

目 录

一、审计报告·····	第 1—3 页
二、财务报表·····	第 4—9 页
（一）资产负债表·····	第 4 页
（二）利润表·····	第 5 页
（三）现金流量表·····	第 6 页
（四）所有者权益变动表·····	第 7—9 页
三、财务报表附注·····	第 10—74 页
四、资质附件·····	第 75—79 页

审计报告

天健审〔2025〕8-635号

江西芦溪农村商业银行股份有限公司全体股东：

一、审计意见

我们审计了江西芦溪农村商业银行股份有限公司（以下简称芦溪农商行）财务报表，包括2023年12月31日、2024年12月31日、2025年3月31日的资产负债表，2023年度、2024年度和2025年1-3月的利润表、现金流量表、所有者权益变动表，以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照财务报表附注二所述的编制基础编制。

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，我们独立于芦溪农商行，并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

三、强调事项——编制基础

我们提醒财务报表使用者关注财务报表附注二对编制基础的说明。芦溪农商行编制财务报表是为了芦溪农商行增资扩股之目的使用。因此，财务报表不适用于其他用途。本段内容不影响已发表的审计意见。

四、其他事项——对审计报告的发送对象和使用的限制

我们的报告仅供芦溪农商行用于增资扩股使用，而不应发送至除芦溪农商行增资扩股相关方以外的其他方或为其使用。

五、管理层和治理层对财务报表的责任

芦溪农商行管理层（以下简称管理层）负责按照财务报表附注二所述的编制基础编制财务报表，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，管理层负责评估芦溪农商行的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非计划进行清算、终止运营或别无其他现实的选择。

芦溪农商行治理层（以下简称治理层）负责监督芦溪农商行的财务报告过程。

六、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，就可能导致对芦溪农商行持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报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芦溪农商行不能持续经营。

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。

天健会计师事务所（特殊普通合伙）

中国注册会计师：

中国·杭州

中国注册会计师：

二〇二五年七月二十八日

资产负债表

会商银01表

单位:人民币元

编制单位:江西芦溪农村商业银行股份有限公司

资产	注释号	2025年3月31日	2024年12月31日	2023年12月31日	负债和股东权益	注释号	2025年3月31日	2024年12月31日	2023年12月31日
资产:					负债:				
现金及存放中央银行款项	1	896,643,528.92	503,431,220.98	423,209,178.01	向中央银行借款	14	770,389,657.53	772,555,097.89	768,556,546.44
存放同业款项	2	94,554,986.07	130,387,325.93	147,981,143.71	同业及其他金融机构存放款项				
贵金属					拆入资金				
拆出资金	3	119,575,152.03	119,562,159.45		交易性金融负债				
衍生金融资产					衍生金融负债				
买入返售金融资产					卖出回购金融资产款				
持有待售资产					吸收存款	15	8,078,586,810.68	7,381,501,277.50	6,835,738,716.24
发放贷款和垫款	4	6,386,315,102.25	6,139,642,769.51	5,800,552,494.19	应付职工薪酬	16	10,592,299.03	16,517,924.90	7,460,675.01
金融投资:					应交税费	17	27,599,421.62	20,062,171.65	26,964,558.94
交易性金融资产					持有待售负债				
债权投资	5	1,896,420,128.92	1,807,631,711.53	1,834,844,997.91	预计负债	18	2,884,567.42	641,826.25	370,631.69
其他债权投资					应付债券				
其他权益工具投资	6	10,704,359.43	12,097,364.49	12,269,093.50	其中:优先股				
长期股权投资					永续债				
投资性房地产					租赁负债	19			139,655.72
固定资产	7	17,739,968.26	20,408,732.50	23,053,949.88	递延所得税负债				
在建工程	8			18,214,622.70	其他负债	20	8,004,134.61	12,174,752.03	16,060,877.18
使用权资产	9	21,091.83	52,729.58	179,280.57	负债合计		8,898,056,890.89	8,203,453,050.22	7,655,291,661.22
无形资产	10	21,452,819.32	21,880,175.84	2,826,754.00	所有者权益(或股东权益):				
商誉					实收资本(或股本)	21	225,099,966.00	225,099,966.00	220,686,241.00
递延所得税资产	11	118,194,810.45	105,456,145.03	86,962,632.42	其他权益工具				
其他资产	12	11,218,521.90	17,629,291.55	19,337,398.07	其中:优先股				
					永续债				
					资本公积	22	12,225,309.75	12,084,111.99	10,973,812.96
					减:库存股				
					其他综合收益	23	11,448,999.99	13,157,542.33	16,214,402.17
					盈余公积	24	70,977,829.66	70,977,829.66	68,356,593.21
					一般风险准备	25	145,294,770.67	145,294,770.67	145,294,770.67
					未分配利润	26	238,736,902.42	238,112,355.52	252,614,063.73
					股东权益合计		703,783,778.49	704,726,576.17	714,139,883.74
资产总计		9,601,840,669.38	8,908,179,626.39	8,369,431,544.96	负债和所有者权益总计		9,601,840,669.38	8,908,179,626.39	8,369,431,544.96

法定代表人:

王冬印

行长:

卢艳

主管会计工作的负责人:

卢艳

会计机构负责人:

卢艳

利 润 表

编制单位：江西芦溪农村商业银行股份有限公司

会商银02表
单位：人民币元

项目	注释号	2025年1-3月	2024年	2023年
一、营业总收入		81,250,682.23	278,811,769.05	270,997,075.63
利息净收入	1	67,626,297.14	265,425,738.51	259,170,849.47
利息收入		98,392,714.36	392,513,445.51	384,545,256.82
利息支出		30,766,417.22	127,087,707.00	125,374,407.35
手续费及佣金净收入	2	427,298.05	1,983,744.06	2,029,031.38
手续费及佣金收入		817,571.99	4,184,570.25	4,467,831.71
手续费及佣金支出		390,273.94	2,200,826.19	2,438,800.33
投资收益(损失以“-”号填列)	3	12,904,716.62	10,713,434.30	9,024,904.21
其中:对联营企业和合营企业的投资收益				
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益		12,904,716.62	10,668,434.30	8,377,589.87
其他收益	4	192,461.38	219,752.88	182,572.30
公允价值变动收益(损失以“-”号填列)				
汇兑收益(损失以“-”号填列)				
其他业务收入	5	99,909.04	471,776.18	417,554.75
资产处置收益(损失以“-”号填列)	6		-2,676.88	172,163.52
二、营业总支出		80,489,485.40	274,112,243.59	249,209,032.94
税金及附加	7	318,018.45	1,155,818.31	1,148,681.21
业务及管理费	8	13,601,814.49	81,946,411.12	80,446,602.68
信用减值损失	9	55,437,945.01	191,010,014.16	167,613,749.05
其他资产减值损失	10	11,131,707.45		
其他业务成本				
三、营业利润(亏损总额以“-”号填列)		761,196.83	4,699,525.46	21,788,042.69
加:营业外收入	11	120,561.52	582,287.37	520,831.02
减:营业外支出	12	81,173.61	679,368.55	2,842,514.55
四、利润总额(净亏损以“-”号填列)		800,584.74	4,602,444.28	19,466,359.16
减:所得税费用	13	176,037.84	1,034,879.17	6,265,117.45
五、净利润(净亏损以“-”号填列)		624,546.90	3,567,565.11	13,201,241.71
(一)持续经营净利润(净亏损以“-”号填列)		624,546.90	3,567,565.11	13,201,241.71
(二)终止经营净利润(净亏损以“-”号填列)				
六、其他综合收益的税后净额	14	-1,708,542.34	-3,056,859.84	1,338,177.85
(一)不能重分类进损益的其他综合收益		-1,044,753.79	-128,796.76	-464,995.01
1.重新计量设定受益计划变动额				
2.权益法下不能转损益的其他综合收益				
3.其他权益工具投资公允价值变动		-1,044,753.79	-128,796.76	-464,995.01
4.企业自身信用风险公允价值变动				
5.其他				
(二)将重分类进损益的其他综合收益		-663,788.55	-2,928,063.08	1,803,172.86
1.权益法下可转损益的其他综合收益				
2.其他债权投资公允价值变动		-497,958.63	364,469.46	522,294.52
3.金融资产重分类计入其他综合收益的金额				
4.其他债权投资信用减值准备		-165,829.92	-3,292,532.54	1,280,878.34
5.现金流量套期储备				
6.外币财务报表折算差额				
7.其他				
七、综合收益总额		-1,083,995.44	510,705.27	14,539,419.56
八、每股收益:				
(一)基本每股收益		0.00	0.02	0.06
(二)稀释每股收益		0.00	0.02	0.06

法定代表人:

行长:

主管会计工作的负责人:

会计机构负责人:



现金流量表

会商银03表
单位：人民币元

编制单位：江西芦溪农村商业银行股份有限公司

项目	注释号	2025年1-3月	2024年度	2023年度
一、经营活动产生的现金流量：				
客户存款和同业存放款项净增加额		714,778,633.60	525,873,661.98	400,061,663.71
向中央银行借款净增加额			4,019,572.00	394,230.00
向其他金融机构拆入资金净增加额				
收取利息、手续费及佣金的现金		90,758,383.12	352,653,583.81	346,093,404.53
返售业务资金净减少额				
回购业务资金净增加额				
收到其他与经营活动有关的现金	1	412,931.94	1,273,816.43	3,494,745.11
为交易目的而持有的金融资产净减少额				
经营活动现金流入小计		805,949,948.66	883,820,634.22	750,044,043.35
客户贷款及垫款净增加额		289,557,502.48	543,468,157.78	626,137,768.54
存放中央银行和同业款项净增加额		22,992,000.00	29,218,000.00	29,906,000.00
向中央银行借款净减少额		2,149,002.00		
返售业务资金净增加额				
为交易目的而持有的金融资产净增加额				
拆出资金净增加额				
向其他金融机构拆入资金净减少额				
支付利息、手续费及佣金的现金		48,866,229.94	109,532,111.65	102,053,718.99
支付给职工以及为职工支付的现金		15,084,954.65	47,536,947.45	50,953,214.50
支付的各项税费		14,028,198.81	25,695,689.04	33,081,295.33
支付其他与经营活动有关的现金	2	11,755,949.20	24,663,227.24	29,546,847.12
经营活动现金流出小计		404,433,837.08	780,114,133.16	871,678,844.48
经营活动产生的现金流量净额		401,516,111.58	103,706,501.06	-121,634,801.13
二、投资活动产生的现金流量：				
收回投资收到的现金		272,904,716.62	1,520,668,434.30	2,218,377,804.21
取得投资收益收到的现金		11,606,896.91	38,289,744.60	45,124,201.67
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额			19,003,194.89	282,518.45
吸收合并收到现金				
投资活动现金流入小计		284,511,613.53	1,577,961,373.79	2,263,784,524.33
投资支付的现金		354,024,628.79	1,463,948,770.95	2,328,211,994.14
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		16,477.00	21,458,680.69	3,381,254.15
吸收合并支付现金				
支付其他与投资活动有关的现金				
投资活动现金流出小计		354,041,105.79	1,485,407,451.64	2,331,593,248.29
投资活动产生的现金流量净额		-69,529,492.26	92,553,922.15	-67,808,723.96
三、筹资活动产生的现金流量：				
吸收投资收到的现金				
发行债券收到的现金				
收到其他与筹资活动有关的现金	3	1,351,200.41	2,029,789.90	12,541,028.48
筹资活动现金流入小计		1,351,200.41	2,029,789.90	12,541,028.48
偿还债务支付的现金				
分配股利、利润或偿付利息支付的现金			16,035,631.76	16,718,267.75
支付其他与筹资活动有关的现金	4		35,216.80	7,142.00
筹资活动现金流出小计			16,070,848.56	16,725,409.75
筹资活动产生的现金流量净额		1,351,200.41	-14,041,058.66	-4,184,381.27
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		333,337,819.73	182,219,364.55	-193,627,906.36
加：期初现金及现金等价物余额		358,455,344.38	176,235,979.83	369,863,886.19
六、期末现金及现金等价物余额		691,793,164.11	358,455,344.38	176,235,979.83

法定代表人：

行长：

主管会计工作的负责人：

会计机构负责人：

所有者权益变动表

2025年1-3月

会商银04-1表

单位：人民币元

编制单位：江西芦溪农村商业银行股份有限公司

项 目	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	盈余 公积	一般风险 准备	未分配 利润	所有者 权益合计
		优先股	永续债	其他							
一、上年年末余额	225,099,966.00				12,084,111.99		13,157,542.33	70,977,829.66	145,294,770.67	238,112,355.52	704,726,576.17
加：会计政策变更											
前期差错更正											
其他											
二、本年初余额	225,099,966.00				12,084,111.99		13,157,542.33	70,977,829.66	145,294,770.67	238,112,355.52	704,726,576.17
三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列)					141,197.76		-1,708,542.34			624,546.90	-942,797.68
(一) 综合收益总额							-1,708,542.34			624,546.90	-1,083,995.44
(二) 所有者投入和减少资本					141,197.76						141,197.76
1. 所有者投入的普通股											
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(合并代入)					141,197.76						141,197.76
(三) 利润分配											
1. 提取盈余公积											
2. 提取一般风险准备											
3. 对所有者(或股东)的分配											
4. 其他											
(四) 所有者权益内部结转											
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. 设定受益计划变动额结转留存收益											
5. 其他综合收益结转留存收益											
6. 其他											
(五) 其他											
四、本期末余额	225,099,966.00				12,225,309.75		11,448,999.99	70,977,829.66	145,294,770.67	238,736,902.42	703,783,778.49

法定代表人：

行长：

主管会计工作的负责人：

会计机构负责人：



所有者权益变动表

2024年度

会商银04-2表

单位：人民币元

编制单位：江西平溪农村商业银行股份有限公司

项 目	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	盈余 公积	一般风险 准备	未分配 利润	所有者 权益合计
		优先 股	永续 债	其 他							
一、上年年末余额	220,686,241.00				10,973,812.96		16,214,402.17	68,356,593.21	145,294,770.67	252,614,063.73	714,139,883.74
加：会计政策变更											
前期差错更正											
其他											
二、本年初余额	220,686,241.00				10,973,812.96		16,214,402.17	68,356,593.21	145,294,770.67	252,614,063.73	714,139,883.74
三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列)	4,413,725.00				1,110,299.03		-3,056,859.84	2,621,236.45		-14,501,708.21	-9,413,307.57
(一) 综合收益总额							-3,056,859.84			3,567,565.11	510,705.27
(二) 所有者投入和减少资本					1,110,299.03						1,110,299.03
1. 所有者投入的普通股											
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(合并代入)					1,110,299.03						1,110,299.03
(三) 利润分配								7,034,961.45		-18,069,273.32	-11,034,311.87
1. 提取盈余公积								7,034,961.45		-7,034,961.45	
2. 提取一般风险准备											
3. 对所有者(或股东)的分配										-11,034,311.87	-11,034,311.87
4. 其他											
(四) 所有者权益内部结转	4,413,725.00							-4,413,725.00			
1. 资本公积转增资本(或股本)											
2. 盈余公积转增资本(或股本)	4,413,725.00							-4,413,725.00			
3. 盈余公积弥补亏损											
4. 设定受益计划变动额结转留存收益											
5. 其他综合收益结转留存收益											
6. 其他											
(五) 其他											
四、本期期末余额	225,099,966.00				12,084,111.99		13,157,542.33	70,977,829.66	145,294,770.67	238,112,355.52	704,726,576.17

法定代表人：



行长：

[Signature]

主管会计工作的负责人：

[Signature]

会计机构负责人：

[Signature]



