

江西永丰农村商业银行股份有限公司
审计报告
(2022 年度)

九江钟山会计师事务所有限公司
二〇二三年二月



JIUJIANG ZHONGSHAN CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS CO., LTD

Add: 278# 3F XUN YANG DONG ROAD NAN CHANG

Tel: 0792-8266648

Fax: 0792-8266648

Postcode: 332000

九江钟山会计师事务所有限公司

地址: 九江市浔阳东路 278 号 3 楼

电话: 0792-8266648

传真: 0792-8266648

邮编: 332000

机密

赣九钟会审字【2023】002 号

审计报告

江西永丰农村商业银行股份有限公司:

一、审计意见

我们审计了江西永丰农村商业银行股份有限公司财务报表, 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, 公允反映了江西永丰农村商业银行股份有限公司 2022 年 12 月 31 日的财务状况以及 2022 年度的经营成果。

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, 我们独立于江西永丰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、管理层和治理层对财务报表的责任

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

在编制财务报表时, 江西永丰农村商业银行股份有限公司管理层负责评估江西永丰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, 并运用持续经营假设, 除非管理层计划清算、终止运营或别无其他现实的选



择。

治理层负责监督江西永丰农村商业银行股份有限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，就可能导致对江西永丰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江西永丰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。

(6) 就江西永丰农村商业银行股份有限公司中实体或业务活动的财务信息



获取充分、适当的审计证据，以对财务报表发表审计意见。我们负责指导、监督和执行集团审计，并对审计意见承担全部责任。

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。

九江钟山会计师事务所有限公司



中国注册会计师：



中国注册会计师：



二〇二三年二月二日



江西省农村信用社资产负债报表

编制单位：江西永丰农村商业银行股份有限公司

报表类型：单币种人民币报表

年报：2022年01月-2022年12月

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	602,721,636.66	1,434,586,794.50	向中央银行借款	23	387,735,700.00	316,508,900.00
存放联行款项	2			联行存放款项	24		
存放同业款项	3	773,129,260.35	672,409,926.08	同业及其他金融机构存放款项	25	54,280,480.39	5,589,761.82
贵金属	4	261,729.30	260,490.36	拆入资金	26		
拆出资金	5		569,319,456.10	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	7,621,986,473.92	8,147,808,796.25	吸收存款	30	11,154,145,480.75	12,827,489,781.66
金融投资：	9			应付职工薪酬	31	12,886,156.51	12,273,271.93
交易性金融资产	10			应交税费	32	14,211,422.82	12,715,347.28
债权投资	11	3,523,677,667.00	3,324,850,622.08	租赁负债	33	476,332.33	411,831.93
其他债权投资	12			预计负债	34	826,954.44	705,553.67
其他权益工具投资	13			应付债券	35		
长期股权投资	14	63,009,669.69	63,009,669.69	递延所得税负债	36		
投资性房地产	15			其他负债	37	25,754,415.55	36,843,316.67
固定资产	16	72,927,234.67	67,483,756.49	负债总计	38	11,650,320,942.79	13,212,537,764.96
在建工程	17		26,220.00	所有者权益：			
使用权资产	18	502,164.53	517,504.55	实收资本（股本）	39	305,537,439.00	311,648,188.00
无形资产	19	21,545,503.66	21,320,959.99	其中：法人股本	40	110,501,085.00	112,711,107.00
递延所得税资产	20			自然人股本	41	195,036,354.00	198,937,081.00
其他资产	21	13,827,254.22	13,750,831.26	其他权益工具	42		
				资本公积	43	88,560,927.54	88,560,927.54
				减：库存股	44		
				其他综合收益	45	9,097,419.15	8,069,649.84
				盈余公积	46	119,817,148.76	131,719,412.60
				一般风险准备	47	474,424,100.91	516,061,856.21
				未分配利润	48	45,830,615.85	46,747,228.20
				归属于母公司所有者权益合计	49	1,043,267,651.21	1,102,807,262.39
				少数股东权益	50		
				所有者权益合计	51	1,043,267,651.21	1,102,807,262.39
资产总计	22	12,693,588,594.00	14,315,345,027.35	负债及所有者权益总计	52	12,693,588,594.00	14,315,345,027.35

单位负责人

会计机构负责人

复核人

制表人

江西省农村信用社利润表

编制单位：江西永丰农村商业银行股份有限公司

报表类型：单币种人民币报表 年度：2022年01月-2022年12月

项目名称		本年累计数		项目名称		上年同期数		本年累计数		项目名称		上年同期数		本年累计数	
一、营业收入	1	397,469,319.70		五、净利润（亏损以“-”号填列）	28	90,248,186.21		103,066,468.45		行次	行次	行次	行次	行次	行次
（一）利息净收入	2	398,912,621.75		（一）按经营持续性分类：	29					28	28	28	28	28	28
利息收入	3	611,532,578.04		1.持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	30	90,248,186.21		103,066,468.45		29	29	29	29	29	29
利息支出	4	212,619,956.29		2.终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）	31					30	30	30	30	30	30
（二）手续费及佣金净收入	5	-2,568,546.91		（二）按所有权归属分类：	32					31	31	31	31	31	31
手续费及佣金收入	6	4,153,969.56		1.归属于母公司所有者的净利润（净亏损以“-”号填列）	33	90,248,186.21		103,066,468.45		32	32	32	32	32	32
手续费及佣金支出	7	6,722,516.47		2.少数股东损益（净亏损以“-”号填列）	34					33	33	33	33	33	33
（三）投资收益（损失以“-”号填列）	8	780,228.66		六、其他综合收益的税后净额	35	-17,422,120.72		-1,027,769.31		34	34	34	34	34	34
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	-17,422,120.72		-1,027,769.31		35	35	35	35	35	35
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益（损失以“-”号填列）	10	4,135.91		（一）不能重分类进损益的其他综合收益	37					36	36	36	36	36	36
（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					37	37	37	37	37	37
（五）其他收益	12			2.权益法下不能转损益的其他综合收益	39					38	38	38	38	38	38
（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					39	39	39	39	39	39
（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					40	40	40	40	40	40
（八）其他业务收入	15	345,016.20		（二）将重分类进损益的其他综合收益	42	-17,422,120.72		-1,027,769.31		41	41	41	41	41	41
（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					42	42	42	42	42	42
二、营业支出	17	277,845,814.62		2.其他债权投资公允价值变动	44	376,563.97		-1,206,014.89		43	43	43	43	43	43
（一）税金及附加	18	2,011,028.55		3.金融资产重分类计入其他综合收益的金额	45					44	44	44	44	44	44
（二）业务及管理费	19	118,270,957.43		4.其他债权投资信用减值准备	46	-17,798,784.69		178,245.58		45	45	45	45	45	45
（三）信用减值损失	20	157,517,779.13		5.现金流量套期储备	47					46	46	46	46	46	46
（四）其他资产减值损失	21			6.外币财务报表折算差额	48					47	47	47	47	47	47
（五）其他业务成本	22	46,049.51		归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	49					48	48	48	48	48	48
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	23	119,623,505.08		七、综合收益总额	50	72,826,365.49		102,038,699.14		49	49	49	49	49	49
加：营业外收入	24	903,473.71		归属母公司所有者的综合收益总额	51	72,826,365.49		102,038,699.14		50	50	50	50	50	50
减：营业外支出	25	195,797.17		归属于少数股东的综合收益总额	52					51	51	51	51	51	51
四、利润总额（亏损以“-”号填列）	26	120,331,181.62		八、每股收益：	53					52	52	52	52	52	52
减：所得税费用	27	30,082,795.41		（一）基本每股收益	54					53	53	53	53	53	53
				（二）稀释每股收益	55					54	54	54	54	54	54
										55	55	55	55	55	55

单位负责人

复核人

制表人

江西省农村信用合作社现金流量表

编制单位：江西永丰农村商业银行股份有限公司

2022年01月12月

报表类型：外币合并报表 单位：元

项目	行次	上年数	本年数	项目	行次	上年数	本年数
一、经营活动产生的现金流量：	1			投资支付的现金	26	3,962,650,345.35	3,731,082,567.63
客户存款和同业存放款项净增加额	2	931,865,315.16	1,567,084,250.47	购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	27	7,571,953.91	4,331,768.68
向中央银行借款净增加额	3	149,695,000.00	-71,230,800.00	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	3,970,222,299.26	3,735,414,336.31
收取利息、手续费及佣金的现金	5	516,172,360.95	523,142,122.30	投资活动产生的现金流量净额	30	-565,285,055.47	325,221,943.57
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	-60,119,463.67	-135,807,886.20	吸收投资收到的现金	32		
经营活动现金流入小计	8	1,537,614,212.44	1,883,187,706.57	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	1,111,664,967.10	553,165,341.95	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	-398,729,307.55	-47,424,183.13	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		570,000,000.00	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	182,384.00	247,622.00
支付利息、手续费及佣金的现金	14	162,278,663.88	191,729,624.24	分配股利、利润或偿付利息支付的现金	39	33,063,248.75	32,004,334.96
支付给职工以及为职工支付的现金	15	80,237,532.42	80,285,088.97	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	27,458,221.86	37,634,492.22	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	33,990,206.67	17,257,045.02	筹资活动现金流出小计	42	33,245,632.75	32,251,956.96
经营活动现金流出小计	18	1,016,909,284.38	1,406,652,400.27	筹资活动产生的现金流量净额	43	-33,245,632.75	-32,251,956.96
经营活动产生的现金流量净额	19	520,704,928.06	477,535,297.30	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	-77,825,760.16	770,505,283.91
收回投资收到的现金	21	3,317,218,507.42	3,950,601,170.48	加：期初现金及现金等价物余额	46	234,421,642.07	156,595,881.91
取得投资收益收到的现金	22	86,799,346.00	108,104,120.91	六、期末现金及现金等价物余额	47	156,595,881.91	927,101,165.82
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	23	918,090.37	1,930,988.49				
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	3,404,937,243.79	4,060,635,279.88				

