

江苏东海农村商业银行股份有限公司

2024 年度信息披露报告



二〇二五年四月

目 录

第一章	重要提示	1
第二章	本行概况	2
第三章	经营概况	5
第四章	法人治理	6
第五章	风险管理	23
第六章	本年度重要事项	31
第七章	财务会计报告	43
第八章	会计师事务所审计报告	57

第一章 重要提示

1. 本行董事会保证本报告所载资料不存在任何重大遗漏，虚假陈述或者严重误导，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

2. 本行第三届董事会第十四次会议于 2025 年 3 月 27 日审议通过了《江苏东海农村商业银行股份有限公司 2024 年度信息披露报告》。

3. 江苏天凯会计师事务所有限公司根据国内审计准则审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

第二章 本行概况

一、基本情况

1. 本行法定中文名称：江苏东海农村商业银行股份有限公司

中文简称：东海农商银行

2. 本行法定英文名称：JIANGSU DONGHAI RURAL
COMMERCIAL BANK CO., LTD

英文缩写：DHRCB

3. 注册地址及联系信息：

东海县牛山街道海陵东路 8 号

邮政编码：222300

联系电话：0518-87288341

传真：0518-87288341

4. 法定代表人：张军

5. 聘请的会计师事务所名称：江苏天凯会计师事务所有限公司

6. 统一社会信用代码：91320700323654017N

二、本行组织结构（见架构图）

股东大会

董事会

监事会

行长室

业务发展部门

业务管理部门

支持保障部门

营业网点

第一道防线

第二道防线

第三道防线

党群工作机构

党委办公室

纪律监督室

战略发展委员会

风险管理及关联交易控制委员会

提名与薪酬委员会

审计委员会

金融消费者权益保护工作委员会

三农金融服务委员会

董事会秘书

董事会办公室

授信审查委员会

利率定价委员会

资产负债管理委员会

全面预算管理委员会

财务审批委员会

不良资产管理委员会

不良资产问责委员会

信贷资产风险分类委员会

集中采购委员会

固定资产及低值易耗品处置委员会

信息科技管理委员会

业务连续性管理委员会

普惠金融部

小企业金融部

微贷金融部

消费金融部

电子银行部

金融市场部

信贷管理部

计划财务部

运营管理部

办公室

科技信息部

人力资源部

保卫部

风险管理部

合规管理部

审计部

授信审批中心

用信审批中心

贷后管理中心

统计中心

绩效考评中心

检查辅导中心

账户管理中心

远程授权中心

清算中心

现金管理中心

风险监督中心

反洗钱中心

标杆辅导中心

监控中心

清非中心

本行股东大会由本行全体入股股东组成，是本行的最高权力机构。本行设董事会。董事会为本行的常设权力机构和经营决策机构，向股东大会负责并报告工作。董事会董事由股东大会选举或罢免。本行董事会成员为 11 名，其中：执行董事 3 名、独立董事 5 名、股权董事 3 名。董事会下设战略发展委员会、风险管理与关联交易控制委员会、提名与薪酬委员会、审计委员会、金融消费者权益保护工作委员会、三农金融服务委员会六个专门委员会。

本行设监事会，向股东大会负责并报告工作。监事会由 9 人组成，其中职工监事 3 名、外部监事 3 名、股权监事 3 名。监事会下设监督委员会、提名与履职考评委员会 2 个委员会。

本行设行长 1 名，副行长 5 名。行长由董事长提名，副行长由行长提名，经监管部门资格审查后由董事会聘任。

本行设有普惠金融部、小企业金融部、微贷金融部、消费金融部、电子银行部、金融市场部、信贷管理部（授信审批中心、用信审批中心、贷后管理中心）、计划财务部（统计中心、绩效考评中心）、运营管理部（检查辅导中心、账户管理中心、远程授权中心、清算中心、现金管理中心、风险监督中心、反洗钱中心、标杆辅导中心）、办公室、科技信息部、人力资源部、保卫部（监控中心）、风险管理部（清非中心）、合规管理部、审计部共 16 个职能部门，本行下辖 1 个营业部、30 个支行共计 31 个营业网点。

三、本行主营业务范围

经营范围：（一）吸收公众存款；（二）发放短期、中期和长期贷款；（三）办理国内结算；（四）办理票据承兑与贴现；（五）代理发行、代理兑付、承销政府债券；（六）买卖政府债券、金融债券；（七）从事同业拆借；（八）从事借记卡业务；（九）代理收付款项及代理保险业务；（十）提供保管箱服务；（十一）经中国银行业监督管理机构批准的其他业务。

第三章 经营概况

通过 2024 年的努力，东海农商银行的发展又跨上了一个新的台阶，在经济环境整体下行的情况下，东海农商银行实现稳健发展。

（一）组织资金稳步增长。至 2024 年末，全行各项存款余额 250.22 亿元，较年初上升 27.11 亿元，增幅为 12.15%。

（二）信贷投放稳健有序。各项贷款余额 179.41 亿元，较年初增加 8.83 亿元，增幅为 5.18%。剔除贴现因素，实体贷款较年初增加 10.37 亿元，增幅为 7.09%。

（三）不良贷款控制得当。至 2024 年末，我行无隐形不良贷款，不良贷款总额 1.78 亿元，较年初增加 887.29 万元，不良率 0.99%，与年初持平。

（四）电子银行持续扩面。全行理财持仓余额 2.26 亿元，较年初增加 2.2 亿元；贷记卡有效卡 2.15 万张，收入 703.11 万元，较年初增加 177.9 万元，增幅为 33.87%；活跃客户数 52.06 万户，其中网络支付客户数 38.96 万户，较年初增加 5.49 万户，增幅为 16.40%；农村普惠金融服务点 352 个，实

现了行政村全覆盖。

（五）效益指标优化向好。全年实现营业收入 12.47 亿元，同比增长 0.74 亿元，增幅 6.35%；实现拨备前利润 5.58 亿元，同比增加 0.1 亿元，增幅 1.81%；实现净利润 3.36 亿元，同比增加 0.16 亿元，增幅 4.87%。实现金融增加值 7.81 亿元，同比增加 0.35 亿元，增幅 4.71%。

（六）三农小微服务稳中有增。至 2024 年末，我行涉农贷款余额 134.61 亿元，较年初增加 9.75 亿元，增幅 7.81%；普惠型小微企业贷款余额 74.42 亿元，较年初增加 12.24 亿元，增幅 19.68%，户数 19645 户，较年初增加 3343 户。

（七）消费者权益保护工作稳中有实。2024 年修订消保制度 4 个，新增消保制度 6 个，建立了较为完备的消保制度体系。加强投诉管理，修订《投诉管理办法》，定期对全行投诉情况予以通报，加大投诉处理考核力度。2024 年，共受理投诉工单 341 件，均在规定时限内办理完，促进纠纷化解。不断深化消费者权益保护工作理念和措施，营造消费者权益保护的良好氛围，切实保障消费者的合法权益。

（八）行业形象显著提升。在连续多年监管评级 2 级行列的基础上，先后荣获省联社综合考评优胜奖、江苏省文明单位、服务地方高质量发展一等奖、乡村振兴工作先进集体、十佳零售战略转型银行等荣誉称号，社会美誉度和品牌影响力持续提升。

第四章 法人治理

报告期内，本行严格按照《商业银行法》《公司治理指

引》以及章程的规定，进一步完善法人治理结构，按照人民银行、银行业监管部门以及行业管理部门的有关要求开展业务经营，充分发挥各个利益相关者特别是董监事的作用，确保合规稳健经营和快速发展，保障了存款人利益，为入股股东赢得回报，为社会创造价值。

一、股权结构及股权管理情况

报告期末，本行股本总数为 756 户、43828.3912 万股，其中：法人股 24 户、28002.6398 万股，占比 63.89%（金融机构战略投资者 1 户、8482.9144 万股，占比 19.35%）；自然人股 732 户、15825.7514 万股，占比 36.11%。

报告期末，本行股权质押情况为：1 户股东质押本行股份。具体为江苏省支和肥业有限公司（持股 183.0781 万股，占比 0.42%），质押 129.4920 万股股份给江苏中农农资有限公司。

二、主要股东情况

报告期内，本行主要股东共有 8 户，其中法人股东 7 户，分别为无锡农村商业银行股份有限公司、连云港市晶都建设集团有限公司、东海县三晟工贸有限公司、东海县第三建筑安装工程有限公司、江苏福如东海发展集团有限公司、东海县华泰玻璃制品有限公司、南京君和机电有限公司，自然人股东 1 名，为段超。

主要股东情况详见下表：

序号	主要股东名称	统一社会信用代码/ 身份证号	持股数量 (万股)	持股比例(%)
1	无锡农村商业银行股份有限公司	91320200775435667T	8482.9144	19.35

2	连云港市晶都建设集团有限公司	91320722703801728G	4231.7477	9.66
3	东海县三晟工贸有限公司	91320722685323282A	2089.0044	4.77
4	东海县第三建筑安装工程 有限公司	9132072213932160XK	1963.0538	4.48
5	江苏福如东海发展集团有 限公司	91320722756404961J	1837.9649	4.19
6	东海县华泰玻璃制品有限 公司	91320722727413295T	1683.2915	3.84
7	南京君和机电有限公司	91320104745396329D	706.9093	1.61
8	段 超	320722*****0075	562.6303	1.28

三、持股 5%以上的股东情况

1. 无锡农村商业银行股份有限公司，持股总额 8482.9144 万股，持股占比 19.35%。

无锡农村商业银行股份有限公司成立于 2005 年 6 月 21 日，公司类型为股份有限公司(上市)。公司地址：无锡市金融二街 9 号。法定代表人：邵辉。注册资本 215111.4735 万元人民币。主营业务为吸收公众存款，发放短期、中期和长期贷款、办理国内外结算、办理票据承兑与贴现、代理发行、代理兑付、承销政府债券、买卖政府债券、金融债券、从事同行拆借、代理收付款项及代理保险业务、提供保管箱服务、外汇存款、外汇贷款、外汇汇款、外币兑换、结汇、售汇、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。同时持有淮安农村商业银行、徐州农村商业银行、江苏铜山锡州村镇银行和泰州姜堰锡州村镇银行等其他金融机构股权。

2. 连云港市晶都建设集团有限公司，持股总额 4231.7477 万股，持股占比 9.66%。

连云港市晶都建设集团有限公司成立于1993年3月18日，公司类型为有限责任公司。公司地址：东海县牛山镇利民西路6号。法定代表人：张志强。注册资本5000万元人民币。控股股东为江苏晶都投资集团有限公司，实际控制人、最终受益人为徐旨文，无一致行动人。主营业务为：钢铁、公路、桥梁、市政、水利水电、土石方工程等。持有江苏东海张农商村镇银行股权，持股比例9.5%。

四、现任董事、监事、高级管理人员基本情况

姓名	职务	性别	学历	任职/兼职情况
张 军	董事长	男	硕士研究生	江苏东海农村商业银行股份有限公司董事长
邹 兵	董事（行长）	男	硕士研究生	江苏东海农村商业银行股份有限公司行长
徐 磊	董事（副行长）	男	硕士研究生	江苏东海农村商业银行股份有限公司副行长
曾宪影	独立董事	女	博士研究生	南京审计大学财政系副教授
申俊喜	独立董事	男	博士研究生	南京师范大学商学院教授、泗阳农商行独立董事
辛长青	独立董事	男	硕士研究生	江苏海洋大学教师、江苏海郡律师事务所律师
马涛	独立董事	男	博士研究生	复旦大学经济学院教授
彭娟	独立董事	女	博士研究生	上海交通大学会计系副教授
王 锋	董事	男	硕士研究生	无锡农村商业银行股份有限公司董事会秘书
陈恒路	董事	男	大专	东海县华泰玻璃制品有限公司总经理
许向阳	董事	男	高中	江苏金红新材料有限公司副董事长
丁会东	监事长	男	本科	江苏东海农村商业银行股份有限公司监事长
谢印伟	监事	男	本科	江苏东海农村商业银行股份有限公司部门总经理
王 正	监事	男	本科	江苏东海农村商业银行股份有限公司部门总经理
张华	外部监事	男	本科	江苏同科律师事务所主任
戴华江	外部监事	男	本科	江苏海洋大学应用技术学院商科部主任
钱诗曼	外部监事	女	硕士研究生	连云港职业技术学院商学院会计系教师、东方农商银行外部监事
霍正广	监事	男	大专	东海县第三建筑安装工程有限公司董事长
段 超	监事	男	大专	东海盛事房地产开发有限公司董事长
沈 林	监事	男	大专	南京君和机电有限公司董事长
肖军	副行长	男	本科	江苏东海农村商业银行股份有限公司副行长
杨新宇	副行长	男	本科	江苏东海农村商业银行股份有限公司副行长
蔡连军	副行长	男	本科	江苏东海农村商业银行股份有限公司副行长
杨欢意	副行长	男	本科	江苏东海农村商业银行股份有限公司副行长
李志伟	计划财务部总经理	男	硕士研究生	江苏东海农村商业银行股份有限公司计划财务部总

				经理
徐敬仁	合规管理部总经理	男	本科	江苏东海农村商业银行股份有限公司合规管理部总经理
万雪艳	审计部总经理	女	本科	江苏东海农村商业银行股份有限公司审计部总经理
吴征	董事会秘书	女	硕士研究生	江苏东海农村商业银行股份有限公司董事会秘书

四、法人治理运作情况

（一）股东大会

1. 股东大会职责

股东大会是本行的权利机构。股东大会依法行使下列职权：1. 对本行上市作出决议；2. 制定和修改本行章程；3. 审议批准本行发展战略、规划，决定本行经营方针和投资计划；4. 选举和更换董事，决定有关董事的报酬事项；5. 选举和更换非职工代表出任的监事，决定有关监事的报酬事项；6. 审议批准董事会的工作报告；7. 审议批准监事会的工作报告；8. 审议通过或修改股东大会、董事会、监事会议事规则；9. 审议批准本行的年度财务预算方案、决算方案、利润分配方案、弥补亏损方案；10. 对本行增加或者减少注册资本做出决议；11. 对本行合并、分立、解散、清算或者变更公司形式等事项做出决议；12. 对聘用或解聘为公司财务报告进行定期法定审计的会计师事务所作出决议；13. 审议批准单独或合并持有本行股份总数 3%以上的股东的提案；14. 审议批准董事会对董事包括独立董事履行职责的评价报告；15. 审议批准监事会对董事会及其董事、高级管理层及成员、监事履行职责的评价报告；16. 对发行本行债券做出决议；17. 审议批准股权激励计划；18. 对本行收购股份作出决议；19. 审议批准法律法规、监管规定或者本行章程规定的应当由股东

大会决定的其他事项。

2. 2024 年，东海农商银行召开股东大会 2 次，会议情况如下：

（1）2024 年 6 月 25 日，召开 2023 年度股东大会，东海农商银行股东总数 767 人，所持股份数 42346.2717 万股，其中有表决权股份数 41187.8719 万股。应到股东及股东代理人 108 人，其中有表决权股份数 41187.8719 万股；实际出席本次会议的股东及股东代理人共计 99 人，所持有表决权股份 40603.3488 万股，占有表决权股份总数的 98.58%。会议审议并表决通过了《江苏东海农村商业银行 2023 年度董事会工作报告》《江苏东海农村商业银行 2023 年度监事会工作报告》《江苏东海农村商业银行 2023 年度利润分配方案》《江苏东海农村商业银行 2023 年度股金分红方案》等 15 项议案，形成了上述 15 项决议。

（2）2024 年 11 月 12 日，召开 2024 第一次临时股东大会，东海农商银行股东总数 760 人，所持股份数 43828.3912 万股，其中有表决权股份数 42633.9796 万股。应到股东及股东代理人 108 人，其中有表决权股份数 42633.9796 万股；实际出席本次会议的股东及股东代理人共计 103 人，所持有表决权股份 42223.0612 万股，占有表决权股份总数的 99.04%。会议审议并表决通过了《关于修订〈江苏东海农村商业银行股份有限公司章程〉的提案》《关于选举戴华江为江苏东海农村商业银行股份有限公司第三届监事会监事的提案》《关于选举张华为江苏东海农村商业银行股份有限公司第三届

监事会监事的提案》等 5 项提案，并形成决议。

（二）董事会

1. 董事会职责

董事会依法行使下列职权：1. 负责召集股东大会，并向大会报告工作；2. 执行股东大会的决议；3. 制定本行的经营发展战略并监督战略的实施，决定本行的经营计划和投资方案；4. 制订本行的年度财务预算方案、决算方案、利润分配方案和弥补亏损方案；5. 制订本行增加或者减少注册资本方案，制定本行资本规划，承担资本或偿付能力管理最终责任；6. 制订本行重大收购、收购本行股份或者合并、分立、解散、清算和变更公司形式方案；7. 依照法律法规、监管规定及本行章程，审议批准本行对外投资、资产购置、重大贷款、资产处置与核销、资产抵押、关联交易、数据治理、对外担保等事项，接受本行一般关联交易的备案；8. 决定本行内部管理机构及非法人分支机构的设置；9. 按照监管规定，聘任或者解聘高级管理人员，并决定其报酬、奖惩事项；10. 制订本行的基本管理制度；11. 制定本行的风险容忍度、风险管理和内部控制政策，承担全面风险管理的最终责任；12. 制订本行章程的修改方案，制订股东大会议事规则、董事会议事规则，审议批准董事会专门委员会工作规则；13. 负责本行的信息披露，并对本行的会计和财务报告的真实性、准确性、完整性和及时性承担最终责任；14. 审议批准本行年度审计计划和重要审计报告，定期听取内部审计工作全面汇报；15. 提请股东大会聘用或者解聘为本行财务报告进行定期法

定审计的会计师事务所，并每年听取会计师事务所关于审计发现问题的情况汇报；16. 听取本行行长的工作汇报并检查行长的工作；17. 听取银行业监督管理机构对本行的监管意见及整改情况的通报；18. 向股东大会报告董事会对董事包括独立董事的履职评价结果；19. 制订本行董事年度薪酬、津贴方案，报经股东大会审议批准；20. 制定并执行本行的责任制和问责制，定期评估并完善本行公司治理，检查并评价本行内部审计、内部控制、风险管理等制度的执行情况；21. 监督本行高级管理层的履职情况，确保高级管理层有效履行管理职责；22. 制订发行债券或者其他证券及上市的方案，制订股权激励方案，审批本行股份的转让、赠予和继承事项；维护金融消费者和其他利益相关者合法权益；关注和维护存款人和其他利益相关者的利益；23. 建立本行与股东特别是主要股东之间利益冲突的识别、审查和管理机制；24. 建立并践行本行董事会和高级管理层应当遵循的高标准的职业道德准则；25. 承担股东事务的管理责任；26. 法律、法规或本行章程、“三重一大”决策制度实施办法等规定，以及股东大会授予或者监管部门要求董事会行使的其他职权。

2. 董事会工作情况

2024 年，东海农商银行共召开董事会例会 4 次、董事会临时会议 2 次，会议邀请本行监事会监事、副行长列席会议。会议由董事长主持，重点对《2023 年度利润分配方案(草案)》《2023 年度股金分红方案(草案)》、关于修订《江苏东海农村商业银行股份有限公司章程》的议案(草案)等 116 项重

大事项进行了决策，对本行定位服务三农、支持业务发展转型等方面起到了重要的决策作用，有效发挥了董事会科学决策核心作用。本行董事会能够认真履行职责，积极参与本行重大问题的研究和决策，注重维护本行和全体股东的利益。

2024，董事会遵循现代银行管理理念，着力提升公司治理水平，从战略高度进一步完善监督制衡机制、激励约束机制和风险内控机制，有效发挥“三会一层”成员、内部职工的主观能动性，形成积极向上的激励机制，全行核心竞争力进一步提升。**一是加强党的领导。**严格落实“党建入章”要求，明确和落实党组织在公司治理结构中的法定地位，根据政策环境、监管体制、转型发展等形势变化，动态修订完善议事规则和配套制度，确保公司规范运作有法可依、有章可循。严格落实党委把方向、管大局、保落实作用不动摇，深入贯彻落实民主集中制，形成党委领导、各司其职、协调运转、有效制衡的法人治理机制。**二是提升治理效能。**年度内召开股东大会2次、董事会会议6次、各专门委员会共计31次，坚持将规范运作作为董事会决策前提，对全行经营情况、财务预决算、利润分配方案、重大投资等116项重大事项进行了决策，加强对重大决策事项的风险前置审核及专业化合规管控，有效发挥了董事会科学决策核心作用。自觉接受监事会监督，保证各项决策的合法性和合规性，每次董事会会议都邀请监事列席会议，对全行性的经营管理、重大决策，监事会都全程参与、监督；对监事会提出的意见和建议，仔细研究，合理吸收，及时改进，收到监事会管理建议7条，

全部采纳并整改到位。**三是强化董事履职。**按年制定董事会调研培训方案，确定行外调研和行内考察课题，调研情况向董事会专题报告，并通报监事会和经营管理层。定期组织董事专题学习，提高培训的针对性、专业性和连续性，按季进行交流沟通，重点做好监管、省联社最新政策和要求的传达。2024年，提交专业调研报告6份，组织专题培训活动2次。根据《董事会对董事履职评价办法》《董事会对董事履职评价办法实施细则》，规范开展董事履职评价，建立董事履职档案11份，真实记录董事履职情况，规范董事履职行为，提升履职能力。

3. 独立董事工作情况

我行独立董事均担任董事会各专门委员会成员，其中提名与薪酬委员会、审计委员会、风险管理与关联交易控制委员会主任委员均由独立董事担任。报告期内独立董事均能按时出席董事会、股东大会及专门委员会会议，无缺席会议的情况。报告期内，全体独立董事能够独立履行职责，在维护中小股东权益、关联交易、利润分配、高管聘任等方面，不受股东以及其他与公司存在利害关系的单位和个人的影响，发表客观公正的独立意见，注重维护存款人和中小股东权益；在担任董事会各专门委员会主任委员、委员期间，能够按照职责权限认真组织开展专门委员会工作，按照规定及时召开、参加专门委员会会议，形成专业意见；独立董事积极在董事会就风险管理、制度建设等方面提出可行性的建议。此外我行独立董事充分发挥独立董事的作用，除参加公司股东大会、

董事会及各专门委员会会议外，还通过以下途径了解公司经营管理情况：

1. 通过研读公司报送的财务报告、内控报告、工作月报、经营简报以及各种定期或不定期提供的其他资料，全面了解公司的经营管理运作情况。

2. 通过公司网站和交易所网站、报纸、电视等多种方式，及时了解公司动态和各方面的经营活动信息，时刻关注外部环境及市场变化对公司的影响，关注媒体对公司的相关报道，及时掌握公司运行状态。

3. 日常以邮件、电话、座谈等多种方式，及时与其他董事、高管、董秘及相关业务部门联系，就董事会审议的各项议题进行会前沟通和座谈。

4. 到企业及重点项目进行现场调研，了解实际经营管理情况。

（三）监事会

1. 监事会职责

监事会依法行使下列职权：1. 监督董事会确立稳健的经营理念、价值准则和制定符合本行实际的发展战略；2. 定期对本行发展战略的科学性、合理性和稳健性进行评估，形成评估报告；对本行经营决策、风险管理和内部控制等进行监督检查，并督促整改；3. 要求董事长、董事及高级管理人员纠正其损害本行利益的行为；4. 对本行运行中的重大事项、重要制度及管理办法进行考评；5. 对本行应尽的社会责任实行考核，对维护股东特别是中小股东和本行职工的合法权益

进行考评；6. 对董事的选聘程序进行监督，对董事和高级管理人员进行专项审计和离任审计；7. 对董事长、董事及高级管理人员进行质询；8. 提议召开临时股东大会；9. 监督评价董事会及其董事、监事、高级管理层及其成员履行职责情况；向股东大会报告监事会对董事会及其董事、监事、高级管理层及其成员履行职责的评价结果；10. 对违反法律法规、行政规章及本章程或者股东大会决议的董事、高级管理人员提出罢免建议；11. 派员列席董事会会议；12. 制定监事薪酬和津贴方案报股东大会审定，董事会不得干预监事薪酬标准；13. 对本行薪酬管理制度实施情况及高级管理人员薪酬方案的科学性、合理性进行监督；14. 定期与银行业监督管理机构沟通本行情况；15. 对本行的财务监督检查；16. 其他法律、法规、规章及本行章程规定应当由监事会行使的职权。

2. 监事会工作情况

2024 年，第三届监事会召开例会 4 次，审议通过了《监事会对董事会、经营管理层及其成员履职评价报告》《反洗钱年度报告》《信息披露报告》等各类议案 37 项，听取《关联交易管理情况专项审计报告》《战略执行与管理情况自评估报告》等专题报告 6 项。形成监事会决议 37 项。

各位监事均能够亲自出席监事会，出席率达 100%。同时，各位监事还列席了召开的大部分董事会会议，本行职工监事列席了经营层重要会议并向监事会进行通报。在出、列席上述会议过程中，监事积极履行监督职责，对董事会会议议案的合法合规性和决策过程、对经营层贯彻落实股东大会、董

