

2024

江苏东台农村商业银行股份有限公司

JIANGSU DONGTAI RURAL COMMERCIAL BANK CO., LTD

年度报告

ANNUAL REPORT

目 录

第一节	重要提示	1
第二节	基本情况	3
第三节	股本变动及股东情况	2
第四节	董事、监事、高级管理人员、机构和员工情况	5
第五节	公司治理情况	10
第六节	董事会报告	13
第七节	监事会报告	28
第八节	重要事项	28
第九节	财务会计报告及备查文件目录	29

第一节 重要提示

江苏东台农村商业银行股份有限公司（以下简称“本行”）董事会及董事和高级管理人员保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对报告内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

本行第五届董事会第三次会议于 2025 年 3 月 14 日审议通过了本报告。本次董事会会议应到董事 9 名，实际到会 9 名。本行监事会派员列席了本次会议。

本行 2024 年度财务会计报告已经会计师事务所根据中国注册会计师独立审计准则审计，并出具了无保留意见的审计报告。

本报告涉及的风险监管类数据及指标按国家金融监督管理总局监管口径予以披露。

本行董事长费翔、分管财务工作副行长陈爱忠及计划财务部负责人罗丹丹保证本报告中财务报告的真实、准确、完整。

第二节 基本情况

一、法定中文名称：江苏东台农村商业银行股份有限公司

（简称：东台农商银行）

法定英文名称：JIANGSU DONGTAI RURAL COMMERCIAL BANK CO., LTD（缩写：DTRCB）

二、注册资本：108609.1596 万元

三、经营范围：吸收公众存款；发放短期、中期、长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；从事同业拆借；从事银行卡业务；代理收付款项；提供保管箱服务；外汇业务；经中国银行业监督管理机构批准的其他业务。

四、法定代表人：费翔

五、董事会秘书：陈爱忠

联系地址：江苏省东台市东城大道 10 号

邮政编码：224200

联系电话：0515-85275976

传 真：0515-85275859

电子信箱：chenaizhong@dttrcb.com

六、刊登年度报告网址：www.dtrcb.com
年度报告备置地点：本行董事会办公室

七、本行其他有关资料：
注册登记日期：2012 年 5 月 14 日
注册登记地点：江苏省盐城工商行政管理局
统一社会信用代码：913209001425654533
金融许可证编码：B1319H232090001
客服（投诉）电话：85660000

第三节 股本变动及股东情况

一、报告期内股本总额及股权结构变动情况

报告期内，本行根据 2023 年度股东大会审议通过的关于利润分配及资本公积转增股本的决议，形成了相关决议。根据决议内容，以截至 2023 年 12 月 31 日的总股本 1,024,614,713 股为基数，以资本公积向全体股东每 10 股转增 0.6 股，合计转增 61,476,883 股，预计总股本增至 1,086,091,596 股。本次转增后留存的资本公积余额为 323,379,492.20 元，留存的资本公积占转增前注册资本 31.56%，符合转增后留存的资本公积金不得少于转增前注册资本 25%的要求。2024 年末，本行股份总额及股份结构如下：

（单位：万股、%）

项 目	2024 年末			2023 年末		
	户数	持股数	占比	户数	持股数	占比
法人股	93	75848.2199	69.84	93	72202.1600	70.47
自然人股	1059	32760.9397	30.16	1043	30259.3113	29.53
其中：职工股	646	10076.5423	9.28	639	9468.6815	9.24
合 计	1152	108609.1596	100.00	1136	102461.4713	100.00

二、报告期末股东情况

（一）股东总数

因股份转让等原因，本行股东总数由 2023 年末的 1136 名增加至 2024 年末的 1152 名，其中，法人股东 93 名，自然人股东 1059 名（其中：职工股东由 2023 年末的 639 名增至 2024 年末的 646

名)。

(二) 最大十户法人股东持股情况

(单位: 万股、%)

序号	股 东 名 称	报告期内 增减	报告期末 持股数	占比	股份状态
1	江苏苏州农村商业银行股份有限公司	1110.8386	19624.8154	18.07	正常
2	东台国泰投资有限公司	593.4952	10485.0824	9.65	正常
3	江苏金峰水泥集团有限公司	222.1677	3924.9631	3.61	正常
4	建湖县银海仓储有限公司	188.8426	3336.2186	3.07	部分质押
5	江苏久兴纸业有限公司	-156.8274	2225.0488	2.05	部分质押
6	东台市康欣金属制品有限公司	-312.2744	2079.8194	1.91	部分质押
7	东台市四之海冷冻食品有限公司	111.0839	1962.4815	1.81	部分质押
8	江苏生辉光电科技有限公司	104.9513	1854.1404	1.71	正常
9	华鑫集团有限公司	101.4444	1792.1836	1.65	正常
10	盐城市爱民米业有限公司	81.5355	1440.4612	1.33	部分质押
合 计		2045.2574	48725.2144	44.86	

(三) 最大十户自然人股东持股情况

(单位: 万股、%)

序号	股东名称	报告期内 增减	持股数	占比	股份状态
1	吴涛	108.0209	1908.3689	1.76	正常
2	王书云	74.0613	1308.4155	1.20	正常
3	王康博	27.7710	490.6203	0.45	正常
4	马洪伟	22.0112	388.8641	0.36	正常
5	刘秋兰	21.5017	379.8626	0.35	正常
6	陈智慧	344.9406	365.8377	0.34	正常
7	丁晰	76.4651	350.8837	0.32	正常
8	陈庆	19.0505	336.5582	0.31	正常
9	马荣华	17.4038	307.4664	0.28	正常
10	王要武	14.4537	255.3487	0.24	部分质押
合 计		725.6798	6092.2261	5.61	

（四）增加或减少注册资本、分立合并事项

报告期内，本行根据 2023 年度股东大会审议通过的关于利润分配及资本公积转增股本的决议，本行实收资本因此由 102461.4713 万元增加至 108609.1596 万元。

报告期内，本行未发生分立合并事项。

（五）股份转让情况

报告期内，本行共发生股份转让 39 笔，共转让股份 1543.5632 万股，占股份总额 1.42%。

（六）股份质押、冻结情况

报告期内，本行无新增质押；无新增冻结。

（七）主要股东情况

（单位：万股、%）

序号	股东类别	股东名称	持股数	占比	备注
1	银行业金融机构	江苏苏州农村商业银行股份有限公司	19624.8154	18.07	派驻董事
2	国有企业	东台国泰投资有限公司	10485.0824	9.65	派驻董事
3	私营企业	江苏策诚工程咨询有限公司	332.6749	0.31	派驻监事
4	在职职工	费翔	59.7732	0.06	高级管理人员
5	在职职工	韩阳	59.7732	0.06	高级管理人员
6	在职职工	徐兆华	10	0.01	高级管理人员
7	在职职工	陈爱忠	16.1643	0.01	高级管理人员
8	在职职工	吴海兵	66.0720	0.06	高级管理人员
9	在职职工	刘亮亮	31.8	0.03	高级管理人员
10	在职职工	崔永东	11.8596	0.01	高级管理人员
11	在职职工	汤林	35.8318	0.03	高级管理人员
12	在职职工	罗丹丹	21.8299	0.02	高级管理人员
13	在职职工	宣忠华	21.2005	0.02	高级管理人员
14	在职职工	王晓燕	22.0743	0.02	高级管理人员
合计			30798.9515	28.36	

注：主要股东是指依照银监令〔2018〕1号《商业银行股权管理暂行办法》所认定的持有或控制商业银行百分之五以上股份或表决权，或持有资本总额或股份总额不足百分之五但对商业银行经营管理有重大影响的股东。“重大影响”包括但不限于向商业银行派驻董事、监事或高级管理人员，通过协议或其他方式影响商业银行的财务和经营管理决策以及银监会或其派出机构认定的其他情形。

第四节 董事、监事、高级管理人员、机构和员工情况

一、董事、监事和高级管理人员基本情况

（一）董事会成员基本情况

报告期末，董事会成员 9 名，其中，执行董事 3 名、股权董事 2 名、独立董事 3 名、职工董事 1 名。董事会人数、构成符合监管要求和本行《章程》规定。

姓名	职务	性别	年龄	文化程度	任期起止日期	报告期末持股数（万股）
费翔	执行董事	男	50	大学本科	2024.09-2027.08	59.7732
韩阳	执行董事	男	48	大学本科	2024.09-2027.08	59.7732
陈爱忠	执行董事	男	41	硕士研究生	2024.09-2027.08	16.1643
马卫华	股权董事	男	46	大学本科	2024.09-2027.08	10485.0824
费燕春	股权董事	女	39	大学本科	2024.09-2027.08	19624.8154
张明霞	独立董事	女	61	大学本科	2024.09-2027.08	0
周同恩	独立董事	男	63	硕士研究生	2024.09-2027.08	0
张伟强	独立董事	男	50	博士研究生	2024.09-2027.08	0
丁海霞	职工董事	女	43	大学本科	2024.09-2027.08	21.3779

注：2024 年 9 月 6 日，董事会完成换届工作。

（二）监事会成员基本情况

报告期末，监事会成员 5 名，其中股东监事 1 名、外部监事 2 名、职工监事 2 名。监事会人数、构成符合监管要求和本行《章程》规定。

姓名	职务	性别	年龄	文化程度	任期起止日期	报告期末持股数（万股）
徐兆华	职工监事	男	49	大学本科	2024.09-2027.08	10
陈霞	职工监事	女	39	大学本科	2024.09-2027.08	12.1082
赵学勤	股东监事	男	49	硕士研究生	2024.09-2027.08	332.6749
季健	外部监事	女	57	博士研究生	2024.09-2027.08	0

李昊骅	外部监事	男	34	博士研究生	2024.09-2027.08	0
-----	------	---	----	-------	-----------------	---

（三）高级管理人员基本情况

报告期末，本行高级管理人员情况如下：

姓名	职务	性别	年龄	文化程度	任期起止日期	报告期末持股数(万股)
韩 阳	总行行长	男	48	大学本科	2024.09-2027.08	59.7732
陈爱忠	副行长 董事会秘书	男	41	硕士研究生	2024.09-2027.08	16.1643
吴海兵	副行长	男	44	硕士研究生	2024.09-2027.08	66.072
刘亮亮	副行长	男	38	大学本科	2024.09-2027.08	31.8
崔永东	副行长	男	36	大学本科	2024.09-2027.08	11.8596
汤 林	行长助理 党群工作部负责人	男	47	大学本科	2024.09-2027.08	35.8318
罗丹丹	计划财务部负责人	女	42	大学本科	2024.09-2027.08	21.8299
宣忠华	审计部负责人	女	46	大学本科	2024.09-2027.08	21.2005
王晓燕	合规管理部负责人	女	41	硕士研究生	2024.09-2027.08	22.0743

注：1. 本行高级管理人员是指本行行长、副行长、董事会秘书、行长助理及监管部门认定的其他高级管理人员；2. 2024年9月6日第五届董事会第一次会议、2024年11月7日第五届董事会第二次会议，分别完成高级管理人员聘任工作，并将相关资料报送国家金融监督管理总局盐城监管分局进行审核审批。

二、股权董事、股东监事单位任职情况

姓名	在本行担任的职务	股东单位名称	在股东单位担任的职务
费燕春	董事	江苏苏州农村商业银行股份有限公司	越溪支行行长
马卫华	董事	东台国泰投资有限公司	顾问
赵学勤	监事	江苏策诚工程咨询有限公司	法人代表

三、董事、监事、高级管理人员变动情况

（一）董事变动情况

2024年9月6日，本行召开2024年第二次临时股东大会，按规定程序聘任费翔、韩阳、陈

爱忠、费燕春、马卫华、张明霞、周同恩、张伟强为本行第五届董事会董事；丁海霞经东台农商银行职工代表大会选举聘任为职工董事。

（二）监事变动情况

2024年9月6日，本行召开2024年第二次临时股东大会，按规定程序聘任赵学勤、季健、李昊骅为本行第五届监事；徐兆华、陈霞经东台农商银行职工代表大会选举聘任为职工监事。

（三）高级管理人员变动情况

2024年5月21日，经第四届董事会第十二次会议审议通过，决定聘任罗丹丹为东台农商银行计划财务部负责人。罗丹丹任职资格已向国家金融监督管理总局盐城监管分局备案，并到位履职。

2024年8月19日，经第四届董事会第十三次会议审议通过，决定聘任崔永东为东台农商银行副行长。崔永东任职资格已经国家金融监督管理总局盐城监管分局核准，并到位履职。

2024年9月6日，经第五届董事会第一次会议审议通过，提名费翔同志为东台农商银行第五届董事会董事长候选人。同日，经2024年第二次临时股东大会审议通过，决定选举费翔为东台农商银行董事长。费翔任职资格已向国家金融监督管理总局盐城监管分局备案，并到位履职。

2024年9月6日，经第五届董事会第一次会议审议通过，决定聘任韩阳为东台农商银行行长。韩阳任职资格已向国家金融监督管理总局盐城监管分局备案，并到位履职。

2024年9月6日，经第五届董事会第一次会议审议通过，决定聘任陈爱忠为东台农商银行董事会秘书。陈爱忠任职资格已向国家金融监督管理总局盐城监管分局备案，并到位履职。

2024年9月6日，经第五届董事会第一次会议审议通过，决定聘任陈爱忠、吴海兵、刘亮亮、崔永东为东台农商银行副行长。陈爱忠、吴海兵、刘亮亮、崔永东任职资格已向国家金融监督管理总局盐城监管分局备案，并到位履职。

2024年9月6日，经第五届董事会第一次会议审议通过，决定聘任罗丹丹为东台农商银行计划财务部负责人。罗丹丹任职资格已向国家金融监督管理总局盐城监管分局备案，并到位履职。

2024年9月6日，经第五届董事会第一次会议审议通过，决定聘任宣忠华为东台农商银行审计部负责人。宣忠华任职资格已向国家金融监督管理总局盐城监管分局备案，并到位履职。

2024年9月6日，经第五届董事会第一次会议审议通过，决定聘任王晓燕为东台农商银行合规管理部负责人。王晓燕任职资格已向国家金融监督管理总局盐城监管分局备案，并到位履职。

2024年11月7日，经第五届董事会第二次会议审议通过，决定聘任汤林为东台农商银行行长助理。汤林任职资格已向国家金融监督管理总局盐城监管分局备案，并到位履职。

四、激励约束机制建设情况

本行董事会下设提名与薪酬委员会，先后由独立董事陈荣（2024年1月至8月，任期届满）和周同恩（2024年9月至12月）担任。提名与薪酬委员会的职责有：审议本行薪酬管理制度和政策，拟定董事和经营管理层的薪酬方案，并向董事会提出薪酬方案的建议，监督方案的实施。

2023年3月10日，十届十八次职工代表大会审议通过了《江苏东台农村商业银行股份有限公司员工薪酬延期支付管理办法（修订）》；2024年2月22日，本行第四届董事会第十一次会议审议通过了《江苏东台农村商业银行股份有限公司2024年度经营管理层目标责任及考核办法》；2024年11月14日，十届三十次职工代表大会审议通过了《江苏东台农村商业银行股份有限公司员工薪酬管理办法》，并根据相关薪酬管理办法，对各岗位人员的绩效薪酬进行量化考核。

（一）薪酬管理架构及决策程序

本行建立了科学健全的薪酬管理架构，根据国家相关法律法规、上级部门和行业薪酬管理要求，董事会审议本行薪酬管理分配方案、薪酬政策等。董事会下设提名与薪酬委员会，主任委员负责拟定董事和经营管理层的薪酬方案，并向董事会提供关于薪酬政策、方案的建议，并监督薪酬体系的实施情况。

（二）薪酬结构及延期支付情况

根据《商业银行稳健薪酬监管指引》、《江苏省农村商业银行系统薪酬管理办法》及本行《员工薪酬管理办法》规定，员工薪酬构成包括基本薪酬、绩效薪酬，绩效薪酬包括员工加班薪酬、业绩考核薪酬、争先创优薪酬。业绩考核薪酬包括月度绩效薪酬、季度绩效薪酬、年度绩效薪酬、专项绩效薪酬。同时，根据《江苏东台农村商业银行股份有限公司薪酬延期支付管理办法（修订）》，对全员绩效薪酬进行了延期支付，延期支付比例分别为51%、41%、20%、10%，延期支付期限为三年，实行等分原则。

按照办法，报告期内共支付员工薪酬13961.01万元，其中，基本薪酬3566.11万元、绩效薪酬10394.90万元。

（三）董事、监事、高级管理人员薪酬情况

报告期内，根据《江苏东台农村商业银行股份有限公司董事薪酬制度》、《江苏东台农村商业银行股份有限公司监事薪酬制度》中明确的独立董事、股权董事、外部监事、股东监事的津贴

标准，结合各自任职情况确定董监事 2024 年度的津贴。执行董事、职工董事、职工监事和本行高级管理人员的薪酬按照本行绩效考核办法执行。具体为：

1. 年度薪酬及 2024 年度董事薪酬合计 30 万元，监事薪酬合计 24 万元。本行高级管理人员应发薪酬合计 747 万元（含税）。本行高级管理人员年度薪酬由基本薪酬和绩效薪酬两部分组成，年度薪酬按省联社高级管理人员绩效薪酬指导意见实施，并进行考核；非执行董事、非职工监事年度津贴为全口径薪酬。

2. 延期支付情况。本行高级管理人员 2024 年度延期支付 205.65 万元。

五、部门、机构设置和员工情况

（一）部门情况

报告期末，本行董事会设有办公室，配备工作人员 3 名；监事会设有办公室，配备工作人员 3 名；经营管理层设有行政办公室、党群工作部、人力资源部、审计部、普惠金融部、计划财务部、授信管理部、资产保全部、合规管理部、风险管理部、信贷管理部、数字金融部、运营管理部、信息科技部、纪律监督室、安全保卫部、公司金融部、网络金融部、金融市场部等 19 个部门。

（二）机构情况

报告期末，本行共设有 43 家支行和 1 个营业部，具体情况如下：

序号	机构名称	营业地址	联系电话
1	东台农商银行营业部	东台市东城大道 10 号	0515-85275889
2	东台农商银行溱东支行	东台市溱东镇罗青路北侧	0515-85520693
3	东台农商银行时堰支行	东台市时堰镇新嵇村八、九组	0515-85514666
4	东台农商银行后港支行	东台市时堰镇后港社区先烈路 35 号	0515-85540073
5	东台农商银行台南支行	东台市梁垛镇台南社区天仙北路 109 号	0515-85530471
6	东台农商银行广山支行	东台市五烈镇广山社区小街	0515-85410107
7	东台农商银行五烈支行	东台市五烈镇东兴路 16 号	0515-85420015
8	东台农商银行廉贻支行	东台市五烈镇廉贻社区小街南侧	0515-85430407
9	东台农商银行范公支行	东台市东台镇范公社区三灶大街 30 号	0515-85450053
10	东台农商银行开发区支行	东台市城北新寓三期沿街房 4 间门牌 08 号、09 号、10 号、11 号	0515-85442500
11	东台农商银行梁垛支行	东台市梁垛镇梁台路 1 号	0515-85551200

12	东台农商银行牌楼支行	东台市梁垛镇牌楼村四组	0515-85556461
13	东台农商银行安丰支行	东台市安丰镇朝阳路东侧	0515-85560767
14	东台农商银行东风支行	东台市安丰钢材市场 204 国道路西(安丰镇东风居委会) 商品房由北向南第 5 间、第 6 间、第 7 间	0515-85569056
15	东台农商银行南沈灶支行	东台市南沈灶镇府前路南侧	0515-85591129
16	东台农商银行包灶支行	东台市南沈灶镇包灶小街	0515-85992176
17	东台农商银行富安支行	东台市富安镇凤凰池中路 7 号	0515-85571880
18	东台农商银行富东支行	东台市富安镇富东社区头富路	0515-85580032
19	东台农商银行唐洋支行	东台市唐洋镇唐新西路 10 号	0515-85651026
20	东台农商银行新街支行	东台市新街镇府前路北侧	0515-85751679
21	东台农商银行唐新路支行	东台市新街镇丰村桥(中心村)	0515-85765170
22	东台农商银行新东支行	东台市弢港镇新东社区小街	0515-85770456
23	东台农商银行许河支行	东台市许河镇富许路 72 号	0515-85639896
24	东台农商银行三仓支行	东台市三仓镇新仓东路 1 号	0515-85620858
25	东台农商银行七一桥支行	东台市三仓镇一仓村十四组	0515-85615757
26	东台农商银行新农支行	东台市弢港农场龙海西路	0515-85680017
27	东台农商银行新曹支行	东台市弢港镇新曹社区花舍小街	0515-85840031
28	东台农商银行八里支行	东台市弢港镇新曹社区八里小街	0515-85850347
29	东台农商银行曹丿支行	东台市头灶镇曹丿社区现曹华路(原曹华路 21 号)	0515-85811491
30	东台农商银行六灶支行	东台市头灶镇六灶社区富民路 10 号	0515-85830354
31	东台农商银行头灶支行	东台市头灶镇政府街中路 42 号	0515-85481039
32	东台农商银行四灶支行	东台市东台镇四灶社区四灶中路 70 号	0515-85460093
33	东台农商银行海丰支行	东台市东台镇海丰社区海堰中路 22 号	0515-85470018
34	东台农商银行弢港支行	东台市弢港镇通海路北侧	0515-85721153
35	东台农商银行东台支行	东台市望海东路 29 号圆融城市广场 9 号楼 101 室	0515-85220296
36	东台农商银行东亭支行	东台市望海西路 166 号	0515-85213639
37	东台农商银行金鑫支行	东台市鼓楼东路 15 号	0515-85233950
38	东台农商银行金海路支行	东台市金海西路 2 号东台国际大酒店商务裙楼一楼大厅	0515-89517299
39	东台农商银行红兰路支行	东台市鼓楼中路 150 号	0515-85275801

40	东台农商银行海道桥支行	东台市宁树路 252 号西湖花园北区 40 幢 8、9、10 号	0515-85212736
41	东台农商银行明星支行	东台市范公南路 199 号居然之家 1-1124、1125 号	0515-89515616
42	东台农商银行滨河路支行	东台市范公北路 19 号	0515-85315809
43	东台农商银行北海路支行	东台市北海西路 3 号市政务服务中心一楼大厅西侧	0515-68000689
44	东台农商银行站前路支行	东台市北海东路 8 号金阳广场 9 幢 104、105、106、107 室	0515-85275959

（三）员工情况

报告期末，本行正式在编员工共 581 人，其中，在岗员工 569 人，占比 97.93%；内退（含长期病休）等 12 人，占比 2.07%。退休员工 258 人。

本行正式在编员工中，中层管理人员 77 人，占比 13.25%；总行管理人员 75 人，占比 12.91%；研究生及以上学历员工 30 人，占比 5.16%；本科及以上学历员工 531 人，占比 91.39%。

第五节 公司治理情况

本行严格遵守《公司法》、《商业银行法》、《银行保险机构公司治理准则》等相关法律、法规，按照中国人民银行、国家金融监督管理总局等监管部门颁布的相关规章要求，结合本行实际，不断完善公司治理相关制度和组织架构建设。

一、股东与股东大会

报告期内，本行严格按照《章程》、《股东大会议事规则》的要求召集、召开股东大会，保证了股东对本行重大事项的知情权、参与权和表决权，确保所有股东享有平等地位，确保所有股东能够行使自己的权利。2024 年度，共计召开股东大会三次，具体如下：

2024年1月26日，本行在东台市东城大道10号东台农商银行三楼多功能厅召开了2024年第一次临时股东大会，登记参会的股东及代理人98位，其中，享有表决权股东及代理人98位，持有表决权股份64721.4888万股，占表决权股份总额的77.14%，符合法定要求。会议以记名投票方式，表决通过了《关于发行二级资本债的议案》《关于聘请会计事务所的议案》《关于修订董事会议事规则的议案》《关于修订股东大会议事规则的议案》等4项议案，并形成了相关决议。江苏一正律师事务所分别对2024年第一次临时股东大会的召集召开程序、表决程序、出席会议人员的资格、表决结果和会议通过的各项决议等事项的合法有效性进行现场见证，并分别出具了法律意见书。

2024年5月21日，本行在东台市东城大道10号东台农商银行三楼多功能厅召开了2023年度股东大会，登记参会的股东及代理人102位，其中，享有表决权股东及代理人102位，持有表决权股份

