

江西玉山农村商业银行股份有限公司

审计报告

赣永华审字[2023]第 0120 号

江西永华和信会计师事务所有限公司

Jiangxi YonghuaheXin Certified Public Accountants Co., Ltd

地址(ADD): 江西省上饶市紫阳大道紫阳名邸 4 栋 4 楼

邮编(P.C): 334000

电话(TEL): 0793-8214948 8216090 8223086

传真(FAX): 0793-8228566

此码用于证明该审计报告是否由具有执业许可的会计师事务所出具，
您可使用手机“扫一扫”或进入“注册会计师行业统一监管平台 (<http://acc.mof.gov.cn>)”进行查验。
报告编码: 赣238L1SF1K2



审计报告

江西玉山农村商业银行股份有限公司：

一、审计意见

我们审计了江西玉山农村商业银行股份有限公司（以下简称“玉山农商银行”）财务报表，包括2023年3月31日的资产负债表，2023年度1-3月利润表、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，公允反映了玉山农商银行2023年3月31日的财务状况，以及2023年1-3月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，我们独立于玉山农商银行，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

玉山农商银行管理层（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，管理层负责评估玉山农商银行的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项，并运用持续经营假设，除非管理层计划清算、终止运营或别无其他现实的选择。

玉山农商银行治理层（以下简称治理层）负责监督玉山农商银行的财务报

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：

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

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

(3) 评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

(4) 对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能导致对玉山农商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玉山农商银行不能持续经营。

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

我们与治理层就计划的审计范围、时间安排和重大审计发现等事项进行沟



通，包括沟通我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。

江西永华和信会计师事务所

有限公司



中国 上饶

中国注册会计师：



中国注册会计师：



二〇二三年五月十六日



资产负债表

2023年3月31日

单位名称：江西玉山农村商业银行股份有限公司

单位：人民币元

资 产	2023年3月31日	2022年12月31日	负债和所有者权益	2023年3月31日	2022年12月31日
资产：			负 债：		
现金及存放中央银行款项	714,187,011.79	1,954,201,784.95	向中央银行借款	141,702,027.08	141,753,900.00
存放联行款项			联行存放款项		
存放同业款项	968,747,539.98	710,334,711.03	同业及其他金融机构存放款项	241,130,152.78	
贵金属	53,008.01	61,389.43	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	99,884,693.45		卖出回购金融资产款		
发放贷款和垫款	8,609,609,465.06	8,067,340,085.62	吸收存款	11,551,407,629.04	10,941,680,367.31
金融投资：			应付职工薪酬	5,567,752.38	23,599,006.53
交易性金融资产			应交税费	717,506.83	872,462.17
债权投资	1,278,840,386.72	72,852,064.57	租赁负债	923,740.29	923,275.60
其他债权投资			预计负债	31,203.03	31,139.07
其他权益工具投资			应付债券		
长期股权投资	689,500.00	689,500.00	递延所得税负债		
投资性房地产			其他负债	20,366,992.77	32,991,785.82
固定资产	113,135,328.06	38,427,009.96	负债总计	11,961,847,004.20	11,141,851,936.50
在建工程	651,129.10	69,560,899.90	所有者权益：		
使用权资产	652,779.61	873,114.88	股本	341,401,587.00	341,401,587.00
无形资产	26,935,045.72	28,448,705.06	其中：法人股本	175,378,479.00	175,378,479.00
递延所得税资产			自然人股本	166,023,108.00	166,023,108.00
其他资产	612,504,693.41	677,323,023.67	其他权益工具		
			资本公积	20,494,106.11	20,494,106.11
			减：库存股		
			其他综合收益	443,668.41	-176,297.27
			盈余公积	63,903,676.21	63,903,676.21
			一般风险准备	10,489,434.71	9,888,961.48
			未分配利润	27,311,104.27	42,748,319.04
			归属于母公司所有者权益合计	464,043,576.71	478,260,352.57
			少数股东权益		
			所有者权益合计	464,043,576.71	478,260,352.57
资产总计	12,425,890,580.91	11,620,112,289.07	负债及所有者权益合计	12,425,890,580.91	11,620,112,289.07

填报单位公章：

法定代表人：

财务负责人：

会计：

利 润 表

2023年1-3月

单位名称：江西玉山农村商业银行股份有限公司

金额单位：人民币元

项 目	2023年1-3月	2022年度
一、营业收入	69,390,165.32	271,450,114.91
（一）利息净收入	66,636,475.99	256,988,079.53
利息收入	124,554,865.48	500,993,641.18
利息支出	57,918,389.49	244,005,561.65
（二）手续费及佣金净收入	794,167.11	138,152.58
手续费及佣金收入	1,632,348.17	3,581,609.38
手续费及佣金支出	838,181.06	3,443,456.80
（三）投资收益（损失以“-”号填列）	1,928,500.35	4,515,739.02
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（损失以“-”号填列）	418,700.35	4,472,152.17
（四）净敞口套期收益（损失以“-”号填列）		
（五）其他收益		
（六）公允价值变动收益（损失以“-”号填列）		
（七）汇兑收益（损失以“-”号填列）		
（八）其他业务收入	31,021.87	201,897.31
（九）资产处置收益（损失以“-”号填列）		9,606,246.47
二、营业支出	26,923,956.91	249,369,972.08
（一）税金及附加	324,263.62	1,218,440.42
（二）业务及管理费	14,644,344.31	105,757,406.29
（三）信用减值损失	11,886,450.69	142,126,562.00
（四）其他资产减值损失		
（五）其他业务成本	68,898.29	267,563.37
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	42,466,208.41	22,080,142.83
加：营业外收入	45,010.32	1,361,122.31
减：营业外支出	118,652.00	664,706.33
四、利润总额（亏损以“-”号填列）	42,392,566.73	22,776,558.81
减：所得税费用		
五、净利润（亏损以“-”号填列）	42,392,566.73	22,776,558.81
（一）按经营持续性分类：		
1. 持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	42,354,602.19	22,776,558.81
2. 终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）		
（二）按所有权归属分类：		
1. 归属于母公司所有者的净利润（净亏损以“-”号填列）	42,354,602.19	22,776,558.81
2. 少数股东损益（净亏损以“-”号填列）		
六、其他综合收益的税后净额	619,965.68	-2,142,967.18
归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额	619,965.68	-2,142,967.18
（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		
（二）将重分类进损益的其他综合收益	619,965.68	-2,142,967.18
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	859,326.97	-2,807,671.56
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	-239,361.29	664,704.38
5. 现金流量套期储备		
6. 外币财务报表折算差额		
七、综合收益总额	42,974,567.87	20,633,591.63
归属于母公司所有者的综合收益总额	42,974,567.87	20,633,591.63
归属于少数股东的综合收益总额		
八、每股收益：		
（一）基本每股收益	0.1242	0.0674
（二）稀释每股收益	0.1242	0.0674

此会计报表已审核
江西永华和信会计师事务所有限公司

填报单位公章：

法定代表人：

财务负责人：

会计：

郑丹华

现金流量表

2023年1-3月

单位：人民币元

单位名称：江西玉山农村商业银行股份有限公司

项 目	2023年1-3月	2022年度
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	956,794,879.47	1,056,147,569.50
向中央银行借款净增加额	-53,900.00	-199,854,200.00
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	122,829,139.66	499,791,399.98
回购业务资金净增加额		
收到其他与经营活动有关的现金	-13,995,377.87	-68,016,540.88
经营活动现金流入小计	1,065,574,741.26	1,288,068,228.60
客户贷款及垫款净增加额	539,261,759.94	833,110,685.28
存放中央银行和同业款项净增加额	-446,008,047.02	806,235,000.00
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	100,000,000.00	
支付利息、手续费及佣金的现金	157,876,590.76	170,383,636.39
支付给职工以及为职工支付的现金	24,173,663.48	65,605,836.82
支付的各项税费	479,218.96	1,688,171.28
支付其他与经营活动有关的现金	18,413,386.53	57,507,763.96
经营活动现金流出小计	394,196,572.65	1,934,531,093.73
经营活动产生的现金流量净额	671,378,168.61	-646,462,865.13
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	313,094,865.87	501,495,550.00
取得投资收益收到的现金	-4,873,091.46	12,783,386.08
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		93,678,808.53
收到其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流入小计	308,221,774.41	607,957,744.61
投资支付的现金	509,518,865.07	408,470,438.94
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	558,725.87	2,586,506.23
支付其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流出小计	1,510,077,590.94	406,056,945.17
投资活动产生的现金流量净额	-1,201,855,816.53	201,900,799.44
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金		
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金		
取得借款收到的现金		
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		890,340.20
偿还债务支付的现金	464.69	34,288.04
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润		
支付其他与筹资活动有关的现金	464.69	924,628.24
筹资活动现金流出小计	-464.69	-924,628.24
筹资活动产生的现金流量净额		
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	-530,478,112.61	-445,486,693.93
五、现金及现金等价物净增加额	746,245,076.27	1,191,731,770.20
加：期初现金及现金等价物余额	215,766,963.66	746,245,076.27
六、期末现金及现金等价物余额		

此会计报表已审核
江西永华和信会计师事务所有限公司

填报单位公章：

法定代表人：

财务负责人：

会计：

2023年1-3月

单位: 人民币元

鄭丹雱

去

财务负责人:

法定代表人:

填报单位公章:

五水王

[Handwritten signature]

2007
C+
印 莉
花 庄

法定代表人:

2023 年第一季度财务报表附注

(除特别说明, 以人民币元表述)

一、基本情况

江西玉山农村商业银行股份有限公司(以下简称“本行”)系由原玉山县农村信用合作联社改制成立。2015 年 12 月 23 日获中国银行业监督管理委员会江西监管局“赣银监复[2015]373 号”《江西银监局关于筹建江西玉山农村商业银行股份有限公司的批复》, 2016 年 7 月 20 日获中国银行业监督管理委员会江西监管局“赣银监复[2016]136 号”《江西银监局关于江西玉山农村商业银行股份有限公司开业的批复》、2016 年 8 月 29 日获中国银行业监督管理委员会上饶监管分局“饶银监复[2016]85 号”《上饶银监分局关于江西玉山农村商业银行股份有限公司 29 家分支机构开业的批复》。