事会决议以及监事会监督意见的情况进行监督，并适时提出独立的监督意见和建议，较好地履行了勤勉义务。外部监事王树华、李广华、钱诗曼三位同志通过参加或列席会议、组织及参与调研等活动深入了解本行战略制定、经营决策、风险管理和内部控制等情况；能够从维护存款人、中小股东及本行的整体利益出发，独立履行职责，发表客观、公正的独立意见；能够严格按照相关法律法规的规定，投入足够时间和精力履行职责；在监事会闭会期间，外部监事能够认真阅读本行提供的各类文件、报告材料，主动了解本行经营管理状况，就发现的问题及时与管理层交换意见；能够积极配合监事会行使各项监督职能，为监事会更好地履行监督职责发挥积极作用。钱诗曼监事担任监事会监督委员会主任委员、王树华监事担任监事会提名与履职评价委员会主任委员，二位专门委员会主任委员能够充分发挥其专业特长与从业经验，认真组织专门委员会对本公司重大事项的研究和审议，提出专业意见和建议。

（四）高级管理层

1. 本行高级管理层人员为：邹兵、肖军、杨新宇、徐磊、蔡连军、杨欢意。

2. 本行其他高级管理人员：万雪艳、吴征、徐敬仁、李志伟。

3. 本行高级管理层职责如下：

（1）行长对董事会负责，同时接受监事会监督；主持本行的日常经营管理工作，并向董事会报告工作；组织实施

董事会决议、本行年度经营计划和投资方案；拟订本行内部管理机构以及分支机构设置方案；拟订本行的基本管理制度；制定本行的具体规章制度；提名本行副行长和财务部门负责人、审计部门负责人、合规部门负责人，并报董事会聘任或者解聘；聘任或者解聘营业部负责人、支行行长、支行副行长及董事会职权以外的其他员工；决定除应由股东大会、董事会决定以外的本行管理人员和员工的工资、福利、奖惩事项；授权高级管理层成员、内部各职能部门及分支机构负责人从事经营管理活动；制定全行各部门管理人员和业务人员的职业规范，明确具体的问责条款，建立相应的处理机制；在本行发生挤兑等重大突发事件时，采取紧急措施，并立即向银行业监督管理机构和董事会、监事会报告；法律、法规和本行章程规定，以及董事会授予的其他职权。

（2）在行长不能履行职权时，由副行长依序代为行使职权。副行长及其他应由行长授权的高级管理人员在行长的授权范围内行使职权和履行义务。

（3）高级管理层列席董事会会议，非董事高级管理层在董事会上没有表决权。

（4）高级管理层应当根据董事会或者监事会的要求，定期向董事会或者监事会提供有关本行经营业绩、重要合同、财务状况、经营前景等情况，并对报告的真实性负责。

（5）高级管理层应当遵守法律、行政法规和本章程的规定，履行诚信和勤勉的义务。

（6）高级管理层应当接受监事会监督，不得阻碍、妨

碍监事会依据职权进行的检查、督查活动，每年接受监事会的审计，审计结果向股东大会报告，向董事会通报。

（7）行长拟定有关职工工资、福利、安全经营以及劳动保护、劳动保险、解聘（或开除）本行职工等涉及职工切身利益的问题时，应当事先听取工会和职工代表大会的意见。

（8）高级管理层负责制定全行各部门管理人员和业务人员的职业规范，明确具体的问责条款，建立相应的处理机制。高级管理层超出董事会授权范围或违反国家法律法规、行政规章和本章程规定，作出经营决策，致使本行遭受严重损失的，参与决策的行长、副行长应承担相应责任，并由董事会罢免。高级管理层依法在职权范围内的经营活动不受干预，对董事会违反规定干预经营管理活动的行为，有权请求监事会提出异议，并向银行业监督管理机构报告。

（9）高级管理层可以在任期届满以前提出辞职。行长、副行长必须在完成离任审计后方可离任。

（五）薪酬管理情况

1. 基本情况

本行员工薪酬体系主要包括基本薪酬、绩效薪酬、福利性收入等。基本薪酬是为保障员工基本生活而支付的基本报酬，包括保障工资、津贴等。绩效薪酬是支付给员工的业绩报酬，主要根据当年绩效目标达成情况和考核结果确定，体现充足的各类风险与各项成本抵扣和可持续发展的激励约束要求。福利性收入是根据国家规定以及单位为保障和提高员工生活水平而提供的相关福利，包括社会基本保险、住房

公积金、其他社会保险以及按照规定发放的职工福利费等。

本行薪酬体系不断修正完善，体现了向一线、向前台、向专业性岗位倾斜的导向，客观公正反映各岗位价值，建立了激励有效、约束有力、规范有序，对内具有公平性、对外具有竞争性、对员工具有激励性的薪酬分配体系，同时为行员的职业生涯发展提供了晋升通道。

2. 基本原则

本行薪酬政策遵循以下原则：一是合法合规性原则，遵守国家及地方相关法律法规，遵守相关监管部门的监管要求；二是战略导向原则，将薪酬管理作为引导员工绩效行为和实现全行战略目标的重要杠杆，监测和控制薪酬总额；三是按劳取酬原则，薪酬分配结合劳动量、技术和管理等要素，同员工岗位责任、业务水平、工作质量、个人贡献紧密结合；四是延期支付原则。对高级管理人员和重要岗位人员按照《东海农商银行绩效薪酬延期支付管理办法》计提相应比例的延期支付工资。如在规定期限内，相关人员职责内风险损失超常，本行有权将相应期限内已发放的绩效薪酬全部追回，并止付所有未支付部分。

3. 薪酬管理架构及决策程序

董事会按照国家有关法律、法规和公司章程负责公司薪酬管理制度和政策的设计，并对薪酬管理负最终责任。

董事会提名与薪酬委员会实施董事薪酬制度、高级管理人员薪酬考核方案。董事会提名与薪酬委员会组成人员为：曾宪影、张军、许向阳，其中曾宪影为主任委员。提名与薪

酬委员会的主要职责：根据本行经营活动情况、资产规模和股权结构对董事会的规模和构成向董事会提出建议；研究董事、行长、副行长、财务部门负责人、审计部门负责人、合规部门负责人的选择标准和程序，并向董事会提出建议；广泛搜寻合格的董事和高级管理人员的人选；对董事、行长、副行长、董事会秘书、财务部门负责人、审计部门负责人、合规部门负责人的任职资格和条件进行初步审核，并向董事会提出建议；审议本行薪酬管理制度和政策，拟定董事和高级管理层的薪酬方案，并向董事会提出薪酬方案的建议，监督方案的实施；研究董事、行长、副行长、董事会秘书、财务部门负责人、审计部门负责人、合规部门负责人的考核标准，视本行实际情况进行考核并提出建议；董事会授权的其他事宜。

监事会提名与履职考评委员会负责实施监事薪酬制度，对全行薪酬管理制度和政策及高级管理人员薪酬方案的科学性、合理性进行监督。监事会提名与履职考评委员会组成人员为：张华、谢印伟、段超，其中张华为主任委员。监事会提名与履职考评委员会的主要职责权限：负责拟定监事的选聘程序和标准，对监事候选人的任职资格进行初步审核，并向监事会提出建议；对董事的选聘程序进行监督；对董事会、高级管理层及成员和监事履职情况进行综合评价并向监事会报告；对全行薪酬管理制度和政策及高级管理人员薪酬方案的科学性、合理性进行监督等；监事会授权的其他事宜。

经营层负责落实董事会薪酬管理方面的决议及本行其他员工的薪酬考核与管理等薪酬管理具体安排与日常工作，对员工付出的劳动和做出的贡献给予合理的回报和激励，维护员工的合法权益。

4. 2024 年薪酬分配情况

报告期内，本行建立健全薪酬制度，制定并完善《江苏东海农村商业银行效薪酬延期支付管理办法》《江苏东海农村商业银行股份有限公司 2024 年度经营考核及薪酬管理办法》《江苏东海农村商业银行薪酬管理办法（修订）》《江苏东海农村商业银行股份有限公司 2024 年度行长室经营目标考核办法》等制度文件，并严格按照制度文件要求及省联社考核结果，对董事、监事和高级管理人员薪酬进行发放。

第五章 风险管理

一、主要监管指标变动情况（单位：万元、人、%、百分点）

项 目	上年度	本年度
营业收入	117236.74	124677.44
其中：利息净收入	74755.78	72787.70
营业支出	77843.1	84232.97
本年利润	38994.88	39473.36
净利润	32020.03	33580.53
职工人数	489	493
入股人数	775	756
股本金总额	42346.2717	43828.3912
资本充足率	15.33%	17.29%
核心资本充足率	14.21%	16.17%
不良贷款比例	0.99%	0.99%
存贷款比例	72.33%	67.62%
流动性比例	56.76%	91.75%

核心负债依存度	68.14%	70.32%
---------	--------	--------

二、2024 年整体风险的控制和防范措施

本行面临的主要风险类别包括：信用风险、市场风险、操作风险、流动性风险、声誉风险等。2024 年，面对上述各种风险，本行及时采取相应措施，坚持稳中求进的工作基调，进一步提升风险管理精细化、专业化、科技化水平，前移风险防控关口，积极推进全面风险管理，风险管理能力显著提升。

（一）信用风险管理

信用风险是指债务人或交易对手没有履行合同约定对本行的义务或责任，使本行可能遭受损失的风险。

2024 年，本行信用风险管理以防范和化解重点区域、重点领域、重点客户潜在风险，保持资产质量持续稳定为核心，强化日常监测与事前预警提示，加强对重点行业、重点领域的风险排查，及时有效处置化解信用风险，资产质量持续保持稳定。围绕国家产业政策、监管要求、全行发展战略和风险偏好，明确信贷经营导向，防范系统性风险，实现风险、收益和效率的平衡。

报告期内，本行多策并举，加强信用风险管控。

1. 加强统一授信管理。将贷款（含贷记卡及分期业务）、票据承兑和贴现、债券投资以及其他实质上由银行承担信用风险的业务全部纳入统一授信管理，全面覆盖各类授信业务。充分借助统一授信管理平台等系统工具，严格落实限额管控要求，从严授信审批管理，强化系统管控。针对不同客户审慎、差异化设置授信限额，严控授信集中度，确保各项

集中度指标符合监管要求。坚持底线思维，提高风险意识，规范大额授信业务准入标准，严控 3000 万元以上新增大额授信，审慎、稳健发展大额信贷业务。强化风险监测，密切关注他行授用信政策变化，定期查询征信，做到风险隐患早发现早处置。

2. 加强不良及瑕疵贷款控制。细化考核措施，提高信贷人员清收不良贷款的积极性。本行实施全员清收，完善不良贷款考核办法，继续考核支行的当年到期贷款回收率和不良贷款控制，将不良贷款清收任务分配至各支行和客户经理，加大清收奖惩力度，提升不良贷款清收的积极性和主动性。

3. 加强资产风险分类管理。严格落实《商业银行金融资产风险分类办法》有关要求，对新规施行后新发生的业务按新办法进行分类，对施行前发生的业务在过渡期内完成重新分类，真实反映信贷资产质量。

本行根据监管文件相关规定，结合不同金融资产类型，实施分类管理，通过现场、非现场查阅和分析，获取债务人财务和非财务信息，结合预期信用损失法、征信评分等数字化分析工具应用，综合评估影响债务人履约的各种因素，进行分类认定。对纳入金融资产风险分类管理的金融资产，经“支行初分、风险分类管理部门认定、有权人审批”三级审批流程。

截至 2024 年 12 月末，各项贷款余额为 1794056.39 万元，较年初增加 88327.86 万元。其中正常类贷款 1722857.83 万元，较年初净增 62142.60 万元，占比 96.03%，较年初下降

1.33 个百分点；关注类贷款 53387.47 万元，较年初增加 25297.97 万元，占比 2.98%，较年初增加 1.33 个百分点；次级类贷款 12541.08 万元，较年初增加 2323.86 万元，占比 0.70%，较年初增加 0.10 个百分点；可疑类贷款 2194.77 万元，较年初减少 260.41 万元，占比 0.12%，较年初减少 0.02 个百分点；损失类贷款 3075.24 万元，较年初减少 1176.16 万元，占比 0.17%，较年初减少 0.08 个百分点。

规范非信贷资产风险分类，实行穿透式管理，根据基础资产的风险状况，合理确定风险类别，真实反映非信贷资产质量，足额计提减值准备。截至 2024 年 12 月末，安全性非信贷资产余额 178308.80 万元，较年初增加 46703.55 万元，增幅 35.49%；风险性非信贷资产余额 1060785.40 万元，较年初上升 147879.18 万元。

4. 不断加强贷后管理，完善季检年检工作。每月对到期贷款进行批量检验，贷款检验中根据检验结果，对客户授信额度相应进行“调增、维持、调减、取消”。对于非取消授信额度客户，按照正常贷款流程进行贷后管理；对于取消类授信客户，如未能直接退出，进行名单制管理，“一对一”制定处置预案，切实发挥季检年检在贷后管理中的作用。同时不断加大大额贷款的贷后管理，优化流程，完善贷后管理系统，努力通过提升科技支撑，提高贷后检查的效率和效果。

（二）市场风险管理

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

险。

2024 年，本行继续完善市场风险管理政策体系，进一步推进市场风险管理，加强市场风险监控和报告，充分运用浮动利率机制，严格利率审批；坚持审慎经营策略，积极探索发展中间业务，规避、抵补利率风险，不断提升市场风险管理水平。

加强金融市场业务风险管控。资金业务坚持“明确定位、适度参与、审慎经营、稳健发展”的原则，在强化内控制度和风险管理的前提下因地制宜开展业务。前中后台分离，岗位职责明确，形成各司其职、互相监督、互相制约的工作机制。进一步发挥金融市场部风险派驻人员作用，明确和细化其工作内容和规范。紧盯市场利率变化，及时评估对银行业务盈亏的影响，持续完善利率定价机制，增强可持续发展能力。强化市场风险限额监测与管理，及时对超限额情况进行预警与处置。充分识别并评估新业务、新产品中存在的市场风险，提前制定应对措施。

（三）流动性风险管理

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

本行流动性风险管理目标是在满足监管要求的基础上，保持合理的流动性水平，保障支付和清算安全，同时充分、合理运用资金，提高资金使用效率。

本行建立与流动性风险特点相适应的流动性风险管理

组织架构，包括董事会、风险管理和关联交易控制委员会、高级管理层、风险管理部、计划财务部、运营管理部、金融市场部。董事会承担流动性风险管理的最终职责，高级管理层负责流动性风险的具体管理工作，本行相关部门及所有支行各负其责，加强协作，共同做好流动性管理工作。风险管理部作为全面风险管理牵头部门，主要负责流动性风险的统筹管理工作；计划财务部履行流动性风险的归口管理职能，及时关注流动性监管指标，做好流动性风险具体管理工作；信贷管理部负责合理安排贷款期限结构，控制中长期贷款比例，提高信贷资产的质量和流动性；运营管理部加强日间头寸的管理，保障充足的支付能力；金融市场部配合做好流动性风险的日常管理，提高融资来源的多元化和稳定程度。

加强流动性风险管理。不断优化资产负债期限结构，协调平衡好安全性、流动性和盈利性关系。强化指标监测与管理，密切关注因监管评级、信用评级变化和负面舆情风险产生的流动性压力。加强日间流动性管理，构建多层次流动性储备，保证备付的稳定性。

本行按季组织开展流动性压力测试，压力测试参数依照监管部门相关要求，以非现场监管统计报表 G21 流动性期限缺口统计表数据为测试基础，测试不同压力情景下未来 30 日内现金流缺口和最短生存期情况。压力情景设置分为轻度、中度和重度三种情形，从资产负债表项目看，常见的风险因素包括：来自银行间市场的同业批发性融资来源急剧减少、各类存款资金（零售存款、对公存款、同业存款）大幅流失、

优质流动性资金（如国债、政策性金融债等）价格下跌或融资折扣率上升。本行充分考虑压力测试结果，制定有效的流动性风险应急计划，并对应急计划进行测试和评估。组织开展应急演练，测试资金调度效率，充分检验应对突发状况的处置能力和响应效率。

本行存款客户基础广泛而坚实，活期存款沉淀率较高，且存款平稳增长，资金来源稳定，流动性保持稳定态势。

（四）操作风险管理

操作风险指由不完善或有问题的内部控制程序、人为因素、系统因素或者外部事件造成损失的风险。

2024 年，本行根据监管要求和操作风险变化趋势，强化重点领域和关键部位操作风险管控，组织开展员工行为排查，加强合规文化建设，提升全员合规意识，保障各项业务稳健开展。

1. 扎实开展员工异常行为排查。根据《员工异常行为排查手册》规定动作及《东海农商银行 2024 年员工异常行为专项排查方案》要求，切实做好员工行为排查工作，及时解决苗头性、倾向性问题，有效防范和化解操作性风险。以省版合规系统预警数据为抓手，以员工异常行为排查为重点，按照方案要求、职能分工、责任清单，从自查互评、联保结对、家庭负债排查、账户排查、业务抽查、家庭走访、外部协查等七个方面对全行 510 名员工（含离岗、内退、病假人员）及 145 名外包人员开展排查，将员工参与民间融资、充当资金掮客、与信贷客户资金往来、经商办企业、参与网络

赌博等违规行为纳入排查重点，走访地方法院、公安、工商等政府部门，及时掌握员工经商办企业、涉案涉诉情况，对所有存在异常行为线索的员工逐一开展约谈、固证工作，真正做到查深查透、不留隐患。

2. 常态化开展合规案防检查。为不断提升合规管理实效，进一步构建完备的合规检查体系，充分发挥合规管理对本行高质量发展的服务支撑作用，制定 2024 年合规检查计划，由各业务条线部门针对各自问题制定检查方案，明确检查项目、时间、频率，并对同类同质问题定期检查和不定期抽查。2024 年度，共立项合规检查项目 23 个，包括账户风险排查、视频监控检查、电子银行业务全面检查、员工异常行为专项排查、客户风险预警系统排查、统计及数据治理排查、全额金融资产质押授信业务专项排查、突击查库、现金管理非现场检查、安全保卫工作现场检查等。排查发现在业务经营管理方面存在 280 个主要问题，其中柜台、会计结算业务 215 个，信贷类业务 54 个，其他类 11 个。

3. 夯实合规建设提升合规意识。组织案防技能竞赛，开展 3 次合规风险在线考试，引导全员加强合规知识学习，强化员工案件防控意识；结合岗位特点、业务风险、法律热点及监管要求，针对性开展 3 次法律合规专题培训，切实提升我行合规培训的针对性和实用性；针对最新法律法规变化或业务经营需要，及时进行风险提示，2024 年，共发布合规风险提示书 8 份；组织开展“合规之星”“优秀合规员”评选，树立合规先进典型，加强正面宣教力度，强化软熏陶与硬奖

惩结合的合规文化。

(五) 声誉风险管理

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

2024 年，本行进一步加强声誉风险管理，全力做好相关风险的信息收集、报告、处置及考核等工作，及时处置风险事件。明确办公室作为声誉风险归口管理部门，并指派专人做好舆情监测，每天安排专人收集网络信息并及时查看舆情监测系统，确保早发现、早报告、早处置。进行声誉风险排查，分析声誉风险和声誉事件发生的原因、传导途径、应对方案。加强全员声誉风险培训，推进声誉风险管理文化建设，强化员工声誉风险意识和应对能力。同时，严格规范开展信息披露，主动接受舆论监督，并主动对接主流媒体，积极开展新闻宣传，提升品牌形象。

第六章 本年度重要事项

一、注册资本变更情况

经我行党委会研究、第三届董事会 2024 年第一次临时会议审议、2023 年度股东大会表决，并经国家金融监督管理总局连云港监管分局行政许可审批和连云港市市场监督管理局备案登记，本行对注册资本进行变更，具体如下：

按照 7.0%分配股金红利。具体方式以 2023 年 12 月 31 日的总股本 42346.2717 万股为基数，以未分配利润向全体股东每 1 股送股 0.035 股、分配现金 0.035 元，总计分配利

润 29642390.19 元。每股面值人民币 1 元，本次转增 14821195 股，用于充实本行资本金。本次转增后，本行的股份总数达到 43828.3912 万股。

二、前十户股东持股变动情况

期初数			期末数		
户 名	持股数 (万股)	占比 (%)	户 名	持股数 (万股)	占比 (%)
无锡农村商业银行股份有限公司	8196.0526	19.35	无锡农村商业银行股份有限公司	8482.9144	19.35
连云港市晶都建设集团有限公司	4088.6451	9.66	连云港市晶都建设集团有限公司	4231.7477	9.66
东海县第三建筑安装工程有限公司	1896.6703	4.48	东海县三晟工贸有限公司	2089.0044	4.77
江苏福如东海发展集团有限公司	1775.8115	4.19	东海县第三建筑安装工程有限公司	1963.0538	4.48
东海县华泰玻璃制品有限公司	1626.3686	3.84	江苏福如东海发展集团有限公司	1837.9649	4.19
连云港立点贸易有限公司	1591.9849	3.76	东海县华泰玻璃制品有限公司	1683.2915	3.84
东海县三晟工贸有限公司	1589.4568	3.75	连云港立点贸易有限公司	1647.7044	3.76
连云港苏康贸易有限公司	1461.0882	3.45	连云港苏康贸易有限公司	1512.2264	3.45
连云港福东石英制品有限公司	1061.3233	2.51	连云港福东石英制品有限公司	1098.4696	2.51
东海县喜庆烟花有限公司	1028.9078	2.43	东海县喜庆烟花有限公司	1064.9196	2.43
合计	24316.3091	57.42	合计	25611.2966	58.44

三、董事、监事、高级管理人员变动情况

（一）董事变动情况

报告期内无董事变动。

（二）监事变动情况

张华、戴华江经本行 2024 年第一次临时股东大会选举为监事，王树华、李广华因任职期限满六年不再担任本行监事。谢印伟经本行 2024 年职工代表大会选举为监事，李国

强因到龄退出管理岗位不再担任本行监事。

（三）高管变动情况

2024年6月，本行聘任徐敬仁为合规管理部总经理。

（四）董监高简历

1. 第三届董事会设董事11名，其中执行董事3名，非执行董事8名（独立董事5名），名单如下：

（1）执行董事3名

张军，江苏东海农村商业银行董事长；

邹兵，江苏东海农村商业银行行长；

徐磊，江苏东海农村商业银行副行长。

（2）股权董事3名

王锋，无锡农村商业银行董事会秘书；

陈恒路，东海县华泰玻璃制品有限公司总经理；

许向阳，江苏金红新材料有限公司副董事长；

（3）独立董事5名

曾宪影，南京审计大学财政系副教授；

申俊喜，南京师范大学商学院教授；

辛长青，江苏海洋大学教师、江苏海郡律师事务所兼职律师；

彭娟，上海交通大学安泰经济管理学院副教授；

马涛，复旦大学经济学院教授。

其中，张军同志为第三届董事会董事长。

2. 江苏东海农村商业银行第三届监事会设监事9名，其中股东监事3名，外部监事3名，职工监事3名，名单如下：

(1) 股东监事 3 名

霍正广，东海县第三建筑安装工程有限公司董事长；

沈林，南京君和机电有限公司董事长；

段超，东海盛事房地产开发有限公司董事长。

(2) 外部监事 3 名

张华，江苏同科律师事务所主任；

戴华江，江苏海洋大学应用技术学院商科部主任；

钱诗曼，连云港职业技术学院商学院会计系教师。

(3) 职工监事 3 名

丁会东，江苏东海农村商业银行监事长；

谢印伟，江苏东海农村商业银行纪律监督室主任、监事会办公室主任；

王正，江苏东海农村商业银行党委办公室主任。

其中，丁会东同志为第三届监事会监事长。

3. 高级管理人员名单如下：

邹兵，江苏东海农村商业银行行长；

肖军，江苏东海农村商业银行副行长；

杨新宇，江苏东海农村商业银行副行长；

徐磊，江苏东海农村商业银行副行长；

蔡连军，江苏东海农村商业银行副行长；

杨欢意，江苏东海农村商业银行副行长；

万雪艳，江苏东海农村商业银行审计部总经理；

吴征，江苏东海农村商业银行董事会秘书；

徐敬仁，江苏东海农村商业银行合规管理部总经理；

李志伟，江苏东海农村商业银行计划财务部总经理。

具体简历如下：

1. 董事简历

(1) 张军，男，1968年6月出生，江苏睢宁人，研究生学历，中共党员。1987年8月参加工作，从事金融工作38年。2009年6月至2012年3月，任睢宁农村合作银行副行长，2012年3月至2016年6月，任邳州农村商业银行行长，2016年6月至2022年6月，任邳州农村商业银行董事长，2022年6月至今，任东海农商银行党委书记，2022年8月至今，任东海农商银行董事长。

(2) 邹兵，男，汉族，1976年10月出生，江苏灌云人，硕士研究生学历，经济师，中共党员，1998年10月参加工作，从事金融工作27年。2016年5月至2021年11月，任东海农商银行党委委员、副行长（其间：2019年3月至2020年3月，在沐阳农商银行挂职，任党委委员、副行长）；2021年11月至今，任东海农商银行党委委员、行长。

(3) 徐磊，男，汉族，1982年3月出生，江苏东海人，硕士研究生学历，工程师，中共党员。2005年7月参加工作，从事金融工作20年。2017年10月至今，任东海农商银行党委委员、副行长。

(4) 王锋，男，汉族，1970年12月出生，江苏无锡人，中共党员，硕士研究生学历，1993年7月参加工作，从事金融工作30年。1995年10月至2001年3月，任锡山市农村

