

江苏建湖农村商业银行  
股份有限公司

审计报告

二〇二四年度

江苏建湖农村商业银行股份有限公司

审计报告及财务报表

(2024 年 01 月 01 日至 2024 年 12 月 31 日止)

	目录	页次
一、	审计报告	1-3
二、	财务报表	
	资产负债表	1
	利润表	2
	现金流量表	3
	所有者权益变动表	4-5
三、	财务报表附注	1-44

## 审计报告

信会师报字[2025]第 ZA32140 号

江苏建湖农村商业银行股份有限公司董事会：

### 一、 审计意见

我们审计了江苏建湖农村商业银行股份有限公司（以下简称建湖农商行）财务报表，包括 2024 年 12 月 31 日的资产负债表，2024 年度的利润表、现金流量表、所有者权益变动表以及相关财务报表附注。

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

### 二、 形成审计意见的基础

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

### 三、 管理层和治理层对财务报表的责任

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

在编制财务报表时，管理层负责评估建湖农商行的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非计划进行清算、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督建湖农商行的财务报告过程。

#### **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：

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

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

（三）评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

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



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

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

立信会计师事务所  
（特殊普通合伙）

中国注册会计师：

中国注册会计师：

中国•上海

二〇二五年四月九日



## 江苏建湖农村商业银行股份有限公司

## 资产负债表

2024年12月31日

(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

项目	附注五	期末余额	上年年末余额
资产:			
现金及存放中央银行款项	(一)	2,111,738,357.02	1,462,578,907.12
存放同业款项	(二)	298,639,649.38	401,829,534.95
贵金属			
拆出资金			
衍生金融资产			
应收款项			
合同资产			
买入返售金融资产			
持有待售资产			
发放贷款和垫款	(三)	20,660,644,947.46	19,087,900,664.01
金融投资:	(四)		
交易性金融资产	2	1,582,512,860.00	1,401,498,266.89
债权投资	3	8,141,866,037.28	7,517,171,705.79
其他债权投资	4	309,070,000.00	456,154,350.00
其他权益工具投资	5	1,355,094.00	1,131,186.00
长期股权投资			
投资性房地产			
固定资产	(五)	378,689,333.93	417,867,889.18
在建工程			
使用权资产	(六)	683,544.61	1,369,208.41
无形资产	(七)	13,917,242.33	14,339,637.98
商誉			
递延所得税资产	(八)	290,437,833.55	256,169,788.81
其他资产	(九)	164,487,898.24	213,686,042.22
资产总计		33,954,042,797.80	31,231,697,181.36
负债:			
向中央银行借款	(十一)	1,366,748,201.27	1,109,783,760.54
同业及其他金融机构存放款项	(十二)	6,471,123.98	11,087,155.57
拆入资金			
交易性金融负债	(十三)		31,892,840.82
衍生金融负债			
卖出回购金融资产款	(十四)	370,038,515.07	740,328,712.33
吸收存款	(十五)	29,472,769,396.53	26,824,422,359.13
应付职工薪酬	(十六)	96,780,991.95	97,273,583.14
应交税费	(十七)	12,680,572.81	46,151,915.01
应付款项			
合同负债			
持有待售负债			
预计负债	(十八)	3,425,512.91	2,628,621.74
应付债券			
其中: 优先股			
永续债			
租赁负债	(十九)	766,824.57	1,544,189.84
递延所得税负债	(八)	7,425,859.80	374,446.50
其他负债	(二十)	107,544,441.33	77,166,347.42
负债合计		31,444,651,440.22	28,942,653,932.04
所有者权益(或股东权益):			
实收资本(或股本)	(二十一)	954,111,399.00	954,111,399.00
其他权益工具			
其中: 优先股			
永续债			
资本公积	(二十二)	513,199,340.86	513,199,340.86
减: 库存股			
其他综合收益	(二十三)	40,000,287.46	28,592,371.51
盈余公积	(二十四)	250,210,182.68	225,499,717.85
一般风险准备	(二十五)	469,967,302.50	370,896,081.85
未分配利润	(二十六)	281,902,845.08	196,744,338.25
所有者权益(或股东权益)合计		2,509,391,357.58	2,289,043,249.32
负债和所有者权益(或股东权益)总计		33,954,042,797.80	31,231,697,181.36

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

公司负责人:



主管会计工作负责人:



会计机构负责人:





江苏建湖农村商业银行股份有限公司

利润表

2024 年度

(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

项目	附注五	本期金额	上期金额
一、营业总收入	(二十七)	806,720,228.71	687,125,543.93
利息净收入	1	616,680,337.78	578,495,699.72
利息收入		1,156,732,551.78	1,125,596,750.98
利息支出		540,052,214.00	547,101,051.26
手续费及佣金净收入	2	-7,681,858.09	-8,886,846.39
手续费及佣金收入		9,402,969.25	9,182,994.67
手续费及佣金支出		17,084,827.34	18,069,841.06
投资收益(损失以“-”号填列)	3	154,655,726.16	104,060,560.08
其中:对联营企业和合营企业的投资收益			
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的			
投资收益(损失以“-”号填列)			
净敞口套期收益(损失以“-”号填列)			
其他收益	4	13,441,163.18	7,399,020.16
公允价值变动收益(损失以“-”号填列)	5	25,935,919.31	2,540,234.69
汇兑收益(损失以“-”号填列)		158,157.01	411,615.78
其他业务收入	6	3,582,007.94	3,105,259.89
资产处置收益(损失以“-”号填列)	7	-51,224.58	
二、营业总支出	(二十八)	572,814,118.94	498,179,860.16
税金及附加	1	11,100,233.65	8,347,707.49
业务及管理费	2	282,406,668.38	254,755,572.48
信用减值损失	3	234,590,533.07	137,507,811.15
其他资产减值损失	4	44,716,683.84	97,568,769.04
其他业务成本			
三、营业利润(亏损以“-”号填列)		233,906,109.77	188,945,683.77
加:营业外收入	(二十九)	1,193,557.88	492,988.82
减:营业外支出	(三十)	2,473,914.86	4,040,677.34
四、利润总额(亏损总额以“-”号填列)		232,625,752.79	185,397,995.25
减:所得税费用	(三十一)	-14,478,895.48	30,659,743.20
五、净利润(净亏损以“-”号填列)		247,104,648.27	154,738,252.05
(一)持续经营净利润(净亏损以“-”号填列)		247,104,648.27	154,738,252.05
(二)终止经营净利润(净亏损以“-”号填列)			
六、其他综合收益的税后净额	(三十二)	11,407,915.95	-10,274,472.51
(一)不能重分类进损益的其他综合收益		167,931.00	-35,730.00
1.重新计量设定受益计划变动额			
2.权益法下不能转损益的其他综合收益			
3.其他权益工具投资公允价值变动		167,931.00	-35,730.00
4.企业自身信用风险公允价值变动			
(二)将重分类进损益的其他综合收益		11,239,984.95	-10,238,742.51
1.权益法下可转损益的其他综合收益			
2.其他债权投资公允价值变动		6,512,961.68	8,718,599.91
3.金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
4.其他债权投资信用损失准备		4,727,023.27	-18,957,342.42
5.现金流量套期储备			
6.外币财务报表折算差额			
7.其他			
七、综合收益总额		258,512,564.22	144,463,779.54

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。
 公司负责人:
 主管会计工作负责人:
 会计机构负责人:

荣刘

达辛

夏



江苏建湖农村商业银行股份有限公司  
现金流量表  
2024年度  
(除特别注明外,金额单位均为人民币元)

项目	附注五	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		2,600,739,119.44	2,373,812,806.48
向中央银行借款净增加额		257,022,649.06	
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			
为交易目的而持有的金融资产的净减少额			592,023,728.32
为交易目的而持有的金融负债的净增加额			31,892,840.82
回购业务资金净增加额			267,000,000.00
收取利息、手续费及佣金的现金		940,084,870.64	911,180,472.24
收到其他与经营活动有关的现金		152,855,567.23	67,529,458.74
经营活动现金流入小计		3,950,702,206.37	4,243,439,306.60
客户贷款及垫款净增加额		1,773,341,949.33	1,057,642,965.86
存放中央银行和同业款项净增加额		144,455,402.53	75,598,689.62
向中央银行借款净减少额			223,125,226.68
为交易目的而持有的金融资产的净增加额		134,091,152.39	
为交易目的而持有的金融负债的净减少额		31,892,840.82	
返售业务资金净增加额		370,000,000.00	
支付利息、手续费及佣金的现金		509,570,645.38	474,299,882.31
支付给职工及为职工支付的现金		160,067,112.70	165,426,774.58
支付的各项税费		126,832,663.26	114,722,317.58
支付其他与经营活动有关的现金		117,638,299.38	201,715,449.40
经营活动现金流出小计		3,367,890,065.79	2,312,531,306.03
经营活动产生的现金流量净额	(三十三)/1	582,812,140.58	1,930,908,000.57
二、投资活动产生的现金流量:			
收回投资收到的现金		53,627,286,740.47	60,570,421,828.99
取得投资收益收到的现金		265,918,372.97	229,557,245.32
收到其他与投资活动有关的现金		211,636.04	8,106.80
投资活动现金流入小计		53,893,416,749.48	60,799,987,181.11
投资支付的现金		54,003,902,643.39	62,671,465,163.97
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		34,269,670.11	81,534,912.53
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		54,038,172,313.50	62,753,000,076.50
投资活动产生的现金流量净额		-144,755,564.02	-1,953,012,895.39
三、筹资活动产生的现金流量:			
吸收投资收到的现金			
取得借款收到的现金			
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计			
偿还债务支付的现金			
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		37,365,648.70	28,257,556.24
支付其他与筹资活动有关的现金		826,294.67	1,482,146.93
筹资活动现金流出小计		38,191,943.37	29,739,703.17
筹资活动产生的现金流量净额		-38,191,943.37	-29,739,703.17
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		399,864,633.19	-51,844,597.99
加:期初现金及现金等价物余额		556,551,558.65	608,396,156.64
六、期末现金及现金等价物余额	(三十三)/2	956,416,191.84	556,551,558.65

