**赣州农村商业银行股份有限公司**

**2023年度报告**

--------------------------------------------------------------------------------------

**重要提示：**

本公司董事会、监事会及董事、监事和高级管理人员保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

本公司第三届董事会第十九次会议于2024年6月12日审议通过了《赣州农村商业银行股份有限公司2023年度报告》。

本公司年度财务报告已经江西中富会计师事务所有限公司根据我国的审计准则审计并出具了标准无保留意见的审计报告。

本年度报告金额币种均为人民币。本年度报告中所指“本行”或“本公司”均指赣州农村商业银行股份有限公司。

赣州农村商业银行股份有限公司

2023年度报告

1. 本行简介

一、名称：赣州农村商业银行股份有限公司（简称赣州农商银行）

地址：江西省赣州市章贡区章江南大道10号

电话：0797-8218450 传真：0797-8469651

二、法定代表人：刘全华

三、注册地址及办公地址：

注册地址：江西省赣州市章贡区章江南大道10号

办公地址：江西省赣州市章贡区章江南大道10号

邮政编码：341000

四、其他资料：

首次注册登记日期：2012年7月11日

企业法人营业执照注册号：91360700598875097F

第二章 财务会计报告

一、会计报表

|  |
| --- |
| **所 有 者 权 益 变 动 表** |
| 编制单位：赣州农村商业银行股份有限公司 |  |  |  | 2023年 |  |  |  |  | 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 |
| 栏 次 | 　 | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
| 一、上年年末余额 | 1 | 870,585,336.00 | 0.00 | 105,695,167.97 | 0.00 | 33,972,110.01 | 363,104,849.64 | 1,588,983,086.38 | 532,410,455.70 | 0.00 | 3,494,751,005.70 |
| 加：会计政策变更 | 2 | ──── | ──── | ──── | ──── | ──── | ──── | ──── | ──── | ──── | ──── |
|  前期差错更正 | 3 | ──── | ──── | ──── | ──── | ──── | ──── | ──── | ──── | ──── | ──── |
| 二、本年年初余额 | 4 | 870,585,336.00 | 0.00 | 105,695,167.97 | 0.00 | 33,972,110.01 | 363,104,849.64 | 1,588,983,086.38 | 532,410,455.70 | 0.00 | 3,494,751,005.70 |
| 三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列） | 5 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 32,232,531.74 | 37,986,940.55 | 50,084,346.19 | 176,697,824.56 | 0.00 | 297,001,643.04 |
| （一）综合收益总额 | 6 | ──── | ──── | ──── | ──── | 32,232,531.74 | ──── | ──── | 343,036,180.88 | ──── | 375,268,712.62 |
| （二）所有者投入和减少资本 | 7 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 84,346.19 | 1,267.47 | 0.00 | 85,610.66 |
| 1．所有者投入资本 | 8 | 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 | ──── | ──── | ──── | ──── | ──── |
| 3．股份支付计入所有者权益的金额 | 10 | 0.00 | ──── | ──── | ──── | 0.00 | ──── | ──── | ──── | ──── | ──── |
| 4．其他 | 11 | 0.00 | ──── | ──── | ──── | 0.00 | 0.00 | 84,346.19 | 1264.47 | 0.00 | 85,610.66 |
| （三）利润分配 | 12 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 37,986,940.55 | 50,000,000.00 | -166，339，620.79 | 0.00 | -78,352,680.24 |
| 1．提取盈余公积 | 13 | ──── | ──── | ──── | ──── | ──── | 34,303,618.09 | ──── | -34,303,618.09 | ──── | 0.00 |
| 2．提取一般风险准备 | 14 | ──── | ──── | ──── | ──── | ──── | ──── | 50,000,000.00 | -50,000,000.00 | 0.00 | 0.00 |
| 3．对所有者（或股东）的分配 | 15 | ──── | ──── | ──── | ──── | ──── | ──── | ──── | -78,352,680.24 | ──── | -78,352,680.24 |
| 4．其他 | 16 | ──── | ──── | ──── | ──── | ──── | 3,683,322.46 | 0.00 | -3,683,322.46 | ──── | 0.00 |
| （四）所有者权益内部结转 | 17 | ──── | ──── | ──── | ──── | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 1．资本公积转增资本（或股本） | 18 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 2．盈余公积转增资本（或股本） | 19 | 0.00 | ──── | ──── | ──── | 0.00 | ──── | ──── | ──── | ──── | ──── |
| 3．盈余公积弥补亏损 | 20 | 0.00 | ──── | ──── | ──── | ──── | ──── | 0.00 | 0.00 | ──── | ──── |
| 4．一般风险准备弥补亏损 | 21 | ──── | ──── | ──── | ──── | ──── | ──── | 0.00 | 0.00 | ──── | 0.00 |
| 5．其他 | 22 | ──── | ──── | ──── | ──── | ──── | ──── | ──── | ──── | 0.00 | 0.00 |
| 四、本年年末余额 | 23 | 870,585,336.00 | ──── | 105,695,167.97 | ──── | 66,204,641.75 | 401,091,790.19 | 1,639,067,432.57 | 709,108,280.26 | 0.00 | 3,791,752,648.74 |

|  |
| --- |
|  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

|  |
| --- |
| **所 有 者 权 益 变 动 表** |
| 编制单位：赣州农村商业银行股份有限公司 |  |  |  | 2023年 |  |  |  |  | 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 |
| 栏 次 | 　 | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
| 一、上年年末余额 | 1 | 870,585,336.00 | 0.00  | 105,677,490.97 | 0.00  | 61,776,897.27 | 315,635,848.92 | 1,487,352,720.98 | 372,461,233.82 | 0.00 | 3,213,489,527.96 |
| 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 | 870,585,336.00 | 0.00  | 105,677,490.97 | 0.00  | 61,776,897.27 | 315,635,848.92 | 1,487,352,720.98 | 372,461,233.82 | 0.00 | 3,213,489,527.96 |
| 三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列） | 5 | 0.00 | 0.00  | 17,677.00 | 0.00  | -27,804,787.26 | 47,469,000.72 | 101,630,365.40 | 159,949,221.88 | 0.00 | 281,261,477.74 |
| （一）综合收益总额 | 6 | ──── | ──── | ──── | ──── | -27,804,787.26 | ──── | ──── | 411,882,157.73 | 0.00 | 384,077,370.47 |
| （二）所有者投入和减少资本 | 7 | 0.00 | 0.00  | 17,677.00 | 0.00  | 0.00 | 0.00 | 1,630,365.40 | 6,305.19 | 0.00 | 1,654,347.59 |
| 1．所有者投入资本 | 8 | 0.00 | ──── | 17,677.00 | ──── | ──── | ──── | ──── | ──── | 0.00 | 17,677.00 |
| 2．其他权益工具持有者投入资本 | 9 | ──── | 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 | 1,630,365.40 | 6,305.19 | 0.00 | 1,636,670.59 |
| （三）利润分配 | 12 | 0.00 | 0.00  | 0.00 | 0.00  | 0.00 | 47,469,000.72 | 100,000,000.00 | -251,939,241.04 | 0.00 | -104,470,240.32 |
| 1．提取盈余公积 | 13 | ──── | ──── | ──── | ──── | ──── | 47,469,000.72 | ──── | -47,469,000.72 | ──── | 0.00 |
| 2．提取一般风险准备 | 14 | ──── | ──── | ──── | ──── | ──── | ──── | 100,000,000.00 | -100,000,000.00 | ──── | 0.00 |
| 3．对所有者（或股东）的分配 | 15 | ──── | ──── | ──── | ──── | ──── | ──── | ──── | -104,470,240.32 | 0.00 | -104,470,240.32 |
| 4．其他 | 16 | ──── | ──── | 0.00 | ──── | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| （四）所有者权益内部结转 | 17 | 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） | 18 | 0.00 | ──── | 0.00 | ──── | ──── | ──── | ──── | ──── | ──── | 0.00 |
| 2．盈余公积转增资本（或股本） | 19 | 0.00 | ──── | ──── | ──── | ──── | 0.00 | ──── | ──── | ──── | 0.00 |
| 3．盈余公积弥补亏损 | 20 | ──── | ──── | ──── | ──── | ──── | 0.00 | ──── | 0.00 | ──── | 0.00 |
| 4．一般风险准备弥补亏损 | 21 | ──── | ──── | ──── | ──── | ──── | ──── | 0.00 | 0.00 | ──── | 0.00 |
| 5．其他 | 22 | 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 | 23 | 870,585,336.00 | 0.00  | 105,695,167.97 | 0.00  | 33,972,110.01 | 363,104,849.64 | 1,588,983,086.38 | 532,410,455.70 | 0.00 | 3,494,751,005.70 |

