



# 目 录

## Contents

### 01 董事长致辞

### 02 组织概况

|            |    |
|------------|----|
| 组织概况 ..... | 04 |
|------------|----|

### 03 行领导

|           |    |
|-----------|----|
| 行领导 ..... | 06 |
|-----------|----|

### 04 发展概述

|            |    |
|------------|----|
| 发展概述 ..... | 08 |
|------------|----|

### 05 十件大事

|                                           |    |
|-------------------------------------------|----|
| 2022 年度丰城农商银行“十件大事” .....                 | 12 |
| 丰城农商银行召开 2022 年工作会议 .....                 | 12 |
| 丰城农商银行召开 2022 年“开门红”工作推进会 .....           | 14 |
| 丰城农商银行召开党委理论学习中心组学习（扩大）会，专题学习全国两会精神 ..... | 15 |

|                                                            |    |
|------------------------------------------------------------|----|
| 丰城农商银行举行党建联建共建启动大会 .....                                   | 15 |
| 丰城农商银行召开党建 + “一体两翼” 普惠金融转型升级启动大会 .....                     | 16 |
| 丰城农商银行召开 2021 年度股东大会 .....                                 | 17 |
| 丰城农商银行开展 “党建 + 不良贷款清收风暴” 专项活动 .....                        | 17 |
| 丰城农商银行开展 “党建 + 普惠金融万里行” ——广东行外拓营销活动 .....                  | 19 |
| 丰城农商银行召开党建 + “一体两翼” 普惠金融转型升级阶段性总结表彰暨乡村振兴整村授信试点工作动员大会 ..... | 20 |
| 丰城农商银行召开党委理论学习中心组学习（扩大）会，专题学习贯彻党的二十大精神 .....               | 20 |

## 06 主营业务

|              |    |
|--------------|----|
| 存款业务 .....   | 22 |
| 贷款业务 .....   | 22 |
| 金融市场业务 ..... | 23 |
| 经营效益 .....   | 23 |

## 07 大事记

|                        |    |
|------------------------|----|
| 2022 年度丰城农商银行大事记 ..... | 25 |
|------------------------|----|

## 08 附录

|                              |    |
|------------------------------|----|
| 审计报告 .....                   | 29 |
| 江西丰城农村商业银行股份有限公司财务报表附注 ..... | 31 |
| 江西省农村信用合作社现金流量表 .....        | 83 |
| 资产负债表 .....                  | 84 |
| 利润表 .....                    | 86 |
| 所有者权益变动表 - 本期 .....          | 87 |
| 所有者权益变动表 - 上期 .....          | 88 |



# 董 事 长 致 辞



2022 年，丰城农商银行坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，我们认真贯彻落实省联社党委和宜春辖区党组各项决策部署，认真贯彻执行市委、市政府工作要求，以“作示范、勇争先”的标准和干劲，全面落实服务实体经济、防控金融风险、深化金融改革等重点任务，为地方经济社会发展作出了新贡献，展现了新作为。

——**业务发展新局、创新高。**年末各项存款余额 196.88 亿元，较年初净增 17.42 亿元，同比多增 1.45 亿元，增幅 9.71%，占全市场份额的 24.58%，较年初提高 0.01 个百分点；各项贷款余额 141.40 亿元，较年初净增 15.53 亿元，同比多增 0.54 亿元，增幅 12.34%，占全市场份额的 24.10%，较年初提高 0.51 个百分点；今年新增存贷款市场份额分别为 24.64% 和 29.94%，同比提高 0.73 和 3.28 个百分点，继续保持领头羊地位。

——**普惠转型下真功、见真章。**扎实推进整村授信，2022 年新增授信金额 25 亿元，新增用信金额 15 亿元，“客户三年翻番”取得阶段性成果。年末全行信贷客户数 88675 户，较年初净增 38220 户，净增数排名全省第一，在 2023 年初的全省农商银行第二批乡村振兴整村授信培训会上，我行作为第一批试点单位之一进行了工作经验介绍。贷款户均余额 23.31 万元，较年初下降 3.35 万元。持续加大金融科技营销，互联网金融客户总数达 27.03 万户，较年初新增 7.96 万户，增幅 41.64%。累计发放信用卡 11666 张，较年初新增 9376 张，增幅 342%，互联网金融客户与信用卡两项指标净增排名均为全省第一。

——**服务实体尽全力、用全力。**坚守支农支小的主责主业，以护住“三农”和小微两个“小盘”，助力稳住经济大盘，至 2022 年末，累计发放涉农贷款 108.64 亿元，累计发放小微企业贷款 44.43 亿元，

分别实现了“一个高于”和“三个不低于”目标，为实体经济发展注入金融活水，助力百业焕发生机。年末绿色贷款余额 5.28 亿元，较年初增加 6534 万元。全年累计为 6 户企业客户办理无还本续贷 6445 万元，运用政府倒贷资金为 65 户企业客户办理续贷 6.79 亿元。通过降低贷款利率、减免部分支付手续费等，累计为 23 户企业客户节约融资成本约 1850 万元。

——**经营效益强推动、硬增长。**切实加强成本核算，通过增收节支，优化低成本资金激励机制，持续强化存款付息率和贷款收息率考核管理，加强贷款应收利息考核力度，不断卯足发展后劲，夯实经营效益。截至 12 月末，全行资产总额 228.89 亿元，较年初增加 18.92 亿元，增幅 9.01%。各项营业收入 10.84 亿元，同比增加 7822.92 万元；拨备前利润首次突破 4 亿元，达 4.02 亿元，主要监管指标持续达标。

——**风险防控使实劲、谋实效。**高度关注大额不良贷款客户，针对全行表外 12.36 亿元的不良贷款，特别是去年新形成的 3.5 亿元，领导班子主动认领，建立清收台账，逐户分析不良成因，采取一户一策，全部起诉到位。大力开展不良贷款清收攻坚战，有序推进信用风险清收处置，全年累计清收处置表内外不良贷款超 3.2 亿元，其中清收处置表内不良贷款 2.67 亿元，现金清收表外不良贷款本息 5968.32 万元；表内不良余额年末较年初减少 434.78 万元，不良贷款率 1.72%，同比下降 0.25 个百分点，在疫情反复和时局超预期冲击下，实现不良贷款双降目标。全年未发生任何经济责任案件和风险事件，为维护全市金融稳定大局做出了贡献。

——**践行社会责任凝人心、聚人气。**践行人民至上的经营理念，2022 年向地方缴纳各项税收近 1 亿元，为增加地方收入做出了突出贡献；众志成城、携手抗疫，全年累计向慈善机构捐赠抗疫物资 40 多万元，积极组建志愿抗疫“先锋队”，全力支援“疫”线，下沉社区、道路卡口等帮助开展防疫工作。积极组建创城志愿服务队，投身文明城市创建工作，用实际行动将农商“绿”点亮为志愿“红”。积极开展“百福相伴 助力高考”志愿服务活动，为高考学子“保驾护航”。广泛宣扬慈善文化，积极开展“慈善一日捐”活动，累计筹集爱心款项 9.44 万元，捐款总额位居宜春辖区第一。用真情打造了离大地最近、与百姓最亲、跟小微最紧的“百姓银行”，书写了人民金融的崭新篇章。

成绩可圈可点，收获来之不易。我们取得的每一点成绩、每一次进步离不开省联社、宜春辖区党组的正确领导，离不开市委、市政府的大力支持、离不开监管部门有力指导、离不开社会各界的关心厚爱，正是因为各方鼎力相助，全行四百四十多名员工戮力同心、勇毅前行，才能在应对新的困难和挑战中，取得新成绩、新进步。在此，我代表总行党委，向一直以来关心支持我行的各级领导、全体股东、新老客户、社会各界朋友、全体干部员工及其家属表示衷心的感谢，致以崇高的敬意！

丰城农商银行党委书记、董事长：

熊国彪



# 组织概况

## 组织概况

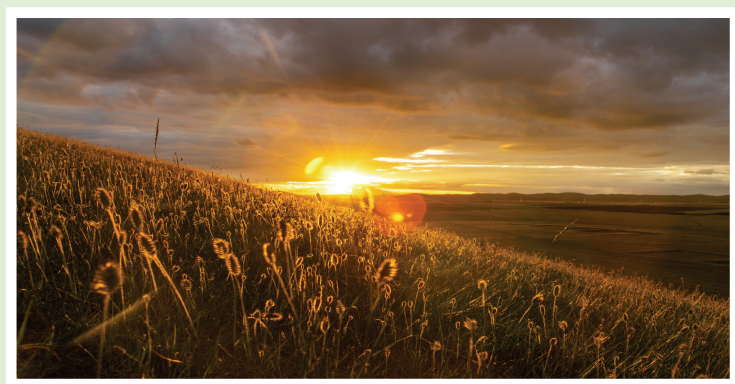
江西丰城农村商业银行股份有限公司（以下简称“丰城农商银行”）由丰城市农村信用合作联社改制而成，自上世纪五十年代初成立以来，已走过 70 多年历程，丰城农商银行于 2014 年 3 月挂牌成立。在江西省农村信用社联合社的统一领导下，丰城农商银行建立了以股东大会、董事会、监事会和高级管理层为主的现代企业法人治理架构。丰城农商银行 2022 年末在编在岗员工 447 人，总行机关内设有办公室、党群工作部、人力资源部、计划财务部、信贷管理部、资金营运部、审计部、风险合规部、业务拓展部、金融科技部、运营管理部、安全保卫部、后勤服务中心、党风行风监督室等 14 个职能部门；拥有普惠金融事业部、公司事业部、清收事业部等 3 个事业部；全行拥有 44 家营业网点，其中 1 家营业部、40 家支行、3 家分理处，营业网点遍布全市各乡镇（街道），实现金融服务乡镇“全覆盖”、基础金融服务“村村通”。

9 年来，丰城农商银行始终坚持“立足本土、服务社区、支农支小”的市场定位，以建设区域领军型、质量效益型、创新驱动型、管理规范型、和谐共享型的“五型”银行为发展目标，全力支持实体经济发展，以占全市金融机构 24% 左右的资金来源，发放了占全市 80% 以上的农户贷款、40% 左右的涉农贷款、30% 左右的小微企业贷款和 90% 左右的精准扶贫贷款，累计缴纳各项税收近 4 亿元，成为全市主要的三农金融服务提供商、小微金融服务集成商和普惠金融服务供应商，是名副其实的“丰城人民自己的银行”。

截止 3 月末，我行资产总额 244.90 亿元，较年初净增 16.01 亿元，增幅 7%；存贷款规模突破 357.27 亿元，其中各项存款余额 208.52 亿元，在全市 14 家金融机构中率先突破 200 亿元。各项贷款余额 148.75 亿元，较年初净增 7.35 亿元，增幅 5.2%；不良贷款率 1.6%，较年初下降 0.12 个百分点，各项收入 2.72 亿元，同比增加 1667 万元，增幅 6.53%。

深化改革以来，丰城农商银行发生深刻的巨大变化，也得到各级政府、部门和广大客户的大力支持和充分肯定，近年来陆续荣获全市“工作成效先进单位”“服务地方经济社会发展先进单位”“缴纳税收突出贡献企业”“宜春市第八届文明单位”“江西省第十五届文明单位”等荣誉 40 多项。

进入新时代，作为县域金融主力军，丰城农商银行坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，深入贯彻落实市委、市政府各项工作部署，不忘支农支小初心，牢记金融惠民使命，全方位擦亮龙头银行、价值银行、普惠银行、百姓银行“四张名片”，以更加优质高效的服务满足全市客户的金融需求，为决胜全面建成小康社会、建设富裕美丽幸福丰城作出新贡献！



行 领 导

## 行领导

- 熊国鹤 党委书记、董事长
- 王志雄 党委委员、行长
- 毛圣荣 党委委员、副行长
- 袁国印 党委委员、副行长
- 聂敬群 党委委员、纪委书记、监事长





## 发展概述

2022 年，是极具考验、极其艰辛、极不平凡的一年。丰城农商银行坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，切实学习宣传党的二十大精神，认真贯彻落实省联社党委决策部署和宜春辖区党组工作要求，统筹疫情防控与业务发展，着力固根基、扬优势、补短板、强弱项，在转型升级、普惠金融、客户增长、经营质效、党建联建等方面取得取得了良好成效，为来年各项业务开门红打下了坚实基础。

### 一、经营发展总体情况

——**业务发展齐头并进**。截至 12 月末，全行各项存款余额 196.88 亿元，较年初净增 17.42 亿元，同比多增 1.45 亿元，增幅 9.71%，低于去年同期 0.06 个百分点，完成全年任务的 106.90%。其中，储蓄存款余额 180.57 亿元，较年初增加 23.34 亿元，增幅 14.80%。各项存款日均余额 195.52 亿元，较年初增长 20.96 亿元，增幅 12.01%，完成全年任务的 142.89%。各项贷款余额 141.40 亿元，较年初净增 15.53 亿元，同比多增 0.54 亿元，增幅 12.34%，低于去年同期 1.18 个百分点，完成全年任务的 103.53%。剔除按揭贷款提前还款 3 亿元、贷款核销 1.8 亿元、个别大额贷款提前还贷 1 亿元等因素，今年实际贷款投放达 20 亿元。11 月末，存款市场份额占比 24.58%，较年初提高 0.01 个百分点；贷款市场份额 24.10%，较年初提高 0.51 个百分点；今年新增存贷款市场份额分别为 24.64% 和 29.94%，同比提高 0.73 和 3.28 个百分点，继续保持领头羊地位。

——**普惠转型成绩突出**。扎实推进整村授信，今年新增授信金额 25 亿元，新增用信金额 15 亿元，“客户三年翻番”取得阶段性成果。至 12 月末，全行信贷客户数 88675 户，较年初（50455 户）净增 38220 户，同比（22410 户）多增 15810 户，增幅 75.75%，完成全年任务的 101.73%，净增数排名全省第一，在 2023 年初的全省农商银行第二批乡村振兴整村授信培训会上，我行作为第一批试点单位之一进行了工作经验介绍。信用贷款余额 39.78 亿元，较年初增加 14.71 亿元，增幅 58.68%，余额占比 32.53%，较年初提高 9.63 个百分点。贷款户均余额 23.31 万元，较年初下降 3.35 万元。持续加大金融科技营销，互联网金融客户总数达 27.03 万户，较年初新增 7.96 万户，增幅 41.64%，完成全年任务的 143.59%。累计发放信用卡 11666 张，较年初新增 9376 张，增幅 342%，完成全年任务的 101.58%，互联网金融客户与信用卡两项指标净增排名均为全省第一。深入开展“百福生活圈”建设，年末普惠金融便民站点总数突破 280 个，其中活跃站点 199 个，活跃率 71.07%。

——**服务实体卓有成效**。今年累计发放贷款 17.58 万笔、金额 166.19 亿元，余额、增量排名全市金融机构首位。累计发放涉农贷款 108.64 亿元，年末贷款余额 70.10 亿元，较年初增加 1.11 亿元，实现持续增长目标；累计发放普惠小微企业贷款 44.43 亿元，年末贷款余额 29.70 亿元，较年初增加 3.44 亿元，增幅 13.10%，高于各项贷款增幅（剔除票据后）1.42 个百分点。累计发放“财政惠农信贷通”140 户、金额 13691 万元，完成省农业农村厅下达任务（13400 万元）的 102.17%。年末绿色贷款余额 5.28 亿元，较年初增加 6534 万元，完成全年任务的 100.52%。单户 1000 万元（含）以下贷款 98.77 亿元，占比 80.77%，余额较年初增加 11.02 亿元，新增占比 86.16%。单户 100 万元（含）以下贷款 72.95 亿元，占比 59.66%，余额较年初增加 9.47 亿元，新增占比 74.04%。全年累计为 6 户企业客户办理无还本续贷 6445 万元，运用政府倒贷资金为 65 户企业客户办理续贷 6.79 亿元。通过降低贷款利率、减免部分支付手续费等，累计为 23 户企业客户节约融资成本约 1850 万元。

——**经营效益持续提升**。切实加强成本核算，通过增收节支，优化低成本资金激励机制，持续强化存款付息率和贷款收息率考核管理，加强贷款应收利息考核力度，不断卯足发展后劲，夯实经营效益。截至 12 月末，全行资产总额 228.89 亿元，较年初增加 18.92 亿元，增幅 9.01%。其中贷款投放和债权投资拉动资产总额增加 21.30 亿元，占比 112.58%。完成各项营业收入 10.84 亿元，同比增加 7822.92 万元；拨备前利润首次突破 4 亿元，达 4.02 亿元，同比增加 3252.70 万元，完成省联社计划的 100.17%；净利润 1.78 亿元，同比增加 1684.80 万元，完成省联社计划的 101.20%；资本充足率 15.41%，同比下降 0.37

个百分点；资产利润率 0.81%，与去年持平；资本利润率 10.04%，同比增加 0.67 个百分点；成本收入比 30.64%，同比下降 0.06 个百分点，超省联社计划数 0.14 个百分点；拨备覆盖率 362.64%，同比增加 22.12 个百分点；存款付息率 1.98%、贷款收息率（含票据）5.82%、净利差 2.46%、净息差 2.71%，同比略有降低，主要风险指标达到监管要求。

——**风险防控稳步推进。**高度关注大额不良贷款客户，针对全行表外 12.36 亿元的不良贷款，特别是去年新形成的 3.5 亿元，领导班子主动认领，建立清收台账，逐户分析不良成因，采取一户一策，全部起诉到位。大力开展不良贷款清收攻坚战，有序推进信用风险清收处置，全年累计清收处置表内外不良贷款超 3.2 亿元，其中清收处置表内不良贷款 2.67 亿元，现金清收表外不良贷款本息 5968.32 万元。年末不良贷款余额 2.43 亿元，较年初减少 434.78 万元，不良贷款率 1.72%，同比下降 0.25 个百分点，在疫情反复和时局超预期冲击下，实现不良贷款双降目标。员工异常行为专项整治行动取得阶段性成效，全年发现员工涉诉问题 5 人次，员工征信逾期问题 1 人次，对其中 4 人进行了问责，有力增加了员工合规经营和合规操作意识，提升了风险防范能力与水平。持续加大身份存疑客户治理，治理率从年初的 66.91% 快速提升至 89.36%，其中对公客户治理率已达 97.88%，完成了省联社全年任务，总体取得了较好成绩。

——**融合发展顺势而动。**始终坚持党建引领，年初通过大力开展“党建 + 开门红”劳动竞赛活动，助力存款余额突破 200 亿元，净增高达 21 亿元，完成省联社“开门红”任务的 138.63%，创历史新高。围绕普惠金融转型发展，加大党建联建共建力度，创新出台“党建 + 一体两翼”工作举措，年末客户净增数、手机银行与信用卡净增数均排全省第一，其中 6 月单月客户增长 6667 户，位列全省第一，占今年客户净增数的近五分之一，多项指标打破本行历史记录。大力开展“党建 + 不良贷款集中清收”活动，5 天时间收回表外不良贷款 597 笔，贷款本息 1078.21 万元，创下清收上千万表外不良贷款最短时间记录。为巩固清收成果，创新推出将每周四定为“党建 + 不良贷款清收活动日”，平均每周实现清收表外不良贷款本息上百万元，全年清收表外不良 5968 万元，较 2021 年多清收 3947 万元，是 2021 年全年的 2.17 倍，创近年来现金清收新高。全年累计清收处置表内外不良资产超 3.2 亿元，不良贷款率降至 1.72%，创下新低，多项指标创历史最好。积极践行普惠金融理念，扎实开展“党建 + 普惠金融万里行”活动，分批次、分区域前往云南、浙江、福建、省内其他地市等开展外拓营销，加快实现在外丰城商会全覆盖、在外乡贤全覆盖，全年办理贷款授信超 5000 万元。

——**绩效考核导向鲜明。**根据年度经营计划和总体薪酬额度，修订完善了全行绩效考核激励办法并制订了专项考核办法。工资总额除基本工资外，全部用于业务发展激励，并向一线员工倾斜。全面实行浮动岗位系数，将机关中层干部和员工的绩效系数分别下调了 0.1 和 0.2 个点，绩效得分首次与省联社条线考核得分挂钩。对网点实行分类考核，网点负责人绩效系数高于机关中层 0.3 个点，同条线员工绩效相差数倍，客户经理绩效高于中层情况屡见不鲜，绩效收入差距进一步拉开，充分体现了“多劳多得，少劳少得，不劳不得”的理念，打破了平均分配制度，有效发挥了绩效考核正向激励作用。

——**运营管理不断夯实。**坚决贯彻落实习近平总书记关于打击治理电信网络诈骗和跨境赌博工作的重要指示精神，按照省联社和宜春辖区工作部署，不断加强一线网点员工反诈培训，扎实推进打击治理电信网络诈骗工作，通过反洗钱系统上报可疑案例 253 个，涉及金额 8180.62 万元，累计暂停 1755 名可疑客户的非柜面业务。全年组织开展反诈宣传活动 86 场次，群众参与人数突破 2000 人，成功堵截电信诈骗 6 起，为客户挽回经济损失 103 万元。加强运营主管履职评价，不断强化运管业务操作风险管理，通过优化网点作业流程，规范临柜人员柜面业务操作，反洗钱考核得分较年初实现大幅提升。通过开通绿色服务通道、开展账号分级分类管理、增设老年便民助老设备等扎实做好优化账户服务工作，持续改善营商环境。认真贯彻落实国务院关于降低小微企业及个体工商户支付手续费的工作要求，通过免收企业及个体户开户手续费，免收支票手续费、工本费，免收企业网银工本费以及优惠对公跨行转账手续费，

累计让利超 15 万元。全年受理客户服务中心工单 285 笔，其中求决单 247 笔、投诉单 23 笔、建议单 26 笔，均按质按量及时处理，切实维护客户合法权益。

——**内审监督重点突出。**适应新形势下风险管理工作需要，制定了 2022 年审计工作意见，全年有效开展了常规序时审计、新增不良贷款专项审计、反洗钱业务审计、金融消保专项审计、征信管理审计、业务连续性审计、关联交易管理审计、信贷管理专项审计、柜面业务风险、贷款三查等 10 个项目。认真落实资产负债损益风险排查要求，积极对接江西省审计厅现场审计，抓好内外部审计整改跟踪工作，对 27 名岗位调整的中层干部开展了离岗审计，合计警告 4 人次，通报批评 18 人次，经济处罚 38 人次，金额 47800 元。对机关部室、营业网点开展综合性检查，通报批评 55 人次，经济处罚 58 人次，金额 58000 元。开展 2022 年 7 月 1 日至 9 月 20 日新增不良贷款责任认定专项审计，通报批评 13 人次，经济处罚 19 人次，金额合计 24400 元。认真落实省联社巡视整改要求，核查 2018 年以来未问责或问责不到位的新增不良贷款情况，警告 1 人次，诫勉谈话 1 人次，经济处罚 3 人次，金额合计 17000 元。

——**公司治理逐步健全。**建立健全了董监高履职档案，扎实开展了 2021 年度公司治理主体履职评价与绩效考核评估，通过加强履职评价与考核评估运用，进一步规范了“三会一层”履职行为，促进了全行稳健可持续发展。全年召开董事会 8 次、监事会 7 次、股东大会 2 次（含 1 次临时），补选了 3 名独立董事，更换了 2 名职工监事和 2 名外部监事，修订了公司章程和多项制度办法。不断强化股权转让和质押管理，将主要股东的股权质押率压降至 50% 以下，完成了宜春银保监关于股东股权方面问题的全部整改，从整体上提高了公司治理水平。

——**队伍面貌焕然一新。**上半年一次性释放 50 余名柜员充实到客户经理、大堂经理、信贷 C 岗等岗位，营销人员从年初的 100 余名一次性增加到 150 多名，为加大信贷投放实现客户倍增提供了强有力的人员支撑。成立信息宣传小组，建立了一支 60 余人的信息宣传队伍，抓牢微信公众号、朋友圈、抖音号等宣传阵地，塑造品牌形象，在内外媒体刊登信息宣传稿件 200 多篇，发布短视频 20 多个，大力宣传我行在转型升级、业务发展、金融服务、市场产品、企业文化、服务地方经济、支农支小、党的建设、履行社会责任等方面情况，有力的传递新时代农商银行好声音，新形象，老品牌。切实加强整村授信、反洗钱、表外不良清收、信贷业务、党务工作、信息宣传等条线学习培训，激发全行干部职工工作热情和进取精神，对及时执行省联社战略理念和工作部署的员工在微信群里公开激励表扬，号召全行员工学习，形成相互学习，你追我赶，乐于奉献，加班加点的工作常态。

——**党建工作务实求进。**深入贯彻新时代党的建设总要求，积极调整、优化基层党支部结构，全行设立党支部 32 个，支部数量较年初新增 12 个。大力提升支部“三化”建设，改造升级 4 个支部党员活动室，总行 8 楼正新建一个党群服务中心，包含“五区四室”九大功能区。全面加强基层党组织建设，成立了“强支部三年规划”工作领导小组，实现基层网点党员全覆盖。积极开展红色走读、红色演讲比赛、红色主题观影等形式丰富的主题教育活动，巩固了党史学习教育成果，厚植了全体党员的爱国主义情怀，为全行高质量跨越式发展凝聚了磅礴力量。大力开展党建联建共建工作，全年与辖内 2 个市直单位党组、18 个乡镇党委、209 个党支部签订了战略合作协议，开展“党建 + 普惠金融进万家”活动 160 余场，举办“金融夜校”71 场次，评选文明信用村 18 个、文明信用户 1702 户。积极组建志愿抗疫“先锋队”，全力支援“疫”线，下沉社区、道路卡口等帮助开展防疫工作。积极组建创城志愿服务队，投身文明城市创建工作，用实际行动将农商“绿”点亮为志愿“红”。积极开展“百福相伴 助力高考”志愿服务活动，为高考学子“保驾护航”。广泛宣扬慈善文化，积极开展“慈善一日捐”活动，累计筹集爱心款项 9.44 万元，捐款总额位居宜春辖区第一。发扬人道主义精神，组织全行员工募捐资金 7.67 万元，帮助一名已故员工解决子女抚养难题。众志成城、携手抗疫，全年累计向慈善机构捐赠抗疫物资 40 多万元，向地方缴纳各项税收近 1 亿元，用行动打造离大地最近、与百姓最亲、跟小微最紧的“百姓银行”。



