

审计报告

赣平安审字[2026]第 047 号

新余农村商业银行股份有限公司全体股东：

一、审计意见

我们审计了新余农村商业银行股份有限公司财务报表，包括 2025 年 12 月 31 日的资产负债表，2025 年度的利润表、现金流量表、股东权益变动表以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了新余农村商业银行股份有限公司 2025 年 12 月 31 日的财务状况以及 2025 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，我们独立于新余农村商业银行股份有限公司，并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

三、其他信息

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

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

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

者似乎存在重大错报。

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

四、管理层和治理层对财务报表的责任

新余农村商业银行股份有限公司管理层（以下简称管理层）负责按照企业会计准则的规定编制财务报表，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，管理层负责评估新余农村商业银行股份有限公司的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非管理层计划清算新余农村商业银行股份有限公司、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督新余农村商业银行股份有限公司的财务报告过程。

五、注册会计师对财务报表审计的责任

我们的目标是对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，我们也执行了以下工作：

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

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

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

(3) 评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

(4) 对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能导致对新余农村商业银行股份有限公司持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意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新余农村商业银行股份有限公司不能持续经营。

(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。

江西平安会计师事务所有限责任公司



中国注册会计师：



中国注册会计师：



二〇二六年三月十八日

资产负债表

编制单位：新余农村商业银行股份有限公司

2025年12月31日

单位：元

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	3,663,955,581.69	2,442,519,912.27	向中央银行借款	23	2,809,686,007.00	2,623,844,986.11
存放联行款项	2		1,434.12	联行存放款项	24		
存放同业款项	3	251,889,654.92	474,716,603.08	同业及其他金融机构存放款项	25	37,892,738.48	1.60
贵金属	4			拆入资金	26		
拆出资金	5	1,105,776,040.06	1,906,874,793.67	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	31,477,679,693.41	32,170,814,629.10	吸收存款	30	42,250,895,498.70	45,405,695,510.82
金融投资：	9			应付职工薪酬	31	55,683,602.45	71,710,242.08
交易性金融资产	10			应交税费	32	95,117,300.04	97,643,171.69
债权投资	11	9,871,852,838.62	12,384,643,614.04	租赁负债	33	2,110,525.02	1,706,641.63
其他债权投资	12	2,170,114,169.97	1,867,893,805.17	预计负债	34	8,250,567.55	3,702,221.22
其他权益工具投资	13			应付债券	35		
长期股权投资	14	1,000,000.00		递延所得税负债	36		
投资性房地产	15			其他负债	37	59,195,791.91	44,260,460.84
固定资产	16	179,642,349.51	163,661,824.31	负债总计	38	45,318,832,031.15	48,248,563,235.99
在建工程	17	83,539,282.26	84,295,324.55	所有者权益：			
使用权资产	18	6,931,354.63	5,559,813.93	实收资本（股本）	39	1,564,956,691.00	1,604,080,608.00
无形资产	19	20,300,771.93	18,831,473.61	其中：法人股本	40	939,726,753.00	962,653,415.00
递延所得税资产	20			自然人股本	41	625,229,938.00	641,427,193.00
其他资产	21	55,090,926.38	35,263,848.85	其他权益工具	42		
				资本公积	43	515,097,289.27	476,513,361.41
				减：库存股	44		
				其他综合收益	45	240,587,309.89	-23,768,976.13
				盈余公积	46	374,314,491.43	374,314,491.43
				一般风险准备	47	728,524,964.84	729,924,986.72
				未分配利润	48	145,459,885.80	145,449,369.28
				归属于母公司所有者权益合计	49	3,568,940,632.23	3,306,513,840.71
				少数股东权益	50		
				所有者权益合计	51	3,568,940,632.23	3,306,513,840.71
资产总计	22	48,887,772,663.38	51,555,077,076.70	负债及所有者权益总计	52	48,887,772,663.38	51,555,077,076.70

单位负责人

周锐

会计机构负责人

娥刘
印素

复核人

施超

制表人

徐文杰



编制单位：新余农村商业银行股份有限公司
2025年度
单位：元
币种：人民币 (CNY)

利 润 表

项目名称	行次	上年同期数	本年累计数	项目名称	行次	上年同期数	本年累计数
一、营业收入	1	1,069,383,885.82	1,084,293,886.08	五、净利润（亏损以“-”号填列）	28	10,871,316.59	
（一）利息净收入	2	876,874,197.14	832,595,331.52	（一）按经营持续性分类：	29		
利息收入	3	1,790,281,979.04	1,626,787,268.67	1. 持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	30		
利息支出	4	913,407,781.90	794,191,937.15	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	4,797,398.64	38,217,328.40	（二）按所有权归属分类：	32		
手续费及佣金收入	6	16,744,017.16	47,900,655.89	1. 归属于母公司所有者的净利润（净亏损以“-”号填列）	33		
手续费及佣金支出	7	11,946,618.52	9,683,327.49	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	195,074,756.37	221,377,335.27	六、其他综合收益的税后净额	35	208,138,240.84	-264,356,286.02
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	208,138,240.84	-264,356,286.02
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	46,227,950.22	94,305,785.09	（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	513,052.94	77,998.32	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	476,094.77	-142,233.13	4. 企业自身信用风险公允价值变动	41		
（八）其他业务收入	15	598,304.72	477,188.68	（二）将重分类进损益的其他综合收益	42	208,138,240.84	-264,356,286.02
（九）资产处置收益（损失以“-”号填列）	16	-8,949,918.76	-8,309,062.98	1. 权益法下可转损益的其他综合收益	43		
二、营业支出	17	971,504,665.04	1,000,914,287.65	2. 其他债权投资公允价值变动	44	209,846,729.48	-254,871,973.32
（一）税金及附加	18	12,179,183.71	11,251,807.31	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	352,368,375.92	359,749,220.12	4. 其他债权投资信用损失准备	46	-1,708,488.64	-9,484,312.70
（三）信用减值损失	20	606,568,618.59	629,522,899.33	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	388,486.82	390,360.89	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	97,879,220.78	83,379,598.43	七、综合收益总额	50	219,009,557.43	-264,356,286.02
加：营业外收入	24	1,357,637.15	1,874,874.13	归属于母公司所有者的综合收益总额	51	219,009,557.43	-264,356,286.02
减：营业外支出	25	9,729,550.32	984,427.93	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	89,507,307.61	84,270,044.63	八、每股收益：	53		
减：所得税费用	27	78,635,991.02	84,270,044.63	（一）基本每股收益	54		
				（二）稀释每股收益	55		

单位负责人

周锐

会计机构负责

魏刘印素

复核人

施超

制表人

徐文杰

现金流量表

单位：元

2025年度

编制单位：新余农村商业银行股份有限公司

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	18,371,334,309.14	31,640,127,313.97
客户存款和同业存放款项净增加额	2	2,560,910,793.48	2,835,245,194.64	购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	27	11,689,810.71	7,729,572.73
向中央银行借款净增加额	3	23,686,007.00	-186,106,007.00	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			投资活动现金流出小计	29	18,383,024,119.85	31,647,856,886.70
收取利息、手续费及佣金的现金	5	1,497,067,217.66	1,296,679,398.96	投资活动产生的现金流量净额	30	836,126,297.71	-2,037,542,656.76
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	-686,439,187.34	-112,550,163.81	吸收投资收到的现金	32		
经营活动现金流入小计	8	3,395,224,830.80	3,833,268,422.79	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	1,394,573,410.14	726,812,541.27	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	43,864,669.46	205,095,737.21	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	560,782,600.00	799,751,600.00	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	776,502.86	1,096,582.86
支付利息、手续费及佣金的现金	14	954,776,261.70	815,815,115.00	分配股利、利润或偿付利息支付的现金	39	75,908.99	59,158.44
支付给职工以及为职工支付的现金	15	204,485,825.03	231,048,431.28	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	80,025,432.28	97,055,295.59	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	88,555,245.28	115,444,516.41	筹资活动现金流出小计	42	852,411.85	1,155,741.30
经营活动现金流出小计	18	3,327,063,443.89	2,991,023,236.76	筹资活动产生的现金流量净额	43	-852,411.85	-1,155,741.30
经营活动产生的现金流量净额	19	68,161,386.91	842,245,186.03	四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	44	-476,094.77	142,233.13
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	902,959,178.00	-1,196,310,978.90
收回投资收到的现金	21	18,570,365,939.99	28,983,447,614.49	加：期初现金及现金等价物余额	46	891,155,453.65	1,794,114,631.65
取得投资收益收到的现金	22	636,328,916.35	603,666,316.11	六、期末现金及现金等价物余额	47	1,794,114,631.65	597,803,652.75
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金	23	12,454,561.22	23,200,399.34				
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	19,219,150,417.56	29,610,314,229.94				

单位负责人

会计机构负责人

复核人

制表人

徐文杰

施超

周锐 印

所有者权益变动表

单位：元

2025年度

编制单位：新余农村商业银行股份有限公司

本年金额															
项目	行次	归属于母公司所有者权益										少数股东权益	所有者权益合计		
		实收资本 (或股本)	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
			优先股	永续债	其他										
一、上年年末余额	1	1,564,956,691.00	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12		
加：会计政策变更	2					515,097,289.27	-	240,587,309.89	374,314,491.43	728,524,964.84	145,459,885.80	3,568,940,632.23	3,568,940,632.23		
前期差错更正	3														
其他	4														
二、本年初余额	5	1,564,956,691.00				515,097,289.27		240,587,309.89	374,314,491.43	728,524,964.84	145,459,885.80	3,568,940,632.23	3,568,940,632.23		
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	6	39,123,917.00	-	-	-	-38,583,927.86	-	-264,356,286.02	-	1,400,021.88	-10,516.52	-262,426,791.52	-262,426,791.52		
（一）综合收益总额	7							-264,356,286.02				-264,356,286.02	-264,356,286.02		
（二）所有者投入和减少资本	8	-				539,989.14	-	-	-			539,989.14	539,989.14		
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					539,989.14						539,989.14	539,989.14		
（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	39,123,917.00				-39,123,917.00	-	-	-						
1. 资本公积转增资本（或股本）	19	39,123,917.00				-39,123,917.00									
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														
（五）其他	25									1,400,021.88	-10,516.52	1,389,505.36	1,389,505.36		
四、本年年末余额	25	1,604,080,608.00				476,513,361.41	-	-23,768,976.13	374,314,491.43	729,924,966.72	145,449,369.28	3,306,513,840.71	3,306,513,840.71		

