

江苏江都农村商业银行股份有限公司

审计报告

苏亚审〔2025〕99号

苏亚金诚会计
骑

审计机构：苏亚金诚会计师事务所（特殊普通合伙）

地 址：南京市泰山路 159 号正太中心 A 座 14-16 层

邮 编：210019

传 真：025-83235046

电 话：025-83235002

网 址：www.syjc.com

电子信箱：info@syjc.com

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：苏2567MD2AUR



苏亚金诚会计师事务所(特殊普通合伙)

苏亚审〔2025〕99号

审计报告

江苏江都农村商业银行股份有限公司全体股东：

一、审计意见

我们审计了江苏江都农村商业银行股份有限公司（以下简称江都农商行）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，公允反映了江都农商行 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，我们独立于江都农商行，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

江都农商行管理层（以下简称管理层）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，管理层负责评估江都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江都农商行、终止运营



或别无其他现实的选择。

治理层负责监督江都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，就可能导致对江都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江都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（包括披露），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。



江苏金诚会计师事务所
(特殊普通合伙)

中国 南京市

中国注册会计师：



中国注册会计师：



二〇二五年四月十四日



资产负债表

2024年12月31日



会企01表

单位：人民币元

编制单位：江苏江都农村商业银行股份有限公司

| 资产 | 附注五 | 期末余额 | 上年年末余额 | 负债和股东权益 | 附注五 | 期末余额 | 上年年末余额 |
|-------------|-----|-------------------|-------------------|---------------|-----|-------------------|-------------------|
| 资产： | | | | 负债： | | | |
| 现金及存放中央银行存款 | 1 | 2,952,786,987.21 | 2,696,141,895.22 | 向中央银行借款 | 15 | 2,277,213,972.23 | 2,255,375,488.90 |
| 存放同业款项 | 2 | 360,841,873.94 | 518,447,278.68 | 同业及其他金融机构存放款项 | 16 | 8,024,045.52 | 8,059,875.97 |
| 贵金属 | | | | 拆入资金 | | | |
| 拆出资金 | | | | 交易性金融负债 | | | |
| 买入返售金融资产 | | | | 衍生金融负债 | | | |
| 发放贷款及垫款 | 3 | 37,186,462,450.80 | 34,338,774,651.61 | 卖出回购金融资产款 | 17 | 441,763,200.97 | 2,180,219,007.24 |
| 衍生金融资产 | 4 | 209,728.41 | 183,566.20 | 吸收存款 | 18 | 54,534,139,768.53 | 49,499,693,053.19 |
| 金融投资： | | | | 应付职工薪酬 | 19 | 25,154,262.41 | 18,009,992.41 |
| 交易性金融资产 | 5 | 2,996,047,613.82 | 61,429,879.58 | 应交税费 | 20 | 12,121,230.93 | 9,897,000.39 |
| 债权投资 | 6 | 17,945,138,767.23 | 20,156,149,074.63 | 应付股利 | 21 | 3,437.65 | 3,179.01 |
| 其他债权投资 | 7 | 32,744,320.17 | 31,964,988.62 | 预计负债 | 22 | 890,261.52 | 1,057,926.52 |
| 其他权益工具投资 | 8 | 600,000.00 | 600,000.00 | 应付债券 | | | |
| 长期股权投资 | | | | 租赁负债 | 23 | 4,194,243.09 | 3,145,695.35 |
| 投资性房地产 | | | | 递延所得税负债 | 13 | 2,372,140.62 | 1,150,799.58 |
| 固定资产 | 9 | 69,912,483.16 | 62,495,023.68 | 其他负债 | 24 | 78,600,309.70 | 73,352,268.25 |
| 在建工程 | 10 | 308,000.00 | 8,401,095.13 | 负债合计 | | 57,384,476,873.17 | 54,049,964,286.81 |
| 使用权资产 | 11 | 4,796,892.31 | 3,250,506.52 | 股东权益： | | | |
| 无形资产 | 12 | 1,233,234.83 | 1,387,634.35 | 股本 | 25 | 683,246,731.00 | 666,582,427.00 |
| 商誉 | | | | 其他权益工具 | | | |
| 递延所得税资产 | 13 | 395,042,222.16 | 373,528,502.35 | 资本公积 | 26 | 315,932,551.49 | 315,932,551.49 |
| 其他资产 | 14 | 59,955,485.06 | 137,395,675.44 | 其他综合收益 | 27 | 16,042,627.41 | 4,157,432.65 |
| | | | | 盈余公积 | 28 | 976,606,013.05 | 859,325,350.59 |
| | | | | 一般风险准备 | 29 | 2,257,543,059.00 | 2,109,774,842.12 |
| | | | | 未分配利润 | 30 | 372,232,203.98 | 384,412,881.35 |
| | | | | 股东权益合计 | | 4,621,603,185.93 | 4,340,185,485.20 |
| 资产总计 | | 62,006,080,059.10 | 58,390,149,772.01 | 负债和股东权益总计 | | 62,006,080,059.10 | 58,390,149,772.01 |

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：





利润表

2024年度



会企02表
单位：人民币元

编制单位：江苏江都农村商业银行股份有限公司

| 项目 | 附注五 | 本期金额 | 上期金额 |
|--------------------------------------|-----|------------------|------------------|
| 一、营业收入 | | 1,185,601,282.79 | 1,039,985,987.39 |
| 利息净收入 | 31 | 990,320,021.58 | 944,395,449.60 |
| 利息收入 | 31 | 2,104,592,644.03 | 2,101,997,204.63 |
| 利息支出 | 31 | 1,114,272,622.45 | 1,157,601,755.03 |
| 手续费及佣金净收入 | 32 | -16,406,168.82 | -22,486,553.92 |
| 手续费及佣金收入 | 32 | 14,185,264.80 | 13,369,975.41 |
| 手续费及佣金支出 | 32 | 30,591,433.62 | 35,856,529.33 |
| 投资收益 | 33 | 199,041,678.17 | 81,974,571.13 |
| 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损益 | | | |
| 公允价值变动损益 | 34 | 2,435,336.36 | 11,563.10 |
| 汇兑损益 | | 299,508.12 | 155,257.55 |
| 资产处置收益 | 35 | -27,266.18 | -81,775.26 |
| 其他收益 | 36 | 9,342,407.77 | 35,314,361.60 |
| 其他业务收入 | | 595,765.79 | 703,113.59 |
| 二、营业支出 | | 842,320,214.82 | 744,835,331.06 |
| 税金及附加 | 37 | 8,608,402.04 | 7,653,847.68 |
| 业务及管理费 | 38 | 415,746,784.73 | 419,272,696.17 |
| 信用减值损失 | 39 | 417,965,028.05 | 319,834,704.01 |
| 其他资产减值损失 | 40 | | -1,925,916.80 |
| 其他业务成本 | | | |
| 三、营业利润 | | 343,281,067.97 | 295,150,656.33 |
| 加：营业外收入 | 41 | 1,218,270.79 | 965,409.89 |
| 减：营业外支出 | 42 | 2,707,444.99 | 3,418,050.21 |
| 四、利润总额 | | 341,791,893.77 | 292,698,016.01 |
| 减：所得税费用 | 43 | 55,594,570.45 | -2,838,417.75 |
| 五、净利润 | | 286,197,323.32 | 295,536,433.76 |
| (一) 按经营持续性分类 | | | |
| 1. 持续经营净利润（净亏损以“-”号填列） | | 286,197,323.32 | 295,536,433.76 |
| 2. 终止经营净利润（净亏损以“-”号填列） | | | |
| (二) 按所有权归属分类 | | | |
| 1. 归属于母公司所有者的净利润 | | 286,197,323.32 | 295,536,433.76 |
| 2. 少数股东损益 | | | |
| 六、其他综合收益的税后净额 | | 11,885,194.76 | -8,482,405.88 |
| 归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额 | | 11,885,194.76 | -8,482,405.88 |
| (一) 以后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负债或净资产的变动 | | | |
| 2. 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 | | | |
| (二) 以后将重分类进损益的其他综合收益 | | 11,885,194.76 | -8,482,405.88 |
| 1. 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所享有的份额 | | | |
| 2. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资公允价值变动 | | 581,803.77 | 20,604.31 |
| 3. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资信用减值准备 | | 11,303,390.99 | -8,503,010.19 |
| 归属于少数股东的其他综合收益的税后净额 | | | |
| 七、综合收益总额 | | 298,082,518.08 | 287,054,027.88 |
| 归属于母公司所有者的综合收益总额 | | 298,082,518.08 | 287,054,027.88 |
| 归属于少数股东的综合收益总额 | | | |
| 八、每股收益 | | | |
| (一) 每股基本收益 | | | |
| (二) 稀释每股收益 | | | |

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：



现金流量表

2024年度

编制单位：江苏江都农村商业银行股份有限公司

会企03表

单位：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 | | 4,902,124,809.36 | 5,484,909,254.01 |
| 存放中央银行和同业及其他金融机构款项净减少额 | | | 187,512,853.01 |
| 向中央银行借款净增加额 | | 22,000,000.00 | 150,122,100.00 |
| 同业拆借资金净增加额 | | | 646,160,693.56 |
| 收取利息、手续费及佣金的现金 | | 2,108,488,563.56 | 2,047,733,369.26 |
| 收到其他与经营活动有关的现金 | 44.1 | 80,612,245.50 | 39,745,378.75 |
| 经营活动现金流入小计 | | 7,113,225,618.42 | 8,556,183,648.59 |
| 客户贷款及垫款净增加额 | | 3,188,369,766.62 | 3,963,685,837.54 |
| 存放中央银行和同业及其他金融机构款项净增加额 | | 225,154,866.29 | |
| 同业拆借资金净减少额 | | 1,737,875,715.31 | |
| 支付的利息、手续费及佣金的现金 | | 1,013,089,873.84 | 1,048,401,261.00 |
| 支付给职工以及为职工支付的现金 | | 263,363,780.34 | 270,902,719.86 |
| 支付的各项税费 | | 112,487,115.04 | 142,773,467.56 |
| 其他资产变动增加额 | | | |
| 支付其他与经营活动有关的现金 | 44.2 | 121,786,838.38 | 170,108,871.30 |
| 经营活动现金流出小计 | | 6,662,127,955.82 | 5,595,872,157.26 |
| 经营活动产生的现金流量净额 | | 451,097,662.60 | 2,960,311,491.33 |
| 二、投资活动产生的现金流量： | | | |
| 收回投资收到的现金 | | 26,054,827,025.63 | 22,955,802,323.10 |
| 取得投资收益收到的现金 | | 191,834,593.93 | 84,966,456.83 |
| 处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额 | | 145,634.30 | 60,619.79 |
| 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 | | 26,246,807,253.86 | 23,040,829,399.72 |
| 购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金 | | 21,468,199.72 | 23,834,486.12 |
| 投资支付的现金 | | 26,783,001,475.85 | 26,206,032,204.54 |
| 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 | | 26,804,469,675.57 | 26,229,866,690.66 |
| 投资活动产生的现金流量净额 | | -557,662,421.71 | -3,189,037,290.94 |
| 三、筹资活动产生的现金流量： | | | |
| 吸收投资收到的现金 | | | |
| 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 | | 16,664,558.71 | 12,818,902.54 |
| 支付其他与筹资活动有关的现金 | 44.3 | 2,872,512.51 | 1,838,190.45 |
| 筹资活动现金流出小计 | | 19,537,071.22 | 14,657,092.99 |
| 筹资活动产生的现金流量净额 | | -19,537,071.22 | -14,657,092.99 |
| 四、汇率变动对现金及现金等价物的影响 | | 288,981.92 | 272,835.22 |
| 五、现金及现金等价物净增加额 | | -125,812,848.41 | -243,110,057.38 |
| 加：期初现金及现金等价物余额 | | 779,414,226.30 | 1,022,524,283.68 |
| 六、期末现金及现金等价物余额 | | 653,601,377.89 | 779,414,226.30 |

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：



所有者权益变动表

2024年度

会企04表
单位：人民币元

编制单位：江苏江都农村商业银行股份有限公司

| 本期金额 | | | | | | | | | | |
|-----------------------|----------------|--------|-----|----------------|-------|---------------|----------------|------------------|-----------------|------------------|
| | 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 | | | | | | | |
| 一、上年年末余额 | 666,582,427.00 | | | 315,932,551.49 | | 4,157,432.65 | 859,325,350.59 | 2,109,774,842.12 | 384,412,881.35 | 4,340,185,485.20 |
| 加：会计政策变更 | | | | | | | | | | |
| 前期差错更正 | | | | | | | | | | |
| 其他 | | | | | | | | | | |
| 二、本年初余额 | 666,582,427.00 | | | 315,932,551.49 | | 4,157,432.65 | 859,325,350.59 | 2,109,774,842.12 | 384,412,881.35 | 4,340,185,485.20 |
| 三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列） | 16,664,304.00 | | | | | 11,885,194.76 | 117,280,662.46 | 147,768,216.88 | -12,180,677.37 | 281,417,700.73 |
| （一）综合收益总额 | | | | | | 11,885,194.76 | | | 286,197,323.32 | 298,082,518.08 |
| （二）所有者投入和减少资本 | | | | | | | | | | |
| 1. 所有者投入资本 | | | | | | | | | | |
| 2. 股份支付计入所有者权益的金额 | | | | | | | | | | |
| 3. 其他 | | | | | | | | | | |
| （三）利润分配 | 16,664,304.00 | | | | | | 117,280,662.46 | 147,768,216.88 | -298,378,000.69 | -16,664,817.35 |
| 1. 提取盈余公积 | | | | | | | 117,280,662.46 | 147,768,216.88 | -117,280,662.46 | |
| 2. 提取一般风险准备 | | | | | | | | 147,768,216.88 | -147,768,216.88 | |
| 3. 对所有者（或股东）的分配 | 16,664,304.00 | | | | | | | | -33,329,121.35 | -16,664,817.35 |
| 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. 一般风险准备弥补亏损 | | | | | | | | | | |
| 5. 其他 | | | | | | | | | | |
| （五）其他 | | | | | | | | | | |
| 1.其他 | 683,246,731.00 | | | 315,932,551.49 | | 16,042,627.41 | 976,606,013.05 | 2,257,543,059.00 | 372,232,203.98 | 4,621,603,185.93 |

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：





所有者权益变动表（续）

2024年度



会企04表
单位：元

| 编制单位：江苏江都农村商业银行股份有限公司 | | | | | | | | | | 单位：元 |
|-----------------------|----------------|---------------|-----|----------------|-------|---------------|----------------|------------------|-----------------|------------------|
| 项目 | 上期金额 | | | | | | | | | 股东权益合计 |
| | 股本 | 其他权益工具 优先股 | 永续债 | 资本公积 | 减：库存股 | 其他综合收益 | 盈余公积 | 一般风险准备 | 未分配利润 | |
| 一、上年年末余额 | 640,945,127.00 | | | 315,932,551.49 | | 12,639,838.53 | 746,882,923.92 | 1,971,626,869.95 | 377,923,554.05 | 4,065,950,864.94 |
| 加：会计政策变更 | | | | | | | | | | |
| 前期差错更正 | | | | | | | | | | |
| 其他 | | | | | | | | | | |
| 二、本年初余额 | 640,945,127.00 | | | 315,932,551.49 | | 12,639,838.53 | 746,882,923.92 | 1,971,626,869.95 | 377,923,554.05 | 4,065,950,864.94 |
| 三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列） | 25,637,300.00 | | | | | -8,482,405.88 | 112,442,426.67 | 138,147,972.17 | 6,489,327.30 | 274,234,620.26 |
| （一）综合收益总额 | | | | | | -8,482,405.88 | | | 295,536,433.76 | 287,054,027.88 |
| （二）所有者投入和减少资本 | | | | | | | | | | |
| 1. 所有者投入资本 | | | | | | | | | | |
| 2. 股份支付计入所有者权益的金额 | | | | | | | | | | |
| 3. 其他 | | | | | | | | | | |
| （三）利润分配 | 25,637,300.00 | | | | | | 112,442,426.67 | 138,147,972.17 | -289,047,106.46 | -12,819,407.62 |
| 1. 提取盈余公积 | | | | | | | 112,442,426.67 | | -112,442,426.67 | |
| 2. 提取一般风险准备 | | | | | | | | 138,147,972.17 | -138,147,972.17 | |
| 3. 对所有者（或股东）的分配 | 25,637,300.00 | | | | | | | | -38,456,707.62 | -12,819,407.62 |
| 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. 一般风险准备弥补亏损 | | | | | | | | | | |
| 5. 其他 | | | | | | | | | | |
| （五）其他 | | | | | | | | | | |
| 四、本年年末余额 | 666,582,427.00 | | | 315,932,551.49 | | 4,157,432.65 | 859,325,350.59 | 2,109,774,842.12 | 384,412,881.35 | 4,340,185,485.20 |

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：



江苏江都农村商业银行股份有限公司

2024 年度财务报表附注

附注一、公司基本情况

江苏江都农村商业银行股份有限公司（以下简称“本公司”或“公司”）由江都市农村信用合作社联合社改组设立，于 1995 年 10 月 13 日取得江苏省扬州市工商行政管理局核发的《企业法人营业执照》，公司统一社会信用代码为：91321000140938287H。公司原注册资本为人民币 35,000.00 万元，股本为人民币 35,000.00 万元，经过历次未分配利润转增资本，公司注册资本变更为人民币 52,561.2578 万元，股本为人民币 52,561.2578 万元。根据公司 2018 年 10 月 30 日江苏江都农村商业银行股份有限公司 2018 年第一次临时股东大会关于审议通过《江都农村商业银行 2018 年度定向发行股票（定向募股）方案》的决议，公司申请增加注册资本人民币 5,800.00 万元，全部为货币出资，2018 年 12 月 29 日变更后注册资本为人民币 58,361.2578 万元。2021-2024 年以未分配利润转增资本人民币 9,963.4153 万元，变更后公司注册资本为人民币 68,324.6731 万元，股本为人民币 68,324.6731 万元。

截至 2024 年 12 月 31 日，注册资本 68,324.6731 万元，注册地址为扬州市江都区龙城路 21 号，法定代表人：尚修国。公司统一社会信用代码为 91321000140938287H，金融许可证号为 B1069H232100001。

公司属银行业，经营范围包括：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；从事同业拆借；从事银行卡业务；代理收付款项；提供保管箱服务；保险兼业代理业务；外汇存款；外汇贷款；外汇汇款；外币兑换；国际结算；外汇票据的承兑和贴现；外汇担保；同业外汇拆借；资信调查、咨询和见证业务；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）

截至 2024 年 12 月 31 日，公司共设有 54 家分支机构，其中总行直属营业部 1 家、支行 49 家、分理处 4 家。

附注二、财务报表的编制基础

一、编制基础

公司以持续经营为基础，根据实际发生的交易和事项，按照财政部颁布的《企业会计准则基本准则》和具体会计准则、企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他相关规定以下合称“企业会计准则”进行确认和计量，并在此基础上编制财务报表。

二、持续经营

公司管理层认为，公司自本报告期末至少 12 个月内具备持续经营能力。

附注三、重要会计政策和会计估计

一、遵循企业会计准则的声明

公司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本公司的财务状况、经营成果、所有者（股东）权益变动和现金流量等有关信息。



二、会计期间

本公司会计年度自公历1月1日起至12月31日止。

三、记账本位币

本公司以人民币为记账本位币。

四、现金及现金等价物的确定标准

现金及现金等价物是指本公司持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的货币性资产，包括现金、存放中央银行的非限定性款项，原到期日不超过三个月的存放同业及其他金融机构款项、拆出资金和买入返售款项。

五、外币业务和外币报表折算

（一）外币业务

本公司外币交易按交易发生日的即期汇率将外币金额折算为人民币金额。于资产负债表日，外币货币性项目采用资产负债表日的即期汇率折算为人民币，所产生的折算差额除了为购建或生产符合资本化条件的资产而借入的外币专门借款产生的汇兑差额按资本化的原则处理外，均计入当期损益。

（二）外币财务报表折算

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。

六、金融工具

（一）金融工具的确认和计量

在本公司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。

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。

金融资产和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资产和金融负债，相关的交易费用直接计入当期损益；对于其他类别的金融资产和金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。

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. 金融资产的分类及后续计量

初始确认后，本公司对不同类别的金融资产，分别以摊余成本、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益或以公允价值计量且其变动计入当期损益进行后续计量。

满足下列要求的债务工具将以摊余成本进行后续计量：

（1）本公司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；

（2）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。

满足下列要求的债务工具将以公允价值计量且其变动计入其他综合收益进行后续计量：

（1）本公司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；

（2）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。

除上述以外的金融资产及本公司在首次执行日或者初始确认时将非交易性的权益工具不可撤销地指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益计量外，其他金融资产均以公允价值计量且其变动计入当期损益进行后续计量。以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产包括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和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：

（1）不符合分类为以摊余成本计量的金融资产或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条件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。

（2）在初始确认时，为消除或显著减少会计错配，以及符合条件的包含嵌入衍生工具的混合合同，本公司可将金融资产不可撤销地指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

满足下列条件之一的，表明本公司持有该金融资产的目的是交易性的：

（1）取得相关金融资产的目的，主要是为了近期出售；

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

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

以摊余成本计量的金融资产

以摊余成本进行计量的金融资产，采用实际利率法进行后续计量，其摊销或减值产生的利得或损失，均计入当期损益。本公司按金融资产的账面余额乘以实际利率计算利息收入，除非该金融资产已发生信用减值。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，本公司在后续期间，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。此种情形下，若该金融资产在后续期间因其信用风险有所改善而不再存在信用减值，并且这一改善可与应用上述规定之后发生的某一事件相联系，本公司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。



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

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相关的减值损失或利得、采用实际利率法计算的利息收入及汇兑损益计入当期损益，除此以外该金融资产的公允价值变动均计入其他综合收益。该金融资产计入各期损益的金额与视同其一直按摊余成本计量而计入各期损益的金额相等。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。

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

本公司在首次执行日或者初始确认时可能做出不可撤销的选择，将非交易性权益工具公允价值的后续变动在其他综合收益中列报。该类金融资产以公允价值加上相应交易费用作为初始入账价值，后续以公允价值计量并将公允价值变动计入其他综合收益，且该类金融资产不适用减值测试规定。当处置时，在其他综合收益中累计确认的公允价值变动将不会重分类至损益，而是直接重分类至留存收益。本公司持有该权益工具投资期间，在本公司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公司，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。

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以公允价值进行后续计量，变动计入当期损益。

2. 预期信用损失模型

本公司对适用新金融工具准则减值相关规定的金融工具确认了预期信用损失准备，包括以摊余成本计量的金融资产、分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产、贷款承诺和财务担保合同等。本公司会在每个报告日更新预期信用损失的金额，以反映金融资产自初始确认后的信用风险变化。

本公司结合前瞻性信息评估金融资产的预期信用损失。12个月预期信用损失代表金融工具因报告日后12个月内可能发生的金融工具拖欠事件而导致的预期信用损失。整个存续期内的预期信用损失是指因金融工具整个预计存续期内所有可能发生的拖欠事件而导致的预期信用损失。预期信用损失的评估是根据债务人特有的因素、一般经济状况、对报告日期当前状况的评估以及对未来状况的预测进行的。

对于以上适用新金融工具准则减值相关规定的金融工具，本公司按照这些金融工具自初始确认后信用风险是否显著增加来判断是否确认整个存续期预期信用损失。当这些金融工具在初始确认后信用风险未显著增加时，本公司按照相当于12个月预期信用损失来计提损失准备；当信用风险显著增加时，本公司按照整个存续期预期信用损失来计提损失准备。

信用风险显著增加

在评估自初始确认后信用风险是否显著增加时，本公司将比较金融工具在报告日的违约风险与金融工具初始确认时的违约风险。在进行此评估时，本公司会考虑合理且可支持的定量和定性信息，包括历史经验和无需过多的成本或努力即可获得的前瞻性信息。