# 十件大事

## 2022 年度丰城农商银行“十件大事”

### ■ 丰城农商银行召开 2022 年工作会议



1月28日，我行召开2022年工作会议，总结分析了2021年工作，安排部署了今年重点工作。会上，表彰了2021年度综合考评先进单位、单项考评先进单位和先进个人，并现场颁发了荣誉奖牌。会议学习传达了省联社年会及宜春辖区党组年会精神。党委书记熊国鹤作了题为《坚定信念 接续奋斗 推动高质量跨越式发展开新篇》的工作报告。会议指出，过去一年，全行坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，认真贯彻落实省联社党委决策部署和宜春辖区党组工作要求，广大干部职工团结一心、担当实干，面对新冠肺炎疫情持续冲击，紧紧围绕高质量发展主线，着力固根基、扬优势、补短板、强弱项，业务发展逆势上扬、稳创新高，顺利实现了“十四五”良好开局，为庆祝党的百年华诞交上了一份精彩靓丽的“成绩单”。



## ■ 丰城农商银行召开 2022 年“开门红”工作推进会

2月14日,我行召开2022年“开门红”工作推进会,会议要求大家进一步明确任务目标、厘清工作思路、细化活动措施,奋力抢抓一季度后半程黄金营销时机,确保圆满完成“开门红”预定目标。会议强调,丰城农商银行作为地方支农支小金融主力军,既要认清当前业务发展短板劣势,也要正面了解自身长处优势,不断改进方法,持续求变创新,从取长补短中提升同业竞争力。一要在把握大局中坚定信心信念,坚持农村市场寸土不让、城区市场寸土必争;二要着重夯实客户基础,努力完成存贷款任务目标;三要心怀梦想、勇于实干、敢于担当,把自己融入到事业中,营造干事创业的浓厚氛围。新时代是奋斗者的时代,新征程是追梦人的征程。站在扬帆启航的新起点,我行将进一步把准方向、自我改革,以更加昂扬的斗志、更加有力的举措、更加务实的作风,推动全行持续向高质量发展新征程迈进,以优异的成绩喜迎党的二十大胜利召开。



## 丰城农商银行召开董事会 党委书记熊国鹤当选董事长



2月23日，我行召开第二届董事会第十二次会议。会议由职工董事、行长王志雄主持。本行全体董事出席会议，全体监事、董事会秘书列席会议。会议审议通过了《关于选举熊国鹤为董事长的报告》《关于调整第二届董事会部分专业委员会成员的报告》。

熊董事长表示，担任丰城农商银行董事长，既感到无比荣幸，更深感责任重大，将团结带领全行干部员工，在董事、监事、股东的密切配合与大力支持下，尽心尽责履行好董事长的职责，积极为

员工和股东谋利益，不辜负全体股东和各级领导的期望，努力把良好基础巩固好、传统优势发扬好、工作思路延续好、发展态势提升好、短板弱项解决好，以实实在在的业绩书写丰城农商银行改革发展新华章，向广大股东、客户及员工交出一份满意答卷。

## 丰城农商银行召开党委理论学习中心组学习（扩大）会，专题学习全国两会精神



4月11日，我行召开党委理论学习中心组学习（扩大）会，专题学习传达“全国两会精神”，会议就“深刻领会习近平总书记重要讲话精神，从严从实强党建正风纪，狠抓落实推动全行高质量发展，对照服务实体的使命稳增长惠民生”等四方面内容进行了详细的安排部署。会议强调，要坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，立足新发展，贯彻新理念，牢牢把握固本强基、提质增效的工作总要求，下沉服务重心，做深丰城本土市场，做牢风险防控，做强党的建设，为建设美丽和谐丰城作出新贡献。

## ■ 丰城农商银行召开党建 + “一体两翼” 普惠金融转型升级启动大会



5月13日，我行召开了以普惠金融转型升级为体系，农区整村授信和城区网格化特色经营为两翼的“一体两翼”普惠金融转型升级启动大会。会议指出，“一体两翼”普惠金融转型升级工作既是一项基础性工作，也是一项综合性任务，更是一项战略性安排，事关根基稳固、事关全局发展、事关绩效薪酬，全行要高度重视、迅速行动、扎实推进。会议强调，我行将以此次启动大会为契机，紧密围绕“一体两翼”实施方案，坚持党建引领，加快普惠金融转型升级步伐，切实打通普惠金融服务“最后一公里”，肩负起践行普惠金融、服务乡村振兴的社会责任与使命担当，以优异的成绩喜迎党的二十大胜利召开！

## ■ 丰城农商银行召开 2021 年度股东大会

5月26日上午，我行2021年度股东大会在总行十楼会议室顺利召开。会议由行长王志雄主持。本行第二届董、监事会成员，股东（含代理人）及见证律师等60多人参加会议。宜春银保监分局丰城监管组组长胡平峰出席本次会议，江西守一律师事务所律师对本次大会作法律见证，现场宣读了出席股东（含代理人）资格审查报告。会议审议并以实名投票的方式表决通过了《2021年度董事会工作报告》等22项议案。通过补选独立董事和外部监事，我行独立董事和外部监事人数已符合监管部门最新公司治理要求。



## ■ 丰城农商银行开展“党建+不良贷款清收风暴”专项活动

7月4日，丰城农商银行首期“党建+不良贷款清收风暴”培训班正式开班，培训结束后，我行组织全体员工召开了“党建+不良贷款清收风暴”誓师动员大会，通过学习相关清收知识及业务技能，并学以致用，充分发挥“敢啃”“耐磨”的清收精神，摸好底子、定好调子、闯出路子，为遏制不良贷款反弹势头，促进全行高质量跨越式发展做出自己应有的贡献。





## 丰城农商银行开展“党建 + 普惠金融万里行”——广东行外拓营销活动



7月18日-7月24日，为践行普惠金融理念，助力在外乡贤发展，副行长毛圣荣受党委书记、董事长熊国鹤委托，带领公司事业部、清收事业部、营业部及部分基层网点负责人、客户经理等前往广东省江西丰城商会、东莞市江西丰城商会等地开展“党建 + 普惠金融万里行”外拓营销活动，为在外创业、务工的家乡人民送去温暖贴心的金融服务和资金支持。本次外拓营销活动共办理贷款授信20余户，授信金额2000多万元，新增个人结算账户18户，开通手机银行46户，取得了良好成效，为我行持续做好外拓营销打下了坚实的基础。

## ■ 丰城农商银行召开党建 + “一体两翼” 普惠金融转型升级阶段性总结表彰暨乡村振兴整村授信试点工作动员大会

9月16日，我行以线上和线下相结合的方式举行了党建 + “一体两翼” 普惠金融转型升级阶段性总结表彰暨乡村振兴整村授信试点工作动员大会。会议对前期开展的党建 + “一体两翼” 普惠金融转型升级活动进行了阶段性总结，会议表彰了普惠金融转型升级先进大队、先进分队、先进党支部、先进支行及先进个人。会议强调，全行要紧盯目标不放松、齐心协力促发展、上下联动一股绳，以高昂的斗志、必胜的决心、十足的勇气久久为功，从生存发展的战略高度，切实提高政治站位，强化责任担当，不断增强做好普惠金融整村授信工作的思想自觉和行动自觉。下一步，我行将以更加振奋的精神、更加饱满的热情、更加顽强的毅力、更加务实的作风，把整村授信工作不断引向深入，努力走出一条丰城农商银行整村授信特色之路。



## ■ 丰城农商银行召开党委理论学习中心组学习（扩大）会，专题学习贯彻党的二十大精神

11月7日下午，我行召开党委理论学习中心组学习（扩大）会，专题学习贯彻党的二十大精神。与会人员锚定会议主题，谈认识促落实、谈体会聚合力，以上率下作示范，营造出学习贯彻党的二十大精神浓厚氛围。会议指出，全行各党支部要组织员工切实加强学习，深刻理解“中国式现代化”的内涵实质，继承和发扬党的斗争精神，把“五个牢牢把握”与工作实际相结合，把党的二十大作出的重大决策部署付诸行动、见之成效，为推动全行高质量发展继续贡献智慧和力量。



## 主营业务

## 存款业务

2022 年末，丰城农商银行各项存款余额 196.88 亿元，较年初净增 17.43 亿元，增幅 9.71%。其中：储蓄存款余额 180.58 亿元，占比 91.72%；对公存款余额 16.3 亿元，占比 8.28%。储蓄存款市场份额占比 28.71%，2021 年新增份额占比 26.87%。

## 贷款业务

2022 年末，丰城农商银行各项贷款余额 141.4 亿元，较年初新增 15.53 亿元，增幅 12.34%。

单户 1000 万元（含）以下贷款 98.77 亿元，占比 69.85%；单户 100 万元（含）以下贷款 72.95 亿元，占比 51.59%。

涉农贷款余额 70.09 亿元，占各项贷款总额的 49.57%，较年初增加 1.11 亿元，增幅 1.61%；小微企业贷款余额 63.59 亿元，占各项贷款余额的 44.97%，较年初增加 1.57 亿元，增幅 2.53%。

短期贷款余额 97.59 亿元，占比 69.02%；中长期贷款余额 24.69 亿元，占比 17.46%；买断式转贴现余额 17.12 亿元，占比 12.11%；非银拆放 2 亿元，占比 1.41%。

有贷款余额客户突破 5 万户，达 50218 户，较年初新增 8671 户，增幅 20.87%。

### 贷款主要行业分布情况（贷款投放前五类）

单位：万元、%

| 行业       | 年末贷款余额    | 占贷款总额比例 |
|----------|-----------|---------|
| 批发、零售业   | 302059.76 | 21.36   |
| 农、林、牧、渔业 | 193576.09 | 13.69   |
| 制造业      | 178811.64 | 12.64   |
| 建筑业      | 161582.6  | 11.43   |
| 住宿、餐饮业   | 76419.38  | 5.4     |
| 合计       | 912449.47 | 64.52   |

## 金融市场业务

2022 年末，丰城农商银行资金营运日均余额 119.64 亿元，较同期增加 14.62 亿元。其中资金业务账面余额 84.99 亿元，较同期增加 5.63 亿元，增幅 7.09%。

各项业务情况如下：

- 1、存放省联社约期款项及清算资金：余额 6.24 亿元
- 2、同业存单：账面余额 47.32 亿元
- 3、债券：账面余额 28.03 亿元
- 4、逆回购：余额 1.39 亿元
- 5、存款准备金：余额 10.81 亿元
- 6、票据转贴现：账面余额 17.15 亿元
- 7、拆放同业：余额 2 亿元

## 经营效益

2022 年末，丰城农商银行实现各项收入 10.85 亿元；实现拨备前利润 4.02 亿元，完成省联社计划的 100.17%，持续保持增长势头；实现净利润 1.78 亿元，同比增加 0.17 亿元。



# 大事记

Memorabilia

# 2022 年度丰城农商银行大事记

## 2022 年 1 月

1 月 28 日 丰城农商银行召开 2022 年工作会议

## 2022 年 2 月

2 月 7 日 丰城农商银行党委班子新春慰问一线员工

2 月 9 日 丰城农商银行认真学习贯彻省联社 2022 年会精神

2 月 14 日 丰城农商银行召开 2022 年开门红工作推进会

2 月 23 日 丰城农商银行召开 2021 年度抓基层党建工作述职评议会

2 月 28 日 丰城农商银行开展红色主题观影活动

## 2022 年 3 月

3 月 8 日 丰城农商银行举行庆“三八”妇女节插花活动

3 月 10 日 丰城农商银行优化服务助力春耕备耕生产

3 月 11 日 丰城农商银行开展“缅怀英烈”红色主题教育活动

3 月 11 日 丰城农商银行开展平安建设宣传月活动

3 月 15 日 丰城农商银行开展“315 普及金融知识 助力乡村振兴”宣传活动

3 月 24 日 丰城农商银行基层党支部发挥战斗堡垒作用 深入社区支援抗疫

3 月 24 日 丰城农商银行战“疫”一线 金融服务不打烊

3 月 28 日 战“疫”风采 丰城农商银行武装押运保平安

## 2022 年 4 月

4 月 11 日 丰城农商银行举行“323”警示教育活动

4 月 14 日 丰城农商银行亮出首季成绩单 如期实现“开门红”

4 月 23 日 丰城农商银行党委班子成员深入园区开展工作调研

4 月 23 日 纾困解难 丰城农商银行党委班子成员深入园区开展工作调研

4 月 25 日 丰城农商银行召开 2022 年一季度经营形势分析会

4 月 26 日 丰城农商银行推出“百福·白衣天使贷”信贷产品

4 月 27 日 丰城农商银行持续保持“开门红”良好势头 确保“时间过半、任务过大半”

4 月 28 日 丰城农商银行开展“百福农机贷”宣传活动

4 月 29 日 丰城农商银行举行公文写作比赛、读书分享活动

## 2022 年 5 月

- 5 月 4 日 丰城农商银行举行“无梦想 不青春”五四青年节演讲比赛
- 5 月 12 日 丰城农商银行向丰城市红十字会捐赠一批抗疫慰问物资
- 5 月 13 日 丰城农商银行举行联建共建启动大会
- 5 月 13 日 丰城农商银行召开党建 + “一体两翼”普惠金融转型升级启动大会
- 5 月 14 日 丰城农商银行举办新任客户经理业务知识培训班
- 5 月 20 日 丰城农商银行开展“党建 + 金融夜校”活动
- 5 月 24 日 丰城农商银行召开支部党务工作培训会
- 5 月 26 日 丰城农商银行召开普惠金融转型工作座谈会
- 5 月 26 日 丰城农商银行召开员工异常行为专项整治动员大会
- 5 月 29 日 丰城农商银行“党建 + 缤纷儿童节 - 筑梦小小银行家”主题活动
- 5 月 29 日 丰城农商银行府前支行开展万水千山粽是情社银联盟主题活动
- 5 月 31 日 丰城农商银行开展中小微企业服务月活动

## 2022 年 6 月

- 6 月 7 日 丰城农商银行开展“百福相伴 助力高考”志愿服务活动
- 6 月 8 日 丰城农商银行召开党委理论学习中心组学习
- 6 月 10 日 丰城农商银行：下沉金融服务 奏响普惠金融新乐章
- 6 月 12 日 丰城农商银行“党建 + 一体两翼”助力普惠金融转型发展
- 6 月 14 日 丰城农商银行成立“小信鸽”记者站
- 6 月 14 日 丰城农商银行举办反洗钱及反诈工作业务培训交流会
- 6 月 14 日 丰城农商银行开展“普及征信知识 共建诚信社会”主题宣传活动
- 6 月 24 日 丰城农商银行开展“青春向党 筑梦远航”高考志愿填报公益讲座
- 6 月 29 日 丰城农商银行开展“迎七一慰问老同志活动”
- 6 月 30 日 丰城农商银行苦练“四化”内功 助力普惠金融转型升级

## 2022 年 7 月

- 7 月 1 日 丰城农商银行开展 传承红色基因 庆“七一”系列活动
- 7 月 1 日 丰城农商银行联建共建签约活动再掀高潮
- 7 月 3 日 丰城农商银行举行党建 + 业务技能比赛
- 7 月 5 日 丰城农商银行开展“党建 + 不良贷款清收风暴”专项活动
- 7 月 6 日 丰城农商银行向“光荣在党 50 年”老党员颁发纪念章
- 7 月 9 日 丰城农商银行“党建 + 不良贷款清收风暴”取得阶段性成果
- 7 月 27 日 党建 + 普惠金融万里行之广东外拓篇
- 7 月 28 日 丰城农商银行与辖内多个党组织举办篮球友谊赛

7月29日 丰城农商银行召开2022年年中工作会议

7月29日 消防培训及应急演练

## 2022年8月

8月15日 丰城农商银行坚守“疫”线 筑牢疫情防控安全防线

8月26日 根植普惠金融转型升级 助力乡村振兴高质量发展

8月26日 睿见：根植普惠金融转型升级 助力乡村振兴高质量发展（中国经济时报）

## 2022年9月

9月27日 丰城农商银行召开党委理论学习中心组学习（扩大）会

9月28日 丰城农商银行开展2022年金融知识普及月宣传活动

## 2022年10月

10月14日 “喜迎二十大 奋进新征程”红色文化主题教育系列活动

10月16日 凝聚力量建功新时代 笃行实干阔步新征程（丰城农商银行收听收看二十大情况）

10月21日 丰城农商银行组织开展2022年员工法律知识及警示教育培训

10月27日 丰城农商银行深耕普惠金融责任田 犁出服务乡村振兴高产田

10月31日 丰城农商银行召开乡村振兴整村授信试点工作月度总结暨工作推进座谈会

## 2022年11月

11月1日 省联社信贷管理部副总经理倪永生深入丰城农商银行调研指导乡村振兴整存授信试点工作

11月7日 丰城农商银行2022年三季度经营形势分析会顺利召开

11月7日 丰城农商银行干部员工深入学习贯彻党的二十大精神

11月7日 丰城农商银行召开党委理论学习中心组学习（扩大）会，专题学习贯彻党的二十大精神

11月15日 整村授信如火如荼 乡村振兴旗帜飘扬——丰城农商银行扎实开展整村授信试点工作

11月16日 丰城农商银行优化营商环境工作举措

11月17日 宜春辖区党组书记李军列席丰城农商银行党委理论学习中心组学习（扩大）会

## 2022年12月

12月1日 丰城农商银行召开2023年“开门红”工作座谈会

12月6日 丰城农商银行召开临时股东大会

12月14日 丰城农商银行开展普惠金融万里行（赣州站）外拓营销活动

12月15日 文明城市创建 农商“绿”点亮志愿“红”

12月27日 丰城农商银行召开2023年党建+开门红誓师大会

12月29日 丰城农商银行召开务虚工作会议

12月30日 丰城农商银行开展2022年科技及网络安全宣传活动



# 附录

Appendix

IUJIANG ZHONGSHAN CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS CO.,LTD 九江钟山会计师事务所有限公司

Add: 278# 3F XUN YANG DONG ROAD JIU JIANG

地址：九江市浔阳东路 278 号 3 楼

Tel: 0792-8266648

电话：0792-8266648

Fax: 0792-8266648

传真：0792-8266648

Postcode: 332000

邮编：332000

\* 机密 \*

赣九钟会审字【2023】 号

## 审计报告

江西丰城农村商业银行股份有限公司全体股东：

### 一、审计意见

我们审计了江西丰城农村商业银行股份有限公司财务报表，包括 2022 年 12 月 31 日的资产负债表、2022 年度的利润表、现金流量表、股东权益变动表以及财务报表附注

我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了江西丰城农村商业银行股份有限公司 2022 年 12 月 31 日的财务状况以及 2022 年度的经营成果和现金流量。

### 二、形成审计意见的基础

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

### 三、管理层和治理层对财务报表的责任

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

在编制财务报表时，江西丰城农村商业银行股份有限公司管理层负责评估江西丰城农村商业银行股份有限公司的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项，并运用持续经营假设，除非管理层计划清算、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督江西丰城农村商业银行股份有限公司的财务报告过程。

### 四、注册会计师对财务报表审计的责任

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

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

以下工作：

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

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

（3）评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

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

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

（6）就江西丰城农村商业银行股份有限公司中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据，以对财务报表发表审计意见。我们负责指导、监督和执行集团审计，并对审计意见承担全部责任。

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。

九江钟山会计师事务所有限公司

中国注册会计师：

中国 江西 九江

中国注册会计师：

二〇二三年三月二十三日

# 江西丰城农村商业银行股份有限公司

## 财务报表附注

(除特别注明外,本附注金额单位均为人民币元)

### 一、企业基本情况

江西丰城农村商业银行股份有限公司(以下简称本公司)系由原丰城市农村信用合作联社改制而成。2013年11月15日取得中国银行业监督管理委员会“银监复〔2013〕584号”《中国银监会关于筹建江西丰城农村商业银行股份有限公司的批复》,2014年3月20日取得中国银行业监督管理委员会江西监管局“赣银监复〔2014〕69号”《江西银监局关于江西丰城农村商业银行股份有限公司开业的批复》,2014年3月28日获中国银行业监督管理委员会宜春监管分局“宜银监复〔2014〕28号”《宜春银监分局关于同意江西丰城农村商业银行股份有限公司辖内49家分支机构开业的批复》。2014年3月26日取得了中国银行业监督管理委员会江西监管局核发的《中华人民共和国金融许可证》,金融许可证编号:B0445H236090001。2014年3月27日取得了江西省宜春市工商行政管理局核发的360981010000024号《企业法人营业执照》。2016年5月20日取得了丰城市工商性质管理局换发的统一社会信用代码91360981161058561D号《营业执照》。2019年8月22日取得了丰城市市场监督管理局变更换发的统一社会信用代码91360981161058561D号《营业执照》。2022年3月4日取得丰城市行政审批局变更换发的统一社会信用代码91360981161058561D号《营业执照》。2022年8月26日取得丰城市行政审批局变更换发的统一社会信用代码91360981161058561D号《营业执照》。企业住所:江西省丰城市新城区龙光中大道249号。法定代表人:熊国鹤。注册资金:柒亿玖仟陆佰玖拾肆万零伍拾肆元整。公司类型:其他股份有限公司(非上市)。

根据2014年3月20日中国银行业监督管理委员会江西监管局“赣银监复〔2014〕69号”《江西银监局关于江西丰城农村商业银行股份有限公司开业的批复》,本公司于2014年3月29日正式挂牌开业,本公司开业的同时,丰城市农村信用合作联社自行终止,其债权债务转为本公司债权债务。

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

内部组织机构有:办公室、党群工作部、人力资源部、计划财务部、信贷管理部、业务拓展部、金融科技部、风险合规部、审计部、党风行风监督室、运营管理部、后勤服务中心、安全保卫部、资金营运部(事业部)、普惠金融部、公司事业部、清收事业部、外拓事业部。

截至2022年12月31日,本公司下辖46家营业网点(具体为:1家营业部,11家一级支行,29家二级支行,6家分理处),其中:总行营业部;一级支行:城区支行、剑南支行、梅林支行、尚庄支行、

曲江支行、拖船支行、铁路支行、荷湖支行、张巷支行、杜市支行、袁渡支行；二级支行：丰邑中央支行、河洲支行、府前支行、紫云支行、孙渡支行、上塘支行、同田支行、湖塘支行、隍城支行、董家支行、泉港支行、荣塘支行、丽村支行、石滩支行、洛市支行、秀市支行、桥东支行、淘沙支行、小港支行、筱塘支行、白土支行、段潭支行、东方红支行、星星支行、庄前支行、桥西支行、蕉坑支行、石江支行、剑邑支行；分理处：南门分理处、塘圩分理处、白马分理处、横岗分理处、玉龙分理处。

## 二、财务报表编制基准

本公司财务报表遵循财政部于 2006 年 2 月 15 日颁布的《企业会计准则——基本准则》和 38 项具体会计准则、其后颁布的企业会计准则应用指南、企业会计准则解释以及其他相关规定（以下简称“企业会计准则”）编制。

本公司财务报表以持续经营为基础列报。

## 三、遵循企业会计准则声明

本公司 2022 年度财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本公司 2022 年 12 月 31 日的财务状况以及 2022 年度的经营成果等有关信息。

## 四、重要会计政策

### （一）会计年度

本公司会计年度采用公历年度，即每年 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

### （二）记账本位币

本公司的记账本位币和编制的财务报表所采用的货币均为人民币，除有特别说明外，本公司财务报表均以人民币元为单位列示。

### （三）记账基础和计价原则

本公司会计核算以权责发生制为基础；除某些金融工具以公允价值计量外，其余均以历史成本为计量原则。资产如果发生减值，则按照相关规定计提相应的减值准备。

### （四）现金及现金等价物的确定标准

本公司在编制现金流量表时所确定的现金，是指本公司库存现金以及可以随时用于支付的存款。在编制现金流量表时所确定的现金等价物，是指持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资。

### （五）外币业务折算

本公司对发生的外币交易，采用与交易发生日即期汇率折合本位币入账。资产负债表日外币货币性项目按资产负债表日即期汇率折算，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，除符合资本化条件的外币专门借款的汇兑差额在资本化期间予以资本化计入相关资产的成本外，均计入当期损益。

以历史成本计量的外币非货币性项目，仍采用交易发生日的即期汇率折算，不改变其记账本位币金额。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，折算后的记账本位币金额与原记账本位币金额的差额，作为公允价值变动（含汇率变动）处理，计入当期损益或确认为其他综合收益。

## （六）金融工具

### 1. 金融工具的分类及重分类

金融工具，是指形成一方的金融资产并形成其他方的金融负债或权益工具的合同。

#### （1）金融资产

本公司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：①本公司管理金融资产的业务模式是以收取合同现金流量为目标；②该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

本公司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：①本公司管理金融资产的业务模式既以收取合同现金流量又以出售该金融资产为目标；②该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

对于非交易性权益工具投资，本公司可在初始确认时将其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。该指定在单项投资的基础上作出，且相关投资从发行者的角度符合权益工具的定义。

除分类为以摊余成本计量的金融资产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，本公司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。在初始确认时，如果能消除或减少会计错配，本公司可以将金融资产不可撤销地指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

