

九江农村商业银行股份有限公司

2021 年度报告



2022 年 4 月

目 录

重要提示.....	1
第一章 基本情况.....	2
第二章 财务摘要.....	3
第三章 普惠金融.....	4
第四章 公司治理.....	6
第五章 股本及股东.....	18
第六章 风险管理.....	21
第七章 消费者权益保护.....	26
第八章 重要事项.....	27
附件： 九江农商银行 2021 年度审计报告.....	29

重要提示

九江农村商业银行股份有限公司（以下简称“本行”）董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证本报告不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性、完整性承担个别及连带责任。

本行 2021 年度财务报告经江西天华会计师事务所审计并出具审计报告。

本年度报告除特别说明外，金额币种为人民币。

本报告所涉及对未来财务状况、经营业绩、业务发展及经营计划等展望性陈述，不构成实质承诺。本行实际的经营状况和发展，可能会因各种因素和不确定性而与展望性陈述有所差异。

第一章 基本情况

法定中文名称：九江农村商业银行股份有限公司

注册资本：人民币 663729015 元

法定代表人：谢琨

成立时间：1992 年 8 月 30 日

注册及办公地址：江西省九江市濂溪区长虹大道 58 号

统一社会信用代码：9136040015938187XX

本行选定的信息披露方式：本行年度信息披露报告可在本行各营业网点查阅，并在本行官网登陆查询，年度报告查询网址：www.jxnxs.com/jjnsyh/index.html

信息披露事务联系人：李强

联系电话：0792-8501506

客服热线：0791-96268

电子邮箱：jjnsyh@yeah.net

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（凭金融许可证经营）

第二章 财务摘要

一、基本数据

2021 年末，本行资产总额为 213.38 亿元，较年初增加 34.31 亿元，增长 19.16%；各项存款余额为 178.53 亿元，较上年末增加 24.02 亿元，增长 15.55%。2021 年实现净利润 0.97 亿元，同比增加 0.09 亿元，增长 9.82%。2021 年末本行资本充足率 12.31%，核心一级资本充足率 9.56%，不良贷款率 1.90%，拨备覆盖率 203.95%。

1. 经营业绩：

单位：万元

指标	2020 年度	2021 年度
营业收入	40,210.80	42,659.65
利润总额	11,732.54	13,294.62
拨备前利润总额	20,389.47	21,860.97
净利润	8,799.41	9,663.18
每股净资产	1.79 元	1.81 元

2. 盈利能力指标：

单位：%

指标	2020 年度	2021 年度
资产利润率	0.51	0.49
资本利润率	7.84	8.25
成本收入比	39.88	39.24

3. 规模指标：

单位：万元

指标	2020 年度	2021 年度
总资产	1,790,743.42	2,133,830.43
总负债	1,676,812.53	2,013,481.13
所有者权益	113,930.89	120,349.30
各项存款	1,531,486.70	1,761,207.87
各项贷款	1,173,600.18	1,348,497.27

4. 资产质量指标:

单位: 万元、%

指标	2020 年度	2021 年度
不良贷款余额	23,072.54	25,642.22
不良贷款比率	1.97	1.90
拨备覆盖率	158.50	203.95

5. 补充财务指标:

单位: 万元、%

指标	2020 年度	2021 年度
核心一级资本净额	107,980.95	115,008.20
一级资本净额	107,980.95	115,008.20
核心一级资本充足率	10.36	9.56
一级资本充足率	10.36	9.56
资本充足率	11.50	12.31
存贷比	76.64	76.57
流动性比例	40.31	40.96

二、当年利润分配政策

根据《企业会计准则》《九江农村商业银行股份有限公司章程》，本行 2020 年实现的净利润 8,799.41 万元，按以下顺序分配：1. 按当年净利润的 10% 计提法定盈余公积 880 万元；2. 按当年减征的企业所得税额从净利润中计提特种专项准备 24 万元；3. 按风险资产 1.50% 的标准，从当年净利润中计提 8 万元补足一般风险准备；4. 按股本 63820 万元向投资者分配红利 7020 万元，每 10 股派发现金股利 0.70 元(含税)、派送股票股利 0.40 股。经过以上分配和以前年度损益调整后，本行 2020 年度剩余利润 550 万元待以后年度分配。

第三章 普惠金融

本行始终坚持“立足本土、服务社区、支农支小”的市场定位，贯彻落实国家支持小微企业发展的政策措施和监管

要求，围绕“增量、扩面、提质、增效”总体要求，加大力度支持小微企业发展，将首贷户、普惠小微贷款户数以及1000万以下贷款投放作为本行经营考核的重要指标，引导支行贷款向小微企业倾斜，持续推进普惠金融业务发展。

一、持续做大普惠金融

2021年末，各项贷款余额134.85亿元，较年初净增17.48亿元，同比多增4.11亿元，增幅14.89%。全行普惠型小微企业贷款较年初增加5.56亿元，增幅高于各项贷款增幅0.59个百分点；信用贷款占各项贷款的22.05%，占比较年初提高12.8个百分点；首贷户较年初净增1364户，占新增贷款总户数的24%。

二、持续坚持支农支小

始终坚持服务地方第一使命，把做好“三农”金融服务作为重中之重，涉农贷款、普惠型涉农贷款分别较年初净增0.43亿元、0.92亿元，实现了“持续增长”目标；乡村振兴贷款余额15.02亿元。全力发展绿色金融，大力支持绿色、循环、低碳经济发展，加大绿色领域企业、项目的对接力度，2021年绿色贷款余额1.23亿元，较上年增0.26亿元。

三、持续做大客户数量

创新提出了“零售业务批发做”的发展新思路，开展“挖潜增效 扩面强基”小微贷款营销竞赛，推出了“党建引领 扩面增效”拓户营销品牌建设，深入对接了192家商协会等集体组织，全年新增商协会客户1127户，授信近4亿元。全力夯实基础客群，与濂溪区政府联合发放百万居民消费券，

对濂溪区商圈、企业、个体工商户等实行全面精准营销。2021年客户数量增长 8034，增幅 43.45%。

四、持续丰富金融产品

加快推进服务创新，充分运用特色产品、线上服务等金融服务抓手，完善了行业赋能场景应用，打造了智慧停车、智慧缴费等百福生态圈 3 个；推出了校园专属联名卡、退役军人专属卡等特色附属卡服务。推广了“百福·个商 e 贷”“百福·财园个商 e 贷”“商易贷”等拳头产品，针对前期营销的批量开发用户首创“零用钱”特色产品。线上化小额信用贷款累计授信 3664 户，金额 2.17 亿元，余额 1.01 亿元。

五、持续开展减费让利

积极响应国家政策要求，降低实体经济融资成本，主动减费让利，下调小微企业贷款执行利率，实行差异化利率定价机制。2021 年普惠型小微企业贷款平均利率为 5.85%，较 2020 年普惠型小微贷款利率下降 0.29 个百分点。

第四章 公司治理

本行遵照国家法律法规及商业银行公司治理的要求，结合实际情况，制定了《九江农商银行章程》，构建了以股东大会、董事会、监事会和高级管理层为主体的法人治理结构。

一、股东大会情况

（一）股东大会职责

股东大会是本行的权力机构，其主要职责包括制定和修改本行章程；审议批准本行发展规划，决定本行经营方针和

投资计划；选举和更换董事、非职工监事，并决定有关董事监事的报酬事项；审议批准董事会、监事会的工作报告；审议批准本行的年度财务预算、决算、利润分配或弥补亏损方案；对本行增加或者减少注册资本做出决议；对本行合并、分立、解散、清算或者变更组织形式等事项做出决议；对发行本行债券做出决议等事项。

（二）股东大会会议

2021 年度，本行共召开股东大会 2 次。本行股东大会均由律师出具律师见证书，会议召开的次数、时间、出席股东人数及召集过程、审议表决程序等均符合本行章程及股东大会议事规则的有关事项。

九江农商银行 2020 年度股东大会。于 2021 年 6 月 28 日召开，会议审议通过了《九江农村商业银行股份有限公司董事会 2020 年度工作报告》《九江农村商业银行股份有限公司监事会 2020 年度工作报告》《九江农村商业银行股份有限公司 2020 年财务决算及 2021 年财务预算报告》《九江农村商业银行股份有限公司 2020 年度利润分配方案》《九江农村商业银行股份有限公司 2021 年业务经营计划》《关于修订九江农村商业银行股份有限公司章程的议案》《九江农村商业银行股份有限公司增资扩股方案》等 10 项议案。

九江农商银行 2021 年临时股东大会。于 2021 年 12 月 19 日召开，会议审议通过了《九江农村商业银行股份有限公司第二届董事会工作报告》《九江农村商业银行股份有限公司第二届监事会工作报告》《关于提名并选举九江农村商业

银行股份有限公司第三届董事会董事候选人的议案》《关于提名并选举九江农村商业银行股份有限公司第三届监事会监事候选人的议案》《关于增加浔银村镇银行持股比例的议案》《九江农村商业银行股份有限公司 2020 年度关联交易工作报告》等 6 项议案，选举产生了第三届董事会董事、第三届监事会监事。

二、董事会情况

（一）董事会职责

董事会是股东大会的执行机构和本行的经营决策机构，对股东大会负责。其主要职责包括负责召集股东大会、向大会报告工作，并执行会议决议；确定本行的经营发展战略并监督战略的实施，决定本行的经营计划和投资方案；制订本行的年度财务预算方案、决算方案、利润分配方案和弥补亏损方案；制订本行增加或者减少注册资本方案，制定资本规划，承担资本管理最终责任；拟订收购本行股份或者合并、分立、解散、清算和变更组织形式方案；决定本行重大投资、重大资产处置方案；决定本行内部管理机构及非法人分支机构的设置；聘任或者解聘本行行长、董事会秘书；根据行长的提名，聘任或者解聘本行副行长、内审部门负责人、财务部门负责人、合规部门负责人；确定本行的风险容忍度、风险管理和内部控制政策，对风险管理承担最终责任；负责本行的信息披露；向股东大会报告董事会对董事包括独立董事的履职评价结果；监督本行高级管理层的履职情况，确保高级管理层有效履行管理职责；制订发行债券的方案，制订股

权激励方案等事项。

（二）董事会构成

本行董事会由 8 名董事组成，设董事会秘书 1 名。其中，3 名内部董事，1 名独立董事，4 名外部董事。制定了《董事会议事规则》，下设战略委员会、审计委员会、风险管理委员会、关联交易控制委员会、薪酬与提名委员会、“三农”金融服务委员会、金融消费者权益保护委员会。各专门委员会尽职尽责，规范运作，为董事会决策提供了有效支持。董事会成员如下：

姓名	性别	年龄	职务	任职情况/任职单位
谢 琨	男	49	董事长	九江农商银行董事长
操建文	男	50	董事	九江农商银行行长
黄 甜	男	38	董事	九江农商银行副行长
王华民	男	52	董事	九江信华建设集团有限公司法人代表
吴金龙	男	62	董事	九江新世纪建设发展有限公司、九江九龙建筑集团有限公司、江西鄱湖饲料有限公司实际控制人
孙锦军	男	59	董事	九江恒园房地产有限公司、九江广盛实业有限公司实际控制人
彭平江	男	56	董事	九江市城发集团副总经理、九江市置地投资有限公司董事长
刘 宏	男	54	独立董事	北京大学教授、博士生导师

（二）董事简历

1. 谢琨，男，1972 年 10 月出生，江西南昌人，1993 年 7 月参加工作，中共党员，本科学历。曾供职于农业银行、兴业银行和民生银行，具有丰富的银行管理经验。2012 年 9 月到江西省联社工作，历任电子银行部副总经理、银行卡中心副主任、网络金融部副总经理，期间挂职赣县人民政府副县长、赣县区人民政府副区长锻炼。2017 年 11 月到九江农

商银行工作，历任副行长、行长等职务，现任省联社九江辖区党组书记、九江农商银行党委书记、董事长，兼任九江市第十六届人大代表。

2. 操建文，男，1971年11月出生，江西乐平人，1989年参加工作，中共党员，经济师职称，本科学历。曾供职于乐平农村信用社、景德镇农商银行，2019年到省联社工作任风险合规部副总经理。2021年5月到九江农商银行工作，现任九江农商银行党委副书记、行长。

3. 黄甜，男，1983年7月出生，江西永丰人，2005年参加工作，中共党员，经济师职称，研究生学历。曾供职于中国人民银行南昌中心支行，2016年到省联社工作任办公室科长、副主任、党委宣传部副部长，2020年8月起九江农商银行工作，任党委委员、副行长。

4. 王华民，男，1969年11月出生，湖北黄梅人，武汉教育学院房地产专业毕业，高级经济师职称。现任九江信华建设集团有限公司法人代表，兼任江西省建筑业协会理事、九江市建筑业协会常务理事等职务。

5. 吴金龙，男，1960年2月出生，江西九江人，中共党员，大专学历，现任九江新世纪建设发展有限公司、九江九龙建筑集团有限公司、江西鄱湖饲料有限公司股东及实际控制人，兼任九江市政协委员、九江市工商联副会长等职务。

6. 孙锦军，男，现年59岁，江西九江人，高级工程师、经济师。现任九江恒园房地产有限公司、九江广盛实业有限

公司股东及实际控制人。

7. 彭平江，男，1965年6月出生，江西都昌人，厦门大学财政学专业，本科学历，1988年7月参加工作，现任九江市城发集团副总经理、九江市置地投资有限公司董事长，为九江民建会员。

8. 刘宏，男，北京人，1967年7月出生，哈尔滨工业大学工学博士、北京大学博士后出站，现任北京大学教授、博士生导师，中国人工智能学会副理事长，国家“十三五”重点研发计划“智能机器人”总体专家组成员，国家“万人计划”首批领军人才。刘宏先生长期从事人工智能和机器人等领域的教学科研和产业化工作，曾获国家航天科技进步奖、吴文俊人工智能科学技术奖。刘宏先生亦担任中国平安保险（集团）股份有限公司独立董事、深圳市京泉华科技股份有限公司独立董事。

（三）独立董事有关事项

本行董事会设1名独立董事，2021年，独立董事积极出席股东大会、董事会会议，主动了解本行经营情况，发挥自身专业特长和从业经验，对重大问题进行深入研究，对会议事项进行审议，为提高董事会决策的科学性发挥了积极作用。对相关专门委员会的决议事项进行审议和发表意见及建议，就关联交易、利润分配预案、董事候选人选举事宜、高级管理人员提名以及薪酬情况等事项发表了独立意见。

三、监事会情况

（一）监事会职责

监事会是本行的监督机构，对股东大会负责。其主要职责包括监督董事会、高级管理人员履行职责情况；要求董事、董事长及高级管理人员纠正其损害本行利益的行为；对董事和高级管理人员进行专项审计和离任审计；检查监督本行的财务活动；对本行的经营决策、风险管理和内部控制等进行审计并指导本行内部稽核工作；对董事、董事长及高级管理人员进行质询；提议召开临时股东大会等事项。

（二）监事会构成

本行监事会由 5 名监事组成。其中，2 名职工监事，3 名外部监事。制定了《监事会议事规则》，充分发挥监督作用，对董事和高管层尽职尽责情况、重大经营项目情况和年度经营真实性情况进行了有效监督。

姓名	性别	年龄	职务	任职情况/任职单位
应建兵	男	43	监事长	九江农商银行监事长
幸小玲	女	44	监 事	九江农商银行审计部总经理
胡骏赣	男	57	监 事	江西齐治投资发展有限公司董事长
万学平	男	57	监 事	江西环宇物流有限公司董事长
丁丽红	女	46	监 事	九江俏湘浔酒店有限公司总经理

（二）监事简历

1. 应建兵，男，1978 年 12 月出生，江西南昌人，2001 年参加工作，中共党员，助理会计师职称，本科学历。曾供职于南昌农商银行，2013 年 9 月至 2015 年 12 月任九江农商行行长助理，2015 年 12 月至 2019 年 9 月任庐山农商银行党委书记、董事长，2019 年 9 月至 2021 年 6 月任永修农商银行党委书记、董事长，2021 年 6 月至今任九江农商银行党委委员、监事长。

2. 幸小玲，女，1977年9月出生，江西瑞昌人，2005年6月参加工作，中共党员，大专学历，经济师、审计师职称。2005年6月至2009年1月任瑞昌市联社综合科科长、2009年1月至2012年2月任瑞昌市联社信贷科副科长、2012年2月至2013年9月任九江农商银行稽核监察部副总经理、2013年9月至2017年9月任九江农商银行合规审计部副总经理（主持工作）、2017年10月至今任九江农商银行审计部总经理。

3. 胡骏赣，男，1964年11月出生，本科学历，农业环境学士，工商管理硕士。1987年至1990年在江西省农业科学院资环所工作，1990年至1994年任九江市农垦局科长，1994年至2008年任九江东盟集团有限公司总经理，2009年至今任江西齐治投资发展有限公司董事长、江西齐治环保有限公司实际控制人。

4. 万学平，男，1965年3月出生，江西九江人，1982年参加工作。先后在乡镇企业、庐山白鹿洞书院、玻璃纤维公司、物流公司工作，2004年以来创办了九江欧威实业有限公司、九江联丰玻璃纤维有限公司、九江东城玻璃纤维有限公司、九江欧威物流有限公司和江西环宇物流有限公司，有着丰富的工作阅历和经营管理能力，现任江西环宇物流有限公司法人代表、董事长。

5. 丁丽红，女，1976年1月出生，江西九江人，大专学历，1996年3月参加工作。先后从事过营销管理、技术培训管理、酒店管理，有着丰富的工作阅历和组织管理能力，现

任九江俏湘浔酒店有限公司法人代表、总经理。

（三）外部监事有关事项

本行监事会设三名外部监事。2021 年度，外部监事积极出席股东大会、董事会会议、监事会会议，主动了解本行经营情况，发挥自身专业特长和从业经验，监督董事会以及高级管理层履职情况，为提高本行公司治理水平发了积极作用，保障了本行各利益相关者的权益。

四、高级管理层情况

（一）高级管理层构成

本行高级管理层由董事长、行长、副行长、监事长、董事会秘书、风险合规部总经理、审计部总经理、计划财务部总经理组成。高级管理层严格执行股东大会、董事会决议，认真执行年度预算，较好完成年度经营目标，高级管理层成员及主要职责如下：

