江西金溪农村商业银行股份有限公司

审计报告

赣华熙会审字[2026]第 035 号

南昌华熙会计师事务所（普通合伙）

中　国·南　昌

南昌华熙会计师事务所（普通合伙）
NANCHANG HUAXI CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS（GENERAL PARTNERSHIP）
地　址：南昌市高新区艾溪湖北路188号万科海上传奇29栋楼1614室
Add: Room 1614, Building 29, Vanke marine legend, No. 188, aixihu North Road, high tech Zone, Nanchang
电　话：15179180293　　Tel：15179180293
邮　箱：595162569@qq.com　　E-mail：595162569@qq.com

审计报告

赣华熙会审字[2026]第035号

江西金溪农村商业银行股份有限公司：

一、审计意见

我们审计了江西金溪农村商业银行股份有限公司（以下简称贵公司）财务报表，包括2025年12月31日的资产负债表、2025年度的利润表、现金流量表、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，公允反映了贵公司2025年12月31日的财务状况以及2025年度的经营成果和现金流量。

二、形成审计意见的基础

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

三、管理层和治理层对财务报表的责任

贵公司管理层（以下简称管理层）负责按照企业会计准则的规定编制财务报表，使其实现公允反映，并设计、执行和维护必要的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

在编制财务报表时，管理层负责评估贵公司的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非管理层计划清算贵公司、停止营运或别无其他现实的选择。

治理层负责监督贵公司的财务报告过程。

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。错报可能由舞弊或错误所导致，如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策，则通常认为错报是重大的。

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

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

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

（3）评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

（4）对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能导致对贵公司的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。我们的结论基于审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致贵公司不能持续经营。

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

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

南昌华熙会计师事务所（普通合伙）

中国·南昌

中国注册会计师：

（签名并盖章）

中国注册会计师：

（签名并盖章）

二〇二六年二月二十八日

江 西 省 农 村 信 用 社 资 产 负 债 表

编制单位：江西金溪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：2025年01月-2025年12月　单位：元　币种：人民币

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	435,047,312.41	506,352,439.19	向中央银行借款	23	559,719,694.45	513,132,500.00
存放联行款项	2			联行存放款项	24	1,216.00	
存放同业款项	3	164,293,879.56	264,109,452.64	同业及其他金融机构存放款项	25	7,301,238.06	6,007,311.60
贵金属	4			拆入资金	26		
拆出资金	5			交易性金融负债	27		
衍生金融资产	6			衍生金融负债	28		
买入返售金融资产	7			卖出回购金融资产款	29		
发放贷款和垫款	8	6,382,869,899.40	6,803,851,451.36	吸收存款	30	7,109,139,149.60	7,929,658,908.02
金融投资：	9			应付职工薪酬	31	19,430,142.09	20,351,942.78
交易性金融资产	10			应交税费	32	14,646,023.78	1,177,593.86
债权投资	11	1,234,742,298.68	1,239,236,918.28	租赁负债	33	32,163.21	32,163.21
其他债权投资	12		170,517,220.00	预计负债	34	728,994.52	909,061.61
其他权益工具投资	13			应付债券	35		
长期股权投资	14	22,140,534.50	21,840,534.50	递延所得税负债	36		
投资性房地产	15			其他负债	37	6,797,531.58	7,898,671.58
固定资产	16	63,941,695.88	59,934,869.47	**负债总计**	38	7,717,796,153.29	8,479,168,152.66
在建工程	17			**所有者权益：**			
使用权资产	18	3,421,597.38	2,888,361.42	实收资本（股本）	39	131,539,899.00	131,539,899.00
无形资产	19	25,181,039.91	24,048,248.59	其中：法人股本	40	62,341,491.00	62,341,491.00
递延所得税资产	20			自然人股本	41	69,198,408.00	69,198,408.00
其他资产	21	10,365,395.21	9,213,885.09	其他权益工具	42		
				资本公积	43	15,079,858.34	15,079,858.34
				减：库存股	44		
				其他综合收益	45	5,703,210.97	3,156,231.19
				盈余公积	46	92,100,385.57	92,100,385.57
				一般风险准备	47	362,487,361.29	362,523,553.39
				未分配利润	48	17,296,784.47	18,425,300.39
				归属于母公司所有者权益合计	49	624,207,499.64	622,825,227.88
				少数股东权益	50		
				所有者权益合计	51	624,207,499.64	622,825,227.88
资产总计	22	8,342,003,652.93	9,101,993,380.54	**负债及所有者权益总计**	52	8,342,003,652.93	9,101,993,380.54

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：江西金溪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：2025年01月-2025年12月　　单位：元　　币种：人民币(CNY)

项目名称	行次	上年同期数	本年累计数	项目名称	行次	上年同期数	本年累计数
一、营业收入	1	263,214,724.30	240,625,399.77	五、净利润（亏损以“-”号填列）	28	61,741,542.35	12,309,408.01
（一）利息净收入	2	259,742,262.52	223,104,272.96	（一）按经营持续性分类：	29		
利息收入	3	377,117,149.65	341,091,351.62	1. 持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	30	61,741,542.35	12,309,408.01
利息支出	4	117,374,887.13	117,987,078.66	2. 终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）	31		
（二）手续费及佣金净收入	5	2,030,610.24	1,314,801.75	（二）按所有权归属分类：	32		
手续费及佣金收入	6	4,006,264.60	3,226,613.73	1. 归属于母公司所有者的净利润（净亏损以“-”号填列）	33	61,741,542.35	12,309,408.01
手续费及佣金支出	7	1,975,654.36	1,911,811.98	2. 少数股东损益（净亏损以“-”号填列）	34		
（三）投资收益（损失以“-”号填列）	8	876,201.64	15,757,804.99	六、其他综合收益的税后净额	35	2,158,482.61	-2,546,979.78
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	2,158,482.61	-2,546,979.78
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		4,524,652.61	（一）不能重分类进损益的其他综合收益	37		
（四）净敞口套期收益（损失以“-	11			1. 重新计量设定受益计划变动额	38		
（五）其他收益	12	205,932.82	204,856.28	2. 权益法下不能转损益的其他综合收益	39		
（六）公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	13			3. 其他权益工具投资公允价值变动	40		
（七）汇兑收益（损失以“-”号填列）	14			4. 企业自身信用风险公允价值变动	41		
（八）其他业务收入	15	359,717.08	243,663.79	（二）将重分类进损益的其他综合收益	42	2,158,482.61	-2,546,979.78
（九）资产处置收益（损失以“-”号填列）	16			1. 权益法下可转损益的其他综合收益	43		
二、营业支出	17	176,134,178.34	219,542,249.42	2. 其他债权投资公允价值变动	44	593,150.14	-2,720,038.72
（一）税金及附加	18	1,534,361.90	1,128,560.68	3. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额	45		
（二）业务及管理费	19	87,966,248.60	89,303,442.99	4. 其他债权投资信用损失准备	46	1,565,332.47	173,058.94
（三）信用减值损失	20	86,523,546.81	129,000,224.72	5. 现金流量套期储备	47		
（四）其他资产减值损失	21			6. 外币财务报表折算差额	48		
（五）其他业务成本	22	110,021.03	110,021.03	归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	49		
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	23	87,080,545.96	21,083,150.35	七、综合收益总额	50	63,900,024.96	9,762,428.23
加：营业外收入	24	612,121.91	619,248.46	归属于母公司所有者的综合收益总额	51	63,900,024.96	9,762,428.23
减：营业外支出	25	2,056,023.58	2,710,572.16	归属于少数股东的综合收益总额	52		
四、利润总额（亏损以“-”号填列）	26	85,636,644.29	18,991,826.65	八、每股收益：	53		
减：所得税费用	27	23,895,101.94	6,682,418.64	（一）基本每股收益	54		
				（二）稀释每股收益	55		

单位负责人　　会计机构负责人　　复核人　　制表人

江西省农村信用合作社现金流量表

编制单位：江西金溪农村商业银行股份有限公司　　2025年01月到12月　　单位：元

项目	行次	上年数	本年数	项目	行次	上年数	本年数
一、经营活动产生的现金流量：	1			投资支付的现金	26	1,488,466,873.88	1,253,007,326.89
客户存款和同业存放款项净增加额	2	489,904,970.47	772,469,989.27	购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	27	4,227,678.66	2,222,266.01
向中央银行借款净增加额	3	318,000,000.00	-47,000,000.00	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	1,492,694,552.54	1,255,229,592.90
收取利息、手续费及佣金的现金	5	351,506,469.82	310,767,006.56	投资活动产生的现金流量净额	30	-391,390,298.22	-124,813,851.63
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	-178,649,976.17	-66,842,141.64	吸收投资收到的现金	32		
经营活动现金流入小计	8	980,761,464.12	969,394,854.19	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	636,802,988.41	450,580,769.69	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	-96,498,000.00	130,013,000.00	发行债券收到的现金	35		
为交易目的而持有的金融资产净增加额	11			收到其他与筹资活动有关的现金	36		
拆出资金净增加额	12			筹资活动现金流入小计	37		
返售业务资金净增加额	13			偿还债务支付的现金	38		
支付利息、手续费及佣金的现金	14	117,533,462.94	121,230,649.50	分配股利、利润或偿付利息支付的现金	39	13,153,989.90	11,180,149.26
支付给职工以及为职工支付的现金	15	49,748,394.80	58,967,896.57	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	21,620,280.99	9,989,153.84	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	30,595,664.38	22,004,293.88	筹资活动现金流出小计	42	13,153,989.90	11,180,149.26
经营活动现金流出小计	18	759,802,791.52	792,785,763.48	筹资活动产生的现金流量净额	43	-13,153,989.90	-11,180,149.26
经营活动产生的现金流量净额	19	220,958,672.60	176,609,090.71	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	-183,585,615.52	40,615,089.82
收回投资收到的现金	21	1,075,503,507.44	1,077,604,800.88	加：期初现金及现金等价物余额	46	327,631,575.50	144,045,959.98
取得投资收益收到的现金	22	24,428,601.94	49,754,009.59	六、期末现金及现金等价物余额	47	144,045,959.98	184,661,049.80
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	1,372,144.94	3,056,930.80				
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	1,101,304,254.32	1,130,415,741.27				

