

附件 1:

江西全南农村商业银行股份有限公司

2022 年信息披露报告

一、重要提示

1.1 江西全南农村商业银行股份有限公司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及连带责任。

1.2 本报告中除特别说明外，金额币种均为人民币，会计和业务数据为合并数据。

1.3 本行 2022 年年度财务报表经北京中见会计师事务所（普通合伙）根据国内审计准则审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

二、基本情况简介

2.1 法定中文名称：江西全南农村商业银行股份有限公司，简称：全南农商银行，法定英文名称：JIANGXI QUANNAN RURAL COMMERCIAL BANK CO., LTD.

2.2 法定代表人：曹展兴。

2.3 注册及办公地址：江西省赣州市全南县城厢镇寿梅路 32 号。邮政编码：341800；注册登记日期：2016 年 7 月 1 日。

2.4 网点分布情况：全南农商银行现有营业网点 16 个，具体分布情况是：县城网点 6 个，主要分布在县城各主要街

道。乡镇网点 10 个，主要分布在大吉山镇、乌柏坝乡、中寨乡、南迳镇、龙源坝镇、竹山村、陂头镇、社迳乡、上江村、龙下乡。

2.5 其他有关资料：统一社会信用代码：91360700MA35JH9L6P，金融许可证号：B0966H336070001。

三、主要业务数据

3.1 主要财务数据和指标

经营业绩（单位：万元）	2022 年	2021 年	同比增减幅（%）
营业收入	32831.11	30987.7	5.95
营业利润	7130.95	6168.93	15.59
利润总额	7093.71	6220.06	14.05
净利润	5320.28	4665.04	14.05
综合收益总额	4813.38	3603.22	33.59

3.2 截至报告期末前二年规模指标

单位：万元

规模指标	2022 年末	2021 年末
资产总计	620715.62	572748.25
各项贷款	466243.41	413650.48
负债总计	573448.16	528434.8
各项存款	501826.99	454481.45
所有者权益	47267.46	44313.45

3.3 截至报告期末前二年补充财务指标

项目（%）	标准值	2022 年末	2021 年末
-------	-----	---------	---------

流动性比例	≥ 25	41.05	48.71
资产利润率	≥ 0.6	0.89	0.89
资本利润率	≥ 11	11.62	11.64
不良贷款率	≤ 5	2.15	2.45
成本收入比	≤ 35	33.15	34.13
存贷比	-	92.91	91.02
贷款拨备率	≥ 2.5	8.02	7.28
贷款损失准备覆盖率	≥ 150	373.14	296.44

3.4 报告期内资本构成及其变化情况

单位：万元

项目（新口径）	2022 年末	2021 年末
核心一级资本	47267.47	44313.45
核心一级资本监管扣除项目	283.11	607.07
其他一级资本	0	0
其他一级资本监管扣除项目	0	0
二级资本	4026.63	3725.56
二级资本监管扣除项目	0	0
资本净额	51010.99	47431.94
其中：核心一级资本净额	46984.36	43706.38
一级资本净额	46984.36	43706.38
风险加权资产	363044.75	336433.74
其中：信用风险加权资产	326156.75	301770.74
市场风险加权资产	0	0

操作风险加权资产	36888	34663
核心一级资本充足率	12.94	12.99
一级资本充足率	12.94	12.99
资本充足率	14.05	14.1

2022 年，随着利率市场化推进，银行业竞争进入白热化阶段。面对复杂的经济形势，本行上下联动，克难攻坚，紧紧按照省联社及股东大会、董事会部署和要求，进一步加快业务发展，强化风险防范，优化收入结构，加快推进战略转型，全力打造现代银行，各项工作实现了又好又快发展，较好地完成了全年各项工作目标任务。各项资产总 620715 万元，负债总计 573448 万元，所有者权益 47267 万元，实现各项收入 33019 万元，人均收入 228 万元，人均净利润 37 万元。

3.5 利润实现情况

经北京中见会计师事务所（普通合伙）审计确认，本行 2022 年实现利润总额 7094 万元，当期所得税费用 1773 万元；实现净利润 5320 万元，同比增加 655 万元，增幅 14.04%。

3.6 利润分配情况

2022 年，我行实现账面净利润 5320 万元，年初未分配利润 8667 万元（调整 2021 年度企业所得税汇算清缴后），加上本年度净利润 5320 万元，本年度可供分配利润 13987 万元，按以下方案进行分配：

1. 提取特种专项准备 83 万元；
2. 提取法定盈余公积 532 万元；

3. 按 8%提取股金红利 1180 万元；
4. 剩余利润 12192 万元待以后分配。

四、普惠金融服务情况

2022 年，我行各项贷款余额 466243 万元，较年初净增 52593 万元，增幅 12.71%；涉农贷款余额为 230456 万元，较年初增加 3668 万元；小微企业贷款余额 239172 万元，较年初增加 27303 万元；“财园信贷通”余额 14879 万元、“小微信贷通”余额 3394 万元、“财政惠农信贷通”余额 2575 万元、“产业扶贫信贷通”余额 36 万元。我行积极落实减费让利行动，年末小微企业贷款利率较年初下降 28 个 BP。2022 年，贷款客户数 22992 户，较年初增加 1169 户，增幅 5.08%。

五、股本变动及股东情况

5.1 股东权益变动情况

单位：万元

项 目	2022 年末	2021 年末	同比增减幅 (%)
股本	14753.9	14186.44	4
其他综合收益	502.63	1009.53	-50.21
资本公积	425.49	425.49	0
盈余公积	7087.75	6472.23	9.51
一般风险准备	12160.37	12133.77	0.22
未分配利润	12337.33	10085.99	22.32
所有者权益合计	47267.46	44313.45	6.67

5.2 股权结构情况

2022 年末，总股东 799 户，其中法人股东 11 户，自然人股东 788 户。

单位：万元

股东类型	2022 年末股本数	占总股本比例 (%)
法人股	3787.13	25.67
非职工自然人股	9285.7	62.94
职工自然人股	1681.07	11.39

5.3 前十大股东及持股情况

单位：股

股东名称	持股数额	持股比例 (%)
江西赣县农村商业银行股份有限公司	7106298	4.8166
全南县金丰生态种养有限责任公司	7073955	4.7946
龙南福义玻璃有限公司	5969319	4.0459
江西瑞金农村商业银行股份有限公司	4070733	2.7591
龙岩市文翔矿业有限公司	4030026	2.7315
江西兴国农村商业银行股份有限公司	3474141	2.3547
大余县宏业矿产品有限公司	2035364	1.3795
刘志明	2108321	1.429
胡敏	1956177	1.3259
刘海涛	1744863	1.1826
合计	39569197	26.8194

5.4 主要股东及其控股股东出质、实际控制人、关联方、一致行动人、最终受益人情况

本行没有持股 5%以上股东，向本行派驻董事、监事的股

东和董事、监事情况如下：

序号	股东(董事) 名称	2022 年 度股权 余额	股权 质押 比例	实际控制 人	关联 方	一致行动人	最终受 益人
1	曹展兴	16141					
2	曾海金	80396					
3	黄瑞林	0					
4	黄福鑫	0					
5	凌庆伟	13916					
6	郑永梅	281109					
7	江西兴国农 村商业银行 股份有限公 司	3474141		江西兴国 农村商业 银行股份 有限公司			
8	江西赣县农 村商业银行 股份有限公 司	7106298		江西赣县 农村商业 银行股份 有限公司			
9	月婷	0					
10	何振辉	0					

5.5 与主要股东及其控股股东、实际控制人、关联方、一致行动人、最终受益人关联交易情况

本行的关联交易主要是对本行内部人（本行董事、监事、总行高管人员、贷审会成员及支行负责人）及其关联方的授

信。本行在处理关联交易业务时，严格按照有关法律、法规以及本行的贷款程序和规定操作，定价按照不优于对非关联方同类交易的条件办理，符合诚信、公允原则。

关联方名称	关联交易类型	关联交易内容	本期发生额	上期发生额
曹展兴	贷款	收取利息	0	0
曾海金	贷款	收取利息	0	0
黄瑞林	贷款	收取利息	0	0
凌庆伟	贷款	收取利息	0	0
郑永梅	贷款	收取利息	0	0
黄福鑫	贷款	收取利息	0	0
月婷	贷款	收取利息	0.03	0
何振辉	贷款	收取利息	6.33	0
黄剑	贷款	收取利息	0.14	0
黄龙平	贷款	收取利息	0	0
曾繁海	贷款	收取利息	2.56	2.69
陈志军	贷款	收取利息	0.82	0
曾庆幸	贷款	收取利息	0	0
徐丹丹	贷款	收取利息	0.53	0.71
陈学丰	贷款	收取利息	2.44	2.73
陈智源	贷款	收取利息	1.41	1.89
袁秀能	贷款	收取利息	4.17	2.49
刘小明	贷款	收取利息	0.22	1.44
袁忻君	贷款	收取利息	1.75	1.15
赖奕凯	贷款	收取利息	3.41	3.64
李茂全	贷款	收取利息	1.12	0.95
黄文锋	贷款	收取利息	0	3.29
黄文莉	贷款	收取利息	0.48	0
温志强	贷款	收取利息	0.84	1.18
林辉浩	贷款	收取利息	0	1.28
林剑锋	贷款	收取利息	1.49	1.7
温俊	贷款	收取利息	0	0
张俊材	贷款	收取利息	0	0.59
廖笑	贷款	收取利息	0	0.52
利勇	贷款	收取利息	0	0
肖胜方	贷款	收取利息	1.87	1.99

(5)关联方应收款项

单位：万元

项目名称	关联方	期末余额	期初余额
------	-----	------	------

		账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
发放贷款	曹展兴	0	0	0	0
发放贷款	曾海金	0	0	0	0
发放贷款	黄瑞林	0	0	0	0
发放贷款	凌庆伟	0	0	0	0
发放贷款	郑永梅	0	0	0	0
发放贷款	黄福鑫	0	0	0	0
发放贷款	月婷	20	0	0	0
发放贷款	何振辉	94	0	0	0
发放贷款	黄剑	50	0	4	0
发放贷款	黄龙平	0	0	0	0
发放贷款	曾繁海	49	0	50	0
发放贷款	陈志军	49.9	0	1	0
发放贷款	曾庆幸	0	0	0	0
发放贷款	徐丹丹	39.55	0	1	0
发放贷款	陈学丰	70	0	52	0
发放贷款	陈智源	76	0	30	0
发放贷款	袁秀能	100	0	50	0
发放贷款	刘小明	29	0	20	0
发放贷款	袁忻君	50	0	0	0
发放贷款	赖奕凯	72	0	72	0
发放贷款	李茂全	24.8	0	20.7	0
发放贷款	黄文锋	0	0	0	0
发放贷款	黄文莉	50	0	4	0
发放贷款	温志强	37	0	41	0
发放贷款	林辉浩	0	0	37	0
发放贷款	林剑锋	43	0	30	0
发放贷款	温俊	0	0	0	0
发放贷款	张俊材	50	0	0	0
发放贷款	廖笑	0	0	29	0
发放贷款	利勇	0	0	0	0
发放贷款	肖胜方	38	0	40	0

