

防伪条形码:



07972022040001691843

防伪编号: 07972022040001691843
报告文号: 赣天平会师审字(2022)第015号
委托单位: 江西信丰农村商业银行股份有限公司
事务所名称: 赣州天平联合会计师事务所(普通合伙)
报告日期: 2022-04-18
报备时间: 2022-04-18 09:09
被审单位所在地: 赣州
签名注册会计师: 余慕才
黄平

江西信丰农村商业银行股份有限公司

2021年度审计报告

事务所名称: 赣州天平联合会计师事务所(普通合伙)
事务所电话: 0797-8540882
传 真: 0797-8540882
通讯地址: 江西省赣州市章贡区五指峰路文汇苑小区8号楼711-712室
电子邮件: 289172612@qq.com
事务所网址:



如对上述报备资料有疑问的,请与江西省注册会计师协会联系。
防伪查询电话: 0791-87287824
防伪查询网址: <http://www.jxicpa.org.cn>



GanZhou TianPing C.P.A. Partnership
TEL: 0797—8540882

赣州天平联合会计师事务所
电话: 0797-8540882
地址: 赣州市章贡区五指峰路文汇苑8号楼三单元711室372室

赣天平会师审字(2022)第015号

江西信丰农村商业银行股份有限公司 2021年度审计报告

江西信丰农村商业银行股份有限公司全体股东

一、审计意见

我们审计了江西信丰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2021年12月31日的资产负债表，2021年度的利润表、现金流量表、所有者权益变动表和财务报表附注以及财务情况说明书。

我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照新会计准则的规定编制，公允反映了贵公司2021年12月31日的财务状况以及2021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负责，其他信息包括贵公司2021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新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、终止营运或别无其他现实的选择。治理层负责监督贵公司的财务报告过程。

五、注册会计师对财务报表审计的责任

我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证，并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证，但并不能保证按照审计准则执行的审计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，但目的并非对内部控制的有效性发表意见。

(三) 评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

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

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

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

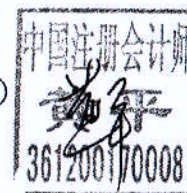


赣州天平联合会计师事务所（公章）


注册会计师：（盖章并签字）



注册会计师：（盖章并签字）



中国·江西·赣州

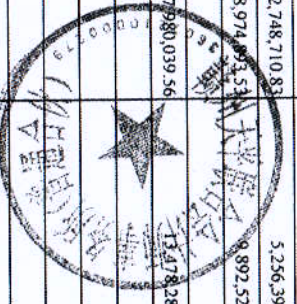
报告日期：二〇二二年四月十八日



江西省农村信用社资产负 债 表

编制单位：江西信丰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：2021年01月-2021年12月 单位：元 币种：人民币(CNY)

| 项 目 | 行次 | 年初余额 | 年末余额 | 项 目 | 行次 | 年初余额 | 年末余额 |
|-------------|----|-------------------|-------------------|---------------|----|-------------------|-------------------|
| 资产： | | | | 负 债： | | | |
| 现金及存放中央银行款项 | 1 | 1,156,783,487.20 | 1,041,154,110.94 | 向中央银行借款 | 23 | 245,304,800.00 | 399,919,800.00 |
| 存放联行款项 | 2 | | | 联行存放款项 | 24 | 2,363,704.00 | |
| 存放同业款项 | 3 | 363,435,571.18 | 529,674,209.32 | 同业及其他金融机构存放款项 | 25 | | |
| 贵金属 | 4 | 65,120.29 | | 拆入资金 | 26 | | |
| 拆出资金 | 5 | | | 交易性金融负债 | 27 | | |
| 衍生金融资产 | 6 | | | 衍生金融负债 | 28 | | |
| 买入返售金融资产 | 7 | | 96,438,461.60 | 卖出回购金融资产款 | 29 | | |
| 发放贷款和垫款 | 8 | 7,437,053,209.80 | 8,421,202,016.56 | 吸收存款 | 30 | 12,630,797,499.08 | 14,203,810,894.76 |
| 金融投资： | | | | 应付职工薪酬 | 31 | 10,609,714.31 | 14,271,149.03 |
| 交易性金融资产 | 9 | | | 应交税费 | 32 | 32,835,705.72 | 31,616,245.26 |
| 债权投资 | 10 | | | 租赁负债 | 33 | 2,652,044.16 | 5,261,729.87 |
| 其他债权投资 | 11 | 4,874,099,380.34 | 4,804,385,976.93 | 预计负债 | 34 | 1,070,458.57 | 3,780,386.18 |
| 其他权益工具投资 | 12 | | 812,457,220.00 | 应付债券 | 35 | | |
| 长期股权投资 | 13 | | | 递延所得税负债 | 36 | | |
| 投资性房地产 | 14 | 150,791,712.90 | 150,791,712.90 | 其他负债 | 37 | 29,561,484.39 | 49,286,938.16 |
| 固定资产 | 15 | 57,624,370.23 | 59,290,290.13 | 负债总计 | 38 | 12,955,195,410.23 | 14,708,447,188.27 |
| 在建工程 | 16 | | | 所有者权益： | | | |
| 使用权资产 | 17 | | | 实收资本（股本） | 39 | 293,013,692.00 | 304,734,240.00 |
| 无形资产 | 18 | 2,748,710.83 | 5,256,394.36 | 其中：法人股本 | 40 | 58,888,596.00 | 53,665,450.00 |
| 递延所得税资产 | 19 | 8,974,833.53 | 9,892,524.90 | 自然人股本 | 41 | 234,125,096.00 | 251,068,790.00 |
| 其他资产 | 20 | 17,980,039.56 | 13,478,286.66 | 资本公积 | 42 | 27,564,235.53 | 27,564,235.53 |
| | | | | 减：库存股 | 43 | | |
| | | | | 其他综合收益 | 44 | | |
| | | | | 盈余公积 | 45 | 12,718,109.68 | 30,351,891.30 |
| | | | | 一般风险准备 | 46 | 234,914,707.04 | 269,847,479.66 |
| | | | | 未分配利润 | 47 | 358,902,065.62 | 359,186,660.68 |
| | | | | 归属于母公司所有者权益合计 | 48 | 187,248,275.76 | 243,979,508.86 |
| | | | | 少数股东权益 | 49 | 1,114,361,085.63 | 1,235,664,016.03 |
| | | | | 所有者权益合计 | 50 | 1,114,361,085.63 | 1,235,664,016.03 |
| | | | | 负债及所有者权益总计 | 51 | 14,069,556,495.86 | 15,944,111,204.30 |
| 资产总计 | 22 | 14,069,556,495.86 | 15,944,111,204.30 | | 52 | 14,069,556,495.86 | 15,944,111,204.30 |



单位负责人 _____ 会计机构负责人 _____ 复核人 _____ 制表人 _____

江西省农村信用社利润表

编制单位：江西信丰农村商业银行股份有限公司

报表类型：单币种人民币报表 期间：2022年01月-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 | 380,942,560.87 | 563,992,310.38 | 五、净利润(亏损以“-”号填列) | 28 | 168,825,672.51 | 173,086,372.85 |
| (一) 利息净收入 | 2 | 367,058,065.85 | 556,792,301.76 | (一) 按经营持续性分类： | 29 | 168,825,672.51 | 173,086,372.85 |
| 利息收入 | 3 | 580,908,076.22 | 815,268,616.81 | 1. 持续经营净利润(净亏损以“-”号填列) | 30 | 168,825,672.51 | 173,086,372.85 |
| 利息支出 | 4 | 213,850,010.37 | 258,476,315.05 | 2. 终止经营净利润(净亏损以“-”号填列) | 31 | | |
| (二) 手续费及佣金净收入 | 5 | 2,776,052.05 | 5,452,553.57 | (二) 按所有权归属分类： | 32 | | |
| 手续费及佣金收入 | 6 | 10,111,383.14 | 11,917,427.94 | 1. 归属于母公司所有者的净利润(净亏损以“-”号填列) | 33 | 168,825,672.51 | 155,452,591.23 |
| 手续费及佣金支出 | 7 | 7,335,331.09 | 6,464,874.37 | 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 | 10,632,372.86 | 1,484,374.34 | 六、其他综合收益的税后净额 | 35 | | 17,633,781.62 |
| 其中：对联营企业和合营企业的投资收益 | 9 | | | 归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额 | 36 | | 17,633,781.62 |
| 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 | | 33,105.38 | (一) 不能重分类进损益的其他综合收益 | 37 | | |
| (四) 净敞口套期收益(损失以“-”号填列) | 11 | | | 1. 重新计量设定受益计划变动额 | 38 | | |
| (五) 其他收益 | 12 | | | 2. 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 | 476,070.41 | 263,080.71 | (二) 将重分类进损益的其他综合收益 | 42 | | 17,633,781.62 |
| (九) 资产处置收益(损失以“-”号填列) | 16 | | | 1. 权益法下可转损益的其他综合收益 | 43 | | |
| 二、营业支出 | 17 | 157,581,594.37 | 356,964,711.13 | 2. 其他债权投资公允价值变动 | 44 | | 12,144,106.00 |
| (一) 税金及附加 | 18 | 865,269.15 | 1,955,162.86 | 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 | 148,521,496.55 | 161,405,709.39 | 4. 其他债权投资信用损失准备 | 46 | | 5,489,675.62 |
| (三) 信用减值损失 | 20 | | 39,883,761.56 | 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 | 1,104,828.67 | 450,581.32 | 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 | 229,400,966.50 | 207,027,599.25 | 七、综合收益总额 | 50 | 168,825,672.51 | 173,086,372.85 |
| 加：营业外收入 | 24 | 486,276.07 | 2,060,910.73 | 归属于母公司所有者的综合收益总额 | 51 | 168,825,672.51 | 173,086,372.85 |
| 减：营业外支出 | 25 | 9,087,701.77 | 1,818,388.34 | 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 | 220,799,540.80 | 207,270,121.64 | 八、每股收益： | 53 | | |
| 减：所得税费用 | 27 | 51,973,868.29 | 51,817,530.41 | (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