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

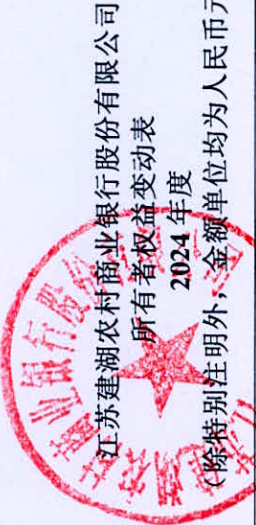
公司负责人:

主管会计工作负责人:

会计机构负责人:







江苏建湖农村商业银行股份有限公司  
所有者权益变动表  
2024 年度  
(除特别注明外,金额单位均为人民币元)

项目	本期金额						所有者权益合计
	股本	其他权益工具		资本公积	减:库存股	其他综合收益	
		优先股	永续债	其他			
一、上年年末余额	954,111,399.00			513,199,340.86		28,592,371.51	2,289,043,249.32
加:会计政策变更							
前期差错更正							
其他							
二、本年期初余额	954,111,399.00			513,199,340.86		28,592,371.51	2,289,043,249.32
三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列)							
(一)综合收益总额						11,407,915.95	220,348,108.26
(二)所有者投入和减少资本							258,512,564.22
1.所有者投入的普通股							
2.其他权益工具持有者投入资本							
3.股份支付计入所有者权益的金额							
4.其他							
(三)利润分配							
1.提取盈余公积							-38,164,455.96
2.提取一般风险准备							
3.对所有者(或股东)的分配							
4.其他							
(四)所有者权益内部结转							
1.资本公积转增资本(或股本)							
2.盈余公积转增资本(或股本)							
3.盈余公积弥补亏损							
4.设定受益计划变动额结转留存收益							
5.其他综合收益结转留存收益							
6.其他							
四、本期期末余额	954,111,399.00			513,199,340.86		40,000,287.46	2,509,391,357.58

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

公司负责人:

主管会计工作负责人:

会计机构负责人:

达平

夏勇





**江苏建湖农村商业银行股份有限公司**  
**二〇二四年度财务报表附注**  
(除特殊注明外, 金额单位均为人民币元)

**一、 公司基本情况**

**(一) 公司概况**

江苏建湖农村商业银行股份有限公司前身为建湖县农村信用合作社联社。2010年10月19日经中国银行业监督管理委员会以银监复【2010】487号文批复同意, 组建江苏建湖农村商业银行股份有限公司。注册资本30,000.00万元, 由盐城众正会计师事务所验资并出具了盐众验字【2010】312号验资报告。

2012年3月30日经中国银行业监督管理委员会盐城监管分局以银监复【2012】34号文批复同意, 增加注册资本20,410.00万元, 其中以每股1.50元价格认购13,780股, 溢价6,890.00万元计入资本公积; 以利润转增6,630.00万元。由盐城东诚亿佳会计师事务所验资并出具了盐东诚亿佳增验字【2012】009号验资报告。

2013年12月23日经中国银行业监督管理委员会盐城监管分局以银监复【2013】145号文批复同意, 增加注册资本4,032.80万元, 以利润转增4,032.80万元。由盐城东诚亿佳会计师事务所验资并出具了盐东诚亿佳增验字【2013】032号验资报告。

2017年7月14日经中国银行业监督管理委员会盐城监管分局以银监复【2017】044号文批复同意, 增加注册资本6,000.00万元, 均由建湖县惠农新农村建设发展有限公司以每股2.30元价格认购6,000万股, 溢价7,800.00万元计入资本公积。由盐城信盛会计师事务所有限公司验资并出具了盐信盛增验字【2017】001号验资报告。

2019年10月30日经中国银保监会盐城监管分局以盐银保监复【2019】126号文批复同意, 增加注册资本1,786.17万元, 以未分配利润转增1,786.17万元。

2019年12月31日经中国银行业监督管理委员会盐城监管分局以盐银保监复【2019】178号文批复同意, 增加注册资本23,771.03万元, 由江苏大丰农村商业银行股份有限公司、建湖县惠农新农村建设发展有限公司、江苏银宝控股集团有限公司以每股2.48元价格认购23,771.03万股, 溢价35,181.13万元计入资本公积。由盐城信盛会计师事务所有限公司验资并出具了盐信盛增验字【2019】006号验资报告。

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

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

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

截至 2024 年 12 月 31 日止，注册资本为人民币 95,411.14 万元，实收资本为人民币 95,411.14 万元，统一信用代码为 91320900140612711K，经营金融业务许可证号为 B1134H232090001，法定代表人：刘荣华，法定地址：江苏省建湖县湖中南路 958 号。

## **(二) 经营机构设置情况**

截至 2024 年 12 月 31 日，本行下设营业部 1 家及分支机构 32 家，分支机构分别为江苏建湖农村商业银行近湖支行、冠华支行、迎宾支行、开发区支行、城东支行、秀丰支行、湖中支行、向阳支行、兴建支行、城北支行、城中支行、建宝支行、双湖支行、汇杰支行、建阳支行、九龙口支行、恒济支行、颜单支行、沿河支行、芦沟支行、裴刘支行、庆丰支行、上冈支行、冈东支行、草堰口支行、冈西支行、钟庄支行、宝塔支行、高作支行、新东支行、嘉园支行、建中支行。

## **(三) 主营业务和提供的服务**

截至 2024 年 12 月 31 日，本行经营范围：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；从事同业拆借；从事借记卡业务；代理收付款项；提供保管箱业务；保险代理业务（意外伤害保险、与贷款标的物相关的财产保险、家庭财产保险、企业财产保险、人寿保险、机动车辆保险、健康保险）；办理外汇业务（外汇存款；外汇贷款；外汇汇款；外币兑换；国际结算；咨询调查、咨询和见证业务）；办理圆鼎贷记卡发卡和收单业务；经中国银行业监督管理委员会批准的其他业务。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）

## **二、 财务报表的编制基础**

### **(一) 编制基础**

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

### **(二) 持续经营**

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



### 三、 重要会计政策及会计估计

#### (一) 遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合财政部颁布的企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本行 2024 年 12 月 31 日的财务状况以及 2024 年度的经营成果和现金流量。

#### (二) 会计期间

自公历 1 月 1 日至 12 月 31 日止为一个会计年度。

#### (三) 营业周期

本行营业周期为 12 个月。

#### (四) 记账本位币

本行采用人民币为记账本位币。

#### (五) 会计计量所运用的计量属性

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

本报告期报告项目的计量属性未发生变化。

#### (六) 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（从购买日起三个月内到期）、流动性强、易于转换为已知现金、价值变动风险很小四个条件的投资，确定为现金等价物。

#### (七) 外币业务核算方法

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

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

## (八) 金融工具

### 1、 金融工具的分类

根据本行管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征，金融资产于初始确认时分类为：以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具）和以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

业务模式是以收取合同现金流量为目标且合同现金流量仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付的，分类为以摊余成本计量的金融资产；业务模式既以收取合同现金流量又以出售该金融资产为目标且合同现金流量仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付的，分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具）；除此之外的其他金融资产，分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

对于非交易性权益工具投资，本行在初始确认时确定是否将其指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（权益工具）。在初始确认时，为了能够消除或显著减少会计错配，可以将金融资产指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

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

- （1）该项指定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。
- （3）该金融负债包含需单独分拆的嵌入衍生工具。

### 2、 金融工具的确认依据和计量方法

#### 确认依据

本行于成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

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

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

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

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

本行对现存金融负债部分的合同条款作出实质性修改的，终止确认现存金融负债的相关部分，同时将修改条款后的金融负债确认为一项新金融负债。金融负债全部或部分终止确认的，将终止确认的金融负债与支付对价(包括转出的非现金资产或承担的新金融负债)之间的差额计入当期损益。

### 计量方法

#### (1) 以摊余成本计量的金融资产

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

持有期间采用实际利率法计算的利息计入当期损益。

收回或处置时，将取得的价款与该金融资产账面价值之间的差额计入当期损益。

#### (2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具）

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

终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入当期损益。

#### (3) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（权益工具）

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

终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入留存收益。

（4）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产包括交易性金融资产、衍生金融资产等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入当期损益。该金融资产按公允价值进行后续计量，公允价值变动计入当期损益。

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

（5）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债包括交易性金融负债、衍生金融负债等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入当期损益。该金融负债按公允价值进行后续计量，公允价值变动计入当期损益。

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

（6）以摊余成本计量的金融负债

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

持有期间采用实际利率法计算的利息计入当期损益。

终止确认时，将支付的对价与该金融负债账面价值之间的差额计入当期损益。

**3、 金融资产转移的确认依据和计量方法**

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

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

（1）所转移金融资产的账面价值；

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

金融资产部分转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产整体的账面价值，在终止确认部分和未终止确认部分之间，按照各自的相对公允价值进行分摊，并将下列两项金额的差额计入当期损益：

（1）终止确认部分的账面价值；

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

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

#### 4、 金融负债终止确认条件

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

对现存金融负债全部或部分合同条款作出实质性修改的，则终止确认现存金融负债或其一部分，同时将修改条款后的金融负债确认为一项新金融负债。

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

本行若回购部分金融负债的，在回购日按照继续确认部分与终止确认部分的相对公允价值，将该金融负债整体的账面价值进行分配。分配给终止确认部分的账面价值与支付的对价（包括转出的非现金资产或承担的新金融负债）之间的差额，计入当期损益。

#### 5、 金融资产和金融负债的公允价值的确定方法

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

#### 6、 金融资产减值

对于以摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具），以及部分贷款承诺和财务担保合同，本行结合前瞻性信息进行预期信用损失评估。

