

# 南昌农村商业银行股份有限公司

## Nanchang Rural Commercial Bank Co., LTD



2025 年度报告

2026 年 4 月

# 目 录

<b>重要提示</b> .....	1
<b>本行基本情况</b> .....	2
<b>会计数据和业务数据摘要</b> .....	3
<b>发展概述</b> .....	5
<b>财务报告</b> .....	12
审计报告 .....	14
合并资产负债表 .....	17
合并利润表 .....	18
2025 年度合并所有者权益变动表 .....	19
2024 年度合并所有者权益变动表(续) .....	20
合并现金流量表 .....	21
母公司资产负债表 .....	23
母公司现金流量表 .....	24
母公司利润表 .....	26
2025 年度母公司所有者权益变动表 .....	27
2024 年度母公司所有者权益变动表(续) .....	28
财务报表附注 .....	29
<b>公司治理</b> .....	85
公司治理情况 .....	85
董事会工作报告 .....	89
监事会工作报告 .....	101
组织架构及员工情况 .....	104
机构网点一览表 .....	107
<b>其他信息</b> .....	109
其他信息 .....	109
风险管控 .....	114

# 重 要 提 示

## Important Notice

一、本行董事会及董事保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别连带责任。

二、2026 年 4 月 28 日，本行召开了第六届董事会第十三次会议（临时），审议并表决通过了本报告。

三、本行年度财务报告已经江西惠普会计师事务所有限责任公司根据企业会计准则进行审计并出具了标准无保留意见审计报告。

四、本行董事长郭先境、行长倪永生、计划财务部副总经理徐莉保证年度报告中财务报告的真实、完整。

# 本行基本情况

## The basic situation of the bank

一、法定中文名称：南昌农村商业银行股份有限公司

（简称：南昌农商银行）

法定英文名称：Nanchang Rural Commercial Bank Co.,LTD

（简称：Nanchang Rural Commercial bank）

二、法定代表人：郭先境

三、董事会秘书：颜艳

四、注册地址：南昌市东湖区洪都北大道 555 号

办公地址：南昌市东湖区洪都北大道 555 号

邮政编码：330077

联系电话：0791-88591672

传 真：0791-88597181

五、其他有关资料

首次登记日：2009 年 3 月 25 日

统一社会信用代码：91360100685973605X

金融许可证机构编号：B1371H236010001

聘请会计师事务所名称：江西惠普会计师事务所有限责任公司

## 会计数据和业务数据摘要

### 一、主要利润指标（单位：人民币万元）

项目	2025 年	
	合并	母公司
营业利润	21,918.90	21,299.41
营业外收支净额	-5,412.97	-5,281.55
利润总额	16,505.93	16,017.86
净利润	270.97	

### 二、截止报告期末前三年主要会计数据和财务指标（单位：人民币万元）

项目	2025 年		2024 年		2023 年	
	合并	母公司	合并	母公司	合并	母公司
各项收入	224,608.32	199,505.29	268,173.73	240,051.97	295,636.31	264,960.63
营业收入	110,388.85	97,033.66	130,132.40	113,872.15	130,100.52	111,751.82
利润总额	16,505.93	16,017.86	6,261.90	3,833.08	12,844.03	11,466.64
净利润	270.97		1,954.27	738.00	215.10	
总资产	6,987,306.19	6,366,062.67	7,267,880.67	6,664,008.71	7,243,094.60	6,643,427.92
总负债	6,389,671.29	5,824,671.66	6,668,123.84	6,120,631.62	6,633,977.39	6,099,968.58
股东权益	597,634.90	541,391.01	599,756.83	543,377.09	609,117.21	543,459.34
存款余额	5,968,817.56	5,418,064.82	6,290,847.54	5,753,477.63	6,195,115.25	5,664,273.29
贷款余额	5,760,513.74	5,348,126.47	5,791,562.85	5,338,708.25	5,729,074.28	5,277,034.28
每股收益（元）			0.01			
每股净资产（元）	1.77	1.61	1.78	1.61	1.81	1.61
资本利润率（%）	0.05		0.33		0.04	
资产利润率（%）			0.03			
成本收入比例（%）	45.26	43.13	47.76	46.39	51.97	51.18

## 三、报告期末主要风险监管指标（单位：人民币万元）

主要风险指标	标准值	2025 年末	
		合并	母公司
核心一级资本净额（万元）		484202.88	441987.46
一级资本净额（万元）		484202.88	441987.46
资本净额（万元）		534183.98	491968.56
核心一级资本充足率（%）	≥7.5%	9.43	9.30
一级资本充足率（%）	≥8.5%	9.43	9.30
资本充足率（%）	≥10.5%	10.41	10.36
贷款拨备率（%）	≥2.5%	2.86	2.77
贷款损失准备覆盖率（%）	≥150%	73.13	68.79
不良资产率（%）	≤4%	3.46	3.66
不良贷款率（%）	≤5%	3.91	4.02
存贷比例（%）	≤75%	94.19	96.15
流动性比例（%）	≥25%	53.37	47.73
到期贷款收回率（%）		91.74	91.78
正常贷款利息收回率（%）		97.97	97.94
单一客户贷款集中度（%）	≤10%	8.42	9.15

# 发展概述

## 一、业务基础持续夯实

截至 2025 年 12 月末，存款结构更加稳固，储蓄存款余额较年初增长 44.96 亿元，占比提升至 72.47%，较年初增长 12.04 个百分点；信贷投放稳步增长，有效贷款较年初实际增长 29.23 亿元；客户数不断扩面提质，信贷客户数较年初新增 6552 户，个人存款优质客户数净增 1.29 万户，社保卡净增 2.86 万张。



## 二、政银企互动走深走实

扎实推动与市科技局、市场监督管理局等 80 多家单位走访，签署“洪城科贷通”“退役军人贷”等战略合作协议 12 份，举办了“名优特新”个体工商户、驻昌商户和南昌市中小企业等 34 场金融对接会，有效对接商协会企业 1000 余家。截至 2025 年末，1000 万元以下小微贷款占

有效信贷比 52.33%，较年初上升 0.5 个百分点。



### 三、经营管理规范有序

合规文化建设走深走实，将风险合规部分设为法律合规部与风险管理部，完成信贷管理、风险合规等 212 个业务条线制度修订，印发 40 种异常行为负面清单，制定《从业人员准则》，明确合规“底线”。强化全员合规教育，全年开展“合规大讲堂”210 余次，录制专项课程 28 节，举办合规演讲比赛，以学促行树牢合规意识。



#### 四、队伍建设持续强化

开展“每周一培训”，全年组织各岗位培训 122 场，覆盖人次超 1.5 万，员工专业素养稳步提升，在江西省“天工杯”金融系统业务技能竞赛中荣获团队二等奖，员工姚路获评全省金融系统唯一“天工杯工匠”称号。拓宽人才选拔渠道，公开竞聘支行行长 2 人、副行长 8 人，储备副行长 5 人，引进金融科技人才 8 人，面向社会公开招聘中层管理人员 5 人，干部员工队伍结构持续优化。出台《信贷业务工作尽职免责暂行办法》《干部选拔任用工作规定》《专业技术职务管理办法》等制度，充分激发信贷人员放贷动力、干部实干热情及专业技术人员工作积极性。



#### 五、改革内生动力有效增强

在组织机构改革方面，以“总行—一级支行—二级支行(分理处)”架构改革为主线，成立 7 家一级支行和 1 家直属支行；整合优化总行机关部室，内设部室减少 3 个，直属事业部减少 1 个，组织效能大幅提升。聚焦一级支行人事权、考核权、信贷审批权等核心领域精准放

权，实现管理规范与基层活力的统筹兼顾。



## 六、数字化转型提速升级

数字化建设提速，完成新一代数字化办公平台搭建，持续推进不良贷款管理系统二期开发，上线面向小微企业的“微企快贷”“微企惠贷”两款特色产品，精准满足小微企业融资需求。优化绩效管理体系，上线新一代绩效考核业绩平台，提升考核效能；启动干部员工人事档案数字化工作，实现人事档案精准化、高效化管理。



## 七、公司治理效能全面提升

2025 年，本行深化党的领导与公司治理融合，党委前置研究重大事项 529 项。优化“三会一层”运作，股东会审议重大事项 23 项，并通报了 2 个事项，董事会召开 10 次会议、审议 128 项议案并顺利换届，按监管要求调整监事会职能，高级管理层召开 27 次行长办公会推进经营落地。聘任首席合规官，规范信息披露 15 条，治理效能稳步提升。



## 八、落实消费者权益保护

认真落实消费者权益保护宣传使命，以“3·15 金融消费者权益保护日”“普及金融知识万里行”“金融教育宣传月”“防范非法集资宣传月”等专项金融知识宣传活动为主题，深入社区、街道、校园开展金融知识宣讲，累计参与活动 5200 余人次，累计发放宣传折页 5.1 万余份，累计宣传受众 12.3 万人次。2025 年，我行总共受理客户投诉 365 件，办结率 100%，其中监管转办投诉 137 笔，12345 政务热线转办投诉 16 笔，96268 客服热线转办投诉 212 笔。



## 九、党建业务双向融合

强化思想引领，开展中央八项规定精神主题教育，举办党的二十届四中全会专题宣讲，承办 2025 年度“新时代赣鄱先锋”先进人物南昌宣讲会。深化党建联建共建，累计签订党建联建协议 870 余份，开展联建活动 1200 余次，打造“农金红·零距离”“农金红·映初心”等 8 个党建品牌，其中，推荐“农金红·织心融”“农金红·零距离”两个子品牌评选 2025 年度江西省地方金融系统党建优秀案例。



## 十、绿色金融稳步发展

本行积极践行ESG理念，切实履行社会责任，持续为客户、员工、股东、社会创造综合价值，为经济与社会可持续发展作出贡献。环境信息报告期内，本行积极响应国家碳达峰、碳中和战略目标，加快发展绿色金融，健全绿色运营管理体系，推动绿色发展转型，促进人与自然和谐共生。报告期内，本公司未发生突发重大环境事件，未发生因环境事件受到生态环境等有关部门重大行政处罚或追究刑事责任的情况。本行绿色金融工作领导小组负责统筹和推进全行绿色金融工作，包括制定绿色金融战略规划、发展目标、重点客群和业务经营策略，推动绿色金融产品服务体系 and 绿色风险管理体系建设，研究资源配置及绿色金融考核配套政策，推动信息披露能力建设，打造绿色金融品牌。制定《绿色信贷工作实施方案》明确绿色金融的总体目标和具体措施，要求持续完善政策制度体系，把绿色信贷纳入授信业务全流程管理，准确把握企业及其关联方在环保、建设、生产、经营活动中可能产生的风险，把客户的还款意愿、第一还款来源、项目环评和安全生产作为决定贷款发放的主要因素。能源管理方面，本公司持续加大节能降耗工作推进力度，从用电、用水、可再生能源利用等维度设置评价指标，驱动全行绿色运营工作再上新台阶。对总行办公楼宇及营业网点用电数据开展收集及分析，开展精准“诊断”，为能源管理科学决策提供有力支撑。纸张管理方面，积极开展节约用纸宣传。办公无纸化方面，推广无纸化办公和电子名片功能，提倡双面打印；印章电子化方面，柜面使用电子印章，2025年电子印章使用8.37万次；业务运营无纸化方面，印发《南昌农商银行柜面业务无纸化管理办法》；水资源管理方面，本行倡导废水回收，加强用水行为管理，减少水资源消耗。通过加大内部宣传力度，普及节水常识，增强全体员工节水

意识和责任感。针对总行员工餐厅，推行科学备餐，减少食材消耗；增设“适量取餐，禁止外带”提示牌。



## 十一、荣誉时刻



Jiangxi Huipu Certified Public Accountants  
912 Room A Building wealth square Ba Yi  
Avenue 357 Nanchang, China  
Tel: 0791-86233992 86233993  
Fax: 0791-86238239

江西惠普会计师事务所有限责任公司  
南昌市八一大道 357 号  
财富广场 A 座 912 室  
电话: 0791-86233992 86233993  
传真: 0791-86238239

赣惠普内审字[2025]第 047 号

## 审计报告

南昌农村商业银行股份有限公司全体股东：

### 一、 审计意见

我们审计了南昌农村商业银行股份有限公司的合并财务报表，包括 2025 年 12 月 31 日合并及母公司的资产负债表，2025 年度合并及母公司的利润表、合并及母公司的现金流量表和合并及母公司的所有者权益变动表以及财务报表附注。

我们认为，后附的合并财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了南昌农村商业银行股份有限公司 2025 年 12 月 31 日的合并财务状况以及 2025 年度的合并经营成果及合并现金流量。

### 二、 形成审计意见的基础

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

### 三、 其他信息

南昌农村商业银行股份有限公司管理层对其他信息负责。其他信息包括年度报告中涵盖的信息，但不包括合并财务报表和我们的审计报告。

我们对合并财务报表发表的审计意见不涵盖其他信息，我们也不对其他信息发表任何形式的鉴证结论。

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

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

#### **四、管理层和治理层对财务报表的责任**

南昌农村商业银行股份有限公司管理层（以下简称管理层）负责按照企业会计准则的规定编制合并财务报表，使其实现公允反映，并设计、执行和维护必要的内部控制，以使合并财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

在编制合并财务报表时，管理层负责评估南昌农村商业银行股份有限公司的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非管理层计划清算南昌农村商业银行股份有限公司、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督南昌农村商业银行股份有限公司的财务报告过程。

#### **五、注册会计师对财务报表审计的责任**

我们的目标是对合并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合并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，我们也执行了以下工作：

（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，就可能导致对南昌农村商业银行股份有限公司持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意合并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南昌农村商业银行股份有限公司不能持续经营。

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

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

江西惠普会计师事务所有限责任公司

中国注册会计师：

地址：南昌市八一大道 357 号财富广场 A 座 9 楼

E-mail: [huipin@163.com](mailto:huipin@163.com)

中国注册会计师：

电话：0791-86233992 0791-86233993

传真：0791-86238239

二〇二六年二月二十八日



## 合 并 资 产 负 债 表

编制单位：南昌农村商业银行股份有限公司

2025 年 12 月 31 日

单位：元

币种：人民币(CNY)

项 目	年初余额	年末余额	项 目	年初余额	年末余额
<b>资 产：</b>			<b>负 债：</b>		
现金及存放中央银行款项	3,800,990,888.85	3,876,508,576.54	向中央银行借款	1,524,009,722.22	1,386,288,750.00
存放联行款项			联行存放款项	28,100.20	4,563.53
存放同业款项	3,513,082,197.55	3,386,909,052.93	同业及其他金融机构存放款项	66,127,579.16	48,835,606.86
贵金属	2,941,092.99	2,941,092.99	拆入资金		
拆出资金	2,745,791,348.78	879,126,726.82	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		392,865,678.03	卖出回购金融资产款		
发放贷款和垫款	56,122,073,118.91	56,023,573,433.21	吸收存款	64,189,774,170.04	61,142,539,800.82
金融投资：			应付职工薪酬	109,231,967.79	71,043,693.06
交易性金融资产	209,839,840.00	2,041,060.00	应交税费	49,147,769.75	35,630,599.58
债权投资	3,761,053,295.03	2,114,012,661.16	租赁负债	112,507,029.04	108,245,428.73
其他债权投资	30,315,316.54	155,970,933.61	预计负债	1,312,209.96	1,178,705.71
其他权益工具投资			应付债券	514,980,864.58	514,980,865.43
长期股权投资	132,700,000.00	132,000,000.00	递延所得税负债		
投资性房地产	28,801,010.31	25,621,943.22	其他负债	114,119,029.56	587,964,862.47
固定资产	244,193,444.97	219,701,788.09	<b>负债总计</b>	66,681,238,442.30	63,896,712,876.19
在建工程	438,627,328.02	445,371,791.32	<b>所有者权益：</b>		
使用权资产	115,685,358.47	103,392,022.33	实收资本（股本）	3,372,356,318.00	3,372,356,318.00
无形资产	30,617,545.02	26,034,403.29	其中：法人股本	2,592,510,307.00	2,582,132,876.00
递延所得税资产	20,192,205.43	26,659,768.75	自然人股本	779,846,011.00	790,223,442.00
其他资产	1,481,902,712.34	2,060,330,960.57	其他权益工具		
			资本公积	1,015,557,867.22	1,015,557,867.22
			减：库存股		
			其他综合收益	39,331,509.22	19,278,375.45
			盈余公积	76,415,657.22	76,415,657.22
			一般风险准备	935,600,117.35	932,777,274.68
			未分配利润	40,957,127.85	40,975,565.87
			归属于母公司所有者权益合计	5,480,218,596.86	5,457,361,058.44
			少数股东权益	517,349,664.05	518,987,958.23
			<b>所有者权益合计</b>	5,997,568,260.91	5,976,349,016.67
<b>资产总计</b>	72,678,806,703.21	69,873,061,892.86	<b>负债及所有者权益总计</b>	72,678,806,703.21	69,873,061,892.86

## 合 并 利 润 表

编制单位：南昌农村商业银行股份有限公司

2025 年度

单位：元

币种：人民币(CNY)

项目名称	上年同期数	本年累计数	项目名称	上年同期数	本年累计数
一、营业收入	1,301,323,999.24	1,103,888,456.09	五、净利润（亏损以“-”号填列）	19,542,664.38	2,709,733.79
（一）利息净收入	1,133,841,896.93	1,034,886,266.65	（一）按经营持续性分类：		
利息收入	2,494,153,993.67	2,166,020,743.93	1.持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	19,542,664.38	2,709,733.79
利息支出	1,360,312,096.74	1,131,134,477.28	2.终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）		
（二）手续费及佣金净收入	1,110,141.54	2,615,628.89	（二）按所有权归属分类：		
手续费及佣金收入	12,465,208.39	10,615,892.31	1.归属于母公司所有者的净利润（净亏损以“-”号填列）	8,867,128.33	1,071,439.61
手续费及佣金支出	11,355,066.85	8,000,263.42	2.少数股东损益（净亏损以“-”号填列）	10,675,536.05	1,638,294.18
（三）投资收益（损失以“-”号填列）	161,110,887.64	62,060,882.79	六、其他综合收益的税后净额	-9,709,147.68	-20,053,133.77
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额	-9,709,147.68	-20,053,133.77
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益（损失以“-”号填列）	10,687,456.53		（一）不能重分类进损益的其他综合收益		
（四）净敞口套期收益（损失以“-”号填列）			1.重新计量设定受益计划变动额		
（五）其他收益	3,639,652.05	202,169.04	2.权益法下不能转损益的其他综合收益		
（六）公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	-1,286,309.70	-1,437,137.76	3.其他权益工具投资公允价值变动		
（七）汇兑收益（损失以“-”号填列）	480,403.13	-197,539.33	4.企业自身信用风险公允价值变动		
（八）其他业务收入	2,415,706.56	3,998,908.10	（二）将重分类进损益的其他综合收益	-9,709,147.68	-20,053,133.77
（九）资产处置收益（损失以“-”号填列）	11,621.09	1,759,277.71	1.权益法下可转损益的其他综合收益		
二、营业支出	1,212,031,097.45	884,699,431.61	2.其他债权投资公允价值变动	8,010,710.31	-5,451,149.77
（一）税金及附加	27,829,303.90	29,717,373.16	3.金融资产重分类计入其他综合收益的金额		
（二）业务及管理费	615,203,296.67	492,932,082.43	4.其他债权投资信用损失准备	-17,719,857.99	-14,601,984.00
（三）信用减值损失	359,097,238.79	355,322,594.69	5.现金流量套期储备		
（四）其他资产减值损失	203,582,208.30		6.外币财务报表折算差额		
（五）其他业务成本	6,319,049.79	6,727,381.33	归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	89,292,901.79	219,189,024.48	七、综合收益总额	9,833,516.70	-17,343,399.98
加：营业外收入	8,746,115.45	3,059,997.14	归属于母公司所有者的综合收益总额	-842,019.35	-18,981,694.16
减：营业外支出	35,420,023.69	57,189,682.11	归属于少数股东的综合收益总额	10,675,536.05	1,638,294.18
四、利润总额（亏损以“-”号填列）	62,618,993.55	165,059,339.51	八、每股收益：		
减：所得税费用	43,076,329.17	162,349,605.72	（一）基本每股收益		
			（二）稀释每股收益		

## 合并所有者权益变动表

编制单位：南昌农村商业银行股份有限公司

2025 年度

单位：元

项 目	行 次	归属于母公司所有者权益						少数股东权益	所有者权益合计
		实收资本(或股本)	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润		
一、上年年末余额	1	3,372,356,318.00	1,015,557,867.22	39,331,509.22	76,415,657.22	935,600,117.35	40,957,127.85	517,349,664.05	5,997,568,260.91
加：会计政策变更	2								
前期差错更正	3								
二、本年年初余额	4	3,372,356,318.00	1,015,557,867.22	39,331,509.22	76,415,657.22	935,600,117.35	40,957,127.85	517,349,664.05	5,997,568,260.91
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	5			-20,053,133.77		-2,822,842.67	18,438.02	1,638,294.18	-21,219,244.24
（一）综合收益总额	6			-20,053,133.77			1,071,439.61	1,638,294.18	-17,343,399.98
（二）所有者投入和减少资本	13					-3,875,844.26			-3,875,844.26
1. 所有者投入资本	14								
2. 股份支付计入所有者权益的金额	15								
3. 其他	16					-3,875,844.26			-3,875,844.26
（三）利润分配	17					1,053,001.59	-1,053,001.59		
1. 提取盈余公积	18								
2. 提取一般风险准备	19					1,053,001.59	-1,053,001.59		
3. 对所有者（或股东）的分配	20								
4. 其他	21								
（四）所有者权益内部结转	22								
1. 资本公积转增资本（或股本）	23								
2. 盈余公积转增资本（或股本）	24								
3. 盈余公积弥补亏损	25								
4. 未分配利润转增资本（股本）	26								
5. 其他	27								
四、本年年末余额	28	3,372,356,318.00	1,015,557,867.22	19,278,375.45	76,415,657.22	932,777,274.68	40,975,565.87	518,987,958.23	5,976,349,016.67

## 合并所有者权益变动表（续）

编制单位：南昌农村商业银行股份有限公司

2024 年度

单位：元

项 目	行次	归属于母公司所有者权益						少数股东权益	所有者权益合计
		实收资本(或股本)	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润		
一、上年年末余额	1	3,372,356,318.00	1,071,075,890.38	49,040,656.90	76,415,657.22	937,662,492.88	32,701,422.68	551,919,653.34	6,091,172,091.40
加：会计政策变更	2								
前期差错更正	3					-2,475,377.18	-611,423.16	-45,245,525.34	-48,332,325.68
二、本年初余额	4	3,372,356,318.00	1,071,075,890.38	49,040,656.90	76,415,657.22	935,187,115.70	32,089,999.52	506,674,128.00	6,042,839,765.72
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	5		-55,518,023.16	-9,709,147.68		413,001.65	8,867,128.33	10,675,536.05	-45,271,504.81
（一）综合收益总额	6			-9,709,147.68			8,867,128.33	10,675,536.05	9,833,516.70
（二）所有者投入和减少资本	13		-55,518,023.16						-55,518,023.16
1. 所有者投入资本	14		-55,518,023.16						-55,518,023.16
2. 股份支付计入所有者权益的金额	15								
3. 其他	16								
（三）利润分配	17					413,001.65			413,001.65
1. 提取盈余公积	18								
2. 提取一般风险准备	19					413,001.65			413,001.65
3. 对所有者（或股东）的分配	20								
4. 其他	21								
（四）所有者权益内部结转	22								
1. 资本公积转增资本（或股本）	23								
2. 盈余公积转增资本（或股本）	24								
3. 盈余公积弥补亏损	25								
4. 未分配利润转增资本（股本）	26								
5. 其他	27								
四、本年年末余额	28	3,372,356,318.00	1,015,557,867.22	39,331,509.22	76,415,657.22	935,600,117.35	40,957,127.85	517,349,664.05	5,997,568,260.91

## 合 并 现 金 流 量 表

编制单位：南昌农村商业银行股份有限公司

2025 年度

单位：元

项 目	上年同期数	本期累计数
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>		
客户存款和同业存放款项净增加额	710,933,962.85	-3,280,765,082.84
向中央银行借款净增加额	-305,990,277.78	-138,000,000.00
向其他金融机构拆入资金及卖出回购金融资产净增加额	-369,102,045.21	
收取利息、手续费及佣金的现金	2,519,527,037.66	2,342,748,597.89
收到其他与经营活动有关的现金	22,750,954.29	412,663,044.84
<b>经营活动现金流入小计</b>	<b>2,578,119,631.81</b>	<b>-663,353,440.11</b>
客户贷款及垫款净增加额	951,763,178.34	292,320,187.22
拆出资金及买入返售金融资产净增加额	-359,518,878.59	-1,476,500,000.00
存放中央银行和同业款项净增加额	-405,508,315.32	-38,639,986.96
支付利息、手续费及佣金的现金	1,360,061,719.75	945,224,419.55
支付给职工以及为职工支付的现金	315,395,947.57	312,068,792.47
支付的各项税费	319,128,142.64	331,031,254.68
支付其他与经营活动有关的现金	1,595,507,157.67	646,780,964.12
<b>经营活动现金流出小计</b>	<b>3,776,828,952.06</b>	<b>1,012,285,631.08</b>
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	<b>-1,198,709,320.25</b>	<b>-1,675,639,071.19</b>
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>		
收回投资收到的现金	7,328,280,790.00	7,174,142,750.00
取得投资收益收到的现金	161,110,887.64	68,422,525.03
处置固定资产和其他资产所收到的现金	11,621.09	496,253.17
收到与其他与投资活动有关的现金	76,190.48	
<b>投资活动现金流入小计</b>	<b>7,489,479,489.21</b>	<b>7,243,061,528.20</b>
投资支付的现金	6,574,110,790.00	5,435,402,750.00
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	10,467,112.55	153,579,273.72
支付其他与投资活动有关的现金		310,666.47

项 目	上年同期数	本期累计数
	308,584.05	
投资活动现金流出小计	6,584,886,486.60	5,589,292,690.19
投资活动产生的现金流量净额	904,593,002.61	1,653,768,838.01
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>		
吸收投资收到的现金	62,000,000.00	
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金		
发行债券收到的现金		
收到其他与筹资活动有关的现金	561,211.97	
<b>筹资活动现金流入小计</b>	<b>62,561,211.97</b>	
偿还债务支付的现金	3,923,757.47	11,451,123.26
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	29,846,668.14	28,203,315.04
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润		
支付其他与筹资活动有关的现金	20,851,200.87	-9,580,489.99
<b>筹资活动现金流出小计</b>	<b>54,621,626.48</b>	<b>30,073,948.31</b>
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>	<b>7,939,585.49</b>	<b>-30,073,948.31</b>
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>		
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>	<b>-286,176,732.15</b>	<b>-51,944,181.49</b>
加：期初现金及现金等价物余额	4,354,712,221.62	4,068,535,489.47
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	<b>4,068,535,489.47</b>	<b>4,016,591,307.98</b>

# 母 公 司 资 产 负 债 表

编制单位：南昌农村商业银行股份有限公司

2025 年 12 月 31 日

单位：元

币种：人民币(CNY)

项 目	行次	年初余额	年末余额	项 目	行次	年初余额	年末余额
<b>资 产：</b>				<b>负 债：</b>			
现金及存放中央银行款项	1	3,128,209,660.63	3,018,749,726.44	向中央银行借款	23	1,500,009,722.22	1,386,288,750.00
存放联行款项	2			联行存放款项	24		
存放同业款项	3	2,240,003,371.18	1,793,365,204.78	同业及其他金融机构存放款项	25	167,127,579.18	104,591,977.68
贵金属	4	2,941,092.99	2,941,092.99	拆入资金	26		
拆出资金	5	2,745,791,348.78	879,126,726.82	交易性金融负债	27		
衍生金融资产	6			衍生金融负债	28		
买入返售金融资产	7		392,865,678.03	卖出回购金融资产款	29		
发放贷款和垫款	8	51,794,570,058.69	52,061,412,902.03	吸收存款	30	58,693,855,485.33	55,500,261,374.93
金融投资：	9			应付职工薪酬	31	93,495,298.26	55,877,708.96
交易性金融资产	10	209,839,840.00	2,041,060.00	应交税费	32	37,163,287.90	31,398,665.88
债权投资	11	3,761,053,295.03	2,114,012,661.16	租赁负债	33	95,697,149.93	76,005,455.05
其他债权投资	12	30,315,316.54	155,970,933.61	预计负债	34	1,312,209.96	1,178,705.71
其他权益工具投资	13			应付债券	35	514,980,864.58	514,980,865.43
长期股权投资	14	445,330,000.00	444,630,000.00	递延所得税负债	36		
投资性房地产	15	23,103,151.15	20,454,252.32	其他负债	37	102,674,644.34	576,133,050.03
固定资产	16	228,037,343.97	204,415,133.79	<b>负债总计</b>	38	61,206,316,241.70	58,246,716,553.67
在建工程	17	438,627,328.02	445,371,791.32	<b>所有者权益：</b>			
使用权资产	18	99,100,341.05	72,204,195.40	实收资本（股本）	39	3,372,356,318.00	3,372,356,318.00
无形资产	19	30,602,877.99	26,034,403.29	其中：法人股本	40	2,592,510,307.00	2,582,132,876.00
递延所得税资产	20			自然人股本	41	779,846,011.00	790,223,442.00
其他资产	21	1,462,562,049.00	2,027,030,901.55	其他权益工具	42		
				资本公积	43	1,069,187,867.22	1,069,187,867.22
				减：库存股	44		
				其他综合收益	45	39,331,509.22	19,278,375.45
				盈余公积	46	76,415,657.22	76,415,657.22
				一般风险准备	47	866,944,811.49	867,137,221.80
				未分配利润	48	9,534,670.17	9,534,670.17
				归属于母公司所有者权益合计	49	5,433,770,833.32	5,413,910,109.86
				少数股东权益	50		
				<b>所有者权益合计</b>	51	5,433,770,833.32	5,413,910,109.86
<b>资产总计</b>	22	66,640,087,075.02	63,660,626,663.53	<b>负债及所有者权益总计</b>	52	66,640,087,075.02	63,660,626,663.53