信用合作社联合社电脑信息科副科长(主持工作); 2001 年 3 月至 2005 年 8 月, 任无锡市城郊农村信用合作社联合社电脑信息科副科长(主持工作); 2005 年 8 月至 2010 年 7 月, 历任江苏锡州农村商业银行科技信息部副总经理(主持工作)、国际业务部总经理、资金营运部总经理; 2010 年 7 月至 2022 年 4 月, 历任无锡农村商业银行资金营运部总经理、金融市场部总经理、资产管理部总经理、投资银行部总经理、金融研发中心副主任、金融研发中心主任; 2022 年 4 月至今, 任无锡农村商业银行董事会秘书。

(5) 陈恒路, 男, 汉族, 1962 年 11 月出生, 江苏东海人, 大专学历, 经济师, 中共党员。1983 年 1 月参加工作。1978 年 7 月至 1982 年 12 月, 在东海县石榴镇丁庄村务农; 1983 年 1 月至 1996 年 12 月, 在东海县城从事个体经营; 1997 年 1 月至 2001 年 10 月, 任东海县石榴镇东方制镜厂厂长; 2003 年 11 月至 2011, 任东海县石榴镇委员会副书记; 2001 年 2 月至今, 任东海县华泰玻璃制品有限公司总经理; 2005 年 5 月至今, 任连云港嘉禾玻璃镜业有限公司总经理。

(6) 许向阳, 男, 汉族, 1972 年 10 月出生, 江苏东海人, 高中学历, 中共党员。1994 年 8 月参加工作。1994 年 3 月至 1997 年 2 月, 任东海县安峰石子厂厂长; 1997 年 7 月至 2004 年 1 月, 任东海县安峰乡液化气站站长; 2004 年 1 月至 2006 年 1 月, 任东海县华泰矿山机械化开采有限公司总经理; 2006 年 1 月至 2008 年 12 月, 任连云港中连爆破有限公司总经理; 2008 年 12 月至 2017 年 12 月, 任东海县三

晟工贸有限公司总经理；2011年3月至2021年9月，任连云港金红矿业有限公司执行董事；2020年11月至2022年7月，任东海县三晟工贸有限公司总经理；2021年9月至今，任江苏金红新材料股份有限公司董事。

（7）曾宪影，女，汉族，1972年11月生，河南省平舆县人，博士研究生学历，中共党员。1997年8月参加工作。1990年9月至1994年6月，在河南农业大学经贸学院学习，获得经济学学士学位；1994年9月至1997年6月，在河南农业大学经贸学院学习，获得管理学硕士学位；1997年8月至1999年10月，任南京审计学院财金系助教；1999年11月至2005年6月，任南京审计学院财政系讲师；2003年9月至2011年6月，在南京农业大学经贸学院学习，获得管理学博士学位；2005年7月至今，任南京审计大学财政系副教授；2017年4月至今，任南京市鼓楼区人大预算审查专家组成员。

（8）申俊喜，男，汉族，1969年10月出生，江苏东台人，博士研究生学历，教授，中共党员。1995年7月参加工作。1995年7月至2003年5月，任南京师范大学经济法政学院讲师；2003年5月至2012年5月，任南京师范大学商学院副教授、硕士生导师；2012年5月至今，任南京师范大学商学院教授、硕士生导师。

（9）辛长青，男，汉族，1978年1月出生，甘肃酒泉人，硕士研究生学历，中共党员，1997年9月参加工作。1997年9月至2001年6月，在甘肃政法学院法律系学习，获法

学学士学位；2008年9月至2011年6月，在中国政法大学民商经济法学院学习，获法学硕士学位；2001年8月至今，在江苏海洋大学从事教师工作；2007年1月至2013年9月，任江苏公善民律师事务所兼职律师；2013年9月至今，任江苏海郡律师事务所兼职律师。

(10) 彭娟，女，1964年12月出生，江苏大丰人，中共党员，博士研究生学历，1988年7月参加工作。1988年7月至1997年9月，上海海事大学管理学院会计系讲师；1997年9月至2004年1月，上海交通大学安泰经济与管理学院会计系讲师；2004年1月至今，上海交通大学安泰经济管理学院副教授、博士生导师；2021年7月至今，任丹娜（天津）生物科技有限公司独立董事；2021年8月至今，任健康元药业集团股份有限公司独立董事；2022年3月至今，任上海翔港包装科技股份有限公司独立董事；2022年5月至今，任上海商米科技集团股份有限公司独立董事。

(11) 马涛，男，1957年8月出生，安徽萧县人，民盟盟员，博士研究生学历，1985年9月参加工作。1985年9月至1993年8月，河北师范大学法经系讲师；1993年8月至1996年1月，复旦大学哲学系读博士，获哲学博士学位；1996年1月至1998年1月，复旦大学经济学博士后流动站；1998年1月至2001年2月，同济大学经济与管理学院副教授、教授；2001年2月至今，复旦大学经济学院教授、博导；2010年至今，中国经济思想史学会副会长；2018年至今，中国经济哲学研究会副会长。

2. 监事简历

(1) 丁会东，男，汉族，1972年9月出生，江苏灌云人，本科学历，中共党员，1995年7月参加工作，从事金融工作30年。2011年11月至2012年12月，任灌云农村合作银行副行长、董事会秘书；2012年12月至2019年5月，任灌云农商银行副行长；2019年5月至2022年9月，任灌云农商银行监事长；2022年9月至今，任东海农商银行监事长。

(2) 谢印伟，男，1984年11月出生，江苏东海人，学历本科，中国共产党员，2006年9月参加工作。2006年9月-2010年9月任东海县农村信用合作联社南辰信用社柜员、主任助理兼信贷员、副主任兼信贷员；2010年10月-2014年7月任石梁河信用社副主任主持工作、主任；2014年8月-2014年12月任东海农信风险管理部总经理；2015年1月-2016年12月任东海农商银行金融市场部总经理；2017年1月-2018年12月任东海农商银行信贷管理部总经理（2018年10月至11月参加省联社2018年下半年巡察工作）；2019年1月-2022年10月任东海农商银行合规风险部总经理；2022年11月-2023年12月任东海农商银行合规管理部总经理；2024年1月至今，任东海农商银行纪律监督室主任、监事会办公室主任（2024年4月至6月参加省联社2024年上半年巡察工作。2024年6月至12月参加省纪委专案跟案锻炼）。

(3) 王正，男，汉族，1972年7月出生，江苏丰县人，

本科学历，中共党员，经济师，1990年12月参加工作。1990年12月至1993年8月，任东海县农村信用合作联社李埏信用社柜员、农贷会计；1993年8月至1995年6月，在江苏广播电视大学金融专业脱产学习；1995年6月至2004年4月，任东海县农村信用合作联社办公室人事劳资岗；2004年4月至2006年8月，任东海县农村信用合作联社白塔信用社副主任；2006年8月至2010年1月，任东海县农村信用合作联社业务发展部副总经理；2010年1月至2013年4月，任东海县农村信用合作联社办公室主任、党委办主任；2013年4月至2014年12月，任东海县农村信用合作联社人力资源部总经理；2014年12月至2015年2月，任东海农村商业银行人力资源部总经理；2015年2月至2016年3月，在江苏省农村信用社联社人力资源部挂职；2016年3月至2016年5月，任东海农村商业银行人力资源部总经理；2016年5月至2018年1月，任东海农村商业银行人力资源部总经理、党委办主任；2018年1月至2020年12月，任东海农村商业银行党群工作部总经理、人力资源部总经理；2020年12月至2022年7月，任东海农村商业银行办公室主任；2022年7月至今，任东海农村商业银行人力资源部总经理。

（4）霍正广，男，汉族，江苏东海人，1963年2月出生，大专学历，高级工程师，1986年参加工作。1986年2月至1995年6月，任东海县牛山镇建筑站施工管理队长；1995年6月至1999年9月，任东海县建筑公司牛山分公司经理；1999年9月至今，任东海县第三建筑安装工程有限公司

司董事长。

(5) 沈林，男，汉族，1974 年 12 月出生，江苏东海人，大专学历，1994 年参加工作。1994 年 8 月至 1998 年 1 月，任中国天诚江苏实业有限公司业务员；1998 年 1 月至今，任南京君和机电有限公司董事长。

(6) 段超，男，汉族，1966 年 5 月出生，江苏东海人，大专学历，工程师，东海县第九届政协委员。1986 年 8 月至 2004 年 1 月，任东海县海盈门窗有限公司经理；2004 年 2 月至 2010 年 8 月，任东海县绿源房地产开发有限公司经理；2010 年 9 月至今，任东海盛事房地产开发有限公司董事长。

(7) 张华，男，汉族，1967 年 5 月出生，江苏灌云县人，本科学历，中国共产党员，1989 年 8 月参加工作。1989 年 8 月-2002 年 10 月 灌云县东辛二中、灌云县小伊中学工作，先后任团总支书记、政教处副主任、教导主任。2002 年 10 月-2004 年 5 月 江苏连云港华德律师事务所律师。2004 年 5 月-2014 年 8 月 江苏云台山律师事务所党支部书记、副主任。2014 年 8 月至今，江苏同科律师事务所党支部书记、主任。

(8) 戴华江，男，汉族，1971 年 5 月出生，重庆合川人，副教授，本科学历，硕士学位，群众。1995 年 7 月参加工作。1995 年 7 月至今，江苏海洋大学教师。2005 年 1 月-2015 年 6 月 江苏海洋大学商学院会计系主任。2018 年 1 月至今 江苏海洋大学应用技术学院商科部主任。

(9) 钱诗曼，女，汉族，江苏连云港市人，1975 年 5

月出生，硕士研究生学历，副教授，1995 年参加工作。1993 年 9 月至 1995 年 7 月，就读于南京审计学院会计学专业，取得大专学历；1997 年 9 月至 2000 年 7 月，就读于南京理工大学会计学专业，取得本科学历和学士学位；2007 年 9 月至 2010 年 12 月，就读于江苏大学会计学专业，取得硕士学位；1995 年 9 月至今，在连云港职业技术学院商学院会计系任教师。

3. 高级管理人员简历（不含兼任董事、监事）

（1）肖军，男，汉族，1972 年 3 月出生，江苏灌云人，大学本科学历，中共党员。1995 年 11 月参加工作，从事金融工作 30 年。2013 年 3 月至 2022 年 6 月，任灌云农商银行党委委员、副行长；2022 年 6 月至今，任东海农商银行党委委员；2022 年 8 月至今，任东海农商银行副行长。

（2）杨新宇，男，汉族，1975 年 2 月出生，江苏沭阳人，大学本科学历，中共党员。1992 年 12 月参加工作，从事金融工作 33 年。2016 年 5 月至 2021 年 10 月，任灌云农商银行党委委员、副行长；2021 年 10 月至 2021 年 12 月，任东海农商银行党委委员；2021 年 12 月至今，任东海农商银行党委委员、副行长。

（3）蔡连军，男，汉族，1972 年 8 月出生，江苏东海人，大学本科学历，经济师，中共党员。1995 年 8 月参加工作，从事金融工作 30 年。2018 年 6 月至今，任东海农商银行党委委员；2018 年 8 月至今，任东海农商银行副行长。

（4）杨欢意，男，汉族，1987 年 1 月出生，山东郯城

人，大学本科学历，中共党员。2010年9月参加工作，从事金融工作15年。2021年10月至2022年1月，任东海农商银行党委委员；2022年1月至今，任东海农商银行党委委员、副行长。

四、更换会计师事务所情况

2024年6月25日，经2023年度股东大会审议通过，确定聘请江苏天凯会计师事务所有限公司对本行2024-2026年度会计报表进行年度审计。

第七章 财务会计报告

一、资产负债表

江苏东海农村商业银行股份有限公司资产负债表

2024年12月31日 单位：元

资 产	行次	年末余额	年初余额
资产：			
现金及存放中央银行款项	1	1,799,811,923.04	1,359,981,843.94
存放同业款项	2	400,226,474.88	398,380,944.70
拆出资金	3	600,067,888.13	250,408,082.21
衍生金融资产	4		
买入返售金融资产	5	49,256,027.40	
持有待售的资产	6		
发放贷款及垫款	7	17,238,136,834.55	16,429,734,732.88
金融投资：	8		
交易性金融资产	9		
债权投资	10	1,313,953,693.83	797,232,326.63
其他债权投资	11	7,195,071,612.29	7,016,910,714.87
其他权益工具投资	12	100,500,000.00	100,500,000.00
长期股权投资	13		
投资性房地产	14		
固定资产	15	81,602,956.71	86,066,321.34
在建工程	16	474,349.68	1,382,031.21
使用权资产	17	3,462,422.93	4,484,310.86
无形资产	18	93,993,580.09	97,791,098.05

递延所得税资产	19	255,788,880.37	230,785,092.45
其他资产	20	60,483,214.15	69,597,520.38
资产总计	21	29,192,829,858.05	26,843,255,019.52
负债和所有者权益	行次	年末余额	年初余额
负债：			
向中央银行借款	22	1,025,450,123.28	926,494,205.48
同业及其他金融机构存放款项	23	4,209,596.19	5,762,479.55
拆入资金	24		
交易性金融负债	25		
衍生金融负债	26		
卖出回购金融资产款项	27		840,345,863.02
吸收存款	28	25,465,324,668.50	22,683,696,549.12
应付职工薪酬	29	82,169,498.43	74,381,034.24
应交税费	30	22,353,350.08	53,355,605.01
租赁负债	31	3,211,336.27	4,342,000.00
预计负债	32	11,797,280.37	10,976,093.53
应付债券	33		
递延所得税负债	34	36,357,441.21	12,486,587.10
其他负债	35	36,946,362.91	88,350,839.93
负债合计	36	26,687,819,657.24	24,700,191,256.98
所有者权益：			
实收资本(或股本)	37	438,283,912.00	423,462,717.00
资本公积	38		
其他综合收益	39	140,345,755.94	99,383,416.74
盈余公积	40	1,132,834,727.49	906,316,852.38
一般风险准备	41	457,740,511.12	393,700,444.79
未分配利润	42	335,805,294.26	320,200,331.63
所有者权益合计	43	2,505,010,200.81	2,143,063,762.54
负债和所有者权益总计	44	29,192,829,858.05	26,843,255,019.52

二、利润表

江苏东海农村商业银行股份有限公司利润表

2024 年 12 月 31 日

单位：元

项 目	本年金额	上年金额
一、营业收入	847,415,604.77	814,716,372.49
利息净收入	557,229,151.44	587,701,178.59

利息收入	944,682,439.21	932,520,114.08
利息支出	387,453,287.77	344,818,935.49
手续费及佣金净收入	-3,855,942.61	-4,784,787.68
手续费及佣金收入	8,049,563.12	8,047,315.03
手续费及佣金支出	11,905,505.73	12,832,102.71
投资收益（损失以“-”号填列）	270,490,879.79	171,240,069.25
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		
其他收益	18,124,827.68	35,183,742.76
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）		
汇兑及汇率产品净收益（损失以“-”号填列）		
其他业务收入	476,909.24	501,666.52
资产处置收益（亏损以“-”号填列）	4,949,779.23	24,874,503.05
二、营业支出	442,970,925.62	420,779,995.14
税金及附加	4,145,831.11	3,148,996.04
业务及管理费	275,066,052.80	259,004,635.03
资产减值损失	-20,000.00	19,666,131.76
信用减值损失	163,779,041.71	138,960,232.31
其他资产减值损失	0.00	0.00
其他业务成本		
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	404,444,679.15	393,936,377.35
加：营业外收入	1,001,918.19	1,218,722.20
减：营业外支出	10,712,966.75	5,206,272.93
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	394,733,630.59	389,948,826.62
减：所得税费用	58,928,336.33	69,748,494.99
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	335,805,294.26	320,200,331.63
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	335,805,294.26	320,200,331.63
（二）终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）		
六、其他综合收益的税后净额	40,962,339.21	25,703,825.58
（一）以后不能重分类进损益的其他综合收益		
1. 重新计量设定收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		
3. 其他权益工具投资公允价值变动		
4. 企业自身信用风险公允价值变动		
（二）以后将重分类进损益的其他综合收益	40,962,339.21	25,703,825.58
1. 权益法下可转损益的其他综合收益		
2. 其他债权投资公允价值变动	71,612,562.32	47,991,181.60
3. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额		
4. 其他债权投资信用损失准备	-30,650,223.11	-22,287,356.02
5. 现金流量套期准备		

6. 外币财务报表折算差额		
七、综合收益总额	376,767,633.47	345,904,157.21
八、每股收益：		
（一）基本每股收益		
（二）稀释每股收益		

三、现金流量表

江苏东海农村商业银行股份有限公司现金流量表

2024 年 12 月 31 日

单位：元

项 目	本年金额	上年金额
一、经营活动产生的现金流量：		
客户存款和同业存放款项净增加额	2,665,745,743.91	2,883,516,185.09
向中央银行借款净增加额	100,000,000.00	175,193,200.00
存放中央银行和同业款项净减少额		
向其他金融机构拆入资金净增加额		
为交易目的而持有的金融资产净减少额		
收取利息、手续费及佣金的现金	959,430,613.17	913,127,968.40
收到其他与经营活动有关的现金	20,004,979.14	921,108,470.22
经营活动现金流入小计	3,745,181,336.22	4,892,945,823.71
客户贷款及垫款净增加额	970,000,253.88	1,662,082,811.02
存放中央银行和同业款项净增加额	54,190,337.07	454,316,905.72
客户存款和同业存放款项净减少额		
向中央银行借款净减少额		
向其他金融机构拆出资金净减少额	350,000,000.00	
为交易目的而持有的金融资产净增加额		
支付利息、手续费及佣金的现金	330,304,075.10	275,771,669.92
支付给职工及为职工支付的现金	192,973,354.62	167,232,243.32
支付的各项税费	137,796,645.40	126,680,606.77
支付其他与经营活动有关的现金	945,016,232.88	47,291,257.31
经营活动现金流出小计	2,980,280,898.95	2,733,375,494.06
经营活动产生的现金流量净额	764,900,437.27	2,159,570,329.65
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金		15,277,970,726.60

取得投资收益收到的现金	279,993,951.22	171,240,069.25
收到其他与投资活动有关的现金	6,524,603.44	24,874,503.05
投资活动现金流入小计	286,518,554.66	15,474,085,298.90
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	20,708,224.17	98,175,048.48
投资支付的现金	628,813,921.72	17,596,440,788.15
支付其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流出小计	649,522,145.89	17,694,615,836.63
投资活动产生的现金流量净额	-363,003,591.23	-2,220,530,537.73
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资所收到现金		
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金		
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		-
偿还债券支付的现金		
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	14,411,664.37	6,428,276.88
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润		
支付其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流出小计	14,411,664.37	6,428,276.88
筹资活动产生的现金流量净额	(14,411,664.37)	-6,428,276.88
四、汇率变动对现金的影响		
五、现金及现金等价物净增加额	387,485,181.67	(67,388,484.96)
加：期初现金及现金等价物余额	479,530,970.64	546,919,455.60
六、期末现金及现金等价物余额	867,016,152.31	479,530,970.64

四、会计报表附注

（一）财务报表的编制基础

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

（二）主要会计政策和会计估计

1. 会计期间

本行会计年度为公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

2. 记账本位币

本行的记账本位币为人民币。

3. 记账基础和计价原则

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

4. 金融资产分类、确认及计量

本行金融资产在初始确认时划分为以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合损益的金融资产、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

5. 贷款和应收款项

贷款和应收款项采用实际利率法，按摊余成本进行后续计量，在终止确认、发生减值或摊销时产生的利得或损失，计入当期损益。

6. 长期股权投资

本行对被投资单位能够实施控制的长期股权投资，以及对被投资单位不具有共同控制或重大影响，并且在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的长期股权投资采用成本法核算；对被投资单位具有共同控制或重大影响的长期股权投资采用权益法核算。

7. 长期待摊费用

长期待摊费用包括经营租入固定资产改良及其他已经发生但应由本期和以后各期负担的分摊期限在一年以上的各项费用，按预计受益期间分期平均摊销。如果长期待摊费用不能使以后会计期间受益，则该项目的摊余价值全部计入当期损益。

8. 利息收入和支出

本行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。当实际利率与合同利率差异较小时，直接按合同利率确认。

9. 所得税

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

（三）主要指标注释

1. 2024 年 12 月末实现营业收入 124677.44 万元，同比增加 7440.7 万元，增幅 6.35%；其中贷款利息收入 85908.43 万元，同比减少 91.24 万元，降幅 0.11%，占营业收入的 68.90%。

2. 2024 年 12 月末业务及管理费支出 27506.61 万元，同比增加 1606.14 万元，增幅 6.2%，占营业支出的 32.25%。

3. 2024 年 12 月末实现利润总额 39473.36 万元，同比增加 478.48 万元，增幅 1.23%；所得税费用 5892.83 万元；实

现净利润 33580.53 万元,同比增加 1560.5 万元,增幅 4.87%。

4. 2024 年 12 月末贷款损失准备 106515.99 万元,较年初增加 7179.48 万元;我行各项减值准备 113476.91 万元,较年初增加 2667.98 万元。

5. 资本充足状况,2024 年 12 月末,本行风险加权资产总额 152.66 亿元、资本净额 26.4 亿元,核心一级资本充足率 16.17%、资本充足率 17.29%。

6. 关联方、关联方交易的总量及重大关联方交易的情况

6.1 总体情况

截至 2024 年 12 月末,本行关联方贷款及贷记卡用信共 154 户,用信余额为 15762.81 万元,其中贷款余额 15725.52 万元,贷记卡余额为 37.29 万元。2024 年 12 月末本行资本净额 263998.29 万元,关联授信净额占资本净额的 5.97%。关联交易授信户数中,与本行主要股东及有关联关系的关联交易共 8 户,授信总额 12171 万元,贷款余额 9229.02 万元;与本行董事及有关联关系的关联交易共 5 户,授信总额 30.68 万元,贷款余额 17.33 万元;与本行监事及有关联关系的关联交易共 6 户,授信总额 4518 万元,贷款余额 4500.26 万元;与本行员工以及有关联关系的关联交易 135 户,授信金额 4297.86 万元,用信余额 2016.19 万元。

本行关联交易严格执行监管比例要求,符合“银行机构对单个关联方的授信余额不得超过银行机构上季末资本净额的 10%。银行机构对单个关联法人或非法人组织所在集团客户的合计授信余额不得超过银行机构上季末资本净额的

15%。银行机构对全部关联方的授信余额不得超过银行机构上季末资本净额的 50%。” 相关要求。

关联交易定价情况：本行的关联交易遵守法律、行政法规、国家统一的会计制度和有关的银行业监督管理规定，符合商业原则，不优于对非关联方同类交易。

2024 年 12 月末前十大贷款关联交易情况表

单位：万元

序号	关联方名称	关联类型	持股比例	用信余额	授信总额	用信占资本净额比例	风险缓释措施	是否重大关联交易
1	东海县水利建筑安装工程有限公司	关联法人	0.00%	4200	4200	1.59%	抵押(房地产)	是
2	江苏东海天工建设有限公司	关联法人	0.00%	4000	4000	1.52%	抵押(房地产)	是
3	连云港市晶都建设集团有限公司	关联法人	9.66%	2200	2800	0.83%	抵押(房地产)	是
4	东海县第三建筑安装工程有限公司	关联法人	4.48%	2000	2000	0.76%	抵押(房地产)	是
5	东海县城市建设投资发展集团有限公司	关联法人	0.00%	699	3000	0.26%	质押	是
6	段炼	关联自然人	0.00%	500	500	0.19%	抵押(房地产)	否
7	江苏秀收农业发展有限公司	关联法人	0.00%	500	2000	0.19%	保证	否
8	东海县宏祥照明电器有限公司	关联法人	0.00%	330	330	0.13%	抵押	否
9	樊述声	关联自然人	0.00%	300	300	0.11%	抵押+保证	否
10	沈玉	关联自然人	0.00%	298	298	0.11%	抵押(房地产)	否

6.2 重大关联交易情况

截至 2024 年 12 月末，本行共有重大关联交易 5 户，用信余额为 13099 万元，具体情况为：

6.2.1 东海县水利建筑安装工程有限公司

连云港市晶都建设集团有限公司为本行主要股东，持有本行股份 4088.6451 万股，截至 2024 年 12 月末，占本行总股本的 9.66%，该公司实际控制人为徐旨文，与东海县水利建筑安装工程有限公司实际控制人为同一人，据此判定：连云港市晶都建设集团有限公司与东海县水利建筑安装工程有限公司为关联方，故视作关联方管理。

东海县水利建筑安装工程有限公司在本行授信总额为 4200 万元，执行年利率 5.1%，用信余额 4200 万元，占资本净额的 1.59%，授信期限 5 年，为房地产抵押担保 2200 万元，抵押物估值为 3668 万元，抵押率 59.99%；土地抵押担保 2000 万元，抵押物评估价值 4400 万元，抵押率 45.45%。现贷款余额 4200 万元，共分 2 笔发放。

（1）贷款余额 2200 万元，贷款起始日期为 2024 年 6 月 25 日，到期日期为 2025 年 6 月 24 日，房地产抵押，贷款用途为建筑业，五级分类为关注。

（2）贷款余额 2000 万元，贷款起始日期为 2024 年 3 月 29 日，到期日期为 2025 年 3 月 27 日，土地抵押，贷款用途为建筑业，五级分类为关注。

6.2.2 江苏东海天工建设有限公司

本行主要股东东海县第三建筑安装工程有限公司持有

本行股份 1896.6703 万股，截至 2024 年 12 月末，占本行总股本的 4.48%，该公司董事长霍正广担任本行股权监事，同时霍正广持有江苏东海天工建设有限公司 26%股份。据此判定江苏东海天工建设有限公司为本行关联方，故视作关联方管理。