对于纳入预期信用损失计量的金融工具，本行评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加，运用“三阶段”减值模型分别计量其损失准备、确认预期信用损失：

(i) 阶段一：自初始确认后信用风险并未显著增加的金融工具。

(ii) 阶段二：自初始确认后信用风险显著增加，但并未将其视为已发生信用减值的金融工具。

(iii) 阶段三：已发生信用减值的金融工具。

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

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

在上一会计期间已经按照相当于金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量了损失准备，但在当期资产负债表日，该金融工具已不再属于自初始确认后信用风险显著增加的情形的，在当期资产负债表日按照相当于未来 12 个月内预期信用损失的金额计量该金融工具的损失准备，由此形成的损失准备的转回金额作为减值利得计入当期损益；但购买或源生的已发生信用减值的金融资产除外。对于购买或源生的已发生信用减值的金融资产，在当期资产负债表日仅将自初始确认后整个存续期内预期信用损失的累计变动确认为损失准备。

## 7、 金融工具的抵销

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

## (九) 买入返售金融资产和卖出回购金融资产的核算方法

购买时根据协议约定于未来某确定日返售的资产将不在资产负债表内予以确认。为买入该等资产所支付的成本，包括应计利息，在资产负债表中列示为买入返售款项。

购入与返售价格之差额在协议期间内按实际利率法确认，计入利息收入。

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

## (十) 固定资产

### 1、 固定资产确认条件

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

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

**2、 固定资产的分类**

固定资产分类为：房屋建筑物、运输工具、电子设备、机具设备和固定资产装修。

**3、 固定资产的初始计量**

固定资产取得时按照实际成本进行初始计量。

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

购买固定资产的价款超过正常信用条件延期支付，实质上具有融资性质的，固定资产的成本以购买价款的现值为基础确定。

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

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

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

**4、 固定资产折旧计提方法**

固定资产折旧采用年限平均法分类计提，根据固定资产类别、预计使用寿命和预计净残值率确定折旧率。

主要固定资产类别的折旧年限和年折旧率如下：

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
运输设备	年限平均法	5	3	19.40
电子及办公设备	年限平均法	3	3	32.33
机器设备	年限平均法	5	3	19.40
固定资产装修	年限平均法	5	3	19.40

## (十一) 在建工程

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必要支出，作为固定资产的入账价值。所建造的固定资产在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。

## (十二) 无形资产

### 1、 无形资产的计价方法

(1) 本行取得无形资产时按成本进行初始计量；

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

(2) 后续计量

在取得无形资产时分析判断其使用寿命。

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；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，不予摊销。

### 2、 无形资产使用寿命及摊销

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

每期末，对使用寿命有限的无形资产的使用寿命及摊销方法进行复核。

经复核，本报告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。

## (十三) 长期资产减值

固定资产、在建工程、使用寿命有限的无形资产、使用权资产等长期资产，于资产负债表日存在减值迹象的，进行减值测试。减值测试结果表明资产的可收回金额低于其账面价值的，按其差额计提减值准备并计入减值损失。可收回金额为资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间的较高者。资产减值准备按单项资产为基础计算并确认，如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组确定资产组的可收回金额。资产组是能够独立产生现金流入的最小资产组合。

上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不予转回。



#### (十四) 长期待摊费用

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

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

#### (十五) 抵债资产的核算方法

抵债资产按取得时的公允价值进行初始确认, 公允价值冲销被抵部分的资产账面价值, 包括贷款本金、已确认的表内利息以及其他应收款项、与贷款或应收款项对应的贷款损失准备或坏账准备等差额计入当期损益。抵债资产处置时, 如果取得的处置收入大于抵债资产账面价值, 其差额计入营业外收入; 如果取得的处置收入小于抵债资产账面价值, 其差额计入营业外支出。

#### (十六) 受托业务

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

#### (十七) 职工薪酬

##### 1、 短期薪酬的会计处理方法

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

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

职工福利费为非货币性福利的, 如能够可靠计量的, 按照公允价值计量。

##### 2、 离职后福利的会计处理方法

###### (1) 设定提存计划

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

除基本养老保险外,本行还依据国家企业年金制度的相关政策建立了企业年金缴费制度(补充养老保险)/企业年金计划。本行按职工工资总额一定比例向当地社会保险机构缴费/年金计划缴费,相应支出计入当期损益或相关资产成本。

#### (2) 退休员工福利

本行为达到国家规定的退休年龄办理退休的员工经本行批准支付其自退休日起的各项费用。此项福利费用在内部退养计划实施日按其预计未来现金流折现计算,计入当期损益。本行在资产负债表日对折现额进行复核,相关变动计入当期损益。

### 3、 辞退福利的会计处理方法

本行在不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时,或确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时(两者孰早),确认辞退福利产生的职工薪酬负债,并计入当期损益。

## (十八) 预计负债

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

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

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

## (十九) 利息收入和支出

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

实际利率法是一种计算某项金融资产或负债的摊余成本以及在相关期间分摊利息收入和利息支出的方法。实际利率是在金融工具预计到期日或某一恰当较短时间内,将其未来现金流量贴现为账面净额所使用的利率。本行在估计未来现金流量时,会考虑金融工具的所有合同条款,但不会考虑未来的信用损失。计算实际利率会考虑交易成本、折溢价和合同各方之间收付的所有与实际利率相关的费用。

若金融资产发生减值,相关的利息收入按照计量损失的未来现金流贴现利率确定。

## **(二十) 手续费及佣金收入**

手续费及佣金收入通常在提供相关服务时按权责发生制原则确认。

## **(二十一) 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或非货币性资产，分为与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。

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

### **2、 确认时点**

政府补助在本行能够满足其所附的条件并且能够收到时，予以确认。

### **3、 会计处理**

与资产相关的政府补助，冲减相关资产账面价值或确认为递延收益。确认为递延收益的，在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入当期损益（与本行日常活动相关的，计入其他收益；与本行日常活动无关的，计入营业外收入）；

与收益相关的政府补助，用于补偿本行以后期间的相关成本费用或损失的，确认为递延收益，并在确认相关成本费用或损失的期间，计入当期损益（与本行日常活动相关的，计入其他收益；与本行日常活动无关的，计入营业外收入）或冲减相关成本费用或损失；用于补偿本行已发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益（与本行日常活动相关的，计入其他收益；与本行日常活动无关的，计入营业外收入）或冲减相关成本费用或损失。

## **(二十二) 递延所得税资产和递延所得税负债**

所得税包括当期所得税和递延所得税。除由于与直接计入股东权益的交易或者事项相关的计入股东权益外，其余均作为所得税费用或收益计入当期损益。

本行按所得税适用的税率，以会计报表中确认的利润总额为基础，并根据现有的税收法规及其解释对免税收入和不可抵扣的支出作相应的估计并作纳税调整后计提应交税金和当期所得税费用。

资产和负债按会计和税务基础不同产生暂时性差额，并采用债务法以该暂时性差额为基础确认递延所得税资产或负债，该暂时性差额会于未来产生应税所得额。暂时

性差额是指资产或负债的账面价值与其计税基础之间的差额；未作为资产和负债确认的项目，按照税法规定可以确定其计税基础的，该计税基础与其账面价值之间的差额也属于暂时性差异。

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

### **(二十三) 租赁**

租赁，是指在一定期间内，出租人将资产的使用权让与承租人以获取对价的合同。在合同开始日，本行评估合同是否为租赁或者包含租赁。如果合同中一方让渡了在一定期间内控制一项或多项已识别资产使用的权利以换取对价，则该合同为租赁或者包含租赁。

#### **本行作为承租人**

##### **(1) 使用权资产**

在租赁期开始日，本行对除短期租赁和低价值资产租赁以外的租赁确认使用权资产。使用权资产按照成本进行初始计量。该成本包括：

- a. 租赁负债的初始计量金额；
- b. 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；
- c. 本行发生的初始直接费用；
- d. 本行为拆卸及移除租赁资产、复原租赁资产所在场地或将租赁资产恢复至租赁条款约定状态预计将发生的成本，但不包括属于为生产存货而发生的成本。

本行后续采用直线法对使用权资产计提折旧。对能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，本行在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧；否则，租赁资产在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。

本行按照本附注“三/（十三）长期资产减值”所述原则来确定使用权资产是否已发生减值，并对已识别的减值损失进行会计处理。

##### **(2) 租赁负债**

在租赁期开始日，本行对除短期租赁和低价值资产租赁以外的租赁确认租赁负债。

租赁负债按照尚未支付的租赁付款额的现值进行初始计量。租赁付款额包括：

- a. 固定付款额（包括实质固定付款额），存在租赁激励的，扣除租赁激励相关金额；
- b. 购买选择权的行权价格，前提是本行合理确定将行使该选择权；
- c. 行使终止租赁选择权需支付的款项，前提是租赁期反映出本行将行使终止租赁选择权。

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

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

### （3）短期租赁和低价值资产租赁

本行选择对短期租赁和低价值资产租赁不确认使用权资产和租赁负债，并将相关的租赁付款额在租赁期内各个期间按照直线法（提示：或：其他系统合理的方法）计入当期损益或相关资产成本。短期租赁，是指在租赁期开始日，租赁期不超过 12 个月且不包含购买选择权的租赁。低价值资产租赁，是指单项租赁资产原值较低的租赁。本行转租或预期转租租赁资产的，原租赁不属于低价值资产租赁。

### （4）租赁变更

租赁变更是指原合同条款之外的租赁范围、租赁对价、租赁期限的变更。若通过增加一项或多项租赁资产的使用权而扩大了租赁范围或延长租赁期限的变更可作为一项单独租赁进行会计处理，若导致租赁范围缩小或租赁期缩短的，应在变更当月重新计量租赁负债，相应调整使用权资产的账面价值。

