



锦乘风顺

新余孔目江成功村镇银行股份有限公司

审计报告

厦锦乘风顺审字（2025）第039号

委托单位：新余孔目江成功村镇银行股份有限公司

审计单位：锦乘风顺（厦门）会计师事务所（普通合伙）

联系电话：18150107365

传真号码：18150107365

地 址：厦门市思明区湖滨东路11号905室之二

目 录

一、审计报告.....	第 1—3 页
二、财务报表.....	第 4—7 页
(一) 资产负债表.....	第 4 页
(二) 利润表.....	第 5 页
(三) 现金流量表.....	第 6 页
(四) 所有者权益变动表.....	第 7—8 页
三、财务报表附注.....	第 9—48 页



审计报告

厦锦乘风顺审字(2025)第039号

新余孔目江成功村镇银行股份有限公司全体股东:

一、审计意见

我们审计了新余孔目江成功村镇银行股份有限公司(以下简称新余成功村镇银行)财务报表,包括2024年12月31日的资产负债表,2024年度的利润表、现金流量表、所有者权益变动表,以及相关财务报表附注。

我们认为,后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制,公允反映了新余成功村镇银行2024年12月31日的财务状况,以及2024年度的经营成果和现金流量。

二、形成审计意见的基础

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

三、管理层和治理层对财务报表的责任

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

在编制财务报表时,管理层负责评估新余成功村镇银行的持续经营能力,披





露与持续经营相关的事项(如适用),并运用持续经营假设,除非计划进行清算、终止运营或别无其他现实的选择。

新余成功村镇银行治理层(以下简称治理层)负责监督新余成功村镇银行的财务报告过程。

四、注册会计师对财务报表审计的责任

我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证,并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证,但并不能保证按照审计准则执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由于舞弊或错误导致,如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策,则通常认为错报是重大的。

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

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

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

(三) 评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

(四) 对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时,根据获取的审计证据,就可能导致对新余成功村镇银行持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性,审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露;如果披露不充分,我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而,未来的事项或情况可能导致新余成功村镇银行不能持续经营。





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

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



锦乘风顺（厦门）会计师事务所（普通合伙）

中国·厦门

中国注册会计师：



中国注册会计师：



二〇二五年四月十七日



资产负债表

2024年12月31日

会商01表

单位:人民币元

编制单位:新余孔目江农村商业银行股份有限公司

		上年年末数	负债和股东权益	期末数	上年年末数
资产:			负债:		
现金及存放中央银行款项	82,24,698.44	59,959,938.53	向中央银行借款	216,116,500.01	217,132,611.10
存放同业款项	93,941,363.91	149,773,141.52	同业及其他金融机构存放款项		
贵金属			拆入资金		
拆出资金			交易性金融负债		
衍生金融资产			衍生金融负债		
买入返售金融资产			卖出回购金融资产款		
持有待售资产			吸收存款	838,294,294.98	862,050,480.90
发放贷款和垫款	1,035,223,983.60	1,025,952,853.48	应付职工薪酬	7,378,633.82	6,746,339.02
金融投资:			应交税费	576,065.71	233,712.45
交易性金融资产			持有待售负债		
债权投资			预计负债		
其他债权投资			应付债券		
其他权益工具投资			其中:优先股		
长期股权投资			永续债		
投资性房地产			租赁负债	12,695,723.36	10,295,430.67
固定资产	317,209.86	337,940.13	递延所得税负债		
在建工程			其他负债	1,030,239.20	14,461,460.57
使用权资产	12,588,162.33	10,311,087.99	负债合计	1,075,090,447.07	1,110,920,024.71
无形资产			所有者权益(或股东权益):		
商誉			实收资本(或股本)	130,000,000.00	130,000,000.00
递延所得税资产	12,747,975.40	7,900,346.69	其他权益工具		
其他资产	1,925,956.05	2,543,198.83	其中:优先股		
			永续债		
			资本公积		
			减:库存股		
			其他综合收益		
			盈余公积	1,915,132.78	1,882,990.66
			一般风险准备	5,187,037.16	5,154,805.04
			未分配利润	6,477,732.68	8,820,595.66
			股东权益合计	143,679,902.62	145,858,481.36
资产总计	1,219,670,349.59	1,266,778,506.07	负债和股东权益总计	1,219,670,349.59	1,266,778,506.07

法定代表人:

伟伍印少

行长:

蔡书彬

会计机构负责人:



利润表

2024年度

编制单位：湖南湘江农村商业银行股份有限公司

会商银02表
单位：人民币元

	本期数	上年同期数
一、营业总收入	32,002,312.42	38,075,376.36
利息净收入	32,848,248.13	38,940,726.14
利息收入	55,008,690.62	62,296,314.08
利息支出	22,160,442.49	23,355,588.94
手续费及佣金净收入	-845,936.71	-886,383.10
手续费及佣金收入	161,678.98	183,411.19
手续费及佣金支出	1,007,614.69	1,069,794.29
投资收益（损失以“-”号填列）		
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益		
其他收益		21,033.32
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）		
汇兑收益（损失以“-”号填列）		
其他业务收入		
资产处置收益（损失以“-”号填列）		
二、营业总支出	27,926,816.06	31,745,715.08
税金及附加	437,856.11	117,196.71
业务及管理费	21,897,027.33	24,595,117.67
信用减值损失	5,591,932.62	7,033,400.70
其他资产减值损失		
其他业务成本		
三、营业利润（亏损总额以“-”号填列）	4,075,496.36	6,329,660.28
加：营业外收入	9,369.39	6,609.17
减：营业外支出	3,016,531.12	873,069.18
四、利润总额（净亏损以“-”号填列）	1,068,334.63	5,463,200.27
减：所得税费用	746,913.47	1,117,065.93
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	321,421.16	4,346,134.34
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	321,421.16	4,346,134.34
（二）终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）		
六、其他综合收益的税后净额		
（一）不能重分类进损益的其他综合收益		
1.重新计量设定受益计划变动额		
2.权益法下不能转损益的其他综合收益		
3.其他权益工具投资公允价值变动		
4.企业自身信用风险公允价值变动		
5.其他		
（二）将重分类进损益的其他综合收益		
1.权益法下可转损益的其他综合收益		
2.其他债权投资公允价值变动		
3.金融资产重分类计入其他综合收益的金额		
4.其他债权投资信用损失准备		
5.现金流量套期储备		
6.外币财务报表折算差额		
7.其他		
七、综合收益总额	321,421.16	4,346,134.34
八、每股收益：		
（一）基本每股收益		
（二）稀释每股收益		

法定代表人：

伟伍 印少

会计机构负责人：



现金流量表

2024年度

编制单位：新余孔目湖成功村镇银行股份有限公司

会商银03表

单位：人民币元

项目	本期数	上年同期数
一、经营活动产生的现金流量：		
客户存款和同业存放款项净增加额	-21,475,529.65	-32,514,030.34
向中央银行借款净增加额	-1,000,000.00	78,775,370.00
向其他金融机构拆入资金净增加额		
收取利息、手续费及佣金的现金	55,150,162.99	63,361,166.85
拆入资金净增加额		
回购业务资金净增加额		
收到其他与经营活动有关的现金	9,369.39	10,968,151.95
经营活动现金流入小计	32,684,002.73	120,591,658.46
客户贷款及垫款净增加额	14,383,189.02	74,809,428.31
存放中央银行和同业款项净增加额	13,086,158.26	-827,075.83
为交易目的而持有的金融资产净增加额		
拆出资金净增加额		
返售业务资金净增加额		
支付利息、手续费及佣金的现金	25,465,824.54	22,290,559.33
支付给职工以及为职工支付的现金	12,287,057.41	13,820,254.30
支付的各项税费	7,530,972.42	744,071.06
支付其他与经营活动有关的现金	23,253,721.60	8,646,725.21
经营活动现金流出小计	96,006,923.25	119,483,962.38
经营活动产生的现金流量净额	-63,322,920.52	1,107,696.08
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金		
取得投资收益收到的现金		
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		
收到其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流入小计		
投资支付的现金		
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	152,380.00	34,400.00
支付其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流出小计	152,380.00	34,400.00
投资活动产生的现金流量净额	-152,380.00	-34,400.00
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金		
发行债券收到的现金		
收到其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流入小计		
偿还债务支付的现金		
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	2,600,000.00	3,250,000.00
支付其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流出小计		3,250,000.00
筹资活动产生的现金流量净额		-3,250,000.00
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		
五、现金及现金等价物净增加额		-2,176,703.92
加：期初现金及现金等价物余额	166,537,251.36	168,713,955.28
六、期末现金及现金等价物余额		166,537,251.36

