间较高者确定。

当在建工程的可收回金额低于其账面价值的，将在建工程的账面价值减记至可收回金额，减记的金额确认为在建工程减值损失，计入当期损益，同时计提相应的在建工程减值准备。在建工程的减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

### （十四）使用权资产

本行对使用权资产按照成本进行初始计量，该成本包括：

1. 租赁负债的初始计量金额；
2. 在租赁期开始日或之前支付的租赁付款额，存在租赁激励的，扣除已享受的租赁激励相关金额；
3. 本行发生的初始直接费用；



4. 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（不包括为生产存货而发生的成本）。

在租赁期开始日后，本行采用成本模式对使用权资产进行后续计量。

能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，本行在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧。无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，本行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。对计提了减值准备的使用权资产，则在未来期间按扣除减值准备后的账面价值参照上述原则计提折旧。

### （十五）无形资产

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，包括土地使用权和软件等。

#### 1. 无形资产的初始计量

外购无形资产的成本，包括购买价款、相关税费以及直接归属于使该项资产达到预定用途所发生的其他支出。购买无形资产的价款超过正常信用条件延期支付，实质上具有融资性质的，无形资产的成本以购买价款的现值为基础确定。

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

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

以同一控制下的企业吸收合并方式取得的无形资产按被合并方的账面价值确定其入账价值；以非同一控制下的企业吸收合并方式取得的无形资产按公允价值确定其入账价值。

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

#### 2. 无形资产的后续计量

本行在取得无形资产时分析判断其使用寿命，划分为使用寿命有限和使用寿命不确定的无形资产。

##### （1）使用寿命有限的无形资产

对于使用寿命有限的无形资产，在为企业带来经济利益的期限内按直线法摊销。

每期末，对使用寿命有限的无形资产的使用寿命及摊销方法进行复核，如与原先估计数存在差异的，进行相应的调整。

经复核，本期期末无形资产的使用寿命及摊销方法与以前估计未有不同。



## （2）使用寿命不确定的无形资产

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。对于使用寿命不确定的无形资产，在持有期间内不摊销，每期末对无形资产的寿命进行复核。如果期末重新复核后仍为不确定的，在每个会计期间继续进行减值测试。

经复核，该类无形资产的使用寿命仍为不确定。

## 3. 无形资产减值准备的计提

对于使用寿命确定的无形资产，如有明显减值迹象的，期末进行减值测试。

对于使用寿命不确定的无形资产，每期末进行减值测试。

对无形资产进行减值测试，估计其可收回金额。可收回金额根据无形资产的公允价值减去处置费用后的净额与无形资产预计未来现金流量的现值两者之间较高者确定。

当无形资产的可收回金额低于其账面价值的，将无形资产的账面价值减记至可收回金额，减记的金额确认为无形资产减值损失，计入当期损益，同时计提相应的无形资产减值准备。

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

无形资产的减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

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

## 4. 划分本行内部研究开发项目的研究阶段和开发阶段具体标准

研究阶段：为获取并理解新的科学或技术知识等而进行的独创性的有计划调查、研究活动的阶段。

开发阶段：在进行商业性生产或使用前，将研究成果或其他知识应用于某项计划或设计，以生产出新的或具有实质性改进的材料、装置、产品等活动的阶段。

内部研究开发项目研究阶段的支出，在发生时计入当期损益。

## 5. 开发阶段支出符合资本化的具体标准

内部研究开发项目开发阶段的支出，同时满足下列条件时确认为无形资产：

- （1）完成该无形资产以使其能够使用或出售在技术上具有可行性；
- （2）具有完成该无形资产并使用或出售的意图；
- （3）无形资产产生经济利益的方式，包括能够证明运用该无形资产生产的产品存在市场或无形资产自身存在市场，无形资产将在内部使用的，能够证明其有用性；
- （4）有足够的技术、财务资源和其他资源支持，以完成该无形资产的开发，并有能力使用或出售该无形资产；
- （5）归属于该无形资产开发阶段的支出能够可靠地计量。



不满足上述条件的开发阶段的支出，于发生时计入当期损益。以前期间已计入损益的开发支出不在以后期间重新确认为资产。已资本化的开发阶段的支出在资产负债表上列示为开发支出，自该项目达到预定用途之日起转为无形资产。

## （十六）其他资产

### 1、长期待摊费用

长期待摊费用是指已经支出但应由本期和以后各期负担的分摊期限在一年以上（不含一年）的各项费用。

### 2、抵债资产

抵债资产按取得时的公允价值入帐，公允价值与相关资产账面价值及支付的税费之间的差额计入当期损益。

抵债资产处置时，如果取得的处置收入大于抵债资产账面价值，其差额计入营业外收入；如果取得的处置收入小于抵债资产账面价值，其差额计入营业外支出；保管过程中发生的费用直接计入其他业务支出。处置过程中发生的费用，从处置收入中抵减。

### 3、其他应收款项

本行按照其他应收款的项目和对方单位（个人）进行明细核算。本行定期分析各项其他应收款项的可收回性，当应收款项的可收回金额低于其账面价值时，计提资产减值准备，并计入当期损益。

## （十七）职工薪酬

职工薪酬，是指本行为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予的各种形式的报酬或补偿。职工薪酬包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。

### 1. 短期薪酬

短期薪酬是指本行在职工提供相关服务的年度报告期间结束后十二个月内需要全部予以支付的职工薪酬，离职后福利和辞退福利除外。本行在职工提供服务的会计期间，将应付的短期薪酬确认为负债，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。

### 2. 离职后福利

离职后福利是指本行为获得职工提供的服务而在职工退休或与企业解除劳动关系后，提供的各种形式的报酬和福利，短期薪酬和辞退福利除外。

本行离职后福利计划分类为设定提存计划和设定受益计划。

离职后福利设定提存计划主要为参加由各地劳动及社会保障机构组织实施的社会基本养老保险、失业保险等。在职工为本行提供服务的会计期间，将根据设定提存计划计算的应缴存金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

本行按照国家规定的标准和年金计划定期缴付上述款项后，不再有其他的支付义务。

离职后福利设定受益计划主要为离退休人员支付的明确标准的统筹外福利。对于设定受益



计划中承担的义务，在资产负债表日由使用预期累计福利单位法进行精算，将设定受益计划产生的福利义务归属于职工提供服务的期间，并计入当期损益或相关资产成本，其中：除非其他会计准则要求或允许职工福利成本计入资产成本，设定受益计划服务成本和设定受益计划净负债或净资产的利息净额在发生当期计入当期损益；重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动在发生当期计入其他综合收益，且在后续会计期间不允许转回至损益。

### 3. 辞退福利

辞退福利是指本行在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系，或者为鼓励职工自愿接受裁减而给予职工的补偿，在本行不能单方面撤回解除劳动关系计划或裁减建议时和确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本费用时两者孰早日，确认因解除与职工的劳动关系给予补偿而产生的负债，同时计入当期损益。

本行向接受内部退休安排的职工提供内退福利。内退福利是指，向未达到国家规定的退休年龄、经本行管理层批准自愿退出工作岗位的职工支付的工资及为其缴纳的社会保险费等。本行自内部退休安排开始之日起至职工达到正常退休年龄止，向内退职工支付内部退养福利。对于内退福利，本行比照辞退福利进行会计处理，在符合辞退福利相关确认条件时，将自职工停止提供服务日至正常退休日期间拟支付的内退职工工资和缴纳的社会保险费等，确认为负债，一次性计入当期损益。内退福利的精算假设变化及福利标准调整引起的差异于发生时计入当期损益。

### （十八）租赁负债

本行对租赁负债按照租赁期开始日尚未支付的租赁付款额的现值进行初始计量。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，采用本行增量借款利率作为折现率。租赁付款额包括：

1. 扣除租赁激励相关金额后的固定付款额及实质固定付款额；
2. 取决于指数或比率的可变租赁付款额；
3. 在本行合理确定将行使该选择权的情况下，租赁付款额包括购买选择权的行权价格；
4. 在租赁期反映出本行将行使终止租赁选择权的情况下，租赁付款额包括行使终止租赁选择权需支付的款项；
5. 根据本行提供的担保余值预计应支付的款项。

本行按照固定的折现率计算租赁负债在租赁期内各期间的利息费用，并计入当期损益或相关资产成本。

未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额应当在实际发生时计入当期损益或相关资产成本。

### （十九）应付债券

#### 1. 一般公司债券

以公允价值计量且其变动计入当期损益的应付债券按其公允价值作为初始确认金额，相关



交易费用直接计入当期损益，并按公允价值进行后续计量。

对于其他类别的应付债券按其公允价值和相关交易费用之和作为初始确认金额，并采用摊余成本进行后续计量。溢价或折价是对应付债券存续期间内的利息费用调整，在债券存续期间内采用实际利率法进行摊销。

## 2. 可转换公司债券

本行发行的可转换公司债券，在初始确认时将其包含的负债成份和权益成份进行分拆，将负债成份确认为应付债券，将权益成份确认为资本公积。在进行分拆时，先对负债成份的未来现金流量进行折现确定负债成份的初始确认金额，再按发行价格总额扣除负债成份初始确认金额后的金额确定权益成份的初始确认金额。发行可转换公司债券发生的交易费用，在负债成份和权益成份之间按照各自的相对公允价值进行分摊。

## （二十）预计负债

### 1. 预计负债的确认标准

与或有事项相关的义务同时满足下列条件时，本行确认为预计负债：

- （1）该义务是本行承担的现时义务；
- （2）履行该义务很可能导致经济利益流出本行；
- （3）该义务的金额能够可靠地计量。

### 2. 预计负债的计量方法

本行预计负债按履行相关现时义务所需的支出的最佳估计数进行初始计量。

本行在确定最佳估计数时，综合考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。对于货币时间价值影响重大的，通过对相关未来现金流出进行折现后确定最佳估计数。

最佳估计数分别以下情况处理：

- （1）所需支出存在一个连续范围（或区间），且该范围内各种结果发生的可能性相同的，则最佳估计数按照该范围的中间值即上下限金额的平均数确定。
- （2）所需支出不存在一个连续范围（或区间），或虽然存在一个连续范围但该范围内各种结果发生的可能性不相同的，如或有事项涉及单个项目的，则最佳估计数按照最可能发生金额确定；如或有事项涉及多个项目的，则最佳估计数按各种可能结果及相关概率计算确定。
- （3）本行清偿预计负债所需支出全部或部分预期由第三方补偿的，补偿金额在基本确定能够收到时，作为资产单独确认，确认的补偿金额不超过预计负债的账面价值。

## （二十一）优先股、永续债等其他金融工具

本行按照金融工具准则的规定，根据所发行优先股、永续债等金融工具的合同条款及其所反映的经济实质而非仅以法律形式，结合金融负债和权益工具的定义，在初始确认时将该金融工具或其组成部分分类为金融负债或权益工具：

### 1. 符合下列条件之一，将发行的金融工具分类为金融负债：





- (1) 向其他方交付现金或其他金融资产的合同义务；
- (2) 在潜在不利条件下，与其他方交换金融资产或金融负债的合同义务；
- (3) 将来须用或可用企业自身权益工具进行结算的非衍生工具合同，且企业根据该合同将交付可变数量的自身权益工具；
- (4) 将来须用或可用企业自身权益工具进行结算的衍生工具合同，但以固定数量的自身权益工具交换固定金额的现金或其他金融资产的衍生工具合同除外。