|  |
| --- |
| **江 西 省 农 村 信 用 社 资 产 负 债 表** |
| 编制单位：赣州农村商业银行股份有限公司 本外币合并报表　年报 2023年 | 单位：元 币种：人民币 | 第1页 共1页 |
| 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 | 2,163,737,745.11 | 2,064,072,630.86 | 向中央银行借款 | 23 | 2,583,504,000.00 | 2,850,000,000.00 |
| 存放联行款项 | 2 |  | 10,911.83 | 联行存放款项 | 24 |  |  |
| 存放同业款项 | 3 | 1,381,259,768.41 | 1,390,999,162.74 | 同业及其他金融机构存放款项 | 25 | 10,000,000.00 |  |
| 贵金属 | 4 |  |  | 拆入资金 | 26 |  |  |
| 拆出资金 | 5 | 798,721,366.03 | 1,436,333,934.60 | 交易性金融负债 | 27 | 562,253,161.26 | 61,281,922.79 |
| 衍生金融资产 | 6 |  | 0.01 | 衍生金融负债 | 28 |  |  |
| 买入返售金融资产 | 7 | 1,054,475,778.06 | 946,074,500.84 | 卖出回购金融资产款 | 29 | 862,262,054.78 | 1,480,197,260.24 |
| 发放贷款和垫款 | 8 | 26,219,076,245.25 | 27,867,611,283.84 | 吸收存款 | 30 | 35,667,983,584.66 | 37,735,039,529.17 |
| 金融投资： | 9 |  |  | 应付职工薪酬 | 31 | 29,338,230.29 | 68,330,709.86 |
| 　交易性金融资产 | 10 | 159,992,960.53 | 134,417,718.48 | 应交税费 | 32 | 70,980,036.44 | 25,923,612.10 |
| 　债权投资 | 11 | 8,493,901,366.73 | 10,067,884,258.71 | 租赁负债 | 33 | 10,055,338.05 | 7,467,832.61 |
| 　其他债权投资 | 12 | 2,623,427,570.00 | 1,721,692,070.00 | 预计负债 | 34 | 1,595,792.47 | 1,282,023.39 |
| 　其他权益工具投资 | 13 |  |  | 应付债券 | 35 |  |  |
| 长期股权投资 | 14 | 188,784,721.07 | 188,784,721.07 | 递延所得税负债 | 36 |  |  |
| 投资性房地产 | 15 |  |  | 其他负债 | 37 | 95,067,899.91 | 101,419,437.94 |
| 固定资产 | 16 | 270,781,848.81 | 249,316,552.52 | 负债总计 | 38 | 39,893,040,097.86 | 42,330,942,328.10 |
| 在建工程 | 17 | 10,466,903.59 | 14,216,176.61 | 所有者权益： |  |  |  |
| 使用权资产 | 18 | 8,751,957.84 | 5,842,936.85 | 实收资本（股本） | 39 | 870,585,336.00 | 870,585,336.00 |
| 无形资产 | 19 | 16,206,630.61 | 14,953,288.56 | 其中：法人股本 | 40 | 285,006,445.00 | 286,453,092.00 |
| 递延所得税资产 | 20 |  |  | 　　　自然人股本 | 41 | 585,578,891.00 | 584,132,244.00 |
| 其他资产 | 21 | -1,793,758.48 | 20,484,829.32 | 其他权益工具 | 42 |  |  |
|  |  |  |  | 资本公积 | 43 | 105,695,167.97 | 105,695,167.97 |
|  |  |  |  | 减：库存股 | 44 |  |  |
|  |  |  |  | 其他综合收益 | 45 | 33,972,110.01 | 66,204,641.75 |
|  |  |  |  | 盈余公积 | 46 | 363,104,849.64 | 401,091,790.19 |
|  |  |  |  | 一般风险准备 | 47 | 1,588,983,086.38 | 1,639,067,432.57 |
|  |  |  |  | 未分配利润 | 48 | 532,410,455.70 | 709,108,280.26 |
|  |  |  |  | 归属于母公司所有者权益合计 | 49 | 3,494,751,005.70 | 3,791,752,648.74 |
|  |  |  |  | 少数股东权益 | 50 |  |  |
|  |  |  |  | 所有者权益合计 | 51 | 3,494,751,005.70 | 3,791,752,648.74 |
| 资产总计 | 22 | 43,387,791,103.56 | 46,122,694,976.84 | 负债及所有者权益总计 | 52 | 43,387,791,103.56 | 46,122,694,976.84 |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **江 西 省 农 村 信 用 社 利 润 表**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 编制单位:赣州农村商业银行股份有限公司 |  |  | 本外币合并报表 年报:2023年01月-2023年12月 | 单位：元币种：人民币 | 第1页, 共1页 |
| 项目名称 | 行次 | 上年同期数 | 本期累计数 | 项目名称 | 行次 | 上年同期数 | 本期累计数 |
| 一、营业收入 | 1 | 1,162,650,162.95 | 1,223,527,140.09 | 五、净利润（亏损以“-”号填列） | 28 | 411,882,157.73 | 343,036,180.88 |
| （一）利息净收入 | 2 | 1,109,409,430.36 | 1,131,311,132.28 | （一）按经营持续性分类： | 29 |  |  |
| 利息收入 | 3 | 1,843,473,928.85 | 1,877,721,804.32 | 1.持续经营净利润（净亏损以“-”号填列） | 30 | 411,882,157.73 | 343,036,180.88 |
| 利息支出 | 4 | 734,064,498.49 | 746,410,672.04 | 2.终止经营净利润（净亏损以“-”号填列） | 31 |  |  |
| （二）手续费及佣金净收入 | 5 | 4,726,106.58 | 7,399,892.60 | （二）按所有权归属分类： | 32 |  |  |
| 手续费及佣金收入 | 6 | 34,077,403.23 | 33,243,044.07 | 1.归属于母公司所有者的净利润（净亏损以“-”号填列） | 33 | 411,882,157.73 | 343,036,180.88 |
| 手续费及佣金支出 | 7 | 29,351,296.65 | 25,843,151.47 | 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 | 75,135,691.93 | 74,010,936.25 | 六、其他综合收益的税后净额 | 35 | -27,804,787.26 | 32,232,531.74 |
| 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 | -27,804,787.26 | 32,232,531.74 |
| 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 | 31,059,936.76 | 69,127,514.78 | （一）不能重分类进损益的其他综合收益 | 37 |  |  |
| （四）净敞口套期收益（损失以“-”号填列） | 11 |  |  | 1. 重新计量设定受益计划变动额 | 38 |  |  |
| （五）其他收益 | 12 | 100,000.00 | 1,988,532.09 | 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 | -31,035,048.18 | 6,331,079.30 | 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 | 2,349,837.94 | 582,131.63 | 4. 企业自身信用风险公允价值变动 | 41 |  |  |
| （八）其他业务收入 | 15 | 1,969,667.04 | 1,900,093.01 | （二）将重分类进损益的其他综合收益 | 42 | -27,804,787.26 | 32,232,531.74 |
| （九）资产处置收益（损失以“-”号填列） | 16 | -5,522.72 | 3,342.93 | 1. 权益法下可转损益的其他综合收益 | 43 |  |  |
| 二、营业支出 | 17 | 610,713,754.62 | 765,473,339.58 | 2. 其他债权投资公允价值变动 | 44 | -14,918,794.97 | 21,965,508.66 |
| （一）税金及附加 | 18 | 13,287,515.08 | 14,953,725.15 | 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 | 391,850,468.25 | 408,169,059.09 | 4. 其他债权投资信用损失准备 | 46 | -12,885,992.29 | 10,267,023.08 |
| （三）信用减值损失 | 20 | 205,002,405.06 | 341,757,779.61 | 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 | 573,366.23 | 592,775.73 | 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 | 551,936,408.33 | 458,053,800.51 | 七、综合收益总额 | 50 | 384,077,370.47 | 375,268,712.62 |
| 加：营业外收入 | 24 | 3,635,580.10 | 2,325,853.11 | 归属于母公司所有者的综合收益总额 | 51 | 384,077,370.47 | 375,268,712.62 |
| 减：营业外支出 | 25 | 22,476,039.85 | 7,349,850.25 | 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 | 533,095,948.58 | 453,029,803.37 | 八、每股收益： | 53 |  |  |
| 减：所得税费用 | 27 | 121,213,790.85 | 109,993,622.49 | （一）基本每股收益 | 54 |  |  |
|  |  |  |  | （二）稀释每股收益 | 55 |  |  |

 |

|  |
| --- |
| **现金流量表** |
| 编制单位：赣州农村商业银行股份有限公司 |  |  | 2023年01月到12月 |  |  | 本外币合并报表 | 　单位：元 |
| 项目 | 行次 | 上年数 | 本年数 | 项目 | 行次 | 上年数 | 本年数 |
| 一、经营活动产生的现金流量： | 1 | 　 | 　 | 　　投资支付的现金 | 26 | 46,116,465,148.14 | 35,001,250,085.16 |
| 　　客户存款和同业存放款项净增加额 | 2 | 2,931,951,769.05 | 1,989,672,740.38 | 　　购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金 | 27 | 16,966,475.13 | 9,429,224.06 |
| 　　向中央银行借款净增加额 | 3 | -533,832,000.00 | 266,496,000.00 | 　　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 | 46,133,431,623.27 | 35,010,679,309.22 |
| 　　收取利息、手续费及佣金的现金 | 5 | 1,548,160,831.79 | 1,571,901,499.32 | 　　　　　　　投资活动产生的现金流量净额 | 30 | -949,305,552.41 | -263,546,954.02 |
| 　　回购业务资金净增加额 | 6 | 862,100,000.00 | 617,900,000.00 | 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 | 95,596,688.25 | -849,057,174.58 | 　　吸收投资收到的现金 | 32 | 17,677.00 |  |
| 　　　　　　　　经营活动现金流入小计 | 8 | 4,903,977,289.09 | 3,596,913,065.12 | 　　其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金 | 33 |  |  |
| 　　客户贷款及垫款净增加额 | 9 | 1,846,424,730.66 | 1,645,746,792.98 | 　　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 | -131,147,035.35 | -240,918,773.70 | 　　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 | -227,000,000.00 | -62,710,329.78 | 　　收到其他与筹资活动有关的现金 | 36 |  |  |
| 　　拆出资金净增加额 | 12 | 800,000,000.00 | 640,000,000.00 | 　　　　　　　　筹资活动现金流入小计 | 37 | 17,677.00 |  |
| 　　返售业务资金净增加额 | 13 | 261,374,000.00 | -103,640,000.00 | 　　偿还债务支付的现金 | 38 | 113,347,976.93 | 3,824,708.56 |
| 　　支付利息、手续费及佣金的现金 | 14 | 641,333,860.85 | 708,368,569.24 | 　　分配股利、利润或偿付利息支付的现金 | 39 | 110,206,625.22 | 78,557,835.80 |
| 　　支付给职工以及为职工支付的现金 | 15 | 257,935,998.39 | 243,325,926.77 | 　　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 | 118,366,637.02 | 182,275,925.89 | 　　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 | 142,576,372.13 | 89,143,674.93 | 　　　　　　　　筹资活动现金流出小计 | 42 | 223,554,602.15 | 82,382,544.36 |
| 　　　　　　　　经营活动现金流出小计 | 18 | 3,709,864,563.70 | 3,101,591,786.33 | 　　　　　　　　筹资活动产生的现金流量净额 | 43 | -223,536,925.15 | -82,382,544.36 |
| 　　　　　　　　经营活动产生的现金流量净额 | 19 | 1,194,112,725.39 | 495,321,278.79 | 四、汇率变动对现金及现金等价物的影响 | 44 | -2,349,837.94 | -582,131.63 |
| 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 | 18,920,409.89 | 148,809,648.78 |
| 　　收回投资收到的现金 | 21 | 44,808,409,194.80 | 34,337,530,507.33 | 　　加：期初现金及现金等价物余额 | 46 | 527,042,954.73 | 545,963,364.62 |
| 　　取得投资收益收到的现金 | 22 | 369,626,494.54 | 401,548,093.92 | 六、期末现金及现金等价物余额 | 47 | 545,963,364.62 | 694,773,013.40 |
| 　　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 | 6,090,381.52 | 8,053,753.95 | 　 | 　 | 　 | 　 |
| 　　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 | 45,184,126,070.86 | 34,747,132,355.20 | 　 | 　 | 　 | 　 |

