

# 江西赣州华昇会计师事务所有限公司

Jiangxi Ganzhou Huasheng Certified Public Accountants CO.,LTD.



## 江西崇义农村商业银行股份有限公司 审计报告

2026年3月

＝中国·赣州＝



# 审计报告

赣华会审[2026]第002号

江西崇义农村商业银行股份有限公司全体股东：

## 一、审计意见

我们审计了江西崇义农村商业银行股份有限公司（以下简称“崇义农商银行”）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、现金流量表和所有者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，公允反映了崇义农商银行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独立性准则和中国注册会计师职业道德守则，我们独立于崇义农商银行，并履行了职业道德方面的其他责任。我们在审计中遵循了对公众利益实体审计的独立性要求。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

崇义农商银行管理层（以下简称管理层）负责按照企业会计准则规定编制财务报表，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，管理层负责评估崇义农商银行的持续经营能力，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崇义农商银行、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督崇义农商银行的财务报告过程。



#### 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，就可能对崇义农商银行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崇义农商银行不能持续经营。


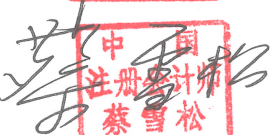


(5) 评价财务报表的总体列报、结构和内容（包括披露），并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。

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。



中国赣州市

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

2025年12月31日

编制单位：江西洪业农村商业银行股份有限公司

单位：元 币种：人民币

项 目	期末余额		期初余额			
	资产	负债	资产	负债		
现金及存放中央银行款项	660,888,250.92	404,855,282.25	404,855,282.25	向中央银行借款	886,335,416.67	970,000,000.00
存放联行款项				联行存放款项		
存放同业款项	142,127,984.82	171,975,748.97	171,975,748.97	同业及其他金融机构存放款项		
贵金属	25,008.06	25,008.06	25,008.06	拆入资金		
拆出资金	442,539,441.73	334,189,026.30	334,189,026.30	交易性金融负债		
衍生金融资产				衍生金融负债		
买入返售金融资产				卖出回购金融资产款		25,000,000.00
发放贷款和垫款	6,013,607,765.57	5,741,502,132.42	5,741,502,132.42	吸收存款	7,766,116,542.36	7,141,169,922.74
金融投资：				应付职工薪酬	21,547,096.80	20,044,225.59
交易性金融资产				应交税费	1,196,809.59	28,927,628.71
债权投资	1,548,133,816.70	2,001,531,579.50	2,001,531,579.50	租赁负债	172,115.76	289,476.94
其他债权投资	542,186,446.56	107,342,496.56	107,342,496.56	预计负债	863,106.63	628,511.51
其他权益工具投资				应付债券		
长期股权投资	45,805,443.26	46,305,443.26	46,305,443.26	递延所得税负债		
投资性房地产				其他负债	9,886,116.13	35,631,678.47
固定资产	73,875,939.94	80,825,087.33	80,825,087.33	负债总计	8,686,117,203.94	8,221,691,443.96
在建工程	242,758.59	156,000.00	156,000.00	所有者权益：		
使用权资产	199,119.48	339,674.41	339,674.41	实收资本（股本）	198,575,726.00	198,575,726.00
无形资产	27,475,989.10	28,427,529.03	28,427,529.03	其中：法人股本	91,192,257.00	91,192,257.00
递延所得税资产				自然人股本	107,383,469.00	107,383,469.00
其他资产	10,989,527.98	20,502,066.84	20,502,066.84	其他权益工具		
				资本公积	19,615,483.50	19,615,483.50
				减：库存股		
				其他综合收益	33,835,467.79	13,283,636.28
				盈余公积	138,270,287.33	128,365,974.62
				一般风险准备	198,932,779.35	198,932,779.35
				未分配利润	232,750,544.80	157,512,031.22
				归属于母公司所有者权益合计	821,980,288.77	716,285,630.97
				少数股东权益		
				所有者权益合计	821,980,288.77	716,285,630.97
资产总计	9,508,097,492.71	8,937,977,074.93	8,937,977,074.93	负债及所有者权益总计	9,508,097,492.71	8,937,977,074.93

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

崔艳

李军

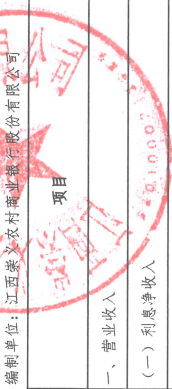
朱香香



# 利润表

2025年度

单位：元 币种：人民币



编制单位：江西崇义农村商业银行股份有限公司

项目	本期金额	上期金额	项目	本期金额	上期金额
一、营业收入	285,087,303.53	281,506,689.84	五、净利润（亏损以“-”号填列）	99,043,127.11	67,382,759.11
（一）利息净收入	237,091,198.76	254,955,142.73	（一）按经营持续性分类：		
利息收入	345,435,613.34	369,972,286.23	1.持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		
利息支出	108,344,414.58	115,017,143.50	2.终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）	99,043,127.11	67,382,759.11
（二）手续费及佣金净收入	2,295,945.27	2,115,681.55	（二）按所有权归属分类：		
手续费及佣金收入	4,863,074.38	4,885,965.81	1.归属于母公司所有者的净利润（净亏损以“-”号填列）	99,043,127.11	67,382,759.11
手续费及佣金支出	2,567,129.11	2,770,284.26	2.少数股东损益（净亏损以“-”号填列）		
（三）投资收益（损失以“-”号填列）	45,588,994.55	24,303,814.03	六、其他综合收益的税后净额	20,551,831.51	4,973,468.03
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额	20,551,831.51	4,973,468.03
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）	24,665,066.41	20,003,670.79	（一）不能重分类进损益的其他综合收益		
（四）净敞口套期收益（损失以“-”号填列）			1.重新计量设定受益计划变动额		
（五）其他收益	85,560.24	110,883.11	2.权益法下不能转损益的其他综合收益		
（六）公允价值变动收益（损失以“-”号填列）			3.其他权益工具投资公允价值变动		
（七）汇兑收益（损失以“-”号填列）			4.企业自身信用风险公允价值变动		
（八）其他业务收入	25,604.71	21,168.42	（二）将重分类进损益的其他综合收益	20,551,831.51	4,973,468.03
（九）资产处置收益（损失以“-”号填列）			1.权益法下可转损益的其他综合收益		
二、营业支出	169,171,329.04	177,455,909.22	2.其他债权投资公允价值变动	-13,483,349.33	8,305,774.46
（一）税金及附加	1,247,031.60	1,303,037.19	3.金融资产重分类计入其他综合收益的金额		
（二）业务及管理费	96,103,983.78	95,350,931.13	4.其他债权投资信用损失准备	34,035,180.84	-3,332,306.43
（三）信用减值损失	71,788,010.46	80,769,637.69	5.现金流量套期储备		
（四）其他资产减值损失			6.外币财务报表折算差额		
（五）其他业务成本	32,303.20	32,303.21	归属少数股东的其他综合收益的税后净额		
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	115,915,974.49	104,050,780.62	七、综合收益总额	119,594,958.62	72,356,227.14
加：营业外收入	554,229.06	707,994.34	归属母公司所有者的综合收益总额	119,594,958.62	72,356,227.14
减：营业外支出	1,977,887.75	3,695,842.69	归属少数股东的综合收益总额		
四、利润总额（亏损以“-”号填列）	114,492,315.80	101,062,932.27	八、每股收益：		
减：所得税费用	15,449,188.69	33,680,173.16	（一）基本每股收益		
			（二）稀释每股收益		

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

李军

朱香香



# 所有者权益变动表

2025年度

单位：元，币种：人民币

项目	归属于母公司所有者权益										小计	少数股东权益	所有者权益合计
	实收资本(或股本)	资本公积			其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	本期金额				
		优先股	普通股	其他					期初	期末			
一、上年年末余额	198,575,726.00	-	-	19,615,483.50	-	13,283,636.28	128,365,974.62	198,932,779.35	185,212,681.84	743,986,261.59	-	743,986,261.59	
加：会计政策变更													
前期差错更正													
同一控制下企业合并													
其他													
二、本年年末余额	198,575,726.00	-	-	19,615,483.50	-	13,283,636.28	128,365,974.62	198,932,779.35	185,212,681.84	743,986,261.59	-	743,986,261.59	
三、本年期初余额	-	-	-	-	-	20,551,831.51	9,904,312.71	-	75,238,513.58	105,694,657.80	-	105,694,657.80	
(一) 综合收益总额						20,551,831.51			99,045,127.11	119,594,958.62		119,594,958.62	
(二) 股东投入和减少资本													
1. 股份支付计入所有者权益的金额													
2. 其他权益工具持有者投入资本													
3. 限售股转让收入计入所有者权益的金额													
4. 其他													
(三) 利润分配							9,904,312.71		-23,804,613.53	-13,900,300.82		-13,900,300.82	
1. 提取盈余公积							9,904,312.71		-9,904,312.71				
2. 提取一般风险准备													
3. 对股东的分配									-13,900,300.82	-13,900,300.82		-13,900,300.82	
4. 其他													
(四) 股东权益内部结转													
1. 资本公积转增资本(或股本)													
2. 盈余公积转增资本(或股本)													
3. 盈余公积补亏损													
4. 设定受益计划变动额结转留存收益													
5. 其他综合收益结转留存收益													
6. 其他													
(五) 专项储备													
(六) 其他													
四、本年年末余额	198,575,726.00	-	-	19,615,483.50	-	33,835,467.79	138,270,287.33	198,932,779.35	232,750,544.80	821,980,288.77	-	821,980,288.77	

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

朱晋香

李军

崔艳



# 所有者权益变动表

2025年度

单位：元 币种：人民币

项目	归属于母公司所有者权益										小计	少数股东权益	所有者权益合计
	实收资本(普通股)	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	外币报表折算差额			
		优先股	永续债										
一、上年年末余额	196,609,630.00	-	-	19,615,483.30	-	8,310,168.25	118,612,327.46	196,720,867.06	118,555,761.54	-	658,424,237.81	-	658,424,237.81
加：会计政策变更										-4,910,168.17	-	-	-4,910,168.17
前期差错更正													
同一控制下企业合并													
其他													
二、本年年末余额	196,609,630.00	-	-	19,615,483.30	-	8,310,168.25	118,612,327.46	196,720,867.06	118,555,761.54	-	653,514,069.64	-	653,514,069.64
三、本年年末余额	1,966,096.00	-	-	-	-	4,973,468.03	9,753,647.16	2,211,912.29	43,866,437.85	-	62,771,561.33	-	62,771,561.33
(一) 综合收益总额						4,973,468.03			67,382,759.11		72,356,227.14		72,356,227.14
(二) 股东投入和减少资本													
1. 股东投入的普通股													
2. 其他权益工具持有者投入资本													
3. 股份支付计入所有者权益的金额													
4. 其他													
(三) 利润分配	1,966,096.00						9,753,647.16	2,211,912.29	-23,516,321.26		-9,584,665.81		-9,584,665.81
1. 提取盈余公积							9,753,647.16		-9,753,647.16				
2. 提取一般风险准备								2,211,912.29			2,211,912.29		2,211,912.29
3. 对股东的分配	1,966,096.00								-13,762,674.10		-11,796,578.10		-11,796,578.10
4. 其他													
(四) 股东权益内部结转													
1. 资本公积转增资本(或股本)													
2. 盈余公积转增资本(或股本)													
3. 盈余公积弥补亏损													
4. 专项储备计提及专项储备结转留存收益													
5. 其他综合收益结转留存收益													
6. 其他													
(五) 专项储备													
(六) 其他													
四、本年年末余额	198,575,726.00	-	-	19,515,483.50	-	13,283,636.28	128,365,974.62	196,932,779.35	157,512,031.22	-	716,385,630.97	-	716,385,630.97