六、风险管理情况

（一）资本充足率情况

6.1 资本充足率计算范围

资本充足率，是指本行持有的符合《商业银行资本管理办法（试行）》规定的资本与风险加权资产之间的比率。

一级资本充足率，是指本行持有的符合《商业银行资本

管理办法（试行）》办法规定的一级资本与风险加权资产之间的比率。

核心一级资本充足率，是指本行持有的符合《商业银行资本管理办法（试行）》办法规定的核心一级资本与风险加权资产之间的比率。

本行资本充足率的计算范围仅为全南农商银行。

6.2 资本及其构成

单位：万元

项目(新口径)	2022 年末
	余额
1. 核心一级资本	47267.47
1.1 实收资本可计入部分	14753.9
1.2 资本公积可计入部分	425.49
1.3 盈余公积	7087.75
1.4 一般风险准备	12160.37
1.5 未分配利润	12337.33
1.6 少数股东资本可计入部分	0
1.7 其他	502.63
2. 核心一级资本监管扣除项目	283.11
2.1 全额扣除项目合计	271.77
2.1.1 商誉扣减与之相关的递延税负债后的净额	0
2.1.2 其他无形资产(不含土地使用权)扣减与之相关的递延税负债后的净额	271.77
2.1.3 依赖未来盈利的由经营亏损引起的净递延税资产	0

2.1.4 贷款损失准备缺口	0
2.1.4.1 贷款损失准备缺口（采用权重法计算信用风险加权资产的银行）	0
2.1.4.2 贷款损失准备缺口（采用内评法计算信用风险加权资产的银行，包括内评法全覆盖和部分覆盖）	0
2.1.5 资产证券化销售利得	0
2.1.6 确定受益类的养老金资产扣减与之相关的递延税负后的净额	0
2.1.7 直接或间接持有本银行的普通股	0
2.1.8 未按公允价值计量的项目进行现金流套期形成的储备	0
2.1.9 自身信用风险变化导致其负债公允价值变化带来的未实现损益	0
2.1.10 商业银行间通过协议相互持有的核心一级资本	0
2.1.11 对有控制权但不并表的金融机构的核心一级资本投资	0
2.1.12 有控制权但不并表的金融机构的核心一级资本缺口	0
2.2 门槛扣除项目合计	11.34
2.2.1 对未并表金融机构小额少数资本投资中的核心一级资本	4710.91
2.2.1.1 其中应扣除金额	11.34
2.2.2 对未并表金融机构大额少数资本投资中的核心一级资本	0

2.2.2.1 其中应扣除金额	0
2.2.3 其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产	0
2.2.3.1 其中应扣除金额	0
2.2.4 对未并表金融机构大额少数资本投资中的核心一级资本和其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产的未扣除部分	0
2.2.4.1 其中，超过核心一级资本 15% 的应扣除金额	0
2.2.4.1.1 应在对金融机构大额少数资本投资中扣除的金额	0
2.2.4.1.2 应在其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产中扣除的金额	0
2.3 其他应在核心一级资本中扣除的项目合计	0
2.4 应从其他一级资本和二级资本中扣除的未扣缺口	0
3. 其他一级资本	0
3.1 其他一级资本工具及其溢价	0
3.1.1 优先股及其溢价	0
3.1.2 其他工具及其溢价	0
3.2 少数股东资本可计入部分	0
3.3 其他	0
4. 其他一级资本监管扣除项目	0
4.1 全额扣除项目	0
4.1.1 直接或间接持有本银行其他一级资本	0
4.1.2 商业银行间通过协议相互持有的其他一级资本	0
4.1.3 对未并表金融机构大额少数资本投资中的其他一级资本	0

4.1.4 对有控制权但不并表的金融机构的其他一级资本投资	0
4.1.5 有控制权但不并表的金融机构的其他一级资本缺口	0
4.2 门槛扣除项目	0
4.2.1 对未并表金融机构小额少数资本投资中的其他一级资本	0
4.2.1.1 其中应扣除部分	0
4.3 其他应在其他一级资本中扣除的项目	0
4.4 应从二级资本中扣除的未扣缺口	0
5. 二级资本	4026.63
5.1 二级资本工具及其溢价可计入金额	0
5.2 超额贷款损失准备	4026.63
5.2.1 超额贷款损失准备（采用权重法计算信用风险加权资产的银行）	4026.63
5.2.2 超额贷款损失准备（采用内评法计算信用风险加权资产的银行，包括内评法全覆盖和部分覆盖）	0
5.3 少数股东资本可计入部分	0
5.4 其他	0
6. 二级资本监管扣除项目	0
6.1 全额扣除项目	0
6.1.1 直接或间接持有本银行的二级资本	0
6.1.2 商业银行间通过协议相互持有的二级资本	0
6.1.3 对未并表金融机构大额少数资本投资中的二级资本	0
6.1.4 对有控制权但不并表的金融机构的二级资本投资	0

6.1.5 有控制权但不并表的金融机构的二级资本缺口	0
6.2 门槛扣除项目	0
6.2.1 对未并表金融机构小额少数资本投资中的二级资本	0
6.2.1.1 其中应扣除部分	0
6.3 其他应在二级资本中扣除的项目	0
7. 用于计算扣除门槛的核心一级资本净额	0
7.3.1 核心一级资本净额 1 (仅扣除全额扣除项目)	46995.70
7.3.2 核心一级资本净额 2 (扣除全额扣除项目和小额少数投资应扣除部分后)	46984.36
7.3.3 核心一级资本净额 3 (扣除除 2.2.4.1 以外的所有扣除项后的净额)	46984.36
8. 资本净额	
8.1 核心一级资本净额	46984.36
8.2 一级资本净额	46984.36
8.3 总资本净额	51010.99
附注项目:未分配利润中应分未分部分	
9. 资本充足率	14.05
9.1 一级资本充足率	12.94
9.2 核心一级资本充足率	12.94

6.3 风险加权资产

按照《商业银行资本管理办法(试行)》(银监会令(2012)1号)监管规定的统计口径计算如下:

单位: 万元

项目	2022 年末
----	---------

1. 信用风险加权资产（权重法）	326156.75
1.1 表内风险加权资产	323761.97
1.2 表外风险加权资产	2394.78
2. 市场风险加权资产（标准法）	0
3. 操作风险加权资产（基本指标法）	36888
4. 应用资本底线之后的风险加权资产合计	363044.75

（二）风险暴露和评估

6.4 信用风险

（1）信用风险暴露计量方法简介

按照银保监会《商业银行资本管理办法（试行）》的要求，本行现阶段采用权重法计量信用风险加权资产。

（2）贷款损失准备情况

单位：万元

项目	期初数	本期计提	本期核销	核销后收回	期末数
贷款损失准备	29814.67	15298.92	9976.73	1938.53	37075.39

（3）信用风险暴露余额及分布

表内信用风险加权资产风险暴露余额及分布

单位：万元

风险权重	缓释前信用风险暴露	风险加权资产
0%	138990.92	0
20%	28219.16	5643.83
25%	59803.78	14950.95
50%	59971.75	29985.88
75%	279931.46	210351.45

100%	47231.82	47231.82
250%	4628.57	11571.43
计入二级资本的超额贷款损失准备		4026.63
合计	618777.46	323761.99

表外信用风险加权资产风险暴露余额及分布

单位：万元

风险权重	缓释前信用风险暴露	风险加权资产
0%	586.88	0
75%	2414.54	1810.91
100%	583.87	583.87
合计	3585.29	2394.78

(4) 主要表外项目情况

2022 年末，本行开出电子银行承兑汇票余额 1202.74 万元，同比增加 436.19 万元，增幅 56.9%。信用卡承诺 12276.1 万元，同比增加 3006.31 万元，增幅 32.43%。

6.5 市场风险

(1) 市场风险计量方法简介

本行目前采用标准法计量市场风险。

(2) 市场风险资本要求及风险加权资产

单位：万元

风险类型	资本要求
利率风险	0
股权风险	0

汇率风险	0
商品风险	0
期权风险	0
合计	0
采用标准法计量的资本要求	0
市场风险的风险加权资产总额	0

6.6 操作风险

(1) 操作风险计量方法简介

本行目前采用基本指标法计量操作风险。

(2) 操作风险资本要求及风险加权资产

单位：万元

项目	2022 年末
1. 操作风险资本要求	
1.1 采用基本指标法计量的资本要求	
1.2 采用标准法计量的资本要求	
2. 操作风险加权资产	36888

七、风险管理情况

7.1 信用风险管理情况

2022 年，本行以推进全面风险管理机制建设为主线，科学处理风险管理与业务发展的关系。一是持续加强信贷结构调整，明确重点投向，严格执行国家信贷政策，防止低水平重复建设，促进经济结构调整和发展方式转变。二是做好信贷风险业务监测，持续关注国内宏观经济走势，有效防范和化解重点领域贷款客户风险，进一步加大风险贷款的监测、

分析、评估和化解力度，将风险管理与经营管理工作齐驱并进，形成业务经营和风险防控两手抓的良好局面。三是加强对重点客户的贷后监控力度，梳理贷后检查标准及流程；通过系统加强贷后管理，提高贷后检查的有效性。四是加强不良贷款清收工作。制定《全南农商银行 2022 年不良贷款清收攻坚战工作方案》，并定期通报清收完成进度。

贷款风险分类和不良贷款情况

单位：万元

项目	2022 年末余额	占比 (%)
正常	444494.3	95.33
关注	11849.37	2.54
次级	5580.5	1.2
可疑	2779.96	0.6
损失	1539.27	0.33
贷款合计	466243.41	100

贷款主要行业分布

单位：万元

行业种类	2022 年末余额	占贷款总额比例 (%)
批发和零售业	57568.67	12.35
制造业	59643.09	12.79
农、林、牧、渔业	51037.11	10.95
建筑业	34456.78	7.39
电力、热力、燃气及水生产和	4549.68	0.98

供应业		
合计	207255.33	44.45

最大十户贷款

单位：万元

序号	客户名称	2022 年贷款余额	占贷款总额比例 (%)
1	全南晶环科技有限责任公司	2885	0.58
2	江西省全南县石磊矿业有限责任公司	2800	0.57
3	全南厚朴生态林业有限公司	2495	0.5
4	全南县宜佳购物广场	2353	0.48
5	全南永能不锈钢有限公司	2330	0.47
6	陈社桥	2075	0.42
7	钟建明	2050	0.41
8	东珠(全南)针织机械有限责任公司	1995	0.4
9	全南县浣源水电发展有限公司	1950	0.39
10	江西秦锐智能科技有限公司	1885	0.38

7.2 市场风险管理情况

针对市场风险，本行进一步完善市场风险管控机制，将市场风险控制可在承受的合理范围内，实现经营风险调整收益率最大化。根据业务发展需求、自身风险控制能力和市场风险外部形势，确定主要业务限额标准。对重大风险事件执行全行统一处置策略，满足新资本协议达标要求和市场风险管理的监管要求。同时，本行明确了市场风险管理职责分工，加强对市场风险的识别、计量、监测和控制能力；按

照收益覆盖风险的原则，进一步完善利率定价机制，切实防范利率风险；积极关注各类金融市场变化尤其是债券等价格敏感型业务，依法合规拓展资金市场业务。

7.3 操作风险管理情况

操作风险是指由于人为错误、技术缺陷或不利的突发事件所造成损失的风险。本行主要采取以下措施，重点加强会计结算、信贷业务、信息系统、百福卡、资金交易、自助银行六大领域的操作风险防范。