姓名	职务	主要职责/分管工作
谢 琨	党委书记、董事长	领导全面工作，分管信息科技部工作，主持党委和董事会工作，组织履行董事会职责
操建文	党委副书记、行长	主持经营班子工作，分管党群工作部、计划财务部、信贷管理部、风险合规部工作
孔令忠	党委委员	分管综合工作部工作
黄 甜	党委委员、副行长	分管办公室、人力资源部、公司银行部、零售银行部（基建办）、后勤服务部工作
应建兵	党委委员、纪委书记、 监事长	主持纪委工作，分管审计部、纪委办公室、安全保卫部工作，组织履行监事会职责
叶志刚	党委委员、副行长	分管普惠金融部、金融市场部、资产保全部、运营管理部（村镇银行管理部）工作
李 强	办公室副主任（主持 工作）、董事会秘书	协助董事会行使职权，负责与股东、监管及其他管理机的信息沟通，负责办理信息披露工作
宋 颖	风险合规部总经理	主持风险合规部工作
幸小玲	审计部总经理	主持审计部工作
邓 爱	计划财务部总经理	主持计划财务部工作

（二）高级管理层人员简历¹

1. 孔令忠，男，1968年8月出生，江西九江人，1987年10月参加工作，中共党员，本科学历。历任九江市郊区联社会计、信贷员、稽核员、副主任、九江浔阳联社营业部副主任、七里湖信用社主任、人事秘书科科长、纪委书记、监事长，九江农商银行行长助理、副行长，2017年12月至2021年4月任九江辖区党组纪检组长、九江农商银行党委委员、纪委书记、监事长。2021年4月至今任九江辖区党组副书记、九江农商银行党委委员。

2. 叶志刚，男，1975年9月出生，江西武宁人，1997年7月参加工作，中共党员，大专学历。历任武宁县联社信贷员、办公室文秘、信贷计划科科长、九江市浔阳联社客户经理、办公室主任、人事教育科科长、九江县联社副主任、星子县联社主任、修水县联社主任，2014年1月至2016年11月任都昌县联社党委书记、理事长，2016年11月至2021年7月任江州农商银行党委书记、董事长，2021年7月至今任九江农商银行党委委员、副行长。

3. 李强，男，1984年1月出生，江西都昌人，2008年参加工作，中共党员，助理经济师，研究生学历。曾于上海棋盘投资公司任投资经理、寰富投资咨询有限公司任衍生品交易员。2013年加入九江农商银行工作，2017年2月至2021年6月任金融市场部副总经理，2021年7月起任九江农商银行办公室副主任（主持工作）。2021年12月19日，本行第

¹ 谢琨、操建文、黄甜、应建兵和幸小玲的简历见上文，此处不再赘述。

三届董事会聘任为董事会秘书。

4. 宋颖，女，1986年11月出生，江西九江人，中共党员，研究生学历。2012年7月参加工作，2013年4月到九江农商银行工作，历任九江农商银行客户部科员、副总经理，2017年9月至2017年12月任九江农商银行风险合规部负责人，2017年12月至今任风险合规部总经理。

5. 邓爱，女，汉族，1976年10月出生，江西九江人，2001年1月参加工作，中共党员，本科学历。历任浔阳联社高垅信用社会计、坐班主任、会计主管，十里信用社副主任、七里湖信用社主任、九江农商银行八里湖支行行长、开发区支行行长、人力资源部副总经理（主持工作），2016年2月至2017年10月任计划财务部副总经理（主持工作）；2017年10月至今任计划财务部总经理。

五、薪酬有关情况

制定《九江农商银行2021年度员工绩效考核方案》《九江农商银行员工绩效薪酬延期支付管理办法（试行）》等薪酬制度，按“岗位基数适度、资源前台倾斜、考核指标简化、量多质优受益”的原则，以“按劳计酬、多劳多得、奖优罚劣”为指导理念，对不同岗位、不同考核项目建立FTP业绩、目标计划完成、延期支付的考核机制，通过绩效考核系统直接考核到人，实现绩效压力全面传导和绩效指标与职责任务相匹配，推进各项业务持续稳健发展。

2021年，本行董事、监事及其他高级管理人员薪酬严格执行监管机构、省联社有关薪酬管理制度，董事、监事及其

他高级管理人员薪酬未超过一般员工平均薪酬的 5 倍。

六、部门与网点设置情况

本行内设部门包括办公室（董事会办公室、党委办公室、党委宣传部）、人力资源部（党委组织部）、党群工作部、纪委办公室（党风行风监督室）、计划财务部、风险合规部、审计部（监事会办公室）、信贷管理部、公司银行部、普惠金融部、资产保全部、金融市场部、零售银行部（基建办）、后勤服务部、运营管理部、安全保卫部、信息科技部和综合工作部等 18 个总行部门。营业网点 32 个，具体明细如下：

序号	机构名称	机构地址	联系电话
1	营业部	九江市长虹大道 58 号	0792-8579229
2	浔阳支行	九江市浔阳路 2 号	0792-8216537
3	庐山区支行	九江市十里大道 1129 号	0792-8250434
4	柴桑支行	九江市浔阳东路长虹立交桥兴龙国际商务中心	0792-8558857
5	德化支行	九江市德化路 559 号（浔南理想家园）2 幢 301-306	0792-8500173
6	高垅支行	九江市濂溪区高垅集镇中心幼儿园旁	0792-8772213
7	周岭支行	九江市濂溪区白鹿大道纤城大酒店对面	0792-8317906
8	威家支行	九江市威家镇庐山国际新城旅游商业街 3 栋 106 号	0792-8752226
9	大桥支行	九江市濂溪区虞家河乡大桥村 161 号	0792-8993880
10	新港支行	九江市濂溪区新港镇	0792-8732238
11	八里湖支行	九江市浔阳区十里大道 231 号	0792-8219955
12	莲花支行	九江市濂溪区濂溪大道贺家垅小区	0792-8902752
13	赛阳支行	九江市濂溪区赛阳镇镇中心	0792-8892232
14	白水湖支行	九江市浔阳区御江一品商业街区 1 号楼 103 号	0792-8500733
15	开发区支行	九江市开发区观澜盛世北区 3 栋 101 号	0792-8369083
16	长江支行	九江市华东装饰材料市场 A2 栋 1 楼 101-102 号	0792-8258444
17	新大中大支行	九江市浔阳路 356 号	0792-8132025
18	环城路支行	九江市环城路 146 号	0792-8114666
19	城北支行	九江市浔阳区长虹北路 19 号	0792-8577752
20	前进东路支行	九江市十里大道前进东路 666 号	0792-8255660
21	城南支行	九江市十里大道 1588 号	0792-8252564
22	城东支行	九江市浔阳区滨江东路 99 号新雪域批发市场内	0792-8612275
23	金炼支行	九江市石化总厂中瀚商贸中心售楼部	0792-8612215
24	新潮支行	九江市开发区长江大道 338 号	0792-8331511

25	城西支行	九江市浔阳西路海杨安置房 12 号楼 9 号	0792-8369479
26	新三鼎支行	九江市青年路新三鼎装饰材料市场 B 西区 20-22 号	0792-8272658
27	长化支行	九江市濂溪区前进东路 1210 号	0792-8352374
28	新区支行	九江市前进西路 552 号中体奥林匹克花园 11 栋	0792-8329809
29	滨湖支行	九江市浔阳区庐山南路 31 号	
30	新桥分理处	九江市濂溪区莲花路 111 号	0792-8903248
31	东门支行	九江市浔阳区浔阳路 25 号	
32	五里支行	九江市三里街 196 号	

七、公司治理整体评价

本行持续加强公司治理建设，不断完善制度体系，各治理主体各司其职、各负其责、协调运转、有效制衡。2021 年，本行股东大会规范运作，董事会、监事会切实履行战略决策和监督职能，各专门委员会认真履职，行使辅助决策监督职责。管理层坚决贯彻董事会决议，各项业务发展均取得了较好的成绩，全体股东和各相关者利益得到了有效保障。

第五章 股本及股东

一、股本变动情况

截至 2021 年末，本行股本总额 66372.90 万股，具体情况如下：

项目	2020 年 12 月 31 日		2021 年 12 月 31 日	
	数量（万股）	比例（%）	数量（万股）	比例（%）
总股本	63820.10	100	66372.90	100
法人股	35789.9	56.08	37273.63	56.16
自然人股	28030.2	43.92	29099.27	43.84
其中：职工股	7964.24	12.48	8087.26	12.18

二、股东情况

（一）股东总数

截至 2021 年末，本行共有股东 995 户。其中，法人股

东 36 户，持 37273.63 万股，占股份总额的 56.16%；自然人股东 959 户，持 29099.27 万股，占股份总额的 43.84%。其中本行职工股东 345 户，持有 8087.26 万股，占股份总额的 12.18%。

（二）前十大股东

本行前十大股东合计持股占比 35.7%。其中，第一大股东九江市置地投资有限公司，持股比例为 4.729%。前十大股东明细如下：

股东名称	2020 年 12 月 31 日		2021 年 12 月 31 日	
	数量（万股）	占比（%）	数量（万股）	占比（%）
九江市置地投资有限公司	2964.44	4.645	3138.75	4.729
九江广盛实业有限公司	3000.99	4.7023	3121.03	4.7023
九江市美那贸易有限公司	2759.08	4.3232	2869.45	4.3232
九江市城市建设投资有限公司	2577.4	4.0385	2680.5	4.0385
鹰潭农村商业银行股份有限公司	2361.56	3.7003	2456.03	3.7003
上海通华商业保理有限公司	2317.01	3.6305	2409.69	3.6305
共青农村商业银行股份有限公司	1842.02	2.8863	1915.7	2.8863
九江信华建设集团有限公司	1831.17	2.8693	1904.41	2.8693
九江华宝集团实业有限公司	1737.75	2.7229	1737.26	2.6174
九江御宴福商贸有限公司	1404.85	2.2013	1461.04	2.2013
合计	22796.27	35.7196	23693.85	35.6981

三、主要股东情况

九江广盛实业有限公司，成立于 2000 年 1 月 7 日，注册资本 2100 万元，经营范围：物业服务；酒店管理服务；建筑材料销售、机械设备、机电设备销售；园林绿化服务；建筑劳务分包；进出口贸易等。该公司实际控制人孙锦军为本行董事。

九江市置地投资有限公司，成立于 2010 年 9 月 9 日，注册资本 3 亿元，实际控制人为九江市国有资产监督管理委员会。

员会。经营范围：接受市政府委托承担城市基础设施及市政公用项目的投资、运营和管理任务；从事授权范围内国有资产经营和资本运作；土地整理；商业地产投资经营；物业服务；建筑材料购销；城市园林绿化；酒店企业管理；通信相关领域的销售等。该公司董事长彭平江为本行董事。

九江市城市建设投资有限公司，成立于1982年3月3日，注册资本3亿元，实际控制人为九江市国有资产监督管理委员会。经营范围：接受市政府委托承担城市基础设施及市政公用项目的投资、运营和管理任务；从事授权范围内国有资产经营和资本运作，土地整理，房地产开发、经营，房屋租赁，广告业，市政工程，国内贸易等。

九江信华建设集团有限公司，成立于1997年12月28日，注册资本1亿元。经营范围：建筑工程、市政公用工程、土石方工程、装饰装修工程施工、消防设施工程（以上凭资质经营）；水电工程安装；建筑材料、金属材料销售；预制件、建筑门窗加工、园林绿化；建筑设备租赁等。该公司实际控制人王华民为本行董事。

九江新世纪建设发展有限公司，成立于200年10月22日，注册资本5180万元，经营范围：房地产开发、销售，物业管理、建筑业（以上凭资质经营），建筑材料销售，绿化、亮化工程，自由商业房屋租赁服务等。该公司持有本行股份671.01万股，持股比例为1.011%，实际控制人吴金龙为本行董事。

九江俏湘浔酒店有限公司，成立于2012年5月28日，

注册资本 5000 万元，经营范围：大型餐馆；场地租赁；会员会展服务；婚期典礼策划；礼仪服务；文化活动组织及策划活动；婚庆道具租赁；场地租赁与管理；水产养殖与销售；餐饮服务知识技能培训；农产品、预包装食品与散装食品、酒类销售等。该公司持有本行股份 335.32 万股，持股比例为 0.5052%，其法定代表人丁丽红为本行监事。

江西齐治环保有限公司，成立于 2009 年 11 月 2 日，注册资本 1000 万元，经营范围：污水处理及其再生利用，大气污染治理、技术服务、技术开发、技术咨询、技术交流、技术转让、技术推广，物业管理，非居住房地产租赁等。该公司持有本行股份 1070.23 万股，持股比例为 1.6125%，其实际控制人胡骏赣为本行监事。

四、股权质押情况

2021 年末，本行股权质押 10881.56 万股，占股本总额 16.39%，较 2020 年末下降 2.63 个百分点。本行对质押份额超过其持有份额 50% 的股东，按照监管要求限制其投票、表决权，保障了股东的合法权益。

第六章 风险管理

本行始终坚持全面风险管理的理念，按照审慎经营、合规管理的发展要求，建立了分工明确、职责清晰的风险管理组织架构，董事会下设的风险管理委员会，对全行风险管理实行统一领导。经营管理层面设立了独立运行的风险管理部门，负责日常经营的风险管理工作。2021 年，本行不断完善

风险管理内控制度、做精做细各项工作，加强前瞻预警，提升风险防范的全局性、预见性和主动性，较好地防范了各类风险。各项指标符合监管要求，未出现重大风险事故。

一、信用风险

信用风险是指借款人或交易对手未能履行到期合同约定的义务而导致本行承受损失的风险。本行信用风险主要来自于贷款、同业拆借、债券投资、买入返售金融资产等业务。

（一）贷款方面

受疫情影响，区域内经济下行压力加大，信用风险防控形势严峻。本行一方面积极落实减费让利政策要求，加大贷款投放力度，全面支持实体经济。另一方面严格落实贷款“三查”制度，加大不良贷款清收力度，从严控制信用风险。2021年末，不良贷款余额 25642.22 万元，较年初增加 2569.67 万元，不良贷款率 1.90%，较年初下降 0.07 个百分点。

贷款五级分类表：

项目	年初数		年末数	
	余额（万元）	占比（%）	余额（万元）	占比（%）
正常	1123334.38	95.71	1290301.68	95.68
关注	27285.69	2.32	32553.37	2.42
次级	8789.38	0.75	4077.61	0.30
可疑	12390.69	1.06	19748.47	1.46
损失	1892.48	0.16	1816.14	0.14
合计	1173692.62	100	1348497.27	100

前十大客户贷款：

	行业	是否关联方	贷款余额（万元）	占资本净额比例	占贷款总额比例
客户 1	批发零售业	否	11500.0	7.77	0.85
客户 2	建筑业	否	11000.0	7.43	0.82

客户 3	建筑业	是	11000.0	7.43	0.82
客户 4	租赁和商务服务业	否	10000.0	6.76	0.74
客户 5	批发零售业	否	10000.0	6.76	0.74
客户 6	租赁和商务服务业	否	10000.0	6.76	0.74
客户 7	建筑业	否	10000.0	6.76	0.74
客户 8	文化体育和娱乐业	否	9800.0	6.62	0.73
客户 9	批发零售业	否	9500.0	6.42	0.70
客户 10	建筑业	否	9000.0	6.08	0.67

（二）同业业务

本行同业业务由金融市场部办理，主要业务包括存放同业、质押式回购、债券投资、票据转贴现等。制定《九江农商银行同业业务授信管理办法》《九江农商银行债券业务授信管理办法》《金融市场业务准入名单》等制度，规范业务流程，防范业务风险。按年对交易对手进行授信管理，实时关注交易对手及投资主体的信用情况，按月计提减值准备。

2021 年末，本行存放同业业务 42000 万元，交易对手主要为国有银行、全国股份制商业银行及省联社。债券投资 338160.64 万元，其中国债、地方政府债及政策性银行债合计金额 288177.1 万元占比 85.22%，商业银行债 16000 万元占比 4.73%，企业债 33983.53 万元占比 10.05%，企业债均为 AA+及以上评级。同业业务信用风险总体可控。

二、流动性风险

2021 年，根据市场环境及流动性状况，本行采取以下措施加强流动性管理：一是不断优化资产结构，动态调控信贷资产投放节奏，实现资产负债平稳运行；二是深入开展前瞻精细化流动性风险管理，对全行流动性状况动态预测，灵活开展主动负债业务，提高流动性风险主动管理水平；三是不

定期开展流动性风险压力测试，检测全行承受流动性风险的能力。四是检验并完善流动性应急计划及应急预案，通过定期开展流动性风险应急演练，切实提高应对流动性风险事件的能力。

2021 年末，本行流动性比例为 40.96%，高于监管标准 15.96 个百分点；流动性缺口占 90 天内到期表内外资产比例为-4.23%，高于监管标准 5.68 个百分点；流动性匹配率为 171.01%，高于监管标准 71.01 个百分点；优质流动性资产占短期现金净流出比重 261.22%，高于监管标准 161.22 个百分点。本行各项流动性指标整体良好，整体流动性安全。

三、市场风险

市场风险分为交易账户和银行账户，其中本行面临的主要市场风险为利率风险。2021 年，本行秉承中性审慎的利率风险偏好原则，密切关注外部环境和内部利率风险敞口结构的变化，基于宏观量化模型对信贷和市场利率走势进行预测分析，并灵活调整利率风险主动管理策略。通过表内资产负债结构调整对冲存量贷款基准利率转换和 LPR 利率下行所引发的利率风险上升。各项表内外管理措施均按计划推进，利率风险水平控制在本行年度利率风险管控目标范围内，各项指标均维持在限额和预警值内，银行账户利率风险可控。

四、操作风险

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

2021 年，本行有效防范操作风险，主要开展了三方面的

工作，一是完善内部控制制度。制定修订了合规经理、运营主管、大堂经理等岗位的制度办法，明确了各岗位职责，开展内控合规建设年行动。完善内部控制管理流程；二是开展员工行为排查。聚焦重点业务领域、重要岗位人员、重大异常行为，对员工账户异常交易信息等开展有效排查；三是有效开展内部审计。共开展内审 42 项次，开展信贷内控 2 项常规审计，开展案防专项、信贷管理专项、柜面业务风险、反洗钱专项、关联交易、金融消费者保护等 14 项专项审计及 26 项次履职审计。

