

江西南丰农村商业银行股份有限公司

2026 年 3 月 31 日

清产核资报告

天职业字[2026]29122 号



目 录

一、清产核资专项审计报告·····	第 1—9 页
二、清产核资专项审计报告说明·····	第 10—77 页
三、清产核资调整分录·····	附件 1
四、清产核资明细表·····	附件 2
五、资质附件·····	附件 3



清产核资专项审计报告

天职业字[2026]29122 号

江西农村商业联合银行股份有限公司、江西南丰农村商业银行股份有限公司：

我们接受贵行委托，审计了江西南丰农村商业银行股份有限公司（以下简称“南丰农商银行”）以 2026 年 3 月 31 日为基准日的清产核资相关资料。建立健全内部控制制度，保护资产的安全和完整，保证会计资料和清产核资资料的真实、合法和完整是南丰农商银行管理层的责任。我们的责任是在南丰农商银行清产核资的基础上，对南丰农商银行清产核资结果进行专项财务审计，对南丰农商银行核查出的各项资产损失的真实性、合理性发表意见。

在审计过程中，我们本着独立、客观、公正的原则，实施了我们认为必要的审计程序，核查了以 2026 年 3 月 31 日为基准日的资产、负债和所有者权益。我们相信，我们的审计工作为发表意见提供了合理的基础。现将清查审核情况及结果报告如下：

一、清产核资单位基本情况

（一）历史沿革

南丰农商银行成立于 2016 年，注册地为江西省抚州市，注册资本为 9809 万元。2015 年 11 月 30 日，南丰农商银行获得中国银行业监督管理委员会江西监管局出具《中国银监会关于筹建江西南丰农村商业银行股份有限公司的批复》（银监复〔2015〕304 号），同意筹建南丰农商银行。2016 年 8 月 19 日，获得中国银行业监督管理委员会江西监管局出具《江西银监局关于江西南丰农村商业银行股份有限公司开业的批复》（赣银监复〔2016〕166 号），同意南丰农商银行开业，并核准《江西南丰农村商业银行股份有限公司章程》，2016 年 8 月 19 日，中国银行业监督管理委员会江西监管局向南丰农商银行核发了《中华人民共和国金融许可证》（机构编码：B1222H336100001）。2016 年 8 月 30 日，南丰农商银行在抚州市工商行政管理局办理了工商登记手续，并领取了《企业法人营业执照》（注册号：91361000MA35KAR726）。

（二）经营范围

经营范围为：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办



理票据承兑与贴现；从事同业拆借；从事银行卡业务；代理发行、代理兑付、承销政府债券；代理收付款项及代理保险业务（金融机构营业许可证 有效期限以许可证为准）。（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）。

（三）组织架构

南丰农商银行按照相关法律规定，构建以股东大会、董事会、监事会、高级管理层等为主体的公司治理组织架构。截至 2026 年 3 月 31 日，南丰农商银行设营业网点 18 个。

二、清产核资目的

通过清产核资，进一步核实南丰农商银行的资产、负债、所有者权益和表外业务。

三、清产核资基准日

本次清产核资的基准日为 2026 年 3 月 31 日。

四、清产核资依据

（一）法律法规依据

1. 企业会计准则、《中国注册会计师审计准则》；
2. 《国有企业清产核资办法》（国务院国有资产监督管理委员会令 2003 年第 1 号）；
3. 国务院国有资产监督管理委员会《关于印发国有企业资产损失认定工作规则的通知》（国资评价〔2003〕72 号）；
4. 国务院国有资产监督管理委员会《关于印发国有企业清产核资工作规程的通知》（国资评价〔2003〕73 号）；
5. 国务院国有资产监督管理委员会《关于印发国有企业清产核资资金核实工作规定的通知》（国资评价〔2003〕74 号）；
6. 国务院国有资产监督管理委员会《关于印发国有企业清产核资经济鉴证工作规则的通知》（国资评价〔2003〕78 号）；
7. 中国银行业监督管理委员会《商业银行风险监管核心指标(试行)》；
8. 中国银行业监督管理委员会《中国银行业监督管理委员会关于印发〈贷款风险分类指引〉的通知》（银监发〔2007〕54 号）；



- 9.《商业银行贷款损失准备管理办法》(中国银行业监督管理委员会令 2011 年第 4 号);
- 10.《商业银行资本管理办法》(国家金融监督管理总局令 2023 年第 4 号);
- 11.财政部《财政部关于印发〈金融企业准备金计提管理办法〉的通知》(财金〔2012〕20 号);
- 12.《金融企业财务规则》(财政部令第 42 号);
- 13.财政部《关于〈公司法〉施行后有关企业财务处理问题的通知》(财企〔2006〕67 号);
- 14.财政部《财政部关于印发〈金融企业呆账核销管理办法(2017 年版)〉的通知》(财金〔2017〕90 号);
- 15.《商业银行金融资产风险分类办法》(中国银行保险监督管理委员会中国人民银行令〔2023〕第 1 号);
- 16.其他有关政策法规。

(二)行为依据

清产核资专项财务审计业务约定书。

五、清产核资工作范围

清查范围为南丰农商银行全部资产、负债、所有者权益和表外业务。

六、清产核资主要工作内容和程序

(一)主要工作内容

1. 财务清查

全面核对和清理各种往来账户(含同业往来)、会计核算科目、各类库存现金、有价证券、贷款、各项存款及其他负债等基本财务情况,以保证南丰农商银行账表相符、账账相符、账证相符以及账务处理的完整、准确和真实。

2. 资产清查

全面清理、核对和查实各项资产。在清产核资中,把盘点实物同核实账务相结合,把清理资产同核查负债、所有者权益相结合,重点清查各类贷款(含贴现)、存放同业款项、各项对外投资、应收款项、账外资产,对各类贷款(含贴现)、存放同业款项、各项对外投资、应收款项进行必要的独立函证,以保证账账、账表、账实相符。



3. 表外业务清查

清查承兑汇票、保函及其他表外担保事项，对承兑汇票、保函的合规性进行审查，对票据业务的操作风险进行测试，对潜在风险进行评价，披露风险敞口。

4. 资产质量风险分类

对信贷资产和非信贷资产实施全面清查，依据《商业银行金融资产风险分类办法》（银保监会人民银行令 2023 年第 1 号）、《农村合作金融机构非信贷资产风险分类指引》（银监发〔2007〕29 号），按风险程度进行五级分类。

对债权进行独立函证。对未回函和回函不认证的，查清未回函和回函不认证的原因并督促回函。

(1) 信贷资产风险分类

按照《商业银行金融资产风险分类办法》《小企业贷款风险分类办法（试行）》，风险程度进行五级分类。

按照企业会计准则、《商业银行预期信用损失法实施管理办法》（银保监规〔2022〕10 号）等文件对信贷资产进行评价，对所承担的预期信用损失进行评估，并依此计提贷款减值准备。

(2) 非信贷资产风险分类

按照《商业银行金融资产风险分类办法》《中国银监会关于印发〈农村合作金融机构非信贷资产风险分类指引〉的通知》（银监发〔2007〕29 号），根据非信贷资产类别，科学合理选择分类方法，依据相应类别风险分类标准，真实、全面反映非信贷资产风险程度。

1) 对以摊余成本计量或以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债券、同业业务、应收款项、租赁应收款、其他债权类投资等表内承担信用风险的非信贷信用风险资产，以及财务担保合同、贷款承诺等表外承担信用风险的项目，根据《商业银行预期信用损失法实施管理办法》进行评价和风险分类，对所承担的预期信用损失进行评估，并依此计提减值准备。

2) 对抵债资产等依据评估清算价值，按照企业会计准则有关规定计提减值准备。

3) 对固定资产、无形资产、在建工程等依据评估公允价值，按照企业会计准则有关规定计提减值准备。

(3) 表外业务风险分类

对各项表外业务按照《商业银行金融资产风险分类办法》进行风险分类。

对各项表外业务根据《商业银行预期信用损失法实施管理办法》对所承担的预



期信用损失进行评估，并依此计提减值准备。

5. 资金核实

在财务清查、清产核资、风险分类基础上，界定产权关系，剔除资产性项目中包含的潜在损失，对负债性项目中包含的潜在收益纳入损益核算、或有事项纳入表内核算。对权益性项目逐项检查，剔除虚假及不合理积累，对基准日由国家政策优惠形成的积累单独列示，对应计提的各项准备足额计提。

(二) 工作程序

1. 清产核资项目组人员及分工

为保证本项目按时高质量完成，我们根据南丰农商银行基本情况，配备了以注册会计师为主的 人工作团队负责本项目的实施。

2. 项目开展时间

本项目清产核资起始日为 2026 年 3 月 31 日，2026 年 6 月 11 日结束清查工作。

3. 项目实施

本项目分五个阶段完成。

(1) 计划阶段

项目组根据南丰农商银行及其辖属各机构实际情况，制定科学的清产核资实施计划，报项目总负责人复核后执行。同时，建立清产核资实施计划执行进度报告制度，对计划的执行情况进行监督，以确保计划真正得到落实。

计划阶段，主要参与人员为会计师事务所项目现场负责人。项目现场负责人根据清产核资工作方案与南丰农商银行沟通后，编制具体实施计划，对南丰农商银行需提供资料及配合事项列出清单，并对相关人员进行培训，以保证清产核资工作顺利实施。

(2) 风险评估阶段

项目组对南丰农商银行基本情况、经营环境及内部控制进行了解，进行风险评估和内部控制测试。项目现场负责人根据风险评估及内部控制测试结果，确定 联社的清产核资重点。

通过访谈、穿行测试、分析性复核等，全面了解南丰农商银行各项内部控制制度、会计政策、会计估计及核算的准确性，通过内控调查和风险评估，确定清产核资重点和重要性水平。

(3) 全面清查阶段

全面清查阶段，清产核资人员根据工作方案对全部资产、负债、权益及表外业



务进行全面清查。

项目组建现场质量控制复核制度，现场负责人现场检查清产核资人员的工作底稿，对以下事项进行复核：受限制的资产（函证未回函等）是否已实施替代程序，重点领域和重要项目是否已取得充分适当的证据，证据是否支持清产核资结果，项目组作出重大判断及形成结论是否合理，调整事项及调整分录是否恰当。通过现场复核及时发现问题，安排项目追加程序、完善证据并修改工作底稿。

对清查过程中发现的问题，及时和南丰农商银行管理层进行沟通，采取适当的方法保证清产核资结果的真实、完整、准确。

（4）审核汇总阶段

审核汇总阶段，各小组根据清查结果编制各科目清产核资明细表及工作底稿，项目负责人对清产核资明细表进行汇总，逐科目审核工作底稿后汇总编制清查后资产负债表及表外科目汇总表，撰写清产核资报告送审稿。

（5）核查整改，出具报告

根据本次清产核资工作要求，金融监管部门对清产核资结果进行核查验收，我们对核查验收发现的问题进行整改，经本所三级复核后，出具最终《清产核资报告》。

七、清产核资结果

（一）表内项目清产核资结果

经清产核资，截至 2026 年 3 月 31 日，清查后南丰农商银行资产总额为 9,620,603,726.66 元，较账面资产总额增加 200,704,769.22 元；清查后负债总额为 8,481,428,320.71 元，较账面负债总额增加 13,573,041.60 元；清查后所有者权益总额为 1,139,175,405.95 元，较账面所有者权益总额增加 187,131,727.62 元。清产核资结果汇总表如下：



清产核资结果汇总表

金额单位：人民币元

编制单位：江西南丰农村商业银行股份有限公司

序号	项目	账面值	清查值	增减值
1	现金及存放中央银行款项	443,575,524.19	443,767,774.58	192,250.39
2	存放同业及其他金融机构款项	626,205,101.97	763,377,263.28	137,172,161.31
3	买入返售金融资产	217,808.19	-	-217,808.19
4	发放贷款和垫款	6,752,978,257.61	6,705,292,246.07	-47,686,011.54
5	交易性金融资产	9,836.08	-	-9,836.08
6	债权投资	1,487,011,850.59	1,611,290,174.94	124,278,324.35
7	其他债权投资	30,911,926.72	30,911,926.72	-
8	其他权益工具投资	-	27,091,217.92	27,091,217.92
9	长期股权投资	22,750,000.00	-	-22,750,000.00
10	固定资产	14,881,834.42	14,881,834.42	-
11	使用权资产	328,946.28	328,946.28	-
11	无形资产	3,765,429.64	3,765,429.64	-
12	其他资产	37,262,441.75	19,896,912.81	-17,365,528.94
	资产总计	9,419,898,957.44	9,620,603,726.66	200,704,769.22
14	向中央银行借款	559,300,833.33	559,168,926.40	-131,906.93
15	同业及其他金融机构存放款项	14,817.33	14,817.33	-
16	吸收存款	7,875,579,121.26	7,875,579,121.26	-
17	应付职工薪酬	16,288,004.41	16,288,004.41	-
18	应交税费	4,740,385.99	18,445,334.52	13,704,948.53
19	预计负债	844,149.98	844,149.98	-
20	租赁负债	597,553.26	597,553.26	-
21	其他负债	10,490,413.55	10,490,413.55	-
	负债总计	8,467,855,279.11	8,481,428,320.71	13,573,041.60
22	股本	98,092,192.00	98,092,192.00	-
23	资本公积	6,357,584.59	6,357,584.59	-
24	其他综合收益	3,124,738.07	-4,708,692.38	-7,833,430.45
25	盈余公积	297,109,603.13	292,092,817.49	-5,016,785.64
26	一般风险准备	387,491,247.40	387,491,247.40	-
27	未分配利润	159,868,313.14	359,850,256.85	199,981,943.71
	所有者权益合计	952,043,678.33	1,139,175,405.95	187,131,727.62
	负债和所有者权益总计	9,419,898,957.44	9,620,603,726.66	200,704,769.22

单位负责人：



主管会计工作负责人：

王莹

会计机构负责人：

周颖



(二) 表外项目清产核资结果

截至 2026 年 3 月 31 日，南丰农商银行表外业务及项目的账面值、清查值、增减变动情况如下表所示：

表外项目汇总表

单位：人民币元

编制单位：江西南丰农村商业银行股份有限公司

序号	项目	账面值	清查值	增减值
	银行承兑汇票应收款	30,000.00	30,000.00	-
2	开出电子银行承兑汇票	18,166,839.63	18,166,839.63	-
3	信用卡承诺	186,473,561.52	186,473,561.52	-
4	存款类凭证	79,619.00	79,619.00	-
5	卡	12,910.00	12,910.00	-
6	贷款类凭证	44,056.00	44,056.00	-
7	结算类凭证	14,050.00	14,050.00	-
8	待销毁凭证			-
9	抵押物品价值	3,912,992,100.00	3,912,992,100.00	-
10	质押有价证券	33,325,000.00	33,325,000.00	-
11	一般质押物品价值	104,274,470.00	104,274,470.00	-
12	买入电子银承价值	397,500,000.00	397,500,000.00	-
13	贷款表外应收利息	17,886,098.40	17,886,098.40	-
14	其他表外应收利息	2,388.27	2,388.27	-
15	已核销贷款本金	697,361,042.53	697,361,042.53	-
16	已核销信用卡透支款项	11,997,282.90	11,997,282.90	-
17	已核销应收款	959,230.98	959,230.98	-
18	央行票据置换不良贷款	6,238,116.55	6,238,116.55	-
19	营业用具	231,753.03	231,753.03	-
20	办公用具	3,500.00	3,500.00	-
21	厨房用具	12,148.00	12,148.00	-
22	其他用具	230,105.85	230,105.85	-

单位负责人：



主管会计工作负责人：

王莹

会计机构负责人：

周颖



八、附件

附件 1. 清产核资专项审计报告说明

附件 2. 清产核资调整分录

附件 3. 清产核资明细表



二〇二六年五月二十五日

中国注册会计师:



中国注册会计师:



清产核资专项审计报告说明

本清产核资专项审计报告说明仅供委托方了解清产核资事项，非为法律、行政法规规定，本报告及说明的内容不得提供给其他任何单位和个人，不得见诸公开媒体。

其他任何单位和个人依赖本报告及说明作出的任何决策行动，均与本所无关，本所概不承担任何责任。

一、清产核资执行的财务会计制度

《企业会计准则——基本准则》（财政部令第 33 号发布、财政部令第 76 号修订）、于 2006 年 2 月 15 日及其后颁布和修订的 42 项具体会计准则、企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他相关规定、《金融企业财务规则》（中华人民共和国财政部令第 42 号）。

二、清产核资重要会计政策

（一）清产核资基准日

本次清产核资的基准日为 2026 年 3 月 31 日。

（二）记账本位币

采用人民币为记账本位币，除有特别注明外，本报告均以元为单位列示。

（三）记账基础和计价原则

会计核算主要以权责发生制为记账基础，各项会计要素主要以历史成本为计价原则，其次还采用了公允价值、现值对财务报表要素进行计量。资产如果发生减值，则按照相关规定计提相应的减值准备。

（四）金融工具

1. 金融资产和金融负债的分类

金融资产在初始确认时划分为以下三类：（1）以摊余成本计量的金融资产；（2）以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产；（3）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

金融负债在初始确认时划分为以下四类：（1）以公允价值计量且其变动计入当

期损益的金融负债；(2) 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；(3) 不属于上述(1)或(2)的财务担保合同，以及不属于上述(1)并以低于市场利率贷款的贷款承诺；(4) 以摊余成本计量的金融负债。

2. 金融资产和金融负债的确认依据、计量方法和终止确认条件

(1) 金融资产和金融负债的确认依据和初始计量方法

南丰农商银行成为金融工具合同的一方时，确认一项金融资产或金融负债。初始确认金融资产或金融负债时，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。但是，南丰农商银行初始确认的应收账款未包含重大融资成分或南丰农商银行不考虑未超过一年的合同中的融资成分的，按照《企业会计准则第 14 号——收入》所定义的交易价格进行初始计量。

(2) 金融资产的后续计量方法

1) 以摊余成本计量的金融资产

采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量。以摊余成本计量且不属于任何套期关系的一部分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其他综合收益的债务工具投资

采用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。

3) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资

采用公允价值进行后续计量。获得的股利（属于投资成本收回部分的除外）计入当期损益，其他利得或损失计入其他综合收益。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，计入留存收益。

4) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

采用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，除非该金融资产属于套期关系的一部分。

(3) 金融负债的后续计量方法

1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

此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。对于此类金融负债以公允价值进行后续计量。因南丰农商银行自身信用风险变动引起的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公允价值变动金额计入其他综合收益，除非该处理会造成或扩大损益中的会计错配。此类金融负债产生的其他利得或损失（包括利息费用、除因南丰农商银行自身信用风险变动引起的公允价值变动）计入当期损益，除非该金融负债属于套期关系的一部分。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

按照《企业会计准则第 23 号——金融资产转移》相关规定进行计量。

3) 不属于上述 1) 或 2) 的财务担保合同，以及不属于上述 1) 并以低于市场利率贷款的贷款承诺

在初始确认后按照下列两项金额之中的较高者进行后续计量：① 按照金融工具的减值规定确定的损失准备金额；② 初始确认金额扣除按照《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。

4) 以摊余成本计量的金融负债

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一部分的金融负债所产生的利得或损失，在终止确认、按照实际利率法摊销时计入当期损益。

(4) 金融资产和金融负债的终止确认

1) 当满足下列条件之一时，终止确认金融资产：

① 收取金融资产现金流量的合同权利已终止；

② 金融资产已转移，且该转移满足《企业会计准则第23号——金融资产转移》关于金融资产终止确认的规定。

2) 当金融负债（或其一部分）的现时义务已经解除时，相应终止确认该金融负债（或该部分金融负债）。

3. 金融资产转移的确认依据和计量方法

南丰农商银行转移了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，终止确认该金融资产，并将转移中产生或保留的权利和义务单独确认为资产或负债；保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，继续确认所转移的金融资产。南丰农商银行既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，分别下列

情况处理：(1) 未保留对该金融资产控制的，终止确认该金融资产，并将转移中产生或保留的权利和义务单独确认为资产或负债；(2) 保留了对该金融资产控制的，按照继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。

金融资产整体转移满足终止确认条件的，将下列两项金额的差额计入当期损益：(1) 所转移金融资产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）之和。转移了金融资产的一部分，且该被转移部分整体满足终止确认条件的，将转移前金融资产整体的账面价值，在终止确认部分和继续确认部分之间，按照转移日各自的相对公允价值进行分摊，并将下列两项金额的差额计入当期损益：(1) 终止确认部分的账面价值；(2) 终止确认部分的对价，与原直接计入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）之和。

4. 金融资产和金融负债的公允价值确定方法

南丰农商银行采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术确定相关金融资产和金融负债的公允价值。南丰农商银行将估值技术使用的输入值分以下层级，并依次使用：

(1) 第一层次输入值是在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价；

(2) 第二层次输入值是除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值，包括：活跃市场中类似资产或负债的报价；非活跃市场中相同或类似资产或负债的报价；除报价以外的其他可观察输入值，如在正常报价间隔期间可观察的利率和收益率曲线等；市场验证的输入值等；

(3) 第三层次输入值是相关资产或负债的不可观察输入值，包括不能直接观察或无法由可观察市场数据验证的利率、股票波动率、企业合并中承担的弃置义务的未来现金流量、使用自身数据作出的财务预测等。

5. 金融工具减值

金融工具减值计量和会计处理

南丰农商银行以预期信用损失为基础，对以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资、合同资产、租赁应收款、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以外的贷款承诺、不属于以

公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债或不属于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的财务担保合同进行减值处理并确认损失准备。

预期信用损失，是指以发生违约的风险为权重的金融工具信用损失的加权平均值。信用损失，是指南丰农商银行按照原实际利率折现的、根据合同应收的所有合同现金流量与预期收取的所有现金流量之间的差额，即全部现金短缺的现值。其中，对于南丰农商银行购买或源生的已发生信用减值的金融资产，按照该金融资产经信用调整的实际利率折现。

对于购买或源生的已发生信用减值的金融资产，南丰农商银行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。

对于租赁应收款、由《企业会计准则第14号——收入》规范的交易形成的应收款项及合同资产，南丰农商银行运用简化计量方法，按照相当于整个存续期内的预期信用损失金额计量损失准备。

除上述计量方法以外的金融资产，南丰农商银行在每个资产负债表日评估其信用风险自初始确认后是否已经显著增加。如果信用风险自初始确认后已显著增加，南丰农商银行按照整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备；如果信用风险自初始确认后未显著增加，南丰农商银行按照该金融工具未来12个月内预期信用损失的金额计量损失准备。

南丰农商银行利用可获得的合理且有依据的信息，包括前瞻性信息，通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，以确定金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。

于资产负债表日，若南丰农商银行判断金融工具只具有较低的信用风险，则假定该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加。

南丰农商银行以单项金融工具或金融工具组合为基础评估预期信用风险和计量预期信用损失。当以金融工具组合为基础时，南丰农商银行以共同风险特征为依据，将金融工具划分为不同组合。

南丰农商银行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，作为减值损失或利得计入当期损益。对于以摊余成本计量的金融资产，损失准备抵减该金融资产在资产负债表中列示的账面价值；对于以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资，南丰农商银行在其他综合收益中确认其损失准备，不抵减该金融资产的账面价值。

6. 金融资产和金融负债的抵销

金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，不相互抵销。但同时满足下列条件的，南丰农商银行以相互抵销后的净额在资产负债表内列示：(1) 南丰农商银行具有抵销已确认金额的法定权利，且该种法定权利是当前可执行的；(2) 南丰农商银行计划以净额结算，或同时变现该金融资产和清偿该金融负债。

不满足终止确认条件的金融资产转移，南丰农商银行不对已转移的金融资产和相关负债进行抵销。

(五) 应收利息、应付利息

依据《财政部关于修订印发 2018 年度金融企业财务报表格式的通知》（财会〔2018〕36 号），企业应当按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》（2017 年修订）的相关规定确认利息收入和利息费用。基于实际利率法计提的金融工具的利息应包含在相应金融工具的账面余额中，并反映在相关“拆出资金”“债权投资”“其他债权投资”“发放贷款和垫款”“吸收存款”等项目中，而不应单独列示“应收利息”项目或“应付利息”项目。“应收利息”科目和“应付利息”科目应仅反映相关金融工具已到期可收取或应支付但于资产负债表日尚未收到或尚未支付的利息，通常由于金额相对较小，应在“其他资产”或“其他负债”项目中列示。

清产核资基准日对应收利息的账面价值进行测算，有客观证据表明该应收利息发生减值的，计提减值准备。

(六) 买入返售与卖出回购款项的核算方法

买入返售交易是指按照合同或协议以一定的价格向交易对手买入相关资产（包括债券及票据），合同或协议到期日再以约定价格返售相同之金融产品。买入返售按买入返售相关资产时实际支付的款项入账，在资产负债表“买入返售金融资产”项目列示。

卖出回购交易是指按照合同或协议以一定的价格将相关的资产（包括债券和票据）出售给交易对手，到合同或协议到期日，再以约定价格回购相同之金融产品。卖出回购按卖出回购相关资产时实际收到的款项入账，在资产负债表“卖出回购金融资产款”项目列示。卖出的金融产品仍按原分类列于资产负债表内，并按照相关的会计政策核算。

买入返售及卖出回购的利息收支，在返售或回购期间内以实际利率确认。

（七）长期股权投资

1. 共同控制、重大影响的判断

按照相关约定对某项安排存在共有的控制，并且该安排的相关活动必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策，认定为共同控制。对被投资单位的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定，认定为重大影响。

2. 投资成本的确定

（1）同一控制下的企业合并形成的，合并方以支付现金、转让非现金资产、承担债务或发行权益性证券作为合并对价的，在合并日按照取得被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为其初始投资成本。长期股权投资初始投资成本与支付的合并对价的账面价值或发行股份的面值总额之间的差额调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。

南丰农商通过多次交易分步实现同一控制下企业合并形成的长期股权投资，判断是否属于“一揽子交易”。属于“一揽子交易”的，把各项交易作为一项取得控制权的交易进行会计处理。不属于“一揽子交易”的，在合并日，根据合并后应享有被合并方净资产在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额确定初始投资成本。合并日长期股权投资的初始投资成本，与达到合并前的长期股权投资账面价值加上合并日进一步取得股份新支付对价的账面价值之和的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。

（2）非同一控制下的企业合并形成的，在购买日按照支付的合并对价的公允价值作为其初始投资成本。

南丰通过多次交易分步实现非同一控制下企业合并形成的长期股权投资，区分个别财务报表和合并财务报表进行相关会计处理：

1) 在个别财务报表中，按照原持有的股权投资的账面价值加上新增投资成本之和，作为改按成本法核算的初始投资成本。

2) 在合并财务报表中，判断是否属于“一揽子交易”。属于“一揽子交易”的，把各项交易作为一项取得控制权的交易进行会计处理。不属于“一揽子交易”的，对于购买日之前持有的被购买方的股权，按照该股权在购买日的公允价值进行重新计量，公允价值与其账面价值的差额计入当期投资收益；购买日之前持有的被购买方的股权涉及权益法核算下的其他综合收益等的，与其相关的其他综合收益等转为

购买日所属当期收益。但由于被投资方重新计量设定受益计划净负债或净资产变动而产生的其他综合收益除外。

(3) 除企业合并形成以外的：以支付现金取得的，按照实际支付的购买价款作为其初始投资成本；以发行权益性证券取得的，按照发行权益性证券的公允价值作为其初始投资成本；以债务重组方式取得的，按《企业会计准则第 12 号——债务重组》确定其初始投资成本；以非货币性资产交换取得的，按《企业会计准则第 7 号——非货币性资产交换》确定其初始投资成本。

3. 后续计量及损益确认方法

对被投资单位实施控制的长期股权投资采用成本法核算；对联营企业和合营企业的长期股权投资，采用权益法核算。

4. 通过多次交易分步处置对子公司投资至丧失控制权的处理方法

(1) 是否属于“一揽子交易”的判断原则

通过多次交易分步处置对子公司股权投资直至丧失控制权的，南丰农商银行结合分步交易的各个步骤的交易协议条款、分别取得的处置对价、出售股权的对象、处置方式、处置时点等信息来判断分步交易是否属于“一揽子交易”。各项交易的条款、条件以及经济影响符合以下一种或多种情况，通常表明多次交易事项属于“一揽子交易”：

- 1) 这些交易是同时或者在考虑了彼此影响的情况下订立的；
- 2) 这些交易整体才能达成一项完整的商业结果；
- 3) 一项交易的发生取决于其他至少一项交易的发生；
- 4) 一项交易单独看是不经济的，但是和其他交易一并考虑时是经济的。

(2) 不属于“一揽子交易”的会计处理

1) 个别财务报表

对处置的股权，其账面价值与实际取得价款之间的差额，计入当期损益。对于剩余股权，对被投资单位仍具有重大影响或者与其他方一起实施共同控制的，转为权益法核算；不能再对被投资单位实施控制、共同控制或重大影响的，按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》的相关规定进行核算。

2) 合并财务报表

在丧失控制权之前，处置价款与处置长期股权投资相对应享有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产份额之间的差额，调整资本公积（资本溢价），资本溢价不足冲减的，冲减留存收益。

丧失对原子公司控制权时，对于剩余股权，按照其在丧失控制权日的公允价值进行重新计量。处置股权取得的对价与剩余股权公允价值之和，减去按原持股比例计算应享有原有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产的份额之间的差额，计入丧失控制权当期的投资收益，同时冲减商誉。与原有子公司股权投资相关的其他综合收益等，应当在丧失控制权时转为当期投资收益。

(3) 属于“一揽子交易”的会计处理

1) 个别财务报表

将各项交易作为一项处置子公司并丧失控制权的交易进行会计处理。但是，在丧失控制权之前每一次处置价款与处置投资对应的长期股权投资账面价值之间的差额，在个别财务报表中确认为其他综合收益，在丧失控制权时一并转入丧失控制权当期的损益。

2) 合并财务报表

将各项交易作为一项处置子公司并丧失控制权的交易进行会计处理。但是，在丧失控制权之前每一次处置价款与处置投资对应的享有该子公司净资产份额的差额，在合并财务报表中确认为其他综合收益，在丧失控制权时一并转入丧失控制权当期的损益。

(八) 固定资产

1. 固定资产确认条件

固定资产按照成本进行初始计量。购置固定资产的成本包括购买价款，相关税费，以及为使固定资产达到预定可使用状态前所发生的可直接归属于该资产的其他支出。

2. 各类固定资产的折旧方法

类 别	折旧方法	折旧年限（年）	预计残值率（%）	年折旧率（%）
房屋及建筑物	年限平均法	20.00	4.00	4.80
交通工具	年限平均法	4.00	4.00	24.00
机器设备	年限平均法	10.00	4.00	9.60
电子设备	年限平均法	3.00	4.00	32.00
其他设备	年限平均法	5.00	4.00	19.20

(九) 在建工程

1. 在建工程同时满足经济利益很可能流入、成本能够可靠计量则予以确认。在建工程按建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的实际成本计量。

2. 在建工程达到预定可使用状态时，按工程实际成本转入固定资产、无形资产、长期待摊费用。已达到预定可使用状态但尚未办理竣工决算的，先按估计价值转入固定资产、无形资产、长期待摊费用，待办理竣工决算后再按实际成本调整原暂估价值，但不再调整原已计提的折旧、摊销。

类 别	在建工程结转为固定资产、无形资产、长期待摊费用的标准和时点
设备	安装调试后达到设计要求或合同规定的标准
软件	开发、测试后达到设计要求的标准
装修	达到合同约定的验收标准

(十) 无形资产

无形资产是指南丰农商银行拥有或者控制的没有实物形态的可辨认的非货币性资产。无形资产按照成本进行初始计量，并按照其能为南丰农商银行带来经济利益的期限确定使用寿命，无法预见其为南丰农商银行带来经济利益期限的作为使用寿命不确定的无形资产。

使用寿命有限的无形资产，在其使用寿命内采用直线法摊销。

使用寿命不确定的无形资产不予摊销，在每个会计期间对其使用寿命进行复核。如果有证据表明使用寿命是有限的，则按上述使用寿命有限的无形资产的政策进行会计处理。

对于使用寿命不确定的无形资产，应当在每个会计期间进行减值测试。

(十一) 长期待摊费用

南丰农商银行发生的长期待摊费用按实际成本计价，并按预计受益期限平均摊销。对不能使以后会计期间受益的长期待摊费用项目，其摊余价值全部计入当期损益。

(十二) 抵债资产

对于受让的金融资产类抵债资产，本行按公允价值进行初始计量；对于受让的非金融资产类抵债资产，南丰农商银行按照放弃债权的公允价值和可直接归属该资产的税金等其他成本进行初始计量。资产负债表日，非金融资产类抵债资产按照账面价值与可收回金额孰低计量，当可收回金额低于账面价值时，对抵债资产计提减值准备。

(十三) 长期资产减值

对长期股权投资、固定资产、在建工程、使用权资产和使用寿命有限的无形资产等长期资产，在资产负债表日有迹象表明发生减值的，估计其可收回金额。对因企

业合并所形成的商誉和使用寿命不确定的无形资产，无论是否存在减值迹象，每年都进行减值测试。商誉结合与其相关的资产组或者资产组组合进行减值测试。

若上述长期资产的可收回金额低于其账面价值的，按其差额确认资产减值准备并计入当期损益。

（十四）预计负债

1. 因对外提供担保、诉讼事项、产品质量保证、亏损合同等或有事项形成的义务成为南丰农商银行承担的现时义务，履行该义务很可能导致经济利益流出本行，且该义务的金额能够可靠的计量时，南丰农商银行将该项义务确认为预计负债。

2. 南丰农商银行按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数对预计负债进行初始计量，并在资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核。

（十五）职工薪酬

1. 职工薪酬包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。

2. 短期薪酬的会计处理方法

在职工为南丰农商银行提供服务的会计期间，将实际发生的短期薪酬确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

3. 离职后福利的会计处理方法

离职后福利分为设定提存计划和设定受益计划。

（1）在职工为南丰农商银行提供服务的会计期间，根据设定提存计划计算的应缴存金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

（2）对设定受益计划的会计处理通常包括下列步骤：

1) 根据预期累计福利单位法，采用无偏且相互一致的精算假设对有关人口统计变量和财务变量等作出估计，计量设定受益计划所产生的义务，并确定相关义务的所属期间。同时，对设定受益计划所产生的义务予以折现，以确定设定受益计划义务的现值和当期服务成本；

2) 设定受益计划存在资产的，将设定受益计划义务现值减去设定受益计划资产公允价值所形成的赤字或盈余确认为一项设定受益计划净负债或净资产。设定受益计划存在盈余的，以设定受益计划的盈余和资产上限两项的孰低者计量设定受益计划净资产；

3) 期末，将设定受益计划产生的职工薪酬成本确认为服务成本、设定受益计划净负债或净资产的利息净额以及重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动等三部分，其中服务成本和设定受益计划净负债或净资产的利息净额计入当

期损益或相关资产成本，重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动计入其他综合收益，并且在后续会计期间不允许转回至损益，但可以在权益范围内转移这些在其他综合收益确认的金额。

4. 辞退福利的会计处理方法

向职工提供的辞退福利，在下列两者孰早日确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益：（1）南丰农商银行不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时；（2）南丰农商银行确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。

5. 其他长期职工福利的会计处理方法

向职工提供的其他长期福利，符合设定提存计划条件的，按照设定提存计划的有关规定进行会计处理；除此之外的其他长期福利，按照设定受益计划的有关规定进行会计处理，为简化相关会计处理，将其产生的职工薪酬成本确认为服务成本、其他长期职工福利净负债或净资产的利息净额以及重新计量其他长期职工福利净负债或净资产所产生的变动等组成项目的总净额计入当期损益或相关资产成本。

（十六）政府补助

1. 政府补助在同时满足下列条件时予以确认：（1）南丰农商银行能够满足政府补助所附的条件；（2）南丰农商银行能够收到政府补助。政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量；公允价值不能可靠取得的，按照名义金额计量。

2. 与资产相关的政府补助判断依据及会计处理方法

政府文件规定用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助划分为与资产相关的政府补助。政府文件不明确的，以取得该补助必须具备的基本条件为基础进行判断，以购建或以其他方式形成长期资产为基本条件的作为与资产相关的政府补助。与资产相关的政府补助，冲减相关资产的账面价值或确认为递延收益。与资产相关的政府补助确认为递延收益的，在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入损益。按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。相关资产在使用寿命结束前被出售、转让、报废或发生毁损的，将尚未分配的相关递延收益余额转入资产处置当期的损益。

3. 与收益相关的政府补助判断依据及会计处理方法

除与资产相关的政府补助之外的政府补助划分为与收益相关的政府补助。对于同时包含与资产相关部分和与收益相关部分的政府补助，难以区分与资产相关或与

收益相关的，整体归类为与收益相关的政府补助。与收益相关的政府补助，用于补偿以后期间的相关成本费用或损失的，确认为递延收益，在确认相关成本费用或损失的期间，计入当期损益或冲减相关成本；用于补偿已发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益或冲减相关成本。

4. 与南丰农商银行日常经营活动相关的政府补助，按照经济业务实质，计入其他收益或冲减相关成本费用。与本行日常活动无关的政府补助，计入营业外收支。

5. 政策性优惠贷款贴息的会计处理方法

(1) 财政将贴息资金拨付给贷款银行，由贷款银行以政策性优惠利率向本行提供贷款的，以实际收到的借款金额作为借款的入账价值，按照借款本金和该政策性优惠利率计算相关借款费用。

(2) 财政将贴息资金直接拨付给本行的，将对应的贴息冲减相关借款费用。

(十七) 递延所得税资产、递延所得税负债

1. 根据资产、负债的账面价值与其计税基础之间的差额（未作为资产和负债确认的项目按照税法规定可以确定其计税基础的，该计税基础与其账面数之间的差额），按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计算确认递延所得税资产或递延所得税负债。

2. 确认递延所得税资产以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限。资产负债表日，有确凿证据表明未来期间很可能获得足够的应纳税所得额用来抵扣可抵扣暂时性差异的，确认以前会计期间未确认的递延所得税资产。

3. 资产负债表日，对递延所得税资产的账面价值进行复核，如果未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益，则减记递延所得税资产的账面价值。在很可能获得足够的应纳税所得额时，转回减记的金额。

4. 当期所得税和递延所得税作为所得税费用或收益计入当期损益，但不包括下列情况产生的所得税：(1) 企业合并；(2) 直接在所有者权益中确认的交易或者事项。

(十八) 租赁

1. 南丰农商银行作为承租人

在租赁期开始日，南丰农商银行将租赁期不超过 12 个月，且不包含购买选择权的租赁认定为短期租赁；将单项租赁资产为全新资产时价值较低的租赁认定为低价值资产租赁。南丰农商银行转租或预期转租租赁资产的，原租赁不认定为低价值资产租赁。

对于所有短期租赁和低价值资产租赁，南丰农商银行在租赁期内各个期间按照直线法将租赁付款额计入相关资产成本或当期损益。

除上述采用简化处理的短期租赁和低价值资产租赁外，在租赁期开始日，南丰农商银行对租赁确认使用权资产和租赁负债。

（1）使用权资产

使用权资产按照成本进行初始计量，该成本包括：1) 租赁负债的初始计量金额；2) 在租赁期开始日或之前支付的租赁付款额，存在租赁激励的，扣除已享受的租赁激励相关金额；3) 承租人发生的初始直接费用；4) 承租人为拆卸及移除租赁资产、复原租赁资产所在场地或将租赁资产恢复至租赁条款约定状态预计将发生的成本。

南丰农商银行按照直线法对使用权资产计提折旧。能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，南丰农商银行在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧。无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，南丰农商银行在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。

（2）租赁负债

在租赁期开始日，南丰农商银行将尚未支付的租赁付款额的现值确认为租赁负债。计算租赁付款额现值时采用租赁内含利率作为折现率，无法确定租赁内含利率的，采用南丰农商银行增量借款利率作为折现率。租赁付款额与其现值之间的差额作为未确认融资费用，在租赁期各个期间内按照确认租赁付款额现值的折现率确认利息费用，并计入当期损益。未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额于实际发生时计入当期损益。

租赁期开始日后，当实质固定付款额发生变动、担保余值预计的应付金额发生变化、用于确定租赁付款额的指数或比率发生变动、购买选择权、续租选择权或终止选择权的评估结果或实际行权情况发生变化时，南丰农商银行按照变动后的租赁付款额的现值重新计量租赁负债，并相应调整使用权资产的账面价值，如使用权资产账面价值已调减至零，但租赁负债仍需进一步调减的，将剩余金额计入当期损益。

2. 南丰农商银行作为出租人

在租赁开始日，南丰农商银行将实质上转移了与租赁资产所有权有关的几乎全部风险和报酬的租赁划分为融资租赁，除此之外的均为经营租赁。

（1）经营租赁

南丰农商银行在租赁期内各个期间按照直线法将租赁收款额确认为租金收入，

发生的初始直接费用予以资本化并按照与租金收入确认相同的基础进行分摊，分期计入当期损益。南丰农商银行取得的与经营租赁有关的未计入租赁收款额的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

(2) 融资租赁

在租赁期开始日，南丰农商银行按照租赁投资净额（未担保余值和租赁期开始日尚未收到的租赁收款额按照租赁内含利率折现的现值之和）确认应收融资租赁款，并终止确认融资租赁资产。在租赁期的各个期间，南丰农商银行按照租赁内含利率计算并确认利息收入。

南丰农商银行取得的未纳入租赁投资净额计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

(十九) 受托业务

南丰农商银行以受托人或代理人等受托身份进行业务活动时，相应产生的资产以及将该资产偿还客户的保证责任均未被包括在资产负债表内。

(二十) 或有负债

或有负债指由过去的交易或事项引起的可能需要南丰农商银行履行的义务。由于该等义务发生的机会由某些不能由南丰农商银行完全控制的事件而决定，或是由于该等义务的经济利益的流出并不能可靠地计量，因此该等义务不被确认。

或有负债在或有事项及承诺项下披露。当上述事件很可能导致经济利益的流出且金额能够可靠地计量时，则将其确认为预计负债。

(二十一) 税项

税 种	计 税 依 据	税 率
增值税	以按税法规定计算的销售货物和应税劳务收入为基础计算销项税额，扣除当期允许抵扣的进项税额后，差额部分为应交增值税	6%
房产税	从价计征的，按房产原值一次减除 30%后余值的 1.2%计缴；从租计征的，按租金收入的 12% 计缴	1.2%、12%
城市维护建设税	实际缴纳的流转税税额	5%、7%
教育费附加	实际缴纳的流转税税额	3%
地方教育附加	实际缴纳的流转税税额	2%
企业所得税	应纳税所得额	25%

三、资产清查方法及清产核资事项说明

资产清查的重点是充分反映贷款、同业、抵债资产、投资、固定资产等业务的风险状况及损失情况，充分计提资产减值准备。

（一）现金及存放中央银行款项

现金及存放中央银行款项账面值 443,575,524.19 元，清查值 443,767,774.58 元，清查净调增 192,250.39 元，具体情况如下表：

项 目	账面值	清查值	增减值
现金	35,476,529.44	35,476,529.44	-
存放中央银行款项	408,098,994.75	408,098,994.75	-
小 计	443,575,524.19	443,575,524.19	-
应计利息		192,250.39	192,250.39
合 计	443,575,524.19	443,767,774.58	192,250.39

1. 现金

（1）清查方法

- 1) 编制基准日现金明细表，与总账数、明细账合计数和报表数核对相符；
- 2) 抽取营业网点库存现金进行监盘。

（2）清查确认结果

经清查，现金账面值 35,476,529.44 元，清查值 35,476,529.44 元。具体情况如下表：

存放地点	账面值	清查值	增减值	风险分类	
				账面分类	清查分类
南丰农商银行本部	19,684,446.55	19,684,446.55	-	正常	正常
南丰农商银行太和支行	1,088,578.87	1,088,578.87	-	正常	正常
南丰农商银行桥背支行	1,050,598.29	1,050,598.29	-	正常	正常
南丰农商银行太源支行	674,664.01	674,664.01	-	正常	正常
南丰农商银行营业部	1,564,622.35	1,564,622.35	-	正常	正常
南丰农商银行嘉禾支行	929,911.26	929,911.26	-	正常	正常
南丰农商银行西坪支行	-	-	-	正常	正常
南丰农商银行东坪支行	576,775.70	576,775.70	-	正常	正常

存放地点	账面值	清查值	增减值	风险分类	
				账面分类	清查分类
南丰农商银行河东支行	985,353.94	985,353.94	-	正常	正常
南丰农商银行瑶浦支行	882,961.27	882,961.27	-	正常	正常
南丰农商银行琴城支行	970,403.79	970,403.79	-	正常	正常
南丰农商银行三溪支行	715,854.77	715,854.77	-	正常	正常
南丰农商银行梓和支行	596,009.86	596,009.86	-	正常	正常
南丰农商银行付坊支行	687,608.84	687,608.84	-	正常	正常
南丰农商银行紫霄支行	925,834.15	925,834.15	-	正常	正常
南丰农商银行白舍支行	1,202,031.13	1,202,031.13	-	正常	正常
南丰农商银行桑田支行	523,796.37	523,796.37	-	正常	正常
南丰农商银行莱溪支行	671,950.99	671,950.99	-	正常	正常
南丰农商银行市山支行	750,068.43	750,068.43	-	正常	正常
南丰农商银行洽湾支行	995,058.87	995,058.87	-	正常	正常
合 计	35,476,529.44	35,476,529.44	-	-	-

(3) 调整事项说明

现金无调整事项。

(4) 风险分析

按照《商业银行金融资产风险分类办法》，南丰农商银行账面风险分类为正常类，清查后风险分类为正常类。

2. 存放中央银行款项

(1) 清查方法

1) 编制基准日存放中央银行款项明细表，与总账数、明细账合计数和报表数核对相符；

2) 获取基准日存放中央银行款项对账单，并与账面记录核对，余额不符的查明原因并获取未达账项调节表并检查相关凭证；

3) 以对账单余额编制存放中央银行款项询证函，向人民银行寄发函证，询证基准日存放中央银行款项余额；

4) 根据人民银行询证函回函结果确认存放中央银行款项余额；

5) 获取人民银行关于存款准备金缴存范围和缴存比例的文件通知，按规定计

算应缴存款准备金，存款准备金缴存不足或多缴的，应做出披露。

(2) 函证

存放中央银行款项函证 408,098,994.75 元，项目组同时检查对账单和执行替代测试程序，金额无误和账面一致。

(3) 清查确认结果

1) 经清查，存放中央银行款项账面值 408,098,994.75 元，清查值 408,291,245.14 元，清查净调增 192,250.39 元。具体情况如下表：

款项性质	账面值	清查值	增减值	风险分类	
				账面分类	清查分类
法定存款准备金	382,952,083.35	382,952,083.35	-	正常	正常
超额存款准备金	25,144,911.40	25,144,911.40	-	正常	正常
存放中央银行的其他款项	2,000.00	2,000.00	-	正常	正常
小 计	408,098,994.75	408,098,994.75	-	-	-
应计利息	-	192,250.39	192,250.39		
合 计	408,098,994.75	408,291,245.14	192,250.39	-	-

2) 根据《中国人民银行关于下调金融机构存款准备金率的通知》（银发〔2024〕173 号），已执行 5%人民币存款准备金率的金融机构存款准备金率保持不变。根据《中国人民银行关于下调金融机构存款准备金率的通知》文件要求，已执行 5%人民币存款准备金率的金融机构存款准备金率保持不变。南丰农商银行 2026 年 3 月 31 日的存款准备金率为 5%。