所有者权益变动表

2023年度

会商银04-3表

单位：人民币元

编制单位：江西平陆农村商业银行股份有限公司

项目	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	盈余 公积	一般风险 准备	未分配 利润	所有者 权益合计
		优先股	永续债	其他							
一、上年年末余额	212,198,309.00				22,700,000.00		7,245,878.92	62,424,645.68	121,027,555.15	184,501,969.72	610,098,358.47
加：会计政策变更											
前期差错更正											
其他					-11,726,187.04		7,630,345.40			77,818,664.25	73,722,822.61
二、本年初余额	212,198,309.00				10,973,812.96		14,876,224.32	62,424,645.68	121,027,555.15	262,320,633.97	683,821,181.08
三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列)	8,487,932.00						1,338,177.85	5,931,947.53	24,267,215.52	-9,706,570.24	30,318,702.66
(一)综合收益总额							1,338,177.85			13,201,241.71	14,539,419.56
(二)所有者投入和减少资本									24,267,215.52		24,267,215.52
1.所有者投入的普通股											
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(合并代入)									24,267,215.52		24,267,215.52
(三)利润分配								14,419,879.53		-22,907,811.95	-8,487,932.42
1.提取盈余公积								14,419,879.53		-14,419,879.53	
2.提取一般风险准备											
3.对所有者(或股东)的分配										-8,487,932.42	-8,487,932.42
4.其他											
(四)所有者权益内部结转	8,487,932.00							-8,487,932.00			
1.资本公积转增资本(或股本)											
2.盈余公积转增资本(或股本)	8,487,932.00							-8,487,932.00			
3.盈余公积弥补亏损											
4.设定受益计划变动额结转留存收益											
5.其他综合收益结转留存收益											
6.其他											
(五)其他											
四、本期期末余额	220,686,241.00				10,973,812.96		16,214,402.17	68,356,593.21	145,294,770.67	252,614,063.73	714,139,883.74

法定代表人：

王冬印

行长：

张

主管会计工作的负责人：

陈

会计机构负责人：

卢艳

江西芦溪农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2023 年 1 月 1 日至 2025 年 3 月 31 日

金额单位：人民币元

一、本行基本情况

江西芦溪农村商业银行股份有限公司（以下简称本行）系由原芦溪县农村信用合作联社改制而成，经原中国银行业监督管理委员会江西监管局《江西监管局关于筹建江西芦溪农村商业银行股份有限公司的批复》（赣银监复〔2015〕198 号）筹建，2015 年 12 月 23 日经原中国银行业监督管理委员会江西监管局《江西银监局关于江西芦溪农村商业银行股份有限公司开业的批复》（赣银监〔2015〕372 号）开业。2015 年 12 月 24 日获得了原中国银行业监督管理委员会萍乡监管分局核发的《中华人民共和国金融许可证》，金融许可证编号：B0829133603001。2016 年 1 月 7 日取得了萍乡市市场和质量监督管理局核发的统一社会信用代码 91360300MA35G5M67M 号《营业执照》。企业住所：江西省萍乡市芦溪县芦溪镇田心阁。法定代表人：王冬。注册资金：人民币贰亿贰仟伍佰零玖万玖仟玖佰陆拾陆元整。实收资本：人民币贰亿贰仟伍佰零玖万玖仟玖佰陆拾陆元整。（暂未办理企业信息变更）企业类型：其他股份有限公司（非上市）

本行属银行业。主要经营活动：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。（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）。

二、财务报表的编制基础

（一）编制基础

本行财务报表以持续经营为编制基础。本财务报表仅为本行增资扩股之目的而编制。

（二）持续经营能力评价

本行不存在导致对报告期末起 12 个月内的持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况。

三、重要会计政策及会计估计

(一) 遵循企业会计准则的声明

本行所编制的财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本行的财务状况、经营成果和现金流量等有关信息。

(二) 会计期间

会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。本财务报表所载财务信息的会计期间为 2023 年 1 月 1 日起至 2025 年 3 月 31 日止。

(三) 记账本位币

采用人民币为记账本位币。

(四) 现金及现金等价物的确定标准

本行列示于现金流量表中的现金是指本行的库存现金以及可以随时用于支付的存款，包括库存现金、存放于中央银行的超额准备金、存放中央银行的其他款项(不含缴存财政性存款)及原到期日在 3 个月以内的存放同业款项和拆出资金；现金等价物，是指本行持有的期限短(一般是指从购买日起，3 个月内到期)、流动性强、易于转换为已知金额现金且价值变动风险很小的投资。

(五) 金融工具

1. 金融资产和金融负债的分类

金融资产在初始确认时划分为以下三类：(1) 以摊余成本计量的金融资产；(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；(3) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

金融负债在初始确认时划分为以下四类：(1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债；(2) 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；(3) 不属于上述(1)或(2)的财务担保合同，以及不属于上述(1)并以低于市场利率贷款的贷款承诺；(4) 以摊余成本计量的金融负债。

2. 金融资产和金融负债的确认依据、计量方法和终止确认条件

(1) 金融资产和金融负债的确认依据和初始计量方法

本行成为金融工具合同的一方时，确认一项金融资产或金融负债。初始确认金融资产或金融负债时，按照公允价值计量；对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债，相关交易费用直接计入当期损益；对于其他类别的金融资产或金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。但是，本行初始确认的应收账款未包含重大融资成分或本行不考虑未超过一年的合同中的融资成分的，按照《企业会计准则第 14 号——收入》所定义的交易价格进行初始计量。

(2) 金融资产的后续计量方法

1) 以摊余成本计量的金融资产

采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量。以摊余成本计量且不属于任何套期关系的一部分的金融资产所产生的利得或损失，在终止确认、重分类、按照实际利率法摊销或确认减值时，计入当期损益。

2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资

采用公允价值进行后续计量。采用实际利率法计算的利息、减值损失或利得及汇兑损益计入当期损益，其他利得或损失计入其他综合收益。终止确认时，将之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入当期损益。

3) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资

采用公允价值进行后续计量。获得的股利（属于投资成本收回部分的除外）计入当期损益，其他利得或损失计入其他综合收益。终止确认时，将之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入留存收益。

4) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

采用公允价值进行后续计量，产生的利得或损失（包括利息和股利收入）计入当期损益，除非该金融资产属于套期关系的一部分。

(3) 金融负债的后续计量方法

1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

此类金融负债包括交易性金融负债（含属于金融负债的衍生工具）和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。对于此类金融负债以公允价值进行后续计量。因本行自身信用风险变动引起的指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的公允价值变动金额计入其他综合收益，除非该处理会造成或扩大损益中的会计错配。此类金融负债产生的其他利得或损失（包括利息费用、除因本行自身信用风险变动引起的公允价值变动）计入当期损益，除非该金融负债属于套期关系的一部分。终止确认时，将之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入留存收益。

2) 金融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

按照《企业会计准则第 23 号——金融资产转移》相关规定进行计量。

3) 不属于上述 1) 或 2) 的财务担保合同，以及不属于上述 1) 并以低于市场利率贷款的贷款承诺在初始确认后按照下列两项金额之中的较高者进行后续计量：① 按照金融工具的减值规定确

定的损失准备金额；② 初始确认金额扣除按照《企业会计准则第 14 号——收入》相关规定所确定的累计摊销额后的余额。

4) 以摊余成本计量的金融负债

采用实际利率法以摊余成本计量。以摊余成本计量且不属于任何套期关系的一部分的金融负债所产生的利得或损失，在终止确认、按照实际利率法摊销时计入当期损益。

(4) 金融资产和金融负债的终止确认

1) 当满足下列条件之一时，终止确认金融资产：

① 收取金融资产现金流量的合同权利已终止；

② 金融资产已转移，且该转移满足《企业会计准则第23号——金融资产转移》关于金融资产终止确认的规定。

2) 当金融负债（或其一部分）的现时义务已经解除时，相应终止确认该金融负债（或该部分金融负债）。

3. 金融资产转移的确认依据和计量方法

本行转移了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，终止确认该金融资产，并将转移中产生或保留的权利和义务单独确认为资产或负债；保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，继续确认所转移的金融资产。本行既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，分别下列情况处理：(1) 未保留对该金融资产控制的，终止确认该金融资产，并将转移中产生或保留的权利和义务单独确认为资产或负债；(2) 保留了对该金融资产控制的，按照继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。

金融资产整体转移满足终止确认条件的，将下列两项金额的差额计入当期损益：(1) 所转移金融资产在终止确认日的账面价值；(2) 因转移金融资产而收到的对价，与原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额（涉及转移的金融资产为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）之和。转移了金融资产的一部分，且该被转移部分整体满足终止确认条件的，将转移前金融资产整体的账面价值，在终止确认部分和继续确认部分之间，按照转移日各自的相对公允价值进行分摊，并将下列两项金额的差额计入当期损益：(1) 终止确认部分的账面价值；(2) 终止确认部分的对价，与原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额（涉及转移的金融资产为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）之和。

4. 金融资产和金融负债的公允价值确定方法

本行采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术确定相关金融资产和金融负债的公允价值。本行将估值技术使用的输入值分以下层级，并依次使用：

(1) 第一层次输入值是在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价；

(2) 第二层次输入值是除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值，包括：活跃市场中类似资产或负债的报价；非活跃市场中相同或类似资产或负债的报价；除报价以外的其他可观察输入值，如在正常报价间隔期间可观察的利率和收益率曲线等；市场验证的输入值等；

(3) 第三层次输入值是相关资产或负债的不可观察输入值，包括不能直接观察或无法由可观察市场数据验证的利率、股票波动率、企业合并中承担的弃置义务的未来现金流量、使用自身数据作出的财务预测等。

5. 金融工具减值

金融工具减值计量和会计处理

本行以预期信用损失为基础，对以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资、合同资产、租赁应收款、分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债以外的贷款承诺、不属于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债或不属于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的财务担保合同进行减值处理并确认损失准备。

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，是指本行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，对于本行购买或源生的已发生信用减值的金融资产，按照该金融资产经信用调整的实际利率折现。

对于购买或源生的已发生信用减值的金融资产，本行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。

对于租赁应收款、由《企业会计准则第14号——收入》规范的交易形成的应收款项及合同资产，本行运用简化计量方法，按照相当于整个存续期内的预期信用损失金额计量损失准备。

除上述计量方法以外的金融资产，本行在每个资产负债表日评估其信用风险自初始确认后是否已经显著增加。如果信用风险自初始确认后已显著增加，本行按照整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备；如果信用风险自初始确认后未显著增加，本行按照该金融工具未来12个月内预期信用损失的金额计量损失准备。

本行利用可获得的合理且有依据的信息，包括前瞻性信息，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，以确定金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。

于资产负债表日，若本行判断金融工具只具有较低的信用风险，则假定该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加。

本行以单项金融工具或金融工具组合为基础评估预期信用风险和计量预期信用损失。当以金融工具组合为基础时，本行以共同风险特征为依据，将金融工具划分为不同组合。

本行在每个资产负债表日重新计量预期信用损失，由此形成的损失准备的增加或转回金额，作为减值损失或利得计入当期损益。对于以摊余成本计量的金融资产，损失准备抵减该金融资产在资产负债表中列示的账面价值；对于以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资，本行在其他综合收益中确认其损失准备，不抵减该金融资产的账面价值。

6. 金融资产和金融负债的抵销

金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，不相互抵销。但同时满足下列条件的，本行以相互抵销后的净额在资产负债表内列示：（1）本行具有抵销已确认金额的法定权利，且该种法定权利是当前可执行的；（2）本行计划以净额结算，或同时变现该金融资产和清偿该金融负债。

不满足终止确认条件的金融资产转移，本行不对已转移的金融资产和相关负债进行抵销。

（六）买入返售与卖出回购款项的核算方法

买入返售交易是指按照合同或协议以一定的价格向交易对手买入相关资产（包括债券及票据），合同或协议到期日再以约定价格返售相同之金融产品。买入返售按买入返售相关资产时实际支付的款项入账，在资产负债表“买入返售金融资产”项目列示。

卖出回购交易是指按照合同或协议以一定的价格将相关的资产（包括债券和票据）出售给交易对手，到合同或协议到期日，再以约定价格回购相同之金融产品。卖出回购按卖出回购相关资产时实际收到的款项入账，在资产负债表“卖出回购金融资产款”项目列示。卖出的金融产品仍按原分类列于资产负债表内，并按照相关的会计政策核算。

买入返售及卖出回购的利息收支，在返售或回购期间内以实际利率确认。

（七）长期股权投资

1. 共同控制、重大影响的判断

按照相关约定对某项安排存在共有的控制，并且该安排的相关活动必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策，认定为共同控制。对被投资单位的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定，认定为重大影响。

2. 投资成本的确定

(1) 同一控制下的企业合并形成的，合并方以支付现金、转让非现金资产、承担债务或发行权益性证券作为合并对价的，在合并日按照取得被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为其初始投资成本。长期股权投资初始投资成本与支付的合并对价的账面价值或发行股份的面值总额之间的差额调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。

本行通过多次交易分步实现同一控制下企业合并形成的长期股权投资，判断是否属于“一揽子交易”。属于“一揽子交易”的，把各项交易作为一项取得控制权的交易进行会计处理。不属于“一揽子交易”的，在合并日，根据合并后应享有被合并方净资产在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额确定初始投资成本。合并日长期股权投资的初始投资成本，与达到合并前的长期股权投资账面价值加上合并日进一步取得股份新支付对价的账面价值之和的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。

(2) 非同一控制下的企业合并形成的，在购买日按照支付的合并对价的公允价值作为其初始投资成本。

本行通过多次交易分步实现非同一控制下企业合并形成的长期股权投资，区分个别财务报表和合并财务报表进行相关会计处理：

1) 在个别财务报表中，按照原持有的股权投资的账面价值加上新增投资成本之和，作为改按成本法核算的初始投资成本。

2) 在合并财务报表中，判断是否属于“一揽子交易”。属于“一揽子交易”的，把各项交易作为一项取得控制权的交易进行会计处理。不属于“一揽子交易”的，对于购买日之前持有的被购买方的股权，按照该股权在购买日的公允价值进行重新计量，公允价值与其账面价值的差额计入当期投资收益；购买日之前持有的被购买方的股权涉及权益法核算下的其他综合收益等的，与其相关的其他综合收益等转为购买日所属当期收益。但由于被投资方重新计量设定受益计划净负债或净资产变动而产生的其他综合收益除外。

(3) 除企业合并形成以外的：以支付现金取得的，按照实际支付的购买价款作为其初始投资成本；以发行权益性证券取得的，按照发行权益性证券的公允价值作为其初始投资成本；以债务重组方式取得的，按《企业会计准则第 12 号——债务重组》确定其初始投资成本；以非货币性资产交换取得的，按《企业会计准则第 7 号——非货币性资产交换》确定其初始投资成本。

3. 后续计量及损益确认方法

对被投资单位实施控制的长期股权投资采用成本法核算；对联营企业和合营企业的长期股权投

资，采用权益法核算。

4. 通过多次交易分步处置对子公司投资至丧失控制权的处理方法

(1) 是否属于“一揽子交易”的判断原则

通过多次交易分步处置对子公司股权投资直至丧失控制权的，本行结合分步交易的各个步骤的交易协议条款、分别取得的处置对价、出售股权的对象、处置方式、处置时点等信息来判断分步交易是否属于“一揽子交易”。各项交易的条款、条件以及经济影响符合以下一种或多种情况，通常表明多次交易事项属于“一揽子交易”：

- 1) 这些交易是同时或者在考虑了彼此影响的情况下订立的；
- 2) 这些交易整体才能达成一项完整的商业结果；
- 3) 一项交易的发生取决于其他至少一项交易的发生；
- 4) 一项交易单独看是不经济的，但是和其他交易一并考虑时是经济的。