一是严格执行强制休假、定期轮岗等制度。充分运用运营主管现场监督作用，重点关注现金出纳管理、账户管理、重要空白凭证管理、银企对账管理、授权管理、业务印章管理和金库等领域的风险，强化会计操作风险事前防范和事中管理。二是加强信贷部门的监督力度。充分运用运营主管现场监督作用，加强贷款发放合法性、合规性、完整性和有效性审查，规范合同、档案、章证和抵质押品管理。三是加强信息系统日常维护。及时发现问题，消除隐患，把网络和系统故障率降到最低水平。对系统信息录入的全面性和准确性进行考核。四是加强对资金业务的操作风险管理。严格执行交易规则，对涉及交易活动的前、中、后台严格进行分离。实时监控持仓量等异动信息，严禁越权操作。定期审查交易记录，及时评估交易系统的风险管理有效性。五是重点关注自助设备交易风险防范。运用系统和人工多维度监控，加强自助设备安全防范措施，及时处理自助设备突发事件，做好应急预案。

7.4 流动性风险管理情况

指标	2022 年
超额备付率	5.7
存贷比	92.91
流动性比例	41.05

2022 年全年的运行态势表明，本行流动性情况正常，各项监管指标均保持达标。在宏观政策调整时，能从容地应对，未出现流动性风险。

7.5 董事会、监事会、高级管理层对风险的管理

董事会定期听取经营管理层关于本行风险管理情况的评估报告，据此制定本行风险战略；认真听取监事会提出的意见和建议。董事会风险管理与关联交易控制委员会定期了解公司大额贷款及关联交易情况。

监事会成员列席董事会会议，全程参与监督董事会关于经营管理重大决策的讨论、制定；定期听取经营管理层关于业务经营、财务收支状况的报告，并提出意见。

高级管理层通过建立风险识别与管理制度，确保各项制度落到实处。

7.6 内部控制和全面审计

2022 年，内审部门切实聚焦主责主业，履行审计工作职责。一是制定年度计划。年初根据省联社和银保监部门的工作要求，结合工作实际，制定下发《全南农商银行 2022 年度审计工作意见》，进一步对全行年度内的审计工作提出计划和工作要求。二是推进序时审计。按照序时审计两年全覆

盖的工作要求，组织开展对 5 个支行的序时审计，客观评价经营管理质效，揭示存在的风险和问题，促进完善规制流程，推动高质量发展。三是实施专项审计。在序时审计的基础上，聚焦重点业务、重点领域、重点环节，开展各类专项审计，织密金融风险防控监督网。2022 年开展的专项审计有不良贷款责任认定、新增大额贷款专项审计、信贷管理专项审计、合规履职专项审计、全面内部风险管理审计、金融市场业务合规性审计、征信业务专项审计、柜面业务专项审计等 19 项专项审计。四是强化内部审计。党委审计委员会充分发挥内审部门的作用，主动查问题、揭盖子，瞄准重点领域、重点环节，积极开展审计检查，前移风险防控战线。五是完善内审有关制度。为健全我行审计制度体系，制定了《全南农商银行呆账核销内部审计管理办法（试行）》等制度，进一步夯实内部审计制度基础。

八、董事、监事、高级管理层人员和员工情况

8.1 董事

序号	姓名	性别	单位	任职	备注
1	曹展兴	男	江西全南农村农商银行股份有限公司	董事长	
2	曾海金	男	江西全南农村农商银行股份有限公司	行长	
3	黄瑞林	男	江西赣县农村商业银行股份有限公司		
4	黄一龙	男	江西宋城律师事务所	律师、副主任	待核准
5	陈辉	男	江西桃江律师事务所	律师	待核准

8.2 监事

序号	姓 名	性别	单 位	任职
1	凌庆伟	男	江西全南农村农商银行股份有限公司	监事长
2	郑永梅	女	江西全南农村农商银行股份有限公司	员工
3	黄福鑫	男	江西兴国农村农商银行股份有限公司	评审部经理
4	月婷	女	全南永信财税咨询有限公司	法人代表
5	何振辉	男	江西丰森农业有限公司	法人代表

8.3 高级管理层

序号	姓名	性别	职务	分管工作范围
1	曹展兴	男	党委书记、董事长	主持全面工作，并组织履行董事会职责，分管人力资源部工作
2	曾海金	男	行长	主持经营工作，并组织履行经营班子职责，分管计划信贷部、三农事业部、财务会计部、风险合规部工作。
3	凌庆伟	男	纪委书记、监事长	主持纪委、工会工作，并组织履行监事会职责，分管团委工作，分管审计部、党群工作部、党风行风监督室工作。
4	黄剑	男	副行长	分管办公室、清收事业部、安全保卫部工作。
5	黄龙平	男	副行长	分管业务拓展部、电子银行科技部、运营管理部工作，协助分管三农事业部工作。

8.4 员工情况

2022 年末，本行在职员工 145 人，其中派遣员工 4 人。在职员工受教育程度如下：研究生 1 人，本科 100 人，专科 35 人，中专以下 9 人。

九、公司治理结构

9.1 机构设置情况

9.1.1 股东大会

本行制定了《股东大会议事规则》，严格按照《公司法》、《章程》及有关法规召集、召开股东大会，实行律师见证制度，保证了股东依法行使权力。

9.1.2 董事会

本行董事会由5名董事组成，设董事会秘书1名。制定了《董事会议事规则》，董事会下设风险管理、关联交易、提名与薪酬、审计、战略、三农、金融消费者权益保护等专门委员会。7个专门委员会尽职尽责，规范运作，为董事会决策提供了有效支持。

9.1.3 监事会

本行监事会由5名监事组成。制定了《监事会议事规则》。监事会对董事和高管层尽职尽责情况、重大经营项目情况和年度经营真实性情况进行了有效监督。

9.1.4 高级管理层

本行高级管理层由1名董事长、1名行长、2名副行长和1名监事长组成。高级管理层严格执行股东大会、董事会决议，认真执行年度预算，较好完成了年度经营目标。

9.1.5 分支机构

本行下辖1个总行营业部、15个支行，共计16个营业网点，全行年末在职员工145人。

9.2 股东大会召开情况

2022年6月10日，董事会主持召开了全南农商银行2021

年度股东大会，会议表决通过了《全南农商银行第二届董事会 2021 年度工作报告》、《全南农商银行第二届监事会 2021 年度工作报告》、《全南农商银行 2021 年度财务决算和 2022 年财务预算报告》、《关于全南农商银行 2021 年度股金分红的议案》、《关于修改全南农商银行章程的议案》、《关于调整全南农商银行董事的议案》、《关于调整全南农商银行监事的议案》等议案。

2022 年 12 月 15 日，董事会主持召开了全南农商银行 2022 年度临时股东大会，会议表决通过了《关于修改全南农商银行章程的议案》、《关于调整全南农商银行独立董事的议案》、《关于调整全南农商银行非职工监事的议案》。

9.3 董事会召开情况

2022 年共召开 5 次董事会议，董事会落实了在支农支小发展战略、风险管理和内部控制政策等重大决策、选人用人和激励机制等方面的重要职责；强化了在服务实体经济、加快改革发展、加强风险防控等方面的最终责任，确保在战略决策中发挥核心作用。

9.4 独立董事履职情况

按照有关规定，独立董事担任了本行第二届董事会关联交易控制委员会、审计委员会、提名和薪酬委员会、金融消费者权益保护委员会主任。召开专门委员会会议期间独立董事就会议议题组织各委员进行了讨论并发表了独立意见。独立董事出席董事会期间就相关议题发表了意见，同时积极履行独立董事职责，多次深入本行进行业务调研，每年在本行

工作履职 25 个工作日以上。

9.5 董事履职情况

按照《全南农商银行监事会对董事、监事、高级管理人员的履职评价办法》，监事会对全体董事进行了综合评价，监事会认为：在 2022 年工作中，董事会在完善法人治理结构、建立灵活经营机制、加强企业文化建设、提升企业形象等方面，做了一系列重大决策并全面实施，确保了本行平衡发展，切实对股东大会负责。董事会及其成员履行了相关职责，对每位成员均评为“称职”。

9.6 监事会召开情况

2022 年共召开 5 次监事会议。监事会直接对股东大会负责，依法对董事会、高级管理层行使监督职责；监督董事会确立稳健的经营理念，定期对发展战略进行评估，对董事、监事和高级管理人员履职情况进行综合评价等。

9.7 外部监事履职情况

2022 年度，按照《章程》规定，本行外部监事每年至少为本行工作 15 个工作日。2022 年工作中，按照法律、法规及本行章程的规定，本行外部监事认真参加监事会、列席董事会，积极认真负责地履行职责，独立发表监督意见，关注本行重大事项，切实维护存款人及全体股东利益，勤勉尽责，忠实履行监督职能，为本行持续、健康发展做出了积极贡献。

9.8 高级管理层经营情况

业务开展情况：2022 年，总行党委在省联社和县委县政府的高度重视及全力支持下，坚持稳中求进的工作总基调，

业务经营保持了稳健发展态势。截止 2022 年末，我行总资产达 62.07 亿元，各项贷款余额 46.62 亿元，较上年末增长 5.26 亿元，增幅 12.71%；各项存款余额 50.18 亿元，较年初净增 4.73 亿元，增幅 10.42%；各项收入 3.3 亿元，各项支出 2.59 亿元，实现营业利润 7131 万元，2022 年共上缴税款 3319 万元。

高级管理层履职情况：按照《全南农商银行监事会对董事、监事、高级管理人员的履职评价办法》，通过列席行长办公会、调阅相关会议资料，监事会认为：高级管理层能够按照董事会的决策，积极履行工作职责，组织、领导和督促基层机构深化改革，加快发展，强化管理，不断提升金融服务水平，实现了全年度经营目标，切实对董事会负责。高级管理层及其成员在财务活动、内部控制、流动性风险管理等方面履行了相关职责，对每位成员均评为“称职”。

十、资本管理计划

本行积极做好资本规划：一是对 2022 年度股金分红，采用股票股利和现金方式，补充核心一级资本。二是根据各部门上报的预测数据，对本行资本充足率进行测算。三是为切实有效防范资本充足率指标下降对全行发展带来的影响，建立了资本充足率预警机制和应急处置机制，积极应对各种不确定因素对资本充足率带来的影响。

十一、薪酬情况

2022 年度，本行列支薪酬总额 2798 万元，居全省农商行较低水平。本行顺应省联社提出的“全面绩效管理”理念，

建立了涵盖所有岗位的绩效考核办法及绩效管理系列配套办法。本行年度薪酬总额是根据省联社规定及本行年度经营效益计算全行年度薪酬总额。

11.1 薪酬制度及当年董事、监事和高级管理人员薪酬：

（一）薪酬构成：领导班子实行年薪制管理，其薪酬上限根据本单位员工人均薪酬、领导班子薪酬上限倍数、薪酬执行系数等因素确定；员工薪酬由基本薪酬、绩效薪酬和福利性收入等构成。基本薪酬，基本薪酬是为保障员工基本生活而每月支付的基本报酬，主要由员工档案基本薪酬、考勤奖、加班工资、津补贴等组成。绩效薪酬，绩效薪酬是支付给员工的业绩报酬和增收节支报酬，主要根据当年经营业绩考核结果来确定，一般由员工绩效、奖金等组成。福利性收入，福利性收入是为吸引、留住和凝聚员工而提供的各项福利，主要包括各单位为员工支付的具有强制性的法定福利和自愿性的非固定福利等。