单位负责人　　会计机构负责人　　复核人　　制表人

所有者权益变动表

编制单位：江西金溪农村商业银行股份有限公司　　2025年度　　金额单位：元

项目	行次	本年金额											
		归属于母公司所有者权益										少数股东权益	所有者权益合计
		实收资本（或股本）	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润		
			优先股	永续债	其他								
栏　次		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
一、上年年末余额	1	131,539,899.00	0.00	0.00	0.00	15,079,858.34	0.00	5,703,210.97	92,100,385.57	362,487,361.29	17,296,784.47	0.00	624,207,499.64
加：会计政策变更	2	———	———	———	———	0.00	———	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
前期差错更正	3	———	———	———	———	———	———	———	———	———	———	———	0.00
二、本年年初余额	4	131,539,899.00	0.00	0.00	0.00	15,079,858.34	0.00	5,703,210.97	92,100,385.57	362,487,361.29	17,296,784.47	0.00	624,207,499.64
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	5	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	-2,546,979.78	0.00	36,192.10	1,128,515.92	0.00	-1,382,271.76
（一）综合收益总额	6	———	———	———	———	———	———	-2,546,979.78	———	———	12,309,408.01	0.00	9,762,428.23
（二）所有者投入和减少资本	7	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	36,192.10	0.00	0.00	36,192.10
1．所有者投入资本	8	0.00	———	———	———	0.00	———	———	———	———	———	0.00	0.00
2．其他权益工具持有者投入资本	9	———	0.00	0.00	0.00	0.00	———	———	———	———	———	0.00	0.00
3．股份支付计入所有者权益的金额	10	0.00	———	———	———	0.00	———	———	———	———	———	0.00	0.00
4．其他	11	0.00	———	———	———	0.00	0.00	0.00	0.00	36,192.10	0.00	0.00	36,192.10
（三）利润分配	12	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	-11,180,892.09	0.00	-11,180,892.09
1．提取盈余公积	13	———	———	———	———	———	———	———	———	———	0.00	———	0.00
2．提取一般风险准备	14	———	———	———	———	———	———	———	———	———	0.00	———	0.00
3．对所有者（或股东）的分配	15	———	———	———	———	———	———	———	———	———	-11,180,892.09	0.00	
4．对其他权益工具持有者的分配	16	———	———	———	———	———	———	———	———	———	0.00	0.00	0.00
5．其他	17	———	———	———	———	0.00	———	0.00			0.00	0.00	0.00
（四）所有者权益内部结转	18	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
1．资本公积转增资本（或股本）	19	0.00	———	———	———	0.00	———	———	———	———	———	———	0.00
2．盈余公积转增资本（或股本）	20	0.00	———	———	———	———	———	———	0.00	———	———	———	0.00
3．盈余公积弥补亏损	21	———	———	———	———	———	———	———	0.00	———	0.00	———	0.00
4．一般风险准备弥补亏损	22	———	———	———	———	———	———	———	———	0.00	0.00	———	0.00
5．设定受益计划变动额结转留存收益	23	———	———	———	———	———	———	0.00	———	———	0.00	0.00	0.00
6．*其他综合收益结转留存收益	24	———	———	———	———	———	———	0.00	0.00	———	0.00	0.00	0.00
7．其他	25	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
四、本年年末余额	26	131,539,899.00	0.00	0.00	0.00	15,079,858.34	0.00	3,156,231.19	92,100,385.57	362,523,553.39	18,425,300.39	0.00	622,825,227.88

单位负责人　　会计机构负责人　　复核人　　制表人

所有者权益变动表(续)

编制单位：江西金溪农村商业银行股份有限公司　　2025年度　　金额单位：元

项目	行次	上年金额											
		归属于母公司所有者权益										少数股东权益	所有者权益合计
		实收资本（或股本）	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润		
			优先股	永续债	其他								
栏　次		13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24
一、上年年末余额	1	131,539,899.00	0.00	0.00	0.00	15,079,858.34	0.00	3,544,728.36	84,924,098.60	332,393,437.44	14,504,652.88	0.00	581,986,674.62
加：会计政策变更	2	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
前期差错更正	3	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	-8,619,133.89	0.00	-8,619,133.89
二、本年年初余额	4	131,539,899.00	0.00	0.00	0.00	15,079,858.34	0.00	3,544,728.36	84,924,098.60	332,393,437.44	5,885,518.99	0.00	573,367,540.73
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	5	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	2,158,482.61	7,176,286.97	30,093,923.85	11,411,265.48	0.00	50,839,958.91
（一）综合收益总额	6	———	———	———	———	———	———	2,158,482.61	———	———	61,741,542.35	0.00	63,900,024.96
（二）所有者投入和减少资本	7	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	93,923.85	0.00	0.00	93,923.85
1．所有者投入资本	8	0.00	———	———	———	0.00	———	———	———	———	———	0.00	0.00
2．其他权益工具持有者投入资本	9	———	0.00	0.00	0.00	0.00	———	———	———	———	———	0.00	0.00
3．股份支付计入所有者权益的金额	10	0.00	———	———	———	0.00	———	———	———	———	———	0.00	0.00
4．其他	11	0.00	———	———	———	0.00	0.00	0.00	0.00	93,923.85	0.00	0.00	93,923.85
（三）利润分配	12	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	7,176,286.97	30,000,000.00	-50,330,276.87	0.00	-13,153,989.90
1．提取盈余公积	13	———	———	———	———	———	———	———	6,462,280.07	———	-6,462,280.07	———	0.00
2．提取一般风险准备	14	———	———	———	———	———	———	———	———	30,000,000.00	-30,000,000.00	———	0.00
3．对所有者（或股东）的分配	15	———	———	———	———	———	———	———	———	———	-13,153,989.90	0.00	-13,153,989.90
4．对其他权益工具持有者的分配	16	———	———	———	———	———	———	———	———	———	0.00	0.00	0.00
5．其他	17	———	———	———	———	0.00	———	0.00	714,006.90	0.00	-714,006.90	0.00	0.00
（四）所有者权益内部结转	18	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
1．资本公积转增资本（或股本）	19	0.00	———	———	———	0.00	———	———	———	———	———	———	0.00
2．盈余公积转增资本（或股本）	20	0.00	———	———	———	———	———	———	0.00	———	———	———	0.00
3．盈余公积弥补亏损	21	———	———	———	———	———	———	———	0.00	———	0.00	———	0.00
4．一般风险准备弥补亏损	22	———	———	———	———	———	———	———	———	0.00	0.00	———	0.00
5．设定受益计划变动额结转留存收益	23	———	———	———	———	———	———	0.00	———	———	0.00	0.00	0.00
6．*其他综合收益结转留存收益	24	———	———	———	———	———	———	0.00	0.00	———	0.00	0.00	0.00
7．其他	25	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
四、本年年末余额	26	131,539,899.00	0.00	0.00	0.00	15,079,858.34	0.00	5,703,210.97	92,100,385.57	362,487,361.29	17,296,784.47	0.00	624,207,499.64

单位负责人　　会计机构负责人　　复核人　　制表人

江西金溪农村商业银行股份有限公司
会计报表附注
2025 年 12 月 31 日

一、企业概况

江西金溪农村商业银行股份有限公司（简称“本公司”）经抚州市工商行政管理局批准，于 2014 年 12 月 25 日成立，并取得抚州市市场监督管理局颁发统一社会信用代码为 91361000705786736 4 的《营业执照》，注册资本：人民币壹亿叁仟壹佰伍拾叁万玖仟捌佰玖拾玖元整；实收资本：人民币壹亿叁仟壹佰伍拾叁万玖仟捌佰玖拾玖元整。法定代表人：罗剑。行业性质：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、中期和长期的贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；代理收付款项及代理保险业务；买卖政府债券、金融债券；从事同业拆借；办理银行卡业务；代理发行、代理兑付、承销政府债券；提供保管箱服务；经银行业监督管理机构批准的其他业务（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）。

二、财务报表的编制基础说明

本财务报表以持续经营为基础，根据实际发生的交易和事项，按照《企业会计准则一基本准则》和其他各项具体会计准则、应用指南及准则解释的规定进行确认和计量，并在此基础上编制。

三、遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本公司 2025 年 12 月 31 日的财务状况以及 2025 年度的经营成果。

四、重要会计政策和会计估计

（一）会计年度

本公司会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

（二）记账本位币

本公司以人民币为记账本位币。

（三）记账基础及计价原则

本公司会计核算以权责发生制为基础。初始确认时，金融资产及金融负债按照公允价值计量。后续计量时，除以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产/负债、

可供出售金融资产等以公允价值计量外，其余均以历史成本为计价原则。

（四）现金及现金等价物

本公司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）贵金属

本公司持有的贵金属主要包括在国内市场上交易的黄金。

贵金属按照取得时的实际金额入账，并于资产负债表日按公允价值计量，公允价值变动产生的收益或损失计入当期损益。

（六）金融资产

本公司将持有的金融资产分为以下四类：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产；持有至到期投资：贷款和应收款项类金融资产；可供出售金融资产。金融资产在初始确认时以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，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初始确认金额。

1、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，或是初始确认时就被管理层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。

交易性金融资产包括：为了在近期内出售而买入的金融资产；或属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明将近期采用短期获利方式对该组合进行管理；或除被指定且为有效套期工具、属于财务担保合同、与在活跃市场中没有报价且公允价值不能可靠计量的权益工具投资挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融工具外的衍生金融工具。

除交易性金融资产外，符合以下条件之一的其他金融资产可在初始确认时被管理层指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产：

（1）该指定可以消除或明显减少由于金融资产或金融负债的计量基础不同所导致的相关利得或损失在确认或计量方面不一致的情况；

（2）风险管理或投资策略的正式书面文件已载明，该金融资产组合、该金融负债组合、或该金融资产和金融负债组合，以公允价值为基础进行管理、评价并向关键管理人员报告；

（3）与包含一个或多个嵌入式衍生金融工具的金融产品相关，这些嵌入式衍生金

融工具对金融产品的现金流产生重大改变且需要单独拆分。这类金融资产在后续计量期间以公允价值计量。因公允价值变动形成的利得或损失均计入当期损益。

2、持有至到期投资

持有至到期投资是指到期日固定、回收金额固定或可确定，且本公司有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产。持有至到期投资采用实际利率法，以摊余成本 进行后续计量，在终止确认、发生减值或摊销时产生的利得或损失，计入当期损益。