江苏东海天工建设有限公司在本行授信总额为 4000 万元，执行年利率 5.1%，用信余额 4000 万元，占资本净额的 1.52%，授信期限 5 年，为房地产抵押担保，非股权质押反担保，未发生逾期。抵押物估值为 6215.41 万元，抵押率 64.35%。目前贷款余额为 4000 万元，共分 9 笔发放：

（1）余额 278 万元，贷款起始日期为 2024 年 4 月 2 日，到期日期为 2025 年 4 月 1 日，房产抵押，贷款用途为建筑业，五级分类为关注。

（2）余额 298 万元，贷款起始日期为 2024 年 4 月 10 日，到期日期为 2025 年 4 月 9 日，房产抵押，贷款用途为建筑业，五级分类为关注。

（3）余额 371 万元，贷款起始日期为 2024 年 4 月 10 日，到期日期为 2025 年 4 月 9 日，房产抵押，贷款用途为建筑业，五级分类为关注。

（4）余额 390 万元，贷款起始日期为 2024 年 4 月 9 日，到期日期为 2025 年 4 月 8 日，房产抵押，贷款用途为建筑业，五级分类为关注。

（5）余额 460 万元，贷款起始日期为 2024 年 4 月 11 日，到期日期为 2025 年 4 月 10 日，房产抵押，贷款用途为

建筑业，五级分类为关注。

（6）余额 474 万元，贷款起始日期为 2024 年 4 月 11 日，到期日期为 2025 年 4 月 10 日，房产抵押，贷款用途为建筑业，五级分类为关注。

（7）余额 488 万元，贷款起始日期为 2024 年 4 月 9 日，到期日期为 2025 年 4 月 8 日，房产抵押，贷款用途为建筑业，五级分类为关注。

（8）余额 575 万元，贷款起始日期为 2024 年 4 月 11 日，到期日期为 2025 年 4 月 10 日，房产抵押，贷款用途为建筑业，五级分类为关注。

（9）余额 666 万元，贷款起始日期为 2024 年 4 月 12 日，到期日期为 2025 年 4 月 10 日，房产抵押，贷款用途为建筑业，五级分类为关注。

6.2.3 连云港市晶都建设集团有限公司

连云港市晶都建设集团有限公司为本行主要股东，持有本行股份 4088.6451 万股，截至 2024 年 12 月末，占本行总股本的 9.66%。

连云港市晶都建设集团有限公司在本行授信总额为 2800 万元，执行年利率 5.1%，用信余额 2200 万元，占资本净额的 0.83%，授信期限 5 年，为房地产抵押担保，抵押物估值为 3690.22 万元，抵押率 59.62%。目前贷款余额 2200 万元，共分 4 笔发放：

（1）余额 424 万元，贷款起始日期为 2024 年 4 月 10 日，到期日期为 2025 年 4 月 9 日，房地产抵押，贷款用途

为建筑业，五级分类为关注。

(2) 余额 582 万元，贷款起始日期为 2024 年 4 月 9 日，到期日期为 2025 年 4 月 8 日，房地产抵押，贷款用途为建筑业，五级分类为关注。

(3) 余额 524 万元，贷款起始日期为 2024 年 4 月 10 日，到期日期为 2025 年 4 月 9 日，房地产抵押，贷款用途为建筑业，五级分类为关注。

(4) 余额 670 万元，贷款起始日期为 2024 年 4 月 9 日，到期日期为 2025 年 4 月 8 日，房地产抵押，贷款用途为建筑业，五级分类为关注。

6.2.4 东海县第三建筑安装工程有限公司

东海县第三建筑安装工程有限公司为本行主要股东，持有本行股份 1896.6703 万股，截至 2024 年 12 月末，占本行总股本的 4.48%，该公司董事长霍正广同时担任本行股权监事。

东海县第三建筑安装工程有限公司在本行授信 2000 万元，用信余额 2000 万元，占本行资本净额 0.76%，执行年利率 5.1%，授信期限 5 年，贷款用途工程周转，贷款方式为房地产抵押，抵押物估值为 3248.54 万元，抵押率 61.56%。目前贷款余额 2000 万元，共分 4 笔发放。

(1) 余额 430 万元，贷款起始日期为 2024 年 4 月 8 日，到期日期为 2025 年 4 月 7 日，担保方式为房地产抵押，五级分类为关注。

(2) 余额 460 万元，贷款起始日期为 2024 年 4 月 7 日，

到期日期为 2025 年 4 月 6 日，担保方式为房地产抵押，五级分类为关注。

(3) 余额 470 万元，贷款起始日期为 2024 年 4 月 3 日，到期日期为 2025 年 4 月 1 日，担保方式为房地产抵押，五级分类为关注。

(4) 余额 640 万元，贷款起始日期为 2024 年 4 月 7 日，到期日期为 2025 年 4 月 6 日，担保方式为房地产抵押，五级分类为关注。

6.2.5 东海县城市建设投资发展集团有限公司

东海县城市建设投资发展集团有限公司是东海县人民政府出资设立的，占股 100%，法人代表邱强；江苏福如东海发展集团有限公司由东海县人民政府出资设立的，占股 100%，两公司股东均为东海县人民政府，据此判定：东海县城市建设投资发展集团有限公司与江苏福如东海发展集团有限公司为关联方。同时江苏福如东海发展集团有限公司为本行主要股东，故视作关联方管理。

东海县城市建设投资发展集团有限公司在本行授信 3000 万元，现贷款余额 699 万元，占资本净额 0.26%，贷款发放日期 2019 年 6 月 28 日，到期日期 2026 年 12 月 15 日，贷款用途为东海县 2018 年棚户区（城中村）改造项目三期，授信期限七年，由东海县 2018 年棚户区（城中村）改造项目三期政府购买服务协议项下应收账款质押，同时追加江苏福如东海发展集团有限公司提供连带责任担保，贷款五级分类为正常。

6.3 一般关联交易情况

报告期内，本行一般关联交易共 149 户、2663.81 万元，交易类型均为授信类关联交易，符合监管比例要求。

第八章 会计师事务所审计报告

附件：江苏天凯会计师事务所有限公司出具的审计报告



审计报告

苏天凯审（2025）第 050 号

江苏东海农村商业银行股份有限公司全体股东：

一、审计意见

我们审计了江苏东海农村商业银行股份有限公司（以下简称东海农村商业银行）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，公允反映了东海农村商业银行 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，我们独立于东海农村商业银行，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，为发表意见提供了基础。

三、其他信息

东海农村商业银行管理层对其他信息负责。其他信息包括年度报告中涵盖的信息，但不包括财务报表和我们的审计报告。

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

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

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

四、管理层和治理层对财务报表的责任

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

在编制财务报表时，东海农村商业银行管理层负责评估东海农村商业银行的持续经营能力，披露与持续经营相关事项，并运用持续经营假设，除非管理层计划清算东海农村商业银行、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督东海农村商业银行的财务报告过程。

五、注册会计师对财务报表审计的责任

我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证，并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证，但并不能保证按照审计准则执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由于舞弊或错误导致，如果合





理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策，则通常认为错报是重大的。

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

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

(2) 了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序。

(3) 评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

(4) 对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能对东海农村商业银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苏东海农村商业银行股份有限公司不能持续经营。

(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。



建院观筑大厦 10 楼



中国注册会计师

中国注册会计师



报告日期：2025 年 3 月 18 日



资产负债表

2024年12月31日

编制单位：江苏东海农村商业银行股份有限公司

资产		附注	年末余额	年初余额	负债和所有者权益	附注	年末余额	年初余额
资产：					负债：			
现金及存放中央银行款项	七.1		1,799,811,923.04	1,359,981,843.94	向中央银行借款	七.16	1,025,450,123.28	926,494,205.48
存放同业款项	七.2		400,226,474.88	398,380,944.70	同业及其他金融机构存放款项	七.17	4,209,596.19	5,762,479.55
拆出资金	七.3		600,067,888.13	250,408,082.21	拆入资金			
衍生金融资产					交易性金融负债			
买入返售金融资产	七.4		49,256,027.40		衍生金融负债			
持有待售的资产					卖出回购金融资产款项	七.18		840,345,863.02
发放贷款及垫款	七.5		17,238,136,834.55	16,429,734,732.88	吸收存款	七.19	25,465,324,668.50	22,683,696,549.12
金融投资：					应付职工薪酬	七.20	82,169,498.43	74,381,034.24
交易性金融资产					应交税费	七.21	22,353,350.08	53,355,605.01
债权投资	七.6		1,313,953,693.83	997,232,326.63	租赁负债	七.22	3,211,336.27	4,342,000.00
其他债权投资	七.7		7,195,071,612.29	7,016,910,714.87	预计负债	七.23	11,797,280.37	10,976,093.53
其他权益工具投资	七.8		100,500,000.00	100,500,000.00	应付债券			
长期股权投资					递延所得税负债	七.24	36,357,441.21	12,486,587.10
投资性房地产					其他负债	七.25	36,946,362.91	88,350,839.93
固定资产	七.9		81,602,956.71	86,066,321.34	负债合计		26,687,819,657.24	24,700,191,256.98
在建工程	七.10		474,349.68	1,382,031.21	所有者权益：			
使用权资产	七.11		3,462,422.93	4,484,310.86	实收资本(或股本)	七.26	438,283,912.00	423,462,717.00
无形资产	七.12		93,993,580.09	97,791,098.05	资本公积			
递延所得税资产	七.13		255,788,880.37	230,785,092.45	其他综合收益	七.27	140,345,755.94	99,383,416.74
其他资产	七.14		60,483,214.15	69,597,520.38	盈余公积	七.28	1,132,834,727.49	906,316,852.38
					一般风险准备	七.29	457,740,511.12	393,700,444.79
					未分配利润	七.30	335,805,294.26	320,200,331.63
					所有者权益合计		2,505,010,200.81	2,143,063,762.54
资产总计			29,192,829,858.05	26,843,255,019.52	负债和所有者权益总计		29,192,829,858.05	26,843,255,019.52

金额单位：元

代表人：

行长：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：



利润表

2024年度

编制单位：江苏东海农村商业银行股份有限公司

金额单位：元

项 目	附注	本年金额	上年金额
一、营业收入			
利息净收入		847,415,604.77	814,716,372.49
利息收入	六. 29	557,229,151.44	587,701,178.59
利息支出		944,682,439.21	932,520,114.08
手续费及佣金净收入		387,453,287.77	344,818,935.49
手续费及佣金收入	六. 30	-3,855,942.61	-4,784,787.68
手续费及佣金支出		8,049,563.12	8,047,315.03
投资收益（损失以“-”号填列）		11,905,505.73	12,832,102.71
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	六. 31	270,490,879.79	171,240,069.25
其他收益			
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	六. 32	18,124,827.68	35,183,742.76
汇兑及汇率产品净收益（损失以“-”号填列）			
其他业务收入			
资产处置收益（亏损以“-”号填列）	六. 33	476,909.24	501,666.52
二、营业支出	六. 34	4,949,779.23	24,874,503.05
税金及附加		442,970,925.62	420,779,995.14
业务及管理费	六. 35	4,145,831.11	3,148,996.04
资产减值损失	六. 36	275,066,052.80	259,004,635.03
信用减值损失	六. 37	-20,000.00	19,666,131.76
其他资产减值损失	六. 38	163,779,041.71	138,960,232.31
其他业务成本		0.00	0.00
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		404,444,679.15	393,936,377.35
加：营业外收入	六. 39	1,001,918.19	1,218,722.20
减：营业外支出	六. 40	10,712,966.75	5,206,272.93
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		394,733,630.59	389,948,826.62
减：所得税费用	六. 41	58,928,336.33	69,748,494.99
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		335,805,294.26	320,200,331.63
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		335,805,294.26	320,200,331.63
（二）终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）			
六、其他综合收益的税后净额		40,962,339.21	25,703,825.58
（一）以后不能重分类进损益的其他综合收益			
1. 重新计量设定收益计划净负债或净资产的变动的份额			
3. 其他权益工具投资公允价值变动			
4. 企业自身信用风险公允价值变动			
（二）以后将重分类进损益的其他综合收益			
1. 权益法下可转损益的其他综合收益		40,962,339.21	25,703,825.58
2. 其他债权投资公允价值变动			
3. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额		71,612,562.32	47,991,181.60
4. 其他债权投资信用损失准备			
5. 现金流量套期准备		-30,650,223.11	-22,287,356.02
6. 外币财务报表折算差额			
七、综合收益总额		376,767,633.47	345,904,157.21
八、每股收益：			
（一）基本每股收益			
（二）稀释每股收益			

法定代表人：

行长：

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：江苏东海农村商业银行股份有限公司

金额单位：元

项 目	附注	本年金额	上年金额
一、经营活动产生的现金流量：			
客户存款和同业存放款项净增加额		2,665,745,743.91	2,883,516,185.09
向中央银行借款净增加额		100,000,000.00	175,193,200.00
存放中央银行和同业款项净减少额			
向其他金融机构拆入资金净增加额			
为交易目的而持有的金融资产净减少额			
收取利息、手续费及佣金的现金		959,430,613.17	913,127,968.40
收到其他与经营活动有关的现金		20,004,979.14	921,108,470.22
经营活动现金流入小计		3,745,181,336.22	4,892,945,823.71
客户贷款及垫款净增加额		970,000,253.88	1,662,082,811.02
存放中央银行和同业款项净增加额		54,190,337.07	454,316,905.72
客户存款和同业存放款项净减少额			
向中央银行借款净减少额			
向其他金融机构拆出资金净减少额		350,000,000.00	
为交易目的而持有的金融资产净增加额			
支付利息、手续费及佣金的现金		330,304,075.10	275,771,669.92
支付给职工及为职工支付的现金		192,973,354.62	167,232,243.32
支付的各项税费		137,796,645.40	126,680,606.77
支付其他与经营活动有关的现金		945,016,232.88	47,291,257.31
经营活动现金流出小计		2,980,280,898.95	2,733,375,494.06
经营活动产生的现金流量净额	六.37	764,900,437.27	2,159,570,329.65
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金			15,277,970,726.60
取得投资收益收到的现金		279,993,951.22	171,240,069.25
收到其他与投资活动有关的现金		6,524,603.44	24,874,503.05
投资活动现金流入小计		286,518,554.66	15,474,085,298.90
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		20,708,224.17	98,175,048.48
投资支付的现金		628,813,921.72	17,596,440,788.15
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		649,522,145.89	17,694,615,836.63
投资活动产生的现金流量净额		-363,003,591.23	-2,220,530,537.73
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资所收到现金			
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金			
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			-
偿还债券支付的现金			-
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		14,411,664.37	6,428,276.88
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润			
支付其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流出小计		14,411,664.37	6,428,276.88
筹资活动产生的现金流量净额		(14,411,664.37)	-6,428,276.88
四、汇率变动对现金的影响			
五、现金及现金等价物净增加额			
加：期初现金及现金等价物余额		479,530,970.64	546,919,455.60
六、期末现金及现金等价物余额		867,016,152.31	479,530,970.64

法定代表人：

行长：

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

编制单位：江苏东海农村商业银行股份有限公司

本年金额											
项 目	股 本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他							
一、上年年末余额	423,462,717.00										
加：会计政策变更											
前期差错更正											
其他											
二、本年年年初余额	423,462,717.00										
三、本年增减变动（减少以“-”号填列）	14,821,195.00										
（一）综合收益总额											
（二）所有者投入和减少资本											
1. 股东投入的普通股											
2. 其他权益工具持有者投入资本											
3. 股份支付计入所有者权益的金额											
4. 其他											
（三）利润分配	14,821,195.00										
1. 提取盈余公积								226,517,875.11	64,040,066.33	-320,200,331.63	-14,821,195.19
2. 提取一般风险准备								226,517,875.11		-226,517,875.11	
3. 对所有者（或股东）的分配									64,040,066.33	-64,040,066.33	
4. 其他	14,821,195.00									-29,642,390.19	-14,821,195.19
（四）所有者权益内部结转											
1. 资本公积转增资本（或股本）											
2. 盈余公积转增资本（或股本）											
3. 盈余公积弥补亏损											
4. 设定受益计划变动额结转留存收益											
5. 其他综合收益结转留存收益											
6. 其他											
（五）专项储备											
1. 本期提取											
2. 本期使用											
（六）其他											
四、本年年末余额	438,283,912.00						140,345,755.94	1,132,834,727.49	457,740,511.12	335,805,294.26	2,505,010,200.81

