

上犹农商银行 2024 年度信息披露报告

为提高经营透明度，有效维护存款人和相关利益人的合法权益，促进我行安全、稳健、高效运行，根据信息披露制度要求，现将我行 2024 年度信息披露如下：

一、重要提示

江西上犹农村商业银行股份有限公司（以下简称“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及连带责任。

二、公司基本情况

2.1 法定中文名称：江西上犹农村商业银行股份有限公司，简称：上犹农商银行

英文名称：JIANGXISHANGYOURURALCOMMERCIALBANKCO. LTD.

2.2 法定代表人：李跃银

2.3 注册及办公地址：江西省赣州市上犹县水南大道 88 号，邮政编码：341200。

注册资本：21675.8427 万元

注册登记日期：2016 年 7 月 11 日

2.4 其他有关资料：企业法人营业执照注册号：91360700MA35JMFC48；金融许可证号：B0971H336070001。

2.5 经营范围：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；代理收付款项及代理保险业务；买卖政府债券、金融债券；从事同业拆借；

从事银行卡业务；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。

三、主要业务数据

3.1 报告期主要利润指标情况

单位：人民币万元

项目	2024 年
利润总额	8987.17
净利润	7517.42
投资收益	1683.18
营业利润	9041.01

3.2 截至报告期末的主要会计财务数据和财务指标

单位：人民币万元

项目	2024 年
营业收入	37463.35
年末总资产	860154.55
年末存款余额	687339.81
年末贷款余额	633259.17
年末所有者权益	62216.99
每股收益（元/股）	0.35

3.3 报告期内资本构成及其变化情况

单位：人民币万元

项目	2024 年末
1、核心一级资本	62217.00
2、核心一级资本扣减项	4925.55
3、核心一级资本净额	57291.45
4、二级资本	26269.66
5、资本净额	83561.11

6、加权风险资产	502656.21
其中：表内信用加权风险资产	456335.18
表外信用加权风险资产	2858.03
操作风险加权风险资产	43463.00

3.4 发放贷款和垫款

截至 2024 年末，本行发放贷款和垫款总额为 633259.17 万元，较上年末增长 6.89%，发放贷款和垫款占资产总额的比例为 73.62%。

单位：人民币万元，%

项目	2024 年 12 月 31 日		2023 年 12 月 31 日	
	余额	占全部贷款比重	余额	占全部贷款比重
信用贷款	270253.84	50.06	254970.06	50.41
保证贷款	81345.92	15.07	65393.25	12.93
抵押贷款	183708.27	34.03	181434.57	35.87
质押贷款	4525.88	0.84	3995.49	0.79
贷款合计	539833.91	100	505793.37	100

截至 2024 年末，各项资产总计 86.01 亿元；负债总计 79.79 亿元；所有者权益 6.22 亿元；实现各项收入 3.75 亿元，同比增加 2.17%。

3.5 利润实现情况

2024 年实现利润总额 8987 万元，较上年净增 1506 万元，增幅 20.13%；实现净利润 7517 万元，较上年净增 587 万元，增幅 8.47%。

3.6 利润分配情况

2024年实现利润总额8987万元，净利润7517万元，按10%提取法定盈余公积751.74万元，根据《关于延续实施支持农村金融发展企业所得税政策的公告》（财政部 税务总局公告2023年第55号）规定，对金融机构发放符合条件的农户小额贷款利息收入减计90%确认应纳税所得额的税收优惠期限延长至2027年12月31日。按2024年农户小额贷款利息收入，计提特种专项准备100.44万元。提取一般风险准备214.94万元，分配股金红利1502.28万元，分配后余下未分配利润4947.6万元。

四、董事、监事、高级管理层人员和员工情况

4.1 董事、董事会秘书

序号	姓名	性别	职务	简历
1	张义丽	女	董事长（2024年10月辞去）	1979年4月出生，汉族，江西南康人，大学本科学历，1997年7月参加农商银行工作，从事金融工作27年，现任赣州农商银行副行长。
2	李跃银	男	董事长（2024年12月任职）	1979年4月出生，汉族，江西安远人，本科学历，2000年12月参加工作，从事金融工作24年，现任上犹农商银行党委书记、董事长。
3	陈有良	男	董事	1967年1月出生，汉族，江西上犹人，初中学历，1988年参加工作，从事经营管理工作30年。现任上犹江绿月食品有限公司、江西穗丰园生态旅业发展有限公司总经理、董事长。
4	刘德	男	董事	1970年7月出生，汉族。江西兴国人，本科学历，1990年参加工作，从事金融工作34年，现任赣州农商银行管理专家（副处级）。
5	符胜彪	男	董事	1978年2月出生，汉族，江西宁都人，本科学历，2000年12月参加工作，从事金融工作24年，现任宁都农商银行

				金融市场部总经理。
6	郭伟民	男	董事	1970年8月出生，汉族，江西信丰人，本科学历，1994年7月参加工作，从事金融工作30年，现任信丰农商银行党群部科员。
7	郭小梅	女	独立董事	1988年10月出生，汉族，江西安远人，大学本科学历，2011年7月加入江西南芳律师事务所。从事经济、法律工作13年。
8	李建	男	独立董事	1965年6月出生，中共党员、江西丰城人，本科学历，1993年3月参加工作，从事法律工作31年，现为江西凯莱律师事务所主任、律师。
9	袁乐毅	男	独立董事	1969年7月出生，江西南康区人，本科学历，2003年4月加入江西腾龙律师事务所，从事经济、法律工作21年。
10	黄高娟	女	董事会秘书	1992年11月出生，江西上犹人，本科学历，2015年2月参加工作，从事金融工作10年。

4.2 监事

序号	姓名	性别	职务	简历
1	王智斌	男	监事长	1978年10月出生，汉族，江西兴国人，本科学历，2000年参加工作，从事金融工作24年。
2	黄志红	男	职工监事	1968年2月出生，汉族，江西上犹县人，本科学历，从事金融工作29年，现为上犹农商银行清收事业部科员。
3	黄钦	男	监事	1989年9月出生，江西石城人，本科学历。2012年9月在石城农商银行参加工作，从事金融工作12年，现任石城农商银行支行行长。
4	钟业清	男	监事	1962年10月出生，江西南康人，中共党员，1982年8月参加工作，在行政单位工作40年。
5	黄英波	男	监事	1957年4月出生，江西上犹人，大专学历，1987年参加

工作,在行政单位工作 30 年。

4.3 高级管理层

序号	姓名	性别	出生年月	职务	分管工作范围	简历
1	李跃银	男	197904	党委书记、董事长	主持全面工作	1979 年 4 月出生,汉族,江西安远人,本科学历,2000 年 12 月参加工作,从事金融工作 24 年。
2	王智斌	男	197810	党委委员、纪委书记、监事长	主持纪委工作,分管审计部、党群工作部、党风行风监督室	1978 年 10 月出生,汉族,江西兴国,本科学历,2000 年参加工作,从事金融工作 24 年。
3	刘道玖	男	197906	党委委员、副行长	分管办公室(含人力)、业务拓展部、授信评审部、风险管理部、法律合规部和清收事业部。	1979 年 6 月生,汉族,江西上犹人,本科学历,2002 年参加工作,从事金融工作 21 年。
4	钟立亮	男	198712	党委委员、副行长	分管信贷管理部(含金融市场)、财务会计部(含运营)和安全保卫部。	1987 年 12 月出生,汉族,江西赣县人,本科学历,2009 年参加工作,从事金融工作 14 年。

4.4 员工情况

2024 年末,全行员工 185 人。接受教育程度分:研究生 2 人、本科学历 129 人、大专学历 42 人、高中及以下学历 12 人。

五、公司治理结构

5.1 机构设置情况

5.1.1 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。

5.1.2 董事会

成员构成：本行设董事会，由 9 名董事组成，设独立董事 3 名，董事会秘书 1 名，其中自然人担任董事的人数不得少于董事人数的 1/2，本行职工担任董事的人数不得超过董事人数的 1/3。制定了《董事会议事规则》。

董事会职责：

- （一）召集股东大会，并向股东大会报告工作；
- （二）执行股东大会的决议；
- （三）决定本行的经营计划和投资方案，确定本行的经营发展战略；
- （四）制订本行的年度财务预算方案、决算方案；
- （五）制订本行的利润分配方案和弥补亏损方案；
- （六）制订本行增加或者减少注册资本、发行债券方案；
- （七）制订本行合并、分立、解散、清算或变更公司形式的方案；
- （八）制定本行内部管理机构 and 分支机构设置规划；
- （九）聘任或解聘本行行长和董事会秘书；根据行长的提名聘任或者解聘本行副行长、财务负责人等本行高级管理层人员；确定董事会各专门委员会主任委员及委员；
- （十）审定本行的基本管理制度；
- （十一）听取并审议本行行长的工作汇报，检查行长的工作；监督本行高级管理层的履职情况，确保高级管理层有效履行管理职责；

(十二) 决定本行的风险管理和内部控制政策;

(十三) 管理本行的信息披露, 并对本行的财务会计报告的完整性、准确性承担最终责任;

(十四) 负责定期评估并完善本行的公司治理状况;

(十五) 在股东大会授权范围内, 决定本行对外投资、收购出售资产、资产抵押、对外担保事项、委托理财、关联交易等事项;

(十六) 拟订本行回购股份方案;

(十七) 制订本行公司章程的修改方案;

(十八) 修订本行股东大会、董事会议事规则和制定、修改董事会各专门委员会工作细则;

(十九) 决定聘请或解聘为本行审计的会计师事务所;

(二十) 法律法规、行政规章及本章程规定的其他职权。

5.1.3 监事会

成员构成: 本行设监事会, 制定了《监事会议事规则》, 监事会是本行的监督机构, 对股东代表大会负责。监事会成员由职工代表和非职工代表组成, 监事会由 5 人组成, 其中职工监事人数不得低于监事总数的 1/3。

监事会职责:

1. 可以列席董事会会议, 并对董事会决议事项提出质询或者建议;

2. 按时参加监事会会议, 对监事会决议事项进行充分审查, 独立、专业、客观发表意见, 在审慎判断的基础上独立作出表决;

3. 对监事会决议承担责任;
4. 积极参加本行和监管机构等组织的培训, 了解监事的权利和义务, 熟悉有关法律法规, 持续具备履行职责所需的专业知识和能力;
5. 对本行负有忠实、勤勉义务, 尽职、审慎履行职责, 并保证有足够的时间和精力履职;
6. 监事应当积极参加监事会组织的监督检查活动, 有权依法进行独立调查、取证, 实事求是提出问题和监督意见。
7. 遵守法律法规、监管规定和本章程。

5.1.4 高级管理层

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

5.1.5 部门及分支机构

本行设有 12 个部室, 办公室、党群工作部、业务拓展部、财务会计部、风险管理部、授信评审部、信贷管理部、金融市场部、审计部、党风行风监督室、法律合规部、安全保卫部; 设有 1 个事业部: 清收事业部; 下辖 19 个营业网点, 包含 1 个总行营业部、18 个支行, 覆盖全县所有乡镇。

5.2 股东大会会议召开情况

2024 年 6 月 5 日, 本行在上犹县水南大道 88 号总行办公大楼二楼会议室召开 2023 年度股东大会, 出席本次大会的股东及股东代表共 38 人, 所持具有表决权股份共 18466.2171 万股, 占股份总额的 86.04%, 符合《公司法》和

本公司章程的规定。会议审议通过了《上犹农商银行 2023 年董事会工作报告》《上犹农商银行 2023 年监事会工作报告》《上犹农商银行 2023 年度财务决算报告及 2024 年度财务预算方案》《上犹农商银行 2023 年度利润分配及股金分红方案》《关于变更上犹农商银行注册资本的议案》《关于修改上犹农商银行章程的议案》《上犹农商银行 2023 年度支农支小及普惠金融工作情况报告》《上犹农商银行 2023 年度关联交易委员会管理情况报告》《上犹农商银行监事会关于对董事、监事、高级管理层及其成员 2023 年度履职评价报告》等议案。

5.3 董事会会议召开情况

报告期内，董事会共召开十一次会议。2024 年 1 月 25 日，第二届董事会召开第十九次会议，会议审议通过了《关于提名刘道玖为上犹农商银行副行长的议案》《关于提名王智斌为上犹农商银行监事长的议案》《关于 2022—2023 年上犹农商银行绩效薪酬延期支付兑现的审计意见书》《上犹农商银行 2023 年度银行金融机构消费者权益保护自评报告》《上犹农商银行 2023 年度关联交易工作情况报告》《上犹农商银行 2023 年度数据治理工作自评估报告》《上犹农商银行 2023 年四季度全面风险分析报告》等议案。

2024 年 2 月 21 日，第二届董事会召开第二十次会议，会议审议通过了《上犹农商银行 2023 年公司治理自评估报告》《上犹农商银行 2023 年度流动性风险管理情况的报告》《关于王超等 3 人股东股权转让的议案》等议案。

2024年3月29日，第二届董事会召开第二十一次会议，会议审议通过了《上犹农商银行2023年案防工作自我评估报告》《上犹农商银行2024年案件风险排查项目计划》《上犹农商银行2023年度洗钱和恐怖融资风险自我评估报告》《上犹农商银行2024年金融消费者权益保护培训计划》《关于蔡书梅等2人股权转让的议案》等议案。

2024年4月29日，第二届董事会召开第二十二次会议，会议审议通过了《上犹农商银行2023年度内部控制自我评价情况的报告》《上犹农商银行关于2024年一季度关联交易情况报告》《上犹农商银行2024年审计工作计划》《关于上犹农商银行2023年呆账核销专项审计报告》等议案。

2024年6月5日，第二届董事会召开第二十三次会议，会议审议通过了《上犹农商银行2023年度董事会工作报告》《上犹农商银行2023年度信息披露报告》《上犹农商银行2023年业务经营指标完成情况及2024年业务经营指导计划》《上犹农商银行股权管理暂行办法（试行）》等议案。

2024年6月30日，第二届董事会召开第二十四次会议，会议审议通过了《上犹农商银行关于机关部室设置调整的议案》《上犹农商银行股权质押管理暂行办法》《上犹农商银行内部审计章程（修订）》《上犹农商银行“五大治理”攻坚活动方案》《上犹农商银行2024年度主要业务经营质效考评办法》等议案。

2024年9月2日，第二届董事会召开第二十五次会议，会议审议通过了《关于处置持有江西省联社股金的议案》《上

犹农商银行关于 2024 年恢复计划与处置计划建议的报告》
《上犹农商银行 2024 年二季度关联性交易情况报告》《上
犹农商银行授权管理办法（试行）》《上犹农商银行员工异
常行为网格化排查实施细则（试行）》等议案。

2024 年 9 月 19 日，第二届董事会召开第二十六次会议，
会议审议通过了《李跃银同志拟任上犹农商银行党委书记、
提名董事长的议案》《上犹农商银行关于 2024 年“国庆”
前后流动性风险压力测试的报告》等议案。

2024 年 10 月 15 日，第二届董事会召开第二十七次会议，
会议审议通过了《关于修订〈上犹农商银行董事会审计委员
会议事细则〉〈上犹农商银行董事会风险管理委员会会议事细
则〉〈上犹农商银行董事会信息科技管理委员会会议事细则〉等
议案。

2024 年 10 月 21 日，第二届董事会召开第二十八次会议，
会议审议通过了《关于张义丽同志辞去上犹农商银行第二届
董事会董事长的议案》《选举李跃银同志为上犹农商银行第
二届董事会董事长的议案》等议案。

2024 年 12 月 12 日，第二届董事会召开第二十九次会议，
会议审议通过了《李跃银同志辞去上犹农商银行行长的议
案》《李建中同志辞去上犹农商银行副行长的议案》《提名
曾宇为上犹农商银行行长的议案》等议案。

5.4 监事会会议召开工作

2024 年度，第二届监事会依照《公司法》《中华人民共
和国商业银行法》、监管机构各类指引、本行《章程》及监

事会各项规章制度要求，恪尽职守，勤勉尽责，为我行业务稳健发展、强化风险控制、完善公司治理结构发挥了积极的促进作用。

报告期内，监事会共召开七次会议。2024年01月24日，第二届监事会召开第十八次会议，会议审议通过了《2023年度监事会工作报告》《上犹农商银行2023年度关联交易工作情况报告》《上犹农商银行2023年内部资本充足评估报告》《上犹农商银行2023年度银行业金融机构消费者权益保护工作自评报告》《2023年度数据治理工作自评估报告》《2023年度公司治理自评估报告》《2023年度流动性风险管理情况报告》《2023年4季度全面风险分析报告》等议案。

2024年3月28日，第二届监事会召开第十九次会议，会议通报了《国家金融监督管理总局赣州监管分局监管意见书》（赣市金监便函〔2024〕63号），会议认真分析原因，逐条通报问题整改情况，会议审议通过了《上犹农商银行2023年度内部控制自我评价情况报告》《2023年案防工作自我评估报告》《上犹农商银行风险偏好陈述书》《上犹农商银行风险限额体系》《上犹农商银行百福信用卡业务管理实施细则》《上犹农商银行金融市场业务基本制度（修订）》《上犹农商银行现金管理实施细则》《上犹农商银行east数据质量专项整治排查方案》《上犹农商银行EAST系统管理办法（试行）》《关于赣南区域审计中心高管履职审计的通报》《关于对金融消费者权益保护专项审计情况的通报》《关于对关联交易专项审计情况的通报》《关于对征信管理

专项审计情况的通报》《上犹农商银行监事会关于董事、监事、高级管理层及其成员 2023 年度履职评价报告》等议案。

2024 年 5 月 13 日，第二届监事会召开第二十次会议，会议审议通过了《2023 年度信息披露报告》《上犹农商银行 2024 年度主要业务经营生效考评办法》等议案。提名王智斌为第二届职工监事。

2024 年 5 月 29 日，第二届监事会召开第二十一次会议，审议通过了《上犹农商银行 2023 年利润分配和股金分红方案》《上犹农商银行外部董事薪酬方案》《上犹农商银行 2024 年度绩效薪酬考核方案》《上犹农商银行数据治理管理办法（修订）》《上犹农商银行员工参与民间借贷、非法集资应急预案》等。选举王智斌同志为第二届监事会主席。

2024 年 7 月 24 日，第二届监事会召开第二十二次会议，会议审议通过了《上犹农商银行股权管理暂行办法（试行）》《上犹农商银行固定资产管理办法（试行）》《2024 年二季度员工异常行为排查的报告》《2023 年从业人员行为管理评估报告》《上犹农商银行 2023 年度部分利润转增注册资本的请示》《2024 年上半年经营形势分析报告》《关于柜面业务风险专项审计情况的通报》等议案。

2024 年 10 月 25 日，第二届监事会召开第二十三次会议，会议审议通过了《上犹农商银行内部审计章程（修订）》《上犹农商银行员工异常行为网格化排查实施细则》《处罚委员会议事规则》《上犹农商银行授权管理办法》《上犹农商银行干部选拔任用管理办法》《上犹农商银行报表差错问题整

改报告》《三季度员工行为排查的通报》等议案。

2024年11月20日,第二届监事会召开第二十四次会议,会议审议通过了《上犹农商银行风险管理应急预案(修订)》《上犹农商银行重大消费投诉处理应急预案》《合作机构管理办法(试行)》《上犹农商银行重点、关注员工监督管理实施方案》《上犹农商银行涉刑案件风险防控管理办法(试行)》《关于上犹农商银行全面风险管理专项审计情况的报告》《关于上犹农商银行声誉风险管理专项审计的报告》《关于上犹农商银行流动性风险管理专项审计情况的报告》等议案。

5.5 独立董事工作情况

本行聘请了郭小梅、李建、袁乐毅同志担任独立董事,独立董事独立于本行股东且不在本行内部任职,与本行及经营管理者之间未有重要业务联系。独立董事按照相关法律法规、行政规章及本行《章程》的要求,认真履行职责,在履职评价期间充分利用了自己的专业知识为本行积极建言献策谋发展,对本行事务进行独立判断,在各类会议中发表独立意见,维护本行整体利益,尤其关注存款人及中小股东的合法权益不受损害,对董事会讨论事项能够发表客观、公正的独立意见,充分发挥了独立董事的作用。

5.6 外部监事工作情况

2024年,上犹农商银行监事会共召开了七次会议,外部监事在监事会职权范围内开展工作,能认真参与监事会审计工作、尽职履行监督职责。

六、股本变动及股东情况

6.1 股本权益变动表

单位：人民币万元

项目	2023 年末	本期增加	2024 年末
股本	21461.23	214.61	21675.84
资本公积	480	0	480
盈余公积	10315.17	852.18	11167.35
一般风险准备	12922.03	214.95	13136.98
未分配利润	12179.41	3107.76	15287.17
其他综合收益	550.13	-80.47	469.66

6.2 股本变动情况

2024 年度，股金余额 21675.84 万元，比年初增 214.61 万元，为 2023 年度部分股金分红转增股本 214.61 万元。

单位：人民币万元

股东类型	2023 年末 股本数	增减情况	2024 年末股 本数	占总股本比 例 (%)
法人股	9075.45	90.76	9166.21	42.29
职工自然人股	3208.62	86.47	3295.09	15.2
非职工自然人股	9177.16	37.38	9214.54	42.51
合计	21461.23	214.61	21675.84	100.00