二、会计报表附注

（一）财务报表的编制基础说明

1.编制基础：本公司财务报表以持续经营为基础，根据实际发生的交易和事项，按照财政部颁布的《企业会计准则-基本准则》和具体会计准则等规定（以下合称“企业会计准则”），并基于以下所述重要会计政策、会计估计进行编制。

2.持续经营：本公司自本报告期末至少12个月内具备持续经营能力，无影响持续经营能力的重大事项。

（二）重要会计政策和会计估计

1.遵循企业会计准则的声明

本公司编制的财务报表符合《企业会计准则》的要求，真实、完整地反映了本公司2023年12月31日的财务状况、2023年度的经营成果和现金流量等相关信息。

**2.会计期间**

本公司会计年度为公历年度，即每年1月1日起至12月31日止。

**3.营业周期**

本公司以一年12个月作为正常营业周期。

**4.记账本位币**

本公司以人民币为记账本位币。

**5.现金及现金等价物的确定标准**

本公司在编制现金流量表时所确定的现金，是指本公司库存现金以及可以随时用于支付的存款。在编制现金流量表时所确定的现金等价物，是指持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资。

**6.外币业务折算**

本公司对发生的外币交易，采用与交易发生日即期汇率折合本位币入账。资产负债表日外币货币性项目按资产负债表日即期汇率折算，因该日的即期汇率与初始确认时或者前一资产负债表日即期汇率不同而产生的汇兑差额，除符合资本化条件的外币专门借款的汇兑差额在资本化期间予以资本化计入相关资产的成本外，均计入当期损益。以历史成本计量的外币非货币性项目，仍采用交易发生日的即期汇率折算，不改变其记账本位币金额。以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，折算后的记账本位币金额与原记账本位币金额的差额，作为公允价值变动(含汇率变动)处理，计入当期损益或确认为其他综合收益。

**7.贷款的种类和范围**

本公司信贷资产包括各项贷款、信用卡透支、贴现资产、贸易融资、垫款，各项贷款包括农户贷款、农村经济组织贷款、农村企业贷款和非农贷款。

**8.金融工具**

（1）金融工具的分类及重分类

金融工具，是指形成一方的金融资产并形成其他方的金融负债或权益工具的合同。

1）金融资产

本公司将同时符合下列条件的金融资产分类为以摊余成本计量的金融资产：①本公司管理金融资产的业务模式是以收取合同现金流量为目标；②该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

本公司将同时符合下列条件的金融资产分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产：①本公司管理金融资产的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；②该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

对于非交易性权益工具投资，本公司可在初始确认时将其不可撤销地指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。该指定在单项投资的基础上作出，且相关投资从发行者的角度符合权益工具的定义。

除分类为以摊余成本计量的金融资产和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产之外的金融资产，本公司将其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。在初始确认时，如果能消除或减少会计错配，本公司可以将金融资产不可撤销地指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

本公司改变管理金融资产的业务模式时，将对所有受影响的相关金融资产在业务模式发生变更后的首个报告期间的第一天进行重分类，且自重分类日起采用未来适用法进行相关会计处理，不对以前已经确认的利得、损失（包括减值损失或利得）或利息进行追溯调整。

2）金融负债

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；金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债；不属于前两种情形的财务担保合同，以及不属于第一种情形的以低于市场利率贷款的贷款承诺；以摊余成本计量的金融负债。所有的金融负债不进行重分类。

（2）金融工具的计量

本公司金融工具初始确认按照公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债，相关交易费用直接计入当期损益；对于其他类别的金融资产或金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。因销售产品或提供劳务而产生的、未包含或不考虑重大融资成分的应收账款或应收票据，本公司按照预期有权收取的对价金额作为初始确认金额。金融工具的后续计量取决于其分类。

1）金融资产

①以摊余成本计量的金融资产。初始确认后，对于该类金融资产采用实际利率法以摊余成本计量。以摊余成本计量且不属于任何套期关系的金融资产所产生的利得或损失，在终止确认、重分类、按照实际利率法摊销或确认减值时，计入当期损益。

②以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。初始确认后，对于该类金融资产（除属于套期关系的一部分金融资产外），以公允价值进行后续计量，产生的利得或损失（包括利息和股利收入）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债务工具投资。初始确认后，对于该类金融资产以公允价值进行后续计量。采用实际利率法计算的利息、减值损失或利得及汇兑损益计入当期损益，其他利得或损失均计入其他综合收益。终止确认时，将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。

④指定为公允价值计量且其变动计入其他综合收益的非交易性权益工具投资。初始确认后，对于该类金融资产以公允价值进行后续计量。除获得的股利（属于投资成本收回部分的除外）计入当期损益外，其他相关利得和损失均计入其他综合收益，且后续不转入当期损益。

2）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。该类金融负债包括交易性金融负债(含属于金融负债的衍生工具)和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。初始确认后，对于该类金融负债以公允价值进行后续计量，除与套期会计有关外，交易性金融负债公允价值变动形成的利得或损失（包括利息费用）计入当期损益。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，由企业自身信用风险变动引起的该金融负债公允价值的变动金额，计入其他综合收益，其他公允价值变动计入当期损益。如果对该金融负债的自身信用风险变动的影响计入其他综合收益会造成或扩大损益中的会计错配的，本公司将该金融负债的全部利得或损失计入当期损益。

②财务担保合同和以低于市场利率贷款的贷款承诺。本公司发行或订立的财务担保合同包括开出信用证、开出保函及开出承兑汇票等。当被担保的一方违反债务工具、贷款或其他义务的原始条款或修订条款时，这些财务担保合同为合同持有人遭受的损失提供特定金额的补偿。本公司并未承诺以任何低于市场利率的价格发放贷款，也不以支付现金或发行其他金融工具作为贷款承诺的净结算。

本公司在初始确认时以公允价值计量，后续以按照依据金融工具的减值原则所确定的损失准备金额以及初始确认金额扣除《企业会计准则第14号——收入》相关规定所确定的累计摊销额后的余额孰高进行后续计量。本公司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。但如果一项工具同时包含贷款和未使用的承诺，且本公司不能把贷款部分与未使用的承诺部分产生的预期信用损失区分开，那么两者的损失准备一并列报在贷款的损失准备中，除非两者的损失准备合计超过了贷款账面余额，则将损失准备列报在预计负债中。

③以摊余成本计量的金融负债。初始确认后，对此类金融负债采用实际利率法以摊余成本计量。

（3）本公司对金融工具的公允价值的确认方法

公允价值是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。金融工具存在活跃市场的，本公司以活跃市场中的报价确定其公允价值；活跃市场中的报价是指易于定期从交易所、行业协会、定价服务机构等获得的价格，且代表了在有序交易中实际发生的市场交易的价格。如不能满足上述条件，则被视为非活跃市场。金融工具不存在活跃市场的，采用估值技术确定其公允价值。估值技术包括参考市场参与者最近进行的有序交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融工具当前的公允价值、现金流量折现法、期权定价模型及其他市场参与者常用的估值技术等。在估值时，本公司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。这些估值技术包括使用可观察输入值和/或不可观察输入值，并尽可能优先使用相关可观察输入值。

（4）金融资产和金融负债转移的确认依据和计量方法

1）金融资产

本公司金融资产满足下列条件之一的，予以终止确认：①收取该金融资产现金流量的合同权利终止；②该金融资产已转移，且本公司转移了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬；③该金融资产已转移，虽然本公司既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有报酬的，但未保留对该金融资产的控制。

本公司既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有报酬的，且保留了对该金融资产控制的，按照继续涉入被转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认相关负债。

金融资产转移整体满足终止确认条件的，将以下两项金额的差额计入当期损益：①被转移金融资产在终止确认日的账面价值；②因转移金融资产而收到的对价，与原直接计入其他综合收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）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，先按照转移日各自的相对公允价值进行分摊，然后将以下两项金额的差额计入当期损益：①终止确认部分在终止确认日的账面价值；②终止确认部分收到的对价，与原计入其他综合收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）之和。

针对本公司指定为公允价值计量且其变动计入其他综合收益的非交易性权益工具投资终止确认时，将之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入留存收益。