(4) 调整事项说明

存放中央银行款项补提应计利息 192,250.39 元，并调增未分配利润 192,250.39 元。

(5) 风险分析

按照《商业银行金融资产风险分类办法》规定，南丰农商银行存放中央银行款项账面风险分类为正常类，清查后风险分类为正常类。

(二) 存放同业及其他金融机构款项

1. 清查方法

(1) 编制基准日存放同业款项明细表，与总账数、明细账合计数和报表数核对相符；

(2) 获取基准日存放同业账户对账单，并与账面记录核对，余额不符的查明原

因并获取未达账项调节表并检查期后入账凭证；

(3) 以对账单余额编制存放同业询证函，独立向存放单位寄发函证，询证基准日存放同业账户余额；

(4) 根据存放同业询证函回函结果、对账单金额确认存放同业账户余额；

(5) 按存放单位对存放同业款项做出分类披露；

(6) 检查定期存放同业协议，核定存放同业及其他金融机构款项的业务性质，属于贷款及垫款性质的应调整到发放贷款及垫款科目；

(7) 按照《商业银行金融资产风险分类办法》规定，对存放同业及其他金融机构款项进行风险分类，并采用预期信用损失法计提减值准备。

2. 函证

存放同业款项函证 50,000,000.00 元，回函金额 50,000,000.00 元。其余的部分项目组检查对账单，已经系统截图，和内部对账，金额一致。

3. 清查确认结果

经清查，存放同业及其他金融机构款项账面值 626,205,101.97 元，清查值 763,377,263.28 元，清查净调增 137,172,161.31 元。具体情况如下表：

序号	对方金融机构名称	账面值	清查值	增减值	风险分类		是否冻结
					账面分类	清查分类	
1	中国农业发展银行	50,000,000.00	50,000,000.00	-	正常	正常	否
2	萍乡农村商业银行股份有限公司	50,000,000.00	50,000,000.00	-	正常	正常	否
3	平安银行南昌分行营业部	80,000,000.00	80,000,000.00	-	正常	正常	否
4	江西省农村信用社联合社	380,652,752.12	380,652,752.12	-	正常	正常	否
5	江西省农村信用社联合社	60,001,187.77	60,001,187.77	-	正常	正常	否
6	江西省农村信用社联合社	50,000,000.00	50,000,000.00	-	正常	正常	否
7	江西省农村信用社联合社	100,000,000.00	100,000,000.00	-	正常	正常	否
小 计		770,653,939.89	770,653,939.89	-	-	-	-
应计利息		1,763,464.91	1,763,464.91	-			
减：减值准备		146,212,302.83	9,040,141.52	-137,172,161.31			
合 计		626,205,101.97	763,377,263.28	-137,172,161.31	-	-	-

4. 调整事项说明

存放同业及其他金融机构款项减值准备调减 137,172,161.31 元，并调减未分配利润 137,172,161.31 元。

5. 风险分析

按照《商业银行金融资产风险分类办法》的规定，根据存放金融机构的信用风险状况，约定期限到期情况以及农村合作金融机构对款项的所有权是否受到限制，确定风险类别。南丰农商银行存放同业款项账面风险分类为正常类，清查后风险分类为正常类。

（三）发放贷款和垫款

1. 清查方法

本次清产核资按照《商业银行金融资产风险分类办法》《贷款风险分类指引》（银监发〔2007〕54号）中风险分类标准对信贷资产进行风险分类。具体方法如下：

（1）对南丰农商银行授信业务管理内部控制情况进行检查测试，审核各分支机构贷款的调查、审查、审批、发放、贷后各环节流程，检查贷款手续是否完备。

（2）就贷款情况严格进行独立函证，贷款函证采用面签、邮寄等方式。

（3）未回函贷款及回函不认证的贷款，查清未回函及回函不认证的原因，对未回函认证的贷款督促回函，对通过函证不能核实的贷款追加实施替代程序，确认贷款的存在性、真实性。

（4）本次清产核资按贷款规模进行以下分类：前十大贷款、大额贷款、较大额贷款、小额贷款。前十大贷款系金额排名前十户、大额贷款系指1000万元及以上，小额贷款系指100万元以下，较大额贷款系指除大额贷款和小额贷款外的所有贷款。

（5）审阅贷款档案，了解贷款的实际情况，审核信用评级、贷款调查、审查、审批、发放、贷后管理、风险分类等贷款手续是否完备，核实贷款手续的有效性。对不符合“三个办法一个指引”规定的贷款作为延伸检查的重点。在此基础上了解企业的经营情况、资产状况、现金流状况及发展前景等，逐笔分析风险，具体为：

1) 对南丰农商银行前十户、大额贷款、较大额贷款逐笔分析风险，逐笔实施实质性审查；

2) 对于南丰农商银行大额贷款，经采取询问信贷人员、核查贷款档案和贷后检查记录等程序仍难以准确判断风险的贷款，进行现场调查；

（6）以现有的信贷档案资料结合贷款形态、欠息情况、函证回收情况评价贷款风险程度，确定清查重点。对具备评估条件的重点借款户、担保户进行财务状况审查，对抵（质）押物的价值进行必要的核实，确定贷款的可偿性；

（7）对委托贷款结合委托存款进行清查，准确界定委托存贷款业务的性质：一是委托存贷款须有委托方、受托方和借款人三方签订协议，二是贷款风险由委托方

承担。如不具备以上条件则为自营贷款；

(8) 通过上述审核资料结合担保方式、欠息情况等，按照《商业银行金融资产风险分类办法》《贷款风险分类指引》（银监发〔2007〕54号）的规定评价信贷资产风险程度，进行风险分类；

(9) 清查呆账贷款的核销。对符合呆账核销标准、履行了呆账核销程序的呆账，从资产中核销，同时核减呆账准备。未履行呆账核销程序的，先提取贷款呆账准备，待符合呆账核销条件，履行核销程序后再进行核销；

(10) 贷款损失准备。按照预期信用损失模型及参数复核预期信用损失结果。

2. 贷款档案检查情况

清产核资中，实际审阅贷款档案 110 户，检查贷款金额 1,053,520,197.81 元。

1) 对前十大户及大额贷款的 30 户贷款全部进行贷款档案检查，检查贷款金额 800,313,254.72 元，检查比例 11.82%；

2) 对单户金额超过 100 万元以上的 56 户较大额贷款逐笔分析，贷款档案检查贷款金额 245,820,259.77 元，检查比例 3.63%；

对贷款的阅档检查情况如下：

项 目	贷款总户数	检查户数	贷款总金额	检查金额	占比
前十户	10.00	10.00	397,450,000.00	397,450,000.00	100.00%
大额贷款	31.00	20.00	583,656,978.81	402,863,254.72	69.02%
较大额贷款	698.00	56.00	1,537,390,711.18	245,820,259.77	15.99%
小额贷款	24,505.00	24.00	4,255,010,600.97	7,386,683.32	0.17%
合 计	25,244.00	110.00	6,773,508,290.96	1,053,520,197.81	15.55%

3. 贷款函证情况

根据南丰农商银行基准日贷款明细表，按贷款数据及要素，发出函证 28 户，发函金额 1,100,240,045.00 元，回函户数 17 户，回函总金额 807,850,000.00 元。对于未回函的贷款客户在了解未回函原因后，查验了贷款档案、还款凭证进行替代已验证基准日该贷款真实存在。

4. 实地调查情况

对前十户贷款客户在实质审查贷款档案资料基础上实行下户调查，涉及借款单位 37 笔 10 户，贷款余额合计 397,450,000.00 元。详见下表：

序号	客户名称	贷款余额	账面分类	清查分类
----	------	------	------	------

1	江西萱悦建筑工程有限公司	53,000,000.00	正常	正常
2	中铭新材料科技股份有限公司	51,500,000.00	正常	正常
3	南丰县粮食收储公司	46,400,000.00	正常	正常
4	南丰县微元农业发展有限责任公司	40,000,000.00	正常	正常
5	南丰旷远能源有限公司	39,900,000.00	正常	正常
6	江西隆祥贵金属有限公司	39,000,000.00	正常	正常
7	江西兰科科技有限公司	32,900,000.00	正常	正常
8	南丰县工创供应链服务有限公司	32,000,000.00	正常	正常
9	南丰县嘉丰资源开发有限责任公司	31,750,000.00	正常	正常
10	南丰县康赣环保科技有限公司	31,000,000.00	正常	正常
合 计		397,450,000.00	-	-

通过上述工作步骤，从如下几个方面对南丰农商银行前十大户贷款进行分析：

(1) 江西萱悦建筑工程有限公司

序号	贷款余额	借款日	到期日	年利率	是否逾期	账面分类	清查分类
1	10,000,000.00	2025-12-11	2027-12-10	5.40	否	正常	正常
2	1,000,000.00	2026-02-02	2027-02-01	4.98	否	正常	正常
3	10,000,000.00	2025-12-11	2027-12-10	5.40	否	正常	正常
4	22,000,000.00	2026-01-31	2027-01-30	4.98	否	正常	正常
5	10,000,000.00	2025-12-11	2027-12-10	5.40	否	正常	正常

1) 借款人基本情况

该企业营业执照：91361021MA39RMP4X1，成立时间：2020 年 11 月 30 日，注册资本：25000 万元。是一家从事各类工程建设、房屋建筑和市政基础设施项目承包的企业。经营地址位于南丰县黄金工业园区众创一期 1#楼，目前企业员工 20 人，2025 年实现税收 663.64 万元。

2) 贷款基本情况

贷款合同 3000 万元流动资金保证贷款，期限 3 年（合同到期日为 2027 年 12 月 10 日），年利率 5.4%，用途为购买建筑材料。贷款合同 2300 万元流动资金保证贷款，期限 3 年（合同到期日为 2029 年 1 月 30 日），年利率 4.98%。目前贷款未发生逾期，本息均按合同约定正常归还。

3) 贷款担保情况

唯一股东南丰县工创投资发展集团有限公司为本笔贷款保证人。该保证人成立

于 2023 年 12 月 28 日，统一社会信用代码 91361023MAD8973T2R。保证人资产总额 324377 万元，负债总额 7225 万元，净资产 317152 万元，资产负债率 2.22%。保证人资金雄厚，符合担保资格，第二还款来源充足有保证。

4) 实地下户调查分析

财务数据：公司 2026 年 3 月资产总额为 37160 万元，2026 年 3 月负债总额为 20696 万元，资产负债率 55.69%。

财务变动分析：资产负债率为55.69%，净资产16464万元，因企业今年承接工程较多，融资类负债提高。

5) 还款来源分析

江西萱悦建筑工程有限公司现有项目：南丰县黄金工业园标准厂房及配套设施建设项目、南丰县智能文创 LED 生产基地建设项目、南丰县富溪供排水建设项目、南丰县万亩油茶基地建设项目等。以上项目为南丰县政府重点项目建设工程。通过江西萱悦建筑工程有限公司报表 2023 年主营业务收入 3307 万元，净利润 449 万元，2024 年主营业务收入 6388 万元，净利润 1464 万元，2025 年主营业务收入 9891 万元，净利润 972 万元、2026 年 1-3 月销售收入 3446 万元，净利润 269 万元数据及平均利润率分析，综合 2026 年多个重点项目全面铺开建成，预计 2026 年年销售收入可达 14000 万元，净利润可达 1300 万元，利润充足归还我行贷款有保障。

综上所述，该公司企业资产雄厚，发展前景良好，偿债能力较强，且随着其经营规模的不断扩大，年收入将逐年提高，其第一还款来源是稳定、有保障的。

6) 贷款风险分类理由及结果

正常类

(2) 中铭新材料科技股份有限公司

序号	贷款余额	借款日	到期日	年利率	是否逾期	账面分类	清查分类
1	10,000,000.00	2026-02-14	2028-02-12	3.40	否	正常	正常
2	8,000,000.00	2026-02-14	2028-02-12	3.40	否	正常	正常
3	10,000,000.00	2026-03-24	2027-03-23	3.40	否	正常	正常
4	2,000,000.00	2026-02-14	2028-02-12	3.40	否	正常	正常

5	1,500,000.00	2025-09-29	2026-09-28	3.98	否	正常	正常
6	10,000,000.00	2026-02-14	2028-02-12	3.40	否	正常	正常
7	10,000,000.00	2026-03-24	2027-03-23	3.40	否	正常	正常

1) 借款人基本情况

成立时间：2020 年 09 月 15 日

注册资本：6000 万元（实收 6000 万元）

股东：应根善（28%）、刘永斌（20%）、黄火胜（15%）、邓俊峰（15%）、黄慧明（10%）、吴国彪（12%）

经营地址：南丰县富溪工业园区，自建厂房，建筑面积 27143.87 m²，员工 262 人

主营：铝制品加工、新材料技术研发、金属材料制造销售

信用等级：AA 级，无不良信用记录，无贷款逾期

2) 贷款基本情况

我行授信：最高综合授信 5300 万元，当前贷款余额 5150 万元

他行融资：邮储银行 2485 万元、农业银行 1000 万元，总融资 8635 万元

贷款用途：生产经营周转、原材料采购、设备购置

3) 贷款担保情况

抵押：名下厂房及土地使用权，评估总价 4500 万元，抵押率合理

保证：全体 6 名股东连带责任保证，家庭净资产合计 14737 万元，担保能力充足

4) 实地下户调查分析

资产总额：22,286.07 万元

流动资产：11,543.89 万元，占比 51.8%

货币资金：379.69 万元；应收账款：5606.09 万元；存货：4788.84 万元

固定资产：4811.34 万元；在建工程：257.34 万元；无形资产：106.52 万元

负债总额：9,535.28 万元；资产负债率：42.78%

净资产：12,750.79 万元

财务变动分析：2022-2025 年营收：2.22 亿元→4.16 亿元→4.33 亿元
→4.40 亿元，稳步增长

2026 年 1-3 月营收：8654.93 万元，净利润 288.72 万元，盈利稳定

经营活动现金流净额：361.44 万元，现金流健康

5) 还款来源分析

第一还款来源：主营业务收入，预计 2026-2027 年年收入≥4 亿元，营业利润≥2000 万元

产销稳定、回款正常、现金流充足，还款有充分保障

6) 贷款风险分类理由及结果

理由：企业经营正常、无逾期欠息、担保充足、产销两旺、财务稳健、信用良好

结果：正常类

(3) 南丰县粮食收储公司

序号	贷款余额	借款日	到期日	年利率	是否逾期	账面分类	清查分类
1	10,000,000.00	2022-12-20	2027-12-18	5.60	否	正常	正常
2	10,000,000.00	2022-12-20	2027-12-18	5.60	否	正常	正常
3	7,000,000.00	2022-12-20	2027-12-18	5.60	否	正常	正常
4	7,400,000.00	2022-11-29	2027-11-10	5.60	否	正常	正常
5	10,000,000.00	2022-12-20	2027-12-18	5.60	否	正常	正常
6	2,000,000.00	2022-11-29	2027-11-10	5.60	否	正常	正常

1) 借款人基本情况

成立时间：1999 年 12 月 30 日

注册资本：500 万元（实收 50 万元）

股东：南丰县国有资产运营服务中心（100%）

经营地址：南丰县桔都大道 510 号

主营：粮食收购，粮油仓储服务，谷物销售

信用等级：A 级。

2) 贷款基本情况

我行授信：最高综合授信 5000 万元，当前贷款余额 4640 万元

他行融资：农业发展银行余额 2797 万元

贷款用途：建粮食收储仓库、粮食收购

3) 贷款担保情况

抵押：南丰县宏业综合开发有限责任公司位于琴台路北侧仿古街一条街的房产，房产面积 7672.2 m²，土地面积 13430.1 m²，评估总价 9436.29 万元，

保证：保证人为南丰县宏业综合开发有限责任公司，资产总额 367956 万元

负债总额 243390 万元。

4) 实地下户调查分析

资产总额：11535 万元

流动资产：8939 万元，占比 77.49%

货币资金：993 万元；应收账款：556 万元；存货：2797 万元；其他应收款：4373 万元；

固定资产：726 万元；在建工程：1350 万元；其他非流动资产：520 万元

负债总额：7311 万元；资产负债率：63.37%

净资产：4224 万元

财务变动分析：

资产负债率维持在合理区间，未出现重大不利财务变动。

5) 还款来源分析

主营业务是以收粮储粮为主，根据每年中央以及上级管理部门下发的任务计划实施储粮、轮换粮业务，收入来源主要依靠县财政局、江西省储备粮管理有限公司等上级部门的费用补贴。

6) 贷款风险分类理由及结果

分类理由：企业经营正常、无逾期、担保充足、产销稳定、财务稳健

分类结果：正常类

(4)南丰县微元农业发展有限责任公司

序号	贷款余额	借款日	到期日	年利率	是否逾期	账面分类	清查分类
----	------	-----	-----	-----	------	------	------

1	40,000,000.00	2026-03-17	2026-11-16	5.20	否	正常	正常
---	---------------	------------	------------	------	---	----	----

1) 借款人基本情况

南丰县微元农业发展有限责任公司成立于 2022 年，注册资本 6 亿元，为南丰县城城市投资发展集团有限公司全资子公司，实际控制人为南丰县国有资产运营中心。公司主营水果种植、农业项目投资与运营，核心业务为万亩蓝莓基地运营，配套建设冷藏库、集散中心等设施，另有龟鳖基地、和美乡村等项目储备，是南丰县农业产业化重点企业。

2) 贷款基本情况

本次贷款为 4000 万元流动资金保证贷款，期限 3 年（本次合同到期日为 2026 年 11 月 16 日），年利率 5.20%，用途为 10000 亩蓝莓基地日常经营周转，主要用于采购化肥、农药及支付人工成本。目前贷款未发生逾期，本息均按合同约定正常归还。

3) 贷款担保情况

本次贷款由南丰县城城市投资发展集团有限公司提供连带责任保证担保。该担保人为南丰县属重点国企，注册资本 50 亿元，资产总额约 308.7 亿元，净资产 154.5 亿元，资产负债率约 49.97%，经营稳定、资金实力雄厚，具备充足的担保代偿能力，为贷款提供了可靠的第二还款来源保障。

4) 实地下户调查分析

财务数据：资产总计 32.55 亿元，负债 15.88 亿元，资产负债率 48.86%；2025 年已实现扭亏为盈，净利润 1784 万元，整体财务状况稳健。

财务变动分析：公司近年经营持续向好，三大核心项目年均净利润合计约 2743.8 万元，盈利能力逐步提升，资产负债率维持在合理区间，未出现重大不利财务变动。

5) 还款来源分析

第一还款来源：借款人主营业务（蓝莓基地、龟鳖基地、和美乡村项目）的经营收入为主要还款来源，年均净利润合计 2743.8 万元，现金流稳定，具备持续还款能力。第二还款来源：由南丰县城投集团提供连带责任保证担保，担保人资产规模大、信用状况良好，代偿能力充足，为贷款本息安全提供有效兜底保障。

6) 贷款风险分类理由及结果

正常类

(5)南丰旷远能源有限公司

序号	贷款余额	借款日	到期日	年利率	是否逾期	账面分类	清查分类
1	30,000,000.00	2026-03-27	2027-03-25	3.50	否	正常	正常
2	9,900,000.00	2026-02-04	2027-03-27	3.55	否	正常	正常

1) 借款人基本情况

1、企业名称：南丰旷远能源有限公司

2、成立时间：2014 年 5 月 15 日。

3、生产地址：南丰县工业园区富溪工业园

4、企业员工数：51 人

5、注册资本：4500 万元

6、营业执照号码：913610230994773420

7、主营业务范围：燃气经营，燃气汽车加气经营，移动式压力容器/气瓶充装，燃气燃烧器具安装、维修

2) 贷款基本情况

贷款为 3990 万元流动资金贷款，其中一笔为 990 万元流动资金保证贷款，保证人为旷远能源股份有限公司，年利率 3.55%，用途为购买天然气。另一笔为 3000 万元流动资金质押贷款，质押人为借款企业，年利率 3.5%，用途为购买天然气。目前贷款未发生逾期，本息均按合同约定正常归还。

3) 贷款担保情况

990 万元贷款担保情况：该笔贷款保证人为旷远能源股份有限公司，保证人资产总额 242248 万元，负债总额 120068 万元，净资产 122180 万元，资产负债率 49.56%。

3000 万元贷款担保情况：该笔贷款使用南丰旷远能源有限公司天然气加气站销售应收账款权利质押。经核算贷款期间收取的天然气气站收入为 5352 万元。企业申请质押贷款 3000 万元支持，质押率 56.05%，质押率符合担保标准范围。

4) 实地下户调查分析

财务数据：2026 年 2 月为 22346 万元，负债总额 11903 万元，2026 年 1-2 月销售收入 2420 万元，销售成本 2057 万元。

财务变动分析：资产负债率维持在合理区间，未出现重大不利财务变动。

5) 还款来源分析

我行参考 2023 年、2024、2025 年销售收入增长率 29%、46%、26%，利润率 8.02%、7.91%、8.1%，2026 年按照增长 20%测算 2026 年销售收入可达 18891 万元，净利润达 1511 万元。贷款壹年利润预计可达 1511 万元，归还我行贷款有保证。综上所述，该公司企业资产雄厚，发展前景良好，偿债能力较强，且随着其经营规模的不断扩大，年收入将逐年提高，其第一还款来源是稳定、有保障的。

6) 贷款风险分类理由及结果

正常类

(6)江西隆祥贵金属有限公司

序号	贷款余额	借款日	到期日	年利率	是否逾期	账面分类	清查分类
1	30,000,000.00	2025-10-24	2026-10-22	4.65	否	正常	正常
2	9,000,000.00	2026-02-11	2027-02-08	3.65	否	正常	正常

1) 借款人基本情况

成立时间：2023 年 7 月 12 日

注册资本：3000 万元（实收 3000 万元）

股东：何节明（51%）、何万智（49%）

经营地址：江西省抚州市南丰县工业园区黄金工业园电商大楼

主营：贵金属冶炼、金银制品销售，珠宝首饰制造，珠宝首饰批发，钟表与计时器仪器制造等

信用等级：A 级。

2) 贷款基本情况

我行授信：最高综合授信 3900 万元，当前贷款余额 3900 万元

他行融资：农业银行余额 3000 万元

贷款用途：购买原材料

3) 贷款担保情况

3000 万元由贵溪三元金属有限公司以及南丰县工业园区发展有限责任公司担保，江西隆祥贵金属有限公司法人以及股东何节明、何万智，贵溪三元金属有限公司法人吴世军，股东贵溪大三元实业（集团）股份有限公司已签署相关保证合同，承担连带担保责任。

900 万元由江西赣东融资担保有限公司（承担 600 万元保证责任）和吴世军为

保证人，同时贵溪三元金属有限公司及贵溪大三元实业（集团）股份有限公司、江西隆祥贵金属有限公司法人以及股东何节明、何万智对该笔贷款承担连带担保责任。

4) 实地下户调查分析

财务数据：

资产总额：32589 万元

流动资产：30817 万元，占比 94.56%

货币资金：104 万元；应收账款：5428 万元；存货：32 万元；其他应收款：2585 万元；预付账款：22665 万元；

固定资产：98 万元；长期股权投资：1654 万元

负债总额：10379 万元；资产负债率：31.84%

净资产：22210 万元

财务变动分析：

2023 年 8-12 月销售收入 95700 万元，2024 年销售收入 340000 万元，2025 年销售收入 460800 万元，收入稳定增长

2023 年 8-12 月净利润 328 万元，2024 年净利润 9615 万元，2025 年净利润 8485 万元，2025 年因金价波动较大导致利润下降

2026 年 1-3 月收入 34493 万元，净利润 779 万元

5) 还款来源分析

第一还款来源：产品销售收入，预测该公司 2026-2027 年能达到年 50 亿元的销售收入，8000 万元以上的净利润，现金流稳定，产销正常，还款有保障

6) 贷款风险分类理由及结果

分类理由：企业经营正常、无逾期、担保充足、产销稳定、财务稳健

分类结果：正常类

(7) 江西兰科科技有限公司

序号	贷款余额	借款日	到期日	年利率	是否逾期	账面分类	清查分类
1	3,900,000.00	2026-03-19	2027-03-17	3.40	否	正常	正常
2	8,000,000.00	2026-03-19	2027-03-17	3.40	否	正常	正常
3	4,900,000.00	2026-03-06	2027-03-05	3.40	否	正常	正常

4	7,100,000.00	2026-03-19	2027-03-17	3.40	否	正常	正常
5	8,000,000.00	2026-03-19	2027-03-17	3.40	否	正常	正常
6	1,000,000.00	2025-05-29	2028-03-17	3.40	否	正常	正常

1) 借款人基本情况

成立时间：2022 年 8 月 9 日

注册资本：1000 万元

股东：毛琳（30%）、陈其勇（64%）、吴立平（6%）

经营地址：南丰县城北工业园区，自建厂房，员工 73 人

主营：食品用塑料包装容器生产，销售稳定，上下游合作良好

信用等级：AA 级，无不良信用记录

2) 贷款基本情况

我行授信：3500 万元，当前贷款余额 3290 万元

他行融资：邮储银行科创贷 400 万元、工行财园通 498 万元，总融资 4188 万元

贷款用途：购买原材料、生产经营周转

3) 贷款担保情况

抵押：厂房及机器设备抵押

保证：法人毛琳、股东陈其勇（含配偶）、吴立平（含配偶）连带责任保证

4) 实地下户调查分析

财务数据：资产总额：15291.44 万元

流动资产：9754.97 万元，占比 63.8%

货币资金：431.06 万元；应收账款：5583.00 万元；存货：2903.01 万元

固定资产：4037.52 万元；在建工程：1316.29 万元；无形资产：182.66 万元

负债总额：4585.20 万元；资产负债率：29.98%

净资产：10706.24 万元

财务变动分析：2023 年收入 2247 万元→2024 年 8488 万元→2025 年 8814 万元，增长稳定

2025 年利润下降主因：负债增加，财务费用、管理费用上升

2026 年 1-3 月收入 1445.52 万元，利润 16.66 万元

5) 还款来源分析

第一还款来源：产品销售收入，预测 2026-2027 年年收入 ≥ 8000 万元，营业利润 ≥ 200 万元

6) 贷款风险分类理由及结果

分类理由：理由：企业经营正常、无逾期、担保充足、产销稳定、财务稳健

分类结果：正常类

(8)南丰县工创供应链服务有限公司

序号	贷款余额	借款日	到期日	年利率	是否逾期	账面分类	清查分类
1	14,000,000.00	2025-06-28	2028-06-27	4.96	否	正常	正常
2	8,600,000.00	2025-12-16	2026-12-15	4.96	否	正常	正常
3	9,400,000.00	2026-01-04	2027-01-03	4.96	否	正常	正常

1) 借款人基本情况

南丰县工创供应链服务有限公司成立于 2023 年 1 月，为南丰县工业创新投资发展集团有限公司（南丰县财政局全资控股）的法人独资企业，法定代表人危安，注册资本 2 亿元人民币。公司主营供应链代采购服务，为园区企业提供原材料集中采购、统一配送服务，赚取采购差价，是当地园区重要的配套供应链服务主体，信用评级 A 级，无失信记录，经营合法合规，主体资质良好。

2) 贷款基本情况

款余额合计：32,000,000.00 元（3200 万元），均为保证贷款，由南丰县工业创新投资发展集团有限公司提供担保，执行年利率 4.96%，目前均无逾期、欠息情况，贷款形态正常。

3) 贷款担保情况

上述 3 笔贷款均由南丰县工业创新投资发展集团有限公司提供连带责任保证担保，该集团为南丰县财政局全资控股平台企业，截至报告期，净资产 29.26 亿元，资产负债率 36%，整体实力雄厚，偿债能力强，担保意愿及代偿能力充足，担保有效，能为贷款提供可靠的第二还款来源保障。

4) 实地下户调查分析

财务数据：资产总计：8.04 亿元，其中流动资产 8.04 亿元；负债总计：4.97 亿元，资产负债率约 61.8%，处于合理区间；核心资产：货币资金 7372.47 万元，其他应收款 4.51 亿元，预付账款 1.21 亿元；经营情况：2026 年 1-2 月实现主营业务收入 3587.83 万元，净利润 50.90 万元，经营活动现金流净额 520.50 万元，现金流稳定。

财务变动分析：实地核查了企业经营场所、业务合同及下游园区企业合作情况，确认其供应链代采购业务真实开展，货物直送下游企业，贸易背景清晰；

财务方面，2024 年全年营收 5.26 亿元，2025 年 1-5 月营收已达 2.81 亿元，业务规模稳步增长，利润率维持在 2%-2.7%，盈利模式稳定；

存在一定的其他应收款和预付账款，需持续关注下游企业回款进度，但整体未出现逾期、坏账迹象，经营风险可控。

5) 还款来源分析

第一还款来源：企业供应链代采购业务收入。公司业务稳定，与园区企业合作关系稳固，现金流回款情况良好，2026 年 1-2 月经营活动现金流净额 520.50 万元，具备稳定的经营性现金流用于偿还贷款本息；同时 2024 年、2025 年营收规模持续增长，盈利水平稳定，具备持续还款能力。

第二还款来源：南丰县工业创新投资发展集团有限公司的担保代偿能力。担保方为当地重要国企平台，净资产规模大、资产负债率低，代偿能力充足，为贷款提供有效兜底保障。

6) 贷款风险分类理由及结果

正常类

(9)南丰县嘉丰资源开发有限责任公司

序号	贷款余额	借款日	到期日	年利率	是否逾期	账面分类	清查分类
1	31,750,000.00	2025-06-19	2028-06-18	3.00	否	正常	正常

1) 借款人基本情况

成立时间：2020 年 11 月 25 日

注册资本：20000 万元

股东：南丰县城投发展集团有限公司（100%）

经营范围：砂石开采加工销售、矿山石材开发、河道疏浚、土石方工程施工

信用等级：A 级，无不良信用记录

2) 贷款基本情况

授信类型：流动资金保证贷款

授信金额：3200 万元

用途：支付盱江河道疏浚项目工程款

他行融资：贷款余额合计 85494 万元，对外担保 5000 万元

3) 贷款担保情况

保证担保：南丰县城市投资发展集团有限责任公司

保证人实力：注册资本 5 亿元，净资产 96.36 亿元，资产负债率 45.6%，担保能力充足

4) 实地下户调查分析

财务数据：

财务变动分析：

5) 还款来源分析

财务数据：财务数据（2026 年 3 月）

资产总计：66.95 亿元

流动资产：12.46 亿元（其他应收款 12.23 亿元）

无形资产：5.30 亿元（采砂经营权）

负债总计：13.21 亿元

资产负债率：19.73%

货币资金：527.56 万元

财务变动分析：2026 年 1-3 月营业收入：292.44 万元

营业利润：-17.93 万元，净利润：35.30 万元

经营现金流净额：-7494.49 万元，投资现金流净额：-1041.48 万元

利润波动主要受项目周期、财务费用及在建工程投入影响

6) 贷款风险分类理由及结果

分类理由：借款人经营正常、无逾期欠息、担保充足、项目稳定、信用良好

分类结果：正常类

(10) 南丰县康赣环保科技有限公司

序号	贷款余额	借款日	到期日	年利率	是否逾期	账面分类	清查分类
1	8,000,000.00	2024-02-22	2027-11-21	3.50	否	正常	正常
2	8,000,000.00	2024-02-22	2027-11-21	3.50	否	正常	正常
3	8,000,000.00	2024-02-22	2027-11-21	3.50	否	正常	正常
4	7,000,000.00	2024-02-22	2027-11-21	3.50	否	正常	正常

1) 借款人基本情况

成立时间：2017 年 3 月 22 日

注册资本：1200 万元（实收 1200 万元）

股东：江西水投康赣环保产业集团有限公司（100%）

经营地址：江西省南丰县琴城镇富溪工业园区

主营：环卫一体化、环境卫生管理、水利、环境和公共设施管理

信用等级：B 级。

2) 贷款基本情况

授信类型：固定资产贷款

授信金额：3900 万元，贷款余额 3100 万元

用途：购买机器设备等（归还项目负债性资金）

他行无授信

3) 贷款担保情况

股东江西水投康赣环保产业集团有限公司已经签订保证资料，承担连带还款责任。追加南丰县康赣环保科技有限公司“南丰县城乡一体化生活垃圾收运及清扫保洁 PPP”、“南丰县生活垃圾卫生填埋场”项目的应收账款作为质押。

4) 实地下户调查分析

财务数据：

资产总计：13815 万元

流动资产：1622 万元，其中货币资金：193 万元；应收账款 1259 万元

固定资产：12161 万元

负债总计：6168 万元

资产负债率：44.64%

财务变动分析：资产负债率维持在合理区间，未出现重大不利财务变动。

5) 还款来源分析

第一还款来源：南丰县城一体化生活垃圾收运及清扫保洁 PPP 收益，预测年销售收入约 3400 万元，年经营利润不低于 750 万元，加上借款企业应收账款的回笼，归还我行贷款有保障。

6) 贷款风险分类理由及结果

分类理由：借款人经营正常、无逾期欠息、担保充足、项目稳定、信用良好

分类结果：正常类

5. 清查确认结果

截至基准日，发放贷款和垫款账面净额 6,752,978,257.61 元，发放贷款和垫款清查净额 6,705,292,246.07 元，清查净调减 47,686,011.54 元。具体情况如下表：

(1) 按计量属性列示

项目名称	账面值	清查值	增减值
以摊余成本计量			
个人贷款和垫款	5,295,979,161.53	5,295,979,161.53	-
其中：信用卡	59,020,540.24	59,020,540.24	-
个人住房贷款	580,503,286.07	580,503,286.07	-
个人经营贷款	4,330,885,931.51	4,330,885,931.51	-
个人消费贷款	325,569,403.71	325,569,403.71	-
小 计	5,295,979,161.53	5,295,979,161.53	-
公司贷款和垫款	17,295,204.55	17,295,204.55	-
一般贷款	1,536,549,669.67	1,536,549,669.67	-
小 计	1,553,844,874.22	1,553,844,874.22	-
以摊余成本计量小计	1,553,844,874.22	1,553,844,874.22	-
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益			-
其中：贴现	396,985,986.75	396,985,986.75	-
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益小计	396,985,986.75	396,985,986.75	-
应计利息	9,138,641.08	9,138,641.08	-

项目名称	账面值	清查值	增减值
以摊余成本计量			
合 计	7,255,948,663.58	7,255,948,663.58	-
减：贷款损失准备	502,970,405.97	550,656,417.51	47,686,011.54
贷款和垫款账面价值	6,752,978,257.61	6,705,292,246.07	-47,686,011.54
以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的贷款 减值准备	-	-	-

(2) 按担保方式分类

项目名称	账面值	清查值	增减值
信用贷款	3,245,439,893.83	3,245,439,893.83	-
保证贷款	1,542,210,585.26	1,542,210,585.26	-
抵押贷款	1,962,526,843.47	1,962,526,843.47	-
质押贷款	496,632,699.94	496,632,699.94	-
小 计	7,246,810,022.50	7,246,810,022.50	-
应计利息	9,138,641.08	9,138,641.08	-
合 计	7,255,948,663.58	7,255,948,663.58	-
减：贷款损失准备	502,970,405.97	550,656,417.51	47,686,011.54
贷款和垫款账面价值	6,752,978,257.61	6,705,292,246.07	-47,686,011.54

(3) 贷款行业分类

根据《中国银监会办公厅关于加强农村中小金融机构集中度风险监管的通知》（银监办发〔2011〕201号）文件规定，除种植、养殖、畜牧业、农产品加工、购销外，其他单一行业授信余额原则上不得高于全部授信总额的20%，禁止农村中小金融机构对国家明确限控行业发放贷款。

经清查，南丰农商银行贷款按行业分类，无单一行业贷款余额高于全部贷款余额20%的情况。基准日，南丰农商银行贷款行业分布情况如下：

序号	行业	贷款余额（万元）	比例
1	农、林、牧、渔业	142,676.23	19.69%
2	采矿业	902.50	0.12%
3	制造业	148,081.17	20.43%
4	电力、热力、燃气及水的生产和供应业	8,614.23	1.19%
5	建筑业	46,053.07	6.35%

序号	行业	贷款余额（万元）	比例
6	批发和零售业	168,611.97	23.27%
7	交通运输、仓储和邮政业	15,380.63	2.12%
8	住宿和餐饮业	21,883.94	3.02%
9	信息传输、软件和信息技术服务业	2,651.46	0.37%
10	金融业	-	0.00%
11	房地产业	1,687.84	0.23%
12	租赁和商务服务业	3,827.48	0.53%
13	科学研究、技术服务	108.00	0.01%
14	水利、环境和公共设施管理业	11,899.50	1.64%
15	居民服务、修理和其他服务业	9,931.99	1.37%
16	教育	1,415.03	0.20%
17	卫生和社会工作	448.30	0.06%
18	文化、体育和娱乐业	1,708.90	0.24%
19	公共管理、社会保障和社会组织	0.64	0.00%
20	国际组织	-	0.00%
21	个人贷款(不含个人经营性贷款)	91,467.95	12.62%
22	买断式转贴现	39,698.60	5.48%
23	信用卡+垫款	7,631.57	1.05%
合 计		724,681.00	100.00%

6. 调整事项说明

(1) 补提贷款减值准备

项 目	借方金额	贷方金额
发放贷款和垫款-减值准备		47,686,011.54
未分配利润	47,686,011.54	

7. 风险分析

(1) 清查后五级分类

根据《商业银行金融资产风险分类办法》《贷款风险分类指引》（银监发〔2007〕54号），结合贷款档案检查和借款户实地调查，对信贷资产进行了贷款五级分类，具体结果如下：

项 目	账面值	清查值	增减值
正常类	6,919,169,042.32	6,804,548,676.65	-114,620,365.67

关注类	232,348,227.93	343,368,593.60	111,020,365.67
次级类	56,244,752.90	59,844,752.90	3,600,000.00
可疑类	4,388,769.38	4,388,769.38	-
损失类	34,659,229.97	34,659,229.97	-
小 计	7,246,810,022.50	7,246,810,022.50	-
应计利息	9,138,641.08	9,138,641.08	
合 计	9,138,641.08	9,138,641.08	-
其中：不良贷款合计	95,292,752.25	98,892,752.25	3,600,000.00
不良贷款率	1.31%	1.36%	0.05%
减：贷款损失准备	502,970,405.97	550,656,417.51	47,686,011.54
贷款和垫款账面价值	6,752,978,257.61	6,705,292,246.07	-47,686,011.54

(2) 清查后各阶段减值

按照预期信用损失模型及参数，对基准日信贷资产减值准备进行清查，清查后明细如下：

阶段	账面值	清查值	增减值
阶段一	361,938,392.34	360,683,314.43	-1,255,077.91
阶段二	76,002,502.80	99,048,986.04	23,046,483.24
阶段三	65,029,510.83	90,924,117.04	25,894,606.21
摊余成本计量贷款和垫款减值准备合计	502,970,405.97	550,656,417.51	47,686,011.54

(四) 债权投资

1. 清查方法

(1) 编制债权投资明细表，与总账数、明细账合计数和报表数核对相符。

(2) 了解管理层管理该金融资产的业务模式是否满足以收取合同现金流量为目标的条件，了解该金融资产是否满足合同现金流量特征，审核管理层选择划分为债权投资的理由是否恰当。

(3) 向中央国债登记结算有限责任公司、上海清算所及其他托管机构进行询证，确定债权投资存在且归南丰农商银行所有，并核对询证余额与账面记载面值是否一致，确定余额正确。

(4) 检查债权投资原始凭证，确定债权投资的会计记录完整，核实入账价值是否正确。

(5) 按票面利率计算确定当期应计利息。

(6) 对债权投资进行逐项检查和风险分类，并采用预期信用损失法计提减值准备。

2. 函证情况

债权投资函证 0.00 元，回函金额.00 元，未发函部分系上清所及中债登债券账户，该账户由省联社统一持有并管理，已查验债券借贷成交单及年末对账单。对于未回函部分已执行替代程序，通过查验对账单确认金额 1,612,460,865.76 元。

3. 清查确认结果

经清查，南丰农商银行债权投资账面值 1,487,011,850.59 元，清查值 1,611,290,174.94 元。具体情况如下表：

项 目	账面值	清查值	增减值
国债	101,860,000.00	101,860,000.00	-
地方政府债	231,370,000.00	231,370,000.00	-
政策性银行债	865,000,000.00	865,000,000.00	-
金融债			-
同业存单	330,000,000.00	330,000,000.00	-
中期票据			-
应计利息	15,279,476.12	15,252,448.84	-27,027.28
利息调整	68,978,416.92	68,978,416.92	-
小 计	1,612,487,893.04	1,612,460,865.76	-27,027.28
减：减值准备	125,476,042.45	1,170,690.82	-124,305,351.63
合 计	1,487,011,850.59	1,611,290,174.94	124,278,324.35

4. 调整事项说明

(1)根据测算结果，调减应计利息 27,027.28 元，并调减未分配利润 27,027.28 元；

(2)调减减值准 124,305,351.63 元，并调增未分配利润 124,305,351.63 元。

5. 风险分析

按照《商业银行金融资产风险分类办法》规定进行风险分类，基准日债权投资分类为正常，清查后分类为正常。

(五) 其他债权投资

1. 清查方法

(1) 编制其他债权投资明细表，与总账数、明细账合计数和报表数核对相符；

(2) 检查其他债权工具投资原始凭证，确定其他权益工具投资的会计记录完整

性，核实入账价值是否正确；

(3) 复核其他债权投资的公允价值。

2. 函证情况

其他债权投资函证 0.00 元，回函金额 0.00 元，未发函部分系上清所及中债登债券账户，该账户由省联社统一持有并管理，已查验债券借贷成交单及年末对账单。对于未回函部分已执行替代程序，通过查验对账单确认金额 30,911,926.72 元。

3. 清查确认结果

经清查，南丰农商银行其他债权投资账面值 30,911,926.72 元，清查值 30,911,926.72 元，清查净调增 0.00 元。具体情况如下表：

项 目	账面值	清查值	调整值	风险分类	
				账面分类	清查分类
地方政府债	10,000,000.00	10,000,000.00	-	正常	正常
政策性银行债券	20,000,000.00	20,000,000.00	-	正常	正常
其他债权投资政策性银行债券公允价值变动	-242,621.28	-242,621.28	-	正常	正常
其他债权投资地方政府债券公允价值变动	-32,888.20	-32,888.20	-	正常	正常
应计利息	348,600.56	348,600.56	-	正常	正常
利息调整	838,835.64	838,835.64	-	正常	正常
小 计	30,911,926.72	30,911,926.72			
减：减值准备	-	-	-		
合 计	30,911,926.72	30,911,926.72	-	-	-

4. 调整事项说明

无调整事项。

(六) 其他权益工具投资

1.清查方法

(1) 编制其他权益工具投资明细表，与总账数、明细账合计数和报表数核对相符；

(2) 检查其他权益工具投资原始凭证，确定其他权益工具投资的会计记录完整性，核实入账价值是否正确；

(3) 复核其他权益工具投资的公允价值。

2. 函证情况

不适用。

3. 清查确认结果

经清查，南丰农商银行其他权益工具投资账面值 0 元，清查值 27,091,217.92 元，清查净调增 27,091,217.92 元。具体情况如下表：

项 目	账面值	清查值	调整值	风险分类	
				账面分类	清查分类
江西广昌农村商业银行股份有限公司		16,120,000.00	16,120,000.00	正常	正常
江西崇仁农村商业银行股份有限公司		10,971,217.92	10,971,217.92	正常	正常
合 计		27,091,217.92	27,091,217.92	正常	正常

4. 调整事项说明

本期从长期股权投资重分类 32,720,000.00 元至其他权益工具投资，及调减其他综合收益 5,628,782.08 元。

(七) 长期股权投资

1. 清查方法

(1) 了解投资行为发生时间、投资对象和投资性质，检查长期股权投资初始投资相关文件，获取被投资单位章程，判断长期股权投资的核算方式；

(2) 获取被投资单位 2025 年审计报告、基准日财务报表、投资时点财务报表，对权益法核算的长期股权账面价值进行复核；

(3) 对基准日长期股权投资进行减值测试；

2. 函证情况

不适用。

3. 清查确认结果

经清查，长期股权投资账面值 22,750,000.00 元，清查值 0.00 元，清查净调减 22,750,000.00 元。具体情况如下表：

被投资单位	初始投资成本	账面值			清查值			风险分类	
		账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值	账面分类	清查分类
江西广昌农村商业银行股份有限公司	16,400,000.00	16,400,000.00	5,540,000.00	10,860,000.00	-	-	-	正常	正常
江西崇仁农村商业银行股份有限公司	16,320,000.00	16,320,000.00	4,430,000.00	11,890,000.00	-	-	-	正常	正常
合 计	32,720,000.00	32,720,000.00	9,970,000.00	22,750,000.00	-	-	-	-	-

4. 调整事项说明

本期将对农合机构投资原值 32,720,000.00 元重分类至其他权益工具投资，冲减长期股权投资减值 9,970,000.00 元，并调增未分配利润。

(八) 固定资产

1. 清查方法

(1) 编制基准日固定资产明细表，与总账数和明细账合计数核对相符，结合累计折旧、固定资产减值准备、报表数核对相符；

(2) 实地检查重要固定资产，清查账实是否相符，固定资产盘盈、盘亏、毁损的净收益或净损失，计入营业外收入或营业外支出；

(3) 根据《企业会计准则第 4 号——固定资产》及南丰农商银行的固定资产确认标准，清查固定资产核算范围是否准确，属于低值易耗品的，转到表外管理；

(4) 根据《企业会计准则第 4 号——固定资产》及南丰农商银行固定资产折旧政策，核实是否按统一的折旧计提比例、折旧方法、残值率计提折旧，固定资产折旧的计提是否准确，不准确的予以调整，保证账面价值的准确；

(5) 清查已提足折旧的固定资产、待报废的固定资产现状；

(6) 检查房屋建筑物、运输设备等所有权证，清查固定资产所有权，并对固定资产所有权及使用权状况作出披露；

(7) 对固定资产进行减值测试，按照减值测试的结果计提固定资产减值准备。

2. 清查确认结果

经清查，固定资产账面值 14,881,834.42 元，清查值 14,881,834.42 元，清查净调减 0.00 元。具体情况如下表：

项 目	账面值	清查值	增减值
一、原值			
房屋建筑物	41,463,102.71	41,463,102.71	-
交通工具	1,473,737.35	1,473,737.35	-
电子设备	8,678,576.95	8,678,576.95	-
机器设备	8,708,295.20	8,708,295.20	-
其他	4,426,980.34	4,426,980.34	-
小 计	64,750,692.55	64,750,692.55	-
二、累计折旧			
房屋建筑物	30,875,714.93	30,875,714.93	-
交通工具	1,250,627.86	1,250,627.86	-
电子设备	6,418,917.81	6,418,917.81	-

项 目	账面值	清查值	增减值
机器设备	7,244,617.88	7,244,617.88	-
其他	4,078,979.65	4,078,979.65	-
小 计	49,868,858.13	49,868,858.13	-
三、减值准备			
房屋建筑物	-	-	-
交通工具	-	-	-
电子设备	-	-	-
机器设备	-	-	-
其他	-	-	-
小 计	-	-	-
四、账面价值			
房屋建筑物	10,587,387.78	10,587,387.78	-
交通工具	223,109.49	223,109.49	-
电子设备	2,259,659.14	2,259,659.14	-
机器设备	1,463,677.32	1,463,677.32	-
其他	348,000.69	348,000.69	-
合 计	14,881,834.42	14,881,834.42	-

2. 调整事项说明

无调整事项。

3. 产权关系

经清查，南丰农商银行房屋建筑物共计 48 个项目，房屋所有权证和土地使用权证的具体情况如下：

权证情况	处数	项数	清查原值(元)	清查净值(元)
双证齐全	42.00	42.00	28,660,998.73	5,786,281.50
有房产证无土地证	3.00	3.00	1,401,302.23	56,052.09
仅有土地权证				
双证全无	3.00	3.00	11,400,801.75	4,745,054.19
小 计	48.00	48.00	41,463,102.71	10,587,387.78