（二）董事、监事和高级管理人员薪酬：

本行职工董事、职工监事和高级管理人员的基本薪酬由本行人力资源部根据员工等级工资标准造册按月发放，绩效每月预发，年底按年薪制管理规定核算。

本行非职工董事、非职工监事不由本行发放基本薪酬、绩效薪酬和奖励薪酬。

（三）绩效薪酬实行延期支付：

员工绩效薪酬按当年考核后应发绩效薪酬的一定比例延期支付：本行领导班子成员延期支付比例为 50%；董秘、

职工监事、合规、财务、内审部门负责人延期支付比例为 40%；信贷（含履行授信评审职责）、金融市场部门负责人，营业部负责人、支行行长、副行长，客户经理等人员，延期支付比例为 40%。延期支付由本行人力资源部负责管理，按人设立台账，专户管理。

2022 年度绩效薪酬方案中对经济、风险和社会责任指标等进行了考核，达到了预期考核目标。2022 年度绩效薪酬方案已向当地银保监部门备案。

十二、金融消费者权益保护情况

2022 年度，本行陆续开展了“防范非法集资宣传”、“3.15 金融消费者权益保护教育宣传周”、“金融知识普及月”等 6 场宣传活动，取得了较好宣传成效。2022 年赣州银保监分局和省联社客户中心转给本行各 2 起有关客户投诉情况，目前已妥善处理，客户满意度为 100%；通过本行自评、自查自纠等工作，未发生与消费者权益保护相关、具有真实性的负面舆情或者重大突发事件，能主动监测并处理涉及消费者权益保护问题的重大舆情和突发事件，并按要求报告；未出现与消费者权益保护工作相关且已裁决或判决生效，本机构须承担部分或全部责任的仲裁或诉讼；未发现存在侵害消费者财产安全权、知情权、自主选择权、公平交易权、受尊重权、信息安全权等基本合法权益的情形。

十三、重要事项

（一）报告期内，无重大诉讼、仲裁事项。

（二）报告期内，未发生重大案件、重大差错等情况。

（三）报告期内，未发生抵债资产的收购事项。

（四）报告期内本行各项业务合同履行情况正常，无重大合同纠纷发生。

（五）报告期内，本行董事、监事、高管人员未受到监管部门和司法部门处罚。

除上述事项外，截至 2022 年 12 月 31 日，本行无需要披露的其他重要事项。

十四、财务报告

14.1 审计意见

本行 2022 年度财务报告经北京中见会计师事务所（普通合伙）按国内审计准则审计，注册会计师仝玲、郭晓钧出具了标准无保留意见的审计报告（中见审字【2023】第 G-765 号）。

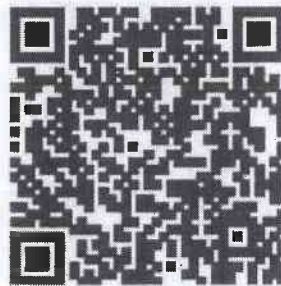
14.2 财务报表

江西全南农村商业银行股份有限公司

2022 年度财务报表

审计报告

中见审字（2023）第 G-765 号



北京中见会计师事务所（普通合伙）

BEIJING ZHONGJIAN CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS GP

中国·北京

审计报告

中见审字(2023)第G-765号

江西全南农村商业银行股份有限公司全体股东:

一、审计意见

我们审计了江西全南农村商业银行股份有限公司(以下简称“贵公司”)财务报表,包括2022年12月31日的资产负债表,2022年度的利润表及会计报表附注。

我们认为,后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计制度的规定编制,公允反映了贵公司2022年12月31日的财务状况以及2022年度的经营成果和现金流量。

二、形成审计意见的基础

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

三、其他信息

贵公司管理层(以下简称“管理层”)对其他信息负责,其他信息包括2022年度报告中涵盖的信息,但不包括财务报表和我们的审计报告。

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

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

或者似乎存在重大错报。

基于我们已执行的工作，如果我们确定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

管理层负责按照企业会计制度的规定编制财务报表，使其实现公允反映，并设计、执行和维护必要的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

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

治理层负责监督贵公司的财务报告过程。

五、注册会计师对财务报表审计的责任

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

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

(1) 识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险，设计和实施审计程序以应对这些风险，并获取充分、适当的审计证据，作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制

之上，未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。

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

(3) 评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

(4) 对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能导致对贵公司持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致贵公司不能持续经营。

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

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

北京中审会计师事务所（普通合伙）



中国注册会计师（签章）



中国注册会计师（签章）：



报告日期：2023年02月22日

资 产 负 债 表

编制单位：江西全南农村商业银行股份有限公司 2022 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
资 产：				负 债：			
现金及存放中央银行款项	1	799,893,480.67	540,959,488.05	向中央银行借款	23	616,173,500.00	570,822,212.00
存放联行款项	2			联行存放款项	24		
存放同业款项	3	192,900,319.52	129,096,149.68	同业及其他金融机构存放	25		
贵金属	4	101,540.82	101,540.82	拆入资金	26		
拆出资金	5			交易性金融负债	27		
衍生金融资产	6			衍生金融负债	28		
买入返售金融资产	7			卖出回购金融资产款	29		
发放贷款和垫款	8	3,844,480,047.24	4,298,190,903.26	吸收存款	30	4,634,340,819.43	5,127,498,187.92
金融投资：	9			应付职工薪酬	31	5,353,268.41	7,104,630.80
交易性金融资产	10	29,775,240.00		应交税费	32	10,703,364.54	14,798,801.19
债权投资	11	709,069,719.51	1,072,078,067.76	租赁负债	33	1,001,681.58	463,889.47
其他债权投资	12	51,730,950.00	72,112,990.00	预计负债	34	2,234,831.32	726,758.92
其他权益工具投资	13			应付债券	35		
长期股权投资	14	47,109,080.00	46,399,080.00	递延所得税负债	36		
投资性房地产	15			其他负债	37	14,540,543.06	13,067,116.63
固定资产	16	31,685,573.37	27,412,953.71	负债总计	38	5,284,348,008.34	5,734,481,596.93
在建工程	17	4,398,011.44	6,695,878.05	所有者权益：			
使用权资产	18	945,239.40	447,344.30	实收资本（股本）	39	141,864,401.00	147,538,977.00
无形资产	19	4,566,230.63	4,025,659.55	其中：法人股本	40	36,414,683.00	37,871,271.00
递延所得税资产	20			自然人股本	41	105,449,718.00	109,667,706.00
其他资产	21	10,827,079.04	9,636,127.85	其他权益工具	42		
				资本公积	43	4,254,889.15	4,254,889.15
				减：库存股	44		
				其他综合收益	45	10,095,340.39	5,026,295.93
				盈余公积	46	64,722,255.97	70,877,450.89
				一般风险准备	47	121,337,699.48	121,603,699.48
				未分配利润	48	100,859,917.31	123,373,273.65
				归属于母公司所有者权益	49	443,134,503.30	472,674,586.10
				少数股东权益	50		
				所有者权益合计	51	443,134,503.30	472,674,586.10
资产总计	22	5,727,482,511.64	6,207,156,183.03	负债及所有者权益总计	52	5,727,482,511.64	6,207,156,183.03

利 润 表

编制单位：江西全南农村商业银行股份有限公司 2022 年 12 月 31 日

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	198,536,255.67	211,956,123.76	五、净利润（亏损以“-”号填列）	28	46,650,448.98	53,202,808.09
（一）利息净收入	2	192,781,563.63	198,706,176.64	（一）按经营持续性分类：	29		
利息收入	3	301,947,053.68	311,992,000.55	1.持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	30	46,650,448.98	53,202,808.09
利息支出	4	109,165,490.05	113,285,823.91	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	2,132,606.57	1,891,314.55	（二）按所有权归属分类：	32		
手续费及佣金收入	6	4,307,901.13	4,960,448.56	1.归属于母公司所有者的净利润（净亏损以“-”号填列）	33	46,650,448.98	53,202,808.09
手续费及佣金支出	7	2,175,294.56	3,069,134.01	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	3,172,194.46	10,818,555.03	六、其他综合收益的税后净额	35	-10,618,275.99	-5,069,044.46
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	-10,618,275.99	-5,069,044.46
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		4,113,400.12	（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		196,639.83	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	25,385.64	-25,385.64	3.其他权益工具投资公允价值变动	40		
（七）汇兑收益（损失以“-”号填列）	14			4.企业自身信用风险公允价值变动	41		
（八）其他业务收入	15	424,505.37	299,108.80	（二）将重分类进损益的其他综合收益	42	-10,618,275.99	-5,069,044.46
（九）资产处置收益（损失以“-”号填列）	16		69,714.55	1.权益法下可转损益的其他综合收益	43		
二、营业支出	17	136,846,987.45	140,646,603.24	2.其他债权投资公允价值变动	44	2,646,149.48	-1,444,082.17
（一）税金及附加	18	874,270.93	957,075.91	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	67,379,314.27	70,034,180.90	4.其他债权投资信用损失准备	46	-13,264,425.47	-3,624,962.29
（三）信用减值损失	20	68,211,515.49	68,718,510.83	5.现金流量套期储备	47		
（四）其他资产减值损失	21		710,000.00	6.外币财务报表折算差额	48		
（五）其他业务成本	22	381,886.76	226,835.60	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	61,689,268.22	71,309,520.52	七、综合收益总额	50	36,032,172.99	48,133,763.63
加：营业外收入	24	848,188.17	1,877,146.94	归属于母公司所有者的综合收益总额	51	36,032,172.99	48,133,763.63
减：营业外支出	25	336,857.75	2,249,590.01	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	62,200,598.64	70,937,077.45	八、每股收益：	53		
减：所得税费用	27	15,550,149.66	17,734,269.36	（一）基本每股收益	54		
				（二）稀释每股收益	55		

江西全南农村商业银行股份有限公司

2022 年度会计报表附注

一、公司简介

江西全南农村商业银行股份有限公司（以下简称本公司）系于 2006 年 06 月 02 日经中国银行业监督管理委员会赣州监管分局批准取得《中华人民共和国金融经营许可证》，机构编码：B0966H336070001；并于 2022 年 12 月 16 变更取得赣州市行政审批局颁发的《营业执照》，统一社会信用代码号 91360700MA35JH9L6P。企业注册地在江西省赣州市全南县城厢镇寿梅路 32 号，法定代表人：曹展兴，注册资金为人民币壹亿肆仟柒佰伍拾叁万捌仟玖佰柒拾柒元整。

本公司经营范围包括：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；代理收付款项及代理保险业务；买卖政府债券、金融债券；从事同业拆借；办理银行卡业务；代理发行、代理兑付、承销政府债券；提供保管箱服务；经银行业监督管理机构批准的其他业务。