## （二十四）在实施会计政策中所做出的重要会计估计及判断

本行根据历史经验和其他因素，包括对未来事项的合理预期，对所采用的重要估计和关键假设进行持续的评价。很可能导致下一会计年度资产和负债的账面价值出现重大调整风险的重要会计估计和关键假设列示如下：

### 1、 预期信用损失的计量

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

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

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

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

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

预期信用损失计量的关键参数包括违约概率、违约损失率和违约风险敞口。本行根据新金融工具准则的要求，考虑历史统计数据的定量分析及前瞻性信息，建立违约概率、违约损失率及违约风险敞口模型，对金融资产计算预期信用损失。

## 2、 所得税

在日常经营活动中很多交易的最终税务处理存在不确定性，在计提所得税时本行需要根据历史经验进行大量的估计工作。对于可预计的税务问题，本行基于是否需要缴纳额外税款的估计确认相应的负债。如果这些税务事项的最终结果同以往估计的金额存在差异，则该差异将对其认定期间的所得税和递延所得税款的确定产生影响。

## 3、 预计负债

本行在每个资产负债表日会判断是否因过去事项而形成现时法定义务或推定义务，同时判断履行相关义务导致经济利益流出的可能性，以确定该义务金额的可靠估计数及在会计报表中的相关披露。

## 4、 衍生金融工具以及其他金融工具的公允价值

对有活跃交易市场的金融工具，本行通过向市场询价确定其公允价值；对没有活跃交易市场的金融工具，本行使用估值技术确定其公允价值。这些估值技术包括使用近期公平市场交易价格，可观察到的类似金融工具价格，使用风险调整后的折现现金流量分析，以及普遍使用的市场定价模型。本行对衍生及其他金融工具公允价值的估值模型尽可能使用可观察的市场数据，例如：利率收益率曲线，外汇汇率和期权波动率等。使用估值技术计算出的公允价值会根据行业惯例，以及当期可观察到的市场交易中相同或类似金融工具的价格进行验证。

本行通过常规的复核和审批程序对估值技术所采用的假设和估计进行评估，包括检查模型的假设条件和定价因素，模型假设条件的变化，市场参数性质，市场是否活跃，未被模型涵盖的公允价值调整因素，以及各期间估值技术运用的一致性。估值技术经过有效性测试并被定期检验，且在适当情况下进行更新以反映资产负债表日的市场情况。

(二十五) 重要会计政策和会计估计的变更

1、 重要会计政策变更

(1) 执行《企业会计准则解释第 17 号》

财政部于 2023 年 10 月 25 日公布了《企业会计准则解释第 17 号》(财会〔2023〕21 号，以下简称“解释第 17 号”)。解释第 17 号包含三方面内容，分别是：①关于流动负债与非流动负债的划分；②关于供应商融资安排的披露；③关于售后租回交易的会计处理；该解释规定自 2024 年 1 月 1 日起施行。

执行该解释规定未对本行财务状况和经营成果产生重大影响。

(2) 执行《企业会计准则解释第 18 号》“关于不属于单项履约义务的保证类质量保证的会计处理”的规定

财政部于 2024 年 12 月 6 日发布了《企业会计准则解释第 18 号》(财会〔2024〕24 号，以下简称“解释第 18 号”)，该解释自印发之日起施行，允许企业自发布年度提前执行。执行该规定未对本行财务状况和经营成果产生重大影响。

2、 重要会计估计的变更

无。

四、 税项

本行适用的税项及税率如下：

(一) 增值税

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，部分其他业务根据政策适用 6%税率。

(二) 企业所得税

企业所得税税率 25%。

五、 财务报表项目注释

(一) 现金及存放中央银行款项

项目	期末余额	上年年末余额
库存现金	176,149,543.84	118,770,731.35
存放中央银行法定准备金	1,450,206,106.17	1,310,494,703.64
存放中央银行备付金	477,109,861.93	29,860,045.85
存放中央银行的财政性存款	7,544,000.00	2,800,000.00
应计利息	728,845.08	653,426.28
合计	2,111,738,357.02	1,462,578,907.12

截至 2024 年 12 月 31 日、2023 年 12 月 31 日，包括在现金中的现金及存放中央银行款项详见本附注“五/（三十三）/2”。

按规定向中国人民银行缴存人民币存款准备金、外币存款准备金和财政性存款，此存款不能用于日常业务。2024 年 12 月 31 日、2023 年 12 月 31 日的人民币存款准备金缴存比率为 5.00%、5.00%。

人民币存款准备金与外币存款准备金的存款范围包括个人存款、单位存款、保证金存款和委托业务负债项目抵减资产项目后的贷方余额及其它各项存款；存放中央银行的财政性存款是对国家金库款、地方财政预算内、外存款，部队、机关团体存款，财政部发行的国库券及各项债券款项等，按 100%缴存中央银行的款项；存放中央银行备付金用于日常资金清算。

(二) 存放同业款项

余额明细

项目	期末余额	上年年末余额
存放境内同业	303,156,786.07	407,920,781.45
应计利息	30,215.10	27,565.22
减：损失准备	4,547,351.79	6,118,811.72
合计	298,639,649.38	401,829,534.95

截至 2024 年 12 月 31 日、2023 年 12 月 31 日，包括在现金及现金等价物中的存放同业款项详见本附注“五/（三十三）/2”。

2024 年度、2023 年度，本行存放同业款项账面余额均为阶段一，账面余额和损失准备均不涉及阶段间的转移。

(三) 发放贷款和垫款

1、 发放贷款和垫款构成

（1）发放贷款和垫款按计量方式分类

类别	期末余额	上年年末余额
<b>以摊余成本计量的发放贷款及垫款：</b>		
其中：企业贷款和垫款余额	10,746,967,443.70	9,515,441,121.28
个人贷款和垫款余额	8,641,655,607.18	8,266,067,046.85
应计利息	30,132,607.20	32,854,584.60
减：以摊余成本计量的发放贷款及垫款预期信用减值准备	1,107,694,424.33	964,283,107.31
其中：阶段一	868,620,265.47	775,698,738.34



类别	期末余额	上年年末余额
阶段二	61,447,008.36	29,750,755.20
阶段三	177,627,150.50	158,833,613.77
以摊余成本计量的发放贷款及垫款净值	18,311,061,233.75	16,850,079,645.42
<b>以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款及垫款：</b>		
其中：企业贷款和垫款余额	2,349,583,713.71	2,237,821,018.59
个人贷款和垫款余额		
应计利息		
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款及垫款净值	2,349,583,713.71	2,237,821,018.59
贷款和垫款净值	20,660,644,947.46	19,087,900,664.01

(2) 发放贷款及垫款余额（不含应计利息）按担保方式分类

类别	期末余额		上年年末余额	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
信用贷款	4,388,838,925.95	20.19	3,517,977,594.86	17.57
保证贷款	4,479,643,802.86	20.61	4,145,575,654.37	20.71
抵押贷款	8,548,410,777.68	39.32	8,268,801,606.41	41.30
质押贷款	127,003,898.67	0.58	145,290,400.00	0.73
承兑汇票贴现	4,194,309,359.43	19.30	3,941,683,931.08	19.69
合计	21,738,206,764.59	100.00	20,019,329,186.72	100.00

(3) 公司贷款和垫款余额（不含应计利息）按行业分类

行业	期末余额		上年年末余额	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
农、林、牧、渔业	734,374,899.95	5.61	530,204,917.43	4.51
制造业	4,773,681,692.74	36.45	4,233,559,625.26	36.02
电力、热力、燃气及水的生产和供应业	149,250,000.00	1.14	127,500,000.00	1.08
建筑业	1,240,591,395.00	9.47	1,022,023,693.70	8.70
交通运输、仓储和邮政业	148,344,999.76	1.13	98,870,000.00	0.84
批发和零售业	821,999,332.10	6.28	664,004,972.40	5.65
住宿和餐饮业	76,867,020.81	0.59	76,170,000.00	0.65

行业	期末余额		上年年末余额	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
房地产业	117,400,000.00	0.90	62,500,000.00	0.53
租赁和商务服务业	300,520,000.00	2.29	395,565,000.00	3.37
科学研究和技术服务业			42,500,000.00	0.36
水利、环境和公共设施管理业	386,480,000.00	2.95	361,870,000.00	3.08
居民服务和其他服务业	28,082,457.62	0.21	42,810,000.00	0.36
教育	6,850,000.00	0.05	57,450,000.00	0.49
卫生、社会保障和社会福利业	60,300,000.00	0.46	58,150,000.00	0.49
文化、体育和娱乐业	57,500,000.00	0.44	38,400,000.00	0.33
贴现	4,194,309,359.43	32.03	3,941,683,931.08	33.54
公司贷款总计	13,096,551,157.41	100.00	11,753,262,139.87	100.00

(4) 公司贷款和垫款余额（不含应计利息）按性质分类

项目	期末余额	上年年末余额
一般贷款	8,902,241,797.98	7,811,578,208.79
贴现	4,194,309,359.43	3,941,683,931.08
合计	13,096,551,157.41	11,753,262,139.87

## 2、 预期信用减值准备

(1) 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
上年年末余额	775,698,738.34	29,750,755.20	158,833,613.77	964,283,107.31
转移：				
至第一阶段	1,439,596.43	-719,596.43	-720,000.00	0.00
至第二阶段	-4,622,344.31	4,862,344.31	-240,000.00	0.00
至第三阶段	-2,307,116.60	-5,824,435.09	8,131,551.69	0.00
加：本期计提/（转回）	98,411,391.61	33,377,940.37	66,467,804.08	198,257,136.06
加：本期收回原转销	0.00	0.00	99,429,981.19	99,429,981.19
减：本期核销	0.00	0.00	154,275,800.23	154,275,800.23
期末余额	868,620,265.47	61,447,008.36	177,627,150.50	1,107,694,424.33

(2) 本行以公允价值计量且其变动计入其他综合收益贷款账面余额均为阶段一，账面余额和损失准备均不涉及阶段间的转移，期末损失准备为35,278,034.57元，在其他综合收益列示。