单位负责人：

会计机构负责人

复核人：

制表人：

施超

徐文杰

刘素娥印

周锐

会计报表附注

一、企业概况

新余农村商业银行股份有限公司（以下简称本公司）系在原江西新余农村合作银行基础上改制而成。2011 年 11 月 24 日取得了中国银行业监督管理委员会江西银监局“赣银监复[2011]443 号”《江西银监局关于筹建新余农村商业银行股份有限公司的批复》，2011 年 12 月 28 日取得了中国银行业监督管理委员会江西银监局“赣银监复[2011]523 号”《江西银监局关于新余农村商业银行股份有限公司开业的批复》，2012 年 1 月 18 日取得了新余市工商行政管理局核发的《营业执照》，统一社会信用代码 91360500792832859H。企业住所：江西省新余市渝水区仰天岗东大道 259 号。法定代表人：程建勇。注册资本：壹拾陆亿零肆佰零捌万零陆佰零捌元整。企业类型：其他股份有限公司（非上市）。

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

本公司内设职能部门有：办公室、人力资源部、计划财务部、业务拓展部、信贷管理部、网络金融部、信息科技部、运营管理部、风险管理部、审计部、党风行风监督室、党群工作部、安全保卫部、金融市场部、普惠金融部、授信评审部、清收事业部、法律合规部。

本公司下辖 1 个营业部，25 个支行，54 个营业网点（含 4 个流动网点），具体支行为：总行营业部；分宜支行、渝水支行、城南支行、城北支行、高新支行、仙女湖支行、孔目江支行、下村支行、罗坊支行、良山支行、新钢支行、赣新支行、袁河支行、城东支行、南湖支行、钤阳支行、青年支行、仙来支行、城西支行、劳动支行、珠珊支行、洪阳支行、兴达支行、新东支行、胜利支行；具体营业网点为：总行营业厅、分宜支行营业部、湖泽分理处、凤阳分理处、双林分理处、洞村分理处、杨桥分理处、高岚分理处、操场分理处、洋江分理处、钤山分理处、城关分理处、渝水支行营业部、水北分理处、鹄山分理处、人和分理处、姚圩分理处、南安分理处、新溪分理处、城南支行营业部、亚新分理处、城北支行营业部、高新支行营业部、五星分理处、马洪分理处、仙女湖支行营业部、九龙山分理处、界水分理处、孔目江支行营业部、欧里分理处、观巢分理处、下村支行营业部、罗坊支行营业部、北岗分理处、良山支行营业部、新钢支行营业部、赣新支行营业部、袁河支行营业部、城东支行营业部、南湖支行营业部、钤阳支行营业部、青年支行营业部、仙来支行营业部、城西支行营业部、

劳动支行营业部、珠珊支行营业部、洪阳支行营业部、兴达支行营业部、新东支行营业部、胜利支行营业部、东边分理处、松山分理处、苑坑分理处、大岗山分理处。

二、财务报表的编制基础说明

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、遵循企业会计准则的声明

本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 2025 年 12 月 31 日的财务状况以及 2025 年度的经营成果和现金流量。

四、重要会计政策和会计估计

(一) 会计年度

本公司会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

(二) 记账本位币

本公司以人民币为记账本位币。

(三) 记账基础及计价原则

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

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

(四) 现金及现金等价物

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

(五) 金融工具

1、金融工具的确认和计量

在本公司成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。对于以常规方式购买或出售金融资产的，在交易日确认将收到的资产和为此将承担的负债，或者在交易日终止确认已出售的资产。

金融资产和金融负债在初始确认时以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债，相关的交易费用直接计入当期损益；对于其他类别的金融资产和金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。

实际利率法是指按照金融资产或金融负债（含一组金融资产或金融负债）的实际利率计算其摊余

成本以及将利息收入或利息费用分摊计入各会计期间的方法。

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

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

2、金融资产的分类、确认及后续计量

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

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，且本公司管理该金融资产的业务模式是以收取合同现金流量为目标，则本公司将该金融资产分类为以摊余成本计量的金融资产。此类金融资产主要包括存放中央银行款项、存放同业款项、存放系统内款项、拆放同业款项、买入返售金融资产、债权投资及以摊余成本计量发放贷款和垫款等。

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，且本公司管理该金融资产的业务模式既以收取合同现金流量为目标又以出售该金融资产为目标的，则该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。此类金融资产主要包括其他债权投资及以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款等。

初始确认时，本公司可以单项金融资产为基础，不可撤销地将非同一控制下的企业合并中确认的或有对价以外的非交易性权益工具投资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。此类金融资产作为其他权益工具投资列示。

满足下列条件之一的，表明本公司持有该金融资产的目的是交易性的：

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

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产包括分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，除衍生金融资产外，列示于交易性金融资产

不符合分类为以摊余成本计量的金融资产或分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的

金融资产条件的金融资产均分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益。

在初始确认时，为消除或显著减少会计错配，本公司可将金融资产不可撤销地指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

(1) 以摊余成本计量的金融资产

以摊余成本进行计量的金融资产，采用实际利率法进行后续计量，其摊销或减值产生的利得或损失，均计入当期损益。本公司对以摊余成本计量的金融资产按照实际利率法确认利息收入。除下列情况外，本公司根据金融资产账面余额乘以实际利率计算确定利息收入。

对于购入或源生的已发生信用减值的金融资产，本公司自初始确认起，按照该金融资产的摊余成本和经信用调整的实际利率计算确定其利息收入；

对于购入或源生的未发生信用减值但在后续期间成为已发生信用减值的金融资产，本公司在后续期间，按照该金融资产的摊余成本和实际利率计算确定其利息收入。若该金融工具在后续期间因其信用风险有所改善而不再存在信用减值，并且这一改善可与应用上述规定之后发生的某一事件相联系，本公司转按实际利率乘以该金融资产账面余额来计算确定利息收入。

(2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

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

指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的非交易性权益工具投资的公允价值变动在其他综合收益中进行确认，该金融资产终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入留存收益。本公司持有该非交易性权益工具投资期间，在本公司收取股利的权利已经确立，与股利相关的经济利益很可能流入本公司，且股利的金额能够可靠计量时，确认股利收入并计入当期损益。

(3) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产以公允价值进行后续计量，公允价值变动形成的利得或损失以及与该金融资产相关的股利和利息收入计入当期损益。

3、金融工具减值

本公司对适用新金融工具准则减值相关规定的金融工具确认了预期信用损失准备，包括以摊余成本计量的金融资产、分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产、贷款承诺和财务

担保合同等。

预期信用损失，是指以发生违约的风险为权重的金融工具信用损失的加权平均值。信用损失，是指本公司按照原实际利率折现的、根据合同应收的所有合同现金流量与预期收取的所有现金流量之间的差额，即全部现金短缺的现值。其中，对于本公司购买或源生的已发生信用减值的金融资产，应按照该金融资产经信用调整的实际利率折现。

本公司结合前瞻性信息进行预期信用损失评估，并在每个资产负债表日确认相关的损失准备。对预期信用损失的计量反映了以下各种要素：①通过评价一系列可能的结果而确定的无偏概率加权平均金额；②货币时间价值；③在资产负债表日无需付出不必要的额外成本或努力即可获得的有关过去事项、当前状况以及未来经济状况预测的合理且有依据的信息。

对于纳入预期信用损失计量的金融工具，本公司评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加，运用“三阶段”减值模型分别计量其损失准备、确认预期信用损失：

第一阶段：如果该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加，本公司按照相当于该金融工具未来 12 个月内预期信用损失的金额计量其损失准备；

第二阶段：如果该金融工具的信用风险自初始确认后已显著增加，但并未将其视为已发生信用减值，本公司按照相当于该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备；

第三阶段：对于已发生信用减值的金融工具，本公司按照相当于该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备。

本公司通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，以确定金融工具预计存续期内发生违约风险的相对变化，以评估金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。在确定信用风险自初始确认后是否显著增加时，本公司考虑无须付出不必要的额外成本或努力即可获得的合理且有依据的信息，包括前瞻性信息。本公司考虑的信息包括：

- 债务人未能按合同到期日支付本金和利息的情况；
- 已发生的或预期的金融工具的外部或内部信用评级（如有）的严重恶化；
- 已发生的或预期的债务人经营成果的严重恶化；
- 现存的或预期的技术、市场、经济或法律环境变化，并将对债务人对本公司的还款能力产生重大不利影响。

根据金融工具的性质，本公司以单项金融工具或金融工具组合为基础评估信用风险是否显著增加。以金融工具组合为基础进行评估时，本公司可基于共同信用风险特征对金融工具进行分类，例如逾期信息和信用风险评级。

本公司在资产负债表日评估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

收益的债权投资是否已发生信用减值。当对金融资产预期未来现金流量具有不利影响的一项或多项事件发生时，该金融资产成为已发生信用减值的金融资产。金融资产已发生信用减值的证据包括下列可观察信息：

- 发行方或债务人发生重大财务困难；
- 债务人违反合同，如偿付利息或本金违约或逾期等；
- 本公司出于与债务人财务困难有关的经济或合同考虑，给予债务人在任何其他情况下都不会做出的让步；
- 债务人很可能破产或进行其他财务重组；
- 发行方或债务人财务困难导致该金融资产的活跃市场消失。

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，在其他综合收益中确认其损失准备，并将减值损失或利得计入当期损益，且不应减少该金融资产在资产负债表中列示的账面价值。

在前一会计期间已经按照相当于金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量了损失准备，但在当期资产负债表日，该金融工具已不再属于自初始确认后信用风险显著增加的情形的，本公司在当期资产负债表日按照相当于未来 12 个月内预期信用损失的金额计量该金融工具的损失准备，由此形成的损失准备的转回金额作为减值利得计入当期损益。

对于购买或源生的已发生信用减值的金融资产，本公司在资产负债表日仅将自初始确认后整个存续期内预期信用损失的累计变动确认为损失准备。在每个资产负债表日，本公司将整个存续期内预期信用损失的变动金额作为减值损失或利得计入当期损益。

4、预期信用损失的计量和确认

预期信用损失的计量基于违约概率、违约损失率和违约风险暴露。

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

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

对于未提用的贷款承诺，信用损失为在贷款承诺持有人提用相应贷款的情况下，本公司应收取的合同现金流量与预期收取的现金流量之间差额的现值。本公司对贷款承诺预期信用损失的估计，与其对该贷款承诺提用情况的预期保持一致。

对于资产负债表日已发生信用减值但并非购买或源生已发生信用减值的金融资产，信用损失为该金融资产账面余额与按原实际利率折现的估计未来现金流量的现值之间的差额。

本公司计量金融工具预期信用损失的方法反映的因素包括：通过评价一系列可能的结果而确定的无偏概率加权平均金额；货币时间价值；在资产负债表日无须付出不必要的额外成本或努力即可获得的有关过去事项、当前状况以及未来经济状况预测的合理且有依据的信息。

5、金融负债的分类和后续计量

金融负债，是指以下负债：

- 向其他方交付现金或其他金融资产的合同义务；
- 在潜在不利条件下，与其他单位或个人交换金融资产或金融负债的合同义务；
- 将来须用或可用本公司自身权益工具进行结算的非衍生工具合同，本公司根据该合同将交付可变数量的自身权益工具；