二、财务报表的编制基础

1、会计制度：本公司执行《企业会计准则》和《江西省农村信用社会计制度》、《江西省农村信用社财务制度》及其补充规定。

2、会计期间：本公司会计年度自每年公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

3、会计记账原则和计价基础：本公司会计核算以权责发生制为记账原则，以历史成本为计价基础。

4、记账本位币：以人民币为记账本位币。

三、遵循企业会计准则的声明

本公司按照《企业会计准则》、《江西省农村信用社会计制度》、《江西省农村信用社财务制度》的要求，真实、完整地反映了本公司的财务状况和经营成果。

四、重要会计政策和会计估计

(1) 现金和现金等价物的确认标准：包括现金、可以随时用于支付的存放中央银行款项、存放同业款项。

(2) 买入返售和卖出回购金融资产

买入返售和卖出回购金融资产按业务发生时实际支付或收到的款项入账并在资产负债表中反映。买入返售金融资产的标的资产在表外作备查登记，卖出回购金融资产的标的资产仍在资产负债表内反映。

买入返售和卖出回购业务的买卖差价在相关交易期间以实际利率法摊销，确认为利息收入和利息支出。

(3) 使用权资产核算方法：

使用权资产按其公允价值进行初始确认，公允价值与相关贷款本金和已确认的利息及减值准备的差额计入当期损益；按其账面价值和可收回金额孰低进行后续计量。

(4) 贷款的种类和范围

贷款是指金融企业对借款人提供的按约定的利率和期限还本付息的货币资金。

①按贷款期限不同分为短期贷款、中期贷款和长期贷款；

②按贷款保障条件不同分为信用贷款、抵押贷款、质押贷款、保证贷款和票

据贴现；

③按贷款质量和风险程度不同分为正常贷款、关注贷款、次级贷款、可疑贷款和损失贷款五类。

(5) 计提贷款损失准备的范围和方法

贷款损失准备的计提范围为金融企业承担风险和损失的贷款（含抵押、质押、担保等贷款）、银行卡透支、贴现、信用垫款（含银行承兑汇票垫款、信用证垫款、担保垫款等）、进出口押汇、拆出资金、应收融资租赁款等。

计提贷款损失准备的方法按国家相关规定提取。

(6) 长期股权投资

本公司对被投资企业没有控制、共同控制、重大影响，且在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的长期股权投资，按照实际支付的购买价款作为初始投资成本，并采用成本法进行后续计量。

(7) 固定资产及在建工程

①固定资产指本公司为经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。

②固定资产以成本减累计折旧计入资产负债表内。在建工程以成本计入资产负债表内。

③外购固定资产的初始成本包括购买价款、相关税费以及使该资产达到预定可使用状态前所发生的可归属于该项资产的费用。自行建造固定资产的初始成本包括工程用物资、直接人工、符合资本化条件的借款费用和使该项资产达到预定可使用状态前所发生的必要支出。

④对于构成固定资产的各组成部分，如果各自具有不同使用寿命或者以不同

方式为本公司提供经济利益，适用不同折旧率或折旧方法的，本公司分别将各组成部分确认为单项固定资产。

⑤对于固定资产的后续支出，包括与更换固定资产某组成部分相关的支出，在符合固定资产确认条件时计入固定资产成本，同时将被替换部分的账面价值金额之间差额，并于报废或处置日在损益中确认。

⑥本公司在固定资产使用寿命内对固定资产原价扣除其预计净残值后的金额按年限平均法计提折旧，计入当期损益。各类固定资产的预计使用年限和预计净残值率分别为：

类别	使用年限（年）	残值率（%）	年折旧（%）
房屋建筑物	20	4	4.8
机器设备	10	4	
运输工具	4	4	24
电子设备	3	4	32
其他设备	5	4	19.2

⑦本公司至少在每年年度终了对固定资产的使用寿命、预计净残值率和折旧方法进行复核。

⑧在建工程在达到预定可使用状态时转入固定资产或长期待摊费用。在建工程不计提折旧。

（8）无形资产

无形资产以成本减累计摊销（仅限于使用寿命有限的无形资产）记入资产负债表内。各项无形资产的摊销年限分别为：

资产类别	摊销年限
土地使用权	50 年

(9) 长期待摊费用

长期待摊费用按直线法在受益期间内平均摊销。

(10) 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。除因辞退福利外，本公司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，并相应增加资产成本或当期费用。

(11) 企业所得税

企业所得税采用应付税款法核算。

(12) 预计负债及或有负债

如果与或有事项相关的义务是本公司承担的现时义务，且该义务的履行很可能会导致经济利益流出本公司，以及有关金额能够可靠地计量，则本公司会确认预计负债。对于货币时间价值影响重大的，预计负债以预计未来现金流量折现后的金额确定。

对过去的交易或者事项形成的潜在义务，其存在须通过未来不确定事项的发生或不发生予以证实；或过去的交易或者事项形成的现时义务，履行该义务不是很可能导致经济利益流出本公司或该义务的金额不能可靠计量，则本公司会将该潜在义务或时义务披露为或有负债。

(13) 政府补助

政府补助是本公司从政府无偿取得的货币性资产或非货币性资产，但不包括政府以投资者身份向本公司投入的资本。

政府补助在能够满足政府补助所附条件，并能够收到时，予以确认。政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的按照公允价值计量。

（14）利润分配

分配的利润于批准时计入应付利润。资产负债表日后，经审计批准的利润分配方案中拟分配的利润，不确认为资产负债表日的负债，在附注中单独披露。

（15）主要会计估计及判断

编制财务报表时，本公司管理层需要运用估计和假设，这些估计和假设会对会计政策的应用及资产、负债、收入及费用的金额产生影响。实际情况可能与这些估计不同。本公司管理层对估计涉及的关键假设和不确定因素的判断进行持续评估，会计估计变更的影响在变更当期和未来期间予以确认。

① 贷款和应收款项和持有至到期投资的减值

如附注所述，本公司在资产负债表日审阅按摊余成本计量的贷款和应收款项和持有至到期投资，以评估其是否出现减值情况，并在出现减值情况时评估减值损失的具体金额。减值的客观证据包括显示个别贷款和应收款项和持有至到期投资预计未来现金流量出现大幅下降的可观察数据、显示贷款和应收款项和持有至到期投资预计未来现金流量出现大幅下降的可观察数据。显示贷款和应收款项和持有至到期投资组合中债务人及发行人的还款状况出现负面变动的可观察数据，或国家或地区经济状况发生变化引起组合内资产违约等事项。个别方式评估的贷款和应收款项和持有至到期投资减少额。当运用组合方式评估贷款和应收款项的减值损失时，减值损失金额是根据与贷款和应收款项具有类似信用风险特征的资产的历史损失经验确定，并根据反映当前经济状况的可观察数据进行调整。管理

层定期审阅预计未来现金流量时采用的方法和假设，以减小预计损失与实际损失之间的差额。

②持有至到期投资

持有至到期投资是指到期日固定、回收金额固定或可确定，且本公司有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产。在评价某项金融资产是否符合归类为持有至到期投资的条件时，管理层需要作出重大判断。

③金融工具的公允价值

本公司的金融资产主要包括现金及存放中央银行款项、存放同业款项、发放贷款和垫款以及持有至到期投资。

除发放贷款和垫款及持有至到期投资外，大部分金融资产均于一年之内到期或已按其公允价值计量，其账面价值接近公允价值。

发放贷款和垫款摊余成本扣除减值损失准备列账。由于发放贷款和垫款的利率随央行规定的利率实时调整以及减值贷款已扣除减值准备以反映其可回收金额，因此发放贷款和垫款的公允价值与账面价值接近。

本公司的金融负债主要包括同业及其他金融机构存放款项和吸收存款。资产负债表日，这些金融负债的账面价值接近公允价值。

以上各种假设及方法为本公司资产及负债公允价值的计算提供了统一的基础。然而，由于其他机构可能会使用不同的方法及假设，因此，各金融机构所披露的公允价值不一定具有可比性。

(16) 收入确认

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

收利息，计入当期损益；

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

③手续费收入：代理、代办各种债券等项业务获得的手续费收入；

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

(17) 会计政策和会计估计变更以及重要前期差错更正的说明

①会计政策变更及影响

本公司本年年初会计政策，由上年度末执行的《企业会计准则》变更为会计政策变更为《企业会计准则》包括《企业会计准则第 21 号——租赁》还有租赁准则和报表准则。

②会计估计变更及影响

本公司本年度无会计估计变更。

③重要前期差错更正及影响

本公司本年度无重要前期差错更正。

五、企业主要有关税项

税 种	税 种	计 税 依 据
增值税	6%	按需缴纳增值税的金融服务收入
	3%	简易征收（法规依据：财税〔2016〕46 号）
城建税	5%	按应交增值税数额
教育费附加	3%	按应交增值税数额
地方教育费附加	2%	按应交增值税数额

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

六、财务报表主要项目注释：

以下注释项目除特别注明之外，金额单位为人民币元：“年初”指 2022 年 1 月 1 日，“期末”指 2022 年 12 月 31 日，“上期”指 2021 年度，“本期”指 2022 年度。

1、现金及存放中央银行款项

项目	年初账面余额	期末账面余额
网点现金	20,520,376.42	18,876,402.62
自营自助设备现金	4,469,000.00	2,632,500.00
法定存款准备金	229,670,100.00	253,226,100.00
一般转存款	545,234,004.25	264,292,485.43
缴存财政性存款	-	1,932,000.00
合计	799,893,480.67	540,959,488.05

2、贵金属

项目	年初账面余额	期末账面余额
贵金属	101,540.82	101,540.82
合计	101,540.82	101,540.82

3、存放同业款项

项目	年初账面余额	期末账面余额
存放其他商业银行款项	115,000,000.00	-
存放省联社清算款项	24,679,498.42	65,291,426.53
存放省联社活期约期款项	6,074.91	5,508.20

存放省联社六个月期约期款项	80,000,000.00	-
存放省联社一年期约期款项	-	80,000,000.00
存放国有商业银行款项应计利息	522.53	713.43
存放其他商业银行款项应计利息	3,671,504.61	311,782.39
存放省联社清算款项应计利息	4,424.09	4,417.73
存放省联社活期约期款项应计利息	224,370.21	80,296.03
存放省联社六个月期约期款项应计利息	1,004,273.97	-
存放省联社一年期约期款项应计利息	-	602,630.14
小计	224,590,668.74	146,296,774.45
减：存放款项坏账准备	31,690,349.22	17,200,624.77
合计	192,900,319.52	129,096,149.68

4、交易性金融资产

项目	年初账面余额	期末账面余额
交易性其他银行同业存单	28,985,520.00	-
交易性其他银行同业存单公允价值变动	25,385.64	-
交易性其他银行同业存单应计利息	764,334.36	-
合计	29,775,240.00	-

5、发放贷款和垫款

(1) 贷款和垫款按个人和企业分布情况

项目	年初账面余额	期末账面余额
个人贷款和垫款	2,945,115,774.59	3,262,278,779.05
—信用卡	58,727,841.32	67,951,541.07