根据 2016 年 7 月 20 日经中国银行业监督管理委员会江西监管局“赣银监复[2016]136 号”《江西银监局关于江西玉山农村商业银行股份有限公司开业的批复》, 玉山农商银行于 2016 年 9 月 8 日正式挂牌开业, 玉山农商银行开业的同时, 原玉山县农村信用合作联社自行终止, 其债权债务转为玉山农商银行债权债务。

本行 2016 年 7 月 28 日获得了中国银行业监督管理委员会上饶监管分局核发的《中华人民共和国金融许可证》, 金融许可证编号: B1060H336110001; 2016 年 9 月 6 日取得了上饶市市场和质量监督管理局换发的统一社会信用代码 913611234923117282 号《营业执照》。

本行法定代表人庄莉华, 注册地址为江西省上饶市玉山县冰溪镇博士大道 69 号, 截至 2023 年 3 月 31 日, 本行注册资本为人民币 34140.1587 万元, 实收资本为人民币 34140.1587 万元。

本行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; 代理收付款项及代理保险业务; 买卖政府债券、金融债券; 从事同业拆借; 办理银行卡业务; 代理发行、代理兑付、承销政府债券; 提供保管箱服务; 经中国银行业监督管理委员会批准的其他业务。

二、财务报表的编制基础

(一) 编制基础

本财务报表按照中华人民共和国财政部(以下简称“财政部”)颁布的《企业会计准则-基本准则》、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(以下合称“企业会计准则”), 以及中国证券监督管理委员会

(二) 持续经营

本财务报表以持续经营为基础编制。

此会计报表已审核

江西永华和信会计师事务所有限公司

本行自报告期末至少 12 个月内具备持续经营能力，无影响持续经营能力的重大事项。

三、重要会计政策和会计估计的说明

（一）遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合财务部颁布的企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本行 2023 年 3 月 31 日的财务状况以及 2023 年度 1 月-3 月的经营成果和现金流量。

（二）会计期间

自公历 1 月 1 日至 12 月 31 日止为一个会计年度。

（三）记账本位币

本行在采用人民币为记账本位币。

（四）合并财务报表的编制方法

1. 总体原则

本行合并财务报表的合并范围以控制为基础确定，合并范围包括本行及全部子公司（包括结构化主体）。控制，是指公司拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响其回报金额。

结构化主体，是指在确定其控制方时没有将表决权或类似权利作为决定因素而设计的主体。主导该主体相关活动的依据通常是合同安排或其他安排形式。

子公司少数股东应占的权益、损益和综合收益总额分别在合并资产负债表的股东权益中和合并利润表的净利润及综合收益总额项目后单独列示。

如果子公司少数股东分担的当期亏损超过了少数股东在该子公司期初股东权益中所享有的份额的，其余额仍冲减少数股东权益。

当子公司所采用的会计期间或会计政策与本行不一致时，合并时已按照本行的会计期间或会计政策对子公司财务报表进行必要的调整。合并时所有行内部交易及余额，包括未实现内部交易损益均已抵销。行内部交易发生的未实现损失，有证据表明该损失是相关资产减值损失的，则全额确认该损失。

2. 合并取得子公司

对于通过同一控制下企业合并取得的子公司，在编制合并当期财务报表时，以被合并子公司的各项资产、负债在最终控制方财务报表中的账面价值为基础，视同被合并子公司在本行最终控制方对其开始实施控制时纳入本行合并范围，并对合并财务报表的期初数以及前期比较报表进行相应调整。

对于通过非同一控制下企业合并取得的子公司，在编制合并当期财务报表时，以购买日确定的被购买子公司各项可辨认资产、负债的公允价值为基础自购买日起将被购买子公司纳入本行合并范围。

此会计报表已审核
江西永华和信会计师事务所有限公司

（五）现金及现金等价物的确定标准

现金和现金等价物包括库存现金、可随时支取的存放中央银行超额存款准备金、持有期限短的存放同业及其他金融机构款项、拆出资金、买入返售金融资产以及持有期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资。

（六）外币折算

收到投资者以外币投入资本时按当日即期汇率折合为人民币，其他外币交易在初始确认时按交易发生日的即期汇率或交易发生日的即期汇率的近似汇率折算为人民币。

于资产负债表日，外币货币性项目采用该日的即期汇率折算为人民币。以历史成本计量的外币非货币性项目，仍采用交易发生日的即期汇率折算。以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，由此产生的汇兑差额，属于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的差额，计入其他综合收益；其他差额计入当期损益。

（七）金融工具

金融工具是指形成一方金融资产，并形成其他方的金融负债或权益工具的合同。

1. 金融资产及金融负债的确认和初始计量

金融资产和金融负债在本行成为相关金融工具合同条款的一方时，于资产负债表内确认。

在初始确认时，金融资产及金融负债以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债，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。

2. 金融资产的分类和后续计量

（1）金融资产的分类

本行通常根据管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征，在初始确认时将金融资产分为不同类别：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金融资产及以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

除非本行改变管理金融资产的业务模式，在此情形下，所有受影响的相关金融资产在业务模式发生变更后的首个报告期间的第一天进行重分类，否则金融资产在初始确认后不得进行重分类。

本行将同时符合下列条件且未被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，分类为以摊余成本计量的金融资产：

-本行管理该金融资产的业务模式是以收取合同现金流量为目标；

-该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

本行将同时符合下列条件且未被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产：

-本行管理该金融资产的业务模式既以收取合同现金流量为目标又以出售该金融资产为目标；

-该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

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

除上述以摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产外，本行将其余所有的金融资产分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。在初始确认时，如果能够消除或显著减少会计错配，本行可以将本应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金融资产不可撤销地指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

管理金融资产的业务模式，是指本行如何管理金融资产以产生现金流量。业务模式决定本行所管理金融资产现金流量的来源是收取合同现金流量、出售金融资产还是两者兼有。本行以客观事实为依据，以关键管理人员决定的对金融资产进行管理的特定业务目标为基础，确定管理金融资产的业务模式。

本行对金融资产的合同现金流量特征进行评估，以确定相关金融资产在特定日期产生的合同现金流量是否仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。其中，本金是指金融资产在初始确认时的公允价值；利息包括对货币时间价值、与特定时期未偿付本金金额相关的信用风险、以及其他基本借贷风险、成本和利润的对价。此外，本行对可能导致金融资产合同现金流量的时间分布或金额发生变更的合同条款进行评估，以确定其是否满足上述合同现金流量特征的要求。

（2）金融资产的后续计量

① 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

初始确认后，对于该类金融资产以公允价值进行后续计量，产生的利得或损失(包括利息和股利收入)计入当期损益，除非该金融资产属于套期关系的一部分。

② 以摊余成本计量的金融资产

初始确认后，对于该类金融资产采用实际利率法以摊余成本计量。以摊余成本计量且不属于任何套期关系的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。

③ 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资

初始确认后，对于该类金融资产以公允价值进行后续计量。采用实际利率法计算的利息、减值损失

或利得及汇兑损益计入当期损益，其他利得或损失计入其他综合收益。终止确认时，将之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入当期损益。

④ 指定为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

初始确认后，对于该类金融资产以公允价值进行后续计量。股利收入计入损益，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。

3. 金融负债的分类和后续计量

(1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

该类金融负债包括交易性金融负债(含属于金融负债的衍生工具)和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。

初始确认后，对于该类金融负债以公允价值进行后续计量，除与套期会计有关外，产生的利得或损失(包括利息费用)计入当期损益。

(2) 其他金融负债

其他金融负债采用实际利率法以摊余成本计量，但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、财务担保合同及贷款承诺。



4. 财务担保合同和贷款承诺

(1) 财务担保合同

财务担保合同指，当特定债务人到期不能按照最初或修改后的债务工具条款偿付债务时，要求本行向蒙受损失的合同持有人赔付特定金额的合同。

财务担保合同在担保提供日按公允价值进行初始确认。初始确认后，财务担保合同相关收益依据会计政策的规定分摊计入当期损益。财务担保负债以按照依据金融工具的减值原则所确定的损失准备金额以及其初始确认金额扣除财务担保合同相关收益的累计摊销额后的余额孰高进行后续计量。

(2) 贷款承诺

贷款承诺，是指按照预先规定的条款和条件提供信用的确定承诺。

本行提供的贷款承诺按照预期信用损失评估减值。本行将贷款承诺和财务担保合同的损失准备列报在预计负债中。

5. 金融资产和金融负债的终止确认

(1) 满足下列条件之一时，本行终止确认该金融资产：

-收取该金融资产现金流量的合同权利终止；

-该金融资产已转移，且本行将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方；

-该金融资产已转移，虽然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，但是未保留对该金融资产的控制。

该金融资产已转移，若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，且并保留了对该金融资产的控制，则按照继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并确认相应的负债。

(2) 金融资产转移整体满足终止确认条件的，本行将下列两项金额的差额计入当期损益：

-被转移金融资产在终止确认日的账面价值；

-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权投资)之和。
金融负债(或其一部分)的现时义务已经解除的，本行终止确认该金融负债(或该部分金融负债)。

6. 减值

本行以预期信用损失为基础，对下列项目进行减值会计处理并确认损失准备：

-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权投资；

-非以公允价值计量且其变动计入当期损益的贷款承诺及财务担保合同。

本行持有的其他以公允价值计量的金融资产不适用预期信用损失模型，包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的债权投资或权益工具投资，指定为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，以及衍生金融资产。

(1) 预期信用损失的计量

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。

本行计量金融工具预期信用损失的方法反映下列各项要素：(i) 通过评价一系列可能的结果而确定的无偏概率加权平均金额；(ii) 货币时间价值；(iii) 在资产负债表日无须付出不必要的额外成本或努力即可获得的有关过去事项、当前状况以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，本行需考虑的最长期间为企业面临信用风险的最长合同期限(包括考虑续约选择权)。

整个存续期预期信用损失，是指因金融工具整个预计存续期内所有可能发生的违约事件而导致的预期信用损失。

未来 12 个月内预期信用损失，是指因资产负债表日后 12 个月内(若金融工具的预计存续期少于 12 个月，则为预计存续期)可能发生的金融工具违约事件而导致的预期信用损失，是整个存续期预期信用

损失的一部分。

（2）预期信用损失准备的列报

为反映金融工具的信用风险自初始确认后的变化，本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，应当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，本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。对于非以公允价值计量且其变动计入当期损益的贷款承诺和财务担保合同，本行在预计负债中确认损失准备。