江苏天目湖文旅股份有限公司

江苏天目湖文旅股份有限公司

江苏天目湖文旅股份有限公司

江苏天目湖文旅股份有限公司

江苏天目湖文旅股份有限公司

江苏天目湖文旅股份有限公司

江苏天目湖文旅股份有限公司

江苏天目湖文旅股份有限公司

江苏天目湖文旅股份有限公司

江苏天目湖文旅股份有限公司

江苏天目湖文旅股份有限公司

江苏天目湖文旅股份有限公司

江苏天目湖文旅股份有限公司

江苏天目湖文旅股份有限公司

江苏天目湖文旅股份有限公司

江苏天目湖文旅股份有限公司

江苏天目湖文旅股份有限公司

江苏天目湖文旅股份有限公司

江苏天目湖文旅股份有限公司

江苏天目湖文旅股份有限公司

江苏天目湖文旅股份有限公司

江苏天目湖文旅股份有限公司

江苏天目湖文旅股份有限公司

江苏天目湖文旅股份有限公司

江苏天目湖文旅股份有限公司

江苏天目湖文旅股份有限公司

江苏天目湖文旅股份有限公司

江苏天目湖文旅股份有限公司

江苏天目湖文旅股份有限公司

江苏天目湖文旅股份有限公司

江苏天目湖文旅股份有限公司

江苏天目湖文旅股份有限公司

江苏天目湖文旅股份有限公司

江苏天目湖文旅股份有限公司

江苏天目湖文旅股份有限公司

江苏天目湖文旅股份有限公司

江苏天目湖文旅股份有限公司

江苏天目湖文旅股份有限公司

江苏天目湖文旅股份有限公司

江苏天目湖文旅股份有限公司

江苏天目湖文旅股份有限公司

江苏天目湖文旅股份有限公司

江苏天目湖文旅股份有限公司

江苏天目湖文旅股份有限公司

江苏天目湖文旅股份有限公司

江苏天目湖文旅股份有限公司

江苏天目湖文旅股份有限公司

江苏天目湖文旅股份有限公司

江苏天目湖文旅股份有限公司

江苏天目湖文旅股份有限公司

江苏天目湖文旅股份有限公司

江苏天目湖文旅股份有限公司

江苏天目湖文旅股份有限公司

江苏天目湖文旅股份有限公司

江苏天目湖文旅股份有限公司

江苏天目湖文旅股份有限公司

江苏天目湖文旅股份有限公司

江苏天目湖文旅股份有限公司

江苏天目湖文旅股份有限公司

江苏天目湖文旅股份有限公司

江苏天目湖文旅股份有限公司

江苏天目湖文旅股份有限公司

江苏天目湖文旅股份有限公司

江苏天目湖文旅股份有限公司

江苏天目湖文旅股份有限公司

江苏天目湖文旅股份有限公司

江苏天目湖文旅股份有限公司

江苏天目湖文旅股份有限公司

江苏天目湖文旅股份有限公司

江苏天目湖文旅股份有限公司

江苏天目湖文旅股份有限公司

江苏天目湖文旅股份有限公司

江苏天目湖文旅股份有限公司

江苏天目湖文旅股份有限公司

江苏天目湖文旅股份有限公司

江苏天目湖文旅股份有限公司

江苏天目湖文旅股份有限公司

江苏天目湖文旅股份有限公司

江苏天目湖文旅股份有限公司

江苏天目湖文旅股份有限公司

江苏天目湖文旅股份有限公司

江苏天目湖文旅股份有限公司

江苏天目湖文旅股份有限公司

江苏天目湖文旅股份有限公司

江苏天目湖文旅股份有限公司

江苏天目湖文旅股份有限公司

江苏天目湖文旅股份有限公司

江苏天目湖文旅股份有限公司

江苏天目湖文旅股份有限公司

江苏天目湖文旅股份有限公司

江苏天目湖文旅股份有限公司

江苏天目湖文旅股份有限公司

江苏天目湖文旅股份有限公司

江苏天目湖文旅股份有限公司

江苏天目湖文旅股份有限公司

江苏天目湖文旅股份有限公司

江苏天目湖文旅股份有限公司

江苏天目湖文旅股份有限公司

江苏天目湖文旅股份有限公司

江苏天目湖文旅股份有限公司

江苏天目湖文旅股份有限公司

江苏天目湖文旅股份有限公司

江苏天目湖文旅股份有限公司

江苏天目湖文旅股份有限公司

江苏天目湖文旅股份有限公司

江苏天目湖文旅股份有限公司

江苏天目湖文旅股份有限公司

江苏天目湖文旅股份有限公司

江苏天目湖文旅股份有限公司

江苏天目湖文旅股份有限公司

江苏天目湖文旅股份有限公司

江苏天目湖文旅股份有限公司

江苏天目湖文旅股份有限公司

江苏天目湖文旅股份有限公司

江苏天目湖文旅股份有限公司

江苏天目湖文旅股份有限公司

江苏天目湖文旅股份有限公司

江苏天目湖文旅股份有限公司

江苏天目湖文旅股份有限公司

江苏天目湖文旅股份有限公司

江苏天目湖文旅股份有限公司

江苏天目湖文旅股份有限公司

江苏天目湖文旅股份有限公司

江苏天目湖文旅股份有限公司

江苏天目湖文旅股份有限公司

江苏天目湖文旅股份有限公司

江苏天目湖文旅股份有限公司

江苏天目湖文旅股份有限公司

江苏天目湖文旅股份有限公司

江苏天目湖文旅股份有限公司

江苏天目湖文旅股份有限公司

江苏天目湖文旅股份有限公司

江苏天目湖文旅股份有限公司

江苏天目湖文旅股份有限公司

江苏天目湖文旅股份有限公司

江苏天目湖文旅股份有限公司

江苏天目湖文旅股份有限公司

江苏天目湖文旅股份有限公司

江苏天目湖文旅股份有限公司

江苏天目湖文旅股份有限公司

江苏天目湖文旅股份有限公司

江苏天目湖文旅股份有限公司

江苏天目湖文旅股份有限公司

江苏天目湖文旅股份有限公司

江苏天目湖文旅股份有限公司

江苏天目湖文旅股份有限公司

江苏天目湖文旅股份有限公司

江苏天目湖文旅股份有限公司

江苏天目湖文旅股份有限公司

江苏天目湖文旅股份有限公司

江苏天目湖文旅股份有限公司

江苏天目湖文旅股份有限公司

江苏天目湖文旅股份有限公司

江苏天目湖文旅股份有限公司

江苏天目湖文旅股份有限公司

江苏天目湖文旅股份有限公司

江苏天目湖文旅股份有限公司

江苏天目湖文旅股份有限公司

江苏天目湖文旅股份有限公司

江苏天目湖文旅股份有限公司

江苏天目湖文旅股份有限公司

江苏天目湖文旅股份有限公司

江苏天目湖文旅股份有限公司

江苏天目湖文旅股份有限公司

江苏天目湖文旅股份有限公司

江苏天目湖文旅股份有限公司

江苏天目湖文旅股份有限公司

江苏天目湖文旅股份有限公司

江苏天目湖文旅股份有限公司

江苏天目湖文旅股份有限公司

江苏天目湖文旅股份有限公司

江苏天目湖文旅股份有限公司

江苏天目湖文旅股份有限公司

江苏天目湖文旅股份有限公司

江苏天目湖文旅股份有限公司

江苏天目湖文旅股份有限公司

江苏天目湖文旅股份有限公司

江苏天目湖文旅股份有限公司

江苏天目湖文旅股份有限公司

江苏天目湖文旅股份有限公司

江苏天目湖文旅股份有限公司

江苏天目湖文旅股份有限公司

江苏天目湖文旅股份有限公司

江苏天目湖文旅股份有限公司

江苏天目湖文旅股份有限公司

江苏天目湖文旅股份有限公司

江苏天目湖文旅股份有限公司

江苏天目湖文旅股份有限公司

江苏天目湖文旅股份有限公司

江苏天目湖文旅股份有限公司

江苏天目湖文旅股份有限公司

江苏天目湖文旅股份有限公司

江苏天目湖文旅股份有限公司

江苏天目湖文旅股份有限公司

江苏天目湖文旅股份有限公司

江苏天目湖文旅股份有限公司

江苏天目湖文旅股份有限公司

江苏天目湖文旅股份有限公司

江苏天目湖文旅股份有限公司

江苏天目湖文旅股份有限公司

江苏天目湖文旅股份有限公司

江苏天目湖文旅股份有限公司

江苏天目湖文旅股份有限公司

江苏天目湖文旅股份有限公司

江苏天目湖文旅股份有限公司

江苏天目湖文旅股份有限公司

江苏天目湖文旅股份有限公司

江苏天目湖文旅股份有限公司

江苏天目湖文旅股份有限公司

江苏天目湖文旅股份有限公司

江苏天目湖文旅股份有限公司

江苏天目湖文旅股份有限公司

江苏天目湖文旅股份有限公司

江苏天目湖文旅股份有限公司

江苏天目湖文旅股份有限公司

江苏天目湖文旅股份有限公司

江苏天目湖文旅股份有限公司

江苏天目湖文旅股份有限公司

江苏天目湖文旅股份有限公司

江苏天目湖文旅股份有限公司

江苏天目湖文旅股份有限公司

江苏天目湖文旅股份有限公司

江苏天目湖文旅股份有限公司

江苏天目湖文旅股份有限公司

江苏天目湖文旅股份有限公司

江苏天目湖文旅股份有限公司

江苏天目湖文旅股份有限公司

江苏天目湖文旅股份有限公司

江苏天目湖文旅股份有限公司

江苏天目湖文旅股份有限公司

江苏天目湖文旅股份有限公司

江苏天目湖文旅股份有限公司

江苏天目湖文旅股份有限公司

江苏天目湖文旅股份有限公司

江苏天目湖文旅股份有限公司

江苏天目湖文旅股份有限公司

江苏天目湖文旅股份有限公司

江苏天目湖文旅股份有限公司

江苏天目湖文旅股份有限公司

江苏天目湖文旅股份有限公司

江苏天目湖文旅股份有限公司

江苏天目湖文旅股份有限公司

江苏天目湖文旅股份有限公司

江苏天目湖文旅股份有限公司

江苏天目湖文旅股份有限公司

江苏天目湖文旅股份有限公司

江苏天目湖文旅股份有限公司

江苏天目湖文旅股份有限公司

江苏天目湖文旅股份有限公司

江苏天目湖文旅股份有限公司

江苏天目湖文旅股份有限公司

江苏天目湖文旅股份有限公司

江苏天目湖文旅股份有限公司

江苏天目湖文旅股份有限公司

江苏天目湖文旅股份有限公司

江苏天目湖文旅股份有限公司

江苏天目湖文旅股份有限公司

江苏天目湖文旅股份有限公司

江苏天目湖文旅股份有限公司

江苏天目湖文旅股份有限公司

江苏天目湖文旅股份有限公司

江苏天目湖文旅股份有限公司

江苏天目湖文旅股份有限公司

江苏天目湖文旅股份有限公司

江苏天目湖文旅股份有限公司

江苏天目湖文旅股份有限公司

江苏天目湖文旅股份有限公司

江苏天目湖文旅股份有限公司

江苏天目湖文旅股份有限公司

江苏天目湖文旅股份有限公司

江苏天目湖文旅股份有限公司

江苏天目湖文旅股份有限公司

江苏天目湖文旅股份有限公司

江苏天目湖文旅股份有限公司

江苏天目湖文旅股份有限公司

江苏天目湖文旅股份有限公司

江苏天目湖文旅股份有限公司

江苏天目湖文旅股份有限公司

江苏天目湖文旅股份有限公司

江苏天目湖文旅股份有限公司

江苏天目湖文旅股份有限公司

江苏天目湖文旅股份有限公司

江苏天目湖文旅股份有限公司

江苏天目湖文旅股份有限公司

江苏天目湖文旅股份有限公司

江苏天目湖文旅股份有限公司

江苏天目湖文旅股份有限公司

江苏天目湖文旅股份有限公司

江苏天目湖文旅股份有限公司

江苏天目湖文旅股份有限公司

江苏天目湖文旅股份有限公司

江苏天目湖文旅股份有限公司

江苏天目湖文旅股份有限公司

江苏天目湖文旅股份有限公司

江苏天目湖文旅股份有限公司

江苏天目湖文旅股份有限公司

江苏天目湖文旅股份有限公司

江苏天目湖文旅股份有限公司

江苏天目湖文旅股份有限公司

江苏天目湖文旅股份有限公司

江苏天目湖文旅股份有限公司

江苏天目湖文旅股份有限公司

江苏天目湖文旅股份有限公司

江苏天目湖文旅股份有限公司

江苏天目湖文旅股份有限公司

江苏天目湖文旅股份有限公司

江苏天目湖文旅股份有限公司

江苏天目湖文旅股份有限公司

江苏天目湖文旅股份有限公司

江苏天目湖文旅股份有限公司

江苏天目湖文旅股份有限公司

江苏天目湖文旅股份有限公司

江苏天目湖文旅股份有限公司

江苏天目湖文旅股份有限公司

江苏天目湖文旅股份有限公司

江苏天目湖文旅股份有限公司

江苏天目湖文旅股份有限公司

江苏天目湖文旅股份有限公司

江苏天目湖文旅股份有限公司

江苏天目湖文旅股份有限公司

江苏天目湖文旅股份有限公司

江苏天目湖文旅股份有限公司

江苏天目湖文旅股份有限公司

江苏天目湖文旅股份有限公司

江苏天目湖文旅股份有限公司

江苏天目湖文旅股份有限公司

江苏天目湖文旅股份有限公司

江苏天目湖文旅股份有限公司

江苏天目湖文旅股份有限公司

江苏天目湖文旅股份有限公司

江苏天目湖文旅股份有限公司

江苏天目湖文旅股份有限公司

<

行长：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：





所有者权益变动表

编制单位：江苏东海农村商业银行股份有限公司

2024年度

金额单位：元

项 目	股 本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他							
一、上年年末余额	401,767,284.00						73,679,591.16	712,128,554.09	338,122,442.75	277,890,010.21	1,803,587,882.21
加：会计政策变更											
前期差错更正											
其他											
二、本年初余额	401,767,284.00										
三、本年增减变动（减少以“-”号填列）	21,695,433.00										
（一）综合收益总额							73,679,591.16	712,128,554.09	338,122,442.75	277,890,010.21	1,803,587,882.21
（二）所有者投入和减少资本							25,703,825.58	194,188,298.29	55,578,002.04	42,310,321.42	339,475,880.33
1. 股东投入的普通股							25,703,825.58			320,200,331.63	345,904,157.21
2. 其他权益工具持有者投入资本											
3. 股份支付计入所有者权益的金额											
4. 其他											
（三）利润分配	21,695,433.00										
1. 提取盈余公积								194,188,298.29	55,578,002.04	-277,890,010.21	-6,428,276.88
2. 提取一般风险准备								194,188,298.29		-194,188,298.29	
3. 对所有者（或股东）的分配									55,578,002.04	-55,578,002.04	
4. 其他	21,695,433.00									-28,123,709.88	-6,428,276.88
（四）所有者权益内部结转											
1. 资本公积转增资本（或股本）											
2. 盈余公积转增资本（或股本）											
3. 盈余公积弥补亏损											
4. 设定受益计划变动额结转留存收益											
5. 其他综合收益结转留存收益											
6. 其他											
（五）专项储备											
1. 本期提取											
2. 本期使用											
（六）其他											
四、本年年末余额	423,462,717.00						99,383,416.74	906,316,852.38	393,700,444.79	320,200,331.63	2,143,063,762.54

法定代表人：

行长：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：



江苏东海农村商业银行股份有限公司 2024 年度财务报表附注

一、基本情况

(一) 注册地、组织形式及总部地址

江苏东海农村商业银行股份有限公司（以下简称本行或东海农村商业银行）由原东海县农村信用合作联社改制成立。

2014 年 12 月 20 日经原中国银行业监督管理委员会江苏监管局苏银监复（2014）559 号批准设立，领取金融机构许可证，证书号：B0621H232070001。2015 年 1 月 4 日经江苏连云港工商行政管理局登记注册，领取企业法人营业执照，注册号：3207000000186242，2024 年 12 月 9 日经连云港市市场监督管理局办理变更登记，领取营业执照，统一社会信用代码：91320700323654017N。

截止 2024 年 12 月 31 日，东海农村商业银行注册资本 43,828.3912 万元，实收资本 43,828.3912 万元。法定代表人：张军。注册地址为连云港市东海县牛山镇海陵东路 8 号。本行下设分支机构 31 家，员工 493 名。本行实行一级法人、统一核算、统一管理、授权经营的管理体制。

本行主要经营范围：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；从事同业拆借；从事借记卡业务；代理收付款项及代理保险业务；提供保管箱业务；经中国银行业监督管理委员会批准的其他业务。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）。

二、财务报表的编制基础

(一) 编制基础

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

本行管理层认为，本行自本报告期末至少 12 个月内具备持续经营能力。

三、重要会计政策及会计估计

(一) 遵循企业会计准则的声明



本行声明：本行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行的财务状况、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

自公历 1 月 1 日至 12 月 31 日止为一个会计年度。

（三）记账本位币

本行采用人民币为记账本位币。

（四）记账基础和计价原则

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

（五）现金及现金等价物的确定标准

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

（六）金融工具

金融工具是指形成一方的金融资产并形成其他方的金融负债或权益工具的合同。

1. 金融资产和金融负债的分类与计量

金融资产于初始确认时分为三类：以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产及以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。金融负债于初始确认时分为两类：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债及其他金融负债。

在初始确认时，本行按公允价值计量金融资产或金融负债。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，相关交易费用直接计入当期损益。对于不是以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产或金融负债，则还应该加上或减去可直接归属于获得或发行该金融资产或金融负债的交易费用，例如手续费和佣金。对于以摊余成本计量的金融资产以及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，立即确认预期信用损失准备并计入损益。

公允价值是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。本行估计公允价值时，对于存在活跃市场的金融工具，本行采用活跃市场中的报价确定其公允价值；对于不存在活跃市场的金融工具，本行采用估值技术确定其公允价值。估值技术包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融工具当前的公允价值、现金流量折现法和期权定价模型等。



2. 金融资产的分类和后续计量

①以摊余成本计量的金融资产

本行将同时符合下列条件的金融资产，分类为以摊余成本计量的金融资产：本行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；该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

对于该类金融资产采用实际利率法以摊余成本计量。以摊余成本计量且不属于任何套期关系的一部分的金融资产所产生的利得或损失，在终止确认、按照实际利率法摊销或确认减值时，计入当期损益。

②以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

本行将同时符合下列条件的金融资产，分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产：本行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；该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

对于该类以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资以公允价值进行后续计量。采用实际利率法计算的利息、减值损失或利得及汇兑损益计入当期损益，其他利得或损失计入其他综合收益。终止确认时，将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。

对于该类以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资以公允价值进行后续计量。股利收入计入损益，其他利得或损失计入其他综合收益。终止确认时，将之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入留存收益。

③以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

不满足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标准的资产，本行将其分类为以公允价值计量且其变动计入损益。

对于该类金融资产以公允价值进行后续计量，产生的利得或损失（包括利息和股利收入）计入当期损益，除非该金融资产属于套期关系的一部分。

管理金融资产的业务模式，是指本行如何管理金融资产以产生现金流量。业务模式决定本行所管理金融资产现金流量的来源是收取合同现金流量、出售金融资产还是两者兼有。本行以关键管理人员决定的对金融资产进行管理的特定业务目标为基础、以客观事实为依据确定管理金融资产的业务模式。

除非本行改变管理金融资产的业务模式，在此情形下，所有受影响的相关金融资产在业务模式发生变更后的首个报告期间的第一天进行重分类，否则金融资产在初始确认后不得进行重分类。

本行对金融资产的合同现金流量特征进行评估，以确定相关金融资产在特定日期产生的合



同现金流量是否仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。其中，本金是指金融资产在初始确认时的公允价值；利息包括对货币时间价值、与特定时期未偿付本金金额相关的信用风险、以及其他基本借贷风险、成本和利润的对价。此外，本行对可能导致金融资产合同现金流量的时间分布或金额发生变更的相关合同条款进行评估，以确定其是否满足上述合同现金流量特征的要求。

3. 金融资产的减值

本行以预期信用损失为基础，对下列项目进行减值会计处理并确认损失准备：

一以摊余成本计量的金融资产；

一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；

一贷款承诺及财务担保合同。

预期信用损失，是指以发生违约的风险为权重的金融工具信用损失的加权平均值。信用损失，是指本行按照原实际利率折现的、根据合同应收的所有合同现金流量与预期收取的所有现金流量之间的差额，即全部现金流短缺的现值。

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

在计量预期信用损失时，本行需考虑的最长期限为企业面临信用风险的最长合同期限（包括考虑续约选择权）。整个存续期预期信用损失，是指因金融工具整个预计存续期内所有可能发生的违约事件而导致的预期信用损失。

未来 12 个月内预期信用损失，是指因资产负债表日后 12 个月内（若金融工具的预计存续期少于 12 个月，则为预计存续期）可能发生的金融工具违约事件而导致的预期信用损失，是整个存续期预期信用损失的一部分。

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

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

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

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

为反映金融工具的信用风险自初始确认后的变化，本行在每个资产负债表日重新计量预期信用损失，由此形成的损失准备的增加或转回金额，应当作为减值损失或利得计入当期损益。对于以摊余成本计量的金融资产，损失准备抵减该金融资产在资产负债表中列示的账面价值；



对于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，本行在其他综合收益中确认损失准备，不抵减该金融资产的账面价值。对于贷款承诺及财务担保合同，本行在其他负债（信贷承诺损失准备）中确认损失准备。

如果本行不再合理预期金融资产合同现金流量能够全部或部分收回，则直接减记该金融资产的账面余额。这种减记构成相关金融资产的终止确认。这种情况通常发生在本行确定债务人没有资产或收入来源可产生足够的现金流量以偿还将被减记的金额。但是被减记的金融资产仍可能受到本行催收到期款项相关执行活动的影响。已减记的金融资产以后又收回的，作为减值损失的转回计入收回当期的损益。

4. 金融资产转移和终止确认

在某些情况下，本行会修改或重新议定金融资产合同。本行会评估修改后的合同条款是否发生了实质性的变化。如果修改后合同条款发生了实质性的变化，本行将终止确认原金融资产，并按修改后的条款确认一项新金融资产。如果修改后的合同条款并未发生实质性的变化，但导致合同现金流量发生变化的，本行在评估相关金融工具的信用风险是否已经显著增加时，应当将基于变更后的合同条款在资产负债表日发生违约的风险与基于原合同条款在初始确认时发生违约的风险进行比较。

满足下列条件之一时，本行终止确认该金融资产：

- 收取该金融资产现金流量的合同权利终止；
- 该金融资产已转移，且本行将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方；
- 该金融资产已转移，虽然本行既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但是未保留对该金融资产控制。

当本行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，但承担了将收取的现金流量支付给最终收款方的义务同时满足金融资产转移的条件，并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，也没有转移对该金融资产的控制，则本行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。

如果本行采用为所转移金融资产提供担保的形式继续涉入，则本行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或本行可能被要求偿付对价的最大金额。

(i) 资产证券化

作为经营活动的一部分，本行将部分信贷资产证券化，一般是将这些资产出售给结构化主体，然后再由其向投资者发行证券。金融资产终止确认的前提条件参见前述段落，对于未能符合终止确认条件的信贷资产证券化，相关金融资产不终止确认，从第三方投资者筹集的资金以融资款处理；对于符合部分终止确认条件的信贷资产证券化，本行在资产负债表上按照本行的继续涉入程度确认该项金融资产，其余部分终止确认。所转移金融资产整体的账面价值，在终止确认部分和未终止确认部分之间，按照各自的相对公允价值进行分摊，终止确认部分的账面



价值与其对价之间的差额计入当期损益。

(ii) 附回购条件的资产转让

附回购条件的金融资产转让，根据交易的经济实质确定是否终止确认。对于将予回购的资产与转让的金融资产相同或实质上相同、回购价格固定或是原转让价格加上合理回报的，本行不终止确认所转让的金融资产。对于在金融资产转让后只保留了优先按照公允价值回购该金融资产权利的（在转入方出售该金融资产的情况下），本行终止确认所转让的金融资产。

5. 金融负债

• 分类和后续计量

① 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

该类金融负债包括交易性金融负债（含属于金融负债的衍生工具）和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。

初始确认后，对于该类金融负债以公允价值进行后续计量，除与套期会计有关外，产生的利得或损失（包括利息费用）计入当期损益。

对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，其公允价值变动中源于自身信用风险变动的部分计入其他综合收益，其余部分计入损益。但如果上述方式会产生或扩大会计错配，那么源于自身信用风险的公允价值变动也计入损益。

② 其他金融负债

初始确认后，对其他金融负债采用实际利率法以摊余成本计量。

• 金融负债终止确认

当合同义务解除时（如偿付、合同取消或者到期），本行终止确认相关金融负债。

本行与债务工具的初始借款人交换存在实质性差异的合同，或者对原有合同条款作出的实质性修改，作为原金融负债义务解除进行终止确认的会计处理，并同时确认一项新的金融负债。如果修改后的现金流量（包括收付的费用净值）按照原始实际利率折现的现值，与原金融负债剩余现金流折现现值存在 10% 或以上的差异，则认为合同条款已发生实质性变化。

• 权益工具

权益工具指能证明拥有本行在扣除所有负债后的资产的剩余利益的合同。当且仅当同时满足下列条件的，应当将发行的金融工具分类为权益工具：

① 该金融工具不包括交付现金或其他金融资产给其他方、或在潜在不利条件下与其他方交换金融资产或金融负债的合同义务；

② 将来须用或可用自身权益工具结算该金融工具的，如该金融工具为非衍生工具，不包括交付可变量的自身权益工具进行结算的合同义务；如为衍生工具，只能通过以固定数量的自身权益工具交换固定金额的现金或其他金融资产结算该金融工具。

本行发行的权益工具以已收到款项的公允价值扣除直接发行费用后的余额确认。



6. 财务担保合同和贷款承诺

根据合同约定，当特定的债务人无法偿债时，财务担保合同的签发人必须向持有人补偿相关损失。财务担保合同包括向银行、金融机构等单位提供的贷款、账户透支或其他银行业务提供的担保。

财务担保合同在初始确认时按照公允价值计量，除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外，其余财务担保合同在初始确认后按照资产负债表日确定的预期信用损失准备金额和初始确认金额扣除按照收入确认原则确定的累积摊销额后的余额两者孰高进行后续计量。

本行提供的贷款承诺是本行向客户提供的一项在承诺期间内以既定的合同条款向客户发放贷款的承诺。贷款承诺按照预期信用损失模型计提减值损失。本行并未承诺以任何低于市场利率的价格发放贷款，也不以支付现金或发行其他金融工具作为贷款承诺的净结算。

本行将贷款承诺和财务担保合同的损失准备列报在预计负债中。

7. 金融资产和金融负债的抵消

当本行具有抵销已确认金融资产和金融负债的法定权利，且目前可执行该种法定权利，同时本行计划以净额结算或同时变现该金融资产和清偿该金融负债时，金融资产和金融负债以相互抵销后的金额在资产负债表内列示。除此以外金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，不予相互抵销。

(七) 衍生金融工具及套期会计

(1) 衍生金融工具

衍生金融工具初始以衍生交易合同签订当日的公允价值进行确认，并以其公允价值进行后续计量。公允价值为正数的衍生金融工具确认为一项资产，公允价值为负数的确认为一项负债。

如果混合合同包含的主合同是一项新金融工具准则范围内的资产，嵌入式衍生工具不再从金融资产的主合同中分拆出来，而是将混合金融工具整体适用关于金融资产分类的相关规定。如果混合合同包含的主合同不是新金融工具准则范围内的资产，当某些嵌入式衍生金融工具与其主合同的经济特征及风险不存在紧密关系，与该嵌入式衍生工具具有相同条款的单独工具符合衍生金融工具的定义，并且该混合工具并非以公允价值计量且其变动计入当期损益时，则该嵌入式衍生金融工具应从混合合同中予以分拆，作为独立的衍生金融工具处理。这些嵌入式衍生金融工具以公允价值计量，公允价值的变动计入当期损益。

来源于衍生金融工具公允价值变动的损益，如果不符合套期会计的要求，应直接计入当期损益。

普通的衍生金融工具主要基于市场普遍采用的估值模型计算公允价值。估值模型的数据尽可能采用可观察市场信息，包括即远期外汇牌价和市场收益率曲线。复杂的结构性衍生金融工



具的公允价值主要来源于交易商报价。

(2) 套期会计

在初始指定套期关系时，本行正式指定相关的套期工具和被套期项目，并有正式的文件记录套期关系、风险管理目标和风险管理策略。其内容记录包括载明套期工具、相关被套期项目或交易、所规避风险的性质，以及集团如何评价套期工具抵销被套期项目归属于所规避的风险所产生的公允价值或现金流量变动的有效性。本行预期这些套期在抵销公允价值或现金流量变动方面符合套期有效性要求，同时本行会持续地对这些套期关系的有效性进行评估，分析在套期剩余期间内预期将影响套期关系的套期无效部分产生的原因。套期关系由于套期比率的原因而不再符合套期有效性要求，但指定该套期关系的风险管理目标没有改变的，本行将进行套期关系再平衡。

某些衍生金融工具交易在本行风险管理的状况下虽对风险提供有效的经济套期，但因不符合套期会计的条件而作为为交易而持有的衍生金融工具处理，其公允价值变动计入损益。符合套期会计严格标准的套期按照本行下述的政策核算。

① 公允价值套期

对于被指定作为公允价值套期的套期工具且符合相关要求的衍生工具，其公允价值变动计入损益。同时作为被套期项目的资产或负债的公允价值变动中与被套期风险相关的部分也计入损益。

如果某项套期不再满足套期会计的标准，对于采用实际利率法的被套期项目，对其账面价值的调整将在到期前的剩余期间内摊销，并作为利息净收入计入损益。

② 现金流量套期

对于被指定现金流量套期的套期工具并符合相关要求的衍生工具，其公允价值变动中的套期有效部分确认为其他综合收益。套期无效部分相关的利得或损失确认为损益。

累计计入权益的金额在被套期项目影响损益的期间转入损益，并列报在相关的被套期项目产生的收入或费用中。

当套期工具到期、被出售或不再满足套期会计的标准时，权益中的已累计的利得或损失仍保留在权益中直到被套期项目影响损益的期间再确认为损益。当预期交易不会发生时（例如，已确认的被套期资产被出售），已确认在其他综合收益中的累计利得或损失立即重分类至损益。

(八) 买入返售及卖出回购的核算方法

买入返售交易为买入资产时已协议于约定日以协定价格出售相同之资产，买入的资产不予以确认，对交易对手的债权在“买入返售金融资产”中列示。卖出回购交易为卖出资产时已协议于约定日回购相同之资产，卖出的资产不予以终止确认，对交易对手的债务在“卖出回购金



融资产款”中列示。买入返售协议中所赚取之利息收入及卖出回购协议须支付之利息支出在协议期间按实际利率法确认为利息收入及利息支出。实际利率与合同约定利率差异较小的，按合同约定利率计算利息收支。

（九）持有待售资产

本行将同时满足下列条件的公司组成部分（或非流动资产）确认为持有待售：该组成部分必须在其当前状况下仅根据出售此类组成部分的惯常条款即可立即出售；公司已经就处置该组成部分作出决议，如按规定需得到股东批准的，已经取得股东大会或相应权力机构的批准；公司已经与受让方签订了不可撤销的转让协议；该项转让将在一年内完成。

（十）长期股权投资核算方法

本部分所指的长期股权投资是指本行对被投资单位具有控制、共同控制或重大影响的长期股权投资。本行对被投资单位不具有控制、共同控制或重大影响的长期股权投资，作为可供出售金融资产或以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产核算，其会计政策详见“财务报告三、公司主要会计政策、会计估计（六）‘金融工具’”。

（1）初始投资成本确定

本行长期股权投资的投资成本按取得方式不同分别采用如下方式确认：

①同一控制下企业合并取得的长期股权投资，应当在合并日按照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长期股权投资的初始投资成本。长期股权投资初始投资成本与支付的现金、转让的非现金资产以及所承担债务账面价值之间的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。以发行权益性证券作为合并对价的，在合并日按照被合并方股东权益/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长期股权投资的初始投资成本，按照发行股份的面值总额作为股本，长期股权投资初始投资成本与所发行股份面值总额之间的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。（通过多次交易分步取得同一控制下被合并方的股权，最终形成同一控制下企业合并的，应分别是否属于“一揽子交易”进行处理：属于“一揽子交易”的，将各项交易作为一项取得控制权的交易进行会计处理。不属于“一揽子交易”的，在合并日按照应享有被合并方股东权益/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长期股权投资的初始投资成本，长期股权投资初始投资成本与达到合并前的长期股权投资账面价值加上合并日进一步取得股份新支付对价的账面价值之和的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。合并日之前持有的股权投资因采用权益法核算或为可供出售金融资产而确认的其他综合收益，暂不进行会计处理）

②非同一控制下企业合并取得的长期股权投资，按交易日所涉及资产、发行的权益工具及产生或承担的负债的公允价值（通过多次交易分步取得被购买方的股权，最终形成非同一控制



下的企业合并的，应分别是否属于“一揽子交易”进行处理：属于“一揽子交易”的，将各项交易作为一项取得控制权的交易进行会计处理。不属于“一揽子交易”的，按照原持有被购买方的股权投资账面价值加上新增投资成本之和，作为改按成本法核算的长期股权投资的初始投资成本。原持有的股权采用权益法核算的，相关其他综合收益暂不进行会计处理。原持有股权投资为可供出售金融资产的，其公允价值与账面价值之间的差额，以及原计入其他综合收益的累计公允价值变动转入当期损益），加上直接与收购有关的成本所计算的合并成本作为长期股权投资的初始投资成本。在合并日被合并方的可辨认资产及其所承担的负债（包括或有负债），全部按照公允价值计量，而不考虑少数股东权益的数额。合并成本超过本行取得的被合并方可辨认净资产公允价值份额的数额记录为商誉，低于合并方可辨认净资产公允价值份额的数额直接在合并损益表确认。