经清查，南丰农商银行运输设备共 6 台，车辆所有权人均为南丰农商银行。

4. 风险分析

根据《农村合作金融机构非信贷资产风险分类指引》（银监发〔2007〕29 号）对南丰农商银行固定资产进行风险分类。正常类：正常使用的固定资产，无产权争

议。关注类：房产类固定资产暂无产权证、土地证，其他资产暂无所有权证，但无产权争议或闲置时间在 6 个月至 1 年以内，评估价值不低于账面价值的固定资产。次级类：存在产权争议或闲置时间在 1 年以上的固定资产，预计损失率在 30%（含）以内。可疑类：评估价值低于账面价值，预计损失率在 30%—90%（含）的固定资产。损失类：二年以上闲置不用，在可预见的将来也不会使用，且无转让价值的固定资产；已被淘汰或即将淘汰，无转让价值的固定资产；严重毁损、有账无实、存在法律瑕疵无法变现的固定资产；预计损失率在 90%以上的固定资产。

南丰农商银行固定资产清查风险分类为：正常类 10,080,728.14 元，关注类 4,801,106.28 元。具体情况如下：

固定资产类别	正常类	关注类	次级类	可疑类	损失类	合 计
房屋建筑物	5,786,281.50	4,801,106.28				10,587,387.78
运输设备	223,109.49					223,109.49
电子设备	2,259,659.14					2,259,659.14
机器设备	1,463,677.32					1,463,677.32
其他	348,000.69					348,000.69
合 计	10,080,728.14	4,801,106.28	-	-	-	14,881,834.42

（九）使用权资产

1. 清查方法

（1）获取租赁台账，判断租赁分类，将租赁期不超过 12 个月的划分为短期租赁，将单项租赁资产为全新资产时价值较低的租赁划分为低价值资产租赁；

（2）抽查大额租赁合同及入账原始凭证与账面及租赁台账进行核对；

（3）根据租赁合同内容，重新计算使用权资产原值，检查使用权资产摊销计提比例、摊销方法是否符合南丰农商银行规定，核对使用权资产摊销计提是否准确；

（4）对资产减值迹象进行判断，确认是否存在已发生减值的资产，判断减值计提合理性。

2. 清查确认结果

经清查，使用权资产账面值 328,946.28 元，清查值 328,946.28 元。具体情况如下表：

项 目	账面值	清查值	增减值
一、原值			
房屋建筑物	888,191.09	888,191.09	
小 计	888,191.09	888,191.09	-

项 目	账面值	清查值	增减值
二、累计折旧			
房屋建筑物	559,244.81	559,244.81	
小 计	559,244.81	559,244.81	-
三、减值准备			
房屋建筑物	-	-	
小 计	-	-	-
四、账面价值			
房屋建筑物	328,946.28	328,946.28	
合 计	328,946.28	328,946.28	-

3. 调整事项说明

无调整事项。

4. 风险分类

租入房屋建筑物用于日常经营，不存在减值迹象。

(十) 无形资产

1. 清查方法

(1) 编制基准日无形资产明细表，与报表数、总账数和明细账合计数核对相符，累计摊销、无形资产减值准备科目与报表数核对相符；

(2) 检查无形资产的入账凭证，审核无形资产的真实性和相关手续，对无形资产的成本构成要重点查验，调整不应计入成本的内容；

(3) 检查无形资产摊销，摊销期限是否合规，摊销金额及会计处理是否正确；

(4) 检查无形资产减值准备，重点关注下列事项：对于使用寿命有限的无形资产，逐项检查是否存在减值迹象，并做出详细记录；对于使用寿命不确定的无形资产，无论是否存在减值迹象，都进行减值测试。

2. 清查确认结果

经清查，无形资产账面值 3,765,429.64 元，清查值 3,765,429.64 元，清查净调减 0.00 元。具体情况如下表：

项 目	账面值	清查值	增减值
一、原值			
土地使用权	125,297.70	125,297.70	-
计算机软件	8,367,961.67	8,367,961.67	-

项 目	账面值	清查值	增减值
其他无形资产			-
小 计	8,493,259.37	8,493,259.37	-
二、累计摊销			
土地使用权	46,398.93	46,398.93	-
计算机软件	4,681,430.80	4,681,430.80	-
其他无形资产			-
小 计	4,727,829.73	4,727,829.73	-
三、减值准备			
土地使用权	-	-	-
计算机软件	-	-	-
其他无形资产	-	-	-
小 计	-	-	-
四、账面价值			
土地使用权	78,898.77	78,898.77	-
计算机软件	3,686,530.87	3,686,530.87	-
其他无形资产	-	-	-
合 计	3,765,429.64	3,765,429.64	-

3. 调整事项说明

无调整事项。

4. 风险分类

根据《农村合作金融机构非信贷资产风险分类指引》（银监发〔2007〕29 号）对南丰农商银行无形资产进行风险分类。

南丰农商银行在无形资产清查风险分类为：正常类 3,765,429.64 元。具体情况如下：

类 别	正常类	关注类	次级类	可疑类	损失类	合 计
土地使用权	78,898.77					78,898.77
计算机软件	3,686,530.87					3,686,530.87
其他无形资产	-					-
合 计	3,765,429.64	-	-	-	-	3,765,429.64

(十一) 其他资产

经清查，其他资产账面值 37,262,441.75 元，清查值 19,896,912.81 元，清查净调减 17,365,528.94 元。具体情况如下表：

项 目	账面值	清查值	增减值
其他应收款	3,283,525.19	3,283,525.19	-
应收利息	3,598,142.09	-	-3,598,142.09
长期待摊费用	1,225,907.87	1,225,907.87	-
抵债资产	30,340,900.00	30,340,900.00	-
其他	254,489.85		-254,489.85
减：预期信用损失准备	1,440,523.25	14,953,420.25	13,512,897.00
合 计	37,262,441.75	19,896,912.81	-17,365,528.94

具体清查如下：

1. 其他应收款

(1) 清查方法

1) 编制基准日其他应收款明细表，与总账数、明细账合计数和报表数核对相符；

2) 抽查会计凭证，审核其他应收款会计科目核算范围的正确性，审查应收款项的真实性及风险；

3) 长期挂账的款项逐一查明原因并按有关规定和实际情况进行账务调整；

4) 根据其他应收款项的性质和账龄，对其他应收款进行风险分类，并按照预期信用损失计提坏账准备；

(2) 函证情况

不适用。

(3) 清查确认结果

经清查，其他应收款账面净值 3,202,125.94 元，清查净值 3,202,125.94 元，清查净调减 0.00 元。具体情况如下表：

1) 按款项性质分类：

项 目	账面值	清查值	增减值
垫付诉讼费	124,010.06	124,010.06	-
其他应收款	2,240,330.00	2,240,330.00	-
其他待处理应收款项	349,185.13	349,185.13	-

职工临时借支	570,000.00	570,000.00	-
小 计	3,283,525.19	3,283,525.19	-
减：坏账准备	81,399.25	81,399.25	-
合 计	3,202,125.94	3,202,125.94	-

2) 按账龄划分：

项 目	清查账面值	坏账准备	净值
1年以内（含）	3,242,917.19	40,791.25	3,202,125.94
1-2年（含）	16,331.00	16,331.00	-
2-3年（含）	15,272.00	15,272.00	-
3年以上	9,005.00	9,005.00	-
合 计	3,283,525.19	81,399.25	3,202,125.94

(4) 调整事项说明

其他应收无调整事项。

(5) 风险分析

1) 风险分类依据

根据《商业银行金融资产风险分类办法》《农村合作金融机构非信贷资产风险分类指引》（银监发〔2007〕29号）规定，按照风险分析法中的账龄分析，再结合应收款的个别特征对其他应收款项进行风险分类。

根据《农村合作金融机构非信贷资产风险分类指引》（银监发〔2007〕29号）规定，待结案诉讼费风险分类标准如下：账龄为1个月至3个月（含）分类为关注类，账龄为3个月至1年（含）分类为次级类，账龄为1年至3年（含）分类为可疑类，账龄为3年以上的分类为损失类。其他类应收款项分类标准如下：账龄3个月内（含）分类为正常类，账龄3至6个月（含）的分类为关注类，账龄6个月至1年（含）的分类为次级类，账龄1至2年（含）分类为可疑类，账龄2年以上的分类为损失类。

2) 风险分析结果

其他应收款按五级分类结果：

风险分类	账面值	清查值	增减值
正常类	2,574,917.29	1,909,004.55	-665,912.74
关注类	642,466.55	647,482.17	5,015.62
次级类	20,956.65	667,036.68	646,080.03

风险分类	账面值	清查值	增减值
可疑类	4,576.70	3,277.32	-1,299.38
损失类	40,608.00	56,724.47	16,116.47
合 计	3,283,525.19	3,283,525.19	-

2. 长期待摊费用

(1) 清查方法

1) 编制基准日长期待摊费用明细表，与总账数、明细账合计数和报表数核对相符；

2) 取得长期待摊费用入账凭证，检查是否存在应计入期间费用的支出，租入固定资产改良支出与修理费用的划分是否正确，会计处理是否正确，对不合理部分进行调整；

3) 检查摊销政策是否符合规定，合理确定受益期和摊销额，对受益期明确的长期待摊费用按受益期摊销，受益期不明确的原则上按 5 年摊销。复核计算摊销额及相关的会计处理是否正确，前后期是否保持一致。

(2) 清查确认结果

经清查，长期待摊费用账面值 1,225,907.87 元，清查值 1,225,907.87 元，清查净调减 0.00 元。具体情况如下表：

项 目	账面值	清查值	增减值
租入固定资产改良支出			
装修费			
其他	1,225,907.87	1,225,907.87	-
合 计	1,225,907.87	1,225,907.87	-

(3) 调整事项说明

无调整事项。

3. 抵债资产

(1) 清查方法

1) 编制基准日抵债资产明细表，与报表数、总账数和明细账合计数核对相符，抵债资产减值准备科目和报表数核对相符；

2) 检查抵债资产档案，审核抵债程序，清查核算范围的准确性，对于符合待处理抵债资产核算条件的贷款，检查抵债协议、法院判决、仲裁；

3) 检查抵债资产的入账凭证，了解抵债资产入账基础，检查抵债资产明细账，

核实抵债资产相关核算是否正确；

4) 检查抵债的房屋建筑物、土地、交通工具等产权证书，核实所属权利状况；

5) 对抵债资产进行现场盘点勘查，评估抵债资产损失程度，抵债资产的变现损失部分按有关财务规定处理，毁损、评估减值的，按减值额足额计提减值准备。

(2) 清查确认结果

经清查，抵债资产账面值 28,981,776.00 元，清查值 15,468,879.00 元，清查净调增 13,512,897.00 元，具体情况如下表：

项 目	账面值	清查值	增减值
一、原值			
房屋建筑物	30,340,900.00	30,340,900.00	-
小 计	30,340,900.00	30,340,900.00	-
二、减值准备			
房屋建筑物	1,359,124.00	14,872,021.00	13,512,897.00
小 计	1,359,124.00	14,872,021.00	13,512,897.00
三、净值			
房屋建筑物	28,981,776.00	15,468,879.00	-13,512,897.00
小 计	28,981,776.00	15,468,879.00	-13,512,897.00

(3) 调整事项说明

抵债资产调增减值准备 13,512,897.00 元，并调减未分配利润 13,512,897.00 元。

(4) 产权关系

经清查，南丰农商银行抵债资产共计 57 个项目，房屋所有权证和土地使用权证的具体情况如下：

权证情况	处数	项数	清查原值(元)	清查净值(元)
双证齐全	23.00	48.00	21,652,900.00	7,021,868.40
有房产证无土地证	5.00	8.00	8,320,000.00	8,219,970.60
仅有土地权证				
双证全无	5.00	1.00	368,000.00	227,040.00
小 计	33.00	57.00	30,340,900.00	15,468,879.00

(5) 风险分析

按照《中国银行业监督管理委员会关于印发〈农村合作金融机构非信贷资产风

险分类指引》的通知》(银监发〔2007〕29号)的规定对抵债资产进行风险分类。分类标准为:

关注类:能在市场上随时变现,且市场价值或评估价值扣除各项处置税费后不低于其账面价值。

次级类:市场变现能力一般,公允价值或评估价值扣除各项处置税费后低于其账面价值,一旦变现将造成一定损失,但损失较小,预计损失率小于30%。

可疑类:变现能力差,产权未过户,存在严重法律瑕疵,或严重毁损、贬值,变现后肯定要造成较大损失,预计损失率为30%(含)—90%。

损失类:难以变现且使用价值很低,存在严重法律瑕疵,或严重毁损、贬值,预计资产将全部损失或只能收回极少部分资金,预计损失率在90%(含)以上。

未在有关规定时间内处置的抵债资产,至少应下调一级。

抵债资产账面风险分类为:正常类7,021,868.40元,关注类8,447,010.60元。

清查后按资产类别风险分类如下:

风险分类	账面值	清查值	增减值
正常类	20,445,776.00	7,021,868.40	-13,423,907.60
关注类	8,536,000.00	8,447,010.60	-88,989.40
次级类			-
可疑类			
损失类			
合 计	28,981,776.00	15,468,879.00	-13,512,897.00

4. 应收利息

(1) 清查方法

1) 编制基准日应收利息明细表,并与总账数、明细账合计数、报表数核对一致;

2) 了解各项应收利息的生成规则;

3) 核查贷款应收利息是否在表内或表外正确划分。核查贷款利息自结息日起,逾期未超过90天(含90天)且贷款本金逾期未超过90天(含90天)的应收未收利息,是否已列入表内应收利息核算;超过90天(不含90天)的应收未收利息是否已列入表外贷款应收利息科目核算;

4) 对各项应收利息进行风险分类,并根据风险分类结果,按预期信用损失法计提减值准备;

(2) 清查确认结果

经清查，应收利息账面值 12,953,799.58 元，清查值 16,551,941.67 元，清查净调减 3,598,142.09 元。应收利息余额具体情况见下表：

项 目	账面值	清查值	增减值
贷款应收利息	9,138,641.08	9,138,641.08	-
应收信用卡透支利息	212,610.11	212,610.11	-
信用卡应收分期利息	92,002.12	92,002.12	-
应收信用卡款项	217,016.41	217,016.41	-
应收其他利息	3,293,529.86	3,293,529.86	-
小 计	12,953,799.58	12,953,799.58	-
减：减值准备		3,598,142.09	3,598,142.09
合 计	12,953,799.58	16,551,941.67	3,598,142.09

(3) 调整事项说明

调减应收利息减值 3,598,142.09 元，并调减未分配利润 3,598,142.09 元。

(4) 风险分析

1) 风险分类依据

按照《商业银行金融资产风险分类办法》及《农村合作金融机构非信贷资产风险分类指引》（银监发〔2007〕29 号）规定，参考本金的风险分类对应收利息进行风险分类，凡表内应收利息在 90 天以内的，原则上不高于相对应的主债权五级分类情况。同时，根据《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》及其应用指南，根据信用风险是否显著增加等特征对资产进行阶段划分。

2) 风险分类结果

应收利息按五级分类结果：

风险分类	账面值	清查值	增减值
正常类	8,774,159.04	8,594,951.10	-179,207.94
关注类	355,570.07	506,515.80	150,945.73
次级类	8,911.97	37,174.18	28,262.21
可疑类	-	-	-
损失类	-	-	-
合 计	9,138,641.08	9,138,641.08	-

四、负债清查方法及清产核资事项说明

负债审查的重点是应付款项中的各项计提是否充分提足，各项负债是否真实合规，并对期后事项予以说明。

(一) 向中央银行借款

1. 清查方法

(1) 编制基准日向中央银行借款明细表，与总账数、明细账合计数和报表数核对相符；

(2) 向中央银行函证；

(3) 测算应计利息

2. 函证

向中央银行借款函证 559,000,000.00 元，项目组同时检查对账单和执行替代测试程序，金额无误和账面一致。。

3. 清查确认结果

经清查，向中央银行借款账面 559,300,833.33，清查值 559,168,926.40 元，清查净减 131,906.93 元，具体情况如下表：

借款单位	账面值	清查值	调整值
中国人民银行抚州市分行	559,000,000.00	559,000,000.00	-
小计	559,000,000.00	559,000,000.00	-
加：应计利息	300,833.33	168,926.40	-131,906.93
合 计	559,300,833.33	559,168,926.40	-131,906.93

3. 调整事项说明

根据测算结果，调减应计利息 131,906.93 元，同时调减未分配利润 131,906.93 元。

(二) 同业及其他金融机构存放款项

1. 清查方法

(1) 编制基准日同业及其他金融机构存放款项明细表，与总账数、明细账合计数和报表数核对相符；

(2) 获取基准日同业存放款项对账单，并与账面记录核对，余额不符的查明原因；

(3) 根据对账单余额编制同业存放款项询证函，独立向存款单位寄发函证，询证基准日同业存放账户余额；

(4) 根据同业存放询证函回函结果、对账单结果确认同业存款账户余额；

(5) 按存款单位对同业及其他金融机构存放款项作出分类披露；

(6) 检查定期同业存款协议，核定同业存放款项的业务性质，属于拆借性质的应调整到拆入资金科目。

2. 函证

同业及其他金融机构存放款项函证 14,608.31 元，回函金额 0.00 元，项目组成员已执行替代测试，金额与账面一致。

3. 清查确认结果

同业及其他金融机构存放款项账面值 14,817.33 元，清查值 14,817.33 元，清查净调减 0.00 元。具体情况如下表：

项 目	账面值	清查值	增减值
境内银行	14,608.31	14,608.31	-
小 计	14,608.31	14,608.31	-
应计利息	209.02	209.02	-
合 计	14,817.33	14,817.33	-

4. 调整事项说明

无调整事项。

(三) 吸收存款

1. 清查方法

(1) 编制基准日各类存款明细表，并与总账数、明细账合计数和报表数核对；

(2) 对南丰农商银行吸收存款进行函证，了解未回函存款客户原因，获取对账单；

(3) 对储蓄存款随机检查开户记录，同时抽查部分储蓄存款户的存、取款凭条进行查证；

(4) 对保证金存款，结合银行贷款、承兑汇票、开出保函等表外业务进行检查；

(5) 了解吸收存款应计利息的计息规则，核实是否按照权责发生制原则计息，对定期存款应付利息测算至基准日。

2. 函证

吸收存款函证 331,409,639.10 元，回函金额 33,568,548.92 元。对于未回函部分已执行替代程序，通过查验对账单确认金额 297,841,090.18 元。

3. 清查确认结果

截至基准日，吸收存款账面值 7,875,579,121.26 元，清查值 7,875,579,121.26 元，清查净调增 0.00 元。具体情况如下表：

项 目	账面值	清查值	增减值
单位活期存款	630,847,561.28	630,847,561.28	-
单位定期存款	84,049,330.20	84,049,330.20	-
财政性存款	48,450,748.90	48,450,748.90	-
保证金存款	27,129,173.65	27,129,173.65	-
个人活期存款	2,613,529,212.27	2,613,529,212.27	-
个人定期存款	4,422,594,658.49	4,422,594,658.49	-
应解汇款和临时存款	448,826.30	448,826.30	-
国库集中收缴款项	7,345,296.12	7,345,296.12	-
国库集中支付款项	16,509.00	16,509.00	-
应计利息	41,167,805.05	41,167,805.05	-
合 计	7,875,579,121.26	7,875,579,121.26	-

4. 调整事项说明

无调整事项。

(四) 应付职工薪酬

1. 清查方法

(1) 编制应付职工薪酬明细表，复核是否正确，并与总账数、明细账合计数和报表数核对是否相符；

(2) 取得当地社保局和住房公积金管理中心的相关缴纳证明，核实南丰农商银行职工缴纳各项社会保险和住房公积金情况；

(3) 获取工资计提明细，并对工资发放相关凭证进行检查，核实南丰农商银行是否足额计提工资；

(4) 按照《企业会计准则第 9 号——职工薪酬》规定，确认辞退福利（内退人员薪酬）应付职工薪酬；

(5) 核实是否存在其他性质的职工薪酬或福利支付义务，按照《企业会计准则第 9 号——职工薪酬》的规定计提相关应付职工薪酬。

2. 清查确认结果

应付职工薪酬账面值 16,288,004.41 元，清查值 16,288,004.41 元，清查净调增 0.00 元。具体情况如下表：

项 目	账面值	清查值	增减值
工资、奖金、津贴和补贴	9,202,064.14	9,202,064.14	-
职工福利费			-
社会保险费	7,085,940.27	7,085,940.27	-
住房公积金			-
工会经费和职工教育经费			-
合 计	16,288,004.41	16,288,004.41	-

2. 调整事项说明

无调整事项。

(五) 应交税费

1. 清查方法

(1) 编制应缴税费明细表，与总账数、明细账合计数和报表数核对是否相符；
 (2) 审核本期纳税申报表，并对本期收入、利润及其应缴增值税及附加、所得税进行测算，对照相关制度核实计提是否准确；

(3) 对房产税、土地使用税、印花税等税种进行审核测算，分析各项税金核算的准确性；

2. 清查确认结果

应交税费账面值 4,740,385.99 元，清查值 18,445,334.52 元，清查净调增 13,704,948.53 元。具体情况如下表：

项 目	账面值	清查值	增减值
应交企业所得税	3,501,758.18	17,461,196.56	13,959,438.38
应交城市维护建设税			-
应交教育费附加			-
应交地方教育附加			-
应交其他税费	1,238,627.81	984,137.96	-254,489.85
应缴代扣个人所得税			-
未交增值税			-

项 目	账面值	清查值	增减值
应交企业所得税	3,501,758.18	17,461,196.56	13,959,438.38
合 计	4,740,385.99	18,445,334.52	13,704,948.53

3. 调整事项说明

(1) 应交企业所得税调增 13,959,438.38 元，同时调增未分配利润 13,959,438.38 元。

(2) 将销项税和进行税净额 254,489.85 元，从其他资产重分类至应交税费。

(六) 预计负债

1. 清查方法

(1) 编制预计负债明细表，与报表数、总账数和明细账合计数核对相符；

(2) 按照预期信用损失模型及参数复核预期信用损失结果。

2. 清查确认结果

经清查，预计负债账面值 844,149.98 元，清查值 844,149.98 元。具体情况如下表：

项 目	账面值	清查值	增减值
开出保函减值准备			
开出承兑汇票信用减值准备	133,383.21	133,383.21	-
信用卡未使用额度	710,766.77	710,766.77	-
合 计	844,149.98	844,149.98	-

3. 调整事项说明

无调整事项。

(七) 租赁负债

1. 清查方法

(1) 编制租赁负债明细表，与报表数、总账数和明细账合计数核对相符；

(2) 检查租赁或包含租赁事项是否签订了合同、租约，手续是否完备；

(3) 根据租赁合同条款，确定租赁期限、租赁开始日、租赁付款额、租赁折现率是否恰当，以确定租赁负债初始计量的会计处理是否正确；

(4) 检查租赁负债后续计量的会计处理是否正确，包括不限于租赁期内各期间的利息费用的确认，当发生需要重新确定租赁付款额的情形时租赁负债的重新计量等；

2. 清查确认结果

经清查，租赁负债账面值 597,553.26 元，清查值 597,553.26 元。具体情况如下表：

项 目	账面值	清查值	增减值
租赁付款额	597,910.38	597,910.38	
减：未确认的融资费用	357.12	357.12	
合 计	597,553.26	597,553.26	-

3. 调整事项说明

无调整事项。

(八) 其他负债

经清查，其他负债账面值 10,490,413.55 元，清查值 10,490,413.55 元，清查净调增 0.00 元。具体情况如下表：

项 目	账面值	清查值	增减值
其他应付款	9,407,506.43	9,407,506.43	-
应付股利	968,233.11	968,233.11	-
代理业务负债	113,033.42	113,033.42	-
递延收益			-
待结算财政款项	1,640.59	1,640.59	-
合 计	10,490,413.55	10,490,413.55	-

具体清查如下：

1. 其他应付款

(1) 清查方法

- 1) 编制其他应付款明细表，与总账数、明细账合计数和报表数核对相符；
- 2) 分析有借方余额的项目，查明原因，必要时，作重分类调整；
- 3) 检查是否有长期挂账的其他应付款，如有，分析其原因并记录；
- 4) 审查应付款项债权人的真实性，查清应付款项的性质，审核科目核算的真实性及准确性，债权人不真实的应查明债务的来源，对应该支付但未入账的应付款项作相应调增；

- 5) 在清产核资中按政策规定补提的款项应说明政策依据。

(2) 清查确认结果

经清查其他应付款账面值 9,407,506.43 元，清查值 9,407,506.43 元，清查净调减 0.00 元；

1) 按款项性质分类如下

项 目	账面值	清查值	增减值
保证金、押金	394,021.40	394,021.40	-
购房款	695,500.00	695,500.00	-
应付委托贷款利息	1.35	1.35	-
预收已置换不良贷款本金	10,145.60	10,145.60	-
预收电子现金款项	48,298.62	48,298.62	-
贵金属预收款项	434,968.00	434,968.00	-
待处理柜员长款	900.00	900.00	-
待处理久悬未取款项	8,918.82	8,918.82	-
应付挂账款项	93,027.00	93,027.00	-
其他待处理结算款项	127,860.81	127,860.81	-
预估增值税销项税额	82,429.47	82,429.47	-
其他待处理应付款	7,511,376.18	7,511,376.18	-
应付信用卡款项	59.18	59.18	-
抵债资产处置款项	-	-	-
其他	-	-	-
合 计	9,407,506.43	9,407,506.43	-

2) 按账龄分类如下：

项 目	账面值	清查值	增减值
1（含）年以内	8,196,489.40	8,196,489.40	-
1-2（含）年	91,975.30	91,975.30	-
2-3（含）年	8,520.99	8,520.99	-
3 年以上	1,110,520.74	1,110,520.74	-
合 计	9,407,506.43	9,407,506.43	-

(3) 调整事项说明

无调整事项。

五、所有者权益清产核资方法及清产核资事项说明

对所有者权益的清查，包括清查实收资本（股本）、资本公积、其他综合收益、盈余公积（含法定盈余公积、任意盈余公积）、一般风险准备和未分配利润。

（一）实收资本

1. 清查方法

（1）编制实收资本（股本）明细表，与总账数、明细账合计数和报表数核对是否相符；

（2）取得历次验资报告，核实资金到位的实际情况，审阅和核对与投入资本有关的原始凭证、会计记录，检查投入资本是否真实存在；

2. 清查确认结果

（1）经清查，实收资本账面值 98,092,192.00 元，清查值 98,092,192.00 元；

（2）经清查，截至基准日，股东共计名，股本金额合计 98,092,192.00 元。其中：法人股东名，持股金额 36,937,083.00 元，持股比例 37.66%；自然人股东名，持股金额 61,155,109.00 元，持股比例 62.37%。具体情况如下表：

项 目	账面值	清查值	增减值
法人股			
其中：国有法人股			-
非国有法人股	36,937,083.00	36,937,083.00	-
自然人股			
其中：内部职工股	13,052,884.00	13,052,884.00	-
其他自然人股	48,102,225.00	48,102,225.00	-
合 计	98,092,192.00	98,092,192.00	-

（二）资本公积

1. 清查方法

（1）查验历次增资验资报告，对因溢价出资形成的资本公积进行查验；

（2）获取资本公积明细账，对非股东溢价增资形成的其他资本公积追查至原始凭证，检查资本公积的账务处理是否正确。

2. 清查确认结果

经清查，资本公积账面值为 6,357,584.59 元，清查核实值为 6,357,584.59 元，清查净调增 0.00 元，清查后资本公积明细如下：

项 目	账面值	清查值	增减值
-----	-----	-----	-----

资本溢价			
其他资本公积	6,357,584.59	6,357,584.59	
合 计	6,357,584.59	6,357,584.59	-

3. 调整事项说明

无调整事项。

(三) 其他综合收益

1. 清查方法

(1) 编制其他综合收益明细表，与总账数、明细账合计数和报表数核对是否相符；

(2) 根据其他综合收益明细账，对“其他综合收益”的发生额逐项审查至原始凭证，审核是否正确划分以后会计期间不能重分类进损益的其他综合收益项目以及以后会计期间在满足规定条件时将重分类进损益的其他综合收益项目；

(3) 结合其他债权投资的审查，对其他债权投资公允价值变动和减值准备计提形成的利得或损失，审查是否计入其他综合收益；

(4) 结合长期股权投资的审查，对按照权益法核算的在被投资单位可重分类进损益的其他综合收益变动中所享有的份额，审查是否正确计入其他综合收益；

(5) 结合其他权益工具投资的审查，审查其他权益工具投资公允价值变动是否正确计入其他综合收益；

(6) 检查其他综合收益各项目，考虑对所得税的影响。

2. 清查确认结果

经清查，其他综合收益账面值 3,124,738.07 元，清查值-4,708,692.38 元，清查净调增-7,833,430.45 元。具体情况如下表：

项 目	账面值	清查值	增减值
不能重分类进损益的其他综合收益	-	-5,628,782.08	-5,628,782.08
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款的公允价值变动	-	-	-
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款的信用损失准备	-	-	-
公允计量变动计权益的票据转贴现公允变动	62,720.66	62,720.66	-

项 目	账面值	清查值	增减值
公允价值变动计权益的票据转贴 现减值准备	1,132,878.52	1,132,878.52	-
其他权益工具投资公允价值变动	- 275,509.48	-275,509.48	-
其他债权投资信用减值准备	2,204,648.37	-	-2,204,648.37
长期股权投资权益法的其他综合 收益调整	-	-	-
小 计	3,124,738.07	-4,708,692.38	-7,833,430.45
确认递延所得税影响	-	-	-
合 计	3,124,738.07	-4,708,692.38	-7,833,430.45

3. 调整事项说明

(1) 冲回管理层增提减值准备 2,204,648.37 元，调减信用减值损失 293,799.93 元，并调增未分配利润 2,498,448.30 元。

(2) 重分类长期股权投资相关的其他综合收益 5,628,782.08 元至其他权益工具投资。

(四) 盈余公积

1. 清查方法

- (1) 编制盈余公积明细表，与总账数、明细账合计数和报表数核对相符；
- (2) 对盈余公积的发生额逐项审查至原始凭证，审查是否按照规定计提盈余公积，会计处理是否正确；
- (3) 审查盈余公积的减少是否符合有关规定，取得董事会会议纪要、股东大会决议，予以核实，检查有关会计处理是否正确。

2. 清查确认结果

经清查，盈余公积账面值 297,109,603.13 元，清查值 292,092,817.49 元，清查净调减 5,016,785.64 元。具体情况如下表：

项 目	账面值	清查值	增减值
法定盈余公积	82,528,257.11	77,511,471.47	-5,016,785.64
其他	214,581,346.02	214,581,346.02	-
合 计	297,109,603.13	292,092,817.49	-5,016,785.64

3. 调整事项说明

盈余公积根据清查后的净利润，冲回 5,016,785.64 元，并调增未分配利润。

（五）一般风险准备

1. 清查方法

（1）编制一般风险准备明细表，与总账数、明细账合计数和报表数核对相符；

（2）对一般风险准备的发生额逐项审查至原始凭证，审查是否按照《金融企业准备金计提管理办法》（财金〔2012〕20号）的规定，根据承担风险和损失的资产余额的1.5%，从净利润中提取，并核实金额。审查一般风险准备的计提顺序、计提基数、计提比例是否符合有关规定，会计处理是否正确；

（3）审查一般风险准备的减少是否符合有关规定，取得董事会会议纪要、股东大会决议，予以核实，检查有关会计处理是否正确。

2. 清查确认结果

经清查，一般风险准备账面值387,491,247.40元，清查值387,491,247.40元，清查净调减0.00元。具体情况如下表：

项 目	账面值	清查值	增减值
一般风险准备金	387,491,247.40	387,491,247.40	-
合 计	387,491,247.40	387,491,247.40	-

3. 调整事项说明

一般风险准备无调增事项。

4. 一般风险准备充足情况

根据《金融企业准备金计提管理办法》（财金〔2012〕20号）规定，从事银行业务的金融企业，应于每年年度终了从净利润提取一般准备金，原则上一般准备金余额不低于风险资产期末余额的1.5%。经测算，按清查后的风险资产余额应计提一般风险准备金135,126,105.32元，账面一般风险准备为387,491,247.40元，已计提充足。一般风险准备金情况如下表：

项 目	计提基数	计提比例	应提数
存放同业款项	713,377,263.28	1.50%	10,700,658.95
其他应收款	3,202,125.94	1.50%	48,031.89
债权投资	1,509,430,174.94	1.50%	22,641,452.62
其他权益工具投资	61,475,252.88	1.50%	922,128.79
长期股权投资		1.50%	-
抵债资产	15,629,958.10	1.50%	234,449.37

项 目	计提基数	计提比例	应提数
发放贷款和垫款	6,705,292,246.07	1.50%	100,579,383.69
合 计	9,008,407,021.21	1.50%	135,126,105.32

(六) 未分配利润

1. 清查方法

(1) 编制利润分配明细表，复核加计是否正确，与总账数、明细账合计数和报表数核对是否相符；

(2) 获取与未分配利润有关的董事会会议纪要、股东大会决议及公司章程等文件资料，检查其相应会计处理是否正确；

2. 清查确认结果

未分配利润账面值 159,868,313.14 元，清查值 359,850,256.85 元，清查净调增加 199,981,943.71 元。

六、表外业务及科目清产核资方法及清产核资事项说明

本次清产核资，我们清查重要空白凭证、抵质押物他项权证，对表外应收利息、表外低值易耗品、已核销资产、已置换资产进行审查，清查是否核算准确，账实相符。我们查阅了各分社的查库记录簿，并对表外业务进行了实地盘点，与综合业务系统中表外业务即时余额核对相符。

表外业务科目清查明细情况如下：

序号	项目	账面值	清查值	增减值
1	银行承兑汇票应收款	30,000.00	30,000.00	-
2	开出电子银行承兑汇票	18,166,839.63	18,166,839.63	-
3	信用卡承诺	186,473,561.52	186,473,561.52	-
4	存款类凭证	79,619.00	79,619.00	-
5	卡	12,910.00	12,910.00	-
6	贷款类凭证	44,056.00	44,056.00	-
7	结算类凭证	14,050.00	14,050.00	-
8	待销毁凭证	-	-	-
9	抵押物品价值	3,912,992,100.00	3,912,992,100.00	-
10	质押有价证券	33,325,000.00	33,325,000.00	-
11	一般质押物品价值	104,274,470.00	104,274,470.00	-
12	买入电子银承价值	397,500,000.00	397,500,000.00	-
13	贷款表外应收利息	17,886,098.40	17,886,098.40	-

14	其他表外应收利息	2,388.27	2,388.27	-
15	已核销贷款本金	697,361,042.53	697,361,042.53	-
16	已核销信用卡透支款项	11,997,282.90	11,997,282.90	-
17	已核销应收款	959,230.98	959,230.98	-
18	央行票据置换不良贷款	6,238,116.55	6,238,116.55	-
19	营业用具	231,753.03	231,753.03	-
20	办公用具	3,500.00	3,500.00	-
21	厨房用具	12,148.00	12,148.00	-
22	其他用具	230,105.85	230,105.85	-

表外业务科目说明如下：

(1) 信用卡承诺：基准日表外信用卡承诺金额 186,473,561.52 元；南丰农商银行在办理信用卡承诺业务时，严格审核申请人条件及申请资料，严格按照省联社和银行的相关制度执行，审批流程及后续管理合规。

(2) 重要空白凭证：基准日重要空白凭证 150,635 张；南丰农商银行重要空白凭证的管理坚持“统一设计印制、严格保管配送、定期检查监管、分工协作配合”的原则，经清查，南丰农商银行重要空白凭证管理及使用合规。

(3) 抵押物品价值：基准日抵押物品价值 3,912,992,100.00 元；南丰农商银行抵押管理坚持“有效授权、当场受理、即时提交、确保时效”的原则，经清查，南丰农商银行抵押物品管理合规。

(4) 质押物品价值：基准日质押物品价值 104,274,470.00 元；南丰农商银行质押物品包含贷款业务质押物及债券借贷业务质押物。

(5) 买入电子银承价值：基准日买入电子银承价值 397,500,000.00 元；获取买入电子银承明细表，与账面核对一致。

(6) 表外应收利息：基准日表外应收利息金额 17,886,098.40 元，系贷款本金逾期 90 天以上的或贷款利息逾期 90 天以上的表内应收利息转表外核算以及已经置换、核销等转入表外核算的贷款的应收利息；表外应收利息的结转主要是依据《金融企业财务规则》和人民银行利率管理等有关规定执行，南丰农商银行设有具体责任人负责表外应收利息的清收管理，其业务开展依照省联社和银行的相关制度执行。

(10) 已核销资产：基准日已核销资产 710,317,556.41 元，其中信贷资产 709,358,325.43 元，其他资产 959,230.98 元，南丰农商银行在债权核销时，遵守财金〔2013〕146 号及相关规定，同时按照“尽职追索、责任追究、依法合规、账销案存”的原则，以最大限度的减少损失；贷款核销时需逐户收集、整理核销材料，获取基准日核销余额台账与账上核对一致，调阅的核销档案相关流程符合要求。

(11) 已置换资产：基准日已置换资产 6,238,116.55 元,其中央行票据置换资产 6,238,116.55 元，股东置换资产 0 元，相关置换资产分户账数与账上数核对一致。

(12) 低值易耗品：基准日低值易耗品 477,506.88 元；获取低值易耗品明细表，与账面进行核对一致，相关低值易耗品符合南丰农商银行判断标准。

客户名称：	江西南丰农村商业银行股份有限公司	标记
项目内容：	客户调整差异汇总表	AA# 调整涉及资产负债表和利润表的审计调整
截止期间：	2024/12/31、2025/12/31、2026/12/31	RA# 重分类审计调整
A5 Check：	TRUE	CLA# 客户账务调整
		OA# 以前年度调整

调整编号	工作底稿参考	报表科目	科目代码	科目名称	分录描述	2024-12-31 借项/(贷项)	2025-12-31 借项/(贷项)	2026-03-31 借项/(贷项)
AA#1	债权投资	债权投资	15020101	债权投资减值准备	冲回管理层增提减值准备	127,543,735.64	184,461,551.70	124,305,351.63
AA#1	债权投资	信用减值损失	67020601	债权投资减值损失	冲回管理层增提减值准备	15,319,778.89	(56,917,816.06)	60,156,200.07
AA#1	债权投资	未分配利润	41041001	未分配利润	冲回管理层增提减值准备	(142,863,514.53)	(127,543,735.64)	(184,461,551.70)
AA#2	其他债权投资	其他综合收益	40030301	其他债权投资信用减值准备	冲回管理层增提减值准备		2,498,448.30	2,204,648.37
AA#2	其他债权投资	信用减值损失	67020501	其他债权投资减值损失	冲回管理层增提减值准备		(2,498,448.30)	293,799.93
AA#2	其他债权投资	未分配利润	41041001	未分配利润	冲回管理层增提减值准备			(2,498,448.30)
AA#3	交易性金融资产	交易性金融资产	11331101	交易性国债应计利息	冲回多计提国债利息	(9,836.08)	(9,836.08)	(9,836.08)
AA#3	交易性金融资产	投资收益	61110501	交易性金融资产国债利息收入	冲回多计提国债利息	9,836.08		
AA#3	交易性金融资产	未分配利润	41041001	未分配利润	冲回多计提国债利息		9,836.08	9,836.08
AA#4	买入返售金融资产	买入返售金融资产	11330801	质押式买入返售债券应计利息	冲回多计提的质押式买入返售债券应计利息	(217,808.19)	(217,808.19)	(217,808.19)
AA#4	买入返售金融资产	利息收入	60120701	买入返售债券利息收入	冲回多计提的质押式买入返售债券应计利息	217,808.19		
AA#4	买入返售金融资产	未分配利润	41041001	未分配利润	冲回多计提的质押式买入返售债券应计利息		217,808.19	217,808.19
AA#5	抵债资产	其他资产	14420101	抵债资产减值准备	根据评估结果调整抵债资产账面价值	(13,512,897.00)	(13,512,897.00)	(13,512,897.00)
AA#5	抵债资产	其他资产减值损失	67030601	抵债资产减值损失	根据评估结果调整抵债资产账面价值			
AA#5	抵债资产	未分配利润	41041001	未分配利润	根据评估结果调整抵债资产账面价值	13,512,897.00	13,512,897.00	13,512,897.00
AA#6	发放贷款和垫款	发放贷款和垫款	13090402	农户大额贷款减值准备	补提贷款减值准备	(62,329,415.89)	(102,369,873.99)	(47,686,011.54)
AA#6	发放贷款和垫款	信用减值损失	67020401	贷款减值损失	补提贷款减值准备		40,040,458.10	(54,683,862.45)
AA#6	发放贷款和垫款	未分配利润	41041001	未分配利润	补提贷款减值准备	62,329,415.89	62,329,415.89	102,369,873.99
AA#7	存放同业款项	存放同业款项	12310201	存放款项坏账准备	冲回管理层增提减值准备	151,503,612.93	136,706,407.10	137,172,161.31
AA#7	存放同业款项	信用减值损失	67020101	存放同业坏账损失	冲回管理层增提减值准备	50,340,969.79	(21,984,459.66)	(13,160,802.35)
AA#7	存放同业款项	信用减值损失	67020102	存放系统内坏账损失	冲回管理层增提减值准备	(87,535,121.52)	36,781,665.49	12,695,048.14
AA#7	存放同业款项	未分配利润	41041001	未分配利润	冲回管理层增提减值准备	(114,309,461.20)	(151,503,612.93)	(136,706,407.10)
AA#8	应交税费	应交税费	22210702	应交当期所得税	调整当期所得税费用	(44,462,688.42)	(33,801,578.54)	(13,959,438.38)
AA#8	应交税费	所得税费用	68010101	当期所得税费用	调整当期所得税费用	44,462,688.42	33,801,578.54	13,959,438.38
AA#8	应交税费			以前年度损益调整	调整当期所得税费用		(44,462,688.42)	(33,801,578.54)
AA#8	应交税费	未分配利润	41041001	未分配利润	调整当期所得税费用		44,462,688.42	33,801,578.54
AA#9	债权投资	债权投资	11330901	债权投资国债应计利息	调整债权投资清单和账面差异	(16,915.75)	(24,871.54)	(24,871.54)
AA#9	债权投资	债权投资	11330904	债权投资政策性银行债券应计利息	调整债权投资清单和账面差异	(2,155.74)	(2,155.74)	(2,155.74)
AA#9	债权投资	利息收入	60111101	债权投资国债利息收入	调整债权投资清单和账面差异	16,915.75	7,955.79	
AA#9	债权投资	利息收入	60111104	债权投资政策性银行债券利息收入	调整债权投资清单和账面差异	2,155.74		
AA#9	债权投资	未分配利润	41041001	未分配利润			19,071.49	27,027.28
AA#10	现金及存放中央银行款项	现金及存放中央银行款项	10020101	法定存款准备金	按权责发生制补提存放央行应计利息	176,351.35	181,445.36	192,250.39
AA#10	现金及存放中央银行款项	利息收入	60120102	存放央行其他款项利息收入	按权责发生制补提存放央行应计利息	(176,351.35)	(110,856.94)	(491,520.03)
AA#10	现金及存放中央银行款项	未分配利润	41041001	未分配利润			(176,351.35)	(181,445.36)
AA#11	向中央银行借款	向中央银行借款	22310302	向中央银行借款应付利息	按权责发生制补提向央行借款应付利息	(470,479.16)	(359,622.22)	131,906.93
AA#11	向中央银行借款	利息支出	64120101	向中央银行借款利息支出	按权责发生制补提向央行借款应付利息	470,479.16	(110,856.94)	(491,520.03)
AA#11	向中央银行借款	未分配利润	41041001	未分配利润	按权责发生制补提向央行借款应付利息		470,479.16	359,622.22
AA#12	其他资产	其他资产	11320101	应收贷款利息	补提逾期利息减值准备	(2,350,839.37)	(2,035,268.14)	(3,293,529.86)
AA#12	其他资产	其他资产	11321101	应收信用卡透支利息	补提逾期利息减值准备	(175,987.87)	(209,545.83)	(212,610.11)
AA#12	其他资产	其他资产	11321103	信用卡应收分期利息	补提逾期利息减值准备		(168,162.56)	(92,002.12)
AA#12	其他资产	信用减值损失	67020301	其他应收款坏账损失	补提逾期利息减值准备	(719,321.35)	(113,850.71)	1,185,165.56
AA#12	其他资产	未分配利润	41041001	未分配利润	补提逾期利息减值准备	3,246,148.59	2,526,827.24	2,412,976.53
AA#13	其他权益工具投资	长期股权投资	15110101	对省联社投资	对省联社的投资重分类至其他权益工具投资	(500,000.00)		
AA#13	其他权益工具投资	其他权益工具投资		其他权益工具投资	对省联社的投资重分类至其他权益工具投资	500,000.00		
AA#13	其他权益工具投资	其他综合收益		其他综合收益	调整对省联社投资的估值	(19,662,274.14)		
AA#13	其他权益工具投资	其他权益工具投资		其他权益工具投资	调整对省联社投资的估值	19,662,274.14		
AA#14	其他权益工具投资	长期股权投资	15110103	对农合机构投资	将对农合机构投资重分类至其他权益工具投资	(32,720,000.00)	(32,720,000.00)	(32,720,000.00)
AA#14	其他权益工具投资	其他权益工具投资		其他权益工具投资	将对农合机构投资重分类至其他权益工具投资	32,720,000.00	32,720,000.00	32,720,000.00
AA#14	其他权益工具投资	其他综合收益		其他综合收益	将对农合机构投资重分类至其他权益工具投资	(14,963,838.08)	(15,872,479.51)	5,628,782.08
AA#14	其他权益工具投资	其他权益工具投资		其他权益工具投资	将对农合机构投资重分类至其他权益工具投资	14,963,838.08	15,872,479.51	(5,628,782.08)
AA#14	其他权益工具投资	长期股权投资	15120101	长期股权投资减值准备	将对农合机构投资重分类至其他权益工具投资	9,970,000.00	9,970,000.00	9,970,000.00
AA#14	其他权益工具投资	未分配利润	41041001	未分配利润	将对农合机构投资重分类至其他权益工具投资	(9,970,000.00)	(9,970,000.00)	(9,970,000.00)
AA#15	应交税费	应交税费	22210202	应交教育费附加	补交以前年度增值税和流转税	(6,845.53)	8,164.04	
AA#15	应交税费	应交税费	22210201	应交城市维护建设税	补交以前年度增值税和流转税	(6,845.53)	8,164.04	
AA#15	应交税费	应交税费	22211901	简易计税	补交以前年度增值税和流转税	(136,910.61)	151,428.38	
AA#15	应交税费	税金及附加	64030201	税金及附加	补交以前年度增值税和流转税	13,691.06	(16,328.08)	
AA#15	应交税费	农户小额贷款利息收入	60110101	农户小额贷款利息收入	补交以前年度增值税和流转税	136,910.61	(151,428.38)	
AA#15	应交税费			以前年度损益调整	补交以前年度增值税和流转税		(3,371,911.33)	153,715.33
AA#15	应交税费	未分配利润	41041001	未分配利润	补交以前年度增值税和流转税		3,371,911.33	(153,715.33)
AA#15	应交税费	应交税费	22219901	应交其他税金	调整以前年度抵债资产过户税费	(1,681,504.47)		
AA#15	应交税费	应交税费	22210701	应交上期所得税	补交2023年度和以前年度所得税费	(2,528,609.67)		
AA#15	业务及管理费	业务及管理费	66013001	基本薪酬	2024年补差薪酬	(1,240,000.00)		
AA#15	应付职工薪酬	应付职工薪酬	22110101	应付基本薪酬	2024年补差薪酬	1,240,000.00		
AA#15	其他负债	其他负债	22419999	其他应付款项	调整其他以前年度损益	(251,195.52)	(14,041.13)	
AA#15	业务及管理费	业务及管理费	66015301	其他费用	调整其他以前年度损益		14,041.13	
AA#16	其他资产	其他资产	22210901	销项税额	将销项税和进项税从其他资产重分类至应交税金	9,414.85	6,837.98	86,564.19
AA#16	其他资产	其他资产	22210902	进项税额	将销项税和进项税从其他资产重分类至应交税金	(272,820.86)	(416,304.89)	(416,304.89)
AA#16	其他资产	其他资产	22210903	进项税额转出	将销项税和进项税从其他资产重分类至应交税金		75,250.85	75,250.85
AA#16	应交税费	应交税费	22211401	未交增值税		263,406.01	334,216.06	254,489.85
AA#17	盈余公积	盈余公积	41010101	盈余公积	根据调整后的净利润调整盈余公积	2,132,043.94	5,016,785.64	5,016,785.64
AA#17	未分配利润	提取法定盈余公积		未分配利润	根据调整后的净利润调整盈余公积	(2,132,043.94)	(2,884,741.70)	-
AA#17	未分配利润	未分配利润	41041001	未分配利润	根据调整后的净利润调整盈余公积		(2,132,043.94)	(5,016,785.64)

