

审计报告

南京天源会计师事务所有限公司
NanJing Tianyuan Certified Public Accountants CO.,
LTD.



南京天源会计师事务所有限公司

审计报告

宁天源会审[2025]第 048 号

江苏仪征农村商业银行股份有限公司：

一、审计意见

我们审计了江苏仪征农村商业银行股份有限公司财务报表，包括 2024 年 12 月 31 日的资产负债表，2024 年度的利润表，2024 年度的所有者权益变动表以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了江苏仪征农村商业银行股份有限公司 2024 年 12 月 31 日的财务状况以及 2024 年度的经营成果。

二、形成审计意见的基础

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

三、管理层和治理层对财务报表的责任

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

在编制财务报表时，管理层负责评估江苏仪征农村商业银行股份有限公司的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非管理层计划清算江苏仪征农村商业银行股份有限公司、终止运营或别无其他



现实的选择。

治理层负责监督江苏仪征农村商业银行股份有限公司的财务报告过程。

四、注册会计师对财务报表审计的责任

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

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

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

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

(3) 评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

(4) 对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能导致对江苏仪征农村商业银行股份有限公司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仪征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。



此页无正文。



中国注册会计师：



中国注册会计师：



2025 年 04 月 07 日



江苏农信资产负债表

单位:江苏农村商业银行			日期:2024-12-31		币种		单位:元	
资产	负债	年初余额	期末余额	行次	年初余额	期末余额		
现金及存放中央银行款项	货币资金	1,512,330,092.76	1,091,302,605.01	34	1,530,795,666.67	1,615,151,824.07		
贵金属	联行存放款项			35				
存放同业款项	同业及其他金融机构存放款			36	381,702,170.26	570,257,452.15		
拆出资金	拆入资金	324,554,608.59	416,040,628.09	37				
交易性金融资产	交易性金融负债	866,226,633.18		38				
衍生金融资产	衍生金融负债			39				
买入返售金融资产	卖出回购金融资产款			40		50,000,000.00		
应收款项类金融资产	吸收存款			41	29,261,902,072.12	32,227,172,668.05		
应收利息	应付职工薪酬			42	91,268,219.22	100,110,499.81		
其他应收款	应交税费			43	38,410,035.86	43,685,620.19		
发放贷款和垫款	应付利息			44				
可供出售金融资产	应付股利	-93,909,612.78	-147,363,787.57	45				
其他债权投资	其他应付款	20,670,478,068.49	22,600,635,951.21	46	21,702,297.41	35,402,830.95		
持有至到期投资	预计负债	1,081,563,883.90		47	3,470,691.84	367,095.02		
债权投资	租赁负债	9,402,475,408.83	1,010,081,187.63	48	716,240.64	4,587,464.35		
其他权益工具投资	持有待售负债	600,000.00	11,770,369,860.65	49				
长期股权投资	递延所得税负债	133,870,900.00	600,000.00	50				
投资性房地产	其他负债		133,870,900.00	51				
固定资产	负债合计	152,545,851.35	143,516,826.27	52	534,510.78	916,751.02		
在建工程	所有者权益	143,745,059.50	161,306,859.84	53	31,330,501,904.80	34,647,652,205.61		
无形资产	实收资本(股本)			54				
开发支出	其中:法人股股本			55	469,874,016.00	483,969,053.00		
长期待摊费用	自然人股股本	510809.93	5,380,372.55	56	277,143,048.00	285,462,429.00		
抵债资产	其他股本	11,747,688.09	9,779,505.11	57	192,725,963.00	198,506,624.00		
持有待售资产	资本公积			58				
递延所得税资产	盈余公积		4,942,680.15	59	338,699,921.55	338,699,921.55		
递延所得税负债	其他综合收益			60				
其他资产	盈余公积			61	4,924,865.11	30,983,029.11		
	一般风险准备	426,364,944.67	479,686,074.20	62	374,491,212.89	442,252,788.27		
	未分配利润			63	1,379,874,593.80	2,017,632,339.80		
	其他权益工具			64	308,410,502.50	321,552,769.01		
	所有者权益合计	874,013.52	2,592,419.13	65				
资产总计	负债及所有者权益总计	34,636,777,016.65	38,282,742,106.35	66	3,306,275,111.85	3,635,089,900.74		
				67	84,636,777,016.65	38,282,742,106.35		

复核:

处(科)长:

理(副)理:





江苏省农村信用联合社利润表

单位:江苏仪征农村商业银行

年报

日期:2024-12-31

单位:元

	行次	上年数	本年数
一、营业收入	1	953,953,653.05	1,011,665,148.33
(一) 利息净收入	2	559,237,749.32	556,636,547.89
利息收入	3	1,195,193,426.24	1,173,548,739.52
利息支出	4	635,955,676.92	616,912,191.63
(二) 手续费及佣金净收入	5	-12,327,160.13	-8,111,084.78
手续费及佣金收入	6	6,961,487.44	8,228,070.26
手续费及佣金支出	7	19,288,647.57	16,339,155.04
(三) 投资收益(损失以“-”号填列)	8	384,851,373.95	459,692,536.41
其中:对联营企业和合营企业的投资收益	9	0.00	0.00
(四) 公允价值变动收益(损失以“-”号填列)	10	0.00	0.00
(五) 汇兑收益(损失以“-”号填列)	11	0.00	0.00
(六) 其他收益	12	22,647,789.08	9,849,154.03
(七) 资产处置收益(损失以“-”号填列)	13	-3,389,700.00	-9,488,390.80
(八) 其他业务收入	14	2,933,610.83	3,086,385.58
二、营业支出	15	575,551,246.79	622,231,470.88
(一) 营业税金及附加	16	5,730,167.51	5,910,745.07
(二) 业务及管理费	17	304,644,513.21	311,328,761.46
(三) 资产减值损失	18	0.00	0.00
(四) 信用减值损失	19	265,185,566.07	304,991,973.35
(五) 其他业务成本	20	0.00	0.00
三、营业利润(亏损以“-”号填列)	21	378,392,416.26	389,432,668.45
加:营业外收入	22	20,652,332.37	73,536.57
减:营业外支出	23	896,504.23	2,122,196.20
加:以前年度损益调整	24	0.00	0.00
四、利润总额(亏损以“-”号填列)	25	398,148,244.40	387,385,008.82
减:所得税费用	26	79,737,741.90	67,043,339.81
五、净利润(亏损以“-”号填列)	27	318,410,502.50	320,341,669.01
归属于母公司所有者的净利润	28	0.00	0.00
少数股东损益	29	0.00	0.00
六、其他综合收益	30	-8,813,057.26	26,058,164.00
(一) 以后会计期间不能重分类进损益的其他综合收益	31	0.00	0.00
1. 重新计量设定受益计划变动额	32	0.00	0.00
2. 权益法下不能转损益的其他综合收益	33	0.00	0.00
3. 其他权益工具投资公允价值变动	34	0.00	0.00
4. 企业自身信用风险公允价值变动	35	0.00	0.00
(二) 将重分类进损益的其他综合收益	36	-8,813,057.26	26,058,164.00
1. 权益法下可转损益的其他综合收益	37	0.00	0.00
2. 其他债权投资公允价值变动	38	-3,795,805.24	22,286,981.65
3. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额	39	364,391.72	0.00
4. 其他债权投资信用减值准备	40	-5,381,643.74	3,771,182.35
5. 现金流量套期储备	41	0.00	0.00
6. 外币财务报表折算差额	42	0.00	0.00
七、综合收益总额	43	309,697,445.24	346,399,833.01
八、每股收益:	44	0.00	0.00
(一) 基本每股收益	45	0.00	0.00
(二) 稀释每股收益	46	0.00	0.00