65070.8484万股，占表决权股份总额的77.57%，符合法定要求。会议以记名投票方式，表决通过了《关于2023年度董事会工作报告的议案》《关于2023年度三农金融服务情况报告的议案》《关于2023年度监事会工作报告的议案》《关于对董事会及董事、经营管理层及高级管理人员和监事会及监事2023年度履职评价情况报告的议案》《关于2023年度外部监事履职评价报告的议案》《关于2023年全面预算执行情况和2024年全面预算方案的议案》《关于2023年度利润分配和资本公积转增股本方案的议案》《关于2023年度董事薪酬结算方案的议案》《关于2023年度监事薪酬结算方案的议案》《关于2023年度关联交易管理制度执行情况与关联交易情况的议案》《关于通过2024-2026年战略发展规划的议案》《关于制定主要股东承诺管理制度的议案》《关于修订独立董事制度的议案》《关于变更注册资本的议案》《关于修订〈江苏东台农村商业银行股份有限公司章程〉的议案》等15项议案，并形成了相关决议。江苏一正律师事务所分别对2023年度股东大会程序的召集召开程序、表决程序、出席会议人员的资格、表决结果和会议通过的各项决议等事项的合法有效性进行现场见证，并分别出具了法律意见书。

2024年9月6日，本行在东台市东城大道10号东台农商银行三楼多功能厅召开了2024年第二次临时股东大会，登记参会的股东及代理人102位，其中，享有表决权股东及代理人98位，持有表决权股份69353.0503万股，占表决权股份总额的77.44%，符合法定要求。会议以记名投票方式，表决通过了《关于江苏东台农村商业银行股份有限公司第四届董事会工作报告的议案》《关于江苏东台农村商业银行股份有限公司第四届监事会工作报告的议案》《关于提名选举东台农商银行第五届董事会非职工董事候选人的议案》《关于提名选举东台农商银行第五届监事会非职工监事候选人的议案》《关于聘请2024年度会计事务所的议案》《关于修订董事会议事规则的议案》《关于修订公司章程的议案》等7项议案，并形成了相关决议。江苏一正律师事务所分别对2024年第二次临时股东大会的召集召开程序、表决程序、出席会议人员的资格、表决结果和会议通过的各项决议等事项的合法有效性进行现场见证，并分别出具了法律意见书。

二、董事与董事会

报告期末，本行董事会有9名董事，其中执行董事3名、股权董事2名、独立董事3名、职工董事1人。董事会下设有战略与三农金融服务委员会、风险管理与关联交易控制委员会、提名与薪酬委员会、审计委员会和消费者权益保护委员会。全体董事严格遵守有关规定和程序，恪尽职守，努力做到科学决策，确保本行遵守法律、法规、规章，切实保护股东的合法权益，关注和维护存款人和其他利益相关者的利益，有效履行受托职责。

报告期内共召开7次董事会会议，听取和审议财务预决算、利润分配等各类事项132项，形

成 80 项决议。董事会下设的 5 个专门委员会分工明确，权责分明，有效运作，5 个专门委员会报告期内共召开会议 12 次，审核议案、报告 63 项，形成专业意见及决议共 63 项，其中，战略与三农金融服务委员会召开会议 3 次，共听取并审议议案 20 项，形成专业意见 20 项；风险管理与关联交易控制委员会召开会议 3 次，共听取并审议议案 20 项，形成专业意见 20 项；审计委员会召开会议 2 次，共听取并审议议案 15 项，形成专业意见 15 项；提名与薪酬委员会召开会议 2 次，共听取并审议议案 4 项，形成专业意见 4 项；消费者权益保护委员会召开会议 2 次，共听取并审议议案 4 项，形成专业意见 4 项。

三、独立董事

报告期内，3 名独立董事参加了股东大会、董事会召开的全部会议和本行举行的重大活动，能够严格按照《公司法》、《银行保险机构公司治理准则》等有关法律、法规的规定及《公司章程》、《独立董事制度》的要求，恪尽职守，认真行使法律所赋予的权利，及时了解本行业务经营信息，全面关注本行发展状况，积极出席本行相关会议，认真审议董事会议案，审慎发表独立意见，有效保证了本行运营的合理性和公平性，切实维护了整体利益和全体股东尤其是中小股东的合法权益。同时，本行对于独立董事的工作也给予了大力支持，无妨碍独立董事独立性的情况发生。

报告期内，独立董事在董事会讨论事项时，能积极发表意见，并对重大关联交易的合法和公允性、利润分配、高级管理人员的聘任等事项发表书面意见，全年合计发表独立意见 24 次，充分发挥了独立董事的作用，促进了董事会决策的科学性和客观性。独立董事未对本年度的董事会报告和议案提出异议。

四、监事与监事会

报告期末，本行监事会有 5 名监事，其中股东监事 1 名、外部监事 2 名、职工监事 2 名；监事会下设监督委员会和提名委员会。全体监事在履行忠实义务、履行勤勉义务、履职专业性、履职独立性与道德水准、履职合规性等方面，均符合法律法规、监管规定和本行《章程》的规定。积极发挥监事会对本行合规、风险、内控制度建设和经营成果真实性的监督作用。报告期内，监事会共召开 5 次会议，审议报告和议案 47 项；监事会各专门委员会共召开会议 7 次，审核报告和议案 38 项。

本着对股东负责的精神，本行监事认真履行职责，对本行经营决策、财务活动、内部控制、风险管理以及董事、高级管理人员履行职责的合法合规性进行监督和评价。监事会对报告期内的监督事项无异议。

五、外部监事

报告期内，全体外部监事能够忠实勤勉尽职，参加了股东大会、监事会召开的全部会议和本行举行的重大活动，列席了董事会全部会议，积极参加各项调研活动，认真了解掌握与本行经营管理相关的法律法规和监管规定，持续提升履职能力和水平。按照《章程》规定，积极参与对本行董事会及董事、高级管理层及其组成人员履职情况的监督，在本行工作时间达到《章程》规定的要求。

六、经营管理层

本行经营管理层现设行长1名、副行长4名、行长助理1名。报告期内，经营管理层能够按照董事会决策部署，遵循诚信原则，审慎勤勉地在其职权范围内行使职权，坚守市场定位，聚焦主责主业，深化改革创新，突出支农支小，主动防控风险，积极争先创优，主动担当作为，较好地完成董事会下达的2024年度任务目标。经营管理层下设的资产负债管理委员会、信贷审查委员会、财务管理审查委员会、全面预算管理委员会、风险与内控管理委员会、金融创新管理委员会、信息科技管理委员会和物资采购（招标）委员会均能够主动积极履职，规范开展各项工作，保证经营管理各项工作高效协调运转。

七、信息披露与透明度

报告期内，本行严格按照法律、法规和本行《章程》以及信息披露制度的规定，真实、准确、完整、及时地披露有关信息，确保所有股东有平等的机会获得信息。

八、整体评价

报告期内，本行能够严格按照《公司法》、《商业银行法》、《银行保险机构公司治理准则》等法律法规及本行《章程》的规定，持续完善公司治理结构，优化公司治理运行机制。本行股东大会、董事会、监事会及高级管理层能够严格按照《章程》赋予的职责，依法独立运作，认真履行各自的权利、义务，确保决策机制、执行机制和监督机制的有效制衡与密切配合，努力实现各利益相关者的利益均衡化和最大化，促进本行业务持续稳健发展，努力保护存款人和股东合法权益，为客户、社会创造价值。

第六节 董事会报告

一、经营情况

2024 年，本行紧盯 2024-2026 新三年发展规划战略目标规划，在策应地方经济高质量发展过程中，推动各项业务稳步发展。

（一）报告期整体经营情况分析

截至 2024 年 12 月 31 日，本行资产总额 605.47 亿元，比年初增加 59.4 亿元，增幅 10.88%；负债总额 569.45 亿元，比年初增加 53.83 亿元，增幅 10.44%；所有者权益 36.02 亿元，比年初增加 5.57 亿元，增幅 18.31%；存款总额 509.06 亿元，比年初增加 42.32 亿元，增幅 9.07%；贷款总额（人行口径）370.53 亿元，比年初增加 27.47 亿元，增幅 8.01%；不良贷款余额 5.53 亿元，不良贷款率 1.5%；实现利润总额 3.37 亿元，实现净利润 2.38 亿元。按国家金融监督管理总局非现场监管报表口径计算，本行 12 月末资本充足率 14.17%，一级资本充足率 11.39%，核心一级资本充足率 11.39%，资产利润率 0.41%，资本利润率 7.15%，拨备覆盖率 254.08%，贷款拨备比 3.81%。

（二）报告期内主营业务收入构成及市场占有情况

1. 按业务种类划分收入构成

（单位：人民币万元、%）

业务种类	2024 年末		2023 年末	
	业务收入	占比	业务收入	占比
利息收入	126004.96	59.2	123752.60	60.45
金融机构往来收入	9812.67	4.61	9800.09	4.79
手续费及佣金收入	1323.34	0.62	1068.97	0.52
投资收益	69092.02	32.46	57242.87	27.96
其它业务	3799.84	1.79	11874.79	5.81
营业外收入	2813.04	1.32	970.46	0.47
合 计	212845.87	100	204709.78	100.00

2. 主要产品或服务市场占有情况

根据中国人民银行盐城中心支行统计数据，报告期末本行存贷款总额在本地金融机构中的市场份额与排名如下（人行口径）：

（单位：人民币亿元、%）

项目	2024 年末		2023 年末	
	总额	市场份额	总额	市场份额
存款	509.06	30.33	466.74	30.15
贷款	370.53	27.18	343.06	29.20

二、主要业务情况

(一) 报告期末存款结构分布情况

(单位：人民币万元、%)

类别	2024 年末		2023 年末	
	存款余额	占比	存款余额	占比
企业活期存款	464650.74	9.13	474169.97	10.16
企业定期存款	134449.56	2.64	64189.16	1.38
活期储蓄存款	662482.64	13.01	603481.59	12.93
定期储蓄存款	3745648.26	73.58	3421312.62	73.3
其他	83402.08	1.64	104285.14	2.23

(二) 前十大贷款客户情况

(单位：人民币万元、%)

序号	客户名称	2024 年末 贷款余额	占贷款 总额 比例	占资本 净额 比例
1	东台市中医院	13600	0.37	3.10
2	江苏久兴纸业有限公司	10026	0.27	2.28
3	东台市公路工程有限责任公司	9800	0.26	2.23
4	东台市金滩涂农场有限公司	9800	0.26	2.23
5	东台市城乡公共交通运输有限公司	9800	0.26	2.23
6	东台通达投资有限公司	9800	0.26	2.23
7	东台市黄海原种场有限公司	9800	0.26	2.23
8	东台市通运物流有限公司	9800	0.26	2.23
9	东台市正典汽车租赁服务有限公司	9800	0.26	2.23
10	东台黄海森林投资发展有限公司	9800	0.26	2.23

(三) 报告期末贷款主要行业分布情况

(单位：人民币万元、%)

行 业	2024 年末		2023 年末	
	贷款余额	占比	贷款余额	占比
农林牧渔业	296080.58	8.03	243844.34	7.15
采矿业	0	0	0.00	0.00
制造业	922512.02	25.03	813684.89	23.86
电力、燃气及水的生产和供应业	33320.31	0.9	24383.81	0.71
建筑业	357263.5	9.69	258052.81	7.57
批发和零售业	663905.03	18.02	624541.09	18.31
交通运输、仓储和邮政业	81578.43	2.21	73379.61	2.15
住宿和餐饮业	68574.19	1.86	54924.09	1.61
信息传输、计算机服务和软件业	1246.36	0.03	671.60	0.02
金融业	0	0	0.00	0.00

房地产业	6506.48	0.18	7848.87	0.23
租赁和商务服务业	57701.32	1.57	58536.79	1.72
科学研究和技术服务	635	0.02	0.00	0.00
水利、环境和公共设施管理业	42427.34	1.15	28354.00	0.83
居民服务和其他服务业	20274.38	0.55	11659.10	0.34
教育	3261.39	0.09	2651.00	0.08
卫生、社会工作	20208	0.55	21315.00	0.62
文化、体育和娱乐业	16657	0.45	12449.10	0.37
公共管理、社会保障和社会组织	0	0	0.00	0.00
国际组织	0	0	0.00	0.00
个人贷款(不含个人经营性贷款)	546115.13	14.82	611334.29	17.92
买断式转贴现	165025.58	4.48	177597.05	5.21
买断其他票据类资产	381969.21	10.37	385467.29	11.30
合 计	3685261.25	100.00	3410694.74	100.00

(四) 报告期末贷款担保方式结构

(单位: 人民币万元、%)

类别	2024 年末		2023 年末	
	贷款余额	占比	贷款余额	占比
信用贷款	758498.5	20.58	688793.95	20.2
保证贷款	865290.73	23.48	813754.51	23.86
抵押贷款	1227770.03	33.32	1212562.64	35.55
质押贷款	235840.45	6.4	130947.28	3.84
贴现	597861.54	16.22	564636.36	16.55
贷款和垫款总额	3685261.25	100	3410694.74	100

(五) 报告期末贷款五级分类情况

(单位: 人民币万元、%)

贷款类别	2024 年末		2023 年末	
	余额	占比	余额	占比
正常类	3545352.48	96.19	3278706.51	96.13
关注类	84629.83	2.30	75739.57	2.22
次级类	52149.72	1.42	50434.24	1.48
可疑类	942.91	0.03	2343.99	0.07
损失类	2186.31	0.06	3470.43	0.1
合 计	3685261.25	100	3410694.74	100

(六) 风险准备计提情况

(单位：人民币万元、%)

项 目	2024 年末		2023 年末	
	余额	占比	余额	占比
贷款损失准备	140451.58	84.44	123788.12	82.58
其中：正常类	0	0	0	0
关注类	85172.64	51.21	67539.46	45.06
次级类	52149.72	31.35	50434.24	33.64
可疑类	942.91	0.57	2343.99	1.56
损失类	2186.31	1.31	3470.43	2.32
抵债资产减值准备	11809.3	7.1	19214.82	12.82
其他	14060.48	8.46	6900.99	4.6
合 计	166321.36	100	149903.93	100

(七) 报告期末债券投资情况

报告期末，本行债券投资余额为 1642552 万元，较期初减少 69000 万元。其中：国债 532000 万元，较期初增加 229000 万元；金融债 320000 万元，较期初减少 105500 万元；企业债 91700 万元，较期初减少 85900 万元；地方政府债 698852 万元，较期初减少 106600 万元。

(八) 对外投资情况

(单位：人民币万元)

序号	被投资单位	初始投资成本	2024 年末	2023 年末
1	江苏省农村信用社联合社	60.00	60.00	60.00
2	江苏银行股份有限公司	15.88	15.88	15.88
合 计		75.88	75.88	75.88

(九) “三农”金融服务开展情况

一是聚焦政策导向，精耕支农支小“责任田”。充分利用地缘、人缘优势，围绕“点、线、面”三个维度，持续加大支农支小贷款投放力度，培育地方经济发展新动能。坚持助农为农，在“点”上做强。加大农户贷款投放，积极服务和推动农民转型生产经营模式，扩大生产经营规模。瞄准家庭农场、农民专业合作社、农业产业化龙头企业等新型农业经营主体，校准本行战略定位，近 3 年年均新增投放实体贷款达 30 亿元，有效减轻“三农”经营主体融资压力。坚持强链补链，在“线”上延伸。围绕农业新型产业化发展，做精做细产业链上各环节的金融服务。立足 18 个镇、

区资源禀赋特点，因地制宜支持打造特色产业发展格局，增强农村特色资源开发利用和可持续发展能力。全力支持农产品生产加工等，有效延伸地方农业产业链、价值链。坚持做小做散，在“面”上突破。坚持“做小客户、做大客群”，从战略层面推动业务转型、腾笼换鸟，有序压降 3000 万元及以上大额贷款规模占比，同步加大考核推动和资源倾斜力度，引导全行将信贷支持重心聚焦于 1000 万元以下普惠性小微企业以及 100 万元以下经营性贷款方面，全力以赴满足“融资需求散、担保措施弱”的小微客群金融需求。截至 2024 年末，涉农及小微企业贷款 336 亿元，全年增长 26 亿元，增幅 8.38%。普惠型农户和小微企业贷款 106 亿元，比年初上升 11 亿元，增幅 11.38%；100 万元以下经营性贷款余额 36 亿元，比年初上升 5 亿元，增幅 16.64%；普惠小微企业客户 811 户，比年初净增 168 户。

二是聚焦市场需求，下好普惠金融“先手棋”。深刻把握“助力经济回升向好”政策导向，全力以赴稳存量、拓增量、优变量，着力提升金融服务普惠性和政策支持覆盖面。注重以访促增，拓宽服务广度。定期完善全市小微企业、个体工商户营业执照信息，制定更新小微经营主体服务清单，开展“精准走访惠主体 量质并举促发展”劳动竞赛，配套“金融惠企”、“周六集中营销日”、专项产品营销月等专题活动。目前，全市平均每 6 户家庭就有 1 户为本行信贷客户，平均每 10 家小微企业就有 9 家与本行建立合作关系，全市 88 万居民平均获得本行 2 款金融产品服务支持。注重以优解忧，提升服务温度。主动引入省、市农担公司担保等资源，深化与人社局、农业农村局等部门战略合作，积极化解小微企业担保难题。主动回应市场需求，为企业提供贷前、贷中、贷后全流程贴心服务。细化贷款期限管理，提前制定每季到期贷款续授信计划，有效化解信贷客户续贷难题，2024 年累计为 380 多户企业提前办理续授信近百亿元，客户授用信保持稳定、无缝衔接。注重以新赋能，加快服务速度。深入开展做小做散专项赋能活动，上线运行普惠展业平台系统，创新推动“三台六岗”信贷模式转型，及时将各类涉农及小微等目标客户清单导入系统，构建完善“大数据+铁脚板+网格化”服务模式，实行“线下走访+线上办贷”服务方式，服务效率同比提高近 30%。2024 年仅通过线上系统营销客户达 6.34 万户，客户经理人均面访客户 435 户。

三是聚焦提质增效，打造乡村振兴“新引擎”。不断健全金融服务机制，提升普惠金融可获得性与服务质效。坚持党建引领，金融服务更加有力。系列化开展“书记镇长进支行 乡村振兴携手行”主题活动，实现 14 个建制镇结对共建全覆盖。班子成员牵头定期回访，持续跟进政府招商、财政资金、养老金融等服务配套，强化系统支撑、产品迭代，及时回应客户需求，并通过内外部信息共享、政银党员干部互通、银企党建与主责主业互补。坚持创新带领，信贷支持更加高效。

推广运用“微企易贷”等省级重点信贷产品，创办“乡村振兴贷”“普惠快贷”等支农支小专项产品，在用贷款产品达40余款。率先全省运用小微企业资金流信用信息平台发放贷款150万元，在全市发放首笔“水权贷”800万元、“农垦兴农贷”120万元。上线运用省版利率定价模型，更好落实减费让利，年末各项贷款平均收息率3.63%，比年初下降30BP，处于全省农商行最低水平。坚持战略率领，政策措施更加务实。

2025年，本行将围绕东台市委、市政府的各项决策部署和工作要求，深入贯彻落实小微企业融资协调机制要求，聚焦经济恢复增长形势下实体经济发展变化情况，持续加大对三农领域、乡村振兴重点项目的金融服务力度，助力实体经济更快实现恢复性增长，巩固提升财税贡献力度，努力做好东台人民的银行、政府的银行。

（十）不良贷款情况

截至2024年12月末，五级不良贷款余额5.53亿元，不良率1.50%，分别较年初减少0.097亿元、下降0.15个百分点。拨备覆盖率254.08%，比年初上升34.01个百分点。当年累计处置不良贷款5.06亿元，其中现金清收2.93亿元，核销2.134万元。

（十一）监管指标情况

对照监管部门确定的11项重点监管指标和9项一般监管指标，本行报告期末数据如下表：

项 目		主要指标	法定值	触发值参考值（2015）	监管部门与机构确 认触发值	年末值
重 点 指 标	资 本 状 况	资本充足率（BIII）	≥10.5%	11%（二级机构11.5%）	11.5%	14.17%
		一级资本充足率（BIII）	≥8.5%	9.0%	8.80%	11.39%
		核心一级资本充足率（BIII）	≥7.5%	8.0%	8.80%	11.39%
		杠杆率	≥4%	4.1%	4.10%	5.73%
	流 动 性	流动性比例	≥25%	27.0%	35.00%	109.73%
		存贷比	-	74.5%	74.50%	72.39%
	信 用 风 险	不良贷款率	≤5%	二级机构2.5%， 三级机构4%	4.20%	1.50%
		单一客户贷款集中度	≤10%	9.0%	9.00%	3.10%
		单一集团客户授信集中度	≤15%	14.0%	14.00%	13.83%
	拨	拨备覆盖率	≥150%	160.0%	155.00%	254.08%

	备 情 况	贷款拨备比	$\geq 2.5\%$	2.6%	3.00%	3.81%
一 般 指 标	信 用 风 险	全部关联度	$\leq 50\%$	40.0%	35.00%	1.61%
		关注类贷款占比		15.0%	15.00%	2.3%
		逾期 90 天以上贷款与不良贷款比例		100%	100.00%	53.48%
		当年新形成不良贷款率		2.0%	2.00%	0.89%
	流 动 性 风 险	月日均存贷比		75%	74.50%	69.66%
		流动性缺口率	$\geq -10\%$	-7%	-7.00%	-7.60%
		同业市场负债依存度		16%	16.00%	4.39%
	其 它	涉农贷款占比 (县域机构)		80%	80.00%	91.07%

（十二）第三支柱报告

附表 1.K 监管并表关键审慎监管指标

单位：人民币千元

		a
		2024 年 12 月 31 日
可用资本（数额）		
1	核心一级资本净额	3,529,066
2	一级资本净额	3,529,066
3	资本净额	4,387,844
风险加权资产数额		
4	风险加权资产	30,973,015
资本充足率		
5	核心一级资本充足率（%）	11.39
6	一级资本充足率（%）	11.39
7	资本充足率（%）	14.17
其他各级资本要求		
8	储备资本要求（%）	2.5
9	逆周期资本要求（%）	0
10	全球系统重要性银行或国内系统重要性银行附加资本要求（%）	
11	其他各级资本要求（%）（8+9+10）	2.5

12	满足最低资本要求后的可用核心一级资本净额占风险加权资产的比例（%）	5.39
杠杆率		
13	调整后表内外资产余额	60,546,615
14	杠杆率（%）	5.73
14a	杠杆率 a（%）	5.73
流动性覆盖率		
15	合格优质流动性资产	
16	现金净流出量	
17	流动性覆盖率（%）	
净稳定资金比例		
18	可用稳定资金合计	
19	所需稳定资金合计	
20	净稳定资金比例（%）	
流动性比例		
21	流动性比例（%）	109.73

附表 2. CC1:资本构成

单位：人民币千元

		a 数额	b 代码
核心一级资本			
1	实收资本和资本公积可计入部分	1,409,471	e+g
2	留存收益	1,760,247	
2a	盈余公积	253,315	h
2b	一般风险准备	1,269,478	i
2c	未分配利润	237,453	j
3	累计其他综合收益	377,364	
4	少数股东资本可计入部分	0	
5	扣除前的核心一级资本	3,547,082	
核心一级资本：扣除项			
6	审慎估值调整	0	
7	商誉（扣除递延负债）	0	a-c
8	其他无形资产（土地使用权除外）（扣除递延税负债）	18,016	b-d
9	依赖未来盈利的由经营亏损引起的净递延税资产	0	
10	对未按公允价值计量的项目进行套期形成的现金流储备	0	
11	损失准备缺口	0	

12	资产证券化销售利得	0	
13	自身信用风险变化导致其负债公允价值变化带来的未实现损益	0	
14	确定受益类的养老金资产净额（扣除递延税项负债）	0	
15	直接或间接持有本银行的股票	0	
16	银行间或银行与其他金融机构间通过协议相互持有的核心一级资本	0	
17	对未并表金融机构小额少数资本投资中的核心一级资本应扣除金额	0	
18	对未并表金融机构大额少数资本投资中的核心一级资本应扣除金额	0	
19	其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产中应扣除金额	0	
20	对未并表金融机构大额少数资本投资中的核心一级资本和其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产的未扣除部分超过核心一级资本 15%的应扣除金额	0	
21	其中：应在对金融机构大额少数资本投资中扣除的金额	0	
22	其中：应在其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产中扣除的金额	0	
23	其他应在核心一级资本中扣除的项目合计	0	
24	应从其他一级资本和二级资本中扣除的未扣缺口	0	
25	核心一级资本扣除项总和	18,016	
26	核心一级资本净额	3,529,066	
其他一级资本			
27	其他一级资本工具及其溢价	0	
28	其中：权益部分	0	
29	其中：负债部分	0	
30	少数股东资本可计入部分	0	
31	扣除前的其他一级资本	0	
其他一级资本：扣除项			
32	直接或间接持有本银行其他一级资本	0	
33	银行间或银行与其他金融机构间通过协议相互持有的其他一级资本	0	
34	对未并表金融机构小额少数资本投资中的其他一级资本应扣除金额	0	
35	对未并表金融机构大额少数资本投资中的其他一	0	

