

# 大余农商银行文件

余农商行字〔2025〕111号

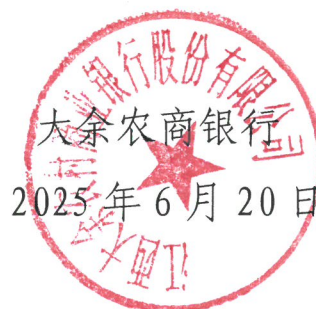
签发人：潘志方

## 关于呈报《大余农商银行 2024 年度 信息披露报告》的报告

国家金融监督管理总局赣州监管分局：

经我行第二届董事会第四十五次会议、2024 年度股东大会审议通过，拟对我行 2024 年度相关信息进行披露。现将《大余农商银行 2024 年度信息披露报告》呈上，请审阅！

- 附件：1. 大余农商银行 2024 年度信息披露报告  
2. 经审计认定的财务会计报告



# 大余农商银行

联系人：张丽华

联系电话：0797-8717465

大余农商银行

2025年6月20日印发

# 大余农商银行 2024 年度信息披露报告

## 重要提示

江西大余农村商业银行股份有限公司（以下简称“本行”）董事会及董事保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

本行 2024 年度财务决算报告经赣州建诚天安联合会计师事务所根据国内审计准则审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

## 一、基本情况简介

**1.1 法定中文名称：**江西大余农村商业银行股份有限公司，简称：大余农商银行

**法定英文名称：**Jiangxi Dayu Rural Commercial Bank Co., Ltd

**1.2 法定代表人：**潘志方

**1.3 注册及办公地址：**江西省赣州市大余县南安镇南安大道中段

注册资本 2.41852905 亿元人民币

首次注册登记日期：2013 年 7 月 3 日

邮政编码：341500

**1.4 其他有关资料：**企业法人营业执照统一社会信用代码：913607000718391615；金融许可证号：B0216H236070001

**1.5 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；提供保管箱服务；经银行业监督管理机构批准的其他业务。

## 1.6 各分支机构营业场所

| 分支机构全称                  | 营业地址                  |
|-------------------------|-----------------------|
| 江西大余农村商业银行股份有限公司营业部     | 大余县南安镇南安大道中段          |
| 江西大余农村商业银行股份有限公司新城支行    | 大余县新城镇北门街1号           |
| 江西大余农村商业银行股份有限公司池江支行    | 大余县池江镇街上323国道旁        |
| 江西大余农村商业银行股份有限公司樟斗支行    | 大余县樟斗镇街上镇政府对面         |
| 江西大余农村商业银行股份有限公司青龙支行    | 大余县青龙镇街上323国道旁        |
| 江西大余农村商业银行股份有限公司左拔支行    | 大余县左拔镇左拔街上            |
| 江西大余农村商业银行股份有限公司黄龙支行    | 大余县黄龙镇街上323国道旁        |
| 江西大余农村商业银行股份有限公司南安支行    | 大余县南安镇建桂街解放路8号        |
| 江西大余农村商业银行股份有限公司浮江支行    | 大余县浮江乡余崇路交警支队旁        |
| 江西大余农村商业银行股份有限公司吉村支行    | 大余县吉村镇吉村街上            |
| 江西大余农村商业银行股份有限公司河洞支行    | 大余县河洞乡圩上              |
| 江西大余农村商业银行股份有限公司内良支行    | 大余县内良乡圩上              |
| 江西大余农村商业银行股份有限公司南门支行    | 大余县南安镇余西街建设路100号      |
| 江西大余农村商业银行股份有限公司西门支行    | 大余县南安镇梅国北路新平苑一楼       |
| 江西大余农村商业银行股份有限公司东门支行    | 大余县南安镇陶园路帝豪娱乐城旁       |
| 江西大余农村商业银行股份有限公司梅关支行    | 大余县南安镇荡坪北路环卫所门口       |
| 江西大余农村商业银行股份有限公司池江老街分理处 | 大余县池江镇池江老街圩上          |
| 江西大余农村商业银行股份有限公司新城街分理处  | 大余县新城镇小康新村北侧万鑫丽城06号店面 |



## 1.7 客服和投诉电话

0791-96268

## 1.8 披露渠道和查询途径

大余农商银行营业部，地址：大余县南安大道中段

大余农商银行官方网站网址：[www.jxnx.com/dynsyh/index.html](http://www.jxnx.com/dynsyh/index.html)

## 二、主要业务数据

2024 年，面对错综复杂的经济形势和持续加大的经济下行压力，本行坚持稳中求进的工作总基调，按照固本强基、提质增效的工作总要求，始终坚持“立足本土、服务社区、支农支小”的市场定位，紧紧围绕年度经营计划，以存贷业务为重点，加大资金营运、中间业务拓展力度，同时不断发展新型业务，转变收入增长结构，在严格防范风险的前提下，各项业务取得了较好的发展。2024 年末，各项资产总计 932505 万元，负债总计 868866 万元，所有者权益 63639 万元。2024 年实现各项收入 44658 万元。

### 2.1 报告期主要利润指标情况

单位：人民币 万元

| 项目   | 2024 年  |
|------|---------|
| 利润总额 | 5338.67 |
| 净利润  | 3833.99 |
| 投资收益 | 2372.29 |

|         |         |
|---------|---------|
| 营业利润    | 5785.34 |
| 营业外收支净额 | -446.67 |

## 2.2 截止报告期末的主要会计财务数据和财务指标

单位：人民币 万元

| 项目        | 2024 年    |
|-----------|-----------|
| 营业收入      | 44552.25  |
| 年末总资产     | 932505.10 |
| 年末存款余额    | 751598.38 |
| 年末贷款余额    | 664830.42 |
| 年末所有者权益   | 63639.52  |
| 每股收益(元/股) | 0.16      |
| 净资产收益率    | 5.96%     |