本公司改变管理金融资产的业务模式时，将对所有受影响的相关金融资产在业务模式发生变更后的首个报告期间的第一天进行重分类，且自重分类日起采用未来适用法进行相关会计处理，不对以前已经确认的利得、损失（包括减值损失或利得）或利息进行追溯调整。

#### （2）金融负债

金融负债于初始确认时分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债；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；不属于前两种情形的财务担保合同，以及不属于第一种情形的以低于市场利率贷款的贷款承诺；以摊余成本计量的金融负债。所有的金融负债不进行重分类。

### 2. 金融工具的计量

本公司金融工具初始确认按照公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债，相关交易费用直接计入当期损益；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。因销售产品或提供劳务而产生的、未包含或不考虑重大融资成分的应收账款或应收票据，本公司按照预期有权收取的对价金额作为初始确认金额。金融工具的后续计量取决于其分类。

#### （1）金融资产

①以摊余成本计量的金融资产。初始确认后，对于该类金融资产采用实际利率法以摊余成本计量。以摊余成本计量且不属于任何套期关系的金融资产所产生的利得或损失，在终止确认、重分类、按照实际利率法摊销或确认减值时，计入当期损益。

②以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。初始确认后，对于该类金融资产（除属于套期关系的一部分金融资产外），以公允价值进行后续计量，产生的利得或损失（包括利息和股利收入）计入当期损益。

③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。初始确认后，对于该类金融资产以公允价值进行后续计量。采用实际利率法计算的利息、减值损失或利得及汇兑损益计入当期损益，其他利得或损失均计入其他综合收益。终止确认时，将之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入当期损益。

④指定为公允价值计量且其变动计入其他综合收益的非交易性权益工具投资。初始确认后，对于该类金融资产以公允价值进行后续计量。除获得的股利（属于投资成本收回部分的除外）计入当期损益外，其他相关利得和损失均计入其他综合收益，且后续不转入当期损益。

## (2) 金融负债

①以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。该类金融负债包括交易性金融负债（含属于金融负债的衍生工具）和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。初始确认后，对于该类金融负债以公允价值进行后续计量，除与套期会计有关外，交易性金融负债公允价值变动形成的利得或损失（包括利息费用）计入当期损益。指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的，由企业自身信用风险变动引起的该金融负债公允价值的变动金额，计入其他综合收益，其他公允价值变动计入当期损益。如果对该金融负债的自身信用风险变动的影响计入其他综合收益会造成或扩大损益中的会计错配的，本公司将该金融负债的全部利得或损失计入当期损益。

②财务担保合同（贷款承诺）负债。财务担保合同（贷款承诺）负债以按照依据金融工具的减值原则所确定的损失准备金额以及初始确认金额扣除《企业会计准则第14号——收入》相关规定所确定的累计摊销额后的余额孰高进行后续计量。

③以摊余成本计量的金融负债。初始确认后，对此类金融负债采用实际利率法以摊余成本计量。

## 3. 本公司对金融工具的公允价值的确认方法

如存在活跃市场的金融工具，以活跃市场中的报价确定其公允价值；如不存在活跃市场的金融工具，采用估值技术确定其公允价值。估值技术主要包括市场法、收益法和成本法。在有限情况下，如果用以确定公允价值的近期信息不足，或者公允价值的可能估计金额分布范围很广，而成本代表了该范围内对公允价值的最佳估计的，该成本可代表其在该分布范围内对公允价值的恰当估计。本公司利用初始确认后获得的关于被投资方业绩和经营的所有信息，判断成本能否代表公允价值。

## 4. 金融资产和金融负债转移的确认依据和计量方法

### (1) 金融资产

本公司金融资产满足下列条件之一的，予以终止确认：①收取该金融资产现金流量的合同权利终止；②该金融资产已转移，且本公司转移了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬；③该金融资产已转移，虽然本公司既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有报酬的，但未保留对该金融资产的控制。

本公司既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有报酬的，且保留了对该金融资产控制的，

按照继续涉入被转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认相关负债。

金融资产转移整体满足终止确认条件的，将以下两项金额的差额计入当期损益：①被转移金融资产在终止确认日的账面价值；②因转移金融资产而收到的对价，与原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额（涉及转移的金融资产为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）之和。

金融资产部分转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产整体的账面价值，在终止确认部分和未终止确认部分之间，先按照转移日各自的相对公允价值进行分摊，然后将以下两项金额的差额计入当期损益：①终止确认部分在终止确认日的账面价值；②终止确认部分收到的对价，与原计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额（涉及转移的金融资产为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）之和。

针对本公司指定为公允价值计量且其变动计入其他综合收益的非交易性权益工具投资终止确认时，将之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入留存收益。

## （2）金融负债

金融负债（或其一部分）的现时义务已经解除的，本公司终止确认该金融负债（或该部分金融负债）。

金融负债（或其一部分）终止确认的，本公司将其账面价值与支付的对价（包括转出的非现金资产或承担的负债）之间的差额，计入当期损益。

## （七）预期信用损失的确定方法及会计处理方法

### 1. 预期信用损失的确定方法

本公司以预期信用损失为基础，对以摊余成本计量的金融资产（含应收款项）、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（含应收款项融资）、租赁应收款进行减值会计处理并确认损失准备。

本公司在每个资产负债表日评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否显著增加，将金融工具发生信用减值的过程分为三个阶段，对于不同阶段的金融工具减值采用不同的会计处理方法：（1）第一阶段，金融工具的信用风险自初始确认后未显著增加的，本公司按照该金融工具未来 12 个月的预期信用损失计量损失准备，并按照其账面余额（即未扣除减值准备）和实际利率计算利息收入；（2）第二阶段，金融工具的信用风险自初始确认后已显著增加但未发生信用减值的，本公司按照该金融工具整个存续期的预期信用损失计量损失准备，并按照其账面余额和实际利率计算利息收入；（3）第三阶段，初始确认后发生信用减值的，本公司按照该金融工具整个存续期的预期信用损失计量损失准备，并按照其摊余成本（账面余额减已计提减值准备）和实际利率计算利息收入。

### （1）较低信用风险的金融工具计量损失准备的方法

对于在资产负债表日具有较低信用风险的金融工具，本公司可以不用与其初始确认时的信用风险进行比较，而直接做出该工具的信用风险自初始确认后未显著增加的假定。

如果金融工具的违约风险较低，债务人在短期内履行其合同现金流量义务的能力很强，并且即便较长时期内经济形势和经营环境存在不利变化但未必一定降低借款人履行其合同现金流量义务的能力，该

金融工具被视为具有较低的信用风险。

#### (2) 应收款项、租赁应收款计量损失准备的方法

①不包含重大融资成分的应收款项。对于由《企业会计准则第 14 号——收入》规范的交易形成的不含重大融资成分的应收款项，本公司采用简化方法，即始终按整个存续期预期信用损失计量损失准备。

#### ②包含重大融资成分的应收款项和租赁应收款。

对于包含重大融资成分的应收款项和《企业会计准则第 21 号——租赁》规范的租赁应收款，本公司按照一般方法，即“三阶段”模型计量损失准备。

#### (3) 其他金融资产计量损失准备的方法

对于除上述以外的金融资产，如：债权投资、其他债权投资、其他应收款、除租赁应收款以外的长期应收款等，本公司按照一般方法，即“三阶段”模型计量损失准备。

### 2. 预期信用损失的会计处理方法

为反映金融工具的信用风险自初始确认后的变化，本公司在每个资产负债表日重新计量预期信用损失，由此形成的损失准备的增加或转回金额，应当作为减值损失或利得计入当期损益，并根据金融工具的种类，抵减该金融资产在资产负债表中列示的账面价值或计入预计负债（贷款承诺或财务担保合同）或计入其他综合收益（以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资）。

### （八）贵金属

贵金属包括黄金、白银和其他贵重金属。因交易目的而获得的贵金属按照取得或回购时的公允价值进行初始确认，并以公允价值进行后续计量，且其变动记入当期损益。因非交易目的而获得的贵金属以成本与可变现净值较低者列示。

### （九）买入返售和卖出回购交易

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

相反，购买时根据协议约定于未来某确定日返售的资产将不在资产负债表内予以确认。为买入该等资产所支付的成本，包括应计利息，在资产负债表中列示为买入返售款项。购入与返售价格之差额在协议期间内按实际利率法确认，并记入利息收入。

### （十）长期股权投资

#### 1. 初始投资成本确定

对于企业合并取得的长期股权投资，如为同一控制下的企业合并，应当在合并日按照被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本；非同一控制下的企业合并，应当按购买日确定的合并成本确认为初始成本；以支付现金取得的长期股权投资，初始投资成本为实际支付的购买价款；以发行权益性证券取得的长期股权投资，初始投资成本为发行权益性证券的公允价值；通过债务重组取得的长期股权投资，其初始投资成本按照《企业会计准则第 12 号——债务

重组》的有关规定确定；非货币性资产交换取得的长期股权投资，初始投资成本按照《企业会计准则第7号——非货币性资产交换》的有关规定确定。

## 2. 后续计量及损益确认方法

本公司能够对被投资单位实施控制的长期股权投资采用成本法核算，对联营企业和合营企业的长期股权投资采用权益法核算。本公司对联营企业的权益性投资，其中一部分通过风险投资机构、共同基金、信托公司或包括投连险基金在内的类似主体间接持有的，无论以上主体是否对这部分投资具有重大影响，本公司应当按照《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》的有关规定处理，并对其余部分采用权益法核算。

## 3. 确定对被投资单位具有共同控制、重大影响的依据

对被投资单位具有共同控制，是指对某项安排的回报产生重大影响的活动必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策，包括商品或劳务的销售和购买、金融资产的管理、资产的购买和处置、研究与开发活动以及融资活动等；对被投资单位具有重大影响，是指当持有被投资单位20%以上至50%的表决权资本时，具有重大影响。或虽不足20%，但符合下列条件之一时，具有重大影响：在被投资单位的董事会或类似的权力机构中派有代表；参与被投资单位的政策制定过程；向被投资单位派出管理人员；被投资单位依赖投资公司的技术或技术资料；与被投资单位之间发生重要交易。

## （十一）投资性房地产

本公司投资性房地产的类别，包括出租的土地使用权、出租的建筑物、持有并准备增值后转让的土地使用权。投资性房地产按照成本进行初始计量，采用成本模式进行后续计量。

本公司投资性房地产中出租的建筑物采用年限平均法计提折旧，具体核算政策与固定资产部分相同。投资性房地产中出租的土地使用权、持有并准备增值后转让的土地使用权采用直线法摊销，具体核算政策与无形资产部分相同。

## （十二）固定资产

### 1. 固定资产确认条件

固定资产指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。同时满足以下条件时予以确认：与该固定资产有关的经济利益很可能流入企业；该固定资产的成本能够可靠地计量。

### 2. 固定资产分类和折旧方法

本公司固定资产主要分为：土地资产、房屋及建筑物、机器设备、运输工具、电子设备、办公设备、酒店业家具等；折旧方法采用年限平均法。根据各类固定资产的性质和使用情况，确定固定资产的使用寿命和预计净残值。并在年度终了，对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核，如与原先估计数存在差异的，进行相应的调整。除已提足折旧仍继续使用的固定资产和单独计价入账的土地之外，本公司对所有固定资产计提折旧。

| 资产类别   | 预计使用寿命 ( 年 ) | 预计净残值率 (%) | 年折旧率 (%) |
|--------|--------------|------------|----------|
| 房屋及建筑物 | 20           | 4          | 4.8      |
| 机器设备   | 10           | 4          | 9.6      |
| 电子设备   | 3            | 4          | 32       |
| 运输工具   | 4            | 4          | 24       |
| 其他     | 5            | 4          | 19.2     |

### (十三) 在建工程

本公司在建工程分为自营方式建造和出包方式建造两种。在建工程在工程完工达到预定可使用状态时，结转固定资产。预定可使用状态的判断标准，应符合下列情况之一：固定资产的实体建造（包括安装）工作已经全部完成或实质上已经全部完成；已经试生产或试运行，并且其结果表明资产能够正常运行或能够稳定地生产出合格产品，或者试运行结果表明其能够正常运转或营业；该项建造的固定资产上的支出金额很少或者几乎不再发生；所购建的固定资产已经达到设计或合同要求，或与设计或合同要求基本相符。

### (十四) 无形资产

本公司的无形资产是指没有实物形态的资产，主要是单独入账的土地使用权和软件。

无形资产按成本进行初始计量。与无形资产有关的支出，如果相关的经济利益很可能流入本公司且其成本能可靠地计量，则计入无形资产成本。除此以外的其他无形项目的支出，在发生时计入当期损益。

无形资产自可供使用时起，按预计的使用寿命以及与该无形资产相关的经济利益的预期实现方式，采用直线法分期平均摊销。对使用寿命有限的无形资产的预计使用寿命及摊销方法于每年年度终了进行复核并作适当调整。

当无形资产的可收回金额低于其账面价值时，账面价值减记至可收回金额。

### (十五) 抵债资产

本公司接受的抵债资产按取得时的公允价值入账，按账面余额与可变现净值孰低列示。抵债资产减值准备按账面余额高于其可变现净值的差额计提。处置抵债资产实际收到的金额扣除处置过程中发生的费用与账面价值的差额计入营业外收入或营业外支出，同时结转已计提的减值准备。

### (十六) 资产减值

长期股权投资、采用成本模式计量的投资性房地产、固定资产、在建工程、采用成本模式计量的生产性生物资产、油气资产、无形资产等长期资产于资产负债表日存在减值迹象的，进行减值测试。减值测试结果表明资产的可收回金额低于其账面价值的，按其差额计提减值准备并计入减值损失。

可收回金额为资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间的较高者。资产减值准备按单项资产为基础计算并确认，如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组确定资产组的可收回金额。资产组是能够独立产生现金流入的最小资产组合。

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

上述资产减值损失一经确认，以后期间不予转回价值得以恢复的部分。

### （十七）长期待摊费用

本公司长期待摊费用是指已经支出，但受益期限在一年以上（不含一年）的各项费用。长期待摊费用按费用项目的受益期限分期摊销。若长期待摊的费用项目不能使以后会计期间受益，则将尚未摊销的该项目的摊余价值全部转入当期损益。

### （十八）职工薪酬

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

#### 1. 短期薪酬

在职工为本公司提供服务的会计期间，将实际发生的短期薪酬确认为负债，并计入当期损益，企业会计准则要求或允许计入资产成本的除外。本公司发生的职工福利费，在实际发生时根据实际发生额计入当期损益或相关资产成本。职工福利费为非货币性福利的，按照公允价值计量。企业为职工缴纳的医疗保险费、工伤保险费、生育保险费等社会保险费和住房公积金，以及按规定提取的工会经费和职工教育经费，在职工提供服务的会计期间，根据规定的计提基础和计提比例计算确定相应的职工薪酬金额，并确认相应负债，计入当期损益或相关资产成本。

#### 2. 离职后福利与辞退福利

本公司在职工提供服务的会计期间，根据设定提存计划计算的应缴存金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。根据预期累计福利单位法确定的公式将设定受益计划产生的福利义务归属于职工提供服务的期间，并计入当期损益或相关资产成本。

本公司向职工提供辞退福利时，在下列两者孰早日确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益：本公司不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时；本公司确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。

#### 3. 其他长期职工福利

本公司向职工提供的其他长期职工福利，符合设定提存计划条件的，按照有关设定提存计划的规定进行处理；除此外，根据设定受益计划的有关规定，确认和计量其他长期职工福利净负债或净资产。

### （十九）预计负债

当与或有事项相关的义务是公司承担的现时义务，且履行该义务很可能导致经济利益流出，同时其金额能够可靠地计量时确认该义务为预计负债。本公司按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量，如所需支出存在一个连续范围，且该范围内各种结果发生的可能性相同，最佳估计数按照

该范围内的中间值确定；如涉及多个项目，按照各种可能结果及相关概率计算确定最佳估计数。

资产负债表日应当对预计负债账面价值进行复核，有确凿证据表明该账面价值不能真实反映当前最佳估计数，应当按照当前最佳估计数对该账面价值进行调整。

## （二十）收支确认原则

生息金融资产和负债的利息收入和支出采用实际利率法确认在利润表中。

实际利率法，是指按照金融资产或金融负债（含一组金融资产或金融负债）的实际利率计算其摊余成本及各期利息收入或利息费用的方法。在确定实际利率时，本公司在考虑金融资产或金融负债所有合同条款（包括提前还款权、看涨期权、类似期权等）的基础上预计未来现金流量，但不应当考虑未来信用损失。（实际利率是指将金融资产或金融负债在预期存续期间或适用的更短期间内的未来现金流量，折现为该金融资产或金融负债当前账面价值所使用的利率。）

金融资产或金融负债合同各方之间支付或收取的、属于实际利率组成部分的各项收费、交易费用及溢价或折价等，应当在确定实际利率时予以考虑。金融资产或金融负债的未来现金流量或存续期间无法可靠预计时，应当采用该金融资产或金融负债在整个合同期内的合同现金流量。若金融资产发生减值，相关的利息收入按照计量减值损失的未来现金流贴现利率确定。

本公司仅对贷款类金融资产视合同利率为实际利率管理。

手续费及佣金收入和支出按权责发生制在提供相关服务时确认。

## （二十一）政府补助

### 1. 政府补助的类型及会计处理

政府补助是指本公司从政府无偿取得的货币性资产或非货币性资产（但不包括政府作为所有者投入的资本），政府补助为货币性资产的，应当按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，应当按照公允价值计量；公允价值不能可靠取得的，按照名义金额计量。

与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。与日常活动无关的政府补助，计入营业外收入。

政府文件明确规定用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助，确认为与资产相关的政府补助。政府文件未明确规定补助对象的，与资产相关的政府补助除与资产相关的政府补助之外的政府补助，确认为与收益相关的政府补助。与收益相关的政府补助用于补偿企业以后期间的相关费用或损失的，确认为递延收益，并在确认相关费用的期间，计入当期损益；用于补偿企业已发生的相关费用或损失的，直接计入当期损益。

本公司取得政策性优惠贷款贴息，财政将贴息资金拨付给贷款银行，由贷款银行以政策性优惠利率向本公司提供贷款的，以实际收到的借款金额作为借款的入账价值，按照借款本金和该政策性优惠利率计算相关借款费用；财政将贴息资金直接拨付给本公司的，本公司将对应的贴息冲减相关借款费用。

### 2. 政府补助的确认时点

政府补助在满足政府补助所附条件并能够收到时确认。按照应收金额计量的政府补助，在年末有确凿证据表明能够符合财政扶持政策规定的相关条件且预计能够收到财政扶持资金时予以确认。除按照应

收金额计量的政府补助外的其他政府补助，在实际收到补助款项时予以确认。

## （二十二）租赁

### 1. 租入资产的会计处理

在租赁期开始日，本公司对除短期租赁和低价值资产租赁以外的租赁确认使用权资产和租赁负债，并在租赁期内分别确认折旧费用和利息费用。

本公司在租赁期内各个期间采用直线法，将短期租赁和低价值资产租赁的租赁付款额计入当期费用。

#### （1）使用权资产

使用权资产，是指承租人可在租赁期内使用租赁资产的权利。在租赁期开始日，使用权资产按照成本进行初始计量。该成本包括：①租赁负债的初始计量金额；②在租赁期开始日或之前支付的租赁付款额，存在租赁激励的，扣除已享受的租赁激励相关金额；③承租人发生的初始直接费用；④承租人为拆卸及移除租赁资产、复原租赁资产所在场地或将租赁资产恢复至租赁条款约定状态预计将发生的成本。

本公司使用权资产折旧采用年限平均法分类计提。对于能合理确定租赁期届满时将会取得租赁资产所有权的，在租赁资产预计剩余使用寿命内计提折旧；对于无法合理确定租赁期届满时将会取得租赁资产所有权的，在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。

本公司按照《企业会计准则第8号——资产减值》的相关规定来确定使用权资产是否已发生减值并进行会计处理。

#### （2）租赁负债

租赁负债按照租赁期开始日尚未支付的租赁付款额的现值进行初始计量。租赁付款额包括：①固定付款额（包括实质固定付款额），存在租赁激励的，扣除租赁激励相关金额；②取决于指数或比率的可变租赁付款额；③根据承租人提供的担保余值预计应支付的款项；④购买选择权的行权价格，前提是承租人合理确定将行使该选择权；⑤行使终止租赁选择权需支付的款项，前提是租赁期反映出承租人将行使终止租赁选择权。

本公司采用租赁内含利率作为折现率；如果无法合理确定租赁内含利率的，则采用本公司的增量借款利率作为折现率。本公司按照固定的周期性利率计算租赁负债在租赁期内各期间的利息费用，并计入财务费用。该周期性利率是指公司所采用的折现率或修订后的折现率。

未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

当本公司对续租选择权、终止租赁选择权或者购买选择权的评估结果发生变化的，则按变动后的租赁付款额和修订后的折现率计算的现值重新计量租赁负债，并相应调整使用权资产的账面价值。当实质租赁付款额、担保余值预计的应付金额或者取决于指数或比率的可变租赁付款额发生变动的，则按变动后的租赁付款额和原折现率计算的现值重新计量租赁负债，并相应调整使用权资产的账面价值。

### 2. 出租资产的会计处理

#### （1）经营租赁会计处理

本公司在租赁期内各个期间采用直线法，将经营租赁的租赁收款额确认为租金收入。本公司将发生的与经营租赁有关的初始直接费用予以资本化，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收益。

## (2) 融资租赁会计处理

本公司在租赁开始日，将应收融资租赁款，未担保余值之和与其现值的差额确认为未实现融资收益，在将来收到租金的各期间内确认为租赁收入。本公司发生的与出租交易相关的初始直接费用，计入应收融资租赁款的初始入账价值中。

## (二十三) 受托业务

本公司在受托业务中作为客户的管理人、受托人或代理人。由于本公司所持资产的风险及收益由客户承担，因此该资产以及有关向客户交回该资产的承诺被列为表外项目。

本公司通过与客户签订委托贷款协议，由客户向本公司提供资金（委托资金），并由本公司按照客户的指示向第三方发放贷款（委托贷款）。由于本公司并不承担委托贷款及相关委托资金的风险及回报，因此委托贷款及委托资金按其本金列账为表外项目，而且并未就这些委托贷款计提任何减值准备。

## (二十四) 承兑

承兑是指本公司对客户签发的票据作出的付款承诺。本公司预期大部分承兑业务会在履行付款责任的同时由客户付款结清。承兑在表外科目中核算。

## (二十五) 股利

股利在本公司股东批准后确认为负债，并从权益中扣除。年末股利分配方案在资产负债表日以后决议通过的，作为资产负债表日后事项予以披露。

## (二十六) 所得税费用

本期所得税包括当期所得税和递延所得税资产与负债的变动。当期所得税和递延所得税资产与负债的变动均在损益中确认，但如果是在其他综合收益或直接在权益中确认的相关项目，则相关税项分别在其他综合收益或直接在权益中确认。

当期所得税是按本年度应税所得，根据已执行或在报告期末实质上已执行的税率计算的预期应缴所得税，加上以往年度应缴所得税的任何调整。递延所得税资产与负债分别由可抵扣和应税暂时性差异产生。暂时性差异是指资产与负债在财务报表上的账面金额跟这些资产与负债的计税基础的差异。

## (二十七) 利润分配政策

在税后净利润提取特种专项准备外，按 10% 法定盈余公积、按年末风险资产计提一般风险准备，10% 任意盈余公积。年度中按照股东代表大会决议进行年度红利分配。

## 五、主要会计政策变更、会计估计变更以及差错更正的说明

### (一) 主要会计政策变更说明

本公司未发生会计政策变更事项。

### (二) 主要会计估计变更说明

本公司未发生会计估计变更事项。

### (三) 前期会计差错更正

本公司未发生前期会计调整事项。

## 六、税项

本公司适用的主要税（费）种及其税（费）率列示如下：

| 税种      | 计税依据       | 税率    |
|---------|------------|-------|
| 企业所得税   | 应纳税所得额     | 25%   |
| 增值税     | 营业收入       | 3%、6% |
| 城市维护建设税 | 按应缴流转税额计   | 7%    |
| 教育费附加   | 按应缴流转税额计   | 3%    |
| 地方教育附加  | 按应缴流转税额计   | 2%    |
| 其他税项    | 依据税法有关规定计缴 |       |

自 2016 年 5 月 1 日起，在全国范围内全面推开营业税改征增值税试点，建筑业、房地产业、金融业、生活服务业等全部营业税纳税人，纳入试点范围，由缴纳营业税改为缴纳增值税。营业收入采用一般计税方法计征缴纳增值税，税率为 6%；贵金属销售按 13% 计征增值税，其他营业收入采用简易计税方法计征缴纳增值税，税率为 3%，处置固定资产变价收入税率为 9%、3%。

本公司从 2016 年 5 月起缴纳增值税，根据《关于全面推开营业税改征增值税试点的通知》（财税〔2016〕36 号）、《关于进一步明确全面推开营改增试点金融业有关政策的通知》（财税〔2016〕46 号）、《关于金融机构同业往来等增值税政策的补充通知》（财税〔2016〕70 号）、《税务总局关于支持小微企业融资有关税收政策的通知》（财税〔2017〕77 号）文件规定，本公司享受如下优惠政策免征增值税，具体情况如下：

| 文件号     | 免税事项             | 收入种类       | 2022 年收入       | 免征增值税税额       |
|---------|------------------|------------|----------------|---------------|
| 2016.36 | 金融机构农户小额贷款       | 贷款利息收入     | 302,100,830.79 | 9,063,024.92  |
| 2016.36 | 国家助学贷款           | 贷款利息收入     | 0.00           | 0.00          |
| 2016.36 | 国债 / 地方政府债       | 债券投资收入     | 13,816,739.97  | 414,502.20    |
| 2016.36 | 金融同业往来利息收入       | 金融同业往来利息收入 | 252,531,100.83 | 9,063,024.92  |
| 2017.77 | 个体工商户 \ 小微企业小额贷款 | 贷款利息收入     | 62,413,101.45  | 1,872,393.04  |
| 合计      |                  |            | 630,861,773.04 | 20,412,945.08 |