理(董)事长:

处(科)长:

复核:

制表:



江苏省农村信用社所有者权益变动表

行次		本年金额										上年金额									
		实收资本(或股本)	资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	其他权益工具	所有者权益合计	实收资本(或股本)	资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	其他权益工具	所有者权益合计		
1	一、上年年末余额	40962037.00	33037721.55	0.00	4921855.11	351431212.89	177841572.00	318110522.50	0.00	350215111.05	40962037.00	33037721.55	0.00	12737522.37	346781511.95	151145205.63	318064172.92	0.00	301472037.42		
2	加：会计政策变更	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00		
3	前期差错更正	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1211103.00	0.00	1211103.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00		
4	外币报表折算	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00		
5	二、本年年初余额	40962037.00	33037721.55	0.00	4921855.11	351431212.89	177841572.00	319021632.50	0.00	350215111.05	40962037.00	33037721.55	0.00	12737522.37	346781511.95	151145205.63	318064172.92	0.00	301472037.42		
6	三、本年增减变动金额(减少以“-”号填列)	14056207.00	0.00	0.00	20028164.00	4774575.39	23737146.00	1931106.51	0.00	27160458.09	13581531.00	0.00	0.00	-8812557.25	239421538.17	3465251.59	23148714.43	0.00	23148714.43		
7	(一)净利润	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	23737146.00	320341629.01	0.00	250341629.01	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	318110522.50	0.00	318110522.50		
8	(二)其他综合收益	0.00	0.00	0.00	20028164.00	0.00	0.00	0.00	0.00	20028164.00	0.00	0.00	0.00	-8812557.25	0.00	0.00	0.00	0.00	-8812557.25		
9	上述(一)和(二)小计	0.00	0.00	0.00	20028164.00	0.00	23737146.00	320341629.01	0.00	3465251.59	0.00	0.00	0.00	-8812557.25	0.00	0.00	318110522.50	0.00	302271415.24		
10	(三)所有者投入和减少资本	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00		
11	1.所有者投入资本	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00		
12	2.股份支付计入所有者权益的金额	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00		
13	3.其他	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00		
14	(四)利润分配	14056207.00	0.00	0.00	0.00	4774575.39	23737146.00	-318110522.50	0.00	-18795144.12	13581531.00	0.00	0.00	0.00	4773970.94	239421538.17	-318064172.92	0.00	-18248730.81		
15	1.提取盈余公积	0.00	0.00	0.00	0.00	4774575.39	0.00	-4774575.39	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	4773970.94	0.00	-4773970.94	0.00	0.00		
16	2.提取一般风险准备	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	23737146.00	-23737146.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	239421538.17	0.00	-239421538.17	0.00	0.00		
17	3.对所有者(或股东)的分配	14056207.00	0.00	0.00	0.00	0.00	-32591181.12	0.00	-18795144.12	-18795144.12	13581531.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	-318064172.92	0.00	-18248730.81		
18	4.其他	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00		
19	(五)所有者权益内部结转	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00		
20	1.资本公积转增资本(或股本)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00		
21	2.盈余公积转增资本(或股本)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00		
22	3.盈余公积弥补亏损	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00		
23	4.一般风险准备弥补亏损	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00		
24	5.其他	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00		
25	四、本年年末余额	48909553.00	33037721.55	0.00	5095122.11	44252788.27	201182339.89	321637109.01	0.00	345097205.74	40962037.00	33037721.55	0.00	4921855.11	351431212.89	177841572.00	318110522.50	0.00	330275111.85		

制表：

复核：

表(附注)无

理(盖章)无



江苏仪征农村商业银行股份有限公司

2024年度财务报表附注

单位：人民币万元

一、企业的基本情况

江苏仪征农村商业银行股份有限公司(以下简称“本行”),系2011年11月28日经中国银行业监督管理委员会银监复【2011】658号批准设立,领取金融机构法人许可证,证书号:B1240H332100001。2016年5月“营改增”后,本行营业执照、税务登记证、标准代码证三证合一后,统一社会信用代码为913210001419798305,法定代表人为段向宁,2024年8月9日经扬州市行政审批局登记变更,注册资本变更为48396.9053万元整。

截至2024年12月底,本行拥有员工489名,下设分支机构33家,其中:营业部1家,支行31家,分理处1家。本行实行一级法人、统一核算、分级管理、授权经营的管理体制。

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

二、财务报表的编制基础

本行执行财政部2006年2月15日颁布的《企业会计准则》及



其后颁布的企业会计准则应用指南、企业会计准则解释以及其他相关规定(以下合称“企业会计准则”)。本财务报表以持续经营为基础,根据企业会计准则进行确认和计量

三、遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合企业会计准则的要求,真实、完整地反映了本行的财务状况和经营成果等有关信息。

四、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

本行会计核算以权责发生制为记账基础,以历史成本作为会计要素计量方法。

4、金融资产

4.1 贷款和应收款项

贷款及应收款项为在活跃市场中没有报价、回收金额固定或可确定的非衍生金融资产。

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。

4.2 金融资产终止确认

当从金融资产获得现金流的权利已经到期,或本行已将与所有



权相关的几乎所有风险和报酬转移，或虽然没有转移也没有保留与该金融资产所有权有关的几乎所有风险和报酬，但已放弃对该金融资产的控制时，终止确认该项金融资产。

4.3 金融资产的减值

除了以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产外，本行在每个资产负债表日对其他金融资产的账面价值进行检查，有客观证据表明金融资产发生减值的，计提减值准备。

5、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。

6、投资性房地产

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

7、固定资产

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

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



额。

固定资产的预计使用寿命、净残值率及年折旧率列示如下：

类别	净残值率	折旧年限	年折旧率
房屋及建筑物	3%	20-30	3.23-4.85
机器、机械	3%	5	19.4
电子设备	3%	5	20
运输工具	3%	5	19.4
其他固定资产	3%	5	19.4

8、抵债资产

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

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

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

9、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。

10、金融负债



本行初始确认时将金融负债划分为下列两类：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债和其他金融负债。本行于初始确认时即对金融负债进行分类。

11、职工薪酬

职工薪酬主要包括工资、奖金、津贴和补贴、职工福利费、社会保险费及住房公积金、工会经费和职工教育经费等其他与获得职工提供的服务相关的支出。本行在职工提供服务的会计期间，将应付的职工薪酬确认为负债，并根据职工提供服务的受益对象计入相关资产成本和费用。因解除与职工的劳动关系而给予的补偿，计入当期损益。

