

江西高安农村商业银行 股份有限公司

2020 年度

审 计 报 告

江西平安会计师事务所有限责任公司

JIANGXI PINGAN C. P. A. LTD

防伪条形码：



07912021020004779644

防伪编号： 07912021020004779644

报告文号： 赣平安审字[2021]第050号

委托单位： 江西高安农村商业银行股份有限公司

事务所名称： 江西平安会计师事务所

报告日期： 2021-02-08

报备时间： 2021-02-24 13:48

被审单位所在地： 宜春

签名注册会计师： 梅小平

徐明炎

江西高安农村商业银行股份有限公司

2020年审计报告

事务所名称： 江西平安会计师事务所

事务所电话： 0791-88306319

传 真： 0791-88306350

通 讯 地 址： 南昌市青山湖区新城吾悦广场A座809

电 子 邮 件： 14613708@qq.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>

审计报告

赣平安审字[2021]第050号

江西高安农村商业银行股份有限公司全体股东：

一、 审计意见

我们审计了江西高安农村商业银行股份有限公司（以下简称“贵公司”）的财务报表，包括 2020 年 12 月 31 日的资产负债表，2020 年度的利润表和财务报表附注。

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 2020 年 12 月 31 日的财务状况以及 2020 年度的经营成果。

二、 形成审计意见的基础

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

四、 注册会计师对财务报表审计的责任

我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证，并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证，但并不能保证按照审计准则执行的审计一定会发现存在的重大错报。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。

(6) 就贵公司中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据，以对财务报表发表审计意见。我们负责指导、监督和执行贵公司审计，并对审计意见承担全部责任。

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

江西平安会计师事务所有限责任公司

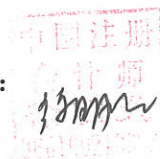


中国注册会计师：



小平

中国注册会计师：



二〇二一年二月八日

江西省农村信用社资产负债报表

编制单位：江西高安农村商业银行股份有限公司

人民币币种报表 年报 2020年

单位：元 币种：人民币

第1页 共1页

项	行次	期初余额	期末余额	项	行次	期初余额	期末余额
资产：				负债：			
现金及存放中央银行款项	1	1,287,457,564.08	1,054,027,665.76	向中央银行借款	41		250,000,000.00
贵金属	2		4,161.59	联行存放款项	42		
存放联行款项	3	280.00		同业及其他金融机构存放款	43		80,000,000.00
存放同业款项	4	1,542,102,838.36	485,018,272.68	拆入资金	44		
拆出资金	5			交易性金融负债	45		
交易性金融资产	6			衍生金融负债	46		
衍生金融资产	7			卖出回购金融资产款	47		
买入返售金融资产	8	443,250,000.00	112,050,000.00	吸收存款	48	15,074,526,226.22	16,373,062,113.98
应收款项类金融资产	9			应付职工薪酬	49	42,674,443.97	46,829,002.02
应收利息	10	46,967,220.01	61,208,716.41	应交税费	50	36,076,363.53	43,873,076.12
应收股利	11			应付利息	51	147,250,438.21	168,886,572.48
其他应收款	12	1,130,659.42	4,601,446.88	应付股利	52	3,433,373.33	3,432,276.53
发放贷款和垫款	13	8,688,268,712.05	10,091,192,248.70	其他应付款	53	21,560,797.46	22,588,737.24
可供出售金融资产	14	4,259,525,705.30	4,170,425,591.99	预计负债	54		
持有至到期投资	15	629,495,107.58	2,512,488,865.29	应付债券	55		
长期股权投资	16	40,700,000.00	40,089,500.00	递延所得税负债	56		
投资性房地产	17			其他负债	57	432,796.01	3,020,506.79
固定资产	18	37,813,303.11	35,116,282.75	负债总计	60	15,575,954,438.73	17,018,138,175.16
在建工程	19	1,719,147.12	13,587,776.58	所有者权益：			
固定资产清理	20			实收资本（股本）	61	546,929,943.00	563,337,841.00
无形资产	21	40,952,762.90	41,955,340.21	其中：法人股本	62	258,203,588.00	281,603,279.00
长期待摊费用	22	860,574.01	407,824.81	自然人股本	63	288,726,355.00	281,734,562.00
抵债资产	23	673,944.15		资本公积	64	93,158,170.93	93,158,170.93
递延所得税资产	24			减：库存股	65		
待处理财产损益	25			盈余公积	66	121,155,516.84	136,104,158.10
其他资产	26			一般风险准备	67	489,853,760.81	569,523,024.29
				未分配利润	68	193,870,149.37	241,912,604.17
				外币报表折算差额	69		
				归属于母公司所有者权益合计	70	1,444,967,540.95	1,604,035,798.49
				少数股东权益	71		
				所有者权益合计	79	1,444,967,540.95	1,604,035,798.49
资产总计	40	17,020,921,979.68	18,622,173,973.65	负债及所有者权益总计	80	17,020,921,979.68	18,622,173,973.65

江西平安会计师事务所有限责任公司
已审验

单位负责人

会计机构负责人

复核人

制表人

2021.01.01 23:11:10

江西省农村信用社利润表

编制单位：江西农村信用社股份有限公司

单币种 月报 2020年12月

单位：元 币种：人民币

第1页，共1页

项目名称	行次	上年同期数	本期累计数	项目名称	行次	上年同期数	本期累计数
一、营业收入	1	683,435,123.41	698,297,528.59	三、营业利润（亏损以“-”号填列）	18	166,712,681.37	180,653,849.67
（一）利息净收入	2	528,243,425.50	484,708,037.34	加：营业外收入	19	882,537.73	810,567.67
利息收入	3	724,771,201.36	729,246,694.51	减：营业外支出	20	1,244,335.27	2,470,916.94
利息支出	4	196,527,775.86	244,538,657.17	四、利润总额（亏损以“-”号填列）	21	166,350,883.83	178,993,500.40
（二）手续费及佣金净收入	5	-3,522,978.52	-5,874,684.83	减：所得税费用	22	35,658,863.15	44,748,375.10
手续费及佣金收入	6	6,060,333.54	6,596,364.11	五、净利润（亏损以“-”号填列）	23	130,692,020.68	134,245,125.30
手续费及佣金支出	7	9,583,312.06	12,471,048.94	归属于母公司所有者的净利润	24	130,692,020.68	134,245,125.30
（三）投资收益（损失以“-”号填列）	8	158,282,521.05	219,132,622.34	少数股东损益	25		
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	9			六、每股收益：	26		
（四）公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	10			（一）基本每股收益	27		
（五）汇兑收益（损失以“-”号填列）	11			（二）稀释每股收益	28		
（六）其他业务收入	12	432,155.38	331,553.74	七、其他综合收益	29		
三、营业支出	13	516,722,442.04	517,643,678.92	八、综合收益总额	30	130,692,020.68	134,245,125.30
（一）营业税金及附加	14	4,687,069.93	3,403,805.48	归属于母公司所有者的综合收益总额	31	130,692,020.68	134,245,125.30
（二）业务及管理费	15	187,457,551.63	190,351,435.78	归属于少数股东的综合收益总额	32		
（三）资产减值损失	16	324,266,012.92	323,537,530.68				
（四）其他业务成本	17	311,807.56	350,906.98				

单位负责人

会计机构负责人

复核人

制表人

2021.01.01 23:13:54

现金流量表



编制单位：江西吉安农村商业银行股份有限公司 2020年度 单位：元

项目	行次	上年数	本年数	项目	行次	上年数	本年数
一、经营活动产生的现金流量：	1			购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	22	35,927,631.99	17,559,552.35
客户存款和同业存放款项净增加额	2	1,459,396,808.03	1,378,535,887.76	支付其他与投资活动有关的现金	23	5,217,140.99	5,957,987.13
向中央银行借款净增加额	3	140,000,000.00	26,445,890.00	投资活动现金流出小计	24	6,863,150,540.83	9,754,762,044.41
向其他金融机构拆入资金净增加额	4			投资活动产生的现金流量净额	25	-2,334,830,249.17	-1,797,099,818.95
收取利息、手续费及佣金的现金	5	736,584,937.90	765,066,692.35	三、筹资活动产生的现金流量：	26		
收到其他与经营活动有关的现金	6	-4,972,294.02	1,981,930.42	吸收投资收到的现金	27		
经营活动现金流入小计	7	2,331,009,511.91	2,172,030,400.53	其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金	28		
客户贷款及垫款净增加额	8	1,118,452,384.86	1,322,388,514.65	发行债券收到的现金	29		
存放中央银行和同业款项净增加额	9	-1,573,810,648.35	-1,192,437,149.93	收到其他与筹资活动有关的现金	30	4,096,453,969.03	420,952,206.15
支付利息、手续费及佣金的现金	10	190,693,643.49	235,373,571.84	筹资活动现金流入小计	31	4,096,453,969.03	420,952,206.15
支付给职工以及为职工支付的现金	11	85,622,902.06	91,051,420.42	偿还债务支付的现金	32		
支付的各项税费	12	79,123,360.78	63,893,214.04	分配股利、利润或偿付利息支付的现金	33	61,918,236.32	71,101,989.39
支付其他与经营活动有关的现金	13	514,532,591.47	-259,907,751.51	其中：子公司支付给少数股东的股利、利润	34		
经营活动现金流出小计	14	414,614,144.31	280,341,819.51	支付其他与筹资活动有关的现金	35	4,236,119,217.62	582,496,292.90
经营活动产生的现金流量净额	15	1,916,395,367.60	1,911,688,581.02	筹资活动现金流出小计	36	4,298,037,453.94	633,598,282.29
二、投资活动产生的现金流量：	16			筹资活动产生的现金流量净额	37	-201,583,484.91	-212,646,076.14
收回投资收到的现金	17	4,362,676,594.03	7,779,730,860.53	四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	38		
取得投资收益收到的现金	18	165,410,162.51	177,753,234.16	五、现金及现金等价物净增加额	39	-620,018,386.48	-98,057,314.07
收到其他与投资活动有关的现金	19	233,535.12	188,130.77	加：期初现金及现金等价物余额	40	941,219,812.70	321,201,446.22
投资活动现金流入小计	20	4,528,320,291.66	7,957,662,225.46	六、期末现金及现金等价物余额	41	321,201,446.22	223,144,132.15
投资支付的现金	21	6,822,005,767.85	9,731,244,504.93				

江西省农村信用社所有者权益变动表

单位: 元

2020年

编制单位: 江西农村信用社股份有限公司

本期金额										
归属于母公司所有者权益										
	实收资本 (或股本)	资本公积	减：库存股	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、上年年末余额	546,929,943.00	93,158,170.93	-	121,155,516.84	489,853,760.81	193,870,149.37	-	1,444,967,540.95	-	1,444,967,540.95
加：会计政策变更								-		-
前期差错更正								-		-
其他								-		-
二、本年年末余额	546,929,943.00	93,158,170.93	-	121,155,516.84	489,853,760.81	193,870,149.37	-	1,444,967,540.95	-	1,444,967,540.95
三、本年增减变动金额 (减少以“-”号填列)	16,407,898.00	-	-	14,948,611.26	79,669,263.48	48,042,454.80	-	159,068,257.54	-	159,068,257.54
(一) 综合收益总额					1,751,363.48	131,091,988.65	-	135,843,352.13	-	135,843,352.13
(二) 所有者投入和减少资本	-	-		-				-		-
1. 股东投入的普通股								-		-
2. 其他权益工具持有者投入资本								-		-
3. 股份支付计入所有者权益的金额								-		-
4. 其他								-		-
(三) 专项储备				-		-		-		-
1. 提取专项储备								-		-
2. 使用专项储备								-		-
(四) 利润分配				14,948,611.26		88,049,533.85		-71,100,892.59	-	-71,100,892.59
1. 提取盈余公积				14,948,611.26		14,948,611.26		-		-
2. 提取一般风险准备								-		-
3. 对所有者 (或股东) 的分配						-71,100,892.59		-71,100,892.59		-71,100,892.59
4. 其他										
(五) 所有者权益内部结转	16,407,898.00							16,407,898.00		16,407,898.00
1. 资本公积转增资本 (或股本)										
2. 盈余公积转增资本 (或股本)										
3. 盈余公积弥补亏损										
4. 未分配利润转增资本 (或股本)	16,407,898.00							16,407,898.00		16,407,898.00
5. 其他										
(六) 其他										
四、本年年末余额	563,337,841.00	93,158,170.93		136,104,158.10	569,523,024.29	241,912,604.17	-	77,917,900.00	-	77,917,900.00
								1,604,035,798.49		1,604,035,798.49

江西平安会计师事务所有限公司
已审验

单位负责人:

会计负责人:

复核人:

制表人:

江西省农村信用社所有者权益变动表

会计报表
单位：元

2020年

编制单位：江西农村信用社股份有限公司

项 目		上期金额										所有者权益合计
		归属于母公司所有者权益										
		实收资本 (或股本)	资本公积	减：库存股	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		
一、上年年末余额	1	515,971,614.00	93,158,170.93		106,820,244.89	266,901,348.67	141,876,161.62		1,124,727,570.11		1,124,727,570.11	
加：会计政策变更	2											
前期差错更正	3											
其他	4											
二、本年初余额	5	515,971,614.00	93,158,170.93		106,820,244.89	266,901,348.67	141,876,161.62		1,124,727,570.11		1,124,727,570.11	
三、本年增减变动金额 (减少以“-”号填列)	6	30,958,299.00			14,335,271.95	222,952,412.14	51,993,987.75		320,239,970.84		320,239,970.84	
(一) 综合收益总额	7					2,452,412.14	128,245,856.98		130,698,269.12		130,698,269.12	
(二) 所有者投入和减少资本	8											
1. 股东投入的普通股	9											
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	13											
1. 提取专项储备	14											
2. 使用专项储备	15											
(四) 利润分配	16				14,335,271.95		76,251,869.23		-61,916,597.28		-61,916,597.28	
1. 提取盈余公积	17				14,335,271.95		4,335,271.95					
2. 提取一般风险准备	18						0.00					
3. 对所有者 (或股东) 的分配	19						-61,916,597.28		-61,916,597.28		-61,916,597.28	
4. 其他	20											
(五) 所有者权益内部结转	21	30,958,299.00							30,958,299.00		30,958,299.00	
1. 资本公积转增资本 (或股本)	22											
2. 盈余公积转增资本 (或股本)	23											
3. 盈余公积弥补亏损	24											
4. 未分配利润转增资本 (或股本)	25	30,958,299.00							30,958,299.00		30,958,299.00	
5. 其他	26											
(六) 其他	27					220,500,000.00			220,500,000.00		220,500,000.00	
四、本年年末余额	28	546,929,913.00	93,158,170.93		121,155,516.84	489,853,760.81	193,870,149.37		1,444,967,540.95		1,444,967,540.95	

江西平安会计师事务所有限公司
已审验

单位负责人：

会计负责人：

复核人：

制表人：

会计报表附注

一、企业概况

江西高安农村商业银行股份有限公司（以下简称本公司）系由原高安市农村信用合作联社改制成立。2014 年 5 月 8 日获中国银行业监督管理委员会“银监复[2014]293 号”《中国银监会关于筹建江西高安农村商业银行股份有限公司的批复》，2014 年 11 月 5 日获中国银行业监督管理委员会江西监管局“赣银监复[2014]408 号”《江西银监局关于江西高安农村商业银行股份有限公司开业的批复》、2014 年 11 月 24 日获中国银行业监督管理委员会宜春监管分局“宜银监复[2014]105 号”《宜春银监分局关于同意江西高安农村商业银行股份有限公司辖内 35 家分支机构开业批复》。2014 年 11 月 5 日获得了中国银行业监督管理委员会江西监管局核发的《中华人民共和国金融许可证》，金融许可证编号：B0556H236090001。2014 年 11 月 12 日取得了江西省宜春市工商行政管理局核发的 360983010000517 号《营业执照》。2016 年 1 月 15 日取得了宜春市工商行政管理局换发的统一社会信用代码 913609004921260045 号《营业执照》。2020 年 12 月 24 日取得了宜春市行政审批局变更新发的统一社会信用代码 913609004921260045 号《营业执照》。企业住所：江西省高安市瑞州路 163 号。法定代表人：舒洪泉。注册资金：人民币伍亿陆仟叁佰叁拾叁万柒仟捌佰肆拾壹元整。企业类型：其他股份有限公司（非上市）。

根据 2014 年 11 月 5 日中国银行业监督管理委员会江西银监局“赣银监复[2014]408 号”《江西银监局关于江西高安农村商业银行股份有限公司开业的批复》，本公司于 2014 年 11 月 18 日正式挂牌开业，本公司开业的同时，高安市农村信用合作联社自行终止，其债权债务转为本公司债权债务。

经营范围：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑和贴现；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（以金融许可证为准）。

内部组织机构有：办公室、人力资源部、信贷管理部、财务管理部、综合业务部、审计部、党群工作部、风险合规部、安全保卫部、资金业务部和运营管理部。

本公司挂牌开业时下辖 36 家营业网点（具体为：1 家营业部，25 家支行，10 家分理处），其中：**25 家支行**分别为：东方红支行、瑞州支行、八景支行、黄沙支行、新街支行、大城支行、灰埠支行、祥符支行、建陶支行、建山支行、兰坊支行、太阳支行、伍桥支行、独城支行、龙潭支行、荷岭支行、上湖支行、村前支行、石脑支行、汪家支行、田南支行、筠阳支行、相城支行、杨圩支行和华林支行；**10 家分理处**分别为：珠桥头分理处、郊区分理处、瑞兴分理处、南浦分理处、筠兴分理处、鹏程分理

处、城信分理处、付圩分理处、华阳分理处和付墟分理处。

2015 年 7 月 10 日经中国银行业监督管理委员会宜春监管分局“宜银监复[2015]44 号”《宜春银监分局关于同意江西高安农村商业银行股份有限公司凤凰湖支行开业的批复》，同意本公司凤凰湖支行开业。

截止 2020 年 12 月 31 日，本公司下辖 37 家营业网点（具体为：1 家营业部，26 家支行，10 家分理处），其中：**26 家支行**分别为：东方红支行、瑞州支行、八景支行、黄沙支行、新街支行、大城支行、灰埠支行、祥符支行、建陶支行、建山支行、兰坊支行、太阳支行、伍桥支行、独城支行、龙潭支行、荷岭支行、上湖支行、村前支行、石脑支行、汪家支行、田南支行、筠阳支行、相城支行、杨圩支行、华林支行和凤凰湖支行；**10 家分理处**分别为：珠桥头分理处、郊区分理处、瑞兴分理处、南浦分理处、筠兴分理处、鹏程分理处、城信分理处、付圩分理处、华阳分理处和付墟分理处。

二、财务报表的编制基础说明

本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《企业会计准则—基本准则》和其他各项具体会计准则、应用指南及准则解释的规定进行确认和计量，并在此基础上编制。

三、遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本公司 2020 年 12 月 31 日的财务状况以及 2020 年度的经营成果。

四、重要会计政策和会计估计

(一)会计年度

本公司会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

(二)记账本位币

本公司以人民币为记账本位币。

(三)记账基础及计价原则

本公司会计核算以权责发生制为基础。

初始确认时，金融资产及金融负债按照公允价值计量。后续计量时，除以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产/负债、可供出售金融资产等以公允价值计量外，其余均以历史成本为计价原则。

(四)现金及现金等价物

本公司现金及现金等价物包括现金、存放中央银行款项以及短期变现能力强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险小、购入日至到期日在 3 个月以内的投资。

(五)金融资产

本公司将持有的金融资产分为以下四类：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产；持有至到期投资；贷款和应收款项类金融资产；可供出售金融资产。金融资产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，相关交易费用直接计入当期损益，其他类别的金融资产相关交易费用计入初始确认金额。