单位负责人

会计机构负责人

复核人

制表人

打印时间 2023.01.17 10:14:18

2022 年度江西永丰农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

一、公司的基本情况

江西永丰农村商业银行股份有限公司系由原永丰县农村信用合作联社改制而来。2016 年 6 月 21 日取得了中国银行业监督管理委员会江西监管局颁发的编号为 B0960H336080001 的《中华人民共和国金融许可证》以及吉安市市场和质量监督管理局核发的统一社会信用代码为 91360800162234352K 号《营业执照》。法定代表人：邓小飞。注册资本人民币叁亿壹仟壹佰陆拾肆万捌仟壹佰捌拾捌元整。企业经济性质：其他股份有限公司（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。（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）

机构设置：办公室、人力资源部、信贷管理部、普惠金融事业部、财务会计部、公司业务部、信息科技部、稽核审计部、风险合规部、运营管理部、安全保卫部、清收事业部、党风行风监督室、党群工作部。

本行下辖 25 个营业网点，分别为：营业部、恩江支行、佐龙支行、城区支行、东路支行、富溪支行、坑田支行、八江支行、沿陂支行、潭城支行、鹿冈支行、七都支行、古县支行、藤田支行、陶唐支行、瑶田支行、石马支行、上溪支行、中村支行、沙溪支行、潭头支行、三坊支行、上固支行、龙冈支行、君埠支行。

二、财务报表的编制基础

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、完整地反映了本行 2022 年 12 月 31 日的财务状况以及 2022 年度的经营成果。

四、重要会计政策和会计估计

（一）会计年度

本行会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

（二）记账本位币

本行以人民币为记账本位币。

（三）记账基础及计价原则

本行会计核算以权责发生制为基础。

编制本财务报表时，除某些金融工具外，均以历史成本为计价原则。资产如果发生减值，则按相关规定计提相应的减值准备。

(四) 现金及现金等价物

本行现金及现金等价物包括现金、存放中央银行款项以及短期变现能力强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险小、购入日至到期日在 3 个月以内的投资。

(五) 金融工具

金融资产及其他项目预期信用损失确认与计量

金融工具，是指形成一个企业的金融资产，并形成其他单位的金融负债或权益工具的合同。

1、金融工具的确认和终止确认

本行于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。

满足下列条件的，终止确认金融资产（或金融资产的一部分，或一组类似金融资产的一部分），即从其账户和资产负债表内予以转销：

(1) 收取金融资产现金流量的权利届满；

(2) 转移了收取金融资产现金流量的权利，或在“过手协议”下承担了及时将收取的现金流量全额支付给第三方的义务；并且 (a) 实质上转让了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，或 (b) 虽然实质上既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但放弃了对该金融资产的控制。

如果金融负债的责任已履行、撤销或届满，则对金融负债进行终止确认。如果现有金融负债被同一债权人以实质上几乎完全不同条款的另一金融负债所取代，或现有负债的条款几乎全部被实质性修改，则此类替换或修改作为终止确认原负债和确认新负债处理，差额计入当期损益。

以常规方式买卖金融资产，按交易日会计进行确认和终止确认。常规方式买卖金融资产，是指按照合同条款的约定，在法规或通行惯例规定的期限内收取或交付金融资产。交易日，是指本行承诺买入或卖出金融资产的日期。

2、金融资产的分类和计量

本行的金融资产于初始确认时根据本行企业管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。金融资产在初始确认时以公允价值计量，但是因销售商品或提供服务等产生的应收账款或应收票据未包含重大融资成分或不考虑不超过一年的融资成分的，按照交易价格进行初始计量。

对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，相关交易费用直接计入当期损益，其他类别的金融资产相关交易费用计入其初始确认金额。

金融资产的后续计量取决于其分类：

(1) 以摊余成本计量的债务工具投资

金融资产同时符合下列条件的，分类为以摊余成本计量的金融资产：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；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。此类金融资产采用实际利率法

确认利息收入，其终止确认、修改或减值产生的利得或损失，均计入当期损益。此类金融资产主要包含现金及存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产、以摊余成本计量的发放贷款及垫款、债权投资和其他应收款等。

(2) 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

金融资产同时符合下列条件的，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：本行管理该金融资产的业务模式是既以收取合同现金流量为目标又以出售金融资产为目标；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。此类金融资产采用实际利率法确认利息收入。除利息收入、减值损失及汇兑差额确认为当期损益外，其余公允价值变动计入其他综合收益。当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转出，计入当期损益。此类金融资产列报为其他债权投资，自资产负债表日起一年内到期的其他债权投资列报为一年内到期的非流动资产，原到期日在一年以内的其他债权投资列报为其他流动资产。

(3) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资

本行不可撤销地选择将部分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，仅将相关股利收入（明确作为投资成本部分收回的股利收入除外）计入当期损益，公允价值的后续变动计入其他综合收益，不需计提减值准备。当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转出，计入留存收益。此类金融资产列报为其他权益投资。

(4) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

上述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，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。对于此类金融资产，采用公允价值进行后续计量，所有公允价值变动计入当期损益。此类金融资产列报为交易性金融资产。

3、金融负债的分类和计量

本行的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和其他金融负债。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，相关交易费用直接计入当期损益，其他金融负债的相关交易费用计入其初始确认金额。

金融负债的后续计量取决于其分类：

(1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，包括交易性金融负债（含属于金融负债的衍生工具）和初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。

交易性金融负债（含属于金融负债的衍生工具），按照公允价值进行后续计量，所有公允价值变动均计入当期损益。对于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

允价值进行后续计量，除由本行自身信用风险变动引起的公允价值变动计入其他综合收益之外，其他公允价值变动计入当期损益；如果由本行自身信用风险变动引起的公允价值变

动计入其他综合收益会造成或扩大损益中的会计错配，本行将所有公允价值变动（包括自身信用风险变动的影响金额）计入当期损益。

（2）其他金融负债

对于此类金融负债，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量。

4、金融工具减值

本行以预期信用损失为基础，对以摊余成本计量的金融资产、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、贷款承诺及财务担保合同进行减值处理并确认损失准备。

信用损失，是指本行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，对于本行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。对于不含重大融资成分的应收款项，本行运用简化计量方法，按照相当于整个存续期内的预期信用损失金额计量损失准备。

本行在评估预期信用损失时，考虑有关过去事项、当前状况以及未来经济状况预测的合理且有依据的信息。

当本行不再合理预期能够全部或部分收回金融资产合同现金流量时，本行直接减记该金融资产的账面余额。

5、金融工具抵消

同时满足下列条件的，金融资产和金融负债以相互抵销后的净额在资产负债表内列示：具有抵销已确认金额的法定权利，且该种法定权利是当前可执行的；计划以净额结算，或同时变现该金融资产和清偿该金融负债。

6、财务担保合同及贷款承诺

财务担保合同要求提供者为合同持有人提供偿还保障，即在被担保人到期不能履行合同条款时，代为偿付合同持有人的损失。本行将财务担保合同提供给银行、金融机构和其他实体，为客户贷款、透支和取得其他银行额度提供保证。

财务担保合同在担保提供日按公允价值进行初始确认。在资产负债表日按合同的摊余价值和按预期信用损失模型所确定的减值准备金额孰高进行后续计量，与该合同相关负债的增加计入当期利润表。

贷款承诺是本行向客户提供的一项在承诺期间内以既定的合同条款向客户发放贷款的承诺。贷款承诺按照预期信用损失模型计提减值损失。

7、衍生工具及嵌入衍生工具

衍生工具于相关合同签署日以公允价值进行初始计量，并以公允价值进行后续计量，衍生工具的公允价值变动计入当期损益。

对包含嵌入衍生工具的混合工具，如未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或金融负债，嵌入衍生工具与该主合同在经济特征及风险方面不存在紧密关系，且与嵌入衍生工具条件相同，单独存在的工具符合衍生工具定义的，嵌入衍生工具从混合工具中分拆，作为单独的衍生金融工具处理。如果无法在取得时或后续的资产负债表日对嵌入衍

生工具进行单独计量，则将混合工具整体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或金融负债。

8、可转换债券

本行发行的同时包含负债和转换选择权的可转换债券，初始确认时进行分拆，分别予以确认。其中，以固定金额的现金或其他金融资产换取固定数量的自身权益工具结算的转换选择权，作为权益进行核算。

