

江西省农村信用社成本核算表

编制单位：江西广昌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：2023年

单位：万元、%

行次	项目名称	余额	平均余额	收入金额	收益率	余额比重	收入金额比重	行次	项目名称	余额	平均余额	成本金额	成本率	余额比重	成本金额比重
1	一、各项贷款（不含应计利息）	489,889.71	467,893.72	23,305.60	4.98	74.00	79.64	62	一、各项存款	556,654.52	542,507.35	8,771.99	1.62	84.09	34.53
2	（一）单位贷款	74,994.30	70,971.12	3,869.01	5.45	11.33	13.22	63	（一）单位存款	48,034.80	42,648.09	167.68	0.39	7.26	0.66
3	1.农村经济组织贷款		124.52	8.54	6.86		0.03	64	1.单位活期存款	44,544.80	39,040.48	98.09	0.25	6.73	0.39
4	2.农村中小企业贷款	62,561.05	63,015.60	3,409.44	5.41	9.45	11.65	65	2.单位定期存款	3,490.00	3,497.58	68.39	1.96	0.53	0.27
5	3.农村大企业贷款							66	单位定期百福存款						
6	4.非农中小企业贷款	12,433.24	7,831.00	451.03	5.76	1.88	1.54	67	单位大额存单						
7	5.非农大企业贷款							68	单位三个月及以下期						
8	（二）个人贷款	343,603.14	321,876.89	18,072.44	5.61	51.91	61.76	69	单位六个月期						
9	1.农户小额贷款	23,132.68	30,794.20	1,690.18	5.49	3.49	5.78	70	单位一年期	3,490.00	3,497.58	68.39	1.96	0.53	0.27
10	2.农户大额贷款	145,977.37	141,470.02	8,049.63	5.69	22.05	27.51	71	单位二年期						
11	3.非农个人贷款	174,493.09	149,612.67	8,332.63	5.57	26.36	28.47	72	单位三年期						
12	（三）其他贷款			8.43			0.03	73	单位五年期						
13	（四）信用卡透支	2,165.06	2,306.61	93.28	4.04	0.33	0.32	74	3.单位协议存款						
14	（五）贴现资产	68,801.65	72,495.55	1,262.44	1.74	10.39	4.31	75	4.单位通知存款		110.03	1.20	1.09		
15	1.贴现	99.11	119.52	2.52	2.11	0.01	0.01	76	（二）个人存款	494,724.02	484,438.33	8,554.69	1.77	74.73	33.68
16	2.转贴现	68,702.54	72,376.03	1,259.92	1.74	10.38	4.31	77	1.个人活期存款	127,625.74	114,213.71	115.47	0.10	19.28	0.45
17	（六）贸易融资							78	2.个人定期存款	363,923.83	364,896.53	8,377.56	2.30	54.97	32.98
18	（七）垫款	325.57	243.54		0.00	0.05		79	个人定期百福存款	0.55	0.80	0.01	1.13		
19	二、存放中央银行款项	50,860.91	29,322.57	858.04	2.93	7.68	2.93	80	个人大额存单						
20	三、存放同业款项	18,000.00	28,067.12	742.48	2.65	2.72	2.54	81	个人三个月及以下期	8,123.05	6,583.23	75.13	1.14	1.23	0.30
21	四、存放系统内款项	15,523.09	30,525.25	521.85	1.71	2.34	1.78	82	个人六个月期	10,319.69	11,318.40	154.65	1.37	1.56	0.61
22	五、拆出款项							83	个人一年期	226,809.35	226,430.49	4,324.81	1.91	34.26	17.02
23	六、买入返售金融资产							84	个人二年期	26,447.87	27,351.69	592.82	2.17	4.00	2.33
24	七、长期股权投资	30.00	30.00		0.00			85	个人三年期	80,999.25	81,751.06	2,780.44	3.40	12.24	10.95
25	八、其他权益工具投资							86	个人五年期	11,224.07	11,460.85	449.71	3.92	1.70	1.77
26	九、债券类投资	122,191.04	110,355.53	3,261.11	2.96	18.46	11.14	87	3.其他个人存款	3,174.45	5,328.09	61.67	1.16	0.48	0.24
27	（一）国债							88	（三）银行卡存款	17.17	12.77		0.00		
28	（二）地方政府债券	21,848.41	14,730.13	448.64	3.05	3.30	1.53	89	（四）财政性存款	7,715.02	9,958.19	9.62	0.10	1.17	0.04
