

江西赣县农村商业银行股份有限公司

2023 年度会计报表审计报告

赣中富会审字[2024]001 号

江西中富会计师事务所有限公司

地址：南昌市西湖区抚河中路 371 号二楼

电话：0791--86690610

江西中富会计师事务所有限公司

JIANGXI ZHONGFU CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS CO., LTD.

电话: 0791-86690610 传真: 0791-86690610 邮编: 330009

地址: 南昌市西湖区中山西路蓝湾半岛 C 座 902 E-mail: zfcpa168@163.com

赣中富会审字[2024]001 号

审计报告

江西赣县农村商业银行股份有限公司全体股东:

一、审计意见

我们审计了江西赣县农村商业银行股份有限公司(以下简称贵公司)财务报表,包括 2023 年 12 月 31 日的资产负债表,2023 年度的利润表和现金流量表以及相关财务报表附注。

我们认为,后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制,公允反映了贵公司 2023 年 12 月 31 日的财务状况以及 2023 年度的经营成果和现金流量。

二、形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则,我们独立于贵公司,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、其他信息

贵公司管理层对其他信息负责。其他信息包括年度报告中涵盖的信息,但不包括财务报表和我们的审计报告。

我们对财务报表发表的审计意见不涵盖其他信息,我们也不对其他信息发表



任何形式的鉴证结论。

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

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

四、管理层和治理层对财务报表的责任

贵公司管理层（以下简称管理层）负责按照企业会计准则的规定编制财务报表，使其实现公允反映，并设计、执行和维护必要的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

在编制财务报表时，管理层负责评估贵公司的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非管理层计划清算贵公司、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督贵公司的财务报告过程。

五、注册会计师对财务报表审计的责任

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

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

（1）识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险，设计和实施审计程序以应对这些风险，并获取充分、适当的审计证据，作为发表审计意见



的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上,未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。

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

(3) 评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

(4) 对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时,根据获取的审计证据,就可能导致对贵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贵公司不能持续经营。

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

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



中国·南昌

中国注册
会计师
肖存耕
360100031003

中国注册会计师

中国注册会计师:

中国注册
会计师
余栋福
360100130019

二〇二四年元月二十五日





单位负责人

姜义印

会计机构负责人

舒印

复核人

谢苗苗

制表人

郭方芮

西 省 农 村 信 用 社 资 产 负 债 表

报表类型：单币种人民币报表 年结：2023年01月-2023年12月

资产：	年初余额	年末余额	项 目	行次	年初余额	年末余额
现金及存放中央银行款项	1,348,960,859.82	866,933,894.91	向中央银行借款	23		698,553,640.00
存放同业款项			联行存放款项	24		
存放同业款项	113,648,868.50	111,070,391.49	同业及其他金融负债存放款项	25		
拆出资金	180,625.43	141,077.81	拆入资金	26	115,747.71	79,451.70
拆入资金			交易性金融负债	27		
衍生金融负债	239,235,845.88	518,297,351.77	衍生金融负债	28		
买入返售金融资产			买入返售金融资产	29		
发放贷款和垫款		94,680,762.67	运用回购金融负债资产	30		
金融投资：	8,713,593,701.04	9,438,539,522.44	吸收存款	31	13,037,165,169.44	14,093,966,216.41
交易性金融资产			应付职工薪酬	32	11,646,421.62	11,139,540.13
债权投资	4,110,410,723.35	4,607,395,007.74	应交税费	33	68,390,634.49	7,887,869.78
其他债权投资	30,735,750.00		租赁负债	34	9,251,702.06	10,199,527.99
其他权益工具投资			预计负债	35	1,700,996.08	1,733,937.89
长期股权投资	51,492,375.85	51,492,375.85	递延所得税负债	36		
投资性房地产			其他负债	37	42,503,105.62	29,132,429.17
固定资产	99,358,314.63	94,182,093.78	负债总计	38	13,869,327,417.05	14,813,100,355.52
在建工程	1,330,909.96	51,358.00	所有者权益：	39		
使用权资产	9,193,071.46	10,575,245.57	实收资本（股本）	40	341,537,440.00	358,614,312.00
无形资产	8,289,111.31	7,696,389.30	其中：法人股本	41	150,147,435.00	157,654,805.00
递延所得税资产			自然人股本	42	191,390,005.00	200,959,507.00
其他资产	12,838,469.63	11,057,569.47	其他权益工具	43		
			资本公积	44	44,538,720.76	44,538,720.76
			减：库存股	45		
			其他综合收益	46	7,507,794.43	12,875,591.83
			盈余公积	47	183,992,490.40	199,746,517.90
			一般风险准备	48	239,530,657.12	244,530,657.12
			未分配利润	49	52,844,107.10	138,716,785.67
			归属于母公司所有者权益合计	50	869,941,209.81	999,012,585.28
			少数股东权益	51		
			所有者权益合计	52	869,941,209.81	999,012,585.28
资产总计	14,739,768,626.86	15,812,112,940.80	负债及所有者权益总计		14,739,768,626.86	15,812,112,940.80



江西省农村信用社利润表

100

100

行次	年初余额	本年累计数	项目名称	行次	年初余额	本年累计数
1	459,137,697.73	454,191,614.05	五、净利润，净额以“一”号填列。	28	50,075,525.43	133,949,701.27
2	427,594,504.39	416,588,393.76	(一) 经营活动产生的现金流量：	29		
3	677,897,649.48	673,784,089.96	1. 销售商品、提供劳务收到的现金	30	50,075,525.43	133,949,701.27
4	250,303,145.06	257,195,646.20	2. 收到的税费返还	31		
5	1,186,396.31	1,778,608.27	3. 收到的其他与经营活动有关的现金	32		
6	7,369,653.49	7,869,506.05	4. 处置子公司及其他营业单位收到的现金净额	33	30,075,525.43	133,949,701.27
7	6,179,657.18	6,081,897.78	5. 收到的其他与经营活动有关的现金	34		
8	30,037,436.98	31,989,298.71	6. 收到的其他与经营活动有关的现金	35	-2,050,952.31	5,367,797.40
9			7. 收到的其他与经营活动有关的现金	36	-2,050,952.31	5,367,797.40
10	27,050,891.22	28,516,991.90	8. 收到的其他与经营活动有关的现金			
11			9. 收到的其他与经营活动有关的现金			
12		3,287,894.92	10. 收到的其他与经营活动有关的现金			
13			11. 收到的其他与经营活动有关的现金			
14			12. 收到的其他与经营活动有关的现金			
15	319,360.05	450,561.60	13. 收到的其他与经营活动有关的现金			
16		196,916.79	14. 收到的其他与经营活动有关的现金			
17	310,169,828.41	295,106,191.94	15. 收到的其他与经营活动有关的现金			
18	42,719,265.31	3,840,839.26	16. 收到的其他与经营活动有关的现金			
19	142,648,577.51	142,862,796.31	17. 收到的其他与经营活动有关的现金			
20	163,602,848.20	147,614,444.40	18. 收到的其他与经营活动有关的现金			
21			19. 收到的其他与经营活动有关的现金			
22	702,325.31	788,111.97	20. 收到的其他与经营活动有关的现金			
23	109,464,631.40	139,095,412.11	21. 收到的其他与经营活动有关的现金			
24	563,114.90	720,691.70	22. 收到的其他与经营活动有关的现金			
25	977,434.47	2,218,219.96	23. 收到的其他与经营活动有关的现金			
26	109,630,311.92	157,587,883.85	24. 收到的其他与经营活动有关的现金			
27	49,974,786.49	23,638,182.58	25. 收到的其他与经营活动有关的现金			
			26. 收到的其他与经营活动有关的现金			
			27. 收到的其他与经营活动有关的现金			
			28. 收到的其他与经营活动有关的现金			
			29. 收到的其他与经营活动有关的现金			
			30. 收到的其他与经营活动有关的现金			
			31. 收到的其他与经营活动有关的现金			
			32. 收到的其他与经营活动有关的现金			
			33. 收到的其他与经营活动有关的现金			
			34. 收到的其他与经营活动有关的现金			
			35. 收到的其他与经营活动有关的现金			
			36. 收到的其他与经营活动有关的现金			
			37. 收到的其他与经营活动有关的现金			
			38. 收到的其他与经营活动有关的现金			
			39. 收到的其他与经营活动有关的现金			
			40. 收到的其他与经营活动有关的现金			
			41. 收到的其他与经营活动有关的现金			
			42. 收到的其他与经营活动有关的现金			
			43. 收到的其他与经营活动有关的现金			
			44. 收到的其他与经营活动有关的现金			
			45. 收到的其他与经营活动有关的现金			
			46. 收到的其他与经营活动有关的现金			
			47. 收到的其他与经营活动有关的现金			
			48. 收到的其他与经营活动有关的现金			
			49. 收到的其他与经营活动有关的现金			
			50. 收到的其他与经营活动有关的现金			
			51. 收到的其他与经营活动有关的现金			
			52. 收到的其他与经营活动有关的现金			
			53. 收到的其他与经营活动有关的现金			
			54. 收到的其他与经营活动有关的现金			
			55. 收到的其他与经营活动有关的现金			

1

[illegible][illegible]

見里子十取茶

四

非

10

江西省农村信用合作社现金流量表

报表类型: 合并现金流量表, 单位: 元

2023年01月01日至12月31日

行次	1年度	本年数	科目	行次	1年度	本年数
1	1,104,299,017.04	1,020,091,507.77	现金及现金等价物	25	10,247,429,010.81	7,426,533,834.11
2	-51,287,340.00	-42,001,702.00	现金及现金等价物	26	2,506,543.74	4,112,209.78
3			现金及现金等价物	27		
4	550,108,501.35	540,109,758.56	现金及现金等价物	28	6,219,380,454.55	7,430,646,083.84
5	-114,403,886.09	-143,301,779.05	现金及现金等价物	29	-61,507,112.54	-317,350,642.56
6	1,598,716,271.70	1,583,357,764.38	现金及现金等价物	30		
7	736,660,490.42	743,298,750.67	现金及现金等价物	31		
8	-16,051,674.81	-14,201,591.87	现金及现金等价物	32		
9			现金及现金等价物	33		
10	240,000,000.00	280,000,000.00	现金及现金等价物	34		
11	102,852,360.54	235,064,659.02	现金及现金等价物	35	3,349,636.04	5,393,005.83
12	92,380,230.46	89,245,310.21	现金及现金等价物	36	32,081,223.16	27,843,192.55
13	29,836,836.00	26,006,326.54	现金及现金等价物	37		
14	22,083,865.34	48,546,711.45	现金及现金等价物	38		
15	1,336,872,114.85	1,502,050,772.02	现金及现金等价物	39		
16	241,844,156.85	-119,602,007.64	现金及现金等价物	40		
17			现金及现金等价物	41		
18	6,001,546,509.50	6,008,721,617.98	现金及现金等价物	42	55,430,899.29	33,236,198.38
19	171,507,620.77	161,008,557.12	现金及现金等价物	43	335,430,899.29	-31,236,198.38
20	1,316,211.68	2,965,266.37	现金及现金等价物	44		
21			现金及现金等价物	45	144,816,145.11	-470,188,848.41
22			现金及现金等价物	46	-578,706,267.88	723,522,412.99
23			现金及现金等价物	47	723,522,412.99	253,333,564.50
24			现金及现金等价物			
25	6,188,383,342.01	7,113,295,441.45	现金及现金等价物			