—住房抵押	1,026,140,701.05	1,113,532,442.97
—其他	1,860,247,232.22	2,080,794,795.01
企业贷款和垫款	1,191,389,063.84	1,400,155,368.78
—贷款	690,461,775.21	797,276,214.31
—贴现	500,927,288.63	602,879,154.47
贷款和垫款总额	4,136,504,838.43	4,662,434,147.83
减：贷款损失准备	298,146,661.27	370,753,864.51
其中：组合计提数	298,146,661.27	370,753,864.51
加：应计贷款利息	6,121,870.08	6,510,619.94
贷款和垫款账面价值	3,844,480,047.24	4,298,190,903.26

(2) 贷款和垫款按行业分布情况

项目	年初账面余额	期末账面余额
农林牧渔业	457,497,678.23	506,937,374.55
采掘业	43,537,254.10	43,204,600.00
房地产业	—	—
建筑业	280,728,862.20	344,567,845.73
其他行业	3,354,741,043.90	3,767,724,327.55
贷款和垫款总额	4,136,504,838.43	4,662,434,147.83
减：贷款损失准备	298,146,661.27	370,753,864.51
应计贷款利息	6,121,870.08	6,510,619.94
贷款和垫款账面价值	3,844,480,047.24	4,298,190,903.26

(3) 发放贷款和垫款按担保方式分布

项目	年初账面余额	期末账面余额
信用贷款	1,661,959,231.03	1,903,707,316.00
保证贷款	554,140,955.83	669,824,059.52
附担保物贷款	1,419,477,362.94	1,486,023,617.84
其中：抵押贷款	1,370,125,685.99	1,408,801,617.84
质押贷款	49,351,676.95	77,222,000.00
贴现	500,927,288.63	602,879,154.47
贷款和垫款总额	4,136,504,838.43	4,662,434,147.83
减：贷款损失准备	298,146,661.27	370,753,864.51
应计贷款利息	6,121,870.08	6,510,619.94
贷款和垫款账面价值	3,844,480,047.24	4,298,190,903.26

逾期贷款：

项目	年初账面余额	期末账面余额
信用贷款	44,012,728.89	86,423,520.19
保证贷款	2,319,899.83	35,999,068.42
附担保物贷款	55,192,071.28	124,156,879.88
其中：抵押贷款	53,792,071.28	123,796,879.88
质押贷款	1,400,000.00	360,000.00
合计	101,524,700.00	246,579,468.49

(4) 贷款损失准备

项目	年初账面余额	期末账面余额
期初余额	406,931,877.46	298,146,661.27

本期计提	69,586,112.62	152,989,202.95
其中：贷款专项准备	-	
贷款一般准备	-	-
贷款其他减值准备	-	-
本期转出	138,738,935.02	-
本期核销	64,397,997.76	99,767,325.29
本期转回	24,765,603.97	19,385,325.58
——收回原转销贷款和垫款导致的转回	24,765,603.97	19,385,325.58
——贷款和垫款因折现价值上升导致转回	-	
——其他因素导致的转回	-	-
期末余额	298,146,661.27	370,753,864.51

6、债权投资

被投资单位名称	年初账面余额	期末账面余额	期末公允价值
债权投资国债应计利息	0.00	3,445,785.23	3,445,785.23
债权投资政策性银行债券应计利息	4,991,892.96	7,257,228.82	7,257,228.82
债权投资商业银行债券应计利息	0.00	533,343.25	533,343.25
债权投资其他债券应计利息	632,120.52	0.00	0.00
债权投资国债	0.00	430,000,000.00	430,000,000.00

债权投资政策性银行债券	230,000,000.00	320,000,000.00	320,000,000.00
债权投资商业银行债券	0.00	20,000,000.00	20,000,000.00
债权投资其他债券	30,000,000.00	0.00	0.00
债权投资其他银行同业存单	530,000,000.00	280,000,000.00	280,000,000.00
债权投资国债利息调整	0.00	22,953,655.18	22,953,655.18
债权投资政策性银行债券利息调整	1,228,235.49	6,542,346.64	6,542,346.64
债权投资其他银行同业存单利息调整	-6,412,794.99	-2,268,959.45	-2,268,959.45
小计	790,439,453.98	1,088,463,399.67	1,088,463,399.67
减：债权投资减值准备	81,369,734.47	16,385,331.91	16,385,331.91
合 计	709,069,719.51	1,072,078,067.76	1,072,078,067.76

7、其他债权投资

被投资单位名称	年初账面余额	期末账面余额	期末公允价值
其他债权投资政策性银行债券应计利息	482,054.93	969,624.38	969,624.38
其他债权投资政策性银行债券	50,000,000.00	70,000,000.00	70,000,000.00
其他债权投资政策性银行债券利息调整	-898,207.31	-682,109.89	-682,109.89
其他债权投资政策性银行债券公允价值变动	2,147,102.38	1,825,475.51	1,825,475.51
合 计	51,730,950.00	72,112,990.00	72,112,990.00

8、长期股权投资

被投资单位名称	年初账面余额	期末账面余额	期末公允价值
江西省农村信用社联合社	300,000.00	300,000.00	300,000.00
农合机构投资	46,809,080.00	46,809,080.00	46,809,080.00
长期股权投资减值准备	0.00	710,000.00	710,000.00
合 计	47,109,080.00	46,399,080.00	46,399,080.00

9、固定资产

固定资产原值	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
土地、房屋及构筑物	49,104,776.55	0.00	1,649,271.05	47,455,505.50
机器设备	6,977,583.88	222,363.14	0.00	7,199,947.02
电子设备	23,570,490.85	374,035.50	1,608,261.80	22,336,264.55
运输工具	1,750,717.78	0.00	0.00	1,750,717.78
其他设备	10,725,992.96	356,510.20	327,032.75	10,755,470.41
合计	92,129,562.02	952,908.84	3,584,565.60	89,497,905.26
累计折旧	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
土地、房屋及构筑物	25,708,323.92	2,079,305.95	1,294,260.55	26,493,369.32
机器设备	4,108,391.16	450,471.24	0.00	4,558,862.40
电子设备	21,006,182.09	1,006,196.83	1,543,931.33	20,468,447.59
运输工具	1,258,683.87	215,689.28	0.00	1,474,373.15
其他设备	8,362,407.61	1,042,133.29	314,641.81	9,089,899.09

合 计	60,443,988.65	4,793,796.59	3,152,833.69	62,084,951.55
账 面 净 额	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
土地、房屋及 构筑物	23,396,452.63	-2,079,305.95	355,010.50	20,962,136.18
机器设备	2,869,192.72	-228,108.10	0.00	2,641,084.62
电子设备	2,564,308.76	-632,161.33	64,330.47	1,867,816.96
运输工具	492,033.91	-215,689.28	0.00	276,344.63
其他设备	2,363,585.35	-685,623.09	12,390.94	1,665,571.32
合 计	31,685,573.37	-3,840,887.75	431,731.91	27,412,953.71

10、在建工程

工程类别	年初余额	本年增加	本年减少	期末余额
房屋建筑工程	4,398,011.44	2,297,866.61		6,695,878.05
合计	4,398,011.44	2,297,866.61	0.00	6,695,878.05

11、无形资产

类别	年初账面余额	期末账面余额
一、原值合计	8,455,514.29	8,731,326.93
土地使用权	1,795,179.47	1,495,741.47
信息系统软件	5,760,334.82	6,335,585.46
其他无形资产	900,000.00	900,000.00
二、累计摊销合计	3,889,283.66	4,705,667.38
土地使用权	206,270.54	187,796.69
信息系统软件	3,398,013.12	4,142,870.69

其他无形资产	285,000.00	375,000.00
三、无形资产账面 价值合计	4,566,230.63	4,025,659.55
土地使用权	1,588,908.93	1,307,944.78
信息系统软件	2,362,321.70	2,192,714.77
其他无形资产	615,000.00	525,000

12、使用权资产

项目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
房屋使用权资产	406,705.08	87,880.95	327,558.68	167,027.35
场地使用权资产	195,851.85	0.00	97,925.93	97,925.92
其他使用权资产	342,682.47	11,592.16	171,883.60	182,391.03
合计	945,239.40	99,473.11	597,368.21	447,344.30

13、其他资产

项目	年初账面余额	期末账面余额
1、应收利息	2,656,837.72	2,981,933.57
其中：应收贷款利息	2,542,268.61	2,772,966.08
应收信用卡透支利息	114,569.11	208,967.49
2、其他应收款	2,475,372.73	1,528,530.16
其中：垫付诉讼费	2,912,756.43	3,383,258.95
暂付信息化建设资金	907,574.76	11,772.73
暂付运营管理服务款项	79,345.00	0.00
预付合同定金类款项	50,000.00	50,000.00

待处理应收清算款项	160,577.33	160,577.33
应收信用卡款项	272,302.58	266,756.24
其他待处理应收款项	256,482.04	154,439.90
其他应收款	0.00	1,860.00
减：其他应收款坏账准备	2,163,665.41	2,500,134.99
3、长期待摊费用	5,694,868.59	5,125,664.12
其中：固定资产修理费用	1,906,194.72	1,453,194.46
租入固定资产改良支出	566,770.54	339,934.94
低值易耗品	159,120.40	159,120.40
重要空白凭证	42,434.66	42,434.66
其他长期待摊费用	3,020,348.27	3,130,979.66
合计	10,827,079.04	9,686,127.85

14、向中央银行借款

项目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
借入中央银行 款项	92,344,000.00	92,344,000.00	70,412,000.00	70,412,000.00
三个月期支农 再贷款	0.00	30,000,000.00	30,000,000.00	0.00
一年期支农再 贷款	50,000,000.00	50,000,000.00	90,000,000.00	90,000,000.00
扶贫再贷款	228,000,000.00	228,000,000.00	148,000,000.00	148,000,000.00
支小再贷款	245,000,000.00	415,000,000.00	430,000,000.00	260,000,000.00
特殊目的工具	829,500.00	830,500.00	2,411,212.00	2,410,212.00

合计	616,173,500.00	816,174,500.00	770,823,212.00	570,822,212.00
----	----------------	----------------	----------------	----------------

15、吸收存款

项目	年初账面余额	期末账面余额
单位其他存款	505,299,248.80	475,387,633.52
三个月期定期存款	900,000.00	2,002,437.50
六个月期定期存款	0.00	403,500.00
一年期定期存款	20,078,307.75	30,410,819.66
二年期定期存款	2,000,000.00	17,000,000.00
三年期定期存款	11,077,500.00	11,077,500.00
五年期定期存款	12,700,000.00	0.00
单位通知存款	11,177,028.37	18,532,180.80
个人结算存款	1,209,178,972.76	1,159,555,038.22
活期储蓄存款	632,143.81	481,680.99
互联网金融平台电子账户存款	794.94	690.94
三个月期整整定期储蓄存款	47,265,228.45	68,966,473.32
六个月期整整定期储蓄存款	77,836,752.15	105,560,592.58
一年期整整定期储蓄存款	810,787,732.36	1,050,444,236.64
二年期整整定期储蓄存款	208,111,638.91	254,015,393.45
三年期整整定期储蓄存款	757,782,266.65	792,586,651.38
五年期整整定期储蓄存款	133,363,591.21	158,141,564.02
一年期零整定期储蓄存款	144,170.00	251,470.00
三年期零整定期储蓄存款	145,600.00	146,200.00