法定代表人：

行长：

会计机构负责人：





无金据印



股东权益变动表

2024年度

会商稿04表

单位：人民币元

编制单位：浙江威远药业股份有限公司



项	本期间					股东				
	股本	其他权益工具	资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	权益合计	
一、上年年末余额	130,000,000.00					1,882,990.66	5,154,885.04	8,820,595.66	145,858,481.36	
加：会计政策变更										
前期差错更正										
其他										
二、本年年年初余额	130,000,000.00					1,882,990.66	5,154,885.04	8,820,595.66	145,858,481.36	
三、本期间增减变动金额（减少以“-”号填列）						32,142.12	32,142.12	-2,342,853.08	-2,278,578.84	
（一）综合收益总额										
（二）股东投入和减少股本										
1. 股东投入的普通股										
2. 其他权益工具持有者投入资本										
3. 股份支付计入股东权益的金额										
4. 其他										
（三）利润分配										
1. 提取盈余公积						32,142.12	32,142.12	-2,854,284.24	-2,600,000.00	
2. 提取一般风险准备						32,142.12		-32,142.12		
3. 对股东的分配							32,142.12	-32,142.12		
4. 其他								-2,600,000.00	-2,600,000.00	
（四）股东权益内部结转										
1. 资本公积转增股本										
2. 盈余公积转增股本										
3. 盈余公积弥补亏损										
4. 设定受益计划变动额结转留存收益										
5. 其他综合收益结转留存收益										
6. 其他										
（五）其他										
四、本年年末余额	130,000,000.00					1,915,132.78	5,187,037.16	6,477,732.58	143,579,902.62	

伟伍印少

行长：

会计机构负责人：



股东权益变动表

2024年度

编制单位：新余市农村商业银行股份有限公司
单位：人民币元

	股本	其他权益工具		资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
		优先股	永续债 其他							
一、上年年末余额	130,000,000.00						1,448,377.23	4,720,281.61	8,593,688.18	144,762,347.02
加：会计政策变更										
前期差错更正										
其他										
二、本年初余额	130,000,000.00						1,448,377.23	4,720,281.61	8,593,688.18	144,762,347.02
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）							434,613.43	434,613.43	226,907.48	1,096,134.34
（一）综合收益总额										
（二）股东投入和减少股本										
1. 股东投入的普通股										
2. 其他权益工具持有者投入资本										
3. 股份支付计入股东权益的金额										
4. 其他										
（三）利润分配										
1. 提取盈余公积							434,613.43	434,613.43	-4,119,226.86	-3,250,000.00
2. 提取一般风险准备							434,613.43		-434,613.43	
3. 对股东的分配								434,613.43	-434,613.43	
4. 其他									-3,250,000.00	-3,250,000.00
（四）股东权益内部结转										
1. 资本公积转增股本										
2. 盈余公积转增股本										
3. 盈余公积弥补亏损										
4. 设定受益计划变动额结转留存收益										
5. 其他综合收益结转留存收益										
6. 其他										
（五）其他										
四、本年年末余额	130,000,000.00						1,882,990.66	5,154,895.04	8,820,595.66	146,858,481.36

法定代表人：

会计机构负责人：

新余孔目江成功村镇银行股份有限公司

财务报表附注

2024 年度

金额单位：人民币元

一、基本情况

新余孔目江成功村镇银行股份有限公司（以下简称“本行”）系经中国银行业监督管理委员会江西监管局赣银监复〔2011〕527号文件批准，由福建南安农村商业银行股份有限公司发起，新余市新天投资发展有限公司等11个法人股东、卓衍昭等14个自然人股东共同出资成立。于2012年7月5日在江西省新余市工商行政管理局登记注册，总部位于江西省新余市。本行现持有注册号为91360500598867628R的营业执照，注册资本壹亿叁仟万元。经中国银行业监督管理委员会批准，本行取得机构编码为S0023H336050001号的金融许可证。

本行属银行业。经营范围：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；从事银行卡业务；从事同业拆借；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；经中国银行业监督管理委员会批准或政策许可的其他业务。

二、财务报表的编制基础

（一）财务报表的编制基础

本行财务报表以持续经营为编制基础。

（二）持续经营能力评价

本行不存在导致对报告期末起 12 个月内的持续经营假设产生重大疑虑的事项或情况。

此外，本行的财务报表同时符合《商业银行信息披露办法》（中国银行业监督管理委员会 2007 年 7 号令）有关财务报表及其附注的披露要求。

三、重要会计政策、会计估计

（一）遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了企业的财务状况、经营成果



和现金流量等有关信息。

（二）会计期间

会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

（三）记账本位币

采用人民币为记账本位币。

（四）现金及现金等价物的确定标准

本行列示于现金流量表中的现金是指本行的库存现金以及可以随时用于支付的存款，包括库存现金、存放于中央银行的超额准备金、存放中央银行的其他款项（不含缴存财政性存款）及原到期日在 3 个月以内的存放同业款项和拆出资金；现金等价物，是指本行持有的期限短（一般是指从购买日起，3 个月内到期）、流动性强、易于转换为已知金额现金且价值变动风险很小的投资。

（五）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

本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，本行初始确认的应收账款未包含重大融资成分或本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。因本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、除因本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

本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。本行既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，分别下列情况处理：（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

本行采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术确定相关金融资产和金融负债的公允价值。本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

本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、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。信用损失是本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。

根据金融工具自初始确认后信用风险的变化情况，本行区分三个阶段计算预期信用损失：

阶段一：自初始确认后信用风险无显著增加的金融工具纳入阶段一，按照该金融工具未来 12 个月内预期信用损失的金额计量其减值准备；

阶段二：自初始确认起信用风险显著增加，但尚无客观减值证据的金融工具纳入阶段二，按照该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其减值准备，信用风险显著增加的判断标准详见附注八、(二) 3.之说明；

阶段三：在资产负债表日存在客观减值证据的金融资产纳入阶段三，按照该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其减值准备，已发生信用减值资产的定义详见附注八、(二) 3.之说明。

预期信用损失计量中所使用的参数、假设及估计，详见附注八、(二) 3.之说明。

对于前一会计期间已经按照相当于金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量了



减值准备，但在当期资产负债表日，该金融工具已不再属于自初始确认后信用风险显著增加的情形的，本行在当期资产负债表日按照相当于未来 12 个月内预期信用损失的金额计量该金融工具的减值准备。

对于购买或源生的已发生信用减值的金融资产，本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。在每个资产负债表日，本行将 整个存续期内预期信用损失的变动金额作为减值损失或利得计入当期损益。

6. 合同现金流量的修改

本行与交易对手方修改或重新议定合同，未导致金融资产终止确认，但导致合同现金流量发生变化，这类合同修改包括贷款展期、修改还款计划，以及变更结息方式等。当合同修改并未造成实质性变化且不会导致终止确认原有资产时，本行在报告日评估修改后资产的违约风险时，仍与原合同条款下初始确认时的违约风险进行对比，并重新计算该金融资产的账面余额，并将相关利得或损失计入当期损益。重新计算的该金融资产的账面余额，根据将重新议定或修改的合同现金流量按金融资产的原实际利率折现的现值确定。

7. 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，本行以相互抵销后的净额在资产负债表内列示：（1）本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）本行计划以净额结算，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，本行不对已转移的金融资产和相关负债进行抵销。

（六）固定资产

1. 固定资产确认条件、计价和折旧方法

固定资产是指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用年限超过一个会计年度的有形资产。

固定资产以取得时的实际成本入账，并从其达到预定可使用状态的次月起采用年限平均法或双倍余额递减法计提折旧。

2. 各类固定资产的折旧方法

项 目	折旧年限(年)	残值率(%)	折旧方法
运输工具	4 年	5	年限平均法



电子设备及其他	3-5 年	5	年限平均法
---------	-------	---	-------

3. 固定资产的减值测试方法及减值准备计提方法

资产负债表日，有迹象表明固定资产发生减值的，按照账面价值高于可收回金额的差额计提相应的减值准备。

(七) 长期待摊费用

长期待摊费用按实际发生额入账，在受益期或规定的期限内分期平均摊销。如果长期待摊的费用项目不能使以后会计期间受益则将尚未摊销的该项目的摊余价值全部转入当期损益。

(八) 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

在职工为本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) 在职工为本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）本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）本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。

（九）委托贷款及存款

委托贷款业务是指由客户（委托人）提供资金，由本行（受托人）按照委托人的意愿代理发放、管理并协助收回贷款的一项受托业务。委托贷款业务相关风险和收益由委托人承担和享有。资产负债表日，本行按照实际收到委托人提供的资金与根据委托人意愿实际发放的贷款的差额列示于吸收存款项目。

（十）收入和支出确认的原则和方法

1. 利息收入和支出

本行对除交易性金融资产和金融负债以外的其他生息金融资产和金融负债，均采用实际利率法确认利息收入和利息支出。

实际利率法是指按照金融资产或金融负债（含一组金融资产或金融负债）的实际利率计算其摊余成本及各期利息收入和利息支出的一种方法。实际利率是指将金融资产和金融负债在预期存续期间或适用的更短期间内的未来现金流量，折现为该金融资产或金融负债当前账面价值所使用的利率。