12、利息收入和支出

生息资产和负债的利息收入和支出，直接按合同利率确认。

13、政府补助

政府补助是指本行从政府无偿取得货币性资产和非货币性资产，不包括政府作为所有者投入的资本。政府补助分为与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。

与资产相关的政府补助，确认为递延收益，并在相关资产的使用寿命内平均分配计入当期损益。与收益相关的政府补助，用于补偿以后期间的相关费用和损失的，确认为递延收益，并在确认相关费用的期间计入当期损益；用于补偿已经发生的相关费用和损失的，直接计入当期损益。

14、所得税



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

15.1 当期所得税

当期所得税是按照当期应纳税所得额计算的当期应交所得税金额。计算当期所得税费用所依据的应纳税所得额系根据有关税法规定对本年度税前会计利润作相应调整后计算得出。

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

15.2 递延所得税资产及递延所得税负债

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

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

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

本行于资产负债表日，对于递延所得税资产和递延所得税负债，



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

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

16、或有负债

或有负债是指过去的交易或者事项形成的潜在义务，其存在须通过不完全由本行控制的一个或数个未来不确定事项的发生或不发生予以证实。或有负债也可能是由于过去事项而产生的现时义务，但履行该义务不是很可能导致经济利益的流出或经济利益的流出不能可靠计量。或有负债不作为预计负债确认，仅在附注中加以披露。如情况发生变化使得该事项很可能导致经济利益的流出且金额能够可靠计量时，将其确认为预计负债。

17、担保合同

本行开具下列担保合同：信用证和保函。这些担保合同将使本行在被保证方未能履行条款时，向担保合同持有方代为支付款项。担保合同的担保金额作为表外科目披露。

五、税项

5.1 主要税种及税率：

税 种	计税依据	税率
企业所得税	应纳税所得额	25%



增值税（简易征收）	营业税额	3%
城市维护建设税	营业税额	7%
教育费附加	营业税额	3%
地方教育费附加	营业税额	2%

5.2 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）2016年12月31日前金融机构农户贷款余额总额在10万元（含本数）以下的贷款，国家助学贷款，国债、地方政府债，人民银行对金融机构的贷款，住房公积金管理中心用住房公积金在指定的委托银行发放的个人住房贷款，金融同业往来等项目利息收入免征增值税。

根据财政部、国家税务总局财税〔2016〕46号文《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》，县以下地区的农村商业银行提供金融服务收入，可以选择适用简易计税方法按照3%的征收率计算缴纳增值税。

根据财政部、税务总局公告2023年第67号《关于延续实施金融机构农户贷款利息收入免征增值税政策的公告》，对金融机构向农户发放小额贷款取得的利息收入，免征增值税。金融机构应将相关免税证明材料留存备查，单独核算符合免税条件的小额贷款利息收入，按现行规定向主管税务机关办理纳税申报；未单独核算的，不得免征增值税。本公告执行至2027年12月31日。

根据财政部、税务总局公告2023年第55号《关于延续支持农



村金融发展企业所得税政策的公告》，对金融机构农户小额贷款的利息收入，在计算应纳税所得额时，按 90% 计入收入总额。本公告执行至 2027 年 12 月 31 日。

根据财政部、国家税务总局 2023 年第 13 号《关于支持小微企业融资有关税收政策的公告》，对金融机构向小型企业、微型企业及个体工商户发放小额贷款取得的利息收入，免征增值税。金融机构应将相关免税证明材料留存备查，单独核算符合免税条件的小额贷款利息收入，按现行规定向主管税务机关办理纳税申报；未单独核算的，不得免征增值税。对金融机构与小型企业、微型企业签订的借款合同免征印花税。本公告执行至 2027 年 12 月 31 日。

根据财政部 税务总局《关于金融企业涉农贷款和中小企业贷款损失准备金税前扣除有关政策的公告》（财税〔2019〕85 号公告），自 2019 年 1 月 1 日起执行至 2023 年 12 月 31 日，金融企业根据《贷款风险分类指引》（银监发〔2007〕54 号），对其涉农贷款和中小企业贷款进行风险分类后，按照以下比例计提的贷款损失准备金，准予在计算应纳税所得额时扣除：关注类贷款，计提比例为 2%；次级类贷款，计提比例为 25%；可疑类贷款，计提比例为 50%；损失类贷款，计提比例为 100%。

金融企业发生的符合条件的涉农贷款和中小企业贷款损失，应先冲减已在税前扣除的贷款损失准备金，不足冲减部分可据实在计算应纳税所得额时扣除。



财政部 税务总局公告 2021 年第 6 号《关于延长部分税收优惠政策执行期限的公告》，《财政部 国家税务总局关于保险公司准备金支出企业所得税税前扣除有关政策问题的通知》（财税〔2016〕114 号）等 6 个文件规定的准备金企业所得税税前扣除政策到期后继续执行。

上述税收优惠事宜，本行已向仪征市税务局报备。

六、财务报表项目的注释

1、现金及存放中央银行款项 单位：万元

项 目	2023 年 12 月 31 日			2024 年 12 月 31 日		
	原币金额	折算率	人民币金额	原币金额	折算率	人民币金额
现金：	7,894.88		7,894.88	10,069.96		10,069.96
人民币	7,894.88		7,894.88	10,069.96		10,069.96
存放中央银行法定存款准备金：	142,479.43		142,479.43	158,305.90		158,305.90
人民币	142,479.43		142,479.43	158,305.90		158,305.90
存放中央银行超额存款准备金：	0.00		0.00	0.00		0.00
人民币	0.00		0.00	0.00		0.00
缴存财政性存款	848.70		848.70	754.40		754.40
人民币	848.70		848.70	754.40		754.40
合 计	151,223.01		151,223.01	169,130.26		169,130.26
2023 年 12 月 31 日及 2024 年 12 月 31 日人民币存款准备金缴存比率均为 5%。						

2、存放同业款项 单位：万元

项 目	2023 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
存放国有商业银行活期款项	9,372.90	0.00
存放股份制商业银行活期款项	0.00	19,454.23
存放政策性银行定期款项	0.00	0.00
存放第三方清算机构活期款项	0.00	0.00
合 计	9,372.90	19,454.23



3、存放系统内款项

单位：万元

项 目	2023年12月31日	2024年12月31日
1.存放省级款项	25,563.30	25,493.94
(1) 存放省级活期款项	21,563.30	23,264.55
(2) 行业风险救助基金	4,000.00	2,229.39
2.存放地市级款项	0.00	0.00
(1) 存放地市级定期款项	0.00	0.00
3.存放县级款项	0.00	0.00
(1) 存放县级定期款项	0.00	0.00
合 计	25,563.30	25,493.94

4、拆放系统内款项

单位：万元

项 目	2023年12月31日	2024年12月31日
拆放省联社款项	47,000.00	0.00
拆放市级联社款项	0.00	0.00
拆放县级联社款项	40,000.00	0.00
合 计	87,000.00	0.00