五年期零整定期储蓄存款	40,600.00	77,000.00
定活两便储蓄存款	90,102.00	102.00
个人通知存款	36,905,733.28	46,947,643.16
三年期教育储蓄存款	100.00	100.00
六年期教育储蓄存款	350.00	350.00
一个月期个人大额存单	690,000.00	0.00
三个月期个人大额存单	4,980,000.00	2,540,000.00
六个月期个人大额存单	500,000.00	0.00
九个月期个人大额存单	12,290,000.00	13,920,000.00
一年期个人大额存单	3,270,000.00	950,000.00
十八个月期个人大额存单	15,710,000.00	8,090,000.00
二年期个人大额存单	4,770,000.00	690,000.00
三年期个人大额存单	60,328,452.46	88,698,452.46
五年期个人大额存单	460,000.00	26,990,000.00
新型个人定期存款	562,313,589.96	459,583,392.21
个人信用卡存款	31,673.30	55,964.32
财政性存款	15,537,761.76	4,167,117.72
应解付汇出款项	13,062.00	700.00
应解国库集中支付垫款	6,100.00	6,232.00
应解销户款项	17.00	17.00
应解受托支付款项	0.00	97,500.00
其他临时性存款	1.22	47,047.64

保证贷款保证金	514,000.00	3,630,758.76
一般保函保证金	2,085,000.00	0.00
一般银行承兑汇票保证金	2,425,245.00	2,895,726.00
保金封闭敞口银行承兑汇票保 证金	1,460,006.90	3,292,988.64
担保保证金	6,867,087.38	5,000,050.00
其他保证金	5,044,660.87	4,624,186.95
一年期储蓄存款应付利息	12,543,963.94	16,462,920.82
二年期储蓄存款应付利息	6,788,946.95	8,589,279.60
三年期储蓄存款应付利息	47,919,201.02	54,602,392.44
五年期储蓄存款应付利息	12,847,457.00	17,759,348.42
三个月期储蓄存款应付利息	101,723.53	145,111.95
六个月期储蓄存款应付利息	428,224.35	573,511.63
个人大额存单应付利息	3,166,368.50	7,423,637.24
新型个人定期存款应付利息	1,706,990.73	1,550,475.46
其他定期储蓄存款应付利息	17,707.43	17,745.78
单位定期存款应付利息	3,043,688.71	1109678.22
个人活期存款应付利息	109,780.51	40,488.00
企事业活期存款应付利息	66,220.56	23,353.83
活期财政性存款应付利息	0.00	167.64
保证金存款应付利息	786,026.91	930,129.01
合计	4,634,340,819.43	5,127,498,187.92

16、应付职工薪酬

项目	年初账面余额	期末账面余额
应付绩效薪酬	2,905,723.92	5,074,071.79
应付政府奖励	148,146.80	92,546.80
应付营销奖金	71,875.88	70,596.50
应付上年补差工资	1,674.85	1,674.85
应付补充养老保险费	1,921,600.00	1,561,800.00
应付补充医疗保险费	226,911.86	207,540.86
应付工会经费	77,335.10	96,400.00
合计	5,353,268.41	7,104,630.80

17、应交税费

项目	年初账面余额	期末账面余额
应交城市维护建设税	45,571.88	44,398.66
应交教育费附加	45,571.88	44,398.66
应交房产税	60,001.95	60,001.95
应交土地使用税	5,732.23	5,012.04
应交印花税	69,546.30	38,338.28
应交上期所得税	9,933,731.15	13,897,391.18
储蓄利息税	0.00	19.86
股金红利所得税	0.00	0.00
销项税额	557,887.25	560,689.24
进项税额	940,716.43	995,038.68

进项税额转出	0.00	252,124.76
转让金融商品应交增值税	0.00	42,922.08
简易计税	911,437.65	845,051.16
应交其他税金	14,600.68	3,492.00
合计	10,703,364.54	14,798,801.19

18、租赁负债

项目	年初账面余额	期末账面余额
租赁付款额-房屋	436,968.34	230,042.54
租赁付款额-场地	207,151.18	107,788.44
租赁付款额-其他	357,562.06	126,058.49
合 计	1,001,681.58	463,889.47

19、预计负债

项目	年初账面余额	期末账面余额
开出承兑汇票信用减值准备	253,801.26	319,914.97
信用卡承诺信用减值准备	1,981,030.06	406,843.95
合 计	2,234,831.32	726,758.92

20、其他负债

项目	年初账面余额	期末账面余额
一、应付股利	464,284.32	470,441.38
其中：应付股东的利润	464,284.32	470,441.38
二、其他应付款	7,959,147.49	7,673,151.62
应付绩效考核款项	2,381,579.00	4,529,037.13
应付委托贷款利息	14,604.57	60,343.01

应付互联网金融平台款项	20,155.50	15,624.78
预收电子现金款项	32,908.10	35,028.10
预收资产转让委托贷款利息	0.01	0.01
贵金属预收款项	0.00	3,976.00
待处理柜员长款	22,300.00	37,350.00
待处理自动柜员机长款	300.00	2,300.00
待处理久悬未取款项	31,216.32	30,904.63
应付挂账款项	204,000.00	30,079.44
其他待处理结算款项	453,713.67	148,898.98
预估增值税销项税额	71,884.60	74,862.33
其他待处理应付款	3,638,251.72	1,079,652.90
其他应付款项	1,088,234.00	625,094.31
三、代理业务	6,117,111.25	4,923,523.63
其中：（一）代理业务资产	17,500,217.50	17,500,217.50
1、委托贷款	17,500,000.00	17,500,000.00
其中：一般委托贷款资金	17,500,000.00	17,500,000.00
资产转让委托贷款资金	0.00	0.00
2、其他代理业务资产	217.50	217.50
（二）代理业务负债	23,617,328.75	22423741.13
1、代收其他务资金	0.00	0.00
其中：代收水电费	0.00	0.00
2、委托贷款资金	17,500,000.00	17,500,000.00

其中：一般委托贷款资金	17,500,000.00	17,500,000.00
3、委托投资资金	0.00	0.00
4、代发业务资金	4,463,887.37	4,487,613.35
其中：代发工资	1,795,553.44	2,815,079.20
代发政府补贴资金	85,847.97	19,062.84
代发其他业务资金	199,770.12	63,755.98
其他代理业务资金	2,382,715.84	1,589,715.33
5、代理贴现递延利息收益	0.00	0.00
6、自贴贴现递延利息收益	0.00	0.00
7、转贴现递延利息收益	0.00	0.00
8、返售贴现票据递延利息收益	0.00	0.00
9、待报解中央预算收入	1,653,441.38	1,653,441.38
10、拨出营运资金	-17,000,000.00	-17,000,000.00
11、拨入营运资金	17,000,000.00	17,000,000.00
二者轧差小计	6,117,111.25	4,923,523.63
合计	14,540,543.06	13,067,116.63

21、实收资本

项目	年初账面余额	期末账面余额
企业法人股	36,414,683.00	37,871,271.00
职工自然人股	16,134,961.00	16,810,689.00
非职工自然人股	89,314,757.00	92,857,017.00
合计	141,864,401.00	147,538,977.00

22、资本公积

项目	年初账面余额	期末账面余额
资本溢价	4,200,000.00	4,200,000.00
其他资本公积	54,889.15	54,889.15
合计	4,254,889.15	4,254,889.15

23、其他综合收益

项目	年初账面余额	期末账面余额
其他债权投资公允价值变动	2,147,102.38	1,825,475.51
其他债权投资信用减值准备	4,946,325.33	911,677.25
公允计量变动计权益的票据贴现 公允变动	-1,164.60	-13,839.05
公允计量变动计权益的票据转贴 现公允变动	194,029.71	-915,751.15
公允计量变动计权益的票据贴现 减值准备	29,783.73	162,122.46
公允计量变动计权益的票据转贴 现减值准备	2,779,263.85	3,056,610.91
合计	10,095,340.39	5,026,295.93

24、盈余公积

项目	年初账面余额	期末账面余额
法定盈余公积	41,517,332.98	46,837,613.79
任意盈余公积	8,130,026.05	8,130,026.05

特种专项准备	15,074,896.94	15,909,811.05
合计	64,722,255.97	70,877,450.89

25、一般风险准备

项目	年初账面余额	期末账面余额
一般风险准备	121,337,699.48	121,603,699.48
合计	121,337,699.48	121,603,699.48

26、未分配利润

项目	上年数	本年数
上年年末余额	45,731,391.55	100,859,917.31
加：年初未分配利润调整数	38,734,069.81	0.00
其中：重大会计差错	0.00	0.00
本年年初余额	84,465,461.36	100,859,917.31
本年增加数	46,765,788.99	53,222,808.09
其中：本年净利润转入	46,650,448.98	53,202,808.09
其他增加(以前年度损益调整(利得))	115,340.01	20,000.00
其他调整	0.00	0.00
本年减少数	30,371,333.04	30,709,451.75
其中：本年提取法定盈余公积	4,665,044.90	5,320,280.81
本年提取特种专项准备	1,015,554.92	834,914.11
本年提取一般风险准备	0.00	0.00
分配上年普通股现金股利	6,629,177.24	8,511,864.10
分配上年普通股股本股利	9,280,849.00	5,674,576.00

补交上年所得税汇算清缴款	8,780,706.98	10,359,010.39
其他减少(以前年度损益调整(损失))	-	8,806.34
本年年末余额	100,859,917.31	123,373,273.65

27、营业收入

项目	上年数	本年数
1、利息净收入	192,781,563.63	198,706,176.64
其中：利息收入	301,947,053.68	311,992,000.55
利息支出	109,165,490.05	113,285,823.91
2、手续费及佣金净收入	2,132,606.57	1,891,314.55
其中：手续费及佣金收入	4,307,901.13	4,960,448.56
手续费及佣金支出	2,175,294.56	3,069,134.01
3、投资收益	3,172,194.46	10,818,555.03
4、其他收益	0.00	196,639.83
5、公允价值变动收益	25,385.64	-25,385.64
6、其他业务收入	424,505.37	299,108.80
其中：自有资产租赁收入	329,667.58	222,462.84
其他业务收入	92,625.40	76,645.96
贵金属销售收入	2,212.39	0.00
7、资产处置收益	0.00	69,714.55
合计	198,536,255.67	211,956,123.76

28、营业税金及附加

项目	上年数	本年数
----	-----	-----

税金及附加	360,370.45	374,714.63
房产税	240,007.80	240,007.80
土地使用税	22,131.70	21,758.73
车船税	2,907.00	2,901.60
印花税	189,293.87	166,067.74
其他税费	59,560.11	151,625.41
合计	874,270.93	957,075.91

29、业务及管理费用

项目	上年数	本年数
职工工资	26,030,000.00	27,168,200.00
业务宣传费	8,322,502.55	7,172,872.40
固定资产折旧费	5,169,875.66	4,796.59
职工福利费	2,835,049.26	3,457,209.14
住房公积金	2,963,907.00	3,075,757.00
基本养老保险金	1,930,194.79	2,730,062.48
补充养老保险金	1,921,600.00	1,561,800.00
业务招待费	1,003,831.92	520,969.00
管理费	1,860,000.00	2,080,000.00
差旅费	1,064,852.15	1,017,537.54
修理费	1,709,189.74	195,037.55
补充医疗保险金	1,201,000.00	1,041,200.00
合计	56,012,003.07	54,814,442.50