在计算实际利率时，本行在考虑金融资产和金融负债所有合同条款的基础上预计未来现金流量（不考虑未来的信用损失）。金融资产和金融负债合同各方之间支付或收取的、属于实际利率组成部分的各项收费、交易费用及溢价或折价等，在确定实际利率时将予以考虑。本行对金融资产或金融负债的未来现金流量或存续期间无法可靠预计时，采用该金融资产或金融负债在整个合同期内的合同现金流量。

2. 手续费及佣金收入和支出

本行通过在特定时点或一定期间内提供服务收取手续费及佣金和接受服务支付手续费



及佣金的，按权责发生制原则确认手续费及佣金收入和支出。

本行通过提供和接受特定交易服务收取和支付的手续费及佣金的，与特定交易相关的手续费及佣金在交易双方实际约定的条款完成后确认手续费及佣金收入和支出。

3. 让渡资产使用权的收入

本行在同时满足相关的经济利益很可能流入、收入金额能够可靠计量时，确认让渡资产使用权的收入。

(十一) 政府补助

1. 政府补助在同时满足下列条件时予以确认：(1) 本行能够满足政府补助所附的条件；(2) 本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。

3. 与本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。

(十二) 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。



(十三) 租赁

1. 本行作为承租人

在租赁期开始日，本行将租赁期不超过 12 个月，且不包含购买选择权的租赁认定为短期租赁，本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，本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。

本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，本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，本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

在租赁开始日，本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，采用本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，本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. 本行作为出租人

在租赁开始日，本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。

本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。本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。

四、税项

（一）主要税种及税率

税 种	计 税 依 据	税 率
增值税	应纳税营业额	3%，6%
房产税	从价计征的，按房产原值一次减除 25%后余值的 1.2%计缴；从租计征的，按租金收入的 12%计缴	
城市维护建设税	应缴流转税税额	7%
教育费附加	应缴流转税税额	3%
地方教育附加	应缴流转税税额	2%
企业所得税	应纳税所得额	25%

（二）税收优惠

根据《关于进一步明确全面推开营改增试点金融业有关政策的通知》（财税〔2016〕46号），县域的农村金融机构提供农户贷款、农村企业和农村各类组织贷款取得的利息收入，可以适用简易计税方法按照 3%的征收率计算缴纳增值税。本行采用简易计税。

《关于延续支持农村金融发展有关税收政策的通知》（财税〔2017〕44号）自 2017 年 1 月 1 日至 2019 年 12 月 31 日，对金融机构农户小额贷款取得的利息收入，在计算应纳税所得额时，按 90%计入收入总额。

《关于支持小微企业融资有关税收政策的通知》（财税〔2017〕77号）自 2017 年 12 月 1 日至 2019 年 12 月 31 日，单户授信小于 100 万元（含本数）的农户、小微企业、微型企业或个体工商户贷款取得的利息收入，免征增值税。自 2018 年 1 月 1 日至 2020 年 12 月 31 日，对金融机构与小微企业、微型企业签订的借款合同免征印花税。

《关于金融机构小微企业贷款利息收入免征增值税政策的通知》（财税〔2018〕91号）自 2018 年 9 月 1 日至 2020 年 12 月 31 日，单户授信小于 1000 万（含本数）的小微企业、微型企业和个体工商户取得的利息收入，免征增值税。

2020 年 4 月 26 日《财政部 税务总局公告 2020 年第 22 号》明确：《财政部 税务总局关于延续支持农村金融发展有关税收政策的通知》（财税〔2017〕44号）、《财政部 税务总局关于支持小微企业融资有关税收政策的通知》（财税〔2017〕77号）中规定于 2019



年 12 月 31 日执行到期的税收优惠政策，实施期限延长至 2023 年 12 月 31 日。

2021 年 3 月 15 日《财政部 税务总局公告 2021 年第 6 号》明确：《关于金融机构小微企业贷款利息收入免征增值税政策的通知》（财税〔2018〕91 号）中规定的税收优惠政策凡已经到期的，执行期限延长至 2023 年 12 月 31 日。

五、财务报表项目注释

（一）资产负债表项目注释

1. 现金及存放中央银行款项

（1）明细情况

项 目	期末数	上年年末数
现金	5,461,610.91	4,194,000.97
存放中央银行法定存款准备金	41,184,728.59	43,090,934.50
存放中央银行超额存款准备金	16,258,313.22	12,653,605.06
应计利息	20,045.72	21,398.00
合 计	62,924,698.44	59,959,938.53

（2）对使用有限制、存放在境外、有潜在回收风险的款项的说明

存放中央银行法定准备金系按当旬每日一般性存款日终余额算术平均值 5%缴存中国人民银行的人民行的法定存款准备金，该等款项不能用于日常业务。

2. 存放同业款项

（1）明细情况

项 目	期末数	上年年末数
存放境内银行	93,734,390.88	149,689,645.33
其中：境内活期	93,734,390.88	149,689,645.33
应计利息	206,973.03	133,740.61
小 计	93,941,363.91	149,823,385.94
减：坏账准备		50,244.42
合 计	93,941,363.91	149,773,141.52

（2）存放同业款项坏账准备



项 目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合 计
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期预期 信用损失(未发生 信用减值)	整个存续期预期 信用损失(已 发生信用减值)	
上年年末数	50,244.42			50,244.42
其他变动	-50,244.42			-50,244.42
期末数	0.00			0.00

3. 发放贷款和垫款

(1) 按个人和企业分布情况

项 目	期末数	上年年末数
个人贷款和垫款	1,021,651,550.18	999,392,924.89
其中：个人经营贷款	843,125,721.86	801,499,422.79
个人消费贷款	95,520,977.60	104,538,030.83
个人住房贷款	83,004,850.72	93,355,471.27
公司贷款和垫款	57,376,864.84	74,355,549.37
其中：一般公司贷款	57,376,864.84	74,355,549.37
合 计	1,079,028,415.02	1,073,748,474.26
应计利息	1,455,203.97	1,562,017.00
小 计	1,080,483,618.99	1,075,310,491.26
减：贷款损失准备	45,259,635.39	49,357,637.78
发放贷款和垫款账面价值	1,035,223,983.60	1,025,952,853.48

(2) 按担保方式分布情况

项 目	期末数	上年年末数
信用贷款	153,985,928.70	119,156,556.79
保证贷款	159,902,362.42	195,219,279.08
抵押贷款	764,780,123.90	759,372,638.39
质押贷款	360,000.00	
合 计	1,079,028,415.02	1,073,748,474.26

(3) 按五级分类分布情况



项 目	期末数	上年年末数
正常类贷款	1,027,742,905.84	1,021,398,891.04
关注类贷款	28,358,863.04	29,307,032.69
次级类贷款	8,164,086.05	11,358,415.38
可疑类贷款	4,697,165.90	9,433,935.29
损失类贷款	10,065,394.19	2,250,199.86
合 计	1,079,028,415.02	1,073,748,474.26

(4) 贷款和垫款按行业分布情况

行业分布	期末账面余额	比例 (%)	年初账面余额	比例 (%)
农、林、牧、渔业	83,883,748.47	7.77	80,893,750.32	7.53
采矿业	8,550,000.00	0.79	7,920,600.76	0.74
制造业	52,258,663.95	4.84	38,615,241.67	3.60
电力、热力、燃气及水的生产和供应业	2,150,000.00	0.20	2,870,000.00	0.27
建筑业	293,612,377.19	27.21	258,121,911.69	24.04
批发和零售业	315,217,491.25	29.21	326,600,760.28	30.42
交通运输、仓储和邮政业	29,740,250.05	2.76	26,958,634.37	2.51
住宿和餐饮业	34,183,154.23	3.17	40,902,808.81	3.81
信息传输、计算机服务和软件业	9,006,443.90	0.83	8,204,116.60	0.76
租赁和商务服务业	15,979,390.84	1.48	17,340,502.33	1.61
科学研究和技术服务	650,000.00	0.06	750,000.00	0.07
水利、环境和公共设施管理业	7,005,469.76	0.65	11,271,039.05	1.05
居民服务、修理和其他服务业	41,643,577.95	3.86	45,162,542.22	4.21
教育	1,579,000.00	0.15	5,326,200.00	0.50
卫生、社会工作	300,000.00	0.03	380,000.00	0.04
文化、体育和娱乐业	4,743,019.11	0.44	5,151,000.00	0.48
个人贷款(不含个人经营性贷款)	178,525,828.32	16.55	197,279,366.16	18.37
其中:住房按揭贷款	83,004,850.72	7.69	93,815,554.63	8.74
其他	95,520,977.60	8.85	103,463,811.53	9.64



行业分布	期末账面余额	比例 (%)	年初账面余额	比例 (%)
合 计	1,079,028,415.02	100.00	1,073,748,474.26	100.00

(5) 逾期贷款 (按担保方式)

项 目	期末数				
	逾期 1 天至 90 天(含 90 天)	逾期 90 天至 360 天(含 360 天)	逾期 360 天至 3 年(含 3 年)	逾期 3 年以上	合 计
信用贷款	100,000.00		772,886.48	349,823.36	1,222,709.84
保证贷款	945,000.00	4,989,490.92	3,241,254.17	1,036,368.33	10,212,113.42
抵押贷款	7,178,903.33	7,423,749.19	4,316,721.02	348,340.83	19,267,714.37
合 计	8,223,903.33	12,413,240.11	8,330,861.67	1,734,532.52	30,702,537.63