初始确认时，负债部分的公允价值按类似不具有转换选择权债券的现行市场价格确定。可转换债券的整体发行价格扣除负债部分的公允价值的差额，作为债券持有人将债券转换为权益工具的转换选择权的价值，计入其他权益工具。

后续计量时，可转换债券负债部分采用实际利率法按摊余成本计量；划分为权益的转换选择权的价值继续保留在权益。可转换债券到期或转换时不产生损失或收益。

发行可转换债券发生的交易费用，在负债成份和权益成份之间按照各自的相对公允价值进行分摊。与权益成份相关的交易费用直接计入权益；与负债成份相关的交易费用计入负债的账面价值，并采用实际利率法于可转换债券的期限内进行摊销。

9、金融资产转移

本行已将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方的，终止确认该金融资产；保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，不终止确认该金融资产。

本行既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，分别下列情况处理：放弃了对该金融资产控制的，终止确认该金融资产并确认产生的资产和负债；未放弃对该金融资产控制的，按照其继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。

通过对所转移金融资产提供财务担保方式继续涉入的，按照金融资产的账面价值和财务担保金额两者之中的较低者，确认继续涉入形成的资产。财务担保金额，是指所收到的对价中，将被要求偿还的最高金额。

(六) 金融资产和金融负债的公允价值确定方法

存在活跃市场的金融工具，以活跃市场的报价确定其公允价值，活跃市场的报价包括易于定期从交易所、经纪商、行业协会、定价服务机构等获得的价格，且代表了在公平交易中实际发生的市场交易额的价格；不存在活跃市场的金融资产或金融负债，采用估值技术确定其公允价值。估值技术包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融工具的当前公允价值、现金流量折现法和期权定价模型等。

(七) 买入返售及卖出回购交易

本行买入返售及卖出回购协议所涉及的资产包括证券、票据及信贷资产等。买入返售交易为买入时已协议于约定日以协议价格出售相同的资产。卖出回购交易为卖出时已协议于约定日以协议价格回购相同的资产。对于买入待返售的资产，买入的成本将作为质押拆出款项，买入的资产则作为该笔拆出款项的质押品。对于卖出待回购的资产，该等资产将持续于本行的资产负债表上反映，并按照相关账目的会计政策核算，出售该等资产所收到的金额将确认

为负债。

买入返售协议中所获取的利息收入及卖出回购协议须支付的利息支出以时间比例为基准分别确认利润表中的利息收入及利息支出。

(八) 长期股权投资

长期股权投资包括对子行的长期股权投资、对被投资单位共同控制或重大影响的长期股权投资，以及对被投资单位不具有控制、共同控制或重大影响，且在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的长期股权投资。

1、初始投资成本确定

长期股权投资在取得时以初始投资成本进行初始计量。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。

2、后续计量和损益确认方法

(1) 成本法核算：本行对被投资单位不具有共同控制或重大影响，且在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的长期股权投资，采用成本法核算。本行能够对被投资单位实施控制的长期股权投资，在本行个别财务报表中采用成本法核算，在编制合并财务报表时按照权益法进行调整。采用成本法核算时，追加或收回投资调整长期股权投资的成本。采用成本法核算的长期股权投资，除取得投资时实际支付的价款或对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或利润外，应当按照享有被投资单位宣告发放的现金股利或利润确认投资收益，不再划分是否属于投资前和投资后被投资单位实现的净利润。

(2) 权益法核算：对被投资单位共同控制或重大影响的长期股权投资，采用权益法核算。采用权益法核算时，本行取得长期股权投资后，按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益的份额，确认投资损益并调整长期股权投资的账面价值。投资企业按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应分得的部分，相应减少长期股权投资的账面价值。本行确认被投资单位发生的净亏损，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，本行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，本行在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。本行在确认应享有被投资单位净损益的份额时，以取得投资时被投资单位各项可辨认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。如果被投资单位采用的会计政策及会计期间与本行不一致的，按照本行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。

3、确定对被投资单位具有共同控制、重大影响的依据对外投资符合下列情况时，确定为对被投资单位具有共同控制：(1) 任何一个合营方均不能单独控制合营企业的生产经营活动；(2) 涉及合营企业基本经营活动的决策需要各合营方一致同意；(3) 各合营方可能通过合同或协议的形式任命其中的一个合营方对合营企业的日常活动进行管理，但其必须在各合营方已经一致同意的财务和经营政策范围内行使管理权。对外投资符合下列情况时，确定为对被投资单位具有重大影响：(1) 在被投资单位的董事会或类似权力机构中派有代表；(2) 参与被投资单位的政策制定过程，包括股利分配政策等的制定；(3) 与被投资单位之间发生重要交易；(4)

向被投资单位派出管理人员；(5)向被投资单位提供关键技术资料。直接或通过子行间接拥有被投资企业 20%以上但低于 50%的表决权股份时，一般认为对被投资单位具有重大影响。

4、减值测试和减值准备计提方法

长期股权投资期末按账面价值与可收回金额孰低计价。

采用成本法核算的、在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的长期股权投资发生减值时，本行将该长期股权投资的账面价值，与按照类似金融资产当时市场收益率对未来现金流量折现确定的现值之间的差额，确认为减值损失，计入当期损益。

其他的长期股权投资，按长期投资的减值迹象判断是否应当计提减值准备，当长期投资可收回金额低于账面价值时，则按其差额计提长期投资减值准备。此资产减值损失一经确认，在以后会计期间均不再转回。

5、长期股权投资处置

处置长期股权投资，其账面价值与实际取得价款差额，计入当期损益。采用权益法核算的长期股权投资，因被投资单位除净损益以外所有者权益的其他变动而计入所有者权益的，处置该项投资时将原计入所有者权益的部分按相应比例转入当期损益。出售不丧失控制权的股权，处置价与长期投资相对应享有子行净资产的差额列入资本公积。

(九) 固定资产及在建工程

1、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，本行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，如果使可能流入本行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期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	残值率	预计使用年限(年)	年折旧率
房屋及建筑物	4%	20	4.80%

机器（办公）设备	4%	10	9.60%
运输工具	4%	4	24.00%
电子设备	4%	3	32.00%
其他设备	4%	5	19.20%

2、在建工程

(1) 本行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) 期末，本行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。

(十) 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、期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。

(十一) 使用权资产

2018 年，财政部颁布了修订的《企业会计准则第 21 号——租赁》（简称“新租赁准则”），新租赁准则采用与现行融资租赁会计处理类似的单一模型，要求承租人对除短期租赁和低价值资产租赁以外的所有租赁确认使用权资产和租赁负债，并分别确认折旧和利息费用。本企业自 2021 年 1 月 1 日开始按照新修订的租赁准则进行会计处理，并根据衔接规定，选择追溯调整并不重述比较数据。对于首次执行日之前的经营租赁，本企业根据剩余租赁付款额按首次执行日的增量借款利率折现的现值计量租赁负债，并根据每项租赁按照与租赁负债相等的金额，并根据预付租金进行必要调整计量使用权资产；本行对首次执行日之前租赁资产属于低价值资产的经营租赁或将于 12 个月内完成的经营租赁，采用简化处理，未确认使用权资产和租赁负债并在租赁期内按照直线法确认当期损益。

(十二) 长期待摊费用

长期待摊费用是指本行已经发生但应由本期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。

(十三) 收入及支出确认原则和方法

1、利息收入和利息支出

利息收入和支出按照相关金融资产和金融负债的摊余成本采用实际利率法计算，并计入

当期损益。

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。

(十四) 职工薪酬

职工薪酬是本行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，本行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。本行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。

(十五) 预计负债

除了非同一控制下企业合并中的或有对价及承担的或有负债之外，当与或有事项相关的义务同时符合以下条件，本行将其确认为预计负债：

- (1) 该义务是本行承担的现时义务；
- (2) 该义务的履行很可能导致经济利益流出本行；
- (3) 该义务的金额能够可靠地计量。

预计负债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，并综合考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。每个资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核。有确凿证据表明该账面价值不能反映当前最佳估计数的，按照当前最佳估计数对该账面价值进行调整。

(十六) 租赁负债

在租赁期开始日，本行将尚未支付的租赁付款额的现值确认为租赁负债（短期租赁和低价值资产租赁除外）。在计算租赁付款额的现值时，本行采用租赁内含利率作为折现率；无法确定租赁内含利率的，采用承租人增量借款利率作为折现率。本行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，但另有规定计入相关资产成本的除外。未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额于实际发生时计入当期损益，但另有规定计入相关资产成本的除外。

租赁期开始日后，当实质固定付款额发生变动、担保余值预计的应付金额发生变化、用于确定租赁付款额的指数或比率发生变动、购买选择权、续租选择权或终止选择权的评估结果或实际行权情况发生变化时，本行按照变动后的租赁付款额的现值重新计量租赁负债。