6.3 最大十户股东及持股情况

股东名称	法定代表人	持股额 (万股)	占比 (%)
江西宁都农村商业银行股份有限公司	吴学奇	1890.51	8.7217
赣州农村商业银行股份有限公司	刘全华	1680.16	7.7513

江西信丰农村商业银行股份有限公司	林平	1181.57	5.4511
江西石城农村商业银行股份有限公司	郭坚	1001.09	4.6185
江西于都农村商业银行股份有限公司	杨日明	965.05	4.4522
江西兴国农村商业银行股份有限公司	黄文斌	945.25	4.3609
江西崇义农村商业银行股份有限公司	林颂	629.54	2.9043
刘康顺		362.29	1.6714
申九秋		233.43	1.0769
江西定南农村商业银行股份有限公司	崔传艳	232.88	1.0744

6.4 持股以及关联人合计持股 1%以上股东及持股情况

客户名称	持股额(万股)	占比(%)	2024年变化情况
江西宁都农村商业银行股份有限公司	1890.51	8.7217	无
赣州农村商业银行股份有限公司	1680.16	7.7513	无
江西信丰农村商业银行股份有限公司	1181.57	5.4511	无
江西石城农村商业银行股份有限公司	1001.09	4.6185	无
江西于都农村商业银行股份有限公司	965.05	4.4522	无
江西兴国农村商业银行股份有限公司	945.25	4.3609	无
江西崇义农村商业银行股份有限公司	629.54	2.9043	无
刘康顺	362.29	1.6714	无
申九秋	233.43	1.0769	无
江西定南农村商业银行股份有限公司	232.88	1.0744	无
吕东华	131.5	0.6067	无
杨德建	111.42	0.514	无

6.5 关联交易情况

6.5.1. 关联方基本情况

根据《商业银行与内部人和股东关联交易管理办法》规

定，关联方类型分为关联自然人、法人和其他组织三类。本行关联交易委员会按照《商业银行关联交易管理办法》规定，对关联方进行了审核认定。至2024年末，本行的关联方法人共计31户，具体如下：

序号	关联方姓名	关联方类型	关联关系
1	江西宁都农村商业银行股份有限公司	法人关联方	持股5%以上股东
2	赣州农村商业银行股份有限公司	法人关联方	持股5%以上股东
3	江西信丰农村商业银行股份有限公司	法人关联方	持股5%以上股东
4	江西石城农村商业银行股份有限公司	法人关联方	持股5%以上股东关联方
5	江西大余农村商业银行股份有限公司	法人关联方	持股5%以上股东关联方
6	江西会昌农村商业银行股份有限公司	法人关联方	持股5%以上股东关联方
7	赣州城兴投资管理有限公司	法人关联方	持股5%以上股东关联方
8	赣州城市投资控股集团有限责任公司	法人关联方	持股5%以上股东关联方
9	赣州发展投资控股集团有限责任公司	法人关联方	持股5%以上股东关联方
10	赣州高速公路有限责任公司	法人关联方	持股5%以上股东关联方
11	江西穗丰园生态旅业发展有限公司	法人关联方	董事陈有良为法定代表人
12	上犹县犹江绿月茶叶专业合作社	法人关联方	董事陈有良为法定代表人
13	上犹县园村文旅有限公司	法人关联方	董事陈有良为法定代表人
14	江西省赣州市上犹县梅水乡园村村村民委员会	法人关联方	董事陈有良为法定代表人
15	上犹县梅水乡元村村供销合作社	法人关联方	董事陈有良为负责人
16	上犹县梅水乡园村村股份经济合作社	法人关联方	董事陈有良为负责人
17	上犹县犹江绿月综合种养家庭农场	法人关联方	董事陈有良为经营者
18	江西犹江绿月嘉木文化发展有限公司	法人关联方	董事陈有良近亲属为法定代表人
19	上犹县兰友商店	法人关联方	董事陈有良近亲属为经营者
20	江西零贰零电子科技有限公司	法人关联方	董事陈有良近亲属为法定代表人
21	赣州乡创电子商务有限公司	法人关联方	董事陈有良近亲属为法定代表人
22	赣州橙开心茶饮有限公司	法人关联方	董事陈有良近亲属为法定代表人
23	赣州思嘉民宿有限公司	法人关联方	董事陈有良近亲属为法定代表人
24	上犹县犹江绿月农庄	法人关联方	董事陈有良近亲属为经营者

25	赣州客家茶叶研究院	法人关联方	董事陈有良近亲属为法定代表人
26	上犹县佳旺综合超市	法人关联方	董事陈有良近亲属为经营者
27	赣州茶旅酒店管理有限公司	法人关联方	董事陈有良近亲属为法定代表人
28	上犹县九曲河发电有限责任公司	法人关联方	董事陈有良近亲属为执行董事
29	江西鲲鹏旅游发展有限公司	法人关联方	董事陈有良近亲属为法定代表人
30	上犹县园村乡村旅游专业合作社	法人关联方	董事陈有良近亲属为法定代表人
31	上犹千惠旺农业种植场	法人关联方	董事陈有良近亲属为经营者

我行自然人关联方主要为本行内部人及其近亲属，即本行的董事会成员、监事会成员、高级管理人员（含机关部室及各支行负责人）以及有权决定或者参与本行授信和资产转移的内部人员及其近亲属、本行主要股东关联人。本行自然人关联方共计 413 户，具体如下：

序号	关联方姓名	关联方类型	关联关系
1	李跃银	自然人关联方	商业银行的董事
2	陈有良	自然人关联方	商业银行的董事
3	郭小梅	自然人关联方	商业银行的董事
4	符胜彪	自然人关联方	商业银行的董事
5	郭伟民	自然人关联方	商业银行的董事
6	李建	自然人关联方	商业银行的董事
7	袁乐毅	自然人关联方	商业银行的董事
8	刘德	自然人关联方	商业银行的董事
9	王智斌	自然人关联方	商业银行的监事
10	黄志红	自然人关联方	商业银行的监事
11	黄英波	自然人关联方	商业银行的监事
12	黄钦	自然人关联方	商业银行的监事
13	钟业清	自然人关联方	商业银行的监事
14	曾宇	自然人关联方	总行和分行的高级管理人员
15	刘道玫	自然人关联方	总行和分行的高级管理人员
16	钟立亮	自然人关联方	总行和分行的高级管理人员
17	张全燕	自然人关联方	总行和分行的高级管理人员
18	谢宝剑	自然人关联方	总行和分行的高级管理人员
19	李孝敏	自然人关联方	总行和分行的高级管理人员
20	高青松	自然人关联方	总行和分行的高级管理人员

21	卢普强	自然人关联方	总行和分行的高级管理人员
22	高瑞云	自然人关联方	总行和分行的高级管理人员
23	陈冰雪	自然人关联方	总行和分行的高级管理人员
24	王英俊	自然人关联方	总行和分行的高级管理人员
25	曾隆苏	自然人关联方	总行和分行的高级管理人员
26	刘平华	自然人关联方	总行和分行的高级管理人员
27	黄高娟	自然人关联方	总行和分行的高级管理人员
28	钟海波	自然人关联方	总行和分行的高级管理人员
29	李盛琦	自然人关联方	总行和分行的高级管理人员
30	周建飞	自然人关联方	总行和分行的高级管理人员
31	周翠萍	自然人关联方	总行和分行的高级管理人员
32	胡新仰	自然人关联方	总行和分行的高级管理人员
33	杨心如	自然人关联方	总行和分行的高级管理人员
34	高海燕	自然人关联方	总行和分行的高级管理人员
35	赖安香	自然人关联方	总行和分行的高级管理人员
36	王丽风	自然人关联方	总行和分行的高级管理人员
37	肖世荣	自然人关联方	总行和分行的高级管理人员
38	温金超	自然人关联方	总行和分行的高级管理人员
39	张由军	自然人关联方	总行和分行的高级管理人员
40	黄绍杰	自然人关联方	总行和分行的高级管理人员
41	魏敏	自然人关联方	总行和分行的高级管理人员
42	张永旺	自然人关联方	总行和分行的高级管理人员
43	严鹏君	自然人关联方	总行和分行的高级管理人员
44	方名盛	自然人关联方	总行和分行的高级管理人员
45	张克荣	自然人关联方	总行和分行的高级管理人员
46	蓝芳红	自然人关联方	有权决定或者参与商业银行授信的其他人员
47	骆炳宇	自然人关联方	有权决定或者参与商业银行授信的其他人员
48	赖小娟	自然人关联方	有权决定或者参与商业银行授信的其他人员
49	黄菊红	自然人关联方	有权决定或者参与商业银行授信的其他人员
50	钟咏	自然人关联方	有权决定或者参与商业银行授信的其他人员
51	李平	自然人关联方	李跃银近亲属
52	黄连凤	自然人关联方	李跃银近亲属
53	刘玲	自然人关联方	李跃银近亲属
54	李跃金	自然人关联方	李跃银近亲属
55	田春兰	自然人关联方	陈有良近亲属
56	陈开星	自然人关联方	陈有良近亲属
57	陈开敏	自然人关联方	陈有良近亲属
58	陈有淦	自然人关联方	陈有良近亲属
59	陈有斌	自然人关联方	陈有良近亲属

60	陈有才	自然人关联方	陈有良近亲属
61	邱文龙	自然人关联方	郭小梅近亲属
62	郭林贵	自然人关联方	郭小梅近亲属
63	杨日娣	自然人关联方	郭小梅近亲属
64	郭伟红	自然人关联方	郭小梅近亲属
65	邓秀红	自然人关联方	符胜彪近亲属
66	符信寿	自然人关联方	符胜彪近亲属
67	符文龙	自然人关联方	符胜彪近亲属
68	吕群英	自然人关联方	郭伟民近亲属
69	王普娇	自然人关联方	郭伟民近亲属
70	郭长青	自然人关联方	郭伟民近亲属
71	李锡初	自然人关联方	李建近亲属
72	杨秀珍	自然人关联方	李建近亲属
73	熊秋萍	自然人关联方	李建近亲属
74	李恒嘉	自然人关联方	李建近亲属
75	李华耕	自然人关联方	李建近亲属
76	袁昌祯	自然人关联方	袁乐毅近亲属
77	杨金兰	自然人关联方	袁乐毅近亲属
78	邱冬秀	自然人关联方	袁乐毅近亲属
79	袁晨光	自然人关联方	袁乐毅近亲属
80	袁乐华	自然人关联方	袁乐毅近亲属
81	袁乐胜	自然人关联方	袁乐毅近亲属
82	江瑛	自然人关联方	刘德近亲属
83	刘卓臻	自然人关联方	刘德近亲属
84	刘大	自然人关联方	刘德近亲属
85	刘懿	自然人关联方	刘德近亲属
86	刘恒	自然人关联方	刘德近亲属
87	刘斐	自然人关联方	刘德近亲属
88	刘任秀	自然人关联方	刘德近亲属
89	邹燕珍	自然人关联方	王智斌近亲属
90	王礼昆	自然人关联方	王智斌近亲属
91	肖桂兰	自然人关联方	王智斌近亲属
92	王碧华	自然人关联方	王智斌近亲属
93	王智远	自然人关联方	王智斌近亲属
94	刘晓芸	自然人关联方	黄志红近亲属
95	黄佳新	自然人关联方	黄志红近亲属
96	张红春	自然人关联方	黄英波近亲属
97	黄睿	自然人关联方	黄英波近亲属
98	黄玲	自然人关联方	黄钦近亲属

99	黄小平	自然人关联方	黄钦近亲属
100	邬小华	自然人关联方	黄钦近亲属
101	吴昌萍	自然人关联方	钟业清近亲属
102	钟珑菲	自然人关联方	钟业清近亲属
103	曾检检	自然人关联方	曾宇近亲属
104	邹满秀	自然人关联方	曾宇近亲属
105	欧婷雅	自然人关联方	曾宇近亲属
106	曾洪有	自然人关联方	曾宇近亲属
107	曾洪圣	自然人关联方	曾宇近亲属
108	曾连有	自然人关联方	曾宇近亲属
109	陈曼	自然人关联方	刘道玫近亲属
110	罗兰英	自然人关联方	刘道玫近亲属
111	赖丽萍	自然人关联方	钟立亮近亲属
112	刘玉英	自然人关联方	钟立亮近亲属
113	钟声明	自然人关联方	钟立亮近亲属
114	钟立平	自然人关联方	钟立亮近亲属
115	许爱泉	自然人关联方	张全燕近亲属
116	张全优	自然人关联方	张全燕近亲属
117	张均功	自然人关联方	张全燕近亲属
118	吴泽英	自然人关联方	张全燕近亲属
119	谢贤浩	自然人关联方	谢宝剑近亲属
120	蔡小红	自然人关联方	谢宝剑近亲属
121	郭海燕	自然人关联方	谢宝剑近亲属
122	李平华	自然人关联方	李孝敏近亲属
123	陈明香	自然人关联方	李孝敏近亲属
124	曾昭斌	自然人关联方	李孝敏近亲属
125	高珍龙	自然人关联方	高青松近亲属
126	刘宗华	自然人关联方	高青松近亲属
127	曾晶晶	自然人关联方	高青松近亲属
128	卢致旰	自然人关联方	卢普强近亲属
129	胡石香	自然人关联方	卢普强近亲属
130	江丽梅	自然人关联方	卢普强近亲属
131	卢普华	自然人关联方	卢普强近亲属
132	高小林	自然人关联方	高瑞云近亲属
133	刘春玉	自然人关联方	高瑞云近亲属
134	陈远鹏	自然人关联方	陈冰雪近亲属
135	胡协莲	自然人关联方	陈冰雪近亲属
136	廖海清	自然人关联方	陈冰雪近亲属
137	王宏通	自然人关联方	王英俊近亲属

138	谢红英	自然人关联方	王英俊近亲属
139	刘梁玉	自然人关联方	王英俊近亲属
140	刘检妹	自然人关联方	曾隆苏近亲属
141	曾名前	自然人关联方	曾隆苏近亲属
142	严由桂	自然人关联方	曾隆苏近亲属
143	刘平	自然人关联方	刘平华近亲属
144	王玉华	自然人关联方	刘平华近亲属
145	卢颖	自然人关联方	刘平华近亲属
146	黄香福	自然人关联方	黄高娟近亲属
147	李贱娣	自然人关联方	黄高娟近亲属
148	罗香禄	自然人关联方	黄高娟近亲属
149	黄高准	自然人关联方	黄高娟近亲属
150	钟诗明	自然人关联方	钟海波近亲属
151	邱相兰	自然人关联方	钟海波近亲属
152	胡益英	自然人关联方	钟海波近亲属
153	钟媛	自然人关联方	钟海波近亲属
154	钟帆	自然人关联方	李盛琦近亲属
155	李荣才	自然人关联方	李盛琦近亲属
156	刘红梅	自然人关联方	李盛琦近亲属
157	钟清燕	自然人关联方	周建飞近亲属
158	周太全	自然人关联方	周建飞近亲属
159	尹萍	自然人关联方	周建飞近亲属
160	周霖	自然人关联方	周建飞近亲属
161	周玉玲	自然人关联方	周建飞近亲属
162	何文博	自然人关联方	周翠萍近亲属
163	周元吾	自然人关联方	周翠萍近亲属
164	谢玲玲	自然人关联方	胡新仰近亲属
165	胡元发	自然人关联方	胡新仰近亲属
166	田玉兰	自然人关联方	胡新仰近亲属
167	杨人伏	自然人关联方	杨心如近亲属
168	陈春梅	自然人关联方	杨心如近亲属
169	温惠梅	自然人关联方	杨心如近亲属
170	张君泽	自然人关联方	高海燕近亲属
171	高诗优	自然人关联方	高海燕近亲属
172	郭桂香	自然人关联方	高海燕近亲属
173	高玲	自然人关联方	高海燕近亲属
174	叶天明	自然人关联方	赖安香近亲属
175	刘菊英	自然人关联方	赖安香近亲属
176	赖荣光	自然人关联方	赖安香近亲属

177	王斯华	自然人关联方	王丽风近亲属
178	高二姣	自然人关联方	王丽风近亲属
179	李春林	自然人关联方	王丽风近亲属
180	王丽花	自然人关联方	王丽风近亲属
181	王小妹	自然人关联方	王丽风近亲属
182	阳海燕	自然人关联方	肖世荣近亲属
183	阳瑞连	自然人关联方	肖世荣近亲属
184	肖世茂	自然人关联方	肖世荣近亲属
185	李雪晴	自然人关联方	温金超近亲属
186	温世椿	自然人关联方	温金超近亲属
187	陈增	自然人关联方	温金超近亲属
188	张依全	自然人关联方	张由军近亲属
189	周能香	自然人关联方	张由军近亲属
190	吴燕萍	自然人关联方	张由军近亲属
191	黄学园	自然人关联方	黄绍杰近亲属
192	王瑞香	自然人关联方	黄绍杰近亲属
193	温莹莹	自然人关联方	黄绍杰近亲属
194	黄绍艳	自然人关联方	黄绍杰近亲属
195	张晶	自然人关联方	魏敏近亲属
196	魏永华	自然人关联方	魏敏近亲属
197	郁卫	自然人关联方	魏敏近亲属
198	谢梅梅	自然人关联方	张永旺近亲属
199	周茂凤	自然人关联方	张永旺近亲属
200	张隽瑕	自然人关联方	张永旺近亲属
201	严匡华	自然人关联方	严鹏君近亲属
202	张燕	自然人关联方	严鹏君近亲属
203	朱慧敏	自然人关联方	严鹏君近亲属
204	方立秋	自然人关联方	方名盛近亲属
205	邓小英	自然人关联方	方名盛近亲属
206	陈小芳	自然人关联方	方名盛近亲属
207	方梅	自然人关联方	方名盛近亲属
208	方榆	自然人关联方	方名盛近亲属
209	方桦	自然人关联方	方名盛近亲属
210	张书林	自然人关联方	张克荣近亲属
211	彭井秀	自然人关联方	张克荣近亲属
212	蔡平	自然人关联方	张克荣近亲属
213	蓝宝天	自然人关联方	蓝芳红近亲属
214	陈玉莲	自然人关联方	蓝芳红近亲属
215	王庭荣	自然人关联方	蓝芳红近亲属

216	骆信才	自然人关联方	骆炳宇近亲属
217	尹中瑶	自然人关联方	骆炳宇近亲属
218	骆璇	自然人关联方	骆炳宇近亲属
219	叶为莉	自然人关联方	骆炳宇近亲属
220	骆雨菲	自然人关联方	骆炳宇近亲属
221	骆雪菲	自然人关联方	骆炳宇近亲属
222	钟祥飞	自然人关联方	赖小娟近亲属
223	朱淑芳	自然人关联方	赖小娟近亲属
224	肖建华	自然人关联方	黄菊红近亲属
225	谢运香	自然人关联方	黄菊红近亲属
226	田甜	自然人关联方	钟咏近亲属
227	肖春华	自然人关联方	钟咏近亲属
228	吴学奇	自然人关联方	江西宁都农村商业银行股份有限公司关联方
229	侯乐乾	自然人关联方	江西宁都农村商业银行股份有限公司关联方
230	李洪	自然人关联方	江西宁都农村商业银行股份有限公司关联方
231	黎晓宇	自然人关联方	江西宁都农村商业银行股份有限公司关联方
232	朱永平	自然人关联方	江西宁都农村商业银行股份有限公司关联方
233	陈贻龙	自然人关联方	江西宁都农村商业银行股份有限公司关联方
234	罗斌	自然人关联方	江西宁都农村商业银行股份有限公司关联方
235	张雪冬	自然人关联方	江西宁都农村商业银行股份有限公司关联方
236	廖金荣	自然人关联方	江西宁都农村商业银行股份有限公司关联方
237	胡婧	自然人关联方	江西宁都农村商业银行股份有限公司关联方
238	邱能文	自然人关联方	江西宁都农村商业银行股份有限公司关联方
239	李晔	自然人关联方	江西宁都农村商业银行股份有限公司关联方
240	谢寅霞	自然人关联方	江西宁都农村商业银行股份有限公司关联方
241	黄立群	自然人关联方	江西宁都农村商业银行股份有限公司关联方
242	邓红平	关联自然人	江西宁都农村商业银行股份有限公司关联方
243	陈式国	关联自然人	江西宁都农村商业银行股份有限公司关联方
244	卢辉	关联自然人	江西宁都农村商业银行股份有限公司关联方
245	黄真	关联自然人	江西宁都农村商业银行股份有限公司关联方
246	曾郁洋	关联自然人	江西宁都农村商业银行股份有限公司关联方
247	谢东兴	关联自然人	江西宁都农村商业银行股份有限公司关联方
248	陈娟	关联自然人	江西宁都农村商业银行股份有限公司关联方
249	朱乔	关联自然人	江西宁都农村商业银行股份有限公司关联方
250	郭伊龙	关联自然人	江西宁都农村商业银行股份有限公司关联方
251	宋贤生	关联自然人	江西宁都农村商业银行股份有限公司关联方
252	陈小军	关联自然人	江西宁都农村商业银行股份有限公司关联方
253	陈龙	关联自然人	江西宁都农村商业银行股份有限公司关联方
254	陈玉敏	关联自然人	江西宁都农村商业银行股份有限公司关联方