赣县农商银行
郭方芮

制表人

赣县农商银行
谢苗诺希

复核人

印舒

会计机构负责人

姜义印

单位负责人



会计报表附注

一、企业概况

江西赣县农村商业银行股份有限公司（以下简称本农商银行）于 2016 年 6 月 27 日成立，并于 2022 年 8 月 25 日变更取得了赣州市行政审批局换发的 91360700MA35JGDFX9 号《营业执照》。金融许可证机构编码：B0967H336070001。企业住所：江西省赣州市赣县区城南大道西路 2 号，法定代表人：姜思义，原注册资本：人民币叁亿肆仟壹佰伍拾叁万柒仟肆佰肆伍拾整（341,537,440.00 元），根据江西赣县农村商业银行股份有限公司 2022 年度股东大会决议（第 6 号）的规定，申请以部分未分配利润转增股份的方式（按 2022 年度 5%比例送股部分）增加注册资本人民币 17,076,872.00 元，由 1337 位股东以 2022 股金分红转增，变更后的注册资本人民币 358,614,312.00 元。企业性质：股份有限公司（非上市、自然人投资或控股）。

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；办理票据承兑和贴现；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。

本农商银行董事会下辖：董事会办公室、提名和薪酬委员会、风险管理和关联交易委员、审计委员会、普惠金融发展委员会、三农委员会、战略委员会；监事会下辖：监事会办公室、提名委员会、监督委员会。

内部组织机构有：党群工作部、风险合规部、安全保卫部、业务拓展部、运营管理部、财务会计部、普惠金融事业部、人力资源部、党风行风监督室、清收事业部、办公室、审计部、工会、团委。

本农商银行下辖 31 个营业网点（具体为 30 个支行，1 个营业部），分别为韩坊支行、小垆支行、王母渡支行、阳埠支行、大埠支行、小坪支行、长洛支行、大田支行、五云支行、沙地支行、湖江支行、茅店支行、江口支行、石莞支行、吉埠支行、南塘支行、三溪支行、田村支行、白鹭支行、白石支行、梅林支行、井前支行、储谭支行、攸镇支行、贡江支行、湖新支行、古田支行、城关支行、赣州东站支行、白鹭湾支行、总行营业部。

二、财务报表的编制基础说明

（一）编制基础：本行财务报表以持续经营为基础，根据实际发生的交易和事项，按照财政部颁布的《企业会计准则-基本准则》和具体会计准则等规定（以下合称“企业会计准则”），并基于以下所述重要会计政策、会计估计进行编制。

（二）持续经营：本行自本报告期末至少 12 个月内具备持续经营能力，无影响持续经营能力的重大事项。

三、重要会计政策和会计估计

(一) 遵循企业会计准则的声明

本行编制的财务报表符合《企业会计准则》的要求，真实、完整地反映了本行 2023 年 12 月 31 日的财务状况、2023 年度的经营成果和现金流量等相关信息。

(二) 会计期间

本行会计年度为公历年度，即每年 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

(三) 营业周期

本行以一年 12 个月作为正常营业周期。

(四) 记账本位币

本行以人民币为记账本位币。

(五) 现金及现金等价物的确定标准

本行在编制现金流量表时所确定的现金，是指本行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。

(六) 外币业务折算

本行对发生的外币交易，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。

(七) 买入返售及卖出回购交易

根据协议承诺于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。出售该等资产所得款项，在资产负债表中列示为“卖出回购金融资产款”。售价与回购价之差额在协议期间内按实际利率法确认，计入利息支出项内。

相反，购买时按照协议约定于未来某确定日期返售的资产将不在资产负债表予以确认。买入该等资产之成本，在资产负债表中列示为“买入返售金融资产”。购入与返售价格之差额在协议期间内按实际利率法确认，计入利息收入项内。

(八) 贵金属

贵金属主要包括黄金、白银等。与本行交易活动无关的贵金属包括经营货币销售等按照取得时的成本



进行初始计量，以成本与可变现净值两者的较低者进行后续计量。与本行交易活动有关的贵金属按照公允价值进行初始计量和后续计量，重新计量所产生的公允价值变动直接计入当期损益。

（九）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

本行将同时符合下列条件的金融资产分类为以摊余成本计量的金融资产：①本行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。

本行将同时符合下列条件的金融资产分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产：①本行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，本行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，本行将其分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。在初始确认时，如果能消除或减少会计错配，本行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。

本行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

本行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，本行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，本行将该金融负债的全部利得或损失计入当期损益。

2) 财务担保合同和以低于市场利率贷款的贷款承诺。本行发行或订立的财务担保合同包

括开出信用证、开出保函及开出承兑汇票等。当被担保的一方违反债务工具、贷款或其他义务的原始条款或修订条款时，这些财务担保合同为合同持有人遭受的损失提供特定金额的补偿。本行并未承诺以任何低于市场利率的价格发放贷款，也不以支付现金或发行其他金融工具作为贷款承诺的净结算。

本行在初始确认时以公允价值计量，后续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。本行将财务担保合同和贷款承诺的减值准备列报在预计负债中。但如果一项工具同时包含贷款和未使用的承诺，且本行不能把贷款部分与未使用的承诺部分产生的预期信用损失区分开，那么两者的损失准备一并列报在贷款的损失准备中，除非两者的损失准备合计超过了贷款账面余额，则将损失准备列报在预计负债中。

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. 本行对金融工具的公允价值的确认方法

公允价值是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。金融工具存在活跃市场的，本行以活跃市场中的报价确定其公允价值；活跃市场中的报价是指易于定期从交易所、行业协会、定价服务机构等获得的价格，且代表了在有序交易中实际发生的市场交易的价格。如不能满足上述条件，则被视为非活跃市场。金融工具不存在活跃市场的，采用估值技术确定其公允价值。估值技术包括参考市场参与者最近进行的有序交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融工具当前的公允价值、现金流量折现法、期权定价模型及其他市场参与者常用的估值技术等。在估值时，本行采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术，选择与市场参与者在相关资产或负债的交易中所考虑的资产或负债特征相一致的输入值。这些估值技术包括使用可观察输入值和/或不可观察输入值，并尽可能优先使用相关可观察输入值。

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

本行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，且本行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，虽然本行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。

本行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。

针对本行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,本行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,本行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。

5. 衍生金融工具

本行使用衍生金融工具,例如远期外汇合同和利率互换等。衍生金融工具初始以衍生交易合同签订当日的公允价值进行计量,并以其公允价值进行后续计量。公允价值为正数的衍生金融工具确认为一项资产,公允价值为负数的确认为一项负债。

本行对嵌入衍生金融工具的会计核算有两种模式,从混合合同中分拆或不分拆。对于主合同是金融资产的混合合同,本行对其整体进行分类和计量。对于主合同并非金融资产的混合合同,在符合以下条件时,本行将嵌入衍生工具拆分为独立的衍生工具处理:(1)嵌入衍生工具与主合同的经济特征和风险不紧密相关;(2)与嵌入衍生工具具有相同条款的单独工具符合衍生工具的定义;且(3)混合工具不是以公允价值计量且其变动计入当期损益进行会计处理。本行可以选择将被拆分的嵌入式衍生工具以公允价值计量且其变动计入损益,或者选择将混合合同指定为以公允价值计量且其变动计入损益。

(十) 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、分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产、本公司做出的除分类为以公允价值计量且变动计入当期损益的金融负债以外的贷款承诺、非以公允价值计量且其变动计入当期损益的财务担保合同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。

当触发以下一个或多个定量、定性标准或上限指标时，本行认为金融工具的信用风险已发生显著增加：

定性标准：债务人经营或财务情况出现不利变化，五级分类为关注级别。

上限标准：因子公司长银五八的贷款客户群体与本行存在较大差异，因此长银五八的贷款本金、利息一旦逾期视为信用风险显著增加，除此之外，债务人合同付款（包括本金和利息）逾期超过 30 天视为信用风险显著增加。

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。

在企业会计准则—新金融工具准则下为确定是否发生信用减值时，本行所采用的界定标准，与内部针对相关金融工具的信用风险管理目标保持一致，同时考虑定量、定性指标。本行评估债务人是否发生信用减值时，主要考虑以下因素：

- ① 发行方或债务人发生重大财务困难；
- ② 债权人出于与债务人财务困难有关的经济或合同考虑，给予债务人在任何其他情况下都不会做出的让步；
- ③ 债务人很可能破产或进行其他财务重组；
- ④ 以大幅折扣购买或源生一项金融资产，该折扣反映了发生信用损失的事实；
- ⑤ 因子公司长银五八的贷款客户群体与本行存在较大差异，因此长银五八的贷款本金、利息逾期超过 60 天将被认定为已发生信用减值，除此之外，本行债务人对本行的任何本金、垫款、利息或投资的公司债券逾期超过 90 天将被认定为已发生信用减值。

金融资产发生信用减值，有可能是多个事件的共同作用所致，未必是可单独识别的事件所致。

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）。对于购买或源生的已发生信用减值的金融资产，本公司在资产负债表日仅将自初始确认后整个存续期内预期信用损失的累计变动确认为损失准备，并按其摊余成本和经信用调整的实际利率计算利息收入。

（十一）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，应当按照取得被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额确认为初始成本；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，其初始投资成本应当按照《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

投资方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。投资方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，投资方都按照《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

本行固定资产主要分为：房屋及建筑物、机器设备、电子设备、运输设备等；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，本行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	5	4	24
运输设备	3	4	32
其他设备	5	4	19.2

3. 融资租入固定资产的认定依据、计价方法

融资租入固定资产为实质上转移了与资产所有权有关的全部风险和报酬的租赁。融资租入固定资产初始计价为租赁期开始日租赁资产公允价值与最低租赁付款额现值较低者作为入账价值；融资租入固定资产后续计价采用与自有固定资产相一致的折旧政策计提折旧及减值准备。

（十三）在建工程

在建工程按实际发生的成本计量。实际成本包括建筑成本、安装成本以及其他为使在建工程达到预定可使用状态所发生的必要支出。在建工程在达到预定可使用状态时，转入固定资产并自次月起开始计提折旧。

（十四）使用权资产

使用权资产是指本行可在租赁期内使用租赁资产的权利，包括设房屋使用权资产、场地使用权资产、警银亭使用权资产和其他使用权资产等。

使用权资产按照成本进行初始计量。购入的使用权资产，按实际支付的价款和相关支出作为实际成本。投资者投入的使用权资产，按投资合同或协议约定的价值确定实际成本，但合同或协议约定价值不公允的，按公允价值确定实际成本。

本行在取得使用权资产时分析判断其使用寿命，划分为使用寿命有限和使用寿命不确定的使用权资产。

使用权资产，在使用寿命内采用直线法摊销，并在年度终了，对使用权资产的使用寿命和摊销方法进行复核，如与原先估计数存在差异的，进行相应的调整。

（十五）无形资产

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



无形资产按照成本进行初始计量。购入的无形资产，按实际支付的价款和相关支出作为实际成本。投资者投入的无形资产，按投资合同或协议约定的价值确定实际成本，但合同或协议约定价值不公允的，按公允价值确定实际成本。

本行在取得无形资产时分析判断其使用寿命，划分为使用寿命有限和使用寿命不确定的无形资产。

使用寿命有限的无形资产，在使用寿命内采用直线法摊销，并在年度终了，对无形资产的使用寿命和摊销方法进行复核，如与原先估计数存在差异的，进行相应的调整。

使用寿命不确定的无形资产不予摊销。本行在每个会计期间对使用寿命不确定的无形资产的使用寿命进行复核，当有确凿证据表明其使用寿命是有限的，则估计其使用寿命，按直线法进行摊销。