(十七) 承兑

承兑是指本行对客户签发的票据作出的付款承诺。本行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。

(十八) 受托业务

本行以被任命者、受托人或代理人等受委托身份进行活动时，由此所产生的资产以及将该资产偿还给客户的保证责任未包括在本资产负债表内

(十九) 重要会计政策和会计估计的变更

无重要会计政策和会计估计的变更

四、税项

(一) 主要税种和税率

税种	计税依据	税率
增值税	金融服务收入、视同销售等	3%
城市维护建设税	实际缴纳增值税	5%
教育费附加	实际缴纳增值税	3%
含地方教育费附加	实际缴纳增值税	2%
房产税	房产原值或租金收入	1.2%、12%
土地使用税	实际占用的土地面积	5 元/m ² 、2.5 元/m ²
印花税	贷款发生额	0.5‰
企业所得税	应纳税所得额	25%

其他税项依据税法有关规定计缴。

(二) 税收优惠

1、根据财政部、国家税务总局《关于支持小微企业融资有关税收政策的通知》财税【2017】77 号，自 2018 年 1 月 1 日至 2022 年 12 月 31 日，对金融机构与小微企业、微型企业签订的借款合同免征印花税。本通知所称小额贷款，是指单户授信小于 100 万元(含本数)的农户、小微企业、微型企业或个体工商户贷款；没有授信额度的，是指单户贷款合同金额且贷款余额在 100 万元(含本数)以下的贷款。

2、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)，本行自 2016 年 5 月 1 日起由缴纳营业税改为缴纳增值税，本单位金融保险业应税收入实行简易征收，税率为 3%，视同销售部分税率 13% (2018 年 5 月 1 日前为 17%，2019 年 4 月 30 日前为 16%)，其他业务为 6%、5%、9%、13%。

3、根据《财政部 国家税务总局关于进一步明确全面推开营改增试点金融业有关政策的通知》财税【2016】46 号规定“农村信用社、村镇银行、农村资金互助社、由银行业机构全资发起设立的贷款公司、法人机构在县(县级市、区、旗)及县以下地区的农村合作银行和

农村商业银行提供金融服务收入，可以选择适用简易计税方法按照 3%的征收率计算缴纳增值税”。

4、根据《根据《财政部 国家税务总局关于金融机构小微企业贷款利息收入免征增值税政策的通知》（财税【2017】77号），自 2017 年 12 月 1 日至 2019 年 12 月 31 日，对金融机构向农户、小型企业、微型企业及个体工商户发放小额贷款取得的利息收入，免征增值税，政策依据《财政部 税务总局关于延续实施普惠金融有关税收优惠政策的公告》（财政部 税务总局公告 2020 年第 22 号），执行期限延长至 2023 年 12 月 31 日。

5、根据《财政部 国家税务总局关于金融机构小微企业贷款利息收入免征增值税政策的通知》（财税【2018】91 号），自 2018 年 9 月 1 日至 2020 年 12 月 31 日，对金融机构向小型企业、微型企业和个体工商户发放小额贷款取得的利息收入，免征增值税，政策依据《财政部 税务总局关于延长部分税收优惠政策执行期限的公告》（财政部 税务总局公告 2022 年第 6 号），执行期限延长至 2023 年 12 月 31 日。

6、根据《营业税改征增值税试点过渡政策的规定》（财税【2016】36 号），国家助学贷款免征增值税。

7、根据财政部国家税务总局《关于建筑服务等营改增试点政策的通知》（财税【2017】58 号），自 2018 年 1 月 1 日起，金融机构开展贴现、转贴现业务，以其实际持有票据期间取得的利息收入作为贷款服务销售额计算缴纳增值税。此前贴现机构已就贴现利息收入全额缴纳增值税的票据，转贴现机构转贴现利息收入继续免征增值税。

8、根据《中华人民共和国企业所得税法》第二十六条第一项、《中华人民共和国企业所得税法实施条例》第八十二条、《国家税务总局关于企业国债投资业务企业所得税处理问题的公告》（国家税务总局公告 2011 年第 36 号）的规定，企业持有国务院财政部门发行的国债取得的利息收入免征企业所得税。

9、根据《财政部 国家税务总局关于地方政府债券利息免征所得税问题的通知》（财税【2013】5 号），对企业和个人取得的 2012 年及以后年度发行的地方政府债券利息收入，免征企业所得税和个人所得税。地方政府债券是指经国务院批准同意，以省、自治区、直辖市、计划单列市政府为发行和偿还主体的债券。

10、根据《中华人民共和国企业所得税法》第二十六条第二项、《中华人民共和国企业所得税法实施条例》第十七条、第八十三条、《国家税务总局关于贯彻落实企业所得税法若干税收问题的通知》（国税函【2010】79 号）的规定，居民企业直接投资于其他居民企业取得的权益性投资收益免征企业所得税。所称股息、红利等权益性投资收益，不包括连续持

有居民企业公开发行并上市流通的股票不足 12 个月取得的投资收益。

11、根据《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），自 2017 年 1 月 1 日至 2019 年 12 月 31 日，对金融机构农户小额贷款的利息收入，在计算应纳税所得额时，按 90% 计入收入总额；根据《财政部 税务总局关于延续实施普惠金融有关税收优惠政策的公告》（财政部 税务总局公告【2020】第 22 号）的规定，于 2019 年 12 月 31 日执行到期的税收优惠政策，实施期限延长至 2023 年 12 月 31 日。

12、根据《财政部 税务总局关于金融企业贷款损失准备金企业所得税税前扣除有关政策的公告》（财政部 税务总局公告【2019】第 86 号）的相关规定，金融企业发生的符合条件的贷款损失，应先冲减已在税前扣除的贷款损失准备金，不足冲减部分可据实在计算当年应纳税所得额时扣除。

五、会计报表主要项目注释（以下项目金额单位均为人民币：元）

1、货币资金

项目	期末余额	期初余额
现金及周转金	84,792,236.57	38,785,240.55
存放中央银行款项	1,349,794,557.93	563,936,396.11
合计	1,434,586,794.50	602,721,636.66

2、存放同业款项（存放境内同业）

项目	期末余额	期初余额
存放同业款项	350,000,000.00	420,000,000.00
存放系统内款项	320,659,997.97	359,444,055.03
应计利息	8,521,117.84	7,035,173.95
减：存放款项坏账准备	6,771,189.73	13,349,968.63
合计	672,409,926.08	773,129,260.35

3、贵金属

项目	期末余额	期初余额
贵金属	260,490.36	261,729.30
合计	260,490.36	261,729.30

4、拆出资金

项目	期末余额	期初余额
拆放同业款项	570,000,000.00	0.00
应计利息	1,289,125.01	0.00
减：拆放款项坏账准备	1,969,668.91	0.00
合计	569,319,456.10	0.00

5、发放贷款和垫款

(1) 发放贷款和垫款的构成

项目	期末余额	期初余额
农户贷款	3,727,065,421.41	3,563,064,945.13
农村企业贷款	782,606,458.93	743,479,236.93
非农贷款	2,868,419,455.38	2,731,840,466.52
信用卡透支	65,799,369.96	48,945,098.59
贴现资产	1,281,705,539.07	1,091,791,483.54
垫款	12,032,701.20	2,402,373.29
各项贷款和垫款总额	8,737,628,945.95	8,181,523,604.00
加：应计利息	11,721,256.63	11,647,541.11
减：贷款损失准备	601,541,406.33	571,184,671.19
发放贷款和垫款净额	8,147,808,796.25	7,621,986,473.92

(2) 贷款损失准备

项目	期末余额	期初余额
农户贷款减值准备	304,212,002.36	285,099,645.00
农村企业贷款减值准备	65,917,267.47	71,084,962.03
非农贷款减值准备	228,087,673.42	212,219,510.38
信用卡透支减值准备	3,324,463.08	2,780,553.78
合计	601,541,406.33	571,184,671.19

经审计，截止 2022 年 12 月 31 日止，本行不良贷款余额为 180,341,725.37 元，本行拨备覆盖率为 338.52%，符合监管部门要求。

(3) 贷款五级分类

序号	贷款类别	金额
1	正常贷款	8,557,287,220.58

2	其中：正常类贷款	8,462,786,619.18
3	关注类贷款	94,500,601.40
4	不良贷款	180,341,725.37
5	其中：次级类贷款	84,286,205.82
6	可疑类贷款	51,471,491.24
7	损失类贷款	44,584,028.31
合 计		8,737,628,945.95

经审计，截止 2022 年 12 月 31 日止，本行不良贷款余额为 180,341,725.37 元，不良贷款率为 2.06%。

6、债权投资

项目	期末余额	期初余额
债权投资地方政府债券	460,000,000.00	0.00
债权投资政策性银行债券	1,140,000,000.00	730,000,000.00
债权投资商业银行债券	97,000,000.00	47,000,000.00
债权投资其他债券	0.00	50,000,000.00
债权投资其他银行同业存单	1,620,000,000.00	2,740,000,000.00
债权投资政策性银行债券利息调整	11,440,243.18	3,444,023.98
债权投资地方政府债券利息调整	-527,624.55	0.00
债权投资地方公用企业债券利息调整	0.00	-0.01
债权投资其他银行同业存单利息调整	-17,729,199.64	-40,742,002.13
应计利息	27,379,814.89	20,355,520.25
减：债权投资减值准备	12,712,611.80	26,379,875.09
合计	3,324,850,622.08	3,523,677,667.00