(续上表)

项 目	上年年末数				
	逾期 1 天至 90 天(含 90 天)	逾期 90 天至 360 天(含 360 天)	逾期 360 天至 3 年(含 3 年)	逾期 3 年以上	合 计
信用贷款	154,999.83	842,332.36	400,000.00	149,823.36	1,547,155.55
保证贷款	13,228,000.00	6,814,865.06	2,619,306.58	1,864,133.59	24,526,305.23
抵押贷款	2,111,289.03	4,848,095.39	528,994.19		7,488,378.61
合 计	15,494,288.86	12,505,292.81	3,548,300.77	2,013,956.95	33,561,839.39

(6) 贷款损失准备

项 目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合 计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
上年年末数	10,595,288.77	15,622,813.99	23,139,535.02	49,357,637.78
本期计提	-4,982,967.84	-1,078,811.78	11,415,701.58	5,353,921.96
本期收回			3,458,075.48	3,458,075.48
本期核销			12,909,999.83	12,909,999.83
期末数	5,612,320.93	14,544,002.21	25,103,312.25	45,259,635.39

4. 固定资产

项 目	通用设备	运输工具	合 计
-----	------	------	-----



项 目	通用设备	运输工具	合 计
账面原值			
期初数	4,406,840.00	418,375.38	4,825,215.38
本期增加金额	152,380.00		152,380.00
1) 购置	152,380.00		152,380.00
本期减少金额	1,581,284.00		1,581,284.00
1) 处置或报废	1,581,284.00		1,581,284.00
期末数	2,977,936.00	418,375.38	3,396,311.38
累计折旧			
期初数	4,093,269.64	394,005.61	4,487,275.25
本期增加金额	95,108.77	3,451.00	98,559.77
1) 计提	95,108.77	3,451.00	98,559.77
本期减少金额	1,506,733.50	-	1,506,733.50
1) 处置或报废	1,506,733.50		1,506,733.50
期末数	2,681,644.91	397,456.61	3,079,101.52
账面价值			
期末账面价值	296,291.09	20,918.77	317,209.86
期初账面价值	313,570.36	24,369.77	337,940.13

5. 使用权资产

项目	房屋及建筑物	合计
账面原值		
上年年末数	14,473,395.82	14,473,395.82
本期增加金额	4,533,962.78	4,533,962.78
1) 租入	4,533,962.78	4,533,962.78
本期减少金额	2,372,835.82	2,372,835.82
1) 处置	2,372,835.82	2,372,835.82
期末数	16,634,522.78	16,634,522.78
累计折旧		



上年年末数	4,162,307.83	4,162,307.83
本期增加金额	1,824,566.41	1,824,566.41
1) 计提	1,824,566.41	1,824,566.41
本期减少金额	1,940,513.79	1,940,513.79
1) 处置	1,940,513.79	1,940,513.79
期末数	4,046,360.45	4,046,360.45
账面价值		
期末账面价值	12,588,162.33	12,588,162.33
期初账面价值	10,311,087.99	10,311,087.99

6. 递延所得税资产

项 目	期末数		上年年末数	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
各项减值准备	43,788,440.98	10,947,110.25	28,062,643.79	7,015,660.95
延期支付的工资	7,203,460.61	1,800,865.15	3,538,738.56	884,684.64
合计	50,991,901.59	12,747,975.40	31,601,382.35	7,900,345.59

7. 其他资产

(1) 明细情况

项 目	期末数	上年年末数
应收利息	227,775.25	172,635.75
其他应收款	2,889,719.80	2,856,578.80
抵债资产	1,963,132.58	1,966,942.58
长期待摊费用	984,339.08	1,396,797.28
小 计	6,064,966.71	6,392,954.41
减：减值准备	4,138,010.66	3,849,755.58
合 计	1,926,956.05	2,543,198.83

2) 应收利息

项目	期末数	上年年末数
----	-----	-------



项目	期末数	上年年末数
发放贷款和垫款利息	227,775.25	172,635.75
小计	227,775.25	172,635.75
减：坏账准备		
合计	227,775.25	172,635.75

(3) 其他应收款

项目	期末数	上年年末数
代垫诉讼费	2,876,492.50	2,779,569.50
代垫其他费用	13,227.30	77,009.30
小计	2,889,719.80	2,856,578.80
减：减值准备	2,801,067.10	2,512,812.02
合计	88,652.70	343,766.78

(4) 抵债资产

项目	期末数	上年年末数
房地产	1,963,132.58	1,966,942.58
小计	1,963,132.58	1,966,942.58
减：减值准备	1,336,943.56	1,336,943.56
合计	626,189.02	629,999.02

(5) 长期待摊费用

项目	期末数	上年年末数
电子化经费	357,850.00	610,450.00
装修费	626,489.08	786,347.28
合计	984,339.08	1,396,797.28

8. 向中央银行借款

项目	期末数	上年年末数
支农再贷款	114,000,000.00	115,000,000.00
支小贷款	102,000,000.00	102,000,000.00
应计利息	115,500.01	132,611.10



项 目	期末数	上年年末数
合计	216,115,500.01	217,132,611.10

9. 吸收存款

项 目	期末数	上年年末数
活期存款	247,255,912.75	229,396,141.75
其中：公司	204,797,593.64	192,166,270.86
个人	42,458,319.11	37,229,870.89
定期存款	575,214,738.57	613,964,035.58
其中：公司	104,764,035.84	130,610,717.29
个人	470,450,702.73	483,353,318.29
保证金存款	160,289.23	746,292.87
应计利息	15,663,354.43	17,944,010.70
合 计	838,294,294.98	862,050,480.90

10. 应付职工薪酬

(1) 明细情况

项 目	上年年末数	本期增加	本期减少	期末数
短期薪酬	6,746,339.02	14,356,658.29	13,724,363.49	7,378,633.82
离职后福利—设定提存计划		876,731.89	876,731.89	
合 计	6,746,339.02	15,233,390.18	14,601,095.38	7,378,633.82

(2) 短期薪酬明细情况

项 目	上年年末数	本期增加	本期减少	期末数
工资、奖金、津贴和补贴	6,665,613.40	11,324,919.80	10,686,560.71	7,303,972.49
职工福利费		1,367,066.75	1,367,066.75	
社会保险费	30.00	308,556.46	308,556.46	30.00
其中：医疗保险费	30.00	276,328.96	276,328.96	30.00
工伤保险费		8,225.10	8,225.10	
生育保险		24,002.40	24,002.40	
工会经费及教育经费		993,984.00	993,984.00	



住房公积金	80,695.62	192,005.28	198,069.57	74,631.33
劳动保护费		170,126.00	170,126.00	
小 计	6,746,339.02	14,356,658.29	13,724,363.49	7,378,633.82

(3) 设定提存计划明细情况

项 目	上年年末数	本期增加	本期减少	期末数
基本养老保险		782,808.96	782,808.96	
失业保险费		32,463.60	32,463.60	
补充医疗保险费		38,543.33	38,543.33	
补充养老保险费		22,916.00	22,916.00	
小 计		876,731.89	876,731.89	

11. 应交税费

项 目	期末数	上年年末数
应交增值税	142,412.32	159,119.70
应交城市维护建设税	9,940.00	11,163.46
应交教育费附加	7,100.00	7,973.90
应交所得税	350,000.00	
应交代扣个人所得税	61,311.04	50,946.66
应交其他税金	5,292.35	4,508.73
合 计	576,055.71	233,712.45

12. 租赁负债

项 目	期末数	期初数
房屋建筑物	12,695,723.35	10,295,430.67

13. 其他负债

(1) 明细情况

项 目	期末数	上年年末数
其他应付款	1,030,239.20	1,610,198.11



项 目	期末数	上年年末数
代理业务负债		12,851,252.46
合计	1,030,239.20	14,461,450.57

(2) 其他应付款

项 目	期末数	上年年末数
久悬未决	40,536.17	40,733.61
合同押金	27,373.30	61,616.70
员工职业操守基金	342,900.43	342,900.43
技能提升学习培训定金	35,000.00	75,000.00
贷款风险保证金	8,026.53	8,026.53
制服定金	85,741.21	115,741.21
贷款风险责任金	203,648.41	428,063.82
其 他	287,013.15	538,115.81
合 计	1,030,239.20	1,610,198.11

14. 实收资本

(1) 明细情况

项 目	期初数	本期增减变动（减少以“—”表示）					期末数
		发行 新股	送股	公积金 转股	其他	小计	
股份总数	130,000,000.00						130,000,000.000

(2) 期末股权结构

股东类别	期末数		
	户数	金 额	持股比例(%)
法人投资股	11.00	102,656,000.00	78.97
职工投资股	2.00	2,000,000.00	1.54
非职工自然人投资股	12.00	25,344,000.00	19.50
合 计	25.00	130,000,000.00	100.00



