

江西大信诚信会计师事务所 有限责任公司

赣诚会审字〔2023〕第0010号

审计报告

江西新建农村商业银行股份有限公司全体股东：

一、 审计意见

我们审计了江西新建农村商业银行股份有限公司（以下简称贵公司）财务报表，包括2022年12月31日的资产负债表、2022年度的利润表、现金流量表、股东权益变动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《企业会计制度》的规定编制，公允反映了贵公司2022年12月31日的财务状况以及2022年度的经营成果和现金流量。

二、 形成审计意见的基础

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

三、 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《企业会计制度》的规定编制财务报表，使



其实现公允反映，并设计、执行和维护必要的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

在编制财务报表时，管理层负责评估贵公司的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项，并运用持续经营假设，除非管理层计划进行清算、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督贵公司的财务报告过程。

四、注册会计师对财务报表审计的责任

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

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

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

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

(3) 评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露



的合理性。

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

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

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

江西大信诚信会计师事务所

有限责任公司

中国·南昌

中国注册会计师：



中国注册会计师：



二〇二三年二月十九日



江西省农村信用社资产负债表

编制单位：江西新建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：2022年01月-2022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	1,524,425,805.22	2,082,952,577.26	向中央银行借款	23	53,658,400.00	20,741,079.00
存放联行款项	2			联行存放款项	24		
存放同业款项	3	1,494,360,493.30	655,834,169.39	同业及其他金融机构存放款项	25	133,304.06	16,441.79
贵金属	4			拆入资金	26		
拆出资金	5			交易性金融负债	27		
衍生金融资产	6			衍生金融负债	28		
买入返售金融资产	7			卖出回购金融资产款	29		
发放贷款和垫款	8	11,366,848,139.52	11,753,224,454.28	吸收存款	30	16,092,934,532.86	17,060,160,647.53
金融投资：	9			应付职工薪酬	31	19,049,858.60	12,361,880.33
交易性金融资产	10			应交税费	32	9,883,958.82	17,476,990.91
债权投资	11	2,968,397,235.23	3,859,378,695.75	租赁负债	33	31,362,276.79	26,848,029.75
其他债权投资	12			预计负债	34	167,910.76	197,235.31
其他权益工具投资	13			应付债券	35	73,012,493.27	73,012,494.12
长期股权投资	14	69,935,000.00	69,935,000.00	递延所得税负债	36		
投资性房地产	15			其他负债	37	140,062,063.25	183,747,295.69
固定资产	16	70,296,184.02	63,339,089.33	负债总计	38	16,420,264,798.41	17,394,562,094.43
在建工程	17	186,086,478.10	186,281,496.81	所有者权益：			
使用权资产	18	32,875,012.95	24,076,518.74	实收资本（股本）	39	647,167,720.00	647,167,720.00
无形资产	19	8,051,963.05	7,190,192.85	其中：法人股本	40	439,535,678.00	436,412,531.00
递延所得税资产	20			自然人股本	41	207,632,042.00	210,755,189.00
其他资产	21	33,543,873.58	24,875,598.57	其他权益工具	42		
				资本公积	43		
				减：库存股	44		
				其他综合收益	45	8,995,306.52	6,876,277.48
				盈余公积	46	153,867,923.96	153,867,923.96
				一般风险准备	47	458,381,145.06	458,470,486.09
				未分配利润	48	66,143,291.02	66,143,291.02
				归属于母公司所有者权益合计	49	1,334,555,386.56	1,332,525,698.55
				少数股东权益	50		
				所有者权益合计	51	1,334,555,386.56	1,332,525,698.55
资产总计	22	17,754,820,184.97	18,727,087,792.98	负债及所有者权益总计	52	17,754,820,184.97	18,727,087,792.98



单位负责人：闵艳群

会计机构负责人：熊婷

复核人：熊婷

制表人：徐婷婷



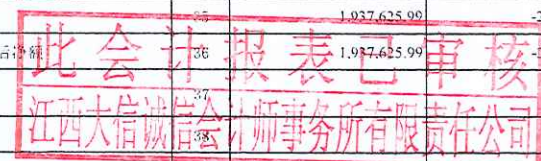
江西省农村信用社利润表

编制单位：江西新建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：2022年01月-2022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	630,789,304.40	540,364,798.02	五、净利润（亏损以“-”号填列）	28	17,778,353.92	0.00
（一）利息净收入	2	628,528,311.69	518,366,852.32	（一）按经营持续性分类：	29		
利息收入	3	870,026,161.40	800,942,776.18	1.持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	30	17,778,353.92	0.00
利息支出	4	241,497,849.71	282,575,923.86	2.终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）	31		
（二）手续费及佣金净收入	5	1,434,379.16	1,252,696.57	（二）按所有权归属分类：	32		
手续费及佣金收入	6	3,819,218.58	4,465,029.37	1.归属于母公司所有者的净利润（净亏损以“-”号填列）	33	17,778,353.92	0.00
手续费及佣金支出	7	2,384,839.42	3,212,332.80	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	192,590.24	19,911,774.48	六、其他综合收益的税后净额	35	1,937,625.99	-2,119,029.04
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	1,937,625.99	-2,119,029.04
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		19,750,779.15	（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		711,714.98	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	634,023.31	121,759.67	（二）将重分类进损益的其他综合收益	42	1,937,625.99	-2,119,029.04
（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	561,466,007.58	524,476,407.38	2.其他债权投资公允价值变动	44	1,036,055.17	-1,030,930.69
（一）税金及附加	18	5,528,109.14	4,938,585.53	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	171,496,823.66	168,180,911.27	4.其他债权投资减值损失准备	46	901,570.82	-1,088,098.35
（三）信用减值损失	20	383,171,211.97	350,050,942.11	5.现金流量套期储备	47		
（四）其他资产减值损失	21		3,461.67	6.外币财务报表折算差额	48		
（五）其他业务成本	22	1,269,862.81	1,302,506.80	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	69,323,296.82	15,888,390.64	七、综合收益总额	50	19,715,979.91	-2,119,029.04
加：营业外收入	24	982,425.23	1,248,432.83	归属于母公司所有者的综合收益总额	51	19,715,979.91	-2,119,029.04
减：营业外支出	25	17,175,834.71	1,946,823.47	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	53,129,887.34	15,190,000.00	八、每股收益：	53		
减：所得税费用	27	35,351,533.42	15,190,000.00	（一）基本每股收益	54		
				（二）稀释每股收益	55		



岗位负责人：阎艳群

会计机构负责人：熊婷

复核人：熊婷

制表人：徐婷婷

江西省农村信用合作社现金流量表

编制单位：江西新建农村商业银行股份有限公司

2022年01月到12月

报表类型：单币种人民币报表 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：	1			投资支付的现金	26	1,460,000,000.00	4,273,992,914.29
客户存款和同业存放款项净增加额	2	1,226,588,005.60	909,335,874.36	购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的	27	16,293,692.67	1,205,716.11
向中央银行借款净增加额	3	-284,323,502.15	-32,917,321.00	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	4	-100,000,000.00		投资活动现金流出小计	29	1,476,293,692.67	4,275,198,630.40
收取利息、手续费及佣金的现金	5	808,295,425.77	699,031,916.92	投资活动产生的现金流量净额	30	-917,437,267.38	-675,094,879.22
回购业务资金净增加额	6			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	7	25,174,075.54	9,916,707.84	吸收投资收到的现金	32		
经营活动现金流入小计	8	1,675,734,004.76	1,585,367,178.12	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	9	613,089,115.25	204,685,637.98	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	10	-107,628,183.60	-779,300,471.71	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	11			收到其他与筹资活动有关的现金	36		
拆出资金净增加额	12			筹资活动现金流入小计	37		
返售业务资金净增加额	13			偿还债务支付的现金	38		7,164,798.56
支付利息、手续费及佣金的现金	14	209,318,341.80	222,708,242.31	分配股利、利润或偿付利息支付的现金	39	49,361,740.40	5,306,455.46
支付给职工以及为职工支付的现金	15	95,091,097.15	106,221,431.96	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	16	90,298,608.42	46,541,885.56	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	17	196,076,345.57	1,801,631,089.07	筹资活动现金流出小计	42	49,361,740.40	12,471,254.02
经营活动现金流出小计	18	1,096,245,324.59	1,602,487,815.17	筹资活动产生的现金流量净额	43	-49,361,740.40	-12,471,254.02
经营活动产生的现金流量净额	19	579,488,680.17	-17,120,637.05	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：	20			五、现金及现金等价物净增加额	45	-387,310,327.61	-704,686,770.29
收回投资收到的现金	21	472,700,000.00	3,467,121,975.77	加：期初现金及现金等价物余额	46	2,356,062,091.27	1,968,751,763.66
取得投资收益收到的现金	22	68,389,245.29	130,927,919.27	六、期末现金及现金等价物余额	47	1,968,751,763.66	1,264,064,993.37
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金	23	17,767,180.00	2,053,856.14				
收到其他与投资活动有关的现金	24						
投资活动现金流入小计	25	558,856,425.29	3,600,103,751.18				

此会计报表已审核
江西大信诚信会计师事务所有限责任公司

单位负责人：闵艳群

会计机构负责人：熊婷

复核人：熊婷

制表人：徐婷婷



江西省农村信用社所有者权益变动表

编制单位：江西新建农村商业银行股份有限公司

2022年度

报表类型：单币种人民币报表 单位：元

项目	行次	本年金额												
		归属于母公司所有者权益										少数股东权益	所有者权益合计	
		实收资本 (或股本)	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			小计
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13		
一、上年年末余额	1	647,167,720.00						8,995,306.52	153,867,923.96	458,381,145.06	66,143,291.02	1,334,555,386.56		1,334,555,386.56
加：会计政策变更	2													
前期差错更正	3													
其他	4													
二、本年初余额	5	647,167,720.00						8,995,306.52	153,867,923.96	458,381,145.06	66,143,291.02	1,334,555,386.56		1,334,555,386.56
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	6							-2,119,029.04				-2,029,688.01		-2,029,688.01
（一）综合收益总额	7							-2,119,029.04				-2,119,029.04		-2,119,029.04
（二）所有者投入和减少资本	8											89,341.03		89,341.03
1. 所有者投入的普通股	9													
2. 其他权益工具持有者投入资本	10													
3. 股份支付计入所有者权益的金额	11													
4. 其他	12									89,341.03		89,341.03		89,341.03
（三）利润分配	13													
1. 提取盈余公积	14													
2. 提取一般风险准备	15													
3. 对所有者（或股东）的分配	16													
4. 其他	17													
（四）所有者权益内部结转	18													
1. 资本公积转增资本（或股本）	19													
2. 盈余公积转增资本（或股本）	20													
3. 盈余公积弥补亏损	21													
4. 设定受益计划变动额结转留存收益	22													
5. 其他综合收益结转留存收益	23													
6. 其他	24													
四、本年年末余额	25	647,167,720.00						6,876,277.48	153,867,923.96	458,470,486.09	66,143,291.02	1,332,525,698.55		1,332,525,698.55

此会计报表已审核
 江西大信诚信会计师事务所有限公司



单位负责人： 闵艳群

会计机构负责人： 熊婷

复核人： 熊婷

制表人： 徐婷婷

江西省农村信用社所有者权益变动表

编制单位：江西新建农村商业银行股份有限公司

2022年度

报表类型：单币种人民币报表 单位：元

项目	行次	上年金额												
		归属于母公司所有者权益										少数股东权益	所有者权益合计	
		实收资本 (或股本)	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			小计
14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26		
一、上年年末余额	1	647,167,720.00						152,240,705.06		450,954,176.55	146,429,383.48	1,396,791,985.09		1,396,791,985.09
加：会计政策变更	2							7,057,680.53			-14,643,378.23	-9,212,739.73		-9,212,739.73
前期差错更正	3										-107,033.33	-107,033.33		-107,033.33
其他	4													
二、本年初余额	5	647,167,720.00						7,057,680.53		450,954,176.55	131,678,971.93	1,387,472,212.03		1,387,472,212.03
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	6							1,937,625.99		7,426,968.51	-65,535,680.90	-52,916,825.47		-52,916,825.47
（一）综合收益总额	7							1,937,625.99				19,715,979.91		19,715,979.91
（二）所有者投入和减少资本	8									7,426,968.51	-34,758,033.49	-27,331,064.98		-27,331,064.98
1. 所有者投入的普通股	9													
2. 其他权益工具持有者投入资本	10													
3. 股份支付计入所有者权益的金额	11													
4. 其他	12									7,426,968.51	-34,758,033.49	-27,331,064.98		-27,331,064.98
（三）利润分配	13										-48,556,001.33	-45,301,740.40		-45,301,740.40
1. 提取盈余公积	14										2,479,802.83	-2,479,802.83		
2. 提取一般风险准备	15													
3. 对所有者（或股东）的分配	16											-45,301,740.40		-45,301,740.40
4. 其他	17										774,458.10	-774,458.10		
（四）所有者权益内部结转	18													
1. 资本公积转增资本（或股本）	19													
2. 盈余公积转增资本（或股本）	20													
3. 盈余公积弥补亏损	21													
4. 设定受益计划变动额结转留存收益	22													
5. 其他综合收益结转留存收益	23													
6. 其他	24													
四、本年年末余额	25	647,167,720.00						8,995,306.52		458,381,145.06	66,143,291.02	1,334,555,386.56		1,334,555,386.56



单位负责人：闵艳群

会计机构负责人：熊婷

复核人：熊婷

制表人：徐婷婷



江西新建农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

截至 2022 年 12 月 31 日
(除特别说明, 以人民币元表述)