2）金融负债

金融负债（或其一部分）的现时义务已经解除的，本公司终止确认该金融负债（或该部分金融负债）。

金融负债（或其一部分）终止确认的，本公司将其账面价值与支付的对价（包括转出的非现金资产或承担的负债）之间的差额，计入当期损益。

（5）衍生金融工具

本公司使用衍生金融工具，例如远期外汇合同和利率互换等。衍生金融工具初始以衍生交易合同签订当日的公允价值进行计量，并以其公允价值进行后续计量。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。

本公司对嵌入衍生金融工具的会计核算有两种模式，从混合合同中分拆或不分拆。对于主合同是金融资产的混合合同，本公司对其整体进行分类和计量。对于主合同并非金融资产的混合合同，在符合以下条件时，本公司将嵌入衍生工具拆分为独立的衍生工具处理：①嵌入衍生工具与主合同的经济特征和风险不紧密相关；②与嵌入衍生工具具有相同条款的单独工具符合衍生工具的定义；且③混合工具不是以公允价值计量且其变动计入当期损益进行会计处理。本公司可以选择将被拆分的嵌入式衍生工具以公允价值计量且其变动计入损益，或者选择将混合合同指定为以公允价值计量且其变动计入损益。

**9.预期信用损失的确定方法及会计处理方法**

（1）预期信用损失的确定方法

本公司以预期信用损失为基础，对以摊余成本计量的金融资产、分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产、本公司做出的除分类为以公允价值计量且变动计入当期损益的金融负债以外的贷款承诺、非以公允价值计量且其变动计入当期损益的财务担保合同进行减值会计处理并确认损失准备。

当触发以下一个或多个定量、定性标准或上限指标时，本公司认为金融工具的信用风险已发生显著增加：

定性标准：债务人经营或财务情况出现不利变化，五级分类为关注级别。

正常类贷款、关注类贷款、次级类贷款、可疑类贷款、损失类贷款分别按1.5%、3%、30%、60%、100%比例计提减值损失。

对于在资产负债表日具有较低信用风险的金融工具，本公司可以不用与其初始确认时的信用风险进行比较，而直接做出该工具的信用风险自初始确认后未显著增加的假定。

如果金融工具的违约风险较低，债务人在短期内履行其合同现金流量义务的能力很强，并且即便较长时期内经济形势和经营环境存在不利变化但未必一定降低借款人履行其合同现金流量义务的能力，该金融工具被视为具有较低的信用风险。

在企业会计准则—新金融工具准则下为确定是否发生信用减值时，本公司所采用的界定标准，与内部针对相关金融工具的信用风险管理目标保持一致，同时考虑定量、定性指标。本公司评估债务人是否发生信用减值时，主要考虑以下因素：

①发行方或债务人发生重大财务困难；

②债权人出于与债务人财务困难有关的经济或合同考虑，给予债务人在任何其他情况下都不会做出的让步；

③债务人很可能破产或进行其他财务重组；

④以大幅折扣购买或源生一项金融资产，该折扣反映了发生信用损失的事实。

金融资产发生信用减值，有可能是多个事件的共同作用所致，未必是可单独识别的事件所致。

（2）预期信用损失的会计处理方法

为反映金融工具的信用风险自初始确认后的变化，本公司在每个资产负债表日重新计量预期信用损失，由此形成的损失准备的增加或转回金额，应当作为减值损失或利得计入当期损益，并根据金融工具的种类，抵减该金融资产在资产负债表中列示的账面价值或计入预计负债（贷款承诺或财务担保合同）或计入其他综合收益（以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资）。对于购买或源生的已发生信用减值的金融资产，本公司在资产负债表日仅将自初始确认后整个存续期内预期信用损失的累计变动确认为损失准备，并按其摊余成本和经信用调整的实际利率计算利息收入。

**10.资产减值**

长期股权投资、采用成本模式计量的投资性房地产、固定资产、在建工程、无形资产、等长期资产于资产负债表日存在减值迹象的，进行减值测试。减值测试结果表明资产的可收回金额低于其账面价值的，按其差额计提减值准备并计入减值损失。

可收回金额为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。资产减值准备按单项资产为基础计算并确认，如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组确定资产组的可收回金额。资产组是能够独立产生现金流入的最小资产组合。

在财务报表中单独列示的商誉，无论是否存在减值迹象，至少每年进行减值测试。减值测试时，商誉的账面价值分摊至预期从企业合并的协同效应中受益的资产组或资产组组合。测试结果表明包含分摊的商誉的资产组或资产组组合的可收回金额低于其账面价值的，确认相应的减值损失。减值损失金额先抵减分摊至该资产组或资产组组合的商誉的账面价值，再根据资产组或资产组组合中除商誉以外的其他各项资产的账面价值所占比重，按比例抵减其他各项资产的账面价值。

上述资产减值损失一经确认，以后期间不予转回价值得以恢复的部分。

**11.收入及支出确认原则和方法**

收入是在相关的经济利益很可能流入本公司，且有关收入的金额可以可靠地计量时，按以下基准确认：

（1）利息收入和利息支出

本公司的利息收入和利息支出为按实际利率法确认的以摊余成本计量及以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产和以摊余成本计量的金融负债产生的利息收入与支出。利息收入根据金融资产账面余额乘以实际利率计算确定，但下列情况除外：1）对于购入或源生的已发生信用减值的金融资产，本公司自初始确认起，按照该金融资产的摊余成本和经信用调整的实际利率计算确定其利息收入。2）对于购入或源生发生的未发生信用减值、但在后续期间成为已发生信用减值的金融资产，本公司在后续期间，按照该金融资产的摊余成本和实际利率计算确定其利息收入。

（2）手续费及佣金收入

本公司通过在一定期间内持续向客户提供服务收取的手续费及佣金在相应期间内按照履约进度确认收入，其他手续费及佣金于相关交易完成时确认收入。

**12.固定资产**

（1）固定资产确认条件

固定资产指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。同时满足以下条件时予以确认：与该固定资产有关的经济利益很可能流入企业；该固定资产的成本能够可靠地计量。

（2）固定资产分类和折旧方法

本公司固定资产主要分为：房屋及建筑物、机器设备、电子设备、运输设备等；折旧方法采用年限平均法。根据各类固定资产的性质和使用情况，确定固定资产的使用寿命和预计净残值。并在年度终了，对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核，如与原先估计数存在差异的，进行相应的调整。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之外，本公司对所有固定资产计提折旧。

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **类别** | **类别** | **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 |

（3）融资租入固定资产的认定依据、计价方法

融资租入固定资产为实质上转移了与资产所有权有关的全部风险和报酬的租赁。融资租入固定资产初始计价为租赁期开始日租赁资产公允价值与最低租赁付款额现值较低者作为入账价值；融资租入固定资产后续计价采用与自有固定资产相一致的折旧政策计提折旧及减值准备。

**13.无形资产**

无形资产是指本公司拥有或者控制的没有实物形态的可辨认非货币性资产，包括土地使用权、专利权、非专利技术等。

无形资产按照成本进行初始计量。购入的无形资产，按实际支付的价款和相关支出作为实际成本。投资者投入的无形资产，按投资合同或协议约定的价值确定实际成本，但合同或协议约定价值不公允的，按公允价值确定实际成本。

本公司在取得无形资产时分析判断其使用寿命，划分为使用寿命有限和使用寿命不确定的无形资产。

使用寿命有限的无形资产，在使用寿命内采用直线法摊销，并在年度终了，对无形资产的使用寿命和摊销方法进行复核，如与原先估计数存在差异的，进行相应的调整。

使用寿命不确定的无形资产不予摊销。本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，当有确凿证据表明其使用寿命是有限的，则估计其使用寿命，按直线法进行摊销。

**14.长期待摊费用**

本公司长期待摊费用是指已经支出，但受益期限在一年以上（不含一年）的各项费用。长期待摊费用按费用项目的受益期限分期摊销。若长期待摊的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。

**15.税项**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 税种 | 计税依据 | 税率 |
| 增值税 | 销售货物或提供应税劳务 | 6% |
| 城市维护建设税 | 应缴流转税税额 | 5%、7% |
| 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%、15% |

其他税项依据税法有关规定计缴。

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

**16.或有事项的说明**

截至2023年12月31日止，本公司无需披露的或有事项。

17.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。

18.重要资产转让及出售的说明

截至2023年12月31日止，本公司无重要资产转让及出售行为。

19.企业合并、分立等重组事项的说明

截至2023年12月31日止，本公司本年度无合并、分立等重组事项。

**20.会计报表主要项目注释**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **(1)存放同业款项情况 金额单位：人民币/元**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **项目** | **年初余额** | **年末余额** |
| **账面余额** | **减值准备** | **账面余额** | **减值准备** |
| 存放国有商业银行款项 | 29,083,787.55 |  | 30,356,788.00 |  |
| 存放其他商业银行款项 | 550,000,000.00 |  | 550,000,000.00 |  |
| 存放境外同业款项 | 30,489.25 |  | 31,358.04 |  |
| 存放省联社清算款项 | 408,902,670.75 |  | 360,988,818.44 |  |
| 存放省联社活期约期款项 | 330,805.85 |  | 204,526,778.25 |  |
| 存放省联社一年期约期款项 | 400,000,000.00 |  | 250,000,000.00 |  |
| 存放其他商业银行款项应计利息 | 44,000.00 |  | 76,000.00 |  |
| 存放省联社清算款项应计利息 | 29,018.09 |  | 30,880.62 |  |
| 存放省联社活期约期款项应计利息 | 274,497.13 |  | 71,992.19 |  |
| 存放省联社一年期约期款应计利息 | 4,615,342.47 |  | 2,434,931.51 |  |
| **合计** | **1,393,310,611.09** | **12,050,842.68** | **1,398,517,547.05** | **7,518,384.31** |
| **存放同业款项净值** | **1,381,259,768.41** |  | **1,390,999,162.74** |  |