预期信用损失的计量和确认

预期信用损失的计量基于违约概率、违约损失率和违约风险暴露，有关预期信用损失的计量和确



认详细见附注六、1（5）。

一般而言，预期信用损失为本公司根据合约应收的所有合约现金流量与本公司预期将收取的所有现金流量之间的差额，并按初始确认时厘定的实际利率折现。

就财务担保合同而言，只有在债务人根据担保合同条款违约的情况下，本公司才需付款。因此，预期信用损失为就该合同持有人发生的信用损失向其赔付的预计付款额，减去本公司预期向该合同持有人、债务人或任何其他方收取的金额之差的现值。

对于未使用的贷款承诺，信用损失应为下列两者之间差额的现值：

- （1）如果贷款承诺的持有人提取相应贷款，本公司应收的合同现金流量；
- （2）如果提取相应贷款，本公司预期收取的现金流量。

贷款承诺和财务担保合同的信用损失准备列报在预计负债中，以及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的信用损失准备不减少其账面金额外，其他适用新金融工具准则减值规定的资产通过调整其账面金额确认其预期信用损失。

3. 金融负债的分类和后续计量

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

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（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，表明本公司承担该金融负债的目的是交易性的：

- （1）承担相关金融负债的目的主要是为了在近期内回购以获取价差；
- （2）或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；
- （3）属于衍生工具。但符合财务担保合同定义的衍生工具以及被指定为有效套期工具的衍生工具除外。

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。

符合以下一项或一项以上标准的金融工具不包括为交易目的而持有的金融工具在初始确认时，本公司将其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）本公司的该项指定能够消除或明显减少会计错配；
- （2）根据本公司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，并在本公司内部以此为基础向关键管理人员报告。

其他金融负债

除金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债、财务担保合同及贷款承诺外的其他金融负债分类为以摊余成本计量的金融负债，按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。



（二）金融资产及金融负债的列报

金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，不相互抵销。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）本公司具有抵销已确认金额的法定权利，且该种法定权利当前是可执行的；
- （2）本公司计划以净额结算，或同时变现该金融资产和清偿该金融负债。

（三）金融工具的终止确认

1. 金融资产

当满足下列条件时，某项金融资产或某项金融资产的一部分或某组相类似的金融资产的一部分将被终止确认：

- （1）收取该金融资产现金流量的合同权利终止；
- （2）转移了收取金融资产现金流量的权利；

（3）保留了收取金融资产现金流量的权利，但在「过手」协议下承担了将收取的现金流量无重大延误地全额支付给第三方的义务；且本公司已转移几乎所有与该金融资产有关的风险和报酬，或虽然没有转移也没有保留该金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，不过已转移对该金融资产的控制。

当本公司转移了收取金融资产现金流量的权利，或保留了收取金融资产现金流量的权利，但承担了上述「过手」协议的相关义务，且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，也没有放弃对该金融资产的控制，则本公司会根据继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产。

如果本公司采用为所转移金融资产提供担保的形式继续涉入，则本公司的继续涉入程度是下述二者中的孰低者：即该金融资产的初始账面金额；本公司可能被要求偿付对价的最大金额。

当本公司已经进行了所有必要的法律或其他程序后，贷款仍然不可收回时，本公司将决定核销贷款及冲销相应的损失准备。核销构成金融资产的终止确认。

2. 金融负债

如果金融负债的责任已履行、撤销或届满导致金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，本公司终止确认该金融负债或其一部分。

（四）主要金融工具项目

1. 存放同业和其他金融机构款项及拆出资金

同业指经中国人民银行批准的银行同业。其他金融机构指已于中国银行保险监督管理委员会以下简称“银保监会”注册及受银保监会监督的财务公司、投资信托公司、租赁公司、保险公司及已于其他监管机构注册、受其他监管机构监督的证券公司和投资基金公司等。

2. 金融投资

本公司的权益工具投资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和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，于报表项目分别列示为“交易性金融资产”和“其他权益工具投资”。债务工具投资在购入时按业务模式和现金流量特征并考虑公允价值选择权，分类



为以摊余成本计量的债务工具投资、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和以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，于报表项目分别列示为“债权投资”、“其他债权投资”和“交易性金融资产”。

3. 买入返售金融资产与卖出回购金融资产款

买入返售金融资产按实际发生额扣除损失准备列报，卖出回购金融资产款按实际发生额列报。买入返售金融资产与卖出回购金融资产款的利息收入和支出按权责发生制确认。

4. 发放贷款及垫款

本公司在发放贷款及垫款业务初始确认时按业务模式和现金流量特征并考虑公允价值选择权，分类为以摊余成本计量的贷款和垫款、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款及垫款及以公允价值计量且其变动计入当期损益的发放贷款及垫款。

七、长期股权投资

（一）长期股权投资初始投资成本的确定

1. 企业合并形成的长期股权投资

（1）通过同一控制下企业合并取得的长期股权投资，本公司以支付现金、转让非现金资产、发生或承担债务或发行权益性证券作为合并对价的，在合并日按照取得被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为其初始投资成本。长期股权投资的初始投资成本与支付的现金、转让的非现金资产、所发生或承担的债务账面价值或发行股份面值总额之间的差额，计入资本公积（股本溢价或资本溢价）；资本公积（股本溢价或资本溢价）不足冲减的，调整留存收益。

（2）通过非同一控制下企业合并取得的长期股权投资，本公司按照确定的企业合并成本作为长期股权投资的初始投资成本。企业合并成本为购买方在购买日为取得对被购买方的控制权而付出的资产、发生或承担的负债以及发行的权益性证券的公允价值，其公允价值与账面价值的差额计入当期损益。其中：

①一次交易实现的企业合并，合并成本以本公司在购买日为取得对被购买方的控制权而付出的资产、发生或承担的负债以及发行的权益性证券的公允价值与符合确认条件的或有对价之和确定。合并成本为该项长期股权投资的初始投资成本。

②通过多次交换交易分步实现的企业合并，合并成本为购买日之前持有股权投资在购买日按照公允价值重新计量的金额与购买日新增投资成本之和。个别财务报表的长期股权投资为购买日之前持有股权投资的账面价值与购买日新增投资成本之和。一揽子交易除外。

2. 除企业合并形成的长期股权投资以外，其他方式取得的长期股权投资，按照下列规定确定其初始投资成本：

（1）通过支付现金取得的长期股权投资，按照实际支付的购买价款作为初始投资成本。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。

（2）通过发行的权益性证券（权益性工具）等方式取得的长期股权投资，按照所发行权益性证券（权益性工具）公允价值作为其初始投资成本。如有确凿证据表明，取得的长期股权投资的公允价值



比所发行权益性证券（权益性工具）的公允价值更加可靠的，以投资者投入的长期股权投资的公允价值为基础确定其初始投资成本。与发行权益性证券（权益性工具）直接相关费用，包括手续费、佣金等，冲减发行溢价，溢价不足冲减的，依次冲减盈余公积和未分配利润。通过发行债务性证券（债务性工具）取得的长期股权投资，比照通过发行权益性证券（权益性工具）处理。

（3）通过债务重组方式取得的长期股权投资，本公司以债权转为股权所享有股份的公允价值作为其初始投资成本。

（4）通过非货币性资产交换方式取得的长期股权投资，在非货币性资产交换具有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情况下，本公司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；不满足上述条件的，本公司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。

本公司发生的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，计入长期股权投资的初始投资成本。

本公司无论以何种方式取得长期股权投资，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，作为应收股利单独核算，不构成长期股权投资的成本。

（二）长期股权投资的后续计量及损益确认方法

1. 采用成本法核算的长期股权投资

（1）本公司对被投资单位能够实施控制的长期股权投资，即对子公司投资，采用成本法核算。

（2）采用成本法核算的长期股权投资，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，本公司不分是否属于投资前和投资后被投资单位实现的净利润，均按照应享有被投资单位宣告发放的现金股利或利润确认投资收益。

2. 采用权益法核算的长期股权投资

（1）本公司对被投资单位具有共同控制的合营企业或重大影响的联营企业，采用权益法核算。

（2）采用权益法核算的长期股权投资，对于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，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，其差额计入当期损益，同时调整长期股权投资的初始投资成本。

（3）取得长期股权投资后，本公司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，分别确认投资损益和其他综合收益，同时调整长期股权投资的账面价值。在确认应享有或应分担被投资单位的净损益时，以取得投资时被投资单位可辨认净资产的公允价值为基础，对被投资单位账面净利润经过调整后计算确定。但是，本公司对无法合理确定取得投资时被投资单位各项可辨认资产公允价值的、投资时被投资单位可辨认资产的公允价值与其账面价值之间的差额较小的或是其他原因导致无法取得被投资单位有关资料的，直接以被投资单位的账面净损益为基础计算确认投资损益。本公司按照被投资单位宣告分派的现金股利或利润计算应享有的部分，相应减少长期股权投资的账面价值。本公司对被投资单位除净损益、其他综合收益以及利润分配以外的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。

本公司在确认由联营企业及合营企业投资产生的投资收益时，对本公司与联营企业及合营企业之



间发生的未实现内部交易收益按照持股比例计算归属于本公司的部分予以抵消，并在此基础上确认投资损益。本公司与被投资单位发生的内部交易损失属于资产减值损失的，全额予以确认。本公司对于纳入合并范围的子公司与其联营企业及合营企业之间发生的未实现内部交易损益，也按照上述原则进行抵消，并在此基础上确认投资损益。

在确认应分担被投资单位发生的净亏损时，按照下列顺序进行处理：首先冲减长期股权投资的账面价值；如果长期股权投资的账面价值不足以冲减的，则以其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益的账面价值为限继续确认投资损失，冲减长期应收款的账面价值；经过上述处理，按照投资合同或协议约定本公司仍承担额外损失义务的，按照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，本公司扣除未确认的亏损分担额后，按照与上述相反的顺序处理，减记已确认预计负债的账面金额、恢复其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益和长期股权投资的账面价值，同时确认投资收益。

（三）确定对被投资单位具有共同控制、重大影响的依据

1. 确定对被投资单位具有共同控制的依据

共同控制，是指按照相关约定对某项安排所共有的控制，并且该安排的相关活动必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策。某项安排的相关活动通常包括商品或劳务的销售和购买、金融资产的管理、资产的购买和处置、研究开发活动以及融资活动等。合营企业，是本公司仅对某项安排的净资产享有权利的合营安排。合营方享有某项安排相关资产且承担相关债务的合营安排是共同经营，而不是合营企业。

2. 确定对被投资单位具有重大影响的依据

重大影响，是指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。本公司能够对被投资单位施加重大影响的，被投资单位为其联营企业。

（四）长期股权投资减值测试方法及减值准备计提方法

本公司按照长期股权投资项目计提减值准备。

1. 本公司对子公司、合营企业和联营企业的长期股权投资，其可收回金额根据长期股权投资的公允价值减去处置费用后的净额与其预计未来现金流量的现值两者之间较高者确定。可收回金额的计量结果表明，长期股权投资的可收回金额低于其账面价值的，将长期股权投资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，同时计提相应的长期股权投资减值准备。

2. 因企业合并形成的商誉，无论是否存在减值迹象，每年都进行减值测试。

长期股权投资减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

八、固定资产

（一）固定资产的确认条件

固定资产是指为提供劳务、出租或经营管理而持有的，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本公司；
2. 该固定资产的成本能够可靠地计量。

（二）固定资产折旧

1. 除已提足折旧仍继续使用的固定资产以外，本公司对所有固定资产计提折旧。

2. 本公司固定资产从其达到预定可使用状态的次月起采用年限平均法计提折旧，并按照固定资产类别、预计使用寿命和预计净残值率计算确定折旧率和折旧额，并根据用途分别计入相关资产的成本或当期损益。

3. 固定资产类别、预计使用年限、预计净残值率和年折旧率列示如下：

| 固定资产类别 | 折旧年限（年） | 净残值率（%） | 年折旧率（%） |
|--------|---------|---------|-------------|
| 房屋及建筑物 | 5~20 | 0~3 | 4.85~20.00 |
| 运输工具 | 4 | 0~3 | 24.25~25.00 |
| 电子设备 | 3 | 0~3 | 32.33~33.33 |
| 机器设备 | 5~10 | 0~3 | 9.7~20.00 |
| 其他 | 5 | 0~3 | 19.40~20.00 |

已计提减值准备的固定资产在计提折旧时，本公司按照该项固定资产的账面价值、预计净残值和尚可使用寿命重新计算确定折旧率和折旧额。

资产负债表日，本公司复核固定资产的预计使用寿命、预计净残值率和折旧方法，如有变更，作为会计估计变更处理。

九、在建工程

在建工程按实际发生的成本计量。成本包括建筑费用及其他直接费用以及在资产达到预定可使用状态之前所发生的符合资本化条件的借款费用。当所建工程项目达到预定可使用状态时，转入固定资产核算；尚未办理竣工决算的，按估计价值转账，待办理竣工决算手续后再作调整。若在建工程的可收回金额低于其账面价值，则将账面价值减记至可收回金额。若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。

十、使用权资产

使用权资产，是指公司作为承租人可在租赁期内使用租赁资产的权利。

在租赁期开始日，公司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和租赁负债，并在租赁期内分别确认折旧费用和利息费用。公司将短期租赁和低价值资产租赁的租赁付款额在租赁期内各个期间采用直线法计入相关资产成本或当期损益。

（一）初始计量

在租赁期开始日，公司按照成本对使用权资产进行初始计量。该成本包括下列四项：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发生的初始直接费用，即为达成租赁所发生的增量成本；④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。

（二）后续计量

1. 计量基础

在租赁期开始日后，公司采用成本模式对使用权资产进行后续计量，即以成本减累计折旧及累计减值损失计量使用权资产。

公司按照租赁准则有关规定重新计量租赁负债的，相应调整使用权资产的账面价值。

2. 使用权资产的折旧

自租赁期开始日起，公司对使用权资产计提折旧。使用权资产自租赁期开始的当月计提折旧。计提的折旧金额根据使用权资产的用途，计入相关资产的成本或者当期损益。公司在确定使用权资产的折旧方法时，根据与使用权资产有关的经济利益的预期消耗方式，采用直线法对使用权资产计提折旧。如果使用权资产发生减值，公司按照扣除减值损失之后的使用权资产的账面价值，进行后续折旧。使用权资产类别、使用年限、年折旧率列示如下：

| 使用权资产类别 | 折旧年限（月） | 年折旧率（%） |
|---------|---------|------------|
| 房屋及建筑物 | 27~122 | 9.84~44.44 |
| 电子设备 | 60 | 20 |

[注]公司在确定使用权资产的折旧年限时，遵循以下原则：能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧；无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。如果使用权资产的剩余使用寿命短于前两者，则在使用权资产的剩余使用寿命内计提折旧。

十一、无形资产

（一）无形资产的计价方法

1. 公司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。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。

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。

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。



(二) 使用寿命有限的无形资产的使用寿命估计情况:

| 无形资产类别 | 预计使用寿命 | 依据 | 年摊销率(%) |
|--------|--------|--------|---------|
| 土地使用权 | 20 年 | 土地使用权证 | 5 |
| 软件 | 5~10 年 | 预计使用年限 | 10~20 |

每年度终了,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,本年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。

(三) 使用寿命不确定的无形资产的判断依据以及对其使用寿命进行复核的程序

每期末,对使用寿命不确定的无形资产的使用寿命进行复核。

十二、长期资产减值

长期股权投资、固定资产、在建工程、无形资产等长期资产,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。

十三、其他资产

(一) 抵债资产

抵债资产按取得时的公允价值入账,同时冲销被抵部分的资产账面价值,包括贷款本金、已确认的表内利息以及其他应收款项,与贷款或应收款项对应的贷款损失准备、坏账准备等。抵债资产不计提折旧或摊销。抵债资产保管过程中发生的费用直接计入营业外支出。抵债资产处置时,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。处置过程中发生的费用,从处置收入中抵减。

(二) 长期待摊费用

长期待摊费用是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。如果长期待摊费用不能使以后会计期间受益,则该项目的摊余价值全部计入当期损益。

(三) 其他应收款

本公司按照其他应收款的项目和对方单位(个人)进行明细核算。本公司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。

十四、职工薪酬

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。

(一) 短期薪酬

短期薪酬是指企业预期在职工提供相关服务的年度报告期间结束后十二个月内将全部予以支付的



职工薪酬,因解除与职工的劳动关系给予的补偿除外。

短期薪酬具体包括:职工工资、奖金、津贴和补贴,职工福利费,医疗保险费、工伤保险费和生育保险费等社会保险费,住房公积金,工会经费和职工教育经费,短期带薪缺勤,短期利润分享计划,非货币性福利以及其他短期薪酬。

本公司在职工为其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。

(二) 离职后福利——设定提存计划

本公司参与的设定提存计划是按照有关规定为职工缴纳的基本养老保险费、失业保险费、企业年金缴费等。本公司根据在资产负债表日为换取职工在会计期间提供的服务而应缴存的金额,确认为职工薪酬负债,并计入当期损益或相关资产成本。

(三) 辞退福利

辞退福利,是指本公司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。在下列两者孰早日确认辞退福利产生的职工薪酬负债,并计入当期损益:

1. 企业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。
2. 企业确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。

(四) 其他长期职工福利

其他长期职工福利,是指除短期薪酬、离职后福利和辞退福利以外的其他所有职工福利。在报告期末,本公司将其他长期职工福利产生的职工薪酬成本确认为下列组成部分:

1. 服务成本。
2. 其他长期职工福利净负债或净资产的利息净额。
3. 重新计量其他长期职工福利净负债或净资产所产生的变动。

为简化相关会计处理,上述项目的总净额计入当期损益或相关资产成本。

十五、租赁负债

(一) 初始计量

公司按照租赁期开始日尚未支付的租赁付款额的现值对租赁负债进行初始计量。

1. 租赁付款额

租赁付款额,是指公司向出租人支付的与在租赁期内使用租赁资产的权利相关的款项,包括:①固定付款额及实质固定付款额,存在租赁激励的,扣除租赁激励相关金额;②取决于指数或比率的可变租赁付款额,该款项在初始计量时根据租赁期开始日的指数或比率确定;③公司合理确定将行使购买选择权时,购买选择权的行权价格;④租赁期反映出公司将行使终止租赁选择权时,行使终止租赁选择权需支付的款项;⑤根据公司提供的担保余值预计应支付的款项。

2. 折现率



计算租赁付款额的现值时，公司采用租赁内含利率作为折现率。因无法确定租赁内含利率的，采用公司平均资金成本率作为折现率。

（二）后续计量

在租赁期开始日后，公司按以下原则对租赁负债进行后续计量：①确认租赁负债的利息时，增加租赁负债的账面金额；②支付租赁付款额时，减少租赁负债的账面金额；③因重估或租赁变更等原因导致租赁付款额发生变动时，重新计量租赁负债的账面价值。

在租赁期开始日后，发生下列情形时，公司按照变动后的租赁付款额的现值重新计量租赁负债的账面价值，并相应调整使用权资产的账面价值。使用权资产的账面价值已调减至零，但租赁负债仍需进一步调减的，公司将剩余金额计入当期损益。

1. 实质固定付款额发生变动；
2. 担保余值预计的应付金额发生变动；
3. 用于确定租赁付款额的指数或比率发生变动；
4. 购买选择权、续租选择权或终止租赁选择权的评估结果或实际行使情况发生变化；

在租赁期内各期间的利息费用，计入当期损益，但应当资本化的除外。

十六、预计负债

因未决诉讼、重组以及亏损合同等形成的现时义务，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。对于未来经营亏损，不确认预计负债。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。

十七、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。本公司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。当实际利率与合同利率差异较小时，直接按合同利率确认。

十八、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。

十九、政府补助

（一）政府补助的类型



政府补助，是指公司从政府无偿取得的货币性资产或非货币性资产，包括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，是指企业取得的、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。

（二）政府补助的确认原则和确认时点

政府补助的确认原则：

1. 公司能够满足政府补助所附条件；
2. 公司能够收到政府补助。

政府补助同时满足上述条件时才能予以确认。

（三）政府补助的计量

1. 政府补助为货币性资产的，公司按照收到或应收的金额计量。
2. 政府补助为非货币性资产的，公司按照公允价值计量；公允价值不能可靠取得的，按照名义金额计量（名义金额为人民币1元）。

（四）政府补助的会计处理方法

1. 与资产相关的政府补助，在取得时冲减相关资产的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损益。按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。

2. 与收益相关的政府补助，分别下列情况处理：

（1）用于补偿公司以后期间的相关成本费用或损失的，在取得时确认为递延收益，并在确认相关成本费用或损失的期间，计入当期损益或冲减相关成本。

（2）用于补偿公司已发生的相关成本费用或损失的，在取得时直接计入当期损益或冲减相关成本。

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

4. 与公司日常经营相关的政府补助，按照经济业务实质，计入其他收益或冲减相关成本费用。与企业日常活动无关的政府补助，计入营业外收支。财政将贴息资金直接拨付给公司的，公司将对应的贴息冲减相关借款费用。

5. 已确认的政府补助需要退回的，分别下列情况处理：

- （1）初始确认时冲减相关资产账面价值的，调整资产账面价值。
- （2）存在相关递延收益的，冲减相关递延收益账面金额，超出部分计入当期损益。
- （3）属于其他情况的，直接计入当期损益。



二十、所得税

本公司对所得税采用资产负债表债务法核算。本公司按所得税适用的税率，以财务报表中确认的利润总额为基础，并根据现有的税收法规及其解释就免税收入和不可抵扣的支出作相应的纳税调整后计提应交税金。

资产和负债因会计账面价值和计税基础不同产生的暂时性差额，采用资产负债表债务法以该暂时性差额为基础确认递延所得税资产或递延所得税负债。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。

对于可抵扣暂时性差异确认递延所得税资产，以未来期间很可能取得的用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限。对于能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，以很可能获得用来抵扣可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认相应的递延所得税资产。

对于应纳税暂时性差异，除特殊情况外，确认递延所得税负债。

不确认递延所得税资产或递延所得税负债的特殊情况包括：商誉的初始确认；除企业合并以外的发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额（或可抵扣亏损）的其他交易或事项。

本公司在每一资产负债表日对递延所得税资产的账面价值进行检查，当未来不再很可能产生足够纳税所得额用以抵扣部分或全部递延所得税资产时，按不能转回的部分扣减递延所得税资产。

二十一、委托业务

本公司承办委托业务为委托贷款和委托理财业务。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，本公司代理发放、监督、使用和协助收回的贷款。委托理财指接受资产所有者委托，代为经营和管理资产，以实现委托资产增值或其它特定目标。所有委托业务的风险、损益和责任由委托人承担，本公司只收取手续费。

二十二、或有负债及承兑

或有负债是指由过去的交易或事项引起的可能实现的义务，其存在将由某些本公司所不能完全控制的未来事项是否发生来确定。或有负债亦可为现时的义务，其不被确认是由于义务很可能不会引起经济利益的流出或该流出不能可靠地计量。或有负债仅在财务报表附注中加以披露，只有在该等事项很可能导致经济利益的流出，且该金额能够可靠计量时才将该事项确认为预计负债。承兑是指本公司对客户签发的票据作出的付款承诺。本公司认为大部分承兑业务会在客户付款的同时结清。承兑在表外科目中核算，并作为或有负债及承诺披露。

二十三、担保合同

本公司开具下列担保合同：信用证和保函。这些担保合同将使本公司在被保证方未能履行条款时，向担保合同持有方为支付款项。担保合同的担保金额作为表外科目披露。财务担保合同在初始确认时按公允价值计量，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《企业会计准则第13号—或有事项》确定的金额和初始确认金额扣除按照《企业会计准则第14号—收入》的原则确定的累计摊销额后的余额之中的较高者进行后续计量。