1、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产包括交易性金融资产，或是初始确认时就被管理层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。

交易性金融资产包括：为了在近期内出售而买入的金融资产；或属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明将近期采用短期获利方式对该组合进行管理；或除被指定且为有效套期工具、属于财务担保合同、与在活跃市场中没有报价且公允价值不能可靠计量的权益工具投资挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融工具外的衍生金融工具。

除交易性金融资产外，符合以下条件之一的其他金融资产可在初始确认时被管理层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：

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

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

(3)与包含一个或多个嵌入式衍生金融工具的金融产品相关，这些嵌入式衍生金融工具对金融产品的现金流产生重大改变且需要单独拆分。这类金融资产在后续计量期间以公允价值计量。因公允价值变动形成的利得或损失均计入当期损益。

2、持有至到期投资

持有至到期投资是指到期日固定、回收金额固定或可确定，且本公司有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产。持有至到期投资采用实际利率法，以摊余成本进行后续计量，在终止确认、发生减值或摊销时产生的利得或损失，计入当期损益。

如果本公司将尚未到期的某项持有至到期投资在本会计年度内出售或重分类为可供出售金融资产的金额，相对于该类投资在出售或重分类前的总额较大时，该类投资的剩余部分将会重新分类为可供出售金融资产，且在本会计年度及以后两个完整的会计年度内不再将该金融资产划分为持有至到期投资。但是，下列情况除外：

(1)出售日或重分类日距离该项投资的到期日或赎回日较近(如到期前三个月内)，市场利率变化对该项投资的公允价值没有显著影响；

(2)根据合同约定的定期偿付或提前还款方式收回该项投资几乎所有初始本金后, 将剩余部分出售或重分类;

(3)出售或重分类是由于本公司无法控制、预期不会重复发生且难以合理预计的事项所引起。

3、 贷款和应收款项类金融资产

贷款和应收款项类金融资产是指在活跃市场中没有报价、回收金额固定或可确定的 非衍生金融资产。贷款和应收款项类金融资产采用实际利率法, 以摊余成本进行后续计量, 在终止确认、发生减值或摊销时产生的利得或损失, 计入当期损益。

4、可供出售金融资产

可供出售金融资产是指初始确认时即被指定为可供出售的非衍生金融资产, 或未划分为贷款和应收款项、持有至到期投资或以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产这三类的其他金融资产。可供出售金融资产按公允价值进行后续计量, 其持有期间获得的利息收入采用实际利率法确认在损益中。公允价值变动形成的利得或损失, 除减值损失和外币货币性金融资产形成的汇兑差额外, 直接计入股东权益, 在该金融资产终止确认时, 计入当期损益。

因持有意图或能力发生改变, 或公允价值不再能够可靠计量, 可供出售金融资产不再适合按公允价值计量时, 本公司将该金融资产改按摊余成本计量, 该摊余成本为重分类日该金融资产的公允价值或账面价值。

原直接计入股东权益的该金融资产利得或损失, 分别以下两种情况处理:

(1)该金融资产有固定到期日的, 在该金融资产的剩余期限内采用实际利率法摊销, 计入当期损益。该金融资产的摊余成本与到期日金额之间的差额, 在该金融资产的剩余期限内, 采用实际利率法摊销, 计入当期损益。该金融资产在随后的会计期间发生减值的, 将原直接计入股东权益的相关利得或损失转出, 计入当期损益;

(2)该金融资产没有固定到期日的, 仍作为股东权益, 直至该金融资产在随后的会计期间发生减值或终止确认时转出, 计入当期损益。

(六)金融资产的减值

本公司在每个资产负债表日对以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产以外的金融资产的账面价值进行检查, 以判断是否有证据表明金融资产已由于一项或多项事件(减值事项)的发生而出现减值。减值事项是指在金融资产初始确认后实际发生的、对预期未来现金流量有影响的, 且本公司能对该影响做出可靠计量的事项。

1、 以摊余成本计量的金融资产

如果有客观证据表明以摊余成本计量的金融资产发生减值, 则将该金融资产的账面价值减记至预

计未来现金流量(不包括尚未发生的未来信用损失)现值,减记的金额确认为资产减值损失,计入当期损益。预计未来现金流量现值,按照该金融资产的原实际利率折现确定,并考虑相关担保物的价值(取得和出售该担保发生的费用予以扣除)。

本公司对单项金额重大的金融资产进行单独评价,以确定其是否存在减值的客观证据。并对其他单项金额不重大的资产从单个或组合的角度进行评价以确定是否存在减值的客观证据。本公司会根据资产的信用风险特征对其进行分组,再按组合评价确定资产是否发生了减值。即使已经确定了某单项金融资产没有减值的客观证据,该单项金融资产仍会与其他拥有相似信用风险特征的金融资产构成一个组合进行评价。已经进行单个评价并已经或继续确认减值损失的金融资产将不被列入组合评价的范围内。

对于以组合评价方式来检查减值情况的金融资产组合而言,未来现金流量的估算乃参考本公司历史经验确定。本公司会对作为参考的历史损失经验就目前情况进行修正,包括加入那些仅存在于当前时期而不对历史损失经验参考期产生影响的因素,以及去除那些仅影响历史损失经验参考期的情况但在当前已不适用的因素。本公司会定期审阅并调整用于估计预期未来现金流的方法及假设。

本公司对以摊余成本计量的金融资产确认减值损失后,如有客观证据表明该金融资产价值已恢复,且客观上与确认该损失后发生的事项有关,原确认的减值损失予以转回,计入当期损益。但是,该转回后的账面价值不超过假定不计提减值准备情况下该金融资产在转回日的摊余成本。

2、以成本计量的金融资产

如果有客观证据表明该金融资产发生减值,将该金融资产的账面价值,与按照类似金融资产当时市场收益率对未来现金流量折现确定的现值之间的差额,确认为减值损失,计入当期损益。

3、可供出售金融资产

如果可供出售金融资产发生减值,原直接计入资本公积的因公允价值下降形成的累计损失,予以转出,计入当期损益。该转出的累计损失,为该资产的初始取得成本扣除已收回本金和已摊销金额、当前公允价值和原已计入损益的减值损失后的余额。对于已确认减值损失的可供出售债务工具,在随后的会计期间公允价值已上升且客观上与确认原减值损失确认后发生的事项有关的,原确认的减值损失予以转回,计入当期损益。可供出售权益工具投资发生的减值损失,不通过损益转回。

(七)金融负债

本公司持有的金融负债分成以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债以及其他金融负债。

1、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

本公司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,或是初始确认时

就被管理层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。

交易性金融负债包括为了在近期内回购而卖出的金融负债，以及除被指定为有效套期工具之外的衍生金融工具。

除交易性金融负债外，如果符合以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产项下所述(1)、(2)或(3)的条件，其他金融负债可在初始确认时被管理层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。这类金融负债在后续计量期间以公允价值计量。因公允价值变动形成的利得或损失均计入当期损益。

2、其他金融负债

除以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债外的其他金融负债均采用实际利率法，以摊余成本进行后续计量。

(八)金融资产和金融负债的公允价值确定方法

存在活跃市场的金融工具，以活跃市场的报价确定其公允价值，活跃市场的报价包括易于定期从交易所、经纪商、行业协会、定价服务机构等获得的价格，且代表了在公平交易中实际发生的市场交易的价格；不存在活跃市场的金融资产或金融负债，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工具的当前公允价值、现金流量折现法和期权定价模型等。

(九)买入返售及卖出回购交易

本公司买入返售及卖出回购协议所涉及的资产包括证券、票据及信贷资产等。买入返售交易为买入时已协议于约定日以协议价格出售相同的资产。卖出回购交易为卖出时已协议于约定日以协议价格回购相同的资产。对于买入待返售的资产，买入的成本将作为质押拆出款项，买入的资产则作为该笔拆出款项的质押品。对于卖出待回购的资产，该等资产将持续于本公司的资产负债表上反映，并按照相关账目的会计政策核算，出售该等资产所收到的金额将确认为负债。

买入返售协议中所获取的利息收入及卖出回购协议须支付的利息支出以时间比例为基准分别确认利润表中的利息收入及利息支出。

(十)长期股权投资

长期股权投资包括对子行的长期股权投资、对被投资单位共同控制或重大影响的长期股权投资，以及对被投资单位不具有控制、共同控制或重大影响，且在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的长期股权投资。

1、初始投资成本确定

长期股权投资在取得时以初始投资成本进行初始计量。初始投资成本包括与取得长 期股权投资

直接相关的费用、税金及其他必要支出。

2、后续计量和损益确认方法

(1)成本法核算：本公司对被投资单位不具有共同控制或重大影响，且在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的长期股权投资，采用成本法核算。本公司能够对被投资单位实施控制的长期股权投资，在本公司个别财务报表中采用成本法核算，在编制合并财务报表时按照权益法进行调整。采用成本法核算时，追加或收回投资调整长期股权投资的成本。采用成本法核算的长期股权投资，除取得投资时实际支付的价款或对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或利润外，应当按照享有被投资单位宣告发放的现金股利或利润确认投资收益，不再划分是否属于投资前和投资后被投资单位实现的净利润。

(2)权益法核算：对被投资单位共同控制或重大影响的长期股权投资，采用权益法核算。采用权益法核算时，本公司取得长期股权投资后，按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益的份额，确认投资损益并调整长期股权投资的账面价值。投资企业按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应分得的部份，相应减少长期股权投资的账面价值。本公司确认被投资单位发生的净亏损，以长期股权投资的账面价值以及其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益减记至零为限，本公司负有承担额外损失义务的除外。被投资单位以后实现净利润的，本公司在收益分享额弥补未确认的亏损分担额后，恢复确认收益分享额。本公司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的公允价值为基础，对被投资单位的净利润进行调整后确认。如果被投资单位采用的会计政策及会计期间与本公司不一致的，按照本公司的会计政策及会计期间对被投资单位的财务报表进行调整，并据以确认投资损益。

3、确定对被投资单位具有共同控制、重大影响的依据对外投资符合下列情况时，确定为对被投资单位具有共同控制：(1)任何一个合营方均不能单独控制合营企业的生产经营活动；(2)涉及合营企业基本经营活动的决策需要各合营方一致同意；(3)各合营方可能通过合同或协议的形式任命其中的一个合营方对合营企业的日常活动进行管理，但其必须在各合营方已经一致同意的财务和经营政策范围内行使管理权。对外投资符合下列情况时，确定为对被投资单位具有重大影响：(1)在被投资单位的董事会或类似权力机构中派有代表；(2)参与被投资单位的政策制定过程，包括股利分配政策等的制定；(3)与被投资单位之间发生重要交易；(4)向被投资单位派出管理人员；(5)向被投资单位提供关键技术资料。直接或通过子行间接拥有被投资企业 20%以上但低于 50%的表决权股份时，一般认为对被投资单位具有重大影响。

4、减值测试和减值准备计提方法

长期股权投资期末按账面价值与可收回金额孰低计价。

采用成本法核算的、在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的长期股权投资发生减值时，本公司将该长期股权投资的账面价值，与按照类似金融资产当时市场收益率对未来现金流量折现确定的现值之间的差额，确认为减值损失，计入当期损益。

其他的长期股权投资，按长期投资的减值迹象判断是否应当计提减值准备，当长期投资可收回金额低于账面价值时，则按其差额计提长期投资减值准备。此资产减值损失一经确认，在以后会计期间均不再转回。

5、长期股权投资处置

处置长期股权投资，其账面价值与实际取得价款差额，计入当期损益。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损益。出售不丧失控制权的股权，处置价与长期投资相对应享有子行净资产的差额列入资本公积。

(十一)固定资产及在建工程

1、固定资产

(1)固定资产标准

固定资产是指同时具有下列特征的有形资产：

- ①为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的；
- ②使用寿命超过一个会计年度。

(2)固定资产计价和减值准备的确认标准、计提方法

①固定资产按实际成本或确定的价值入账，本公司与购买或建造固定资产有关的一切直接或间接成本，在所购建资产达到预定可使用状态前所发生的，全部资本化计入固定资产的成本。

②与固定资产有关的后续支出，如果使可能流入本公司的经济利益超过了原先的估计，如延长了固定资产的使用寿命，或者使产品质量实质性提高，或者使产品成本实质性降低，则计入固定资产账面价值，但增计后的金额不应超过该固定资产的可收回金额。除此以外的后续支出确认为当期费用。

③期末对固定资产逐项进行检查，由于市价持续下跌，或技术陈旧、损坏、长期闲置等原因导致其可收回金额低于账面价值的，计提固定资产减值准备。计提时，按单项固定资产可收回金额低于账面价值的差额确认固定资产减值准备。固定资产减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

(3)固定资产的折旧方法:

类 别	使用年限(年)	残值率(%)	年折旧率(%)
房屋及建筑物	20	4	4.80
机器设备	10	4	9.60

电子设备	3	4	32
运输工具	4	4	24
其他设备	5	4	19.2

2、在建工程

(1)本公司在建工程按实际成本计价。当在建工程达到预定可使用状态时，根据工程实际成本，按估计的价值转入固定资产。

(2)期末，本公司按在建工程的减值迹象判断是否应当计提减值准备，当在建工程可收回金额低于账面价值时，则按单项工程可收回金额低于账面价值的差额计提减值准备。在建工程减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

(十二)无形资产

1、无形资产的计价方法：按购入时实际支付的价款计价。

2、无形资产采用直线法摊销，摊销年限如下：

(1)土地使用权从购入月份起按法定使用年限平均摊销；

(2)软件费从购入月份起按 5 年平均摊销；

3、期末对无形资产逐项进行检查，对预计可收回金额低于其账面价值的计提无形资产减值准备。计提时，按单项无形资产可收回金额低于账面价值的差额确认无形资产减值准备。无形资产减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

(十三)长期待摊费用

长期待摊费用是指本公司已经发生但应由本期和以后各期负担的分摊期限在 1 年以上的各项费用，包括以经营租赁方式租入的固定资产发生的改良支出等。长期待摊费用在相关项目的受益期内平均摊销。

(十四)抵债资产

抵债资产在初始确认时按公允价值入账。期末按可变现净值低于账面价值的差额确认抵债资产跌价准备。

(十五)收入及支出确认原则和方法

1、利息收入和利息支出

利息收入和利息支出以实际利率计量。实际利率是指把金融工具在预期存续期间或适用的更短期间内的未来现金流量，折现为该金融工具当前账面价值所使用的利率。利息收入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，但不包括未来信用损失。当单项金融资产或一组相类似的金融资产发生减值，利息收入将按计算该等资产减值时对未来现

金流折现所采用的利率确认。

2、手续费及佣金收入

手续费及佣金收入于已提供有关服务后及收取的金额可以合理地估算时确认。

(十六)职工薪酬

职工薪酬是本公司为获得员工提供的服务而给予的各种形式报酬以及其他相关支出。在员工提供服务的会计期间，将应付的职工薪酬确认为负债，并根据员工提供服务的受益对象相应增加资产成本或当期费用。如延期支付所产生的折现会造成重大影响的，则对付款额折现后列示。

法定福利计划：根据国家现行法律、法规和政策的规定，本公司参加了由政府机构设立的养老保险、医疗保险、失业保险、工伤保险、生育保险等社会保险计划和住房公积金计划。本公司按员工工资的一定比例且在不超过有关规定上限的基础上提取并向相应的政府机构缴纳，相关支出计入当期损益。

(十七)承兑

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

(十八)受托业务

本公司以被任命者、受托人或代理人等受委托身份进行活动时，由此所产生的资产以及将该资产偿还给客户的保证责任未包括在本资产负债表内。

(十九)收入确认原则

1、利息收入：各项贷款的利息收入以权责发生制为原则，按贷款期限及国家规定的适用利率计算利息收入，自结息日起，逾期 90 天（含 90 天）以内的应收未收利息，计入当期损益；

2、金融机构往来收入：包括系统内往来、同业往来、中央银行往来等发生的收入，在实际收到款项时予以确认；

3、手续费收入：代理、代办各种债券等项业务获得的手续费收入；

4、其他营业收入：包括租赁收入及其他收入，在实际收到款项或取得索取价款的凭证时予以确认。

五、税项

税 种	税率	计税基础
所得税	25%	应纳税所得额
增值税	3%、5%、 6%	营业收入
城建税	7%	按应缴流转税额计

教育费附加	3%	按应缴流转税额计
地方教育附加	2%	按应缴流转税额计

其他税项依据税法有关规定计缴。

本公司于 2016 年 5 月 1 日施行营改增，更改之后为增值税一般纳税人。

代理保险业务手续费收入、投资理财业务收益、代收代付业务手续费收入均采用一般计税方法计征缴纳增值税，税率为 6%；贵金属销售收入税率为 13%；除此之外的营业收入采用简易计税方法计征缴纳增值税，税率为 3%，不抵扣；处置固定资产中的房屋、车辆变价收入税率分别为 5%、3%。

六、会计报表主要项目注释（以下项目金额单位均为人民币：元）

以下注释项目除特别注明之外，金额单位为人民币元；“年初”指 2020 年 1 月 1 日，“年末”指 2020 年 12 月 31 日，“上年”指 2019 年度，“本年”指 2020 年度。

（一）现金及存放中央银行款项

项目	年初余额	年末余额
现金及周转金	80,804,793.91	68,181,117.00
存放中央银行款项	1,206,652,770.17	985,846,548.76
合计	1,287,457,564.08	1,054,027,665.76

注：存放中央银行款项年末余额 985,846,548.76 元，其中：

（1）存放中国人民银行高安市支行法定存款准备金账户（账号为 138000213）余额为 976,521,548.76 元，其中：法定存款准备金（准备金率 5%）余额为 821,558,533.61 元、一般转存款余额为 154,963,015.15 元；

（2）存放中国人民银行高安市支行财政性存款（准备金率 100%）账户（账号为 138000264）余额为 9,325,000.00 元。

（二）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	4,161.59			4,161.59
合计	4,161.59			4,161.59

（三）存放联行款项

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
互联网金融平台电子账户往来	280.00	48,854,262.72	48,854,262.72	280.00
合计	280.00	48,854,262.72	48,854,262.72	280.00

(四) 存放同业款项

项目	年初数		年末数	
	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	121,842,976.38		146,198,332.82	
存放省联社活期约期存款	21,459,861.98		19,939.86	
存放省联社一年期约期款项	280,000,000.00	4,200,000.00	350,000,000.00	53,550,000.00
存放国有商业银行款项	250,000,000.00	3,750,000.00		
存放其他商业银行款项	930,000,000.00	53,250,000.00	50,000,000.00	7,650,000.00
合计	1,603,302,838.36	61,200,000.00	546,218,272.68	61,200,000.00
存放同业款项净值	1,542,102,838.36		485,018,272.68	

注：1、委托存放省联社一年期约期存款年末余额 350,000,000.00 元，其中：

(1) 约期存款 50,000,000.00 元，存放期限：自 2020 年 1 月 19 日至 2021 年 1 月 19 日，期限：1 年，年利率：3.25%。2021 年 1 月 19 日已到期收回。

(2) 约期存款 80,000,000.00 元，存放期限：自 2020 年 8 月 6 日至 2021 年 8 月 6 日，期限：1 年，年利率：2.80%。

(3) 约期存款 70,000,000.00 元，存放期限：自 2020 年 9 月 11 日至 2021 年 9 月 11 日，期限：1 年，年利率：2.80%。

(4) 约期存款 50,000,000.00 元，存放期限：自 2020 年 9 月 17 日至 2021 年 9 月 17 日，期限：1 年，年利率：2.80%。

(5) 约期存款 100,000,000.00 元，存放期限：自 2020 年 10 月 30 日至 2021 年 10 月 30 日，期限：1 年，年利率：2.80%。