如果本公司将尚未到期的某项持有至到期投资在本会计年度内出售或重分类为可供出售金融资产的金额，相对于该类投资在出售或重分类前的总额较大时，该类投资的剩余部分将会重新分类为可供出售金融资产，且在本会计年度及以后两个完整的会计年度内不再将该金融资产划分为持有至到期投资。但是，下列情况除外：

（1）出售日或重分类日距离该项投资的到期日或赎回日较近(如到期前三个月内)，市场利率变化对该项投资的公允价值没有显著影响；

（2）根据合同约定的定期偿付或提前还款方式收回该项投资几乎所有初始本金后，将剩余部分出售或重分类；

（3）出售或重分类是由于本公司无法控制、预期不会重复发生且难以合理预计的事项所引起。

3、贷款和应收款项类金融资产

贷款和应收款项类金融资产是指在活跃市场中没有报价、回收金额固定或可确定的非衍生金融资产。贷款和应收款项类金融资产采用实际利率法，以摊余成本进行后续计量，在终止确认、发生减值或摊销时产生的利得或损失，计入当期损益。

4、可供出售金融资产

可供出售金融资产是指初始确认时即被指定为可供出售的非衍生金融资产，或未划分为贷款和应收款项、持有至到期投资或以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产这三类的其他金融资产。可供出售金融资产按公允价值进行后续计量，其持有期间获得的利息收入采用实际利率法确认在损益中。公允价值变动形成的利得或损失，除减值损失和外币货币性金融资产形成的汇兑差额外，直接计入股东权益，在该金融资产终止确认时，计入当期损益。

因持有意图或能力发生改变，或公允价值不再能够可靠计量，可供出售金融资产不再适合按公允价值计量时，本公司将该金融资产改按摊余成本计量，该摊余成本为重分类日该金融资产的公允价值或账面价值。

原直接计入股东权益的该金融资产利得或损失，分别以下两种情况处理：

（1）该金融资产有固定到期日的，在该金融资产的剩余期限内采用实际利率法摊销，计入当期损益。该金融资产的摊余成本与到期日金额之间的差额，在该金融资产的剩余期限内，采用实际利率法摊销，计入当期损益。该金融资产在随后的会计期间发生减值的，将原直接计入股东权益的相关利得或损失转出，计入当期损益；

（2）该金融资产没有固定到期日的，仍作为股东权益，直至该金融资产在随后的会计期间发生减值或终止确认时转出，计入当期损益。

（七）金融资产的减值

本公司在每个资产负债表日对以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产以外的金融资产的账面价值进行检查，以判断是否有证据表明金融资产已由于一项或多项事件(减值事项)的发生而出现减值。减值事项是指在金融资产初始确认后实际发生的、对预期未来现金流量有影响的，且本公司能对该影响做出可靠计量的事项。

1、以摊余成本计量的金融资产

如果有客观证据表明以摊余成本计量的金融资产发生减值，则将该金融资产的账面价值减记至预计未来现金流量(不包括尚未发生的未来信用损失)现值，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益。预计未来现金流量现值，按照该金融资产的原实际利率折现确定，并考虑相关担保物的价值(取得和出售该担保发生的费用予以扣除)。

本公司对单项金额重大的金融资产进行单独评价，以确定其是否存在减值的客观证据。并对其他单项金额不重大的资产从单个或组合的角度进行评价以确定是否存在减值的客观证据。本公司会根据资产的信用风险特征对其进行分组，再按组合评价确定资产是否发生了减值。即使已经确定了某单项金融资产没有减值的客观证据，该单项金融资产仍会与其他拥有相似信用风险特征的金融资产构成一个组合进行评价。已经进行单个评价并已经或继续确认减值损失的金融资产将不被列入组合评价的范围内。

对于以组合评价方式来检查减值情况的金融资产组合而言，未来现金流量的估算乃参考本公司历史经验确定。本公司会对作为参考的历史损失经验就目前情况进行修正，包括加入那些仅存在于当前时期而不对历史损失经验参考期产生影响的因素，以及去除那些仅影响历史损失经验参考期的情况但在当前已不适用的因素。本公司会定期审阅并调整用于估计预期未来现金流的方法及假设。

本公司对以摊余成本计量的金融资产确认减值损失后，如有客观证据表明该金融资产价值已恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关，原确认的减值损失予以转回，

计入当期损益。但是，该转回后的账面价值不超过假定不计提减值准备情况下该金融资产在转回日的摊余成本。

2、以成本计量的金融资产

如果有客观证据表明该金融资产发生减值，将该金融资产的账面价值，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。

3、可供出售金融资产

如果可供出售金融资产发生减值，原直接计入资本公积的因公允价值下降形成的累计损失，予以转出，计入当期损益。该转出的累计损失，为该资产的初始取得成本扣除已收回本金和已摊销金额、当前公允价值和原已计入损益的减值损失后的余额。对于已确认减值损失的可供出售债务工具，在随后的会计期间公允价值已上升且客观上与确认原减值损失确认后发生的事项有关的，原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。可供出售权益工具投资发生的减值损失，不通过损益转回。

（八）金融负债

本公司持有的金融负债分成以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债以及其他金融负债。

1、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

本公司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，或是初始确认时就被管理层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。

交易性金融负债包括为了在近期内回购而卖出的金融负债，以及除被指定为有效套期工具之外的衍生金融工具。

除交易性金融负债外，如果符合以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产项下所述(1)、(2)或(3)的条件，其他金融负债可在初始确认时被管理层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。这类金融负债在后续计量期间以公允价值计量。因公允价值变动形成的利得或损失均计入当期损益。

2、其他金融负债

除以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债外的其他金融负债均采用实际利率法，以摊余成本进行后续计量。

（九）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。

（十）买入返售及卖出回购交易

本公司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公司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。

（十一）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：本公司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。本公司能够被投资单位实施控制的长期股权投资，在本公司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，本公司负有承担额外损失义务的除外。被投资单位以后实现净利润的，本公司在收益分享额弥补未确认的亏损分担额后，恢复确认收益分享额。本公司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公司不一致的，按照本公司的会计政策及会计期间对被投资单位的财务报表进行调整，并据以确认投资损益。

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，本公司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。

（十二）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，本公司与购买或建造固定资产有关的一切直接或间接成本，在所购建资产达到预定可使用状态前所发生的，全部资本化计入固定资产的成本。

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

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

2、在建工程

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

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

（十三）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。

（十四）长期待摊费用

长期待摊费用是指本公司已经发生但应由本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。

（十五）抵债资产

抵债资产在初始确认时按公允价值入账。期末按可变现净值低于账面价值的差额确认抵债资产跌价准备。

（十六）收入及支出确认原则和方法

1、利息收入和利息支出

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

2、手续费及佣金收入

手续费及佣金收入于已提供有关服务后及收取的金额可以合理地估算时确认。

（十七）职工薪酬

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

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

（十八）承兑

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

（十九）受托业务

本公司以被任命者、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。

（二十）收入确认原则

1、利息收入：各项贷款的利息收入以权责发生制为原则，按贷款期限及国家规定的适用利率计算利息收入，自结息日起，逾期90天（含90天）以内的应收未收利息，计入当期损益；

2、金融机构往来收入：包括系统内往来、同业往来、中央银行往来等发生的收入，在实际收到款项时予以确认；

3、手续费收入：代理、代办各种债券等项业务获得的手续费收入；

4、其他营业收入：包括租赁收入及其他收入，在实际收到款项或取得索取价款的凭证时予以确认。

五、主要会计政策变更、会计估计变更以及差错更正的说明

（一）主要会计政策变更说明

本公司未发生会计政策变更事项

（二）主要会计估计变更说明

本公司未发生会计估计变更事项

（三）前期会计差错更正

前期会计差错更正

单位：元

会计差错更正的内容	差错性质	处理程序	调整资产	调整负债	调整净资产	调整净利润
收回垫付其他费用	错误	追溯重塑	39,167.03		39,167.03	
退回薪酬	错误	追溯重塑		-1,168,095.12	1,168,095.12	1,250,000.00
收回咨询费	错误	追溯重塑				10,994.00
日新超市转回	错误	追溯重塑				12,800.00
补缴各项税额	错误	追溯重塑		11,356,991.41	-11,356,991.41	-2,804,389.37

六、税项

税　种	税率	计税基础
所得税	25%	应纳税所得额
增值税	3%、5%、6%、13%	按营业收入
城建税	5%	按应缴流转税额计
教育费附加	3%	按应缴流转税额计
地方教育附加	2%	按应缴流转税额计

其他税项依据税法有关规定计缴。

七、会计报表主要项目注释（以下项目金额单位均为人民币：元）

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

（一） 现金及存放中央银行款项

项目	年初余额	年末余额
现金及周转金	32,345,286.93	34,681,989.21
存放中央银行款项	402,702,025.48	471,670,449.98

项目	年初余额	年末余额
合计	**435,047,312.41**	**506,352,439.19**

（二） 存放同业款项

项目	年初余额	年末余额
存放政策性银行款项	5,000,000.00	
存放其他商业银行款项	100,000,000.00	50,000,000.00
存放省联社清算款项	59,952,431.73	74,275,378.53
存放费用专户	39,167.03	
存放省本级一年期约期款项		140,000,000.00
存放省联社活期约期款项	215.84	232.08
存放其他商业银行款项应计利息	643,430.56	135,972.22
存放省联社清算款项应计利息	5,132.12	6,137.41
存放省联社活期约期款项应计利息	92,953.63	14,677.60
存放省本级一年期约期款项应计利息		1,231,780.82
存放系统内其他款项应计利息	1,116,858.00	1,116,858.00
存放政策性银行款项应计利息	35,554.17	
减：存放款项坏账准备	2,591,863.52	2,671,584.02
合计	**164,293,879.56**	**264,109,452.64**

（三） 发放贷款和垫款

项目	年初余额	年末余额
应计贷款利息	8,024,991.44	7,325,627.80
发放贷款和垫款净额	6,374,844,907.96	6,796,525,823.56
合计	**6,382,869,899.40**	**6,803,851,451.36**