上述实收资本经新余金山有限责任会计师事务所以赣余金会验字〔2012〕第 110 号验资报告、江西大信诚信会计师事务所有限责任公司新余分所以赣诚会（余）验字〔2020〕第 014 号验资报告审验。

15. 盈余公积

项 目	上年年末数	本期增加	本期减少	期末数
法定盈余公积	1,882,990.66	32,142.12		1,915,132.78

16. 一般风险准备

项 目	上年年末数	本期增加	本期减少	期末数
一般准备	5,154,895.04	32,142.12		5,187,037.16

17. 未分配利润

项 目	本期数	计提比例（%）
期初未分配利润	8,820,595.66	
加：本期净利润	321,421.16	
减：提取法定盈余公积	32,142.12	10.00
提取一般风险准备	32,142.12	10.00
应付普通股股利	2,600,000.00	
年末未分配利润	6,477,732.58	

（二）利润表项目注释

1. 利息净收入

项 目	本期数	上年同期数
利息收入	55,008,690.62	62,296,314.08
发放贷款和垫款	51,863,358.84	56,480,727.49
其中：个人贷款和垫款	48,297,708.79	50,963,107.85
公司贷款和垫款	3,565,650.05	5,517,619.64
存放同业	2,403,459.60	4,090,035.63



项 目	本期数	上年同期数
存放中央银行	741,872.18	1,725,550.96
利息支出	22,160,442.49	23,355,588.94
同业及其他金融机构存放款项	129,666.67	27,756.94
吸收存款	18,003,164.70	19,022,276.46
向中央银行借款	4,027,611.12	4,305,555.54
利息净收入	32,848,248.13	38,940,725.14

2. 手续费及佣金净收入

项 目	本期数	上年同期数
手续费及佣金收入	161,678.98	183,411.19
其中：结算类业务收入	147,972.33	168,338.15
银行卡业务收入	13,307.07	14,740.64
代理类业务收入	218.89	0.00
其他手续费收入	180.69	332.40
手续费及佣金支出	1,007,614.69	1,069,794.29
其中：结算类业务支出	275,246.95	388,478.04
银行卡业务支出	4,542.43	7,270.76
代理类业务支出	727,780.31	674,045.49
其他手续费支出	45.00	
手续费及佣金净收入	-845,935.71	-886,383.10

3. 其他收益

项 目	本期数	上年同期数	计入本期非经常性损益的金额
稳岗补贴		21,033.32	21,033.32

4. 税金及附加

项 目	本期数	上年同期数
城市维护建设税	131,128.75	44,156.77



项 目	本期数	上年同期数
教育费附加	56,198.03	18,924.32
地方教育附加	37,465.35	12,616.22
印花税	51,313.82	29,622.40
车船税	1,860.00	1,860.00
其他税金	159,890.16	10,017.00
合 计	437,856.11	117,196.71

5. 业务及管理费

项 目	本期数	上年同期数
职工薪酬	13,219,650.54	15,215,058.06
广告宣传费	1,311,908.38	1,180,905.13
印刷费	20,695.05	39,335.89
业务招待费	221,674.00	166,804.40
电子设备运转费	852,744.00	946,204.50
钞币运送费	913,800.00	913,900.00
安全防卫费	244,623.90	330,805.00
固定资产折旧费	97,443.71	124,097.82
低值易耗品摊销	19,173.60	353,270.00
修理费	99,215.00	115,380.55
邮电费	647,940.63	614,941.68
公杂费	241,198.08	306,275.05
水电费	238,938.57	244,745.42
使用权资产折旧	1,694,935.10	1,855,464.75
服务费	507,100.00	606,100.00
其他费用	1,565,986.77	1,581,829.42
合 计	21,897,027.33	24,595,117.67

6. 信用减值损失



项 目	本期数	上年同期数
其他应收款信用减值损失	238,010.66	
客户贷款和垫款减值损失	5,353,921.96	7,033,400.70
合 计	5,591,932.62	7,033,400.70

8. 营业外收入

项 目	本期数	上年同期数
不动户收入	879.31	1,296.75
违约金收入	8,490.08	5,312.42
合 计	9,369.39	6,609.17

9. 营业外支出

项 目	本期数	上年同期数
非流动资产处置及盘亏损失	61,750.50	
捐赠支出		
罚款及滞纳金支出	2,634,433.09	600,000.00
其他	320,347.53	273,069.18
合 计	3,016,531.12	873,069.18

10. 所得税费用

(1) 明细情况

项 目	本期数	上年同期数
当期所得税费用	5,594,543.28	
递延所得税费用	-4,847,629.81	1,117,065.93
合 计	746,913.47	1,117,065.93

(2) 会计利润与所得税费用调整过程

项 目	本期数	上年同期数
利润总额	1,068,334.63	5,463,200.27
按税率计算的所得税费用	267,083.66	1,365,800.07



非应税收入的影响	-52,620.60	-884,561.14
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	532,450.41	635,827.00
所得税费用	746,913.47	1,117,065.93

(三) 现金流量表项目注释

1. 收到其他与经营活动有关的现金

项 目	本期数	上年同期数
营业外收入、其他收益、其他业务收入	9,369.39	27,642.49
其他负债增加额		10,940,509.46
其他资产减少数		
合 计	9,369.39	10,968,151.95

2. 支付其他与经营活动有关的现金

项 目	本期数	上年同期数
业务及管理费(扣除工资薪金、折旧、摊销)	9,789,369.23	6,657,938.32
其他资产增加数	33,141.00	1,115,717.71
其他负债减少数	13,431,211.37	
营业外支出	33,141.00	873,069.18
合 计	23,253,721.60	8,646,725.21

3. 现金流量表补充资料

补充资料		上期数
1) 将净利润调节为经营活动现金流量:		
净利润	321,421.16	4,346,134.34
加: 资产减值准备		
信用减值准备	5,591,932.62	7,033,400.70
固定资产折旧	97,443.71	124,097.82
使用权资产折旧	1,694,935.10	1,855,464.75
无形资产摊销		
长期待摊费用摊销	412,458.20	419,968.65



补充资料		上期数
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失(收益以“-”号填列)	12,800.00	
公允价值变动损失(收益以“-”号填列)		
利息支出		
汇兑损失(收益以“-”号填列)		
投资损失(收益以“-”号填列)		
递延所得税资产减少(增加以“-”号填列)	-4,847,629.81	1,117,065.93
递延所得税负债增加(减少以“-”号填列)		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产等的减少(增加以“-”号填列)		
经营性应收项目的减少(增加以“-”号填列)	-31,776,703.86	-72,135,742.65
经营性应付项目的增加(减少以“-”号填列)	-34,829,577.64	60,746,837.76
其他		
经营活动产生的现金流量净额	-63,322,920.52	1,107,696.08
2) 不涉及现金收支的重大投资和筹资活动:		
债务转为资本		
一年内到期的可转换公司债券		
融资租入固定资产		
3) 现金及现金等价物净变动情况:		
现金的期末余额	100,461,950.84	166,537,251.36
减: 现金的期初余额	166,537,251.36	168,713,955.28
加: 现金等价物的期末余额		
减: 现金等价物的期初余额		
现金及现金等价物净增加额	-66,075,300.52	-2,176,703.92

4. 现金和现金等价物的构成

项 目	期末数	期初数
1) 现金	100,461,950.84	166,537,251.36
其中: 库存现金	5,461,610.91	4,194,000.97



项 目	期末数	期初数
可随时用于支付的银行存款		
可随时用于支付的其他货币资金		
可用于支付的存放中央银行款项	16,258,313.22	12,653,605.06
存放同业款项	78,742,026.71	149,689,645.33
拆放同业款项		
2) 现金等价物		
其中：三个月内到期的债券投资		
3) 期末现金及现金等价物余额	100,461,950.84	166,537,251.36

七、金融工具风险管理

(一) 金融工具风险管理概述

本行金融工具使用方面所面临的主要风险包括：信用风险、市场风险、流动性风险及操作风险。本行在下文主要论述上述风险敞口及其形成原因，风险管理目标、政策和过程，计量风险的方法等。本行已制定风险管理政策以识别和分析本行所面临的风险，设定适当的风险可接受水平并设计相应的内部控制程序，以监控本行的风险水平。本行定期重检这些风险管理政策及有关内部控制系统，以适应市场情况或本行经营活动的改变。审计部门也定期及不定期检查内部控制系统的执行是否符合风险管理政策。