会计机构负责人：

主管会计工作负责人：

法定代表人：

朱香香

李军

传艳



# 现金流量表

2025年度

编制单位：江西崇义农村商业银行股份有限公司

单位：元 币种：人民币

项目	本期金额	上期金额	项目	本期金额	上期金额
一、经营活动产生的现金流量：			投资支付的现金	262,725.65	286,888,625.57
客户存款和同业存放款项净增加额	-48,324,349.22	73,239,136.89	购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	1,807,131.75	2,031,746.85
向中央银行借款净增加额			支付其他与投资活动有关的现金		
向其他金融机构拆入资金净增加额			投资活动现金流出小计	2,069,857.40	288,920,372.42
收取利息、手续费及佣金的现金	26,752,905.56	29,996,544.71	投资活动产生的现金流量净额	258,798,051.68	-9,809,782.71
回购业务资金净增加额	-100,000,000.00	-15,000,000.00	三、筹资活动产生的现金流量：		
收到其他与经营活动有关的现金	-6,163,347.23	-27,158,053.67	吸收投资收到的现金		
经营活动现金流入小计	-127,734,790.89	61,077,627.93	其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金		
客户贷款及垫款净增加额	-72,805,762.51	36,569,546.70	取得借款收到的现金		
存放中央银行和同业款项净增加额	-56,672,438.59	-34,398,400.03	发行债券收到的现金		
为交易目的而持有的金融资产净增加额			收到其他与筹资活动有关的现金		
拆出资金净增加额	20,000,000.00		筹资活动现金流入小计	30,900.00	30,350.00
运营业务资金净增加额			偿还债务支付的现金		
支付利息、手续费及佣金的现金	5,189,843.51	7,329,318.61	分配股利、利润或偿付利息支付的现金	378.51	580.82
支付职工工资及为职工支付的现金	6,180,695.88	4,667,517.78	其中：子公司支付给少数股东的股利、利润		
支付的各项税费	9,499.85	-384,373.28	支付其他与筹资活动有关的现金		
支付其他与经营活动有关的现金	8,700,603.71	-6,402,366.82	筹资活动现金流出小计	31,278.51	30,930.82
经营活动现金流出小计	-89,397,558.15	7,381,242.96	筹资活动产生的现金流量净额	-31,278.51	-30,930.82
经营活动产生的现金流量净额	-38,337,232.74	53,696,384.97	四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		
二、投资活动产生的现金流量：			五、现金及现金等价物净增加额	220,429,540.43	43,855,671.44
收回投资收到的现金	250,520,975.05	265,067,928.66	加：期初现金及现金等价物余额	128,569,766.60	113,097,234.16
取得投资收益收到的现金	8,203,177.21	7,868,051.44	六、期末现金及现金等价物余额	348,999,307.03	156,952,905.60
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	2,143,756.82	6,174,609.61			
收到其他与投资活动有关的现金					
投资活动现金流入小计	260,867,909.08	279,110,589.71			

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

传佳艳

李军

朱香香



# 财务报表附注

2025 年度

(除非特别注明之外，以下金额单位为人民币，货币单位为元)

## 一、企业的基本情况

名称：江西崇义农村商业银行股份有限公司

地址：江西省赣州市崇义县横水镇人民路 163 号

法定代表人：崔传艳

注册资本：19,857.5726 万元

实收资本：19,857.5726 万元

公司类型：股份有限公司(非上市、自然人投资或控股)

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

营业期限：2016 年 03 月 03 日至无固定期限

统一社会信用代码：91360700MA35GMT09A

金融许可证编码：B0874H336070001

组织结构：办公室、人力资源部、安全保卫部、电子银行部、计划财务部、普惠金融部、风险管理部、法律合规部、审计部、运营管理部、清收事业部、党群工作部、党风行风监督室、资金事业部、授信评审部。

本行下设 21 个营业网点，其中：20 个支行，1 个营业部。具体分别为：文英支行、乐洞支行、铅厂支行、关田支行、过埠支行、思顺支行、杰坝支行、上堡支行、聂都支行、古亭支行、丰州支行、麟潭支行、长龙支行、扬眉支行、龙勾支行、金坑支行、横水支行、茶滩支行、中营支行、城区支行、崇义农商银行营业部。

## 二、财务报表的编制基础说明

本行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

本行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 2025 年 12 月 31 日的财务状况以及 2025 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，采用借贷记账法记账。公司在对会计要素进行计量时，一般采用历史成本，在保证所确定的会计要素金额能够取得并可靠计量的情况下，可以采用重置成本、可变现净值、现值或公允价值计量。

#### （四）现金及现金等价物

在编制现金流量表时，将本行库存现金以及可以随时用于支付的存款确认为现金。

将同时具备期限短（从购买日起三个月内到期）、流动性强、易于转换为已知现金、价值变动风险很小四个条件的投资，确定为现金等价物。包括存放中央银行款项（扣除法定存款准备金）、存放同业款项。

#### （五）金融工具

金融工具包括金融资产、金融负债和权益工具。

##### 1. 金融工具的分类

根据本行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，金融资产于初始确认时分类为：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（债务工具）和以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

业务模式是以收取合同现金流量为目标且合同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的，分类为以摊余成本计量的金融资产；业务模式既以收取合同现金流量又以出售该金融资产为目标且合同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（债务工具）；除此之外的其他金融资产，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。



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以摊余成本计量的金融负债。

## 2. 金融工具的确认依据和计量方法

### 确认依据

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(i)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(ii)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。

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，同时确认处置利得或损失以及应向买方收取的应收款项。交易日，是指本行承诺买入或卖出金融资产的日期。

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。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。

本行对现存金融负债部分的合同条款作出实质性修改的，终止确认现存金融负债的相关部分，同时将修改条款后的金融负债确认为一项新金融负债。

金融负债全部或部分终止确认的，将终止确认的金融负债与支付对价(包括转出的非现金资产或承担的新金融负债)之间的差额计入当期损益。

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。

### 计量方法

(1) 以摊余成本计量的金融资产



以摊余成本计量的金融资产包括存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产、应收利息、发放贷款和垫款、债权投资等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额。

持有期间采用实际利率法计算的利息计入当期损益。

收回或处置时，将取得的价款与该金融资产账面价值之间的差额计入当期损益。

(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（债务工具）

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具）包括其他债权投资等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额。该金融资产按公允价值进行后续计量，公允价值变动除采用实际利率法计算的利息、减值损失或利得和汇兑损益之外，均计入其他综合收益。

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。

(3) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（权益工具）

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（权益工具）包括其他权益工具投资等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额。该金融资产按公允价值进行后续计量，公允价值变动计入其他综合收益。取得的股利计入当期损益。

(4) 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包括交易性金融资产、衍生金融资产等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入当期损益。该金融资产按公允价值进行后续计量，公允价值变动计入当期损益。

终止确认时，其公允价值与初始入账金额之间的差额确认为投资收益，同时调整公允价值变动损益。

(5) 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、衍生金融负债等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入当期损益。该金融负债按公允价值进行后续计量，公允价值变动计入当期损益。

终止确认时，其公允价值与初始入账金额之间的差额确认为投资收益，同时调整公允价值变动损益。

(6) 以摊余成本计量的金融负债



以摊余成本计量的金融负债包括向中央银行借款、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、卖出回购金融资产款、吸收存款、应付利息、应付债券等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额。

持有期间采用实际利率法计算的利息计入当期损益。

终止确认时，将支付的对价与该金融负债账面价值之间的差额计入当期损益。

### 3. 金融资产转移的确认依据和计量方法

本行发生金融资产转移时，如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，则终止确认该金融资产；如保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，则不终止确认该金融资产。

在判断金融资产转移是否满足上述金融资产终止确认条件时，采用实质重于形式的原则。本行将金融资产转移区分为金融资产整体转移和部分转移。金融资产整体转移满足终止确认条件的，将下列两项金额的差额计入当期损益：

(1) 所转移金融资产的账面价值；

(2) 因转移而收到的对价，与原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额（涉及转移的金融资产为可供出售金融资产的情形）之和。

金融资产部分转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产整体的账面价值，在终止确认部分和未终止确认部分之间，按照各自的相对公允价值进行分摊，并将下列两项金额的差额计入当期损益：

(1) 终止确认部分的账面价值；

(2) 终止确认部分的对价，与原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额（涉及转移的金融资产为可供出售金融资产的情形）之和。

金融资产转移不满足终止确认条件的，继续确认该金融资产，所收到的对价确认为一项金融负债。

### 4. 金融负债终止确认条件

金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，则终止确认该金融负债或其一部分；本行若与债权人签定协议，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，则终止确认现存金融负债，并同时确认新金融负债。

对现存金融负债全部或部分合同条款作出实质性修改的，则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。



金融负债全部或部分终止确认时，终止确认的金融负债账面价值与支付对价（包括转出的非现金资产或承担的新金融负债）之间的差额，计入当期损益。

本行若回购部分金融负债的，在回购日按照继续确认部分与终止确认部分的相对公允价值，将该金融负债整体的账面价值进行分配。分配给终止确认部分的账面价值与支付的对价（包括转出的非现金资产或承担的新金融负债）之间的差额，计入当期损益。

#### 5. 金融资产和金融负债的公允价值的确定方法

存在活跃市场的金融工具，以活跃市场中的报价确定其公允价值。不存在活跃市场的金融工具，采用估值技术确定其公允价值。在估值时，本行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，选择与市场参与者在相关资产或负债的交易中所考虑的资产或负债特征相一致的输入值，并优先使用相关可观察输入值。只有在相关可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下，才使用不可观察输入值。

#### 6. 金融资产减值

对于以摊余成本计量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（债务工具），以及部分贷款承诺和财务担保合同，本行结合前瞻性信息进行预期信用损失评估。

对于纳入预期信用损失计量的金融工具，本行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：

(i) 阶段一：自初始确认后信用风险并未显著增加的金融工具。

(ii) 阶段二：自初始确认后信用风险显著增加，但并未将其视为已发生信用减值的金融工具。

(iii) 阶段三：已发生信用减值的金融工具。

阶段一金融工具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，阶段二和阶段三金融工具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。

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具），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，不减少该金融资产在资产负债表列示的账面价值。

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，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；但购买或源生的已发生信用减值的金融资产除外。对于购买或源生的已发生信用减值的金融资产，在当期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。

#### 7. 衍生金融工具

衍生金融工具是指其价值随着特定利率、金融工具价格、商品价格、汇率、价格或利率指数、信用等级或信用指数、或其他变量的变动而变动；不要求初始净投资，或与对市场情况变动具有类似反应的其他类型合同相比，要求很少的净投资；在未来某一日期结算的金融工具。