一、企业基本情况

江西新建农村商业银行股份有限公司(以下简称本公司)系由原新建县农村信用合作联社根据中国银行业监督管理委员会“银监复[2015]58号”《中国银监会关于筹建江西新建农村商业银行股份有限公司的批复》改制成立。2015年6月1日经中国银行业监督管理委员会江西银监局“赣银监复[2015]113号”《江西银监局关于江西新建农村商业银行股份有限公司开业的批复》批准开业。现取得了南昌市市场和质量监督管理局核发的913601008586677546号《营业执照》。金融许可证编号: B0677H236010001, 企业住所: 江西省南昌市新建区新建大道706号。法定代表人: 闵艳群。注册资金: 人民币陆亿肆仟柒佰壹拾陆万柒仟柒佰贰拾元整; 实收资本: 人民币陆亿肆仟柒佰壹拾陆万柒仟柒佰贰拾元整。企业经济性质: 股份有限公司(非上市)。

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

本公司及本部下辖37家营业网点, 具体为: 1家营业部, 36家一级支行。分别为: 营业部、长堽支行、红谷滩支行、文教支行、长虹支行、松湖支行、石岗支行、西山支行、石埠支行、厚田支行、生米支行、流湖支行、望城支行、乐化支行、溪霞支行、七里岗支行、樵舍支行、象山支行、联圩支行、昌邑支行、大塘坪支行、铁河支行、南矾山支行、桑海支行、新祺周支行、金桥支行、前湖支行、经开支行、万达支行、兴国支行、新区支行、江桥支行、绿地中心支行、长



麦支行、北郊支行、红湾支行、九龙湖支行。

根据 2015 年 6 月 1 日中国银行业监督管理委员会江西银监局“赣银监复[2015]113 号”《江西银监局关于江西新建农村商业银行股份有限公司开业的批复》，本公司开业的同时，新建县农村信用合作联社自行终止，其债权债务转为本公司债权债务。

二、财务报表编制基准

本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《企业会计准则—基本准则》和其他各项具体会计准则、应用指南及准则解释的规定进行确认和计量，并在此基础上编制。

三、遵循企业会计准则声明

本公司 2022 年度财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本公司 2022 年 12 月 31 日的财务状况以及 2022 年度的经营成果等有关信息。

四、重要会计政策

（一）会计年度

本公司会计年度采用公历年度，即每年 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

（二）记账本位币

本公司的记账本位币和编制的财务报表所采用的货币均为人民币，除有特别说明外，本公司财务报表均以人民币元为单位列示。

（三）记账基础和计价原则

本公司会计核算以权责发生制为基础；除某些金融工具以公允价值计量外，其余均以历史成本为计量原则。资产如果发生减值，则按照相关规定计提相应的减值准备。

（四）现金及现金等价物的确定标准

本公司在编制现金流量表时所确定的现金，是指本公司库存现金以及可以随时用于支付的存款。在编制现金流量表时所确定的现金等价物，是指持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资。



（五）外币业务折算

本公司对发生的外币交易，采用与交易发生日即期汇率折合本位币入账。资产负债表日外币货币性项目按资产负债表日即期汇率折算，因该日的即期汇率与初始确认时或者前一资产负债表日即期汇率不同而产生的汇兑差额，除符合资本化条件的外币专门借款的汇兑差额在资本化期间予以资本化计入相关资产的成本外，均计入当期损益。

以历史成本计量的外币非货币性项目，仍采用交易发生日的即期汇率折算，不改变其记账本位币金额。以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，折算后的记账本位币金额与原记账本位币金额的差额，作为公允价值变动（含汇率变动）处理，计入当期损益或确认为其他综合收益。

（六）金融工具

1. 金融工具的分类及重分类

金融工具，是指形成一方的金融资产并形成其他方的金融负债或权益工具的合同。

（1）金融资产

本公司将同时符合下列条件的金融资产分类为以摊余成本计量的金融资产：

①本公司管理金融资产的业务模式是以收取合同现金流量为目标；②该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。

本公司将同时符合下列条件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：①本公司管理金融资产的业务模式既以收取合同现金流量又以出售该金融资产为目标；②该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。

对于非交易性权益工具投资，本公司可在初始确认时将其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的金融资产。该指定在单项投资的基础上作出，且相关投资从发行者的角度符合权益工具的定义。



除分类为以摊余成本计量的金融资产和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产之外的金融资产，本公司将其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。在初始确认时，如果能消除或减少会计错配，本公司可以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。

本公司改变管理金融资产的业务模式时，将对所有受影响的相关金融资产在业务模式发生变更后的首个报告期间的第一天进行重分类，且自重分类日起采用未来适用法进行相关会计处理，不对以前已经确认的利得、损失（包括减值损失或利得）或利息进行追溯调整。

（2）金融负债

金融负债于初始确认时分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债；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；不属于前两种情形的财务担保合同，以及不属于第一种情形的以低于市场利率贷款的贷款承诺；以摊余成本计量的金融负债。所有的金融负债不进行重分类。

2. 金融工具的计量

本公司金融工具初始确认按照公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债，相关交易费用直接计入当期损益；对于其他类别的金融资产或金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。因销售产品或提供劳务而产生的、未包含或不考虑重大融资成分的应收账款或应收票据，本公司按照预期有权收取的对价金额作为初始确认金额。金融工具的后续计量取决于其分类。

（1）金融资产

①以摊余成本计量的金融资产。初始确认后，对于该类金融资产采用实际利率法以摊余成本计量。以摊余成本计量且不属于任何套期关系的金融资产所产生的利得或损失，在终止确认、重分类、按照实际利率法摊销或确认减值时，计入



当期损益。

②以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。初始确认后，对于该类金融资产（除属于套期关系的一部分金融资产外），以公允价值进行后续计量，产生的利得或损失（包括利息和股利收入）计入当期损益。

③以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资。初始确认后，对于该类金融资产以公允价值进行后续计量。采用实际利率法计算的利息、减值损失或利得及汇兑损益计入当期损益，其他利得或损失均计入其他综合收益。终止确认时，将之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入当期损益。

④指定为公允价值计量且其变动计入其他综合收益的非交易性权益工具投资。初始确认后，对于该类金融资产以公允价值进行后续计量。除获得的股利（属于投资成本收回部分的除外）计入当期损益外，其他相关利得和损失均计入其他综合收益，且后续不转入当期损益。

（2）金融负债

①以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。该类金融负债包括交易性金融负债（含属于金融负债的衍生工具）和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。初始确认后，对于该类金融负债以公允价值进行后续计量，除与套期会计有关外，交易性金融负债公允价值变动形成的利得或损失（包括利息费用）计入当期损益。指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的，由企业自身信用风险变动引起的该金融负债公允价值的变动金额，计入其他综合收益，其他公允价值变动计入当期损益。如果对该金融负债的自身信用风险变动的影响计入其他综合收益会造成或扩大损益中的会计错配的，本公司将该金融负债的全部利得或损失计入当期损益。

②财务担保合同（贷款承诺）负债。财务担保合同（贷款承诺）负债以按照依据金融工具的减值原则所确定的损失准备金额以及初始确认金额扣除《企业会计准则第 14 号——收入》相关规定所确定的累计摊销额后的余额孰高进行后续计



量。

③以摊余成本计量的金融负债。初始确认后，对此类金融负债采用实际利率法以摊余成本计量。

3. 本公司对金融工具的公允价值的确认方法

如存在活跃市场的金融工具，以活跃市场中的报价确定其公允价值；如不存在活跃市场的金融工具，采用估值技术确定其公允价值。估值技术主要包括市场法、收益法和成本法。在有限情况下，如果用以确定公允价值的近期信息不足，或者公允价值的可能估计金额分布范围很广，而成本代表了该范围内对公允价值的最佳估计的，该成本可代表其在该分布范围内对公允价值的恰当估计。本公司利用初始确认日后可获得的关于被投资方业绩和经营的所有信息，判断成本能否代表公允价值。

4. 金融资产和金融负债转移的确认依据和计量方法

(1) 金融资产

本公司金融资产满足下列条件之一的，予以终止确认：①收取该金融资产现金流量的合同权利终止；②该金融资产已转移，且本公司转移了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬；③该金融资产已转移，虽然本公司既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有报酬的，但未保留对该金融资产的控制。

本公司既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有报酬的，且保留了对该金融资产控制的，按照继续涉入被转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认相关负债。

金融资产转移整体满足终止确认条件的，将以下两项金额的差额计入当期损益：①被转移金融资产在终止确认日的账面价值；②因转移金融资产而收到的对价，与原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额（涉及转移的金融资产为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）之和。

金融资产部分转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产整体的账面价值，



在终止确认部分和未终止确认部分之间，先按照转移日各自的相对公允价值进行分摊，然后将以下两项金额的差额计入当期损益：①终止确认部分在终止确认日的账面价值；②终止确认部分收到的对价，与原计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额（涉及转移的金融资产为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）之和。

针对本公司指定为公允价值计量且其变动计入其他综合收益的非交易性权益工具投资终止确认时，将之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入留存收益。

（2）金融负债

金融负债（或其一部分）的现时义务已经解除的，本公司终止确认该金融负债（或该部分金融负债）。

金融负债（或其一部分）终止确认的，本公司将其账面价值与支付的对价（包括转出的非现金资产或承担的负债）之间的差额，计入当期损益。

（七）预期信用损失的确定方法及会计处理方法

1. 预期信用损失的确定方法

本公司以预期信用损失为基础，对以摊余成本计量的金融资产（含应收款项）、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（含应收款项融资）、租赁应收款进行减值会计处理并确认损失准备。

本公司在每个资产负债表日评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否显著增加，将金融工具发生信用减值的过程分为三个阶段，对于不同阶段的金融工具减值采用不同的会计处理方法：（1）第一阶段，金融工具的信用风险自初始确认后未显著增加的，本公司按照该金融工具未来 12 个月的预期信用损失计量损失准备，并按照其账面余额（即未扣除减值准备）和实际利率计算利息收入；（2）第二阶段，金融工具的信用风险自初始确认后已显著增加但未发生信用减值的，本公司按照该金融工具整个存续期的预期信用损失计量损失准备，并按照其账面余额和实际利率计算利息收入；（3）第三阶段，初始确认后发生信用减值的，本



公司按照该金融工具整个存续期的预期信用损失计量损失准备，并按照其摊余成本（账面余额减已计提减值准备）和实际利率计算利息收入。

（1）较低信用风险的金融工具计量损失准备的方法

对于在资产负债表日具有较低信用风险的金融工具，本公司可以不用与其初始确认时的信用风险进行比较，而直接做出该工具的信用风险自初始确认后未显著增加的假定。

如果金融工具的违约风险较低，债务人在短期内履行其合同现金流量义务的能力很强，并且即便较长时期内经济形势和经营环境存在不利变化但未必一定降低借款人履行其合同现金流量义务的能力，该金融工具被视为具有较低的信用风险。

（2）应收款项、租赁应收款计量损失准备的方法

①不包含重大融资成分的应收款项。对于由《企业会计准则第 14 号——收入》规范的交易形成的不含重大融资成分的应收款项，本公司采用简化方法，即始终按整个存续期预期信用损失计量损失准备。

②包含重大融资成分的应收款项和租赁应收款。

对于包含重大融资成分的应收款项和《企业会计准则第 21 号——租赁》规范的租赁应收款，本公司按照一般方法，即“三阶段”模型计量损失准备。

（3）其他金融资产计量损失准备的方法

对于除上述以外的金融资产，如：债权投资、其他债权投资、其他应收款、除租赁应收款以外的长期应收款等，本公司按照一般方法，即“三阶段”模型计量损失准备。

2. 预期信用损失的会计处理方法

为反映金融工具的信用风险自初始确认后的变化，本公司在每个资产负债表日重新计量预期信用损失，由此形成的损失准备的增加或转回金额，应当作为减值损失或利得计入当期损益，并根据金融工具的种类，抵减该金融资产在资产负债表中列示的账面价值或计入预计负债（贷款承诺或财务担保合同）或计入其他



综合收益（以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资）。

（八）贵金属

贵金属包括黄金、白银和其他贵金属。因交易目的而获得的贵金属按照取得或回购时的公允价值进行初始确认，并以公允价值进行后续计量，且其变动记入当期损益。因非交易目的而获得的贵金属以成本与可变现净值较低者列示。

（九）买入返售和卖出回购交易

根据协议约定未来某确定日期回购的已售出资产不在资产负债表内予以终止确认。出售该资产所得款项，包括应计利息，在资产负债表中列示为卖出回购款项，以反映其作为向本公司贷款的经济实质。售价与回购价之差额在协议期间内按实际利率法确认，记入利息支出。

相反，购买时根据协议约定于未来某确定日返售的资产将不在资产负债表内予以确认。为买入该等资产所支付的成本，包括应计利息，在资产负债表中列示为买入返售款项。购入与返售价格之差额在协议期间内按实际利率法确认，并记入利息收入。

（十）长期股权投资

1. 初始投资成本确定

对于企业合并取得的长期股权投资，如为同一控制下的企业合并，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的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本；非同一控制下的企业合并，应当按购买日确定的合并成本确认为初始成本；以支付现金取得的长期股权投资，初始投资成本为实际支付的购买价款；以发行权益性证券取得的长期股权投资，初始投资成本为发行权益性证券的公允价值；通过债务重组取得的长期股权投资，其初始投资成本按照《企业会计准则第12号—债务重组》的有关规定确定；非货币性资产交换取得的长期股权投资，初始投资成本按照《企业会计准则第7号—非货币性资产交换》的有关规定确定。

2. 后续计量及损益确认方法



本公司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，对联营企业和合营企业的长期股权投资采用权益法核算。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，本公司应当按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》的有关规定处理，并对其余部分采用权益法核算。

3. 确定对被投资单位具有共同控制、重大影响的依据

对被投资单位具有共同控制，是指对某项安排的回报产生重大影响的活动必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策，包括商品或劳务的销售和购买、金融资产的管理、资产的购买和处置、研究与开发活动以及融资活动等；对被投资单位具有重大影响，是指当持有被投资单位 20%以上至 50%的表决权资本时，具有重大影响。或虽不足 20%，但符合下列条件之一时，具有重大影响：在被投资单位的董事会或类似的权力机构中派有代表；参与被投资单位的政策制定过程；向被投资单位派出管理人员；被投资单位依赖投资公司的技术或技术资料；与被投资单位之间发生重要交易。