(2) 不属于“一揽子交易”的会计处理

1) 个别财务报表

对处置的股权，其账面价值与实际取得价款之间的差额，计入当期损益。对于剩余股权，对被投资单位仍具有重大影响或者与其他方一起实施共同控制的，转为权益法核算；不能再对被投资单位实施控制、共同控制或重大影响的，按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》的相关规定进行核算。

2) 合并财务报表

在丧失控制权之前，处置价款与处置长期股权投资相对应享有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产份额之间的差额，调整资本公积（资本溢价），资本溢价不足冲减的，冲减留存收益。

丧失对原子公司控制权时，对于剩余股权，按照其在丧失控制权日的公允价值进行重新计量。处置股权取得的对价与剩余股权公允价值之和，减去按原持股比例计算应享有原有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产的份额之间的差额，计入丧失控制权当期的投资收益，同时冲减商誉。与原有子公司股权投资相关的其他综合收益等，应当在丧失控制权时转为当期投资收益。

(3) 属于“一揽子交易”的会计处理

1) 个别财务报表

将各项交易作为一项处置子公司并丧失控制权的交易进行会计处理。但是，在丧失控制权之前每一次处置价款与处置投资对应的长期股权投资账面价值之间的差额，在个别财务报表中确认为其

他综合收益，在丧失控制权时一并转入丧失控制权当期的损益。

2) 合并财务报表

将各项交易作为一项处置子公司并丧失控制权的交易进行会计处理。但是，在丧失控制权之前每一次处置价款与处置投资对应的享有该子公司净资产份额的差额，在合并财务报表中确认为其他综合收益，在丧失控制权时一并转入丧失控制权当期的损益。

(八) 固定资产

1. 固定资产的确认条件

固定资产是指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用年限超过一个会计年度的有形资产。固定资产在同时满足经济利益很可能流入、成本能够可靠计量时予以确认。

2. 各类固定资产的折旧方法

类 别	折旧方法	折旧年限(年)	残值率(%)	年折旧率(%)
房屋及建筑物	年限平均法	20	4	4.80
交通工具	年限平均法	4	4	24.00
机器设备	年限平均法	10	4	9.60
电子设备	年限平均法	3	4	32.00
其他设备	年限平均法	5	4	19.20

(九) 在建工程

1. 在建工程同时满足经济利益很可能流入、成本能够可靠计量则予以确认。在建工程按建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的实际成本计量。

2. 在建工程达到预定可使用状态时，按工程实际成本转入固定资产。已达到预定可使用状态但尚未办理竣工决算的，先按估计价值转入固定资产，待办理竣工决算后再按实际成本调整原暂估价值，但不再调整原已计提的折旧。

类 别	在建工程结转为固定资产的标准和时点
房屋建筑类	达到合同约定的验收标准
网点装修维修类	达到合同约定的验收标准

(十) 无形资产

1. 无形资产包括土地使用权、软件及其他等，按成本进行初始计量。

2. 使用寿命有限的无形资产，在使用寿命内按照与该项无形资产有关的经济利益的预期实现方式系统合理地摊销，无法可靠确定预期实现方式的，采用直线法摊销。具体如下：

项 目	使用寿命及其确定依据	摊销方法
土地使用权	50，权属期限	直线摊销法
软件	5 年，软件使用年限	直线摊销法
其他	10 年，预计使用年限	直线摊销法

（十一）长期待摊费用

长期待摊费用核算已经支出，摊销期限在 1 年以上（不含 1 年）的各项费用。长期待摊费用按实际发生额入账，在受益期或规定的期限内分期平均摊销。如果长期待摊的费用项目不能使以后会计期间受益则将尚未摊销的该项目的摊余价值全部转入当期损益。

（十二）抵债资产

对于受让的金融资产类抵债资产，本行按公允价值进行初始计量；对于受让的非金融资产类抵债资产，本行按照放弃债权的公允价值和可直接归属该资产的税金等其他成本进行初始计量。资产负债表日，非金融资产类抵债资产按照账面价值与可收回金额孰低计量，当可收回金额低于账面价值时，对抵债资产计提减值准备。

（十三）委托贷款

委托贷款业务是指由客户(委托人)提供资金，由本行(受托人)按照委托人的意愿代理发放、管理并协助收回贷款的一项受托业务。委托贷款业务相关风险和收益由委托人承担和享有。资产负债表日，本行按照实际收到委托人提供的资金与根据委托人意愿实际发放的贷款的差额列示于其他负债项目。

（十四）职工薪酬

1. 职工薪酬包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。

2. 短期薪酬的会计处理方法

在职工为本行提供服务的会计期间，将实际发生的短期薪酬确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

3. 离职后福利的会计处理方法

离职后福利分为设定提存计划和设定受益计划。

（1）在职工为本行提供服务的会计期间，根据设定提存计划计算的应缴存金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

（2）对设定受益计划的会计处理通常包括下列步骤：

1) 根据预期累计福利单位法，采用无偏且相互一致的精算假设对有关人口统计变量和财务变

量等作出估计，计量设定受益计划所产生的义务，并确定相关义务的所属期间。同时，对设定受益计划所产生的义务予以折现，以确定设定受益计划义务的现值和当期服务成本；

2) 设定受益计划存在资产的，将设定受益计划义务现值减去设定受益计划资产公允价值所形成的赤字或盈余确认为一项设定受益计划净负债或净资产。设定受益计划存在盈余的，以设定受益计划的盈余和资产上限两项的孰低者计量设定受益计划净资产；

3) 期末，将设定受益计划产生的职工薪酬成本确认为服务成本、设定受益计划净负债或净资产的利息净额以及重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动等三部分，其中服务成本和设定受益计划净负债或净资产的利息净额计入当期损益或相关资产成本，重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动计入其他综合收益，并且在后续会计期间不允许转回至损益，但可以在权益范围内转移这些在其他综合收益确认的金额。

4. 辞退福利的会计处理方法

向职工提供的辞退福利，在下列两者孰早日确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益：(1) 本行不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时；(2) 本行确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。

5. 其他长期职工福利的会计处理方法

向职工提供的其他长期福利，符合设定提存计划条件的，按照设定提存计划的有关规定进行会计处理；除此之外的其他长期福利，按照设定受益计划的有关规定进行会计处理，为简化相关会计处理，将其产生的职工薪酬成本确认为服务成本、其他长期职工福利净负债或净资产的利息净额以及重新计量其他长期职工福利净负债或净资产所产生的变动等组成项目的总净额计入当期损益或相关资产成本。

(十五) 预计负债

1. 因对外提供担保、诉讼事项、产品质量保证、亏损合同等或有事项形成的义务成为本行承担的现时义务，履行该义务很可能导致经济利益流出本行，且该义务的金额能够可靠的计量时，本行将该项义务确认为预计负债。

2. 本行按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数对预计负债进行初始计量，并在资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核。

(十六) 收入和支出确认的原则和方法

1. 利息收入

对于所有以摊余成本计量的金融工具及以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资

产中计息的金融工具，利息收入以实际利率计量。实际利率是指按金融工具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或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(例如提前还款权)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，但不包括预期信用损失。

本行根据金融资产账面余额乘以实际利率计算确定利息收入并列报为“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(即，账面余额扣除预期信用损失准备之后的净额)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，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. 手续费及佣金收入

本行通过在特定时点或一定期间内提供服务收取手续费及佣金和接受服务支付手续费及佣金的，按权责发生制原则确认手续费及佣金收入和支出。

本行通过提供和接受特定交易服务收取和支付的手续费及佣金的，与特定交易相关的手续费及佣金在交易双方实际约定的条款完成后确认手续费及佣金收入和支出。

(十七) 政府补助

1. 政府补助在同时满足下列条件时予以确认：(1) 本行能够满足政府补助所附的条件；(2) 本行能够收到政府补助。政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量；公允价值不能可靠取得的，按照名义金额计量。

2. 与资产相关的政府补助判断依据及会计处理方法

政府文件规定用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助划分为与资产相关的政府补助。政府文件不明确的，以取得该补助必须具备的基本条件为基础进行判断，以购建或以其他方式形成长期资产为基本条件的作为与资产相关的政府补助。与资产相关的政府补助，冲减相关资产的账面价值或确认为递延收益。与资产相关的政府补助确认为递延收益的，在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入损益。按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。相关资产在使用寿命结束前被出售、转让、报废或发生毁损的，将尚未分配的相关递延收益余额转入资产处置当期的损益。

3. 与收益相关的政府补助判断依据及会计处理方法

除与资产相关的政府补助之外的政府补助划分为与收益相关的政府补助。对于同时包含与资产相关部分和与收益相关部分的政府补助，难以区分与资产相关或与收益相关的，整体归类为与收益相关的政府补助。与收益相关的政府补助，用于补偿以后期间的相关成本费用或损失的，确认为递延收益，在确认相关成本费用或损失的期间，计入当期损益或冲减相关成本；用于补偿已发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益或冲减相关成本。

4. 与本行日常经营活动相关的政府补助，按照经济业务实质，计入其他收益或冲减相关成本费用。与本行日常活动无关的政府补助，计入营业外收支。

5. 政策性优惠贷款贴息的会计处理方法

(1) 财政将贴息资金拨付给贷款银行，由贷款银行以政策性优惠利率向本行提供贷款的，以实际收到的借款金额作为借款的入账价值，按照借款本金和该政策性优惠利率计算相关借款费用。

(2) 财政将贴息资金直接拨付给本行的，将对应的贴息冲减相关借款费用。

(十八) 递延所得税资产、递延所得税负债

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

2. 确认递延所得税资产以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限。资产负债表日，有确凿证据表明未来期间很可能获得足够的应纳税所得额用来抵扣可抵扣暂时性差异的，确认以前会计期间未确认的递延所得税资产。

3. 资产负债表日，对递延所得税资产的账面价值进行复核，如果未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益，则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，转回减记的金额。

4. 当期所得税和递延所得税作为所得税费用或收益计入当期损益，但不包括下列情况产生的所得税：(1) 企业合并；(2) 直接在所有者权益中确认的交易或者事项。

5. 同时满足下列条件时，本行将递延所得税资产及递延所得税负债以抵销后的净额列示：(1) 拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利；(2) 递延所得税资产和递延所得税负债是与同一税收征管部门对同一纳税主体征收的所得税相关或者对不同的纳税主体相关，但在未来每一具有重要性的递延所得税资产和递延所得税负债转回的期间内，涉及的纳税主体意图以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债或是同时取得资产、清偿债务。

（十九）租赁

1. 本行作为承租人

在租赁期开始日，本行将租赁期不超过 12 个月，且不包含购买选择权的租赁认定为短期租赁；将单项租赁资产为全新资产时价值较低的租赁认定为低价值资产租赁。本行转租或预期转租租赁资产的，原租赁不认定为低价值资产租赁。

对于所有短期租赁和低价值资产租赁，本行在租赁期内各个期间按照直线法将租赁付款额计入相关资产成本或当期损益。

除上述采用简化处理的短期租赁和低价值资产租赁外，在租赁期开始日，本行对租赁确认使用权资产和租赁负债。

（1）使用权资产

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

本行按照直线法对使用权资产计提折旧。能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，本行在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧。无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，本行在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。

（2）租赁负债

在租赁期开始日，本行将尚未支付的租赁付款额的现值确认为租赁负债。计算租赁付款额现值时采用租赁内含利率作为折现率，无法确定租赁内含利率的，采用本行增量借款利率作为折现率。租赁付款额与其现值之间的差额作为未确认融资费用，在租赁期各个期间内按照确认租赁付款额现值的折现率确认利息费用，并计入当期损益。未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额于实际发生时计入当期损益。

租赁期开始日后，当实质固定付款额发生变动、担保余值预计的应付金额发生变化、用于确定租赁付款额的指数或比率发生变动、购买选择权、续租选择权或终止选择权的评估结果或实际行权情况发生变化时，本行按照变动后的租赁付款额的现值重新计量租赁负债，并相应调整使用权资产的账面价值，如使用权资产账面价值已调减至零，但租赁负债仍需进一步调减的，将剩余金额计入当期损益。

2. 本行作为出租人

在租赁开始日，本行将实质上转移了与租赁资产所有权有关的几乎全部风险和报酬的租赁划分为融资租赁，除此之外的均为经营租赁。

(1) 经营租赁

本行在租赁期内各个期间按照直线法将租赁收款额确认为租金收入，发生的初始直接费用予以资本化并按照与租金收入确认相同的基础进行分摊，分期计入当期损益。本行取得的与经营租赁有关的未计入租赁收款额的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

(2) 本行作为出租人

本行按照《企业会计准则第 14 号——收入》的规定，评估确定售后租回交易中的资产转让是否属于销售。

售后租回交易中的资产转让属于销售的，本行根据其他适用的企业会计准则对资产购买进行会计处理，并根据《企业会计准则第 21 号——租赁》对资产出租进行会计处理。

售后租回交易中的资产转让不属于销售的，本行不确认被转让资产，但确认一项与转让收入等额的金融资产，并按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》对该金融资产进行会计处理。

(二十) 一般风险准备金

本行根据财政部《金融企业准备金计提管理办法》（财金〔2012〕20 号）提取一般准备，原则上一般风险准备金余额不低于风险资产期末余额的 1.5%。

四、税项

(一) 主要税种及税率

税 种	计税依据	税 率
增值税	以按税法规定计算的销售货物和应税劳务收入为基础计算销项税额，扣除当期允许抵扣的进项税额后，差额部分为应交增值税	3%、5%、6%
房产税	从价计征的，按房产原值一次减除 % 后余值的 1.2% 计缴；从租计征的，按租金收入的 12% 计缴	1.2%、12%
城市维护建设税	实际缴纳的流转税税额	5%、7%
教育费附加	实际缴纳的流转税税额	3%
地方教育附加	实际缴纳的流转税税额	2%

企业所得税	应纳税所得额	25%
-------	--------	-----

（二）税收优惠

1. 根据《财政部 税务总局关于延续实施金融机构农户贷款利息收入免征增值税政策的公告》（财政部 税务总局公告 2023 年第 67 号），2027 年 12 月 31 日前，本行对金融机构向农户发放小额贷款取得的利息收入，免征增值税。

2. 根据《财政部 税务总局关于金融机构小微企业贷款利息收入免征增值税政策的公告》（财政部 税务总局公告 2023 年第 16 号），本行自 2023 年 8 月 1 日起对满足条件的向小型企业、微型企业和个体工商户发放小额贷款取得的利息收入，免征增值税。

3. 根据《财政部 国家税务总局关于全面推开营业税改征增值税试点的通知》（财税〔2016〕36 号），本行免征增值税的利息收入为：金融机构农户小额贷款、国家助学贷款、国债及地方政府债、金融同业往来利息收入。

《财政部 国家税务总局关于进一步明确全面推开营改增试点金融业有关政策的通知》（财税〔2016〕46 号）规定金融同业往来利息收入包含：质押式买入返售金融商品、持有政策性金融债券。

《财政部 国家税务总局关于金融机构同业往来等增值税政策的补充通知》（财税〔2016〕70 号）规定免税范围的金融同业往来利息收入包含：同业存款、同业借款、同业代付、买断式买入返售金融商品、持有金融债券及同业存单。

4. 根据《财政部 税务总局关于金融企业贷款损失准备金企业所得税税前扣除有关政策的公告》（财政部 税务总局公告 2019 年第 86 号），2019 年 1 月 1 日起至 2023 年 12 月 31 日止，本行按贷款余额的 1%计提的损失准备允许税前扣除。