**2. 同时满足下列条件的，将发行的金融工具分类为权益工具：**

- (1) 该金融工具不包括交付现金或其他金融资产给其他方，或在潜在不利条件下与其他方交换金融资产或金融负债的合同义务；
- (2) 将来须用或可用企业自身权益工具结算该金融工具的，如该金融工具为非衍生工具，不包括交付可变数量的自身权益工具进行结算的合同义务；如为衍生工具，企业只能通过以固定数量的自身权益工具交换固定金额的现金或其他金融资产结算该金融工具。

**3. 会计处理方法**

对于归类为权益工具的金融工具，其利息支出或股利分配都应当作为发行企业的利润分配，其回购、注销等作为权益的变动处理，手续费、佣金等交易费用从权益中扣除；

对于归类为金融负债的金融工具，其利息支出或股利分配原则上按照借款费用进行处理，其回购或赎回产生的利得或损失等计入当期损益，手续费、佣金等交易费用计入所发行工具的初始计量金额。

**（二十二）利息收入和支出**

除按公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和负债外，其他生息资产和负债的利息收入和支出根据权责发生制原则按实际利率法在利润表中确认。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的费用。当实际利率与合同利率差异较小时，直接按合同利率确认。

**（二十三）手续费和佣金收入**

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。与贷款承诺相关的佣金及手续费通常按照直线法在承诺期间摊销确认。

**（二十四）政府补助**

**1. 类型**

政府补助，是本行从政府无偿取得的货币性资产与非货币性资产，但不包括政府作为企业





所有者投入的资本。根据相关政府文件规定的补助对象，将政府补助划分为与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。

与资产相关的政府补助，是指本行取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助。与收益相关的政府补助，是指除与资产相关的政府补助之外的政府补助。

## 2. 政府补助的确认

对期末有证据表明本行能够符合财政扶持政策规定的相关条件且预计能够收到财政扶持资金的，按应收金额确认政府补助。除此之外，政府补助均在实际收到时确认。

政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量；公允价值不能够可靠取得的，按照名义金额（人民币 1 元）计量。按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。

## 3. 会计处理方法

本行根据经济业务的实质，确定某一类政府补助业务应当采用总额法还是净额法进行会计处理。通常情况下，本行对于同类或类似政府补助业务只选用一种方法，且对该业务一贯地运用该方法。

与资产相关的政府补助，应当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，在所建造或购买资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入损益。

与收益相关的政府补助，用于补偿企业以后期间的相关费用或损失的，确认为递延收益，在确认相关费用或损失的期间计入当期损益或冲减相关成本；用于补偿企业已发生的相关费用或损失的，取得时直接计入当期损益或冲减相关成本。

与企业日常活动相关的政府补助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。

收到与政策性优惠贷款贴息相关的政府补助冲减相关借款费用；取得贷款银行提供的政策性优惠利率贷款的，以实际收到的借款金额作为借款的入账价值，按照借款本金和该政策性优惠利率计算相关借款费用。

已确认的政府补助需要返还时，初始确认时冲减相关资产账面价值的，调整资产账面价值；存在相关递延收益余额的，冲减相关递延收益账面余额，超出部分计入当期损益；不存在相关递延收益的，直接计入当期损益。

## （二十五）递延所得税资产和递延所得税负债

### 1. 确认递延所得税资产的依据

本行以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限，确认由可抵扣暂时性差异产生的递延所得税资产。

### 2. 确认递延所得税负债的依据



本行将当期与以前期间应交未交的应纳税暂时性差异确认为递延所得税负债。但不包括商誉、非企业合并形成的交易且该交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额所形成的暂时性差异。

**3. 同时满足下列条件时，将递延所得税资产及递延所得税负债以抵销后的净额列示**

(1) 企业拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利；

(2) 递延所得税资产和递延所得税负债是与同一税收征管部门对同一纳税主体征收的所得税相关或者对不同的纳税主体相关，但在未来每一具有重要性的递延所得税资产和递延所得税负债转回的期间内，涉及的纳税主体意图以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债或是同时取得资产、清偿债务。

一般情况下，在个别财务报表中，当期所得税资产与负债及递延所得税资产及递延所得税负债以抵销后的净额列示。在合并财务报表中，纳入合并范围的企业中，一方的当期所得税资产或递延所得税资产与另一方的当期所得税负债或递延所得税负债一般不予以抵销，除非所涉及的企业具有以净额结算的法定权利并且意图以净额结算。

**(二十六) 租赁**

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

**1. 租赁合同的分拆**

当合同中同时包含多项单独租赁的，本行将合同予以分拆，并分别各项单独租赁进行会计处理。

**2. 租赁合同的合并**

本行与同一交易方或其关联方在同一时间或相近时间订立的两份或多份包含租赁的合同符合下列条件之一时，合并为一份合同进行会计处理：

(1) 该两份或多份合同基于总体商业目的而订立并构成一揽子交易，若不作为整体考虑则无法理解其总体商业目的。

(2) 该两份或多份合同中的某份合同的对价金额取决于其他合同的定价或履行情况。

(3) 该两份或多份合同让渡的资产使用权合起来构成一项单独租赁。

**3. 本行作为承租人的会计处理**

在租赁期开始日，除应用简化处理的短期租赁和低价值资产租赁外，本行对租赁确认使用权资产和租赁负债。

**(1) 短期租赁和低价值资产租赁**

短期租赁是指不包含购买选择权且租赁期不超过 12 个月的租赁。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。

本行对以下短期租赁和低价值资产租赁不确认使用权资产和租赁负债，相关租赁付款额在



租赁期内各个期间按照直线法或其他系统合理的方法计入相关资产成本或当期损益

本行对除上述以外的短期租赁和低价值资产租赁确认使用权资产和租赁负债。

(2) 使用权资产和租赁负债的会计政策详见本附注(十四)和(十八)。

#### 4. 本行作为出租人的会计处理

##### (1) 租赁的分类

本行在租赁开始日将租赁分为融资租赁和经营租赁。融资租赁是指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，其所有权最终可能转移，也可能不转移。经营租赁是指除融资租赁以外的其他租赁。

一项租赁存在下列一种或多种情形的，本行通常分类为融资租赁：

- 1) 在租赁期届满时，租赁资产的所有权转移给承租人。
- 2) 承租人有购买租赁资产的选择权，所订立的购买价款与预计行使选择权时租赁资产的公允价值相比足够低，因而在租赁开始日就可以合理确定承租人将行使该选择权。
- 3) 资产的所有权虽然不转移，但租赁期占租赁资产使用寿命的大部分。
- 4) 在租赁开始日，租赁收款额的现值几乎相当于租赁资产的公允价值。
- 5) 租赁资产性质特殊，如果不作较大改造，只有承租人才能使用。

一项租赁存在下列一项或多项迹象的，本行也可能分类为融资租赁：

- 1) 若承租人撤销租赁，撤销租赁对出租人造成的损失由承租人承担。
- 2) 资产余值的公允价值波动所产生的利得或损失归属于承租人。
- 3) 承租人有能力以远低于市场水平的租金继续租赁至下一期间。

##### (2) 对融资租赁的会计处理

在租赁期开始日，本行对融资租赁确认应收融资租赁款，并终止确认融资租赁资产。

应收融资租赁款初始计量时，以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作为应收融资租赁款的入账价值。租赁收款额包括：

- 1) 扣除租赁激励相关金额后的固定付款额及实质固定付款额；
- 2) 取决于指数或比率的可变租赁付款额；
- 3) 合理确定承租人将行使购买选择权的情况下，租赁收款额包括购买选择权的行权价格；
- 4) 租赁期反映出承租人将行使终止租赁选择权的情况下，租赁收款额包括承租人行使终止租赁选择权需支付的款项；
- 5) 由承租人、与承租人有关的一方以及有经济能力履行担保义务的独立第三方向出租人提供的担保余值。

本行按照固定的租赁内含利率计算并确认租赁期内各个期间的利息收入，所取得的未纳入租赁投资净额计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

##### (3) 对经营租赁的会计处理



本行在租赁期内各个期间采用直线法或其他系统合理的方法，将经营租赁的租赁收款额确认为租金收入；发生的与经营租赁有关的初始直接费用资本化，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；取得的与经营租赁有关的未计入租赁收款额的可变租赁付款额，在实际发生时计入当期损益。

## 5. 售后租回交易

本行为卖方兼承租人适用会计政策：

售后租回交易中的资产转让属于销售的，本行按原资产账面价值中与租回获得的使用权有关的部分，计量售后租回所形成的使用权资产，并仅就转让至出租人的权利确认相关利得或损失。如果销售对价的公允价值与资产的公允价值不同，或者出租人未按市场价格收取租金，本行将销售对价低于市场价格的款项作为预付租金进行会计处理，将高于市场价格的款项作为出租人向承租人提供的额外融资进行会计处理；同时按照公允价值调整相关销售利得或损失。

售后租回交易中的资产转让不属于销售的，本行继续确认被转让资产，同时确认一项与转让收入等额的金融负债。

本行为买方兼出租人适用会计政策：

售后租回交易中的资产转让属于销售的，本行按照资产购买进行相应会计处理，并根据租赁准则对资产出租进行会计处理。如果销售对价的公允价值与资产的公允价值不同，或者本行未按市场价格收取租金，本行将销售对价低于市场价格的款项作为预收租金进行会计处理，将高于市场价格的款项作为本行向承租人提供的额外融资进行会计处理；同时按市场价格调整租金收入。

售后租回交易中的资产转让不属于销售的，本行确认一项与转让收入等额的金融资产。

## （二十七）持有待售

### 1. 持有待售确认标准

本行将同时满足下列条件的非流动资产或处置组确认为持有待售组成部分：

- （1）根据类似交易中出售此类资产或处置组的惯例，在当前状况下即可立即出售；
- （2）出售极可能发生，即本行已经就一项出售计划作出决议，并已获得监管部门批准（如适用），且获得确定的购买承诺，预计出售将在一年内完成。

确定的购买承诺，是指本行与其他方签订的具有法律约束力的购买协议，该协议包含交易价格、时间和足够严厉的违约惩罚等重要条款，使协议出现重大调整或者撤销的可能性极小。

### 2. 持有待售核算方法

本行对于持有待售的非流动资产或处置组不计提折旧或摊销，其账面价值高于公允价值减去出售费用后的净额的，应当将账面价值减记至公允价值减去出售费用后的净额，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益，同时计提持有待售资产减值准备。

对于取得日划分为持有待售类别的非流动资产或处置组，在初始计量时比较假定其不划分



为持有待售类别情况下的初始计量金额和公允价值减去出售费用后的净额，以两者孰低计量。

上述原则适用于所有非流动资产，但不包括采用公允价值模式进行后续计量的投资性房地产、采用公允价值减去出售费用后的净额计量的生物资产、职工薪酬形成的资产、递延所得税资产、由金融工具相关会计准则规范的金融资产、由保险合同相关会计准则规范的保险合同所产生的权利。