255	武小林	关联自然人	江西宁都农村商业银行股份有限公司关联方
256	宋建华	关联自然人	江西宁都农村商业银行股份有限公司关联方
257	向振宇	关联自然人	江西宁都农村商业银行股份有限公司关联方
258	黄海鹏	关联自然人	江西宁都农村商业银行股份有限公司关联方
259	曾永茂	关联自然人	江西宁都农村商业银行股份有限公司关联方
260	孙得胜	关联自然人	江西宁都农村商业银行股份有限公司关联方
261	曾东方	关联自然人	江西宁都农村商业银行股份有限公司关联方
262	何流长	关联自然人	江西宁都农村商业银行股份有限公司关联方
263	陈上饶	关联自然人	江西宁都农村商业银行股份有限公司关联方
264	廖伟栋	关联自然人	江西宁都农村商业银行股份有限公司关联方
265	陈晓文	关联自然人	江西宁都农村商业银行股份有限公司关联方
266	廖君	关联自然人	江西宁都农村商业银行股份有限公司关联方
267	温焯	关联自然人	江西宁都农村商业银行股份有限公司关联方
268	宋华	关联自然人	江西宁都农村商业银行股份有限公司关联方
269	曾伟彬	关联自然人	江西宁都农村商业银行股份有限公司关联方
270	卢彦	关联自然人	江西宁都农村商业银行股份有限公司关联方
271	欧阳芄韬	关联自然人	江西宁都农村商业银行股份有限公司关联方
272	邹群	关联自然人	江西宁都农村商业银行股份有限公司关联方
273	温清华	关联自然人	江西宁都农村商业银行股份有限公司关联方
274	李璐	关联自然人	江西宁都农村商业银行股份有限公司关联方
275	杨军红	关联自然人	江西宁都农村商业银行股份有限公司关联方
276	王宁生	关联自然人	江西宁都农村商业银行股份有限公司关联方
277	刘全华	关联自然人	江西赣州农村商业银行股份有限公司关联方
278	叶虎	关联自然人	江西赣州农村商业银行股份有限公司关联方
279	涂杰平	关联自然人	江西赣州农村商业银行股份有限公司关联方
280	王世发	关联自然人	江西赣州农村商业银行股份有限公司关联方
281	朱启铭	关联自然人	江西赣州农村商业银行股份有限公司关联方
282	郭坚	关联自然人	江西赣州农村商业银行股份有限公司关联方
283	赖连洪	关联自然人	江西赣州农村商业银行股份有限公司关联方
284	卢和芳	关联自然人	江西赣州农村商业银行股份有限公司关联方
285	黄橙	关联自然人	江西赣州农村商业银行股份有限公司关联方
286	张振伟	关联自然人	江西赣州农村商业银行股份有限公司关联方
287	陈焕垚	关联自然人	江西赣州农村商业银行股份有限公司关联方
288	刘其生	关联自然人	江西赣州农村商业银行股份有限公司关联方
289	陈玉斌	关联自然人	江西赣州农村商业银行股份有限公司关联方
290	冯英初	关联自然人	江西赣州农村商业银行股份有限公司关联方
291	叶振建	关联自然人	江西赣州农村商业银行股份有限公司关联方
292	谭述发	关联自然人	江西赣州农村商业银行股份有限公司关联方
293	赖美娟	关联自然人	江西赣州农村商业银行股份有限公司关联方

294	张义丽	关联自然人	江西赣州农村商业银行股份有限公司关联方
295	孙灵	关联自然人	江西赣州农村商业银行股份有限公司关联方
296	曾绍敏	关联自然人	江西赣州农村商业银行股份有限公司关联方
297	刘建昌	关联自然人	江西赣州农村商业银行股份有限公司关联方
298	邱光婷	关联自然人	江西赣州农村商业银行股份有限公司关联方
299	蔡泽康	关联自然人	江西赣州农村商业银行股份有限公司关联方
300	陈庆有	关联自然人	江西赣州农村商业银行股份有限公司关联方
301	赖志强	关联自然人	江西赣州农村商业银行股份有限公司关联方
302	杨晋丹	关联自然人	江西赣州农村商业银行股份有限公司关联方
303	卢丽娜	关联自然人	江西赣州农村商业银行股份有限公司关联方
304	钟平	关联自然人	江西赣州农村商业银行股份有限公司关联方
305	胡燕明	关联自然人	江西赣州农村商业银行股份有限公司关联方
306	徐芳	关联自然人	江西赣州农村商业银行股份有限公司关联方
307	朱峰	关联自然人	江西赣州农村商业银行股份有限公司关联方
308	黄海涛	关联自然人	江西赣州农村商业银行股份有限公司关联方
309	黄雅琼	关联自然人	江西赣州农村商业银行股份有限公司关联方
310	姚娟	关联自然人	江西赣州农村商业银行股份有限公司关联方
311	梁华	关联自然人	江西赣州农村商业银行股份有限公司关联方
312	谢丹	关联自然人	江西赣州农村商业银行股份有限公司关联方
313	陆哲昱	关联自然人	江西赣州农村商业银行股份有限公司关联方
314	龚南京	关联自然人	江西赣州农村商业银行股份有限公司关联方
315	朱恒生	关联自然人	江西赣州农村商业银行股份有限公司关联方
316	刘著	关联自然人	江西赣州农村商业银行股份有限公司关联方
317	刘红英	关联自然人	江西赣州农村商业银行股份有限公司关联方
318	罗威	关联自然人	江西赣州农村商业银行股份有限公司关联方
319	肖波	关联自然人	江西赣州农村商业银行股份有限公司关联方
320	张太静	关联自然人	江西赣州农村商业银行股份有限公司关联方
321	钟才伟	关联自然人	江西赣州农村商业银行股份有限公司关联方
322	李小芳	关联自然人	江西赣州农村商业银行股份有限公司关联方
323	蔡吉祥	关联自然人	江西赣州农村商业银行股份有限公司关联方
324	郑海龙	关联自然人	江西赣州农村商业银行股份有限公司关联方
325	钟玉明	关联自然人	江西赣州农村商业银行股份有限公司关联方
326	罗莹	关联自然人	江西赣州农村商业银行股份有限公司关联方
327	赖苏娟	关联自然人	江西赣州农村商业银行股份有限公司关联方
328	刘颖祥	关联自然人	江西赣州农村商业银行股份有限公司关联方
329	王立志	关联自然人	江西赣州农村商业银行股份有限公司关联方
330	谢贤强	关联自然人	江西赣州农村商业银行股份有限公司关联方
331	吴华平	关联自然人	江西赣州农村商业银行股份有限公司关联方
332	黄玺	关联自然人	江西赣州农村商业银行股份有限公司关联方

333	张诗芳	关联自然人	江西赣州农村商业银行股份有限公司关联方
334	周湖	关联自然人	江西赣州农村商业银行股份有限公司关联方
335	肖尹虔	关联自然人	江西赣州农村商业银行股份有限公司关联方
336	黄为福	关联自然人	江西赣州农村商业银行股份有限公司关联方
337	黄方正	关联自然人	江西赣州农村商业银行股份有限公司关联方
338	魏焯阳	关联自然人	江西赣州农村商业银行股份有限公司关联方
339	林莉	关联自然人	江西赣州农村商业银行股份有限公司关联方
340	赖涛	关联自然人	江西赣州农村商业银行股份有限公司关联方
341	刘铭龙	关联自然人	江西赣州农村商业银行股份有限公司关联方
342	胡娜	关联自然人	江西赣州农村商业银行股份有限公司关联方
343	李娟	关联自然人	江西赣州农村商业银行股份有限公司关联方
344	申毅	关联自然人	江西赣州农村商业银行股份有限公司关联方
345	叶毅	关联自然人	江西赣州农村商业银行股份有限公司关联方
346	刘剑锋	关联自然人	江西赣州农村商业银行股份有限公司关联方
347	吴启杰	关联自然人	江西赣州农村商业银行股份有限公司关联方
348	薛廉平	关联自然人	江西赣州农村商业银行股份有限公司关联方
349	阳龙	关联自然人	江西赣州农村商业银行股份有限公司关联方
350	肖康	关联自然人	江西赣州农村商业银行股份有限公司关联方
351	谢代文	关联自然人	江西赣州农村商业银行股份有限公司关联方
352	明安平	关联自然人	江西赣州农村商业银行股份有限公司关联方
353	廖肇辉	关联自然人	江西赣州农村商业银行股份有限公司关联方
354	刘超蓉	关联自然人	江西赣州农村商业银行股份有限公司关联方
355	章明君	关联自然人	江西赣州农村商业银行股份有限公司关联方
356	张耀文	关联自然人	江西赣州农村商业银行股份有限公司关联方
357	王必成	关联自然人	江西赣州农村商业银行股份有限公司关联方
358	彭延强	关联自然人	江西赣州农村商业银行股份有限公司关联方
359	钟金芳	关联自然人	江西赣州农村商业银行股份有限公司关联方
360	曾方波	关联自然人	江西赣州农村商业银行股份有限公司关联方
361	李志坚	关联自然人	江西赣州农村商业银行股份有限公司关联方
362	黄志	关联自然人	江西赣州农村商业银行股份有限公司关联方
363	周雅晶	关联自然人	江西赣州农村商业银行股份有限公司关联方
364	林平	关联自然人	江西信丰农村商业银行股份有限公司关联方
365	彭余国	关联自然人	江西信丰农村商业银行股份有限公司关联方
366	严云兴	关联自然人	江西信丰农村商业银行股份有限公司关联方
367	李培新	关联自然人	江西信丰农村商业银行股份有限公司关联方
368	邱优群	关联自然人	江西信丰农村商业银行股份有限公司关联方
369	刘诗锋	关联自然人	江西信丰农村商业银行股份有限公司关联方
370	万丰	关联自然人	江西信丰农村商业银行股份有限公司关联方
371	邹炎	关联自然人	江西信丰农村商业银行股份有限公司关联方

372	郭秀英	关联自然人	江西信丰农村商业银行股份有限公司关联方
373	张风清	关联自然人	江西信丰农村商业银行股份有限公司关联方
374	张晓华	关联自然人	江西信丰农村商业银行股份有限公司关联方
375	袁红	关联自然人	江西信丰农村商业银行股份有限公司关联方
376	谭雄飞	关联自然人	江西信丰农村商业银行股份有限公司关联方
377	张元敏	关联自然人	江西信丰农村商业银行股份有限公司关联方
378	吴文毅	关联自然人	江西信丰农村商业银行股份有限公司关联方
379	唐莉萍	关联自然人	江西信丰农村商业银行股份有限公司关联方
380	沈浩	关联自然人	江西信丰农村商业银行股份有限公司关联方
381	徐郦敏	关联自然人	江西信丰农村商业银行股份有限公司关联方
382	黄文	关联自然人	江西信丰农村商业银行股份有限公司关联方
383	郭佳	关联自然人	江西信丰农村商业银行股份有限公司关联方
384	陆万祥	关联自然人	江西信丰农村商业银行股份有限公司关联方
385	张元洪	关联自然人	江西信丰农村商业银行股份有限公司关联方
386	石崇辉	关联自然人	江西信丰农村商业银行股份有限公司关联方
387	刘嘉平	关联自然人	江西信丰农村商业银行股份有限公司关联方
388	曾锋	关联自然人	江西信丰农村商业银行股份有限公司关联方
389	赖佳	关联自然人	江西信丰农村商业银行股份有限公司关联方
390	曾宪鹏	关联自然人	江西信丰农村商业银行股份有限公司关联方
391	曾伟	关联自然人	江西信丰农村商业银行股份有限公司关联方
392	张慧彬	关联自然人	江西信丰农村商业银行股份有限公司关联方
393	郭秀海	关联自然人	江西信丰农村商业银行股份有限公司关联方
394	张晶	关联自然人	江西信丰农村商业银行股份有限公司关联方
395	刘观亮	关联自然人	江西信丰农村商业银行股份有限公司关联方
396	李小飞	关联自然人	江西信丰农村商业银行股份有限公司关联方
397	钟鲁蒙	关联自然人	江西信丰农村商业银行股份有限公司关联方
398	王钰刚	关联自然人	江西信丰农村商业银行股份有限公司关联方
399	赖华兰	关联自然人	江西信丰农村商业银行股份有限公司关联方
400	刘旺金	关联自然人	江西信丰农村商业银行股份有限公司关联方
401	邹和生	关联自然人	江西信丰农村商业银行股份有限公司关联方
402	胡晓华	关联自然人	江西信丰农村商业银行股份有限公司关联方
403	蓝园园	关联自然人	江西信丰农村商业银行股份有限公司关联方
404	王强	关联自然人	江西信丰农村商业银行股份有限公司关联方
405	张志伟	关联自然人	江西信丰农村商业银行股份有限公司关联方
406	申海	关联自然人	江西信丰农村商业银行股份有限公司关联方
407	黄永峰	关联自然人	江西信丰农村商业银行股份有限公司关联方
408	黄玉珍	关联自然人	江西信丰农村商业银行股份有限公司关联方
409	薛山	关联自然人	江西信丰农村商业银行股份有限公司关联方
410	王理真	关联自然人	江西信丰农村商业银行股份有限公司关联方

411	付翔	关联自然人	江西信丰农村商业银行股份有限公司关联方
412	林群华	关联自然人	江西信丰农村商业银行股份有限公司关联方
413	钟鑫	关联自然人	江西信丰农村商业银行股份有限公司关联方

6.5.2 关联交易情况

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。截至2024年末，本行关联方授信总额1316.25万元，占资本净额比例1.58%，优于监管要求（ $\leq 50\%$ ）48.42个百分点；最大一户关联方授信余额180.25万元，占资本净额0.22%，优于监管要求（ $\leq 10\%$ ）9.78个百分点。

6.6 股权质押、冻结情况

2024年末，本行总股本为21675.84万股，本行已出质股东户数18户，占本行股东总户数的2.12%，已出质股金额（含孳息）1289.32万元，质押率5.95%；无司法冻结股权情况。

6.7 主要股东出质股权情况

2024年无主要股东出质股权情况。

6.8 股金分红

2024年度上犹农商银行实现了盈余，无历年亏损挂账。我行拟按7%的比例对全行股金进行分红，其中：按4%的比例进行配股，按3%的比例进行现金分红。

七、金融服务情况

7.1 普惠金融服务情况

7.1.1 支持普惠金融基本情况

截至 2024 年末，各项存款余额 68.73 亿元，较年初增长 2.98 亿元，增幅 4.53%，各项贷款余额 67.23 亿元，较年初增长 6.28 亿元，增幅 10.31%；其中涉农贷款余额（新口径）27.67 亿元，比年初净增 26907.65 万元，涉农增幅为 10.77%；小微企业贷款余额为 21.07 亿元，比年初净增 3.09 亿元，增幅为 17.20%，户数 3612 户，较去年新增 297 户，不良率为 1.84%，不良率低于各项贷款不良率 0.64 个百分点，普惠小微贷款余额 15.95 亿元，较年初净增 1.87 亿元，增幅 13.29%，高于各项贷款增幅 6.88 个百分点，户数 3583 户，较年初新增 288 户，不良贷款余额 3870.81 万元，普惠小微不良率为 2.43%，不良率低于各项贷款不良率 0.05 个百分点，当年累放利率为 5.7127%，较年初下降 0.6317%，实现普惠小微企业贷款“两增两控”和小微企业“两个不低于”目标。

7.1.2 普惠金融服务主要工作

积极践行普惠金融战略，着力提升小微企业和“三农”领域普惠金融服务的覆盖率、可得性和满意度。一是做实“一大工程三项行动”。大力实施贷款客户数“一大工程三项行动”，高位推动拓户扩面工作。截至 2024 年末，已完成 102 个行政村，农户信息采集 5.81 万户，评议出的白名单客户 12112 户。二是做优普惠金融便民金融服务。积极策应普惠金改工作，发挥法人银行主动作为，在普惠金融上践行担当，创新了普惠快担产品，增强了获客能力。截至 2024 年末，新发放“普惠快担”业务 53 笔，金额 2.69 亿元。整村担保业务累计覆盖 85 个行政村，担保农户 5327 户，金额 5.55

亿元，发放新市民贷款 269 户，金额 0.5 亿元。三是做强普惠金融万里行活动。将“普惠金融万里行”扩面深度融入普惠金融工作当中，累计开展活动 6 场，对接在外商会 12 个，收集在外客户信息 338 户，对接客户数 226 户，新增授信客户数 128 户、新增授信金额 6335 万元，新增用信客户数 98 户、用信金额 1247 万元。

7.2 绿色金融情况

7.2.1 信贷总体情况

报告期内，本行认真贯彻落实新发展理念，加大绿色金融产品和服务力度，积极支持绿色经济发展。截至 2024 年 12 月末，本行绿色贷款余额 2.34 亿元，较 2023 年增加 0.4 亿元，增幅 20.57%。

7.2.2 组织领导情况

本行成立了以董事长为组长，分管行领导为副组长，信贷管理部、授信评审部为成员的绿色信贷工作领导小组，负责辖内绿色信贷的组织领导，领导小组下设办公室在信贷管理部，具体负责统筹行内绿色信贷工作，制定绿色信贷目标、编制绿色信贷战略、做好年度绿色信贷业务计划以及绿色信贷统计报送工作等。

7.2.3 工作开展情况

一是加大对绿色企业的对接力度，引导信贷资金流向绿色经济领域，将节能减排、环境综合治理、绿色农林开发、自然生态保护、可再生能源及清洁能源等项目作为“重点支持类”行业和领域积极对接扶持；积极跟进新型城镇化和农

业现代化发展步伐，履行社会责任，加强与政府相关部门的沟通，主动争取民生领域绿色信贷项目，重点支持农村节能、饮水安全工程、小型农田水利设施、畜禽养殖污染处理项目建设。二是优化审批流程。对绿色信贷支持的项目进行优先审批，缩短绿色信贷的审批时间，提高审批工作的效率，让节能环保企业能够尽快地投入相关产品和业务的开发、生产中去，让客户节能减排、环境保护的经营目标得以尽早实现，促进节能环保事业的发展。三是加强业务培训。重点加强内部信贷管理人员环保业务知识培训，组织客户经理、贷款审查人员参加绿色信贷教育培训活动，切实提升信贷管理人员绿色信贷收集、识别、判断、对接和履职能力，培养节能环保技术和信贷管理技术兼并的复合型人才，为绿色信贷政策的执行提供有力支撑。

八、风险管理情况

8.1 风险控制情况

8.1.1 风险管理组织架构

本行实施全面风险管理，董事会对本行全面风险管理承担最终责任，董事会及其专门委员会、高级管理层及其专业委员会、风险管理部门和内部审计部门等构成本行风险管理的组织架构，本行全面风险管理工作遵循匹配性原则、全覆盖原则、独立性原则和有效性原则。风险的识别与计量主要通过压力测试的方式开展，采取定性与定量方式相结合的方法，对影响目标实现的潜在事项出现的可能性和影响程度进行度量。

8.1.2 风险管理的政策和程序

本行已制定包括信用风险、流动性风险、信息科技风险等主要类别风险管理策略文件，如《上犹农商银行突发流动性风险应急预案（修订）》《上犹农商银行金融资产风险分类管理办法（修订）》《上犹农商银行员工参与民间借贷、非法集资应急预案》《上犹农商银行金融市场业务风险管理办法》等相关管理制度，明确各类风险识别、计量、监测、缓释的方法、工具和管理要求等，能够有效评估和管理各类风险。经梳理评价，本行内控制度均符合法律法规、行政规章和监管要求，能够覆盖各业务条线，能有效控制业务风险，各项制度在日常经营活动中得到贯彻执行，并由职能部门、审计部门落实监督检查。

8.1.3 风险计量、监测和管理信息系统

本行现应用的法人客户信用评级模型，能有效识别信用风险，并准确量化风险，是商业银行对客户偿债能力和偿债意愿的计量和评价，反映客户违约风险的大小，并通过省联社客户风险预警等风险管理相关系统，信贷、运营管理系统密切监测分析重点领域信用风险的生成和迁徙变化情况，能够有效开展信用风险识别、监测、计量工作，摸清信用风险底数，有效开展信用风险防控。

8.1.4 内部控制和全面审计情况

2024年度本行遵循全面性、一致性、独立性、客观性、重要性和及时性原则开展内部控制评价工作。本行法律合规部负责自评工作的组织、实施与跟踪。2024年本行在持续提

升内控自评工具的基础上，以风险为本，积极探索智能化应用，结合大数据分析，强化内控自评质量，推动内控管理主动化、常态化机制建立和运转。由全行各部门和各支行通过识别和评估业务流程风险点、分析和测试现有控制活动的执行情况、评估设计有效性及运行有效性等一系列工作，对覆盖公司层面、流程层面及信息科技的所有业务、管理流程开展自我评估，加强对内部控制缺陷整改的日常督办。按照我行内部控制缺陷的认定标准，报告期内不存在内部控制重大缺陷、重要缺陷，2024年内控评价中发现运行性缺陷3个，主要表现在：1. 资产向下迁徙压力较大，2. 存贷比有待压降，3. 净息差持续收窄。根据内部控制缺陷认定情况，本行已积极制定整改措施并跟踪落实，对内部控制体系的健全性、有效性及财务报告的可靠性不构成实质影响。

审计部门通过加强审计队伍建设，改进和完善审计方法，探索内部审计的新思路和新举措，重点围绕监督执纪、合规守法经营、内控合规管理、防范风险等方面开展审计，持续提升审计质效。