## 母 公 司 现 金 流 量 表

编制单位：南昌农村商业银行股份有限公司

2025 年度

单位：元

项 目	上年同期数	本期累计数
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>		
客户存款和同业存放款项净增加额	634,232,490.04	-3,414,935,485.24
向中央银行借款净增加额	-249,990,277.78	-114,000,000.00
向其他金融机构拆入资金及卖出回购金融资产净增加额	-369,102,045.21	
收取利息、手续费及佣金的现金	2,223,713,980.48	2,091,364,082.36
收到其他与经营活动有关的现金	10,744,344.78	479,822,972.10
<b>经营活动现金流入小计</b>	<b>2,249,598,492.31</b>	<b>-957,748,430.78</b>
客户贷款及垫款净增加额	930,307,913.59	677,531,409.99
拆出资金及买入返售金融资产净增加额	-359,518,878.59	-1,476,500,000.00
存放中央银行和同业款项净增加额	-449,227,700.53	-85,241,993.27
支付利息、手续费及佣金的现金	1,253,387,264.42	838,811,406.76
支付给职工以及为职工支付的现金	261,990,589.55	262,711,106.66
支付的各项税费	309,793,454.21	321,485,960.46
支付其他与经营活动有关的现金	1,445,282,277.00	611,982,853.83
<b>经营活动现金流出小计</b>	<b>3,392,014,919.65</b>	<b>1,150,780,744.43</b>
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	<b>-1,142,416,427.34</b>	<b>-2,108,529,175.21</b>
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>		
收回投资收到的现金	7,328,280,790.00	7,174,142,750.00
取得投资收益收到的现金	164,410,887.64	68,422,525.03
处置固定资产和其他资产所收到的现金	-150,879.91	193,456.23
收到与其他与投资活动有关的现金		
<b>投资活动现金流入小计</b>	<b>7,492,540,797.73</b>	<b>7,242,758,731.26</b>
投资支付的现金	6,689,740,790.00	5,435,402,750.00
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	15,384,346.69	147,580,679.04
支付其他与投资活动有关的现金		

项 目	上年同期数	本期累计数
投资活动现金流出小计	6,705,125,136.69	5,582,983,429.04
投资活动产生的现金流量净额	787,415,661.04	1,659,775,302.22
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>		
吸收投资收到的现金		
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金		
发行债券收到的现金		
收到其他与筹资活动有关的现金		
<b>筹资活动现金流入小计</b>		
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	24,500,000.00	24,500,000.00
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润		
支付其他与筹资活动有关的现金		
<b>筹资活动现金流出小计</b>	<b>24,500,000.00</b>	<b>24,500,000.00</b>
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>	<b>-24,500,000.00</b>	<b>-24,500,000.00</b>
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>		
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>	<b>-379,500,766.30</b>	<b>-473,253,872.99</b>
加：期初现金及现金等价物余额	2,901,423,141.47	2,521,922,375.17
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	<b>2,521,922,375.17</b>	<b>2,048,668,502.18</b>

# 母 公 司 利 润 表

编制单位：南昌农村商业银行股份有限公司

2025 年度

单位：元

币种：人民币(CNY)

项目名称	行次	上年同期数	本年累计数	项目名称	行次	上年同期数	本年累计数
一、营业收入	1	1,138,721,474.21	970,336,638.80	五、净利润（亏损以“-”号填列）	28	7,380,000.00	
（一）利息净收入	2	968,949,857.95	901,965,809.78	（一）按经营持续性分类：	29		
利息收入	3	2,211,500,942.00	1,916,863,925.48	1.持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	30	7,380,000.00	
利息支出	4	1,242,551,084.05	1,014,898,115.70	2.终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）	31		
（二）手续费及佣金净收入	5	1,376,858.11	2,696,264.40	（二）按所有权归属分类：	32		
手续费及佣金收入	6	12,213,038.48	10,194,357.44	1.归属于母公司所有者的净利润（净亏损以“-”号填列）	33	7,380,000.00	
手续费及佣金支出	7	10,836,180.37	7,498,093.04	2.少数股东损益（净亏损以“-”号填列）	34		
（三）投资收益（损失以“-”号填列）	8	164,410,887.64	62,060,882.79	六、其他综合收益的税后净额	35	-9,709,147.68	-20,053,133.77
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	9			归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额	36	-9,709,147.68	-20,053,133.77
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益（损失以“-”号填列）	10	10,687,456.53		（一）不能重分类进损益的其他综合收益	37		
（四）净敞口套期收益（损失以“-”号填列）	11			1.重新计量设定受益计划变动额	38		
（五）其他收益	12	2,607,225.53	130,000.00	2.权益法下不能转损益的其他综合收益	39		
（六）公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	13	-1,286,309.70	-1,437,137.76	3.其他权益工具投资公允价值变动	40		
（七）汇兑收益（损失以“-”号填列）	14	480,403.13	-197,539.33	4.企业自身信用风险公允价值变动	41		
（八）其他业务收入	15	2,333,431.46	3,994,792.81	（二）将重分类进损益的其他综合收益	42	-9,709,147.68	-20,053,133.77
（九）资产处置收益（损失以“-”号填列）	16	-150,879.91	1,123,566.11	1.权益法下可转损益的其他综合收益	43		
二、营业支出	17	1,078,698,097.83	757,342,566.29	2.其他债权投资公允价值变动	44	8,010,710.31	-5,451,149.77
（一）税金及附加	18	26,623,576.11	28,816,124.62	3.金融资产重分类计入其他综合收益的金额	45		
（二）业务及管理费	19	523,050,444.47	412,946,058.91	4.其他债权投资信用损失准备	46	-17,719,857.9	-14,601,984.00
（三）信用减值损失	20	320,312,200.98	310,040,191.94	5.现金流量套期储备	47		
（四）其他资产减值损失	21	203,499,900.00		6.外币财务报表折算差额	48		
（五）其他业务成本	22	5,211,976.27	5,540,190.82	归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	49		
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	23	60,023,376.38	212,994,072.51	七、综合收益总额	50	-2,329,147.68	-20,053,133.77
加：营业外收入	24	8,410,913.32	2,320,091.43	归属于母公司所有者的综合收益总额	51	-2,329,147.68	-20,053,133.77
减：营业外支出	25	30,103,460.58	55,135,550.55	归属于少数股东的综合收益总额	52		
四、利润总额（亏损以“-”号填列）	26	38,330,829.12	160,178,613.39	八、每股收益：	53		
减：所得税费用	27	30,950,829.12	160,178,613.39	（一）基本每股收益	54		
				（二）稀释每股收益	55		

## 母公司所有者权益变动表

编制单位：南昌农村商业银行股份有限公司

2025 年度

单位：元

项 目	行次	归属于母公司所有者权益						所有者权益合计
		实收资本(或股本)	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	
一、上年年末余额	1	3,372,356,318.00	1,069,187,867.22	39,331,509.22	76,415,657.22	866,944,811.49	9,534,670.17	5,433,770,833.32
加：会计政策变更	2							
前期差错更正								
其他	3							
二、本年年初余额	4	3,372,356,318.00	1,069,187,867.22	39,331,509.22	76,415,657.22	866,944,811.49	9,534,670.17	5,433,770,833.32
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	5			-20,053,133.77		192,410.31		-19,860,723.46
（一）综合收益总额	6			-20,053,133.77				-20,053,133.77
（二）所有者投入和减少资本	13					192,410.31		192,410.31
1. 所有者投入资本	14							
2. 股份支付计入所有者权益的金额	15							
3. 其他	16					192,410.31		192,410.31
（三）利润分配	17							
1. 提取盈余公积	18							
2. 提取一般风险准备	19							
3. 对所有者（或股东）的分配	20							
4. 其他	21							
（四）所有者权益内部结转	22							
1. 资本公积转增资本（或股本）	23							
2. 盈余公积转增资本（或股本）	24							
3. 盈余公积弥补亏损	25							
4. 未分配利润转增资本（股本）	26							
5. 其他	27							
四、本年年末余额	28	3,372,356,318.00	1,069,187,867.22	19,278,375.45	76,415,657.22	867,137,221.80	9,534,670.17	5,413,910,109.86

## 母公司所有者权益变动表（续）

编制单位：南昌农村商业银行股份有限公司

2024 年度

单位：元

项 目	行次	归属于母公司所有者权益						所有者权益合计
		实收资本(或股本)	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	
一、上年年末余额	1	3,372,356,318.00	1,069,187,867.22	49,040,656.90	76,415,657.22	866,531,809.84	1,061,093.16	5,434,593,402.34
加：会计政策变更	2							
前期差错更正							1,093,577.01	1,093,577.01
其他	3							
二、本年初余额	4	3,372,356,318.00	,069,187,867.22	49,040,656.90	76,415,657.22	866,531,809.84	2,154,670.17	5,435,686,979.35
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	5			-9,709,147.68		413,001.65	7,380,000.00	-1,916,146.03
（一）综合收益总额	6			-9,709,147.68			7,380,000.00	-2,329,147.68
（二）所有者投入和减少资本	13					413,001.65		413,001.65
1. 所有者投入资本	14							
2. 股份支付计入所有者权益的金额	15							
3. 其他	16					413,001.65		413,001.65
（三）利润分配	17							
1. 提取盈余公积	18							
2. 提取一般风险准备	19							
3. 对所有者（或股东）的分配	20							
4. 其他	21							
（四）所有者权益内部结转	22							
1. 资本公积转增资本（或股本）	23							
2. 盈余公积转增资本（或股本）	24							
3. 盈余公积弥补亏损	25							
4. 未分配利润转增资本（股本）	26							
5. 其他	27							
四、本年年末余额	28	3,372,356,318.00	1,069,187,867.22	39,331,509.22	76,415,657.22	866,944,811.49	9,534,670.17	5,433,770,833.32

# 南昌农村商业银行股份有限公司

## 财务报表附注

截至 2025 年 12 月 31 日  
(除特别说明, 以人民币元表述)

### 一、企业概况

南昌农村商业银行股份有限公司(以下简称本公司)的前身为南昌洪都农村商业银行股份有限公司(以下简称洪都农商银行), 2012 年 9 月 24 日变更为现名。

洪都农商银行系 2008 年经中国银行业监督管理委员会“银监复[2008]421 号”《中国银监会关于筹建南昌洪都农村商业银行股份有限公司的批复》, 由原南昌洪都农村信用合作联社改制而来。2009 年 1 月 16 日召开创立大会, 同年 3 月 26 日经江西银监局批准正式开业, 是江西省首家在农村信用社基础上改制组建的农村商业银行。

根据 2012 年 9 月 11 日中国银行业监督管理委员会江西监管分局“赣银监复[2012]539 号”《江西银监局关于南昌洪都农村商业银行股份有限公司变更名称的批复》, 洪都农商银行于 2012 年 9 月 24 日变更为南昌农商银行。南昌农商银行实行一级法人、统一核算、分级管理、授权经营的管理体制, 现取得了南昌市人民政府行政审批局核发的统一社会信用代码为 91360100685973605X 号《营业执照》。金融许可证编号: B1371H236010001。企业住所: 南昌市洪都北大道 555 号。法定代表人: 郭先境。注册资本 3,372,356,318.00 元。企业经济性质: 股份有限公司(非上市、自然人投资或控股)。截至 2025 年 12 月 31 日, 有员工 963 人, 其中: 研究生及以上 116 人、本科 618 人、专科及以下 229 人。

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

**内部组织机构有:** 办公室(党委办公室、党委宣传部、党委督查组、行长办公室)、党委组织部(人力资源部)、党群工作部(工会办公室、团委)、党风行风监督室、审计部、计划财务部、风险管理部(村镇银行管理部)、法律合规部(金融消保部)、运营管理部(出纳中心)、安全保卫部(平安办、远程监控中心)、金融科技部、后勤保障部、零售业务部、信贷管理部、授信评审部、普惠金融部、电子银行部、金融市场部、国际业务部。

直属事业部: 清收事业部、公司事业部、商会事业部。

本公司下辖 69 个营业网点(具体为: 支行 61 个, 分理处 8 个)。分别为: 青云谱支行、二交支行、昌北支行、瑶湖支行、迎宾支行、南京路支行、青山湖支行、科技支行、站西支行、城西支行、石泉支行、塘山支行、象南支行、扬子洲支行、西湖支行、朝阳支行、昌东支行、罗家支行、京川支行、洪大支行、南莲支行、爱国支行、望城新区支行、鱼目山支行、竹家塘支行、红谷支行、滨江支行、凤凰支行、经开支行、艾溪湖支行、洪都支行、益民支行、广源支行、叠山支行、京东支行、江纺支行、湖坊支行、赣江支行、北京西路支行、香江支行、福山支行、建材支行、华南城支行、翠苑支行、湖滨支行、东湖支行、昌南支行、铁路支行、高新支行、红角洲支行、洪盛支行、麻丘支行、象湖新城支行、汇仁支行、十里新村支行、省行政中心支行、卫东支行、金融街支行、赣江新区支行、创业支行、广电中心支行、洪城分理处、枫林分理处、城南分理处、花园分理处、罗家新区分理处、江南分理处、南钢分理处、经纬分理处。

### 二、财务报表的编制基础说明

本公司财务报表以持续经营假设为基础, 根据实际发生的交易和事项, 按照财政部颁布的《企业会计准则——基本准则》和具体会计准则、企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他规定(以下合称“企业会计准则”), 并基于以下所述重要会计政策、会计估计进行编制。本公司编制的财务报表除现金流量表按照收付实现制原则编制外, 其余均按照权责发生制原则编制。

本公司利用所有可获得信息，未发现自报告期末起 12 个月内对持续经营能力产生重大怀疑的事项。

### 三、遵循企业会计准则的声明

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

### 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

本公司会计核算主要以权责发生制为记账基础。编制本财务报表时一般采用历史成本为计量原则，但以下资产和负债项目除外：

- 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具（包括衍生金融资产和衍生金融负债）
- 分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产
- 指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

#### （四）现金及现金等价物

现金及现金等价物包括现金、可以随时用于支付的存款以及本公司持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险小的投资。

#### （五）金融工具

##### 1、金融工具的确认和计量

在本公司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。

对于以常规方式购买或出售金融资产的，在交易日确认将收到的资产和为此将承担的负债，或者在交易日终止确认已出售的资产。

金融资产和金融负债在初始确认时以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债，相关的交易费用直接计入当期损益；对于其他类别的金融资产和金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。当本公司按照《企业会计准则第 14 号—收入》（以下简称“新收入准则”）确认未包含重大融资成分或不考虑不超过一年的合同中的融资成分的应收账款，初始确认时则按照新收入准则定义的交易价格进行初始计量。

实际利率法是指按照金融资产或金融负债（含一组金融资产或金融负债）的实际利率计算其摊余成本以及将利息收入或利息费用分摊计入各会计期间的方法。

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

金融资产或金融负债的摊余成本是以该金融资产或金融负债的初始确认金额扣除已偿还的本金，加上或减去采用实际利率法将该初始确认金额与到期日金额之间的差额进行摊销形成的累计摊销额，再扣除计提的累计信用减值准备（仅适用于金融资产）。

##### 2、金融资产的分类及后续计量

初始确认后，本公司对不同类别的金融资产，分别以摊余成本、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益或以公允价值计量且其变动计入当期损益进行后续计量。

满足下列要求的债务工具将以摊余成本进行后续计量：

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

满足下列要求的债务工具将以公允价值计量且其变动计入其他综合收益进行后续计量：

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

除上述以外的金融资产及本公司在首次执行日或者初始确认时将非交易性的权益工具不可撤销地指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益计量外，其他金融资产均以公允价值计量且其变动计入当期损益进行后续计量。以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产包括分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和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：

不符合分类为以摊余成本计量的金融资产或分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产条件的金融资产均分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益。

在初始确认时，为消除或显著减少会计错配，以及符合条件的包含嵌入衍生工具的混合合同，本公司可将金融资产不可撤销地指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

满足下列条件之一的，表明本公司持有该金融资产的目的是交易性的：

取得相关金融资产的目的，主要是为了近期出售；或相关金融资产在初始确认时属于集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明近期实际存在短期获利模式；或相关金融资产属于衍生工具。但符合财务担保合同定义的衍生工具以及被指定为有效套期工具的衍生工具除外。

#### **以摊余成本计量的金融资产**

以摊余成本进行计量的金融资产，采用实际利率法进行后续计量，其摊销或减值产生的利得或损失，均计入当期损益。本公司按金融资产的账面余额乘以实际利率计算利息收入，除非该金融资产已发生信用减值。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，本公司在后续期间，按照该金融资产的摊余成本和实际利率计算确定其利息收入。此种情形下，若该金融资产在后续期间因其信用风险有所改善而不再存在信用减值，并且这一改善可与应用上述规定之后发生的某一事件相联系，本公司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。

#### **分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产**

分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产相关的减值损失或利得、采用实际利率法计算的利息收入及汇兑损益计入当期损益，除此以外该金融资产的公允价值变动均计入其他综合收益。该金融资产计入各期损益的金额与视同其一直按摊余成本计量而计入各期损益的金额相等。该金融资产终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入当期损益。

#### **指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产**

本公司在首次执行日或者初始确认时可能做出不可撤销的选择，将非交易性权益工具公允价值的后续变动在其他综合收益中列报。该类金融资产以公允价值加上相应交易费用作为初始入账价值，后续以公允价值计量并将公允价值变动计入其他综合收益，且该类金融资产不适用减值测试规定。当处置时，在其他综合收益中累计确认的公允价值变动将不会重分类至损益，而是直接重分类至留存收益。本公司持有该权益工具投资期间，在本公司收取股利的权利已经确立，与股利相关的经济利益很可能流入本公司，且股利的金额能够可靠计量时，确认股利收入并计入当期损益。

#### **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以公允价值进行后续计量，变动计入当期损益。对于该类金融资产产生的股利或利息收入，列报于利润表“投资收益”项目中。

### **3、预期信用损失模型**

本公司对适用《企业会计准则 22 号—金融工具确认和计量》（以下简称“新金融工具准则”）减值相关规定的金融资产（包括以摊余成本计量的金融资产、分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产）、租赁应收款、贷款承诺和财务担保合同等按预期信用损失模型评估减值。本公司会在每个报告日更新预期信用损失的金额，以反映金融资产自初始确认后的信用风险变化。

本公司结合前瞻性信息评估金融资产的预期信用损失。12 个月预期信用损失代表金融工具因报告日后 12 个月内可能发生的金融工具拖欠事件而导致的预期信用损失。整个存续期内的预期信用损失是指因金融工具整个预计存续期内所有可能发生的拖欠事件而导致的预期信用损失。预期信用损失的评估是根据债务人特

有的因素、一般经济状况、对报告日期当前状况的评估以及对未来状况的预测进行的。

对于以上适用新金融工具准则减值相关规定的金融工具，本公司按照这些金融工具自初始确认后信用风险是否显著增加来判断是否确认整个存续期预期信用损失。当这些金融工具在初始确认后信用风险未显著增加时，本公司按照相当于 12 个月预期信用损失来计提损失准备；当信用风险显著增加时，本公司按照整个存续期预期信用损失来计提损失准备。

#### 信用风险显著增加

在评估自初始确认后信用风险是否显著增加时，本公司将比较金融工具在报告日的违约风险与金融工具初始确认时的违约风险。在进行此评估时，本公司会考虑合理且可支持的定量和定性信息，包括历史经验和无需过多的成本或努力即可获得的前瞻性信息。

#### 已发生信用减值的金融资产

本公司基于内部针对相关金融工具的信用风险管理体系的评估结果，界定是否发生信用减值：当金融资产逾期 90 天以上，或依据行内五级分类管理规定被分类为次级、可疑或损失，则认定金融资产已发生信用减值。

本公司金融资产减值三阶段划分标准如下：

#### 一、信贷类金融资产（票据贴现除外）阶段划分

信贷类金融资产按逾期天数和五级分类进行减值三阶段划分，包括对公贷款、零售贷款、贸易融资、垫款、信用卡已使用额度、信用证、银行承兑汇票、保函、信用卡未使用额度资产等。

（一）划分为阶段一的资产。同时满足“本金或利息逾期天数小于 30 天”、“五级分类为正常”两个条件的资产，则划分为阶段一。

（二）划分为阶段二的资产。满足“本金或利息逾期天数大于等于 30 天且小于 90 天”、“五级分类为关注”两个条件中的任一个条件的资产，则划分为阶段二。

（三）划分为阶段三的资产。满足“本金或利息逾期天数大于等于 90 天”，“五级分类为次级、可疑、损失”两个条件中的任一个条件的资产，则划分为阶段三。

#### 二、非信贷类金融资产及票据贴现阶段划分

非信贷类金融资产及票据贴现按逾期天数和主体评级进行减值三阶段划分，包括：债券、存单、存放同业、拆放同业、买入返售、理财投资、结构化融资、信托计划、资管计划、票据直贴、票据转贴等。

（一）划分为阶段一的资产。同时满足“本金或利息逾期天数小于等于 0 天”、“主体评级为 AA-级及以上”两个条件的资产，则划分为阶段一。

（二）划分为阶段二的资产。满足“本金或利息逾期天数大于 0 天且小于 30 天”、“主体评级为 C 级以上且 AA-级以下”两个条件中的任一个条件的资产，则划分为阶段二。

（三）划分为阶段三的资产。满足“本金或利息逾期天数大于等于 30 天”、“主体评级为 C 级及以下”两个条件中的任一个条件的资产，则划分为阶段三。

#### 4、预期信用损失的计量和确认

预期信用损失的计量基于违约概率、违约损失率和违约风险暴露。

一般而言，预期信用损失为本公司根据合约应收的所有合约现金流量与本公司预期将收取的所有现金流量之间的差额，并按初时确认时厘定的实际利率折现。

就应收租赁款而言，用以确定预期信用损失之现金流量与根据《企业会计准则第 21 号—租赁》计量应收租赁款所用之现金流量一致。

就财务担保合同而言，只有在债务人根据担保合同条款违约的情况下，本公司才需付款。因此，预期信用损失为就该合同持有人发生的信用损失向其赔付的预计付款额，减去本公司预期向该合同持有人、债务人或任何其他方收取的金额之差的现值。

对于未使用的贷款承诺，信用损失应为下列两者之间差额的现值：

如果贷款承诺的持有人提取相应贷款，本公司应收的合同现金流量；以及如果提取相应贷款，本公司预期收取的现金流量。

贷款承诺和财务担保合同的信用损失准备列报在预计负债中，以及分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的信用损失准备不减少其账面金额外，其他适用新金融工具准则减值规定的资产通过调整其账面金额确认其预期信用损失。

#### 5、金融负债的分类和后续计量

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，包括交易性金融负债（含属于金融负债的衍生工具）和初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。

满足下列条件之一的，表明本公司承担该金融负债的目的是交易性的：

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

交易性金融负债（含属于金融负债的衍生工具），按照公允价值进行后续计量，除与套期会计有关外，所有公允价值变动均计入当期损益。

符合以下一项或一项以上标准的金融工具（不包括为交易目的而持有的金融工具），在初始确认时，本公司将其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：

- 本公司的该项指定能够消除或明显减少会计错配；或
- 根据本公司正式书面文件载明的企业风险管理或投资策略，以公允价值为基础对金融负债组合或金融资产和金融负债组合进行管理和业绩评价，并在本公司内部以此为基础向关键管理人员报告；或
- 符合条件的包含嵌入衍生工具的混合合同。

其他金融负债

除金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债、财务担保合同及贷款承诺外的其他金融负债分类为以摊余成本计量的金融负债，按摊余成本进行后续计量，终止确认或摊销产生的利得或损失计入当期损益。

权益工具

权益工具是指能证明拥有本公司在扣除所有负债后的资产中的剩余权益的合同。本公司发行（含再融资）、回购、出售或注销权益工具作为权益的变动处理。本公司不确认权益工具的公允价值变动。与权益性交易相关的交易费用从权益中扣减。

本公司对权益工具持有方的分配作为利润分配处理，发放的股票股利不影响股东权益总额。

#### （六）长期股权投资

长期股权投资主要包括本公司持有的能够对被投资单位实施控制、重大影响的权益性投资，以及对其合营企业的权益性投资。

##### 1、长期股权投资的初始计量

（1）本公司合并形成的长期股权投资，应当按照下列规定确定其初始投资成本：

本公司同一控制下的企业合并，合并方以支付现金、转让非现金资产或承担债务方式作为合并对价的，应当在合并日按照被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本。长期股权投资初始投资成本与支付的现金、转让的非现金资产以及所承担债务账面价值之间的差额，应当调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。合并方以发行权益性证券作为合并对价的，应当在合并日按照被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本。按照发行股份的面值总额作为股本，长期股权投资初始投资成本与所发行股份面值总额之间的差额，应当调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。

本公司非同一控制下的企业合并，购买方在购买日应当按照《企业会计准则第 20 号——企业合并》的有关规定确定的合并成本作为长期股权投资的初始投资成本。

A、一次交换交易实现的企业合并，合并成本为本公司在购买日为取得对被购买方的控制权而付出的资产、发生或承担的负债以及发行的权益性证券的公允价值。

B、通过多次交换交易分步实现的企业合并，合并成本为每一单项交易成本之和。

C、本公司为进行企业合并发生的各项直接相关费用计入企业合并成本。

D、在合并合同或协议中对可能影响合并成本的未来事项作出约定的，购买日如果估计未来事项很可能发生并且对合并成本的影响金额能够可靠计量的，本公司将其计入合并成本。

(2) 除本公司合并形成的长期股权投资以外，其他方式取得的长期股权投资，应当按照下列规定确定其初始投资成本：

A、以支付现金取得的长期股权投资，应当按照实际支付的购买价款作为初始投资成本。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。

B、以发行权益性证券取得的长期股权投资，应当按照发行权益性证券的公允价值作为初始投资成本。与发行权益性证券直接相关的费用，应当按照《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》的有关规定确定。

C、通过非货币性资产交换取得的长期股权投资，其初始投资成本应当按照《企业会计准则第 7 号——非货币性资产交换》的有关规定确定。

D、通过债务重组取得的长期股权投资，其初始投资成本应当按照《企业会计准则第 12 号——债务重组》的有关规定确定。

## 2、长期股权投资的后续计量及投资收益确认方法

(1) 本公司采用成本法核算的长期股权投资包括：能够对被投资单位实施控制的长期股权投资。

采用成本法核算的长期股权投资应当按照初始投资成本计价。追加或收回投资应当调整长期股权投资的成本。被投资单位宣告分派的现金股利或利润，应当确认为当期投资收益。

(2) 本公司采用权益法核算的长期股权投资包括对联营企业和合营企业的长期股权投资。

本公司对联营企业的权益性投资，其中一部分通过风险投资机构、共同基金、信托公司或包括投连险基金在内的类似主体间接持有的，无论以上主体是否对这部分投资具有重大影响，本公司都可以按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》的有关规定，对间接持有的该部分投资选择以公允价值计量且其变动计入损益，并对其余部分采用权益法核算。

长期股权投资的初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，不调整长期股权投资的初始投资成本；长期股权投资的初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，其差额应当计入当期损益，同时调整长期股权投资的成本。被投资单位可辨认净资产的公允价值，应当比照《企业会计准则第 20 号——企业合并》的有关规定确定。

本公司取得长期股权投资后，应当按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益和其他综合收益的份额，分别确认投资收益和其他综合收益，同时调整长期股权投资的账面价值；本公司按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应享有的部分，相应减少长期股权投资的账面价值；本公司对于被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外所有者权益的其他变动，应当调整长期股权投资的账面价值并计入所有者权益。

本公司在确认应享有被投资单位净损益的份额时，应当以取得投资时被投资单位可辨认净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。

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，应当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和其他综合收益等。

本公司确认被投资单位发生的净亏损，应当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，本公司在其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。