- 将来须用或可用本公司自身权益工具进行结算的衍生工具合同，但以固定数量的自身权益工具交换固定金额的现金或其他金融资产的衍生工具合同除外。本公司对全部现有同类别非衍生自身权益工具的持有方同比例发行配股权、期权或认股权证，使之有权按比例以固定金额的任何货币换取固定数量的该本公司自身权益工具的，该类配股权、期权或认股权证应当分类为权益工具。其中，本公司自身权益工具不包括分类为权益工具的可回售工具或发行方仅在清算时才有义务向另一方按比例交付其净资产的金融工具，也不包括本身就要求在未来收取或交付本公司自身权益工具的合同。

本公司与债权人之间签订的协议，以承担新金融负债方式替换现存金融负债，且新金融负债与现存金融负债的合同条款实质上不同的，应当终止确认现存金融负债并同时确认新金融负债。本公司对现存金融负债全部或部分的合同条款作出实质性修改的，应当终止确认现存金融负债或其一部分，同时将修改条款后的金融负债确认为一项新金融负债。本公司将用于偿付金融负债的资产转入某个机构或设立信托，偿付债务的现时义务仍存在的，不应当终止确认该金融负债，也不能终止确认转出的资产。本公司对所有金融负债均不进行重分类。

(1) 以摊余成本计量的金融负债：

以摊余成本计量的金融负债主要包括存款、融资性负债、应付债券、应付款项等。

①存款是指存款单位和个人存入成员行的货币资金。

②融资性负债是指本公司为经营需要而主动融入的资金，主要包括向中央银行借款、同业存入或拆入款项、系统内存入或拆入资金、转贴现负债、再贴现负债、卖出回购金融资产款、长期借款等。

③应付债券是指本公司为筹集1年期以上（不含）长期资金发行的债券。

④应付款项主要包括代理承销证券款、代理兑付证券款、代理业务负债、应付职工薪酬、其他应付款、汇出汇款、开出本票、应付股利、长期应付款等。

存款和融资性负债在存入或融入资金到账时，按实际存入或融入资金入账。资产负债表日，本公

司应当按存款和融资性负债的本金账面余额和合同利率计提应付利息，按摊余成本、实际利率确认利息支出。存款在支取、转存或出现其他表明还款义务解除的事项时终止确认。融资性负债在本公司履行还款义务后终止确认。终止确认存款和融资性负债的账面价值与支付的资金、转存存款等支付对价的差额计入当期损益。

应付债券按照实际收到的价款，区分本金、溢折价、交易费用入账。应付债券应按合同利率计提应付利息，期末采用实际利率法确认利息支出并摊销溢折价和交易费用。应付债券在本公司还本付息或赎回后终止确认。终止确认部分的账面价值与支付资金的差额计入当期损益。

应付款项按应支付金额入账，实际支付或支付义务解除时终止确认。终止确认应付款项的账面价值与支付金额的差额计入当期损益。

(2) 以下负债不划分为以摊余成本计量的金融负债

①以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，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。

②不符合终止确认条件的金融资产转移或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债。对此类金融负债，本公司应当按金融资产转移相关规定进行计量。

③不属于上述第①项或第②项情形的财务担保合同，以及不属于上述第①项的、以低于市场利率贷款的贷款承诺。本公司作为此类金融负债发行方的，应当在初始确认后按照所确定的损失准备金额以及初始确认金额扣除依据收入准则相关规定所确定的累计摊销额后的余额孰高进行计量。

(3) 交易性金融负债

主要是指本公司为了近期内回购而承担的金融负债。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，主要是指本公司基于风险管理、战略投资需要等形成的规定中指定的负债。

交易性金融负债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按照公允价值计量，相关交易费用计入当期损益；公允价值变动形成的利得或损失计入当期损益。

(六) 长期股权投资

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

(1) 长期股权投资的初始计量

①本公司合并形成的长期股权投资，应当按照下列规定确定其初始投资成本：

本公司同一控制下的企业合并，合并方以支付现金、转让非现金资产或承担债务方式作为合并对价的，应当在合并日按照被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本。长期股权投资初始投资成本与支付的现金、转让的非现金资产以及所承

担债务账面价值之间的差额，应当调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。合并方以发行权益性证券作为合并对价的，应当在合并日按照被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本。按照发行股份的面值总额作为股本，长期股权投资初始投资成本与所发行股份面值总额之间的差额，应当调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。

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

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

B、通过多次交换交易分步实现的企业合并，合并成本为每一单项交易成本之和。

C、本公司为进行企业合并发生的各项直接相关费用计入企业合并成本。

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

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

A、以支付现金取得的长期股权投资，应当按照实际支付的购买价款作为初始投资成本。初始投资成本包括与取得长期股权投资直接相关的费用、税金及其他必要支出。

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

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

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

(2) 长期股权投资的后续计量及投资收益确认方法

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

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

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

本公司对联营企业的权益性投资，其中一部分通过风险投资机构、共同基金、信托公司或包括投

连险基金在内的类似主体间接持有的，无论以上主体是否对这部分投资具有重大影响，本公司都可以按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》的有关规定，对间接持有的该部分投资选择以公允价值计量且其变动计入损益，并对其余部分采用权益法核算。

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

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

本公司在确认应享有被投资单位净损益的份额时，应当以取得投资时被投资单位可辨认净资产的公允价值为基础，对被投资单位的净利润进行调整后确认。

被投资单位采用的会计政策及会计期间与本公司不一致的，应当按照本公司的会计政策及会计期间对被投资单位的财务报表进行调整，并据以确认投资损益和其他综合收益等。

本公司确认被投资单位发生的净亏损，应当以长期股权投资的账面价值以及其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益减记至零为限，本公司负有承担额外损失义务的除外。

被投资单位以后实现净利润的，本公司在其收益分享额弥补未确认的亏损分担额后，恢复确认收益分享额。

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

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

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

(3) 长期股权投资的处置

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

(4) 长期股权投资的减值准备

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

(七) 固定资产

1、固定资产标准

固定资产是指同时具有下列特征的有形资产：

- (1) 为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的；
- (2) 使用寿命超过一个会计年度。

2、固定资产计价和减值准备的确认标准、计提方法

(1) 固定资产按实际成本或确定的价值入账，本公司与购买或建造固定资产有关的一切直接或间接成本，在所购建资产达到预定可使用状态前所发生的，全部资本化计入固定资产的成本。

(2) 与固定资产有关的后续支出，如果使可能流入本公司的经济利益超过了原先的估计，如延长了固定资产的使用寿命，或者使产品质量实质性提高，或者使产品成本实质性降低，则计入固定资产账面价值，但增计后的金额不应超过该固定资产的可收回金额。除此以外的后续支出确认为当期费用。

(3) 年末对固定资产逐项进行检查，由于市价持续下跌，或技术陈旧、损坏、长期闲置等原因导致其可收回金额低于账面价值的，计提固定资产减值准备。计提时，按单项固定资产可收回金额低于账面价值的差额确认固定资产减值准备。固定资产减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

3、固定资产的折旧方法

类 别	使用年限 (年)	残值率 (%)	年折旧率 (%)
房屋及建筑物	20	4	4.80
机器设备	10	4	9.60
运输工具	4	4	24
电子设备	3	4	32
其他设备	5	4	19.2

(八) 在建工程

1、本公司在建工程按实际成本计价。当在建工程达到预定可使用状态时，根据工程实际成本，按估计的价值转入固定资产。

2、年末，本公司按在建工程的减值迹象判断是否应当计提减值准备，当在建工程可收回金额低于账面价值时，则按单项工程可收回金额低于账面价值的差额计提减值准备。在建工程减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

（九）无形资产

1、无形资产的计价方法：按购入时实际支付的价款计价。

2、无形资产采用直线法摊销，摊销年限如下：

（1）土地使用权从购入月份起按法定使用年限平均摊销；

（2）软件费从购入月份起按 5 年平均摊销。

3、年末对无形资产逐项进行检查，对预计可收回金额低于其账面价值的计提无形资产减值准备。计提时，按单项无形资产可收回金额低于账面价值的差额确认无形资产减值准备。无形资产减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

（十）租赁

租赁，是指在一定期间内，出租人将资产的使用权让与承租人以获取对价的合同。

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

1、作为承租人

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

短期租赁和低价值资产租赁

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

短期租赁和低价值资产租赁的租赁付款在租赁期内按直线法确认为费用。

（1）使用权资产

使用权资产在合并资产负债表中单独列示。

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

— 租赁负债的初始计量金额；

- 在租赁期开始日或之前支付的租赁付款额, 存在租赁激励的, 扣除已享受的租赁激励相关金额;
- 本公司作为承租人发生的初始直接费用;
- 本公司作为承租人为拆卸及移除租赁资产、复原租赁资产所在场地或将租赁资产恢复至租赁条款约定状态根据《企业会计准则第 13 号 – 或有事项》预计将发生的成本, 但不包括属于为生产存货而发生的成本。

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

本公司按照相关的会计政策, 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。

(十一) 长期待摊费用

长期待摊费用是指本公司已经发生但应由本年和以后各期负担的分摊期限在 1 年以上的各项费用，包括以经营租赁方式租入的固定资产发生的改良支出等。长期待摊费用在相关项目的受益期内平均摊销。

(十二) 抵债资产

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

(十三) 除适用新金融工具准则信用减值损失外的其他资产减值准备

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

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

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

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

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

资产预计未来现金流量的现值，按照资产在持续使用过程中和最终处置时所产生的预计未来现金流量，综合考虑资产的预计未来现金流量、使用寿命和折现率等因素选择恰当的折现率对其进行折现后的金额加以确定。

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

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

（十四）公允价值的计量

除特别声明外，本公司按下述原则计量公允价值：

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

无论公允价值是可观察到的还是采用估值技术估计的，在本财务报表中计量披露的公允价值均在此基础上予以确定。本公司估计公允价值时，考虑市场参与者在计量日对相关资产或负债进行定价时考虑的特征（包括资产状况及所在位置、对资产出售或者使用限制等），并采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术。使用的估值技术主要包括市场法、收益法、成本法。

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

第一层次输入值是在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价。

第二层次输入值是除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值。

第三层次输入值是相关资产或负债的不可观察输入值。

（十五）预计负债及或有负债

1、已作出财务担保

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

2、预计负债

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

（十六）收入及支出确认原则和方法

1、利息收入和利息支出

利息收入和利息支出以实际利率计量。实际利率是指把金融工具在预期存续期间或适用的更短期间内的未来现金流量，折现为该金融工具当前账面价值所使用的利率。利息收入的计算需要考虑金融工具的合同条款并且包括所有归属于实际利率组成部分的费用和所有交易成本，但不包括未来信用损失。当单项金融资产或一组相类似的金融资产发生减值，利息收入将按计算该等资产减值时对未来现金流折现所采用的利率确认。