（3）核销

如果本行不再合理预期金融资产合同现金流量能够全部或部分收回，则直接减记该金融资产的账面余额。这种减记构成相关金融资产的终止确认。这种情况通常发生在本行确定债务人没有资产或收入来源可产生足够的现金流量以偿还将被减记的金额。但是，被减记的金融资产仍可能受到本行催收到期款项相关执行活动的影响。已减记的金融资产以后又收回的，作为减值损失的转回计入收回当期的损益。

7. 衍生金融工具

衍生金融工具初始以衍生交易合同签订当日的公允价值进行确认，并以其公允价值进行后续计量。公允价值为正数的衍生金融工具确认为一项资产，公允价值为负数的确认为一项负债。

来源于衍生金融工具公允价值变动的损益，如果不符合套期会计的要求，应直接计入当期损益。

普通的衍生金融工具主要基于市场普遍采用的估值模型计算公允价值。估值模型的数据尽可能采用可观察市场信息，包括即远期外汇牌价和市场收益率曲线。

8. 权益工具

本行发行权益工具收到的对价扣除交易费用后，计入股东权益。回购本行权益工具支付的对价和交易费用，减少股东权益。

（八）买入返售和卖出回购金融资产款

买入返售金融资产，是指本行按返售协议先买入再按固定价格返售金融资产所融出的资金。卖出回购金融资产款，是指本行按回购协议先卖出再按固定价格回购金融资产所融入的资金。

买入返售金融资产和卖出回购金融资产款按业务发生时实际支付或收到的款项入账并在资产负债表中反映。买入返售的已购入标的资产不予以确认；卖出回购的标的资产仍在资产负债表中反映。

买入返售和卖出回购业务的买卖差价在相关交易期间以实际利率法摊销，相应确认为利息收入和利息支出。

（九）长期股权投资

1. 投资成本的确定

（1）通过企业合并形成的长期股权投资

对于同一控制下的企业合并形成的对子公司的长期股权投资，本行按照合并日取得的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长期股权投资的初始投资成本。长期股权投资初始投资成本与支付对价账面价值之间的差额，调整资本公积中的股本溢价；资本公积中的股本溢价不足冲减时，调整留存收益。

对于非同一控制下企业合并形成的对子公司的长期股权投资，本行按照购买日取得对被购买方的控制权而付出的资产、发生或承担的负债以及发行的权益性证券的公允价值，作为该投资的初始投资成本。

（2）通过其他方式取得的长期股权投资

以支付现金方式取得的长期股权投资，按照实际支付的购买价款作为初始投资成本。初始投资成本包括与取得长期股权投资直接相关的费用、税金及其他必要支出。

以发行权益性证券取得的长期股权投资，按照发行权益性证券的公允价值作为初始投资成本；发行或取得自身权益工具时发生的交易费用，可直接归属于权益性交易的从权益中扣减。

在非货币性资产交换具备商业实质和换入资产或换出资产的公允价值能够可靠计量的前提下，非货币性资产交换换入的长期股权投资以换出资产的公允价值为基础确定其初始投资成本，除非有确凿证据表明换入资产的公允价值更加可靠；不满足上述前提的非货币性资产交换，以换出资产的账面价值和应支付的相关税费作为换入长期股权投资的初始投资成本。

通过债务重组取得的长期股权投资，其初始投资成本按照公允价值为基础确定。

2. 长期股权投资后续计量及损益确认方法

（1）成本法

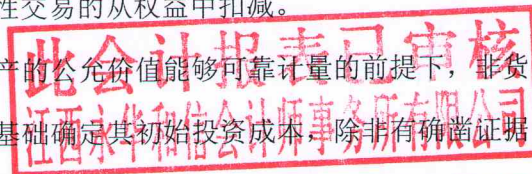
本行能够对被投资单位实施控制的长期股权投资采用成本法核算，并按照初始投资成本计价，追加或收回投资调整长期股权投资的成本。

除取得投资时实际支付的价款或对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或利润外，本行按照享有被投资单位宣告分派的现金股利或利润确认为当期投资收益。

（2）权益法

本行对联营企业和合营企业的长期股权投资采用权益法核算；行业各单位之间发生的投资，达不到控制的，按权益法核算；对于其中一部分通过风险投资机构、共同基金、信托行或包括投连险基金在内的类似主体间接持有的联营企业的权益性投资，采用公允价值计量且其变动计入损益。

长期股权投资的初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的差额，不



调整长期股权投资的初始投资成本；初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的差额，计入当期损益。

本行取得长期股权投资后，按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益和其他综合收益的份额，分别确认投资收益和其他综合收益，同时调整长期股权投资的账面价值；并按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应享有的部分，相应减少长期股权投资的账面价值；对于被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外所有者权益的其他变动，调整长期股权投资的账面价值并计入所有者权益。

本行在确认应享有被投资单位净损益的份额时，以取得投资时被投资单位各项可辨认资产等的公允价值为基础，对被投资单位的净利润进行调整后确认。本行与联营企业、合营企业之间发生的未实现内部交易损益按照应享有的比例计算归属于本行的部分予以抵销，在此基础上确认投资损益。

本行确认应分担被投资单位发生的亏损时，按照以下顺序进行处理：首先，冲减长期股权投资的账面价值。其次，长期股权投资的账面价值不足以冲减的，以其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益账面价值为限继续确认投资损失，冲减长期应收项目等的账面价值。最后，经过上述处理，按照投资合同或协议约定企业仍承担额外义务的，按预计承担的义务确认预计负债，计入当期投资损失。

被投资单位以后期间实现盈利的，本行在扣除未确认的亏损分担额后，按与上述相反的顺序处理，减记已确认预计负债的账面余额、恢复其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益及长期股权投资的账面价值后，恢复确认投资收益。

3. 长期股权投资的处置

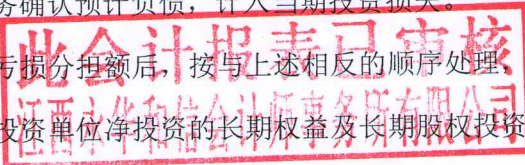
处置长期股权投资，其账面价值与实际取得价款之间的差额，应当计入当期损益。采用权益法核算的长期股权投资，在处置该项投资时，采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础，按相应比例对原计入其他综合收益的部分进行会计处理。

处置对子行股权投资的各项交易的条款、条件以及经济影响符合以下一种或多种情况，将多次交易事项作为一揽子交易进行会计处理：

- (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。

企业因处置部分股权投资或其他原因丧失了对原有子行控制权的，不属于一揽子交易的，应当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，对于处置的股权，其账面价值与实际取得价款之间的差额计入当期损益。处置后的剩余股权能够对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按权益法核算，并对该剩余股



权视同自取得时即采用权益法核算进行调整；处置后的剩余股权不能对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》的有关规定进行会计处理，其在丧失控制之日的公允价值与账面价值间的差额计入当期损益。

(2) 在合并财务报表中，对于在丧失对子行控制权以前的各项交易，处置价款与处置长期股权投资相对应享有子行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（股本溢价），资本公积不足冲减的，调整留存收益；在丧失对子行控制权时，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行自购买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。与原有子行股权投资相关的其他综合收益等，在丧失控制权时转为当期投资收益。

处置对子行股权投资直至丧失控制权的各项交易属于一揽子交易的，将各项交易作为一项处置子行股权投资并丧失控制权的交易进行会计处理，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，在丧失控制权之前每一次处置价款与处置的股权对应的长期股权投资账面价值之间的差额，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) 在合并财务报表中，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行净资产份额的差额，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。

4. 减值测试方法及减值准备计提方法

资产负债表日，若存在长期股权投资的账面价值大于享有被投资单位所有者权益账面价值的份额等类似情况时，按照《企业会计准则第 8 号——资产减值》对长期股权投资进行减值测试，可收回金额低于长期股权投资账面价值的，计提减值准备。根据单项长期股权投资的公允价值减去处置费用后的净额与长期股权投资预计未来现金流量的现值两者之间较高者确定长期股权投资的可收回金额。长期股权投资的可收回金额低于账面价值时，将资产的账面价值减记至可收回金额，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益，同时计提相应的资产减值准备。

长期股权投资减值损失一经确认，不再转回。

(十) 固定资产

1. 固定资产确认条件

固定资产指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有，并且使用寿命超过一个会计年度的有形资产。固定资产在同时满足下列条件时予以确认：

- (1) 与该固定资产有关的经济利益很可能流入企业；
- (2) 该固定资产的成本能够可靠地计量。

2. 固定资产初始计量

本行固定资产按成本进行初始计量。其中，外购的固定资产的成本包括买价、进口关税等相关税费，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。自行建造固定资产的成本，由建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的必要支出构成。投资者投入的固定资产，按投资合同或协议约定的价值作为入账价值，但合同或协议约定价值不公允的按公允价值入账。购买固定资产的价款超过正常信用条件延期支付，实质上具有融资性质的，固定资产的成本以购买价款的现值为基础确定。实际支付的价款与购买价款的现值之间的差额，除应予资本化的以外，在信用期间内计入当期损益。

3. 固定资产后续计量及处置

(1) 固定资产折旧

除已提足折旧仍继续使用的固定资产和单独计价入账的土地之外，固定资产折旧采用年限平均法分类计提，根据固定资产类别、预计使用寿命和预计净残值率确定折旧率。

利用专项储备支出形成的固定资产，按照形成固定资产的成本冲减专项储备，并确认相同金额的累计折旧。该固定资产在以后期间不再计提折旧。

本行根据固定资产的性质和使用情况，确定固定资产的使用寿命和预计净残值。并在年度终了，对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核，如与原先估计数存在差异的，进行相应的调整。

各类固定资产折旧年限和年折旧率如下：

类别	折旧年限	残值率（%）	年折旧率（%）
房屋及建筑物	20 年	0%-4%	4.8%-5%-
机器设备	10 年	0%-4%	9.6%-10%
运输设备	4 年	0%-4%	24%-25%
电子设备	3 年	0%-4%	32%-33.33%
其他	5 年	0%-4%	19.2%-20%