## 2.3 报告期内资本构成情况

单位：人民币 万元

| 项目          | 余额        |
|-------------|-----------|
| 1. 核心一级资本净额 | 50243.93  |
| 2. 一级资本净额   | 50243.93  |
| 3. 资本净额     | 79080.49  |
| 4. 信用风险加权资产 | 479719.69 |
| 其中：表内风险加权资产 | 477386.87 |

|              |           |
|--------------|-----------|
| 表外风险加权资产     | 2332.82   |
| 5. 市场风险加权资产  | 0         |
| 6. 操作风险加权资产  | 52425.00  |
| 7. 风险加权资产合计  | 532144.69 |
| 8. 核心一级资本充足率 | 9.44%     |
| 9. 一级资本充足率   | 9.44%     |
| 10. 资本充足率    | 14.86%    |

## 2.4 利润实现情况

本行 2024 年实现利润总额 5338.67 万元，计提预缴当期所得税 1504.68 万元；实现净利润 3833.99 万元。

## 2.5 利润分配情况

2024 年度实现净利润 3833.99 万元，以前年度未分配利润节余 4903.95 万元，根据有关财税文件精神，提取特种专项准备 136.62 万元，按净利润的 10%的比例提取法定盈余公积 383.40 万元，剩余可分配利润 8217.92 万元，按 2024 年末股金余额 24185.29 万元的 5%分配现金股利，扣除所得税后以转账方式转入持股人指定的银行结算账户，剩余未分配利润待以后年度进行分配。

# 三、董事、监事、高级管理层人员和员工情况

## 3.1 董事

| 序号 | 姓名  | 性别 | 职务   |
|----|-----|----|------|
| 1  | 潘志方 | 男  | 董事长  |
| 2  | 彭余国 | 男  | 董事   |
| 3  | 张长征 | 男  | 独立董事 |
| 4  | 李连生 | 男  | 董事   |
| 5  | 廖波  | 男  | 独立董事 |

### 董事简历：

(1) 潘志方，男，1984年2月出生，江西石城人，中共党员，2007年2月参加工作，现任大余农商银行党委书记、董事长。

(2) 彭余国，男，1977年5月出生，江西大余人，中共党员，2005年4月参加工作，现任大余农商银行党委委员、行长、董事。

(3) 张长征，男，1966年12月出生，江西大余人，大余农商银行独立董事，现为江西海春律师事务所专职律师。

(4) 李连生，男，1967年10月出生，江西大余人，中共党员，大余农商银行董事，现为赣州万鑫房地产开发有限公司董事长。

(5) 廖波，男，1964年3月出生，江西大余人，大余农商银行独立董事，现为赣州中关联合会计师事务所所长。

### 3.2 监事

| 序号 | 姓名 | 性别 | 职务 |
|----|----|----|----|
|----|----|----|----|

|   |     |   |     |
|---|-----|---|-----|
| 1 | 赖学文 | 男 | 监事长 |
| 2 | 黄中华 | 男 | 监事  |
| 3 | 齐有为 | 男 | 监事  |
| 4 | 董晨光 | 男 | 监事  |
| 5 | 陈周建 | 男 | 监事  |

### 监事简历：

（1）赖学文，男，1986年8月出生，江西崇义人，中共党员，2010年4月参加工作，现任大余农商银行党委委员、纪委书记、监事长。

（2）黄中华，男，1983年10月出生，江西安远人，中共党员，2007年7月参加工作，大余农商银行职工监事，现任大余农商银行信贷管理部总经理。

（3）齐有为，男，1987年4月出生，江西大余人，中共党员，2013年4月参加工作，大余农商银行职工监事，现任大余农商银行黄龙支行行长。

（4）董晨光，男，1973年11月出生，江西大余人，大余农商银行股东监事，现为大余县新城镇店孜里村村支书。

（5）陈周建，男，1975年5月出生，江西大余人，大余农商银行外部监事，现为江西省赣州昌顺工程建设监理有限公司总监理工程师。

### 3.3 董事、监事变动情况

报告期内，本行无董事、监事变动情况。

### 3.4 董事、监事兼职情况

#### 3.4.1 本行职工董事不存在兼职情况。

非职工董事（含独立董事）兼职情况：

李连生担任赣州万鑫房地产开发有限公司董事长。

张长征担任江西海春律师事务所任专职律师。

廖波担任赣州中关联合会计师事务所所长。

#### 3.4.2 本行职工监事不存在兼职情况。

非职工监事（股东监事、外部监事）兼职情况：

董晨光担任大余县新城镇店孜里村村支书。

陈周建担任江西省赣州昌顺工程建设监理有限公司总监理工程师。

### 3.5 高级管理人员情况

| 序号 | 姓名  | 性别 | 职务  | 从业年限 | 分管工作                                        |
|----|-----|----|-----|------|---------------------------------------------|
| 1  | 潘志方 | 男  | 董事长 | 18   | 主持全面工作，并组织履行董事会职责，负责党建、人事工作                 |
| 2  | 彭余国 | 男  | 行长  | 20   | 主持经营工作，并组织履行经营班子职责，分管人力资源部、信贷管理部、资金营运事业部工作  |
| 3  | 赖学文 | 男  | 监事长 | 15   | 主持纪委工作和工会工作，并组织履行监事会职责，分管审计部、党风行风监督室、党群工作部和 |

|   |     |   |     |    |                                 |
|---|-----|---|-----|----|---------------------------------|
|   |     |   |     |    | 安全保卫部工作                         |
| 4 | 刘承斌 | 男 | 副行长 | 17 | 分管办公室、普惠金融事业部、<br>授信评审部和清收事业部工作 |
| 5 | 王红生 | 男 | 副行长 | 13 | 分管财务会计部、运营管理部、<br>法律合规部和风险管理部工作 |