3、截至 2024 年 12 月 31 日、2023 年 12 月 31 日止持有本行 5%及 5%以上股份的股东的贷款情况详见本附注“六/（二）”。

(四) 金融投资

1、 余额明细

项目	期末余额	上年年末余额
交易性金融资产	1,582,512,860.00	1,401,498,266.89
债权投资	8,141,866,037.28	7,517,171,705.79
其他债权投资	309,070,000.00	456,154,350.00
其他权益工具投资	1,355,094.00	1,131,186.00
合计	10,034,803,991.28	9,375,955,508.68

2、 交易性金融资产余额

项目	期末余额	上年年末余额
政府债券	1,001,154,870.00	152,360,682.04
金融债券	581,357,990.00	881,542,648.18
同业存单	0.00	367,594,936.67
合计	1,582,512,860.00	1,401,498,266.89

3、 债权投资

(1) 按债权投资交易类型分类

项目	期末余额	上年年末余额
政府债	3,376,098,707.60	2,897,114,914.01
金融债	1,991,924,004.25	2,592,913,495.37
企业债	859,823,402.02	955,876,106.93
同业存单	1,946,688,399.32	1,066,353,293.51
应计利息	90,000,321.32	96,743,721.93
减：损失准备	122,668,797.23	91,829,825.96
合计	8,141,866,037.28	7,517,171,705.79

截至 2024 年 12 月 31 日、2023 年 12 月 31 日债权投资的抵质押情况详见“七/（二）/3”。

2024 年度、2023 年度，本行债权投资账面余额均为阶段一，账面余额和损失准备均不涉及阶段间的转移。

4、 其他债权投资

(1) 按其他债权投资交易类型分类

项目	期末余额	上年年末余额
政府债	307,927,834.87	31,916,142.63
金融债	0.00	222,660,286.61
同业存单	0.00	197,161,500.00
小计	307,927,834.87	451,737,929.24
应计利息	1,142,165.13	4,416,420.76
合计	309,070,000.00	456,154,350.00

(2) 其他债权投资公允价值明细

类别	期末余额			
	债券成本	公允价值变动	利息调整	公允价值
政府债	300,000,000.00	7,712,291.85	215,543.02	307,927,834.87

类别	上年年末余额			
	债券成本	公允价值变动	利息调整	公允价值
政府债	30,000,000.00	258,624.06	1,657,518.57	31,916,142.63
金融债	220,000,000.00	-660,699.81	3,320,986.42	222,660,286.61
同业存单	200,000,000.00	-188,133.73	-2,650,366.27	197,161,500.00
合计	450,000,000.00	-590,209.48	2,328,138.72	451,737,929.24

(3) 截至 2024 年 12 月 31 日、2023 年 12 月 31 日其他债权投资抵质押情况详见“七/（二）/3”。

(4) 其他债权投资减值准备在其他综合收益列示，2024 年度、2023 年度，本行其他债权投资账面余额均为阶段一，账面余额和损失准备均不涉及阶段间的转移。

5、 其他权益工具投资

(1) 按其他权益工具投资交易类型分类

项目	期末余额	上年年末余额
股权投资	1,355,094.00	1,131,186.00

(2) 其他权益工具投资公允价值明细

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

被投资单位	上年年末余额		
	投资成本	公允价值变动	公允价值
江苏银行股份有限公司	79,400.00	451,786.00	531,186.00
江苏省农村信用社联合社	600,000.00		600,000.00
合计	679,400.00	451,786.00	1,131,186.00

(五) 固定资产

1、 固定资产余额明细

项目	期末余额	上年年末余额
固定资产原价	622,765,758.30	609,697,903.22
累计折旧	244,750,980.37	224,292,233.71
固定资产净额	378,014,777.93	385,405,669.51
在建工程	674,556.00	32,462,219.67
合计	378,689,333.93	417,867,889.18

2、 固定资产变动情况表

项目	房屋及建筑物	运输设备	电子及办公设备	机器设备	固定资产装修	合计
账面原值						
上年年末余额	526,158,124.38	1,218,679.64	49,221,433.23	25,716,776.28	7,382,889.69	609,697,903.22
加：本期购入	1,827,460.13	0.00	1,801,579.06	41,000.00	845,927.12	4,515,966.31
在建工程转入	0.00	0.00	2,600,007.30	292,716.00	13,169,265.88	16,061,989.18
减:处置或报废	423,434.18	0.00	6,097,508.89	826,200.00	162,957.34	7,510,100.41
期末余额	527,562,150.33	1,218,679.64	47,525,510.70	25,224,292.28	21,235,125.35	622,765,758.30
累计折旧						
上年年末余额	154,102,824.69	1,047,341.72	41,989,122.37	22,431,291.75	4,721,653.18	224,292,233.71
加：本期计提	20,914,420.89	95,137.08	3,442,139.34	1,118,060.67	1,950,217.92	27,519,975.90
减:处置或报废	268,146.38	0.00	5,833,696.21	801,318.00	158,068.65	7,061,229.24
期末余额	174,749,099.20	1,142,478.80	39,597,565.50	22,748,034.42	6,513,802.45	244,750,980.37
账面价值						
期末余额	352,813,051.13	76,200.84	7,927,945.20	2,476,257.86	14,721,322.90	378,014,777.93
上年年末余额	372,055,299.69	171,337.92	7,232,310.86	3,285,484.53	2,661,236.51	385,405,669.51

3、 在建工程情况表

项目	期末余额	上年年末余额
房屋建筑物	0.00	24,110,179.82
软件工程设备	674,556.00	8,352,039.85
合计	674,556.00	32,462,219.67

4、截至 2024 年 12 月 31 日，尚未变更权证名称的固定资产房屋建筑物原值 106,032,364.42 元、累计折旧 95,440,683.84 元、净值 10,591,680.58 元；尚未办妥权证的固定资产房屋建筑物原值 37,085,585.13 元、累计折旧 12,359,066.46 元、净值 24,726,518.67 元。管理层认为上述事项不影响本行对这些固定资产的占有和使用，不会对本行的正常经营运作产生重大影响。

(六) 使用权资产

项目	房屋建筑物
1. 账面原值	
（1）上年年末余额	3,426,199.75
（3）本期增加金额	
（4）本期减少金额	
（5）期末余额	3,426,199.75
2. 累计折旧	
（1）上年年末余额	2,056,991.34
（2）本期增加金额	685,663.80
（3）本期减少金额	
（4）期末余额	2,742,655.14
3. 账面价值	
（1）期末账面价值	683,544.61
（2）上年年末余额账面价值	1,369,208.41

(七) 无形资产

1、 无形资产余额明细

项目	期末余额	上年年末余额
无形资产原值	26,348,388.39	25,001,788.39
累计摊销	12,431,146.06	10,662,150.41
账面净值	13,917,242.33	14,339,637.98

2、 无形资产变动情况表

项目	土地使用权	软件	合计
<b>账面原值</b>			
上年年末余额	10,986,924.40	14,014,863.99	25,001,788.39
加：本期购入	0.00	1,346,600.00	1,346,600.00
在建工程转入	0.00	0.00	0.00
减：处置	0.00	0.00	0.00
期末余额	10,986,924.40	15,361,463.99	26,348,388.39
<b>累计摊销</b>			
上年年末余额	3,671,637.35	6,990,513.06	10,662,150.41
加：本期摊销	382,873.26	1,386,122.39	1,768,995.65
减：处置	0.00	0.00	0.00
期末余额	4,054,510.61	8,376,635.45	12,431,146.06
<b>账面价值</b>			
期末余额	6,932,413.79	6,984,828.54	13,917,242.33
上年年末余额	7,315,287.05	7,024,350.93	14,339,637.98

3、 截至 2024 年 12 月 31 日，尚未办理土地权证的无形资产土地使用权原值 436,644.40 元，累计摊销为 436,644.40 元，净值为 0.00 元。管理层认为上述事项不影响本行对这些固定资产的占有和使用，不会对本行的正常经营运作产生重大影响。

(八) 递延所得税资产/递延所得税负债

项目	期末余额	上年年末余额
<b>递延所得税资产：</b>		
资产减值准备	281,592,576.83	245,861,963.82
预计负债	856,378.23	657,155.44
其他债权投资公允价值变动	0.00	435,837.82
应付职工薪酬	6,175,578.93	6,375,215.65
转贴现利息调整	1,792,479.57	2,711,072.28
折旧及摊销	20,819.99	128,543.80
合计	290,437,833.55	256,169,788.81



项目	期末余额	上年年末余额
<b>递延所得税负债：</b>		
交易性金融资产公允价值变动	5,408,840.39	261,500.00
其他债权投资公允价值变动	1,848,095.91	
其他权益工具投资公允价值变动	168,923.50	112,946.50
合计	7,425,859.80	374,446.50

(九) 其他资产

1、 余额明细

项目	期末余额	上年年末余额
应收利息	718,647.99	250,884.29
其他应收款	17,883,682.76	59,025,999.99
抵债资产	34,857,429.20	145,478,604.23
长期待摊费用	40,864,364.13	8,930,553.71
其他	70,163,774.16	
合计	164,487,898.24	213,686,042.22

2、 其他应收款

(1) 余额明细

项目	期末余额	上年年末余额
垫付诉讼费	6,129,699.00	12,976,186.36
员工借款	0.00	6,000.00
存出保证金	752,918.00	752,918.00
其他	15,158,079.72	56,187,568.86
小计	22,040,696.72	69,922,673.22
减：损失准备	4,157,013.96	10,896,673.23
合计	17,883,682.76	59,025,999.99

(2) 账龄分析

账龄	期末余额			
	金额	比例（%）	预期信用损失减值准备	净额
1 年以内	16,716,749.68	75.84	150,027.35	16,566,722.33
1-2 年	1,866,686.00	8.47	668,260.80	1,198,425.20