## （二十八）公允价值计量

### 1. 不以公允价值计量的金融工具

不以公允价值计量的金融资产和负债主要包括：现金及存放中央银行款项、存放同业款项、同业及其他金融机构存放款项、拆出资金、拆入资金、买入返售金融资产、卖出回购金融资产、等在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资。

上述不以公允价值计量的金融资产和负债的账面价值与公允价值相差很小，或根据《金融工具确认和计量》准则的规定，对在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资按照成本计量。

### 2. 以公允价值计量的金融工具

本行以公允价值计量的金融资产和负债主要包括：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、其他债权投资、公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款。

公允价值整体归类于三个层次时，依据的是公允价值计量时使用的各重要输入值所属三个层次中的最低层次。三个层次的定义如下：

第 1 层次：是在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价；

第 2 层次：是除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值；

第二层次输入值包括：1) 活跃市场中类似资产或负债的报价；2) 非活跃市场中相同或类似资产或负债的报价；3) 除报价以外的其他可观察输入值，包括在正常报价间隔期间可观察的利率和收益率曲线、隐含波动率和信用利差等；4) 市场验证的输入值等。

第 3 层次：是相关资产或负债的不可观察输入值。

## （二十九）重要会计政策、会计估计的变更

### 一、会计政策变更

本报告期重要会计政策未变更。

### 二、会计估计变更

本报告期重要会计估计未变更。

## 六、税项

### 一、主要税种及税率



税种	税基	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	应缴纳的流转税	5%
教育费附加	应缴纳的流转税	3%
地方教育费附加	应缴纳的流转税	2%

二、本行适用的主要税收优惠

1、银行根据《关于进一步明确全面推开营改增试点金融业有关政策的通知》（财税[2016]46号）第三条“农村信用社、村镇银行、农村资金互助社、由银行业机构全资发起设立的贷款公司、法人机构在县（县级市、区、旗）及县以下地区的农村合作银行和农村商业银行提供金融服务收入，可以选择适用简易计税方法按照 3%的征收率计算缴纳增值税”，因此本行对提供金融服务收入使用 3%的征收率计算缴纳增值税。

2、根据财政部、国家税务总局 2023 年 8 月 1 日颁布的《关于金融机构小微企业贷款利息收入免征增值税政策的公告》（财政部 税务总局公告 2023 年第 16 号）规定，对金融机构向小型企业、微型企业和个体工商户发放小额贷款取得的利息收入，免征增值税。金融机构应将相关免税证明材料留存备查，单独核算符合免税条件的小额贷款利息收入，按现行规定向主管税务机关办理纳税申报；未单独核算的，不得免征增值税。上述税收优惠政策执行至 2027 年 12 月 31 日。

3、根据财政部、国家税务总局2023 年 08 月 02 日颁布的《关于支持小微企业融资有关税收政策的公告》（财政部 税务总局公告 2023 年第 13 号）规定，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。金融机构应将相关免税证明材料留存备查，单独核算符合免税条件的小额贷款利息收入，按现行规定向主管税务机关办理纳税申报；未单独核算的，不得免征增值税。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。上述税收优惠政策执行至 2027 年 12 月 31 日。

七、合并财务报表重要项目的说明

（以下金额单位若未特别注明者均为人民币元，期末余额均为 2024 年 12 月 31 日，期初余额均为 2023 年 12 月 31 日，本期发生额为 2024 年度，上期发生额为 2023 年度。）

注释1. 现金及存放中央银行款项

项目	期末余额	期初余额
库存现金	102,661,229.97	183,347,905.11
存放中央银行法定准备金	1,409,580,244.62	1,262,702,826.45
存放中央银行超额存款准备金	82,185,240.33	42,385,314.46



项目	期末余额	期初余额
存放中央银行财政性存款	1,542,000.00	6,591,000.00
合计	1,595,968,714.92	1,495,027,046.02

缴存的法定存款准备金为按规定向中国人民银行缴存的存款准备金，此存款不能用于日常业务。2024 年 12 月 31 日本行人民币存款准备金缴存比率为 5%。存款范围包括机关团体存款、财政预算外存款、个人存款、单位存款及其他各项存款。

子公司人民币存款准备金缴存比率列示如下：

被投资单位	2024 年 12 月 31 日
安徽五河永泰村镇银行股份有限公司	7.10%

存放于中央银行超额存款准备金用于日常资金清算。存放中央银行财政性存款是把地方财政预算内外、机关、团体、部队、学校等行政事业单位存款，按 100%缴存中央银行的款项。

注释2. 存放同业款项

项目	期末余额	期初余额
存放境内同业款项	623,378,363.10	797,066,073.99
小计	623,378,363.10	797,066,073.99
加：应计利息	553,459.14	560,848.13
减：资产减值准备	5,802,508.73	8,813,174.98
合计	618,129,313.51	788,813,747.14

存放同业款项预期信用损失准备变动表：

项 目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
期初余额	8,813,174.98			8,813,174.98
转移：				
至第一阶段				
至第二阶段				
至第三阶段				
本期计提	-3,010,666.25			-3,010,666.25
本期核销及转出				
其他变动				
期末余额	5,802,508.73			5,802,508.73

注释3. 拆出资金

项目	期末余额	期初余额
金融机构拆出	297,000,000.00	647,000,000.00
小计	297,000,000.00	647,000,000.00
加：应计利息	396,678.08	849,568.18





项目	期末余额	期初余额
减：损失准备	4,455,000.00	12,695,000.00
合计	292,941,678.08	635,154,568.18

拆出资金预期信用损失准备变动表：

项 目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
期初余额	12,695,000.00			12,695,000.00
转移：				
至第一阶段				
至第二阶段				
至第三阶段				
本期计提	-8,240,000.00			-8,240,000.00
本期核销及转出				
其他变动				
期末余额	4,455,000.00			4,455,000.00

注释4. 买入返售金融资产

项目	期末余额	期初余额
买入返售证券		147,000,000.00
其中：政府债券		
金融债券		147,000,000.00
小计		147,000,000.00
应计利息		29,238.90
减：损失准备		3,395,700.00
合计		143,633,538.90

注释5. 发放贷款和垫款

贷款和垫款按个人和企业分布情况列示如下

项 目	期末余额	期初余额
以摊余成本计量：		
个人贷款和垫款		
— 农户贷款	15,383,773,509.64	15,286,198,174.04
— 非农个人贷款	4,154,000.00	1,100,000.00
— 个人信用卡透支	333,593,539.56	287,914,668.86
— 其他		
企业贷款和垫款		
— 农村经济组织贷款	28,300,000.00	11,810,000.00
— 农村企业贷款	5,975,162,352.42	4,875,930,195.65
— 贴现	4,665,123,382.98	4,205,441,171.02



项 目	期末余额	期初余额
一 垫款	500,000.00	500,000.00
拆放境内其他非银行同业款项	299,000,000.00	300,000,000.00
以摊余成本计量的发放贷款和垫款小计	26,689,606,784.60	24,968,894,209.57
加：应计利息	43,067,374.02	49,441,647.89
减：贷款损失准备	1,219,813,038.97	1,195,256,200.71
减：贴现利息调整	11,811,001.28	13,920,071.18
发放贷款和垫款账面价值合计	25,501,050,118.37	23,809,159,585.57

贷款和垫款按担保方式分布情况列示如下

项目	期末余额	期初余额
信用贷款	5,069,207,305.37	4,640,001,692.94
保证贷款	5,409,451,891.24	5,750,364,815.61
抵押贷款	10,871,279,665.45	9,603,726,861.14
质押贷款	41,451,000.00	180,945,000.00
贴现	4,665,123,382.98	4,205,441,171.02
垫款	500,000.00	500,000.00
个人信用卡透支	333,593,539.56	287,914,668.86
拆放同业款项\拆放境内其他非银行同业款项	299,000,000.00	300,000,000.00
贷款和垫款总额	26,689,606,784.60	24,968,894,209.57
应计利息	43,067,374.02	49,441,647.89
减：贷款损失准备	1,219,813,038.97	1,195,256,200.71
减：贴现利息调整	11,811,001.28	13,920,071.18
贷款和垫款净额	25,501,050,118.37	23,809,159,585.57

逾期贷款（本金逾期）列示如下

项目	期末余额				
	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	52,383,641.47	75,977,524.03	32,746,706.51	7,243,156.40	168,351,028.41
保证贷款	46,716,781.48	69,256,300.43	21,274,121.68	2,430,120.13	139,677,323.72
抵押贷款	47,752,044.15	48,029,382.92	4,402,533.15	599,660.22	100,783,620.44
合计	146,852,467.10	193,263,207.38	58,423,361.34	10,272,936.75	408,811,972.57

续：

项目	期初余额				
	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	23,034,017.93	41,577,446.93	13,531,545.35	5,162,524.24	83,305,534.45
保证贷款	41,646,148.32	43,248,259.80	27,824,702.19	1,325,917.34	114,045,027.65



项目	期初余额				
	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
抵押贷款	12,426,134.52	28,962,459.08	13,276,333.94	249,756.87	54,914,684.41
合计	77,106,300.77	113,788,165.81	54,632,581.48	6,738,198.45	252,265,246.51

贷款损失准备变动情况如下

以摊余成本计量的客户贷款及垫款的减值准备变动：

项 目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
期初余额	854,611,515.33	48,515,942.99	292,128,742.39	1,195,256,200.71
转移：				
至第一阶段	-15,206,391.24	6,263,247.44	8,943,143.80	
至第二阶段	320,874.01	-2,193,380.99	1,872,506.98	
至第三阶段		6,763,758.64	-6,763,758.64	
本期计提	96,412,756.97	8,921,921.59	108,796,979.27	214,131,657.83
本期核销及转出			255,445,963.49	255,445,963.49
收回已核销			65,871,143.92	65,871,143.92
期末余额	936,138,755.07	68,271,489.67	215,402,794.23	1,219,813,038.97

注释6. 金融投资

项 目	期末余额	期初余额
交易性金融资产		
债权投资	5,685,435,934.57	4,013,187,114.02
其他债权投资	404,453,295.88	204,240,690.71
其他权益工具投资	600,000.00	600,000.00
合计	6,090,489,230.45	4,218,027,804.73

1、债权投资

项 目	期末余额	期初余额
政府及中央银行债券	1,545,170,333.23	795,562,207.21
地方债券	2,567,154,378.16	1,860,822,861.52
银行同业及其他金融机构债券	352,762,780.34	356,570,475.48
同业存单	1,248,909,940.28	998,280,825.99
小计	5,713,997,432.01	4,011,236,370.20
加：应计利息	35,268,435.83	46,555,835.82
减：减值准备	63,829,933.27	44,605,092.00
合计	5,685,435,934.57	4,013,187,114.02

债权投资的减值准备变动如下：



项 目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
期初余额	44,605,092.00			44,605,092.00
转移至：				
—第一阶段				
—第二阶段				
—第三阶段				
本年计提	19,224,841.27			19,224,841.27
其他变动				
期末余额	63,829,933.27			63,829,933.27

2、其他债权投资

项 目	期末余额	期初余额
政府债券	105,368,300.00	201,670,800.00
同业存单	298,395,900.00	
小计	403,764,200.00	201,670,800.00
加：应计利息	689,095.88	2,569,890.71
合计	404,453,295.88	204,240,690.71