### 高级管理人员简历：

（1）潘志方，男，1984年2月出生，江西石城人，中共党员，2007年2月参加工作，现任大余农商银行党委书记、董事长。

（2）彭余国，男，1977年5月出生，江西大余人，中共党员，2005年4月参加工作，现任大余农商银行党委委员、行长、董事。

（3）赖学文，男，1986年8月出生，江西崇义人，中共党员，2010年4月参加工作，现任大余农商银行党委委员、纪委书记、监事长。

（4）刘承斌，男，1986年10月出生，江西大余人，中共党员，2008年7月参加工作，现任大余农商银行党委委员、副行长。

（5）王红生，男，1984年2月出生，江西于都人，中共党员，2012年9月参加工作，现任大余农商银行党委委员、副行长。

### 3.6 员工情况

2024 年末，员工总数 188 人（不含退休员工 79 人），其中在岗员工 175 人、内退员工 13 人；另有劳务派遣人员 7 人。

## **四、公司治理情况**

### **4.1 机构设置情况**

#### **4.1.1 股东大会**

本行制定了《股东大会议事规则》，严格按照《公司法》、《章程》及有关法规召集、召开股东大会，实行律师见证制度，保证了股东依法行使权力。

本行股东大会行使以下职权：决定本行的经营方针和投资计划；选举和罢免非职工董事、非职工监事，决定其报酬事项；审议批准董事会报告；审议批准监事会报告；审议批准本行的年度财务预算方案、决算方案；审议批准本行的利润分配方案和亏损弥补方案；对本行增加或者减少注册资本做出决议；对本行重大收购事宜及回购股份做出决议；审议批准本行重大的股权投资事项；对发行本行债券做出决议；对本行合并、分立、解散、清算或变更公司形式等事项做出决议；修订本行章程；审议单独或者合并持有本行股份总数 5%以上的股东的提案；听取银行业监督管理机构对本行的监管意见及本行执行整改情况的通报；听取董事会对董事的评价及独立董事的相互评价的报告；听取监事会对监事的评价及非职工监事的相互评价的报告；审议法律法规规定应当由股东大会决定的其他事项。

#### **4.1.2 董事会**



董事会由 5 名董事组成，其中本行职工董事 2 人、非职工董事 3 人（含独立董事 2 人）。董事会下设 9 个专门委员会，即：战略委员会、提名与薪酬委员会、审计委员会、风险管理委员会、关联交易委员会、三农金融服务委员会、消费者权益保护委员会、普惠金融发展委员会和信息科技委员会。

本行董事会行使以下职权：召集股东大会，并向股东大会报告工作；执行股东大会的决议；决定本行的经营计划和投资方案，确定本行的经营发展战略；制订本行的年度财务预算方案、决算方案；制订本行的利润分配方案和弥补亏损方案；制订本行增加或者减少注册资本、发行债券方案；制订本行合并、分立、解散、清算或变更公司形式的方案；制定本行内部管理机构 and 分支机构设置规划；聘任或解聘本行行长和董事会秘书；根据行长的提名聘任或者解聘本行副行长、财务负责人等本行高级管理层人员；确定董事会各专门委员会主任委员及委员；审定本行的基本管理制度；听取并审议本行行长的工作汇报，检查行长的工作；监督本行高级管理层的履职情况，确保高级管理层有效履行管理职责；决定本行的风险管理和内部控制政策；管理本行的信息披露，并对本行的财务会计报告的完整性、准确性承担最终责任；负责定期评估并完善本行的公司治理状况；在股东大会授权范围内，决定本行对外投资、收购出售资产、资产抵押、对外担保事项、委托理财、关联交易等事项；拟订本行回购股份方案；制订本行公司章程的修改方案；修订本行股东大会、董事会议事规则和制定、修改董事会各专门委员会工作细则；决定聘请或解聘为本行审计的会计师事务所；法律法规、行

政规章及本章程规定的其他职权。

董事会及其专门委员会勤勉履职，按要求召开会议，认真研究审议决策事项。报告期内，共召开专门委员会会议 19 次，其中战略委员会会议 2 次、提名薪酬委员会会议 2 次、消费者权益保护委员会会议 2 次、审计委员会会议 6 次、普惠金融服务委员会会议 1 次、关联交易控制委员会会议 5 次、风险管理委员会会议 2 次、“三农”金融服务委员会会议 2 次。审议并表决《大余农商银行 2023 年度信息披露报告（草案）》《大余农商银行反洗钱和反恐怖融资内部审计实施细则（试行）》《大余农商银行重大关联交易信息披露报告》《大余农商银行 2024 年三季度关联交易名单、关联交易管理情况》等 21 项议案。

#### **4.1.3 监事会**

监事会由 5 名监事组成，其中职工监事 3 人、非职工监事 2 人。

本行监事会行使以下职权：监督董事会、高级管理层及其成员履职尽责情况；当董事、董事长、高级管理人员的行为损害本行的利益时，要求董事、董事长、高级管理人员予以纠正；根据需要对董事和高级管理人员进行离任审计；对董事、董事长和高级管理人员进行质询；列席董事会会议时可对董事会决议事项提出质询或者建议；认为必要时，可指派监事列席本行高级管理层会议；检查、监督本行的财务活动；核对董事会拟提交股东大会的财务报告、营业报告和利润分配方案等财务资料，发现疑问的，可以本行名义委托注册会计师、执业审计师帮助复审；监督本行的经营决策、风

险管理和内部控制等；根据《章程》的规定提议召开临时股东大会，在董事会不履行召集和主持股东大会职责时召集和主持股东大会；向股东大会提出提案；制订监事会议事规则的修订案，制订、修改监事会各专业委员会工作细则；对违反法律法规、《章程》或者股东大会决议的董事、高级管理人员提出罢免的建议；法律法规及本章程规定的其他职权。