(2) 固定资产的后续支出

与固定资产有关的后续支出，符合固定资产确认条件的，计入固定资产成本；不符合固定资产确认条件的，在发生时计入当期损益。

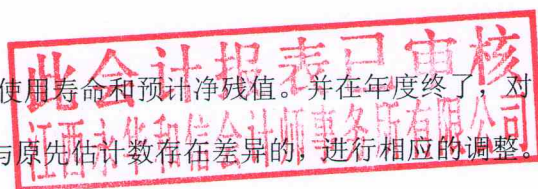
(3) 固定资产处置

当固定资产被处置、或者预期通过使用或处置不能产生经济利益时，终止确认该固定资产。固定资产出售、转让、报废或毁损的处置收入扣除其账面价值和相关税费后的金额计入当期损益。

4. 固定资产的减值测试方法、减值准备计提方法

本行在每期末判断固定资产是否存在可能发生减值的迹象。

固定资产存在减值迹象的，估计其可收回金额。可收回金额根据固定资产的公允价值减去处置费用



后的净额与固定资产预计未来现金流量的现值两者之间较高者确定。

当固定资产的可收回金额低于其账面价值的，将固定资产的账面价值减记至可收回金额，减记的金额确认为固定资产减值损失，计入当期损益，同时计提相应的固定资产减值准备。

固定资产减值损失确认后，减值固定资产的折旧在未来期间作相应调整，以使该固定资产在剩余使用寿命内，系统地分摊调整后的固定资产账面价值（扣除预计净残值）。

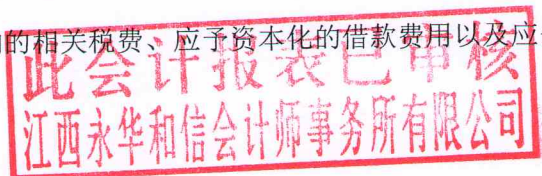
固定资产的减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

有迹象表明一项固定资产可能发生减值的，企业以单项固定资产为基础估计其可收回金额。企业难以对单项固定资产的可收回金额进行估计的，以该固定资产所属的资产组为基础确定资产组的可收回金额。

（十一）在建工程

1. 在建工程的类别

本行自行建造的在建工程按实际成本计价，实际成本由建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的必要支出构成，包括工程用物资成本、人工成本、交纳的相关税费、应予资本化的借款费用以及应分摊的间接费用等。本行的在建工程以项目分类核算。



2. 在建工程结转为固定资产的标准和时点

在建工程项目按建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的全部支出，作为固定资产的入账价值。所建造的固定资产在建工程已达到预定可使用状态，但尚未办理竣工决算的，自达到预定可使用状态之日起，根据工程预算、造价或者工程实际成本等，按估计的价值转入固定资产，并按本行固定资产折旧政策计提固定资产的折旧，待办理竣工决算后，再按实际成本调整原来的暂估价值，但不调整原已计提的折旧额。

3. 在建工程的减值测试方法、减值准备计提方法

本行在每期末判断在建工程是否存在可能发生减值的迹象。

有迹象表明一项在建工程可能发生减值的，企业以单项在建工程为基础估计其可收回金额。企业难以对单项在建工程的可收回金额进行估计的，以该在建工程所属的资产组为基础确定资产组的可收回金额。可收回金额根据在建工程的公允价值减去处置费用后的净额与在建工程预计未来现金流量的现值两者之间较高者确定。

当在建工程的可收回金额低于其账面价值的，将在建工程的账面价值减记至可收回金额，减记的金额确认为在建工程减值损失，计入当期损益，同时计提相应的在建工程减值准备。在建工程的减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

（十二）无形资产

无形资产是指本行拥有或者控制的没有实物形态的可辨认非货币性资产。

1. 无形资产的初始计量

外购无形资产的成本，包括购买价款、相关税费以及直接归属于使该项资产达到预定用途所发生的其他支出。购买无形资产的价款超过正常信用条件延期支付，实质上具有融资性质的，无形资产的成本以购买价款的现值为基础确定。

债务重组取得债务人用以抵债的无形资产，以该无形资产的公允价值为基础确定其入账价值，并将重组债务的账面价值与该用以抵债的无形资产公允价值之间的差额，计入当期损益。

在非货币性资产交换具备商业实质且换入资产或换出资产的公允价值能够可靠计量的前提下，非货币性资产交换换入的无形资产以换出资产的公允价值为基础确定其入账价值，除非有确凿证据表明换入资产的公允价值更加可靠；不满足上述前提的非货币性资产交换，以换出资产的账面价值和应支付的相关税费作为换入无形资产的成本，不确认损益。

以同一控制下的企业吸收合并方式取得的无形资产按被合并方的账面价值确定其入账价值，以非同一控制下的企业吸收合并方式取得的无形资产按公允价值确定其入账价值。

内部自行开发的无形资产，其成本包括：开发该无形资产时耗用的材料、劳务成本、注册费、在开发过程中使用的其他专利权和特许权的摊销以及满足资本化条件的利息费用，以及为使该无形资产达到预定用途前所发生的其他直接费用。

2. 无形资产的后续计量

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

（1）使用寿命有限的无形资产

对于使用寿命有限的无形资产，在为企业带来经济利益的期限内按直线法摊销。

每期末，对使用寿命有限的无形资产的使用寿命及摊销方法进行复核，如与原先估计数存在差异的，进行相应的调整。

（2）使用寿命不确定的无形资产

无法预见无形资产为企业带来经济利益期限的，视为使用寿命不确定的无形资产。

对于使用寿命不确定的无形资产，在持有期间内不摊销，每期末对无形资产的寿命进行复核。如果期末重新复核后仍为不确定的，在每个会计期间继续进行减值测试。

3. 无形资产减值准备的计提

对于使用寿命确定的无形资产，如有明显减值迹象的，期末进行减值测试。

对于使用寿命不确定的无形资产，每期末进行减值测试。

对无形资产进行减值测试，估计其可收回金额。可收回金额根据无形资产的公允价值减去处置费用后的净额与无形资产预计未来现金流量的现值两者之间较高者确定。

当无形资产的可收回金额低于其账面价值的，将无形资产的账面价值减记至可收回金额，减记的金额确认为无形资产减值损失，计入当期损益，同时计提相应的无形资产减值准备。

无形资产减值损失确认后，减值无形资产的折耗或者摊销费用在未来期间作相应调整，以使该无形资产在剩余使用寿命内，系统地分摊调整后的无形资产账面价值（扣除预计净残值）。

无形资产的减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

有迹象表明一项无形资产可能发生减值的，本行以单项无形资产为基础估计其可收回金额。本行难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该无形资产所属的资产组为基础确定无形资产组的可收回金额。

（十三）长期待摊费用

长期待摊费用，是指本行已经发生但应由本期和以后各期负担的分摊期限在1年以上的各项费用。长期待摊费用在受益期内按直接法分期摊销。

（十四）抵债资产

抵债资产是指本行依法行使债权或担保物权而受偿于债务人、担保人或第三人的实物资产或财产权利。



对于受让的金融资产类抵债资产，本行以其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，本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，并按照抵债资产账面价值与可收回金额孰低进行后续计量。

（十五）职工薪酬

职工薪酬，是指本行为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予的各种形式的报酬或补偿。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。

1. 短期薪酬

短期薪酬是指本行在职工提供相关服务的年度报告期间结束后十二个月内需要全部予以支付的职工薪酬，离职后福利和辞退福利除外。本行在职工提供服务的会计期间，将应付的短期薪酬确认为负债，并根据职工提供服务的受益对象计入相关资产成本和费用。

2. 离职后福利

离职后福利是指本行为获得职工提供的服务而在职工退休或与企业解除劳动关系后，提供的各种形式的报酬和福利，短期薪酬和辞退福利除外。离职后福利计划分类为设定提存计划和设定受益计划。

离职后福利设定提存计划主要为参加由各地劳动及社会保障机构组织实施的社会基本养老保险、失

业保险等。在职工为本行提供服务的会计期间，将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。

离职后福利设定受益计划主要为离退休人员支付的明确标准的统筹外福利、为去世员工遗属支付的生活费等。对于设定受益计划中承担的义务，在资产负债表日由独立精算师使用预期累计福利单位法进行精算，将设定受益计划产生的福利义务归属于职工提供服务的期间，并计入当期损益或相关资产成本，其中：除非其他会计准则要求或允许职工福利成本计入资产成本，设定受益计划服务成本和设定受益计划净负债或净资产的利息净额在发生当期计入当期损益；重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动在发生当期计入其他综合收益，且在后续会计期间不允许转回至损益。

3. 辞退福利

辞退福利是指本行在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系，或者为鼓励职工自愿接受裁减而给予职工的补偿，在发生当期计入当期损益。

4. 其他长期职工福利

其他长期职工福利是指除短期薪酬、离职后福利、辞退福利之外的其他所有职工福利。

对符合设定提存计划条件的其他长期职工福利，在职工为本行提供服务的会计期间，将应缴存金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本；除上述情形外的其他长期职工福利，在资产负债表日由独立精算师使用预期累计福利单位法进行精算，将设定受益计划产生的福利义务归属于职工提供服务的期间，并计入当期损益或相关资产成本。

（十六）预计负债

1. 预计负债的确认标准

与或有事项相关的义务同时满足下列条件时，本行确认为预计负债：

该义务是本行承担的现时义务；

履行该义务很可能导致经济利益流出本行；

该义务的金额能够可靠地计量。

2. 预计负债的计量方法

本行预计负债按履行相关现时义务所需的支出的最佳估计数进行初始计量。

本行在确定最佳估计数时，综合考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。对于货币时间价值影响重大的，通过对相关未来现金流出进行折现后确定最佳估计数。

最佳估计数分别以下情况处理：

所需支出存在一个连续范围（或区间），且该范围内各种结果发生的可能性相同的，则最佳估计数按照该范围的中间值即上下限金额的平均数确定。

所需支出不存在一个连续范围（或区间），或虽然存在一个连续范围但该范围内各种结果发生的可能性不相同的，如或有事项涉及单个项目的，则最佳估计数按照最可能发生金额确定；如或有事项涉及多个项目的，则最佳估计数按各种可能结果及相关概率计算确定。

本行清偿预计负债所需支出全部或部分预期由第三方补偿的，补偿金额在基本确定能够收到时，作为资产单独确认，确认的补偿金额不超过预计负债的账面价值。

（十七）收入

1.利息收入

对于所有以摊余成本计量的金融资产及以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，利息收入以实际利率计量。实际利率是指按金融工具的预计存续期间将其预计未来现金流入或流出折现至该金融资产账面余额或金融负债摊余成本的利率。实际利率的计算需要考虑金融工具的合同条款(例如提前还款权)并且包括所有归属于实际利率组成部分的费用和所有交易成本，但不包括预期信用损失。