本行使用远期外汇合约、利率掉期和股指期货合约等衍生金融工具分别规避汇率、利率和证券价格变动等风险。衍生金融工具以衍生交易合同签订当日的公允价值进行初始计量，并以其公允价值进行后续计量，企业会计准则另有规定的除外。衍生金融工具的公允价值变动包含在公允价值变动损益内，同时在资产负债表的“衍生金融资产”和“衍生金融负债”中反映。公允价值为正数的衍生金融工具确认为一项资产，公允价值为负数的确认为一项负债。公允价值从活跃市场上的公开市场报价中取得，或使用估值技术确定。

#### 8. 金融工具的抵销

当依法有权抵销债权债务且该法定权利当前是可执行的，同时交易双方准备按净额进行结算，或同时结清资产和负债时，金融资产和负债以抵销后的净额在资产负债表中列示。

#### 9. 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支付款项时，代为偿付合同持有人的损失。

财务担保合同在初始确认时按照公允价值计量，除指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的财务担保合同外，其余财务担保合同在初始确认后按照资产负债表日确定的预期信用损失准备金额和初始确认金额扣除按照收入确认原则确定的累积摊销额后的余额两者孰高进行后续计量。

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。



本行将财务担保合同和贷款承诺的减值准备列报在预计负债中。

#### 10. 金融资产合同修改

本行有时会重新商定或修改客户贷款的合同，导致合同现金流发生变化。出现这种情况时，本行会评估修改后的合同条款是否发生了实质性的变化。本行在进行评估时考虑的因素包括：

(1) 当合同修改发生在借款人出现财务困难时，该修改是否仅将合同现金流量减少为预期借款人能够清偿的金额；

(2) 是否新增了任何实质性的条款，例如增加了分享利润/权益性回报的条款，导致合同的风险特征发生了实质性变化；

(3) 在借款人并未出现财务困难的情况下，大幅延长贷款期限；

(4) 贷款利率出现重大变化；

(5) 贷款币种发生改变；

(6) 增加了担保或其他信用增级措施，大幅改变了贷款的信用风险水平。

如果修改后合同条款发生了实质性的变化，本行将终止确认原金融资产，并以公允价值确认一项新金融资产，且对新资产重新计算一个新的实际利率。在这种情况下，对修改后的金融资产应用减值要求时，包括确定信用风险是否出现显著增加时，本行将上述合同修改日期作为初始确认日期。对于上述新确认的金融资产，本行也要评估其在初始确认时是否已发生信用减值，特别是当合同修改发生在债务人不能履行初始商定的付款安排时。账面价值的改变作为终止确认产生的利得或损失计入损益。

如果修改后合同条款并未发生实质性的变化，则合同修改不会导致金融资产的终止确认。本行根据修改后的合同现金流量重新计算金融资产的账面总值，并将修改利得或损失计入损益。在计算新的账面总值时，仍使用初始实际利率（或购入或源生的已发生信用减值的金融资产经信用调整的实际利率）对修改后的现金流量进行折现。

#### （六）买入返售及卖出回购交易

本行根据协议售出资产并承诺于未来某确定日期以固定金额或者出售金额加固定回报等方式进行回购的，已售出资产继续在资产负债表确认。出售资产所得款项，在资产负债表中列示为“卖出回购金融资产款”。售价与回购价之间的差额在协议期间内按实际利率法确认，计入利息支出。

本行根据协议购买资产并约定于未来某确定日期以固定金额或者购买金额加固定回报等方式返售的，所购资产不在资产负债表内予以确认。购入资产所支付的款项，在资



产负债表中列示为“买入返售金融资产”。购入价格与返售价格之间的差额在协议期间内按实际利率法确认，计入利息收入。

## （七）长期股权投资

### 1. 初始投资成本确定

#### （1）企业合并形成的长期股权投资

A. 同一控制下的企业合并，以支付现金、转让非现金资产或承担债务方式以及发行权益性证券作为合并对价的，在合并日按照取得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。

B. 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》的相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。购买方为企业合并发生的审计、法律服务、评估咨询的中介费用以及其他相关管理费用，于发生时计入当期损益。

（2）除企业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，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，按照发行权益性证券的公允价值作为初始投资成本。

C. 通过非货币性资产交换取得的长期股权投资，其初始投资成本按照《企业会计准则第 7 号——非货币性资产交换》确定。

D. 通过债务重组取得的长期股权投资，其初始投资成本按照《企业会计准则第 12 号——债务重组》确定。

### 2. 后续计量和损益确认方法

（1）成本法核算：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。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，公司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，除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，公司按照《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外，采用权益法核算。采用权益法核算时，公司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；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；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。公司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，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，公司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。公司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，并且将公司与联营企业及合营企业之间发生的内部交易损益予以抵销，在此基础上确认投资损益。公司与被投资单位发生的内部交易损失，按照《企业会计准则第 8 号——资产减值》等规定属于资产减值损失的则全额确认。如果被投资单位采用的会计政策及会计期间与公司不一致的，按照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。

对于首次执行日之前已经持有的对联营企业和合营企业的长期股权投资，如存在与该投资相关的股权投资借方差额，按原剩余期限直线法摊销，摊销金额计入当期损益。

### 3. 确定对被投资单位具有控制、共同控制、重大影响的依据

控制是指投资方拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响其回报金额。

共同控制是指按照相关约定对某项安排所共有的控制，并且该安排的相关活动必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策。在判断是否存在共同控制时，首先判断所有参与方或参与方组合是否集体控制该安排，如果所有参与方或一组参与方必须一致行动才能决定某项安排的相关活动，则认为所有参与方或一组参与方集体控制该安排。其次再判断该安排相关活动的决策是否必须经过这些集体控制该安排的参与方一致同意。当且仅当相关活动的决策要求集体控制该安排的参与方一致同意时，才形成共同控制。如果存在两个或两个以上的参与方组合能够集体控制某项安排的，不构成共同控制。判断是否存在共同控制时，不考虑享有的保护性权利。



重大影响是指投资方对被投资单位的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。在确定能否对被投资单位施加重大影响时，考虑投资方直接或间接持有被投资单位的表决权股份以及投资方及其他方持有的当期可执行潜在表决权在假定转换为对被投资方单位的股权后产生的影响，包括被投资单位发行的当期可转换的认股权证、股份期权及可转换公司债券等的影响。对外投资符合下列情况时，一般确定为对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；②参与被投资单位财务和经营政策的制定过程；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。直接或通过子公司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. 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，由于被投资方重新计量设定受益计划净负债或净资产变动而产生的其他综合收益除外。

#### 5. 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。

公司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。资产减值损失一经确认，在以后会计期间均不再转回。

#### （八）投资性房地产

投资性房产是指为赚取租金或资本增值，或两者兼有而持有的房地产。主要包括已出租的土地使用权、持有并准备增值后转让的土地使用权以及已出租的建筑物。当公司能够取得与投资性房地产相关的租金收入或增值收益以及投资性房地产的成本能够可靠计量时，公司按购置或建造的实际支出对其进行初始计量。

公司根据管理层主要意图或目的确认投资性房地产。对持有以备经营出租的空置建筑物，如董事会或类似机构作出书面决议，明确表明将其用于经营出租且持有意图短期内不再发生变化的，即使尚未签定租赁协议，也应视为投资性房地产。这里的空置建筑物，是指企业新购入、自行建造或开发完成但尚未使用的建筑物，以及不再用于日常生产经营活动且经整理后达到可经营出租状态的建筑物。



公司在资产负债表日采用成本模式对投资性房地产进行后续计量。在成本模式下，公司按照本会计政策之第（九）项固定资产及折旧和第（十一）项无形资产的规定，对投资性房地产进行计量，计提折旧或摊销。当投资性房地产被处置，或者永久退出使用且预计不能从其处置中取得经济利益时，终止确认该项投资性房地产。公司出售、转让、报废投资性房地产或者发生投资性房地产毁损，将处置收入扣除其账面价值和相关税费后的金额计入当期损益。

期末，公司按投资性房地产的减值迹象判断是否应当计提减值准备，当投资性房地产可收回金额低于账面价值时，则按其差额计提投资性房地产减值准备。资产减值损失一经确认，在以后会计期间均不再转回。

### （九）固定资产

#### 1. 固定资产的确认条件、分类及计价方法

固定资产系使用寿命超过一个会计年度，为生产商品、提供劳务、出租或经营管理所持有的房屋及建筑物、机器设备、电子设备、器具及家具、运输设备。

固定资产的计价方法：固定资产按照成本进行初始计量。投资者投入固定资产的成本，按照投资合同或协议约定的价值确定，但合同或协议约定价值不公允的除外。企业对固定资产使用过程中发生的更新改造支出、大修理费用等，符合固定资产确认条件的，计入固定资产成本，同时将被替换部分的账面价值扣除，不符合固定资产确认条件的计入当期损益。

非货币性资产交换、债务重组、企业合并和融资租赁取得的固定资产的成本，分别按照《企业会计准则第7号——非货币性资产交换》、《企业会计准则第12号——债务重组》、《企业会计准则第20号——企业合并》和《企业会计准则第21号——租赁》确定。

#### 2. 各类固定资产的折旧方法

采用直线折旧法。固定资产按照成本进行初始计量，除已提足折旧仍继续使用的固定资产和单独计价入账的土地外，公司对所有固定资产计提折旧。固定资产从其达到预定可使用状态的次月起，采用年限平均法提取折旧。但对已计提减值准备的固定资产在计提折旧时，按该项固定资产的账面价值，即固定资产原值减去累计折旧和已计提的减值准备以及尚可使用年限重新计算确定折旧率和折旧额。各类固定资产的估计残值率、折旧年限和年折旧率如下：



资产类别	折旧方法	预计使用寿命(年)	预计净残值率	年折旧率
房屋建筑物	年限平均法	20	4%	4.80%
机器设备	年限平均法	10	4%	9.60%
运输工具	年限平均法	4	4%	24.00%
电子设备	年限平均法	3	4%	32.00%
其他设备	年限平均法	5	4%	19.20%

### 3. 固定资产的减值测试和减值准备计提方法

期末，公司按固定资产的减值迹象判断是否应当计提减值准备，当固定资产可收回金额低于账面价值时，则按单项固定资产可收回金额低于账面价值的差额计提固定资产减值准备。当单项资产的可回收金额难以进行估计的，以该资产所属的资产组为基础确定资产组的可回收金额。资产减值损失一经确认，在以后会计期间均不再转回。

可回收金额根据固定资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间较高者确定。

固定资产预计未来现金流量的现值，按照该等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，以市场利率为折现率对其进行折现后的金额加以确定。

#### (十) 在建工程

在建工程以实际成本计价。其中为工程建设项目而发生的借款利息支出和外币折算差额按照《企业会计准则第17号——借款费用》的有关规定资本化或计入当期损益。在建工程在达到预计使用状态之日起不论工程是否办理竣工决算均转入固定资产，对于未办理竣工决算手续的待办理完毕后再作调整。

期末，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。资产减值损失一经确认，在以后会计期间均不再转回。

#### (十一) 无形资产

##### 1. 无形资产的计价方法、使用寿命、减值测试

无形资产按实际成本计量。外购的无形资产，其成本包括购买价款、相关税费以及直接归属于使该项资产达到预定用途所发生的其他支出。采用分期付款方式购买无形资产，购买无形资产的价款超过正常信用条件延期支付，实际上具有融资性质的，无形资产的成本为购买价款的现值。投资者投入的无形资产的成本，按照投资合同或协议约定的价值确定，在投资合同或协议约定价值不公允的情况下，按无形资产的公允价值入账。