本公司计算确认应享有或应分担被投资单位的净损益时，与联营企业、合营企业之间发生的未实现内部交易损益按照应享有的比例计算归属于本公司的部分，应当予以抵销，在此基础上确认投资收益。本公司与被投资单位发生的未实现内部交易损失，按照《企业会计准则第 8 号——资产减值》等的有关规定属于资产减值损失的，应当全额确认。

对联营企业或合营企业的权益性投资全部或部分分类为持有待售资产的，投资方应当按照《企业会计准则第 4 号——固定资产》的有关规定处理，对于未划分为持有待售资产的剩余权益性投资，应当采用权益法进行会计处理。

已划分为持有待售的对联营企业或合营企业的权益性投资，不再符合持有待售资产分类条件的，应当从被分类为持有待售资产之日起采用权益法进行追溯调整。分类为持有待售期间的财务报表应当作相应调整。

### 3、长期股权投资的处置

处置长期股权投资，其账面价值与实际取得价款之间的差额，应当计入当期损益。采用权益法核算的长期股权投资，在处置该项投资时，采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础，按相应比例对原计入其他综合收益的部分进行会计处理。

### 4、长期股权投资的减值准备

本公司应当关注长期股权投资的账面价值是否大于享有被投资单位所有者权益账面价值的份额等类似情况。出现类似情况时，本公司应当按照《企业会计准则第 8 号——资产减值》对长期股权投资进行减值测试，可收回金额低于长期股权投资账面价值的，应当计提减值准备。

#### （七）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）年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
运输工具	4	4	24
电子设备	3	4	32
其他设备	5	4	19.2
小额资产	1	0	100

#### （八）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、年末，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。

#### （九）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、年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) 租赁

租赁，是指在一定期间内，出租人将资产的使用权让与承租人以获取对价的合同。

在合同开始日，本公司评估该合同是否为租赁或者包含租赁。除非合同条款和条件发生变化，本公司不重新评估合同是否为租赁或者包含租赁。

##### 1、作为承租人

租赁的分拆合同中同时包含一项或多项租赁和非租赁部分的，本公司将各项单独租赁和非租赁部分进行分拆，按照各租赁部分单独价格及非租赁部分的单独价格之和的相对比例分摊合同对价。

##### 短期租赁和低价值资产租赁

本公司对短期租赁（租赁期开始日后租赁期不超过 12 个月且不包含购买选择权的租赁）和低价值资产租赁，选择不确认使用权资产和租赁负债。

短期租赁和低价值资产租赁的租赁付款在租赁期内按直线法确认为费用。

##### (1) 使用权资产

使用权资产在合并资产负债表中单独列示。

除短期租赁和低价值资产租赁外，本公司在租赁期开始日对租赁确认使用权资产。租赁期开始日，是指出租人提供租赁资产使其可供本公司使用的起始日期。使用权资产按照成本进行初始计量。该成本包括：

- 租赁负债的初始计量金额；
- 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；
- 本公司作为承租人发生的初始直接费用；
- 本公司作为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根据《企业会计准则第 13 号—或有事项》预计将发生的成本，但不包括属于为生产存货而发生的成本。

于租赁期开始日后，使用权资产按照成本减去累计折旧和减值准备进行后续计量，并根据租赁负债的重新计量进行调整。本公司以直线法计提折旧并将其计入合并利润表的业务及管理费中。本公司能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，则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，本公司在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。

本公司按照按相关的会计政策，确定使用权资产是否发生减值及计量核算已识别的减值准备。

##### (2) 租赁负债

租赁负债在合并资产负债表中单独列示。

除短期租赁和低价值资产租赁外，租赁负债按照租赁期开始日尚未支付的租赁付款额的现值进行初始计量。在计算租赁付款额的现值时，本公司采用承租人增量借款利率作为折现率。

租赁付款额，是指承租人向出租人支付的与在租赁期内使用租赁资产的权利相关的款项，包括：

- 固定付款额及实质固定付款额，存在租赁激励的，扣除租赁激励相关金额；
- 取决于指数或比率的可变租赁付款额，该款项在初始计量时根据租赁期开始日的指数或比率确定；
- 购买选择权的行权价格，前提是承租人合理确定将行使该选择权；
- 行使终止租赁选择权需支付的款项，前提是租赁期反映出承租人将行使终止租赁选择权；
- 根据承租人提供的担保余值预计应支付的款项。

租赁期开始日后，本公司按照固定的周期性利率计算租赁负债在租赁期内各期间的利息费用，并计入当期损益或相关资产成本。

在租赁期开始日后，发生下列情形的，本公司重新确定租赁付款额，并按变动后租赁付款额和修订后的

折现率计算的现值重新计量租赁负债，并相应调整相关使用权资产的金额：

— 租赁期限发生变化或对行使购买选择权的评估发生变化，在这种情况下，通过使用修订后的折现率对变动后的租赁付款进行折现，重新计量租赁负债；

— 租赁期开始日后，根据担保余值预计的应付金额发生变动，或者因用于确定租赁付款额的指数或比率变动而导致未来租赁付款额发生变动的，本公司按照变动后租赁付款额的现值重新计量租赁负债。在这些情形下，本公司采用的折现率不变；但是，租赁付款额的变动源自浮动利率变动的，使用修订后的折现率。

## 2、作为出租人

本公司作为出租人在租赁开始日将租赁分为融资租赁和经营租赁。融资租赁，是指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。其所有权最终可能转移，也可能不转移。经营租赁，是指除融资租赁以外的其他租赁。

于租赁期开始日，本公司以租赁投资净额作为应收融资租赁款的入账价值，并终止确认融资租赁资产。租赁投资净额为未担保余值和租赁期开始日尚未收到的租赁收款额按照租赁内含利率折现的现值之和。

当本公司作为经营租赁的出租人时，经营租赁租出资产所产生的租金收入在租赁期内按直线法确认为收入。经营租赁租出资产发生的初始直接费用，在整个租赁期内按照与确认租金收入相同的基础分期计入当期损益。或有租金收入在实际发生时计入当期损益。经营租赁租出的除投资性房地产以外的固定资产按相关折旧政策计提折旧，并按相关的会计政策计提减值准备。

当合同包括租赁和非租赁组成部分时，本公司采用新收入准则将合同项下的对价分配给每个组成部分。分摊的基础为租赁部分和非租赁部分各自的单独价格。

### （十一）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年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。

### （十二）抵债资产

在收回已减值贷款和垫款时，本公司可通过法律程序收回抵质押品的所有权或由借款人自愿交付所有权。除抵债股权外的抵债资产列报于“其他资产”项目中。

### （十三）除适用新金融工具准则信用减值损失外的其他资产减值准备

本公司在资产负债表日根据内部及外部信息以确定下列资产是否存在减值的迹象，包括：

- 长期股权投资
- 固定资产及在建工程
- 使用权资产
- 商誉
- 无形资产
- 抵债资产
- 采用成本模式计量的投资性房地产
- 其他长期资产

本公司对存在减值迹象的资产进行减值测试，估计资产的可收回金额。此外，对于商誉和使用寿命不确定的无形资产，无论是否存在减值迹象，本公司至少于每年年末估计其可收回金额。商誉的测试是结合与其相关的资产组或者资产组组合进行的。

资产组由创造现金流入相关的资产组成，是本公司可以认定的最小资产组合，其产生的现金流入基本上独立于其他资产或者资产组。

可收回金额是指资产（或资产组、资产组组合，下同）的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间较高者。有迹象表明单项资产可能发生减值的，本公司以单项资产为基础估计其可收回金额；如难以对单项资产的可收回金额进行估计，本公司以该资产所属的资产组为基础确定资产组的可收回金额。

资产预计未来现金流量的现值，按照资产在持续使用过程中和最终处置时所产生的预计未来现金流量，

综合考虑资产的预计未来现金流量、使用寿命和折现率等因素选择恰当的折现率对其进行折现后的金额加以确定。

可收回金额的估计结果表明，资产的可收回金额低于其账面价值的，资产的账面价值会减记至可收回金额，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益，同时计提相应的资产减值准备。与资产组或者资产组组合相关的减值损失，先抵减分摊至该资产组或者资产组组合中商誉的账面价值，再根据资产组或者资产组组合中除商誉之外的其他各项资产的账面价值所占比重，按比例抵减其他各项资产的账面价值，但抵减后的各资产的账面价值不得低于该资产的公允价值减去处置费用后的净额（如可确定的）、该资产预计未来现金流量的现值（如可确定的）和零三者之中最高者。

在对包含商誉的相关资产组或者资产组组合进行减值测试时，如与商誉相关的资产组或者资产组组合存在减值迹象的，首先对不包含商誉的资产组或资产组组合进行减值测试，计算可收回金额，并与相关账面价值相比较，确认相应的减值损失。再对包含商誉的资产组或资产组组合进行减值测试，比较其账面价值可收回金额，如可收回金额低于其账面价值的，确认商誉的减值损失。

#### （十四）公允价值的计量

除特别声明外，本公司按下述原则计量公允价值：

公允价值是市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。

无论公允价值是可观察到的还是采用估值技术估计的，在本财务报表中计量披露的公允价值均在此基础上予以确定。本公司估计公允价值时，考虑市场参与者在计量日对相关资产或负债进行定价时考虑的特征（包括资产状况及所在位置、对资产出售或者使用限制等），并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。使用的估值技术主要包括市场法、收益法、成本法。

公允价值计量基于公允价值的输入值的可观察程度以及该等输入值对公允价值计量整体的重要性，被划分为三个层次：

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。

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。

第三层次输入值是相关资产或负债的不可观察输入值。

#### （十五）预计负债及或有负债

##### 1、已作出财务担保

财务担保合同是指那些指定发行人（“担保人”）根据债务工具的条款支付指定款项，以补偿担保的受益人（“持有人”）因某一特定债务人不能偿付到期债务而产生的损失的合同。已作出的财务担保准备金在资产负债表内确认。

##### 2、预计负债

如果本公司须就已发生的事情承担现时义务，且该义务的履行很可能会导致经济利益流出本公司，以及相关金额能够可靠估计，本公司便会将该义务确认为预计负债。

#### （十六）收入及支出确认原则和方法

收入是本公司在日常活动中形成的、会导致股东权益增加且与股东投入资本无关的经济利益的总流入。

##### 1、利息净收入

除以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具外，所有金融工具的利息收入和支出均采用实际利率法并计入合并利润表的“利息收入”和“利息支出”。以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具的利息收入在“投资收益”中确认。

##### 2、股利收入

— 上市投资的股利在被投资单位宣告发放股利时确认。

— 非上市投资的中期股利在其董事会宣布该等股利时确认；非上市投资的末期股利则在此投资的股东于股东大会批准董事会所建议的股利后确认。

##### 3、物业出租收入

本公司在租赁合同约定的租赁期内按直线法确认收入。

#### 4、手续费及佣金收入

本公司在履行每一单项履约义务时确认收入，即当一项履约义务项下的一项商品或服务的“控制权”已经转移给客户时确认收入。

履约义务，是指合同中本公司向客户转让一项或一组可明确区分的商品或服务，或者一系列实质上相同且转让模式相同的、可明确区分商品或服务的承诺。合同中包含两项或多项履约义务的，本公司在合同开始日，按照各单项履约义务所承诺商品或服务的单独售价的相对比例，将交易价格分摊至各单项履约义务（分配折扣和可变对价除外），按照分摊至各单项履约义务的交易价格计量收入。

基于各项履约义务的可区分商品或服务的单独售价在合同开始日确定。本公司在类似环境下向类似客户单独销售商品或服务的价格，是确定该商品或服务单独售价的最佳证据。单独售价无法直接观察的，本公司使用适当技术估计其最终分配至任何履约义务的交易价格，以反映本公司预期向客户转让商品或服务而有权获取的对价。

对于包含可变对价的合同，本公司使用期望值法或最可能发生金额估计其将获得的对价金额，该选择取决于哪种方法能够更好地预测本公司将有权收取的对价金额。包含可变对价的交易价格，应当不超过在相关不确定性消除时累计已确认收入极可能不会发生重大转回的金额。本公司于报告期末重新估计应计入交易价格的可变对价金额，以反映报告期末的情况以及报告期间的变化情况。

满足下列条件之一的，属于在某一时段内的履约义务，相关收入在该履约义务履行的期间内确认：

- 客户在企业履约的同时即取得并消耗所带来的经济利益；
- 客户能够控制企业履约过程中在建的商品；
- 本公司履约过程中产出的商品或服务具有不可替代用途，且本公司在整个合同期间内有权就累计至今已完成的履约部分收取款项。

否则，属于在某一时点履行履约义务。

对于在某一时段内履行的履约义务，本公司在该段时间内按照履约进度确认收入，本公司完成履约义务的进度按照产出法进行计量，该法是根据直接计量已向客户转让的服务的价值相对于合同项下剩余服务的价值确定履约进度，这最能说明本公司在转移对服务的控制方面的表现。

对于在某一时点履行的履约义务，本公司在客户取得相关商品或服务控制权时点确认收入。在判断客户是否已取得商品或服务控制权时，本公司会考虑下列迹象：

- 本公司就该商品或服务享有现时收款权利；
- 本公司已将该商品的实物转移给客户；
- 本公司已将该商品的法定所有权或所有权上的主要风险和报酬转移给客户；
- 客户已接受该商品或服务。

当另一方参与向客户提供服务时，本公司会厘定其承诺的性质是否为提供指定服务本身（即本公司为委托人）的履约义务或安排该等服务由另一方提供服务（即本公司为代理人）。

本公司在向客户转让服务前能够控制该服务的，本公司为主要责任人。如果履约义务是安排另一方提供指定服务，则本公司为代理人。在这种情况下，本公司在该服务转移给客户之前不会控制另一方提供的指定服务。当本公司作为代理人身份时，本公司按照预期有权收取的佣金或手续费的金额确认收入，作为安排由另一方提供的指定服务的回报。

合同资产，是指本公司已向客户转让商品或服务而有权收取对价的权利，且该权利取决于时间流逝之外的其他因素。合同资产的减值适用新金融工具准则。相反地，应收款项是指本公司拥有无条件的向客户收取对价的权利，即该权利仅取决于时间流逝的因素。

合同负债，是指本公司已收或应收客户对价而应向客户转让商品或服务的义务。

同一合同下的合同资产和合同负债以净额列示。

#### （十七）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。

#### （十八）一般风险准备

根据财政部有关规定，本公司应于每年年度终了根据承担风险的资产余额的一定比例通过税后利润提取一般准备，用于弥补尚未识别的可能性损失，一般准备余额不低于风险资产年末余额的 1.5%。

#### （十九）关联方

一方控制、共同控制另一方或对另一方施加重大影响，以及两方或两方以上同受一方控制、共同控制或重大影响的，构成关联方。关联方可为个人或企业。仅仅同受国家控制而不存在其他关联方关系的企业，不构成关联方。

#### （二十）委托业务

本公司承办委托业务，包括委托贷款、委托投资。

委托贷款由委托人提供资金，并按照委托人确定的贷款对象、用途、期限、利率，而代理发放、监督使用和协助收回的贷款。委托投资由委托人提供资金，本公司于资金受托期间为委托人进行投资理财。委托贷款及委托投资以发放或投放金额列示。

所有委托业务的风险和损益由委托人承担，本公司只收取手续费。

#### （二十一）贵金属

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

#### （二十二）重要会计估计及判断

编制财务报表时，本公司管理层需要对不确定的未来事项在资产负债表日对财务报表的影响进行判断、估计和假设。未来的实际情况可能与这些判断、估计和假设不同。本公司管理层对前述判断、估计和假设进行持续评估，会计估计变更仅影响变更当期的，其影响数在变更当期予以确认；既影响变更当期又影响未来期间的，其影响数在变更当期和未来期间予以确认。

##### 1、金融资产的分类

业务模式评估：金融资产的分类和计量取决于合同现金流量测试和业务模式测试。本公司确定业务模式的类别，该类别应当反映如何对金融资产组进行管理，以达到特定业务目标。该确定涵盖能够反映所有相关证据的判断，包括如何评估和计量资产绩效、影响资产绩效的风险、以及如何管理资产及相关资产管理人員获得报酬的方式。

##### 2、金融资产转移的终止确认

本公司在正常经营活动中通过常规方式交易、资产证券化、卖出回购协议等多种方式转移金融资产。在确定转移的金融资产是否能够全部终止确认的过程中，本公司需要作出重大的判断和估计。

若本公司通过结构化交易转移金融资产至特殊目的实体，本公司分析评估与特殊目的实体之间的关系是否实质表明本公司对特殊目的实体拥有控制权从而需进行合并。合并的判断将决定终止确认分析应在合并主体层面，还是在转出金融资产的单体机构层面进行。

本公司需要分析与金融资产转移相关的合同现金流权利和义务，从而依据以下判断确定其是否满足终止确认条件。

- 是否转移获取合同现金流的权力；或现金流是否已满足“过手”的要求转移给独立第三方。

- 评估金融资产所有权上的风险和报酬转移程度。本公司在估计转移前后现金流以及其他影响风险和报酬转移程度的因素时，运用了重要会计估计及判断。

##### 3、信用减值损失的计量

- 信用风险的显著增加：预期信用损失模型中损失准备的确认为，第一阶段资产采用 12 个月内的预期信用损失，第二阶段或第三阶段资产采用整个存续期内的预期信用损失。当初始确认后信用风险显著增加时，资产进入第二阶段。在评估资产的信用风险是否显著增加时，本公司会考虑定性和定量的合理且有依据的前瞻性信息。

- 建立具有相似信用风险特征的资产组：当预期信用损失在组合的基础上计量时，金融工具是基于相似的风险特征而组合在一起的。本公司持续评估这些金融工具是否继续保持具有相似的信用风险特征，用以确保一旦信用风险特征发生变化，金融工具将被适当地重分类。这可能会导致新建资产组合或将资产重分类至某个现存资产组合，从而更好地反映这类资产的类似信用风险特征。当信用风险显著增加时，资产从第一阶段转入第二阶段。同时也发生在当资产仍评估为 12 个月内或整个存续期内的预期信用损失时，由于资产组的信用风险不同而导致预期信用损失的金额不同。

- 模型和假设的使用：本公司采用不同的模型和假设来评估金融资产的预期信用损失。本公司通过判断来确定每类金融资产的最适用模型，以及确定这些模型所使用的假设，包括信用风险的关键驱动因素相关的假设。

- 前瞻性信息：在评估预期信用损失时，本公司使用了合理且有依据的前瞻性信息，这些信息基于对不同经济驱动因素的未来走势的假设，以及这些经济驱动因素如何相互影响的假设。

- 违约率：违约率是预期信用风险的重要输入值。违约率是对未来一定时期内发生违约的可能性的估计，其计算涉及历史数据、假设和对未来情况的预期。

- 违约损失率：违约损失率是对违约产生的损失的估计。它基于合同现金流与借款人预期收到的现金流之间的差异，且考虑了抵押品产生的现金流和整体信用增级。

#### 4、金融工具的公允价值

金融工具不存在活跃市场的，本公司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适用的价格、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。本公司建立的工作流程确保由符合专业资格的员工开发估值技术，并由独立于开发的员工负责估值技术的验证和审阅工作。估值技术在使用前需经过验证和调整，以确保估值结果反映实际市场状况。本公司制定的估值模型尽可能多地采用市场信息并尽量少采用本公司特有信息。估值模型使用的部分信息需要进行管理层估计（例如信用和交易对手风险、风险相关系数等）。尽管本公司认为这些估值是最佳估值，并可能对投资机构 / 发行机构的业务造成进一步的干扰，从而导致本年度估值的不确定性加大。本公司定期审阅上述估计和假设，必要时进行调整。如果使用第三方信息（如经纪报价或定价服务）来计量公允价值，估值组会评估从第三方得到的证据，以支持有关估值可符合《企业会计准则》规定的结论，包括有关估值已分类为公允价值层次中的应属层次。

#### （二十三）同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

同一控制下的企业合并：合并方支付的合并对价和合并方取得的净资产均按账面价值计量。合并方按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份额与支付的合并对价账面价值或发行股份面值总额的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。合并发生的各项直接相关费用，包括为进行合并而支付的审计费用、评估费用、法律服务费用等，于发生时计入当期损益，但为企业合并发行权益性证券或债券等发生的手续费、佣金等计入股东权益或负债的初始计量金额。

非同一控制下的企业合并：购买方的合并成本和购买方在合并中取得的可辨认净资产按公允价值计量。合并成本大于合并中取得的被购买方于购买日可辨认净资产公允价值份额的差额，确认为商誉；合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，计入当期损益。合并发生的各项直接相关费用，包括为进行合并而支付的审计费用、评估费用、法律服务费用等，于发生时计入当期损益，但为企业合并发行权益性证券或债券等发生的手续费、佣金等计入股东权益或负债的初始计量金额。

#### （二十四）合并财务报表的编制方法

##### 1、合并范围的认定

本公司以自身和所属各子公司的财务报表为基础，根据其他有关资料，编制合并财务报表，合并财务报

表的合并范围以控制为基础确定。一旦相关事实和情况的变化导致上述控制定义涉及的相关要素发生了变化，本公司将进行重新评估。

子公司是指可以被本公司控制的主体(包括结构化主体)。结构化主体，是指在判断主体的控制方时，表决权或类似权力没有被作为设计主体架构时的决定性因素(例如表决权仅与行政管理事务相关)，而主导该主体相关活动的依据是合同或相应安排。

## 2、控制的依据

投资方拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响其回报金额，视为投资方控制被投资方。相关活动，系为对被投资方的回报产生重大影响的活动。

当本公司在结构化主体中担任资产管理人时，将评估本公司在该结构化主体中是代理人还是主要责任人。如果本公司仅仅是代理人时，则不控制该结构化主体。但若本公司被判断为主要责任人，则控制该结构化主体。

## 3、合并程序

从取得子公司的实际控制权之日起，本公司开始将其予以合并；从丧失实际控制权之日起停止合并。本公司与子公司之间、子公司与子公司之间所有重大往来余额、投资、交易及未实现利润在编制合并财务报表时予以抵销。对于处置的子公司，处置日前的经营成果和现金流量已经适当地包括在合并利润表和合并现金流量表中；当期处置的子公司，不调整合并资产负债表的期初数。非同一控制下企业合并增加的子公司，其购买日后的经营成果及现金流量已经适当地包括在合并利润表和合并现金流量表中，且不调整合并财务报表的期初数和对比数。同一控制下企业合并增加的子公司，其自合并当期期初至合并日的经营成果和现金流量已经适当地包括在合并利润表和合并现金流量表中，并且同时调整合并财务报表的对比数。

子公司与本公司采用的会计政策或会计期间不一致的，在编制合并财务报表时，按照本公司的会计政策或会计期间对子公司财务报表进行调整后合并。

对于因非同一控制下企业合并取得的子公司，在编制合并财务报表时，以购买日可辨认净资产公允价值为基础对其个别财务报表进行调整；对于因同一控制下企业合并取得的子公司，在编制合并财务报表时，视同参与合并各方在最终控制方开始实施控制时即以目前的状态存在。

本公司向子公司出售资产所发生的未实现内部交易损益，全额抵销“归属于母公司所有者的净利润”。子公司向本公司出售资产所发生的未实现内部交易损益，按照本公司对该子公司的分配比例在“归于母公司所有者的净利润”和“少数股东损益”之间分配抵销。

子公司之间出售资产所发生的未实现内部交易损益，应当按照本公司对出售方子公司的分配比例在“归属于母公司所有者的净利润”和“少数股东损益”之间分配抵销。

子公司所有者权益中不属于本公司的份额，作为少数股东权益，在合并资产负债表中所有者权益项目下以“少数股东权益”项目列示。子公司当期净损益中属于少数股东权益的份额，在合并利润表中净利润项目下以“少数股东损益”项目列示。子公司当期综合收益中属于少数股东权益的份额，在合并利润表中综合收益总额项目下以“归属于少数股东的综合收益总额”项目列示。有少数股东的，在合并所有者权益变动表中增加“少数股东权益”栏目，反映少数股东权益变动的情况。子公司少数股东分担的当期亏损超过了少数股东在该子公司期初所有者权益中所享有的份额的，其余额仍应当冲减少数股东权益。

当因处置部分股权投资或其他原因丧失了对原有子公司的控制权时，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。与原有子公司股权投资相关的其他综合收益，在丧失控制权时采用与被购买方直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理(即，除了在该原有子公司重新计量设定受益计划净负债或净资产导致的变动以外，其余一并转为当期投资收益)。其后，对该部分剩余股权按照《企业会计准则第 2 号——长期股权投资》或《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》等相关规定进行后续计量。

本公司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，需区分处置对子公司股权投资直至

丧失控制权的各项交易是否属于一揽子交易。处置对子公司股权投资的各项交易的条款、条件以及经济影响符合以下一种或多种情况，通常表明应将多次交易事项作为一揽子交易进行会计处理：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。不属于一揽子交易的，对其中的每一项交易视情况分别按照“不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的长期股权投资”和“因处置部分股权投资或其他原因丧失了对原有子公司的控制权”适用的原则进行会计处理。处置对子公司股权投资直至丧失控制权的各项交易属于一揽子交易的，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。

## 五、税项

税 种	税率	计税基础
所得税	25%	应纳税所得额
增值税	6% 3%	各项收入
城建税	5%、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。

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）及《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）农村信用社、村镇银行、农村资金互助社、由银行业机构全资发起设立的贷款公司、法人机构在县（县级市、区、旗）及县以下地区的农村合作银行和农村商业银行提供金融服务收入，可以选择适用简易计税方法按照 3% 的征收率计算缴纳增值税。

本公司及其子公司均从 2016 年 5 月 1 日起由征收营业税改为征收增值税，其中：母公司作为一般纳税人，增值税率为 6%；其他子公司采用简易计税方法按照 3% 的征收率计算缴纳增值税，进项税额不抵扣。

## 六、会计政策变更及会计差错更正

（一）会计政策变更：无

（二）会计差错更正：

由于母公司及子公司因为延期支付追索扣回、冲回多计提 2024 年薪酬、补提贷款损失准备、以前年度所得税汇算清缴补缴税费等调整以前年度损益事项。本公司根据会计准则要求调整了 2025 年合并资产负债表年初余额及合并利润表上年同期数，明细如下：

合并资产负债表：

项 目	调整前本年初余额	调整数	调整后本年初余额
存放同业款项	3,513,082,697.57	-500.02	3,513,082,197.55
发放贷款和垫款	56,167,556,618.58	-45,483,499.67	56,122,073,118.91
其他资产	1,481,902,124.97	587.37	1,481,902,712.34
<b>资产总计</b>	<b>72,724,290,115.53</b>	<b>-45,483,412.32</b>	<b>72,678,806,703.21</b>
应付职工薪酬	119,058,144.81	-9,826,177.02	109,231,967.79
应交税费	43,284,354.68	5,863,415.07	49,147,769.75
其他负债	112,053,811.08	2,065,218.48	114,119,029.56

负债总计	66,683,135,985.77	-1,897,543.47	66,681,238,442.30
一般风险准备	938,075,494.53	-2,475,377.18	935,600,117.35
未分配利润	35,108,119.99	5,849,007.86	40,957,127.85
归属于母公司所有者权益合计	5,476,844,966.18	3,373,630.68	5,480,218,596.86
少数股东权益	564,309,163.58	-46,959,499.53	517,349,664.05
所有者权益合计	6,041,154,129.76	-43,585,868.85	5,997,568,260.91
负债及所有者权益总计	72,724,290,115.53	-45,483,412.32	72,678,806,703.21

## 合并利润表：

项 目	调整前上年同期数	调整数	调整后上年同期数
(一) 利息净收入	1,134,866,120.05	-1,024,223.12	1,133,841,896.93
利息收入	2,495,178,216.79	-1,024,223.12	2,494,153,993.67
二、营业支出	1,220,240,040.06	-8,208,942.61	1,212,031,097.45
(一) 税金及附加	27,706,397.12	122,906.78	27,829,303.90
(二) 业务及管理费	623,535,146.06	-8,331,849.39	615,203,296.67
三、营业利润(亏损以“-”号填列)	82,108,182.30	7,184,719.49	89,292,901.79
减：营业外支出	35,161,566.95	258,456.74	35,420,023.69
四、利润总额(亏损以“-”号填列)	55,692,730.80	6,926,262.75	62,618,993.55
减：所得税费用	40,896,523.25	2,179,805.92	43,076,329.17
五、净利润(亏损以“-”号填列)	14,796,207.55	4,746,456.83	19,542,664.38
归属于母公司所有者的净利润(净亏损以“-”号填列)	2,406,697.31	6,460,431.02	8,867,128.33
少数股东损益(净亏损以“-”号填列)	12,389,510.24	-1,713,974.19	10,675,536.05

## 七、企业合并及合并财务报表

本年纳入合并报表范围的子公司基本情况

(金额单位：万元)