2、委托存放其他商业银行款项年末余额 50,000,000.00 元，系存放江西靖安农村商业银行股份有限公司约期存款 50,000,000.00 元，存放期限：9 个月（自 2020 年 5 月 21 日至 2021 年 2 月 21 日），年利率：1.80%。

3、存放同业款项计提的坏账准备 61,200,000.00 元，系本公司于 2020 年 12 月 31 日按存放同业款项中的约期存款年末余额的 15.3% 计提，其中：存放省联社一年期约期款项计提 53,550,000.00 元、存放其他商业银行款项计提 7,650,000.00 元。

4、存放同业款项——存放省联社一年期约期款项计提的坏账准备、净值情况如下：

存放单位	计提坏账准备的年末余额	计提比例%	计提的坏账准备金额	存放同业款项净值
江西农村信用社联合社	50,000,000.00	15.3	7,650,000.00	42,350,000.00

存放单位	计提坏账准备的 年末余额	计提比 例%	计提的坏账准备 金额	存放同业款项净值
江西农村信用社联合社	80,000,000.00	15.3	12,240,000.00	67,760,000.00
江西农村信用社联合社	70,000,000.00	15.3	10,710,000.00	59,290,000.00
江西农村信用社联合社	50,000,000.00	15.3	7,650,000.00	42,350,000.00
江西农村信用社联合社	100,000,000.00	15.3	15,300,000.00	84,700,000.00
合计	350,000,000.00		53,550,000.00	296,450,000.00

5、存放同业款项——存放其他商业银行款项计提的坏账准备、净值情况如下：

存放单位	计提坏账准备的 年末余额	计提比 例%	计提的坏账准备 金额	存放同业款项净值
江西靖安农村商业银行股份有限公司	50,000,000.00	15.3	7,650,000.00	42,350,000.00
合计	50,000,000.00		7,650,000.00	42,350,000.00

(五) 买入返售金融资产

项目	年初余额	本年增加额	本年减少额	年末余额
质押式买入返售债券	450,000,000.00	8,163,608,000.00	8,494,808,000.00	118,800,000.00
买入返售同业存单		1,238,428,000.00	1,238,428,000.00	
合 计	450,000,000.00	9,402,036,000.00	9,733,236,000.00	118,800,000.00
减：买入返售金融资产减值准备	6,750,000.00			6,750,000.00
买入返售金融资产净值	443,250,000.00	9,402,036,000.00	9,733,236,000.00	112,050,000.00

注：1、买入返售金融资产年末余额 118,800,000.00 元，均为质押式买入返售债券，其中：

①2020 年 12 月 30 日本公司与新余农商银行办理的质押式回购首期业务。双方约定：结算合同编号：539850421；业务标识号：CR20201230300050；回购年利率：2.30%；成交品种：债券；债券质押面额合计：50,000,000.00 元；结算方式：券款对付；结算金额：49,500,000.00 元；占款期限：7 天；回购起息日：2020 年 12 月 30 日；回购到期日：2021 年 1 月 6 日。债券已于 2021 年 1 月 6 日到期收回。

序号	债券简称	债券代码	质押面额（元）	质押率（%）
1	20 付息国债 10	200010	50,000,000.00	100
	合 计		50,000,000.00	

②2020 年 12 月 30 日本公司与新余农商银行办理的质押式回购首期业务。双方约定：结算合同编号：539838641；业务标识号：CR20201230300052；回购年利率：2.30%；成交品种：债券；债券质押面额合计：70,000,000.00 元；结算方式：券款对付；结算金额：69,300,000.00 元；占款期限：7 天；回购起息日：2020 年 12 月 30 日；回购到期日：2021 年 1 月 6 日。债券已于 2021 年 1 月 6 日到期收回。

序号	债券简称	债券代码	质押面额（元）	质押率（%）
1	20 付息国债 10	200010	70,000,000.00	100
	合 计		70,000,000.00	

2、买入返售金融资产计提的坏账准备 6,750,000.00 元，系本公司于 2020 年 12 月 31 日按买入返售金融资产年末余额的 5.68%计提，均为新余农商银行质押式债券。

3、买入返售金融资产计提的坏账准备、净值情况如下：

债券名称	计提坏账准备的 年末余额	计提比 例%	计提的坏账准备 金额	买入返售金融资产 净值
20 付息国债 10	49,500,000.00	5.68	2,810,000.00	46,690,000.00
20 付息国债 10	69,300,000.00	5.68	3,940,000.00	65,360,000.00
合计	118,800,000.00		6,750,000.00	112,050,000.00

（六）应收利息

项目	年初数		年末数	
	账面余额	减值准备	账面余额	减值准备
应收存放同业款项利息	28,631,305.54		562,500.00	
应收存放系统内款项利息	2,696,164.38		3,948,876.71	
应收贷款利息	540,932.79		213,098.81	
应收信用卡透支利息	40,993.35		47,028.76	
应收债券利息	15,057,823.95		56,437,212.13	
其中：国债利息	2,219,473.86		5,692,530.41	
政策性银行债券利息	4,300,733.45		39,290,462.17	
商业银行债券利息	5,743,394.73		5,859,265.77	
地方政府债券利息			3,492,981.20	
地方公用企业债券利息	1,162,046.98		882,542.46	

项目	年初数		年末数	
	账面余额	减值准备	账面余额	减值准备
其他企业债券利息	1,632,174.93		1,219,430.12	
合计	46,967,220.01		61,208,716.41	
应收利息净值	46,967,220.01		61,208,716.41	

(七) 其他应收款

1、按项目明细分类披露：

项目	期初余额	本年增加	本年减少	期末余额
暂付信息化建设资金	847,459.72	7,040,781.55	7,888,241.27	
暂付运营管理服务款项	225,643.00	1,580,000.00	1,549,790.00	255,853.00
预付工程前期款项		3,828,378.43		3,828,378.43
待处理股金款项	1,385.83	1,831.20	1,282.56	1,934.47
待处理柜员短款		2,000.00	2,000.00	
应收信用卡款项	11,442.41	346,793.54	268,701.97	89,533.98
其他应收款	20,000.00	870,000.00	470,000.00	420,000.00
其他待处理应收款项	24,728.46	5,612,735,373.30	5,612,754,354.76	5,747.00
小计	1,130,659.42	5,626,405,158.02	5,622,934,370.56	4,601,446.88
减：坏账准备				
合计	1,130,659.42	5,626,405,158.02	5,622,934,370.56	4,601,446.88

2、按账龄组合分类披露：

项目	年初数		年末数	
	账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
1 年以内	1,110,659.42		4,581,446.88	
1-2 年				
2-3 年				
3 年以上	20,000.00		20,000.00	
合计	1,130,659.42		4,601,446.88	
其他应收款净值	1,130,659.42		4,601,446.88	

(八) 发放贷款和垫款

1、发放贷款及垫款按担保方式分布

项目	年初余额	年末余额
信用贷款	1,020,919,478.70	1,657,173,335.88
保证贷款	1,528,690,184.68	2,266,667,978.36
抵押贷款	6,390,492,202.05	6,286,659,886.97
质押贷款	328,752,000.00	265,833,624.80
信贷管理系统中的发放贷款总额	9,268,853,865.43	10,476,334,826.01
加：个人信用卡透支	17,087,488.81	20,213,335.02
加：贴现	231,188,817.22	342,780,336.57
加：垫款	1,240,518.65	1,430,707.16
信贷管理系统中的贷款和垫款总额	9,518,370,690.11	10,840,759,204.76
加：贷款已减值利息	2,085,741.95	
会计核算系统中的贷款和垫款总额	9,520,456,432.06	10,840,759,204.76
减：贷款损失准备	832,187,720.01	749,566,956.06
发放贷款和垫款净额	8,688,268,712.05	10,091,192,248.70

2、信贷管理系统中发放的贷款和垫款年末余额按期限划分

贷款种类	贷款期限				合计
	1 年以内	2 年	3 年	3 年以上	
信用贷款	1,470,117,121.81	48,968,490.56	114,602,866.59	23,484,856.92	1,657,173,335.88
保证贷款	2,036,720,030.38	163,734,425.68	48,089,475.63	18,124,046.67	2,266,667,978.36
抵押贷款	4,685,826,301.34	137,617,404.43	118,092,207.24	1,345,123,973.96	6,286,659,886.97
质押贷款	202,623,624.80	1,170,000.00	62,040,000.00		265,833,624.80
个人信用卡透支	20,213,335.02				20,213,335.02
贴现	342,780,336.57				342,780,336.57
垫款	1,430,707.16				1,430,707.16
合计	8,759,711,457.08	351,490,320.67	342,824,549.46	1,386,732,877.55	10,840,759,204.76

3、信用卡透支

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
个人信用卡透支	17,087,488.81	166,025,347.39	162,899,501.18	20,213,335.02
合计	17,087,488.81	166,025,347.39	162,899,501.18	20,213,335.02

4、贴现

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
一、贴现资产成本	234,452,800.00	630,000,000.00	519,452,800.00	345,000,000.00
系统外票据贴现	234,452,800.00	630,000,000.00	519,452,800.00	345,000,000.00
二、利息调整	-3,263,982.78	14,685,326.82	13,641,007.47	-2,219,663.43
转贴现利息调整	-3,263,982.78	14,685,326.82	13,641,007.47	-2,219,663.43
合计	231,188,817.22	644,685,326.82	533,093,807.47	342,780,336.57

5、垫款

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
银行承兑汇票垫款		161,278.72	161,278.72	
信用卡分期垫款	1,240,518.65	4,852,139.47	4,661,950.96	1,430,707.16
合计	1,240,518.65	5,013,418.19	4,823,229.68	1,430,707.16

6、信贷管理系统中发放的贷款和垫款按风险分类的结果

项目	年初余额	年末余额
正常贷款	9,283,933,558.92	10,590,486,444.84
其中：正常(含贴现及个人信用卡透支)	9,236,116,684.30	10,485,334,004.38
关注(含垫款)	47,816,874.62	105,152,440.46
不良贷款	234,437,131.19	250,272,759.92
其中：次级	107,126,096.71	100,272,863.05
可疑	74,369,535.62	144,875,937.07
损失	52,941,498.86	5,123,959.80
合计	9,518,370,690.11	10,840,759,204.76

注：按贷款五级分类计算，年末不良贷款为 250,272,759.92 元，不良贷款占比为 2.31%。

7、信贷管理系统中发放贷款按贷款性质分类的结果

项目	年初余额	比例%		年末余额	比例%	
		占全部贷款	占涉农贷款		占全部贷款	占涉农贷款
一、涉农贷款	8,325,028,722.09	89.82	100	8,076,513,657.12	77.09	100
其中：农户贷款	5,092,543,826.01		61.17	5,312,146,549.95		65.77
农村经济组织贷款	8,600,000.00		0.10			

项目	年初余额	比例%		年末余额	比例%	
		占全部 贷款	占涉农 贷款		占全部 贷款	占涉农 贷款
农村企业贷款	3,223,884,896.08		38.73	2,764,367,107.17		34.23
二、非农贷款	943,825,143.34	10.18		2,399,821,168.89	22.91	
合计	9,268,853,865.43	100	100	10,476,334,826.01	100	100

8、会计核算系统中的贷款和垫款总额中的贷款已减值利息

项目	年初余额	年末余额
贷款已减值利息	2,085,741.95	
合计	2,085,741.95	

9、贷款损失准备

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
贷款减值准备	131,018,339.95	189,719,846.51	195,575,153.49	125,163,032.97
信用卡损失准备	459,511.40	1,979,612.29	827,169.26	1,611,954.43
贷款其他减值准备	700,709,868.66		77,917,900.00	622,791,968.66
合计	832,187,720.01	191,699,458.80	274,320,222.75	749,566,956.06

注：1、贷款损失准备本期增加 191,699,458.80 元，具体情况如下：

项目	本年计提	收回已核销的贷款 本金	内部调整	合计
贷款减值准备	163,470,643.50	52,997,655.84	-26,748,452.83	189,719,846.51
信用卡损失准备	1,067,844.03		911,768.26	1,979,612.29
贷款其他减值准备				
合计	164,538,487.53	52,997,655.84	-25,836,684.57	191,699,458.80

2、贷款损失准备本期减少 274,320,222.75 元，具体情况如下：

项目	本期核销呆账	转一般风险准备	内部调整	合计
贷款减值准备	222,239,007.32		-26,663,853.83	195,575,153.49
信用卡损失准备			827,169.26	827,169.26
贷款其他减值准备		77,917,900.00		77,917,900.00
合计	222,239,007.32	77,917,900.00	-25,836,684.57	274,320,222.75

10、信贷管理系统中发放的贷款和垫款按照五级分类结果，应计提的贷款损失准备情况如下：

五级分类	各项贷款年末余额	计提比例%	应计提的贷款损失准备金额
正常(含贴现及个人信用卡透支)	10,485,334,004.38	1.5	157,280,010.07
关注(含垫款)	105,152,440.46	3	3,154,573.21
次级	100,272,863.05	30	30,081,858.92
可疑	144,875,937.07	60	86,925,562.24
损失	5,123,959.80	100	5,123,959.80
合计	10,840,759,204.76		282,565,964.24

注：贷款损失准备合计应计提 282,565,964.24 元，贷款损失准备年末余额为 749,566,956.06 元（其中：已计提贷款减值准备 125,163,032.97 元、已计提信用卡损失准备 1,611,954.43 元、已计提贷款其他减值准备 622,791,968.66 元），不良贷款年末余额为 250,272,759.92 元，拨备覆盖率为 299.50%；各项贷款余额为 10,840,759,204.76 元，贷款拨备率为 6.91%。

(九) 可供出售金融资产

项目	年初余额	本年增加额	本年减少额	年末余额
投资成本	4,430,000,000.00	7,410,000,000.00	7,440,000,000.00	4,400,000,000.00
其中：1、债券投资成本	400,000,000.00	50,000,000.00	70,000,000.00	380,000,000.00
其中：国债	90,000,000.00		40,000,000.00	50,000,000.00
政策性银行债券	120,000,000.00	50,000,000.00		170,000,000.00
商业银行债券	120,000,000.00			120,000,000.00
地方公用企业债券	40,000,000.00			40,000,000.00
其他企业债券	30,000,000.00		30,000,000.00	
2、其他银行同业存单	4,030,000,000.00	7,360,000,000.00	7,370,000,000.00	4,020,000,000.00
应计利息	137,475.68	333,016.12	470,491.80	
其中：1、债券投资成本	137,475.68	333,016.12	470,491.80	
其中：国债	137,475.68	333,016.12	470,491.80	
政策性银行债券				

项目	年初余额	本年增加额	本年减少额	年末余额
商业银行债券				
地方公用企业债券				
其他企业债券				
2、其他银行同业存单				
利息调整	-66,361,770.38	134,838,713.84	111,001,351.47	-42,524,408.01
其中：1、债券投资成本	2,534,147.98	226,075.77	3,871,247.94	-1,111,024.19
其中：国债	107,416.84	160,942.43	26,978.20	241,381.07
政策性银行债券	118,050.84	65,133.34	2,365,523.22	-2,182,339.04
商业银行债券	1,332,902.41		957,939.59	374,962.82
地方公用企业债券	975,777.89		520,806.93	454,970.96
其他企业债券				
2、其他银行同业存单	-68,895,918.36	134,612,638.07	107,130,103.53	-41,413,383.82
合计	4,363,775,705.30	7,545,171,729.96	7,551,471,843.27	4,357,475,591.99
减：可供出售金融资产减值准备	104,250,000.00	82,800,000.00		187,050,000.00
其中：1、债券投资成本	9,300,000.00	4,890,000.00		14,190,000.00
其中：国债				
政策性银行债券	3,600,000.00	3,710,000.00		7,310,000.00
商业银行债券	3,600,000.00	1,560,000.00		5,160,000.00
地方公用企业债券	1,200,000.00	520,000.00		1,720,000.00
其他企业债券	900,000.00	-900,000.00		
2、其他银行同业存单	94,950,000.00	77,910,000.00		172,860,000.00
可供出售金融资产净值	4,259,525,705.30	7,462,371,729.96	7,551,471,843.27	4,170,425,591.99

注：1、可供出售金融资产中的债券投资年末余额明细如下：

债券名称	原始投资金额	投资成本	应计利息	利息调整	合计
14 吉高速 MTN001	43,942,403.28	40,000,000.00		454,970.96	40,454,970.96
18 甘肃银行三农债 01	71,424,229.95	70,000,000.00		242,116.00	70,242,116.00

债券名称	原始投资金额	投资成本	应计利息	利息调整	合计
18 稠州商行绿色金融 01	20,638,771.15	20,000,000.00		105,346.50	20,105,346.50
18 贵州银行绿色金融 01	30,943,507.81	30,000,000.00		27,500.32	30,027,500.32
18 附息国债 27	50,420,435.71	50,000,000.00		241,381.07	50,241,381.07
19 农发 01	51,695,544.52	50,000,000.00		13,735.30	50,013,735.30
19 进出 10	20,609,858.69	20,000,000.00		144,808.60	20,144,808.60
19 农发 06	50,754,477.05	50,000,000.00		-53,595.84	49,946,404.16
20 国开 10	47,651,750.00	50,000,000.00		-2,287,287.10	47,712,712.90
合计	388,080,978.16	380,000,000.00		-1,111,024.19	378,888,975.81

2、可供出售金融资产中的银行同业存单年末余额明细如下：

存单名称	原始存单金额	存单票面金额	应计利息	利息调整	合计
20 广东南粤银行 CD019	48,426,150.00	50,000,000.00		-150,504.78	49,849,495.22
20 广东华兴银行 CD024	96,835,600.00	100,000,000.00		-311,252.46	99,688,747.54
20 天津农村商业银行 CD026	48,429,750.00	50,000,000.00		-180,192.63	49,819,807.37
20 甘肃银行 CD029	29,126,220.00	30,000,000.00		-150,816.82	29,849,183.18
20 达州银行 CD006	48,216,000.00	50,000,000.00		-342,136.98	49,657,863.02
20 乐山商行 CD007	19,314,340.00	20,000,000.00		-140,889.05	19,859,110.95
20 乐山商行 CD010	9,675,860.00	10,000,000.00		-73,708.56	9,926,291.44
20 宁夏银行 CD043	9,813,010.00	10,000,000.00		-1,359.93	9,998,640.07
20 承德银行 CD053	9,815,130.00	10,000,000.00		-4,033.53	9,995,966.47
20 西藏银行 CD003	97,229,000.00	100,000,000.00		-736,402.74	99,263,597.26
20 四川天府银行 CD081	9,844,250.00	10,000,000.00		-11,327.27	9,988,672.73
20 南昌农商行 CD006	98,411,900.00	100,000,000.00		-132,572.00	99,867,428.00
20 四川天府银行 CD088	68,346,040.00	70,000,000.00		-566,424.66	69,433,575.34
20 稠州商行 CD024	9,765,000.00	10,000,000.00		-82,410.95	9,917,589.05
20 天津农村商业银行 CD187	195,095,800.00	200,000,000.00		-1,894,499.18	198,105,500.82
20 广东华兴银行 CD193	19,559,900.00	20,000,000.00		-177,245.75	19,822,754.25
20 广东华兴银行 CD192	29,339,850.00	30,000,000.00		-265,868.64	29,734,131.36