(二) 信用风险

信用风险是指债务人或交易对手没有履行合同约定对本行的义务或承诺而使本行可能蒙受损失的风险。信用风险主要来自贷款组合、债券投资组合及各种形式的担保。

1. 信贷业务

董事会是全面风险管理的最高决策机构，并承担风险管理的最终责任。董事会根据本行的风险状况、发展规模和速度，制定全面风险管理战略、政策和程序，确定本行面临的主要风险、适当的风险限额和风险偏好，督促高级管理层有效识别、计量、监测、控制并及时处置本行面临的各项风险。董事会风险管理委员会按照董事会授权，负责监督高级管理层关于整体风险及各专业风险的控制情况，对本行风险及管理状况、风险承受能力及水平进行定期评估，提出完善银行风险管理和内部控制的意见。监事会对董事会及高级管理层在风险管理中的履职情况进行监督评价，并向股东大会(股东)报告董事会及高级管理层在风险管理中的履职情况。高级管理层是全面风险管理的执行机构，承担风险管理的第一责任。具体负责组



织、执行董事会确定的风险管理战略和风险偏好，落实风险管理政策、程序和措施，定期向董事会报告。高级管理层下设的各专业委员会协助高级管理层的风险管理工作。风险合规部为中台风险管理主管部门，各职能部门和各网点指定专人负责本单位的风险管理工作，监察稽核部不直接参与，但定期检查评估风险管理体系运作情况，监督风险管理政策执行情况，组成前台、中台、后台全面风险管理“三道防线”。风险管理部门与其他部门保持独立性，确保本行范围内风险管理的一致性和有效性。

对于公司信贷业务，本行制定了公司授信管理基本制度，针对重点行业制定了行业准入偏好，并在开展授信业务过程中贯彻落实。本行的信用风险管理政策覆盖授信调查、审查审批、发放与支付、授信后管理等关键环节。本行在授信调查环节，进行客户信用风险评级并完成授信调查报告；审查审批环节，按照审贷分离、分级审批原则，建立规范的审查审批制度和流程，信贷业务均须经过有权审批人审批；发放与支付环节，本行按照“实贷实付”管理原则对贷款资金支付进行管理与控制；贷后管理环节，本行对已放款授信项目进行持续监控，对任何可能对借款人还款能力造成影响的负面事件立即预警，并采取应对措施，防范和控制风险。

对于个人信贷业务，本行实施“审贷分离、贷放分离”的作业机制，按照调查、审查审批、授后检查全流程标准化作业要求开展作业。在贷前环节，加强对申请人的信用评估工作，客户经理受理个人信贷业务时需要对信贷申请人收入、信用记录和贷款偿还能力等进行评估。在审查审批环节，按照审贷分离、分级审批原则，建立规范的审查审批制度和流程，客户经理的报批材料和建议提交贷款审批机构或人员进行审批。本行对个人贷款进行贷后监控，重点关注借款人的偿款能力和抵押品状况及其价值变化情况。一旦贷款出现逾期，本行将根据标准化催收作业流程开展催收工作。同时创新基于大数据分析的线上化个人信贷产品，根据相关业务行内运行数据，不断迭代风控模型及风控策略，使产品更贴合本行客户群体，提升客户体验的同时提升本行个人信贷业务风险管控水平。

本行采用贷款风险分类方法监控贷款组合风险状况。贷款按风险程度分为正常、关注、次级、可疑及损失五类。本行根据《贷款风险分类指引》衡量及管理本行信贷资产的质量。贷款和垫款的五个类别的主要定义列示如下：

正常：借款人能够履行合同，没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还。

关注：尽管借款人目前有能力偿还贷款本息，但存在一些可能对偿还产生不利影响的因素。

次级：借款人的还款能力出现明显问题，完全依靠其正常营业收入无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也可能造成一定损失。



可疑：借款人无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也肯定要造成较大损失。

损失：在采取所有可能的措施或一切必要的法律程序之后，本息仍然无法收回，或只能收回极少部分。

2. 资金业务

对资金业务，本行建立名单制管理机制，审慎选择同业交易对手；持续完善同业机构的内部信用评级体系，将评级结果运用于授信限额审批；运用资金交易系统对授信额度实施刚性控制；建立交易对手信用风险和授信额度的定期跟踪和重检机制。对债券投资，本行开发并运用内部的发债企业信用评级模型，对外部可获得的评级形成有效的补充，通过尽职调查、授信审批、业务分级审批等环节，将债券投资纳入统一授信管理体系，在前端管控业务的信用风险。定期跟踪发债主体经营状况、信用资质的变化，关注发债主体评级异动、成交或估值异动、负面舆情，动态管理债券的存续期风险。特定目的载体投资包括银行理财产品、资金信托计划、资产管理计划等。本行实行差异化的前端信用风险管控政策，对于既定底层资产的资管产品，严格执行穿透授信；对于资金由管理人主动运作，底层资产动态更新的资管产品，基于评价管理人的资产管理能力核定专项额度。存续期内，按照本行相关文件制度的要求实施穿透的风险管理。

3. 信用风险的计量

(1) 预期信用损失的计量

预期信用损失是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。信用损失是本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。根据金融工具自初始确认后信用风险的变化情况，本行区分三个阶段计算预期信用损失：

阶段一：自初始确认后信用风险无显著增加的金融工具纳入阶段一，按照该金融工具未来 12 个月内预期信用损失的金额计量其减值准备；

阶段二：自初始确认起信用风险显著增加，但尚无客观减值证据的金融工具纳入阶段二，按照该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其减值准备；

阶段三：在资产负债表日存在客观减值证据的金融资产纳入阶段三，按照该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其减值准备。

对于前一会计期间已经按照相当于金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量了减值准备，但在当期资产负债表日，该金融工具已不再属于自初始确认后信用风险显著增加的情形的，本行在当期资产负债表日按照相当于未来 12 个月内预期信用损失的金额计量该



金融工具的减值准备。

对于购买或源生的已发生信用减值的金融资产，本行在资产负债表日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。在每个资产负债表日，本行将整个存续期内预期信用损失的变动金额作为减值损失或利得计入当期损益。

本行计量金融工具预期信用损失的方式反映了：

- 1) 通过评价一系列可能的结果而确定的无偏概率加权金额；
- 2) 货币时间价值；
- 3) 在无须付出不必要的额外成本或努力的情况下可获得的有关过去事项、当前状况及未来经济状况预测的合理且有依据的信息。

在计量预期信用损失时，并不需要识别每一可能发生的情形。然而，本行考虑信用损失发生的风险或概率已反映信用损失发生的可能性及不会发生信用损失的可能性（即使发生信用损失的可能性极低）。

本行结合前瞻性信息进行了预期信用损失评估，其预期信用损失的计量中使用了复杂的模型和假设。这些模型和假设涉及未来的宏观经济情况和借款人的信用状况（例如，客户违约的可能性及相应损失）。

(2) 预期信用损失计量的判断、假设和估计

本行根据会计准则的要求在预期信用损失的计量中使用了判断、假设和估计，例如：1) 信用风险显著增加的判断标准；2) 已发生信用减值资产的定义；3) 预期信用损失计量的参数；4) 前瞻性信息；5) 合同现金流量的修改。

1) 信用风险显著增加的判断标准本行在每个资产负债表日评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。在确定信用风险自初始确认后是否显著增加时，本行考虑在无须付出不必要的额外成本或努力即可获得合理且有依据的信息，包括基于本行历史数据的定性和定量分析以及外部信用风险评级等。本行以单项金融工具或者具有相似信用风险特征的金融工具组合为基础，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，以确定金融工具预计存续期内发生违约风险的变化情况。

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

定性标准：债务人经营或财务情况出现不利变化，五级分类为关注级别。

上限标准：债务人合同付款（包括本金和利息）逾期超过 30 天。



2) 已发生信用减值资产的定义

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

①发行方或债务人发生重大财务困难;

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

③债务人很可能破产或进行其他财务重组;

④以大幅折扣购买或源生一项金融资产,该折扣反映了发生信用损失的事实;

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

3) 预期信用损失计量的参数

根据信用风险是否发生显著增加以及是否已发生信用减值,本行对不同的资产分别以12个月或整个存续期的预期信用损失计量减值准备。预期信用损失计量的关键参数包括违约概率、违约损失率和违约风险敞口。本行根据企业会计准则—新金融工具准则的要求,考虑历史统计数据的定量分析及前瞻性信息,建立违约概率、违约损失率及违约风险敞口模型。

相关定义如下:

①违约概率是指债务人在未来12个月或在整个剩余存续期,无法履行其偿付义务的可能性。本行根据债项的逾期及风险分类状况的滚动率估算违约概率,同时加入前瞻性信息并剔除跨周期调整,以反映当前宏观经济环境下的“时点型”债务人违约概率;

②违约损失率是指本行对违约风险暴露发生损失程度作出的预期,主要是计算合同现金流和银行预期债务人未来偿还现金流之间的差额。本行依据银监会《商业银行资本管理办法》对初级内评法下违约损失率的规定,违约损失率取监管值。