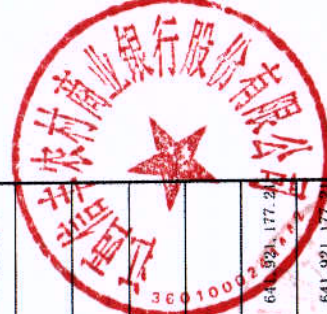
制表人

现金流量表

编制单位：江西信丰农村商业银行股份有限公司

2021年度

| 项目 | 行次 | 上年数 | 本年数 | 项目 | 行次 | 上年数 | 本年数 |
|-----------------|----|--------------|--------------|-------------------------|----|---------------|-------------|
| 一、经营活动产生的现金流量： | 1 | | | 购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金 | 22 | -6,236,221.00 | |
| 客户存款和同业存放款项净增加额 | 2 | 1,340,819.55 | 1,480,755.08 | 支付其他与投资活动有关的现金 | 23 | 5,411,682.21 | |
| 向中央银行借款净增加额 | 3 | -30,695.20 | 151,615.00 | 投资活动现金流出小计 | 24 | 7,323,030.15 | |
| 向其他金融机构拆入资金净增加额 | 4 | | | 投资活动产生的现金流量净额 | 25 | -1,173,474.23 | 768,957.23 |
| 收取利息、手续费及佣金的现金 | 5 | 606,554.83 | 824,966.70 | 三、筹资活动产生的现金流量： | 26 | | |
| 收到其他与经营活动有关的现金 | 6 | 5,165,056.47 | 3,162,692.51 | 吸收投资收到的现金 | 27 | | |
| 经营活动现金流入小计 | 7 | 1,921,844.24 | 2,463,994.80 | 其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金 | 28 | | |
| 客户贷款及垫款净增加额 | 8 | 1,111,464.92 | 1,057,631.74 | 发行债券收到的现金 | 29 | | |
| 存放中央银行和同业款项净增加额 | 9 | -687,809.63 | 229,148.18 | 收到其他与筹资活动有关的现金 | 30 | 999,793.41 | 641,921.17 |
| 支付利息、手续费及佣金的现金 | 10 | 178,213.29 | 172,682.87 | 筹资活动现金流入小计 | 31 | 999,793.41 | 641,921.17 |
| 支付给职工以及为职工支付的现金 | 11 | 89,487.85 | 87,269.66 | 偿还债务支付的现金 | 32 | | |
| 支付的各项税费 | 12 | 86,103.04 | 91,130.23 | 分配股利、利润或偿付利息支付的现金 | 33 | 41,720.71 | 40,952.78 |
| 支付其他与经营活动有关的现金 | 13 | -139,939.67 | 148,851.83 | 其中：子公司支付给少数股东的股利、利润 | 34 | | |
| 经营活动现金流出小计 | 14 | 637,519.81 | 1,786,714.82 | 支付其他与筹资活动有关的现金 | 35 | 1,027,576.08 | 687,990.60 |
| 经营活动产生的现金流量净额 | 15 | 1,284,324.45 | 676,784.97 | 筹资活动现金流出小计 | 36 | 1,069,296.79 | 728,943.38 |
| 二、投资活动产生的现金流量： | 16 | | | 筹资活动产生的现金流量净额 | 37 | -69,503.38 | -87,022.06 |
| 收回投资收到的现金 | 17 | 5,997,639.58 | 6,570,647.18 | 四、汇率变动对现金及现金等价物的影响 | 38 | | |
| 取得投资收益收到的现金 | 18 | 151,900.67 | 10,500.63 | 五、现金及现金等价物净增加额 | 39 | 41,346.80 | -179,194.44 |
| 收到其他与投资活动有关的现金 | 19 | 15,714.27 | 31,236.40 | 加：期初现金及现金等价物余额 | 40 | 492,642.13 | 533,988.94 |
| 投资活动现金流入小计 | 20 | 6,149,555.91 | 6,581,178.98 | 六、期末现金及现金等价物余额 | 41 | 533,988.94 | 354,794.50 |
| 投资支付的现金 | 21 | 7,323,854.68 | 7,339,891.92 | | | | |

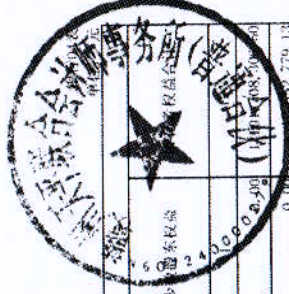


所有者权益变动表

编制单位：江西信丰农村商业银行股份有限公司

2021年度

| 项目 | 归国于母公司所有者权益 | | | | | | | | | | 未分配利润 | 所有者权益合计 |
|-----------------------|----------------|------|--------|------|---------------|-------|---------------|----------------|----------------|----------------|------------------|---------|
| | 实收资本(或股本) | | 其他权益工具 | | 资本公积 | 减：库存股 | 其他综合收益 | 盈余公积 | 一般风险准备 | 少数股东权益 | | |
| | 1 | 2 | 3 | 4 | | | | | | | | |
| 一、上年年末余额 | 293,013,682.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 27,564,235.53 | 0.00 | 12,718,109.68 | 234,427,773.16 | 358,902,065.62 | 187,300,540.19 | 1,273,028,306.58 | |
| 加：会计政策变更 | | | | | 0.00 | | 12,718,109.68 | -13,166.12 | 0.00 | -52,254.13 | 12,572,797.43 | |
| 前期差错更正 | | | | | | | | | | | | |
| 二、本年年初余额 | 293,013,682.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 27,564,235.53 | 0.00 | 12,718,109.68 | 234,414,707.04 | 358,902,065.62 | 187,248,286.06 | 1,285,663,086.63 | |
| 三、本年增减变动金额(减少以“-”号填列) | 11,720,548.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 17,633,781.62 | 34,972,772.62 | 284,595.06 | 55,713,631.40 | 174,083,372.85 | |
| (一)综合收益总额 | | | | | | | 17,633,781.62 | 15,545,258.12 | 284,595.06 | -38,311,927.75 | 0.00 | |
| (二)所有者投入和减少资本 | 11,720,548.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 19,387,513.50 | | 11,700,598.00 | 0.00 | |
| 1.所有者投入资本 | | | | | | | | | | | | |
| 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 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 15,545,258.12 | | -38,311,927.75 | 0.00 | |
| (三)利润分配 | | | | | | | | | | | | |
| 1.提取盈余公积 | | | | | | | | | | | | |
| 2.提取一般风险准备 | | | | | | | | | | | | |
| 3.对所有者(或股东)的分配 | | | | | | | | | | | | |
| 4.对其他权益工具持有者的分配 | | | | | | | | | | | | |
| 5.其他 | | | | | | | | | | | | |
| (四)所有者权益内部结转 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 3,842,254.36 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | |
| 1.资本公积转增资本(或股本) | | | | | | | | | | | | |
| 2.盈余公积转增资本(或股本) | | | | | | | | | | | | |
| 3.盈余公积弥补亏损 | | | | | | | | | | | | |
| 4.一般风险准备弥补亏损 | | | | | | | | | | | | |
| 5.设定受益计划变动额结转留存收益 | | | | | | | | | | | | |
| 6.*其他综合收益结转留存收益 | | | | | | | | | | | | |
| 7.其他 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | |
| 四、本年年末余额 | 304,734,240.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 27,564,235.53 | 0.00 | 30,351,891.30 | 269,847,479.66 | 359,186,660.68 | 243,979,508.86 | 1,235,664,016.03 | |

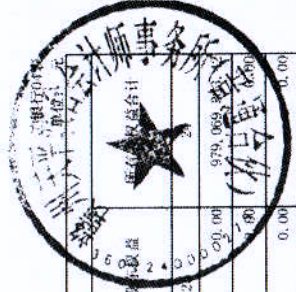


所有者权益变动表

编制单位：江西信丰农村商业银行股份有限公司

2021年度

| 项目 | 上年金额 | | | | | | | | | | |
|-----------------------|----------------|--------|------|------|---------------|-------|--------|----------------|----------------|----------------|------------------|
| | 归属母公司所有者权益 | | | | | | | | | | |
| | 实收资本 (或股本) | 其他权益工具 | | | 资本公积 | 减：库存股 | 其他综合收益 | 盈余公积 | 一般风险准备 | 未分配利润 | 少数股东权益 |
| 行次 | 13 | 14 | 15 | 16 | 17 | 18 | 19 | 20 | 21 | 22 | 23 |
| 栏次 | | 优先股 | 永续债 | 其他 | | | | | | | |
| 一、上年年末余额 | 279,060,659.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 27,426,235.53 | 0.00 | 0.00 | 203,182,282.92 | 370,834,915.62 | 138,565,260.35 | 979,069,985.40 |
| 加：会计政策变更 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 前期差错更正 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 二、本年年初余额 | 279,060,659.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 27,426,235.53 | 0.00 | 0.00 | 203,182,282.92 | 370,834,915.62 | 138,565,260.35 | 979,069,985.40 |
| 三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列） | 13,953,033.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 138,000.00 | 0.00 | 0.00 | 31,745,480.24 | 28,067,150.00 | 48,735,279.84 | 122,638,943.08 |
| （一）综合收益总额 | | | | | | | | | | 139,131,975.76 | 139,131,975.76 |
| （二）所有者投入和减少资本 | 13,953,033.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 138,000.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 11,275,033.17 | 25,366,066.17 |
| 1. 所有者投入资本 | | | | | 0.00 | | | | | | |
| 2. 其他权益工具持有者投入资本 | | | | | 0.00 | | | | | | |
| 3. 股份支付计入所有者权益的金额 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | | | | | | |
| 4. 其他 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 138,000.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 11,275,033.17 | 11,413,033.17 |
| （三）利润分配 | | | | | | | | | | | |
| 1. 提取盈余公积 | | | | | | | | | | -31,745,480.24 | -31,745,480.24 |
| 2. 提取一般风险准备 | | | | | | | | | 28,067,150.00 | -28,067,150.00 | 0.00 |
| 3. 对所有者（或股东）的分配 | | | | | | | | | | | |
| 4. 对其他权益工具持有者的分配 | | | | | | | | | | | |
| 5. 其他 | | | | | | | | | | -41,859,098.85 | -41,859,098.85 |
| （四）所有者权益内部结转 | | | | | | | | | | | |
| 1. 资本公积转增资本（或股本） | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | | | | | | |
| 2. 盈余公积转增资本（或股本） | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | | | | | | |
| 3. 盈余公积弥补亏损 | | | | | | | | | | | |
| 4. 一般风险准备弥补亏损 | | | | | | | | | 0.00 | | |
| 5. 设定受益计划变动额结转留存收益 | | | | | | | | | | | |
| 6. 其他综合收益结转留存收益 | | | | | | | | | | | |
| 7. 其他 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 四、本年年末余额 | 293,013,692.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 27,564,235.53 | 0.00 | 0.00 | 234,927,773.16 | 398,902,065.62 | 187,300,540.19 | 1,101,708,966.50 |





江西信丰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

江西信丰农村商业银行股份有限公司（以下简称“本公司”）于2016年6月30日登记并于2021年11月04日变更取得了赣州市工商行政管理局核发的91360700MA35JGBM4N号《营业执照》。金融许可证编号：B0964H336070001。企业住所：江西省赣州市信丰县嘉定镇阳明北路226号。法定代表人：谢宜球。注册资金：人民币叁零肆佰柒拾叁万肆仟贰佰肆拾元整；企业经济性质：股份有限公司（非上市、自然人投资或控股）。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、信贷管理部、风险合规部、计划财务部、审计部、党风行风监督室、安全保卫部、普惠金融部、资金运营部、清收事业部、党群工作部、人力资源部、业务拓展部。

本行下辖34个营业网点（具体为：33个支行，1个营业部），分别为同益支行、龙舌支行、古陂支行、大桥支行、新田支行、安西支行、虎山支行、崇仙支行、小江支行、铁石口支行、大塘支行、坪石支行、小河支行、万隆支行、正平支行、九渡支行、大阿支行、西牛支行、星村支行、嘉定支行、新区支行、解放支行、迎宾支行、南山支行、金盆山支行、金鸡支行、龙州支行、柳塘支行、李庄支行、油山支行、黄泥支行、工业园支行、圣塔支行、信丰农商银行营业部。

二、财务报表编制基础

（1）遵循相关制度的声明

本公司编制的财务报表以持续经营为基础，根据实际发生的交易和事项，按照《新会计准则》和其他各项具体新金融会计准则规定进行确认和计量，并在此基础上编制，本公司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的财务状况、经营成果。

（2）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。

（3）记账基础和计量原则

本公司编制财务报表时，初始确认时，金融资产及金融负债按照公允价值计量，后续计量时，除以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产/负债、可供出售金融资产等以公允价值计量外，其余均采用历史成本进行计量。