存单名称	原始存单金额	存单票面金额	应计利息	利息调整	合计
20 湖州银行 CD018	98,345,000.00	100,000,000.00		-400,109.89	99,599,890.11
20 福建海峡银行 CD081	146,056,500.00	150,000,000.00		-1,804,286.30	148,195,713.70
20 承德银行 CD094	19,741,260.00	20,000,000.00		-7,030.97	19,992,969.03
20 泸州银行 CD062	48,638,150.00	50,000,000.00		-697,714.92	49,302,285.08
20 汉口银行 CD064	48,543,700.00	50,000,000.00		-809,942.19	49,190,057.81
20 浙江民泰商行 CD043	48,515,400.00	50,000,000.00		-854,153.42	49,145,846.58
20 乌鲁木齐银行 CD035	96,852,300.00	100,000,000.00		-1,923,115.34	98,076,884.66
20 桂林银行 CD118	96,899,200.00	100,000,000.00		-1,945,433.43	98,054,566.57
20 桂林银行 CD121	48,426,150.00	50,000,000.00		-996,053.01	49,003,946.99
20 渤海银行 CD355	98,526,200.00	100,000,000.00		-472,267.40	99,527,732.60
20 天津银行 CD275	98,486,000.00	100,000,000.00		-610,618.79	99,389,381.21
20 稠州商行 CD070	48,299,850.00	50,000,000.00		-1,332,172.32	48,667,827.68
20 邯郸银行 CD324	99,249,500.00	100,000,000.00		-114,206.52	99,885,793.48
20 邯郸银行 CD336	49,612,350.00	50,000,000.00		-84,271.74	49,915,728.26
20 邯郸银行 CD337	98,357,000.00	100,000,000.00		-993,021.98	99,006,978.02
20 唐山银行 CD121	58,520,580.00	60,000,000.00		-1,094,662.42	58,905,337.58
20 重庆三峡银行 CD160	49,190,600.00	50,000,000.00		-498,092.31	49,501,907.69
20 邯郸银行 CD344	48,276,800.00	50,000,000.00		-1,392,723.28	48,607,276.72
20 湖北银行 CD054	99,212,300.00	100,000,000.00		-214,048.91	99,785,951.09
20 汉口银行 CD137	99,224,700.00	100,000,000.00		-210,679.35	99,789,320.65
20 云南红塔银行 CD033	99,224,700.00	100,000,000.00		-210,679.35	99,789,320.65
20 中原银行 CD369	99,219,700.00	100,000,000.00		-237,482.61	99,762,517.39
20 唐山银行 CD129	98,352,200.00	100,000,000.00		-1,101,567.95	98,898,432.05
20 唐山银行 CD131	98,361,100.00	100,000,000.00		-1,104,672.92	98,895,327.08
20 华融湘江银行 CD137	97,555,600.00	100,000,000.00		-1,934,030.77	98,065,969.23
20 富邦华一银行 CD111	98,341,900.00	100,000,000.00		-1,145,096.69	98,854,903.31
20 合肥科技农村商 行 CD027	99,126,200.00	100,000,000.00		-389,410.87	99,610,589.13
20 富邦华一银行 CD112	98,317,900.00	100,000,000.00		-1,208,138.12	98,791,861.88
20 重庆三峡银行 CD202	49,147,200.00	50,000,000.00		-735,657.15	49,264,342.85
20 重庆三峡银行 CD201	99,159,500.00	100,000,000.00		-607,027.78	99,392,972.22
20 泸州银行 CD105	49,142,350.00	50,000,000.00		-749,265.67	49,250,734.33

存单名称	原始存单金额	存单票面金额	应计利息	利息调整	合计
20 云南红塔银行 CD043	98,284,700.00	100,000,000.00		-1,507,956.04	98,492,043.96
20 温州银行 CD187	86,805,540.00	90,000,000.00		-3,010,669.14	86,989,330.86
20 合肥科技农村商行 CD037	99,149,200.00	100,000,000.00		-652,280.00	99,347,720.00
20 温州银行 CD199	48,234,600.00	50,000,000.00		-1,688,012.61	48,311,987.39
20 洛阳银行 CD184	99,192,900.00	100,000,000.00		-681,551.11	99,318,448.89
20 承德银行 CD202	49,567,450.00	50,000,000.00		-379,682.77	49,620,317.23
20 合肥科技农村商行 CD044	39,657,760.00	40,000,000.00		-308,016.00	39,691,984.00
20 合肥科技农村商行 CD048	39,657,760.00	40,000,000.00		-315,621.33	39,684,378.67
20 四川天府银行 CD270	19,286,400.00	20,000,000.00		-705,779.72	19,294,220.28
20 四川天府银行 CD273	28,929,600.00	30,000,000.00		-1,064,534.80	28,935,465.20
合计	3,940,931,600.00	4,020,000,000.00		-41,413,383.82	3,978,586,616.18

3、可供出售金融资产减值准备年末余额 187,050,000.00 元，系本公司于 2020 年 12 月 31 日按可供出售金融资产中的债券（面值）及银行同业存单（面值）年末余额的 4.30%计提，其中：政策性银行债券计提 7,310,000.00 元、商业银行债券计提 5,160,000.00 元、地方公用企业债券计提 1,720,000.00 元、银行同业存单计提 172,860,000.00 元。

4、可供出售金融资产——政策性银行债券计提的减值准备情况如下：

债券名称	计提减值准备的年末余额	计提比例%	计提的减值准备金额
19 农发 01	50,000,000.00	4.3	2,150,000.00
19 进出 10	20,000,000.00	4.3	860,000.00
19 农发 06	50,000,000.00	4.3	2,150,000.00
20 国开 10	50,000,000.00	4.3	2,150,000.00
合计	170,000,000.00		7,310,000.00

5、可供出售金融资产——商业银行债券计提的减值准备情况如下：

债券名称	计提减值准备的年末余额	计提比例%	计提的减值准备金额
18 甘肃银行三农债 01	70,000,000.00	4.3	3,010,000.00
18 稠州商行绿色金融 01	20,000,000.00	4.3	860,000.00

债券名称	计提减值准备的 年末余额	计提比 例%	计提的减值准备金额
18 贵州银行绿色金融 01	30,000,000.00	4.3	1,290,000.00
合计	120,000,000.00		5,160,000.00

6、可供出售金融资产——地方公用企业债券计提的减值准备情况如下：

债券名称	计提减值准备的 年末余额	计提比 例%	计提的减值准备金额
14 吉高速 MTN001	40,000,000.00	4.3	1,720,000.00
合计	40,000,000.00		1,720,000.00

7、可供出售金融资产——银行同业存单计提的减值准备情况如下：

存单名称	计提减值准备的 年末余额	计提比 例%	计提的减值准备金额
20 广东南粤银行 CD019	50,000,000.00	4.3	2,150,000.00
20 广东华兴银行 CD024	100,000,000.00	4.3	4,300,000.00
20 天津农村商业银行 CD026	50,000,000.00	4.3	2,150,000.00
20 甘肃银行 CD029	30,000,000.00	4.3	1,290,000.00
20 达州银行 CD006	50,000,000.00	4.3	2,150,000.00
20 乐山商行 CD007	20,000,000.00	4.3	860,000.00
20 乐山商行 CD010	10,000,000.00	4.3	430,000.00
20 宁夏银行 CD043	10,000,000.00	4.3	430,000.00
20 承德银行 CD053	10,000,000.00	4.3	430,000.00
20 西藏银行 CD003	100,000,000.00	4.3	4,300,000.00
20 四川天府银行 CD081	10,000,000.00	4.3	430,000.00
20 南昌农商行 CD006	100,000,000.00	4.3	4,300,000.00
20 四川天府银行 CD088	70,000,000.00	4.3	3,010,000.00
20 稠州商行 CD024	10,000,000.00	4.3	430,000.00
20 天津农村商业银行 CD187	200,000,000.00	4.3	8,600,000.00
20 广东华兴银行 CD193	20,000,000.00	4.3	860,000.00
20 广东华兴银行 CD192	30,000,000.00	4.3	1,290,000.00
20 湖州银行 CD018	100,000,000.00	4.3	4,300,000.00
20 福建海峡银行 CD081	150,000,000.00	4.3	6,450,000.00

存单名称	计提减值准备的 年末余额	计提比 例%	计提的减值准备金额
20 承德银行 CD094	20,000,000.00	4.3	860,000.00
20 泸州银行 CD062	50,000,000.00	4.3	2,150,000.00
20 汉口银行 CD064	50,000,000.00	4.3	2,150,000.00
20 浙江民泰商行 CD043	50,000,000.00	4.3	2,150,000.00
20 乌鲁木齐银行 CD035	100,000,000.00	4.3	4,300,000.00
20 桂林银行 CD118	100,000,000.00	4.3	4,300,000.00
20 桂林银行 CD121	50,000,000.00	4.3	2,150,000.00
20 渤海银行 CD355	100,000,000.00	4.3	4,300,000.00
20 天津银行 CD275	100,000,000.00	4.3	4,300,000.00
20 稠州商行 CD070	50,000,000.00	4.3	2,150,000.00
20 邯郸银行 CD324	100,000,000.00	4.3	4,300,000.00
20 邯郸银行 CD336	50,000,000.00	4.3	2,150,000.00
20 邯郸银行 CD337	100,000,000.00	4.3	4,300,000.00
20 唐山银行 CD121	60,000,000.00	4.3	2,580,000.00
20 重庆三峡银行 CD160	50,000,000.00	4.3	2,150,000.00
20 邯郸银行 CD344	50,000,000.00	4.3	2,150,000.00
20 湖北银行 CD054	100,000,000.00	4.3	4,300,000.00
20 汉口银行 CD137	100,000,000.00	4.3	4,300,000.00
20 云南红塔银行 CD033	100,000,000.00	4.3	4,300,000.00
20 中原银行 CD369	100,000,000.00	4.3	4,300,000.00
20 唐山银行 CD129	100,000,000.00	4.3	4,300,000.00
20 唐山银行 CD131	100,000,000.00	4.3	4,300,000.00
20 华融湘江银行 CD137	100,000,000.00	4.3	4,300,000.00
20 富邦华一银行 CD111	100,000,000.00	4.3	4,300,000.00
20 合肥科技农村商行 CD027	100,000,000.00	4.3	4,300,000.00
20 富邦华一银行 CD112	100,000,000.00	4.3	4,300,000.00
20 重庆三峡银行 CD202	50,000,000.00	4.3	2,150,000.00
20 重庆三峡银行 CD201	100,000,000.00	4.3	4,300,000.00

存单名称	计提减值准备的 年末余额	计提比 例%	计提的减值准备金额
20 泸州银行 CD105	50,000,000.00	4.3	2,150,000.00
20 云南红塔银行 CD043	100,000,000.00	4.3	4,300,000.00
20 温州银行 CD187	90,000,000.00	4.3	3,870,000.00
20 合肥科技农村商行 CD037	100,000,000.00	4.3	4,300,000.00
20 温州银行 CD199	50,000,000.00	4.3	2,150,000.00
20 洛阳银行 CD184	100,000,000.00	4.3	4,300,000.00
20 承德银行 CD202	50,000,000.00	4.3	2,150,000.00
20 合肥科技农村商行 CD044	40,000,000.00	4.3	1,720,000.00
20 合肥科技农村商行 CD048	40,000,000.00	4.3	1,720,000.00
20 四川天府银行 CD270	20,000,000.00	4.3	860,000.00
20 四川天府银行 CD273	30,000,000.00	4.3	1,290,000.00
合计	4,020,000,000.00		172,860,000.00

8、可供出售金融资产——债券投资净值明细如下：

债券名称	年末余额	计提的减值准备金额	持有至到期投资净值
14 吉高速 MTN001	40,454,970.96	1,720,000.00	38,734,970.96
18 甘肃银行三农债 01	70,242,116.00	3,010,000.00	67,232,116.00
18 稠州商行绿色金融 01	20,105,346.50	860,000.00	19,245,346.50
18 贵州银行绿色金融 01	30,027,500.32	1,290,000.00	28,737,500.32
18 付息国债 27	50,241,381.07		50,241,381.07
19 农发 01	50,013,735.30	2,150,000.00	47,863,735.30
19 进出 10	20,144,808.60	860,000.00	19,284,808.60
19 农发 06	49,946,404.16	2,150,000.00	47,796,404.16
20 国开 10	47,712,712.90	2,150,000.00	45,562,712.90
合计	378,888,975.81	14,190,000.00	364,698,975.81

9、可供出售金融资产——银行同业存单净值明细如下：

存单名称	年末余额	计提的减值准备金额	可供出售金融资产净值
20 广东南粤银行 CD019	49,849,495.22	2,150,000.00	47,699,495.22
20 广东华兴银行 CD024	99,688,747.54	4,300,000.00	95,388,747.54
20 天津农村商业银行	49,819,807.37	2,150,000.00	47,669,807.37

存单名称	年末余额	计提的减值准备金额	可供出售金融资产净值
CD026			
20 甘肃银行 CD029	29,849,183.18	1,290,000.00	28,559,183.18
20 达州银行 CD006	49,657,863.02	2,150,000.00	47,507,863.02
20 乐山商行 CD007	19,859,110.95	860,000.00	18,999,110.95
20 乐山商行 CD010	9,926,291.44	430,000.00	9,496,291.44
20 宁夏银行 CD043	9,998,640.07	430,000.00	9,568,640.07
20 承德银行 CD053	9,995,966.47	430,000.00	9,565,966.47
20 西藏银行 CD003	99,263,597.26	4,300,000.00	94,963,597.26
20 四川天府银行 CD081	9,988,672.73	430,000.00	9,558,672.73
20 南昌农商行 CD006	99,867,428.00	4,300,000.00	95,567,428.00
20 四川天府银行 CD088	69,433,575.34	3,010,000.00	66,423,575.34
20 稠州商行 CD024	9,917,589.05	430,000.00	9,487,589.05
20 天津农村商业银行 CD187	198,105,500.82	8,600,000.00	189,505,500.82
20 广东华兴银行 CD193	19,822,754.25	860,000.00	18,962,754.25
20 广东华兴银行 CD192	29,734,131.36	1,290,000.00	28,444,131.36
20 湖州银行 CD018	99,599,890.11	4,300,000.00	95,299,890.11
20 福建海峡银行 CD081	148,195,713.70	6,450,000.00	141,745,713.70
20 承德银行 CD094	19,992,969.03	860,000.00	19,132,969.03
20 泸州银行 CD062	49,302,285.08	2,150,000.00	47,152,285.08
20 汉口银行 CD064	49,190,057.81	2,150,000.00	47,040,057.81
20 浙江民泰商行 CD043	49,145,846.58	2,150,000.00	46,995,846.58
20 乌鲁木齐银行 CD035	98,076,884.66	4,300,000.00	93,776,884.66
20 桂林银行 CD118	98,054,566.57	4,300,000.00	93,754,566.57
20 桂林银行 CD121	49,003,946.99	2,150,000.00	46,853,946.99
20 渤海银行 CD355	99,527,732.60	4,300,000.00	95,227,732.60
20 天津银行 CD275	99,389,381.21	4,300,000.00	95,089,381.21
20 稠州商行 CD070	48,667,827.68	2,150,000.00	46,517,827.68
20 邯郸银行 CD324	99,885,793.48	4,300,000.00	95,585,793.48
20 邯郸银行 CD336	49,915,728.26	2,150,000.00	47,765,728.26

存单名称	年末余额	计提的减值准备金额	可供出售金融资产净值
20 邯郸银行 CD337	99,006,978.02	4,300,000.00	94,706,978.02
20 唐山银行 CD121	58,905,337.58	2,580,000.00	56,325,337.58
20 重庆三峡银行 CD160	49,501,907.69	2,150,000.00	47,351,907.69
20 邯郸银行 CD344	48,607,276.72	2,150,000.00	46,457,276.72
20 湖北银行 CD054	99,785,951.09	4,300,000.00	95,485,951.09
20 汉口银行 CD137	99,789,320.65	4,300,000.00	95,489,320.65
20 云南红塔银行 CD033	99,789,320.65	4,300,000.00	95,489,320.65
20 中原银行 CD369	99,762,517.39	4,300,000.00	95,462,517.39
20 唐山银行 CD129	98,898,432.05	4,300,000.00	94,598,432.05
20 唐山银行 CD131	98,895,327.08	4,300,000.00	94,595,327.08
20 华融湘江银行 CD137	98,065,969.23	4,300,000.00	93,765,969.23
20 富邦华一银行 CD111	98,854,903.31	4,300,000.00	94,554,903.31
20 合肥科技农村商行 CD027	99,610,589.13	4,300,000.00	95,310,589.13
20 富邦华一银行 CD112	98,791,861.88	4,300,000.00	94,491,861.88
20 重庆三峡银行 CD202	49,264,342.85	2,150,000.00	47,114,342.85
20 重庆三峡银行 CD201	99,392,972.22	4,300,000.00	95,092,972.22
20 泸州银行 CD105	49,250,734.33	2,150,000.00	47,100,734.33
20 云南红塔银行 CD043	98,492,043.96	4,300,000.00	94,192,043.96
20 温州银行 CD187	86,989,330.86	3,870,000.00	83,119,330.86
20 合肥科技农村商行 CD037	99,347,720.00	4,300,000.00	95,047,720.00
20 温州银行 CD199	48,311,987.39	2,150,000.00	46,161,987.39
20 洛阳银行 CD184	99,318,448.89	4,300,000.00	95,018,448.89
20 承德银行 CD202	49,620,317.23	2,150,000.00	47,470,317.23
20 合肥科技农村商行 CD044	39,691,984.00	1,720,000.00	37,971,984.00
20 合肥科技农村商行 CD048	39,684,378.67	1,720,000.00	37,964,378.67
20 四川天府银行 CD270	19,294,220.28	860,000.00	18,434,220.28
20 四川天府银行 CD273	28,935,465.20	1,290,000.00	27,645,465.20
合计	3,978,586,616.18	172,860,000.00	3,805,726,616.18

(十) 持有至到期投资

项目	年初余额	本年增加额	本年减少额	年末余额
债券投资成本	650,000,000.00	2,120,000,000.00	170,000,000.00	2,600,000,000.00
其中：国债债券	230,000,000.00	290,000,000.00	50,000,000.00	470,000,000.00
地方政府债券		220,000,000.00		220,000,000.00
政策性银行债券	60,000,000.00	1,580,000,000.00	120,000,000.00	1,520,000,000.00
商业银行债券	280,000,000.00	30,000,000.00		310,000,000.00
地方公用企业债券	50,000,000.00	-30,000,000.00		20,000,000.00
其他企业债券	30,000,000.00	30,000,000.00		60,000,000.00
债券应计利息		131,375.34	131,375.34	
其中：国债债券				
地方政府债券				
政策性银行债券		131,375.34	131,375.34	
商业银行债券				
地方公用企业债券				
其他企业债券				
债券利息调整	495,107.58	35,941,399.63	28,117,641.92	8,318,865.29
其中：国债债券	-132,233.87	450,043.38	15,345,196.67	15,027,387.16
地方政府债券		891,371.82	118,422.42	772,949.40
政策性银行债券	1,027,114.78	33,928,627.60	12,651,103.72	22,304,638.66
商业银行债券		711,540.00	113,078.12	598,461.88
地方公用企业债券	13,207.43	83,075.72	-110,159.01	206,442.16
其他企业债券	-412,980.76	-123,258.89		-536,239.65
合计	650,495,107.58	2,156,072,774.97	198,249,017.26	2,608,318,865.29
减：持有至到期投资 减值准备	21,000,000.00	74,830,000.00		95,830,000.00
其中：国债债券				
地方政府债券		7,380,000.00		7,380,000.00
政策性银行债券	900,000.00	68,050,000.00		68,950,000.00
商业银行债券	12,750,000.00	2,750,000.00		15,500,000.00

项目	年初余额	本年增加额	本年减少额	年末余额
地方公用企业债券	6,450,000.00	-5,450,000.00		1,000,000.00
其他企业债券	900,000.00	2,100,000.00		3,000,000.00
持有至到期投资净值	629,495,107.58	2,081,242,774.97	198,249,017.26	2,512,488,865.29