③违约风险敞口是指,在未来12个月或在整个剩余存续期中,在违约发生时,本行应被偿付的金额。

4) 前瞻性信息

预期信用损失的计算涉及前瞻性信息,本行通过进行历史数据分析,识别出影响各业务类型信用风险及预期信用损失的关键宏观经济指标,如M2同比、CPI累计同比等。

这些经济指标对违约概率和违约损失率的影响,对不同的业务类型有所不同。本行在此



过程中应用了统计模型和专家判断相结合的方式,在统计模型测算结果的基础上对这些经济指标进行预测,并通过进行回归分析确定这些经济指标对违约概率的影响。

除了提供基准经济情景外,本行结合统计模型及专家判断结果来确定其他可能的情景及其权重。本行以加权的12个月预期信用损失(阶段一)或加权的整个存续期预期信用损失(阶段二及阶段三)计量相关的减值准备。上述加权信用损失是由各情景下预期信用损失乘以相应情景的权重计算得出。

5、金融资产的信用质量信息

金融资产的逾期及减值情况未逾期金融资产是指本金和利息都没有逾期的金融资产。已逾期金融资产是指本金或利息逾期1天或以上的金融资产。金融资产的信用风险主要参考本行按照中国银行业监督管理委员会五级分类标准划分的金融资产信用质量情况进行评估。

6. 金融资产信用风险集中度

本行交易对手或债务人很大程度上集中于本地,由此具备了某些共同或相似的经济特性,因此本行在信用风险管理策略上着重于行业集中度的管理。本行按行业分布列示的信贷风险详见附注五(一)3之说明。

(三)流动性风险管理

1. 流动性风险

流动性风险是指银行无力为负债的减少或资产的增加提供融资,即当银行流动性不足时,无法以合理的成本迅速增加负债或变现资产获得足够的资金,从而影响其盈利水平,严重时有可能引发流动性支付危机导致挤兑风险。可能影响本行流动性的不利因素主要包括:信贷需求的大幅增长、贷款承诺的大量履行、存款的大幅减少、贷款到期难以收回等。此外,人民银行调整准备金率、利率的急剧变化,货币市场出现融资困难等,也可能对本行的流动性产生不利影响。本行必须将一定比例的人民币存款作为法定存款准备金存放于中央银行。保持资产和负债到期日结构的匹配以及有效控制匹配差异对本行的管理极为重要。由于业务具有不确定的期限和不同的类别,银行很少能保持资产和负债项目的完全匹配。未匹配的头寸可能会提高收益,但同时也增大了流动性的风险。

2. 流动性风险管理

本行流动性管理的原则与目标:流动性风险管理应涵盖本行的表内外各项业务,以及所有可能对流动性风险产生重大影响的业务部门、分支机构,并包括正常情况和压力状况下的流动性风险管理。



本行坚持审慎平衡的原则，充分识别、有效计量、持续监测和适当控制银行整体及在各产品、各业务条线、各业务环节、各层机构中的流动性风险，并在满足监管要求的基础上，适当平衡收益水平和流动性水平，保持适度流动性，将流动性风险控制在本行可以承受的合理范围之内，确保本行的安全运营和良好的公众形象。

(1)流动性风险管理体系方面，董事会对流动性风险管理承担最终责任；成立突发流动性风险事件应急工作领导小组，下设办公室，办公室设在风险合规部，具体负责突发流动性风险应急处理的组织协调工作；风险合规部为流动性风险的主管部门，负责日常管理工作；金融市场部负责协助财务会计部进行全行日间流动性监测和管理；业务拓展部负责合理安排贷款期限结构，提高信贷资产的质量和流动性，并扩大零售性质存款比重，增强资金来源的稳定性；监察稽核部负责审计流动性风险监测和管理的真实性。相关部门各负其责，加强协作，共同做好流动性管理工作。

(2)流动性风险制度建设方面，制定和建立了一系列流动性风险管理政策制度，制订了流动性风险管理策略和风险偏好，建立了流动性风险管理政策和程序，涵盖风险识别和计量、限额管理、监测和报告等。包括《风险管理制度》《流动性风险管理办法》《金融市场业务流动性风险管理办法》《流动性风险事件应急预案》等。

(3)流动性风险日常管理方面，根据宏观经济形势、央行货币政策、银行间市场资金变化，结合本行的经营目标，开展流动性风险识别、计量、监测和控制。主要的管控措施包括但不限于：完善资产负债管理委员会的决策机制，定期召开资产负债会议，制定资产负债管理目标，确定合理的资产负债比例和结构，并就流动性等相关重大问题进行审议和决策；建立了流动性风险监测和报告体系，确保实现对本行内外部相关风险信息的及时识别、计量、监测和报告；制定流动性风险偏好，并基于风险偏好建立了涵盖监管、监测、管理、外部等四大纬度的监测和限额指标体系，开展限额管理；开展短期、中长期现金流缺口监测和分析，设置缺口限额，合理设置资产负债期限结构，控制错配风险；完善内部资金转移定价机制，搭建资金管理体系，实现流动性风险和银行账户利率风险的集中管理和主动管理；定期开展压力测试，合理评估流动性风险水平；建立了应急预案和应急管理体系，定期开展应急演练，完善应急计划和管理流程，确保危机情况及时、有效的风险处置；建设和完善流动性风险管理相关信息系统，强化风险识别、计量、监测和控制。如建设了资产负债系统、1104报表系统、资金业务统一管理平台等。

3. 现金流分析

下表列示了本行金融资产和金融负债的剩余到期日现金流分布，剩余到期日是指自资产



负债表日起至合同规定的到期日。列入各时间段内的金融负债金额，是未经折现的合同现金流量；列入各时间段内的金融资产金额，是预期收回的现金流量。

4. 本行截至 2024 年 12 月 31 日金融资产和金融负债按剩余到期日分析分项列示如下：

项 目	已逾期	即时偿还	1-3 个月	3 个月-1 年
资产：				
现金及存放中央银行款项		23,511,386.28		
存放同业款项		78,860,863.91		15,080,500.00
发放贷款和垫款	15,416,833.83		85,110,997.16	297,883,199.06
其他资产	3,117,495.05			
资产总额	18,534,328.88	102,372,250.19	85,110,997.16	312,963,699.06
负债：				
向中央银行借款		80,042,777.78		136,072,722.22
吸收存款		247,442,778.81	34,471,273.93	260,386,207.38
租赁负债				
其他负债				
负债总额		327,485,556.59	34,471,273.93	396,458,929.60
资产负债净头寸	18,534,328.88	-225,113,306.40	50,639,723.23	-83,495,230.54

(续上表)

项 目	1-5 年	5 年以上	无限期	合 计
资产：				
现金及存放中央银行款项			39,413,312.16	62,924,698.44
存放同业款项				93,941,363.91
发放贷款和垫款	593,189,854.39	89,221,634.79		1,080,822,519.23
其他资产				3,117,495.05
资产总额	593,189,854.39	89,221,634.79	39,413,312.16	1,240,806,076.63
负债：				
向中央银行借款				216,115,500.00
吸收存款	295,939,401.32		54,633.55	838,294,294.99
租赁负债	66,563.80	12,629,159.55	0.00	12,695,723.35



项 目	1-5 年	5 年以上	无限期	合 计
其他负债			1,030,239.20	1,030,239.20
负债总额	296,005,965.12	12,629,159.55	1,084,872.75	1,068,135,757.54
资产负债净头寸	297,183,889.27	76,592,475.24	38,328,439.41	172,670,319.09

(四) 市场风险管理

市场风险是指因市场价格(利率、商品价格和股票价格等)的不利变动而使本行表内和表外业务产生损失的风险。本行的交易性业务及非交易性业务均可产生市场风险。本行市场风险管理的目标是将市场风险控制在可以承受的合理范围内,实现经风险调整的收益率的最大化。

本行的风险管理及关联交易控制委员会与资产负债委员会负责制定市场风险管理政策,确定本行市场风险管理目标及市场风险的限额头寸;对日常资金业务操作进行监控,对本行资产负债的期限结构和利率结构提出调整建议。

利率风险

利率风险是利率变动对银行盈利或经济价值造成的不利影响,按照来源不同可分为重新定价风险、收益率曲线风险、基准风险、期权风险。本行采用缺口分析法对利率风险进行衡量,所揭示的是利率的重新定价风险。缺口分析法是通过将生息资产和付息负债按照重新定价的期限划分到不同的时间段,在每个时间段内将计息资产减去付息负债就得到该时间内的利率敏感性缺口,以该缺口乘以假定的利率变动,然后分析这一利率变动对净利息收入变动的大致影响。当某一时间段内利率敏感性缺口为负时,利率上升会导致净利息收入下降;反之,当利率敏感性缺口为正时,利率下降会导致净利息收入下降。重新定价期限越短,缺口越大,盈利受利率变动的影响越大。本行的生息资产和付息负债主要以人民币计价。本行主要通过调整资产和负债结构管理利率风险,定期监测利率敏感性缺口等指标。

(1) 本行利率缺口分析列示如下:

1) 本行截至2024年12月31日金融资产和金融负债按重新定价日或到期日(较早者)分析分项列示如下:

项 目	1 个月以内	1-3 个月	3 个月-1 年	1-5 年	5 年以上	不计息	合 计
资产:							
现金及存放中	62,904,652.72					20,045.72	62,924,698.44