2、手续费及佣金收入

手续费及佣金收入于已提供有关服务后及收取的金额可以合理地估算时确认。

（十七）职工薪酬

职工薪酬是本公司为获得员工提供的服务而给予的各种形式报酬以及其他相关支出。在员工提供服务的会计期间，将应付的职工薪酬确认为负债，并根据员工提供服务的受益对象相应增加资产成本或当期费用。如延期支付所产生的折现会造成重大影响的，则对付款额折现后列示。

法定福利计划：根据国家现行法律、法规和政策的规定，本公司参加了由政府机构设立的养老保险、医疗保险、失业保险、工伤保险、生育保险等社会保险计划和住房公积金计划。本公司按员工工资的一定比例且在不超过有关规定上限的基础上提取并向相应的政府机构缴纳，相关支出计入当期损益。

(十八) 一般风险准备

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

(十九) 关联方

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

(二十) 委托业务

本公司承办委托业务，包括委托贷款、委托投资。

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

所有委托业务的风险和损益由委托人承担，本公司只收取手续费。

(二十一) 贵金属

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

(二十二) 重要会计估计及判断

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

1、金融资产的分类

金融资产的分类和计量取决于合同现金流量测试和业务模式测试。本公司在金融资产组合的层次上确定管理金融资产的商业模式，考虑的因素包括评价和向关键管理人员报告金融资产业绩的方式、影响金融资产业绩的风险及其管理方式、以及相关业务管理人员获得报酬的方式等。

本公司在评估金融资产的合同现金流量是否与基本借贷安排相一致时，存在以下主要判断：本金是否可能因提前还款等原因导致在存续期内的时间分布或者金额发生变动；利息是否仅包括货币时间价值、信用风险、其他基本借贷风险以及与成本和利润的对价。例如，提前偿付的金额是否仅反映了

尚未支付的本金及以未偿付本金为基础的利息，以及因提前终止合同而支付的合理补偿。

2、金融资产的终止确认

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

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

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

- 是否转移获取合同现金流的权力；或现金流是否已满足“过手”的要求转移给独立第三方。
- 评估金融资产所有权上的风险和报酬转移程度。本公司在估计转移前后现金流以及其他影响风险和报酬转移程度的因素时，运用了重要会计估计及判断。

3、信用减值损失的计量

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

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

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

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

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

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

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

4、金融工具的公允价值

本公司对没有活跃交易市场的金融工具，使用了估值技术确定其公允价值。本公司使用的估值技术包括现金流量折现法等。估值技术的使用需要本公司对信用风险（包括交易双方）、市场利率波动性及相关性等因素进行估计。就上述因素所作出的假设若发生变动，金融工具公允价值的评估将受到影响。

(二十三) 重要会计政策和会计估计的变更

1. 会计政策变更

无

2. 会计估计变更

无

五、税项

1. 主要税种及税率

税 种	税 率	计税基础
所得税	25%	应纳税所得额
增值税	6%	各项收入
城建税	5%、7%	按应缴流转税额计
教育费附加	3%	按应缴流转税额计
地方教育附加	2%	按应缴流转税额计

其他税项依据税法有关规定计缴。

根据《财政部 国家税务总局<关于全面推开营业税改征增值税试点的通知>》[财税〔2016〕36号]，本公司从2016年5月1日起由征收营业税改为征收增值税，作为一般纳税人，增值税率为6%。

2. 税收优惠及批文

依据《财政部 税务总局关于延续支持农村金融发展有关税收政策的通知》（财税〔2017〕44号）第二条和《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公告》（财政部 税务总局公告2020年第22号）文件要求：对金融机构农户小额贷款利息收入，在计算应纳税所得额时，按90%计入收入总额；对金融机构农户小额贷款利息收入，免征增值税。该项税收优惠延长至2027年12

月 31 日。

六、会计政策、会计估计变更及前期会计差错更正的说明

(一) 主要会计政策变更

本公司无重要会计政策变更事项。

(二) 主要会计估计变更

本公司未发生会计估计变更事项。

(三) 会计差错更正

本公司根据会计准则要求对上年年末相关科目进行了调整，调整了本年年初余额，明细如下：

会计差错更正的内容	受影响的报表项目	原年初/上年列报金额	调整后年初/上年列报金额	2025 年 1 月 1 日前 期会计差错更正数
收到 2024 年稳岗补贴 399,956.11 元	一、其他资产	54,690,970.27	55,090,926.38	399,956.11
	其中：其他应收款	54,252,113.39	54,652,069.50	399,956.11
	二、其他收益	113,096.83	513,052.94	399,956.11
	其中：其他收益	113,096.83	513,052.94	399,956.11
追索扣回 2024 年员工延期 支付工资 80,466.13 元	一、应付职工薪酬	61,688,958.75	61,608,492.62	-80,466.13
	其中：员工延期支付薪酬	14,123,024.36	14,042,558.23	-80,466.13
	二、营业外收入	1,277,171.02	1,357,637.15	80,466.13
	其中：其他营业收入	623,035.35	703,501.48	80,466.13
冲回 2024 年度绩效工资 5,924,890.17 元	一、应付职工薪酬	61,688,958.75	55,764,068.58	-5,924,890.17
	其中：应付绩效薪酬	27,323,059.93	21,398,169.76	-5,924,890.17
	二、业务及管理费	358,293,266.09	352,368,375.92	-5,924,890.17
	其中：职工工资	155,193,399.50	149,268,509.33	-5,924,890.17
补缴增值税及附加 149,725.17 元	一、应交税费	99,176,615.34	99,326,340.51	149,725.17
	其中：增值税	3,077.43	136,760.62	133,683.19
	城建税	908,800.89	918,158.71	9,357.82
	教育附加	660,855.71	667,539.87	6,684.16
	二、营业外支出	9,595,867.13	9,729,550.32	133,683.19
	其中：其他营业外支出	162,662.23	296,345.42	133,683.19
	三、税金及附加	12,163,141.73	12,179,183.71	16,041.98
补缴 2023 年度企业所得税	一、应交税费	99,176,615.34	99,583,304.22	406,688.88
	其中：企业所得税	83,251,720.37	83,658,409.25	406,688.88
	二、年初未分配利润	134,995,258.09	134,588,569.21	-406,688.88

调整 2024 年企业所得税	一、应交税费	99,176,615.34	94,560,885.99	-4,615,729.35
	其中:企业所得税	83,251,720.37	78,635,991.02	-4,615,729.35
	二、所得税费用	83,251,720.37	78,635,991.02	-4,615,729.35
调整事项汇总	一、其他资产	54,690,970.27	55,090,926.38	399,956.11
	二、应付职工薪酬	61,688,958.75	55,683,602.45	-6,005,356.30
	三、应交税费	99,176,615.34	95,117,300.04	-4,059,315.30
	四、年初未分配利润	134,995,258.09	145,459,885.80	10,464,627.71
	五、其他收益	113,096.83	513,052.94	399,956.11
	六、税金及附加	12,163,141.73	12,179,183.71	16,041.98
	七、业务及管理费	358,293,266.09	352,368,375.92	-5,924,890.17
	八、营业外收入	1,277,171.02	1,357,637.15	80,466.13
	九、营业外支出	9,595,867.13	9,729,550.32	133,683.19
	十、所得税费用	83,251,720.37	78,635,991.02	-4,615,729.35
	十一、净利润 (亏损以“-”号填列)	-	10,871,316.59	10,871,316.59

七、会计报表主要项目注释

以下注释项目除特别注明之外, 金额单位为人民币元; “年初余额”指 2025 年 1 月 1 日余额, “年末余额”指 2025 年 12 月 31 日余额, “上年”指 2024 年度, “本年”指 2025 年度。

(一) 现金及存放中央银行款项

项 目	年初余额	年末余额
现金及周转金	94,417,436.81	102,924,208.05
存放中央银行款项	3,569,538,144.88	2,339,595,704.22
合 计	3,663,955,581.69	2,442,519,912.27

(二) 存放联行款项

项 目	年初余额	年末余额
互联网金融平台电子账户往来		1,434.12
合 计		1,434.12

(三) 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	31,692,910.52	14,739,084.90
存放境外同业款项	2,454,042.28	6,884,784.99

存放其他商业银行款项	1,233.20	1,237.57
存放省本级清算款项	217,460,529.66	460,204,035.93
减：存放款项坏账准备	-	7,227,437.15
加：应计利息	280,939.26	114,896.84
合 计	251,889,654.92	474,716,603.08

(四) 拆出资金

项 目	年初余额	年末余额
拆放境内非银行机构款项	1,100,000,000.00	1,900,000,000.00
拆放其他商业银行款项	10,782,600.00	10,534,200.00
减：拆放款项坏账准备	5,241,289.11	3,795,786.90
加：应计利息	234,729.17	136,380.57
合 计	1,105,776,040.06	1,906,874,793.67

(五) 发放贷款和垫款

项 目	年初余额	年末余额
以摊余成本计量的贷款和垫款总额	26,360,664,891.19	26,914,122,612.36
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的 贷款和垫款	6,543,942,423.88	6,704,194,597.34
各项贷款和垫款总额	32,904,607,315.07	33,618,317,209.70
减：以摊余成本计量贷款损失准备	1,458,927,158.64	1,476,532,479.66
加：以摊余成本计量的贷款和垫款应计利息	31,999,536.98	29,029,899.06
发放贷款和垫款净额	31,477,679,693.41	32,170,814,629.10

1、以摊余成本计量的贷款和垫款总额**(1) 以贷款发放性质分类**

项 目	年初余额	年末余额
农户贷款	4,270,237,448.46	4,319,732,285.14
农村经济组织贷款	5,553,585.13	5,553,585.13
农村企业贷款	3,229,373,215.21	2,935,784,322.46
非农贷款	18,826,618,078.20	19,558,127,367.87

信用卡透支	26,204,436.61	30,003,114.68
垫款	2,678,127.58	64,921,937.08
各项贷款和垫款总额	26,360,664,891.19	26,914,122,612.36

(2) 以担保方式分类

项 目	年初余额	年末余额
信用贷款	4,972,405,475.71	5,045,675,592.16
保证贷款	9,096,643,122.21	9,920,345,657.44
抵押贷款	11,740,346,598.90	11,441,947,269.55
质押贷款	522,387,130.18	470,928,854.79
信用卡透支	26,204,436.61	30,003,114.68
垫款	2,678,127.58	5,222,123.74
合 计	26,360,664,891.19	26,914,122,612.36

(3) 信贷管理系统中发放的贷款和垫款本年末余额按期限划分

贷款种类	贷款期限				合计
	1 年以内(含 1 年)	1 年-2 年(含 2 年)	2 年-3 年(含 3 年)	3 年以上	
信用贷款	1,440,603,026.75	184,081,390.83	3,361,785,894.13	59,205,280.45	5,045,675,592.16
保证贷款	2,138,096,213.99	414,014,321.67	4,313,347,175.57	3,054,887,946.21	9,920,345,657.44
抵押贷款	2,305,510,016.25	488,536,071.22	5,764,077,040.83	2,883,824,141.25	11,441,947,269.55
质押贷款	31,316,976.72	60,302,588.84	228,647,300.00	150,661,989.23	470,928,854.79
个人信用卡透支	30,003,114.68				30,003,114.68
信用卡分期垫款	5,222,123.74				5,222,123.74
合 计	5,950,751,472.13	1,146,934,372.56	13,667,857,410.53	6,148,579,357.14	26,914,122,612.36