根据《财政部 税务总局关于延长部分税收优惠政策执行期限的公告》（财政部 税务总局公告 2021 年第 6 号），上述准备金企业所得税税前扣除政策到期后继续执行。

5. 根据《财政部 国家税务总局关于地方政府债券利息所得免征所得税问题的通知》（财税〔2011〕76 号），《财政部 国家税务总局关于地方政府债券利息免征所得税问题的通知》（财税〔2013〕5 号），本行地方政府债利息收益为企业所得税免税收入。

6. 根据《中华人民共和国企业所得税法》第二十六条第一款，《中华人民共和国企业所得税法实施条例》第八十二条，《国家税务总局关于企业国债投资业务企业所得税处理问题的公告》（国家税务总局公告 2011 年第 36 号），本行国债利息收益为企业所得税免税收入。

7. 根据《中华人民共和国企业所得税法》第二十六条第二款，《中华人民共和国企业所得税法实施条例》第十七条、第八十三条，《财政部 国家税务总局关于执行企业所得税优惠政策若干

问题的通知》（财税〔2009〕69号）第四条，《国家税务总局关于贯彻落实企业所得税的若干税收问题的通知》（国税函〔2010〕79号）第四条，本行股金分红符合条件的居民企业之间的股息、红利等权益性投资收益为企业所得税免税收入。

8. 根据《财政部 税务总局关于延续支持农村金融发展有关税收政策的通知》（财税〔2017〕44号），自2017年1月1日至2019年12月31日，本联社“对金融机构农户小额贷款的利息收入，免征增值税，在计算应纳税所得额时，按90%计入收入总额”。

根据《财政部 税务总局关于延续实施支持农村金融发展企业所得税政策的公告》（财政部 税务总局公告2023年第55号）、《财政部 税务总局关于延续实施金融机构农户贷款利息收入免征增值税政策的公告》（财政部 税务总局公告2023年第67号），上述优惠延长至2027年12月31日。

9. 根据《财政部国家税务总局<关于全面推开营业税改征增值税试点的通知>》[财税〔2016〕36号]，本行从2016年5月1日起由征收营业税改为征收增值税，作为一般纳税人，增值税率为6%。根据《财政部国家税务总局<关于进一步明确全面推开营改增试点金融业有关政策的通知>》（财税〔2016〕36号），本行选择适用简易计税方法按照3%的征收率计算缴纳增值税。

五、财务报表项目注释

（一）资产负债表项目注释

1. 现金及存放中央银行款项

项 目	2025 年 3 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
库存现金	43,481,834.28	43,783,980.33	37,461,288.85
存放中央银行法定准备金[注 1]	399,500,000.00	376,000,000.00	347,200,000.00
存放中央银行超额存款准备金[注 2]	451,431,164.94	81,923,065.39	37,254,710.13
存放中央银行其他款项[注 3]	1,031,000.00	1,539,000.00	1,121,000.00
应计利息	199,529.70	185,175.26	172,179.03
合 计	895,643,528.92	503,431,220.98	423,209,178.01

[注 1]存放中央银行法定准备金系指按规定向中国人民银行缴存一般性存款的人民币存款准备金。该准备金不能用于日常业务，未经中国人民银行批准不得动用。缴存法定存款准备金的存款范围包括机关团体存款、财政预算外存款、个人存款、单位存款、委托业务负债项目轧减资产项目后的贷方余额及其他各项存款

本行适用存款准备金缴存比率为：

币种	2025 年 3 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
人民币	5.00%	5.00%	5.00%

[注2]存放中央银行超额存款准备金系存放于中国人民银行用于清算的超额准备金

[注 3]存放中央银行的其他款项主要系缴存央行财政性存款

2. 存放同业款项

(1) 明细情况

项 目	2025 年 3 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
存放境内银行	96,880,164.89	132,748,298.66	151,519,980.85
应计利息	153,765.95	1,059,378.48	995,868.02
小 计	97,033,930.84	133,807,677.14	152,515,848.87
减：减值准备	2,478,944.77	3,420,351.21	4,534,705.16
合 计	94,554,986.07	130,387,325.93	147,981,143.71

(2) 存放同业款项减值准备

1) 2025 年 1-3 月存放同业款项减值准备

项 目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合 计
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
期初数	3,420,351.21			3,420,351.21
期初数在本期	——	——	——	
--转入第二阶段				
--转入第三阶段				
--转回第二阶段				
--转回第一阶段				
本期计提	-941,406.44			-941,406.44
本期收回或转回				
本期核销				
其他变动				

期末数	2,478,944.77			2,478,944.77
-----	--------------	--	--	--------------

2) 2024 年存放同业款项减值准备

项 目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合 计
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期预期信 用损失(未发生信 用减值)	整个存续期预期 信用损失(已发 生信用减值)	
期初数	4,534,705.16			4,534,705.16
期初数在本期	——	——	——	
--转入第二阶段				
--转入第三阶段				
--转回第二阶段				
--转回第一阶段				
本期计提	-1,114,353.95			-1,114,353.95
本期收回或转回				
本期核销				
其他变动				
期末数	3,420,351.21			3,420,351.21

3) 2023 年存放同业款项减值准备

项 目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合 计
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期预期信 用损失(未发生信 用减值)	整个存续期预期 信用损失(已发 生信用减值)	
期初数	4,124,978.63			4,124,978.63
期初数在本期	——	——	——	
--转入第二阶段				
--转入第三阶段				
--转回第二阶段				
--转回第一阶段				
本期计提	409,726.53			409,726.53
本期收回或转回				
本期核销				

其他变动				
期末数	4,534,705.16			4,534,705.16

3. 拆出资金

(1) 明细情况

项 目	2025 年 3 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
拆放境内非银行金融机构	150,000,000.00	150,000,000.00	
应计利息	34,166.67	20,833.33	
小 计	150,034,166.67	150,020,833.33	
减：减值准备	458,714.64	458,673.88	
合 计	149,575,452.03	149,562,159.45	

(2) 拆出资金减值准备

1) 2025 年 1-3 月拆出资金减值准备

项 目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合 计
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期预期信 用损失(未发生信 用减值)	整个存续期预期 信用损失(已发 生信用减值)	
期初数	458,673.88			458,673.88
期初数在本期	——	——	——	
--转入第二阶段				
--转入第三阶段				
--转回第二阶段				
--转回第一阶段				
本期计提	40.76			40.76
本期收回或转回				
本期核销				
其他变动				
期末数	458,714.64			458,714.64

2) 2024 年拆出资金减值准备

项 目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合 计
-----	------	------	------	-----

	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期预期信 用损失(未发生信 用减值)	整个存续期预期 信用损失(已发 生信用减值)	
期初数				
期初数在本期	——	——	——	
--转入第二阶段				
--转入第三阶段				
--转回第二阶段				
--转回第一阶段				
本期计提	458,673.88			458,673.88
本期收回或转回				
本期核销				
其他变动				
期末数	458,673.88			458,673.88

4. 发放贷款和垫款

(1) 按计量属性列示情况

项 目	2025 年 3 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
以摊余成本计量			
个人贷款和垫款	2,826,502,072.30	2,744,171,347.36	2,786,623,784.73
其中：信用卡	26,661,321.70	25,017,484.13	30,263,100.19
个人住房贷款	112,726,884.09	115,371,530.99	121,058,116.63
个人经营贷款	1,906,529,068.55	1,830,563,189.62	1,909,403,090.29
个人消费贷款	780,584,797.96	773,219,142.62	725,899,477.62
公司贷款和垫款	3,058,891,851.80	2,821,729,949.49	2,550,601,762.03
其中：贷款	3,055,675,499.90	2,818,197,446.35	2,547,252,529.24
垫款	3,216,351.90	3,532,503.14	3,349,232.79
小 计	5,885,393,924.10	5,565,901,296.85	5,337,225,546.76
以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益			

公司贷款和垫款	1,024,842,178.14	1,054,767,037.93	907,320,343.03
其中：贴现	1,024,842,178.14	1,054,767,037.93	907,320,343.03
小 计	1,024,842,178.14	1,054,767,037.93	907,320,343.03
应计利息	8,786,092.08	8,282,792.74	8,299,537.12
合 计	6,919,022,194.32	6,628,951,127.52	6,252,845,426.91
减：以摊余成本计量的贷款 减值准备	532,707,092.07	489,308,358.01	452,292,932.72
发放贷款和垫款账面价值	6,386,315,102.25	6,139,642,769.51	5,800,552,494.19
以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的贷款 减值准备	5,163,149.53	5,384,256.09	9,774,299.48

(2) 按担保方式分布情况

项 目	2025 年 3 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
信用贷款	2,416,836,772.53	2,421,338,437.88	2,182,678,884.10
保证贷款	3,473,012,106.55	3,234,798,979.41	3,115,523,821.11
抵押贷款	934,601,223.16	882,195,917.49	858,371,323.01
质押贷款	85,786,000.00	82,335,000.00	87,971,861.57
应计利息	8,786,092.08	8,282,792.74	8,299,537.12
小 计	6,919,022,194.32	6,628,951,127.52	6,252,845,426.91
减：贷款减值准备	532,707,092.07	489,308,358.01	452,292,932.72
合 计	6,386,315,102.25	6,139,642,769.51	5,800,552,494.19

(3) 按行业方式分布情况

单位：人民币万元

项 目	2025 年 3 月 31 日		2024 年 12 月 31 日		2023 年 12 月 31 日	
	账面余额	比例 (%)	账面余额	比例 (%)	账面余额	比例 (%)
农、林、牧、渔业	81,841.88	11.83	77,791.80	11.74	109,429.20	17.50
采矿业	4,788.12	0.69	3,920.22	0.59	3,794.37	0.61
制造业	144,056.89	20.82	129,827.95	19.58	105,158.81	16.82
电力、热力、燃气及水的生产和供应业	9,370.30	1.35	7,088.50	1.07	6,785.60	1.09
建筑业	75,629.02	10.93	70,877.72	10.69	87,000.92	13.91

批发和零售业	71,325.13	10.31	68,883.11	10.39	66,057.84	10.56
交通运输、仓储和邮政业	14,061.53	2.03	13,429.58	2.03	18,559.47	2.97
住宿和餐饮业	27,559.70	3.98	28,033.76	4.23	23,440.32	3.75
信息传输、计算机服务和软件业	1,813.39	0.26	1,863.87	0.28	839.20	0.13
金融业						
房地产业	477.00	0.07	622.00	0.09		
租赁和商务服务业	44,954.46	6.50	39,068.82	5.89	18,026.40	2.88
科学研究和技术服务	377.00	0.05	365.60	0.06	800.00	0.13
水利、环境和公共设施管理业	30,911.80	4.47	33,931.80	5.12	23,298.30	3.73
居民服务、修理和其他服务业	5,546.38	0.80	5,515.55	0.83	6,242.50	1.00
教育	5,479.08	0.79	5,478.88	0.83	5,161.83	0.83
卫生、社会工作	434.22	0.06	230.12	0.03	146.08	0.02
文化、体育和娱乐业	12,361.37	1.79	11,149.55	1.68	2,361.36	0.38
公共管理、社会保障和社会组织						
个人贷款(不含个人经营性贷款)	57,552.12	8.32	58,511.31	8.83	56,620.36	9.06
贴现资产	102,484.22	14.81	105,476.70	15.91	90,732.03	14.51
应计利息	878.61	0.13	828.28	0.12	829.95	0.13
小 计	691,902.22	100.00	662,895.12	100.00	625,284.54	100.00
减：贷款减值准备	53,270.71		48,930.84		45,229.29	
合 计	638,631.51		613,964.28		580,055.25	

(4) 逾期贷款按担保方式列示情况

项 目	2025 年 3 月 31 日账面余额				
	逾期 1 天至 90 天(含 90 天)	逾期90天至360天(含360天)	逾期 360 天至 3 年(含 3 年)	逾期3年以上	合计
信用贷款	34,460,180.52	34,821,173.26	16,613,015.23	515,850.09	86,410,219.10
保证贷款	106,043,036.52	73,231,535.17	38,155,101.51	13,484,264.98	230,913,938.18
抵押贷款	24,663,992.60	9,347,882.60	5,379,853.47	8,150,597.52	47,542,326.19
质押贷款					
小 计	165,167,209.64	117,400,591.03	60,147,970.21	22,150,712.59	364,866,483.47

(续上表)

项 目	2024 年 12 月 31 日账面余额				
	逾期 1 天至 90 天(含 90 天)	逾期90天至360天(含360天)	逾期 360 天至 3 年(含 3 年)	逾期3年以上	合计
信用贷款	31,166,744.15	25,177,808.66	9,641,912.49	345,368.75	66,331,834.05
保证贷款	107,504,946.43	103,507,147.46	14,985,659.80	13,573,089.02	239,570,842.71
抵押贷款	18,163,853.62	20,745,321.88	4,486,375.13	7,824,025.75	51,219,576.38
质押贷款					
小 计	156,835,544.20	149,430,278.00	29,113,947.42	21,742,483.52	357,122,253.14

(续上表)

项 目	2023 年 12 月 31 日账面余额				
	逾期 1 天至 90 天(含 90 天)	逾期90天至360天(含360天)	逾期 360 天至 3 年(含 3 年)	逾期3年以上	合计
信用贷款	25,298,105.93	17,362,010.82	5,677,010.87	358,000.00	48,695,127.62
保证贷款	167,252,448.83	74,330,740.34	21,634,268.98	14,513,308.83	277,730,766.98
抵押贷款	36,882,390.30	24,290,207.28	25,018,849.27	8,221,118.30	94,412,565.15
质押贷款	51,851.57				51,851.57
小 计	229,484,796.63	115,982,958.44	52,330,129.12	23,092,427.13	420,890,311.32

(5) 以摊余成本计量的贷款减值准备变动情况

1) 2025 年 1-3 月以摊余成本计量的贷款减值准备变动情况

项 目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合 计
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
期初数	243,815,570.93	41,022,990.83	204,469,796.25	489,308,358.01
期初数在本期				
--转至阶段一	2,490,925.93	-2,490,925.93		
--转至阶段二	-6,930,215.28	6,955,358.55	-25,143.27	
--转至阶段三	-154,109.82	154,109.82		
本期计提	23,068,248.09	28,414,928.32	-7,592,994.28	43,890,182.13
本期收回或转回			17,657,681.88	17,657,681.88

本期核销			18,149,129.95	18,149,129.95
期末数	262,290,419.85	74,056,461.59	196,360,210.63	532,707,092.07

2) 2024 年以摊余成本计量的贷款减值准备变动情况

项 目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合 计
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期预期信 用损失(未发生信 用减值)	整个存续期预期 信用损失(已发 生信用减值)	
期初数	113,433,013.05	112,222,456.80	226,637,462.87	452,292,932.72
期初数在本期				
--转至阶段一	1,116,085.73	-976,864.53	-139,221.20	
--转至阶段二	-442,789.66	1,112,320.12	-669,530.46	
--转至阶段三	-4,306,689.11	-48,722,267.57	53,028,956.68	
本期计提	134,015,950.92	-22,612,653.99	95,922,693.89	207,325,990.82
本期收回或转回			18,186,612.06	18,186,612.06
本期核销			188,497,177.59	188,497,177.59
期末数	243,815,570.93	41,022,990.83	204,469,796.25	489,308,358.01

3) 2023 年以摊余成本计量的贷款减值准备变动情况

项 目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合 计
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期预期信 用损失(未发生信 用减值)	整个存续期预期 信用损失(已发 生信用减值)	
期初数	107,288,648.63	88,189,160.80	195,411,807.53	390,889,616.96
期初数在本期				
--转至阶段一	1,120,902.88	-1,078,391.08	-42,511.80	
--转至阶段二	-482,980.00	500,606.63	-17,626.63	
--转至阶段三	-1,801,902.01	-12,740,277.92	14,542,179.93	
本期计提	7,308,343.55	37,351,358.37	114,804,019.50	159,463,721.42
本期收回或转回			28,030,235.89	28,030,235.89
本期核销			126,090,641.55	126,090,641.55
期末数	113,433,013.05	112,222,456.80	226,637,462.87	452,292,932.72