（十一）投资性房地产

本公司投资性房地产的类别，包括出租的土地使用权、出租的建筑物、持有并准备增值后转让的土地使用权。投资性房地产按照成本进行初始计量，采用成本模式进行后续计量。

本公司投资性房地产中出租的建筑物采用年限平均法计提折旧，具体核算政策与固定资产部分相同。投资性房地产中出租的土地使用权、持有并准备增值后转让的土地使用权采用直线法摊销，具体核算政策与无形资产部分相同。

（十二）固定资产

1. 固定资产确认条件

固定资产指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。同时满足以下条件时予以确认：与该固定资产有关



的经济利益很可能流入企业；该固定资产的成本能够可靠地计量。

2. 固定资产分类和折旧方法

本公司固定资产主要分为：土地资产、房屋及建筑物、机器设备、运输工具、电子设备、办公设备、酒店业家具等；折旧方法采用年限平均法。根据各类固定资产的性质和使用情况，确定固定资产的使用寿命和预计净残值。并在年度终了，对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核，如与原先估计数存在差异的，进行相应的调整。除已提足折旧仍继续使用的固定资产和单独计价入账的土地之外，本公司对所有固定资产计提折旧。

资产类别	预计使用寿命（年）	预计净残值率（%）	年折旧率（%）
房屋及建筑物	20	4	4.8
机器设备	10	4	9.6
运输工具	4	4	24
电子设备	3	4	32
其他设备	5	4	19.2

（十三）在建工程

本公司在建工程分为自营方式建造和出包方式建造两种。在建工程在工程完工达到预定可使用状态时，结转固定资产。预定可使用状态的判断标准，应符合下列情况之一：固定资产的实体建造（包括安装）工作已经全部完成或实质上已经全部完成；已经试生产或试运行，并且其结果表明资产能够正常运行或能够稳定地生产出合格产品，或者试运行结果表明其能够正常运转或营业；该项建造的固定资产上的支出金额很少或者几乎不再发生；所购建的固定资产已经达到设计或合同要求，或与设计或合同要求基本相符。

（十四）无形资产

本公司的无形资产是指没有实物形态的资产，主要是单独入账的土地使用权和软件。

无形资产按成本进行初始计量。与无形资产有关的支出，如果相关的经济利益很可能流入本公司且其成本能可靠地计量，则计入无形资产成本。除此以外的



其他无形项目的支出，在发生时计入当期损益。

无形资产自可供使用时起，按预计的使用寿命以及与该无形资产相关的经济利益的预期实现方式，采用直线法分期平均摊销。对使用寿命有限的无形资产的预计使用寿命及摊销方法于每年年度终了进行复核并作适当调整。

当无形资产的可收回金额低于其账面价值时，账面价值减记至可收回金额。

（十五）租赁

租赁，是指在一定期间内，出租人将资产的使用权让与承租人以获取对价的合同。

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

1. 作为承租人

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

短期租赁和低价值资产租赁

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

短期租赁和低价值资产租赁的租赁付款在租赁期内按直线法确认为费用。

（1）使用权资产

使用权资产在合并资产负债表中单独列示。

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

租赁负债的初始计量金额；

在租赁期开始日或之前支付的租赁付款额，存在租赁激励的，扣除已享受的租赁激励相关金额；



本公司作为承租人发生的初始直接费用；

本公司作为承租人为拆卸及移除租赁资产、复原租赁资产所在场地或将租赁资产恢复至租赁条款约定状态根据《企业会计准则第 13 号一或有事项》预计将发生的成本，但不包括属于为生产存货而发生的成本。

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

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

(2) 租赁负债

租赁负债在合并资产负债表中单独列示。

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

租赁付款额，是指承租人向出租人支付的与在租赁期内使用租赁资产的权利相关的款项，包括：固定付款额及实质固定付款额，存在租赁激励的，扣除租赁激励相关金额；

取决于指数或比率的可变租赁付款额，该款项在初始计量时根据租赁期开始日的指数或比率确定；

购买选择权的行权价格，前提是承租人合理确定将行使该选择权；

行使终止租赁选择权需支付的款项，前提是租赁期反映出承租人将行使终止租赁选择权；

根据承租人提供的担保余值预计应支付的款项。



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

在租赁期开始日后，发生下列情形的，本公司重新确定租赁付款额，并按变动后租赁付款额和修订后的折现率计算的现值重新计量租赁负债，并相应调整相关使用权资产的金额：

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

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

2. 作为出租人

本公司作为出租人在租赁开始日将租赁分为融资租赁和经营租赁。融资租赁，是指实质上转移了与租赁资产所有权有关的几乎全部风险和报酬的租赁。其所有权最终可能转移，也可能不转移。经营租赁，是指除融资租赁以外的其他租赁。

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

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

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

（十六）抵债资产



本公司接受的抵债资产按取得时的公允价值入账，按账面余额与可变现净值余额孰低列示。抵债资产减值准备按账面余额高于其可变现净值的差额计提。处置抵债资产实际收到的金额扣除处置过程中发生的费用与账面价值的差额计入营业外收入或营业外支出，同时结转已计提的减值准备。

（十七）资产减值

长期股权投资、采用成本模式计量的投资性房地产、固定资产、在建工程、采用成本模式计量的生产性生物资产、油气资产、无形资产等长期资产于资产负债表日存在减值迹象的，进行减值测试。减值测试结果表明资产的可收回金额低于其账面价值的，按其差额计提减值准备并计入减值损失。

可收回金额为资产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的较高者。资产减值准备按单项资产为基础计算并确认，如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组确定资产组的可收回金额。资产组是能够独立产生现金流入的最小资产组合。

在财务报表中单独列示的商誉，无论是否存在减值迹象，至少每年进行减值测试。减值测试时，商誉的账面价值分摊至预期从企业合并的协同效应中受益的资产组或资产组组合。测试结果表明包含分摊的商誉的资产组或资产组组合的可收回金额低于其账面价值的，确认相应的减值损失。减值损失金额先抵减分摊至该资产组或资产组组合的商誉的账面价值，再根据资产组或资产组组合中除商誉以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。

上述资产减值损失一经确认，以后期间不予转回价值得以恢复的部分。

（十八）长期待摊费用

本公司长期待摊费用是指已经支出，但受益期限在一年以上（不含一年）的各项费用。长期待摊费用按费用项目的受益期限分期摊销。若长期待摊的费用项目不能使以后会计期间受益，则将尚未摊销的该项目的摊余价值全部转入当期损益。

（十九）职工薪酬



职工薪酬，是指企业为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予的各种形式的报酬或补偿。职工薪酬主要包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。

1. 短期薪酬

在职工为本公司提供服务的会计期间，将实际发生的短期薪酬确认为负债，并计入当期损益，企业会计准则要求或允许计入资产成本的除外。本公司发生的职工福利费，在实际发生时根据实际发生额计入当期损益或相关资产成本。职工福利费为非货币性福利的，按照公允价值计量。企业为职工缴纳的医疗保险费、工伤保险费、生育保险费等社会保险费和住房公积金，以及按规定提取的工会经费和职工教育经费，在职工提供服务的会计期间，根据规定的计提基础和计提比例计算确定相应的职工薪酬金额，并确认相应负债，计入当期损益或相关资产成本。

2. 离职后福利与辞退福利

本公司在职工提供服务的会计期间，根据设定提存计划计算的应缴存金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。根据预期累计福利单位法确定的公式将设定受益计划产生的福利义务归属于职工提供服务的期间，并计入当期损益或相关资产成本。

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

3. 其他长期职工福利

本公司向职工提供的其他长期职工福利，符合设定提存计划条件的，按照有关设定提存计划的规定进行处理；除此外，根据设定受益计划的有关规定，确认和计量其他长期职工福利净负债或净资产。

（二十）预计负债



当与或有事项相关的义务是公司承担的现时义务，且履行该义务很可能导致经济利益流出，同时其金额能够可靠地计量时确认该义务为预计负债。本公司按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量，如所需支出存在一个连续范围，且该范围内各种结果发生的可能性相同，最佳估计数按照该范围内的中间值确定；如涉及多个项目，按照各种可能结果及相关概率计算确定最佳估计数。

资产负债表日应当对预计负债账面价值进行复核，有确凿证据表明该账面价值不能真实反映当前最佳估计数，应当按照当前最佳估计数对该账面价值进行调整。

（二十一）收支确认原则

生息金融资产和负债的利息收入和支出采用实际利率法确认在利润表中。

实际利率法，是指按照金融资产或金融负债（含一组金融资产或金融负债）的实际利率计算其摊余成本及各期利息收入或利息费用的方法。在确定实际利率时，本公司在考虑金融资产或金融负债所有合同条款（包括提前还款权、看涨期权、类似期权等）的基础上预计未来现金流量，但不应当考虑未来信用损失。（实际利率是指将金融资产或金融负债在预期存续期间或适用的更短期间内的未来现金流量，折现为该金融资产或金融负债当前账面价值所使用的利率。）

金融资产或金融负债合同各方之间支付或收取的、属于实际利率组成部分的各项收费、交易费用及溢价或折价等，应当在确定实际利率时予以考虑。金融资产或金融负债的未来现金流量或存续期间无法可靠预计时，应当采用该金融资产或金融负债在整个合同期内的合同现金流量。若金融资产发生减值，相关的利息收入按照计量减值损失的未来现金流贴现利率确定。

本公司仅对贷款类金融资产视合同利率为实际利率管理。

手续费及佣金收入和支出按权责发生制在提供相关服务时确认。

（二十二）政府补助

1. 政府补助的类型及会计处理



政府补助是指本公司从政府无偿取得的货币性资产或非货币性资产（但不包括政府作为所有者投入的资本），政府补助为货币性资产的，应当按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，应当按照公允价值计量；公允价值不能可靠取得的，按照名义金额计量。

与日常活动相关的政府补助，按照经济业务实质，计入其他收益。与日常活动无关的政府补助，计入营业外收入。

政府文件明确规定用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助，确认为与资产相关的政府补助。政府文件未明确规定补助对象的，与资产相关的政府补助除与资产相关的政府补助之外的政府补助，确认为与收益相关的政府补助。与收益相关的政府补助用于补偿企业以后期间的相关费用或损失的，确认为递延收益，并在确认相关费用的期间，计入当期损益；用于补偿企业已发生的相关费用或损失的，直接计入当期损益。

本公司取得政策性优惠贷款贴息，财政将贴息资金拨付给贷款银行，由贷款银行以政策性优惠利率向本公司提供贷款的，以实际收到的借款金额作为借款的入账价值，按照借款本金和该政策性优惠利率计算相关借款费用；财政将贴息资金直接拨付给本公司的，本公司将对应的贴息冲减相关借款费用。

2. 政府补助的确认时点

政府补助在满足政府补助所附条件并能够收到时确认。按照应收金额计量的政府补助，在年末有确凿证据表明能够符合财政扶持政策规定的相关条件且预计能够收到财政扶持资金时予以确认。除按照应收金额计量的政府补助外的其他政府补助，在实际收到补助款项时予以确认。

（二十三）租赁

1. 租入资产的会计处理

在租赁期开始日，本公司对除短期租赁和低价值资产租赁以外的租赁确认使用权资产和租赁负债，并在租赁期内分别确认折旧费用和利息费用。

本公司在租赁期内各个期间采用直线法，将短期租赁和低价值资产租赁的租



赁付款额计入当期费用。

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

本公司使用权资产折旧采用年限平均法分类计提。对于能合理确定租赁期届满时将会取得租赁资产所有权的，在租赁资产预计剩余使用寿命内计提折旧；对于无法合理确定租赁期届满时将会取得租赁资产所有权的，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《企业会计准则第8号——资产减值》的相关规定来确定使用权资产是否已发生减值并进行会计处理。

(2) 租赁负债

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。租赁付款额包括：①固定付款额（包括实质固定付款额），存在租赁激励的，扣除租赁激励相关金额；②取决于指数或比率的可变租赁付款额；③根据承租人提供的担保余值预计应支付的款项；④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；⑤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。

本公司采用租赁内含利率作为折现率；如果无法合理确定租赁内含利率的，则采用本公司的增量借款利率作为折现率。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，并计入财务费用。该周期性利率是指公司所采用的折现率或修订后的折现率。

未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。



当本公司对续租选择权、终止租赁选择权或者购买选择权的评估结果发生变化的，则按变动后的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，并相应调整使用权资产的账面价值。当实质租赁付款额、担保余值预计的应付金额或者取决于指数或比率的可变租赁付款额发生变动的，则按变动后的租赁付款额和原折现率计算的现值重新计量租赁负债，并相应调整使用权资产的账面价值。

2. 出租资产的会计处理

(1) 经营租赁会计处理

本公司在租赁期内各个期间采用直线法，将经营租赁的租赁收款额确认为租金收入。本公司将发生的与经营租赁有关的初始直接费用予以资本化，在租赁期内按照与租金收入相同的确认基础分期计入当期收益。

(2) 融资租赁会计处理

本公司在租赁开始日，将应收融资租赁款，未担保余值之和与其现值的差额确认为未实现融资收益，在将来收到租金的各期间内确认为租赁收入。本公司发生的与出租交易相关的初始直接费用，计入应收融资租赁款的初始入账价值中。

(二十四) 受托业务

本公司在受托业务中作为客户的管理人、受托人或代理人。由于本公司所持资产的风险及收益由客户承担，因此该资产以及有关向客户交回该资产的承诺被列为表外项目。

本公司通过与客户签订委托贷款协议，由客户向本公司提供资金（委托资金），并由本公司按照客户的指示向第三方发放贷款（委托贷款）。由于本公司并不承担委托贷款及相关委托资金的风险及回报，因此委托贷款及委托资金按其本金列为表外项目，而且并未就这些委托贷款计提任何减值准备。