五、关联交易

本行高度重视关联交易管理，完善关联交易管理制度和管理流程，加强关联交易日常监控、统计和分析，推进关联交易系统建设，认真履行关联交易审批和披露义务，确保关联交易管理机制持续有效运行。

2021 年末，本行共有关联方贷款 143 户 384 笔，余额 4.92 亿元，其中不良贷款余额 0.09 亿元。2021 年度关联交易 987 笔，交易金额为 12.68 亿元，其中重大关联交易 10 笔金额为 5.27 亿元。贷款用途多用于企业生产经营周转或房屋装修，无明显优于非关联方同类交易的情况。

六、反洗钱风险

2021 年本行修订了《九江农商银行洗钱和恐怖融资风险自评估办法》，规范了业务操作流程，加强了客户身份识别力度，加大了反洗钱数据报送力度，确保了反洗钱工作有序开展。本行还加大了反洗钱工作宣传力度，增强民众的反洗

钱意识。组织走进社区宣传活动，发放宣传折页、手册，耐心、细致解答群众的咨询。强化业务人员培训学习，提高反洗钱履职能力。采取多种形式有重点、针对性地加强反洗钱业务知识培训，组织运营主管、综合柜员、机关部室等岗位人员开展反洗钱业务专题培训，并通过训后考试检验培训成效。

七、声誉风险

本行认真落实声誉风险管理监管要求，持续完善声誉风险管理体系和机制建设，提高声誉风险管理水平。制定《九江农商银行声誉风险管理办法》《九江农商银行声誉风险应急处置预案》，明确声誉风险管理职责、流程以及工作要求。重视潜在声誉风险因素排查预警，加强舆情监测，持续开展声誉风险识别、评估和报告工作，妥善应对声誉事件，有效维护企业形象。2021年，本行未发生重大声誉风险事件。

第七章 消费者权益保护

本行切实承担消费者权益保护主体责任，董事会和高级管理层高度重视，持续推进自律监督与业务发展相融互促，为防范化解金融风险、营造清朗的金融消费环境，“更好满足人民对美好生活的新期待”贡献自己的力量。

一、完善制度体系

本行制定或修订《九江农商银行理财客户风险等级评估办法》等10余个文件，充分尊重并自觉保障消费者合法权益。实行消费者权益保护事前审查机制，将风险关口前移，

以客户视角识别并改正可能损害消费者合法权益的隐患，范围覆盖产品和服务设计开发、定价管理、协议制定、营销宣传等各环节。将消费者权益保护和消费投诉处理纳入综合考核指，并将消费者权益保护工作纳入年度审计工作计划。

二、处理消费者投诉

为消费者提供便利的权益保护机制，通过多种方式公示投诉处理流程、受理途径等信息。2021 年度，共受理投诉 31 起，已办结 31 起，办结率 100%。按投诉渠道分类：电话投诉 31 起，占比 100%；按投诉区域分类：市区网点 28 起，占比 90.3%；城郊网点 3 起，占比 9.7%。

三、强化消费者权益保护培训

组织开展消费者权益保护专题培训，参训人员包括本行高级管理层、机关管理人员、基层岗位人员以及新入职员工。针对不同类别的金融产品消费者，组织开展“3·15 金融消费者权益日”“普及金融知识，守住‘钱袋子’”“金融知识普及月 金融知识进万家 争做理性投资者 争做金融好网民”等活动累计 20 余次。积极开展进校园、进社区、进农村等宣传活动，有效提示消费者金融风险。

第八章 重要事项

一、董事及高管人员变动

2021 年 5 月，第二届董事会董事长夏顺华因工作关系，辞去董事长职务，经第二届董事会三十次会议审议通过，选举谢琨为董事长。

2021 年 5 月，谢琨辞任九江农商银行行长职务，经第二

届董事会三十次会议审议通过，决定聘任操建文为九江农商银行行长。

因本行第二届董事会、监事会届满，本行于 2021 年 12 月 19 日进行换届选举，经董事会推选、股东大会审议，产生了九江农商银行第三届董事会及监事会，并选举谢琨为第三届董事会董事长，应建兵为第三届监事会监事长。第三届董事会、监事会名单如下：

第三届董事会：谢琨、操建文、黄甜、王华民、吴金龙、孙锦军、彭平江、刘宏。

第三届监事会：应建兵、幸小玲、胡骏赣、万学平、丁丽红。

二、注册资本变更

2021 年，本行将 2020 年度利润转增注册资本 25528039 元，转增后注册资本变更至 663729015 元。

三、重大投资事项

无。

四、聘请或解聘会计师事务所

本行聘请江西天华会计师事务所进行本行 2021 年度会计年报审计工作。

五、分支机构撤并事项

无。

六、重大涉讼、仲裁事项

无。

七、外部处罚事项

报告期内，本行、本行董事及高级管理人员无相关监管部门和司法部门的处罚情况。

附件：九江农商银行 2021 年度审计报告

防伪条形码:



防伪编号: 07922022040001203848

报告文号: 赣天华报审字【2022】第14号

委托单位: 九江农村商业银行股份有限公司

事务所名称: 江西天华会计师事务所有限公司

报告日期: 2022-04-25

报备时间: 2022-04-25 16:02

被审单位所在地: 九江

签名注册会计师: 李冬梅

徐仁建

九江农村商业银行股份有限公司

审计报告

事务所名称: 江西天华会计师事务所有限公司

事务所电话: 0792-8130171

传 真: 0792-8130172

通 讯 地 址: 江西省九江市南海路7号柴桑国际中心

电 子 邮 件: tianhuacpa@163.com

事务所网址:

如对上述报备资料有疑问的,请与江西省注册会计师协会联系。

防伪查询电话: 0791-87287824

防伪查询网址: <http://www.jxicpa.org.cn>

江西天华会计师事务所有限公司

地址：九江市开发区南海路柴桑国际B座717室

邮编：332000

电话：0792-8130171

传真：0792-8130172

审 计 报 告

赣天华报审字[2022]第14号

九江农村商业银行股份有限公司：

一、 审计意见

我们审计了后附的九江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2021年12月31日的资产负债表、2021年度利润表、现金流量表、所有者权益变动表以及财务报表附注。

我们认为，贵公司财务报表已经按照《企业会计准则》的规定编制，在所有重大方面公允反映了贵公司2021年12月31日财务状况以及2021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（以下简称管理层）对其他信息负责。其他信息包括2021年1月1日至12月31日报告中涵盖的信息，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、管理层对财务报表的责任

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，披露与持续经营能力相关的事项，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：

（一）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。

（二）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。

（三）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。

（四）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。

（五）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。

（六）就贵公司实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据，以对财务报表发表意见。我们负责指导、监督和执行集团审计。我们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的值得关注的内部控制缺陷。



主任会计师：



中国注册会计师：



二〇二二年四月二十五日

资 产 负 债 表

编制单位：九江农村农村商业银行股份有限公司

2021年12月31日

单位：人民币元

项 目	行次	年初余额	年末余额	项 目	行次	年初余额	年末余额
资 产：				负 债：			
现金及存放中央银行款项	1	1,427,972.679.21	2,352,513,520.58	向中央银行借款	23	684,548,272.00	1,554,483,500.00
存放联行款项	2			联行存放款项	24		
存放同业款项	3	274,394,787.17	596,166,180.81	同业及其他金融机构存放款项	25	514,836,467.42	438,311,458.34
贵金属	4	110,370.20		拆入资金	26		
拆出资金	5			交易性金融负债	27		
衍生金融资产	6			衍生金融负债	28		
买入返售金融资产	7			卖出回购金融资产款	29		
发放贷款和垫款	8	11,369,179,227.56	12,982,098,914.54	吸收存款	30	15,450,747,497.60	17,853,144,107.26
金融投资：	9			应付职工薪酬	31	11,777,489.50	16,746,969.09
交易性金融资产	10	317,922,830.00	218,620,070.00	应交税费	32	14,399,415.00	11,384,443.60
债权投资	11	2,567,218,933.05	3,217,110,926.71	租赁负债	33	27,270,773.40	24,141,877.19
其他债权投资	12	1,253,796,200.00	1,265,912,010.00	预计负债	34	129,059.02	244,996.76
其他权益工具投资	13			应付债券	35		191,958,328.70
长期股权投资	14	251,204,079.00	251,204,079.00	递延所得税负债	36		
投资性房地产	15			其他负债	37	64,416,304.68	44,395,649.74
固定资产	16	112,917,053.47	106,308,904.88	负债总计	38	16,768,125,278.62	20,134,811,330.68
在建工程	17	245,933,360.90	267,963,539.55	所有者权益：			
使用权资产	18	28,961,252.77	23,881,092.12	实收资本（股本）	39	638,200,976.00	663,729,015.00
无形资产	19	7,246,737.13	8,020,088.23	其中：法人股本	40	357,898,966.00	372,736,312.00
递延所得税资产	20			自然人股本	41	280,302,010.00	290,992,703.00
其他资产	21	50,576,642.49	48,505,013.64	其他权益工具	42		
				资本公积	43	66,535,332.75	63,611,725.28
				减：库存股	44		
				其他综合收益	45	-1,433,074.56	5,515,230.71
				盈余公积	46	119,767,881.22	129,609,602.51
				一般风险准备	47	237,284,706.56	252,674,486.42
				未分配利润	48	78,953,052.36	88,352,949.46
				归属于母公司所有者权益合计	49	1,139,308,874.33	1,203,493,009.38
				少数股东权益	50		
				所有者权益合计	51	1,139,308,874.33	1,203,493,009.38
资产总计	22	17,907,434,152.95	21,338,304,340.06	负债及所有者权益总计	52	17,907,434,152.95	21,338,304,340.06

单位负责人

会计机构负责人

复核人

制表人

殷红

印 13604010115838

印 爱

印 爱

利 润 表

编制单位：九江农村商业银行股份有限公司

2021年度

单位：人民币元

项目名称	行次	上年同期数	本年累计数	项目名称	行次	上年同期数	本年累计数
一、营业收入	1	402,108,040.50	426,596,518.97	五、净利润（亏损以“-”号填列）	28	87,994,057.02	87,994,057.02
（一）利息净收入	2	227,504,124.29	376,640,705.84	（一）按经营持续性分类：	29		
利息收入	3	611,012,290.28	849,953,870.54	1.持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	30	87,994,057.02	87,994,057.02
利息支出	4	383,508,165.99	473,313,164.70	2.终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）	31		
（二）手续费及佣金净收入	5	8,848,139.93	6,533,650.58	（二）按所有权归属分类：	32		
手续费及佣金收入	6	14,821,008.11	15,447,614.24	1.归属于母公司所有者的净利润（净亏损以“-”号填列）	33	87,994,057.02	87,994,057.02
手续费及佣金支出	7	5,972,868.18	8,913,963.66	2.少数股东损益（净亏损以“-”号填列）	34		
（三）投资收益（损失以“-”号填列）	8	164,908,263.14	36,346,813.89	六、其他综合收益的税后净额	35		6,948,305.27
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	9			归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额	36		6,948,305.27
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		11,941,245.84	（一）不能重分类进损益的其他综合收益	37		
（四）净敞口套期收益（损失以“-”号填列）	11			1.重新计量设定受益计划变动额	38		
（五）其他收益	12			2.权益法下不能转损益的其他综合收益	39		
（六）公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	13		-1,594,718.35	3.其他权益工具投资公允价值变动	40		
（七）汇兑收益（损失以“-”号填列）	14			4.企业自身信用风险公允价值变动	41		
（八）其他业务收入	15	847,513.14	1,007,687.01	（二）将重分类进损益的其他综合收益	42		6,948,305.27
（九）资产处置收益（损失以“-”号填列）	16		7,662,380.00	1.权益法下可转损益的其他综合收益	43		
二、营业支出	17	282,783,971.17	295,559,207.40	2.其他债权投资公允价值变动	44		4,880,408.77
（一）税金及附加	18	6,531,341.48	6,189,512.22	3.金融资产重分类计入其他综合收益的金额	45		
（二）业务及管理费	19	159,375,661.87	166,215,192.93	4.其他债权投资信用损失准备	46		2,067,896.50
（三）资产减值损失	20	115,900,634.52		5.现金流量套期储备	47		
（四）信用减值损失	21		121,977,886.09	6.外币财务报表折算差额	48		
（五）其他资产减值损失	22			归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	49		
（六）其他业务成本	23	976,333.30	1,176,616.16	七、综合收益总额	50	87,994,057.02	103,580,121.56
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	24	119,324,069.33	131,037,311.57	归属于母公司所有者的综合收益总额	51	87,994,057.02	103,580,121.56
加：营业外收入	25	744,574.80	5,135,130.06	归属于少数股东的综合收益总额	52		
减：营业外支出	26	2,743,234.77	3,226,272.54	八、每股收益：	53		
四、利润总额（亏损以“-”号填列）	27	117,325,409.36	132,946,169.09	（一）基本每股收益	54		
减：所得税费用	28	29,331,352.34	36,314,352.80	（二）稀释每股收益	55		

单位负责人

会计机构负责人

复核人

制表人

殷红

现金流量表

2021年度

编制单位:九江农村商业银行股份有限公司

单位:人民币元

项 目	2020年度	2021年度
一、经营活动产生的现金流量:		
销售商品、提供劳务收到的现金		
△客户存款和同业存放款项净增加额	1,651,496,447.92	2,724,168,003.30
△向中央银行借款净增加额	-75,451,728.00	869,935,228.00
△向其他金融机构拆入资金净增加额		
△收到原保险合同保费取得的现金		
△收到再保险业务现金净额		
△保户储金及投资款净增加额		
△处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	762,098,305.00	-1,594,718.35
△收取利息、手续费及佣金的现金	623,455,730.87	865,401,484.78
△拆入资金净增加额		
△回购业务资金净增加额		
收到的税费返还		
收到其他与经营活动有关的现金	93,453,834.62	1,120,527,523.98
经营活动现金流入小计	3,055,052,590.41	5,578,437,521.71
购买商品、接受劳务支付的现金		
△客户贷款及垫款净增加额	1,470,578,109.48	1,490,941,800.89
△存放中央银行和同业款项净增加额	-43,165,172.28	1,237,430,107.81
△支付原保险合同赔付款项的现金		
△支付利息、手续费及佣金的现金	335,813,692.80	482,227,128.36
△支付保单红利的现金		
支付给职工以及为职工支付的现金	411,332,528.05	118,391,182.76
支付的各项税费	45,220,410.19	123,429,884.50
支付其他与经营活动有关的现金	10,397,643.27	82,267,801.10
经营活动现金流出小计	1,930,177,211.51	3,534,687,905.42
经营活动产生的现金流量净额	1,124,875,378.90	2,043,749,616.29
二、投资活动产生的现金流量:		
收回投资收到的现金		2,185,399,619.38
取得投资收益收到的现金	164,908,263.14	36,346,813.89
处置固定资产、无形资产和其他长期资产所收回的现金净额		7,662,380.00
处置子公司及其他营业单位收回的现金净额		
收到其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流入小计	164,908,263.14	2,229,408,813.27
购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金	98,306,232.87	32,362,654.52
投资支付的现金	2,212,352,131.65	2,838,494,574.00
△质押贷款净增加额		
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额		
支付其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流出小计	2,310,658,364.52	2,870,857,228.52
投资活动产生的现金流量净额	-2,145,750,101.38	-641,448,415.25
三、筹资活动产生的现金流量:		
吸收投资收到的现金	18,588,378.00	
其中:子公司吸收少数股东投资收到的现金		
取得借款所收到的现金		
△发行债券收到的现金		
收到其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流入小计	18,588,378.00	-
偿还债务所支付的现金	199,760,000.00	
分配股利、利润或偿付利息所支付的现金	74,357,197.32	70,202,107.36
其中:子公司支付给少数股东的股利、利润		
支付其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流出小计	274,117,197.32	70,202,107.36
筹资活动产生的现金流量净额	-255,528,819.32	-70,202,107.36
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		
五、现金及现金等价物净增加额	-1,276,403,541.80	1,332,099,093.68
加:期初现金及现金等价物余额	1,815,615,850.21	539,212,308.41
六、期末现金及现金等价物余额	539,212,308.41	1,871,311,402.09

单位负责人

会计机构负责人

复核人

制表人

殷红

所有者权益变动表

编制单位：九江农村商业银行股份有限公司

2021年

金额单位：人民币元

项 目	行次	本 年 金 额											少数股东权益
		实收资本(或股本)	其他权益工具	资本公积	减库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	其他	小计	
一、上期期末余额	1	638,200,976.00	0.00	66,535,332.75	0.00	-1,433,074.56	0.00	119,767,881.22	237,284,706.56	78,953,052.36	0.00	1,139,308,874.33	0.00
加：会计政策变更	2												
前期差错更正	3												
其他	4												
二、本期期初余额	5	638,200,976.00	0.00	66,535,332.75	0.00	-1,433,074.56	0.00	119,767,881.22	237,284,706.56	78,953,052.36	0.00	1,139,308,874.33	0.00
三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列)	6	25,528,039.00	0.00	-2,923,607.47	0.00	6,948,305.27	0.00	9,841,721.29	15,389,779.86	2,885,461.78	0.00	57,669,699.73	0.00
(一)综合收益总额	7												
(二)所有者投入和减少资本	8	25,528,039.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	96,631,816.29	0.00	96,631,816.29	0.00
1.所有者投入的普通股	9	25,528,039.00										25,528,039.00	0.00
2.其他权益工具持有者投入资本	10												
3.股份支付计入所有者权益的金额	11												
4.其他	12												
(三)专项储备提取和使用	13	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.提取专项储备	14												
2.使用专项储备	15												
(四)利润分配	16	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00		9,841,721.29	15,389,779.86	-93,746,354.51	0.00	-68,514,853.36	0.00
1.提取盈余公积	17							9,841,721.29		-9,841,721.29		0.00	
其中：法定公积金	18							9,663,181.63		-9,663,181.63		0.00	
任意公积金	19									0.00		0.00	
#储备基金	20							178,539.66		-178,539.66		0.00	
#企业发展基金	21									0.00		0.00	
#利润归还投资	22									0.00		0.00	
2.提取一般风险准备	23								13,702,525.86	-13,702,525.86		0.00	
3.对所有者(或股东)的分配	24									-70,202,107.36		-70,202,107.36	
4.其他	25								1,687,254.00			1,687,254.00	
(五)所有者权益内部结转	26	0.00	0.00	-2,923,607.47	0.00	6,948,305.27	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	4,024,697.80	0.00
1.资本公积转增资本(或股本)	27												
2.盈余公积转增资本(或股本)	28												
3.盈余公积弥补亏损	29												
4.结转重估计量设定受益计划净资产或净资产变动额	30												
5.其他	31			-2,923,607.47		6,948,305.27						4,024,697.80	
四、本期期末余额	32	663,729,015.00	0.00	63,611,725.28	0.00	5,515,230.71	0.00	129,609,602.51	252,674,486.42	38,352,649.46	0.00	1,203,493,009.38	0.00