注：《税务总局关于支持小微企业融资有关税收政策的通知》（财税〔2017〕77 号）文件规定自 2017 年 12 月 1 日至 2019 年 12 月 31 日，对金融机构向农户、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。依据《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》（2021 年第 6 号）执行期限延长至 2023 年 12 月 31 日。

## 七、财务报表主要项目注释

以下注释项目除特别注明之外，金额单位为人民币元；“年初”指 2022 年 1 月 1 日，“年末”指 2022 年 12 月 31 日，“上年度”指 2021 年度，“本年度”指 2022 年度。

### （一）资产负债权益类及利润表会计科目注释

#### 1. 现金及存放中央银行款项

| 项目            | 年初余额             | 年末余额             |
|---------------|------------------|------------------|
| 库存现金          | 78,001,361.53    | 92,103,826.92    |
| 存放中央银行法定准备金   | 894,663,000.00   | 987,043,000.00   |
| 存放中央银行超额存款准备金 | 85,281,244.33    | 94,200,109.75    |
| 财政性存款         | 52,157,000.00    | 1,225,000.00     |
| 合计            | 1,110,102,605.86 | 1,174,571,936.67 |

注：存放中央银行超额存款准备金是本公司存放于中国人民银行超出法定准备金的款项，主要用于资金清算、头寸调拨、满足流动性需要等。

存放中央银行的其他款项主要是缴存央行财政性存款。缴存央行财政性存款指本公司按规定向中国人民银行缴存的财政存款，包括本公司代办的地方金库存款、待结算财政性款项等。中国人民银行对缴存的财政性存款不计付利息。

#### 2. 存放同业款项

| 项目               | 年初余额           | 年末余额           |
|------------------|----------------|----------------|
| 存放省联社清算款项        | 272,339,387.45 | 174,426,835.81 |
| 存放省联社活期约期款项      | 25,456.82      | 50,005,904.10  |
| 存放省联社六个月约期款项     | 50,000,000.00  |                |
| 存放省联社一年期约期款项     | 370,000,000.00 | 400,000,000.00 |
| 存放其他商业银行款项       | 150,000,000.00 |                |
| 存放省联社清算款项应计利息    | 13,477.51      | 11,000.26      |
| 存放省联社活期约期款项应计利息  | 213,874.61     | 145,331.17     |
| 存放省联社六个月约期款项应计利息 | 615,753.42     |                |
| 存放省联社一年期约期款项应计利息 | 5,860,794.52   | 6,613,479.46   |
| 存放其他商业银行款项应计利息   | 1,575,003.37   | 3.37           |
| 减：存放款项坏账准备       | 20,858,899.72  | 12,110,354.08  |
| 合计               | 829,784,847.98 | 619,092,200.09 |

#### 3. 贵金属

| 项目   | 年初余额       | 年末余额       |
|------|------------|------------|
| 金银饰品 | 501,947.20 | 103,699.80 |
| 合计   | 501,947.20 | 103,699.80 |

#### 4. 买入返售金融资产

| 项目             | 年初余额           | 本年增加             | 本年减少             | 年末余额           |
|----------------|----------------|------------------|------------------|----------------|
| 质押式买入返售债券      | 235,000,000.00 | 4,168,960,000.00 | 4,264,720,000.00 | 139,240,000.00 |
| 买入返售同业存单       | 100,000,000.00 | 1,239,440,000.00 | 1,339,440,000.00 |                |
| 质押式买入返售债券应计利息  | 89,849.28      | 3,113,938.96     | 3,191,510.98     | 12,277.26      |
| 买入返售同业存单应计利息   | 32,054.79      | 1,046,357.93     | 1,078,412.72     |                |
| 减：买入返售金融资产减值准备 | 7,647,286.04   | 58,784,033.32    | 64,285,604.56    | 2,145,714.80   |
| 净值合计           | 327,474,618.03 | 5,353,776,263.57 | 5,544,144,319.14 | 137,106,562.46 |

#### 5. 拆出资金

| 项目          | 年初余额 | 年末余额           |
|-------------|------|----------------|
| 拆放境内银行同业款项  |      |                |
| 拆放境内非银行机构款项 |      | 200,000,000.00 |
| 拆出资金合计      |      | 200,000,000.00 |
| 加：拆出资金应计利息  |      | 60,333.33      |
| 减：拆放同业坏账准备  |      | 3,796,136.31   |
| 合计          |      | 196,264,197.02 |

注：拆出资金年末余额明细如下：

| 交易对手       | 起息日期       | 到期日期       | 期限  | 当前利率<br>(%) | 拆借金额           | 结息方式 |
|------------|------------|------------|-----|-------------|----------------|------|
| 华龙证券股份有限公司 | 2022-12-27 | 2023-01-03 | 7 日 | 3.3300      | 100,000,000.00 | 利随本清 |
| 财信证券有限责任公司 | 2022-12-27 | 2023-01-03 | 7 日 | 2.1000      | 100,000,000.00 | 利随本清 |
| 合计         |            |            |     |             | 200,000,000.00 |      |

#### 6. 发放贷款和垫款

| 项目       | 年初余额             | 年末余额             |
|----------|------------------|------------------|
| 农户贷款     | 6,582,486,003.24 | 7,138,809,908.94 |
| 农村经济组织贷款 |                  |                  |
| 农村企业贷款   | 1,334,772,800.00 | 1,441,354,922.08 |
| 非农贷款     | 2,991,572,174.39 | 3,599,511,452.30 |

| 项目       | 年初余额              | 年末余额              |
|----------|-------------------|-------------------|
| 信用卡透支    | 37,733,565.15     | 44,553,895.95     |
| 贴现资产     | 1,638,734,048.85  | 1,712,554,321.50  |
| 垫款       | 1,919,878.41      | 3,322,041.23      |
| 各类贷款合计   | 12,587,218,470.04 | 13,940,106,542.00 |
| 加：应计贷款利息 | 19,163,299.40     | 20564445.23       |
| 减：贷款减值准备 | 832,202,785.71    | 870,770,688.37    |
| 各类贷款净值   | 11,774,178,983.73 | 13,089,900,298.86 |

(1) 发放贷款及垫款按担保方式分布

| 项目              | 年初余额              | 年末余额              |
|-----------------|-------------------|-------------------|
| 信用贷款            | 2,506,902,452.14  | 3,977,960,358.40  |
| 保证贷款            | 2,824,235,489.58  | 2,927,624,462.91  |
| 抵押贷款            | 5,255,249,713.03  | 4,974,754,950.08  |
| 质押贷款            | 322,443,322.88    | 299,336,511.93    |
| 信贷管理系统中的发放贷款总额  | 10,908,830,977.63 | 12,179,676,283.32 |
| 加：个人信用卡透支       | 37,733,565.15     | 44,553,895.95     |
| 加：贴现            | 1,638,734,048.85  | 1,712,554,321.50  |
| 加：垫款            | 1,919,878.41      | 3,322,041.23      |
| 信贷管理系统中的贷款和垫款总额 | 12,587,218,470.04 | 13,940,106,542.00 |
| 加：应计贷款利息        | 19,163,299.40     | 20,564,445.23     |
| 会计核算系统中的贷款和垫款总额 | 12,606,381,769.44 | 13,960,670,987.23 |
| 减：贷款减值准备        | 832,202,785.71    | 870,770,688.37    |
| 发放贷款和垫款净额       | 11,774,178,983.73 | 13,089,900,298.86 |

(2) 信贷管理系统中发放的贷款和垫款年末余额按期限划分

| 贷款种类 | 贷款期限             |               |                |               | 合计               |
|------|------------------|---------------|----------------|---------------|------------------|
|      | 1 年以内            | 1-2 年         | 2-3 年          | 3 年以上         |                  |
| 信用贷款 | 3,957,353,606.89 | 4,349,236.00  | 10,590,963.05  | 5,666,552.46  | 3,977,960,358.40 |
| 保证贷款 | 2,717,247,631.52 | 29,810,000.00 | 127,651,415.59 | 52,915,415.80 | 2,927,624,462.91 |

| 贷款种类    | 贷款期限             |               |               |                  | 合计                |
|---------|------------------|---------------|---------------|------------------|-------------------|
|         | 1 年以内            | 1-2 年         | 2-3 年         | 3 年以上            |                   |
| 抵押贷款    | 2,831,000,430.92 | 13,945,000.00 | 51,249,914.64 | 2,078,559,604.52 | 4,974,754,950.08  |
| 质押贷款    | 148,040,000.00   | 29,060,000.00 | 27,544,389.85 | 94,692,122.08    | 299,336,511.93    |
| 个人信用卡透支 | 44,553,895.95    |               |               |                  | 44,553,895.95     |
| 贴现      | 1,712,554,321.50 |               |               |                  | 1,712,554,321.50  |
| 垫款      | 3,322,041.23     |               |               |                  | 3,322,041.23      |
| 合计      | 3,957,353,606.89 | 4,349,236.00  | 10,590,963.05 | 5,666,552.46     | 13,940,106,542.00 |

(3) 信用卡透支

| 项目      | 年初余额          | 本年增加           | 本年减少           | 年末余额          |
|---------|---------------|----------------|----------------|---------------|
| 个人信用卡透支 | 37,733,565.15 | 349,420,459.70 | 342,600,128.90 | 44,553,895.95 |
| 合计      | 37,733,565.15 | 349,420,459.70 | 342,600,128.90 | 44,553,895.95 |

(4) 贴现

| 项目                   | 年初余额             | 本年增加             | 本年减少             | 年末余额             |
|----------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| 公允价值计量变动计权益的系统外票据转贴现 | 1,658,116,000.00 | 2,418,068,595.90 | 2,346,974,186.65 | 1,729,210,409.25 |
| 公允价值计量变动计权益的转贴现利息调整  | -20,270,087.34   | 45,469,699.68    | 39,460,946.90    | -14,261,334.56   |
| 公允计量变动计权益的转贴现资产公允变动  | 888,136.19       | 7,517,968.81     | 10,800,858.19    | -2,394,753.19    |
| 合计                   | 1,638,734,048.85 | 2,471,056,264.39 | 2,397,235,991.74 | 1,712,554,321.50 |

(5) 垫款

| 项目      | 年初余额         | 本年增加         | 本年减少         | 年末余额         |
|---------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| 信用卡分期垫款 | 1,919,878.41 | 9,221,749.50 | 7,819,586.68 | 3,322,041.23 |
| 合计      | 1,919,878.41 | 9,221,749.50 | 7,819,586.68 | 3,322,041.23 |

(6) 信贷管理系统中发放的贷款和垫款按风险分类的结果

| 项目                 | 年初余额              | 年末余额              |
|--------------------|-------------------|-------------------|
| 正常贷款               | 12,339,827,950.80 | 13,697,063,660.24 |
| 其中：正常（含贴现及个人信用卡透支） | 12,186,081,069.02 | 13,421,435,440.36 |

| 项目    | 年初余额              | 年末余额              |
|-------|-------------------|-------------------|
| 关注    | 153,746,881.78    | 275,628,219.88    |
| 不良贷款  | 247,390,519.24    | 243,042,881.76    |
| 其中：次级 | 67,406,820.42     | 82,702,330.64     |
| 可疑    | 166,994,733.90    | 145,500,357.42    |
| 损失    | 12,988,964.92     | 14,840,193.70     |
| 合计    | 12,587,218,470.04 | 13,940,106,542.00 |

(7) 信贷管理系统中发放贷款按贷款性质分类的结果

| 项目      | 年初余额              | 比例 %      |           | 年末余额              | 比例 %      |           |
|---------|-------------------|-----------|-----------|-------------------|-----------|-----------|
|         |                   | 占全部<br>贷款 | 占涉农<br>贷款 |                   | 占全部<br>贷款 | 占涉农<br>贷款 |
| 一、涉农贷款  | 6,898,719,497.49  | 54.81     | 100.00    | 7,009,549,890.40  | 50.28     | 100.00    |
| 其中：农户贷款 | 5,506,081,697.49  | 43.75     | 79.81     | 5,787,910,792.07  | 41.52     | 82.57     |
| 农村企业贷款  | 1,392,637,800.00  | 11.06     | 20.19     | 1,221,639,098.33  | 8.76      | 17.43     |
| 二、非农贷款  | 5,688,498,972.55  | 45.19     |           | 6,930,556,651.60  | 49.72     |           |
| 合计      | 12,587,218,470.04 | 100.00    |           | 13,940,106,542.00 | 100.00    | 100.00    |

(8) 会计核算系统中的贷款和垫款总额中的应计贷款利息

| 项目     | 年初余额          | 年末余额          |
|--------|---------------|---------------|
| 应计贷款利息 | 19,163,299.40 | 20,564,445.23 |
| 合计     | 19,163,299.40 | 20,564,445.23 |

(9) 贷款减值准备

| 项目           | 年初余额           | 本年增加             | 本年减少             | 年末余额           |
|--------------|----------------|------------------|------------------|----------------|
| 农户贷款减值准备     | 447,278,452.25 | 881,048,200.72   | 925,044,288.49   | 403,282,364.48 |
| 农村经济组织贷款减值准备 |                |                  |                  |                |
| 农村企业贷款减值准备   | 140,428,750.62 | 455,153,815.40   | 411,311,664.54   | 184,270,901.48 |
| 非农贷款减值准备     | 242,229,238.32 | 628,489,035.74   | 590,184,582.56   | 280,533,691.50 |
| 信用卡透支减值准备    | 2,266,344.52   | 6,495,280.42     | 6,077,894.03     | 2,683,730.91   |
| 合计           | 832,202,785.71 | 1,932,618,429.62 | 1,971,186,332.28 | 870,770,688.37 |

## 7. 债权投资

| 项目               | 年初余额             | 年末余额             |
|------------------|------------------|------------------|
| 债权投资国债           | 30,000,000.00    | 1,040,000,000.00 |
| 债权投资地方政府债券       | 70,000,000.00    | 120,000,000.00   |
| 债权投资政策性银行债券      | 1,730,000,000.00 | 1,460,000,000.00 |
| 债权投资商业银行债券       | 30,000,000.00    | 170,000,000.00   |
| 债权投资地方公用企业债券     | 150,000,000.00   |                  |
| 债权投资其他企业债券       |                  |                  |
| 债权投资其他银行同业存单     | 4,810,000,000.00 | 4,780,000,000.00 |
| 债权投资国债利息调整       | -861,923.97      | -4,683,131.94    |
| 债权投资政策性银行债券利息调整  | -360,156.69      | 18,467,388.03    |
| 债权投资商业银行债券利息调整   |                  | 102,435.27       |
| 债权投资地方政府债券利息调整   |                  | -615,998.80      |
| 债权投资其他银行同业存单利息调整 | -59,576,308.29   | -47,668,337.12   |
| 债权投资应计利息         | 41,370,031.22    | 44,297,596.09    |
| 减：债权投资减值准备       | 44,816,513.49    | 102,546,206.93   |
| 合计               | 6,755,755,128.78 | 7,477,353,744.60 |

注：债权投资年末余额明细如下：

| 债券名称       | 原始投资金额        | 投资成本          | 债券溢（折）价     | 合计            |
|------------|---------------|---------------|-------------|---------------|
| 22 付息国债 20 | 50,000,000.00 | 50,000,000.00 | -28,760.29  | 49,971,239.71 |
| 21 付息国债 12 | 50,000,000.00 | 50,000,000.00 | 299,473.75  | 50,299,473.75 |
| 21 付息国债 12 | 50,000,000.00 | 50,000,000.00 | 291,684.84  | 50,291,684.84 |
| 22 付息国债 18 | 10,000,000.00 | 10,000,000.00 | -12,120.40  | 9,987,879.60  |
| 22 付息国债 07 | 50,000,000.00 | 50,000,000.00 | 86,988.48   | 50,086,988.48 |
| 22 付息国债 12 | 50,000,000.00 | 50,000,000.00 | 378,166.37  | 50,378,166.37 |
| 22 付息国债 12 | 50,000,000.00 | 50,000,000.00 | 366,118.46  | 50,366,118.46 |
| 22 付息国债 12 | 50,000,000.00 | 50,000,000.00 | 289,505.41  | 50,289,505.41 |
| 22 付息国债 21 | 50,000,000.00 | 50,000,000.00 | -106,056.87 | 49,893,943.13 |
| 22 付息国债 21 | 50,000,000.00 | 50,000,000.00 | -305,942.76 | 49,694,057.24 |

| 债券名称       | 原始投资金额         | 投资成本           | 债券溢 ( 折 ) 价  | 合计             |
|------------|----------------|----------------|--------------|----------------|
| 22 付息国债 21 | 50,000,000.00  | 50,000,000.00  | -334,828.99  | 49,665,171.01  |
| 22 付息国债 21 | 50,000,000.00  | 50,000,000.00  | -334,828.99  | 49,665,171.01  |
| 22 付息国债 19 | 50,000,000.00  | 50,000,000.00  | -591,551.06  | 49,408,448.94  |
| 22 付息国债 12 | 50,000,000.00  | 50,000,000.00  | -4,050.00    | 49,995,950.00  |
| 22 付息国债 21 | 50,000,000.00  | 50,000,000.00  | -396,697.44  | 49,603,302.56  |
| 20 付息国债 06 | 50,000,000.00  | 50,000,000.00  | -398,765.02  | 49,601,234.98  |
| 20 付息国债 06 | 50,000,000.00  | 50,000,000.00  | -661,404.45  | 49,338,595.55  |
| 20 付息国债 06 | 20,000,000.00  | 20,000,000.00  | -264,556.96  | 19,735,443.04  |
| 20 付息国债 06 | 30,000,000.00  | 30,000,000.00  | -436,186.51  | 29,563,813.49  |
| 20 付息国债 06 | 50,000,000.00  | 50,000,000.00  | -759,941.73  | 49,240,058.27  |
| 20 付息国债 04 | 50,000,000.00  | 50,000,000.00  | 131,688.73   | 50,131,688.73  |
| 16 付息国债 19 | 20,000,000.00  | 20,000,000.00  | -420,665.32  | 19,579,334.68  |
| 16 付息国债 19 | 30,000,000.00  | 30,000,000.00  | -630,997.99  | 29,369,002.01  |
| 16 付息国债 08 | 30,000,000.00  | 30,000,000.00  | -839,403.20  | 29,160,596.80  |
| 19 国开 05   | 50,000,000.00  | 50,000,000.00  | 1,576,048.30 | 51,576,048.30  |
| 19 国开 15   | 30,000,000.00  | 30,000,000.00  | 956,451.10   | 30,956,451.10  |
| 19 国开 04   | 50,000,000.00  | 50,000,000.00  | 1,102,241.17 | 51,102,241.17  |
| 19 国开 15   | 50,000,000.00  | 50,000,000.00  | 1,347,583.66 | 51,347,583.66  |
| 19 国开 15   | 50,000,000.00  | 50,000,000.00  | 1,347,490.92 | 51,347,490.92  |
| 21 国开 15   | 100,000,000.00 | 100,000,000.00 | 482,361.47   | 100,482,361.47 |
| 21 国开 15   | 30,000,000.00  | 30,000,000.00  | 131,983.56   | 30,131,983.56  |
| 21 国开 10   | 50,000,000.00  | 50,000,000.00  | 947,523.29   | 50,947,523.29  |
| 21 国开 10   | 50,000,000.00  | 50,000,000.00  | 947,026.47   | 50,947,026.47  |
| 20 国开 05   | 50,000,000.00  | 50,000,000.00  | -317,428.13  | 49,682,571.87  |
| 16 国开 05   | 50,000,000.00  | 50,000,000.00  | 3,159,193.51 | 53,159,193.51  |
| 20 国开 10   | 50,000,000.00  | 50,000,000.00  | -397,098.40  | 49,602,901.60  |
| 19 国开 15   | 30,000,000.00  | 30,000,000.00  | 264,997.28   | 30,264,997.28  |
| 20 国开 05   | 50,000,000.00  | 50,000,000.00  | -823,429.97  | 49,176,570.03  |

| 债券名称       | 原始投资金额        | 投资成本          | 债券溢 ( 折 ) 价   | 合计            |
|------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| 20 国开 05   | 50,000,000.00 | 50,000,000.00 | -1,040,656.82 | 48,959,343.18 |
| 16 国开 05   | 50,000,000.00 | 50,000,000.00 | 2,024,644.91  | 52,024,644.91 |
| 08 国开 11   | 50,000,000.00 | 50,000,000.00 | 3,733,550.05  | 53,733,550.05 |
| 22 进出 15   | 20,000,000.00 | 20,000,000.00 | -68,028.64    | 19,931,971.36 |
| 22 进出 15   | 30,000,000.00 | 30,000,000.00 | -102,042.80   | 29,897,957.20 |
| 22 进出 10   | 40,000,000.00 | 40,000,000.00 | 32,010.95     | 40,032,010.95 |
| 20 进出 10   | 30,000,000.00 | 30,000,000.00 | 16,942.00     | 30,016,942.00 |
| 20 进出 10   | 50,000,000.00 | 50,000,000.00 | -1,527,217.60 | 48,472,782.40 |
| 20 进出 10   | 30,000,000.00 | 30,000,000.00 | -1,116,831.47 | 28,883,168.53 |
| 20 进出 10   | 10,000,000.00 | 10,000,000.00 | -396,980.55   | 9,603,019.45  |
| 17 农发 05   | 50,000,000.00 | 50,000,000.00 | 1,871,779.45  | 51,871,779.45 |
| 17 农发 15   | 50,000,000.00 | 50,000,000.00 | 3,260,267.12  | 53,260,267.12 |
| 22 农发 05   | 10,000,000.00 | 10,000,000.00 | -44,797.35    | 9,955,202.65  |
| 22 农发 05   | 20,000,000.00 | 20,000,000.00 | -93,275.93    | 19,906,724.07 |
| 21 农发 10   | 10,000,000.00 | 10,000,000.00 | 39,650.84     | 10,039,650.84 |
| 18 农发 06   | 10,000,000.00 | 10,000,000.00 | 662,526.21    | 10,662,526.21 |
| 18 农发 06   | 20,000,000.00 | 20,000,000.00 | 1,325,049.26  | 21,325,049.26 |
| 16 农发 10   | 30,000,000.00 | 30,000,000.00 | 1,855,175.20  | 31,855,175.20 |
| 16 农发 10   | 10,000,000.00 | 10,000,000.00 | 607,635.53    | 10,607,635.53 |
| 16 农发 10   | 20,000,000.00 | 20,000,000.00 | 1,215,271.03  | 21,215,271.03 |
| 19 农发 06   | 50,000,000.00 | 50,000,000.00 | -37,782.80    | 49,962,217.20 |
| 19 农发 06   | 50,000,000.00 | 50,000,000.00 | -36,887.79    | 49,963,112.21 |
| 20 农发 04   | 30,000,000.00 | 30,000,000.00 | -1,629,928.34 | 28,370,071.66 |
| 20 农发 04   | 50,000,000.00 | 50,000,000.00 | -2,807,628.66 | 47,192,371.34 |
| 19 江西 13   | 30,000,000.00 | 30,000,000.00 | 0.00          | 30,000,000.00 |
| 21 江西债 12  | 40,000,000.00 | 40,000,000.00 | 0.00          | 40,000,000.00 |
| 22 四川债 19  | 50,000,000.00 | 50,000,000.00 | -615,998.80   | 49,384,001.20 |
| 21 南洋银行 01 | 30,000,000.00 | 30,000,000.00 | 0.00          | 30,000,000.00 |

| 债券名称             | 原始投资金额         | 投资成本           | 债券溢 ( 折 ) 价   | 合计            |
|------------------|----------------|----------------|---------------|---------------|
| 22 北部湾银行三农债 01   | 20,000,000.00  | 20,000,000.00  | 0.00          | 20,000,000.00 |
| 22 民泰银行小微债 01    | 50,000,000.00  | 50,000,000.00  | 0.00          | 50,000,000.00 |
| 21 三峡银行小微债 01    | 20,000,000.00  | 20,000,000.00  | 270,196.86    | 20,270,196.86 |
| 22 民生银行 01       | 50,000,000.00  | 50,000,000.00  | -167,761.59   | 49,832,238.41 |
| 22 成都农商银行 CD029  | 50,000,000.00  | 50,000,000.00  | -169,721.05   | 49,830,278.95 |
| 22 承德银行 CD117    | 50,000,000.00  | 50,000,000.00  | -919,226.47   | 49,080,773.53 |
| 22 承德银行 CD110    | 90,000,000.00  | 90,000,000.00  | -1,521,323.78 | 88,478,676.22 |
| 22 承德银行 CD103    | 100,000,000.00 | 100,000,000.00 | -1,659,885.95 | 98,340,114.05 |
| 22 承德银行 CD043    | 50,000,000.00  | 50,000,000.00  | -451,278.05   | 49,548,721.95 |
| 22 承德银行 CD034    | 30,000,000.00  | 30,000,000.00  | -166,260.05   | 29,833,739.95 |
| 22 赣州银行 CD074    | 50,000,000.00  | 50,000,000.00  | -143,621.25   | 49,856,378.75 |
| 22 赣州银行 CD073    | 40,000,000.00  | 40,000,000.00  | -113,922.43   | 39,886,077.57 |
| 22 广东华兴银行 CD235  | 40,000,000.00  | 40,000,000.00  | -570,193.08   | 39,429,806.92 |
| 22 广东华兴银行 CD147  | 50,000,000.00  | 50,000,000.00  | -470,074.50   | 49,529,925.50 |
| 22 广东华兴银行 CD109  | 50,000,000.00  | 50,000,000.00  | -402,449.25   | 49,597,550.75 |
| 22 广东华兴银行 CD344  | 40,000,000.00  | 40,000,000.00  | -1,014,858.00 | 38,985,142.00 |
| 22 广东华兴银行 CD078  | 50,000,000.00  | 50,000,000.00  | -263,703.10   | 49,736,296.90 |
| 22 广东华兴银行 CD082  | 50,000,000.00  | 50,000,000.00  | -290,455.56   | 49,709,544.44 |
| 22 广东南粤银行 CD243  | 40,000,000.00  | 40,000,000.00  | -740,559.77   | 39,259,440.23 |
| 22 广东南粤银行 CD109  | 10,000,000.00  | 10,000,000.00  | -89,578.57    | 9,910,421.43  |
| 22 广东南粤银行 CD169  | 50,000,000.00  | 50,000,000.00  | -707,287.41   | 49,292,712.59 |
| 22 广东南粤银行 CD285  | 50,000,000.00  | 50,000,000.00  | -259,679.94   | 49,740,320.06 |
| 22 广东南粤银行 CD079  | 50,000,000.00  | 50,000,000.00  | -54,766.42    | 49,945,233.58 |
| 22 广东南粤银行 CD034  | 50,000,000.00  | 50,000,000.00  | -247,377.06   | 49,752,622.94 |
| 22 广西北部湾银行 CD021 | 50,000,000.00  | 50,000,000.00  | -80,510.53    | 49,919,489.47 |
| 22 贵阳银行 CD005    | 50,000,000.00  | 50,000,000.00  | -70,904.50    | 49,929,095.50 |
| 22 贵州银行 CD064    | 50,000,000.00  | 50,000,000.00  | -600,779.26   | 49,399,220.74 |
| 22 贵州银行 CD007    | 100,000,000.00 | 100,000,000.00 | -289,857.49   | 99,710,142.51 |