(二十五) 承兑

承兑是指本公司对客户签发的票据作出的付款承诺。本公司预期大部分承兑业务会在履行付款责任的同时由客户付款结清。承兑在表外科目中核算。

(二十六) 股利



股利在本公司股东批准后确认为负债，并从权益中扣除。年末股利分配方案在资产负债表日以后决议通过的，作为资产负债表日后事项予以披露。

（二十七）所得税费用

本期所得税包括当期所得税和递延所得税资产与负债的变动。当期所得税和递延所得税资产与负债的变动均在损益中确认，但如果是在其他综合收益或直接在权益中确认的相关项目，则相关税项分别在其他综合收益或直接在权益中确认。

当期所得税是按本年度应税所得，根据已执行或在报告期末实质上已执行的税率计算的预期应缴所得税，加上以往年度应缴所得税的任何调整。递延所得税资产与负债分别由可抵扣和应税暂时性差异产生。暂时性差异是指资产与负债在财务报表上的账面金额跟这些资产与负债的计税基础的差异。

（二十八）利润分配政策

在税后净利润提取特种专项准备外，按 10%法定盈余公积、按年末风险资产计提一般风险准备，10%任意盈余公积。年度中按照股东大会决议进行年度红利分配。

五、税项

本公司适用的主要税/（费）种及其税/（费）率列示如下：

税种	税率	计税基础
所得税	25%	应纳税所得额
增值税	3%	营业收入
城建税	5%	按应缴纳增值税额计
教育费附加	3%	按应缴纳增值税额计
地方教育附加费	2%	按应缴纳增值税额计
其他税项		依据税法有关规定计缴

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

营业收入采用简易计税方法计征缴纳增值税，税率为 3%，不抵扣。

六、会计政策、会计估计变更及会计差错更正的说明

（一）主要会计政策变更说明



本公司未发生会计政策变更事项。

(二) 主要会计估计变更说明

本公司未发生会计估计变更事项。

(三) 前期会计差错更正

本公司发生以下前期差错更正事项，具体调整如下：

科目	会计差错更正的内容	调整前金额	调整金额	调整后金额
年初未分配利润		73,269,998.69	-7,126,707.67	66,143,291.02
其他资产（其他应收款）	本行抵债资产（绿地新都会 214 号店面）2019 年 1 月 1 日至 2020 年 9 月 30 日房屋租金	33,354,873.58	189,000.00	33,543,873.58
吸收存款	退 2021 年 8、9 月对公开户手续费	16,092,934,352.86	180.00	16,092,934,532.86
应交税费	2021 年度企业所得税汇算清缴及房租税金	2,675,464.48	7,208,494.34	9,883,958.82
其他负债（其他应付款）	2020 年广电运通 ATM 及 CRS 机维保费	139,955,029.92	107,033.33	140,062,063.25
手续费及佣金收入	退 2021 年 8、9 月对公开户手续费	3,819,398.58	-180.00	3,819,218.58
其他业务收入	本行抵债资产（绿地新都会 214 号店面）2019 年 1 月 1 日至 2020 年 9 月 30 日房屋租金	460,628.81	173,394.50	634,023.31
所得税费用	2021 年度企业所得税汇算清缴	28,158,644.58	7,192,888.84	35,351,533.42

七、财务报表主要项目注释

以下注释项目除特别注明之外，金额单位为人民币元；“年初”指 2021 年 12 月 31 日，“年末”指 2022 年 12 月 31 日，“上年度”指 2021 年度，“本年度”指 2022 年度。

(四) 资产负债权益类及利润表会计科目注释

1. 现金及存放中央银行款项

项目	年初余额	年末余额
现金	79,147,492.09	66,200,348.84
存放中央银行款项	1,445,278,313.13	2,016,752,228.42
其中：法定存款准备金	1,049,695,793.41	970,379,032.83
一般转存款	395,582,519.72	1,046,373,195.59



合计	1,524,425,805.22	2,082,952,577.26
----	------------------	------------------

注：存放中央银行超额存款准备金是本公司存放于中国人民银行超出法定准备金的款项，主要用于资金清算、头寸调拨、满足流动性需要等。

存放中央银行的其他款项主要是缴存央行财政性存款。缴存央行财政性存款指本公司按规定向中国人民银行缴存的财政存款，包括本公司代办的地方金库存款、待结算财政性款项等。中国人民银行对缴存的财政性存款不计付利息。

2. 存放同业款项

项目	年初余额	年末余额
存放国有商业银行款项	680,211.96	696,500.83
存放其他商业银行款项	1,000,000,000.00	300,000,000.00
存放省联社清算款项	192,414,961.99	151,084,543.44
存放省联社活期约期款项	100,926,577.90	406,905.50
存放省联社一年期约期款项	200,000,000.00	200,000,000.00
存放国有商业银行款项应计利息	132.36	1,372.97
存放其他商业银行款项应计利息	13,165,062.50	5,324,006.94
存放境内非银行机构款项应计利息		958.90
存放省联社清算款项应计利息	14,052.75	16,406.32
存放省联社活期约期款项应计利息	350,268.22	417,059.74
存放省联社一年期约期款项应计利息	5,027,945.21	5,027,945.21
减：存放款项坏账准备	18,218,719.59	7,141,530.46
合计	1,494,360,493.30	655,834,169.39

注：（2）委托存放其他商业银行款项年末余额 300,000,000.00 元，其中：

序号	存放银行	账号	存期	利率（%）	金额（元）
1	兴业银行股份有限公司 南昌分行	855000100200105736	365 天	2.5	200,000,000.00
2	兴业银行股份有限公司 南昌分行	855000100200105858	275 天	2.45	100,000,000.00
合计					300,000,000.00

（2）委托存放省联社款项如下：

序号	存放银行	账号	存期	金额（元）
----	------	----	----	-------



序号	存放银行	账号	存期	金额(元)
1	江西省农村信用社联合社	102030111240200000001	清算款项	151,084,543.44
2	江西省农村信用社联合社	1020301112406010000001	活期约期	406,905.50
3	江西省农村信用社联合社	1020301112406040000001	一年约期款项	200,000,000.00
合计				351,491,448.94

3. 发放贷款和垫款

项目	年初余额	年末余额
应计贷款利息	16,997,081.49	15,508,034.41
发放贷款及垫款净额	11,349,851,058.03	11,737,716,419.87
合计	11,366,848,139.52	11,753,224,454.28

(1) 应计贷款利息

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
应计贷款利息	16,997,081.49		1,489,047.08	15,508,034.41
合计	16,997,081.49		1,489,047.08	15,508,034.41

(2) 发放贷款及垫款按担保方式分布

项目	年初余额	年末余额
信用贷款	1,429,315,196.12	1,597,541,973.74
保证贷款	1,195,782,737.11	1,762,506,465.92
抵押贷款	7,778,439,170.67	7,152,731,432.11
质押贷款	80,917,813.75	88,795,730.00
发放贷款总额	10,484,454,917.65	10,601,575,601.77
加：个人信用卡透支	8,375,312.54	9,523,433.42
加：贴现资产	1,562,304,829.06	1,648,772,170.98
加：垫款	521,536.65	471,027.71
发放贷款和垫款总额	12,055,656,595.90	12,260,342,233.88
减：贷款损失准备	705,805,537.87	522,625,814.01
减：贴现		
发放贷款和垫款净额	11,349,851,058.03	11,737,716,419.87

(3) 信贷管理系统中发放的贷款和垫款年末余额按期限划分(金额：万元)



贷款种类	贷款期限				合计
	1年以内	1-2年	2-3年	3年以上	
信用贷款	152,143.69	4,974.26	2,493.52	142.73	159,754.20
保证贷款	154,837.41	6,246.57	14,433.96	732.71	176,250.65
抵押贷款	447,030.95	29,266.85	56,135.32	182,840.02	715,273.14
质押贷款	8,605.57	134.00	140.00	0.00	8,879.57
个人信用卡透支	952.34				952.34
贴现	164,877.22				164,877.22
垫款	47.10				47.10
合计	935,668.54	35,647.42	71,002.80	183,715.46	1,226,034.22

(4) 信贷管理系统中发放的贷款和垫款按风险分类的结果 (金额: 万元)

项目	年初余额	年末余额
正常贷款	1,158,287.47	1,179,218.19
其中: 正常 (含贴现及个人信用卡透支)	1,128,157.26	1,152,765.39
关注	30,130.22	26,452.80
不良贷款	47,278.19	46,816.03
其中: 次级	42,384.11	6,754.67
可疑 (含垫款)	4,670.94	39,821.73
损失 (含垫款)	223.13	239.63
合计	1,205,565.66	1,226,034.22

(5) 信用卡透支

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
个人信用卡透支	8,375,312.54	96,372,425.30	95,224,304.42	9,523,433.42
合计	8,375,312.54	96,372,425.30	95,224,304.42	9,523,433.42

(6) 贴现

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
公允价值计量变动计权益的系统内票据转贴现	30,000,000.00		30,000,000.00	0.00
公允价值计量变动计权益的系统外票据转贴现	1,544,732,747.73	1,793,717,557.64	1,678,732,747.73	1,659,717,557.64



项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
公允价值计量变动计权益的转贴现利息调整	-12,907,770.05	36,397,273.16	33,883,810.46	-10,394,307.35
公允计量变动计权益的转贴现资产公允变动	479,851.38	7,478,894.56	8,509,825.25	-551,079.31
合计	1,562,304,829.06	1,837,593,725.36	1,751,126,383.44	1,648,772,170.98

(7) 垫款

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
银行承兑汇票垫款				0.00
信用卡分期垫款	521,536.65	1,398,180.17	1,448,689.11	471,027.71
合计	521,536.65	1,398,180.17	1,448,689.11	471,027.71

(8) 贷款减值准备

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
农户小额贷款减值准备	8,356,840.81	26,671,298.17	27,302,216.70	7,725,922.28
农户大额贷款减值准备	95,437,033.98	181,839,813.16	225,220,183.68	52,056,663.46
农村中小企业贷款减值准备	7,535,310.35	26,475,062.06	24,198,821.59	9,811,550.82
非农个人贷款减值准备	299,492,303.77	652,329,853.09	681,185,562.00	270,636,594.86
非农中小企业贷款减值准备	289,675,088.27	546,149,745.88	665,773,659.90	170,051,174.25
非农大企业贷款减值准备	4,598,631.30	14,070,438.72	7,389,627.00	11,279,443.02
非农其他贷款减值准备	474,791.52	1,378,843.13	1,422,478.37	431,156.28
信用卡透支减值准备	235,537.87	1,807,067.97	1,409,296.80	633,309.04
合计	705,805,537.87	1,450,722,122.18	1,633,901,846.04	522,625,814.01

(9) 贷款按贷款性质分类的结果

项目	期初余额 (万元)	比例%		期末余额 (万元)	比例%	
		占全部 贷款	占涉农 贷款		占全部 贷款	占涉农 贷款
(一) 涉农贷款	237,653.99	19.71	100.00	243,284.05	19.84	100.00
其中：农户贷款	184,257.65	15.28	77.53	192,248.35	15.68	79.02
农村经济组织贷款						
农村企业贷款	12,530.00	1.04	5.27	13,180.00	1.08	5.42



项目	期初余额 (万元)	比例%		期末余额 (万元)	比例%	
		占全部 贷款	占涉农 贷款		占全部 贷款	占涉农 贷款
(二) 非农贷款	967,911.67	80.29		982,750.17	80.16	
合计	1,205,565.66	100.00		1,226,034.22	100.00	

(10) 贷款和垫款按照五级分类结果，应计提的贷款损失准备情况如下：

五级分类	各项贷款年末余额 (万元)	计提比例%	应计提的贷款损失准备金额(万元)
正常(含贴现及个人信用卡透支)	1,152,765.39		
关注(含个人信用卡透支)	26,452.80	2	529.06
次级(含个人信用卡透支)	6,754.67	25	1,688.67
可疑(含垫款及个人信用卡透支)	39,821.73	50	19,910.87
损失(含垫款)	239.63	100	239.63
合计	1,226,034.22		22,368.23

4. 债权投资

项目	年初余额	本年增加额	本年减少额	年末余额
(一) 投资成本	3,003,606,001.84	4,070,000,000.00	3,318,206,001.84	3,755,400,000.00
债权投资国债	50,000,000.00	500,000,000.00	50,000,000.00	500,000,000.00
债权投资地方政府债券	35,400,000.00			35,400,000.00
债权投资政策性银行债券	1,460,000,000.00	2,060,000,000.00	1,320,000,000.00	2,200,000,000.00
债权投资国有商业银行同业存单		100,000,000.00	100,000,000.00	
债权投资其他银行同业存单	1,410,000,000.00	1,410,000,000.00	1,800,000,000.00	1,020,000,000.00
债权投资非保本型理财产品	48,206,001.84		48,206,001.84	
(二) 利息调整	4,435,323.76	103,842,414.29	48,765,473.93	59,512,264.12
债权投资国债利息调整	18,196.68	21,740,600.00	136,134.15	21,622,662.53
债权投资政策性银行债券利息调整	34,031,589.13	33,797,623.26	20,652,589.78	47,176,622.61
债权投资国有商业银行同业存单利息调整		545,500.00	545,500.00	
债权投资其他银行同业存单利息调整	-29,614,462.05	47,758,691.03	27,431,250.00	-9,287,021.02