5、应收利息

单位：万元

项 目	2023年12月31日	2024年12月31日
发放贷款及垫款应收利息	107.05	287.94
买入返售金融资产应收利息	0.00	0.00
债券投资应收利息	7,883.37	10,669.50
其他债权投资应收利息	1,456.29	982.26
存放同业款项应收利息	0.00	0.00
存放系统内款项应收利息	2.51	2.31
拆放系统内款项应收利息	49.26	0.00
其他应(计)收利息	3,355.32	3,123.61
合 计	12,853.80	15,065.62



6、其他应收款

6.1 按性质列示

单位：万元

项 目	2023 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
1. 应收暂付款项	1,112.44	830.49
(1) 应收代垫诉讼费	301.67	393.58
(2) 应收卡手续费	0.00	0.09
(3) 应收业主收款业务垫付	551.63	157.74
(4) 应收职工借款	19.53	48.35
(5) 应收贷记卡费用	7.63	12.19
(6) 应收其他暂付款项	230.99	216.94
(7) 应收其他暂付款项(财务)	1.00	1.60
2. 其他应收款	16.05	19.01
(1) 卡挂账	14.48	15.11
(2) 其他应收款	1.58	3.90
合 计	1,128.50	849.50



6.2 其他应收款账龄分析

单位：万元

账 龄	2023 年 12 月 31 日			2024 年 12 月 31 日		
	金额	比例 (%)	坏账准备	金额	比例 (%)	坏账准备
1 年以内	967.62	2.5	24.19	660.28	2.5	16.51
1 至 2 年	39.64	25	9.91	82.27	25	20.57
2 至 3 年	52.30	50	26.15	19.25	50	9.63
3 年以上	68.94	100	68.94	87.70	100	87.70
合 计	1,128.50		129.19	849.50		134.41

7、发放贷款和垫款

7.1 贷款和垫款按个人和企业分布情况：

单位：万元

项 目	2023 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
1. 个人贷款和垫款：		
农户贷款	728,342.76	672,889.84
非农个人贷款	153,088.49	161,438.99
个人信用卡透支	5,662.76	8,767.05
小 计	887,094.01	843,095.88
2. 企业贷款和垫款：		
农村经济组织贷款	10,485.00	5,540.00
农村企业贷款	767,462.04	887,388.30



非农企业贷款	270,187.06	313,794.96
信用卡透支	0.25	0.13
贴现	289,454.81	370,299.99
垫款	0.00	0.00
小计	1,337,589.16	1,577,023.38
贷款和垫款总额	2,224,683.17	2,420,119.26
减：贷款损失准备	160,218.46	163,207.98
贷款和垫款账面价值	2,064,464.71	2,256,911.28

7.2 发放贷款按行业分布情况：

单位：万元

行业分类	2023年12月31日		2024年12月31日	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
采矿业	0.00	0.00%	300.00	0.01%
电力、热力、燃气及水生产和供应	12,650.00	0.57%	12,610.00	0.52%
房地产业	18,785.51	0.84%	12,485.84	0.52%
公共管理、社会保障、社会组织	0.00	0.00%	0.00	0.00%
建筑业	204,283.20	9.18%	188,255.50	7.76%
交通运输、仓储和邮政业	38,045.00	1.71%	40,986.02	1.69%
教育	1,960.00	0.09%	1,260.00	0.05%
居民服务和其它服务业	13,906.65	0.63%	4,195.00	0.17%
科学研究和技术服务业	5,985.00	0.27%	10,284.00	0.42%
农、林、牧、渔业	21,977.00	0.99%	27,043.50	1.12%
批发、零售业	184,192.00	8.28%	289,053.85	11.94%
水利、环境、公共设施管理业	7,150.00	0.32%	8,800.00	0.36%
卫生、社会工作	1,675.00	0.08%	1,545.00	0.06%
文化、体育、娱乐业	5,879.00	0.26%	5,656.00	0.23%
信息传输、计算服务、软件业	2,414.00	0.11%	1,860.00	0.08%
制造业	486,516.83	21.87%	564,935.75	23.34%
住宿、餐饮业	9,663.00	0.43%	8,518.66	0.35%
租赁、商务服务业	33,051.90	1.49%	28,934.15	1.20%
自然人贷款	887,094.26	39.88%	843,096.01	34.83%
贴现	289,454.81	13.01%	370,974.01	15.32%
贷款和垫款总额	2,224,683.17	100.00%	2,420,793.28	100.00%
减：贷款损失准备	160,218.46		163,207.98	
贷款和垫款账面价值	2,064,464.71		2,257,585.30	



7.3 贷款损失准备：

单位：万元

项 目	2023 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
年初余额	148,539.90	160,218.46
本年计提	16,167.28	35,818.43
本年核销	23,182.32	44,978.14
本年转入、转出	18,693.62	12,149.23
年末余额	160,218.46	163,207.98

7.4 贷款及垫款五级分类情况：

单位：万元

五级分类	2023 年 12 月 31 日		2024 年 12 月 31 日	
	金额(万元)	比例 (%)	金额(万元)	比例 (%)
正常	2,151,551.50	96.71%	2,334,665.11	96.45%
关注	44,360.18	1.99%	57,173.61	2.36%
次级	26,209.51	1.18%	26,693.30	1.10%
可疑	1,846.38	0.08%	996.84	0.04%
损失	715.59	0.03%	1,264.42	0.05%
合 计	2,224,683.17	100.00%	2,420,793.28	100.00%

7.5 年末前十名单户贷款客户明细

7.5.1 2023 年 12 月 31 日贷款前十名

单位：万元

客户名称	行业	贷款余额(万元)	占资本净额比例	五级分类
仪征怡华商贸发展有限公司	批发和零售业	19,190	5.81%	正常
仪征方顺粮油工业有限公司	制造业	9,980	3.02%	正常
扬州恒丰养老产业有限公司	居民服务、修理和其他服务业	8,722	2.64%	次级
扬州同力建设有限公司	建筑业	8,700	2.64%	正常
扬州屹丰汽车部件有限公司	制造业	8,563	2.59%	正常
仪征市仲兴环保科技有限公司	制造业	8,400	2.54%	正常
仪征信达建设工程有限公司	建筑业	8,400	2.54%	正常
江苏江扬电力电缆有限公司	建筑业	7,900	2.39%	正常
江苏卓冠再生资源有限公司	批发和零售业	7,600	2.30%	正常
仪征升力防排水材料有限公司	制造业	6,792	2.06%	正常
合 计		94,247	28.55%	