注：1、持有至到期投资年末余额明细如下：

债券名称	原始投资金额	投资成本	应计利息	利息调整	合计
16 吉 林 高 速 MTN002	28,872,703.97	30,000,000.00		-243,712.63	29,756,287.37
14 青交投 MTN001	22,397,946.03	20,000,000.00		206,442.16	20,206,442.16
16 龙 城 投 资 MTN001	30,358,718.63	30,000,000.00		-292,527.02	29,707,472.98
17 甘肃银行债	30,008,219.18	30,000,000.00			30,000,000.00
18 渤海银行 03	150,016,726.03	150,000,000.00			150,000,000.00
19 附息国债 09	50,190,733.61	50,000,000.00		10,941.29	50,010,941.29
19 附息国债 11	9,986,465.46	10,000,000.00		-8,962.44	9,991,037.56
19 宁波银行小微债 01	50,004,726.78	50,000,000.00			50,000,000.00
19 北湾银行绿色金 融 01	50,005,464.48	50,000,000.00			50,000,000.00
19 附息国债 07	10,144,810.55	10,000,000.00		3,532.57	10,003,532.57
19 附息国债 07	20,289,621.09	20,000,000.00		7,065.13	20,007,065.13
19 附息国债 07	30,434,431.64	30,000,000.00		10,597.73	30,010,597.73
19 附息国债 16	29,940,899.51	30,000,000.00		-59,632.27	29,940,367.73
19 附息国债 16	29,940,899.51	30,000,000.00		-59,632.27	29,940,367.73
18 国开 10	51,793,968.85	50,000,000.00		857,840.96	50,857,840.96
19 进出 10	10,283,787.54	10,000,000.00		61,720.30	10,061,720.30
20 附息国债 05	48,122,450.00	50,000,000.00		-1,733,415.94	48,266,584.06
20 附息国债 05	28,677,480.00	30,000,000.00		-1,232,947.02	28,767,052.98
20 附息国债 09	29,491,860.00	30,000,000.00		-452,424.35	29,547,575.65
20 附息国债 08	48,838,800.00	50,000,000.00		-1,111,465.86	48,888,534.14
20 附息国债 04	27,679,170.00	30,000,000.00		-2,308,308.35	27,691,691.65
20 附息国债 04	27,579,810.00	30,000,000.00		-2,407,546.76	27,592,453.24

债券名称	原始投资金额	投资成本	应计利息	利息调整	合计
20 附息国债 07	18,817,260.00	20,000,000.00		-1,180,647.36	18,819,352.64
20 附息国债 04	27,286,680.00	30,000,000.00		-2,702,697.53	27,297,302.47
20 附息国债 04	18,191,440.00	20,000,000.00		-1,801,843.73	18,198,156.27
20 江西 08	70,000,000.00	70,000,000.00			70,000,000.00
20 江苏 03	50,886,850.00	50,000,000.00		818,427.58	50,818,427.58
20 江西债 11	40,000,000.00	40,000,000.00			40,000,000.00
20 甘肃债 06	10,000,000.00	10,000,000.00			10,000,000.00
20 江西债 12	49,950,000.00	50,000,000.00		-45,478.18	49,954,521.82
19 青岛银行小微债 04	30,711,540.00	30,000,000.00		598,461.88	30,598,461.88
19 进出 10	30,357,810.00	30,000,000.00		324,206.02	30,324,206.02
19 进出 10	10,115,340.00	10,000,000.00		104,502.54	10,104,502.54
19 农发 01	20,067,440.00	20,000,000.00		60,879.64	20,060,879.64
19 进出 10	20,238,540.00	20,000,000.00		216,137.37	20,216,137.37
19 进出 10	30,357,810.00	30,000,000.00		324,206.02	30,324,206.02
19 农发 06	40,088,000.00	40,000,000.00		79,175.93	40,079,175.93
19 农发 06	30,042,240.00	30,000,000.00		37,803.44	30,037,803.44
19 农发 06	20,059,760.00	20,000,000.00		53,993.77	20,053,993.77
19 进出 10	10,123,050.00	10,000,000.00		111,671.88	10,111,671.88
20 国开 03	49,933,450.00	50,000,000.00		-54,452.15	49,945,547.85
19 进出 10	41,417,960.00	40,000,000.00		1,301,325.31	41,301,325.31
19 农发 01	51,268,150.00	50,000,000.00		1,160,104.56	51,160,104.56
19 进出 10	51,752,500.00	50,000,000.00		1,608,368.76	51,608,368.76
19 进出 10	31,047,450.00	30,000,000.00		962,562.47	30,962,562.47
19 进出 10	51,747,600.00	50,000,000.00		1,605,953.08	51,605,953.08
20 进出 07	69,909,210.00	70,000,000.00		-80,761.26	69,919,238.74
20 国开 04	50,651,000.00	50,000,000.00		578,029.22	50,578,029.22
19 农发 06	31,162,200.00	30,000,000.00		1,074,390.87	31,074,390.87
19 进出 10	52,342,400.00	50,000,000.00		2,162,464.80	52,162,464.80

债券名称	原始投资金额	投资成本	应计利息	利息调整	合计
19 农发 06	51,977,650.00	50,000,000.00		1,828,189.33	51,828,189.33
19 农发 06	51,814,500.00	50,000,000.00		1,678,390.48	51,678,390.48
18 国开 05	55,556,350.00	50,000,000.00		5,055,318.66	55,055,318.66
20 进出 10	29,946,870.00	30,000,000.00		-49,566.69	29,950,433.31
19 国开 10	31,487,100.00	30,000,000.00		1,391,089.84	31,391,089.84
19 国开 05	30,713,970.00	30,000,000.00		666,499.81	30,666,499.81
18 国开 10	31,753,800.00	30,000,000.00		1,634,819.84	31,634,819.84
18 国开 10	52,682,000.00	50,000,000.00		2,504,953.65	52,504,953.65
20 农发 05	29,342,790.00	30,000,000.00		-582,860.31	29,417,139.69
20 国开 06	59,422,740.00	60,000,000.00		-194,384.87	59,805,615.13
20 进出 03	29,612,910.00	30,000,000.00		-311,871.77	29,688,128.23
19 国开 05	29,897,730.00	30,000,000.00		-97,435.79	29,902,564.21
19 国开 10	30,268,050.00	30,000,000.00		255,049.11	30,255,049.11
19 国开 10	29,686,530.00	30,000,000.00		-299,292.97	29,700,707.03
19 国开 10	30,220,710.00	30,000,000.00		211,199.76	30,211,199.76
19 国开 10	30,108,540.00	30,000,000.00		103,810.95	30,103,810.95
20 国开 02	29,141,760.00	30,000,000.00		-726,844.05	29,273,155.95
19 国开 10	50,087,750.00	50,000,000.00		83,802.69	50,083,802.69
20 国开 10	28,817,070.00	30,000,000.00		-1,146,890.54	28,853,109.46
19 国开 10	29,841,930.00	30,000,000.00		-152,752.69	29,847,247.31
20 国开 08	9,176,110.00	10,000,000.00		-257,056.63	9,742,943.37
20 国开 10	28,611,330.00	30,000,000.00		-1,349,068.63	28,650,931.37
20 进出 10	9,500,460.00	10,000,000.00		-490,584.05	9,509,415.95
合计	2,613,254,022.86	2,600,000,000.00		8,318,865.29	2,608,318,865.29

2、持有至到期投资减值准备年末余额 95,830,000.00 元，系本公司于 2020 年 12 月 31 日按持有至到期投资中的债券（面值）年末余额的 2.8%、3%、3.5%、5%分别计提，其中：地方政府债券计提 7,380,000.00 元、政策性银行债券计提 68,950,000.00 元、商业银行债券计提 15,500,000.00 元、地方公用企业债券计提 1,000,000.00 元、其他企业债券计提 3,000,000.00 元。

3、持有至到期投资——政策性银行债券计提的减值准备情况如下：

债券名称	计提减值准备的 年末余额	计提比 例%	计提的减值准备金额
18 国开 10	50,000,000.00	5	2,500,000.00
19 进出 10	10,000,000.00	3.5	350,000.00
19 进出 10	30,000,000.00	3.5	1,050,000.00
19 进出 10	10,000,000.00	3.5	350,000.00
19 农发 01	20,000,000.00	5	1,000,000.00
19 进出 10	20,000,000.00	3.5	700,000.00
19 进出 10	30,000,000.00	3.5	1,050,000.00
19 农发 06	40,000,000.00	5	2,000,000.00
19 农发 06	30,000,000.00	5	1,500,000.00
19 农发 06	20,000,000.00	5	1,000,000.00
19 进出 10	10,000,000.00	3.5	350,000.00
20 国开 03	50,000,000.00	5	2,500,000.00
19 进出 10	40,000,000.00	3.5	1,400,000.00
19 农发 01	50,000,000.00	5	2,500,000.00
19 进出 10	50,000,000.00	3.5	1,750,000.00
19 进出 10	30,000,000.00	3.5	1,050,000.00
19 进出 10	50,000,000.00	3.5	1,750,000.00
20 进出 07	70,000,000.00	3.5	2,450,000.00
20 国开 04	50,000,000.00	5	2,500,000.00
19 农发 06	30,000,000.00	5	1,500,000.00
19 进出 10	50,000,000.00	3.5	1,750,000.00
19 农发 06	50,000,000.00	5	2,500,000.00
19 农发 06	50,000,000.00	5	2,500,000.00
18 国开 05	50,000,000.00	5	2,500,000.00
20 进出 10	30,000,000.00	3.5	1,050,000.00

债券名称	计提减值准备的 年末余额	计提比 例%	计提的减值准备金额
19 国开 10	30,000,000.00	5	1,500,000.00
19 国开 05	30,000,000.00	5	1,500,000.00
18 国开 10	30,000,000.00	5	1,500,000.00
18 国开 10	50,000,000.00	5	2,500,000.00
20 农发 05	30,000,000.00	5	1,500,000.00
20 国开 06	60,000,000.00	5	3,000,000.00
20 进出 03	30,000,000.00	3.5	1,050,000.00
19 国开 05	30,000,000.00	5	1,500,000.00
19 国开 10	30,000,000.00	5	1,500,000.00
19 国开 10	30,000,000.00	5	1,500,000.00
19 国开 10	30,000,000.00	5	1,500,000.00
19 国开 10	30,000,000.00	5	1,500,000.00
20 国开 02	30,000,000.00	5	1,500,000.00
19 国开 10	50,000,000.00	5	2,500,000.00
20 国开 10	30,000,000.00	5	1,500,000.00
19 国开 10	30,000,000.00	5	1,500,000.00
20 国开 08	10,000,000.00	5	500,000.00
20 国开 10	30,000,000.00	5	1,500,000.00
20 进出 10	10,000,000.00	3.5	350,000.00
合计	1,520,000,000.00		68,950,000.00

4、持有至到期投资——地方政府债券计提的减值准备情况如下：

债券名称	计提减值准备的 年末余额	计提比 例%	计提的减值准备金额
20 江西 08	70,000,000.00	3.5	2,450,000.00
20 江苏 03	50,000,000.00	3.5	1,750,000.00
20 江西债 11	40,000,000.00	3.5	1,400,000.00

债券名称	计提减值准备的 年末余额	计提比 例%	计提的减值准备金额
20 甘肃债 06	10,000,000.00	2.8	280,000.00
20 江西债 12	50,000,000.00	3	1,500,000.00
合计	220,000,000.00		7,380,000.00

5、持有至到期投资——商业银行债券计提的减值准备情况如下：

债券名称	计提减值准备的 年末余额	计提比 例%	计提的减值准备金额
17 甘肃银行债	30,000,000.00	5	1,500,000.00
18 渤海银行 03	150,000,000.00	5	7,500,000.00
19 宁波银行小微债 01	50,000,000.00	5	2,500,000.00
19 北湾银行绿色金融 01	50,000,000.00	5	2,500,000.00
19 青岛银行小微债 04	30,000,000.00	5	1,500,000.00
合计	310,000,000.00		15,500,000.00

6、持有至到期投资——地方公用企业债券计提的减值准备情况如下：

债券名称	计提减值准备的 年末余额	计提比 例%	计提的减值准备金额
14 青交投 MTN001	20,000,000.00	5	1,000,000.00
合计	20,000,000.00		1,000,000.00

7、持有至到期投资——其他企业债券计提的减值准备情况如下：

债券名称	计提减值准备的 年末余额	计提比 例%	计提的减值准备金额
16 吉林高速 MTN002	30,000,000.00	5	1,500,000.00
16 龙城投资 MTN001	30,000,000.00	5	1,500,000.00
合计	60,000,000.00		3,000,000.00

8、持有至到期投资净值明细如下：

债券名称	年末余额	计提的减值准备金额	持有至到期投资净值
16 吉林高速 MTN002	29,756,287.37	1,500,000.00	28,256,287.37
14 青交投 MTN001	20,206,442.16	1,000,000.00	19,206,442.16
16 龙城投资 MTN001	29,707,472.98	1,500,000.00	28,207,472.98
17 甘肃银行债	30,000,000.00	1,500,000.00	28,500,000.00

债券名称	年末余额	计提的减值准备金额	持有至到期投资净值
18 渤海银行 03	150,000,000.00	7,500,000.00	142,500,000.00
19 付息国债 09	50,010,941.29		50,010,941.29
19 付息国债 11	9,991,037.56		9,991,037.56
19 宁波银行小微债 01	50,000,000.00	2,500,000.00	47,500,000.00
19 北湾银行绿色金融 01	50,000,000.00	2,500,000.00	47,500,000.00
19 付息国债 07	10,003,532.57		10,003,532.57
19 付息国债 07	20,007,065.13		20,007,065.13
19 付息国债 07	30,010,597.73		30,010,597.73
19 付息国债 16	29,940,367.73		29,940,367.73
19 付息国债 16	29,940,367.73		29,940,367.73
18 国开 10	50,857,840.96	2,500,000.00	48,357,840.96
19 进出 10	10,061,720.30	350,000.00	9,711,720.30
20 付息国债 05	48,266,584.06		48,266,584.06
20 付息国债 05	28,767,052.98		28,767,052.98
20 付息国债 09	29,547,575.65		29,547,575.65
20 付息国债 08	48,888,534.14		48,888,534.14
20 付息国债 04	27,691,691.65		27,691,691.65
20 付息国债 04	27,592,453.24		27,592,453.24
20 付息国债 07	18,819,352.64		18,819,352.64
20 付息国债 04	27,297,302.47		27,297,302.47
20 付息国债 04	18,198,156.27		18,198,156.27
20 江西 08	70,000,000.00	2,450,000.00	67,550,000.00
20 江苏 03	50,818,427.58	1,750,000.00	49,068,427.58
20 江西债 11	40,000,000.00	1,400,000.00	38,600,000.00
20 甘肃债 06	10,000,000.00	280,000.00	9,720,000.00
20 江西债 12	49,954,521.82	1,500,000.00	48,454,521.82
19 青岛银行小微债 04	30,598,461.88	1,500,000.00	29,098,461.88
19 进出 10	30,324,206.02	1,050,000.00	29,274,206.02

债券名称	年末余额	计提的减值准备金额	持有至到期投资净值
19 进出 10	10,104,502.54	350,000.00	9,754,502.54
19 农发 01	20,060,879.64	1,000,000.00	19,060,879.64
19 进出 10	20,216,137.37	700,000.00	19,516,137.37
19 进出 10	30,324,206.02	1,050,000.00	29,274,206.02
19 农发 06	40,079,175.93	2,000,000.00	38,079,175.93
19 农发 06	30,037,803.44	1,500,000.00	28,537,803.44
19 农发 06	20,053,993.77	1,000,000.00	19,053,993.77
19 进出 10	10,111,671.88	350,000.00	9,761,671.88
20 国开 03	49,945,547.85	2,500,000.00	47,445,547.85
19 进出 10	41,301,325.31	1,400,000.00	39,901,325.31
19 农发 01	51,160,104.56	2,500,000.00	48,660,104.56
19 进出 10	51,608,368.76	1,750,000.00	49,858,368.76
19 进出 10	30,962,562.47	1,050,000.00	29,912,562.47
19 进出 10	51,605,953.08	1,750,000.00	49,855,953.08
20 进出 07	69,919,238.74	2,450,000.00	67,469,238.74
20 国开 04	50,578,029.22	2,500,000.00	48,078,029.22
19 农发 06	31,074,390.87	1,500,000.00	29,574,390.87
19 进出 10	52,162,464.80	1,750,000.00	50,412,464.80
19 农发 06	51,828,189.33	2,500,000.00	49,328,189.33
19 农发 06	51,678,390.48	2,500,000.00	49,178,390.48
18 国开 05	55,055,318.66	2,500,000.00	52,555,318.66
20 进出 10	29,950,433.31	1,050,000.00	28,900,433.31
19 国开 10	31,391,089.84	1,500,000.00	29,891,089.84
19 国开 05	30,666,499.81	1,500,000.00	29,166,499.81
18 国开 10	31,634,819.84	1,500,000.00	30,134,819.84
18 国开 10	52,504,953.65	2,500,000.00	50,004,953.65
20 农发 05	29,417,139.69	1,500,000.00	27,917,139.69
20 国开 06	59,805,615.13	3,000,000.00	56,805,615.13

债券名称	年末余额	计提的减值准备金额	持有至到期投资净值
20 进出 03	29,688,128.23	1,050,000.00	28,638,128.23
19 国开 05	29,902,564.21	1,500,000.00	28,402,564.21
19 国开 10	30,255,049.11	1,500,000.00	28,755,049.11
19 国开 10	29,700,707.03	1,500,000.00	28,200,707.03
19 国开 10	30,211,199.76	1,500,000.00	28,711,199.76
19 国开 10	30,103,810.95	1,500,000.00	28,603,810.95
20 国开 02	29,273,155.95	1,500,000.00	27,773,155.95
19 国开 10	50,083,802.69	2,500,000.00	47,583,802.69
20 国开 10	28,853,109.46	1,500,000.00	27,353,109.46
19 国开 10	29,847,247.31	1,500,000.00	28,347,247.31
20 国开 08	9,742,943.37	500,000.00	9,242,943.37
20 国开 10	28,650,931.37	1,500,000.00	27,150,931.37
20 进出 10	9,509,415.95	350,000.00	9,159,415.95
合计	2,608,318,865.29	95,830,000.00	2,512,488,865.29

(十一) 长期股权投资

被投资单位名称	年初投资比例%	年初余额	本年增加额	本年减少额	年末余额	年末投资比例%
对省联社投资	1.37	700,000.00			700,000.00	1.37
其中：江西省农村信用社联合社	1.37	700,000.00			700,000.00	1.37
对农合机构投资	6.45	40,000,000.00			40,000,000.00	6.09
其中：湖口农商银行	6.45	40,000,000.00			40,000,000.00	6.09
小计		40,700,000.00			40,700,000.00	
减：长期股权投资减值准备			610,500.00		610,500.00	
合计		40,700,000.00	-610,500.00		40,089,500.00	

注：1、本公司对农合机构投资年初余额 40,000,000.00 元，均为对湖口农商银行的投资。其中：

①本公司于 2016 年 6 月 30 日经中国银监会宜春监管分局同意参股江西湖口农村商业银行股份有限公司 1,000 万股，持股比例 3.97%，按每股 2.00 元计算，实际出资金额 20,000,000.00 元，其中：1 元/股计 10,000,000.00 元为股本，另外 10,000,000.00 元为用于购买不良资产的专项资金。

②本公司于 2019 年 12 月 27 日经中国银保监会江西监管局（赣银保监复[2019]447 号）同意参股江西湖口农村商业银行股份有限公司 1,000 万股，按每股 2.00 元计算，实际出资金额 20,000,000.00 元，其中：1 元/股计 10,000,000.00 元为股本，另外 1.00 元/股计 10,000,000.00 元为用于购买不良资产的专项资金。