 |
| **(2)拆出资金 金额单位：人民币/元**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **项目** | **年初余额** | **本年增加额** | **本年减少额** | **年末余额** |
| 拆放境内非银行机构款项 | 800,000,000.00 | 20,520,000,000.00 | 20,680,000,000.00 | 640,000,000.00 |
| 拆放境内银行业非存款类金融机构款项 |  | 6,840,000,000.00 | 6,040,000,000.00 | 800,000,000.00 |
| 拆放境内非银行机构款项应计利息 | 1,484,694.45 | 12,150,654.22 | 13,521,526.44 | 113,822.23 |
| 拆放境内银行业非存款类金融机构款项应计利息 |  | 14,693,219.38 | 10,344,125.01 | 4,349,094.37 |
| **小计** | **801,484,694.45** | **27,386,843,873.60** | **26,743,865,651.45** | **1,444,462,916.60** |
| 拆放款项坏账准备 | 2,763,328.42 | 73,258,516.70 | 67,892,863.12 | 8,128,982.00 |
| **拆出资金余额** | **798,721,366.03** | **27,313,585,356.90** | **26,675,972,788.33** | **1,436,333,934.60** |

 |

**(3)贷款按担保方式分类 金额单位：人民币/元**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **项目** | **期初余额** | **期末余额** |
| 信用贷款 | 7,815,824,387.77 | 9,697,636,443.53 |
| 保证贷款 | 3,591,390,871.99 | 3,590,591,966.15 |
| 抵押贷款 | 10,665,290,725.53 | 10,550,065,348.21 |
| 质押贷款 | 776,257,921.62 | 539,270,307.32 |

**(4)贷款损失准备 金额单位：人民币/元**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **项目** | **年初余额** | **本年增加** | **本年减少** | **年末余额** |
| 贷款损失准备 | 1,093,265,386.16 | 2,022,100,348.03 | 2,025,300,028.30 | 1,090,065,705.89 |
| **合计** | **1,093,265,386.16** | **2,022,100,348.03** | **2,025,300,028.30** | **1,090,065,705.89** |

**(5)发放贷款和垫款按风险分类 金额单位：人民币/元**

| **项目** | **年初余额** | **年末余额** |
| --- | --- | --- |
| **正常贷款** | 26,763,793,312.43 | 28,411,277,880.29 |
| 其中：正常 | 26,210,830,294.58 | 27,706,251,469.86 |
|  关注 | 552,963,017.85 | 705,026,410.43 |
| **不良贷款** | 512,259,728.22 | 510,521,953.34 |
| 其中：次级 | 209,407,604.64 | 189,272,565.88 |
| 可疑 | 294,302,059.23 | 306,679,073.99 |
| 损失 | 8,550,064.35 | 14,570,313.47 |
| **合计** | **27,276,053,040.65** | **28,921,799,833.63** |

**(6)交易性金融资产 金额单位：人民币/元**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **项目** | **年初余额** | **年末余额** |
| 交易性商业银行次级债券 | 23,000,000.00 | 23,000,000.00 |
| 交易性证券业资产管理计划 | 173,000,000.00 | 110,289,670.22 |
| 交易性商业银行次级债券公允价值变动 | -1,939,102.00 | -778,709.65 |
| 交易性证券业资产管理计划公允价值变动 | -34,173,801.47 | 1,807,215.26 |
| 交易性商业银行次级债券应计利息 | 105,864.00 | 99,542.65 |
| **合计** | **159,992,960.53** | **134,417,718.48** |

**(7)债权投资 金额单位：人民币/元**

| **项目** | **年初余额** | **年末余额** |
| --- | --- | --- |
| 债权投资 | 8,394,265,865.47 | 9,974,394,193.04 |
| 债权投资国债应计利息 | 27,675,720.29 | 46,696,786.50 |
| 债权投资地方政府债券应计利息 | 1,519,955.09 | 14,067,676.73 |
| 债权投资政策性银行债券应计利息 | 61,731,669.11 | 46,824,767.39 |
| 债权投资商业银行债券应计利息 | 19,540,472.86 | 14,747,151.57 |
| 债权投资地方公用企业债券应计利息 | 1,531,824.25 | 1,516,688.57 |
| 债权投资其他企业债券应计利息 | 3,432,034.77 | 2,415,746.51 |
| 债权投资其他债券应计利息 |  | 2,156,665.14 |
| **小计** | **8,509,697,541.84** | **10,102,819,675.45** |
| 债权投资减值准备 | 15,796,175.11 | 34,935,416.74 |
| **债权投资净值** | **8,493,901,366.73** | **10,067,884,258.71** |

**(8)其他债权投资 金额单位：人民币/元**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **项目** | **年初余额** | **年末余额** |
| 其他债权投资 | 2,589,186,125.17 | 1,691,493,628.11 |
| 其他债权投资国债应计利息 | 1,093,669.05 | 1,713,290.03 |
| 其他债权投资地方政府债券应计利息 | 5,794,000.50 | 5,871,435.69 |
| 其他债权投资政策性银行债券应计利息 | 15,878,170.06 | 14,030,452.87 |
| 其他债权投资商业银行债券应计利息 | 11,475,605.22 | 8,583,263.30 |
| **小计** | **2,623,427,570.00** | **1,721,692,070.00** |
| 其他债权信用投资减值准备 |  |  |
| **债权投资净值** | **2,623,427,570.00** | **1,721,692,070.00** |

**(9)长期股权投资 金额单位：人民币/元**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **被投资单位名称** | **年初余额** | **本年增加额** | **本年减少额** | **年末余额** |
| 江西省农村信用社联合社 | 1,200,000.00 |  |  | 1,200,000.00 |
| 瑞金农商银行 | 20,045,365.00 |  |  | 20,045,365.00 |
| 兴国农商银行 | 43,099,500.00 |  |  | 43,099,500.00 |
| 宁都农商银行 | 50,127,345.00 |  |  | 50,127,345.00 |
| 上犹农商银行 | 28,280,005.00 |  |  | 28,280,005.00 |
| 崇义农商银行 | 17,280,000.00 |  |  | 17,280,000.00 |
| 于都农商银行 | 11,627,400.30 |  |  | 11,627,400.30 |
| 横峰农商银行 | 20,000,000.00 |  |  | 20,000,000.00 |
| **小计** | **191,659,615.30** |  |  | **191,659,615.30** |
| 长期股权投资减值准备 | 2,874,894.23 |  |  | 2,874,894.23 |
| **合计** | **188,784,721.07** |  |  | **188,784,721.07** |

**(10)应收利息余额及变动情况 金额单位：人民币/元**

|  |  |
| --- | --- |
| **项目** | **2023年** |
| 期初数 | 7,733,094.10 |
| 本年增加数 | 1,745,167,971.83 |
| 本年减少数 | 1,742,768,816.1 |
| 期末数 | 10,132,249.83 |

**(11)应付利息余额及变动情况 金额单位：人民币/元**

|  |  |
| --- | --- |
| **项目** | **2023年** |
| 期初数 | 621,095,847.71 |
| 本年增加数 | 738,481,314.56 |
| 本年减少数 | 674,901,493.44 |
| 期末数 | 684,675,668.83 |

**(12)主要表外项目情况 金额单位：人民币/元**

|  |  |
| --- | --- |
| **项目** | **2023年** |
| 表外应收利息 |  102,508,249.70 |
| 银行承兑汇票 |  57,775,888.27 |
| 开出保函款项 |  23,646,271.62 |
| 贷款承诺 |  308,169,522.04 |
| 代客理财 |  1,079,207,244.99 |
| 有价单证 |  797,112,271.00 |
| 合计 |  2,368,419,447.62 |
| **(13)资本充足率状况 金额单位：人民币/万元/%** |
| **项目** | **2023年** |
| 风险加权资产总额 | 2722804.37 |
| 资本净额 | 408819.71 |
| 其中：核心一级资本净额 | 377956.76 |
| 二级资本 | 30862.95 |
| 资本充足率 | 15.01% |
| 核心资本充足率 | 13.88% |

三、2023年度财务情况说明

**（一）基本经营情况**。2023年，实现各项收入199811万元，同比增长1.92%;各项支出154508万元，同比增长12.04%。

**（二）利润实现情况。**经江西中富会计师事务所有限公司审计，确认2023年实现利润总额45303万元，实现净利润34304万元。

**（三）利润分配情况**

1.按照当年实现净利润的10%提取法定盈余公积。

2.根据《财政部 税务总局关于延续支持农村金融发展有关税收政策的通知》(财税〔2017〕44号)和《财政部 税务总局关于延续实施普惠金融有关税收优惠政策的公告》（财税〔2020〕22号）规定，计提特种专项准备。

3.以2023年末股本总额为基数，按股金分红比例8%计提股金红利，其中现金分红比例7%，转增股本1%。

**（四）股权质押情况**

截至2023年末，已出质股权10911万股，占股本总额的12.53%。

**（五）关联交易情况**

商业银行关联交易是指银行机构与关联方之间发生的利益转移事项。关联交易的类型分为一般关联交易和重大关联交易。一般关联交易指本公司与一个关联方之间单笔交易金额占本公司资本净额1%以下，且该笔交易发生后本公司与该关联方的交易余额占本公司资本净额5%以下的交易。重大关联交易指本公司与一个关联方之间单笔交易金额占本公司资本净额1%以上，或该笔交易发生后与该关联方的交易余额占本公司资本净额5%以上的交易。截至2023年末，本公司关联交易授信金额共67597万元，为本公司资本净额的16.53%，其中一般关联交易金额10597万元、重大关联交易金额57000万元。本公司对最大单个关联方的授信金额57000万元，为本公司资本净额的13.94%，符合监管要求。本行与关联方之间的交易按照商业银行原则和内部审计程序，以不优于对非关联方同类交易的条件进行，关联交易定价政策遵循国家规定、市场价格、关联交易金额及相应比例。