7、长期股权投资

被投资单位名称	期末余额	期初余额
对省联社投资	700,000.00	700,000.00
对农合机构投资	63,878,344.86	63,878,344.86
减：长期股权投资减值准备	1,568,675.17	1,568,675.17
合计	63,009,669.69	63,009,669.69

8、固定资产、累计折旧及固定资产净值

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、原价合计	148,110,308.82	1,816,226.21	1,930,988.49	147,995,546.54
其中：房屋及建筑物	100,076,365.47	0.00	53,884.80	100,022,480.67
机器设备	10,117,668.59	318,071.95	0.00	10,435,740.54
电子设备	26,903,110.10	1,013,273.00	1,734,627.96	26,181,755.14
运输工具	2,191,601.28	0.00	0.00	2,191,601.28
其他设备	8,821,563.38	484,881.26	142,475.73	9,163,968.91
二、累计折旧合计	75,183,074.15	7,185,679.05	1,856,963.15	80,511,790.05
房屋及建筑物累计折旧	37,543,085.04	4,060,510.16	51,729.41	41,551,865.79
机器设备累计折旧	5,001,275.50	788,454.44	0.00	5,789,729.94
电子设备累计折旧	23,120,968.65	1,484,823.74	1,665,242.84	22,940,549.55
交通运输工具累计折旧	1,374,982.12	333,660.59	0.00	1,708,642.71
其他固定资产累计折旧	8,142,762.84	518,230.12	139,990.90	8,521,002.06
三、固定资产账面净值合计	72,927,234.67			67,483,756.49

9、在建工程

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
房屋建筑工程	0.00	26,220.00	0.00	26,220.00
合计	0.00	26,220.00	0.00	26,220.00

10、使用权资产

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
房屋使用权资产	637,726.68	116,879.13	0.00	754,605.81
场地使用权资产	0.00	49,128.58	0.00	49,128.58
减：房屋使用权资产累计折旧	135,562.15	147,250.05	0.00	282,812.20
场地使用权资产累计折旧	0.00	3,417.64	0.00	3,417.64
合计	502,164.53			517,504.55

11、无形资产

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
土地使用权	19,278,945.75	0.00	0.00	19,278,945.75
信息系统软件	10,755,896.54	1,200,888.20	0.00	11,956,784.74
其他无形资产	787,696.67	594,800.00	0.00	1,382,496.67

减：土地使用权累计摊销	4,712,704.80	387,922.43	0.00	5,100,627.23
其他无形资产累计摊销	4,564,330.50	1,632,309.44	0.00	6,196,639.94
合计	21,545,503.66			21,320,959.99

12、其他资产

(1) 其他资产的构成

项目	期末余额	期初余额
应收利息	4,483,505.84	3,451,210.81
其他应收款	5,138,156.13	6,940,508.39
长期待摊费用	4,129,169.29	3,435,535.02
合计	13,750,831.26	13,827,254.22

(2) 应收利息

项目	期末余额	期初余额
应收贷款利息	4,217,826.89	3,363,622.85
应收信用卡透支利息	265,678.95	87,587.96
合计	4,483,505.84	3,451,210.81

(3) 其他应收款

项目	期末余额	期初余额
垫付诉讼费	4,057,504.30	2,821,655.42
垫付结算手续费	1,005.05	1,005.05
暂付信息化建设资金	0.00	1,665,781.70
暂付运营管理服务款项	0.00	170,424.00
垫付其他款项	116,661.12	43,161.12
待处理股金款项	424,458.00	399,059.60
应收信用卡款项	256,450.26	127,668.32
积分兑换暂付分摊款	0.01	0.00
其他应收款	301,655.60	302,217.50
其他待处理应收款项	38,335.01	1,467,448.90
减：其他应收款减值准备	57,913.22	57,913.22
合计	5,138,156.13	6,940,508.39

(4) 长期待摊费用

项目	年初余额	本年增加额	本年减少额	年末余额
固定资产修理费用	1,747,674.90	305,092.04	251,098.24	1,801,668.70

租入固定资产改良支出	215,432.17	0.00	83,393.10	132,039.07
低值易耗品	466,725.00	416,610.00	0.00	883,335.00
其他长期待摊费用	1,005,702.95	608,250.00	301,826.43	1,312,126.52
合计	3,435,535.02	1,329,952.04	636,317.77	4,129,169.29

13、向中央银行借款

项目	期末余额	期初余额
借入中央银行款项	16,200,000.00	67,812,000.00
一年期支农再贷款	0.00	186,000,000.00
支小再贷款	300,000,000.00	131,000,000.00
其他专项再贷款	308,900.00	2,927,700.00
合计	316,508,900.00	387,739,700.00

14、同业及其他金融机构存放款

项目	期末余额	期初余额
同业存放款项	5,589,428.74	53,640,888.95
应付利息	333.08	639,591.44
合计	5,589,761.82	54,280,480.39

15、吸收存款

项目	期末余额	期初余额
单位活期存款	869,849,997.48	826,163,433.45
单位定期存款	271,562,209.84	285,759,692.23
个人活期存款	3,184,998,180.36	2,848,283,320.65
个人定期存款	8,155,002,469.76	6,881,472,089.82
银行卡存款	252,731.98	144,304.85
财政性存款	740.00	11,075,105.97
应解汇款	27,005,544.62	14,884,497.85
保证金存款	51,416,970.52	77,170,689.06
应付利息	267,400,937.10	209,192,346.87
合计	12,827,489,781.66	11,154,145,480.75

16、应付职工薪酬

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
应付基本薪酬	0.00	19,538,164.15	19,538,164.15	0.00
应付绩效薪酬	8,058,096.60	29,627,792.96	26,645,662.13	11,040,227.43
应付政府奖励	61,297.50	121,331.47	182,628.97	0.00
应付营销奖金	0.00	1,365,200.00	1,365,200.00	0.00
应付劳务派遣人员工资	0.00	308,501.14	308,501.14	0.00
应付内退人员工资	0.00	136,200.00	133,000.00	3,200.00
应付转任非领导职务干部工资	25,869.66	721,848.00	721,848.00	25,869.66
应付上年补差工资	0.00	220,000.00	220,000.00	0.00
应付其他薪酬	0.00	790,962.28	790,962.28	0.00
应付基本养老保险	0.00	4,365,800.32	4,365,800.32	0.00
应付基本医疗保险	0.00	1,600,235.50	1,600,235.50	0.00
应付工伤保险	0.00	51,479.88	51,479.88	0.00
应付失业保险	0.00	61,588.48	61,588.48	0.00
应付补充养老保险费	3,827,200.00	3,072,000.00	6,899,200.00	0.00
应付补充医疗保险费	913,692.75	2,048,000.00	1,897,717.91	1,063,974.84
应付住房公积金	0.00	6,144,000.00	6,144,000.00	0.00
应付工会经费	0.00	1,056,600.00	916,600.00	140,000.00
应付辞退福利	0.00	305,298.00	305,298.00	0.00
合计	12,886,156.51	71,535,002.18	72,147,886.76	12,273,271.93

17、应交税费

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
应交城市维护建设税	83,009.70	322,987.37	327,725.15	78,271.92
应交教育费附加	83,009.70	322,987.38	327,725.16	78,271.92
应交房产税	191,779.49	767,117.96	767,117.96	191,779.49
应交土地使用税	22,250.21	83,257.65	85,172.05	20,335.81
应交印花税	375,260.45	351,576.84	375,260.45	351,576.84
应交上期所得税	13,159,932.51	11,242,003.16	24,401,935.67	0.00
应交当期所得税	0.00	34,355,489.49	22,520,572.41	11,834,917.08
储蓄利息税	201.48	138.58	307.49	32.57
股金红利所得税	0.00	4,680,872.66	4,680,872.66	0.00
职工个人所得税	0.00	808,604.58	808,604.58	0.00

销项税额	135,329.86	5,775.41	0.00	141,105.27
进项税额	-1,499,544.59	66,565.30	113,402.64	-1,546,381.93
转让金融商品应交增值税	0.00	203,758.70	133,476.27	70,282.43
简易计税	1,660,194.01	6,255,988.50	6,421,026.63	1,495,155.88
合计	14,211,422.82	59,467,123.58	60,963,199.12	12,715,347.28

18、租赁负债

项目	期末余额	期初余额
租赁付款额-房屋	443,731.00	521,353.00
未确认融资费用-房屋	-31,899.07	-45,020.67
合计	411,831.93	476,332.33

19、预计负债

项目	期末余额	期初余额
开出承兑汇票信用减值准备	254,116.21	541,115.24
信用卡承诺信用减值准备	451,437.46	285,839.20
合计	705,553.67	826,954.44

20、其他负债

(1) 其他负债的构成

项目	期末余额	期初余额
待结算财政款项	781,260.68	2,266,480.20
应付股利	3,165,843.03	3,169,444.08
其他应付款	16,690,712.51	18,509,221.27
代理业务负债	12,585,363.00	0.00
递延收益	3,620,137.45	1,809,270.00
合计	36,843,316.67	25,754,415.55