截至 2020 年 12 月 31 日，本公司持有湖口农商银行股份 2000 万股，本年度其持股比例由年初的 6.45%下降至 6.09%，其原因是：被投资单位股本由年初的 309,845,732 股增加至 328,595,732 股。

2、长期股权投资减值准备年末余额 610,500.00 元，系本公司于 2020 年 12 月 31 日按长期股权投资年末余额的 1.5%计提。

（十二）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	136,651,170.55	5,327,531.44	2,630,695.00	139,348,006.99
其中：房屋、建筑物	79,109,856.71		768,655.00	78,341,201.71
机器设备	12,706,999.43	2,058,857.13		14,765,856.56
电子设备	35,282,132.89	2,136,821.00	1,341,572.00	36,077,381.89
运输工具	1,860,071.42	224,104.43	240,645.00	1,843,530.85
其他设备	7,692,110.10	907,748.88	279,823.00	8,320,035.98
二、累计折旧合计	98,837,867.44	7,920,512.72	2,526,655.92	104,231,724.24
其中：房屋、建筑物	56,449,686.67	2,392,193.85	737,908.80	58,103,971.72
机器设备	5,960,404.48	1,013,748.28		6,974,152.76
电子设备	28,031,558.97	3,228,196.68	1,282,753.12	29,977,002.53
运输工具	1,298,411.63	236,248.38	231,019.20	1,303,640.81
其他设备	7,097,805.69	1,050,125.53	274,974.80	7,872,956.42
三、固定资产账面价值合计	37,813,303.11	5,327,531.44	8,024,551.80	35,116,282.75
其中：房屋、建筑物	22,660,170.04		2,422,940.05	20,237,229.99
机器设备	6,746,594.95	2,058,857.13	1,013,748.28	7,791,703.80
电子设备	7,250,573.92	2,136,821.00	3,287,015.56	6,100,379.36
运输工具	561,659.79	224,104.43	245,874.18	539,890.04
其他设备	594,304.41	907,748.88	1,054,973.73	447,079.56

注：1、本年增加的固定资产，均为自行购入的固定资产；

2、本年增加的累计折旧中本年计提的折旧费用 7,920,512.72 元，本年已足额计提折旧；

3、本年减少固定资产 2,630,695.00 元，其中：

①房屋建筑物中荷岭信用社老办公住宿综合楼 1 项资产出售处置下账，其原值 163,065.00 元，已提折旧 156,542.40 元，净值 6,522.60 元，收到处置款 91,700.00 元，净收益 85,177.40 元，

扣减 5%增值税销项税额 4,056.07 元, 实际净收益 81,121.33 元转入营业外收入;

②房屋建筑物中筠阳信用社原连锦分社综合楼 1 项资产因城市棚户区改造拆除下账, 其原值 605,590.00 元, 已提折旧 581,366.40 元, 净值 24,223.60 元, 残料收入抵偿清理费用, 净损失 24,223.60 元转入营业外支出;

③电子设备中的电脑及办公设备等 124 项资产报废处置下账, 其原值 1,341,572.00 元, 已提折旧 1,282,753.12 元, 净值 58,818.88 元, 残料收入抵偿清理费用, 净损失 58,818.88 元转入营业外支出;

④运输工具中的 1 辆别克商务车 (赣 CR511) 出售下账, 其原值 240,645.00 元, 已提折旧 231,019.20 元, 净值 9,625.80 元, 收到处置款 30,300.00 元, 净收益 20,674.20 元转入营业外收入;

⑤其他设备中的办公家具等 173 项资产报废处置下账, 其原值 279,823.00 元, 已提折旧 274,974.80 元, 净值 4,848.20 元, 残料收入抵偿清理费用, 净损失 4,848.20 元转入营业外支出。

(十三) 在建工程

项目	年初余额	本年增加数	本年减少数	年末余额	备注
一、房屋建筑工程	1,719,147.12	11,868,629.46		13,587,776.58	
八景职工周转宿舍	651,796.06	11,238.29		663,034.35	
建山支行营业用房	1,067,351.06	1,882,706.04		2,950,057.10	
办公大楼		9,946,754.13		9,946,754.13	
灰埠支行装饰工程		27,931.00		27,931.00	
二、其他在建工程					
合计	1,719,147.12	11,868,629.46		13,587,776.58	

(十四) 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	48,209,239.98	3,446,835.65		51,656,075.63
1、土地使用权	37,041,586.72	473,918.00		37,515,504.72
2、省联社信息化系统	11,042,653.26	2,972,917.65		14,015,570.91
3、其他无形资产	125,000.00			125,000.00
二、累计摊销合计	7,256,477.08	2,444,258.34		9,700,735.42
1、土地使用权	1,448,532.49	759,833.99		2,208,366.48
2、省联社信息化系统	5,792,319.59	1,671,924.35		7,464,243.94
3、其他无形资产	15,625.00	12,500.00		28,125.00
三、无形资产账面价值合计	40,952,762.90	3,446,835.65	2,444,258.34	41,955,340.21
1、土地使用权	35,593,054.23	473,918.00	759,833.99	35,307,138.24

项 目	年初余额	本年增加额	本年减少额	年末余额
2、省联社信息化系统	5,250,333.67	2,972,917.65	1,671,924.35	6,551,326.97
3、其他无形资产	109,375.00		12,500.00	96,875.00

(十五) 长期待摊费用

项目	年初余额	本期增加数	本期减少数	其中：本期摊销数	年末余额
一、固定资产修理费用	297,039.81		101,842.22	101,842.22	195,197.59
八景职工周转宿舍装修工程	297,039.81		101,842.22	101,842.22	195,197.59
二、租入固定资产改良支出	563,534.20		350,906.98	350,906.98	212,627.22
鹏泰智慧银行装饰工程	300,160.42		189,575.00	189,575.00	110,585.42
建山临时网点装修材料	107,025.32		98,792.60	98,792.60	8,232.72
大城临时网点装修	156,348.46		62,539.38	62,539.38	93,809.08
合计	860,574.01		452,749.20	452,749.20	407,824.81

(十六) 抵债资产

项目	年初余额	本期增加	本期减少	年末余额
独城陈建刚抵债房屋	673,944.15			673,944.15
合计	673,944.15			673,944.15
减：抵债资产减值准备		673,944.15		673,944.15
抵债资产净值		-673,944.15		

注：1、抵债资产年初余额 673,944.15 元，系根据江西省高安市人民法院 2015 年 9 月 2 日的《执行裁定书》【(2014)高执字第 947】裁定，将陈建刚位于独城镇上文苑路砖混结构四层住房一栋（房产证号：高房权证独字第 1002496 号，土地证号：高国用(2005)字第 0661 号）作价 640,000.00 元，加上该房产的过户税费 33,944.15 元，共计 673,944.15 元，列入抵债资产。

2、本年计提损失类抵债资产减值准备 673,944.15 元。

(十七) 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
扶贫再贷款	50,000,000.00	110,000,000.00	50,000,000.00	110,000,000.00
支小再贷款	200,000,000.00	165,000,000.00	200,000,000.00	165,000,000.00
特殊目的工具贷款		1,445,890.00		1,445,890.00

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
合计	250,000,000.00	276,445,890.00	250,000,000.00	276,445,890.00

注：向中央银行借款年末余额 276,445,890.00 元，其中：

1、扶贫再贷款和支小再贷款共计 275,000,000.00 元，系本公司向中国人民银行高安市支行的借款。具体如下：

(1) 本公司于 2020 年 11 月 23 日向中国人民银行高安市支行借入期限为 12 个月的扶贫再贷款 110,000,000.00 元；

该笔扶贫再贷款，期限自 2020 年 11 月 23 日至 2021 年 11 月 22 日，年利率 1.75%，用途为扶贫再贷款。

(2) 本公司于 2020 年 3 月 26 日向中国人民银行高安市支行借入期限为 12 个月的支小再贷款 74,000,000.00 元；

该笔支小再贷款，期限自 2020 年 3 月 26 日至 2021 年 3 月 25 日，年利率 2.5%，用途为支小再贷款。

(3) 本公司于 2020 年 4 月 27 日向中国人民银行高安市支行借入期限为 12 个月的支小再贷款 39,000,000.00 元；

该笔支小再贷款，期限自 2020 年 4 月 27 日至 2021 年 4 月 26 日，年利率 2.5%，用途为支小再贷款。

(4) 本公司于 2020 年 5 月 21 日向中国人民银行高安市支行借入期限为 12 个月的支小再贷款 52,000,000.00 元；

该笔支小再贷款，期限自 2020 年 5 月 21 日至 2021 年 5 月 20 日，年利率 2.5%，用途为支小再贷款。

2、特殊目的工具贷款 1,445,890.00 元，系本公司与中国人民银行高安市支行签订了《中国人民银行利率互换协议》，名义本金金额 144,589,000.00 元，收到中国人民银行小微企业贷款延期支持工具的收入 1,445,890.00 元。具体如下：

(1) 2020 年 9 月 22 日，本公司与中国人民银行高安市支行签订协议，名义本金金额 26,150,000.00 元，利率互换开始日期：2020 年 9 月 22 日，利率互换结束日期：2021 年 9 月 21 日，中国人民银行高安市支行支付固定利率为 2.62%，本公司支付中国人民银行高安市支行法定准备金利率 1.62%，本公司收到中国人民银行高安市支行的利率互换利率差 1%，即到期后转收入金额 261,500.00 元。

(2) 2020 年 9 月 30 日，本公司与中国人民银行高安市支行签订协议，名义本金金额

78,269,000.00 元，利率互换开始日期：2020 年 9 月 30 日，利率互换结束日期：2021 年 9 月 29 日，中国人民银行高安市支行支付固定利率为 2.62%，本公司支付中国人民银行高安市支行法定准备金利率 1.62%，本公司收到中国人民银行高安市支行支付的利率互换利率差 1%，即到期后转收入金额 782,690.00 元。

(3) 2020 年 12 月 7 日，本公司与中国人民银行高安市支行签订协议，名义本金金额 40,170,000.00 元，利率互换开始日期：2020 年 12 月 7 日，利率互换结束日期：2021 年 12 月 6 日，中国人民银行高安市支行支付固定利率为 2.62%，本公司支付中国人民银行高安市支行法定准备金利率 1.62%，本公司收到中国人民银行高安市支行支付的利率互换利率差 1%，即到期后转收入金额 401,700.00 元。

(十八) 同业及其他金融机构存放款

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		650,000,000.00	570,000,000.00	80,000,000.00
合计		650,000,000.00	570,000,000.00	80,000,000.00

注：同业及其他金融机构存放款年末余额 80,000,000.00 元，系江西宜丰农村商业银行股份有限公司存放款项 80,000,000.00 元。

(十九) 吸收存款

项目	年初余额	本年增加额	本年减少额	年末余额
(一) 单位活期存款	1,900,094,332.21	89,036,889,940.63	89,074,731,627.43	1,862,252,645.41
单位其他存款	1,900,094,332.21	89,036,889,940.63	89,074,731,627.43	1,862,252,645.41
(二) 单位定期存款	368,472,060.68	116,497,044.25	195,052,027.54	289,917,077.39
三个月定期存款	1,437,709.27	413,471.06	402,865.11	1,448,315.22
六个月定期存款	1,513,778.59	25,690.94	413,692.32	1,125,777.21
一年期定期存款	122,634,145.48	67,240,010.67	125,075,500.00	64,798,656.15
二年期定期存款	70,000,000.00	41,000,000.00	60,000,000.00	51,000,000.00
三年期定期存款	160,300,000.00	27,000.00	327,000.00	160,000,000.00
五年期定期存款	127,500.00			127,500.00
单位通知存款	12,458,927.34	7,790,871.58	8,832,970.11	11,416,828.81
(三) 个人活期存款	4,607,984,616.03	96,299,477,321.65	96,054,801,960.15	4,852,659,977.53
个人结算存款	4,607,260,338.69	96,294,191,536.07	96,049,136,930.28	4,852,314,944.48
活期储蓄存款	666,851.60	399,490.10	730,820.14	335,521.56
互联网金融平台电子账户存款	57,425.74	4,886,295.48	4,934,209.73	9,511.49
(四) 个人定期存款	6,148,757,143.12	5,301,001,434.95	4,121,896,327.95	7,327,862,250.12
三个月期整整定期储蓄存款	147,896,264.75	258,126,679.53	240,321,137.95	165,701,806.33

项目	年初余额	本年增加额	本年减少额	年末余额
六个月期整整定期储蓄存款	204,193,244.52	250,667,448.26	238,791,101.21	216,069,591.57
一年期整整定期储蓄存款	3,121,287,857.23	2,075,127,311.89	1,825,101,818.72	3,371,313,350.40
二年期整整定期储蓄存款	981,687,105.21	444,657,639.34	289,182,820.96	1,137,161,923.59
三年期整整定期储蓄存款	1,337,769,465.25	660,729,507.07	309,021,743.73	1,689,477,228.59
五年期整整定期储蓄存款	209,164,146.39	41,181,014.88	77,457,242.77	172,887,918.50
一年期零整定期储蓄存款	55,600.00	57,711.64	70,911.64	42,400.00
三年期零整定期储蓄存款	49,000.00	27,000.00	18,000.00	58,000.00
五年期零整定期储蓄存款	78,000.00	2,000.00	80,000.00	
定活两便储蓄存款	3,551,353.00	2,842,520.17	3,976,547.57	2,417,325.60
个人通知存款	142,929,106.77	1,061,999,492.28	1,081,673,099.43	123,255,499.62
六年期教育储蓄存款	96,000.00	54,000.00		150,000.00
新型个人定期存款		505,529,109.89	56,201,903.97	449,327,205.92
（五）银行卡存款	178,708.50	3,600,036.25	3,678,666.21	100,078.54
个人信用卡存款	178,708.50	3,600,036.25	3,678,666.21	100,078.54
（六）财政性存款	1,894,218,389.12	11,880,273,075.76	11,972,772,491.77	1,801,718,973.11
财政性存款	1,894,218,389.12	11,880,273,075.76	11,972,772,491.77	1,801,718,973.11
（七）应解汇款	1,665,674.01	36,678,787,802.49	36,678,563,560.36	1,889,916.14
应解付银行承兑汇票款项	1,450,000.00	246,490,391.35	246,445,391.35	1,495,000.00
待转汇出款项		719,015,640.00	719,015,640.00	
应解付汇出款项	215,674.01	25,796,605,231.29	25,796,427,112.54	393,792.76
应解票据线上清算款项		1,275,571,768.86	1,275,571,768.86	
应解国库集中支付垫款		5,955,935,444.77	5,955,935,444.77	
应解扣划款项		9,047,190.37	9,046,066.99	1,123.38
应解销户款项		1,324,805.85	1,324,805.85	
应解受托支付款项		2,674,797,330.00	2,674,797,330.00	
（八）保证金存款	153,155,302.55	255,447,756.03	171,941,862.84	236,661,195.74
保证贷款保证金	100,979,520.32	89,686,064.21	25,130,760.99	165,534,823.54
一般保函保证金	1,348,800.00	6,196,000.00	6,316,000.00	1,228,800.00
一般银行承兑汇票保证金	50,826,982.23	159,445,691.82	140,375,101.85	69,897,572.20
其他保证金		120,000.00	120,000.00	
合计	15,074,526,226.22	239,571,974,412.01	238,273,438,524.25	16,373,062,113.98

（二十）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		16,256,618.66	16,172,378.66	84,240.00
应付绩效薪酬	31,789,672.08	51,571,693.58	51,073,676.05	32,287,689.61
应付政府奖励	490,028.26	618,623.88	998,652.14	110,000.00
应付营销奖金	815,091.90	1,145,335.86	1,431,315.94	529,111.82

项 目	年初账面余额	本年增加额	本年支付额	年末账面余额
应付劳务派遣人员工资		367,026.52	367,026.52	
应付内退人员工资		742,650.00	742,650.00	
应付转任非领导职务干部工资	976,283.74	1,380,560.30	1,816,304.04	540,540.00
应付其他薪酬		77,491.15	77,491.15	
应付基本养老保险	29,026.51	3,174,569.52	3,174,602.64	28,993.39
应付基本医疗保险		2,260,619.19	2,260,619.19	
应付工伤保险		41,395.98	41,395.98	
应付失业保险	1,568,841.29	195,573.54	195,573.54	1,568,841.29
应付生育保险		943.32	943.32	
应付补充养老保险费	5,087,199.97	5,509,599.98	1,117,593.85	9,479,206.10
应付补充医疗保险费	1,065,261.78	3,449,499.99	3,123,302.24	1,391,459.53
应付住房公积金		6,862,577.00	6,862,577.00	
应付工会经费	853,038.44	1,443,200.00	1,487,318.16	808,920.28
应付非货币性福利		108,000.00	108,000.00	
合 计	42,674,443.97	95,205,978.47	91,051,420.42	46,829,002.02

(二十一) 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	256,799.83	867,672.43	900,234.18	224,238.08
应交教育费附加	183,428.45	619,766.01	643,024.40	160,170.06
应交房产税	189,770.51	666,680.15	681,373.62	175,077.04
应交土地使用税	26,224.82	103,823.36	104,182.00	25,866.18
应交车船使用税		2,212.20	2,212.20	
应交印花税	27,571.80	485,962.40	477,379.10	36,155.10
应交上期所得税	32,316,233.22	41,384,252.95	32,258,158.21	41,442,327.96
应交当期所得税		44,748,375.10	44,748,375.10	
储蓄利息税	37.03	1,158.31	1,182.26	13.08
股金红利所得税	327.81	7,507,104.58	7,507,213.03	219.36
职工个人所得税	537,058.65	3,616,745.98	3,219,045.48	934,759.15

项目	年初余额	本年增加额	本年减少额	年末余额
应交增值税	2,538,911.41	11,195,826.93	12,860,488.23	874,250.11
应交其他税金		658,243.58	658,243.58	
合 计	36,076,363.53	111,857,823.98	104,061,111.39	43,873,076.12

注:本年度应交税费应以税务部门汇算清缴数为准。

(二十二) 应付利息

项目	年初余额	本年增加额	本年减少额	年末余额
一年期储蓄存款应付利息	37,194,717.10	63,154,974.03	60,148,336.82	40,201,354.31
二年期储蓄存款应付利息	24,997,060.14	26,719,970.83	19,269,439.70	32,447,591.27
三年期储蓄存款应付利息	55,296,319.30	45,565,984.85	27,747,882.62	73,114,421.53
五年期储蓄存款应付利息	23,683,830.51	5,890,843.86	18,433,891.13	11,140,783.24
三个月期储蓄存款应付利息	207,988.21	1,120,255.45	1,077,061.12	251,182.54
六个月期储蓄存款应付利息	850,869.35	3,263,192.47	3,181,683.69	932,378.13
新型个人定期存款应付利息		16,425,537.18	14,762,840.54	1,662,696.64
其他定期储蓄存款应付利息	125,275.72	76,088.46	77,250.20	124,113.98
单位定期存款应付利息	4,894,377.88	6,753,736.44	3,568,666.22	8,079,448.10
金融机构往来应付利息		1,016,273.96	1,016,273.96	
应付债券利息		1,497,760.77	1,497,760.77	
其他应付利息		932,602.74		932,602.74
合 计	147,250,438.21	172,417,221.04	150,781,086.77	168,886,572.48

(二十三) 应付股利

项目	年初余额	本年增加数	本年减少数	年末余额
应付股东利润	3,433,373.33	71,100,892.59	71,101,989.39	3,432,276.53
合 计	3,433,373.33	71,100,892.59	71,101,989.39	3,432,276.53

(二十四) 其他应付款

1、按项目明细分类披露:

项目	期初余额	本年增加	本年减少	期末余额
应付绩效考核款项	2,071,805.66	1,813,678.57	1,530,991.76	2,354,492.47
应付互联网金融平台款项	85.00	21,759.26	21,759.26	85.00