	级资本应扣除金额		
36	其他应在其他一级资本中扣除的项目合计	0	
37	应从二级资本中扣除的未知缺口	0	
38	其他一级资本扣除项总和	0	
39	其他一级资本净额	0	
40	一级资本净额	3, 529, 066	
二级资本			
41	二级资本工具及其溢价	499, 693	
42	少数股东资本可计入部分	0	
43	超额损失准备可计入部分	359, 086	
44	扣除前的二级资本	858, 779	
二级资本:扣除项			
45	直接或间接持有本银行的二级资本	0	
46	银行间或银行与其他金融机构间通过协议相互持有的二级资本投资及 TLAC 非资本债务工具投资	0	
47	对未并表金融机构小额少数资本投资中的二级资本应扣除金额	0	
47a	对未并表金融机构的小额投资中的 TLAC 非资本债务工具中应扣除金额（仅适用全球系统重要性银行）	0	
48	对未并表金融机构大额少数资本投资中的二级资本应扣除金额	0	
48a	对未并表金融机构大额投资中的 TLAC 非资本债务工具中应扣除金额（仅适用全球系统重要性银行）	0	
49	其他应在二级资本中扣除的项目合计	0	
50	二级资本扣除项总和	0	
51	二级资本净额	858, 779	
52	总资本净额	4, 387, 845	
53	风险加权资产	30, 973, 015	
资本充足率和其他各级资本要求			
54	核心一级资本充足率	11. 39%	
55	一级资本充足率	11. 39%	
56	资本充足率	14. 17%	
57	其他各级资本要求（%）	0	
58	其中：储备资本要求	0	
59	其中：逆周期资本要求	0	
60	其中：全球系统重要性银行或国内重要性银行附加资本要求	0	

61	满足最低资本要求后的可用核心一级资本净额占风险加权资产的比例（%）	5.39	
我国最低监管资本要求			
62	核心一级资本充足率	5	
63	一级资本充足率	6	
64	资本充足率	8	
门槛扣除项中未扣除部分			
65	对未并表金融机构的小额少数资本投资中的未扣除部分	0	
65a	对未并表金融机构的小额投资中的 TLAC 非资本债务工具中应扣除金额（仅适用全球系统重要性银行）		
66	对未并表金融机构的大额少数资本投资未扣除部分	0	
67	其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产（扣除递延税负债）	0	
可计入二级资本的超额损失准备的限额			
68	权重法下，实际计提的超额损失准备金额	981,769	
69	权重法下，可计入二级资本超额损失准备的数额	359,086	
70	内部评级法下，实际计提的超额损失准备金额		
71	内部评级法下，可计入二级资本超额损失准备的数额		

三、关联交易和重大关联交易情况

（一）关联方情况

1. 持本行5%及以上股份的股东（单位：万股）

关联方名称	2024-12-31		2023-12-31	
	股份份额	持股比例	股份份额	持股比例
江苏苏州农村商业银行股份有限公司	19624.82	18.07	18513.98	18.07
东台国泰投资有限公司	10485.08	9.65	9891.59	9.65

2. 其他关联方情况

关键管理人员（董事、监事、总行高级管理人员）或与关键管理人员关系密切的家庭成员，以及能够控制、共同控制或对本行施加重大影响的企业；本行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权人员及其配偶、父母、成年子女及兄弟姐妹。

（二）关联交易情况

2024年，本行新发生7笔重大关联交易，为苏州农商行、如皋农商行、启东农商行、射阳农商

行、张家港农商行、江都农商行、东台西溪文化传媒股份有限公司。

1. 重大关联交易

报告期内，本行发生与一个关联方之间单笔交易金额占本行上季末资本净额1%以上，或累计达到本行上季末资本净额5%以上的重大关联交易共7项，为：苏州农商行、如皋农商行、启东农商行、射阳农商行、张家港农商行、江都农商行各授信15000万元，占本行年末资本净额438784.43万元的3.42%；东台西溪文化传媒股份有限公司表内外授信合计4656万元，占本行年末资本净额438784.43万元的1.06%，属重大关联交易。

2. 一般关联交易

报告期内，本行发生与一个关联方之间单笔交易金额占本行资本净额1%以下，且该笔交易发生后本行与该关联方的交易余额占本行资本净额5%以下的一般关联交易。

清单如下：（单位：人民币万元、%）

排序	关联方名称	关联方类型	表内外授信合计	资本净额	占资本净额比例
1	张爱明	关联自然人	316.67	438784.43	0.0721698%
2	丁平	关联自然人	180.57	438784.43	0.0411523%
3	王进贵	关联自然人	170	438784.43	0.0387434%
4	杨凯	关联自然人	157.04	438784.43	0.0357898%
5	李华	关联自然人	116.18	438784.43	0.0264777%
6	郑振	关联自然人	116.07	438784.43	0.0264526%
7	许杨洋	关联自然人	112.08	438784.43	0.0255433%
8	仇新恺	关联自然人	98.47	438784.43	0.0224415%
9	余金杭	关联自然人	90.05	438784.43	0.0205226%
10	周思彤	关联自然人	80.85	438784.43	0.0184259%
11	周义根	关联自然人	80	438784.43	0.0182322%
12	戴小卫	关联自然人	79.7	438784.43	0.0181638%
13	朱荣荣	关联自然人	76.51	438784.43	0.0174368%
14	张文静	关联自然人	72.32	438784.43	0.0164819%
15	巴劲虎	关联自然人	69.84	438784.43	0.0159167%
16	丁正中	关联自然人	56	438784.43	0.0127625%
17	周伟	关联自然人	52.17	438784.43	0.0118897%

18	于竞钧	关联自然人	50.06	438784.43	0.0114088%
19	郭境	关联自然人	50	438784.43	0.0113951%
20	于东俊	关联自然人	49.67	438784.43	0.0113199%
21	李杰	关联自然人	35.5	438784.43	0.0080905%
22	樊贇	关联自然人	30.12	438784.43	0.0068644%
23	吴春胜	关联自然人	30	438784.43	0.0068371%
24	崔小凤	关联自然人	28.66	438784.43	0.0065317%
25	张章	关联自然人	27.44	438784.43	0.0062536%
26	陈林林	关联自然人	25.01	438784.43	0.0056998%
27	曹踏红	关联自然人	23.72	438784.43	0.0054058%
28	陈春	关联自然人	20.42	438784.43	0.0046538%
29	夏培培	关联自然人	20.3	438784.43	0.0046264%
30	王伟	关联自然人	20.17	438784.43	0.0045968%
31	许祥建	关联自然人	20	438784.43	0.0045580%
32	陈玲	关联自然人	15.1	438784.43	0.0034413%
33	于亚春	关联自然人	12.97	438784.43	0.0029559%
34	陈爱忠	关联自然人	9.96	438784.43	0.0022699%
35	宣忠华	关联自然人	2.77	438784.43	0.0006313%
36	顾国民	关联自然人	1.74	438784.43	0.0003966%
37	许强	关联自然人	0.26	438784.43	0.0000593%

截至2024年12月末，全部关联方表内外授信净额为97054.41万元，占资本净额438784.43万元的22.12%，其中关联法人授信7户，金额94656万元，其他均为关联自然人授信。报告期末，所有关联方贷款五级分类形态均在关注及以上。本行能够按季向国家金融监督管理总局盐城监管分局报送关联交易情况报告，年度会计报表附注中能够披露关联方和关联交易相关事项。

3. 关联交易定价政策

本行与关联方均在正常的商业条款下进行日常业务交易，交易以市场价格作为定价基础，交易公平合理，定价公允，不存在向关联方利益输送的情况，没有损害公司和中小股东的合法权益。

四、本行面临的各种风险及相应对策

2024年以来，在全面风险管理上，本行着力提升风险迎前管理与量化风控、重点领域风险识别与管控和数字化风控与系统应用三个方面能力。本行为行领导及信贷条线相关人员配置了机构

风险画像系统操作号，并辅导相关人员进行了学习使用；定期利用系统分析风险业务情况，返检高风险客户案例，定期形成系统应用报告；对省联社审计、巡察发现并纳入系统病例库的8个问题进行了整改和定期跟踪反馈。完成了省联社共享的19类隐患类贷款模型的部署应用，并在模型平台分享了2个自主创建的风险分析模型。将董事会审议后的风险偏好与限额指标纳入系统开展定期监测，确保信号处置时效性。深化客户风险预警信息运用，除强化风险预警信号处置时效外，定期生成客户风险预警信息清单，为制定“增持减退”方案提供决策依据。此外对于出现高风险预警信号的客户进行分层分类理，其中对于100万元-1000万元的客户，由风险管理部部门经理核实，1000万元-3000万元的客户，风险管理部部门经理须现场进行核实，对于3000万元以上的客户，须报送分管行长由其上门进行核实。本行定期进行风险定量考核指标的测算，按季对相关指标进行返检，分析本行各类风险指标管理总体情况、存在的问题和不足、改进措施及成效。2024年，本行各主要风险的管理情况如下：

（一）信用风险管理

一是组织开展各类风险排查。2024年，本行先后组织开展了部分重点业务风险排查、两次资产质量真实性排查、存量贷款全面风险排查、异地银社团贷款风险排查、住宅抵押类贷款风险调研、光伏行业企业风险排查、信贷分类异常信息排查、2012年以来信贷与资金业务核销情况专项排查、违规处置不良资产专项排查等多项排查，一户一策制定风险处置措施，逐户报送风险处置计划，确保做到风险底数清、处置措施明晰，有效防控化解潜在风险。二是开展涉房贷款压力测试。本行通过回测历史数据，开展在房价下跌10%、20%、30%情景下的个人涉房贷款压力测试工作，预判房价下跌对本行信贷资产质量与财务指标的影响程度，制定对不同风险程度客户的增持减退信贷政策、利率调整政策，以及考核管理、押品动态管理、财务抵补等策略，有效管控风险。三是确保风险指标得到有效控制。本行落实风险防控解决方案，定期组织经营单位开展不良贷款逐户过堂，明确全年不良贷款清收规划；排定65户重点不良贷款客户，明确由总行领导和信贷条线部门经理作为挂钩责任人，逐户拟定处置方案，定期组织召开重点不良贷款客户督查会，定期组织开展不良清收专项活动，强化过程督查管控，采取强力措施加大对新增逾期贷款处置、表内应收息催收等重点工作的督查力度。截至2024年12月末，本行不良贷款率为1.50%，较年初下降0.15个百分点。

（二）操作风险管理

2024年，本行制定了合规银行建设三年工作规划，成立以董事长为组长的领导小组，确保操作风险管理高位推动、责任到人、落实到位，同时完善考评机制，推动规范履职。在操作风险管

理上，本行一是紧跟监管重点、内控合规短板和屡查屡犯问题统筹规划全行风险排查，全年立项检查项目38个，已全部完成。二是根据监管部门、省联社等上级部门管理要求开展排查，先后开展了违规吸收存款排查、打击非法集资专项行动、预警疑点数据核查、“管贷吃贷”专项整治排查等排查活动，对排查发现的问题，及时对相关员工进行约谈、处罚，消除苗头性违规隐患。三是加强培训教育，一方面，做好对新入职员工案防知识、安全知识和柜面操作风险防范等集中岗前培训，引导新员工增强规矩意识规范服务行为，防范操作风险；另一方面召开全员警示教育大会，通报全省农商行系统典型案件，用身边事教育身边人，引导全员筑牢合规从业防线。四是及时梳理修订制度，下半年本行修订了转授权管理办法，制定了《操作风险管理办法》，进一步夯实了操作风险管理基础。五是积极参与省联社合规案防劳动技能竞赛，通过编写案例、设置剧情、拍摄视频、组织全体专兼合规员集中学习、选拔人员参赛等方式，营造积极向上的合规文化氛围。

（三）流动性风险管理

资产端，针对到期资产不足的情况，主要采取以下措施：一是鼓励支行投放一定量的短期贷款（如经营周转用途等）；二是利用差异化利率定价，降低月内到期票据贴现利率，引导增加当月到期贴现资产；三是每年下半年持续提示金融市场部配置票据到期期限集中在来年的1-2月份；四是提醒支行非必要不提前续转下月到期贷款。通过上述4项措施，保障足够的优质流动性资产，用以随时补充流动性。

负债端，适当拉长负债久期，提高负债稳定性。主要采取以下措施：一是岁末年初时点建议支行尽量避免开立通知存款；二是建议临时性存款以活期形式存放，以便尽早转存；三是首季吸储高峰期发行部分18个月的大额存单，对负债到期期限进行分流；四是根据需要调整同业负债久期，如年末视情况建议融入部分3个月以上同业负债、增加部分再贷款再贴现等等。

（四）市场风险管理

2024年末，本行债券久期较上年同期增加0.1527年，其中信用债久期较上年同期增加0.7579年，利率债久期较上年同期减少0.2262年。与此同时，本行加强了交易对手管理，审慎授信对象，强化久期管理，调优投资结构，防范债券估值损失风险。一是加强派驻风险经理管理和工作评价，制定岗位考核办法，优化业务运作流程，加大对公司业务、金融市场、不良资产等重点领域的风险管控；二是高等级与优质信用债券池的完善与确认。目前筛选的债券池还相对较宽，需要逐步压缩到可买入配置的空间以内，准备随时介入；三是完善对信用债类的投资交易流程，不仅仅是模型分析的引入，更要结合本行自身情况的丰富与完善，做到投前、投中、到期整体流程与风险

预防的优化。

（五）洗钱和恐怖融资风险管理

一是持续完善制度体系建设。本行对照省联社下发的《反洗钱工作管理办法》相关规定，对行内《反洗钱工作管理办法》及相关操作规程等制度办法进行了修订，明确反洗钱相关工作要求，夯实反洗钱基础管理。二是业务集中处理，提高案例分析质效。为落实人民银行和省联社关于反洗钱工作“专家做、集中做”的要求，2024年二季度起，本行陆续上收部分网点的可疑甄别任务至反洗钱中心集中处理，截至12月上旬，本行已上收所有网点的可疑甄别和数据补录任务，实现任务集中处理、风险集中监测，在释放一线人力资源的同时有效提升反洗钱工作质效。三是强化监测机制，做好异常客户管控。充分发挥反洗钱工作平台、反洗钱检查平台的作用，不断提升反洗钱监测分析能力和监测水平。2024年度，本行共报送重点可疑交易1份、一般可疑交易75份，主要涉嫌网络赌博、电信诈骗、出租出借账户等可疑交易类型，对报送可疑交易账户采取暂停非柜面交易等控制措施；调高客户风险等级110户，调整异常交易客户的分类评级，实现一户一策，动态管理。四是强化风险评估，开展2024年反洗钱自评估工作。四季度，本行运营管理部牵头开展了2024年反洗钱自评估工作，对本行各条线业务、产品、渠道进行梳理，确定评估清单，对照人行下发的300号文取数并分析，紧扣监管重点，配置适量的定量评估指标，选取适度的量化方法，充分梳理和反映本行存在的洗钱风险和反洗钱工作的不足，确保评估结果严谨可靠。

（六）信息科技风险管理

一是开展网点信息科技风险排查。本行信息科技部定期安排人员对机房进行排查，对机房的环境进行实地的巡检，对机房的办公设备的进行巡检，对机房个人信息保护的情况进行巡查。认真落实国家护网互联网设备管理要求，重点对网点开展互联网安全排查，对不符合要求的互联网设备进行关停收缴，同时对厅堂互联网管控策略进行调整优化，确保网点互联网安全稳定无事故。二是开展中心机房应急演练。完成机房应急演练，检验断电故障状态下灾备系统和应急预案可用性和有效性，确保突发故障时生产系统能够快速安全地切换到灾备设备，保障全行信息系统安全、平稳运行。对灾备机房的有效行进行验证，保证发生突发事件时，网点业务的连续性。三是做好员工数据安全教育。按照人行和省联社的安全要求以及网络安全宣传周的情况，做好全行员工的安全教育工作，发动员工进行客户的安全宣传工作；根据国家监管总局发布的数据安全管理办法，及时梳理行内数据安全体系文件，确保满足监管要求，同时加强信息科技部员工对数据安全体系的学习培训，对本行自建的系统进行梳理，保证数据安全。

（七）声誉风险管理

一是强化组织领导抓落实。坚持以“党委抓总、分管牵头、专人落实、各负其责”为原则，及时成立舆情应急处置领导小组，建立健全声誉风险管理架构，明确各条线部门工作职责，确保各司其职、尽职履职，形成“一级抓一级、层层抓落实”的工作格局。二是强化系统思维抓监测。落实行政办公室牵头抓好舆情管理，委托专业机构通过大数据监控平台“7*24”小时进行舆情监测。加强对员工的舆情教育，严格执行“日监测、季报告、年总结、重大舆情一事一报”工作制度，筑牢线下舆情监控网络，要求全员密切关注柜面业务、服务纠纷等引发的负面舆情，确保早发现、早报告、早研判、早处置。三是紧扣关键重点抓维稳。聚焦重点领域、重点时期、重点活动，分阶段、分重点做好舆情监测工作。认真落实各级党委政府、省联社以及监管要求，常态化落实好安全维稳工作要求，通过联防联控延长防控链条，通过细化工作压实防控责任，保持与地方政府部门及监管机构接访部门的沟通对接，确保第一时间获取群众、客户、员工信息，及时了解相关原因和存在问题。四是加强应急处置控风险。高度重视客户投诉管理，持续完善金融消费者权益保护机制，制定出台声誉风险应急处置预案。持续推进信访突出问题攻坚化解，坚持清前堵后的思路，继续开放信函、电话、传真、直接来访等信访接待工作渠道，保证相关问题得到有效回复。五是突出科学管理优服务。积极开展金融消费者权益保护等系列宣传活动，树立良好品牌形象，提升网点规范化服务水平，坚持硬件、软件双提升，持续改善客户体验，确保服务到位。六是注重营造良好舆论环境。围绕“讲好农商故事、传好农商声音、树好农商形象”的总体要求，积极组织全行收集金融服务地方经济社会发展的案例素材，通过线上线下、行内行外宣传渠道平台，传递主流声音，抓实意识形态，筑牢“思想高地”。

（八）外包风险管理

2024年，根据监管要求，本行人力资源部制定出台《外包风险管理办法》，明确外包风险管理的组织架构以及董事会、高级管理层、牵头管理部门、直接管理和使用部门、支持保障部门的不同职责，实行“谁用工、谁管理、谁负责”的管理要求，确保外包风险有章可循，有制可依。本行信息科技部、运营管理部、安全保卫部、行政办公室等直接管理和使用部门，根据外包业务需要制定了相应的外包业务管理制度、操作流程，同时强化外包活动的日常管理和风险状况的监督。

五、内控制度完整性、合理性和有效性说明

报告期内，本行深入贯彻监管部门和省联社年度工作意见，进一步夯实案件防控工作基础，扎实推动合规银行建设新三年规划“责任强化年”各项工作开展，在总体上保障了本行经营管理和各项业务的健康发展。

（一）基本情况

1. 内控制度完整性建设情况。一是构建全领域覆盖的内控体系。本行内控制度体系已实现对业务流程、信贷管理、风险管理、财务会计、信息技术、人力资源管理等各领域的全覆盖，确保各项业务活动均有章可循、有据可查。二是完善立体化的组织架构。本行建立了从总行到分支机构、从高级管理层到一线员工的多层级、立体化的内控制度架构，各层级职责权限界定清晰，确保内控措施得以有效实施且逐级深入。三是健全动态维护机制。紧跟法律法规的更新、监管政策的调整以及业务发展的实际需求，本行定期对内控制度进行审视、修订，以维护其时效性与适用性，确保内控制度能够灵活应对外部环境与内部需求的变化。截至 2024 年末，本行修订完善 114 个制度，其中新制定 26 个，新修订 88 个。通过制度废改立工作，为本行合规办理各项业务提供了制度依据。

2. 内控制度合理性建设情况。一是定期风险评估机制。本行定期对信用风险、市场风险、操作风险等各类风险进行评估，基于评估结果制定相应的风险控制措施。针对高风险领域和关键环节制定更为严格的控制措施，确保风险被及时识别、精确评估、有效监控与妥善应对。二是制度合规性审查。通过《规章制度合规审查管理办法》指定合规管理部对本行的业务管理、操作流程、新产品、新业务、新客户关系等内容进行合规审查，对相关管理措施和流程进行风险控制，确保本行经营管理目标、自身效益和社会效益得到实现。

3. 内控制度有效性建设情况。一是实施内外部监督相结合的机制。通过内部审计和合规检查等内部手段，定期对内控制度的执行情况进行全面审视和评估，还积极接受外部审计和监管机构的监督，及时发现内控制度中的漏洞和不足。对于在审计和检查中发现的问题，迅速响应，制定详细的整改措施，并跟踪落实，确保问题得到根本解决，形成闭环管理机制，有效防止类似问题再次发生。二是加强员工内控意识和技能培训。员工是内控制度执行的关键，因此，通过定期培训不断提升全员对内控制度的理解和遵守程度。培训内容涵盖内控制度原理、操作流程以及风险识别与应对等方面，确保员工能够全面掌握。同时，还将内控制度执行情况纳入员工绩效考核体系，对违反内控制度的行为进行严肃处理，以此强化员工的内控意识，确保制度得到有效执行。

（二）工作措施

1. 完善制度流程，规范操作标准。一是围绕监管部门及省联社工作要求，修订《普惠信贷业务尽职免责管理办法》《不良资产责任追究管理办法》，进一步完善普惠信贷业务风险管理机制和责任追究机制，推动形成“敢贷、愿贷、能贷、会贷”长效机制和信贷文化。二是依据外规变化，结合审计和合规检查发现问题，修订《合同管理制度》，进一步加强合同管理，防范合同风

险。三是修订《金融消费者权益保护工作管理办法》和《消费者投诉处理管理办法》，明确部门职责，进一步提高本行金融服务水平。四是牵头开展 2024 年度规章制度梳理及后评价工作，要求各职能部门对其负责范围内的规章制度进行全面梳理与修订，提升制度的有效性与适应性，降低风险发生的概率和影响。

2. 梳理授权权限，完善管控措施。一是根据董事会对行长室授权，2024 年 2 月份修订完善《2024 年业务转授权管理办法》，及时调整行长室对各层级转授权权限。二是根据 2024 年 9 月 6 日第五届董事会第一次会议审议并通过的《江苏东台农村商业银行股份有限公司董事会对行长授权书》的相关内容，再次修订《2024 年度转授权管理办法》，调整转授权期限，取消对消费金融直营中心负责人转授权（因组织架构调整），同时增加省联社对反洗钱工作管理要求，确保转授权管理的有效性和合规性。三是根据修订后的权限，及时签订业务转授权书，落实各层级转授权权限。

3. 强化员工培训教育，提高内部控制意识。一是设计并实施针对性的培训课程，涵盖内部控制理论、风险识别技巧、合规操作流程等内容，确保员工从理论到实践全面提升。同时，采用案例分析、角色扮演等互动教学方式，增强培训的吸引力和实效性。二是建立内部控制培训的长效机制，将培训纳入年度工作计划，定期举办，形成持续学习的氛围。同时，将内部控制意识的培养与考核挂钩，激励员工主动提升内部控制能力，形成良好的内部控制文化。三是畅通反馈通道，鼓励员工提出关于内部控制的改进建议和创新想法。对于有价值的建议，给予积极的反馈，让员工感受到自己在内部控制体系中的价值和作用。

六、董事会年度工作情况

报告期内，本行董事会严格遵守《公司法》等法律法规和监管部门的有关规定，严格执行“三重一大”决策制度实施办法，忠实履行本行《章程》所赋予的各项职责，认真执行股东大会的各项决议，围绕三年战略发展规划和年度重点任务积极开展各项工作，在外部比较复杂的经济形势和内部经营管理较为困难的情况下，注重把好改革发展的总方向，全体董事恪尽职守、勤勉尽责，以科学、严谨、审慎、客观的工作态度，积极参与公司各项重大事项的决策过程，努力维护公司及全体股东的合法权益，有力保障了公司全年各项工作目标的实现。