1、应计贷款利息

项目	年初余额	本年增加额	本年减少额	年末余额
应计贷款利息	8,024,991.44	-699,363.64		7,325,627.80
合计	**8,024,991.44**	**-699,363.64**		**7,325,627.80**

2、发放贷款和垫款按担保方式分布

项目	年初余额	年末余额
信用贷款	2,157,582,415.80	2,227,128,716.73
保证贷款	1,752,262,725.26	1,823,478,327.30
抵押贷款	1,744,470,339.67	1,713,047,745.57
质押贷款	7,604,300.00	62,160,690.36
发放贷款总额	**5,661,919,780.73**	**5,825,815,479.96**
加：信用卡透支	35,937,534.88	36,951,559.69
加：贴现资产	1,088,107,792.56	1,361,398,564.55
加：垫款	5,138,965.10	17,519,238.76
各项贷款和垫款总额	**6,791,104,073.27**	**7,241,684,842.96**
减：贷款减值准备	413,899,924.79	441,533,666.72
信用卡透支减值准备	2,359,240.52	3,625,352.68
发放贷款和垫款净额	**6,374,844,907.96**	**6,796,525,823.56**

3、发放贷款和垫款按风险分类的结果

项目	年初余额	年末余额
正常贷款	**6,556,257,074.24**	**6,945,091,913.15**
其中：正常	6,324,720,372.56	6,704,073,512.48
关注	231,536,701.68	241,018,400.67
不良贷款	**234,846,999.03**	**296,592,929.81**
其中：次级	141,180,816.05	130,692,299.64
可疑	76,277,206.23	27,856,519.67
损失	17,388,976.75	138,044,110.50
合计	**6,791,104,073.27**	**7,241,684,842.96**

注：期末各项贷款及垫款（含贴现）总额为7,241,684,842.96元，不良贷款期末余额296,592,929.81元，不良贷款率为4.10%。

（四） 债权投资

项目	年初余额	年末余额
债权投资地方政府债券	123,350,000.00	262,150,000.00
债权投资政策性银行债券	620,000,000.00	560,000,000.00
债权投资商业银行债券		80,000,000.00
债权投资其他银行同业存单	460,000,000.00	300,000,000.00
债权投资政策性银行债券利息调整	20,832,746.49	19,354,187.50

项目	年初余额	年末余额
债权投资商业银行债券利息调整		203,633.53
债权投资地方政府债券利息调整	1,443,292.06	6,296,904.65
债权投资其他银行同业存单利息调整	-4,105,144.71	-1,173,371.11
债权投资地方政府债券应计利息	2,016,784.63	2,519,190.64
债权投资政策性银行债券应计利息	14,262,559.25	10,617,827.95
债权投资商业银行债券应计利息		482,662.61
减：债权投资减值准备	3,057,939.04	1,214,117.49
合计	**1,234,742,298.68**	**1,239,236,918.28**

（五） 其他债权投资

项目	年初余额	年末余额
其他债权投资政策性银行债券		170,000,000.00
其他债权投资政策性银行债券利息调整		392,065.28
其他债权投资政策性银行债券公允价值变动		-2,197,199.18
其他债权投资政策性银行债券应计利息		2,322,353.90
合计		**170,517,220.00**

（六） 长期股权投资

项目	年初余额	年末余额
江西省农村信用社联合社	300,000.00	
对村镇银行投资	4,000,000.00	4,000,000.00
对农合机构投资	18,520,000.00	18,520,000.00
减：长期股权投资减值准备	679,465.50	-679,465.50
合计	**22,140,534.50**	**21,840,534.50**

（七） 固定资产

项　　目	年初余额	本年增加额	本年减少额	年末余额
一、原价合计	**145,880,608.26**	**1,732,613.53**	**1,848,588.66**	**145,764,633.13**
其中：房屋、建筑物	111,345,095.71	525,268.83		111,870,364.54
机器设备	7,714,888.36	387,528.10	569,264.49	7,533,151.97
电子设备	17,411,932.88	418,006.60	663,046.55	17,166,892.93
运输工具	1,749,014.53			1,749,014.53
其他设备	7,659,676.78	401,810.00	616,277.62	7,445,209.16
二、累计折旧合计	**81,938,912.38**	**5,680,120.79**	**1,789,269.51**	**85,829,763.66**

项　　目	年初余额	本年增加额	本年减少额	年末余额
其中：房屋、建筑物	52,157,528.21	4,038,849.18		56,196,377.39
机器设备	5,184,086.59	498,426.80	546,511.62	5,136,001.77
电子设备	15,738,300.61	699,328.51	636,524.68	15,801,104.44
运输工具	1,679,053.95			1,679,053.95
其他设备	7,179,943.02	443,516.30	606,233.21	7,017,226.11
三、固定资产账面价值合计	**63,941,695.88**			**59,934,869.47**
其中：房屋、建筑物	59,187,567.50			55,673,987.15
机器设备	2,530,801.77			2,397,150.20
电子设备	1,673,632.27			1,365,788.49
运输工具	69,960.58			69,960.58
其他设备	479,733.76			427,983.05

（八）　使用权资产

项目	年初余额	本年增加额	本年减少额	年末余额
房屋使用权资产	5,580,179.62			5,580,179.62
减：房屋使用权资产累计折旧	2,158,582.24	533,235.96		2,691,818.20
合计	**3,421,597.38**			**2,888,361.42**

（九）　无形资产

项　　目	年初余额	本年增加额	本年减少额	年末余额
一、原价合计	**36,405,460.36**	**922,689.60**	**1,208,342.14**	**36,119,807.82**
1、土地使用权	26,659,653.10			26,659,653.10
2、信息系统软件、其他无形资产	9,745,807.26	922,689.60	1,208,342.14	9,460,154.72
二、累计摊销合计	**11,224,420.45**	**1,637,391.78**	**790,253.00**	**12,071,559.23**
1、土地使用权	5,669,953.68	591,317.86		6,261,271.54
2、信息系统软件、其他无形资产	5,554,466.77	1,046,073.92	790,253.00	5,810,287.69
三、无形资产账面价值合计	**25,181,039.91**			**24,048,248.59**
1、土地使用权	20,989,699.42			20,398,381.56
2、信息系统软件、其他无形资产	4,191,340.49			3,649,867.03

（十）　其他资产

项目	年初余额	年末余额
应收利息	3,940,988.10	3,920,917.14
其他应收款净值	1,940,900.21	1,175,762.16
长期待摊费用	3,724,439.87	3,291,402.75

项目	年初余额	年末余额
待抵扣进项税额	759,067.03	825,803.04
合计	**10,365,395.21**	**9,213,885.09**

1、应收利息

项目	年初余额	本年增加额	本年减少额	年末余额
应收贷款利息	3,797,653.13	298,280,720.50	298,346,709.34	3,731,664.29
应收信用卡透支利息	143,334.97	1,580,927.62	1,563,527.92	160,734.67
信用卡应收分期利息		62,963.52	34,445.34	28,518.18
存放政策性银行款项应收利息		80,604.17	80,604.17	
存放其他商业银行款项应收利息		2,006,411.12	2,006,411.12	
债权投资地方政府债券应收利息		5,217,202.00	5,217,202.00	
债权投资政策性银行债券应收利息		22,136,000.00	22,136,000.00	
其他债权投资政策性银行债券应收利息		1,660,000.00	1,660,000.00	
合计	**3,940,988.10**	**331,024,828.93**	**331,044,899.89**	**3,920,917.14**

2、其他应收款（按项目明细分类披露）

项目	年初余额	本年增加额	本年减少额	年末余额
职工临时借支		1,618,821.41	1,618,821.41	
垫付诉讼费	1,840,501.55	1,264,543.60	2,209,934.24	895,110.91
垫付结算手续费	2,235.83	41,232.73	41,232.73	2,235.83
暂付信息化建设资金	155,986.26	2,340,000.00	2,194,054.35	301,931.91
待处理股金款项	1,100.00	33,803.60	34,903.60	
待处理联网再贷款还款清算款项		1,518,000,000.00	1,518,000,000.00	
待处理柜员短款		700.00	700.00	
应收信用卡款项	427,561.56	1,387,504.22	1,595,937.69	219,128.09
卡券兑换暂付分摊款	1,216.00		1,216.00	
其他应收款		10,548,917.77	10,404,359.43	144,558.34
其他待处理应收款项	16,284.00	1,838,651,819.02	1,838,649,900.35	18,202.67
其他应收款合计	**2,444,885.20**	**3,373,887,342.35**	**3,374,751,059.80**	**1,581,167.75**
减：坏账准备	503,984.99			405,405.59

项目	年初余额	本年增加额	本年减少额	年末余额
其他应收款净值	1,940,900.21			1,175,762.16

3、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	2,450,380.70	358,945.89	1,171,102.90	1,638,223.69
租入固定资产改良支出	880,168.23		110,021.03	770,147.20
低值易耗品		13,998.60		13,998.60
其他长期待摊费用	393,890.94	510,221.89	35,079.57	869,033.26
合计	**3,724,439.87**	**883,166.38**	**1,316,203.50**	**3,291,402.75**

4、待认证进项税额

项目	年初余额	年末余额
待抵扣进项税额	759,067.03	825,803.04
合计	**759,067.03**	**825,803.04**

（十一）向中央银行借款

项目	年初余额	本年增加额	本年减少额	年末余额
借入中央银行款项	1,695,000.00			1,695,000.00
三个月期支农再贷款		200,000,000.00	200,000,000.00	
一年期支农再贷款	420,000,000.00		420,000,000.00	
支小再贷款	138,000,000.00	1,221,000,000.00	848,000,000.00	511,000,000.00
向中央银行借款应付利息	24,694.45	8,697,287.50	8,284,481.95	437,500.00
合计	**559,719,694.45**	**1,429,697,287.50**	**1,476,284,481.95**	**513,132,500.00**

（十二）联行存放款项

项目	年初余额	年末余额
周转往来	1,216.00	
合计	**1,216.00**	

（十三）同业及其他金融机构存放款

项目	年初余额	年末余额
境内银行业存款类金融机构存放款项	7,300,464.04	6,006,744.49
同业存放款项应付利息	774.02	567.11
合计	**7,301,238.06**	**6,007,311.60**