监事会能积极参政议政，认真履职，有效发挥了长效监督职能，从源头上成功防范了风险。2024 年召开监事会会议 5 次，其中以线上方式召开 0 次、现场召开 5 次，审议和听取议案\*个，表决通过了《大余农商银行 2023 年度财务会计报表审计报告》、《大余农商银行 2024 年关联交易专项审计报告》、《大余农商银行 2024 年金融消保专项审计报告》、《大余农商银行 2024 年征信管理专项审计报告》、《大余农商银行 2023 年度三农金融服务工作报告（草案）》等 26 个议案，形成决议 7 个；组织监事学习《商业银行公司治理指引》、《关于近两年银行机构现场检查发现主要问题的通报》、《关于银行保险业做好金融“五篇大文章”的指导意见》、《金融机构涉刑案件管理办法》等制度。

监事会下设监督委员会、提名委员会共 2 个专门委员会。2024 年召开监督委员会会议 1 次，审议并表决《大余农商银行 2023 年度财务会计报表审计报告》、《关于对董事会、监事会及高级管理层以及成员 2023 年度履职情况的评价意见》等 2 项议案。召开提名委员会会议 1 次，学习了《大余农商银行监事会提名委员会工作细则》等制度。

#### 4.1.4 高级管理层

本行高级管理层由总行行长、副行长及监管部门认定的其他高级管理人员组成。高级管理层严格执行股东大会、董事会决议，认真执行年度预算，圆满完成年度经营目标。

#### **4.1.5 部门及分支机构情况**

本行内设机构有办公室、财务会计部、人力资源部、信贷管理部、资金营运事业部、党群工作部、风险管理部、法律合规部、普惠金融事业部、审计部、党风行风监督室、运营管理部、清收事业部、安全保卫部等 14 个职能部室，县辖 18 个营业网点，其中总行营业部 1 个、支行 15 个、分理处 2 个，县域所有行政乡（镇）均有农商银行网点，是我县营业网点最多、覆盖面最广、业务品种齐全、服务功能到位的金融机构之一。

#### **4.2 股东大会会议召开情况**

2024 年 6 月 7 日，在本行办公大楼 6 楼会议室召开 2023 年度股东大会，共有 45 位股东（或股东代表）出席了会议，代表表决权 17453.06 万股，占本行所有表决权的 82.18%，符合法定出席人数要求及《章程》规定，会议由董事长潘志方主持。股东大会审议通过了董事会、监事会工作报告、财务预决算方案、利润分配方案等 12 项提案，形成决议 12 个，对年度工作计划进行了研究部署。会上，各股东代表以主人翁的姿态，纷纷建言献策，畅所欲言，大大增进了农商银行工作的透明度和公信度。

#### **4.3 报告期独立董事及工作情况**

报告期末，本行独立董事 2 名，报告期内，独立董事能够按照法律、法规和本行章程的要求，忠实履行职责，认真参加股东会、董事会及专门委员会会议，维护本行和全体股东的权益。工作期间，独立董事尤其关注本行重大关联交易事项，能够独立履行职责，不受本行主要股东、实际控制人或者其他与本行存在利害关系的单位或个人的影响，发表独立意见，有效履行职责。

报告期内，本行独立董事没有对本行董事会会议议案及其他事项提出异议。

#### **4.4 报告期股东提名董事、监事情况**

报告期内，无股东提名董事、监事情况。

#### **4.5 报告期外部监事工作情况**

2024 年度，外部监事能认真、勤勉地履行章程赋予的监督职责，能够不断加强自身建设，优化工作方法，努力提升监事会的整体运作水平，能够按照规定亲自出席监事会议，主动持续了解和分析本行的运行情况，对本行董事会、高级管理层的履职尽责情况以及财务活动、风险管理、内部控制等工作实施了有效监督，为大余农商银行的科学运行和良好发展起到了一定的作用。

#### **4.6 报告期监事会对商业银行定期财务报告的审核意见**

2024 年度，监事会注重加强对本行重大财务决策与执行情况，以及会计制度建设与执行等情况的监督。一是定期审

核财务报表和重要财务决策事项，2024 年监事会通过审核了《大余农商银行 2023 年度财务决算报告》、《大余农商银行 2023 年度利润分配方案》等财务资料；二是了解重要财务数据变化情况及原因，适时监测主要监管指标情况，充分关注各类资产的风险状况及资产配置对资本充足率等指标的影响，提出工作建议；三是为落实强化风险管控的总体要求，对全行费用管理及执行合规性、真实性等情况进行监督审计，促进费用管理更加规范、成本控制更加到位，不断提升财务管理水平。

4.7 专职股东监事的薪酬和延期支付情况

本行无专职股东监事。

4.8 报告期公司治理的整体评价

制定了规范的公司章程，建立了权、责、利有机结合的“三会一层”公司治理架构，形成了科学、高效的决策、执行和监督机制。有较完备的“三会一层”议事规则和各项内控管理制度、业务流程。股东大会、董事会及其专门委员会、监事会和高管层能各司其职，勤勉履职，确保了报告期内依法合规经营、业务稳健发展。

五、股本变动及股东情况

5.1 股东权益变动表

单位：人民币 万元

| 项目 | 2023 年末 | 本期增加 | 2024 年末 |
|----|---------|------|---------|
|----|---------|------|---------|

|        |          |          |          |
|--------|----------|----------|----------|
| 股本     | 23945.83 | 239.46   | 24185.29 |
| 资本公积   | 4010.48  | 0        | 4010.48  |
| 盈余公积   | 12080.53 | 520.02   | 12600.55 |
| 一般风险准备 | 14142.10 | 116.15   | 14258.25 |
| 未分配利润  | 10062.48 | -1844.56 | 8217.92  |
| 股东权益合计 | 64241.42 | -968.93  | 63272.49 |

## 5.2 股本变动情况

2024 年度，股本金增加 239.46 万元，为 2023 年度股金分红配股增加。

单位：人民币 万股

| 股东类型    | 2023 年末股本数 | 增减情况   | 2024 年末股本数 | 2024 年末股东户数 | 占总股本比例（%） |
|---------|------------|--------|------------|-------------|-----------|
| 法人股     | 11385.04   | 113.85 | 11498.89   | 18          | 47.54     |
| 非职工自然人股 | 10295.09   | 109.47 | 10404.56   | 984         | 43.02     |
| 职工自然人股  | 2265.70    | 16.14  | 2281.84    | 167         | 9.43      |
| 合计      | 23945.83   | 239.46 | 24185.29   | 1169        | 100       |