二十四、资产证券化



本公司在经营活动中，通过将部分信贷资产出售给特殊目的信托，再由特殊目的信托向投资者发行资产支持证券，将信贷资产证券化。本公司作为资产服务商，提供回收资产池中的贷款、保存与资产池有关的账户记录以及出具服务机构报告等服务。本公司根据在被转让信贷资产中保留的风险和收益程度，终止确认该类金融资产。

在运用证券化金融资产的会计政策时，本公司已考虑转移至其他实体的资产的风险和报酬转移程度，以及本公司对该实体行使控制权的程度：

（1）当本公司已转移该金融资产所有权上几乎全部风险和报酬时，本公司予以终止确认该金融资产；

（2）当本公司保留该金融资产所有权上几乎全部风险和报酬时，本公司继续确认该金融资产；

（3）如本公司并未转移或保留该金融资产所有权上几乎全部风险和报酬，本公司考虑对该金融资产是否存在控制。如果本公司并未保留控制权，本公司终止确认该金融资产，并把在转移中产生或保留的权利及义务分别确认为资产或负债。如本公司保留控制权，则根据对金融资产的继续涉入程度确认金融资产。

二十五、重大会计判断和会计估计

本公司根据历史经验和其他因素，包括对未来事项的合理预期，对所采用的重要会计估计和关键判断进行持续的评价。

（一）金融资产的分类

业务模式评估：金融资产的分类和计量取决于合同现金流量测试和业务模式测试。本公司确认业务模式的类别，该类别应当反映如何对金融资产组进行管理，以达到特定业务目标。该确认涵盖能够反映所有相关证据的判断，包括如何评估和计量资产绩效、影响资产绩效的风险、以及如何管理资产及资产管理人员如何得到补偿。集团通过评估到期前终止确认的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，来了解其处置的原因，以及这些原因是否与持有资产的业务目标保持一致。评估是集团持续评估其存续部分的金融资产的商业模式是否仍然适用的一部分，以及如果不再适用，是否需要更改其业务模式且相应改变其资产的分类。

（二）信用减值损失的计量

信用风险的显著增加：预期信用损失模型中损失准备的确认为第一阶段资产采用12个月内的预期信用损失，第二阶段或第三阶段资产采用整个存续期内的预期信用损失。当初始确认后信用风险显著增加时，资产进入第二阶段。在评估资产的信用风险是否显著增加时，本公司会考虑定性和定量的合理且有依据的前瞻性信息。

建立具有相似信用风险特征的资产组：当预期信用损失在组合的基础上计量时，金融工具是基于相似的风险特征而组合在一起的。本公司持续评估这些金融工具是否继续保持具有相似的信用风险特征，用以确保一旦信用风险特征发生变化，金融工具将被适当地重分类。这可能会导致新建资产组合或将资产重分类至某个现存资产组合，从而更好地反映这类资产的类似信用风险特征。当信用风险显著增加时，资产从第一阶段转入第二阶段。同时也发生在当资产仍评估为12个月内或整个存续期内的预期信用损失时，由于资产组的信用风险不同而导致预期信用损失的金额不同。



模型和假设的使用：本公司采用不同的模型和假设来评估金融资产的预期信用损失。本公司通过判断来确定每类金融资产的最适用模型，以及确定这些模型所使用的假设，包括信用风险的关键驱动因素相关的假设。

前瞻性信息：在评估预期信用损失时，本公司使用了合理且有依据的前瞻性信息，这些信息基于对不同经济驱动因素的未来走势的假设，以及这些经济驱动因素如何相互影响的假设。

违约率：违约率是预期信用风险的重要输入值。违约率是对未来一定时期内发生违约的可能性的估计，其计算涉及历史数据、假设和对未来情况的预期。

违约损失率：违约损失率是对违约产生的损失的估计。它基于合同现金流与借款人预期收到的现金流之间的差异，且考虑了抵押品产生的现金流和整体信用增级。

（三）金融工具的公允价值

金融工具不存在活跃市场的，本公司采用估值技术确定其公允价值。估值技术包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易适用的价格、参照实质上相同的其他金融工具的当前公允价值、现金流量折现法和期权定价模型等。本公司建立的工作流程确保由符合专业资格的员工开发估值技术，并由独立于开发的员工负责估值技术的验证和审阅工作。估值技术在使用前需经过验证和调整，以确保估值结果反映实际市场状况。本公司制定的估值模型尽可能多地采用市场信息并至少采用本公司特有信息。估值模型使用的部分信息需要进行管理层估计例如信用和交易对手风险、风险相关系数等)。本公司定期审阅上述估计和假设，必要时进行调整。如果使用第三方信息如经纪报价或定价服务)来计量公允价值，估值组会评估从第三方得到的证据，以支持有关估值可符合《企业会计准则》规定的结论，包括有关估值已分类为公允价值层次中的应属层次。

（四）结构化主体控制权的判断

当本公司在结构化主体中担任资产管理人时，本公司需要判断就该结构化主体而言本公司是代理人还是主要责任人。在评估判断时，本公司综合考虑了多方面因素并定期重新评估，例如：资产管理人决策权的范围、其他方持有的权利、资产管理人因提供管理服务而获得的薪酬水平、任何其他安排(诸如直接投资)所带来的面临可变动报酬的风险敞口等。

（五）所得税

在计提所得税费用时，本公司需要作出重大判断。在正常的经营活动中，部分交易和事项的最终税务处理存在不确定性。本公司结合当前的税收法规及以前年度政府主管机关对本公司的政策，对税收法规的实施及不确定性的事项进行了税务估计。在实际操作中，这些事项的税务处理由税收征管部门最终决定，如果这些税务事项的最终认定结果与最初入账的金额存在差异，该差异将对作出上述最终认定期间的所得税费用和递延所得税产生影响。

二十六、租赁（出租人的会计处理）

（一）经营租赁的会计处理方法

公司按资产的性质将用作经营租赁的资产包括在资产负债表的相关项目内。公司将发生的与经营租赁有关的初始直接费用资本化至租赁标的资产的成本，在租赁期内按照与租金收入相同的确认基础分期计入当期损益。在租赁期内各个期间，公司采用直线法将经营租赁的租赁收款额确认为租金收入。



对于经营租赁资产中的固定资产，公司采用类似资产的折旧政策计提折旧；对于其他经营租赁资产，采用系统合理的方法进行摊销。公司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。

经营租赁发生变更的，公司自变更生效日开始，将其作为一项新的租赁进行会计处理，与变更前租赁有关的预收或应收租赁收款额视为新租赁的收款额。

（二）融资租赁的会计处理方法

在租赁期开始日，公司按照租赁投资净额（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）确认应收融资租赁款，并终止确认融资租赁资产。在租赁期的各期间，公司按照固定的周期性利率计算并确认利息收入。公司取得的未纳入租赁投资净额计量的可变租赁付款额，如与资产的未来绩效或使用情况挂钩，在实际发生时计入当期损益。

融资租赁发生变更且同时符合下列条件的，公司将该变更作为一项单独租赁进行会计处理：①该变更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；②增加的对价与租赁范围扩大部分的单独价格按该合同情况调整后的金额相当。

二十七、重要会计政策和会计估计的变更

（一）重要的会计政策变更

2023年10月25日，财政部发布《企业会计准则解释第17号》（财会〔2023〕21号，以下简称解释17号），对流动负债与非流动负债的划分、供应商融资安排的披露和售后租回交易的会计处理作出了规定，自2024年1月1日起施行。公司于2024年1月1日起执行解释17号的上述规定，执行该规定对公司报告期内财务报表无重大影响。

2024年12月6日，财政部发布《企业会计准则解释第18号》（财会〔2024〕24号），明确了不属于单项履约义务的保证类质量保证金的会计处理，即按确定的预计负债金额，将相关金额计入营业成本，并根据流动性列示预计负债。该解释自印发之日起施行，允许企业自发布年度提前执行。公司于2024年1月1日起执行该规定。执行该规定对公司报告期内财务报表无重大影响。

（二）重要会计估计变更

公司在本报告期内重要会计估计没有发生变更。

附注四、税项

一、主要税种和税率

| 税种 | 计税依据 | 税率 |
|---------|--------------|----------|
| 增值税 | 销项税额－可抵扣进项税额 | 3%、5%、6% |
| 城市维护建设税 | 增值税 | 7% |
| 教育费附加 | 增值税 | 5% |
| 企业所得税 | 应纳税所得额 | 25% |

二、税收优惠及批文



1、根据财政部、税务总局《关于延续支持农村金融发展有关税收政策的通知》（财税[2017]44号）、《关于延续实施普惠金融有关税收优惠政策的公告》（财政部税务总局公告 2020 年第 22 号）、《关于延续实施小额贷款公司有关税收优惠政策的公告》（财政部税务总局公告 2023 年第 54 号），自 2017 年 1 月 1 日至 2027 年 12 月 31 日，对金融机构农户小额贷款的兴趣收入免征增值税，在计算应纳税所得额时，按 90%计入收入总额。

2、根据财政部、国家税务总局《关于金融企业贷款损失准备金企业所得税税前扣除有关政策的公告》（财政部税务总局公告 2019 年第 86 号）、《关于延续实施小额贷款公司有关税收优惠政策的公告》（财政部税务总局公告 2023 年第 54 号），自 2019 年 1 月 1 日起至 2027 年 12 月 31 日止金融企业准予当年税前扣除的贷款损失准备金计算公式如下：准予当年税前扣除的贷款损失准备金=本年末准予提取贷款损失准备金的贷款资产余额×1%-截至上年末已在税前扣除的贷款损失准备金的余额。

附注五、财务报表主要项目注释（除另有说明外，货币单位均为人民币元）

1. 现金及存放中央银行款项

| 项目 | 期末余额 | 期初余额 |
|---------------|------------------|------------------|
| 现金 | 145,139,487.75 | 144,358,161.22 |
| 存放中央银行法定准备金 | 2,647,568,105.68 | 2,391,818,221.31 |
| 存放中央银行超额存款准备金 | 147,657,393.78 | 116,659,512.69 |
| 存放中央银行财政存款 | 12,422,000.00 | 43,306,000.00 |
| 合计 | 2,952,786,987.21 | 2,696,141,895.22 |

本公司按规定向中国人民银行缴存法定存款准备金，该存款不能用于本公司的日常经营。2024 年 12 月 31 日、2023 年 12 月 31 日本公司的人民币存款准备金缴存比率分别为 5.0%、5.0%；外币存款准备金缴存比率均为 4%。存款范围包括机关团体存款、财政预算外存款、个人存款、单位存款及其它各项存款。

存放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。

2. 存放同业款项

| 项目 | 期末余额 | 期初余额 |
|--------|----------------|----------------|
| 存放境内同业 | 360,804,496.36 | 518,396,552.39 |
| 减：减值准备 | | |
| 净额 | 360,804,496.36 | 518,396,552.39 |
| 应收利息 | 37,377.58 | 50,726.29 |
| 合计 | 360,841,873.94 | 518,447,278.68 |

3. 发放贷款及垫款

（1）发放贷款及垫款分类



| 项目 | 期末余额 | 期初余额 |
|----------------------------|-------------------|-------------------|
| 以摊余成本计量的贷款及垫款本金① | 31,576,464,022.74 | 29,218,058,099.89 |
| 以摊余成本计量的贷款及垫款应收利息 | 43,219,643.56 | 43,588,089.49 |
| 小计 | 31,619,683,666.30 | 29,261,646,189.38 |
| 以摊余成本计量的贷款及垫款损失准备 | 1,874,414,503.64 | 1,819,793,469.06 |
| 以摊余成本计量的贷款及垫款净额 | 29,745,269,162.66 | 27,441,852,720.32 |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款及垫款② | 7,441,193,288.14 | 6,896,921,931.29 |
| 合计 | 37,186,462,450.80 | 34,338,774,651.61 |

①摊余成本计量的贷款和垫款本金

| 项目 | 期末余额 | 期初余额 |
|-----------------------|-------------------|-------------------|
| 公司贷款及垫款 | 17,256,080,898.54 | 14,838,507,269.65 |
| 零售贷款及垫款 | 14,320,383,124.20 | 14,379,550,830.24 |
| 以摊余成本计量的贷款及垫款总额 | 31,576,464,022.74 | 29,218,058,099.89 |
| 减：损失准备 | | |
| —阶段一（未来 12 个月预期信用损失） | 1,250,692,520.29 | 455,816,679.01 |
| —阶段二（整个存续期预期信用损失-未减值） | 152,189,395.24 | 897,319,867.00 |
| —阶段三（整个存续期预期信用损失-已减值） | 471,532,588.11 | 466,656,923.05 |
| 小计 | 1,874,414,503.64 | 1,819,793,469.06 |
| 以摊余成本计量的贷款及垫款净额 | 29,702,049,519.10 | 27,398,264,630.83 |

②以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款及垫款

| 项目 | 期末余额 | 期初余额 |
|-----------------------------|------------------|------------------|
| 票据贴现 | 7,441,193,288.14 | 6,896,921,931.29 |
| —银行承兑汇票 | 7,441,193,288.14 | 6,896,921,931.29 |
| —商业承兑汇票 | | |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款及垫款总额 | 7,441,193,288.14 | 6,896,921,931.29 |
| 减：损失准备 | | |
| —阶段一（未来 12 个月预期信用损失） | 19,488,497.51 | 4,528,893.98 |
| —阶段二（整个存续期预期信用损失-未减值） | | |
| —阶段三（整个存续期预期信用损失-已减值） | | |
| 小计 | 19,488,497.51 | 4,528,893.98 |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款及垫款净额 | 7,421,704,790.63 | 6,892,393,037.31 |

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款及垫款，其账面金额不扣除损失准备。

(2) 按行业分布情况



| 行业分类 | 期末余额 | | 期初余额 | |
|-----------------|-------------------|--------|-------------------|--------|
| | 金额 | 比例 (%) | 金额 | 比例 (%) |
| 农、林、牧、渔业 | 571,259,403.53 | 1.46 | 651,941,876.79 | 1.81 |
| 制造业 | 8,591,900,436.31 | 22.02 | 7,935,928,391.36 | 21.97 |
| 电力、燃气及水的生产和供应业 | 164,761,183.34 | 0.42 | 161,620,000.00 | 0.45 |
| 建筑业 | 1,838,696,981.97 | 4.71 | 1,990,762,840.00 | 5.51 |
| 交通运输、仓储和邮政业 | 239,571,000.00 | 0.61 | 267,799,122.75 | 0.74 |
| 信息传输、计算机服务和软件业 | 33,500,000.00 | 0.09 | 39,650,000.00 | 0.11 |
| 批发和零售业 | 1,791,676,257.84 | 4.59 | 1,570,123,875.69 | 4.35 |
| 住宿和餐饮业 | 196,820,000.00 | 0.50 | 196,480,000.00 | 0.54 |
| 房地产业 | 470,250,000.00 | 1.21 | 149,800,000.00 | 0.41 |
| 租赁和商务服务业 | 2,442,815,000.00 | 6.26 | 1,062,662,522.06 | 2.94 |
| 科学研究、技术服务和地质勘查业 | 8,650,000.00 | 0.02 | 6,300,000.00 | 0.02 |
| 水利、环境和公共设施管理业 | 506,790,000.00 | 1.30 | 364,490,000.00 | 1.01 |
| 居民服务和其他服务业 | 22,581,000.00 | 0.06 | 168,320,000.00 | 0.47 |
| 教育 | 17,330,000.00 | 0.04 | 19,500,000.00 | 0.05 |
| 卫生、社会工作 | 150,419,176.75 | 0.39 | 151,400,000.00 | 0.42 |
| 文化、体育和娱乐业 | 202,900,000.00 | 0.52 | 74,650,000.00 | 0.21 |
| 贸易融资 | 6,160,458.80 | 0.02 | 6,578,641.00 | 0.02 |
| 贴现 | 7,441,193,288.14 | 19.07 | 6,896,921,931.29 | 19.10 |
| 垫款 | | | 20,500,000.00 | 0.06 |
| 个人贷款 | 14,320,383,124.20 | 36.71 | 14,379,550,830.24 | 39.81 |
| 贷款及垫款总额 | 39,017,657,310.88 | 100.00 | 36,114,980,031.18 | 100.00 |

(3) 按担保方式分类

| 项目 | 期末余额 | | 期初余额 | |
|-----------|-------------------|--------|-------------------|--------|
| | 金额 | 比例 (%) | 金额 | 比例 (%) |
| 信用贷款 | 3,724,841,070.94 | 9.55 | 3,799,915,152.23 | 10.52 |
| 保证贷款 | 11,592,552,749.35 | 29.71 | 10,331,275,097.86 | 28.61 |
| 抵押贷款 | 16,044,621,241.74 | 41.12 | 14,849,950,744.87 | 41.12 |
| 质押贷款 | 214,448,960.71 | 0.55 | 236,917,104.93 | 0.65 |
| 贴现 | 7,441,193,288.14 | 19.07 | 6,896,921,931.29 | 19.10 |
| 贷款及垫款总额 | 39,017,657,310.88 | 100.00 | 36,114,980,031.18 | 100.00 |
| 减：贷款损失准备 | 1,874,414,503.64 | | 1,819,793,469.06 | |
| 发放贷款和垫款净额 | 37,143,242,807.24 | | 34,295,186,562.12 | |



(4) 逾期贷款

| 项目 | 期末余额 | | | | |
|------|--------------------------|-------------------------|------------------------|---------------|----------------|
| | 逾期 1 天至 90 天 (含 90 天) | 逾期 90 天至 1 年 (含 1 年) | 逾期 1 年至 3 年 (含 3 年) | 逾期 3 年以上 | 合计 |
| 信用贷款 | 28,036,994.84 | 36,607,054.30 | 15,952,312.31 | 165,258.47 | 80,761,619.92 |
| 保证贷款 | 124,775,366.38 | 53,495,576.66 | 37,332,190.33 | 6,562,492.18 | 222,165,625.55 |
| 抵押贷款 | 91,842,620.74 | 87,070,207.79 | 19,148,103.08 | 31,745,936.31 | 229,806,867.92 |
| 质押贷款 | 129,960.71 | | | | 129,960.71 |
| 合计 | 244,784,942.67 | 177,172,838.75 | 72,432,605.72 | 38,473,686.96 | 532,864,074.10 |

| 项目 | 期初余额 | | | | |
|------|--------------------------|-------------------------|------------------------|----------------|----------------|
| | 逾期 1 天至 90 天 (含 90 天) | 逾期 90 天至 1 年 (含 1 年) | 逾期 1 年至 3 年 (含 3 年) | 逾期 3 年以上 | 合计 |
| 信用贷款 | 24,033,527.73 | 22,562,961.26 | 14,409,688.42 | 161,728.20 | 61,167,905.61 |
| 保证贷款 | 27,058,665.66 | 57,157,280.38 | 48,518,681.88 | 10,981,105.67 | 143,715,733.59 |
| 抵押贷款 | 40,244,855.73 | 70,111,212.40 | 40,904,574.25 | 94,187,939.27 | 245,448,581.65 |
| 质押贷款 | | 35,614.93 | | | 35,614.93 |
| 合计 | 91,337,049.12 | 149,867,068.97 | 103,832,944.55 | 105,330,773.14 | 450,367,835.78 |

(5) 贷款损失准备变动情况

① 摊余成本计量的贷款和垫款损失准备变动情况:

| 项目 | 本期 | | | 合计 |
|-------------|---------------------|----------------------|----------------------|------------------|
| | 阶段一(未来 12 个月预期信用损失) | 阶段二(整个存续期预期信用损失-未减值) | 阶段三(整个存续期预期信用损失-已减值) | |
| 期初余额 | 455,816,679.01 | 897,319,867.00 | 466,656,923.05 | 1,819,793,469.06 |
| 转移: | | | | |
| 一至阶段一 | 38,928,377.78 | -38,928,377.78 | | |
| 一至阶段二 | -2,152,828.58 | 2,152,828.58 | | |
| 一至阶段三 | -1,864,633.25 | -86,486,493.90 | 88,351,127.15 | |
| 本期计提 | 759,964,459.50 | -621,868,428.66 | 204,174,477.71 | 342,270,508.55 |
| 本年核销/处置 | | | 427,888,520.04 | 427,888,520.04 |
| 收回已核销的贷款及垫款 | | | 140,238,580.24 | 140,238,580.24 |
| 外币折算差异 | 465.83 | | | 465.83 |
| 期末余额 | 1,250,692,520.29 | 152,189,395.24 | 471,532,588.11 | 1,874,414,503.64 |

② 公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款损失准备情况:



| 项目 | 本期 | | | 合计 |
|------|---------------------|----------------------|----------------------|---------------|
| | 阶段一（未来 12 个月预期信用损失） | 阶段二（整个存续期预期信用损失-未减值） | 阶段三（整个存续期预期信用损失-已减值） | |
| 期初余额 | 4,528,893.98 | | | 4,528,893.98 |
| 本期计提 | 14,959,603.53 | | | 14,959,603.53 |
| 期末余额 | 19,488,497.51 | | | 19,488,497.51 |

4. 衍生金融资产

| 项目 | 期末余额 | 期初余额 |
|------|------------|------------|
| 外汇买卖 | 209,728.41 | 183,566.20 |
| 合计 | 209,728.41 | 183,566.20 |

5. 交易性金融资产

| 项目 | 期末余额 | 期初余额 |
|------|------------------|---------------|
| 债券 | 30,646,020.00 | 60,434,620.00 |
| 同业存单 | 2,957,199,250.00 | |
| 应收利息 | 8,202,343.82 | 995,259.58 |
| 合计 | 2,996,047,613.82 | 61,429,879.58 |

6. 债权投资

(1) 债权投资按产品类型分类

| 项目 | 期末余额 | 期初余额 |
|--------|-------------------|-------------------|
| 国债 | 3,514,490,469.48 | 2,797,328,390.66 |
| 地方债 | 11,423,928,584.74 | 11,782,977,783.30 |
| 金融债 | 1,118,707,776.99 | 2,018,827,137.83 |
| 企业债 | 251,175,378.06 | 252,934,405.42 |
| 同业存单 | 1,488,926,075.76 | 3,058,703,979.66 |
| 其他 | | |
| 债权投资小计 | 17,797,228,285.03 | 19,910,771,696.87 |
| 减：减值准备 | 72,986,027.97 | 10,438,928.54 |
| 债权投资净额 | 17,724,242,257.06 | 19,900,332,768.33 |
| 应收利息 | 220,896,510.17 | 255,816,306.30 |
| 合计 | 17,945,138,767.23 | 20,156,149,074.63 |

(2) 债权投资损失准备变动情况列示如下：

| 项目 | 本期 | | | 合计 |
|------|---------------------|----------------------|----------------------|---------------|
| | 阶段一（未来 12 个月预期信用损失） | 阶段二（整个存续期预期信用损失-未减值） | 阶段三（整个存续期预期信用损失-已减值） | |
| 期初余额 | 10,438,928.54 | | | 10,438,928.54 |



| 项目 | 本期 | | | 合计 |
|-------|---------------------|----------------------|----------------------|---------------|
| | 阶段一（未来 12 个月预期信用损失） | 阶段二（整个存续期预期信用损失-未减值） | 阶段三（整个存续期预期信用损失-已减值） | |
| 转移： | | | | |
| —至阶段一 | | | | |
| —至阶段二 | | | | |
| —至阶段三 | | | | |
| 本期计提 | 60,720,073.80 | | | 60,720,073.80 |
| 本年核销 | | | | |
| 收回已核销 | 1,827,025.63 | | | 1,827,025.63 |
| 期末余额 | 72,986,027.97 | | | 72,986,027.97 |

7. 其他债权投资

其他债权投资按产品类型分类

| 项目 | 期末余额 | 期初余额 |
|-------|---------------|---------------|
| 地方政府债 | 31,777,418.53 | 30,998,216.02 |
| 应收利息 | 966,901.64 | 966,772.60 |
| 合计 | 32,744,320.17 | 31,964,988.62 |