账龄	期末余额			
	金额	比例（%）	预期信用损失减值准备	净额
2-3 年	964,837.02	4.38	964,837.02	0.00
3 年以上	2,492,424.02	11.31	2,373,888.79	118,535.23
合计	22,040,696.72	100.00	4,157,013.96	17,883,682.76

账龄	上年年末余额			
	金额	比例（%）	预期信用损失减值准备	净额
1 年以内	57,071,172.72	81.62	323,151.68	56,748,021.04
1-2 年	1,640,088.91	2.35	753,532.21	886,556.70
2-3 年	1,266,887.02	1.81	1,266,406.36	480.66
3 年以上	9,944,524.57	14.22	8,553,582.98	1,390,941.59
合计	69,922,673.22	100.00	10,896,673.23	59,025,999.99

3、抵债资产

项 目	期末余额	上年年末余额
房屋建筑物及土地	100,705,958.79	206,367,920.85
他行股金	38,836,258.00	38,836,258.00
小计	139,542,216.79	245,204,178.85
减：抵债资产跌价准备	104,684,787.59	99,725,574.62
合计	34,857,429.20	145,478,604.23

4、长期待摊费用

项 目	上年年末余额	本年增加	本年摊销/转出	期末余额
装修费	1,496,485.81	10,954,591.18	826,677.66	11,624,399.33
其他	7,434,067.90	29,769,625.51	7,963,728.61	29,239,964.80
合计	8,930,553.71	40,724,216.69	8,790,406.27	40,864,364.13

(十) 资产减值表

项 目	本期金额						
	上年年末余额	本期增加		本期减少			期末余额
		本期计提/转回	其他增加	外币折算差 额	本期核销	本期转出	
其他应收款预期信用减值准备	10,896,673.23	-33,703.19	117,109.69	0.00	6,823,065.77	0.00	4,157,013.96
存放同业款项预期信用减值准备	6,118,811.72	-1,571,459.93	0.00	0.00	0.00	0.00	4,547,351.79
应收利息预期信用减值准备	360,888.03	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	360,888.03
以摊余成本计量的发放贷款及垫款预期信用减值准备	964,283,107.31	198,257,136.06	99,429,981.19	0.00	154,275,800.23	0.00	1,107,694,424.33
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款及垫款在其他综合收益科目中的预期信用减值准备	33,567,315.28	1,710,719.29	0.00	0.00	0.00	0.00	35,278,034.57
债权投资预期信用减值准备	91,829,825.96	30,838,971.27	0.00	0.00	0.00	0.00	122,668,797.23
其他债权投资预期信用减值准备	5,395,626.00	4,591,978.40	0.00	0.00	0.00	0.00	9,987,604.40
表外业务预期信用减值准备	2,628,621.74	796,891.17	0.00	0.00	0.00	0.00	3,425,512.91
抵债资产跌价准备	99,725,574.62	44,716,683.84	0.00	0.00	0.00	39,757,470.87	104,684,787.59
合计	1,214,806,443.89	279,307,216.91	99,547,090.88	0.00	161,098,866.00	39,757,470.87	1,392,804,414.81

(十一) 向中央银行借款

项 目	期末余额	上年年末余额
借入中央银行款项	1,366,219,742.94	1,109,197,093.88
应计利息	528,458.33	586,666.66
合计	1,366,748,201.27	1,109,783,760.54

(十二) 同业及其他金融机构存放款项

项 目	期末余额	上年年末余额
同业存放	6,470,761.39	11,086,395.32
应计利息	362.59	760.25
合计	6,471,123.98	11,087,155.57

(十三) 交易性金融负债

项 目	期末余额	上年年末余额
债券借贷		31,892,840.82

(十四) 卖出回购金融资产款

1、 按金融资产类别分类

项 目	期末余额	上年年末余额
债券	370,000,000.00	740,000,000.00
应计利息	38,515.07	328,712.33
合计	370,038,515.07	740,328,712.33

2、 按交易对手（不含应计利息）分类

项 目	期末余额	上年年末余额
商业银行	370,000,000.00	740,000,000.00

(十五) 吸收存款

项 目	期末余额	上年年末余额
活期存款	5,971,269,303.11	5,771,454,760.18
其中：公司类客户	2,348,971,534.08	2,144,979,159.65
个人客户	3,622,297,769.03	3,626,475,600.53
定期存款	22,591,467,844.65	20,120,394,361.74

项 目	期末余额	上年年末余额
其中：公司类客户	262,043,915.02	249,339,979.40
个人客户	22,329,423,929.63	19,871,054,382.34
保证金存款	233,727,605.65	269,647,133.76
其他存款	5,802,527.33	35,416,271.69
应计利息	670,502,115.79	627,509,831.76
合计	29,472,769,396.53	26,824,422,359.13

截至 2024 年 12 月 31 日、2023 年 12 月 31 日止持有本行 5% 及 5% 以上股份的股东的吸收存款情况详见本附注“六/（二）”。

(十六) 应付职工薪酬

项 目	上年年末余额	本年增加	本年支付	期末余额
1、短期薪酬				
工资、奖金、津贴和补贴	59,313,800.40	97,212,680.71	97,550,288.10	58,976,193.01
职工福利费		13,337,080.73	13,337,080.73	
社会保险费	16,267.10	8,421,025.84	8,424,769.82	12,523.12
其中：医疗保险费	16,267.10	7,443,892.89	7,447,636.87	12,523.12
工伤保险费		177,596.60	177,596.60	
生育保险费		799,536.35	799,536.35	
住房公积金		10,908,799.00	10,908,799.00	
工会经费和职工教育经费	3,304,689.64	3,165,266.17	2,481,708.09	3,988,247.72
小计	62,634,757.14	133,044,852.45	132,702,645.74	62,976,963.85
2、离职后福利				
基本养老保险费		14,206,916.64	14,201,194.16	5,722.48
失业保险金	1,861.95	443,980.01	443,622.33	2,219.63
企业年金缴费	9,136,101.44	7,109,006.24	7,151,337.42	9,093,770.26
小计	9,137,963.39	21,759,902.89	21,796,153.91	9,101,712.37
3、辞退福利				
内部退养福利	9,585,623.04	2,336,586.43	4,302,113.05	7,620,096.42
4、其他长期职工福利				
其他辞退福利	15,915,239.57	2,433,179.74	1,266,200.00	17,082,219.31
合计	97,273,583.14	159,574,521.51	160,067,112.70	96,780,991.95

(十七) 应交税费

项 目	期末余额	上年年末余额
应交企业所得税	0.00	38,495,668.97
应交增值税	9,882,598.97	5,248,957.70
应交城市维护建设税	316,113.94	247,315.08
应交教育费附加	316,113.94	247,315.08
应交房产税	1,581,108.44	1,063,600.00
应交个人所得税	215,499.21	495,423.79
应交印花税	306,236.57	293,367.04
应交其他	62,901.74	60,267.35
合计	12,680,572.81	46,151,915.01

(十八) 预计负债

项 目	期末余额	上年年末余额
表外业务预期信用损失	3,425,512.91	2,628,621.74

2024 年度，2023 年度本行预计负债表外业务预期信用损失账面余额均为阶段一，账面余额和损失准备均不涉及阶段间的转移。

(十九) 租赁负债

项目	期末余额	上年年末余额
租赁负债	766,824.57	1,544,189.84

(二十) 其他负债

1、 余额明细

项 目	期末余额	上年年末余额
应付股利	2,730,672.38	1,931,865.12
其他应付款	103,151,378.02	73,997,331.35
其他流动负债	1,662,390.93	1,237,150.95
合计	107,544,441.33	77,166,347.42

2、 其他应付款

项目	期末余额	上年年末余额
久悬未取款项	11,685,706.63	12,116,978.52
质保金	1,610,369.96	211,588.80
预提费用	11,458,697.24	4,279,106.57
未卖断资产暂挂款	38,000,000.00	38,000,000.00
其他	40,396,604.19	19,389,657.46
合计	103,151,378.02	73,997,331.35

(二十一) 股本

项 目	期末余额	上年年末余额
股本	954,111,399.00	954,111,399.00

(二十二) 资本公积

项目	上年年末余额	本期增加	本期减少	期末余额
股本溢价	513,199,340.86			513,199,340.86

(二十三) 其他综合收益

项目	上年年末余额	本期增减	期末余额
其他权益工具投资公允价值变动	338,839.50	167,931.00	506,770.50
其他债权投资公允价值变动	-968,673.95	6,512,961.68	5,544,287.73
其他债权投资预期信用损失准备	29,222,205.96	4,727,023.27	33,949,229.23
合计	28,592,371.51	11,407,915.95	40,000,287.46

(二十四) 盈余公积

项目	上年年末余额	本期增减	期末余额
法定盈余公积	145,197,878.56	24,710,464.83	169,908,343.39
任意盈余公积	80,301,839.29	0.00	80,301,839.29
合计	225,499,717.85	24,710,464.83	250,210,182.68

(二十五) 一般风险准备

项目	本期金额	上期金额
上年年末余额	370,896,081.85	271,512,733.29

项目	本期金额	上期金额
本期计提	99,071,220.65	99,383,348.56
期末余额	469,967,302.50	370,896,081.85

(二十六) 未分配利润

项目	本期金额	上期金额
上年期末余额	196,744,338.25	203,632,966.18
加：本期净利润	247,104,648.27	154,738,252.05
减：提取盈余公积	24,710,464.83	15,473,825.21
减：提取一般风险准备	99,071,220.65	99,383,348.56
减：对所有者的分配	38,164,455.96	46,769,706.21
期末余额	281,902,845.08	196,744,338.25

根据财金【2012】20号《金融企业准备金管理办法》第十一条“准备金计提不足的，原则上不得进行税后利润分配”，本行截至2024年12月31日，一般风险准备余额未达到风险资产期末余额的1.50%，2024年5月26日的2023年度股东大会决议，派发38,164,455.96元现金股利。