项目	期初余额	本年增加	本年减少	期末余额
预收股权剥离不良贷款本金		1,751,363.48	1,751,363.48	
预收股权剥离不良贷款利息		663,707.66	663,707.66	
预收电子现金款项	59,063.36	15,961.80	9,200.00	65,825.16
贵金属预收款项		67,878.45	67,878.45	
待处理柜员长款	16,900.00	5,181,260.00	5,177,560.00	20,600.00
待处理久悬未取款项	1,348.10	6,187.20		7,535.30
待处理自动柜员机长款		200.00	200.00	
应付挂账款项	100,000.00	2,278,657,151.53	2,278,757,151.53	
其他待处理结算款项	4,711,113.22	3,366,503,790.56	3,368,612,958.08	2,601,945.70
代扣基本养老保险金		2,113,152.37	2,113,152.37	
代扣基本医疗保险金		2,694.72	2,694.72	
代扣住房公积金		6,341,005.00	6,341,005.00	
其他待处理应付款	13,284,563.92	141,630,546.71	138,640,843.51	16,274,267.12
应付信用卡款项		8,104.18	8,104.18	
其他应付款项	1,315,918.20	996,039.09	1,047,970.80	1,263,986.49
合计	21,560,797.46	5,805,774,480.58	5,804,746,540.80	22,588,737.24

2、按账龄组合分类披露：

账龄	年初余额		年末余额		增减变动
	金额	占总额比例%	金额	占总额比例%	
1 年以内	18,555,784.27	86.06	19,330,750.61	85.58	774,966.34
1-2 年	65,956.00	0.31	314,393.91	1.39	248,437.91
2-3 年	38,325.00	0.18	40,208.00	0.18	1,883.00
3 年以上	2,900,732.19	13.45	2,903,384.72	12.85	2,652.53
合计	21,560,797.46	100	22,588,737.24	100	1,027,939.78

(二十五) 其他负债

项目	年初余额	本年增加数	本年减少数	年末余额
一、待结算财政款项	432,796.01	2,225,291,074.73	2,222,703,363.95	3,020,506.79
其中：待报解中央预算收入	432,796.01	1,565,489,962.97	1,562,902,252.19	3,020,506.79
待报解非税收入		659,801,111.76	659,801,111.76	

项目	年初余额	本年增加数	本年减少数	年末余额
二、代理业务负债		2,588,392,560.26	2,588,392,560.26	
其中：代收其他业务资金		15,583,615.42	15583615.42	
代发工资		615,323,319.60	615,323,319.60	
代发政府补贴资金		563,991,685.42	563,991,685.42	
代发其他业务资金		1,347,739,614.07	1,347,739,614.07	
其他代理业务资金		45,754,325.75	45,754,325.75	
合 计	432,796.01	4,813,683,634.99	4,811,095,924.21	3,020,506.79

(二十六) 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	258,203,588.00	47.21	23,399,691.00		281,603,279.00	49.99
职工自然人股	49,533,105.00	9.06	6,290,372.00	1,000,000.00	54,823,477.00	9.73
非职工自然人股	239,193,250.00	43.73	25,289,284.00	37,571,449.00	226,911,085.00	40.28
合计	546,929,943.00	100	54,979,347.00	38,571,449.00	563,337,841.00	100

注：1、本公司系由原高安市农村信用合作联社改制成立。经中国银行业监督管理委员会江西银监局“赣银监复[2014]408号”《江西银监局关于江西高安农村商业银行股份有限公司开业的批复》，于2014年11月18日正式挂牌开业。

2、根据原高安市农村信用合作联社社员代表大会决议和改制后本公司创立大会暨第一次股东大会决议及本公司章程的规定，改制后本公司申请登记的注册资本为人民币353,489,863.00元，全部由原高安市农村信用合作联社出资人以其认缴的高安市农村信用合作联社股金折转为本公司实收资本，其已经江西惠普会计师事务所有限责任公司于2014年8月15日验证，并出具了“赣惠普内验字[2014]第066号”《验资报告》。

3、2015年5月根据本公司股东代表大会决议和修改后的章程规定，并报经中国银行业监督管理委员会宜春监管分局同意（“宜银监复[2015]19号”《宜春银监分局关于同意江西高安农村商业银行股份有限公司股金红利转增股本的批复》），按2014年末股本余额10%的比例实施股金红利转增股本，2015年5月，本公司以未分配利润转增注册资本人民币35,349,054.00元（按转股价1.00

元/股），变更后本公司的注册资本为 388,838,917.00 元，实收资本为人民币 388,838,917.00 元。本公司于 2015 年 5 月 22 日已在江西省宜春市工商行政管理局办妥了营业执照的变更手续。

4、2016 年度根据本公司股东代表大会决议和修改后的章程规定，并报中国银行业监督管理委员会宜春监管分局同意（“宜银监复[2016]18 号”《宜春银监分局关于高安农村商业银行股份有限公司变更注册资本的批复》），决定对 2015 年末在册股东按其所持股本余额 8% 的比例实施利润转增股本，2016 年 5 月 5 日，本公司以未分配利润转增注册资本人民币 31,107,125.00 元（按转股价 1.00 元/股），变更后本公司的注册资本为 419,946,042.00 元，实收资本为人民币 419,946,042.00 元。

5、2017 年股本增加 80,997,302.00 元，其中：

（1）本年度根据本公司股东代表大会决议和修改后的章程规定，并报中国银行业监督管理委员会宜春监管分局同意，决定对 2016 年末在册股东按其所持股本余额 5% 的比例实施利润转增股本 20,997,302.00 元，2017 年 5 月 4 日，本公司以未分配利润转增注册资本人民币 20,997,302.00 元（按转股价 1.00 元/股），变更后本公司的注册资本为 440,943,344.00 元，实收资本为人民币 440,943,344.00 元。本公司已在宜春市工商行政管理局办理了营业执照变更登记手续。

（2）2017 年 7 月根据本公司股东代表大会决议和修改后的章程规定，并报中国银行业监督管理委员会宜春监管分局同意（“宜银监复[2017]70 号”《宜春银监分局关于同意高安农商行增资扩股方案的批复》），以货币方式增资 60,000,000.00 元（股东按每股 2.36 元计算，实缴金额 141,600,000.00 元，其中：1 元/股计 60,000,000.00 元为注册资本，0.76 元/股计 45,600,000.00 元为股本溢价（用于转增资本公积），0.60 元/股计 36,000,000.00 元为用于置换不良资产的专项资金），变更后本公司的注册资本为 500,943,344.00 元，实收资本为人民币 500,943,344.00 元。

截至 2017 年 11 月 27 日止，上述 2015 年、2016 年、2017 年度新增注册资本和实收资本，其已经江西惠普会计师事务所有限责任公司于 2017 年 12 月 1 日验证，并出具了“赣惠普内验字[2017]第 045 号”《验资报告》。

6、2018 年度根据本公司股东代表大会决议和修改后的章程规定，并报中国银行业监督管理委员会宜春监管分局同意，决定对 2017 年末在册股东按其所持股本余额 3% 的比例实施利润转增股本，2018 年 5 月 23 日，本公司以未分配利润转增注册资本人民币 15,028,300.00 元（按转股价 1.00 元/股），变更后本公司的注册资本为 515,971,644.00 元，实收资本为人民币 515,971,644.00 元。其暂未经中介机构审验。

7、2019 年度根据本公司股东代表大会决议和修改后的章程规定，并报中国银行保险监督管理委员会宜春监管分局同意，决定对 2018 年末在册股东按其所持股本余额 6% 的比例实施利润转增股

本，2019 年 8 月 13 日，本公司以未分配利润转增注册资本人民币 30,958,299.00 元（按转股价 1.00 元/股），变更后本公司的注册资本为 546,929,943.00 元，实收资本为人民币 546,929,943.00 元，其暂未经中介机构审验，但已在宜春市行政审批局办理了营业执照变更登记手续。

8、本年增加 16,407,898.00 元，属 2020 年度根据本公司股东大会决议和修改后的章程规定，并报中国银行保险监督管理委员会宜春监管分局同意，决定对 2019 年末在册股东按其所持股本余额 3% 的比例实施利润转增股本，2020 年 6 月 4 日，本公司以未分配利润转增注册资本人民币 16,407,898.00 元（按转股价 1.00 元/股），变更后本公司的注册资本为 563,337,841.00 元，实收资本为人民币 563,337,841.00 元，其暂未经中介机构审验，但已在宜春市行政审批局办理了营业执照变更登记手续。

（二十七）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	74,093,076.28			74,093,076.28
资产重估增值	19,065,094.65			19,065,094.65
合计	93,158,170.93			93,158,170.93

（二十八）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	92,856,520.41	13,255,164.89		106,111,685.30
任意盈余公积	2,525,568.99			2,525,568.99
特种专项准备	18,860,586.78	1,693,476.37		20,554,063.15
其他盈余公积	6,912,840.66			6,912,840.66
合计	121,155,516.84	14,948,641.26		136,104,158.10

（二十九）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	489,853,760.81	79,669,263.48		569,523,024.29
合计	489,853,760.81	79,669,263.48		569,523,024.29

注：本年增加 79,669,263.48 元，其中：①收回股权置换不良贷款本金 1,751,363.48 元；②由贷款损失准备转入 77,917,900.00 元。

（三十）未分配利润

项目	上年数	本年数
----	-----	-----

项目	上年数	本年数
上年年末余额	141,876,161.62	193,870,149.37
加：年初未分配利润调整数		
其中：重大会计差错		
本年年初余额	141,876,161.62	193,870,149.37
本年增加数	130,968,589.00	134,365,125.30
其中：本年净利润转入	130,692,020.68	134,245,125.30
以前年度利得调整	276,568.32	120,000.00
本年减少数	78,974,601.25	86,322,670.50
其中：提取法定盈余公积	12,928,527.64	13,255,164.89
提取特种专项准备	1,406,744.31	1,693,476.37
提取一般风险准备		
普通股股利（现金股利）	30,958,298.28	54,692,994.59
普通股股利（股本股利）	30,958,299.00	16,407,898.00
以前年度损失调整	2,722,732.02	273,136.65
本年年末余额	193,870,149.37	241,912,604.17

注：1、“上年数”栏本年增加数中以前年度利得调整 276,568.32 元，其中：①收到高管人员应扣延期支付薪酬 106,036.95 元；②冲回 2016 年多计提的房产税、城建税和教育费附加共计 9,281.56 元；③冲回 2017 年多计提的城建税和教育费附加共计 1,249.81 元；④清理 2017 年多计提的省联社第一方阵奖励款 160,000.00 元。

2、“上年数”栏本年减少数中以前年度损失调整 2,722,732.02 元，其中：①补缴 2018 年度企业所得税 1,232,811.79 元；②补缴 2018 年度代缴供应商的其他所得税 371,126.83 元；③金保工程二期卡商制卡费及系统建设费 1,118,793.40 元。

3、“本年数”栏本年增加数中以前年度利得调整 120,000.00 元，系核减 2019 年多计提的员工绩效薪酬。

4、“本年数”栏本年减少数中以前年度损失调整 273,136.65 元，其中：①补计提 2019 年四季度城建税 323.55 元、教育费附加 138.66 元和地方教育费附加 92.44 元；②金保工程二期卡商制卡费及系统建设费 272,582.00 元。

（三十一）利息净收入

项目	上年数	本年数
利息收入	724,771,201.36	729,246,694.51
1. 贷款业务利息收入	599,327,641.98	665,675,766.62
其中：农户贷款利息收入	351,533,468.43	371,888,388.88
农村经济组织贷款利息收入	829,709.14	304,483.50
农村企业贷款利息收入	220,384,296.30	175,283,339.31
非农贷款利息收入	20,831,152.68	109,365,663.08
信用卡透支利息收入	174,803.46	545,917.93
已减值贷款利息收入	4,836,110.25	7,624,266.26
其他利息收入	738,101.72	663,707.66
2. 金融机构往来收入	125,443,559.38	63,570,927.89
其中：存放中央银行款项利息收入	21,165,015.10	14,671,083.03
存放同业款利息收入	75,135,600.09	13,724,450.84
存放系统内款项利息收入	15,763,463.71	17,409,064.17
买入返售金融资产利息收入	4,732,592.03	5,031,984.90
转（再）贴现利息收入	8,646,888.45	12,734,344.95
利息支出	196,527,775.86	244,538,657.17
1. 存款业务利息支出	190,689,627.20	229,245,027.30
其中：单位活期存款利息支出	33,100,400.19	37,815,743.97
单位定期存款利息支出	6,677,458.76	6,927,897.70
个人活期储蓄存款利息支出	16,797,309.42	17,764,699.52
个人定期存款利息支出	133,188,471.10	164,980,339.56
保证金存款利息支出	925,987.73	1,756,346.55
2. 金融机构往来支出	5,838,148.66	15,293,629.87
其中：向中央银行借款利息支出	3,304,305.55	7,503,194.44
系统内拆入款项利息支出	2,531,643.83	1,016,273.96
同业存放款利息支出		5,260,477.71
卖出回购金融资产利息支出		1,497,760.77
转（再）贴现利息支出	2,199.28	15,922.99

项目	上年数	本年数
利息净收入	528,243,425.50	484,708,037.34

(三十二) 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	6,060,333.54	6,596,364.11
其中：银行卡业务手续费收入	4,174,522.95	4,404,161.87
结算业务手续费收入	519,918.13	1,216,799.50
代理业务手续费收入	825,649.76	512,158.06
担保业务手续费收入	8,055.92	3,444.62
账户管理费收入	524,197.63	453,734.30
其他手续费及佣金收入	7,989.15	6,065.76
手续费及佣金支出	9,583,312.06	12,471,048.94
其中：银行卡业务手续费支出	8,126,576.55	10,774,853.20
结算业务手续费支出	891,941.09	998,464.14
代理业务手续费支出	49,256.75	90,382.76
其他手续费支出	515,270.26	591,862.68
其他中间业务支出	267.41	15,486.16
手续费及佣金净收入	-3,522,978.52	-5,874,684.83

(三十三) 投资收益

项目	上年数	本年数
债券利息收入	132,179,067.22	217,132,507.87
投资买卖差价	25,703,453.83	1,400,114.47
股利	400,000.00	600,000.00
合计	158,282,521.05	219,132,622.34

(三十四) 其他业务收入和其他业务成本

项目	上年数	本年数
其他业务收入	432,155.38	331,553.74
其中：抵债资产租赁收入	4,761.90	4,761.90
其他业务成本	427,393.48	326,791.84

项目	上年数	本年数
其他业务支出	311,807.56	350,906.98
其中：租赁资产折旧及摊销	311,404.57	350,906.98
其他业务支出	402.99	

(三十五) 营业税金及附加

项目	上年数	本年数
其它税金及附加	4,687,069.93	3,403,805.48
其中：城建税	877,635.43	867,348.88
教育费附加	626,882.45	619,534.91
房产税	679,316.33	666,680.15
土地使用税	104,899.28	103,823.36
车船使用税		2,212.20
印花税	445,817.72	485,962.40
其他税费	1,952,518.72	658,243.58
其中：残疾人就业保障金	640,518.72	658,243.58
新区办公大楼土地契税	1,312,000.00	
合 计	4,687,069.93	3,403,805.48

(三十六) 业务及管理费用

项目	上年数	本年数
业务宣传费	21,822,403.00	23,215,707.00
广告费	3,326,405.68	3,524,209.03
印刷费	1,535,218.50	2,223,790.30
业务招待费	1,002,826.10	1,002,045.21
电子设备运转费	4,804,595.81	2,207,827.36
钞币运送费	3,376,128.75	3,174,715.75
安全保卫费	1,226,673.50	1,137,838.00
保险费	177,870.00	737,370.00
邮电费	3,229,584.04	3,399,821.09
诉讼费	1,261,993.25	785,555.57

项目	上年数	本年数
咨询费	2,690,099.53	2,363,313.51
审计费	217,768.65	224,229.69
监管费	3,471,947.21	3,848,037.19
公杂费	1,388,149.32	1,413,413.61
差旅费	2,696,572.80	2,658,319.79
水电费	2,681,700.04	1,716,548.81
会议费	1,759,700.50	1,634,896.60
绿化费	355,075.03	80,000.00
理（董）事会费	172,800.00	172,800.00
会费	24,083.00	46,500.00
交通工具耗用费	1,936,182.15	1,754,277.66
管理费	6,620,000.00	6,700,000.00
物业费	785,431.20	938,808.60
职工工资	68,989,999.71	72,159,999.95
职工福利费	8,884,610.89	9,699,377.50
职工教育经费	1,119,755.03	575,912.33
工会经费	1,379,799.99	1,443,200.00
劳动保护费	3,492,318.89	2,617,507.88
基本养老保险金	4,196,643.48	3,174,569.52
基本医疗保险金	2,223,625.77	2,260,619.19
工伤保险金	50,989.25	41,395.98
生育保险金	169,066.30	943.32
失业保险金	211,198.76	195,573.54
补充养老保险金	5,087,199.97	5,509,599.98
补充医疗保险金	3,179,499.99	3,449,499.99
辞退福利	13,000.00	
非货币性福利		108,000.00
住房公积金	6,535,253.00	6,862,577.00

项目	上年数	本年数
租赁费	984,529.45	1,232,931.23
修理费	3,738,668.30	4,754,757.44
低值易耗品摊销	248,774.00	136,490.00
无形资产摊销	2,156,529.99	2,444,258.34
固定资产折旧费	8,097,138.80	7,920,512.72
其他费用	135,742.00	803,685.10
合计	187,457,551.63	190,351,435.78

(三十七) 资产减值损失

项目	上年数	本年数
存放同业坏账损失	21,900,000.00	
贷款减值损失	200,366,012.92	164,623,086.53
可供出售金融资产减值损失	88,950,000.00	82,800,000.00
持有至到期投资减值损失	6,300,000.00	74,830,000.00
买入返售金融资产减值损失	6,750,000.00	
长期股权投资减值损失		610,500.00
抵债资产减值损失		673,944.15
合计	324,266,012.92	323,537,530.68

(三十八) 营业外收入和营业外支出

项目	上年数	本年数
营业外收入	882,537.73	810,567.67
其中：资产清理收益	16,725.60	101,795.53
抵债资产处置收入	858.78	
罚没款收入	481,719.79	79,700.00
政府补贴	376,076.82	538,762.15
其他营业外收入	7,156.74	90,309.99
营业外支出	1,244,335.27	2,470,916.94
其中：资产盘亏及清理损失	571,121.04	72,140.68

项目	上年数	本年数
罚没支出	155,124.23	1,185,000.00
久悬未取款项支出		126.26
公益性捐赠支出	450,000.00	612,400.00
其他营业外支出	68,090.00	601,250.00

注：1、“上年数”栏营业外收入中的资产清理收益 16,725.60 元，其中：

①运输工具中的 1 辆别克商务车（赣 C50263）出售下账，其原值 216,985.00 元，已提折旧 208,305.60 元，净值 8,679.40 元，收到处置款 13,298.00 元，净收益 4,618.60 元转入营业外收入；

②运输工具中的 1 辆运钞车（赣 C63C65）出售下账，其原值 229,800.00 元，已提折旧 220,608.00 元，净值 9,192.00 元，收到处置款 21,299.00 元，净收益 12,107.00 元转入营业外收入。

2、“上年数”栏营业外收入中的抵债资产处置收入 858.78 元，系 2019 年 12 月 24 日，经本公司通过自行组织的公开拍卖方式，处置了刘东生位于筠阳街办东方红良种场抵债住房一栋，其账面值 1,139,241.22 元，收到处置款 1,140,100.00 元，净收益 858.78 元，办理产权过户相关税费一律由买受人卢细根自行缴纳，实际净收益为 858.78 元转入营业外收入。