3、其他权益工具投资

项 目	期末余额	
	期末余额	本期股利收入
江苏省农村信用社联合社	600,000.00	120,000.00
合计	600,000.00	120,000.00

注释7. 长期股权投资

被投资单位	期初余额	本期增减变动					期末余额	减值准备 期末余额	持股比例
		追加投资	权益法确认的投资损益	其他综合收益调整	其他权益变动	宣告发放现金股利或利润			
江苏睢宁农村商业银行股份有限公司	219,700,242.60		26,327,586.03	2,937,217.26			248,965,045.89		10%
合计	219,700,242.60		26,327,586.03	2,937,217.26			248,965,045.89		

注释8. 投资性房地产

项目	房屋建筑物	合计
1.账面原值		
（1）2023 年 12 月 31 日	9,328,838.15	9,328,838.15
（2）本期增加金额	9,785,596.79	9,785,596.79
-购置		



项目	房屋建筑物	合计
-固定资产转入	9,785,596.79	9,785,596.79
（3）本期减少金额		
-处置或报废		
（4）2024 年 12 月 31 日	19,114,434.94	19,114,434.94
2.累计折旧		
（1）2023 年 12 月 31 日	5,106,503.89	5,106,503.89
（2）本期增加金额	5,103,096.10	5,103,096.10
-计提	854,265.56	854,265.56
-固定资产转入	4,248,830.54	4,248,830.54
（3）本期减少金额		
-处置或报废		
（4）2024 年 12 月 31 日	10,209,599.99	10,209,599.99
3.减值准备		
（1）2023 年 12 月 31 日		
（2）本期增加金额		
-计提		
（3）本期减少金额		
-处置或报废		
（4）2024 年 12 月 31 日		
4.账面价值		
（1）2024 年 12 月 31 日	8,904,834.95	8,904,834.95
（2）2023 年 12 月 31 日	4,222,334.26	4,222,334.26

注释9. 固定资产

1.固定资产情况

项目	房屋建筑物	机器设备及其他生产设备	电子设备	运输设备	其他设备	合计
1.账面原值						
（1）2023 年 12 月 31 日	461,807,813.22	27,259,198.39	108,157,774.42	5,127,498.62	17,172,503.18	619,524,787.83
（2）本期增加金额	473,200.12	879,072.00	1,408,070.43	354,836.28	3,025,919.44	6,141,098.27
-购置	473,200.12	879,072.00	1,408,070.43	354,836.28	3,025,919.44	6,141,098.27
-在建工程转入						
（3）本期减少金额	9,785,596.79	25,280.00		395,200.00		10,206,076.79
-处置或报废		25,280.00		395,200.00		420,480.00
-转入投资性房地产	9,785,596.79					9,785,596.79
（4）2024 年 12 月 31 日	452,495,416.55	28,112,990.39	109,565,844.85	5,087,134.90	20,198,422.62	615,459,809.31
2.累计折旧						



项目	房屋建筑物	机器设备及其他生产设备	电子设备	运输设备	其他设备	合计
(1) 2023 年 12 月 31 日	153,907,192.72	22,695,288.58	95,214,575.21	4,072,568.12	11,917,057.70	287,806,682.33
(2) 本期增加金额	22,571,316.81	1,370,000.01	3,964,808.30	497,060.63	2,017,890.50	30,421,076.25
-计提	22,571,316.81	1,370,000.01	3,964,808.30	497,060.63	2,017,890.50	30,421,076.25
(3) 本期减少金额	4,248,830.54	24,521.60		383,344.00		4,656,696.14
-处置或报废		24,521.60		383,344.00		407,865.60
-转入投资性房地产	4,248,830.54					4,248,830.54
(4) 2024 年 12 月 31 日	172,229,678.99	24,040,766.99	99,179,383.51	4,186,284.75	13,934,948.20	313,571,062.44
3.减值准备						
(1) 2023 年 12 月 31 日						
(2) 本期增加金额						
-计提						
(3) 本期减少金额						
-处置或报废						
(4) 2024 年 12 月 31 日						
4.账面价值						
(1) 2024 年 12 月 31 日	280,265,737.56	4,072,223.40	10,386,461.34	900,850.15	6,263,474.42	301,888,746.87
(2) 2023 年 12 月 31 日	307,900,620.50	4,563,909.81	12,943,199.21	1,054,930.50	5,255,445.48	331,718,105.50

2.本期无暂时闲置的固定资产

3.未办妥产权证书的固定资产情况

项目	账面价值	未办妥产权证书原因
张家圩储蓄所办公楼	3,575,704.66	正在办理中
金融大厦（开发区信息中心）	18,496,648.21	正在办理中
合计	22,072,352.87	

**注释10.在建工程**

在建工程按项目列示

项目	期末余额	期初余额
账面余额	6,850,411.13	10,530,343.25
减：减值准备		
账面净值	6,850,411.13	10,530,343.25

在建工程项目变动情况

项目	期初余额	本期增加	转入固定 资产	转入无形 资产	其他减少	资金来源	期末余额
办公用房及 装修	5,832,000.00	1,018,411.13					6,850,411.13



项目	期初余额	本期增加	转入固定 资产	转入无形 资产	其他减少	资金来源	期末余额
安防系统改造及科技创新工程	4,698,343.25	2,819,005.95		7,517,349.20			
合计	10,530,343.25	3,837,417.08		7,517,349.20			6,850,411.13

注释11.使用权资产

项目	房屋建筑物	合计
1.账面原值		
（1）2023 年 12 月 31 日	5,317,458.60	5,317,458.60
（2）本期增加金额	1,243,012.25	1,243,012.25
-本期增加租赁	1,243,012.25	1,243,012.25
（3）本期减少金额		
-租赁到期		
（4）2024 年 12 月 31 日	6,560,470.85	6,560,470.85
2.累计折旧		
（1）2023 年 12 月 31 日	794,592.24	794,592.24
（2）本期增加金额	991,242.02	991,242.02
-计提	991,242.02	991,242.02
（3）本期减少金额		
-租赁到期		
（4）2024 年 12 月 31 日	1,785,834.26	1,785,834.26
3.减值准备		
（1）2023 年 12 月 31 日		
（2）本期增加金额		
-计提		
（3）本期减少金额		
-处置或报废		
（4）2024 年 12 月 31 日		
4.账面价值		
（1）2024 年 12 月 31 日	4,774,636.59	4,774,636.59
（2）2023 年 12 月 31 日	4,522,866.36	4,522,866.36

注释12. 无形资产

项目	软件	其他	合计
1.账面原值			
（1）2023 年 12 月 31 日	35,869,557.00	1,267,460.20	37,137,017.20
（2）本期增加金额	1,292,453.00	9,302,604.90	10,595,057.90
-购置	1,292,453.00	1,785,255.70	3,077,708.70





项目	软件	其他	合计
-在建工程转入		7,517,349.20	7,517,349.20
(3) 本期减少金额			
-处置			
(4) 2024 年 12 月 31 日	37,162,010.00	10,570,065.10	47,732,075.10
2.累计摊销			
(1) 2023 年 12 月 31 日	22,110,219.14	538,548.06	22,648,767.20
(2) 本期增加金额	3,508,095.34	564,535.01	4,072,630.35
-计提	3,508,095.34	564,535.01	4,072,630.35
(3) 本期减少金额			
-处置			
(4) 2024 年 12 月 31 日	25,618,314.48	1,103,083.07	26,721,397.55
3.减值准备			
(1) 2023 年 12 月 31 日			
(2) 本期增加金额			
-计提			
(3) 本期减少金额			
-处置			
(4) 2024 年 12 月 31 日			
4.账面价值			
(1) 2024 年 12 月 31 日	11,543,695.52	9,466,982.03	21,010,677.55
(2) 2023 年 12 月 31 日	13,759,337.86	728,912.14	14,488,250.00

注释13.递延所得税资产和递延所得税负债

递延所得税资产

项目	期末余额		期初余额	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
存放同业及拆出资金减值准备	10,257,508.73	2,564,377.18	21,508,174.98	5,377,043.75
贷款减值准备	1,029,179,643.84	257,294,910.95	1,017,486,115.24	254,371,528.81
其他债权投资减值准备	4,573,758.09	1,143,439.52		
买入返售金融资产减值准备			3,395,700.00	848,925.00
其他应收款坏账准备	10,622,260.84	2,655,565.21	10,622,260.84	2,655,565.21
债权投资减值准备	63,829,933.27	15,957,483.31	44,605,092.00	11,151,273.00
表外业务减值准备	24,657,727.72	6,164,431.93	18,000,040.53	4,500,010.13
租赁负债	2,129,900.00	532,475.00	2,526,300.00	631,575.00
合计	1,145,250,732.49	286,312,683.10	1,118,143,683.59	279,535,920.90

递延所得税负债



项目	期末余额		期初余额	
	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债
使用权资产	2,119,786.95	529,946.74	2,583,351.85	645,837.96
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产公允价值变动	6,043,266.39	1,510,816.60	1,067,711.00	266,927.75
小计	8,163,053.34	2,040,763.34	3,651,062.85	912,765.71

**注释14.其他资产**

其他资产按项目列示如下

项目	期末余额	期初余额
其他应收款	26,286,784.72	79,536,298.82
待摊费用	20,822,764.80	11,505,759.56
抵债资产	2,347,286.64	
合计	49,456,836.16	91,042,058.38

其他应收款按项目列示

项目	期末余额	期初余额
结算暂挂款	19,214,876.85	70,859,679.62
诉讼费	4,644,453.00	4,070,355.18
预缴税金	20,994.00	210,496.82
其他	13,332,864.68	15,202,171.01
减：坏账准备	10,926,403.81	10,806,403.81
合计	26,286,784.72	79,536,298.82

坏账准备变动列示如下

项目	本期发生额
期初余额	10,806,403.81
本期计提	115,491.00
本期转出	
本期核销及转出	
本期收回	4,509.00
期末余额	10,926,403.81

**注释15.向中央银行借款**

项目	期末余额	期初余额
向中央银行借款	2,450,000,000.00	2,394,000,000.00
合计	2,450,000,000.00	2,394,000,000.00

**注释16.同业及其他金融机构存放款项**



项目	期末余额	期初余额
银行	10,379,377.51	55,984,468.00
应计利息	2,053.40	40,388.62
合计	10,381,430.91	56,024,856.62

**注释17.吸收存款**

项目	期末余额	期初余额
活期存款	3,296,939,256.23	3,648,529,668.07
其中：公司	2,314,235,263.91	2,621,774,415.50
个人	982,703,992.32	1,026,755,252.57
定期存款	19,590,447,437.59	16,634,015,164.00
其中：公司	1,329,040,582.78	775,551,911.54
个人	18,261,406,854.81	15,858,463,252.46
其他存款	5,554,039,811.88	5,433,200,155.91
小计	28,441,426,505.70	25,715,744,987.98
应计利息	655,953,311.50	609,106,836.67
合计	29,097,379,817.20	26,324,851,824.65