子公司全称	子公司类型	企业类型	注册地	主要经营地	经营范围
九江共青村镇银行股份有限公司	一级子公司	股份有限公司(非上市)	江西省九江市共青城市共青大道碧水华庭2号楼1-2楼	德安市及共青城市	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；从事同业拆借；从事银行卡业务；代理发行、代理兑付、承销政府债券；代理收付款项及代理保险业务

上海嘉定洪都村镇银行股份有限公司	一级子公司	股份有限公司(非上市)	上海市嘉定区塔城路 455 号	上海市嘉定区	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；从事同业拆借；从事银行卡业务；代理发行、代理兑付、承销政府债券；代理收付款项及代理保险业务
万安洪都村镇银行股份有限公司	一级子公司	股份有限公司(非上市)	江西省吉安市万安县芙蓉镇五云路 6 号	万安县	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；从事同业拆借；从事银行卡业务；代理发行、代理兑付、承销政府债券；代理收付款项及代理保险业务
乐安洪都村镇银行股份有限公司	一级子公司	股份有限公司(非上市)	江西省抚州市乐安县乐安大道延伸段清华园 1 幢 101 铺、102 铺、103 铺、104 铺、201 铺及 301 铺	乐安县	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；从事同业拆借；从事银行卡业务；代理发行、代理兑付、承销政府债券；代理收付款项及代理保险业务
峡江洪都村镇银行股份有限公司	一级子公司	股份有限公司(非上市)	江西省吉安市峡江县玉笥大道 76 号 1-2 层	峡江县	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；从事同业拆借；从事银行卡业务；代理发行、代理兑付、承销政府债券；代理收付款项及代理保险业务
永丰洪都村镇银行股份有限公司	一级子公司	股份有限公司(非上市)	江西省吉安市永丰县欧阳修大道烟草公司店面 1-2 层	永丰县	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；从事同业拆借；从事银行卡业务；代理发行、代理兑付、承销政府债券；代理收付款项及代理保险业务
遂川洪都村镇银行股份有限公司	一级子公司	股份有限公司(非上市)	江西省吉安市遂川县井冈山大道财富广场 30-35 号 1-2 层	遂川县	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；从事同业拆借；从事银行卡业务；代理发行、代理兑付、承销政府债券；代理收付款项及代理保险业务

续：

子公司全称	法定代表人	业务性质	注册资本	投资金额	持股比例	表决权比例
九江共青村镇银行股份有限公司	徐晔	金融业	10,000.00	3,700.00	36%	36%
上海嘉定洪都村镇银行股份有限公司	欧阳俊	金融业	30,000.00	10,500.00	35%	35%
万安洪都村镇银行股份有限公司	陈吉	金融业	8,100.00	6,456.00	50.62%	50.62%
乐安洪都村镇银行股份有限公司	李海军	金融业	5,000.00	1,500.00	30%	30%
峡江洪都村镇银行股份有限公司	宋琼	金融业	5,000.00	1,000.00	20%	20%
永丰洪都村镇银行股份有限公司	陈玉红	金融业	8,100.00	7,107.00	50.62%	50.62%
遂川洪都村镇银行股份有限公司	熊小波	金融业	5,100.00	1,000.00	20%	20%

### 八、合并会计报表主要项目注释

以下注释项目除特别注明之外，金额单位为人民币元；“年初余额”指 2025 年 1 月 1 日，“年末余额”指 2025 年 12 月 31 日，“上年”指 2024 年度，“本年”指 2025 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	125,288,073.73	121,485,125.25
法定存款准备金	3,298,914,157.47	3,196,498,541.47
一般转存款	368,724,657.65	506,692,909.82
缴存财政性存款	8,064,000.00	51,832,000.00
合计	3,800,990,888.85	3,876,508,576.54

#### （二）贵金属

项目	年初余额	年末余额
贵金属	2,941,092.99	2,941,092.99
合计	2,941,092.99	2,941,092.99

#### （三）存放同业款项

项目	年初余额	年末余额
存放同业款项本金	3,513,078,467.08	3,385,470,450.17
减：存放款项坏账准备	4,221,088.55	1,578,084.25
加：应计利息	4,224,819.02	3,016,687.01
合计	3,513,082,197.55	3,386,909,052.93

**1、本金**

项目	年初余额	年末余额
存放国有商业银行款项	77,290,684.40	140,371,272.52
存放政策性银行款项		
存放其他商业银行款项	2,173,503,958.76	2,217,959,097.30
存放境内非银行机构款项	3,000,000.00	0.00
存放境外同业款项	886,270.44	810,358.65
存放农信银中心清算款项	4,564,571.51	2,120,032.61
存放省联社清算款项	1,253,832,981.97	1,024,209,689.09
<b>合计</b>	<b>3,513,078,467.08</b>	<b>3,385,470,450.17</b>

**2、存放款项坏账准备**

项目	年初余额	本年计提	本年减少	年末余额
存放款项坏账准备	4,221,088.55	356,995.70	3,000,000.00	1,578,084.25
<b>合计</b>	<b>4,221,088.55</b>	<b>356,995.70</b>	<b>3,000,000.00</b>	<b>1,578,084.25</b>

注：本年减少为核销存放农行赣昌资金市场、农行信托投资公司资金。

**3、应计利息**

项目	年初余额	年末余额
存放国有商业银行款项应计利息	99,775.46	75,352.67
存放政策性银行款项应计利息		
存放其他商业银行款项应计利息	3,998,894.84	2,810,050.79
存放省联社清算款项应计利息	126,148.69	131,283.55
存放省联社活期约期款项应计利息	0.03	
<b>合计</b>	<b>4,224,819.02</b>	<b>3,016,687.01</b>

**(四) 拆出资金**

项目	年初余额	年末余额
拆出资金本金	2,751,254,895.05	881,254,895.05
减：拆放款项坏账准备	10,497,465.70	2,810,209.90
加：应计利息	5,033,919.43	682,041.67
<b>合计</b>	<b>2,745,791,348.78</b>	<b>879,126,726.82</b>

**1、本金**

项目	年初余额	年末余额
拆放境内非银行机构款项	901,254,895.05	381,254,895.05
拆放境内银行非存款类金融机构款项	1,850,000,000.00	500,000,000.00
<b>合计</b>	<b>2,751,254,895.05</b>	<b>881,254,895.05</b>

**2、拆放款项坏账准备**

项目	年初余额	本年计提	本年减少	年末余额
拆放款项坏账准备	10,497,465.70	-7,687,255.80		2,810,209.90
<b>合计</b>	<b>10,497,465.70</b>	<b>-7,687,255.80</b>		<b>2,810,209.90</b>

其中：拆放给华夏证券有限公司江西业务部国债部 1,254,895.05 元单项全额计提了坏账准备。

**3、应计利息**

项目	年初余额	年末余额
拆放境内非银行机构款项应计利息	199,086.10	33,408.34
拆放境内银行业非存款金融机构款项应计利息	4,834,833.33	648,633.33
<b>合计</b>	<b>5,033,919.43</b>	<b>682,041.67</b>

**(五) 买入返售金融资产**

项目	年初余额	年末余额
质押式买入返售债券		393,500,000.00
减：买入返售金融资产减值准备		645,828.82
加：应计利息		11,506.85
<b>合计</b>		<b>392,865,678.03</b>

**其中：买入返售金融资产减值准备**

项目	年初余额	本年计提	本年减少	年末余额
买入返售金融资产减值准备		645,828.82		645,828.82
<b>合计</b>		<b>645,828.82</b>		<b>645,828.82</b>

**(六) 发放贷款和垫款**

项目	年初余额	年末余额
以摊余成本计量的贷款和垫款总额	47,341,946,677.17	46,401,475,854.51
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款	10,573,681,812.98	11,203,661,507.57
<b>各项贷款和垫款总额</b>	<b>57,915,628,490.15</b>	<b>57,605,137,362.08</b>
减：以摊余成本计量贷款损失准备	1,849,056,535.52	1,630,220,252.43
加：以摊余成本计量的贷款和垫款应计利息	55,501,164.28	48,656,323.56
<b>发放贷款和垫款净额</b>	<b>56,122,073,118.91</b>	<b>56,023,573,433.21</b>

**1、以摊余成本计量的贷款和垫款总额****(1) 以发放类型分类**

项目	年初余额	年末余额
农户贷款	3,372,882,026.42	3,174,538,527.81
农村经济组织贷款	80,910,000.00	

农村企业贷款	2,136,150,982.43	1,939,566,042.11
非农贷款	41,715,624,189.44	41,251,016,876.94
信用卡透支	10,292,448.16	10,080,766.52
垫款	26,087,030.72	26,273,641.13
<b>各项贷款和垫款总额</b>	<b>47,341,946,677.17</b>	<b>46,401,475,854.51</b>

## (2) 保证方式分类

项目	年初余额	年末余额
信用贷款	12,234,369,132.00	13,613,045,850.49
保证贷款	11,514,411,369.24	11,531,328,204.81
抵押贷款	22,873,136,591.11	20,736,984,498.04
质押贷款	683,650,105.94	483,762,893.52
信用卡透支	10,292,448.16	10,080,766.52
垫款	26,087,030.72	26,273,641.13
<b>合计</b>	<b>47,341,946,677.17</b>	<b>46,401,475,854.51</b>

## 2、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款

项目	年初余额	年末余额
公允价值计量变动计权益的系统外票据转贴现	10,590,515,145.82	11,231,192,763.18
公允价值计量变动计权益的转贴现利息调整	-20,035,191.53	-27,199,038.72
公允计量变动计权益的转贴现资产公允变动	3,201,858.69	-332,216.89
<b>合计</b>	<b>10,573,681,812.98</b>	<b>11,203,661,507.57</b>

## 其中：公允计量变动计入其他综合收益的转贴现资产公允变动

项目	年初余额	本年计提	本年减少	年末余额
公允变动	3,201,858.69	-3,534,075.58		-332,216.89
<b>合计</b>	<b>3,201,858.69</b>	<b>-3,534,075.58</b>		<b>-332,216.89</b>

## 3、以摊余成本计量贷款损失准备

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
贷款损失准备	1,849,056,535.52	662,569,954.65	881,406,237.74	1,630,220,252.43
<b>合计</b>	<b>1,849,056,535.52</b>	<b>662,569,954.65</b>	<b>881,406,237.74</b>	<b>1,630,220,252.43</b>

注：贷款损失准备本年增加 662,569,954.65 元，其中：本年计提 368,141,995.26 元；收回的已核销及置换不良贷款本金转入合计 290,359,704.82 元（现金清收收回不良贷款本金 188,623,180.59 元、以物抵债收回 79,030,077.85 元、收回股权置换不良贷款本金转入 22,706,446.38 元）、一般风险准备转入 4,068,254.57 元。本年减少 881,406,237.74 元，其中：正常核销不良贷款 646,655,612.17 元、核销批量转让表内本金净损失 234,750,625.57 元。

## 4、以摊余成本计量的贷款和垫款应计利息

项目	年初余额	年末余额
应计贷款利息	55,501,164.28	48,656,323.56
<b>合计</b>	<b>55,501,164.28</b>	<b>48,656,323.56</b>

## 5、各项贷款和垫款五级分类

单位：万元

项目	年初余额	年末余额
<b>正常贷款</b>	<b>5,561,984.46</b>	<b>5,535,054.42</b>
其中：正常(含贴现及垫款)	5,173,828.24	5,132,209.98
关注	388,156.22	402,844.44
<b>不良贷款</b>	<b>229,578.39</b>	<b>225,459.32</b>
其中：次级	88,747.41	76,464.21
可疑	133,292.43	31,796.49
损失	7,538.55	117,198.62
<b>合计</b>	<b>5,791,562.85</b>	<b>5,760,513.74</b>

注1：各项贷款及垫款(含贴现)年末余额为 5,760,513.74 万元，不良贷款年末余额为 225,459.32 万元，不良贷款率为 3.91%。

注2：贷款损失准备年末余额为 163,022.03 万元加公允价值计量变动计权益的票据转贴现减值准备 1,866.22 万元合计 164,888.25 万元，各项贷款及垫款(含贴现)年末余额为 5,760,513.74 万元，不良贷款年末余额为 225,459.32 万元，拨备覆盖率为 73.13%，拨贷比 2.86%。

## (七) 交易性金融资产

项目	年初余额	年末余额
交易性金融资产本金	202,000,000.00	2,000,000.00
公允价值变动	1,475,846.56	38,708.80
应计利息	6,363,993.44	2,351.20
<b>合计</b>	<b>209,839,840.00</b>	<b>2,041,060.00</b>

## 1、交易性金融资产本金

项目	年初余额	年末余额
交易性商业银行次级债券	202,000,000.00	2,000,000.00
<b>合计</b>	<b>202,000,000.00</b>	<b>2,000,000.00</b>

## 2、公允价值变动计入当期损益的交易性金融资产公允变动

项目	年初余额	本年计提	本年减少	年末余额
公允变动	1,475,846.56	-1,437,137.76		38,708.80
<b>合计</b>	<b>1,475,846.56</b>	<b>-1,437,137.76</b>		<b>38,708.80</b>

**(八) 债权投资**

项目	年初余额	年末余额
以摊余成本计量的债权投资本金	3,750,140,000.00	2,082,140,000.00
以摊余成本计量的债权投资利息调整	63,356,035.04	93,555,786.38
<b>债权投资总额</b>	<b>3,813,496,035.04</b>	<b>2,175,695,786.38</b>
减：以摊余成本计量债权投资减值准备	80,949,487.53	80,153,647.00
加：以摊余成本计量的债权投资应计利息	28,506,747.52	18,470,521.78
<b>债权投资净额</b>	<b>3,761,053,295.03</b>	<b>2,114,012,661.16</b>

**1、以摊余成本计量的债权投资本金**

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
债权投资国债	2,290,000,000.00	330,000,000.00	1,660,000,000.00	960,000,000.00
债权投资地方政府债券	372,020,000.00	260,000,000.00	310,000,000.00	322,020,000.00
债权投资政策性银行债券	738,000,000.00	550,000,000.00	588,000,000.00	700,000,000.00
债权投资商业银行债券	100,000,000.00		100,000,000.00	
债权投资其他债券	20,000,000.00			20,000,000.00
债权投资国有商业银行同业存单		300,000,000.00	300,000,000.00	
债权投资其他银行同业存单	150,000,000.00	1,950,000,000.00	2,100,000,000.00	
债权投资证券业资产管理计划	80,120,000.00			80,120,000.00
<b>合计</b>	<b>3,750,140,000.00</b>	<b>3,390,000,000.00</b>	<b>5,058,000,000.00</b>	<b>2,082,140,000.00</b>

其中：债权投资证券业资产管理计划年末余额明细如下：

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
民生证券理财 12 号定向资产管理计划	80,120,000.00			80,120,000.00
<b>合计</b>	<b>80,120,000.00</b>			<b>80,120,000.00</b>

注：上述投资全额计提减值准备。

**2、债权投资减值准备**

项目	年初余额	本年计提	本年减少	年末余额
债权投资减值准备	80,949,487.53	-795,840.53		80,153,647.00
<b>合计</b>	<b>80,949,487.53</b>	<b>-795,840.53</b>		<b>80,153,647.00</b>

**3、以摊余成本计量的债权投资应计利息**

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
债权投资国债应计利息	12,668,824.33	42,818,750.46	48,981,711.62	6,505,863.17
债权投资地方政府债券应计利息	2,606,572.33	10,937,715.95	11,846,604.06	1,697,684.22
债权投资政策性银行债券应计利息	11,204,230.84	19,440,187.19	20,878,977.25	9,765,440.78
债权投资商业银行债券应计利息	1,525,480.62	1,674,519.38	3,200,000.00	
债权投资其他债券应计利息	501,639.40	539,894.21	540,000.00	501,533.61
<b>合计</b>	<b>28,506,747.52</b>	<b>75,411,067.19</b>	<b>85,447,292.93</b>	<b>18,470,521.78</b>

**(九) 以公允价值计量计入综合收益的其他债权投资**

项目	年初余额	年末余额
以公允价值计量的其他债权投资本金	26,170,000.00	156,130,000.00
以公允价值计量的其他债权投资利息调整	819,927.42	-2,325,349.35
<b>其他债权投资总额</b>	<b>26,989,927.42</b>	<b>153,804,650.65</b>
加：公允价值变动	2,865,433.44	948,359.25
加：以公允价值计量的其他债权投资应计利息	459,955.68	1,217,923.71
<b>其他债权投资净额</b>	<b>30,315,316.54</b>	<b>155,970,933.61</b>

**1、以公允价值计量的其他债权投资本金**

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
其他债权投资国债		1,250,000,000.00	1,100,000,000.00	150,000,000.00
其他债权投资地方政府债券	6,170,000.00	310,000,000.00	310,040,000.00	6,130,000.00
其他债权投资政策性银行债券	20,000,000.00	50,000,000.00	70,000,000.00	
<b>合计</b>	<b>26,170,000.00</b>	<b>1,610,000,000.00</b>	<b>1,480,040,000.00</b>	<b>156,130,000.00</b>

**2、公允价值变动（计入其他综合收益）**

项目	年初余额	本年计提	本年减少	年末余额
公允价值变动	2,865,433.44	-1,917,074.19		948,359.25
<b>合计</b>	<b>2,865,433.44</b>	<b>-1,917,074.19</b>		<b>948,359.25</b>

**3、以公允价值计量的其他债权投资应计利息**

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
其他债权投资国债应计利息		6,953,835.03	5,769,134.05	1,184,700.98
其他债权投资地方政府债券应计利息	33,697.34	2,203,765.54	2,204,240.15	33,222.73
其他债权投资政策性银行债券应计利息	426,258.34	1,408,563.57	1,834,821.91	
<b>合计</b>	<b>459,955.68</b>	<b>10,566,164.14</b>	<b>9,808,196.11</b>	<b>1,217,923.71</b>

**(十) 长期股权投资**

被投资单位名称	年初余额	年末余额
江西农村商业联合银行股份有限公司	700,000.00	
江西都昌农村商业银行股份有限公司	60,000,000.00	60,000,000.00
江西崇仁农村商业银行股份有限公司	12,000,000.00	12,000,000.00
江西进贤农村商业银行股份有限公司	40,000,000.00	40,000,000.00
江西湖口农村商业银行股份有限公司	20,000,000.00	20,000,000.00
<b>合计</b>	<b>132,700,000.00</b>	<b>132,000,000.00</b>

**(十一) 投资性房地产**

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
一、原价合计	67,651,608.19			67,651,608.19

其中：房屋、建筑物	67,651,608.19			67,651,608.19
<b>二、累计折旧合计</b>	38,850,597.88	3,179,067.09		42,029,664.97
其中：房屋、建筑物	38,850,597.88	3,179,067.09		42,029,664.97
<b>三、账面价值合计</b>	28,801,010.31		3,179,067.09	25,621,943.22
其中：房屋、建筑物	28,801,010.31		3,179,067.09	25,621,943.22

**(十二) 固定资产**

项 目	年初余额	年末余额
固定资产	244,193,444.97	219,701,788.09
固定资产清理		
<b>合 计</b>	<b>244,193,444.97</b>	<b>219,701,788.09</b>

**固定资产**

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
<b>一、原价合计</b>	<b>715,408,545.99</b>	<b>5,703,315.67</b>	<b>9,762,663.56</b>	<b>711,349,198.10</b>
其中：房屋、建筑物	505,981,051.17	771,200.00		506,752,251.17
机器设备	57,309,203.29	47,200.00	5,127,482.98	52,228,920.31
电子设备	105,896,177.52	4,280,032.59	3,356,007.23	106,820,202.88
交通工具	5,225,237.87			5,225,237.87
其他设备	40,996,876.14	604,883.08	1,279,173.35	40,322,585.87
<b>二、累计折旧合计</b>	<b>471,215,101.02</b>	<b>29,827,856.44</b>	<b>9,395,547.45</b>	<b>491,647,410.01</b>
其中：房屋、建筑物	291,275,784.58	22,824,680.65		314,100,465.23
机器设备	39,868,901.06	3,448,574.61	4,924,334.95	38,393,140.72
电子设备	96,430,357.27	2,947,373.89	3,217,124.88	96,160,606.28
交通工具	4,668,153.49	158,756.51		4,826,910.00
其他设备	38,971,904.62	448,470.78	1,254,087.62	38,166,287.78
<b>三、账面价值合计</b>	<b>244,193,444.97</b>	<b>5,703,315.67</b>	<b>30,194,972.55</b>	<b>219,701,788.09</b>
其中：房屋、建筑物	214,705,266.59	771,200.00	22,824,680.65	192,651,785.94
机器设备	17,440,302.23	47,200.00	3,651,722.64	13,835,779.59
电子设备	9,465,820.25	4,280,032.59	3,086,256.24	10,659,596.60
交通工具	557,084.38		158,756.51	398,327.87
其他设备	2,024,971.52	604,883.08	473,556.51	2,156,298.09

**(十三) 在建工程**

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
扬子洲土地款及前期费用	164,800.00			164,800.00
洪银大厦	425,325,484.38	6,744,463.30		432,069,947.68
洪城大市场营业用房	13,137,043.64			13,137,043.64
<b>合计</b>	<b>438,627,328.02</b>	<b>6,744,463.30</b>		<b>445,371,791.32</b>

**(十四) 使用权资产**

项 目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
<b>一、原价合计</b>	<b>307,298,606.78</b>	<b>34,123,972.77</b>	<b>96,060,290.86</b>	<b>245,362,288.69</b>
房屋使用权资产	302,009,779.96	34,123,972.77	91,397,616.06	244,736,136.67
场地使用权资产	626,152.02			626,152.02
警银亭使用权资产	4,662,674.80		4,662,674.80	
<b>二、累计折旧合计</b>	<b>191,613,248.31</b>	<b>46,417,308.91</b>	<b>96,060,290.86</b>	<b>141,970,266.36</b>
房屋使用权资产累计折旧	186,982,158.13	46,021,285.76	91,397,616.06	141,605,827.83
场地使用权资产累计折旧	250,742.69	113,695.84		364,438.53
警银亭使用权资产累计折旧	4,380,347.49	282,327.31	4,662,674.80	
<b>三、账面价值合计</b>	<b>115,685,358.47</b>	<b>34,123,972.77</b>	<b>46,417,308.91</b>	<b>103,392,022.33</b>
房屋使用权资产	115,027,621.83	34,123,972.77	46,021,285.76	103,130,308.84
场地使用权资产	375,409.33		113,695.84	261,713.49
警银亭使用权资产	282,327.31		282,327.31	

**(十五) 无形资产**

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
<b>一、原价合计</b>	<b>99,642,295.40</b>	<b>2,202,178.46</b>	<b>11,089,462.56</b>	<b>90,755,011.30</b>
土地使用权	28,116,543.89			28,116,543.89
信息系统软件及其他无形资产	71,525,751.51	2,202,178.46	11,089,462.56	62,638,467.41
<b>二、累计摊销合计</b>	<b>69,024,750.38</b>	<b>6,785,320.19</b>	<b>11,089,462.56</b>	<b>64,720,608.01</b>
土地使用权	11,002,078.02	706,334.49		11,708,412.51
信息系统软件及其他无形资产	58,022,672.36	6,078,985.70	11,089,462.56	53,012,195.50
<b>三、无形资产账面价值合计</b>	<b>30,617,545.02</b>	<b>2,202,178.46</b>	<b>6,785,320.19</b>	<b>26,034,403.29</b>
土地使用权	17,114,465.87		706,334.49	16,408,131.38
信息系统软件及其他无形资产	13,503,079.15	2,202,178.46	6,078,985.70	9,626,271.91

**(十六) 递延所得税资产**

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
递延所得税资产	20,192,205.43	6,467,563.32		26,659,768.75
<b>合计</b>	<b>20,192,205.43</b>	<b>6,467,563.32</b>		<b>26,659,768.75</b>

**(十七) 其他资产**

项目	年初余额	年末余额
抵债资产	1,180,235,922.88	1,331,418,963.63
抵债资产减值准备	-203,582,208.30	-203,582,208.30
长期待摊费用	13,476,428.23	12,251,706.67

其他应收款	477,764,429.02	926,592,054.63
<b>其他应收款坏账准备</b>	<b>-22,488,562.18</b>	<b>-31,884,921.67</b>
应收贷款利息	36,487,617.33	25,276,489.10
应收信用卡透支利息	9,085.36	4,931.29
信用卡应收分期利息		3,205.97
待抵扣进项税		250,739.25
<b>合计</b>	<b>1,481,902,712.34</b>	<b>2,060,330,960.57</b>

**1、其他应收款**

项目	年初余额	年末余额
待处理应收清算款项	21,663,130.25	21,663,130.25
垫付结算手续费	942.52	942.52
垫付诉讼费	38,116,596.34	39,826,609.14
短期待摊租赁费	2,112,481.76	2,442,479.86
积分兑换暂付分摊款	143.59	143.59
卡券兑换暂付分摊款	2.26	2.27
其他待处理应收款项	41,651.20	186,540.55
其他应收款	213,393,986.35	670,176,147.17
应收国库集中支付垫款		
应收失地农民养老保险贷款利息	2,210,534.12	2,210,534.12
应收信用卡款项	1,128,376.89	465,837.44
预付工程前期款项	2,598,123.41	1,003,030.52
预付合同定金类款项	645,716.00	623,499.00
预付其他款项	195,350,020.33	187,267,218.20
预付租金	464,324.00	487,540.00
职工临时借支	38,400.00	238,400.00
<b>合计</b>	<b>477,764,429.02</b>	<b>926,592,054.63</b>

**2、其他应收款坏账准备**

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
坏账准备	22,488,562.18	9,396,359.49		31,884,921.67
<b>合计</b>	<b>22,488,562.18</b>	<b>9,396,359.49</b>		<b>31,884,921.67</b>

注：本年增加 9,396,359.49 元，均为本年计提。

**3、长期待摊费用**

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
固定资产修理费用	510,635.75		145,099.63	365,536.12
租入固定资产改良支出	9,223,324.42	3,600,799.92	3,548,314.24	9,275,810.10
其他库存物资	318,599.58			318,599.58
其他长期待摊费用	3,423,868.48	354,155.87	1,486,263.48	2,291,760.87
<b>合计</b>	<b>13,476,428.23</b>	<b>3,954,955.79</b>	<b>5,179,677.35</b>	<b>12,251,706.67</b>

## 4、抵债资产

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
土地使用权		489,305.90		489,305.90
其他不动产	603,731,428.13	150,502,614.85		754,234,042.98
动产	576,504,494.75	191,120.00		576,695,614.75
<b>合计</b>	<b>1,180,235,922.88</b>	<b>151,183,040.75</b>		<b>1,331,418,963.63</b>

## (十八) 向中央银行借款

项目	年初余额	年末余额
一年期支农再贷款	200,000,000.00	1,386,000,000.00
支小再贷款	1,300,000,000.00	
扶贫再贷款	24,000,000.00	
向中央银行借款应付利息	9,722.22	288,750.00
<b>合计</b>	<b>1,524,009,722.22</b>	<b>1,386,288,750.00</b>

## (十九) 联行存放款项

项目	年初余额	年末余额
银联清算往来	28,030.20	4,304.33
大额支付清算往来	70.00	259.20
<b>合计</b>	<b>28,100.20</b>	<b>4,563.53</b>

## (二十) 同业及其他金融机构存放款

项目	年初余额	年末余额
同业及其他金融机构存放款	63,641,143.96	48,833,703.03
同业存放款项应付利息	2,486,435.20	1,903.83
<b>合计</b>	<b>66,127,579.16</b>	<b>48,835,606.86</b>

## (二十一) 吸收存款

项目	年初余额	年末余额
单位活期存款	15,332,230,109.77	7,230,983,586.20
单位定期存款	4,761,635,254.52	3,958,981,068.74
个人活期存款	6,347,167,271.77	6,291,924,551.76
个人定期存款	32,887,543,281.33	37,864,625,802.36
银行卡存款	504,653.49	461,032.45
财政性存款	3,400,154,764.18	3,858,656,630.38
国库集中收缴款项		338,376,682.24
应解汇款	4,638,519.68	4,682,628.25
保证金存款	149,028,879.21	109,869,184.64
非银同业存放款项	25,572,652.16	29,614,432.94
应付存款利息	1,281,298,783.93	1,454,364,200.86
<b>合计</b>	<b>64,189,774,170.04</b>	<b>61,142,539,800.82</b>

**(二十二) 应付职工薪酬**

项目	年初余额	年末余额
应付补充医疗保险费	1,003,600.00	
应付辞退福利	95,000.00	
应付负责人延期支付薪酬	6,318,733.30	7,671,196.51
应付工会经费	1,675,236.87	854,537.59
应付工伤保险	991.56	1,046.53
应付基本薪酬	626,743.80	147,809.29
应付基本养老保险	97,363.71	81,910.24
应付基本医疗保险	48,515.73	40,787.25
应付绩效薪酬	45,310,123.18	2,977,709.88
应付劳务派遣人员工资	116,893.00	
应付其他员工延期支付薪酬	53,164,518.81	58,070,749.09
应付生育保险	8,433.04	7,466.97
应付失业保险	3,032.24	2,549.20
应付营销奖金	620,000.00	1,132,977.51
应付职工福利	76,500.00	
应付职工教育经费	956.55	
应付住房公积金	65,326.00	54,953.00
<b>合计</b>	<b>109,231,967.79</b>	<b>71,043,693.06</b>