8.2 主要监管指标情况

单位：%

项目	2024年末	监管要求
资本充足率	16.62	≥ 8.5
流动性比例	40.26	≥ 25
不良贷款率	2.48	≤ 5
成本收入比率	34.67	≤ 35
拨备覆盖率	263.23	≥ 150

8.3 贷款主要行业分布

单位：人民币万元

行业种类	2024 年末余额	占贷款总额比例 (%)
制造业	124591.05	23.08
农、林、牧、渔业	70408.71	13.04
批发和零售业	63142.01	11.70
建筑业	51681.06	9.57
住宿和餐饮业	17979.90	3.33
居民服务、修理和其他服务业	9928.16	1.84
交通运输、仓储和邮政业	9840.48	1.82
其他	192262.53	35.62
合计	539833.91	100

8.4 最大十户贷款

截至 2024 年末，本行前十大贷款客户贷款余额为 29367 万元，较上年末下降 573 万元；占全部贷款余额的 5.44%，同比下降 0.48 个百分点。其中，最大单一客户贷款余额 4600 万元。

单位：人民币万元

序号	客户名称	2024 年贷款余额	占贷款总额比例 (%)
1	江西南鹰电源科技有限公司	4600	0.85
2	赣州市海鑫矿业有限公司	3950	0.73
3	上犹博达房地产开发有限公司	3203	0.59
4	江西奥沃森新能源有限公司	2900	0.54
5	赣州锴瑞塑料制品有限公司	2800	0.52
6	赣州广建玻纤有限公司	2720	0.50
7	乐丰电机(赣州)有限公司	2500	0.46
8	江西立丰新型材料科技有限公司	2350	0.44
9	赣州雄博新能源科技有限公司	2200	0.41

10	赣州至越机械有限公司	2144	0.40
----	------------	------	------

8.5 贷款风险分类和不良贷款情况

单位：人民币万元，%

项目	2024年12月31日		2023年12月31日	
	余额	占全部贷款比重	余额	占全部贷款比重
正常类贷款	605255.63	95.58	564929.06	95.36
关注类贷款	12296.83	1.94	11324.23	1.91
次级类贷款	7136.28	1.13	4062.46	0.69
可疑类贷款	7931.61	1.25	10440.99	1.76
损失类贷款	638.82	0.10	1685.63	0.28
不良贷款合计	15706.71	2.48	16189.08	2.73

8.6 贷款损失准备情况

单位：人民币万元

项目	期初数	本期计提	本期核销	其他转入及冲销	期末数
贷款损失准备	46645.14	7259.47	14080.38	1520.03	41344.26

8.7 不良贷款情况

截至2024年末，本行不良贷款15706.71万元，较年初下降482.37万元；不良率2.48%，较年初下降0.25个百分点。

8.8 主要表外项目情况

截至2024年末，本行银行承兑汇票余额为1706.15万元，比上年末上升1409.58万元。

九、本行面临的各类风险及防范对策

2024年，本行继续以强化内控管理，完善内控制度为关键，有效防范风险，提升资产质量，保持各项业务稳健发展。

9.1 信用风险对策

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。一是建立了完善的贷款风险管理机制。我行制定了农户小额信用贷款、互联网贷款、押品管理、同业业务集中度授信等一系列信用风险管理制度办法，并严格按管理办法开展评级授信工作，有效防范了信贷风险；二是建立了信用风险管理工具。我行制定了《上犹农商银行全面风险管理办法》，推进全面风险管理体系建设，提升了全行风险管理水平；三是加强了资金营运业务风险管理。我行制定了《上犹农商银行金融市场业务基本制度》《上犹农商银行债券业务管理办法（修订）》等制度，规范了资金业务行为，防范了资金风险。四是结合当前经济发展情况，制定有效措施，加强不良资产的重点监控与管理，提升不良的清收盘活成效。

截至12月末，已收回表内不良4327.64万元、表外不良1306万元。表内不良贷款余额15706.7万元，不良占比为2.48%。

9.2 市场风险对策

针对市场风险，本行进一步建立完善市场风险管控机制，将市场风险控制可在可承受的合理范围内，实现经风险调整收益率最大化。一是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。二是根据业务发展需求、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。按照各类债权投资的预期损失计提减值拨备，审慎制定处置方案，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。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。三是按照收益覆盖风险的原则，进一步完善利率定价机制，科学合理进行存贷款利率定价，持续监测分析存贷款利率风险状况，根据中国人民银行存款基准利率、贷款市场报价利率变动情况，及时调整我行存贷款利率，尽量使存贷款利率定价合理匹配，主动应对市场风险。

9.3 操作风险对策

积极推进现代金融管理理念，进一步完善内控体系，加强制度约束力。一是根据制度管理实行统一归口、分级管理、分工负责的管理模式，各业务条线（部门）制订的统一柜员系统业务制度、组织行为制度以及监督保障制度等一系列制度进行了制度后评价工作。二是加强员工合规意识教育。树立依法合规经营意识，进一步加强从业人员教育培训，提高从业人员的思想道德、文化知识和业务技能。三是深入开展案件风险排查，对重要岗位、敏感环节和员工异常行为等为重点的操作风险开展常态化排查。四是全年开展了不良资产处置合规性审计、柜面业务风险审计、公司治理专项审计、全面风险管理审计、离任审计等审计项目，对各支行、总行

金库进行查库，有效防范了操作风险。

9.4 流动性风险管理

一是强化流动性风险管理。制定了《上犹农商银行突发流动性风险应急预案》，进一步完善流动性管理制度，明确各部门、岗位、人员职责，强化流动性指标监测分析，优化资产负债管理，缓释流动性风险。二是按季度开展流动性风险压力测试，在正常情景和压力情景下进行前瞻性分析，对流动性风险指标按监管要求进行监测，按时上报流动性风险情况，及时关注、监测流动性风险相关指标，重点账户资金的流动情况，合理安排同业资金存放，确保不发生流动性风险。三是优化配置各类资产。合理配置优质流动性资产，妥善优化资产结构，增强流动性负债的稳定性、持续性。同时合理调整新增流动性资产负债业务期限，逐步将期限错配调整至风险可控范围，确保流动性安全。

9.5 同业竞争风险

目前，随着金融市场对外开放和金融体制改革的深入，银行同业竞争将更加激烈，银行金融机构都面临诸如客户流失、市场份额下降等挑战。

针对同业竞争风险，本行力图通过建立高效、灵活的经营机制，调整营销策略，合理确定市场定位，寻找市场空缺，加强服务手段创新，以提升核心竞争能力，培养并逐渐扩大基本客户群，稳定优质客户群，争取更大的市场份额，继续加强已形成的规模和机构网点优势，保持在同业竞争中的领先地位。

9.6 声誉风险

本行坚持预防第一的原则，从源头上控制和缓释声誉风险，并将声誉风险渗透到经营管理各个环节。一是建立了完善的声誉风险防范体系，制定下发了《上犹农商银行声誉风险（负面舆情）应急处置预案（修订）》，并根据风险程度及风险类别的不同，分别制定了全套防范流程，运用网络舆情监测平台，强化舆情日常监控、应对、引导和处置工作，有效防范声誉风险；二是加强员工培训和教育，提高员工的职业道德素养和业务水平，强化员工的声誉风险意识和合规意识，规范员工的行为举止，从源头上防范声誉风险的发生。三是加大正面宣传力度，加强品牌文化建设，开展企业形象宣传，不断提高公司知名度。同时建立信息发布双人审核机制，明确信息发布审批流程，从源头把控声誉舆情风险。特别强调对外信息发布的审核，严防负面信息，特别是新媒体渠道负面信息。

9.7 信息科技风险

本行信息科技工作归属业务拓展部，职责包含计算机系统和设备维护、保障网络安全及稳定、组织信息科技知识和风险防范培训、制定信息科技发展计划等。制定了《上犹农商银行互联网金融突发事件应急处置管理办法（试行）》《上犹农商银行金融专网网络安全管理办法》等相关制度及办法。通过加强信息科技管理，保障系统稳定运行，全年科技安全无事故，确保业务连续性。

十、消保工作情况

消费者权益保护工作，既是合规发展业务的需要，也是防范声誉风险的需求。我行始终将维护消费者权益作为工作重心，本行持续完善消费者权益保护工作机制，一是健全消费者权益保护规章制度建设。从消保审查机制、消保信息披露机制、消费者信息保护机制、消保培训机制、消保考核机制、消保内审机制等六个方面健全完善消费者权益保护规章制度建设。二是有力落实消费者权益保护工作。完善产品与服务、加强金融知识宣教工作。三是做好投诉管理工作。健全处理机制，畅通投诉渠道，规范投诉处理，落实分类处置，强化多元化解。

2024 年我行共受理金融消费者投诉 62 件，其中 96268 受理投诉 50 件，占总投诉量的 80.65%；12345 受理投诉 7 件，占总投诉量的 11.29%；赣州金融监管分局转办 3 件，占总投诉量的 4.84%；人民银行转办 1 件，占总投诉量的 1.61%；问政赣州 1 件，占总投诉量的 1.61%。其中信贷类 11 件，占总投诉量的 17.74%；借记卡相关 9 件，占总投诉量的 14.52%；储蓄、支付结算相关 12 件，占总投诉量的 19.35%；其他中间业务 26 件，占总投诉量的 41.94%；其他 4 件，占总投诉量的 6.45%。针对在投诉中经常出现的服务态度问题，我行强化消保内部问责机制，对因本行员工自身问题产生投诉的均给予了问责处理，累计问责 3 人，累计扣除微积分 3 分，经济处罚 200 元。2024 年处理信访件 2 件。

十一、资本管理计划

本行资本管理以资本充足率和资本回报率为核心，目标是密切结合发展规划，实现规模扩张与盈利能力、资本总量与结构优化的科学统一。

本行结合自身发展速度，确保资本充足率、杠杆率不低于监管要求的情况下，通过提高盈利能力、增加利润积累、充足计提损失准备等作为提高资本的首要途径，并严格按照《商业银行资本管理办法》要求计算资本充足率和杠杆率，采用权重法分别对表内外信用资产、交易对手信用风险暴露风险加权资产进行计量，采用基本指标法对操作风险加权资产进行计量。根据本行发展战略与总体风险偏好，持续优化经济资本在各业务条线的合理配置，引导业务部门合理调整业务结构与客户结构，以经济资本约束风险资本增长，实现资本水平和风险水平的合理匹配，提高资本使用效率。定期审查和管理资本结构，通过资产负债管理优化资本结构和期限搭配，提高资本筹集效率，维持资本结构的总体平衡。

十二、薪酬情况

12.1 薪酬管理架构

公司董事会对薪酬管理负最终责任，董事会下设提名与薪酬委员会负责研究和审查董事及高级管理人员的薪酬政策与方案。提名与薪酬委员会由3名董事组成，主任委员由独立董事担任。

12.2 年度薪酬总量、受益人及薪酬结构

2024年度，本行薪酬总量为3715万元（其中高级管理

人员列支薪酬 227.76 万元)，分布结构：基本薪酬 1240 万元；绩效薪酬 2475 万元。

12.3 薪酬与业绩衡量、风险调整的标准

本行薪酬制定坚持“合规管理、风险可控”的原则，统筹业务发展与风险防控，做到稳健经营、合规引领，建立兼顾效益与风险，当期成果与可持续发展的绩效考核指标体系，全面客观地实施绩效考核。坚持“全额挂钩、考核到人”的原则。除员工的基本薪酬以外，绩效薪酬同工同酬，全额与业绩挂钩，将绩效薪酬考核的目标、内容、方法、标准等直接落实到每一个员工，直接将绩效薪酬计发到员工个人。

12.4 薪酬延期支付和非现金薪酬情况，包括因故扣回的情况

根据《商业银行稳健薪酬监管指引》规定，对高级管理人员及关键岗位人员绩效薪酬进行延期支付，延期支付薪酬按有关规定兑付。绩效薪酬延期支付期限均为三年。2024 年度，本行延期支付薪酬 277.82 万元，已兑付延期支付薪酬 106.73 万元（含历年）。高级管理人员和关键岗位人员如存在明显过失或未尽到审慎管理义务，导致职责范围内风险超常暴露的，本行可以追索扣回其相应期限内的绩效薪酬。报告期内，本行未执行非现金薪酬。

12.5 董事会、高级管理层和对银行风险有重要影响岗位上的员工的具体薪酬信息

报告期内，本行董事会、高级管理层等关键管理人员薪酬按照省行核定标准计发。本行绩效薪酬分配倾向于对风险

有重要影响岗位和一线创造效益的员工。

12.6 年度薪酬方案制定、备案及经济风险和社会责任指标完成考核情况

报告期内，本行制定了《上犹农商银行 2024 年绩效薪酬考核方案（试行）》《上犹农商银行 2024 年综合考评办法》等方案。报告期内，本行经济、风险和社会责任指标完成预期目标。

12.7 超出原定薪酬方案的例外情况

报告期内，本行无超出原定薪酬方案的例外情况。

十三、重要事项

13.1 注册资本变动情况

根据《上犹农商银行 2024 年利润分配及股金分红方案》，以 2023 年末在册股东股金余额为基数，按 7% 分红，其中 6% 提取 12876738.28 元现金分红，1% 提取股本股利 2146123 元以转增股方式增加持股人股本金，转增后，江西上犹农村商业银行股份有限公司注册资本由 214612304 元变更为 216758427 元。

13.2 本行董事、监事、高级管理人员变更情况

（1）2024 年 1 月 25 日，根据中共江西省农村信用社联合社委员会《关于钟立亮同志任职提名的通知》（赣农信联社党〔2023〕263 号）建议，国家金融监督管理总局赣州监管分局（赣市金监复〔2024〕12 号）核准：钟立亮同志任江西上犹农村商业银行股份有限公司副行长。

（2）2024 年 6 月 15 日，根据中共江西省农村信用社联

合社委员会《关于王智斌同志任职提名的通知》（赣农信联社党〔2024〕90号），国家金融监督管理总局赣州监管分局备案通过：王智斌同志任江西上犹农村商业银行股份有限公司监事长。

（3）2024年8月10日，根据中共江西省农村信用社联合社委员会《关于张义丽等同志任职提名的通知》（赣农信联社党〔2024〕121号），国家金融监督管理总局赣州监管分局（赣市金监复〔2024〕56号）核准：刘道玖同志任江西上犹农村商业银行股份有限公司副行长。

（4）2024年12月19日，根据中共江西省农村信用社联合社委员会《关于邱林等同志任免提名的通知》（赣农信联社党〔2024〕230号），国家金融监督管理总局赣州监管分局（赣市金监复〔2024〕123号）核准：李跃银同志任江西上犹农村商业银行股份有限公司董事长。

十四、其他重要事项

（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，抵贷资产的收购、管理均符合相关的法律法规和本行的有关规定。

（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。

（六）报告期内服务收费情况严格按照国家有关规定执

行，不存在违反规定收费的情况。

除上述事项外，截至 2024 年 12 月 31 日，本行无需要披露的其他重要事项。

十五、公司治理整体情况

本行遵循公司治理主体独立运作、有效制衡、相互合作、协调运转的原则，不断完善法人治理结构，逐步建立健全以“党委核心领导、董事会战略决策、高管层尽职执行、监事会依法监督”的公司治理结构，不断强化股东股权和关联交易管理，进一步明晰了“三会一层”职责权限，使履职更加规范有效，逐步建立“分工明确、权责清晰、运作协调、决策民主、制衡有效”的公司治理体系；同时，充分发挥绩效考核“指挥棒”作用，坚持以客户为中心的经营理念，建立与自身风险文化相匹配，兼顾收益与风险、长期激励与短期激励相协调的一整套激励约束管理制度，通过正向激励来带动发展，促进业务的可持续发展和战略目标的实施。

十六、财务报告

15.1 审计意见

本行 2024 年度财务报告经赣州兴龙联合会计师事务所有限责任公司按国内审计准则审计，注册会计师李擎国、徐宏烈出具了标准无保留意见的审计报告（赣兴会师审字〔2025〕第 07 号）。

附件：江西上犹农村商业银行股份有限公司 2024 年度审计报告

审计报告

江西上犹农村商业银行股份有限公司:

一、审计意见

我们审计了江西上犹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2024年12月31日的资产负债表,2024年度的利润表,所有者权益变动表和现金流量表以及财务报表附注。

我们认为,后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制,公允反映了贵公司2024年12月31日的财务状况以及2024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

贵公司管理层对其他信息附注,其他信息包括贵公司2024年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审计过程中了解到得情况存在重

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

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

在编制财务报表时，管理层负责评估贵公司的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非管理层计划清算贵公司、停止营运或别去其他现实的选择。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或合理保证，并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证，但并不能保证按照审计准则执行的审计一定会发现存在的重大错报，错报可能由于舞弊或错误导致，如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策，则通常认为错报是重大的。

在按照审计准则执行审计的过程中，我们运用了职业判断，并保持了职业怀疑。同时，我们也执行了以下工作：

（一）识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险：设计的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风险。

（二）了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序。

(三) 评价管理层选用会计政策的恰当性和作出跨级估计及相关披露的合理性。

(四) 对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的证据，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告中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息，然而，未来的事项或情况可能导致贵公司不能持续经营

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

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

赣州兴龙联合会计师事务所

地址：兴国县平川大道 86 号

电话：(0797) 5323641



主任会计师：



注册会计师：



二〇二五年二月二十八日

江西省农村信用社资产负债报表

编制单位：江西上饶农村商业银行股份有限公司
 报表类型：单币种人民币报表
 年报：2024年01月-2024年12月
 单位：元
 币种：人民币(CNY)

资产	年初余额	年末余额	项目	行次	年初余额	年末余额
现金及存放中央银行款项	526,413,251.98	423,515,326.02	负债：			
存放联行款项	-	-	向中央银行借款	23	633,894,658.00	840,000,000.00
存放同业款项	185,532,856.76	185,805,581.47	联行存放款项	24	-	-
贵金属	-	-	同业及其他金融机构存放款项	25	-	-
拆出资金	169,875,145.75	389,125,401.79	拆入资金	26	-	-
衍生金融资产	-	-	交易性金融负债	27	-	-
买入返售金融资产	-	-	衍生金融负债	28	-	-
发放贷款和垫款	5,470,736,350.41	5,930,564,749.42	卖出回购金融资产款	29	-	110,022,109.59
金融投资：	-	-	吸收存款	30	6,689,257,114.47	7,004,730,516.76
交易性金融资产	-	-	应付职工薪酬	31	5,655,646.34	13,826,003.37
债权投资	1,454,929,874.69	1,578,178,231.88	应交税费	32	20,390,155.33	973,137.70
其他债权投资	20,580,480.00	-	租赁负债	33	187,349.15	243,540.42
其他权益工具投资	-	-	预计负债	34	543,095.54	1,048,777.05
长期股权投资	46,605,095.16	46,605,095.16	应付债券	35	-	-
投资性房地产	-	-	递延所得税负债	36	-	-
固定资产	30,849,491.80	28,685,395.31	其他负债	37	10,111,057.12	8,531,474.14
在建工程	591,350.00	479,000.00	负债总计	38	7,360,039,075.95	7,979,375,559.03
使用权资产	352,299.08	407,974.68	所有者权益：			
无形资产	3,842,945.26	3,892,771.44	实收资本(股本)	39	214,612,304.00	216,758,427.00
递延所得税资产	-	-	其中：法人股本	40	90,754,509.00	91,662,053.00
其他资产	10,302,084.84	14,285,939.12	自然人股本	41	123,857,795.00	125,096,374.00
	-	-	其他权益工具	42	-	-
	-	-	资本公积	43	4,800,000.00	4,800,000.00
	-	-	减：库存股	44	-	-
	-	-	其他综合收益	45	5,501,318.25	4,696,569.48
	-	-	盈余公积	46	103,151,698.34	111,673,494.94
	-	-	一般风险准备	47	129,220,340.15	131,369,763.78
	-	-	未分配利润	48	103,286,489.04	152,871,652.06
	-	-	归属于母公司所有者权益合计	49	560,572,149.78	622,169,907.26
	-	-	少数股东权益	50	-	-
资产总计	7,920,611,225.73	8,601,545,466.29	所有者权益合计	51	560,572,149.78	622,169,907.26
	-	-	负债及所有者权益总计	52	7,920,611,225.73	8,601,545,466.29