| 债券名称              | 原始投资金额         | 投资成本           | 债券溢 ( 折 ) 价   | 合计            |
|-------------------|----------------|----------------|---------------|---------------|
| 22 贵州银行 CD033     | 50,000,000.00  | 50,000,000.00  | -385,322.02   | 49,614,677.98 |
| 22 贵州银行 CD002     | 100,000,000.00 | 100,000,000.00 | -141,798.70   | 99,858,201.30 |
| 22 桂林银行 CD101     | 50,000,000.00  | 50,000,000.00  | -536,832.45   | 49,463,167.55 |
| 22 桂林银行 CD103     | 40,000,000.00  | 40,000,000.00  | -438,247.72   | 39,561,752.28 |
| 22 桂林银行 CD024     | 50,000,000.00  | 50,000,000.00  | -164,983.72   | 49,835,016.28 |
| 22 桂林银行 CD031     | 10,000,000.00  | 10,000,000.00  | -39,415.83    | 9,960,584.17  |
| 22 桂林银行 CD047     | 30,000,000.00  | 30,000,000.00  | -166,260.05   | 29,833,739.95 |
| 22 邯郸银行 CD108     | 50,000,000.00  | 50,000,000.00  | -478,071.36   | 49,521,928.64 |
| 22 邯郸银行 CD081     | 10,000,000.00  | 10,000,000.00  | -84,021.84    | 9,915,978.16  |
| 22 汉口银行 CD056     | 20,000,000.00  | 20,000,000.00  | -166,561.16   | 19,833,438.84 |
| 22 汉口银行 CD015     | 50,000,000.00  | 50,000,000.00  | -156,199.13   | 49,843,800.87 |
| 22 合肥科技农村商行 CD047 | 100,000,000.00 | 100,000,000.00 | -901,428.75   | 99,098,571.25 |
| 22 湖州银行 CD008     | 50,000,000.00  | 50,000,000.00  | -181,864.54   | 49,818,135.46 |
| 22 湖州银行 CD009     | 30,000,000.00  | 30,000,000.00  | -111,217.05   | 29,888,782.95 |
| 22 华融湘江银行 CD084   | 40,000,000.00  | 40,000,000.00  | -252,182.94   | 39,747,817.06 |
| 22 济宁银行 CD024     | 50,000,000.00  | 50,000,000.00  | -675,267.30   | 49,324,732.70 |
| 22 嘉兴银行 CD020     | 50,000,000.00  | 50,000,000.00  | -66,207.01    | 49,933,792.99 |
| 22 交通银行 CD060     | 50,000,000.00  | 50,000,000.00  | -154,578.53   | 49,845,421.47 |
| 22 乐山商行 CD024     | 50,000,000.00  | 50,000,000.00  | -298,909.45   | 49,701,090.55 |
| 22 柳州银行 CD193     | 50,000,000.00  | 50,000,000.00  | -426,924.27   | 49,573,075.73 |
| 22 柳州银行 CD181     | 50,000,000.00  | 50,000,000.00  | -754,849.40   | 49,245,150.60 |
| 22 泸州银行 CD035     | 50,000,000.00  | 50,000,000.00  | -963,653.38   | 49,036,346.62 |
| 22 泸州银行 CD038     | 50,000,000.00  | 50,000,000.00  | -1,078,307.56 | 48,921,692.44 |
| 22 泸州银行 CD012     | 50,000,000.00  | 50,000,000.00  | -359,928.42   | 49,640,071.58 |
| 22 南洋商业银行 CD078   | 50,000,000.00  | 50,000,000.00  | -1,234,065.44 | 48,765,934.56 |
| 22 泉州银行 CD076     | 50,000,000.00  | 50,000,000.00  | -669,369.76   | 49,330,630.24 |
| 22 泉州银行 CD125     | 80,000,000.00  | 80,000,000.00  | -1,686,706.83 | 78,313,293.17 |
| 22 日照银行 CD066     | 50,000,000.00  | 50,000,000.00  | -96,779.81    | 49,903,220.19 |

| 债券名称              | 原始投资金额         | 投资成本           | 债券溢(折)价       | 合计            |
|-------------------|----------------|----------------|---------------|---------------|
| 22 秦农农商银行 CD104   | 50,000,000.00  | 50,000,000.00  | -726,466.78   | 49,273,533.22 |
| 22 上饶银行 CD122     | 50,000,000.00  | 50,000,000.00  | -669,369.76   | 49,330,630.24 |
| 22 绍兴银行 CD080     | 50,000,000.00  | 50,000,000.00  | -410,674.07   | 49,589,325.93 |
| 22 绍兴银行 CD149     | 50,000,000.00  | 50,000,000.00  | -1,436,350.70 | 48,563,649.30 |
| 22 绍兴银行 CD156     | 50,000,000.00  | 50,000,000.00  | -1,444,330.42 | 48,555,669.58 |
| 22 四川天府银行 CD112   | 30,000,000.00  | 30,000,000.00  | -491,383.75   | 29,508,616.25 |
| 22 四川天府银行 CD114   | 50,000,000.00  | 50,000,000.00  | -845,179.77   | 49,154,820.23 |
| 22 四川天府银行 CD034   | 20,000,000.00  | 20,000,000.00  | -87,407.99    | 19,912,592.01 |
| 22 四川天府银行 CD038   | 50,000,000.00  | 50,000,000.00  | -284,463.38   | 49,715,536.62 |
| 22 四川天府银行 CD052   | 30,000,000.00  | 30,000,000.00  | -225,919.75   | 29,774,080.25 |
| 22 四川天府银行 CD053   | 20,000,000.00  | 20,000,000.00  | -154,353.46   | 19,845,646.54 |
| 22 唐山银行 CD157     | 50,000,000.00  | 50,000,000.00  | -398,405.94   | 49,601,594.06 |
| 22 唐山银行 CD151     | 50,000,000.00  | 50,000,000.00  | -693,189.40   | 49,306,810.60 |
| 22 唐山银行 CD190     | 30,000,000.00  | 30,000,000.00  | -401,096.99   | 29,598,903.01 |
| 22 唐山银行 CD114     | 100,000,000.00 | 100,000,000.00 | -1,138,609.26 | 98,861,390.74 |
| 22 唐山银行 CD087     | 50,000,000.00  | 50,000,000.00  | -441,379.89   | 49,558,620.11 |
| 22 天津农村商业银行 CD114 | 50,000,000.00  | 50,000,000.00  | -565,036.58   | 49,434,963.42 |
| 22 天津农村商业银行 CD075 | 50,000,000.00  | 50,000,000.00  | -184,790.06   | 49,815,209.94 |
| 22 天津农村商业银行 CD029 | 50,000,000.00  | 50,000,000.00  | -69,829.27    | 49,930,170.73 |
| 22 天津银行 CD120     | 50,000,000.00  | 50,000,000.00  | -348,229.92   | 49,651,770.08 |
| 22 潍坊银行 CD094     | 30,000,000.00  | 30,000,000.00  | -630,350.94   | 29,369,649.06 |
| 22 潍坊银行 CD028     | 10,000,000.00  | 10,000,000.00  | -35,196.58    | 9,964,803.42  |
| 22 温州银行 CD205     | 30,000,000.00  | 30,000,000.00  | -35,768.50    | 29,964,231.50 |
| 22 温州银行 CD253     | 50,000,000.00  | 50,000,000.00  | -763,697.87   | 49,236,302.13 |
| 22 温州银行 CD293     | 50,000,000.00  | 50,000,000.00  | -951,778.55   | 49,048,221.45 |
| 22 温州银行 CD141     | 20,000,000.00  | 20,000,000.00  | -180,535.68   | 19,819,464.32 |
| 22 温州银行 CD112     | 100,000,000.00 | 100,000,000.00 | -732,734.29   | 99,267,265.71 |
| 22 温州银行 CD077     | 50,000,000.00  | 50,000,000.00  | -256,360.00   | 49,743,640.00 |

| 债券名称            | 原始投资金额           | 投资成本             | 债券溢 (折) 价      | 合计               |
|-----------------|------------------|------------------|----------------|------------------|
| 22 乌鲁木齐银行 CD065 | 50,000,000.00    | 50,000,000.00    | -672,272.94    | 49,327,727.06    |
| 22 乌鲁木齐银行 CD046 | 50,000,000.00    | 50,000,000.00    | -487,799.87    | 49,512,200.13    |
| 22 乌鲁木齐银行 CD049 | 10,000,000.00    | 10,000,000.00    | -106,405.83    | 9,893,594.17     |
| 22 乌鲁木齐银行 CD052 | 70,000,000.00    | 70,000,000.00    | -794,038.30    | 69,205,961.70    |
| 22 武汉农商行 CD100  | 50,000,000.00    | 50,000,000.00    | -802,636.77    | 49,197,363.23    |
| 22 武汉农商行 CD132  | 20,000,000.00    | 20,000,000.00    | -105,823.96    | 19,894,176.04    |
| 22 云南红塔银行 CD048 | 50,000,000.00    | 50,000,000.00    | -455,461.36    | 49,544,538.64    |
| 22 张家口银行 CD011  | 100,000,000.00   | 100,000,000.00   | -734,679.38    | 99,265,320.62    |
| 22 稠州商行 CD030   | 30,000,000.00    | 30,000,000.00    | -603,419.24    | 29,396,580.76    |
| 22 稠州商行 CD019   | 50,000,000.00    | 50,000,000.00    | -669,001.92    | 49,330,998.08    |
| 22 稠州商行 CD011   | 50,000,000.00    | 50,000,000.00    | -488,028.14    | 49,511,971.86    |
| 22 稠州商行 CD008   | 20,000,000.00    | 20,000,000.00    | -148,573.39    | 19,851,426.61    |
| 22 稠州商行 CD005   | 80,000,000.00    | 80,000,000.00    | -407,688.27    | 79,592,311.73    |
| 22 稠州商行 CD004   | 30,000,000.00    | 30,000,000.00    | -146,710.52    | 29,853,289.48    |
| 22 浙江民泰商行 CD058 | 40,000,000.00    | 40,000,000.00    | -542,573.45    | 39,457,426.55    |
| 22 瑞丰银行 CD006   | 50,000,000.00    | 50,000,000.00    | -146,574.33    | 49,853,425.67    |
| 22 民生银行 CD042   | 10,000,000.00    | 10,000,000.00    | -27,514.07     | 9,972,485.93     |
| 22 重庆三峡银行 CD075 | 50,000,000.00    | 50,000,000.00    | -655,508.34    | 49,344,491.66    |
| 22 重庆三峡银行 CD056 | 100,000,000.00   | 100,000,000.00   | -1,102,509.60  | 98,897,490.40    |
| 合计              | 7,570,000,000.00 | 7,570,000,000.00 | -34,397,644.56 | 7,535,602,355.44 |

#### 8. 长期股权投资

| 被投资单位名称     | 投资比例 % | 年初余额           | 本年增加 | 本年减少 | 年末余额           |
|-------------|--------|----------------|------|------|----------------|
| 江西省农村信用社联合社 | 1.37   | 700,000.00     |      |      | 700,000.00     |
| 对农合机构投资     |        | 101,918,309.92 |      |      | 101,918,309.92 |
| 其中：宜春农商银行   | 3.99   | 81,918,309.92  |      |      | 81,918,309.92  |
| 铅山农商银行      | 3.46   | 20,000,000.00  |      |      | 20,000,000.00  |

| 被投资单位名称    | 投资比例 % | 年初余额           | 本年增加 | 本年减少 | 年末余额           |
|------------|--------|----------------|------|------|----------------|
| 合计         |        | 102,618,309.92 |      |      | 102,618,309.92 |
| 长期股权投资减值准备 |        | 1,539,274.65   |      |      | 1,539,274.65   |
| 长期股权投资     |        | 101,079,035.27 |      |      | 101,079,035.27 |

#### 9. 固定资产

| 项目       | 年初余额           | 本年增加         | 本年减少         | 年末余额           |
|----------|----------------|--------------|--------------|----------------|
| 一、固定资产原值 |                |              |              |                |
| 房屋及建筑物   | 117,257,875.21 |              |              | 117,257,875.21 |
| 机器设备     | 19,023,307.57  | 527,710.28   | 11,510.00    | 19,539,507.85  |
| 电子设备     | 37,834,382.60  | 1,481,815.61 | 1,084,233.12 | 38,231,965.09  |
| 运输设备     | 2,808,040.48   |              |              | 2,808,040.48   |
| 其他设备     | 10,740,755.57  | 2,535,599.79 | 765,307.92   | 12,511,047.44  |
| 小计       | 187,664,361.43 | 4,545,125.68 | 1,861,051.04 | 190,348,436.07 |
| 二、累计折旧   |                |              |              |                |
| 房屋及建筑物   | 64,406,072.26  | 3,892,205.48 |              | 68,298,277.74  |
| 机器设备     | 9,652,226.77   | 1,529,922.89 | 10,041.92    | 11,172,107.74  |
| 电子设备     | 32,537,399.19  | 2,193,286.97 | 1,038,378.40 | 33,692,307.76  |
| 运输设备     | 2,163,736.07   | 263,749.38   |              | 2,427,485.45   |
| 其他设备     | 10,381,191.15  | 1,739,119.12 | 752,642.36   | 11,367,667.91  |
| 小计       | 119,140,625.44 | 1,801,062.68 | 9,618,283.84 | 126,957,846.60 |
| 三、固定资产净值 |                |              |              |                |
| 房屋及建筑物   | 52,851,802.95  |              |              | 48,959,597.47  |
| 机器设备     | 9,371,080.80   |              |              | 8,367,400.11   |
| 电子设备     | 5,296,983.41   |              |              | 4,539,657.33   |
| 运输设备     | 644,304.41     |              |              | 380,555.03     |
| 其他设备     | 359,564.42     |              |              | 1,143,379.53   |
| 合计       | 68,523,735.99  |              |              | 63,390,589.47  |

## 10. 在建工程

| 项目     | 年初余额       | 本年增加         | 本年减少       | 年末余额       |
|--------|------------|--------------|------------|------------|
| 房屋建筑工程 | 213,543.16 | 1,189,382.10 | 603,333.55 | 799,591.71 |
| 合计     | 213,543.16 | 1,189,382.10 | 603,333.55 | 799,591.71 |

注：

本年度在建工程增加 1,189,382.1 元，主要系段谭支行、河洲支行、荣塘支行装饰工程款等。

本年度在建工程减少 603,333.55 元，玉龙支行的装修转入长期待摊费用。

## 11. 使用权资产

| 项目          | 年初余额         | 本年增加         | 本年减少       | 年末余额         |
|-------------|--------------|--------------|------------|--------------|
| 一、使用权资产原值   |              |              |            |              |
| 房屋使用权资产     | 8,764,752.43 | 949,751.59   | 281,258.52 | 9,433,245.50 |
| 警银亭使用权资产    | 397,837.53   |              |            | 397,837.53   |
| 小计          | 9,162,589.96 | 949,751.59   | 281,258.52 | 9,831,083.03 |
| 二、使用权资产累计折旧 |              |              |            |              |
| 房屋使用权资产     | 1,257,793.88 | 1,718,903.44 | 101,820.48 | 2,874,876.84 |
| 警银亭使用权资产    | 87,666.92    | 87,666.92    |            | 175,333.84   |
| 小计          | 1,345,460.80 | 1,806,570.36 | 101,820.48 | 3,050,210.68 |
| 三、使用权资产净值   |              |              |            |              |
| 房屋使用权资产     | 7,506,958.55 |              |            | 6,558,368.66 |
| 警银亭使用权资产    | 310,170.61   |              |            | 222,503.69   |
| 合计          | 7,817,129.16 |              |            | 6,780,872.35 |

## 12. 无形资产

| 项目       | 年初余额          | 本年增加         | 本年减少 | 年末余额          |
|----------|---------------|--------------|------|---------------|
| 一、无形资产原值 |               |              |      |               |
| 土地使用权    |               |              |      |               |
| 省联社信息化系统 | 19,305,222.40 | 1,992,382.70 |      | 21,297,605.10 |
| 其他无形资产   | 2,690,926.13  |              |      | 2,690,926.13  |
| 小计       | 21,996,148.53 |              |      |               |
| 二、累计摊销   |               |              |      |               |

| 项目       | 年初余额          | 本年增加         | 本年减少 | 年末余额          |
|----------|---------------|--------------|------|---------------|
| 土地使用权    |               |              |      |               |
| 省联社信息化系统 | 11,112,924.08 | 2,536,752.12 |      | 13,649,676.20 |
| 其他无形资产   | 2,534,087.13  | 20,022.00    |      | 2,554,109.13  |
| 小计       | 13,647,011.21 |              |      |               |
| 三、无形资产净值 |               |              |      |               |
| 土地使用权    |               |              |      |               |
| 省联社信息化系统 | 8,192,298.32  |              |      | 7,647,928.90  |
| 其他无形资产   | 156,839.00    |              |      | 136,817.00    |
| 合计       | 8,349,137.32  |              |      | 7,784,745.90  |

### 13. 其他资产

| 项目     | 年初余额          | 本年增加             | 本年减少             | 年末余额          |
|--------|---------------|------------------|------------------|---------------|
| 应收利息   | 2,916,305.80  | 883,717,044.76   | 882,813,254.82   | 3,820,095.74  |
| 其他应收款  | 10,354,446.77 | 3,037,366,365.50 | 3,037,610,981.34 | 10,109,830.93 |
| 长期待摊费用 |               | 2,032,127.55     | 1,420,451.56     | 611,675.99    |
| 合计     | 13,270,752.57 | 3,923,115,537.81 | 3,921,844,687.72 | 14,541,602.66 |

#### (1) 应收利息

| 项目               | 年初余额         | 本年增加           | 本年减少           | 年末余额         |
|------------------|--------------|----------------|----------------|--------------|
| 应收贷款利息           | 2,834,671.35 | 797,972,639.94 | 797,132,932.12 | 3,674,379.17 |
| 应收信用卡透支利息        | 81,634.45    | 1,263,680.55   | 1,199,598.43   | 145,716.57   |
| 存放其他商业银行款项应收利息   |              | 2,275,000.00   | 2,275,000.00   |              |
| 存放省联社六个月约定期款应收利息 |              | 730,958.90     | 730,958.90     |              |
| 存放省联社一年期约定期款应收利息 |              | 11,200,000.00  | 11,200,000.00  |              |
| 拆放境内非银行机构款项应收利息  |              | 2,816,341.67   | 2,816,341.67   |              |
| 质押式买入返售债券应收利息    |              | 3,191,510.98   | 3,191,510.98   |              |
| 买入返售同业存单应收利息     |              | 1,078,412.72   | 1,078,412.72   |              |
| 债权投资国债应收利息       |              | 9,388,500.00   | 9,388,500.00   |              |
| 债权投资地方政府债券应收利息   |              | 3,161,000.00   | 3,161,000.00   |              |

| 项目               | 年初余额         | 本年增加           | 本年减少           | 年末余额         |
|------------------|--------------|----------------|----------------|--------------|
| 债权投资政策性银行债券应收利息  |              | 47,849,000.00  | 47,849,000.00  |              |
| 债权投资商业银行债券应收利息   |              | 1,020,000.00   | 1,020,000.00   |              |
| 债权投资地方公用企业债券应收利息 |              | 1,770,000.00   | 1,770,000.00   |              |
| 合计               | 2,916,305.80 | 883,717,044.76 | 882,813,254.82 | 3,820,095.74 |

(2) 其他应收款

| 项目          | 年初余额          | 本年增加             | 本年减少             | 年末余额          |
|-------------|---------------|------------------|------------------|---------------|
| 暂付信息化建设资金   | 3,375,794.07  | 2,840,000.00     | 5,947,478.28     | 268,315.79    |
| 暂付运营管理服务款项  | 301,653.00    |                  | 301,653.00       |               |
| 预付租金        |               | 490,162.00       | 490,162.00       |               |
| 待处理柜员短款     |               | 278,870.00       | 278,870.00       |               |
| 应收国库集中支付垫款  |               | 3,024,972,839.27 | 3,024,972,839.27 |               |
| 应收信用卡款项     | 367,783.31    | 996,357.59       | 1,149,756.07     | 214,384.83    |
| 初始直接费用      |               | 98,370.78        | 98,370.78        |               |
| 其他应收款       |               | 1,144,118.51     |                  | 1,144,118.51  |
| 其他待处理应收款项   | 6,386,961.65  | 6,545,647.35     | 4,371,851.94     | 8,560,757.06  |
| 减：其他应收款坏账准备 | 77,745.26     |                  |                  | 77,745.26     |
| 合计          | 10,354,446.77 | 3,037,366,365.50 | 3,037,610,981.34 | 10,109,830.93 |

(3) 长期待摊费用

| 项目         | 年初余额 | 本年增加         | 本年减少         | 年末余额       |
|------------|------|--------------|--------------|------------|
| 租入固定资产改良支出 |      | 754,127.55   | 142,451.56   | 611,675.99 |
| 其他长期待摊费用   |      | 1,278,000.00 | 1,278,000.00 |            |
| 合计         |      | 2,032,127.55 | 1,420,451.56 | 611,675.99 |

14. 向中央银行借款

| 项目       | 年初余额           | 本年增加           | 本年减少           | 年末余额           |
|----------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| 一年期支农再贷款 | 180,000,000.00 | 400,000,000.00 | 180,000,000.00 | 400,000,000.00 |
| 其他专项再贷款  | 4,755,300.00   | 2,153,015.00   | 6,728,315.00   | 180,000.00     |
| 合计       | 184,755,300.00 | 402,153,015.00 | 186,728,315.00 | 400,180,000.00 |

注：向中央银行借款年末余额 400,180,000.00 元，均为本公司向中国人民银行丰城市支行的借款，其中：

(1) ①一年期支农再贷款 200,000,000.00 元，系本公司于 2022 年 4 月 21 日与中国人民银行丰城市支行签订了支农再贷款借款合同，向中国人民银行丰城市支行借入期限为 1 年的支农再贷款 200,000,000.00 元。该笔支农再贷款期限自 2022 年 4 月 22 日至 2023 年 4 月 21 日，年利率为 2%，用途为发放涉农贷款。

②一年期支农再贷款 200,000,000.00 元，系本公司于 2022 年 12 月 20 日与中国人民银行丰城市支行签订了支农再贷款借款合同，向中国人民银行丰城市支行借入期限为 1 年的支农再贷款 200,000,000.00 元。该笔支农再贷款期限自 2022 年 12 月 23 日至 2023 年 12 月 22 日，年利率为 2%，用途为发放涉农贷款。

(2) 其他专项再贷款 180,000.00 元，其中：

本公司（乙方）于 2022 年 2 月 9 日与中国人民银行丰城市支行（甲方）签订了中国人民银行利率互换协议，利率互换开始日期 2022 年 2 月 9 日，利率互换结束日期 2023 年 2 月 8 日，名义本金金额为人民币壹仟捌佰万元整，甲方支付固定利率 2.62%，乙方支付浮动利率为法定准备金利率。

#### 15. 同业及其他金融机构存放款项

| 项目               | 年初余额         | 年末余额          |
|------------------|--------------|---------------|
| 境内银行业存款类金融机构存放款项 | 5,785,759.29 | 16,904,632.59 |
| 同业存放款项应付利息       | 557.51       | 1855.91       |
| 合计               | 5,786,316.80 | 16,906,488.50 |

#### 16. 卖出回购金融资产款

| 项目           | 年初余额           | 年末余额           |
|--------------|----------------|----------------|
| 卖出银行回购债券     | 565,000,000.00 | 297,100,000.00 |
| 卖出其他回购债券     | 70,000,000.00  | 95,000,000.00  |
| 卖出回购金融资产应付利息 | 148,758.90     | 180,091.77     |
| 合计           | 635,148,758.90 | 392,280,091.77 |