(6) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款减值准备变动情况

1) 2025 年 1-3 月以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款减值准备变动情况

项 目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合 计
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期预期信 用损失(未发生信 用减值)	整个存续期预期 信用损失(已发 生信用减值)	
期初数	5,384,256.09			5,384,256.09
期初数在本期	——	——	——	
--转入第二阶段				
--转入第三阶段				
--转回第二阶段				
--转回第一阶段				
本期计提	-221,106.56			-221,106.56
本期收回或转回				
本期核销				
其他变动				
期末数	5,163,149.53			5,163,149.53

2) 2024 年以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款减值准备变动情况

项 目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合 计
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期预期信 用损失(未发生信 用减值)	整个存续期预期 信用损失(已发 生信用减值)	
期初数	9,774,299.48			9,774,299.48
期初数在本期	——	——	——	
--转入第二阶段				
--转入第三阶段				
--转回第二阶段				
--转回第一阶段				
本期计提	-4,390,043.39			-4,390,043.39
本期收回或转回				
本期核销				
其他变动				

期末数	5,384,256.09			5,384,256.09
-----	--------------	--	--	--------------

3) 2024 年以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款减值准备变动情况

项 目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合 计
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期预期信 用损失(未发生信 用减值)	整个存续期预期 信用损失(已发 生信用减值)	
期初数	6,583,180.68			6,583,180.68
期初数在本期	——	——	——	
--转入第二阶段				
--转入第三阶段				
--转回第二阶段				
--转回第一阶段				
本期计提	3,191,118.80			3,191,118.80
本期收回或转回				
本期核销				
其他变动				
期末数	9,774,299.48			9,774,299.48

5. 债权投资

(1) 明细情况

项 目	2025 年 3 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
国债	211,135,026.09	265,798,810.18	365,936,937.13
地方政府债	3,000,000.00	3,000,000.00	3,000,000.00
政策性银行债	516,821,312.26	433,164,195.63	280,204,879.27
金融债	190,427,399.85	130,098,912.89	130,198,750.94
同业存单	981,463,384.12	969,773,298.54	1,063,299,138.34
应计利息	10,775,456.87	12,404,894.71	10,089,227.83
小 计	1,913,622,579.19	1,814,240,111.95	1,852,728,933.51
减：债权投资减值准备	17,202,450.27	6,608,400.42	17,883,935.60
合 计	1,896,420,128.92	1,807,631,711.53	1,834,844,997.91

(2) 债权投资减值准备

1) 2025 年 1-3 月债权投资减值准备

项 目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合 计
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期预期信 用损失(未发生信 用减值)	整个存续期预期 信用损失(已发 生信用减值)	
期初数	6,608,400.42			6,608,400.42
期初数在本期	——	——	——	
--转入第二阶段				
--转入第三阶段				
--转回第二阶段				
--转回第一阶段				
本期计提	10,594,049.85			10,594,049.85
本期收回或转回				
本期核销				
其他变动				
期末数	17,202,450.27			17,202,450.27

2) 2024 年债权投资减值准备

项 目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合 计
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期预期信 用损失(未发生信 用减值)	整个存续期预期 信用损失(已发 生信用减值)	
期初数	17,883,935.60			17,883,935.60
期初数在本期	——	——	——	
--转入第二阶段				
--转入第三阶段				
--转回第二阶段				
--转回第一阶段				
本期计提	-11,275,535.18			-11,275,535.18
本期收回或转回				
本期核销				

其他变动				
期末数	6,608,400.42			6,608,400.42

3) 2023 年债权投资减值准备

项 目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合 计
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期预期信 用损失(未发生信 用减值)	整个存续期预期 信用损失(已发 生信用减值)	
期初数	9,341,644.860			9,341,644.860
期初数在本期	——	——	——	
--转入第二阶段				
--转入第三阶段				
--转回第二阶段				
--转回第一阶段				
本期计提	8,542,290.74			8,542,290.74
本期收回或转回				
本期核销				
其他变动				
期末数	17,883,935.60			17,883,935.60

6. 其他权益工具投资

(1) 明细情况

1) 2025 年 1-3 月明细情况

项 目	期初数	本期增减变动			
		追加投 资	减少投 资	本期计入其他综合 收益的利得和损失	其他
江西农村商业联合银行 股份有限公司	12,097,364.49			-1,393,005.056	
合 计	12,097,364.49			-1,393,005.056	

(续上表)

项 目	期末数	本期确认的股利 收入	本期末累计计入其他综合收 益的利得和损失
江西农村商业联合银行 股份有限公司	10,704,359.43		10,404,359.43

项 目	期末数	本期确认的股利收入	本期末累计计入其他综合收益的利得和损失
合 计	10,704,359.43		10,404,359.43

2) 2024 年明细情况

项 目	期初数	本期增减变动			
		追加投资	减少投资	本期计入其他综合收益的利得和损失	其他
江西农村商业联合银行股份有限公司	12,269,093.50			-171,729.014	
合 计	12,269,093.50			-171,729.014	

(续上表)

项 目	期末数	本期确认的股利收入	本期末累计计入其他综合收益的利得和损失
江西农村商业联合银行股份有限公司	12,097,364.49		11,797,364.490
合 计	12,097,364.49		11,797,364.490

3) 2023 年明细情况

项 目	期初数	本期增减变动			
		追加投资	减少投资	本期计入其他综合收益的利得和损失	其他
江西农村商业联合银行股份有限公司	12,889,086.84			-619,993.34	
合 计	12,889,086.84			-619,993.34	

(续上表)

项 目	期末数	本期确认的股利收入	本期末累计计入其他综合收益的利得和损失
江西农村商业联合银行股份有限公司	12,269,093.50		11,969,093.50
合 计	12,269,093.50		11,969,093.50

7. 固定资产

(1) 明细情况

1) 2025 年 1-3 月明细情况

项 目	房屋及建筑物	运输工具	电子设备	机器设备	其他设备	合 计
-----	--------	------	------	------	------	-----

账面原值						
期初数	40,754,486.73	1,105,125.67	13,758,618.74	6,711,558.41	5,956,460.02	68,286,249.57
本期增加金额					16,477.00	16,477.00
1) 购置					16,477.00	16,477.00
本期减少金额						
1) 处置或报废						
期末数	40,754,486.73	1,105,125.67	13,758,618.74	6,711,558.41	5,972,937.02	68,302,726.57
累计折旧						
期初数	25,850,763.45	865,843.48	12,293,828.90	4,550,081.59	4,316,999.65	47,877,517.07
本期增加金额	259,134.91	26,522.66	165,360.91	96,103.05	142,166.36	689,287.89
1) 计提	259,134.91	26,522.66	165,360.91	96,103.05	142,166.36	689,287.89
本期减少金额						
1) 处置或报废						
期末数	26,109,898.36	892,366.14	12,459,189.81	4,646,184.64	4,459,166.01	48,566,804.96
减值准备						
期初数						
本期增加金额	1,996,053.35					1,996,053.35
1) 计提	1,996,053.35					1,996,053.35
本期减少金额						
1) 处置或报废						
期末数	1,996,053.35					1,996,053.35
账面价值						
期末账面价值	12,648,535.02	212,759.53	1,299,428.93	2,065,373.77	1,513,771.01	17,739,868.26
期初账面价值	14,903,723.28	239,282.19	1,464,789.84	2,161,476.82	1,639,460.37	20,408,732.50

2) 2024 年明细情况

项 目	房屋及 建筑物	运输工具	电子设备	机器设备	其他设备	合 计
账面原值						
期初数	40,754,486.73	1,166,749.23	14,187,556.35	6,496,985.40	5,857,217.02	68,462,994.73

本期增加金额		148,150.44	59,080.00	214,573.01	263,955.00	685,758.45
1) 购置		148,150.44	59,080.00		263,955.00	471,185.44
本期减少金额		209,774.00	488,017.61		164,712.00	862,503.61
1) 处置或报废		209,774.00	488,017.61		164,712.00	862,503.61
期末数	40,754,486.73	1,105,125.67	13,758,618.74	6,711,558.41	5,956,460.02	68,286,249.57
累计折旧						
期初数	24,814,223.79	990,765.98	11,645,783.95	4,128,323.62	3,829,947.51	45,409,044.85
本期增加金额	1,036,539.66	76,460.54	1,116,541.85	421,757.97	648,746.58	3,300,046.60
1) 计提	1,036,539.66	76,460.54	1,116,541.85	421,757.97	648,746.58	3,300,046.60
本期减少金额		201,383.04	468,496.90		161,694.44	831,574.38
1) 处置或报废		201,383.04	468,496.90		161,694.44	831,574.38
期末数	25,850,763.45	865,843.48	12,293,828.90	4,550,081.59	4,316,999.65	47,877,517.07
减值准备						
期初数						
本期增加金额						
1) 计提						
本期减少金额						
1) 处置或报废						
期末数						
账面价值						
期末账面价值	14,903,723.28	239,282.19	1,464,789.84	2,161,476.82	1,639,460.37	20,408,732.50
期初账面价值	15,940,262.94	175,983.25	2,541,772.40	2,368,661.78	2,027,269.51	23,053,949.88

3) 2023 年明细情况

项 目	房屋及 建筑物	运输工具	电子设备	机器设备	其他设备	合 计
账面原值						
期初数	41,033,076.73	1,166,749.23	14,853,383.78	6,392,381.44	5,522,074.52	68,967,665.70
本期增加金额	30,050.00		1,637,923.40	104,603.96	525,040.30	2,297,617.66
1) 购置	30,050.00		1,637,923.40	104,603.96	525,040.30	2,162,963.70

本期减少金额	308,640.00		2,303,750.83		189,897.80	2,802,288.63
1) 处置或报废	308,640.00		2,303,750.83		189,897.80	2,802,288.63
期末数	40,754,486.73	1,166,749.23	14,187,556.35	6,496,985.40	5,857,217.02	68,462,994.73
累计折旧						
期初数	23,976,032.29	867,947.56	12,924,882.80	3,664,019.18	3,399,448.36	44,832,330.19
本期增加金额	1,134,485.90	122,818.42	928,104.13	464,304.44	618,935.47	3,268,648.36
1) 计提	1,134,485.90	122,818.42	928,104.13	464,304.44	618,935.47	3,268,648.36
本期减少金额	296,294.40		2,207,202.98		188,436.32	2,691,933.70
1) 处置或报废			2,207,202.98		188,436.32	2,395,639.30
期末数	24,814,223.79	990,765.98	11,645,783.95	4,128,323.62	3,829,947.51	45,409,044.85
减值准备						
期初数						
本期增加金额						
1) 计提						
本期减少金额						
1) 处置或报废						
期末数						
账面价值						
期末账面价值	15,940,262.94	175,983.25	2,541,772.40	2,368,661.78	2,027,269.51	23,053,949.88
期初账面价值	17,057,044.44	298,801.67	1,928,500.98	2,728,362.26	2,122,626.16	24,135,335.51

(2) 未办妥产权证书的固定资产的情况

项 目	未办妥产权证书原因	预计办结产权证书时间
后巷街所办公大楼	历史原因，缺失相关资料	无法办理不动产权证
人民支行门卫	历史原因，缺失相关资料	暂无办理计划

8. 在建工程

项 目	2025 年 3 月 31 日			2024 年 12 月 31 日		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值

房屋及建筑物						
合 计						

(续上表)

项 目	2023 年 12 月 31 日		
	账面余额	减值准备	账面价值
房屋及建筑物	18,214,622.70		18,214,622.70
合 计	18,214,622.70		18,214,622.70

9. 使用权资产

(1) 明细情况

1) 2025 年 1-3 月明细情况

项 目	房屋及建筑物	合 计
账面原值		
期初数	610,333.54	610,333.54
本期增加金额		
1) 租入		
本期减少金额		
1) 处置		
期末数	610,333.54	610,333.54
累计折旧		
期初数	557,603.96	557,603.96
本期增加金额	31,637.75	31,637.75
1) 计提	31,637.75	31,637.75
本期减少金额		
1) 处置		
期末数	589,241.71	589,241.71
减值准备		
期初数		
本期增加金额		

1) 计提		
本期减少金额		
1) 处置		
期末数		
账面价值		
期末账面价值	21,091.83	21,091.83
期初账面价值	52,729.58	52,729.58
2) 2024 年明细情况		
项 目	房屋及建筑物	合 计
账面原值		
期初数	610,333.54	610,333.54
本期增加金额		
1) 租入		
本期减少金额		
1) 处置		
期末数	610,333.54	610,333.54
累计折旧		
期初数	431,052.97	431,052.97
本期增加金额	126,550.99	126,550.99
1) 计提	126,550.99	126,550.99
本期减少金额		
1) 处置		
期末数	557,603.96	557,603.96
减值准备		
期初数		
本期增加金额		
1) 计提		
本期减少金额		
1) 处置		

期末数		
账面价值		
期末账面价值	52,729.58	52,729.58
期初账面价值	179,280.57	179,280.57
3) 2023 年明细情况		
项 目	房屋及建筑物	合 计
账面原值		
期初数	610,333.54	610,333.54
本期增加金额		
1) 租入		
本期减少金额		
1) 处置		
期末数	610,333.54	610,333.54
累计折旧		
期初数	304,501.98	304,501.98
本期增加金额	126,550.99	126,550.99
1) 计提	126,550.99	126,550.99
本期减少金额		
1) 处置		
期末数	431,052.97	431,052.97
减值准备		
期初数		
本期增加金额		
1) 计提		
本期减少金额		
1) 处置		
期末数		
账面价值		
期末账面价值	179,280.57	179,280.57

期初账面价值	305,831.56	305,831.56
--------	------------	------------

10. 无形资产

(1) 明细情况

1) 2025 年 1-3 月明细情况

项 目	土地使用权	软件设备	其他	合 计
账面原值				
期初数	18,957,913.00	8,748,556.77	552,800.00	28,259,269.77
本期增加金额				
1) 购置				
本期减少金额				
1) 处置				
期末数	18,957,913.00	8,748,556.77	552,800.00	28,259,269.77
累计摊销				
期初数	31,596.52	6,128,827.40	218,670.01	6,379,093.93
本期增加金额	179,113.41	234,423.11	13,820.00	427,356.52
1) 计提	179,113.41	234,423.11	13,820.00	427,356.52
本期减少金额				
1) 处置				
期末数	210,709.93	6,363,250.51	232,490.01	6,806,450.45
减值准备				
期初数				
本期增加金额				
1) 计提				
本期减少金额				
1) 处置				
期末数				
账面价值				
期末账面价值	18,747,203.07	2,385,306.26	320,309.99	21,452,819.32

期初账面价值	18,926,316.48	2,619,729.37	334,129.99	21,880,175.84
2) 2024 年明细情况				
项 目	土地使用权	软件设备	其他	合 计
账面原值				
期初数		7,676,837.83	552,800.00	8,229,637.83
本期增加金额	18,957,913.00			18,957,913.00
1) 购置				
本期减少金额				
1) 处置				
期末数	18,957,913.00	8,748,556.77	552,800.00	28,259,269.77
累计摊销				
期初数		5,239,493.82	163,390.01	5,402,883.83
本期增加金额	31,596.52	889,333.58	55,280.00	976,210.10
1) 计提	31,596.52	889,333.58	55,280.00	976,210.10
本期减少金额				
1) 处置				
期末数	31,596.52	6,128,827.40	218,670.01	6,379,093.93
减值准备				
期初数				
本期增加金额				
1) 计提				
本期减少金额				
1) 处置				
期末数				
账面价值				
期末账面价值	18,926,316.48	2,619,729.37	334,129.99	21,880,175.84
期初账面价值		2,437,344.01	389,409.99	2,826,754.00