单位负责人

会计机构负责人 **李李敬**

复核人 **李李敬**

制表人

刘文玲

第1页，共1页 2025.01.11



江西省农村信用社利润表

编制单位：江西上犹农村商业银行股份有限公司 报表类型：单币种人民币报表 年报：2024年01月-2024年12月 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	232,113,948.89	240,817,013.34	五、净利润(亏损以“-”号填列)	28	69,304,565.64	75,174,183.75
(一) 利息净收入	2	220,542,892.28	219,301,862.90	(一) 按经营持续性分类:	29	-	-
利息收入	3	348,972,271.90	348,932,583.89	1.持续经营净利润(净亏损以“-”号填列)	30	69,304,565.64	75,174,183.75
利息支出	4	128,429,379.62	129,630,720.99	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	3,800,743.34	3,976,080.08	(二) 按所有权归属分类:	32	-	-
手续费及佣金收入	6	8,831,752.26	7,504,965.62	1.归属于母公司所有者的净利润(净亏损以“-”号填列)	33	69,304,565.64	75,174,183.75
手续费及佣金支出	7	5,031,008.92	3,528,885.54	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	6,979,613.40	16,831,847.25	六、其他综合收益的税后净额	35	1,264,314.31	-804,748.77
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	1,264,314.31	-804,748.77
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	5,320,822.16	15,023,196.33	(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	605,484.41	495,754.20	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	-	-	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	174,933.25	195,342.61	(二) 将重分类进损益的其他综合收益	42	1,264,314.31	-804,748.77
(九) 资产处置收益(损失以“-”号填列)	16	10,282.21	16,126.30	1.权益法下可转损益的其他综合收益	43	-	-
二、营业支出	17	152,069,659.32	150,406,870.14	2.其他债权投资公允价值变动	44	973,888.71	233,302.14
(一) 税金及附加	18	726,629.12	891,878.77	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	79,800,934.16	83,493,508.10	4.其他债权投资信用损失准备	46	290,425.60	-1,038,050.91
(三) 信用减值损失	20	71,542,096.04	66,021,483.27	5.现金流量套期储备	47	-	-
(四) 其他资产减值损失	21	-	-	6.外币财务报表折算差额	48	-	-
(五) 其他业务成本	22	-	-	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	80,044,289.57	90,410,143.20	七、综合收益总额	50	70,568,879.95	74,369,434.98
加：营业外收入	24	1,103,461.79	656,880.41	归属于母公司所有者的综合收益总额	51	70,568,879.95	74,369,434.98
减：营业外支出	25	6,333,185.72	1,195,283.54	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	74,814,565.64	89,871,740.07	八、每股收益:	53	-	-
减：所得税费用	27	5,510,000.00	14,697,556.32	(一) 基本每股收益	54	-	-
				(二) 稀释每股收益	55	-	-

单位负责人

会计机构负责人

复核人

制表人



刘文玲

江西省农村信用合作社现金流量表

编制单位：江西上饶农村商业银行股份有限公司 2024年01月到12月

报表类型：本外币合并报表 单位：元

项目	行次	上年数	本年数	项目	行次	上年数	本年数
一、经营活动产生的现金流量：				投资支付的现金	26	2,216,948,810.78	2,451,136,448.62
客户存款和同业存放款项净增加额	1	422,658,102.89	298,028,403.56	购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	27	5,718,293.73	4,638,464.50
向中央银行借款净增加额	2	332,835,220.00	206,105,342.00	支付其他与投资活动有关的现金	28		
向其他金融机构拆入资金净增加额	3			投资活动现金流出小计	29	2,222,667,104.51	2,455,774,913.12
收取利息、手续费及佣金的现金	4	318,905,727.67	314,815,839.81	投资活动产生的现金流量净额	30	-71,173,819.22	-40,347,295.10
回购业务资金净增加额	5			三、筹资活动产生的现金流量：	31		
收到其他与经营活动有关的现金	6	-59,335,335.53	-140,902,495.88	吸收投资收到的现金	32		
经营活动现金流入小计	7	1,015,063,715.03	788,047,089.49	其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金	33		
客户贷款及垫款净增加额	8	521,556,534.96	408,167,927.17	取得借款收到的现金	34		
存放中央银行和同业款项净增加额	9	-11,999,935.47	24,111,081.62	发行债券收到的现金	35		
为交易目的而持有的金融资产净增加额	10			收到其他与筹资活动有关的现金	36		
拆出资金净增加额	11	80,000,000.00	220,000,000.00	筹资活动现金流入小计	37		
返售业务资金净增加额	12			偿还债务支付的现金	38	241,000.00	197,400.00
支付利息、手续费及佣金的现金	13	116,267,690.07	115,680,027.09	分配股利、利润或偿付利息支付的现金	39	16,673,021.45	15,035,332.40
支付给职工以及为职工支付的现金	14	47,369,709.87	47,829,428.39	其中：子公司支付给少数股东的股利、利润	40		
支付的各项税费	15	6,016,380.13	16,111,677.13	支付其他与筹资活动有关的现金	41		
支付其他与经营活动有关的现金	16	28,288,891.94	27,755,257.86	筹资活动现金流出小计	42	16,914,021.45	15,232,732.40
经营活动现金流出小计	17	787,499,271.50	859,655,399.26	筹资活动产生的现金流量净额	43	-16,914,021.45	-15,232,732.40
经营活动产生的现金流量净额	18	227,564,443.53	-71,608,309.77	四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	44		
二、投资活动产生的现金流量：				五、现金及现金等价物净增加额	45	139,476,602.86	-127,188,337.27
收回投资收到的现金	19	2,102,439,464.07	2,357,198,675.39	加：期初现金及现金等价物余额	46	148,178,223.27	287,654,828.13
取得投资收益收到的现金	20	43,877,555.06	57,117,582.23	六、期末现金及现金等价物余额	47	287,654,826.13	160,466,488.86
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	21	5,176,266.16	1,111,360.40				
收到其他与投资活动有关的现金	22						
投资活动现金流入小计	23	2,151,493,285.29	2,415,427,618.02				
	24						
	25						

单位负责人

会计机构负责人 **李孝敏**

复核人 **李孝敏**

制表人 **刘文玲**

打印时间 2025.01.11 11:21:32



江西省农村信用社所有者权益变动表

编制单位：江西农村信用社商业保理有限公司 2024年度 报表类型：本外币合并报表 单位：元

2024年度

项目	本年金额											少数股东权益	所有者权益合计
	归属于母公司所有者权益												
	实收资本 (或股本)	优先股	永续债	其他	资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	小计		
栏次	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
一、上年年末余额	214,612,304.00	-	-	-	4,800,000.00	-	5,501,318.25	103,151,698.34	129,220,340.15	121,794,131.92	579,079,792.66	-	579,079,792.66
加：会计政策变更													
前期差错更正													
其他													
二、本年初余额	214,612,304.00	-	-	-	4,800,000.00	-	5,501,318.25	103,151,698.34	129,220,340.15	103,286,489.04	560,572,149.78	-	560,572,149.78
三、本年增减变动金额(减少以“-”号填列)	2,146,123.00	-	-	-	-	-	-804,748.77	8,521,796.60	2,149,423.63	49,585,163.02	61,597,757.48	-	61,597,757.48
(一) 综合收益总额							804,748.77	-	-	75,174,183.75	74,369,434.98	-	74,369,434.98
(二) 所有者投入和减少资本	2,146,123.00	-	-	-	-	-	-	7,517,418.38	105,060.78	-9,653,541.38	105,060.78	-	105,060.78
1. 所有者投入的普通股													
2. 其他权益工具持有者投入资本													
3. 股份支付计入所有者权益的金额													
4. 其他	2,146,123.00	-	-	-	-	-	-	7,517,418.38	105,060.78	-9,653,541.38	105,060.78	-	105,060.78
(三) 利润分配								1,004,378.22	2,044,382.85	-15,925,479.35	-12,876,738.28	-	-12,876,738.28
1. 提取盈余公积									2,044,382.85	-2,044,382.85			
2. 提取一般风险准备													
3. 对所有者(或股东)的分配													
4. 其他								1,004,378.22		-1,004,378.22			
(四) 所有者权益内部结转													
1. 资本公积转增资本(或股本)													
2. 盈余公积转增资本(或股本)													
3. 盈余公积弥补亏损													
4. 设定受益计划变动额结转留存收益													
5. 其他综合收益结转留存收益													
5. 其他													
四、本年年末余额	216,758,427.00	-	-	-	4,800,000.00	-	4,696,569.48	111,673,494.94	131,369,763.78	152,871,652.06	622,169,907.26	-	622,169,907.26

单位负责人

制表人：

复核人

制表人

打印时间：2025.01.11



银季
印跃
3607241030407

李季敬

李季敬

刘文玲

江西省农村信用社所有者权益变动表

编制单位：江西上犹农村商业银行股份有限公司
2024年度
报表类型：本外币合并报表 单位：元

项目	上年金额											所有者权益合计	
	归属于母公司所有者权益												
	实收资本 (或股本)	优先股	永续债	其他	资本公积	减：库存股	其他综合 收益	盈余公积	一般风险 准备	未分配利润	小计		少数股 东权益
一、上年年末余额	208,361,460.00	0.00	0.00	0.00	4,800,000.00	0.00	4,237,003.94	95,095,156.75	127,101,973.92	94,430,112.48	534,025,707.09	25	534,025,707.09
加：会计政策变更													
前期差错更正													
其他													
二、本年初余额	208,361,460.00	0.00	0.00	0.00	4,800,000.00	0.00	4,237,003.94	95,095,156.75	127,101,973.92	94,430,112.48	534,025,707.09	25	534,025,707.09
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	6,250,844.00	-	-	-	-	-	1,264,314.31	8,055,541.59	2,118,366.23	42,788,129.93	60,458,196.06		60,458,196.06
（一）综合收益总额							1,264,314.31			89,304,565.64	70,568,879.95		70,568,879.95
（二）所有者投入和减少资本	6,250,844.00								307,388.91		6,558,232.91		6,558,232.91
1. 所有者投入的普通股													
2. 其他权益工具持有者投入资本													
3. 股份支付计入所有者权益的金额													
4. 其他													
（三）利润分配									307,388.91		6,558,232.91		6,558,232.91
1. 提取盈余公积									1,810,977.32		16,668,916.80		16,668,916.80
2. 提取一般风险准备													
3. 对所有者（或股东）的分配													
4. 其他													
（四）所有者权益内部结转													
1. 资本公积转增资本（或股本）													
2. 盈余公积转增资本（或股本）													
3. 盈余公积弥补亏损													
4. 设定受益计划变动额结转留存收益													
5. 其他综合收益结转留存收益													
5. 其他													
四、本年年末余额	214,612,304.00	-	-	-	4,800,000.00	-	5,501,318.25	103,151,698.34	129,220,340.15	121,794,131.92	579,079,792.66		579,079,792.66

单位负责人：李孝敏
会计机构负责人：李孝敏
复核人：李孝敏
制表人：刘文玲
打印时间：2025.01.11



江西上犹农村商业银行股份有限公司 财务报表附注

一、公司基本情况

江西上犹农村商业银行股份有限公司（以下简称“本公司”）由江西银监局批准筹建，在原上犹县农村信用合作联社的基础上，由自然人、企业法人共同发起设立的股份制地方性金融机构，并取得了赣州市工商行政管理局核发的统一社会信用代码 91360700MA35JMFC48 号《营业执照》。金融许可证编号：B0971H336070001。企业住所：江西省赣州市上犹县水南大道 88 号。法定代表人：李跃银。注册资金：人民币贰亿壹仟陆佰柒拾伍万捌仟肆佰贰拾柒元整；企业经济性质：股份有限公司。经营范围主营：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；代理收付款项及代理保险业务；买卖政府债券、金融债券；从事同业拆借；办理银行卡业务；代理发行、代理兑付、承销政府债券；提供保管箱服务；经银行业监督管理机构批准的其他业务。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）。

内部组织机构有：办公室、人力资源部、业务拓展部、财务会计部、审计部、安全保卫部、清收事业部、党群工作部、运营管理部、信贷管理部、风险管理部、法律合规部、党风行风监督室、授信评审部、资金事业部。

本行下辖 18 个营业网点（具体为：1 个营业部，17 个支行），分别为农商银行营业部、兴业支行、城区支行、城关支行、东山支行、黄埠支行、中稍支行、梅水支行、陡水支行、水岩支行、营前支行、五指峰支行、油石支行、社溪支行、安和支行、紫阳支行、寺下支行、双溪支行。

二、财务报表的编制基础说明

本公司执行中华人民共和国财政部（以下简称“财政部”）颁布并生效的新会计准则及相关规定（以下简称“新会计准则”）。

本公司以持续经营为基础编制财务报表。

三、遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合新会计准则的要求，真实、完整地反映了本公司 2024 年 12 月 31 日的财务状况以及 2024 年度的经营成果和现金流量。

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：

一 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)

- 一 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
- 一 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。（根据财政部的 2018 年度金融企业财务报表格式，基于实际利率法计提的金融工具的利息应包含在相应金融工具的账面余额中，而资产负债表不应对单独列示“应收利息”或“应付利息”项目）

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

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，再扣除累计计提的损失准备（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。

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 1、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

(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：

- 一 租赁负债的初始计量金额；
- 一 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；
- 一 本公司作为承租人发生的初始直接费用；
- 一 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：

- 一 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；
- 一 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；
- 一 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；
- 一 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；

一 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：

一 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；

一 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：

- 一 长期股权投资
- 一 固定资产及在建工程
- 一 使用权资产

- 一 商誉
- 一 无形资产
- 一 抵债资产
- 一 采用成本模式计量的投资性房地产
- 一 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

一 上市投资的股利在被投资单位宣告发放股利时确认。

一 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：

一 客户在企业履约的同时即取得并消耗所带来的经济利益；

一 客户能够控制企业履约过程中在建的商品；

一 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：

一 本公司就该商品或服务享有现时收款权利；

一 本公司已将该商品的实物转移给客户；

一 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；

一 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。

绩效薪酬制度设计和执行情况：上犹农商银行董事会下设提名与薪酬管理委员会，主要负责根据本行经营活动情况、资产规模和股权结构对董事构成向董事会提出建议，研究董事、高级管理人员的选择标准和程序，并向董事会提出建议，按照地方政府和上级行业管理部门的工资再分配标准，研究和审查独立董事、专职董事及高级管理人员的薪酬政策与方案，并监督方案实施。人力资源部为薪酬管理的具体责任部门，主要负责拟定职工的薪酬管理制度和方案，负责实施董事会薪酬管理方面的各项决议。薪酬总额主要包括基本薪酬、绩效薪酬和奖励薪酬，基本薪酬按照省联社规定的档案薪酬中的基本薪酬核算；绩效薪酬按照本行《上犹农商银行 2024 年度绩效薪酬考核办法》执行，科学构建绩效薪酬考核分配机制，突出业绩导向，绩效工资全额与个人业绩和岗位履职挂钩，发挥绩效考核的指挥棒作用，促进全行全面、协调、可持续发展；奖励薪酬根据《上犹农商银行 2024 年度上犹主要业务经营质效考评办法》，考核指标包括：合规经营、风险管理、经营效益、发展转型、社会责任等几方面的内容，对各网点在业务经营、管理成效、发展后劲等进行全方位的综合评价，按各岗位年度综合考评结果进行奖励。

（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员获得报酬的方式。

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。它基于合同现金流量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。

· 新冠肺炎疫情导致更大的财务不确定性，因此信用违约率上升的风险可能更高，本公司在预期信用损失模型中考虑了新冠肺炎疫情的影响。

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，但持续的新冠肺炎疫情已导致更大的市场波动，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。

五、税项

税种	税率	计税基础
所得税	25%	应纳税所得额
增值税	3%、6%	营业收入
城建税	5%	按应缴流转税额计
教育费附加	3%	按应缴流转税额计
地方教育附加	2%	按应缴流转税额计

其他税项依据税法有关规定计缴。

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

六、期初数调整（资产负债表日后事项以前年度损益调整项）

本公司根据新《企业会计制度》第 138 条及《企业会计准则—资产负债表日后事项》的有关规定进行调整，调整了本年年初余额，明细如下：

资产负债表：

项目	上年年末数	以前年度损益调整	本年年初余额	备注
资产：				
现金及存放中央银行款项	526,413,251.98		526,413,251.98	
存放联行款项			-	

项目	上年年末数	以前年度损益调整	本年初余额	备注
存放同业款项	185,532,856.76		185,532,856.76	
贵金属			-	
拆出资金	169,875,145.75		169,875,145.75	
衍生金融资产			-	
买入返售金融资产			-	
发放贷款和垫款	5,470,736,350.41		5,470,736,350.41	
金融投资：			-	
交易性金融资产			-	
债权投资	1,454,929,874.69		1,454,929,874.69	
其他债权投资	20,580,480.00		20,580,480.00	
其他权益工具投资			-	
长期股权投资	46,605,095.16		46,605,095.16	
投资性房地产			-	
固定资产	30,849,491.80		30,849,491.80	
在建工程	591,350.00		591,350.00	
使用权资产	352,299.08		352,299.08	
无形资产	3,842,945.26		3,842,945.26	
递延所得税资产			-	
其他资产	10,302,084.84		10,302,084.84	
资产总计	7,920,611,225.73		7,920,611,225.73	
负 债：			-	
向中央银行借款	633,894,658.00		633,894,658.00	
联行存放款项			-	
同业及其他金融机构存放 款项			-	
拆入资金			-	
交易性金融负债			-	
衍生金融负债			-	
卖出回购金融资产款			-	
吸收存款	6,689,257,114.47		6,689,257,114.47	
应付职工薪酬	6,100,109.82	-444,463.48	5,655,646.34	详见说明 1-4
应交税费	1,438,048.97	18,952,106.36	20,390,155.33	详见说明 5、6

项目	上年年末数	以前年度损益调整	本年年初余额	备注
租赁负债	187,349.15		187,349.15	
预计负债	543,095.54		543,095.54	
应付债券			-	
递延所得税负债			-	
其他负债	10,111,057.12		10,111,057.12	
负债总计	7,341,531,433.07	18,507,642.88	7,360,039,075.95	
所有者权益：			-	
实收资本（股本）	214,612,304.00		214,612,304.00	
其中：法人股本	90,754,509.00		90,754,509.00	
自然人股本	123,857,795.00		123,857,795.00	
其他权益工具			-	
资本公积	4,800,000.00		4,800,000.00	
减：库存股			-	
其他综合收益	5,501,318.25		5,501,318.25	
盈余公积	103,151,698.34		103,151,698.34	
一般风险准备	129,220,340.15		129,220,340.15	
未分配利润	121,794,131.92	-18,507,642.88	103,286,489.04	
归属于母公司所有者权益合计	579,079,792.66	-18,507,642.88	560,572,149.78	
少数股东权益			-	
所有者权益合计	579,079,792.66	-18,507,642.88	560,572,149.78	
负债及所有者权益总计	7,920,611,225.73	0.00	7,920,611,225.73	

（一）说明：

1、2024年1月31日3400000037#，按审计意见要求发放22年至23年延期支付2024年应扣减26292.10元转以前年度利得；

2、2024年5月22日3400000185#，退回2022年综治、安全津贴480.00元转以前年度利得；

3、2024年11月27日3400000413#清退违规政府性奖励127691.38元转以前年度利得；

4、2024年12月23日3400000454#2023年工资补退290000.00元转以前年度得利；

5、2024年12月17日3400000433#补缴2023年1、2、3季度房产税7128.00元转以前年度损失。

6、2024年1月5日3400000003#计提应缴上年所得税10000000.00元，2024年4月24日3400000139#计提2023汇算清缴企业所得税3178226.07元，2024

年 5 月 29 日 3400000187#2023 年所得税汇算清缴 2819113.66 元，2024 年 11 月 22 日 3400000411#补缴 2021 年度调增企业所得税 1536988.43 元、3400000412#计缴 2022 年度调增企业所得税 1410650.20 元。合计所得税汇算清缴损益调整 18944978.36 元。

(二) 调整金额:

- 减少 2022 年业管及管理费: 480.00 元
- 减少 2023 年业管及管理费: 443983.48 元
- 增加 2023 年税金及附加: 7128.00 元
- 增加 2021 年企业所得税: 1536988.43 元
- 增加 2022 年企业所得税: 1410650.20 元
- 增加 2023 年企业所得税: 15997339.73 元
- 减少 2022 年应付职工薪酬: 480.00 元
- 减少 2023 年应付职工薪酬: 443983.48 元
- 增加 2021 年应交税费: 1536988.43 元
- 增加 2022 年应交税费: 1410650.20 元
- 增加 2023 年应交税费: 16004467.73 元
- 减少 2021 年未分配利润: 1536988.43 元
- 减少 2022 年未分配利润: 1410170.20 元
- 减少 2023 年未分配利润: 15560484.25 元

(三) 对财务报表的影响:

- 2021 年净利润减少 1536988.43 元。
- 2022 年净利润减少 1410170.20 元。
- 2023 年净利润减少 15560484.25 元。
- 2024 年期初其他资产增加 246947.86 元。
- 2024 年期初应付职工薪酬减少 443983.48 元
- 2024 年期初未分配利润减少 18507642.88 元。
- 2024 年期初应交税费增加 18952106.36 元。

七、报表主要项目的注释（以下项目金额单位均为人民币元）

以下注释项目除特别注明之外，金额单位为人民币元；“期初”指 2024 年 1 月 1 日，“期末”指 2024 年 12 月 31 日，“上期”指 2023 年度，“本期”指 2024 年度。

(1) 现金及存放中央银行款项

项 目	期初账面余额	期末账面余额
网点现金	21,302,133.83	20,563,173.35
自营自助设备现金	5,753,891.00	4,173,450.00
法定存款准备金	324,416,607.41	348,689,689.03
一般转存款	173,256,619.74	48,567,013.64
缴存财政性存款	1,684,000.00	1,522,000.00
合 计	526,413,251.98	423,515,326.02