7.5.2 2024 年 12 月 31 日贷款前十名

单位：万元

客户名称	行业	贷款余额（万元）	占资本净额比例	五级分类
仪征市仲兴环保科技有限公司	制造业	11,500	3.19%	正常
扬州同力建设有限公司	建筑业	8,700	2.41%	正常
仪征方顺粮油工业有限公司	制造业	7,570	2.10%	正常
仪征升力防排水材料有限公司	制造业	6,780	1.88%	正常
仪征市交通工程处有限公司	建筑业	6,600	1.83%	正常
仪征信达建设工程有限公司	建筑业	6,400	1.78%	正常
扬州邦兴包装制品有限公司	制造业	5,200	1.44%	正常
仪征市新坤建筑材料有限公司	批发和零售业	5,000	1.39%	正常
江苏怡人纺织科技股份有限公司	制造业	5,000	1.39%	正常
仪征市市政工程建设有限公司	建筑业	5,000	1.39%	正常
合 计		67,750	18.80%	



7.6 年末前十名集团客户贷款明细

(单位：万元)

7.6.1 2023 年 12 月 31 日前十名集团客户贷款情况

集团客户	贷款余额	占资本净额比例（%）
扬州扬子天诚贸易有限公司	20,000	6.06%
江苏怡人纺织科技股份有限公司	12,500	3.79%
仪征方顺粮油工业有限公司	12,500	3.79%
仪征市水交投资有限公司	12,500	3.79%
江苏万博集团有限公司	11,490	3.48%
扬州恒丰养老产业有限公司	10,688	3.24%
扬州华滋生态建设有限公司	9,500	2.88%
扬州市锦程新能源有限公司	8,900	2.70%
仪征升力防排水材料有限公司	9,500	2.88%
江苏仪征苏中建设有限公司	8,000	2.42%
合 计	115,578	35.01%

7.6.2 2024 年 12 月 31 日前十名集团客户贷款情况

集团客户	贷款余额	占资本净额比例（%）
扬州扬子天诚贸易有限公司	20000	5.55%
江苏怡人纺织科技股份有限公司	12200	3.39%
仪征方顺粮油工业有限公司	12070	3.35%
仪征市水交投资有限公司	12000	3.33%



江苏万博集团有限公司	11479	3.18%
扬州华滋生态建设有限公司	9300	2.58%
仪征升力防排水材料有限公司	9080	2.52%
扬州市锦程新能源有限公司	8900	2.47%
仪征信达建设工程有限公司	7500	2.08%
仪征市交通工程处有限公司	7400	2.05%
合 计	109929	30.50%

8、债权投资

单位：万元

项 目	2023 年末	2024 年末
债权投资国家债券	287,570.54	252,000.00
债权投资金融债券	225,692.95	372,460.83
债权投资企业债券	2,399.51	1,227.87
债权投资资产支持证券	0	0
债权投资同业存单	249,634.30	314,999.81
债权投资地方政府债券	181,120.65	228,880.93
合 计	946,417.94	1,169,569.44

9、其他债权投资

单位：万元

项 目	2023 年末	2024 年末
其他债权投资国家债券	46,220.62	39,201.99
其他债权投资金融债券	34,324.36	43,443.59
其他债权投资企业债券	0.00	0.00
其他债权投资同业存单	0.00	9,926.10
其他债权投资地方政府债券	26,155.12	7,454.18
合 计	106,700.09	100,025.86

10、其他权益工具投资

单位：万元

被投资单位	核算方法	初始投资成本	2023/12/31 余额	2024/12/31 余额	在被投资单位持股比例%	减值准备	当年现金红利
省联社	成本法	60.00	60.00	60.00	1.23		12.00
玉丰村镇银行	成本法	13,387.09	13,387.09	13,387.09	51.00		0.00



合 计		13,447.09	13,447.09	13,447.09			12.00
-----	--	-----------	-----------	-----------	--	--	-------

说明:我行在省联社 60 万元的股权投资。

11、固定资产

单位: 万元

项 目	2023 年末余额	2024 年末余额	2023 年累计折旧	2024 年累计折旧
房屋及建筑物	21,258.34	21,266.26	6,988.81	7,803.49
机器机械及其他设备	1,032.16	972.22	844.96	836.68
电子设备	4,664.94	4,803.38	4,163.76	4,309.18
运输工具	258.01	277.48	166.42	190.48
其他固定资产	505.21	523.64	300.13	351.49
合 计	27,718.65	27,842.99	12,464.07	13,491.31

12、在建工程

单位: 万元

项 目	2023 年末余额	2024 年末余额
房屋建筑类	14,374.51	16,130.69
合 计	14,374.51	16,130.69

13、无形资产

单位: 万元

项 目	2023 年末余额	2024 年末余额	2023 年累计摊销	2024 年累计摊销
软件使用权	1,728.70	1,728.70	890.73	1053.12
土地使用权	344.30	344.30	7.51	41.94
合 计	2,073.01	2,073.01	898.24	1095.06

14、长期待摊费用

单位: 万元

项目	2023 年末	2024 年末
经营性租入固定资产改良支出	6.24	
软件研发费	161.50	161.50
其他长期待摊费用	122.13	332.77
合 计	289.87	494.27



15、递延所得税资产

单位：万元

项 目	2023 年末余额	2024 年末余额
递延所得税资产	42,636.49	48,850.22

16、资产减值准备(按新会计准则计提)

单位：万元

项 目	期初余额	当年新提 取	冲销	卖 出 资 产	转回	其 他 变 化	期末余额
1. 贷款损失准备	160,218.46	35,818.43	44,978.14	-	12,149.23	-	163,207.98
2. 其他资产减值准备(实施 新会计准则)	27,927.37	-5,319.23	-	-	37.16	-	22,645.30
2.a 以摊余成本计量金融资 产的减值准备	16,963.62	-10,447.77	-	-	32.53	-	6,548.37
2.b 以公允价值计量且其变 动计入其他综合收益金融 资产的减值准备	97.23	377.12	-	-	-	-	474.35
2.c 其他减值准备	10,866.53	4,751.42	-	-	4.64	-	15,622.59
资产减值损失准备合 计	188,145.83	30,499.20	44,978.14	-	12,186.40	-	185,853.28

17、吸收存款

单位：万元

项 目	2023 年末余额	2024 年末余额
个人储蓄存款：	2,406,136.81	2685538.87
其中：活期储蓄存款	425,631.71	465,424.68
一年以下（含）定期储蓄存款	417,845.63	484,329.34
二年定期储蓄存款	191,558.21	304,190.28
三年定期储蓄存款	1,342,524.80	1,411,544.69
五年定期储蓄存款	28,576.46	20,049.88
其他		
单位存款：	432,696.43	449,132.22
其中：活期存款	361,628.97	345,743.54
一年以下（含）定期存款	55,429.44	82,052.13
二年定期存款	210.03	5,599.62
三年定期存款	15,380.89	15,533.63
五年定期存款	47.10	203.30



其他存款		
各项存款合计	2,838,833.24	3,134,671.09

18、向中央银行借款

单位：万元

项 目	2023 年末	2024 年末
支农再贷款	42,000.00	44,500.00
支小再贷款	111,000.00	117,000.00
支小再贷款	0.00	0.00
合 计	153,000.00	161,500.00

19、同业存放款项

单位：万元

项 目	2023 年末	2024 年末
政策性银行存放活期款项	0.00	0.00
股份制商业银行活期款项	1,262.86	3,650.16
其他银行活期款项	36,903.01	53,369.32
合 计	38,165.87	57,019.48