前十项占业务及管理费比例	83.13%	78.27%
其他费用小计	11,367,311.20	15,219,738.40
合计	67,379,314.27	70,034,180.90

30、资产减值损失及信用减值损失

项目	上年数	本年数
存放同业款项坏账损失	8,481,607.54	-21,674,322.66
存放系统内坏账损失	0.00	7,184,598.21
其他应收款坏账损失	304,698.17	336,469.58
贷款减值损失	69,586,102.62	147,708,505.83
信用卡减值损失	0.00	5,280,697.12
票据贴现减值损失	0.00	132,338.73
票据转贴现减值损失	0.00	277,347.06
债权投资减值损失	-15,199,144.03	-64,984,402.56
其他债权投资减值损失	4,946,325.33	-4,034,648.08
开出承兑汇票信用减值损失	247,738.37	66,113.71
贷款承诺信用减值损失	-155,812.51	-1,574,186.11
合计	68,211,515.49	68,718,510.83

31、其他资产减值损失

项目	上年数	本年数
长期股权投资减值损失	0.00	710,000.00
合计	0.00	710,000.00

32、其他业务收本

项目	上年数	本年数
租赁资产折旧及摊销	379,750.01	226,835.60
贵金属成本	2,136.75	0.00
合计	381,886.76	226,835.60

33、营业外收支

项目	上年数	本年数
营业外收入	848,188.17	1,877,146.94
其中：罚没款收入	144,049.00	172,347.05
政府补贴	77,511.25	60,000.00
其他营业外收入	347,287.25	491,060.90
资产清理收益	279,340.67	23,738.99
营业外支出	336,857.75	2,249,590.01
其中：固定资产盘亏及清理损失	35,907.13	166,010.88
久悬未取款项支出	0.00	0.00
罚没支出	174,962.10	1,859,120.13
公益性捐赠支出	48,720.00	102,000.00
其他营业外支出	77,268.52	122,459.00

34、所得税费用

项目	上年数	本年数
当期所得税费用	15,550,149.66	17,734,269.36
合计	15,550,149.66	17,734,269.36

七、或有事项

无

八、资产负债表日后事项

以前年度损益调整 10,387,816.73 元,其中以前年度损益调整利得 20,000.00 元,以前年度损益调整损失 8,806.34 元,企业所得税汇算清缴损益 10,359,010.39 元。需要调整资产负债表和利润表的年初数,具体调整如下:

报表	科目	调整金额
资产负债表	存放同业款项	8,806.34
	应付职工薪酬	20,000.00
	应交税费	10,359,010.39
	未分配利润	-10,370,204.05
利润表	手续费及佣金净收入	8,806.34
	手续费及佣金收入	8,806.34
	营业支出	20,000.00
	业务及管理费	20,000.00
	营业利润	-11,193.66
	利润总额	-11,193.66
	所得税费用	10,359,010.39
	净利润	-10,370,204.05
	归属于母公司所有者的净利润	-10,370,204.05
	综合收益总额	-10,370,204.05
利润表	归属于母公司所有者的综合收益总额	-10,370,204.05

九、关联方关系及其交易

(1) 本行的主要股东（持股 5%以上）

无

(2) 本行子公司的情况

无

(3) 本行的其他关联方情况

其他关联方名称	其他关联方与本行关系
曹展兴	董事长
曾海金	董事
黄瑞林	董事
凌庆伟	监事长
郑永梅	监事
黄福鑫	监事
月 婷	外部监事
何振辉	外部监事
黄 剑	高管
黄龙平	高管
曾繁海	董秘
陈志军	风险合规部经理
曾庆幸	审计部经理
徐丹丹	财务会计部经理
陈学丰	贷审会成员

陈智源	贷审会成员
袁秀能	贷审会成员
刘小明	营业部主任
袁忻君	支行行长
赖奕凯	支行行长
李茂全	支行行长
黄文锋	支行行长
黄文莉	支行行长
温志强	支行行长
林辉浩	支行行长
林剑锋	支行行长
温 俊	支行行长
张俊材	支行行长
廖 笑	支行行长
利 勇	支行行长
肖胜方	支行行长

(4) 关联交易情况

单位：万元

关联方名称	关联交易类	关联交易内容	本期发生额	上期发生额
曹展兴	贷款	收取利息	0	0
曾海金	贷款	收取利息	0	0
黄瑞林	贷款	收取利息	0	0
凌庆伟	贷款	收取利息	0	0

郑永梅	贷款	收取利息	0	0
黄福鑫	贷款	收取利息	0	0
月婷	贷款	收取利息	0.03	0
何振辉	贷款	收取利息	6.33	0
黄剑	贷款	收取利息	0.14	0
黄龙平	贷款	收取利息	0	0
曾繁海	贷款	收取利息	2.56	2.69
陈志军	贷款	收取利息	0.82	0
曾庆幸	贷款	收取利息	0	0
徐丹丹	贷款	收取利息	0.53	0.71
陈学丰	贷款	收取利息	2.44	2.73
陈智源	贷款	收取利息	1.41	1.89
袁秀能	贷款	收取利息	4.17	2.49
刘小明	贷款	收取利息	0.22	1.44
袁忻君	贷款	收取利息	1.75	1.15
赖奕凯	贷款	收取利息	3.41	3.64
李茂全	贷款	收取利息	1.12	0.95
黄文锋	贷款	收取利息	0	3.29
黄文莉	贷款	收取利息	0.48	0
温志强	贷款	收取利息	0.84	1.18
林辉浩	贷款	收取利息	0	1.28
林剑锋	贷款	收取利息	1.49	1.7

温俊	贷款	收取利息	0	0
张俊材	贷款	收取利息	0	0.59
廖笑	贷款	收取利息	0	0.52
利勇	贷款	收取利息	0	0
肖胜方	贷款	收取利息	1.87	1.99

(5) 关联方应收款项

单位：万元

项目名称	关联方	期末余额		期初余额	
		账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
发放贷款	曹展兴	0	0	0	0
发放贷款	曾海金	0	0	0	0
发放贷款	黄瑞林	0	0	0	0
发放贷款	凌庆伟	0	0	0	0
发放贷款	郑永梅	0	0	0	0
发放贷款	黄福鑫	0	0	0	0
发放贷款	月婷	20	0	0	0
发放贷款	何振辉	94	0	0	0
发放贷款	黄剑	50	0	4	0
发放贷款	黄龙平	0	0	0	0
发放贷款	曾繁海	49	0	50	0
发放贷款	陈志军	49.9	0	1	0
发放贷款	曾庆幸	0	0	0	0
发放贷款	徐丹丹	39.55	0	1	0

发放贷款	陈学丰	70	0	52	0
发放贷款	陈智源	76	0	30	0
发放贷款	袁秀能	100	0	50	0
发放贷款	刘小明	29	0	20	0
发放贷款	袁忻君	50	0	0	0
发放贷款	赖奕凯	72	0	72	0
发放贷款	李茂全	24.8	0	20.7	0
发放贷款	黄文锋	0	0	0	0
发放贷款	黄文莉	50	0	0	0
发放贷款	温志强	37	0	41	0
发放贷款	林辉浩	0	0	37	0
发放贷款	林剑锋	43	0	30	0
发放贷款	温俊	0	0	0	0
发放贷款	张俊材	50	0	0	0
发放贷款	廖笑	0	0	29	0
发放贷款	利勇	0	0	0	0
发放贷款	肖胜方	38	0	40	0

十、重要资产转让及出售

无

十一、企业合并、分立等重组事项

无

江西全南农村商业银行股份有限公司

2022年12月31日



统一社会信用代码

911101057975549238

营业执照

(副本)(1-1)



名称 北京中见会计师事务所(普通合伙)

类型 普通合伙企业

执行事务合伙人 全玲

经营范围 审查企业会计报表,出具审计报告,验证企业资本,出具验资报告;办理企业合并、分立、清算事宜中的审计业务,出具有关的报告;基本建设年度财务决算审计;代理记账;会计咨询、税务咨询、管理咨询、会计培训;法律、法规规定的其它业务。(企业依法自主选择经营项目,开展经营活动;依法须经批准的项目,经相关部门批准后依批准的内容开展经营活动;不得从事本市产业政策禁止和限制类项目的经营活动。)



成立日期 2007年01月10日

营业期限 2007年01月10日至 长期

主要经营场所 北京市朝阳区双桥东路218号1层1316

登记机关



2022 年 06 月 18 日

国家企业信用信息公示系统网址: <http://www.gsxt.gov.cn>

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

国家市场监督管理总局监制

证书序号: 0017315

说明

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

会计师事务所 执业证书

名称: 北京中见会计师事务所(普通合伙)

首席合伙人: 全玲

主任会计师:

经营场所: 北京市朝阳区双桥东路218号一层1316

组织形式: 普通合伙

执业证书编号: 11000495

批准执业文号: 京财会[2006]2935号

批准执业日期: 2006年12月25日

发证机关: 北京市财政局

二〇二二年 月 日

中华人民共和国财政部制

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

转出所
Agree to be transferred from

河南立兴

事务所
CPA

转出所盖章
Stamp of the transfer-out Institute of CPAs
2017年5月18日

转入所
Agree to be transferred to

事务所
CPA

转入所盖章
Stamp of the transfer-in Institute of CPAs
2017年5月18日

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

转出所
Agree to be transferred from

事务所
CPA

转出所盖章
Stamp of the transfer-out Institute of CPAs
年 月 日

转入所
Agree to be transferred to

事务所
CPA

转入所盖章
Stamp of the transfer-in Institute of CPAs
年 月 日



年度检验
Annual Renewal Registration

本证书经核准后，有效期为一年。
This certificate is valid for another year after this renewal.



证书编号
No. of Certificate

4101020100

批准注册协会
Authorized Institute of CPAs

河南省注册会计师协会

发证日期
Date of Issuance

2017年5月18日



姓名
Full name

全玲

性别
Sex

女

出生日期
Date of birth

1972-11-29

工作单位
Working unit

河南立兴会计师事务所

身份证号码
Identity card No.

4105019211290141

注册会计师工作单位变更事项登记

同意转出
Agree the holder to be transferred from

河南立兴

转出单位盖章
Stamp of the transfer-out unit (CPA)

2010年8月10日

同意转入
Agree the holder to be transferred to

河南立兴

转入单位盖章
Stamp of the transfer-in unit (CPA)

2010年8月28日

注册会计师工作单位变更事项登记

同意转出
Agree the holder to be transferred from

转出单位盖章
Stamp of the transfer-out unit (CPA)

2010年8月10日

同意转入
Agree the holder to be transferred to

转入单位盖章
Stamp of the transfer-in unit (CPA)

2010年8月28日



年度检验登记

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

证书编号: 410001380004

发证机关: 河南省注册会计师协会

发证日期: 2010年05月05日

2016



姓名: 郭晓韵
性别: 男
Sex: 1970-02-05
出生日期: 1970-02-05
工作单位: 河南立兴会计师事务所
Working unit: 610402197002051854
身份证号码: 610402197002051854
Identity card No.