本行根据金融资产账面余额乘以实际利率法计算确定利息收入并列报为利息收入，但下列情况除外：

-对于购入或源生的已发生信用减值的金融资产，自初始确认起，按照该金融资产的摊余成本和经信用调整的实际利率计算确定其利息收入；

-对于购入或源生的未发生信用减值、但在后续期间成为已发生信用减值的金融资产，按照该金融资产的摊余成本(即，账面余额扣除预期信用损失准备之后的净额)和实际利率计算确定其利息收入。

2.手续费及佣金收入

本行通过向客户提供各类服务收取手续费及佣金。手续费及佣金收入在本行履行了合同中的履约义务，即在客户取得相关服务的控制权时点或时段内确认收入。

满足下列条件之一时，本行属于在某一时段内履行履约义务，否则，属于在某一时点履行履约义务：

-客户在本行履约的同时即取得并消耗通过本行履约所带来的经济利益；

-客户能够控制本行履约过程中进行的服务；

-本行在履约过程中所进行的服务具有不可替代用途，且本行在整个合同期间内有权就累计至今已完成的履约部分收取款项。

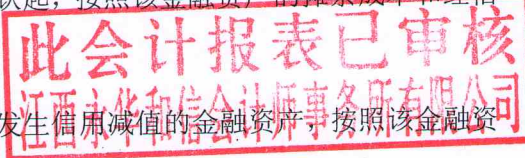
3.租金收入

与经营租赁相关的不动产租金收入按租约年限采用直线法计入当期损益。

（十八）支出

1.利息支出

金融负债的利息支出以金融负债摊余成本、占用资金的时间按实际利率法计算，并在相应期间予以确认。



2. 其他支出

其他支出按权责发生制原则确认。

(十九) 租赁

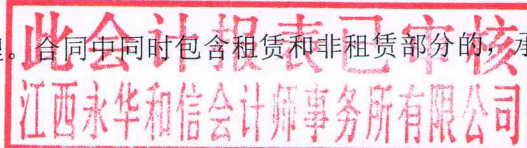
在合同开始日，本行评估合同是否为租赁或者包含租赁。如果合同中一方让渡了在一定期间内控制一项或多项已识别资产使用的权利以换取对价，则该合同为租赁或者包含租赁。

为确定合同是否让渡了在一定期间内控制已识别资产使用的权利，本行进行如下评估：

-合同是否涉及已识别资产的使用。已识别资产可能由合同明确指定或在资产可供客户使用时隐性指定，并且该资产在物理上可区分，或者如果资产的某部分产能或其他部分在物理上不可区分但实质上代表了该资产的全部产能，从而使客户获得因使用该资产所产生的几乎全部经济利益。如果资产的供应方在整个使用期间拥有对该资产的实质性替换权，则该资产不属于已识别资产；

-承租人是否有权获得在使用期间内因使用已识别资产所产生的几乎全部经济利益；

-承租人是否有权在该使用期间主导已识别资产的使用。合同中同时包含多项单独租赁的，承租人和出租人将合同予以分拆，并分别各项单独租赁进行会计处理。合同中同时包含租赁和非租赁部分的，承租人和出租人将租赁和非租赁部分进行分拆。



1. 本行作为承租人

在租赁期开始日，本行对租赁确认使用权资产和租赁负债。使用权资产按照成本进行初始计量，包括租赁负债的初始计量金额、在租赁期开始日或之前支付的租赁付款额(扣除已享受的租赁激励相关金额)，发生的初始直接费用以及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。

本行使用直线法对使用权资产计提折旧。对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。否则，租赁资产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。

租赁负债按照租赁期开始日尚未支付的租赁付款额的现值进行初始计量，折现率为租赁内含利率。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。

本行按照固定的周期性利率计算租赁负债在租赁期内各期间的利息费用，并计入当期损益或相关资产成本。未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益或相关资产成本。

本行截至发生下列情形的，本行按照变动后租赁付款额的现值重新计量租赁负债：

-根据担保余值预计的应付金额发生变动；

-用于确定租赁付款额的指数或比率发生变动；

-本行对购买选择权、续租选择权或终止租赁选择权的评估结果发生变化，或续租选择权或终止租赁

选择权的实际行使情况与原评估结果不一致。

在对租赁负债进行重新计量时，本行相应调整使用权资产的账面价值。使用权资产的账面价值已调减至零，但租赁负债仍需进一步调减的，本行将剩余金额计入当期损益。

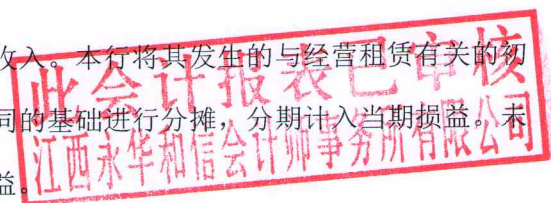
本行已选择对短期租赁(租赁期不超过 12 个月的租赁) 和低价值资产租赁不确认使用权资产和租赁负债，并将相关的租赁付款额在租赁期内各个期间按照直线法计入当期损益或相关资产成本。

2.本行作为出租人

在租赁开始日，本行将租赁分为融资租赁和经营租赁。融资租赁是指无论所有权最终是否转移但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。经营租赁是指除融资租赁以外的其他租赁。

本行作为转租出租人时，基于原租赁产生的使用权资产，而不是原租赁的标的资产，对转租赁进行分类。如果原租赁为短期租赁且本行选择对原租赁应用上述短期租赁的简化处理，本行将该转租赁分类为经营租赁。

经营租赁的租赁收款额在租赁期内按直线法确认为租金收入。本行将其发生的与经营租赁有关的初始直接费用予以资本化，在租赁期内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。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。



(二十) 政府补助

1.类型

政府补助，是本行从政府无偿取得的货币性资产与非货币性资产，但不包括政府作为企业所有者投入的资本。根据相关政府文件规定的补助对象，将政府补助划分为与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。

对于政府文件未明确补助对象的政府补助，本行根据实际补助对象划分为与资产相关的政府补助或与收益相关的政府补助，相关判断依据说明详见本财务报表附注八之递延收益/其他收益/营业外收入项目注释。

与资产相关的政府补助，是指本行取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助。与收益相关的政府补助，是指除与资产相关的政府补助之外的政府补助。

2.政府补助的确认

对期末有证据表明本行能够符合财政扶持政策规定的相关条件且预计能够收到财政扶持资金的，按应收金额确认政府补助。除此之外，政府补助均在实际收到时确认。

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；公允价值不能够可靠取得的，按照名义金额（人民币 1 元）计量。按照名义金额计量的政府补

助，直接计入当期损益。

3. 会计处理方法

与资产相关的政府补助，确认为递延收益，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；

与收益相关的政府补助，用于补偿企业以后期间的相关费用或损失的，确认为递延收益，在确认相关费用的期间计入当期损益；用于补偿企业已发生的相关费用或损失的，取得时直接计入当期损益。

与企业日常活动相关的政府补助计入其他收益；与企业日常活动无关的政府补助计入营业外收支。

收到与政策性优惠贷款贴息相关的政府补助冲减相关借款费用；取得贷款银行提供的政策性优惠利率贷款的，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。

已确认的政府补助需要返还时，初始确认时冲减相关资产账面价值的，调整资产账面价值；存在相关递延收益余额的，冲减相关递延收益账面余额，超出部分计入当期损益；不存在相关递延收益的，直接计入当期损益。

四、主要税项

本行的主要税项及其税率列示如下：

税 目	计税依据	税率
增值税	当期销项税额减当期进项税额	6%
城市维护建设税	实际缴纳的增值税税额	5%
教育费附加	实际缴纳的增值税税额	3%
地方教育附加	实际缴纳的增值税税额	2%
企业所得税	应纳税所得额	25%



五、财务报表重要项目的说明

（以下金额单位若未特别注明则均为人民币元）

（一）现金及存放中央银行款项

项 目	2023 年 3 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
库存现金	39,773,795.58	50,608,857.38
存放中央银行款项	674,413,216.22	1,903,592,927.57
其中：存放中央银行法定存款准备金	562,110,000.00	1,264,780,000.00
存放中央银行财政性存款准备金	306,000.00	459,000.00
一般转存款	111,997,216.21	638,353,927.57
合 计	714,187,011.79	1,954,201,784.95

注：存放中央银行法定存款准备金为按规定向中国人民银行缴存的存款准备金，此存款不能用于日常业务。2023 年 3 月 31 日本行存款准备金缴存比率为 4.87%。

（二）存放同业款项

项 目	2023 年 3 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
-----	-----------------	------------------

项 目	2023 年 3 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
存放境内同业款项	963,995,951.86	707,282,291.32
存放境外同业款项	0.00	0.00
小 计	963,995,951.86	707,282,291.32
加：应计利息	4,751,727.28	3,052,544.41
减：损失准备	139.16	124.70
合 计	968,747,539.98	710,334,711.03

（三）贵金属

项 目	2023 年 3 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
存货类贵金属	53,008.01	61,389.43
合 计	53,008.01	61,389.43

（四）买入返售金融资产

项 目	2023 年 3 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
买入返售债券	100,000,000.00	0.00
小 计	100,000,000.00	0.00
应计利息	17,534.24	0.00
减：损失准备	132,840.79	0.00
合 计	99,884,693.45	0.00

（五）发放贷款和垫款

1. 发放贷款和垫款按性质列示：

项 目	2023 年 3 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
一、以摊余成本计量的发放后贷款和垫款		
1.公司贷款及垫款	1,720,460,660.53	1,574,163,558.66
2.个人贷款及垫款	5,575,741,741.88	5,179,732,354.04
-个人经营贷款	3,619,746,827.47	3,356,335,647.88
-个人住房贷款	1,068,998,667.12	1,049,130,084.88
-个人消费贷款	591,283,104.85	495,899,298.11
-信用卡	644,897.72	708,015.35
-其他	295,068,244.72	277,659,307.82
以摊余成本计量发放贷款和垫款总额	7,296,202,402.41	6,753,895,912.70
加：应计利息	12,383,179.41	11,040,230.79
减：以摊余成本计量的发放贷款和垫款损失准备	439,782,821.45	441,447,492.33
以摊余成本计量发放贷款和垫款净额	6,868,802,760.37	6,323,488,651.16
二、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款及垫款		
1.票据贴现	1,740,806,704.69	1,743,851,434.46
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款及垫款账面价值	1,740,806,704.69	1,743,851,434.46
发放贷款和垫款账面价值	8,609,609,465.06	8,067,340,085.62