截至 2024 年 12 月 31 日，其他存款中包含本行的保证金存款，明细列示如下：

项目	期末余额	期初余额
贷款保证金	55,136,037.16	79,409,517.72
保函保证金	20,000.00	20,000.00
银行承兑汇票保证金	79,449,782.13	18,583,282.12
其他保证金	9,157,475.22	8,451,927.05
合计	143,763,294.51	106,464,726.89

**注释18.应付职工薪酬**

**应付职工薪酬分类**

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
短期薪酬		188,083,905.37	187,643,905.37	440,000.00
设定提存计划	600,000.00	24,735,207.32	25,335,207.32	
合计	600,000.00	212,819,112.69	212,979,112.69	440,000.00

**短期薪酬**

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
工资、奖金、津贴和补贴		128,964,898.10	128,524,898.10	440,000.00
职工福利费		25,943,793.59	25,943,793.59	
社会保险费		15,619,719.52	15,619,719.52	



项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
其中：医疗保险		8,920,969.16	8,920,969.16	
补充医疗保险		5,380,896.00	5,380,896.00	
工伤保险费		242,810.99	242,810.99	
生育保险		1,075,043.37	1,075,043.37	
住房公积金		14,323,726.00	14,323,726.00	
工会经费和职工教育经费		3,231,768.16	3,231,768.16	
合计		188,083,905.37	187,643,905.37	440,000.00

**设定提存计划**

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
基本养老保险费		19,419,331.10	19,419,331.10	
失业保险		315,876.22	315,876.22	
企业年金缴费	600,000.00	5,000,000.00	5,600,000.00	
合计	600,000.00	24,735,207.32	25,335,207.32	

**注释19.应交税费**

项目	期末余额	期初余额
应交所得税	14,360,015.59	28,972,843.27
应交增值税	4,474,929.62	3,241,313.18
应交城建税	223,746.48	7,564.18
应交教育费附加	223,746.48	7,564.55
应交个人所得税	3,023,949.45	2,433,303.24
应交房产税	975,375.06	174,555.99
应交土地使用税	61,251.58	27,498.00
应交其他税金	593,134.97	34,000.00
合计	23,936,149.23	34,898,642.41

**注释20.预计负债**

项 目	期末余额	期初余额
银行承兑汇票预期信用损失准备	157,659.32	49,675.83
开出保函预期信用损失准备	68.40	65.99
信用卡未使用额度承诺损失准备	24,500,000.00	17,950,298.71
合计	24,657,727.72	18,000,040.53

**注释21.租赁负债**

项目	期末余额	期初余额
租赁付款额	5,013,000.00	4,776,000.00
减：未确认的融资费用	631,891.50	621,841.40



项目	期末余额	期初余额
合计	4,381,108.50	4,154,158.60

**注释22.其他负债**

项目	期末余额	期初余额
其他应付款	38,779,640.58	50,787,495.38
应付股利	267,993.82	268,954.90
待结算财政款项及利息	485,497.79	545,357.93
合计	39,533,132.19	51,601,808.21

其他应付款按款项性质列示如下：

项目	期末余额	期初余额
久悬未取客户存款	21,185,156.20	21,268,560.85
保证金及工程费用	2,938,773.02	2,858,489.42
应付其他股利	3,134,499.15	2,974,630.73
贷款贴息	7,252,672.24	6,246,826.69
代扣代发款项	63,920.22	392,236.45
其他	4,204,619.75	17,046,751.24
合计	38,779,640.58	50,787,495.38

应付股利：

项目	期末余额	期初余额
普通股股利	267,993.82	268,954.90
合计	267,993.82	268,954.90

**注释23.股本**

项目	期初余额	本期变动增（+）减（-）				期末余额
		发行新股	股票股利	资本公积转增	其他	
企业法人股	280,218,976.00				-1,611,795.00	278,607,181.00
员工自然人股	80,328,874.00				3,570,278.00	83,899,152.00
社会自然人股	165,996,253.00				-1,958,483.00	164,037,770.00
合计	526,544,103.00					526,544,103.00

**注释24.资本公积**

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
股本溢价		402,948.75		402,948.75
合计		402,948.75		402,948.75



注释25.其他综合收益

项目	期初余额	2024 年度发生金额				税后归属于少数股东	期末余额
		本期所得税前发生额	减：前期计入其他综合收益当期转入损益	减：所得税费用	税后归属于母公司		
1. 以后不能重分类进损益的其他综合收益							
其中：重新计算设定受益计划净负债和净资产的变动							
权益法下在被投资单位不能重分类进损益的其他综合收益中享有的份额							
2. 以后将重分类进损益的其他综合收益	1,035,848.35	12,486,530.74		1,243,888.85	11,242,641.89		12,278,490.24
其中：权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额	235,065.10	2,937,217.26			2,937,217.26		3,172,282.36
其他债权投资公允价值变动	800,783.25	4,975,555.39		1,243,888.85	3,731,666.54		4,532,449.79
其他债权投资信用减值准备		4,573,758.09			4,573,758.09		4,573,758.09
公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款公允价值变动							
公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款损失准备							
可供出售金融资产公允价值变动损益							
其他综合收益合计	1,035,848.35	12,486,530.74		1,243,888.85	11,242,641.89		12,278,490.24



注释26.盈余公积

项目	期初余额	本年增加	本年减少	期末余额
法定公积金	326,127,033.63	23,781,269.90		349,908,303.53
任意公积金	830,794,061.70	94,379,276.39		925,173,338.09
合计	1,156,921,095.33	118,160,546.29		1,275,081,641.62

注释27.一般风险准备

项目	期初余额	本年增加	本年减少	期末余额
一般风险准备	957,296,962.30	75,503,421.11		1,032,800,383.41
合计	957,296,962.30	75,503,421.11		1,032,800,383.41

2024 年 3 月 11 日，本行第四届董事会第九次会议通过 2023 年度利润分配预案，根据《金融企业准备金计提管理办法》[财金(2012)20 号]的要求，提取一般风险准备 75,503,421.11 元。

注释28.未分配利润

项目	本期	上期
调整前上期期末未分配利润	436,973,319.53	417,305,351.68
调整期初未分配利润合计数（调增+，调减-）		
调整后期初未分配利润	436,973,319.53	417,305,351.68
加：本期归属于母公司所有者的净利润	240,152,849.23	242,220,404.29
减：提取法定盈余公积	23,781,269.90	22,678,769.88
提取任意盈余公积	94,379,276.39	90,564,210.75
提取一般风险准备	75,503,421.11	72,451,368.60
应付普通股股利	42,123,574.44	36,858,087.21
期末未分配利润	441,338,626.92	436,973,319.53

注释29.利息净收入

项目	本期金额	上期金额
利息收入		
发放贷款及垫款利息收入	1,031,874,024.06	1,025,815,553.03
其中：农户贷款利息收入	744,618,109.97	779,013,067.00
农村经济组织贷款利息收入	712,372.37	470,237.31
农村企业贷款利息收入	239,740,885.16	227,239,025.88
非农贷款利息收入	154,689.41	122,486.24
信用卡透支利息收入	16,378,699.14	13,570,061.18
贴现利息收入	30,269,268.01	5,397,326.28





项目	本期金额	上期金额
垫款利息收入		3,349.14
存放中央银行款项利息收入	22,566,596.78	20,183,481.66
存放同业款项利息收入	4,754,822.34	4,266,901.90
存放系统内款项利息收入	1,157,763.04	1,278,560.28
拆放同业款项利息收入	4,776,912.49	11,052,783.32
拆放系统内款项利息收入	7,465,815.43	2,210,653.51
买入返售金融资产利息收入	170,637.11	78,161.48
转贴现利息收入	52,099,630.52	52,440,598.39
小计	1,124,866,201.77	1,117,326,693.57
利息支出		
吸收存款利息支出	475,524,174.80	456,527,663.76
其中：单位活期存款利息支出	16,865,215.13	17,667,146.46
单位定期存款利息支出	20,040,505.78	19,540,219.82
单位电子大额存单存款利息支出	1,840,770.83	7,339,028.41
个人活期存款利息支出	973,655.71	1,440,254.50
个人定期存款利息支出	377,573,209.87	335,178,761.53
个人电子大额存单存款利息支出	51,872,065.98	67,558,793.14
银行卡存款利息支出	5,429,537.50	7,229,294.80
保证金存款利息支出	929,214.00	574,165.10
债券利息支出		15,585,908.23
向中央银行借款利息支出	44,667,954.20	44,537,687.84
同业存放款项利息支出	516,908.23	1,736,026.37
系统内拆入款项及财政性存款利息支出	616,232.38	204,006.75
卖出回购债券款利息支出	2,245,909.91	12,839,347.14
小计	523,571,179.52	531,430,640.09
利息净收入	601,295,022.25	585,896,053.48

**注释30.手续费及佣金净收入**

项目	本期发生额	上期发生额
手续费及佣金收入：		
代理业务手续费收入	1,752,456.48	936,845.53
结算业务手续费收入	10,959,403.25	10,374,567.88
其他业务手续费收入	10,243,153.56	5,902,500.04
小计	22,955,013.29	17,213,913.45
手续费及佣金支出：		
代理业务手续费支出	308,654.00	



项目	本期发生额	上期发生额
结算业务手续费支出	20,540,409.00	18,582,436.31
其他业务手续费支出	742,315.50	541,090.00
小计	21,591,378.50	19,123,526.31
手续费及佣金净收入	1,363,634.79	-1,909,612.86

**注释31.投资收益**

投资收益按项目列示如下

项目	本期发生额	上期发生额
长期股权投资持有期间的投资收益	29,466,511.03	28,199,525.11
交易性金融资产投资收益	-3,061.92	
与债权投资相关的投资收益	228,234,130.21	175,408,180.19
与其他债权投资相关的投资收益	4,747,793.90	21,367,772.99
其他权益工具投资持有期间取得的股利收入	120,000.00	60,000.00
合计	262,565,373.22	225,035,478.29

其他权益工具投资在持有期间的股利收入列示如下

项目	本期发生额	上期发生额
江苏省农村信用社联合社	120,000.00	60,000.00
合计	120,000.00	60,000.00

**注释32.其他收益**

项目	本期金额	上期金额
小额贷款奖励		2,469,200.00
贷款延期支付工具		1,372,600.00
普惠小微贷款支持工具	13,655,701.46	41,894,712.98
扩岗补贴		3,000.00
普惠小微阶段性减息资金		1,603,125.63
合计	13,655,701.46	47,342,638.61

**注释33.其他业务收入**

项 目	本期发生额	上期发生额
房屋出租收入	1,120,354.29	1,211,856.19
其他	968,648.17	884,666.38
合计	2,089,002.46	2,096,522.57



#### 注释34.资产处置收益

项 目	本期发生额	上期发生额
非流动资产处置收益	65,813.90	827,733.16
合计	65,813.90	827,733.16

#### 注释35.税金及附加

项目	本期发生额	上期发生额
城建税	889,805.10	380,133.46
教育费附加	889,804.74	380,133.83
房产税	4,677,483.65	3,037,834.80
土地使用税	278,419.26	210,959.78
其他	2,030,145.77	1,610,002.06
合计	8,765,658.52	5,619,063.93