8. 其他权益工具

| 项目 | 期末余额 | 期初余额 | 本期确认的股利收入 |
|-------------|------------|------------|------------|
| 江苏省农村信用社联合社 | 600,000.00 | 600,000.00 | 120,000.00 |

9. 固定资产

| 项目 | 房屋及建筑物 | 运输工具 | 电子设备 | 机器设备 | 其他 | 合计 |
|----------------|----------------|--------------|---------------|---------------|--------------|----------------|
| 1. 账面原值 | | | | | | |
| （1）期初余额 | 331,081,386.95 | 2,901,981.64 | 47,202,191.44 | 14,254,248.20 | 5,573,129.14 | 401,012,937.37 |
| （2）本期增加金额 | 13,018,322.19 | | 3,145,787.36 | 2,537,767.07 | 107,200.00 | 18,809,076.62 |
| —购置 | | | 2,947,037.36 | 1,253,787.07 | 107,200.00 | 4,308,024.43 |
| —在建工程转入 | 13,018,322.19 | | 198,750.00 | 1,283,980.00 | | 14,501,052.19 |
| （3）本期减少金额 | 95,494.42 | | 5,637,900.00 | 49,955.00 | | 5,783,349.42 |
| —处置或报废 | 95,494.42 | | 5,637,900.00 | 49,955.00 | | 5,783,349.42 |
| （4）期末余额 | 344,004,214.72 | 2,901,981.64 | 44,710,078.80 | 16,742,060.27 | 5,680,329.14 | 414,038,664.57 |
| 2. 累计折旧 | | | | | | |
| （1）期初余额 | 281,714,094.43 | 2,407,994.55 | 41,106,166.00 | 9,475,181.88 | 3,814,476.83 | 338,517,913.69 |
| （2）本期增加金额 | 4,628,081.59 | 135,517.17 | 3,392,415.31 | 1,886,108.40 | 1,176,594.19 | 11,218,716.66 |
| —计提 | 4,628,081.59 | 135,517.17 | 3,392,415.31 | 1,886,108.40 | 1,176,594.19 | 11,218,716.66 |



| 项目 | 房屋及建筑物 | 运输工具 | 电子设备 | 机器设备 | 其他 | 合计 |
|----------------|----------------|--------------|---------------|---------------|--------------|----------------|
| (3) 本期减少金额 | 93,229.59 | | 5,468,763.00 | 48,456.35 | | 5,610,448.94 |
| —处置或报废 | 93,229.59 | | 5,468,763.00 | 48,456.35 | | 5,610,448.94 |
| (4) 期末余额 | 286,248,946.43 | 2,543,511.72 | 39,029,818.31 | 11,312,833.93 | 4,991,071.02 | 344,126,181.41 |
| 3. 减值准备 | | | | | | |
| (1) 期初余额 | | | | | | |
| (2) 本期增加金额 | | | | | | |
| (3) 本期减少金额 | | | | | | |
| (4) 期末余额 | | | | | | |
| 4. 账面价值 | | | | | | |
| (1) 期末账面价值 | 57,755,268.29 | 358,469.92 | 5,680,260.49 | 5,429,226.34 | 689,258.12 | 69,912,483.16 |
| (2) 期初账面价值 | 49,367,292.52 | 493,987.09 | 6,096,025.44 | 4,779,066.32 | 1,758,652.31 | 62,495,023.68 |

10. 在建工程

(1) 在建工程情况

| 项目 | 期末余额 | | | 期初余额 | | |
|------|------------|------|------------|--------------|------|--------------|
| | 账面余额 | 减值准备 | 账面价值 | 账面余额 | 减值准备 | 账面价值 |
| 网点装修 | 308,000.00 | | 308,000.00 | 7,659,730.13 | | 7,659,730.13 |
| 其他 | | | | 741,365.00 | | 741,365.00 |
| 合计 | 308,000.00 | | 308,000.00 | 8,401,095.13 | | 8,401,095.13 |

(2) 重要在建工程项目本期变动情况

| 项目 | 期初余额 | 本期增加 | 本期减少 | | 期末余额 | 资金来源 |
|------|--------------|---------------|---------------|--------------|------------|------|
| | | | 转入固定资产 | 其他减少 | | |
| 网点装修 | 7,659,730.13 | 14,958,500.07 | 13,018,322.19 | 9,291,908.01 | 308,000.00 | 自筹 |
| 其他 | 741,365.00 | 741,365.00 | 1,482,730.00 | | | 自筹 |
| 合计 | 8,401,095.13 | 15,699,865.07 | 14,501,052.19 | 9,291,908.01 | 308,000.00 | |

11. 使用权资产

| 项目 | 房屋及建筑物 | 电子设备 | 合计 |
|-----------|--------------|------------|--------------|
| 一、账面原值: | | | |
| 1. 期初余额 | 9,863,838.96 | 134,094.65 | 9,997,933.61 |
| 2. 本期增加金额 | 3,691,345.92 | | 3,691,345.92 |
| 3. 本期减少金额 | 4,130,949.40 | | 4,130,949.40 |
| 4. 期末余额 | 9,424,235.48 | 134,094.65 | 9,558,330.13 |
| 二、累计折旧 | | | |



| 项目 | 房屋及建筑物 | 电子设备 | 合计 |
|----------|--------------|------------|--------------|
| 1.期初余额 | 6,666,970.30 | 80,456.79 | 6,747,427.09 |
| 2.本期增加金额 | 2,103,924.76 | 41,035.37 | 2,144,960.13 |
| 计提 | 2,103,924.76 | 41,035.37 | 2,144,960.13 |
| 3.本期减少金额 | 4,130,949.40 | | 4,130,949.40 |
| 4.期末余额 | 4,639,945.66 | 121,492.16 | 4,761,437.82 |
| 三、减值准备 | | | |
| 1.期初余额 | | | |
| 2.本期增加金额 | | | |
| 3.本期减少金额 | | | |
| 4.期末余额 | | | |
| 四、账面价值 | | | |
| 1.期末账面价值 | 4,784,289.82 | 12,602.49 | 4,796,892.31 |
| 2.期初账面价值 | 3,196,868.66 | 53,637.86 | 3,250,506.52 |

12. 无形资产

| 项目 | 软件 | 土地使用权 | 合计 |
|----------|--------------|--------------|--------------|
| 一、账面原值 | | | |
| 1.期初余额 | 1,153,560.00 | 1,000,000.00 | 2,153,560.00 |
| 2.本期增加金额 | | | |
| 购置 | | | |
| 3.本期减少金额 | | | |
| 4.期末余额 | 1,153,560.00 | 1,000,000.00 | 2,153,560.00 |
| 二、累计摊销 | | | |
| 1.期初余额 | 490,925.53 | 275,000.12 | 765,925.65 |
| 2.本期增加金额 | 104,399.48 | 50,000.04 | 154,399.52 |
| 计提 | 104,399.48 | 50,000.04 | 154,399.52 |
| 3.本期减少金额 | | | |
| 4.期末余额 | 595,325.01 | 325,000.16 | 920,325.17 |
| 三、减值准备 | | | |
| 1.期初余额 | | | |
| 2.本期增加金额 | | | |
| 3.本期减少金额 | | | |
| 4.期末余额 | | | |
| 四、账面价值 | | | |



| 项目 | 软件 | 土地使用权 | 合计 |
|----------|------------|------------|--------------|
| 1.期末账面价值 | 558,234.99 | 674,999.84 | 1,233,234.83 |
| 2.期初账面价值 | 662,634.47 | 724,999.88 | 1,387,634.35 |

13. 递延所得税资产和递延所得税负债

(1) 未经抵销的递延所得税资产

| 项目 | 期末余额 | | 期初余额 | |
|---------------|------------------|----------------|------------------|----------------|
| | 暂时性差异 | 递延所得税资产 | 暂时性差异 | 递延所得税资产 |
| 资产减值准备 | 1,559,416,093.57 | 389,854,023.39 | 1,471,493,650.32 | 367,873,412.59 |
| 利息调整 | 14,447,259.60 | 3,611,814.90 | 16,404,246.65 | 4,101,061.66 |
| 内退职工辞退福利 | 1,221,030.89 | 305,257.72 | 2,012,490.52 | 503,122.63 |
| 预计负债 | 890,261.52 | 222,565.38 | 1,057,926.52 | 264,481.63 |
| 租赁负债 | 4,194,243.09 | 1,048,560.77 | 3,145,695.35 | 786,423.84 |
| 交易性金融资产公允价值变动 | | | | |
| 合计 | 1,580,168,888.67 | 395,042,222.16 | 1,494,114,009.36 | 373,528,502.35 |

(2) 未经抵销的递延所得税负债

| 项目 | 期末余额 | | 期初余额 | |
|---------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| | 暂时性差异 | 递延所得税负债 | 暂时性差异 | 递延所得税负债 |
| 交易性金融资产公允价值变动 | 2,903,270.00 | 725,817.50 | 340,030.00 | 85,007.50 |
| 其他债权投资公允价值变动 | 1,788,400.15 | 447,100.04 | 1,012,661.79 | 253,165.45 |
| 使用权资产 | 4,796,892.31 | 1,199,223.08 | 3,250,506.52 | 812,626.63 |
| 合计 | 9,488,562.46 | 2,372,140.62 | 4,603,198.31 | 1,150,799.58 |

14. 其他资产

(1) 余额明细

| 项目 | 期末余额 | 期初余额 |
|---------|---------------|----------------|
| 其他应收款净值 | 26,304,819.46 | 88,527,379.11 |
| 长期待摊费用 | 15,530,566.18 | 18,703,346.43 |
| 应收利息 | 3,312,919.29 | 1,455,242.10 |
| 预缴企业所得税 | 14,807,180.13 | 28,709,707.80 |
| 合计 | 59,955,485.06 | 137,395,675.44 |

(2) 其他应收款

| 项目 | 期末余额 | 期初余额 |
|-------|---------------|---------------|
| 代垫诉讼费 | 3,995,202.38 | 4,201,783.00 |
| 代垫款项 | 23,711,017.61 | 85,033,810.52 |



| 项目 | 期末余额 | 期初余额 |
|-------------|---------------|---------------|
| 其他 | 790,734.54 | 1,702,838.62 |
| 合计 | 28,496,954.53 | 90,938,432.14 |
| 减：其他应收款坏账准备 | 2,192,135.07 | 2,411,053.03 |
| 净额 | 26,304,819.46 | 88,527,379.11 |

(3) 其他应收款坏账准备变动列示如下

| 项目 | 金额 |
|------|--------------|
| 期初余额 | 2,411,053.03 |
| 本期计提 | 70,922.72 |
| 本期收回 | 376,308.81 |
| 本期核销 | 666,149.49 |
| 期末余额 | 2,192,135.07 |

(4) 长期待摊费用

| 项目 | 期初余额 | 本期增加 | 本期减少 | | 期末余额 |
|----------|---------------|---------------|---------------|------|---------------|
| | | | 摊销 | 其他减少 | |
| 社保卡制卡费用 | 1,803,991.08 | 1,042,702.30 | 1,350,223.23 | | 1,496,470.15 |
| 支行装修改造费用 | 14,926,227.43 | 8,133,907.68 | 11,342,101.68 | | 11,718,033.43 |
| 银医通项目 | 88,450.85 | 350,000.00 | 146,784.17 | | 291,666.68 |
| 其他 | 1,884,677.07 | 1,225,608.25 | 1,085,889.40 | | 2,024,395.92 |
| 合计 | 18,703,346.43 | 10,752,218.23 | 13,924,998.48 | | 15,530,566.18 |

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 | 2,276,000,000.00 | 2,254,000,000.00 |
| 应计利息 | 1,213,972.23 | 1,375,488.90 |
| 合计 | 2,277,213,972.23 | 2,255,375,488.90 |

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 | 8,023,800.35 | 8,059,506.58 |
| 应计利息 | 245.17 | 369.39 |
| 合计 | 8,024,045.52 | 8,059,875.97 |

17. 卖出回购金融资产款

| 项目 | 期末余额 | 期初余额 |
|----|----------------|------------------|
| 债券 | 104,500,000.00 | 1,778,000,000.00 |



| 项目 | 期末余额 | 期初余额 |
|-----------|----------------|------------------|
| 其中：金融债券 | 104,500,000.00 | 1,778,000,000.00 |
| 票据 | 337,263,200.97 | 401,638,916.28 |
| 其中：银行承兑汇票 | 337,263,200.97 | 401,638,916.28 |
| 小计 | 441,763,200.97 | 2,179,638,916.28 |
| 应计利息 | | 580,090.96 |
| 合计 | 441,763,200.97 | 2,180,219,007.24 |

18. 吸收存款

| 项目 | 期末余额 | 期初余额 |
|-------|-------------------|-------------------|
| 活期存款 | 10,646,678,502.63 | 10,367,226,333.40 |
| 其中：公司 | 3,781,849,095.83 | 3,848,573,518.19 |
| 个人 | 6,864,829,406.80 | 6,518,652,815.21 |
| 定期存款 | 41,664,492,712.04 | 36,980,918,730.69 |
| 其中：公司 | 1,292,048,288.58 | 1,435,585,465.60 |
| 个人 | 40,372,444,423.46 | 35,545,333,265.09 |
| 其他 | 586,441,607.25 | 647,307,242.24 |
| 小计 | 52,897,612,821.92 | 47,995,452,306.33 |
| 应计利息 | 1,636,526,946.61 | 1,504,240,746.86 |
| 合计 | 54,534,139,768.53 | 49,499,693,053.19 |

其他存款中包含的保证金存款，明细列示如下：

| 项目 | 期末余额 | 期初余额 |
|---------|----------------|----------------|
| 贷款保证金 | 162,587,553.26 | 150,014,104.05 |
| 承兑汇票保证金 | 383,642,266.85 | 360,486,299.47 |
| 保函保证金 | 33,910,639.95 | 36,507,199.22 |
| 其他保证金 | | 40,000,000.00 |
| 合计 | 580,140,460.06 | 587,007,602.74 |

19. 应付职工薪酬

(1) 应付职工薪酬列示

| 项目 | 期初余额 | 本期增加 | 本期减少 | 期末余额 |
|----------------|---------------|----------------|----------------|---------------|
| 一、短期薪酬 | 15,829,315.55 | 236,166,477.61 | 228,231,751.20 | 23,764,041.96 |
| 二、离职后福利—设定提存计划 | 168,186.34 | 34,814,453.59 | 34,813,450.37 | 169,189.56 |
| 三、内退人员薪酬 | 2,012,490.52 | | 791,459.63 | 1,221,030.89 |
| 合计 | 18,009,992.41 | 270,980,931.20 | 263,836,661.20 | 25,154,262.41 |



(2) 短期薪酬

| 项目 | 期初余额 | 本期增加 | 本期减少 | 期末余额 |
|---------------|---------------|----------------|----------------|---------------|
| 一、工资、奖金、津贴和补贴 | 15,829,315.55 | 169,607,927.57 | 161,673,201.16 | 23,764,041.96 |
| 二、职工福利费 | | 24,413,211.11 | 24,413,211.11 | |
| 三、社会保险费 | | 20,097,527.04 | 20,097,527.04 | |
| 其中：1.医疗保险费 | | 19,101,306.35 | 19,101,306.35 | |
| 2.工伤保险费 | | 280,895.14 | 280,895.14 | |
| 3.生育保险费 | | 715,325.55 | 715,325.55 | |
| 四、住房公积金 | | 16,971,613.00 | 16,971,613.00 | |
| 五、工会经费和职工教育经费 | | 5,076,198.89 | 5,076,198.89 | |
| 合计 | 15,829,315.55 | 236,166,477.61 | 228,231,751.20 | 23,764,041.96 |

(3) 设定提存计划列示

| 项目 | 期初余额 | 本期增加 | 本期减少 | 期末余额 |
|-----------|------------|---------------|---------------|------------|
| 1、基本养老保险费 | | 22,366,580.34 | 22,366,580.34 | |
| 2、失业保险费 | | 749,072.25 | 749,072.25 | |
| 3、企业年金缴费 | 168,186.34 | 11,698,801.00 | 11,697,797.78 | 169,189.56 |
| 合计 | 168,186.34 | 34,814,453.59 | 34,813,450.37 | 169,189.56 |

20. 应交税费

| 项目 | 期末余额 | 期初余额 |
|-----------|---------------|--------------|
| 企业所得税 | | |
| 增值税 | 8,869,875.37 | 7,396,926.29 |
| 城市建设维护费 | 687,986.58 | 519,951.50 |
| 教育费附加 | 491,418.99 | 371,393.93 |
| 代扣代缴个人所得税 | 1,078,851.80 | 605,970.94 |
| 房产税 | 726,097.39 | 716,773.56 |
| 土地使用税 | 55,006.23 | 55,006.23 |
| 印花税 | 211,994.57 | 230,977.94 |
| 合计 | 12,121,230.93 | 9,897,000.39 |

21. 应付股利

| 项目 | 期末余额 | 期初余额 |
|-------|----------|----------|
| 普通股股利 | 3,437.65 | 3,179.01 |

22. 预计负债



| 项目 | 期末余额 | 期初余额 |
|------------|------------|--------------|
| 表外预期信用损失准备 | 890,261.52 | 1,057,926.52 |

表外预期信用损失按照三阶段划分：

| 项目 | 期末余额 | | | 合计 |
|------------|-------------------------|--------------------------|--------------------------|------------|
| | 阶段一（未来 12 个月 预期信用损失） | 阶段二（整个存续期预 期信用损失-未减值） | 阶段三（整个存续期预期 信用损失-已减值） | |
| 表外预期信用损失准备 | 890,261.52 | | | 890,261.52 |

23. 租赁负债

| 项目 | 期末余额 | 期初余额 |
|---------|--------------|--------------|
| 租赁付款额 | 4,601,844.63 | 3,465,428.57 |
| 未确认融资费用 | -407,601.54 | -319,733.22 |
| 合计 | 4,194,243.09 | 3,145,695.35 |

24. 其他负债

（1）余额明细

| 项目 | 期末余额 | 期初余额 |
|--------|---------------|---------------|
| 其他应付款 | 73,573,673.91 | 66,569,017.81 |
| 其他流动负债 | 5,026,635.79 | 6,783,250.44 |
| 合计 | 78,600,309.70 | 73,352,268.25 |

（2）其他应付款

| 项目 | 期末余额 | 期初余额 |
|-----------|---------------|---------------|
| 待处理久悬未取款项 | 23,980,805.24 | 24,268,877.66 |
| 省联社管理费 | 16,000,000.00 | 16,000,000.00 |
| 保安押运费 | 13,000,000.00 | 11,400,000.00 |
| 保证金及押金 | 4,188,036.51 | 4,079,056.99 |
| 其他 | 16,404,832.16 | 10,821,083.16 |
| 合计 | 73,573,673.91 | 66,569,017.81 |

（3）其他流动负债

| 项目 | 期末余额 | 期初余额 |
|---------|--------------|--------------|
| 待结算财政款项 | 2,746,510.40 | 3,249,418.90 |
| 其他流动负债 | 2,280,125.39 | 3,533,831.54 |
| 合计 | 5,026,635.79 | 6,783,250.44 |

25. 股本



| 项目 | 期初余额 | 本期增减变动（+、-） | | | | | 期末余额 |
|------|----------------|-------------|----|-------|---------------|---------------|----------------|
| | | 发行新股 | 送股 | 公积金转股 | 其他 | 小计 | |
| 股份总数 | 666,582,427.00 | | | | 16,664,304.00 | 16,664,304.00 | 683,246,731.00 |

说明：根据公司2024年6月28日《江苏江都农村商业银行股份有限公司第二十二次股东大会会议决议》审议通过的2023年股金分红方案和修改后的公司章程规定：2023 年度，公司可供股东分配利润148,143,405.87元，以2023 年12月31日股本总额666,582,427股为基数，按2.5%转增股本，2023年共转增股本16,664,304股。

26. 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 | 249,400,000.00 | | | 249,400,000.00 |
| 其他 | 66,532,551.49 | | | 66,532,551.49 |
| 合计 | 315,932,551.49 | | | 315,932,551.49 |

27. 其他综合收益

| 项目 | 期初余额 | 本期所得税前发生额 |
|-----------------------------------|--------------|---------------|
| 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公允价值变动 | 759,496.34 | 775,738.36 |
| 分类为以公允计量且其变动计入其他综合收益的金融资产信用损失准备 | 3,397,936.31 | 15,071,187.98 |
| 合计 | 4,157,432.65 | 15,846,926.34 |

续表

| 项目 | 减：所得税费用 | 税后归属于母公司 | 税后归属于少数股东 | 期末余额 |
|-----------------------------------|--------------|---------------|-----------|---------------|
| 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公允价值变动 | 193,934.59 | 581,803.77 | | 1,341,300.11 |
| 分类为以公允计量且其变动计入其他综合收益的金融资产信用损失准备 | 3,767,796.99 | 11,303,390.99 | | 14,701,327.30 |
| 合计 | 3,961,731.58 | 11,885,194.76 | | 16,042,627.41 |

28. 盈余公积

| 项目 | 期初余额 | 本期增加 | 本期减少 | 期末余额 |
|--------|----------------|----------------|------|----------------|
| 法定盈余公积 | 411,379,665.95 | 28,619,732.33 | | 439,999,398.28 |
| 任意盈余公积 | 447,945,684.64 | 88,660,930.13 | | 536,606,614.77 |
| 合计 | 859,325,350.59 | 117,280,662.46 | | 976,606,013.05 |



29. 一般风险准备

| 项目 | 本期金额 | 上期金额 |
|------|------------------|------------------|
| 期初余额 | 2,109,774,842.12 | 1,971,626,869.95 |
| 本期计提 | 147,768,216.88 | 138,147,972.17 |
| 期末余额 | 2,257,543,059.00 | 2,109,774,842.12 |

30. 未分配利润

| 项目 | 本期金额 | 上期金额 |
|------------|----------------|----------------|
| 上年年末未分配利润 | 384,412,881.35 | 377,923,554.05 |
| 加：会计政策变更影响 | | |
| 期初未分配利润 | 384,412,881.35 | 377,923,554.05 |
| 加：本期净利润 | 286,197,323.32 | 295,536,433.76 |
| 减：提取法定盈余公积 | 28,619,732.33 | 29,553,643.37 |
| 提取任意盈余公积 | 88,660,930.13 | 82,888,783.30 |
| 提取一般风险准备 | 147,768,216.88 | 138,147,972.17 |
| 应付普通股股利 | 16,664,817.35 | 12,819,407.62 |
| 转作股本的普通股股利 | 16,664,304.00 | 25,637,300.00 |
| 期末未分配利润 | 372,232,203.98 | 384,412,881.35 |

31. 利息净收入

| 项目 | 本期金额 | 上期金额 |
|------------|------------------|------------------|
| 利息收入 | 2,104,592,644.03 | 2,101,997,204.63 |
| 其中：存放同业 | 6,051,524.72 | 4,728,375.43 |
| 存放中央银行 | 42,150,783.21 | 38,035,279.37 |
| 拆出资金 | 150,241.66 | 1,715,380.67 |
| 买入返售金融资产 | 5,576,132.02 | 1,620,727.09 |
| 发放贷款及垫款 | 1,558,725,848.95 | 1,536,261,358.29 |
| —公司贷款和垫款 | 783,118,851.03 | 705,529,911.86 |
| —个人贷款及垫款 | 688,606,850.65 | 744,229,847.51 |
| —票据贴现 | 87,000,147.27 | 86,501,598.92 |
| 证券投资 | 491,938,113.47 | 519,636,083.78 |
| 利息支出 | 1,114,272,622.45 | 1,157,601,755.03 |
| 其中：向中央银行借款 | 40,293,325.02 | 42,639,666.65 |
| 同业存放 | 88,660.22 | 22,981.94 |
| 卖出回购金融资产 | 17,999,303.89 | 35,755,454.66 |
| 拆入资金 | 926,253.82 | 2,489,159.43 |



| 项目 | 本期金额 | 上期金额 |
|-------|------------------|------------------|
| 吸收存款 | 1,049,023,588.06 | 1,070,342,527.35 |
| 贴现 | 4,621,641.72 | 6,020,422.74 |
| 租赁 | 229,714.33 | 141,654.18 |
| 其他 | 1,090,135.39 | 189,888.08 |
| 利息净收入 | 990,320,021.58 | 944,395,449.60 |