通过非货币性资产交换取得的无形资产，其初始投资成本按照《企业会计准则第7号——非货币性资产交换》确定。通过债务重组取得的无形资产，其初始投资成本按照《企业会计准则第12号——债务重组》确定。以同一控制下的企业吸收合并方式取得的无形资产按被合并方的账面价值确定其入账价值；以非同一控制下的企业吸收合并方式取得的无形资产按公允价值确定其入账价值。

公司于取得无形资产时分析判断其使用寿命。使用寿命有限的无形资产自无形资产可供使用时起，至不再作为无形资产确认时止，采用直线法分期平均摊销，计入损益。对于使用寿命不确定的无形资产不进行摊销。公司于每年年度终了，对使用寿命有限的无形资产的使用寿命及摊销方法进行复核。如果无形资产的使用寿命及摊销方法与以前估计不同的，改变摊销期限和摊销方法。公司在每个会计期间对使用寿命不确定的无形资产的使用寿命进行复核。如果有证据表明无形资产的使用寿命是有限的，估计其使用寿命，并按上述规定处理。

期末公司按无形资产的减值迹象判断是否应当计提减值准备，当无形资产可收回金额低于账面价值时，则按其差额提取无形资产减值准备。资产减值损失一经确认，在以后会计期间均不再转回。

## 2. 内部研究开发支出会计政策

研究开发项目研究阶段支出与开发阶段支出的划分标准：研究阶段支出指为获取并理解新的科学或技术知识而进行的独创性的有计划调查所发生的支出；开发阶段支出是指在进行商业性生产或使用前，将研究成果或其他知识应用于某项计划或设计，以生产出新的或具有实质性改进的材料、装置、产品等所发生的支出。

公司内部自行开发的无形资产，在研究开发项目研究阶段的支出，于发生时计入当期损益。开发项目开发阶段的支出，只有同时满足下列条件的，才能确认为无形资产：

- (1) 完成该无形资产以使其能够使用或出售在技术上具有可行性；
- (2) 具有完成该无形资产并使用或出售的意图；
- (3) 无形资产产生经济利益的方式，包括能够证明运用该无形资产生产的产品存在市场或无形资产自身存在市场，无形资产将在内部使用的，应当证明其有用性；
- (4) 有足够的技术、财务资源和其他资源支持，以完成该无形资产的开发，并有能力使用或出售无形资产；
- (5) 归属于该无形资产开发阶段的支出能够可靠地计量。

对于以前期间已经费用化的开发阶段的支出不再调整。



## （十二）除金融资产和抵债资产以外的资产减值

除金融资产和抵债资产以外，本行资产减值按以下方法确定：

本行于资产负债表日判断资产是否存在可能发生减值的迹象，存在减值迹象的，本行将估计其可收回金额，进行减值测试。对因企业合并所形成的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，至少于每期末进行减值测试。对于尚未达到可使用状态的无形资产，也每年进行减值测试。

本行用以判断资产出现减值的迹象包括：（1）资产的市价当期大幅度下跌，其跌幅明显高于因时间的推移或者正常使用而预计的下跌。（2）本行经营所处的经济、技术或者法律等环境以及资产所处的市场在当期或者将在近期发生重大变化，从而对资产产生不利影响。（3）市场利率或者其他市场投资报酬率在当期已经提高，导致资产可收回金额大幅度降低。（4）有证据表明资产已经陈旧过时或者其实体已经损坏。（5）资产已经或者将被闲置、终止使用或者计划提前处置。（6）有证据表明，资产的经济绩效已经低于或者将要低于预期。（7）其他表明资产可能已经发生减值的迹象。

可收回金额根据资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间的较高者确定。本行以单项资产为基础估计资产的可收回金额，单项资产的可收回金额难以进行估计的，以该资产所属的资产组或资产组组合为基础进行估计。

当资产的可收回金额低于其账面价值时，本行将其账面价值减记至可收回金额，减记的金额计入当期损益，同时计提相应的资产减值准备。

上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

## （十三）其他资产

### 1. 长期待摊费用

长期待摊费用是指已经发生，摊销期限在1年以上（不含1年）的各项费用，主要包括租赁费和以经营租赁方式租入固定资产发生的改良支出等。

长期待摊费用在按合同期限与受益期限孰短原则确定摊销期限，并平均摊销。如果长期待摊费用项目不能使以后会计期间受益，则将尚未摊销的该项目的摊余价值全部转入当期损益。

### 2. 抵债资产

抵债资产按取得时的公允价值入账，公允价值与相关资产账面价值及支付的税费之间的差额计入当期损益。



资产负债表日，抵债资产按照账面价值与可变现净值孰低计量，当可变现净值低于账面价值时，对抵债资产计提跌价准备。

抵债资产处置时，如果取得的处置收入大于抵债资产账面价值，其差额计入营业外收入；如果取得的处置收入小于抵债资产账面价值，其差额计入营业外支出；保管过程中发生的费用直接计入其他业务支出。处置过程中发生的费用，从处置收入中抵减。

### 3. 其他应收款项

本行按照其他应收款的项目和对方单位（个人）进行明细核算。本行定期分析各项其他应收款项的可收回性，当应收款项的可收回金额低于其账面价值时，计提资产减值准备，并计入当期损益。

#### （十四）收入及支出确认原则和方法

收入在相关的经济利益很可能流入本行且金额能够可靠计量，同时满足以下不同类型收入的其他确认条件时，予以确认。

##### 1. 利息收入

利息收入是用实际利率乘以金融资产账面余额计算得出，以下情况除外：

1) 对于源生或购入已发生信用减值的金融资产，其利息收入用经信用调整的原实际利率乘以该金融资产摊余成本计算得出。

2) 不属于源生或购入已发生信用减值的金融资产，但后续已发生信用减值的金融资产，其利息收入用实际利率乘以摊余成本（即扣除减值准备后的净额）计算得出。

实际利率是指按金融资产或金融负债的预计存续期间将其预计未来现金流入或流出折现至该金融资

产账面余额（即扣除减值准备之前的摊余成本）或该金融负债摊余成本的利率。实际利率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。

##### 2. 手续费和佣金收入

本行手续费及佣金收入在有关服务已提供且收取的金额可以合理地估算时确认。其中，通过在一定期间内提供服务收取的手续费及佣金在服务期间内按权责发生制确认；其他手续费及佣金在相关服务已提供或完成时确认。

##### 3. 股利收入

非上市权益工具投资的股利收入于本行收取股利权力时确认计入当期损益，计入投资收益。



## （十五）职工薪酬

职工薪酬是指公司为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予的各种形式的报酬或补偿。企业提供给职工配偶、子女、受赡养人、已故员工遗属及其他受益人等的福利，也属于职工薪酬。职工薪酬主要包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。

### 1. 短期薪酬

短期薪酬是指本行在职工提供相关服务的年度报告期间结束后十二个月内需要全部予以支付的职工薪酬，离职后福利和辞退福利除外。本行在职工提供服务的会计期间，将应付的短期薪酬确认为负债，并根据职工提供服务的受益对象计入相关资产成本和费用。

### 2. 离职后福利

离职后福利是指企业为获得职工提供的服务而在职工退休或与企业解除劳动关系后，提供的各种形式的报酬和福利，短期薪酬和辞退福利除外。离职后福利计划包括设定提存计划和设定受益计划。其中，设定提存计划是指向独立的基金缴存固定费用后，企业不再承担进一步支付义务的离职后福利计划；设定受益计划是指除设定提存计划以外的离职后福利计划。

#### （1）设定提存计划

设定提存计划包括基本养老保险、失业保险等。

#### （2）设定受益计划

本行根据预期累计福利单位法确定的公式将设定受益计划产生的福利义务归属于职工提供服务的期间，并计入当期损益或相关资产成本。本行设定受益计划导致的职工薪酬成本包括下列组成部分：

A. 服务成本，包括当期服务成本、过去服务成本和结算利得或损失。其中，当期服务成本，是指职工当期提供服务所导致的设定受益计划义务现值的增加额；过去服务成本，是指设定受益计划修改所导致的与以前期间职工服务相关的设定受益计划义务现值的增加或减少。

B. 设定受益计划净负债或净资产的利息净额，包括计划资产的利息收益、设定受益计划义务的利息费用以及资产上限影响的利息。

C. 重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动。



除非其他会计准则要求或允许职工福利成本计入资产成本，本行将上述第 A 和 B 项计入当期损益；第 C 项计入其他综合收益且不会在后续会计期间转回至损益，但可以在权益范围内转移这些在其他综合收益中确认的金额。

### 3. 辞退福利

辞退福利是指企业在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系，或者为鼓励职工自愿接受裁减而给予职工的补偿。公司向职工提供辞退福利的，在下列两者孰早日确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益：公司不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时；公司确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。

实行职工内部退休计划的，在正式退休日之前的经济补偿，属于辞退福利，自职工停止提供服务日至正常退休日期间，拟支付的内退职工工资和缴纳的社会保险费等一次性计入当期损益。正式退休日期之后的经济补偿（如正常养老退休金），按照离职后福利处理。

### 4. 其他长期职工福利

其他长期职工福利，是指除短期薪酬、离职后福利、辞退福利之外所有的职工薪酬，包括长期带薪缺勤、长期残疾福利、长期利润分享计划等。本行向职工提供的其他长期职工福利，符合设定提存计划条件的，按照设定提存计划的有关规定进行处理；除上述情形外的其他长期职工福利，按照设定受益计划的有关规定，确认和计量其他长期职工福利净负债或净资产。在报告期末，公司将其他长期职工福利产生的福利义务归属于职工提供服务期间，并计入当期损益或相关资产成本。

#### （十六）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。

#### （十七）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。

#### （十八）政府补助

政府补助是指本行从政府无偿取得货币性资产和非货币性资产，不包括政府作为所有者投入的资本。政府补助在能够满足政府补助所附条件且能够收到时予以确认。政府补助分为与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。



政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量；公允价值不能够可靠取得的，按照名义金额计量。按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。

与资产相关的政府补助，应当冲减相关资产的账面价值/确认为递延收益。与资产相关的政府补助确认为递延收益的，应当在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入当期损益。

与收益相关的政府补助，用于补偿以后期间的相关费用和损失的，确认为递延收益，并在确认相关费用的期间计入当期损益或冲减相关成本；用于补偿已经发生的相关费用和损失的，直接计入当期损益或冲减相关成本。

已确认的政府补助需要返还时，存在相关递延收益余额的，冲减相关递延收益账面余额，超出部分计入当期损益；不存在相关递延收益的，直接计入当期损益。

与日常活动相关的政府补助，按照经济业务实质，计入其他收益或冲减相关成本费用。与日常活动无关的政府补助，计入营业外收支。

#### （十九）预计负债

##### 1. 预计负债的确认标准

与诉讼、债务担保、亏损合同、重组事项等或有事项相关的义务同时满足下列条件时，本行确认为预计负债：

- （1）该义务是本行承担的现时义务；
- （2）履行该义务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。

##### 2. 各类预计负债的计量方法

本行预计负债按履行相关现时义务所需的支出的最佳估计数进行初始计量。

本行在确定最佳估计数时，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。对于货币时间价值影响重大的，通过对相关未来现金流出进行折现后确定最佳估计数。