现金清查明细表
清查基准日：2026/3/31

单位名称：江西南丰农村商业银行股份有限公司

单位：元

序号	存放地点	账面值	清查调增	清查调减	清查确认值	银行确认风险分类	清查确认风险分类
1	南丰农商银行本部	19,684,446.55			19,684,446.55	正常	正常
2	南丰农商银行太和支行	1,088,578.87			1,088,578.87	正常	正常
3	南丰农商银行桥背支行	1,050,598.29			1,050,598.29	正常	正常
4	南丰农商银行太源支行	674,664.01			674,664.01	正常	正常
5	南丰农商银行营业部	1,564,622.35			1,564,622.35	正常	正常
6	南丰农商银行嘉禾支行	929,911.26			929,911.26	正常	正常
7	南丰农商银行西坪支行	0.00			0.00	正常	正常
8	南丰农商银行东坪支行	576,775.70			576,775.70	正常	正常
9	南丰农商银行河东支行	985,353.94			985,353.94	正常	正常
10	南丰农商银行瑶浦支行	882,961.27			882,961.27	正常	正常
11	南丰农商银行琴城支行	970,403.79			970,403.79	正常	正常
12	南丰农商银行三溪支行	715,854.77			715,854.77	正常	正常
13	南丰农商银行梓和支行	596,009.86			596,009.86	正常	正常
14	南丰农商银行付坊支行	687,608.84			687,608.84	正常	正常
15	南丰农商银行紫霄支行	925,834.15			925,834.15	正常	正常
16	南丰农商银行白舍支行	1,202,031.13			1,202,031.13	正常	正常
17	南丰农商银行桑田支行	523,796.37			523,796.37	正常	正常
18	南丰农商银行莱溪支行	671,950.99			671,950.99	正常	正常
19	南丰农商银行市山支行	750,068.43			750,068.43	正常	正常
20	南丰农商银行洽湾支行	995,058.87			995,058.87	正常	正常
合计		35,476,529.44			35,476,529.44		

存放中央银行款项清查明细表

清查基准日：2026年3月31日

单位名称：江西南丰农村商业银行股份有限公司

单位：元

序号	金融机构名称（账号）	款项性质	账面值	清查调增	清查调减	清查确认值	银行确认风险分类	清查确认风险分类
1	中国人民银行抚州市分行	法定存款准备金	382,952,083.35	192,250.39		383,144,333.74	正常	正常
2	中国人民银行抚州市分行	财政性存款	2,000.00			2,000.00	正常	正常
3	中国人民银行抚州市分行	超额存款准备金	25,144,911.40			25,144,911.40	正常	正常
合计			408,098,994.75			408,291,245.14		

存放同业清查明细表
清查基准日：2026年3月31日

单位名称：江西南丰农村商业银行股份有限公司 单位：元

序号	金融机构名称	款项内容	账面值	清查调增	清查调减	清查确认值	银行确认 风险分类	清查确认 风险分类
1	中国农业发展银行	存放政策性银行款项	50,000,000.00			50,000,000.00	正常	正常
2	萍乡农村商业银行股份有限公司	存放其他商业银行款项	50,000,000.00			50,000,000.00	正常	正常
3	平安银行南昌分行营业部	存放其他商业银行款项	80,000,000.00			80,000,000.00	正常	正常
4	江西省农村信用社联合社	存放省本级清算款项	380,652,752.12			380,652,752.12	正常	正常
5	江西省农村信用社联合社	存放省本级活期约期款项	60,001,187.77			60,001,187.77	正常	正常
6	江西省农村信用社联合社	存放省本级一年期约期款项	50,000,000.00			50,000,000.00	正常	正常
7	江西省农村信用社联合社	存放省本级一年期约期款项	100,000,000.00			100,000,000.00	正常	正常
8	应计利息		1,763,464.91			1,763,464.91	正常	正常
9	存放同业款项坏账准备		-146,212,302.83	137,172,161.31		-9,040,141.52	正常	正常
10								
11								
12								
合计			626,205,101.97	0.00		763,377,263.28		

763,377,263.28

发放贷款和垫款单户100万以上清查明细表

清查基准日：2026年3月31日

单位名称：江西南丰农村商业银行股份有限公司

单位：元

序号	客户号	借据号	贷款类型	借据开始日	借据到期日	利率（%）	担保方式	逾期天数	借据余额	清查确认借据余额	银行确认应计利息	清查确认应计利息	银行确认应收利息	清查确认应收利息	银行确认风险分类	清查确认风险分类	银行确认阶段	清查确认阶段	银行确认减值	清查确认减值
1	0072323976	1873001202603170221945	新增贷款	2026-03-17	2026-11-16	5.2000	一般保证	0	40,000,000.00	40,000,000.00	57,777.78	57,777.78	0.00	0.00	正常	正常	一阶段	一阶段	576,489.22	576,489.22
2	0072323999	1873001202506190116433	新增贷款	2025-06-19	2028-06-18	3.0000	一般保证	0	31,750,000.00	31,750,000.00	26,458.33	26,458.33	0.00	0.00	正常	正常	一阶段	一阶段	457,309.08	457,309.08
3	0073450134	1873001202506250154600	续贷	2025-06-25	2028-06-23	5.4000	土地抵押	0	30,000,000.00	30,000,000.00	45,000.00	45,000.00	0.00	0.00	正常	正常	一阶段	一阶段	645,315.18	645,315.18
4	0074149946	1873001202510240255812	收回再贷	2025-10-24	2026-10-22	4.6500	一般保证	0	30,000,000.00	30,000,000.00	38,750.00	38,750.00	0.00	0.00	正常	正常	一阶段	一阶段	432,300.95	432,300.95
5	0074209462	1873001202603270208376	续贷	2026-03-27	2027-03-25	3.5000	一般保证	0	30,000,000.00	30,000,000.00	11,666.67	11,666.67	0.00	0.00	正常	正常	一阶段	一阶段	695,394.81	695,394.81
6	0056819498	1873001202512260203926	续贷	2025-12-26	2027-12-23	5.4000	一般保证	0	29,000,000.00	29,000,000.00	43,500.00	43,500.00	0.00	0.00	正常	正常	一阶段	一阶段	417,977.87	417,977.87
7	0064065031	1873001202505150115653	收回再贷	2025-05-15	2027-11-14	5.4000	一般保证	0	26,000,000.00	26,000,000.00	39,000.00	39,000.00	0.00	0.00	正常	正常	一阶段	一阶段	374,738.78	374,738.78
8	0074258253	1873001202601310054649	新增贷款	2026-01-31	2027-01-30	4.9800	一般保证	0	22,000,000.00	22,000,000.00	30,433.33	30,433.33	0.00	0.00	正常	正常	一阶段	一阶段	317,049.72	317,049.72
9	0074068505	1873001202502250106203	新增贷款	2025-02-25	2028-02-24	5.4000	一般保证	0	19,500,000.00	19,500,000.00	29,250.00	29,250.00	0.00	0.00	正常	正常	一阶段	一阶段	281,054.08	281,054.08
10	0074321847	1873001202502250114329	新增贷款	2025-02-25	2028-02-24	5.4000	一般保证	0	19,500,000.00	19,500,000.00	29,250.00	29,250.00	0.00	0.00	正常	正常	一阶段	一阶段	281,054.08	281,054.08
11	0072332514	1873001202506240107166	续贷	2025-06-24	2027-06-22	5.4000	一般保证	0	18,000,000.00	18,000,000.00	27,000.00	27,000.00	0.00	0.00	正常	正常	一阶段	一阶段	259,434.54	259,434.54
12	0074194858	1873001202601310204208	新增贷款	2026-01-31	2027-01-30	5.4000	一般保证	0	17,000,000.00	17,000,000.00	25,500.00	25,500.00	0.00	0.00	正常	正常	一阶段	一阶段	245,021.51	245,021.51
13	0073901528	1873001202506280106174	新增贷款	2025-06-28	2028-06-27	4.9600	一般保证	0	14,000,000.00	14,000,000.00	19,288.89	19,288.89	0.00	0.00	正常	正常	一阶段	一阶段	201,757.79	201,757.79
14	0074258253	1873001202512110209479	续贷	2025-12-11	2027-12-10	5.4000	一般保证	0	10,000,000.00	10,000,000.00	15,000.00	15,000.00	0.00	0.00	正常	正常	一阶段	一阶段	358,586.63	358,586.63
15	0073719289	1873001202212200219374	新增贷款	2022-12-20	2027-12-18	5.6000	一般保证	0	10,000,000.00	10,000,000.00	15,555.55	15,555.55	0.00	0.00	正常	正常	一阶段	一阶段	5,411,325.74	5,411,325.74
16	0073719289	1873001202212200118121	新增贷款	2022-12-20	2027-12-18	5.6000	一般保证	0	10,000,000.00	10,000,000.00	15,555.55	15,555.55	0.00	0.00	正常	正常	一阶段	一阶段	5,360,329.53	5,360,329.53
17	0073719289	1873001202212200119178	新增贷款	2022-12-20	2027-12-18	5.6000	一般保证	0	10,000,000.00	10,000,000.00	15,555.55	15,555.55	0.00	0.00	正常	正常	一阶段	一阶段	3,488,039.87	3,488,039.87
18	0070135209	1873001202309110161641	收回再贷	2023-09-11	2026-09-06	5.8000	土地抵押	0	10,000,000.00	10,000,000.00	16,111.11	16,111.11	0.00	0.00	正常	正常	一阶段	一阶段	4,161,677.42	4,161,677.42
19	0070135209	1873001202309110260537	收回再贷	2023-09-11	2026-09-06	5.8000	土地抵押	0	10,000,000.00	10,000,000.00	16,111.11	16,111.11	0.00	0.00	正常	正常	一阶段	一阶段	4,161,677.42	4,161,677.42
20	0057162498	1873001202309150162398	收回再贷	2023-09-15	2026-09-11	5.8000	土地抵押	0	10,000,000.00	10,000,000.00	16,111.11	16,111.11	0.00	0.00	正常	正常	一阶段	一阶段	5,141,182.90	5,141,182.90
21	0054958751	1873001202309270167202	收回再贷	2023-09-27	2026-09-24	3.8500	真（权）/盾70	0	10,000,000.00	10,000,000.00	10,694.44	10,694.44	96,250.00	96,250.00	关注	关注	二阶段	二阶段	5,209,128.83	5,209,128.83
22	0057162498	1873001202309150115589	收回再贷	2023-09-15	2026-09-11	5.8000	土地抵押	0	10,000,000.00	10,000,000.00	16,111.11	16,111.11	0.00	0.00	正常	正常	一阶段	一阶段	5,141,182.90	5,141,182.90
23	0074258253	1873001202512110058603	续贷	2025-12-11	2027-12-10	5.4000	一般保证	0	10,000,000.00	10,000,000.00	15,000.00	15,000.00	0.00	0.00	正常	正常	一阶段	一阶段	358,586.63	358,586.63
24	0074258253	1873001202512110161637	续贷	2025-12-11	2027-12-10	5.4000	一般保证	0	10,000,000.00	10,000,000.00	15,000.00	15,000.00	0.00	0.00	正常	正常	一阶段	一阶段	358,586.63	358,586.63
25	0072224795	1873001202602104223188	续贷	2026-02-14	2028-02-12	3.4000	一般保证	0	10,000,000.00	10,000,000.00	9,444.44	9,444.44	0.00	0.00	正常	正常	一阶段	一阶段	144,050.35	144,050.35
26	0072224795	1873001202602140119350	续贷	2026-02-14	2028-02-12	3.4000	房产抵押	0	10,000,000.00	10,000,000.00	9,444.44	9,444.44	0.00	0.00	正常	正常	一阶段	一阶段	214,985.74	214,985.74
27	0074280361	1873001202603170115554	新增贷款	2026-03-17	2026-11-16	5.2000	一般保证	0	10,000,000.00	10,000,000.00	14,444.44	14,444.44	0.00	0.00	正常	正常	一阶段	一阶段	144,122.30	144,122.30
28	0070076383	1873001202603180205946	新增贷款	2026-03-18	2026-11-16	5.2000	一般保证	0	10,000,000.00	10,000,000.00	14,444.44	14,444.44	0.00	0.00	正常	正常	一阶段	一阶段	144,122.30	144,122.30
29	0072224795	1873001202603240161693	收回再贷	2026-03-24	2027-03-23	3.4000	一般保证	0	10,000,000.00	10,000,000.00	6,611.11	6,611.11	0.00	0.00	正常	正常	一阶段	一阶段	144,009.57	144,009.57
30	0072224795	1873001202603240213217	收回再贷	2026-03-24	2027-03-23	3.4000	一般保证	0	10,000,000.00	10,000,000.00	6,611.11	6,611.11	0.00	0.00	正常	正常	一阶段	一阶段	144,009.57	144,009.57
31	0054978169	1873001202512240149964	收回再贷	2025-12-24	2026-12-15	3.6900	一般保证	0	9,900,000.00	9,900,000.00	10,147.50	10,147.50	0.00	0.00	正常	正常	一阶段	一阶段	142,621.32	142,621.32
32	0074209462	1873001202602040254994	新增贷款	2026-02-04	2027-03-27	3.5500	一般保证	0	9,900,000.00	9,900,000.00	9,845.00	9,845.00	0.00	0.00	正常	正常	一阶段	一阶段	142,616.97	142,616.97
33	0074321845	1873001202403270158638	新增贷款	2024-03-27	2027-03-25	4.2000	一般保证	0	9,500,000.00	9,500,000.00	11,083.33	11,083.33	0.00	0.00	正常	正常	一阶段	一阶段	4,709,372.51	4,709,372.51
34	0074321845	1873001202403270209115	新增贷款	2024-03-27	2027-03-25	4.2000	一般保证	0	9,500,000.00	9,500,000.00	11,083.33	11,083.33	0.00	0.00	正常	正常	一阶段	一阶段	4,709,372.51	4,709,372.51
35	0074146638	1873001202501100064419	新增贷款	2025-01-10	2026-12-26	4.8000	一般保证	0	9,400,000.00	9,400,000.00	12,533.33	12,533.33	0.00	0.00	正常	正常	一阶段	一阶段	135,459.93	135,459.93
36	0073901528	1873001202601040162544	新增贷款	2026-01-04	2027-01-03	4.9600	一般保证	0	9,400,000.00	9,400,000.00	12,951.11	12,951.11	0.00	0.00	正常	正常	一阶段	一阶段	135,465.95	135,465.95
37	0074149946	1873001202602110121781	新增贷款	2026-02-11	2027-02-08	3.6500	一般保证	0	9,000,000.00	9,000,000.00	9,125.00	9,125.00	0.00	0.00	正常	正常	一阶段	一阶段	129,654.31	129,654.31
38	0074155926	1873001202403250206180	新增贷款	2024-03-25	2027-03-23	4.2000	一般保证	0	8,900,000.00	8,900,000.00	10,383.33	10,383.33	0.00	0.00	正常	正常	一阶段	一阶段	5,068,148.60	5,068,148.60
39	0073015472	1873001202406040115639	新增贷款	2024-06-04	2027-05-29	5.2000	房产抵押	0	8,900,000.00	8,900,000.00	12,855.55	12,855.55	0.00	0.00	正常	次级	一阶段	三阶段	2,215,112.16	6,496,654.30
40	0073901528	1873001202512160205645	新增贷款	2025-12-16	2026-12-15	4.9600	一般保证	0	8,600,000.00	8,600,000.00	11,848.89	11,848.89	0.00	0.00	正常	正常	一阶段	一阶段	123,936.93	123,936.93
41	0054958751	1873001202309270066621	收回再贷	2026-09-24	2026-09-24	3.8500	真（权）/盾70	0	8,400,000.00	8,400,000.00	8,983.33	8,983.33	80,849.99	80,849.99	关注	关注	二阶段	二阶段	2,612,454.59	2,612,454.59
42	0072764501	1873001202406260265619	收回再贷	2024-06-26	2027-06-24	3.9500	房产抵押	70	8,040,000.00	8,040,000.00	8,690.00	8,690.00	79,013.17	79,013.17	关注	关注	二阶段	二阶段	2,993,408.76	2,993,408.76
43	0074171902	1873001202402220067547	新增贷款	2024-02-22	2027-11-21	3.5000	信用	0	8,000,000.00	8,000,000.00	7,777.78	7,777.78	0.00	0.00	正常	正常	一阶段	一阶段	1,733,414.47	1,733,414.47
44	0074171902	1873001202402220219360	新增贷款	2024-02-22	2027-11-21	3.5000	信用	0	8,000,000.00	8,000,000.00	7,777.78	7,777.78	0.00	0.00	正常	正常	一阶段	一阶段	1,733,414.47	1,733,414.47
45	0074171902	1873001202402220218271	新增贷款	2024-02-22	2027-11-21	3.5000	信用	0	8,000,000.00	8,000,000.00	7,777.78	7,777.78	0.00	0.00	正常	正常	一阶段	一阶段	1,704,334.19	1,704,334.19
46	0054978169	1873001202506260265856	收回再贷	2025-06-26	2026-06-15	5.6000	一般保证	0	8,000,000.00	8,000,000.00	12,444.44	12,444.44	0.00	0.00	正常	正常	一阶段	一阶段	115,310.64	115,310.64
47	0074336930	1873001202508290210918	新增贷款	2025-08-29	2026-08-28	3.9000	房产抵押	0	8,000,000.00	8,000,000.00	8,666.67	8,666.67	0.00	0.00	正常	正常	一阶段	一阶段	172,012.45	172,012.45

发放贷款和垫款单户100万以上清查明细表

清查基准日：2026年3月31日

单位名称：江西南丰农村商业银行股份有限公司

单位：元

序号	客户号	借据号	贷款类型	借据开始日	借据到期日	利率（%）	担保方式	逾期天数	借据余额	清查确认借据余额	银行确认应计利息	清查确认应计利息	银行确认应收利息	清查确认应收利息	银行确认风险分类	清查确认风险分类	银行确认阶段	清查确认阶段	银行确认减值	清查确认减值
48	007224795	1873001202602140076062	续贷	2026-02-14	2028-02-12	3.4000	房产抵押	0	8,000,000.00	8,000,000.00	7,555.56	7,555.56	0.00	0.00	正常	正常	一阶段	一阶段	171,988.59	171,988.59
49	0073784721	1873001202603190061148	新增贷款	2026-03-19	2027-03-17	3.4000	房产抵押	0	8,000,000.00	8,000,000.00	7,555.56	7,555.56	0.00	0.00	正常	正常	一阶段	一阶段	171,988.59	171,988.59
50	0073784721	1873001202603190260528	新增贷款	2026-03-19	2027-03-17	3.4000	房产抵押	0	8,000,000.00	8,000,000.00	7,555.56	7,555.56	0.00	0.00	正常	正常	一阶段	一阶段	171,988.59	171,988.59
51	0055079111	1873001202406060054434	收回再贷	2024-06-06	2027-06-04	3.9500	房产抵押	70	7,780,000.00	7,780,000.00	8,503.47	8,503.47	76,732.04	76,732.04	关注	关注	二阶段	二阶段	2,076,047.26	2,076,047.26
52	0055079111	1873001202406060054874	收回再贷	2024-06-06	2027-06-04	3.9500	房产抵押	70	7,780,000.00	7,780,000.00	8,503.47	8,503.47	59,763.64	59,763.64	关注	关注	二阶段	二阶段	2,059,078.86	2,059,078.86
53	0070476966	1873001202507070254226	借新还旧	2025-07-07	2026-08-30	6.6000	房产抵押	0	7,500,000.00	7,500,000.00	13,750.00	13,750.00	0.00	0.00	关注	关注	二阶段	二阶段	2,348,015.74	2,348,015.74
54	0070476966	1873001202507070205298	借新还旧	2025-07-07	2026-08-30	6.6000	房产抵押	0	7,477,139.58	7,477,139.58	13,708.09	13,708.09	0.00	0.00	关注	关注	二阶段	二阶段	2,340,858.86	2,340,858.86
55	0073719289	1873001202211290116661	新增贷款	2022-11-29	2027-11-10	5.6000	信用	0	7,400,000.00	7,400,000.00	11,511.11	11,511.11	0.00	0.00	正常	正常	一阶段	一阶段	118,321.39	118,321.39
56	0073451041	1873001202511070113441	收回再贷	2025-11-07	2026-11-06	5.5200	房产抵押	0	7,400,000.00	7,400,000.00	11,346.67	11,346.67	0.00	0.00	正常	正常	一阶段	一阶段	159,183.04	159,183.04
57	0072893295	1873001202402050267237	新增贷款	2024-02-05	2034-02-04	3.6000	房产抵押	70	7,268,333.26	7,268,333.26	6,818.55	6,818.55	64,747.50	64,747.50	关注	关注	二阶段	二阶段	3,404,616.92	3,404,616.92
58	0072893295	1873001202402050220657	新增贷款	2024-02-05	2034-02-04	3.6000	房产抵押	70	7,267,781.65	7,267,781.65	6,818.55	6,818.55	64,747.50	64,747.50	关注	关注	二阶段	二阶段	2,779,097.94	2,779,097.94
59	0073784721	1873001202603190256311	新增贷款	2027-03-17	2027-03-17	3.4000	一般保证	0	7,100,000.00	7,100,000.00	6,705.56	6,705.56	0.00	0.00	正常	正常	一阶段	一阶段	102,275.75	102,275.75
60	0027260648	1871701202405300166066	新增贷款	2024-05-30	2027-05-28	5.0000	房产抵押	0	7,000,000.00	7,000,000.00	9,722.22	9,722.22	0.00	0.00	正常	正常	一阶段	一阶段	2,224,050.66	2,224,050.66
61	0073719289	1873001202212200217768	新增贷款	2022-12-20	2027-12-18	5.6000	一般保证	0	7,000,000.00	7,000,000.00	10,888.89	10,888.89	0.00	0.00	正常	正常	一阶段	一阶段	100,896.81	100,896.81
62	0074171902	1873001202402220267948	新增贷款	2024-02-22	2027-11-21	3.5000	信用	0	7,000,000.00	7,000,000.00	6,805.55	6,805.55	0.00	0.00	正常	正常	一阶段	一阶段	1,598,870.89	1,598,870.89
63	0054935254	1873001202505060124092	收回再贷	2025-05-06	2028-04-28	3.8000	质（权）/准	0	7,000,000.00	7,000,000.00	7,388.89	7,388.89	0.00	0.00	正常	正常	一阶段	一阶段	162,366.92	162,366.92
64	0073783834	1871301202509230167039	续贷	2025-09-23	2026-09-22	6.6000	一般保证	0	6,990,000.00	6,990,000.00	12,815.00	12,815.00	0.00	0.00	正常	正常	一阶段	一阶段	100,780.61	100,780.61
65	0073451041	1873001202507290061759	新增贷款	2025-07-29	2027-07-27	6.2000	一般保证	0	6,800,000.00	6,800,000.00	11,711.11	11,711.11	0.00	0.00	正常	正常	一阶段	一阶段	98,030.35	98,030.35
66	0070151703	1873001202406250213958	收回再贷	2024-06-25	2027-03-21	3.9500	房产抵押	70	6,260,000.00	6,260,000.00	6,802.78	6,802.78	61,626.58	61,626.58	关注	关注	二阶段	二阶段	1,531,269.47	1,531,269.47
67	0072893799	1873001202408210179841	收回再贷	2024-08-21	2026-08-18	6.6000	土地抵押	0	6,200,000.00	6,200,000.00	11,366.67	11,366.67	0.00	0.00	正常	正常	一阶段	一阶段	133,409.53	133,409.53
68	0074321841	1873001202512120256679	新增贷款	2025-12-12	2026-12-11	4.8000	一般保证	0	6,000,000.00	6,000,000.00	8,000.00	8,000.00	0.00	0.00	正常	正常	一阶段	一阶段	86,463.79	86,463.79
69	0059649233	1873001202303140219669	新增贷款	2023-03-14	2033-03-09	3.7000	收费权质押	0	5,950,134.54	5,950,134.54	5,918.15	5,918.15	0.00	0.00	正常	正常	一阶段	一阶段	2,302,613.10	2,302,613.10
70	0074349153	1873001202402070066800	新增贷款	2024-02-07	2029-02-05	5.5000	房产抵押	0	5,200,000.00	5,200,000.00	7,944.45	7,944.45	0.00	0.00	正常	正常	一阶段	一阶段	111,857.73	111,857.73
71	0056776695	1873001202506270221157	收回再贷	2025-06-27	2026-06-26	6.9000	房产抵押	0	5,180,000.00	5,180,000.00	9,928.33	9,928.33	0.00	0.00	正常	关注	一阶段	二阶段	111,470.78	1,621,831.10
72	0040823695	1871701202503260111355	新增贷款	2025-03-26	2028-03-25	4.3500	一般保证	0	5,000,000.00	5,000,000.00	6,041.67	6,041.67	0.00	0.00	正常	正常	一阶段	一阶段	350,354.83	350,354.83
73	0075069824	1873001202511030114109	新增贷款	2025-11-03	2028-11-02	3.9000	一般保证	0	5,000,000.00	5,000,000.00	5,416.67	5,416.67	0.00	0.00	正常	正常	一阶段	一阶段	72,035.17	72,035.17
74	0055326041	1873001202509170260964	收回再贷	2025-09-17	2026-09-16	3.4000	一般保证	0	5,000,000.00	5,000,000.00	4,722.22	4,722.22	0.00	0.00	正常	正常	一阶段	一阶段	72,025.17	72,025.17
75	0071314696	1873001202407230204056	借新还旧	2024-07-23	2026-07-21	4.3500	一般保证	0	5,000,000.00	5,000,000.00	6,041.67	6,041.67	0.00	0.00	正常	关注	一阶段	二阶段	72,044.16	1,048,198.14
76	0035086963	1873001202501130106843	新增贷款	2025-01-13	2028-01-07	5.4000	一般保证	0	5,000,000.00	5,000,000.00	7,500.00	7,500.00	0.00	0.00	正常	正常	一阶段	一阶段	350,444.66	350,444.66
77	0073075452	1873001202504230062524	借新还旧	2025-04-23	2026-04-15	3.8700	一般保证	0	5,000,000.00	5,000,000.00	5,375.00	5,375.00	0.00	0.00	正常	关注	一阶段	二阶段	72,034.57	1,048,058.54
78	0071885940	1873001202505260064137	新增贷款	2025-05-26	2026-05-12	3.7500	一般保证	0	5,000,000.00	5,000,000.00	5,208.33	5,208.33	0.00	0.00	正常	正常	一阶段	一阶段	72,032.17	72,032.17
79	0074349153	1873001202506060260573	新增贷款	2025-06-06	2026-06-03	3.7500	一般保证	0	5,000,000.00	5,000,000.00	5,208.33	5,208.33	0.00	0.00	正常	正常	一阶段	一阶段	72,032.17	72,032.17
80	0073564822	1873001202506110210675	借新还旧	2025-06-11	2026-06-04	3.7500	一般保证	0	5,000,000.00	5,000,000.00	5,208.33	5,208.33	0.00	0.00	正常	关注	一阶段	二阶段	72,032.17	1,048,023.65
81	0073565136	1873001202506160212282	借新还旧	2025-06-16	2026-06-09	3.7500	一般保证	0	5,000,000.00	5,000,000.00	5,208.33	5,208.33	0.00	0.00	正常	关注	一阶段	二阶段	72,032.17	1,048,023.65
82	005523928	1873001202506180253268	借新还旧	2025-06-18	2026-06-09	3.5000	一般保证	0	5,000,000.00	5,000,000.00	4,861.11	4,861.11	0.00	0.00	正常	关注	一阶段	二阶段	72,027.17	1,047,950.94
83	0071595118	1873001202506200219197	续贷	2025-06-20	2026-06-19	4.3000	一般保证	0	5,000,000.00	5,000,000.00	5,972.22	5,972.22	0.00	0.00	正常	正常	一阶段	一阶段	72,043.16	72,043.16
84	0073857365	1873001202506260160063	新增贷款	2025-06-26	2026-06-24	4.5000	一般保证	0	5,000,000.00	5,000,000.00	6,250.00	6,250.00	0.00	0.00	正常	正常	一阶段	一阶段	72,047.16	72,047.16
85	0071595118	1873001202506260114057	新增贷款	2025-06-26	2026-06-25	4.3000	一般保证	0	5,000,000.00	5,000,000.00	5,972.22	5,972.22	0.00	0.00	正常	正常	一阶段	一阶段	72,043.16	72,043.16
86	0074573663	1873001202507300214398	新增贷款	2025-07-30	2026-07-29	4.2000	一般保证	0	5,000,000.00	5,000,000.00	5,833.33	5,833.33	0.00	0.00	正常	正常	一阶段	一阶段	72,041.16	72,041.16
87	0071885940	1873001202508290164119	新增贷款	2025-08-29	2026-08-28	4.3000	一般保证	0	5,000,000.00	5,000,000.00	5,972.22	5,972.22	0.00	0.00	正常	正常	一阶段	一阶段	72,043.16	72,043.16
88	0073673827	1873001202508290114199	新增贷款	2025-08-29	2026-08-28	4.3000	一般保证	0	5,000,000.00	5,000,000.00	5,972.22	5,972.22	0.00	0.00	正常	正常	一阶段	一阶段	72,043.16	72,043.16
89	0074196552	1873001202509080161034	续贷	2025-09-08	2026-09-07	4.5000	一般保证	0	5,000,000.00	5,000,000.00	6,250.00	6,250.00	0.00	0.00	正常	正常	一阶段	一阶段	72,047.16	72,047.16
90	0073974978	1873001202509190053841	新增贷款	2025-09-19	2026-09-16	4.8000	一般保证	0	5,000,000.00	5,000,000.00	6,666.67	6,666.67	0.00	0.00	正常	正常	一阶段	一阶段	72,053.16	72,053.16
91	0074321841	1873001202511090151652	新增贷款	2025-11-09	2026-11-08	4.9800	房产抵押	0	5,000,000.00	5,000,000.00	6,916.67	6,916.67	0.00	0.00	正常	正常	一阶段	一阶段	107,540.00	107,540.00
92	0074321841	1873001202511090101890	新增贷款	2025-11-09	2026-11-08	4.9800	房产抵押	0	5,000,000.00	5,000,000.00	6,916.67	6,916.67	0.00	0.00	正常	正常	一阶段	一阶段	107,540.00	107,540.00
93	0073933253	1873001202512100163258	新增贷款	2025-12-10	2026-12-07	4.8000	一般保证	0	5,000,000.00	5,000,000.00	6,666.67	6,666.67	0.00	0.00	正常	正常	一阶段	一阶段	72,053.16	72,053.16
94	0054884553	1873001202601060135196	新增贷款	2026-01-06	2027-01-04	4.8000	一般保证	0	5,000,000.00	5,000,000.00	6,666.67	6,666.67	0.00	0.00	正常	正常	一阶段	一阶段	72,053.16	72,053.16

发放贷款和垫款单户100万以上清查明细表

清查基准日：2026年3月31日

单位名称：江西南丰农村商业银行股份有限公司

单位：元

序号	客户号	借据号	贷款类型	借据开始日	借据到期日	利率（%）	担保方式	逾期天数	借据余额	清查确认借据余额	银行确认应计利息	清查确认应计利息	银行确认应收利息	清查确认应收利息	银行确认风险分类	清查确认风险分类	银行确认阶段	清查确认阶段	银行确认减值	清查确认减值
95	0075050424	1873001202601080253849	新增贷款	2026-01-08	2029-01-04	3.9000	一般保证	0	5,000,000.00	5,000,000.00	5,416.67	5,416.67	0.00	0.00	正常	正常	一阶段	一阶段	72,035.17	72,035.17
96	0074874973	1873001202601130259725	新增贷款	2026-01-13	2027-01-08	3.8000	一般保证	0	5,000,000.00	5,000,000.00	5,277.78	5,277.78	0.00	0.00	正常	正常	一阶段	一阶段	72,033.17	72,033.17
97	0075160547	1873001202601310053077	新增贷款	2026-01-31	2027-01-30	3.9000	一般保证	0	5,000,000.00	5,000,000.00	5,416.67	5,416.67	0.00	0.00	正常	正常	一阶段	一阶段	72,035.17	72,035.17
98	0075167735	1873001202603040217632	新增贷款	2026-03-04	2027-03-03	3.9000	一般保证	0	5,000,000.00	5,000,000.00	5,416.67	5,416.67	0.00	0.00	正常	正常	一阶段	一阶段	72,035.17	72,035.17
99	0074348033	1873001202603160070339	新增贷款	2026-03-16	2027-03-20	4.8000	一般保证	0	5,000,000.00	5,000,000.00	6,666.67	6,666.67	0.00	0.00	正常	正常	一阶段	一阶段	72,053.16	72,053.16
100	0073974978	1873001202603180209826	收回再贷	2026-03-18	2027-03-05	3.6900	一般保证	0	5,000,000.00	5,000,000.00	5,125.00	5,125.00	0.00	0.00	正常	正常	一阶段	一阶段	72,030.97	72,030.97
101	0054989208	1873001202603260266913	收回再贷	2026-03-26	2027-03-18	3.6900	一般保证	0	5,000,000.00	5,000,000.00	2,562.50	2,562.50	0.00	0.00	正常	正常	一阶段	一阶段	71,994.09	71,994.09
102	0075225243	1873001202603260221723	新增贷款	2026-03-26	2027-03-25	3.9000	一般保证	0	5,000,000.00	5,000,000.00	2,708.33	2,708.33	0.00	0.00	正常	正常	一阶段	一阶段	71,996.19	71,996.19
103	0074362984	1873001202603270055357	新增贷款	2026-03-27	2027-03-10	3.4000	一般保证	0	5,000,000.00	5,000,000.00	1,888.89	1,888.89	0.00	0.00	正常	正常	一阶段	一阶段	71,984.40	71,984.40
104	0075118738	1873001202602130269220	新增贷款	2026-02-13	2027-02-12	3.9000	一般保证	0	4,980,000.00	4,980,000.00	5,395.00	5,395.00	0.00	0.00	正常	正常	一阶段	一阶段	71,747.03	71,747.03
105	0074204173	18730012025020701117204	借新还旧	2025-02-07	2026-02-06	5.7600	一般保证	54	4,950,000.00	4,950,000.00	7,920.00	7,920.00	43,512.13	43,512.13	关注	关注	二阶段	二阶段	1,047,232.96	1,047,232.96
106	0059649315	1873001202303140068168	新增贷款	2023-03-14	2033-03-09	3.7000	收费权质押	0	4,908,860.97	4,908,860.97	4,882.47	4,882.47	0.00	0.00	正常	正常	一阶段	一阶段	113,855.45	113,855.45
107	0073378850	1873001202407250056415	新增贷款	2024-07-25	2026-07-22	5.5200	一般保证	0	4,900,000.00	4,900,000.00	7,513.33	7,513.33	0.00	0.00	正常	正常	一阶段	一阶段	70,626.20	70,626.20
108	0070476966	1873001202507070254290	借新还旧	2025-07-07	2026-08-30	6.6000	房产抵押	0	4,900,000.00	4,900,000.00	8,983.33	8,983.33	0.00	0.00	关注	关注	二阶段	二阶段	1,534,036.95	1,534,036.95
109	0074336930	1873001202601190053432	续贷	2026-01-19	2027-01-18	4.3000	一般保证	0	4,900,000.00	4,900,000.00	5,852.78	5,852.78	0.00	0.00	正常	正常	一阶段	一阶段	70,602.30	70,602.30
110	0073784721	1873001202603060207102	新增贷款	2026-03-06	2027-03-05	3.4000	一般保证	0	4,900,000.00	4,900,000.00	4,627.78	4,627.78	0.00	0.00	正常	正常	一阶段	一阶段	70,584.67	70,584.67
111	0055079111	1873001202406200072222	新增贷款	2024-06-20	2027-06-18	3.9500	房产抵押	70	4,835,000.00	4,835,000.00	5,272.15	5,272.15	47,650.17	47,650.17	关注	关注	二阶段	二阶段	1,800,207.16	1,800,207.16
112	0055079111	1873001202406200171928	新增贷款	2024-06-20	2027-06-18	3.9500	房产抵押	70	4,835,000.00	4,835,000.00	5,272.15	5,272.15	47,650.17	47,650.17	关注	关注	二阶段	二阶段	1,800,207.16	1,800,207.16
113	0028695420	1873001202601150106695	借新还旧	2026-01-15	2028-12-07	9.0000	一般保证	0	4,796,325.33	4,796,325.33	11,990.81	11,990.81	0.00	0.00	关注	关注	二阶段	二阶段	1,901,103.50	1,901,103.50
114	0071595118	1873001202602120121117	收回再贷	2027-02-04	2027-02-04	3.6900	一般保证	0	4,700,000.00	4,700,000.00	4,817.50	4,817.50	0.00	0.00	正常	正常	一阶段	一阶段	67,709.11	67,709.11
115	0055805466	1873001202602020061187	借新还旧	2026-02-02	2028-02-01	3.8000	一般保证	0	4,600,000.00	4,600,000.00	4,855.56	4,855.56	0.00	0.00	正常	关注	一阶段	二阶段	66,270.52	964,195.13
116	0056484138	1873001202602020261985	借新还旧	2026-02-02	2028-02-01	3.8000	一般保证	0	4,600,000.00	4,600,000.00	4,855.56	4,855.56	0.00	0.00	正常	关注	一阶段	二阶段	66,270.52	964,195.13
117	0071885940	1873001202504110116155	借新还旧	2025-04-11	2027-04-09	4.6000	一般保证	0	4,500,000.00	4,500,000.00	5,750.00	5,750.00	0.00	0.00	正常	关注	一阶段	二阶段	64,844.24	943,443.76
118	0074063979	1873001202509150210843	续贷	2025-09-15	2026-09-14	4.8000	一般保证	0	4,500,000.00	4,500,000.00	6,000.00	6,000.00	0.00	0.00	正常	正常	一阶段	一阶段	64,847.84	64,847.84
119	0073075452	1873001202509230155420	续贷	2025-09-23	2026-09-22	4.3000	一般保证	0	4,410,000.00	4,410,000.00	5,267.50	5,267.50	0.00	0.00	正常	正常	一阶段	一阶段	63,542.07	63,542.07
120	0054935254	1873001202506180153774	借新还旧	2025-06-18	2027-06-15	3.8000	一般保证	0	4,400,000.00	4,400,000.00	4,644.44	4,644.44	0.00	0.00	正常	关注	一阶段	二阶段	63,389.19	922,273.60
121	0055307048	18730012025073100205657	续贷	2025-07-31	2026-07-24	3.7500	一般保证	0	4,400,000.00	4,400,000.00	4,583.33	4,583.33	0.00	0.00	正常	关注	一阶段	二阶段	63,388.31	922,260.81
122	0073451041	1873001202512150260604	续贷	2025-12-15	2026-12-11	4.8000	一般保证	0	4,393,724.09	4,393,724.09	5,858.30	5,858.30	0.00	0.00	正常	正常	一阶段	一阶段	63,316.34	63,316.34
123	0010294738	1870901202510180055261	借新还旧	2025-10-18	2026-10-17	6.0000	一般保证	0	4,300,000.00	4,300,000.00	7,166.67	7,166.67	0.00	0.00	正常	关注	一阶段	二阶段	301,443.09	1,521,426.92
124	0055336785	1873001202505070153405	借新还旧	2025-05-07	2026-04-26	3.8700	一般保证	0	4,250,000.00	4,250,000.00	4,568.75	4,568.75	0.00	0.00	正常	关注	一阶段	二阶段	61,229.38	890,849.76
125	0070135209	1873001202309110260308	收回再贷	2023-09-11	2026-09-06	5.8000	土地抵押	0	4,000,000.00	4,000,000.00	6,444.45	6,444.45	0.00	0.00	正常	正常	一阶段	一阶段	1,079,227.61	1,079,227.61
126	0057162498	1873001202309150063242	收回再贷	2023-09-15	2026-09-11	5.8000	土地抵押	0	4,000,000.00	4,000,000.00	6,444.45	6,444.45	0.00	0.00	正常	正常	一阶段	一阶段	0.00	0.00
127	0071554993	1873001202410240261503	收回再贷	2024-10-24	2026-10-23	8.6400	一般保证	39	4,000,000.00	4,000,000.00	9,600.00	9,600.00	54,130.87	54,130.87	关注	关注	二阶段	二阶段	850,890.86	850,890.86
128	0073689556	1873001202501230052224	新增贷款	2025-01-23	2028-01-20	4.3500	一般保证	0	4,000,000.00	4,000,000.00	4,833.33	4,833.33	0.00	0.00	正常	正常	一阶段	一阶段	57,635.33	57,635.33
129	0072313717	1873001202507250203570	续贷	2025-07-25	2026-07-24	4.3000	一般保证	0	4,000,000.00	4,000,000.00	4,777.78	4,777.78	0.00	0.00	正常	正常	一阶段	一阶段	57,634.53	57,634.53
130	0074195493	1873001202603310057929	续贷	2026-03-31	2027-03-29	4.5000	一般保证	0	4,000,000.00	4,000,000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	正常	正常	一阶段	一阶段	57,565.77	57,565.77
131	0074321841	1873001202511080205950	新增贷款	2025-11-08	2026-11-07	4.9800	房产抵押	0	4,000,000.00	4,000,000.00	5,533.33	5,533.33	0.00	0.00	正常	正常	一阶段	一阶段	86,032.00	86,032.00
132	0054884553	1873001202512190218854	收回再贷	2025-12-19	2026-12-16	3.6900	一般保证	0	4,000,000.00	4,000,000.00	4,100.00	4,100.00	0.00	0.00	正常	正常	一阶段	一阶段	57,624.78	57,624.78
133	0074195493	1873001202512190064683	新增贷款	2025-12-19	2026-12-18	3.9800	一般保证	0	4,000,000.00	4,000,000.00	4,422.22	4,422.22	0.00	0.00	正常	正常	一阶段	一阶段	57,629.41	57,629.41
134	0054935254	1873001202603190060528	新增贷款	2026-03-19	2027-03-18	3.8000	一般保证	0	4,000,000.00	4,000,000.00	4,222.22	4,222.22	0.00	0.00	正常	正常	一阶段	一阶段	57,626.53	57,626.53
135	0054935254	1873001202603190065690	新增贷款	2027-03-18	2027-03-18	3.8000	一般保证	0	4,000,000.00	4,000,000.00	4,222.22	4,222.22	0.00	0.00	正常	正常	一阶段	一阶段	57,626.53	57,626.53
136	0074438832	1873201202504210090959	新增贷款	2025-04-21	2026-04-18	4.0000	一般保证	0	4,000,000.00	4,000,000.00	4,444.44	4,444.44	0.00	0.00	正常	正常	一阶段	一阶段	57,629.73	57,629.73
137	0056466924	1873001202210270252205	新增贷款	2022-10-27	2032-10-25	3.7000	收费权质押	0	3,958,227.09	3,958,227.09	3,936.95	3,936.95	0.00	0.00	正常	正常	一阶段	一阶段	91,806.57	91,806.57
138	0041733206	1871001202504170205609	新增贷款	2025-04-17	2026-04-16	3.6000	房产抵押	0	3,900,000.00	3,900,000.00	3,900.00	3,900.00	0.00	0.00	正常	正常	一阶段	一阶段	245,135.72	245,135.72
139	0073784721	1873001202603190165988	新增贷款	2026-03-19	2027-03-17	3.4000	房产抵押	0	3,900,000.00	3,900,000.00	3,683.33	3,683.33	0.00	0.00	正常	正常	一阶段	一阶段	83,844.44	83,844.44
140	0056776695	1873001202506260117922	借新还旧	2025-06-26	2027-06-25	7.8000	一般保证	0	3,800,000.00	3,800,000.00	8,233.33	8,233.33	0.00	0.00	关注	关注	二阶段	二阶段	939,780.44	939,780.44
141	0074945470	1873001202507310112560	新增贷款	2025-07-31	2028-07-30	3.9000	一般保证	0	3,800,000.00	3,800,000.00	4,116.67	4,116.67	0.00	0.00	正常	正常	一阶段	一阶段	54,746.73	54,746.73