（一）公司治理情况

1. 关于制度建设

2024 年，本行坚持不断强化党的建设，充分发挥党组织的领导核心和政治核心作用，修订了公司章程，确保公司章程符合法律法规的最新规定。同时，结合最新监管规定和相关要求，制定了《江苏东台农村商业银行股份有限公司消费者权益保护工作指导意见》《江苏东台农村商业银

行股份有限公司主要股东履约评价管理办法》《江苏东台农村商业银行股份有限公司主要股东承诺管理制度》等 3 项制度,修订《江苏东台农村商业银行股份有限公司董事会议事规则》《江苏东台农村商业银行股份有限公司股东大会议事规则》《江苏东台农村商业银行股份有限公司信息披露制度》《江苏东台农村商业银行股份有限公司独立董事制度》《江苏东台农村商业银行股份有限公司董事会战略与三农金融服务委员会议事规则》《江苏东台农村商业银行股份有限公司董事会风险管理与关联交易控制委员会议事规则》《江苏东台农村商业银行股份有限公司董事会审计委员会议事规则》《江苏东台农村商业银行股份有限公司董事会提名与薪酬委员会议事规则》《江苏东台农村商业银行股份有限公司董事会消费者权益保护委员会议事规则》等 9 项制度。

2. 关于股东大会

2024 年 9 月 6 日,本行召开 1 次年度股东大会,审议通过 15 项报告议案。

2024 年 1 月 26 日、2024 年 9 月 6 日,本行召开 2 次临时股东大会,分别审议通过 4 项、7 项报告议案

2024 年度,董事会依法、公正、合理地安排股东大会的议程和议案,严格执行章程及股东大会议事规则的规定,确保股东大会能够对每个议案进行充分的讨论,切实维护了股东参与本行经营管理的权利和诉求。股东大会的决议得到认真执行与实施。

3. 关于董事会

2024 年,本行董事会共召开 7 次会议,共听取审议 132 项报告和议案。独立董事充分发挥自身职能,对相关事项发表独立意见 24 次。历次会议均严格执行公司章程及董事会议事规则的相关规定,重点关注战略发展规划、风险管理、合规案防、经营管理层履职、重大关联交易等,会议决议合法有效。

4. 关于各专门委员会

董事会设立战略与三农金融服务委员会、风险管理与关联交易控制委员会、审计委员会、提名与薪酬委员会、消费者权益保护委员会等 5 个专门委员会,各个专门委员会均制定了年度工作计划并定期召开会议,向董事会提供专业意见或根据董事会的授权就相关事项进行决策。2024 年,董事会下设专门委员会共召开 12 次会议,共听取审议 63 项报告议案。

(二) 战略规划管理情况

1. 战略目标规划及执行情况评估

董事会从战略目标、战略措施、环境改变、资源支持、战略执行等多个维度对战略管理和执行情况进行评估,建立常态化的战略执行能力和执行效果评估机制,通过评估进一步明确战略发

展方向、目标和措施，发现和弥补短板，推动提质增效和转型发展。

（1）发展目标

下沉服务重心，优化普惠格局。以“普惠”为根本，聚焦普惠金融和乡村振兴，不断加大支农支小普惠金融力度、拓展金融服务广度与深度、完善普惠贷款长效机制和激励约束机制，增强小微贷款服务的内生动力和金融供给能力，加强精准对接，谨守服务地方经济、服务小微企业、服务城乡居民的工作初心。

深挖创新动能，推动业务转型。积极推进公司、零售、金融市场等板块架构改革及业务流程优化，重塑客户经营体系，创新业务经营模式，着力推动发展方式从规模速度向质量效益转变。积极推动业务转型升级，持续创新数字化、网络化、智能化的金融产品和服务，充分释放发展活力。对外做强服务平台，对内做优流程管理，综合提升工作成效和市场竞争力。

夯实发展根基，强化风险管控。全面统筹安全与发展，始终牢牢保持风控的严密性与稳定性，以坚固的风控合规防线保障高质量发展。持续完善覆盖全机构、全流程、全产品、全员的风险管理体系，筑牢合规管理“三道防线”，确保资本实力保持稳健，资产质量稳中向好，品牌价值不断提升。

（2）质量目标

注重信贷投向，提高资产质量。密切关注宏观政策导向，深入研究产业政策变化，通过优化信贷投放，进一步提升金融服务实体经济能力。加大对先进制造业、科创、小微等重点领域的信贷支持力度，加大对乡村振兴、环境整治、农村水利建设等重点领域的资金投放力度。

注重绿色金融，提高服务效能。围绕乡村全面振兴，实现高质量发展目标，重点推进对绿色制造、绿色能源、绿色交通等重点领域的综合化金融服务，聚焦绿色金融特色产品创新，推动绿色金融发展体系、投融资绿色低碳转型的布局，推动排污权、林权等环境权益抵质押融资业务落地。

注重数字转型，提高创新能级。加快转变经营理念，以满足产业发展和客户需求为指引，以数字技术为驱动，以金融科技为媒介，构建多方参与的良性生态圈。加快推进线上赋能、线下引流及双线结合，促进数据互享、平台互通、信息互联。加快扩容产品矩阵，丰富金融场景。加快推进获客、产品、服务线上化、移动化、智能化，提高数智水平，实现提质增效。

（3）效益目标

深化降本增效，增强提质创利能力。一是科学调整业务规模、成本、期限，强化成本效益考核引导以及管理会计系统绩效应用，注重费用监督。二是全面盘活低效闲置资产，全力拓宽增收

渠道，通过出售、出租等形式，不断增收创利。三是加大对重要客群的营销，在服务“长尾客户”上下功夫，提升存量客户价值贡献度，将业务增长与结构优化有机结合起来。

拓宽服务渠道，打造多利润增长点。一是深化多元业务生态圈建设，着力提升金融服务的深度和广度，拓宽线上线下服务渠道，强化模式创新，细化内部管理。二是积极拓展代发工资、公积金归集、国际业务、票据业务和金融市场业务，提升服务能力。

践行普惠使命，统筹经济效益。一是坚守支农支小主责主业，精准对接地方金融需求，全面优化“三农”、小微企业、新市民金融服务。二是统筹好经济效益与社会效益“两本账”，既要落实减费让利政策要求，竭力帮助市场主体渡过难关，又要考虑综合成本，确保农商银行自身商业可持续，实现经济效益与社会效益的相对平衡。

（4）管理目标

推进党建共建，构建更具规范性的现代化治理体系。一是推动党的领导与法人治理有机融合，积极理顺全行党组织隶属关系，充分发挥党组织把方向、管大局、保落实的领导作用。二是规范股东大会、董事会、监事会和经营层的权责关系，推动形成定位清晰、权责对等、运行协调、制衡有效的法人治理结构，构建企业与客户、员工、股东、社会“五位一体”的事业共同体、利益共同体、命运共同体，实现共创价值、共赢未来。

完善人才规划，构建更具竞争力的企业化管理体制。一是加强对现代人力资源管理、财务管理等理念和工具的运用，切实增强管理的专业性、科学性，全面构建现代企业组织架构，持续提升精细化管理水平。二是革新激励约束机制，优化分层分类考核，建立更具导向性、差异化、精细化的考核机制，优化绩效考核体系，激发员工干事创业的主观能动性。

突出风控优先，构建更具预见性的风险量化管理体系。一是强化全面风险管理理念，推动从事后处置向事前预警、源头管控转变。坚持底线思维，牢固树立“合规优先”理念，加强内控合规管理，深化行业合规能力建设。二是着力完善金融安全防线和风险应急处置机制，加快安全管理数字化转型，实现对所有风险的一体化识别、评估和管理，积极防范交叉性金融风险。

2024年，在完成全行重点战略布局的基础上，针对条线重点工作，推进深化提升项目建设，确保战略目标符合本行的发展规划、文化理念和经营方向，符合本行的风险偏好和风险承受能力，保障战略目标的实现。

2. 执行 2024-2026 三年战略发展规划

报告期内，董事会结合当前宏观经济形势，认真执行本行 2024-2026 年战略发展规划，谋划战略远景定位，规划业务板块、管理支撑板块发展策略，坚持战略引领，加快发展转型，提高经

营效益。2024 年，秉持高质量发展理念，充分发挥领导班子科学决策、示范表率作用，团结带领全行聚焦新三年发展规划确定的“12355”战略，系统化实施“党建引领、零售转型、资产强行、普惠升级、本土战略”五大工程，合力推动经营管理工作稳健发展。截至 2024 年末，各项存款余额 509.06 亿元，比年初净增 42.32 亿元、增幅 9.07%；各项贷款余额 370.53 亿元，比年初净增 27.47 亿元、增幅 8.01%；五级不良贷款余额 5.53 亿元，不良率 1.5%，分别比年初下降 900 万元和 0.15 个百分点；拨备覆盖率 254.08%，比年初上升 34 个百分点；实现拨备前利润 7.31 亿元，同比净增 0.52 亿元、增幅 7.73%；金融增加值 10.40 亿元，同比净增 0.4 亿元，增幅 3.96%；人均金融增加值 176.56 万元，同比净增 9.84 万元，增幅 5.90%。每股净资产 3.32 元，较年初上升 0.35 元，增幅 11.62%。上半年省联社综合考核排名全省第 28 名，其中：高质量绩效评价全省第 29 名，治企兴企满意度评价全省第 14 名，党的建设成效评价全省第 15 名。顺利达成盐城市“五星级”企业创建标准。

一是战略指引更加明晰。紧紧围绕省联社党代会明确的“3741”战略部署，制定发布“2024 至 2026 年三年发展规划”，明确五大类共 44 项战略目标，努力以战略定力应对挑战，以确定性的持续深耕应对不确定性。围绕“做小客户、做大客群”，从战略层面推动业务转型、腾笼换鸟，加大考核推动和资源倾斜力度，引导全行将信贷支持重心聚焦于 1000 万元以下普惠性小微企业以及 100 万元以下经营性贷款方面，全力以赴满足“融资需求散、担保措施弱”的小微客群金融需求。至年末，涉农及小微企业贷款 335.67 亿元，比年初上升 25.95 亿元，增幅 8.38%。普惠型农户和小微企业贷款 106.46 亿元，比年初上升 10.87 亿元，增幅 11.38%；100 万元以下经营性贷款余额 35.68 亿元，比年初上升 5.09 亿元，增幅 16.64%；普惠小微企业客户 811 户，比年初净增 168 户。

二是业务结构更加优化。突出实体贷款主导地位，准确把握政策导向，深入了解市场需求，配套专项信贷产品，推动支持地方发展与实体贷款投放同轴共转。年末实体贷款 266.91 亿元，总量占比 72.03%，年内分别上升 24.75 亿元和 1.45%。科创企业首贷贴息贷款等省级信贷产品余额达 12.27 亿元。稳固组织资金增长态势，主动把握市场规律和阶段性揽储重点，统筹推进重点账户开户、重要资金招标、季节性收入资金代发和居民储蓄存款组织维护等工作。年内个人、对公存款分别增长 38.33 亿元、7.07 亿元。年末净息差 1.95%，比年初上升 5BP。调优金融市场资产配置，全年福费廷、债券、转贴现规模分别下降 0.92%、4.09%和 7.08%，直贴业务规模上升 11.83%，业务净收入 8.11 亿元，同比上升 1.19 亿元，增幅 17.25%。

三是价值导向更加鲜明。大力发展零售金融，促进传统业务与创新项目双轮驱动、主营业务

与场景渠道相互促进、长尾客户与重点产品有机结合，推动客群和产品规模优势向零售金融发展优势转化。零售金融专项考核连续三个季度位于全省前 10 名。一手建渠道、拓客户，网络支付客户全年增长 6.1 万户，增幅 18.7%；贷记卡收入全年增长 323.4 万元，增幅 29.3%。收单商户存款、贷款规模全年分别增长 15.2%和 14.6%；一手抓产品、促优化，收单业务手续费支出三年累计减少近 2000 万元，推动微信绑卡，借记卡短信费用支出每年减少 50 万元，三年累计下降 52.5%；ETC 通行费优惠支出当年减少 200 万元；优化贷记卡积分规则，当年减少支出 70 万元，降幅 70%。

四是精细化管理更加深入。坚持项目管理，梳理制定九大类 18 项年度重点工作，按照流程规范化、目标精细化、指标量值化要求，固化交办督办、双周督查机制，带动管理质量再上新台阶。推动模式转型，分布实施“三台六岗”信贷模式转型，7 月、9 月分别实现 44 家支行个人贷款、1000 万元以下公司贷款业务全覆盖；11 月份试点推进 1000 万元以上公司贷款模式转型。做优集中作业，综合通过率 98.72%，集中作业、集中授权两项通过率指标均居全省前 15 名。突出业财融合，强化系统运用，优化预算管理、利率管理、绩效管理、流动性风险管理，着力提升财务精细化管理水平。全年非生息资产规模下降 6055 万元，占比下降 0.36 个百分点。年末净收入费用率 36.8%，全年下降 1.03 个百分点。

五是内控合规更加牢固。落细落实全面风险管理，以系统观念健全管理体系，以底线思维防范化解重点领域风险，加强风险指标管控，排定 65 户重点不良贷款，全年压降 5808 万元。开展重点业务风险排查、资产质量真实性排查、涉房贷款压力测试和资金业务风险派驻。重点重抓资产质量，近一年准入首贷客户新形成不良率和逾欠息占比分别为 0.01%和 0.03%，均排名全省第 1 名；正常逾期欠息贷款占比 0.13%，排名全省第 3 名。全年清收处置表内外不良 5.78 亿元，压降瑕疵贷款余额及占比分别达 2430 万元和 0.16 个百分点。严管严抓合规案防，规划实施检查项目 38 个，检查发现问题 106 个，整改到位 104 个，整改率 98.11%；通过不良责任认定及各类检查对 1749 人次违规记分 670 分，罚款 74.06 万元。强化案防七项机制刚性执行，持续抓好员工异常行为管理。压紧压实安全生产，健全安防机制，提升安防水平，顺利实现全年安全经营无事故、无案件。

3. 监督经营管理目标责任落实情况

董事会根据本行中长期发展战略，分解制定经营管理层年度目标责任制及考核办法，定期听取经营管理工作报告，审议经营管理层目标责任完成情况及考核自评报告，开展经营状况评估。在对行长进行合理授权的同时，持续关注贷款投放、关联交易、信贷资产质量分类、全面预算、风险管理及合规案防等情况，监督高级管理层履行职责。

一是业务发展目标方面。本项共 3 项考核项目，细分为 6 个考核指标，基本分 30 分，自评得分 29.23 分。达成或超过目标的有 4 项，与目标有差距的有 2 项。从具体指标情况看，各项存款日均余额增长、各项贷款日均余额增长、公司类客户数增长、普惠类客户数增长等 4 项指标完成或超过目标。与目标任务略有差距的是活期存款月均占比提升、各项贷款余额增量增幅等 2 项指标。

二是普惠转型目标方面。本项共 2 项考核项目，细分为 11 个考核指标，基本分 20 分，自评得分 20 分。所有指标全部达成或超过目标。

三是合规风险目标方面。本项共 2 项考核项目，细分为 13 个考核指标，基本分 40 分，自评得分 40 分。所有指标全部达成或超过目标。2024 年以来，全行上下坚持风险控制不动摇、资产质量稳中向好。在同比上年少核销 2770.67 万元的情况下，本行 2024 年不良贷款实现双降，不良余额 5.53 亿元、比年初压降 900 万元，不良率 1.5%、比年初压降 0.15%。拨备覆盖率 254%，比年初净增 34 个百分点。

四是经营效益目标方面。本项共 2 项考核项目，细分为 4 个考核指标，基本分 10 分，自评得分 9.81 分。其中，达成或超过目标的有 3 项，与目标有差距的有 1 项。

五是综合管理。本项共 7 个考核指标，自评得分不扣分。

（三）投资者关系管理情况

在股权管理上坚决落实穿透原则，加强股东资质和入股资金来源审查，提高股权透明度。建立主要股东档案，定期审查股东财务报表，借助司法网站、企业征信系统、企业信息平台等查询企业相关信息，穿透识别股东关联关系，严格股东资质审核，特别是主要股东及其控股股东、实际控制人、关联方、一致行动人、最终受益人信息，对股东行为进行严格的监督管理，关注其经营管理情况是否对本行经营形成影响。同时加强股东日常管理与监测，对于有隐瞒关联关系、违背诚信等行为的股东，按照监管要求建立黑名单。

（四）消费者权益保护工作相关情况

2024 年，东台农商银行秉持“以客户为中心”的服务理念，扎实推进消费者权益保护体系建设和完善，不断推动消费者权益保护工作与业务发展、服务管理深度融合，现将具体情况汇报如下：

1. 完善机制建设，夯实保护基础。一是履行消保一把手责任制。本行在董事会下设消费者权益保护委员会，专门负责开展金融消费者权益保护工作。成立了由董事长为组长，行长、监事长、副行长任副组长，各相关部室负责人为组员的消费者权益保护工作领导小组。合规管理部为消费

者权益保护工作牵头部门,内设综合岗及法务岗,配置两名员工,具体负责消保工作组织实施。二是健全消保工作机制情况。强化消保导向,完善公司治理体系。将消费者权益保护纳入公司治理、经营发展战略和企业文化建设中,进一步健全消费者权益保障体系。界定消保职责,加强机制建设。明确各部门消费者权益保护工作职责,确保消费者权益保护工作的独立性、权威性和专业性,为高效推进消保工作奠定坚实基础。构建制度体系,细化管理措施。制定并实施了十一项消保专项管理制度,为全行员工提供工作指南和操作规范,有力推动消费者权益保护工作体系的持续完善。优化关键工作机制,确保政策落实。优化产品服务审查、投诉管理、金融知识宣传教育、信息披露、内部考核等关键工作机制。同时,密切关注监管政策的变化和市场需求的发展,确保各项产品和服务管理制度能够及时、准确地反映消费者权益保护工作的最新要求。

2. 强化宣传教育,提升金融素养。一是开展集中性普及活动。总行严格按照监管部门宣传活动要求,积极开展多种形式的金融宣教活动。3月份,本行结合监管部门的相关工作要求,组织开展了“3·15”金融消费者权益保护教育宣传活动,6月份,组织开展了2024年防范非法集资集中宣传活动和“普及金融知识万里行”宣传活动,9月份,开展“金融教育宣传月”活动等,各网点能够积极按照教育宣传活动方案开展宣传活动。通过高管讲消保、乡村大喇叭宣传等形式,创新宣传形式,针对农村地区开展教育宣传活动且产生了较好的宣传效果。二是开展常态化金融知识宣传。本行44家网点均在营业场所设立独立的、公益性金融知识宣传教育区,配备充足的教育宣传资源,能够自主开展线下公益金融知识宣传活动。“进农村”,利用网点众多、分布广泛的优势,走到田间地头、走进村民家中,以通俗易懂的方式普及基础金融知识,确保金融宣传教育的触角延伸至每一个角落,真正打通金融宣传教育的“最后一公里”。“进社区”,与社区紧密合作,共同举办金融知识集中宣传和专题讲座,重点讲解如何识别与防范非法集资等关键知识,提醒居民提高警惕,树立理性投资观念,科学评估风险、合理配置资产。“进校园”,向师生及家长普及“校园贷”、“套路贷”的危害,倡导理性消费和诚信借贷,呼吁老师、家长与银行携手,共同成为金融知识宣传的推动者和实践者。“进企业”,深入企业一线,通过发放宣传资料、剖析真实案例等方式,提醒企业员工增强风险防范意识和合规守法观念,切实保障企业职工的财产安全。“进商圈”,与超市等商业场所合作,运用实际案例向员工和消费者普及金融风险防范和金融诈骗识别知识,共同营造诚信、安全的金融环境。三是围绕“一老一少”精准宣传。针对不同年龄层群体的特性和需求,本行精心设计了一系列消费者权益保护宣传活动,尤其聚焦于“一老一少”两大关键群体。针对老年人群体,本行着重强调了适老化服务举措,如增设无障碍设施、提供一对一专属服务等,确保老年人能够便捷、安全地享受金融服务。同时,加大了对防范电信

诈骗、养老诈骗等知识的宣传力度，通过举办专题讲座、发放宣传手册、播放教育视频等形式，深入浅出地讲解诈骗手段及防范措施，增强老年人的防骗意识与自我保护能力。针对学生群体，本行则侧重于理性消费、网络安全和金融诈骗防范的教育。通过校园讲座、互动问答等活动，引导学生树立正确的消费观念，学会合理规划个人财务，避免盲目消费和冲动借贷。同时，本行也着重讲解了网络安全知识，提醒学生注意保护个人隐私，防范网络诈骗，确保个人信息安全。这一系列有针对性的宣传活动，增强了“一老一少”两大群体的金融安全意识。截至2024年12月底，总行线上线下宣传活动2000余次，宣传受众消费者15.6万人次左右，通过一系列普及金融知识宣传活动，提升了消费者金融素养，增强了消费者的风险防范意识和自我保护能力，更好地保护金融消费者的合法权益。

3. 增强合规意识，推进经营规范。一是着力深化审查全流程管控。将产品设计、定价、合同、营销作为消保审查的重点。一方面，将消保审查作为产品与服务的前置条件，贯穿于产品设计、定价、合同、营销等每一个关键环节，确保从源头把控消费者权益；另一方面，建立专项管控流程，明确审查责任主体，实现消保审查的制度化、规范化，为业务健康发展筑牢安全防线。二是着力强化适当性评估体系。围绕主动防范化解不适当销售风险，本行坚决执行产品服务提供前严格的风险评估、产品服务提供后定期线上线下渠道再评估，通过双重评估，确保产品推荐与消费者风险等级高度匹配，有效降低了不适当销售的风险。三是着力实化个人信息保护机制。积极构建严密的个人信息全员保护机制。从制度层面出发，制定了详尽的个人信息保护政策，要求所有员工签署保密承诺，并通过定期培训提升全员安全意识；从技术层面出发，采用数据加密、访问控制等业界领先的安全技术，全方位保障个人信息的安全存储与传输，防止任何未经授权的访问、泄露或滥用。四是持续推进销售行为可回溯工作。通过采用先进的技术手段，记录和保存销售过程中的关键环节，实现销售行为可回放，重要信息可查询，问题责任可确认。同时强化违规行为问责，推动诉求合理的问题解决到位、行为违规的处理到位。

4. 压实主体责任，推动纠纷就地化解。一是落实投诉制度机制。本行制定《江苏东台农村商业银行股份有限公司消费投诉处理管理办法》《江苏东台农村商业银行股份有限公司“消费投诉行长接待日”工作方案》《江苏东台农村商业银行股份有限公司重大事项报告制度》等制度进一步明确了内部沟通协调、信息共享、协同处理的投诉处理工作机制。本行投诉处理信息化系统健全，能在各类渠道公示投诉电话、邮箱等。2024年在出现消费者权益保护相关重大突发事件、重大群体性投诉及负面舆情时有效落实应急应对措施。通过江苏农商银行客服系统处理96008工单及投诉实现投诉处理全流程管理，通过系统及时反馈、报送消费者投诉处理情况。二是提高投诉

处理质量。各网点能够深挖投诉原因，改进服务措施，设立兼职金融消保专员，负责投诉事项受理，提升服务质量和协调沟通能力。2024年，本行共受理消费者投诉292件，消费者投诉反映问题得到了及时处理和解决。按投诉业务渠道分类。受理前台业务渠道241件，受理中后台业务渠道52件。前台业务渠道中，营业现场202件，自助机具22件，第三方渠道1件，电子渠道16件。按投诉业务类别分类。受理储蓄类业务投诉14件，贷款67件，银行卡105件，支付结算15件，债务催收73件，个人金融信息3件，其他中间业务3件，其他类投诉12件。按投诉原因分类。受理的消费者投诉：因服务态度及服务质量引起的投诉59件，因金融机构服务设施、设备、业务系统引起的投诉32件，因金融机构管理制度、业务规则与流程引起的投诉109件，因营销方式和手段引起的投诉5件，因消费者信息安全引起的投诉5件，因债务催收方式和手段引起的投诉81件，因定价收费引起的投诉1件。以上投诉大多在本地区，所有咨询、求助、投诉工单与信访都及时与客户沟通，有效解决客户贷款业务、存款业务、电子银行业务、服务设施与环境等相关诉求，积极有效助推银行健康良性发展。

（五）信息披露情况

根据法律法规和本行章程的相关规定，结合国家金融监督管理总局和证监会的监管要求，本行董事会及时做好定期和临时信息披露工作，确保信息披露内容的真实性、准确性、完整性和有效性。