（4）记账本位币及列报货币

本公司的记账本位币为人民币，编制财务报表采用的货币为人民币。

三、主要会计政策和主要会计估计

（1）现金和现金等价物

现金和现金等价物包括库存现金、可以随时用于支付的存放中央银行、放同业款项。

(2) 买入返售和卖出回购金融资产

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

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

(3) 使用权资产

使用权资产是指承租人可在租赁期内使用租赁资产的权利，即对未来预计支付租金折现到当前而确认的资产，使用权资产也需计提折旧。

(4) 贷款的种类和范围

贷款是指金融企业对借款人提供的按约定的利率和期限还本付息的货币资金。

①按贷款期限不同分为短期贷款、中期贷款和长期贷款；

②按贷款保障条件不同分为信用贷款、抵押贷款、质押贷款、保证贷款和票据贴现；

③按贷款质量和风险程度不同分为正常贷款、关注贷款、次级贷款、可疑贷款和损失贷款等五类。

本公司发放的贷款在期末按“金融企业呆账准备提取管理办法”的规定计提贷款损失准备。

(5) 计提贷款损失准备的范围和方法

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

计提贷款损失准备的方法按国家相关规定提取。

(6) 长期股权投资

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

(7) 固定资产及在建工程

固定资产指本公司为经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。

固定资产以成本减累计折旧计入资产负债表内。在建工程以成本计入资产负债表内。

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

对于构成固定资产的各组成部分，如果各自具有不同使用寿命或者以不同方式为本公司提供经济利益，适用不同折旧率或折旧方法的，本公司分别将各组成部分确认为单项固定资产。

对于固定资产的后续支出，包括与更换固定资产某组成部分相关的支出，在符合固定资产确认条件时计入固定资产成本，同时将被替换部分的账面价值扣除；与固定资产日常维护相关的支出在发生时计入当期损益。

报废或处置固定资产项目所产生的损益为处置所得款项净额与项目账面金



额之间的差额，并于报废或处置日在损益中确认。

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

| 类 别 | 使用年限 (年) | 残值率 (%) | 年折旧率 (%) |
|--------|----------|---------|----------|
| 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 | 19.20 |

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

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

(8) 无形资产

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



| 资产类别 | 摊销年限 |
|-------|------|
| 土地使用权 | 50 年 |
| 软件费 | 5 年 |

(9) 长期待摊费用

长期待摊费用按直线法在受益期间内平均摊销。


(10) 职工薪酬

职工薪酬是本公司为获得员工提供的服务而给予的各种形式报酬以及其他相关支出。除因辞退福利外，本公司在员工提供服务的会计期间，将应付的职工薪酬确认为负债，并相应增加资产成本或当期费用。

(11) 企业所得税

企业所得税采用应付税款法核算。

(12) 预计负债及或有负债



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

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

(13) 政府补助

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

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

(14) 利润分配

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

(15) 主要会计估计及判断

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

(a) 贷款和应收款项和持有至到期投资的减值

如附注所述，本公司在资产负债表日审阅按摊余成本计量的贷款和应收款项和债权资产，以评估其是否出现减值情况，并在出现减值情况时评估减值损失的具体金额。减值的客观证据包括显示个别贷款和应收款项和债权资产预计未来现金流量出现大幅下降的可观察数据、显示贷款和应收款项和债权资产组合中债务人及发行人的还款状况出现负面变动的可观察数据，或国家或地区经济状况发生变化引起组合内资产违约等事项。个别方式评估的贷款和应收款项和债权资产减值损失金额为该贷款和应收款项和债权资产预计未来现金流量现值的净减少额。当运用组合方式评估贷款和应收款项的减值损失时，减值损失金额是根据与贷款和应收款项具有类似信用风险特征的资产的历史损失经验确定，并根据反映当前经济状况的可观察数据进行调整，管理层定期审阅预计未来现金流量用的方法和假设，以减小预计损失与实际损失之间的差额。

(b) 债权资产



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

(c) 金融工具的公允价值

本公司的金融资产主要包括现金及存放中央银行款项、存放同业款项、发放贷款和垫款以及债权资产除发放贷款和垫款及持有至至期投资外，大部分金额资产均于一年之内到期或已按其公允价值计量，其账面价值接近公允价值。

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

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

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

(16) 收入确认

- ① 利息收入：各项贷款及债权投资等资金业务的利息收入以权责发生制为原则，按贷款期限及国家规定的适用利率计算利息收入，自结算日起，逾期 90 天（含 90 天）以内的应收未收利息，计入当期损益；
- ② 金融机构往来收入：包括系统内往来、同业往来、中央银行往来资金等发生的收入，在实际收到款项时予以确认；
- ③ 手续费收入：代理、代办各种债券等项业务获得的手续费收入；
- ④ 其他营业收入：包括租赁收入、贵金属及其他收入，在实际收到款项或取得索取价款的凭证时予以确认。



四、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 |
| 地方教育费附加 | 2% | 按应缴流转税额计 |

其他税项依据税法有关规定计缴。

五、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2021年1月1日，“期末”指2021年12月31日，“上期”指2020年度，“本期”指2021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 | 56,767,305.91 | 62,468,239.60 |
| 自营自助设备现金 | 10,658,850.00 | 9,687,010.00 |
| 法定存款准备金 | 622,794,540.55 | 686,359,609.15 |
| 一般转存款 | 466,562,790.74 | 282,639,252.19 |
| 合 计 | 1,156,783,487.20 | 1,041,154,110.94 |

（2）贵金属

| 项 目 | 期初余额 | 本期增加额 | 本期减少额 | 期末余额 |
|-----|-----------|-------|-----------|------|
| 贵金属 | 65,120.29 | | 65,120.29 | |
| 合 计 | 65,120.29 | | 65,120.29 | |

（3）存放同业款项

| 项 目 | 期初余额 | 期末余额 |
|------------------|----------------|----------------|
| 存放国有商业银行款项 | | |
| 存放其他商业银行款项 | | 100,000,000.00 |
| 存放省联社清算款项 | 218,090,060.70 | 153,673,110.75 |
| 存放省联社活期约期款项 | | 40,000,000.00 |
| 存放省联社一年期约期款项 | 150,000,000.00 | 240,000,000.00 |
| 存放省联社一个月期约期款项 | | |
| 存放其他商业银行款项应计利息 | | 2,884,444.44 |
| 存放省联社清算款项应计利息 | | 13,894.33 |
| 存放省联社活期约期款项应计利息 | | 112,177.86 |
| 存放省联社一年期约期款项应计利息 | 1,937,534.24 | 4,769,068.49 |
| 存放款项坏账准备 | 6,592,023.76 | 11,778,486.55 |
| 合 计 | 363,435,571.18 | 529,674,209.32 |

（4）买入返售金融资产

| 项 目 | 期初余额 | 本期增加额 | 本期减少额 | 期末余额 |
|-----------|------|------------------|------------------|----------------|
| 质押式买入返售债券 | | 7,451,627,000.00 | 7,351,592,000.00 | 100,035,000.00 |
| 买入返售同业存单 | | 3,910,212,000.00 | 3,910,212,000.00 | |



| | | | | |
|------------------|--|-------------------|-------------------|---------------|
| 质押式买入返售债券应计利息 | | 2,456,272.84 | 2,442,569.12 | 13,703.42 |
| 买入返售同业存单应计利息 | | 2,253,836.80 | 2,253,836.80 | |
| 买入返售金融资产减值准备 (-) | | 118,466,613.17 | 114,856,371.35 | 3,610,241.82 |
| 合计 | | 11,485,015,722.51 | 11,381,356,777.27 | 96,438,461.60 |

(5) 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 | 5,591,378,519.63 | 5,661,026,349.80 |
| 农村经济组织贷款 | 6,000,000.00 | 3,000,000.00 |
| 农村企业贷款 | 500,485,750.67 | 468,429,630.84 |
| 非农贷款 | 1,515,783,338.14 | 2,375,403,065.59 |
| 信用卡透支 | 70,338,841.19 | 105,054,287.29 |
| 贴现资产 | 262,685,892.17 | 388,919,913.01 |
| 垫款 | 4,863,895.88 | 7,334,737.25 |
| 应计贷款利息 | | 15,352,205.14 |
| 贷款和垫款总额 | 7,951,536,237.68 | 9,024,520,188.92 |
| 减：贷款损失准备 | 514,483,027.88 | 603,228,172.36 |
| 贷款和垫款账面价值 | 7,437,053,209.80 | 8,421,292,016.56 |

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 (%) |
|-----------|------------------|--------|------------------|--------|
| 地区分布 | | | | |
| 华南地区 | | | | |
| 华北地区 | | | | |
| 华东地区 | 7,951,536,237.68 | 100.00 | 9,009,167,983.78 | 99.83 |
| 其他地区 | | | | |
| 应计贷款利息 | | | 15,352,205.14 | 0.17 |
| 减：贷款损失准备 | 514,483,027.88 | | 603,228,172.36 | |
| 贷款和垫款账面价值 | 7,437,053,209.80 | 100.00 | 8,421,292,016.56 | 100 |

c、逾期贷款

| 项目 | 期初余额 | | | | 合计 |
|------|--------------------------|-----------------------------|--------------------------|------------|---------------|
| | 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 | |
| 逾期贷款 | 17,386,124.25 | 33,462,335.68 | 30,178,093.96 | 942,640.94 | 81,969,194.83 |

| 项目 | 期末余额 | | | | 合计 |
|----|--------------------------|-----------------------------|--------------------------|----------|----|
| | 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 | |
| | | | | | |

| | | | | | |
|------|---------------|---------------|---------------|--------------|---------------|
| 逾期贷款 | 30,874,417.65 | 43,329,089.39 | 11,378,603.52 | 2,343,080.22 | 87,925,190.78 |
|------|---------------|---------------|---------------|--------------|---------------|

d、贷款损失准备

| 项目 | 上期金额 | 本期金额 |
|------|----------------|----------------|
| 期初余额 | 390,147,615.80 | 527,158,755.07 |
| 本期计提 | 201,607,902.98 | 114,283,055.70 |
| 本期转出 | 28,000,000.00 | 2,054,705.28 |
| 本期核销 | 111,198,721.17 | 85,889,719.67 |
| 本期转回 | 74,601,957.46 | 49,730,786.54 |
| 期末余额 | 527,158,755.07 | 603,228,172.36 |

注：（1）本期转出是指贷款转为抵债资产等而转出的贷款损失准备
（2）本期核销是指经批准贷款予以核销的贷款损失准备

(6) 金融投资-债权投资

| 项目 | 期初余额 | 期末余额 |
|------------------|------------------|------------------|
| 债权投资国债 | 120,000,000.00 | 120,000,000.00 |
| 债权投资地方政府债券 | 140,000,000.00 | 90,000,000.00 |
| 债权投资政策性银行债券 | 1,160,000,000.00 | 1,470,000,000.00 |
| 债权投资商业银行债券 | 50,000,000.00 | |
| 债权投资其他企业债券 | 140,000,000.00 | 110,000,000.00 |
| 债权投资其他银行同业存单 | 3,350,000,000.00 | 3,160,000,000.00 |
| 债权投资国债利息调整 | 40,472.11 | -16,675.16 |
| 债权投资政策性银行债券利息调整 | -12,076,738.32 | -13,891,626.88 |
| 债权投资商业银行债券利息调整 | 97,075.12 | 0.00 |
| 债权投资其他企业债券利息调整 | 43,513.52 | 0.00 |
| 债权投资其他银行同业存单利息调整 | 34,059,696.43 | -42,701,605.52 |
| 债权投资国债应计利息 | 742,857.45 | 742,857.29 |
| 债权投资地方政府债券应计利息 | 2,538,983.17 | 1,585,867.90 |
| 债权投资政策性银行债券应计利息 | 24,347,131.47 | 29,996,883.37 |
| 债权投资商业银行债券应计利息 | 657,309.60 | |
| 债权投资其他企业债券应计利息 | 3,739,521.21 | 2,199,205.23 |
| 债权投资减值准备 | 71,890,104.34 | 123,528,929.30 |
| 债权投资账面价值 | 4,874,099,380.34 | 4,804,385,976.93 |