29	（三）央行票据							90	（五）保证金存款	6,144.40	5,352.56	40.00	0.75	0.93	0.16
30	（四）政策性银行债券	40,711.20	38,455.87	1,314.99	3.42	6.15	4.49	91	（六）应解汇款	19.10	97.40		0.00		
31	（五）商业银行债券							92	二、向中央银行借款	40,000.00	25,761.93	469.03	1.82	6.04	1.85
32	（六）中央公用企业债券							93	三、同业及系统内存入款项	7,000.00	12,348.07	335.60	2.72	1.06	1.32
33	（七）地方公用企业债券							94	四、拆入款项						
34	（八）其他债券	59,631.42	57,169.53	1,497.48	2.62	9.01	5.12	95	五、卖出回购金融资产款						
35	十、其他生息资产							96	六、再贴现						
36	资金业务小计（含存放中央银行款项）	206,605.03	198,300.47	5,383.48	2.71	31.21	18.40	97	七、转贴现						
37	资金业务小计（不含存放中央银行款项）	155,744.12	168,977.90	4,525.44	2.68	23.53	15.46	98	八、金融债及二级资本债						
38	生息资产及收入小计	696,494.74	666,194.19	28,689.09	4.31	105.21	98.04	99	九、应付同业存单						
39	十一、现金	1,920.17	2,599.15		0.00	0.29		100	十、租赁负债	1.92	2.19	0.09	4.24		
40	十二、应收利息	78.46	86.79		0.00	0.01		101	十一、其他付息资金						
41	十三、应计利息	1,899.30	2,159.18		0.00	0.29		102	付息资金及成本小计	603,656.44	580,619.54	9,576.71	1.65	91.19	37.70
42	十四、固定资产	3,652.13	3,772.60		0.00	0.55		103	十二、应付利息	12,250.35	9,506.06		0.00	1.85	
43	十五、在建工程	1,203.86	1,203.86		0.00	0.18		104	十三、其他应付款	956.17	1,454.48		0.00	0.14	
44	十六、投资性房地产							105	十四、其他不付息资金	1,466.34	558.05		0.00	0.22	
45	十七、无形资产	252.65	241.13		0.00	0.04		106	十五、所有者权益合计	43,654.70	43,716.86		0.00	6.59	
46	十八、抵债资产							107	1.实收资本（股本）	16,819.00	16,819.00		0.00	2.54	
47	十九、使用权资产	1.81	2.23		0.00			108	2.其他综合收益	1,550.90	1,070.52		0.00	0.23	
48	二十、其他不生息资产	333.44	663.29		0.00	0.05		109	其中：信用减值准备	1,051.78	646.04		0.00	0.16	
49	不生息资产小计	9,341.82	10,728.23		0.00	1.41		110	3.未分配利润	10,546.22	12,554.38		0.00	1.59	
50	生息资产和不生息资产合计	705,836.56	676,922.42	28,689.09	4.24	106.62	98.04	111	4.其他	14,738.58	13,272.96		0.00	2.23	
51	二十一、金融资产减值准备	43,852.56	41,067.44		0.00	6.62		112	不付息资金小计	58,327.56	55,235.44		0.00	8.81	
52	1.信贷资产减值准备	34,291.75	36,457.70		0.00	5.18		113	二十二、其他成本			14,610.97			57.52
53	2.非信贷资产减值准备	9,560.81	4,609.74		0.00	1.44		114	1.手续费及佣金支出			212.44			0.84
54	二十二、其他收益			574.08			1.96	115	2.业务及管理费用			7,106.76			27.98
55	1.手续费及佣金收入			388.72			1.33	116	3.其他业务支出						
56	2.其他营业收入			77.39			0.26	117	4.税金及附加			85.60			0.34
57	3.汇兑损益							118	5.信用减值损失			7,105.92			27.97
58	4.公允价值变动损益							119	6.其他资产减值损失						
59	5.投资收益及资产处置损益			69.05			0.24	120	7.营业外支出			100.25			0.39
60	6.营业外收入			38.91			0.13	121	二十三、所得税费用			1,215.24			4.78
61	资产及收入合计	661,984.00	635,854.98	29,263.17	4.60	100.00	100.00	122	负债与所有者权益及成本合计	661,984.00	635,854.98	25,402.92	4.00	100.00	100.00

单位负责人

会计机构负责人

复核人

制表人

第1页；共1页 2024/02/25 16:22:44