(2) 待结算财政款项

项目	期末余额	期初余额
待报解中央预算收入	771,478.43	2,208,579.63
财政预算专项存款	9,782.25	57,900.57
合计	781,260.68	2,266,480.20

(3) 其他应付款

项目	期末余额	期初余额
应付绩效考核款项	3,851,659.00	2,681,801.59
应付互联网金融平台款项	0.00	764.80
预收股权剥离不良贷款利息	215.94	0.00
预收电子现金款项	55,028.55	56,177.55
待处理柜员长款	25,920.00	21,220.00
待处理久悬未取款项	12,834.51	12,831.83
应付挂账款项	30,000.00	6,136.00
其他待处理结算款项	203,467.45	1,756,344.60
预估增值税销项税额	123,865.55	148,052.99
其他待处理应付款	11,305,363.85	13,018,792.15
应付信用卡款项	49,269.16	49,269.16
其他应付款项	1,033,088.50	757,830.60
合计	16,690,712.51	18,509,221.27

(4) 代理业务负债

项目	期末余额	期初余额
代发政府补贴资金	12,585,363.00	0.00
合计	12,585,363.00	0.00

(5) 递延收益

项目	期末余额	期初余额
生源地助学贷款补偿金	3,620,137.45	1,809,270.00
合计	3,620,137.45	1,809,270.00

21、实收资本

投资者名称	期初余额		本年增加额	本年减少额	期末余额	
	投资金额	所占比例%			投资金额	所占比例%
企业法人股	110,501,085.00	36.17	2,210,022.00	0.00	112,711,107.00	36.17
职工自然人股	45,431,430.00	14.87	900,739.00	394,726.00	45,937,443.00	14.74
非职工自然人股	145,659,282.00	47.67	3,811,226.00	495,425.00	148,975,083.00	47.80
其他实收资本（股本）	3,945,642.00	1.29	78,913.00	0.00	4,024,555.00	1.29
合计	305,537,439.00	100.00	7,000,900.00	890,151.00	311,648,188.00	100.00

注：本行改制时的注册资本为 176,311,347.00 元，已经新干县金信联合会计师事务所验

证，并于 2015 年 5 月 6 日出具了干金信验字【2015】第 013 号《验资报告》。

经过历年股票股利股利分红，截止 2022 年 12 月 31 日实收资本为 311,648,188.00 元。

22、资本公积

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
资本溢价	87,775,200.00	0.00	0.00	87,775,200.00
其他资本公积	785,727.54	0.00	0.00	785,727.54
合计	88,560,927.54	0.00	0.00	88,560,927.54

23、其他综合收益

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
公允计量变动计权益的 票据贴现公允变动	-2,383.60	49,219.57	59,598.42	-12,762.45
公允计量变动计权益的 票据转贴现公允变动	329,312.19	5,607,771.19	6,803,407.23	-866,323.85
公允计量变动计权益的 票据贴现减值准备	143,431.48	272,336.31	309,411.85	106,355.94
公允计量变动计权益的 票据转贴现减值准备	8,627,059.08	8,920,650.61	8,705,329.49	8,842,380.20
合计	9,097,419.15	14,849,977.68	15,877,746.99	8,069,649.84

24、盈余公积

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
法定盈余公积	93,776,395.76	10,306,646.85	0.00	104,083,042.61
任意盈余公积	488,783.36	0.00	0.00	488,783.36
特种专项准备	25,551,969.64	1,595,616.99	0.00	27,147,586.63
合计	119,817,148.76	11,902,263.84	0.00	131,719,412.60

25、一般风险准备

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一般风险准备	474,424,100.91	41,637,755.30	0.00	516,061,856.21
合计	474,424,100.91	41,637,755.30	0.00	516,061,856.21

26、未分配利润

项目	本期
调整前上期末未分配利润	45,830,615.85
调整期初未分配利润合计数（调增+，调减-）	0.00
调整后期初未分配利润	45,830,615.85
本年增加数	103,693,896.24
其中：本年净利润转入	103,066,468.45
以前年度利得结转	627,427.79
本年减少数	102,777,283.89
其中：所得税损益结转	11,242,003.16
以前年度损失结转	2,777,719.07
提取专项准备数	1,595,616.99
提取法定盈余公积金	10,306,646.85
提取一般风险准备	40,190,805.14
计提现金分红	30,553,743.68
计提转增及分配	6,110,749.00
本年年末余额	46,747,228.20

调整期初未分配利润明细：

- 1、由于《企业会计准则》及其相关新规定进行追溯调整，影响期初未分配利润 0 元。
- 2、由于会计政策变更，影响期初未分配利润 0 元。
- 3、由于重大会计差错更正，影响期初未分配利润 0 元。

27、利息净收入

项目	本年发生额	上年发生额
一、利息收入	628,146,447.11	611,532,578.04
1、贷款业务利息收入	552,607,242.23	548,827,434.08
其中：农户贷款利息收入	230,944,180.06	246,639,194.99
农村经济组织贷款利息收入	0.00	339.81
农村企业贷款利息收入	43,632,395.97	42,814,508.50
非农贷款利息收入	166,693,469.72	166,489,840.52
信用卡透支利息收入	2,502,756.37	762,824.65
贴现利息收入	436,336.52	588,957.52
垫款利息收入	44,804.01	0.00
其他利息收入	942,722.57	434,459.61

债权投资利息收入	107,410,577.01	91,097,308.48
2、金融机构往来收入	75,539,204.88	62,705,143.96
其中：存放中央银行款项利息收入	17,412,079.88	9,000,771.01
存放同业款利息收入	11,106,927.73	13,598,436.78
存放系统内款项利息收入	12,518,996.69	11,438,351.35
拆放同业款项利息收入	3,147,236.12	0.00
买入返售金融资产利息收入	3,889,295.81	7,571,504.37
转（再）贴现利息收入	27,464,668.65	21,096,080.45
二、利息支出	241,097,354.71	212,619,956.29
1、存款业务利息支出	234,305,518.13	206,797,821.01
其中：单位活期存款利息支出	3,017,429.47	3,420,966.71
单位定期存款利息支出	9,199,769.95	18,798,057.77
个人活期存款利息支出	4,966,799.65	5,996,097.09
个人定期存款利息支出	216,993,385.45	177,099,002.91
财政性存款利息支出	10,615.68	0.00
保证金存款利息支出	100,404.04	1,462,706.88
其他利息支出	17,113.89	20,989.65
2、金融机构往来支出	6,791,836.58	5,822,135.28
其中：向中央银行借款利息支出	5,135,118.06	4,924,555.56
同业存放款利息支出	115,830.69	686,318.08
卖出回购金融资产利息支出	1,540,887.83	211,261.64
三、利息净收入	387,049,092.40	398,912,621.75

28、手续费及佣金净收入

项目	本年发生额	上年发生额
一、手续费及佣金收入	6,287,331.65	4,153,969.56
1. 银行卡业务手续费收入	4,508,253.59	2,826,205.06
2. 结算业务手续费收入	1,051,699.41	844,551.38
3. 外汇业务手续费收入	0.00	0.00
4. 代理业务手续费收入	181,918.73	160,515.66
5. 担保业务手续费收入	1,659.24	0.00
6. 账户管理费收入	256,215.48	317,124.46
7. 理财业务损益	0.00	0.00

8. 其他手续费及佣金收入	287,585.20	5,573.00
二、手续费及佣金支出	8,218,715.29	6,722,516.47
1. 银行卡业务手续费支出	4,504,215.07	4,372,174.86
2. 结算业务手续费支出	668,632.66	412,978.36
3. 代理业务手续费支出	1,946,317.16	880,904.37
4. 其他手续费支出	1,014,418.97	1,013,609.70
5. 其他中间业务支出	85,131.43	42,849.18
三、手续费及佣金净收入	-1,931,383.64	-2,568,546.91

29、投资收益

项目	本年发生额	上年发生额
股利	925,882.00	944,192.90
债权投资买卖差价	6,643,113.56	4,135.91
贴现资产买卖差价	148,842.98	-168,100.15
合计	7,717,838.54	780,228.66

30、其他收益

项目	本年发生额	上年发生额
政府补助收益	337,661.94	0.00
其他收益	159,925.12	0.00
合计	497,587.06	0.00

31、其他业务收入及支出

项目	本年发生额	上年发生额
其他业务收入	310,401.47	345,016.20
其中：贵金属销售收入	1,624.78	9,714.17
其他业务收入	308,776.69	335,302.03
其他业务成本	84,632.04	46,049.51
其中：租赁资产折旧及摊销	83,393.10	34,747.13
贵金属成本	1,238.94	7,402.38
其他业务支出	0.00	3,900.00