**（六）外部审计机构情况。**

本公司年报审计为江西中富会计师事务所有限公司。

第三章 风险与对策

公司面临的主要风险有信用风险、市场风险、流动性风险、操作风险、信息技术风险以及声誉风险等方面的风险，这是银行机构共同面临的风险，公司针对以上各类风险制定了相应的对策。

一、信用风险与对策

信用风险是借款人不能履行合同按时足额偿还贷款本息而使公司资产遭受损失的可能性。

**对策：**报告期内，本公司董事会和管理层进一步加强信用风险管控，科学处理风险管理与业务发展的关系。**一是**持续完善内部控制和风险管理体系，根据国家、地区经济发展规划及金融市场状况，结合本公司的财务状况等，制订本公司信贷政策和指引,进一步健全了风险管控制度体系。**二是**坚守金融服务实体经济本源，坚守支农支小市场定位，持续支持乡村振兴战略实施，不断提升小微企业金融服务，严格审慎投放大额贷款，着力夯实信用风险防控基础。**三是**认真实施无还本续贷、减费让利等政策，缓解小微企业融资压力。**四是**加强信贷风险监测，全面做好贷款风险识别、计量、监测、控制工作，加大不良贷款清收处置力度，有效防范化解信用风险。**五是**严格落实贷款“三查”制度，综合运用信贷业务尽职免责、信贷质量考核评比、客户经理等级管理等机制，引导客户经理履职尽责，提升贷款业务营销与风险管控水平。

二、市场风险与对策

市场风险主要是指因利率、汇率的不利变动而使公司表内和表外业务发生损失的风险。公司目前主要面临的市场风险源于市场利率波动，而对公司的存贷利差和其他利率敏感性产品产生的不确定性风险。

**对策：**为有效地识别、计量、监测和控制各项业务所承担的各类市场风险，**一是**明确内部审批、操作和风险管理程序，制定利率和汇率风险管理措施，确保市场风险可控。**二是**制定《赣州农商银行贷款利率定价管理办法》，进一步完善贷款利率定价规则。**三是**积极关注金融市场变化尤其是债券等价格敏感型业务，依法合规开展资金市场业务。**四是**加强宏观利率走势研究，根据市场利率的波动，控制资产配置的久期，合理安排资产到期日，做好资产和负债的期限匹配，保障资产估值的稳定。**五是**全面、准确地掌握外汇业务政策规定，严格执行落实外汇管理政策，严格按照外汇管理规定办理相关业务。

三、流动性风险与对策

流动性风险主要是指公司在正常情况下不增加额外成本无法满足存款人提现需求和借款人的正当贷款需求时出现的经营风险。

**对策：**本公司遵循“全员参与、动态预防、科学量化、审慎管理”的原则，坚持做好流动性风险监测、管理，确保本公司无论在正常经营环境中还是在压力状态下，都有充足的资金应对资产的增长和到期债务的支付。**一是**建立流动性风险管理体系，按照流动性管理办法，做好流动性风险管理的决策、监督和执行。**二是**制订《赣州农商银行流动性风险应急预案》，指定部门每月监测流动性风险状况指标，根据监测指标调控全行资产配置结构。**三是**综合运用票据、投资、同业等融资工具，加强日常流动性风险的管理。**四是**合理安排贷款期限结构，科学配置中长期贷款比例，提高信贷资产的质量和流动性。**五是**加强资金组织工作，拓宽存款资金来源，扩大核心存款比重，确保资金来源稳定。当前，本公司资金流动性充足，具有较强的支付能力，流动性指标优于监管标准，抵御流动性风险能力强。

四、操作风险与对策

操作风险主要是指公司内控制度缺失，制度执行不力或其他一些人为的错误而导致损失的可能性，尤其是因管理失误和控制缺失所形成的风险。

**对策：**报告期内，本公司防范操作风险的主要措施有:**一是**建立和完善操作风险管理体系。将操作风险管理纳入全面风险管理，建立以条线部门、风险合规管理部门、审计监督部门为一体的风险防控“三道防线”，不断完善操作风险管理体系，加强对风险的前瞻性分析、科学化研判和针对性处置，处理好稳增长和防风险的关系，确保不发生系统性风险。**二是**加大内部制度建设及执行力度。2023年完成制定或修订了《赣州农商银行重大消费投诉处理应急预案》《赣州农商银行金融突发事件总体应急预案》《赣州农商银行贷后管理办法（修订）》等52个内部控制制度。同时，对制度的合规性、合理性、可操作性和可控有效性等四个方面进行评价，通过梳理、评价，本公司制度建设、管控措施日益健全完善，员工合规意识、制度执行力也得到明显提升。**三是**加强员工行为监督。组织全体员工签订了《员工合规从业承诺书》，制定了《赣州农商银行员工行为循环监督帮扶连带责任管理办法》，开展了家访活动，通过各种渠道和维度方式的监督，为及时了解和掌握员工思想动态、工作情况和生活状况，加强沟通理解，强化风险防控，解决实际问题提供了有力抓手，将监督网络向基层延伸，形成了全员监督、人人有责的监督合力。**四是**开展案件风险排查。年初制定年度案件风险排查计划，对覆盖主要业务领域、重点管理环节的7个部门16个项目开展案件风险排查，通过扎实开展案件风险排查工作，切实防范小问题演变成大案件，掌握案防工作主动权，巩固案防工作成果，夯实案防工作基础。

五、信息技术风险与对策

信息技术风险主要是指由于信息系统和网络技术落后不能满足公司业务发展需求或者存在缺陷，导致非法入侵、病毒、违规操作等情况，从而给公司带来的一定损失风险。

**对策：**本公司制定了完善的计算机信息安全相关管理办法，严格落实各项制度，完善日常管理，保证信息系统的实体安全、运行安全和数据安全。加强中心机房管理，落实24小时值班制度，严格按流程操作，提升信息系统的硬件保障能力，信息系统的安全性大大提高；按照规定要求开展网络应急演练，提高应对网络突发事件的处置能力，进一步保障信息系统的稳定性；定期开展信息安全培训，提高员工信息安全风险意识；建立完善的计算机防火、防灾、防盗措施，严格做好数据保密工作，确保业务数据、办公系统与互联网的物理隔离，完善电子信息系统的防毒、防黑、防泄密工作，切实防范系统性安全隐患。

六、声誉风险与对策

声誉风险主要是指由公司经营、管理及其他行为或外部事件导致利益相关方对公司负面评价的风险。

**对策：**本公司重新修订了《赣州农商银行声誉风险(负面舆情）应急处置预案》，建立健全《赣州农商银行声誉风险管理办法》，明确了舆情监测工作机制，成立了重大声誉风险处置领导小组，建立了应急处置与联动机制。加大正面宣传力度，加强品牌文化建设，开展企业形象宣传，不断提高公司知名度。建立信息发布双人审核机制，明确信息发布审批流程，从源头把控声誉舆情风险。运用网络舆情监测平台，强化舆情日常监控、应对、引导和处置工作，有效防范声誉风险。特别强调对外信息发布的审核，严防负面信息，特别是新媒体渠道负面信息。

第四章 公司治理

一、年度内召开股东大会情况

本公司于2023年7月21日召开2022年度股东大会，会议审议通过《赣州农村商业银行股份有限公司2022年度董事会工作报告》《赣州农村商业银行股份有限公司2022年度监事会工作报告》《赣州农村商业银行股份有限公司2022年度财务决算情况及2023年财务预算报告》《赣州农村商业银行股份有限公司2022年度利润分配方案》《关于选举涂杰平担任赣州农村商业银行股份有限公司第三届董事会独立董事的议案》《关于明确赣州农村商业银行股份有限公司独立董事薪酬的议案》《关于修订<赣州农村商业银行股份有限公司股东大会议事规则>的议案》《关于修订<赣州农村商业银行股份有限公司董事会议事规则>的议案》《关于修订<赣州农村商业银行股份有限公司监事会议事规则>的议案》等9个议案。

二、董事会的构成及其工作情况

本公司董事会由9名董事组成，董事会下设战略、提名与薪酬、三农、信息科技、风险管理与关联交易委员会、合规、消费者权益保护、审计、普惠金融等专门委员会。全体董事恪尽职守，积极参与本公司重大问题的研究和决策，注重维护本公司和全体股东的利益。

(一）2023年6月27日，本公司召开第三届董事会第十四次会议，会议审议通过了《关于提请解聘陈迎宾赣州农村商业银行股份有限公司第三届董事会董事长职务的议案》《关于选举刘全华同志担任赣州农村商业银行股份有限公司第三届董事会董事长的议案》《关于滕清安辞去赣州农村商业银行股份有限公司第三届董事会董事职务的议案（草案）》《关于提请解聘曾绍敏同志赣州农商银行副行长职务的议案》《关于提名涂杰平担任赣州农村商业银行股份有限公司第三届董事会独立董事的议案》《赣州农村商业银行股份有限公司2022年度董事会工作报告（草案）》《赣州农村商业银行股份有限公司2022年度业务经营工作报告》《赣州农村商业银行股份有限公司2022年财务决算及2023年财务预算报告（草案）》《赣州农村商业银行股份有限公司2022年度利润分配方案（草案）》《赣州农村商业银行股份有限公司2022年度股权管理情况报告》《赣州农村商业银行股份有限公司2022年度报告》《关于明确赣州农村商业银行股份有限公司独立董事薪酬的议案（草案）》《赣州农村商业银行股份有限公司董事会战略委员会2022年度工作报告》《赣州农村商业银行股份有限公司董事会提名与薪酬委员会2022年度工作报告》《赣州农村商业银行股份有限公司董事会风险管理与关联交易委员会2022年度工作报告》《赣州农村商业银行股份有限公司董事会审计委员会2022年度工作报告》《赣州农村商业银行股份有限公司董事会三农委员会2022年度工作报告》《赣州农村商业银行股份有限公司董事会普惠金融委员会2022年度工作报告》《赣州农村商业银行股份有限公司董事会消费者权益保护委员会2022年度工作报告》《赣州农村商业银行股份有限公司董事会合规委员会2022年度工作报告》《赣州农村商业银行股份有限公司董事会信息科技委员会2022年度工作报告》《赣州农村商业银行股份有限公司2022年内部控制综合评价报告》《赣州农村商业银行股份有限公司2022年反洗钱和反恐怖融资工作情况报告》《赣州农村商业银行股份有限公司2022年度绿色信贷发展情况报告》《赣州农村商业银行股份有限公司2022年度流动性风险管理情况报告》《关于确认赣州农村商业银行股份有限公司关联方名录的议案》《关于修订<赣州农村商业银行股份有限公司关联交易管理办法>的议案》《关于修订<赣州农村商业银行股份有限公司股东大会议事规则>的议案》《关于修订<赣州农村商业银行股份有限公司董事会议事规则>的议案》《赣州农村商业银行股份有限公司信息科技管理委员会议事规则》《关于审议赣州农村商业银行股份有限公司互联网贷款产品风险模型的议案》等31个议案。