(7) 金融资产-其他债权投资

| 项目 | 期初余额 | 期末余额 |
|---------------|------|----------------|
| 其他债权投资国债 | | 150,000,000.00 |
| 其他债权投资地方政府债券 | | 130,000,000.00 |
| 其他债权投资政策性银行债券 | | 410,000,000.00 |



| | | |
|----------------------|--|----------------|
| 其他债权投资其他银行同业存单 | | 100,000,000.00 |
| 其他债权投资国债利息调整 | | 4,412,107.71 |
| 其他债权投资政策性银行债券利息调整 | | -2,041,789.09 |
| 其他债权投资地方政府债券利息调整 | | -890,145.36 |
| 其他债权投资其他银行同业存单利息调整 | | -1,661,772.92 |
| 其他债权投资国债公允价值变动 | | 685,238.76 |
| 其他债权投资政策性银行债券公允价值变动 | | 10,658,004.34 |
| 其他债权投资地方政府债券公允价值变动 | | 580,952.58 |
| 其他债权投资其他银行同业存单公允价值变动 | | 63,572.92 |
| 其他债权投资国债应计利息 | | 741,883.53 |
| 其他债权投资地方政府债券应计利息 | | 1,292,262.78 |
| 其他债权投资政策性银行债券应计利息 | | 8,616,904.75 |
| 交易性商业银行次级债券应计利息 | | |
| 其他债权投资账面价值 | | 812,457,220.00 |

(8) 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 | 700,000.00 | | | 700,000.00 |
| 对农合机构投资 | 152,388,033.40 | | | 152,388,033.40 |
| 减：长期股权投资减值准备 | 2,296,320.50 | | | 2,296,320.50 |
| 合计 | 150,791,712.90 | | | 150,791,712.90 |

(9) 固定资产

| 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 | 165,574,389.06 | 9,647,366.66 | 6,199,922.05 | 169,021,833.67 |
| 其中：房屋建筑物及附属设施 | 108,498,556.97 | 4,562,304.27 | 2,980.00 | 113,057,881.24 |
| 机器设备 | 13,176,651.18 | 1,201,814.16 | 25,900.00 | 14,352,565.34 |
| 电子设备 | 33,274,556.55 | 2,511,947.35 | 4,701,723.06 | 31,084,780.84 |
| 运输工具 | 1,986,607.30 | 324,371.68 | 619,507.00 | 1,691,471.98 |
| 其他设备 | 8,638,017.06 | 1,046,929.20 | 849,811.99 | 8,835,134.27 |
| 二、累计折旧合计 | 107,950,018.83 | 7,700,714.68 | 5,919,189.97 | 109,731,543.54 |
| 其中：房屋建筑物及附属设施 | 63,765,945.38 | 3,591,661.19 | 774.80 | 67,356,831.77 |
| 机器设备 | 7,082,674.78 | 1,034,786.26 | 21,956.80 | 8,095,504.24 |
| 电子设备 | 29,049,723.94 | 1,790,755.36 | 4,482,733.44 | 26,357,745.86 |
| 运输工具 | 1,340,900.12 | 212,952.08 | 594,726.72 | 959,125.48 |
| 其他设备 | 6,710,774.61 | 1,070,559.79 | 818,998.21 | 6,962,336.19 |
| 三、固定资产账面价值合计 | 57,624,370.23 | 1,946,651.98 | 280,732.08 | 59,290,290.13 |
| 其中：房屋建筑物及附属设施 | 44,732,611.59 | 970,643.08 | 2,205.20 | 45,701,049.47 |
| 机器设备 | 6,093,976.40 | 167,027.90 | 3,943.20 | 6,257,061.10 |
| 电子设备 | 4,224,832.61 | 721,191.99 | 218,989.62 | 4,727,034.98 |
| 运输工具 | 645,707.18 | 111,419.60 | 24,780.28 | 732,346.50 |
| 其他设备 | 1,927,242.45 | -23,630.59 | 30,813.78 | 1,872,798.08 |

(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 | 2,852,044.16 | 3,158,626.79 | 0.00 | 6,010,670.95 |
| 其中：房屋使用权资产 | 2,652,044.16 | 3,158,626.79 | | 5,810,670.95 |
| 其他使用权资产 | 200,000.00 | | | 200,000.00 |
| 二、累计折旧合计 | 103,333.33 | 650,943.26 | 0.00 | 754,276.59 |
| 其中：房屋使用权资产 | | 626,776.59 | | 626,776.59 |
| 其他使用权资产 | 103,333.33 | 24,166.67 | | 127,500.00 |
| 三、使用权资产账面价值合计 | 2,748,710.83 | 2,507,683.53 | 0.00 | 5,256,394.36 |
| 其中：房屋使用权资产 | 2,652,044.16 | 2,531,850.20 | 0.00 | 5,183,894.36 |
| 其他使用权资产 | 96,666.67 | -24,166.67 | 0.00 | 72,500.00 |

(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 | 14,433,548.38 | 2,433,327.10 | 48,100.00 | 16,818,775.48 |
| 其中：土地使用权 | 2,621,152.00 | | 48,100.00 | 2,573,052.00 |
| 信息系统软件及其他无形资产 | 11,812,396.38 | 2,433,327.10 | | 14,245,723.48 |
| 二、累计摊销合计 | 5,458,654.85 | 1,473,047.07 | 5,451.34 | 6,926,250.58 |
| 其中：土地使用权 | 268,255.11 | 52,022.63 | 5,451.34 | 314,826.40 |
| 信息系统软件及其他无形资产 | 5,190,399.74 | 1,421,024.44 | | 6,611,424.18 |
| 三、无形资产账面价值合计 | 8,974,893.53 | 960,280.03 | 42,648.66 | 9,892,524.90 |
| 其中：土地使用权 | 2,352,896.89 | -52,022.63 | 42,648.66 | 2,258,225.60 |
| 信息系统软件及其他无形资产 | 6,621,996.64 | 1,012,302.66 | 0.00 | 7,634,299.30 |

(12) 其他资产

| 项 目 | 期初余额 | 期末余额 |
|--------------|--------------|----------------|
| 质押式买入返售债券 | | 100,035,000.00 |
| 买入返售金融资产减值准备 | | -3,610,241.82 |
| 应收长期股权投资股利 | 9,016,256.30 | -96,424,758.18 |
| 应收贷款利息 | 146,747.68 | 2,227,721.04 |
| 应收信用卡透支利息 | 106,916.24 | 245,282.98 |
| 垫付诉讼费 | 3,425,051.89 | 3,959,014.62 |
| 垫付结算手续费 | 3,759.17 | 3,759.17 |
| 暂付信息化建设资金 | | 2,107,031.99 |
| 暂付运营管理服务款项 | 243,942.00 | 227,082.00 |
| 垫付其他款项 | 1,617,642.00 | 268,642.00 |
| 待处理股金款项 | -871.95 | |
| 待处理应收清算款项 | 80,679.26 | 80,679.26 |

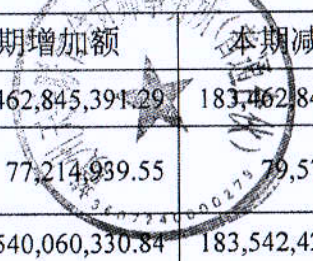


| | | |
|---------------|---------------|---------------|
| 待处理柜员短款 | 400.00 | 300.00 |
| 待处理自动柜员机短款 | 800.00 | 800.00 |
| 应收信用卡款项 | 115,554.05 | 494,293.50 |
| 其他待处理应收款项 | 57,514.49 | 111,360.10 |
| 其他应收款坏账准备 (-) | 2,639,087.62 | 2,581,879.73 |
| 其他不动产 | 4,350,000.00 | 4,350,000.00 |
| 抵债资产减值准备 | -65,250.00 | -65,250.00 |
| 固定资产修理费用 | 231,610.39 | 875,075.34 |
| 租入固定资产改良支出 | 927,487.94 | 591,472.99 |
| 其他长期待摊费用 | 360,887.72 | 582,901.40 |
| 其他资产账面价值 | 17,980,039.56 | 13,478,286.66 |

(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 |
|----------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| 借入中央银行款项 | 14,904,000.00 | 39,620,000.00 | 14,904,000.00 | 39,620,000.00 |
| 一年期支农再贷款 | 40,000,000.00 | 100,000,000.00 | | 140,000,000.00 |
| 支小再贷款 | 190,000,000.00 | 220,000,000.00 | 190,000,000.00 | 220,000,000.00 |
| 特殊目的工具贷款 | 400,800.00 | 299,800.00 | 400,800.00 | 299,800.00 |
| 合计 | 245,304,800.00 | 359,919,800.00 | 205,304,800.00 | 399,919,800.00 |

(14) 联行存放款项



| 项 目 | 期初余额 | 本期增加额 | 本期减少额 | 期末余额 |
|---------------|--------------|--------------------|--------------------|------|
| 系统内清算往来 | | 183,462,845,391.29 | 183,462,845,391.29 | |
| 互联网金融平台电子账户往来 | 2,363,704.00 | 77,214,939.55 | 79,578,643.55 | |
| 合 计 | 2,363,704.00 | 183,540,060,330.84 | 183,542,424,034.84 | |

(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 |
|---------|------------------|-------------------|-------------------|------------------|
| 单位其他存款 | 918,202,521.09 | 70,170,684,504.12 | 70,010,179,885.52 | 1,078,707,139.69 |
| 三个月定期存款 | 151,434,666.14 | 3,403,380.85 | 150,143,100.81 | 4,694,946.18 |
| 六个月定期存款 | 1,251,346.87 | 1,433,775.44 | | 2,685,122.31 |
| 一年定期存款 | 40,400,404.00 | 141,942,168.84 | 38,422,303.25 | 143,920,269.59 |
| 二年定期存款 | 2,381,854.37 | 2,872,748.36 | 1,309,966.20 | 3,944,636.53 |
| 三年定期存款 | 1,691,846.34 | 1,300,000.00 | | 2,991,846.34 |
| 五年定期存款 | 1,832,787.50 | | | 1,832,787.50 |
| 单位通知存款 | 12,694,981.41 | 404,104,672.36 | 415,594,639.13 | 1,205,014.64 |
| 个人结算存款 | 3,809,871,486.56 | 67,600,429,420.01 | 67,397,772,907.42 | 4,012,527,999.15 |
| 活期储蓄存款 | 1,162,641.87 | 582,644.55 | 621,316.38 | 1,123,970.04 |