32、税金及附加

项目	本年发生额	上年发生额
税金及附加	1,847,927.19	2,011,028.55
合计	1,847,927.19	2,011,028.55

33、业务及管理费

项目	本年发生额	上年发生额
1. 业务宣传费	7,980,073.56	7,760,721.72
2. 广告费	369,800.00	505,553.28
3. 印刷费	929,284.50	1,086,879.00
4. 业务招待费	537,868.70	737,852.89
5. 电子设备运转费	1,077,099.30	1,253,335.97
6. 钞币运送费	17,462.00	33,033.83
7. 安全保卫费	864,881.87	1,227,074.80
8. 保险费	281,880.00	380,780.00
9. 邮电费	1,367,255.35	1,376,476.28
10. 诉讼费	0.00	0.00
11. 公证费	0.00	0.00
12. 咨询费	1,719,949.35	2,034,055.63
13. 审计费	10,000.00	10,000.00
14. 监管费	2,961,987.66	2,347,939.17
15. 技术转让费	0.00	0.00
16. 研究开发费	0.00	0.00
17. 外事费	0.00	0.00
18. 公杂费	794,589.34	645,592.19
19. 差旅费	1,803,954.57	1,956,386.69
20. 水电费	1,015,299.60	943,146.47
21. 会议费	462,591.62	443,174.00
22. 绿化费	84,682.00	72,060.00
23. 理（董）事会费	138,000.00	138,000.00
24. 会费	3,000.00	0.00
25. 税费	0.00	0.00
26. 交通工具耗用费	295,157.80	282,270.26
27. 开办费	0.00	0.00

28. 管理费	4,030,000.00	3,710,000.00
29. 物业费	4,826.00	4,826.00
30. 职工工资	52,830,000.00	51,200,000.00
31. 职工福利费	6,785,248.32	6,989,370.68
32. 职工教育经费	297,401.70	172,061.00
33. 工会经费	1,056,600.00	1,024,000.00
34. 劳动保护费	1,054,552.19	749,608.80
35. 基本养老保险金	4,365,800.32	3,989,978.40
36. 基本医疗保险金	1,600,235.50	1,820,558.00
37. 工伤保险金	51,479.88	44,875.94
38. 生育保险金	0.00	0.00
39. 失业保险金	61,588.48	51,986.48
40. 补充养老保险金	3,072,000.00	3,827,200.00
41. 补充医疗保险金	2,048,000.00	2,392,000.00
42. 股份支付	0.00	0.00
43. 辞退福利	305,298.00	233,025.00
44. 非货币性福利	0.00	0.00
45. 住房公积金	6,144,000.00	5,740,800.00
46. 取暖及降温费	0.00	0.00
47. 租赁费	53,637.42	92,781.11
48. 修理费	2,467,039.48	2,369,708.49
49. 低值易耗品摊销	75,340.00	183,820.00
50. 长期待摊费用摊销	301,826.43	250,316.25
51. 无形资产摊销	2,020,231.87	1,791,545.70
52. 固定资产折旧费	7,185,679.05	8,153,367.25
53. 使用权资产折旧	150,667.69	135,562.15
54. 其他费用	38,078.00	109,234.00
合计	118,714,347.55	118,270,957.43

34、信用减值损失

项目	本年发生额	上年发生额
存放款项坏账损失	-6,578,778.90	1,943,600.01
拆出款项坏账损失	1,969,668.91	0.00

贷款减值损失	153,871,634.63	144,638,968.21
债权投资减值损失	-13,667,263.29	10,691,452.93
开出承兑汇票信用减值损失	-286,999.03	47,249.67
贷款承诺信用减值损失	165,598.26	196,508.31
合计	135,473,860.58	157,517,779.13

35、营业外收支

项目	本年发生额	上年发生额
营业外收入	963,298.91	903,473.71
其中：资产清理收入	0.00	280,693.67
罚没款收入	455,805.40	154,360.19
政府补贴	0.00	321,860.72
其他营业外收入	507,493.51	146,559.13
营业外支出	1,064,109.44	195,797.17
其中：资产盘亏及清理损失	74,025.34	14,689.05
罚没支出	674,751.50	0.00
公益性捐赠支出	0.00	30,000.00
其他营业外支出	315,332.60	151,108.12

36、所得税费用

项目	本年发生额	上年发生额
当期所得税费用	34,355,489.49	30,082,795.41
合计	34,355,489.49	30,082,795.41

六、关联方及关联交易

（一）主要股东情况

本行持股 5%及持股 5%以上的关联方，持股不足 5%，但向本行派驻董事、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	股东类型	证件号码	持股数额	占股比 例
1	邓小英	行长	职工股股东	362425197711110041	717,324	0.2302
2	邹津	副行长	职工股股东	362425198508050017	273,338	0.0877
3	王应玮	监事长	职工股股东	362401198707292018	53,599	0.0172

4	刘宗长	董事会秘书	职工股股东	362425198403080033	355,939	0.1142
5	李海滨	董事	非职工股股东	362425197009140013	2,317,016	0.7435
6	陈小平	董事	法人股东	9136082573915899XP	3,167,298	1.0163
7	陈福根	董事	法人股东	91360825789730456G	1,385,019	0.4444
8	陈波	董事	非职工股股东	362425196811050037	86,454	0.0277
9	黄北军	董事	法人股东	91421281MA488X5L9L	5,632,722	1.8074

(二) 公司内部人员情况

1、本行董事：

序号	姓名	性别	任职
1	邓小飞	男	董事会董事、董事长
2	邓小英	女	董事会董事、行长
3	黄国庆	男	董事会董事、副行长
4	刘晓春	男	董事会独立董事
5	李海滨	男	董事会董事
6	陈小平	男	董事会董事
7	陈福根	男	董事会董事
8	陈波	男	董事会董事
9	黄北军	男	董事会董事

2、本行监事：

序号	姓名	性别	任职
1	王应玮	男	监事会监事长
2	杨丹	女	监事会监事
3	温明凤	男	监事会监事
4	王奎	男	监事会监事
5	卢方郁	男	监事会监事
6	庞一子	男	监事会监事
7	冯梦云	男	监事会监事

3、本行高管

序号	姓名	性别	任职
1	邓小飞	男	董事会董事、董事长
2	邓小英	女	董事会董事、行长
3	王应玮	男	监事会监事长

4	黄国庆	男	董事会董事、副行长
5	刘宗长	男	董事会秘书
6	宋婧	女	稽核审计部总经理
7	李卿	男	财务会计部总经理
8	邱菊花	女	风险合规部总经理
9	张福根	男	营业部总经理
10	胡泽繁	男	恩江支行行长
11	帅兵	男	城区支行行长
12	李霖	女	东路支行行长
13	艾隽	男	佐龙支行行长
14	张烨	男	富溪支行行长
15	黄家旺	男	坑田支行行长
16	徐融	男	八江支行行长
17	邓永生	男	沿陂支行行长
18	陈峰	男	潭城支行行长
19	刘永林	男	鹿冈支行行长
20	钟华林	男	七都支行行长
21	胡志强	男	古县支行行长
22	彭鑫	男	藤田支行行长
23	张志军	男	瑶田支行行长
24	李啸松	男	陶唐支行行长
25	邹斌	男	石马支行行长
26	李宗学	男	中村支行行长
27	高文军	男	上溪支行行长
28	陈功林	男	沙溪支行行长
29	胡志刚	男	潭头支行行长
30	刘巧武	男	三坊支行行长
31	李俊	男	龙冈支行行长
32	章明	男	上固支行行长
33	陈功明	男	君埠支行行长

(三) 关联交易情况

1、截止 2022 年 12 月 31 日，本行各项贷款 737,809.13 万元，股东贷款 24,753.86 万元，占各项贷款比 3.36%。

2、关联方交易情况

(1) 法人股东贷款情况

序号	股东名称	证件号码	贷款余额 (万元)	占各项贷款年 末余额比例 (%)
1	江西宏昌汽车发展有限公司	913601217419918254	930	0.0999%
2	江西华谊晶硅有限公司	91360825669776564U	606	0.0651%
3	江西星辉塑胶有限公司	9136082573915899XP	2014	0.2164%
4	江西广源化工有限责任公司	91360825754236052N	1990	0.2138%
5	江西双宏科技电气有限公司	9136082575997509X7	830	0.0892%
6	永丰县新福农牧有限公司	91360825789730456G	450	0.0483%
7	江西省永丰县鑫利来商贸有限公司	91360825789739370B	1700	0.1826%
8	永丰县王氏汽车贸易有限公司	913608257969824166	434	0.0466%
9	珠海天达科技有限公司	914404005645732938	900	0.0967%

(2) 自然人股东贷款情况

序号	股东名称	证件号码	贷款余额(万元)	占各项贷款年末 余额比例(%)
1	陈永根	362425196504250231	1600.4	0.1719%
2	郭智能	362425197208083613	696.994606	0.0749%
3	吴涌波	362425197212040034	644	0.0692%
4	唐菠	360825198012060019	494.333349	0.0531%
5	李世田	362425197506204014	454	0.0488%
6	庞一子	362422198502211116	440	0.0473%
7	巫阳坤	362425196901134218	419	0.0450%
8	吴忠	362425197311073616	395	0.0424%
9	宋槐林	362425197108240239	381	0.0409%
10	王奎	36242519691225221X	359	0.0386%