发放贷款和垫款单户100万以上清查明细表

清查基准日：2026年3月31日

单位名称：江西南丰农村商业银行股份有限公司

单位：元

序号	客户号	借据号	贷款类型	借据开始日	借据到期日	利率（%）	担保方式	逾期天数	借据余额	清查确认借据余额	银行确认应计利息	清查确认应计利息	银行确认应收利息	清查确认应收利息	银行确认风险分类	清查确认风险分类	银行确认阶段	清查确认阶段	银行确认减值	清查确认减值
142	0075152-709	1873001202512110163702	新增贷款	2025-12-11	2028-12-10	3.9000	一般保证	0	3,800,000.00	3,800,000.00	4,116.67	4,116.67	0.00	0.00	正常	正常	一阶段	一阶段	54,746.73	54,746.73
143	0055469467	1873001202309190259522	新增贷款	2023-09-19	2026-09-04	3.8500	一般保证	39	3,700,000.00	3,700,000.00	3,956.94	3,956.94	23,345.97	23,345.97	关注	关注	二阶段	二阶段	780,447.35	780,447.35
144	0015036577	1873001202601130221945	借新还旧	2026-01-13	2027-01-12	4.6600	一般保证	0	3,690,000.00	3,690,000.00	4,776.50	4,776.50	0.00	0.00	关注	关注	二阶段	二阶段	1,275,888.94	1,275,888.94
145	0073622793	1873001202511180111393	收回再贷	2025-11-18	2026-11-16	4.0500	一般保证	0	3,600,000.00	3,600,000.00	4,050.00	4,050.00	0.00	0.00	正常	正常	一阶段	一阶段	51,867.48	51,867.48
146	0054748452	1873001202512220358648	收回再贷	2025-12-22	2026-12-14	3.6900	一般保证	0	3,510,000.00	3,510,000.00	3,597.75	3,597.75	0.00	0.00	正常	正常	一阶段	一阶段	50,565.74	50,565.74
147	0056475306	1873001202504100265930	收回再贷	2025-04-10	2026-04-09	5.5200	房产抵押	0	3,500,000.00	3,500,000.00	5,366.67	5,366.67	0.00	0.00	正常	正常	一阶段	一阶段	75,289.28	75,289.28
148	0053890322	1873001202507070212658	续贷	2025-07-07	2026-06-30	3.7500	一般保证	0	3,500,000.00	3,500,000.00	3,645.83	3,645.83	0.00	0.00	正常	正常	一阶段	一阶段	50,422.52	50,422.52
149	0074945470	1873001202602130178482	新增贷款	2026-02-13	2027-02-12	3.9000	一般保证	0	3,500,000.00	3,500,000.00	3,791.67	3,791.67	0.00	0.00	正常	正常	一阶段	一阶段	50,424.62	50,424.62
150	0054958751	1873001202309270117652	收回再贷	2023-09-27	2026-09-24	3.8500	责（权）/重	70	3,300,000.00	3,300,000.00	3,529.17	3,529.17	31,762.51	31,762.51	关注	关注	二阶段	二阶段	1,124,397.15	1,124,397.15
151	0073378850	1873001202504150164004	续贷	2025-04-15	2027-04-14	5.5200	一般保证	0	3,300,000.00	3,300,000.00	5,060.00	5,060.00	0.00	0.00	正常	正常	一阶段	一阶段	47,564.58	47,564.58
152	0073378850	1873001202504150164004	续贷	2025-04-15	2027-04-14	5.5200	一般保证	0	3,200,000.00	3,200,000.00	4,906.67	4,906.67	0.00	0.00	正常	正常	一阶段	一阶段	46,123.23	46,123.23
153	0010294738	1870901202508290069043	收回再贷	2025-08-29	2026-08-28	5.8500	一般保证	0	3,000,000.00	3,000,000.00	4,875.00	4,875.00	0.00	0.00	正常	正常	一阶段	一阶段	210,300.38	210,300.38
154	0072552084	1871701202503280161900	新增贷款	2025-03-28	2028-03-27	4.3500	一般保证	0	3,000,000.00	3,000,000.00	3,625.00	3,625.00	0.00	0.00	正常	正常	一阶段	一阶段	210,212.90	210,212.90
155	0009947497	1872601202401140203557	新增贷款	2024-01-14	2029-01-10	4.0000	一般保证	0	3,000,000.00	3,000,000.00	3,333.33	3,333.33	0.00	0.00	正常	正常	一阶段	一阶段	210,192.49	210,192.49
156	0074721758	1873001202511010155001	新增贷款	2025-11-01	2026-10-29	5.5200	押机器设	0	3,000,000.00	3,000,000.00	4,600.00	4,600.00	0.00	0.00	正常	正常	一阶段	一阶段	188,666.42	188,666.42
157	0056475306	1873001202504100169277	新增贷款	2025-04-10	2026-04-09	5.5200	房产抵押	0	3,000,000.00	3,000,000.00	4,600.00	4,600.00	0.00	0.00	正常	正常	一阶段	一阶段	64,533.67	64,533.67
158	0073378850	1873001202504150211612	续贷	2025-04-15	2027-04-14	5.5200	一般保证	0	3,000,000.00	3,000,000.00	4,600.00	4,600.00	0.00	0.00	正常	正常	一阶段	一阶段	43,240.53	43,240.53
159	0071870463	1873001202504220069120	借新还旧	2025-04-22	2026-04-15	3.8700	一般保证	0	3,000,000.00	3,000,000.00	3,225.00	3,225.00	0.00	0.00	正常	关注	一阶段	二阶段	43,220.74	628,835.13
160	0073930627	1873001202504250111587	新增贷款	2025-04-25	2026-04-23	4.4000	一般保证	0	3,000,000.00	3,000,000.00	3,666.67	3,666.67	0.00	0.00	正常	正常	一阶段	一阶段	43,227.10	43,227.10
161	0074461795	1873001202504290068384	新增贷款	2025-04-29	2026-04-23	3.8700	一般保证	0	3,000,000.00	3,000,000.00	3,225.00	3,225.00	0.00	0.00	正常	正常	一阶段	一阶段	43,220.74	43,220.74
162	0074038871	1873001202505020053426	新增贷款	2025-05-02	2026-04-24	3.4000	一般保证	0	3,000,000.00	3,000,000.00	2,833.33	2,833.33	0.00	0.00	正常	正常	一阶段	一阶段	43,215.10	43,215.10
163	0026380233	1873001202505260258594	续贷	2025-05-26	2028-05-25	3.9800	一般保证	0	3,000,000.00	3,000,000.00	3,316.67	3,316.67	0.00	0.00	正常	正常	一阶段	一阶段	210,191.32	210,191.32
164	0073974978	1873001202506060064615	新增贷款	2025-06-06	2026-06-05	4.3000	一般保证	0	3,000,000.00	3,000,000.00	3,583.33	3,583.33	0.00	0.00	正常	正常	一阶段	一阶段	43,225.90	43,225.90
165	0073722296	1873001202506120203669	新增贷款	2025-06-12	2027-06-12	4.5000	一般保证	0	3,000,000.00	3,000,000.00	3,750.00	3,750.00	0.00	0.00	正常	正常	一阶段	一阶段	43,228.30	43,228.30
166	0074573663	1873001202506170058214	新增贷款	2025-06-17	2026-06-10	3.7500	一般保证	0	3,000,000.00	3,000,000.00	3,125.00	3,125.00	0.00	0.00	正常	正常	一阶段	一阶段	43,219.30	43,219.30
167	0074240058	1873001202506290262465	新增贷款	2025-06-29	2026-06-28	4.5000	一般保证	0	3,000,000.00	3,000,000.00	3,750.00	3,750.00	0.00	0.00	正常	正常	一阶段	一阶段	43,228.30	43,228.30
168	0070016896	1873001202507100211215	续贷	2025-07-10	2026-07-03	3.7500	一般保证	0	3,000,000.00	3,000,000.00	3,125.00	3,125.00	0.00	0.00	正常	正常	一阶段	一阶段	43,219.30	43,219.30
169	0073673827	1873001202509050160445	收回再贷	2025-09-05	2026-09-03	4.0500	一般保证	0	3,000,000.00	3,000,000.00	3,375.00	3,375.00	0.00	0.00	正常	正常	一阶段	一阶段	43,222.90	43,222.90
170	0073622793	1873001202509080208064	续贷	2025-09-08	2026-09-07	4.3000	一般保证	0	3,000,000.00	3,000,000.00	3,583.33	3,583.33	0.00	0.00	正常	正常	一阶段	一阶段	43,225.90	43,225.90
171	0073857365	1873001202509160066205	收回再贷	2025-09-16	2026-09-10	3.6900	一般保证	0	3,000,000.00	3,000,000.00	3,075.00	3,075.00	0.00	0.00	正常	正常	一阶段	一阶段	43,218.58	43,218.58
172	0074362984	1873001202509280256322	新增贷款	2025-09-28	2026-09-27	4.3000	一般保证	0	3,000,000.00	3,000,000.00	3,583.33	3,583.33	0.00	0.00	正常	正常	一阶段	一阶段	43,225.90	43,225.90
173	0055301706	1873001202509290162857	收回再贷	2025-09-29	2026-07-28	6.6000	采矿权	0	3,000,000.00	3,000,000.00	5,500.00	5,500.00	0.00	0.00	正常	正常	一阶段	一阶段	64,553.00	64,553.00
174	0074840078	1873001202511010105082	新增贷款	2025-11-01	2026-10-29	5.5200	押机器设	0	3,000,000.00	3,000,000.00	4,600.00	4,600.00	0.00	0.00	正常	正常	一阶段	一阶段	188,666.42	188,666.42
175	0075137863	1873001202511280262646	新增贷款	2025-11-28	2027-11-25	3.9000	一般保证	0	3,000,000.00	3,000,000.00	3,250.00	3,250.00	0.00	0.00	正常	正常	一阶段	一阶段	43,221.10	43,221.10
176	0074336930	1873001202512110112004	新增贷款	2025-12-11	2026-12-03	3.6900	一般保证	0	3,000,000.00	3,000,000.00	3,075.00	3,075.00	0.00	0.00	正常	正常	一阶段	一阶段	43,218.58	43,218.58
177	0073704715	1873001202512110212694	续贷	2025-12-11	2026-12-10	4.9600	一般保证	0	3,000,000.00	3,000,000.00	4,133.33	4,133.33	0.00	0.00	正常	正常	一阶段	一阶段	43,233.81	43,233.81
178	0074196552	1873001202601270113996	新增贷款	2026-01-27	2027-01-26	4.3000	一般保证	0	3,000,000.00	3,000,000.00	3,583.33	3,583.33	0.00	0.00	正常	正常	一阶段	一阶段	43,225.90	43,225.90
179	0073015472	1873001202602240158317	收回再贷	2026-02-24	2027-02-09	3.6900	一般保证	0	3,000,000.00	3,000,000.00	3,075.00	3,075.00	0.00	0.00	正常	次级	一阶段	三段	43,218.58	1,466,708.23
180	0072832027	1873001202603020228687	续贷	2026-03-02	2027-02-25	4.5000	一般保证	0	3,000,000.00	3,000,000.00	3,750.00	3,750.00	0.00	0.00	正常	正常	一阶段	一阶段	43,228.30	43,228.30
181	0073952270	1873001202603250211314	续贷	2026-03-25	2029-03-23	4.9500	信用	0	3,000,000.00	3,000,000.00	2,475.00	2,475.00	0.00	0.00	正常	正常	一阶段	一阶段	47,933.14	47,933.14
182	0075246672	1873001202603260078979	新增贷款	2027-03-26	2027-03-25	3.9000	一般保证	0	3,000,000.00	3,000,000.00	1,625.00	1,625.00	0.00	0.00	正常	正常	一阶段	一阶段	43,197.71	43,197.71
183	0074364923	1873001202603270057968	新增贷款	2026-03-27	2027-03-24	4.8000	一般保证	0	3,000,000.00	3,000,000.00	1,600.00	1,600.00	0.00	0.00	正常	正常	一阶段	一阶段	43,197.35	43,197.35
184	0026469785	1870601202511270163142	收回再贷	2025-11-27	2028-11-25	5.5200	房产抵押	0	2,999,800.00	2,999,800.00	4,599.69	4,599.69	0.00	0.00	正常	正常	一阶段	一阶段	188,653.83	188,653.83
185	0074204173	1873001202503110065832	借新还旧	2025-03-11	2026-03-04	4.6440	一般保证	39	2,997,745.49	2,997,745.49	3,867.09	3,867.09	20,108.88	20,108.88	关注	关注	二阶段	二阶段	632,708.04	632,708.04
186	0074941888	1871301202602110254865	新增贷款	2026-02-11	2031-02-09	4.3500	一般保证	0	2,990,000.00	2,990,000.00	17,342.00	17,342.00	0.00	0.00	正常	正常	一阶段	一阶段	43,279.99	43,279.99
187	0040116850	1870301202308100215166	收回再贷	2023-08-10	2026-08-09	5.0000	房产抵押	0	2,980,000.00	2,980,000.00	4,138.89	4,138.89	0.00	0.00	正常	正常	一阶段	一阶段	187,381.61	187,381.61
188	0000044351	1871201202405300218351	新增贷款	2024-05-30	2027-05-29	4.8000	一般保证	0	2,900,000.00	2,900,000.00	3,866.67	3,866.67	0.00	0.00	正常	正常	一阶段	一阶段	203,231.17	203,231.17

发放贷款和垫款单户100万以上清查明细表

清查基准日：2026年3月31日

单位名称：江西南丰农村商业银行股份有限公司

单位：元

序号	客户号	借据号	贷款类型	借据开始日	借据到期日	利率（%）	担保方式	逾期天数	借据余额	清查确认借据余额	银行确认应计利息	清查确认应计利息	银行确认应收利息	清查确认应收利息	银行确认风险分类	清查确认风险分类	银行确认阶段	清查确认阶段	银行确认减值	清查确认减值
189	0070016896	1873001202507140110530	收回再贷	2025-07-14	2026-07-13	4.1000	一般保证	0	2,900,000.00	2,900,000.00	3,302.78	3,302.78	0.00	0.00	正常	正常	一阶段	一阶段	41,782.72	41,782.72
190	0074826901	1873201202602120117625	新增贷款	2026-02-12	2027-02-16	4.3000	一般保证	0	2,900,000.00	2,900,000.00	3,463.89	3,463.89	0.00	0.00	正常	正常	一阶段	一阶段	41,785.03	41,785.03
191	0027200243	1871701202211110057523	新增贷款	2022-11-11	2027-11-06	3.8000	房产抵押	0	2,820,000.00	2,820,000.00	2,976.67	2,976.67	0.00	0.00	正常	正常	一阶段	一阶段	177,261.83	177,261.83
192	0073783834	1871301202509240164473	收回再贷	2025-09-24	2026-09-23	4.0500	一般保证	0	2,800,000.00	2,800,000.00	3,150.00	3,150.00	0.00	0.00	正常	正常	一阶段	一阶段	40,341.37	40,341.37
193	0026380233	1873001202505260063266	续贷	2025-05-26	2028-05-25	3.9800	一般保证	0	2,800,000.00	2,800,000.00	3,095.56	3,095.56	0.00	0.00	正常	正常	一阶段	一阶段	196,178.56	196,178.56
194	0071837983	1873001202602110158326	收回再贷	2026-02-11	2027-02-01	3.6900	一般保证	0	2,800,000.00	2,800,000.00	2,870.00	2,870.00	0.00	0.00	正常	正常	一阶段	一阶段	40,337.34	40,337.34
195	0059509221	1873001202512140152923	借新还旧	2025-12-14	2028-12-13	4.6600	一般保证	0	2,650,000.00	2,650,000.00	3,430.28	3,430.28	0.00	0.00	正常	关注	一阶段	二阶段	185,704.03	937,275.14
196	0029424025	1870601202309130255884	新增贷款	2023-09-13	2026-09-12	4.6200	一般保证	0	2,600,000.00	2,600,000.00	3,336.67	3,336.67	0.00	0.00	正常	正常	一阶段	一阶段	182,198.16	182,198.16
197	0030651529	1871101202603130069934	新增贷款	2026-03-13	2028-03-19	4.2700	房产抵押	0	2,600,000.00	2,600,000.00	3,083.89	3,083.89	0.00	0.00	正常	正常	一阶段	一阶段	163,454.21	163,454.21
198	0058286252	1873001202511040259697	续贷	2025-11-04	2026-10-29	3.6900	一般保证	0	2,600,000.00	2,600,000.00	2,665.00	2,665.00	0.00	0.00	正常	正常	一阶段	一阶段	37,456.10	37,456.10
199	0059649408	1873001202303140068080	新增贷款	2023-03-14	2033-03-09	3.7000	收费权质押	0	2,528,807.23	2,528,807.23	2,515.21	2,515.21	0.00	0.00	正常	正常	一阶段	一阶段	58,652.81	58,652.81
200	0015521167	1872801202603260063586	新增贷款	2026-03-26	2031-03-24	3.1000	房产抵押	0	2,500,000.00	2,500,000.00	1,076.39	1,076.39	0.00	0.00	正常	正常	一阶段	一阶段	157,048.90	157,048.90
201	0056475306	1873001202602100209418	收回再贷	2026-02-10	2027-02-09	6.0000	一般保证	0	2,500,000.00	2,500,000.00	4,166.67	4,166.67	0.00	0.00	正常	正常	一阶段	一阶段	36,038.57	36,038.57
202	0010619208	1873001202409210175678	收回再贷	2024-09-21	2027-09-19	6.6000	房产抵押	0	2,400,000.00	2,400,000.00	4,400.00	4,400.00	0.00	0.00	正常	正常	一阶段	一阶段	150,978.34	150,978.34
203	0051964869	1873001202503210086637	新增贷款	2025-03-21	2026-10-19	4.3500	一般保证	0	2,400,000.00	2,400,000.00	2,900.00	2,900.00	0.00	0.00	正常	正常	一阶段	一阶段	168,170.32	168,170.32
204	0058286252	1873001202511040161058	续贷	2025-11-04	2026-10-29	3.6900	一般保证	0	2,400,000.00	2,400,000.00	2,460.00	2,460.00	0.00	0.00	正常	正常	一阶段	一阶段	34,574.87	34,574.87
205	0009976672	1873001202512220300523	续贷	2025-12-22	2027-12-21	3.5500	一般保证	0	2,400,000.00	2,400,000.00	2,366.67	2,366.67	0.00	0.00	正常	正常	一阶段	一阶段	168,132.99	168,132.99
206	0040475069	1873001202603050074525	借新还旧	2026-03-05	2029-03-04	8.5400	房产抵押	0	2,377,932.00	2,377,932.00	5,640.98	5,640.98	0.00	0.00	正常	关注	一阶段	二阶段	149,670.56	709,340.35
207	0074574517	1871301202407190207547	新增贷款	2024-07-19	2029-07-09	4.6200	一般保证	0	2,300,000.00	2,300,000.00	2,951.67	2,951.67	0.00	0.00	正常	正常	一阶段	一阶段	161,175.29	161,175.29
208	0073453169	1873001202511270213588	新增贷款	2025-11-27	2026-11-26	5.3000	一般保证	0	2,300,000.00	2,300,000.00	3,386.11	3,386.11	0.00	0.00	正常	正常	一阶段	一阶段	33,149.05	33,149.05
209	0073453169	1873001202511270159028	新增贷款	2025-11-27	2026-11-26	5.3000	一般保证	0	2,300,000.00	2,300,000.00	3,386.11	3,386.11	0.00	0.00	正常	正常	一阶段	一阶段	33,149.05	33,149.05
210	0073453169	1873001202511270110765	新增贷款	2025-11-27	2026-11-26	5.3000	一般保证	0	2,300,000.00	2,300,000.00	3,386.11	3,386.11	0.00	0.00	正常	正常	一阶段	一阶段	33,149.05	33,149.05
211	0073453169	18730012025112802024030	新增贷款	2025-11-28	2026-11-26	5.3000	一般保证	0	2,300,000.00	2,300,000.00	3,386.11	3,386.11	0.00	0.00	正常	正常	一阶段	一阶段	33,149.05	33,149.05
212	0009976672	1873001202512220218732	续贷	2025-12-22	2027-12-21	3.5500	一般保证	0	2,300,000.00	2,300,000.00	2,268.06	2,268.06	0.00	0.00	正常	正常	一阶段	一阶段	161,127.45	161,127.45
213	0040475069	1873001202603050074468	借新还旧	2026-03-05	2029-03-04	8.5400	房产抵押	0	2,300,000.00	2,300,000.00	5,456.11	5,456.11	0.00	0.00	正常	关注	一阶段	二阶段	144,765.40	686,093.12
214	0072893295	1873001202402270111566	新增贷款	2024-02-27	2034-02-05	3.6000	一般保证	59	2,263,333.41	2,263,333.41	6,435.48	6,435.48	13,510.00	13,510.00	关注	关注	二阶段	二阶段	709,646.02	709,646.02
215	0041528823	1871201202408220258372	新增贷款	2024-08-22	2027-08-06	4.6200	房产抵押	0	2,200,000.00	2,200,000.00	2,823.33	2,823.33	0.00	0.00	正常	正常	一阶段	一阶段	138,320.84	138,320.84
216	0073453169	1873001202511270159903	新增贷款	2025-11-27	2026-11-26	5.3000	一般保证	0	2,200,000.00	2,200,000.00	3,238.89	3,238.89	0.00	0.00	正常	正常	一阶段	一阶段	31,707.79	31,707.79
217	0073453169	1873001202511270258142	新增贷款	2025-11-27	2026-11-26	5.3000	一般保证	0	2,200,000.00	2,200,000.00	3,238.89	3,238.89	0.00	0.00	正常	正常	一阶段	一阶段	31,707.79	31,707.79
218	0073453169	1873001202511270213320	新增贷款	2025-11-27	2026-11-26	5.3000	一般保证	0	2,200,000.00	2,200,000.00	3,238.89	3,238.89	0.00	0.00	正常	正常	一阶段	一阶段	31,707.79	31,707.79
219	0073453169	1873001202511270113316	新增贷款	2025-11-27	2026-11-26	5.3000	一般保证	0	2,200,000.00	2,200,000.00	3,238.89	3,238.89	0.00	0.00	正常	正常	一阶段	一阶段	31,707.79	31,707.79
220	0009976672	1873001202512220120594	新增贷款	2025-12-22	2026-12-21	3.4500	房产抵押	0	2,200,000.00	2,200,000.00	2,108.33	2,108.33	0.00	0.00	正常	正常	一阶段	一阶段	138,275.94	138,275.94
221	0074945470	1873001202601010156032	新增贷款	2026-01-01	2027-12-31	3.9000	一般保证	0	2,200,000.00	2,200,000.00	2,383.33	2,383.33	0.00	0.00	正常	正常	一阶段	一阶段	31,695.47	31,695.47
222	0055286424	1873001202505070102415	收回再贷	2025-05-07	2028-05-01	5.5200	房产抵押	0	2,180,000.00	2,180,000.00	3,342.67	3,342.67	0.00	0.00	正常	正常	一阶段	一阶段	46,894.46	46,894.46
223	0056466924	1873001202210270062358	新增贷款	2022-10-27	2032-10-25	3.7000	收费权质押	0	2,120,478.81	2,120,478.81	2,109.08	2,109.08	0.00	0.00	正常	正常	一阶段	一阶段	49,182.09	49,182.09
224	0054989208	1873001202506090052696	收回再贷	2025-06-09	2026-06-02	4.1000	一般保证	0	2,100,000.00	2,100,000.00	2,391.67	2,391.67	0.00	0.00	正常	正常	一阶段	一阶段	30,256.45	30,256.45
225	0061507460	1873001202508200214368	借新还旧	2025-08-20	2026-08-13	3.6900	一般保证	0	2,100,000.00	2,100,000.00	2,152.50	2,152.50	0.00	0.00	正常	次级	一阶段	三阶段	30,253.01	1,026,695.76
226	0010040459	1870601202512300211100	收回再贷	2025-12-30	2028-12-28	3.4000	一般保证	0	2,000,000.00	2,000,000.00	1,888.89	1,888.89	0.00	0.00	正常	正常	一阶段	一阶段	140,105.00	140,105.00
227	0010294738	1870901202508290265605	收回再贷	2025-08-29	2026-08-28	5.8500	一般保证	0	2,000,000.00	2,000,000.00	3,250.00	3,250.00	0.00	0.00	正常	正常	一阶段	一阶段	140,200.26	140,200.26
228	0041733206	1871001202504170255989	新增贷款	2025-04-17	2026-04-16	4.1000	一般保证	0	2,000,000.00	2,000,000.00	2,277.78	2,277.78	0.00	0.00	正常	正常	一阶段	一阶段	140,132.21	140,132.21
229	0074648637	1871001202603230081780	新增贷款	2026-03-23	2027-03-22	5.5200	一般保证	0	2,000,000.00	2,000,000.00	2,453.33	2,453.33	0.00	0.00	正常	正常	一阶段	一阶段	28,818.19	28,818.19
230	0000044351	1871201202407220061030	新增贷款	2024-07-22	2027-05-29	4.8000	一般保证	0	2,000,000.00	2,000,000.00	2,666.67	2,666.67	0.00	0.00	正常	正常	一阶段	一阶段	140,159.43	140,159.43
231	0024713128	1871301202601050061931	收回再贷	2026-01-05	2027-01-04	4.0000	一般保证	0	2,000,000.00	2,000,000.00	2,222.22	2,222.22	0.00	0.00	正常	正常	一阶段	一阶段	140,128.32	140,128.32
232	0024024770	1872801202506090162139	新增贷款	2025-06-09	2026-06-08	4.0000	一般保证	0	2,000,000.00	2,000,000.00	2,222.22	2,222.22	0.00	0.00	正常	正常	一阶段	一阶段	140,128.32	140,128.32
233	007224795	1873001202602140076324	续贷	2026-02-14	2028-02-12	3.4000	一般保证	0	2,000,000.00	2,000,000.00	1,888.89	1,888.89	0.00	0.00	正常	正常	一阶段	一阶段	28,810.07	28,810.07
234	0073719289	1873001202211290117087	新增贷款	2022-11-29	2027-11-10	5.6000	信用	0	2,000,000.00	2,000,000.00	3,111.11	3,111.11	0.00	0.00	正常	正常	一阶段	一阶段	31,978.75	31,978.75
235	0027092384	1873001202512290156664	新增贷款	2025-12-29	2026-12-28	6.6000	房产抵押	0	2,000,000.00	2,000,000.00	3,666.67	3,666.67	0.00	0.00	正常	正常	一阶段	一阶段	125,815.28	125,815.28

发放贷款和垫款单户100万以上清查明细表

清查基准日：2026年3月31日

单位名称：江西南丰农村商业银行股份有限公司

单位：元

序号	客户号	借据号	贷款类型	借据开始日	借据到期日	利率（%）	担保方式	逾期天数	借据余额	清查确认借据余额	银行确认应计利息	清查确认应计利息	银行确认应收利息	清查确认应收利息	银行确认风险分类	清查确认风险分类	银行确认阶段	清查确认阶段	银行确认减值	清查确认减值
236	0073453169	1873001202511270162394	新增贷款	2025-11-27	2026-11-26	5.3000	一般保证	0	2,000,000.00	2,000,000.00	2,944.44	2,944.44	0.00	0.00	正常	正常	一阶段	一阶段	28,825.26	28,825.26
237	0072016959	1873001202408300263969	借新还旧	2024-08-30	2026-08-29	9.0000	一般保证	0	2,000,000.00	2,000,000.00	5,000.00	5,000.00	0.00	0.00	正常	关注	一阶段	二阶段	28,854.84	419,820.17
238	0073075452	1873001202601040151970	收回再贷	2026-01-04	2026-07-29	6.0000	一般保证	0	2,000,000.00	2,000,000.00	3,333.33	3,333.33	0.00	0.00	正常	正常	一阶段	一阶段	28,830.86	28,830.86
239	0073469717	1873001202501160156327	新增贷款	2025-01-16	2026-01-14	4.9200	信用	77	2,000,000.00	2,000,000.00	2,733.33	2,733.33	0.00	0.00	关注	次级	二阶段	三阶段	1,085,057.75	1,085,057.75
240	0071490772	1873001202501200054472	新增贷款	2025-01-20	2027-01-17	4.3500	一般保证	0	2,000,000.00	2,000,000.00	2,416.67	2,416.67	0.00	0.00	正常	正常	一阶段	一阶段	28,817.66	28,817.66
241	0071487547	1873001202502140213721	收回再贷	2025-02-14	2027-02-05	6.0000	一般保证	0	2,000,000.00	2,000,000.00	3,333.33	3,333.33	0.00	0.00	正常	正常	一阶段	一阶段	140,206.08	140,206.08
242	0074204173	1873001202503110263833	借新还旧	2025-03-11	2026-03-04	4.6440	一般保证	39	2,000,000.00	2,000,000.00	2,580.00	2,580.00	13,416.00	13,416.00	关注	关注	二阶段	二阶段	422,122.58	422,122.58
243	0073501862	1873001202503170053726	借新还旧	2025-03-17	2026-03-11	4.6440	一般保证	101	2,000,000.00	2,000,000.00	0.00	0.00	19,780.00	19,780.00	次级	次级	三阶段	三阶段	986,464.85	986,464.85
244	0073501862	1873001202503170203574	借新还旧	2025-03-17	2026-03-11	4.6440	一般保证	131	2,000,000.00	2,000,000.00	0.00	0.00	19,780.00	19,780.00	次级	次级	三阶段	三阶段	986,464.85	986,464.85
245	0073930627	1873001202505260259150	借新还旧	2025-05-26	2026-05-15	3.7500	一般保证	0	2,000,000.00	2,000,000.00	2,083.33	2,083.33	0.00	0.00	正常	关注	一阶段	二阶段	28,812.87	419,209.46
246	0071795863	1873001202505290159685	新增贷款	2025-05-29	2026-06-15	3.4000	一般保证	0	2,000,000.00	2,000,000.00	1,888.89	1,888.89	0.00	0.00	正常	正常	一阶段	一阶段	28,810.07	28,810.07
247	0071795863	1873001202505290110265	新增贷款	2025-05-29	2026-06-15	3.4000	一般保证	0	2,000,000.00	2,000,000.00	1,888.89	1,888.89	0.00	0.00	正常	正常	一阶段	一阶段	28,810.07	28,810.07
248	0055470358	1873001202506170057776	收回再贷	2025-06-17	2026-06-10	3.7500	一般保证	0	2,000,000.00	2,000,000.00	2,083.33	2,083.33	0.00	0.00	正常	正常	一阶段	一阶段	28,812.87	28,812.87
249	0055314251	1873001202507160259811	借新还旧	2025-07-16	2026-07-15	6.6000	信用	0	2,000,000.00	2,000,000.00	3,666.67	3,666.67	0.00	0.00	正常	关注	一阶段	二阶段	31,987.62	465,400.21
250	0054978169	1873001202508220214998	续贷	2025-08-22	2026-08-21	4.3000	一般保证	0	2,000,000.00	2,000,000.00	2,388.89	2,388.89	0.00	0.00	正常	正常	一阶段	一阶段	28,817.27	28,817.27
251	0073933253	1873001202509150261491	新增贷款	2025-09-15	2026-09-21	4.2000	房产抵押	0	2,000,000.00	2,000,000.00	2,333.33	2,333.33	0.00	0.00	正常	正常	一阶段	一阶段	43,006.69	43,006.69
252	0073933253	1873001202509150260428	新增贷款	2025-09-15	2026-09-21	4.2000	房产抵押	0	2,000,000.00	2,000,000.00	2,333.33	2,333.33	0.00	0.00	正常	正常	一阶段	一阶段	43,006.69	43,006.69
253	0073933253	1873001202509150209085	新增贷款	2025-09-15	2026-09-21	4.2000	房产抵押	0	2,000,000.00	2,000,000.00	2,333.33	2,333.33	0.00	0.00	正常	正常	一阶段	一阶段	43,006.69	43,006.69
254	0073987518	1873001202511240209813	续贷	2025-11-24	2026-09-20	3.9000	一般保证	0	2,000,000.00	2,000,000.00	2,166.67	2,166.67	0.00	0.00	正常	正常	一阶段	一阶段	28,814.07	28,814.07
255	0073453169	1873001202511270055988	新增贷款	2025-11-27	2026-11-26	5.3000	一般保证	0	2,000,000.00	2,000,000.00	2,944.44	2,944.44	0.00	0.00	正常	正常	一阶段	一阶段	28,825.26	28,825.26
256	0073453169	1873001202511270213022	新增贷款	2025-11-27	2026-11-26	5.3000	一般保证	0	2,000,000.00	2,000,000.00	2,944.44	2,944.44	0.00	0.00	正常	正常	一阶段	一阶段	28,825.26	28,825.26
257	0073453169	1873001202511280101315	新增贷款	2025-11-28	2026-11-26	5.3000	一般保证	0	2,000,000.00	2,000,000.00	2,944.44	2,944.44	0.00	0.00	正常	正常	一阶段	一阶段	28,825.26	28,825.26
258	0073453169	1873001202511280101894	新增贷款	2025-11-28	2026-11-26	5.3000	一般保证	0	2,000,000.00	2,000,000.00	2,944.44	2,944.44	0.00	0.00	正常	正常	一阶段	一阶段	28,825.26	28,825.26
259	0010264511	1873001202511280114044	新增贷款	2025-11-28	2028-11-27	3.2000	一般保证	0	2,000,000.00	2,000,000.00	1,777.78	1,777.78	0.00	0.00	正常	正常	一阶段	一阶段	140,097.22	140,097.22
260	0075137863	1873001202512050103468	新增贷款	2025-12-05	2026-12-04	3.9000	一般保证	0	2,000,000.00	2,000,000.00	2,166.67	2,166.67	0.00	0.00	正常	正常	一阶段	一阶段	28,814.07	28,814.07
261	0073857365	1873001202512150153669	新增贷款	2025-12-15	2026-12-08	4.3000	一般保证	0	2,000,000.00	2,000,000.00	2,388.89	2,388.89	0.00	0.00	正常	正常	一阶段	一阶段	28,817.27	28,817.27
262	0027092384	1873001202512290109210	新增贷款	2025-12-29	2026-12-28	6.6000	房产抵押	0	2,000,000.00	2,000,000.00	3,666.67	3,666.67	0.00	0.00	正常	正常	一阶段	一阶段	125,815.28	125,815.28
263	0027092384	1873001202512290257944	新增贷款	2025-12-29	2026-12-28	6.6000	房产抵押	0	2,000,000.00	2,000,000.00	3,666.67	3,666.67	0.00	0.00	正常	正常	一阶段	一阶段	125,815.28	125,815.28
264	0027092384	1873001202512290110539	新增贷款	2025-12-29	2026-12-28	6.6000	房产抵押	0	2,000,000.00	2,000,000.00	3,666.67	3,666.67	0.00	0.00	正常	正常	一阶段	一阶段	125,815.28	125,815.28
265	0073782455	1873001202512310060080	收回再贷	2025-12-31	2026-12-17	3.6900	一般保证	0	2,000,000.00	2,000,000.00	2,050.00	2,050.00	0.00	0.00	正常	正常	一阶段	一阶段	28,812.39	28,812.39
266	0074485763	1873001202601200171164	续贷	2026-01-20	2027-01-16	4.5000	一般保证	0	2,000,000.00	2,000,000.00	2,500.00	2,500.00	0.00	0.00	正常	正常	一阶段	一阶段	28,818.86	28,818.86
267	0073973231	1873001202601230155610	收回再贷	2026-01-23	2027-01-20	4.5000	一般保证	0	2,000,000.00	2,000,000.00	2,500.00	2,500.00	0.00	0.00	正常	正常	一阶段	一阶段	28,818.86	28,818.86
268	0058286252	1873001202602120175055	续贷	2026-02-12	2028-02-11	6.9800	一般保证	0	2,000,000.00	2,000,000.00	3,877.78	3,877.78	0.00	0.00	正常	正常	一阶段	一阶段	28,838.69	28,838.69
269	0074901155	1873201202504300161896	新增贷款	2025-04-30	2026-04-29	4.1000	一般保证	0	2,000,000.00	2,000,000.00	2,277.78	2,277.78	0.00	0.00	正常	正常	一阶段	一阶段	28,815.67	28,815.67
270	0040475069	1873001202510240103425	续贷	2025-10-24	2027-10-22	9.0000	一般保证	0	1,940,000.00	1,940,000.00	4,850.00	4,850.00	0.00	0.00	正常	正常	一阶段	一阶段	136,113.05	136,113.05
271	0071487547	1873001202402160208018	收回再贷	2024-02-16	2027-02-05	6.0000	一般保证	0	1,900,000.00	1,900,000.00	3,166.67	3,166.67	0.00	0.00	正常	正常	一阶段	一阶段	133,195.78	133,195.78
272	0055286424	1873001202412100211597	借新还旧	2024-12-10	2026-12-09	6.0000	一般保证	0	1,900,000.00	1,900,000.00	3,166.67	3,166.67	0.00	0.00	正常	关注	一阶段	二阶段	27,389.31	398,497.63
273	0058286252	1873001202602120122467	续贷	2026-02-12	2028-02-11	6.9800	一般保证	0	1,900,000.00	1,900,000.00	3,683.89	3,683.89	0.00	0.00	正常	正常	一阶段	一阶段	27,396.76	27,396.76
274	0051539723	1872601202507250106169	新增贷款	2025-07-25	2028-07-24	4.6200	一般保证	0	1,899,848.66	1,899,848.66	2,438.14	2,438.14	0.00	0.00	正常	正常	一阶段	一阶段	133,134.20	133,134.20
275	0059985644	1873001202601040123934	新增贷款	2026-01-04	2027-01-03	6.6000	房产抵押	0	1,850,000.00	1,850,000.00	3,391.67	3,391.67	0.00	0.00	正常	正常	一阶段	一阶段	116,379.14	116,379.14
276	0059985644	1873001202601040263048	新增贷款	2027-01-03	2027-01-03	6.6000	房产抵押	0	1,850,000.00	1,850,000.00	3,391.67	3,391.67	0.00	0.00	正常	正常	一阶段	一阶段	116,379.14	116,379.14
277	0059985644	1873001202601040262982	新增贷款	2026-01-04	2027-01-03	6.6000	房产抵押	0	1,850,000.00	1,850,000.00	3,391.67	3,391.67	0.00	0.00	正常	正常	一阶段	一阶段	116,379.14	116,379.14
278	0059985644	1873001202601040217914	新增贷款	2026-01-04	2027-01-03	6.6000	房产抵押	0	1,850,000.00	1,850,000.00	3,391.67	3,391.67	0.00	0.00	正常	正常	一阶段	一阶段	116,379.14	116,379.14
279	0055286424	1873001202412100112034	借新还旧	2024-12-10	2026-12-09	6.0000	一般保证	0	1,800,000.00	1,800,000.00	3,000.00	3,000.00	0.00	0.00	正常	关注	一阶段	二阶段	25,947.77	377,524.07
280	0070016896	1873001202507100211106	续贷	2025-07-10	2026-07-03	3.7500	一般保证	0	1,800,000.00	1,800,000.00	1,875.00	1,875.00	0.00	0.00	正常	正常	一阶段	一阶段	25,931.58	25,931.58
281	0059985644	1873001202601040262761	新增贷款	2026-01-04	2027-01-03	6.6000	房产抵押	0	1,800,000.00	1,800,000.00	3,300.00	3,300.00	0.00	0.00	正常	正常	一阶段	一阶段	113,233.76	113,233.76
282	0072893295	1873001202402090212209	新增贷款	2024-02-09	2034-02-05	3.6000	一般保证	59	1,778,333.41	1,778,333.41	5,056.45	5,056.45	10,615.00	10,615.00	关注	关注	二阶段	二阶段	557,579.02	557,579.02

发放贷款和垫款单户100万以上清查明细表

清查基准日：2026年3月31日

单位名称：江西南丰农村商业银行股份有限公司

单位：元

序号	客户号	借据号	贷款类型	借据开始日	借据到期日	利率（%）	担保方式	逾期天数	借据余额	清查确认借据余额	银行确认应计利息	清查确认应计利息	银行确认应收利息	清查确认应收利息	银行确认风险分类	清查确认风险分类	银行确认阶段	清查确认阶段	银行确认减值	清查确认减值
283	0072893295	1873001202402270067700	新增贷款	2024-02-27	2034-02-05	3.6000	一般保证	59	1,778,333.41	1,778,333.41	5,056.45	5,056.45	10,615.00	10,615.00	关注	关注	二阶段	二阶段	557,579.02	557,579.02
284	0071795863	1873001202505290062698	新增贷款	2025-05-29	2026-06-15	3.4000	一般保证	0	1,700,000.00	1,700,000.00	1,605.56	1,605.56	0.00	0.00	正常	正常	一阶段	一阶段	24,488.56	24,488.56
285	0073015472	1873001202512180260884	续贷	2025-12-18	2026-12-16	4.2000	信用	0	1,700,000.00	1,700,000.00	1,983.33	1,983.33	0.00	0.00	正常	次级	一阶段	三阶段	27,171.39	922,114.88
286	0073469717	1873001202409290121176	新增贷款	2024-09-29	2025-09-28	5.5800	一般保证	185	1,680,883.04	1,680,883.04	0.00	0.00	0.00	0.00	次级	次级	三阶段	三阶段	820,946.86	820,946.86
287	0063689190	1873001202304200220567	收回再贷	2023-04-20	2026-04-19	4.3500	一般保证	0	1,680,000.00	1,680,000.00	2,030.00	2,030.00	0.00	0.00	正常	正常	一阶段	一阶段	24,206.84	24,206.84
288	0051964869	1873001202503210086151	新增贷款	2025-03-21	2026-10-19	4.3500	一般保证	0	1,600,000.00	1,600,000.00	1,933.33	1,933.33	0.00	0.00	正常	正常	一阶段	一阶段	112,113.55	112,113.55
289	0054935254	1873001202506180052429	借新还旧	2025-06-18	2027-06-15	3.8000	房产抵押	0	1,600,000.00	1,600,000.00	1,688.89	1,688.89	0.00	0.00	正常	关注	一阶段	二阶段	34,401.54	500,521.14
290	0050786579	1873201202210280256413	收回再贷	2022-10-28	2027-10-17	5.5000	房产抵押	0	1,600,000.00	1,600,000.00	2,444.44	2,444.44	0.00	0.00	正常	正常	一阶段	一阶段	100,621.53	100,621.53
291	0027990812	1870301202505300208150	新增贷款	2025-05-30	2028-05-29	4.2000	信用	0	1,500,000.00	1,500,000.00	1,750.00	1,750.00	0.00	0.00	正常	正常	一阶段	一阶段	99,913.31	99,913.31
292	0070244099	1870401202205300286980	新增贷款	2022-05-30	2027-05-25	4.8000	信用	0	1,500,000.00	1,500,000.00	2,000.00	2,000.00	0.00	0.00	正常	正常	一阶段	一阶段	23,978.74	23,978.74
293	0074304251	1870401202507010259990	新增贷款	2025-07-01	2026-06-29	4.5000	一般保证	0	1,500,000.00	1,500,000.00	1,875.00	1,875.00	0.00	0.00	正常	正常	一阶段	一阶段	21,614.15	21,614.15
294	0070231121	1870801202205310116614	新增贷款	2022-05-31	2027-05-21	4.8000	信用	0	1,500,000.00	1,500,000.00	2,000.00	2,000.00	0.00	0.00	正常	正常	一阶段	一阶段	23,978.74	23,978.74
295	0070241670	1871501202205310208890	新增贷款	2022-05-31	2027-05-29	4.8000	信用	0	1,500,000.00	1,500,000.00	2,000.00	2,000.00	0.00	0.00	正常	正常	一阶段	一阶段	23,978.74	23,978.74
296	0070395646	1872401202205310104915	新增贷款	2022-05-31	2027-05-29	4.8000	信用	0	1,500,000.00	1,500,000.00	2,000.00	2,000.00	0.00	0.00	正常	正常	一阶段	一阶段	23,978.74	23,978.74
297	0074668912	1873001202504050256745	新增贷款	2025-04-05	2026-04-04	4.6000	信用	0	1,500,000.00	1,500,000.00	1,916.67	1,916.67	0.00	0.00	正常	正常	一阶段	一阶段	23,977.41	23,977.41
298	0074668912	1873001202504050107207	新增贷款	2025-04-05	2026-04-04	4.6000	信用	0	1,500,000.00	1,500,000.00	1,916.67	1,916.67	0.00	0.00	正常	正常	一阶段	一阶段	23,977.41	23,977.41
299	0057748915	1873001202506180203875	借新还旧	2025-06-18	2026-06-04	3.7500	一般保证	0	1,500,000.00	1,500,000.00	1,562.50	1,562.50	0.00	0.00	正常	次级	一阶段	三阶段	21,609.65	733,366.32
300	0052171246	1873001202508040262182	续贷	2025-08-04	2028-07-31	6.6000	房产抵押	0	1,500,000.00	1,500,000.00	2,750.00	2,750.00	0.00	0.00	正常	正常	一阶段	一阶段	94,361.46	94,361.46
301	0052171246	1873001202508040163901	续贷	2025-08-04	2028-07-31	6.6000	房产抵押	0	1,500,000.00	1,500,000.00	2,750.00	2,750.00	0.00	0.00	正常	正常	一阶段	一阶段	94,361.46	94,361.46
302	0052171246	1873001202508040216214	续贷	2025-08-04	2028-07-31	6.6000	房产抵押	0	1,500,000.00	1,500,000.00	2,750.00	2,750.00	0.00	0.00	正常	正常	一阶段	一阶段	94,361.46	94,361.46
303	0052171246	1873001202508040262014	续贷	2025-08-04	2028-07-31	6.6000	房产抵押	0	1,500,000.00	1,500,000.00	2,750.00	2,750.00	0.00	0.00	正常	正常	一阶段	一阶段	94,361.46	94,361.46
304	0035117209	1873001202508050258863	新增贷款	2025-08-05	2026-08-15	5.8000	一般保证	0	1,500,000.00	1,500,000.00	2,416.67	2,416.67	0.00	0.00	正常	正常	一阶段	一阶段	105,148.73	105,148.73
305	0072224795	1873001202509290262984	新增贷款	2025-09-29	2026-09-28	3.9800	一般保证	0	1,500,000.00	1,500,000.00	1,658.33	1,658.33	0.00	0.00	正常	正常	一阶段	一阶段	21,611.03	21,611.03
306	0073665101	1873001202510240211131	收回再贷	2025-10-24	2026-10-20	3.9000	一般保证	0	1,500,000.00	1,500,000.00	1,625.00	1,625.00	0.00	0.00	正常	正常	一阶段	一阶段	21,610.55	21,610.55
307	0074549476	1873001202510300253748	新增贷款	2025-10-30	2026-05-04	4.6000	一般保证	0	1,500,000.00	1,500,000.00	1,916.67	1,916.67	0.00	0.00	正常	正常	一阶段	一阶段	21,614.75	21,614.75
308	0074549476	1873001202511030258138	新增贷款	2025-11-03	2026-05-04	4.6000	一般保证	0	1,500,000.00	1,500,000.00	1,916.67	1,916.67	0.00	0.00	正常	正常	一阶段	一阶段	21,614.75	21,614.75
309	0055301706	1873001202603040262361	借新还旧	2026-03-04	2028-03-03	6.6000	一般保证	0	1,500,000.00	1,500,000.00	2,750.00	2,750.00	0.00	0.00	正常	关注	一阶段	二阶段	21,626.74	314,655.74
310	0010497831	1870801202510130259940	收回再贷	2025-10-13	2026-10-12	4.0000	一般保证	0	1,480,000.00	1,480,000.00	1,644.44	1,644.44	0.00	0.00	正常	正常	一阶段	一阶段	103,694.96	103,694.96
311	0034909755	1870401202503120113698	收回再贷	2025-03-12	2028-10-29	3.1000	房产抵押	0	1,400,000.00	1,400,000.00	482.22	482.22	0.00	0.00	正常	正常	一阶段	一阶段	87,939.81	87,939.81
312	0070345173	1871301202211030159392	新增贷款	2022-11-03	2027-11-02	4.8000	反担保	0	1,400,000.00	1,400,000.00	1,866.67	1,866.67	0.00	0.00	正常	正常	一阶段	一阶段	20,174.88	20,174.88
313	0074066868	1873001202306070056706	新增贷款	2023-06-07	2026-06-05	3.8000	信用	0	1,400,000.00	1,400,000.00	1,477.78	1,477.78	0.00	0.00	正常	正常	一阶段	一阶段	22,373.95	22,373.95
314	0073933253	1873001202509150112117	新增贷款	2025-09-15	2026-09-21	4.2000	一般保证	0	1,400,000.00	1,400,000.00	1,633.33	1,633.33	0.00	0.00	正常	正常	一阶段	一阶段	20,171.53	20,171.53
315	0073933253	1873001202509150262468	新增贷款	2025-09-15	2026-09-21	4.2000	一般保证	0	1,400,000.00	1,400,000.00	1,633.33	1,633.33	0.00	0.00	正常	正常	一阶段	一阶段	20,171.53	20,171.53
316	0038101518	1873201202201290177590	新增贷款	2022-01-29	2045-01-26	3.2000	房产抵押	0	1,310,145.00	1,310,145.00	1,127.01	1,127.01	0.00	0.00	正常	正常	一阶段	一阶段	2,607.10	2,607.10
317	0034059094	1873001202007240055442	新增贷款	2020-07-24	2022-07-23	11.8800	房产抵押	1348	1,310,000.00	1,310,000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	损失	损失	三阶段	三阶段	691,116.17	1,310,000.00
318	0055307048	1873001202505260163516	借新还旧	2025-05-26	2026-05-22	4.2000	一般保证	0	1,300,000.00	1,300,000.00	1,516.67	1,516.67	0.00	0.00	正常	关注	一阶段	二阶段	18,730.70	272,520.17
319	0054958400	1873001202509160264820	借新还旧	2025-09-16	2026-09-15	6.0000	一般保证	0	1,210,000.00	1,210,000.00	2,016.67	2,016.67	0.00	0.00	正常	关注	一阶段	二阶段	17,442.67	253,780.07
320	0070248541	1870301202210310111980	新增贷款	2022-10-31	2027-09-21	4.8000	信用	0	1,200,000.00	1,200,000.00	1,600.00	1,600.00	0.00	0.00	正常	正常	一阶段	一阶段	19,183.00	19,183.00
321	0071837983	1873001202506230266903	收回再贷	2025-06-23	2026-06-15	4.1000	一般保证	0	1,200,000.00	1,200,000.00	1,366.67	1,366.67	0.00	0.00	正常	正常	一阶段	一阶段	17,289.40	17,289.40
322	0073993212	1873001202508290262456	收回再贷	2025-08-29	2026-07-30	4.0500	一般保证	0	1,200,000.00	1,200,000.00	1,350.00	1,350.00	0.00	0.00	正常	正常	一阶段	一阶段	17,289.16	17,289.16
323	0073933253	1873001202509150209772	新增贷款	2025-09-15	2026-09-21	4.2000	房产抵押	0	1,200,000.00	1,200,000.00	1,400.00	1,400.00	0.00	0.00	正常	正常	一阶段	一阶段	25,804.02	25,804.02
324	0075155709	1873001202512110211678	新增贷款	2025-12-11	2028-12-10	3.9000	一般保证	0	1,200,000.00	1,200,000.00	1,300.00	1,300.00	0.00	0.00	正常	正常	一阶段	一阶段	17,288.44	17,288.44
325	0031871592	1870401202506260154754	新增贷款	2025-06-26	2026-06-25	5.0000	房产抵押	0	1,000,000.00	1,000,000.00	1,388.89	1,388.89	0.00	0.00	正常	正常	一阶段	一阶段	62,879.73	62,879.73
326	0051153241	1870601202304180206546	新增贷款	2023-04-18	2028-04-16	4.8200	房产抵押	0	1,000,000.00	1,000,000.00	1,338.89	1,338.89	0.00	0.00	正常	正常	一阶段	一阶段	62,876.59	62,876.59
327	0010040459	1870601202512300253471	收回再贷	2025-12-30	2028-12-28	4.0000	一般保证	0	1,000,000.00	1,000,000.00	1,111.11	1,111.11	0.00	0.00	正常	正常	一阶段	一阶段	70,064.17	70,064.17
328	0074551473	1871001202507040153739	新增贷款	2025-07-04	2028-06-29	5.5200	信用	0	1,000,000.00	1,000,000.00	1,533.33	1,533.33	0.00	0.00	正常	正常	一阶段	一阶段	15,989.02	15,989.02
329	0058301030	1871101202507290205094	新增贷款	2025-07-29	2026-07-28	6.3000	一般保证	0	1,000,000.00	1,000,000.00	1,750.00	1,750.00	0.00	0.00	正常	正常	一阶段	一阶段	70,108.87	70,108.87