#### 注释36.业务及管理费

项目	本期金额	上期金额
职工薪酬	212,819,112.69	205,459,443.21
折旧与摊销	38,638,752.43	36,270,945.86
咨询费	1,156,118.67	584,609.38
业务宣传费	20,073,613.89	16,680,350.60
广告费	1,864,597.65	1,715,153.50
业务招待费	2,375,144.33	2,836,112.75
公杂费	8,659,862.11	8,210,184.09
邮电费	2,560,981.88	2,149,856.02
印刷费	2,730,079.50	964,716.00
租赁费	1,298,096.92	1,518,351.52
钞币运送费	6,679,502.00	7,507,333.67
电子设备运转费	2,947,985.80	1,871,284.01
办公费	11,456,453.36	11,227,598.05
使用权资产折旧	991,242.02	623,590.20
保险费	8,383,807.94	7,577,880.36
差旅费	837,419.86	2,094,624.50
其他	3,326,038.03	6,330,061.36
合计	326,798,809.08	313,622,095.08

#### 注释37.信用减值损失



项目	本期发生额	上期发生额
存放同业款项减值损失	-3,010,666.25	10,666.25
贷款减值损失	214,131,657.83	197,294,554.73
债权投资	19,224,841.27	15,758,448.60
其他债权投资	4,573,758.09	
拆出资金	-8,240,000.00	12,695,000.00
买入返售金融资产减值损失	-3,395,700.00	3,395,700.00
担保和承诺预计负债	6,657,687.19	3,956,803.06
其他应收款坏账损失	115,491.00	184,142.97
合计	230,057,069.13	233,295,315.61

**注释38.其他业务成本**

项目	本期金额	上期金额
房屋出租折旧	854,265.56	421,780.02
合计	854,265.56	421,780.02

**注释39.营业外收入**

项目	本期发生额	上期发生额
清理久悬账户收入	828,843.06	139,771.86
罚没收入	870,612.89	651,948.85
其他	331,729.50	250,820.33
合计	2,031,185.45	1,042,541.04

**注释40.营业外支出**

项目	本期发生额	上期发生额
捐赠、残保金支出	1,425,143.25	1,354,971.71
罚款支出	2,320,393.98	3,615,066.93
其他	23,026.75	20,061.70
合计	3,768,563.98	4,990,100.34

**注释41.所得税费用**

项目	本期发生额	上期发生额
当期所得税费用	75,141,146.36	89,938,432.34
递延所得税费用	-6,892,653.42	-36,155,414.84
合计	68,248,492.94	53,783,017.50

**注释42.合并现金流量表**



将净利润调节为经营活动的现金流量：

项目	本期发生额	上期发生额
净利润	244,572,874.32	248,599,981.81
加：信用减值准备	230,057,069.13	233,295,315.61
固定资产、投资性房地产累计折旧	31,275,341.81	29,585,953.75
无形资产摊销	4,072,630.35	3,566,709.27
使用权资产折旧	991,242.02	623,590.20
长期待摊费用摊销	4,145,045.83	3,082,816.75
处置固定资产，无形资产和其他长期资产的损失	-78,987.54	-827,733.16
公允价值变动损失		
发行债券利息支出		12,271,816.46
投资损失	-262,565,373.22	-225,035,478.29
递延所得税资产减少	6,776,762.20	-36,801,252.80
递延所得税负债增加	1,127,997.63	890,684.71
经营性应收项目的减少	-1,974,355,677.18	-2,165,428,598.85
经营性应付项目的增加	2,733,013,938.34	2,751,494,908.32
其他		
经营活动产生的现金流量净额	1,019,032,863.69	855,318,713.78

现金及现金等价物净变动情况：

项目	本期发生额	上期发生额
现金的期末余额	102,661,229.97	183,347,905.11
减：现金的期初余额	183,347,905.11	144,914,440.03
加：现金等价物的期末余额	1,087,336,703.43	1,710,277,770.15
减：现金等价物的期初余额	1,710,277,770.15	30,029,539.84
现金及现金等价物净增加额	-703,627,741.86	1,718,681,695.39

现金及现金等价物：

项目	期末余额	期初余额
现金及银行存款	102,661,229.97	183,347,905.11
存放中央银行款项	166,958,340.33	119,211,696.16
期限三个月内存放同业款项	623,378,363.10	797,066,073.99
期限三个月内买入返售金融资产		147,000,000.00
期限三个月内拆出资金	297,000,000.00	647,000,000.00
合计	1,189,997,933.40	1,893,625,675.26

八、在其他主体中的权益



(一) 在子公司中的权益

1. 企业集团的构成

子公司名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例(%)		取得方式
				直接	间接	
安徽五河永泰村镇银行股份有限公司	安徽省蚌埠市	安徽省蚌埠市	金融业	51.00		发起设立

2. 重要的非全资子公司

子公司名称	少数股东持股比例 (%)	本期归属于少数股东的损益	本期向少数股东宣告分派的股利	期末少数股东权益余额
安徽五河永泰村镇银行股份有限公司	49.00	4,420,025.09	634,407.10	85,546,604.54



3、重要非全资子公司的主要财务信息

子公司名称	期末余额			本期发生额				
	发放贷款和垫款	资产合计	吸收存款	负债合计	营业总收入	净利润	综合收益总额	经营活动现金流量净额
安徽五河永泰村镇银行股份有限公司	1,680,518,394.53	1,994,808,228.46	1,807,514,145.29	1,820,223,321.24	78,310,665.54	9,020,439.51	9,020,439.51	19,494,290.94

续：

子公司名称	期初余额			上期发生额				
	发放贷款和垫款	资产合计	吸收存款	负债合计	营业总收入	净利润	综合收益总额	经营活动现金流量净额
安徽五河永泰村镇银行股份有限公司	1,573,797,232.42	1,878,141,243.88	1,525,160,026.95	1,711,281,993.37	82,655,580.66	13,019,545.95	13,019,545.95	63,071,581.64





(二) 在联营企业中的权益

联营企业名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例(%)		会计处理方法
				直接	间接	
江苏睢宁农村商业银行股份有限公司	江苏省徐州市睢宁县	江苏省徐州市睢宁县	金融业	10.00		权益法

九、主要表外项目

(一) 表外业务是指所有不在资产负债表中反映的业务

或有风险的表外业务，即为客户债务清偿能力提供担保、承担客户违约风险的业务，如贷款承诺等；无风险的表外业务主要包括结算、代理业务。

(二) 或有风险

- 1、银行承兑汇票是由承兑申请人向本行申请，经本行审查同意承兑的商业汇票。
- 2、信用证指本行根据申请人的要求和指示，向收益人开立的载有一定金额，在一定期限内凭规定的单据在指定地点付款的书面保证文件。
- 3、银行保函指本行应申请人或委托人的要求，以出具保函的形式向收益人承诺，当申请人不履行合同约定的义务或承诺的事项时，由本行按保函约定履行债务或承担责任的信贷业务。

项目	期末余额
信用卡未使用额度	869,533,226.25
承兑汇票	75,668,728.00
开出保函	20,000.00
合计	945,221,954.25



## 十、与金融工具相关的风险

### （一）风险管理概述

本行的经营活动面临各种金融风险，主要包括信用风险、市场风险、操作风险和流动性风险。其中市场风险包括汇率风险、利率风险和其他价格风险。本行通过持续的风险识别、评估、监控各类风险，确保审慎、合规、稳健经营，遵循法律法规，符合监管要求，并在可承受范围内实现风险、收益与发展的合理匹配。

本行董事会负责建立和保持有效的风险管理体系，对本行风险管理负有最终责任，并通过下设风险管理委员会行使风险管理的职责。高级管理层是本行风险管理的执行主体，风险管理部门在其领导下统筹协调各部门日常运作中的风险管理工作。

风险管理部门负责统筹协调全面风险管理政策制定、监控全面风险管理指标并向董事会和高级管理层汇总报送全面风险报告。风险管理部门、计划财务部门等部门执行不同的风险管理职能，并在授权范围内负责对信用风险、市场风险、操作风险和流动性风险进行监测。

### （二）信用管理

信用风险是指本行面临的借款人或对方当事人未按约定条款履行其相关义务的风险。本行面临的信用风险主要来自贷款组合、投资组合、担保和其他支付承诺。

目前本行由董事会风险管理委员会对信用风险防范进行决策和统筹协调，高级管理层采用专业化授信评审、集中监控、问题资产集中运营和清收等主要手段进行信用风险管理。本行管理信用风险部门主要分为以下几个层次：总体信用风险控制由风险管理部牵头，公司金融部门、零售金融部门、国际金融部门、金融市场部门、同业投行部门、资产管理部门等其他部门实施。

针对信用风险，本行制订了市场准入、放款审核、风险预警、信贷退出、风险预警、不良资产处置等五项机制来应对风险。市场准入机制包括客户评级、分类和准入审批机制以及授信申请准入的分级审批。放款审核机制包括放款前审核机制、放款后的监督机制。信贷退出机制下，本行依据客户、行业及市场状况，对其贷款尚属正常的客户进行甄别，确定相应贷款退出额度，从而对全公司信贷结构进行调整。风险预警机制包括风险预警信号的量化，本行通过对信贷资产持续监测，监控本行整体信贷运行质量状况，并及时提出相应的风险预警和处置建议。不良资产处置机制是指本行对不良资产处置流程予以标准化、合法化的同时，建立了不良资产处置的考核机制及不良贷款问责机制。

#### 1、信用风险的计量

本行根据新准则要求将需要确认预期信用损失准备的金融工具划分为三个阶段，并运用



预期信用损失模型计提以摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具金融资产，以及贷款承诺和财务担保合同的减值准备。

### 1.1 金融工具风险阶段划分

本行基于金融工具信用风险自初始确认后是否已显著增加，将各笔业务划分入三个风险阶段，计提预期信用损失。金融工具三个阶段的主要定义列示如下：

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

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

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

### 1.2 信用风险显著增加

本行在评估信用风险是否显著增加时考虑金融工具的内部风险评级、内部预警信号，五级分类结果，逾期天数等。本行定期回顾评价标准是否适用当前情况。满足下列任意条件的信贷业务，本行认为其信用风险显著增加：该客户内部信用风险评级为违约级；债项五级分类为关注类、次级类、可疑类或损失类；债项逾期天数超过 30 天(含)；该客户预警信号达到一定级别；该客户出现本行认定的其他重大风险信号。

### 1.3 已发生信用减值资产的定义

当对金融资产预期未来现金流量具有不利影响的一项或多项事件发生时，该金融资产成为已发生信用减值的金融资产。金融资产已发生信用减值的证据包括下列可观察信息：

- (1) 借款人在合同付款日后逾期超过 90 天以上；
- (2) 发行方或债务人发生重大财务困难；
- (3) 债务人违反合同，如偿付利息或本金违约或逾期等；
- (4) 债权人出于与债务人财务困难有关的经济或合同考虑，给予债务人在任何其他情况下都不会做出的让步；
- (5) 债务人很可能破产或进行其他财务重组；
- (6) 发行方或债务人财务困难导致该金融资产的活跃市场消失；
- (7) 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。