(二十七) 营业收入

1、利息净收入

项目	本期金额	上期金额
利息收入	1,156,732,551.78	1,125,596,750.98
其中：存放中央银行	23,611,578.51	21,312,597.76
拆出资金	7,410,602.49	4,041,379.93
存放同业	2,125,042.22	2,896,545.68
买入返售金融资产	6,292,995.99	242,511.20
发放贷款及垫款	861,511,615.84	852,958,632.41
债券投资	255,780,716.73	244,145,084.00
利息支出	540,052,214.00	547,101,051.26
其中：向央行借款	16,700,444.45	18,587,777.79
拆入资金	237,115.47	293,685.73
同业存放	23,458.77	60,982.95
卖出回购金融资产	13,347,770.60	18,698,835.97
吸收存款	504,820,509.53	506,156,854.96



项目	本期金额	上期金额
金融负债	4,922,915.18	3,302,913.86
利息净收入	616,680,337.78	578,495,699.72

2、手续费及佣金净收入

项目	本期金额	上期金额
手续费及佣金收入	9,402,969.25	9,182,994.67
其中：结算手续费收入	3,901,397.74	3,631,828.32
代理手续费收入	710,578.62	201,400.10
银行卡手续费收入	800,395.52	809,617.16
其他手续费收入	3,990,597.37	4,540,149.09
手续费及佣金支出	17,084,827.34	18,069,841.06
其中：结算手续费支出	1,759,270.70	1,003,888.13
其他手续费支出	15,325,556.64	17,065,952.93
手续费及佣金净收入	-7,681,858.09	-8,886,846.39

3、投资收益

项目	本期金额	上期金额
交易性金额资产投资收益	20,987,521.41	39,531,261.20
债权投资及其他债权投资投资收益	133,548,204.75	64,469,298.88
其他权益工具分红	120,000.00	60,000.00
合计	154,655,726.16	104,060,560.08

4、其他收益

项目	本期金额	上期金额
政府补助	13,304,889.58	7,278,884.45
代扣代缴手续费	136,273.60	120,135.71
合计	13,441,163.18	7,399,020.16

5、公允价值变动收益

项目	本期金额	上期金额
交易性金额资产	25,935,919.31	2,540,234.69

**6、其他业务收入**

项目	本期金额	上期金额
租金收入	1,499,546.49	1,026,635.09
他行寄库收入	1,886,792.45	1,886,792.45
其他	195,669.00	191,832.35
合计	3,582,007.94	3,105,259.89

**7、资产处置收益**

项目	本期金额	上期金额
资产处置收益	-51,224.58	

**(二十八) 营业支出**

**1、税金及附加**

项目	本期金额	上期金额
城建税	1,214,812.88	924,687.07
教育费附加	1,214,812.85	924,687.09
房产税	6,537,364.60	4,027,719.03
土地使用税	901,024.94	235,079.93
印花税	1,075,061.01	920,876.94
其他	157,157.37	1,314,657.43
合计	11,100,233.65	8,347,707.49

**2、业务及管理费**

项目	本期金额	上期金额
员工费用	159,574,521.51	162,512,604.44
业务费用	71,770,215.72	62,196,019.68
固定资产和使用权资产折旧	28,205,639.70	18,661,642.11
长期待摊费用摊销	8,790,406.27	4,659,329.94
无形资产摊销	1,768,995.65	1,578,766.50
电子设备运转费	4,448,393.50	1,552,577.00
安全防范费	5,222,664.48	1,911,497.00
物业管理费	1,942,330.31	1,238,919.39
租赁费	683,501.24	444,216.42
合计	282,406,668.38	254,755,572.48

3、信用减值损失

项目	本期金额	上期金额
其他应收款预期信用减值损失	-33,703.19	-320,675.38
存放同业款项预期信用减值损失	-1,571,459.93	1,079,886.50
应收利息预期信用减值损失	0.00	360,888.03
发放贷款及垫款预期信用减值损失	199,967,855.35	97,045,165.80
债权投资预期信用减值损失	30,838,971.27	62,825,251.47
其他债权投资预期信用减值损失	4,591,978.40	-26,058,627.01
表外业务预期信用减值损失	796,891.17	2,575,921.74
合计	234,590,533.07	137,507,811.15

4、其他资产减值损失

项目	本期金额	上期金额
抵债资产跌价损失	44,716,683.84	97,568,769.04

(二十九) 营业外收入

项目	本期金额	上期金额
非流动资产处置收益	58,106.45	8,106.80
结算罚款收入	701,499.60	373,700.00
久悬未取款	392,166.46	111,182.02
其他	41,785.37	
合计	1,193,557.88	492,988.82

(三十) 营业外支出

项目	本期金额	上期金额
非流动资产处置损失	692,617.00	158,569.99
捐赠及赞助费	723,000.00	570,000.00
罚没支出	525,164.53	2,315,802.78
抵债资产过户相关税费	512,411.01	960,457.00
其他	20,722.32	35,847.57
合计	2,473,914.86	4,040,677.34

(三十一) 所得税费用

项目	本期金额	上期金额
当期所得税费用	20,224,987.08	91,520,786.64
递延所得税费用	-34,703,882.56	-60,861,043.44
合计	-14,478,895.48	30,659,743.20

(三十二) 其他综合收益的税后净额

项目	本期金额	上期金额
其他综合收益	15,210,554.60	-13,699,296.69
减：所得税影响	3,802,638.65	-3,424,824.18
合计	11,407,915.95	-10,274,472.51

(三十三) 现金流量表附注

1、 将净利润调节为经营活动现金流量

项目	本期金额	上期金额
净利润（亏损以“-”号表示）	247,104,648.27	154,738,252.05
加：资产减值准备	279,307,216.91	235,076,580.19
固定资产折旧	27,519,975.90	17,975,978.33
使用权资产	685,663.80	685,663.78
无形资产摊销	1,768,995.65	1,578,766.50
长期待摊费用摊销	8,790,406.27	4,659,329.94
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失	685,735.13	150,463.19
公允价值变动损益	-25,935,919.31	-2,540,234.69
投资损失	-410,436,442.89	-348,205,644.08
筹资活动利息支出	48,929.40	82,956.42
递延所得税资产减少	-34,703,882.56	-60,861,043.44
递延所得税负债增加	5,147,340.39	-1,071,562.08
贷款的减少	-1,773,341,949.33	-1,057,642,965.86
存款的增加	2,605,354,753.37	2,377,393,462.62
拆借款项的净增	-370,000,000.00	267,000,000.00
经营性应收项目的减少	-267,191,372.16	499,541,101.28
经营性应付项目的增加	223,566,278.47	-125,673,317.30

项目	本期金额	上期金额
经营性其他资产的减少	64,441,763.27	-31,979,786.28
经营活动产生的现金流量净额	582,812,140.58	1,930,908,000.57

2、 现金及现金等价物的构成

项目	本期金额	上期金额
库存现金	176,149,543.84	118,770,731.35
可用于支付的存放中央银行款项	303,156,786.07	407,920,781.45
合同期为三个月内的存放同业款项	477,109,861.93	29,860,045.85
年末现金及现金等价物余额	956,416,191.84	556,551,558.65

六、 关联方关系及交易

(一) 关联方及其关联方关系

1、 关联法人

(1) 持有本行 5%及 5%以上股份的股东

期末余额		
名称	持股数	持股比例
江苏大丰农村商业银行股份有限公司	190,822,579.00	20.00%
建湖县智农农业科技发展有限公司(原建湖县惠农 新农村建设发展有限公司)	94,501,140.00	9.90%
江苏银宝控股集团有限公司	76,329,031.00	8.00%

上年年末余额		
名称	持股数	持股比例
江苏大丰农村商业银行股份有限公司	190,822,579.00	20.00%
建湖县惠农新农村建设发展有限公司	94,501,140.00	9.90%
江苏银宝控股集团有限公司	76,329,031.00	8.00%

(2) 报告期内持有本行 5%及 5%以上股份的股东控制企业

名 称	期末余额	上年年末余额
	持有本行 5% 及 5% 以上股 份的企业股东	持有本行 5% 及 5% 以上股 份的企业股东
江苏省银宝盐业有限公司	江苏银宝控股集团有限公司	江苏银宝控股集团有限公司

(3) 本行董事、监事或高级管理人员控制的企业

名 称	期末余额 与本行关联方关系	上年年末余额 与本行关联方关系
建湖县银海棉业有限公司	监事控制的企业	监事控制的企业
建湖县银海仓储有限公司	监事控制的企业	监事控制的企业
江苏日月照明电器有限公司	不适用	董事控制的企业
盐城环宇汽车零部件制造有限公司	监事控制的企业	监事控制的企业
江苏森达热电集团有限公司	监事控制的企业	监事控制的企业

2、 关联自然人

- (1) 本行董事、监事、关键管理人员；  
(2) 除本行董事、监事、关键管理人员外的内部人以及内部人的近亲属。

(二) 关联方交易

1、 关联交易

(1) 利息收入

A、向持有本行 5%及 5%以上股份的股东收取的利息收入

名 称	本期金额	上期金额
建湖县智农农业科技发展有限公司 (原建湖县惠农新农村建设发展有限公司)	1,761,375.00	3,903,686.14
江苏银宝控股集团有限公司	1,294,585.40	2,845,512.18

B、本行向持有本行 5%及 5%以上股份的股东控制的关联企业收取的利息收入

名 称	本期金额	上期金额
江苏省银宝盐业有限公司	431,850.00	811,777.78

C、向本行董事、关键管理人员控制的企业收取的贷款利息收入

名 称	本期金额	上期金额
建湖县银海棉业有限公司	2,508,647.47	5,292,662.04
江苏日月照明电器有限公司	不适用	677,224.80
建湖县银海仓储有限公司	1,252,596.04	2,644,566.18
盐城环宇汽车零部件制造有限公司	8,711.10	10,033.34