3) 2023 年明细情况

项 目	土地使用权	软件设备	其他	合 计
账面原值				
期初数		7,010,378.79	552,800.00	7,563,178.79
本期增加金额				
1) 购置				
本期减少金额				
1) 处置				
期末数		7,676,837.83	552,800.00	8,229,637.83
累计摊销				
期初数		4,353,473.24	108,110.01	4,461,583.25
本期增加金额		886,020.58	55,280.00	941,300.58
1) 计提		886,020.58	55,280.00	941,300.58
本期减少金额				
1) 处置				
期末数		5,239,493.82	163,390.01	5,402,883.83
减值准备				
期初数				
本期增加金额				
1) 计提				
本期减少金额				
1) 处置				
期末数				
账面价值				
期末账面价值		2,437,344.01	389,409.99	2,826,754.00
期初账面价值		2,656,905.55	444,689.99	3,101,595.54

11. 递延所得税资产、递延所得税负债

(1) 未经抵销的递延所得税资产

项 目	2025 年 3 月 31 日		2024 年 12 月 31 日	
	可抵扣 暂时性差异	递延 所得税资产	可抵扣 暂时性差异	递延 所得税资产
贷款拨备确认的递延 所得税资产	447,327,174.36	111,831,793.59	421,461,071.83	105,365,267.96
非信贷资产减值准备 确认的递延所得税资 产	36,817,066.81	9,204,266.72	13,916,489.92	3,479,122.48
以公允价值计量且其 变动计入其他综合收 益的贷款公允价值变 动	302,175.64	75,543.91		
合 计	484,446,416.81	121,111,604.22	435,377,561.75	108,844,390.44

(续上表)

项 目	2023 年 12 月 31 日	
	可抵扣 暂时性差异	递延 所得税资产
贷款拨备确认的递延所得税资产	335,540,529.87	83,885,132.47
非信贷资产减值准备确认的递延所得税资产	35,616,722.67	6,460,605.80
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益 的贷款公允价值变动	124,190.08	31,047.52
合 计	371,281,442.62	90,376,785.79

(2) 未经抵销的递延所得税负债

项 目	2025 年 3 月 31 日		2024 年 12 月 31 日	
	应纳税 暂时性差异	递延 所得税负债	应纳税 暂时性差异	递延 所得税负债
其他权益工具投资公 允价值变动	10,404,359.43	2,601,089.86	11,797,364.49	2,949,341.12
以公允价值计量且其 变动计入其他综合收 益的贷款公允价值变 动			361,769.19	90,442.30
其他	1,262,815.61	315,703.91	1,393,847.92	348,461.99
合 计	11,667,175.04	2,916,793.77	13,552,981.60	3,388,245.41

(续上表)

项 目	2023 年 12 月 31 日	
	应纳税	递延

	暂时性差异	所得税负债
其他权益工具投资公允价值变动	11,969,093.50	2,992,273.38
其他	1,687,519.95	421,879.99
合 计	13,656,613.45	3,414,153.37

(3) 以抵销后净额列示的递延所得税资产或负债

项 目	2025 年 3 月 31 日		2024 年 12 月 31 日	
	递延所得税资产和负债互抵金额	抵销后递延所得税资产或负债余额	递延所得税资产和负债互抵金额	抵销后递延所得税资产或负债余额
递延所得税资产	121,111,604.22	118,194,810.45	108,844,390.44	105,456,145.03
递延所得税负债	2,916,793.77		3,388,245.41	

(续上表)

项 目	2023 年 12 月 31 日	
	递延所得税资产和负债互抵金额	抵销后递延所得税资产或负债余额
递延所得税资产	90,376,785.79	86,962,632.42
递延所得税负债	3,414,153.37	

12. 其他资产

(1) 明细情况

项 目	2025 年 3 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
其他应收款	4,884,428.86	598,383.37	1,271,548.90
抵债资产	4,517,100.00	13,652,754.10	13,652,754.10
长期待摊费用	603,412.13	731,692.79	1,251,482.11
应收利息	1,095,784.05	2,528,290.51	3,095,114.83
其他	117,796.86	118,170.78	66,498.13
合 计	11,218,521.90	17,629,291.55	19,337,398.07

(2) 其他应收款

1) 明细情况

项 目	2025 年 3 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
垫付诉讼费	1,958,846.60	1,876,650.70	1,746,877.39

信息化系统工程建设资金	220,000.00		730.95
其他	5,031,714.85	1,047,865.26	1,850,073.15
账面余额小计	7,210,561.45	2,924,515.96	3,597,681.49
减：坏账准备	2,326,132.59	2,326,132.59	2,326,132.59
账面价值小计	4,884,428.86	598,383.37	1,271,548.90

注：对 2025 年 3 月 31 日本期其他应收款账面余额较 2024 年 12 月 31 日显著变动的情况说明：2025 年 3 月 31 日其他应收款账面余额增加较多系预提了 2025 年全年的补充养老保险和补充医疗保险 3,748,872.18 元

13. 所有权或使用权受到限制的资产

项 目	2025 年 3 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	受限类型	受限原因
现金及存放中央银行款项	399,500,000.00	376,000,000.00	347,200,000.00	法定存款准备金	存放中央银行法定准备金系按规定缴存中国人民银行的法定存款准备金，该等款项不能用于日常经营活动
债权投资	1,017,136,282.18	1,046,950,615.47	993,182,141.16	债券质押	用于央行借款质押
合 计	1,416,636,282.18	1,422,950,615.47	1,340,382,141.16		

14. 向中央银行借款

项 目	2025 年 3 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
支小再贷款	264,000,000.00	264,000,000.00	300,000,000.00
支农再贷款	39,000,000.00	39,000,000.00	467,000,000.00
扶贫再贷款	467,000,000.00	467,000,000.00	
利率互换		2,149,002.00	1,129,430.00
应付利息	389,657.53	406,095.89	427,116.44
合 计	770,389,657.53	772,555,097.89	768,556,546.44

15. 吸收存款

项 目	2025 年 3 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
活期存款	3,149,479,496.43	2,888,367,485.07	2,930,981,725.40
其中：公司	1,364,305,334.73	1,077,911,587.72	1,168,019,662.05
个人	1,785,174,161.70	1,810,455,897.35	1,762,962,063.35
定期存款	4,707,841,111.02	4,290,341,145.23	3,733,916,294.70
其中：公司	129,071,873.15	81,770,140.00	92,970,000.00
个人	4,578,769,237.87	4,208,571,005.23	3,640,946,294.70
存入保证金	91,337,865.32	55,109,687.81	40,723,736.61
应解汇款和临时存款	936,657.79	998,178.85	3,321,078.27
应付利息	128,991,680.12	146,684,780.54	126,795,881.26
合 计	8,078,586,810.68	7,381,501,277.50	6,835,738,716.24

16. 应付职工薪酬

(1) 明细情况

1) 2025 年 3 月 31 日

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
短期薪酬	16,517,924.90	8,856,446.28	14,782,072.15	10,592,299.03
离职后福利—设定提存计划		4,035,514.23	4,035,514.23	
辞退福利		16,240.45	16,240.45	
合 计	16,517,924.90	12,908,200.96	18,833,826.83	10,592,299.03

2) 2024 年 12 月 31 日

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
短期薪酬	7,460,675.01	51,154,829.41	42,097,579.52	16,517,924.90
离职后福利—设定提存计划		6,879,072.65	6,879,072.65	
辞退福利		74,792.04	74,792.04	
合 计	7,460,675.01	58,108,694.10	49,051,444.21	16,517,924.90

3) 2023 年 12 月 31 日

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
短期薪酬	4,989,802.89	48,452,999.65	45,982,127.53	7,460,675.01
离职后福利—设定提存计划	2,021,397.43	5,817,511.00	7,838,908.43	
辞退福利		134,051.54	134,051.54	
合 计	7,011,200.32	54,404,562.19	53,955,087.50	7,460,675.01

(2) 短期薪酬

1) 2025 年 3 月 31 日

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
工资、奖金、津贴和补贴	15,783,942.99	5,289,178.22	10,586,930.55	10,486,190.66
职工福利费		396,926.94	396,926.94	
社会保险费	621,867.92	2,084,160.03	2,706,027.95	
其中：医疗保险费		154,919.58	154,919.58	
工伤保险费		6,741.90	6,741.90	
补充医疗保险	621,867.92	1,922,498.55	2,544,366.47	
住房公积金		960,172.72	960,172.72	
工会经费和职工教育经费	112,113.99	126,008.37	132,013.99	106,108.37
其他				
小 计	16,517,924.90	8,856,446.28	14,782,072.15	10,592,299.03

2) 2024 年 12 月 31 日

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
工资、奖金、津贴和补贴	7,271,363.07	38,528,718.16	30,016,138.24	15,783,942.99
职工福利费		4,713,047.61	4,713,047.61	
社会保险费	9,794.19	2,953,152.56	2,341,078.83	621,867.92
其中：医疗保险费		1,013,587.98	1,013,587.98	
工伤保险费		23,207.85	23,207.85	
补充医疗保险	9,794.19	1,916,356.73	1,304,283.00	621,867.92
住房公积金		3,840,786.24	3,840,786.24	
工会经费和职工教育经费	179,517.75	1,119,124.84	1,186,528.60	112,113.99

其他				
小 计	7,460,675.01	51,154,829.41	42,097,579.52	16,517,924.90

3) 2023 年 12 月 31 日

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
工资、奖金、津贴和补贴	4,830,526.47	37,794,063.11	35,353,226.51	7,271,363.07
职工福利费		3,976,660.82	3,976,660.82	
社会保险费	60,418.98	2,101,383.04	2,152,007.83	9,794.19
其中：医疗保险费		780,025.53	780,025.53	
工伤保险费		13,374.68	13,374.68	
补充医疗保险	60,418.98	1,307,982.83	1,358,607.62	9,794.19
住房公积金		3,605,775.24	3,605,775.24	
工会经费和职工教育经费	98,857.44	975,117.44	894,457.13	179,517.75
其他				
小 计	4,989,802.89	48,452,999.65	45,982,127.53	7,460,675.01

(3) 设定提存计划明细情况

1) 2025 年 3 月 31 日

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
基本养老保险		948,337.60	948,337.60	
失业保险费		11,178.94	11,178.94	
企业年金缴费		3,075,997.69	3,075,997.69	
小 计		4,035,514.23	4,035,514.23	

2) 2024 年 12 月 31 日

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
基本养老保险		3,769,870.08	3,769,870.08	
失业保险费		43,031.81	43,031.81	
企业年金缴费		3,066,170.76	3,066,170.76	
小 计		6,879,072.65	6,879,072.65	

3) 2023 年 12 月 31 日

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
-----	-----	------	------	-----

基本养老保险		3,814,784.48	3,814,784.48	
失业保险费		40,752.28	40,752.28	
企业年金缴费	2,021,397.43	1,961,974.24	3,983,371.67	
小 计	2,021,397.43	5,817,511.00	7,838,908.43	

17. 应交税费

项 目	2025 年 3 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
应交企业所得税	24,808,533.23	17,700,792.59	24,716,137.46
应交增值税	1,917,596.68	1,550,133.74	1,479,437.20
应交城市维护建设税	89,434.54	71,350.64	69,299.26
应交教育费附加	53,660.72	42,810.38	41,579.56
应交地方教育附加	35,773.81	28,540.26	27,719.71
印花税	24,494.08	14,996.46	35,609.86
房产税	403,396.30	387,867.41	336,772.03
土地使用税	48,215.44	47,363.35	43,954.99
其他	218,316.82	218,316.82	214,048.86
合 计	27,599,421.62	20,062,171.65	26,964,558.93

18. 预计负债

(1) 明细情况

1) 2025 年 12 月 31 日

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
开出承兑汇票减值准备	468,894.12	2,235,007.97		2,703,902.09
信用卡未使用额度	172,932.13	7,733.20		180,665.33
合 计	641,826.25	2,242,741.17		2,884,567.42

2) 2024 年 12 月 31 日

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
开出承兑汇票减值准备	191,990.67	276,903.45		468,894.12
信用卡未使用额度	178,641.02		5,708.89	172,932.13
合 计	370,631.69	276,903.45	5,708.89	641,826.25

3) 2023 年 12 月 31 日

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
开出承兑汇票减值准备	252,176.48	660,139.91	720,325.72	191,990.67
信用卡未使用额度	263,625.20	297,213.46	382,197.64	178,641.02
合 计	515,801.68	957,353.37	1,102,523.36	370,631.69

(2) 其他说明

芦溪农商行预计负债主要系表外资产计提的减值准备。

19. 租赁负债

项 目	2025 年 3 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
本金			142,800.00
未确认融资费用			-3,144.28
合 计			139,655.72

20. 其他负债

(1) 明细情况

项 目	2025 年 3 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
其他应付款	5,781,497.86	9,977,201.62	10,570,727.26
应付股利	117,963.28	117,963.28	705,558.17
代理业务负债	53,972.88	28,886.54	55,428.68
递延收益	1,850,700.59	1,850,700.59	4,469,163.07
其他	200,000.00	200,000.00	260,000.00
合 计	8,004,134.61	12,174,752.03	16,060,877.18

(2) 其他应付款

项 目	2025 年 3 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
待处理出纳长款	189,568.99	186,447.89	192,198.49
其他	5,591,928.87	9,790,753.73	10,378,528.77
小 计	5,781,497.86	9,977,201.62	10,570,727.26

21. 股本

(1) 明细情况

1) 2025 年 3 月 31 日

项 目	期初数	本期增减变动（减少以“—”表示）					期末数
		发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	
股份总数	225,099,966.00						225,099,966.00

2) 2024 年 12 月 31 日

项 目	期初数	本期增减变动（减少以“—”表示）					期末数
		发行新股	送股	盈余公积转股	其他	小计	
股份总数	220,686,241.00			4,413,725.00			225,099,966.00

注：2024 年 7 月，国家金融监督管理总局萍乡监管分局出具《关于江西芦溪农村商业银行股份有限公司盈余公积转增注册资本的批复》（萍金监复〔2024〕23 号），同意芦溪农商行以盈余公积转增注册资本 441.3725 万元，转增后注册资本为 22,509.9966 万元（本次注册资本增加未进行工商登记变更）

3) 2023 年 12 月 31 日

项 目	期初数	本期增减变动（减少以“—”表示）					期末数
		发行新股	送股	盈余公积转股	其他	小计	
股份总数	212,198,309.00			8,487,932.00			220,686,241.00

注：2023 年 7 月，国家金融监督管理总局萍乡监管分局出具《关于江西芦溪农村商业银行股份有限公司盈余公积转增注册资本的批复》（萍金监复〔2023〕3 号），同意芦溪农商行以盈余公积转增注册资本 848.7932 万元，转增后注册资本为 22,068.6241 万元（本次注册资本增加未进行工商登记变更）

22. 资本公积

(1) 明细情况

1) 2025 年 3 月 31 日

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
股本溢价	22,700,000.00			22,700,000.00
其他资本公积	-10,615,888.01	141,197.76		-10,474,690.25

合 计	12,084,111.99	141,197.76		12,225,309.75
-----	---------------	------------	--	---------------

2) 2024 年 12 月 31 日

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
股本溢价	22,700,000.00			22,700,000.00
其他资本公积	-11,726,187.04	1,110,299.03		-10,615,888.01
合 计	10,973,812.96	1,110,299.03		12,084,111.99