③其他方式取得的长期投资

- A. 以支付现金取得的长期股权投资，按照实际支付的购买价款作为投资成本。
- B. 以发行权益性证券取得的长期股权投资，按照发行权益性证券的公允价值作为投资成本。
- C. 通过非货币资产交换取得的长期股权投资，具有商业实质的，按换出资产的公允价值作为换入的长期股权投资投资成本；不具有商业实质的，按换出资产的账面价值作为换入的长期股权投资投资成本。
- D. 通过债务重组取得的长期股权投资，其投资成本按长期股权投资的公允价值确认。

(2) 长期股权投资的后续计量

- ①能够对被投资单位实施控制的长期股权投资，采用成本法核算。
- ②对被投资单位具有共同控制（构成共同经营者除外）或重大影响的长期股权投资，采用权益法核算。

采用权益法核算时，长期股权投资的初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，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成本。

采用权益法核算时，按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益和其他综合收益的份额，分别确认投资收益和其他综合收益，同时调整长期股权投资的账面价值；按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应享有的部分，相应减少长期股权投资的账面价值；对于被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外所有者权益的其他变动，调整长期股权投资的账面价值并计入资本公积。在确认应享有被投资单位净损益的份额时，以取得投资时被投资单位各项可辨认资产等的公允价值为基础，对被投资单位的净利润进行调整后确认。被投资单位采用的会计政策及会计期间与本行不一致的，按照本行的会计政策及会计期间对被投资单位的



财务报表进行调整，并据以确认投资收益和其他综合收益。对于本行与联营企业及合营企业之间发生的交易，投出或出售的资产不构成业务的，未实现内部交易损益按照享有的比例计算归属于本行的部分予以抵销，在此基础上确认投资损益。但本行与被投资单位发生的未实现内部交易损失，属于所转让资产减值损失的，不予以抵销。本行向合营企业或联营企业投出的资产构成业务的，投资方因此取得长期股权投资但未取得控制权的，以投出业务的公允价值作为新增长期股权投资的初始投资成本，初始投资成本与投出业务的账面价值之差，全额计入当期损益。本行向合营企业或联营企业出售的资产构成业务的，取得的对价与业务的账面价值之差，全额计入当期损益。本行自联营企业及合营企业购入的资产构成业务的，按《企业会计准则第20号——企业合并》的规定进行会计处理，全额确认与交易相关的利得或损失。

在确认应分担被投资单位发生的净亏损时，以长期股权投资的账面价值和其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益减记至零为限。此外，如本行对被投资单位负有承担额外损失的义务，则按预计承担的义务确认预计负债，计入当期投资损失。被投资单位以后期间实现净利润的，本行在收益分享额弥补未确认的亏损分担额后，恢复确认收益分享额。

③收购少数股权

在编制合并财务报表时，因购买少数股权新增的长期股权投资与按照新增持股比例计算应享有子公司自购买日（或合并日）开始持续计算的净资产份额之间的差额，调整资本公积，资本公积不足冲减的，调整留存收益。

④处置长期股权投资

在合并财务报表中，母公司在不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的长期股权投资，处置价款与处置长期股权投资相对应享有子公司净资产的差额计入股东权益；母公司部分处置对子公司的长期股权投资导致丧失对子公司控制权的，按第十节财务报告五、公司主要会计政策、会计估计 06 “合并财务报表编制的方法”中所述的相关会计政策处理。

其他情形下的长期股权投资处置，对于处置的股权，其账面价值与实际取得价款的差额，计入当期损益。

采用权益法核算的长期股权投资，处置后的剩余股权仍采用权益法核算的，在处置时将原计入股东权益的其他综合收益部分按相应的比例采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理。因被投资方除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动而确认的所有者权益，按比例结转入当期损益。

采用成本法核算的长期股权投资，处置后剩余股权仍采用成本法核算的，其在取得对被投资单位的控制之前因采用权益法核算或金融工具确认和计量准则核算而确认的其他综合收益，采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理，并按比例结转当期损益；因采用权益法核算而确认的被投资单位净资产中除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动按比例结转当期损益。



本行因处置部分股权投资丧失了对被投资单位的控制的，在编制个别财务报表时，处置后的剩余股权能够对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按权益法核算，并对该剩余股权视同自取得时即采用权益法核算进行调整；处置后的剩余股权不能对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按金融工具确认和计量准则的有关规定进行会计处理，其在丧失控制之日的公允价值与账面价值之间的差额计入当期损益。对于本行取得对被投资单位的控制之前，因采用权益法核算或金融工具确认和计量准则核算而确认的其他综合收益，在丧失对被投资单位控制时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理，因采用权益法核算而确认的被投资单位净资产中除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动在丧失对被投资单位控制时结转入当期损益。其中，处置后的剩余股权采用权益法核算的，其他综合收益和其他所有者权益按比例结转；处置后的剩余股权改按金融工具确认和计量准则进行会计处理的，其他综合收益和其他所有者权益全部结转。

本行因处置部分股权投资丧失了对被投资单位的共同控制或重大影响的，处置后的剩余股权改按金融工具确认和计量准则核算，其在丧失共同控制或重大影响之日的公允价值与账面价值之间的差额计入当期损益。原股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益，在终止采用权益法核算时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理，因被投资方除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动而确认的所有者权益，在终止采用权益法时全部转入当期投资收益。

本行通过多次交易分步处置对子公司股权投资直至丧失控制权，如果上述交易属于一揽子交易的，将各项交易作为一项处置子公司股权投资并丧失控制权的交易进行会计处理，在丧失控制权之前每一次处置价款与所处置的股权对应的长期股权投资账面价值之间的差额，先确认为其他综合收益，到丧失控制权时再一并转入丧失控制权的当期损益。

(3) 长期投资减值测试方法和减值准备计提方法

长期投资的减值测试方法和减值准备计提方法详见“财务报告三、公司主要会计政策、会计估计（十四）‘长期资产减值’”。

(4) 共同控制和重要影响的判断标准

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。在判断是否存在共同控制时，应当首先判断所有参与方或参与方组合是否集体控制该安排，其次再判断该安排相关活动的决策是否必须经过这些集体控制该安排的参与方一致同意。

重大影响，是指投资方对被投资单位的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。在确定能否对被投资单位施加重大影响时，应当考虑投资方和其他方持有的被投资单位当期可转换公司债券、当期可执行认股权证等潜在表决权因素。



(十一) 固定资产

1. 固定资产确认条件

固定资产是指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用年限超过一年，单位价值较高的有形资产。固定资产在取得时，按取得时的成本入账。与购买或建造固定资产有关的一切直接或间接成本，在所购建资产达到预定可使用状态前所发生的，全部资本化为固定资产的成本。固定资产折旧采用直线法平均计算，并按固定资产的原值扣除残值和其预计使用年限制定折旧率。

2. 固定资产初始计量

本公司固定资产按成本进行初始计量，其中：

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

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

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

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

3. 固定资产后续计量及处置

(1) 固定资产折旧

除已提足折旧仍继续使用的固定资产和单独计价入账的土地之外，固定资产折旧采用年限平均法分类计提，根据固定资产类别、预计使用寿命和预计净残值率确定折旧率。

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

各类固定资产折旧年限和年折旧率如下：

类别	折旧年限	残值率	年折旧率
房屋及建筑物	20 年	3%	4.85%
机器、机械	5 年	3%	19.4%
电子设备	3 年	3%	32.33%
运输工具	4 年	3%	24.25%
其他设备	5 年	3%	19.4%

(2) 固定资产的后续支出



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

（3）固定资产处置

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

4. 融资租入固定资产的认定依据、计价方法、折旧方法

本行将符合下列一项或数项标准的，认定为融资租赁固定资产：

①在租赁合同中已经约定（或者在租赁开始日根据相关条件作出合理判断），在租赁期届满时，租赁固定资产的所有权能够转移给本行；

②本行有购买租赁固定资产的选择权，所订立的购买价款预计将远低于行使选择权时租赁固定资产的公允价值，因而在租赁开始日就可以合理确定本行将会行使这种选择权；

③即使固定资产的所有权不转移，但租赁期占租赁固定资产使用寿命的 75%及以上；

④本行在租赁开始日的最低租赁付款额现值，相当于租赁开始日租赁固定资产公允价值的 90%及以上；出租人在租赁开始日的最低租赁收款额现值，相当于租赁开始日租赁固定资产公允价值的 90%及以上；

⑤租赁资产性质特殊，如果不作较大改造，只有本行才能使用。

融资租赁租入的固定资产，按租赁开始日租赁资产公允价值与最低租赁付款额的现值两者中较低者，作为入账价值。

5. 固定资产的减值测试方法、减值准备计提方法

在固定资产的减值测试方法和减值准备计提方法详见“财务报告三、公司主要会计政策、会计估计（十四）‘长期资产减值’”。

（十二）在建工程

1. 在建工程的计价

按实际发生的支出确定工程成本。自营工程按直接材料、直接工资、直接施工费等计量；出包工程按应支付的工程价款等计量；设备安装工程按所安装设备的价值、安装费用、工程试运转等所发生的支出等确定工程成本。在建工程成本还包括应当资本化的借款费用和汇兑损益。

2. 在建工程结转为固定资产的标准和时点

本行建造的固定资产在达到预定可使用状态之日起，根据工程预算、造价或工程实际成本等，按估计的价值结转固定资产，次月起开始计提折旧。待办理了竣工决算手续后再对固定资产原值差异作调整。

3. 在建工程的减值测试方法、减值准备计提方法



在建工程的减值测试方法和减值准备计提方法详见“财务报告三、公司主要会计政策、会计估计（十五）‘长期资产减值’”。

（十三）无形资产

无形资产是指本行拥有或者控制的没有实物形态的可辨认非货币性资产，包括软件、土地使用权。

1. 无形资产的计价方法

本行的无形资产包括土地使用权和软件等。

购入的无形资产，按实际支付的价款和相关的其他支出作为实际成本。

投资者投入的无形资产，按投资合同或协议约定的价值确定实际成本，但合同或协议约定价值不公允的，按公允价值确定实际成本。

通过非货币资产交换取得的无形资产，具有商业实质的，按换出资产的公允价值入账；不具有商业实质的，按换出资产的账面价值入账。

通过债务重组取得的无形资产，按公允价值确认。

2. 无形资产摊销方法和期限

本行的土地使用权从出让起始日（获得土地使用权日）起，按其出让年限平均摊销；本行专利技术、非专利技术和其他无形资产按预计使用年限、合同规定的受益年限和法律规定的有效年限三者中最短者分期平均摊销。摊销金额按其受益对象计入相关资产成本和当期损益。

本行商标等受益年限不确定的无形资产不摊销。

3. 无形资产减值准备的确认标准和计提方法

无形资产的减值测试方法和减值准备计提方法详见“财务报告三、公司主要会计政策、会计估计（十四）‘长期资产减值’”。

（十四）长期资产减值

对于固定资产、在建工程、使用寿命有限的无形资产、以成本模式计量的投资性房地产及对子公司、合营企业、联营企业的长期股权投资等非流动非金融资产，本行于资产负债表日判断是否存在减值迹象。如存在减值迹象的，则估计其可收回金额，进行减值测试。商誉、使用寿命不确定的无形资产和尚未达到可使用状态的无形资产，无论是否存在减值迹象，每年均进行减值测试。

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。资产的公允价值根据公平交易中销售协议价格确定；不存在销售协议但存在资产活跃市场的，公允价值按照该资产的买方出价确定；不存在销售协议和资产活跃市场的，则以可获取的最佳信息为基础估计资产的公允价值。处置费用包括与资产处置有关的法律费用、



相关税费、搬运费以及为使资产达到可销售状态所发生的直接费用。资产预计未来现金流量的现值，按照资产在持续使用过程中和最终处置时所产生的预计未来现金流量，选择恰当的折现率对其进行折现后的金额加以确定。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。

在财务报表中单独列示的商誉，在进行减值测试时，将商誉的账面价值分摊至预期从企业合并的协同效应中受益的资产组或资产组组合。测试结果表明包含分摊的商誉的资产组或资产组组合的可收回金额低于其账面价值的，确认相应的减值损失。减值损失金额先抵减分摊至该资产组或资产组组合的商誉的账面价值，再根据资产组或资产组组合中除商誉以外的其他各项资产的账面价值所占比重，按比例抵减其他各项资产的账面价值。

上述资产减值损失一经确认，以后期间不予转回价值得以恢复的部分。

（十五）长期待摊费用

长期待摊费用指已经支出但受益期限在1年以上（不含1年）的各项费用。以实际发生额入账，按受益期限平均摊销，其中：预付经营租入固定资产的租金，按租赁合同规定的期限平均摊销。经营租赁方式租入的固定资产改良支出，按剩余租赁期与租赁资产尚可使用年限两者中较短的期限平均摊销。

（十六）抵债资产的核算方法

本行取得抵债资产时，以公允价值加相关费用作为入账价值。同时冲销被抵债部分的资产账面价值，包括贷款本金、已确认的表内利息或其他应收款项，与贷款或应收款项对应的贷款损失准备、坏账准备等，其差额借记营业外支出或贷记资产减值损失。

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。处置过程中发生的相关费用从处置收入中抵减。

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

（十七）受托业务

本行承办的受托业务主要包括委托贷款及委托理财。

委托贷款指由委托人提供资金（委托存款），并按照委托人确定的贷款对象、用途、期限和利率而代理发放、监督、使用和协助收回的贷款。所有委托业务的风险、损益和责任由委托人承担。



本行只收取手续费，并不在资产负债表上反映委托贷款，也不计提贷款减值准备。

委托理财指由本行自行设计并发行理财产品，本行将募集到的资金根据产品合同约定投入相关金融市场及购买相关金融产品，投资收益与风险由客户或客户与本行按照约定方式承担。

（十八）其他应收款

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

（十九）职工薪酬

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

1. 短期薪酬

短期薪酬是指本行在职工提供相关服务的年度报告期间结束后十二个月内需要全部予以支付的职工薪酬，离职后福利和辞退福利除外。本行在职工提供服务的会计期间，将应付的短期薪酬确认为负债，并根据职工提供服务的受益对象计入相关资产成本和费用。

2. 离职后福利

本行所参与的设定提存计划是按照中国有关法规要求，本行职工参加的由政府机构设立管理的社会保障体系中的基本养老保险和失业保险，以及企业年金缴费。基本养老保险和失业保险的缴费金额按国家规定的基准和比例计算。本行根据国家企业年金制度的相关政策为员工建立补充设定提存退休金计划—企业年金。本行在职工提供服务的会计期间，将应缴存的金额确认为负债，并计入当期损益。。

3. 辞退福利

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

本行向接受内部退休安排的职工提供内退福利。内退福利是指，向未达到国家规定的退休年龄、经本公司管理层批准自愿退出工作岗位的职工支付的工资及为其缴纳的社会保险费等。本公司自内部退休安排开始之日起至职工达到正常退休年龄止，向内退职工支付内部退养福利。

（二十）租赁负债

1. 初始计量

本行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，该款额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，采用增量借款利率作为折现率。该增量借款利率，是指公司在类似经济环境下为获得与使用权资产价值接近的资产，在类似期间以类似抵押条件借入资金须支付的利率。公司以银行贷款利率为基础，考虑相关因素进行调整而得出该增量借款利率。

2. 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。

(二十一) 预计负债

1. 确认原则：

当与对外担保、未决诉讼或仲裁、产品质量保证、裁员计划、亏损合同、重组义务、固定资产弃置义务等或有事项相关的业务同时符合以下条件时，本行将其确认为负债：

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

2. 计量方法：

按清偿该或有事项所需支出的最佳估计数计量。如果清偿已确认预计负债所需支出全部或部分预期由第三方或其他方补偿，则补偿金额只能在基本确定能收到时，作为资产单独确认。确认的补偿金额不超过所确认负债的账面价值。



（二十二）应付债券

以公允价值计量且其变动计入当期损益的应付债券按其公允价值作为初始确认金额，相关交易费用直接计入当期损益，并按公允价值进行后续计量。

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

（二十三）股份支付

股份支付分为以权益结算的股份支付和以现金结算的股份支付。以权益结算的股份支付，是指本行为获取服务以股份或其他权益工具作为对价进行结算的交易。

以权益结算的股份支付换取职工提供服务的，以授予职工权益工具的公允价值计量。授予后立即可行权的，在授予日按照公允价值计入相关成本或费用，相应增加资本公积；完成等待期内的服务或达到规定业绩条件才可行权的，在等待期内每个资产负债表日，本行根据最新取得的可行权职工人数变动、是否达到规定业绩条件等后续信息对可行权权益工具数量作出最佳估计，以此为基础，按照授予日的公允价值，将当期取得的服务计入相关成本或费用，相应增加资本公积。

在满足业绩条件和服务期限条件的期间，应确认以权益结算的股份支付的成本或费用，并相应增加资本公积。可行权日之前，于每个资产负债表日为以权益结算的股份支付确认的累计金额反映了等待期已届满的部分以及本行对最终可行权的权益工具数量的最佳估计。

对于最终未能行权的股份支付，不确认成本或费用，除非行权条件是市场条件或非可行权条件，此时无论是否满足市场条件或非可行权条件，只要满足所有可行权条件中的非市场条件，即视为可行权。

如果修改了以权益结算的股份支付的条款，至少按照未修改条款的情况确认取得的服务。此外，任何增加所授予权益工具公允价值的修改，或在修改日对职工有利的变更，均确认取得服务的增加。

如果取消了以权益结算的股份支付，则于取消日作为加速行权处理，立即确认尚未确认的金额。职工或其他方能够选择满足非可行权条件但在等待期内未满足的，作为取消以权益结算的股份支付处理。但是，如果授予新的权益工具，并在新权益工具授予日认定所授予的新权益工具是用于替代被取消的权益工具的，则以与处理原权益工具条款和条件修改相同的方式，对所授予的替代权益工具进行处理。

（二十四）收入

（1）利息收入和支出

利息收入和支出根据权责发生制原则按实际利率法在利润表中确认。实际利率法是一种计



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

(2) 手续费及佣金收入

手续费及佣金收入通常在提供相关服务时按权责发生制原则确认。

(二十五) 政府补助

1. 类型

政府补助，是本行从政府无偿取得的货币性资产与非货币性资产，但不包括政府作为企业所有者投入的资本。根据相关政府文件规定的补助对象，将政府补助划分为与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。

对于政府文件未明确补助对象的政府补助，本行根据实际补助对象划分为与资产相关的政府补助或与收益相关的政府补助，相关判断依据说明详见本财务报表附注五之其他流动负债/其他非流动负债/营业外收入项目注释。与资产相关的政府补助，是指本行取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助。与收益相关的政府补助，是指除与资产相关的政府补助之外的政府补助。

2. 政府补助的确认

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

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

3. 会计处理方法

与资产相关的政府补助，确认为递延收益，按照所建造或购买的资产使用年限内按照合理、系统的方法分期计入损益；

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

(二十六) 递延所得税资产和递延所得税负债

1. 确认递延所得税资产的依据

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



2. 确认递延所得税负债的依据

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

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

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

(二十七) 租赁

租赁，是指在一定期间内，出租人将资产的使用权让与承租人以获取对价的合同。

在合同开始日，本行评估该合同是否为租赁或者包含租赁。除非合同条款和条件发生变化，本行不重新评估合同是否为租赁或者包含租赁。

1. 本行作为承租人

(1) 租赁的分拆

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

(2) 使用权资产

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

- 租赁负债的初始计量金额；
- 在租赁期开始日或之前支付的租赁付款额，存在租赁激励的，扣除已享受的租赁激励相关金额；
- 本行发生的初始直接费用；
- 本行为拆卸及移除租赁资产、复原租赁资产所在场地或将租赁资产恢复至租赁条款约定状态预计将发生的成本。

本行参照《企业会计准则第4号——固定资产》有关折旧规定，对使用权资产计提折旧。本行能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，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。

(3) 租赁负债

除短期租赁和低价值资产租赁外，本行在租赁期开始日按照该日尚未支付的租赁付款额的现值对租赁负债进行初始计量。在计算租赁付款额的现值时，本行在无法确定租赁的内含利率时，采用增量借款利率作为折现率。

租赁付款额是指本行向出租人支付的与在租赁期内使用租赁资产的权利相关的款项，包括：

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

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

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

- 因租赁期变化或购买选择权的评估结果发生变化的，本行按变动后租赁付款额和修订后的折现率计算的现值重新计量租赁负债；
- 根据担保余值预计的应付金额或者用于确定租赁付款额的指数或者比率发生变动，本行按照变动后的租赁付款额和原折现率计算的现值重新计量租赁负债。

(4) 短期租赁和低价值资产租赁

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

2. 本行作为出租人

(1) 租赁的分拆

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

(2) 租赁的分类

实质上转移了与租赁资产所有权有关的几乎全部风险和报酬的租赁为融资租赁。融资租赁



以外的其他租赁为经营租赁。

(3) 本行作为出租人记录经营租赁业务

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

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

(二十八) 公允价值计量

1. 不以公允价值计量的金融工具

不以公允价值计量的金融资产和负债主要包括：应收款项、短期借款、应付款项、一年内到期的非流动负债和长期借款、在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资。

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

2. 以公允价值计量的金融工具

本行以公允价值计量的金融资产和负债主要包括：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债、可供出售金融资产。

本行分以下层次确定金融工具的公允价值：

第1层次：是在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价；

第2层次：是除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值；

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

第3层次：是相关资产或负债的不可观察输入值。

(二十九) 现金股利分配会计处理

现金股利于股东大会决议通过时从未分配利润中提取。

(三十) 其他重要的会计政策和会计估计

在运用会计政策过程中，由于经营活动内在的不确定性，本行需要对无法准确计量的报表项目的账面价值进行判断、估计和假设。这些判断、估计和假设是基于本行管理层过去的历史经验，并在考虑其他相关因素的基础上做出的。这些判断、估计和假设会影响收入、费用、资



产和负债的报告金额以及资产负债表日或有负债的披露。然而，这些估计的不确定性所导致的实际结果可能与本行管理层当前的估计存在差异，进而造成对未来受影响的资产或负债的账面金额进行重大调整。

本行对前述判断、估计和假设在持续经营的基础上进行定期复核，会计估计的变更仅影响变更当期的，其影响数在变更当期予以确认；既影响变更当期又影响未来期间的，其影响数在变更当期和未来期间予以确认。

于资产负债表日，本行需对财务报表项目金额进行判断、估计和假设的重要领域如下：

（1）预期信用损失的计量

对于以摊余成本计量和公允价值计量且其变动计入其他综合收益计量的金融资产，其预期信用损失的计量中使用了复杂的模型和大量的假设。这些模型和假设涉及未来的宏观经济情况和借款人的信用行为(例如，客户违约的可能性及相应损失)。“财务报告三、公司主要会计政策、会计估计（七）金融工具（3）金融资产的减值”具体说明了预期信用损失计量中使用的参数、假设和估计技术，也披露了预期信用损失对这些因素的变动的敏感性。

根据会计准则的要求对预期信用损失进行计量涉及许多重大判断，例如：

- 将具有类似信用风险特征的业务划入同一个组合，选择恰当的计量模型，并确定计量相关的关键参数；
- 信用风险显著增加、违约和已发生信用减值的判断标准；
- 用于前瞻性计量的经济指标、经济情景及其权重的采用；
- 针对模型未覆盖的重大不确定因素的管理层叠加调整；及
- 采用现金流贴现模型计算减值准备的阶段三对公贷款的未来现金流预测。

（2）金融工具的公允价值

对于缺乏活跃市场的金融工具，本行运用估值方法确定其公允价值。估值方法包括参照在市场中具有完全信息且有买卖意愿的经济主体之间进行公平交易时确定的交易价格，参考市场上另一类似金融工具的公允价值，或运用现金流量折现分析及期权定价模型进行估算。估值方法在最大程度上利用可观察市场信息，然而，当可观察市场信息无法获得时，管理层将对估值方法中包括的重大不可观察信息作出估计。

（3）折旧和摊销

本行对投资性房地产、固定资产和无形资产在考虑其残值后，在使用寿命内按直线法计提折旧和摊销。本行定期复核使用寿命，以决定将计入每个报告期的折旧和摊销费用数额。使用寿命是本行根据对同类资产的以往经验并结合预期的技术更新而确定的。如果以前的估计发生重大变化，则会在未来期间对折旧和摊销费用进行调整。

（4）所得税

本行在正常的经营活动中，有部分交易其最终的税务处理和计算存在一定的不确定性。部



分项目是否能够在税前列支需要税收主管机关的审批。如果这些税务事项的最终认定结果同最初估计的金额存在差异，则该差异将对其最终认定期间的当期所得税和递延所得税产生影响。

(5) 内部退养福利及补充退休福利

本行内部退养福利和补充退休福利费用支出及负债的金额依据各种假设条件确定。这些假设条件包括折现率、平均医疗费用增长率、内退人员及离退人员补贴增长率和其他因素。实际结果和假设的差异将在发生时立即确认并计入当年费用。尽管管理层认为已采用了合理假设，但实际经验值及假设条件的变化仍将影响本行内部退养福利和补充退休福利的费用及负债余额。

四、会计政策、会计估计变更、重大前期差错更正的说明

(一) 会计政策变更

本报告期内重要会计政策没有发生变更。

(二) 会计估计变更

本报告期重要会计估计没有发生变更。

(三) 重大前期差错更正事项

本行无重大前期差错更正。

五、税项

本行主要的应纳税项列示如下：

(一) 流转税及附加税费

税目	纳税（费）基础	税（费）率	备注
增值税	金融服务	3%	
	提供不动产租赁服务，销售不动产	9%、5%	
	销售商品和提供劳务	13%	
城建税	实缴流转税额	5%	
教育费附加	实缴流转税额	3%	
地方教育附加	实缴流转税额	2%	