（十四）吸收存款

项目	年初余额	年末余额
吸收存款	6,978,012,388.91	7,800,276,504.83
存款应付利息	131,126,760.69	129,382,403.19
合计	**7,109,139,149.60**	**7,929,658,908.02**

1、吸收存款

项目	年初余额	本年增加额	本年减少额	年末余额
企事业协定存款	25,732,546.99	407,331,640.69	416,354,709.28	16,709,478.40
单位其他存款	323,367,030.17	11,174,800,641.55	11,201,413,546.92	296,754,124.80
三个月期定期存款	2,500,000.00	1,106,875.00	2,506,875.00	1,100,000.00
六个月期定期存款	3,990,000.00	10,026,620.69	3,844,830.00	10,171,790.69
一年期定期存款	39,096,639.40	33,034,808.49	16,412,616.90	55,718,830.99
二年期定期存款	50,000.00			50,000.00
三年期定期存款	57,020,000.00		20,000.00	57,000,000.00
五年期定期存款	550,000.00			550,000.00
个人结算存款	1,370,636,949.12	18,467,996,218.25	18,398,498,038.82	1,440,135,128.55
活期储蓄存款	891,133.60	422,050.81	521,802.72	791,381.69
三个月期整整定期储蓄存款	85,357,261.25	142,606,782.39	124,399,876.66	103,564,166.98
六个月期整整定期储蓄存款	119,442,105.28	214,342,355.56	171,509,350.54	162,275,110.30
一年期整整定期储蓄存款	2,424,010,051.34	2,075,191,923.92	1,781,182,332.99	2,718,019,642.27
二年期整整定期储蓄存款	621,929,090.03	81,324,871.03	203,559,691.18	499,694,269.88
三年期整整定期储蓄存款	1,179,920,286.74	596,739,953.11	310,687,883.90	1,465,972,355.95
五年期整整定期储蓄存款	145,969,641.88	13,454,473.52	36,291,628.31	123,132,487.09
一年期零整定期储蓄存款	55,200.00	187,700.00	164,900.00	78,000.00
三年期零整定期储蓄存款	200.00			200.00
五年期零整定期储蓄存款	200.00			200.00
定活两便储蓄存款	2,557,785.79	2,261,170.01	2,575,020.67	2,243,935.13
个人通知存款	28,083,295.17	316,251,551.65	325,721,381.90	18,613,464.92
三年期个人大额存单	200,000.00		200,000.00	
五年期个人大额存单	28,350,000.00			28,350,000.00

项目	年初余额	本年增加额	本年减少额	年末余额
个人定期百福存款	301,757,972.47	593,772,146.03	304,175,000.22	591,355,118.28
个人信用卡存款	172,644.36	3,359,140.79	3,160,763.83	371,021.32
活期财政性存款	200,219,624.56	1,746,369,280.54	1,799,884,225.76	146,704,679.34
应解付银行承兑汇票款项		32,610,700.69	32,610,700.69	
待转汇出款项		2,810,444,000.00	2,810,444,000.00	
应解付汇出款项	1,076,115.80	15,527,995,748.06	15,527,988,036.06	1,083,827.80
应解票据线上清算款项		7,070,018,243.93	7,070,018,243.93	
应解国库集中支付垫款		876,509,499.17	876,509,499.17	
应解扣划款项		3,774,640.74	3,774,537.74	103.00
应解销户款项	3.81	1,689,540.89	1,689,540.89	3.81
应解受托支付款项		595,991,593.94	595,991,593.94	
其他临时性存款	1,476.66	747,148,050.60	747,148,050.60	1,476.66
保证贷款保证金	115,450.00			115,450.00
一般银行承兑汇票保证金	9,956,307.15	14,489,336.25	16,805,350.35	7,640,293.05
担保保证金	1,351,310.68	242,284.30	632,286.30	961,308.68
其他保证金	3,652,066.66	238.43	1,034,056.94	2,618,248.15
活期国库集中收缴款项		329,996,927.71	281,496,520.61	48,500,407.10
合计	**6,978,012,388.91**	**63,891,491,008.74**	**63,069,226,892.82**	**7,800,276,504.83**

2、存款应付利息

项目	年初余额	本年增加额	本年减少额	年末余额
一年期储蓄存款应付利息	34,306,183.93	42,619,832.43	44,673,647.94	32,252,368.42
二年期储蓄存款应付利息	16,345,732.14	10,186,468.28	13,501,115.20	13,031,085.22
三年期储蓄存款应付利息	53,285,522.16	34,123,048.21	31,641,351.52	55,767,218.85
五年期储蓄存款应付利息	18,880,544.92	4,400,929.47	9,154,746.53	14,126,727.86
三个月期储蓄存款应付利息	126,729.10	570,054.48	586,677.79	110,105.79
六个月期储蓄存款应付利息	416,822.02	1,633,314.94	1,600,191.23	449,945.73
个人大额存单应付利息	40,843.01	1,336,636.71	1,337,198.93	40,280.79
个人定期百福存款应付利息	5,707,526.09	10,896,146.66	6,387,266.68	10,216,406.07
其他定期储蓄存款应付利息	62,238.85	124,119.28	142,787.30	43,570.83
三个月单位定期存款应付利息	1,756.94	7,038.66	6,888.93	1,906.67
六个月单位定期存款应付利息	18,846.39	41,361.34	27,045.45	33,162.28
一年单位定期存款应付利息	552,995.66	662,294.68	779,878.03	435,412.31

项目	年初余额	本年增加额	本年减少额	年末余额
二年单位定期存款应付利息	2,290.00	867.92	2,400.00	757.92
三年单位定期存款应付利息	986,937.17	1,646,703.30	2.97	2,633,637.50
五年单位定期存款应付利息	61,532.29	21,519.79		83,052.08
个人活期存款应付利息	43,818.11	682,731.08	708,372.65	18,176.54
企事业活期存款应付利息	9,733.74	347,824.92	351,962.02	5,596.64
企事业协定存款应付利息	14,109.58	122,784.25	132,660.02	4,233.81
活期财政性存款应付利息	7,454.67	141,905.65	148,212.38	1,147.94
活期国库集中收缴款项应付利息		19,452.25	19,308.30	143.95
保证金存款应付利息	255,143.92	-127,439.50	238.43	127,465.99
合计	**131,126,760.69**	**109,457,594.80**	**111,201,952.30**	**129,382,403.19**

（十五）应付职工薪酬

项目	年初余额	本年增加额	本年支付额	年末余额
应付基本薪酬		12,005,555.86	12,005,555.86	
应付绩效薪酬	2,609,860.84	19,711,841.37	18,246,716.92	4,074,985.29
应付劳务派遣人员工资		831,672.16	831,672.16	
应付内退人员工资		212,700.00	212,700.00	
应付转任非领导职务干部工资	341,761.10	878,374.15	1,220,135.25	
应付上年补差工资		1,250,000.00	1,250,000.00	
应付负责人延期支付薪酬	4,372,564.22	1,129,036.40	1,591,857.65	3,909,742.97
应付其他员工延期支付薪酬	9,908,307.01	3,451,268.68	1,271,612.96	12,087,962.73
应付其他薪酬		97,899.00	97,899.00	
应付基本养老保险		4,196,618.20	4,196,618.20	
应付基本医疗保险		1,804,078.51	1,804,078.51	
应付工伤保险		66,452.24	66,452.24	
应付失业保险		134,302.27	134,302.27	
应付补充养老保险费	1,919,186.65	3,100,799.96	5,013,132.17	6,854.44
应付补充医疗保险费	86,068.64	1,938,000.00	2,022,925.92	1,142.72
应付住房公积金		4,649,675.00	4,649,675.00	
应付工会经费	192,393.63	744,600.00	665,739.00	271,254.63
合计	**19,430,142.09**	**56,202,873.80**	**55,281,073.11**	**20,351,942.78**

（十六）应交税费

项目	年初余额	本年增加额	本年减少额	年末余额
应交城市维护建设税	58,843.52	175,091.05	233,934.57	
应交教育费附加	58,843.52	175,091.05	233,934.57	
应交房产税	256,564.80	705,772.18	934,629.57	27,707.41
应交土地使用税	18,040.72	53,849.94	71,799.92	90.74
应交车船使用税	0.00	1,816.20	1,816.20	
应交印花税	0.00	16,940.26	16,940.26	
应交当期所得税	4,514,257.98	6,682,418.64	11,196,676.62	
应交上期所得税	8,552,602.04		8,552,602.04	
储蓄利息税	0.85	0.85	0.85	0.85
股金红利所得税	4,622.91	1,176,372.85	1,176,372.85	4,622.91
职工个人所得税	1,757.13	753,173.72	754,693.61	237.24
其他个人所得税	3,620.00	2,650.45	6,268.30	2.15
转让金融商品应交增值税	725.69	138,544.98	47,671.56	91,599.11
应交增值税	1,176,144.62	4,508,208.54	4,631,019.71	1,053,333.45
合计	**14,646,023.78**	**14,389,930.71**	**27,858,360.63**	**1,177,593.86**

(十七) 租赁负债

项　　目	年初余额	年末余额
租赁付款额-房屋	32,163.21	32,163.21
减：未确认融资费用-房屋		
合计	**32,163.21**	**32,163.21**

(十八) 预计负债

项　　目	年初余额	本年增加额	本年减少额	年末余额
开出承兑汇票信用减值准备	317,594.57	388,110.84	571,588.10	134,117.31
信用卡承诺信用减值准备	411,399.95	860,417.52	496,873.17	774,944.30
合计	**728,994.52**	**1,248,528.36**	**1,068,461.27**	**909,061.61**

(十九) 其他负债

项目	年初余额	年末余额
应付股利		742.83
其他应付款	6,770,371.78	7,857,636.25
待结算财政款项	11,640.00	30,996.00
代理业务负债	15,519.80	9,296.50
合计	**6,797,531.58**	**7,898,671.58**

1、 应付股利

项　　目	年初余额	本年增加额	本年减少额	年末余额
应付股利		11,180,892.09	11,180,149.26	742.83
合计		**11,180,892.09**	**11,180,149.26**	**742.83**