**(二十三) 应交税费**

项目	年初余额	年末余额
应交城市维护建设税	2,187,453.83	1,689,645.45
应交教育费附加	1,594,598.32	1,237,300.41
应交房产税	2,903,324.87	1,130,858.18
应交土地使用税	35,169.98	18,921.26
应交印花税	606,569.86	222,056.36
股金红利所得税	8,473.55	8,473.55
应交增值税	32,270,767.84	27,032,585.70
应交所得税	7,589,233.75	3,198,329.47
职工个人所得税	1,952,177.75	1,092,429.20
<b>合计</b>	<b>49,147,769.75</b>	<b>35,630,599.58</b>

**(二十四) 租赁负债**

项目	年初余额	年末余额
租赁付款额-房屋	120,083,621.96	117,277,161.42
租赁付款额-场地	405,210.35	324,237.73
租赁付款额-警银亭	1,023,762.40	
未确认融资费用-房屋	-8,994,793.51	-9,354,432.79
未确认融资费用-场地	-10,772.16	-1,537.63
未确认融资费用-警银亭		
<b>合计</b>	<b>112,507,029.04</b>	<b>108,245,428.73</b>

**(二十五) 预计负债**

项目	年初余额	本年计提	本年减少数	年末余额
开出承兑汇票信用减值准备	1,066,898.21	-133,137.09		933,761.12
信用卡承诺信用减值准备	245,311.75	-367.16		244,944.59
<b>合计</b>	<b>1,312,209.96</b>	<b>-133,504.25</b>		<b>1,178,705.71</b>

**(二十六) 应付债券**

项目	年初余额	年末余额
二级资本债面值	500,000,000.00	500,000,000.00
二级资本债利息调整	-189,000.00	-189,000.00
应付二级资本债利息	15,169,864.58	15,169,865.43
<b>合计</b>	<b>514,980,864.58</b>	<b>514,980,865.43</b>

注：经《江西银保监局关于南昌农村商业银行股份有限公司发行二级资本债券的批复》（赣银保监复[2020]36号）和《中国人民银行准予行政许可决定书》（银市场许准予字[2020]第[55]号）核准，同意本公司在全国银行间债券市场发行不超过12亿元的二级资本债券，资金用于充实二级资本。2020年一期发行人民币5亿元（债券名称：南昌农村商业银行股份有限公司2020年第一期二级资本债券；简称：20南昌农商二级01；债券代码：2021014），期限10年（2020年5月19日-2030年5月19日），在第五年末附有前提条件的赎回权，每年付息一次，固定利率4.90%。

**(二十七) 其他负债**

项目	年初余额	年末余额
待结算财政款项	9,175,434.11	6,976,023.78
应付股利	1,966,338.43	1,752,138.43
其他应付款	76,297,102.07	553,566,646.83
代理业务负债	26,680,154.95	25,670,053.43
<b>合计</b>	<b>114,119,029.56</b>	<b>587,964,862.47</b>

**(二十八) 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	2,592,510,307.00	76.88		10,377,431.00	2,582,132,876.00	76.57
职工自然人股	112,393,104.00	3.33	89,237.00	1,456,703.00	111,025,638.00	3.29
非职工自然人股	667,452,907.00	19.79	14,755,076.00	3,010,179.00	679,197,804.00	20.14
<b>合计</b>	<b>3,372,356,318.00</b>	<b>100.00</b>	<b>14,844,313.00</b>	<b>14,844,313.00</b>	<b>3,372,356,318.00</b>	<b>100.00</b>

**(二十九) 资本公积**

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
资本溢价	985,470,000.00			985,470,000.00
资产重估增值	18,098,410.39			18,098,410.39
其他资本公积	11,989,456.83			11,989,456.83
<b>合计</b>	<b>1,015,557,867.22</b>			<b>1,015,557,867.22</b>

**(三十) 其他综合收益**

项目	年初余额	本年计提	本年减少数	年末余额
其他债权投资公允价值变动	2,865,433.44	-1,917,074.19		948,359.25
公允价值变动计权益的票据转贴现公允变动	3,201,858.69	-3,534,075.58		-332,216.89
公允价值变动计权益的票据转贴现减值准备	33,264,217.09	-14,601,984.00		18,662,233.09
<b>合计</b>	<b>39,331,509.22</b>	<b>-20,053,133.77</b>		<b>19,278,375.45</b>

**(三十一) 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	75,789,777.24			75,789,777.24
其他盈余公积	625,879.98			625,879.98
<b>合计</b>	<b>76,415,657.22</b>			<b>76,415,657.22</b>

**(三十二) 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	935,600,117.35	1,245,411.90	4,068,254.57	932,777,274.68
<b>合计</b>	<b>935,600,117.35</b>	<b>1,245,411.90</b>	<b>4,068,254.57</b>	<b>932,777,274.68</b>

注：本年增加 1,245,411.90 元，其中：本年计提 1,053,001.59 元，收回票据置换不良贷款本金转入 192,410.31 元；本年减少 4,068,254.57 元为转入贷款损失准备。

**(三十三) 未分配利润**

项目	上年数	本年数
上年年末余额	32,701,422.68	40,957,127.85
加：年初未分配利润调整数	-611,423.16	
本年年初余额	32,089,999.52	40,957,127.85
本年增加数	8,867,128.33	1,071,439.61
其中：本年净利润转入	8,867,128.33	1,071,439.61
本年减少数		1,053,001.59
其中：提取法定盈余公积		
提取特种专项准备		
分配现金股利		
利润转增股本		
提取一般风险准备		1,053,001.59
<b>本年年末余额</b>	<b>40,957,127.85</b>	<b>40,975,565.87</b>

**(三十四) 利息净收入**

项目	上年数	本年数
<b>利息收入</b>	<b>2,494,153,993.67</b>	<b>2,166,020,743.93</b>
其中：贷款业务利息收入	2,073,118,638.75	1,860,853,521.31
债权投资利息收入	103,243,518.88	65,639,868.50
金融机构往来收入	317,791,836.04	239,527,354.12
<b>利息支出</b>	<b>1,360,312,096.74</b>	<b>1,131,134,477.28</b>
其中：存款业务利息支出	1,298,888,009.62	1,083,659,629.96
金融机构往来支出	61,424,087.12	47,474,847.32
<b>利息净收入</b>	<b>1,133,841,896.93</b>	<b>1,034,886,266.65</b>

**(三十五) 手续费及佣金净收入**

项目	上年数	本年数
<b>手续费及佣金收入</b>	<b>12,465,208.39</b>	<b>10,615,892.31</b>
其中：银行卡业务手续费收入	4,389,585.84	1,995,472.96
结算业务手续费收入	1,151,196.26	1,031,545.94
外汇业务手续费收入	8,091.81	202,368.70
代理业务手续费收入	3,618,814.65	1,670,196.64
担保业务手续费收入	10,891.32	15,586.61
账户管理费收入	187,616.59	107,865.62
其他手续费及佣金收入	3,099,011.92	5,592,855.84
<b>手续费及佣金支出</b>	<b>11,355,066.85</b>	<b>8,000,263.42</b>
其中：银行卡业务手续费支出	2,647,203.16	2,819,652.33
结算业务手续费支出	2,636,466.56	2,059,318.43
代理业务手续费支出	328,659.91	238,588.71
其他手续费支出	5,620,203.09	2,833,363.69
其他中间业务支出	122,534.13	49,340.26
<b>手续费及佣金净收入</b>	<b>1,110,141.54</b>	<b>2,615,628.89</b>

**(三十六) 投资收益**

项目	上年数	本年数
股利	2,814,079.65	2,338,224.00
交易性金融资产利息收入	9,173,415.24	2,720,604.34
交易性金融资产投资买卖差价	454,150.95	542,264.15
债权投资买卖差价	10,687,456.53	
其他债权投资买卖差价	137,960,865.04	32,119,011.93
贴现资产买卖差价	20,920.23	
其他投资收益		24,340,778.37
<b>合计</b>	<b>161,110,887.64</b>	<b>62,060,882.79</b>

**(三十七) 其他收益（损失以“-”号填列）**

项目	上年数	本年数
政府补助收益	3,530,288.56	187,231.98
其他收益	109,363.49	14,937.06
<b>合计</b>	<b>3,639,652.05</b>	<b>202,169.04</b>

**(三十八) 公允价值变动收益（损失以“-”号填列）**

项目	上年数	本年数
交易性金融资产公允价值变动损益	-1,286,309.70	-1,437,137.76
<b>合计</b>	<b>-1,286,309.70</b>	<b>-1,437,137.76</b>

**(三十九) 汇兑收益（损失以“-”号填列）**

项目	上年数	本年数
代客外汇买卖损益	439,540.86	-134,853.92
自营外汇买卖损益	40,862.29	-62,685.45
其他汇兑损益	-0.02	0.04
<b>合计</b>	<b>480,403.13</b>	<b>-197,539.33</b>

**(四十) 其他业务收支**

项目	上年数	本年数
<b>其他业务收入</b>	<b>2,415,706.56</b>	<b>3,998,908.10</b>
其中：投资性房地产租赁收入	1,946,578.67	2,534,170.85
抵债资产租赁收入	258,529.32	1,305,283.01
贵金属销售收入	2,176.99	
其他业务收入	208,421.58	159,454.24
<b>其他业务支出</b>	<b>6,319,049.79</b>	<b>6,727,381.33</b>
其中：抵债资产保管费用	39,500.00	
投资性房地产折旧及摊销	2,264,537.03	3,179,067.09
租赁资产折旧及摊销	4,013,499.94	3,548,314.24
贵金属成本	1,512.82	

**(四十一) 资产处置损益（损失以“-”号填列）**

项目	上年数	本年数
固定资产处置损益	3,018.50	
在建工程处置损益		
使用权资产处置损益	1,664,345.98	1,759,277.71
抵债资产处置损益	-1,655,743.39	
<b>合计</b>	<b>11,621.09</b>	<b>1,759,277.71</b>

**(四十二) 税金及附加**

项目	上年数	本年数
税金及附加	27,829,303.90	29,717,373.16
<b>合计</b>	<b>27,829,303.90</b>	<b>29,717,373.16</b>

**(四十三) 业务及管理费用**

项目	上年数	本年数
员工费用	366,975,465.23	274,625,555.13
业务费用	152,323,092.14	137,168,201.20
低值易耗品摊销	628,694.07	638,780.79
长期待摊费用摊销	4,311,764.31	1,486,263.48
无形资产摊销	8,007,932.94	6,785,320.19
固定资产折旧费	34,522,196.90	29,827,856.44
使用权资产折旧	48,434,151.08	42,400,105.20
<b>合计</b>	<b>615,203,296.67</b>	<b>492,932,082.43</b>

**(四十四) 信用减值损失**

项目	上年数	本年数
存放款项坏账损失	737,645.14	356,995.70
拆出款项坏账损失	-197,794.79	-7,687,255.80
债权投资减值损失	-326,377.68	-795,840.53
买入返售金融资产减值损失	-3,287,239.36	645,828.82
其他应收款坏账损失	-6,419,491.70	9,396,359.49
贷款减值损失	381,348,792.03	353,540,011.26
开出承兑汇票信用减值损失	-12,797,681.91	-133,137.09
贷款承诺信用减值损失	39,387.06	-367.16
<b>合计</b>	<b>359,097,238.79</b>	<b>355,322,594.69</b>

**(四十五) 其他资产减值损失**

项目	上年数	本年数
抵债资产减值损失	203,582,208.30	
<b>合计</b>	<b>203,582,208.30</b>	

**(四十六) 营业外收支**

项目	上年数	本年数
<b>营业外收入</b>	<b>8,746,115.45</b>	<b>3,059,997.14</b>
其中：资产清理收益	15,214.17	80,317.83
罚没款收入	3,624,593.27	2,471,846.86
政府补贴	51,553.53	65,142.16

久悬未取款收入	65,910.06	42,774.90
其他营业外收入	4,988,844.42	399,915.39
<b>营业外支出</b>	<b>35,420,023.69</b>	<b>57,189,682.11</b>
其中：非常损失		
资产盘亏及清理损失	117,391.90	238,337.71
罚没支出	32,070,985.64	20,332,494.03
久悬未取款支出	439.87	972.75
公益性捐赠支出	525,579.40	89,100.00
其他营业外支出	2,705,626.88	36,528,777.62

**(四十七) 所得税费用**

项目	上年数	本年数
当期所得税费用	42,593,138.63	165,553,220.71
递延所得税费用	483,190.54	-3,203,614.99
<b>合计</b>	<b>43,076,329.17</b>	<b>162,349,605.72</b>

**(四十八) 现金流量情况**

项目	上年数	本年数
1. 将净利润调节为经营活动现金流量：		
<b>净利润</b>	19,542,664.38	2,709,733.79
加：减值准备	562,597,138.79	355,322,594.69
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧、使用权折旧	84,690,716.76	78,200,025.22
无形资产摊销	8,063,456.64	6,785,320.19
长期待摊费用摊销	8,269,740.55	4,250,003.52
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）	-7,749.95	145,495.97
固定资产报废损失（收益以“-”号填列）	17,951.80	9,635.75
公允价值变动损失（收益以“-”号填列）	1,286,309.70	1,437,137.76
财务费用（收益以“-”号填列）		
投资损失（收益以“-”号填列）	-164,410,887.64	-62,060,882.79
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）	-8,288,390.64	-5,942,814.82
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）	-1,444,062,780.59	618,415,047.45
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	-524,817,105.18	-2,674,910,367.92
其他	258,409,615.13	
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	<b>-1,198,709,320.25</b>	<b>-1,675,639,071.19</b>
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：		
现金的年末余额	4,068,535,489.47	4,016,591,307.98
减：现金的年初余额	4,354,712,221.62	4,068,535,489.47

加：现金等价物的年末余额		
减：现金等价物的年初余额		
<b>现金及现金等价物净增加额</b>	<b>-286,176,732.15</b>	<b>-51,944,181.49</b>

**(四十九) 主要风险监管指标（合并）**

主要风险指标	上年数	本年数
核心一级资本净额(万元)	496,386.11	484,202.88
一级资本净额(万元)	496,386.11	484,202.88
资本净额(万元)	546,367.21	534,183.98
核心一级资本充足率(%) (新规)	9.32	9.43
一级资本充足率(%) (新规)	9.32	9.43
资本充足率(%) (新规)	10.26	10.41
资产利润率(%)	0.02	0.00
资本利润率(%)	0.26	0.05
贷款拨备率(%)	3.17	2.86
贷款损失准备覆盖率(%)	80.01	73.13
不良资产率(%)	3.35	3.46
不良贷款率(%)	3.96	3.91
存贷比例(%)	92.06	94.19
流动性比例(%)	48.30	53.37
到期贷款收回率(%)	91.98	91.74
正常贷款利息收回率(%)	98.45	97.97
单一客户贷款集中度(%)	7.5	8.42

**九、母公司财务报表主要项目注释****母公司会计政策变更及会计差错更正**

(1) 延期支付追索扣回及冲回多计提 2024 年薪酬 9,636,039.92 元；(2) 信用卡升级冲销收入及延期支付利息收入价税分离等 1,162,462.91 元。

根据会计准则要求母公司对上年年末数相关科目进行了调整，调整了本年年初余额，明细如下：  
调整了 2025 年资产负债表年初余额及利润表上年同期数，明细如下：

资产负债表：

项 目	调整前本年年初余额	调整数	调整后本年年初余额
应付职工薪酬	103,131,338.18	-9,636,039.92	93,495,298.26
应交税费	36,849,577.18	313,710.72	37,163,287.90
其他负债	101,825,892.15	848,752.19	102,674,644.34
<b>负债总计</b>	<b>61,214,789,818.71</b>	<b>-8,473,577.01</b>	<b>61,206,316,241.70</b>

未分配利润	1,061,093.16	8,473,577.01	9,534,670.17
<b>所有者权益合计</b>	<b>5,425,297,256.31</b>	<b>8,473,577.01</b>	<b>5,433,770,833.32</b>
<b>负债及所有者权益总计</b>	<b>66,640,087,075.02</b>		<b>66,640,087,075.02</b>

利润表：

项 目	调整前上年同期数	调整数	调整后上年同期数
(二) 业务及管理费	530,430,444.47	-7,380,000.00	523,050,444.47
四、利润总额（亏损以“-”号填列）	30,950,829.12	7,380,000.00	38,330,829.12
<b>五、净利润（亏损以“-”号填列）</b>		<b>7,380,000.00</b>	<b>7,380,000.00</b>

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 2025 年 1 月 1 日，“年末”指 2025 年 12 月 31 日，“上年”指 2024 年度，“本年”指 2025 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	109,779,169.29	105,023,766.12
存放中央银行款项	3,018,430,491.34	2,913,725,960.32
<b>合计</b>	<b>3,128,209,660.63</b>	<b>3,018,749,726.44</b>

#### (二) 贵金属

项目	年初余额	年末余额
贵金属	2,941,092.99	2,941,092.99
<b>合计</b>	<b>2,941,092.99</b>	<b>2,941,092.99</b>

#### (三) 存放同业款项

项目	年初余额	年末余额
存放同业款项本金	2,242,524,027.25	1,793,488,095.18
减：存放款项坏账准备	3,000,000.00	896,744.05
加：应计利息	479,343.93	773,853.65
<b>合计</b>	<b>2,240,003,371.18</b>	<b>1,793,365,204.78</b>

#### 1、本金

项目	年初余额	年末余额
存放国有商业银行款项	59,839,530.33	12,141,306.40
存放其他商业银行款项	1,210,154,712.80	951,752,846.78
存放境内非银行机构款项	3,000,000.00	
存放境外同业款项	886,270.44	810,358.65
存放省本级清算款项	968,643,513.68	828,783,583.35
<b>合计</b>	<b>2,242,524,027.25</b>	<b>1,793,488,095.18</b>

**2、存放款项坏账准备**

项目	年初余额	本年计提	本年减少	年末余额
存放款项坏账准备	3,000,000.00	896,744.05	3,000,000.00	896,744.05
合计	3,000,000.00	896,744.05	3,000,000.00	896,744.05

注：本年减少为核销存放农行赣昌资金市场、农行信托投资公司资金。

**3、应计利息**

项目	年初余额	年末余额
存放国有商业银行款项应计利息	99,775.46	75,352.67
存放其他商业银行款项应计利息	268,300.40	585,141.06
存放省本级清算款项应计利息	111,268.04	113,359.92
存放省本级活期约期款项应计利息	0.03	
合计	479,343.93	773,853.65

**(四) 拆出资金**

项目	年初余额	年末余额
拆出资金本金	2,751,254,895.05	881,254,895.05
减：拆放款项坏账准备	10,497,465.70	2,810,209.90
加：应计利息	5,033,919.43	682,041.67
合计	2,745,791,348.78	879,126,726.82

**1、本金**

项目	年初余额	年末余额
拆放境内非银行机构款项	901,254,895.05	381,254,895.05
拆放境内银行非存款类金融机构款项	1,850,000,000.00	500,000,000.00
合计	2,751,254,895.05	881,254,895.05

**2、拆放款项坏账准备**

项目	年初余额	本年计提	本年减少	年末余额
拆放款项坏账准备	10,497,465.70	-7,687,255.80		2,810,209.90
合计	10,497,465.70	-7,687,255.80		2,810,209.90

其中：拆放给华夏证券有限公司江西业务部国债部 1,254,895.05 元单项全额计提了坏账准备。

**3、应计利息**

项目	年初余额	年末余额
拆放境内非银行机构款项应计利息	199,086.10	33,408.34
拆放境内银行业非存款金融机构款项应计利息	4,834,833.33	648,633.33
合计	5,033,919.43	682,041.67

**(五) 买入返售金融资产**

项目	年初余额	年末余额
----	------	------

质押式买入返售债券		393,500,000.00
减：买入返售金融资产减值准备		645,828.82
加：应计利息		11,506.85
<b>合计</b>		<b>392,865,678.03</b>

**其中：买入返售金融资产减值准备**

项目	年初余额	本年计提	本年减少	年末余额
买入返售金融资产减值准备		645,828.82		645,828.82
<b>合计</b>		<b>645,828.82</b>		<b>645,828.82</b>

**(六) 发放贷款和垫款**

项目	年初余额	年末余额
以摊余成本计量的贷款和垫款总额	42,813,400,685.32	42,277,603,146.24
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款	10,573,681,812.98	11,203,661,507.57
<b>各项贷款和垫款总额</b>	<b>53,387,082,498.30</b>	<b>53,481,264,653.81</b>
减：以摊余成本计量贷款损失准备	1,641,300,393.72	1,462,084,168.83
加：以摊余成本计量的贷款和垫款应计利息	48,787,954.11	42,232,417.05
<b>发放贷款和垫款净额</b>	<b>51,794,570,058.69</b>	<b>52,061,412,902.03</b>

**1、以摊余成本计量的贷款和垫款总额****(1) 以发放类型分类**

项目	年初余额	年末余额
农户贷款	864,995,065.76	854,085,939.48
农村经济组织贷款	80,910,000.00	
农村企业贷款	1,748,964,645.68	1,612,848,915.62
非农贷款	40,082,151,495.00	39,774,313,883.49
信用卡透支	10,292,448.16	10,080,766.52
垫款	26,087,030.72	26,273,641.13
<b>各项贷款和垫款总额</b>	<b>42,813,400,685.32</b>	<b>42,277,603,146.24</b>

**(2) 以保证方式分类**

项目	年初余额	年末余额
信用贷款	10,905,591,046.28	12,290,755,473.17
保证贷款	10,242,989,534.77	10,433,471,193.49
抵押贷款	20,951,395,519.45	19,037,071,378.41
质押贷款	677,045,105.94	479,950,693.52
信用卡透支	10,292,448.16	10,080,766.52
垫款	26,087,030.72	26,273,641.13

合计	42,813,400,685.32	42,277,603,146.24
----	-------------------	-------------------

## 2、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款

项目	年初余额	年末余额
公允价值计量变动计权益的系统外票据转贴现	10,590,515,145.82	11,231,192,763.18
公允价值计量变动计权益的转贴现利息调整	-20,035,191.53	-27,199,038.72
公允计量变动计权益的转贴现资产公允变动	3,201,858.69	-332,216.89
合计	10,573,681,812.98	11,203,661,507.57

## 其中：公允计量变动计入其他综合收益的转贴现资产公允变动

项目	年初余额	本年计提	本年减少	年末余额
公允变动	3,201,858.69	-3,534,075.58		-332,216.89
合计	3,201,858.69	-3,534,075.58		-332,216.89

## 3、以摊余成本计量贷款损失准备

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
贷款损失准备	1,641,300,393.72	580,962,414.81	760,178,639.70	1,462,084,168.83
合计	1,641,300,393.72	580,962,414.81	760,178,639.70	1,462,084,168.83

注：贷款损失准备本年增加 580,962,414.81 元，其中：本年计提 323,142,391.55 元；收回的已核销及置换不良贷款本金转入合计 257,820,023.26 元（现金清收收回不良贷款本金 156,083,499.03 元、以物抵债收回 79,030,077.85 元、收回股权置换不良贷款本金转入 22,706,446.38 元）。本年减少 760,178,639.70 元，其中：正常核销不良贷款 525,428,014.13 元、核销批量转让表内本金净损失 234,750,625.57 元。

## 4、以摊余成本计量的贷款和垫款应计利息

项目	年初余额	年末余额
应计贷款利息	48,787,954.11	42,232,417.05
合计	48,787,954.11	42,232,417.05

## 5、各项贷款和垫款五级分类

单位：万元

项目	年初余额	年末余额
正常贷款	5,117,709.57	5,132,873.89
其中：正常(含贴现及垫款)	4,743,400.76	4,761,200.99
关注	374,308.81	371,672.90
不良贷款	220,998.68	215,252.58
其中：次级	84,889.55	69,347.20
可疑	129,833.31	30,651.12
损失	6,275.82	115,254.26
合计	5,338,708.25	5,348,126.47

注 1：各项贷款及垫款(含贴现)年末余额为 5,348,126.47 万元，不良贷款年末余额为 215,252.58 万元，不良贷款率为 4.02%。

注 2：贷款损失准备年末余额为 146,208.42 万元加公允计量变动计权益的票据转贴现减值准备

1,866.22 万元合计 148,074.64 万元，各项贷款及垫款(含贴现)年末余额为 5,348,126.47 万元，不良贷款年末余额为 215,252.58 万元，拨备覆盖率为 68.79%，拨贷比 2.77%。

### (七) 交易性金融资产

项目	年初余额	年末余额
交易性金融资产本金	202,000,000.00	2,000,000.00
公允价值变动	1,475,846.56	38,708.80
应计利息	6,363,993.44	2,351.20
<b>合计</b>	<b>209,839,840.00</b>	<b>2,041,060.00</b>

#### 1、交易性金融资产本金

项目	年初余额	年末余额
交易性商业银行次级债券	202,000,000.00	2,000,000.00
<b>合计</b>	<b>202,000,000.00</b>	<b>2,000,000.00</b>

#### 2、公允价值变动计入当期损益的交易性金融资产公允价值变动

项目	年初余额	本年计提	本年减少	年末余额
公允变动	1,475,846.56	-1,437,137.76		38,708.80
<b>合计</b>	<b>1,475,846.56</b>	<b>-1,437,137.76</b>		<b>38,708.80</b>

### (八) 债权投资

项目	年初余额	年末余额
以摊余成本计量的债权投资本金	3,750,140,000.00	2,082,140,000.00
以摊余成本计量的债权投资利息调整	63,356,035.04	93,555,786.38
<b>债权投资总额</b>	<b>3,813,496,035.04</b>	<b>2,175,695,786.38</b>
减：以摊余成本计量债权投资减值准备	80,949,487.53	80,153,647.00
加：以摊余成本计量的债权投资应计利息	28,506,747.52	18,470,521.78
<b>债权投资净额</b>	<b>3,761,053,295.03</b>	<b>2,114,012,661.16</b>

#### 1、以摊余成本计量的债权投资本金

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
债权投资国债	2,290,000,000.00	330,000,000.00	1,660,000,000.00	960,000,000.00
债权投资地方政府债券	372,020,000.00	260,000,000.00	310,000,000.00	322,020,000.00
债权投资政策性银行债券	738,000,000.00	550,000,000.00	588,000,000.00	700,000,000.00
债权投资商业银行债券	100,000,000.00		100,000,000.00	
债权投资其他债券	20,000,000.00			20,000,000.00
债权投资国有商业银行同业存单		300,000,000.00	300,000,000.00	
债权投资其他银行同业存单	150,000,000.00	1,950,000,000.00	2,100,000,000.00	
债权投资证券业资产管理计划	80,120,000.00			80,120,000.00

合计	3,750,140,000.00	3,390,000,000.00	5,058,000,000.00	2,082,140,000.00
----	------------------	------------------	------------------	------------------

其中：债权投资证券业资产管理计划年末余额明细如下：

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
民生证券理财 12 号定向资产管理计划	80,120,000.00			80,120,000.00
合计	80,120,000.00			80,120,000.00

注：上述投资全额计提减值准备。

## 2、债权投资减值准备

项目	年初余额	本年计提	本年减少	年末余额
债权投资减值准备	80,949,487.53	-795,840.53		80,153,647.00
合计	80,949,487.53	-795,840.53		80,153,647.00

## 3、以摊余成本计量的债权投资应计利息

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
债权投资国债应计利息	12,668,824.33	42,818,750.46	48,981,711.62	6,505,863.17
债权投资地方政府债券应计利息	2,606,572.33	10,937,715.95	11,846,604.06	1,697,684.22
债权投资政策性银行债券应计利息	11,204,230.84	19,440,187.19	20,878,977.25	9,765,440.78
债权投资商业银行债券应计利息	1,525,480.62	1,674,519.38	3,200,000.00	
债权投资其他债券应计利息	501,639.40	539,894.21	540,000.00	501,533.61
合计	28,506,747.52	75,411,067.19	85,447,292.93	18,470,521.78

## (九) 以公允价值计量计入综合收益的其他债权投资

项目	年初余额	年末余额
以公允价值计量的其他债权投资本金	26,170,000.00	156,130,000.00
以公允价值计量的其他债权投资利息调整	819,927.42	-2,325,349.35
<b>其他债权投资总额</b>	<b>26,989,927.42</b>	<b>153,804,650.65</b>
加：公允价值变动	2,865,433.44	948,359.25
加：以公允价值计量的其他债权投资应计利息	459,955.68	1,217,923.71
<b>其他债权投资净额</b>	<b>30,315,316.54</b>	<b>155,970,933.61</b>

### 1、以公允价值计量的其他债权投资本金

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
其他债权投资国债		1,250,000,000.00	1,100,000,000.00	150,000,000.00
其他债权投资地方政府债券	6,170,000.00	310,000,000.00	310,040,000.00	6,130,000.00
其他债权投资政策性银行债券	20,000,000.00	50,000,000.00	70,000,000.00	
合计	26,170,000.00	1,610,000,000.00	1,480,040,000.00	156,130,000.00