3) 2023 年 12 月 31 日

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
股本溢价	22,700,000.00			22,700,000.00
其他资本公积	-24,267,215.52	12,541,028.48		-11,726,187.04
合 计	-1,567,215.52	12,541,028.48		10,973,812.96

(2) 其他说明

2025 年 1-3 月、2024 年和 2023 年资本公积增加系将股东置换收回的不良贷款本金与利息计入资本公积导致。

23. 其他综合收益

(1) 2025 年 1-3 月明细情况

项 目	期初数	本期发生额				期末数
		其他综合收益的税后净额				
		本期所得税前发生额	减：前期计入其他综合收益当期转入损益	减：所得税费用	税后净额	
不能重分类进损益的其他综合收益	8,848,023.36	-1,393,005.06		-348,251.27	-1,044,753.79	7,803,269.57
其中：其他权益工具投资公允价值变动	8,848,023.36	-1,393,005.06		-348,251.27	-1,044,753.79	7,803,269.57
将重分类进损益的其他综合收益	4,309,518.97	1,274,143.00	2,159,194.39	-221,262.84	-663,788.55	3,645,730.42
其中：贴现资产公允价值变动	271,326.90	387,052.33	1,050,997.16	-165,986.20	-497,958.63	-226,631.73
贴现资产公允价值减值准备	4,038,192.07	887,090.67	1,108,197.23	-55,276.64	-165,829.92	3,872,362.15
其他综合收益合计	13,157,542.33	-118,862.06	2,159,194.39	-569,514.11	-1,708,542.34	11,448,999.99

(2) 2024 年明细情况

项 目	期初数	本期发生额				期末数
		其他综合收益的税后净额				
		本期所得税前发生额	减：前期计入其他综合收益当期转入损益	减：所得税费用	税后净额	
不能重分类进损益的其他综合收益	8,976,820.12	-171,729.01		-42,932.25	-128,796.76	8,848,023.36
其中：其他权益工具投资公允价值变动	8,976,820.12	-171,729.01		-42,932.25	-128,796.76	8,848,023.36
将重分类进损益的其他综合收益	7,237,582.05	34,509,432.04	38,413,516.16	-976,021.04	-2,928,063.08	4,309,518.97
其中：贴现资产公允价值变动	-93,142.56	2,394,948.81	1,908,989.54	121,489.81	364,469.46	271,326.90
贴现资产公允价值减值准备	7,330,724.61	32,114,483.23	36,504,526.62	-1,097,510.85	-3,292,532.54	4,038,192.07
其他综合收益合计	16,214,402.17	34,337,703.03	38,413,516.16	-1,018,953.29	-3,056,859.84	13,157,542.33

(3) 2023 年明细情况

项 目	期初数	本期发生额				期末数
		其他综合收益的税后净额				
		本期所得税前发生额	减：前期计入其他综合收益当期转入损益	减：所得税费用	税后净额	
不能重分类进损益的其他综合收益	9,441,815.13	-619,993.34		-154,998.34	-464,995.01	8,976,820.12
其中：其他权益工具投资公允价值变动	9,441,815.13	-619,993.34		-154,998.34	-464,995.01	8,976,820.12
将重分类进损益的其他综合收益	5,434,409.19	17,020,974.95	14,616,744.47	601,057.63	1,803,172.86	7,237,582.05
其中：贴现资产公允价值变动	-615,437.08	3,380,337.58	2,683,944.88	174,098.18	522,294.52	-93,142.56
贴现资产公允价值减值准备	6,049,846.27	13,640,637.37	11,932,799.59	426,959.45	1,280,878.34	7,330,724.61
其他综合收益合计	14,876,224.32	16,400,981.61	14,616,744.47	446,059.29	1,338,177.85	16,214,402.17

24. 盈余公积

(1) 明细情况

1) 2025 年 1-3 月明细情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
法定盈余公积	56,872,718.71			56,872,718.71
任意盈余公积	415,218.01			415,218.01
特种专项准备	13,689,892.94			13,689,892.94
合 计	70,977,829.66			70,977,829.66

2) 2024 年明细情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
法定盈余公积	55,018,608.64	1,854,110.07		56,872,718.71
任意盈余公积	415,218.01	4,413,725.00	4,413,725.00	415,218.01
特种专项准备	12,922,766.56	767,126.38		13,689,892.94
合 计	68,356,593.21	7,034,961.45	4,413,725.00	70,977,829.66

3) 2023 年明细情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
法定盈余公积	49,803,944.14	5,214,664.50		55,018,608.64
任意盈余公积	415,218.01	8,487,932.00	8,487,932.00	415,218.01
特种专项准备	12,205,483.53	717,283.03		12,922,766.56
合 计	62,424,645.68	14,419,879.53	8,487,932.00	68,356,593.21

(2) 其他说明

2024 年和 2023 年盈余公积增加系计提的盈余公积，减少系盈余公积转增股本导致。

25. 一般风险准备

(1) 2025 年 1-3 月明细情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
一般风险准备	145,294,770.67			145,294,770.67
合 计	145,294,770.67			145,294,770.67

(2) 2024 年明细情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
一般风险准备	145,294,770.67			145,294,770.67
合 计	145,294,770.67			145,294,770.67

(3) 2023 年明细情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
一般风险准备	145,294,770.67			145,294,770.67
合 计	145,294,770.67			145,294,770.67

26. 未分配利润

(1) 明细情况

1) 2025 年 1-3 月情况

项 目	金 额	提取或分配比例
调整前上期末未分配利润	238,112,355.52	
调整期初未分配利润合计数（调增+，调减-）		
调整后期初未分配利润	238,112,355.52	
加：本期归属于所有者的净利润	624,546.90	
减：提取法定盈余公积		
提取任意盈余公积		
提取一般风险准备		
应付普通股股利		
转作股本的普通股股利		
期末未分配利润	238,736,902.42	

2) 2024 年情况

项 目	金 额	提取或分配比例
调整前上期末未分配利润	252,614,063.73	
调整期初未分配利润合计数（调增+，调减-）		
调整后期初未分配利润	252,614,063.73	
加：本期归属于所有者的净利润	3,567,565.11	
减：提取法定盈余公积	1,854,110.07	
提取任意盈余公积	4,413,725.00	
提取特种专项准备	767,126.38	

应付普通股股利	11,034,311.87	
转作股本的普通股股利		
期末未分配利润	238,112,355.52	
3) 2023 年情况		
项 目	金 额	提取或分配比例
调整前上期末未分配利润	184,501,969.72	
调整期初未分配利润合计数（调增+，调减-）	77,818,664.55	
调整后期初未分配利润	262,320,634.27	
加：本期归属于所有者的净利润	13,201,241.71	
减：提取法定盈余公积	5,214,664.50	
提取任意盈余公积	8,487,932.00	
提取特种专项准备	717,283.03	
应付普通股股利	8,487,932.72	
转作股本的普通股股利		
期末未分配利润	252,614,063.73	

(2) 调整期初未分配利润明细

由于重要的前期差错更正，影响 2023 年期初未分配利润 77,818,664.55 元，详见本财务报表附注十二之说明。

(二) 利润表项目注释

1. 利息净收入

项 目	2025 年 1-3 月	2024 年	2023 年
利息收入	98,392,714.36	392,513,445.51	384,545,256.82
发放贷款和垫款	78,574,853.56	316,601,876.79	307,034,699.41
存放中央银行	3,736,358.77	7,233,605.90	8,924,428.95
存放同业	1,514,598.38	5,327,574.19	5,876,537.98
拆出资金	672,708.35	115,500.00	
买入返售金融资产	761,936.12	746,510.98	1,734,396.62
债券及其他投资	10,989,364.15	49,755,923.04	46,112,913.60

转贴现	2,142,895.03	12,732,454.61	14,862,280.26
利息支出	30,766,417.22	127,087,707.00	125,374,407.35
向中央银行借款	3,364,464.42	13,676,805.86	13,641,790.08
同业存放			751,888.87
拆入资金		2,383.56	53,972.60
卖出回购金融资产款		16,780.82	142,301.37
吸收存款	27,401,952.80	113,391,736.76	110,784,454.43
利息净收入	67,626,297.14	265,425,738.51	259,170,849.47

2. 手续费及佣金净收入

项 目	2025 年 1-3 月	2024 年	2023 年
手续费及佣金收入	817,571.99	4,184,570.25	4,467,831.71
其中：代理类业务收入	34,944.03	1,053,040.81	603,369.67
银行卡业务收入	431,488.97	1,895,112.40	2,514,330.84
结算类业务收入	78,439.33	134,297.76	124,906.64
担保类业务收入		3,398.09	4,644.25
其他	272,699.66	1,098,721.19	1,220,580.31
手续费及佣金支出	390,273.94	2,200,826.19	2,438,800.33
其中：银行卡业务支出	134,630.40	683,981.48	1,143,393.05
结算类业务支出	127,491.63	526,433.63	505,471.80
代理类业务支出	26,736.50	548,964.50	276,938.26
其他	101,415.41	441,446.58	512,997.22
手续费及佣金净收入	427,298.05	1,983,744.06	2,029,031.38

3. 投资收益

项 目	2025 年 1-3 月	2024 年	2023 年
权益法核算的长期股权投资收益		45,000.00	647,100.00
处置金融工具取得的投资收益	12,904,716.62	10,668,434.30	8,377,804.21
其中：债权投资	12,904,716.62	10,668,434.30	8,377,589.87

票据转贴现			214.34
合 计	12,904,716.62	10,713,434.30	9,024,904.21

4. 其他收益

项 目	2025 年 1-3 月	2024 年	2023 年
与收益相关的政府补助	150,000.00	95,738.72	134,016.77
代扣个人所得税手续费返还	42,461.38	124,014.16	48,555.53
合 计	192,461.38	219,752.88	182,572.30

5. 其他业务收入

项 目	2025 年 1-3 月	2024 年	2023 年
租赁收入	94,287.00	446,851.12	382,796.08
其他收入	5,622.04	24,925.06	34,758.67
合 计	99,909.04	471,776.18	417,554.75

6. 资产处置收益

项 目	2025 年 1-3 月	2024 年	2023 年
固定资产处置收益		-2,676.88	303,938.56
抵债资产处置收益			-131,775.04
合 计		-2,676.88	172,163.52

7. 税金及附加

项 目	2025 年 1-3 月	2024 年	2023 年
城市维护建设税	89,434.54	306,157.13	296,848.62
教育费附加	53,660.72	183,694.26	178,109.16
地方教育附加	35,773.81	122,462.85	118,739.46
印花税	23,847.64	83,122.78	80,331.02
房产税	84,937.28	327,871.80	329,208.81
土地使用税	30,364.46	121,457.84	143,644.14

其他		11,051.65	1,800.00
合 计	318,018.45	1,155,818.31	1,148,681.21

8. 业务及管理费

项 目	2025 年 1-3 月	2024 年	2023 年
职工薪酬	9,159,328.78	56,594,197.34	51,722,962.19
广告及宣传费	450,302.00	4,328,597.09	4,368,595.82
办公及行政费用	644,656.07	3,991,652.17	4,273,590.96
业务招待费	77,050.60	436,802.90	442,564.00
系统运行费	605,638.60	4,897,554.74	5,491,519.74
管理费	510,000.00	2,320,000.00	2,330,000.00
折旧及摊销费	1,224,373.03	4,699,952.60	4,658,937.04
运营管理服务费	150,000.00	672,700.00	660,000.00
其他	780,465.41	4,004,954.28	6,498,432.93
合 计	13,601,814.49	81,946,411.12	80,446,602.68

9. 信用减值损失

项 目	2025 年 1-3 月	2024 年	2023 年
发放贷款和垫款减值损失	43,890,182.13	207,325,990.82	159,463,721.42
债权投资减值损失	10,594,049.85	-11,275,535.18	8,542,290.74
存放同业款项减值损失	-941,406.44	-1,114,353.95	409,726.53
买入返售资产减值损失			-4,813,060.53
拆出资金减值损失	40.76	458,673.88	
其他应收款坏账损失			238,103.93
应收利息减值损失	-126,555.90	-265,912.58	727,018.15
信贷承诺减值损失	2,242,741.17	271,194.56	-145,169.99
OCI 贴现减值	-221,106.56	-4,390,043.39	3,191,118.80
合 计	55,437,945.01	191,010,014.16	167,613,749.05

10. 其他资产减值损失

项 目	2025 年 1-3 月	2024 年	2023 年
固定资产减值损失	1,996,053.35		
抵债资产减值损失	9,135,654.10		
合 计	11,131,707.45		

11. 营业外收入

项 目	2025 年 1-3 月	2024 年	2023 年
罚没收入	68,469.68	187,061.27	245,451.95
其他	52,091.84	395,226.10	275,379.07
合 计	120,561.52	582,287.37	520,831.02

12. 营业外支出

项 目	2025 年 1-3 月	2024 年	2023 年
罚款支出	51,077.61	186,307.53	823,279.27
非流动资产处置损失		37,057.52	
其他	30,096.00	456,003.50	2,019,235.28
合 计	81,173.61	679,368.55	2,842,514.55

13. 所得税费用

项 目	2025 年 1-3 月	2024 年	2023 年
当期所得税费用	12,345,189.15	18,509,438.49	24,484,406.12
递延所得税费用	-12,169,151.31	-17,474,559.32	-18,219,288.67
合 计	176,037.84	1,034,879.17	6,265,117.45

14. 其他综合收益的税后净额

其他综合收益的税后净额详见本财务报表附注五(一)23 之说明。

(三) 现金流量表项目注释

1. 收到其他与经营活动有关的现金

项 目	2025 年 1-3 月	2024 年	2023 年
其他收益	192,461.38	219,752.88	182,572.30
其他业务收入	99,909.04	471,776.18	417,554.75
营业外收入	120,561.52	582,287.37	520,831.02
抵债资产处置收入			131,775.04
其他资产净减少额			2,242,012.00
合 计	412,931.94	1,273,816.43	3,494,745.11

2. 支付其他与经营活动有关的现金

项 目	2025 年 1-3 月	2024 年	2023 年
业务及管理费	3,218,112.68	20,652,261.18	24,064,703.45
其他资产净增加额	4,286,045.49	70,124.77	
其他负债净减少额	4,170,617.42	3,298,530.26	2,639,629.12
营业外支出	81,173.61	642,311.03	2,842,514.55
合 计	11,755,949.20	24,663,227.24	29,546,847.12

3. 收到其他与筹资活动有关的现金

项 目	2025 年 1-3 月	2024 年	2023 年
收回股东置换不良贷款	1,351,200.41	2,029,789.90	12,541,028.48
合 计	1,351,200.41	2,029,789.90	12,541,028.48

4. 支付其他与筹资活动有关的现金

项 目	2025 年 1-3 月	2024 年	2023 年
支付租金		35,216.80	7,142.00
合 计		35,216.80	7,142.00

5. 现金流量表补充资料

补充资料	2025 年 1-3 月	2024 年	2023 年
(1) 将净利润调节为经营活动现金流量：			
净利润	624,546.90	3,567,565.11	13,201,241.71
加：信用减值准备	66,569,652.46	191,010,014.16	167,613,749.05
固定资产折旧、使用权资产折旧	720,925.64	3,409,568.05	3,395,199.35
无形资产摊销	427,356.52	976,210.10	941,300.58
长期待摊费用摊销	76,090.87	311,030.17	314,363.50
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)		-2,676.88	-303,938.56
固定资产报废损失(收益以“－”号填列)		37,057.52	
公允价值变动损失(收益以“－”号填列)			
利息支出			
汇兑损失(收益以“－”号填列)			
投资损失(收益以“－”号填列)	-23,894,080.77	-60,469,357.34	-55,137,817.81
递延所得税资产减少(增加以“－”号填列)	-12,169,151.31	-17,474,559.32	-18,219,288.67
递延所得税负债增加(减少以“－”号填列)			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产等的减少(增加以“－”号填列)			
经营性应收项目的减少(增加以“－”号填列)	-315,337,983.15	-572,797,431.72	-656,389,848.93
经营性应付项目的增加(减少以“－”号填列)	684,498,754.42	555,135,936.93	422,942,165.04
其他		3,144.28	8,073.61
经营活动产生的现金流量净额	401,516,111.58	103,706,501.06	-121,634,801.13
(2) 现金及现金等价物净变动情况：			
现金的期末余额	691,793,164.11	358,455,344.38	176,235,979.83
减：现金的期初余额	358,455,344.38	176,235,979.83	119,863,886.19