央行款项							
存放同业款项	78,734,390.88		15,000,000.00			206,973.03	93,941,363.91
发放贷款和垫款	13,622,729.62	85,110,997.16	297,883,199.06	593,189,854.39	89,221,634.79	1,794,104.21	1,080,822,519.23
其他资产						3,117,495.05	3,117,495.05
资产总额	155,261,773.22	85,110,997.16	312,883,199.06	593,189,854.39	89,221,634.79	5,138,618.01	1,240,806,076.63
负债：							0.00
向中央银行借款	80,000,000.00		136,000,000.00			115,500.00	216,115,500.00
吸收存款	247,255,912.75	34,465,029.27	256,277,608.72	284,632,389.81	0.00	15,663,354.44	838,294,294.99
租赁负债				66,563.80	12,629,159.55		12,695,723.35
其他负债						1,030,239.20	1,030,239.20
负债总额	327,255,912.75	34,465,029.27	392,277,608.72	284,698,953.61	12,629,159.55	16,809,093.64	1,068,135,757.54
利率风险缺口	-171,994,139.53	50,645,967.89	-79,394,409.66	308,490,900.78	76,592,475.24	-11,670,475.63	172,670,319.09

2) 本行截至 2023 年 12 月 31 日金融资产和金融负债按重新定价日或到期日 (较早者)

分析分项列示如下：

项 目	1 个月以内	1-3 个月	3 个月-1 年	1-5 年	5 年以上	不计息	合 计
资产：							
现金及存放中央银行款项	59,938,540.53					21,398.00	59,959,938.53
存放同业款项	79,689,645.33	70,000,000.00				133,740.61	149,823,385.94
发放贷款和垫款	33,561,839.39	1,003,008.31	159,264,484.94	771,132,121.94	108,787,019.68	1,734,652.75	1,075,483,127.01
其他资产	2,856,578.80						2,856,578.80
资产总额	176,046,604.05	71,003,008.31	159,264,484.94	771,132,121.94	108,787,019.68	1,889,791.36	1,288,123,030.28
负债：							0.00
向中央银行借款	80,000,000.00		137,000,000.00			132,611.11	217,132,611.11
吸收存款	229,396,141.75	137,772,111.46	150,920,965.39	326,017,251.60	0.00	17,944,010.70	862,050,480.90



租赁负债	599,976.79		110,111.09		9,585,342.79		10,295,430.67
其他负债						14,461,450.57	14,461,450.57
负债总额	309,996,118.54	137,772,111.46	288,031,076.48	326,017,251.60	9,585,342.79	32,538,072.38	1,103,939,973.25
利率风险缺口	-133,949,514.49	-66,769,103.15	-128,766,591.54	445,114,870.34	99,201,676.89	-30,648,281.02	184,183,057.03

八、关联方及关联交易

(一) 本行的关联方包括：母公司，持有本行 5%及 5%以上股份的股东（除母公司外），本公司董事、监事、高级管理人员、其他内部人及与其关系密切的家庭成员（以下简称“内部人及其近亲属”）。

(二) 本行的母公司及其他主要股东情况

企业名称	持股比例	与本行关系
福建南安农村商业银行股份有限公司	50.68%	母公司
新余市新天投资发展有限公司	8.00%	持股比例超过 5%的股东
新余市投资控股集团有限公司	5.77%	持股比例超过 5%的股东

(三) 关键管理人员概况

序号	关联自然人	性别	年龄	住所	与本行关系
1	伍少伟	男	38	南安市石井镇	董事长
2	戴伟彬	男	39	南安市梅山镇	行长
3	张全平	男	52	新余市渝水区	监事长
4	胡赞	女	44	新余市渝水区	副行长
5	张迪	男	44	新余市仰天西大道	副行长兼营业部总经理
6	林雪峰	男	38	新余市渝水区	风险部副总经理（主持）

(四) 董事、监事单位概况

序号	企业名称	法定代表人	注册地	经济性质或类型	主营业务	与本行关系
1	福建南安农村商业银行股份有限公司	苏德胜	泉州市	股份有限公司（非上市）	吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；代理发行兑付、承销政府债券；买卖政府债	董事单位



序号	企业名称	法定代表人	注册地	经济性质或类型	主营业务	与本行关系
					券、金融债券；从事同业拆借；从事银行卡业务；代理收付款项；提供保险箱服务；经中国银行业监督管理委员会批准的其他业务。	
2	新余市新天投资发展有限公司	孙绍芬	新余市	有限责任公司	孔目江管委会项目建设所需资金的筹措与投资管理/城市建设投资开发/旅游开发/房地产开发经营/	董事单位
3	新余市国泰投资有限责任公司	胡亮	新余市	有限责任公司（国有独资）	实业投资、股权投资、投资咨询、投资策划	董事单位
4	江西赣锋锂业股份有限公司	李良彬	新余市	股份有限公司（上市）	有色金属/仪器仪表/机械设备销售/经营本企业生产所需的原材料/零配件及技术进口业务/对外投资/进口贸易(凭许可证经营)/经营进料加工和“三来一补”	监事单位

（五）关联方交易

项 目	关联方	本期数
存放同业利息收入		997,037.50
其中：	福建南安农村商业银行股份有限公司	997,037.50
同业存放利息支出		129,666.67
其中：	福建南安农村商业银行股份有限公司	129,666.67

（六）关联方未结算项目金额

同业拆借的条件及利率均按本行资金业务的一般规定来执行。

项 目	关联方	期末数
存放同业款项		25,000,000.00
其中：	母公司	25,000,000.00
应收利息		7,583.33
其中：	母公司	7,583.33

九、承诺事项和或有事项

本行暂无其他重大承诺和或有事项。



十、其他事项

(一) 资本充足率

单位：人民币万元

项 目	期末数	期初数
核心一级资本净额	14,357.99	14,585.85
一级资本净额	14,357.99	14,585.85
资本净额	16,701.92	15,701.69
风险加权资产	79,904.79	98,024.34
核心资本充足率	17.97%	14.88%
一级资本充足率	17.97%	14.88%
资本充足率	20.90%	16.02%

(二) 主要财务指标

项 目	期末数	期初数
资产利润率	0.03%	0.35%
资本利润率	0.22%	2.99%
不良贷款率	2.12%	2.15%
存贷比	104.91%	127.21%
流动性比例	51.24%	59.04%
拨备覆盖率	197.41%	214.20%
成本收入比	68.42%	64.60%

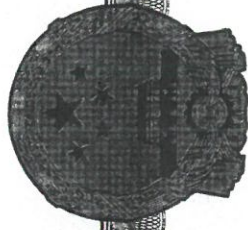
十一、资产负债表日后事项

截至本财务报表批准报出日，本行无资产负债表日后事项。

新余孔目江成功村镇银行股份有限公司

二〇二五年三月二十八日





营业执照

(副本)

统一社会信用代码

91350203MA8W37TK4C



扫描二维码登录
“国家企业信用信息公示系统”
了解更多登记、许可、备案、监管信息

名称 锦乘风顺（厦门）会计师事务所（普通合伙）

类型 非法人商事主体【普通合伙企业】

执行事务合伙人 郭必明

经营范围

商事主体的经营范围、经营场所、投资人信息、年报信息和监管信息等请至厦门市商事主体登记及信用信息公示平台查询。经营范围中涉及许可审批经营项目的，应在取得有关部门的许可后方可经营。

出资额 叁拾万元整

成立日期 2022年10月28日

住所

厦门市思明区湖滨东路11号905室之二（法律文书送达地址）



登记机关

2024年08月02日

证书序号: 0014272

说明

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

发证机关: 福建省财政厅

二〇二四年八月九日

中华人民共和国财政部制

会计师事务所 执业证书

名称: 锦乘风顺 (厦门) 会计师事务所 (普通合伙)

首席合伙人: 郭必明

主任会计师:

经营场所: 厦门市思明区湖滨东路 11 号 905 室之一

组织形式: 普通合伙

执业证书编号: 35020075

批准执业文号: 闽财委审厦 (2018) 11 号

批准执业日期: 2018 年 9 月 5 日

年度检验登记
Annual Renewal Registration

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



郭必明 361100140001

/y

/m

日
/d

年度检验登记
Annual Renewal Registration

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



年
/y

月
/m

日
/d



姓名 郭必明

性 Full name

别 Sex

1973-10-11

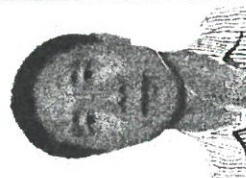
出生日期 Date of birth

锦乘风(厦门)会计师事务所有限公司

工作单位 Working unit

362422197310116259

身份证号码 Identity card No.





姓名	欧阳金芳
Full name	
性别	女
Sex	
出生日期	1978-05-22
Date of birth	
工作单位	厦门英嘉会计师事务所有限公司
Working unit	
身份证号码	350204197805226022
Identity card No.	



年 月 日

欧阳金芳 350200520004



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

年度检验登记
Annual Renewal Registration



2023 年 8 月

欧阳金芳 350200520004



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

年度检验登记
Annual Renewal Registration