32. 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 | 14,185,264.80 | 13,369,975.41 |
| 其中：代理业务手续费收入 | 6,080,363.99 | 5,476,611.40 |
| 结算手续费收入 | 1,939,231.76 | 2,276,961.25 |
| 银行卡手续费收入 | 6,165,669.05 | 5,616,402.76 |
| 手续费及佣金支出 | 30,591,433.62 | 35,856,529.33 |
| 其中：代理业务手续费支出 | 2,771,277.69 | 1,782,148.61 |
| 结算手续费支出 | 1,305,836.04 | 1,461,232.15 |
| 银行卡手续费支出 | 26,514,319.89 | 32,613,148.57 |
| 手续费及佣金净收入 | -16,406,168.82 | -22,486,553.92 |

33. 投资收益

| 项目 | 本期金额 | 上期金额 |
|-------------|----------------|---------------|
| 其他权益工具投资收益 | 120,000.00 | 60,000.00 |
| 交易性金融资产投资收益 | 6,888,531.50 | 3,938,872.96 |
| 债权投资处置收益 | 195,363,595.48 | 77,289,207.30 |
| 其他债权投资处置收益 | -104,856.62 | 598,966.60 |
| 其他投资收益 | -3,225,592.19 | 87,524.27 |
| 合计 | 199,041,678.17 | 81,974,571.13 |

34. 公允价值变动损益

| 项目 | 本期金额 | 上期金额 |
|-------------------------|--------------|-----------|
| 以公允价值计量的且其变动计入当期损益的金融资产 | 2,435,336.36 | 11,563.10 |

35. 资产处置收益

| 项目 | 本期金额 | 上期金额 |
|-------------|------------|------------|
| 固定资产处置利得或损失 | -27,266.18 | -81,775.26 |

36. 其他收益



| 产生其他收益的来源 | 本期金额 | 上期金额 |
|-----------|--------------|---------------|
| 政府补助计入 | 9,342,407.77 | 35,314,361.60 |

注：明细情况详见附注五-46. 政府补助明细。

37. 税金及附加

| 项目 | 本期金额 | 上期金额 |
|-------|--------------|--------------|
| 城建税 | 2,757,630.33 | 2,222,231.98 |
| 教育费附加 | 1,969,735.95 | 1,587,308.56 |
| 房产税 | 2,819,180.37 | 2,735,706.84 |
| 土地使用税 | 220,024.92 | 220,024.92 |
| 车船使用税 | 3,240.00 | 3,390.00 |
| 印花税 | 837,663.11 | 885,185.38 |
| 其他 | 927.36 | |
| 合计 | 8,608,402.04 | 7,653,847.68 |

38. 业务及管理费

| 项目 | 本期金额 | 上期金额 |
|-----------|----------------|----------------|
| 员工费用 | 270,980,931.20 | 270,077,569.71 |
| 办公费用 | 117,322,778.74 | 124,882,583.64 |
| 折旧费用 | 11,218,716.66 | 9,270,328.93 |
| 租赁资产折旧及摊销 | 2,144,960.13 | 2,301,376.36 |
| 长期待摊费用摊销 | 13,924,998.48 | 12,549,779.35 |
| 无形资产摊销 | 154,399.52 | 191,058.18 |
| 合计 | 415,746,784.73 | 419,272,696.17 |

39. 信用减值损失

| 项目 | 本期金额 | 上期金额 |
|-------------|----------------|----------------|
| 发放贷款及垫款减值准备 | 357,230,112.08 | 318,550,624.07 |
| 债权投资减值准备 | 60,720,073.80 | 1,832,157.92 |
| 其他债权投资减值准备 | 111,584.45 | -41,628.60 |
| 表外预期信用减值准备 | -167,665.00 | -276,114.98 |
| 其他应收款减值准备 | 70,922.72 | -230,334.40 |
| 合计 | 417,965,028.05 | 319,834,704.01 |

40. 其他资产减值损失

| 项目 | 本期金额 | 上期金额 |
|----------|------|---------------|
| 抵债资产减值损失 | | -1,925,916.80 |
| 合计 | | -1,925,916.80 |



41. 营业外收入

| 项目 | 本期金额 | 上期金额 |
|----------|--------------|------------|
| 抵债资产处置利得 | 983,000.00 | 714,083.20 |
| 政府补助 | | |
| 久悬未取款项 | 229,342.49 | 217,026.03 |
| 其他 | 5,928.30 | 34,300.66 |
| 合计 | 1,218,270.79 | 965,409.89 |

注：政府补贴明细情况详见附注五-46. 政府补助明细。

42. 营业外支出

| 项目 | 本期金额 | 上期金额 |
|----------|--------------|--------------|
| 久悬未取款项支出 | 52,011.23 | 44,422.77 |
| 罚没款支出 | | 910,000.00 |
| 滞纳金支出 | 670,815.08 | 493,610.52 |
| 捐赠支出 | 1,270,000.00 | 1,820,000.00 |
| 残废人保障基金 | 13,717.25 | 12,232.92 |
| 其他 | 700,901.43 | 137,784.00 |
| 合计 | 2,707,444.99 | 3,418,050.21 |

43. 所得税费用

| 项目 | 本期金额 | 上期金额 |
|---------|----------------|----------------|
| 当期所得税费用 | 79,848,680.80 | 42,825,416.12 |
| 递延所得税费用 | -24,254,110.35 | -45,663,833.87 |
| 合计 | 55,594,570.45 | -2,838,417.75 |

44. 现金流量表项目注释

(1) 收到其他与经营活动有关的现金

| 项目 | 本期金额 | 上期金额 |
|----------|---------------|---------------|
| 暂收待划转款 | 69,156,293.03 | 2,607,236.12 |
| 政府补助 | 9,342,407.77 | 35,314,361.60 |
| 房租收入 | 502,266.69 | 315,152.37 |
| 服务收入 | 93,499.10 | 387,961.22 |
| 抵债资产处置收益 | 983,000.00 | 714,083.20 |
| 其他 | 534,778.91 | 406,584.24 |
| 合计 | 80,612,245.50 | 39,745,378.75 |

(2) 支付其他与经营活动有关的现金



| 项目 | 本期金额 | 上期金额 |
|----------|----------------|----------------|
| 暂收待划转款转出 | 1,756,614.65 | 39,066,112.07 |
| 业务及管理费 | 117,322,778.74 | 124,882,583.64 |
| 营业外支出 | 2,707,444.99 | 3,418,050.21 |
| 其他 | | 2,742,125.38 |
| 合计 | 121,786,838.38 | 170,108,871.30 |

(3) 支付其他与筹资活动有关的现金

| 项目 | 本期金额 | 上期金额 |
|-----------|--------------|--------------|
| 使用权资产租赁支出 | 2,872,512.51 | 1,838,190.45 |

45. 现金流量表补充资料

(1) 现金流量表补充资料

| 项目 | 本期金额 | 上期金额 |
|----------------------------------|-------------------|-------------------|
| 1.将净利润调节为经营活动现金流量 | | |
| 净利润 | 286,197,323.32 | 295,536,433.76 |
| 加：资产减值准备 | 417,965,028.05 | 317,908,787.21 |
| 固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧 | 11,218,716.66 | 9,270,328.93 |
| 使用权资产折旧与摊销 | 2,144,960.13 | 2,301,376.36 |
| 无形资产摊销 | 154,399.52 | 191,058.18 |
| 长期待摊费用摊销 | 13,924,998.48 | 12,549,779.35 |
| 处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失(收益以“-”号填列) | 27,266.18 | 81,775.26 |
| 固定资产报废损失(收益以“-”号填列) | | |
| 公允价值变动损失(收益以“-”号填列) | -2,435,336.36 | -11,563.10 |
| 投资损失(收益以“-”号填列) | -199,041,678.17 | -81,974,571.13 |
| 递延所得税资产减少(增加以“-”号填列) | -21,513,719.81 | -48,227,403.60 |
| 递延所得税负债增加(减少以“-”号填列) | 1,027,406.45 | -270,766.99 |
| 经营性应收项目的减少(增加以“-”号填列) | -3,340,446,690.99 | -3,863,977,056.52 |
| 经营性应付项目的增加(减少以“-”号填列) | 3,281,874,989.14 | 6,316,933,313.62 |
| 应付债券利息支出 | | |
| 其他 | | |
| 经营活动产生的现金流量净额 | 451,097,662.60 | 2,960,311,491.33 |
| 2.不涉及现金收支的重大投资和筹资活动 | | |
| 债务转为资本 | | |
| 一年内到期的可转换公司债券 | | |



| 项目 | 本期金额 | 上期金额 |
|------------------------|-----------------|------------------|
| 融资租入固定资产 | | |
| 3.现金及现金等价物净变动情况 | | |
| 现金的期末余额 | 653,601,377.89 | 779,414,226.30 |
| 减：现金的期初余额 | 779,414,226.30 | 1,022,524,283.68 |
| 加：现金等价物的期末余额 | | |
| 减：现金等价物的期初余额 | | |
| 现金及现金等价物净增加额 | -125,812,848.41 | -243,110,057.38 |

(2) 现金和现金等价物的构成

| 项目 | 本期金额 | 上期金额 |
|--------------------|----------------|----------------|
| 一、现金 | 653,601,377.89 | 779,414,226.30 |
| 其中：库存现金 | 145,139,487.75 | 144,358,161.22 |
| 可用于支付的存放中央银行款项 | 147,657,393.78 | 116,659,512.69 |
| 存放同业款项 | 360,804,496.36 | 518,396,552.39 |
| 拆放同业款项 | | |
| 二、现金等价物 | | |
| 其中：三个月内到期的买入返售金融资产 | | |
| 三、期末现金及现金等价物余额 | 653,601,377.89 | 779,414,226.30 |

46. 政府补助

| 补助项目 | 种类（与资产相关/与收益相关） | 本期金额 | 列报项目 |
|------------|-----------------|--------------|------|
| 稳岗补贴 | 与收益相关 | 485,360.00 | 其他收益 |
| 扩岗补贴 | 与收益相关 | 10,500.00 | 其他收益 |
| 普惠小微企业贷款补助 | 与收益相关 | 8,846,547.77 | 其他收益 |
| 合计 | | 9,342,407.77 | |

附注六、与金融工具相关的风险

本公司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、流动性风险和操作风险。其中市场风险包括汇率风险、利率风险和其他价格风险。本公司坚持资本约束下的总体风险管理原则，通过全面、独立、审慎、与业务相匹配的管理体系的建设，将内控措施渗透到各个业务流程、环节和岗位，实现风险管理的全面覆盖。本公司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。

本公司董事会负责建立和保持有效的风险管理体系，对本公司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。高级管理层是董事会风险管理整体战略、政策的执行者，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。信贷管理、计划财务、风险管理、合规管理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、流动性风险、市场风险和操作风险进行监测。

1. 信用风险

信用风险是指本公司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。本公司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。

目前本公司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，确保本公司有效地识别、评估、计量、监测和控制各项业务所承担的各类信用风险。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。本公司管理信用风险部门主要分为以下几个层次：风险管理部牵头全行全面风险管理，信贷管理部负责信用风险扎口管理，公司业务部、零售业务部、电子银行部、国际业务部、金融市场部等其他部门具体负责相应业务的信用风险管理。

针对所面临的信用风险，本公司建立了五项机制以应对风险管理，包括市场准入机制、出账审核机制、信贷退出机制、风险预警机制和不良资产处置机制。

A、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机制；

B、出账审核机制包括出账前审批机制、出账后的监督机制；

C、信贷退出机制是指本公司依据客户、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，从而对全行信贷结构进行调整；

D、风险预警机制是指本公司通过对信贷资产持续监测，监控本公司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；

E、不良资产处置机制是指本公司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类贷款问责机制。

(1) 信用风险的计量

① 发放贷款及垫款

本公司在中国银行业监督管理委员会《贷款风险分类指引》规定的对信贷资产进行五级风险分类的基础上，将公司客户信贷资产进一步细分为正常1、正常2、正常3、关注1、关注2、关注3、次级1、次级2、可疑、损失十个等级，并采用实时分类、定期清分、适时调整的方式及时对分类等级进行调整，提高对信用风险管理的精细化程度。

《贷款风险分类指引》要求中国的商业银行将公司及个人贷款划分为以下五类：正常、关注、次级、可疑和损失，其中次级、可疑和损失类贷款被视为不良贷款。其中对信贷资产分类的核心定义为：

正常类：借款人能够履行合同，没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还。

关注类：尽管借款人目前有能力偿还贷款本息，但存在一些可能对偿还产生不利影响的因素。

次级类：借款人的还款能力出现明显问题，完全依靠其正常收入无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也可能会造成一定损失。

可疑类：借款人无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也肯定要造成较大损失。



损失类：在采取所有可能措施或一切必要的法律程序之后，本息仍然无法收回，或只能收回极少部分。

本公司主要依据借款人的偿还能力对贷款进行分类，但同时考虑保证、抵押或质押、逾期时间长短等因素。本公司通常按季度对贷款进行分类并调整准备金，根据贷款运行情况即时对贷款分级进行动态调整。对于重大贷款，本公司将根据贷后检查结果适时进行分类调整。

②债券及票据

本公司对每个资金交易客户(包括交易对手、债券发行人等)设定授信额度。金融同业部在此限额内进行交易,交易包括回购、买卖等一系列业务，并对涉及的单笔交易量、投资范围、交易对手、结算方式进行了规定，实行逐级审批制度。

每笔债券交易前，针对该笔交易实行额度授信，人民币债券投资主要包括我国财政部发行的国债、中国人民银行在公开市场发行的票据、国家政策性银行发行的金融债券；其他债券信用主体必须符合监管部门的有关要求和本公司规定的基本条件。

(2) 标准化授信政策和流程控制

本公司主要通过制定和执行严格的贷款调查、授信审查、用信审核，定期分析现有和潜在客户偿还利息和本金的能力。本公司通过客户信用评级模块中的定量指标及定性指标评定客户的信用等级。定量指标主要包括客户的财务结构、偿债能力、盈利能力、经营及发展能力等；定性指标主要分为公司运营及发展潜力、财务及融资状况、经营者品质与公司治理、账户表现行为、行业及地区环境等；本公司每年定期对客户进行年度更新评级，若客户的财务状况或业务经营情况发生重大变化，将及时开展评级更新工作。

本公司制订并执行标准化信贷审批流程，所有贷款经支行调查岗后（部分超权限需要公司业务部和零售业务部参与平行调查）须按规定提交总行信贷审批部门、授信管理委员会审查审批。

(3) 风险限额管理及缓释措施

本公司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，适当地调整信贷额度，及时制定风险控制措施来控制信用风险。同时，获取抵押物以及取得其他担保亦是本公司控制信用风险的方式。

①风险限额管理

本公司在总体信用风险限额控制目标内对单一客户、集团客户，以及行业、产品等组合维度信贷资产进行分类限额管理，依据信用风险偏好、战略、风险承担水平等合理确定单一客户余额、产品信贷资产余额、行业信贷资产余额在信贷总资产中的比例。

风险管理部根据确定的风险限额进行分配管理、日常监测，并负责分析限额执行情况。对超过限额预警值的业务部门或支行，及时发布风险提示预警，并督促信用风险承担部门及时采取控制措施。

本公司根据资金业务的性质、风险程度、管理能力和相关的法规和惯例，确定同业拆借余额限额、同业拆入单笔交易限额、同业拆出单笔交易限额。

本公司设有债券投资组合限额、发行人限额、单次发行限额、融资人授信额度等结构限额，从组



合层面上管理债券和其他投资基础资产的信用风险。

②贷款担保及抵（质）押物

本公司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，本公司接受的抵（质）押品主要包括有价单证、债券、股权、房产、土地使用权、机器设备等。

本公司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。本行由总行授权审批机构对评估结果进行认定，并最终确定信贷业务的抵（质）押率。

授信后，本公司动态了解并掌握抵（质）押物权属、状态、数量、市值和变现能力等。对减值贷款本公司根据抵（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，本公司依据与借款人相同的程序 and 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，即本公司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，本公司承担与贷款相同的信用风险。在某些情况下，本公司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）信用风险显著增加

如果信用风险显著增加，本公司按照整个存续期预期信用损失计提损失准备。

在评估金融工具自初始确认后信用风险是否显著增加，本公司对比金融工具及其他工具在初始确认日和报告日的违约风险情况。在实际操作中，本公司在评估信用风险是否显著增加时考虑金融工具的内部信用风险评级实际或预期显著恶化情况，内部预警信号，五级分类结果，逾期天数等。本公司定期回顾评价标准是否适用当前情况。信用风险显著增加一般包括：债项五级分类为关注类；债项逾期天数超过30天(含)；该客户预警信号达到一定级别；该客户出现本公司认定的其他重大风险信号等。本公司认为，如果债项五级分类为次级类、可疑类、损失类或债务工具逾期超过90日，则进入第三阶段。

（5）预期信用损失的计量

本公司计量预期信用损失的关键输入值包括：

- 违约概率(PD)：是指债务人在未来12个月或者在整个剩余存续期发生违约的可能性；
- 违约损失率(LGD)：是指某一债项违约导致的损失金额占该违约债项风险暴露的比例；
- 违约风险暴露(EAD)：是指某一债项的风险暴露敞口。



以上输入值来自于本公司采用的统计模型、历史数据，并考虑前瞻性信息。

(6) 考虑前瞻性信息

本公司在合理的成本和时间范围内运用前瞻性信息测量预期信用损失，同时预测宏观经济假设，所使用的外部信息包括宏观经济数据，政府或监管机构发布的预测信息，比如 GDP、固定资产投资、社会消费总额等宏观指标。本公司赋予不同的情景假设以不同的可能性。

(7) 未考虑抵、质押物及其他信用增级措施的最大信用风险敞口

| 项目 | 期末余额 | 期初余额 |
|------------|-------------------|-------------------|
| 存放同业款项 | 360,841,873.94 | 518,447,278.68 |
| 拆出资金 | | |
| 衍生金融资产 | 209,728.41 | 183,566.20 |
| 买入返售金融资产 | | |
| 发放贷款及垫款 | 37,186,462,450.80 | 34,338,774,651.61 |
| 金融投资： | | |
| 交易性金融资产 | 2,996,047,613.82 | 61,429,879.58 |
| 债权投资 | 17,945,138,767.23 | 20,156,149,074.63 |
| 其他债权投资 | 32,744,320.17 | 31,964,988.62 |
| 其他资产 | 29,617,738.75 | 89,982,621.21 |
| 小计 | 58,551,062,493.12 | 55,196,932,060.53 |
| 表外项目信用风险敞口 | | |
| 银行承兑汇票 | 564,482,987.59 | 534,564,241.24 |
| 开出信用证 | | |
| 开出保函 | 40,874,069.95 | 35,882,658.94 |
| 小计 | 605,357,057.54 | 570,446,900.18 |
| 合计 | 59,156,419,550.66 | 55,767,378,960.71 |

(8) 金融资产逾期及减值

存放中央银行款项、拆出资金均为未逾期未减值。

发放贷款及垫款

| 项目 | 期末余额 | 期初余额 |
|----------|-------------------|-------------------|
| 未逾期未减值 | 38,370,314,842.63 | 35,581,705,218.79 |
| 逾期未减值 | 143,806,459.43 | 31,403,716.13 |
| 已减值 | 503,536,008.82 | 501,871,096.26 |
| 合计 | 39,017,657,310.88 | 36,114,980,031.18 |
| 减：贷款损失准备 | 1,874,414,503.64 | 1,819,793,469.06 |
| 净额 | 37,143,242,807.24 | 34,295,186,562.12 |



未逾期未减值贷款

| 项目 | 期末余额 | 期初余额 |
|----------|-------------------|-------------------|
| 正常类 | 37,409,704,233.07 | 34,653,503,944.45 |
| 关注类 | 960,610,609.56 | 928,201,274.34 |
| 合计 | 38,370,314,842.63 | 35,581,705,218.79 |
| 减：贷款损失准备 | 1,385,733,729.09 | 1,324,560,974.58 |
| 净额 | 36,984,581,113.54 | 34,257,144,244.21 |

逾期未减值贷款

| 项目 | 期末余额 | 期初余额 |
|----------|----------------|---------------|
| 3个月以内 | 143,806,459.43 | 31,403,716.13 |
| 3个月至6个月 | | |
| 6个月至1年 | | |
| 期末余额 | 143,806,459.43 | 31,403,716.13 |
| 减：贷款损失准备 | 36,636,683.95 | 17,962,050.30 |
| 净额 | 107,169,775.48 | 13,441,665.83 |

本公司认为该部分逾期贷款，可以通过借款人经营偿还、担保人代偿及处置抵质押物或查封物等方式获得补偿，属暂时性逾期，所以并未将其认定为减值贷款。

减值贷款

| 项目 | 期末余额 | 期初余额 |
|-----------------|----------------|----------------|
| 减值贷款 | | |
| 公司贷款 | 173,854,554.16 | 190,306,268.08 |
| 个人贷款 | 329,681,454.66 | 311,564,828.18 |
| 期末余额 | 503,536,008.82 | 501,871,096.26 |
| 占贷款和垫款总额的百分比（%） | 1.29 | 1.39 |
| 减值准备 | | |
| 公司贷款 | 150,117,268.38 | 177,990,079.13 |
| 个人贷款 | 321,415,319.73 | 303,809,259.03 |
| 期末余额 | 471,532,588.11 | 481,799,338.16 |
| 净额 | 32,003,420.71 | 20,071,758.10 |

(9) 证券投资

外部评级机构对本公司持有的证券的评级分布情况：

| 项目 | 期末余额 | 期初余额 |
|------------|-------------------|-------------------|
| AAA-到 AAA+ | 14,671,971,286.85 | 20,076,256,347.22 |



| 项目 | 期末余额 | 期初余额 |
|----------|-------------------|-------------------|
| AA-到 AA+ | | 112,759,409.38 |
| A-到 A+ | 70,969,764.37 | 70,967,114.77 |
| 无评级 | 6,303,975,677.97 | |
| 合计 | 21,046,916,729.19 | 20,259,982,871.37 |
| 减：减值准备 | 72,986,027.97 | 10,438,928.54 |
| 净额 | 20,973,930,701.22 | 20,249,543,942.83 |

无评级的投资主要是理财产品、投资基金、信托计划、资管计划等。

(10) 金融资产信用风险集中度

本公司持有的金融资产全部位于中国内地，贷款和垫款地域集中于扬州市江都区。

本公司持有的金融资产主要由贷款（贷款及垫款）和证券投资（交易性金融资产、债权投资、其他债权投资）构成。贷款和垫款行业集中度见附注五 3（2）。

2. 流动性风险

流动性风险是指本公司无法及时获得或者无法以合理成本获得充足资金，以偿付到期债务或其他支付义务、满足资产增长或其他业务发展需要的风险。

本公司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，而是续留本公司，但同时为确保应对不可预料的资金需求，本公司规定了安全的资产、资金存量标准以满足各类提款要求。

此外，本公司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。

本公司流动性风险管理目标为：通过建立适时、合理、有效的流动性风险管理机制，实现对流动性风险的识别、计量、监测和控制，将流动性风险控制在本行可以承受的范围之内，推动本公司持续、安全、稳健运行。