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。

### 1.4 对参数、假设及估计技术的说明

除已发生信用减值的金融资产以外，根据信用风险是否发生显著增加以及金融工具是否



已发生信用减值，本行对不同的金融工具分别以 12 个月或整个存续期的预期信用损失确认损失准备。预期信用损失是违约概率（PD）、违约损失率（LGD）及违约风险敞口（EAD）三个关键参数的乘积加权平均值。相关定义如下：

违约概率是指债务人在未来 12 个月或整个剩余存续期，无法履行其偿付义务的可能性。本行的违约概率的计算根据资产类型的不同也有所区别：授信业务，本行的违约概率以巴塞尔新资本协议内评模型结果为基础，加入前瞻性系数调整；其他业务，本行结合外部评级以及前瞻性系数对违约概率进行计算，以反映本行对可能存在的不同宏观经济条件，充分评估计量不同业务的违约概率。

违约损失率是本行对违约敞口发生损失程度作出的预期，即违约发生时风险敞口损失的百分比。本行对违约损失率的计算根据不同资产类型也有所区别。传统表内信贷业务计算违约损失率。同时根据交易对手的类型、追索方式和优先级，以及担保品或其他信用支持的可获得性不同，违约损失率也有所不同。

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

本行每季度监控并复核预期信用损失计算相关的假设，包括各期限下的违约概率及违约损失率的变动情况。

报告期内，估计技术或关键假设未发生重大变化。

#### 1.5 预期信用损失中包含的前瞻性信息

预期信用损失的计算涉及前瞻性信息。本行通过历史数据分析，识别出与预期信用损失相关的关键经济指标，如国内生产总值（GDP）、货币供应量（M2）等。本行建立宏观经济指标的预测模型，通过扰动项的调整结合专家判断法，对宏观经济指标池的各项指标定期进行预测。本行定期对这些经济指标进行预测。

本行通过构建回归模型，确定宏观经济指标与资产组违约概率之间的关系，以确定宏观经济指标的变化对违约概率的影响。

本行结合宏观数据分析及专家判断结果确定乐观、正常、悲观的情景及权重，从而计算本行加权的违约概率值，并以此计算平均预期信用损失准备金。

#### 1.6 已发生信用减值的计提

本行对已发生信用减值的大额对公客户信用类资产使用现金流折现模型法计量预期信用损失。现金流折现模型法基于对未来现金流入的定期预测，估计损失准备金额。本行在测试时点预计与该笔资产相关的未来各期现金流入，并按照一定的折现率折现后加总得出现值。

#### 1.7 组合方式计量损失准备

本行采用信用评级的区间、产品类型和客户类型等对使用现金流折现模型计量法以外的



贷款进行组合计量。按照组合方式计提预期信用损失准备时，本行已将具有类似风险特征的敞口进行归类。在进行分组时，本行获取了充分的信息，确保其统计上的可靠性。

## 2、标准化授信政策和流程控制

本行主要通过制定和执行严格的贷款调查、审批、发放程序，定期分析现有和潜在客户偿还利息和本金的能力。本行采用十级客户信用评级系统，对客户信用予以量化评级，通过客户信用评级模型评定新客户的信用等级，评级主要考虑的因素包括客户的偿债能力、获利能力、经营管理、履约情况、结算情况、发展潜力、修正调整和限定指标调整项等。本行每年定期对企业贷款客户进行重新评级，若客户的财务状况或业务经营情况发生重大变化，将及时调整其信用评级。

本行制订并执行标准化信贷审批流程，各有权审批人严格按照已制定的法人基本授权范围权限内审批业务，严禁超权限范围审批办理各项业务。支行行长权限范围内的贷款，经各支行的信审会同意后，支行行长拥有一票否决权；超过支行权限的贷款，须按规定提交总行授信审查委员会审批。对于授信审查委员会审批同意的贷款，行长拥有一票否决权。

## 3、风险缓释措施

### 3.1 贷款担保及抵（质）押物

本行根据授信风险程度会要求借款人提供保证人担保或抵（质）押物作为风险缓释。抵（质）押物作为担保手段之一在授信业务中普遍予以采用，本行接受的抵（质）押品主要包括有价单证、债券、股权、房产、土地使用权、机器设备、交通工具等。

本行指定专业中介评估机构对抵（质）押品进行评估。在业务审查过程中，以专业中介评估机构出具的评估报告作为决策参考，并最终确定信贷业务的抵（质）押率。

授信后，本行动态了解并掌握抵（质）押物权属、状态、数量、市值和变现能力等，每年视抵押物现值动态调整抵押价值。对减值贷款本行根据抵（质）押物的价值情况决定是否要求客户追加抵押物，或提供变现能力更强的抵押物。

对于第三方保证的贷款，本行依据与主借款人相同的程序和标准，对保证人的财务状况、信用记录和履行义务的能力进行评估，并据此对信贷业务进行审批。

### 3.2 信用承诺

信用承诺的主要目的是确保客户能够获得所需的资金。在开出保函及信用证时，银行做出了不可撤销的保证，即本行将在客户无法履行其对第三方的付款义务时代为支付，因此，本行承担与贷款相同的信用风险。在某些情况下，本行将收取保证金以减少提供该项服务所承担的信用风险。保证金金额依据客户的信用能力和业务等风险程度按承诺金额的



一定百分比收取。

#### 4、信贷资产减值分析及准备金计提政策

根据会计政策规定，若有客观证据证明贷款的预计未来现金流量减少且减少金额可以可靠估计，则本行确认该客户贷款已减值，并计提减值准备。

本行用于确认是否存在减值的客观证据的标准包括：

- ①利息或本金发生违约或逾期；
- ②借款人发生财务困难（例如，权益比率、净利润占收入比等指标的恶化）；
- ③债务人违反了合同条款；—可能导致债务人倒闭的事件发生；—借款人市场竞争地位恶化；
- ④评级降至投资级别之下。

本行对单笔信贷金额重大的金融资产的资产质量至少每季度审阅一次。对单项计提准备金的信贷资产，本行在资产负债表日逐笔评估其损失情况以确定准备金的计提金额。在评估过程中，本行通常会考虑抵（质）押物价值及未来现金流的情况。

本行根据历史数据、经验判断和统计技术对下列资产组合计提准备金：

- （1）单笔金额不重大且具有类似信用风险特征的资产组合；
- （2）资产损失已经发生但尚未被识别的资产。

#### 5、抵债资产

本行期末无因债务人违约而取得的抵债资产。

#### （三）流动性风险

流动性风险是指无法以合理成本及时获得充足资金，用于偿付到期债务、履行其他支付义务和满足正常业务开展的其他资金需求的风险。本行遵循流动性监管要求，及时履行本行支付义务并满足贷款、交易、投资等业务的需要。

本行面临各类日常现金提款的要求，其中包括通知存款、信用拆借、活期存款、到期的定期存款、客户贷款提款及担保的付款要求。根据历史经验，相当一部分到期的存款并不会在到期日立即提走，而是续留本行，但同时为确保应对不可预料的资金需求，本行规定了安全的资产、资金存量标准以满足各类提款要求。此外，本行严格遵守各项流动性监管指标限额，并根据监管要求将一定比例的人民币存款及外币存款作为法定存款准备金存放于中央银行。

本行针对流动性风险管理建立了流动性管理的分析、监测、预警、信息交流和反馈机制。本行资产负债管理委员会负责全行流动性管理，并成立流动性管理工作领导小组，每年年初根据全行资产负债比例、结构及风险情况，确定当年的资产负债比例和资产结构的



政策指引。金融市场部根据市场供给状况、本行债券持仓结构、收益率曲线变化情况进行资金运作和合理配置流动性资产储备；计划财务部实时监控资金运用情况，按日监控各类到期头寸、备付金率等日常监测指标、按月监控各项流动性管理指标，对全行流动性缺口进行计量和分析，在定量分析的基础上拟定融资限额及应对措施，并及时向流动性管理工作领导小组递交。

本行根据风险管理委员会制定的抵御流动性风险存量标准及市场的变化情况，适时调整本行资产持有结构。本行通过加大不良贷款的清收力度、严格控制新增不良贷款规模，不断压缩不良贷款总量，保证资本净额稳定增长。同时，本行积极压缩高风险资产，不断优化资产结构，保持资本净额与风险资产增长的合理匹配。此外，本行通过积极参与银行间市场交易、承销债券等手段，不断提高本行在银行间市场中的融资的能力，提升主动负债的能力。

#### （四）市场风险

市场风险是指因市场价格（利率、汇率等）的不利变动而使银行的表内和表外业务发生损失的风险。本行承受的市场风险主要来自于本行的资产负债的重定价期限的错配，各外币的头寸敞口以及本行投资及交易头寸的市值变化。随着利率市场化及政府对汇率管制的放松，市场风险管理对本行越来越重要。本行市场风险管理的目标是通过将市场风险控制在本行可以承受的合理范围内，实现经风险调整的收益率的最大化。

本行风险管理委员会根据董事会批准的市场风险管理战略，政策和程序，通过集体审计和评估，确定本行市场风险管理的重大事项，向董事会报告。计划财务部负责量化、识别、检测利率风险，金融市场部根据管理政策及风险限额，通过资金交易等市场操作调增风险敞口、缺口或久期。风险管理部负责识别、监控本行整体市场风险指标执行情况，并向高管层汇报。

本行目前建立了包括交易限额、止损限额以及风险限额在内的限额结构体系以实施对市场风险的识别、监测和控制。本行通过调整资产和负债的期限、设定市场风险限额等手段来管理利率风险，通过优化外汇资产与负债的结构组合，规避汇率风险。采用缺口分析、久期分析及利率风险敏感度分析等办法来监控管理资产、负债组合的整体利率风险，同时引入债券组合收益型、市值评估、久期等系列风险指标对债券业务风险进行评估。

### 十一、关联方及关联交易

#### （一）关联方

本行的关联方包括主要股东（持本行5%以上股份的股东，或持本行不足5%股份但本行经营管理有重大影响的股东）及其控股股东及其控股子公司，本行董事、监事、高级管理





人员及与其关系密切的家庭成员，本行的子公司、合营公司、联营公司。

（二）本行的主要股东的情况

持本行 5%以上股份的股东	注册地	业务性质	持股比例（%）
江苏洋河酒厂股份有限公司	江苏省宿迁市	酒、饮料和精制茶制造业	7.02
泗阳光华新能源投资发展有限公司	江苏省宿迁市	电力、热力生产和供应业	6.62

（三）本行的子公司情况

单位名称	注册地	主营业务	公司类型	持股比例（%）	与本行关系	法定代表人
安徽五河永泰村镇银行股份有限公司	安徽省蚌埠市	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；从事同业拆借；从事银行卡业务；代理发行、代理兑付、承销政府债券；代理收付款项；经银行业监督管理机构批准的其他业务。【依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动】。	金融企业	51.00	为本行控股子公司	王继东