七、履行社会责任情况

作为省级文明单位，本行始终以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，大力培育和践行社会主义核心价值观，积极履行社会责任，引导本行员工树立文明观念、形成文明风尚，传播金融正能量，不断擦亮“懂你金融”战略品牌，着力提升社会形象和社会地位。

（一）助力地方发展

1. 发展普惠金融

普惠金融量质提升。以“普惠”为根本，聚焦普惠金融和乡村振兴，不断加大支农支小普惠金融力度、拓展金融服务广度与深度、完善普惠贷款长效机制和激励约束机制，增强小微贷款服务的内生动力和金融供给能力，发挥“铁脚板+网格化+大数据”的综合服务优势，开展精准走访和上门送贷。截至十二月末，累计14个乡镇授信159514户农户授信136.57亿元，“普惠快贷”、“乡村振兴贷”“苏信贷”三款拳头产品新增获客5286户，贷款余额净增7.4亿元。

普惠领域成效显著。截至12月末，本行普惠领域贷款余额97.76亿元，较年初增加13.43亿元，增幅15.93%。

信贷结构逐步调优。截至12月末，本行单户100万元（含）以下个人经营性贷款余额35.68亿元，较年初净增5.09亿元，增幅16.64%。

2. 助力实体发展

在信贷支持方面，为满足中小企业“短、频、急”的资金需求特点，本行开展“三台六岗”信贷模式转型，构建“大数据+铁脚板+网格化”服务体系，将信贷业务平均办理时长从5天压缩至1天，显著提升企业的获贷效率。

在服务优化方面，本行不断拓宽服务广度，通过按季更新全市小微企业、个体工商户信息，常态化开展“金融惠企”等专项活动，实现金融服务精准触达；积极引入省、市担保公司担保资源，着力破解小微企业担保难题，2024年全年累计为368户企业提前办理续授信75亿元，确保客户授信无缝衔接；全省率先上线普惠展业平台系统，推动金融服务数字化转型。同时，严格落实小微企业融资协调机制，围绕“一增一减”要求，对小微企业需求进行摸排、清单推送、结果反馈、跟踪监测。

在政策优惠方面，本行积极响应国家政策导向，针对符合条件的企业给予贷款利率优惠，助力中小企业加大研发投入和技术创新。持续优化利率定价模型，2024年末各项贷款平均收息率3.63%，处于全省农商行较低水平。

3. 助力绿色金融

一是以许河、三仓等地区的现代农业示范园为基础，打造瓜果蔬菜类绿色支行；以弥港、新曹等地区的海水淡水养殖行业为基础打造养殖类绿色支行；以新街地区的救生衣、消防设备等特色产业为基础打造绿色制造碳中和支行；二是针对绿色宜居、绿色碳汇、绿色交通、绿色园区等方面，推出相应的特色金融产品，补齐短板；三是修订原有绿色贷款制度办法，明确尽职免责条款，打消营销人员的后顾之忧；四是加大绿色贷款营销的考核力度，尤其是本行未涉及绿色宜居、绿色碳汇、绿色交通、绿色园区等方面，制定专项考核办法，加大赏罚力度；五是优化绿色低碳贷款的办理流程，开辟绿色通道；六是继续出台各类绿色低碳的优惠利率政策，减轻客户负担，吸引客户前来本行办理绿色贷款，实现增量拓面。通过上述措施促进本行绿色金融稳步发展，积极服务兼具环境和社会效益的各类经济活动，更好助力污染防治攻坚，有序推进碳达峰、碳中和工作。

全面贯彻新发展理念，从战略高度推进绿色金融，加大对绿色、低碳、循环经济的支持，防范环境、社会和治理风险，提升自身的环境、社会和治理表现，各项工作有条不紊的推进，促进经济社会发展全面绿色转型。截至2024年末，本行发放绿色贷款65267.11万元，比年初净增

15342.47 万元。

（二）强化为民服务

1. 建设普惠金融服务站

通过持续的便民服务点建设推动金融资源向农村网格覆盖，将包括助农取款、转账汇款、代收代缴、残损币兑换、金融知识宣讲、反电信诈骗等一站式金融服务从“窗口”搬到“村口”，真正实现让客户“少跑腿”、服务更便捷。截至 2024 年 12 月末，建立覆盖全市 14 个镇区、240 个行政村的普惠金融服务点 312 家，累计发生各类支付交易笔数 89.98 万笔，交易总额为 8.94 亿元，其中取现 51.34 万笔，金额 4.62 亿元，转账汇款 11.64 万笔，金额 3.38 亿元，代理缴费 20.76 万笔，金额 4437.78 万元，消费 6.24 万笔，金额 4900.58 万元。

2. 提供移动支付服务

本行持续加大移动支付领域的投入与创新，致力于为客户提供更加便捷、安全的支付体验，支持多场景支付，并与主流平台合作推出快捷支付服务。通过立减金等优惠活动，用户数量和交易规模显著增长，客户满意度提升。截至 2024 年末，本行网络支付客户 44 万户，绑定网络支付产品 115 万个。

3. 提升运营服务效率

提升网点服务效率，重视客户意见。一是围绕网点布局、环境管理、服务流程、机具功能、大堂服务、柜面服务等方面的工作，通过线上和线下两个渠道面向广大客户征集服务建议。针对客户意见，拟定针对性解决方案，简化部分业务办理流程，加强厅堂管理，不断提高网点服务质效。丰富外拓服务内容，组建“小圆服务队”。“小圆服务队”秉持专业、精业、敬业的精神，开展数币知识、存款保险、反诈宣传、人民币知识等知识宣传类活动，开展激活社保卡、密码重置、上门换卡、定活通解约、上门开通数字人民币等便民服务活动，开展劳动节慰问、助农收瓜、公益理发、公益拍照等公益活动。2024 年“小圆服务队”共计开展外拓服务 166 次。

4. 强化反洗钱职责发挥

常态化开展反洗钱宣传，提升公众防范意识。通过微信公众号推文、公益短信提醒、厅堂折页视频宣传、跑马屏标语宣传、音箱广播宣传、外出走访宣传等多种方式开展宣传活动，提升公众反洗钱意识。

（三）切实履行责任

1. 支持社会公益慈善

坚持“饮水思源，回报社会”，积极履行社会责任，牢记金融为民初心。开展第十五届“圆

梦助学”活动，累计帮助各类优秀学子 301 人，累计助学金额 520 万元。积极开展“一日捐”“献血”活动，2024 年一次性向东台慈善基金会捐赠 67.6 万元，全年无偿赠血 22 人。

2. 关爱慰问留守儿童

开展“情暖六一，与爱同行”慰问困难留守儿童活动，与东台市妇联一起，购文具与书包，开展专题慰问活动，将真切的关爱和有效的帮扶，送到困境妇女儿童身边，为全市妇女儿童事业发展提供全方位的支持和服务，更好地为社会和谐发展贡献农商力量。

3. 参加社会志愿服务

积极参与镇区挂职，了解经济信息，做好政策宣导。组织开展“农商播新绿，正植当有我”植树节活动，践行绿色金融理念。组建突击队支持特色产业发展，针对蚕茧收购通宵不休、茧款发放多、蚕农金融服务需求集中的特点，在“收茧季”组织“党员突击队”服务蚕农。做好文明传播和窗口服务工作，在营业网点积极开展文明知识宣传、行为引导。利用基层网点 LED 电子显示屏发布宣传口号，在全市农村金融服务站张贴公益宣传海报，发放宣传折页，普及金融知识。通过微信公众号、微信视频号、抖音等宣传载体，拍摄和制作专题短视频，向社会公众开展反洗钱、防范电信诈骗等金融知识宣传。

4. 强化消费者权益维护

一是加强信息保护。制定《江苏东台农村商业银行股份有限公司客户身份识别和客户身份资料及交易记录保存管理办法》，办法具有很强的操作性，保证了合法、正当、存储客户信息，所有员工入职时均签订东台农商银行客户金融信息员工保密承诺书。通过个人信息保护机制的建设和执行，保障消费者在个人信息收集、存储、使用等过程中的信息安全。

二是完善投诉机制。各网点在营业场所醒目位置公示投诉方式和联系查询方式，制定完善的客户投诉管理办法，指定专门部门负责投诉处理。对监管部门转办的投诉，及时转发相关责任部门和支行，并加强与客户的沟通，约定解决时限。同时，对客户投诉问题进行分类分析，及时向相关部门反映，减少同类问题反复发生。

三是加强消保宣传。严格按照监管部门宣传活动要求，积极开展多种形式的金融宣教活动。3 月份，本行结合监管部门的相关工作要求，组织开展了“3·15”金融消费者权益保护教育宣传活动、2024 年防范非法集资集中宣传活动和“普及金融知识万里行”宣传活动。另外，本行建立了常态化宣传教育机制，在营业场所、官方微信、视频号等渠道设立独立的、公益性金融知识宣传教育区，并配备充足的教育宣传资源。主动开展线上线下公益性金融知识教育宣传活动，充分利用自有网点电子屏、网站、微信、app 等丰富渠道，拓展宣传范围。

八、利润分配及股份分红

根据本行第四届董事会第十一次会议审议形成了本行报告期内利润分配和资本公积转增股本方案：

（一）**利润分配**。经中天银会计师事务所审计，本行 2023 年度税后可供分配净利润为 215,479,138.12 元，按以下顺序及比例进行分配：1. 根据《中华人民共和国公司法》规定，提取法定盈余公积 21,547,913.81 元。2. 按 2023 年实现的税后可分配利润提取法定盈余公积后剩余部分提取一般准备 193,931,224.31 元。

（二）**资本公积转增股本**。以 2023 年 12 月 31 日的总股本 1,024,614,713 股为基数，以资本公积向全体股东每 10 股转增 0.6 股，合计转增 61,476,883 股，总股本增至 1,086,091,596 股。本次转增后留存的资本公积余额为 323,379,492.20 元，占转增前注册资本比例 31.56%，符合转增后留存的资本公积金不得少于转增前注册资本 25%的要求。

此方案已经本行 2023 年度股东大会（2024 年 5 月 21 日）审议通过，并报经省联社审核和国家金融监督管理总局盐城监管分局备案后实施。

九、2025 年经营计划

2025 年，本行将坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，认真学习宣传贯彻党的二十大精神，以省联社党代会“3741”规划为战略指引，以东台市委市政府“十四五”规划为行动指南，以持续发挥董事会决策核心地位，推动公司治理机制不断完善为重心，不断增强市场意识，有效识别防范潜在风险，进一步提升服务水平，全面提高核心竞争力，努力实现高质量发展。

规划全年各项存款增长 46 亿元，增速 9%以上，各项贷款增长 30 亿元，增速不低于 8%。新形成不良贷款控制于 2.7 亿元以内，有序压降瑕疵贷款，正常关注逾欠息贷款占比不超过 0.15%。加大风险贷款清收处置力度，持续压降表内外不良，现金清收表内外不良贷款 2.7 亿元，其中，表内不良贷款 0.8 亿元，表外不良贷款 1.9 亿元；年末不良贷款余额及占比控制在 5.6 亿元和 1.4%以内，拨备覆盖率超 280%。实现净利润 2.6 亿元，金融增加值实现不低于 10.4 亿元。实体贷款收息率不低于 3.82%，存款付息率控制于 1.52%以内。

第七节 监事会报告

2024 年，在省联社和本行党委的正确领导和支持下，监事会依据法律法规赋予的职责和本行章程的规定，积极适应新形势新变化，恪尽职守，勤勉尽责。按照年度工作计划安排，不断加强

基础建设，认真履行监督职责，努力提升监督水平，牢牢把握“监管不分管、到位不越位、揽责不揽权”基本原则，切实提升监督效率、提升治理水平、提升风控能力、提升服务质效。强化对董事会、高管层的履职监督，为推动全行战略转型落地和高质量发展、完善现代公司治理结构发挥了积极作用，维护了本行、股东、员工和其他利益相关者权益。现将 2024 年监事会主要工作情况报告如下：

一、对董事会和高级管理层及其成员履职、财务活动、内部控制、风险管理的监督情况

监事会坚持以履职监督与评价为抓手，持续打造覆盖全面、内容完整的监督体系。督促公司治理各有关主体忠实勤勉履职。聚焦监管关注的重点、瞄准经营管理的重要领域和关键环节，坚持以目标为导向全面落实监督职责，建立“日常监督、访谈、测评、沟通反馈、改进提升”的履职评价工作机制，实现履职评价可量化、可追溯。

（一）强化履职监督，促进勤勉尽责

一是完善履职档案加强日常监督。对每位被评价对象建立系统化的履职档案收集日常履职信息，将履职评价融入监事会日常监督，多渠道、多方面掌握公司治理各主体的履职情况。根据被评价人的职责范围，科学设置评价指标，差异化设置评价内容，评价维度日趋完善，更好激励相关主体履职尽责。

二是有效开展对董事会及其成员的履职监督。组织监事正常列席董事会会议，定期调阅相关会议记录、决议资料、董事履职档案并听取专题汇报，对董事会及专门委员会会议的召开、审议及表决程序的合法、合规性进行监督，对董事遵守相关法律法规和公司章程、执行股东大会决议和自身履职情况进行监督。重点对董事会及其成员在研究制定公司发展战略、决策部署重大事项的程序，以及在改善公司治理、加强战略管理和资本管理、强化风险防范和内部控制等方面采取的措施情况进行了关注和监督。

三是强化对高级管理层及其成员的履职监督。组织监事列席高级管理层会议，审阅内部控制、风险管理、专项审计和各类检查评估报告，听取专题汇报和开展检查调研活动，有效监督高级管理层及其成员落实股东大会及董事会决策、监事会决议和监管意见的情况；同时，对高级管理层开展内控管理、排查风险隐患、履行勤勉义务方面的情况开展评估，并提出意见或建议。

四是完善考核评价监督机制，把科学决策、经营绩效和风险防范作为考评重点，对董事、监事、高管履职期间经营管理、工作业绩、目标任务、勤政廉政等方面作出客观公正的评价，并对工作中存在的问题和不足提出意见建议。按照履职评价办法认真开展年度履职评价，通过资料分析、行为观察、调研检查、履职自评、互评和座谈访谈等方式从履行忠实义务、履行勤勉义务、

履职专业性、履职独立性与道德水准、履职合规性等五个维度进行客观评价。

（二）紧盯重点领域，深化监督层次

一是加强财务监督，关注财务决策及执行情况。对财务报告的编制和审议程序、内容格式等进行监督，并出具审核意见；对本行的薪酬管理制度实施情况和高级管理人员薪酬实施情况进行监督评估，把监督触角延伸到各个层面，及时对监督信息进行汇总整合，加强监督成果交流运用。

二是加强风险管理监督，关注全面风险管理情况。持续关注战略风险、信用风险、流动性风险、市场风险、操作风险、洗钱风险等重点风险的管理情况，定期听取风险管理报告。持续关注声誉风险管理情况。监督管理层持续优化风险管理流程，加强风险预警和应急处置能力，确保本行在风险可控的前提下稳健发展。

三是加强内控管理监督，切实提高风控能力。进一步加强对本行内控体系建设、合规案防管理等监督力度。充分调动全行的监督检查资源，形成多位一体的联动体系。监督董事会、高级管理层逐步完善内部控制体系，对内部控制的薄弱环节和不足之处，督促管理层及时整改完善。

二、监事会工作开展情况

（一）规范运作，认真履行职责

列席股东大会、董事会全部会议，及时掌握和了解本行经营状况和重大事项的发生，从程序上把握决策的合规合法，提高监督的实效性和有效性。组织监事会及其各专门委员会，严格按照议事规则规定的议事范围、议事程序、表决方式履行职责，认真审议议案，独立、专业、客观地发表监督意见。今年共组织召开监事会会议 5 次，审议议案 47 项，作出决议 47 项。监督委员会召开会议 4 次，审议议案 32 项。提名委员会召开会议 3 次，审议议案 6 项。

（二）夯实基础，提升履职能力

一是组织监事换届，优化成员结构。根据《公司法》《监事会工作指引》等法律法规和本行《章程》的规定，依法依规开展监事会换届工作，以监事会换届选举为契机，优化监事会成员构成，选派高校教授，金融学博士担任外部监事，选派了具有基层工作经验的同志担任职工监事，夯实履职基础，提升了监事履职专业能力，为监事会工作注入新的活力，增强组织协调和工作运行筹划能力，提升工作质效。

二是组织监事培训，提升履职能力。为帮助监事会成员更好地理解新《公司法》的核心要义，有效监督本行在优化公司治理、规范投融资行为及股东权利保护等方面的工作开展情况，组织监事会成员对新《公司法》进行集中培训解读，强化理论基础。下半年，组织监事会成员参加全省农商行董事监事培训班。通过培训，进一步增强监事履职能力水平。

三是加强沟通交流，提升业务素质。结合工作实际，监事会成员积极参加信贷、财务、法律、审计等方面的业务培训，加强反洗钱知识学习及合规业务知识学习，不断提升理论知识水平，把握工作主动权。找出自身工作存在的不足，明确努力的方向，同时学习其他农商行监事会好的经验和做法，进一步开阔工作思路，增长知识，提高能力。

（三）开展调研，拓宽履职方式

坚持调查研究、认真分析、提出建议、督促落实的工作方法，积极开展调研工作。以“坚守支农支小定位，打造核心竞争能力”为主题组织开展专题调研，通过发放调查问卷、实地走访支行、客户，组织条线部门座谈，全面了解本行支农支小工作中遇到的难点堵点，提出针对性工作建议，并形成书面调研报告，向董事会和经营管理层反馈，为决策层了解掌握实情、作出正确决策提供参考。

三、发表独立意见的情况

（一）利润分配情况。报告期内，年度利润分配方案是依据公司实际发展情况而制定，利润分配的顺序和股金红利分配标准，符合本行《章程》和全省农村商业银行 2023 年度会计决算工作的规定。方案兼顾了给予股东合理回报和保证公司保持稳定、长远发展，不存在损害公司和股东利益的情形。

（二）年度报告的编制和审核情况。本行 2023 年年度报告编制和审核程序符合法律、行政法规和监管规定，报告内容真实、准确、完整地反映了本行财务状况和经营成果。

第八节 重要事项

一、重大诉讼、仲裁事项

报告期内，本行无重大诉讼、仲裁事项。报告期内，发生一起涉及不良贷款清收处置的媒体舆情，后经与当事人和媒体平台充分沟通，舆情在第一时间得到妥善处置，未引发重大声誉风险及不良社会影响。

二、重大案件、重大差错、其他损失情况

报告期内，本行无重大案件、重大差错及其他重大损失情况。

三、重大合同履行情况

报告期内，本行各项业务合同履行情况正常，无重大合同纠纷发生。本行未发生重大托管、租赁、承包其他公司资产或其他公司托管、承包、租赁公司资产的事项。

报告期内，本行未开展对外担保业务。

报告期内，本行企业年金委托中国人民养老保险有限责任公司进行管理。

四、本行聘任会计师事务所情况

报告期内，本行聘请中天银会计师事务所有限责任公司江苏分所承担本行 2024 年度财务报告审计服务工作。

五、本行、本行董事会及高级管理人员接受处罚情况

报告期内，本行无相关处罚情况。

六、其他有必要让公众了解的重要信息

无。

第九节 财务会计报告及备查文件目录

一、审计报告

二、财务报表

三、《江苏东台农村商业银行股份有限公司章程》

江苏东台农村商业银行股份有限公司

年度财务报表审计报告

中天银苏审字[2025] 25 号

审计报告

中天银苏审字[2025] 25 号

江苏东台农村商业银行股份有限公司全体股东：

一、审计意见

我们审计了江苏东台农村商业银行股份有限公司（以下简称“贵行”）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，公允反映了贵行 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，我们独立于贵行，并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

三、其他信息

贵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，如果我们确定财务报表附注中披露的其他信



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

贵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，贵行管理层负责评估贵行的持续经营能力，并运用持续经营假设，除非管理层计划清算贵行、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督贵行的财务报告过程。

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，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，就可能导致对贵行持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报告使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致贵行不能持续经营。

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

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

北京中天银会计师事务所（特殊普通合伙）



中国·南京

中国注册会计师



中国注册会计师



2025 年 3 月 12 日

资产负债表

编制单位: 江苏东台农村商业银行股份有限公司

日期: 2024-12-31

单位: 人民币元

资产	行次	期末余额	上年年末余额	负债及所有者权益	行次	期末余额	上年年末余额
资产:				负 债:			
现金及存放中央银行款项	1	3,002,399,272.42	2,598,875,115.20	向中央银行借款	34	1,050,000,000.00	1,050,000,000.00
贵金属	2			联行存放款项	35		
存放联行款项	3			同业及其他金融机构存放款	36	14,753,515.37	19,947,258.35
存放同业款项	4	706,409,563.05	433,001,327.90	拆入资金	37		
拆出资金	5	500,145,205.47	39,961,775.00	交易性金融负债	38		
交易性金融资产	6	10,154,371.64	944,327,477.00	衍生金融负债	39		
衍生金融资产	7	0.00		卖出回购金融资产款	40	2,949,175,211.04	2,601,951,935.83
买入返售金融资产	8			吸收存款	41	52,067,422,185.12	47,612,837,473.79
应收款项类金融资产	9			应付职工薪酬	42	163,814,127.54	73,607,481.27
应收利息	10			应交税费	43	90,706,401.49	120,100,734.00
应收股利	11			应付利息	44		
其他应收款	12	107,236,995.28	84,137,967.69	应付股利	45	1,170,492.62	1,170,492.62
发放贷款和垫款	13	35,649,535,340.25	33,058,110,890.81	其他应付款	46	86,281,758.88	65,388,981.78
可供出售金融资产	14			预计负债	47	57,421.85	9,060,371.16
其他债权投资	15	12,866,794,896.45	9,330,442,685.45	应付债券	48	511,661,772.70	
持有至到期投资	16			租赁负债	49	8,915,338.03	7,190,836.22
债权投资	17	6,961,208,382.10	7,363,103,055.41	持有待售负债	50		
其他权益工具投资	18	758,800.00		递延所得税负债	51		
长期股权投资	19			其他负债	52		
投资性房地产	20			负债总计	53	3,069,105.23	2,540,750.80
固定资产	21	509,382,547.09	539,435,455.54	所有者权益:	54	56,947,027,329.87	51,563,796,332.82
在建工程	22	31,450,737.56	28,842,302.54	实收资本(股本)	55		
固定资产清理	23			其中: 法人股本	56	1,086,091,596.00	1,024,614,713.00
使用权资产	24	11,804,788.36	9,497,986.38	自然人股本	57	758,482,199.00	722,021,600.00
无形资产	25	40,551,482.27	42,641,385.17	其他股本	58	327,609,397.00	302,593,113.00
开发支出	26			资本公积	59	323,379,492.20	384,856,375.20
长期待摊费用	27	6,873,451.30	9,674,184.90	减: 库存股	60		
抵债资产	28			其他综合收益	61	432,114,256.59	112,084,388.07
持有待售资产	29			盈余公积	62	253,315,139.52	231,767,225.71
递延所得税资产	30	143,743,525.86	124,891,176.87	一般风险准备	63	1,269,478,400.44	1,075,547,176.13
待处理财产损益	31			未分配利润	64	237,452,961.97	215,366,572.36
其他资产	32	409,817.49	331,197.43	其他权益工具	65		
				所有者权益合计	66	3,601,831,846.72	3,044,236,450.47
资产总计	33	60,548,859,176.59	54,608,032,783.29	负债及所有者权益总计	67	60,548,859,176.59	54,608,032,783.29

理(董)事长:

处(科)长:

复核:

制表:

利润表

编制单位：江苏东台农村商业银行股份有限公司

2024年度

单位：人民币元

项目	行次	本年金额	上年金额	项目	行次	本年金额	上年金额
一、营业收入	1	1,133,943,973.21	1,101,634,015.24	(五) 其他业务成本	20		2,004.00
(一) 利息净收入	2	944,759,590.63	977,179,208.52	三、营业利润(亏损以“-”号填列)	21	310,944,308.49	355,520,441.89
利息收入	3	1,876,335,913.36	1,878,998,490.89	加：营业外收入	22	28,130,380.29	9,704,610.38
利息支出	4	931,576,322.73	901,819,282.37	减：营业外支出	23	2,047,907.56	4,602,699.27
(二) 手续费及佣金净收入	5	-21,572,767.59	-23,242,119.53	加：以前年度损益调整	24		
手续费及佣金收入	6	13,233,356.70	10,689,714.86	四、利润总额(亏损以“-”号填列)	25	337,026,781.22	360,622,383.00
手续费及佣金支出	7	34,806,124.29	33,931,834.39	减：所得税费用	26	99,461,253.49	145,143,214.88
(三) 投资收益(损失以“-”号填列)	8	172,760,527.75	28,957,173.97	五、净利润(亏损以“-”号填列)	27	237,565,527.73	215,479,168.12
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	9			(一) 持续经营净利润(净亏损以“-”号填列)	28		
(四) 公允价值变动收益(损失以“-”号填列)	10	22,620,912.54	3,672,947.19	(二) 终止经营净利润(净亏损以“-”号填列)	29		
(五) 汇兑收益(损失以“-”号填列)	11	233,356.01	676,766.87	六、其他综合收益的税后净额	30	330,029,868.52	53,193,304.07
(六) 资产处置收益(损失以“-”号填列)	12	3,032,834.87	89,899,436.23	(一) 其他债权投资公允价值变动	31	271,083,657.15	52,099,682.82
(七) 其他收益	13	8,167,733.71	20,270,041.50	(二) 其他债权投资信用减值准备	32	48,946,211.37	1,093,621.25
(八) 其他业务收入	14	3,941,785.29	4,220,560.49	(三) 金融资产重分类计入其他综合收益的金额	33		
二、营业支出	15	822,999,664.72	746,113,573.35	七、综合收益总额	34	557,595,396.25	268,672,412.19
(一) 税金及附加	16	11,510,521.22	11,308,074.85	八、每股收益：	35		
(二) 业务及管理费	17	417,374,018.56	416,725,023.19	(一) 基本每股收益	36		
(三) 资产减值损失	18	-		(二) 稀释每股收益	37		
(四) 信用减值损失	19	394,115,124.94	318,078,475.31				

理(董)事长：

处(科)长：

复核：

制表：

现金流量表

编制单位：江苏东台农村商业银行股份有限公司

2024年度

单位：人民币元

项目	行次	本年金额	上年金额	项目	行次	本年金额	上年金额
一、经营活动产生的现金流量：	1			购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	23	11,282,970.81	17,933,483.69
客户存款和同业存放款项净增加额	2	4,226,756,161.61	3,594,657,427.31	支付其他与投资活动有关的现金	24	-934,173,105.36	944,327,477.00
向中央银行借款净增加额	3		125,414,200.00	投资活动现金流出小计	25	43,279,504,157.18	16,192,089,092.96
向其他金融机构拆入资金净增加额	4			投资活动产生的现金流量净额	26	-1,925,076,983.21	-747,070,224.07
卖出回购金融资产净增加额	5	347,223,272.21	457,077,846.01	三、筹资活动产生的现金流量：	27		
收取利息、手续费及佣金的现金	6	1,946,559,133.83	1,907,856,009.08	吸收投资收到的现金	28		
收到其他与经营活动有关的现金	7	17,140,871.70	4,493,279.53	其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金	29		
经营活动现金流入小计	8	6,537,679,439.35	6,089,498,761.93	发行债券收到的现金	30	499,692,594.63	
客户贷款及垫款净增加额	9	2,809,299,413.22	3,705,110,376.97	收到其他与筹资活动有关的现金	31		
存放中央银行和同业款项净增加额	10	602,144,251.01	-10,788,739.41	筹资活动现金流入小计	32	499,692,594.63	
买入返售金融资产净增加额				偿还债务支付的现金	33		
支付利息、手续费及佣金的现金	11	731,778,465.22	981,035,787.89	分配股利、利润或偿付利息支付的现金	34		
支付职工工资以及为职工支付的现金	12	142,254,546.04	221,372,429.11	其中：子公司支付给少数股东的股利、利润	35		
支付的各项税费	13	171,595,003.96	141,818,255.69	支付其他与筹资活动有关的现金	36		
支付其他与经营活动有关的现金	14	119,722,373.05	158,879,555.23	筹资活动现金流出小计	37		
经营活动现金流出小计	15	4,576,794,052.50	5,197,427,665.48	筹资活动产生的现金流量净额	38	499,692,594.63	
经营活动产生的现金流量净额	16	1,960,885,386.85	348,599,555.57	四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	39	172,149.65	684,850.02
二、投资活动产生的现金流量：	17			五、现金及现金等价物净增加额	40	535,673,147.91	145,685,722.40
收回投资收到的现金	18	41,178,633,811.35	15,326,162,258.69	加：期初现金及现金等价物余额	41	862,595,276.05	716,909,553.65
取得投资收益收到的现金	19	172,760,527.75	28,957,173.97	六、期末现金及现金等价物余额	42	1,398,268,423.96	862,595,276.05
收到其他与投资活动有关的现金	20	3,032,834.87	89,899,436.23				
投资活动现金流入小计	21	41,354,427,173.97	15,445,018,868.89				
投资支付的现金	22	44,202,394,291.73	15,229,808,132.27				

理（董）事长：

处（科）长：

复核：

制表：

所有者权益变动表

编制单位:江苏永台农村商业银行股份有限公司

日期:2024年度

单位:人民币元

行次	项 目	本年金额						上年金额					
		实收资本 (或股本)	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	其他权益工具	所有者权益合计	实收资本 (或股本)	资本公积	其他综合收益	盈余公积
1	一、上年年末余额	1,024,614,713.00	384,856,375.20	112,084,388.07	231,767,225.71	1,075,547,176.13	215,479,138.12	3,044,349,016.23	975,823,536.00	433,647,552.20	58,891,084.00	212,216,906.27	2,775,676,574.04
2	加:会计政策变更												
3	前期差错更正												
4	其他												
5	二、本年年初余额	1,024,614,713.00	384,856,375.20	112,084,388.07	231,767,225.71	1,075,547,176.13	215,479,138.12	-112,565.76	3,044,236,450.47	975,823,536.00	433,647,552.20	58,891,084.00	2,775,676,574.04
6	三、本年增减变动金额(减少以“-”号填列)	61,476,883.00	-61,476,883.00	330,029,868.52	21,547,913.81	193,931,224.31	22,086,389.61	557,595,396.25	557,595,396.25	48,791,177.00	-48,791,177.00	19,550,319.44	268,672,442.19
7	(一)净利润						237,566,527.73	237,566,527.73	237,566,527.73				215,479,138.12
8	(二)其他综合收益			330,029,868.52			330,029,868.52	330,029,868.52	330,029,868.52			53,193,304.07	53,193,304.07
9	上述(一)和(二)小计						237,566,527.73	237,566,527.73	237,566,527.73			53,193,304.07	215,479,138.12
10	(三)所有者投入和减少资本												268,672,442.19
11	1.所有者投入资本												268,672,442.19
12	2.股份支付计入所有者权益的金额												
13	3.其他												
14	(四)利润分配												
15	1.提取盈余公积				21,547,913.81	193,931,224.31	-215,479,138.12					19,550,319.44	
16	2.提取一般风险准备				21,547,913.81		-21,547,913.81					19,550,319.44	
17	3.对所有者(或股本)的分配					193,931,224.31	-193,931,224.31						
18	4.其他												
19	(五)所有者权益内部结转	61,476,883.00	-61,476,883.00							48,791,177.00	-48,791,177.00		
20	1.资本公积转增资本(或股本)	61,476,883.00	-61,476,883.00							48,791,177.00	-48,791,177.00		
21	2.盈余公积转增资本(或股本)												
22	3.盈余公积弥补亏损												
23	4.一般风险准备弥补亏损												
24	5.其他												
25	四、本年年末余额	1,086,091,596.00	323,379,492.20	432,114,256.59	253,315,139.52	1,269,478,400.44	237,457,961.97	3,601,831,846.72	1,034,614,713.00	384,856,375.20	112,084,388.07	231,767,225.71	3,044,349,016.23

理(董)事长:

处(科)长:

复核:

制表:



江苏东台农村商业银行股份有限公司

2024 年度财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位以人民币元列示)

一、单位简介

江苏东台农村商业银行股份有限公司(以下简称“本行”)改制前为东台市农村信用合作联社, 2012 年 3 月 10 日经江苏盐城工商行政管理局变更, 领取企业法人营业执照, 注册号: 320981000003119; 2012 年 5 月 7 日经中国银行业监督管理委员会批准设立, 领取金融许可证, 证书号: B1319H332090001; 2024 年 6 月 27 日经盐城市政务服务管理办公室换发统一社会信用代码为 913209001425654533 的《营业执照》, 法定代表人: 费翔; 注册资本为 108,609.1596 万元; 注册地址为东台市东城大道 10 号。

本行的行业性质为金融业, 经营范围包括: 吸收公众存款; 发放短期、中期和长期贷款; 办理国内结算; 办理票据承兑与贴现; 代理发行、代理兑付、承销政府债券; 买卖政府债券、金融债券; 从事同业拆借; 从事银行卡业务; 代理收付款项; 提供保管箱服务; 经银行业监督管理机构批准的其他业务。许可项目: 外汇业务。

本行遵照《公司法》《商业银行法》等相关法律法规的规定设立了股东大会、董事会、监事会。董事会下设战略与三农金融服务委员会、风险管理与关联交易控制委员会、提名与薪酬委员会、审计委员会和消费者权益保护委员会; 监事会下设监督委员会和提名委员会; 本行下设董事会/党委办公室、监事会办公室、行政办公室、人力资源部、纪律监督室、党群工作部、审计部、网络金融部、计划财务部、普惠金融部、合规管理部、风险管理部、信贷管理部、授信管理部、运营管理部、金融市场部、信息科技部、安全保卫部、资产保全部、公司金融部、数字金融部等 21 个部门。下辖 1 家直属营业部、43 家支行。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, 截至 2024 年 12 月 31



日东台农商行拥有正式员工 581 名。

二、财务报表编制基础

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、修订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、遵行企业会计准则的声明

本行编制的财务会计报表和相关的财务会计报表附注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。

本行董事会、监事会及全体董事、监事、高级管理人员承诺，本行编制的财务会计报表不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，保证财务报告中的数据真实、准确、完整。

四、主要会计政策和会计估计

1. 会计年度

会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

2. 记账本位币

本行以人民币为记账本位币。本会计报表的编制金额单位为人民币元。

3. 现金及现金等价物

本行现金流量表之现金指库存现金以及可以随时用于支付的存款。现金流量表之现金等价物指持有期限短（一般是指从购买日起三个月内到期）、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资。

4. 记账基础和计价原则

会计核算以权责发生制为基础，除衍生金融工具、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及以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产以公允价值计量外，其他项目均以历史成本为计价原则。资产如果发生减值，则按照相关规定计提相应的减值



准备。

5. 外币折算

外币交易在初始确认时采用交易日即期汇率折算。于资产负债表日，外币货币性项目采用该日即期汇率折算为人民币，因该日的即期汇率与初始确认时或者前一资产负债表日即期汇率不同而产生的汇兑差额，除属于与购建符合资本化条件的资产相关的外币专门借款产生的汇兑差额按照借款费用资本化的原则处理外，均计入当期损益。以历史成本计量的外币非货币性项目仍以交易发生日的即期汇率折算，以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，折算后的汇兑差额，计入当期损益或确认为其他综合收益。

6. 金融工具

新金融工具准则要求将金融资产按照主体管理其的业务模式及其合同现金流量特征分为以摊余成本计量、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益及以公允价值计量且其变动计入损益三类；另外，权益工具投资应按公允价值计量且其变动计入损益，若初始不可撤销地选择在其他综合收益计量公允价值变动，则其他综合收益不会循环计入损益。

6.1 初始确认和计量

本行成为金融工具合同的一方时，即于买卖交易日，确认该项金融资产或金融负债。

本行初始确认金融资产或金融负债时，按照公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债，相关交易费用直接计入当期利润表；对于其他类别的金融资产或金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。金融资产或金融负债初始确认时的公允价值通常为交易价格。当金融资产或金融负债的公允价值与其交易价格存在差异，且公允价值依据相同资产或负债在活跃市场上的报价或者以仅使用可观察市场数据的估值技术确定时，本行将该差异确认为一项利得或损失。

6.2 金融工具的分类和后续计量



6.2.1 金融资产

本行按照管理金融资产的业务模式及金融资产的合同现金流量特征，将金融资产划分为以下三类：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。

业务模式

业务模式反映本行如何管理金融资产以产生现金流量，比如本行持有该项金融资产是仅为收取合同现金流量为目标，还是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。如果以上两种情况都不适用，那么该金融资产的业务模式为“其他”。业务模式在金融资产组合层面进行评估，并以按照合理预期会发生的情形为基础确定，考虑因素包括：以往如何收取该组资产的现金流、该组资产的业绩如何评估并上报给关键管理人员、风险如何评估和管理，以及业务管理人员获得报酬的方式等。

合同现金流量特征

合同现金流量特征的评估旨在识别合同现金流量是否仅为本金及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，本金金额可能因提前还款等原因在金融资产的存续期内发生变动；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。

(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：

管理该金融资产的业务模式是仅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，仅为本金及未偿付本金金额为基础的利息的支付。

本行按摊余成本对该类金融资产进行后续计量。摊余成本以该类金融资产的初始确认金额，扣除已偿还本金，加上或减去采用实际利率法将该初始确认金额与到期日金额之间进行摊销形成的累计摊销额，并扣



除累计计提的损失准备后确定。

(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：

管理该金融资产的业务模式是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，仅为本金及未偿付本金金额为基础的利息的支付。

本行按公允价值对该类金融资产进行后续计量，除按照实际利率法计算的利息收入、减值损失或利得和汇兑损益外，该等金融资产形成的利得或损失均计入“其他综合收益”。该等金融资产终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从所有者权益转出，计入利润表。该等金融资产的减值准备在其他综合收益中确认，相应减值损失或利得计入利润表，不调整其在资产负债表中列示的账面价值。

(3) 权益工具投资

在初始确认时，本行可以将非交易性权益工具投资不可撤销地指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。该项权益工具应满足《企业会计准则第 37 号—金融工具列报》对权益工具的定义。当该项权益工具投资终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从“其他综合收益”转出，计入所有者权益项目“未分配利润”。本行有权收取的该等权益工具产生的符合条件的股利计入利润表。该等权益工具投资无需确认减值损失。

(4) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

除分类为以摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产之外的金融资产，本行将其分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，包括交易性金融资产、指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和按照准则要求必须以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。



本行按公允价值对该类金融资产进行后续计量，相关利得或损失，除该金融资产属于套期关系的一部分外，均计入当期利润表；本行有权收取的本类别的权益工具产生的符合条件的股利也计入利润表。

当且仅当本行改变管理金融资产的业务模式时，本行对受影响的相关金融资产进行重分类。金融资产重分类，自其业务模式发生变更后的首个报告期间的第一天，采用未来适用法进行相关会计处理。

6.2.2 金融负债

除下列各项外，本行将金融负债划分为以摊余成本计量的金融负债，按摊余成本进行后续计量：

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，包括交易性金融负债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。

金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债。

财务担保合同和以低于市场利率贷款的贷款承诺。

本行对以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债按公允价值进行后续计量，除下述情形外，相关利得或损失均计入当期利润表：

该金融负债属于套期关系的一部分；

该金融负债被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，由本集团自身信用风险变动引起的其公允价值变动计入其他综合收益；终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从“其他综合收益”转出，计入所有者权益项目“未分配利润”。

所有金融负债均不得进行重分类。

6.2.3 交易性金融资产及金融负债

当满足下列条件之一时，本行将其分类为交易性金融资产或金融负债：

取得相关金融资产或承担相关金融负债的目的，主要是为了近期出售或回购；

相关金融资产或金融负债在初始确认时属于集中管理的可辨认金融



工具组合的一部分，且有客观证据表明近期实际存在短期获利模式；

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

6.2.4 指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产及金融负债

当满足下列条件之一时，本行可以在初始确认时将某项金融工具不可撤销地指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债：

该指定可以消除或明显减少由于该金融资产或金融负债的计量基础不同所导致的相关利得或损失在确认或计量方面不一致的情况；

本行风险管理或投资策略的正式书面文件已载明，对该金融负债组合或金融资产和金融负债组合以公允价值为基础进行管理、评价并向关键管理人员报告；

该金融负债为包含一种或多种嵌入式衍生工具的混合工具，除非嵌入式衍生工具不会对混合工具的现金流量产生重大改变，或者所嵌入的衍生工具明显不应当从相关混合工具中分拆。

6.3 财务担保合同及贷款承诺

财务担保合同要求提供者为合同持有人提供偿还保障，即在被担保人到期不能履行合同条款时，代为偿付合同持有人的损失。本行将财务担保合同提供给银行、金融机构和其他实体，为客户贷款、透支和取得其他银行额度提供保证。

财务担保合同在担保提供日按公允价值进行初始确认。在资产负债表日按合同的摊余价值和按预期信用损失模型所确定的减值准备金额孰高进行后续计量，与该合同相关负债的增加计入当期利润表。

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。

本行将财务担保合同和贷款承诺的减值准备列报在预计负债中。

6.4 公允价值的确定



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。存在活跃市场的金融资产或金融负债，本行将活跃市场中的现行出价或现行要价用于确定其公允价值。金融工具不存在活跃市场的，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、现金流量折现法和期权定价模型及被其他市场交易者普遍使用的估值技术等。

本行选择市场参与者普遍认同，且被以往市场实际交易价格验证具有可靠性的估值技术确定金融工具的公允价值。采用估值技术确定金融工具的公允价值时，本行尽可能使用市场参与者在金融工具定价时考虑的所有市场参数，并采用相同金融工具当前市场的可观察到的交易价格来测试估值技术的有效性。

6.5 金融工具的终止确认

当从金融资产获得现金流的权利已经到期，或在发生金融资产转移时，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。

当合同所指定的义务解除、撤销或届满时，本行终止确认该金融负债。

6.6 金融资产的减值计量

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

预期信用损失的计量

预期信用损失是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。信用损失是按照原实际利率折现的、根据合同应收的所有合同现金流量与预期收取的所有现金流量之间的差额，即全部现金短缺的现值。



根据金融工具自初始确认后信用风险的变化情况，区分三个阶段计算预期信用损失：

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

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

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

6.7 金融工具的抵销

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

7. 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。

8. 买入返售和卖出回购

买入返售是指本行按合同或协议约定，以一定的价格向交易对方买入贴现票据、一般公司债券、长期应收款及贷款，之后在合约约定的日期再按协议价格返售给对方的资金拆借业务。卖出回购是指本行按合同或协议约定，以一定的价格将贴现票据、一般公司债券、长期应收款及贷款卖给交易对方，之后在合约约定日期，再按协议价格购回的资金拆借业务。

买入返售和卖出回购按业务发生时实际支付或收到的金额初始确认，并记入“买入返售金融资产”或“卖出回购金融资产款”。“卖出回购金融资产款”项目下的相关债券、贷款、贴现票据及长期应收款，在合约期间视为向交易对手方提供的抵押资产，仍在本行资产相关科目中反映。



本行根据协议售出资产并承诺于未来某确定日期以固定金额或者出售金额加固定回报等方式进行回购的，已售出资产继续在资产负债表确认。出售资产所得款项，在资产负债表中列示为“卖出回购金融资产款”。售价与回购价之间的差额在协议期间内按实际利率法确认，计入利息支出。

本行根据协议购买资产并约定于未来某确定日期以固定金额或者购买金额加固定回报等方式返售的，所购资产不在资产负债表内予以确认。购入资产所支付的款项，在资产负债表中列示为“买入返售金融资产”。购入价格与返售价格之间的差额在协议期间内按实际利率法确认，计入利息收入。

9. 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联营企业和合营企业的长期股权投资采用权益法核算。

本行长期股权投资主要是对子公司的投资、对联营企业的投资和对合营企业的投资。公司对共同控制的判断依据是所有参与方或参与方组合集体控制该安排，并且该安排相关活动的政策必须经过这些集体控制该安排的参与方一致同意。

本行直接或通过子公司间接拥有被投资单位 20%（含）以上但低于 50% 的表决权时，通常认为对被投资单位具有重大影响。持有被投资单位 20% 以下表决权的，还需要综合考虑在被投资单位的董事会或类似权力机构中派有代表、或参与被投资单位财务和经营政策制定过程、或与被投资单位之间发生重要交易、或向被投资单位派出管理人员、或向被投资单位提供关键技术资料等事实和情况判断对被投资单位具有重大影响。

除通过企业合并取得的长期股权投资外，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；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；投



资者投入的长期股权投资，按照投资合同或协议约定的价值作为投资成本。公司对子公司投资采用成本法核算，对合营企业及联营企业投资采用权益法核算。

后续计量采用成本法核算的长期股权投资，在追加投资时，按照追加投资支付的成本额公允价值及发生的相关交易费用增加长期股权投资成本的账面价值。被投资单位宣告分派的现金股利或利润，按照应享有的金额确认为当期投资收益。

后续计量采用权益法核算的长期股权投资，随着被其他投资单位所有者权益的变动相应调整增加或减少长期股权投资的账面价值。其中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，按照公司的会计政策及会计期间，并抵销与联营企业及合营企业之间发生的内部交易损益按照持股比例计算归属于投资企业的部分，对被投资单位的净利润进行调整后确认。

处置长期股权投资，其账面价值与实际取得价款的差额，计入当期投资收益。采用权益法核算的长期股权投资，因被投资单位除净损益以外所有者权益的其他变动而计入所有者权益的，处置该项投资时将原计入所有者权益的部分按相应比例转入当期投资损益。

因处置部分股权投资等原因丧失了对被投资单位的共同控制或重大影响的，处置后的剩余股权改按其他权益工具投资核算，剩余股权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。

因处置部分长期股权投资丧失了对被投资单位控制的，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，处置股权账面价值和处置对价的差额计入投资收益，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，改按可供出售金融资产



的有关规定进行会计处理，处置股权账面价值和处置对价的差额计入投资收益，剩余股权在丧失控制之日的公允价值与账面价值间的差额计入当期投资损益。

10. 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	4.85%
机器、机械	3%	5	19.40%
电子设备	3%	3	32.33%
运输工具	3%	5	19.40%
其他固定资产	3%	5	19.40%

11. 无形资产

本行无形资产在取得时，按实际支付的价款和相关的其他支出作为成本入账。使用寿命有限的无形资产，在使用寿命内摊销；使用寿命不确定的无形资产不摊销，对于使用寿命不确定的无形资产无论是否存在减值迹象，至少于每年年底进行减值测试。

12. 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其他营业成本。抵债资产处置时，取得的处置收入大于抵债资产账面价值的差额计入营业外收入，取得处置收入小于抵债资产账面价值的差额计入营业外支出。

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。



13. 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。

14. 长期资产减值

固定资产、在建工程、使用寿命有限的无形资产及抵债资产等，于资产负债表日存在减值迹象的，本行对其进行减值测试。

上述资产减值损失一经确认，以后期间不予转回。

15. 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。

16. 收入确认

收入在相关的经济利益很可能流入本行且金额能够可靠计量，同时满足以下不同类型收入的其他确认条件时，予以确认。

16.1 利息收入

利息收入于产生时以确定的实际利率计量。在确定收益利率时，本行在考虑金融资产或金融负债所有合同条款的基础上预计未来现金流量，但不考虑未来信用损失，金融资产的利息收入根据让渡资金使用权的时间和实际或预计利率计入当期损益。利息收入包括折价或溢价的摊销，当实际利率与合同利率差异不大时，采用合同利率。

当一项金融资产或一组类似的金融资产确认减值损失后，确认利息收入所使用的利率为计量减值损失时对未来现金流进行贴现时使用的利率。

16.2 手续费和佣金收入



手续费和佣金收入在提供相关服务时，根据权责发生制的原则确认。

资产买卖、或参与第三方进行资产买卖交易（如购买客户贷款、证券，或出售业务）时产生的手续费于相关交易完成时确认。

17. 租赁

（一）经营租赁的会计处理方法

公司按资产的性质将用作经营租赁的资产包括在资产负债表的相关项目内。公司将发生的与经营租赁有关的初始直接费用资本化至租赁标的资产的成本，在租赁期内按照与租金收入相同的确认基础分期计入当期损益。在租赁期内各个期间，公司采用直线法将经营租赁的租赁收款额确认为租金收入。对于经营租赁资产中的固定资产，公司采用类似资产的折旧政策计提折旧；对于其他经营租赁资产，采用系统合理的方法进行摊销。公司取得的与经营租赁有关的未计入租赁收款额的可变租赁付款额，在实际发生时计入当期损益。