单位负责人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

廖秋红

刘尧人

刘尧人

所有者权益变动表

编制单位：九江农村商业银行股份有限公司

2021年

上 年 全 额

项 目	行次	归属于母公司所有者权益										所有者权益合计		
		实收资本(或股本)	其他权益工具	资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	其他	小计	少数股东权益	所有者权益合计
一、上期期末余额	1	619,612,598.00		66,535,332.75				110,537,824.54	234,136,552.09	76,005,851.26		1,106,828,158.64	25	1,106,828,158.64
加：会计政策变更	2					-1,433,074.56		190,657.39		1,715,916.49		473,499.32		473,499.32
前期差错更正	3											0.00		0.00
其他	4									-221,706.89		-221,706.89		-221,706.89
二、本期期初余额	5	619,612,598.00	0.00	66,535,332.75	0.00	-1,433,074.56	0.00	110,728,481.93	234,136,552.09	77,500,060.86	0.00	1,107,079,951.07	0.00	1,107,079,951.07
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	6	18,588,378.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	9,039,399.29	3,148,154.47	1,452,991.50	0.00	32,228,923.26	0.00	32,228,923.26
（一）综合收益总额	7									87,994,057.02		87,994,057.02	0.00	87,994,057.02
（二）所有者投入和减少资本	8	18,588,378.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	18,588,378.00	0.00	18,588,378.00
1.所有者投入的普通股	9	18,588,378.00										18,588,378.00		18,588,378.00
2.其他权益工具持有者投入资本	10											0.00		0.00
3.股份支付计入所有者权益的金额	11											0.00		0.00
4.其他	12											0.00		0.00
（三）专项储备提取和使用	13	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
1.提取专项储备	14											0.00		0.00
2.使用专项储备	15											0.00		0.00
（四）利润分配	16	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	9,039,399.29	3,148,154.47	-86,541,065.52	0.00	-74,353,511.76	0.00	-74,353,511.76
1.提取盈余公积	17							9,039,399.29		-9,039,399.29		0.00		0.00
其中：法定盈余公积	18							8,799,405.70		-8,799,405.70		0.00		0.00
任意盈余公积	19							0.00		0.00		0.00		0.00
#储备基金	20							239,993.59		-239,993.59		0.00		0.00
#企业发展基金	21									0.00		0.00		0.00
#利润分配投资	22									0.00		0.00		0.00
2.提取一般风险准备	23								3,148,154.47	-3,148,154.47		0.00		0.00
3.对所有者（或股东）的分配	24									-74,353,511.76		-74,353,511.76		-74,353,511.76
4.其他	25											0.00		0.00
（五）所有者权益内部结转	26	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
1.资本公积转增资本（或股本）	27											0.00		0.00
2.盈余公积转增资本（或股本）	28											0.00		0.00
3.盈余公积弥补亏损	29											0.00		0.00
4.结转前期计提法定盈余公积或专项资产减值准备	30											0.00		0.00
5.其他	31											0.00		0.00
四、本期期末余额	32	638,200,976.00	0.00	66,535,332.75	0.00	-1,433,074.56	0.00	119,767,881.22	237,284,706.56	78,963,052.36	0.00	1,139,308,874.33	0.00	1,139,308,874.33

单位负责人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

制表人殷红

复核人：印爱

印爱

印谢

3604010115938

会计报表附注

2021 年度

编制单位：九江农村商业银行股份有限公司

除特别说明，以人民币元表述

一、企业基本情况

1. 企业设立及现状

九江农村商业银行股份有限公司（以下简称“本公司”）前身为九江市郊区农村信用合作社联合社，2002 年为适应业务发展需要由郊区迁至城区并更名为浔阳农村信用合作社联合社。2009 年完成统一法人改革，经中国银监会批准改制设立为九江市浔阳农村信用合作联社。2011 年 12 月经中国银监会“银监复[2011]645 号”《中国银监会关于筹建九江农村商业银行股份有限公司的批复》，由九江市浔阳农村信用合作联社再次改制为九江农村商业银行股份有限公司，2012 年 2 月 27 日召开创立大会，同年 6 月 5 日经江西银监局批准正式开业。取得了九江市工商行政管理局核发的 9136040015938187XX 号《企业法人营业执照》。金融许可证编号：B1328H236040001。企业住所：九江市长虹大道 58 号。法定代表人：谢琨。注册资本 663,729,015.00 元，实收资本 663,729,015.00 元。公司类型：其他股份有限公司（非上市）。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（凭金融许可证经营）**。

本公司内部组织机构有：办公室、人力资源部、风险合规部、计划财务部、公司银行部、零售银行部、信贷管理部、运营管理部、审计部、纪委办公室（党风行风监督室）、绿色金融部、乡村振兴部、后勤服务部、信息科技部、普惠金融部、金融市场部、资产保全部、党群工作部、安全保卫部。

本公司下辖 32 个营业网点（具体为：营业部 1 个，支行 30 个，分理处 1 个），分别为：营业部、八里湖支行、白水湖支行、滨湖支行、柴桑支行、长化支行、长江支行、城北支行、城东支行、城南支行、城西支行、大桥支行、德化支行、东门支行、高垅支行、环城路支行、金炼支行、开发区支行、莲花支行、庐山区支行、前进东路支行、赛阳支行、威家支行、五里支行、新大中大支行、新港支行、新湖支行、新区支行、新三鼎支行、周岭支行、浔阳支行、新桥分理处。

2. 行业性质

本公司属于金融业行业。

3. 经营范围

本公司经营范围：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（凭金融许可证经营）**。

二、企业遵循会计制度的声明

本公司管理当局声明：本公司基于以下所述编制基础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公司 2021 年 12 月 31 日的财务状况以及 2021 年度的经营成果和现金流量等有关信息。

本公司无不符合会计核算前提的情况。

三、财务报表的编制基础

本公司以持续、正常的经营活动为基础编制会计报表及附注。

四、重要会计政策和会计估计

1. 会计制度

本公司执行企业会计准则。

2. 会计年度

本公司以公历一月一日至十二月三十一日为一个会计年度。

3. 记账本位币

本公司以人民币为记账本位币。

4. 记账基础和计价原则

本公司会计核算以权责发生制为记账基础，除交易性金融资产/负债、衍生金融资产、其他债权投资外其他项目均以历史成本或摊余成本为计价原则。资产如果发生减值，则按照相关规定计提相应的减值准备。

5. 现金及现金等价物的确定标准

本公司现金是指库存现金及可以随时用于支付的存放同业、存放中央银行等；现金等价物是本公司持有的期限短、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。

6. 金融工具

金融工具，是指形成一个企业的金融资产，同时形成其他单位的金融负债或权益工具的合同。

(1) 金融工具的初始确认和计量

本公司成为金融工具的合同一方时确认一项金融资产或金融负债。金融资产及金融负债在初始确认时以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债，相关交易费用直接计入当期损益；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。

(2) 金融资产的分类

本公司根据管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征，将金融资产划分为以下三类：

- A 以摊余成本计量的金融资产；
- B 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产；
- C 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

金融资产的

分类取决于本公司管理该资产的业务模式及该资产的现金流量特征。

业务模式反映了本公司如何管理金融资产以产生现金流量。业务模式决定本公司所管理金融资产现金流量的来源是收取合同现金流量、出售金融资产还是两者兼有。本公司在确定一组金融资产业务模式时考虑的因素包括：以往如何收取该组资产的现金流、该组资产的业绩如何评估并上报给关键管理人员、风险如何评估和管理以及业务管理人员获得报酬的方式等。

金融资产的合同现金流量特征，是指金融工具合同约定的、反映相关金融资产经济特征的现金流量属性。与基本借贷安排相一致的合同现金流量特征指相关金融工具在特定日期产生的合同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。其中，本金是指金融资产在初始确认时的公允价值；利息包括对货币时间价值、与特定时期未偿付本金金额相关的信用风险、以及其他基本借贷风险、成本 和利润的对价。本公司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（债务工具），其合同现金流量特征与基本借贷安排相一致。

本公司改变其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，不得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。重分类日是指导致本公司对金融资产进行重分类的业务模式发生变更后的首个报告期间的第一天。

本公司对债务工具资产和权益工具资产的具体分类如下：

1) 债务工具

债务工具是指从发行方角度分析符合金融负债定义的工具。本公司基于管理金融资产的业务模式及金融资产的合同现金流量特征，将债务工具划分为以下三种计量类别：

以摊余成本计量：如果本公司管理该金融资产是以收取合同现金流量为目标，且该金融资产的合同现金流量仅为对本金和利息的支付，同时并未指定该资产为以公允价值计量且其变动计入损益，那么该金融资产按照摊余成本计量。

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益：如果本公司管理该金融资产的业务模式既以收取合同 现金流为目标又以出售该金融资产为目标，该金融资产的合同现金流量仅为对本金和利息的支付，同时 并未指定该资产为以公允价值计量且其变动计入损益，那么该金融资产按照公

允价值计量且其变动计入 其他综合收益核算。

以公允价值计量且其变动计入损益：对于不满足以摊余成本计量或以公允价值计量且其变动计入其

他综合收益条件的资产，本公司将其计入以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产。

此外，在初始确认时如果能够消除或显著减少会计错配，本公司可以将金融资产指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。该指定一经作出，不得撤销。

2) 权益工具

权益工具是指从发行方角度分析符合权益定义的工具。在同时满足下列条件的情况下，本公司持有的金融资产属于权益工具：

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

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

本公司所有的权益工具投资后续以公允价值计量，本公司将非交易性权益工具投资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，在资产负债表中列示为“其他权益工具投资”。进行指定后，公允价值变动在其他综合收益中进行确认，且后续不得重分类至损益（包括处置时）。作为投资回报的股利收入，于本公司收取股利的权利已经确立时在损益中确认。

对于含嵌入式衍生工具的金融资产，在确定合同现金流量是否仅为对本金和利息支付时，将其作为一个整体进行分析。

(3) 金融负债的分类

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债：包括交易性金融负债（含属于金融负债的衍生工具）和初始确认时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。满足下列条件之一的，表明本公司承担该金融负债的目的是交易性的：

承担相关金融负债的目的主要是为了在近期内回购以获取价差；或属于集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明企业近期采用短期获利方式模式；或属于衍生工具，但符合财务担保合同定义的衍生工具以及被指定为有效套期工具的衍生工具除外。

其他金融负债：除金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债、财务担保合同及贷款承诺外的其他金融负债分类为以摊余成本计量的金融负债。

(4) 金融工具的后续计量

1) 以摊余成本计量的金融资产或负债

金融资产或负债的摊余成本以该金融资产或金融负债的初始确认金额经下列调整确定：①扣

除已偿还的本金；②加上或减去采用实际利率法将该初始确认金额与到期日金额之间的差额进行摊销形成的累计摊销额；③扣除计提的累计信用减值准备（仅适于金融资产）。

实际利率是指将金融资产或金融负债在预计存续期的估计未来现金流量，折现为该金融资产账面余额或该金融负债摊余成本所使用的利率。在确定实际利率时，本公司将在考虑金融资产或金融负债所有合同条款（如提前还款、展期、看涨期权或其他类似期权等）的基础上估计预期现金流量，但不应当考虑预期信用损失。

本公司根据金融资产账面余额乘以实际利率计算确定利息收入，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，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，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。若该金融工具在后续期间因其信用风险有所改善而不再存在信用减值，并且这一改善在客观上可与应用上述规定之后发生的某一事件相联系，应转按实际利率乘以该金融资产账面余额来计算确定利息收入。

2）以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

债务工具：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所产生的利得或损失，除减值损失或利得和汇兑损益外，均计入其他综合收益，直至该金融资产终止确认或被重分类。但是采用实际利率法计算的该金融资产利息计入当期损益。该类金融资产终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失应当从其他综合收益中转出，计入当期损益。

权益工具：将非交易性权益工具投资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的，该金融资产的公允价值变动均计入其他综合收益。当该金融资产终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失应当从其他综合收益中转出，计入留存收益。作为投资回报的股利收入在本公司确定对其收取的权利成立时进行确认并计入当期损益。企业只有在同时符合下列条件时，才能确认股利收入并计入当期损益：①企业收取股利的权利已经确立；②与股利相关的经济利益很可能流入企业；③股利的金额能够可靠计量。

3）以公允价值计量且其变动入当期损益的金融资产或负债

本公司将以公允价值计量且其变动入当期损益的金融资产或金融负债的利得或损失计入当期损益，除非该金融资产或金融负债属于下列情形之一：

① 属于《企业会计准则第 24 号——套期会计》规定的套期关系的一部分。

② 是一项被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，且按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》第六十八条规定，该负债由本公司自身信用风险变动引起的其公允价值变动应当计入其他综合收益。该金融负债的其他公允价值变动计入当期损益。该金融负债终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入留存

收益。

(5) 金融资产的减值

本公司对适用新金融工具准则减值相关规定的金融工具确认了预期信用损失准备，包括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、贷款承诺和财务担保合同等。

预期信用损失，是指以发生违约的风险为权重的金融工具信用损失的加权平均值。信用损失，是指本公司按照原实际利率折现的、根据合同应收的所有合同现金流量与预期收取的所有现金流量之间的差额，即全部现金短缺的现值。其中，对于本公司购买或源生的已发生信用减值的金融资产，应按照该金融资产经信用调整的实际利率折现。

本公司结合前瞻性信息进行预期信用损失评估，并在每个资产负债表日确认相关的损失准备。对预期信用损失的计量反映了以下各种要素：①通过评价一系列可能的结果而确定的无偏概率加权平均金额；②货币时间价值；③在资产负债表日无需付出不必要的额外成本或努力即可获得的有关过去事项、当前状况以及未来经济状况预测的合理且有依据的信息。

对于纳入预期信用损失计量的金融工具，本公司评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加，运用“三阶段”减值模型分别计量其损失准备、确认预期信用损失：

第 1 阶段：如果该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加，本集团按照相当于该金融工具未来 12 个月内预期信用损失的金额计量其损失准备；

第 2 阶段：如果该金融工具的信用风险自初始确认后已显著增加，但并未将其视为已发生信用减值，本公司按照相当于该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备；

第 3 阶段：对于已发生信用减值的金融工具，本公司按照相当于该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备。

本公司通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，以确定金融工具预计存续期内发生违约风险的相对变化，以评估金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。在确定信用风险自初始确认后是否显著增加时，本公司考虑无须付出不必要的额外成本或努力即可获得的合理且有依据的信息，包括前瞻性信息。本公司考虑的信息包括：

债务人未能按合同到期日支付本金和利息的情况；

①已发生的或预期的金融工具的外部或内部信用评级（如有）的严重恶化；

②已发生的或预期的债务人经营成果的严重恶化；

③现存的或预期的技术、市场、经济或法律环境变化，并将对债务人对本公司的还款能力产生重大不利影响。

根据金融工具的性质，本公司以单项金融工具或金融工具组合为基础评估信用风险是否显著增加。以金融工具组合为基础进行评估时，本公司可基于共同信用风险特征对金融工具进行分类，

例如逾期信息和信用风险评级。

本公司在资产负债表日评估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债权投资是否已发生信用减值。当对金融资产预期未来现金流量具有不利影响的一项或多项事件发生时，该金融资产成为已发生信用减值的金融资产。金融资产已发生信用减值的证据包括下列可观察信息：

- ①发行方或债务人发生重大财务困难；
- ②债务人违反合同，如偿付利息或本金违约或逾期等；
- ③本公司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；
- ④债务人很可能破产或进行其他财务重组；
- ⑤发行方或债务人财务困难导致该金融资产的活跃市场消失。

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，在其他综合收益中确认其损失准备，并将减值损失或利得计入当期损益，且不应减少该金融资产在资产负债表中列示的账面价值。

在上一会计期间已经按照相当于金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量了损失准备，但在当期资产负债表日，该金融工具已不再属于自初始确认后信用风险显著增加的情形的，本公司在当期资产负债表日按照相当于未来 12 个月内预期信用损失的金额计量该金融工具的损失准备，由此形成的损失准备的转回金额作为减值利得计入当期损益。

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。在每个资产负债表日，本公司将整个存续期内预期信用损失的变动金额作为减值损失或利得计入当期损益。

(6) 金融资产的终止确认

1) 贷款合同修改

本公司重新商定或修改客户贷款的合同，导致合同现金流量发生变化时，本公司会评估修改后的合同条款是否发生了实质性的变化。本公司在进行评估时考虑的因素包括：

- ①当合同修改发生在借款人出现财务困难时，该修改是否仅将合同现金流量减少为预期借款人能够清偿的金额。
- ②是否新增了任何实质性的条款，例如增加了分享利润/权益性回报的条款，导致合同的风险特征发生了实质性变化。
- ③在借款人并未出现财务困难的情况下，大幅延长贷款期限。
- ④贷款利率出现重大变化。
- ⑤贷款币种发生改变。

⑥增加了担保或其他信用增级措施，大幅改变了贷款的信用风险水平。

如果修改后合同条款发生了实质性的变化，本公司将终止确认原金融资产，并以公允价值确认一项新金融资产，且对新资产重新计算一个新的实际利率。在这种情况下，对修改后的金融资产应用减值要求时，包括确定信用风险是否出现显著增加时，本公司将上述合同修改日期作为初始确认日期。对于上述新确认的金融资产，本公司也要评估其在初始确认时是否已发生信用减值，特别是当合同修改发生在债务人不能履行初始商定的付款安排时。账面价值的改变作为终止确认产生的利得或损失计入损益。