20、卖出回购金融资产款

单位：万元

项 目	2023 年末	2024 年末
1. 卖出回购质押式债券款	0.00	0.00
(1) 卖出回购国有银行质押式债券款	0	0
(2) 卖出回购股份制商业银行质押式债券款	0.00	5,000.00
(3) 卖出回购合作金融机构质押式债券款	0	0
(4) 卖出回购其他金融机构质押式债券款	0	0
2. 卖出回购买断式债券款	0	0
(1) 卖出回购股份制商业银行买断式债券款	0	0
合 计	0.00	5,000.00

21、应交税费

单位：万元

项 目	2023 年末	2024 年末
1. 应交税费	3,280.97	3,862.99
1.1 应交城市维护建设费	33.90	33.81
1.2 应交教育费附加	14.53	14.49
1.3 应交地方教育附加	9.69	9.66



1.4 应交房产税	51.04	44.10
1.5 应交土地使用税	4.27	2.14
1.6 应交印花税	0.00	0.00
1.7 应交所得税	3,167.55	3,758.79
2. 应交代扣税费	11.41	18.07
2.1 应交代扣职工个人所得税	11.41	18.07
2.2 应交代扣个人所得税	0.00	0.00
2.3 应交代扣利息税	0.00	0.00
3. 应交增值税	0.00	0.00
3.1 已认证待抵扣进项税(借方余额)	0.00	0.00
4. 未交增值税	0.00	0.00
5. 待交增值税款	548.63	487.50
5.1 应交增值税款	548.63	487.50
合 计	3,841.00	4,368.56



22、应付利息

单位：万元

项 目	2023 年末	2024 年末
应付单位活期存款利息	31.26	21.95
应付单位定期存款利息	1,004.70	1,302.42
应付单位电子大额存单存款利息	0.00	0.00
应付个人活期存款利息	2.73	1.78
应付个人定期存款利息	83,719.23	84,224.63
应付个人电子大额存单存款利息	2,444.19	2,311.07
应付智能存款利息(投资型)	0.00	0.00
应付银行卡利息	17.08	12.51
应付支农再贷款利息	25.79	2.05
应付支小再贷款利息	53.78	13.13
应付境内银行同业拆入利息		
应付财政性存款利息	0.02	0.01
应付保证金利息	137.77	171.81
应付同业存放款利息	4.35	6.27
应付卖出回购债券款利息		
其他应付利息	6.69	6.69
合 计	87,447.59	88,074.32



23、其他应付款

单位：万元

项 目	2023 年末	2024 年末
待转工本费	0.02	0.02
待转邮电费	0.00	0.00
待转代发业务款项	0.00	0.00
待转代收业务款项	9.07	10.25
代理贷款应付利息	0.00	0.00
应付代理业务款项	0.00	0.13
应付清算手续费	2.05	1.74
待处理久悬未取款项	1,120.57	1,233.43
待处理出纳长款	0.00	0.00
ATM 长款挂账	0.00	0.02
其他应付款项	1,038.51	2,294.70
合 计	2,170.23	3,540.28

24. 代理业务负债

单位：万元

项 目	2023 年末	2024 年末
1. 委托贷款资金	65,970.24	49,196.96
1.1 公积金贷款	34,709.88	35,447.96
1.2 其他委托贷款	31,260.36	13,749.00
2. 委托理财资金	0.00	0.00
合 计	65,970.24	49,196.96

25、股本

单位：万元

项 目	2023 年末	本年变动					2024 年末
		发行	公积金	其他		小计	
		新股	转股	增加	减少		
境内法人股	27,714.80			1041.48	210.04	831.44	28,546.24
员工自然人股	4,099.17			138.04	14.54	123.5	4,222.67
社会自然人股	15,173.42			742.04	287.47	454.57	15,627.99
合 计	46,987.40	0.00	0.00	1921.56	512.05	1409.51	48,396.91



26、资本公积

单位：万元

项目	2023 年末	本年增加	本年减少	2024 年末
股本溢价	33,477.60	0	0	33,477.60
公允价值变动		0	0	
其他资本公积	392.39	0	0	392.39
合 计	33,869.99	0	0	33,869.99

27、其他综合收益

单位：万元

项 目	2023 年末	本年增加	本年减少	2024 年末
将重分类进损益的其他综合收益	492.49	4,801.56	2,195.74	3,098.31
1. 其他债权投资公允价值变动	395.26	4,344.94	2,116.25	623.95
2. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额	0.00	0.00	0.00	0
3. 其他债权投资信用减值准备	97.23	456.62	79.50	474.35
合 计	492.49	4,801.56	2,195.74	3,098.31

28、盈余公积

单位：万元

项目	2023 年末	本年增加	本年减少	2024 年末
法定盈余公积	26,455.65	3,184.11	0	29,639.76
任意盈余公积	12,993.47	1,592.05	0	14,585.52
合 计	39,449.12	4,776.16	0	44,225.28

29、一般风险准备

单位：万元

项 目	2023 年末	本年增加	本年减少	2024 年末
计提一般风险准备	172,075.82	23,775.77	0.00	195,851.60
税费减免	4,143.56	0.00	0.00	4,143.56
政府补贴	1,768.08	0.00	0.00	1,768.08
合 计	177,987.46	23,775.77	0.00	201,763.23



七、关联方及关联交易

1. 制度建设情况

为规范本行与内部人和股东关联交易管理，控制关联交易风险，促进业务的持续健康发展，根据监管要求并结合实际情况，我行修订、完善了关联交易相关制度，先后出台了《江苏仪征农村商业银行股份有限公司风险管理与关联交易控制委员会工作制度》、《江苏仪征农村商业银行集团客户授信管理办法》、《江苏仪征农村商业银行股份有限公司关联交易管理办法》等制度，明确了关联方及关联交易的认定范围；厘清了董事会、监事会、风险管理部与关联交易控制委员会、风险管理部等相关部门的工作职责；并对关联交易的监督管理、回避制度、审计监督、信息披露等方面做了具体规定。

2. 关联方认定情况

根据中国银保监会《商业银行与内部人和股东关联交易管理办法》和本行《关联交易管理办法》的相关规定，我行关联方包括关联自然人、关联法人和其他组织。至 2024 年末，本行共梳理关联方自然人 741 名，企业 56 个。其中：

（1）关联自然人包括：

①内部人，即本行独立董事 3 人与股东董事 5 人、外部监事 3 人与股东监事 3 人、高级管理人员 7 人以及有权决定或参与本行授信和资产转移的其他人员 85 人（主要为支行行长，授用信审批人员，信贷管理部、风险管理部、公司金融部、普惠金融部、财务会计部、合规管理部、金融市场部、董事会办公室、监事会办公室总经理）。