2、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款

项 目	年初余额	年末余额
公允价值计量变动计权益的系统内票据贴现	-	1,452,677.79
公允价值计量变动计权益的系统外票据贴现	181,773,054.68	168,387,911.12
公允价值计量变动计权益的系统外票据转贴现	6,375,450,888.64	6,547,058,934.75
公允价值计量变动计权益的贴现利息调整	-360,229.54	-385,696.31

公允价值计量变动计权益的转贴现利息调整	-15,718,424.50	-12,204,077.75
公允价值计量变动计权益的贴现公允价值变动	51,265.13	-4,868.26
公允计量变动计权益的转贴现资产公允变动	2,745,869.47	-110,284.00
合 计	6,543,942,423.88	6,704,194,597.34

其中：公允计量变动计入其他综合收益的资产公允变动

项 目	年初余额	年末余额
公允价值计量变动计权益的贴现公允价值变动	51,265.13	-4,868.26
公允计量变动计权益的转贴现资产公允变动	2,745,869.47	-110,284.00
合 计	2,797,134.60	-115,152.26

3、贷款和垫款应计利息

项 目	年初余额	年末余额
应计贷款利息	31,999,536.98	29,029,899.06
合 计	31,999,536.98	29,029,899.06

4、各项贷款和垫款五级分类

项 目	年初余额	年末余额
正常贷款	31,922,432,529.07	32,637,833,198.34
其中：正常类	30,747,772,351.44	31,127,903,342.14
关注类	1,174,660,177.63	1,509,929,856.20
不良贷款	982,174,786.00	980,484,011.36
其中：次级类	317,100,352.80	343,968,153.38
可疑类	659,445,918.67	86,059,991.45
损失类	5,628,514.53	550,455,866.53
合 计	32,904,607,315.07	33,618,317,209.70

5、贷款损失准备

项目	2025 年度			合计
	阶段一	阶段二	阶段三	
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失（未发生信用减值）	整个存续期预期信用损失（已发生信用减值）	

以摊余成本计量的贷款和垫款

2024 年 12 月 31 日	549,639,347.08	316,770,153.44	592,517,658.12	1,458,927,158.64
本期计提	3,223,665.72	86,946,906.42	487,069,335.83	577,239,907.97
本期收回已核销贷款			39,944,481.94	39,944,481.94
核销贷款			599,586,762.28	599,586,762.28
其他			7,693.39	7,693.39
2025 年 12 月 31 日	552,863,012.80	403,717,059.86	519,952,407.00	1,476,532,479.66
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款				
2024 年 12 月 31 日	27,633,834.43	-	-	27,633,834.43
本期计提	-9,810,791.80	-	-	-9,810,791.80
2025 年 12 月 31 日	17,823,042.63	-	-	17,823,042.63
贷款减值准备合计	570,686,055.43	403,717,059.86	519,952,407.00	1,494,355,522.29

注：1、按贷款五级分类计算，本年末不良贷款为 980,484,011.36 元，不良贷款占比为 2.92%。

2、本公司年末拨备覆盖率为 152.41%；贷款拨备率为 4.45%。

(六) 债权投资

项 目	年初余额	年末余额
以摊余成本计量的债权投资本金	10,028,003,406.50	12,612,525,276.08
以摊余成本计量的债权投资利息调整	168,947,304.52	290,295,150.35
债权投资总额	10,196,950,711.02	12,902,820,426.43
减：以摊余成本计量债权投资减值准备	469,898,686.52	664,324,005.63
加：以摊余成本计量的债权投资应计利息	144,800,814.12	146,147,193.24
债权投资净额	9,871,852,838.62	12,384,643,614.04

1、以摊余成本计量的债权投资本金

项 目	年初余额	年末余额
债权投资国债	300,000,000.00	830,000,000.00
债权投资地方政府债券	3,411,400,000.00	5,458,660,000.00
债权投资政策性银行债券	4,530,000,000.00	5,260,000,000.00
债权投资商业银行债券	80,000,000.00	180,000,000.00
债权投资中央公用企业债券	200,000,000.00	-

债权投资地方公用企业债券	30,000,000.00	-
债权投资其他企业债券	80,000,000.00	-
债权投资其他债券	500,000,000.00	-
债权投资其他投资	896,603,406.50	883,865,276.08
合 计	10,028,003,406.50	12,612,525,276.08

2、债权投资减值准备

减值准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失 (未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失 (已发生信用减值)	
年初余额	2,774,524.77	-	467,124,161.75	469,898,686.52
年初账面余额在本期:				
——转入第二阶段				
——转入第三阶段				
——转回第二阶段				
——转回第一阶段				
本期计提	-2,474,978.96	-	33,768,298.07	31,293,319.11
本期转回			163,132,000.00	163,132,000.00
本期转销				
本期核销				
其他变动				
期末余额	299,545.81	-	664,024,459.82	664,324,005.63

3、以摊余成本计量的债权投资应计利息

项 目	年初余额	年末余额
债权投资国债应计利息	2,067,253.93	5,303,469.58
债权投资地方政府债券应计利息	32,910,941.02	39,292,517.52
债权投资政策性银行债券应计利息	92,098,349.92	99,006,038.90
债权投资商业银行债券应计利息	1,668,223.92	2,545,167.24
债权投资中央公用企业债券应计利息	2,960,877.13	-
债权投资地方公用企业债券应计利息	2,624,931.79	-

债权投资其他企业债券应计利息	1,843,155.50	-
债权投资其他债券应计利息	8,627,080.91	-
合 计	144,800,814.12	146,147,193.24

(七) 其他债权投资

项 目	年初余额	年末余额
其他债权投资本金	1,860,000,000.00	1,871,000,000.00
其他债权投资利息调整	79,854,898.05	20,664,882.12
其他债权投资总额	1,939,854,898.05	1,891,664,882.12
加：其他债权投资公允价值变动	210,156,340.86	-41,803,345.60
加：其他债权投资应计利息	20,102,931.06	18,032,268.65
其他债权投资净额	2,170,114,169.97	1,867,893,805.17

1、其他债权投资本金

项 目	年初余额	年末余额
其他债权投资国债	1,460,000,000.00	270,000,000.00
其他债权投资地方政府债券	-	771,000,000.00
其他债权投资政策性银行债券	400,000,000.00	630,000,000.00
其他债权投资其他银行同业存单	-	200,000,000.00
合 计	1,860,000,000.00	1,871,000,000.00

2、公允价值变动

项 目	年初余额	年末余额
其他债权投资国债公允价值变动	185,325,958.87	-3,707,349.22
其他债权投资地方政府债券公允价值变动		-35,568,138.96
其他债权投资政策性银行债券公允价值变动	24,830,381.99	-2,543,695.89
其他债权投资其他银行同业存单公允价值变动		15,838.47
合 计	210,156,340.86	-41,803,345.60

3、其他债权投资应计利息

项 目	年初余额	年末余额
其他债权投资国债应计利息	10,884,388.94	1,563,261.66
其他债权投资地方政府债券应计利息		3,158,544.51

其他债权投资政策性银行债券应计利息	9,218,542.12	13,310,462.48
合 计	20,102,931.06	18,032,268.65

(八) 长期股权投资

被投资单位名称	年初余额	年末余额
江西省农村信用社联合社	1,000,000.00	-
合 计	1,000,000.00	-

(九) 固定资产

项 目	年初余额	本年增加数	本年减少数	年末余额
一、原价合计	488,097,573.46	3,587,824.48	7,407,182.06	484,278,215.88
其中：房屋、建筑物	333,963,302.48	-	-	333,963,302.48
机器设备	44,130,820.08	2,031,809.19	3,565,280.52	42,597,348.75
电子设备	70,475,674.55	1,046,335.61	2,840,379.20	68,681,630.96
运输工具	5,435,979.74	-	297,300.00	5,138,679.74
其他	34,091,796.61	509,679.68	704,222.34	33,897,253.95
二、累计折旧合计	308,455,223.95	19,282,477.02	7,121,309.40	320,616,391.57
其中：房屋、建筑物	174,551,008.98	14,628,551.48	-	189,179,560.46
机器设备	32,353,145.68	2,145,795.65	3,422,795.35	31,076,145.98
电子设备	63,612,723.81	1,927,107.87	2,721,056.06	62,818,775.62
运输工具	4,976,593.31	160,364.64	285,408.00	4,851,549.95
其他	32,961,752.17	420,657.38	692,049.99	32,690,359.56
三、固定资产账面价值合计	179,642,349.51	3,587,824.48	19,568,349.68	163,661,824.31
其中：房屋、建筑物	159,412,293.50	-	14,628,551.48	144,783,742.02
机器设备	11,777,674.40	2,031,809.19	2,288,280.82	11,521,202.77
电子设备	6,862,950.74	1,046,335.61	2,046,431.01	5,862,855.34
运输工具	459,386.43	-	172,256.64	287,129.79
其他	1,130,044.44	509,679.68	432,829.73	1,206,894.39

注：1、2025 年固定资产增加 3,587,824.48 元。

2、2025 年折旧费增加 19,282,477.02 元，本年已足额计提折旧。

(十) 在建工程

项 目	年初余额	本年增加数	本年减少数	年末余额
房屋建筑物工程	83,539,282.26	1,234,042.29	478,000.00	84,295,324.55
其中：春龙培训中心	83,539,282.26	1,234,042.29	478,000.00	84,295,324.55
合 计	83,539,282.26	1,234,042.29	478,000.00	84,295,324.55

注：2025 年在建工程净增加 756,042.29 元，系在建项目管理发生的水电等费用。

(十一) 使用权资产

项 目	年初余额	年末余额
房屋、建筑物使用权资产	15,310,058.60	15,631,185.68
其他使用权资产	1,000,000.00	1,000,000.00
减：房屋建筑物使用权资产累计折旧	9,128,703.97	10,621,371.75
减：其他使用权资产累计折旧	250,000.00	450,000.00
合 计	6,931,354.63	5,559,813.93

(十二) 无形资产

项 目	年初余额	本年增加数	本年减少数	年末余额
一、原价合计	64,900,425.82	3,799,621.44	7,508,056.40	61,191,990.86
1、土地使用权	5,727,441.06	-	-	5,727,441.06
2、信息系统软件	48,627,878.58	3,533,883.61	7,055,158.96	45,106,603.23
3、其他	10,545,106.18	265,737.83	452,897.44	10,357,946.57
二、累计摊销合计	44,599,653.89	5,268,919.76	7,508,056.40	42,360,517.25
1、土地使用权	1,021,123.61	133,935.69	-	1,155,059.30
2、信息系统软件	43,578,530.28	5,134,984.07	7,508,056.40	41,205,457.95
三、无形资产账面价值合计	20,300,771.93	3,799,621.44	5,268,919.76	18,831,473.61
1、土地使用权	4,706,317.45		133,935.69	4,572,381.76
2、信息系统软件	5,049,348.30	3,533,883.61	5,134,984.07	3,448,247.84
3、其他	10,545,106.18	265,737.83	-	10,810,844.01