本公司坚持采取积极稳健的流动性管理政策，根据董事会及风险管理委员会制定的流动性风险承受标准、结合市场的变化情况，适时调整本公司资产负债结构。

董事会承担本公司流动性风险管理的最终责任，审核批准本公司流动性风险承受能力、流动性风险管理策略、重要的政策、程序、流动性风险限额和流动性风险应急计划。高级管理层根据董事会批准的流动性风险管理策略、政策、程序和限额，对流动性风险进行管理，制定并监督执行有关流动性风险管理的内部控制制度，向董事会定期汇报本公司流动性风险状况，及时汇报流动性风险的重大变化或潜在转变。本行计划财务部、风险管理部、金融同业部、金融市场部、运营管理部等部门共同负责流动性风险的日常管理工作。计划财务部负责拟定流动性风险管理政策、程序、报告流动性压力测试结果。



(1) 本公司资产和负债的到期日结构分布列示如下：

至 2024 年 12 月 31 日的资产、负债的到期日分析：

| 项目 | 逾期 | 即时偿还 | 3 个月内 | 3 个月至 1 年 | 1 年至 5 年 | 5 年以上 | 总额 |
|-------------|----------------|------------------|------------------|-------------------|------------------|------------------|-------------------|
| 资产项目： | | | | | | | |
| 现金及存放中央银行款项 | | 2,952,786,987.21 | | | | | 2,952,786,987.21 |
| 存放同业款项 | | 360,804,496.36 | 37,377.58 | | | | 360,841,873.94 |
| 贵金属 | | | | | | | |
| 拆出资金 | | | | | | | |
| 衍生金融资产 | | | 209,728.41 | | | | 209,728.41 |
| 买入返售金融资产 | | | | | | | |
| 发放贷款和垫款 | 136,711,177.42 | | 8,358,670,271.49 | 15,834,341,636.41 | 8,170,638,722.63 | 4,686,100,642.85 | 37,186,462,450.80 |
| 交易性金融资产 | | 2,996,047,613.82 | | | | | 2,996,047,613.82 |
| 债权投资 | | | 1,078,433,676.86 | 2,885,924,712.98 | 8,897,367,600.42 | 5,083,412,776.97 | 17,945,138,767.23 |
| 其他债权投资 | | | | | 32,744,320.17 | | 32,744,320.17 |
| 其他权益工具投资 | | | | | | 600,000.00 | 600,000.00 |
| 长期股权投资 | | | | | | | |
| 投资性房地产 | | | | | | | |
| 固定资产 | | | | | | 69,912,483.16 | 69,912,483.16 |
| 在建工程 | | | | | | 308,000.00 | 308,000.00 |
| 使用权资产 | | | | | | 4,796,892.31 | 4,796,892.31 |
| 无形资产 | | | | | | 1,233,234.83 | 1,233,234.83 |
| 递延所得税资产 | 48,190,672.53 | | 48,626,920.00 | 171,168,766.44 | 92,595,326.77 | 34,460,536.42 | 395,042,222.16 |



| 项目 | 逾期 | 即时偿还 | 3 个月内 | 3 个月至 1 年 | 1 年至 5 年 | 5 年以上 | 总额 |
|---------------|----------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|------------------|-------------------|
| 其他资产 | 3,312,919.29 | 24,501,752.15 | 14,807,180.13 | | 15,530,566.18 | 1,803,067.31 | 59,955,485.06 |
| 资产合计 | 188,214,769.24 | 6,334,140,849.54 | 9,500,785,154.47 | 18,891,435,115.83 | 17,208,876,536.17 | 9,882,627,633.85 | 62,006,080,059.10 |
| 负债项目： | | | | | | | |
| 向中央银行借款 | | | 450,237,569.45 | 1,826,976,402.78 | | | 2,277,213,972.23 |
| 同业及其他金融机构存放款项 | | 8,024,045.52 | | | | | 8,024,045.52 |
| 拆入资金 | | | | | | | |
| 交易性金融负债 | | | | | | | |
| 衍生金融负债 | | | | | | | |
| 卖出回购金融资产款 | | | 381,236,501.05 | 60,526,699.92 | | | 441,763,200.97 |
| 吸收存款 | | 11,835,922,276.71 | 11,245,649,419.27 | 10,278,550,345.51 | 21,169,802,244.51 | 4,215,482.53 | 54,534,139,768.53 |
| 应付职工薪酬 | | | 10,338,778.06 | 11,014,453.46 | 2,580,000.00 | 1,221,030.89 | 25,154,262.41 |
| 应交税费 | | | 12,121,230.93 | | | | 12,121,230.93 |
| 应付股利 | | 3,437.65 | | | | | 3,437.65 |
| 预计负债 | | | | 890,261.52 | | | 890,261.52 |
| 应付债券 | | | | | | | |
| 租赁负债 | | | 61,824.54 | 1,475,267.24 | 2,308,635.26 | 348,516.05 | 4,194,243.09 |
| 递延所得税负债 | | | | | | 2,372,140.62 | 2,372,140.62 |
| 其他负债 | | 78,600,309.70 | | | | | 78,600,309.70 |
| 负债合计 | | 11,922,550,069.58 | 12,099,645,323.30 | 12,179,433,430.43 | 21,174,690,879.77 | 8,157,170.09 | 57,384,476,873.17 |
| 流动性净额 | 188,214,769.24 | -5,588,409,220.04 | -2,598,860,168.83 | 6,712,001,685.40 | -3,965,814,343.60 | 9,874,470,463.76 | 4,621,603,185.93 |

至 2023 年 12 月 31 日的资产、负债的到期日分析：



| 项目 | 逾期 | 即时偿还 | 3 个月内 | 3 个月至 1 年 | 1 年至 5 年 | 5 年以上 | 总额 |
|-------------|----------------|------------------|------------------|-------------------|-------------------|------------------|-------------------|
| 资产项目： | | | | | | | |
| 现金及存放中央银行款项 | | 2,696,141,895.22 | | | | | 2,696,141,895.22 |
| 存放同业款项 | | 518,396,552.39 | 50,726.29 | | | | 518,447,278.68 |
| 贵金属 | | | | | | | |
| 拆出资金 | | | | | | | |
| 衍生金融资产 | | | 183,566.20 | | | | 183,566.20 |
| 买入返售金融资产 | | | | | | | |
| 发放贷款和垫款 | 30,003,003.62 | | 8,061,777,460.19 | 15,683,369,206.36 | 6,070,339,129.23 | 4,493,285,852.21 | 34,338,774,651.61 |
| 交易性金融资产 | | 61,429,879.58 | | | | | 61,429,879.58 |
| 债权投资 | | | 1,315,493,572.75 | 3,897,609,419.70 | 9,715,352,387.04 | 5,227,693,695.14 | 20,156,149,074.63 |
| 其他债权投资 | | | | | 31,964,988.62 | | 31,964,988.62 |
| 其他权益工具投资 | | | | | | 600,000.00 | 600,000.00 |
| 长期股权投资 | | | | | | | |
| 投资性房地产 | | | | | | | |
| 固定资产 | | | | | | 62,495,023.68 | 62,495,023.68 |
| 在建工程 | | | | | | 8,401,095.13 | 8,401,095.13 |
| 使用权资产 | | | | | | 3,250,506.52 | 3,250,506.52 |
| 无形资产 | | | | | | 1,387,634.35 | 1,387,634.35 |
| 递延所得税资产 | 71,998,124.15 | | 44,693,092.33 | 200,598,713.73 | 33,065,296.03 | 23,173,276.11 | 373,528,502.35 |
| 其他资产 | 1,455,242.10 | 86,736,649.14 | 28,709,707.80 | | 18,703,346.43 | 1,790,729.97 | 137,395,675.44 |
| 资产合计 | 103,456,369.87 | 3,362,704,976.33 | 9,450,908,125.56 | 19,781,577,339.79 | 15,869,425,147.35 | 9,822,077,813.11 | 58,390,149,772.01 |



| 项目 | 逾期 | 即时偿还 | 3个月内 | 3个月至1年 | 1年至5年 | 5年以上 | 总额 |
|---------------|----------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|------------------|-------------------|
| 负债项目： | | | | | | | |
| 向中央银行借款 | | | 410,250,555.55 | 1,845,124,933.35 | | | 2,255,375,488.90 |
| 同业及其他金融机构存放款项 | | 8,059,875.97 | | | | | 8,059,875.97 |
| 拆入资金 | | | | | | | |
| 交易性金融负债 | | | | | | | |
| 衍生金融负债 | | | | | | | |
| 卖出回购金融资产款 | | | 2,094,082,109.81 | 86,136,897.43 | | | 2,180,219,007.24 |
| 吸收存款 | | 11,524,216,430.97 | 8,457,476,291.74 | 8,398,913,069.11 | 21,119,087,261.37 | | 49,499,693,053.19 |
| 应付职工薪酬 | | | 3,604,622.16 | 9,812,879.73 | 2,580,000.00 | 2,012,490.52 | 18,009,992.41 |
| 应交税费 | | | 9,897,000.39 | | | | 9,897,000.39 |
| 应付股利 | | 3,179.01 | | | | | 3,179.01 |
| 预计负债 | | | | 1,057,926.52 | | | 1,057,926.52 |
| 应付债券 | | | | | | | |
| 租赁负债 | | | 47,022.18 | 1,293,736.60 | 1,340,695.39 | 464,241.18 | 3,145,695.35 |
| 递延所得税负债 | | | | | | 1,150,799.58 | 1,150,799.58 |
| 其他负债 | | 73,352,268.25 | | | | | 73,352,268.25 |
| 负债合计 | | 11,605,631,754.20 | 10,975,357,601.83 | 10,342,339,442.74 | 21,123,007,956.76 | 3,627,531.28 | 54,049,964,286.81 |
| 流动性净额 | 103,456,369.87 | -8,242,926,777.87 | -1,524,449,476.27 | 9,439,237,897.05 | -5,253,582,809.41 | 9,818,450,281.83 | 4,340,185,485.20 |

金融工具的现金流分析

下表列示了截至 2024 年 12 月 31 日本公司金融资产和金融负债的剩余到期日现金流分布，剩余到期日是指自资产负债表日起至合同规定的到期日。列入各时间段内的金融资产金额，是预期收回的现金流量；列入各时间段内的金融负债金额，是未经折现的合同现金流量。



| 项目 | 逾期 | 即期/无期限 | 1 个月内 | 1 至 3 个月 | 3 个月至 1 年 | 1 年至 5 年 | 5 年以上 | 总额 |
|---------------|----------------|-------------------|------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| 金融资产： | | | | | | | | |
| 现金及存放中央银行款项 | | 2,952,786,987.21 | | | | | | 2,952,786,987.21 |
| 存放同业款项 | | 360,841,873.94 | | | | | | 360,841,873.94 |
| 拆出资金 | | | | | | | | |
| 买入返售金融资产 | | | | | | | | |
| 发放贷款和垫款 | 561,753,096.92 | | 3,094,458,558.47 | 5,469,374,981.53 | 16,978,725,398.83 | 9,562,002,055.69 | 7,488,756,822.77 | 43,155,070,914.21 |
| 金融投资 | | 2,996,047,613.82 | 478,766,000.00 | 757,219,000.00 | 3,160,341,300.00 | 9,871,842,520.17 | 5,602,314,600.00 | 22,866,531,033.99 |
| 合计（预期到期日） | 561,753,096.92 | 6,309,676,474.97 | 3,573,224,558.47 | 6,226,593,981.53 | 20,139,066,698.83 | 19,433,844,575.86 | 13,091,071,422.77 | 69,335,230,809.35 |
| 金融负债： | | | | | | | | |
| 同业及其他金融机构存放款项 | | 8,024,045.52 | | | | | | 8,024,045.52 |
| 拆入资金 | | | | | | | | |
| 卖出回购金融资产款 | | | 214,579,473.03 | 167,164,139.48 | 60,819,393.25 | | | 442,563,005.76 |
| 吸收存款 | | 11,881,327,659.58 | 2,657,561,478.16 | 9,271,210,408.56 | 10,099,815,864.40 | 21,144,429,787.89 | 4,215,482.53 | 55,058,560,681.12 |
| 应付债券 | | | | | | | | |
| 合计（合同到期日） | | 11,889,351,705.10 | 2,872,140,951.19 | 9,438,374,548.04 | 10,160,635,257.65 | 21,144,429,787.89 | 4,215,482.53 | 55,509,147,732.40 |
| 流动性敞口 | 561,753,096.92 | -5,579,675,230.13 | 701,083,607.28 | -3,211,780,566.51 | 9,978,431,441.18 | -1,710,585,212.03 | 13,086,855,940.24 | 13,826,083,076.95 |



（2）表外项目流动性分析

本公司的表外项目主要有开出信用证、开出保函及担保、承兑汇票等。下表列示了本公司表外项目流动性分析：

截止 2024 年 12 月 31 日

| 项目 | 一年以内 | 一至五年 | 五年以上 | 合计 |
|--------|----------------|--------------|-----------|----------------|
| 开出信用证 | | | | |
| 开出保函 | 31,311,562.30 | 9,523,377.65 | 39,130.00 | 40,874,069.95 |
| 银行承兑汇票 | 564,482,987.59 | | | 564,482,987.59 |
| 合计 | 595,794,549.89 | 9,523,377.65 | 39,130.00 | 605,357,057.54 |

截止 2023 年 12 月 31 日

| 项目 | 一年以内 | 一至五年 | 五年以上 | 合计 |
|--------|----------------|--------------|----------|----------------|
| 开出信用证 | | | | |
| 开出保函 | 28,335,227.66 | 7,539,181.28 | 8,250.00 | 35,882,658.94 |
| 银行承兑汇票 | 534,564,241.24 | | | 534,564,241.24 |
| 合计 | 562,899,468.90 | 7,539,181.28 | 8,250.00 | 570,446,900.18 |

3. 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可能发生损失的风险。本公司承受的市场风险主要来自于本公司的资产负债的重新定价期限的错配，外币的头寸敞口以及投资及交易头寸的市值变化。

本公司市场风险管理的目标为：通过将市场风险控制在本行可以承受的合理范围内，实现股东的长期风险调整收益最大化。

本公司通过建立市场风险管理组织架构，划分明确的风险管理职责、制定有效的风险管理策略、程序和制度，强化考核监督，持续推动市场风险管理工作有效开展。

本公司建立与市场风险特点相适应的组织架构，包括董事会、高级管理层和相关职能部门。董事会承担对市场风险管理实施监控的最终责任，授权其下设风险管理委员会履行部分职能，风险管理委员会定期向董事会提交有关报告。高级管理层负责市场风险的具体管理工作，授权下设的全面风险管理委员会履行部分职能，全面风险管理委员会定期向高级管理层提交有关报告。风险管理部牵头全行市场风险管理工作，金融市场部、金融同业部、国际业务部、计划财务部等部门负责相应业务条线的市场风险的识别、计量、监测与控制，履行相关业务市场风险管理的管理职责。

本公司市场风险管理依据监管部门有关交易账户与银行账户的划分实行分类管理。对于交易账户中的市场风险，选择适当的、可操作的计量模型，分别采取限定交易品种、设定敞口限额和止损限额等方法，建设市场风险管理系统对本外币资金业务进行市场风险的计量、分析、监控和管理。对于银行账户中的市场风险，针对账户性质可逐步分别采取定期监测利率风险、定期计量利率敏感性缺口等方法，合理调整生息资产和付息负债的重新定价期限结构，减少利率变动对盈利能力的潜在负面影响。



(1) 利率风险

利率风险是利率水平的变动使银行财务状况受影响的风险。本公司的利率风险主要来源本公司表内外资产及负债重新定价期限的错配，该等错配可能使净利息收入受到当时利率水平变动的影响。本公司在日常的贷款、存款和资金业务中面临利率风险。

本公司主要在中国大陆地区遵照中国人民银行规定的利率体系经营业务，根据历史经验，中央银行一般会同向调整生息贷款和计息存款的基准利率，因此本公司主要通过调整资产和负债的期限，设定利率风险限额等手段来管理利率风险。

利率风险分为交易账户利率风险和银行账户利率风险。对于交易账户中的利率风险，本公司选择适当的、可操作的计量模型，分别采取限定交易品种、设定敞口限额和止损限额等方法，逐步引进先进的管理系统对本外币资金业务进行市场风险的计量、分析、监控和管理。对于银行账户中的利率风险本公司逐步分别采取定期监测利率风险、定期计量利率敏感性缺口等方法，合理调整生息资产和付息负债的重新定价期限结构，减少利率变动对盈利能力的潜在负面影响。本公司密切关注本外币利率走势，紧跟市场利率变化，适时调整本外币存贷款利率，努力防范利率风险。

本公司的利率风险描述列示如下，本公司按账面价值列示各类资产及负债项目，并按其利息重定价日和其到期日之间的较早时间进行分类。



截止 2024 年 12 月 31 日:

| 项目 | 1 个月内 | 1 个月至 3 个月 | 3 个月至 6 个月 | 6 个月至 1 年 | 1 年至 5 年 | 5 年以上 | 不计息 | 总额 |
|-------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|----------------|-------------------|
| 资产项目: | | | | | | | | |
| 现金及存放中央银行款项 | 2,795,225,499.46 | | | | | | 157,561,487.75 | 2,952,786,987.21 |
| 存放同业款项 | 360,804,496.36 | | | | | | 37,377.58 | 360,841,873.94 |
| 贵金属 | | | | | | | | |
| 拆出资金 | | | | | | | | |
| 衍生金融资产 | | 209,728.41 | | | | | | 209,728.41 |
| 买入返售金融资产 | | | | | | | | |
| 发放贷款和垫款 | 3,004,473,636.23 | 5,310,976,991.71 | 7,029,078,393.59 | 8,805,263,242.82 | 8,170,638,722.63 | 4,686,100,642.85 | 179,930,820.97 | 37,186,462,450.80 |
| 交易性金融资产 | 2,996,047,613.82 | | | | | | | 2,996,047,613.82 |
| 债权投资 | 398,503,667.09 | 666,578,900.74 | 1,230,254,831.02 | 1,631,318,923.03 | 8,755,502,657.83 | 5,042,083,277.35 | 220,896,510.17 | 17,945,138,767.23 |
| 其他债权投资 | | | | | 31,777,418.53 | | 966,901.64 | 32,744,320.17 |
| 其他权益工具投资 | | | | | | | 600,000.00 | 600,000.00 |
| 长期股权投资 | | | | | | | | |
| 投资性房地产 | | | | | | | | |
| 固定资产 | | | | | | | 69,912,483.16 | 69,912,483.16 |
| 在建工程 | | | | | | | 308,000.00 | 308,000.00 |
| 使用权资产 | | | | | | | 4,796,892.31 | 4,796,892.31 |
| 无形资产 | | | | | | | 1,233,234.83 | 1,233,234.83 |
| 递延所得税资产 | | | | | | | 395,042,222.16 | 395,042,222.16 |



| 项目 | 1个月内 | 1个月至3个月 | 3个月至6个月 | 6个月至1年 | 1年至5年 | 5年以上 | 不计息 | 总额 |
|---------------|-------------------|-------------------|------------------|-------------------|-------------------|------------------|------------------|-------------------|
| 其他资产 | | | | | | | 59,955,485.06 | 59,955,485.06 |
| 资产合计 | 9,555,054,912.96 | 5,977,765,620.86 | 8,259,333,224.61 | 10,436,582,165.85 | 16,957,918,798.99 | 9,728,183,920.20 | 1,091,241,415.63 | 62,006,080,059.10 |
| 负债项目： | | | | | | | | |
| 向中央银行借款 | 30,000,000.00 | 420,000,000.00 | 829,000,000.00 | 997,000,000.00 | | | 1,213,972.23 | 2,277,213,972.23 |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 8,023,800.35 | | | | | | 245.17 | 8,024,045.52 |
| 拆入资金 | | | | | | | | |
| 交易性金融负债 | | | | | | | | |
| 衍生金融负债 | | | | | | | | |
| 卖出回购金融资产款 | 214,521,487.48 | 166,715,013.57 | 60,526,699.92 | | | | | 441,763,200.97 |
| 吸收存款 | 14,338,405,462.45 | 8,738,139,967.87 | 3,552,428,819.37 | 6,612,621,461.53 | 19,651,801,628.17 | 4,215,482.53 | 1,636,526,946.61 | 54,534,139,768.53 |
| 应付职工薪酬 | | | | | | | 25,154,262.41 | 25,154,262.41 |
| 应交税费 | | | | | | | 12,121,230.93 | 12,121,230.93 |
| 应付股利 | | | | | | | 3,437.65 | 3,437.65 |
| 预计负债 | | | | | | | 890,261.52 | 890,261.52 |
| 应付债券 | | | | | | | | |
| 租赁负债 | | 61,824.54 | | 1,475,267.24 | 2,308,635.26 | 348,516.05 | | 4,194,243.09 |
| 递延所得税负债 | | | | | | | 2,372,140.62 | 2,372,140.62 |
| 其他负债 | | | | | | | 78,600,309.70 | 78,600,309.70 |
| 负债合计 | 14,590,950,750.28 | 9,324,916,805.98 | 4,441,955,519.29 | 7,611,096,728.77 | 19,654,110,263.43 | 4,563,998.58 | 1,756,882,806.84 | 57,394,476,873.17 |
| 利率敏感度缺口总计 | -5,035,895,837.32 | -3,347,151,185.12 | 3,817,377,705.32 | 2,825,485,437.08 | -2,696,191,464.44 | 9,723,619,921.62 | -665,641,391.21 | 4,621,603,185.93 |