如果修改后合同条款并未发生实质性的变化，则合同修改不会导致金融资产的终止确认。本公司根据修改后的合同现金流量重新计算金融资产的账面余额，并将修改利得或损失计入损益。在计算新的账面余额时，仍使用初始实际利率（或购入或源生的已发生信用减值的金融资产经信用调整的实际利率）对修改后的现金流量进行折现。

2）除合同修改以外的终止确认

当收取金融资产现金流量的合同权利已到期，或该权利已转移且①本公司转移了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬；②本公司既未转移也未保留金融资产所有权上几乎所有风险和报酬，且本公司并未保留对该资产的控制，则本公司终止确认金融资产或金融资产的一部分。

在某些交易中，本公司保留了收取现金流量的合同权利，但承担了将收取的现金流支付给最终收款方的合同义务，并已转移了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬。在这种情况下，如果本公司满足以下条件的“过手”安排，则终止确认相关金融资产：

①只有从该金融资产收到对等的现金流量时，才有义务将其支付给最终收款方；

②禁止出售或抵押该金融资产；且有义务尽快将从该金融资产收取的所有现金流划转给最终收款方。

对于根据标准回购协议，由于本公司将按照预先确定的价格进行回购，实质上保留了担保品上几乎所有的风险和报酬，因此并不符合终止确认的要求。

当本公司已经转移收取现金流量的合同权利，既未转移也未保留金融资产所有权上几乎所有风险及报酬，且保留了对该资产的控制，则应当适用继续涉入法进行核算，根据对被转移资产继续涉入的程度继续确认该被转移资产，同时确认相关负债，以反映本公司保留的权利或义务。如果被转移资产按摊余成本计量，被转移资产和相关负债的账面净额等于本公司保留的权利或义务的摊余成本；如果被转移资产按公允价值计量，被转移资产和相关负债的账面净额等于本公司保留的权利或义务的公允价值。

（7）金融资产和金融负债的公允价值确定方法

1)金融工具存在活跃市场的，活跃市场中的市场报价用于确定其公允价值。在活跃市场上，本公司已持有的金融资产或拟承担的金融负债以现行出价作为相应资产或负债的公允价值；本公

司拟购入的金融资产或已承担的金融负债以现行要价作为相应资产或负债的公允价值。金融资产或金融负债没有现行出价和要价，但最近交易日后经济环境没有发生重大变化的，则采用最近交易的市场报价确定该金融资产或金融负债的公允价值。最近交易日后经济环境发生了重大变化时，参考类似金融资产或金融负债的现行价格或利率，调整最近交易的市场报价，以确定该金融资产或金融负债的公允价值。公司有足够的证据表明最近交易的市场报价不是公允价值的，对最近交易的市场报价作出适当调整，以确定该金融资产或金融负债的公允价值。

2) 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资产的当前公允价值、现金流量折现法和期权定价模型等。

(8) 衍生金融工具

衍生金融工具指一种金融产品，其价值取决于其所依附的另一种“基础性”金融产品指数或其他变量的价值。通常这些“基础性”产品包括股票、大宗商品、债券市价、指数市价或汇率及利率等。

衍生工具于合同签订之日进行初始确认并按公允价值进行初始和后续计量。衍生工具的公允价值为正反映为资产，为负反映为负债。

某些衍生工具被嵌入混合合同中，如可转换债券中的转股权、结构性存款中嵌入的与利率等挂钩的利息支付额。对于主合同是金融资产的混合合同，本公司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，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并非紧密相关；
- 2) 具有相同条款但独立存在的工具满足衍生工具的定义；且混合工具并未以公允价值计量且其变动计入当期损益。

本公司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当期损益，或者选择将主合同并非金融资产的混合合同指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益。

7. 买入返售和卖出回购交易

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

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

入利息收入。

8. 固定资产计价和折旧方法:

(1)、固定资产确认条件

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

固定资产在同时满足下列条件时予以确认：

①与该固定资产有关的经济利益很可能流入企业；

②该固定资产的成本能够可靠计量。

(2)、固定资产的分类

固定资产分类为：机器设备、电子设备、其他固定资产等。

(3)、固定资产的初始计量

固定资产取得时按照实际成本进行初始计量。

外购固定资产的成本，以购买价款、相关税费、使固定资产达到预定可使用状态前所发生的可归属于该项资产的运输费、装卸费、安装费和专业人员服务费等确定。

(4)、固定资产折旧计提方法

固定资产折旧采用年限平均法，根据固定资产类别、预计使用寿命和预计净残值确定折旧率计提折旧。

各类固定资产预计净残值、折旧年限和年折旧率如下：

固定资产类别	折旧年限 (年)	预计净残值率 (%)	年折旧率 (%)
房屋及建筑物	20-25	4	3.84-4.8
机器设备	5-10	4	9.6-19.2
交通运输工具	4	4	24
电子设备	1-3	4	32-96
其他固定资产	0-5	4	19.2-100

(5)、固定资产的盘盈、盘亏、报废、出售经适当程序批准后将其清理净损益计入当期营业外收支。

9. 无形资产计价及摊销政策

① 无形资产的计价方法：按购入时实际支付的价款计价；

② 无形资产的摊销方法和年限：直线法，摊销年限如下：

A：土地使用权从购入月份起按法定使用年限平均摊销；

B：软件从购入月份起按 5 年平均摊销；

C: 对于使用寿命不确定的无形资产, 不摊销。于每年年度终了, 对使用寿命不确定的无形资产的使用寿命进行复核, 如果有证据表明其使用寿命是有限的, 则估计其使用寿命, 并按其使用寿命进行摊销。

10. 长期待摊费用

本公司长期待摊费用是指已经发生, 摊销期限在 1 年以上 (不含 1 年) 的各项费用, 主要包括租赁费和以经营租赁方式租入固定资产发生的改良支出等。

长期待摊费用在按合同期限与受益期限孰短原则确定摊销期限, 并平均摊销。如果长期待摊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。

11. 长期股权投资

本公司长期股权投资主要是对子公司的投资、对联营企业的投资和对合营企业的投资。

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

除通过企业合并取得的长期股权投资外, 以支付现金取得的长期股权投资, 按照实际支付的购买价款作为投资成本; 以发行权益性证券取得的长期股权投资, 按照发行权益性证券的公允价值作为投资成本; 投资者投入的长期股权投资, 按照投资合同或协议约定的价值作为投资成本。

本公司对子公司投资采用成本法核算, 对合营企业及联营企业投资采用权益法核算。

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

后续计量采用权益法核算的长期股权投资, 随着被投资单位所有者权益的变动相应调整增加或减少长期股权投资的账面价值。其中在确认应享有被投资单位净损益的份额时, 以取得投资时被投资单位各项可辨认资产等的公允价值为基础, 按照本公司的会计政策及会计期间, 并抵销与联营企业及合营企业之间发生的内部交易损益按照持股比例计算归属于投资企业的部分, 对被投资单位的净利润进行调整后确认。

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

因处置部分股权投资等原因丧失了对被投资单位的共同控制或重大影响的, 处置后的剩余股权改按可供出售金融资产核算, 剩余股权在丧失共同控制或重大影响之日的公允价值与账面价

值之间的差额计入当期损益。原股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益，在终止采用权益法核算时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理。

因处置部分长期股权投资丧失了对被投资单位控制的，处置后的剩余股权能够对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按权益法核算，处置股权账面价值和处置对价的差额计入投资收益，并对该剩余股权视同自取得时即采用权益法核算进行调整；处置后的剩余股权不能对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按可供出售金融资产的有关规定进行会计处理，处置股权账面价值和处置对价的差额计入投资收益，剩余股权在丧失控制之日的公允价值与账面价值间的差额计入当期投资损益。

12. 资产减值

本公司对除递延所得税资产、金融资产及商誉外的资产减值，按以下方法确定：

本公司于资产负债表日判断资产是否存在可能发生减值的迹象，存在减值迹象的，或资产有进行减值测试需要的，本公司将估计其可收回金额。可收回金额根据资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产的使用价值两者之间较高者确定。本公司以单项资产为基础估计其可收回金额；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为基础确定资产组的可收回金额。如某资产的账面余额大于可收回金额，此资产被认为发生了减值，其账面价值应减记至可收回金额。在评估资产的使用价值时，对预计的未来现金流量以反映当前市场对货币时间价值以及资产特定风险的税前折现率计算现值。

上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

13. 职工薪酬

职工薪酬，指本公司为获得职工提供的服务而给予各种形式的报酬以及其他相关支出。

本公司职工薪酬包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利等。

短期薪酬主要包括职工工资、奖金、职工福利费、医疗、生育及工伤保险、住房公积金、工会经费及教育经费等，在职工提供服务的会计期间，将实际发生的短期薪酬确认为负债，并按照受益对象计入当期损益或相关资产成本。离职后福利主要包括基本养老保险费、失业保险、企业年金计划及除此之外的对特定人员支付的补充退休福利等，按照公司承担的风险和义务，分类为设定提存计划、设定受益计划。对于设定提存计划在根据在资产负债表日为换取职工在会计期间提供的服务而向单独主体缴存的提存金确认为负债，并按照受益对象计入当期损益或相关资产成本。净利息是通过将期初的折现率应用于设定受益计划净负债来计算净利息。

职工劳动合同到期之前本公司解除与职工的劳动关系，或为鼓励职工自愿接受裁减而提出给予补偿的建议，如果本公司已经制定正式的解除劳动关系计划或提出自愿裁减建议并即将实施，同时本公司不能单方面撤回解除劳动关系计划或裁减建议的，本公司确认因解除与职工劳动

关系给予补偿产生的预计负债，并计入当期损益。

职工内部退休计划采用上述辞退福利相同的原则处理。本公司将自职工停止提供服务日至正常退休日的期间拟支付的内退人员工资和缴纳的社会保险费等，在符合预计负债确认条件时，计入当期损益（辞退福利）。本公司于资产负债表日对折现额进行复核，相关变动计入当期损益。

14. 预计负债

因对外担保、商业承兑汇票贴现、未决诉讼、重组以及亏损合同等形成的现时义务，其履行很可能导致经济利益的流出，在该义务的金额能够可靠计量时，确认为预计负债。对于未来经营亏损，不确认预计负债。预计负债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，并综合考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。货币时间价值影响重大的，通过对相关未来现金流出进行折现后确定最佳估计数。本公司于资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核，并对账面价值进行调整以反映当前最佳估计数。

其中本公司的贷款承诺和财务担保合同的损失准备通过结合前瞻性信息评估预期信用损失，对于该部分的损失准备的计量在本科目列报。

15. 利润分配

本公司按有关规定缴纳所得税后的净利润按下列顺序和比例分配

- ① 缴纳罚没款项；
- ② 弥补以前年度亏损；
- ③ 按税后利润的 10%提取法定盈余公积金，法定盈余公积金累计达到注册资本的 50%以上时，可不再提取；
- ④ 提取一般准备金；
- ⑤ 提取任意盈余公积金；
- ⑥ 按股份向股东支付股利。

16. 抵债资产

抵债资产按其公允价值进行初始确认，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。资产负债表日，抵债资产按账面价值与可变现净值孰低计量。账面价值高于可变现净值的，差额计入当期损益，同时计提抵债资产跌价准备。

17. 营业收入的确认

（1）利息收入和支出

利息收入是用实际利率乘以金融资产账面余额计算得出，以下情况除外：

1) 对于源生或购入已发生信用减值的金融资产，其利息收入用经信用调整的原实际利率乘以该金融资产摊余成本计算得出。

2) 不属于源生或购入已发生信用减值的金融资产，但后续已发生信用减值的金融资产，其

利息收入用实际利率乘以摊余成本（即扣除减值准备后的净额）计算得出。

实际利率是指按金融资产或金融负债的预计存续期间将其预计未来现金流入或流出折现至该金融资产账面余额（即扣除减值准备之前的摊余成本）或该金融负债摊余成本的利率。实际利率的计算需要考虑金融工具的合同条款并且包括所有归属于实际利率组成部分的费用和所有交易成本。

（2）手续费及佣金收入

本公司手续费及佣金收入在有关服务已提供且收取的金额可以合理地估算时确认。其中，通过在一定期间内提供服务收取的手续费及佣金在服务期间内按权责发生制确认；其他手续费及佣金在相关服务已提供或完成时确认。

18. 所得税的会计处理方法

所得税的会计核算采用资产负债表债务法。所得税包括当期所得税和递延所得税。本公司将与企业合并有关的递延所得税计入商誉，与直接计入所有者权益的交易或者事项相关的所得税计入其他综合收益和所有者权益，其他所得税均作为所得税费用或收益计入当期损益。

（1）当期所得税

当期所得税，是本公司按照应纳税所得额和适用税率确定的当期应交所得税金额，应纳税所得额系根据有关税法规定，对当期税前会计利润进行相应调整后计算得出的金额。

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

（2）递延所得税资产和递延所得税负债

资产负债表日，本公司逐项分析资产和负债项目（包括未作为资产和负债确认但按照税法规定可以确定其计税基础的项目）的计税基础，根据资产和负债项目账面价值与计税基础之间的暂时性差异，按照暂时性差异预期转回期间适用税率，采用资产负债表债务法确认递延所得税资产和递延所得税负债。

本公司以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限，确认由可抵扣暂时性差异产生的递延所得税资产。对已确认的递延所得税资产当预计到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时，应当减记递延所得税资产的账面价值。在很可能获得足够的应纳税所得额时，减记的金额予以转回。

19. 租赁

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为融资租赁，当资产几乎所有的收益与风险仍属于出租方时，则作为经营租赁处理。

A 融资租赁

本公司作为融资租赁出租方时，于租赁期开始日将最低租赁应收款额与初始直接费用之和

作为应收融资租赁款的入账价值，计入资产负债表的客户贷款及垫款，同时记录未担保余值；将最低租赁应收款额、初始直接费用及未担保余值之和与其现值之和的差额作为未实现融资收益，在租赁期内各个期间采用实际利率法确认为利息收入。

B 经营租赁

与经营租赁相关的租赁支出，按租约年限采用直线法计入当期损益。

本公司作为经营租赁出租人时，出租的资产仍作为本公司资产反映，经营租赁的租金收入在租赁期内各个期间按直线法确认，计入利润表中的“其他业务收入”。

20. 主要税项

(1) 本公司执行的主要税种和税率：

税 种	税 率	计税依据
增值税	6%	按收入扣除金融企业往来收入计缴
城建税	7%	按应纳增值税额计缴
教育费附加（国家）	3%	按应纳增值税额计缴
地方教育费附加	2%	按应纳增值税额计缴
所得税	25%	按应纳税所得额计缴
个人所得税		按《个人所得税法》代扣代缴

21. 重要会计政策和会计估计变更事项

重要会计政策变更：

1) 本公司采用了财政部于 2017 年 3 月修订的《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》、《企业会计准则第 23 号——金融资产转移》、《企业会计准则第 24 号——套期会计》和《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》（以下简称“新金融工具准则”），新金融工具准则的首次执行日为 2021 年 1 月 1 日。该变化构成了会计政策变更，且相关金额的调整已经确认在财务报表中。实施新金融工具准则也导致本公司金融资产和金融负债的确认、分类和计量以及金融资产减值的相关会计政策发生了变化。

新金融工具准则就金融资产的分类和计量、金融资产减值的计量以及套期会计引入新的要求，自 2021 年 1 月 1 日起适用，本公司按照新金融工具准则的衔接规定，对 2021 年 1 月 1 日未终止确认的金融工具的分类和计量进行追溯调整。本公司通过调整比较财务报表数据，将金融工具的原账面价值和新金融工具准则实施日的新账面价值之间的差额计入 2021 年年初留存收益或其他综合收益。除新金融工具准则要求将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因信用风险变动导致的公允价值变动计入其他综合收益（不得重新分类至损益）外，新金融工具准则对金融负债的分类和计量要求与修订前金融工具准则相比，基本一致。

新金融工具准则对金融工具分类和计量的影响如下：

①新金融工具准则对资产的分类和计量的影响

单位：元

项目	2020 年 12 月 31 日	重分类	重新计量	2021 年 1 月 1 日
资产：				
现金及存放中央银行款项	1,427,972,679.21	0.00	0.00	1,427,972,679.21
贵金属	110,370.20	0.00	0.00	110,370.20
存放联行款项	0.00	0.00	0.00	0.00
存放同业款项	274,284,249.43	499,397.26	-388,859.52	274,394,787.17
拆出资金	0.00	0.00	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	206,880,600.00	-206,880,600.00	0.00	0.00
衍生金融资产	0.00	0.00	0.00	0.00
买入返售金融资产	0.00	0.00	0.00	0.00
持有待售资产	0.00	0.00	0.00	0.00
应收款项类金融资产	0.00	0.00	0.00	0.00
应收利息	52,999,229.47	-53,085,554.91	86,325.44	0.00
其他应收款	14,073,341.52	-14,073,341.52	0.00	0.00
发放贷款和垫款	11,371,219,850.97	0.00	-2,040,623.41	11,369,179,227.56
*金融投资	0.00	3,660,479,785.96	478,458,177.09	4,138,937,963.05
*交易性金融资产	0.00	210,258,590.43	107,664,239.57	317,922,830.00
*债权投资	0.00	2,194,400,118.52	372,818,814.53	2,567,218,933.05
*其他债权投资	0.00	1,255,821,077.01	-2,024,877.01	1,253,796,200.00
*其他权益工具投资	0.00	0.00	0.00	0.00
可供出售金融资产	1,255,821,077.01	-1,255,821,077.01	0.00	0.00
持有至到期投资	2,626,478,726.81	-2,150,966,265.55	-475,512,461.26	0.00
长期股权投资	251,204,079.00	0.00	0.00	251,204,079.00
投资性房地产	0.00	0.00	0.00	0.00
固定资产	112,917,053.47	0.00	0.00	112,917,053.47
在建工程	245,933,360.90	0.00	0.00	245,933,360.90
使用权资产	0.00	0.00	28,961,252.77	28,961,252.77
无形资产	7,246,737.13	0.00	0.00	7,246,737.13
商誉	0.00	0.00	0.00	0.00
长期待摊费用	10,447,127.60	-8,756,648.23	-1,690,479.37	0.00
抵债资产	21,972,338.49	-21,972,338.49	0.00	0.00
递延所得税资产	0.00	0.00	0.00	0.00
其他资产	0.00	50,576,642.49	0.00	50,576,642.49
资产总计	17,879,560,821.21	0.00	27,873,331.74	17,907,434,152.95