(2) 存放同业款项

项 目	期初余额	期末余额
存放省联社清算款项	56,834,521.11	66,383,868.77
存放省联社活期约期款项	30,507,660.45	20,778,983.10
存放省联社一年期约期款项	100,000,000.00	100,000,000.00
存放费用专户款项		
存放业务周转款项		
存放系统内头寸资金款项		
存放国有商业银行款项应计利息		
存放其他商业银行款项应计利息		
存放省联社清算款项应计利息	7,801.49	5,585.71
存放省联社活期约期款项应计利息	24,869.65	42,542.60
存放省联社一年期约期款项应计利息	1,171,232.88	1,184,931.51
小 计	188,546,085.58	188,395,911.69
减：存放款项坏账准备	3,013,228.82	2,590,330.22
合 计	185,532,856.76	185,805,581.47

(3) 拆出资金

项 目	期初余额	期末余额
拆放境内非银行机构款项	60,000,000.00	210,000,000.00
拆放境内银行非存款类金融机构款项	110,000,000.00	180,000,000.00
拆放境内非银行机构款项应计利息	12,333.33	64,505.56
拆放境内银行业非存款金融机构款项应计利息	450,527.78	418,633.34
小 计	170,462,861.11	390,483,138.90
减：拆放款项坏账准备	587,715.36	1,357,737.11
合 计	169,875,145.75	389,125,401.79

(4) 发放贷款和垫款

a、发放贷款和垫款的分布情况

项 目	期初余额	期末余额
农户贷款	2,539,241,294.17	2,599,154,165.53
农村经济组织贷款	13,500,000.00	11,800,000.00
农村企业贷款	876,530,000.00	1,032,913,862.41
非农贷款	1,628,662,435.46	1,754,471,029.63
信用卡透支	71,775,754.40	61,061,358.01
贴现资产	784,752,981.99	863,530,014.39
垫款	9,961,258.15	9,661,221.37
应计贷款利息	7,386,910.61	7,001,513.74
贷款和垫款总额	5,931,810,634.78	6,339,593,165.08

减：贷款损失准备	461,074,284.37	409,028,415.66
贷款和垫款账面价值	5,470,736,350.41	5,930,564,749.42

b、发放贷款和垫款按地区分布情况

地区分布	期初余额	比例(%)	期末余额	比例(%)
华南地区				
华北地区				
华东地区	5,924,423,724.17	99.88	6,332,591,651.34	99.89
其他地区				
应计贷款利息	7,386,910.61	0.12	7,001,513.74	0.11
贷款和垫款总额	5,931,810,634.78	100	6,339,593,165.08	100
减：贷款损失准备	461,074,284.37		409,028,415.66	
贷款和垫款账面价值	5,470,736,350.41		5,930,564,749.42	

c、逾期贷款

项目	期初余额				
	逾期1天至90天(含90天)	逾期3个月至360天(含360天)	逾期360天至3年(含3年)	逾期3年以上	合计
逾期贷款	14,254,352.41	40,426,312.28	21,335,941.15	1,597,885.96	77,614,491.80

项目	期末余额				
	逾期1天至90天(含90天)	逾期3个月至360天(含360天)	逾期360天至3年(含3年)	逾期3年以上	合计
逾期贷款	13,141,047.75	20,205,920.10	15,235,977.06	3,410,659.79	51,993,604.70

d、贷款损失准备

项目	上期金额		本期金额	
	组合	单项	组合	单项
期初余额	435,945,493.47		461,074,284.37	
本期计提	72,822,071.84		72,594,682.12	
本期转出	-231,920.78		-2,219,985.01	
本期核销	62,380,886.26		141,649,920.57	
本期转回	14,455,684.54		14,789,384.73	
期末余额	461,074,284.37		409,028,415.66	

注：（1）本期核销是指经批准贷款予以核销的贷款损失准备

（5）金融投资（债权投资）

项目	期初余额	期末余额
债权投资国债应计利息	1,354,716.97	1,756,509.92
债权投资地方政府债券应计利息	784,869.11	2,902,485.94
债权投资政策性银行债券应计利息	10,334,808.61	9,844,441.72
债权投资商业银行债券应计利息	1,445,246.12	1,463,862.55



项 目	期初余额	期末余额
债权投资国债	220,000,000.00	310,000,000.00
债权投资地方政府债券	130,000,000.00	440,000,000.00
债权投资政策性银行债券	580,000,000.00	580,000,000.00
债权投资商业银行债券	100,000,000.00	100,000,000.00
债权投资其他银行同业存单	410,000,000.00	100,000,000.00
债权投资国债利息调整	7,188,743.43	9,840,050.27
债权投资政策性银行债券利息调整	4,402,014.14	13,663,309.71
债权投资商业银行债券利息调整	-200,227.94	-69,725.76
债权投资地方政府债券利息调整	1,832,066.34	10,159,380.54
债权投资其他银行同业存单利息调整	-3,796,981.97	-317,568.82
债权投资减值准备（-）	8,415,380.12	1,064,514.19
债权投资账面价值	1,454,929,874.69	1,578,178,231.88

（6）金融投资（其他债权投资）

项 目	期初余额	期末余额
其他债权投资国债应计利息		
其他债权投资政策性银行债券应计利息	390,508.48	
其他债权投资国债		
其他债权投资政策性银行债券	20,000,000.00	
其他债权投资国债利息调整		
其他债权投资政策性银行债券利息调整	-87,941.29	
其他债权投资国债公允价值变动		
其他债权投资政策性银行债券公允价值变动	277,912.81	
其他债权投资账面价值	20,580,480.00	

（7）长期股权投资

被投资单位名称	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
对省联社投资	300,000.00			300,000.00
对农合机构投资	47,001,920.20			47,001,920.20
减：长期股权投资减值准备	696,825.04			696,825.04
合计	46,605,095.16			46,605,095.16

（8）固定资产-固定资产及折旧

项 目	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
一、原价合计	86,017,146.04	1,935,780.05	1,111,360.40	86,841,565.69
其中：房屋建筑物及附属设施	54,072,953.78	715,389.96	0.00	54,788,343.74
机器设备	6,908,591.80	196,936.87	0.00	7,105,528.67
电子设备	16,630,394.21	753,854.40	989,810.40	16,394,438.21
运输工具	1,613,926.93	0.00	0.00	1,613,926.93

项 目	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
其他设备	6,791,279.32	269,598.82	121,550.00	6,939,328.14
二、累计折旧合计	55,167,654.24	4,055,196.63	1,066,680.49	58,156,170.38
其中：房屋建筑物及附属设施	30,082,468.28	1,882,962.50	0.00	31,965,430.78
机器设备	4,471,992.72	435,131.20	0.00	4,907,123.92
电子设备	12,973,193.02	1,393,174.75	948,604.65	13,417,763.12
运输工具	1,409,424.96	93,213.16	0.00	1,502,638.12
其他设备	6,230,575.26	250,715.02	118,073.84	6,363,214.44
三、固定资产账面价值合计	30,849,491.80	-2,119,416.58	44,679.91	28,685,395.31
其中：房屋建筑物及附属设施	23,990,485.50	-1,167,572.54	0.00	22,822,912.96
机器设备	2,436,599.08	-238,194.33	0.00	2,198,404.75
电子设备	3,657,201.19	-639,320.35	41,205.75	2,976,675.09
运输工具	204,501.97	-93,213.16	0.00	111,288.81
其他设备	560,704.06	18,883.80	3,474.16	576,113.70

(9) 在建工程

被投资单位名称	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
房屋建筑工程		479,000.00		479,000.00
其他在建工程	591,350.00	1,037,072.96	1,628,422.96	
合计	591,350.00	1,516,072.96	1,628,422.96	479,000.00

(10) 使用权资产

项 目	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
一、原价合计	558,444.57	239,624.54	153,917.57	644,151.54
其中：房屋使用权资产	438,444.57	239,624.54	153,917.57	524,151.54
场地使用权资产	120,000.00			120,000.00
二、累计折旧合计	206,145.49	47,902.88	27,776.69	226,271.68
其中：房屋使用权资产	86,145.49	131,170.85	101,139.48	116,176.86
场地使用权资产	120,000.00			120,000.00
三、使用权资产账面价值合计	352,299.08	108,453.69	52,778.09	407,974.68
其中：房屋使用权资产	352,299.08	108,453.69	52,778.09	407,974.68
场地使用权资产	0.00	0.00	0.00	0.00

(11) 无形资产

项 目	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
一、原价合计	9,817,037.95	983,632.45	0	10,800,670.40
其中：土地使用权	1,936,256.97	0	0	1,936,256.97
信息系统软件及其他无形资产	7,880,780.98	983,632.45	0	8,864,413.43
二、累计摊销合计	5,974,092.69	933,806.27	0	6,907,898.96
其中：土地使用权	652,603.53	41,314.47	0	693,918.00

信息系统软件及其他无形资产	5,321,489.16	892,491.80	0	6,213,980.96
三、无形资产账面价值合计	3,842,945.26	49,826.18	0	3,892,771.44
其中：土地使用权	1,283,653.44	-41,314.47	0	1,242,338.97
信息系统软件及其他无形资产	2,559,291.82	91,140.65	0	2,650,432.47

(12) 其他资产

项 目	期初余额	期末余额
应收贷款利息	2,830,007.35	2,913,277.34
应收信用卡透支利息	232,037.38	163,554.55
拨出经费		
职工临时借支		
垫付诉讼费	2,748,275.88	1,996,020.89
垫付结算手续费	12,859.09	12,859.09
暂付信息化建设资金	85,295.15	
垫付其他款项	26,353.80	
待处理股金款项	6,802.00	7,002.00
预付其他款项	167,368.00	163,368.00
待处理柜员短款	1,185.00	1,385.00
应收国库集中支付垫款		
应收信用卡款项	292,046.20	428,511.84
初始直接费用	700.00	700.00
其他应收款	69,218.06	33,075.25
其他待处理应收款项	9,488.49	2,010,914.10
其他应收款坏账准备	-2,729,333.99	-1,883,244.14
其他不动产	2,596,824.00	2,596,824.00
待实现收益	-155,220.17	-155,220.17
固定资产修理费用	2,551,417.14	3,872,661.28
低值易耗品	576,195.00	576,195.00
其他长期待摊费用	150,163.90	660,321.76
应交税费-销项税额	530,221.58	-557,510.55
应交税费-进项税额	-1,708,034.13	1,792,653.87
应交税费-进项税额转出	347,409.99	-347,409.99
合 计	10,302,084.84	14,285,939.12

(13) 向中央银行借款

项 目	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
一年期支农再贷款	579,000,000.00	920,000,000.00	779,000,000.00	720,000,000.00
扶贫再贷款	32,000,000.00		32,000,000.00	
支小再贷款	20,000,000.00	120,000,000.00	20,000,000.00	120,000,000.00

其他专项再贷款	2,894,658.00	3,978,941.00	6,873,599.00	
合计	633,894,658.00	1,043,978,941.00	837,873,599.00	840,000,000.00

(14) 卖出回购金融资产款

项目	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
卖出银行回购债券		1,689,000,000.00	1,579,000,000.00	110,000,000.00
卖出回购金融资产应付利息		328,345.47	306,235.88	22,109.59
合计		1,689,328,345.47	1,579,306,235.88	110,022,109.59

(15) 吸收存款

项目	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
企事业协定存款		288,348,212.03	210,077,647.91	78,270,564.12
单位其他存款	473,488,394.71	31,372,022,571.80	31,461,889,265.94	383,621,700.57
三个月期定期存款	10,871,464.08	118,378.55	9,106,554.29	1,883,288.34
六个月期定期存款		2,521,250.00		2,521,250.00
一年期定期存款	10,000,000.00			10,000,000.00
三年期定期存款	3,900,000.00			3,900,000.00
单位通知存款		58,597,502.12	58,597,502.12	
个人结算存款	1,742,278,714.92	20,669,164,537.62	20,719,063,621.10	1,692,379,631.44
活期储蓄存款	94,838.80	9,026.52	52.00	103,813.32
三个月期整整定期储蓄存款	67,569,133.54	99,530,261.13	113,894,787.40	53,204,607.27
六个月期整整定期储蓄存款	129,371,643.90	92,773,706.30	110,888,522.37	111,256,827.83
一年期整整定期储蓄存款	1,677,029,904.34	892,623,746.58	782,188,596.38	1,787,465,054.54
二年期整整定期储蓄存款	381,505,245.37	148,709,414.26	96,060,398.78	434,154,260.85
三年期整整定期储蓄存款	949,826,035.46	500,138,341.48	138,776,189.07	1,311,188,187.87
五年期整整定期储蓄存款	190,885,775.57	10,009,398.55	23,046,710.77	177,848,463.35
一年期零整定期储蓄存款	70,068.00	118,600.00	60,000.00	128,668.00
三年期零整定期储蓄存款	31,000.00	8,000.00	36,000.00	3,000.00
五年期零整定期储蓄存款	400.00			400.00
定活两便储蓄存款	206.83			206.83
个人通知存款	31,028,800.53	452,276,613.79	476,753,675.40	6,551,738.92
个人定期百福存款	643,403,305.20	261,066,563.25	319,768,143.28	584,701,725.17
个人信用卡存款	105,660.62	2,520,567.11	2,441,426.75	184,800.98
活期财政性存款	157,143,913.70	3,542,187,323.42	3,582,872,798.96	116,458,438.16
一年期定期财政性存款	30,630,000.00	459,450.00		31,089,450.00
二年期定期财政性存款	64,000,000.00	3,225,600.00		67,225,600.00
应解付银行承兑汇票款项		15,492,556.20	15,492,556.20	
待转汇出款项		1,674,682,500.00	1,674,682,500.00	
应解付汇出款项	330,783.25	9,632,859,584.75	9,632,862,077.93	328,290.07
应解票据线上清算款项		3,738,400,433.77	3,738,400,433.77	

项 目	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
应解国库集中支付垫款	81,312.41	1,794,433,119.65	1,794,433,119.65	81,312.41
应解扣划款项		4,838,411.55	4,838,411.55	
应解销户款项	100.14	23,116.34	22,611.51	604.97
应解受托支付款项		483,676,910.26	483,676,910.26	
其他临时性存款	57,300.73	697,202,208.34	696,699,270.87	560,238.20
保证贷款保证金	2,722,569.86	1,131,824.49	2,635,914.37	1,218,479.98
一般银行承兑汇票保证金	2,175,163.93	24,847,671.56	12,458,766.28	14,564,069.21
其他保证金	6,768,003.43	341,493.53	4,606,026.48	2,503,470.48
一年期储蓄存款应付利息	25,126,422.88	34,244,852.30	34,217,713.25	25,153,561.93
二年期储蓄存款应付利息	11,069,808.46	9,450,687.14	9,542,313.65	10,978,181.95
三年期储蓄存款应付利息	45,537,534.57	37,758,284.21	19,123,571.54	64,172,247.24
五年期储蓄存款应付利息	19,040,584.22	6,830,039.32	4,847,462.25	21,023,161.29
三个月期储蓄存款应付利息	98,561.59	703,101.47	710,874.13	90,788.93
六个月期储蓄存款应付利息	513,984.40	1,655,781.05	1,667,719.60	502,045.85
个人定期百福存款应付利息	8,500,142.34	19,353,759.91	20,784,298.14	7,069,604.11
其他定期储蓄存款应付利息	582,426.51	71,775.15	70,448.78	583,752.88
单位定期存款应付利息		4,525.38	4,525.38	
三个月单位定期存款应付利息	18,361.51	101,616.67	119,015.61	962.57
六个月单位定期存款应付利息		26,166.44	21,250.00	4,916.44
一年单位定期存款应付利息	83,916.66	166,783.34	150,000.00	100,700.00
三年单位定期存款应付利息	202,011.67	142,130.00		344,141.67
向中央银行借款应付利息		12,891,097.23	12,891,097.23	
系统内存入款项应付利息		200,273.98	200,273.98	
个人活期存款应付利息	59,913.11	1,455,502.33	1,483,176.77	32,238.67
企事业活期存款应付利息	56,966.01	1,682,373.89	1,721,782.17	17,557.73
企事业协定存款应付利息		404,880.58	366,606.79	38,273.79
活期财政性存款应付利息	4,270.19	81,732.30	84,246.65	1,755.84
保证金存款应付利息	96,652.28	-16,706.87	890.62	79,054.79
一年期定期财政性存款应付利息	279,498.75	501,467.98	459,450.00	321,516.73
二年期定期财政性存款应付利息	2,616,320.00	1,427,191.47	3,225,600.00	817,911.47
合 计	6,689,257,114.47	76,593,496,210.22	76,278,022,807.93	7,004,730,516.76

(16) 应付职工薪酬

项 目	期初余额	本期增加额	本期支付额	期末余额
应付基本薪酬	-418,171.38	12,395,713.71	11,977,542.33	
应付绩效薪酬	5,280,325.82	19,240,512.81	19,116,850.48	5,403,988.15

应付营销奖金	225,534.00	80,000.00	80,000.00	225,534.00
应付劳务派遣人员工资		525,171.98	525,171.98	
应付内退人员工资		296,550.00	296,550.00	
应付转任非领导职务干部工资		1,587,785.88	1,587,785.88	
应付负责人延期支付薪酬		3,750,658.67		3,750,658.67
应付其他员工延期支付薪酬	-26,292.10	3,651,822.55	-26,292.10	3,651,822.55
应付其他薪酬		130,335.88	130,335.88	
应付基本养老保险		3,569,931.37	3,569,931.37	
应付基本医疗保险		1,185,994.38	1,185,994.38	
应付工伤保险		24,905.66	24,905.66	
应付失业保险		106,458.00	106,458.00	
应付生育保险		90,159.24	90,159.24	
应付补充养老保险费	496,050.00	2,814,400.00	2,606,850.00	703,600.00
应付补充医疗保险费		2,110,800.00	2,110,800.00	
应付住房公积金		3,960,078.00	3,960,078.00	
应付工会经费	98,200.00	743,000.00	750,800.00	90,400.00
合计	5,655,646.34	56,264,278.13	48,093,921.10	13,826,003.37

(17) 应交税费

项目	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
应交城市维护建设税	42,637.75	195,174.24	193,582.61	44,229.38
应交教育费附加	42,637.75	195,174.24	193,582.61	44,229.38
应交房产税	7,128.00	337,926.74	345,054.74	
应交土地使用税		53,302.56	53,302.56	
应交印花税		110,300.99	110,300.99	
应交上期所得税	19,444,978.36	0	19,444,978.36	
应交当期所得税		14,697,556.32	14,697,556.32	
储蓄利息税	18.44	710.15	637.3	91.29
股金红利所得税		1,734,008.62	1,734,008.62	
转让金融商品应交增值税	10,012.42	461,585.09	421,087.75	50,509.76
简易计税	842,742.61	3,442,025.15	3,450,689.87	834,077.89
合计	20,390,155.33	21,227,764.10	40,644,781.73	973,137.70

(18) 租赁负债

项目	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
租赁付款额-房屋	203,200.00	247,200.00	197,400.00	253,000.00
未确认融资费用-房屋	-15,850.85	13,966.73	7,575.46	-9,459.58
合计	187,349.15	261,166.73	204,975.46	243,540.42

(19) 预计负债

项目	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
开出承兑汇票信用减值准备	112,220.31	322,210.78	303,267.09	131,164.00

信用卡承诺信用减值准备	430,875.23	1,433,449.85	946,712.03	917,613.05
合 计	543,095.54	1,755,660.63	1,249,979.12	1,048,777.05

(20) 其他负债

项 目	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
待报解中央预算收入	92.63	61,176,412.60	61,176,391.76	113.47
待报解非税收入	194,368.98	15,022,861.28	15,022,861.28	194,368.98
财政预算专项存款		3,055,123.71	3,055,123.71	
应付股利	2,732,503.53		2,732,503.53	
拨入经费		538,679.98	532,679.98	6,000.00
应付负责人绩效考核款项	1,778,241.95	713,367.05	2,491,609.00	
应付互联网金融平台款项	60.00	3,573.13	3,633.13	
应付其他员工绩效考核款项		105,060.78	105,060.78	
预收已置换不良贷款本金	43,509.33	1,594,080.07		1,637,589.40
预收股东购置不良资产本金	35,690.70		100.00	35,590.70
预收股东购置不良资产利息	17,135.11			17,135.11
预收电子现金款项	23,176.00	2,972,157.72	2,995,333.72	
暂收认购人购买不良资产款项	17,750.00	2,126,896.00	2,133,096.00	11,550.00
贵金属预收款项	173,395.31			173,395.31
待处理柜员长款		2,678,657,401.21	2,678,625,999.71	31,401.50
待处理久悬未取款项	183,879.98	74,468,916.76	74,530,677.76	122,118.98
应付挂账款项	112,587.75	1,619,322.00	1,731,909.75	
其他待处理结算款项		212,157.36	212,157.36	
代扣基本养老保险金	255,779.00	238,017.13	256,938.13	236,858.00
代扣基本医疗保险金	823.00	3,960,901.00	3,961,724.00	
代扣补充养老保险金		57,499.84	57,499.84	
代扣住房公积金		557,623.49	557,623.49	
代扣工会会费	73,304.04	-3,371.22		69,932.82
代扣职工个人所得税	2,038,297.77	59,599,337.55	59,661,046.69	1,976,588.63
预估增值税销项税额	1,046,691.53	153,003.73	778,654.96	421,040.30
其他待处理应付款	287,529.02	3,846,754.60	3,820,328.36	313,955.26
其他应付款项	210,679.25	298,561,950.86	298,575,696.40	196,933.71
代收其他业务资金	25,244.12	1,431,160.00	1,419,210.00	37,194.12
代发工资	237,316.95	426,630,046.52	426,780,623.19	86,740.28
代发政府补贴资金		8,441,140.08	8,441,140.08	
代发其他业务资金	623,001.17	440,841,250.43	438,501,284.03	2,962,967.57