（十六）长期待摊费用

本行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。

（十七）抵债资产

在收回已减值贷款和垫款时，本行可通过法律程序收回抵押品的所有权或由借款人自愿交付所有权。如果本行有意按规定对资产进行变现并且不再要求借款人偿还贷款，将确认抵债资产。抵债资产按放弃债权的公允价值进行初始确认，初始公允价值与相关贷款本金和已确认的利息及减值准备的差额计入当期损益。于资产负债表日，抵债资产按照账面价值与可收回金额孰低计量，当可收回金额低于账面价值时，对抵债资产计提减值准备，计入其他资产减值损失。

（十八）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、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。

(十九) 职工薪酬

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

1. 短期薪酬

在职工为本行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，其他会计准则要求或允许计入资产成本的除外。本行发生的职工福利费，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。本行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

本行将离职后福利计划分类为设定提存计划和设定受益计划。设定提存计划是本行向独立的基金缴存固定费用后，不再承担进一步支付义务的离职后福利计划；设定受益计划是除设定提存计划以外的离职后福利计划。本行属于设定提存计划的离职后福利主要是为员工缴纳的基本养老保险、企业年金及失业保险；属于设定受益计划的离职后福利主要为补充退休福利。

本行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。

本行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。根据设定受益计划的有关规定，确认和计量离职后福利净负债或净资产。

3. 辞退福利

本行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：本行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；本行确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。

4. 其他长期职工福利

本行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。

(二十) 预计负债

当与或有事项相关的义务是本行承担的现时义务，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。本行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。

(二十一) 股份支付

本行股份支付包括以权益结算的股份支付和以现金结算的股份支付。以权益结算的股份支付换取职工提供服务的，以授予职工权益工具的公允价值计量。存在活跃市场的，按照活跃市场中的报价确定；不存在活跃市场的，采用估值技术确定，包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融工具的当前公允价值、现金流量折现法和期权定价模型等。

在各个资产负债表日，根据最新取得的可行权人数变动、业绩指标完成情况等后续信息，修正预计可行权的股票期权数量，并以此为依据确认各期应分摊的费用。对于跨越多个会计期间的期权费用，一般可以按照该期权在某会计期间内等待期长度占整个等待期长度的比例进行分摊。

(二十二) 优先股、永续债等其他金融工具

1. 金融负债和权益工具的划分

本行发行的优先股、永续债（例如长期限含权中期票据）、认股权、可转换公司债券等，按照以下原则划分为金融负债或权益工具：

(1) 通过交付现金、其他金融资产或交换金融资产或金融负债结算的情况。如果本行不能无条件地避免以交付现金或其他金融资产来履行一项合同义务，则该合同义务符合金融负债的定义。

(2) 通过自身权益工具结算的情况。如果发行的金融工具须用或可用本行自身权益工具结算，作为现金或其他金融资产的替代品，该工具是本行的金融负债；如果为了使该工具持有人享有在本行扣除所有负债后的资产中的剩余权益，则该工具是本行的权益工具。

(3) 对于将来须用或可用本行自身权益工具结算的金融工具的分类，应当区分衍生工具还是非衍生工具。对于非衍生工具，如果本行作为发行方未来没有义务交付可变数量的自身权益工具进行结算，则该非衍生工具是权益工具；否则，该非衍生工具是金融负债。对于衍生工具，如果本行作为发行方只能通过以固定数量的自身权益工具交换固定金额的现金或其他金融资产进行结算，则该衍生工具是权益工具；如果本行以固定数量自身权益工具交换可变金额现金或其他金融资产，或以可变数量自身权益工具交换固定金额现金或其他金融资产，或在转换价格不固定的情况下以可变数量自身权益工具交换可变金额现金或其他金融资产，则该衍生工具应当确认为金融负债或金融资产。

2. 优先股、永续债的会计处理

本行对于归类为金融负债的金融工具在“应付债券”科目核算，在该工具存续期间，计提利息并对账面的利息调整进行调整等的会计处理，按照金融工具确认和计量准则中有关金融负债按摊余成本后续计量的规定进行会计处理。本行对于归类为权益工具的在“其他权益工具”科目核算，在存续期间分派股利（含分类为权益工具的工具所产生的利息）的，作为利润分配处理。

（二十三）受托业务

本行以托管人或代理人等受托身份进行业务活动时，相应产生的资产以及将该资产偿还客户的责任均未被包括在资产负债表中。

资产托管业务是指本行经有关监管部门批准作为托管人，依据有关法律法规与委托人签订资产托管协议，履行托管人相关职责的业务。由于本行仅根据托管协议履行托管职责并收取相应费用，并不承担托管资产投资所产生的风险和报酬，因此托管资产记录为资产负债表表外项目。

本行代表委托人发放委托贷款，记录在表外。本行以受托人身份按照提供资金的委托人的指令发放委托贷款给借款人。本行与这些委托人签订合同，代表他们管理和回收贷款。委托贷款发放的标准以及所有条件包括贷款目的、金额、利率和还款安排等，均由委托人决定。本行对与这些委托贷款有关的管理活动收取手续费，并在提供服务的期间内平均确认收入。委托贷款的损失风险由委托人承担。

（二十四）收入及支出确认原则和方法

收入是在相关的经济利益很可能流入本行，且有关收入的金额可以可靠地计量时，按以下基准确认：

1. 利息收入和利息支出

本行的利息收入和利息支出为按实际利率法确认的以摊余成本计量及以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产和以摊余成本计量的金融负债产生的利息收入与支出。利息收入根据金融资产账面余额乘以实际利率计算确定，但下列情况除外：（1）对于购入或源生的已发生信用减值的金融资产，本行自初始确认起，按照该金融资产的摊余成本和经信用调整的实际利率计算确定其利息收入。（2）对于购入或源生发生的未发生信用减值、但在后续期间成为已发生信用减值的金融资产，本行在后续期间，按照该金融资产的摊余成本和实际利率计算确定其利息收入。

2. 手续费及佣金收入

本行通过在一定期间内持续向客户提供服务收取的手续费及佣金在相应期间内按照履约进度确认收入，其他手续费及佣金于相关交易完成时确认收入。

（二十五）递延所得税资产和递延所得税负债

本行根据资产、负债的账面价值与其计税基础之间的差额（未作为资产和负债确认的项目按照税法规定可以确定其计税基础的，确定该计税基础为其差额），按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计算确认递延所得税资产或递延所得税负债。



递延所得税资产的确认以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限。资产负债表日，有确凿证据表明未来期间很可能获得足够的应纳税所得额用来抵扣可抵扣暂时性差异的，确认以前会计期间未确认的递延所得税资产。如未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的，则减记递延所得税资产的账面价值。

对与子公司及联营企业投资相关的应纳税暂时性差异，确认递延所得税负债，除非本行能够控制暂时性差异转回的时间且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。对与子公司及联营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，当该暂时性差异在可预见的未来很可能转回且未来很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额时，确认递延所得税资产。

(二十六) 租赁

1. 经营租赁的会计处理方法：经营租赁的租金支出在租赁期内按照直线法计入相关资产成本或当期损益。

2. 融资租赁的会计处理方法：以租赁资产的公允价值与最低租赁付款额的现值两者中较低者作为租入资产的入账价值，租入资产的入账价值与最低租赁付款额之间的差额作为未确认融资费用，在租赁期内按实际利率法摊销。最低租赁付款额扣除未确认融资费用后的余额作为长期应付款列示。

(二十七) 政府补助

本行从政府取得的政府补助一般划分为与资产相关的政府补助或与收益相关的政府补助。

与资产相关的政府补助，确认为递延收益。确认为递延收益的金额，在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入当期损益。其中与本行日常活动相关的，计入其他收益，与本行日常活动无关的，计入营业外收入。

与收益相关的政府补助，分别下列情况处理：用于补偿本行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。用于补偿本行已发生的相关费用或损失的，直接计入当期损益。计入当期损益时，与本行日常活动相关的政府补助，计入其他收益；与本行日常活动无关的政府补助，计入营业外收入。

(二十八) 一般风险准备金

本行按年末风险资产的 1.5% 计提一般风险准备。

(二十九) 主要会计政策变更、会计估计变更的说明

根据财政部 2017 年发布的《企业会计准则第 14 号——收入》，本行自 2021 年 1 月 1 日起按新要求实施新收入准则。根据衔接规定，企业应当根据首次执行新收入准则的累积影响数调整期初留存收益及财务报表其他相关项目金额，对可比期间信息不予调整。新收入准则实施不会导致本行收入确认方式发生重大变化，对财务报表影响不重大，无需调整期初留存收益及财务报表其他相关项目金额。

四、税项

(一) 主要税种及税率

税种	计税依据	税率
增值税	销售货物或提供应税劳务	6%
城市维护建设税	应缴流转税税额	7%
教育费附加	应缴流转税税额	5%
企业所得税	应纳税所得额	25%、15%

(二) 税收优惠及批文

无。

五、会计报表主要项目注释（以下项目金额单位均为人民币：元）

(一) 现金及存放中央银行款项

项目	年初余额	年末余额
现金	60,906,495.65	66,209,957.83
存放中央银行款项	1,288,054,364.17	800,723,937.08
合计	1,348,960,859.82	866,933,894.91

明细如下：

项目	年初余额	年末余额
网点现金	52,951,995.65	59,110,707.83
自营自助设备现金	7,954,500.00	7,099,250.00
法定存款准备金	737,090,781.24	722,941,789.37
一般转存款	549,232,582.93	76,104,147.71
缴存财政性存款	1,731,000.00	1,678,000.00
合计	1,348,960,859.82	866,933,894.91

(二) 存放同业款项

项目	年初余额		年末余额	
	账面余额	减值准备	账面余额	减值准备
存放省联社清算款项	113,374,352.50		111,012,587.27	
存放省联社活期约期款项	8,981.91		6,871.77	
存放省联社清算款项应计利息	12,351.22		11,632.00	
存放省联社活期约期款项应计利息	253,182.87		39,300.45	
合计	113,648,868.50		111,070,391.49	
存放同业款项净值	113,648,868.50		111,070,391.49	

(三) 贵金属

项目	年初余额	本年增加额	本年减少额	年末余额
贵金属	180,625.43	0.00	39,547.62	141,077.81
合计	180,625.43	0.00	39,547.62	141,077.81

(四) 拆出资金

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
拆放境内非银行机构款项	240,000,000.00	13,300,000,000.00	13,020,000,000.00	520,000,000.00
拆放境内银行非存款类金融机构款项		340,000,000.00	340,000,000.00	0.00
拆放境内非银行机构款项应计利息	63,527.78	4,982,396.63	4,955,424.41	90,500.00
拆放境内银行业非存款类金融机构款项应计利息		1,413,655.55	1,413,655.55	0.00
小计	240,063,527.78	13,644,982,396.63	13,364,955,424.41	520,090,500.00
拆放款项坏账准备	827,681.90	8,967,398.66	8,001,932.33	1,793,148.23
合计	239,235,845.88	13,636,014,997.97	13,356,953,492.08	518,297,351.77

(五) 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		24,083,628,000.00	23,988,628,000.00	95,000,000.00
质押式买入返售债券应计利息		4,522,837.58	4,514,508.81	8,328.77
小计	0.00	24,088,150,837.58	23,993,142,508.81	95,008,328.77
买入返售金融资产减值准备		68,687,085.81	68,359,519.71	327,566.10
合计	0.00	24,019,463,751.77	23,924,782,989.10	94,680,762.67