②新金融工具准则对负债及所有者权益的分类和计量的影响

项目	2020 年 12 月 31 日	重分类	重新计量	2021 年 1 月 1 日
负债：				
向中央银行借款	684,548,272.00	0.00	0.00	684,548,272.00
联行存放款项	0.00	0.00	0.00	0.00
同业及其他金融机构存放款项	514,836,467.42	0.00	0.00	514,836,467.42
拆入资金	0.00	0.00	0.00	0.00
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	0.00	0.00	0.00	0.00
衍生金融负债	0.00	0.00	0.00	0.00
*交易性金融负债	0.00	0.00	0.00	0.00
卖出回购金融资产款	0.00	0.00	0.00	0.00
吸收存款	15,314,866,923.29	135,880,574.31	0.00	15,450,747,497.60
应付职工薪酬	11,777,489.50	0.00	0.00	11,777,489.50
应交税费	14,399,415.00	0.00	0.00	14,399,415.00
应付利息	142,587,378.43	-142,587,378.43	0.00	0.00
持有待售负债	0.00	0.00	0.00	0.00
其他应付款	54,400,248.59	-54,400,248.59	0.00	0.00
租赁负债	0.00	0.00	27,270,773.40	27,270,773.40
预计负债	0.00	0.00	129,059.02	129,059.02
应付债券	0.00	0.00	0.00	0.00
递延所得税负债	0.00	0.00	0.00	0.00
其他负债	3,309,251.97	61,107,052.71	0.00	64,416,304.68
其中：应付股利	0.00	0.00	0.00	0.00
负债合计	16,740,725,446.20	0.00	27,399,832.42	16,768,125,278.62
所有者权益（或股东权益）：			0.00	
实收资本（或股本）	638,200,976.00	0.00	0.00	638,200,976.00
其中：法人股本	357,898,966.00	0.00	0.00	357,898,966.00
个人资本	280,302,010.00	0.00	0.00	280,302,010.00
其他权益工具	0.00	0.00	0.00	0.00
资本公积	66,535,332.75	0.00	0.00	66,535,332.75
其他综合收益	0.00	0.00	-1,433,074.56	-1,433,074.56
盈余公积	119,577,223.83	0.00	190,657.39	119,767,881.22
一般风险准备	237,284,706.56	0.00	0.00	237,284,706.56
未分配利润	77,237,135.87	0.00	1,715,916.49	78,953,052.36
归属于母公司所有者权益合计	1,138,835,375.01	0.00	473,499.32	1,139,308,874.33
少数股东权益	0.00	0.00	0.00	0.00
所有者权益（或股东权益）合计	1,138,835,375.01	0.00	473,499.32	1,139,308,874.33
负债和所有者权益（或股东权益）总计	17,879,560,821.21	0.00	27,873,331.74	17,907,434,152.95

注释：本公司所承担的金融负债，除上述已列示项目发生重分类及重新计量外，其他金融负债于 2021 年 1 月 1 日未进行重分类和重新计量。

因采用上述新金融工具准则，本公司未分配利润从 2020 年 12 月 31 日的人民币 77,237,135.87 元，增加到 2021 年 1 月 1 日的人民币 78,953,052.36 元；其他综合收益从 2020 年 12 月 31 日的人民币 0.00 元，减少到 2021 年 1 月 1 日的人民币 -1,433,074.56 元；盈余公积从 2020 年 12 月 31 日的人民币 119,577,223.83 元，增加到 2021 年 1 月 1 日的人民币 119,767,881.22 元。

另外，新金融工具准则以“预期信用损失”模型取代修订前金融工具准则中的“已发生损失”模型。在预期信用损失模型下，主体不必在损失事件发生后才确认减值损失，而是必须基于相关资产及事实和情况，按照 12 个月预期信用损失或整个存续期预期信用损失来确认和计量预期信用损失，由此会提早确认信用损失。利润表中“资产减值损失”“信用减值损失”行项目的列报行次进行了调整，损失以负数填列。

③首次执行新金融工具准则追溯调整前期比较数据的说明

根据新金融工具准则的过渡要求，本公司不对比较期间信息进行重述。金融资产和金融负债于首次执行日的账面价值调整计入当期的期初留存收益和其他综合收益。基于以上处理，本公司仅对当期信息作出相关披露。比较期间的附注仍与以前年度披露的信息保持一致。

2) 财政部于 2018 年 12 月 26 日印发了《关于修订印发 2018 年度金融企业财务报表格式的通知》（财会〔2018〕36 号），对已执行新金融工具准则和新收入准则的金融企业财务报表格式做了修订和规范，已执行新金融工具准则但未执行其他新准则的金融企业可参照通知要求编制财务报表。本公司从 2021 年 1 月 1 日开始的会计年度起参照修订后的金融企业财务报表格式编制财务报表，本公司无需重述前期可比数据。上述修订的参照采用对本公司的财务状况、经营成果及现金流量未产生重大影响。具体影响如下：

①基于实际利率法计提的金融工具的利息应包含在相应金融工具的账面余额中，并反映在“现金及存放中央银行款项”、“存放同业款项”、“拆出资金”、“买入返售金融资产”、“发放贷款和垫款”、“债权投资”、“其他债权投资”、“同业及其他金融机构存放款项”、“拆入资金”、“卖出回购金融资产款”、“吸收存款”和“应付债券”中，而不再单独列示“应收利息”项目或“应付利息”项目。“应收利息”科目和“应付利息”科目仅反映相关金融工具已到期可收取或应支付但于资产负债表日尚未收到或尚未支付的利息，在“其他资产”或“其他负债”项目中列示。

②现金流量表经营活动现金流项目中增加“处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产净增加额”项目，反映企业因买卖为交易目的而持有的金融资产所支付与收到的经营活动净现金流量。2021 年度，该项目体现在“收回投资收到的现金”及“投资支付的现金”。

重要会计估计变更：无。

五、报表重要项目的说明

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	37,588,936.32	41,413,706.24
存放中央银行款项	1,390,383,742.89	2,311,099,814.34
其中：法定存款准备金	1,163,044,620.23	1,072,200,404.28
一般转存款	225,153,122.66	1,232,965,410.06
缴存财政性存款	2,186,000.00	5,934,000.00
合 计	1,427,972,679.21	2,352,513,520.58

注：缴存的法定存款准备金为按规定向中国人民银行缴存的存款准备金，此存款不能用于日常业务。

2. 贵金属

项 目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
贵金属	110,370.20	0.00	110,370.20	0.00
合 计	110,370.20	0.00	110,370.20	0.00

3. 存放同业款项

项 目	年初余额	年末余额
存放国有商业银行款项	0.00	50,000,000.00
存放其他商业银行款项	50,000,000.00	300,000,000.00
存放省联社清算款项	154,271,399.50	150,996,413.54
存放省联社活期约期款项	12,849.93	20,001,872.25
存放省联社一年期约期款项	70,000,000.00	70,000,000.00
小 计	274,284,249.43	590,998,285.79
加：应计利息	499,397.26	5,799,674.58
减：存放款项坏账准备	388,859.52	631,779.56
合 计	274,394,787.17	596,166,180.81

4. 交易性金融资产

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
交易性政策性银行债券	206,557,038.36	15,709,270.00	16,282,724.50	205,983,583.86
交易性地方公用企业债券	78,322,176.28	4,587,770.56	72,882,994.48	10,026,952.36
交易性其他企业债券	29,665,624.93	1,522,421.50	31,188,046.43	0.00
小计	314,544,839.57	21,819,462.06	120,353,765.41	216,010,536.22

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
加：应计利息	3,377,990.43	13,161,543.35	13,930,000.00	2,609,533.78
合计	317,922,830.00	34,981,005.41	134,283,765.41	218,620,070.00

5. 债权投资

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
债权投资国债	617,961,628.39	1,170,223.18	1,739,220.03	617,392,631.54
债权投资地方政府债券	355,574,521.82	100,011,951.17	50,000.00	455,536,472.99
债权投资政策性银行债券	957,384,637.16	1,268,232,774.57	622,759,070.19	1,602,858,341.54
债权投资商业银行债券	190,000,000.00	40,000,000.00	100,000,000.00	130,000,000.00
债权投资地方公用企业债券	248,188,195.30	281,765.18	72,393,899.92	176,076,060.56
债权投资其他企业债券	125,507,657.38	30,224,620.66	2,000,000.00	153,732,278.04
债权投资其他债券	30,000,000.00	0.00	0.00	30,000,000.00
小计	2,524,616,640.05	1,439,921,334.76	798,942,190.14	3,165,595,784.67
加：应计利息	43,433,852.97	122,314,943.70	108,226,456.92	57,522,339.75
减：债权投资减值准备	831,559.97	21,170,470.73	15,994,832.99	6,007,197.71
合 计	2,567,218,933.05	1,541,065,807.73	891,173,814.07	3,217,110,926.71

6. 其他债权投资

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
债务工具摊余成本	1,255,821,077.01	1,363,602,952.37	1,354,452,338.90	1,264,971,690.48
其中：其他债权投资国有商业银行同业存单	99,145,543.22	854,456.78	100,000,000.00	0.00
其他债权投资其他银行同业存单	1,156,675,533.79	1,362,748,495.59	1,254,452,338.90	1,264,971,690.48
计入其他综合收益的公允价值变动	-2,024,877.01	34,970,286.87	32,005,090.34	940,319.52
其中：其他债权投资国有商业银行同业存单公允价值变动	-5,443.22	925,350.00	919,906.78	0.00
其他债权投资其他银行同业存单公允价值变动	-2,019,433.79	34,044,936.87	31,085,183.56	940,319.52
其他债权投资账面价值合计	1,253,796,200.00	1,398,573,239.24	1,386,457,429.24	1,265,912,010.00

7. 发放贷款和垫款

1) 按贷款类别明细列示情况如下：

项 目	年初余额	年末余额
以摊余成本计量的贷款和垫款		
农户贷款	2,628,359,967.34	2,083,542,835.62

项 目	年初余额	年末余额
农村经济组织贷款	38,080,000.00	42,580,000.00
农村企业贷款	1,409,255,573.73	1,127,204,247.03
非农贷款	5,944,584,687.71	8,401,293,221.38
信用卡透支	8,267,688.28	22,483,073.66
垫款	84,355,383.78	32,249,476.23
以摊余成本计量的贷款和垫款总额	10,112,903,300.84	11,709,352,853.92
加：应计利息		18,994,036.10
减：贷款减值准备	366,822,566.24	521,867,781.02
以摊余成本计量的贷款和垫款合计	9,746,080,734.60	11,206,479,109.00
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款		
加：贴现资产	1,623,098,492.96	1,775,619,805.54
合计	11,369,179,227.56	12,982,098,914.54

2) 信贷管理系统中发放的贷款和垫款按风险分类的结果

单位：万元

项目	年初余额	年末余额
正常贷款	1,150,620.08	1,322,855.05
其中：正常类（含贴现）	1,123,334.39	1,290,301.68
关注类	27,285.69	32,553.37
不良贷款	23,072.54	25,642.22
其中：次级类	8,789.38	4,077.61
可疑类	12,390.68	19,748.47
损失类	1,892.48	1,816.14
小计	1,173,692.62	1,348,497.27
加：首次执行新金融工具准则的影响	-92.44	0.00
加：应计利息	0.00	1,899.40
减：贷款减值准备	36,682.26	52,186.78
合计	1,136,917.92	1,298,209.89

注：贷款损失准备余额总计 52,298.05 万元（其中：本年贷款损失准备余额 52,186.78 万元，以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的减值余额 111.27 万元），不良贷款余额为 25,642.22 万元，拨备覆盖率为 203.95%。

3) 贷款减值准备分类

单位：元

项目名称	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
农户贷款减值准备	107,161,719.31	469,819,789.51	463,596,607.37	113,384,901.45
农村经济组织贷款减值准备	1,102,639.93	13,532,236.25	13,050,700.24	1,584,175.94

项目名称	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
农村企业贷款减值准备	70,505,310.87	350,531,430.30	362,142,210.21	58,894,530.96
非农贷款减值准备	186,574,595.11	1,604,564,159.61	1,444,357,727.36	346,781,027.36
信用卡透支减值准备	1,478,301.02	3,718,545.13	3,973,700.84	1,223,145.31
合计	366,822,566.24	2,442,166,160.80	2,287,120,946.02	521,867,781.02

8. 长期股权投资

被投资单位名称	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
上海洪都嘉定村镇银行农商行	27,900,000.00			27,900,000.00
江西省修水农村商业银行股份有限公司	44,679,599.00			44,679,599.00
江西省永修农村商业银行股份有限公司	35,311,680.00			35,311,680.00
江西省武宁农村商业银行股份有限公司	23,356,800.00			23,356,800.00
江西省玉山农村商业银行股份有限公司	20,400,000.00			20,400,000.00
江西省彭泽农村商业银行股份有限公司	8,856,000.00			8,856,000.00
江西省农村信用省联合社	700,000.00			700,000.00
九江庐山浔银村镇银行股份有限公司	15,000,000.00			15,000,000.00
永修浔银村镇银行股份有限公司	15,000,000.00			15,000,000.00
江西省湖口农村商业银行股份有限公司	60,000,000.00			60,000,000.00
合计	251,204,079.00	0.00	0.00	251,204,079.00

9. 固定资产及累计折旧

固定资产类别	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
一、原价合计	195,191,951.26	5,251,557.94	7,697,744.81	192,745,764.39
1、房屋及建筑物	143,606,292.16	315,946.22	3,931,858.41	139,990,379.97
2、机器设备	16,073,450.60	1,419,029.70	446,520.00	17,045,960.30
3、电子设备	27,187,856.48	2,478,403.95	2,473,918.77	27,192,341.66
4、交通运输工具	3,275,285.61	704,082.31	472,300.00	3,507,067.92
5、其他固定资产	5,049,066.41	334,095.76	373,147.63	5,010,014.54
二、累计折旧合计	82,274,897.79	7,980,169.73	3,818,208.01	86,436,859.51
1、房屋及建筑物累计折旧	46,789,729.85	3,308,799.58	230,255.21	49,868,274.22
2、机器设备累计折旧	8,055,799.67	1,256,386.87	428,659.20	8,883,527.34
3、电子设备累计折旧	20,703,404.72	2,873,913.76	2,349,090.03	21,228,228.45
4、交通运输工具累计折旧	2,590,759.17	241,542.19	453,408.00	2,378,893.36
5、其他固定资产累计折旧	4,135,204.38	299,527.33	356,795.57	4,077,936.14

固定资产类别	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
三、固定资产账面价值合计	112,917,053.47	-2,728,611.79	3,879,536.80	106,308,904.88
1、房屋及建筑物	96,816,562.31	-2,992,853.36	3,701,603.20	90,122,105.75
2、机器设备	8,017,650.93	162,642.83	17,860.80	8,162,432.96
3、电子设备	6,484,451.76	-395,509.81	124,828.74	5,964,113.21
4、交通运输工具	684,526.44	462,540.12	18,892.00	1,128,174.56
5、其他固定资产	913,862.03	34,568.43	16,352.06	932,078.40

10. 在建工程

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
在建工程	245,933,360.90	22,346,124.87	315,946.22	267,963,539.55
合计	245,933,360.90	22,346,124.87	315,946.22	267,963,539.55

11. 无形资产

项目	年初余额	本年增加	本期减少	年末余额
一、原价合计	16,011,498.95	2,933,214.43		18,944,713.38
1、土地使用权				
2、信息系统软件	14,377,535.35	2,873,125.93		17,250,661.28
3、其他	1,633,963.60	60,088.50		1,694,052.10
二、累计摊销合计	8,764,761.82	2,159,863.33		10,924,625.15
1、土地使用权				
2、信息系统软件	8,297,038.50	1,698,076.02		9,995,114.52
3、其他	467,723.32	461,787.31		929,510.63
三、无形资产账面价值合计	7,246,737.13	773,351.10		8,020,088.23
1、土地使用权				
2、信息系统软件	6,080,496.85	1,175,049.91		7,255,546.76
3、其他	1,166,240.28	-401,698.81		764,541.47

12. 使用权资产

使用权资产类别	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
一、账面值	33,838,418.79	53,221.34		33,891,640.13
房屋使用权资产	23,447,465.64	53,221.34		23,500,686.98
场地使用权资产	5,860,953.15			5,860,953.15
警银亭使用权资产	4,530,000.00			4,530,000.00
二、累计折旧合计	4,877,166.02	5,133,381.99		10,010,548.01

房屋使用权资产累计折旧	4,514,752.25	2,880,442.29		7,395,194.54
场地使用权资产累计折旧	115,913.77	1,159,280.14		1,275,193.91
警银亭使用权资产累计折旧	246,500.00	1,093,659.56		1,340,159.56
三、使用权资产账面余额合计	28,961,252.77	-5,080,160.65		23,881,092.12
房屋使用权资产	18,932,713.39	-2,827,220.95		16,105,492.44
场地使用权资产	5,745,039.38	-1,159,280.14		4,585,759.24
警银亭使用权资产	4,283,500.00	-1,093,659.56		3,189,840.44

13. 其他资产

项目	年初余额			年末余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
应收利息	5,774,314.25	0.00	5,774,314.25	9,424,143.16	0.00	9,424,143.16
抵债资产	21,972,338.49	0.00	21,972,338.49	21,708,079.75	0.00	21,708,079.75
长期待摊费用	8,756,648.23	0.00	8,756,648.23	8,179,157.05	0.00	8,179,157.05
其他应收款	20,874,907.60	6,801,566.08	14,073,341.52	15,995,199.76	6,801,566.08	9,193,633.68
合计	57,378,208.57	6,801,566.08	50,576,642.49	55,306,579.72	6,801,566.08	48,505,013.64