②内部人父母、配偶、成年子女及其配偶、兄弟姐妹及其配偶、配偶的兄弟姐妹及其配偶、配偶的父母 586 人。

③关联法人或其他组织的关联方自然人 39 人。

④本行控制或施加重大影响的法人关联自然人 10 人。

(2) 关联法人或其他组织包括：

①主要非自然人股东 2 户，为持股 5% 以上的主要非自然人股东。

②其他非自然人股东 6 户，为持股未达 5% 但对我行派驻董监事的非自然人股东。

③非自然人股东关联企业 37 户。

④董、监事关联企业 9 户。

⑤本行控制或施加重大影响的法人 1 户。

⑥本行控制或施加重大影响的法人关联企业 1 户。

3. 关联交易总体情况

截止 2024 年 12 月末，本行资本净额 360411 万元，本年度累计发生关联交易 30 笔，交易金额 4098.1 万元，全部为授信类关联交易。其中一般关联交易 30 笔，交易金额 4098.1 万元。

(1) 一般关联交易情况

2024 年第四季度，我行共发生一般关联授信交易 9 笔，授信金额 2783 万元，全部为授信类关联交易。利率按照我行相关贷款交易管理办法执行。

(2) 重大关联交易情况

2024 年，本行未发生重大关联交易

4. 关联交易监管规定执行情况



截止 2024 年 12 月末，我行对单个关联方授信余额 15035 万元，占我行资本净额的比例为 4.17%。单个关联法人或非法人组织所在集团客户合计授信余额为 19535 万元，占我行资本净额的比例分别为 5.42%。全部关联方授信余额为 43581.87 万元，占我行资本净额的比例为 12.09%，均符合监管要求。

5. 风险管理与关联交易控制委员会管理情况

一是成立专门机构。本行设立了风险管理与关联交易控制委员会，负责监督本行的总体风险管理和关联交易行为，并将之约束在合理的范围内。二是优化机构成员。为提高风险管理与关联交易控制委员会决策水平，促使风险管理与关联交易控制委员会更好地履行职责，本行将 3 名独立董事全部纳入风险管理与关联交易控制委员会。目前该委员会成员共五人：独立董事张蓉彦同志任主任委员，王敏超、刘旭辉、孙杨（独立董事）、张亚维（独立董事）任委员。三是定期召开会议，强化履职。2024 年风险管理与关联交易控制委员会共召开 4 次会议，会议听取并审议审定关联交易情况。

八、承诺事项

单位：万元

项 目	2023 年末	2024 年末
银行承兑汇票	19,655.88	25,011.87
开出保函	3,793.31	4,145.04
合 计	23,449.19	29,156.91

九、风险管理

1. 风险管理概述



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

董事会负责制定整体风险管理战略，监督本行风险管理及内部控制系统，并评估全行总体风险；高级管理层根据董事会制定的风险管理战略，制定并推动执行相应的风险管理政策、制度和程序；监事会负责监督董事会、经营管理层风险管理的有效性，确保被认定的风险薄弱环节得到及时整改。合规管理部、风险管理部、业务拓展部、财务会计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。

2. 信用风险

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

本行对包括授信调查和申报、授信审查审批、贷款发放、贷后监控和不良贷款管理等环节的信贷业务全流程实行规范化管理，并参照中国银监会制定的《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。

3. 流动性风险

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

本行对流动性风险实施总行集中管理。业务拓展部和财务会计部分别负责对全行人民币资金运作进行管理，对日常流动性风险进行监控。在预测流动性需求的基础上，制定相应的流动性管理方案。具体措施主要包括：

- (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。

4. 市场风险

市场风险是指因市场价格出现不利变动而使银行表内和表外业务发生损失的风险。市场风险主要包括利率风险和其他价格风险。市场风险主要存在于银行账户中。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发生变化，而变量之间存在的相关性对某一风险变量的变化最终影响金额将产生重大作用，因此敏感性分析的结果只能提供有限的市场风险信息。

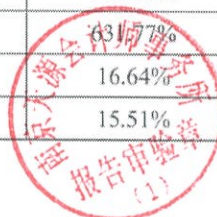
利率风险：利率风险主要源自于本行资产负债利率重定价期限错配。通过利用缺口分析系统，对利率敏感资产负债的重定价期限缺口实施定期监控，主动调整浮动利率与固定利率资产的比重，对利率风险进行管理。

5. 相关风险指标

单位：万元



指标名称	指标值	2023 年末	2024 年末
存贷比	≤75%	72.98%	72.07%
流动性比例	≥25%	96.20%	102.68%
核心负债依存度	≥60%	70.93%	68.87%
90 天流动性缺口率	≥ -10%	8.35%	-6.15%
不良资产率	≤4%	0.80%	0.75%
不良贷款率	≤5%	1.30%	1.20%
全部关联度	≤50%	10.29%	12.09%
杠杆率	≥4%	8.75%	8.73%
成本收入比	≤35%	31.93%	30.77%
资产利润率	≥0.6%	0.96%	0.88%
资本利润率	≥11%	10.07%	9.23%
不良贷款拨备覆盖率	≥150%	554.91%	563.67%
不良资产拨备覆盖率	≥100%	644.78%	631.77%
资本充足率	≥10.5%	16.35%	16.64%
核心资本充足率	≥8.5%	15.22%	15.51%



十、其他财务指标

单位：万元，%。

项 目	2023 年末	2024 年末
资产利润率	0.96%	0.88%
资本利润率	10.07%	9.23%
净收入费用率	31.93%	30.77%
薪酬成本比	71.99%	67.40%
净收入	95,395.37	101,166.51
金融增加值	90,212.81	94,645.19
不良贷款率	1.30%	1.20%
拨备覆盖率	554.91%	563.67%
贷款拨备率	7.20%	6.74%
净利差	2.39%	2.40%
贷款利息回收率	98.14%	97.03%

江苏仪征农村商业银行股份有限公司

二〇二五年四月七日



注册会计师证书——张学海



姓名 张学海
Full name
性别 男
Sex
出生日期 1968-04-09
Date of birth
工作单位 江苏天海会计师事务所有限公司
Working unit
身份证号码 320103680409001
Identity card No.