注：期末无所有和使用受限的无形资产。

(十三) 其他资产

项 目	年初余额	年末余额
应收利息	17,395,208.31	17,073,065.30
其他应收款项	54,652,069.50	63,874,300.44
其他应收款坏账准备	-26,874,502.92	-55,187,752.90
抵债资产	-	
长期待摊费用	9,918,151.49	9,504,236.01
合 计	55,090,926.38	35,263,848.85

1、其他应收款项

项 目	年初余额	年末余额
职工临时借支	-	57,000.00
垫付诉讼费及其他待处理款项	36,216,419.66	44,228,732.50
暂付信息化建设资金	495,846.36	1,132,423.13
垫付其他款项	17,622,254.18	17,595,541.34
预付合同定金类款项	-	
预付其他款项	35,000.00	23,669.07
应收信用卡款项	282,549.30	452,533.53
其他应收款	-	384,400.87
其他应收款合计	54,652,069.50	63,874,300.44
减：其他应收款坏账准备	26,874,502.92	55,187,752.90
其他应收款账面价值	27,377,610.47	8,686,547.54

2、长期待摊费用

项 目	年初余额	年末余额
租入固定资产改良支出	1,505,481.18	1,500,441.39
其他长期待摊费用	8,412,670.31	8,003,794.62
合 计	9,918,151.49	9,504,236.01

(十四) 向中央银行借款

项 目	年初余额	年末余额
一年期支农再贷款	239,000,000.00	-

支小再贷款	2,567,000,000.00	2,606,000,000.00
其他专项再贷款	3,686,007.00	17,580,000.00
向央行借款应付利息	-	264,986.11
合 计	2,809,686,007.00	2,623,844,986.11

(十五) 同业及其他金融机构存放款项

项 目	年初余额	年末余额
同业及其他金融机构存放款	37,006,280.15	1.60
同业存放款项应付利息	886,458.33	-
合 计	37,892,738.48	1.60

(十六) 吸收存款

项 目	年初余额	年末余额
单位活期存款	4,601,220,956.00	3,754,678,311.57
单位定期存款	941,404,528.36	1,790,734,670.14
个人活期存款	6,470,892,790.27	6,670,501,386.54
个人定期存款	27,754,447,112.37	30,581,744,503.44
银行卡存款	196,744.49	276,792.53
财政性存款	1,226,986,473.73	1,480,647,974.52
解汇款	1,444,401.85	1,428,951.92
保证金存款	289,411,091.81	172,168,994.92
存款小计	41,286,004,098.88	44,452,181,585.58
应付利息	964,891,399.82	953,513,925.24
合 计	42,250,895,498.70	45,405,695,510.82

(十七) 应付职工薪酬

项 目	年初余额	本年增加数	本年减少数	年末余额
应付基本薪酬		43,783,676.00	42,422,576.00	1,361,100.00
应付绩效薪酬及其他薪酬	38,108,680.30	115,151,644.43	98,157,338.45	55,102,986.28
应付基本养老保险	1,060,025.32	19,255,316.72	20,315,342.04	-
应付基本医疗保险	85,340.86	9,076,244.92	9,161,585.78	-

项 目	年初余额	本年增加数	本年减少数	年末余额
应付工伤保险	-	322,781.81	322,781.81	
应付失业保险	-	1,318,497.48	1,318,497.48	
应付补充养老保险费	8,194,700.00	12,415,400.00	12,333,100.00	8,277,000.00
应付补充医疗保险费	7,427,899.00	7,759,600.00	9,077,157.76	6,110,341.24
应付住房公积金	74,084.00	16,516,226.00	16,590,310.00	-
应付工会经费	732,872.97	3,058,599.26	2,932,657.67	858,814.56
合 计	55,683,602.45	228,657,986.62	212,631,346.99	71,710,242.08

(十八) 应交税费

项 目	年初余额	本年增加数	本年减少数	年末余额
应交增值税	13,350,797.13	62,119,850.07	64,537,352.41	10,933,294.79
应交城市维护建设税	918,158.71	4,235,225.06	4,404,200.56	749,183.21
应交教育费附加	667,539.87	3,072,370.69	3,193,245.83	546,664.73
应交房产税	690,520.07	2,760,912.65	2,760,576.22	690,856.50
应交土地使用税	118,944.09	475,776.36	475,776.36	118,944.09
车船使用税	-	11,594.40	11,594.40	
应交印花税	201,455.10	713,600.16	765,695.63	149,359.63
应交所得税	79,042,679.90	90,657,343.27	85,429,978.54	84,270,044.63
储蓄利息税	37.2	2,052.76	2,087.88	2.08
职工个人所得税	127,167.97	4,047,824.78	3,990,170.72	184,822.03
其他应交税费	-	124,742.61	124,742.61	-
合 计	95,117,300.04	168,221,292.81	165,695,421.16	97,643,171.69

注:本年度应交税费应以税务部门汇算清缴数为准。

(十九) 租赁负债

项 目	年初余额	本年增加数	本年减少数	年末余额
租赁付款额-房屋	2,188,008.82	650,000.00	1,096,582.86	1,741,425.96
减: 未确认融资费用-房屋	77,483.80	28,582.77	71,282.24	34,784.33
合 计	2,110,525.02	621,417.23	1,025,300.62	1,706,641.63

(二十) 预计负债

项 目	年初余额	本年增加数	本年减少数	年末余额
开出保函信用减值准备	6,080,798.84	65,601,072.56	69,028,856.41	2,653,014.99
开出承兑汇票信用减值准备	1,741,217.66	971,792.15	2,396,786.42	316,223.39
信用卡承诺信用减值准备	428,551.05	778,688.08	474,256.29	732,982.84
合 计	8,250,567.55	67,351,552.79	71,899,899.12	3,702,221.22

(二十一) 其他负债

项 目	年初余额	年末余额
应付股利	16,838,844.05	16,838,782.05
其他应付款	22,274,820.93	20,807,249.61
待结算财政款项	271,505.41	168,754.65
代理业务负债	37,806,869.39	24,441,922.40
代理业务资产	-18,000,000.00	-18,000,000.00
递延收益	3,752.13	3,752.13
合 计	59,195,791.91	44,260,460.84

1、其他应付款

项 目	年初余额	年末余额
应付互联网金融平台款项	10,000.00	-
应付挂账款项	4,787,186.06	49,000.00
预收股东购置不良资产利息	13,427.30	21,317.47
预收电子现金款项	198,297.91	197,420.46
贵金属预收款项	85,525.00	1,820.00
待处理柜员长款	90,930.00	48,230.00
待处理久悬未取款项	1,311,058.99	1,450,044.21
代扣基本养老保险金	34,083.12	2245.17
代扣基本医疗保险金	27,369.23	67,147.44
代扣补充养老保险金	1,997,388.32	1,303,503.00
代扣住房公积金	1,339,568.68	1,361,549.68
预估增值税销项税额	1,353,976.65	1,209,772.93
其他待处理结算款项及应付款	8,884,331.54	9,319,060.94
待付合同定金类款项	19,400.00	12,900.00
其他应付款项	2,122,278.13	5,763,238.31

合 计	22,274,820.93	20,807,249.61
-----	---------------	---------------

2、待结算财政款项

项 目	年初余额	本年增加数	本年减少数	年末余额
待报解中央预算收入	271,505.41	1,250,607,518.64	1,250,879,024.05	-
待报解地方预算收入	-	41,200,385.35	41,200,385.35	-
财政预算专项存款		817,270.84	817,270.84	-
待报解中央预算收入		4,171,168,032.17	4,170,999,277.52	168,754.65
待报解地方预算收入		29,571,850.58	29,571,850.58	-
合 计	271,505.41	5,493,365,057.58	5,493,467,808.34	168,754.65

3、代理业务资产及负债

项 目	年初余额	年末余额
一般委托贷款资金	18,000,000.00	18,000,000.00
一般委托贷款	-18,000,000.00	-18,000,000.00
发行净值型理财产品资金	15,976,101.47	379,923.02
代收水电费	115.00	-
代发工资	1,779,403.07	1,382,349.99
代发政府补贴资金	76,104.49	63,001.00
代发其他业务资金	885,043.54	4,398,479.95
其他代理业务资金	1,090,101.82	218,168.44
合 计	19,806,869.39	6,441,922.40

(二十二) 实收资本

投资者类别	年初余额		本年增加数	本年减少数	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	939,726,753.00	60.05	45,303,055.00	45,303,055.00	962,653,415.00	60.01
职工自然人股	87,927,572.00	5.62	2,881,837.00	2,881,837.00	90,283,109.00	5.62
非职工自然人股	537,302,366.00	34.33	23,937,010.00	23,937,010.00	551,144,084.00	34.36
合 计	1,564,956,691.00	100.00	72,121,902.00	72,121,902.00	1,604,080,608.00	100.00

注：2025 年根据本公司股东大会决议，并报国家金融监督管理总局新余监管分局批准（“余金监复[2025]15 号”

《国家金融监督管理总局新余监管分局关于新余农商银行变更注册资本的批复》），同意以 2024 年资本公积 39,123,917.00 元转增股本，对持有本公司股份的股东以每 10 股转增 0.25 股。本次转增股后，账面实收资本总额增加至 1,604,080,608.00 元。截至目前，已办理营业执照变更登记事项。

(二十三) 资本公积

项 目	年初余额	本年增加数	本年减少数	年末余额
资本溢价	389,788,019.47		39,123,917.00	350,664,102.47
其他资本公积	125,309,269.80	539,989.14		125,849,258.94
合 计	515,097,289.27	539,989.14	39,123,917.00	476,513,361.41

注：本年增加其他资本公积 539,989.14 元，系收回剥离不良贷款本金转入；本年减少资本溢价全部为转增资本。

(二十四) 其他综合收益

项 目	年初余额	年末余额
其他债权投资公允价值变动	210,156,340.86	-41,803,345.60
其他债权投资信用减值准备	-	326,479.10
公允计量变动计权益的票据贴现公允变动	51,265.13	-4,868.26
公允计量变动计权益的票据转贴现公允变动	2,745,869.47	-110,284.00
公允计量变动计权益的票据贴现减值准备	569,691.93	321,372.28
公允计量变动计权益的票据转贴现减值准备	27,064,142.50	17,501,670.35
合 计	240,587,309.89	-23,768,976.13

(二十五) 盈余公积

项 目	年初余额	本年增加数	本年减少数	年末余额
法定盈余公积	258,935,868.58			258,935,868.58
任意盈余公积	112,869,655.66			112,869,655.66
特种专项准备	2,508,967.19			2,508,967.19
合 计	374,314,491.43	-	-	374,314,491.43