项目	年初余额	本年增加额	本年减少额	年末余额
(三) 应计利息	38,115,911.47	98,880,484.80	86,385,482.04	50,610,914.23
债权投资国债应计利息	619,972.73	9,579,066.23	6,687,500.00	3,511,538.96
债权投资地方政府债券应计利息	756,159.61	1,087,530.61	1,087,530.00	756,160.22
债权投资政策性银行债券应计利息	36,739,779.13	88,213,887.96	78,610,452.04	46,343,215.05
债权投资合计	3,046,157,237.07	4,272,722,899.09	3,453,356,957.81	3,865,523,178.35
债权投资国债	50,638,169.41	531,319,666.23	56,823,634.15	525,134,201.49
债权投资地方政府债券	36,156,159.61	1,087,530.61	1,087,530.00	36,156,160.22
债权投资政策性银行债券	1,530,771,368.26	2,182,011,511.22	1,419,263,041.82	2,293,519,837.66
债权投资国有商业银行同业存单		100,545,500.00	100,545,500.00	
债权投资其他银行同业存单	1,380,385,537.95	1,457,758,691.03	1,827,431,250.00	1,010,712,978.98
债权投资非保本型理财产品	48,206,001.84		48,206,001.84	
减：债权投资减值准备	77,760,001.84	23,719,524.73	95,335,043.97	6,144,482.60
债权投资净值	2,968,397,235.23	4,249,003,374.36	3,358,021,913.84	3,859,378,695.75

(1) 债券投资年末余额 3,865,523,178.35 元，其中：

① 国债年末余额 525,134,201.49 元，明细如下：

债券名称	原始投资金额	利息调整	应计利息	合计
22 付息国债 08	100,000,000.00	4,646,202.28	702,307.82	105,348,510.10
22 付息国债 08	150,000,000.00	6,836,143.69	1,053,461.72	157,889,605.41
22 付息国债 08	50,000,000.00	2,204,731.92	351,153.91	52,555,885.83
22 付息国债 08	50,000,000.00	2,057,273.28	351,153.90	52,408,427.18
22 付息国债 08	50,000,000.00	2,081,910.68	351,153.87	52,433,064.55
22 付息国债 08	50,000,000.00	2,081,910.68	351,153.87	52,433,064.55
22 付息国债 08	50,000,000.00	1,714,490.00	351,153.87	52,065,643.87
合计	500,000,000.00	21,622,662.53	3,511,538.96	525,134,201.49

② 地方政府债券年末余额 36,156,160.22 元，明细如下：



债券名称	原始投资金额	利息调整	应计利息	合计
16 江西债 07	30,000,000.00		704,424.97	30,704,424.97
16 江西定向 03	2,700,000.00		25,882.05	2,725,882.05
16 江西定向 04	2,700,000.00		25,853.20	2,725,853.20
合计	35,400,000.00	0.00	756,160.22	36,156,160.22

③ 政策性银行债券年末余额 2,293,519,837.66 元，明细如下：

债券名称	原始投资金额	利息调整	应计利息	合计
15 进出 14	80,000,000.00	1,243,865.63	916,076.52	82,159,942.15
18 农发 11	80,000,000.00	1,172,772.04	429,587.71	81,602,359.75
16 农发 05	100,000,000.00	-1,340,728.33	3,275,261.24	101,934,532.91
21 国开 03	100,000,000.00	2,794,715.59	2,739,452.57	105,534,168.16
19 国开 09	60,000,000.00	-167,163.90	805,477.52	60,638,313.62
16 进出 10	50,000,000.00	-508,512.74	509,670.74	50,001,158.00
17 农发 05	50,000,000.00	1,140,203.02	1,893,355.25	53,033,558.27
18 国开 05	110,000,000.00	6,184,436.41	4,779,726.33	120,964,162.74
18 农发 06	30,000,000.00	1,403,410.93	894,329.70	32,297,740.63
18 农发 06	100,000,000.00	4,850,436.07	2,981,097.53	107,831,533.60
18 农发 06	40,000,000.00	1,837,481.29	1,192,438.26	43,029,919.55
18 农发 06	60,000,000.00	2,726,800.32	1,788,659.33	64,515,459.65
18 农发 06	50,000,000.00	2,616,235.84	1,490,547.26	54,106,783.10
18 国开 10	100,000,000.00	1,769,304.05	1,970,191.24	103,739,495.29
18 国开 10	50,000,000.00	1,126,356.44	985,097.33	52,111,453.77
18 国开 10	50,000,000.00	827,039.78	985,097.33	51,812,137.11
19 进出 10	50,000,000.00	230,659.65	1,189,725.75	51,420,385.40
19 国开 10	90,000,000.00	-58,606.24	2,016,000.00	91,957,393.76
22 国开 05	50,000,000.00	468,221.92	1,430,137.04	51,898,358.96
22 进出 10	50,000,000.00	1,028,683.45	1,285,067.94	52,313,751.39
22 进出 10	100,000,000.00	1,856,074.91	2,570,137.14	104,426,212.05
22 国开 10	100,000,000.00	958,593.96	2,065,588.60	103,024,182.56



债券名称	原始投资金额	利息调整	应计利息	合计
22 国开 10	100,000,000.00	552,695.55	2,065,588.80	102,618,284.35
22 国开 10	50,000,000.00	418,011.49	1,032,794.41	51,450,805.90
22 国开 15	100,000,000.00	1,876,271.28	1,346,191.89	103,222,463.17
22 国开 15	100,000,000.00	1,275,559.80	1,346,191.87	102,621,751.67
22 国开 15	100,000,000.00	1,566,908.13	1,346,191.87	102,913,100.00
21 国开 20	100,000,000.00	4,745,669.47	506,766.94	105,252,436.41
21 国开 20	100,000,000.00	4,581,226.80	506,766.94	105,087,993.74
合计	2,200,000,000.00	47,176,622.61	46,343,215.05	2,293,519,837.66

④ 债权投资其他银行同业存单年末余额 1,010,712,978.98 元，明细如下：

债券名称	原始投资金额	利息调整	应计利息	合计
22 嘉兴银行 CD020	100,000,000.00		-1,518,175.96	98,481,824.04
22 江西银行 CD043	150,000,000.00		-628,252.94	149,371,747.06
22 天津银行 CD108	100,000,000.00		-132,414.13	99,867,585.87
22 四川银行 CD049	200,000,000.00		-633,431.77	199,366,568.23
22 广东华兴银行 CD147	80,000,000.00		-1,338,002.88	78,661,997.12
22 广东华兴银行 CD156	20,000,000.00		-1,666,259.68	18,333,740.32
22 稠州商行 CD019	100,000,000.00		-752,119.42	99,247,880.58
22 重庆三峡银行 CD073	80,000,000.00		-1,073,930.06	78,926,069.94
22 济宁银行 CD027	50,000,000.00		-674,657.35	49,325,342.65
22 福建海峡银行 CD135	50,000,000.00		-678,216.07	49,321,783.93
22 广东南粤银行 CD243	90,000,000.00		-191,560.76	89,808,439.24
合计	1,020,000,000.00	0.00	-9,287,021.02	1,010,712,978.98

5. 长期股权投资

被投资单位名称	年初投资比例%	年初余额	本年减少额	本年增加额	年末余额	年末投资比例%
(一) 对省联社投资	1.37	700,000.00			700,000.00	1.37
江西省农村信用社联合社	1.37	700,000.00			700,000.00	1.37
(二) 对其他金融企业投资	0.00641	300,000.00			300,000.00	0.00641



被投资单位名称	年初投资比例%	年初余额	本年减少额	本年增加额	年末余额	年末投资比例%
江西银行	0.00641	300,000.00			300,000.00	0.00641
(三) 对农合机构投资	12.38	70,000,000.00			70,000,000.00	12.38
江西横峰农村商业银行股份有限公司	12.38	70,000,000.00			70,000,000.00	12.38
小计		71,000,000.00			71,000,000.00	
减：长期股权投资减值准备		1,065,000.00			1,065,000.00	
合计		69,935,000.00			69,935,000.00	

6. 固定资产

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
(一) 原价合计	160,331,791.90	1,785,786.58	2,053,856.14	160,063,722.34
房屋及建筑物	99,671,684.87			99,671,684.87
机器设备	16,415,057.36	477,664.00	8,300.00	16,884,421.36
电子设备	30,482,970.40	779,279.24	1,426,664.84	29,835,584.80
运输设备	4,020,935.87		223,500.00	3,797,435.87
其他设备	9,741,143.40	528,843.34	395,391.30	9,874,595.44
(二) 累计折旧合计	90,035,607.88	1,992,389.80	8,681,414.93	96,724,633.01
房屋及建筑物	43,001,239.37	4,684,675.52		47,685,914.89
机器设备	7,966,125.65	1,319,363.51	7,901.60	9,277,587.56
电子设备	26,119,160.03	1,858,730.70	1,378,070.73	26,599,820.00
运输设备	3,481,945.86	239,897.90	214,560.00	3,507,283.76
其他设备	9,467,136.97	578,747.30	391,857.47	9,654,026.80
(三) 固定资产净值	70,296,184.02			63,339,089.33
房屋及建筑物	56,670,445.50			51,985,769.98
机器设备	8,448,931.71			7,606,833.80
电子设备	4,363,810.37			3,235,764.80
运输设备	538,990.01			290,152.11
其他设备	274,006.43			220,568.64

注：（1）本年增加的固定资产 1,785,786.58 元，其中：



① 机器设备增加 477,664.00 元, 为购置中心机房设备 1 批。

② 电子设备 779,279.24 元, 为购置档案室、总行枪弹房、长堽及其他支行监控设备 8 套 446,374.46 元; 购置总行枪弹库安全防盗门、兴国及其他支行卷帘门 8 套 139,656.00 元; 购置兴国支行人社服务自助一体机 1 台 60,000.00 元; 购置安全保卫部枪弹库报警设备、营业部捆钞机及其他支行扫描仪等设备 14 台/套 133,248.78。

③ 其他设备 528,843.34 元, 为购置支行移动营销终端、电视机、热水器、249 台/套。

(2) 本年减少固定资产 2,053,856.14 元, 其中:

① 机器设备中象山 5KV 汽油发电机, 账面原值 8,3000.00 元, 已提折旧 7,901.60 元, 净值 398.40 元, 转入固定资产清理。

② 电子设备中报废安护设备、营业设备、办公及其他电子设备等资产 139 项, 账面原值 1,426,664.84 元, 已提折旧 1,378,070.73 元, 净值 48,594.11 元, 转入固定资产清理。

③ 运输设备为大众赣 A63999 车报废, 账面原值 223,500.00 元, 已提折旧 214,560.00 元, 净值 8,940.00 元, 转入固定资产清理。

④ 其他设备中器具、家具、小额资产等其他设备 207 项, 账面原值 395,391.30 元, 已提折旧 391,857.47 元, 净值 3,533.83 元, 转入固定资产清理。

7. 在建工程

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
百福嘉苑工程款	168,604,278.78			168,604,278.78
百福嘉苑办公大楼工程	6,147,387.98	195,018.71		6,342,406.69
七里岗支行-网点改造项目	2,438,610.33			2,438,610.33
铁河分社综合楼	1,390,025.17			1,390,025.17
西山社在建工程	1,328,012.87			1,328,012.87
铁河分社在建工程	1,234,583.40			1,234,583.40
百福嘉苑办公大楼续建项目	1,000,000.00			1,000,000.00



项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
南矶山支行-装饰改造工程进度款	905,074.84			905,074.84
江桥社网点装修	879,130.14			879,130.14
新建县联社(乐化溪霞预付款)	869,091.59			869,091.59
西山社办公楼装修款	400,000.00			400,000.00
溪霞分社办公楼装修款	400,000.00			400,000.00
乐化社在建工程	147,470.00			147,470.00
大塘(铁河分社)在建工程	125,610.00			125,610.00
石岗社勘探见证费	57,039.00			57,039.00
厚田社在建工程	46,000.00			46,000.00
厚田社网点装修工程款	46,000.00			46,000.00
璜溪社装修设计费	31,990.00			31,990.00
前湖支行装修设计费	21,270.00			21,270.00
金桥支行土建工程监理费	14,904.00			14,904.00
合计	186,086,478.10	195,018.71	0.00	186,281,496.81

8. 使用权资产

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
(一) 原价合计	45,026,733.31	1,404,096.06		46,430,829.37
1. 房屋使用权	45,026,733.31	1,404,096.06		46,430,829.37
房屋使用权资产	44,626,733.31	1,404,096.06		46,030,829.37
警银亭使用权资产	400,000.00			400,000.00
2. 场地使用权				
(二) 累计折旧合计	12,151,720.36	10,202,590.27		22,354,310.63
1. 房屋使用权	12,151,720.36	10,202,590.27		22,354,310.63
房屋使用权资产	11,825,973.24	10,150,176.47		21,976,149.71
警银亭使用权资产	325,747.12	52,413.80		378,160.92
2. 场地使用权				
(三) 使用权资产账面价值合计	32,875,012.95			24,076,518.74
1. 房屋使用权	32,875,012.95			24,076,518.74
房屋使用权资产	32,800,760.07			24,054,679.66



项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
警银亭使用权资产	74,252.88			21,839.08
2. 场地使用权				

9. 无形资产

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
(一) 原价合计	18,972,189.47	1,803,431.76		20,775,621.23
信息系统软件	17,677,778.47	1,803,431.76		19,481,210.23
其他无形资产	1,294,411.00			1,294,411.00
(二) 累计摊销合计	10,920,226.42	2,665,201.96		13,585,428.38
信息系统软件	9,852,178.10	2,438,839.28		12,291,017.38
其他无形资产	1,068,048.32	226,362.68		1,294,411.00
(三) 无形资产净值	8,051,963.05			7,190,192.85
信息系统软件	7,825,600.37			7,190,192.85
其他无形资产	226,362.68			0.00

10. 其他资产

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
应收利息	15,506,470.67	790,605,448.26	798,481,949.14	7,629,969.79
其他应收款净值	10,529,786.64	3,413,608,618.09	3,411,818,938.41	12,319,466.32
长期待摊费用	7,276,838.27		2,578,520.94	4,698,317.33
抵债资产净值	230,778.00		3,461.67	227,316.33
待处理财产损益	0.00	528.80		528.80
合计	33,543,873.58	4,204,214,595.15	4,212,882,870.16	24,875,598.57