## 5.3 最大十名股东及持股 1%以上股东报告期内变动情况

单位：万股

| 股东名称                 | 期初持股数额  | 本期增减变动 | 期末持股数额  | 持股比例(%) |
|----------------------|---------|--------|---------|---------|
| 江西崇义农村商业银行股份有限公司     | 1733.88 | 17.34  | 1751.22 | 7.24    |
| 江西定南农村商业银行股份有限公司     | 1609.91 | 16.1   | 1626.01 | 6.72    |
| 大余县城市与乡村发展投资集团有限责任公司 | 1500.00 | 15     | 1515.00 | 6.26    |
| 江西全南农村商业银行股份有限公司     | 1157.31 | 11.57  | 1168.88 | 4.83    |
| 江西于都农村商业银行股份有限公司     | 1108.76 | 11.09  | 1119.85 | 4.63    |
| 赣州市瑞泰有色金属有限公司        | 871.65  | 8.71   | 880.36  | 3.64    |
| 大余县聚古堂文化艺术发展有限公司     | 533.21  | 5.33   | 538.54  | 2.23    |
| 大余县睿智花卉苗木有限公司        | 521.73  | 5.21   | 526.94  | 2.18    |
| 赣州桂峰矿业有限公司           | 450.00  | 4.5    | 454.50  | 1.88    |
| 大余县福鑫矿业有限公司          | 433.74  | 4.34   | 438.08  | 1.81    |
| 江西水龙有色金属集团有限公司       | 426.8   | 4.26   | 431.06  | 1.78    |
| 彭智勇                  | 367.16  | 3.68   | 370.84  | 1.53    |
| 江西赣县农村商业银行股份有限公司     | 349.38  | 3.49   | 352.87  | 1.46    |
| 郭明金                  | 328.99  | 3.29   | 332.28  | 1.37    |



|     |        |      |        |      |
|-----|--------|------|--------|------|
| 邓拓铭 | 273.03 | 2.73 | 275.76 | 1.14 |
| 李连生 | 257.55 | 2.58 | 260.13 | 1.08 |

#### 5.4 报告期末主要股东及其控股股东、实际控制人、关联方、一致行动人、最终受益人情况

单位：万股

| 主要股东                 | 持股份额    | 实际控制人 |
|----------------------|---------|-------|
| 江西崇义农村商业银行股份有限公司     | 1751.22 | —     |
| 江西定南农村商业银行股份有限公司     | 1626.01 | —     |
| 大余县城市与乡村发展投资集团有限责任公司 | 1515.00 | —     |
| 李连生                  | 260.13  | —     |
| 董晨光                  | 19.73   | —     |
| 彭余国                  | 35.32   | —     |
| 赖学文                  | 10.10   | —     |
| 黄中华                  | 3.52    | —     |

#### 5.5 报告期内与主要股东及其控股股东、实际控制人、关联方、一致行动人、最终受益人关联交易情况

单位：人民币 万元

| 主要股东 | 对该主要股东所在集团内<br>单个主体的最高授信余额 | 对该集团<br>合计授信 |
|------|----------------------------|--------------|
|------|----------------------------|--------------|

|                          |      |      |
|--------------------------|------|------|
|                          |      | 余额   |
| 江西崇义农村商业银行股份有限公司         | 0    | 0    |
| 江西定南农村商业银行股份有限公司         | 0    | 0    |
| 大余县城市与乡村发展投资<br>集团有限责任公司 | 4500 | 8100 |
| 李连生                      | 799  | 799  |
| 董晨光                      | 158  | 181  |
| 彭余国                      | 0    | 0    |
| 赖学文                      | 30   | 30   |
| 黄中华                      | 45   | 45   |

## 5.6 股权出质情况

### 5.6.1 股权出质基本情况

2024 年末，本行已出质股东户数 10 户，占本行股东总户数的 0.86%，已出质股金金额 2488.63 万元，占本行股本总额的 10.29%。

### 5.6.2 主要股东出质股权情况

单位：人民币 万元

| 主要股东             | 持股份额    | 出质份额 | 出质份额占<br>持股份额比例 |
|------------------|---------|------|-----------------|
| 江西崇义农村商业银行股份有限公司 | 1751.22 | 0    | 0               |

|                          |         |   |   |
|--------------------------|---------|---|---|
| 江西定南农村商业银行股份有限公司         | 1626.01 | 0 | 0 |
| 大余县城市与乡村发展投资<br>集团有限责任公司 | 1515.00 | 0 | 0 |
| 李连生                      | 260.13  | 0 | 0 |
| 董晨光                      | 19.73   | 0 | 0 |
| 彭余国                      | 35.32   | 0 | 0 |
| 赖学文                      | 10.10   | 0 | 0 |
| 黄中华                      | 3.52    | 0 | 0 |

### 5.6.3 其他情况

至 2024 年末，本行被质押股权涉及冻结的 1 户，冻结股权 390.91 万元；已出质股东户数 10 户、出质股金金额 2488.63 万元均被依法限制了表决权；2024 年度未发生质押股权被司法拍卖的情形。

## 5.7 关联交易情况

### 5.7.1 关联方认定情况

根据《银行保险机构关联交易管理办法》（中国银行保险监督管理委员会令[2022 年第 1 号]）规定，本行按季对关联方名单进行了梳理、更新和认定。截至 2024 年末，本行关联方 271 户，其中关联法人或非法人组织 18 户，关联自然人 253 户。