截止 2023 年 12 月 31 日:

| 资产项目: | 项目 | 1 个月内 | 1 个月至 3 个月 | 3 个月至 6 个月 | 6 个月至 1 年 | 1 年至 5 年 | 5 年以上 | 不计息 | 总额 |
|-------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|----------------|----------------|-------------------|
| 现金及存放中央银行款项 | 2,508,477,734.00 | | | | | | | 187,664,161.22 | 2,696,141,895.22 |
| 存放同业款项 | 518,396,552.39 | | | | | | | 50,726.29 | 518,447,278.68 |
| 贵金属 | | | | | | | | | |
| 拆出资金 | | | | | | | | | |
| 衍生金融资产 | | | 183,566.20 | | | | | | 183,566.20 |
| 买入返售金融资产 | | | | | | | | | |
| 发放贷款和垫款 | 2,742,701,816.30 | 5,275,487,554.40 | 6,739,398,079.70 | 8,943,971,126.66 | 6,070,339,129.23 | 4,493,285,852.21 | 73,591,093.11 | | 34,338,774,651.61 |
| 交易性金融资产 | 61,429,879.58 | | | | | | | | 61,429,879.58 |
| 债权投资 | 589,238,110.21 | 696,949,687.87 | 1,097,077,706.77 | 2,785,657,287.21 | 9,563,725,718.92 | 5,167,684,257.35 | 255,816,306.30 | | 20,156,149,074.63 |
| 其他债权投资 | | | | | 30,998,216.02 | | 966,772.60 | | 31,964,988.62 |
| 其他权益工具投资 | | | | | | | 600,000.00 | | 600,000.00 |
| 长期股权投资 | | | | | | | | | |
| 投资性房地产 | | | | | | | | | |
| 固定资产 | | | | | | | | 62,495,023.68 | 62,495,023.68 |
| 在建工程 | | | | | | | | 8,401,095.13 | 8,401,095.13 |
| 使用权资产 | | | | | | | | 3,250,506.52 | 3,250,506.52 |
| 无形资产 | | | | | | | | 1,387,634.35 | 1,387,634.35 |
| 递延所得税资产 | | | | | | | | 373,528,502.35 | 373,528,502.35 |



| 项目 | 1 个月内 | 1 个月至 3 个月 | 3 个月至 6 个月 | 6 个月至 1 年 | 1 年至 5 年 | 5 年以上 | 不计息 | 总额 |
|---------------|-------------------|------------------|------------------|-------------------|-------------------|------------------|------------------|-------------------|
| 其他资产 | | | | | | | 137,395,675.44 | 137,395,675.44 |
| 资产合计 | 6,420,244,092.48 | 5,972,620,808.47 | 7,836,475,786.47 | 11,729,628,413.87 | 15,665,063,064.17 | 9,660,970,109.56 | 1,105,147,496.99 | 58,390,149,772.01 |
| 负债项目： | | | | | | | | |
| 向中央银行借款 | 40,000,000.00 | 370,000,000.00 | 839,000,000.00 | 1,005,000,000.00 | | | 1,375,488.90 | 2,255,375,488.90 |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 8,059,506.58 | | | | | | 369.39 | 8,059,875.97 |
| 拆入资金 | | | | | | | | |
| 交易性金融负债 | | | | | | | | |
| 衍生金融负债 | | | | | | | | |
| 卖出回购金融资产款 | 1,900,605,510.34 | 192,896,508.51 | 86,136,897.43 | | | | 580,090.96 | 2,180,219,007.24 |
| 吸收存款 | 13,660,013,926.59 | 6,315,949,561.90 | 2,877,827,770.86 | 5,408,481,519.95 | 19,733,179,527.03 | | 1,504,240,746.86 | 49,499,693,053.19 |
| 应付职工薪酬 | | | | | | | 18,009,992.41 | 18,009,992.41 |
| 应交税费 | | | | | | | 9,897,000.39 | 9,897,000.39 |
| 应付股利 | | | | | | | 3,179.01 | 3,179.01 |
| 预计负债 | | | | | | | 1,057,926.52 | 1,057,926.52 |
| 应付债券 | | | | | | | | |
| 租赁负债 | | 47,022.18 | | 1,293,736.60 | 1,340,695.39 | 464,241.18 | | 3,145,695.35 |
| 递延所得税负债 | | | | | | | 1,150,799.58 | 1,150,799.58 |
| 其他负债 | | | | | | | 73,352,268.25 | 73,352,268.25 |
| 负债合计 | 15,608,678,943.51 | 6,878,893,092.59 | 3,802,964,668.29 | 6,414,775,256.55 | 19,734,520,222.42 | 464,241.18 | 1,609,667,862.27 | 54,049,964,286.81 |
| 利率敏感度缺口总计 | -9,188,434,851.03 | -906,272,284.12 | 4,033,511,118.18 | 5,314,853,157.32 | -4,069,457,158.25 | 9,660,505,868.38 | -504,520,365.28 | 4,340,185,485.20 |



假定各货币收益率曲线在各资产负债表日平行移动100个基点，对各年的影响：

单位：人民币千元

| 利率基点变化 | 净利息收入敏感性 | |
|------------|------------|------------|
| | 2024 年度 | 2023 年度 |
| 上升 100 个基点 | -45,203.33 | -57,018.24 |
| 下降 100 个基点 | 45,203.33 | 57,018.24 |

本公司在进行上述利率敏感性分析时，仅以资产负债表日的静态缺口（计算基数为期限1年以内的利率敏感度缺口）为准，假设收益率曲线随利率变化平行移动，所有年期的利率均以相同幅度变动，以预计未来一年内资产负债重新定价的影响。上述假设未考虑：资产负债日后业务的变化；利率变动对客户行为的影响；复杂结构性产品与利率变动的复杂关系；利率变动对市场价格的影响和利率变动对表外产品的影响。

（2）汇率风险

本公司主要经营活动是人民币业务，此外有少量美元、港币和其他外币业务。

汇率风险是指由于汇率的不利变动而导致银行业务发生损失的风险。

本公司面临的汇率风险主要来自非人民币计价的贷款、存款等资产和负债。为管理本公司的汇率风险，本公司尽量使每个币种的资产负债相互匹配，同时通过设定结售汇综合头寸敞口限额来降低、控制汇率风险。

本公司各类货币项下的资产和负债以人民币列示如下：



截止 2024 年 12 月 31 日资产、负债按币种分析:

| 项目 | 人民币 | 美元折合 人民币 | 欧元折合 人民币 | 港币折合 人民币 | 英镑折合 人民币 | 加元折合 人民币 | 澳元折合 人民币 | 日元折 人民币 | 本外币折合 人民币 |
|-------------|-------------------|---------------|--------------|-------------|-------------|-------------|-------------|------------|-------------------|
| 资产项目: | | | | | | | | | |
| 现金及存放中央银行款项 | 2,952,636,030.81 | 150,956.40 | | | | | | | 2,952,786,987.21 |
| 存放同业款项 | 333,442,384.13 | 24,833,930.81 | 1,281,954.46 | 88,701.66 | 726,535.80 | 307,673.00 | 156,200.45 | 4,493.63 | 360,841,873.94 |
| 贵金属 | | | | | | | | | |
| 拆出资金 | | | | | | | | | |
| 衍生金融资产 | | 209,728.41 | | | | | | | 209,728.41 |
| 买入返售金融资产 | | | | | | | | | |
| 发放贷款和垫款 | 37,180,306,464.84 | 6,155,985.96 | | | | | | | 37,186,462,450.80 |
| 交易性金融资产 | 2,996,047,613.82 | | | | | | | | 2,996,047,613.82 |
| 债权投资 | 17,945,138,767.23 | | | | | | | | 17,945,138,767.23 |
| 其他债权投资 | 32,744,320.17 | | | | | | | | 32,744,320.17 |
| 其他权益工具投资 | 600,000.00 | | | | | | | | 600,000.00 |
| 长期股权投资 | | | | | | | | | |
| 投资性房地产 | | | | | | | | | |
| 固定资产 | 69,912,483.16 | | | | | | | | 69,912,483.16 |
| 在建工程 | 308,000.00 | | | | | | | | 308,000.00 |
| 使用权资产 | 4,796,892.31 | | | | | | | | 4,796,892.31 |
| 无形资产 | 1,233,234.83 | | | | | | | | 1,233,234.83 |
| 递延所得税资产 | 395,042,222.16 | | | | | | | | 395,042,222.16 |
| 其他资产 | 59,955,485.06 | | | | | | | | 59,955,485.06 |



| 项目 | 人民币 | 美元折合 人民币 | 欧元折合 人民币 | 港币折合 人民币 | 英镑折合 人民币 | 加元折合 人民币 | 澳元折合 人民币 | 日元折合 人民币 | 本外币折合 人民币 |
|-------------------|-------------------|---------------|--------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------------|
| 资产合计 | 61,972,163,898.52 | 31,350,601.58 | 1,281,954.46 | 88,701.66 | 726,535.80 | 307,673.00 | 156,200.45 | 4,493.63 | 62,006,080,059.10 |
| 负债项目： | | | | | | | | | |
| 向中央银行借款 | 2,277,213,972.23 | | | | | | | | 2,277,213,972.23 |
| 同业及其他金融机构存放 款项 | 8,024,045.52 | | | | | | | | 8,024,045.52 |
| 拆入资金 | | | | | | | | | |
| 交易性金融负债 | | | | | | | | | |
| 衍生金融负债 | | | | | | | | | |
| 卖出回购金融资产款 | 441,763,200.97 | | | | | | | | 441,763,200.97 |
| 吸收存款 | 54,522,734,210.52 | 10,166,017.29 | 1,172,365.06 | 7,877.49 | 59,294.96 | 2.68 | 0.53 | | 54,534,139,768.53 |
| 应付职工薪酬 | 25,154,262.41 | | | | | | | | 25,154,262.41 |
| 应交税费 | 12,121,230.93 | | | | | | | | 12,121,230.93 |
| 应付股利 | 3,437.65 | | | | | | | | 3,437.65 |
| 预计负债 | 890,261.52 | | | | | | | | 890,261.52 |
| 应付债券 | | | | | | | | | |
| 租赁负债 | 4,194,243.09 | | | | | | | | 4,194,243.09 |
| 递延所得税负债 | 2,372,140.62 | | | | | | | | 2,372,140.62 |
| 其他负债 | 78,600,309.70 | | | | | | | | 78,600,309.70 |
| 负债合计 | 57,373,071,315.16 | 10,166,017.29 | 1,172,365.06 | 7,877.49 | 59,294.96 | 2.68 | 0.53 | | 57,384,476,873.17 |
| 资产负债净头寸 | 4,599,092,583.36 | 21,184,584.29 | 109,589.40 | 80,824.17 | 667,240.84 | 307,670.32 | 156,199.92 | 4,493.63 | 4,621,603,185.93 |

截止 2023 年 12 月 31 日资产、负债按币种分析：



| 项目 | 人民币 | 美元折合 人民币 | 欧元折合 人民币 | 港币折合 人民币 | 英镑折合 人民币 | 加元折合 人民币 | 澳元折合 人民币 | 日元折合 人民币 | 本外币折合 人民币 |
|-------------|-------------------|---------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|--------------|-------------------|
| 资产项目: | | | | | | | | | |
| 现金及存放中央银行款项 | 2,696,028,572.02 | 113,323.20 | | | | | | | 2,696,141,895.22 |
| 存放同业款项 | 488,544,919.97 | 27,379,792.27 | 247,693.53 | 4,668.64 | 732,090.60 | 326,984.34 | 176,882.58 | 1,034,246.75 | 518,447,278.68 |
| 贵金属 | | | | | | | | | |
| 拆出资金 | | | | | | | | | |
| 衍生金融资产 | | 183,566.20 | | | | | | | 183,566.20 |
| 买入返售金融资产 | | | | | | | | | |
| 发放贷款和垫款 | 34,332,900,417.68 | 5,874,233.93 | | | | | | | 34,338,774,651.61 |
| 交易性金融资产 | 61,429,879.58 | | | | | | | | 61,429,879.58 |
| 债权投资 | 20,156,149,074.63 | | | | | | | | 20,156,149,074.63 |
| 其他债权投资 | 31,964,988.62 | | | | | | | | 31,964,988.62 |
| 其他权益工具投资 | 600,000.00 | | | | | | | | 600,000.00 |
| 长期股权投资 | | | | | | | | | |
| 投资性房地产 | | | | | | | | | |
| 固定资产 | 62,495,023.68 | | | | | | | | 62,495,023.68 |
| 在建工程 | 8,401,095.13 | | | | | | | | 8,401,095.13 |
| 使用权资产 | 3,250,506.52 | | | | | | | | 3,250,506.52 |
| 无形资产 | 1,387,634.35 | | | | | | | | 1,387,634.35 |
| 递延所得税资产 | 373,528,502.35 | | | | | | | | 373,528,502.35 |
| 其他资产 | 137,395,675.44 | | | | | | | | 137,395,675.44 |
| 资产合计 | 58,354,076,289.97 | 33,550,915.60 | 247,693.53 | 4,668.64 | 732,090.60 | 326,984.34 | 176,882.58 | 1,034,246.75 | 58,390,149,772.01 |



| 项目 | 人民币 | 美元折合 人民币 | 欧元折合 人民币 | 港币折合 人民币 | 英镑折合 人民币 | 加元折合 人民币 | 澳元折合 人民币 | 日元折人民币 | 本外币折合 人民币 |
|-------------------|-------------------|---------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|--------------|-------------------|
| 负债项目： | | | | | | | | | |
| 向中央银行借款 | 2,255,375,488.90 | | | | | | | | 2,255,375,488.90 |
| 同业及其他金融机构存放 款项 | 8,059,875.97 | | | | | | | | 8,059,875.97 |
| 拆入资金 | | | | | | | | | |
| 交易性金融负债 | | | | | | | | | |
| 衍生金融负债 | | | | | | | | | |
| 卖出回购金融资产款 | 2,180,219,007.24 | | | | | | | | 2,180,219,007.24 |
| 吸收存款 | 49,489,086,174.61 | 10,415,680.23 | 124,498.85 | 7,707.33 | 58,988.75 | 2.84 | 0.58 | | 49,499,693,053.19 |
| 应付职工薪酬 | 18,009,992.41 | | | | | | | | 18,009,992.41 |
| 应交税费 | 9,897,000.39 | | | | | | | | 9,897,000.39 |
| 应付股利 | 3,179.01 | | | | | | | | 3,179.01 |
| 预计负债 | 1,057,926.52 | | | | | | | | 1,057,926.52 |
| 应付债券 | | | | | | | | | |
| 租赁负债 | 3,145,695.35 | | | | | | | | 3,145,695.35 |
| 递延所得税负债 | 1,150,799.58 | | | | | | | | 1,150,799.58 |
| 其他负债 | 73,352,268.25 | | | | | | | | 73,352,268.25 |
| 负债合计 | 54,039,357,408.23 | 10,415,680.23 | 124,498.85 | 7,707.33 | 58,988.75 | 2.84 | 0.58 | | 54,049,964,286.81 |
| 资产负债净头寸 | 4,314,718,881.74 | 23,135,235.37 | 123,194.68 | -3,038.69 | 673,101.85 | 326,981.50 | 176,882.00 | 1,034,246.75 | 4,340,185,485.20 |



当外币对人民币汇率变动 1%时，上述本公司外汇净敞口因汇率波动产生的外汇折算损益对税前利润的潜在影响分析如下：

单位：人民币千元

| 外币对人民币汇率变化 | 利润总额增加/减少 | |
|------------|-----------|---------|
| | 2024 年度 | 2023 年度 |
| 上涨 1% | 225.11 | 254.67 |
| 下跌 1% | -225.11 | -254.67 |

以上敏感性分析以资产和负债具有静态的汇率风险结构为基础。有关的分析基于以下假设：各种汇率敏感度是指各币种对人民币汇率绝对值波动 1%造成的汇兑损益；各币种汇率变动是指各币种对人民币汇率同时同向波动。

上述假设未考虑：资产负债日后业务的变化；汇率变动对客户行为的影响；复杂结构性产品与汇率变动的复杂关系；汇率变动对市场价格的影响和汇率变动对表外产品的影响。

由于基于上述假设，汇率变化导致本公司汇兑损益出现的实际变化可能与敏感性分析的结果不同。

4. 操作风险

(1) 概述

操作风险是指由不完善或有问题的内部程序、员工和信息科技系统，以及外部事件所造成损失的风险，包括法律风险，但不包括策略风险和声誉风险。操作风险管理是指对操作风险进行主动识别、评估、监测、控制或缓释、报告的循环的过程。

本行操作风险管理秉承内控优先、制度先行的原则，严格依据监管要求，建立与自身业务性质、规模和复杂程度相适应的操作风险管理组织架构，明确操作风险专业归口管理部门、操作风险直接管理部门和分支机构管理职责，执行统一的授权管理和业务流程管理制度，加强关键业务环节风险点的控制和管理，持续开展操作风险的识别、评估、监测、控制与缓释、报告工作。

(2) 管理体系

本行操作风险管理的组织架构：董事会将操作风险作为本行面对的一项主要风险，并承担监控操作风险管理有效性的最终责任，定期审阅高级管理层提交的操作风险报告，充分了解本行操作风险管理的总体情况、高级管理层处理重大操作风险事件的有效性以及监控和评价日常操作风险管理的有效性，确保高级管理层采取必要的措施有效地识别、评估、监测、控制或缓释操作风险，确保本行的操作风险管理体系受到内审部门全面和有效的监督。高级管理层执行经董事会批准的操作风险管理战略、总体政策及体系。监事会负责监督董事会和高级管理层操作风险管理的履职尽责情况，并提出有关建议。本行风险管理部作为统筹全行风险管理的职能部门，在全面风险管理的框架下，指导操作风险专业归口管理部门的风险管理工作。合规管理部负责归口本行操作风险管理，牵头本行操作风险管理工作的实施，促进本行范围内操作风险管理的一致性和有效性。操作风险直接管理部门和分支机构对其条线及辖属内的操作风险进行日常管理，并承担直接责任，主要包括：运营管理部牵头全行会计运营条线操作风险的管理；信贷管理部牵头全行信贷业务条线操作风险的管理；办公室牵头全行安全保卫条线操作风险的管理；信息科技部负责信息科技条线操作风险的管理；人力资源部牵头负责落实干部



交流、岗位轮换、强制休假、亲属回避等四项制度；计划财务部在条件成熟时负责本行操作风险所要求的资本配置；金融市场部牵头金融市场业务、同业业务操作风险的管理。审计部负责检查评估本行的操作风险管理体系运作情况，监督操作风险管理政策的执行情况，对新出台的操作风险管理政策、程序和具体的操作规程进行独立评估，并直接向董事会报告操作风险管理体系运行效果的评估情况。

（3）管理策略及措施

本行制定相关制度，明确操作风险管理的基本原则及管理要求，加强对操作风险的有效管理。针对操作风险，本行在授信业务操作、存款及柜台业务操作、资金交易操作、财务核算操作、计算机系统操作等方面加强了风险控制，并采取了加强制度建设、建设管理系统规范操作流程、完善管理机制、建立内部稽核体系、加强自查力度、推行轮岗和强制休假制度等控制措施，从而防范和有效控制各类操作风险，将由于操作风险引发损失的可能性降低至最小程度。

操作风险内部控制重点措施：

①制度建设

本行合规管理部是全行规章制度的综合管理部门，牵头并协助总行各部室建立并不断健全内部控制制度体系，对各项业务活动和管理活动制定全面、系统、规范的业务制度和管理制度，合理确定各项业务活动和管理活动的风险控制点，采取适当的控制措施，执行标准统一的业务流程和管理流程，并定期进行评估。开展制度流程梳理优化工作，建立外规映射清单和外规库；组织编写会计业务操作手册，明确业务操作流程、管理要求、操作风险点。

②授权与审批控制

本行实行统一的法人管理和法人授权，高级管理层在董事会授权范围内负责各项经营管理工作；根据各分支机构和业务部门的经营能力、管理水平、风险状况和业务发展的需要，由高级管理层授予各分支机构或业务部门不同的经营管理权限，并实施动态调整；各分支机构根据不同的内部分工和实际需要，在法人授权范围内可向下转授权；授权须适当、明确并采取书面形式，各级机构和管理人员应在授权范围内行使职权与承担责任。本行合规管理部负责本行授权管理工作的具体落实，完善授权管理体系，规范转授权行为。

③岗位控制

本行人力资源部根据经营管理需要，牵头全行合理确定部门、岗位的职责及权限，形成规范的部门、岗位职责说明，明确相应的报告路线；全面系统地分析、梳理业务流程和管理活动中所涉及的不相容岗位，实施相应的分离措施，形成相互制约的岗位安排；明确重要岗位，并制定重要岗位的内部控制要求，对重要岗位人员实行轮岗或强制休假制度，原则上不相容岗位人员之间不得轮岗。本行合规管理部负责制定规范员工行为的相关制度，明确对员工的禁止性规定，加强对员工行为的监督和排查，建立员工异常行为举报、查处机制。

④财务会计控制

本行计划财务部牵头全行实施全面预算管理制度，明确各责任单位在预算管理中的职责权限，规范预算的编制、审定、下达和执行程序，强化预算约束。本行应严格执行会计准则与制度，明确会计凭证、会计账簿和财务会计报告的处理程序，按照规定进行会计核算和业务记录，定期对各种账证、



报表进行核对，妥善保管各类会计、统计和业务档案，确保财务会计信息真实、可靠、完整。

⑤实物控制

本行计划财务部、办公室、运营管理部、金融市场部等相关部门负责在全行建立财产日常管理制度和定期清查制度，采取财产记录、实物保管、账实核对等措施，对现金、有价证券、固定资产等有形资产及时进行盘点，确保财产安全。

⑥计算机环境控制

本行信息科技部牵头建立和健全计算机信息系统控制，通过内部控制流程与业务操作系统和管理信息系统的有机结合，加强对业务和管理活动的系统自动控制。同时应加强对信息的安全控制和保密管理，对各类信息实施分等级安全管理，对信息系统访问实施权限管理，确保信息安全。

⑦激励约束机制控制

本行计划财务部牵头建立和实施激励约束有效结合的绩效考评体系，科学设置内部控制考评标准，对考评对象在特定期间的内部控制管理活动进行评价，并根据考评结果改进内部控制管理。

⑧程序控制

本行各部室、各支行对日常经营管理中的业务和流程实行程序控制，按制度要求规定业务处理程序和原则，通过合理分工、明确责任、限额控制等运行管理措施实现在程序中牵制控制的目的。

附注七、公允价值计量

1. 确定公允价值的方法

在计量资产或负债的公允价值时，本公司会尽量使用市场上可观察的数据。公允价值会根据估值技术所采用的输入值来分类为三个的层次。

第一层次：相同资产或负债在活跃市场中的报价，包括在交易所交易的证券和某些政府债券。

第二层次：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，包括从价格提供商或中央国债登记结算有限责任公司(“中债”)网站上取得价格(包括中债估值和中债结算价)的债券。

第三层次：相关资产或负债的不可观察输入值。

对于本公司对所持有的金融工具，其估值技术使用的主要参数包括债券价格、利率、汇率、权益及股票价格及期权的波动性及相关性、提前还款率、交易对手信用差价等，均为可观察到的且可从公开市场获取。

本公司会在出现变动的报告期末确认在公允价值层次之间的转换。

本公司以公允价值计量的资产和负债均持续以公允价值计量，不存在非持续以公允价值计量的资产和负债。

2. 持续以公允价值计量的金融资产和金融负债

2024年12月31日



| 项目 | 第一层级 | 第二层级 | 第三层级 | 合计 |
|---------------------------|------|------------------|------------------|-------------------|
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款 | | | 7,421,704,790.63 | 7,421,704,790.63 |
| 交易性金融资产 | | 2,987,845,270.00 | | 2,987,845,270.00 |
| 其他债权投资 | | 31,777,418.53 | | 31,777,418.53 |
| 其他权益工具投资 | | | 600,000.00 | 600,000.00 |
| 合计 | | 3,019,622,688.53 | 7,422,304,790.63 | 10,441,927,479.16 |

2023 年 12 月 31 日

| 项目 | 第一层级 | 第二层级 | 第三层级 | 合计 |
|---------------------------|------|---------------|------------------|------------------|
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款 | | | 6,892,393,037.31 | 6,892,393,037.31 |
| 交易性金融资产 | | 60,434,620.00 | | 60,434,620.00 |
| 其他债权投资 | | 30,998,216.02 | | 30,998,216.02 |
| 其他权益工具投资 | | | 600,000.00 | 600,000.00 |
| 合计 | | 91,432,836.02 | 6,892,993,037.31 | 6,984,425,873.33 |

本公司于2024年度未将金融工具公允价值等级从第一层级和第二层级转移至第三层级，亦未有将金融工具公允价值层级于第一层级与第二层级之间转换。

3. 未以公允价值计量的金融资产和金融负债

(1) 金融资产

本公司未以公允价值计量的金融资产主要包括现金及存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产、以摊余成本计量的贷款和垫款和债权投资。

除以摊余成本计量贷款和垫款及债权投资外，大部分金融资产均于一年之内到期，其账面值接近公允价值。

以摊余成本计量的贷款和垫款以摊余成本扣除损失/减值准备列账。由于大部分以摊余成本计量的贷款和垫款按与中国人民银行利率相若的浮动利率定价，至少每年按市场利率重定价一次，减值贷款已扣除损失/减值准备以反映其可回收金额，因此以摊余成本计量的贷款和垫款的公允价值与账面值接近。

债权投资以摊余成本扣除减值准备列账，下表列示了未以公允价值反映或披露的债权投资、持有至到期投资的账面价值、公允价值以及公允价值层次的披露：

| 项目 | 期末余额 | | | | |
|------|-------------------|-------------------|------|-------------------|------|
| | 账面价值 | 公允价值 | | | |
| | | 合计 | 第一层次 | 第二层次 | 第三层次 |
| 债权投资 | 17,797,228,285.03 | 18,233,252,816.00 | | 18,233,252,816.00 | |



| 项目 | 期初余额 | | | | |
|------|-------------------|-------------------|------|-------------------|------|
| | 账面价值 | 公允价值 | | | |
| | | 合计 | 第一层次 | 第二层次 | 第三层次 |
| 债权投资 | 19,910,771,696.87 | 19,948,898,580.00 | | 19,948,898,580.00 | |