(六) 发放贷款和垫款

1、发放贷款和垫款分类

项目	年初余额	年末余额
农户贷款	3,367,948,404.99	3,475,081,273.58
农村经济组织贷款	6,000,000.00	6,000,000.00
农村企业贷款	435,068,102.07	337,112,275.23
非农贷款	4,067,149,853.56	4,922,971,641.98
信用卡透支	32,698,862.33	39,896,760.36
贴现资产	1,674,431,494.28	1,544,380,563.03
垫款	2,858,233.56	4,011,193.28
应计贷款利息	12,891,955.58	12,877,789.94
会计核算系统中的贷款和垫款总额	9,599,046,906.37	10,342,331,497.40
减：贷款损失准备	885,453,205.33	903,791,974.96
发放贷款和垫款净额	8,713,593,701.04	9,438,539,522.44

2、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	32,698,862.33	300,792,309.85	293,594,411.82	39,896,760.36
合计	32,698,862.33	300,792,309.85	293,594,411.82	39,896,760.36

3、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	2,858,233.56	9,224,220.56	8,071,260.84	4,011,193.28
合计	2,858,233.56	9,224,220.56	8,071,260.84	4,011,193.28

4、贴现

8、贷款减值准备

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
贷款减值准备	885,453,205.33	877,043,402.15	858,704,632.52	903,791,974.96
合计	885,453,205.33	877,043,402.15	858,704,632.52	903,791,974.96

(七) 债权投资

项目	年初余额	年末余额
债权投资国债	190,000,000.00	730,000,000.00
债权投资地方政府债券	1,000,000.00	311,000,000.00
债权投资政策性银行债券	1,560,000,000.00	1,690,000,000.00
债权投资商业银行债券	50,000,000.00	420,000,000.00
债权投资其他银行同业存单	2,500,000,000.00	1,630,000,000.00
债权投资国债利息调整	3,649,147.58	21,639,625.36
债权投资政策性银行债券利息调整	28,415,376.09	27,780,911.50
债权投资商业银行债券利息调整	-414,003.97	247,697.33
债权投资地方政府债券利息调整		3,520,002.25
债权投资国有商业银行同业存单利息调整		85,633.38
债权投资其他银行同业存单利息调整	-19,235,153.37	-12,795,811.78
债权投资国债应计利息	1,741,956.96	4,819,936.99
债权投资地方政府债券应计利息	19,036.04	2,418,579.85
债权投资政策性银行债券应计利息	35,806,704.57	36,701,620.17
债权投资商业银行债券应计利息	105,068.51	4,962,620.39
其他债权投资政策性银行债券应计利息		0.00
小计	4,351,088,132.41	4,870,380,815.44
债权投资减值准备	240,677,409.06	262,985,807.70
债权投资净值	4,110,410,723.35	4,607,395,007.74

(八) 其他债权投资

项目	年初余额	年末余额
其他债权投资政策性银行债券	30,000,000.00	0.00
其他债权投资政策性银行债券利息调整	250,475.56	0.00
其他债权投资政策性银行债券公允价值变动	-372,807.40	0.00
其他债权投资政策性银行债券应计利息	858,081.84	0.00
小计	30,735,750.00	0.00

(九) 长期股权投资

被投资单位名称	年初余额	本年增加额	本年减少额	年末余额
对省联社投资	700,000.00			700,000.00
对农合机构投资	50,792,375.85			50,792,375.85
小计	51,492,375.85			51,492,375.85
长期股权投资减值准备				0.00
合计	51,492,375.85	0.00	0.00	51,492,375.85

(十) 固定资产

项 目	年初账面余额	本年增加额	本年减少额	年末账面余额
一、原价合计	210,025,437.87	4,736,196.20	2,954,511.81	211,807,122.26
其中：房屋、建筑物	153,232,496.71	2,704,654.16	260,352.06	155,676,798.81
机器设备	12,793,908.83	193,534.64		12,987,443.47
电子设备	29,558,558.09	850,995.04	2,152,233.36	28,257,319.77
交通工具	1,988,504.79	246,283.19	206,239.00	2,028,548.98
其他设备	12,451,969.45	740,729.17	335,687.39	12,857,011.23
二、累计折旧合计	110,667,123.24	9,670,857.36	2,712,952.12	117,625,028.48
其中：房屋、建筑物	63,361,934.23	6,553,255.74	117,973.91	69,797,216.06
机器设备	7,339,729.94	968,050.61		8,307,780.55
电子设备	26,329,809.03	1,324,944.20	2,066,144.02	25,588,609.21
交通工具	1,650,353.33	146,196.39	197,989.44	1,598,560.28
其他设备	11,985,296.71	678,410.42	330,844.75	12,332,862.38
三、固定资产账面价值合计	99,358,314.63	-4,934,661.16	241,559.69	94,182,093.78
其中：房屋、建筑物	83,253,179.24	-3,848,601.58	142,378.15	79,262,199.51
机器设备	4,832,426.83	-774,515.97	0.00	4,057,910.86
电子设备	2,017,334.63	-473,949.16	86,089.34	1,457,296.13
交通工具	176,008.92	100,086.80	8,249.56	267,846.16
其他设备	248,105.77	62,318.75	4,842.64	305,581.88

(十一) 在建工程

项目	年初余额	本年增加数	本年减少数	年末余额
房屋建筑工程	1,330,909.96	1,425,002.20	2,704,654.16	51,258.00
合计	1,330,909.96	1,425,002.20	2,704,654.16	51,258.00

(十二) 使用权资产

项 目	年初余额	本年增加额	本年减少额	年末余额
一、原价合计	14,773,991.30	5,782,071.86	2,557,942.53	17,998,120.63
1、房屋使用权资产	14,773,991.30	5,782,071.86	2,557,942.53	17,998,120.63
二、累计折旧合计	5,580,919.84	3,351,560.65	1,509,605.43	7,422,875.06
1、房屋使用权资产	5,580,919.84	3,351,560.65	1,509,605.43	7,422,875.06
三、使用权资产减值准备				
四、使用权资产账面价值	9,193,071.46	2,430,511.21	1,048,337.10	10,575,245.57

(十三) 无形资产

项 目	年初余额	本年增加额	本年减少额	年末余额
一、原价合计	17,372,608.84	1,199,626.27	0.00	18,572,235.11
1、土地使用权	3,134,550.50			3,134,550.50
2、信息系统软件	13,868,861.44	1,199,626.27		15,068,487.71
3、其他无形资产	369,196.90			369,196.90
二、累计摊销合计	9,083,497.53	1,792,348.28	0.00	10,875,845.81
1、土地使用权	475,533.30	62,691.01		538,224.31

项 目	年初余额	本年增加额	本年减少额	年末余额
2、信息系统软件				0.00
3、其他无形资产	8,607,964.23	1,729,657.27		10,337,621.50
三、无形资产减值准备	0.00			0.00
四、无形资产账面价值	8,289,111.31	-592,722.01	0.00	7,696,389.30

(十四) 其他资产

资产项目	年初余额	本年增加额	本年减少额	年末余额
应收长期股权投资股利	0.00			0.00
央行专项扶持资金	15,210,000.00			15,210,000.00
央行拨付专项票据资金	-15,210,000.00			-15,210,000.00
应收股利	0.00			0.00
应收利息	3,521,154.55	593,272,013.95	591,694,918.10	5,098,250.40
其他应计利息	0.00			0.00
其他应收款	8,361,382.64	3,046,004,348.53	3,047,513,220.51	6,852,510.66
拨出经费	0.00			0.00
代理兑付证券	0.00			0.00
代理业务资产	0.00			0.00
抵债资产	0.00			0.00
待处理财产损益	0.00			0.00
未实现融资收益	0.00			0.00
长期待摊费用	7,117,809.28	2,996,771.68	3,145,895.71	6,968,685.25
代理兑付证券款	0.00			0.00
代理业务负债	0.00			0.00
外汇营运资金	0.00			0.00
一、其他资产小计	19,000,346.47	3,642,273,134.16	3,642,354,034.32	18,919,446.31
应收股利坏账准备	0.00			0.00
其他应收款坏账准备	6,161,876.84	1,700,000.00		7,861,876.84
抵债资产减值准备	0.00			0.00
二、资产减值准备小计	6,161,876.84	1,700,000.00	0.00	7,861,876.84
三、其他资产账面价值	12,838,469.63	3,640,573,134.16	3,642,354,034.32	11,057,569.47

(十五) 向中央银行借款

项目	年初余额	本年增加额	本年减少额	年末余额
借入中央银行款项	95,980,000.00		95,980,000.00	0.00
一年期支农再贷款	100,000,000.00	200,000,000.00	100,000,000.00	200,000,000.00
扶贫再贷款	0.00			0.00
支小再贷款	500,000,000.00	450,000,000.00	500,000,000.00	450,000,000.00
其他专项再贷款	2,573,640.00	5,951,938.00	2,573,640.00	5,951,938.00
向中央银行借款应付利息		13,327,777.77	13,308,333.32	19,444.45
合计	698,553,640.00	669,279,715.77	711,861,973.32	655,971,382.45

明细如下：



央行名称	账面余额	贷款 年利 率	起贷日	止贷日	贷款种类
中国人民银行赣州市中心支行	150,000,000.00	2%	2023-3-28	2024-3-27	信贷政策支持贷款
中国人民银行赣州市中心支行	200,000,000.00	2%	2023-4-25	2024-4-24	信贷政策支持贷款
中国人民银行赣州市中心支行	200,000,000.00	2%	2023-12-27	2024-12-26	信贷政策支持贷款
中国人民银行赣州市中心支行	100,000,000.00	2%	2023-11-30	2024-11-29	信贷政策支持贷款
中国人民银行赣州市中心支行	3,932,564.00	3.62%	2023-4-20	2024-4-19	利率互换清算
中国人民银行赣州市中心支行	1,169,764.00	3.62%	2023-1-20	2024-1-19	利率互换清算
中国人民银行赣州市中心支行	836,470.00	3.62%	2023-10-20	2024-10-18	利率互换清算
中国人民银行赣州市中心支行	13,140.00	3.62%	2023-7-20	2024-7-19	利率互换清算
中国人民银行赣州市中心支行	19,444.45				应付利息
合计	655,971,382.45				

(十六) 同业及其他金融机构存放款项

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
境内银行业存款类金融机构存放款项	115,737.13	307.29	36,600.00	79,444.42
同业存放款项应付利息	10.61	303.95	307.28	7.28
合计	115,747.74	611.24	36,907.28	79,451.70

(十七) 吸收存款

项目	年初余额	本年增加额	本年减少额	年末余额
单位其他存款	663,823,037.97	104,041,172,155.09	103,968,249,442.69	736,745,750.37
三个月期定期存款	300,000.00	46,318,439.83	45,610,167.13	1,008,272.70
六个月期定期存款	8,765,823.03	6,707,442.21	12,313,082.33	3,160,182.91
一年期定期存款	21,331,837.03	16,017,159.83	18,700,000.00	18,648,996.86
二年定期存款	3,200,000.00	460,000.00		3,660,000.00
三年期定期存款	4,796,964.60	547,500.00	3,147,500.00	2,196,964.60
五年期定期存款	300,000.00			300,000.00
单位通知存款	0.00	113,852,263.78	110,512,263.78	3,340,000.00
三年期单位大额存单	20,000,000.00		20,000,000.00	0.00
个人结算存款	3,768,699,237.15	34,912,283,180.83	34,824,044,611.50	3,856,937,806.48
活期储蓄存款	208,101.76	7,036.86	24,978.07	190,160.55
互联网金融平台电子账户存款	3,396.75		3,396.75	0.00
三个月期整整定期储蓄存款	187,539,024.07	214,153,127.00	210,517,434.80	191,174,716.27
六个月期整整定期储蓄存款	303,846,544.75	241,513,180.13	247,749,861.99	297,609,862.89
一年期整整定期储蓄存款	2,773,932,319.25	2,042,084,412.83	1,216,639,074.87	3,599,377,657.21
二年期整整定期储蓄存款	971,620,568.60	317,502,933.28	264,632,959.28	1,024,490,542.60
三年期整整定期储蓄存款	2,214,091,803.53	690,190,950.77	475,540,668.12	2,428,742,086.18
五年期整整定期储蓄存款	280,835,387.34	31,838,358.22	30,605,610.36	282,068,135.20
一年期零整定期储蓄存款	79,050.00	75,700.00	90,800.00	63,950.00
三年期零整定期储蓄存款	13,000.00	44,000.00	12,000.00	45,000.00
五年期零整定期储蓄存款	66,300.00	24,000.00	43,800.00	46,500.00
定活两便储蓄存款	141,790.87	30,000.00	27,049.70	144,741.17