2、 其他应付款（按项目明细分类披露）

项目	年初余额	本年增加额	本年减少额	年末余额
预收已置换不良贷款本金	945.13	9,230.17	10,175.30	
预收已置换不良贷款利息		364.99	364.99	
预收股东购置不良资产本金	5,479,682.21	102,605.90	36,192.10	5,546,096.01
预收股东购置不良资产利息	175,666.34	65,594.65	20,082.95	221,178.04
预收电子现金款项	46,132.90		2,522.02	43,610.88
贵金属预收款项	81,940.00	2,852,946.80	2,934,886.80	
待处理柜员长款		2,151,260.00	2,151,260.00	
待处理自动柜员机长款		243,400.00	243,400.00	
待处理久悬未取款项	48,838.46	31,582.50	3.43	80,417.53
应付挂账款项	29,000.00	1,838,347,346.34	1,838,366,346.34	10,000.00
其他待处理结算款项	62,352.91	33,942,347.28	33,950,910.28	53,789.91
代扣基本养老保险金		1,964,154.03	1,964,154.03	
代扣基本医疗保险金		515,881.92	515,881.92	
代扣失业保险金		122,596.23	122,596.23	
代扣补充养老保险金	238,772.05	222,853.01	461,625.06	
代扣住房公积金		4,383,431.00	4,383,431.00	
代扣工会经费	10,537.70	125,864.02	104,979.26	31,422.46
预估增值税销项税额	112,587.73	-10,351.81		102,235.92
其他待处理应付款	82,908.99	119,419,145.91	118,862,712.88	639,342.02
应付信用卡款项		29.90		29.90
其他应付款项	401,007.36	866,441.18	137,934.96	1,129,513.58
合计	**6,770,371.78**	**2,005,356,724.02**	**2,004,269,459.55**	**7,857,636.25**

3、 待结算财政款项

项　　目	年初余额	本年增加额	本年减少额	年末余额
待报解中央预算收入	11,640.00	585,951,418.18	585,932,062.18	30,996.00
合计	**11,640.00**	**585,951,418.18**	**585,932,062.18**	**30,996.00**

4、 代理业务负债

项目	年初余额	本年增加额	本年减少额	年末余额
代收水电费	1,136.00			1,136.00
代收其他业务资金		1,438.92	1,438.92	

项目	年初余额	本年增加额	本年减少额	年末余额
代发工资	14,381.80	443,030,393.39	443,036,616.69	8,158.50
代发政府补贴资金		26,935,306.80	26,935,306.80	
代发其他业务资金	2.00	529,393,180.71	529,393,180.71	2.00
合计	**15,519.80**	**999,360,319.82**	**999,366,543.12**	**9,296.50**

(二十) 实收资本

投资者名称	年初余额		本年增加额	本年减少额	年末余额	
	投资金额	所占比例%			投资金额	所占比例%
企业法人股	62,341,491.00	47.39			62,341,491.00	47.39
职工自然人股	18,061,329.00	13.73	578,932.00	218,484.00	18,421,777.00	14.01
非职工自然人股	51,137,079.00	38.88	600,831.00	961,279.00	50,776,631.00	38.60
合计	**131,539,899.00**	**100.00**	**1,179,763.00**	**1,179,763.00**	**131,539,899.00**	**100.00**

(二十一) 资本公积

项目	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
资本溢价	12,073,396.02			12,073,396.02
政府补助	166,147.32			166,147.32
其他资本公积	2,840,315.00			2,840,315.00
合计	**15,079,858.34**			**15,079,858.34**

(二十二) 其他综合收益

项目	年初余额	本年增加额	本年减少额	年末余额
其他债权投资公允价值变动		8,382,592.58	10,579,791.76	-2,197,199.18
公允计量变动计权益的票据转贴现公允变动	492,462.74	1,336,769.14	1,859,608.68	-30,376.80
公允计量变动计权益的票据转贴现减值准备	5,210,748.23	13,099,446.68	12,926,387.74	5,383,807.17
合计	**5,703,210.97**	**22,818,808.40**	**25,365,788.18**	**3,156,231.19**

(二十三) 盈余公积

项目	年初余额	本年增加额	本年减少额	年末余额
法定盈余公积	65,899,003.27			65,899,003.27
特种专项准备	26,201,382.30			26,201,382.30
合计	**92,100,385.57**			**92,100,385.57**

（二十四） 一般风险准备

项目	年初余额	本年增加额	本年减少额	年末余额
一般风险准备	362,487,361.29	36,192.10		362,523,553.39
合计	**362,487,361.29**	**36,192.10**		**362,523,553.39**

（二十五） 未分配利润

项目	上期数	本期数
上期期末余额	**14,504,652.88**	**17,296,784.47**
加：年初未分配利润调整数	**-8,619,133.89**	
本期期初余额	**5,885,518.99**	**17,296,784.47**
本期增加数	**61,741,542.35**	**12,309,408.01**
其中：本年净利润转入	61,741,542.35	12,309,408.01
本期减少数	**50,330,276.87**	**11,180,892.09**
其中：本年提取法定盈余公积	6,462,280.07	
提取特种专项准备	714,006.90	
提取一般风险准备	30,000,000.00	
提取现金股利	13,153,989.90	11,180,892.09
本期期末余额	**17,296,784.47**	**18,425,300.39**

（二十六） 利息净收入

项目	上年数	本年数
一、利息收入	**377,117,149.65**	**341,091,351.62**
1、贷款业务利息收入	**351,759,308.00**	**316,283,767.29**
其中：农户贷款利息收入	149,863,187.69	136,768,650.53
农村经济组织贷款利息收入	1,081,016.94	823,841.18
农村企业贷款利息收入	15,555,154.05	12,878,460.81
非农贷款利息收入	150,888,746.97	129,494,334.64
信用卡透支利息收入	1,668,416.60	2,639,731.94
其他利息收入		19,852.37
债权投资利息收入	32,702,785.75	32,257,602.01
其他债权投资利息收入		1,401,293.81
2、金融机构往来收入	**25,357,841.65**	**24,807,584.33**
其中：存放中央银行款项利息收入	9,050,959.15	6,371,406.45
存放同业款利息收入	3,998,970.19	1,715,647.52
存放系统内款项利息收入	2,758,150.53	4,221,751.96
转(再）贴现利息收入	9,549,761.78	12,498,778.40
二、利息支出	**117,374,887.13**	**117,987,078.66**
1.存款业务利息支出	**109,574,116.80**	**109,705,775.10**

审验章

项目	上年数	本年数
其中：单位活期存款利息支出	1,080,520.08	519,592.78
单位定期存款利息支出	2,003,975.42	2,379,785.69
个人活期存款利息支出	1,611,362.90	686,864.12
个人定期存款利息支出	104,465,312.84	105,916,431.83
财政性存款利息支出	335,287.31	176,782.73
保证金存款利息支出	77,658.25	26,317.95
其他利息支出		
2.金融机构往来支出	**7,800,770.33**	**8,281,303.56**
其中：向中央银行借款利息支出	7,758,451.39	8,259,787.50
系统内拆入款项利息支出		
同业存放款利息支出	42,318.94	21,516.06
三、利息净收入	**259,742,262.52**	**223,104,272.96**

（二十七）手续费及佣金净收入

项目	上年数	本年数
手续费及佣金收入	**4,006,264.60**	**3,226,613.73**
其中：银行卡业务手续费收入	2,182,965.42	554,409.25
结算业务手续费收入	105,816.59	91,581.24
代理业务手续费收入	677,956.51	495,832.67
账户管理费收入	98,208.07	46,515.21
其他手续费及佣金收入	941,318.01	2,038,275.36
手续费及佣金支出	**1,975,654.36**	**1,911,811.98**
其中：银行卡业务手续费支出	627,516.09	637,679.75
结算业务手续费支出	283,434.83	275,404.02
代理业务手续费支出	185,646.03	41,232.73
其他手续费支出	840,916.65	937,788.18
其他中间业务支出	38,140.76	19,707.30
手续费及佣金净收入	**2,030,610.24**	**1,314,801.75**

（二十八）投资收益

项目	上年数	本年数
股利	851,000.00	735,280.00
其他债权投资买卖差价		73,942.71
债权投资买卖差价		4,524,652.61
贴现资产买卖差价	25,201.64	19,570.24
其他投资收益		10,404,359.43
合计	**876,201.64**	**15,757,804.99**

（二十九） 其他收益

项目	上年数	本年数
政府补助收益	156,859.01	
其他收益	49,073.81	204,856.28
合计	**205,932.82**	**204,856.28**

（三十）其他业务收入与成本

项目	上年数	本年数
其他业务收入	**359,717.08**	**243,663.79**
其中：抵债资产租赁收入		
其他业务收入	359,717.08	243,663.79
贵金属销售收入		
其他业务成本	**110,021.03**	**110,021.03**
其中：抵债资产保管费用		
租赁资产折旧及摊销	110,021.03	110,021.03
贵金属成本		

（三十一） 税金及附加

项目	上年数	本年数
税金及附加	1,534,361.90	1,128,560.68
合计	**1,534,361.90**	**1,128,560.68**

（三十二） 业务及管理费

项目	上年数	本年数
业务宣传费	3,114,040.14	6,131,753.34
广告费	710,485.00	379,115.50
印刷费	1,197,469.96	646,993.92
业务招待费	615,850.80	421,808.00
电子设备运转费	642,774.79	539,910.76
钞币运送费	143,257.53	77,975.61
安全保卫费	631,891.00	652,086.26
保险费	140,492.92	27,800.00
邮电费	691,873.76	715,379.77
咨询费	1,675,015.76	1,885,778.34
审计费	25,000.00	220,792.00
监管费	2,014,973.17	2,233,059.53
公杂费	524,458.56	546,652.26
差旅费	389,185.97	342,626.63
水电费	895,380.12	874,197.39