项 目	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
其他代理业务资金		79,915,219.93	79,915,219.93	
合 计	10,111,057.12	4,166,496,543.59	4,168,076,126.57	8,531,474.14

(21) 实收资本

投资者名称	期初余额		本期增加额	本期减少额	期末余额	
	投资金额	占比例 (%)			投资金额	占比例 (%)
企业法人股	90,754,509.00	42.29	1,371,872.00	464,328.00	91,662,053.00	42.29
职工自然人股	32,086,158.00	14.95	1,226,391.00	361,660.00	32,950,889.00	15.20
非职工自然人股	91,771,637.00	42.76	4,163,423.00	3,789,575.00	92,145,485.00	42.51
合 计	214,612,304.00	100	6,761,686.00	4,615,563.00	216,758,427.00	100

(22) 资本公积

项 目	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
资本溢价	4,800,000.00			4,800,000.00
合 计	4,800,000.00			4,800,000.00

(23) 其他综合收益

项 目	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
其他债权投资公允价值变动	277,912.81	253,578.33	531,491.14	
其他债权投资信用减值准备	75,137.58	22,605.05	97,742.63	
公允计量变动计权益的票据转贴现公允变动	-228,811.72	2,137,289.13	1,626,074.18	282,403.23
公允计量变动计权益的票据转贴现减值准备	5,377,079.58	26,733,600.26	27,696,513.59	4,414,166.25
合 计	5,501,318.25	29,147,072.77	29,951,821.54	4,696,569.48

(24) 盈余公积

项 目	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
法定盈余公积	62,163,176.01	7,517,418.38		69,680,594.39
任意盈余公积	910,349.92			910,349.92
特种专项准备	38,639,849.19	1,004,378.22		39,644,227.41
其他盈余公积	1,438,323.22			1,438,323.22
合 计	103,151,698.34	8,521,796.60		111,673,494.94

(25) 一般风险金

项 目	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
一般风险金	129,220,340.15	2,149,423.63		131,369,763.78

合计	129,220,340.15	2,149,423.63	131,369,763.78
----	----------------	--------------	----------------

(26) 未分配利润

未分配利润期初余额为 103,286,489.04 元，期末余额为 152,871,652.06 元。

未分配利润增减变动情况表

项 目	上期数	本期数
上年期末余额	94,430,112.48	121,794,131.92
加：年初未分配利润调整数	-15,404,110.49	-18,507,642.88
其中：执行《新会计准则》追溯调整		
重大会计差错		
其他调整因素		
本年期初余额	79,026,001.99	103,286,489.04
本年增加数	69,304,565.64	75,174,183.75
其中：本年净利润转入	69,304,565.64	75,174,183.75
其他增加<以前年度利得>		
本年减少数	26,536,435.71	25,589,020.73
其中：本年提取法定盈余公积	6,930,456.56	7,517,418.38
本年提取任意盈余公积		
本年提取特种专项准备	1,126,085.03	1,004,378.22
本年提取一般风险准备	1,810,977.32	2,044,362.85
分配上年普通股现金股利	10,418,072.80	12,876,738.28
分配上年普通股股本股利	6,250,844.00	2,146,123.00
所得税汇算清缴损益调整		
其他减少<以前年度损失>		
本年期末余额	121,794,131.92	152,871,652.06

(27) 利息净收入

项 目	上期数	本期数
利息收入	348,972,271.90	348,932,583.89
利息支出	128,429,379.62	129,630,720.99
利息净收入	220,542,892.28	219,301,862.90

(28) 手续费及佣金净收入

项 目	上期数	本期数
手续费及佣金收入	8,831,752.26	7,504,965.62
手续费及佣金支出	5,031,008.92	3,528,885.54
手续费及佣金净收入	3,800,743.34	3,976,080.08

(29) 投资收益

项 目	上期数	本期数
-----	-----	-----

股利	1,524,935.08	1,449,852.15
债权投资买卖差价	5,320,822.16	15,023,196.33
其他债权投资买卖差价	95,197.64	350,929.31
贴现资产买卖差价	38,658.52	7,869.46
合计	6,979,613.40	16,831,847.25

(30) 其他收益

项目	上期数	本期数
政府补助收益	539,800.00	445,300.00
其他收益	65,684.41	50,454.20
合计	605,484.41	495,754.20

(31) 其他业务收入

项目	上期数	本期数
贵金属销售收入		
其他业务收入	174,933.25	195,342.61
合计	174,933.25	195,342.61

(32) 资产处置损益

项目	上期数	本期数
固定资产处置损益		
使用权资产处置损益	10,282.21	16,126.30
抵债资产处置损益		
合计	10,282.21	16,126.30

(33) 税金及附加

项目	上期数	本期数
税金及附加	726,629.12	891,878.77
合计	726,629.12	891,878.77

(34) 业务及管理费用

项目	上期数	本期数
业务宣传费	6,507,479.44	7,820,528.24
广告费	193,400.00	375,837.60
印刷费	276,109.50	324,826.93
业务招待费	405,508.66	333,596.93
电子设备运转费	675,252.00	613,241.80
钞币运送费	59,041.07	70,989.03
安全保卫费	464,384.55	426,710.70
保险费	30,663.12	24,510.00
邮电费	664,312.03	685,004.19
诉讼费		150,402.78

项 目	上期数	本期数
咨询费	1,036,954.81	1,044,414.33
审计费	31,280.00	38,000.00
监管费	1,908,373.04	2,028,593.08
公杂费	343,441.86	565,503.12
差旅费	1,168,173.70	465,127.02
水电费	523,981.04	507,919.63
会议费	32,547.00	196,103.30
绿化费	63,815.98	145,337.15
理（董）事会费	132,800.00	7,070.00
会费	13,500.00	12,150.00
交通工具耗用费	201,552.94	152,748.51
管理费	2,130,000.00	2,120,000.00
职工工资	35,470,000.00	37,150,000.00
职工福利费	3,671,049.53	3,435,052.95
职工教育经费	280,727.56	364,542.34
工会经费	709,400.00	743,000.00
劳动保护费	567,759.00	
基本养老保险金	3,686,709.44	3,569,931.37
基本医疗保险金	1,340,276.65	1,185,994.38
工伤保险金	17,847.89	24,905.66
生育保险金	83,272.84	90,159.24
失业保险金	104,066.58	106,458.00
补充养老保险金	1,980,320.30	2,814,400.00
补充医疗保险金	1,322,800.00	2,110,800.00
住房公积金	3,789,371.00	3,960,078.00
租赁费	883,561.58	19,200.65
修理费	2,184,492.54	2,971,767.53
低值易耗品摊销	135,654.00	123,085.60
长期待摊费用摊销	525,456.06	168,442.05
无形资产摊销	946,226.04	933,806.27
固定资产折旧费	4,020,309.36	4,055,196.63
使用权资产折旧	47,902.88	131,170.85
其他费用	1,171,160.17	1,426,902.24
合 计	79,800,934.16	83,493,508.10

（35）信用减值损失

项 目	上期数	本期数
存放款项坏账损失	-109,509.71	-422,898.60
拆出款项坏账损失	277,162.53	770,021.75

贷款减值损失	72,822,071.84	72,594,682.12
债权投资减值损失	-1,063,356.39	-7,350,865.93
其他债权投资减值损失	-86,144.62	-75,137.58
开出承兑汇票信用减值损失	-268,778.90	18,943.69
贷款承诺信用减值损失	-29,348.71	486,737.82
合计	71,542,096.04	66,021,483.27

(36) 营业外收支

项目	上期数	本期数
营业外收入	1,103,461.79	656,880.41
其中：罚没款收入	486,814.72	121,761.79
政府补贴	40,000.00	
其他营业外收入	576,647.07	535,118.62
资产清理收益		
长款收入		
久悬未取款项收入		
其他营业外收入		
营业外支出	6,333,185.72	1,195,283.54
其中：罚没支出	5,953,513.52	1,080,603.63
资产盘亏及清理损失		
抵债资产报废损失		
久悬未取款项支出		
出纳结算赔款		
公益性捐赠支出	163,000.00	50,000.00
其他营业外支出	216,672.20	64,679.91

(37) 所得税费用

项目	上期数	本期数
当期所得税费用	5,510,000.00	14,697,556.32
合计	5,510,000.00	14,697,556.32

(38) 主要表外项目情况

项目	上期数	本期数	增减
承兑汇票	2,965,712.45	17,061,490.82	14,095,778.37
贷款承诺	176,538,687.34	162,699,569.78	-13,839,117.56

八、关联方及其交易

1、本行的主要股东（持股 5%以上）

股东名称	注册地	业务性质	注册资本（万元）	法定代表人	在本行的持股比例（%）
江西宁都农村商业银行股份有限公司	宁都县梅江镇城南一路1号	金融	29127.33	吴学奇	8.72
赣州农村商业银行股份有限公司	赣州市章贡区章江南大道10号	金融	87929.12	刘全华	7.75
江西信丰农村商业银行股份有限公司	信丰县嘉定镇阳明北路226号	金融	31082.89	林平	5.45

2、本行子公司的情况

无

3、本行的其他关联方情况

关联方姓名	关联方类型	关联关系
李跃银	自然人关联方	商业银行董事
曾宇	自然人关联方	商业银行董事
陈有良	自然人关联方	商业银行董事
郭小梅	自然人关联方	商业银行董事
符胜彪	自然人关联方	商业银行董事
郭伟民	自然人关联方	商业银行董事
李建	自然人关联方	商业银行董事
袁乐毅	自然人关联方	商业银行董事
刘德	自然人关联方	商业银行董事
王智斌	自然人关联方	商业银行监事
黄志红	自然人关联方	商业银行监事
黄英波	自然人关联方	商业银行监事
黄钦	自然人关联方	商业银行监事
钟业清	自然人关联方	商业银行监事
刘道玖	自然人关联方	总行和分行的高级管理人员
钟立亮	自然人关联方	总行和分行的高级管理人员
张全燕	自然人关联方	总行和分行的高级管理人员
谢宝剑	自然人关联方	总行和分行的高级管理人员
李孝敏	自然人关联方	总行和分行的高级管理人员
高青松	自然人关联方	总行和分行的高级管理人员
卢普强	自然人关联方	总行和分行的高级管理人员
陈冰雪	自然人关联方	总行和分行的高级管理人员
高瑞云	自然人关联方	总行和分行的高级管理人员
王英俊	自然人关联方	总行和分行的高级管理人员
曾隆苏	自然人关联方	总行和分行的高级管理人员
刘平华	自然人关联方	总行和分行的高级管理人员
黄高娟	自然人关联方	总行和分行的高级管理人员
钟海波	自然人关联方	总行和分行的高级管理人员

关联方姓名	关联方类型	关联关系
李盛琦	自然人关联方	总行和分行的高级管理人员
胡新仰	自然人关联方	总行和分行的高级管理人员
周翠萍	自然人关联方	总行和分行的高级管理人员
周建飞	自然人关联方	总行和分行的高级管理人员
杨心如	自然人关联方	总行和分行的高级管理人员
高海燕	自然人关联方	总行和分行的高级管理人员
赖安香	自然人关联方	总行和分行的高级管理人员
王丽风	自然人关联方	总行和分行的高级管理人员
肖世荣	自然人关联方	总行和分行的高级管理人员
温金超	自然人关联方	总行和分行的高级管理人员
张由军	自然人关联方	总行和分行的高级管理人员
黄绍杰	自然人关联方	总行和分行的高级管理人员
魏敏	自然人关联方	总行和分行的高级管理人员
张永旺	自然人关联方	总行和分行的高级管理人员
严鹏君	自然人关联方	总行和分行的高级管理人员
方名盛	自然人关联方	总行和分行的高级管理人员
张克荣	自然人关联方	总行和分行的高级管理人员
蓝芳红	自然人关联方	有权决定或者参与商业银行授信的其他人员
骆炳宇	自然人关联方	有权决定或者参与商业银行授信的其他人员
赖小娟	自然人关联方	有权决定或者参与商业银行授信的其他人员
黄菊红	自然人关联方	有权决定或者参与商业银行授信的其他人员
钟咏	自然人关联方	有权决定或者参与商业银行授信的其他人员
李平	自然人关联方	关联方近亲属
黄连凤	自然人关联方	关联方近亲属
刘玲	自然人关联方	关联方近亲属
李跃金	自然人关联方	关联方近亲属
曾检检	自然人关联方	关联方近亲属
邹满秀	自然人关联方	关联方近亲属
欧婷雅	自然人关联方	关联方近亲属
曾洪有	自然人关联方	关联方近亲属
曾洪圣	自然人关联方	关联方近亲属
曾连有	自然人关联方	关联方近亲属
田春兰	自然人关联方	关联方近亲属
陈开星	自然人关联方	关联方近亲属
陈开敏	自然人关联方	关联方近亲属
陈有淦	自然人关联方	关联方近亲属
陈有斌	自然人关联方	关联方近亲属
陈有才	自然人关联方	关联方近亲属



关联方姓名	关联方类型	关联关系
邱文龙	自然人关联方	关联方近亲属
郭林贵	自然人关联方	关联方近亲属
杨日娣	自然人关联方	关联方近亲属
郭伟红	自然人关联方	关联方近亲属
邓秀红	自然人关联方	关联方近亲属
符信寿	自然人关联方	关联方近亲属
符文龙	自然人关联方	关联方近亲属
吕群英	自然人关联方	关联方近亲属
王普娇	自然人关联方	关联方近亲属
郭长青	自然人关联方	关联方近亲属
李锡初	自然人关联方	关联方近亲属
杨秀珍	自然人关联方	关联方近亲属
熊秋萍	自然人关联方	关联方近亲属
李恒嘉	自然人关联方	关联方近亲属
李华耕	自然人关联方	关联方近亲属
袁昌祯	自然人关联方	关联方近亲属
杨金兰	自然人关联方	关联方近亲属
邱冬秀	自然人关联方	关联方近亲属
袁晨光	自然人关联方	关联方近亲属
袁乐华	自然人关联方	关联方近亲属
袁乐胜	自然人关联方	关联方近亲属
江瑛	自然人关联方	关联方近亲属
刘卓臻	自然人关联方	关联方近亲属
刘大志	自然人关联方	关联方近亲属
刘懿	自然人关联方	关联方近亲属
刘恒	自然人关联方	关联方近亲属
刘斐	自然人关联方	关联方近亲属
刘任秀	自然人关联方	关联方近亲属
邹燕玲	自然人关联方	关联方近亲属
王礼昆	自然人关联方	关联方近亲属
肖桂兰	自然人关联方	关联方近亲属
王碧华	自然人关联方	关联方近亲属
王智远	自然人关联方	关联方近亲属
黄佳新	自然人关联方	关联方近亲属
刘晓芸	自然人关联方	关联方近亲属
张红春	自然人关联方	关联方近亲属
黄睿	自然人关联方	关联方近亲属
黄玲	自然人关联方	关联方近亲属

关联方姓名	关联方类型	关联关系
黄小平	自然人关联方	关联方近亲属
鄢小华	自然人关联方	关联方近亲属
吴昌萍	自然人关联方	关联方近亲属
钟珑菲	自然人关联方	关联方近亲属
陈曼	自然人关联方	关联方近亲属
罗兰英	自然人关联方	关联方近亲属
赖丽萍	自然人关联方	关联方近亲属
钟声明	自然人关联方	关联方近亲属
刘玉英	自然人关联方	关联方近亲属
钟立平	自然人关联方	关联方近亲属
许爱泉	自然人关联方	关联方近亲属
张全优	自然人关联方	关联方近亲属
张均功	自然人关联方	关联方近亲属
吴泽英	自然人关联方	关联方近亲属
谢贤浩	自然人关联方	关联方近亲属
蔡小红	自然人关联方	关联方近亲属
郭海燕	自然人关联方	关联方近亲属
李平华	自然人关联方	关联方近亲属
陈明香	自然人关联方	关联方近亲属
曾昭斌	自然人关联方	关联方近亲属
高珍龙	自然人关联方	关联方近亲属
刘宗华	自然人关联方	关联方近亲属
曾晶晶	自然人关联方	关联方近亲属
卢致吁	自然人关联方	关联方近亲属
胡石香	自然人关联方	关联方近亲属
江丽梅	自然人关联方	关联方近亲属
卢普华	自然人关联方	关联方近亲属
陈远鹏	自然人关联方	关联方近亲属
胡协莲	自然人关联方	关联方近亲属
廖海清	自然人关联方	关联方近亲属
高小林	自然人关联方	关联方近亲属
刘春玉	自然人关联方	关联方近亲属
王宏通	自然人关联方	关联方近亲属
谢红英	自然人关联方	关联方近亲属
刘梁玉	自然人关联方	关联方近亲属
刘检妹	自然人关联方	关联方近亲属
曾名前	自然人关联方	关联方近亲属
严由桂	自然人关联方	关联方近亲属

关联方姓名	关联方类型	关联关系
刘平	自然人关联方	关联方近亲属
王玉华	自然人关联方	关联方近亲属
卢颖	自然人关联方	关联方近亲属
黄香福	自然人关联方	关联方近亲属
李贱娣	自然人关联方	关联方近亲属
罗香禄	自然人关联方	关联方近亲属
黄高准	自然人关联方	关联方近亲属
钟诗明	自然人关联方	关联方近亲属
邱相兰	自然人关联方	关联方近亲属
胡益英	自然人关联方	关联方近亲属
钟媛	自然人关联方	关联方近亲属
钟帆	自然人关联方	关联方近亲属
李荣才	自然人关联方	关联方近亲属
刘红梅	自然人关联方	关联方近亲属
谢玲玲	自然人关联方	关联方近亲属
胡元发	自然人关联方	关联方近亲属
田玉兰	自然人关联方	关联方近亲属
何文博	自然人关联方	关联方近亲属
周元吾	自然人关联方	关联方近亲属
钟清燕	自然人关联方	关联方近亲属
周太全	自然人关联方	关联方近亲属
尹萍	自然人关联方	关联方近亲属
周霖	自然人关联方	关联方近亲属
周玉玲	自然人关联方	关联方近亲属
杨人伏	自然人关联方	关联方近亲属
陈春梅	自然人关联方	关联方近亲属
温惠梅	自然人关联方	关联方近亲属
张君泽	自然人关联方	关联方近亲属
高诗优	自然人关联方	关联方近亲属
郭桂香	自然人关联方	关联方近亲属
高玲	自然人关联方	关联方近亲属
叶天明	自然人关联方	关联方近亲属
刘菊英	自然人关联方	关联方近亲属
赖荣光	自然人关联方	关联方近亲属
王斯华	自然人关联方	关联方近亲属
高二姣	自然人关联方	关联方近亲属
李春林	自然人关联方	关联方近亲属
王丽花	自然人关联方	关联方近亲属

关联方姓名	关联方类型	关联关系
王小妹	自然人关联方	关联方近亲属
阳海燕	自然人关联方	关联方近亲属
阳瑞连	自然人关联方	关联方近亲属
肖世茂	自然人关联方	关联方近亲属
李雪晴	自然人关联方	关联方近亲属
温世椿	自然人关联方	关联方近亲属
陈增	自然人关联方	关联方近亲属
张依全	自然人关联方	关联方近亲属
周能香	自然人关联方	关联方近亲属
吴燕萍	自然人关联方	关联方近亲属
黄学园	自然人关联方	关联方近亲属
王瑞香	自然人关联方	关联方近亲属
温莹莹	自然人关联方	关联方近亲属
黄绍艳	自然人关联方	关联方近亲属
张晶	自然人关联方	关联方近亲属
魏永华	自然人关联方	关联方近亲属
郁卫	自然人关联方	关联方近亲属
谢梅梅	自然人关联方	关联方近亲属
周茂凤	自然人关联方	关联方近亲属
张隽瑕	自然人关联方	关联方近亲属
严匡华	自然人关联方	关联方近亲属
张燕	自然人关联方	关联方近亲属
朱慧敏	自然人关联方	关联方近亲属
方立秋	自然人关联方	关联方近亲属
邓小英	自然人关联方	关联方近亲属
陈小芳	自然人关联方	关联方近亲属
方梅	自然人关联方	关联方近亲属
方榆	自然人关联方	关联方近亲属
方桦	自然人关联方	关联方近亲属
张书林	自然人关联方	关联方近亲属
彭井秀	自然人关联方	关联方近亲属
蔡平	自然人关联方	关联方近亲属
蓝宝天	自然人关联方	关联方近亲属
陈玉莲	自然人关联方	关联方近亲属
王庭荣	自然人关联方	关联方近亲属
骆信才	自然人关联方	关联方近亲属
尹中瑶	自然人关联方	关联方近亲属
骆璇	自然人关联方	关联方近亲属