2. 发放贷款和垫款按担保方式列示：

项 目	2023 年 3 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
信用贷款	4,752,478,632.38	4,464,959,788.86
保证贷款	958,274,605.77	868,064,959.57
附担保物贷款	3,326,255,868.95	3,164,722,598.73
其中：抵押贷款	3,214,346,800.14	3,046,488,680.89
质押贷款	111,909,068.81	118,233,917.84



项 目	2023 年 3 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
贷款和垫款总额	9,037,009,107.10	8,497,747,347.16

注：以上贷款和垫款余额均不包含贷款损失准备和应计利息。

3. 逾期贷款

项 目	2023 年 3 月 31 日				合 计
	逾期 3 个月以内	逾期 3 个月至 1 年	逾期 1 年至 3 年	逾期 3 年以上	
信用贷款	62,397,871.17	27,270,419.07	14,980,464.24	2,281,618.52	106,930,373.00
保证贷款	22,256,146.05	9,628,800.00	15,043,234.58	11,650,304.45	58,578,485.08
附担保物贷款	139,415,096.10	30,766,974.17	25,004,806.90	129,992,680.56	325,179,557.73
其中：抵押贷款	139,415,096.10	30,766,974.17	25,004,806.90	129,992,680.56	325,179,557.73
质押贷款	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
合 计	224,069,113.32	67,666,193.24	55,028,505.72	143,924,603.53	490,688,415.81

项 目	2022 年 12 月 31 日				合 计
	逾期 3 个月以内	逾期 3 个月至 1 年	逾期 1 年至 3 年	逾期 3 年以上	
信用贷款	69,872,162.11	27,022,085.06	10,497,044.84	2,317,322.27	109,708,614.28
保证贷款	33,964,076.76	9,362,010.83	21,505,724.21	11,353,935.54	76,185,747.34
附担保物贷款	76,593,338.95	25,406,681.27	48,940,853.75	113,317,258.56	264,258,132.53
其中：抵押贷款	75,593,338.95	25,406,681.27	43,081,456.58	113,317,258.56	257,398,735.36
质押贷款	1,000,000.00	0.00	5,859,397.17	0.00	0.00
合 计	180,429,577.82	61,790,777.16	80,943,622.80	126,988,516.37	450,152,494.15

注：以上贷款和垫款余额均不包含贷款损失准备和应计利息。

4. 发放贷款和垫款预期信用损失情况

项 目	2023 年 3 月 31 日			合 计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失 - 未减值	整个存续期预期信用损失 - 已减值	
以摊余成本计量的发放贷款和垫款信用风险与预期信用损失准备：	321,265,914.21	26,796,128.87	91,720,778.37	439,782,821.45
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款信用风险与预期信用损失准备：	1,586,501.59	0.00	0.00	1,586,501.59

项 目	2022 年 12 月 31 日			合 计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失 - 未减值	整个存续期预期信用损失 - 已减值	
以摊余成本计量的发放贷款和垫款信用风险与预期信用损失准备：	321,064,606.25	27,644,003.55	92,738,882.53	441,447,492.33
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款信用风险与预期信用损失准备：	1,825,862.88	0.00	0.00	1,825,862.88

(六) 债权投资

项 目	2023 年 3 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
债券投资：		
政府债券	243,017,685.82	51,440,000.00
金融债券	502,027,929.81	0.00

项 目	2023 年 3 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
债券投资：		
企业债券	20,000,000.00	20,000,000.00
加：债券投资应计利息	11,132,605.6	1,423,537.63
小 计	776,178,221.23	72,863,537.63
其他：		
同业存单	502,818,383.57	0.00
小 计	502,818,383.57	0.00
减：损失准备	156,218.08	11,473.06
合 计	1,278,840,386.72	72,852,064.57

债权投资的减值变动情况如下：

项 目	2023 年 3 月 31 日			合 计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失-未减值	整个存续期预期信用损失-已减值	
2022 年 12 月 31 日	11,473.06	0.00	0.00	11,473.06
本年计提/转回	144,745.02	0.00	0.00	144,745.02
2023 年 3 月 1 日	156,218.08	0.00	0.00	156,218.08

项 目	2022 年 12 月 31 日			合 计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失-未减值	整个存续期预期信用损失-已减值	
2021 年 12 月 31 日	13,993.00	0.00	0.00	13,993.00
本年计提/转回	-2,519.94	0.00	0.00	-2,519.94
2022 年 12 月 31 日	11,473.06	0.00	0.00	11,473.06

此会计报表已由核
江西永华和信会计师事务所有限公司

（七）长期股权投资

项 目	2023 年 3 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
对省联社投资：		
江西省农村信用社联合社	700,000.00	700,000.00
小 计	700,000.00	700,000.00
减：减值准备	10,500.00	10,500.00
合 计	689,500.00	689,500.00

截至 2023 年 3 月 31 日，上述对外投资的背景情况如下：

项 目	注册成立日期	注册及经营地点	注册资本	本行持股比例
江西省农村信用社联合社	2004-05-25	江西省	5100 万元	1.37%

（八）固定资产

项 目	房屋建筑物	机器设备	运输设备	电子设备	其他	合计
1.账面原值						
2022 年 12 月 31 日	58,791,082.78	10,428,876.09	2,146,406.64	24,899,660.00	6,586,469.76	102,852,495.27
本期增加金额	76,287,809.08	0.00	0.00	1,248,127.98	152,660.00	70,310,558.78
-购置	0.00	0.00	0.00	1,248,127.98	152,660.00	1,400,787.98
-在建工程转入	68,909,770.80	0.00	0.00	0.00	0.00	68,909,770.80
-其他	7,378,038.28	0.00	0.00	6,874,420.49	0.00	0.00
本期减少金额	1,085,096.43	0.00	0.00	6,874,420.49	0.00	7,959,516.92
-处置或其他减少	1,085,096.43	10,428,876.09	2,146,406.64	19,273,367.49	6,739,129.76	7,959,516.92

项 目	房屋建筑物	机器设备	运输设备	电子设备	其他	合计
2023年3月31日	133,993,795.43	10,428,876.09	2,146,406.64	19,273,367.49	6,739,129.76	172,581,575.41
2.累计折旧						
2022年12月31日	28,527,261.54	6,043,629.19	1,801,095.97	21,830,423.44	6,223,075.17	64,425,485.31
本期增加金额	544,913.62	195,571.66	22,949.16	322,328.32	173,204.70	1,258,967.46
-计提	544,913.62	195,571.66	22,949.16	322,328.32	173,204.70	1,258,967.46
本期减少金额	957,578.06	0.00	0.00	5,280,627.36	0.00	6,238,205.42
-处置或报废	957,578.06	0.00	0.00	5,280,627.36	0.00	6,238,205.42
2023年3月31日	28,114,597.10	6,239,200.85	1,824,045.13	16,872,124.40	6,396,279.87	59,446,247.35
3.减值准备						
2022年12月31日	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
本期增加金额	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
-计提	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
本期减少金额	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
-处置或报废	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
2023年3月31日	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
4.账面价值						
2022年12月31日	30,263,821.24	4,385,246.90	345,310.67	3,069,236.56	363,394.59	38,427,009.96
2023年3月31日	105,879,198.33	4,189,675.24	322,361.51	2,401,243.09	342,849.89	113,135,328.06

(九) 在建工程

项 目	营业用房	合计
2022年12月31日余额	69,560,899.90	69,560,899.90
本年增加	0.00	0.00
本年减少	68,909,770.80	0.00
-转出至固定资产	68,909,770.80	0.00
-其他减少	0.00	0.00
2023年3月31日余额	651,129.10	69,560,899.90



(十) 使用权资产

项 目	房屋及建筑物	合计
1.账面原值		
2022年12月31日	2,635,797.03	2,635,797.03
本期增加金额	0.00	0.00
本期减少金额	0.00	0.00
2023年3月31日	2,635,797.03	2,635,797.03
2.累计折旧		
2022年12月31日	1,762,682.15	1,762,682.15
本期增加金额	220,335.27	220,335.27
本期减少金额	0.00	0.00
2023年3月31日	1,983,017.42	1,983,017.42
3.减值准备		
2022年12月31日	0.00	0.00
本期增加金额	0.00	0.00
本期减少金额	0.00	0.00
2023年3月31日	0.00	0.00
4.账面价值		

项 目	房屋及建筑物	合 计
1.账面原值		
2022 年 12 月 31 日	873,114.88	873,114.88
2023 年 3 月 31 日	652,779.61	652,779.61

(十一) 无形资产

项 目	土地使用权	信息系统及软件	合 计
1.账面原值			
2022 年 12 月 31 日	29,545,067.35	11,363,355.73	40,908,423.08
本期增加金额	880,000.00	0.00	880,000.00
本期减少金额	0.00	0.00	0.00
-处置或其他减少	0.00	0.00	0.00
2023 年 3 月 31 日	30,425,067.35	11,363,355.73	41,788,423.08
2.累计折旧			
2022 年 12 月 31 日	5,590,018.35	6,869,699.67	12,459,718.02
本期增加金额	2,035,086.77	358,572.57	2,393,659.34
本期减少金额	0.00	0.00	0.00
2023 年 3 月 31 日	7,625,105.12	7,228,272.24	14,853,377.36
3.减值准备			
2022 年 12 月 31 日	0.00	0.00	0.00
本期增加金额	0.00	0.00	0.00
本期减少金额	0.00	0.00	0.00
2023 年 3 月 31 日	0.00	0.00	0.00
4.账面价值			
2022 年 12 月 31 日	23,955,049.00	4,493,656.06	28,448,705.06
2023 年 3 月 31 日	22,799,962.23	4,135,083.49	26,935,045.72



(十二) 其他资产

项 目	2023 年 3 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
应收利息	169,201,055.62	171,810,123.52
预付款项	2,072,000.00	9,060,038.28
抵债资产	212,187,766.02	255,615,603.95
其他应收款	224,711,566.57	235,689,112.23
其他	4,332,305.20	5,148,146.69
合 计	612,504,693.41	677,323,023.67