(二十六) 一般风险准备

项 目	年初余额	本年增加数	本年减少数	年末余额
一般风险准备	727,130,321.02			727,130,321.02
其他	1,394,643.82	1,400,021.88		2,794,665.70

合 计	728,524,964.84	1,400,021.88	-	729,924,986.72
-----	----------------	--------------	---	----------------

注：本年增加全部为提取的理财产品一般风险准备。

(二十七) 未分配利润

项 目	上年发生数	本年发生数
上年期末余额	134,988,545.56	145,459,885.80
加：年初未分配利润调整数	-406,688.88	-
本年期初余额	134,581,856.68	145,459,885.80
本期增加数	42,071.65	-10,516.52
其中：本年净利润转入	10,871,316.59	
所得税汇算清缴损益	-	
外币报折算差额	6,712.53	-10,516.52
本期减少数	-	-
其中：提取法定盈余公积		
提取特种专项准备		
分配现金股利		
利润转增股本		
本年期末余额	145,459,885.80	145,449,369.28

(二十八) 利息净收入

项 目	上年发生数	本年发生数
一、利息收入	1,790,281,979.04	1,626,787,268.67
1、贷款类及债权类利息收入	1,552,888,915.79	1,453,688,364.08
其中：农户贷款利息收入	203,012,984.04	194,021,127.47
农村经济组织贷款利息收入	257,875.20	226,580.10
农村企业贷款利息收入	134,443,519.46	123,593,036.10
非农贷款利息收入	797,745,920.11	750,578,869.16
信用卡透支利息收入	1,182,761.32	1,323,245.39
贴现利息收入	5,264,991.83	1,976,450.79
其他利息收入	412,615.27	404,357.52

债权投资利息收入	351,373,170.95	342,988,979.57
其他债权投资利息收入	59,195,077.61	38,575,717.98
2、金融机构往来收入	237,393,063.25	173,098,904.59
其中：存放中央银行款项利息收入	39,055,367.83	36,372,306.01
存放同业款利息收入	1,104,850.77	836,344.47
存放系统内款项利息收入	2,280,982.94	1,439,606.09
拆放同业款项利息收入	10,636,279.49	17,650,904.94
买入返售金融资产利息收入	92,489,745.92	48,844,179.98
转（再）贴现利息收入	91,825,836.30	67,955,563.10
二、利息支出	913,407,781.90	794,191,937.15
1.存款业务及其他利息支出	770,134,611.44	713,997,690.67
其中：单位活期存款利息支出	46,316,948.54	21,291,550.87
单位定期存款利息支出	28,809,719.82	25,211,187.31
个人活期存款利息支出	8,992,657.11	5,379,377.72
个人定期存款利息支出	677,896,548.46	654,025,521.36
财政性存款利息支出	4,994,529.53	5,904,334.54
保证金存款利息支出	3,048,336.19	2,126,622.43
其他利息支出	75,871.79	59,096.44
2.金融机构往来支出	143,273,170.46	80,194,246.48
其中：向中央银行借款利息支出	52,394,536.33	45,967,250.78
系统内拆入款项利息支出	1,578,904.11	-
同业存放款利息支出	2,164,930.54	53,958.33
卖出回购金融资产利息支出	87,134,799.48	34,173,037.37
三、利息净收入	876,874,197.14	832,595,331.52

(二十九) 手续费及佣金净收入

项 目	上年发生数	本年发生数
手续费及佣金收入	16,744,017.16	47,900,655.89
其中：银行卡业务手续费收入	3,717,543.90	1,649,930.40

结算业务手续费收入	1,002,246.45	894,808.39
外汇业务手续费收入	2,067.86	879.05
代理业务手续费收入	5,177,057.58	36,133,588.52
担保业务手续费收入	1,492,118.93	936,181.11
账户管理费收入	522,685.37	308,975.48
其他手续费及佣金收入	4,830,297.07	7,976,292.94
手续费及佣金支出	11,946,618.52	9,683,327.49
其中：银行卡业务手续费支出	2,551,508.20	2,082,742.64
结算业务手续费支出	4,826,206.46	3,767,840.14
代理业务手续费支出	1,048,352.43	691,066.98
其他手续费支出	3,452,637.89	3,098,636.98
其他中间业务支出	67,913.54	43,040.75
手续费及佣金净收入	4,797,398.64	38,217,328.40

(三十) 投资收益

项 目	上年发生数	本年发生数
股利	150,000.00	-
债权投资买卖差价	46,227,950.22	94,305,785.09
其他债权投资买卖差价	143,486,241.16	90,473,264.21
贴现资产买卖差价	2,698,529.19	1,917,087.88
其他投资收益	2,512,035.80	34,681,198.09
合 计	195,074,756.37	221,377,335.27

(三十一) 其他收益

项 目	上年发生数	本年发生数
政府补助收益	-	-
其他收益	513,052.94	77,998.32
合 计	513,052.94	77,998.32

(三十二) 汇兑收益

项 目	上年发生数	本年发生数
代客外汇买卖损益	209,704.16	280,953.45

自营外汇买卖损益	266,390.58	-423,186.57
其他汇兑损益	0.03	-0.01
合 计	476,094.77	-142,233.13

(三十三) 其他业务收支

项 目	上年发生数	本年发生数
其他业务收入	598,304.72	477,188.68
其中：其他业务收入	598,304.72	477,188.68
其他业务支出	388,486.82	390,360.89
其中：租赁资产折旧及摊销	388,486.82	390,360.89

(三十四) 资产处置收益

项 目	上年发生数	本年发生数
固定资产处置损益	7,880.99	-119,991.81
使用权资产处置损益	-	-24,002.10
抵债资产处置损益	-8,957,799.75	-8,165,069.07
合 计	-8,949,918.76	-8,309,062.98

(三十五) 税金及附加

项 目	上年发生数	本年发生数
城建税	4,712,709.67	4,225,867.24
教育费附加	3,412,393.39	3,065,686.53
房产税	2,760,860.39	2,760,912.65
土地使用税	475,776.36	475,776.36
车船使用税	13,634.40	11,594.40
印花税	803,809.50	711,970.13
合 计	12,179,183.71	11,251,807.31

(三十六) 业务及管理费用

项 目	上年发生数	本年发生数
业务费用	91,887,855.29	90,725,038.45
员工费用（含其他）	230,596,084.36	241,069,714.61

固定资产折旧	21,337,513.28	19,282,477.02
无形资产摊销	5,097,952.61	5,268,919.76
低值易耗品摊销	441,898.36	224,888.72
长期待摊费用摊销	1,301,679.32	1,450,479.93
使用权资产折旧	1,705,392.70	1,727,701.63
合 计	352,368,375.92	359,749,220.12

(三十七) 信用减值损失

项 目	上年发生数	本年发生数
存放款项坏账损失	-	7,227,437.15
拆出款项坏账损失	2,123,208.07	-1,444,721.85
其他应收款坏账损失	17,630,231.16	29,239,615.98
贷款减值损失	537,413,696.67	567,429,116.17
债权投资减值损失	48,532,848.54	31,293,319.11
其他债权投资减值损失	-220,329.02	326,479.10
开出保函信用减值损失	1,507,084.73	-3,427,783.85
开出承兑汇票信用减值损失	-680,241.87	-1,424,994.27
信用卡承诺信用减值损失	262,120.31	304,431.79
合 计	606,568,618.59	629,522,899.33

(三十八) 营业外收支

项 目	上年发生数	本年发生数
营业外收入	1,357,637.15	1,874,874.13
其中：长款收入	1,933.00	2,237.00
罚没款收入	652,202.67	1,251,752.02
其他营业外收入	703,501.48	620,885.11
营业外支出	9,729,550.32	984,427.93
其中：公益性捐赠支出	460,000.00	60,000.00
罚没支出	8,973,204.90	762,555.84
久悬未取款项支出	-	40.57

其他营业外支出	296,345.42	161,831.52
---------	------------	------------

(三十九) 所得税费用

项 目	上年发生数	本年发生数
当期所得税费用	78,635,991.02	84,270,044.63
合 计	78,635,991.02	84,270,044.63

(四十) 表外科目

科目名称	年初余额	年末余额
承兑汇票	219,831,363.90	59,658,312.10
信用卡承诺	109,042,286.48	165,362,308.17
开出国内保函款项	475,638,365.43	346,429,736.64
代客理财	1,649,707,879.79	-
重要空白凭证	766,935.00	661,817.00
抵押物品价值	18,849,215,877.96	19,770,740,496.76
质押物品价值	10,551,814,984.34	9,245,421,933.08
表外应收利息	281,153,029.22	291,054,378.89
已核销资产	3,097,052,243.44	3,196,806,839.16
已置换资产	159,362,887.49	159,355,194.10
低值易耗品	2,874,968.34	3,083,517.07
合 计	35,396,460,821.39	33,238,574,532.97

八、现金流量情况**1.间接法:**

项 目	上年数	本年数
1.将净利润调节为经营活动现金流量:		
净利润	10,871,316.59	-
加: 资产减值准备		
信用减值损失	606,568,618.59	629,522,899.33
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	21,337,513.28	19,282,477.02
使用权资产折旧	1,705,392.70	1,727,701.63

无形资产摊销	5,097,952.61	5,268,919.76
长期待摊费用摊销	1,301,679.32	1,450,479.93
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失 (收益以“-”号填列)	8,949,918.76	8,309,062.98
固定资产报废损失 (收益以“-”号填列)		
公允价值变动损失 (收益以“-”号填列)		
财务费用 (收益以“-”号填列)		
投资损失 (收益以“-”号填列)	-195,074,756.37	-221,377,335.27
递延所得税资产减少 (增加以“-”号填列)		
递延所得税负债增加 (减少以“-”号填列)		
存货的减少 (增加以“-”号填列)		
经营性应收项目的减少 (增加以“-”号填列)	-2,982,983,378.04	-2,536,622,453.91
经营性应付项目的增加 (减少以“-”号填列)	2,590,387,129.47	2,934,683,434.56
其他		
经营活动产生的现金流量净额	68,161,386.91	842,245,186.03
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	1,794,114,631.65	597,803,652.75
减: 现金的期初余额	891,155,453.65	1,794,114,631.65
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	902,959,178.00	-1,196,310,978.90

2. 现金和现金等价物的有关信息:

项 目	上年数	本年数
1. 现金	1,794,114,631.65	597,803,652.75
其中: 库存现金	94,417,436.81	102,924,208.05

贵金属	-	
存放联行款项	-	
可用于支付的存放中央银行款项	1,482,236,665.18	34,675,408.77
存放同业款项	217,460,529.66	460,204,035.93
2. 现金等价物	-	-
其中：三个月内到期的债券投资		
3. 期末现金及现金等价物余额	1,794,114,631.65	597,803,652.75
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		