最佳估计数分别以下情况处理：

所需支出存在一个连续范围（或区间），且该范围内各种结果发生的可能性相同的，则最佳估计数按照该范围的中间值即上下限金额的平均数确定。

所需支出不存在一个连续范围（或区间），或虽然存在一个连续范围但该范围内各种结果发生的可能性不相同的，如或有事项涉及单个项目的，则最佳估计数按照最可能



发生金额确定；如或有事项涉及多个项目的，则最佳估计数按各种可能结果及相关概率计算确定。

本行清偿预计负债所需支出全部或部分预期由第三方补偿的，补偿金额在基本确定能够收到时，作为资产单独确认，确认的补偿金额不超过预计负债的账面价值。

## （二十）租赁

2021年1月1日执行新租赁准则以后：

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，本行评估合同是否为租赁或者包含租赁。如果合同中一方让渡了在一定期间内控制一项或多项已识别资产使用的权利以换取对价，则该合同为租赁或者包含租赁。

合同中同时包含多项单独租赁的，本行将合同予以分拆，并分别各项单独租赁进行会计处理。合同中同时包含租赁和非租赁部分的，承租人和出租人将租赁和非租赁部分进行分拆。

### 1. 本行作为承租人

#### （1）使用权资产

在租赁期开始日，本行对除短期租赁和低价值资产租赁以外的租赁确认使用权资产。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；

公司发生的初始直接费用；

公司为拆卸及移除租赁资产、复原租赁资产所在场地或将租赁资产恢复至租赁条款约定状态预计将发生的成本，但不包括属于为生产存货而发生的成本。

本行对使用权资产采用直线法计提折旧。对能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，本行在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧；否则，租赁资产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。

本行按照本附注“四、（十二）长期资产减值”所述原则来确定使用权资产是否已发生减值，并对已识别的减值损失进行会计处理。

#### （2）租赁负债



在租赁期开始日，本行对除短期租赁和低价值资产租赁以外的租赁确认租赁负债。租赁负债按照尚未支付的租赁付款额的现值进行初始计量。租赁付款额包括：

固定付款额（包括实质固定付款额），存在租赁激励的，扣除租赁激励相关金额；

取决于指数或比率的可变租赁付款额；

根据公司提供的担保余值预计应支付的款项；

购买选择权的行权价格，前提是公司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公司将行使终止租赁选择权；

本行采用租赁内含利率作为折现率，但如果无法合理确定租赁内含利率的，则采用本行的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，并计入当期损益或相关资产成本。

未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益或相关资产成本。

在租赁期开始日后，发生下列情形的，本行重新计量租赁负债，并调整相应的使用权资产，若使用权资产的账面价值已调减至零，但租赁负债仍需进一步调减的，将差额计入当期损益：

当购买选择权、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，本行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；

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动或用于确定租赁付款额的指数或比率发生变动，本行按照变动后的租赁付款额和原折现率计算的现值重新计量租赁负债。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计算现值。

### （3）短期租赁和低价值资产租赁

本行选择对短期租赁和低价值资产租赁不确认使用权资产和租赁负债，并将相关的租赁付款额在租赁期内各个期间按照直线法计入当期损益或相关资产成本。短期租赁，是指在租赁期开始日，租赁期不超过 12 个月且不包含购买选择权的租赁。低价值资产租赁，是指单项租赁资产为全新资产时价值较低的租赁。公司转租或预期转租租赁资产的，原租赁不属于低价值资产租赁。

### （4）租赁变更



租赁发生变更且同时符合下列条件的，公司将该租赁变更作为一项单独租赁进行会计处理：

- 1) 该租赁变更通过增加一项或多项租赁资产的使用权而扩大了租赁范围；
- 2) 增加的对价与租赁范围扩大部分的单独价格按该合同情况调整后的金额相当。

租赁变更未作为一项单独租赁进行会计处理的，在租赁变更生效日，公司重新分摊变更后合同的对价，重新确定租赁期，并按照变更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。

租赁变更导致租赁范围缩小或租赁期缩短的，本行相应调减使用权资产的账面价值，并将部分终止或完全终止租赁的相关利得或损失计入当期损益。其他租赁变更导致租赁负债重新计量的，本行相应调整使用权资产的账面价值。

## 2. 本行作为出租人

### 经营租赁会计处理

经营租赁的租赁收款额在租赁期内各个期间按照直线法确认为租金收入。本行将发生的与经营租赁有关的初始直接费用予以资本化，在租赁期内按照与租金收入确认相同的基础分摊计入当期损益。未计入租赁收款额的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

2021年1月1日执行新租赁准则以前：

### 经营租赁会计处理

(1) 本行租入资产所支付的租赁费，在不扣除免租期的整个租赁期内，按直线法进行分摊，计入当期费用。本行支付的与租赁交易相关的初始直接费用，计入当期费用。

资产出租方承担了应由本行承担的与租赁相关的费用时，本行将该部分费用从租金总额中扣除，按扣除后的租金费用在租赁期内分摊，计入当期费用。

(2) 本行出租资产所收取的租赁费，在不扣除免租期的整个租赁期内，按直线法进行分摊，确认为租赁收入。本行支付的与租赁交易相关的初始直接费用，计入当期费用；如金额较大的，则予以资本化，在整个租赁期间内按照与租赁收入确认相同的基础分期计入当期收益。

本行承担了应由承租方承担的与租赁相关的费用时，本行将该部分费用从租金收入总额中扣除，按扣除后的租金费用在租赁期内分配。

## 五、会计政策、会计估计的变更以及差错更正说明

### (一) 会计政策变更



本报告期公司未发生会计政策变更。

## （二）会计估计变更

本报告期公司未发生会计估计变更。

## （三）前期会计差错更正

### 1、追溯重述法

会计差错更正的性质、内容	批准处理情况	受影响的各个比较期间 报表项目名称	累积影响数
补记 24 年及以前薪酬调整	批准追溯调整	上年年初未分配利润	-107,815.79
		上年管理费用	396,398.03
		上年应付职工薪酬	288,582.24
补记 24 年应交税费	批准追溯调整	上年年初未分配利润	-5,017,983.96
		上年所得税费用	22,394,064.42
		年初应交税费	27,412,048.38

## 六、税项

### （一）主要税种及税率

税种	计税依据	法定税率
增值税	应税收入	13%、6%、3%
城市维护建设税	应纳流转税额	5%
教育费附加	应缴流转税税额	3%
地方教育费附加	应缴流转税税额	2%
企业所得税	应纳税所得额	25%

### （二）税收优惠

根据《财政部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）；《关于延续实施普惠金融有关税收优惠政策的公告》（财税[2020]22号）；，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。根据《关于金融机构小微企业贷款利息收入免征增值税政策的公告》（财政部 税务总局公告 2023 年第 16 号），上述优惠政策执行至 2027 年 12 月 31 日。

根据财政部、国家税务总局《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）；《关于延续实施普惠金融有关税收优惠政策的公告》（财税[2020]22



号)；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。根据《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 2021 年第 6 号)；上述文件规定的准备金企业所得税税前扣除政策到期后继续执行。根据《关于延续实施支持农村金融发展企业所得税政策的公告》(财政部税务总局公告 2023 年第 55 号)，上述优惠政策执行至 2027 年 12 月 31 日。

根据财政部、国家税务总局《关于金融企业贷款损失准备金企业所得税税前扣除政策的公告》(财税[2019]85 号)；金融企业根据《贷款风险分类指引》(银监发〔2007〕54 号)规定，涉农贷款和中小企业贷款进行风险分类后，按照关注类 2%、次级类 25%、可疑类 50%、损失类 100% 计提的贷款损失专项准备金，准予在计算应纳税所得额时扣除。根据《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 2021 年第 6 号)；上述文件规定的准备金企业所得税税前扣除政策到期后继续执行。

## 七、会计报表主要项目注释

### (一) 现金及存放中央银行款项

项 目	期末余额	期初余额
网点现金	36,436,195.66	38,203,472.76
自营自助设备现金	3,546,700.00	3,418,850.00
法定存款准备金	383,812,788.06	349,575,354.98
一般转存款	236,854,567.20	12,719,604.51
缴存财政性存款	238,000.00	938,000.00
合 计	660,888,250.92	404,855,282.25

### (二) 存放同业款项

项 目	期末余额	期初余额
存放国有商业银行款项	0.00	0.00
存放其他商业银行款项	0.00	0.00
存放省联社清算款项	72,161,844.17	102,491,308.30
存放省联社活期约期款项	0.00	119,670.03
存放省联社六个月约期款项	0.00	0.00
存放省联社一年期约期款项	70,000,000.00	70,000,000.00
小 计	142,161,844.17	172,610,978.33



项 目	期末余额	期初余额
加：应收利息	1,001,869.47	1,185,734.38
减：存放同业款项坏账准备	1,035,728.82	1,820,963.74
合 计	142,127,984.82	171,975,748.97

## 存放同业款项的减值准备变动情况：

项 目	2025年1-12月
期初余额	1,820,963.74
本期计提/转回	-785,234.92
本期核销	
期末余额	1,035,728.82

## (三) 贵金属

项 目	期末余额	期初余额
贵金属	25,008.06	25,008.06
合 计	25,008.06	25,008.06

## (四) 拆出资金

项 目	期末余额	期初余额
拆放境内银行非存款类金融机构款项	190,000,000.00	230,000,000.00
拆放境内银行非存款类金融机构款项	260,000,000.00	105,000,000.00
加：应计利息	278,436.11	213,909.71
减：坏账准备	7,738,994.38	1,024,883.41
拆出资金合计	442,539,441.73	334,189,026.30

## 拆出资金的减值准备变动情况：

项 目	2025年1-12月
期初余额	1,024,883.41
本期计提/转回	6,714,110.97
本期核销	
期末余额	7,738,994.38

## (五) 买入返售金融资产

项 目	期末余额	期初余额
质押式买入返售债券	-	-
加：应计利息	-	-



项 目	期末余额	期初余额
减：减值准备	-	-
买入返售金融资产合计	0.00	0.00

## （六）发放贷款和垫款

### 1、发放贷款和垫款分布情况

项 目	期末余额	期初余额
以摊余成本计量：		
贷款	5,250,795,144.78	5,166,379,083.11
其中：涉农贷款	3,773,457,417.99	3,659,400,375.53
非农贷款	1,477,337,726.79	1,506,978,707.58
信用卡透支	29,016,948.07	27,063,944.77
垫款	4,650,509.26	9,426,197.61
加：应收利息	6,729,057.23	7,356,635.88
减：以摊余成本计量的客户贷款及垫款减值准备	289,414,785.00	334,904,654.02
小 计	5,001,776,874.34	4,875,321,207.35
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益：		
贴现资产	1,011,830,891.23	866,180,925.07
小 计	1,011,830,891.23	866,180,925.07
贷款和垫款合计	6,013,607,765.57	5,741,502,132.42

### 2、贷款按行业分布情况

行业分布	期末余额	比例（%）	期初余额	比例（%）
农牧业、渔业	1,087,829,356.23	20.72	1,458,476,942.81	28.23
采矿业	252,312,900.00	4.81	432,875,107.88	8.38
制造业	628,031,561.04	11.96	562,399,995.44	10.89
建筑业	378,209,730.29	7.20	369,458,966.25	7.15
批发零售业	839,094,284.41	15.98	706,038,537.49	13.67
交通运输业	106,871,461.30	2.04	146,657,104.23	2.84
餐饮业	204,102,570.32	3.89	212,468,150.28	4.10
其他行业	1,754,343,281.19	33.40	1,278,004,278.73	24.74
贷款总额	5,250,795,144.78	100.00	5,166,379,083.11	100.00