### 2、公允价值变动（计入其他综合收益）

项目	年初余额	本年计提	本年减少	年末余额
----	------	------	------	------

公允价值变动	2,865,433.44	-1,917,074.19		948,359.25
<b>合计</b>	<b>2,865,433.44</b>	<b>-1,917,074.19</b>		<b>948,359.25</b>

### 3、以公允价值计量的其他债权投资应计利息

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
其他债权投资国债应计利息		6,953,835.03	5,769,134.05	1,184,700.98
其他债权投资地方政府债券应计利息	33,697.34	2,203,765.54	2,204,240.15	33,222.73
其他债权投资政策性银行债券应计利息	426,258.34	1,408,563.57	1,834,821.91	
<b>合计</b>	<b>459,955.68</b>	<b>10,566,164.14</b>	<b>9,808,196.11</b>	<b>1,217,923.71</b>

### (十) 长期股权投资

被投资单位名称	年初余额	年末余额
江西农村商业联合银行股份有限公司	700,000.00	
九江共青村镇银行股份有限公司	37,000,000.00	37,000,000.00
上海嘉定洪都村镇银行股份有限公司	105,000,000.00	105,000,000.00
万安洪都村镇银行股份有限公司	64,560,000.00	64,560,000.00
乐安洪都村镇银行股份有限公司	15,000,000.00	15,000,000.00
江西都昌农村商业银行股份有限公司	60,000,000.00	60,000,000.00
峡江洪都村镇银行股份有限公司	10,000,000.00	10,000,000.00
永丰洪都村镇银行股份有限公司	71,070,000.00	71,070,000.00
遂川洪都村镇银行股份有限公司	10,000,000.00	10,000,000.00
江西崇仁农村商业银行股份有限公司	12,000,000.00	12,000,000.00
江西进贤农村商业银行股份有限公司	40,000,000.00	40,000,000.00
江西湖口农村商业银行股份有限公司	20,000,000.00	20,000,000.00
<b>合计</b>	<b>445,330,000.00</b>	<b>444,630,000.00</b>

### (十一) 投资性房地产

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
<b>一、原价合计</b>	56,642,672.37			56,642,672.37
其中：房屋建筑物	<b>56,642,672.37</b>			<b>56,642,672.37</b>
<b>二、累计折旧合计</b>	33,539,521.22	2,648,898.83		36,188,420.05
其中：房屋建筑物	<b>33,539,521.22</b>	<b>2,648,898.83</b>		<b>36,188,420.05</b>
<b>三、账面价值合计</b>	23,103,151.15		2,648,898.83	20,454,252.32
其中：房屋建筑物	<b>23,103,151.15</b>		<b>2,648,898.83</b>	<b>20,454,252.32</b>

### (十二) 固定资产

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
<b>一、原价合计</b>	664,615,439.15	4,404,172.70	8,957,817.20	660,061,794.65

其中：房屋、建筑物	475,199,555.52			475,199,555.52
机器设备	56,987,381.03		5,127,482.98	51,859,898.05
电子设备	91,723,697.69	3,890,999.02	2,827,468.81	92,787,227.90
交通工具	4,229,461.98			4,229,461.98
其他设备	36,475,342.93	513,173.68	1,002,865.41	35,985,651.20
<b>二、累计折旧合计</b>	<b>436,578,095.18</b>	<b>27,687,430.68</b>	<b>8,618,865.00</b>	<b>455,646,660.86</b>
其中：房屋、建筑物	274,517,467.43	21,345,700.63		295,863,168.06
机器设备	39,602,575.22	3,420,192.19	4,924,334.95	38,098,432.46
电子设备	83,751,920.43	2,475,560.03	2,714,370.09	83,513,110.37
交通工具	3,870,751.51	109,825.07		3,980,576.58
其他设备	34,835,380.59	336,152.76	980,159.96	34,191,373.39
<b>三、账面价值合计</b>	<b>228,037,343.97</b>	<b>4,404,172.70</b>	<b>28,026,382.88</b>	<b>204,415,133.79</b>
其中：房屋、建筑物	200,682,088.09		21,345,700.63	179,336,387.46
机器设备	17,384,805.81		3,623,340.22	13,761,465.59
电子设备	7,971,777.26	3,890,999.02	2,588,658.75	9,274,117.53
交通工具	358,710.47		109,825.07	248,885.40
其他设备	1,639,962.34	513,173.68	358,858.21	1,794,277.81

**(十三) 在建工程**

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
扬子洲土地款及前期费用	164,800.00			164,800.00
洪银大厦	425,325,484.38	6,744,463.30		432,069,947.68
洪城大市场营业用房	13,137,043.64			13,137,043.64
<b>合计</b>	<b>438,627,328.02</b>	<b>6,744,463.30</b>		<b>445,371,791.32</b>

**(十四) 使用权资产**

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
<b>一、原价合计</b>	<b>265,313,408.41</b>	<b>11,825,363.92</b>	<b>80,136,193.78</b>	<b>197,002,578.55</b>
房屋使用权资产	260,149,581.59	11,825,363.92	75,473,518.98	196,501,426.53
场地使用权资产	501,152.02			501,152.02
警银亭使用权资产	4,662,674.80		4,662,674.80	
<b>二、累计折旧合计</b>	<b>166,213,067.36</b>	<b>38,721,509.57</b>	<b>80,136,193.78</b>	<b>124,798,383.15</b>
房屋使用权资产累计折旧	161,706,977.18	38,325,486.42	75,473,518.98	124,558,944.62
场地使用权资产累计折旧	125,742.69	113,695.84		239,438.53
警银亭使用权资产累计折旧	4,380,347.49	282,327.31	4,662,674.80	0.00
<b>三、账面价值合计</b>	<b>99,100,341.05</b>	<b>11,825,363.92</b>	<b>38,721,509.57</b>	<b>72,204,195.40</b>
房屋使用权资产	98,442,604.41	11,825,363.92	38,325,486.42	71,942,481.91
场地使用权资产	375,409.33		113,695.84	261,713.49

警银亭使用权资产	282,327.31		282,327.31	
----------	------------	--	------------	--

**(十五) 无形资产**

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
<b>一、原价合计</b>	<b>99,271,295.40</b>	<b>2,202,178.46</b>	<b>11,089,462.56</b>	<b>90,384,011.30</b>
土地使用权	28,116,543.89			28,116,543.89
信息系统软件及其他无形资产	71,154,751.51	2,202,178.46	11,089,462.56	62,267,467.41
<b>二、累计摊销合计</b>	<b>68,668,417.41</b>	<b>6,770,653.16</b>	<b>11,089,462.56</b>	<b>64,349,608.01</b>
土地使用权	11,002,078.02	706,334.49		11,708,412.51
信息系统软件及其他无形资产	57,666,339.39	6,064,318.67	11,089,462.56	52,641,195.50
<b>三、无形资产账面价值合计</b>	<b>30,602,877.99</b>	<b>2,202,178.46</b>	<b>6,770,653.16</b>	<b>26,034,403.29</b>
土地使用权	17,114,465.87		706,334.49	16,408,131.38
信息系统软件及其他无形资产	13,488,412.12	2,202,178.46	6,064,318.67	9,626,271.91

**(十六) 其他资产**

项目	年初余额	年末余额
抵债资产	1,171,134,629.23	1,310,177,732.08
<b>抵债资产减值准备</b>	<b>-203,499,900.00</b>	<b>-203,499,900.00</b>
长期待摊费用	11,786,419.71	9,342,519.08
其他应收款	470,145,647.52	918,848,583.43
<b>其他应收款坏账准备</b>	<b>-20,429,777.44</b>	<b>-29,003,589.54</b>
应收贷款利息	33,415,944.62	20,906,679.99
应收信用卡透支利息	9,085.36	4,931.29
信用卡应收分期利息		3,205.97
待抵扣进项税		250,739.25
<b>合计</b>	<b>1,462,562,049.00</b>	<b>2,027,030,901.55</b>

**1、其他应收款**

项目	年初余额	年末余额
职工临时借支	38,400.00	238,400.00
垫付诉讼费	35,050,108.59	36,677,882.28
垫付结算手续费	942.52	942.52
应收失地农民养老保险贷款利息	2,210,534.12	2,210,534.12
预付合同定金类款项	645,716.00	615,849.00
预付工程前期款项	1,468,152.90	1,003,030.52
预付其他款项	195,350,020.33	187,267,218.20
待处理应收清算款项	21,663,130.25	21,663,130.25

待处理柜员短款		
应收国库集中支付垫款		
应收信用卡款项	1,128,376.89	465,837.44
积分兑换暂付分摊款	143.59	143.59
短期待摊租赁费	2,112,481.76	2,442,479.86
卡券兑换暂付分摊款	2.26	2.27
其他应收款	210,440,167.77	666,080,167.77
其他待处理应收款项	37,470.54	182,965.61
<b>合计</b>	<b>470,145,647.52</b>	<b>918,848,583.43</b>

**2、其他应收款坏账准备**

项目	年初余额	本年计提	本年增加（收回）	年末余额
坏账准备	20,429,777.44	8,573,812.10		29,003,589.54
<b>合计</b>	<b>20,429,777.44</b>	<b>8,573,812.10</b>		<b>29,003,589.54</b>

**3、长期待摊费用**

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
固定资产修理费用	510,635.75		145,099.63	365,536.12
租入固定资产改良支出	7,975,904.61	1,577,069.16	2,891,291.99	6,661,681.78
其他库存物资	318,599.58			318,599.58
其他长期待摊费用	2,981,279.77	354,155.87	1,338,734.04	1,996,701.60
<b>合计</b>	<b>11,786,419.71</b>	<b>1,931,225.03</b>	<b>4,375,125.66</b>	<b>9,342,519.08</b>

**4、抵债资产**

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
其他不动产	594,630,134.48	139,043,102.85		733,673,237.33
动产	576,504,494.75			576,504,494.75
<b>合计</b>	<b>1,171,134,629.23</b>	<b>139,043,102.85</b>		<b>1,310,177,732.08</b>

**(十七) 向中央银行借款**

项目	年初余额	年末余额
一年期支农再贷款	200,000,000.00	1,386,000,000.00
支小再贷款	1,300,000,000.00	0.00
向中央银行借款应付利息	9,722.22	288,750.00
<b>合计</b>	<b>1,500,009,722.22</b>	<b>1,386,288,750.00</b>

**(十八) 同业及其他金融机构存放款**

项目	年初余额	年末余额
境内银行业存款类金融机构存放款项	164,641,143.98	103,833,703.03
同业存放款项应付利息	2,486,435.20	758,274.65
<b>合计</b>	<b>167,127,579.18</b>	<b>104,591,977.68</b>

**(十九) 吸收存款**

项目	年初余额	年末余额
单位活期存款	14,763,664,592.23	6,911,093,736.83
单位定期存款	4,463,137,028.17	3,689,248,502.58
个人活期存款	6,095,474,192.33	6,038,210,864.69
个人定期存款	28,671,611,534.51	33,225,035,773.62
银行卡存款	504,653.49	461,032.45
财政性存款	3,377,355,570.60	3,840,584,159.36
国库集中收缴款项		338,376,682.24
应解汇款	4,368,076.31	4,642,559.25
保证金存款	133,087,968.48	103,380,480.02
非银同业存放款项	25,572,652.16	29,614,432.94
应付存款利息	1,159,079,217.05	1,319,613,150.95
<b>合计</b>	<b>58,693,855,485.33</b>	<b>55,500,261,374.93</b>

注：截止 2025 年末各项存款余额中包含非存款类金融机构同业存放款项 29,614,432.94 元。

**(二十) 应付职工薪酬**

项目	年初余额	年末余额
应付绩效薪酬	38,324,804.07	
应付负责人延期支付薪酬	3,444,599.17	4,186,594.65
应付其他员工延期支付薪酬	49,144,895.05	50,960,467.14
应付补充医疗保险费	1,003,600.00	
应付生育保险	2,368.56	2,368.56
应付工会经费	1,575,031.41	728,278.61
<b>合计</b>	<b>93,495,298.26</b>	<b>55,877,708.96</b>

**(二十一) 应交税费**

项目	年初余额	年末余额
应交城市维护建设税	1,927,652.56	1,643,395.35
应交教育费附加	1,403,081.33	1,197,933.37
应交房产税	2,817,373.65	1,044,906.96
应交土地使用税	34,773.49	18,524.77
应交印花税	574,786.32	192,037.71
股金红利所得税	8,473.55	8,473.55
应交增值税	28,464,437.59	26,245,244.97
职工个人所得税	1,932,709.41	1,048,149.20
<b>合计</b>	<b>37,163,287.90</b>	<b>31,398,665.88</b>

**(二十二) 租赁负债**

项目	年初余额	年末余额
租赁付款额-房屋	101,990,487.53	80,841,402.22
租赁付款额-场地	405,210.35	324,237.73
租赁付款额-警银亭	1,023,762.40	
未确认融资费用-房屋	-7,711,538.19	-5,158,647.27
未确认融资费用-场地	-10,772.16	-1,537.63
<b>合计</b>	<b>95,697,149.93</b>	<b>76,005,455.05</b>

**(二十三) 预计负债**

项目	年初余额	本年计提	本年减少数	年末余额
开出承兑汇票信用减值准备	1,066,898.21	-133,137.09		933,761.12
信用卡承诺信用减值准备	245,311.75	-367.16		244,944.59
<b>合计</b>	<b>1,312,209.96</b>	<b>-133,504.25</b>		<b>1,178,705.71</b>

**(二十四) 应付债券**

项目	年初余额	年末余额
二级资本债面值	500,000,000.00	500,000,000.00
二级资本债利息调整	-189,000.00	-189,000.00
应付二级资本债利息	15,169,864.58	15,169,865.43
<b>合计</b>	<b>514,980,864.58</b>	<b>514,980,865.43</b>

注：经《江西银保监局关于南昌农村商业银行股份有限公司发行二级资本债券的批复》（赣银保监复[2020]36号）和《中国人民银行准予行政许可决定书》（银市场许准予字[2020]第[55]号）核准，同意本公司在全国银行间债券市场发行不超过12亿元的二级资本债券，资金用于充实二级资本。2020年一期发行人民币5亿元（债券名称：南昌农村商业银行股份有限公司2020年第一期二级资本债券；简称：20南昌农商二级01；债券代码：2021014），期限10年（2020年5月19日-2030年5月19日），在第五年末附有前提条件的赎回权，每年付息一次，固定利率4.90%。

**(二十五) 其他负债**

项目	年初余额	年末余额
待结算财政款项	9,175,434.11	6,976,023.78
应付股利	63,138.43	63,138.43
其他应付款	66,755,916.85	543,423,834.39
代理业务负债	26,680,154.95	25,670,053.43
<b>合计</b>	<b>102,674,644.34</b>	<b>576,133,050.03</b>

**(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	2,592,510,307.00	76.88		10,377,431.00	2,582,132,876.00	76.57
职工自然人股	112,393,104.00	3.33	89,237.00	1,456,703.00	111,025,638.00	3.29
非职工自然人股	667,452,907.00	19.79	14,755,076.00	3,010,179.00	679,197,804.00	20.14
<b>合计</b>	<b>3,372,356,318.00</b>	<b>100.00</b>	<b>14,844,313.00</b>	<b>14,844,313.00</b>	<b>3,372,356,318.00</b>	<b>100.00</b>

**(二十七) 资本公积**

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
资本溢价	1,039,100,000.00			1,039,100,000.00
资产重估增值	18,098,410.39			18,098,410.39
其他资本公积	11,989,456.83			11,989,456.83
<b>合计</b>	<b>1,069,187,867.22</b>			<b>1,069,187,867.22</b>

**(二十八) 其他综合收益**

项目	年初余额	本年计提	本年减少数	年末余额
其他债权投资公允价值变动	2,865,433.44	-1,917,074.19		948,359.25
公允计量变动计权益的票据转贴现公允变动	3,201,858.69	-3,534,075.58		-332,216.89
公允计量变动计权益的票据转贴现减值准备	33,264,217.09	-14,601,984.00		18,662,233.09
<b>合计</b>	<b>39,331,509.22</b>	<b>-20,053,133.77</b>		<b>19,278,375.45</b>

**(二十九) 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	75,789,777.24			75,789,777.24
其他盈余公积	625,879.98			625,879.98
<b>合计</b>	<b>76,415,657.22</b>			<b>76,415,657.22</b>

**(三十) 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	866,944,811.49	192,410.31		867,137,221.80
<b>合计</b>	<b>866,944,811.49</b>	<b>192,410.31</b>		<b>867,137,221.80</b>

**(三十一) 未分配利润**

项目	上年数	本年数
上年年末余额	1,061,093.16	9,534,670.17
加：年初未分配利润调整数	1,093,577.01	
<b>本年年初余额</b>	<b>2,154,670.17</b>	<b>9,534,670.17</b>
<b>本年增加数</b>	<b>7,380,000.00</b>	
其中：本年净利润转入	7,380,000.00	
以前年度利得		
<b>本年减少数</b>		
其中：提取法定盈余公积		
提取特种专项准备		
提取一般风险准备		
提取现金股利		
提取股本股利		
<b>本年年末余额</b>	<b>9,534,670.17</b>	<b>9,534,670.17</b>

**(三十二) 利息净收入**

项目	上年数	本年数
<b>利息收入</b>	<b>2,211,500,942.00</b>	<b>1,916,863,925.48</b>
其中：贷款业务利息收入	1,822,103,549.96	1,645,584,310.82
债权投资利息收入	103,243,518.88	65,639,868.50
金融机构往来收入	286,153,873.16	205,639,746.16
<b>利息支出</b>	<b>1,242,551,084.05</b>	<b>1,014,898,115.70</b>
其中：存款业务利息支出	1,177,461,583.88	965,368,799.46
金融机构往来支出	65,089,500.17	49,529,316.24
<b>利息净收入</b>	<b>968,949,857.95</b>	<b>901,965,809.78</b>

**(三十三) 手续费及佣金净收入**

项目	上年数	本年数
<b>手续费及佣金收入</b>	<b>12,213,038.48</b>	<b>10,194,357.44</b>
其中：银行卡业务手续费收入	4,190,050.49	1,925,933.29
结算业务手续费收入	1,118,521.56	1,003,562.50
外汇业务手续费收入	8,091.81	202,368.70
代理业务手续费收入	3,618,814.65	1,657,611.20
担保业务手续费收入	10,891.32	15,586.61
账户管理费收入	186,494.14	105,610.72
其他手续费及佣金收入	3,080,174.51	5,283,684.42
<b>手续费及佣金支出</b>	<b>10,836,180.37</b>	<b>7,498,093.04</b>
其中：银行卡业务手续费支出	2,591,829.19	2,767,626.38
结算业务手续费支出	2,420,695.66	1,842,907.76
代理业务手续费支出	328,659.91	238,588.71
其他手续费支出	5,374,242.61	2,603,347.69
其他中间业务支出	120,753.00	45,622.50
<b>手续费及佣金净收入</b>	<b>1,376,858.11</b>	<b>2,696,264.40</b>

**(三十四) 投资收益**

项目	上年数	本年数
股利	6,114,079.65	2,338,224.00
交易性金融资产利息收入	9,173,415.24	2,720,604.34
交易性金融资产投资买卖差价	454,150.95	542,264.15
债权投资买卖差价	10,687,456.53	
其他债权投资买卖差价	137,960,865.04	32,119,011.93
贴现资产买卖差价	20,920.23	
其他投资收益		24,340,778.37
<b>合计</b>	<b>164,410,887.64</b>	<b>62,060,882.79</b>

**(三十五) 其他收益 (损失以“-”号填列)**

项目	上年数	本年数
政府补助收益	2,530,288.56	130,000.00
其他收益	76,936.97	
<b>合计</b>	<b>2,607,225.53</b>	<b>130,000.00</b>

**(三十六) 公允价值变动收益 (损失以“-”号填列)**

项目	上年数	本年数
交易性金融资产公允价值变动损益	-1,286,309.70	-1,437,137.76
<b>合计</b>	<b>-1,286,309.70</b>	<b>-1,437,137.76</b>

**(三十七) 汇兑收益 (损失以“-”号填列)**

项目	上年数	本年数
代客外汇买卖损益	439,540.86	-134,853.92
自营外汇买卖损益	40,862.29	-62,685.45
其他汇兑损益	-0.02	0.04
<b>合计</b>	<b>480,403.13</b>	<b>-197,539.33</b>

**(三十八) 资产处置损益 (损失以“-”号填列)**

项目	上年数	本年数
固定资产处置损益	3,018.50	
使用权资产处置损益	1,501,844.98	1,123,566.11
抵债资产处置损益	-1,655,743.39	
<b>合计</b>	<b>-150,879.91</b>	<b>1,123,566.11</b>

**(三十九) 其他业务收支**

项目	上年数	本年数
<b>其他业务收入</b>	<b>2,333,431.46</b>	<b>3,994,792.81</b>
其中：投资性房地产租赁收入	1,870,388.19	2,534,170.85
抵债资产租赁收入	258,529.32	1,305,283.01
贵金属销售收入	2,176.99	
其他业务收入	202,336.96	155,338.95
<b>其他业务支出</b>	<b>5,211,976.27</b>	<b>5,540,190.82</b>
其中：投资性房地产折旧及摊销	1,734,368.78	2,648,898.83
租赁资产折旧及摊销	3,476,094.67	2,891,291.99
贵金属成本	1,512.82	

**(四十) 税金及附加**

项目	上年数	本年数
税金及附加	26,623,576.11	28,816,124.62
<b>合计</b>	<b>26,623,576.11</b>	<b>28,816,124.62</b>

**(四十一) 业务及管理费用**

项目	上年数	本年数
员工费用	310,977,110.88	225,093,517.36
业务费用	128,407,774.47	116,749,385.75
低值易耗品摊销	584,105.73	602,032.06
长期待摊费用摊销	1,319,286.79	1,338,734.04
无形资产摊销	7,991,932.98	6,770,653.16
固定资产折旧费	32,360,743.51	27,687,430.68
使用权资产折旧	41,409,490.11	34,704,305.86
<b>合计</b>	<b>523,050,444.47</b>	<b>412,946,058.91</b>

**(四十二) 信用减值损失**

项目	上年数	本年数
存放款项坏账损失		896,744.05
拆出款项坏账损失	-197,794.79	-7,687,255.80
债权投资减值损失	-326,377.68	-795,840.53
买入返售金融资产减值损失	-3,287,239.36	645,828.82
其他应收款坏账损失	-7,016,142.11	8,573,812.10
贷款减值损失	343,898,049.77	308,540,407.55
开出承兑汇票信用减值损失	-12,797,681.91	-133,137.09
贷款承诺信用减值损失	39,387.06	-367.16
<b>合计</b>	<b>320,312,200.98</b>	<b>310,040,191.94</b>

**(四十三) 其他资产减值损失**

项目	上年数	本年数
抵债资产减值损失	203,499,900.00	
<b>合计</b>	<b>203,499,900.00</b>	

**(四十四) 营业外收支**

项目	上年数	本年数
<b>营业外收入</b>	<b>8,410,913.32</b>	<b>2,320,091.43</b>
其中：资产清理收益	15,214.17	80,317.83
罚没款收入	3,416,255.83	1,938,219.16
其他营业外收入	4,979,443.32	301,554.44
<b>营业外支出</b>	<b>30,103,460.58</b>	<b>55,135,550.55</b>
其中：非常损失		
资产盘亏及清理损失		225,813.80

罚没支出	29,000,000.00	18,400,000.00
久悬未取款项支出	45.93	3.27
公益性捐赠支出	420,000.00	
其他营业外支出	683,414.65	36,509,733.48

**(四十五) 所得税费用**

项目	上年数	本年数
当期所得税费用	30,950,829.12	160,178,613.39
<b>合计</b>	<b>30,950,829.12</b>	<b>160,178,613.39</b>

**(四十六) 现金流量情况**

## 1、间接法：

项目	上年数	本年数
<b>1. 将净利润调节为经营活动现金流量：</b>		
净利润	7,380,000.00	
加：资产减值准备	523,812,100.98	310,040,191.94
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	75,504,602.40	67,931,927.36
无形资产摊销	7,991,932.98	6,770,653.16
长期待摊费用摊销	4,795,381.46	4,050,623.32
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）	150,879.91	145,495.97
固定资产报废损失（收益以“－”号填列）		
公允价值变动损失（收益以“－”号填列）	1,286,309.70	1,437,137.76
财务费用（收益以“－”号填列）		
投资损失（收益以“－”号填列）	-164,410,887.64	-62,060,882.79
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）	-1,138,387,993.59	522,755,366.10
经营性应付项目的增加（减少以“－”号填列）	-460,538,753.54	-2,959,599,688.03
其他		
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	<b>-1,142,416,427.34</b>	<b>-2,108,529,175.21</b>
<b>2. 不涉及现金收支的重大投资和筹资活动：</b>		
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		
<b>3. 现金及现金等价物净变动情况：</b>		
现金的年末余额	2,521,922,375.17	2,048,668,502.18
减：现金的年初余额	2,901,423,141.47	2,521,922,375.17

加：现金等价物的年末余额		
减：现金等价物的年初余额		
<b>现金及现金等价物净增加额</b>	-379,500,766.30	-473,253,872.99

**(四十七) 主要风险监管指标**

主要风险指标	上年数	本年数
核心一级资本净额(万元)	456,375.67	441,987.46
一级资本净额(万元)	456,375.67	441,987.46
资本净额(万元)	506,356.77	491,968.56
核心一级资本充足率(%)	9.35	9.30
一级资本充足率(%)	9.35	9.30
资本充足率(%)	10.37	10.36
贷款拨备率(%)	3.14	2.77
贷款损失准备覆盖率(%)	75.77	68.79
不良资产率(%)	3.54	3.66
不良贷款率(%)	4.14	4.02
存贷比例(%)	90.18	96.15
流动性比例(%)	46.03	47.73
到期贷款收回率(%)	94.76	91.78
正常贷款利息收回率(%)	98.17	97.94
单一客户贷款集中度(%)	8.10	9.15

**十、关联方关系及其交易**

本公司遵守法律、行政法规、国家统一的会计制度和有关的银行业监督管理规定，按照商业原则，以不优于对非关联方同类交易的条件进行。

**(一) 重大关联交易****(1) 持有本公司 5%及 5%以上股份的股东**

名称	2025 年 12 月 31 日	
	持有股份	持股(或合并持股)占比
南昌金融控股有限公司	336,898,397	9.99%
南昌市交通投资集团有限公司	336,561,160	9.98%
南昌大道投资有限责任公司	303,744,651	9.01%

**(2) 重大关联交易关联方概况**

(2.1) 重大关联方 2025 年 12 月 31 日持股情况如下（持有本公司 5%及 5%以上股份的股东）：

关联方名称	持股股份	持股（或合并持股）占比
南昌金融控股有限公司	336,898,397	9.99%
南昌市交通投资集团有限公司	336,561,160	9.98%
南昌大道投资有限责任公司	303,744,651	9.01%
江西鄱阳湖实业有限公司	110,403,585	3.27%

(1.2) 重大关联方基本情况如下：

（金额单位：万元）

关联方名称	注册地	主营业务	经济性质	注册资本	法定代表人
南昌金融控股有限公司	江西省南昌市红谷滩区丰和大道 1266 号南昌富隆城写字楼 2901 室	股权投资；投资管理；创业投资；产业投资；资产投资；金融研究和投资咨询服务；产业园区、创业园区建设运维与管理	有限责任公司	660,000	康晓然
南昌市交通投资集团有限公司	江西省南昌市东湖区三经路北端西侧水天一色小区 5 栋 22 层	水利建设和城市基础设施项目的建设、管理、经营；项目投资咨询策划及可行性研究；城市综合开发、旅游开发；房地产开发与经营；房屋室内外装修；资产经营管理；广告设计、制作、发布；国内贸易；财务咨询、企业管理咨询服务	有限责任公司	154,414	章勇
南昌大道投资有限责任公司	江西省南昌市东湖区建德观 113 号	实业投资	有限责任公司	5,000	胡晓莉
江西鄱阳湖实业有限公司	江西省南昌市青山湖区湖坊镇进顺村小康家园 2 幢	餐饮服务，国内贸易，住宿，宾馆，停车服务，茶座等	其他有限责任公司	8,000	罗来昌

(3) 重大关联交易

金额单位：万元

(3.1) 2025 年 12 月 31 日关联交易余额如下：

关联方名称	贷款		存款	
	金额	占同类交易比例	金额	占同类交易比例
南昌金融控股有限公司及其关联法人	3,600	0.06%	2,888	0.05%
南昌市交通投资集团有限公司及其关联法人	20,995	0.36%	10,600	0.18%
南昌大道投资有限责任公司及其关联法人	35,000	0.61%	8,582	0.14%
江西鄱阳湖实业有限公司及其关联法人	15,190	0.26%	2,700	0.05%