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

（二）融资租赁的会计处理方法

在租赁期开始日，公司按照租赁投资净额（未担保余值和租赁期开始日尚未收到的租赁收款额按照租赁内含利率折现的现值之和）确认应收融资租赁款，并终止确认融资租赁资产。在租赁期的各期间，公司按照固定的周期性利率计算并确认利息收入。公司取得的未纳入租赁投资净额计量的可变租赁付款额，如与资产的未来绩效或使用情况挂钩，在实际发生时计入当期损益。

融资租赁发生变更且同时符合下列条件的，公司将该变更作为一项单独租赁进行会计处理：①该变更通过增加一项或多项租赁资产的使用权而扩大了租赁范围；②增加的对价与租赁范围扩大部分的单独价格按该合同情况调整后的金额相当。

18. 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，冲减相关资产的账面价值或确认为递延收益。与资产相关的政府补助确认为递延收益的，在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入当期损益。相关资产在使用寿命结束前被出售、转让、报废或发生毁损的，将尚未分配的相关递延收益余额转入资产处置当期的损益。

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，并在确认相关费用或损失的期间，计入当期损益或冲减相关成本；用于补偿已经发生的相关费用或损失的，直接计入当期损益或冲减相关成本。

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

与企业日常活动相关的政府补助，按照经济业务实质，计入其他收益或冲减相关成本费用。与企业日常活动无关的政府补助，计入营业外收支。

19. 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。

19.1 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。



19.2 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。

20. 利润分配

按税后净利润不低于 10% 的比例提取法定盈余公积，按股东会及董事会决议进行红利分配及其他项目的利润分配。

21. 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。

22.担保合同

本行开具下列担保合同：银行承兑汇票和保函。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

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	应税收入	3%、5%、6%、13%
城市维护建设税	应交增值税额	7%
教育费附加（含地方）	应交增值税额	5%

2.税收优惠及批文

（1）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。

（2）根据《财政部 税务总局关于延长部分税收优惠政策执行期限的公告》（财政部 税务总局公告 2021 年第 6 号），下列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：

①财政部、国家税务总局《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）即：对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。

②根据财政部、国家税务总局《关于金融企业贷款损失准备金企业所得税税前扣除有关政策的公告》（财税〔2019〕86号），自 2019 年 1 月 1 日起至 2023 年 12 月 31 日，对金融企业发生的符合条件的贷款损失，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当年应纳税所得额时扣除。

（3）以下与本金融机构相关税收优惠政策执行至 2027 年 12 月 31 日：



①根据《财政部 税务总局关于支持小微企业融资有关税收政策的公告》（财税〔2023〕13号），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；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。公告所称小额贷款，是指单户授信小于100万元（含本数）的小型企业、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。

②根据《财政部 税务总局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》（财税〔2023〕16号），对金融机构向小型企业、微型企业和个体工商户发放小额贷款取得的不高于全国银行间同业拆借中心公布的贷款市场报价利率(LPR)150%(含本数)的单笔小额贷款取得的利息收入，免征增值税；通知所称小额贷款，是指单户授信小于1,000万元（含本数）的小型企业、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1,000万元（含本数）以下的贷款。

③根据《财政部 税务总局关于延续实施支持农村金融发展企业所得税政策的公告》（财税〔2023〕55号），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。本通知所称小额贷款，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。

④根据《财政部 税务总局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》（财税〔2023〕67号），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；公告所称小额贷款，是指单户授信小于100万元(含本数)的农户贷款;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。

六、会计政策和会计估计变更以及差错更正的说明

1. 本报告期主要会计政策是否变更：否
2. 本报告期主要会计估计是否变更：否



3. 本行 2024 年度前期更正事项:

序号	前期更正		科目	上年末余额	本年初余额
	项目	金额			
1	抵债资产变现返还	-112,565.76	存放同业款项	433,113,893.66	433,001,327.90
	权益影响合计	-112,565.76	未分配利润	215,479,138.12	215,366,572.36

七、会计报表主要项目注释

1. 现金及存放中央银行款项

项目	2024-12-31	2023-12-31
现金	405,398,259.50	217,976,495.44
存放中央银行款项:	2,597,001,012.92	2,380,898,619.76
其中: 法定存款准备金	2,560,003,830.02	2,326,498,739.00
超额存款准备金	32,874,182.90	45,284,880.76
缴存财政性存款	4,123,000.00	9,115,000.00
合计	3,002,399,272.42	2,598,875,115.20

注: 本行 2024 年 12 月 31 日人民币存款准备金缴存比率为 5%, 外币存款准备金缴存比率为 4%。

2. 存放同业款项

项目	2024-12-31	2023-12-31
存放银行同业款项	318,313,237.70	78,372,170.80
存放系统内款项	388,062,763.86	354,598,023.29
存放同业款项应收利息	33,561.49	31,133.81
合计	706,409,563.05	433,001,327.90

3. 拆出资金

项目	2024-12-31	2023-12-31
拆放系统内款项	500,000,000.00	40,000,000.00
拆出资金应收利息	145,205.47	
减: 拆出资金减值准备		38,225.00
合计	500,145,205.47	39,961,775.00

4. 交易性金融资产

项目	2024-12-31	2023-12-31
交易性国家债券		733,534,090.00
交易性地方政府债券		199,712,600.00
交易性同业存单	10,154,371.64	
交易性金融资产应收利息		11,080,787.00
合计	10,154,371.64	944,327,477.00

5. 其他应收款

项目	2024-12-31	2023-12-31
卡挂账	407,345.41	251,483.17
贷记卡费用	376,679.30	160,935.60
代垫诉讼费	9,756,222.84	9,361,875.79



应收预付款项	231,572.15	811,324.41
应收业主收款业务垫付款:	28,388,008.27	73,755,899.18
其中: POS 机款项	28,112,266.98	72,615,258.03
ETC 消费垫付款项	275,741.29	1,140,641.15
财政贴息款项	384,040.00	845,536.30
暂借款	43,454.23	63,070.48
应收延期支付工资委托投资款项	71,152,042.99	
即期期收款项		783,623.59
其他	1,497,630.09	3,104,219.17
小计	112,236,995.28	89,137,967.69
减: 坏账准备	5,000,000.00	5,000,000.00
合计	107,236,995.28	84,137,967.69

6. 发放贷款和垫款 (单位: 万元)

6.1 发放贷款和垫款按发放方式分布情况:

项目	2024-12-31	2023-12-31
个人贷款和垫款:		
农户贷款	894,425.29	922,631.00
非农户个人贷款	289,805.97	218,888.60
个人信用卡透支	34,945.35	40,827.18
其他		
小计	1,219,176.61	1,182,346.78
企业贷款和垫款:		
农村经济组织贷款	6,500.00	7,100.00
农村企业贷款	1,002,577.58	800,990.93
非农企业贷款	476,176.29	469,153.37
贸易融资	382,969.21	386,467.29
贴现面值	597,861.56	564,636.37
小计	2,466,084.64	2,228,347.96
各项贷款总额	3,685,261.25	3,410,694.74
加: 利息调整	-4,209.52	-5,022.75
加: 应计收利息	4,353.38	4,027.22
减: 贷款损失准备	140,451.58	123,788.12
加: 拆放境内非存款类同业款项	20,000.00	19,900.00
贷款和垫款账面价值	3,564,953.53	3,305,811.09

6.2 贷款及垫款按行业分布情况

行业分类	2024-12-31		2023-12-31	
	金额	比例%	金额	比例%
农、林、牧、渔业	296,080.58	8.03	243,844.34	7.15
采矿业				
制造业	922,512.02	25.04	813,684.90	23.86
电力、燃气及水的生产和供应业	33,320.31	0.90	24,383.81	0.71



行业分类	2024-12-31		2023-12-31	
	金额	比例%	金额	比例%
建筑业	357,263.50	9.69	258,052.81	7.57
批发和零售业	663,905.03	18.02	624,541.09	18.31
交通运输、仓储和邮政业	81,578.43	2.21	73,379.61	2.15
住宿和餐饮业	68,574.19	1.86	54,924.09	1.61
信息传输、计算机服务和软件业	1,246.36	0.03	671.60	0.02
金融业				
房地产业	6,506.48	0.18	7,848.87	0.23
租赁和商务服务业	57,701.32	1.57	58,536.79	1.72
科学研究、技术服务和地质勘查	635.00	0.02		
水利、环境和公共设施管理业	42,427.34	1.15	28,354.00	0.83
居民服务和其他服务业	20,274.38	0.55	11,659.10	0.34
教育	3,261.39	0.09	2,651.00	0.08
卫生、社会保障和社会福利业	20,208.00	0.55	21,315.00	0.62
文化、体育和娱乐业	16,657.00	0.45	12,449.10	0.37
公共管理和社会组织				
国际组织				
个人消费贷款	546,115.13	14.82	611,334.29	17.92
买断式转贴现	165,025.58	4.48	177,597.05	5.21
买断其他票据类资产	381,969.21	10.36	385,467.29	11.30
各项贷款总额	3,685,261.25	100.00	3,410,694.74	100.00
加：利息调整	-4,209.52		-5,022.75	
加：应计收利息	4,353.38		4,027.22	
减：贷款损失准备	140,451.58		123,788.12	
加：拆放境内非存款类同业款项	20,000.00		19,900.00	
贷款和垫款账面价值	3,564,953.53		3,305,811.09	



6.3 贷款和垫款按合同约定期限及担保方式分布情况

项目	2024-12-31				2023-12-31			
	1 年以内	1 年至 5 年	5 年以上	合计	1 年以内	1 年至 5 年	5 年以上	合计
信用贷款	148,339.41	227,685.51	504.36	376,529.28	110,294.27	191,258.32	1,050.55	302,603.14
保证贷款	309,893.45	434,811.77	119,585.51	864,290.73	305,010.62	441,591.30	67,202.59	813,804.51
抵押贷款	393,639.51	531,624.65	302,505.86	1,227,770.02	304,713.62	573,649.65	333,872.88	1,212,236.15
质押贷款	31,332.58	204,507.87		235,840.45	11,598.41	119,348.87		130,947.28
贸易融资	382,969.21			382,969.21	386,467.29			386,467.29
贴现	597,861.56			597,861.56	564,636.37			564,636.37
各项贷款总额	1,864,035.72	1,398,629.80	422,595.73	3,685,261.25	1,682,720.58	1,325,848.14	402,126.02	3,410,694.74
加：利息调整				-4,209.52				-5,022.75
加：应计收利息				4,353.38				4,027.22
减：贷款损失准备				140,451.58				123,788.12
加：拆放境内非存款类同业款项				20,000.00				19,900.00
贷款和垫款账面价值				3,564,953.53				3,305,811.09

6.4 逾期贷款账龄分析情况

项目	2024-12-31					2023-12-31				
	逾期 1 天至 90 天（含 90 天）	逾期 90 天至 360 天（含 360 天）	逾期 360 天以上	逾期 3 年以上	小计	逾期 1 天至 90 天（含 90 天）	逾期 90 天至 360 天（含 360 天）	逾期 360 天以上	逾期 3 年以上	小计
信用贷款	1,566.18	1,756.80	1,225.26	129.45	4,677.69	1,379.68	2,155.35	2,131.79	94.45	5,761.27
保证贷款	1,024.74	3,437.07	1,266.47	187.51	5,915.79	1,184.19	2,490.78	1,694.23	836.89	6,206.09
抵押贷款	1,161.22	12,657.94	8,451.95	448.28	22,719.39	3,045.94	6,323.03	9,870.00	1,181.21	20,420.18
质押贷款	4.50				4.50	0.18				0.18
合计	3,756.64	17,851.81	10,943.68	765.24	33,317.37	5,609.99	10,969.16	13,696.02	2,112.55	32,387.72

逾期贷款是指本金或利息逾期 1 天或以上的贷款。



6.5 贷款及垫款五级分类情况

项目	2024-12-31	占比%	2023-12-31	占比%
正常类	3,545,352.48	96.2	3,278,706.51	96.13
关注类	84,629.83	2.30	75,739.57	2.22
次级类	52,149.72	1.41	50,434.24	1.48
可疑类	942.91	0.03	2,343.99	0.07
损失类	2,186.31	0.06	3,470.43	0.10
合计	3,685,261.25	100.00	3,410,694.74	100.00

6.6 贷款损失准备

项目	2024-12-31	2023-12-31
年初余额	123,788.12	111,545.28
本年计提	32,252.93	30,760.93
本年核销	22,546.21	25,318.31
本年转入	6,956.74	6,800.22
年末余额	140,451.58	123,788.12

6.7 期末前十名单户及集团贷款客户情况

6.7.1 本行贷款前十户（单户）

6.7.1.1 本行 2023 年末贷款单户前十户

客户名称	行业	贷款余额	占贷款总额比例%	五级分类
东台市中医院	卫生	13,600.00	0.40	正常
江苏久兴纸业有限公司	制造业	10,033.00	0.29	关注
东台市城乡公共交通运输有限公司	交通运输业	9,800.00	0.29	正常
东台通达投资有限公司	商务服务业	9,800.00	0.29	正常
东台市黄海原种场有限公司	农业	9,800.00	0.29	正常
东台市公路工程有限责任公司	建筑业	9,800.00	0.29	正常
东台市正典汽车租赁服务有限公司	批发业	9,800.00	0.29	正常
东台市通运物流有限公司	道路运输业	9,800.00	0.29	正常
东台市金滩涂农场有限公司	农业	9,800.00	0.29	正常
东台黄海森林投资发展有限公司	商务服务业	9,800.00	0.29	正常
合计		102,033.00	3.01	

6.7.1.2 本行 2024 年末贷款单户前十户

客户名称	行业	贷款余额	占贷款总额比例%	五级分类
东台市中医院	卫生	13,600.00	0.37	正常
江苏久兴纸业有限公司	制造业	10,026.00	0.27	关注
东台市公路工程有限责任公司	建筑业	9,800.00	0.27	正常
东台市金滩涂农场有限公司	农业	9,800.00	0.27	正常
东台市城乡公共交通运输有限公司	交通运输业	9,800.00	0.27	正常
东台通达投资有限公司	商务服务业	9,800.00	0.27	正常
东台市黄海原种场有限公司	农业	9,800.00	0.27	正常
东台市通运物流有限公司	道路运输业	9,800.00	0.27	正常
东台市正典汽车租赁服务有限公司	批发业	9,800.00	0.27	正常
东台黄海森林投资发展有限公司	商务服务业	9,800.00	0.27	正常
合计		102,026.00	2.80	



6.7.2 本行贷款前十户（集团）

6.7.2.1 本行 2023 年末贷款集团客户前十户

集团客户名称	贷款余额	占贷款总额比例%
东台市莹之永建筑材料有限公司	28,800.00	0.84
东台英华机械实业有限公司	3,652.00	0.11
东台市西溪旅游文化景区投资发展有限公司	8,650.00	0.25
江苏威尔五金股份有限公司	5,300.00	0.16
江苏生辉光电科技有限公司	26,171.45	0.77
东台明星国际家居市场有限公司	7,952.89	0.23
江苏磊达股份有限公司	6,000.00	0.18
东台市康欣金属制品有限公司	5,595.00	0.16
江苏久兴纸业业有限公司	17,337.80	0.51
江苏捷士通射频系统有限公司	5,127.78	0.15
合计	114,586.92	3.36

6.7.2.2 本行 2024 年末贷款集团客户前十户

集团客户名称	贷款余额	占贷款总额比例%
东台市莹之永建筑材料有限公司	29,774.00	0.81
东台市西溪旅游文化景区投资发展有限公司	8,350.00	0.23
江苏生辉照明电器有限公司	25,956.95	0.70
江苏久兴纸业业有限公司	17,287.00	0.47
上海思恩电子技术(东台)有限公司	10,618.20	0.29
江苏华久特钢工具有限公司	13,009.00	0.35
东台黄海森林投资发展有限公司	19,800.00	0.54
东台市碧之源净水有限公司	8,950.00	0.24
东台市新川农场	19,600.00	0.53
东台东新农林发展有限公司	12,460.00	0.34
合计	165,805.15	4.50

6.8 期末前十大股东贷款情况

6.8.1 2023 年末前十大股东贷款情况

十大股东	行业	贷款余额	占贷款总额比例%	五级分类
建湖县银海仓储有限公司	仓储业	4,998.70	0.14	正常
江苏久兴纸业业有限公司	制造业	10,033.00	0.29	关注
东台市康欣金属制品有限公司	制造业	3,630.00	0.11	正常
江苏生辉光电科技有限公司	制造业	7,746.50	0.23	正常
合计		26,408.20	0.77	

6.8.2 2024 年末前十大股东贷款情况

十大股东	行业	贷款余额	占贷款总额比例%	五级分类
建湖县银海仓储有限公司	仓储业	4,998.66	0.14	正常
江苏久兴纸业业有限公司	制造业	10,026.00	0.27	关注
东台市康欣金属制品有限公司	制造业	3,529.00	0.10	正常
江苏生辉光电科技有限公司	制造业	7,577.00	0.21	正常
合计		26,130.66	0.72	



7. 其他债权投资

项目	2024-12-31	2023-12-31
国家债券	4,925,438,829.99	2,115,010,063.30
金融债券	10,130,830.00	150,494,550.00
政策性金融债券	2,550,011,390.00	3,092,831,409.07
企业债券	41,096,760.00	151,852,835.10
同业存单	2,261,865,860.00	149,224,659.62
地方政府债券	2,950,361,994.79	3,535,224,341.92
其他债权投资应收利息	127,889,231.67	135,804,826.44
合计	12,866,794,896.45	9,330,442,685.45
其中：公允价值变动	377,363,978.27	106,280,321.12

8. 债权投资

项目	2024-12-31	2023-12-31
国家债券	647,493,874.55	209,798,804.63
金融债券	349,982,687.49	745,000,000.00
政策性金融债券	341,580,172.91	345,301,390.46
企业债券	874,763,631.86	1,621,573,567.87
同业存单	526,001,776.46	
地方政府债券	4,219,487,444.37	4,367,743,685.49
债权投资应收利息	80,526,897.63	120,623,903.10
减：减值准备	78,628,103.17	46,938,296.14
合计	6,961,208,382.10	7,363,103,055.41

9. 其他权益工具投资

项目	2024-12-31	2023-12-31
省联社股权	600,000.00	600,000.00
江苏银行股权	158,800.00	158,800.00
合计	758,800.00	758,800.00

10. 固定资产

类别	2023-12-31	本期增加	本期减少	2024-12-31
(1) 固定资产原值				
房屋及建筑物	587,469,443.14		494,240.00	586,975,203.14
机器设备	11,418,571.03	330,973.00		11,749,544.03
电子设备	77,202,050.34	3,522,176.83	133,090.00	80,591,137.17
运输工具	4,710,283.49		326,900.00	4,383,383.49
其他固定资产	51,060,911.93	1,068,885.49	120,350.00	52,009,447.42
小计	731,861,259.93	4,922,035.32	1,074,580.00	735,708,715.25
(2) 累计折旧				
房屋及建筑物	109,766,397.01	15,050,370.98	480,392.82	124,336,375.17
机器设备	6,254,915.95	1,449,748.22		7,704,664.17
电子设备	59,726,780.93	9,232,628.23	108,832.95	68,850,576.21
运输工具	3,686,545.05	455,931.71	317,093.00	3,825,383.76
其他固定资产	12,991,165.45	8,733,199.33	115,195.93	21,609,168.85
小计	192,425,804.39	34,921,878.47	1,021,514.70	226,326,168.16
(3) 固定资产净值				
房屋及建筑物	477,703,046.13			462,638,827.97



类别	2023-12-31	本期增加	本期减少	2024-12-31
机器设备	5,163,655.08			4,044,879.86
电子设备	17,475,269.41			11,740,560.96
运输工具	1,023,738.44			557,999.73
其他固定资产	38,069,746.48			30,400,278.57
合计	539,435,455.54			509,382,547.09

11.在建工程

项目	2023-12-31	本期增加	本期减少			2024-12-31
			转入固定资产	转入无形资产	转入长期待摊费用	
房屋建筑工程	16,657,607.53	1,926,851.56			111,711.59	18,472,747.50
软件工程	3,746,400.00	1,643,975.00		1,343,800.00	900,000.00	3,146,575.00
其他	10,607,295.01	3,352,224.27	1,667,095.63		292,008.59	12,000,415.06
在建工程减值准备	2,169,000.00					2,169,000.00
合计	28,842,302.54	6,923,050.83	1,667,095.63	1,343,800.00	1,303,720.18	31,450,737.56

12.使用权资产

项目	2023-12-31	本年增加	本年减少	2024-12-31
房屋及建筑物原值	9,679,011.80	5,088,171.20		14,767,183.00
减：累计摊销	181,025.42	2,781,369.22		2,962,394.64
账面净值	9,497,986.38			11,804,788.36

13.无形资产

项目	2024-12-31	2023-12-31
土地使用权	24,892,931.76	24,892,931.76
软件使用权	23,625,088.00	23,080,488.00
其他	2,576,400.00	1,698,000.00
减：累计摊销	10,542,937.49	7,030,034.59
合计	40,551,482.27	42,641,385.17

14.长期待摊费用

项目	2023-12-31	本年增加	本年减少	2024-12-31
经营租赁改良等费用	9,674,184.90	2,329,500.47	5,130,234.07	6,873,451.30
合计	9,674,184.90	2,329,500.47	5,130,234.07	6,873,451.30

15.抵债资产

项目	2024-12-31	2023-12-31
抵债资产	118,093,024.23	192,148,161.34
减：抵债资产减值准备	118,093,024.23	192,148,161.34
抵债资产账面价值		

16.递延所得税资产

项目	2024-12-31		2023-12-31	
	可转回时间性差异	确认递延所得税	可转回时间性差异	确认递延所得税
贷款减值准备	365,172,980.28	91,293,245.07	303,862,184.48	75,965,546.12
其他减值准备	209,801,123.16	52,450,280.79	195,702,523.00	48,925,630.75



项目	2024-12-31		2023-12-31	
	可转回时间性差异	确认递延所得税	可转回时间性差异	确认递延所得税
合计	574,974,103.44	143,743,525.86	499,564,707.48	124,891,176.87

17.其他资产

项目	2024-12-31	2023-12-31
贷款应收利息	400,682.41	329,135.72
外汇汇兑差异	9,135.08	2,061.71
合计	409,817.49	331,197.43

18.资产减值准备明细

项目	2023-12-31	本年增加		本年减少		2024-12-31
		本年计提	本年转回	本年冲销	其他变化	
拆出资金坏账准备	38,225.00	-38,225.00				
其他应收款坏账准备	5,000,000.00	-9,018.60	9,018.60			5,000,000.00
贷款损失准备	1,237,881,223.84	322,529,303.45	69,567,357.85	225,462,111.70		1,404,515,773.44
债权投资减值准备	46,938,296.14	31,689,807.03				78,628,103.17
其他债权投资减值准备	5,804,066.95	8,946,211.37				54,750,278.32
抵债资产减值准备	192,148,161.34		-74,055,137.11			118,093,024.23
在建工程减值准备	2,169,000.00					2,169,000.00
表外风险资产信用损失准备	9,060,375.16	-9,002,953.31				57,421.85
合计	1,499,039,348.43	394,115,124.94	-4,478,760.66	225,462,111.70		1,663,213,601.01

19.向中央银行借款

项目	2024-12-31	2023-12-31
支农、支小再贷款等	1,050,000,000.00	1,050,000,000.00
合计	1,050,000,000.00	1,050,000,000.00

20.同业及其他金融机构存放款

项目	2024-12-31	2023-12-31
同业存放	14,751,820.54	19,943,675.68
应付同业存放款利息	1,694.83	3,582.67
合计	14,753,515.37	19,947,258.35

21.卖出回购金融资产款

项目	2024-12-31	2023-12-31
卖出回购质押式债券款	2,500,000,000.00	2,100,000,000.00
卖出回购票据款	449,965,138.23	503,007,115.03
卖出回购金融资产利息调整	-789,927.19	-1,055,176.20
合计	2,949,175,211.04	2,601,951,938.83

22.吸收存款

项目	2024-12-31	2023-12-31
单位活期存款	4,647,304,383.48	4,741,699,671.55
单位定期存款	1,344,495,627.04	641,891,627.62
个人活期存款	537,947,097.44	572,991,823.86



项目	2024-12-31	2023-12-31
个人定期存款		
银行卡存款	37,456,482,558.96	34,213,126,184.52
应解汇款	6,086,879,279.17	5,461,824,074.67
汇出汇款	5,927,525.05	25,329,836.25
保证金存款	282,588.40	230,336.39
应付存款利息	827,013,700.13	1,017,291,188.06
合计	1,161,089,425.45	938,452,736.87
	52,067,422,185.12	47,612,837,479.79