七、金融风险管理

本行的经营活动面临多种金融风险，本行分析、评估、接受和管理某种程度的风险或风险组合，管理金融风险对于金融行业至关重要，同时商业运营也必然会带来金融风险。本行的目标是达到风险与收益之间恰当的平衡，同时尽量减少对本行财务报表的不利影响。

本行面临的主要金融风险为信用风险、操作风险、市场风险和流动性风险。其中，市场风险包括汇率风险和利率风险。

本行董事会负责制定本行的总体风险偏好，审议和批准本行风险管理的目标和战略，董

事会负责规划并建立本行的风险管理架构,指定本行的风险管理政策和相关指引并监督风险管理措施的执行情况。本行高级管理层根据董事会确定的风险偏好,在信用风险、市场风险和流动性风险等领域制定相应的风险管理政策及程序,经董事会批准后由各部门负责执行。

1、信用风险

信用风险,是指交易对手方未能履行合同义务而导致本行产生财务损失的风险。本行信用风险主要存在于贷款、同业拆借、债券投资、票据承兑、信用证、银行保函等表内、表外业务。

董事会对本行的信用风险管理承担最终责任。

本行在向单个客户授信之前,会先进行信用评核,并定期检查所授出的信贷额度,信用风险管理的手段包括取得抵押物及保证。对于表外的信贷承诺,本行一般会收取保证金以降低信用风险。

(1) 贷款集中度

客户集中度:期末本行最大十家客户贷款及垫款余额 28,449.00 万元,占发放贷款及垫款总额的 3.26%。



(2) 表外业务风险

本行将表外业务纳入客户统一授信管理,对银行承兑汇票、信用证和保函等表外业务,均要求真实贸易背景,并视客户资信状况和业务风险程度收取相应比例的保证金,其余部分则要求落实有效担保,本行严格控制融资类保函等高风险表外业务。

(3) 信用风险敞口

本行的信用风险敞口包括涉及信用风险的资产负债表表内项目和表外项目,在不考虑可利用的担保物或其他信用增级时,最大信用风险敞口信息反映了资产负债表日信用风险敞口的最坏情况。其中最能代表资产负债表日最大信用风险敞口的金融资产的金额为金融资产的账面金额扣除下列两项金额后的余额:①按照《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》的规定已经抵销的金额;②已对该金融资产确认的减值损失。

2、操作风险

操作风险是指由不完善或有问题的内部程序、人员及系统或外部事件造成损失的风险。

本行进一步规范和强化操作风险管理,继续推进操作风险自评估,深入开展关键风险点监控检查,加快操作风险工具和系统建设,梳理全行业务系统参数积极开展应急演练,推进业务持续性管理,保障各项业务安全稳定运行。

持续推进操作风险自评估,进一步扩大自评估的业务覆盖范围,重点开展相关业务自评

估，促进制度、流程及服务的改进和优化。

开展关键风险点监控检查、重检、调整和延伸监控检查范围和内容，加强重点业务领域和重点部位操作风险防控。

3、流动性风险

流动性风险：是指本行在履行以交付现金或其他金融资产的方式结算的义务时发生资金短缺的风险，如果出现资产负债总量失衡或期限结构失衡，银行流动性储备不足，又不能以合理的成本及时融通到所需的资金，导致没有足够的现金支付给客户，则会引发流动性风险，严重时可能导致挤兑风险。可能影响本行流动性的不利因素主要包括：信贷需求的大幅增长、贷款承诺的大量履行、存款的大幅减少、贷款到期难以收回等。此外，人民银行调整存款准备金率、国内或国外利率的急剧变化、货币市场出现融资困难等，也可能对本行的流动性产生不利影响。

本行设立了资产负债管理委员会，综合运用现代化的管理方法与技术，坚持资产与负债的总量平衡、结构对称、组合合理的原则，优化资金来源与资金运用的配置，使其在总量上和结构上达到合理协调，在各自的内部结构达到最佳组合状况，从而实现安全性、流动性、盈利性的协调平衡。

4、市场风险

市场风险是指因市场价格（利率、汇率、商品价格和股票价格等）的变动而使本行表内和表外业务发生损失的风险。市场风险存在于本行的自营交易和代客交易业务中。

本行董事会承担对市场风险管理实施监控的最终责任，负责审批市场风险管理的政策和程序，确定可承受的市场风险水平。高级管理层负责落实董事会确定的市场风险管理政策与市场风险偏好，协调风险总量与业务目标的匹配。

本行的利率风险主要来自公司、个人银行业务以及资金业务的利率风险。利率风险是本行许多业务的内在风险。主要包括来自商业银行业务的结构性利率风险和其资金交易头寸的风险，生息资产和付息负债重定价日的不匹配是利率风险的主要来源。本行目前没有开展外汇业务、黄金业务，市场风险主要表现为总存、贷款和债券利率风险。本行严格遵守人民银行的有关利率政策，实行科学的利率定价机制，制定市场化利率政策，能最大限度地规避利率风险。

八、或有事项

1、未决诉讼仲裁形成的或有负债及其财务影响

截至 2022 年 12 月 31 日，本行不存在作为被告的争议标的本金金额在 1,000 万元以上

的重大未决诉讼情形；截至 2022 年 12 月 31 日，本行不存在作为原告的争议标的本金金额在 1,000 万元以上的重大未决诉讼情形。

2、截至 2022 年 12 月 31 日，本行不存在其他应披露的或有事项。

九、资产负债表日后事项说明

截至 2022 年 12 月 31 日，本行不存在资产负债表日后事项。

十、重要资产转让及出售的说明

截止 2022 年 12 月 31 日，本行无应披露重要资产转让及出售行为。

十一、企业合并、分立等重组事项说明

截止 2022 年 12 月 31 日，本行无应企业合并、分立等重组事项。

十二、补充资料

1. 当期非经常性损益明细表

项目	本期数
非流动资产处置损益	-74,025.34
计入当期损益的政府补助（与公司正常经营业务密切相关、符合国家政策法规，按一定标准定额或定量持续享受的政府补贴除外）	337,661.94
除上述各项之外的其他非经常性损益	133,139.93
非经常性损益总额	396,776.53
减：非经常性损益的所得税影响数	99,194.13
非经常性损益净额	297,582.40

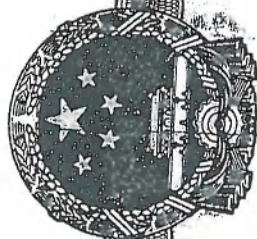
2. 净资产收益率和每股收益

项目	加权平均净资产收益率	每股收益
归属于公司普通股股东净利润	9.6051%	0.3307
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东净资产	9.5774%	0.3298

江西永丰农村商业银行股份有限公司

2023 年 1 月 31 日

证照编号:G032008864



统一社会信用代码
9136042977239015XJ

营业执照

(副本) 1-1



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

名称 九江钟山会计师事务所有限公司
类型 有限责任公司(自然人投资或控股)

法定代表人 廖晓建

经营范围

财务、审计业务咨询服务;企业注册资金验证、年检;受托办理法律、
行政法规范允许的各类财务审计、清算业务并出具报告;其他法定
业务;非国有资产评估***

注册资本 叁拾万元整
成立日期 2000年03月29日
营业期限 2000年03月29日至长期
住所 江西省九江市浔阳区浔阳东路278号3楼



登记机关

国家企业信用信息公示系统网址:

<http://www.gsxt.gov.cn>

市场主体应当于每年1月1日至6月30日通过

国家市场监督管理总局监制



会计师事务所

执业证书

名称：九江钟山会计师事务所有限公司

首席合伙人：

主任会计师：廖晓建

经营场所：江西省九江市浔阳区浔阳东路278号3楼

组织形式：有限责任

执业证书编号：360030008

批准执业文号：赣财会[2004]50号

批准执业日期：2004年09月30日

说明

证书序号：0002119

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



中华人民共和国财政部制

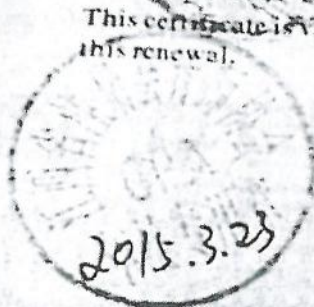


姓名	周甸华
性别	男
出生日期	1965年06月05日
工作单位	江西正信会计师事务所
身份证号码	36042319650605001X



年度检验登记
Annual Renewal Registration

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



日期

年度检验登记
Annual Renewal Registration

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



日期



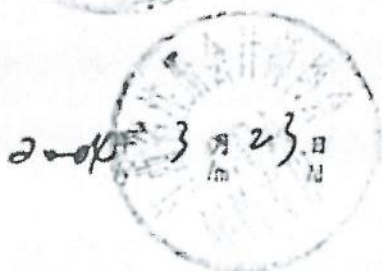
姓名	廖晓建
Sex	男
Date of birth	61年01月13日
Working unit	海口什山会计师事务所
Identity card No.	360429610113001



年度检验登记
Annual Renewal Registration

2021.4.16

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



年度检验登记
Annual Renewal Registration

2021.5.2

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