1. 预付款项

项 目	2023 年 3 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
土地及购房款	200,000.00	8,258,038.28
信息化建设资金	1,070,000.00	0.00
合同定金类款项	2,000.00	2,000.00
预付其他款项	800,000.00	800,000.00
合 计	2,072,000.00	9,060,038.28

2. 抵债资产

项 目	2023 年 3 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
抵债房屋及建筑物	255,615,603.95	255,615,603.95
减：抵债房屋建筑物累计折旧	43,427,837.93	
合 计	212,187,766.02	255,615,603.95

3. 其他应收款

项 目	2023 年 3 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
保证金	500,000.00	700,000.00
押金	5,000.00	5,000.00
代垫款	11,698,791.51	11,527,892.19
员工借支	687,837.00	671,837.00
土地处置款项	222,820,000.00	222,820,000.00
其他	1,134,811.89	138,245.84
小 计	236,846,440.40	235,862,975.03
减：减值准备	12,134,873.83	173,863.80
合 计	224,711,566.57	235,689,111.23

4. 其他

项 目	2023 年 3 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
长期待摊费用	4,247,838.09	5,089,900.2
待处理款项	52,507.11	26,286.49
其他	31,960.00	31,960.00
合 计	4,332,305.20	5,148,146.69

(十三) 向中央银行借款

项 目	2023 年 3 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
向中央银行借款	141,700,000.00	141,753,900.00
加：应计利息	2,027.08	0.00
合 计	141,702,027.08	141,753,900.00

注：本行向中央银行借款主要为支小再贷款与扶贫再贷款。

(十四) 同业及其他金融机构存放款项

项 目	2023 年 3 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
境内存放款项	240,000,000.00	0.00
-存款类金融机构存放款项	240,000,000.00	0.00
境外存放款项	0.00	0.00
小 计	240,000,000.00	0.00
加：应计利息	1,130,152.78	0.00
合 计	241,130,152.78	0.00

(十五) 吸收存款

项 目	2023 年 3 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
活期存款	2,431,753,918.86	2,421,213,101.63
其中：公司客户	549,325,799.46	566,381,252.58
个人客户	1,882,428,119.40	1,854,831,849.05
定期存款	8,781,390,270.10	8,068,959,616.89
其中：公司客户	21,252,058.33	22,158,180.50
个人客户	8,760,138,211.77	8,046,801,436.39
保证金存款	54,501,657.17	58,054,236.89
其他存款	100,381,523.40	109,820,487.63
小 计	11,368,027,369.53	10,658,047,443.04
加：应计利息	183,380,259.51	283,632,924.27
合 计	11,551,407,629.04	10,941,680,367.31

此会计报表已审核
江西永华和信会计师事务所有限公司

(十六) 应付职工薪酬

1. 应付职工薪酬分类

项 目	2022 年 12 月 31 日	本期计提	本期减少	2023 年 3 月 31 日
一、短期薪酬	21,176,193.53	7,098,689.72	22,707,130.87	5,567,752.38
二、离职后福利-设定提存计划	2,422,813.00	265,084.08	2,687,897.08	0.00
三、辞退福利	0.00	0.00	0.00	0.00
四、一年内到期的其他福利	0.00	0.00	0.00	0.00
合 计	23,599,006.53	7,363,773.80	25,395,027.95	5,567,752.38

2. 短期薪酬

项 目	2022 年 12 月 31 日	本期计提	本期减少	2023 年 3 月 31 日
一、工资、奖金、津贴和补贴	20,669,295.64	5,645,477.25	21,175,453.56	5,139,319.33
二、职工福利费	0.00	869,021.47	869,021.47	0.00
三、社会保险费	228,477.89	99,399.00	177,863.84	150,013.05
其中：医疗保险	228,477.89	89,373.92	167,838.76	150,013.05
工伤保险	0.00	1,562.28	1,562.28	0.00
生育保险	0.00	8,462.80	8,462.80	0.00
四、住房公积金	0.00	400,852.00	400,852.00	0.00
五、工会经费和职工教育经费	278,420.00	0.00	0.00	278,420.00
六、其他短期薪酬	0.00	83,940.00	83,940.00	0.00
合 计	21,176,193.53	7,098,689.72	22,707,130.87	5,567,752.38

3. 离职后福利-设定提存计划

项 目	2022 年 12 月 31 日	本期计提	本期减少	2023 年 3 月 31 日
养老保险	0.00	265,084.08	265,084.08	0.00
企业年金缴费	2,422,813.00	0.00	2,422,813.00	0.00
合 计	2,422,813.00	265,084.08	2,687,897.08	0.00

(十七) 应交税费

项 目	2023 年 3 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
应交增值税及附加	717,308.20	872,263.54
应交土地使用税	198.63	198.63
合 计	717,506.83	872,462.17

(十八) 租赁负债

项 目	2023 年 3 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
租赁付款额/房屋	923,740.29	923,740.29
合 计	923,740.29	923,740.29

(十九) 预计负债

项 目	2023 年 3 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
逾期信用损失-信用卡承诺	11,203.03	11,139.07
租赁资产恢复成本	20,000.00	20,000.00
合 计	31,203.03	31,139.07

(二十) 其他负债

项 目	2023 年 3 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
待结算财政款项	83,688.15	501,644.40
预收/暂收款	887,870.23	873,955.71

待处理款项	18,434,013.42	18,472,758.33
其他应付款	961,420.97	13,143,427.38
合 计	20,366,992.77	32,991,785.82

1. 其他应付款按项目列示

项 目	2023 年 3 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
应付款项	863,624.26	3,703,070.83
其中：绩效保证金	0.00	3,020,510.57
其他	863,624.26	682,560.26
代发款项	97,796.71	9,440,356.55
其中：代发工资	53,982.21	9,402,696.55
其他	43,814.50	37,660.00
合 计	961,420.97	13,143,427.38

(二十一) 实收资本

项目	2022 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少	2023 年 3 月 31 日
企业法人股	175,378,479.00	13,241,200.00	13,241,200.00	175,378,479.00
职工自然人股	51,568,571.00	0.00	0.00	51,568,571.00
非职工自然人股	114,454,537.00	220,646.00	220,646.00	114,454,537.00
合 计	341,401,587.00	0.00	0.00	341,401,587.00

(二十二) 资本公积

项目	2022 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少	2023 年 3 月 31 日
资本溢价	405,851.00	0.00	0.00	405,851.00
政府补助	52.77	0.00	0.00	52.77
其他资本公积	20,088,202.34	0.00	0.00	20,088,202.34
合 计	20,494,106.11	0.00	0.00	20,494,106.11



(二十三) 其他综合收益

项目	2022 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少	2023 年 3 月 31 日
可以重分类进损益的其他综合收益：				
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产公允价值变动	-2,002,160.15	2,145,240.71	1,285,913.74	-1,142,833.18
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产信用减值准备	1,825,862.88	291,113.09	530,474.38	1,586,501.59
合 计	-176,297.27	2,436,353.80	1,816,388.12	443,668.41

(二十四) 盈余公积

项目	2022 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少	2023 年 3 月 31 日
法定盈余公积	45,879,968.67	0.00	0.00	45,879,968.67
任意盈余公积	345,384.48	0.00	0.00	345,384.48
特种专项准备	16,616,512.37	0.00	0.00	16,616,512.37
其他盈余公积	1,061,810.69	0.00	0.00	1,061,810.69
合 计	63,903,676.21	0.00	0.00	63,903,676.21

(二十五) 一般风险准备金

项目	2022 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少	2023 年 3 月 31 日
一般风险准备	9,888,961.48	600,473.23	0.00	10,489,434.71

项目	2022 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少	2023 年 3 月 31 日
合 计	9,888,961.48	600,473.23	0.00	10,489,434.71

(二十六) 未分配利润

项 目	2023 年 3 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
上期期末余额	42,748,319.04	27,679,183.08
期初调整金额	-57,829,781.50	-2,000,943.39
本期期初余额	42,748,519.04	25,678,239.69
本期增加额	42,392,566.73	22,776,558.81
其中：本期净利润转入	42,392,566.73	22,776,558.81
其他调整因素	0.00	0.00
本期减少额	0.00	0.00
其中：本期提取盈余公积数	0.00	2,277,655.88
本期提取一般风险准备	0.00	3,428,823.58
本期分配现金股利数	0.00	0.00
本期期末余额	27,311,104.27	42,748,319.04

(二十七) 利息净收入

项 目	2023 年 1-3 月	2022 年度
利息收入：		
发放贷款及垫款利息收入	107,766,281.5	441,360,550.24
-公司贷款及垫款利息收入	22,316,620.4	82,623,132.40
-个人贷款及垫款利息收入	77,420,199.3	317,982,658.51
-票据贴现利息收入	8,029,461.80	40,754,759.33
金融投资利息收入	2,907,476.16	7,100,433.38
存放中央银行款项利息收入	3,556,626.15	9,464,451.00
存放同业及其他金融机构利息收入	10,274,618.66	43,068,206.56
买入返售金融资产利息收入	49,863.01	0.00
利息收入小计	124,554,865.48	500,993,641.18
利息支出：		
吸收存款利息支出	55,302,832.01	234,149,634.05
向中央银行借款利息支出	684,464.58	4,620,872.92
同业及其他金融机构存放款项利息支出	1,324,389.85	5,200,766.64
其他利息支出	606,703.05	34,288.04
利息支出小计	57,918,389.49	244,005,561.65
利息净收入	66,636,475.99	256,988,079.53

(二十八) 手续费及佣金净收入

项 目	2023 年 1-3 月	2022 年度
手续费及佣金收入：		
代理及托管业务手续费	91,584.13	478,999.11
结算与清算手续费	69,519.09	983,894.09
银行卡服务手续费	542,893.68	2,108,699.36
其他业务手续费	928,351.27	10,016.82
手续费及佣金收入小计	1,632,348.17	3,581,609.38
手续费及佣金支出：		
结算与清算手续费	66,547.35	546,097.41

银行卡服务手续费	451,150.16	1,733,325.83
其他业务手续费	320,483.55	1,164,033.56
手续费及佣金支出小计	838,181.06	3,443,456.80
手续费及佣金净收入	794,167.11	138,152.58