项目	年初余额	本年增加额	本年减少额	年末余额
个人通知存款	67,423,367.74	1,115,959,486.49	1,088,885,770.21	94,497,084.02
三年期教育储蓄存款	200.00			200.00
一个月期个人大额存单	4,010,000.00	8,480,000.00	12,490,000.00	0.00
三个月期个人大额存单	17,600,000.00	4,760,000.00	22,360,000.00	0.00
六个月期个人大额存单	24,790,000.00	4,400,000.00	28,790,000.00	400,000.00
一年期个人大额存单	134,880,000.00	142,600,000.00	148,090,000.00	129,390,000.00
二年期个人大额存单	56,480,000.00	6,940,000.00	25,080,000.00	38,340,000.00
三年期个人大额存单	471,008,000.00	165,130,000.00	169,293,000.00	466,845,000.00
五年期个人大额存单	77,560,000.00	15,800,000.00	2,210,000.00	91,150,000.00
个人定期百福存款	311,010,158.17		199,292,272.59	111,717,885.58
一年期储蓄存款应付利息	38,517,899.04	69,011,913.34	58,269,782.82	49,260,029.56
二年期储蓄存款应付利息	32,078,988.39	25,553,847.07	27,296,985.93	30,335,849.53
三年期储蓄存款应付利息	135,093,697.65	84,724,232.06	74,199,883.43	145,618,046.28
五年期储蓄存款应付利息	20,801,288.21	10,656,199.68	3,698,990.81	27,758,497.08
三个月期储蓄存款应付利息	414,682.06	1,802,761.07	1,930,159.81	287,283.32
六个月期储蓄存款应付利息	1,764,469.96	3,988,866.76	4,642,021.45	1,111,315.27
个人大额存单应付利息	36,788,867.39	27,439,888.16	22,279,049.36	41,949,706.19
个人定期百福存款应付利息	965,519.57	6,096,210.58	6,725,170.33	336,559.82
其他定期储蓄存款应付利息	36,404.17	1,549,371.93	1,495,701.49	90,074.61
单位定期存款应付利息	0.00	36,289.28	33,038.67	3,250.61
单位大额存单应付利息	1,901,548.62	691,472.22	2,593,020.84	0.00
三个月单位定期存款应付利息	1,295.00	321,174.53	320,528.61	1,940.92
六个月单位定期存款应付利息	71,588.22	11,865.51	65,576.40	17,877.33
一年单位定期存款应付利息	372,697.43	390,774.92	464,626.49	298,845.86
二年单位定期存款应付利息	2,951.39	84,737.72		87,689.11
三年单位定期存款应付利息	457,170.10	108,160.22	359,442.39	205,887.93
五年单位定期存款应付利息	3,645.83	10,645.84		14,291.67
卖出回购金融资产应付利息	0.00	665,938.55	665,938.55	0.00
个人活期存款应付利息	312,009.42	4,766,958.34	4,741,253.58	337,714.18
企事业活期存款应付利息	59,508.19	1,769,971.17	1,776,143.52	53,335.84
活期财政性存款应付利息	35,136.94	636,633.77	657,636.81	14,133.90
保证金存款应付利息	1,077,044.15	-372,141.87	57,573.07	647,329.21
个人信用卡存款	208,389.66	4,205,536.05	4,153,203.88	260,721.83
活期财政性存款	323,022,896.85	4,964,826,507.30	4,923,948,966.15	363,900,438.00
应解付银行承兑汇票款项	0.00	400,000.00	400,000.00	0.00
待转汇出款项	0.00	1,455,001,400.00	1,455,001,400.00	0.00
应解付汇出款项	1,149,038.45	19,578,780,372.11	19,579,016,628.48	912,782.08
应解票据线上清算款项	0.00	5,008,470,114.25	5,008,470,114.25	0.00
应解国库集中支付垫款	245,250.24	1,963,526,666.99	1,963,635,881.83	136,035.40
应解扣划款项	0.00	3,888,703.19	3,888,703.19	0.00
应解销户款项	5.11	49,427,802.14	49,427,806.62	0.63
应解受托支付款项	77,815.00	948,753,729.34	948,831,544.34	0.00

项目	年初余额	本年增加额	本年减少额	年末余额
其他临时性存款	16.07	206,965,231.57	206,965,232.53	15.11
保证贷款保证金	6,108,571.33	3,900,000.00	1,891,304.83	8,117,266.50
一般银行承兑汇票保证金	400,000.00		400,000.00	0.00
担保保证金	165,000.00	1,000,000.00	165,000.00	1,000,000.00
其他保证金	46,675,862.39	6,637,994.42	14,396,053.76	38,917,803.05
合计	13,037,165,169.44	178,574,621,155.36	177,517,820,108.39	14,093,966,216.41

(十八) 应付职工薪酬

项 目	年初账面余额	本年增加额	本年支付额	年末账面余额
应付基本薪酬	58,240.00	21,646,636.24	21,704,876.24	0.00
应付绩效薪酬	9,034,301.64	35,370,611.87	33,920,716.14	10,484,197.37
应付政府奖励	0.00	99,989.27	99,989.27	0.00
应付营销奖金	0.00	776,967.00	206,967.00	570,000.00
应付劳务派遣人员工资	0.00	793,717.62	793,717.62	0.00
应付内退人员工资	0.00	1,153,750.00	1,153,750.00	0.00
应付转任非领导职务干部工资	12,260.00	770,008.00	746,808.00	35,460.00
应付上年补差工资	640,000.00	220,000.00		860,000.00
应付其他薪酬	0.00	58,320.00	58,320.00	0.00
应付基本养老保险	0.00	4,069,447.36	4,069,447.36	0.00
应付基本医疗保险	0.00	2,440,457.57	2,440,457.57	0.00
应付工伤保险	0.00	36,959.29	36,959.29	0.00
应付失业保险	0.00	93,544.48	93,544.48	0.00
应付生育保险	0.00			0.00
应付补充养老保险费	1,480,011.60	4,842,400.00	5,111,811.60	1,210,600.00
应付补充医疗保险费	179,265.61	3,026,500.00	2,481,407.46	724,358.15
应付住房公积金	0.00	7,209,296.00	7,209,296.00	0.00
应付工会经费	242,342.77	1,217,800.00	1,205,218.16	254,924.61
合 计	11,646,421.62	83,826,404.70	81,333,286.19	14,139,540.13

(十九) 应交税费

项目	年初余额	本年增加额	本年减少额	年末余额
应交城市维护建设税	160,962.08	975,848.71	897,930.52	238,880.27
应交教育费附加	114,972.91	697,034.80	641,378.94	170,628.77
应交房产税	261,612.13	1,047,213.60	1,047,213.60	261,612.13
应交土地使用税	15,787.89	63,151.56	63,151.56	15,787.89
应交车船使用税	0.00	3,052.20	3,052.20	0.00
应交印花税	92,192.95	457,197.17	438,292.84	111,097.28
应交上期所得税	27,156,987.26	28,005,909.27	49,803,828.36	5,359,068.17
应交当期所得税	0.00	23,638,182.58	23,638,182.58	0.00
储蓄利息税	4.35	336.53	340.88	0.00
转出未交增值税	0.00		8,685,048.01	-8,685,048.01
转让金融商品应交增值税	441,897.21	1,714,907.70	1,940,048.92	216,755.99
未交增值税	39,769,100.81	10,138,406.54	49,907,507.35	0.00

审验章

项目	年初余额	本年增加额	本年减少额	年末余额
简易计税	1,857,561.01	1,135,574.63	2,988,311.62	4,824.02
应交其他税金	202,324.17	597,341.22	799,665.39	0.00
销项税额	644,547.70	14,401,811.66		15,046,359.36
进项税额	-4,049,313.47		2,655,099.44	-6,704,412.91
进项税额转出	1,721,997.49	130,362.26		1,852,359.75
减免税款	0.00		42.93	-42.93
合 计	68,390,634.49	83,006,330.43	143,509,095.14	7,887,869.78

注：本年度应交税费以税务部门汇算清缴数为准。

(二十) 租赁负债

项目	年初余额	本年增加数	本年减少数	年末余额
租赁付款额-房屋	10,349,946.06	6,225,010.68	5,393,005.83	11,181,950.91
未确认融资费用-房屋	-1,098,244.00	558,759.90	442,938.82	-982,422.92
合计	9,251,702.06	6,783,770.58	5,835,944.65	10,199,527.99

(二十一) 预计负债

项目	年初余额	本年增加数	本年减少数	年末余额
信用卡承诺信用减值准备	1,700,996.08	1,271,843.43	1,248,901.62	1,723,937.89
合计	1,700,996.08	1,271,843.43	1,248,901.62	1,723,937.89

(二十二) 其他负债

项目	年初余额	本年增加数	本年减少数	年末余额
待报解中央预算收入	100,710.37	844,847,809.55	844,876,735.55	71,784.37
待报解地方预算收入	37,639.10	121,729.52	144,208.66	15,159.96
财政预算专项存款	0.00			0.00
应付股利	1,886,432.21	27,322,995.20	27,322,995.20	1,886,432.21
应付负责人绩效考核款项	3,679,424.36	1,075,172.17	1,500,341.45	3,254,255.08
应付互联网金融平台款项	0.00	13,631,428.59	13,631,428.59	0.00
应付其他员工绩效考核款项	0.00	6,306,194.86		6,306,194.86
预收股权剥离不良贷款本金	0.00	627,416.58		627,416.58
预收股权剥离不良贷款利息	0.00	671,566.01		671,566.01
预收电子现金款项	76,702.82		3.59	76,699.23
贵金属预收款项	87,878.02	2,530,895.24	2,571,382.24	47,391.02
待处理柜员长款	37,240.10	3,944,643.00	3,937,243.00	44,640.10
待处理自动柜员机长款	0.00			0.00
待处理久悬未取款项	334,072.23	884.38	673.95	334,282.66
待汇出汇划款项	0.00	227,812.62	227,812.62	0.00
待处理结算汇划费	10.00			10.00
应付挂账款项	245,324.81	247,302,662.74	247,541,537.55	6,450.00
其他待处理结算款项	1,500,993.39	177,868,545.70	178,370,236.80	999,302.29
预估增值税销项税额	168,750.08	33,458.05		202,208.13
其他待处理应付款	10,990,848.70	267,597,316.06	273,265,915.90	5,322,248.86
代扣补充养老保险金	0.00			0.00