(1) 增值税

根据财税[2016]46号文件规定，本行提供金融服务收入，选择适用简易计税方法按照3%的征收率计算缴纳增值税。

(2) 城建税

按应交流转税的5%缴纳。



(3) 教育费附加

按应交流转税的 5%缴纳。

(二) 企业所得税

公司名称	税率	备注
江苏东海农村商业银行股份有限公司	25%	

(三) 税收优惠及批文

根据《关于全面推开营业税改征增值税试点的通知》（财税[2016]36 号）、《关于进一步明确全面推开营改增试点金融业有关政策的通知》（财税[2016]46 号）、《关于金融机构同业往来等增值税政策的补充通知》（财税[2016]70 号）的规定，自 2016 年 5 月 1 日起，公司金融同业往来利息收入及与人民银行所发生的资金往来业务收入免征增值税，公司持有的国债、地方政府债利息收入免征增值税。

根据财政部、国家税务总局《关于地方政府债券利息免征所得税问题的通知》（财税[2013]5 号），2012 年及以后年度发行的地方政府债券利息收入免征企业所得税。

根据《关于支持小微企业融资有关税收政策的公告》（财政部 税务总局公告财税[2023]13 号）规定：对金融机构向小微企业、微型企业及个体工商户发放小额贷款取得的利息收入，免征增值税。公告所称小额贷款，是指单户授信小于 100 万元（含本数）的小微企业、微型企业或个体工商户贷款；没有授信额度的，是指单户贷款合同金额且贷款余额在 100 万元（含本数）以下的贷款。本公告执行至 2027 年 12 月 31 日。

根据《关于支持小微企业融资有关税收政策的公告》（财政部 税务总局公告财税[2023]13 号）规定：对金融机构与小微企业、微型企业签订的借款合同免征印花税。

根据《关于金融机构小微企业贷款利息收入免征增值税政策的公告》（财政部 税务总局公告财税[2023]16 号）规定，对金融机构向小微企业、微型企业和个体工商户发放小额贷款取得的利息收入，免征增值税。公告所称小额贷款，是指单户授信小于 1000 万元（含本数）的小微企业、微型企业或个体工商户贷款；没有授信额度的，是指单户贷款合同金额且贷款余额在 1000 万元（含本数）以下的贷款。本公告执行至 2027 年 12 月 31 日。

根据《关于延续实施支持农村金融发展企业所得税政策的公告》（财政部 税务总局公告财税[2023]55 号）规定，对金融机构农户小额贷款的利息收入，在计算应纳税所得额时，按 90% 计入收入总额。公告所称小额贷款，是指单笔且该农户贷款余额总额在 10 万元（含本数）以下的贷款。



根据财政部、国家税务总局《财政部 税务总局关于银行业金融机构、金融资产管理公司不良债权以物抵债有关税收政策的公告》（财税[2022]31号），自2022年8月1日至2023年7月31日，银行业金融机构、金融资产管理公司中的增值税一般纳税人处置抵债不动产，可选择以取得的全部价款和价外费用扣除取得该抵债不动产时的作价为销售额，适用9%税率计算缴纳增值税；对银行业金融机构、金融资产管理公司接收、处置抵债资产过程中涉及的合同、产权转移书据和营业账簿免征印花税；对银行业金融机构、金融资产管理公司接收抵债资产免征契稅（本公告所称抵债不动产、抵债资产，是指经人民法院判决裁定或仲裁机构仲裁的抵债不动产、抵债资产。其中，金融资产管理公司的抵债不动产、抵债资产，限于其承接银行业金融机构不良债权涉及的抵债不动产、抵债资产）。根据财政部、国家税务总局《关于继续实施银行业金融机构、金融资产管理公司不良债权以物抵债有关税收政策的公告》，上述政策继续实施，期限自2023年8月1日至2027年12月31日。

六、重要事项说明

本年度报告除特别注明外，均以万元为单位，可能因四舍五入而存在尾差。

七、财务报表重要项目的说明

注释 1. 货币资金

项 目	期末余额	期初余额
库存现金	13,681.89	13,743.08
存放中央银行款项		
法定存款准备金	124,934.90	111,568.03
超额存款准备金	39,692.01	173.47
财政性存款及其他	1,672.40	10,513.60
小 计	166,299.31	122,255.10
合 计	179,981.20	135,998.18

存放中央银行法定存款准备金系指本行按照规定向中国人民银行缴存的存款准备金，该准备金不能用于日常业务，未经中国人民银行批准不得动用。缴存存款准备金的范围包括机关团体存款、财政预算外存款、个人存款、单位存款及其他各项存款。

2024 年 12 月 31 日、2023 年 12 月 31 日本行人民币存款准备金缴存比率均为 5%。

超额存款准备金是出于流动性考虑，存入人行用于银行间往业资金清算的款项。



存放中央银行的财政性存款及其他主要系缴存央行财政性存款，缴存央行财政性存款系指本行按规定向中国人民银行缴存的财政存款，包括本行代办的中央预算收入、地方金库存款等。中国人民银行对境内机构缴存的财政性存款不计付利息。

注释 2. 存放同业及其他金融机构款项

项 目	期末余额	期初余额
中国境内		
存放境内银行	20,000.00	28,000.00
存放境内非银行金融机构	21,721.09	13,536.54
小计	41,721.09	41,536.54
中国境外		
存放境外银行		
存放境外非银行金融机构		
小计		
加：应收利息	1.17	1.16
减：信用减值准备	1,699.61	1,699.61
存放同业款项账面价值	40,022.65	39,838.09

注释 3. 拆出资金

项 目	期末余额	期初余额
拆放系统内款项	60,000.00	25,000.00
小计	60,000.00	25,000.00
加：应收利息	6.79	55.81
减：信用减值准备		15.00
拆出资金账面价值	60,006.79	25,040.81

注释 4. 买入返售金融资产

项 目	期末余额	期初余额
按担保物类别分析：		
债券	5,000.00	
按交易对手类别分析：		
境内其他金融机构	5,000.00	
加：应收利息	0.60	
减：信用减值准备	75.00	
买入返售金融资产账面价值	4,925.60	



注释 5.发放贷款和垫款

1. 贷款和垫款按个人和企业分布情况

项 目	期末余额	期初余额
个人贷款和垫款：		
农户贷款	1,220,475.77	1,182,286.78
非农个人贷款	179,509.85	166,730.20
个人信用卡透支	10,406.44	7,937.42
其他		
小计	1,410,392.06	1,356,954.40
企业贷款和垫款：		
农村经济组织贷款	9,000.00	6,500.00
农村企业贷款	117,952.51	77,915.06
非农企业贷款	28,296.63	20,576.00
商务卡透支	0.00	
其他	228,415.19	243,783.06
小计	383,664.33	348,774.12
贷款和垫款总额	1,794,056.39	1,705,728.52
利息调整	-395.13	-788.48
拆放境内非存款类同业款项	34,000.00	34,000.00
加：应收利息	3,182.56	3,369.94
减：贷款信用减值准备	106,515.99	99,336.51
减：拆放境内非存款类同业款项坏账准备	514.15	
贷款和垫款账面价值	1,723,813.68	1,642,973.47

2. 贷款和垫款按行业分布情况

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	265,663.68	14.81%	251,747.34	14.76%
采矿业	52.00	0.00%	144.00	0.01%
制造业	217,951.92	12.15%	178,563.36	10.47%
电力、燃气及水的生产和供应业	614.27	0.03%	447.14	0.03%



江苏东海农村商业银行股份有限公司
2024 年度
财务报表附注

行业分类	期末余额		期初余额	
	金额	比例	金额	比例
建筑业	144,176.85	8.04%	127,493.78	7.47%
批发和零售业	323,541.37	18.03%	291,199.41	17.07%
交通运输、仓储和邮政业	58,077.00	3.24%	56,149.53	3.29%
住宿和餐饮业	27,691.44	1.54%	23,212.16	1.36%
信息传输、计算机服务和软件业	700.00	0.04%	677.50	0.04%
金融业	100.00	0.01%	0.00	0.00%
房地产业	1,916.09	0.11%	2,590.32	0.15%
租赁和商务服务业	96,489.29	5.38%	104,548.30	6.13%
科学研究、技术服务和地质勘查业	716.00	0.04%	203.00	0.01%
水利、环境和公共设施管理业	132.00	0.01%	145.50	0.01%
居民服务和其他服务业	21,508.73	1.20%	20,042.33	1.18%
教育	4,301.01	0.24%	2,996.58	0.18%
卫生、社会保障和社会福利业	13,803.19	0.77%	8,811.00	0.52%
文化、体育和娱乐业	3,552.87	0.20%	1,731.88	0.10%
公共管理和社会组织		0.00%	0.00	0.00%
国际组织		0.00%	0.00	0.00%
其他	238,821.63	13.31%	243,783.06	14.29%
个人	374,247.07	20.86%	391,242.33	22.94%
贷款和垫款总额	1,794,056.39	100.00%	1,705,728.52	100.00%
利息调整	-395.13		-788.48	
拆放境内非存款类同业款项	34,000.00		34,000.00	
加：应收利息	3,182.56		3,369.94	
减：贷款信用减值准备	106,515.99		99,336.51	
减：拆放境内非存款类同业款项坏账准备	514.15			
贷款和垫款账面价值	1,723,813.68		1,642,973.47	

3. 贷款和垫款按担保方式分布情况

项 目	期末余额	期初余额
信用贷款	449,588.56	383,693.01
保证贷款	491,737.35	464,855.47



江苏东海农村商业银行股份有限公司
2024 年度
财务报表附注

项 目	期末余额	期初余额
附担保物贷款	624,315.29	613,396.98
其中：抵押贷款	622,326.49	611,204.98
质押贷款	1,988.80	2,192.00
贴现贷款	228,415.19	243,783.06
贷款和垫款总额	1,794,056.39	1,705,728.52
利息调整	-395.13	-788.48
拆放境内非存款类同业款项	34,000.00	34,000.00
贷款应收息	3,182.56	3,369.94
减：贷款信用减值准备	106,515.99	99,336.51
减：拆放境内非存款类同业款项坏账准备	514.15	
贷款和垫款账面价值	1,723,813.68	1,642,973.47

4. 逾期贷款情况

项 目	期末余额				
	逾期 1 天至 90 天 (含 90 天)	逾期 90 天至 360 天 (含 360 天)	逾期 360 天至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	1,362.53	2,802.51	559.35		4,724.39
保证贷款	2,794.44	3,874.20	117.06		6,785.70
附担保物贷款	947.62	4,097.94	699.04		5,744.60
其中：抵押贷款	947.62	4,097.94	699.04		5,744.60
质押贷款					
合计	5,104.59	10,774.65	1,375.45		17,254.69

续：

项 目	期初余额				
	逾期 1 天至 90 天 (含 90 天)	逾期 90 天至 360 天 (含 360 天)	逾期 360 天至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	1,241.78	2,686.88	325.30		4,253.96
保证贷款	1,915.75	3,736.18	327.04		5,978.97
附担保物贷款	675.66	2,359.06	1,081.85	1,219.49	5,336.06
其中：抵押贷款	675.66	2,359.06	1,081.85	1,219.49	5,336.06
质押贷款					
合计	3,833.19	8,782.12	1,734.19	1,219.49	15,568.99



江苏东海农村商业银行股份有限公司
2024 年度
财务报表附注

5. 贷款损失准备情况

项 目	本期发生额	上期发生额
期初余额	99,336.51	86,055.29
本期计提	15,458.29	16,039.57
本期转出		
本期核销	13,336.48	9,882.53
本期转回	5,057.67	7,124.18
—收回原转销贷款和垫款导致的转回	5,057.67	7,124.18
—贷款和垫款因折现价值上升导致转回		
—其他因素导致的转回		
期末余额	106,515.99	99,336.51

6. 贷款及垫款五级分类情况

五级分类	期末余额		期初余额	
	金额	比例	金额	比例
正常	1,722,857.83	96.03%	1,660,715.22	97.36%
关注	53,387.47	2.98%	28,089.50	1.65%
次级	12,541.08	0.70%	10,217.22	0.60%
可疑	2,194.77	0.12%	2,455.18	0.14%
损失	3,075.24	0.17%	4,251.40	0.25%
合计	1,794,056.39	100.00%	1,705,728.52	100.00%

7. 截止 2024 年 12 月 31 日贷款和垫款前十名为

客户	行业	贷款余额	占贷款总额比例	五级分类
东海县人民医院	卫生和社会工作	5,000.00	0.28%	正常
东海县中医院	卫生和社会工作	4,500.00	0.25%	正常
东海县水利建筑安装工程有限公司	建筑业	4,200.00	0.23%	关注
江苏东海天工建设有限公司	建筑业	4,000.00	0.22%	关注
东海县华宏再生资源有限公司	制造业	2,800.00	0.16%	正常
刘刚		2,700.00	0.15%	关注
连云港天谷米业有限公司	制造业	2,500.00	0.14%	正常
东海县妇幼保健院	卫生和社会工作	2,300.00	0.13%	正常
连云港市晶都建设集团有限公司	建筑业	2,200.00	0.12%	关注
东海县第三建筑安装工程有限公司	建筑业	2,000.00	0.11%	关注
合计		32,200.00	1.79%	



截止 2023 年 12 月 31 日贷款和垫款前十名

客户	行业	贷款余额	占贷款总额比例	五级分类
东海县人民医院	卫生和社会工作	5,000.00	0.29%	正常
江苏东海天工建设有限公司	建筑业	4,000.00	0.23%	关注
东海县华宏再生资源有限公司	制造业	2,800.00	0.16%	正常
刘刚		2,700.00	0.16%	关注
东海县水利建筑安装工程有限公司	建筑业	2,200.00	0.13%	关注
连云港市晶都建设集团有限公司	建筑业	2,200.00	0.13%	关注
东海县第三建筑安装工程有限公司	建筑业	2,000.00	0.12%	关注
连云港如意情食用菌生物科技有限公司	制造业	2,000.00	0.12%	正常
连云港绿润环保科技有限公司	制造业	2,000.00	0.12%	正常
江苏恒益粮油有限公司	制造业	2,000.00	0.12%	正常
合计		26,900.00	1.58%	

关联方贷款情况详见附注九、关联方及交易。

8. 截止 2024 年 12 月 31 前十名集团客户贷款明细

集团客户	贷款余额	占贷款总额比例
连云港市晶都建设集团有限公司	6,400.00	0.36%
天工三建集团	6,000.00	0.33%
江苏润苏农业发展有限公司集团	2,293.00	0.13%
连云港市艾伦钢铁有限公司集团	1,755.00	0.10%
晶都驾校集团	1,500.00	0.08%
浩发凡清集团	1,400.00	0.08%
安鸿集团	1,000.00	0.06%
江苏奔牛肥料有限公司	800.00	0.04%
谷旺跃川集团	760.00	0.04%
留余石英佳腾照明集团	760.00	0.04%
合计	22,668.00	1.26%



江苏东海农村商业银行股份有限公司
2024 年度
财务报表附注

截止 2023 年 12 月 31 日前十名集团客户贷款和垫款情况

集团客户	贷款余额	占贷款总额比例
江苏东海先至天工集团	6,000.00	0.35%
连云港市晶都建设集团有限公司	4,400.00	0.26%
东海县中岩新型建材有限公司	1,044.00	0.06%
江苏润苏农业发展有限公司集团	1,009.00	0.06%
江苏奔牛肥料有限公司	800.00	0.05%
连云港市艾伦钢铁有限公司集团	480.00	0.03%
合计	13,733.00	0.81%

9. 截止 2024 年 12 月 31 日前十大股东贷款和垫款情况

十大股东	行业	贷款余额	占贷款总额比例%	五级分类
无锡农村商业银行股份有限公司	金融业			
连云港市晶都建设集团有限公司	建筑业	2,200.00	0.12%	关注
东海县三晨工贸有限公司	制造业			
东海县第三建筑安装工程有限公司	建筑业	2,000.00	0.11%	关注
江苏福如东海发展集团有限公司	农、林、牧、渔业			
东海县华泰玻璃制品有限公司	制造业			
连云港立点贸易有限公司	批发和零售业			
连云港苏康贸易有限公司	批发和零售业			
连云港福东石英制品有限公司	制造业			
东海县喜庆烟花有限公司	批发和零售业			
合计		4,200.00	0.23%	

截止 2023 年 12 月 31 日前十大股东贷款和垫款情况

十大股东	行业	贷款余额	占贷款总额比例%	五级分类
无锡农村商业银行股份有限公司	金融业			
连云港市晶都建设集团有限公司	建筑业	2,200.00	0.13%	关注
东海县第三建筑安装工程有限公司	建筑业	2,000.00	0.12%	关注
江苏福如东海发展集团有限公司	农、林、牧、渔业			



江苏东海农村商业银行股份有限公司
2024 年度
财务报表附注

东海县华泰玻璃制品有限公司	制造业			
连云港立点贸易有限公司	批发和零售业			
东海县三晟工贸有限公司	制造业			
连云港苏康贸易有限公司	批发和零售业			
连云港福东石英制品有限公司	制造业			
东海县喜庆烟花有限公司	批发和零售业			
合计		4,200.00	0.25%	

注释 6. 债权投资

项 目	期末余额	期初余额
国债	21,994.92	31,578.79
地方政府债	45,000.09	4,002.96
政策性金融债券	12,007.91	41,011.15
金融债券	12,014.19	2,000.00
同业存单	41,861.35	
债权投资应计利息	850.37	1,177.85
减：预期信用减值准备	2,333.45	47.52
合计	131,395.37	79,723.23

债权投资信用减值准备变动情况

项 目	本期发生额	上期发生额
期初余额	47.52	48.44
本期计提	2285.93	-0.92
本期核销及转出		
本期转回		
期末余额	2,333.45	47.52

债权投资反映企业在资产负债表日分类为以摊余成本计量的金融资产的期末账面价值。

注释 7. 其他债权投资

项 目	期末余额	期初余额
国债	459,304.05	294,888.42
地方政府债券	90,231.67	71,795.14
政策性金融债券	118,033.50	169,332.32
金融债券		



江苏东海农村商业银行股份有限公司
2024 年度
财务报表附注

同业存单	44,839.83	158,337.41
其他债权投资应计利息	7,098.12	7,337.79
合计	719,507.16	701,691.07

其他债权投资反映在资产负债表日企业分类在以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具的期末账面价值。

按公允价值计量的其他债权投资：

项 目	期末余额		
	权益工具投资	债务工具投资	合计
权益工具的成本或债务工具的摊余成本		697,866.06	697,866.06
公允价值		712,409.04	712,409.04
累计计入其他综合收益的公允价值变动金额		14,542.98	14,542.98
已计提减值金额		4,169.79	4,169.79

项目	期初余额		
	权益工具投资	债务工具投资	合计
权益工具的成本或债务工具的摊余成本		689,358.65	689,358.65
公允价值		694,353.28	694,353.28
累计计入其他综合收益的公允价值变动金额		4,994.63	4,994.63
已计提减值金额		6,192.37	6,192.37

注释 8.其他权益工具投资

项 目	本期发生额	上期发生额
上市股权		
非上市股权	10,050.00	10,050.00
合计	10,050.00	10,050.00

被投资单位：

项 目	期初	本期增加	期末	持股比例	本期现金红利
江苏省农村信用社联合社	60.00		60.00	1.61%	12.00
连云港东方农村商业银行股份有限公司	9,990.00		9,990.00	3.08%	148.00
合计	10,050.00		10,050.00		160.00



注释 9. 固定资产

1. 固定资产变动情况

项 目	年初余额	本年增加	本年减少	期末余额
一、固定资产原价合计	20,917.23	565.95	959.53	20,523.64
其中：房屋建筑物	13,929.15	47.53	138.85	13,837.83
机器机械及其他设备	1,810.56	0.62	79.66	1,731.52
电子设备	4,310.87	454.06	727.04	4,037.89
运输工具	332.78			332.78
其他固定资产	533.86	63.73	13.98	583.61
二、累计折旧合计	12,306.67	982.00	929.24	12,359.42
其中：房屋建筑物	6,108.15	545.13	136.44	6,516.83
机器机械及其他设备	1,527.67	129.86	73.89	1,583.64
电子设备	3,997.26	231.27	705.23	3,523.30
运输工具	270.71	28.95	0.00	299.66
其他固定资产	402.88	46.78	13.68	435.99
三、固定资产净值合计	8,610.55			8,164.22
其中：房屋建筑物	7,821.00			7,321.00
机器机械及其他设备	282.89			147.89
电子设备	313.61			514.59
运输工具	62.07			33.12
其他固定资产	130.98			147.63
四、固定资产减值准备合计	3.92			3.92
五、固定资产账面价值合计	8,606.63			8,160.30
其中：房屋建筑物	7,817.08			7,317.08
机器机械及其他设备	282.89			147.89
电子设备	313.61			514.59
运输工具	62.07			33.12
其他固定资产	130.98			147.63

2. 截止 2024 年 12 月 31 日，本行固定资产中不存在融资租入固定资产、暂时闲置固定资产和持有待售的固定资产。

3. 本行各项固定资产使用正常，期末经清理，均未发现减值情形，故未计提减值准备。



注释 10.在建工程

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
房屋建筑类	18.03		18.03			
软件工程	29.4		29.40	62.72		62.72
其他			0.00	75.48		75.48
合计	47.43		47.43	138.20		138.20

在建工程中无资本化利息支出。期末经清理无在建工程减值情况，故未计提在建工程减值准备。

注释 11.使用权资产

项 目	年初余额	本年增加	本年减少	期末余额
一、使用权资产原价合计	514.9	-114.14		400.76
其中：房屋建筑物	510.5	-109.74		400.76
其他	4.4	-4.4		0.00
二、累计折旧合计	66.47	-11.95		54.52
其中：房屋建筑物	65.05	-10.53		54.52
其他	1.42	-1.42		0.00
三、使用权资产净值合计	448.43			346.24
其中：房屋建筑物	445.45			346.24
其他	2.98			0.00
四、使用权资产减值准备合计				
五、使用权资产账面价值合计	448.43			346.24
其中：房屋建筑物	445.45			346.24
其他	2.98			

注释 12.无形资产

项目	土地使用权	软件等	合计
一、账面原值			
1. 期初余额	10,100.48	1,011.56	11,112.04
2. 本期增加金额		78.75	78.75
（1）购置		78.75	78.75
（2）在建工程转入			
3. 本期减少金额	150.66		150.66



江苏东海农村商业银行股份有限公司
2024 年度
财务报表附注

项目	土地使用权	软件等	合计
1. 期末余额	9,949.81	1,090.31	11,040.13
二、累计摊销			
1. 期初余额	803.21	529.72	1,332.93
2. 本期增加金额	250.94	95.82	346.76
(1) 计提	250.94	95.82	346.76
3. 本期减少金额	38.92		38.92
4. 期末余额	1,015.23	625.54	1,640.77
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	8,934.58	464.77	9,399.36
2. 期初账面价值	9,297.27	481.84	9,779.11

无形资产期末未出现可收回金额低于账面价值的情况，故未计提减值准备。

注释 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	报告期末递延所得 税资产	报告期末暂时性差 异	报告期初递延所得 税资产	报告期初暂时性差 异
减值准备	24,095.01	96,380.03	23,078.51	92,314.04
公允价值变动				
延期支付工资	1,385.10	5,540.39		
其他	98.78	395.13		
合计	25,578.89	102,315.55	23,078.51	92,314.04

2. 未经抵销的递延所得税负债

项目	报告期末递延所得 税负债	报告期末暂时性差 异	报告期初递延所得 税负债	报告期初暂时性差 异
交易性金融工具、衍生金融工具的估值 计入其他综合收益 的可供出售金融资产 公允价值变动	3,635.74	14,542.98	1,248.66	4,994.63
合计	3,635.74	14,542.98	1,248.66	4,994.63



注释 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	3,828.54	4,409.96
抵债资产	-	-
长期待摊费用	2,137.71	2,491.18
贷款应收利息	82.07	58.61
合 计	6,048.32	6,959.75

2. 其他应收款

项目	期末余额	期初余额
应收垫付款	1,012.66	3,676.48
涉农类贴息	688.80	726.18
诉讼费	177.52	246.44
应收职工借款		2.23
暂付等	2,107.38	15.50
其他	59.49	42.02
合计	4,045.84	4,708.85
减：其他应收款坏账准备	217.30	298.89
其他应收款账面价值	3,828.54	4,409.96

2.1 账龄分析

账龄	期末余额			期初余额		
	金额	比例	坏账准备	金额	比例	坏账准备
1 年以内	3,960.52	97.89%	131.98	4,150.02	88.13%	63.64
1 至 2 年	61.48	1.52%	61.48	462.25	9.82%	138.67
2 至 3 年	23.84	0.59%	23.84	78.96	1.68%	78.96
3 年以上				17.62	0.37%	17.62
合 计	4,045.84	100.00%	217.30	4,708.85	100.00%	298.89

其他应收款主要是业主收款业务垫款 1,012.66 万元等。



江苏东海农村商业银行股份有限公司
2024 年度
财务报表附注

3. 抵债资产

项目	期末余额	期初余额
房屋建筑物	2,117.50	2,117.50
抵债资产合计	2,117.50	2,117.50
减：抵债资产减值准备	2,117.50	2,117.50
抵债资产账面价值	0.00	0.00