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

同意调出
Agree the holder to be transferred from

事务所
CPAs

转出协会盖章
Stamp of the transfer-out Institute of CPAs

年 月 日

同意调入
Agree the holder to be transferred to

事务所
CPAs

转入协会盖章
Stamp of the transfer-in Institute of CPAs

年 月 日

年度检验登记 Annual Renewal Registration

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

张雪海 (320000410001)
张雪海 (320000410001)
江苏省注册会计师协会

张雪海 (320000410001)
张雪海 (320000410001)
江苏省注册会计师协会

张雪海 (320000410001)
张雪海 (320000410001)
江苏省注册会计师协会

张雪海 (320000410001)
张雪海 (320000410001)
江苏省注册会计师协会

张雪海 (320000410001)
张雪海 (320000410001)
江苏省注册会计师协会

张雪海 (320000410001)
张雪海 (320000410001)
江苏省注册会计师协会

张雪海 (320000410001)
张雪海 (320000410001)
江苏省注册会计师协会

张雪海 (320000410001)
张雪海 (320000410001)
江苏省注册会计师协会

张雪海 (320000410001)
张雪海 (320000410001)
江苏省注册会计师协会

张雪海 (320000410001)
张雪海 (320000410001)
江苏省注册会计师协会

张雪海 (320000410001)
张雪海 (320000410001)
江苏省注册会计师协会

张雪海 (320000410001)
张雪海 (320000410001)
江苏省注册会计师协会

张雪海 (320000410001)
张雪海 (320000410001)
江苏省注册会计师协会

张雪海 (320000410001)
张雪海 (320000410001)
江苏省注册会计师协会

张雪海 (320000410001)
张雪海 (320000410001)
江苏省注册会计师协会

张雪海 (320000410001)
张雪海 (320000410001)
江苏省注册会计师协会

张雪海 (320000410001)
张雪海 (320000410001)
江苏省注册会计师协会

张雪海 (320000410001)
张雪海 (320000410001)
江苏省注册会计师协会

张雪海 (320000410001)
张雪海 (320000410001)
江苏省注册会计师协会

张雪海 (320000410001)
张雪海 (320000410001)
江苏省注册会计师协会

年度检验登记 Annual Renewal Registration

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

张雪海 (320000410001)
张雪海 (320000410001)
江苏省注册会计师协会

张雪海 (320000410001)
张雪海 (320000410001)
江苏省注册会计师协会

张雪海 (320000410001)
张雪海 (320000410001)
江苏省注册会计师协会

张雪海 (320000410001)
张雪海 (320000410001)
江苏省注册会计师协会

张雪海 (320000410001)
张雪海 (320000410001)
江苏省注册会计师协会

张雪海 (320000410001)
张雪海 (320000410001)
江苏省注册会计师协会

张雪海 (320000410001)
张雪海 (320000410001)
江苏省注册会计师协会

张雪海 (320000410001)
张雪海 (320000410001)
江苏省注册会计师协会

张雪海 (320000410001)
张雪海 (320000410001)
江苏省注册会计师协会

张雪海 (320000410001)
张雪海 (320000410001)
江苏省注册会计师协会

张雪海 (320000410001)
张雪海 (320000410001)
江苏省注册会计师协会

张雪海 (320000410001)
张雪海 (320000410001)
江苏省注册会计师协会

张雪海 (320000410001)
张雪海 (320000410001)
江苏省注册会计师协会

张雪海 (320000410001)
张雪海 (320000410001)
江苏省注册会计师协会

张雪海 (320000410001)
张雪海 (320000410001)
江苏省注册会计师协会

张雪海 (320000410001)
张雪海 (320000410001)
江苏省注册会计师协会

张雪海 (320000410001)
张雪海 (320000410001)
江苏省注册会计师协会

张雪海 (320000410001)
张雪海 (320000410001)
江苏省注册会计师协会

张雪海 (320000410001)
张雪海 (320000410001)
江苏省注册会计师协会

张雪海 (320000410001)
张雪海 (320000410001)
江苏省注册会计师协会

年度检验登记 Annual Renewal Registration

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

张雪海 (320000410001)
张雪海 (320000410001)
江苏省注册会计师协会

张雪海 (320000410001)
张雪海 (320000410001)
江苏省注册会计师协会

张雪海 (320000410001)
张雪海 (320000410001)
江苏省注册会计师协会

张雪海 (320000410001)
张雪海 (320000410001)
江苏省注册会计师协会

张雪海 (320000410001)
张雪海 (320000410001)
江苏省注册会计师协会

张雪海 (320000410001)
张雪海 (320000410001)
江苏省注册会计师协会

张雪海 (320000410001)
张雪海 (320000410001)
江苏省注册会计师协会

张雪海 (320000410001)
张雪海 (320000410001)
江苏省注册会计师协会

张雪海 (320000410001)
张雪海 (320000410001)
江苏省注册会计师协会

张雪海 (320000410001)
张雪海 (320000410001)
江苏省注册会计师协会

张雪海 (320000410001)
张雪海 (320000410001)
江苏省注册会计师协会

张雪海 (320000410001)
张雪海 (320000410001)
江苏省注册会计师协会

张雪海 (320000410001)
张雪海 (320000410001)
江苏省注册会计师协会

张雪海 (320000410001)
张雪海 (320000410001)
江苏省注册会计师协会

张雪海 (320000410001)
张雪海 (320000410001)
江苏省注册会计师协会

张雪海 (320000410001)
张雪海 (320000410001)
江苏省注册会计师协会

张雪海 (320000410001)
张雪海 (320000410001)
江苏省注册会计师协会

张雪海 (320000410001)
张雪海 (320000410001)
江苏省注册会计师协会

张雪海 (320000410001)
张雪海 (320000410001)
江苏省注册会计师协会

证书编号: 320000410001

江苏省注册会计师协会

发证日期: 2004 年 9 月 29 日

发证日期: 2004 年 9 月 29 日

发证日期: 2004 年 9 月 29 日

发证日期: 2004 年 9 月 29 日

发证日期: 2004 年 9 月 29 日

发证日期: 2004 年 9 月 29 日

发证日期: 2004 年 9 月 29 日

发证日期: 2004 年 9 月 29 日

发证日期: 2004 年 9 月 29 日

发证日期: 2004 年 9 月 29 日

发证日期: 2004 年 9 月 29 日

发证日期: 2004 年 9 月 29 日

注册会计师证书---陈德荣



年度检验登记
Annual Renewal Registration

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



姓名 陈德荣
Full name 男
性别 男
Sex 1972-11-29
出生日期 Date of birth
工作单位 南京天源会计师事务所有限公司
Working unit 321081721129241
身份证号码 Identity card No.



证书编号: 320102206662

批准注册协会: 江苏省注册会计师协会
Authorized Institute of CPAs
发证日期: 2013 年 04 月 30 日
Date of issuance

年度检验登记 Annual Renewal Registration

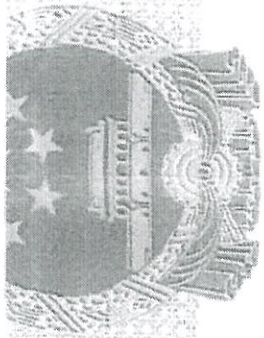
本证书经检验合格，继续有效一年。
This certificate is valid for another year after this renewal.



年度检验登记 Annual Renewal Registration

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

年 / 月 / 日



执业证书

经审查，

符合



《中华人民共和国注册会计师法》及有关规定，准予执
行注册会计师法定业务，特发此证。

批准文号：
证书编号：

发证机关



年 月 日



营业执照

(副本)

统一社会信用代码
91320102768179706K (1/1)

编号 320102000202406190097



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 南京天源会计师事务所有限公司
类型 有限责任公司(自然人投资或控股)
法定代表人 张学海
注册资本 100万元整
成立日期 2005年01月24日
住所 南京市玄武区珠江路88号2幢2407室



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，出具有关的报告；法律、行政法规规定的其他审计业务；税务咨询服务。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）

登记机关



2024年06月19日