## 3、贷款按担保方式分布

项 目	期末余额	期初余额
信用贷款	2,510,738,760.35	2,488,338,478.10
保证贷款	1,246,078,218.84	1,145,699,309.45
抵押贷款	1,220,082,835.59	1,278,232,795.56
质押贷款	273,895,330.00	254,108,500.00
贷款总额	5,250,795,144.78	5,166,379,083.11

## 4、逾期贷款

项 目	期末余额				
	逾期1天至90天(含90天)	逾期3个月至360天(含360天)	逾期360天至3年(含3年)	逾期3年以上	合计
信用贷款	7,495,332.51	9,133,045.83	1,694,901.92	360,532.96	18,683,813.22
保证贷款	8,937,580.69	5,087,664.07	3,086,410.17	0.00	17,111,654.93
抵押贷款	10,150,695.20	13,216,315.92	11,697,816.36	3,410,241.28	38,475,068.76
质押贷款	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
合 计	26,583,608.40	27,437,025.82	16,479,128.45	3,770,774.24	74,270,536.91

续：

项 目	期初余额				
	逾期1天至90天(含90天)	逾期3个月至360天(含360天)	逾期360天至3年(含3年)	逾期3年以上	合计
信用贷款	5,402,351.48	4,292,414.87	1,637,792.93	18,742.37	11,351,301.65
保证贷款	13,869,770.00	8,136,247.30	2,490,000.00	0.00	24,496,017.30
抵押贷款	13,622,488.28	5,161,894.78	19,355,117.60	2,472,488.33	40,611,988.99
质押贷款	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
合 计	32,894,609.76	17,590,556.95	23,482,910.53	2,491,230.70	76,459,307.94

## 5、贷款损失准备

## (1) 以摊余成本计量的客户贷款及垫款的减值准备变动

项 目	2025 年度			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
期初余额	230,785,337.78	43,849,311.19	60,270,005.05	334,904,654.02
本期计提	-60,452,487.99	12,700,924.19	73,999,238.42	26,247,674.62
本期转出				0.00



项 目	2025 年度			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
本期核销			102,961,608.79	102,961,608.79
本期转回			31,224,065.15	31,224,065.15
期末余额	170,332,849.79	56,550,235.38	62,531,699.83	289,414,785.00

续：

项 目	2024 年度			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
期初余额	242,432,616.85	24,948,373.73	49,855,968.51	317,236,959.09
本期计提	-11,647,279.07	18,900,937.46	107,067,715.60	114,321,373.99
本期转出				0.00
本期核销			123,117,459.84	123,117,459.84
本期转回			26,463,780.78	26,463,780.78
期末余额	230,785,337.78	43,849,311.19	60,270,005.05	334,904,654.02

(2)以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的客户贷款及垫款的减值准备变动

项 目	2025 年度			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
期初余额	3,834,707.17			3,834,707.17
本期计提	32,790,160.98			32,790,160.98
本期转出				
本期核销				
本期转回				
期末余额	36,624,868.15			36,624,868.15

注：本年“以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的客户贷款及垫款的减值准备变动”为“以公允计量变动计权益的贴现资产”计提的减值准备，根据新金融工具政策，该项减值准备归集在“其他综合收益”中列报。

(七) 金融资产

项 目	期末余额	期初余额
交易性金融资产		
债权投资	1,548,133,816.70	2,001,531,579.50



项 目	期末余额	期初余额
其他债权投资	542,186,446.56	107,342,496.56
其他权益工具投资		
合计	2,090,320,263.26	2,108,874,076.06

## 1、债权投资

项 目	期末余额	期初余额
债券投资：		
其中：国债	410,470,424.26	539,660,064.62
地方政府债券	684,055,875.34	647,412,585.03
政策性银行债券	394,770,505.67	487,111,197.53
债权投资商业银行债券	49,913,892.53	239,859,831.77
其他债券	0.00	19,920,264.04
其他银行同业存单	0.00	49,900,047.37
加：应计利息	14,870,673.99	18,870,141.31
减：债权投资减值准备	5,947,555.09	1,202,552.17
合计	1,548,133,816.70	2,001,531,579.50

## 债权投资的减值准备变动：

项 目	2025 年度			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
期初余额	1,202,552.17			1,202,552.17
本年计提/（回拨）	4,745,002.92			4,745,002.92
其他变动				
期末余额	5,947,555.09			5,947,555.09

## 2、其他债权投资

项 目	期末余额	期初余额
其他债券投资：		
其中：国债	84,365,299.33	49,971,100.08
地方政府债券	98,063,705.56	0.00
政策性银行债券	313,973,766.30	55,271,925.15
地方公用企业债券	0.00	0.00
商业银行债券	40,077,841.95	0.00



项 目	期末余额	期初余额
其他债券	0.00	0.00
其他银行同业存单	1,357,276.56	1,357,276.56
加：应计利息	4,348,556.86	742,194.77
合计	542,186,446.56	107,342,496.56

## 其他债权投资的减值准备变动：

项 目	2025 年度			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
期初余额	0.00			0.00
本年计提/（回拨）	1,245,019.86			1,245,019.86
其他变动				
期末余额	1,245,019.86			1,245,019.86

注：根据新金融工具政策，其他债权投资减值准备归集在“其他综合收益”中列报。

## (八) 长期股权投资

项 目	期初余额	本年增加额	本年减少额	期末余额
江西省农村信用社联合社	500,000.00		500,000.00	0.00
江西上犹农村商业银行股份有限公司	11,339,625.70			11,339,625.70
江西大余农村商业银行股份有限公司	35,170,976.60			35,170,976.60
长期股权投资合计	47,010,602.30	0.00	500,000.00	46,510,602.30
减：减值准备	705,159.04			705,159.04
长期股权投资合计净值	46,305,443.26	0.00	500,000.00	45,805,443.26

## (九) 固定资产

项 目	期初余额	本年增加额	本年减少额	期末余额
一、原价合计	157,696,847.51	1,694,165.68	2,769,015.26	156,621,997.93
其中：房屋、建筑物	103,132,890.67	57,434.55	507,156.91	102,683,168.31
机器设备	10,778,346.23	425,236.97	654,321.47	10,549,261.73
电子设备	30,035,139.38	811,639.71	1,147,904.88	29,698,874.21
运输工具	1,945,052.97	172,900.00	231,296.00	1,886,656.97
其他设备	11,805,418.26	226,954.45	228,336.00	11,804,036.71
二、累计折旧合计	76,871,760.18	8,342,708.68	2,468,410.87	82,746,057.99
其中：房屋、建筑物	33,089,957.21	4,632,789.82	298,208.24	37,424,538.79



项 目	期初余额	本年增加额	本年减少额	期末余额
机器设备	7,509,814.14	586,310.22	628,168.10	7,467,956.26
电子设备	26,232,156.74	1,526,404.18	1,100,964.69	26,657,596.23
运输工具	1,585,361.31	162,870.12	222,044.16	1,526,187.27
其他设备	8,454,470.78	1,434,334.34	219,025.68	9,669,779.44
三、减值准备合计	0.00	0.00	0.00	0.00
其中：房屋、建筑物				
机器设备				
电子设备				
运输工具				
其他设备				
四、账面净值合计	80,825,087.33	0.00	0.00	73,875,939.94
其中：房屋、建筑物	70,042,933.46			65,258,629.52
机器设备	3,268,532.09			3,081,305.47
电子设备	3,802,982.64			3,041,277.98
运输工具	359,691.66			360,469.70
其他设备	3,350,947.48			2,134,257.27

## (十) 在建工程

项 目	期初余额	本年增加额	转入固定资产	其他减少	期末余额
过埠支行新建业务用房	53,000.00	43,701.03			96,701.03
长龙支行新建业务用房	50,000.00	43,057.56			93,057.56
古亭支行新建业务用房	53,000.00	0.00			53,000.00
合 计	156,000.00	86,758.59	0.00	0.00	242,758.59

## (十一) 使用权资产

项 目	期初余额	本年增加额	本年减少额	期末余额
一、原价合计	421,664.78	0.00	0.00	421,664.78
房屋及建筑物	421,664.78	0.00	0.00	421,664.78
二、累计折旧合计	81,990.37	140,554.93	0.00	222,545.30
房屋及建筑物	81,990.37	140,554.93	0.00	222,545.30
三、减值准备合计	0.00	0.00	0.00	0.00
房屋及建筑物				



项 目	期初余额	本年增加额	本年减少额	期末余额
四、账面价值合计	339,674.41	0.00	0.00	199,119.48
房屋及建筑物	339,674.41			199,119.48

## (十二) 无形资产

项 目	期初余额	本年增加额	本年减少额	期末余额
一、原价合计	41,129,112.66	739,605.85	1,286,299.70	40,582,418.81
1. 土地使用权	30,262,485.01	0.00	0.00	30,262,485.01
2. 信息系统软件	10,866,627.65	739,605.85	1,286,299.70	10,319,933.80
二、累计摊销合计	12,701,583.63	1,691,145.78	1,286,299.70	13,106,429.71
1. 土地使用权	5,663,218.16	605,250.04	0.00	6,268,468.20
2. 信息系统软件	7,038,365.47	1,085,895.74	1,286,299.70	6,837,961.51
三、减值准备合计	0.00	0.00	0.00	0.00
1. 土地使用权				
2. 信息系统软件				
四、账面净值合计	28,427,529.03	0.00	0.00	27,475,989.10
1. 土地使用权	24,599,266.85			23,994,016.81
2. 信息系统软件	3,828,262.18			3,481,972.29

## (十三) 其他资产

项目	期末余额	期初余额
应收股利	700,000.00	0.00
应收利息	2,121,622.20	1,699,570.40
其他应收款	1,812,273.25	12,228,826.70
减：其他应收款坏账准备	314,454.16	173,758.31
抵债资产	0.00	0.00
长期待摊费用	3,606,845.95	3,750,604.39
待抵扣增值税	3,063,240.74	2,996,823.66
合计	10,989,527.98	20,502,066.84

## (十四) 向中央借款

## 借款分类

项目	期末余额	期初余额
质押借款	886,000,000.00	970,000,000.00



项目	期末余额	期初余额
抵押借款		
保证借款		
信用借款		
应付利息	335,416.67	
合计	886,335,416.67	970,000,000.00

注：本行向中央银行借款共计 88,600.00 万元，借款情况如下：

1、本行于 2025 年 4 月 29 日向中国人民银行崇义县支行借款 50,000,000.00 元，借款期限为 2025 年 4 月 29 日至 2026 年 4 月 28 日，借款利率为 1.75%，借款方式为信贷资产抵押贷款，该借款为“支小再贷款”。

2、本行于 2025 年 9 月 29 日向中国人民银行崇义县支行借款 190,000,000.00 元，借款期限为 2025 年 9 月 29 日至 2026 年 9 月 28 日，借款利率为 1.50%，借款方式为信贷资产抵押贷款，该借款为“支小再贷款”。

3、本行于 2025 年 6 月 26 日向中国人民银行崇义县支行借款 166,000,000.00 元，借款期限为 2025 年 6 月 26 日至 2026 年 6 月 25 日，借款利率为 1.50%，借款方式为信贷资产抵押贷款，该借款为“支小再贷款”。