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	5,755,029.03	645,650,527.39	642,033,140.83	9,372,415.59
应收信用卡透支利息	19,285.22	331,264.56	298,822.21	51,727.57
存放其他商业银行款项应收利息	0.00	3,079,708.33	3,079,708.33	0.00
存放省联社一年期约期款项应收利息	0.00	1,960,000.00	1,960,000.00	0.00
质押式买入返售债券应收利息	0.00	162,791.50	162,791.50	0.00
买入返售同业存单应收利息	0.00	359,092.06	359,092.06	0.00
债权投资国债应收利息	0.00	16,574,000.00	16,574,000.00	0.00
债权投资地方政府债券应收利息	0.00	11,601,318.00	11,601,318.00	0.00
债权投资政策性银行债券应收利息	0.00	44,891,000.00	44,891,000.00	0.00
债权投资商业银行债券应收利息	0.00	6,630,000.00	6,630,000.00	0.00
债权投资地方公用企业债券应收利息	0.00	10,297,800.00	10,297,800.00	0.00
债权投资其他企业债券应收利息	0.00	4,616,600.00	4,616,600.00	0.00
债权投资其他债券应收利息	0.00	1,104,000.00	1,104,000.00	0.00
其他债权投资其他银行同业存单应收利息	0.00	873,780.00	873,780.00	0.00
交易性政策性银行债券应收利息	0.00	8,740,000.00	8,740,000.00	0.00
交易性其他企业债券应收利息	0.00	1,290,000.00	1,290,000.00	0.00
交易性地方公用企业债券应收利息	0.00	3,900,000.00	3,900,000.00	0.00
合计	5,774,314.25	762,061,881.84	758,412,052.93	9,424,143.16

2) 抵债资产

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
其他不动产	46,122,792.11	2,597,609.13	7,283,861.75	41,436,539.49
待实现收益	-24,150,453.62	4,845,581.96	423,588.08	-19,728,459.74
合计	21,972,338.49	7,443,191.09	7,707,449.83	21,708,079.75

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
租金	690,310.48	0.00	323,799.58	366,510.90
广告费	1,072,744.34	0.00	56,959.88	1,015,784.46
租入固定资产改良支出	5,729,677.85	1,778,535.94	1,066,245.96	6,441,967.83
其他长期待摊费用	1,263,915.56	0.00	909,021.70	354,893.86
合计	8,756,648.23	1,778,535.94	2,356,027.12	8,179,157.05

4) 其他应收款

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
拨出经费	0.00	46,184,350.00	46,184,350.00	0.00
垫付诉讼费	9,369,344.68	2,016,789.62	271,115.00	11,115,019.30
垫付结算手续费	0.00	8,981.45	8,981.45	0.00
暂付信息化建设资金	0.00	10,680,000.00	8,962,910.44	1,717,089.56
暂付运营管理服务款项	195,793.00	1,880,000.00	1,892,350.00	183,443.00
预付合同定金类款项	97,000.00	50,736.00	0.00	147,736.00
预付工程前期款项	2,000,000.00	0.00	0.00	2,000,000.00
待处理柜员短款	0.00	284,800.00	284,800.00	0.00
应收信用卡款项	866,325.43	10,991,252.35	11,033,931.47	823,646.31
积分兑换暂付分摊款	9.00	0.00	0.00	9.00
其他应收款	8,341,080.48	18,492,415.75	26,833,496.23	0.00
其他待处理应收款项	5,355.01	1,973,055,715.84	1,973,052,814.26	8,256.59
小计	20,874,907.60	2,063,645,041.01	2,068,524,748.85	15,995,199.76
减：坏账准备	6,801,566.08	0.00	0.00	6,801,566.08
合计	14,073,341.52	2,063,645,041.01	2,068,524,748.85	9,193,633.68

②其他应收款按账龄分类列示如下：

项目	年初余额		年末余额	
	账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
1 年以内	4,263,591.34	201,512.44	4,528,842.08	0.00
1-2 年	8,854,870.85	1,820,107.16	4,343,238.81	201,512.44
2-3 年	1,906,818.06	0.00	10,004.00	1,820,107.16
3 年以上	5,849,627.35	4,779,946.48	7,113,114.87	4,779,946.48
合计	20,874,907.60	6,801,566.08	15,995,199.76	6,801,566.08

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
借入中央银行款项	38,668,000.00	201,376,000.00	38,668,000.00	201,376,000.00
支农再贷款	644,000,000.00	1,348,000,000.00	644,000,000.00	1,348,000,000.00
特殊目的工具贷款	1,880,272.00	5,619,899.00	2,392,671.00	5,107,500.00
合计	684,548,272.00	1,554,995,899.00	685,060,671.00	1,554,483,500.00

15. 同业及其他金融金钩存放款

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	512,000,000.00	1,208,446,837.49	1,290,446,837.49	430,000,000.00
同业存放款项应付利息	0.00	8,312,701.58	1,243.24	8,311,458.34
系统内存入款项应付利息	0.00	207,534.25	207,534.25	0.00
系统内存入头寸资金款项	2,836,467.42	3,934,329,061.86	3,937,165,529.28	0.00
合计	514,836,467.42	5,151,296,135.18	5,227,821,144.26	438,311,458.34

16. 吸收存款

款项类别	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
单位活期存款	1,888,901,562.65	52,611,003,227.64	51,530,990,484.77	2,968,914,305.52
单位定期存款	3,103,199,691.60	3,425,122,397.82	3,666,787,310.43	2,861,534,778.99
个人活期存款	2,077,676,436.51	37,708,281,543.99	37,526,109,016.22	2,259,848,964.28
个人定期存款	6,914,334,371.82	7,499,180,358.24	6,551,155,196.41	7,862,359,533.65
银行卡存款	1,225,288.47	19,561,003.27	20,157,683.62	628,608.12
财政性存款	1,056,662,975.06	9,265,026,841.63	9,228,193,016.10	1,093,496,800.59
应解汇款	1,353,983.33	65,392,705,221.83	65,391,717,963.97	2,341,241.19
保证金存款	271,512,613.85	578,624,811.61	287,182,998.77	562,954,426.69
小计	15,314,866,923.29	176,499,505,406.03	174,202,293,670.29	17,612,078,659.03
加：应付利息	135,880,574.31	332,128,506.63	226,943,632.71	241,065,448.23
合计	15,450,747,497.60	176,831,633,912.66	174,429,237,303.00	17,853,144,107.26

17. 应付职工薪酬

1) 应付职工薪酬分类

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
短期薪酬	6,012,689.50	91,740,764.40	86,717,684.81	11,035,769.09
离职后福利—设定提存计划	5,764,800.00	11,959,248.89	12,012,848.89	5,711,200.00
辞退福利	0.00	0.00	0.00	0.00
一年内到期的其他福利	0.00	0.00	0.00	0.00
合计	11,777,489.50	103,700,013.29	98,730,533.70	16,746,969.09

2) 短期薪酬列示

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
1、工资、奖金、津贴和补贴	5,632,267.90	77,680,000.00	72,777,648.81	10,534,619.09
2、职工福利费	0.00	0.00	0.00	0.00
3、社会保险费	0.00	4,552,125.40	4,545,875.40	366,550.00
其中：医疗保险费	0.00	864,830.59	864,830.59	0.00
补充医疗保险	360,300.00	3,569,500.00	3,563,250.00	366,550.00
工伤保险费	0.00	0.00	0.00	0.00
生育保险费	0.00	117,794.81	117,794.81	0.00
4、住房公积金	0.00	7,955,039.00	7,955,039.00	0.00
5、工会经费和职工教育经费	20,121.60	1,553,600.00	1,439,121.60	134,600.00
合计	6,012,689.50	91,740,764.40	86,717,684.81	11,035,769.09

3) 设定提存计划列示

项目	年末余额	本年增加	本年减少	年末余额
1、基本养老保险费	0.00	6,248,048.89	6,248,048.89	0.00
2、补充养老保险费	5,764,800.00	5,711,200.00	5,764,800.00	5,711,200.00
合计	5,764,800.00	11,959,248.89	12,012,848.89	5,711,200.00

18. 应交税费

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
应交城市维护建设税	561,809.27	2,291,080.16	2,272,294.81	580,594.62
应交教育费附加	401,292.34	1,636,485.84	1,623,067.73	414,710.45
应交房产税	418,467.77	1,506,062.15	1,555,929.67	368,600.25
应交土地使用税	17,386.46	70,588.07	70,302.03	17,672.50
应交印花税	62,326.10	342,234.00	365,148.10	39,412.00
应交上期所得税	4,537,998.29	0.00	4,537,998.29	0.00
应交当期所得税	0.00	36,314,352.80	36,314,352.80	0.00
储蓄利息税	209.13	210.49	418.94	0.68

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
股金红利所得税	0.00	6,166,643.58	6,166,643.58	0.00
职工个人所得税	374,078.88	4,024,766.57	2,729,601.20	1,669,244.25
增值税	7,922,991.87	35,230,269.55	34,994,017.35	8,159,244.07
未交增值税	0.00	32,456,934.73	32,456,934.73	0.00
简易计税	102,741.62	32,223.16	0.00	134,964.78
应交其他税金	113.27	343,062.00	343,175.27	0.00
合 计	14,399,415.00	120,414,913.10	123,429,884.50	11,384,443.60

19. 租赁负债

款项类别	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
租赁付款额-房屋	21,389,674.17	54,000.00	3,135,522.70	18,308,151.47
租赁付款额-场地	5,555,929.52	0.00	1,051,667.57	4,504,261.95
租赁付款额-警银亭	4,020,000.00	0.00	0.00	4,020,000.00
未确认融资费用-房屋	-3,168,412.15	812,089.97	778.66	-2,357,100.84
未确认融资费用-场地	-526,418.14	192,982.75	0.00	-333,435.39
合 计	27,270,773.40	1,059,072.72	4,187,968.93	24,141,877.19

20. 预计负债

款项类别	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
开出承兑汇票信用减值准备	111,678.96	262,331.35	251,364.41	122,645.90
信用卡承诺信用减值准备	17,380.06	185,795.98	80,825.18	122,350.86
合 计	129,059.02	448,127.33	332,189.59	244,996.76

21. 其他负债

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
待结算财政款项	1,723,816.20	10,137,396,815.46	10,137,768,812.88	1,351,818.78
应付利息	6,706,804.12	0.00	6,706,804.12	0.00
其他应付款	54,400,248.59	8,816,281,507.40	8,829,612,436.85	41,069,319.14
代理业务负债	144,023,200.77	1,954,325,829.89	1,971,706,753.84	126,642,276.82
递延收益	796,335.00	0.00	0.00	796,335.00
小计	207,650,404.68	20,908,004,152.75	20,945,794,807.69	169,859,749.74
减：代理业务资产	143,234,100.00	40,000,000.00	57,770,000.00	125,464,100.00
合 计	64,416,304.68	20,868,004,152.75	20,888,024,807.69	44,395,649.74

1) 待结算财政款项

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
待报解中央预算收入	1,723,816.20	10,074,315,995.03	10,074,690,014.04	1,349,797.19
待报解地方预算收入	0.00	63,080,820.43	63,078,798.84	2,021.59
待报解非税收入	0.00			0.00
财政预算专项存款	0.00			0.00
代理拨付及收缴款项	0.00			0.00
合计	1,723,816.20	10,137,396,815.46	10,137,768,812.88	1,351,818.78

2) 应付利息

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
其他应付利息	6,706,804.12	0.00	6,706,804.12	0.00
合计	6,706,804.12	0.00	6,706,804.12	0.00

3) 其他应付款

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
拨入经费	0.00	50,573,892.98	50,573,892.98	0.00
应付绩效考核款项	2,631,719.98	1,340,222.82	1,596,268.29	2,375,674.51
应付委托贷款利息	0.00	5,724,020.34	5,724,020.34	0.00
应付互联网金融平台款项	63,030.00	71,859,201.17	71,303,480.82	618,750.35
预收股权剥离不良贷款本金	0.00	1,653,483.00	1,653,483.00	0.00
预收电子现金款项	34,655.27	7,970.00	5,221.29	37,403.98
贵金属预收款项	0.00	12,228.00	12,228.00	0.00
待处理柜员长款	56,220.00	5,454,525.00	5,438,445.00	72,300.00
待处理自动柜员机长款	8,430.00	223,180.00	222,880.00	8,730.00
待处理久悬未取款项	710,201.48	44,512.58	17,759.58	736,954.48
应付挂账款项	6,155.00	8,142,426,373.92	8,142,431,928.82	600.10
其他待处理结算款项	1,374,099.21	309,832,730.81	309,804,685.58	1,402,144.44
预估增值税销项税额	0.00	836,161.10	0.00	836,161.10
其他待处理应付款	25,914,555.61	224,777,199.23	228,782,472.70	21,909,282.14
其他应付款项	23,601,182.04	1,515,806.45	12,045,670.45	13,071,318.04
合计	54,400,248.59	8,816,281,507.40	8,829,612,436.85	41,069,319.14

其他应付款项按账龄分析及百分比：

账龄	年初余额		年末余额		增减变动额
	金额	占总额比例 %	金额	占总额比例 %	
1 年以内	53,263,912.53	97.91%	24,523,020.10	59.71%	-28,740,892.43
1-2 年	187,145.45	0.34%	15,366,149.10	37.42%	15,179,003.65
2-3 年	118,520.00	0.22%	252,706.44	0.62%	134,186.44
3 年以上	830,670.61	1.53%	927,443.50	2.26%	96,772.89
合计	54,400,248.59	100.00%	41,069,319.14	100.00%	-13,330,929.45

4) 代理业务负债

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
委托贷款资金	143,283,516.67	40,010,000.00	57,829,416.67	125,464,100.00
发行非保本型理财产品资金	0.00	0.00	0.00	0.00
代收水电费	656.70	282,109.43	282,266.13	500.00
代收其他业务资金	14.00	4,751,328.95	4,731,318.65	20,024.30
代发工资	684,926.13	1,126,779,528.62	1,126,642,241.18	822,213.57
代发政府补贴资金	2,480.39	118,073,990.00	117,792,515.84	283,954.55
代发其他业务资金	31,606.88	542,405,562.25	542,405,684.73	31,484.40
其他代理业务资金	20,000.00	122,023,310.64	122,023,310.64	20,000.00
合计	144,023,200.77	1,954,325,829.89	1,971,706,753.84	126,642,276.82

5) 递延收益

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
生源地助学贷款补偿金	796,335.00	0.00	0.00	796,335.00
合计	796,335.00	0.00	0.00	796,335.00

6) 代理业务资产

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
委托贷款	143,234,100.00	40,000,000.00	57,770,000.00	125,464,100.00
合计	143,234,100.00	40,000,000.00	57,770,000.00	125,464,100.00

22. 应付债券

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
二级资本债	0.00	193,888,328.70	1,930,000.00	191,958,328.70
应付境内存款类银行存单面值	0.00	30,446,940.00	30,446,940.00	0.00
合计	0.00	224,335,268.70	32,376,940.00	191,958,328.70

23. 实收资本

投资者名称	年初余额		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	357,898,966.00	56.08%	372,736,312.00	56.16%
职工自然人股	79,642,437.00	12.48%	80,872,597.00	12.18%
非职工自然人股	200,659,573.00	31.44%	210,120,106.00	31.66%
合计	638,200,976.00	100%	663,729,015.00	100.00%

24. 资本公积

项目	年初余额	年末余额
资本溢价	2,188,819.37	2,188,819.37
资产重估增值	51,447,830.83	48,524,223.36
其他资本公积	12,898,682.55	12,898,682.55
合计	66,535,332.75	63,611,725.28

25. 盈余公积

项目	年初余额	年末余额
法定盈余公积	116,223,707.80	125,886,889.43
任意盈余公积		
特种专项准备	3,544,173.42	3,722,713.08
其他盈余公积		
合计	119,767,881.22	129,609,602.51

26. 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	237,284,706.56	15,389,779.86		252,674,486.42
合计	237,284,706.56	15,389,779.86		252,674,486.42

27. 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	-2,024,877.01	34,970,286.87	32,005,090.34	940,319.52
其他债权投资信用减值准备	392,947.70	8,468,436.28	6,390,045.34	2,471,338.64
公允计量变动计权益的票据转贴现公允变动	-924,378.34	6,738,506.78	4,823,294.54	990,833.90
公允计量变动计权益的票据转贴现减值准备	1,123,233.09	1,715,230.87	1,725,725.31	1,112,738.65
合计	-1,433,074.56	51,892,460.80	44,944,155.53	5,515,230.71

28. 未分配利润

项目	上年数	本年数
上年年末余额	76,005,851.26	78,953,052.36
加：首次执行新金融工具准则的影响	1,715,916.49	0.00
加：年初未分配利润调整数	-221,706.89	6,514,435.32
本年年初余额	77,500,060.86	85,467,487.68
加：本年实现净利润	87,994,057.02	96,631,816.29
盈余公积补亏	0.00	0.00
其他转入	0.00	0.00
减：提取法定盈余公积	8,799,405.70	9,663,181.63
提取特种准备	239,993.59	178,539.66
提取一般风险准备	3,148,154.47	13,702,525.86
分配股利	74,353,511.76	70,202,107.36
本年年末余额	78,953,052.36	88,352,949.46

29. 利息净收入

项目	上年发生额	本年发生额
利息收入	611,012,290.28	849,953,870.54
一、贷款业务利息收入	536,391,703.08	757,775,293.73
1. 农户贷款利息收入	154,508,853.90	125,494,733.65
2. 农村经济组织贷款利息收入	2,495,258.46	2,665,600.47
3. 农村企业贷款利息收入	98,861,865.19	78,968,775.59
4. 非农贷款利息收入	273,528,974.88	413,830,562.05
5. 信用卡透支利息收入	229,212.55	438,057.97