(2) 金融负债

本公司的金融负债主要包括客户存款、同业和其他金融机构存放、拆入款项、卖出回购金融资产款，金融负债于各资产负债表日的账面值接近公允价值。

附注八、关联方及关联交易

本公司的关联方包括持本公司5%及5%以上股份的股东，持本公司5%及5%以上股份股东的控股股东及其控股子公司，本公司董事、监事、高级管理人员及与其关系密切的家庭成员（以下简称“关键管理人员及其亲属”），因本公司董事、监事、高级管理人员及与其关系密切的家庭成员在本公司以外兼任董事、监事、高级管理人员职务而与本公司构成关联关系的单位（以下简称“相同关键管理人员的其他企业”）。

1. 持本公司5%及5%以上股份的股东

| 关联方名称 | 注册地 | 业务性质 | 持股数量 | 出资比例(%) | 表决权比例(%) |
|-----------------|------|----------|------------|---------|----------|
| 扬州市龙川产业投资发展有限公司 | 扬州江都 | 股权投资等 | 67,901,981 | 9.94 | 9.94 |
| 快乐木业集团有限公司 | 扬州江都 | 胶合板等制造加工 | 42,722,765 | 6.25 | 6.25 |

2. 本公司的子公司情况

无。

3. 本公司合营企业情况

无。

4. 本公司联营企业情况

无。

5. 其他关联方情况

(1) 受本公司关键管理人员及其近亲属直接、间接、共同控制或可施加重大影响的企业。

| 单位名称 | 与本公司的关系 |
|-----------------|----------------|
| 扬州龙川控股集团有限责任公司 | 5%以上股份的股东的关联企业 |
| 扬州市龙川科技小额贷款有限公司 | 5%以上股份的股东的关联企业 |
| 扬州龙川停车场建设管理有限公司 | 5%以上股份的股东的关联企业 |
| 扬州龙投保险经纪有限公司 | 5%以上股份的股东的关联企业 |
| 扬州雅典娜园艺科技开发有限公司 | 5%以上股份的股东的关联企业 |
| 扬州龙投特来电新能源有限公司 | 5%以上股份的股东的关联企业 |



| 单位名称 | 与本公司的关系 |
|--------------------|----------------|
| 扬州龙川融汇信息科技有限公司 | 5%以上股份的股东的关联企业 |
| 扬州龙川控股工程建设有限公司 | 5%以上股份的股东的关联企业 |
| 江苏通都建设发展有限公司 | 5%以上股份的股东的关联企业 |
| 扬州龙川控股金融投资有限公司 | 5%以上股份的股东的关联企业 |
| 扬州龙川控股资产经营有限公司 | 5%以上股份的股东的关联企业 |
| 扬州龙泉建设工程有限公司 | 5%以上股份的股东的关联企业 |
| 扬州市惠民区域供水投资有限公司 | 5%以上股份的股东的关联企业 |
| 扬州市惠康投资发展有限公司 | 5%以上股份的股东的关联企业 |
| 扬州市江都区惠达水利建设发展有限公司 | 5%以上股份的股东的关联企业 |
| 扬州顺江贸易有限公司 | 5%以上股份的股东的关联企业 |
| 扬州市江都区民生水务有限公司 | 5%以上股份的股东的关联企业 |
| 扬州龙川控股水务建设有限公司 | 5%以上股份的股东的关联企业 |
| 江苏祥同建设发展有限公司 | 5%以上股份的股东的关联企业 |
| 扬州市江都区宏图交通产业有限公司 | 5%以上股份的股东的关联企业 |
| 扬州市江都区保障性住房开发有限公司 | 5%以上股份的股东的关联企业 |
| 扬州市亿发土地投资开发有限公司 | 5%以上股份的股东的关联企业 |
| 扬州市江都区源头水务投资有限公司 | 5%以上股份的股东的关联企业 |
| 扬州市江都区保安服务有限公司 | 5%以上股份的股东的关联企业 |
| 扬州市集美环境科技有限公司 | 5%以上股份的股东的关联企业 |
| 上海扬惠企业咨询有限公司 | 5%以上股份的股东的关联企业 |
| 扬州市惠滨众建设发展有限公司 | 5%以上股份的股东的关联企业 |
| 扬州融基产业投资合伙企业（有限合伙） | 5%以上股份的股东的关联企业 |
| 扬州市龙川大数据有限公司 | 5%以上股份的股东的关联企业 |
| 扬州龙投股权投资合伙企业（有限合伙） | 5%以上股份的股东的关联企业 |
| 扬州龙川新时代文化传媒有限公司 | 5%以上股份的股东的关联企业 |
| 扬州石化有限责任公司 | 5%以上股份的股东的关联企业 |
| 扬州市龙川医疗投资管理有限公司 | 5%以上股份的股东的关联企业 |
| 扬州鑫域建设工程有限公司 | 5%以上股份的股东的关联企业 |
| 扬州市江都区自来水有限公司 | 5%以上股份的股东的关联企业 |
| 扬州市江都区粮食收储有限公司 | 5%以上股份的股东的关联企业 |
| 扬州瑞源粮食产业集团有限公司 | 5%以上股份的股东的关联企业 |
| 江苏快乐集团快乐胶粘带有限公司 | 5%以上股份的股东的关联企业 |
| 江苏快乐集团强盛木业有限公司 | 5%以上股份的股东的关联企业 |



| 单位名称 | 与本公司的关系 |
|------------------|----------------|
| 快乐木业集团家居科技有限公司 | 5%以上股份的股东的关联企业 |
| 江苏江源木业有限公司 | 5%以上股份的股东的关联企业 |
| 扬州快乐机械有限公司 | 5%以上股份的股东的关联企业 |
| 江苏快乐乳胶科技有限公司 | 5%以上股份的股东的关联企业 |
| 扬州快乐大酒店有限公司 | 5%以上股份的股东的关联企业 |
| 扬州快乐智能科技有限公司 | 5%以上股份的股东的关联企业 |
| 江苏江盈家居用品有限公司 | 5%以上股份的股东的关联企业 |
| 扬州江林木业有限公司 | 5%以上股份的股东的关联企业 |
| 扬州宏运车业有限公司 | 相同关键管理人员的其他企业 |
| 扬州杰信车用空调有限公司 | 相同关键管理人员的其他企业 |
| 扬州新杰信巴士空调配件有限公司 | 相同关键管理人员的其他企业 |
| 扬州江淮宏运客车有限公司 | 相同关键管理人员的其他企业 |
| 江苏方正钢管有限公司 | 相同关键管理人员的其他企业 |
| 江苏方正钢铁集团有限公司 | 相同关键管理人员的其他企业 |
| 扬州方正钢构有限公司 | 相同关键管理人员的其他企业 |
| 江苏方正钢铁物流有限公司 | 相同关键管理人员的其他企业 |
| 连云港市赣榆方正金属材料有限公司 | 相同关键管理人员的其他企业 |
| 江苏鑫源电器制造有限公司 | 相同关键管理人员的其他企业 |
| 江苏正川智能家居制造有限公司 | 相同关键管理人员的其他企业 |
| 扬州三邦生物工程有限公司 | 相同关键管理人员的其他企业 |
| 扬州蜂郎中蜜蜂研究所 | 相同关键管理人员的其他企业 |
| 江苏蜂郎中生物科技有限公司 | 相同关键管理人员的其他企业 |
| 扬州三邦养蜂专业合作社 | 相同关键管理人员的其他企业 |
| 江都区三邦大酒店 | 相同关键管理人员的其他企业 |
| 上海江都建设工程有限公司 | 相同关键管理人员的其他企业 |
| 上海国阳置业有限公司 | 相同关键管理人员的其他企业 |
| 上海荣丰置业有限公司 | 相同关键管理人员的其他企业 |
| 上海荣都投资有限公司 | 相同关键管理人员的其他企业 |
| 上海国兴置业有限公司 | 相同关键管理人员的其他企业 |
| 上海国锦置业有限公司 | 相同关键管理人员的其他企业 |
| 上海江都企业集团有限公司 | 相同关键管理人员的其他企业 |
| 上海格莱特商业经营管理有限公司 | 相同关键管理人员的其他企业 |
| 上海滢谦建设工程有限公司 | 相同关键管理人员的其他企业 |



| 单位名称 | 与本公司的关系 |
|------------------|---------------|
| 上海巴士印务有限公司 | 相同关键管理人员的其他企业 |
| 上海荣平科技发展有限公司 | 相同关键管理人员的其他企业 |
| 上海国华置业集团有限公司 | 相同关键管理人员的其他企业 |
| 上海中荣建设工程有限公司 | 相同关键管理人员的其他企业 |
| 上海荣绪贸易有限公司 | 相同关键管理人员的其他企业 |
| 上海荣积企业管理有限公司 | 相同关键管理人员的其他企业 |
| 上海杨卫建筑装潢工程有限公司 | 相同关键管理人员的其他企业 |
| 江苏江都建设集团有限公司 | 相同关键管理人员的其他企业 |
| 江苏江都建设房地产开发有限公司 | 相同关键管理人员的其他企业 |
| 江苏舜天国际集团江都工具有限公司 | 相同关键管理人员的其他企业 |
| 扬州西美科斯工具有限公司 | 相同关键管理人员的其他企业 |
| 扬州盛江贸易有限公司 | 相同关键管理人员的其他企业 |
| 江苏东兴鬃刷有限公司 | 相同关键管理人员的其他企业 |
| 扬州市顶牛生态奶业发展有限公司 | 相同关键管理人员的其他企业 |
| 江苏开源恒通咨询管理有限公司 | 相同关键管理人员的其他企业 |
| 泰州市惠丰广告装饰工程有限公司 | 相同关键管理人员的其他企业 |
| 江苏和君服务外包有限公司 | 相同关键管理人员的其他企业 |
| 扬州市富友针织有限公司 | 相同关键管理人员的其他企业 |
| 苏州尚善网络科技有限公司 | 相同关键管理人员的其他企业 |
| 江都区小纪镇小萍建筑材料经营部 | 相同关键管理人员的其他企业 |
| 苏州六乙精密制造有限公司 | 相同关键管理人员的其他企业 |
| 扬州聚志塑业有限公司 | 相同关键管理人员的其他企业 |
| 扬州地山新型装潢材料有限公司 | 相同关键管理人员的其他企业 |
| 扬州凯诺机床设备有限公司 | 相同关键管理人员的其他企业 |

6. 关联交易情况

本公司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

持有本公司5%及5%以上股份股东的贷款余额

| 关联方名称 | 期末余额 | 期初余额 |
|------------|---------------|----------------|
| 快乐木业集团有限公司 | 61,900,000.00 | 105,700,000.00 |

相同关键管理人员的贷款余额



| 关联方名称 | 期末余额 | 期初余额 |
|------------|---------------|---------------|
| 关键管理人员及其亲属 | 35,466,653.48 | 82,754,250.29 |

相同关键管理人员的其他企业贷款余额

| 关联方名称 | 期末余额 | 期初余额 |
|------------------|------------------|------------------|
| 扬州龙川控股集团有限责任公司 | 15,370,000.00 | 15,370,000.00 |
| 扬州龙川停车场建设管理有限公司 | 33,000,000.00 | 48,000,000.00 |
| 扬州市惠民区域供水投资有限公司 | | 100,000,000.00 |
| 扬州市江都区保安服务有限公司 | | 30,000,000.00 |
| 扬州市龙川医疗投资管理有限公司 | 71,000,000.00 | 86,000,000.00 |
| 扬州鑫域建设工程有限公司 | 172,000,000.00 | |
| 扬州市江都区自来水有限公司 | 79,000,000.00 | |
| 扬州市江都区粮食收储有限公司 | 30,000,000.00 | |
| 扬州瑞源粮食产业集团有限公司 | 30,000,000.00 | |
| 江苏快乐集团快乐胶粘带有限公司 | 20,000,000.00 | 18,000,000.00 |
| 江苏快乐集团强盛木业有限公司 | 42,000,000.00 | 48,000,000.00 |
| 快乐木业集团家居科技有限公司 | 10,000,000.00 | 20,000.00 |
| 江苏江源木业有限公司 | 95,000,000.00 | 85,000,000.00 |
| 扬州快乐机械有限公司 | | 10,000,000.00 |
| 江苏快乐乳胶科技有限公司 | 10,000,000.00 | 10,000,000.00 |
| 扬州快乐智能科技有限公司 | 10,000,000.00 | |
| 扬州宏运车业有限公司 | 186,032,866.32 | 116,096,816.00 |
| 扬州杰信车用空调有限公司 | | 79,000,000.00 |
| 扬州新杰信巴士空调配件有限公司 | | 10,000,000.00 |
| 扬州江淮宏运客车有限公司 | 20,000,000.00 | 20,000,000.00 |
| 江苏方正钢管有限公司 | | 90,000,000.00 |
| 江苏方正钢铁集团有限公司 | | 98,107,099.75 |
| 江苏正川智能家居制造有限公司 | | 12,000,000.00 |
| 扬州三邦生物工程有限公司 | 15,000,000.00 | 11,000,000.00 |
| 江苏江都建设集团有限公司 | 200,000,000.00 | 205,000,000.00 |
| 江苏江都建设房地产开发有限公司 | 70,000,000.00 | |
| 江苏舜天国际集团江都工具有限公司 | | 13,500,000.00 |
| 扬州聚志塑业有限公司 | | 2,500,000.00 |
| 江苏东兴鬃刷有限公司 | 3,500,000.00 | |
| 合计 | 1,111,902,866.32 | 1,107,593,915.75 |



(2) 贷款利息收入

持有本公司5%及5%以上股份股东的贷款利息收入

| 关联方名称 | 本期金额 | 上期金额 |
|------------|--------------|--------------|
| 快乐木业集团有限公司 | 4,105,602.13 | 2,558,308.62 |

相同关键管理人员的贷款利息收入

| 关联方名称 | 本期金额 | 上期金额 |
|------------|--------------|--------------|
| 关键管理人员及其亲属 | 1,159,282.49 | 3,586,418.69 |

相同关键管理人员的其他企业贷款利息收入

| 关联方名称 | 本期金额 | 上期金额 |
|-----------------|--------------|--------------|
| 扬州龙川控股集团有限责任公司 | 922,200.00 | 789,510.00 |
| 扬州龙川停车场建设管理有限公司 | 3,447,979.87 | 2,273,750.00 |
| 扬州龙泉建设工程有限公司 | | |
| 扬州市惠民区域供水投资有限公司 | 1,084,156.95 | 1,958,500.00 |
| 扬州市江都区保安服务有限公司 | | 750,000.00 |
| 扬州市龙川医疗投资管理有限公司 | 4,302,194.44 | 1,632,250.00 |
| 扬州鑫域建设工程有限公司 | 9,597,600.00 | |
| 扬州市江都区自来水有限公司 | 2,833,000.00 | |
| 扬州市江都区粮食收储有限公司 | 1,185,000.00 | |
| 扬州瑞源粮食产业集团有限公司 | 1,185,000.00 | |
| 江苏快乐集团快乐胶粘带有限公司 | 697,566.67 | 516,094.45 |
| 江苏快乐集团强盛木业有限公司 | 2,024,777.77 | 1,796,756.39 |
| 快乐木业集团家居科技有限公司 | 170,138.89 | 39.19 |
| 江苏江源木业有限公司 | 1,608,669.45 | 2,988,488.89 |
| 扬州快乐机械有限公司 | | 1,247,716.67 |
| 江苏快乐乳胶科技有限公司 | 303,055.55 | 389,076.39 |
| 扬州快乐智能科技有限公司 | 98,388.89 | |
| 扬州宏运车业有限公司 | 3,409,800.16 | 3,133,182.98 |
| 扬州杰信车用空调有限公司 | | 2,803,402.79 |
| 扬州新杰信巴士空调配件有限公司 | | 46,083.33 |
| 扬州江淮宏运客车有限公司 | 528,305.56 | 25,055.56 |
| 江苏方正钢管有限公司 | | 1,610,949.92 |
| 江苏方正钢铁集团有限公司 | | 1,708,556.66 |
| 江苏正川智能家居制造有限公司 | | 193,127.78 |
| 扬州三邦生物工程有限公司 | 404,922.22 | 260,879.17 |



| 关联方名称 | 本期金额 | 上期金额 |
|------------------|---------------|---------------|
| 江苏江都建设集团有限公司 | 7,870,170.84 | 8,132,708.34 |
| 江苏江都建设房地产开发有限公司 | 2,701,833.34 | |
| 江苏舜天国际集团江都工具有限公司 | | 58,875.00 |
| 扬州聚志塑业有限公司 | | 46,612.22 |
| 江苏东兴鬃刷有限公司 | 56,222.23 | |
| 合计 | 44,430,982.83 | 32,361,615.73 |

(3) 存款余额

持有本公司5%及5%以上股份股东的存款余额

| 关联方名称 | 期末余额 | 期初余额 |
|------------|------------|------------|
| 快乐木业集团有限公司 | 260,316.32 | 842,810.35 |

关键管理人员及其亲属的存款余额

| 关联方名称 | 期末余额 | 期初余额 |
|------------|---------------|----------------|
| 关键管理人员及其亲属 | 76,861,678.44 | 115,848,042.44 |

相同关键管理人员的其他企业的存款余额

| 关联方名称 | 期末余额 | 期初余额 |
|---------------|---------------|----------------|
| 相同关键管理人员的其他企业 | 75,569,124.53 | 135,390,139.42 |

(4) 存款利息支出

向关键管理人员及其亲属支付的存款利息支出

| 关联方名称 | 本期金额 | 上期金额 |
|------------|--------------|--------------|
| 关键管理人员及其亲属 | 1,541,705.82 | 5,001,480.23 |

(5) 存款应付利息

应付关键管理人员及其亲属的存款利息

| 关联方名称 | 期末余额 | 期初余额 |
|------------|--------------|--------------|
| 关键管理人员及其亲属 | 2,604,136.50 | 5,030,340.45 |

附注九、或有事项、重大承诺及主要表外事项

1. 表外承诺

| 项目 | 期末余额 | 期初余额 |
|--------|----------------|----------------|
| 银行承兑汇票 | 564,482,987.59 | 534,564,241.24 |
| 开出保函 | 40,874,069.95 | 35,882,658.94 |
| 合计 | 605,357,057.54 | 570,446,900.18 |

银行承兑汇票是由承兑申请人向本公司申请，经本公司审查同意承兑的商业汇票。

信用证指本公司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。

银行保函指本公司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，由本公司按保函约定履行债务或承担责任的信贷业务。

2. 未决诉讼

于2024年12月31日，本公司存在正常业务中发生的若干未决法律诉讼事项。本公司管理层认为该等法律诉讼事项不会对本公司产生重大影响。

附注十、代理业务

受托贷款和受托存款

| 项目 | 期末余额 | 期初余额 |
|------|----------------|------------------|
| 委托贷款 | 923,699,507.94 | 1,004,393,973.51 |
| 委托存款 | 923,699,507.94 | 1,004,393,973.51 |

本公司替第三方贷款人发放委托贷款。本公司作为中介人根据提供资金的第三方贷款人的意愿向借款人发放贷款，并与第三方贷款人签订合同约定负责替其管理和回收贷款。第三方贷款人自行决定委托贷款的要求和条款，包括贷款目的、金额、利率及还款安排。本公司收取委托贷款的手续费并在提供服务的期间内按比例确认为收入，但贷款发生损失的风险由第三方贷款人承担。

附注十一、其他重要事项

1. 资本管理

本公司资本管理以资本充足率和资本回报率为核心，目标是建立健全资本管理机制，确保本公司资本能满足业务发展和风险管理需要、资本充足率符合监管部门要求，实现经风险调整后的资本收益最大化，提高资本回报率。

本公司综合考虑监管机构指标、行业的平均水平、自身发展速度、资本补充的时间性和保持净资产收益率的稳定增长等因素，确定合理的资本充足率管理的目标区间。该目标区间不低于监管要求。

本公司根据中国银行业监督管理委员会2012年6月下发的《商业银行资本管理办法(试行)》（银监会2012年第1号令）计算资本充足率。信用风险加权资产计量采用权重法，市场风险加权资产计量采用标准法，操作风险加权资产计量采用基本指标法。

单位：万元

| 项目 | 期末余额 | 期初余额 |
|--------------|-----------|-----------|
| 核心一级资本净额 | 460,634 | 433,955 |
| 一级资本净额 | 460,634 | 433,955 |
| 资本净额 | 499,121 | 470,971 |
| 风险加权资产总额 | 3,328,809 | 2,998,295 |
| 核心一级资本充足率(%) | 13.84 | 13.57 |
| 一级资本充足率(%) | 13.84 | 13.57 |

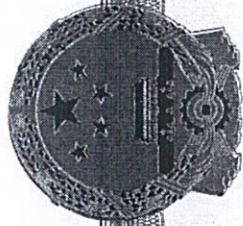


| 项目 | 期末余额 | 期初余额 |
|----------|-------|-------|
| 资本充足率(%) | 14.99 | 14.72 |

江苏江都农村商业银行股份有限公司

二〇二五年四月十四日





统一社会信用代码

91320000085046285W (1/10)

编号 320100000202502180002



扫描二维码登录“国家企业信用信息公示系统”了解更多登记、备案、许可、监管信息。

营业执照

(副本)

名称 苏亚金诚会计师事务所（特殊普通合伙）

出资额 1230万元整

类型 特殊普通合伙企业

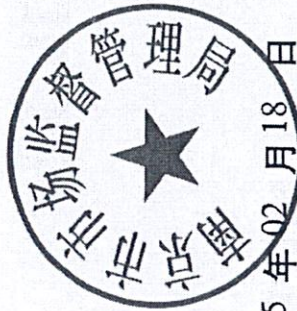
成立日期 2013年12月02日

出资人 詹从才 于龙斌

主要经营场所 南京市建邺区泰山路159号正太中心大厦A座14-16层

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、财务咨询、法律、法规规定的其他业务。（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）

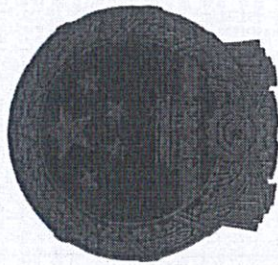


登记机关

国家企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：
首席合伙人：
主任会计师：
经营场所：

江苏金诚会计师事务所（特殊普通合伙）

詹从才

南京市建邺区泰山路159号正大中心A座
16层

组织形式：
特殊普通合伙

执业证书编号：
320000026

批准执业文号：
苏财会[2013]46号

批准执业日期：
2013年11月08日

证书序号：0012220

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：

二〇一三年十二月 日

中华人民共和国财政部制



博耀会计师事务所
320322198910078612



姓 名 李桐
Full name 男
性 别
Sex 1989-10-07
出生日期
Date of birth 江苏办亚金诚会计师事务所(特
工作单位 殊普通合伙)
Working unit 320322198910078612
身份证号码
Identity card No.



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.



证书编号: 320000264274
No. of Certificate

批准注册协会: 江苏省注册会计师协会
Authorized Institute of CPAs

发证日期: 2014 年 01 月 26 日
Date of Issuance

年 月 日
y m d



张芸 320000260208



姓 名 张芸
Full name
性 别 女
Sex
出生日期 1993-10-25
Date of birth
工作单位 江苏苏亚金诚会计师事务所
Working unit (特殊普通合伙)
身份证号码 320483199310253328
Identity card No.



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.



证书编号: 320000260208
No. of Certificate

批准注册协会: 江苏省注册会计师协会
Authorized Institute of CPAs

发证日期: 2019 年 07 月 02 日
Date of Issuance /y /m /d

年 月 日
/y /m /d