4、本行于 2025 年 4 月 29 日向中国人民银行崇义县支行借款 350,000,000.00 元，借款期限为 2025 年 11 月 28 日至 2026 年 11 月 27 日，借款利率为 1.50%，借款方式为信贷资产抵押贷款，该借款为“支小再贷款”。

5、本行于 2025 年 4 月 29 日向中国人民银行崇义县支行借款 130,000,000.00 元，借款期限为 2025 年 12 月 25 日至 2026 年 12 月 25 日，借款利率为 1.50%，借款方式为信贷资产抵押贷款，该借款为“支小再贷款”。



## (十五) 卖出回购金融资产款

项目	期末余额	期初余额
卖出回购同业存单	0.00	25,000,000.00
加：应付利息	0.00	0.00
合计	0.00	25,000,000.00

## (十六) 吸收存款

项目	期末余额	期初余额
活期存款	2,758,461,334.62	2,661,829,565.02
其中：公司	496,796,510.02	417,063,423.90
个人	2,261,664,824.60	2,244,766,141.12
定期存款	4,798,723,916.17	4,291,044,526.92
其中：公司	54,694,688.18	51,914,382.63
个人	4,744,029,227.99	4,239,130,144.29
保证金存款	34,204,775.05	40,840,069.99
其他存款	59,450,352.53	22,981,255.40
加：应计利息	115,276,163.99	124,474,505.41
合计	7,766,116,542.36	7,141,169,922.74

## (十七) 应付职工薪酬

## 1、应付职工薪酬列示

项目	期初余额	本年增加额	本年减少额	期末余额
一、短期薪酬	15,650,625.59	56,429,145.76	53,803,257.49	18,276,513.86
二、离职后福利-设定提存计划	4,393,600.00	6,569,889.44	7,692,906.50	3,270,582.94
三、辞退福利				
四、一年内到期的其他福利				
五、其他				
合计	20,044,225.59	62,999,035.20	61,496,163.99	21,547,096.80

## 2、短期薪酬列示

项目	期初余额	本年增加额	本年减少额	期末余额
1、工资、奖金、津贴和补贴	15,332,755.82	43,470,000.00	40,727,897.25	18,074,858.57
2、职工福利费	0.00	3,907,518.38	3,907,518.38	0.00
3、社会保险费	135,933.33	3,433,935.38	3,569,821.14	47.57



项目	期初余额	本年增加额	本年减少额	期末余额
其中：医疗保险费	135,933.33	3,383,204.96	3,519,138.29	0.00
工伤保险费	0.00	50,730.42	50,682.85	47.57
生育保险费				0.00
4、住房公积金	76,998.00	4,756,692.00	4,833,690.00	0.00
5、工会经费和职工教育经费	104,938.44	861,000.00	764,330.72	201,607.72
6、短期带薪缺勤				0.00
7、短期利润分享计划				0.00
8、其他短期薪酬				0.00
合计	15,650,625.59	56,429,145.76	53,803,257.49	18,276,513.86

## 3、设定提存计划列示

项目	期初余额	本年增加额	本年减少额	期末余额
一、基本养老保险	0.00	3,114,740.64	3,114,740.64	0.00
二、失业保险费	0.00	184,748.80	184,565.86	182.94
三、企业年金缴费	4,393,600.00	3,270,400.00	4,393,600.00	3,270,400.00
合计	4,393,600.00	6,569,889.44	7,692,906.50	3,270,582.94

## (十八) 应交税费

项目	期初余额	本年增加额	本年减少额	期末余额
应交城市维护建设税	59,008.90	236,359.97	249,903.94	45,464.93
应交教育费附加	59,008.90	236,359.97	249,903.94	45,464.93
应交房产税	165,113.12	628,785.84	636,702.50	157,196.46
应交土地使用税	18,754.89	75,019.56	75,019.56	18,754.89
应交车船使用税	0.00	2,400.60	2,400.60	0.00
应交印花税	16,054.94	68,105.66	82,211.41	1,949.19
应交上期所得税	27,412,048.38	0.00	27,412,048.38	0.00
应交当期所得税	0.00	15,449,188.69	15,449,188.69	0.00
储蓄利息税	12.70	234.55	237.27	9.98
股金红利所得税	0.00	1,503,369.58	1,503,369.58	0.00
个人所得税	0.00	770,800.10	752,129.50	18,670.60
增值税	1,197,626.88	4,721,450.41	5,009,778.68	909,298.61
合计	28,927,628.71	23,692,074.93	51,422,894.05	1,196,809.59



## (十九) 租赁负债

项 目	期末余额	期初余额
租赁付款额	172,115.76	289,476.94
减：未确认的融资费用		
租赁负债净额	172,115.76	289,476.94

## (二十) 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		
信用卡承诺信用减值准备	863,106.63	628,511.51
合计	863,106.63	628,511.51

## (二十一) 其他负债

项 目	期末余额	期初余额
待结算财政款项	134,430.73	1,099,508.33
应付股利	3,918.66	3,027.00
其他应付款	7,607,412.28	17,888,778.40
代理业务负债	2,140,354.46	16,640,364.74
合计	9,886,116.13	35,631,678.47

## (二十二) 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	占比%			投资金额	占比%
企业法人股	91,192,257.00	45.92	0.00	0.00	91,192,257.00	45.92
职工自然人股	29,675,201.00	14.94	0.00	116,417.00	29,558,784.00	14.89
非职工自然人股	77,708,268.00	39.14	1,479,796.00	1,363,379.00	77,824,685.00	39.19
合 计	198,575,726.00	100.00	1,479,796.00	1,479,796.00	198,575,726.00	100.00

注：本期实收资本变动系股东内部股权交易。

## (二十三) 资本公积

项 目	期初余额	本年增加额	本年减少额	期末余额
资本溢价	19,615,483.50	0.00	0.00	19,615,483.50
合 计	19,615,483.50	0.00	0.00	19,615,483.50



## (二十四) 其他综合收益

项 目	期末余额	期初余额
以后将重分类进损益的其他综合收益		
其中：其他债权投资公允价值变动	-4,037,970.04	9,060,742.40
其他债权投资信用减值准备	1,245,019.86	0.00
公允计量变动计权益的票据贴现公允变动		
公允计量变动计权益的票据转贴现公允变动	3,549.82	388,186.71
公允计量变动计权益的票据贴现减值准备		
公允计量变动计权益的票据转贴现减值准备	36,624,868.15	3,834,707.17
合 计	33,835,467.79	13,283,636.28

## (二十五) 盈余公积

项 目	期初余额	本年增加额	本年减少额	期末余额
法定盈余公积	67,978,668.75	9,904,312.71	0.00	77,882,981.46
任意盈余公积	13,580,617.85	0.00	0.00	13,580,617.85
营业税等额补助	6,829,469.87	0.00	0.00	6,829,469.87
特种专项准备	35,993,770.63	0.00	0.00	35,993,770.63
其他盈余公积	3,983,447.52	0.00	0.00	3,983,447.52
合 计	128,365,974.62	9,904,312.71	0.00	138,270,287.33

## (二十六) 一般风险准备

项 目	期初余额	本年转入	本年核销	本年转回	期末余额
一般风险准备	198,932,779.35	0.00			198,932,779.35
合 计	198,932,779.35	0.00			198,932,779.35

## (二十七) 未分配利润

项 目	本期发生额	上期发生额
上年年末金额	185,212,661.84	118,555,761.54
加：前期差错更正	-27,700,630.62	-4,910,168.17
本年期初余额	157,512,031.22	113,645,593.37
本年增加数	99,043,127.11	67,382,759.11
其中：本年净利润转入	99,043,127.11	67,382,759.11
其他调整因素		
本年减少数	23,804,613.53	23,516,321.26



项 目	本期发生额	上期发生额
其中：本年提取法定盈余公积	9,904,312.71	9,017,322.16
本年提取特种专项准备	0.00	736,325.00
分配上年普通股现金股利	13,900,300.82	11,796,578.10
分配上年普通股股本股利		1,966,096.00
其他调整因素		
本年期末余额	232,750,544.80	157,512,031.22

## (二十八) 营业收入

### 1、利息净收入

项 目	本期发生额	上期发生额
利息收入	319,953,013.07	344,162,219.52
利息支出	91,505,316.01	99,009,519.05
利息净收入	228,447,697.06	245,152,700.47

### 2、金融机构往来收入

项 目	本期发生额	上期发生额
金融机构往来收入	25,482,600.27	25,810,066.71
金融机构往来支出	16,839,098.57	16,007,624.45
金融机构往来净收入	8,643,501.70	9,802,442.26

### 3、手续费及佣金净收入

项 目	本期发生额	上期发生额
手续费及佣金收入	4,863,074.38	4,885,965.81
手续费及佣金支出	2,567,129.11	2,770,284.26
手续费及佣金净收入	2,295,945.27	2,115,681.55

### 4、投资收益

项 目	本期发生额	上期发生额
股利	1,064,473.11	1,142,538.54
交易性金融资产投资买卖差价		23,203.88
债权投资买卖差价	24,665,066.41	20,003,670.79
其他债权投资买卖差价	2,508,424.30	3,759,347.25
贴现资产买卖差价	10,431.68	-10,462.60
其他投资收益	17,340,599.05	-614,483.83



项 目	本期发生额	上期发生额
合 计	45,588,994.55	24,303,814.03

## 5、其他收益

项 目	本期发生额	上期发生额
招聘建档立卡贫困户减免增值税	35,100.00	
稳岗补贴		49,698.22
社保、个税手续费	50,460.24	61,184.89
金融机构支持地方经济发展考核奖金		
合 计	85,560.24	110,883.11

## 6、其他业务收入

项 目	本期发生额	上期发生额
其他业务收入	25,604.71	21,168.42
贵金属销售收入		
合 计	25,604.71	21,168.42

## 7、资产处置收益

项 目	本期发生额	上期发生额
固定资产清理收益		
使用权资产处置损益		
合 计	0.00	0.00

## (二十九) 营业支出

## 1、税金及附加

项 目	本期发生额	上期发生额
城市维护建设税	236,359.97	249,170.50
教育费附加(含地方教育税附加)	236,359.97	249,170.49
房产税	628,785.84	637,510.78
土地使用税	75,019.56	75,019.56
车船税	2,400.60	2,467.20
印花税	68,105.66	89,698.66
合 计	1,247,031.60	1,303,037.19



## 2、业务及管理费用

项 目	本期发生额	上期发生额
职工薪酬	62,893,172.15	60,964,666.37
咨询顾问费	1,887,319.03	1,250,249.91
业务招待费	229,698.28	283,591.00
广告费和业务宣传费	6,925,302.88	7,870,112.00
资产折旧摊销费	10,928,493.98	12,460,266.74
办公费	9,875,808.83	9,599,120.01
董事会费	7,253.80	8,120.00
租赁费	60,670.96	94,475.46
差旅费	210,686.70	295,225.36
保险费	236,641.30	232,856.53
运输、仓储费	136,711.54	113,703.44
修理费	1,582,667.22	1,187,328.18
其他	1,129,557.11	991,216.13
合 计	96,103,983.78	95,350,931.13