23. 应付职工薪酬

项目	2023-12-31	本年增加	本年减少	2024-12-31
短期薪酬	54,588,541.91	198,284,192.14	180,486,111.21	72,386,622.84
离职后福利-设定提存计划	11,017,000.31	29,945,698.17	29,678,113.72	11,284,584.76
其他长期职工薪酬	8,001,939.05	109,950,489.73	37,809,508.84	80,142,919.94
合计	73,607,481.27	338,180,380.04	247,973,733.77	163,814,127.54

23.1 短期薪酬

项目	2023-12-31	本年增加	本年减少	2024-12-31
工资、奖金、津贴和补贴	47,529,725.98	139,610,113.77	124,294,831.74	62,845,008.01
职工福利费		19,040,647.04	19,040,647.04	
社会保险费	7,021,571.53	17,576,112.48	15,576,112.48	9,021,571.53
其中：医疗保险费	7,021,571.53	16,307,639.11	14,307,639.11	9,021,571.53
工伤保险费		229,760.51	229,760.51	
生育保险费		1,038,712.86	1,038,712.86	
住房公积金	37,244.40	17,467,187.00	17,461,476.23	42,955.17
工会经费和职工教育经费		4,590,131.85	4,113,043.72	477,088.13
短期带薪缺勤				
短期利润分享计划				
其他短期薪酬				
合计	54,588,541.91	198,284,192.14	180,486,111.21	72,386,622.84

23.2 设定提存计划

项目	2023-12-31	本年增加	本年减少	2024-12-31
基本养老保险费		18,365,500.66	18,365,500.66	
失业保险费		580,197.51	580,197.51	
企业年金缴费	11,017,000.31	11,000,000.00	10,732,415.55	11,284,584.76
合计	11,017,000.31	29,945,698.17	29,678,113.72	11,284,584.76

24. 应交税费

项目	2024-12-31	2023-12-31
应交城市维护建设费		
应交教育费附加	560,000.00	927,479.42
应交地方教育附加	240,000.00	408,919.75
应交房产税	160,000.00	279,279.83
应交土地使用税	1,500,000.00	1,879,815.77
应交印花税	150,000.00	211,209.46
应交所得税	300,000.00	318,306.40
应交其他税费	74,425,471.70	76,000,000.00
应交代扣税费	2,143,706.63	23,781,829.01
	512,044.11	409,160.74



待交增值税款		
合计	10,715,179.05	15,884,733.62
	90,706,401.49	120,100,734.00

25.应付股利

项目	2024-12-31	2023-12-31
应付投资人股利		
合计	1,170,492.62	1,170,492.62
	1,170,492.62	1,170,492.62

26.其他应付款

项目	2024-12-31	2023-12-31
保证金	270,000.00	270,000.00
财政代发	2,379,100.00	809,300.00
代收款项	2,051.34	2,953,231.82
久悬户	23,820,222.96	25,168,135.88
股金	1,604,039.36	1,604,121.36
手续费	4,070.25	5,908.06
其他应付款项(财务)	7,091,256.15	7,666,148.25
etc 消费客户款项	286,323.96	1,151,677.10
执行款专户	14,835,800.00	
卡挂账	112,195.66	59,400.07
应付项目尾款/质保金	2,822,770.45	
预提省联社管理费	19,000,000.00	10,000,000.00
预提存款保险费	9,657,583.83	8,000,000.00
其他	4,396,344.92	7,701,060.24
合计	86,281,758.88	65,388,982.78

27.预计负债

项目	2024-12-31	2023-12-31
表外风险资产信用损失准备		
合计	57,421.85	9,060,375.16
	57,421.85	9,060,375.16

28.应付债券

项目	2024-12-31	2023-12-31
应付债券面值	500,000,000.00	
应付债券利息调整	- 307,405.37	
应付债券应付利息	11,969,178.07	
合计	511,661,772.70	

29.租赁负债

项目	2024-12-31	2023-12-31
租赁付款额	9,746,327.00	7,930,890.50
未确认融资费用	-830,988.97	-740,051.28
合计	8,915,338.03	7,190,839.22

30.其他负债

项目	2024-12-31	2023-12-31
待结算财政款项	2,235,088.83	1,914,430.89
财政性存款及应付利息	16.4	3,719.91
汇兑损益	834,000.00	622,600.00



项目	2024-12-31	2023-12-31
合计	3,069,105.23	2,540,750.80

31.实收资本

项目	2024-12-31	占实收资本比例%	2023-12-31	占实收资本比例%
自然人股	327,609,397.00	30.16	302,593,113.00	29.53
法人股	758,482,199.00	69.84	722,021,600.00	70.47
合计	1,086,091,596.00	100.00	1,024,614,713.00	100.00

32.资本公积

项目	2023-12-31	本期增加	本期减少	2024-12-31
股本溢价	384,856,375.20		61,476,883.00	323,379,492.20
合计	384,856,375.20		61,476,883.00	323,379,492.20

33.其他综合收益

项目	2024-12-31	2023-12-31
其他债权投资公允价值变动	377,363,978.27	106,280,321.12
其他债权投资信用减值准备	54,750,278.32	5,804,066.95
合计	432,114,256.59	112,084,388.07

34.盈余公积

项目	2023-12-31	本期增加	本期减少	2024-12-31
法定盈余公积	193,114,681.38	21,547,913.81		214,662,595.19
任意盈余公积	38,652,544.33			38,652,544.33
合计	231,767,225.71	21,547,913.81		253,315,139.52

35.一般风险准备

项目	2023-12-31	本期增加	本期减少	2024-12-31
一般风险准备	1,066,160,950.96	193,931,224.31		1,260,092,175.27
税费减免	9,386,225.17			9,386,225.17
合计	1,075,547,176.13	193,931,224.31		1,269,478,400.44

36.未分配利润

项目	本年数	上年数
上年年末未分配利润	215,479,138.12	192,372,762.92
加：前期更正	-112,565.76	
本年年初未分配利润	215,366,572.36	192,372,762.92
加：当期净利润	237,565,527.73	215,479,138.12
减：提取盈余公积	21,547,913.81	19,550,319.44
提取一般风险准备金	193,931,224.31	172,822,443.48
利润分配-现金股利		
利润分配-转增股		
年末未分配利润	237,452,961.97	215,479,138.12

37.利息收入



项目	本年数	上年数
农户贷款利息收入	388,243,941.49	448,867,127.17
农村经济组织贷款利息收入	3,158,751.25	3,040,255.08
农村企业贷款利息收入	398,832,361.20	341,036,890.74
非农贷款利息收入	311,779,707.03	276,894,211.55
信用卡透支利息收入	9,693,218.87	6,815,204.40
贴现利息收入	69,730,029.12	80,986,555.79
贸易融资利息收入	78,609,906.12	79,885,753.18
垫款利息收入	1,649.84	13.85
中央银行往来收入	40,758,001.31	37,538,806.99
存放同业利息收入	3,372,124.36	4,990,169.04
系统内往来利息收入	1,235,914.32	1,327,830.81
拆放同业利息收入	7,453,213.91	10,484,559.42
拆放系统内往来利息收入	8,854,734.27	177,180.54
返售金融资产利息收入	561,904.13	557,979.47
转（再）贴现利息收入	35,890,812.00	42,924,411.98
债券利息收入	518,159,644.14	543,471,540.88
合计	1,876,335,913.36	1,878,998,490.89

38.利息支出

项目	本年数	上年数
单位活期存款利息支出	11,460,483.11	14,036,621.44
单位定期存款利息支出	24,386,660.47	32,411,599.03
个人活期存款利息支出	543,957.50	783,697.73
个人定期存款利息支出	798,772,249.90	772,931,655.98
财政性存款利息支出	47.25	2,375.10
保证金存款利息支出	10,737,917.78	10,201,789.61
其他存款利息支出	18,075,968.05	7,488,440.05
向中央银行借款利息支出	19,171,875.02	18,829,444.46
系统内拆入款项利息支出	2,851,392.84	1,736,002.48
同业存放款利息支出	434,523.88	595,343.15
同业拆入款项利息支出	2,500.00	
卖出回购金融资产利息支出	37,960,475.24	37,461,775.87
转（再）贴现利息支出	7,178,271.69	5,340,537.47
合计	931,576,322.73	901,819,282.37

39.手续费及佣金收入

项目	本年数	上年数
银行卡业务手续费收入	1,927,377.76	1,782,538.76
结算业务手续费收入	6,542,955.04	6,761,775.66
外汇业务手续费收入	10,088.90	4,319.16
代理业务手续费收入	1,678,168.13	810,576.32
担保手续费收入	3,465.77	78,370.31
账户管理费收入	72,130.46	88,197.18
其他收入	2,999,170.64	1,163,937.47
合计	13,233,356.70	10,689,714.86

40.手续费及佣金支出

项目	本年数	上年数
----	-----	-----



项目	本年数	上年数
银行卡业务手续费支出	5,233,970.32	4,021,712.53
结算业务手续费支出	1,684.00	1,750.88
代理业务手续费支出	1,603,928.49	1,031,781.78
其他手续费支出	1,438,504.42	3,361,933.28
其他中间业务支出	26,528,037.06	25,514,655.92
合计	34,806,124.29	33,931,834.39

41. 投资收益

项目	本年数	上年数
投资买卖差价	186,107,178.89	27,557,453.24
交易性金融资产利息收入	17,864,465.86	3,433,925.35
省联社投资收益	120,000.00	60,000.00
交易性金融资产公允价值变动损益转入	-24,544,941.74	-1,713,252.42
交易性金融负债损益	-6,786,175.26	-380,952.20
合计	172,760,527.75	28,957,173.97

42. 公允价值变动损益

项目	本年数	上年数
交易性金融资产公允价值变动	22,620,912.54	3,672,947.19
合计	22,620,912.54	3,672,947.19

43. 汇兑收益

项目	本年数	上年数
代客外汇买卖损益	228,303.07	683,068.76
自营外汇买卖损益	6,913.14	1,781.26
其他	-1,860.20	-8,083.15
合计	233,356.01	676,766.87

44. 其他收益

项目	本年数	上年数
政府补贴	8,167,733.71	20,259,565.31
其他收益		10,476.19
合计	8,167,733.71	20,270,041.50

45. 资产处置收益

项目	本年数	上年数
资产清理收益	3,032,834.87	89,899,436.23
合计	3,032,834.87	89,899,436.23

46. 其他业务收入

项目	本年数	上年数
抵债资产租赁收入	287,904.76	345,400.00
同业现金寄库收入	3,285,706.91	2,294,289.94
其他（经营租赁固定资产收入）	368,173.62	1,580,870.55
合计	3,941,785.29	4,220,560.49

47. 税金及附加

项目	本年数	上年数
房产税	6,141,504.93	6,764,168.66



项目	本年数	上年数
土地使用税	553,592.25	822,445.55
印花税	504,732.29	464,137.68
城市维护建设税	2,529,570.18	1,899,125.06
教育费附加	1,072,672.95	813,910.74
地方教育附加	708,448.62	542,607.16
其他		1,680.00
合计	11,510,521.22	11,308,074.85

48. 业务及管理费用

项目	本年数	上年数
业务及管理费用	417,374,018.56	416,725,023.19

48.1 业务及管理费用主要项目列示:

项目	本年数	上年数
职工工资	139,610,113.77	134,155,194.32
固定资产折旧费	34,921,878.47	37,820,552.20
管理费	24,299,814.72	17,504,824.22
业务宣传费	22,340,834.71	21,457,077.86
职工福利费	19,040,647.04	17,794,090.50
基本养老保险金	18,365,500.66	16,131,632.19
住房公积金	17,467,187.00	26,344,985.00
保险费	16,929,486.00	16,688,402.98
劳务费	15,892,409.01	14,105,291.03
企业年金	11,000,000.00	11,000,000.00
基本医疗保险金	9,307,639.11	7,187,441.84
钞币运送费	8,553,840.00	6,868,860.00
业务招待费	7,194,714.63	6,674,654.04
补充医疗保险金	7,000,000.00	5,000,000.00
水电费	5,564,663.26	5,095,019.81

49. 信用减值损失

项目	本年数	上年数
拆出资金坏账损失	-38,225.00	38,225.00
其他应收款坏账损失	-9,018.60	
贷款减值损失	255,886,733.15	307,609,320.68
其他债权投资减值损失	48,946,211.37	1,099,247.15
债权投资减值损失	31,689,807.03	271,307.32
表外风险资产信用损失	-9,002,953.31	9,060,375.16
其他信用风险资产减值损失	66,642,570.30	
合计	394,115,124.94	318,078,475.31

50. 其他业务支出

项目	本年数	上年数
其他		2,000.00
合计		2,000.00

51. 营业外收入

项目	本年数	上年数
抵债资产处置收入	25,080,000.00	7,280,000.00



项目	本年数	上年数
抵债资产处置收入	25,080,000.00	7,280,000.00
罚没款收入	1,088,054.14	1,905,576.00
久悬未取款收入	1,402,262.84	430,171.87
其他	560,063.31	88,862.51
合计	28,130,380.29	9,704,610.38

52. 营业外支出

项目	本年数	上年数
抵债资产处置损失		70,198.86
资产盘亏及清理损失	29,411.12	310,151.80
残疾人保障基金	618,389.81	608,821.04
罚没支出	412,910.59	949,191.30
久悬未取款支出	130,378.44	109,109.97
公益性捐赠支出	850,317.60	784,322.70
其他	6,500.00	1,770,873.60
合计	2,047,907.56	4,602,669.27

53. 所得税费用

	本年数	上年数
当期所得税费用	118,313,602.48	141,705,412.84
递延所得税费用	-18,852,348.99	3,437,832.04
合计	99,461,253.49	145,143,244.88

54. 其他综合收益的税后净额

项目	本年数	上年数
其他债权投资公允价值变动	271,083,657.15	52,099,682.82
其他债权投资信用减值准备	48,946,211.37	1,093,621.25
合计	320,029,868.52	53,193,304.07

55. 现金流量表补充资料:

项目	2024 年度	2023 年度
1. 将净利润调节为经营活动的现金流量		
净利润	237,565,527.73	215,479,138.12
加: 计提的资产减值准备	394,115,124.94	318,078,475.31
计提的递延所得税费用	-18,852,348.99	3,437,832.04
固定资产折旧	37,702,447.69	37,820,552.20
无形资产摊销	3,512,902.90	3,119,319.59
长期待摊费用摊销	5,130,234.07	4,745,902.27
使用权资产折旧	2,780,569.22	181,025.42
预提费用的增加(减: 减少)		
处置固定资产、无形资产和其他长期投资的损失 (减: 收益)	-3,032,834.87	-89,899,436.23
固定资产报废损失		
投资损失(减: 收益)	-172,760,527.75	-28,957,173.97
财务费用		
经营性应收项目的减少(减: 增加)	-3,396,844,932.44	-3,790,344,546.38
经营性应付项目的增加(减: 减少)	4,871,569,224.35	4,218,410,008.08
减: 补交以前年度相关税费		



项目	2024 年度	2023 年度
其他		
经营活动产生的现金流量净额	1,960,885,386.85	892,071,096.45
2. 不涉及现金收支的投资和筹资活动:		
债务转为资本		
一年内到期的可转换公司债券		
融资租入固定资产		
3. 现金及现金等价物净增加情况:		
现金的期末余额	1,098,268,423.96	573,595,276.05
减: 现金的期初余额	573,595,276.05	283,056,211.06
加: 现金等价物的期末余额	300,000,000.00	289,000,000.00
减: 现金等价物的期初余额	289,000,000.00	433,853,342.59
现金及现金等价物净增加额	535,673,147.92	145,685,722.40

八、关联方及关联方交易（金额单位：万元）

1. 关联方

本行的关联方包括持有本行 5%以上股份的股东，本行董事、监事、高级管理人员及与其关系密切的家庭成员（以下简称“关联自然人”），关键管理人员及其近亲属直接、间接、共同控制或可施加重大影响的法人或其他组织（以下简称“关联法人”）。

1.1 持本行 5%及以上股份的股东

关联方名称	2024-12-31		2023-12-31	
	股份份额	持股比例	股份份额	持股比例
江苏苏州农村商业银行股份有限公司	19,624.82	18.07%	18,513.98	18.07%
东台国泰投资有限公司	10,485.08	9.65%	9,891.59	9.65%

1.2 关联法人

在 2024 年度期间，本行关联法人有东台国泰投资有限公司 1 家企业，具体情况如下：

东台国泰投资有限公司，为本行重要股东，持有股份 104,850,824 股，持股比例 9.65%，法定代表人为郭境，注册地在江苏省东台市，注册资本为 150,000 万元人民币。

1.3 关联自然人

费燕春，女，1985 年 6 月出生，本科学历，中共党员，行外职务为苏州农商银行人力资源部副总经理，为本行股权董事，担任董事会战略与三农金融服务委员会委员。任职前书面签署了尽职承诺，金融监管部



门核准了任职资格。

2. 关联交易

2.1 重大关联交易

报告期内，本行发生与一个关联方之间单笔交易金额占本行上季末资本净额 1%以上，或累计达到本行上季末资本净额 5%以上的重大关联交易共 1 项，为东台西溪文化传媒股份有限公司表内外授信合计 4,656 万元，占本行四季度末资本净额 438,784.43 万元的 1.06%，属重大关联交易。

2.2 一般关联交易

报告期内，本行发生与一个关联方之间单笔交易金额占本行资本净额 1%以下，且该笔交易发生后本行与该关联方的交易余额占本行资本净额 5%以下的一般关联交易，截至 2024 年 12 月末，全部关联方表内外授信净额为 7,054.41 万元，占资本净额 438,784.43 万元的 1.6077%，其中关联法人授信 1 户，金额 4,656 万元，其他均为关联自然人授信。报告期末，所有关联方贷款五级分类形态均在关注及以上，我行能够按季向国家金融监督管理总局报送关联交易情况报告，年度会计报表附注中能够披露关联方和关联交易相关事项。

2.3 关联交易定价政策

本行与关联方均在正常的商业条款下进行日常业务交易，交易以市场价格为定价基础。

3. 本行高级管理人员薪酬

项目	本年数	上年数
薪金	747.00	643.70
奖金		
股份支付		
年金	60.43	51.50
其他福利		
合计	807.43	695.20
高级管理人员人数	7	7

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；合规管理部、风险管理部、计划财务部、授信管理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，并参照原中国银保监会制定的《商业银行金融资产风险分类办法》，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。金融市场部负责对全行人民币运作进行管理，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：

- (1) 保持负债稳定性，确保核心存款在负债中的比重；
- (2) 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；
- (3) 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；
- (4) 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、汇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与汇率风险。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地发生变化，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。

5. 操作风险



操作风险是指由不完善或有问题的内部程序、员工和信息科技系统，以及外部事件所造成损失的风险。

(1) 内部流程控制情况

报告期内，本行能根据业务及管理变化及时完善流程，本年度对本行相关文件制度进行更新完善。

(2) 法律事务管理情况

报告期内对全员进行财务会计和信贷管理的相关法律培训；报告期内无因违规违法办理会计结算、信贷等业务，导致出现票据诈骗、信用卡诈骗、合同失去法律效力、抵（质）押无效等重大法律风险现象。

(3) 外部风险控制情况

报告期内未发生外部盗窃、抢劫、涉枪行为；无伪造、变造票据、骗贷等欺诈行为；无发生重大自然灾害、人为因素造成重大损失现象。

6. 本行相关风险指标

项目		参考指标值	2024-12-31	2023-12-31
流动性风险	存贷款比	$\leq 75\%$	72.39%	73.07%
	流动性比例	$\geq 25\%$	109.73%	107.73%
	核心负债依存度	$\geq 60\%$	69.02%	66.48%
	流动性缺口率	$\geq -10\%$	-7.60%	-23.74%
信用风险	不良资产率	$\leq 4\%$	0.92%	1.04%
	不良贷款率	$\leq 5\%$	1.50%	1.65%
风险迁徙	正常类贷款迁徙率(新口径)		2.8%	3.00%
	关注类贷款迁徙率(新口径)		19.88%	19.49%
	次级类贷款迁徙率(新口径)		1.73%	3.40%
	可疑类贷款迁徙率(新口径)		35.89%	16.63%
盈利能力	成本收入比	$\leq 35\%$	36.81%	37.83%
	资产利润率	$\geq 0.6\%$	0.41%	0.41%
	资本利润率	$\geq 11\%$	7.15%	7.41%
准备金充足程度	贷款损失准备充足率	$\geq 150\%$	807.76%	659.65%
	不良贷款拨备覆盖率	$\geq 150\%$	254.08%	220.07%
资本充足程度	资本充足率	$\geq 10.5\%$	14.17%	11.64%
	一级资本充足率	$\geq 8.5\%$	11.39%	10.48%
	核心一级资本充足率	$\geq 7.5\%$	11.39%	10.48%

十、本行其他财务指标

项目	金额单位：万元	
	2024-12-31	2023-12-31
资本净额	438,784.43	335,267.93
核心一级资本净额	352,906.56	301,939.21



项目	2024-12-31	2023-12-31
二级资本净额	85,877.87	33,328.72
加权风险资产净额	3,097,301.47	2,880,134.96
其中：表内加权风险资产净额	2,888,762.66	2,648,954.90
表外加权风险资产净额	19,835.12	50,671.62
操作风险加权资产	188,703.69	179,104.36
利息净收入	96,262.41	98,061.31
人均存款额	8,642.84	7,870.88
人均净收入	192.52	185.77
贷款利息收回率	98.58%	97.65%
百元贷款收息率	4.34%	4.77%
人均费用额	70.86	70.27

十一、承诺及或有事项

项目	2024-12-31	2023-12-31
银行承兑汇票	758,074,995.09	963,608,326.98
保函款项	22,587,075.10	31,129,590.78

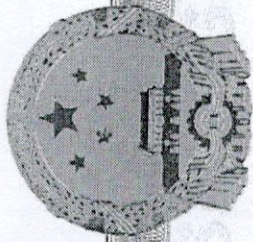
十二、资产负债表日后事项

截至 2025 年 3 月 12 日，本行无资产负债表日后的调整事项。

江苏东台农村商业银行股份有限公司

二〇二五年三月十二日





统一社会信用代码

91320105MAC0F3DM17 (1/1)

营业执照

(副本)

编号 320105000202210200207

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 北京中天银会计师事务所(特殊普通合伙) 江苏分所

类型 特殊普通合伙分支机构

经营范围 许可项目：注册会计师业务（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，具体经营项目以审批结果为准）

负责人 朱振强

成立日期 2022年10月20日

经营场所 南京市建邺区汉中门大街1号18层G座

登记机关



2022年10月20日

证书序号: 5003642

说明

- 1、《会计师事务所分所执业证书》是证明会计师事务所经财政部门依法审批，准予持证分所执行业务的凭证。
- 2、《会计师事务所分所执业证书》记载事项发生变动的，应当向财政部门申请换发。
- 3、《会计师事务所分所执业证书》不得伪造、涂改、出租、出借、转让。
- 4、会计师事务所分所终止或执业许可注销的，应当向财政部门交回《会计师事务所分所执业证书》。

发证机关: 江苏省财政厅

二〇二二年十一月九日

中华人民共和国财政部制

会计师事务所分所

执业证书

名称: 北京中天银会计师事务所(特殊普通合伙) 江苏分所

负责人: 朱振强

经营场所: 南京市建邺区汉中门大街1号18层G座

分所执业证书编号: 110001983201

批准执业文号: 苏财协[2001]2号

批准执业日期: 2001年01月09日



姓名 唐锐
Full name
性别 男
Sex
出生日期 1982-10-29
Date of birth
工作单位 中天银会计师事务所有限责任公司江苏分所
Working unit
身份证号码 32128418210290035
Identity card No.

年度检验登记
Annual Renewal Registration

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



唐锐(100019804677)
您已通过2014年年检
江苏省注册会计师协会

年 月 日
Year Month Day



证书编号: 1100019804677
No. of Certificate

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

发证日期: 2014 年 04 月 30 日
Date of Issuance



姓名 张鹏仁
Full name
性别 男
Sex
出生日期 1993-02-13
Date of birth
工作单位 中天银会计师事务所有限责任公司江苏分所
Working unit
身份证号码 320623199302130613
Identity card No.

年度检验登记
Annual Renewal Registration

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



张鹏仁(110001980137)
您已通过2024年年检
江苏省注册会计师协会

年 月 日
Year Month Day



证书编号: 110001980137
No. of Certificate

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

发证日期: 2019 年 12 月 31 日
Date of Issuance