项目	年初余额	本年增加数	本年减少数	年末余额
代扣职工个人所得税	403,491.67	148,159.50	551,651.17	0.00
应付信用卡款项	0.00	1,016.80	1,016.80	0.00
其他应付款项	8,523,981.71	4,640,858.53	11,714,351.84	1,450,488.40
代收其他业务资金	4,770.00		4,770.00	0.00
代发工资	9,329,014.58	506,564,928.32	511,015,123.74	4,878,819.16
代发政府补贴资金	2,414,654.04	202,152,093.54	202,498,134.19	2,068,613.39
代发其他业务资金	2,721,294.77	764,181,324.05	765,989,271.62	913,347.20
其他代理业务资金	1,009,275.33	35,219,528.82	35,224,281.82	1,004,522.33
其他代理业务资产	-1,049,402.67			-1,049,402.67
合 计	42,503,105.62	3,107,018,439.83	3,120,389,116.28	29,132,429.17

(二十三) 实收资本

投资者名称	年初余额		本年增加	本年减少	年末余额	
	投资金额	所占比例%			投资金额	所占比例%
企业法人股	150,147,435.00	43.96%	7,507,370.00		157,654,805.00	43.96%
职工自然人股	36,291,255.00	10.63%	1,841,552.00	938,830.00	37,193,977.00	10.37%
非职工自然人股	155,098,750.00	45.41%	13,049,424.00	4,382,644.00	163,765,530.00	45.67%
合 计	341,537,440.00	100.00%	22,398,346.00	5,321,474.00	358,614,312.00	100.00%

1、根据江西赣县农村商业银行股份有限公司 2022 年度股东大会决议（第 6 号）的规定，申请以部分未分配利润转增股份的方式（按 2022 年度 5%比例送股部分）增加注册资本人民币 17,076,872.00 元，由 1337 位股东以 2022 股金分红转增，变更后的注册资本人民币 358,614,312.00 元。

2、2023 年 7 月 19 日中国银保监会赣州监管分局出具了赣市银监复（2023）121 号文件，关于同意江西赣县农村商业银行股份有限公司 2022 年度部分利润转增注册资本的批复。

3、本农商银行实收资本 358,614,312.00 元已于 2023 年 10 月 11 日经江西赣州君怡会计师事务所有限责任公司验证，并出具了“赣君会师验字（2023）第 004 号”《验资报告》。

(二十四) 资本公积

项目	年初余额	本年增加数	本年减少数	年末余额
资本溢价	44,538,720.76			44,538,720.76
合 计	44,538,720.76			44,538,720.76

(二十五) 其他综合收益

项 目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
其他债权投资公允价值变动	-372,807.40	1,472,331.92	1,099,524.52	0.00
其他债权投资信用减值准备	1,623,943.23	593,991.18	2,217,934.41	0.00
公允价值变动计权益的票据贴现公允变动	245.99	569.76	815.75	0.00

项 目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
公允计量变动计权益的票据转贴现公允变动	-2,282,080.25	7,359,129.52	5,414,085.92	-337,036.65
公允计量变动计权益的票据转贴现减值准备	29,598.45	185.00	29,783.45	0.00
公允计量变动计权益的票据转贴现减值准备	8,508,894.41	13,636,447.45	8,932,713.38	13,212,628.48
合 计	7,507,794.43	23,062,654.83	17,694,857.43	12,875,591.83

(二十六) 盈余公积

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
法定盈余公积	99,442,442.08	13,394,970.13		112,837,412.21
任意盈余公积	685,908.53			685,908.53
特种专项准备	83,864,139.79	2,359,057.37		86,223,197.16
合计	183,992,490.40	15,754,027.50		199,746,517.90

注：1、本年增加法定盈余公积 13,394,970.13 元，为按税后净利润的 10%计提；

2、本年增加特种专项准备 2,359,057.37 元，按农户小额贷款利息减征的企业所得税额提取。

(二十七) 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	239,520,657.12	5,000,000.00		244,520,657.12
合计	239,520,657.12	5,000,000.00		244,520,657.12

注：本年增加 5,000,000.00 元，其中：从税后净利润中提取 5,000,000.00 元

(二十八) 未分配利润

项目	上年数	本年数
上年年末余额	76,824,614.03	52,844,107.10
加：年初未分配利润调整数	-20,247,852.00	
本年年初余额	76,824,614.03	52,844,107.10
本年增加数	121,005,363.50	133,949,701.27
其中：本年净利润转入	121,005,363.50	133,949,701.27
可供分配的利润	197,829,977.53	186,793,808.37
本年减少数	144,985,870.43	48,077,022.70
其中：提取法定盈余公积	12,100,536.35	13,394,970.13
提取特种准备		
提取专项准备	2,708,416.40	2,359,057.37
提取一般风险准备	3,000,000.00	5,000,000.00
分配现金股利	23,324,511.44	10,246,123.20
分配股本股利	8,330,181.00	17,076,872.00
所得税汇算清缴损益调整	95,522,378.24	
以前年度得结转	-153.00	
其他		
本年年末余额	52,844,107.10	138,716,785.67

(二十九) 利息净收入



项目	上年数	本年数
利息收入	677,897,649.48	673,784,029.96
1、贷款业务利息收入	621,179,651.86	615,561,533.55
其中：农户贷款利息收入	233,647,497.37	218,966,126.49
农村经济组织贷款利息收入	305,183.00	266,024.37
农村企业贷款利息收入	29,018,383.36	19,252,476.99
非农贷款利息收入	222,480,136.16	235,640,413.37
信用卡透支利息收入	1,025,737.12	1,339,464.49
贴现利息收入	19,493.36	5,859.95
垫款利息收入		
已减值贷款利息收入		
其他利息收入	1,161,422.08	
债权投资利息收入	132,787,638.94	139,645,373.79
其他债权投资利息收入	734,160.47	445,794.10
2、金融机构往来收入	56,717,997.62	58,222,496.41
其中：存放中央银行款项利息收入	13,245,843.97	17,599,608.23
存放同业款项利息收入	332,023.01	1,406,991.73
存放系统内款项利息收入	7,438,661.93	1,747,662.92
拆放同业款项利息收入	351,483.33	6,396,052.18
买入返售金融资产利息收入	709,051.03	4,886,844.09
转（再）贴现利息收入	34,640,934.35	26,185,337.26
利息支出	250,303,145.09	257,195,646.20
1、存款业务利息支出	236,974,670.87	240,996,420.44
其中：单位活期存款利息支出	3,529,002.09	2,381,988.99
单位定期存款利息支出	1,640,956.76	1,656,976.65
个人活期存款利息支出	9,149,238.44	5,210,108.89
个人定期存款利息支出	221,041,529.42	230,862,872.49
财政性存款利息支出	1,019,555.40	674,272.27
保证金存款利息支出	167,858.04	-309,996.20
其他利息支出	426,530.72	520,197.35
2、金融机构往来支出	13,328,474.22	16,199,225.76
其中：向中央银行借款利息支出	11,932,395.86	13,327,777.77
系统内拆入款项利息支出		2,205,205.48
同业存放款利息支出	346.27	303.96
卖出回购金融资产利息支出	1,395,732.09	665,938.55
利息净收入	427,594,504.39	416,588,383.76

(三十) 手续费及佣金净收入

项目	上年数	本年数
手续费及佣金收入	7,366,053.49	7,860,506.05
1. 银行卡业务手续费收入	4,278,392.08	4,005,180.62
2. 结算业务手续费收入	1,375,595.29	202,332.70
3. 外汇业务手续费收入		

项目	上年数	本年数
4. 代理业务手续费收入	1, 243, 976. 36	618, 922. 14
5. 担保业务手续费收入		
6. 账户管理费收入	415, 911. 27	371, 223. 27
7. 理财业务损益		
8. 其他手续费及佣金收入	52, 178. 49	2, 662, 847. 32
手续费及佣金支出	6, 179, 657. 18	6, 081, 897. 78
1. 银行卡业务手续费支出	3, 615, 431. 73	2, 621, 151. 62
2. 结算业务手续费支出	950, 757. 32	704, 046. 67
3. 代理业务手续费支出	271, 420. 64	725, 713. 80
4. 其他手续费支出	1, 267, 791. 04	1, 979, 197. 90
5. 其他中间业务支出	74, 256. 45	51, 787. 79
净收入	1, 186, 396. 31	1, 778, 608. 27

(三十一) 投资收益

项目	上年数	本年数
股利	1, 930, 270. 56	3, 313, 730. 56
债权投资买卖差价	27, 056, 591. 22	28, 516, 991. 90
其他债权投资买卖差价	1, 018, 485. 26	58, 576. 25
贴现资产买卖差价	32, 089. 94	
合计	30, 037, 436. 98	31, 889, 298. 71

(三十二) 其他业务收入

项目	上年数	本年数
投资性房地产租赁收入		
抵债资产租赁收入		
管理费收入		
贵金属销售收入		70, 490. 28
其他业务收入	319, 360. 05	380, 011. 32
合计	319, 360. 05	450, 501. 60

(三十三) 资产处置收益

项目	上年数	本年数
使用权资产处置损益		196, 916. 79
合计	0. 00	196, 916. 79

(三十四) 其他收益

项目	上年数	本年数
政府补助收益		647, 927. 00
其他收益		2, 639, 967. 92
合计	0. 00	3, 287, 894. 92

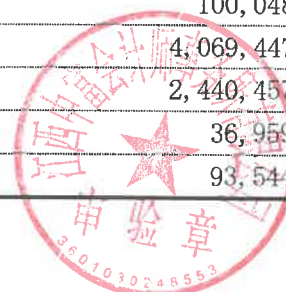
(三十五) 营业税金及附加

项目	上年数	本年数
房产税	1, 046, 448. 52	1, 047, 213. 60

项目	上年数	本年数
土地使用税	63,151.56	63,151.56
车船税	2,842.20	3,052.20
印花税	433,698.86	457,197.17
税金及附加	1,000,155.98	1,672,883.51
其他税费	624,108.33	597,341.22
增值税	39,548,859.86	
合计	42,719,265.31	3,840,839.26

(三十六) 业务及管理费

项目	上年数	本年数
业务宣传费	8,521,301.89	8,325,728.37
广告费	523,960.28	581,769.55
印刷费	417,372.61	259,651.98
业务招待费	1,395,876.01	1,331,437.58
电子设备运转费	827,076.14	776,799.30
钞币运送费	376,310.21	131,857.83
安全保卫费	1,652,421.60	1,327,980.45
保险费	198,072.00	192,362.00
邮电费	1,747,690.28	1,407,734.27
诉讼费	95,400.00	104,141.51
咨询费	1,614,119.14	1,563,422.73
审计费	139,044.90	127,149.07
监管费	4,289,117.97	6,050,826.08
公杂费	666,019.80	729,073.63
差旅费	2,469,792.84	2,532,989.03
水电费	1,456,186.44	1,302,881.21
会议费	72,567.23	13,620.26
绿化费	71,273.90	67,505.22
理(董)事会费	115,200.00	110,847.13
会费	23,000.00	18,500.00
交通工具耗用费	144,267.77	143,896.22
管理费	4,550,000.00	4,180,000.00
物业费	36,519.16	36,897.07
职工工资	60,530,000.00	60,890,000.00
职工福利费	8,287,162.45	7,174,419.97
职工教育经费	557,307.21	637,555.08
工会经费	1,210,600.00	1,217,800.00
劳动保护费	1,039,513.00	100,048.97
基本养老保险金	3,945,198.00	4,069,447.36
基本医疗保险金	2,392,904.97	2,440,457.57
工伤保险金	26,132.71	36,959.29
失业保险金	93,269.40	93,544.48