| | | | | |
|---------------|------------------|-------------------|-------------------|------------------|
| 互联网金融平台电子账户存款 | 173,439.13 | 4,941,485.34 | 4,069,845.31 | 1,045,079.16 |
| 三个月期整整定期储蓄存款 | 210,110,270.40 | 401,501,972.88 | 378,198,999.41 | 233,413,243.87 |
| 六个月期整整定期储蓄存款 | 325,415,921.92 | 371,238,403.46 | 343,240,621.02 | 353,413,704.36 |
| 一年期整整定期储蓄存款 | 2,675,121,445.21 | 1,563,894,664.13 | 1,374,192,274.16 | 2,864,823,835.18 |
| 二年期整整定期储蓄存款 | 912,709,822.49 | 524,049,251.01 | 324,774,088.55 | 1,111,984,984.95 |
| 三年期整整定期储蓄存款 | 2,048,453,822.55 | 984,462,408.06 | 376,808,045.62 | 2,656,108,184.99 |
| 五年期整整定期储蓄存款 | 158,935,907.23 | 23,066,935.31 | 32,668,267.32 | 149,334,575.22 |
| 一年期零整定期储蓄存款 | 261,900.00 | 344,300.00 | 305,500.00 | 300,700.00 |
| 三年期零整定期储蓄存款 | 123,900.00 | 103,700.00 | 46,500.00 | 181,100.00 |
| 五年期零整定期储蓄存款 | 53,500.00 | 67,000.00 | | 120,500.00 |
| 定活两便储蓄存款 | 1,075,107.65 | 1,156,401.56 | 1,049,753.71 | 1,181,755.50 |
| 个人通知存款 | 113,710,354.85 | 827,208,099.48 | 795,640,770.27 | 145,277,684.06 |
| 三年期教育储蓄存款 | 1,500.00 | | | 1,500.00 |
| 三个月期个人大额存单 | | 51,303,680.10 | 45,006,680.10 | 6,297,000.00 |
| 六个月期个人大额存单 | | 46,440,000.00 | 35,496,000.00 | 10,944,000.00 |
| 一年期个人大额存单 | 32,959,000.00 | 70,124,000.00 | 45,019,000.00 | 58,064,000.00 |
| 二年期个人大额存单 | 3,250,000.00 | 26,327,000.00 | 4,540,000.00 | 25,037,000.00 |
| 三年期个人大额存单 | 82,784,000.00 | 108,956,800.00 | 11,540,000.00 | 180,200,800.00 |
| 新型个人定期存款 | 216,226,369.82 | 55,929,509.26 | 38,742,477.59 | 233,413,401.49 |
| 个人信用卡存款 | 64,262.59 | 11,560,309.64 | 11,440,268.36 | 184,303.87 |
| 财政性存款 | 577,938,468.41 | 10,243,121,505.38 | 10,305,188,966.92 | 515,871,006.87 |
| 应解付银行承兑汇票款项 | 9,935.00 | 106,649,228.99 | 106,556,303.99 | 102,860.00 |
| 待转汇出款项 | | 1,217,904,000.00 | 1,217,904,000.00 | |
| 应解付汇出款项 | 1,505,793.66 | 25,149,252,813.89 | 25,149,630,996.57 | 1,127,610.98 |
| 应解票据线上清算款项 | | 846,163,693.76 | 846,163,693.76 | |
| 应解国库集中支付垫款 | 1,964.00 | 4,865,703,293.66 | 4,865,703,293.66 | 1,964.00 |
| 应解扣划款项 | 143,114.02 | 7,394,541.61 | 7,392,861.61 | 144,794.02 |
| 应解销户款项 | | 5,328,401.26 | 5,328,401.26 | |
| 应解受托支付款项 | | 761,931,659.17 | 761,931,659.17 | |
| 应解保函赔付款项 | | 12,941,408.00 | 12,941,408.00 | |
| 其他临时性存款 | 7,858.72 | 248,990,138.37 | 248,745,726.48 | 252,270.61 |
| 保证贷款保证金 | 28,377,232.57 | 7,178,602.76 | 11,096,399.00 | 24,459,436.33 |
| 一般保函保证金 | | 25,882,816.00 | 25,882,816.00 | |
| 一般银行承兑汇票保证金 | 27,950,721.47 | 92,390,414.68 | 86,738,044.14 | 33,603,092.01 |
| 担保保证金 | 29,719,024.41 | 8,981,122.44 | 21,089,352.44 | 17,610,794.41 |
| 其他保证金 | 62,963,256.99 | 11,179,750.81 | 20,550,408.76 | 53,592,599.04 |
| 一年期储蓄存款应付利息 | 36,171,421.74 | 59,588,092.38 | 55,530,881.62 | 40,228,632.50 |
| 二年期储蓄存款应付利息 | 29,965,498.48 | 30,590,074.70 | 24,869,225.03 | 35,686,348.15 |
| 三年期储蓄存款应付利息 | 93,352,682.47 | 96,383,854.62 | 27,396,565.01 | 162,339,972.08 |
| 五年期储蓄存款应付利息 | 12,779,507.89 | 4,404,119.56 | 3,416,663.82 | 13,766,963.63 |
| 三个月期储蓄存款应付利息 | 367,651.23 | 3,620,675.66 | 3,410,919.65 | 577,407.24 |



| | | | | |
|---------------|-------------------|--------------------|--------------------|-------------------|
| 六个月期储蓄存款应付利息 | 1,572,969.81 | 6,758,715.21 | 6,249,152.85 | 2,082,532.17 |
| 个人大额存单应付利息 | 3,729,006.55 | 9,654,136.45 | 1,125,675.82 | 12,257,467.18 |
| 新型个人定期存款应付利息 | 479,929.42 | 9,013,080.73 | 8,800,744.96 | 692,265.19 |
| 其他定期储蓄存款应付利息 | 714,434.86 | 867,585.71 | 832,049.55 | 749,971.02 |
| 单位通知存款应付利息 | 68,697.09 | -25,060.06 | 43,416.11 | 220.92 |
| 三个月单位定期存款应付利息 | 226,186.96 | 844,884.89 | 1,058,857.20 | 12,214.65 |
| 六个月单位定期存款应付利息 | 12,095.81 | 31,205.12 | 28,390.72 | 14,910.21 |
| 一年单位定期存款应付利息 | 163,059.86 | 2,915,595.37 | 1,201,136.07 | 1,877,519.16 |
| 二年单位定期存款应付利息 | 69,650.92 | 83,826.04 | 72,857.52 | 80,619.44 |
| 三年单位定期存款应付利息 | 61,687.93 | 78,689.91 | | 140,377.84 |
| 五年单位定期存款应付利息 | 90,588.82 | 70,232.57 | | 160,821.39 |
| 向中央银行借款应付利息 | | 723,125.00 | 723,125.00 | |
| 系统内存入款项应付利息 | | 931,232.89 | 931,232.89 | |
| 卖出回购金融资产应付利息 | | 872,683.56 | 872,683.56 | |
| 个人活期存款应付利息 | | 6,789,390.40 | 6,523,393.34 | 265,997.06 |
| 企事业活期存款应付利息 | | 3,894,198.89 | 3,762,458.10 | 131,740.79 |
| 保证金存款应付利息 | | 1,153,551.74 | 136,150.49 | 1,017,401.25 |
| 合计 | 12,630,797,499.08 | 187,249,666,516.88 | 185,676,653,121.20 | 14,203,810,894.76 |

(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 | 13,196.24 | 14,599,634.29 | 14,584,414.53 | 28,416.00 |
| 应付绩效薪酬 | 7,998,122.26 | 49,092,565.02 | 45,919,842.91 | 11,170,844.37 |
| 应付政府奖励 | 905,100.00 | 904,034.84 | 904,034.84 | 905,100.00 |
| 应付营销奖金 | 387,950.82 | 3,439,400.00 | 3,701,400.00 | 125,950.82 |
| 应付劳务派遣人员工资 | 215,419.88 | 1,167,647.17 | 849,149.75 | 533,917.30 |
| 应付内退人员工资 | | 505,840.00 | 505,840.00 | |
| 应付转任非领导职务干部工资 | | 736,854.00 | 736,854.00 | |
| 应付其他薪酬 | 2,540.14 | 34,020.00 | 34,020.00 | 2,540.14 |
| 应付基本养老保险 | | 2,429,144.32 | 2,429,144.32 | |
| 应付基本医疗保险 | | 1,374,932.84 | 1,374,932.84 | |
| 应付工伤保险 | | 16,354.20 | 16,354.20 | |
| 应付失业保险 | | 59,115.56 | 59,115.56 | |
| 应付生育保险 | | 78,278.80 | 78,278.80 | |
| 应付补充养老保险费 | 159,624.29 | 4,995,999.80 | 5,131,380.00 | 24,244.09 |
| 应付补充医疗保险费 | 778,454.19 | 3,122,499.87 | 2,715,219.82 | 1,185,734.24 |
| 应付住房公积金 | | 6,964,369.00 | 6,964,369.00 | |
| 应付工会经费 | 149,306.49 | 1,409,599.90 | 1,264,504.32 | 294,402.07 |
| 应付职工福利 | | 810.00 | 810.00 | |
| 合计 | 10,609,714.31 | 90,931,099.61 | 87,269,664.89 | 14,271,149.03 |

(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 | 99,528.43 | 400,112.24 | 396,752.70 | 102,887.97 |
| 应交教育费附加 | 99,528.43 | 400,112.24 | 396,752.70 | 102,887.97 |
| 应交房产税 | 153,683.11 | 614,732.44 | 614,732.44 | 153,683.11 |
| 应交土地使用税 | 10,361.53 | 41,446.12 | 41,446.12 | 10,361.53 |
| 应交车船使用税 | | 3,844.20 | 3,844.20 | |
| 应交印花税 | 62,543.18 | 322,798.32 | 307,715.62 | 77,625.88 |
| 应交上期所得税 | 31,517,458.63 | 50,189,329.81 | 51,227,477.81 | 30,479,310.63 |
| 应交当期所得税 | | 51,817,530.41 | 51,817,530.41 | |
| 储蓄利息税 | 115.54 | 485.25 | 357.88 | 242.91 |
| 股金红利所得税 | | 6,561,685.09 | 6,561,685.09 | |
| 职工个人所得税 | | 1,578,587.39 | 1,578,587.39 | |
| 销项税额 | 700,679.01 | 31,802.98 | | 732,481.99 |
| 进项税额 | -4,168,001.26 | | 550,071.03 | -4,718,072.29 |
| 进项税额转出 | 2,369,240.60 | 247,835.56 | | 2,617,076.16 |
| 减免税款 | | 436.89 | 436.89 | |
| 转让金融商品应交增值税 | 92,598.91 | 44,342.19 | 119,107.53 | 17,833.57 |
| 简易计税 | 1,897,969.61 | 7,962,890.16 | 7,820,933.94 | 2,039,925.83 |
| 应交其他税金 | | 172,117.30 | 172,117.30 | |
| 合计 | 32,835,705.72 | 120,390,088.59 | 121,609,549.05 | 31,616,245.26 |

(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 | 2,926,360.97 | 3,923,219.07 | 686,725.81 | 6,162,854.23 |
| 未确认融资费用-房屋 | -274,316.81 | 137,829.73 | 764,592.28 | -901,079.36 |
| 合计 | 2,652,044.16 | 4,061,048.80 | 1,451,318.09 | 5,261,774.87 |

(19) 预付负债

| 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 | 446,689.73 | 4,113,964.73 | 3,815,068.94 | 745,585.52 |
| 信用卡承诺信用减值准备 | 623,768.84 | 12,190,879.40 | 9,779,847.57 | 3,034,800.67 |
| 合计 | 1,070,458.57 | 16,304,844.13 | 13,594,916.51 | 3,780,386.19 |