### 5.7.2 关联交易控制委员会运作情况

2024 年,董事会关联交易控制委员会共召开了 4 次会议,会议内容主要包括:修订本行关联交易管理办法、审查、审议重大关联交易事项、审议每季关联交易信息披露报告、听取每季关联交易情况报告、向董事会提交各项关联交易议案等。本行关联交易控制委员会能维持专业、独立运作,保证了关联交易事项能够按照“公平、公正、公允”的商业原则和有利于全体股东利益的原则进行。

### 5.7.3 关联交易审批情况

2024 年,本行严格按照监管机构规定及本行相关制度要求,履行关联交易审批手续。一般关联交易按照本行内部授权程序审批,并报关联交易控制委员会备案;重大关联交易经本行关联交易控制委员会审查后,提交董事会批准。

### 5.7.4 关联交易定价情况

2024 年,本行与关联方的关联交易坚持遵循一般商业条款和正常业务程序进行,其定价原则与独立第三方交易一致,即以不优于对非关联方同类交易的条件进行,不存在给其他股东合法权益造成损害的情形,具备合理性和公允性。

### 5.7.5 监管规定执行情况

截至 2024 年末,本行全部关联方授信余额 10449.85 万元,全部关联方授信余额占资本净额比例 13.21%。最大单一

关联方授信余额 4500 万元，占资本净额比例 5.69%；最大单一关联法人或非法人组织所在集团授信余额 8100 万元，占资本净额比例 10.24%；上述指标均符合监管要求。

5.7.6 关联交易披露情况

本行严格按照监管机构有关规定，主动披露关联交易信息。2024 年本行及时、准确、完整地披露了本行关联交易情况。

六、风险管理情况

6.1 主要监管指标情况

单位：人民币 万元 、 %

| 项目        | 2023 年末   | 2024 年末   | 监管要求  |
|-----------|-----------|-----------|-------|
| 核心一级资本充足率 | 10.34     | 9.44      | ≥7.5% |
| 资本充足率     | 14.15     | 14.86     | ≥8.5% |
| 调整后表内资产余额 | 832663.87 | 922947.11 |       |
| 杠杆率       | 6.17      | 5.44      | ≥4%   |
| 流动性比例     | 42.34     | 42.09     | ≥25%  |
| 优质流动性充足率  | 311.67    | 284.21    | ≥100% |
| 流动性匹配率    | 141.5     | 137.59    | ≥100% |
| 不良贷款率     | 2.96      | 2.66      | ≤5%   |
| 成本收入比率    | 30.74     | 29.30     | ≤35%  |
| 贷款拨备率     | 6.00      | 6.92      | ≥2.5% |
| 贷款损失准备覆盖率 | 202.68    | 260.68    | ≥150% |

6.2 贷款风险分类情况

按照金融资产五级分类制度，经“初分、认定、审批”三级程序，本行五级分类分布情况如下：

6.2.1 贷款风险分类情况（含信用卡、票据）

单位：人民币 万元

| 项目 | 2024 年末余额 | 占比（%） |
|----|-----------|-------|
| 正常 | 635631.30 | 95.61 |
| 关注 | 11543.18  | 1.74  |
| 次级 | 6681.85   | 1.00  |
| 可疑 | 6471.58   | 0.97  |
| 损失 | 4502.51   | 0.68  |

6.2.2 其他金融资产风险分类情况

单位：人民币 万元

| 项目 | 债券        | 票据       | 同业存单    | 拆借    | 存放同业     | 其他应收款 |
|----|-----------|----------|---------|-------|----------|-------|
| 正常 | 198618.44 | 93626.48 | 4955.88 | 35000 | 10662.14 | 62.33 |
| 关注 | 0         | 0        | 0       | 0     | 0        | 32.16 |
| 次级 | 0         | 0        | 0       | 0     | 0        | 0     |
| 可疑 | 0         | 0        | 0       | 0     | 0        | 34.33 |
| 损失 | 0         | 0        | 0       | 0     | 0        | 299.8 |

### 6.3 贷款按保障条件分类情况

单位：人民币 万元

| 项目   | 2023 年末余额 | 2024 年末余额 |
|------|-----------|-----------|
| 信用贷款 | 211852.23 | 253862.12 |
| 保证贷款 | 83809.46  | 81389.36  |
| 抵押贷款 | 194756.36 | 205538.38 |
| 质押贷款 | 13849.50  | 20587.20  |

### 6.4 贷款损失准备情况

单位：人民币 万元

| 项目            | 期初数      | 本期<br>计提 | 本期<br>核销(减少) | 核销收回    | 期末数      |
|---------------|----------|----------|--------------|---------|----------|
| 贷款损失准备        | 35583.80 | 16031.74 | 8907.88      | 2990.24 | 45697.90 |
| 票据转贴现减<br>值准备 | 658.74   | -330.95  |              |         | 327.79   |
| 合计            | 36242.54 | 15700.79 | 8907.88      | 2990.24 | 46025.69 |

### 6.5 年末股权投资情况

单位：人民币 万元

| 项目      | 期末账面余额   |
|---------|----------|
| 对省联社投资  | 30       |
| 对农合机构投资 | 12326.23 |

|           |          |
|-----------|----------|
| 对其他金融企业投资 | 740      |
| 合计        | 13096.23 |

## 6.6 不良贷款控制效果

在经济下行大环境下，本行进行更审慎分类，同时真实反映历史遗留问题，2024 年末不良贷款余额为 17655.94 万元，比上年减少 225.47 万元。在贷款形态真实反映的同时，加大不良贷款清收、核销力度，期末不良贷款率 2.66%，比上年下降了 0.3 个百分点。

## 6.7 主要表外项目情况

信用卡承诺期初余额 19066.13 万元，期末余额 20013.21 万元。

## 6.8 监管考核达标情况

2024 年，本行在监管部门及上级管理部门的正确领导下，以又好又快发展为目标，以风险管理为重点，大力发展各项业务，积极消化不良资产，切实推进合规文化建设，加强内部监督管理，着力防范重点领域风险，风险指标均达到监管标准，其中资本充足率 14.86%，高于监管值 6.36 个百分点；不良贷款率 2.66%，低于监管值 2.34 个百分点；流动性比例 42.34%，高于监管值 17.34 个百分点。通过定量指标及定性因素综合考评，本行 2023 年度监管评级为 3C、2024 年监管评级结果暂未收到。