(1) 应收利息

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
应收贷款利息	15,480,982.04	684,097,132.07	691,993,139.17	7,584,974.94
应收信用卡透支利息	25,488.63	365,925.06	346,418.84	44,994.85
存放其他商业银行款项 应收利息		29,626,361.13	29,626,361.13	0.00
存放省联社一年期约期 款项应收利息		6,200,000.00	6,200,000.00	0.00
债权投资国债应收利息		6,687,500.00	6,687,500.00	0.00



项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
债权投资地方政府债券 应收利息		1,087,530.00	1,087,530.00	0.00
债权投资政策性银行债 券应收利息		62,541,000.00	62,541,000.00	0.00
合计	15,506,470.67	790,605,448.26	798,481,949.14	7,629,969.79

(2) 其他应收款

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
职工临时借支		367,971.71	367,971.71	
垫付诉讼费	6,288,806.45	6,525,046.00	1,375,201.73	11,438,650.72
垫付结算手续费	3,213.41			3,213.41
暂付信息化建设资金	2,910,884.89	2,570,000.00	5,383,943.99	96,940.90
暂付运营管理服务款项	170,519.00		170,519.00	
应收失地农民养老保险贷 款利息	41,027.30	3,562.82		44,590.12
预付合同定金类款项	22,272.00	131,342.20	131,342.20	22,272.00
待处理股金款项	-22,626.30			-22,626.30
待处理应收清算款项	1,839.90			1,839.90
待处理柜员短款	5,900.00	62,770.00	60,600.00	8,070.00
应收国库集中支付垫款		3,403,353,827.75	3,403,353,827.75	
应收信用卡款项	32,992.90	244,162.15	165,527.63	111,627.42
积分兑换暂付分摊款		10.42	0.01	10.41
其他应收款	1,064,070.00	240,466.66	705,824.66	598,712.00
其他待处理应收款项	17,217.63	109,458.38	104,179.73	22,496.28
合计	10,536,117.18	3,413,608,618.09	3,411,818,938.41	12,325,796.86
减：坏账准备	6,330.54			6,330.54
其他应收款净值	10,529,786.64	3,413,608,618.09	3,411,818,938.41	12,319,466.32

(3) 长期待摊费用

项目	年初余额	本年增加	本年摊销	年末余额
固定资产修理费用	500,353.64		34,706.61	465,647.03
租入固定资产改良支出	5,394,820.35		1,302,506.80	4,092,313.55



项目	年初余额	本年增加	本年摊销	年末余额
其他长期待摊费用	1,381,664.28		1,241,307.53	140,356.75
合计	7,276,838.27		2,578,520.94	4,698,317.33

(4) 抵债资产

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
南昌机电设备总公司抵债房产	230,778.00			230,778.00
减：抵债资产减值准备		3,461.67		3,461.67
合计	230,778.00		3,461.67	227,316.33

(5) 待处理财产损益

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
待处理财产损益		528.80		528.80
合计		528.80		528.80

11. 向中央银行借款

项目	年初余额	年末余额
向中央银行借款	53,658,400.00	20,741,079.00
借款应付利息		
合计	53,658,400.00	20,741,079.00

(1) 向中央银行借款

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
支小再贷款	20,000,000.00	40,000,000.00	40,000,000.00	20,000,000.00
其他专项再贷款	33,658,400.00	1,442,934.00	34,360,255.00	741,079.00
合计	53,658,400.00	41,442,934.00	74,360,255.00	20,741,079.00

(2) 向中央银行借款明细

序号	单位	账号	账面金额	对账单金额	差异	备注
1	中国人民银行南昌中心支行	237200165	20,000,000.00	20,000,000.00		支小再贷款
2	中国人民银行南昌中心支行	237200210	741,079.00	4,053,779.00	3,312,700.00	其他专项再贷款 (差异为以前年度已转入“存放央行其他款项利



序号	单位	账号	账面金额	对账单金额	差异	备注
						息收入”)
合计			20,741,079.00	24,053,779.00	3,312,700.00	

(3) 其他专项再贷款 741,079.00 元，具体如下表：

序号	签合同时间	名义本金金额(元)	利率互换开始日期	利率互换结束日期	到期后转收入金额(元)
1	2022年2月10日	45,350,000.00	2022年2月10日	2023年2月9日	453,500.00
2	2022年1月10日	28,757,900.00	2022年2月10日	2023年2月9日	287,579.00
合计					741,079.00

12. 同业及其他金融机构存放款项

项目	年初余额	年末余额
境内银行业存款类金融机构存放款项	133,291.33	16,440.06
系统内存入款项应付利息	12.73	1.73
合计	133,304.06	16,441.79

13. 吸收存款

项目	年初余额	年末余额
吸收存款	15,908,845,768.57	16,818,298,314.20
存款应付利息	184,088,764.29	241,862,333.33
合计	16,092,934,532.86	17,060,160,647.53

(1) 吸收存款明细

项目	年初余额	本年增加额	本年减少额	年末余额
(一) 单位活期存款	1,892,503,915.72	23,300,100,157.58	23,777,329,609.81	1,415,274,463.49
单位其他存款	1,892,503,915.72	23,300,100,157.58	23,777,329,609.81	1,415,274,463.49
(二) 单位定期存款	742,697,589.68	1,364,107,435.65	1,128,484,059.49	978,320,965.84
三个月定期存款	806,171.86	407,636.97	1,193,808.83	20,000.00
六个月定期存款	7,675,365.93	174,591,460.33	487,122.84	181,779,703.42
一年定期存款	678,836,879.23	866,535,769.42	814,032,300.00	731,340,348.65
二年定期存款	5,146,000.00	444,000.00	2,117,600.00	3,472,400.00
三年定期存款	23,130,000.00	549,665.00		23,679,665.00



项目	年初余额	本年增加额	本年减少额	年末余额
单位通知存款	27,103,172.66	321,578,903.93	310,653,227.82	38,028,848.77
(三) 个人活期存款	3,651,915,118.86	45,182,504,523.90	45,116,658,517.12	3,717,761,125.64
个人结算存款	3,651,357,721.18	45,182,394,954.72	45,116,555,052.41	3,717,197,623.49
活期储蓄存款	554,916.72	24,779.26	16,652.69	563,043.29
互联网金融平台电子账户存款	2,480.96	84789.92	86,812.02	458.86
(四) 个人定期存款	7,156,449,472.90	5,063,120,666.85	3,766,365,108.32	8,453,205,031.43
三个月期整整定期储蓄存款	365,704,446.22	348,163,026.19	347,393,953.47	366,473,518.94
六个月期整整定期储蓄存款	393,594,820.67	340,984,168.96	341,581,282.00	392,997,707.63
一年期整整定期储蓄存款	3,858,532,876.47	2,639,099,529.23	2,079,515,649.29	4,418,116,756.41
二年期整整定期储蓄存款	594,725,753.02	315,002,106.30	155,410,408.56	754,317,450.76
三年期整整定期储蓄存款	1,686,565,374.89	859,467,372.95	307,442,480.63	2,238,590,267.21
五年期整整定期储蓄存款	73,879,527.10	59,751,341.17	20,353,325.79	113,277,542.48
一年期零整定期储蓄存款	556,465.00	616,900.00	679,295.00	494,070.00
三年期零整定期储蓄存款	207,800.00	153,800.00	63,000.00	298,600.00
五年期零整定期储蓄存款	96,570.00	57,720.00	6,800.00	147,490.00
定活两便储蓄存款	221,100.00	544,000.00	365,000.00	400,100.00
个人通知存款	156,624,739.53	476,470,702.05	508,413,913.58	124,681,528.00
一年期个人大额存单	4,510,000.00	5,250,000.00	3,730,000.00	6,030,000.00
二年期个人大额存单	0.00	1,400,000.00	360,000.00	1,040,000.00
三年期个人大额存单	21,230,000.00	5,930,000.00	200,000.00	26,960,000.00
五年期个人大额存单	0.00	10,230,000.00	850,000.00	9,380,000.00
(五) 银行卡存款	1,199,665.31	16593150.57	16,570,502.25	1,222,313.63
个人信用卡存款	1,199,665.31	16,593,150.57	16,570,502.25	1,222,313.63
(六) 财政性存款	2,417,002,378.50	14,797,977,676.95	14,993,688,443.83	2,221,291,611.62
活期财政性存款	2,417,002,378.50	14,797,977,676.95	14,993,688,443.83	2,221,291,611.62
(七) 应解汇款	5,096,864.26	52,641,832,621.39	52,646,653,806.20	275,679.45
应解付银行承兑汇票款项	200,000.00			200,000.00
待转汇出款项	0.00	4,436,500,000.00	4,436,500,000.00	0.00



项目	年初余额	本年增加额	本年减少额	年末余额
应解付汇出款项	9,890.00	39,056,512,517.28	39,056,512,522.28	9,885.00
应解票据线上清算款项	0.00	3,468,298,200.84	3,468,298,200.84	0.00
应解国库集中支付垫款	55,911.23	2,615,878,318.68	2,615,871,445.98	62,783.93
应解扣划款项	0.00	11,226,746.32	11,224,332.46	2,413.86
应解销户款项	1,063.03	6,629,058.27	6,629,524.64	596.66
应解受托支付款项	4,830,000.00	3,046,787,780.00	3,051,617,780.00	0.00
(八) 保证金存款	41,980,763.34	334,028.68	11,367,668.92	30,947,123.10
保证贷款保证金	8,124,765.49	65,370.25	4,532,785.57	3,657,350.17
担保保证金	33,855,997.85	268,658.43	6,834,883.35	27,289,772.93
合计	1,892,504,095.72	23,300,099,977.58	141,457,117,715.94	16,818,298,314.20

(2) 存款应付利息明细

项目	年初余额	本年增加额	本年减少额	年末余额
一年期储蓄存款应付利息	57,959,938.55	92,661,832.13	83,082,987.78	67,538,782.90
二年期储蓄存款应付利息	17,942,201.79	19,742,164.29	14,462,526.19	23,221,839.89
三年期储蓄存款应付利息	89,418,464.44	76,294,261.95	39,524,175.54	126,188,550.85
五年期储蓄存款应付利息	5,325,858.23	3,884,471.90	1,932,766.19	7,277,563.94
三个月期储蓄存款应付利息	727,348.59	4,305,437.17	4,379,321.62	653,464.14
六个月期储蓄存款应付利息	1,870,603.99	6,233,199.41	6,415,318.52	1,688,484.88
个人大额存单应付利息	1,002,342.51	1,505,269.64	58,915.98	2,448,696.17
其他定期储蓄存款应付利息	321,634.62	808,115.45	812,207.30	317,542.77
单位定期存款应付利息	2,682.96	138,019.44	134,703.64	5,998.76
三个月单位定期存款应付利息	2,310.58	1,652.35	3,950.49	12.44
六个月单位定期存款应付利息	49,184.75	1,508,732.25	16,512.48	1,541,404.52
一年单位定期存款应付利息	7,008,173.65	10,577,304.85	9,377,984.68	8,207,493.82
二年单位定期存款应付利息	217,392.25	125,852.89	301,091.74	42,153.40
三年单位定期存款应付利息	1,068,039.07	929,971.23	49,665.00	1,948,345.30
个人活期存款应付利息	331,994.24	8,893,474.65	9,001,821.11	223,647.78
企事业活期存款应付利息	562,304.38	6,942,565.10	7,420,158.83	84,710.65



项目	年初余额	本年增加额	本年减少额	年末余额
活期财政性存款应付利息	0.00	7,105,706.17	6,849,840.62	255,865.55
保证金存款应付利息	278,289.69	-29,109.75	31,404.37	217,775.57
合计	184,088,764.29	241,628,921.12	183,855,352.08	241,862,333.33

14. 应付职工薪酬

项目	年初账面余额	本年增加额	本年支付额	年末账面余额
应付基本薪酬		26,940,315.72	26,940,315.72	
应付绩效薪酬	9,141,803.86	33,691,930.87	36,407,192.76	6,426,541.97
应付政府奖励	276,134.94		202,964.64	73,170.30
应付营销奖金	246,500.00		246,500.00	
应付劳务派遣人员工资		282,399.60	282,399.60	
应付内退人员工资		531,750.00	531,750.00	
应付转任非领导职务干部工资		1,884,343.46	1,854,384.56	29,958.90
应付上年补差工资	540,000.00	80,000.00	620,000.00	
应付专业岗位序列人员工资		578,235.60	578,235.60	
应付其他薪酬		341,024.75	341,024.75	
应付基本养老保险		9,367,450.08	9,367,450.08	
应付基本医疗保险		3,587,493.41	3,587,493.41	
应付工伤保险		50,102.07	50,102.07	
应付失业保险		371,166.59	371,166.59	
应付生育保险		454,488.64	454,488.64	
应付补充养老保险费	5,274,359.16	3,317,500.00	5,270,400.00	3,321,459.16
应付补充医疗保险费	3,274,060.64	1,990,500.00	3,274,060.64	1,990,500.00
应付住房公积金		7,872,562.00	7,872,562.00	
应付工会经费	297,000.00	1,286,600.00	1,063,350.00	520,250.00
合计	19,049,858.60	92,627,862.79	99,315,841.06	12,361,880.33

15. 应交税费

项目	年初账面余额	本年增加额	本期减少额	年末账面余额
应交城市维护建设税	206,436.61	830,247.16	848,276.41	188,407.36