(二十九) 其他业务收入、其他业务成本

项 目	2023 年 1-3 月		2022 年度	
	其他业务收入	其他业务成本	其他业务收入	其他业务成本
租赁业务	14,839.57	60,516.87	161,982.87	253,579.85
贵金属销售业务	12,152.21	8,381.42	19,043.39	13,983.52
其他业务	4,030.09	0.00	20,871.05	0.00
合 计	31,021.87	68,898.29	201,897.31	267,563.37

(三十) 投资收益

项 目	2023 年 1-3 月	2022 年度
债权投资处置收益	418,700.35	4,472,152.17
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产处置收益	0.00	43,586.85
长期股权投资股利	1,509,800.00	0.00
合 计	1,928,500.35	4,515,739.02

(三十一) 资产处置收益

项 目	2023 年 1-3 月	2022 年度
固定资产处置收益	0.00	100.00
无形资产处置收益	0.00	9,606,146.47
合 计	0.00	9,606,246.47

(三十二) 税金及附加

项 目	2023 年 1-3 月	2022 年度
城建税	74,184.01	210,200.92
教育费附加	44,510.40	126,120.55
地方教育附加	29,673.60	84,080.37
土地使用税	22,783.65	59,134.54
房产税	152,332.96	444,873.64
印花税	779.00	294,030.40
合 计	324,263.62	1,218,440.42

(三十三) 业务及管理费

项 目	2023 年 1-3 月	2022 年度
员工费用	4,077,397.45	69,628,957.59
业务宣传费	1,489,606.00	4,575,841.00
存款保险费	1,904,129.28	3,055,764.93
折旧及摊销费用	2,795,467.81	13,240,609.64
行政办公费用	4,377,743.77	15,256,233.13
合 计	14,644,344.31	105,757,406.29

(三十四) 信用减值损失

项 目	2023 年 1-3 月	2022 年度
发放贷款和垫款	11,848,147.75	143,281,733.40

债权投资	144,745.02	-2,519.94
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	-239,361.29	664,704.38
买入返售金融资产	132,840.79	0.00
存放同业	14.46	-1,800,004.72
信贷承诺	63.96	-17,351.12
合 计	11,886,450.69	142,126,562.00

（三十五）营业外收入

项 目	2023 年 1-3 月	2022 年度
政府补助	40,000.00	350,071.01
处置抵债资产	0.00	262,304.40
其他营业外收入	5,010.32	748,746.90
合 计	45,010.32	1,361,122.31

（三十六）营业外支出

项 目	2023 年 1-3 月	2022 年度
公益性捐赠	73,580.00	48,000.00
罚没支出	0.00	200,000.00
盘亏损失	0.00	17,923.80
其他	45,072.00	398,782.53
合 计	118,652.00	664,706.33

（三十七）每股收益

项 目	2023 年 3 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
归属于母公司的净利润	42,392,566.73	22,776,558.81
扣除非经常性损益后的净利润	42,047,508.06	7,958,157.34
期初股份总数	341,401,587.00	334,707,438.00
报告期新增股份总数		6,694,149.00
报告期月份数	3.00	12.00
增加股份次月起至报告期期末的累计月数		6.00
期末股份总数	341,401,587.00	341,401,587.00
发行在外的普通股加权平均数	341,401,587.00	338,054,512.50
加权平均的每股收益	0.1242	0.0674
扣除非经常性损益后的基本每股收益	0.1232	0.0235

此会计报表已审核
江西永华和信会计师事务所有限公司

（三十八）现金流量表补充说明

1. 净利润调节为经营活动现金流量情况

补充资料	2023 年 1-3 月	2022 年度
一、将净利润调节为经营活动现金流量	-	-
净利润	42,392,566.73	22,776,558.81
加：信用减值损失	11,886,450.69	142,126,562.00
固定资产折旧	1,258,967.46	5,447,034.91
无形资产摊销	523,009.84	4,056,088.56
使用权资产折旧	220,335.27	881,341.09
其他资产折旧及摊销	793,155.24	2,896,807.88
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失	0.00	-9,606,246.47
投资损失（收益以“-”号填列）	-1,928,500.35	-4,515,739.02
经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）	-203,814,756.89	-1,755,323,190.15

补充资料	2023 年 1-3 月	2022 年度
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	821,861,157.44	944,797,917.26
租赁负债利息支出	0.00	0.00
其他	0.00	0.00
经营活动产生的现金流量净额	671,378,168.61	-646,462,865.13

2. 现金及现金等价物净变动情况

补充资料	2023 年 1-3 月	2022 年度
现金及现金等价物的年末余额	215,766,963.66	746,245,076.27
减：现金及现金等价物的年初余额	746,245,076.27	1,191,731,770.20
现金及现金等价物净减少额	-530,478,112.61	-445,486,693.93

六、承担及或有事项

（一）信贷承诺

本行的信贷承诺包括贷款及信用卡承诺、银行承兑汇票等。

本行贷款承诺包括已审批并签订合同的不可撤销的尚未支用贷款额度及信用卡透支额度。承兑是指本行对客户签发的汇票作出的兑付承诺。本行管理层预期大部分的承兑汇票均会同时与客户偿付款项结清。

项 目	2023 年 3 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
贷款及信用卡承诺	10,936,179.63	10,873,735.23
银行承兑汇票	280,000.00	280,000.00
合 计	11,216,179.63	11,153,735.23

（二）未决诉讼

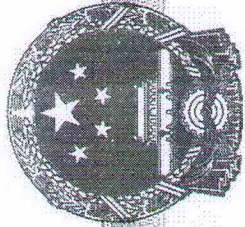
于 2023 年 3 月 31 日及 2022 年 12 月 31 日，本行存在正常业务中发生的若干未决法律诉讼事项。本行认为该等法律诉讼事项不会对本行的财务状况或经营业绩造成重大不利影响。

七、其他重要事项

截至审计报告日，本行不存在应披露的其他重要事项。

名称：江西玉山农村商业银行股份有限公司

日期：2023 年 05 月 16 日



证照编号:E002028500

营业执照

(副本) 1-1

统一社会信用代码
91361100723901208T



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

名称 江西永华和信会计师事务所有限公司

类型 有限责任公司(自然人投资或控股)

法定代表人 项佑顺

经营范围 审计企业会计报表,出具审计报告;验证企业资本,出具验资报告;办理资产评估,出具评估报告;提供工程造价咨询;办理企业合并、分立清算事宜中的审计业务,出具相应的审计报告;办理法律法规规定的其他审计业务,出具相应的审计报告;担任会计顾问,提供财务、会计、税务和其他经济管理咨询;有关培训及其他法定业务、工程招投标代理、会计用品销售(以上项目国家有专项规定凭许可证或资质证经营)*

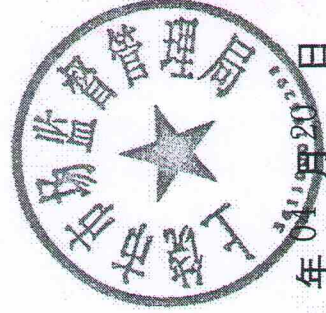
注册资本 贰佰万元整

成立日期 2001年01月05日

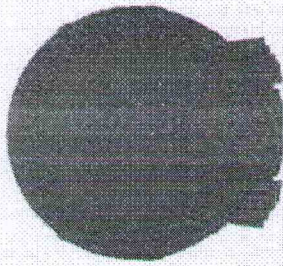
营业期限 2001年01月05日至长期

住所 江西省上饶市信州区紫阳大道3号紫阳名邸4幢4-1

登记机关



2022 年 04 月 20 日



会计师事务所
执业证书

名称：江西永华和信会计师事务所有限公司

首席合伙人：

主任会计师：项佑顺

经营场所：江西省上饶市信州区紫阳大道3号
紫阳名邸4幢4-1

原件与复印件一致

组织形式：有限责任公司

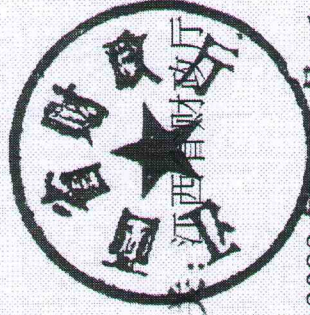
执业证书编号：360800009

批准执业文号：赣财会[2000]235

批准执业日期：2000年12月2日

说明

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

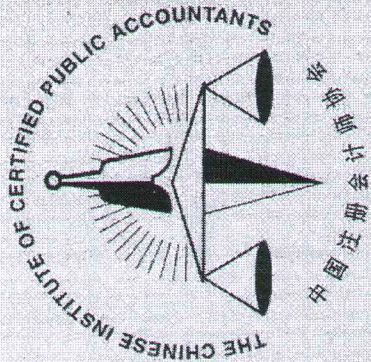


发证机关：江西省财政厅

2022年6月1日



中华人民共和国财政部制



姓名 符小平

Sex 男

Date of birth 1971年9月6日

Working unit 江西永华和信会计师事务所有限公司

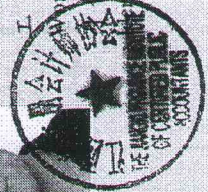
Identification card No. 362333197109066011

Professional card No.

362333197109066011

362333197109066011

362333197109066011



原件与复印件一致

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.



符小平 360800090005

证书编号: 360800090005

No. of Certificate

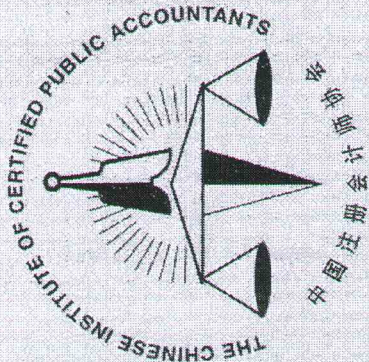
批准注册协会: 江西省注册会计师协会

Authorized Institute of CPAs

发证日期: 2006年4月29日

Date of Issuance

年 月 日



姓名 项佑顺
Full name
性别 男
Sex
出生日期 1963年12月5日
Date of birth
工作单位 江西永华和信会计师事务所有限公司
Working unit
身份证号码 362301196312050597
ID card No.



原件与复印件一致

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.



项佑顺 360800040006



证书编号：360800040006
No. of Certificate

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

发证日期：1999年2月14日
Date of Issuance

年 月 日
/y /m /d