#### 17. 吸收存款

| 项目     | 年初余额             | 年末余额             |
|--------|------------------|------------------|
| 单位活期存款 | 1,463,533,667.37 | 899,275,487.84   |
| 单位定期存款 | 276,693,794.00   | 275,150,272.85   |
| 个人活期存款 | 4,085,100,753.25 | 4,201,254,714.54 |

| 项目          | 年初余额              | 年末余额              |
|-------------|-------------------|-------------------|
| 个人定期存款      | 11,638,002,144.27 | 13,856,086,207.13 |
| 银行卡存款       | 44,385.24         | 156,275.10        |
| 财政性存款       | 359,068,068.15    | 328,527,855.89    |
| 其他存款        | 122,941,038.68    | 127,321,466.66    |
| 定期储蓄存款应付利息  | 357,676,170.97    | 457,839,719.11    |
| 单位存款应付利息    | 2,472,991.19      | 6,844,225.25      |
| 个人活期存款应付利息  | 247,568.86        | 254,367.32        |
| 企事业活期存款应付利息 | 130,836.52        | 58,549.16         |
| 活期财政性存款应付利息 | 0.00              | 21,566.83         |
| 保证金存款应付利息   | 1,107,187.42      | 795,289.02        |
| 合计          | 18,307,018,605.92 | 20,153,585,996.70 |

#### 18. 应付职工薪酬

| 项目          | 年初余额          | 年末余额          |
|-------------|---------------|---------------|
| 工资、奖金、津贴和补贴 | 12,246,267.08 | 12,087,322.25 |
| 五险一金及年金     | 2,672,610.26  | 0.00          |
| 工会经费        | 474,436.00    | 497,210.00    |
| 合计          | 15,393,313.34 | 12,584,532.25 |

#### 19. 应交税费

| 项目      | 年初余额          | 年末余额          |
|---------|---------------|---------------|
| 城市维护建设税 | 224,538.41    | 230,727.16    |
| 教育费附加   | 160,384.58    | 164,805.12    |
| 房产税     | 200,168.43    | 200,168.43    |
| 土地使用税   | 25,813.52     | 25,813.52     |
| 印花税     | 183,249.08    | 220,500.10    |
| 企业所得税   | 83,425,737.50 | 37,557,663.62 |
| 储蓄利息税   | 24.61         | 6.95          |
| 增值税     | 1,137,551.66  | 2,211,611.98  |
| 合计      | 85,357,467.79 | 40,611,296.88 |

20. 租赁负债

| 项目            | 年初余额          | 年末余额          |
|---------------|---------------|---------------|
| 租赁付款额 – 房屋    | 6,972,403.99  | 5,948,025.89  |
| 租赁付款额 – 警银亭   | 270,000.00    | 270,000.00    |
| 未确认融资费用 – 房屋  | -1,230,113.18 | -1,002,039.75 |
| 未确认融资费用 – 警银亭 | -25,804.33    | -15,365.17    |
| 合计            | 5,986,486.48  | 5,200,620.97  |

21. 预计负债

| 项目          | 年初余额       | 年末余额       |
|-------------|------------|------------|
| 信用卡承诺信用减值准备 | 152,209.42 | 349,162.12 |
| 合计          | 152,209.42 | 349,162.12 |

22. 其他负债

| 项目           | 年初余额          | 年末余额          |
|--------------|---------------|---------------|
| 应付股利         | 9,267.82      | 9,267.82      |
| 其他应付款        | 29,297,021.01 | 42,014,000.06 |
| 代理业务资产       | -296,592.23   | -296,592.23   |
| 其中：一般委托贷款    | -178,273.82   | -178,273.82   |
| 其他代理业务资产     | -118,318.41   | -118,318.41   |
| 代理业务负债       | 758,225.21    | 2,672,517.03  |
| 其中：一般委托贷款资金  | 178,273.82    | 178,273.82    |
| 代收水电费        | 743.40        | 743.40        |
| 代收其他业务资金     | -247.00       | 485,295.66    |
| 代发工资         | 16,365.94     | 1,751,981.10  |
| 代发其他业务资金     | 408,379.00    | 101,513.00    |
| 其他代理业务资金     | 154,710.05    | 154,710.05    |
| 待结算财政款       | 1,827,962.13  | 512,777.32    |
| 其中：待报解中央预算收入 | 1,827,962.13  | 433,704.82    |
| 待报解地方预算收入    | 0.00          | 79,072.50     |
| 合计           | 31,595,883.94 | 44,911,970.00 |

## 23. 实收资本

| 项目      | 年初余额           | 本年增加          | 本年减少          | 年末余额           |
|---------|----------------|---------------|---------------|----------------|
| 企业法人股   | 350,606,139.00 | 39,088,649.00 | 8,669,702.00  | 381,025,086.00 |
| 职工自然人股  | 127,421,941.00 | 1,466,119.00  | 2,390,629.00  | 126,497,431.00 |
| 非职工自然人股 | 311,021,478.00 | 8,161,118.00  | 29,765,059.00 | 289,417,537.00 |
| 合计      | 789,049,558.00 | 48,715,886.00 | 40,825,390.00 | 796,940,054.00 |

注：

(1) 本公司系由原丰城市农村信用合作联社改制成立。经中国银行业监督管理委员会江西银监局“赣银监复〔2014〕69号”（江西银监局关于江西丰城农村商业银行股份有限公司开业的批复），于2014年3月29日正式挂牌开业。

(2) 根据原丰城市农村信用合作联社社员代表大会决议和改制后本公司创立大会暨第一次股东大会决议及本公司章程的规定，改制后本公司申请登记的注册资本为人民币600,000,000.00元，全部由原丰城市农村信用合作联社出资人以其认缴的丰城市农村信用合作联社股金折转，其已经江西惠普会计师事务所有限责任公司于2013年11月28日验证，并出具了“赣惠普内验字〔2013〕第246号”《验资报告》。

(3) 2015年度根据本公司股东代表大会决议和修改后的章程规定，并报中国银行业监督管理委员会宜春监管分局同意，对2014年末在册股东按其所持股本余额6%的比例实施利润转增股本，转增后实收资本由600,000,000.00元变更为636,000,000.00元。

(4) 2016年4月根据本公司股东代表大会决议和修改后的章程规定，并报中国银行业监督管理委员会宜春监管分局同意（“宜银监复〔2016〕28号”《宜春银监分局关于同意丰城农村商业银行股份有限公司变更注册资本的批复》），对2015年末在册股东按其所持股本余额3%的比例实施利润转增股本，转增后实收资本由636,000,000.00元变更为655,080,000.00元。

(5) 2017年9月13日根据中国银行业监督管理委员会宜春监管分局“宜银监复〔2017〕91号”《宜春银监分局关于江西丰城农村商业银行股份有限公司变更注册资本的批复》，同意本公司以未分配利润转增股本26,203,200.00元，变更后的注册资本为人民币681,283,200.00元。

(6) 2018年度根据本公司股东代表大会决议和修改后的章程规定，并报中国银行业监督管理委员会宜春监管分局同意，决定对2017年末在册股东按其所持股本余额5%的比例实施利润转增股本27,251,328.00元。变更后本公司的注册资本为708,534,528.00元，实收资本为人民币708,534,528.00元。

截至2018年6月21日，上述2015年度、2016年度、2017年度、2018年度新增注册资本和实收资本共计108,534,528.00元，已经九江毅信会计师事务所于2018年12月6日验证，并出具了赣毅信会所验字(2018)第1206号验资报告。

(7) 2019年度根据本公司股东代表大会决议和修改后的章程规定，并报中国银行保险监督管理委员会宜春监管分局同意，决定对2018年末在册股东按其所持股本余额6%的比例实施利润转增股本42,512,072.00元，变更后本公司的注册资本为751,046,600.00元，实收资本为人民币751,046,600.00元。

截至 2019 年 6 月 30 日，上述 2019 年度新增注册资本和实收资本 42,512,072.00 元，已经九江毅信会计师事务所于 2019 年 8 月 19 日验证，并出具了赣毅信会所验字 (2019) 第 896 号验资报告，本公司于 2019 年 8 月 22 日在丰城市市场监督管理局办理了营业执照变更登记手续。

(8)2020 年度根据本公司股东代表大会决议和修改后的章程规定，并报中国银行保险监督管理委员会宜春监管分局同意，决定对 2019 年末在册股东按其所持股本余额 3% 的比例实施利润转增股本 22,531,398.00 元，变更后本公司的注册资本为 773,577,998.00 元。

(9)2021 年 6 月 18 日经中国银行保险监督管理委员会宜春监管分局“宜银保监复〔2021〕90 号”《宜春银保监分局关于同意丰城农商银行利润转增股本变更注册资本的批复》同意本公司以未分配利润转增股本 15,471,560.00 元，变更后的注册资本为人民币 789,049,558.00 元。

(10)2022 年 7 月 14 日经中国银行保险监督管理委员会宜春监管分局“宜银保监复〔2022〕58 号”《宜春银保监分局关于同意丰城农商银行利润转增股本变更注册资本的批复》同意本公司以 2021 年 12 月 31 日在在册股东持股金额 1% 的比例实施利润转增注册资本 7,890,496.00 元，变更后的注册资本为人民币 796,940,054.00 元。

#### 24. 资本公积

| 项目   | 年初余额           | 本年增加 | 本年减少 | 年末余额           |
|------|----------------|------|------|----------------|
| 资本溢价 | 162,867,939.11 |      |      | 162,867,939.11 |
| 合计   | 162,867,939.11 |      |      | 162,867,939.11 |

#### 25. 其他综合收益

| 项目                  | 年初余额          | 本年增加          |
|---------------------|---------------|---------------|
| 公允计量变动计权益的票据转贴现公允变动 | 888,136.19    | 7,517,968.81  |
| 公允计量变动计权益的票据转贴现减值准备 | 10,232,572.39 | 15,874,410.71 |
| 合计                  | 11,120,708.58 | 23,392,379.52 |

#### 26. 盈余公积

| 项目     | 年初余额           | 本年增加          |
|--------|----------------|---------------|
| 法定盈余公积 | 156,072,512.02 | 17,888,452.22 |
| 特种专项准备 | 28,708,274.50  | 2,974,506.43  |
| 合计     | 184,780,786.52 | 20,862,958.65 |

注：根据《中华人民共和国公司法》及本公司章程，本公司按年度净利润的 10% 提取法定盈余公积金，当法定盈余公积金累计额达到注册资本的 50% 以上时，可不再提取。法定盈余公积金经批准后可用于弥补亏损，或者增加实收资本。经股东大会批准，本公司在提取法定盈余公积金后，可提取任意盈余公积金和将计提的任意盈余公积金可用于弥补以前年度亏损或增加实收资本。

## 27. 一般风险准备

| 项目     | 年初余额           | 本年增加          | 本年减少 | 年末余额           |
|--------|----------------|---------------|------|----------------|
| 一般风险准备 | 416,907,066.06 | 22,000,000.00 |      | 438,907,066.06 |
| 合计     | 416,907,066.06 | 22,000,000.00 |      | 438,907,066.06 |

注：

（1）本年一般风险准备增加 22,000,000.00 元，系本年计提一般风险准备金。

（2）根据财政部于 2005 年 5 月 17 日和 2005 年 9 月 5 日分别颁布的《关于印发〈金融企业呆账准备提取管理办法〉的通知》（财金〔2005〕49 号）和《关于呆账准备提取有关问题的通知》（财金〔2005〕90 号），为了防范经营风险，增强金融企业抵御风险能力，金融企业应提取一般风险准备作为利润分配处理，并作为股东权益的组成部分。金融企业应于每年年度终了根据承担风险和损失的资产余额的一定比例提取一般风险准备。一般风险准备的计提比例由金融企业综合考虑所面临的风险状况等因素确定，原则上一般风险准备余额不低于风险资产年末余额的 1.5%。一般风险准备由本公司实行统一计提和管理。从 2012 年 7 月 1 日开始，本公司按照财政部《金融企业准备金计提管理办法》（财金〔2012〕20 号）的规定提取一般准备，原则上一般准备余额应不低于风险资产年末余额的 1.5%。同时该办法规定：金融企业一般准备余额占风险资产年末余额的比例，难以一次性达到 1.5% 的，可以分年到位，原则上不得超过 5 年。

## 28. 未分配利润

| 项目           | 年初金额           | 年末金额           |
|--------------|----------------|----------------|
| 上年年末余额       | 211,183,646.81 | 161,131,064.19 |
| 加：年初未分配利润调整数 | -91,461,692.33 |                |
| 本年年初余额       | 119,721,954.48 | 161,131,064.19 |
| 本年增加数        | 166,258,533.23 | 178,112,990.87 |
| 其中：本年净利润转入   | 162,036,461.64 | 178,112,990.87 |
| 以前年度利润调整     | 4,222,071.59   |                |
| 本年减少数        | 124,849,423.52 | 129,658,410.03 |
| 其中：本年提取盈余公积数 | 16,548,700.19  | 17,888,452.22  |
| 本年提取专项准备     | 2,676,447.42   | 2,974,506.43   |
| 本年提取一般风险准备   | 12,794,916.15  | 22,000,000.00  |
| 本年分配现金股利     | 92,829,359.76  | 78,904,955.38  |
| 本年分配普通股股利    |                | 7,890,496.00   |
| 本年年末余额       | 161,131,064.19 | 209,585,645.03 |

## 29. 利息净收入

| 项目              | 上年同期数          | 本年累计数            |
|-----------------|----------------|------------------|
| (1) 利息收入        | 993,990,098.60 | 1,043,428,791.31 |
| ①贷款业务利息收入       | 901,550,303.08 | 952,861,797.33   |
| ②金融机构往来收入       | 92,439,795.52  | 90,566,993.98    |
| 其中：存放中央银行款项利息收入 | 15,054,042.94  | 19,693,415.42    |
| 存放同业款利息收入       | 7,202,808.29   | 2,171,849.89     |
| 存放系统内款项利息收入     | 20,311,621.57  | 22,069,766.87    |
| 拆放同业款项利息收入      |                | 2,876,675.00     |
| 买入返售金融资产利息收入    | 1,260,398.88   | 4,160,296.89     |
| 转（再）贴现利息收入      | 48,610,923.84  | 39,594,989.91    |
| (2) 利息支出        | 370,543,589.71 | 405,355,910.39   |
| ①存款业务利息支出       | 353,994,770.31 | 388,099,807.91   |
| 其中：单位活期存款利息支出   | 15,761,089.08  | 12,828,868.54    |
| 单位定期存款利息支出      | 7,019,294.60   | 7,460,065.05     |
| 个人活期存款利息支出      | 8,033,437.64   | 7,989,875.95     |
| 个人定期存款利息支出      | 321,548,916.24 | 358,633,822.53   |
| 财政性存款利息支出       |                | 717,021.86       |
| 保证金存款利息支出       | 1,383,049.75   | 236,200.63       |
| 其他利息支出          | 248,983.00     | 233,953.35       |
| ②金融机构往来支出       | 16,548,819.40  | 17,256,102.48    |
| 其中：向中央银行借款利息支出  | 7,434,861.10   | 6,491,250.00     |
| 同业存放款项利息支出      | 5,188,430.92   | 37,311.70        |
| 卖出回购金融资产利息支出    | 3,925,527.38   | 10,727,540.78    |
| (3) 利息净收入       | 623,446,508.89 | 638,072,880.92   |

## 30. 手续费及佣金净收入

| 项目           | 上年同期数        | 本年累计数        |
|--------------|--------------|--------------|
| (1) 手续费及佣金收入 | 6,388,208.85 | 7,085,722.81 |

| 项目            | 上年同期数        | 本年累计数         |
|---------------|--------------|---------------|
| 其中：银行卡业务      | 4,129,718.64 | 4,369,242.27  |
| 结算业务          | 1,387,077.61 | 1,738,067.58  |
| 代理业务          | 212,919.08   | 408,369.99    |
| 账户管理费收入       | 646,335.94   | 560,442.10    |
| 其他            | 12,157.58    | 9,600.87      |
| (2) 手续费及佣金支出  | 6,176,075.94 | 9,469,358.21  |
| 其中：银行卡业务      | 1,249,407.94 | 992,781.35    |
| 结算业务          | 588,191.81   | 1,064,045.85  |
| 代理业务          | 29,488.45    | 39,539.85     |
| 其他            | 4,308,987.74 | 7,372,991.16  |
| (3) 手续费及佣金净收入 | 212,132.91   | -2,383,635.40 |

### 31. 投资收益

| 项目         | 上年同期数        | 本年累计数         |
|------------|--------------|---------------|
| 股利         | 3,784,090.77 | 4,204,545.30  |
| 债权投资买卖差价   | 402,570.16   | 28,410,674.81 |
| 其他债权投资买卖差价 | 1,075,862.11 |               |
| 贴现资产买卖差价   | 146,261.06   | 470,777.11    |
| 合计         | 5,408,784.10 | 33,085,997.22 |

注：依据 2023 年 3 月 30 日《宜春农商银行 2021 年度利润分配及股金分红预案》（宜农商行字[2022]30 号）“股金分红比例按 2021 年 12 月 31 日股金余额的 11% 进行分红，全部为现金分红”。本年度取得投资收益 4,204,545.30 元。

### 32. 其他业务收入

| 项目      | 上年同期数      | 本年累计数      |
|---------|------------|------------|
| 贵金属销售收入 | 106,314.16 | 660,955.82 |
| 其他      | 244,143.55 | 103,534.88 |
| 合计      | 350,457.71 | 764,490.70 |

### 33. 资产处置收益

| 项目        | 上年同期数 | 本年累计数    |
|-----------|-------|----------|
| 使用权资产处置损益 |       | 1,781.53 |
| 合计        |       | 1,781.53 |

### 34. 税金及附加

| 项目    | 上年同期数        | 本年累计数        |
|-------|--------------|--------------|
| 城建税   | 871,450.26   | 904,660.31   |
| 教育费附加 | 622,464.48   | 646,185.93   |
| 房产税   | 800,673.72   | 800,673.72   |
| 土地使用税 | 103,254.08   | 103,254.08   |
| 印花税   | 745,586.43   | 863,361.31   |
| 合计    | 3,143,428.97 | 3,318,135.35 |

### 35. 业务及管理费

| 项目      | 上年同期数         | 本年累计数         |
|---------|---------------|---------------|
| 业务宣传费   | 16,490,054.00 | 17,741,732.55 |
| 广告费     | 742,614.70    | 582,700.00    |
| 印刷费     | 857,676.80    | 524,280.60    |
| 业务招待费   | 1,500,338.20  | 1,468,178.90  |
| 电子设备运转费 | 1,412,585.26  | 685,192.71    |
| 钞币运送费   | 266,504.85    | 266,652.01    |
| 安全保卫费   | 2,580,521.45  | 2,015,334.54  |
| 保险费     | 286,500.00    | 148,461.30    |
| 邮电费     | 2,412,578.93  | 2,144,026.65  |
| 诉讼费     |               | 4,200.00      |
| 咨询费     | 2,909,252.11  | 3,589,599.00  |
| 审计费     | 20,000.00     | 20,000.00     |
| 监管费     | 3,927,023.19  | 4,802,886.30  |
| 技术转让费   | 20,000.00     | 117,945.00    |

| 项目       | 上年同期数         | 本年累计数         |
|----------|---------------|---------------|
| 公杂费      | 1,451,295.26  | 478,851.53    |
| 差旅费      | 3,405,457.49  | 3,740,074.39  |
| 水电费      | 1,337,456.60  | 1,542,418.12  |
| 会议费      | 68,911.00     | 113,224.43    |
| 绿化费      | 56,320.00     | 57,876.58     |
| 理（董）事会费  | 32,600.00     | 180,800.00    |
| 会费       | 14,700.00     | 16,700.00     |
| 交通工具耗用费  | 246,115.78    | 233,467.75    |
| 管理费      | 6,020,000.00  | 6,880,000.00  |
| 物业费      | 496,682.56    | 699,029.70    |
| 职工工资     | 83,625,724.00 | 87,790,000.00 |
| 职工福利费    | 11,405,722.00 | 11,595,371.87 |
| 职工教育经费   | 841,394.80    | 297,101.37    |
| 工会经费     | 1,688,800.00  | 1,755,800.00  |
| 劳动保护费    | 2,692,460.00  | 2,575,940.00  |
| 基本养老保险金  | 5,548,974.02  | 10,806,876.58 |
| 基本医疗保险金  | 2,808,541.67  | 2,811,939.14  |
| 工伤保险金    | 31,636.95     | 30,150.04     |
| 失业保险金    | 107,729.08    | 70731.33      |
| 补充养老保险金  | 5,997,600.00  | 5,066,400.00  |
| 补充医疗保险金  | 3,748,500.00  | 3,377,600.00  |
| 住房公积金    | 8,993,300.78  | 9,975,890.00  |
| 租赁费      | 705,701.33    | 146,595.69    |
| 修理费      | 4,213,703.17  | 4,276,102.02  |
| 低值易耗品摊销  | 192,028.00    | 110,345.70    |
| 长期待摊费用摊销 |               | 1,278,000.00  |
| 无形资产摊销   | 2,263,074.06  | 2,556,774.12  |

| 项目      | 上年同期数          | 本年累计数          |
|---------|----------------|----------------|
| 固定资产折旧费 | 9,214,984.93   | 9,618,283.84   |
| 使用权资产折旧 | 1,345,460.80   | 1,806,570.36   |
| 其他费用    | 457,328.18     | 574,784.50     |
| 合计      | 192,437,851.95 | 204,574,888.62 |

#### 36. 信用减值损失

| 项目           | 上年同期数          | 本年累计数          |
|--------------|----------------|----------------|
| 存放款项坏账损失     | 4,644,827.31   | -8,748,545.64  |
| 拆出款项坏账损失     |                | 3,796,136.31   |
| 贷款减值损失       | 247,409,448.35 | 176,090,599.29 |
| 债权投资减值损失     | -42,049,190.70 | 57,729,693.44  |
| 其他债权投资减值损失   | -658,932.80    | 0.00           |
| 买入返售金融资产减值损失 | -1,429,802.48  | -5,501,571.24  |
| 贷款承诺信用减值损失   | -31,993.34     | 196,952.70     |
| 合计           | 207,884,356.34 | 223,563,264.86 |

#### 37. 其他业务成本

| 项目        | 上年同期数     | 本年累计数      |
|-----------|-----------|------------|
| 租赁资产折旧及摊销 | 48,775.00 | 142,451.56 |
| 贵金属成本     |           | 398,247.40 |
| 合计        | 48,775.00 | 540,698.96 |

#### 38. 营业外收入

| 项目      | 上年同期数        | 本年累计数        |
|---------|--------------|--------------|
| 资产清理收益  | 1,632,760.75 |              |
| 罚没款收入   | 141,297.00   | 162,341.00   |
| 政府补贴    | 320,249.75   | 523,577.45   |
| 其他营业外收入 | 521,871.83   | 479,489.85   |
| 合计      | 2,616,179.33 | 1,165,408.30 |

#### 39. 营业外支出

| 项目        | 上年同期数        | 本年累计数        |
|-----------|--------------|--------------|
| 资产盘亏及清理损失 | 12,518.60    | 58,138.36    |
| 罚没支出      | 900,000.00   | 300,000.00   |
| 久悬未取款项支出  | 116.67       | 20.63        |
| 公益性捐赠支出   | 25,950.00    | 299,000.00   |
| 其他营业外支出   | 1,789,627.00 | 1,502,122.00 |
| 合计        | 2,728,212.27 | 2,159,280.99 |

#### 40. 所得税费用

| 项目      | 上年同期数         | 本年累计数         |
|---------|---------------|---------------|
| 当期所得税费用 | 63,754,976.77 | 58,437,663.62 |
| 合计      | 63,754,976.77 | 58,437,663.62 |

#### (二) 表外科目注释

| 项目     | 年初余额              | 年末余额              |
|--------|-------------------|-------------------|
| 贷款承诺   | 63,750,621.10     | 140,598,910.85    |
| 重要空白凭证 | 266,096.00        | 237,618.00        |
| 抵押物品价值 | 7,238,866,062.00  | 7,042,020,062.00  |
| 质押物品价值 | 2,707,459,646.80  | 2,782,216,311.92  |
| 表外应收利息 | 30,551,333.87     | 20,956,564.42     |
| 已核销资产  | 837,203,268.78    | 975,814,880.63    |
| 已置换资产  | 269,551,004.07    | 260,531,666.40    |
| 低值易耗品  | 2,226,913.38      | 1,774,725.73      |
| 合计     | 11,149,874,946.00 | 11,224,150,739.95 |

### 八、关联方及关联交易

#### (一) 本公司的母公司情况

| 母公司名称 | 注册地 | 业务性质 | 注册资本 | 母公司对本企业的持股比例 % | 母公司对本企业的表决权比例 % |
|-------|-----|------|------|----------------|-----------------|
| 无     |     |      |      |                |                 |