项目	上年数	本年数
补充养老保险金	3,438,000.00	4,842,400.00
补充医疗保险金	2,292,000.00	3,026,500.00
住房公积金	6,851,552.00	7,209,296.00
租赁费	132,155.18	43,208.00
修理费	3,319,086.17	2,943,591.15
低值易耗品摊销	119,790.93	151,196.42
长期待摊费用摊销	1,690,634.70	1,557,578.38
无形资产摊销	1,785,815.78	1,792,348.28
固定资产折旧费	10,513,329.49	9,670,857.36
使用权资产折旧	2,747,264.40	3,309,627.17
其他费用	274,270.95	338,890.34
合计	142,648,577.51	142,862,796.31

(三十七) 信用减值损失

项目	上年数	本年数
拆出款项坏账损失	827,681.90	965,466.33
其他应收款坏账损失	123,015.52	1,700,000.00
贷款减值损失	177,606,704.65	123,914,014.75
债权投资减值损失	-16,850,195.92	22,308,398.64
其他债权投资减值损失	1,623,943.23	-1,623,943.23
买入返售金融资产减值损失		327,566.10
贷款承诺信用减值损失	271,698.82	22,941.81
合计	163,602,848.20	147,614,444.40

(三十八) 其他业务成本

项目	上年数	本年数
租赁资产折旧及摊销	702,375.31	748,564.35
贵金属成本		39,547.62
合计	702,375.31	788,111.97

(三十九) 营业外收支

项目	上年数	本年数
营业外收入	563,114.99	720,691.70
其中：资产清理收益		10,754.56
长款收入		55.00
罚没款收入	178,926.16	265,261.44
政府补贴		
其他营业外收入	384,188.83	444,620.70
营业外支出	977,434.47	2,218,219.96
其中：资产盘亏及清理损失	48,598.74	238,223.56
罚没支出		1,417,713.24
久悬未取款支出	406.60	1,760.00
公益性捐赠支出	60,000.00	
其他营业外支出	868,429.13	560,523.16

(四十) 所得税费用

项目	上年数	本年数
当期所得税费用	27,548,186.34	23,638,182.58
上期所得税费用	22,426,600.15	
合计	49,974,786.49	23,638,182.58

(四十一) 现金流量情况

1、间接法：

项目	上年数	本年数
1. 将净利润调节为经营活动现金流量：		
净利润	59,075,525.43	133,949,701.27
加：资产减值准备	163,602,848.20	147,614,444.40
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	10,513,329.49	9,670,857.36
无形资产摊销	1,785,815.78	1,792,348.28
长期待摊费用摊销	1,810,425.63	2,729,093.02
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失（收益以“-”号填列）		
固定资产报废损失（收益以“-”号填列）	48,598.74	-196,916.79
公允价值变动损失（收益以“-”号填列）		
财务费用（收益以“-”号填列）		
投资损失（收益以“-”号填列）	-30,037,436.98	-31,889,298.71
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）		
递延所得税负债增加（减少以“-”号填列）		
存货的减少（增加以“-”号填列）		
经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）	-1,164,196,224.13	-1,564,936,624.35
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	1,137,311,436.62	1,014,182,493.38
其他	61,929,838.07	167,481,894.50
经营活动产生的现金流量净额	241,844,156.85	-119,602,007.64
2. 不涉及现金收支的重大投资和筹资活动：		
债务转为资本		
一年内到期的可转换公司债券		
融资租入固定资产		
3. 现金及现金等价物净变动情况：		
现金的期末余额	723,522,412.99	253,333,564.58
减：现金的期初余额	578,706,267.88	723,522,412.99
加：现金等价物的期末余额		
减：现金等价物的期初余额		
现金及现金等价物净增加额	144,816,145.11	470,188,848.41

现金和现金等价物的有关信息：

项目	年初余额	年末余额
库存现金	60,906,495.65	66,209,957.83
一般转存款	549,232,582.93	76,104,147.71

项目	年初余额	年末余额
存放省联社清算款项	113,374,352.50	111,012,587.27
存放省联社活期约期款项		6,871.77
存放省联社三个月约期款项		
存放省联社一个月约期款项		
期末现金及现金等价物余额	723,513,431.08	253,333,564.58

六、表外科目注释

1、承兑汇票

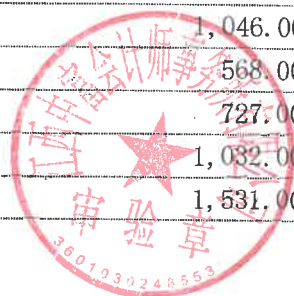
项目（网点）	年初余额	年末余额
贡江支行	400,000.00	
合计	400,000.00	0.00

2、贷款承诺

项目（网点）	年初余额	年末余额
本部	157,081,262.81	173,030,026.06
合计	157,081,262.81	173,030,026.06

3、重要空白凭证

项目（网点）	年初余额	年末余额
本部	108,850.00	86,584.00
营业部	1,728.00	1,376.00
韩坊支行	1,028.00	1,413.00
小垆支行	1,675.00	1,741.00
王母渡支行	1,449.00	1,293.00
阳埠支行	1,297.00	1,213.00
大埠支行	1,406.00	1,260.00
长洛支行	1,304.00	1,392.00
大田支行	1,336.00	1,428.00
五云支行	1,512.00	1,267.00
沙地支行	1,916.00	1,921.00
湖江支行	1,841.00	1,491.00
茅店支行	1,093.00	597.00
江口支行	1,757.00	1,225.00
石芄支行	1,181.00	1,185.00
吉埠支行	1,089.00	2,049.00
南塘支行	1,807.00	1,627.00
三溪支行	1,076.00	989.00
田村支行	1,684.00	2,358.00
白鹭支行	1,252.00	1,676.00
白石支行	994.00	1,046.00
梅林支行	709.00	568.00
井前支行	831.00	727.00
储潭支行	1,235.00	1,032.00
攸镇支行	2,080.00	1,531.00



项目（网点）	年初余额	年末余额
贡江支行	894.00	1,207.00
湖新支行	1,051.00	978.00
古田支行	1,132.00	1,252.00
城关支行	578.00	456.00
赣州东站支行	1,094.00	981.00
城南支行	797.00	466.00
合计	147,676.00	124,329.00

4、抵押物品价值

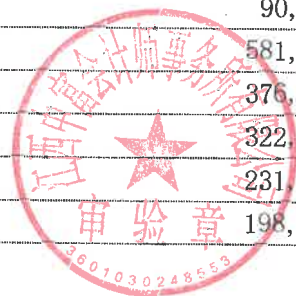
项目（网点）	年初余额	年末余额
营业部	772,102,937.00	815,584,737.00
韩坊支行	10,894,684.00	11,789,684.00
小盆支行	7,586,000.00	10,195,000.00
王母渡支行	16,345,640.00	21,471,640.00
阳埠支行	4,574,800.00	6,256,800.00
大埠支行	4,370,000.00	6,920,000.00
长洛支行	7,323,900.00	7,564,900.00
大田支行	6,449,000.00	4,610,000.00
五云支行	7,793,500.00	9,583,500.00
沙地支行	23,798,600.00	25,757,600.00
湖江支行	13,449,360.00	12,889,560.00
茅店支行	48,963,000.00	56,639,000.00
江口支行	26,010,000.00	26,788,800.00
石荒支行	3,129,000.00	2,699,000.00
吉埠支行	26,015,100.00	26,371,300.00
南塘支行	25,693,000.00	39,458,000.00
三溪支行	25,551,000.00	26,405,000.00
田村支行	31,328,900.00	35,304,800.00
白鹭支行	11,086,000.00	13,446,800.00
白石支行	6,703,000.00	15,397,000.00
梅林支行	319,783,263.00	349,045,163.00
井前支行	223,694,800.00	211,741,800.00
储潭支行	10,894,000.00	9,674,000.00
攸镇支行	5,482,800.00	5,477,800.00
贡江支行	1,119,799,413.25	1,329,424,506.61
湖新支行	2,587,549.00	2,715,803.00
古田支行	3,106,000.00	3,095,900.00
城关支行	248,751,027.66	235,171,667.66
赣州东站支行	223,919,000.00	219,576,000.00
城南支行	364,520,634.00	346,307,634.00
合计	3,601,705,907.91	3,887,363,395.27

5、质押物品价值

项目（网点）	年初余额	年末余额
本部	100,000,000.00	380,000,000.00
营业部	1,873,352,766.71	1,752,235,000.00
王母渡支行	2,655,000.00	1,040,000.00
阳埠支行	470,000.00	470,000.00
长洛支行	1,035,000.00	0.00
大田支行	580,000.00	0.00
五云支行	3,050,000.00	1,900,000.00
沙地支行	1,300,000.00	280,000.00
茅店支行	9,435,000.00	0.00
江口支行	1,080,000.00	0.00
吉埠支行	950,000.00	0.00
南塘支行	1,385,000.00	0.00
田村支行	5,860,000.00	0.00
白鹭支行	3,199,500.00	2,482,500.00
白石支行	2,910,000.00	820,000.00
梅林支行	6,307,000.00	89,000.00
井前支行	4,295,000.00	2,710,000.00
储潭支行	0.00	0.00
贡江支行	167,714,600.00	151,864,600.00
城关支行	9,980,000.00	3,480,000.00
赣州东站支行	4,270,000.00	1,250,000.00
城南支行	27,056,000.00	2,150,000.00
合计	2,226,884,866.71	2,300,771,100.00

6、表外应收利息

项目（网点）	年初余额	年末余额
本部	90,879.56	95,860.77
营业部	763,709.36	819,067.06
韩坊支行	648,559.80	534,957.71
小盆支行	1,103,736.82	1,124,389.95
王母渡支行	779,135.88	533,109.43
阳埠支行	211,624.91	225,646.03
大埠支行	314,948.34	203,870.80
长洛支行	176,934.21	108,726.45
大田支行	103,219.92	108,617.21
五云支行	507,314.14	339,097.73
沙地支行	84,498.35	90,381.48
湖江支行	670,381.79	581,323.16
茅店支行	397,811.99	376,462.56
江口支行	345,187.86	322,004.05
石莞支行	184,630.91	231,724.24
吉埠支行	236,335.44	198,657.84



项目（网点）	年初余额	年末余额
南塘支行	414,899.40	232,896.51
三溪支行	135,249.91	133,745.43
田村支行	477,739.80	498,640.21
白鹭支行	108,547.71	62,762.05
白石支行	138,517.45	187,814.01
梅林支行	687,649.37	772,123.17
井前支行	80,761.11	133,252.66
储潭支行	514,008.22	420,447.66
攸镇支行	76,021.89	80,807.00
贡江支行	658,118.86	950,002.95
湖新支行	151,464.24	75,024.23
古田支行	136,766.91	114,294.43
城关支行	527,037.76	585,576.63
赣州东站支行	143,421.01	104,360.79
城南支行	223,180.13	218,656.47
合计	11,092,293.05	10,464,300.67

7、已核销资产

项目（网点）	年初余额	年末余额
本部	1,803,431.09	4,771,592.15
营业部	31,709,833.60	31,901,061.52
韩坊支行	5,719,513.00	8,398,164.13
小盆支行	8,145,941.93	10,998,524.03
王母渡支行	11,142,283.77	19,447,471.15
阳埠支行	2,766,303.60	6,056,027.08
大埠支行	6,815,325.93	10,543,647.59
长洛支行	2,579,757.94	5,148,743.61
大田支行	3,152,782.94	4,938,130.17
五云支行	6,033,521.01	9,146,031.47
沙地支行	5,457,801.34	6,081,855.53
湖江支行	5,727,313.41	9,985,380.01
茅店支行	5,939,416.42	6,984,321.09
江口支行	13,050,906.18	16,276,310.88
石荒支行	6,669,463.01	9,217,592.22
吉埠支行	8,864,215.30	11,358,327.04
南塘支行	15,408,520.84	20,376,790.24
三溪支行	2,677,280.81	4,076,414.62
田村支行	7,755,697.12	11,036,105.99
白鹭支行	3,483,473.73	4,169,167.48
白石支行	3,774,275.05	4,939,580.28
梅林支行	8,319,235.49	12,395,021.32
井前支行	2,165,447.80	3,159,057.47