项目	上年发生额	本年发生额
6. 贴现利息收入		
7. 贸易融资利息收入		
8. 垫款利息收入		
9. 已减值贷款利息收入	6,753,007.41	
10. 其他利息收入	14,530.69	
11. 债权投资利息收入		102,774,611.63
12. 其他债权投资利息收入		33,602,952.37
二、金融机构往来收入	74,620,587.20	92,178,576.81
1. 存放中央银行款项利息收入	19,402,309.93	22,542,822.62
2. 存放同业款利息收入	3,764,727.96	8,470,672.58
3. 存放系统内款项利息收入	13,929,181.83	9,979,330.39
4. 拆放同业款项利息收入		
5. 拆放系统内款项利息收入		
6. 存出保证金利息收入		
7. 买入返售金融资产利息收入	1,264,793.51	521,883.56
8. 转（再）贴现利息收入	36,259,573.97	50,663,867.66
9. 其他金融机构往来收入		
利息支出	383,508,165.99	473,313,164.70
一、存款业务利息支出	348,849,479.29	433,714,380.29
1. 单位活期存款利息支出	26,391,081.69	34,219,139.32
2. 单位定期存款利息支出	75,775,761.83	106,603,789.66
3. 个人活期存款利息支出	10,997,251.56	16,600,919.37
4. 个人定期存款利息支出	216,056,847.79	264,459,930.26
5. 财政性存款利息支出		
6. 保证金存款利息支出	2,556,641.86	10,825,528.96
7. 其他利息支出	17,161,894.56	1,005,072.72
二、金融机构往来支出	34,658,686.70	39,598,784.41
1. 向中央银行借款利息支出	13,382,548.62	21,110,179.17
2. 系统内上存款项利息支出		
3. 系统内拆入款项利息支出	170,958.90	207,534.25
4. 同业存放款利息支出	10,067,083.84	16,772,439.28
5. 同业拆入款项利息支出		
6. 卖出回购金融资产利息支出	300,714.33	173,363.01
7. 转（再）贴现利息支出	97,381.01	
8. 其他金融机构往来支出	10,640,000.00	1,335,268.70
利息净收入=利息收入-利息支出	227,504,124.29	376,640,705.84

30. 手续费及佣金净收入

项目	上年发生额	本年发生额
手续费及佣金收入	14,821,008.11	15,447,614.24
1. 银行卡业务手续费收入	12,415,071.15	12,745,826.38
2. 结算业务手续费收入	958,770.64	1,107,257.26
3. 外汇业务手续费收入		
4. 代理业务手续费收入	1,241,922.53	1,397,827.79
5. 担保业务手续费收入		
6. 账户管理费收入	172,359.40	174,192.77
7. 其他手续费及佣金收入	32,884.39	
手续费及佣金支出	5,972,868.18	8,913,963.66
1. 银行卡业务手续费支出	5,082,238.17	6,497,772.49
2. 结算业务手续费支出	590,130.48	1,066,896.28
3. 代理业务手续费支出	288,988.31	317,743.88
4. 其他手续费支出		971,748.89
5. 其他中间业务支出	11,511.22	59,802.12
手续费及佣金净收入	8,848,139.93	6,533,650.58

31. 投资收益

项目	上年发生额	本年发生额
1. 股利	8,142,929.00	7,724,873.85
2. 交易性金融资产利息收入		12,909,911.94
3. 交易性金融资产投资买卖差价		2,887,183.96
4. 债权投资买卖差价		11,941,245.84
5. 其他债权投资买卖差价		
6. 贴现资产买卖差价		883,598.30
7. 交易性贵金属买卖差价		
8. 股权投资买卖差价		
9. 信贷资产转让收益		
10. 其他投资收益		
11. 债券利息收入	106,440,766.42	
12. 投资买卖差价	39,687,223.91	
13. 其他投资收益	10,637,343.81	
合计	164,908,263.14	36,346,813.89

32. 公允价值变动收益

项目	上年发生额	本年发生额
交易性金融资产公允价值变动损益		-1,594,718.35
合计	0.00	-1,594,718.35

33. 资产处置收益

项目	上年发生额	本年发生额
固定资产处置损益		7,662,380.00
合计	0.00	7,662,380.00

34. 其他业务收支

项目	上年发生额	本年发生额
其他业务收入	847,513.14	1,007,687.01
其中：1. 投资性房地产租赁收入		
2. 抵债资产租赁收入		108,807.31
3. 管理费收入		
4. 贵金属销售收入	12,541.60	128,700.12
5. 其他业务收入	834,971.54	770,179.58
其他业务支出	976,333.30	1,176,616.16
其中：1. 抵债资产保管费用		
2. 投资性房地产折旧及摊销		
3. 投资性房地产维修费		
4. 租赁资产折旧及摊销	968,862.27	1,066,245.96
5. 租赁资产维修费		
6. 贵金属成本	7,471.03	110,370.20
7. 其他业务支出		

35. 营业税金及附加

项目	上年发生额	本年发生额
城建税	2,295,364.69	2,291,080.17
教育费附加	983,727.73	981,891.50
地方教育费附加	655,818.48	654,594.33
房产税	1,657,177.62	1,506,062.15
土地使用税	69,663.94	70,588.07
印花税	228,220.58	342,234.00
其它税金及附加	641,368.44	343,062.00
合 计	6,531,341.48	6,189,512.22

36. 业务及管理费用

项目	上年发生额	本年发生额
1. 业务宣传费	2,639,611.48	2,348,148.77
2. 广告费	3,564,582.26	3,778,304.89
3. 印刷费	279,125.04	399,484.41
4. 业务招待费	2,435,628.60	2,431,441.83
5. 电子设备运转费	430,096.56	547,625.02
6. 钞币运送费	2,899,307.36	3,030,568.89
7. 安全保卫费	1,678,613.27	1,834,983.15
8. 保险费	178,710.99	152,433.01
9. 邮电费	681,993.55	1,019,007.09
10. 诉讼费	790.00	
11. 咨询费	4,795,512.22	2,994,016.47
12. 审计费	73,059.41	44,554.46
13. 监管费	3,667,573.00	4,117,062.34
14. 公杂费	646,821.06	820,789.81
15. 差旅费	577,054.00	114,506.07
16. 水电费	1,080,632.33	1,148,768.78
17. 会议费	45,764.90	176,913.58
18. 绿化费	96,850.00	107,804.00
19. 理（董）事会费	76,800.00	77,546.00
20. 会费	28,750.00	5,000.00
21. 交通工具耗用费	468,836.93	440,565.60
22. 管理费	5,660,000.00	5,460,000.00
23. 物业费	139,976.49	289,704.83
24. 职工工资	71,390,000.00	77,680,000.00
25. 职工福利费	10,140,652.72	7,978,801.96
26. 职工教育经费	134,078.65	237,500.06
27. 工会经费	1,427,800.00	1,553,600.00
28. 劳动保护费	994,104.92	1,505,387.86
29. 基本养老保险金	4,704,856.40	6,248,048.89
30. 基本医疗保险金	1,767,297.23	864,830.59
31. 工伤保险金	63.58	
32. 生育保险金	115,444.02	117,794.81
33. 补充养老保险金	5,764,800.00	5,711,200.00
34. 补充医疗保险金	3,603,000.00	3,569,500.00

项目	上年发生额	本年发生额
35. 住房公积金	7,649,071.36	7,955,039.00
36. 租赁费	5,663,258.93	1,138,536.17
37. 修理费	2,910,600.53	3,583,920.12
38. 低值易耗品摊销	76,603.29	73,389.47
39. 长期待摊费用摊销	1,314,131.77	909,021.70
40. 无形资产摊销	1,850,856.48	2,159,863.33
41. 固定资产折旧费	7,445,887.79	7,980,169.73
42. 使用权资产折旧		5,133,381.99
43. 其他费用	277,064.75	475,978.25
合计	159,375,661.87	166,215,192.93

37. 信用减值损失

项目	上年发生额	本年发生额
1. 存放款项坏账损失		242,920.04
2. 拆出款项坏账损失		
3. 其他应收款坏账损失		
4. 贷款减值损失		114,364,999.63
5. 债权投资减值损失		5,175,637.74
6. 其他债权投资减值损失		2,078,390.94
7. 买入返售金融资产减值损失		
8. 存出保证金减值损失		
9. 开出保函信用减值损失		
10. 开出承兑汇票信用减值损失		10,966.94
11. 开出信用证信用减值损失		
12. 贷款承诺信用减值损失		104,970.80
13. 其他金融资产减值损失		
合计	0.00	121,977,886.09

38. 资产减值损失

项目	上年发生额	本年发生额
1. 存放同业坏账损失		
2. 拆出资金坏账损失		
3. 应收利息坏账损失	71,380.68	
4. 其他应收款坏账损失	1,331,157.38	

项目	上年发生额	本年发生额
5. 贷款减值损失	81,496,889.64	
6. 可供出售金融资产减值损失		
7. 持有至到期投资减值损失	-1,083,598.18	
8. 买入返售金融资产减值损失		
9. 长期股权投资减值损失		
10. 投资性房地产减值损失		
11. 固定资产减值损失		
12. 在建工程减值损失		
13. 无形资产减值损失		
14. 抵债资产减值损失		
15. 贵金属跌价损失		
16. 其他资产减值损失	34,084,805.00	
合计	115,900,634.52	0.00

39. 营业外收支

项目	上年发生额	本年发生额
营业外收入	744,574.80	5,135,130.06
1. 资产清理收益	57,854.37	49,175.24
2. 抵债资产处置收入		2,414,152.23
3. 长款收入		
4. 罚没款收入		1,331,198.27
5. 政府补贴	394,501.28	899,777.82
6. 债务重组收益		
7. 捐赠利得		
8. 久悬未取款收入		
9. 其他营业外收入	292,219.15	440,826.50
营业外支出	2,743,234.77	3,226,272.54
1. 抵债资产处置损失	2,086,596.10	460,539.04
2. 非常损失		

项目	上年发生额	本年发生额
3. 资产盘亏及清理损失	144,016.12	184,045.33
4. 出纳结算赔款		
5. 罚没支出		280,757.17
6. 久悬未取款项支出	59.11	
7. 债务重组损失		
8. 公益性捐赠支出	408,100.00	316,000.00
9. 其他营业外支出	104,463.44	1,984,931.00

40. 所得税费用

项目	上年发生额	本年发生额
当期所得税费用	29,331,352.34	36,314,352.80
递延所得税费用		
合 计	29,331,352.34	36,314,352.80

41. 表外科目

项目名称	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
承兑汇票	180,655,489.02	548,543,783.71	256,338,043.52	472,861,229.21
贷款承诺	17,501,858.45	190,065,771.32	80,676,838.62	126,890,791.15
重要空白凭证	184,715.00	367,827.00	317,012.00	235,530.00
抵押物品价值	8,670,331,662.00	2,706,139,890.00	2,368,527,610.00	9,007,943,942.00
质押物品价值	3,475,929,096.68	6,302,805,623.01	6,429,922,528.08	3,348,812,191.61
表外应收利息	60,708,221.89	14,886,998.00	14,129,973.78	61,465,246.11
已核销资产	706,531,915.27	21,266,572.79	61,936,293.50	665,862,194.56
已置换资产	127,723,984.30		1,653,483.00	126,070,501.30
低值易耗品	2,049,511.39	73,389.47	885,350.34	1,237,550.52
合计	13,241,616,454.00	9,784,149,855.30	9,214,387,132.84	13,811,379,176.46

42. 现金流量情况

(1) 现金流量表补充资料

项目	上年金额	本年金额
1.将净利润调节为经营活动现金流量:		
净利润	87,994,057.02	96,631,816.29
加:资产减值准备	115,900,634.52	121,977,886.09
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	8,491,353.35	13,186,941.19
无形资产摊销	1,850,856.48	2,159,863.33
长期待摊费用摊销	1,314,131.77	909,021.70
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)	2,172,757.85	7,662,380.00
固定资产报废损失(收益以“-”号填列)		
公允价值变动损失(收益以“-”号填列)		1,594,718.35
财务费用(收益以“-”号填列)		
投资损失(收益以“-”号填列)	-164,908,263.14	-36,346,813.89
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)	-577,204,778.86	-1,618,281,403.77
经营性应付项目的增加(减少以“-”号填列)	1,649,486,336.80	3,454,255,207.00
其他	-221,706.89	
经营活动产生的现金流量净额	1,124,875,378.90	2,043,749,616.29
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	539,212,308.41	1,871,311,402.09
减:现金的期初余额	1,815,615,850.21	539,212,308.41
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	-1,276,403,541.8	1,332,099,093.68

(2) 现金和现金等价物的有关信息:

项目	年初余额	年末余额
一、现金	539,212,308.41	1,871,311,402.09
其中：库存现金	37,588,936.32	41,413,706.24
可用于支付的存放中央银行款项	227,339,122.66	1,238,899,410.06
存放同业款项	274,284,249.43	590,998,285.79
拆放同业款项		
二、现金等价物		
其中：三个月内到期的债券投资		
三、期末现金及现金等价物余额	539,212,308.41	1,871,311,402.09
其中：母公司或公司内子公司使用受限制的现金和现金等价物		

六、关联方关系及其交易

(一) 子公司

子公司名称	注册地	主要经营业务	注册资本 (万元)	对公司持 股比例 (%)	对公司表决 权比例 (%)
九江庐山浔银村镇银行股份有限公司	江西省九江市	金融业	5,000.00	30	30
永修浔银村镇银行股份有限公司	江西省九江市	金融业	5,000.00	30	30

(二) 关联方交易及余额

1、本公司与关联方进行交易时确定交易价格的原则

- (1) 产品或服务有国家指令性价格或指导价格的，按照或参照该价格定价；
- (2) 产品或服务有同种或同类市场价格的，参照市场价格定价；
- (3) 没有上述价格标准时，依据提供产品或服务的实际成本由双方协商确定。

2、2021 年 12 月 31 日

单位 (万元)

科目名称	子公司	其他法人关联方	其他自然人关联方
存放同业款项			
拆出资金			
买入返售金融资产			
应收利息			0.15
发放贷款和垫款		42,700.00	6,269.71
可供出售金融资产			

科目名称	子公司	其他法人关联方	其他自然人关联方
应收款项类金融资产			
在建工程			
同业及其他金融机构存放款			
吸收存款		9,900.32	792.77
应付利息			
应付债券			
委托贷款			
银行承兑汇票			

3. 2020 年 12 月 31 日

单位（万元）

科目名称	子公司	其他法人关联方	其他自然人关联方
存放同业款项			
拆出资金			
买入返售金融资产			
应收利息		698.44	300.6
发放贷款和垫款		41,050.00	4,261.79
可供出售金融资产			
应收款项类金融资产			
在建工程			
同业及其他金融机构存放款	1,447.47		
吸收存款		4,289.04	1,209.48
应付利息			
应付债券			
委托贷款			
银行承兑汇票			

七、或有事项

截止 2021 年 12 月 31 日，本公司无其他需说明的或有事项。

八、承诺事项

截止 2021 年 12 月 31 日，本公司无应披露的重大承诺事项。

九、资产负债表日后事项

截止 2021 年 12 月 31 日，本公司无其他需说明的资产负债表日后非调整事项。

十、企业合并、分立等重组事项的说明

截止 2021 年 12 月 31 日，本公司无合并、分立等重组事项

十一、财务报表的批准

本公司 2021 年会计报表经公司董事会批准。



九江农村商业银行股份有限公司

2022 年 4 月 10 日



证照编号: G062009859

营业执照

(副本) 1-1

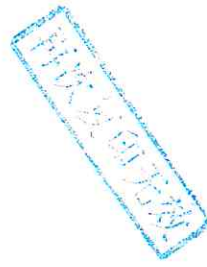
统一社会信用代码
9136040378146179XH



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 江西天华会计师事务所有限公司
类型 有限责任公司(自然人投资或控股)
法定代表人 李冬梅
经营范围 审计业务、审查会计报表、出具审计报告；验证企业注册资本、出具验资报告；办理企业合并、分立、清算事宜中的审计业务、出具有关报告；法律、法规规定的其它审计业务；会计咨询、会计服务业务**

注册资本 叁拾万元整
成立日期 2005年10月27日
营业期限 2005年10月27日至2035年10月26日
住所 江西省九江市九江经济技术开发区南海路7号
柴桑国际1、2、3栋不分单元717



登记机关

2022年10月13日



会计师事务所
执业证书

名称：江西天华会计师事务所有限公司

首席合伙人：

主任会计师：李冬梅

经营场所：江西省九江市九江经济技术开发区南海路7号崇泰国际
1、2、3幢不分单元717

组织形式：有限责任

执业证书编号：36030018

批准执业文号：赣财会字[2005]36号

批准执业日期：2005年10月24日



证书序号：0002132

说明

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



中华人民共和国财政部制

姓名 Full name 李冬梅
性别 Sex 女
出生日期 Date of birth 69年11月15日
工作单位 Working unit 九江华得会计师事务所
身份证号码 Identity card No. 360111691115008



证书编号：
No. of Certificate

360300020003

批准注册协会：
Authorized Institute of CPAs

江西省注册会计师协会

发证日期：
Date of Issuance

2000 年 04 月 30 日
/y /m /d

年度检验登记

Annual Renewal Registration

2001.4.16

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

2006年3月7日

2005年3月14日
/y /m /d

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

同意调出

Agree the holder to be transferred from

江西华得会计师事务所

事务所
CPAs

同意调入

Agree the holder to be transferred to

江西华得会计师事务所

事务所
CPAs

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

2005年11月7日
/y /m /d

姓名：徐仁建
性别：女
出生日期：48年10月23日
工作单位：九江华得会计师事务所
身份证号码：360403481023092

姓名 Full name
性别 Sex
出生日期 Date of birth
工作单位 Working unit
身份证号码 Identity card No.



证书编号：360300020009
No. of Certificate

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

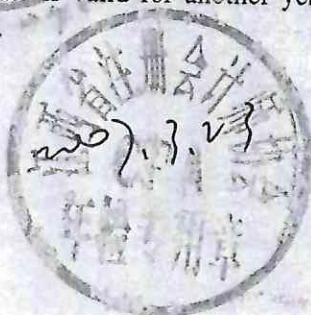
发证日期：2000年04月30日
Date of Issuance

年度检验登记

Annual Renewal Registration

2001.4.16

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



2001年3月23日
/y /m /d

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

同意调出
Agree the holder to be transferred from

江西华得会计师事务所

事务所
CPAs



同意调入
Agree the holder to be transferred to

江西新华会计师事务所

事务所
CPAs

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

2001年10月7日
/y /m /d