(3.2) 2025 年度利息收入、承兑手续费收入以及利息支出金额如下：

关联方名称	利息收入		利息支出	
	金额	占同类交易比例	金额	占同类交易比例
南昌金融控股有限公司及其关联法人	332	0.18%	34	0.03%
南昌市交通投资集团有限公司及其关联法人	714	0.38%	98	0.09%
南昌大道投资有限责任公司及其关联法人	1,718	0.92%	73	0.07%
江西鄱阳湖实业有限公司及其关联法人	654	0.35%	0.20	

**(二) 一般关联交易**（金额单位：万元）

(1) 2025 年 12 月 31 日关联交易余额如下：

关联方名称	贷款		存款		同业及其他金融机构存放款	
	金额	占同类交易比例	金额	占同类交易比例	金额	占同类交易比例
其他关联法人	4,495	0.08%	2			
关联自然人	7,627	0.13%	13,115	0.22%		
纳入合并范围村镇银行					5,500	52.59%

(2) 2025 年度利息收入及利息支出金额如下：

关联方名称	利息收入		利息支出	
	金额	占同类交易比例	金额	占同类交易比例
其他关联法人	210	0.11%	0.002	
关联自然人	227	0.12%	237	0.22%
纳入合并范围村镇银行			231	4.64%

**十一、承诺及或有事项**

(一) 承诺事项

## 1、信贷承诺

项目	年初余额	年末余额
承兑汇票	109,167,249.99	88,458,221.48
贷款承诺	108,901,137.28	103,381,942.69
开出保函款项	1,848,960.00	1,126,204.15

## 2、委托贷款

项目	年初余额	年末余额
一般委托贷款	18,200,000.00	18,200,000.00
一般委托贷款资金	18,201,881.00	18,201,881.00

## 3、委托理财

项目	年初余额	年末余额
发行净值型理财产品	1,612,236,775.69	

(二) 或有事项

截至 2025 年 12 月 31 日止，本公司尚未审理完毕或正在执行的诉讼案件共 3,372 笔，诉讼金额 360,673.96 万元。

**十二、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。

**十三、重要资产转让及出售的说明**

截至 2025 年 12 月 31 日止，母公司批量转让表内外不良资产本金 2,078,943,019.94 元，应收转让价款 1,043,330,000.00 元，实际收到转让价款 587,690,000.00 元，暂未收转让价款 455,640,000.00 元。

**十四、企业合并、分立等重组事项的说明**

截至 2025 年 12 月 31 日止，本公司无合并、分立等重组事项。

# 南昌农商银行 2025 年度 公司治理情况

2025 年，本行严格按照《中华人民共和国公司法》《中华人民共和国商业银行法》《银行保险机构公司治理准则》等法律法规规定，认真落实监管关于加强公司治理的工作要求，不断完善公司治理结构，使得决策更加科学、执行更加有力、监督更加到位，从而提高法人治理机制的有效性。

## 一、年度内召开股东会情况

2025 年本行召开了第二十五次股东会，共 90 名本行股东（含委托代理人）出席，持有股份 262009.58 万股，具有表决权 240957.34 万股，占本行全部有效表决权股份的 79.09%，会议审议通过了 23 项议案，并通报了 2 个事项。会议由江西志谦律师事务所律师现场见证，并出具了法律意见书。会议的召集、通知、召开、表决都符合有关法律及规章的要求，广大股东依法合规地履行了作为出资人的职权和义务。

## 二、董事会的构成及其工作情况

本届董事会为南昌农商银行第六届董事会。截至 2025 年底，董事会共由 8 名董事组成，其中执行董事 2 人，独立非执行董事 3 人，非执行董事 3 人，具体组成人员如下：

姓名	性别	年龄	任职情况	备注
郭先境	男	52	南昌农商银行党委书记、董事长	董事长
倪永生	男	53	南昌农商银行党委副书记、行长	执行董事
赵伟	男	50	井冈山大学区域规划与产业研究中心主任、省厅特聘研究员	独立非执行董事
谢海东	男	53	南昌大学经济管理学院副教授、硕士生导师	独立非执行董事
潘永	男	58	江西财经大学国际经贸学院副教授、博士、硕士生导师	独立非执行董事
胡正	男	42	南昌市产业投资集团有限公司投资发展部部长	非执行董事
伍丹	女	41	南昌市交通投资集团有限公司企业管理部（董事会办公室）部长	非执行董事
易倩	女	47	南昌市政投资集团有限公司党总支委员、董事长	非执行董事

董事会作为股东会的执行机构和经营管理决策机构，对股东会负责，较好地履行本行《章程》规定的职责。一是严格执行了股东会的决议；二是按规定召开董事会会议，审议本行经营管理中的重要事项，依法科学作出经营决策；三是自觉接受监事会监督，每次董事会会议都邀请监事参加；四是不断对本行的公司治理状况进行评估，找出差距，不断完善；五是按照市委、市政府部署和国家金融监管局、人行等监管部门要求，切实加强了反洗钱和消费者权益保护等工作，维护了银行声誉、树立了较好形象，筑牢了风险底线。

### 三、监事会的构成及其工作情况

本行监事会为南昌农商银行第六届监事会，根据《国家金融监督管理总局关于公司治理监管规定与公司法衔接有关事项的通知》（金规〔2024〕23号）及江西金融监管局整改要求，本行2025年12月正式完成监事会撤销工作，撤销前监事会共由5名监事组成，其中职工监事2名、股东监事1名、外部监事2名。具体组成人员如下：

姓名	性别	年龄	任职情况	备注
胡金花	女	42	南昌农商银行党委委员、监事长	职工监事
李俊锋	男	37	南昌农商银行人力资源部总经理助理	职工监事
罗来昌	男	57	南昌市青山湖区进顺村党委书记	股东监事
蔡素华	女	51	中审众环会计师事务所江西分所副所长	外部监事
李敏	男	54	江西财经大学教授	外部监事

监事会作为本行的监督机构，较好地履行了对董事会和高级管理层的监督职能，有效地发挥了监督作用。一是监事会成员列席了董事会会议，在审议董事会议案时，对相关议案发表了监督意见；二是按规定组织召开监事会会议，认真审议相关议案并提出了监督意见；三是监事会持续推动合规内控与案防体系建设，加强风险监测、预警和提示。

#### 四、高级管理层的构成及其工作情况

截至 2025 年底，本行高级管理层构成：行长 1 名，副行长 3 名、财务总监 1 名，具体组成人员如下：

姓名	性别	年龄	任职情况
倪永生	男	53	南昌农商银行党委副书记、行长、首席合规官
熊音	女	49	南昌农商银行党委委员、副行长
晋丽玲	女	43	南昌农商银行党委委员、副行长
汪杰	男	42	南昌农商银行党委委员、副行长
闵艳群	女	49	南昌农商银行财务总监

报告期内，高级管理层能够认真实施董事会决议，严格按照董事会拟定的发展战略和经营方针，依法合规地组织开展业务经营活动，在保证有效防范风险的前提下加快推进业务发展，取得了良好的经营业绩。

#### 五、独立非执行董事的工作情况

报告期内，独立非执行董事赵伟同志在履职期间能依法依规履职，参加本行召开的董事会及下设委员会，结合宏观经济、区域金融与农商行定位，围绕服务实体经济、普惠金融、“三农”金融、数字化转型、提质增效等提供专业建议，助力董事会科学决策。

报告期内，独立非执行董事谢海东同志在履职期间能依法依规履职，参加本行召开的董事会及下设委员会，持续关注法人治理运行质效，督促董事会规范运作、对董事及高管聘任、薪酬方案等事项严格把关，确保决策程序合法、信息披露真实准确完整。

报告期内，独立非执行董事潘永同志在履职期间能依法依规履职，参加本行召开的董事会及下设委员会，重点关注审计机构选聘、信用风险、流动性风险、操作风险等关键领域，对财务真实性、风险防控有效性、资本管理审慎性提出专业意见，推动稳健经营。

#### 六、外部监事的工作情况

报告期内，外部监事李敏同志严格按照法律法规、监管要求及公司章程的规定，勤勉尽责地履行监事职责，积极参与监事会及下设专门委员会会议，切实发挥了监督职能，并对本行经营发展提出了建设性意见。

报告期内，外部监事蔡素华同志依法依规履职，有效发挥了监督职能，结合自身专业特长，围绕公司治理、内部审计、财务管理等方面，为本行稳健发展提出了具有参考价值的意见建议。

# 南昌农商银行 2025 年度 董事会工作报告

2025 年，我行始终坚持市委、市政府的坚强领导，在国家金融监管总局江西监管局、人民银行及社会各界的支持与帮助下，本行董事会严格按照公司章程赋予的权限，坚决落实股东会制定的路线方针，积极应对各项不确定因素及挑战，推动南昌农商银行各项业务有序发展。现将董事会工作情况报告如下：

## 一、2025 年度工作情况

### （一）业务经营情况

2025 年，本行董事会勤勉尽职，经营业绩发展平稳。

**1. 业务质效有效提升。**主动对接市科技局、市农业农村局、市退役军人局等 80 多家单位，签署“洪城科贷通”“退役军人贷”等战略合作协议，举办“名优特新”个体工商户、驻昌商户和南昌市中小企业等 40 余场金融对接会，有效对接商协会企业 1000 余家，工作举措与成果被新华社、《经济日报》等多家主流媒体关注报道。截至 2025 年末，实现各项收入 19.95 亿元，有效贷款实际增长 29.23 亿元，储蓄存款较年初增长 44.96 亿元，创历史新高。信贷客户数较年初增长了 3113 户，个人存款优质客户数较基数净增 12901 户，社保卡发卡量再攀新高，全年净增 2.86 万张。

**2. 风险防线持续筑牢。**坚决扛牢金融风险防控主体责任，班子成员认领大额不良任务，并与绩效薪酬挂钩，开展全员推介，案件裁决实现“零的突破”，有效打通了仲裁渠道，严抓“三查”制度执行，有效保障了新增贷款质量的持续优化。市委、市政府将不良资产清收和

帮扶联席会议升格为改革化险联席会议，并高位推动增资扩股相关工作。在共同努力下，全年累计处置不良贷款32.9亿元，剔除表内外重复收回后清收净额31.41亿元。截至2025年末，不良贷款率较年初下降0.12个百分点，不良贷款余额较年初下降0.57亿元，实现不良贷款“双降”。

**3. 基础工作不断夯实。**主导将风险合规部分设为法律合规部与风险管理部，录制了28节“合规大讲堂”课程，指导信贷管理、风险合规等212项业务条线制度修订，针对40种异常行为印发负面清单，树牢合规文化。推动开展“每周一培训”，全年组织各岗位开展122场培训，培训人次突破1.5万人次，进一步提升员工素质。制定出台《关于进一步提升办贷质效的指导意见》，提升贷款办理的质量与效率。

**4. 改革创新深入推进。**牵头成立7家一级支行和1家直属支行，聚焦人事权、考核权、信贷审批权等核心领域精准放权。根据业务发展需要，对总行机关部室进行了整合优化，并启动省内6家村镇银行改革重组工作。完成新一代数字化办公平台建设，持续推进不良贷款管理系统二期工作，成功上线“微企快贷”与“微企惠贷”两款产品和新一代绩效考核业绩平台，启动干部员工人事档案数字化工作。

**5. 党建与业务不断融合。**加大党建业务融合，累计与高新产业促进中心、小蓝经投等单位共签订党建联建共建协议870余份，与市委金融办、市针织商会等组织开展1200余次党建联建活动。目前，已打造了“农金红·零距离”“农金红·映初心”等8个党建品牌。其中，推荐“农金红·织心融”“农金红·零距离”两个子品牌评选2025年度江西省地方金融系统党建优秀案例。

## （二）董事会工作情况

2025年，本行董事会高效运转，依照《章程》履行管理职责，较

好地执行了股东会决议。

**1. 按规定召开董事会会议。**本行全年共召开10次董事会会议，其中4次为定期会议，6次为临时会议。每次会议的召开程序都符合《公司法》及本行《章程》的规定。10次董事会共审议通过了129项议案，听取7项报告，通报1个事项，组织学习培训2次。

**2. 董事会成员尽职履责。**每次会议，董事们都认真负责地仔细审议每一项议案，发挥自身专业优势积极讨论，客观发表个人意见。本行独立董事在审议议案时，发表了独立意见，确保议案内容符合本行及股东的整体利益，关注公司治理和风险控制，确保本行持续健康发展。对公司治理结构的完善提出建议，关注中小股东权益的保护，确保决策的公平性和透明度。

**3. 执行股东会决议。**本行全年共召开1次股东会，审议通过了23项议案，通报了2个事项，所决议事项董事会都认真抓好部署，严格推进落实。按照董事会工作报告要求，开展董事会各项工作，不断提升发展质量；按照年度目标计划及工作措施，制定科学经营计划任务；始终坚守“支农支小”的初心，在支小支微领域持续发力，秉持精打细算的严谨态度，全力实现降本增效，税备前利润呈现出稳定向好的发展态势。这一年，董事会成员们兢兢业业、勤勉尽责，严格依循《章程》以及股东会所赋予的授权范畴，有条不紊地推进各项工作，取得了较好的成效。

### （三）法人治理情况

本行已建立“三会一层”的法人治理结构，明确了各自的职权，职责界限清晰，议事规则完善，形成了决策科学、执行有力、监督到位的有效法人治理机制。

**1. 股东会：**2025年，本行重新修订股东会议事规则，进一步规范

股东会运作，严格按照公司章程及股东会议事规则召开会议，审议通过增资扩股、撤销监事会、章程修订、董事会及监事会工作报告等重大事项25项，确保股东会决策程序合法、内容合规、结果有效。充分保障中小股东知情权、参与权、监督权和决策权，及时披露股东会相关信息，为中小股东参会提供便利，认真听取中小股东意见建议，切实维护股东合法权益。

**2. 董事会：**2025年，本行重新修订董事会议事规则，优化董事会构成，根据《银行保险机构公司治理准则》（银保监发〔2021〕14号）及监管要求，将高管兼任职工董事的两名董事转为执行董事，并选举出一名符合要求的职工董事，董事会成员专业结构合理，涵盖金融、法律、财务、管理等领域，其中独立董事3名，占比符合监管要求，独立董事独立履职、专业把关作用有效发挥。2025年度，董事会召开会议10次，审议通过本行发展战略规划、增资扩股、撤销监事会、年度经营计划、风险偏好、重大信贷投放等事项129项，战略决策和专业把关能力持续提升，并顺利完成董事会换届工作。健全董事会下设专门委员会运作机制，各专门委员会（战略、风险管理、审计、关联交易控制等）各司其职、密切配合，为董事会决策提供有力支撑。

**3. 监事会：**结合新修订《公司法》及监管衔接要求（金规〔2024〕23号），2025年，本行股东会审议通过撤销监事会议案，由董事会审计委员会行使《公司法》和监管制度规定的监事会职权，原监事会成员转聘为行务监督员，进一步促进行务工作的合规性、高效性和公正性。

**4. 高级管理层：**严格按照公司章程及董事会授权，依法履职、规范运作，负责本行日常经营管理工作，确保董事会决策部署落地见效。健全高级管理层议事决策机制，明确各高管人员职责分工，加强团队协作，提升经营管理效率。2025年度，高级管理层召开行长办公会27

次，统筹推进年度经营计划落实、信贷结构优化、客户服务提升、风险防控等工作，有效推动本行各项业务稳健发展。

#### **（四）风险内控与合规管理情况**

2025年，为进一步健全风险管理运行机制，严格落实监管部门关于风险合规部分设、风险关口前移等意见的整改要求，推动本行高质量跨越式发展，撤销风险合规部，分设风险管理部、法律合规部，聘任首席合规官。坚持“合规为先、风险可控”的治理理念，结合省会城市金融风险特点，健全风险内控管理体系，完善风险管理制度和流程，强化风险识别、评估、监测、处置全流程管控。重点加强信用风险、流动性风险、操作风险、市场风险等各类风险的防控，优化信贷审批流程，严格贷前调查、贷中审查、贷后管理，加大不良资产处置力度，构建不良资产处置组合拳，有效降低不良贷款率。

本行加强合规管理和内控监督，配备合规管理人员，2025年，开展合规培训12次，修订制度212项，提升全员合规意识和合规能力。健全内控评价机制，定期开展内控评价工作，排查内控薄弱环节，督促整改落实，不断提升内控管理水平。严格落实监管要求，积极配合监管检查，及时整改监管发现的问题，确保本行经营活动依法合规。

在看到成绩的同时，也清醒认识到工作中还存在一些困难与不足，主要表现在：发展动能疲软、信用风险依然严峻、合规基础不牢等方面，需要在今后的业务经营实践中认真加以解决，不断夯实高质量发展根基。

## **二、2026年工作思路**

以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，深入贯彻党的二十大和二十届历次全会及中央经济工作会议精神，认真落实市委十二届十一次全会暨市委经济工作会议部署要求，围绕全面落实省会引领

战略、深入推进“一枢纽四中心”建设，完整准确全面贯彻新发展理念，加快构建新发展格局，着力推动高质量发展，坚持稳中求进工作总基调，持续打好“八大攻坚战”，做优存量、扩大增量，着力稳份额、调结构、提质量、增效益、促改革、强队伍，持续防范化解各类风险，实现“十五五”良好开局，为推动落实强省会战略，全面建设社会主义现代化南昌贡献农商行力量。

### **（一）业务经营目标**

2026年，全行工作的主要预期目标是：各项业务稳步增长，业务结构不断优化；确保风险总体可控，主要监管指标整体向好。

### **（二）主要工作措施**

**1. 坚持用发展解决问题。**一是加大信贷投放。深化“党建+金融”业务模式，构建网格化金融服务员体系，精准对接金融需求。积极对接省内多家优质央企、省属国企及区属国企，开展因利率问题流失他行客户找回，开展小额客户提额，加大园区民营企业拓展力度。二是加大资金组织力度。持续增强储蓄存款营销力度，加强与省、市属国企对接，重点跟进市医保局、市住建局等预算单位账户及代发工资开户事宜。三是加大中间业务拓展。巩固基础类中间业务，大力推广贵金属、保险代销、二维码收款、POS机收单，为企业提供高效的资金归集和支付解决方案。开展担保类业务，为产业链上下游企业提供现金管理、供应链金融（依托核心企业信用）、票据贴现等一揽子服务。积极开展银行承兑汇票、保函（如投标保函、履约保函）、国际业务结算量等业务，服务本地参与项目建设的中小企业。

**2. 深化全面风险管理。**一是严控新增风险反弹。针对不良反弹，安排专人盯紧小额不良反弹，对大额风险贷款实行“一对一”处置化解，落实好重点风险贷款的化解压降工作。二是突出重点提高处置效

率。根据新增风险反弹形势，综合运用现金清收、核销、股权置换等多种措施，全面提升不良清收处置工作成效。三是**依托专班继续发挥清收合力**。依托工作专班，强化司法震慑与执行效率，力争完成未立案以及拟申请立案案件立案工作，并完成诉讼退费。四是**加速增资扩股工作**。以2元/股的价格，通过定向向市属国有企业募集股份4亿股，合计募集资金8亿元，进一步增强资本实力，防范化解风险。五是**控制付息成本**。完善利率定价系统，压降付息成本；持续压降非必要支出，优化低效网点，确保年末成本收入比控制在合理范围。

**3. 完善业务拓展路径。**一是**深化“四扫五进 + 网格化”融合赋能**。与行政村、社区、乡镇、街道签订党建协议，开展拉网式、清单式走访对接，全面摸清网格内客户的金融需求、经营状况、信用情况，推动金融服务从“被动等待”向“主动上门”转变，切实提升客户黏性与服务渗透率。二是**聚焦“八大攻坚战”集中发力**。锚定经营发展的核心目标与关键环节，集中力量、集中资源打好八大攻坚战，建立“挂图作战、销号管理、定期督导”的攻坚推进机制，推动各项核心业务指标实现突破性提升，为全行经营发展注入强劲动力。

**4. 加强队伍建设。**一是**加大业务培训**。持续开展“一周一培训”，落实“跟班学信贷”，构建全方位、多层次的员工培训体系。在全行开展“技能大比武”专项活动，通过业务知识竞赛、实操能力比拼、服务场景模拟等形式，营造“比学赶超”的浓厚氛围，提升业务水平和服务能力。二是**完善职业体系**。加快管理通道与专业通道建设，优化专业技能资格证书激励政策，激发不同类型人才的发展动力。三是**加大人才招聘**。根据岗位空缺情况和业务发展急需，向社会公开招聘金融人才，持续激发队伍活力与创新力。

**5. 持续深化改革。**一是**加快村镇银行改革**。加快省内6家村镇银行

改革流程，力争上半年完成改革重组任务。积极落实将上海嘉定洪都村镇银行股份增持至51%的监管要求。二是**推进数字化改革**。启动面向行政事业单位员工、个体工商户数字化贷款产品研发及上线工作。构建精准营销平台，搭建数据分析决策平台，启动数字化风控能力建设，进一步发挥科技赋能效能。

### **（三）完善公司治理，提升决策规范水平**

1. **深化党建与治理融合**。持续规范党组织前置研究讨论流程，细化前置研究事项清单，加强党组织与董事会、高级管理层的沟通衔接，推动党建工作与公司治理、业务发展同频共振，切实把党的政治优势转化为发展优势。

2. **优化董事会运作**。进一步完善董事会成员专业结构，新增一名职工董事；加强董事履职培训，组织董事参加监管政策、金融创新等专项培训，提升董事履职能力和专业水平；规范董事会及专门委员会议事流程，提升决策效率和质量。

3. **强化股东资质管理**。持续推进不达标股东整改工作，加快优质战略投资者引入步伐，进一步优化股权结构；完善股东准入、存续、退出全流程管控机制，加强股东行为规范，引导股东积极参与公司治理、履行股东义务；加强股东培训，提升股东合规意识和参与治理的能力。

4. **提升“两会一层”协同效能**。加强与高级管理层的沟通协作，完善协同运作机制，明确各方职责分工，强化决策执行督办，确保董事会各项决议落地见效；支持董事会审计委员会和行务监督员依法依规履行监督职责，配合董事会审计委员会开展专项监督检查，配合行务监督员开展调研工作，及时整改监督意见。

### **（四）强化监督指导，提升履职效能**

**1. 加强董事履职管理。**完善董事履职考核机制，细化履职考核指标，加强董事履职跟踪监督，开展年度董事履职评价，督促董事主动履职、规范履职；组织董事学习监管政策、金融制度，提升董事会决策的针对性和可操作性。

**2. 发挥专门委员会专业优势。**优化董事会专门委员会运作机制，明确各专门委员会职责分工，督促各专门委员会定期审议相关议案，提出专业意见，为董事会决策提供有力支撑；加强专门委员会成员培训，提升专业履职能力。

**3. 规范信息披露与投资者关系管理。**严格按照监管要求，完善信息披露机制，提升信息披露质量和及时性，全面披露经营管理、公司治理、风险防控等信息；加强投资者关系管理，主动与股东、投资者沟通交流，及时回应关切，保障股东合法权益，提升全行市场公信力。

# 南昌农商银行 2025 年度 监事会工作报告

2025 年，南昌农商银行监事会本着对股东和员工负责的态度，依照《中华人民共和国公司法》《中华人民共和国商业银行法》、本行《章程》及监事会各项规章制度要求，恪尽职守，勤勉尽责，构建了包括会议监督、战略监督、履职监督、审计监督、沟通监督在内的全面监督体系，为本行业务稳健发展、强化风险控制、完善公司治理结构发挥了积极的促进作用。

## 一、2025 年主要工作情况

### （一）健全全域监督体系，强化监督执行质效

1. 优化监事会监督机制，拓展监督覆盖维度。依据《中华人民共和国商业银行法》等相关法律法规、《银行保险机构公司治理准则》及本行《章程》要求，监事会指派人员列席董事会会议并就相关议案发表意见；安排人员听取全行各类经营工作会议、案防会议、风控合规会议及审计会议的专题报告，在监事会会议专题传达相关情况，各监事针对性提出审计监督建议，切实传递监督诉求；委托审计部门对各经营单位及总行多部门开展审计监督，增进对基层经营实况与风险态势的掌握，输出建设性意见，进一步拓宽了监督工作的广度与深度。

2. 推动合规内控与案防体系落地，筑牢风险防控防线。监事会持续发力推进合规内控与案防体系落实：一是督导完善合规内控机制与案防体系，组织相关部门健全案防组织架构，构建闭环式案防管控机制；二是加大审计监督查处力度，聚焦流动性风险、关联交易、金融消费者权益保护、贷款管理等关键风险环节开展专项排查，同步出具

管理建议与风险提示；三是强化内控机构联动监督效能，加强对审计、合规等工作的指导与监督，充分整合全行监督检查资源，通过抓典型案例、盯重点领域、理制度流程、建长效机制，实现风险防控全流程、全覆盖，形成“排查一查处一督导”的有效工作合力。

## **（二）聚焦履职监督核心，优化公司治理架构**

**1. 深度参与“两会一层”运作，强化信息获取与监督实效。**2025年度，监事会累计召开10次会议，审议通过议案89项、听取议案38项，组织监事专题学习培训2次，指派人员列席董事会会议9次，监事会成员出席股东会1次；同时派员参与全行各类经营工作会议、合规内控与案防会议等重要活动。通过全程参与、列席各类会议与活动，监事会更及时、全面地掌握各类经营管理信息，第一时间向董事会和经营层反馈监督意见、建议及风险提示，进一步夯实了履职监督职责。

**2. 规范“董监高”履职评价，健全评价流程与标准。**按照《银行保险机构董事监事履职评价办法（试行）》《南昌农商银行董事监事履职评价实施办法》相关规定，聘请大信会计师事务所开展2024年度董事、监事履职评价工作。明确评价内容、程序与方式，依据各位董事、监事提交的履职报告、履职自评表、互评表，制定外部评价流程，选定测评参与人员，设置专用场所开展履职评价工作；通过质询核实、个人申报、网站查询等方式核查董事、监事处罚情况，结合资料分析、问卷调查、履职测评等多元手段，综合年度履职表现形成最终评价结果，并按要求向监管部门及股东会完成报告报备。

**3. 完善沟通协作机制，提升治理协同效能。**监事会高度重视与董事会、经营层的沟通协作，持续健全沟通机制：通过书面文件、会议交流等形式，定期与不定期互通内外部重要信息；监事会成员直接参与全行重大事项决策过程的监督，及时反馈监督意见与合理化建议，

既强化了监事会履职效能，又进一步完善了“两会一层”“相互制衡、相互补台、风雨同舟”的治理结构。

### **（三）夯实监督基础工作，凝聚监督核心力量**

**1. 健全信息收集机制，强化监督信息支撑。**为构建全面监督体系，监事会秉持监督前置原则，对内加强与业务及管理部的常态化沟通交流，实时获取经营动态与管理信息；对外积极与同业机构开展交流学习，不断丰富监督实践经验。在保障会议监督、履职评价监督、审计检查监督、沟通约谈监督等渠道畅通的基础上，监事会对收集的各类经营信息及时进行提炼分析，并快速传递给各位监事，信息收集的质量与效率持续提升，有效保障了监事知情权，为强化监督实效筑牢信息基础。

**2. 严格履行监督职责，狠抓问题整改落实。**针对各类内外部专项检查及审计工作发现的问题，监事会督促相关部门建立后续整改跟踪台账，明确条线整改联系人，加大整改跟踪落实力度；要求条线部门先对揭示问题开展针对性整改，再推进全面系统性整改，最后建立长效防控措施杜绝同类问题重复发生；通过持续跟踪督促，推动各业务部门、支行及时、扎实落实各项整改要求，不断强化内控监督成效。

**3. 加强内外部沟通协调，营造良好监督环境。**对内监事会定期和不定期地通过会议、邮件以及“监事会”微信群等方式及时向董事会、经营层及监事传递各类信息；对外监事会保持与监管部门顺畅的报告和沟通机制，及时获取各方指导和支持，为监事会更好地监督履职提供有力保障。

### **（四）做好监事会改革，推进监督职能平稳过渡**

根据《国家金融监督管理总局关于公司治理监管规定与公司法衔接有关事项的通知》（金规〔2024〕23号）及江西金融监管局整改要

求，制定《南昌农商银行监事会改革工作实施方案》，联合董事会办公室协调解决监事会改革撤销过程中人员安排、制度修订、会议召开、审批备案等事项，于 2025 年 12 月正式完成本行监事会撤销工作，本行于 2025 年 12 月 4 日印发了《南昌农村商业银行股份有限公司章程（2025 年修订）》，其中第一百三十条规定，本行不设监事会和监事，由董事会审计委员会行使《公司法》规定的监事会职权，保障了监督职能平稳过渡。

## 二、监事会对有关事项发表独立意见

2025 年，监事会根据《公司法》《商业银行公司治理指引》及本行《章程》的有关要求，加强了对有关重要事项的监督，出具独立意见如下：

### （一）依法经营情况

本行股东会和董事会的召开、召集程序符合相关规定，在决策程序、授权程序、表决程序等方面严格遵守法律法规以及公司章程的相关规定，决策程序合法有效；董事出席会议并认真审议各项议案，认真执行股东会决议，勤勉尽职行使相应权利，履行相关义务；董事会建立了有效的决策和监督机制，维护了本行和全体股东的利益。