项目（网点）	年初余额	年末余额
储潭支行	7,003,041.25	9,616,618.35
攸镇支行	2,406,537.48	2,544,579.14
贡江支行	227,714,873.45	228,787,782.73
湖新支行	2,039,613.70	4,298,677.31
古田支行	2,196,324.33	4,537,460.44
城关支行	31,904,191.27	35,311,791.19
赣州东站支行	3,106,653.99	4,648,247.12
城南支行	11,827,530.08	37,143,180.29
合计	457,360,506.86	558,293,603.64

8、已置换资产

项目（网点）	年初余额	年末余额
营业部	15,649,353.20	15,649,353.20
韩坊支行	1,612,314.98	1,540,789.01
小盆支行	990,223.80	987,819.77
王母渡支行	855,428.81	855,428.81
阳埠支行	105,999.30	105,999.30
大埠支行	1,216,677.37	1,214,940.74
长洛支行	260,200.91	260,200.91
大田支行	1,168,871.95	1,128,871.95
五云支行	1,535,102.06	1,535,102.06
沙地支行	741,270.19	717,070.19
湖江支行	1,786,013.56	1,728,613.56
茅店支行	443,207.43	443,207.43
江口支行	1,555,991.38	1,324,457.22
石荒支行	804,664.40	784,164.40
吉埠支行	345,010.00	313,520.00
南塘支行	1,197,917.62	1,197,917.62
三溪支行	116,679.06	114,378.98
田村支行	1,106,008.07	1,065,326.76
白鹭支行	124,498.42	124,498.42
白石支行	92,944.37	92,944.37
梅林支行	476,482.30	476,482.30
储潭支行	1,149,657.42	1,129,657.42
攸镇支行	115,097.66	115,097.66
贡江支行	20,370,133.49	20,370,133.49
湖新支行	529,291.96	524,647.56
古田支行	76,716.38	76,716.38
城关支行	8,763,063.75	8,684,063.75
城南支行	249,647.11	249,647.11
合计	63,438,466.95	62,811,050.37

9、低值易耗品

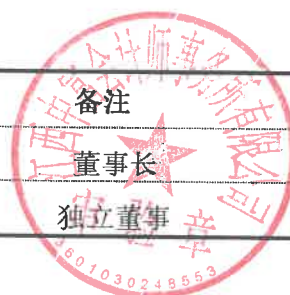
项目（网点）	年初余额	年末余额
本部	715,801.25	748,993.99
营业部	533,381.24	539,934.72
韩坊支行	88,172.20	91,544.20
小盆支行	105,722.77	107,769.67
王母渡支行	127,860.34	127,690.34
阳埠支行	64,351.20	83,478.73
大埠支行	111,624.51	113,091.45
长洛支行	87,489.94	87,489.94
大田支行	90,874.34	55,266.11
五云支行	75,850.40	78,048.36
沙地支行	135,352.20	106,780.27
湖江支行	83,442.78	109,215.39
茅店支行	69,057.00	72,881.87
江口支行	113,859.17	121,338.03
石荒支行	43,570.57	40,712.29
吉埠支行	84,098.20	84,996.17
南塘支行	137,444.80	131,801.02
三溪支行	53,447.90	49,149.20
田村支行	127,650.20	132,944.68
白鹭支行	91,266.20	98,221.96
白石支行	55,188.60	52,434.60
梅林支行	149,302.08	152,533.92
井前支行	145,327.00	134,954.97
储潭支行	62,013.51	44,692.02
攸镇支行	64,083.54	65,682.54
贡江支行	188,901.81	195,755.62
湖新支行	50,953.76	25,274.91
古田支行	41,241.56	40,032.56
城关支行	127,898.26	130,010.19
赣州东站支行	161,022.64	194,408.69
城南支行	97,862.52	95,656.84
合计	4,084,112.49	4,112,785.25

七、关联方关系及交易

关联方包含内部人和主要自然人股东及内部人和主要自然人股东的近亲属、关联法人或其他组织的控股自然人股东、董事、监事、高级管理人员等。

1. 关联方基本情况

关联方	备注
姜思义	董事长
廖平生	独立董事

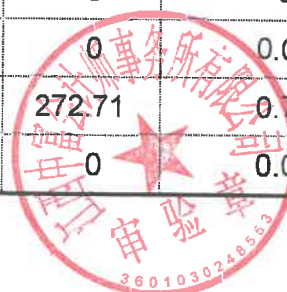


关联方	备注
刘芳	独立董事
赖丹	独立董事
张永彬	董事会成员
曾令清	董事会成员
欧阳班勇	监事长
张椿砚	监事会成员
罗才恒	监事会成员
龚隆旺	监事会成员
谢卫胜	监事会成员（员工）
黄瑞林	高级管理人员
谢彦琴	高级管理人员

2. 关联方所持本行股份情况

单位：万股、%

关联自然人	关联方关系	期末持股	持股占比(%)
姜思义	董事长	0	0
廖平生	独立董事	0	0
刘芳	独立董事	0	0
赖丹	独立董事	0	0
张永彬	董事会成员	18.81	0.05
曾令清	董事会成员	10.72	0.03
欧阳班勇	监事长	0	0
张椿砚	监事会成员	16.44	0.05
罗才恒	监事会成员	0	0
龚隆旺	监事会成员	0	0
谢卫胜	监事会成员（员工）	16.68	0.05
黄瑞林	高级管理人员	18.81	0.05
谢彦琴	高级管理人员	64.51	0.18
姜思义	董事长	0	0
江西公仁律师事务所	董事会成员廖平生公司	0	0.00
赣州宇田化工有限公司	董事会成员张永彬公司	272.71	0.76
赣县三溪颜清超市	董事会成员曾令清公司	0	0.00



赣州市棕溪生态农场	董事会成员曾令清公司	0	0
江西于都农村商业银行股份有限公司	主要股东	1979.94	5.52
江西寻乌农村商业银行股份有限公司	主要股东	1910.88	5.33
浙商联盟集团有限公司	主要股东江西于都农村商业银行股份有限公司关联方	0	0
于都县振邦产业投资有限公司	主要股东江西于都农村商业银行股份有限公司关联方	0	0
于都县全盛矿业有限公司	主要股东江西于都农村商业银行股份有限公司关联方	0	0

3.与自然人、法人或其他组织签署协议、做出安排，协议生效后视为关联方的协议内容

本行未与自然人、法人或其他组织签署生效后视为关联方的协议；未与自然人、法人或其他组织做出视为关联方的安排。

4.关联交易类型

关联交易分为一般关联交易、重大关联交易。一般关联交易指本行与一个关联方之间单笔交易金额占本行资本净额 1% 以下，且该笔交易发生后本行与该关联方的交易余额占本行资本净额 5% 以下的交易。重大关联交易指本行与一个关联方之间单笔交易金额占本行资本净额 1% 以上，或该笔交易发生后与该关联方的交易余额占本行资本净额 5% 以上的交易。

5.关联交易的金额及相应比例

关联交易金额共 5682 万元，其中一般关联交易金额 5682 万元、重大关联交易金额有 0 万元，本行对最大单个关联方的授信金额 2500 万元，为本行资本净额的 2.29%；本行对全部关联方的授信余额 5682 万元，为本行资本净额的 5.21%。

6.关联交易未结算项目的金额及相应比例

无关联交易未结算项目。

7.关联交易的定价政策

执行本行贷款利率管理办法，定价政策与其他客户同类授信条件一致。

8.其他事项

(1) 一般关联交易笔数 86 笔、金额 5682 万元；

(2) 重大关联交易 0 笔、金额 0 万元。

江西赣县农村商业银行股份有限公司

二〇二四年元月二十五日

本财务报表附注由下列负责人签署

法定代表人

签名：

姜思印

主管会计工作负责人

签名：

姜思印

会计机构负责人

签名：

舒琼印



营业执照

统一社会信用代码
913601006697918285

(副本)
1-1



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

名称 江西中富会计师事务所有限公司

注册资本 叁拾万元整

类型 有限责任公司(自然人投资或控股)

成立日期 2008年02月15日

法定代表人 肖存耕

营业期限

2008年02月15日至2028年02月14日

经营范围
(一) 审计业务; 审查企业会计报表, 出具审计报告; 验资;
证企业资本, 出具验资报告; 办理企业分立、合并、清算规
事宣中的审计业务; 出具有关的报告; 法律、行政法规规
定的其他审计业务; (二) 会计咨询、会计服务业务; 税
务服务(以上项目依法须经批准的项目, 需经相关部门批
准后方可开展经营活动)

住所

江西省南昌市西湖区沿江中路371号二楼



登记机关

2020年06月09日

证书序号: NO. 015324

说明

1. 《会计师事务所执业证书》是证明持有人经财政部门依法审批, 准予执行注册会计师法定业务的凭证。
2. 《会计师事务所执业证书》记载事项发生变动的, 应当向财政部门申请换发。
3. 《会计师事务所执业证书》不得伪造、涂改、出租、出借、转让。
4. 会计师事务所终止, 应当向财政部门交回《会计师事务所执业证书》。



会计师事务所
执业证书

名称: 江西中恒会计师事务所有限公司

主任会计师: 曹在坤
办公场所: 南昌市西湖区沿江中路88号三楼

组织形式: 有限责任
会计师事务所编号: 200164010
注册资本(出资额): 32 万元
批准设立文号: 赣财会字[2001]13号
批准设立日期: 2001-02-15



发证机关: 江西省财政厅
二〇〇二年六月十一日
中华人民共和国财政部制

本证书为持证人执行注册会计师法定业务的资格证明。

本证书加盖省级以上注册会计师协会钢印后为有效证件。

This certificate serves as a credential for the certificate holder to conduct the statutory business of CPAs.

This certificate is valid subject to being sealed with an embossed stamp by the Institute of Certified Public Accountants at provincial level or above.



中华人民共和国财政部制

Issued by the Ministry of Finance of the People's Republic of China



姓名

男

1962年4月27日

江西财经学院

360122620427003

姓

Full name

姓

Sex

出生日期

Date of birth

工作单位

Working unit

身份证号码

Identity card No.



年度检验登记
Annual Renewal Registration
2018.4.3

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

证书编号 360100030003
No. of Certificate

批准注册 江西省注册会计师协会
Authorized Institute of CPAs

发证日期: 2000 年 04 月 30 日
Date of Issuance

2017.3.28

2012.2.29

2014.3.3

2007.4.1

年度检验登记
Annual Renewal Registration
2021.4.7

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

年度检验登记
Annual Renewal Registration
2019.2.24

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

2010.2.24

2011.2.25

2008.2.24

360100030003

本证书为持证人员执行注册会计师法
定业务的资格证明。

本证书加盖省级以上注册会计师协
会钢印后为有效证件。

This certificate serves as a credential for the
certificate holder to conduct the statutory
business of CPAs.

This certificate is valid subject to being sealed
with an embossed stamp by the Institute of
Certified Public Accountants at provincial level
or above.



中华人民共和国财政部制

Issued by the Ministry of Finance
of the People's Republic of China



姓名	余伟福
性别	男
出生日期	1963年4月2日
工作单位	江西中联联合会计师事务所
身份证号	360102630402163