发放贷款和垫款单户100万以上清查明细表

清查基准日：2026年3月31日

单位名称：江西南丰农村商业银行股份有限公司

单位：元

序号	客户号	借据号	贷款类型	借据开始日	借据到期日	利率（%）	担保方式	逾期天数	借据余额	清查确认借据余额	银行确认应计利息	清查确认应计利息	银行确认应收利息	清查确认应收利息	银行确认风险分类	清查确认风险分类	银行确认阶段	清查确认阶段	银行确认减值	清查确认减值
330	0022375611	187220120402080111549	新增贷款	2024-02-08	2029-02-06	4.3500	房产抵押	0	1,000,000.00	1,000,000.00	1,208.33	1,208.33	0.00	0.00	正常	正常	一阶段	一阶段	62,868.40	62,868.40
331	0071314696	1873001202407230154102	借新还旧	2024-07-23	2026-07-21	4.3500	一般保证	0	1,000,000.00	1,000,000.00	1,208.33	1,208.33	0.00	0.00	正常	关注	一阶段	二阶段	14,408.83	209,639.63
332	0071314696	1873001202407230154175	借新还旧	2024-07-23	2026-07-21	4.3500	一般保证	0	1,000,000.00	1,000,000.00	1,208.33	1,208.33	0.00	0.00	正常	关注	一阶段	二阶段	14,408.83	209,639.63
333	0071314696	1873001202407230154249	借新还旧	2024-07-23	2026-07-21	4.3500	一般保证	0	1,000,000.00	1,000,000.00	1,208.33	1,208.33	0.00	0.00	正常	关注	一阶段	二阶段	14,408.83	209,639.63
334	0071314696	1873001202407230253630	借新还旧	2024-07-23	2026-07-21	4.3500	一般保证	0	1,000,000.00	1,000,000.00	1,208.33	1,208.33	0.00	0.00	正常	关注	一阶段	二阶段	14,408.83	209,639.63
335	0010293723	1873001202411060103007	收回再贷	2024-11-06	2026-12-10	4.3500	一般保证	0	1,000,000.00	1,000,000.00	1,208.33	1,208.33	0.00	0.00	正常	正常	一阶段	一阶段	70,070.96	70,070.96
336	0073501862	1873001202503170053862	借新还旧	2025-03-17	2026-03-11	4.6440	一般保证	131	1,000,000.00	1,000,000.00	0.00	0.00	9,890.00	9,890.00	次级	次级	三阶段	三阶段	493,232.43	493,232.43
337	0073784721	1873001202505290058040	新增贷款	2025-05-29	2028-03-17	3.4000	一般保证	0	1,000,000.00	1,000,000.00	944.44	944.44	0.00	0.00	正常	正常	一阶段	一阶段	14,405.03	14,405.03
338	0074348033	1873001202506130109267	新增贷款	2025-06-13	2026-06-12	4.5000	一般保证	0	1,000,000.00	1,000,000.00	1,250.00	1,250.00	0.00	0.00	正常	正常	一阶段	一阶段	14,409.43	14,409.43
339	0074348033	1873001202506130162221	新增贷款	2025-06-13	2026-06-12	4.5000	一般保证	0	1,000,000.00	1,000,000.00	1,250.00	1,250.00	0.00	0.00	正常	正常	一阶段	一阶段	14,409.43	14,409.43
340	0074348033	1873001202506130264322	新增贷款	2025-06-13	2026-06-12	4.5000	一般保证	0	1,000,000.00	1,000,000.00	1,250.00	1,250.00	0.00	0.00	正常	正常	一阶段	一阶段	14,409.43	14,409.43
341	0074348033	1873001202506130110077	新增贷款	2025-06-13	2026-06-12	4.5000	一般保证	0	1,000,000.00	1,000,000.00	1,250.00	1,250.00	0.00	0.00	正常	正常	一阶段	一阶段	14,409.43	14,409.43
342	0073224410	1873001202507040103108	新增贷款	2025-07-04	2026-07-03	4.0600	一般保证	0	1,000,000.00	1,000,000.00	1,127.78	1,127.78	0.00	0.00	正常	正常	一阶段	一阶段	14,407.67	14,407.67
343	0073224410	1873001202507040155185	新增贷款	2025-07-04	2026-07-03	4.0600	一般保证	0	1,000,000.00	1,000,000.00	1,127.78	1,127.78	0.00	0.00	正常	正常	一阶段	一阶段	14,407.67	14,407.67
344	0073224410	1873001202507040205412	新增贷款	2025-07-04	2026-07-03	4.0600	一般保证	0	1,000,000.00	1,000,000.00	1,127.78	1,127.78	0.00	0.00	正常	正常	一阶段	一阶段	14,407.67	14,407.67
345	0073224410	1873001202507040104911	新增贷款	2025-07-04	2026-07-03	4.0600	一般保证	0	1,000,000.00	1,000,000.00	1,127.78	1,127.78	0.00	0.00	正常	正常	一阶段	一阶段	14,407.67	14,407.67
346	0073224410	1873001202507040253895	新增贷款	2025-07-04	2026-07-03	4.0600	一般保证	0	1,000,000.00	1,000,000.00	1,127.78	1,127.78	0.00	0.00	正常	正常	一阶段	一阶段	14,407.67	14,407.67
347	0056457768	1873001202507180453976	新增贷款	2025-07-18	2026-07-26	4.2000	一般保证	0	1,000,000.00	1,000,000.00	1,166.67	1,166.67	0.00	0.00	正常	正常	一阶段	一阶段	14,408.23	14,408.23
348	0056457768	1873001202507180354801	新增贷款	2025-07-18	2026-07-26	4.2000	一般保证	0	1,000,000.00	1,000,000.00	1,166.67	1,166.67	0.00	0.00	正常	正常	一阶段	一阶段	14,408.23	14,408.23
349	0056457768	1873001202507180309408	新增贷款	2025-07-18	2026-07-26	4.2000	一般保证	0	1,000,000.00	1,000,000.00	1,166.67	1,166.67	0.00	0.00	正常	正常	一阶段	一阶段	14,408.23	14,408.23
350	0072327454	1873001202507310053187	收回再贷	2025-07-31	2026-07-30	4.3000	一般保证	0	1,000,000.00	1,000,000.00	1,194.44	1,194.44	0.00	0.00	正常	正常	一阶段	一阶段	14,408.63	14,408.63
351	0054978169	1873001202508220214878	续贷	2025-08-22	2026-08-21	4.3000	一般保证	0	1,000,000.00	1,000,000.00	1,194.44	1,194.44	0.00	0.00	正常	正常	一阶段	一阶段	14,408.63	14,408.63
352	0074124521	1873001202509030064514	收回再贷	2025-09-03	2026-09-02	6.9000	一般保证	0	1,000,000.00	1,000,000.00	1,916.67	1,916.67	0.00	0.00	正常	正常	一阶段	一阶段	70,120.54	70,120.54
353	0074195493	1873001202603310105789	续贷	2026-03-31	2027-03-29	4.5000	一般保证	0	1,000,000.00	1,000,000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	正常	正常	一阶段	一阶段	14,391.44	14,391.44
354	0073628151	1873001202509180219420	收回再贷	2025-09-18	2026-09-16	4.5000	一般保证	0	1,000,000.00	1,000,000.00	1,250.00	1,250.00	0.00	0.00	正常	正常	一阶段	一阶段	14,409.43	14,409.43
355	0009976672	1873001202512220304234	新增贷款	2025-12-22	2026-12-21	3.4500	一般保证	0	1,000,000.00	1,000,000.00	958.33	958.33	0.00	0.00	正常	正常	一阶段	一阶段	70,053.47	70,053.47
356	0027092384	1873001202512290111017	新增贷款	2025-12-29	2026-12-28	6.6000	房产抵押	0	1,000,000.00	1,000,000.00	1,833.33	1,833.33	0.00	0.00	正常	正常	一阶段	一阶段	62,907.65	62,907.65
357	0073782455	1873001202512310263428	收回再贷	2025-12-31	2026-12-17	3.6900	一般保证	0	1,000,000.00	1,000,000.00	1,025.00	1,025.00	0.00	0.00	正常	正常	一阶段	一阶段	14,406.19	14,406.19
358	0074485763	1873001202601200266346	续贷	2026-01-20	2027-01-16	4.5000	一般保证	0	1,000,000.00	1,000,000.00	1,250.00	1,250.00	0.00	0.00	正常	正常	一阶段	一阶段	14,409.43	14,409.43
359	0074258253	1873001202602020209520	新增贷款	2026-02-02	2027-02-01	4.9800	一般保证	0	1,000,000.00	1,000,000.00	1,383.33	1,383.33	0.00	0.00	正常	正常	一阶段	一阶段	14,411.35	14,411.35
360	0074971955	1873201202505290115523	新增贷款	2025-05-29	2027-05-28	4.0000	一般保证	0	1,000,000.00	1,000,000.00	1,111.11	1,111.11	0.00	0.00	正常	正常	一阶段	一阶段	14,407.43	14,407.43
361	0075253124	1873201202512240142389	新增贷款	2025-12-24	2026-12-23	4.0000	一般保证	0	1,000,000.00	1,000,000.00	1,111.11	1,111.11	0.00	0.00	正常	正常	一阶段	一阶段	14,407.43	14,407.43
362																				
363																				
364																				
365																				
合计									1,585,336,166.97	1,585,336,166.97	2,017,269.12	2,017,269.12	949,497.12	949,497.12					138,475,875.71	166,641,029.90

清查基准日：2026年3月31日

单位: 元

序号	票据号	票据类型	承兑人名称	票据签发日	贴现日期	票据到期日	贴现利率(%)	面值	利息调整余额	公允价值变动	业务模式	银行确认账面余额	清查确认账面余额	银行确认风险分类	清查确认风险分类	银行确认阶段	清查确认阶段	银行确认减值	清查确认减值
1	53134910010652062025001647307	买断(转贴)	中原银行股份有限公司郑州分行	2026-02-05	2026-02-06	2026-08-05	1.05	10,000,000.00	51,625.00	2,589.28	票据业务	10,000,000.00	10,000,000.00	正常	正常	一阶段	一阶段	-	-
2	53134910010652062025001647307	买断(转贴)	中原银行股份有限公司郑州分行	2026-02-05	2026-02-06	2026-08-05	1.05	10,000,000.00	51,625.00	2,589.28	票据业务	10,000,000.00	10,000,000.00	正常	正常	一阶段	一阶段	-	-
3	531356707005120260205000778839	买断(转贴)	湖南银行股份有限公司怀化分行	2026-02-05	2026-02-06	2026-08-05	1.05	10,000,000.00	51,625.00	2,589.28	票据业务	10,000,000.00	10,000,000.00	正常	正常	一阶段	一阶段	-	-
4	531810001035420260115000945585	买断(转贴)	渤海银行股份有限公司北京分行	2026-01-15	2026-01-15	2026-07-15	0.92	10,000,000.00	41,655.56	2,463.75	票据业务	10,000,000.00	10,000,000.00	正常	正常	一阶段	一阶段	-	-
5	53181000103542026011500947042	买断(转贴)	渤海银行股份有限公司北京分行	2026-01-15	2026-01-15	2026-07-15	0.92	10,000,000.00	41,655.56	2,463.75	票据业务	10,000,000.00	10,000,000.00	正常	正常	一阶段	一阶段	-	-
6	53181000103542026011500947042	买断(转贴)	渤海银行股份有限公司北京分行	2026-01-15	2026-01-15	2026-07-15	0.92	10,000,000.00	41,655.56	2,463.75	票据业务	10,000,000.00	10,000,000.00	正常	正常	一阶段	一阶段	-	-
7	53153010000192025121100092819	买断(转贴)	恒丰银行股份有限公司南京分行营业部	2025-12-11	2025-12-12	2026-06-11	1.07	20,000,000.00	105,216.67	4,230.60	票据业务	20,000,000.00	20,000,000.00	正常	正常	一阶段	一阶段	-	-
8	531479100127920251215000963816	买断(转贴)	陕西秦农农村商业银行股份有限公司新城支行	2025-12-15	2025-12-15	2026-06-13	1.03	10,000,000.00	51,786.11	1,936.44	票据业务	10,000,000.00	10,000,000.00	正常	正常	一阶段	一阶段	-	-
9	531479100218720251215101195511	买断(转贴)	陕西秦农农村商业银行股份有限公司沛东支行	2025-12-15	2025-12-15	2026-06-15	1.03	10,000,000.00	51,786.11	2,275.64	票据业务	10,000,000.00	10,000,000.00	正常	正常	一阶段	一阶段	-	-
10	531479100127920251215101368093	买断(转贴)	陕西秦农农村商业银行股份有限公司新城支行	2025-12-15	2025-12-15	2026-06-13	1.03	10,000,000.00	51,786.11	1,936.44	票据业务	10,000,000.00	10,000,000.00	正常	正常	一阶段	一阶段	-	-
11	531479100127920251215000963824	买断(转贴)	陕西秦农农村商业银行股份有限公司新城支行	2025-12-15	2025-12-15	2026-06-13	1.03	10,000,000.00	51,786.11	1,936.44	票据业务	10,000,000.00	10,000,000.00	正常	正常	一阶段	一阶段	-	-
12	53136730800032025120200825486	买断(转贴)	绵阳市商业银行股份有限公司	2025-12-02	2025-12-03	2026-06-02	0.82	5,000,000.00	20,613.89	901.82	票据业务	5,000,000.00	5,000,000.00	正常	正常	一阶段	一阶段	-	-
13	531367308000320251202100823112	买断(转贴)	绵阳市商业银行股份有限公司	2025-12-02	2025-12-03	2026-06-02	0.82	5,000,000.00	20,613.89	901.82	票据业务	5,000,000.00	5,000,000.00	正常	正常	一阶段	一阶段	-	-
14	531367308000320251202100823112	买断(转贴)	绵阳市商业银行股份有限公司	2025-12-02	2025-12-03	2026-06-02	0.82	5,000,000.00	20,613.89	901.82	票据业务	5,000,000.00	5,000,000.00	正常	正常	一阶段	一阶段	-	-
15	531367308000320251202100823112	买断(转贴)	绵阳市商业银行股份有限公司	2025-12-02	2025-12-03	2026-06-02	0.82	5,000,000.00	20,613.89	901.82	票据业务	5,000,000.00	5,000,000.00	正常	正常	一阶段	一阶段	-	-
16	531367308000320251202100823112	买断(转贴)	绵阳市商业银行股份有限公司	2025-12-02	2025-12-03	2026-06-02	0.82	5,000,000.00	20,613.89	901.82	票据业务	5,000,000.00	5,000,000.00	正常	正常	一阶段	一阶段	-	-
17	53136730800032025120200825486	买断(转贴)	绵阳市商业银行股份有限公司	2025-12-02	2025-12-03	2026-06-02	0.82	5,000,000.00	20,613.89	901.82	票据业务	5,000,000.00	5,000,000.00	正常	正常	一阶段	一阶段	-	-
18	53136730800032025120200825486	买断(转贴)	绵阳市商业银行股份有限公司	2025-12-02	2025-12-03	2026-06-02	0.82	5,000,000.00	20,613.89	901.82	票据业务	5,000,000.00	5,000,000.00	正常	正常	一阶段	一阶段	-	-
19	53136730800032025120200825486	买断(转贴)	绵阳市商业银行股份有限公司	2025-12-02	2025-12-03	2026-06-02	0.82	5,000,000.00	20,613.89	901.82	票据业务	5,000,000.00	5,000,000.00	正常	正常	一阶段	一阶段	-	-
20	53136730800032025120200825486	买断(转贴)	绵阳市商业银行股份有限公司	2025-12-02	2025-12-03	2026-06-02	0.82	5,000,000.00	20,613.89	901.82	票据业务	5,000,000.00	5,000,000.00	正常	正常	一阶段	一阶段	-	-
21	53136730800032025120200825486	买断(转贴)	绵阳市商业银行股份有限公司	2025-12-02	2025-12-03	2026-06-02	0.82	5,000,000.00	20,613.89	901.82	票据业务	5,000,000.00	5,000,000.00	正常	正常	一阶段	一阶段	-	-
22	53134910999962025120200858772	买断(转贴)	中原银行股份有限公司郑州分行	2025-12-02	2025-12-02	2026-06-02	0.82	25,000,000.00	103,069.44	4,510.26	票据业务	25,000,000.00	25,000,000.00	正常	正常	一阶段	一阶段	-	-
23	53134910999962025120200858772	买断(转贴)	中原银行股份有限公司郑州分行	2025-12-02	2025-12-02	2026-06-02	0.82	25,000,000.00	103,069.44	4,510.26	票据业务	25,000,000.00	25,000,000.00	正常	正常	一阶段	一阶段	-	-
24	53133610611412025111701869578	买断(转贴)	九江银行浔阳支行	2025-11-17	2025-11-18	2026-05-17	0.75	5,000,000.00	18,645.83	609.95	票据业务	5,000,000.00	5,000,000.00	正常	正常	一阶段	一阶段	-	-
25	53134210722692025111910829941	买断(转贴)	九江银行股份有限公司赣江新区广兰支行	2025-11-19	2025-11-19	2026-05-19	0.75	20,000,000.00	75,000.00	2,820.15	票据业务	20,000,000.00	20,000,000.00	正常	正常	一阶段	一阶段	-	-
26	531342107226920251119000792993	买断(转贴)	九江银行股份有限公司赣江新区广兰支行	2025-11-19	2025-11-19	2026-05-19	0.75	10,000,000.00	37,500.00	1,410.73	票据业务	10,000,000.00	10,000,000.00	正常	正常	一阶段	一阶段	-	-
27	578729000001920251111000575314	买断(转贴)	富邦华一银行有限公司深圳分行	2025-11-11	2025-11-12	2026-05-09	0.68	33,500,000.00	108,837.78	3,641.00	票据业务	33,500,000.00	33,500,000.00	正常	正常	一阶段	一阶段	-	-
28	531342722704020251104000297566	买断(转贴)	九江银行股份有限公司九江支行	2025-11-04	2025-11-04	2026-05-04	0.65	50,000,000.00	157,986.11	3,579.46	票据业务	50,000,000.00	50,000,000.00	正常	正常	一阶段	一阶段	-	-
29	531455100304020251027102578285	买断(转贴)	长沙农村商业银行股份有限公司	2025-10-27	2025-10-28	2026-04-27	0.7	1,000,000.00	3,344.44	77.60	票据业务	1,000,000.00	1,000,000.00	正常	正常	一阶段	一阶段	-	-
30	53145510030402025102801923361	买断(转贴)	长沙农村商业银行股份有限公司	2025-10-28	2025-10-28	2026-04-28	0.7	10,000,000.00	33,638.89	796.34	票据业务	10,000,000.00	10,000,000.00	正常	正常	一阶段	一阶段	-	-
31	531455100304020251028002136208	买断(转贴)	长沙农村商业银行股份有限公司	2025-10-28	2025-10-28	2026-04-28	0.7	2,000,000.00	6,727.78	158.98	票据业务	2,000,000.00	2,000,000.00	正常	正常	一阶段	一阶段	-	-
32	531455100304020251028002135019	买断(转贴)	长沙农村商业银行股份有限公司	2025-10-28	2025-10-28	2026-04-28	0.7	10,000,000.00	33,638.89	796.34	票据业务	10,000,000.00	10,000,000.00	正常	正常	一阶段	一阶段	-	-
33	531455100304020251027102578285	买断(转贴)	长沙农村商业银行股份有限公司	2025-10-27	2025-10-28	2026-04-27	0.7	6,000,000.00	20,066.67	461.22	票据业务	6,000,000.00	6,000,000.00	正常	正常	一阶段	一阶段	-	-
34	531379104004120251027003084108	买断(转贴)	齐鲁银行股份有限公司西安明德门支行	2025-10-27	2025-10-28	2026-04-27	0.63	10,000,000.00	31,675.00	951.84	票据业务	10,000,000.00	10,000,000.00	正常	正常	一阶段	一阶段	-	-
35	531379104004120251027003084108	买断(转贴)	齐鲁银行股份有限公司西安明德门支行	2025-10-27	2025-10-28	2026-04-27	0.63	10,000,000.00	31,675.00	951.84	票据业务	10,000,000.00	10,000,000.00	正常	正常	一阶段	一阶段	-	-
36	531379104004120251027003084108	买断(转贴)	齐鲁银行股份有限公司西安明德门支行	2025-10-27	2025-10-28	2026-04-27	0.63	10,000,000.00	31,675.00	951.84	票据业务	10,000,000.00	10,000,000.00	正常	正常	一阶段	一阶段	-	-
					</														

债权投资清查明细表

清查基准日：2026年3月31日

单位名称：江西南丰农村商业银行股份有限公司

单位：元

序号	债券发行人名称	主体评级	债项评级	债券名称	债券类型	持有份额	面值	利率（%）	到期日	买入净价	付息方式	是否质押	银行账面余额	清查账面余额	银行确认风险分类	清查确认风险分类	银行确认阶段	清查确认阶段	银行确认减值	清查确认减值
	邯郸银行股份有限公司	AA+	AA+	25邯鄹银行CD003	其他银行同业存单		30,000,000.00	0.0000	2026-05-19	98.2704	到期一次还本付息	否	30,000,000.00	30,000,000.00	正常	正常	—阶段	—阶段	3,209,815.14	114,928.31
	中国进出口银行	AAA	AAA	22进出11	政策性银行债券		50,000,000.00	2.9000	2032-08-19	107.6956	按年付息	否	50,000,000.00	50,000,000.00	正常	正常	—阶段	—阶段	0.00	0.00
	江西省财政厅	AAA	AAA	24江西28	地方政府债		10,000,000.00	2.3800	2034-06-17	100.0000	半年付息	否	10,000,000.00	10,000,000.00	正常	正常	—阶段	—阶段	1,045,057.88	0.00
	中华人民共和国财政部	AAA	AAA	25超长特别国债02	国债		10,000,000.00	1.8800	2055-04-25	97.9833	半年付息	否	10,000,000.00	10,000,000.00	正常	正常	—阶段	—阶段	0.00	0.00
	国家开发银行	AAA	AAA	11国开09	政策性银行债券		10,000,000.00	4.8300	2041-02-23	134.6192	半年付息	否	10,000,000.00	10,000,000.00	正常	正常	—阶段	—阶段	0.00	0.00
	中国进出口银行	AAA	AAA	23进出10	政策性银行债券		50,000,000.00	3.1000	2033-02-13	100.6629	按年付息	否	50,000,000.00	50,000,000.00	正常	正常	—阶段	—阶段	0.00	0.00
	中国进出口银行	AAA	AAA	23进出11	政策性银行债券		20,000,000.00	2.8500	2033-07-07	105.3603	按年付息	否	20,000,000.00	20,000,000.00	正常	正常	—阶段	—阶段	0.00	0.00
	黑龙江省人民政府	AAA	AAA	24黑龙江债41	地方政府债		20,000,000.00	2.3900	2044-11-29	100.0000	半年付息	否	20,000,000.00	20,000,000.00	正常	正常	—阶段	—阶段	2,092,719.17	0.00
	国家开发银行	AAA	AAA	25国开05	政策性银行债券		30,000,000.00	1.5700	2035-01-03	98.9461	按年付息	否	30,000,000.00	30,000,000.00	正常	正常	—阶段	—阶段	0.00	0.00
	中国进出口银行	AAA	AAA	23进出11	政策性银行债券		40,000,000.00	2.8500	2033-07-07	105.3603	按年付息	否	40,000,000.00	40,000,000.00	正常	正常	—阶段	—阶段	0.00	0.00
	四川天府银行股份有限公司	AA+	AA+	25四川天府银行CD155	其他银行同业存单		10,000,000.00	0.0000	2026-06-17	98.1836	到期一次还本付息	否	10,000,000.00	10,000,000.00	正常	正常	—阶段	—阶段	1,068,263.07	38,249.55
	中国农业发展银行	AAA	AAA	23农发10	政策性银行债券		20,000,000.00	2.8300	2033-06-16	100.6665	按年付息	否	20,000,000.00	20,000,000.00	正常	正常	—阶段	—阶段	0.00	0.00
	江西省财政厅	AAA	AAA	24江西81	地方政府债		20,000,000.00	2.2700	2044-12-10	100.0000	半年付息	否	20,000,000.00	20,000,000.00	正常	正常	—阶段	—阶段	2,090,375.77	0.00
	宁波市人民政府	AAA	AAA	22宁波债11	地方政府债		20,000,000.00	3.2000	2037-04-01	109.2325	半年付息	否	20,000,000.00	20,000,000.00	正常	正常	—阶段	—阶段	2,281,206.46	0.00
	海南农村商业银行股份有限公司	AAA	AAA	26海南农商银行CD012	其他银行同业存单		30,000,000.00	0.0000	2026-08-28	99.1982	到期一次还本付息	否	30,000,000.00	30,000,000.00	正常	正常	—阶段	—阶段	3,137,199.18	48,908.67
	国家开发银行	AAA	AAA	21国开10	政策性银行债券		30,000,000.00	3.4100	2031-06-07	109.6927	按年付息	否	30,000,000.00	30,000,000.00	正常	正常	—阶段	—阶段	0.00	0.00
	中华人民共和国财政部	AAA	AAA	25超长特别国债01	国债		10,000,000.00	1.9800	2045-04-25	101.7081	半年付息	否	10,000,000.00	10,000,000.00	正常	正常	—阶段	—阶段	0.00	0.00
	国家开发银行	AAA	AAA	21国开20	政策性银行债券		20,000,000.00	3.4900	2041-11-08	122.3007	按年付息	否	20,000,000.00	20,000,000.00	正常	正常	—阶段	—阶段	0.00	0.00
	中国进出口银行	AAA	AAA	19进出10	政策性银行债券		30,000,000.00	3.8600	2029-05-20	105.8084	按年付息	否	30,000,000.00	30,000,000.00	正常	正常	—阶段	—阶段	0.00	0.00
	中国农业发展银行	AAA	AAA	22农发05	政策性银行债券		30,000,000.00	3.0600	2032-06-06	108.6356	按年付息	否	30,000,000.00	30,000,000.00	正常	正常	—阶段	—阶段	0.00	0.00
	中国农业发展银行	AAA	AAA	23农发10	政策性银行债券		30,000,000.00	2.8300	2033-06-16	100.6665	按年付息	否	30,000,000.00	30,000,000.00	正常	正常	—阶段	—阶段	0.00	0.00
	中国邮政储蓄银行股份有限公司	AAA		25邮储银行CD026	国有商业银行存单		10,000,000.00	0.0000	2026-04-17	98.7985	到期一次还本付息	否	10,000,000.00	10,000,000.00	正常	正常	—阶段	—阶段	1,051,944.16	16,399.71
	浙江湖州农村商业银行股份有限公司	AA+	AA+	25湖州商行CD046	其他银行同业存单		50,000,000.00	0.0000	2026-11-13	98.2125	到期一次还本付息	否	50,000,000.00	50,000,000.00	正常	正常	—阶段	—阶段	5,302,521.87	189,858.63
	国家开发银行	AAA	AAA	21国开20	政策性银行债券		10,000,000.00	3.4900	2041-11-08	122.3007	按年付息	否	10,000,000.00	10,000,000.00	正常	正常	—阶段	—阶段	0.00	0.00
	中华人民共和国财政部	AAA	AAA	25超长特别国债02	国债		10,000,000.00	1.8800	2055-04-25	97.9833	半年付息	否	10,000,000.00	10,000,000.00	正常	正常	—阶段	—阶段	0.00	0.00
	湖州银行股份有限公司	AA+		26湖州银行CD015	其他银行同业存单		50,000,000.00	0.0000	2027-01-28	98.3091	到期一次还本付息	否	50,000,000.00	50,000,000.00	正常	正常	—阶段	—阶段	5,286,877.83	189,298.01
	中国农业发展银行			25农发清发07	政策性银行债券		30,000,000.00	1.8400	2032-03-05	100.6636	按年付息	否	30,000,000.00	30,000,000.00	正常	正常	—阶段	—阶段	0.00	0.00
	国家开发银行	AAA	AAA	21国开20	政策性银行债券		30,000,000.00	3.4900	2041-11-08	122.3007	按年付息	否	30,000,000.00	30,000,000.00	正常	正常	—阶段	—阶段	0.00	0.00
	国家开发银行	AAA	AAA	25国开05	政策性银行债券		20,000,000.00	1.5700	2035-01-03	98.9461	按年付息	否	20,000,000.00	20,000,000.00	正常	正常	—阶段	—阶段	0.00	0.00
	中国农业发展银行			21农发08	政策性银行债券		45,000,000.00	2.9900	2026-08-11	99.8689	按年付息	否	45,000,000.00	45,000,000.00	正常	正常	—阶段	—阶段	0.00	0.00
	中华人民共和国财政部	AAA	AAA	20附息国债04	国债		1,860,000.00	3.3900	2050-03-16	114.8715	半年付息	否	1,860,000.00	1,860,000.00	正常	正常	—阶段	—阶段	0.00	0.00
	长安银行股份有限公司	AA+		25长安银行CD057	其他银行同业存单		50,000,000.00	0.0000	2026-10-28	98.2511	到期一次还本付息	否	50,000,000.00	50,000,000.00	正常	正常	—阶段	—阶段	5,307,925.84	190,051.91
	江西省人民政府	AAA	AAA	16江西定向04	地方政府债		590,000.00	3.1800	2026-09-13	100.0000	半年付息	否	590,000.00	590,000.00	正常	正常	—阶段	—阶段	61,335.91	0.00
	国家开发银行	AAA	AAA	21国开20	政策性银行债券		10,000,000.00	3.4900	2041-11-08	122.3007	按年付息	否	10,000,000.00	10,000,000.00	正常	正常	—阶段	—阶段	0.00	0.00
	中国进出口银行	AAA	AAA	22进出10	政策性银行债券		20,000,000.00	3.1800	2032-03-11	102.0453	按年付息	否	20,000,000.00	20,000,000.00	正常	正常	—阶段	—阶段	0.00	0.00
	国家开发银行	AAA	AAA	24国开05	政策性银行债券		20,000,000.00	2.6300	2034-01-08	107.2141	按年付息	否	20,000,000.00	20,000,000.00	正常	正常	—阶段	—阶段	0.00	0.00
	厦门市财政局			24厦门债49	地方政府债		30,000,000.00	2.3000	2044-12-04	100.0500	半年付息	否	30,000,000.00	30,000,000.00	正常	正常	—阶段	—阶段	3,138,502.69	0.00
	江西省财政厅	AAA	AAA	24江西债77	地方政府债		10,000,000.00	2.2800	2034-10-31	100.0000	半年付息	否	10,000,000.00	10,000,000.00	正常	正常	—阶段	—阶段	1,047,874.03	0.00
	中华人民共和国财政部	AAA	AAA	25超长特别国债06	国债		20,000,000.00	2.1500	2055-08-25	100.7333	半年付息	否	20,000,000.00	20,000,000.00	正常	正常	—阶段	—阶段	0.00	0.00
	国家开发银行	AAA	AAA	25国开05	政策性银行债券		20,000,000.00	1.5700	2035-01-03	98.9461	按年付息	否	20,000,000.00	20,000,000.00	正常	正常	—阶段	—阶段	0.00	0.00
	中国进出口银行	AAA	AAA	23进出10	政策性银行债券		50,000,000.00	3.1000	2033-02-13	100.6629	按年付息	否	50,000,000.00	50,000,000.00	正常	正常	—阶段	—阶段	0.00	0.00
	浙江省财政厅			24浙江债59	地方政府债		40,000,000.00	2.2600	2039-11-26	101.8768	半年付息	否	40,000,000.00	40,000,000.00	正常	正常	—阶段	—阶段	4,256,675.71	0.00
	国家开发银行	AAA	AAA	21国开20	政策性银行债券		10,000,000.00	3.4900	2041-11-08	122.3007	按年付息	否	10,000,000.00	10,000,000.00	正常	正常	—阶段	—阶段	0.00	0.00
	江西省人民政府	AAA	AAA	17江西定向04	地方政府债		780,000.00	3.8100	2027-03-28	100.0000	半年付息	否	780,000.00	780,000.00	正常	正常	—阶段	—阶段	80,986.05	0.00
	云南红塔银行股份有限公司	AA+	AA+	26云南红塔银行CD004	其他银行同业存单		30,000,000.00	0.0000	2026-07-27	99.1689	到期一次还本付息	否	30,000,000.00	30,000,000.00	正常	正常	—阶段	—阶段	3,199,857.70	114,571.63
	国家开发银行	AAA	AAA	21国开10	政策性银行债券		50,000,000.00	3.4100	2031-06-07	109.6927	按年付息	否	50,000,000.00	50,000,000.00	正常	正常	—阶段	—阶段	0.00	0.00
	国家开发银行	AAA	AAA	21国开05	政策性银行债券		20,000,000.00	3.6600	2031-03-01	107.9009	按年付息	否	20,000,000.00	20,000,000.00	正常	正常	—阶段	—阶段	0.00	0.00
	重庆市财政局	AAA	AAA	25重庆02	地方政府债		50,000,000.00	1.9600	2040-02-12	99.9200	半年付息	否	50,000,000.00	50,000,000.00	正常	正常	—阶段	—阶段	5,199,381.52	0.00

债权投资清查明细表

清查基准日：2026年3月31日

单位名称：江西南丰农村商业银行股份有限公司

单位：元

序号	债券发行人名称	主体评级	债项评级	债券名称	债券类型	持有份额	面值	利率（%）	到期日	买入净价	付息方式	是否质押	银行账面余额	清查账面余额	银行确认风险分类	清查确认风险分类	银行确认阶段	清查确认阶段	银行确认减值	清查确认减值
	国家开发银行	AAA	AAA	21国开20	政策性银行债券		10,000,000.00	3.4900	2041-11-08	122.3007	按年付息	否	10,000,000.00	10,000,000.00	正常	正常	—阶段	—阶段	0.00	0.00
	国家开发银行	AAA	AAA	21国开20	政策性银行债券		20,000,000.00	3.4900	2041-11-08	122.3007	按年付息	否	20,000,000.00	20,000,000.00	正常	正常	—阶段	—阶段	0.00	0.00
	国家开发银行	AAA	AAA	11国开09	政策性银行债券		30,000,000.00	4.8300	2041-02-23	134.6192	半年付息	否	30,000,000.00	30,000,000.00	正常	正常	—阶段	—阶段	0.00	0.00
	潍坊银行股份有限公司	AA+	AA+	25潍坊银行CD011	其他银行同业存单		10,000,000.00	0.0000	2026-05-14	98.2801	到期一次还本付息	否	10,000,000.00	10,000,000.00	正常	正常	—阶段	—阶段	1,070,205.30	38,318.98
	中华人民共和国财政部	AAA	AAA	25超长特别国债05	国债		30,000,000.00	1.9000	2055-07-15	99.9383	半年付息	否	30,000,000.00	30,000,000.00	正常	正常	—阶段	—阶段	0.00	0.00
	泸州银行股份有限公司	AA+	AA+	25泸州银行CD007	其他银行同业存单		30,000,000.00	0.0000	2026-04-25	98.1448	到期一次还本付息	否	30,000,000.00	30,000,000.00	正常	正常	—阶段	—阶段	3,213,186.35	115,049.41
	新疆维吾尔自治区人民政府	AAA	AAA	23新疆债49	地方政府债		30,000,000.00	3.2500	2043-10-30	112.8670	半年付息	否	30,000,000.00	30,000,000.00	正常	正常	—阶段	—阶段	3,533,928.95	0.00
	重庆三峡银行股份有限公司	AA+	AA+	25重庆三峡银行CD020	其他银行同业存单		30,000,000.00	0.0000	2026-04-24	98.1547	到期一次还本付息	否	30,000,000.00	30,000,000.00	正常	正常	—阶段	—阶段	3,213,371.71	115,056.01
	国家开发银行	AAA	AAA	11国开09	政策性银行债券		10,000,000.00	4.8300	2041-02-23	134.6192	半年付息	否	10,000,000.00	10,000,000.00	正常	正常	—阶段	—阶段	0.00	0.00
	中华人民共和国财政部	AAA	AAA	25超长特别国债02	国债		20,000,000.00	1.8800	2055-04-25	97.9833	半年付息	否	20,000,000.00	20,000,000.00	正常	正常	—阶段	—阶段	0.00	0.00
	中国进出口银行	AAA	AAA	22进出11	政策性银行债券		50,000,000.00	2.9000	2032-08-19	107.6956	按年付息	否	50,000,000.00	50,000,000.00	正常	正常	—阶段	—阶段	0.00	0.00
	国家开发银行	AAA	AAA	20国开10	政策性银行债券		50,000,000.00	3.0900	2030-06-18	100.3314	按年付息	否	50,000,000.00	50,000,000.00	正常	正常	—阶段	—阶段	0.00	0.00
	合计												1,528,230,000.00	1,528,230,000.00					59,889,212.29	1,170,690.82

长期股权投资清查明细表

清查基准日：2026年3月31日

单位名称：江西南丰农村商业银行股份有限公司

单位：元

序号	被投资方名称	投资成本	投资比例（%）	核算方法	银行账面余额	清查账面余额	银行确认 风险分类	清查确认 风险分类
1	江西广昌农村商业银行股份有限公司	16,400,000.00	6.18%	成本法	16,400,000.00	16,400,000.00	正常	正常
2	江西崇仁农村商业银行股份有限公司	16,320,000.00	4.44%	成本法	16,320,000.00	16,320,000.00	正常	正常
合计		32,720,000.00			32,720,000.00	32,720,000.00		

固定资产汇总清查表
清查基准日：2026年3月31日

单位名称：江西南丰农村商业银行股份有限公司 单位：元

序号	类别	账面原值	累计折旧	减值准备	账面价值	清查调增			清查调减			清查确认值		
						原值	累计折旧	减值准备	原值	累计折旧	减值准备	原值	累计折旧	减值准备
1	固定资产-房屋建筑物	41,463,102.71	30,875,714.93	0.00	10,587,387.78							41,463,102.71	30,875,714.93	0.00
2	固定资产-交通工具	1,473,737.35	1,250,627.86	0.00	223,109.49							1,473,737.35	1,250,627.86	0.00
3	固定资产-电子设备	8,678,576.95	6,418,917.81	0.00	2,259,659.14							8,678,576.95	6,418,917.81	0.00
4	固定资产-机具设备	8,708,295.20	7,244,617.88	0.00	1,463,677.32							8,708,295.20	7,244,617.88	0.00
5	固定资产-其他	4,426,980.34	4,078,979.65	0.00	348,000.69							4,426,980.34	4,078,979.65	0.00
合计		64,750,692.55	49,868,858.13	0.00	14,881,834.42			0.00	0.00	0.00		64,750,692.55	49,868,858.13	0.00

使用权资产清查明细表

清查基准日：2026年3月31日

单位名称：xx农村商业银行股份有限公司

单位：元

序号	租赁合同名称	租赁开始日	租赁到期日	使用年限	使用权资产原值	累计折旧	净值	清查调增			清查调减			清查确认值			银行认定风险分 类	清查确认风险分 类
								原值	累计折旧	减值准备	原值	累计折旧	减值准备	原值	累计折旧	减值准备		
1	房屋租赁合同	2021-01-26	2031-01-25	10	172,618.43	90,624.68	81,993.75											
2	房屋租赁合同	2021-01-26	2031-01-25	10	156,178.58	81,993.76	74,184.82											
3	房屋租赁合同	2021-01-26	2031-01-25	10	147,958.66	77,678.30	70,280.36											
4	房屋租赁合同	2022-01-01	2031-12-31	10	213,991.58	97,817.11	116,174.47											
5	房屋租赁合同	2026-01-26	2028-01-25	2	49,547.83	6,193.48	43,354.35											
6	房屋租赁合同	2026-01-26	2029-01-25	3	44,434.92	3,702.91	40,732.01											
7	房屋租赁合同	2026-01-26	2029-01-25	3	39,667.82	3,305.65	36,362.17											
8	房屋租赁合同	2026-02-13	2029-02-12	3	63,793.27	3,544.07	60,249.20											
合计					888,191.09	364,859.96	523,331.13				0.00	0.00		0.00	0.00	0.00		

无形资产汇总清查表

清查基准日：2026年3月31日

单位名称：南丰农村商业银行股份有限公司

单位：元

序号	类别	账面原值	累计摊销	减值准备	账面价值	清查调增			清查调减			清查确认值		
						原值	累计摊销	减值准备	原值	累计摊销	减值准备	原值	累计摊销	减值准备
1	无形资产-土地使用权-土地使用权	125,297.70	46,398.93	0.00	78,898.77	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	125,297.70	46,398.93	0.00
2	无形资产-信息系统软件-信息系统软件	8,367,961.67	4,681,430.80	0.00	3,686,530.87	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	8,367,961.67	4,681,430.80	0.00
合计		8,493,259.37	4,727,829.73	0.00	3,765,429.64	0.00	0.00	0.00				8,493,259.37	4,727,829.73	0.00

其他资产-其他应收款清查明细表
清查基准日：2026年3月31日

单位名称：江西南丰农村商业银行股份有限公司

单位：元

序号	债务人名称	款项内容	发生日期	账龄(月)	账面余额	清查调增	清查调减	清查确认账面余额	银行认定风险分类	清查确认风险分类
1	其他	暂付下半年存款保险	2025-08-13	7.67	264,971.58			264,971.58	关注	次级
2	其他	扣缴票据有偿服务费	2026-02-13	1.53	1,193.00			1,193.00	正常	关注
3	其他	扣缴票据有偿服务费	2026-03-13	0.60	1,364.00			1,364.00	正常	关注
4	其他	高速通行费应收款项	2026-03-31	-	21,643.57			21,643.57	正常	正常
5	姜珍珍	住宅登记费姜珍珍	2026-01-09	2.70	80.00			80.00	正常	关注
6	刘方俊	住宅登记费刘方俊	2026-01-09	2.70	80.00			80.00	正常	关注
7	周小平	周小平住房登记费	2026-01-14	2.53	80.00			80.00	正常	关注
8	黄小坚	住宅登记费黄小坚	2026-02-02	1.90	80.00			80.00	正常	关注
9	黄小坚	住宅登记费黄小坚	2026-02-02	1.90	80.00			80.00	正常	关注
10	其他	住宅登记费	2026-02-04	1.83	80.00			80.00	正常	关注
11	其他	住宅登记费	2026-02-11	1.60	240.00			240.00	正常	关注
12	其他	住宅登记费	2026-02-14	1.50	80.00			80.00	正常	关注
13	其他	住宅登记费	2026-02-14	1.50	80.00			80.00	正常	关注
14	李科	李科不动产登记费	2026-03-25	0.20	80.00			80.00	正常	正常
15	何瑶	何瑶	2026-01-02	2.93	80.00			80.00	正常	关注
16	王建红	王建红	2026-01-08	2.73	80.00			80.00	正常	关注
17	宁建文	宁建文	2026-01-28	2.07	80.00			80.00	正常	关注
18	赵志勇	赵志勇	2026-01-29	2.03	550.00			550.00	正常	关注
19	赵鸿博	赵鸿博	2026-01-30	2.00	80.00			80.00	正常	关注
20	吴寿明	吴寿明	2026-02-03	1.87	80.00			80.00	正常	关注
21	何星	何星	2026-02-06	1.77	80.00			80.00	正常	关注
22	姚婷	姚婷	2026-02-06	1.77	80.00			80.00	正常	关注
23	徐彪	徐彪	2026-02-10	1.63	80.00			80.00	正常	关注
24	周敏文	周敏文	2026-02-11	1.60	80.00			80.00	正常	关注
25	其他	转借	2026-02-12	1.57	80.00			80.00	正常	关注
26	谢少华	谢少华	2026-02-25	1.13	80.00			80.00	正常	关注
27	揭琼	揭琼	2026-02-26	1.10	550.00			550.00	正常	关注
28	严忠仁	严忠仁	2026-02-26	1.10	80.00			80.00	正常	关注
29	彭文军	彭文军	2026-02-26	1.10	80.00			80.00	正常	关注
30	吴瑞涛	吴瑞涛	2026-02-27	1.07	80.00			80.00	正常	关注
31	彭小梅	彭小梅	2026-03-03	0.93	80.00			80.00	正常	关注
32	王璜	王璜	2026-03-03	0.93	80.00			80.00	正常	关注
33	谢志鹏	谢志鹏	2026-03-03	0.93	80.00			80.00	正常	关注

其他资产-其他应收款清查明细表
清查基准日：2026年3月31日

单位名称:江西南丰农村商业银行股份有限公司										单位: 元
序号	债务人名称	款项内容	发生日期	账龄(月)	账面余额	清查调增	清查调减	清查确认账面余额	银行认定风险分类	清查确认风险分类
34	黄军	黄军	2026-03-05	0.87	80.00			80.00	正常	关注
35	曾晓燕	曾晓燕	2026-03-12	0.63	80.00			80.00	正常	关注
36	丁志飞	丁志飞	2026-03-12	0.63	80.00			80.00	正常	关注
37	邹志金	邹志金	2026-03-13	0.60	80.00			80.00	正常	关注
38	吴小其	吴小其	2026-03-16	0.50	80.00			80.00	正常	关注
39	吴金保	吴金保	2026-03-16	0.50	80.00			80.00	正常	关注
40	熊水凤	熊水凤	2026-03-19	0.40	80.00			80.00	正常	关注
41	李胜根	李胜根	2026-03-20	0.37	80.00			80.00	正常	关注
42	陈洪亮	陈洪亮	2026-03-24	0.23	80.00			80.00	正常	关注
43	陈芬	陈芬	2026-03-26	0.17	80.00			80.00	正常	正常
44	揭贤春	揭贤春	2026-03-26	0.17	160.00			160.00	正常	正常
45	李小女	李小女	2026-03-26	0.17	80.00			80.00	正常	正常
46	康亚文	康亚文	2026-03-31	-	80.00			80.00	正常	正常
47	黄建辉	黄建辉抵押费	2026-01-08	2.73	80.00			80.00	正常	关注
48	陈卫	陈卫抵押费	2026-02-26	1.10	80.00			80.00	正常	关注
49	姜素英	姜素英抵押费	2026-02-27	1.07	80.00			80.00	正常	关注
50	曾立刚	曾立刚抵押费	2026-03-04	0.90	80.00			80.00	正常	关注
51	胡辉	胡辉抵押费	2026-03-04	0.90	80.00			80.00	正常	关注
52	黄永富	黄永富	2026-03-12	0.63	80.00			80.00	正常	关注
53	陈旗	陈旗抵押费	2026-03-13	0.60	80.00			80.00	正常	关注
54	曾代	曾代抵押费	2026-03-17	0.47	80.00			80.00	正常	关注
55	汤仕光	汤仕光抵押费	2026-03-18	0.43	80.00			80.00	正常	关注
56	张冬梅	张冬梅不动产登记费	2026-03-18	0.43	80.00			80.00	正常	关注
57	胡志明	胡志明抵押登记	2026-03-20	0.37	80.00			80.00	正常	关注
58	吴先亮抵	吴先亮抵质押费	2026-03-20	0.37	80.00			80.00	正常	关注
59	揭来俊	揭来俊抵押费	2026-03-30	0.03	80.00			80.00	正常	正常
60	曾应仔	曾应仔股金	2026-01-27	2.10	100.00			100.00	正常	关注
61	曾应仔	曾应仔股息	2026-01-27	2.10	23.79			23.79	正常	关注
62	黄木林	黄木林股本金	2026-03-03	0.93	100.00			100.00	正常	关注
63	黄木林	黄木林股息	2026-03-03	0.93	23.79			23.79	正常	关注
64	李和铭	李和铭退股	2026-02-26	1.10	1,000.00			1,000.00	正常	关注
65	李和铭	李和铭退股股息	2026-02-26	1.10	179.40			179.40	正常	关注
66	其他	抵押登记费	2026-02-25	1.13	160.00			160.00	正常	关注