3、“上年数”栏营业外支出中的资产盘亏及清理损失 571,121.04 元，其中：

①房屋建筑物中已拆除的原大城信用社和原建山信用社办公住宿综合楼共 2 项资产报废处置下账，其原值 4,122,074.59 元，已提折旧 3,642,712.77 元，净值 479,361.82 元，残料收入抵偿清理费用，净损失 479,361.82 元转入营业外支出；

②机器设备中的上湖 3000W 汽油发电机 1 项资产报废处置下账，其原值 2,050.00 元，已提折旧 1,361.20 元，净值 688.80 元，残料收入抵偿清理费用，净损失 688.80 元转入营业外支出；

③电子设备中的电脑及办公设备等 133 项资产报废处置下账，其原值 1,573,145.00 元，已提折旧 1,481,835.02 元，净值 91,309.98 元，收到处置 UPS 电池残料收入 9,400.00 元，净损失 81,909.98 元转入营业外支出；

④其他设备中的办公家具等 298 项资产报废处置下账，其原值 497,171.38 元，已提折旧 488,010.94 元，净值 9,160.44 元，残料收入抵偿清理费用，净损失 9,160.44 元转入营业外支出。

4、“本年数”栏营业外收入中的资产清理收益 101,795.53 元，其中：

①房屋建筑物中荷岭信用社老办公住宿综合楼 1 项资产出售处置下账，其原值 163,065.00 元，已提折旧 156,542.40 元，净值 6,522.60 元，收到处置款 91,700.00 元，净收益 85,177.40 元，扣减 5%增值税销项税额 4,056.07 元，实际净收益 81,121.33 元转入营业外收入；

②运输工具中的 1 辆别克商务车（赣 CR511）出售下账，其原值 240,645.00 元，已提折旧 231,019.20 元，净值 9,625.80 元，收到处置款 30,300.00 元，净收益 20,674.20 元转入营业外收入。

5、“本年数”栏营业外支出中的资产盘亏及清理损失 72,140.68 元，其中：

①房屋建筑物中筠阳信用社原连锦分社综合楼 1 项资产因城市棚户区改造拆除下账，其原

值 605,590.00 元，已提折旧 581,366.40 元，净值 24,223.60 元，残料收入抵偿清理费用，净损失 24,223.60 元转入营业外支出；

②电子设备中的电脑及办公设备等 124 项资产报废处置下账，其原值 1,341,572.00 元，已提折旧 1,282,753.12 元，净值 58,818.88 元，残料收入抵偿清理费用，净损失 58,818.88 元转入营业外支出；

③其他设备中的办公家具等 173 项资产报废处置下账，其原值 279,823.00 元，已提折旧 274,974.80 元，净值 4,848.20 元，残料收入抵偿清理费用，净损失 4,848.20 元转入营业外支出。

④将收到的运管部、营业部等 5 个网点处置历年已报废下账的资产清理款 12,150.00 元转入营业外支出（冲抵固定资产清理原损失）；

⑤将收到的华林东方红支行处置历年已报废下账的电瓶清理款 3,600.00 元转入营业外支出（冲抵固定资产清理原损失）。

（三十九）所得税费用

项目	上年数	本年数
当期所得税费用	35,658,863.15	44,748,375.10
合计	35,658,863.15	44,748,375.10

七、现金流量情况

（一）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	130,692,020.68	134,245,125.30
加：资产减值准备	324,266,012.92	323,537,530.68
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	8,097,138.80	7,920,512.72
无形资产摊销	2,156,529.99	2,444,258.34
长期待摊费用摊销	388,582.37	452,749.20
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）		
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）	-158,282,521.05	-219,132,622.34
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）	1,802,635,703.46	1,707,639,832.40
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	1,165,782.24	37,201,958.67
其他	-194,723,881.81	-82,620,763.95

项目	上年数	本年数
经营活动产生的现金流量净额	1,916,395,367.60	1,911,688,581.02
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	321,201,446.22	223,144,132.15
减: 现金的期初余额	941,219,812.70	321,201,446.22
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	-620,018,366.48	-98,057,314.07

(二) 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	321,201,446.22	223,144,132.15
其中: 库存现金	80,804,793.91	68,181,117.00
可用于支付的存放中央银行款项	240,396,652.31	154,963,015.15
存放同业款项		
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	321,201,446.22	223,144,132.15
其中: 母公司或集团内子公司使用受限制的现金和现金等价物		

八、贷款核销及收回情况

本年度不良贷款核销及收回情况如下:

项目名称	上年余额	本年核销	本期收回	期末余额
已核销贷款本金	600,389,948.58	222,239,007.32	52,997,655.84	769,631,300.06
合计	600,389,948.58	222,239,007.32	52,997,655.84	769,631,300.06

九、或有事项的说明

截至 2020 年 12 月 31 日止, 本公司无需披露的或有事项。

十、资产负债表日后事项的说明

本公司无需披露的资产负债表日后事项。

十一、重要资产转让及出售的说明

截至 2020 年 12 月 31 日止，本公司无重要资产转让及出售行为。

十二、其他事项的说明

(一) 截至 2020 年 12 月 31 日止，本公司的法人股东及自然人股东持股情况如下表：

投资者名称	股份金额（元）	持股比例(%)	企业类别
一、企业法人股（16 户）	281,603,279	49.99	
其中：1、非金融机构（16 户）	281,603,279	49.99	
江西省喜洋洋苗木有限公司	35,688,783	6.34	非金融机构
江西华硕控股集团有限公司	31,097,206	5.52	非金融机构
樟树市鑫仁商贸有限公司	28,756,757	5.10	非金融机构
江西瑞阳陶瓷有限责任公司	28,642,428	5.08	非金融机构
江西佳宇陶瓷有限公司	26,899,127	4.77	非金融机构
高安市鸿伟物流市场实业有限公司	22,867,270	4.06	非金融机构
江西罗纳尔陶瓷集团有限公司	22,792,886	4.05	非金融机构
江西汇通实业有限公司	21,033,113	3.73	非金融机构
江西双林彩印包装有限公司	14,765,892	2.62	
高安市畜产品有限公司	14,729,071	2.61	非金融机构
江西正通投资发展集团有限公司	8,914,595	1.58	非金融机构
江西玲波房地产开发有限公司	7,642,600	1.36	非金融机构
高安市永和建材有限公司	5,622,770	1.00	非金融机构
高安市清河油脂有限公司	5,463,784	0.97	非金融机构
高安市安灵实业有限公司	3,682,267	0.65	非金融机构
高安市精诚电器制造有限公司	3,004,730	0.53	非金融机构
2、金融机构（0 户）	0.00	0.00	
			金融机构
二、自然人股（497 户）	281734562	50.01	
其中：1、职工自然人股（194 户）	54,823,477	9.73	
2、非职工自然人股（303 户）	226,911,085	40.28	
股东（513 户）合计	563,337,841	100	

(二) 主要股东情况

本公司持股 5%及持股 5%以上的关联方；持股不足 5%，但向本公司派驻董事、监事或高级管理

人员的股东及其关联方情况如下：

序号	被派驻 人名称	担任职 务	股东名称	股东类型	与被派驻人间的 关系	法定地址	持股数额	占总股本 比例（%）
----	------------	----------	------	------	---------------	------	------	---------------

序号	被派驻 人名称	担任职 务	股东名称	股东类型	与被派驻人间的 关系	法定地址	持股数额	占总股本 比例 (%)
1	熊晋	董事	江西省喜洋洋苗木有限公司	法人股东	公司法定代表人	江西省高安市汪家圩乡农技站	35,688,783	6.34
2	王志洪	董事	江西华硕控股集团有限公司	法人股东	公司法定代表人	江西省宜春市高安市高安大道 226 号	31,097,206	5.52
3	陈桂平	董事	樟树市鑫仁商贸有限公司	法人股东	公司法定代表人	江西省宜春市樟树市医药物流园金洲北路 777 号	28,756,757	5.10
4	陈一鸣	董事	江西瑞阳陶瓷有限责任公司	法人股东	公司法定代表人	江西省高安市新世纪工业城	28,642,428	5.08
5	贾宇	监事	江西佳宇陶瓷有限公司	法人股东	公司派驻人员	江西省高安市新街镇（江西省建筑陶瓷产业基地）	26,899,127	4.77
6	徐娟	董事	高安市鸿伟物流市场实业有限公司	法人股东	公司派驻人员	江西省高安市环城东路	22,867,270	4.06
7	罗群	董事	江西罗纳尔陶瓷集团有限公司	法人股东	公司法定代表人	江西省高安市新世纪工业城	22,792,886	4.05
8	罗时通	董事	高安市畜产品有限公司	法人股东	公司法定代表人	江西省宜春市高安市新世纪工业城	14,729,071	2.61
9	谌春阳	监事	谌春阳	自然人股东		高安市八景鸿鹏活性建材有限公司	9,696,984	1.72
10	徐环	监事	徐环	自然人股东	本人	江西省高安市西湖东路 243 号	6,505,538	1.15
			雷亮	自然人股东	配偶	江西省高安市高安大道 431 号 4 组 1 栋 305 室	901,419	0.16
11	梁斌	监事	梁斌	自然人股东		高安市高安大道 4 6 2 号	5,921,086	1.05

序号	被派驻 人名称	担任职 务	股东名称	股东类型	与被派驻人间的 关系	法定地址	持股数额	占总股本 比例 (%)
12	王尔鹏	监事	王尔鹏	自然人股东		高安市瑞州中 路 163 号	601,097	0.11
13	何武纵	监事	何武纵	自然人股东		高安市瑞州中 路 163 号	571,049	0.10
合计							235,670,701	41.82

(三) 公司主要内部人员情况

本公司董事：舒洪泉、应胜军、王建平；

本公司监事：席勇刚、王尔鹏、何武纵；

本公司高级管理人员：应胜军、王建平、付培平、杨西峰、朱晋琪、谢景春、何武纵；

本公司参与授信的内部人员：全行员工。

(四) 关联交易情况

1、截止 2020 年 12 月 31 日，本公司各项贷款余额为 1,084,075.92 万元，资本净额为 171,459.03 万元。

股东中有 5 户企业法人和 61 户自然人在本公司办理了贷款，贷款余额合计 33,536.60 万元，占各项贷款余额的 3.09%（其中：企业法人股东贷款余额 25,759.50 万元，占各项贷款余额的 2.38%；自然人股东贷款余额 7,777.10 万元，占各项贷款的 0.72%）。

2、重大关联交易情况

①本年度发生重大非自然人关联交易 6 户，贷款金额 32,859.50 万元，其中：江西省喜洋洋苗木有限公司 1 笔，贷款金额 11,500.00 万元；高安市畜产品有限公司 6 笔，贷款金额 8,000.00 万元；江西瑞雪陶瓷有限公司 1 笔，贷款金额 4,900.00 万元；江西双林彩印包装有限公司 4 笔，贷款金额 3,160.00 万元；江西华硕陶瓷集团有限公司 2 笔，贷款金额 2,800.00 万元；高安市清河油脂有限公司 4 笔，贷款金额 2,499.50 万元。交易履行了相关程序。

②本年度发生重大自然人关联交易 3 户，贷款金额 5,600.00 万元，其中：陈桂平 1 笔，贷款金额 2,000.00 万元；贾宇 1 笔，贷款金额 1,800.00 万元；贾巨林 1 笔，贷款金额 1,800.00 万元。交易履行了相关程序。

3、一般关联交易情况

①本年度发生一般非自然人关联交易 2 户，贷款金额 1,600.00 万元，其中：江西沁园春陶瓷有限公司 1 笔，贷款金额 1,000.00 万元；高安市安灵实业有限公司 2 笔，贷款金额 600.00 万元；

②本年度发生一般自然人关联交易 47 户，贷款金额 2,888.71 万元。

以上一般关联交易操作规范，没有发现违规交易，没有造成资金损失和流失。

（五）金融风险管控情况

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

信用风险对策：本公司在董事会风险管理委员会的统筹下，由信贷管理部、三农事业部等专业部门协作，持续加强对贷前调查、贷时审查、贷后管理及清收处置等全流程管理和信用风险管控。本年度加大结构调整力度，重点发放 1000 万（含）以下小微贷款，特别是 100 万（含）以下小微贷款，分散信贷风险；落实监管要求，坚决退出高风险客户；加强贷款真实性用途调查，强调第一还款来源重要性，提升评审质量；加大清收处置力度，消化不良资产；强化风险问责，提升违规成本；加强风险管理团队建设，培育合规经营文化，夯实风险防范底线。

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

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

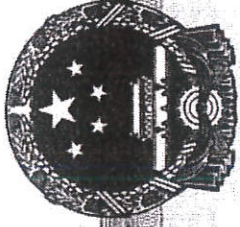
流动性风险对策：本公司进一步完善了规范化、市场化和专业化的流动性风险管理体系。一是对同业业务、票据业务、理财业务、表外业务等重点业务领域流动性风险进行了研究分析，通过制度、流程的梳理，加强对全行流动性风险的防范；二是积极配合银监局统计良好标准检查，梳理了流动性风险指标口径，细化各项流动性风险指标管理和达标规划；三是运用各类流动性限额等手段

及时对资产负债规模结构和期限结构进行优化调整，推动全公司相关部门形成合力，共同确保流动性安全；四是分别根据银监会要求和省联社设定的压力情景开展专项流动性风险压力测试。通过上述工作，本公司顺利达成对流动性风险的识别、计量、监测和控制，各项流动性风险指标符合监管标准。

十三、截至 2020 年 12 月 31 日止，本公司净资产收益率为 8.37%，每股净资产为 2.85 元。

江西高安农村商业银行股份有限公司

二〇二一年一月二十日



证照编号:A062018216

营业执照

(副本)

1-1

统一社会信用代码
91360100789723395E



扫描二维码
“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 江西平安会计师事务所有限责任公司

类型 有限责任公司(自然人投资或控股)

法定代表人 梅小平

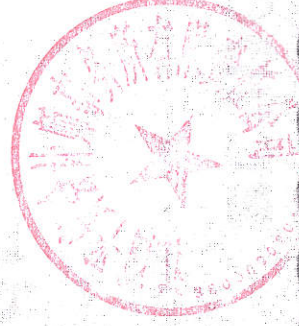
经营范围 许可项目：从事会计师事务所业务（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）；一般项目：税务服务，财务咨询（除许可业务外，可自主依法经营法律法规禁止或限制的项目）

注册资本 叁拾万元整

成立日期 2006年07月04日

营业期限 2006年07月04日至2026年07月03日

住所 江西省南昌市南昌高新技术产业开发区艾溪湖北路77号新城吾悦广场办公12#楼-809室



登记机关



国家企业信用信息公示系统网址：

<http://www.gsxt.gov.cn>

市场主体应当于每年1月1日至6月30日通过
国家企业信用信息公示系统报送公示年度报告

国家市场监督管理总局监制

证书序号: 0002109

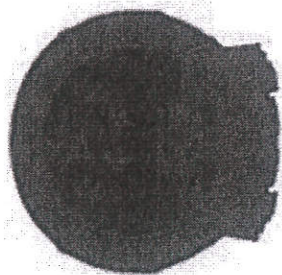
说明

- 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》。



二〇一一年十一月二十二日

中华人民共和国财政部制



会计师事务所

执业证书

名称: 江西平安会计师事务所有限责任公司

首席合伙人: 梅小平

主任会计师:

经营场所: 江西省南昌市南昌高新技术产业开发区

艾溪湖北路77号新城晋悦广场办公12#
楼一809室

组织形式: 有限责任

执业证书编号: 35020029

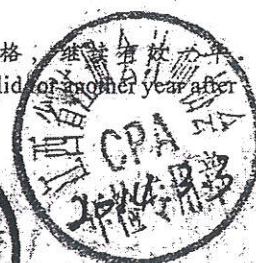
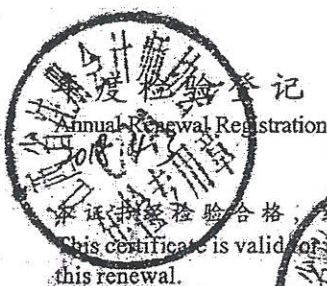
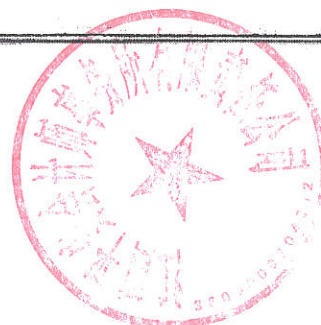
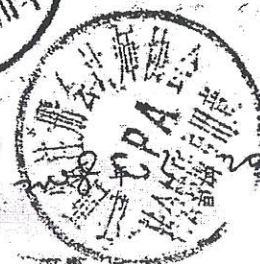
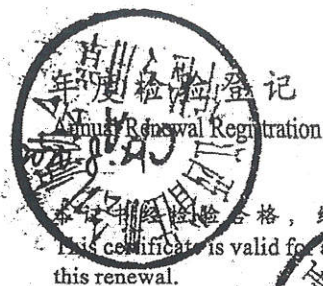
批准执业文号: 赣财会[2006]20号

批准执业日期: 2007年07月25日





姓名 梅小平
 Full name _____
 性别 男
 Sex _____
 出生日期 1973年2月27日
 Date of birth _____
 工作单位 江西平安会计师事务所
 Working unit _____
 身份证号码 360103730227033
 Identity card No. _____



证书编号: 360100220008
 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: 2001 年 06 月 15 日
 Date of Issuance



姓名 徐明炎
Full name
性别 男
Sex
出生日期 1949年09月01日
Date of birth
工作单位 江西华赣会计师事务所
Working unit
身份证号码 360102194909014374
Identity card No.

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

同意调出
Agree the holder to be transferred from

江西赫尔利联合会计师事务所
撤销

事务所
CPAs



同意调入
Agree the holder to be transferred to

江西永安会计师事务所

事务所
CPAs

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

2006年7月24日
/y /m /d

11



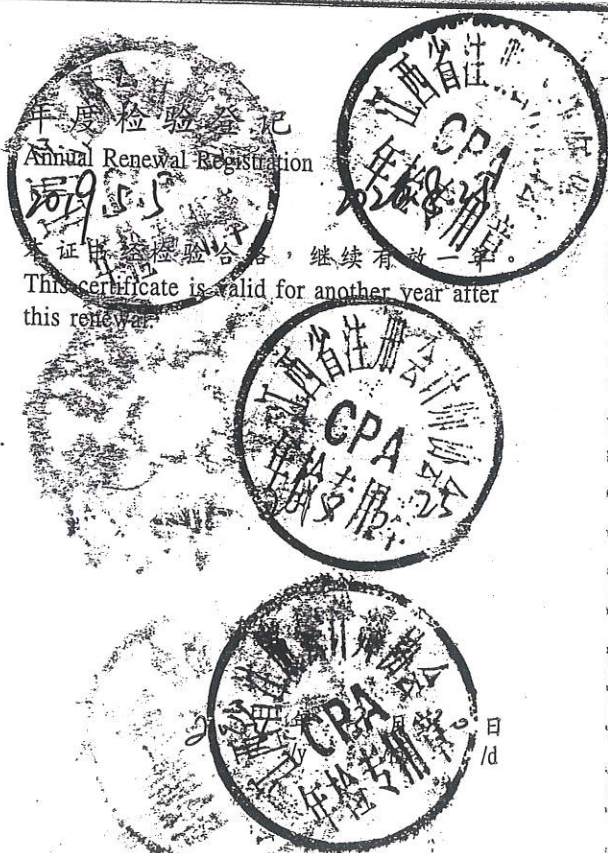
证书编号: 360100210036
No. of Certificate

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

发证日期: 2003年04月21日
Date of Issuance /y /m /d

年度检验登记
Annual Renewal Registration

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



6