（二）2023年7月21日，本公司召开第三届董事会第十五次会议，会议审议通过《关于赣州农商银行董事会授权董事长职权事项的议案》《关于赣州农商银行董事会授权行长职权事项的议案》《赣州农商银行2022年度董事履职评价报告》等3个议案。

（三）2023年11月30日，本公司召开第三届董事会第十六次会议，会议审议通过《关于调整董事会下设相关专门委员会组成人员的议案》。

（四）2023年12月29日，本公司以通讯方式召开第三届董事会第十七次会议，会议审议通过《关于提请解聘黄敬东同志赣州农商银行副行长职务的议案》《赣州农商银行重大关联交易审查审议（批）报告》等2个议案。

三、独立董事履职情况

报告期内，根据《公司法》和本公司《章程》，本公司独立董事参加所有董事会会议并发表独立意见，审议报告期内各次董事会审议通过的所有议案。

四、监事会的构成及其工作情况

本公司监事会由7名监事组成。全体监事能够按照公司章程的规定认真履行职责，本着对股东负责的态度，对公司财务以及董事、行长和其他高管履行职责的合法性进行监督。

**（一）监事会工作及其会议召开情况**

2023年,监事会根据国家有关法律、法规和《公司章程》规定,切实履行监督职责，有效促进公司治理的完善、风险管控的强化、经营管理的转型，保障了全行各项业务持续健康发展：**一是**通过列席会议、参与议事、开展检查和组织调研等方式，有效监督董事会和高级管理层及其成员履职情况。本公司3名外部监事，全年从事本公司监督工作均在十五个工作日以上，为董事会决策和经营管理提供了参考意见，从整体上加强对公司依法经营情况的监督作用；**二是**通过日常监督检查、定期审核经营报表，把监督公司经营、财务活动作为工作重点进行经营管理监督；**三是**以内部审计为抓手，密切业务部门、风险合规和审计部门的工作联动，长效关注流动性风险及声誉风险防管控举措，不断深化内控执行及风险管理监督效能。

2023年本公司累计召开4次监事会，具体情况如下：

1.2023年2月17日，本公司召开第三届监事会第十二次会议，参加会议并表决的监事7名,会议听取2022年度审计工作总结以及2023年度审计工作计划及项目安排、2023年1－2月重大关联交易确认信息及其报告，通报涉及公司治理存在问题及相应整改措施，审核《赣州农村商业银行股份有限公司2022年度财务报表审计报告》以及本行年度基础类报表，审议并通过了《赣州农村商业银行股份有限公司2022年度监事会工作报告（草案）的议案》，组织全体监事对本行董事、监事以及高级管理层2022年度各自履职情况进行综合履职评价，并审议《赣州农村商业银行股份有限公司2022年度监事会对董事、监事履职情况的评价报告》；组织学习了《监管检查情况通报（第1、2期）》以及了解国家金融监督管理总局赣州监管分局下发的监管意见书整改落实情况。

2.2023年7月12日，本公司召开第三届监事会第十三次会议，参加会议并表决的监事7名,会议传达列席董事会会议事事项，听取并审核了2023年上半年审计工作汇报及事项、《2022年度流动性风险及全面风险管理专项审计报告》等专项审计报告、2023年3－6月重大关联交易确认信息及其报告、2023年上半年财务经营运行情况汇报及相关报表，审议通过了《赣州农村商业银行股份有限公司2022年度财务决算及2023年财务预算报告（草案）》《赣州农村商业银行股份有限公司2022年度利润分配方案（草案）》《赣州农村商业银行股份有限公司2022年度报告》，听取并落实了国家金融监督管理总局赣州监管分局及审计局检查发现问题的整改落实情况汇报及相关监管政策传导，组织学习了《监管检查情况通报（第3期）》及反洗钱相关知识。

3.2023年10月12日，本公司召开第三届监事会第十四次会议，参加会议的监事7名，会议传达列席近期董事会相关议题等其他事项，听取并审核2023年1－3季度审计工作汇报及事项、2023年1－3季度财务经营运行情况汇报及相关报表，组织学习了《监管检查情况通报（第4、5期）》以及《银行保险机构公司治理准则》《银行保险机构公司治理监管评估办法》《银行保险机构董事监事履职评价办法（试行）》《银行保险机构关联交易管理办法》以及《商业银行股权管理暂行办法》《股份制商业银行独立董事和外部监事制度指引》《商业银行监事会工作指引》等相关公司治理内容。

4.2023年12月26日，本公司召开第三届监事会第十五次会议，参加会议的监事7名，会议传达列席近期董事会相关议题等事项，听取并审核2023年度审计工作汇报及明年审计安排，组织学习《国家金融监督管理总局赣州监管分局办公室关于全市农商银行2023年三季度经营及风险情况的通报》、《关于明确全省农商银行独立董事、外部监事有关事项的意见》（赣农信联社字[2023]21号）以及《监管检查情况通报（第6、7、8期）》，传达部署《监管会议纪要》（[2023]11号）相关精神和工作要求。

**（二）监事会对董事、监事的履职综合评价结果**

第三届监事会第十六次会议于2024年2月27日在本公司6楼会议室召开，会议专门组织监事对董事会成员及其他高级管理人员、监事会成员2023年度履职情况进行了综合评价，综合评价方式为实名记票。经统计，董事会成员、监事会成员2023年度履职情况均为“称职”。形成《赣州农村商业银行股份有限公司2023年度监事会对董事、监事履职情况的评价报告》向监管部门报备。

**（三）监事会就有关事项发表的独立意见**

报告期内，根据《公司法》和本公司《章程》，监事会成员列席了董事会所有会议，为维护广大股东和员工利益，对本公司董事会、高级管理层履职情况进行了监督。监事会认为：报告期内本公司依法经营，规范管理，经营业绩客观真实，内控体系健全有效；本公司经营决策程序合法，董事及其他高管人员在业务经营中无违规行为，也无损害股东利益的行为；监事会认真审查了公司2023年度经江西中富会计师事务所有限公司审计的资产负债表和利润表后认为，各项报告均客观真实反映公司的经营状况和成果，各项指标均完成董事会下达的目标任务；监事会审查认为报告期内本公司无内幕交易，无损害股东权益及造成本公司资产流失的行为。

五、高级管理层成员构成及其基本情况

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **序号** | **姓名** | **性别** | **年龄** | **职务** | **金融工作年限** |
| 1 | 刘全华 | 男 | 52 | 党委书记、董事长 | 32 |
| 2 | 李洪 | 男 | 54 | 党委副书记、行长 | 31 |
| 3 | 刘志勇 | 男 | 54 | 党委副书记 | 37 |
| 4 | 黄橙 | 男 | 52 | 党委委员、纪委书记、监事长 | 32 |
| 5 | 叶虎 | 男 | 50 | 党委委员、风险总监 | 29 |

高级管理层由5人组成，负责贯彻和执行股东大会和董事会下达的经营目标和工作要求。高级管理层接受董事会的考核、考评和监督。

六、《章程》修订情况

按照《公司法》《章程》和监管部门要求，报告期内，本公司《章程》对注册资本、股东情况进行了变更。

七、部门与分支机构情况

总行内设办公室、人力资源部、计划财务部、风险管理部、运营管理部、审计部、业务拓展部、授信评审部、合规管理部、安全保卫部、党群工作部、党风行风监督室、信息科技部等13个部门，设金融市场部、清收事业部、电子银行部、公司事业部、零售事业部、普惠金融事业部等6个事业部，设营业部1个；下辖61个支行。

第五章 普惠金融服务

一、内部机构设置。董事会普惠金融委员会负责拟定本公司普惠金融战略规划、业务政策和基本管理制度。普惠金融工作领导小组，负责普惠金融工作的组织领导和统筹协调。普惠金融事业部，负责普惠金融日常具体工作。

二、网点功能升级。报告期内，本公司已布放智慧柜台79台、自助银行设备83台，设立普惠金融服务站224个、普惠金融示范站2个，普惠金融服务中心1个，普惠金融服务范围覆盖全部乡镇、社区和村组。

三、普惠信贷投放。报告期内，本公司各项贷款总户数为12.96万户、金额303.62亿元，较2022年末户数增加1.82万户、金额增加22.86亿元。其中普惠型小微贷款5.64万户、金额146.73亿元，较2022年末户数增加2560户、金额增加11.38亿元。

四、减费让利。报告期内，本公司贷款平均利率5.52%，较2022年末下降0.44个百分点，为客户减少利息支出9892万元。

第六章 绿色信贷服务

一、信贷总体情况。报告期内，本公司认真贯彻落实绿色发展理念，以“创新、协调、绿色、开放、共享”新发展理念为引领，加大绿色金融产品和服务力度，积极支持绿色经济发展。报告期内，本公司绿色信贷贷款余额51379万元，较2022年末增加6420万元，增幅14.28%。其中：发放节能环保产业27609万元、生态环境产业贷款15750万元、清洁能源产业贷款2020万元、基础设施绿色升级贷款6000万元。