九、主要风险监管指标

主要风险指标	上年发生数	本年发生数
核心一级资本净额(万元)	354,288.16	329,225.48
一级资本净额 (万元)	354,288.16	329,225.48
资本净额 (万元)	388,563.52	363,263.04
核心一级资本充足率(%)	11.95	11.14
一级资本充足率(%)	11.95	11.14
资本充足率(%)	13.11	12.3
贷款拨备率 (%)	4.52	4.49
贷款损失准备覆盖率 (%)	151.35	152.41
不良资产率 (%)	3.77	3.61
不良贷款率 (%)	2.98	2.92
存贷比例 (%)	72.90	69.77
流动性比例 (%)	48.85	77.59
单一客户贷款集中度 (%)	7.72	-
最大单家非同业单一客户风险暴露与一级净资本净额的比率	8.24	9.83
最大单家非同业单一客户贷款余额与资本净额的比率	7.72	9.08
最大单家非同业集团或经济依存客户风险暴露与一级资本净额的比率	14.32	15.54
最大单家同业单一客户风险暴露与一级净资本净额的比率	15.64	15.77
最大单家同业集团客户风险暴露与一级净资本净额的比率	5.65	-

十、或有事项的说明

截至 2025 年 12 月 31 日止，本公司无需披露的或有事项。

十一、资产负债表日后事项的说明

截止 2025 年 12 月 31 日，本公司无资产负债表日后事项。

十二、重要资产转让及出售的说明

截至 2025 年 12 月 31 日止，本公司无重要资产转让及出售行为。

十三、企业合并、分立等重组事项的说明

截至 2025 年 12 月 31 日止，本公司无合并、分立等重组事项。

十四、其他说明事项

(一) 截至 2025 年 12 月 31 日止，本公司的法人股东及自然人股东持股情况如下表:

投资者名称	股份金额 (元)	持股比例 (%)	企业类别
一、企业法人股 (64 户)	962,653,415	60.0128	
其中: 1、非金融机构企业 (63 户)	891,751,631	55.5927	
北京星联芒果投资控股有限公司	157,041,004	9.7901	非金融机构企业
金博士 (福建) 投资有限公司	59,845,508	3.8241	非金融机构企业
新余银信资产管理股份有限公司	58,225,987	3.7206	非金融机构企业
新余市金通工贸有限公司	43,616,222	2.7871	非金融机构企业
新余佰诺贸易有限公司	40,177,179	2.5673	非金融机构企业
杭州登宙实业有限公司	39,128,980	2.5003	非金融机构企业
新余市国信融资担保有限公司	36,640,235	2.3413	非金融机构企业
新余市合众发展有限公司	35,275,257	2.2541	非金融机构企业
江西新王龙线缆有限公司	31,512,463	2.0136	非金融机构企业
新余市城乡建设投资 (集团) 有限公司	30,297,937	1.936	非金融机构企业
新余市嘉锐工贸有限公司	28,888,437	1.846	非金融机构企业
新余市智宇工贸有限公司	24,640,899	1.5745	非金融机构企业
新余市智诚贸易有限公司	24,043,297	1.5364	非金融机构企业
江西融河工贸有限公司	22,912,875	1.4641	非金融机构企业
新余盛晟贸易有限公司	21,539,029	1.3763	非金融机构企业
新余市顺诚实业有限公司	18,751,969	1.1982	非金融机构企业
持股比例 1% 以下的企业 (48 户): 略	201,847,271	12.8979	非金融机构企业
2、金融机构企业 (1 户)	69,172,472	4.4201	金融机构企业
中航信托股份有限公司	69,172,472	4.4201	金融机构企业

投资者名称	股份金额 (元)	持股比例 (%)	企业类别
二、自然人股 (4829 户)	641,427,193	39.9872	
其中: 1、职工自然人股 (806 户)	90,283,109	5.6283	
2、非职工自然人股 (4023 户)	551,144,084	34.3589	
股东 (4893 户) 合计	1,604,080,608	100.00	

(二) 主要股东情况

本公司持股 5%以上的股东 1 户，系北京星联芒果投资控股有限公司；持股不足 5%，但向本公司派驻董事、监事或高级管理人员的股东及其关联方情况如下：

序号	被派驻人名称	担任职务	股东名称	股东类型	与被派驻人的关系	法定地址	持股数额	占总股本比例 (%)
1	陈帅平	董事、行长				江西省新余市	-	
2	周锐	董事、副行长				江西省新余市	-	
3	何萍高	独立董事				江西省新余市	-	
4	喻玲	独立董事				江西省新余市	-	
5	周淑芬	独立董事				江西省新余市	-	
6	李刚	独立董事				江西省新余市	-	
7	罗蕴略	董事	中航信托股份有限公司	法人股东	公司派驻人员	江西省南昌市	70,901,784	4.4201
8	黄云平	董事	黄云平	自然人股东		江西省新余市	8,607,928	0.5366
			江西盛云实业发展有限公司	法人股东	公司法定代表人及股东	江西省新余市	9,722,790	0.6061
9	邹细保	董事	邹细保	自然人股东		江西省新余市	10,498,396	0.6545
			新余市宝诚贸易有限公司	法人股东	公司法定代表人及股东	江西省新余市	22,194,307	1.3836
10	宁光佐	监事长				江西省新余市	-	
11	李晓燕	职工监事	李晓燕	自然人股东		江西省新余市	179,923	0.0112
12	袁冬梅	职工监事	袁冬梅	自然人股东		江西省新余市	275,214	0.0172
13	李小江	职工监事	李小江	自然人股东		江西省新余市	375,379	0.0234
14	张横峰	外部监事					-	
15	陈青	外部监事					-	

序号	被派驻人名称	担任职务	股东名称	股东类型	与被派驻人的关系	法定地址	持股数额	占总股本比例 (%)
16	陈灵明	外部监事					-	
17	郭大庆	股东监事	厦门市泳如宏贸易有限公司	法人股东	公司法定代表人及股东	福建省厦门市	10,570,811	0.6590
			厦门荣宏贸易有限公司	法人股东	公司股东	重庆市	5,813,586	0.3624
18	陈尧华	股东监事	杭州东合羽绒制品有限公司	法人股东	公司派驻人员	浙江省杭州市	14,953,831	0.9322
20	刘莺	副行长	刘莺	自然人股东	副行长	江西省新余市	528,845	0.0330
21	廖志敏	董事会秘书、法律合规部负责人	廖志敏	自然人股东	董事会秘书、法律合规部负责人	江西省新余市	66,999	0.0042
22	刘素娥	计划财务部负责人	刘素娥	自然人股东	计划财务部负责人	江西省新余市	97,709	0.0061
合计							154,787,502	9.6496

(三) 本公司主要内部人情况

本公司董事：陈帅平、周锐、何萍高、喻玲、周淑芬、李刚、罗蕴略、邹细保、黄云平；

本公司监事：宁光佐、李晓燕、袁冬梅、李小江、张横峰、陈青、陈灵明、郭大庆、陈尧华；

本公司高级管理层：陈帅平、周锐、刘莺；

本公司参与授信的内部人：童林真一。

(四) 关联交易情况

1、截止 2025 年 12 月 31 日，本公司各项贷款余额为 3,551,832 万元（含拆放同业），资本净额为 363,263.04 万元。

2、重大关联交易情况

①本年度重大非自然人关联交易涉及 2 户，贷款余额合计 19,070 万元，其中：董事黄云平控制的江西盛云实业发展有限公司，贷款余额 8,900 万元；新余市合众发展有限公司贷款余额 10,170 万元，交易均履行了相关程序。

②本年度发生重大自然人关联交易 0 户，贷款金额 0 万元。

3、一般关联交易情况

本行关联交易主要涉及本行主要股东、内部人及其关联方。交易类型以授信类（贷款）和其他（存款）类。

授信类：截至 2025 年 12 月末，授信类一般关联交易（交易金额小于本行资本净额 1% 或关联自然人单笔交易额在 50 万元以上或与关联法人单笔交易额在 500 万元以下的关联交易）共 12 户、15 笔，贷款余额 5,047.37 万元。

存款类：截至 2025 年 12 月末，存款类一般关联交易余额 5,100.86 万元，共 111 户。

以上一般关联交易操作规范，没有发现违规交易，没有造成资金损失和流失。

（五）关联关系情况

本行与关联方的关联交易遵循商业原则，以不优于对非关联方同类交易的条件进行，未向关联方发放无担保贷款、无为关联方融资行为提供担保，在利率定价、信息要素披露等均符合公允性的要求，符合相关监管要求。

（六）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：严控新增不良贷款，开展风险排查，摸清客户底数，提前协调，关口前移，多措并举防止不良贷款反弹；严格落实贷款“三查”制度，压实贷款管理责任，从源头上把好贷款质量关；加大对逾期贷款进行监测，实时监测处置进度，严防“前清后冒”。加大结构调整力度，重点发放 1000 万以下普惠小微贷款，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：在各项业务经营管理中，严格按照相关法律法规及各项业务管理制度、程序进行规范操作。一是抓好柜面操作风险防控。围绕“稳运营、防风险、强管理、优服务”的主线认真开展柜面运营管理工作，扎实开展柜面业务风险排查，通过排查进一步提升本行柜面规范操作水平，以反诈为重点把牢账户“准入关”，紧盯系统预警“核查关”，有力提升了账户管理质效。二是规范信贷业务操作管理。完善内部信贷业务流程的内控机制，严格落实信贷制度，加大信贷业务和信贷人员培训力度，促使其熟悉信贷业务操作管理提示内容，规范操作，不断提高信贷业务技能和信

贷人员综合素质，增强风险防范意识，有效提升信贷人员的风险识别和风险处置能力。

市场风险对策：主动关注利率波动，防范利率风险。一是提升利率风险敏感度。加强宏观经济的研究，多种渠道收集反映经济情况、货币政策的信息，尤其是对中央银行的货币供应量、公开市场操作动向等高度关注，对利率走势做出较为合理的预测分析，提高对市场的敏感度。二是逐步压缩债券投资组合久期。根据对市场利率的走势进行分析、预测以及对历史利率区间的观察，有序择机降低本行持仓债券久期，达到较好的利率风险控制水平。

流动性风险对策：制定了《新余农商银行流动性风险管理办法》《新余农商银行流动性风险应急预案》《新余农商银行头寸管理办法》等流动性管理办法，强化日常流动性监测，合理安排资金头寸，提高资金运用收益；定期开展流动性风险压力测试，根据资金临时性缺口情况，制定从银行间市场通过回购等方式弥补临时性资金缺口等措施，确保流动性资金充足。为进一步加强流动性风险管理，增强应急处置突发事件的能力，组织开展了流动性风险应急演练，通过应急演练，进一步提升应对突发流动性风险的综合能力。并以演练为契机，持续完善应急预案，强化实战演练，确保能够做到反应迅速、处置有力、保障有力。

新余农村商业银行股份有限公司

二〇二六年三月二日