4. 长期待摊费用

项目	期初余额	本期增加额	本期摊销额	其他减少额	期末余额	其他减少的原因
自有资产改良支出	306.42	431.59	318.16		419.86	
社保卡制卡设备待摊	2,177.83	738.56	1,501.37		1,415.02	
软件		154.7	22.74		131.96	
智慧食堂项目	1.24		1.07		0.17	
其他长期待摊费用（门头、灯牌等）	5.69	100.68	11.17		95.20	
设备更新		92.43	16.93		75.50	
合计	2,491.18	1,517.96	1,871.43	0.00	2,137.71	

注释 15. 资产减值明细

项目	期初余额	本年增加		本年减少		期末余额
		本期计提	其他增加	本期核销	其他减少	
贷款及垫款	99,336.51	15,458.29	5,087.19	13,336.48	29.51	106,515.99
其他应收款	298.89		51.16	132.76	-0.01	217.30
存放同业款项坏账准备	1,699.61					1,699.61
拆出资金坏账准备	15.00	499.14				514.14
其他债权投资信用减值准备	6,192.37	-2,022.57				4,169.80
债权投资	47.52	2,285.93				2,333.45
买入返售金融资产减值准备		75.00				75.00
固定资产减值准备	3.92					3.92
抵债资产	2,117.50	-2.00			-2.00	2,117.50
表外资产减值准备	1,097.61	82.12				1,179.73
合计	110,808.93	16,375.90	5,138.35	13,469.24	27.51	118,826.43



注释 16.向中央银行借款

项目	期末余额	期初余额
中央银行借款	102,000.00	92,000.00
应计利息	545.01	649.42
合 计	102,545.01	92,649.42

注释 17.同业及其他金融机构存放款项

项目	期末余额	期初余额
同业存放	420.94	576.20
同业存放及非银行金融机构存放应付息	0.02	0.05
合 计	420.96	576.25

注释 18.卖出回购金融资产款

项目	期末余额	期初余额
政策性银行债		
金融债		84,000.00
企业债		34.59
合 计		84,034.59

注释 19.吸收存款

项目	期末余额	期初余额
活期存款	877,560.33	856,323.36
个人	737,690.19	703,519.17
单位	139,870.14	152,804.19
定期存款	1,624,234.50	1,374,206.62
个人	1,416,552.21	1,214,405.52
个人保本理财产品存款		
单位	207,682.29	159,801.10
单位保本理财产品存款		
其他存款	430.90	577.42
应计利息	44,306.73	37,262.25
存款合计	2,546,532.47	2,268,369.65

注：其他存款含汇出汇款、应解汇款。

存款年末余额根据监管部门要求，不包括财政性存款。



江苏东海农村商业银行股份有限公司
2024 年度
财务报表附注

以上客户存款中包含的保证金存款列示如下：

项目	期末余额	期初余额
银行承兑汇票保证金	100.00	100.74
其他保证金	277.34	276.85
合 计	377.34	377.58

注释 20.应付职工薪酬

1. 应付职工薪酬列示

项目	年初余额	本年增加	本年支付	期末余额
一、短期薪酬	6,577.90	15,596.49	14,790.21	7,384.18
二、离职后福利-设定提存计划	860.21	2,085.13	2,112.58	832.77
三、辞退福利				
四、一年内到期的其他福利				
五、其他				
合 计	7,438.11	17,681.63	16,902.79	8,216.95

2. 短期薪酬列示

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
工资、奖金、津贴和补贴	5,752.65	10,276.94	9,159.26	6,870.33
职工福利费		1,559.16	1,559.16	
社会保险费	510.00	1,146.10	1,142.25	513.85
其中：医疗保险费		540.21	540.21	
工伤保险费		15.33	15.33	
生育保险费		76.72	76.72	
其他	510.00	513.85	510.00	513.85
住房公积金	315.25	2,237.42	2,552.67	
工会经费和职工教育经费		376.87	376.87	
短期带薪缺勤				
短期利润分享计划				
其他短期薪酬				
合 计	6,577.90	15,596.49	14,790.21	7,384.18



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
基本养老保险		1,224.80	1,224.80	
失业保险费	44.21	38.17	71.77	10.61
企业年金缴费	816.00	822.16	816.00	822.16
合 计	860.21	2,085.13	2,112.58	832.77

注释 21. 应交税费

项目	期末余额	期初余额
增值税	170.47	114.12
企业所得税	2,000.00	5,199.94
城市维护建设税		
个人所得税	64.86	21.03
房产税		0.47
合 计	2,235.34	5,335.56

注释 22. 租赁负债

项目	期末余额	期初余额
房屋建筑物等租赁付款额	321.13	434.20
合 计	321.13	434.20

注释 23. 预计负债

项目	期末余额	期初余额
表外预期信用损失准备	1,179.73	1,097.61
合 计	1,179.73	1,097.61

注释 24. 其他负债

项目	期末余额	期初余额
应付股利	181.70	140.74
其他应付款	3,508.50	4,301.42
其他	4.44	4,392.92
合 计	3,694.64	8,835.08



1. 按款项性质列示其他应付款

项目	期末余额	期初余额
待转代发业务款项	142.67	84.98
卡挂账	0.68	359.08
扶贫、助学贷款贴息	110.74	480.73
应付清算手续费	0.25	0.2
保证金	124.37	69.25
待处理久悬未取款项	2,235.79	2,121.29
收回不良贷款		523.90
押金	13.10	12.90
置换贷款本息	10.55	129.08
法院扣款	45.00	
管理费	660.00	520.00
其他应付款项	165.35	
合计	3,508.50	4,301.42

2. 应付股利明细

项目	期末余额	期初余额
应付社会自然人股股利		
应付其他投资人股利	181.70	140.74
合计	181.70	140.74

注释 25.实收资本

项目	期初余额	本年变动				期末余额
		发行新股	未分配利润 转股	其他	小计	
境内法人股	26,626.79		1,375.85		1,375.85	28,002.64
员工自然人股	3,028.60		112.23		112.23	3,140.83
社会自然人股	12,690.88		-5.97		-5.97	12,684.91
合计	42,346.27		1,482.12		1,482.12	43,828.39

实收资本变动说明：根据 2023 年利润分配方案，向投资者分派利润 2,964.24 万元，以 2023 年 12 月 31 日总股本 42,346.27 万元为基数，分配比例为 7%：每 1 股送股 0.035 元，分配金额 1,482.12 万元；每 1 股分配现金 0.035 元，分配金额 1,482.12 万元，变更后实收资本为 43,828.39 万元。



注释 26.其他综合收益

项目	期初余额	本期发生额		期末余额
		本期所得税 前发生额	减：所得税 费用	
一、以后不能重分类进损益的其他综合收益				
重新计量设定受益计划变化额				
二、以后将重分类进损益的其他综合收益				
其他债权投资公允价值变动损益	3,745.98	9,548.34	2,387.09	10,907.23
其他债权投资信用损失准备	6,192.37	-2,022.57	1,042.45	3,127.34
合计	9,938.34	7,525.77	3,429.53	14,034.58

注释 27.盈余公积

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
法定盈余公积金	16,615.65	3,202.00		19,817.66
任意盈余公积金	74,016.03	19,449.78		93,465.82
合计	90,631.69	22,651.79		113,283.47

盈余公积增减变动说明：根据股东会 2023 年度利润分配决议提取法定盈余公积 3,202.00 万元，提取任意盈余公积 19,449.78 万元。

注释 28.一般风险准备

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
计提一般风险准备	35,784.71	6,404.01		42,188.72
政府补贴	3,585.33			3,585.33
合计	39,370.04	6,404.01		45,774.05

一般风险准备增减变动说明：根据股东会 2023 年度利润分配决议提取一般风险准备金 6,404.01 万元。

注释 29.未分配利润

项目	本期发生额	上期发生额
期初余额	32,020.03	27,789.00
本期增加额	33,580.53	32,020.03
其中：本期净利润转入	33,580.53	32,020.03
本期减少额	32,020.03	27,789.00
其中：本期提取盈余公积数	19,418.83	19,418.83



江苏东海农村商业银行股份有限公司
2024 年度
财务报表附注

项目	本期发生额	上期发生额
本期提取一般风险准备	6,404.01	5,557.80
本期分配现金股利数	1,482.12	642.83
期末余额	33,580.53	32,020.03

注释 30.利息净收入

项 目	本期金额	上期金额
一、利息收入	94,468.24	93,252.01
1. 存放同业	1,024.47	791.86
2. 存放中央银行	2,062.80	1,724.59
3. 拆出资金	1,681.04	852.89
4. 买入返售金融资产	426.68	78.28
5. 发放贷款及垫款	85,908.43	85,999.68
6. 应收款项类投资		
7. 转（再）贴利息收入	3,364.82	3,804.71
二、利息支出	38,745.33	34,481.89
1. 同业存放	0.94	1.99
2. 向中央银行借款	1,803.22	1,468.11
3. 拆入资金	12.74	21.96
4. 吸收存款	36,802.66	32,740.27
5. 卖出回购金融资产	125.77	249.56
6. 发行债券		
7. 转贴利息支出		
三、利息净收入	55,722.92	58,770.12

注释 31.手续费及佣金净收入

项目	本期发生额	上期发生额
一、手续费及佣金收入	804.96	804.73
1. 银行卡业务手续费收入	109.46	109.22
2. 结算业务手续费收入收入	124.81	163.47
3. 外汇业务手续费收入		
4. 代理业务手续费收入	7.31	16.03
5. 担保手续收入		



江苏东海农村商业银行股份有限公司
2024 年度
财务报表附注

项目	本期发生额	上期发生额
6. 账户管理费收入		
7. 其他收入	563.38	516.01
二. 手续费及佣金支出	1,190.55	1,283.21
1. 银行卡业务手续费支出	40.05	49.54
2. 结算业务手续费支出	141.67	166.75
3. 代理业务手续费支出	111.70	95.99
4. 其他手续费支出	95.05	67.32
5. 其他中间业务支出	802.08	903.61
三. 手续费及佣金净收入	-385.59	-478.48

注释 32. 投资收益

1. 投资收益明细情况

项目	本期发生额	上期发生额
其他权益工具投资持有期间取得的收益	160.00	6.00
交易性金融资产/负债在持有期间的投资收益	44.75	
处置交易性金融资产/负债取得的投资收益	992.99	
债权投资持有期间取得的投资收益	683.90	783.94
处置债权投资取得的投资收益	7.25	
其他债权投资持有期间取得的投资收益	16,336.14	15,201.72
处置其他债权投资取得的投资收益	8,824.07	1,132.35
合计	27,049.09	17,124.01

2. 投资收益汇回不存在重大限制事项

注释 33. 其他收益

项目	本期发生额	上期发生额
政府补贴	260.85	731.82
利率互换补助	1,543.07	2,756.40
其他	8.56	30.16
合计	1,812.48	3,518.38

注释 34. 其他业务收支



江苏东海农村商业银行股份有限公司
2024 年度
财务报表附注

项目	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
租金收入	5.24		7.71	
其他	42.45		42.45	
合计	47.69		50.16	

注释 35.资产处置收益

项目	本期发生额	上期发生额
固定资产处置收益	494.98	2,487.45
合计	494.98	2,487.45

注释 36.税金及附加

项目	本期发生额	上期发生额
城建税	49.65	29.18
教育附加及地方教育附加	49.65	29.18
房产税	145.78	104.13
土地使用税	25.30	21.67
印花税及车船使用税等	144.21	130.74
合计	414.58	314.90

注释 37.业务及管理费用

项目	本期发生额	上期发生额
管理及营运费用	5,551.02	4,768.93
人员费用	18,534.08	18,730.32
折旧摊销费用	3,421.51	2,401.21
合 计	27,506.61	25,900.46

注释 38.资产减值损失

项目	本期发生额	上期发生额
抵债资产损失准备	-2.00	1,966.61
合计	-2.00	1,966.61

注释 39.信用减值损失



江苏东海农村商业银行股份有限公司
2024 年度
财务报表附注

项目	本期发生额	上期发生额
拆出资金坏账损失	499.14	15.00
以摊余成本计量的贷款和垫款预期信用减值损失	15,458.29	16,039.57
债权投资预期信用减值损失	2,285.93	-0.93
其他债权投资预期信用减值损失	-2,022.57	-2,228.74
其他应收款预期信用减值损失		
买入返售金融资产减值损失	75.00	-75.00
表外风险资产信用损失	82.12	146.12
合 计	16,377.90	13,896.02

注释 40.营业外收入

项目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
资产清理收益		0.27	
罚没款收入	46.02	41.08	46.02
久悬未取款项收入	29.36	71.05	29.36
其他营业外收入	24.81	9.47	24.81
合 计	100.19	121.87	100.19

注释 41.营业外支出

项目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
资产盘亏及清理损失	21.36		21.36
久悬未取款项支出	3.78	7.60	3.78
对外捐赠	50.90	444.09	50.90
其他	995.26	68.94	995.26
合 计	1,071.30	520.63	1,071.30

注释 42.所得税费用

项目	本期发生额	上期发生额
当期所得税费用	9,435.66	11,839.09
递延所得税调整	-3,542.83	-4,864.24
其他		
合 计	5,892.83	6,974.85

会计利润与所得税费用调整过程：



江苏东海农村商业银行股份有限公司
2024 年度
财务报表附注

项目	本期发生额
利润总额	39,473.36
按法定/适用税率计算的所得税费用	9,868.34
子公司适用不同税率的影响	
调整以前期间所得税的影响	12.99
非应税收入的影响	-10,998.75
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	7,010.25
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响	
本期未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异或可抵扣亏损的影响	
其他	
合计	5,892.83

注释 43.现金流量表

1. 将净利润调节为经营活动现金流量

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
1. 将净利润调节为经营活动现金流量：		
净利润	335,805,294.26	320,200,331.63
加：信用减值损失	163,779,041.71	138,960,232.31
资产减值损失	-20,000.00	19,666,131.76
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	9,700,518.91	10,409,377.38
无形资产摊销	3,467,612.58	3,076,050.56
长期待摊费用摊销	18,714,307.95	10,526,690.58
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失（收益以“-”填列）	-4,949,779.23	
固定资产报废损失（收益以“-”填列）	213,593.45	
公允价值变动损失（收益以“-”填列）		
非经营活动产生的利息净支出		
投资损失（收益以“-”填列）	-270,490,879.79	-171,240,069.25
递延所得税资产减少（增加以“-”填列）	-25,003,787.92	-48,642,378.90
递延所得税负债增加（减少以“-”填列）	23,870,854.11	
存货的减少（增加以“-”填列）		
经营性应收项目的减少（增加以“-”填列）	-1,416,233,112.73	-2,151,150,078.05
经营性应付项目的增加（减少以“-”填列）	1,926,046,773.97	4,027,764,041.63
其他		
经营活动产生的现金流量净额	764,900,437.27	2,159,570,329.65
2. 不涉及现金收支的重大投资和筹资活动：		



江苏东海农村商业银行股份有限公司
2024 年度
财务报表附注

项目	本期发生额	上期发生额
债务转为资本		
一年内到期的可转换公司债券		
融资租入固定资产		
3. 现金及现金等价物净变动情况：		
现金的期末余额	867,016,152.31	479,530,970.64
减：现金的期初余额	479,530,970.64	546,919,455.60
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	387,485,181.67	-67,388,484.96

2. 现金和现金等价物的构成

项目	期末余额	期初余额
一、现金	867,016,152.31	479,530,970.64
其中：库存现金	136,818,854.26	137,430,849.06
可随时用于支付的银行存款		
可随时用于支付的其他货币资金		
可用于支付的存放中央银行款项	396,920,141.46	1,734,704.63
存放同业款项	333,277,156.59	340,365,416.95
拆放同业款项		
二、现金等价物		
其中：三个月内到期的债券投资		
三、期末现金及现金等价物余额	867,016,152.31	479,530,970.64

八、或有事项的说明

贷款承诺

项目	期末合同金额	期初合同金额
银行承兑汇票	200.00	210.00
合计	200.00	210.00

九、资产负债表日后事项

截至财务报告批准报出日止，本公司无应披露未披露的重大资产负债表日后事项的。

十、关联方关系及其交易

（一）关联方关系

本公司的关联方包括：董事、监事、总行的高级管理人员，以及具有大额授信、资产转移等核心业务审批或决策的人员及以上所述人员的近亲属（含配偶、父母、成年子女及兄弟姐妹）、



江苏东海农村商业银行股份有限公司
2024 年度
财务报表附注

持有或控制本行 5%以上股权的法人股东、本行董事、监事、总行的高级管理人员以及具有大额授信、资产转移等核心业务审批或决策的人员及其近亲属（以下简称“关键管理人员及其亲属”），因本行董事、监事、总行的高级管理人员以及具有大额授信、资产转移等核心业务审批或决策的人员及其近亲属在本行以外兼任董事、监事、高级管理人员职务而与本行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”）；本行的子公司中、合营公司和联营公司。

1、持本行 5%以上(含 5%)股份的股东

关联方名称	期末余额		年初余额	
	股份份额	持股比例	股份份额	持股比例
无锡农村商业银行股份有限公司	8,482.91	19.35%	7,776.14	19.35%
连云港市晶都建设集团有限公司	4,231.75	9.66%	3,879.17	9.66%
合计	12,714.66		11,655.31	29.01%

注：连云港市晶都建设集团有限公司借款企业包括东海县水利建筑安装工程有限公司。

2、本行的子公司、合营公司、联营公司：

无。

3、其他关联方情况

其他关联方包括本行董事、监事、高级管理人员，以及具有大额授信、资产转移、资金运用等核心业务审批或决策权的人员及其控制的法人或非法人组织。

关联方名称	股份 (万股)	持股比例	关键管理 人员	职务	备注
东海县三晟工贸有限公司	2,089.00	4.77%	许向阳	实际控制人	本行董事
东海县第三建筑安装工程有限公司	1,963.05	4.48%	霍正广	董事长	本行监事
江苏福如东海发展集团有限公司	1,837.96	4.19%	李玉玲	董事长	企业为本行主要股东
东海县华泰玻璃制品有限公司	1,683.29	3.84%	陈恒路	实际控制人	本行董事
南京君和机电有限公司	706.91	1.61%	沈林	总经理	本行监事
段超	562.63	1.28%			本行监事（个人持股）

注：东海县华泰玻璃制品有限公司关联借款企业（个人）包括陈思君；东海县第三建筑安装工程有限公司关联借款企业包括江苏东海天工建设有限公司。

（二）主要关联方交易

1. 关联方计价原则

本行遵守法律、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。



2. 关联方交易及其交易余额

(1) 存放同业款项

无。

(2) 贷款余额

单位：万元

关联方名称	期末余额	期初余额
连云港市晶都建设集团有限公司	2,200.00	2,200.00
东海县水利建筑安装工程有限公司（晶都关联方）	4,200.00	2,200.00
东海县第三建筑安装工程有限公司	2,000.00	2,000.00
江苏东海天工建设有限公司（三建关联方）	4,000.00	4,000.00
东海县城市建设投资发展集团有限公司（福如东海关联方）	699.00	1,023.00
锻炼（段超关联方）	500.00	500.00
其他关联自然人	147.18	476.83
合计	13,746.18	12,399.83

截至 2024 年 12 月 31 日，关联交易授信净额 13,746.18 万元。

(3) 贷款利息收入

单位：万元

关联方名称	本期发生额	上期发生额
连云港市晶都建设集团有限公司	116.09	122.52
东海县水利建筑安装工程有限公司（晶都关联方）	193.15	58.41
东海县第三建筑安装工程有限公司	110.1	105.35
江苏东海天工建设有限公司（三建关联方）	222.91	211.1
东海县城市建设投资发展集团有限公司（福如东海关联方）	49.00	112.59
锻炼（段超关联方）	19.06	7.6
江苏秀收农业发展有限公司		56.07
其他关联自然人	3.71	34.51
合计	714.02	708.15

(4) 本行与关联方未发生资产转移类、服务类及其他类型关联交易。

3. 关键管理人员报酬

单位：万元

项目	本期发生额	上期发生额
----	-------	-------



	人数	金额	人数	金额
关键管理人员报酬	8	780.00	8	881.28

十一、风险管理

(一) 风险管理概述

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

董事会负责制定整体风险管理战略，监督本行风险管理及内部控制系统，并评估全行总体风险；高级管理层根据董事会制定的风险管理战略，制定并推动执行相应的风险管理政策、制度和程序；合规部、公司部、风险管理部、计划财务部等部门共同构成本行风险管理的主要职能部门，具体执行各项风险管理的政策和制度；内部审计部门负责对本行的风险管理和控制环境进行独立的复核。

(二) 信用风险

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

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

(三) 流动性风险

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



本行对流动性风险实施总行集中管理。在预测流动性需求的基础上，制定相应的流动性管理方案。具体措施主要包括：

- (i) 保持负债稳定性，确保核心存款在负债中的比重；
- (ii) 设置一定的参数和限额监控和管理全行流动性头寸，对全行流动资金在总行集中管理，统一运用；
- (iii) 保持适当比例的现金及央行超额存款准备金、同业往来、流动性高的债权性投资，参与公开市场、货币市场和债券市场运作，保证良好的市场融资能力；
- (iv) 建立流动性预警机制和应急预案。

（四）市场风险

市场风险是指因市场价格出现不利变动而使银行表内和表外业务发生损失的风险。市场风险主要包括利率风险、汇率风险及其他价格风险。市场风险主要存在于银行账户中。合规部、风险管理部作为专职管理部门，对本行的市场风险实施集中管理。本行已经初步建立了市场风险限额管理体系，制定了市场风险管理的流程和报告机制。银行账户反映本行非交易性金融资产与负债。本行银行账户面临的主要市场风险是利率风险。敏感性分析是本行对银行账户市场风险进行评估与计量的主要手段。敏感性分析是假定只有单一变量发生变化时对相关市场风险的影响。由于任何风险变量很少孤立的变化，而变量之间存在的相关性对某一风险变量的变化最终影响金额将产生重大作用，因此敏感性分析的结果只能提供有限的市场风险信息。

（五）相关风险指标

项目		指标值	期末余额（%）	年初余额（%）
流动性风险	贷存款比	≤75%	71.70%	73.85%
	流动性比例	≥25%	91.75%	56.76%
	核心负债依存度	≥60%	70.32%	68.14%
	流动性缺口率	≥-10%	22.71%	-1.25%
信用风险	不良资产率	≤4%	0.60%	0.72%
	不良贷款率	≤5%	0.99%	0.99%
	单一集团客户授信集中度	≤15%	2.42%	2.69%
	单一客户贷款集中度	≤10%	1.89%	2.24%
盈利能力	成本收入比	≤35%	32.46%	31.79%
	资产利润率	≥0.6%	1.20%	1.30%
	资本利润率	≥11%	14.45%	16.23%
准备金充足程度	贷款损失准备覆盖率	≥150%	598.03%	953.33%
	不良资产拨备覆盖率	≥150%	644.39%	586.96%



江苏东海农村商业银行股份有限公司
2024 年度
财务报表附注

项目		指标值	期末余额 (%)	年初余额 (%)
资本充足程度	资本充足率	≥8%	17.29%	15.33%
	核心一级资本充足率	≥5%	16.17%	14.21%

十二、其他财务指标

项目	期末余额	年初余额
核心一级资本净额	246,908.91	206,565.54
一级资本净额	246,908.91	206,565.54
资本净额	263,998.29	222,781.12
加权风险资产	1,526,561.26	1,453,352.93
其中:信用风险加权资产	1,384,240.00	1,313,461.80
其中:表内加权风险资产	1,376,510.68	1,298,422.55
表外加权风险资产	7,729.32	15,039.25
操作风险加权资产	142,321.26	139,891.13
市场风险加权资产		
净利息差	2.75	2.90
人均存款额	4,998.62	4,562.59
人均净收入	169.29	166.61
百元贷款收息率	4.99	5.390
贷款利息收回率	98.57	99.83
人均费用额	54.95	52.97

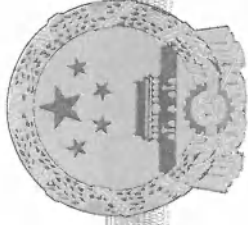
注:净利息差等于平均生息资产收息率减平均计息负债付息率。

人均费用额等于业务及管理费/职工平均数。

十三、按照有关财务会计和制度应披露的其他内容
无其他需披露的内容。

江苏东海农村商业银行股份有限公司
二〇二五年二月十八日





营业执照

(副本)

编号 320791000202411150012

统一社会信用代码

91320706684100992D (1/1)

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。



名称 江苏天凯会计师事务所有限公司

注册资本 200万元整

类型 有限责任公司(自然人投资或控股)

成立日期 2008年12月25日

法定代表人 黄文军

住所

中国(江苏)自由贸易试验区连云港片区
经济技术开发区综合保税区综合楼417-A151号

经营范围

审查企业会计报表，出具审计报告；验证企业资本，出具验资报告；办理企业合并、分立、清算事宜中的审计业务，出具有关报告；基本建设年度财务决算审计；代理记账；会计咨询、税务咨询、管理咨询、会计培训（非学历教育培训）；会计软件及办公用产品销售；项目可行性报告编制。（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

2024年11月15日

与原件一致，再次复印无效

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：江苏天凯会计师事务所有限公司

首席合伙人：

主任会计师：黄文军

经营场所：

连云港市海州区通灌南路102号建
院观筑大厦1002号

组织形式：有限责任

执业证书编号：32070027

批准执业文号：苏财会[2008]65号

批准执业日期：2008年12月19日



与原件一致，再次复印无效

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：江苏省财政厅

2024年11月25日

中华人民共和国财政部制