项目	上年数	本年数
会议费	134,596.60	113,781.95
绿化费	105,451.00	153,435.00
交通工具耗用费	154,888.87	186,041.11
管理费	2,180,000.00	2,363,800.00
物业费	6,000.00	6,000.00
职工工资	37,510,000.00	37,230,000.00
职工福利费	4,092,496.88	4,460,723.34
职工教育经费	709,904.74	377,052.62
工会经费	775,200.00	744,600.00
劳动保护费	30,000.00	19,300.00
基本养老保险金	4,316,500.16	4,196,618.20
基本医疗保险金	1,846,887.63	1,804,078.51
工伤保险金	57,267.76	66,452.24
失业保险金	138,587.47	134,302.27
补充养老保险金	3,178,400.00	3,100,799.96
补充医疗保险金	1,986,500.00	1,938,000.00
住房公积金	4,728,114.00	4,649,675.00
租赁费		31,600.00
修理费	2,787,965.54	2,996,774.62
低值易耗品摊销	105,776.56	100,388.40
长期待摊费用摊销	31,570.48	35,079.57
无形资产摊销	1,585,352.86	1,637,391.78
固定资产折旧费	6,622,152.27	5,680,120.79
使用权资产折旧	552,913.24	533,235.96
其他费用	917,573.06	1,048,262.36
合计	**87,966,248.60**	**89,303,442.99**

（三十三） 信用减值损失

项目	上年数	本年数
存放款项坏账损失	-5,213,230.25	79,720.50
其他应收款坏账损失	314,819.50	579,098.79
贷款减值损失	105,543,587.46	130,005,159.89
债权投资减值损失	-14,080,143.20	-1,843,821.55
开出承兑汇票信用减值损失	-105,764.25	-183,477.26
贷款承诺信用减值损失	64,277.55	363,544.35
合计	**86,523,546.81**	**129,000,224.72**

（三十四） 营业外收支

项目	上年数	本年数
营业外收入	**612,121.91**	**619,248.46**
其中：资产清理收益	825.08	
罚没款收入	209,127.36	267,549.27
政府补贴		
其他营业外收入	402,169.47	351,699.19
营业外支出	**2,056,023.58**	**2,710,572.16**
其中：资产盘亏及清理损失	48,320.85	477,408.29
罚没支出	1,876,247.73	1,845,192.07
公益性捐赠支出	40,000.00	10,000.00
其他营业外支出	91,455.00	377,971.80

（三十五） 所得税费用

项目	上年数	本年数
当期所得税费用	23,895,101.94	6,682,418.64
合计	**23,895,101.94**	**6,682,418.64**

八、法人股东及自然人股东持股情况说明

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

投资者名称	股份金额（股）	持股比例(%)	企业类别
一、企业法人股（13 户）	62,341,491.00	47.40	
其中：1、非金融机构企业	62,341,491.00	47.40	
江西华晨香料化工有限公司	12,374,200.00	9.41	非金融机构企业
江西万佳建筑有限公司	12,016,620.00	9.14	非金融机构企业
江西省龙泉实业有限公司	6,663,762.00	5.07	非金融机构企业
江西子睿酒店管理有限公司	4,915,890.00	3.74	非金融机构企业
金溪斯普瑞药业有限公司	4,369,680.00	3.32	非金融机构企业
南丰县昌达伟业混凝土有限公司	4,151,196.00	3.16	非金融机构企业
江西三信堂建设工程有限公司	4,151,196.00	3.16	非金融机构企业
宜黄县军峰水电有限责任公司	4,151,196.00	3.16	非金融机构企业
江西晨飞铜业有限公司	3,823,470.00	2.91	非金融机构企业
抚州强瑞贸易有限公司	2,731,050.00	2.08	非金融机构企业
资溪县润发实业有限公司	2,184,840.00	1.66	非金融机构企业
抚州市青云房地产开发有限公司	655,452.00	0.50	非金融机构企业
江西智泰丝绸有限公司	152,939.00	0.12	非金融机构企业
2、金融机构企业	0.00	0.00	金融机构企业

投资者名称	股份金额（股）	持股比例(%)	企业类别
二、自然人股（350 户）	69,198,408.00	52.60	
其中：1、职工自然人股（146 户）	18,421,777.00	14.00	
2、非职工自然人股（204 户）	50,776,631.00	38.60	
股东（362 户）合计	131,539,899.00	100.00	

（二）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：

主要股东名称	持股数量（股）	持股比例（%）	关联关系	股东关联人名称	该关联人在本行持股数量（股）	该关联人在本行持股比例（%）	股东及其关联关系方合并持股数量（股）	股东及其关联关系方合并持股比例（%）	备注
江西华晨香料化工有限公司	12374200	9.4072	关联方	周振华	737383	0.5606	13111583	9.9678	
			控股股东、实际控制人、最终受益人	周国强					
			关联方	俞忠华					
			关联方	康文焘					
			关联方	郑井泉					
			关联方	周加强					
			一致行动人	黄平县利泰松香有限责任公司					
			一致行动人	江西华宇香料化工有限公司					
江西万佳建筑有限公司	12016620	9.1353	关联方	许凯宗			12016620	9.1353	
			最终受益人	陈万锋					
			控股股东、实际控制人，最终受益人	陈顺锋					
			一致行动人	宁波卢米蓝新材料有限公司					

			一致行动人	江西好洁洗衣有限公司					
			一致行动人	江西颐资农业科技发展有限公司					
			一致行动人	抚州万顺生态农业有限公司					
			一致行动人	抚州颐和地产有限公司					
			一致行动人	龙南银华置业有限公司					
			一致行动人	江西万佳建筑有限公司金溪县名仕家园项目部					
			一致行动人	金溪县凯胜农业科技有限公司					
			一致行动人	江西颐石商业运营有限公司					
			一致行动人	江西颐天置业有限公司					
江西省龙泉实业有限公司	6663762	5.066	控股股东、实际控制人，最终受益人	邓海泉			6663762	5.066	
			关联方	吴桂英					
			一致行动人	江西双胜置业有限公司					
			一致行动人	南丰县福龄丰健康养老服务有限公司					
			一致行动人	江西仁领科技有限公司					
			一致行动人	南昌汇盈酒店管理有限公司					
			一致行动人	抚州市南丰县宏励小额贷款股份有限公司					
			一致行动人	江西欣旺进科技有限公司					
			一致行动人	江西省南丰县华宇房地产开发有限公司					

			一致行动人	江西省南丰县华宇房地产开发有限公司东乡县分公司					
			一致行动人	彭泽县泉鑫置业有限公司					
抚州市青云房地产开发有限公司	655452	0.4983	关联方	毛芝芳	655452	0.4983	1310904	0.9966	
			关联方	胡灵辉					
			控股股东、实际控制人，最终受益人	毛伟昌					
			一致行动人	博乐市现代房地产开发有限公司					
李丽琴	327726	0.2491	配偶	陈卫良	327726	0.2491	655452	0.4982	
			儿子	陈洋峰					
			弟弟	李波					
			父亲	李告庆					
			母亲	陈春莲					
严若兰	135511	0.103	父亲	单耀武	218484	0.1661	572479	0.4352	
			母亲	严晓红	218484	0.1661			
			配偶	郑炼					
			姐姐	单丹					
			儿子	郑乐山					
			儿子	单乐添					
			公公	郑国荣					
			婆婆	官小竹					

（三）公司内部控制人员情况及本公司内部控制执行情况

1、内部控制人员情况

本行董事：本行董事 5 名，其中执行董事 2 人，分别为董事长杨兰兰、行长李霞，职工董事 1 人，为办公室主任严若兰；外部董事 2 人，分别为李丽琴、毛芝芳；

本行监事：本行监事 7 名，其中本行职工监事 3 人，分别为监事长王寿平、党风行

风监督室员工胡春红、运营管理部总经理贾灵燕；外部监事 4 人，分别为邓海泉、余华斌、傅厚明、杨永华。

本行高级管理人员：董事长杨兰兰、行长李霞、副行长饶吉华、副行长胡伟。

本行参与授信的内部人：本行参与授信的内部人：总行行长李霞（1-11 月）、副行长饶吉华（1-12 月）、副行长胡伟（12 月）、信贷管理部总经理虞珊峰（1-12 月）、授信评审部总经理苏学峰（1-9 月）、信贷管理部总经理兼授信评审部总经理胡云翠（10-12 月）、资产管理事业部总经理周博旺（1-12 月）、财务会计部总经理徐珊珊（10-12 月）。

2、本公司内部控制执行情况

本公司按照《中华人民共和国商业银行法》以及国家金融监督管理总局的规定和要求，在内部控制环境、风险识别与评估、内部控制措施、监督评价与纠正、信息交流与反馈等方面不断强化内部控制措施，健全内部控制机制，建立了与本公司发展战略、经营规模、业务特点相适应的内部控制体系。

本公司依据中国银监会颁布的《商业银行内部控制指引》及《商业银行内部控制评价试行办法》等规章，开展了内部控制自我评估工作。评估结果表明，本公司内部控制体系得到了持续改进与完善，内部控制制度执行的有效性不断提高，未发现本行存在内部控制设计或执行方面的重大缺陷。

（四）关联交易情况

本行的关联交易主要是对本行内部人（本行董事、监事、总行及支行高级管理人员）及其关联方和高级管理人员的贷款、银行承兑汇票及保证金差额部分的授信。本行在处理关联交易业务时，严格按照有关法律、法规以及本行的贷款程序和规定操作，定价按照不优于对非关联方同类交易的条件办理，符合诚信、公允原则。

1.截止 2025 年 12 月 31 日，本行各项贷款余额为 724168.48 万元，资本净额为 75606.37 万元。其中关联交易方贷款 7797.80 万元，占贷款总额的 1.08%；其中非自然人关联交易方贷款 4144 万元，占贷款总额的 0.57%；自然人关联交易方贷款 3653.80

万元，占贷款总额的 0.51%。

其中股东中有 1 户企业法人和 9 户自然人（其中 2 户职工自然人）在本行办理了贷款，贷款余额合计 3366.8 万元，占各项贷款余额的 0.46%。其中：企业法人股东贷款余额 3025 万元，占各项贷款余额的 0.42%；自然人股东贷款余额 341.8 万元（职工股东贷款余额为 208.8 万元），占各项贷款的 0.04%（职工股东贷款余额占各项贷款的 0.03%）。

2. 重大关联交易情况

本年度发生重大关联交易 4 户，贷款金额 4760 万元；交易履行了相关程序。

重大关联交易情况如下表：

序号	关联方名称	贷款笔数	贷款金额（万元）	备注
1	江西万佳建筑有限公司	3	1600	正常
2	江西华宇香料化工有限公司	1	1000	正常
3	江西华晨香料化工有限公司	1	800	正常
4	杨永华	1	1360	正常
	合计	6	4760	