加：现金等价物的期末余额			
减：现金等价物的期初余额			250,000,000.00
现金及现金等价物净增加额	333,337,819.73	182,219,364.55	-193,627,906.36

6. 现金和现金等价物的构成

项 目	2025 年 1-3 月	2024 年	2023 年
1) 现金	691,793,164.11	358,455,344.38	176,235,979.83
其中：库存现金	43,481,834.28	43,783,980.33	37,461,288.85
存放中央银行超额存款准备金	451,431,164.94	81,923,065.39	37,254,710.13
原到期日在 3 个月以内存放同业款项	46,880,164.89	82,748,298.66	101,519,980.85
原到期日在 3 个月以内的拆出资金	150,000,000.00	150,000,000.00	
2) 期末现金及现金等价物余额	691,793,164.11	358,455,344.38	176,235,979.83

(四) 其他

1. 租赁

(1) 本行作为承租人

1) 使用权资产相关信息详见本财务报表附注五(一)9 之说明。

2) 本行对短期租赁和低价值资产租赁的会计政策详见本财务报表附注三(十九)之说明。计入当期损益的短期租赁费用和低价值资产租赁费用金额如下：

项 目	2025 年 1-3 月	2024 年	2023 年
短期租赁费用		35,216.80	7,142.00
合 计		35,216.80	7,142.00

3) 与租赁相关的当期损益及现金流

项 目	2025 年 1-3 月	2024 年	2023 年
租赁负债的利息费用		3,144.28	8,073.61
与租赁相关的总现金流出		142,800.00	136,800.00

(2) 本行作为出租人

经营租赁

项 目	2025 年 1-3 月	2024 年	2023 年
-----	--------------	--------	--------

租赁收入	94,287.00	446,851.12	382,796.08
------	-----------	------------	------------

七、政府补助

(一) 新增的政府补助情况

项 目	2025 年 1-3 月	2024 年	2023 年
与收益相关的政府补助			
其中：计入其他收益	150,000.00	95,738.72	134,016.77
合 计	150,000.00	95,738.72	134,016.77

(二) 计入当期损益的政府补助金额

项 目	2025 年 1-3 月	2024 年	2023 年
计入其他收益的政府补助金额	150,000.00	95,738.72	134,016.77
合 计	150,000.00	95,738.72	134,016.77

八、公允价值的披露

(一) 以公允价值计量的资产和负债期末公允价值明细情况

按照在公允价值计量中对计量整体具有重大意义的最低层次的输入值，公允价值层次可分为：

第一层次：相同资产或负债在活跃市场中的报价。这一层次包括上市的权益证券和债权工具。

第二层次：直接(价格)或间接(从价格推导)地使用除第一层次中的资产或负债的市场报价之外的可观察输入值。这一层次包括大部分银行间交易债券，收益率曲线或对手方信用风险的输入值参数的主要来源是中国债券信息网。

第三层次：资产或负债使用了任何非基于可观察市场数据的输入值。这一层次包括具有重大非可观察组成部分的权益工具。

1. 于 2025 年 3 月 31 日，持续的以公允价值计量的资产按上述三个层次列示如下：

项 目	2025 年 3 月 31 日公允价值			
	第一层次公允 价值计量	第二层次公允 价值计量	第三层次公允 价值计量	合 计
持续的公允价值计量				
其他权益工具投资			10,704,359.43	10,704,359.43
发放贷款和垫款		1,024,842,178.14		1,024,842,178.14
持续以公允价值计量的资产总额		1,024,842,178.14	10,704,359.43	1,035,546,537.57

2. 于 2024 年 12 月 31 日，持续的以公允价值计量的资产按上述三个层次列示如下：

项 目	2024 年 12 月 31 日公允价值			
	第一层次公允 价值计量	第二层次公允 价值计量	第三层次公允 价值计量	合 计
持续的公允价值计量				
其他权益工具投资			12,097,364.49	12,097,364.49
贴现资产		1,054,767,037.93		1,054,767,037.93
持续以公允价值计量的资产总额		1,054,767,037.93	12,097,364.49	1,066,864,402.42

3. 于 2023 年 12 月 31 日，持续的以公允价值计量的资产按上述三个层次列示如下：

项 目	2023 年 12 月 31 日公允价值			
	第一层次公允 价值计量	第二层次公允 价值计量	第三层次公允 价值计量	合 计
持续的公允价值计量				
其他权益工具投资			12,269,093.50	12,269,093.50
贴现资产		907,320,343.03		907,320,343.03
持续以公允价值计量的资产总额		907,320,343.03	12,269,093.50	919,589,436.53

九、关联方及关联交易

(一) 关联方情况

1. 持有本行 5%以上（含 5%）表决权股份的股东及其控制的企业

截至 2025 年 3 月 31 日，持有本行 5%以上（含 5%）表决权股份的股东及其控制的企业如下所示：

关联方名称	关联方与本行关系
芦溪县瓷土开发经销有限公司	本行主要股东，持有本行 8.82%股权
萍乡市安兴投资有限公司	本行主要股东，持有本行 7.85%股权

2. 本行其他关联方包括：本行关键管理人员（包括董事、监事和高级管理层）及与其关系密切的家庭成员，关键管理人员或与其关系密切的家庭成员能控制、共同控制或施加重大影响的企业，控制及对持股 5%以上（含 5%）股东具有重大影响的企业。

(二) 关联交易情况

1. 发放贷款余额

关联方	2025 年 3 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
持有本行 5%以上（含 5%）表决权股份的股东及其控制的企业	118,600,000.00	48,000,000.00	48,000,000.00
其他关联方	1,000,000.00		
合 计	119,600,000.00	48,000,000.00	48,000,000.00

2. 吸收存款余额

关联方	2025 年 3 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
持有本行 5%以上（含 5%）表决权股份的股东及其控制的企业	393,752,139.01	345,335,009.60	328,792,172.73
其他关联方			
合 计	393,752,139.01	345,335,009.60	328,792,172.73

3. 担保事项

关联方名称	2025 年 3 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
持股 5%以上股东及其控制的企业	443,100,000.00	32,000,000.00	32,000,000.00

截至 2025 年 3 月 31 日、2024 年 12 月 31 日、2023 年 12 月 31 日由本行控股 5%以上股东及其控制的企业分别为本行的贷款提供了 443,100,000.00 元、32,000,000.00 元、32,000,000.00 元的贷款担保。

十、承诺事项和或有事项

（一）信贷承诺

明细情况

项 目	2025 年 3 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
开出保函	12,964,434.06	13,361,951.06	1,919,198.77
银行承兑汇票	93,917,941.00	19,544,941.00	15,959,941.00
未使用信用卡授信额度	67,450,056.93	65,139,409.33	75,125,901.30
合 计	174,332,431.99	98,046,301.39	93,005,041.07

（二）未决诉讼仲裁形成的或有负债及其财务影响

截至 2025 年 3 月 31 日，不存在本行作为被告被起诉尚未判决的重大诉讼案件。

（三）为其他单位提供债务担保形成的或有负债及其财务影响

截至 2025 年 3 月 31 日，本行无为其他单位提供债务担保情况。

十一、资产负债表日后事项

截至报告批准报出日，本行不存在应披露的资产负债表日后事项。

十二、其他重要事项

（一）前期会计差错更正

追溯重述法

会计差错更正的内容	受影响的各个比较期间报表项目名称	累积影响数
按照企业会计准则调 整期初数据	现金及存放央行款项	-2,598,874.42
	其他权益工具投资	12,889,086.84
	长期股权投资	-300,000.00
	固定资产	1,637,627.25
	递延所得税资产	74,148,144.48
	其他资产	14,462,949.76
	应付职工薪酬	3,056,187.35
	应交税费	5,642,761.07
	其他负债	1,132,234.10
	资本公积	-24,267,215.52
	其他综合收益	12,589,086.84
	一般风险准备	24,267,215.52
	未分配利润	77,818,664.55

（二）委托贷款及存款

项 目	2025 年 3 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
委托贷款	67,000,000.00	67,000,000.00	67,000,000.00

（三）担保物

本行在向央行借款的交易中，作为负债、或有负债担保物的金融资产的账面价值分项列示如下：

项 目	2025 年 3 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
债券	1, 017, 136, 282. 18	1, 046, 950, 615. 47	993, 182, 141. 16
合 计	1, 017, 136, 282. 18	1, 046, 950, 615. 47	993, 182, 141. 16

江西芦溪农村商业银行股份有限公司
二〇二五年七月二十八日



本复印件供江西芦溪农村商业银行股份有限公司天健审（2025）8-635 号报告后附之用，证明天健会计师事务所（特殊普通合伙）合法经营，他用无效且不得擅自外传。

明 说

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》。

发证机关:



2024 年 12 月 20 日

中华人民共和国财政部制



会计师事务所 执业证书

名称: 天健会计师事务所(特殊普通合伙)

首席合伙人:

主任会计师:

经营场所:

浙江省杭州市西湖区灵隐街道西溪路
128号

组织形式:

特殊普通合伙

执业证书编号:

33000001

批准执业文号:

浙财会〔2011〕25号

批准执业日期:

1998年11月21日设立, 2011年6月28日转制

本复印件供江西芦溪农村商业银行股份有限公司天健审（2025）8-635 号报告后附之用，证明天健会计师事务所（特殊普通合伙）具有合法执业资质，他用无效且不得擅自外传。



从事证券服务业务会计师事务所名单				
序号	会计师事务所名称	统一社会信用代码	执业证书编号	备案公告日期
1	安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）	91110000051421390A	11000243	2020/11/02
2	北京国富会计师事务所（特殊普通合伙）	91110108MA007YBQ0G	11010274	2020/11/02
3	北京兴华会计师事务所（特殊普通合伙）	911101020855463270	11000010	2020/11/02
4	毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）	91110000599649382G	11000241	2020/11/02
5	大华会计师事务所（特殊普通合伙）	91110108590676050Q	11010148	2020/11/02
6	大信会计师事务所（特殊普通合伙）	91110108590611484C	11010141	2020/11/02
7	德勤华永会计师事务所（特殊普通合伙）	9131000005587870XB	31000012	2020/11/02
8	公证天业会计师事务所（特殊普通合伙）	91320200078269333C	32020028	2020/11/02
9	广东正中珠江会计师事务所（特殊普通合伙）	914401010827260072	44010079	2020/11/02
10	广东中诚信会计师事务所（特殊普通合伙）	91440101MA9UN3YT81	44010157	2020/11/02
11	和信会计师事务所（特殊普通合伙）	913701000611889323	37010001	2020/11/02
12	华兴会计师事务所（特殊普通合伙）	91350100084343026U	35010001	2020/11/02
13	利安达会计师事务所（特殊普通合伙）	911101050805090096	11000154	2020/11/02
14	立信会计师事务所（特殊普通合伙）	91310101568093764U	31000006	2020/11/02
15	立信中联会计师事务所（特殊普通合伙）	911201160796417077	12010023	2020/11/02
16	鹏盛会计师事务所（特殊普通合伙）	91440300770329160G	47470029	2020/11/02
17	普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）	913100000609134343	31000007	2020/11/02
18	容诚会计师事务所（特殊普通合伙）	911101020854927874	11010032	2020/11/02
19	瑞华会计师事务所（特殊普通合伙）	9111010856949923XD	11010130	2020/11/02
20	上会会计师事务所（特殊普通合伙）	91310106086242261L	31000008	2020/11/02
21	深圳堂堂会计师事务所（普通合伙）	91440300770332722R	47470034	2020/11/02
22	四川华信（集团）会计师事务所（特殊普通合伙）	91510500083391472Y	51010003	2020/11/02
23	苏亚金诚会计师事务所（特殊普通合伙）	91320000085046285W	32000026	2020/11/02
24	唐山市新正会计师事务所（普通合伙）	911302035795687109	13020011	2020/11/02
25	天衡会计师事务所（特殊普通合伙）	913200000831585821	32000010	2020/11/02
26	天健会计师事务所（特殊普通合伙）	913300005793421213	33000001	2020/11/02
27	天圆全会计师事务所（特殊普通合伙）	911101080896649376	11000374	2020/11/02
28	天职国际会计师事务所（特殊普通合伙）	911101085923425568	11010150	2020/11/02
29	希格玛会计师事务所（特殊普通合伙）	9161013607340169X2	61010047	2020/11/02
30	信永中和会计师事务所（特殊普通合伙）	91110101592354581W	11010136	2020/11/02

http://www.csrc.gov.cn/pub/newsite/kjb/sjypgigba/202011/t20201102_385509.html

本复印件供江西芦溪农村商业银行股份有限公司天健审（2025）8-635号报告后附之用，证明天健会计师事务所（特殊普通合伙）合法从事证券服务业务的备案工作已完备，他用无效且不得擅自外传。

  姓名 李斌 Full name 性别 男 Sex 出生日期 1971年09月30日 Date of birth 工作单位 重庆天健会计师事务所 Working unit 身份证号码 512323710930001 Identity card No.	年度检验登记 Annual Renewal Registration 本证书经检验合格，继续有效一年。 This certificate is valid for another year after this renewal. 证书编号：500300010026 No. of Certificate 批准注册协会：重庆市注册会计师协会 Authorized Institute of CPAs 发证日期：1999 年 10 月 31 日 Date of Issuance
2020.3.31   证书编号：500300010026 No. of Certificate 批准注册协会：重庆市注册会计师协会 Authorized Institute of CPAs 发证日期：1999 年 10 月 31 日 Date of Issuance	年度检验登记 Annual Renewal Registration 本证书经检验合格，继续有效一年。 This certificate is valid for another year after this renewal. 2017.3.31 2016.3.31 2006 年 12 月 31 日

本复印件供江西芦溪农村商业银行股份有限公司天健审（2025）8-635 号报告后附之用，证明李斌是中国注册会计师，他用无效且不得擅自外传。



THE CHINESE INSTITUTE OF CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS
中国注册会计师协会

年度检验登记
Annual Renewal Registration

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



姓 名	肖桂春
Full name	
性 别	男
Sex	
出生日期	1988-12-10
Date of birth	
工作单位	天健会计师事务所（特殊普通合伙）重庆分所
Working unit	
身份证号码	500235198812104434
Identity card No.	

证书编号: 110101505273
No. of Certificate

批准注册协会: 上海市注册会计师协会
Authorized Institute of CPAs

发证日期: 2019 05 月 14 日
Date of Issuance



年度检验登记
Annual Renewal Registration

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

证书编号: 110101505273
No. of Certificate

批准注册协会: 上海市注册会计师协会
Authorized Institute of CPAs

发证日期: 2019 05 月 16 日
Date of Issuance



本复印件供江西芦溪农村商业银行股份有限公司天健审（2025）8-635 号报告后附之用，证明肖桂春是中国注册会计师，他用无效且不得擅自外传。