# 七、本行面临的各类风险及风险管理情况

## 7.1 采用的风险评估及计量方法



本行实施全面风险管理，董事会及其专门委员会、高级管理层及其专业委员会、风险管理部门和内部审计部门等构成本行风险管理的组织架构。本行风险管理评估严格遵循收益与风险匹配原则、内部制衡与效率兼顾原则、风险分散原则、定量与定性结合原则、动态适应性调整原则以及循序渐进原则。风险的识别与计量主要通过压力测试的方式开展，采取定性与定量方式相结合的方法，对影响目标实现的潜在事项出现的可能性和影响程度进行度量。

## **7.2 面临的各类风险及相应对策**

当前，本行面对的风险因素主要有信用风险、市场风险、操作风险和信息技术风险等。报告期内，本行根据中国银监会《农村中小金融机构风险管理机制建设指引》等文件精神，积极落实风险管理建设工作，通过建立健全风险管理组织体系、全面梳理管理制度、开展制度后评价、落实内部控制审计监督，优化了授信评审、资金营运、运营管理、核心业务、中间业务、电子银行、信息科技、安全保卫等风险管理机制、优化考核问责和薪酬激励机制、落实全面风险评价评估、开展资本充足和流动性压力测试等一系列风险管理手段，有效提升了本行风险管理工作，促进了各项业务稳健发展。2024年，本行各项监管指标均达到或高于监管部门法定监管标准。

### **7.2.1 信用风险状况**

信用风险主要是因流动性不足，发生存款下降、挤兑或大量贷款风险管理失控、到期贷款不能按时收回而引发的信用风险。本行建立了覆盖全行客户和信用、担保贷款及流动

性管理的信用风险防范体系,指导经营机构的业务拓展方向,合理配置信贷规模、资金营运和流动资金。一是建立了完善的贷款风险管理机制。2024 年制定和修订完善了《大余农商银行“百福·流水易贷”管理办法》、《大余农商银行“百福·启航贷”管理办法》、《大余农商银行“百福·乡情贷”管理办法》、《大余农商银行“百福·政采贷”贷款管理办法》、《大余农商银行“百福征信通”贷款管理办法》等,并严格按照管理办法开展评级授信工作,有效防范了信贷风险。二是持续提升信贷资产质量。在贯彻落实《全面风险管理办法》的基础上,制定了《大余农商银行贷款贷后管理暂行办法》、《大余农商银行贷款“三查”指导操作实施细则(试行)》《大余农商银行不良贷款清收大会战实施方案》,持续推进全员清收,提升了全行信贷资产管理及不良资产处置水平。三是加强了资金营运业务风险管理。2024 年,本行制定了《大余农商银行债券业务集中度授信管理办法》等,确保审慎、合规开展资金营运业务。四是开展资本充足率、流动性风险压力测试。本行按要求开展了资本充足率、流动性压力测试,根据测试结果及时调整本行流动性管理及经营策略,有效防范了流动性风险。五是建立流动性风险监测预警机制。本行对资本充足率、流动性等关键风险指标进行持续跟踪监测和风险评价,密切关注流动性指标变化情况以及外部诱因变化情况,适时采取有效应对措施,将流动性风险指标控制在正常值范围内,增强了流动性风险应对能力。

### 7.2.2 市场风险状况

本行的市场风险主要为存贷款利率风险和债券投资业务风险。为了防范市场风险,本行采取了一系列措施:一是

科学合理进行存贷款利率定价。本行根据人民银行相关文件精神，结合实际，科学合理地定价存款利率，促使存款持续稳定增长，确保有充足的信贷资金。同时，遵照省联社要求，并结合实际，贯彻执行《大余农商银行贷款利率定价管理办法》及《大余农商银行存款利率定价管理办法（修订）》，有效应对存贷款利率市场化竞争。二是持续监测分析存贷款利率风险状况。根据中国人民银行存贷款基准利率变动情况，及时调整本行存贷款利率，尽量使存贷款利率定价合理匹配，主动应对市场风险。三是加强了市场风险管理。本行密切关注国际国内金融市场走势，结合市场利率、股市、债市、汇市发展走势，在省联社的指导下对全行投融资规模、结构、期限等进行了相应的风险管理，积极防范市场风险。

### 7.2.3 操作风险状况

操作风险是指由内部高管人员、员工违规操作或业务制度流程缺陷而引发的经营风险。本行建立了分类较为科学、覆盖经营管理各环节的制度和流程体系，实现了各部门、岗位、各业务之间全过程相互监督和制约。一是做好事前、事中各类风险防控工作。通过开展案件风险排查，对重要岗位、敏感环节和员工异常行为等为重点的操作风险常态化排查，制定并落实举报奖励制度，设立公布举报电话、邮箱，对员工实施有效监督，有效防范员工道德风险和操作风险。二是开展事后监督检查，推进业务流程、员工操作规范化。全年开展了季度常规审计、运营主管履职考核、资产质量排查、信用卡和收单业务风险排查、互联网金融业务风险排查、柜面业务风险排查、贷款“三查”违规问题专项排查、贷后管理风险排查、金融市场业务领域案件风险风险排查、票据业

务风险排查、远程监控预警及重点区域人员进出风险排查、行政印章专项排查、员工异常行为排查等，内审风控做到了全覆盖，有效防范了操作风险。三是大力推进信息科技建设，全面提升核心业务系统风险防范能力。2024 年，按照省联社统一部署，优化了“信贷管理系统”、“统一柜员系统”、“票据业务系统”、“征信查询系统”、“统一登录门户”等，有效提升了本行防范操作风险能力及业务连续性。四是开展管理制度、业务流程后评价和全面风险评估。2024 年，本行对目前的核心业务制度、组织行为制度以及监督保障制度等一系列制度，在制度合规性、可操作性、执行状况、执行效率、管理效率等方面，结合业务经营和管理实际，进行了客观真实的自评价，及时修订和完善不适应实际业务发展和管理要求的各项管理制度、操作流程，提升了管理水平和风险防控能力。