（四）其他主要关联方情况

单位名称	与本行的关系
泗阳县改善农民住房条件建设有限公司	与本行股东泗阳光华新能源投资发展有限公司受同一母公司控制的企业
泗阳县民康农村经济发展有限公司	本行股东泗阳光华新能源投资发展有限公司的母公司
泗阳县扶贫产业园开发有限公司	与本行股东泗阳光华新能源投资发展有限公司受同一母公司控制的企业
泗阳现代农业产业园实业有限公司	与本行股东泗阳光华新能源投资发展有限公司受同一母公司控制的企业
江苏泗绢集团有限公司	持有本行 4.87%股份，本行股权董事周斯民为泗绢集团董事长
江苏苏丝丝绸股份有限公司	江苏泗绢集团有限公司的子公司，本行股权董事周斯民为泗绢集团董事长
江苏行健控股集团有限公司	持有本行 4.68%股权的股东，其董事长张恕生为本行董事
泗阳致远中学	本行董事张恕生为泗阳致远中学董事长
江苏勇仕照明股份有限公司	持有本行 3.63%股权的股东，其董事长李永为本行监事
泗阳县勇士机械制造有限公司	本行监事李永控制的企业
宿迁市瑞盛祥纺织有限公司	持有本行 3.90%股权的股东，本行董事李先平为其委派
泗阳荣浩天然气发展有限公司	持有本行 1.17%股权的股东，其董事长余义伟为本行监事



单位名称	与本行的关系
泗阳荣浩管输天然气有限公司	本行监事余义伟实际控制的公司
泗阳荣浩交能加气有限公司	本行监事余义伟实际控制的公司
泗阳县老实人超市有限公司	持有本行 0.59%股权的股东，其实控人马树跃为本行监事
泗阳县静思园殡葬服务有限公司	与本行股东泗阳光华新能源投资发展有限公司受同一母公司控制的企业
安徽省天麒面业科技股份有限公司	本公司子公司安徽五河永泰村镇银行股份有限公司的股东

（五）关联交易

本行的关联交易遵守法律、行政法规、国家统一的会计制度和有关的银行业监督管理规定，按照商业原则，以不优于对非关联方同类交易的条件进行。

1.贷款余额

主要关联方的贷款余额

关联方名称	关联交易内容	期末余额	期初余额
泗阳光华新能源投资发展有限公司	发放贷款	200,000,000.00	
泗阳县扶贫产业园开发有限公司	发放贷款	80,000,000.00	
泗阳现代农业产业园实业有限公司	发放贷款	79,631,666.66	
泗阳县改善农民住房条件建设有限公司	发放贷款	4,700,000.21	214,526,315.21
泗阳县民康农村经济发展有限公司	发放贷款	10,000,000.00	10,000,000.00
江苏苏丝丝绸股份有限公司	发放贷款	40,000,000.00	40,000,000.00
江苏行健控股集团有限公司	发放贷款	38,635,000.00	60,200,000.00
泗阳致远中学	发放贷款	10,000.00	2,000,000.00
江苏勇仕照明股份有限公司	发放贷款	12,390,000.00	12,550,000.00
泗阳县勇士机械制造有限公司	发放贷款	10,650,000.00	11,300,000.00
泗阳荣浩交能加气有限公司	发放贷款		2,000,000.00
泗阳县老实人超市有限公司	发放贷款	20,000,000.00	20,000,000.00
泗阳县静思园殡葬服务有限公司	发放贷款	10,000,000.00	10,000,000.00
安徽省天麒面业科技股份有限公司	发放贷款	5,000,000.00	5,000,000.00
合计		511,016,666.87	387,576,315.21

2.贷款利息收入

主要关联方的贷款利息收入



关联方名称	关联交易内容	本期金额	上期金额
泗阳县改善农民住房条件建设有限公司	利息收入	648,692.84	822,662.93
泗阳县民康农村经济发展有限公司	利息收入	486,727.76	799,727.74
江苏苏丝丝绸股份有限公司	利息收入	2,688,473.39	2,526,871.14
江苏行健控股集团有限公司	利息收入	1,616,455.02	1,258,327.22
泗阳致远中学	利息收入	1,002,333.35	1,044,566.70
江苏勇仕照明股份有限公司	利息收入	551,540.15	523,800.41
泗阳县勇士机械制造有限公司	利息收入	485,170.63	477,497.08
泗阳荣浩管输天然气有限公司	利息收入		223,560.83
泗阳荣浩交能加气有限公司	利息收入	18,208.34	201,441.67
泗阳县老实人超市有限公司	利息收入	812,888.99	736,888.98
泗阳县静思园殡葬服务有限公司	利息收入	406,666.63	237,777.75
泗阳县扶贫产业园开发有限公司	利息收入	2,062,777.77	
泗阳现代农业产业园实业有限公司	利息收入	3,694,031.66	
泗阳光华新能源投资发展有限公司	利息收入	8,329,222.18	
安徽省天麒面业科技股份有限公司	利息收入	265,580.00	369,721.00
合计		23,068,768.71	9,222,843.45

3.关键管理人员薪酬

项目	本期金额	上期金额
工资薪金	7,627,580.28	8,012,378.26
合计	7,627,580.28	8,012,378.26

十二、承诺及或有事项

（一）重要承诺事项

本行不存在需要披露的重要承诺事项。

（二）资产负债表日存在的重要或有事项

诉讼事项：

截至2024年12月31日，本行存在正常业务中发生的若干未决法律诉讼事项。经考虑专业意见后，本行管理层认为该等法律诉讼事项不会对本行产生重大影响。



### 十三、其他事项

#### （一）相关风险指标（不含安徽五河永泰村镇银行股份有限公司）

	项目	指标值	本期（%）	上期（%）
流动性风险	存贷款比		92.43	95.08
	流动性比例	≥25%	79.51	63.06
	核心负债依存度	≥60%	63.44	61.80
	流动性缺口	≥-10%	16.61	23.01
信用风险	不良资产率	≤4%	0.86	0.86
	不良贷款率	≤5%	1.13	1.11
	单一集团客户授信集中度	≤15%	5.96	6.80
	单一客户贷款集中度	≤10%	5.96	6.80
风险迁徙	正常类贷款迁徙率		6.40	3.62
	关注类贷款迁徙率		5.93	7.17
	次级类贷款迁徙率		55.07	49.50
	可疑类贷款迁徙率		65.38	21.51
盈利能力	成本收入比	≤45%	35.27	35.05
	资产利润率		0.75	0.82
	资本利润率		7.63	8.15
准备金充足程度	不良贷款拨备覆盖率	≥150%	415.97	440.80
	贷款拨备率	≥2.5%	4.71	4.91
资本充足程度	资本充足率	≥8%	15.49	15.32
	核心资本充足率	≥4%	14.34	14.18

#### （二）其他财务指标（不含安徽五河永泰村镇银行股份有限公司）

项目	本期金额	上期金额
资本净额（万元）	335,644.30	315,259.84
核心一级资本净额（万元）	310,727.11	291,651.55
附属资本净额（万元）	24,917.19	23,608.29
加权风险资产净额（万元）	2,166,198.91	2,057,510.09
其中：表内加权风险资产净额（万元）	1,974,424.73	1,890,090.18
表外加权风险资产净额（万元）	43,867.91	22,181.45
净息差	2.12	2.34
人均存款额（万元）	5,211.86	4,651.44
人均净收入（万元）	156.91	149.31



项目	本期金额	上期金额
百元贷款收息率（%）	4.03	4.47
正常贷款利息收回率（%）	97.38	98.67
人均费用额（万元）	55.18	52.25

十四、资产负债表日后事项

截至财务报告批准报出日止，本行不存在应披露的资产负债表日后重大事项。

江苏泗阳农村商业银行股份有限公司  
二〇二五年三月二十日





# 营业执照

(副本) (1-1)

统一社会信用代码

911101016828529982



扫描市场主体身份码  
了解更多登记、备案、  
许可、监管信息，体  
验更多应用服务。



名称 北京德恒国际会计师事务所(特殊普通合伙)

类型 特殊普通合伙会计师事务所

执行事务合伙人 杨雄

经营范围 审查企业会计报表、出具审计报告；验证企业资本、出具验资报告；办理企业合并、分立、清算事宜中的审计业务、出具有关报告；基本建设年度财务决算审计；代理记账；会计咨询；企业管理咨询。（市场主体依法自主选择经营项目，开展经营活动；下期出资时间为2028年11月01日；依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动；不得开展国家和本市产业政策禁止和限制类项目的经营活动。）

出资额 4150万元

成立日期 2008年12月08日

主要经营场所 北京市西城区阜成门外大街31号5层519A

此件仅用于业务报告专用，复印无效



登记机关

2024年12月18日



业信用信息公示系统网址：<http://www.gsxt.gov.cn>

市场主体应当于每年1月1日至6月30日通过

国家企业信用信息公示系统报送公示年度报告。

国家市场监督管理总局监制





会计师事务所  
执业证书

名称：北京德盛国际会计师事务所（特殊普通合伙）

首席合伙人：杨雄

主任会计师：王德胜

经营场所：北京市丰台区西罗路首汇广场10号楼

组 织 形 式:	特殊普通合伙
执业证书编号:	11010041
批准执业文号:	京财会许可[2
批准执业日期:	2022年8月4日



验证码

证书序号: 0020297

明  
说

《会计师事务所执业证书》是证明持有人经财政部门依法审批，准予执行注册会计师法定业务的凭证。

- 2、《会计师事务所执业证书》记载事项发生变动的，应当向财政部门申请换发。
- 3、《会计师事务所执业证书》不得伪造、涂改、出租、出借、转让。
- 4、会计师事务所终止或执业许可注销的，应当向财政部门交回《会计师事务所执业证书》。

卷一百一十五



发证机关 北京市财政局

2024年7月12日

中华人民共和国财政部制





年度检验登记  
Annual Renewal Registration

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



黄海洋(310000060475)  
您已通过2020年年检  
江苏省注册会计师协会

黄海洋(310000060475)  
您已通过2019年年检  
江苏省注册会计师协会



姓名 黄海洋  
Full name  
性别 男  
Sex  
出生日期 1981-09-01  
Date of birth  
工作单位 大华会计师事务所(特殊普通合伙)江苏分所  
Working unit  
身份证号码 320922198109019038  
Identity card No.



黄海洋(310000060475)  
您已通过2018年年检  
江苏省注册会计师协会



黄海洋(310000060475)  
您已通过2017年年检  
江苏省注册会计师协会

310000060475

证书编号:  
No. of Certificate

批发注册协会:  
Authorized Institute of CPAs

2014 02 27  
年 月 日  
发证日期:  
Date of Issuance

2019 11 11



年度检验登记  
Annual Renewal Registration

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



黄海洋 310000060475

年 月 日  
/y /m /d

注册会计师工作单位变更事项登记  
Registration of the Change of Working Unit by a CPA

同意调出  
Agree the holder to be transferred from



同意调入  
Agree the holder to be transferred to







姓名	王兆钢
性别	男
出生日期	1982-08-18
工作单位	天衡会计师事务所(普通合伙)
身份证号码	410423198208181533
Identity card No.	



注册会计师工作单位变更事项登记  
Registration of the Change of Working Unit by a CPA

同意调出  
Agree the holder to be transferred from



同意调入  
Agree the holder to be transferred to



证书编号:  
No. of Certificate  
**410000750206**

批准注册协会:  
Authorized Institute of CPAs  
**河南省注册会计师协会**

发证日期:  
Date of Issuance  
2008 年 08 月 05 日  
/y /m /d