本企业的母公司情况的说明：

本企业最终控制方是股权较为分散，无实际控制人。

(二) 关联方情况 (持有本公司股份的股东)

| 股东名称                | 持股金额           | 持股比例   | 类别    |
|---------------------|----------------|--------|-------|
| 1. 企业法人股            | 381,025,086.00 | 47.81% |       |
| 丰城市新城投资建设有限公司       | 79,694,006.00  | 10.00% | 非金融机构 |
| 江西林达实业有限公司          | 39,847,003.00  | 5.00%  | 非金融机构 |
| 江西华伍电力有限公司          | 33,205,835.00  | 4.16%  | 非金融机构 |
| 丰城市宏达煤炭贸易有限公司       | 23,908,202.00  | 3.00%  | 非金融机构 |
| 江西泰邦能源有限公司          | 23,908,202.00  | 3.00%  | 非金融机构 |
| 江西祥鑫医药有限公司          | 23,259,192.00  | 2.92%  | 非金融机构 |
| 江西海棠房地产开发有限公司       | 20,587,619.00  | 2.58%  | 非金融机构 |
| 江西赣中钨业有限公司          | 19,923,501.00  | 2.50%  | 非金融机构 |
| 江西怡华金属制品有限公司        | 17,373,839.00  | 2.18%  | 非金融机构 |
| 江西丰城市洪州集团有限公司       | 15,938,802.00  | 2.00%  | 非金融机构 |
| 江西龙大地产有限公司          | 13,282,334.00  | 1.67%  | 非金融机构 |
| 中海海洋建工集团有限公司        | 13,282,334.00  | 1.67%  | 非金融机构 |
| 江西省银禧实业有限公司         | 13,260,000.00  | 1.66%  | 非金融机构 |
| 江西华翔建筑有限责任公司        | 9,961,751.00   | 1.25%  | 非金融机构 |
| 丰城市第八建筑工程有限公司       | 7,558,313.00   | 0.95%  | 非金融机构 |
| 江西汉辰资产管理有限公司        | 6,641,167.00   | 0.83%  | 非金融机构 |
| 江西佳宝投资有限公司          | 5,312,934.00   | 0.67%  | 非金融机构 |
| 江西红庆金属集团有限公司        | 4,118,300.00   | 0.52%  | 非金融机构 |
| 江西高能燃气技术有限责任公司      | 3,320,584.00   | 0.42%  | 非金融机构 |
| 江西汇通实业有限公司          | 2,656,468.00   | 0.33%  | 非金融机构 |
| 江西成必信生物科技有限公司       | 1,992,350.00   | 0.25%  | 非金融机构 |
| 江西鑫辉羽绒制品有限公司        | 1,992,350.00   | 0.25%  | 非金融机构 |
| 2. 职工自然人股东 (439 户)  | 126,497,431.00 | 15.87% |       |
| 3. 非职工自然人股东 (438 户) | 289,417,537.00 | 36.32% |       |
| 合计                  | 796,940,054.00 |        |       |

### (三) 公司内部人员情况

#### 1. 公司董事

| 序号 | 姓名  | 性别 | 任职   |
|----|-----|----|------|
| 1  | 熊国鹤 | 男  | 董事长  |
| 2  | 王志雄 | 男  | 职工董事 |
| 3  | 毛圣荣 | 男  | 职工董事 |
| 4  | 范新鹿 | 男  | 董事   |
| 5  | 左文洁 | 女  | 董事   |
| 6  | 许凌  | 男  | 董事   |
| 7  | 熊生根 | 男  | 独立董事 |
| 8  | 李似鸿 | 男  | 独立董事 |
| 9  | 吴超鹏 | 男  | 独立董事 |

#### 2. 公司监事

| 序号 | 姓名  | 性别 | 任职   |
|----|-----|----|------|
| 1  | 聂敬群 | 男  | 监事长  |
| 2  | 崔伟  | 男  | 职工监事 |
| 3  | 李国强 | 男  | 职工监事 |
| 4  | 鄢小龙 | 男  | 外部监事 |
| 5  | 游伟光 | 男  | 外部监事 |
| 6  | 罗志航 | 男  | 外部监事 |
| 7  | 陈日洪 | 男  | 监事   |
| 8  | 吴龙林 | 男  | 监事   |
| 9  | 徐良  | 男  | 监事   |

#### 3. 公司高管

| 序号 | 姓名  | 性别 | 任职  |
|----|-----|----|-----|
| 1  | 熊国鹤 | 男  | 董事长 |
| 2  | 王志雄 | 男  | 行长  |
| 3  | 毛圣荣 | 男  | 副行长 |

| 序号 | 姓名  | 性别 | 任职          |
|----|-----|----|-------------|
| 4  | 袁国印 | 男  | 副行长         |
| 5  | 聂兴  | 男  | 董事会秘书       |
| 6  | 丁婷  | 女  | 计划财务部总经理    |
| 7  | 李亚群 | 男  | 审计部总经理      |
| 8  | 余建武 | 男  | 风险合规部总经理    |
| 9  | 徐剑  | 男  | 营业部总经理      |
| 10 | 何强  | 男  | 城区支行行长      |
| 11 | 徐君武 | 男  | 剑南支行行长      |
| 12 | 刘扬  | 男  | 梅林支行行长      |
| 13 | 吕智  | 男  | 尚庄支行行长      |
| 14 | 张红兵 | 男  | 曲江支行行长      |
| 15 | 谢春燕 | 女  | 拖船支行行长      |
| 16 | 陈磊  | 男  | 铁路支行行长      |
| 17 | 吕和生 | 男  | 荷湖支行行长      |
| 18 | 曾安平 | 男  | 张巷支行行长      |
| 19 | 邹黎弦 | 男  | 杜市支行行长      |
| 20 | 刘坤  | 男  | 袁渡支行行长      |
| 21 | 盛力  | 男  | 丰邑中央支行行长    |
| 22 | 邹树荣 | 男  | 河洲支行行长      |
| 23 | 熊鹤鹏 | 男  | 府前支行行长      |
| 24 | 聂佳  | 女  | 紫云支行行长      |
| 25 | 聂赵华 | 男  | 孙渡支行行长      |
| 26 | 周文辉 | 男  | 上塘支行行长      |
| 27 | 罗敏  | 男  | 同田支行行长      |
| 28 | 聂文顺 | 男  | 湖塘支行行长      |
| 29 | 陈平  | 男  | 隍城支行行长      |
| 30 | 丁维  | 男  | 董家支行副行长主持工作 |

| 序号 | 姓名   | 性别 | 任职          |
|----|------|----|-------------|
| 31 | 李威   | 男  | 泉港支行行长      |
| 32 | 邹运奇  | 男  | 荣塘支行行长      |
| 33 | 杨国志  | 男  | 丽村支行行长      |
| 34 | 任志刚  | 男  | 石滩支行行长      |
| 35 | 蔡荣亮  | 男  | 洛市支行副行长主持工作 |
| 36 | 袁志斌  | 男  | 秀市支行行长      |
| 37 | 欧阳振龙 | 男  | 桥东支行行长      |
| 38 | 曾建徽  | 男  | 淘沙支行行长      |
| 39 | 蒋建华  | 男  | 小港支行行长      |
| 40 | 周春辉  | 男  | 筱塘支行行长      |
| 41 | 任敏   | 男  | 白土支行行长      |
| 42 | 刘茂发  | 男  | 段潭支行行长      |
| 43 | 陆涛   | 男  | 东方红支行行长     |
| 44 | 杨强勇  | 男  | 星星支行行长      |
| 45 | 罗海南  | 男  | 庄前支行行长      |
| 46 | 李周涛  | 男  | 桥西支行行长      |
| 47 | 李阳   | 男  | 蕉坑支行行长      |
| 48 | 蔡良   | 男  | 石江支行行长      |
| 49 | 朱强   | 男  | 剑邑支行行长      |

#### (四) 关联交易情况

##### 1. 与持本公司股份的法人股东关联交易

| 序号 | 关联方名称         | 关联交易内容 | 贷款余额 (万元) |
|----|---------------|--------|-----------|
| 1  | 丰城市新城投资建设有限公司 | 发放贷款   | 4,400.00  |
| 2  | 江西怡华金属制品有限公司  | 发放贷款   | 2,500.00  |
| 3  | 江西丰城市洪州集团有限公司 | 发放贷款   | 5,987.00  |
| 4  | 中海海洋建工集团有限公司  | 发放贷款   | 3,264.00  |
| 5  | 江西红庆金属集团有限公司  | 发放贷款   | 4,968.00  |

| 序号 | 关联方名称         | 关联交易内容 | 贷款余额 ( 万元 ) |
|----|---------------|--------|-------------|
| 6  | 江西成必信生物科技有限公司 | 发放贷款   | 1,900.00    |
| 7  | 江西鑫辉羽绒制品有限公司  | 发放贷款   | 1,550.00    |
|    | 合计            |        | 24,569.00   |

## 2. 与持本公司股份的自然人股东关联交易

| 序号 | 关联方名称 | 关联交易内容 | 贷款余额 ( 万元 ) |
|----|-------|--------|-------------|
| 1  | 涂群英   | 发放贷款   | 1,700.00    |
| 2  | 丁元根   | 发放贷款   | 1,400.00    |
| 3  | 程永红   | 发放贷款   | 960.00      |
| 4  | 熊德民   | 发放贷款   | 605.00      |
| 5  | 王晓辉   | 发放贷款   | 570.01      |
| 6  | 张友珍   | 发放贷款   | 570.00      |
| 7  | 周树明   | 发放贷款   | 540.00      |
| 8  | 章志红   | 发放贷款   | 480.00      |
| 9  | 陈国辉   | 发放贷款   | 460.00      |
| 10 | 卢自辉   | 发放贷款   | 360.00      |
| 11 | 游志刚   | 发放贷款   | 350.00      |
| 12 | 吴国平   | 发放贷款   | 279.00      |
| 13 | 刘虎俊   | 发放贷款   | 265.00      |
| 14 | 蔡思露   | 发放贷款   | 260.00      |
| 15 | 杨冬军   | 发放贷款   | 229.90      |
| 16 | 杨丽    | 发放贷款   | 225.00      |
| 17 | 杨福荣   | 发放贷款   | 220.00      |
| 18 | 蔡根林   | 发放贷款   | 220.00      |
| 19 | 聂细望   | 发放贷款   | 219.00      |
| 20 | 甘惠珍   | 发放贷款   | 204.00      |
| 21 | 李华根   | 发放贷款   | 200.00      |
| 22 | 罗世仁   | 发放贷款   | 198.00      |
| 23 | 周建彬   | 发放贷款   | 196.00      |

| 序号 | 关联方名称 | 关联交易内容 | 贷款余额 ( 万元 ) |
|----|-------|--------|-------------|
| 24 | 谢海宝   | 发放贷款   | 196.00      |
| 25 | 龚思思   | 发放贷款   | 196.00      |
| 26 | 徐军文   | 发放贷款   | 190.00      |
| 27 | 周清如   | 发放贷款   | 180.00      |
| 28 | 徐德斌   | 发放贷款   | 180.00      |
| 29 | 杜得民   | 发放贷款   | 175.00      |
| 30 | 何燕飞   | 发放贷款   | 170.79      |
| 31 | 吴冬珍   | 发放贷款   | 162.00      |
| 32 | 陈富亮   | 发放贷款   | 150.00      |
| 33 | 陈海良   | 发放贷款   | 150.00      |
| 34 | 付爱英   | 发放贷款   | 140.00      |
| 35 | 曾国平   | 发放贷款   | 140.00      |
| 36 | 曾学明   | 发放贷款   | 135.00      |
| 37 | 李桂如   | 发放贷款   | 133.00      |
| 38 | 裴同庆   | 发放贷款   | 107.50      |
| 39 | 丁成钢   | 发放贷款   | 90.00       |
| 40 | 袁宇挺   | 发放贷款   | 80.00       |
| 41 | 甘晓珍   | 发放贷款   | 80.00       |
| 42 | 邹香梅   | 发放贷款   | 78.00       |
| 43 | 曾宇泉   | 发放贷款   | 75.00       |
| 44 | 金应龙   | 发放贷款   | 70.00       |
| 45 | 李恒华   | 发放贷款   | 69.00       |
| 46 | 熊志杰   | 发放贷款   | 68.00       |
| 47 | 闵宗菊   | 发放贷款   | 67.13       |
| 48 | 杜全珍   | 发放贷款   | 65.00       |
| 49 | 刘扬    | 发放贷款   | 64.00       |
| 50 | 任敏    | 发放贷款   | 64.00       |
| 51 | 何强    | 发放贷款   | 64.00       |

| 序号 | 关联方名称 | 关联交易内容 | 贷款余额 ( 万元 ) |
|----|-------|--------|-------------|
| 52 | 陈平    | 发放贷款   | 64.00       |
| 53 | 李华    | 发放贷款   | 60.00       |
| 54 | 朱志鹏   | 发放贷款   | 60.00       |
| 55 | 郭英莲   | 发放贷款   | 59.00       |
| 56 | 李周涛   | 发放贷款   | 58.00       |
| 57 | 金建国   | 发放贷款   | 57.48       |
| 58 | 张姣    | 发放贷款   | 57.00       |
| 59 | 李亚群   | 发放贷款   | 53.50       |
| 60 | 范良波   | 发放贷款   | 48.17       |
| 61 | 张文峰   | 发放贷款   | 48.00       |
| 62 | 徐良福   | 发放贷款   | 46.08       |
| 63 | 鄢云奇   | 发放贷款   | 46.00       |
| 64 | 杨攀    | 发放贷款   | 46.00       |
| 65 | 游涛    | 发放贷款   | 46.00       |
| 66 | 熊满连   | 发放贷款   | 46.00       |
| 67 | 黄勇    | 发放贷款   | 40.10       |
| 68 | 邹建平   | 发放贷款   | 40.00       |
| 69 | 彭鸿    | 发放贷款   | 40.00       |
| 70 | 杨爱萍   | 发放贷款   | 40.00       |
| 71 | 蒋文辉   | 发放贷款   | 38.00       |
| 72 | 徐剑    | 发放贷款   | 36.92       |
| 73 | 任峰    | 发放贷款   | 36.00       |
| 74 | 龙留根   | 发放贷款   | 36.00       |
| 75 | 吴红英   | 发放贷款   | 35.00       |
| 76 | 何晓珍   | 发放贷款   | 35.00       |
| 77 | 蔡玮    | 发放贷款   | 35.00       |
| 78 | 任履兴   | 发放贷款   | 34.00       |
| 79 | 游新国   | 发放贷款   | 33.00       |

| 序号  | 关联方名称 | 关联交易内容 | 贷款余额 ( 万元 ) |
|-----|-------|--------|-------------|
| 80  | 丰群英   | 发放贷款   | 32.00       |
| 81  | 李贵新   | 发放贷款   | 32.00       |
| 82  | 余伟新   | 发放贷款   | 32.00       |
| 83  | 鄢军华   | 发放贷款   | 32.00       |
| 84  | 徐剑珍   | 发放贷款   | 32.00       |
| 85  | 张红兵   | 发放贷款   | 31.27       |
| 86  | 黄国伟   | 发放贷款   | 31.00       |
| 87  | 周卫香   | 发放贷款   | 30.00       |
| 88  | 任学隆   | 发放贷款   | 30.00       |
| 89  | 李昕    | 发放贷款   | 30.00       |
| 90  | 袁斯泉   | 发放贷款   | 30.00       |
| 91  | 陈国强   | 发放贷款   | 29.50       |
| 92  | 丁惠珍   | 发放贷款   | 29.00       |
| 93  | 刘小丽   | 发放贷款   | 28.00       |
| 94  | 杨慧琴   | 发放贷款   | 28.00       |
| 95  | 袁燕    | 发放贷款   | 28.00       |
| 96  | 熊思维   | 发放贷款   | 28.00       |
| 97  | 陈国发   | 发放贷款   | 28.00       |
| 98  | 刘晓明   | 发放贷款   | 28.00       |
| 99  | 金媛    | 发放贷款   | 28.00       |
| 100 | 聂旭恒   | 发放贷款   | 27.10       |
| 101 | 宁芳    | 发放贷款   | 27.00       |
| 102 | 刘金华   | 发放贷款   | 25.30       |
| 103 | 熊国华   | 发放贷款   | 24.90       |
| 104 | 罗贤达   | 发放贷款   | 24.16       |
| 105 | 陈永明   | 发放贷款   | 24.00       |
| 106 | 罗新根   | 发放贷款   | 23.00       |
| 107 | 徐晓明   | 发放贷款   | 20.00       |

| 序号  | 关联方名称 | 关联交易内容 | 贷款余额 ( 万元 ) |
|-----|-------|--------|-------------|
| 108 | 熊令乾   | 发放贷款   | 20.00       |
| 109 | 徐霞    | 发放贷款   | 20.00       |
| 110 | 宋德辉   | 发放贷款   | 18.33       |
| 111 | 李燕    | 发放贷款   | 17.00       |
| 112 | 章美燕   | 发放贷款   | 15.00       |
| 113 | 邹泉福   | 发放贷款   | 14.43       |
| 114 | 谢明艳   | 发放贷款   | 12.33       |
| 115 | 李惠    | 发放贷款   | 11.80       |
| 116 | 揭学萍   | 发放贷款   | 10.70       |
| 117 | 黄凤飞   | 发放贷款   | 10.18       |
| 118 | 孟佳谋   | 发放贷款   | 10.00       |
| 119 | 李鑫    | 发放贷款   | 10.00       |
| 120 | 邱丽群   | 发放贷款   | 7.00        |
| 121 | 陈攀    | 发放贷款   | 6.24        |
| 122 | 谌园    | 发放贷款   | 5.60        |
| 123 | 甘礼根   | 发放贷款   | 5.00        |
| 124 | 舒颖    | 发放贷款   | 5.00        |
| 125 | 肖远松   | 发放贷款   | 4.39        |
| 126 | 熊晓明   | 发放贷款   | 3.20        |
| 127 | 李新    | 发放贷款   | 1.00        |
|     | 合计    |        | 16,324.00   |

### 3. 与本公司的关联管理人员之交易及余额

| 序号 | 关联方名称 | 关联交易内容 | 贷款余额 ( 万元 ) |
|----|-------|--------|-------------|
| 1  | 李亚群   | 发放贷款   | 53.50       |
| 2  | 徐剑    | 发放贷款   | 36.92       |
| 3  | 何强    | 发放贷款   | 64.00       |
| 4  | 刘扬    | 发放贷款   | 64.00       |
| 5  | 张红兵   | 发放贷款   | 31.27       |

| 序号 | 关联方名称 | 关联交易内容 | 贷款余额(万元) |
|----|-------|--------|----------|
| 6  | 陈磊    | 发放贷款   | 54.00    |
| 7  | 陈平    | 发放贷款   | 64.00    |
| 8  | 任敏    | 发放贷款   | 64.00    |
| 9  | 李周涛   | 发放贷款   | 58.00    |
|    | 合计    |        | 489.69   |

## 九、金融风险管控情况

本公司主要面临信用风险、操作风险、市场风险、流动性风险等。公司始终坚持全面风险管理理念，按照审慎经营、合规管理的发展理念，严格内部管理，加强前瞻预警，提升风险防范的预见性、主动性和全面性，较好地防范了各类风险的发生。本年度，没有发生影响本公司经营的情况，也未造成重大损失。

**信用风险对策：**本公司在董事会风险管理委员会的统筹下，由信贷管理部、三农事业部等专业部门协作，持续加强对贷前调查、贷时审查、贷后管理及清收处置等全流程管理和信用风险管控。本年度加大结构调整力度，重点发放 500 万以下小微贷款，分散信贷风险；落实监管要求，坚决退出高风险客户；加强贷款真实性用途调查，强调第一还款来源重要性，提升评审质量；加大清收处置力度，消化不良资产；强化风险问责，提升违规成本；加强风险管理团队建设，培育合规经营文化，夯实风险防范底线。

**操作风险对策：**严格制度流程执行，开展员工合规操作培训，加大现场和非现场操作流程检查，筑牢操作风险防线。严格责任追究，对产生操作风险，以“零容忍”态度坚决查处纠正，将风险消除于萌芽状态；安排专人实时监测“异常交易信息实时监测管理系统”，对异常交易情况能及时发现整改，严格责任追究。同时，由审计部开展序时性检查，查处违规操作，防范操作风险发生。

**市场风险对策：**本公司始终坚持审慎的投资策略，密切关注市场和监管环境变化，牢牢把握风险防控的主动权；执行严格限额制度和止损要求，严格区分交易账户和银行账户；扎实开展“三三四”检查和金融市场乱象整治“回头看”，全面梳理风险点，采取切实有力举措予完善改进。

**流动性风险对策：**本公司进步完善了规范化、市场化和专业化的流动性风险管理体系。一是对同业业务、票据业务、理财业务、表外业务等重点业务领域流动性风险进行了研究分析，通过制度、流程的梳理，加强对全行流动性风险的防范；二是积极配合银监局统计良好标准检查，梳理了流动性风险指标口径，细化各项流动性风险指标管理和达标规划；三是运用各类流动性限额等手段及时对资产负债规模结构和期限结构进行优化调整，推动全公司相关部门形成合力，共同确保流动性安全；四是分别根据银监会要求和省联社设定的压力情景开展专项流动性风险压力测试。通过上述工作，本公司顺利达成对流动性风险的识别、计量、监测和控制，各项流动性风险指标符合监管标准。

## 十、其他事项说明

### (一) 涉诉事项

2022 年新增贷款诉讼案件 104 笔，垫付诉讼费 595,687.00 元，主要是丁建新、杜君良、杜国旺、李茗等，这些案件尚未结案仍在法院审理中。

(二) 表外承诺事项

| 项目          | 年初余额          | 年末余额           |
|-------------|---------------|----------------|
| 开出信用证       |               |                |
| 国外开来即期信用证凭信 |               |                |
| 银行承兑汇票金额    |               |                |
| 开出保函        |               |                |
| 贷款承诺        | 63,750,621.10 | 140,598,910.85 |
| 或有负债        |               |                |

十一、截至审计报告日，本公司无需要披露的资产负债表日后事项。

十二、截至审计报告日，本公司无需要披露的其他事项。

十三、截至 2022 年 12 月 31 日，本公司净资产收益率为 10.04%，每股净资产 2.29 元。

十四、本公司财务报表经本公司董事会决议批准。

企业名称：江西丰城农村商业银行股份有限公司

单位负责人：熊国鹤

日期：2023 年 1 月 31 日

财务负责人：丁婷

日期：2022 年 3 月 23 日

# 江西省农村信用合作社现金流量表

编制单位：江西丰城农村商业银行股份有限公司

2022年01月到12月

报表类型：本外币合并报表 单位：元

| 项目                        | 行次 | 上年数              | 本年数              | 项目                      | 行次 | 上年数              | 本年数              |
|---------------------------|----|------------------|------------------|-------------------------|----|------------------|------------------|
| 一、经营活动产生的现金流量：            |    |                  |                  | 投资支付的现金                 | 26 | 6,699,362,724.42 | 9,658,642,759.26 |
| 客户存款和同业存放款项净增加额           | 1  | 1,497,576,161.38 | 1,753,507,302.35 | 购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金 | 27 | 11,307,173.92    | 7,735,232.92     |
| 向中央银行借款净增加额               | 2  | -225,728,160.00  | 215,424,700.00   | 支付其他与投资活动有关的现金          | 28 |                  |                  |
| 向其他金融机构拆入资金净增加额           | 3  |                  |                  | 投资活动现金流出小计              | 29 | 6,710,669,898.34 | 9,666,377,992.18 |
| 收取利息、手续费及佣金的现金            | 4  |                  |                  | 投资活动产生的现金流量净额           | 30 | 79,734,506.98    | -531,415,846.20  |
| 回购业务资金净增加额                | 5  | 755,398,055.43   | 829,067,313.28   | 三、筹资活动产生的现金流量：          | 31 |                  |                  |
| 收到其他与经营活动有关的现金            | 6  | 635,000,000.00   | -242,900,000.00  | 吸收投资收到的现金               | 32 |                  |                  |
| 经营活动现金流入小计                | 7  | -315,854,923.05  | -134,874,081.86  | 其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金     | 33 |                  |                  |
| 客户贷款及垫款净增加额               | 8  | 2,346,391,133.76 | 2,420,225,233.77 | 取得借款收到的现金               | 34 |                  |                  |
| 存放中央银行和同业款项净增加额           | 9  | 1,501,275,869.55 | 1,352,888,071.96 | 发行债券收到的现金               | 35 |                  |                  |
| 为交易目的而持有的金融资产净增加额         | 10 | 322,613,000.00   | -128,552,000.00  | 收到其他与筹资活动有关的现金          | 36 |                  |                  |
| 拆出资金净增加额                  | 11 |                  |                  | 筹资活动现金流入小计              | 37 |                  |                  |
| 返售业务资金净增加额                | 12 |                  | 200,000,000.00   | 偿还债务支付的现金               | 38 | 2,229,450.00     | 1,397,818.10     |
| 支付利息、手续费及佣金的现金            | 13 | 13,300,000.00    | -195,760,000.00  | 分配股利、利润或偿付利息支付的现金       | 39 | 93,078,342.76    | 87,029,404.73    |
| 支付给职工以及为职工支付的现金           | 14 | 257,333,216.88   | 310,379,722.25   | 其中：子公司支付给少数股东的股利、利润     | 40 |                  |                  |
| 支付的各项税费                   | 15 | 124,952,610.61   | 138,962,581.42   | 支付其他与筹资活动有关的现金          | 41 |                  |                  |
| 支付其他与经营活动有关的现金            | 16 | 55,615,692.90    | 106,501,969.88   | 筹资活动现金流出小计              | 42 | 95,307,792.76    | 88,427,222.83    |
| 经营活动现金流出小计                | 17 | 58,758,960.85    | 40,872,592.78    | 筹资活动产生的现金流量净额           | 43 | -95,307,792.76   | -88,427,222.83   |
| 经营活动产生的现金流量净额             | 18 | 2,333,849,350.79 | 1,825,292,938.29 | 四、汇率变动对现金及现金等价物的影响      | 44 |                  |                  |
| 二、投资活动产生的现金流量：            |    |                  |                  | 五、现金及现金等价物净增加额          | 45 | -3,031,502.81    | -24,910,773.55   |
| 收回投资收到的现金                 | 19 | 12,541,782.97    | 594,932,295.48   | 加：期初现金及现金等价物余额          | 46 | 438,678,952.94   | 435,647,450.13   |
| 取得投资收益收到的现金               | 20 |                  |                  | 六、期末现金及现金等价物余额          | 47 | 435,647,450.13   | 410,736,676.58   |
| 处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额 | 21 | 6,569,748,320.74 | 8,882,242,014.87 |                         |    |                  |                  |
| 收到其他与投资活动有关的现金            | 22 | 217,597,437.59   | 250,859,080.07   |                         |    |                  |                  |
| 投资活动现金流入小计                | 23 | 3,058,646.99     | 1,861,051.04     |                         |    |                  |                  |
|                           | 24 |                  |                  |                         |    |                  |                  |
|                           | 25 | 6,790,404,405.32 | 9,134,962,145.98 |                         |    |                  |                  |