## 3、信用减值损失

项 目	本期发生额	上期发生额
存放同业坏账损失	-785,234.92	-16,669,728.48
拆出款项坏账损失	6,714,110.97	-11,554,840.98
其他应收款坏账损失	596,680.91	553,260.03
贷款减值损失	59,037,835.60	111,265,924.59
债权投资减值损失	4,745,002.92	-2,869,261.79
其他债权投资减值损失	1,245,019.86	-276,857.03
买入返售金融资产减值损失		
开出承兑汇票信用减值损失		
贷款承诺信用减值损失	234,595.12	321,141.35
合 计	71,788,010.46	80,769,637.69

## 4、其他业务成本

项 目	本期发生额	上期发生额
租赁资产折旧及摊销	32,303.20	32,303.21



项 目	本期发生额	上期发生额
合 计	32,303.20	32,303.21

## (三十) 营业外收入

项 目	本期发生额	上期发生额
罚没款收入	120,099.67	354,426.08
政府补助		
其他营业外收入	434,129.39	353,568.26
合 计	554,229.06	707,994.34

## (三十一) 营业外支出

项 目	本期发生额	上期发生额
抵债资产报废损失		
资产盘亏及清理损失	292,904.39	1,331,992.90
罚没支出	1,483,436.76	2,199,412.26
久悬未取款项支出	19.60	42.09
公益性捐赠支出	165,000.00	110,000.00
其他营业外支出	36,527.00	54,395.44
合 计	1,977,887.75	3,695,842.69

## (三十二) 所得税费用

项 目	本期发生额	上期发生额
当期所得税费用	15,449,188.69	33,680,173.16
合 计	15,449,188.69	33,680,173.16

## (三十三) 表外科目列报

项 目	期末余额	期初余额
贷款承诺	109,017,451.06	99,486,074.73
重要空白凭证	229,421.00	269,306.00
有价单证	23,400,204.00	23,400,204.00
代保管有价值品	10,400.00	10,400.00
抵押物品价值	3,549,051,657.53	3,587,574,682.53
质押物品价值	2,256,021,879.25	1,900,167,194.52
表外应收利息	4,724,969.01	4,547,446.45
已核销资产	571,081,945.99	498,327,430.91



项 目	期末余额	期初余额
已置换资产	50,713,237.83	51,300,386.98
低值易耗品	1,463,584.58	1,393,303.23
合 计	6,565,714,750.25	6,166,476,429.35

#### (三十四) 资本充足率

本行于 2025 年 12 月 31 日根据《商业银行资本管理办法》计算的监管资本状况如下：

(单位：万元)

项 目	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
核心一级资本净额	77,269.29	69,385.26
一级资本净额	77,269.29	69,385.26
总资本净额	101,594.16	93,194.61
风险加权资产总额	561,922.11	531,844.54
其中：表内风险加权资产	507,932.74	480,101.72
表外风险加权资产	1,260.62	1,160.32
市场风险加权资产	0.00	0.00
操作风险加权资产	52,728.75	50,582.50
核心一级资本充足率	13.75%	13.05%
一级资本充足率	13.75%	13.05%
资本充足率	18.08%	17.52%

#### 八、或有事项的说明

截至 2025 年 12 月 31 日止，本行不存在应披露的未决诉讼等或有事项。

#### 九、资产负债表日后事项的说明

截至审计报告日，本行不存在应披露的资产负债表日后事项。

#### 十、关联方及关联交易

(一) 本行重要控股股东有关信息披露如下(持股 5%以上)：

公司名称	注册地	业务性质	注册资本	对本行的持股比例 (%)	对本行的表决权比例 (%)
崇义章源投资控股有限公司	江西省	商务服务业	30170.813647 万元	8.8997	8.8997
崇义县独岭矿业有限公司	江西省	有色金属矿采选业	900 万元	8.8638	8.8638



## (二) 本行的其他关联方情况

关联方名称	与本行关系
江西瑞金农村商业银行股份有限公司	本行法人股东
赣州农村商业银行股份有限公司	本行法人股东
江西耀升钨业股份有限公司	本行法人股东
崇义县丰源矿业有限公司	本行法人股东
大余县海欣有色金属有限公司	本行法人股东
江西寻乌农村商业银行股份有限公司	本行法人股东
江西宁都农村商业银行股份有限公司	本行法人股东
赣州市固耐利合金工具有限公司	本行法人股东
大余县福鑫矿业有限公司	本行法人股东
江西永乐林源有限公司	本行法人股东
江西显亮煤业有限公司	本行法人股东
大余耀升工贸矿业有限公司	本行法人股东
江西赣县农村商业银行股份有限公司	本行法人股东
江西省崇义华森竹业有限公司	本行法人股东
吴世诚	本行自然人股东
刘云祥	本行自然人股东
刘洪骏	本行自然人股东
罗久健	本行自然人股东
邓旭峰	本行自然人股东
崔传艳	董事长、董事
邹李军	行长、董事
肖鹏	副行长
黄念淦	监事长、监事
李晓斌	副行长
赖建平	董事
刘显亮	董事
谢达明	独立董事
孙晓亮	独立董事
杨立升	独立董事



关联方名称	与本行关系
何琳	监事
张兴东	监事
蔡教雾	外部监事
黄兴荣	外部监事
江西上犹农村商业银行股份有限公司	本行参股
江西大余农村商业银行股份有限公司	本行参股

注：以上披露的部分自然人股东为期末发放贷款中股东贷款余额前十大的股东。

### （三）向关联方发放贷款

#### 应收发放贷款（股东贷款余额前十大及本行高管）

项目名称	关联方	期末余额	期初余额
发放贷款	崇义章源投资控股有限公司	60,400,000.00	55,400,000.00
发放贷款	江西耀升钨业股份有限公司	45,000,000.00	40,000,000.00
发放贷款	江西永乐林源有限公司	35,090,000.00	30,090,000.00
发放贷款	钱勇	15,200,000.00	5,000,000.00
发放贷款	刘洪骏	9,500,000.00	9,900,000.00
发放贷款	吴世诚	9,200,000.00	9,200,000.00
发放贷款	刘云祥	8,900,000.00	8,900,000.00
发放贷款	崇义县丰源矿业有限公司	8,100,000.00	8,250,000.00
发放贷款	邓旭峰	7,250,000.00	7,280,000.00
发放贷款	甘华平	6,810,000.00	6,420,000.00
发放贷款	崇义县独岭矿业有限公司	5,110,000.00	8,100,000.00
发放贷款	何琳	697,187.61	820,937.57
	合 计	211,257,187.61	189,360,937.57

### 十一、其他重要事项

1、截止审计报告出具日，本行因与所得税费用相关的研发费用加计扣除项目金额无法确定，暂时未完成2025年所得税汇算清缴申报，故本次报告未考虑所得税费用的调整事项，按企业账面金额确定所得税费用，我们提醒报告使用者予以关注并注意产生的影响。



2、本行薪酬管理架构及决策程序、薪酬方案、薪酬总量及结构分布、薪酬标准等情况为：本行董事会对薪酬管理负最终责任，并负责审批高级管理人员薪酬考核办法。董事会下设提名与薪酬委员会负责指导和审议有关薪酬管理制度和政策。薪酬管理实施部门为人力资源部，负责薪酬标准确定、年度薪酬方案的制定、备案及指标考核等。本行 2025 年度职工工资总额 4,305.00 万元；住房公积金 475.67 万元；社会保险费 468.94 万元；企业年金 327.04 万元。本行根据《崇义农商银行绩效薪酬延期支付和追索扣回管理办法》执行薪酬递延支付规定，2025 年度薪酬递延支付 592.30 万元。

## 十二、财务报表的批准

本财务报表及财务报表附注经本行于 2025 年 3 月 18 日批准报出。

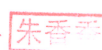
公司法定代表人：



主管会计工作负责人：



会计机构负责人：



江西崇义农村商业银行股份有限公司

2025 年 3 月 18 日



证照编号: B002002828



# 营业执照

(副本) 1-1

统一社会信用代码  
91360700767025107T

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 江西赣州华界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 郑勇昌

注册资本 伍拾万元整

成立日期 2000年01月25日

营业期限 2000年01月25日至长期

经营范围 财务会计审计、注册验资、经济案件鉴证、财务会  
顾向及培训；代理记账、纳税申报及其他会计法定业  
务；涉税业务鉴证；政府采购代理。(依法须经批  
准，经相关部门批准后方可开展经营活动)

住所 江西省赣州市章贡区长征大道6号金鹏雅典园  
H3写字楼



登记机关

2019年10月22日

证书序号: NO. 024696

### 说明

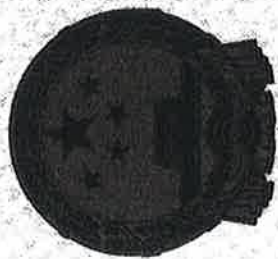
1. 《会计师事务所执业证书》是证明持有人经财政部门依法审批, 准予执行注册会计师法定业务的凭证。
2. 《会计师事务所执业证书》记载事项发生变动的, 应当向财政部门申请换发。
3. 《会计师事务所执业证书》不得伪造、涂改、出租、出借、转让。
4. 会计师事务所终止, 应当向财政部门交回《会计师事务所执业证书》。



发证机关:

二〇〇六年十一月二十日

中华人民共和国财政部制



## 会计师事务所 执业证书



名 称: 江西赣州华昇会计师事务所有限公司

主任会计师: 郑勇昌

办公场所: 赣州市长征大道6号金鹏雅典园H3写字楼

组织形式: 有限责任

会计师事务所编号: 36120009

注册资本(出资额): 50万元

批准设立文号: 赣财会字(2000)57号

批准设立日期: 2000-01-25

证书编号: 361200090012  
No. of Certificate

批准注册协会: 江西省注册会计师协会  
Authorized Institute of CPAs

发证日期: 2005 年 06 月 03 日  
Date of issuance /y /m /d

姓名	郑勇昌
性别	男
出生日期	1965年10月20日
工作单位	赣州华昇会计师事务所
身份证号	362132651020085
Identity card No.	

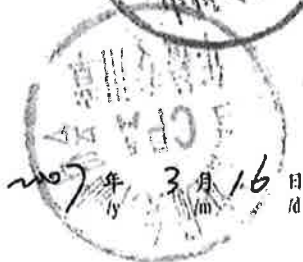


年度检验登记

Annual Renewal Registration

2020.8.12.

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



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.



郑勇昌 361200090012





姓名 蔡雪松  
 Full name 蔡雪松  
 性别 男  
 Sex 男  
 出生日期 49年11月29日  
 Date of birth 49年11月29日  
 工作单位 赣州华昇会计师事务所  
 Working unit 赣州华昇会计师事务所  
 身份证号码 362101491129031  
 Identity card No. 362101491129031

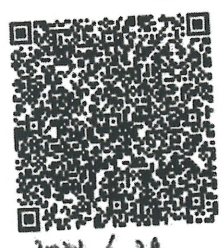


年度检验登记  
 Annual Renewal Registration  
 2020.8.12  
 本证书经检验合格，继续有效一年  
 This certificate is valid for another year after this renewal  
 2022.3.16  
 2016.3.12

证书编号：361200090002  
 No. of Certificate

批准注册协会：江西省注册会计师协会  
 Authorized Institute of CPAs

发证日期：2000年04月30日  
 Date of Issuance



2001年)月V日  
 /y /m /d

2000.6.29