二、组织领导情况。本公司成立了以“一把手”为组长，行长为常务副组长，分管行领导为副组长，风险管理部、零售事业部、授信评审部、公司事业部为成员的绿色信贷工作领导小组，负责辖内绿色信贷的组织领导，领导小组下设办公室在风险管理部，具体负责绿色信贷发展工作，组织网点推动绿色信贷发展，开展绿色信贷创新。制定了关于支持绿色信贷工作的实施方案，对发放绿色贷款予以利率优惠，引导信贷资金向绿色贷款项目倾斜。

三、工作开展情况。**一是加大对绿色企业的对接力度，**引导信贷资金流向绿色经济领域，将节能减排、环境综合治理、绿色农林开发、自然生态保护、可再生能源及清洁能源等项目作为“重点支持类”行业和领域积极对接扶持；积极跟进新型城镇化和农业现代化发展步伐，履行社会责任，加强与政府相关部门的沟通，主动争取民生领域绿色信贷项目，重点支持农村节能、饮水安全工程、小型农田水利设施、畜禽养殖污染处理项目建设。**二是优化审批流程。**对绿色信贷支持的项目进行优先审批，缩短绿色信贷的审批时间，提高审批工作的效率，让节能环保企业能够尽快地投入相关产品和业务的开发、生产中去，让客户节能减排、环境保护的经营目标得以尽早实现，促进节能环保事业的发展。**三是加强业务培训。**重点加强内部信贷管理人员环保业务知识培训，组织客户经理、贷款审查人员参加绿色信贷教育培训活动，切实提升信贷管理人员绿色信贷收集、识别、判断、对接和履职能力，培养节能环保技术和信贷管理技术兼并的复合型人才，为绿色信贷政策的执行提供有力支撑。

第七章 重要事项

|  |
| --- |
| 一、最大十名股东名称及报告期内变动情况 |
| 单位：万股 |
| **股东名称** | **2022年末股金余额** | **2023年末股金余额** |
| 江西信丰农村商业银行股份有限公司 | 3783.73 | 3783.73 |
| 江西寻乌农村商业银行股份有限公司 | 3287.7 | 3287.7 |
| 赣州城兴投资管理有限公司 | 3087.26 | 3087.26 |
| 赣州城市投资控股集团有限责任公司 | 2924.77 | 2924.77 |
| 赣州市金久钢材有限公司 | 1359.89 | 1359.89 |
| 江西国为投资有限公司 | 1137.41 | 1137.41 |
| 赣州市供销集团有限公司 | 867.99 | 867.99 |
| 江西赣县农村商业银行股份有限公司 | 812.44 | 812.44 |
| 赣州市章贡区城市建设投资开发有限公司 | 781.19 | 781.19 |
| 赣州发展投资控股集团有限责任公司 | 781.19 | 781.19 |
| 赣州市威昇实业发展有限公司 | 781.19 | 781.19 |
| 赣州市金建贸易有限公司 | 781.19 | 781.19 |

二、增加或减少注册资本情况

截至2023年末，本公司股金总户数5635户，总金额87058.53万元，与2022年末无变化。

三、重大诉讼、仲裁事项

报告期内，本公司未发生对经营活动产生重大影响的诉讼、仲裁事项。

1. 重大托管、担保、承诺、委托资产管理事项

报告期内，本公司无重大托管、担保、承诺、委托资产管理事项。

五、金融消费者权益保护事项

（一）本公司董事会下设金融消费者权益保护委员会，不断完善消费者权益保护工作机制,健全金融消费权益保护制度。报告期内，修订了《赣州农商银行金融消费者权益保护工作管理办法》《赣州农商银行金融消费者权益保护工作绩效考评办法》《赣州农商银行代理保险业务管理办法》《赣州农商银行实物贵金属业务管理实施细则》；制定《赣州农商银行2023年金融消费者权益保护工作要点》《赣州农商银行互联网保险销售行为可回溯管理办法》，依法合规履行协助执行法律义务，切实维护客户及银行自身合法权益，有效防范合规风险、操作风险。

（二）报告期内，本公司加强金融消费者权益保护工作，畅通消费投诉渠道，主动接受社会监督，强化内外部沟通协调，提升金融服务质量，有效维护金融消费者权益，营造消费者保护的良好氛围，逐步建立健全金融消费者权益保护工作机制，梳理金融消费者投诉处理工作流程，完备客户投诉渠道，加大宣传引导力度，提高了客户服务满意度。

（三）报告期内，本公司共受理共受理国家金融监督管理总局江西监管局、省联社96268、人行、国家金融监督管理总局赣州监管分局、12345政务服务便民热线和问政赣州网络平台转办金融消费者权益投诉221件，已办结221件，办结率100%,满意和无异议件211件,满意率为95.48%。按投诉业务领域划分:投诉柜面业务65件,借记卡受限造成客户投诉占柜面业务比重最大;贷款业务111件,信贷业务涉及按揭贷款利率调整及提前还款要求减免违约金引发的投诉在2023年上半年属于高发区域，至2023年下半年存量贷款利率调整政策出台后开始回落;电子银行业务31件，收到非本人动账信息的问题占电子银行业务投诉比重最大，我行已通过微信公众号发布相关提示，提示客户更改电话号码后应及时到银行变更信息；信用卡业务14件,主要涉及信用卡分期、收费及额度控制等方面。按照区域划分，总行投诉4件（1件查实为非本行投诉），占比为1.81%；总行营业部投诉10件，占比为4.52%；章贡片区投诉104件，占比47.06%，南康片区投诉71件，占比32.13%；开发区片区投诉32件，占比14.48%。章贡片区投诉量要高于其他两个片区。投诉形成的主要原因：客户希望通过投诉达成诉求，账户管控趋严造成投诉量增加，短信信息错误引发投诉，对员工服务态度及服务质量等不满引发投诉。2023年本公司未出现与消费者保护相关的重大突发事件和重大负面舆情，未发生违反法律法规、虚假宣传、误导或欺骗消费者而引发大规模投诉或群体性事件，亦未发生个人金融信息泄漏和造成严重社会影响的事件。

（四）报告期内，本公司积极履行社会责任，积极响应人民银行、监管部门、省联社的号召，面向广大普通消费者开展了《反电信网络诈骗法》、“学习雷锋精神、践行征信为民”“‘3.15’金融消费者权益日”“美好生活 民法典相伴”“普及金融知识 守住‘钱袋子’”“金融知识万里行”“金融消费者权益保护教育宣传月”“防范非法集资”“存款保险知识宣传月”“征信知识”“反假币宣传月”等各类消保宣传专题活动,进一步提升了金融消费者的权责意识和风险意识，增强了人民群众识别、防范、抵御非法金融活动的能力，提高了人民群众理性投资意识。

六、高管人员变动重要事项

经赣州农村商业银行股份有限公司第三届董事会第十四次会议审议通过，解聘陈迎宾赣州农村商业银行股份有限公司第三届董事会董事长职务，聘任刘全华同志为赣州农村商业银行股份有限公司第三届董事会董事长；解聘曾绍敏同志赣州农村商业银行股份有限公司副行长职务。

经赣州农村商业银行股份有限公司第三届董事会第十七次会议审议通过，解聘黄敬东同志赣州农村商业银行股份有限公司副行长职务。

七、薪酬管理情况

**（一）薪酬管理架构及决策程序**

本公司董事会对薪酬管理负最终责任，董事会下设提名与薪酬委员会负责研究和审查董事及高级管理人员的薪酬政策与方案。提名与薪酬委员会由5名董事组成，主任委员由独立董事担任。人力资源部为薪酬管理实施部门。

**（二）年度薪酬总量、受益人及薪酬结构**

报告期内，本公司薪酬总量为18236万元。分布结构：基本薪酬4526万元；绩效薪酬13710万元。

**（三）薪酬与业绩衡量、风险调整的标准**

本公司薪酬制定坚持“合规管理、风险可控”的原则，统筹业务发展与风险防控，做到稳健经营、合规引领，建立兼顾效益与风险，当期成果与可持续发展的绩效考核指标体系，全面客观地实施绩效考核。坚持“全额挂钩、考核到人”的原则。除员工的基本薪酬以外，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，直接将绩效薪酬计发到员工个人。

**（四）薪酬延期支付和非现金薪酬情况，包括因故扣回的情况**

根据《商业银行稳健薪酬监管指引》规定,对高级管理人员及关键岗位人员绩效薪酬进行延期支付，延期支付薪酬按有关规定兑付。高级管理人员和关键岗位人员因存在明显过失或未尽到审慎管理义务，导致职责范围内风险超常暴露的，本公司可以追索扣回其相应期限内的绩效薪酬。报告期内，本公司未执行非现金薪酬。

**（五）董事会、高级管理层和对银行风险有重要影响岗位上的员工的具体薪酬信息**

报告期内，本公司董事会、高级管理层等关键管理人员薪酬按照省联社核定标准计发。本公司绩效薪酬分配倾向于对风险有重要影响岗位和一线创造效益的员工。

**（六）年度薪酬方案制定、备案及经济风险和社会责任指标完成考核情况**

报告期内，本公司制定了《赣州农商银行2023年员工绩效薪酬考核方案（试行）》《赣州农商银行基层网点2023年综合考评方案（试行）》《赣州农商银行总行部室及中心支行机关2023年综合考评方案（试行）》等方案。报告期内，本公司经济、风险和社会责任指标完成预期目标。

**（七）超出原定薪酬方案的例外情况**

报告期内，本公司无超出原定薪酬方案的例外情况。

附件：赣州农商银行2023年度审计报告