关联方姓名	关联方类型	关联关系
叶为莉	自然人关联方	关联方近亲属
骆雨菲	自然人关联方	关联方近亲属
骆雪菲	自然人关联方	关联方近亲属
钟祥飞	自然人关联方	关联方近亲属
朱淑芳	自然人关联方	关联方近亲属
肖建华	自然人关联方	关联方近亲属
谢运香	自然人关联方	关联方近亲属
田甜	自然人关联方	关联方近亲属
肖春华	自然人关联方	关联方近亲属
吴学奇	自然人关联方	主要股东的董事、监事、高级管理层
侯乐乾	自然人关联方	主要股东的董事、监事、高级管理层
李洪	自然人关联方	主要股东的董事、监事、高级管理层
黎晓宇	自然人关联方	主要股东的董事、监事、高级管理层
朱永平	自然人关联方	主要股东的董事、监事、高级管理层
陈貽龙	自然人关联方	主要股东的董事、监事、高级管理层
罗斌	自然人关联方	主要股东的董事、监事、高级管理层
张雪冬	自然人关联方	主要股东的董事、监事、高级管理层
廖金荣	自然人关联方	主要股东的董事、监事、高级管理层
胡婧	自然人关联方	主要股东的董事、监事、高级管理层
邱能文	自然人关联方	主要股东的董事、监事、高级管理层
李晔	自然人关联方	主要股东的董事、监事、高级管理层
谢寅霞	自然人关联方	主要股东的董事、监事、高级管理层
黄立群	自然人关联方	主要股东的董事、监事、高级管理层
邓红平	自然人关联方	主要股东的董事、监事、高级管理层
陈式国	自然人关联方	主要股东的董事、监事、高级管理层
卢辉	自然人关联方	主要股东的董事、监事、高级管理层
黄真	自然人关联方	主要股东的董事、监事、高级管理层
曾郁洋	自然人关联方	主要股东的董事、监事、高级管理层
谢东兴	自然人关联方	主要股东的董事、监事、高级管理层
陈娟	自然人关联方	主要股东的董事、监事、高级管理层
朱乔	自然人关联方	主要股东的董事、监事、高级管理层
郭伊龙	自然人关联方	主要股东的董事、监事、高级管理层
宋贤生	自然人关联方	主要股东的董事、监事、高级管理层
陈小军	自然人关联方	主要股东的董事、监事、高级管理层
陈龙	自然人关联方	主要股东的董事、监事、高级管理层
陈玉敏	自然人关联方	主要股东的董事、监事、高级管理层
武小林	自然人关联方	主要股东的董事、监事、高级管理层
宋建华	自然人关联方	主要股东的董事、监事、高级管理层

关联方姓名	关联方类型	关联关系
向振宇	自然人关联方	主要股东的董事、监事、高级管理层
黄海鹏	自然人关联方	主要股东的董事、监事、高级管理层
曾永茂	自然人关联方	主要股东的董事、监事、高级管理层
孙得胜	自然人关联方	主要股东的董事、监事、高级管理层
曾东方	自然人关联方	主要股东的董事、监事、高级管理层
何流长	自然人关联方	主要股东的董事、监事、高级管理层
陈上饶	自然人关联方	主要股东的董事、监事、高级管理层
廖伟栋	自然人关联方	主要股东的董事、监事、高级管理层
陈晓文	自然人关联方	主要股东的董事、监事、高级管理层
廖君	自然人关联方	主要股东的董事、监事、高级管理层
温焯	自然人关联方	主要股东的董事、监事、高级管理层
宋华	自然人关联方	主要股东的董事、监事、高级管理层
曾伟彬	自然人关联方	主要股东的董事、监事、高级管理层
卢彦	自然人关联方	主要股东的董事、监事、高级管理层
欧阳芄韬	自然人关联方	主要股东的董事、监事、高级管理层
邹群	自然人关联方	主要股东的董事、监事、高级管理层
温清华	自然人关联方	主要股东的董事、监事、高级管理层
李璐	自然人关联方	主要股东的董事、监事、高级管理层
杨军红	自然人关联方	主要股东的董事、监事、高级管理层
王宁生	自然人关联方	主要股东的董事、监事、高级管理层
刘全华	自然人关联方	主要股东的董事、监事、高级管理层
叶虎	自然人关联方	主要股东的董事、监事、高级管理层
涂杰平	自然人关联方	主要股东的董事、监事、高级管理层
王世发	自然人关联方	主要股东的董事、监事、高级管理层
朱启铭	自然人关联方	主要股东的董事、监事、高级管理层
郭坚	自然人关联方	主要股东的董事、监事、高级管理层
赖连洪	自然人关联方	主要股东的董事、监事、高级管理层
卢和芳	自然人关联方	主要股东的董事、监事、高级管理层
黄橙	自然人关联方	主要股东的董事、监事、高级管理层
张振伟	自然人关联方	主要股东的董事、监事、高级管理层
陈焕垚	自然人关联方	主要股东的董事、监事、高级管理层
刘其生	自然人关联方	主要股东的董事、监事、高级管理层
陈玉斌	自然人关联方	主要股东的董事、监事、高级管理层
冯英初	自然人关联方	主要股东的董事、监事、高级管理层
叶振建	自然人关联方	主要股东的董事、监事、高级管理层
谭述发	自然人关联方	主要股东的董事、监事、高级管理层
赖美娟	自然人关联方	主要股东的董事、监事、高级管理层
张义丽	自然人关联方	主要股东的董事、监事、高级管理层



关联方姓名	关联方类型	关联关系
孙灵	自然人关联方	主要股东的董事、监事、高级管理层
曾绍敏	自然人关联方	主要股东的董事、监事、高级管理层
刘建昌	自然人关联方	主要股东的董事、监事、高级管理层
邱光婷	自然人关联方	主要股东的董事、监事、高级管理层
蔡泽康	自然人关联方	主要股东的董事、监事、高级管理层
陈庆有	自然人关联方	主要股东的董事、监事、高级管理层
赖志强	自然人关联方	主要股东的董事、监事、高级管理层
杨晋丹	自然人关联方	主要股东的董事、监事、高级管理层
卢丽娜	自然人关联方	主要股东的董事、监事、高级管理层
钟平	自然人关联方	主要股东的董事、监事、高级管理层
胡燕明	自然人关联方	主要股东的董事、监事、高级管理层
徐芳	自然人关联方	主要股东的董事、监事、高级管理层
朱峰	自然人关联方	主要股东的董事、监事、高级管理层
黄海涛	自然人关联方	主要股东的董事、监事、高级管理层
黄雅琼	自然人关联方	主要股东的董事、监事、高级管理层
姚娟	自然人关联方	主要股东的董事、监事、高级管理层
梁华	自然人关联方	主要股东的董事、监事、高级管理层
谢丹	自然人关联方	主要股东的董事、监事、高级管理层
陆哲昱	自然人关联方	主要股东的董事、监事、高级管理层
龚南京	自然人关联方	主要股东的董事、监事、高级管理层
朱恒生	自然人关联方	主要股东的董事、监事、高级管理层
刘著	自然人关联方	主要股东的董事、监事、高级管理层
刘红英	自然人关联方	主要股东的董事、监事、高级管理层
罗威	自然人关联方	主要股东的董事、监事、高级管理层
肖波	自然人关联方	主要股东的董事、监事、高级管理层
张太静	自然人关联方	主要股东的董事、监事、高级管理层
钟才伟	自然人关联方	主要股东的董事、监事、高级管理层
李小芳	自然人关联方	主要股东的董事、监事、高级管理层
蔡吉祥	自然人关联方	主要股东的董事、监事、高级管理层
郑海龙	自然人关联方	主要股东的董事、监事、高级管理层
钟玉明	自然人关联方	主要股东的董事、监事、高级管理层
罗莹	自然人关联方	主要股东的董事、监事、高级管理层
赖苏娟	自然人关联方	主要股东的董事、监事、高级管理层
刘颖祥	自然人关联方	主要股东的董事、监事、高级管理层
王立志	自然人关联方	主要股东的董事、监事、高级管理层
谢贤强	自然人关联方	主要股东的董事、监事、高级管理层
吴华平	自然人关联方	主要股东的董事、监事、高级管理层
黄玺	自然人关联方	主要股东的董事、监事、高级管理层

关联方姓名	关联方类型	关联关系
张诗芳	自然人关联方	主要股东的董事、监事、高级管理层
周湖	自然人关联方	主要股东的董事、监事、高级管理层
肖尹虔	自然人关联方	主要股东的董事、监事、高级管理层
黄为福	自然人关联方	主要股东的董事、监事、高级管理层
黄方正	自然人关联方	主要股东的董事、监事、高级管理层
魏焯阳	自然人关联方	主要股东的董事、监事、高级管理层
林莉	自然人关联方	主要股东的董事、监事、高级管理层
赖涛	自然人关联方	主要股东的董事、监事、高级管理层
刘铭龙	自然人关联方	主要股东的董事、监事、高级管理层
胡娜	自然人关联方	主要股东的董事、监事、高级管理层
李娟	自然人关联方	主要股东的董事、监事、高级管理层
申毅	自然人关联方	主要股东的董事、监事、高级管理层
叶毅	自然人关联方	主要股东的董事、监事、高级管理层
刘剑锋	自然人关联方	主要股东的董事、监事、高级管理层
吴启杰	自然人关联方	主要股东的董事、监事、高级管理层
薛康平	自然人关联方	主要股东的董事、监事、高级管理层
阳龙	自然人关联方	主要股东的董事、监事、高级管理层
肖康	自然人关联方	主要股东的董事、监事、高级管理层
谢代文	自然人关联方	主要股东的董事、监事、高级管理层
明安平	自然人关联方	主要股东的董事、监事、高级管理层
廖肇辉	自然人关联方	主要股东的董事、监事、高级管理层
刘超蓉	自然人关联方	主要股东的董事、监事、高级管理层
章明君	自然人关联方	主要股东的董事、监事、高级管理层
张耀文	自然人关联方	主要股东的董事、监事、高级管理层
王必成	自然人关联方	主要股东的董事、监事、高级管理层
彭延强	自然人关联方	主要股东的董事、监事、高级管理层
钟金芳	自然人关联方	主要股东的董事、监事、高级管理层
曾方波	自然人关联方	主要股东的董事、监事、高级管理层
李志坚	自然人关联方	主要股东的董事、监事、高级管理层
黄志	自然人关联方	主要股东的董事、监事、高级管理层
周雅晶	自然人关联方	主要股东的董事、监事、高级管理层
林平	自然人关联方	主要股东的董事、监事、高级管理层
彭余国	自然人关联方	主要股东的董事、监事、高级管理层
严云兴	自然人关联方	主要股东的董事、监事、高级管理层
李培新	自然人关联方	主要股东的董事、监事、高级管理层
邱优群	自然人关联方	主要股东的董事、监事、高级管理层
刘诗锋	自然人关联方	主要股东的董事、监事、高级管理层
万丰	自然人关联方	主要股东的董事、监事、高级管理层

关联方姓名	关联方类型	关联关系
邹炎	自然人关联方	主要股东的董事、监事、高级管理层
郭秀英	自然人关联方	主要股东的董事、监事、高级管理层
张风清	自然人关联方	主要股东的董事、监事、高级管理层
张晓华	自然人关联方	主要股东的董事、监事、高级管理层
袁红	自然人关联方	主要股东的董事、监事、高级管理层
谭雄飞	自然人关联方	主要股东的董事、监事、高级管理层
张元敏	自然人关联方	主要股东的董事、监事、高级管理层
吴文毅	自然人关联方	主要股东的董事、监事、高级管理层
唐莉萍	自然人关联方	主要股东的董事、监事、高级管理层
沈浩	自然人关联方	主要股东的董事、监事、高级管理层
徐郦敏	自然人关联方	主要股东的董事、监事、高级管理层
黄文	自然人关联方	主要股东的董事、监事、高级管理层
郭佳	自然人关联方	主要股东的董事、监事、高级管理层
陆万祥	自然人关联方	主要股东的董事、监事、高级管理层
张元洪	自然人关联方	主要股东的董事、监事、高级管理层
石崇辉	自然人关联方	主要股东的董事、监事、高级管理层
刘嘉平	自然人关联方	主要股东的董事、监事、高级管理层
曾锋	自然人关联方	主要股东的董事、监事、高级管理层
赖佳	自然人关联方	主要股东的董事、监事、高级管理层
曾宪鹏	自然人关联方	主要股东的董事、监事、高级管理层
曾伟	自然人关联方	主要股东的董事、监事、高级管理层
张慧彬	自然人关联方	主要股东的董事、监事、高级管理层
郭秀海	自然人关联方	主要股东的董事、监事、高级管理层
张晶	自然人关联方	主要股东的董事、监事、高级管理层
刘观亮	自然人关联方	主要股东的董事、监事、高级管理层
李小飞	自然人关联方	主要股东的董事、监事、高级管理层
钟鲁蒙	自然人关联方	主要股东的董事、监事、高级管理层
王钰刚	自然人关联方	主要股东的董事、监事、高级管理层
赖华兰	自然人关联方	主要股东的董事、监事、高级管理层
刘旺金	自然人关联方	主要股东的董事、监事、高级管理层
邹和生	自然人关联方	主要股东的董事、监事、高级管理层
胡晓华	自然人关联方	主要股东的董事、监事、高级管理层
蓝园园	自然人关联方	主要股东的董事、监事、高级管理层
王强	自然人关联方	主要股东的董事、监事、高级管理层
张志伟	自然人关联方	主要股东的董事、监事、高级管理层
申海	自然人关联方	主要股东的董事、监事、高级管理层
黄永峰	自然人关联方	主要股东的董事、监事、高级管理层
黄玉珍	自然人关联方	主要股东的董事、监事、高级管理层

关联方姓名	关联方类型	关联关系
薛山	自然人关联方	主要股东的董事、监事、高级管理层
王理真	自然人关联方	主要股东的董事、监事、高级管理层
付翔	自然人关联方	主要股东的董事、监事、高级管理层
林群华	自然人关联方	主要股东的董事、监事、高级管理层
钟鑫	自然人关联方	主要股东的董事、监事、高级管理层
江西石城农村商业银行股份有限公司	法人关联方	主要股东、董事控制的法人组织
江西大余农村商业银行股份有限公司	法人关联方	主要股东、董事控制的法人组织
江西会昌农村商业银行股份有限公司	法人关联方	主要股东、董事控制的法人组织
赣州城兴投资管理有限公司	法人关联方	主要股东、董事控制的法人组织
赣州城市投资控股集团有限责任公司	法人关联方	主要股东、董事控制的法人组织
赣州发展投资控股集团有限责任公司	法人关联方	主要股东、董事控制的法人组织
赣州高速公路有限责任公司	法人关联方	主要股东、董事控制的法人组织
江西穗丰园生态旅业发展有限公司	法人关联方	主要股东、董事控制的法人组织
上犹县犹江绿月茶叶专业合作社	法人关联方	主要股东、董事控制的法人组织
上犹县园村文旅有限公司	法人关联方	主要股东、董事控制的法人组织
江西省赣州市上犹县梅水乡园村村村民委员会	法人关联方	主要股东、董事控制的法人组织
上犹县梅水乡元村村供销合作社	法人关联方	主要股东、董事控制的法人组织
上犹县梅水乡园村村股份经济合作社	法人关联方	主要股东、董事控制的法人组织
上犹县犹江绿月综合种养家庭农场	法人关联方	主要股东、董事控制的法人组织
江西犹江绿月嘉木文化发展有限公司	法人关联方	主要股东、董事控制的法人组织
上犹县兰友商店	法人关联方	主要股东、董事控制的法人组织
江西零零零电子科技有限公司	法人关联方	主要股东、董事控制的法人组织
赣州乡创电子商务有限公司	法人关联方	主要股东、董事控制的法人组织
赣州橙开心茶饮有限公司	法人关联方	主要股东、董事控制的法人组织
赣州恩嘉民宿有限公司	法人关联方	主要股东、董事控制的法人组织
上犹县犹江绿月农庄	法人关联方	主要股东、董事控制的法人组织
赣州客家茶叶研究院	法人关联方	主要股东、董事控制的法人组织
上犹县佳旺综合超市	法人关联方	主要股东、董事控制的法人组织
赣州茶旅酒店管理有限公司	法人关联方	主要股东、董事控制的法人组织
上犹县九曲河发电有限责任公司	法人关联方	主要股东、董事控制的法人组织
江西鲲鹏旅游发展有限公司	法人关联方	主要股东、董事控制的法人组织
上犹县园村乡村旅游专业合作社	法人关联方	主要股东、董事控制的法人组织
上犹千惠旺农业种植场	法人关联方	主要股东、董事控制的法人组织

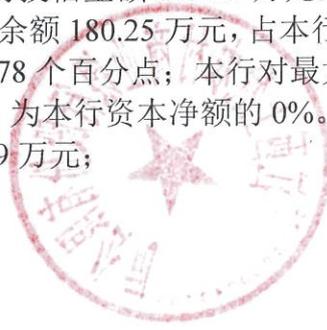
4、关联交易情况

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。至2024年末，本行对全部关联方的授信总额1316.25万元，占本行资本净额的1.58%。优于中国银保监会监管要求（ $\leq 50\%$ ）48.42个百分点。关联交易余额共（全部为授

信业务) 607.29 万元, 其中一般关联交易授信金额 607.29 万元, 重大关联交易余额 0.00 万元。本行对最大单个关联方的授信余额 180.25 万元, 占本行资本净额的 0.22%, 优于中国银保监会监管要求 ($\leq 10\%$) 9.78 个百分点; 本行对最大一个关联法人或其他组织所在集团客户的授信余额 0 万元, 为本行资本净额的 0%。

1、一般关联交易笔数 32 笔, 余额 607.29 万元;

2、重大关联交易 0 笔。



九、或有事项的说明

本公司无需披露的或有事项。

十、资产负债表日后事项的说明

本公司无需披露资产负债表日后事项。

十一、重要资产转让及出售的说明

本公司无重要资产转让及出售行为。

十二、企业合并、分立等重组事项的说明

本公司无合并、分立等重要事项。

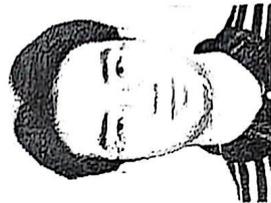
江西上犹农村商业银行股份有限公司

2025 年 2 月 27 日



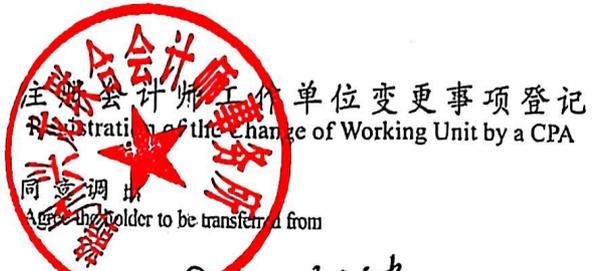


姓名	李擎国
Full name	李擎国
性别	男
Sex	男
出生日期	1976年10月21日
Date of birth	1976年10月21日
工作单位	江西德龙东升会计师事务所
Working unit	江西德龙东升会计师事务所
身份证号码	362133197610210012
Identity card No.	362133197610210012



年度检验登记
Annual Renewal Registration

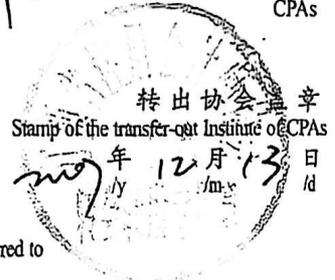
本证书经检验合格，继续有效一年。
This certificate is valid for another year after this renewal.



同意调入
Agree the holder to be transferred to

同意调出
Agree the holder to be transferred from

江西德龙东升会计师事务所
CPAs



转出协会盖章
Stamp of the transfer-out Institute of CPAs
2007年12月13日

转入协会盖章
Stamp of the transfer-in Institute of CPAs
2007年12月13日



姓名	徐宏烈
Full name	徐宏烈
性别	男
Sex	男
出生日期	50年09月29日
Date of birth	50年09月29日
工作单位	赣州鑫吉会计师事务所
Working unit	赣州鑫吉会计师事务所
身份证号码	362133500929003
Identity card No.	362133500929003



年度检验登记
Annual Renewal Registration

2011.4.19

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

2006年3月17日

CPA 2010.3.17.4.12

2010年3月17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



同意调出
Agree the holder to be transferred from

同意调入
Agree the holder to be transferred to

赣州赣联会计师事务所

事务所
CPAs

转出协会盖章
Stamp of the transfer-out Institute of CPAs

2011年12月13日

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

2011年12月13日

事务所
CPAs

会计师事务所 执业证书

名称： 赣州兴龙联合会计师事务所

主任会计师： 徐宏烈

办公场所： 兴国县城马站路24号

组织形式： 合伙制

会计师事务所编号： 26129001

注册资本(出资额)： 1.0万

批准设立文号： 赣财会[2007]215

批准设立日期： 2007-11-18

证书序号：NO.003584

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，应当向财政部门交回《会计师事务所执业证书》。

发证机关：



中华人民共和国财政部制

证照编号：8322025838

统一社会信用代码
9136073266975447XM

营业执照

(副本) 1-1



扫描二维码
“国家企业信用
信息公示系统”
了解更多登记、
备案、许可、监
管信息。

名称 赣州兴龙联合会计师事务所(普通合伙)

类型 普通合伙企业

执行事务合伙人 徐宏烈

成立日期 2007年12月04日

合伙期限 2007年12月04日至2057年12月03日

主要经营场所 江西省赣州市兴国县潋江镇平川大道36号

经营范围 许可项目：从事会计师事务所业务（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）一般项目：工程造价咨询业务，工程管理服务（除许可业务外，可自主依法经营法律法规非禁止或限制的项目）

登记机关



2022 02 18