3. 一般关联交易情况

①本年度未发生一般非自然人关联交易

②本年度发生一般自然人关联交易 6 户，9 笔，贷款金额 1021 万元。

以上一般关联交易操作规范，没有发现违规交易，没有造成资金损失和流失。

4. 关联关系情况

关联方总计 201 户，其中法人关联方 33 户，自然人关联方 168 户；其中企业法人股东 5 户，自然人股东 36 户，其中：职工股东 22 户，非职工股东 14 户。主要股东 3 户持有或控制 5%以上商业银行股份。农商银行大多数的关联方交易金额不大。

（五）其他情况

①本公司薪酬制度的设计和执行情况

1、总体评价

本公司2025年薪酬管理工作总体是按照《商业银行稳健薪酬监管指引》、《银行业金融机构绩效考评监管指引》等相关要求进行的，本公司薪酬与提名委员会组织架构完整，并建立了相关考核制度，绩效考核及薪酬管理制度执行到位。

2、组织架构履职情况

（1）本公司成立了薪酬与提名委员会，成员为3人，由独立董事担任委员会主任委员。

（2）本公司制定的《金溪农商银行2025年员工绩效薪酬考核方案》，符合银保监颁布的《银行业金融机构绩效考评监管指引》、《商业银行稳健薪酬监管指引》要求，内容完整。

（3）《金溪农商银行2025年员工绩效薪酬考核方案》已分解落实到具体部门和岗位，如综合柜员、客户经理、运营主管、网点副职、网点负责人、机关部门员工等岗位类别。考核包含了经营效益、发展转型、风险管理、合规经营、社会责任等考核指标。

（4）根据《商业银行稳健薪酬监管指引》等有关规定，本公司制定了《金溪农商银行员工绩效薪酬延期支付和追索扣回管理办法》，其目的是为了降低经营风险，特别是贷款风险，办法按照短期利益与长期目标相结合的原则，实行绩效薪酬延期支付和追索扣回管理制度，对因个人责任形成的损失以其薪酬抵偿，对已发绩效薪酬进行追回，通过绩效薪酬考核工作，加强了经营风险的激励约束，延期支付绩效薪酬遵循了“专人负责、统一管理、专项使用、延期返还”工作原则。

3、薪酬结构情况

（1）2025年度金溪农商银行薪酬总额为3723万元，基本薪酬为1200.56万元，基本薪酬占薪酬总额比例为32.25%，控制在薪酬总额35%以内。

（2）绩效薪酬考核方案坚持了分类考核、成本计价的原则、按劳分配、多劳多得的原则、坚持正向激励、促进发展的原则、全额挂钩、考核到人的原则，积极调动全员积极性、创造性。如：绩效薪酬同工同酬，全额与业绩挂钩，将绩效薪酬考核的目标、内容、方法、标准等直接落实到每一个员工，避免了“吃大锅饭”、“平均主义”。

4、薪酬支付情况

（1）本公司绩效薪酬根据经营情况和风险成本分期考核，按月考核、按月兑现。鉴于经营风险，特别是贷款风险的滞后性，本公司按照短期利益与长期目标相结合的原则，实际绩效薪酬延期支付和追索扣回管理办法，对因个人责任形成的损失以其薪酬抵偿。

（2）本公司员工的养老保险、医疗保险、住房公积金等各种保险能按月缴纳到政府相关部门，并实行专户管理。

（3）本公司高级管理人员及全行关键岗位人员的绩效薪酬都采取“延期支付”方式，延期支付的绩效薪酬能按监管部门规定执行，关键岗位人员和高级管理人员扣划比例为42%(25年11月办法修订)和52%，延期支付期限均为三年。

5、其他情况

（1）2025年度企业年金计提比例为2024年度工资总额的8%；补充医疗保险计提比例为2024年度工资总额的5%，符合国家相关规定。

（2）对风险有重要影响岗位的员工，其部分绩效薪酬采取延期支付方式，与工作责任和风险防控挂钩考核，其中：高管延期支付比例为52%，其他风险岗位延期支付比例为42%。

（3）风险资产总额、资本净额的数量和结构、核心资本充足率、资本充足率等在内的资本充足状况：2025年12月风险加权资产合计550453.58万元，其中表内风险加权资产497555.51万元，表外风险加权资产3067.69万元；操作风险加权资产49830.38万元。资本净额75607.37万元：一级资本净额为59733.49万元，其中实收资本13,153.99万元，资本公积1,507.99万元，盈余公积9210.04万元，一般风险准备36252.35万元，未分配利润1842.53万元，其他315.62万元。核心一级资本监管扣除项目：其他无形资产(不含土地使用权）扣减与之相关的递延税负债后的净额364.98万元， 持有的金融机构一级资本工具2184.05万元；其他资本为15873.88万元 ：其中超额贷款损失准备（采用权重法计算信用风险加权资产的银行）15394.99万元。核心资本充足率为

10.85%，资本充足率为13.74%。（新规）

九、或有事项的说明

截至2025年12月31日，本公司无需披露的或有事项。

十、资产负债表日后事项的说明

本公司无需披露的资产负债表日后事项。

十一、截至2025年12月31日，本公司净资产收益率为1.97%，每股净资产4.73元。

十二、重要资产转让及出售的说明

截至2025年12月31日，本公司无重要资产转让及出售行为。

十三、企业合并、分立等重组事项的说明

截至2025年12月31日，本公司无合并、分立等重组事项。

江西金溪农村商业银行股份有限公司

2026年2月28日

证照编号:A062033853

统一社会信用代码

91360106MA7CN0C61H

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　南昌华熙会计师事务所（普通合伙）

类　　型　普通合伙企业

执行事务合伙人　罗安勃

经营范围　许可项目：注册会计师业务（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）　一般项目：税务服务，财务咨询，企业管理咨询（除许可业务外，可自主依法经营法律法规非禁止或限制的项目）

成立日期　2021年11月02日

合伙期限　2021年11月02日至长期

主要经营场所　江西省南昌市南昌高新技术产业开发区艾溪湖北路188号万科海上传奇小区C01地块29栋楼-1614室

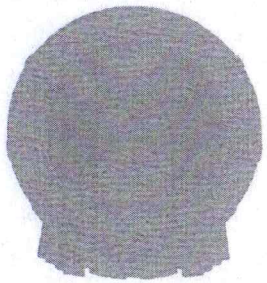
登记机关　南昌市行政审批局

2021 年 11 月 02 日

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日通过国家企业信用信息公示系统报送公示年度报告

国家市场监督管理总局监制



会计师事务所

执业证书

名　　称：南昌华熙会计师事务所（普通合伙）

首席合伙人：罗安勃

主任会计师：

经营场所：江西省南昌市高新区艾溪湖北路188号万科海上传奇小区C01地块29栋楼1614室

组织形式：普通合伙

执业证书编号：36010064

批准执业文号：赣财会〔2021〕39号

批准执业日期：2021年11月26日

证书序号：0013964

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》。

发证机关：江西省财政厅

二〇二一年 十一月三十 日

中华人民共和国财政部制

THE CHINESE INSTITUTE OF CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS

中国注册会计师协会

姓　名 Full name　罗安勃

性　别 Sex　男

出生日期 Date of birth　1958 年 06 月 23 日

工作单位 Working unit　大华会计师事务所（特殊普通合伙）江西分所

身份证号码 Identity card No.　360102580623481



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.

证书编号：360100010021
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：2013 年 06 月 18 日
Date of Issuance　/y　/m　/d

2015 年 2 月 27 日
/y　/m　/d

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.

2021.3.26

2016 年 /y 3 月 /m 2 日 /d

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.

2018.3.6

2017 年 /y 3 月 /m 6 日 /d

注册会计师工作单位变更事项登记
Registration of the Change of Working Unit by a CPA

同意调出
Agree the holder to be transferred from

[illegible]

事务所
CPAs

转出协会盖章
Stamp of the transfer-out Institute of CPAs

2021 年 /y 11 月 /m 5 日 /d

同意调入
Agree the holder to be transferred to

[illegible]
(普通合伙)

事务所
CPAs

转入协会盖章
Stamp of the transfer-in Institute of CPAs

2021 年 /y 12 月 /m 1 日 /d

注册会计师工作单位变更事项登记
Registration of the Change of Working Unit by a CPA

同意调出
Agree the holder to be transferred from

事务所
CPAs

转出协会盖章
Stamp of the transfer-out Institute of CPAs

年 /y 月 /m 日 /d

同意调入
Agree the holder to be transferred to

事务所
CPAs

转入协会盖章
Stamp of the transfer-in Institute of CPAs

年 /y 月 /m 日 /d

THE CHINESE INSTITUTE OF CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS

中国注册会计师协会

姓　名 Full name　楼一鸣

性　别 Sex　男

出生日期 Date of birth　1954 年 12 月 25 日

工作单位 Working unit　北京中路华会计师事务所江西分所

身份证号码 Identity card No.　360102341223161



证书编号：
No. of Certificate　360100240002

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

发证日期：
Date of Issuance　2011 年 /y 09 月 /m 01 日 /d 换证

4

年度检验登记
Annual Renewal Registration

2018.6.20

2020.7.21

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

2022.2.23

2023.3.1

年 /y　月 /m　日 /d

5

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.

年 /y 月 /m 日 /d

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.

年 /y 月 /m 日 /d

注册会计师工作单位变更事项登记
Registration of the Change of Working Unit by a CPA

同意调出
Agree the holder to be transferred from

事务所
CPAs

转出协会盖章
Stamp of the transfer-out Institute of CPAs

2024 年 11 月 21 日
/y /m /d

同意调入
Agree the holder to be transferred to

事务所
CPAs

转入协会盖章
Stamp of the transfer-in Institute of CPAs

2024 年 11 月 21 日
/y /m /d

注册会计师工作单位变更事项登记
Registration of the Change of Working Unit by a CPA

同意调出
Agree the holder to be transferred from

事务所
CPAs

转出协会盖章
Stamp of the transfer-out Institute of CPAs

年 /y 月 /m 日 /d

同意调入
Agree the holder to be transferred to

事务所
CPAs

转入协会盖章
Stamp of the transfer-in Institute of CPAs

年 /y 月 /m 日 /d