(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 | 3,074,763.82 | 1,838,299,444.01 | 1,838,881,563.36 | 2,492,644.47 |
| 待报解非税收入 | | 9,156,722.02 | 9,156,722.02 | |
| 财政预算专项存款 | 14,917.42 | 1,182,237,043.11 | 1,164,799,670.25 | 17,452,290.28 |
| 应付股利 | 1,439,115.40 | 41,021,916.88 | 40,952,782.97 | 1,508,249.31 |
| 应付绩效考核款项 | 2,538,583.86 | 1,394,414.83 | 1,482,800.69 | 2,450,198.00 |
| 应付委托贷款利息 | 15,568.80 | 920.10 | | 16,488.90 |
| 应付互联网金融平台款项 | 194.67 | 127,715,958.13 | 127,712,050.80 | 4,102.00 |

| | | | | |
|--------------|---------------|-------------------|-------------------|---------------|
| 预收已置换不良贷款本金 | | 14,195.06 | 14,195.06 | |
| 预收股权剥离不良贷款本金 | | 270,400.00 | 270,400.00 | |
| 预收股权剥离不良贷款利息 | | 98,342.72 | 98,342.72 | |
| 预收电子现金款项 | 85,516.37 | 37,961.00 | 19,127.80 | 104,349.57 |
| 贵金属预收款项 | | 328,075.90 | 325,315.90 | 2,760.00 |
| 待处理柜员长款 | 71,387.00 | 13,689,763.00 | 13,649,853.00 | 111,297.00 |
| 待处理自动柜员机长款 | 9,850.00 | | | 9,850.00 |
| 待处理久悬未取款项 | 125,661.70 | | 580.71 | 125,080.99 |
| 应付挂账款项 | | 3,354,276,547.54 | 3,354,223,350.54 | 53,197.00 |
| 其他待处理结算款项 | 1,341,074.14 | 873,735,005.93 | 874,085,855.73 | 990,224.34 |
| 代扣住房公积金 | | 6,566,289.00 | 6,566,289.00 | |
| 预估增值税销项税额 | | 181,002.73 | | 181,002.73 |
| 其他待处理应付款 | 13,258,657.88 | 194,180,946.71 | 192,198,573.33 | 15,241,031.26 |
| 其他应付款项 | 2,523,697.52 | 2,452,455.36 | 2,707,137.52 | 2,269,015.36 |
| 代收其他业务资金 | | 936,912.70 | 936,912.70 | |
| 代发工资 | 78,049.02 | 1,617,248,289.74 | 1,612,573,165.93 | 4,753,172.83 |
| 代发政府补贴资金 | 4,448,377.32 | 387,294,881.68 | 389,829,989.85 | 1,913,269.15 |
| 代发其他业务资金 | 536,069.47 | 819,987,476.11 | 820,414,830.61 | 108,714.97 |
| 其他代理业务资金 | | 31,044,433.02 | 31,044,433.02 | |
| 合计 | 29,561,484.39 | 10,502,169,397.28 | 10,481,943,943.51 | 49,786,938.16 |

(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 | 58,888,596.00 | 20.10 | 2,346,711.00 | 7,569,857.00 | 53,665,450.00 | 17.61 |
| 职工自然人股 | 41,015,302.00 | 14.00 | 3,604,579.00 | 501,735.00 | 44,118,146.00 | 14.48 |
| 非职工自然人股 | 193,109,794.00 | 65.90 | 30,688,884.00 | 16,848,034.00 | 206,950,644.00 | 67.91 |
| 合计 | 293,013,692.00 | 100 | 36,640,174.00 | 24,919,626.00 | 304,734,240.00 | 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 | 27,045,000.00 | | | 27,045,000.00 |
| 其他资本公积 | 519,235.53 | | | 519,235.53 |
| 合计 | 27,564,235.53 | | | 27,564,235.53 |

(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 | | 49,427,415.79 | 37,439,647.19 | 11,987,768.60 |
| 其他债权投资信用减值准备 | | 47,143,274.39 | 31,118,525.72 | 16,024,748.67 |
| 公允计量变动计权益的票据 | 167,626.46 | 1,366,266.39 | 1,531,421.94 | 2,470.91 |



| | | | | |
|-------------------------|---------------|----------------|----------------|---------------|
| 贴现公允变动 | | | | |
| 公允计量变动计权益的票据 转贴现公允变动 | -125,226.09 | 1,419,174.97 | 1,097,682.02 | 196,266.86 |
| 公允计量变动计权益的票据 贴现减值准备 | 385,299.66 | 13,967,963.96 | 14,165,591.48 | 187,672.14 |
| 公允计量变动计权益的票据 转贴现减值准备 | 12,290,409.65 | 126,149,732.67 | 136,487,178.20 | 1,952,964.12 |
| 合 计 | 12,718,109.68 | 239,473,828.17 | 221,840,046.55 | 30,351,891.30 |

(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 | 107,310,317.69 | 15,545,259.12 | | 122,855,576.81 |
| 任意盈余公积 | 79,921,453.92 | 15,545,259.12 | | 95,466,713.04 |
| 营业税等额补助 | 12,990,000.00 | | | 12,990,000.00 |
| 特种专项准备 | 34,160,501.84 | 3,842,254.38 | | 38,002,756.22 |
| 其他盈余公积 | 532,433.59 | | | 532,433.59 |
| 合计 | 234,914,707.04 | 34,932,772.62 | | 269,847,479.66 |

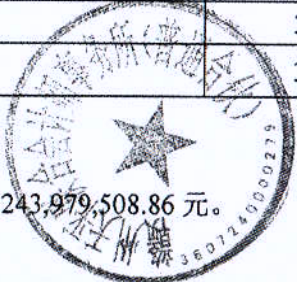
(25) 一般风险金

| 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 | 358,902,065.62 | 284,595.06 | | 359,186,660.68 |
| 合计 | 358,902,065.62 | 284,595.06 | | 359,186,660.68 |

(26) 未分配利润

未分配利润期初余额为 187,300,540.19 元，期末余额为 243,979,508.86 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 | 138,565,260.35 | 187,300,540.19 |
| 加：年初未分配利润调整数 | | -52,264.43 |
| 其中：执行《新会计准则》追溯调整 | | -52,264.43 |
| 重大会计差错 | | |
| 其他调整因素 | | |
| 本年期初余额 | 138,565,260.35 | 187,248,275.76 |
| 本年增加数 | 139,131,975.76 | 155,687,592.66 |
| 其中：本年净利润转入 | 139,131,975.76 | 155,452,591.23 |
| 其他增加 | | 235,001.43 |

| | | |
|---------------|----------------|----------------|
| 本年减少数 | 90,396,695.92 | 98,956,359.56 |
| 其中：本年提取法定盈余公积 | 13,913,197.58 | 15,545,259.12 |
| 本年提取任意盈余公积 | 13,913,197.58 | 15,545,259.12 |
| 本年提取特种专项准备 | | |
| 本年提取一般风险准备 | | |
| 分配上年普通股现金股利 | 27,906,065.85 | 29,301,368.88 |
| 分配上年普通股股本股利 | 13,953,033.00 | 11,720,548.00 |
| 以前年度所得税汇算清缴 | 16,781,906.83 | 19,710,019.18 |
| 小额贷款利息所得减征额 | 3,919,085.08 | 3,842,254.38 |
| 其他减少 | 10,210.00 | 3,291,650.88 |
| 本年期末余额 | 187,300,540.19 | 243,979,508.86 |

(27) 利息净收入

| 项 目 | 上期数 | 本期数 |
|-------|----------------|----------------|
| 利息收入 | 580,908,076.22 | 815,268,616.81 |
| 利息支出 | 213,850,010.37 | 258,476,315.05 |
| 利息净收入 | 367,058,065.85 | 556,792,301.76 |

(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 | 10,114,383.06 | 11,917,427.94 |
| 手续费及佣金支出 | 7,335,331.09 | 6,464,874.37 |
| 手续费及佣金净收入 | 2,776,052.05 | 5,452,553.57 |

(29) 投资收益

| 项 目 | 上期数 | 本期数 |
|---------------|---------------|--------------|
| 股利 | 10,632,372.86 | |
| 交易性金融资产利息收入 | | 55,232.88 |
| 交易性金融资产投资买卖差价 | | -7,281.55 |
| 债权投资买卖差价 | | 33,105.38 |
| 其他债权投资买卖差价 | | 1,285,342.32 |
| 贴现资产买卖差价 | | 117,975.31 |
| 合计 | 10,632,372.86 | 1,484,374.34 |

(30) 其他业务收入

| 项 目 | 上期数 | 本期数 |
|---------|------------|-----------|
| 贵金属销售收入 | 178,044.25 | 67,424.88 |

| | | |
|--------|------------|------------|
| 其他业务收入 | 298,025.86 | 195,655.83 |
| 合计 | 476,070.11 | 263,080.71 |

(31) 税金及附加

| 项 目 | 上期数 | 本期数 |
|-------|--------------|--------------|
| 税金及附加 | 1,865,269.15 | 1,955,162.86 |
| 合计 | 1,865,269.15 | 1,955,162.86 |

(32) 其他业务支出

| 项 目 | 上期数 | 本期数 |
|-----------|--------------|------------|
| 租赁资产折旧及摊销 | 982,678.47 | 385,461.03 |
| 贵金属成本 | 122,150.20 | 65,120.29 |
| 合计 | 1,104,828.67 | 450,581.32 |

(33) 业务及管理费用

| 项 目 | 上期数 | 本期数 |
|---------|---------------|---------------|
| 业务宣传费 | 11,571,577.00 | 15,455,791.07 |
| 广告费 | 1,980,237.00 | 1,974,700.00 |
| 印刷费 | 1,155,775.90 | 1,359,142.51 |
| 业务招待费 | 556,458.90 | 872,584.53 |
| 电子设备运转费 | 2,743,255.71 | 2,513,264.38 |
| 钞票运送费 | 1,918,175.47 | 1,504,885.77 |
| 安全保卫费 | 1,162,712.00 | 2,556,618.48 |
| 保险费 | 86,874.00 | 174,670.00 |
| 邮电费 | 674,409.72 | 1,200,532.86 |
| 诉讼费 | 28,000.00 | 21,568.00 |
| 咨询费 | 4,411,108.75 | 3,026,489.00 |
| 审计费 | 64,113.91 | 71,614.58 |
| 监管费 | 2,932,865.34 | 2,958,464.27 |
| 研究开发费 | 112,090.00 | 108,000.00 |
| 公杂费 | 2,492,242.55 | 2,603,402.87 |
| 差旅费 | 1,843,843.05 | 2,035,400.50 |
| 水电费 | 1,114,728.22 | 1,096,982.13 |
| 会议费 | 636,984.05 | 405,569.10 |
| 绿化费 | 153,205.00 | 313,192.60 |
| 理(董)事会费 | 109,600.00 | 115,200.00 |
| 会费 | 51,950.00 | 23,452.52 |
| 交通工具耗用费 | 147,405.15 | 167,641.42 |
| 管理费 | 5,190,000.00 | 4,980,000.00 |
| 物业费 | 6,548.00 | 10,657.00 |
| 职工工资 | 62,449,997.54 | 70,479,995.32 |


| | | |
|----------|----------------|----------------|
| 职工福利费 | 6,447,551.2 | 6,861,376.95 |
| 职工教育经费 | 346,451.00 | 125,155.75 |
| 工会经费 | 1,248,999.95 | 1,409,599.90 |
| 劳动保护费 | 1,033,820.12 | 1,757,529.58 |
| 基本养老保险金 | 2,897,402.48 | 2,429,144.32 |
| 基本医疗保险金 | 1,206,451.66 | 1,374,932.84 |
| 工伤保险金 | 13,299.87 | 16,354.20 |
| 生育保险金 | 68,575.13 | 78,278.80 |
| 失业保险金 | 50,180.74 | 59,115.56 |
| 补充养老保险金 | 4,888,799.75 | 4,995,999.80 |
| 补充医疗保险金 | 3,055,499.84 | 3,122,499.87 |
| 住房公积金 | 6,996,036.00 | 6,964,369.00 |
| 租赁费 | 894,683.51 | 229,014.18 |
| 修理费 | 4,056,726.52 | 4,978,548.44 |
| 低值易耗品摊销 | 237,056.00 | 185,890.00 |
| 长期待摊费用摊销 | 377,095.81 | 391,605.48 |
| 无形资产摊销 | 1,196,145.41 | 1,473,047.07 |
| 固定资产折旧费 | 9,549,303.49 | 7,700,714.68 |
| 使用权资产折旧 | | 650,943.26 |
| 其他费用 | 413,260.80 | 271,766.80 |
| 合计 | 148,571,496.55 | 161,105,705.39 |

(34) 信用减值损失

| 项目 | 上期数 | 本期数 |
|--------------|-----|----------------|
| 存放款项坏账损失 | | 5,186,462.79 |
| 贷款减值损失 | | 114,283,055.70 |
| 债权投资减值损失 | | 51,638,824.96 |
| 其他债权投资减值损失 | | 16,024,748.67 |
| 买入返售金融资产减值损失 | | 3,610,241.82 |
| 开出承兑汇票信用减值损失 | | 298,895.79 |
| 贷款承诺信用减值损失 | | 2,411,031.83 |
| 合计 | | 193,453,261.56 |