其他资产-其他应收款清查明细表
清查基准日：2026年3月31日

单位名称:江西南丰农村商业银行股份有限公司

单位：元

序号	债务人名称	款项内容	发生日期	账龄(月)	账面余额	清查调增	清查调减	清查确认账面余额	银行认定风险分类	清查确认风险分类
67	其他	抵押登记费	2026-02-26	1.10	80.00			80.00	正常	关注
68	曾小军、於水娟	曾小军、於水娟抵押登记	2026-03-12	0.63	80.00			80.00	正常	关注
69	彭茶英	彭茶英抵押登记	2026-03-13	0.60	80.00			80.00	正常	关注
70	赖文辉	赖文辉抵押登记	2026-03-16	0.50	80.00			80.00	正常	关注
71	周斌、吴芬	周斌、吴芬抵押登记	2026-03-20	0.37	80.00			80.00	正常	关注
72	姚文晴、夏森红	姚文晴、夏森红抵押登记	2026-03-25	0.20	80.00			80.00	正常	正常
73	危宇津	危宇津抵押登记	2026-03-31	-	80.00			80.00	正常	正常
74	其他	抵押登记费	2026-03-11	0.67	160.00			160.00	正常	关注
75	王小丽	王小丽抵押登记费	2026-02-05	1.80	550.00			550.00	正常	关注
76	陈志华	陈志华抵押登记费	2026-02-14	1.50	80.00			80.00	正常	关注
77	黄国胜	黄国胜抵押登记费	2026-02-14	1.50	80.00			80.00	正常	关注
78	刘国民	刘国民抵押登记费	2026-02-15	1.47	80.00			80.00	正常	关注
79	余金燕贷款	余金燕贷款	2026-02-28	1.03	80.00			80.00	正常	关注
80	其他	转借	2026-03-02	0.97	80.00			80.00	正常	关注
81	其他	抵押登记费	2026-03-05	0.87	630.00			630.00	正常	关注
82	其他	抵押登记费	2026-03-13	0.60	160.00			160.00	正常	关注
83	孔龙晨	孔龙晨抵押登记费	2026-03-13	0.60	80.00			80.00	正常	关注
84	黄涛	黄涛抵押登记费	2026-03-20	0.37	80.00			80.00	正常	关注
85	肖长生、徐长华	肖长生、徐长华抵押登记费	2026-01-08	2.73	550.00			550.00	正常	关注
86	黄志明	黄志明抵押登记费	2026-01-13	2.57	80.00			80.00	正常	关注
87	胡其旺	胡其旺抵押登记费	2026-01-17	2.43	80.00			80.00	正常	关注
88	樊宇	樊宇抵押登记费	2026-01-19	2.37	80.00			80.00	正常	关注
89	高报英	高报英咨询费	2026-01-27	2.10	80.00			80.00	正常	关注
90	崔文平	崔文平抵押登记费	2026-02-02	1.90	80.00			80.00	正常	关注
91	韩金泉	韩金泉咨询费	2026-02-10	1.63	80.00			80.00	正常	关注
92	程俊	程俊抵押登记费	2026-02-22	1.23	80.00			80.00	正常	关注
93	王演飞	王演飞抵押登记费	2026-02-23	1.20	80.00			80.00	正常	关注
94	黄荣根	黄荣根抵押登记费	2026-02-25	1.13	80.00			80.00	正常	关注
95	吴光辉	吴光辉抵押登记费	2026-02-26	1.10	80.00			80.00	正常	关注
96	饶俊铭	饶俊铭抵押登记费	2026-03-09	0.73	80.00			80.00	正常	关注
97	吴志强	吴志强抵押登记费	2026-03-16	0.50	80.00			80.00	正常	关注
98	吴英华	吴英华抵押登记费	2026-03-17	0.47	80.00			80.00	正常	关注
99	芦建平	芦建平抵押登记费	2026-03-17	0.47	80.00			80.00	正常	关注

其他资产-其他应收款清查明细表
清查基准日：2026年3月31日

单位名称:江西南丰农村商业银行股份有限公司										单位: 元
序号	债务人名称	款项内容	发生日期	账龄(月)	账面余额	清查调增	清查调减	清查确认账面余额	银行认定风险分类	清查确认风险分类
100	夏立明	夏立明退股股金	2026-03-11	0.67	100.00			100.00	正常	关注
101	夏立明	夏立明股金利息	2026-03-11	0.67	17.94			17.94	正常	关注
102	陈先森	陈先森抵押登记费	2026-01-16	2.47	80.00			80.00	正常	关注
103	邹来运	邹来运抵押登记费	2026-01-30	2.00	80.00			80.00	正常	关注
104	陈先森	陈先森抵押登记费	2026-02-06	1.77	80.00			80.00	正常	关注
105	邹来运	邹来运抵押登记费	2026-02-06	1.77	80.00			80.00	正常	关注
106	刘辉龙	刘辉龙抵押登记费	2026-02-26	1.10	550.00			550.00	正常	关注
107	江兵仔	江兵仔抵押登记费	2026-03-05	0.87	80.00			80.00	正常	关注
108	周明	周明抵押登记费	2026-03-12	0.63	80.00			80.00	正常	关注
109	黄根旺	黄根旺抵押登记费	2026-03-19	0.40	80.00			80.00	正常	关注
110	郑少军	郑少军抵押登记费	2026-01-13	2.57	80.00			80.00	正常	关注
111	李燕	李燕抵押登记费	2026-01-23	2.23	80.00			80.00	正常	关注
112	黄美英	黄美英抵押登记费	2026-01-29	2.03	80.00			80.00	正常	关注
113	王红金	王红金抵押登记费	2026-02-01	1.93	80.00			80.00	正常	关注
114	赵娟	赵娟抵押登记费	2026-02-06	1.77	80.00			80.00	正常	关注
115	邱炳强	邱炳强抵押登记费	2026-03-05	0.87	80.00			80.00	正常	关注
116	揭明	揭明抵押登记费	2026-03-11	0.67	80.00			80.00	正常	关注
117	梁文新	梁文新抵押登记费	2026-03-19	0.40	80.00			80.00	正常	关注
118	王维杰、丁俊	王维杰、丁俊抵押登记费	2026-03-19	0.40	80.00			80.00	正常	关注
119	李印明	李印明抵押登记费	2026-03-20	0.37	80.00			80.00	正常	关注
120	吴斌	吴斌抵押登记费	2026-03-05	0.87	710.00			710.00	正常	关注
121	李长仔	李长仔抵押登记费	2026-03-05	0.87	80.00			80.00	正常	关注
122	熊国顺	熊国顺抵押登记费	2026-03-26	0.17	80.00			80.00	正常	正常
123	黄志强	黄志强抵押登记费	2026-03-31	-	80.00			80.00	正常	正常
124	徐长根	徐长根股金本金	2026-01-05	2.83	100.00			100.00	正常	关注
125	曾雄辉	曾雄辉股金本金	2026-03-23	0.27	100.00			100.00	正常	关注
126	徐长根	徐长根股金利息	2026-01-05	2.83	21.54			21.54	正常	关注
127	曾雄辉	曾雄辉股金利息	2026-03-23	0.27	23.79			23.79	正常	关注
128	吴利辉	吴利辉	2026-01-09	2.70	80.00			80.00	正常	关注
129	戈姜仔	戈姜仔	2026-01-09	2.70	80.00			80.00	正常	关注
130	张小平	张小平	2026-01-14	2.53	550.00			550.00	正常	关注
131	吴忠玲	吴忠玲	2026-01-27	2.10	80.00			80.00	正常	关注
132	黄波	黄波	2026-02-03	1.87	80.00			80.00	正常	关注

其他资产-其他应收款清查明细表
清查基准日：2026年3月31日

单位名称：江西南丰农村商业银行股份有限公司

单位：元

序号	债务人名称	款项内容	发生日期	账龄(月)	账面余额	清查调增	清查调减	清查确认账面余额	银行认定风险分类	清查确认风险分类
133	吴佳昊	吴佳昊不动产	2026-02-12	1.57	80.00			80.00	正常	关注
134	邹俊国	邹俊国	2026-02-28	1.03	80.00			80.00	正常	关注
135	李长权	李长权不动产	2026-03-05	0.87	80.00			80.00	正常	关注
136	黄雷	黄雷	2026-03-13	0.60	80.00			80.00	正常	关注
137	张辉	张辉	2026-03-19	0.40	80.00			80.00	正常	关注
138	刘长军	刘长军不动产	2026-03-25	0.20	80.00			80.00	正常	正常
139	饶知青	饶知青不动产	2026-03-30	0.03	80.00			80.00	正常	正常
140	曾俊杰	曾俊杰抵押登记费	2026-01-13	2.57	80.00			80.00	正常	关注
141	芦少文	芦少文不动产登记费	2026-01-29	2.03	80.00			80.00	正常	关注
142	曾利琴	曾利琴不动产登记费	2026-02-14	1.50	80.00			80.00	正常	关注
143	周政泉	周政泉不动产登记费	2026-02-25	1.13	80.00			80.00	正常	关注
144	江李虎	江李虎不动产登记费	2026-03-17	0.47	80.00			80.00	正常	关注
145	陈帅	陈帅抵押登记费	2026-01-16	2.47	550.00			550.00	正常	关注
146	熊伟	熊伟登记费	2026-01-19	2.37	80.00			80.00	正常	关注
147	胡长财	胡长财抵押登记费	2026-01-29	2.03	80.00			80.00	正常	关注
148	张文豪	张文豪登记费	2026-02-05	1.80	80.00			80.00	正常	关注
149	聂小莲	聂小莲抵押登记费	2026-02-06	1.77	80.00			80.00	正常	关注
150	范新荣	范新荣登记费	2026-02-11	1.60	80.00			80.00	正常	关注
151	官飞	官飞登记费	2026-02-13	1.53	80.00			80.00	正常	关注
152	邓冬海	邓冬海登记费	2026-02-13	1.53	80.00			80.00	正常	关注
153	李应亮	李应亮抵押登记费	2026-02-14	1.50	80.00			80.00	正常	关注
154	李应亮	李应亮抵押登记费	2026-02-14	1.50	80.00			80.00	正常	关注
155	陈永国	陈永国抵押登记费	2026-02-26	1.10	80.00			80.00	正常	关注
156	谢水贵	谢水贵抵押登记费	2026-03-01	1.00	80.00			80.00	正常	关注
157	其他	登记费	2026-03-02	0.97	80.00			80.00	正常	关注
158	曾生才	曾生才抵押登记费	2026-03-03	0.93	80.00			80.00	正常	关注
159	曾润才	曾润才抵押登记费	2026-03-03	0.93	80.00			80.00	正常	关注
160	余国俊	余国俊抵押登记费	2026-03-03	0.93	80.00			80.00	正常	关注
161	陈鹏	陈鹏登记费	2026-03-04	0.90	80.00			80.00	正常	关注
162	甘晓奇	甘晓奇登记费	2026-03-05	0.87	80.00			80.00	正常	关注
163	官平福	官平福抵押登记费	2026-03-10	0.70	80.00			80.00	正常	关注
164	姚志明	姚志明抵押登记费	2026-03-12	0.63	550.00			550.00	正常	关注
165	沈文贤	沈文贤登记费	2026-03-13	0.60	550.00			550.00	正常	关注

其他资产-其他应收款清查明细表
清查基准日：2026年3月31日

单位名称：江西南丰农村商业银行股份有限公司

单位：元

序号	债务人名称	款项内容	发生日期	账龄(月)	账面余额	清查调增	清查调减	清查确认账面余额	银行认定风险分类	清查确认风险分类
166	刘敏	刘敏抵押登记费	2026-03-16	0.50	80.00			80.00	正常	关注
167	李长秀	李长秀	2026-03-17	0.47	80.00			80.00	正常	关注
168	曾德勇	曾德勇登记费	2026-03-17	0.47	80.00			80.00	正常	关注
169	储涛	储涛登记费	2026-03-19	0.40	550.00			550.00	正常	关注
170	封新根	封新根抵押登记费	2026-03-20	0.37	80.00			80.00	正常	关注
171	吴强华	吴强华登记费	2026-03-23	0.27	80.00			80.00	正常	关注
172	汤映璠	汤映璠抵押登记费	2026-03-24	0.23	630.00			630.00	正常	关注
173	邱传东	邱传东抵押登记费	2026-03-24	0.23	550.00			550.00	正常	关注
174	马小军	马小军抵押登记费	2026-03-26	0.17	80.00			80.00	正常	正常
175	李志刚	李志刚抵押登记费	2026-01-13	2.57	80.00			80.00	正常	关注
176	周建军	周建军抵押登记费	2026-02-26	1.10	80.00			80.00	正常	关注
177	张勇	张勇抵押登记费	2026-02-26	1.10	550.00			550.00	正常	关注
178	吴书文	吴书文抵押登记费	2026-03-18	0.43	80.00			80.00	正常	关注
179	李志俊	李志俊抵押登记费	2026-03-15	0.53	160.00			160.00	正常	关注
180	唐小平	唐小平抵押登记费	2026-03-26	0.17	80.00			80.00	正常	正常
181	其他	抵押登记费	2026-01-22	2.27	80.00			80.00	正常	关注
182	其他	抵押登记费	2026-01-24	2.20	80.00			80.00	正常	关注
183	其他	抵押登记费	2026-02-01	1.93	80.00			80.00	正常	关注
184	周长华	周长华抵押登记费	2026-03-06	0.83	80.00			80.00	正常	关注
185	李宗平	李宗平抵押登记费	2026-03-27	0.13	80.00			80.00	正常	正常
186	其他	抵押登记费	2026-03-31	-	80.00			80.00	正常	正常
187	黄帝斯	黄帝斯不动产登记费	2026-01-16	2.47	80.00			80.00	正常	关注
188	陆家辉	陆家辉不动产登记费	2026-01-29	2.03	80.00			80.00	正常	关注
189	赵小妹	赵小妹不动产登记费	2026-02-11	1.60	80.00			80.00	正常	关注
190	赖招连	赖招连不动产登记费	2026-02-11	1.60	80.00			80.00	正常	关注
191	马三平	马三平不动产登记费	2026-03-04	0.90	80.00			80.00	正常	关注
192	付国军	付国军不动产登记费	2026-03-23	0.27	80.00			80.00	正常	关注
193	段小长发	段小长发抵押登记费	2026-03-24	0.23	80.00			80.00	正常	关注
194	段学盛	段学盛不动产登记费	2026-03-25	0.20	80.00			80.00	正常	正常
195	弋淑敏	弋淑敏不动产登记费	2026-03-25	0.20	630.00			630.00	正常	正常
196	其他	8月助保贷利息	2024-07-15	20.80	1,553.63			1,553.63	正常	损失
197	其他	垫付助保贷8月利息	2024-08-19	19.63	1,464.65			1,464.65	正常	损失
198	其他	垫付助保贷9月利息	2024-09-20	18.57	1,402.69			1,402.69	正常	损失

其他资产-其他应收款清查明细表
清查基准日：2026年3月31日

单位名称：江西南丰农村商业银行股份有限公司

单位：元

序号	债务人名称	款项内容	发生日期	账龄(月)	账面余额	清查调增	清查调减	清查确认账面余额	银行认定风险分类	清查确认风险分类
199	其他	垫付助保贷10月利息	2024-10-21	17.53	1,340.47			1,340.47	正常	损失
200	其他	垫付助保贷11月利息	2024-11-20	16.53	1,278.02			1,278.02	正常	损失
201	其他	垫付助保带13月利息	2024-12-17	15.63	1,217.83			1,217.83	正常	损失
202	其他	垫付助保贷2025年2月份利息	2025-01-16	14.63	1,152.35			1,152.35	正常	损失
203	其他	垫付助保贷3月利息	2025-02-17	13.57	1,094.71			1,094.71	正常	损失
204	其他	转借	2025-03-18	12.60	1,035.42			1,035.42	正常	损失
205	其他	垫付助保贷4月份利息	2025-04-17	11.60	975.11			975.11	正常	可疑
206	其他	垫付助保贷5月份利息	2025-05-16	10.63	929.40			929.40	正常	可疑
207	其他	垫付助保贷6月份利息	2025-06-18	9.53	851.81			851.81	正常	可疑
208	其他	垫付助保贷7月份利息	2025-07-23	8.37	810.36			810.36	正常	次级
209	其他	垫付助保贷8月份利息	2025-08-18	7.50	766.03			766.03	正常	次级
210	其他	垫付助保贷9月利息	2025-09-17	6.50	715.37			715.37	正常	次级
211	其他	垫付助保贷10月利息	2025-10-17	5.50	664.32			664.32	正常	次级
212	其他	垫付助保贷2025年12月份利息	2025-11-17	4.47	611.20			611.20	正常	次级
213	其他	垫付2025年13月份助保贷利息	2025-12-18	3.43	567.20			567.20	正常	次级
214	其他	垫付助保贷2026年2月份利息	2026-01-26	2.13	522.37			522.37	正常	关注
215	其他	垫付助保贷03月份利息	2026-02-25	1.13	474.55			474.55	正常	关注
216	其他	垫付助保贷2026年4月份利息	2026-03-25	0.20	430.24			430.24	正常	正常
217	黄敏智	黄敏智	2026-01-01	2.97	80.00			80.00	正常	关注
218	其他	转借	2026-01-08	2.73	80.00			80.00	正常	关注
219	其他	转借	2026-01-08	2.73	80.00			80.00	正常	关注
220	其他	转借	2026-01-08	2.73	80.00			80.00	正常	关注
221	余慧	余慧	2026-01-09	2.70	80.00			80.00	正常	关注
222	其他	转借	2026-01-09	2.70	80.00			80.00	正常	关注
223	罗建平	罗建平	2026-01-15	2.50	1,100.00			1,100.00	正常	关注
224	罗建平	罗建平	2026-01-15	2.50	550.00			550.00	正常	关注
225	其他	转借	2026-01-26	2.13	80.00			80.00	正常	关注
226	吴鹏	吴鹏	2026-02-03	1.87	80.00			80.00	正常	关注
227	吴小梅	吴小梅	2026-02-04	1.83	80.00			80.00	正常	关注
228	其他	转借	2026-02-10	1.63	80.00			80.00	正常	关注
229	其他	转借	2026-02-11	1.60	80.00			80.00	正常	关注
230	张寿梅	张寿梅	2026-02-12	1.57	80.00			80.00	正常	关注
231	余彩仙	余彩仙	2026-02-12	1.57	80.00			80.00	正常	关注

其他资产-其他应收款清查明细表
清查基准日：2026年3月31日

单位名称:江西南丰农村商业银行股份有限公司										单位: 元
序号	债务人名称	款项内容	发生日期	账龄(月)	账面余额	清查调增	清查调减	清查确认账面余额	银行认定风险分类	清查确认风险分类
232	李强.李新波	李强.李新波	2026-02-13	1.53	160.00			160.00	正常	关注
233	中铭新材料科技股份有限公司	中铭新材料科技股份有限公司	2026-02-13	1.53	550.00			550.00	正常	关注
234	南丰县金亿塑料制品厂	南丰县金亿塑料制品厂抵押登记费	2026-02-14	1.50	710.00			710.00	正常	关注
235	其他	评估费	2026-02-14	1.50	2,000.00			2,000.00	正常	关注
236	其他	抵押登记费	2026-02-14	1.50	550.00			550.00	正常	关注
237	其他	转借	2026-02-14	1.50	80.00			80.00	正常	关注
238	唐辉	唐辉	2026-02-24	1.17	80.00			80.00	正常	关注
239	其他	转借	2026-02-26	1.10	80.00			80.00	正常	关注
240	中铭新材料科技股份有限公司	中铭新材料科技股份有限公司	2026-02-27	1.07	550.00			550.00	正常	关注
241	平思华	平思华	2026-02-28	1.03	80.00			80.00	正常	关注
242	戈慧云	戈慧云	2026-03-06	0.83	80.00			80.00	正常	关注
243	吴利斌	吴利斌	2026-03-06	0.83	80.00			80.00	正常	关注
244	其他	转借	2026-03-06	0.83	80.00			80.00	正常	关注
245	其他	转借	2026-03-09	0.73	80.00			80.00	正常	关注
246	其他	转借	2026-03-10	0.70	80.00			80.00	正常	关注
247	其他	转借	2026-03-13	0.60	80.00			80.00	正常	关注
248	李卫山	李卫山	2026-03-25	0.20	80.00			80.00	正常	正常
249	李礼霞	李礼霞	2026-03-30	0.03	80.00			80.00	正常	正常
250	付海涛	付海涛不动产登记费	2026-01-08	2.73	550.00			550.00	正常	关注
251	付海涛	付海涛不动产登记费	2026-01-08	2.73	80.00			80.00	正常	关注
252	吴斐	吴斐不动费	2026-01-08	2.73	80.00			80.00	正常	关注
253	其他	转借	2026-01-09	2.70	560.00			560.00	正常	关注
254	邹勇	邹勇不动产登记费	2026-01-12	2.60	80.00			80.00	正常	关注
255	其他	转借	2026-01-15	2.50	80.00			80.00	正常	关注
256	揭芳琴	揭芳琴不动产登记费	2026-01-15	2.50	80.00			80.00	正常	关注
257	其他	转借	2026-01-16	2.47	80.00			80.00	正常	关注
258	王林明	王林明不动产登记费	2026-01-21	2.30	80.00			80.00	正常	关注
259	曾焱	曾焱不动产登记费	2026-01-24	2.20	80.00			80.00	正常	关注
260	吴芬	吴芬	2026-01-28	2.07	80.00			80.00	正常	关注
261	胡文斌、徐宇、付观音、严雪燕	胡文斌、徐宇、付观音、严雪燕不动产	2026-01-29	2.03	320.00			320.00	正常	关注
262	聂全发	聂全发	2026-02-13	1.53	240.00			240.00	正常	关注
263	封宇	封宇不动费	2026-02-14	1.50	550.00			550.00	正常	关注
264	肖丽昆, 杨广	肖丽昆, 杨广不动产登记费	2026-02-14	1.50	160.00			160.00	正常	关注

其他资产-其他应收款清查明细表
清查基准日：2026年3月31日

单位名称:江西南丰农村商业银行股份有限公司

单位: 元

序号	债务人名称	款项内容	发生日期	账龄(月)	账面余额	清查调增	清查调减	清查确认账面余额	银行认定风险分类	清查确认风险分类
265	姜红国	姜红国不动产登记费	2026-02-14	1.50	80.00			80.00	正常	关注
266	其他	转借	2026-02-25	1.13	80.00			80.00	正常	关注
267	陈斌	陈斌不动产	2026-02-26	1.10	80.00			80.00	正常	关注
268	吴强亮	吴强亮不动产登记费	2026-02-26	1.10	80.00			80.00	正常	关注
269	林波	林波不动产登记费	2026-03-01	1.00	80.00			80.00	正常	关注
270	苏涛涛	苏涛涛不动产登记费	2026-03-01	1.00	80.00			80.00	正常	关注
271	彭杰	彭杰不动产登记费	2026-03-01	1.00	80.00			80.00	正常	关注
272	胡一涵	胡一涵	2026-03-02	0.97	80.00			80.00	正常	关注
273	其他	转借	2026-03-02	0.97	80.00			80.00	正常	关注
274	徐建强	徐建强不动费	2026-03-03	0.93	80.00			80.00	正常	关注
275	何胜	何胜不动产登记费	2026-03-03	0.93	80.00			80.00	正常	关注
276	唐精武	唐精武不动费	2026-03-03	0.93	80.00			80.00	正常	关注
277	戈小勇, 曾辉, 严鹏鹏, 元国华	戈小勇, 曾辉, 严鹏鹏, 元国华不动费	2026-03-03	0.93	320.00			320.00	正常	关注
278	李香宝	李香宝不动费	2026-03-05	0.87	80.00			80.00	正常	关注
279	黄国平	黄国平不动费	2026-03-05	0.87	80.00			80.00	正常	关注
280	郑蕊蓓	郑蕊蓓不动费	2026-03-05	0.87	80.00			80.00	正常	关注
281	苏涛	苏涛不动费	2026-03-09	0.73	80.00			80.00	正常	关注
282	其他	转借	2026-03-13	0.60	80.00			80.00	正常	关注
283	夏文强	夏文强不动产登记费	2026-03-13	0.60	80.00			80.00	正常	关注
284	刘国平	刘国平不动产登记费	2026-03-13	0.60	80.00			80.00	正常	关注
285	严岩	严岩不动产登记费	2026-03-13	0.60	80.00			80.00	正常	关注
286	曹丝蔓	曹丝蔓不动产登记费	2026-03-13	0.60	80.00			80.00	正常	关注
287	吴萍	吴萍不动产登记费	2026-03-13	0.60	80.00			80.00	正常	关注
288	吴勇	吴勇不动产登记费	2026-03-13	0.60	80.00			80.00	正常	关注
289	范丽珍	范丽珍不动产登记费	2026-03-13	0.60	80.00			80.00	正常	关注
290	其他	转借	2026-03-16	0.50	1,650.00			1,650.00	正常	关注
291	张昌友	张昌友不动产登记费	2026-03-16	0.50	80.00			80.00	正常	关注
292	其他	转借	2026-03-26	0.17	80.00			80.00	正常	正常
293	张小华	张小华不动费	2026-03-26	0.17	80.00			80.00	正常	正常
294	揭婷	揭婷不动产登记费	2026-03-27	0.13	80.00			80.00	正常	正常
295	戴文纯	戴文纯不动产登记费	2026-03-27	0.13	80.00			80.00	正常	正常
296	鄢建芬	鄢建芬诉讼费	2023-08-16	31.93	25.00			25.00	损失	损失
297	鄢建芬	鄢建芬诉讼费	2023-08-18	31.87	1,402.00			1,402.00	损失	损失

其他资产-其他应收款清查明细表
清查基准日：2026年3月31日

单位名称：江西南丰农村商业银行股份有限公司

单位：元

序号	债务人名称	款项内容	发生日期	账龄(月)	账面余额	清查调增	清查调减	清查确认账面余额	银行认定风险分类	清查确认风险分类
298	万鹏补	万鹏补诉讼费	2023-09-08	31.17	25.00			25.00	损失	损失
299	曾晓明	曾晓明诉讼费（营业部）	2023-10-31	29.40	275.00			275.00	损失	损失
300	余建辉	余建辉诉讼费	2023-11-03	29.30	1,728.00			1,728.00	损失	损失
301	艾奇强	艾奇强	2023-11-17	28.83	8,714.00			8,714.00	损失	损失
302	赵先国	赵先国诉讼费	2024-01-18	26.77	25.00			25.00	损失	损失
303	李雄强	李雄强诉讼费	2024-02-02	26.27	25.00			25.00	损失	损失
304	曾濡盛	曾濡盛信用卡保全费	2024-03-18	24.77	567.00			567.00	损失	损失
305	袁龙辉	袁龙辉保全费	2024-04-16	23.80	2,120.00			2,120.00	可疑	损失
306	唐本伟	唐本伟诉讼费	2024-05-15	22.83	1,480.00			1,480.00	可疑	损失
307	徐艳艳	徐艳艳诉讼费	2024-06-28	21.37	25.00			25.00	可疑	损失
308	汪梨花	汪梨花保全费	2024-11-04	17.07	320.00			320.00	可疑	损失
309	王才福	王才福诉讼保全费	2024-12-02	16.13	631.70			631.70	可疑	损失
310	黄水荣	黄水荣撤诉费	2025-05-20	10.50	25.00			25.00	次级	可疑
311	周昆	周昆诉讼费	2025-05-29	10.20	496.00			496.00	次级	可疑
312	揭国强	揭国强诉讼保全费	2025-07-28	8.20	1,070.00			1,070.00	次级	次级
313	其他	暂付应收其他款项	2025-08-11	7.73	310,621.26			310,621.26	关注	次级
314	江西共青城光耀实业发展有限公司	江西共青城光耀实业发展有限公司诉讼评估费	2025-08-14	7.63	17,892.00			17,892.00	次级	次级
315	张平泉	张平泉诉讼费	2025-09-09	6.77	25.00			25.00	次级	次级
316	江昆	江昆诉讼保全费	2025-09-26	6.20	1,448.65			1,448.65	次级	次级
317	封老伍	封老伍诉讼保全费	2025-10-10	5.73	1,869.01			1,869.01	关注	次级
318	黎小光	黎小光诉讼费	2025-11-03	4.93	25.00			25.00	关注	次级
319	桔都大市场	桔都大市场诉讼评估费	2025-11-03	4.93	12,687.00			12,687.00	关注	次级
320	桔都大市场	桔都大市场诉讼评估费	2025-11-03	4.93	23,481.00			23,481.00	关注	次级
321	桔都大市场	桔都大市场诉讼评估费	2025-11-03	4.93	21,819.00			21,819.00	关注	次级
322	桔都大市场	桔都大市场诉讼评估费	2025-11-03	4.93	3,646.00			3,646.00	关注	次级
323	罗忠亮	罗忠亮诉讼保全费	2025-11-07	4.80	3,221.70			3,221.70	关注	次级
324	饶晨升	饶晨升诉讼费（3笔）	2025-11-12	4.63	50.00			50.00	关注	次级
325	邱丽玲	邱丽玲诉讼费	2025-11-20	4.37	25.00			25.00	关注	次级
326	刘仁	刘仁诉讼费	2025-11-21	4.33	25.00			25.00	关注	次级
327	张建斌	张建斌诉讼费	2025-11-21	4.33	25.00			25.00	关注	次级
328	其他	办公室油费及ETC垫付款	2026-01-04	2.87	20,000.00			20,000.00	正常	关注
329	其他	办公室油费及ETC垫付款	2026-01-04	2.87	30,000.00			30,000.00	正常	关注
330	其他	办公室油费及ETC垫付款	2026-01-04	2.87	40,000.00			40,000.00	正常	关注

其他资产-其他应收款清查明细表
清查基准日：2026年3月31日

单位名称：江西南丰农村商业银行股份有限公司

单位：元

序号	债务人名称	款项内容	发生日期	账龄(月)	账面余额	清查调增	清查调减	清查确认账面余额	银行认定风险分类	清查确认风险分类
331	营业部	营业部借业务周转金	2026-01-06	2.80	40,000.00			40,000.00	正常	关注
332	瑶浦支行	瑶浦支行借业务周转金	2026-01-06	2.80	15,000.00			15,000.00	正常	关注
333	嘉禾支行	嘉禾支行借业务周转金	2026-01-06	2.80	30,000.00			30,000.00	正常	关注
334	市山支行	市山支行借业务周转金	2026-01-08	2.73	10,000.00			10,000.00	正常	关注
335	太源	太源借业务周转金	2026-01-09	2.70	30,000.00			30,000.00	正常	关注
336	琴城支行	琴城支行借业务周转金	2026-01-20	2.33	50,000.00			50,000.00	正常	关注
337	三溪支行	三溪支行借业务周转金	2026-01-20	2.33	30,000.00			30,000.00	正常	关注
338	桥背支行	桥背支行外拓业务借支款	2026-01-27	2.10	60,000.00			60,000.00	正常	关注
339	嘉禾支行	嘉禾支行借业务周转金	2026-01-27	2.10	30,000.00			30,000.00	正常	关注
340	莱溪支行	莱溪支行借业务周转金	2026-01-27	2.10	20,000.00			20,000.00	正常	关注
341	紫霄支行	紫霄支行借业务周转金	2026-01-27	2.10	25,000.00			25,000.00	正常	关注
342	白舍支行	白舍支行借业务周转金	2026-01-27	2.10	50,000.00			50,000.00	正常	关注
343	梓和支行	梓和支行借业务周转金	2026-01-29	2.03	20,000.00			20,000.00	正常	关注
344	营业部	营业部借业务周转金	2026-02-13	1.53	40,000.00			40,000.00	正常	关注
345	信贷管理部	信贷管理部借业务周转金	2026-02-14	1.50	10,000.00			10,000.00	正常	关注
346	太和支行	太和支行借业务周转金	2026-03-04	0.90	20,000.00			20,000.00	正常	关注
347	其他	暂付应收其他款项	2026-03-09	0.73	36,328.00			36,328.00	正常	关注
348	其他	暂付应收其他款项	2026-03-31	-	1,365,472.43			1,365,472.43	正常	正常
349	谢俊	谢俊诉讼费	2022-08-12	44.23	25.00			25.00	损失	损失
350	胡国祥	胡国祥评估费	2022-07-04	45.53	8,840.00			8,840.00	损失	损失
351	彭定辉	彭定辉租赁协议诉讼费	2022-11-02	41.50	400.00			400.00	损失	损失
352	江和平	江和平侵占资产诉讼费	2022-11-08	41.30	100.00			100.00	损失	损失
353	刘水印	刘水印诉讼费	2023-01-05	39.37	1,348.00			1,348.00	损失	损失
354	陈平	陈平诉讼费（市山支行）	2023-02-07	38.27	698.00			698.00	损失	损失
355	唐火辉	唐火辉诉讼费	2023-03-03	37.47	3,836.00			3,836.00	损失	损失
356	胡云强	胡云强诉讼费	2023-03-08	37.30	25.00			25.00	损失	损失
357	黄建英	黄建英保全费	2023-04-19	35.90	1,520.00			1,520.00	损失	损失
358	陈国平	陈国平诉讼费	2023-05-30	34.53	25.00			25.00	损失	损失
359	重德房地产资产评估规划测绘咨询有限责任公司	重德房地产资产评估规划测绘咨询有限责任公司评估费	2023-06-08	34.23	2,000.00			2,000.00	损失	损失
360	汤小毛	河东支行商铺租金押金（汤小毛）	2021-01-22	63.13	3,000.00			3,000.00	损失	损失
361	罗长泉	河东支行商铺租金押金（罗长泉）	2021-01-22	63.13	3,000.00			3,000.00	损失	损失
362	吴小强	河东支行商铺租金押金（吴小强）	2021-01-22	63.13	3,000.00			3,000.00	损失	损失
363	南昌地铁	南昌地铁批量扣费	2020-11-25	65.07	5.00			5.00	损失	损失

其他资产-其他应收款清查明细表
清查基准日：2026年3月31日

单位名称：江西南丰农村商业银行股份有限公司										单位：元
序号	债务人名称	款项内容	发生日期	账龄(月)	账面余额	清查调增	清查调减	清查确认账面余额	银行认定风险分类	清查确认风险分类
365	垫付结算手续费	垫付结算手续费			1,011.45			1,011.45		
366	应收信用卡款项	应收信用卡款项			217,016.41			217,016.41		
367	初始直接费用	初始直接费用			300,880.45			300,880.45		
合计					3,283,525.19	0.00	0.00	3,283,525.19		

其他资产-长期待摊费用清查明细表

清查基准日：2026年3月31日

单位名称：江西南丰农村商业银行股份有限公司

单位：元

序号	明细项目	原始发生额	发生时间	账面摊销期	清查确认摊销期	账面值	清查值
1	计算机外部设备-升腾A10（柜面清）	903,287.39	2019-12-25	60.00	60.00	0.00	
2	支付金保工程项目款	1,730,639.57	2023-04-04	36.00	36.00	1,225,907.87	1,225,908.87
3	江西农信数字房票资源服务费	70,325.39	2025-05-23	11.00	11.00		
4	社保卡制卡费用	600,039.84	2025-07-18	9.00	9.00		
合计						1,225,907.87	1,225,908.87

清查基准日：2026年3月31日

单位名称：南丰农村商业银行股份有限公司

单位: 元

序号	抵债人名称	抵押物类型	抵押物位置	房产证编号	土地证编号	抵押物取得方式	抵债资产取得日期	初始入账原值	账面减值准备	清查确认原值	清查确认减值准备	银行认定风险分类	清查确认风险分类
		其他不动产						30,560,900.00					
		抵债资产减值准备						-1,359,124.00	-13,512,897.00				
		其他长期待摊费用						1,225,907.87					
合计								30,427,683.87	-13,512,897.00	0.00	0.00		

向中央银行借款清查明细表

清查基准日：2026年3月31日

单位名称：江西南丰农村商业银行股份有限公司

单位：元

序号	明细项目（账号）	期限	借款期限日	借款到期日	借款利率（%）	账面值	清查调增	清查调减	清查确认值	备注
1	中国人民银行抚州市分行	3月	2026-01-23	2026-04-22	0.95%	200,000,000.00			200,000,000.00	
2	中国人民银行抚州市分行	3月	2026-02-25	2026-05-24	0.95%	59,000,000.00			59,000,000.00	
3	中国人民银行抚州市分行	3月	2026-03-26	2026-06-25	0.95%	191,000,000.00			191,000,000.00	
4	中国人民银行抚州市分行	6月	2026-03-26	2026-09-25	1.15%	109,000,000.00			109,000,000.00	
5	向中央银行借款应付利息					300,833.33		131906.93	168,926.40	
合计						559,300,833.33	0.00		559,168,926.40	

清查基准日：2026年3月31日

清查基准日：2026年3月31日

单位名称: xx农村商业银行股份有限公司

单位：元

[illegible]

吸收存款清查明细表

清查基准日：2026年3月31日

单位名称：南丰农村商业银行股份有限公司

单位：元

序号	存款类型	账面值	清查调增	清查调减	清查确认值
1	企事业协定存款	23,394,990.17			23,394,990.17
2	单位其他存款	607,452,571.11			607,452,571.11
3	一年期定期存款	81,049,330.20			81,049,330.20
4	二年期定期存款	500,000.00			500,000.00
5	三年期定期存款	2,500,000.00			2,500,000.00
6	个人结算存款	2,612,744,484.65			2,612,744,484.65
7	活期储蓄存款	104,152.57			104,152.57
8	三个月期整整定期储蓄存款	44,734,311.70			44,734,311.70
9	六个月期整整定期储蓄存款	71,424,623.45			71,424,623.45
10	一年期整整定期储蓄存款	2,210,105,405.38			2,210,105,405.38
11	二年期整整定期储蓄存款	324,417,845.44			324,417,845.44
12	三年期整整定期储蓄存款	904,371,926.42			904,371,926.42
13	五年期整整定期储蓄存款	53,190,811.00			53,190,811.00
14	一年期零整定期储蓄存款	236,300.00			236,300.00
15	三年期零整定期储蓄存款	185,000.00			185,000.00
16	五年期零整定期储蓄存款	123,000.00			123,000.00

吸收存款清查明细表

清查基准日：2026年3月31日

单位名称：南丰农村商业银行股份有限公司

单位：元

序号	存款类型	账面值	清查调增	清查调减	清查确认值
17	定活两便储蓄存款	9,727.00			9,727.00
18	个人通知存款	30,382,988.23			30,382,988.23
19	个人定期百福存款	783,412,719.87			783,412,719.87
20	个人信用卡存款	680,575.05			680,575.05
21	活期财政性存款	48,450,748.90			48,450,748.90
22	活期国库集中收缴款项	7,345,296.12			7,345,296.12
23	国库集中支付款项	16,509.00			16,509.00
24	应解付汇出款项	366,890.13			366,890.13
25	应解受托支付款项	67,421.00			67,421.00
26	其他临时性存款	14,515.17			14,515.17
27	一般银行承兑汇票保证金	10,966,839.63			10,966,839.63
28	担保保证金	4,033,265.99			4,033,265.99
29	其他保证金	12,129,068.03			12,129,068.03
30	一年期储蓄存款应付利息	8,419,400.70			8,419,400.70
31	二年期储蓄存款应付利息	4,243,800.46			4,243,800.46
32	三年期储蓄存款应付利息	21,139,181.35			21,139,181.35

吸收存款清查明细表

清查基准日：2026年3月31日

单位名称：南丰农村商业银行股份有限公司

单位：元

序号	存款类型	账面值	清查调增	清查调减	清查确认值
33	五年期储蓄存款应付利息	3,345,763.98			3,345,763.98
34	三个月期储蓄存款应付利息	45,583.60			45,583.60
35	六个月期储蓄存款应付利息	130,717.96			130,717.96
36	个人定期百福存款应付利息	3,001,151.85			3,001,151.85
37	其他定期储蓄存款应付利息	195,813.99			195,813.99
38	一年单位定期存款应付利息	550,058.28			550,058.28
39	二年单位定期存款应付利息	10,427.08			10,427.08
40	三年单位定期存款应付利息	8,600.00			8,600.00
41	个人活期存款应付利息	43,275.06			43,275.06
42	企事业活期存款应付利息	8,582.49			8,582.49
43	企事业协定存款应付利息	2,648.42			2,648.42
44	活期财政性存款应付利息	150.68			150.68
45	活期国库集中收缴款项应付利息	15.50			15.50
46	保证金存款应付利息	22,633.65			22,633.65

吸收存款清查明细表

清查基准日：2026年3月31日

单位名称：南丰农村商业银行股份有限公司

单位：元

序号	存款类型	账面值	清查调增	清查调减	清查确认值
合计		7,875,579,121.26	0.00		7,875,579,121.26

资本公积清查明细表
清查基准日：2026年3月31日

单位名称：南丰农村商业银行股份有限公司 单位：元

序号	款项性质	账面值	清查调增	清查调减	清查确认值
1	其他资本公积	6,357,584.59	0.00	0.00	6,357,584.59
合计		6,357,584.59	0.00		6,357,584.59

应付职工薪酬清查明细表

清查基准日：2026年3月31日

单位名称：南丰农村商业银行股份有限公司

单位：元

序号	项目	账面值	清查调增	清查调减	清查确认值
1	职工工资	7,023,574.87			7023574.87
2	职工福利费	714,161.00			714161
3	职工教育经费	90,923.00			90923
4	工会经费	0.00			0
5	劳动保护费	-			-
6	基本养老保险金	1,226,190.32			1,226,190.32
7	基本医疗保险金	577,979.33			577,979.33
8	工伤保险金	26,434.52			26,434.52
9	失业保险金	39,925.34			39,925.34
10	补充养老保险金	3,744,800.00			3,744,800.00
11	补充医疗保险金	2,000,000.00			2,000,000.00
12	住房公积金	1,158,883.00			1,158,883.00
合 计		8,774,212.51	0.00		8,774,212.51

应交税费清查明细表

清查基准日：2026年3月31日

单位名称：南丰农村商业银行股份有限公司

单位：元

序号	税种	账面值	清查调增	清查调减	清查确认值
1	应交城市维护建设税	0.00			0.00
2	应交教育费附加	0.00			0.00
3	应交房产税	73,409.52			73,409.52
4	应交土地使用税	10,231.17			10,231.17
5	应交印花税	9,600.00			9,600.00
6	应交当期所得税	3,501,758.18	13,959,438.38		17,461,196.56
7	储蓄利息税	3,435.00			3,435.00
8	职工个人所得税	0.00			0.00
9	转让金融商品应交增值税	307,139.91			307,139.91
10	未交增值税	0.00			0.00
11	简易计税	834,812.21			834,812.21
12	股金红利所得税	0.00			0.00
13	应交其他税金	0.00			0.00
14	应交上期所得税	0.00			0.00
15					
16					

17					
18					
19					
合 计		4,740,385.99	13,959,438.38		18,699,824.37

预计负债清查明细表
清查基准日：2026年3月31日

单位名称：南丰农村商业银行股份有限公司 单位：元

序号	项目	账面值	清查调增	清查调减	清查确认值
1	开出承兑汇票信用减值准备	133,383.21			
2	信用卡承诺信用减值准备	710,766.77			
合 计		844,149.98			0.00

租赁负债清查明细表
清查基准日：2026年3月31日

单位名称：南丰农村商业银行股份有限公司

单位：元

序号	科目	账面值	清查调增	清查调减	清查确认值
	房屋	597,553.26			597,553.26
合 计		597,553.26			597,553.26

其他负债-其他应付款清查明细表

清查基准日：2026年3月31日

单位名称：南丰农村商业银行股份有限公司

单位：元

序号	款项内容	发生日期	账龄	账面余额	清查调增	清查调减	清查确认账面余额	备注
1	江东华POS机押金	2013-11-27	3年以上	800.00			800.00	
2	祝想华POS机押金	2013-11-27	3年以上	800.00			800.00	
3	谢小泉POS机押金	2013-11-27	3年以上	800.00			800.00	
4	李军POS机押金	2013-11-27	3年以上	800.00			800.00	
5	邵水英POS机押金	2013-11-27	3年以上	800.00			800.00	
6	付迎霞POS机押金	2013-11-27	3年以上	800.00			800.00	
7	周良POS机押金	2013-11-27	3年以上	800.00			800.00	
8	嘉禾涂欣POS机押金	2013-11-27	3年以上	800.00			800.00	
9	嘉禾宁云国POS机押金	2013-11-27	3年以上	800.00			800.00	
10	白舍廖军平POS机押金	2013-11-27	3年以上	800.00			800.00	
11	琴城罗金龙POS机押金	2013-11-27	3年以上	800.00			800.00	
12	营业部黄新荣POS机押金	2013-11-27	3年以上	800.00			800.00	
13	嘉禾魏国芳POS机押金	2013-11-27	3年以上	800.00			800.00	
14	桥背郑应洪POS机押金	2013-11-27	3年以上	600.00			600.00	
15	桥背艾建生POS机押金	2013-11-27	3年以上	600.00			600.00	
16	桥背金湖世纪华联超市中兴加盟店POS机押金	2013-11-27	3年以上	600.00			600.00	
17	南丰县仁贵生猪养殖场POS机押金	2013-11-27	3年以上	600.00			600.00	
18	赵福林POS机押金	2013-11-27	3年以上	600.00			600.00	
19	嘉禾支行胡芳POS机押金(床上用品店)	2014-3-19	3年以上	800.00			800.00	
20	严文光POS机押金	2014-5-4	3年以上	800.00			800.00	
21	尧明光POS机押金	2014-5-4	3年以上	800.00			800.00	