D、向本行董事、监事、关键管理人员支付的利息收入

年 份	本期金额	上期金额
金 额	7,510.75	64,469.40

(2) 利息支出

A、向持有本行 5%及 5%以上股份的股东支付的利息支出

名 称	本期金额	上期金额
江苏大丰农村商业银行股份有限公司	339.78	374.80
建湖县智农农业科技发展有限公司 (原建湖县惠农新农村建设发展有限 公司)	3,236.17	5,465.14
江苏银宝控股集团有限公司	557.94	1,068.82

B、本行向持有本行 5%及 5%以上股份的股东控制的关联企业支付的存款利息支出

名 称	本期金额	上期金额
江苏省银宝盐业有限公司	55.04	238.04

C、向本行董事、监事、关键管理人员控制的企业支付的利息支出

名 称	本期金额	上期金额
建湖县银海棉业有限公司	30.88	64.42
江苏日月照明电器有限公司	不适用	201.96
建湖县银海仓储有限公司	31.77	128.99
盐城环宇汽车零部件制造有限公司	1,121.87	855.93
江苏森达热电集团有限公司	76.46	137.60

D、向本行董事、监事、关键管理人员支付的利息支出

年 份	本期金额	上期金额
金 额	225.93	1,519.22

2、 关联交易余额

A、与持有本行 5%及 5%以上的股份的股东的关联交易余额

关联方名称	期末余额		
	同业及其他金融机 构存放款项	贷款余额	存款余额
江苏大丰农村商业银行股份有限公司	614.32		
建湖县惠农新农村建设发展有限公司 (原建湖县惠农新农村建设发展有限 公司)		22,500,000.00	1,910,431.38
江苏银宝控股集团有限公司		28,500,000.00	248,358.94

关联方名称	上年年末余额		
	同业及其他金融机 构存放款项	贷款余额	存款余额
江苏大丰农村商业银行股份有限公司	374.54		
建湖县惠农新农村建设发展有限公司		22,500,000.00	714,035.73
江苏银宝控股集团有限公司		29,000,000.00	394,739.76

B、本行与持有本行 5%及 5%以上股份股东控制的关联企业关联交易余额

期末余额		
关联方名称	贷款余额	存款余额
江苏省银宝盐业有限公司		636.52

上年年末余额		
关联方名称	贷款余额	存款余额
江苏省银宝盐业有限公司	9,500,000.00	100,332.48

C、与本行董事、监事、关键管理人员控制的企业关联交易余额

期末余额		
关联方名称	贷款余额	存款余额
建湖县银海棉业有限公司	60,000,000.00	539.15
建湖县银海仓储有限公司	29,980,000.00	8.36
盐城环宇汽车零部件制造有限公司	1,000,000.00	1,850,420.82
江苏森达热电集团有限公司		81,976.55



上年年末余额		
关联方名称	贷款余额	存款余额
建湖县银海棉业有限公司	60,000,000.00	84.44
江苏日月照明电器有限公司	8,700,000.00	26,736.85
建湖县银海仓储有限公司	29,980,000.00	420.39
盐城环宇汽车零部件制造有限公司		687,764.67
江苏森达热电集团有限公司		37,314.80

D、与本行的董事、监事、关键管理人员关联交易余额

项 目	期末余额		上年年末余额	
	贷款余额	存款余额	贷款余额	存款余额
金 额		328,485.12	600,000.00	410,387.88

3、 作为关联方的企业年金

在报告期，本行与本行设立的企业年金基金除正常供款外，未发生关联交易。

4、 董事、监事及关键管理人员薪酬

本行的董事、监事及关键管理人员从本行领取的薪酬或享受其他待遇的情况如下：

年 份	本期金额	上期金额
金 额	760.98 万元	712.54 万元

七、 或有事项、承诺事项及主要表外事项

(一) 诉讼事项形成的或有事项

截至 2024 年 12 月 31 日止，本行作为原告尚未判决的诉讼 28 笔，涉案金额合计人民币 726.29 万元；本行无作为被告未判决的诉讼。

(二) 承诺事项

1、 资本性支出承诺

项目	期末余额	上年年末余额
已签约但未支付	1,170,800.00	9,428,200.00

上述资本性承诺是指建造营业用房、购买设备及系统开发等的资本支出承诺。

2、 对外资产质押承诺

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

项目	期末余额	上年年末余额
交易性金融资产	120,000,000.00	50,000,000.00
其中：金融债	120,000,000.00	50,000,000.00
债权投资	1,457,500,000.00	1,983,000,000.00
其中：政府债	960,000,000.00	1,243,000,000.00
金融债	497,500,000.00	740,000,000.00
票据	376,219,742.94	149,752,131.02
合计	1,953,719,742.94	2,182,752,131.02

(三) 主要的或有风险的表外事项

期末余额			
项目	金额	保证金金额	保证金所占比例(%)
银行承兑汇票	212,575,910.20	205,665,910.20	96.75
开出保函	17,390,375.33	17,390,375.33	100.00

上年年末余额			
项目	金额	保证金金额	保证金所占比例(%)
银行承兑汇票	248,224,632.89	247,814,632.89	99.83
开出保函	7,978,929.40	7,978,929.40	100.00

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

开出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受益人承诺，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表外业务。

八、 资产负债表日后事项

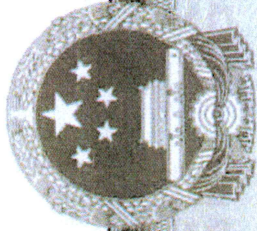
无。

九、 其他重要事项

无。

江苏建湖农村商业银行股份有限公司  
二〇二五年四月九日





# 营业执照

统一社会信用代码

91310101568093764U

证照编号: 01000000202502140072

扫描经营主码，  
身份验证、多码合一、  
信息记录、经营信息、体  
验更多应用服务。



(副本)

供出报告使用，其他

名称 立信会计师事务所(特殊普通合伙)

类型 特殊普通合伙企业

执行事务合伙人 朱建弟，杨志国

经营范围

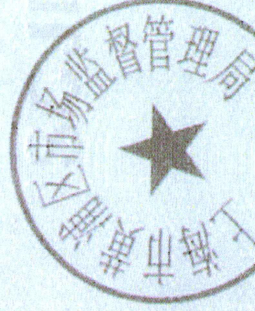
审查企业会计报表，出具审计报告；验证企业资本，出具验资报告；办理企业合并、分立、清算事宜中的审计业务，出具有关报告；基本建设年度财务决算审计；代理记账；会计咨询、税务咨询、管理咨询、会计培训；信息系统领域内的技术服务。  
【依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动】

出资额 人民币15900.0000万元整

成立日期 2011年01月24日

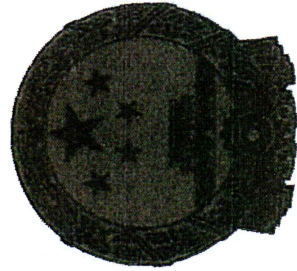
主要经营场所 上海市黄浦区南京东路61号四楼

登记机关



2025年02月14日





# 会计师事务所 执业证书



名称：立信会计师事务所（特殊普通合伙）

首席合伙人：朱建弟

主任会计师：

经营场所：上海市黄浦区南京东路61号四楼

组织形式：特殊普通合伙制

执业证书编号：31000006

批准执业文号：沪财会〔2000〕26号（转制批文 沪财会〔2010〕82号）

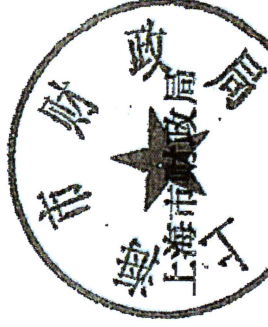
批准执业日期：2000年6月13日（转制日期 2010年12月31日）

仅供出报告使用，其他无效。

证书序号：0001247

## 说明

- 1、《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》。



发证机关：

二〇一八年六月一日

中华人民共和国财政部制



证书编号:  
No. of Certificate

310000062338

批准注册协会:  
Authorized Institute of CPAs

上海市注册会计师协会

发证日期:  
Date of Issuance

2010  
年  
/y

02  
月  
/m

23  
日  
/d

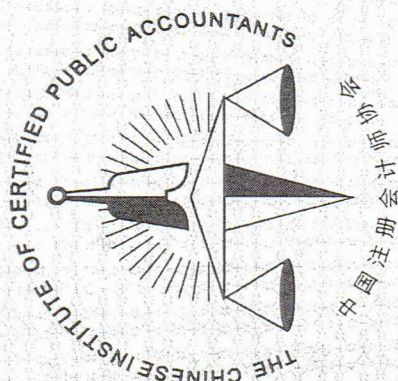
年度检验登记  
Annual Renewal Registration

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



丁陈隆年检二维码

2010年 4月 3日  
/y /m /d



姓名 丁陈隆

Sex 男

1976-11-12

Date of birth

工作单位 立信会计师事务所(特殊普通合伙)

Working unit

310106197611122815

Working unit

身份证号码

Identity card No.





证书编号:  
No. of Certificate

310000062941

批准注册协会:  
Authorized Institute of CPAs

上海市注册会计师协会

发证日期:  
Date of Issuance

2021年 03月 15日  
/y /m /d

## 年度检验登记

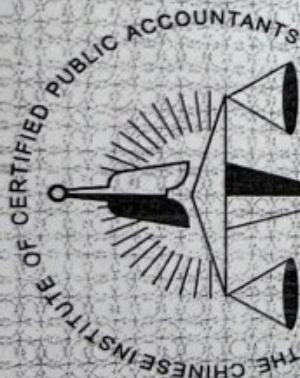
Annual Renewal Registration

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



蔡易依年检二维码

年 月 日  
/y /m /d



中国注册会计师协会

姓名: 蔡易依  
性别: 女  
出生日期: 1985-01-06  
工作单位: 立信会计师事务所(普通合伙)  
身份证号码: 310106198501064022  
Identity card No.