(35) 营业外收支

| 项目 | 上期数 | 本期数 |
|-----------|------------|--------------|
| 营业外收入 | 486,276.07 | 2,060,910.73 |
| 其中：资产清理收益 | | 25,045.93 |
| 抵债资产处置收入 | | |
| 长款收入 | | |
| 罚没款收入 | 116,490.97 | 173,988.66 |
| 政府补贴 | | 1,330,198.64 |



| | | |
|-------------|--------------|--------------|
| 债务重组收益 | | |
| 捐赠利得 | | |
| 久悬未取款项收入 | | |
| 其他营业外收入 | 369,785.10 | 531,677.50 |
| 营业外支出 | 9,087,701.77 | 1,818,388.34 |
| 其中：抵债资产处置损失 | 6,974,400.00 | |
| 非常损失 | | |
| 资产盘亏及清理损失 | 1,506,114.11 | 301,823.56 |
| 出纳结算赔款 | | |
| 罚没支出 | | 937,381.43 |
| 久悬未取款项支出 | 52.66 | 101.35 |
| 债务重组损失 | | |
| 公益性捐赠支出 | 360,000.00 | 60,030.00 |
| 其他营业外支出 | 247,135.00 | 519,052.00 |

(36) 所得税费用

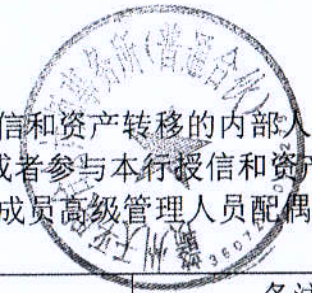
| 项目 | 上期数 | 本期数 |
|---------|---------------|---------------|
| 当期所得税费用 | 51,973,868.29 | 51,817,530.41 |
| 合计 | 51,973,868.29 | 51,817,530.41 |

六、关联方和关联交易情况

(一) 关联方与商业银行关系的性质

本行关联方包括有权决定或者参与本行授信和资产转移的内部人员，即本行的董事、监事会成员高级管理人员；有权决定或者参与本行授信和资产转移的内部人员直接控制的企业；本行的董事、监事会成员高级管理人员配偶及近亲属。

(二) 关联自然人身份的基本情况



| 关联自然人 | 身份证号码 | 备注 |
|-------|--------------------|--------|
| 谢宜球 | 360104197506101912 | 董事长 |
| 肖萍 | 362133197603123623 | 谢宜球配偶 |
| 郭坚 | 362123197710230050 | 董事会成员 |
| 钟春华 | 36212319810118396X | 郭坚配偶 |
| 汪俊山 | 360733198701165355 | 董事会成员 |
| 夏小花 | 360733198701147325 | 汪俊山配偶 |
| 彭余国 | 362124197705140014 | 董事会成员 |
| 刘太红 | 360731198702094840 | 彭余国配偶 |
| 彭若妍 | 360723201307200046 | 彭余国近亲属 |
| 彭宏兴 | 362124193411100019 | 彭余国近亲属 |
| 蓝玉莲 | 362124193908190021 | 彭余国近亲属 |
| 彭余中 | 362124196111200012 | 彭余国近亲属 |
| 彭敏 | 36212419691110006X | 彭余国近亲属 |
| 彭萍 | 362124197210150069 | 彭余国近亲属 |

| | | |
|-----|--------------------|--------|
| 彭民生 | 362124197511100030 | 彭余国近亲属 |
| 刘称生 | 362132196209134817 | 彭余国近亲属 |
| 肖冬秀 | 362132196209214825 | 彭余国近亲属 |
| 刘水生 | 441625198412270517 | 彭余国近亲属 |
| 曾梓清 | 362123197605070032 | 董事会成员 |
| 胡琼 | 362123197708080065 | 曾梓清配偶 |
| 严云兴 | 35012719680827661X | 董事会成员 |
| 施丽琴 | 362123197711190062 | 严云兴配偶 |
| 万丰 | 362101198101270037 | 监事长 |
| 陈旭 | 360730198606110023 | 万丰配偶 |
| 郭秀英 | 362123797502172423 | 监事会成员 |
| 游峰 | 362123197105090010 | 郭秀英配偶 |
| 蔡晶 | 362123198202050015 | 监事会成员 |
| 赖晓春 | 362123198202020027 | 蔡晶配偶 |
| 蔡过生 | 362123195609105117 | 蔡晶近亲属 |
| 邹炎 | 362123197509150016 | 监事会成员 |
| 钱丁华 | 362123197410170068 | 邹炎配偶 |
| 熊晓红 | 362137197009110024 | 监事会成员 |
| 李培新 | 362131197304185717 | 独立董事 |
| 吴铃玉 | 362123197309270128 | 李培新配偶 |
| 刘文青 | 362123197404295737 | 高级管理人员 |
| 李小连 | 362123197811040061 | 刘文青配偶 |

(三) 关联法人或其他组织的名称、经济性质或类型、主营业务、法定代表人、注册地、注册资本及其变化

1、信丰县丰裕现代农业服务有限公司

经济性质或类型：有限责任公司

主营业务：全水溶性肥料、有机肥料、复合肥料、农药、农机设备、食用农产品、环保设备、计算机软硬件、喷雾车销售；脐橙及其他水果销售；道路普通货物运输；网络工程施工；农业病虫害防治服务；电子商务；粮食加工***

法定代表人：蔡过生

注册地址：信丰县工业园区诚信大道9号

注册资本：2,000.00 万元

注册资本变化情况：无

2、江西豪威置业有限公司

经济性质或类型：有限责任公司

主营业务：房地产开发（凭资质证经营）；建筑装璜材料、电子产品、化工材料（许可经营项目除外）、农副产品销售

法定代表人：邹炎

注册地址：信丰县嘉定镇规十路（新城商业中心1#D栋16号）

注册资本：1,000.00 万元

注册资本变化情况：无



3、信丰县城中心加油站

经济性质或类型：个人独资企业

主营业务：成品油（汽油、柴油）预包装食品、润滑油零售

法定代表人：严云兴

注册地址：信丰县西牛镇铺前村

注册资本：1,600.00 万元

注册资本变化情况：无

(四) 关联方所持本行股份及其变化

| 关联自然人 | 期初持股 | 本期变化 | 期末持股 | 持股占比(%) |
|-------|-------|--------|--------|---------|
| 谢宜球 | 1.00 | 0.04 | 1.04 | 0.0034 |
| 肖萍 | - | - | - | - |
| 郭坚 | 0 | 3 | 3 | 0.0098 |
| 钟春华 | 99.55 | 0.98 | 100.53 | 0.3299 |
| 汪俊山 | - | - | - | - |
| 夏小花 | - | - | - | - |
| 彭余国 | - | - | - | - |
| 刘太红 | - | - | - | - |
| 彭若妍 | - | - | - | - |
| 彭宏兴 | - | - | - | - |
| 蓝玉莲 | - | - | - | - |
| 彭余中 | - | - | - | - |
| 彭敏 | - | - | - | - |
| 彭萍 | - | - | - | - |
| 彭民生 | - | - | - | - |
| 刘称生 | - | - | - | - |
| 肖冬秀 | - | - | - | - |
| 刘水生 | - | - | - | - |
| 曾梓清 | 1.47 | 0.06 | 1.53 | 0.0050 |
| 胡琼 | - | - | - | - |
| 严云兴 | 10.00 | 0.4 | 10.4 | 0.0341 |
| 施丽琴 | 3.40 | 0.14 | 3.54 | 0.0116 |
| 万丰 | 1.00 | 0.04 | 1.04 | 0.0034 |
| 陈旭 | - | - | - | - |
| 郭秀英 | 56.61 | 2.26 | 58.87 | 0.1932 |
| 游峰 | 42.99 | -42.99 | 0 | 0 |
| 蔡晶 | 74.52 | 2.98 | 77.5 | 0.2543 |
| 赖晓春 | - | - | - | - |
| 蔡过生 | - | - | - | - |

| | | | | |
|-----|--------|------|--------|--------|
| 邹炎 | 154.66 | 6.19 | 160.85 | 0.5278 |
| 钱丁华 | - | - | - | - |
| 熊晓红 | - | - | - | - |
| 李培新 | - | - | - | - |
| 吴铃玉 | - | - | - | - |
| 刘文青 | 26.50 | 1.06 | 27.56 | 0.0904 |
| 李小连 | 31.99 | 1.28 | 33.27 | 0.1092 |

(五) 与自然人、法人或其他组织签署协议、做出安排，协议生效后视为关联方的协议内容

未与自然人、法人或其他组织签署生效后视为关联方的协议；未与自然人、法人或其他组织做出视为关联方的安排。

(六) 关联交易的类型

关联交易分为一般关联交易、重大关联交易。一般关联交易指本行与一个关联方之间单笔交易金额占本行资本净额 1%以下，且该笔交易发生后本行与该关联方的交易余额占本行资本净额 5%以下的交易。重大关联交易指本行与一个关联方之间单笔交易金额占本行资本净额 1%以上，或该笔交易发生后与该关联方的交易余额占本行资本净额 5%以上的交易。

(七) 关联交易的金额及相应比例

关联交易金额共（全部为授信业务）4,081.00 万元，其中一般关联交易余额 2,051.00 万元、重大关联交易余额有 2,030.00 万元，本行对最大单个关联方的授信余额 1,860.00 万元，为本行资本净额的 1.43%；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总数 1,860.00 万元，为本行资本净额的 1.43%；本行对全部关联方的授信余额 4,320.00 万元，为本行资本净额的 3.33%。

(八) 关联交易未结算项目的金额及相应比例

无关联交易未结算项目。

(九) 关联交易的定价政策

执行本行贷款利率管理办法，定价政策与其他客户同类授信条件一致。

(十) 其他事项

1、一般关联交易笔数 8 笔、余额 2,051.00 万元；

| 序号 | 关联方 | 关联交易余额(万元) |
|----|-----------------|------------|
| 1 | 信丰县丰裕现代农业服务有限公司 | 500.00 |
| 2 | 信丰县丰裕现代农业服务有限公司 | 200.00 |
| 3 | 江西豪威置业有限公司 | 1,000.00 |
| 4 | 曾梓清 | 50.00 |
| 5 | 曾梓清 | 90.00 |
| 6 | 曾梓清 | 50.00 |
| 7 | 万丰 | 150.00 |
| 8 | 郭秀英 | 11.00 |
| 合计 | | 2,051.00 |

2、重大关联交易 4 笔、余额 2,030.00 万元：

| 序号 | 关联方 | 关联交易余额(万元) |
|----|----------|------------|
| 1 | 信丰县城申加油站 | 650.00 |
| 2 | 信丰县城申加油站 | 1,000.00 |
| 3 | 信丰县城申加油站 | 210.00 |
| 4 | 施丽琴 | 170.00 |
| 合计 | | 2,030.00 |

三、相关监管指标

| 各项监管指标名称 | 指标值 |
|----------|---------------|
| 资本充足率 | 14.19% |
| 一级资本充足率 | 13.09% |
| 流动比率 | 48.89% |
| 资产利润率 | 1.04% |
| 资本利润率 | 13.30% |
| 不良资产率 | 0.83% |
| 不良贷款率 | 1.51% |
| 资本净额 | 129,833.40 万元 |
| 风险加权资产 | 914,873.56 万元 |

七、其他相关数据

| 业务名称 | 2021 年末数据 |
|---------|----------------|
| 银行承兑汇票 | 39,833,952.00 |
| 对外担保 | 0 |
| 融资保函 | 0 |
| 非融资保函 | 0 |
| 贷款承诺 | 192,851,499.40 |
| 开出即期信用证 | 0 |
| 开出远期信用证 | 0 |
| 金融期货 | 0 |
| 金融期权 | 0 |