项目	年初账面余额	本年增加额	本期减少额	年末账面余额
应交教育费附加	206,436.60	830,247.17	848,276.42	188,407.35
应交房产税	508,316.73	1,837,462.92	1,886,413.92	459,365.73
应交土地使用税	11,920.88	46,265.32	46,619.87	11,566.33
应交印花税	67,797.00	693,980.34	562,194.67	199,582.67
应交上期所得税	7,192,888.84	15,190,000.00	7,192,888.84	15,190,000.00
应交当期所得税		15,190,000.00	15,190,000.00	
储蓄利息税		220.88	220.88	
职工个人所得税		971,466.92	971,466.92	
其他个人所得税		107,617.00	107,617.00	
应交增值税	1,690,162.16	17,737,027.32	18,187,528.01	1,239,661.47
应交其他税金		700,382.62	700,382.62	
合计	9,883,958.82	54,134,917.65	46,541,885.56	17,476,990.91

注：本年度应交税费应以税务部门汇算清缴数为准。

16. 租赁负债

项目	年初账面余额	本年增加额	本期减少额	年末账面余额
(一) 租赁付款额	33,999,129.91	1,536,663.13	7,164,798.56	28,370,994.48
其中：房屋	33,999,129.91	1,536,663.13	7,164,798.56	28,370,994.48
场地				
(二) 未确认融资费用	-2,636,853.12	1,246,455.46	132,567.07	-1,522,964.73
其中：房屋	-2,636,853.12	1,246,455.46	132,567.07	-1,522,964.73
场地				
合计	31,362,276.79	2,783,118.59	7,297,365.63	26,848,029.75

17. 预计负债

项目	年初账面余额	本期增加额	本年减少额	年末账面余额
开出承兑汇票信用减值准备				
信用卡承诺信用减值准备	167,910.76	164,467.68	135,143.13	197,235.31
合计	167,910.76	164,467.68	135,143.13	197,235.31

18. 应付债券



项目	年初账面余额	本期增加额	本年减少额	年末账面余额
二级资本债面值	70,000,000.00			70,000,000.00
二级资本债利息调整	-280,000.00			-280,000.00
应付二级资本债利息	3,292,493.27	4,060,000.00	4,060,000.85	3,292,494.12
合计	73,012,493.27	4,060,000.00	4,060,000.85	73,012,494.12

19. 其他负债

项目	年初余额	年末余额
应付股利	261,739.11	261,739.11
其他应付款	35,419,370.37	34,466,255.88
待结算财政款项	1,031,570.69	727,919.69
代理业务负债	103,349,383.08	148,291,381.01
合计	140,062,063.25	183,747,295.69

(1) 应付股利

项目	年初账面余额	本年增加额	本期减少额	年末账面余额
应付股东利润	261,739.11			261,739.11
合计	261,739.11			261,739.11

(2) 其他应付款（按项目明细分类披露）

项目	年初账面余额	本年增加额	本期减少额	年末账面余额
应付绩效考核款项	2,159,506.93	1,241,103.70	40,701.00	3,359,909.63
应付互联网金融平台款项	285.00		285.00	
预收股权剥离不良贷款本金		89,341.03	89,341.03	
预收股权剥离不良贷款利息		52,966.86	52,966.86	
预收电子现金款项	58,204.50	7,520.00	5,200.00	60,524.50
贵金属预收款项		1,328,206.00	1,328,206.00	
待处理柜员长款	18,405.00	7,116,030.00	7,112,030.00	22,405.00
待处理久悬未取款项	117,006.19			117,006.19
应付挂账款项	4.00	4,085,687,196.41	4,085,373,853.34	313,347.07
其他待处理结算款项	416,740.74	70,604,756.67	70,110,424.97	911,072.44
代扣基本养老保险金		4,294,284.64	4,294,284.64	



项目	年初账面余额	本年增加额	本期减少额	年末账面余额
代扣基本医疗保险金		1,138,349.59	1,138,349.59	
代扣失业保险金		327,955.97	327,955.97	
代扣住房公积金		7,529,696.00	7,529,696.00	
预估增值税销项税额	379,905.00	-47,800.08		332,104.92
其他待处理应付款	30,140,586.92	370,194,814.71	372,360,770.42	27,974,631.21
其他应付款项	2,128,726.09	532,755.44	1,286,226.61	1,375,254.92
合计	35,419,370.37	4,550,097,176.94	4,551,050,291.43	34,466,255.88

(3) 待结算财政款项

项目	年初账面余额	本期增加额	本年减少额	年末账面余额
待报解中央预算收入	1,031,570.69	715,211,301.83	715,514,952.83	727,919.69
待报解地方预算收入		5,555,037.02	5,555,037.02	
合计	1,031,570.69	720,766,338.85	721,069,989.85	727,919.69

(4) 代理业务负债

项目	年初账面余额	本期增加额	本年减少额	年末账面余额
代收其他业务资金		79,306.81	79,306.81	-
代发工资	33,363,045.44	1,416,787,420.46	1,329,407,522.17	120,742,943.73
代发政府补贴资金	1,265,255.08	531,365,763.59	532,318,603.54	312,415.13
代发其他业务资金	65,423,526.27	1,058,219,364.50	1,096,651,504.91	26,991,385.86
其他代理业务资金	3,297,556.29	30,222,532.03	33,275,452.03	244,636.29
合计	103,349,383.08	3,036,674,387.39	2,991,732,389.46	148,291,381.01

20. 实收资本

投资者名称	年初余额		本年增加	本年减少	年末余额	
	投资金额	所占比例%			投资金额	所占比例%
企业法人股	439,535,678.00	67.92	39,087,836.00	42,210,983.00	436,412,531.00	67.43
职工自然人股	54,384,075.00	8.40	236,372.00	194,200.00	54,426,247.00	8.41
非职工自然人股	153,247,967.00	23.68	5,984,780.00	2,903,805.00	156,328,942.00	24.16
合计	647,167,720.00	100.00	45,308,988.00	45,308,988.00	647,167,720.00	100.00

注：



(1) 本公司 2015 年 6 月开业时注册资本 507,534,424.00 元，实收资本为 507,534,424.00 元，其已经江西惠普会计师事务所有限责任公司 2015 年 3 月 15 日验证，并出具了“赣惠普内验字 [2015] 第 007 号”《验资报告》。

(2) 2015 年 6 月根据公司股东会决议和修改后章程的规定，并报中国银行业监督管理委员会江西监管局同意（“赣银监复 E2015] 63 号”《江西银监局关于同意新建县农村信用合作联社利润转增注册资本方案的批复》），当年申请增加注册资本 25,376,484.00 元，变更后实收资本为人民币 532,910,908.00 元。已经江西惠普会计师事务所有限责任公司审验，并于 2015 年 4 月 23 日出具了“赣惠普内验字 [2015] 第 013 号”《验资报告》。

(3) 2016 年 3 月根据公司股东会决议和修改后章程的规定，并报中国银行业监督管理委员会江西监管局同意（“赣银监复 [2016] 76 号”《江西银监局关于同意江西新建农村商业银行股份有限公司利润转增注册资本方案的批复》），当年申请增加注册资本 10,657,804.00 元，变更后实收资本为人民币 543,568,712.00 元。

(4) 2017 年 3 月根据公司股东会决议和修改后章程的规定，并报中国银行业监督管理委员会江西监管局同意（“赣银监复 [2017] 119 号”《江西银监局关于同意江西新建农村商业银行股份有限公司利润转增注册资本方案的批复》），当年申请增加注册资本 43,485,078.00 元，变更后实收资本为人民币 587,053,790.00 元。

(5) 2018 年 7 月根据公司股东会决议和修改后章程的规定，并报中国银行业监督管理委员会江西监管局同意（“赣银监复 [2018] 97 号”《江西银监局关于同意江西新建农村商业银行股份有限公司利润转增注册资本方案的批复》），当年申请增加注册资本 35,222,864.00 元，变更后实收资本为人民币 622,276,654.00 元。

(6) 2019 年 8 月根据公司股东会决议和修改后章程的规定，并报中国银行保险监督管理委员会江西监管局同意（“赣银保监复 [2019] 287 号”《关于江西新



建农村商业银行股份有限公司利润转增注册资本的批复》)，当年申请增加注册资本 24,891,066.00 元，变更后实收资本为人民币 647,167,720.00 元。

21. 其他综合收益

项目	年初账面余额	本年增加额	本期减少额	年末账面余额
公允计量变动计权益的 票据转贴现公允变动	479,851.38	7,478,894.56	8,509,825.25	-551,079.31
公允计量变动计权益的 票据转贴现减值准备	8,515,455.14	7,647,174.02	8,735,272.37	7,427,356.79
合计	8,995,306.52	15,126,068.58	17,245,097.62	6,876,277.48

22. 盈余公积

项目	年初账面余额	本年增加额	本期减少额	年末账面余额
法定盈余公积	115,356,365.17			115,356,365.17
特种专项准备	37,889,413.51			37,889,413.51
其他盈余公积	622,145.28			622,145.28
合计	153,867,923.96			153,867,923.96

23. 一般风险准备

项目	年初账面余额	本年增加额	本期减少额	年末账面余额
一般风险准备	458,381,145.06	89,341.03		458,470,486.09
合计	458,381,145.06	89,341.03		458,470,486.09

24. 未分配利润

项目	上年数	本年数
上年年末余额	146,429,383.48	66,143,291.02
加：年初未分配利润调整数	-14,750,411.56	
其中：重大会计差错	-107,033.33	
本年年初余额	131,678,971.92	66,143,291.02
本年增加数	17,778,353.92	0.00
其中：本年净利润转入	17,778,353.92	
以前年度利得调整		
本年减少数	83,314,034.82	0.00
其中：提取法定盈余公积	2,479,802.83	



项目	上年数	本年数
提取特种专项准备	774,458.10	
普通股股利（现金股利）	45,301,740.40	
以前年度损失调整	34,758,033.49	
本年年末余额	66,143,291.02	66,143,291.02

25. 利息净收入

项目	上年数	本年数
(一) 利息收入	870,026,161.40	800,942,776.18
1. 贷款业务利息收入	732,398,937.22	708,821,295.20
其中：农户贷款利息收入	329,527,098.75	113,042,119.13
农村经济组织贷款利息收入	47,987.80	
农村企业贷款利息收入	42,996,463.92	10,782,224.84
非农贷款利息收入	291,946,745.92	461,033,753.13
信用卡透支利息收入	236,462.00	400,626.42
贴现利息收入		
垫款利息收入		
其他利息收入	911,991.89	51,424.13
债权投资利息收入	66,732,186.94	123,503,002.02
其他债权投资利息收入		8,145.53
2. 金融机构往来收入	137,627,224.18	92,121,480.98
其中：存放中央银行款项利息收入	19,239,305.00	20,146,375.18
存放同业款利息收入	52,381,438.98	22,257,098.10
存放系统内款项利息收入	18,080,257.27	14,773,212.41
转（再）贴现利息收入	47,926,222.93	34,944,795.29
(二) 利息支出	241,497,849.71	282,575,923.86
1. 存款业务利息支出	232,382,191.34	274,339,422.42
其中：单位活期存款利息支出	40,568,586.63	19,410,861.97
单位定期存款利息支出	16,443,622.11	13,798,067.86
个人活期存款利息支出	10,993,056.24	9,786,047.16



项目	上年数	本年数
个人定期存款利息支出	162,654,661.41	206,169,298.86
财政性存款利息支出		23,954,985.11
保证金存款利息支出	373,355.07	-26,294.00
其他利息支出	1,348,909.88	1,246,455.46
2. 金融机构往来支出	9,115,658.37	8,236,501.44
其中：向中央银行借款利息支出	4,973,819.44	435,138.89
系统内拆入款项利息支出	92,328.76	42,123.29
同业存放款利息支出	633.34	185.82
卖出回购金融资产利息支出		3,699,052.59
其他金融机构往来支出	4,048,876.83	4,060,000.85
(三) 利息净收入	628,528,311.69	518,366,852.32

26. 手续费及佣金净收入

项目	上年同期数	本年累计数
(一) 手续费及佣金收入	3,819,218.58	4,465,029.37
其中：银行卡业务手续费收入	2,273,873.04	1,985,785.65
结算业务手续费收入	1,163,898.87	1,187,725.69
代理业务手续费收入	37,089.37	269,337.69
担保业务手续费收入	1,092.24	
账户管理费收入	326,870.93	284,764.61
其他手续费及佣金收入	16,394.13	737,415.73
(二) 手续费及佣金支出	2,384,839.42	3,212,332.80
其中：银行卡业务手续费支出	834,651.89	521,202.38
结算业务手续费支出	477,336.03	667,772.60
代理业务手续费支出	31,186.93	76,690.28
其他手续费支出	1,036,431.70	1,945,835.58
其他中间业务支出	5,232.87	831.96
(三) 手续费及佣金净收入	1,434,379.16	1,252,696.57

27. 投资收益



项目	上年同期数	本年累计数
股利	15,000.00	15,000.00
债权投资买卖差价		19,750,779.15
其他债权投资买卖差价		42,101.03
贴现资产买卖差价	177,590.24	103,894.30
合计	192,590.24	19,911,774.48

28. 其他收益

项目	上年同期数	本年累计数
政府补助收益		
其他收益		711,714.98
合计	0.00	711,714.98

29. 其他业务收入

项目	上年同期数	本年累计数
贵金属销售收入		
其他业务收入	634,023.31	121,759.67
合计	634,023.31	121,759.67

30. 税金及附加

项目	上年同期数	本年累计数
城市维护建设税	838,441.04	830,247.16
教育费附加	838,441.03	830,247.17
房产税	2,001,382.62	1,837,462.92
土地使用税	47,328.97	46,265.32
印花税	756,612.80	693,980.34
其他税金	1,045,902.68	700,382.62
合计	5,528,109.14	4,938,585.53