### （二）财务情况

2025 年，本行财务部门根据国家的各项法规和制度对财务会计进行管理。监事会认为，财务报告真实反映了本行的财务状况和经营成果，江西大信诚信会计师事务所出具的审计报告是真实合理、客观公正的，有利于股东对本行财务状况及经营情况的正确理解。

### （三）关联交易情况

本行董事会、关联交易控制委员会高度重视关联交易管理，认真履行审批和监督职能，2025 年度发生的关联交易严格遵守本行章程的

规定，关联交易授信余额占比与资本净额比例合规，关联交易履行了法定的批准程序，并严格履行披露义务。

#### **（四）合规和内控建设情况**

2025 年，本行继续强化风险管理和内控建设，认真落实监管规定，进一步推进全面风险管理体系建设，风险管理水平有所提升；本着审慎经营、有效防范和化解经营风险的原则，着力构建完善、合理、有效的内控制度和内部控制体系，案件防控工作保持高压态势，在全行范围内初步建立案件防控的长效机制。

#### **（五）股东会决议执行情况**

2025 年，监事会对董事会提交股东会审议的各项议案均无异议，并通过监督认为本行董事会认真执行了股东会的有关决议。

### **三、监事会对本行 2025 年经营过程中关注到的问题**

2025 年，本行在市委、市政府的坚强领导下，坚持稳中求进工作总基调，紧扣高质量发展主线，统筹抓好各项重点工作，全行业务总体保持平稳。但在经营过程中还存在以下问题：

**一是发展动能仍需加强。**对公存款呈下降趋势，存贷比长期维持在 90%以上，导致全行流动性风险上升，信贷投放能力和资金运营规模受到制约。**二是造血功能仍然不足。**受有效贷款投放不足及同业内卷因素影响，净息差持续收窄，至 2025 年 12 月末，全行净息差 1.43%，较上年末下降 0.02 个百分点；百元贷款收益率 3.38%，较上年末下降 0.28 个百分点。**三是管理精细化水平有待提升。**在风控机制、监测预警、数据治理、品牌建设等方面还存在短板，科技化、数字化赋能内部管理的水平相对较低。

### **四、下一步工作安排**

根据《国家金融监督管理总局关于公司治理监管规定与公司法街

接有关事项的通知》（金规〔2024〕23号）及江西金融监管局整改要求，本行于2025年12月正式完成监事会撤销工作。2025年12月4日印发了《南昌农村商业银行股份有限公司章程（2025年修订）》，其中第一百三十条规定，本行不设监事会和监事，由董事会审计委员会行使《公司法》规定的监事会职权。因此，后续董事会审计委员会按照本行《章程》及审计委员会会议事规则继续行使监事会职权。

## 组织架构及员工情况

### 一、组织架构

本行建立完善了股东会、董事会、监事会、高级管理层“三会一层”的公司治理架构，初步实现了决策、执行、监督职能的分立和制衡。董事会下设战略委员会、提名与薪酬委员会等 8 个专门委员会，监事会下监督委员会、提名委员会，经营层设有绩效考评委员会等 7 个专门委员会。设有内设部门 19 个，分别为办公室、党委组织部、党群工作部、党风行风监督室、审计部、计划财务部、风险管理部、法律合规部、运营管理部、安全保卫部、金融科技部、后勤保障部、零售业务部、信贷管理部、授信评审部、普惠金融部、电子银行部、金融市场部、国际业务部。直属事业部 3 个，分别为公司事业部、清收事业部、商会事业部。本行下辖 69 个营业网点，实行三级架构管理，总行下设七个一级支行及一个直属支行，按二级单位管理，分别为红谷支行、青云谱支行、青山湖支行、西湖支行、东湖支行、高新支行、经开支行、湖滨支行。各一级支行下设若干二级支行（分理处）。本行在省内外共主发起设立 7 家村镇银行，分别为九江共青村镇银行、万安洪都村镇银行、乐安洪都村镇银行、上海嘉定洪都村镇银行、遂川洪都村镇银行、永丰洪都村镇银行和峡江洪都村镇银行。

### 二、员工情况

截至 2025 年末，有员工 963 人，其中：研究生及以上 116 人、本科 618 人、专科及以下 229 人。

### 三、薪酬政策

2025 年,本行制定了与经营目标相关的薪酬政策,建立了以健全和完善激励约束机制,防范经营风险、“按劳分配、多劳多得”的薪酬管理体系,制订了《南昌农商银行二〇二五年度绩效考评办法》《南昌农商银行绩效薪酬延期支付和追索扣回管理办法》《南昌农商银行业务风险保证金追索扣回管理办法》等薪酬制度,明确了员工的薪酬考核与管理,先后经本行党委会、董事会下设提名与薪酬委员会及董事会审议通过,并向国家金融监督管理总局江西监管局备案。

本行员工薪酬主要由基本薪酬、绩效薪酬组成。绩效薪酬是支付给员工的业绩报酬和业务工作量报酬。除本行执行董事(董事长、行长)、职工监事在本行计发薪酬外,本行不向其他非执行董事、非职工监事计发薪酬。本行 2025 年度职工工资总额实发 13172 万元,因考核工作有相对滞后性,应发未发薪酬 7991 万元,其中,高级管理层的预发薪酬 332.8 万元,董事长及其他班子成员预发薪酬 241.31 万元,其他高级管理人员、风险岗位人员薪酬 5896.42 万元。

本行对高级管理人员及风险岗位人员的绩效薪酬实行延期支付制度。2025 年累计计提留延期支付薪酬(含业务风险保证金)1249.52 万元,其中:董事长及高级管理层人员累计计提留延期支付薪酬 145.52 万元,其他高级管理人员、风险岗位人员累计计提留延期支付薪酬 1104 万元。2025 年已兑付其他高级管理人员、风险岗位人员延期支付薪酬 3358 万元,因部分信贷岗位人员贷款不良率超容忍度和处分、处罚等原因追索扣回前三年度主要高级管理人员及风险岗位人员延期支付薪酬 191.1 万元。



## 南昌农商银行机构网点一览表

序号	名称	地 址	邮编	电话
1	南京路支行	南昌市青山湖区南京东路 898 号	330000	88106534
2	青山湖支行	南昌市上海路 178 号	330029	88220424
3	东湖支行	南昌市阳明东路 71 号金涛国际花园 A 区一栋西头 1-3 层	330077	86823737
4	西湖支行	南昌市西湖区洪城路 566 号	330026	86524693
5	青云谱支行	南昌市广州路 189 号	330001	88280707
6	高新支行	南昌市火炬二路与南昌市京东北大道交界处北面	330096	88299025
7	经开支行	南昌经济技术开发区枫林西大街 917 号世纪新宸大厦 2 号楼 101-102 室、201-202 室	330013	83810388
8	红谷支行	南昌市红谷滩新区会展路 345 号唐宁街 C 座 101 室	330038	83852141
9	叠山支行	南昌市东湖区叠山路 269-271 号	330006	86820083
10	洪大支行	南昌市西湖区灌婴路 699 号	330025	86699356
11	爱国支行	南昌市西湖区孺子路 223 号	330003	86645605
12	洪都支行	南昌市青山湖区北京东路 458 号锦海东方银座 102、202 室	330000	88510077
13	湖滨支行	南昌市洪都北大道 211 号一楼	330039	88592315
14	昌东支行	南昌市高新大道与解放西路交界处	330038	88491686
15	北京西路支行	南昌市北京西路 116 号	330009	86230627
16	塘山支行	南昌市上海北路口太平山庄 12 号	330029	88131882
17	南莲支行	南昌县澄湖北大道 999 号中磊锦绣 365 青年社区	330025	85736662
18	望城新区支行	新建县望城新区风雅蓝山新兴东大道	330100	83670535
19	华南城支行	南昌市红谷滩新区华南大道 1 号华南城一期物流 2 号交易广场 A 区（1-060 至 1-068, 1-073 至 1-078 室）	330040	83865695
20	象南支行	南昌市西湖区象山南路 24 号	330000	88615432
21	创业支行	南昌市红谷滩新区丰和北大道 369 号 1 楼	330025	86537967
22	城西支行	南昌市西湖区洪城路 780 号	330009	88451134
23	赣江新区支行	南昌市临空经济区儒乐湖大街 397 号嘉和商业中心二期 1#楼 1F 商铺	330000	88657337
24	福山支行	南昌市西湖区八一大道 96 号 1 楼 101-106 店面	330000	86235680
25	广源支行	南昌市西湖区二七南路 578 号	330009	86370787
26	铁路支行	南昌市西湖区解放西路 26 号天佑国际公寓 1 号楼 102 室	330001	86425370
27	站西支行	南昌市里洲新村 30 号楼（1-2 层）	330000	86615805
28	广电中心支行	南昌市青山湖区洪都中大道 242 号森悦大厦 101 室第一层 1-4 号商铺	330039	88130511
29	建材支行	南昌市青云谱区省装潢建材大市场第 23 栋	330039	86497337
30	香江支行	南昌市解放西路 999 号香江商贸中心 B 区香江中路 2 号	330029	88212745
31	湖坊支行	南昌市青山湖区顺外路 287 号	330029	88324294
32	赣江支行	南昌市青山湖区洪都北大道 1159 号 05 号（第 1-2 层）至 08 号店面（第 1-2 层）	330000	88623491
33	扬子洲支行	南昌市东湖区扬新路 30 号	330048	88670699
34	迎宾支行	南昌市青云谱区迎宾北大道 333 号祥瑞蓝堡国际公寓 07 店面（第 1-2 层）	330001	85240325

序号	名称	地 址	邮编	电话
35	昌南支行	南昌市青云谱区朱桥东路昌南农产品物流中心二期名优特产交易中心 1 号商业办公楼商业 146-151 室	330001	85255828
36	科技支行	江西省南昌市高新开发区艾溪湖北路 188 号万科海上传奇小区 C01 地块 31 栋楼 105 室	330000	86239320
37	滨江支行	南昌市红谷滩新区绿茵路 500 号 3 栋 105、204 室	330000	83852014
38	洪盛支行	南昌市红谷滩新区西站大街 555 号锦天府 2#商业楼 107、111、112 号商铺	330025	86652359
39	江纺支行	南昌市青山湖北大道旁塘山东门市场一层	330000	88615354
40	瑶湖支行	南昌市高新技术开发区紫阳大道 988 号	330025	86699656
41	艾溪湖支行	南昌市高新区艾溪湖南路广阳小区 3 号楼	330000	88348397
42	红角洲支行	南昌市红角洲岭口村红岭花园沿街三期 1#2#商铺	330038	83770836
43	翠苑支行	南昌市红谷滩新区翠苑路 36-64 号	330000	83728850
44	益民支行	南昌市西湖区抚生路 669 号朝阳绿洲 8 号楼店面 116 室（第 1-2 层）-119 室（第 1-2 层）	330025	86505527
45	凤凰支行	南昌市红谷滩区凤凰洲凤凰花园西区 GJ04 栋	330000	83859301
46	麻丘支行	南昌市高新区麻丘镇东风路东侧沿街 1-4 号店面	330000	88258626
47	汇仁支行	南昌市南昌县迎宾中大道 1318 号	330205	85759991
48	象湖新城支行	南昌市南昌县金沙大道 2567 号金沙逸都住宅区 20 栋 102、201、301 室	330200	85757776
49	昌北支行	南昌市庐山南大道枫庐新天地 10 栋 1 号	330000	83960990
50	朝阳支行	南昌市西湖区永乐路 666 号国贸天琴湾商业 A 商业 101-108 室	330000	86574344
51	二交支行	南昌市解放西路 333 号	330001	88211744
52	十里新村支行	南昌市西湖区桃花镇云飞路十里公寓 28 栋 25-26 号	330006	86378771
53	卫东支行	南昌市红谷滩新区卫东花园一期卫一（026-031）	330038	83721962
54	省行政中心支行	南昌市红谷滩新区卧龙路 999 号省行政中心东 2 号楼	330039	88901788
55	京东支行	南昌市青山湖区京安路 269 号阳光嘉苑 1 号楼 101-104 室	330077	88326149
56	石泉支行	南昌市青山湖区湖坊镇石泉村北京东路 336 号	330029	88393172
57	金融街支行	南昌市红谷滩新区怡园路 899 号名门世家 27 栋 107 室（第 1-2 层）	330025	83802272
58	罗家支行	南昌市罗家镇罗家村罗谢路 8 号	330012	88378504
59	竹家塘支行	南昌经济技术开发区南昌齿轮厂内（综合楼）102 室	330044	83878017
60	鱼目山支行	南昌经济技术开发区双港村综合大楼店面第一层第四间	330013	83881539
61	京川支行	南昌市青山湖区昌东工业区佛塔村谢佛路 2342 号	330006	88173123
62	洪城分理处	南昌市建设西路 783 号	330025	86572727
63	城南分理处	南昌市青云谱区青云谱乡城南村	330036	88292784
64	花园分理处	南昌市青云谱区井冈山大道 666 号蓝天郡 2 号商业楼 112 室（第 1 层）-113 室（第 1 层）	330000	88441726
65	枫林分理处	南昌经济技术开发区玉屏大道	330013	83898216
66	经纬分理处	南昌市东湖区三经路 113 号经纬府邸 22 栋 110、111 室	330000	86891930
67	江南分理处	南昌市罗谢路（江南材料厂生活区内）	330029	88171854
68	罗家新区分理处	南昌市解放东路 59 号	330000	88369559
69	南钢分理处	江西省南昌市青山湖区南钢大道 376 号[南钢大厦]1 号楼 1 单元 103 室、104 室、109 室	330012	88390758

## 其他信息

### 一、贷款损失准备金情况

项目	2025 年（单位：人民币万元）
期初余额	188232.08
报告期从本年损益中计提	35354.00
报告期收回	29442.79
报告期转出	
报告期核销	64665.56
其他变化	23475.06
期末余额	164888.25

### 二、股份变动及股东情况

#### （一）股本变动情况

类别	2024 年 12 月 31 日		2025 年期间 变动增减	2025 年 12 月 31 日	
	数量(万股)	比例 (%)		数量(万股)	比例 (%)
法人股	259,251.0307	76.88	(1,037.7431)	258,213.2876	76.57
自然人股	77,984.6011	23.12	1,037.7431	79,022.3442	23.43
其中：职工股	11,239.3104	3.33	(136.7466)	11,102.5638	3.29
<b>合计</b>	<b>337,235.6318</b>	<b>100.00</b>		<b>337,235.6318</b>	<b>100.00</b>

报告期内本行总股本未发生变化。

#### （二）股权质押、冻结情况

至报告期末，本行总股本为 3,372,356,318 股，质押股权 396,053,581 股，占全部股权的 11.74%，其中，持有 5%以上股权的主要股东共计持有本行股权 977,204,208 股，质押 0 股，占全部股权的 0%；被冻结股权 41,536,621 股，占全部股权的 1.23%。

### （三）股东情况

#### 1. 股东总数

报告期末，本行股东总数为 1,510 户，较年初增加 2 户。

#### 2. 前十名股东持股情况

名称	期初持股数（万股）	期末持股数（万股）	持股变化（万股）	占总股本比例（%）
南昌金融控股有限公司	33,689.84	33,689.84		9.9900
南昌市交通投资集团有限公司	33,656.12	33,656.12		9.9800
南昌大道投资有限责任公司	30,374.47	30,374.47		9.0069
江西省铁路航空投资集团有限公司	15,915.90	15,915.90		4.7195
泰豪集团有限公司	15,465.98	15,465.98		4.5861
江西汇仁集团医药科研营销有限公司	13,381.81	13,381.81		3.9681
南昌新蓝天房地产开发有限公司	12,875.72	12,875.72		3.8180
江西瑞达纺织有限公司	12,592.30	12,592.30		3.7340
中航信托股份有限公司	11,368.00	11,368.00		3.3709
江西鄱阳湖实业有限公司	11,040.36	11,040.36		3.2738

#### 3. 主要股东情况

截至 2025 年 12 月 31 日，我行主要股东共 3 户，分别为南昌金融控股有限公司、南昌市交通投资集团有限公司、南昌大道投资有限责任公司。

##### （1）南昌金融控股有限公司

报告期末，南昌金融控股有限公司持有本行 9.99% 的股份，股权未质押。南昌金融控股有限公司成立于 2018 年 7 月 3 日，统一社会信用代码为 91360125MA380PJK2D，注册资本为 660,000 万元人民币，法定代表人为康晓然。经营范围为：“股权投资；投资管理；创业投资；产业投资；资产投资；金融研究和投资咨询服务；产业园区、创业园

区建设运维与管理（需依法批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动，未经有关部门依法批准，不得以公开方式募集资金，不得发放贷款，不得从事融资担保等金融服务，不得向投资者承诺保本保收益）（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）。”

南昌金融控股有限公司控股股东和实际控制人均为南昌市产业投资集团有限公司，无一致行动人，其最终受益人为南昌市人民政府。南昌金融控股有限公司已按监管规定向本行申报关联方。本行与南昌金融控股有限公司重大关联交易情况请见本报告“财务报告”的“关联方关系及其交易”相关内容。南昌市产业投资集团有限公司投资发展部部长胡正担任本行第六届董事会非执行董事。

## （2）南昌市交通投资集团有限公司

报告期末，南昌市交通投资集团有限公司持有本行 9.98% 的股份，股权未质押。南昌市交通投资集团有限公司成立于 2006 年 6 月 8 日，统一社会信用代码为 91360100789701399W，注册资本为 154,414 万元人民币，法定代表人为章勇。经营范围为：“水利建设和城市基础设施项目的建设、管理、经营；项目投资咨询策划及可行性研究；城市综合开发、旅游开发；房地产开发与经营；房屋室内外装修；资产管理；广告设计、制作、发布；国内贸易；财务咨询、企业管理咨询服务（依法需经批准的项目，需经相关部门批准后方可开展经营活动）。”

南昌市交通投资集团有限公司控股股东、实际控制人和最终受益人均均为南昌市国有资产监督管理委员会，无一致行动人。南昌市交通投资集团有限公司已按监管规定向本行申报关联方。本行与南昌市交通投资集团有限公司重大关联交易情况请见本报告“财务报告”的“关联方关系及其交易”相关内容。南昌市交通投资集团有限公司企业管理部（董事会办公室）部长伍丹担任本行第六届董事会非执行董事。

### (3) 南昌大道投资有限责任公司

报告期末，南昌大道投资有限责任公司持有本行 9.01% 的股份，股权未质押。南昌大道投资有限责任公司成立于 2011 年 1 月 14 日，统一社会信用代码为 91360100568662066H，注册资本为 5,000 万元，法定代表人为胡晓莉。经营范围为：“实业投资（以上项目依法需经批准的项目，需经相关部门批准后方可开展经营活动）。”

南昌大道投资有限责任公司控股股东为南昌市政投资集团有限公司，实际控制人为南昌市政公用集团有限公司，无一致行动人，其最终受益人为南昌市人民政府。南昌大道投资有限责任公司已按监管规定向本行申报关联方。本行与南昌大道投资有限责任公司重大关联交易情况请见本报告“财务报告”的“关联方关系及其交易”相关内容。南昌市政投资集团有限公司党总支委员、董事长易倩担任本行第六届董事会非执行董事。

### 三、利润分配方案

无

### 四、增加或减少注册资本事项

无

### 五、股权结构

类别	持股比例（万股）	占总股本比例（%）
法人股	258,213.2876	76.57
自然人股	79,022.3442	23.43
其中：职工股	11,102.5638	3.29
合计	337,235.6318	100.00

### 六、股权质押、冻结情况

至报告期末，本行总股本为 3,372,356,318 股，质押股权

396,053,581 股，占全部股权的 11.74%，其中，持有 5%以上股权的主要股东共计持有本行股权 977,204,208 股，质押 0 股，占全部股权的 0%；被冻结股权 41,536,621 股，占全部股权的 1.23%。

## 七、合并分立事项

报告期内，本行没有发生合并分立事项。

## 八、重大诉讼、仲裁事项：

报告期内，本行没有发生对经营活动产生重大影响的重大的诉讼、仲裁事项。报告期内，本行共起诉不良贷款 1420 笔。

## 九、重大担保事项

报告期内，本行没有发生重大对外担保事项。

## 十、重大承诺事项

报告期内，本行没有发生重大承诺事项。

## 十一、抵债资产情况

报告期内，本行抵债资产余额合计 110,667.78 万元。

## 十二、聘任会计师事务所情况

2025 年 9 月 30 日，经本行第二十五次股东会审议通过，同意聘请江西惠普会计师事务所有限责任公司作为本行年报审计的会计师事务所，聘任期限一年。

## 风险管控

### 一、本行面临的各种风险及相应对策

本行主要面临信用风险、市场风险、流动性风险、操作风险、洗钱风险等。本行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，遵循“全面、稳健、审慎”核心原则，推行“稳健、审慎、全面、主动”的风险文化，确保稳健可持续发展。报告期内，本行没有发生影响本行经营的情况，也未造成重大损失。

**信用风险对策：**本行在董事会风险管理委员会的统筹下，由信贷管理部、授信评审部、清收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。2025年，坚守风险底线，抓好重点领域风险管理。一是提升信贷管理精细化水平，对现行信贷规章制度和信贷产品进行梳理和优化，全年新增或修订9项信贷管理基础制度及7款信贷产品，补齐制度短板，将监管要求转化为内部制度，夯实信贷管理基础。二是常态做好风险监测、预警，安排专人专岗对全行信贷风险数据监测，提升风险贷款监测、预警能力，按月组织风险贷款压降督导会，压实管控责任，有力遏制不良反弹势头。三是推进落实“跟班学信贷”工作，跟踪方案执行情况，对培训成效进行总结归纳，为后续培训方案优化调整、人员能力提升制度化、常态化进行经验储备，专项提升信贷人员“能贷会贷”能力。四是持续加大不良资产处置力度，区分风险产生的原因，精准分类施策，综合运用责任人清收、借新还旧、转贷、司法诉讼、代理清收、批量转让等方式，提升风险处置质效。

**市场风险对策：**本行坚持稳健审慎投资原则，严格落实监管要求，科学优化投资布局，优先配置国债等高安全性、低风险资产，严控投

资敞口与期限错配，加强市场波动监测预警，动态调整组合结构，切实防范利率、价格波动等市场风险，保障资产安全稳健运行。

**流动性风险对策：**本行严格落实日间流动性监测机制，强化日间监测与预警，常态化开展流动性压力测试及应急演练，不断拓宽应急融资渠道，持续优化资产负债结构，稳定核心存款，严控期限错配，增持优质流动性资产，确保本行流动性得到有效管控，全面提升流动性风险抵御能力。

**操作风险对策：**本行完善操作风险治理与内控体系，强化授权管控、岗位制衡与流程刚性约束。运用风险监测、内控评价等工具，提升识别预警能力。加大科技赋能，推进系统刚性控制与智能风控，提升异常处置效率。强化员工行为管理与合规培训，筑牢操作合规底线。健全事件报告、整改问责与信息科技风险管控机制，多措并举缓释操作风险，切实保障经营安全与稳健运行。

**洗钱风险对策：**严格秉承“基于风险”原则，紧扣新修订《反洗钱法》及相关配套制度，聚焦强体系、严履职、抓闭环，全面提升反洗钱工作质效。一是健全内控机制，对标最新法律法规与监管要求，修订完善反洗钱内控制度与操作细则，明晰治理架构与岗位职责，强化反洗钱工作引领力。二是抓实履职尽责，将法定义务嵌入日常管理与全流程风控，深化客户尽职调查与受益所有人识别，依托反洗钱系统精准识别、评估、监测、报告洗钱风险，深挖可疑交易线索。三是从严监督问效，常态化开展专项检查与内部审计，及时排查漏洞、限期整改问题、跟踪督办落实，持续优化洗钱风险管理体系，确保合规要求落地见效。

## 二、流动性风险管理情况

本行董事会承担流动性风险管理的最终责任，董事会下设风险管

理委员会具体负责监督高级管理层关于流动性风险的控制情况，高级管理层负责流动性风险的具体管理工作，风险管理部负责牵头流动性风险管理的组织、协调和指标监测工作，金融市场部负责本行流动性管理和头寸管理，相关业务部门负责本业务条线的流动性风险管理。

本行流动性风险管理总体目标是以较低的成本，保持充足且适度的流动性，随时满足客户支付需求，兑现客户贷款承诺，维护良好的市场信誉，实现资金营运安全性、流动性和效益性的协调统一。通过严格执行流动性风险限额管理，采取各项管控措施积极开展监测工作，本行 2025 年度流动性比例满足监管要求，流动性风险基本符合风险偏好，但因存贷比及结构影响，本行优质流动性资产储备布局、结构优化方面还有提升空间。

截至 2025 年末，本行资产端现金 1.05 亿元，存放中央银行款项 28.62 亿元，存放同业款项 17.93 亿元，拆放同业 8.81 亿元，买入返售 3.94 亿元，各项贷款 534.81 亿元，各类投资 27.77 亿元；负债端向中央银行借款 13.86 亿元，同业存放款项 1.04 亿元，各项存款余额 541.81 亿元，发行债券 5 亿元。主要流动性指标中流动性比例 47.73%，核心负债比例 74.50%，流动性匹配率 130.89%，优质流动性资产充足率 34.64%。

本行以 2025 年末数据为基期，以人民币作为测试币种，以非现场监管报表中 G21 流动性期限缺口统计表作为参考取数标准，通过对各种受压项目设定轻度、中度、重度三种假设，测试了未来 30 日内的现金流缺口情况。

经测，本行在轻度、中度、重度压力情景下风险缓释后最短生存期均大于 30 天，通过了此次压力测试。

项 目		次日	2日至7日	8日至30日	最短生存期(天)
基准	累计现金流缺口	210433.78	133351.56	170374.67	30
	风险缓释后累计现金流缺口	210433.78	133351.56	170374.67	30
轻度	累计现金流缺口	199572.85	127196.89	23288.98	30
	风险缓释后累计现金流缺口	199572.85	127196.89	23288.98	30
中度	累计现金流缺口	186808.84	93242.41	-92911.61	19
	风险缓释后累计现金流缺口	186808.84	93242.41	0	30
重度	累计现金流缺口	161312.66	16115.80	-359424.25	8
	风险缓释后累计现金流缺口	161312.66	16115.80	0	30

### 三、内控建设及内审工作情况

2025年，本行扎实开展内审工作，制定了《南昌农商银行2025年上半年审计工作计划》《南昌农商银行2025年下半年审计工作计划》，按时按质开展了18次专项审计、91人次离任审计，此外进行了10余个案件相关的业务调查。审计内容涉及柜面运营、信贷管理、财务管理、数据治理、风险管理、资本管理、反洗钱、业务经营、金融消费者权益保护等多个方面。对检查发现的问题及时发出风险提示，提出整改意见，有效地规范了内部管理，加强了内部控制，降低了风险隐患。

### 四、关联交易情况

#### (一) 法人关联交易

截至2025年末，本行法人关联交易共13笔，涉及关联方5户，交易余额为79280万元，交易余额比上年末减少78345.53万元。其中重大关联交易4户，涉及12笔，交易余额74785万元，一般关联交易1户，涉及1笔，交易余额4495万元。

#### (二) 自然人关联交易

截至2025年末，本行发生自然人关联交易余额共计6242.28万元，

均为一般关联交易。其中，总行和重要分行的高级管理人员、以及具有大额授信、资产转移等核心业务审批或决策的人员有 3 名与本行发生关联交易，交易方式为贷款，交易余额 257.69 万元；总行和重要分行的高级管理人员、以及具有大额授信、资产转移等核心业务审批或决策人员的亲属有 6 名发生关联交易，交易方式为贷款，交易余额 791.24 万元；关联企业 56 名高管与本行发生关联交易，交易方式为贷款，交易余额 5193.35 万元。

上述关联交易履行了相关审批程序，交易操作流程合规，没有发生违规交易，没有造成资金损失和资产流失。

### 五、最大十户贷款客户情况

客户名称	贷款余额（万元）	占资本净额比例（%）	占贷款比例（银监口径）（%）
江西文化演艺发展集团有限责任公司	45000	9.15%	0.84%
江西赣江中医药科创城建设投资集团有限公司	40000	8.13%	0.75%
江西新建经开区产业投资集团有限公司	40000	8.13%	0.75%
南昌青众实业有限公司	40000	8.13%	0.75%
南昌红江实业发展有限公司	40000	8.13%	0.75%
南昌市西湖城市建设投资发展集团有限公司	40000	8.13%	0.75%
南昌县国有资产管理有限责任公司	40000	8.13%	0.75%
南昌县文化旅游投资有限公司	39850	8.10%	0.75%
江西省财投商业保理有限公司	30000	6.10%	0.56%
南昌市青云谱区国有资产投资集团有限公司	30000	6.10%	0.56%