八、或有事项的说明

本公司无需披露的或有事项。

九、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、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。

十一、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。



江西信丰农村商业银行股份有限公司

2022年4月15日



江西信丰农村商业银行股份有限公司

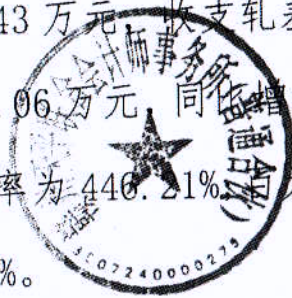
2021年度财务情况说明书



一、基本情况

2021年末，信丰农商银行现有营业机构34个，离行式自助银行6个，员工330人，其中：正式员工300人，其中内退人员18人，劳务派遣12人，员工中具有助师及以下职称人员55人。

本期信丰农商银行各项存款余额1,393,172.75万元，同比增加148,075.51万元；各项贷款余额900,916.80万元，同比增加105,763.17万元，存贷比为64.67%；全年实现各项收入83,099.44万元，各项支出62,372.43万元，收支轧差实现净利润15,545.26万元，同比增加1,632.06万元，同比增幅11.73%；本期资本充足率14.19%，拨备覆盖率为446.21%，百元贷款收息率为6.84%；成本收入比率为28.65%。



二、资产负债所有者权益情况

(一) 资产方面

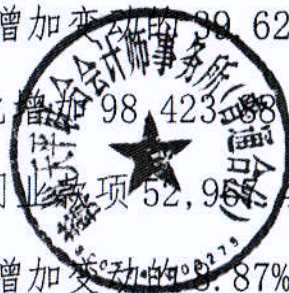
按新会计准则口径，本期资产总额1,594,411.12万元，比年初增加187,455.47万元，增幅为13.32%。其中：现金及存放款项104,115.41万元，同比减少11,562.94元，降幅为10%；存放同业款项52,967.42万元，同比增加16,623.86万元，增幅为45.74%；发放贷款和垫款842,129.20万元，同比增加98,423.88万元，增幅为13.23%；债权投资561,684.32万元，



同比增加 74,274.38 万元,增幅 15.24%;长期股权投资 15,079.17 万元,同比无变化;固定资产净值 5,929.03 万元,同比增加 166.59 万元,增幅为 2.89%;无形资产 989.25 万元,同比增加 91.76 万元,增幅为 10.22%;使用权资产 525.64 万元,同比增加 250.77 万元,增幅 91.23%;其他资产 1,347.83 万元,同比减少 450.18 万元,增幅为 25.04%。

1. 资产变动因素分析

本期资产变动的因素主要是:各项贷款投放加大,对营运资金的投资运用,调整了投资方式,加大了债权投资的投资,减少了非生息现金资产的占用。1、债权投资 561,684.32 万元,同比增加 74,274.38 万元,占总资产增加变动的 99.62%;2、发放贷款和垫款 842,129.20 万元,同比增加 98,423.88 万元,占总资产增加变动的 52.51%;3、存放同业款项 52,965.42 万元,同比增加 16,623.86 万元,占总资产增加变动的 31.87%。



2. 不良贷款增减变化情况

本期五级分类不良贷款总额 13,566.79 万元,占比 1.51%,同比下降 0.38 个百分点。其中次级贷款 5,575.79 万元,占比 0.62%,同比下降 1,901.35 万元,可疑贷款 7,544.89 万元,占比 0.84%,同比增加 456.24 万元,损失类 446.11 万元,占比 0.05%,同比下降 19.86 万元。

3. 不良资产处置情况

本期核销不良贷款 8,588.99 万元,收回已核销贷款

4,974.58 万元，收回股权置换不良贷款 27.04 万元。表外资产中贷款表外应收利息 890.49 万元，比年初减少 180.20 万元。

(二) 负债方面

按新会计准则口径，本期负债总额为 1,470,844.72 万元，同比增加 175,325.18 万元，增幅为 13.53%；其中向中央银行借款 39,991.98 万元，同比增加 15,461.5 万元，增幅 63.03%；吸收存款 1,420,381.09 万元，占负债总额的 96.57%，同比增加 157,301.34 万元，增幅为 12.45%；应付职工薪酬 1,427.11 万元，同比增加 366.14 万元，增幅 34.51%；应交税费 3,161.62 万元，同比减少 121.95 万元，降幅 3.71%；租赁负债 526.18 万元，同比增加 260.97 万元，增幅 98.40%；预计负债 378.04 万元，同比增加 270.99 万元，增幅 253.16%；其他负债 978.69 万元，同比增加 2,022.55 万元，增幅 68.42%。

本期负债方面主要变动因素是：1、2021 年增加借入中央银行款项 39,991.98 万元，同比增加 15,461.5 万元，占总负债增加变动的 8.82%；2、资金组织力度加大，各项存款 1,420,381.09 万元，同比增加 157,301.34 万元，占总负债增加变动的 89.72%；

(三) 所有者权益情况

本期所有者权益 123,566.40 万元，比上年增加 12,130.29 万元，增幅为 10.89%，其中股本金 30,473.42 万元，同比增加 1,172.05 万元，增幅 4%；资本公积 2,756.42 万元，同比无变化；其他综合收益 3,035.19 万元，同比增加 1,763.38 万元，增幅



138.65%；盈余公积 26,984.75 万元，同比增加 3,493.28 万元，增幅为 14.87%；一般风险准备 35,918.67 万元，同比增加 28.46 万元，增幅 0.08%；未分配利润 24,397.95 万元，同比增加 5,673.12 万元，增幅 30.30%。

三、财务收支及增减变化情况

本期实现各项收入 83,099.44 万元，同比增加 7,846.36 万元，增幅为 10.43%，其中利息收入 59,484.22 万元，同比增加 5,638.77 万元，增幅 10.47%；金融机构往来收入 4,453.99 万元，同比增加 208.63 万元，增幅 4.91%；手续费及佣金收入 1,191.74 万元，同比增加 180.60 万元，增幅 17.86%；其他业务收入 26.31 万元，同比减少 21.30 万元，降幅 44.74%；投资收益 17,737.09 万元，同比增加 1,682.19 万元，增幅 10.48%；营业外收入 206.09 万元，同比增加 157.46 万元，增幅 323.79%。



本期各项支出 62,372.43 万元，同比增加 6,229.93 万元，增幅为 11.10%，其中利息支出 24,935.88 万元，同比增加 4,524.00 万元，增幅 22.16%，金融机构往来支出 911.75 万元，同比减少 61.37 万元，降幅 6.31%；手续费及佣金支出 646.49 万元，同比减少 87.05 万元，降幅 11.87%；业务及管理费用支出 16,110.57 万元，同比增加 1,253.42 万元，增幅 8.44%；其他业务支出 45.06 万元，同比减少 65.42 万元，降幅 59.21%，营业税金及附加 195.52 万元，同比增加 8.99 万元，增幅 4.82%；计提资产减值损失 19,345.33 万元，同比增加 1,384.3 万元，增

幅 7.71%。

本期实现利润总额 20,727.01 万元，同比增加 1,616.43 万元，增幅 8.46%；实现净利润 15,545.26 万元，同比增加 1,632.06 万元，增幅 11.73%。主要原因是：一是积极开拓市场用足各项优惠政策共取得贷款利息收入 59,484.22 万元，增幅 10.47%，在贷款利息收入方面努力提高收息率做到应收尽收，加大措施清收不良贷款累计收回表外挂账利息 1,236.96 万元；二是灵活运用资金通过购买企业债券、存放商业银行、存放定期等方式以提高资金收益率，取得资金营运收益 22,181.53 万元，增幅 9.27%；三是努力增加中间业务收入，实现手续费及佣金收入 1,191.74 万元，增幅 17.86%；四是提高利率定价水平，在提高贷款收益率同时控制住存款付息率水平。2021 年末贷款收益率为 6.84%，净息差 3.49%。


四、利润分配情况

2021 年，实现税前利润总额 20,727.01 万元，计提企业所得税 5,181.75 万元后净利润为 15,545.26 万元，加以前年度未分配利润 12,345.97 万元，可供分配的净利润 27,891.23 万元。根据《公司法》和《章程》的规定，拟按以下顺序分配：

（一）提取特种专项准备 384.22 万元；

（二）提取法定盈余公积金 1,554.53 万元，提取任意盈余公积金 1,554.53 万元；

（三）计划向 2021 年末在册股东按股本金余额 14%（含税）




的比例分红 4,266.28 万元，自然人股东红利个人所得税按照国家税法规定的税率 20% 由本行代扣代缴，法人股东按照国家税法规定自行申报企业所得税。（正式分红比例以股东大会、银保监局、省联社批复为准）

（四）剩余未分配利润 20,131.67 万元结转下年度。

五、资产质量及财务风险情况

本期贷款按五级分类，正常类 866,575.52 万元，关注类贷款 20,774.49 万元，次级类贷款 5,575.79 万元，可疑类贷款 7,544.89 万元，损失类贷款 446.11 万元，其中五级分类不良贷款总额为 13,566.79 万元，五级分类不良贷款比率为 1.51%，同比下降 0.38 个百分点，虽低于银监标准但仍需加大清收力度降低不良贷款。



本期已核销贷款本金余额 8,588.99 万元，同比减少 2,530.88 万元，降幅 22.76%；已核销信用卡透支款项余额 55.44 万元。核销五级不良贷款本金 8,533.54 万元，收回核销贷款 4,973.08 万元，核销信用卡透支款项 55.44 万元；本期股权置换不良贷款余额 950.63 万元，收回股权置换不良贷款 27.04 万元。新资本充足率 14.19%，同比增加 0.06%，抗风险能力进一步增强。

本年财务风险主要来自于 1、付息资金成本持续高位。2021 年度付息资金成本率 1.84%。其中，存款利息支出 24,935.88 万元，同比增加 4,524 万元，增幅 22.16%，存款付息率 1.84%；2、

经营成本持续攀升。随着利率市场的放开，同业竞争加剧，业务及管理费用不断上升，2021年业务及管理费用支出16,110.57万元，同比增加1,253.42万元，增幅8.44%；3、表内外不良贷款反弹压力增加。本期表内外不良贷款余额5,977.52万元。


六、缴交税费情况

本期实缴各项税金9,093.2万元，同比增加522.66万元，增幅6.10%。其中：企业所得税7,256.57万元，代扣个人所得税850.12万元，增值税793.57万元，城市建设维护税39.68万元，教育费附加23.80万元，地方教育费附加15.87万元，印花稅30.77万元，房产税61.47万元，土地使用稅4.14万元，残保金17.21万元。

本期为员工缴交社会保险等费用1,904.07万元，其中：缴交基本养老保险242.91万元，缴交基本医疗保险137.49万元，缴交工伤保险1.64万元，缴交补充养老保险499.60万元，缴交补充医疗保险312.25万元，缴交住房公积金696.44万元。

七、国家优惠政策情况

根据《财政部、税务总局关于延续实施普惠金融有关税收优惠政策的公告》（财税〔2020〕22号）规定、《财政部、税务总局关于延续支持农村金融发展有关税收优惠的通知》（财税〔2017〕44号），2021年度符合该优惠政策“对金融机构农户小额贷款利息收入免征增值税，对金融机构农户小额贷款的利息收入，在计算应纳税所得额时，按90%计入收入总额”，



计提特种准备的金额 384.22 万元。

八、其他需说明事项

自 2021 年 1 月 1 日起，信丰农商银行实施新金融工具准则。



江西信丰农村商业银行股份有限公司

2022 年 4 月 15 日