31. 业务及管理费

项目	上年同期数	本年累计数
业务宣传费	12,770,519.92	12,920,932.52
广告费	279,370.00	68,600.00



项目	上年同期数	本年累计数
印刷费	630,910.32	154,903.50
业务招待费	1,546,310.18	332,142.96
电子设备运转费	206,217.77	102,002.00
钞币运送费	322,235.09	307,140.71
安全保卫费	1,395,519.51	1,138,477.00
保险费	15,466.78	16,021.00
邮电费	1,936,209.60	1,991,094.04
诉讼费	10,424.00	3,192,400.85
公证费	10,000.00	
咨询费	2,694,370.84	2,532,214.97
审计费	16,029.00	15,781.00
监管费	4,061,220.80	6,884,725.58
公杂费	305,215.77	211,994.95
差旅费	2,175,049.66	536,571.79
水电费	1,501,703.03	1,611,034.84
会议费	203,733.94	34,591.60
绿化费	100,827.90	99,600.00
理(董)事会费	182,400.00	162,400.00
交通工具耗用费	820,048.57	866,923.19
管理费	5,250,000.00	5,240,000.00
物业费	1,620,632.16	1,609,775.46
职工工资	66,350,000.00	64,330,000.00
职工福利费	8,088,186.87	6,211,316.80
职工教育经费	390,002.73	353,143.20
工会经费	1,327,000.00	1,286,600.00
劳动保护费	227,890.48	341,130.90
基本养老保险金	7,753,899.73	9,367,450.08
基本医疗保险金	2,960,052.08	3,587,493.41



项目	上年同期数	本年累计数
工伤保险	42,696.34	50,102.07
生育保险	374,031.47	454,488.64
失业保险	227,038.35	371,166.59
补充养老保险金	5,270,400.00	3,317,500.00
补充医疗保险金	3,294,000.00	1,990,500.00
住房公积金	7,796,236.00	7,872,562.00
租赁费	872,238.00	1,050,882.90
修理费	4,466,173.16	4,552,300.99
低值易耗品摊销	142,012.40	92,687.78
长期待摊费用摊销	1,456,691.84	1,241,307.53
无形资产摊销	2,413,211.34	2,665,201.96
固定资产折旧费	9,526,936.65	8,681,414.93
使用权资产折旧	9,988,678.65	10,202,590.27
其他费用	475,032.73	131,743.26
合计	171,496,823.66	168,180,911.27

32. 信用减值损失

项目	上年同期数	本年累计数
存放款项坏账损失	-12,816,232.27	-11,077,189.13
贷款减值损失	368,370,875.71	427,893,725.74
债权投资减值损失	27,531,278.09	-66,794,919.05
开出承兑汇票信用减值损失		
贷款承诺信用减值损失	85,290.44	29,324.55
合计	383,171,211.97	350,050,942.11

33. 其他资产减值损失

项目	上年同期数	本年累计数
抵债资产减值损失		3,461.67
合计	0.00	3,461.67

34. 其他业务成本



项目	上年同期数	本年累计数
租赁资产折旧及摊销	1,269,862.81	1,302,506.80
合计	1,269,862.81	1,302,506.80

35. 营业外收入

项目	上年同期数	本年累计数
资产清理收益	1,400.00	
罚没款收入	639,987.35	989,403.04
政府补贴	276,134.94	
其他营业外收入	64,902.94	259,029.79
合计	982,425.23	1,248,432.83

36. 营业外支出

项目	上年同期数	本年累计数
抵债资产报废损失	5,544,220.00	1,184,952.87
资产盘亏及清理损失	58,135.22	58,184.60
罚没支出	10,974,484.45	400,000.00
久悬未取款项支出	367.04	
公益性捐赠支出	268,030.00	
其他营业外支出	330,598.00	303,686.00
合计	17,175,834.71	1,946,823.47

37. 所得税费用

类别	上年同期数	本年累计数
当期所得税费用	35,351,533.42	15,190,000.00
合计	35,351,533.42	15,190,000.00

(五) 现金流量情况

1. 间接法

项目	本年数
1. 将净利润调节为经营活动现金流量:	—
净利润	0.00
加: 资产减值准备	350,050,942.11



项目	本年数
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	18,884,005.20
无形资产摊销	2,665,201.96
长期待摊费用摊销	1,241,307.53
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失（收益以“一”号填列）	
固定资产报废损失（收益以“一”号填列）	58,184.60
公允价值变动损失（收益以“一”号填列）	
财务费用（收益以“一”号填列）	
投资损失（收益以“一”号填列）	-19,911,774.48
递延所得税资产减少（增加以“一”号填列）	
递延所得税负债增加（减少以“一”号填列）	
存货的减少（增加以“一”号填列）	
经营性应收项目的减少（增加以“一”号填列）	-386,376,314.76
经营性应付项目的增加（减少以“一”号填列）	981,613,003.69
其他	235,335,019.06
经营活动产生的现金流量净额	1,183,559,574.91
2. 不涉及现金收支的重大投资和筹资活动：	
债务转为资本	
一年内到期的可转换公司债券	
融资租入固定资产	
3. 现金及现金等价物净变动情况：	
现金的期末余额	1,264,064,993.37
减：现金的期初余额	768,071,551.70
加：现金等价物的期末余额	
减：现金等价物的期初余额	
现金及现金等价物净增加额	495,993,441.67

2. 现金和现金等价物的有关信息

项目	本年数
一、现金	1,264,064,993.37



项目	本年数
其中：库存现金	66,200,348.84
可用于支付的存放中央银行款项	1,046,373,195.59
存放同业款项	151,491,448.94
二、现金等价物	
其中：三个月内到期的债券投资	
三、期末现金及现金等价物余额	1,264,064,993.37
其中：母公司或集团内子公司使用受限制的现金和现金等价物	

(三) 表外科目注释

名称	年初余额	年末余额
承兑汇票	200,000.00	200,000.00
贷款承诺	73,762,482.18	82,731,381.76
重要空白凭证	199,985.00	222,924.00
抵押物品价值	9,326,592,000.00	9,956,335,000.00
质押物品价值	1,750,033,747.73	1,836,317,557.64
表外应收利息	45,833,932.84	57,810,984.23
已核销资产	1,401,497,729.98	2,013,659,277.93
已置换资产	205,057,048.23	204,967,707.20
低值易耗品	2,684,554.96	2,487,423.74
合计	12,805,861,480.92	14,154,732,256.50

八、关联方及关联交易

(一) 本公司的母公司情况

母公司名称	注册地	业务性质	注册资本	母公司对本企业的持股比例%	母公司对本企业的表决权比例%
无					

本企业的母公司情况的说明：

本企业最终控制方是股权较为分散，无实际控制人。

(二) 股东结构情况



投资者名称	股份金额（元）	持股比例（%）	企业类别
1. 企业法人股（34 户）	436,412,531.00	67.43	
(1) 非金融机构企业（34 户）	436,412,531.00	67.43	非金融机构
(2) 金融机构企业（0 户）	0.00	0.00	金融机构
2. 自然人股（880 户）	210,755,189.00	32.57	
其中：职工自然人股（406 户）	54,426,247.00	8.41	
非职工自然人股（474 户）	156,328,942.00	24.16	
股东（914 户）合计	306,349,748.00	100.00	

（三）关联股东情况

1. 持有本公司 5%及 5%以上股份的法人股东

无。

2. 主要内部人、董监事及高管、董监事派驻单位

序号	股东名称	2022 年 12 月 31 日	
		持有股份	持股占比
1	华章金政投资控股有限公司（原监事单位）	29,990,917	4.63%
2	江西省朝晖城市建设工程有限公司（原董事单位）	27,729,657	4.28%
3	华泰建设工程有限公司（原董事单位）	26,246,299	4.06%
4	南昌正力投资管理有限公司（原董事单位）	22,493,185	3.48%
5	江西赣瑞实业有限公司（监事单位）	13,123,151	2.03%
6	江西省永青林实业发展有限公司（监事单位）	13,123,148	2.03%
7	江西南昌市城西金属材料有限公司（原董事单位）	3,166,992	0.49%
8	晏军生（原江西南昌市城西金属材料有限公司派驻董事）	10,200,992	1.58%
9	南昌市瑞鑫房地产开发有限公司（原董事单位）	9,982,942	1.54%
10	袁志英（董事）	8,434,945	1.30%
11	汪功积（原监事）	5,119,623	0.79%
12	闵艳群（董事长、高管）	1,391,164	0.22%
13	邓阳阳（内部人、董事、高管）	681,253	0.11%
14	万灵雄（原内部人、监事）	140,581	0.02%
15	蔡娜（内部人、监事、高管）	66,316	0.01%



序号	股东名称	2022年12月31日	
16	夏小强（内部人、监事、高管）	42,172	0.01%
17	孙祖升（董事）	42,172	0.01%
18	徐敏（内部人、董事、高管）	0	0
19	谌剑（内部人、高管）	442,832	0.07%
20	熊婷（内部人、高管）	134,122	0.02%
21	陈君（内部人、高管）	66,316	0.01%

（四）关联交易情况：

1. 重大关联交易情况

本年度发生重大关联交易4户，交易金额9,730.12万元，交易履行了相关程序。重大非自然人关联交易情况如下表：

序号	单位	交易数量(笔)	交易金额 (万元)	关联交易类型
1	江西康洋药业有限公司	1	4,715.00	授信类
2	江西赣瑞实业有限公司	1	1,900.00	授信类
3	江西博顺实业有限公司	1	3,100.00	授信类
4	邓必桂	1	15.12	服务类
合计		4	9,730.12	

2. 一般关联交易情况

一般关联交易14笔，交易金额6,399.00万元。

九、金融风险管控情况

本公司主要面临信用风险、操作风险、市场风险、流动性风险等。公司始终坚持全面风险管理理念，按照审慎经营、合规管理的发展理念，严格内部管理，加强前瞻预警，提升风险防范的预见性、主动性和全面性，较好地防范了各类风险的发生。本年度，没有发生影响本公司经营的情况，也未造成重大损失。

信用风险对策：本公司在董事会风险管理委员会的统筹下，由信贷管理部、三农事业部等专业部门协作，持续加强对贷前调查、贷时审查、贷后管理及清收处置等全流程管理和信用风险管控。本年度加大结构调整力度，重点发放500万



以下小微贷款，分散信贷风险；落实监管要求，坚决退出高风险客户；加强贷款真实性用途调查，强调第一还款来源重要性，提升评审质量；加大清收处置力度，消化不良资产；强化风险问责，提升违规成本；加强风险管理团队建设，培育合规经营文化，夯实风险防范底线。

操作风险对策：严格制度流程执行，开展员工合规操作培训，加大现场和非现场操作流程检查，筑牢操作风险防线。严格责任追究，对产生操作风险，以“零容忍”态度坚决查处纠正，将风险消除于萌芽状态；安排专人实时监测“异常交易信息实时监测管理系统”，对异常交易情况能及时发现整改，严格责任追究。同时，由审计部开展序时性检查，查处违规操作，防范操作风险发生。

市场风险对策：本公司始终坚持审慎的投资策略，密切关注市场和监管环境变化，牢牢把握风险防控主动权；执行严格限额制度和止损要求，严格区分交易账户和银行账户；扎实开展“三三四”检查和金融市场乱象整治“回头看”，全面梳理风险点，采取切实有力举措予完善改进。

流动性风险对策：本公司进一步完善了规范化、市场化和专业化的流动性风险管理体系。一是对同业业务、票据业务、理财业务、表外业务等重点业务领域流动性风险进行了研究分析，通过制度、流程的梳理，加强对企全行流动性风险的防范；二是积极配合银监局统计良好标准检查，梳理了流动性风险指标口径，细化各项流动性风险指标管理和达标规划；三是运用各类流动性限额等手段及时对资产负债规模结构和期限结构进行优化调整，推动全公司相关部门形成合力，共同确保流动性安全；四是分别根据银监会要求和省联社设定的压力情景开展专项流动性风险压力测试。通过上述工作，本公司顺利达成对流动性风险的识别、计量、监测和控制，各项流动性风险指标符合监管标准。

十、贷款核销及收回情况

本年度不良贷款核销及收回情况如下：

项目名称	上年末余额	本年核销	本期收回	期末余额
已核销贷款本金	1,401,497,729.98	669,337,207.29	57,175,659.34	2,013,659,277.93
合计	1,401,497,729.98	669,337,207.29	57,175,659.34	2,013,659,277.93



十一、或有事项的说明

截至 2022 年 12 月 31 日止，本公司无需披露的或有事项。

十二、资产负债表日后事项的说明

本公司无需披露的资产负债表日后事项。

十三、重要资产转让及出售的说明

截至 2022 年 12 月 31 日止，本公司无重要资产转让及出售行为。

十四、普惠金融服务情况

2022 年度，本行共有 37 个营业网点，全部可以受理普惠小微企业贷款，主要覆盖南昌市红谷滩区、经济技术开发区、新建区。普惠小微企业贷款“两增两控”达标，具体情况如下：

截止 2022 年底，本行各项贷款余额 1,226,034.22 万元，较上年底净增 20,468.56 万元，增速 1.7%，各项贷款不良率 3.82%；

其中普惠型 1000 万（含）以下小微企业贷款总额 270,177.56 万元，较年初增长 106,417.01 万元，增速 64.98%，高于各项贷款（剔票）增速 63.85 个百分点；普惠型 1000 万（含）以下小微企业贷款户数 4409 户，比年初增加 1291 户；小微企业贷款平均利率 5.31%，较年初下降 1.17 个百分点；小微企业贷款不良率 2.69%，低于各项贷款不良率 1.13 个百分点；普惠小微企业贷款除贷款利息收入无其他收费，合理控制小微企业贷款资产质量水平和贷款综合成本，实现普惠型小微企业贷款“两增两控”目标。

十五、截至 2022 年 12 月 31 日，本公司每股净资产 2.06 元。

企业名称：江西新建农村商业银行股份有限公司

单位负责人：闵艳群

财务负责人：熊婷

日期：2023 年 4 月 3 日

日期：2023 年 4 月 3 日