其他负债-其他应付款清查明细表

清查基准日：2026年3月31日

单位名称：南丰农村商业银行股份有限公司

单位：元

序号	款项内容	发生日期	账龄	账面余额	清查调增	清查调减	清查确认账面余额	备注
22	万咏红POS机押金	2015-12-21	3年以上	800.00			800.00	
23	嘉禾支行购房款	2016-4-21	3年以上	695,000.00			695,000.00	
24	南丰县沈家堡个体官建清祥盛汽车修理厂POS机押金	2016-9-13	3年以上	800.00			800.00	
25	步行街店面水电押金（谢长根）	2017-3-29	3年以上	1,000.00			1,000.00	
26	琴城财富广场水电费押金（姜碧玉）	2017-3-29	3年以上	1,000.00			1,000.00	
27	商贸中心原琴安门分社店面水电费押金（艾国辉）	2017-3-29	3年以上	1,000.00			1,000.00	
28	财富广场店面水电费押金（郑国全）	2017-3-29	3年以上	500.00			500.00	
29	桥背支行店面水电费押金（吴仪光）	2017-3-29	3年以上	1,000.00			1,000.00	
30	献富广场19号、20号、21号店面水电费押金（阮小	2017-3-29	3年以上	1,500.00			1,500.00	
31	财富广场17号店面水电费押金（徐才英更名刘小仔	2017-3-29	3年以上	500.00			500.00	
32	财富广场37号店面水电费押金（彭志强）	2017-3-29	3年以上	500.00			500.00	
33	财富广场4号店面水电费押金（薛叶能）	2017-3-29	3年以上	1,000.00			1,000.00	
34	原桔都分理处店面水电费押金（崔院根）	2017-3-29	3年以上	1,000.00			1,000.00	
35	木材市场八号楼第十四只店面水电费押金	2017-7-20	3年以上	1,000.00			1,000.00	
36	抚州市临川房屋建筑工程公司东乡办事处（桥头支	2017-9-20	3年以上	12,756.00			12,756.00	
37	陈昱坤水电费押金	2018-3-27	3年以上	1,000.00			1,000.00	
38	市山考坑房屋水电费押金（黄俊麟）	2018-5-7	3年以上	1,000.00			1,000.00	
39	东坪、桑田五防二保工程质保金	2018-5-18	3年以上	8,543.40			8,543.40	
40	补刘小仔水电费押金	2018-5-25	3年以上	500.00			500.00	
41	木材市场店面水电费押金（钟泉龙）	2018-9-4	3年以上	200.00			200.00	
42	原瑶浦分理处房屋出租水电费押金（邹建军）	2018-12-29	3年以上	500.00			500.00	

其他负债-其他应付款清查明细表

清查基准日：2026年3月31日

单位名称：南丰农村商业银行股份有限公司

单位：元

序号	款项内容	发生日期	账龄	账面余额	清查调增	清查调减	清查确认账面余额	备注
43	木材市场2栋1单元租赁水电费押金（谭志明）	2019-3-7	3年以上	500.00			500.00	
44	木材市场2栋3单元租赁水电费押金（徐志强）	2019-3-7	3年以上	500.00			500.00	
45	木材市场医院隔壁商铺（陈耿）	2019-7-9	3年以上	500.00			500.00	
46	琴城镇步行街商铺水电押金（陈风云）	2019-7-19	3年以上	1,000.00			1,000.00	
47	昌厦公路桔花苑2号楼房屋保保证金	2019-8-27	3年以上	2,000.00			2,000.00	
48	城墙路33号商铺水电费押金（徐金华）	2020-9-23	3年以上	1,000.00			1,000.00	
49	李辉房屋租赁水电费押金	2020-12-3	3年以上	300.00			300.00	
50	抵债资产中兴承包部分押金	2021-6-23	3年以上	200,000.00			200,000.00	
51	原中兴分理处房屋出租水电费押金（万秀兰）	2021-8-30	3年以上	1,000.00			1,000.00	
52	邓园租房水电费押金	2021-10-29	3年以上	500.00			500.00	
53	城管房屋租赁水电费押金	2021-12-24	3年以上	10,000.00			10,000.00	
54	桥背支行二楼装修改造质保金	2021-12-29	3年以上	5,389.00			5,389.00	
55	吴美容房屋租赁水电费押金	2022-6-29	3年以上	300.00			300.00	
56	木材市场5-4号（危琴水电费押金）	2022-2-21	3年以上	500.00			500.00	
57	城墙路33号商铺水电费押金（王胜红）	2022-3-29	3年以上	500.00			500.00	
58	木材市场5号楼商铺水电费押金（饶知青）	2022-4-26	3年以上	300.00			300.00	
59	陈静云租房押金	2022-7-27	3年以上	1,000.00			1,000.00	
60	木材市场陈小容租房押金	2022-7-27	3年以上	500.00			500.00	
61	贵州抵债资产租赁水电押金(戴丽)	2022-9-13	3年以上	500.00			500.00	
62	李英房屋租赁水电费押金	2022-10-21	3年以上	500.00			500.00	
63	方朝芄房屋租赁水电费押金	2022-10-21	3年以上	500.00			500.00	

其他负债-其他应付款清查明细表

清查基准日：2026年3月31日

单位名称：南丰农村商业银行股份有限公司

单位：元

序号	款项内容	发生日期	账龄	账面余额	清查调增	清查调减	清查确认账面余额	备注
64	廖燕萍房屋水电押金（木材市场）	2023-2-23	3年以上	500.00			500.00	
65	木材市场二号楼综合楼3-4楼租赁水电费押金	2025-3-31	1-2（含）年	500.00			500.00	
66	饶红亮房屋租赁水电押金（茅店）	2023-3-29	3年以上	500.00			500.00	
67	木材市场3号4号商铺押金（石竹林）	2024-3-26	2-3（含）年	500.00			500.00	
68	琴城镇城墙路商铺水电及租赁押金（杨叶）	2024-3-26	2-3（含）年	5,000.00			5,000.00	
69	陈稽增房屋租赁押金	2024-4-10	1-2（含）年	500.00			500.00	
70	木材市场二号楼商铺水电费押金（刘印平）	2023-8-21	2-3（含）年	500.00			500.00	
71	千禧市场商铺水电费押金（吴光明）	2023-8-21	2-3（含）年	1,000.00			1,000.00	
72	南丰琴城东门营业用房租赁水电费押金（黄桂良）	2024-8-29	1-2（含）年	500.00			500.00	
73	南丰琴城东门桥下营业用房租赁水电费押金（吴海成）	2024-8-29	1-2（含）年	500.00			500.00	
74	邓园租赁水电费押金	2023-10-17	2-3（含）年	500.00			500.00	
75	徐志强房屋租赁水电押金	2023-12-20	2-3（含）年	200.00			200.00	
76	监控中心安防改造质保金	2024-12-31	1-2（含）年	60,151.00			60,151.00	
77	异地值守改造质保金	2024-12-31	1-2（含）年	29,602.00			29,602.00	
78	夏季服装质保金（海澜之家）	2025-8-27	1（含）年以内	6,093.00			6,093.00	
79	网点监控等线路维修质保金	2025-10-21	1（含）年以内	8,787.00			8,787.00	
合计				1,089,521.40	0.00	0.00	1,089,521.40	

其他负债-应付股利清查明细表

清查基准日：2026年3月31日

单位名称：南丰农村商业银行股份有限公司

单位：元

序号	款项性质	账面余额	清查调增	清查调减	清查确认账面余额	备注
1	应付股利	968,233.11				
合计		968,233.11			0.00	

其他负债-代理业务负债清查明细表

清查基准日：2026年3月31日

单位名称：南丰农村商业银行股份有限公司

单位：元

序号	款项性质	账面余额	清查调增	清查调减	清查确认账面余额	备注
1	其他代理业务资金	91,425.42				
合计		91,425.42			0.00	

其他负债-其他清查明细表

清查基准日：2026年3月31日

单位名称：南丰农村商业银行股份有限公司

单位：元

序号	款项性质	账面余额	清查调增	清查调减	清查确认账面余额	备注
1	应付委托贷款利息	1.35			1.35	
2	预收已置换不良贷款本金	10,145.60			10,145.60	
3	预收电子现金款项	48,298.62			48,298.62	
4	贵金属预收款项	434,968.00			434,968.00	
5	待处理柜员长款	900.00			900.00	
6	待处理久悬未取款项	8,918.82			8,918.82	
7	应付挂账款项	93,027.00			93,027.00	
8	其他待处理结算款项	127,860.81			127,860.81	
9	预估增值税销项税额	82,429.47			82,429.47	
10	其他待处理应付款	7,511,376.18			7,511,376.18	
11	应付信用卡款项	59.18			59.18	
12	其他应付款项	1,089,521.40			1,089,521.40	
14	系统内清算往来	0.00			0.00	
15	经费往来	0.00			0.00	
16	周转往来	0.00			0.00	
17	拨出营运资金	20,000,000.00			20,000,000.00	
18	拨入营运资金	-20,000,000.00			-20,000,000.00	
19	呆账准备中转	0.00			0.00	

其他负债-其他清查明细表
清查基准日：2026年3月31日

单位名称：南丰农村商业银行股份有限公司单位：元

序号	款项性质	账面余额	清查调增	清查调减	清查确认账面余额	备注
20	待报解中央预算收入	0.00			0.00	
21	预收已置换不良贷款利息	0.00			0.00	
22	代收其他业务资金	0.00			0.00	
23	互联网金融平台电子账户往来	0.00			0.00	
24	应付负责人绩效考核款项	0.00			0.00	
25	应付其他员工绩效考核款项	0.00			0.00	
26	待处理自动柜员机长款	0.00			0.00	
合计		9,407,506.43		0.00	1.35	

实收资本清查明细表
清查基准日：2026年3月31日

单位名称：南丰农村商业银行股份有限公司 单位：元

序号	投资者名称	投资者编号	投资比例（%）	持有股数	质押股份数	清查调增	清查调减	清查确认值
1	江西省洪观建筑有限公司	1100178222	8.33	8,174,349.00	17,325,820.00	0.00	0.00	17,325,820.00
2	江西隆祥贵金属有限公司	1100367252	5.05	4,950,000.00	7,425,600.00	0.00	0.00	7,425,600.00
3	南丰县富源新型建材有限公司	1100178818	4.17	4,087,175.00	4,950,000.00	0.00	0.00	4,950,000.00
4	江西齐衡建设股份有限公司	1100362219	3.33	3,269,740.00	-	0.00	0.00	0.00
5	江西省龙泉实业有限公司	1100160359	3.33	3,269,740.00	2,970,240.00	0.00	0.00	2,970,240.00
6	江西立坤实业发展有限公司	1100152731	3.33	3,269,740.00	-	0.00	0.00	0.00
7	抚州九洋贸易有限公司	1100355987	2.10	2,056,667.00	-	0.00	0.00	0.00
8	南丰县蜜桔良种繁育有限公司	1100361252	1.67	1,634,869.00	-	0.00	0.00	0.00
9	江西守丰房地产开发有限责任公司	1100338636	1.67	1,634,869.00	-	0.00	0.00	0.00
10	江西禛安建筑设备租赁有限公司	1100335705	1.67	1,634,869.00	-	0.00	0.00	0.00
11	游晓辉	1100332122	1.28	1,258,562.00	-	0.00	0.00	0.00
12	许月琴	1100179031	1.22	1,195,090.00	1,209,692.00	0.00	0.00	1,209,692.00
13	陈志强	1100335958	1.21	1,190,116.00	-	0.00	0.00	0.00
14	吴舒曼	1100126928	1.06	1,038,142.00	-	0.00	0.00	0.00
15	马鸣凯	1100178751	1.00	980,922.00	-	0.00	0.00	0.00
16	江西好良新食品有限责任公司	1100367305	0.97	953,879.00	-	0.00	0.00	0.00
17	江西沐山食疗科技有限公司	1100367365	0.97	950,000.00	-	0.00	0.00	0.00
18	曹模祥	1100127253	0.89	869,752.00	-	0.00	0.00	0.00
19	甘加清	1100127060	0.88	866,480.00	-	0.00	0.00	0.00
20	曹紫菡	1100150525	0.83	817,434.00	-	0.00	0.00	0.00
21	陈春生	1100138752	0.83	817,434.00	-	0.00	0.00	0.00

实收资本清查明细表
清查基准日：2026年3月31日

单位名称：南丰农村商业银行股份有限公司 单位：元

序号	投资者名称	投资者编号	投资比例（%）	持有股数	质押股份数	清查调增	清查调减	清查确认值
22	陈九莲	1100138708	0.83	817,434.00	-	0.00	0.00	0.00
23	潘建平	1100138662	0.83	817,434.00	770,288.00	0.00	0.00	770,288.00
24	魏刚毅	1100138232	0.83	817,434.00	-	0.00	0.00	0.00
25	杨兴堂	1100127378	0.83	817,434.00	-	0.00	0.00	0.00
26	陈婷	1100127362	0.83	817,434.00	-	0.00	0.00	0.00
27	徐燕	1100126960	0.83	817,434.00	-	0.00	0.00	0.00
28	谭梅兰	1100126799	0.83	817,434.00	-	0.00	0.00	0.00
29	徐晓华	1100126655	0.83	817,434.00	-	0.00	0.00	0.00
30	邹美华	1100126516	0.83	817,434.00	-	0.00	0.00	0.00
31	李增建	1100126511	0.83	817,434.00	-	0.00	0.00	0.00
32	胡水龙	1100126507	0.83	817,434.00	-	0.00	0.00	0.00
33	许建中	1100126287	0.83	817,434.00	-	0.00	0.00	0.00
34	胡晓燕	1100126282	0.83	817,434.00	-	0.00	0.00	0.00
35	周新根	1100126203	0.83	817,434.00	-	0.00	0.00	0.00
36	李群	1100126169	0.83	817,434.00	-	0.00	0.00	0.00
37	曾小平	1100335890	0.81	799,121.00	-	0.00	0.00	0.00
38	刘裕华	1100126233	0.70	688,980.00	-	0.00	0.00	0.00
39	黄冬梅	1100127287	0.63	621,250.00	-	0.00	0.00	0.00
40	翁桔红	1100179036	0.53	521,525.00	-	0.00	0.00	0.00
41	陈士远	1100150872	0.50	490,462.00	-	0.00	0.00	0.00
42	邱丽娟	1100179013	0.48	471,077.00	-	0.00	0.00	0.00

实收资本清查明细表
清查基准日：2026年3月31日

单位名称：南丰农村商业银行股份有限公司 单位：元

序号	投资者名称	投资者编号	投资比例（%）	持有股数	质押股份数	清查调增	清查调减	清查确认值
43	曾晨	1100338275	0.45	444,686.00	-	0.00	0.00	0.00
44	杨桂香	1100335959	0.45	444,685.00	-	0.00	0.00	0.00
45	黄莲秀	1100379181	0.45	441,415.00	-	0.00	0.00	0.00
46	王坚强	1100178620	0.45	436,511.00	-	0.00	0.00	0.00
47	邱晓峰	1100178997	0.40	390,734.00	-	0.00	0.00	0.00
48	廖正瑾	1100178897	0.39	387,178.00	-	0.00	0.00	0.00
49	赖雪梅	1100178258	0.38	374,306.00	-	0.00	0.00	0.00
50	韩星娥	1100178929	0.38	371,114.00	-	0.00	0.00	0.00
51	黄燕民	1100127331	0.36	353,902.00	-	0.00	0.00	0.00
52	赵福林	1100178862	0.35	346,591.00	-	0.00	0.00	0.00
53	邱小艳	1100178702	0.35	343,323.00	-	0.00	0.00	0.00
54	王雪瑞	1100355986	0.34	330,250.00	-	0.00	0.00	0.00
55	曾强	1100360869	0.32	317,426.00	-	0.00	0.00	0.00
56	王小琴	1100360191	0.32	317,426.00	-	0.00	0.00	0.00
57	南丰县艺鑫商贸有限公司	1100376148	0.31	301,186.00	-	0.00	0.00	0.00
58	曾光明	1100127359	0.30	291,940.00	-	0.00	0.00	0.00
59	何红光	1100178675	0.30	291,473.00	-	0.00	0.00	0.00
60	韩翎萍	1100357021	0.30	291,007.00	-	0.00	0.00	0.00
61	刘平花	1100178723	0.30	291,007.00	-	0.00	0.00	0.00
62	邹长荪	1100179089	0.29	281,197.00	-	0.00	0.00	0.00
63	黄硕士	1100152316	0.28	273,257.00	-	0.00	0.00	0.00

实收资本清查明细表
清查基准日：2026年3月31日

单位名称：南丰农村商业银行股份有限公司 单位：元

序号	投资者名称	投资者编号	投资比例（%）	持有股数	质押股份数	清查调增	清查调减	清查确认值
64	罗丽成	1100126267	0.26	259,128.00	-	0.00	0.00	0.00
65	江西省壹立莱科技有限公司	1100376166	0.25	250,000.00	-	0.00	0.00	0.00
66	江西自游电科技有限公司	1100376165	0.25	250,000.00	-	0.00	0.00	0.00
67	抚州市逸朗设计装饰工程有限公司	1100376149	0.25	250,000.00	-	0.00	0.00	0.00
68	钱英	1100178889	0.25	243,324.00	-	0.00	0.00	0.00
69	黄春根	1100355633	0.23	227,248.00	-	0.00	0.00	0.00
70	万英兰	1100178908	0.22	217,436.00	-	0.00	0.00	0.00
71	曾勇	1100127320	0.22	215,803.00	-	0.00	0.00	0.00
72	尧智琴	1100178896	0.22	214,169.00	-	0.00	0.00	0.00
73	敖宇	1100178635	0.22	212,415.00	-	0.00	0.00	0.00
74	江红英	1100178872	0.20	197,822.00	-	0.00	0.00	0.00
75	邵夏莲	1100178827	0.20	197,822.00	-	0.00	0.00	0.00
76	黎舒	1100339131	0.20	197,821.00	-	0.00	0.00	0.00
77	付小菊	1100178809	0.20	197,821.00	-	0.00	0.00	0.00
78	邝志刚	1100178633	0.20	197,821.00	-	0.00	0.00	0.00
79	李恬甜	1100378323	0.20	197,820.00	-	0.00	0.00	0.00
80	邹颖	1100338309	0.20	197,820.00	-	0.00	0.00	0.00
81	邓章敏	1100179066	0.20	197,820.00	-	0.00	0.00	0.00
82	李华琦	1100178838	0.20	197,820.00	-	0.00	0.00	0.00
83	曾胜	1100178766	0.20	197,820.00	-	0.00	0.00	0.00
84	曾华	1100178712	0.20	197,820.00	-	0.00	0.00	0.00

实收资本清查明细表
清查基准日：2026年3月31日

单位名称：南丰农村商业银行股份有限公司 单位：元

序号	投资者名称	投资者编号	投资比例（%）	持有股数	质押股份数	清查调增	清查调减	清查确认值
85	丁小梅	1100178690	0.20	197,820.00	-	0.00	0.00	0.00
86	许杭儿	1100178676	0.20	197,820.00	-	0.00	0.00	0.00
87	陈雅芬	1100378489	0.20	197,819.00	-	0.00	0.00	0.00
88	平丽	1100365871	0.20	197,819.00	-	0.00	0.00	0.00
89	符梁	1100356771	0.20	197,819.00	-	0.00	0.00	0.00
90	李林	1100179006	0.20	197,819.00	-	0.00	0.00	0.00
91	陈童良	1100178956	0.20	197,819.00	-	0.00	0.00	0.00
92	吴秋兰	1100178866	0.20	197,819.00	-	0.00	0.00	0.00
93	邓凡	1100178830	0.20	197,819.00	-	0.00	0.00	0.00
94	周芬	1100178826	0.20	197,819.00	-	0.00	0.00	0.00
95	陈浏琴	1100178715	0.20	197,819.00	-	0.00	0.00	0.00
96	吴仪华	1100178705	0.20	197,819.00	-	0.00	0.00	0.00
97	傅欣	1100363067	0.20	196,184.00	-	0.00	0.00	0.00
98	于志菲	1100178921	0.20	192,337.00	-	0.00	0.00	0.00
99	张丽玲	1100178786	0.19	188,010.00	-	0.00	0.00	0.00
100	曾长英	1100150501	0.19	186,078.00	-	0.00	0.00	0.00
101	江端英	1100178657	0.19	183,223.00	-	0.00	0.00	0.00
102	刘华	1100178655	0.19	181,470.00	-	0.00	0.00	0.00
103	孙春红	1100333059	0.18	179,835.00	-	0.00	0.00	0.00
104	黄小春	1100178871	0.18	179,835.00	-	0.00	0.00	0.00
105	揭舒婷	1100339161	0.18	177,852.00	-	0.00	0.00	0.00

实收资本清查明细表
清查基准日：2026年3月31日

单位名称：南丰农村商业银行股份有限公司 单位：元

序号	投资者名称	投资者编号	投资比例（%）	持有股数	质押股份数	清查调增	清查调减	清查确认值
106	熊春华	1100178726	0.18	176,684.00	-	0.00	0.00	0.00
107	邹建英	1100365870	0.18	176,625.00	-	0.00	0.00	0.00
108	包厚霞	1100178983	0.18	174,288.00	-	0.00	0.00	0.00
109	徐媛英	1100178860	0.17	169,936.00	-	0.00	0.00	0.00
110	彭小燕	1100178637	0.17	166,757.00	-	0.00	0.00	0.00
111	万颖	1100360190	0.17	166,554.00	-	0.00	0.00	0.00
112	鄢先风	1100178691	0.17	165,281.00	-	0.00	0.00	0.00
113	甘英杰	1100178817	0.17	165,123.00	-	0.00	0.00	0.00
114	何静	1100357152	0.17	165,122.00	-	0.00	0.00	0.00
115	穰昊	1100379971	0.17	163,487.00	-	0.00	0.00	0.00
116	沈寒枫	1100355281	0.17	163,487.00	-	0.00	0.00	0.00
117	杨龙贵	1100179037	0.17	163,487.00	-	0.00	0.00	0.00
118	王梅霞	1100178882	0.17	163,487.00	-	0.00	0.00	0.00
119	侯磊	1100178731	0.17	163,487.00	-	0.00	0.00	0.00
120	曹胜华	1100127379	0.17	163,487.00	-	0.00	0.00	0.00
121	邓国平	1100126659	0.17	163,487.00	-	0.00	0.00	0.00
122	熊建国	1100126637	0.17	163,487.00	-	0.00	0.00	0.00
123	黄勇明	1100126283	0.17	163,487.00	-	0.00	0.00	0.00
124	张小华	1100178917	0.16	160,218.00	-	0.00	0.00	0.00
125	罗雅林	1100178981	0.16	156,402.00	-	0.00	0.00	0.00
126	吴丁丁	1100179028	0.16	152,322.00	-	0.00	0.00	0.00

实收资本清查明细表

清查基准日：2026年3月31日

单位名称：南丰农村商业银行股份有限公司

单位：元

序号	投资者名称	投资者编号	投资比例（%）	持有股数	质押股份数	清查调增	清查调减	清查确认值
127	王寰	1100179020	0.16	152,321.00	-	0.00	0.00	0.00
128	吴文婕	1100178666	0.15	150,264.00	-	0.00	0.00	0.00
129	黄保保	1100178625	0.15	148,773.00	-	0.00	0.00	0.00
130	李爱华	1100179059	0.15	145,512.00	-	0.00	0.00	0.00
131	汪长福	1100178607	0.15	145,505.00	-	0.00	0.00	0.00
132	黄丽萍	1100352101	0.15	145,504.00	-	0.00	0.00	0.00
133	曾文萍	1100338273	0.15	145,504.00	-	0.00	0.00	0.00
134	吴逸超	1100337998	0.15	145,504.00	-	0.00	0.00	0.00
135	李国光	1100179095	0.15	145,504.00	-	0.00	0.00	0.00
136	刘嘉骏	1100179088	0.15	145,504.00	-	0.00	0.00	0.00
137	刘晓明	1100179060	0.15	145,504.00	-	0.00	0.00	0.00
138	杨志英	1100179055	0.15	145,504.00	-	0.00	0.00	0.00
139	周聪	1100179032	0.15	145,504.00	-	0.00	0.00	0.00
140	黄慧卿	1100179009	0.15	145,504.00	-	0.00	0.00	0.00
141	黄四维	1100179001	0.15	145,504.00	-	0.00	0.00	0.00
142	邱丽华	1100178999	0.15	145,504.00	-	0.00	0.00	0.00
143	万志慧	1100178985	0.15	145,504.00	-	0.00	0.00	0.00
144	陈瑛	1100178953	0.15	145,504.00	-	0.00	0.00	0.00
145	揭媛英	1100178931	0.15	145,504.00	-	0.00	0.00	0.00
146	封志强	1100178930	0.15	145,504.00	-	0.00	0.00	0.00
147	徐善飞	1100178922	0.15	145,504.00	-	0.00	0.00	0.00

实收资本清查明细表
清查基准日：2026年3月31日

单位名称：南丰农村商业银行股份有限公司 单位：元

序号	投资者名称	投资者编号	投资比例（%）	持有股数	质押股份数	清查调增	清查调减	清查确认值
148	曾小燕	1100178919	0.15	145,504.00	-	0.00	0.00	0.00
149	谭洋	1100178915	0.15	145,504.00	-	0.00	0.00	0.00
150	陈艳梅	1100178912	0.15	145,504.00	-	0.00	0.00	0.00
151	张联合	1100178911	0.15	145,504.00	-	0.00	0.00	0.00
152	刘红秀	1100178881	0.15	145,504.00	-	0.00	0.00	0.00
153	江文英	1100178880	0.15	145,504.00	-	0.00	0.00	0.00
154	林冬平	1100178879	0.15	145,504.00	-	0.00	0.00	0.00
155	廖子强	1100178876	0.15	145,504.00	-	0.00	0.00	0.00
156	周丽鹏	1100178861	0.15	145,504.00	-	0.00	0.00	0.00
157	唐凯	1100178856	0.15	145,504.00	-	0.00	0.00	0.00
158	李寿亮	1100178813	0.15	145,504.00	-	0.00	0.00	0.00
159	章仁贵	1100178805	0.15	145,504.00	-	0.00	0.00	0.00
160	陈文辉	1100178803	0.15	145,504.00	-	0.00	0.00	0.00
161	曾小红	1100178796	0.15	145,504.00	-	0.00	0.00	0.00
162	李连生	1100178795	0.15	145,504.00	-	0.00	0.00	0.00
163	罗登科	1100178792	0.15	145,504.00	-	0.00	0.00	0.00
164	揭建红	1100178762	0.15	145,504.00	-	0.00	0.00	0.00
165	陈国胜	1100178757	0.15	145,504.00	-	0.00	0.00	0.00
166	胡志刚	1100178756	0.15	145,504.00	-	0.00	0.00	0.00
167	黄才煌	1100178752	0.15	145,504.00	-	0.00	0.00	0.00
168	危明亮	1100178737	0.15	145,504.00	-	0.00	0.00	0.00

实收资本清查明细表
清查基准日：2026年3月31日

单位名称：南丰农村商业银行股份有限公司 单位：元

序号	投资者名称	投资者编号	投资比例（%）	持有股数	质押股份数	清查调增	清查调减	清查确认值
169	何精华	1100178729	0.15	145,504.00	-	0.00	0.00	0.00
170	曾水印	1100178709	0.15	145,504.00	-	0.00	0.00	0.00
171	尧三明	1100178686	0.15	145,504.00	-	0.00	0.00	0.00
172	江鑫	1100178682	0.15	145,504.00	-	0.00	0.00	0.00
173	何凤	1100178672	0.15	145,504.00	-	0.00	0.00	0.00
174	杨洪波	1100178668	0.15	145,504.00	-	0.00	0.00	0.00
175	洪玲妹	1100178663	0.15	145,504.00	-	0.00	0.00	0.00
176	曾明泉	1100178626	0.15	145,504.00	-	0.00	0.00	0.00
177	孙珊	1100338591	0.15	145,502.00	-	0.00	0.00	0.00
178	邱月明	1100179098	0.15	145,502.00	-	0.00	0.00	0.00
179	焦水英	1100178760	0.15	144,253.00	-	0.00	0.00	0.00
180	黄华	1100178739	0.14	132,701.00	-	0.00	0.00	0.00
181	邱丽萍	1100364205	0.13	129,914.00	-	0.00	0.00	0.00
182	万志燕	1100178867	0.13	129,914.00	-	0.00	0.00	0.00
183	吴桂芳	1100178735	0.13	129,914.00	-	0.00	0.00	0.00
184	吴建华	1100332123	0.13	129,913.00	-	0.00	0.00	0.00
185	饶明	1100178617	0.13	129,154.00	-	0.00	0.00	0.00
186	张燕霞	1100178650	0.13	126,023.00	-	0.00	0.00	0.00
187	陈亚昕	1100339193	0.13	125,692.00	-	0.00	0.00	0.00
188	胡颖莉	1100178651	0.12	122,062.00	-	0.00	0.00	0.00
189	叶应龙	1100178720	0.12	120,981.00	-	0.00	0.00	0.00

实收资本清查明细表

清查基准日：2026年3月31日

单位名称：南丰农村商业银行股份有限公司

单位：元

序号	投资者名称	投资者编号	投资比例（%）	持有股数	质押股份数	清查调增	清查调减	清查确认值
190	孙艳	1100178831	0.12	120,211.00	-	0.00	0.00	0.00
191	周燕燕	1100127020	0.12	117,434.00	-	0.00	0.00	0.00
192	彭磊	1100359286	0.11	107,925.00	-	0.00	0.00	0.00
193	封根仔	1100359285	0.11	107,925.00	-	0.00	0.00	0.00
194	黄琴	1100359283	0.11	107,925.00	-	0.00	0.00	0.00
195	黄益明	1100178697	0.11	104,636.00	-	0.00	0.00	0.00
196	揭贤春	1100178777	0.11	104,634.00	-	0.00	0.00	0.00
197	丁国娥	1100138520	0.10	102,072.00	-	0.00	0.00	0.00
198	邱龙太	1100178998	0.10	98,092.00	-	0.00	0.00	0.00
199	芦宇梅	1100178961	0.10	97,819.00	-	0.00	0.00	0.00
200	汤明	1100178807	0.10	96,457.00	-	0.00	0.00	0.00
201	官向华	1100178976	0.10	95,504.00	-	0.00	0.00	0.00
202	漆建梅	1100335891	0.10	93,624.00	-	0.00	0.00	0.00
203	林垂都	1100178988	0.09	88,283.00	-	0.00	0.00	0.00
204	黄慧琴	1100366107	0.08	81,744.00	-	0.00	0.00	0.00
205	王文龙	1100179056	0.08	81,744.00	-	0.00	0.00	0.00
206	曾国才	1100178971	0.08	81,744.00	-	0.00	0.00	0.00
207	廖小红	1100178939	0.08	81,744.00	-	0.00	0.00	0.00
208	杨秀芳	1100178913	0.08	81,744.00	-	0.00	0.00	0.00
209	余小燕	1100178761	0.08	81,744.00	-	0.00	0.00	0.00
210	刘裕黎	1100150972	0.08	81,744.00	-	0.00	0.00	0.00

实收资本清查明细表
清查基准日：2026年3月31日

单位名称：南丰农村商业银行股份有限公司 单位：元

序号	投资者名称	投资者编号	投资比例（%）	持有股数	质押股份数	清查调增	清查调减	清查确认值
211	廖华	1100178996	0.08	79,152.00	-	0.00	0.00	0.00
212	陈艳	1100350015	0.08	77,610.00	-	0.00	0.00	0.00
213	邹海明	1100178711	0.08	73,569.00	-	0.00	0.00	0.00
214	曾志隽	1100178736	0.07	72,752.00	-	0.00	0.00	0.00
215	吴仪芳	1100178619	0.07	72,629.00	-	0.00	0.00	0.00
216	李奇红	1100366175	0.07	71,934.00	-	0.00	0.00	0.00
217	刘裕	1100179025	0.07	69,131.00	-	0.00	0.00	0.00
218	季润国	1100179090	0.07	68,667.00	-	0.00	0.00	0.00
219	黄静	1100106352	0.07	66,353.00	-	0.00	0.00	0.00
220	周杨青	1100178979	0.07	65,885.00	-	0.00	0.00	0.00
221	徐丽华	1100178865	0.07	65,395.00	-	0.00	0.00	0.00
222	曾应风	1100178678	0.07	65,395.00	-	0.00	0.00	0.00
223	周学平	1100177620	0.07	65,395.00	-	0.00	0.00	0.00
224	危冬容	1100178636	0.06	63,325.00	-	0.00	0.00	0.00
225	王卫红	1100178808	0.06	62,768.00	-	0.00	0.00	0.00
226	魏春英	1100178905	0.06	58,857.00	-	0.00	0.00	0.00
227	邹莹	1100150312	0.06	58,857.00	-	0.00	0.00	0.00
228	赵小林	1100179096	0.06	57,221.00	-	0.00	0.00	0.00
229	曾立洁	1100179080	0.06	55,586.00	-	0.00	0.00	0.00
230	李晓琴	1100179026	0.05	52,319.00	-	0.00	0.00	0.00
231	周磊	1100179012	0.05	52,319.00	-	0.00	0.00	0.00

实收资本清查明细表
清查基准日：2026年3月31日

单位名称：南丰农村商业银行股份有限公司 单位：元

序号	投资者名称	投资者编号	投资比例（%）	持有股数	质押股份数	清查调增	清查调减	清查确认值
232	徐筱云	1100339162	0.05	52,318.00	-	0.00	0.00	0.00
233	邹海英	1100178708	0.05	52,318.00	-	0.00	0.00	0.00
234	彭振	1100178667	0.05	52,318.00	-	0.00	0.00	0.00
235	陈艳萍	1100178665	0.05	52,318.00	-	0.00	0.00	0.00
236	徐国琳	1100178653	0.05	52,317.00	-	0.00	0.00	0.00
237	崔建忠	1100178639	0.05	52,317.00	-	0.00	0.00	0.00
238	王惠英	1100178638	0.05	52,317.00	-	0.00	0.00	0.00
239	唐广英	1100178009	0.05	52,317.00	-	0.00	0.00	0.00
240	王迎春	1100150873	0.05	52,317.00	-	0.00	0.00	0.00
241	余红英	1100178893	0.05	52,316.00	-	0.00	0.00	0.00
242	江峰	1100178892	0.05	52,316.00	-	0.00	0.00	0.00
243	徐康	1100178891	0.05	52,316.00	-	0.00	0.00	0.00
244	崔红兰	1100178833	0.05	52,316.00	-	0.00	0.00	0.00
245	汪浩	1100178829	0.05	52,316.00	-	0.00	0.00	0.00
246	韩仁星	1100178828	0.05	52,316.00	-	0.00	0.00	0.00
247	刘文华	1100178823	0.05	52,316.00	-	0.00	0.00	0.00
248	饶鸿玲	1100178822	0.05	52,316.00	-	0.00	0.00	0.00
249	刘芳英	1100178821	0.05	52,316.00	-	0.00	0.00	0.00
250	谭俊	1100178793	0.05	52,316.00	-	0.00	0.00	0.00
251	赵丽萍	1100178790	0.05	52,316.00	-	0.00	0.00	0.00
252	李红云	1100178789	0.05	52,316.00	-	0.00	0.00	0.00

实收资本清查明细表

清查基准日：2026年3月31日

单位名称：南丰农村商业银行股份有限公司

单位：元

序号	投资者名称	投资者编号	投资比例（%）	持有股数	质押股份数	清查调增	清查调减	清查确认值
253	曾细龙	1100178788	0.05	52,316.00	-	0.00	0.00	0.00
254	李爱红	1100178787	0.05	52,316.00	-	0.00	0.00	0.00
255	何家兴	1100178781	0.05	52,316.00	-	0.00	0.00	0.00
256	黄慧敏	1100178779	0.05	52,316.00	-	0.00	0.00	0.00
257	刘盛华	1100178775	0.05	52,316.00	-	0.00	0.00	0.00
258	邹件根	1100178773	0.05	52,316.00	-	0.00	0.00	0.00
259	曾鹏	1100178765	0.05	52,316.00	-	0.00	0.00	0.00
260	李小英	1100178719	0.05	52,316.00	-	0.00	0.00	0.00
261	崔文辉	1100178718	0.05	52,316.00	-	0.00	0.00	0.00
262	江文红	1100178717	0.05	52,316.00	-	0.00	0.00	0.00
263	饶福泉	1100178716	0.05	52,316.00	-	0.00	0.00	0.00
264	吴志强	1100178713	0.05	52,316.00	-	0.00	0.00	0.00
265	谢水来	1100178707	0.05	52,316.00	-	0.00	0.00	0.00
266	丁梅春	1100178706	0.05	52,316.00	-	0.00	0.00	0.00
267	谢水源	1100178701	0.05	52,316.00	-	0.00	0.00	0.00
268	甘云虹	1100178700	0.05	52,316.00	-	0.00	0.00	0.00
269	江艳华	1100178699	0.05	52,316.00	-	0.00	0.00	0.00
270	曾超	1100178698	0.05	52,316.00	-	0.00	0.00	0.00
271	李鹏	1100178695	0.05	52,316.00	-	0.00	0.00	0.00
272	肖容	1100178693	0.05	52,316.00	-	0.00	0.00	0.00
273	黄兰	1100178692	0.05	52,316.00	-	0.00	0.00	0.00

实收资本清查明细表
清查基准日：2026年3月31日

单位名称：南丰农村商业银行股份有限公司 单位：元

序号	投资者名称	投资者编号	投资比例（%）	持有股数	质押股份数	清查调增	清查调减	清查确认值
274	杨小燕	1100179093	0.05	52,315.00	-	0.00	0.00	0.00
275	张琴	1100179092	0.05	52,315.00	-	0.00	0.00	0.00
276	李强	1100179087	0.05	52,315.00	-	0.00	0.00	0.00
277	何媛	1100179086	0.05	52,315.00	-	0.00	0.00	0.00
278	胡红莲	1100179085	0.05	52,315.00	-	0.00	0.00	0.00
279	刘国梁	1100179081	0.05	52,315.00	-	0.00	0.00	0.00
280	吴志坚	1100179079	0.05	52,315.00	-	0.00	0.00	0.00
281	何宝光	1100179077	0.05	52,315.00	-	0.00	0.00	0.00
282	徐芳	1100179073	0.05	52,315.00	-	0.00	0.00	0.00
283	邹文胜	1100179072	0.05	52,315.00	-	0.00	0.00	0.00
284	崔志鹏	1100179071	0.05	52,315.00	-	0.00	0.00	0.00
285	赵伯通	1100179070	0.05	52,315.00	-	0.00	0.00	0.00
286	廖振军	1100179069	0.05	52,315.00	-	0.00	0.00	0.00
287	罗璇	1100179029	0.05	52,315.00	-	0.00	0.00	0.00
288	杨枫	1100179023	0.05	52,315.00	-	0.00	0.00	0.00
289	黄慧祥	1100179021	0.05	52,315.00	-	0.00	0.00	0.00
290	刘守辉	1100179019	0.05	52,315.00	-	0.00	0.00	0.00
291	王梅秀	1100179018	0.05	52,315.00	-	0.00	0.00	0.00
292	赵子霞	1100179017	0.05	52,315.00	-	0.00	0.00	0.00
293	张舒	1100179011	0.05	52,315.00	-	0.00	0.00	0.00
294	吴萍	1100178992	0.05	52,315.00	-	0.00	0.00	0.00

实收资本清查明细表
清查基准日：2026年3月31日

单位名称：南丰农村商业银行股份有限公司 单位：元

序号	投资者名称	投资者编号	投资比例（%）	持有股数	质押股份数	清查调增	清查调减	清查确认值
295	黄玉玲	1100178970	0.05	52,315.00	-	0.00	0.00	0.00
296	邱慧琴	1100178969	0.05	52,315.00	-	0.00	0.00	0.00
297	韩闰星	1100178968	0.05	52,315.00	-	0.00	0.00	0.00
298	封小俊	1100178966	0.05	52,315.00	-	0.00	0.00	0.00
299	王桂金	1100178965	0.05	52,315.00	-	0.00	0.00	0.00
300	黄志鸣	1100178960	0.05	52,315.00	-	0.00	0.00	0.00
301	甘世兴	1100178958	0.05	52,315.00	-	0.00	0.00	0.00
302	李春	1100178955	0.05	52,315.00	-	0.00	0.00	0.00
303	周舒	1100178938	0.05	52,315.00	-	0.00	0.00	0.00
304	方忠华	1100178900	0.05	52,315.00	-	0.00	0.00	0.00
305	危建民	1100178899	0.05	52,315.00	-	0.00	0.00	0.00
306	饶金凤	1100178610	0.05	49,047.00	-	0.00	0.00	0.00
307	周小勇	1100178728	0.05	48,085.00	-	0.00	0.00	0.00
308	曾瑞娟	1100179097	0.05	47,819.00	-	0.00	0.00	0.00
309	曾虎	1100179067	0.05	47,412.00	-	0.00	0.00	0.00
310	吴鲁	1100178770	0.05	46,712.00	-	0.00	0.00	0.00
311	吴志华	1100178703	0.05	46,712.00	-	0.00	0.00	0.00
312	李和平	1100179075	0.05	46,711.00	-	0.00	0.00	0.00
313	李家平	1100179007	0.05	46,711.00	-	0.00	0.00	0.00
314	钟路	1100178887	0.05	46,711.00	-	0.00	0.00	0.00
315	许建平	1100178836	0.05	46,711.00	-	0.00	0.00	0.00

实收资本清查明细表

清查基准日：2026年3月31日

单位名称：南丰农村商业银行股份有限公司

单位：元

序号	投资者名称	投资者编号	投资比例（%）	持有股数	质押股份数	清查调增	清查调减	清查确认值
316	王梅娟	1100178832	0.05	46,711.00	-	0.00	0.00	0.00
317	苏萍	1100179002	0.05	45,504.00	-	0.00	0.00	0.00
318	章琳	1100178801	0.05	45,504.00	-	0.00	0.00	0.00
319	李晓梅	1100178768	0.05	45,504.00	-	0.00	0.00	0.00
320	李红兰	1100178660	0.04	43,793.00	-	0.00	0.00	0.00
321	付燕萍	1100178857	0.04	39,914.00	-	0.00	0.00	0.00
322	鄢仙玉	1100361568	0.04	38,144.00	-	0.00	0.00	0.00
323	付志琴	1100138511	0.04	37,434.00	-	0.00	0.00	0.00
324	张婷	1100377658	0.03	32,698.00	-	0.00	0.00	0.00
325	张涛	1100366259	0.03	32,698.00	-	0.00	0.00	0.00
326	徐晨曦	1100339608	0.03	32,698.00	-	0.00	0.00	0.00
327	吕春根	1100178662	0.03	32,698.00	-	0.00	0.00	0.00
328	罗晓俊	1100178858	0.03	29,914.00	-	0.00	0.00	0.00
329	朱树真	1100178652	0.03	29,426.00	-	0.00	0.00	0.00
330	付琴英	1100178782	0.03	27,820.00	-	0.00	0.00	0.00
331	陈武	1100138335	0.03	26,864.00	-	0.00	0.00	0.00
332	邓军平	1100179091	0.03	25,504.00	-	0.00	0.00	0.00
333	周慧萍	1100127510	0.03	24,526.00	-	0.00	0.00	0.00
334	芦梁英	1100178980	0.03	24,525.00	-	0.00	0.00	0.00
335	张才旺	1100178819	0.03	24,524.00	-	0.00	0.00	0.00
336	黄慧玲	1100178986	0.02	23,106.00	-	0.00	0.00	0.00

实收资本清查明细表

清查基准日：2026年3月31日

单位名称：南丰农村商业银行股份有限公司

单位：元

序号	投资者名称	投资者编号	投资比例（%）	持有股数	质押股份数	清查调增	清查调减	清查确认值
337	李军	1100178957	0.02	21,480.00	-	0.00	0.00	0.00
338	陶桂英	1100179010	0.02	19,620.00	-	0.00	0.00	0.00
339	崔欢	1100178963	0.02	19,618.00	-	0.00	0.00	0.00
340	夏秋云	1100178658	0.02	17,819.00	-	0.00	0.00	0.00
341	黄欢	1100177709	0.02	16,816.00	-	0.00	0.00	0.00
342	曹临斌	1100127375	0.02	16,350.00	-	0.00	0.00	0.00
343	邵银华	1100179068	0.02	16,349.00	-	0.00	0.00	0.00
344	严友根	1100179065	0.02	16,349.00	-	0.00	0.00	0.00
345	曹红梅	1100355810	0.02	16,348.00	-	0.00	0.00	0.00
346	周卫东	1100179083	0.02	16,348.00	-	0.00	0.00	0.00
347	何诗梦	1100179078	0.02	16,348.00	-	0.00	0.00	0.00
348	曾莲根	1100178978	0.02	16,348.00	-	0.00	0.00	0.00
349	刘桂华	1100178977	0.02	16,348.00	-	0.00	0.00	0.00
350	周虹	1100178962	0.02	16,348.00	-	0.00	0.00	0.00
351	李慧萍	1100178906	0.02	16,348.00	-	0.00	0.00	0.00
352	刘芳	1100178811	0.02	16,348.00	-	0.00	0.00	0.00
353	傅君	1100178780	0.02	16,348.00	-	0.00	0.00	0.00
354	张红英	1100178776	0.02	16,348.00	-	0.00	0.00	0.00
355	徐国仔	1100178755	0.02	16,348.00	-	0.00	0.00	0.00
356	黄轶	1100178725	0.02	16,348.00	-	0.00	0.00	0.00
357	何珊珊	1100178721	0.02	16,348.00	-	0.00	0.00	0.00

实收资本清查明细表
清查基准日：2026年3月31日

单位名称：南丰农村商业银行股份有限公司 单位：元

序号	投资者名称	投资者编号	投资比例（%）	持有股数	质押股份数	清查调增	清查调减	清查确认值
358	张梦婷	1100178710	0.02	16,348.00	-	0.00	0.00	0.00
359	包正宇	1100178696	0.02	16,348.00	-	0.00	0.00	0.00
360	涂小云	1100178677	0.02	16,348.00	-	0.00	0.00	0.00
361	付佳	1100178670	0.02	16,348.00	-	0.00	0.00	0.00
362	周颖	1100178110	0.02	16,348.00	-	0.00	0.00	0.00
363	黄丽	1100127056	0.02	16,348.00	-	0.00	0.00	0.00
364	李丹	1100179053	0.02	16,028.00	-	0.00	0.00	0.00
365	吴靖	1100178738	0.02	15,588.00	-	0.00	0.00	0.00
366	聂水先	1100178769	0.01	12,319.00	-	0.00	0.00	0.00
367	陈健容	1100179016	0.01	11,008.00	-	0.00	0.00	0.00
368	杨慧霞	1100178835	0.01	11,008.00	-	0.00	0.00	0.00
369	赵颖楠	1100178825	0.01	11,008.00	-	0.00	0.00	0.00
合计				98,092,192.00	34,651,640.00			34,651,640.00

其他综合收益清查明细表

清查基准日：2026年3月31日

单位名称：南丰农村商业银行股份有限公司

单位：元

序号	明细	账面值	清查调增	清查调减	清查确认值
1	其他债权投资公允价值变动	275,509.48	0.00	0.00	275,509.48
2	其他债权投资信用减值准备	-2,204,648.37	2,204,648.37	0.00	0.00
3	公允计量变动计权益的票据转贴现公允变动	-62,720.66	0.00	0.00	-62,720.66
4	公允计量变动计权益的票据转贴现减值准备	-1,132,878.52	0.00	0.00	-1,132,878.52
合计		-3,124,738.07	2,204,648.37	0.00	-920,089.70

盈余公积清查明细表

清查基准日：2026年3月31日

单位名称：南丰农村商业银行股份有限公司

单位：元

序号	款项性质	账面值	清查调增	清查调减	清查确认值
1	法定盈余公积	82,528,257.11	0.00	5,016,785.63	77,511,471.48
2	任意盈余公积	214,581,346.02	0.00	0.00	214,581,346.02
合计		297,109,603.13		5,016,785.63	292,092,817.50

一般风险准备清查明细表

清查基准日：2026年3月31日

单位名称：南丰农村商业银行股份有限公司

单位：元

序号	一般风险准备形成摘要	账面值	清查调增	清查调减	清查确认值
1	一般风险准备	387,491,247.40			387,491,247.40
合计		387,491,247.40		0.00	387,491,247.40

未分配利润清查明细表
清查基准日：2026年3月31日

单位名称：南丰农村商业银行股份有限公司 单位：元

序号	项目明细	账面值	清查调增	清查调减	清查确认值
	未分配利润	-159,868,313.14	-199,981,943.71		-359,850,256.85
合计		-159,868,313.14			-359,850,256.85