单位负责人

会计机构负责人

复核人

制表人



# 资产负债表

银行 01 表

编制单位：江西丰城农村商业银行股份有限公司

2022 年 12 月 31 日

单位：元

| 项目                     | 行次 | 年初数               | 年末数               | 项目                     | 行次 | 年初数               | 年末数               |
|------------------------|----|-------------------|-------------------|------------------------|----|-------------------|-------------------|
| 资产：                    |    |                   |                   | 负债：                    |    |                   |                   |
| 现金及银行存款                | 1  | 78,001,361.53     | 92,103,826.92     | 向中央银行借款                | 34 | 184,755,300.00    | 400,180,000.00    |
| 存放中央银行款项               | 2  | 1,032,101,244.33  | 1,082,468,109.75  | 联行存放款项                 | 35 | 0.00              | 0.00              |
| 贵金属                    | 3  | 501,947.20        | 103,699.80        | 同业及其他金融机构存放款项          | 36 | 5,786,316.80      | 16,906,488.50     |
| 存放联行款项                 | 4  | 0.00              | 0.00              | 拆入资金                   | 37 | 0.00              | 0.00              |
| 存放同业款项                 | 5  | 829,784,847.98    | 619,092,200.09    | 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债 | 38 | 0.00              | 0.00              |
| 拆出资金                   | 6  | 0.00              | 196,264,197.02    | 衍生金融负债                 | 39 | 0.00              | 0.00              |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 | 7  | 0.00              | 0.00              | *交易性金融负债               | 40 | 0.00              | 0.00              |
| 衍生金融资产                 | 8  | 0.00              | 0.00              | 卖出回购金融资产款              | 41 | 635,148,758.90    | 392,280,091.77    |
| 买入返售金融资产               | 9  | 327,474,618.03    | 137,106,562.46    | 吸收存款                   | 42 | 18,307,018,605.92 | 20,153,585,996.70 |
| 持有待售资产                 | 10 | 0.00              | 0.00              | 应付职工薪酬                 | 43 | 15,393,313.34     | 12,584,532.25     |
| 应收款项类金融资产              | 11 | 0.00              | 0.00              | 其中：工资、奖金、津贴和补贴         | 44 | 12,246,267.08     | 12,087,322.25     |
| 应收利息                   | 12 | 0.00              | 0.00              | 应交税费                   | 45 | 85,357,467.79     | 40,611,296.88     |
| 其他应收款                  | 13 | 10,354,446.77     | 10,109,830.93     | 应付利息                   | 46 | 0.00              | 0.00              |
| 发放贷款和垫款                | 14 | 11,774,178,983.73 | 13,089,900,298.86 | 持有待售负债                 | 47 | 0.00              | 0.00              |
| *金融投资                  | 15 | 6,755,755,128.78  | 7,477,353,744.60  | 其他应付款                  | 48 | 29,297,021.01     | 42,014,000.06     |
| *交易性金融资产               | 16 | 0.00              | 0.00              | 租赁负债                   | 49 | 5,986,486.48      | 5,200,620.97      |
| *债权投资                  | 17 | 6,755,755,128.78  | 7,477,353,744.60  | 预计负债                   | 50 | 152,209.42        | 349,162.12        |
| *其他债权投资                | 18 | 0.00              | 0.00              | 应付债券                   | 51 | 0.00              | 0.00              |
| *其他权益工具投资              | 19 | 0.00              | 0.00              | 递延所得税负债                | 52 | 0.00              | 0.00              |
| 可供出售金融资产               | 20 | 0.00              | 0.00              | 其他负债                   | 53 | 2,298,862.93      | 2,897,969.94      |



| 项目      | 行次 | 年初数               | 年末数               | 项目                | 行次 | 年初数               | 年末数               |
|---------|----|-------------------|-------------------|-------------------|----|-------------------|-------------------|
| 持有至到期投资 | 21 | 0.00              | 0.00              | 其中：应付股利           | 54 | 9,267.82          | 9,267.82          |
| 长期股权投资  | 22 | 101,079,035.27    | 101,079,035.27    | 负债合计              | 55 | 19,271,194,342.59 | 21,066,610,159.19 |
| 投资性房地产  | 23 | 0.00              | 0.00              | 所有者权益（或股东权益）：     |    |                   |                   |
| 固定资产    | 24 | 68,523,735.99     | 63,390,589.47     | 实收资本（或股本）         | 56 | 789,049,558.00    | 796,940,054.00    |
| 在建工程    | 25 | 213,543.16        | 799,591.71        | 国家资本              | 57 | 0.00              | 0.00              |
| 使用权资产   | 26 | 7,817,129.16      | 6,780,872.35      | 集体资本              | 58 | 0.00              | 0.00              |
| 无形资产    | 27 | 8,349,137.32      | 7,784,745.90      | 法人资本              | 59 | 350,606,139.00    | 381,025,086.00    |
| 商誉      | 28 | 0.00              | 0.00              | 其中：国有法人资本         | 60 | 92,055,782.00     | 92,976,340.00     |
| 长期待摊费用  | 29 | 0.00              | 611,675.99        | 个人资本              | 61 | 438,443,419.00    | 415,914,968.00    |
| 抵债资产    | 30 | 0.00              | 0.00              | 外商资本              | 62 | 0.00              | 0.00              |
| 递延所得税资产 | 31 | 0.00              | 0.00              | 其他权益工具            | 63 | 0.00              | 0.00              |
| 其他资产    | 32 | 2,916,305.80      | 3,820,095.74      | 优先股               | 64 | 0.00              | 0.00              |
|         |    |                   |                   | 永续债               | 65 | 0.00              | 0.00              |
|         |    |                   |                   | 其他                | 66 | 0.00              | 0.00              |
|         |    |                   |                   | 资本公积              | 67 | 162,867,939.11    | 162,867,939.11    |
|         |    |                   |                   | 减：库存股             | 68 | 0.00              | 0.00              |
|         |    |                   |                   | 其他综合收益            | 69 | 11,120,708.58     | 8,214,468.30      |
|         |    |                   |                   | 盈余公积              | 70 | 184,780,786.52    | 205,643,745.17    |
|         |    |                   |                   | 一般风险准备            | 71 | 416,907,066.06    | 438,907,066.06    |
|         |    |                   |                   | 未分配利润             | 72 | 161,131,064.19    | 209,585,645.03    |
|         |    |                   |                   | 归属于母公司所有者权益合计     | 73 | 1,725,857,122.46  | 1,822,158,917.67  |
|         |    |                   |                   | 少数股东权益            | 74 | 0.00              | 0.00              |
|         |    |                   |                   | 所有者权益（或股东权益）合计    | 75 | 1,725,857,122.46  | 1,822,158,917.67  |
| 资产总计    | 33 | 20,997,051,465.05 | 22,888,769,076.86 | 负债和所有者权益（或股东权益）总计 | 76 | 20,997,051,465.05 | 22,888,769,076.86 |

注：表中带 \* 科目为执行新金融工具准则 22、23、24、37 号专用。

利润表

银行 02 表

单位：元

2022 年度

编制单位：江西丰城农村商业银行股份有限公司

| 项目                                | 行次 | 上年数            | 本年数              | 项目                       | 行次 | 上年数            | 本年数            |
|-----------------------------------|----|----------------|------------------|--------------------------|----|----------------|----------------|
| 一、营业收入                            | 1  | 629,417,883.61 | 669,541,514.97   | 四、利润总额（亏损以“-”号填列）        | 27 | 225,791,438.41 | 236,550,654.49 |
| （一）利息净收入                          | 2  | 623,446,508.89 | 638,072,880.92   | 减：所得税费用                  | 28 | 63,754,976.77  | 58,437,663.62  |
| 利息收入                              | 3  | 993,990,098.60 | 1,043,428,791.31 | 五、净利润（亏损以“-”号填列）         | 29 | 162,036,461.64 | 178,112,990.87 |
| 利息支出                              | 4  | 370,543,589.71 | 405,355,910.39   | 归属于母公司所有者的净利润            | 30 | 162,036,461.64 | 178,112,990.87 |
| （二）手续费及佣金净收入                      | 5  | 212,132.91     | -2,383,635.40    | 少数股东损益                   | 31 | 0.00           | 0.00           |
| 手续费及佣金收入                          | 6  | 6,388,208.85   | 7,085,722.81     | 六、其他综合收益的税后净额            | 32 | -76,391,461.72 | -2,906,240.28  |
| 手续费及佣金支出                          | 7  | 6,176,075.94   | 9,469,358.21     | （一）归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额 | 33 | -76,391,461.72 | -2,906,240.28  |
| （三）投资收益（损失以“-”号填列）                | 8  | 5,408,784.10   | 33,085,997.22    | 1. 以后不能重分类进损益的其他综合收益     | 34 | 0.00           | 0.00           |
| 其中：对联营企业和合营企业的投资收益                | 9  | 0.00           | 0.00             | 2. 以后将重分类进损益的其他综合收益      | 35 | -76,391,461.72 | -2,906,240.28  |
| *以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益（损失以“-”号填列） | 10 | 402,570.16     | 28,410,674.81    | （1）权益法下可转损益的其他综合收益       | 36 | 0.00           | 0.00           |
| （四）*净敞口套期收益（损失以“-”号填列）            | 11 | 0.00           | 0.00             | （2）可供出售金融资产公允价值变动损益      | 37 | 0.00           | 0.00           |
| （五）公允价值变动收益（损失以“-”号填列）            | 12 | 0.00           | 0.00             | （3）持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益 | 38 | 0.00           | 0.00           |
| （六）汇兑收益（损失以“-”号填列）                | 13 | 0.00           | 0.00             | （4）*其他债权投资公允价值变动         | 39 | 4,557,986.90   | -3,282,889.38  |
| （七）其他业务收入                         | 14 | 350,457.71     | 764,490.70       | （5）*金融资产重分类计入其他综合收益的金额   | 40 | 0.00           | 0.00           |
| （八）资产处置收益（损失以“-”号填列）              | 15 | 0.00           | 1,781.53         | （6）*其他债权投资信用损失准备         | 41 | -80,949,448.62 | 376,649.10     |
| （九）其他收益                           | 16 | 0.00           | 0.00             | （7）现金流量套期损益的有效部分         | 42 | 0.00           | 0.00           |
| 二、营业支出                            | 17 | 403,514,412.26 | 431,996,987.79   | （8）外币财务报表折算差额            | 43 | 0.00           | 0.00           |
| （一）税金及附加                          | 18 | 3,143,428.97   | 3,318,135.35     | （9）其他                    | 44 | 0.00           | 0.00           |
| （二）业务及管理费                         | 19 | 192,437,851.95 | 204,574,888.62   | （二）归属于少数股东的其他综合收益的税后净额   | 45 | 0.00           | 0.00           |
| （三）*信用减值损失（转回金额以“-”号填列）           | 20 | 207,884,356.34 | 223,563,264.86   | 七、综合收益总额                 | 46 | 85,644,999.92  | 175,206,750.59 |
| （四）*其他资产减值损失（转回金额以“-”号填列）         | 21 | 0.00           | 0.00             | 归属于母公司所有者的综合收益总额         | 47 | 85,644,999.92  | 175,206,750.59 |
| （五）资产减值损失（转回金额以“-”号填列）            | 22 | 0.00           | 0.00             | 归属于少数股东的综合收益总额           | 48 | 0.00           | 0.00           |
| （六）其他业务成本                         | 23 | 48,775.00      | 540,698.96       | 八、每股收益：                  | 49 | —              | —              |
| 三、营业利润（亏损以“-”号填列）                 | 24 | 225,903,471.35 | 237,544,527.18   | （一）基本每股收益                | 50 | 0.20           | 0.22           |
| 加：营业外收入                           | 25 | 2,616,179.33   | 1,165,408.30     | （二）稀释每股收益                | 51 | 0.00           | 0.22           |
| 减：营业外支出                           | 26 | 2,728,212.27   | 2,159,280.99     |                          |    |                |                |

注：表中带\*科目为执行新金融工具准则 22、23、24、37 号专用。

所有者权益变动表

银行 04 表  
单位：元

编制单位：江西丰城农村商业银行股份有限公司

2022 年度

| 项目                    | 行次 | 本年金额           |        |      |      |                |       |               |                |                |                 |            |                  |
|-----------------------|----|----------------|--------|------|------|----------------|-------|---------------|----------------|----------------|-----------------|------------|------------------|
|                       |    | 归属于母公司所有者权益    |        |      |      |                |       |               |                |                |                 |            |                  |
|                       |    | 实收资本<br>(或股本)  | 其他权益工具 |      |      | 资本公积           | 减：库存股 | 其他综合收益        | 盈余公积           | 一般风险准备         | 未分配利润           | 少数股东<br>权益 | 所有者权益合计          |
|                       |    |                | 优先股    | 永续债  | 其他   |                |       |               |                |                |                 |            |                  |
| 栏 次                   |    | 1              | 2      | 3    | 4    | 5              | 6     | 7             | 8              | 9              | 10              | 11         | 12               |
| 一、上年年末余额              | 1  | 789,049,558.00 | 0.00   | 0.00 | 0.00 | 162,867,939.11 | 0.00  | 11,120,708.58 | 184,780,786.52 | 416,907,066.06 | 161,131,064.19  | 0.00       | 1,725,857,122.46 |
| 加：会计政策变更              | 2  | —              | —      | —    | —    | —              | —     | —             | —              | —              | —               | —          | —                |
| 前期差错更正                | 3  | —              | —      | —    | —    | —              | —     | —             | —              | —              | —               | —          | —                |
| 二、本年初余额               | 4  | 789,049,558.00 | 0.00   | 0.00 | 0.00 | 162,867,939.11 | 0.00  | 11,120,708.58 | 184,780,786.52 | 416,907,066.06 | 161,131,064.19  | 0.00       | 1,725,857,122.46 |
| 三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列） | 5  | 7,890,496.00   | 0.00   | 0.00 | 0.00 | 0.00           | 0.00  | -2,906,240.28 | 20,862,958.65  | 22,000,000.00  | 48,454,580.84   | 0.00       | 96,301,795.21    |
| （一）综合收益总额             | 6  | —              | —      | —    | —    | —              | —     | -2,906,240.28 | —              | —              | 178,112,990.87  | 0.00       | 175,206,750.59   |
| （二）所有者投入和减少资本         | 7  | 7,890,496.00   | 0.00   | 0.00 | 0.00 | 0.00           | 0.00  | 0.00          | 0.00           | 0.00           | 0.00            | 0.00       | 7,890,496.00     |
| 1. 所有者投入资本            | 8  | 0.00           | —      | —    | —    | 0.00           | —     | —             | —              | —              | —               | 0.00       | 0.00             |
| 2. 其他权益工具持有者投入资本      | 9  | —              | 0.00   | 0.00 | 0.00 | 0.00           | —     | —             | —              | —              | —               | 0.00       | 0.00             |
| 3. 股份支付计入所有者权益的金额     | 10 | 7,890,496.00   | —      | —    | —    | 0.00           | —     | —             | —              | —              | —               | 0.00       | 7,890,496.00     |
| 4. 其他                 | 11 | 0.00           | —      | —    | —    | 0.00           | 0.00  | 0.00          | 0.00           | 0.00           | 0.00            | 0.00       | 0.00             |
| （三）利润分配               | 12 | 0.00           | 0.00   | 0.00 | 0.00 | 0.00           | 0.00  | 0.00          | 20,862,958.65  | 22,000,000.00  | -129,658,410.03 | 0.00       | -86,795,451.38   |
| 1. 提取盈余公积             | 13 | —              | —      | —    | —    | —              | —     | —             | 20,862,958.65  | —              | -20,862,958.65  | —          | 0.00             |
| 2. 提取一般风险准备           | 14 | —              | —      | —    | —    | —              | —     | —             | —              | 22,000,000.00  | -22,000,000.00  | —          | 0.00             |
| 3. 对所有者（或股东）的分配       | 15 | —              | —      | —    | —    | —              | —     | —             | —              | —              | -86,795,451.38  | 0.00       | -86,795,451.38   |
| 4. 对其他权益工具持有者的分配      | 16 | —              | —      | —    | —    | —              | —     | —             | —              | —              | 0.00            | 0.00       | 0.00             |
| 5. 其他                 | 17 | —              | —      | —    | —    | 0.00           | —     | 0.00          | 0.00           | 0.00           | 0.00            | 0.00       | 0.00             |
| （四）所有者权益内部结转          | 18 | 0.00           | 0.00   | 0.00 | 0.00 | 0.00           | 0.00  | 0.00          | 0.00           | 0.00           | 0.00            | 0.00       | 0.00             |
| 1. 资本公积转增资本（或股本）      | 19 | 0.00           | —      | —    | —    | 0.00           | —     | —             | —              | —              | —               | —          | 0.00             |
| 2. 盈余公积转增资本（或股本）      | 20 | 0.00           | —      | —    | —    | —              | —     | —             | 0.00           | —              | —               | —          | 0.00             |
| 3. 盈余公积弥补亏损           | 21 | —              | —      | —    | —    | —              | —     | —             | 0.00           | —              | 0.00            | —          | 0.00             |
| 4. 一般风险准备弥补亏损         | 22 | —              | —      | —    | —    | —              | —     | —             | —              | 0.00           | 0.00            | —          | 0.00             |
| 5. 设定受益计划变动额结转留存收益    | 23 | —              | —      | —    | —    | —              | —     | 0.00          | —              | —              | 0.00            | 0.00       | 0.00             |
| 6. *其他综合收益结转留存收益      | 24 | —              | —      | —    | —    | —              | —     | 0.00          | 0.00           | —              | 0.00            | 0.00       | 0.00             |
| 7. 其他                 | 25 | 0.00           | 0.00   | 0.00 | 0.00 | 0.00           | 0.00  | 0.00          | 0.00           | 0.00           | 0.00            | 0.00       | 0.00             |
| 四、本年年末余额              | 26 | 796,940,054.00 | 0.00   | 0.00 | 0.00 | 162,867,939.11 | 0.00  | 8,214,468.30  | 205,643,745.17 | 438,907,066.06 | 209,585,645.03  | 0.00       | 1,822,158,917.67 |
|                       |    | TRUE           |        |      |      | TRUE           |       | TRUE          | TRUE           | TRUE           | TRUE            |            | TRUE             |

所有者权益变动表

银行 04 表  
单位：元

编制单位：江西丰城农村商业银行股份有限公司

2022 年度

| 项目                    | 行次 | 上年金额           |        |      |      |                |       |                |                |                |                 |      |                  |  |      | 少数股东<br>权益 | 所有者权益合计 |
|-----------------------|----|----------------|--------|------|------|----------------|-------|----------------|----------------|----------------|-----------------|------|------------------|--|------|------------|---------|
|                       |    | 归属于母公司所有者权益    |        |      |      |                |       |                |                |                |                 |      |                  |  |      |            |         |
|                       |    | 实收资本<br>(或股本)  | 其他权益工具 |      |      | 资本公积           | 减：库存股 | 其他综合收益         | 盈余公积           | 一般风险准备         | 未分配利润           |      |                  |  |      |            |         |
|                       |    |                | 优先股    | 永续债  | 其他   |                |       |                |                |                |                 |      |                  |  |      |            |         |
| 栏 次                   |    | 13             | 14     | 15   | 16   | 17             | 18    | 19             | 20             | 21             | 22              | 23   | 24               |  |      |            |         |
| 一、上年年末余额              | 1  | 773,577,998.00 | 0.00   | 0.00 | 0.00 | 162,867,939.11 | 0.00  | 0.00           | 175,718,049.17 | 394,091,178.61 | 211,183,646.81  | 0.00 | 1,717,438,811.70 |  |      |            |         |
| 加：会计政策变更              | 2  | 0.00           | 0.00   | 0.00 | 0.00 | 0.00           | 0.00  | 87,512,170.30  | -10,162,410.26 | 0.00           | -91,461,692.33  | 0.00 | -14,111,932.29   |  |      |            |         |
| 前期差错更正                | 3  | 0.00           | 0.00   | 0.00 | 0.00 | 0.00           | 0.00  | 0.00           | 0.00           | 0.00           | 0.00            | 0.00 | 0.00             |  |      |            |         |
| 二、本年初余额               | 4  | 773,577,998.00 | 0.00   | 0.00 | 0.00 | 162,867,939.11 | 0.00  | 87,512,170.30  | 165,555,638.91 | 394,091,178.61 | 119,721,954.48  | 0.00 | 1,703,326,879.41 |  |      |            |         |
| 三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列） | 5  | 15,471,560.00  | 0.00   | 0.00 | 0.00 | 0.00           | 0.00  | -76,391,461.72 | 19,225,147.61  | 22,815,887.45  | 41,409,109.71   | 0.00 | 22,530,243.05    |  |      |            |         |
| （一）综合收益总额             | 6  | —              | —      | —    | —    | —              | —     | -76,391,461.72 | —              | —              | 162,036,461.64  | 0.00 | 85,644,999.92    |  |      |            |         |
| （二）所有者投入和减少资本         | 7  | 15,471,560.00  | 0.00   | 0.00 | 0.00 | 0.00           | 0.00  | 0.00           | 0.00           | 10,020,971.30  | 4,222,071.59    | 0.00 | 29,714,602.89    |  |      |            |         |
| 1. 所有者投入资本            | 8  | 0.00           | —      | —    | —    | 0.00           | —     | —              | —              | —              | —               | 0.00 | 0.00             |  |      |            |         |
| 2. 其他权益工具持有者投入资本      | 9  | —              | 0.00   | 0.00 | 0.00 | 0.00           | —     | —              | —              | —              | —               | 0.00 | 0.00             |  |      |            |         |
| 3. 股份支付计入所有者权益的金额     | 10 | 0.00           | —      | —    | —    | 0.00           | —     | —              | —              | —              | —               | 0.00 | 0.00             |  |      |            |         |
| 4. 其他                 | 11 | 15,471,560.00  | —      | —    | —    | 0.00           | 0.00  | 0.00           | 0.00           | 10,020,971.30  | 4,222,071.59    | 0.00 | 29,714,602.89    |  |      |            |         |
| （三）利润分配               | 12 | 0.00           | 0.00   | 0.00 | 0.00 | 0.00           | 0.00  | 0.00           | 16,548,700.19  | 12,794,916.15  | -122,172,976.10 | 0.00 | -92,829,359.76   |  |      |            |         |
| 1. 提取盈余公积             | 13 | —              | —      | —    | —    | —              | —     | —              | 16,548,700.19  | —              | -16,548,700.19  | —    | 0.00             |  |      |            |         |
| 2. 提取一般风险准备           | 14 | —              | —      | —    | —    | —              | —     | —              | —              | 12,794,916.15  | -12,794,916.15  | —    | 0.00             |  |      |            |         |
| 3. 对所有者（或股东）的分配       | 15 | —              | —      | —    | —    | —              | —     | —              | —              | —              | -92,829,359.76  | 0.00 | -92,829,359.76   |  |      |            |         |
| 4. 对其他权益工具持有者的分配      | 16 | —              | —      | —    | —    | —              | —     | —              | —              | —              | 0.00            | 0.00 | 0.00             |  |      |            |         |
| 5. 其他                 | 17 | —              | —      | —    | —    | 0.00           | —     | 0.00           | 0.00           | 0.00           | 0.00            | 0.00 | 0.00             |  |      |            |         |
| （四）所有者权益内部结转          | 18 | 0.00           | 0.00   | 0.00 | 0.00 | 0.00           | 0.00  | 0.00           | 2,676,447.42   | 0.00           | -2,676,447.42   | 0.00 | 0.00             |  |      |            |         |
| 1. 资本公积转增资本（或股本）      | 19 | 0.00           | —      | —    | —    | 0.00           | —     | —              | —              | —              | —               | —    | 0.00             |  |      |            |         |
| 2. 盈余公积转增资本（或股本）      | 20 | 0.00           | —      | —    | —    | —              | —     | —              | 0.00           | —              | —               | —    | 0.00             |  |      |            |         |
| 3. 盈余公积弥补亏损           | 21 | —              | —      | —    | —    | —              | —     | —              | 0.00           | —              | 0.00            | —    | 0.00             |  |      |            |         |
| 4. 一般风险准备弥补亏损         | 22 | —              | —      | —    | —    | —              | —     | —              | —              | 0.00           | 0.00            | —    | 0.00             |  |      |            |         |
| 5. 设定受益计划变动额结转留存收益    | 23 | —              | —      | —    | —    | —              | —     | 0.00           | —              | —              | 0.00            | 0.00 | 0.00             |  |      |            |         |
| 6. *其他综合收益结转留存收益      | 24 | —              | —      | —    | —    | —              | —     | 0.00           | 0.00           | —              | 0.00            | 0.00 | 0.00             |  |      |            |         |
| 7. 其他                 | 25 | 0.00           | 0.00   | 0.00 | 0.00 | 0.00           | 0.00  | 0.00           | 2,676,447.42   | 0.00           | -2,676,447.42   | 0.00 | 0.00             |  |      |            |         |
| 四、本年年末余额              | 26 | 789,049,558.00 | 0.00   | 0.00 | 0.00 | 162,867,939.11 | 0.00  | 11,120,708.58  | 184,780,786.52 | 416,907,066.06 | 161,131,064.19  | 0.00 | 1,725,857,122.46 |  |      |            |         |
|                       |    | TRUE           |        |      |      | TRUE           |       | TRUE           | TRUE           | TRUE           | TRUE            |      | TRUE             |  | TRUE |            |         |