#### 7.2.4 信息技术风险

信息技术风险主要是信息网络突发事件或不法分子借助网络系统、高科技手段实施犯罪而引发的风险。本行推进了信息科技整章建制工作，不断完善信息科技标准规范，成立了计算机安全工作领导小组，结合本行实际制定计算机相应的内控制度，切实将本行的网络安全管理责任落到实处；持续开展信息安全建设项目，如中心机房核心网络设备升级，采取“双机热备”运行，提高了信息科技风险防御能力；强化了软件质量控制与管理，推行软件正版化管理，辖内所有内网 PC 机（包含业务终端）都安装了专业的杀毒软件，能及时更新病毒库，并实时跟踪内网防病毒管理情况；持续做好内部安全检查与保障，每季度至少组织一次计算机安全运

行检查，防范了信息技术风险。

### **7.3 内部控制制度的完整性、合理性和有效性**

本行参照《中华人民共和国商业银行法》《商业银行内部控制指引》《银行业金融机构信息系统风险管理指引》和《江西省农村信用社风险合规管理法规手册》等相关法律、规章及规范性文件要求，从控制环境、风险识别、内控措施、信息反馈、监督评价等方面，全年共制订了制度规章、管理办法等共计 52 个。经梳理评价，本行内控制度均符合法律法规、行政规章和监管要求，能够覆盖各业务条线，能有效控制业务风险，各项制度在日常经营活动中得到贯彻执行，并由职能部门、审计部门落实监督检查。

### **7.4 其他风险状况**

截止 2024 年末，本行未发现内部控制制度在完整性、合理性和有效性等方面存在重大缺陷及其他风险。

## **八、2024 年度金融消费者权益保护工作情况**

### **8.1 消费者权益保护规章制度建设**

本行已制定了《大余农商银行金融消费者权益保护管理办法》以及宣传教育、投诉处理、考核评价、信息保护等相关制度和多项应急预案等一系列规制，并不断加强金融消费者权益保护工作机制建设，完善消保制度体系。2024 年度制定了《大余农商银行“商户 E 贷”贷款管理办法（试行）》、《大余农商银行“百福·政采贷”贷款管理办法（试行）》、《大余农商银行“百福·流水易贷”管理办法（试行）》、《大余农商银行存款业务管理办法（试

行）》、《大余农商银行大额存单管理办法（修订）》、《大余农商银行防范打击非法金融活动工作管理办法》、《大余农商银行金融纠纷调解管理办法》等多项业务管理制度，进一步加强了对消费者信息安全、投诉及接受金融产品和服务等合法权益的维护保障。在《大余农商银行 2024 年员工绩效薪酬考核实施方案》中，增加了对金融消费者权益保护工作考核，有效加强并促进了辖内网点投诉处理工作的管理机制，激励落实开展消费者权益保护工作。

## **8.2 消费者权益保护工作领导小组**

本行成立了消费者权益保护工作领导小组，负责消费者权益保护工作的执行，每年向高管层提交消费者权益保护工作的年度报告，明确法律合规部为金融消费权益保护工作牵头部门，牵头负责消保工作的组织实施以及投诉具体事项管理，各部门、分支机构负责相关具体事宜。其中，法律合规部定员 1 人，设置消保专岗，部门人员具备较为全面的素质及能力，具有一定法律工作能力。各部室、网点负责人为消费者权益保护工作第一责任人，具体日常事务由风险合规经理负责。按照监管部门要求，本行设立了金融消费者权益保护站，并配置了 2 名消费者权益保护专员负责日常事务。

## **8.3 消费者权益保护工作开展情况**

### **8.3.1 产品与服务管理情况**

**产品准入开发方面**，年内本行未自主开发产品和服务，如新增产品和服务，制定的管理办法需事前提交法律合规部审查。

**产品营销推介方面**，本行制订有全省统一规范的产品业

务和宣传资料，对各项产品服务进行了明确的定义，并告知产品特点、风险等相关信息，在营业厅内公示张贴全省统一标准的服务价目表；本行未建立专门的产品信息查询平台，客户可登录手机银行及省联社相关网站（[www.jxnx.com](http://www.jxnx.com)）查询理财业务等信息资讯；在办理理财代销业务前对消费者进行风险测评，营业厅内设置了理财专区标识，本行统一印制了带有理财专区投诉电话、理财风险提示、理财产品查询网址及理财投诉信函地址的公示牌并粘贴于理财专区醒目位置；已完成电子监控系统的安装配备工作，能够对理财保险业务销售过程实施全程录音录像。但本行未发行自有理财产品，目前本行客户均通过手机银行自助购买系统内理财产品。本年度审计部对消费者权益保护工作开展了一次专项审计。

**客户信息安全保护方面**，本行个人信息收集规范，如查询征信前会通过签署征信授权书的方式取得客户书面授权，提示告知相关授权内容，内部查询设置查阅权限，由相关系统管理部门审批给予。向第三方提供消费者均取得消费者明确授权。

**特殊消费者群体保护方面**，本行针对农民工群体通过村村通助农取款点、农民工卡及“百福通”聚合支付等提供了方便快捷的取款渠道，针对残障人士对营业厅设置了残疾人通道，针对老年人群体提供了老花镜、休息场所等贴心、便民服务及相关设施；支持区域金融发展，本行始终将扶贫支农产品作为主打项目进行推广，持续开展“财农信贷通”、“农业产业振兴信贷通”、“百福社保贷”、“农户小额信用贷款”等信贷服务品种及项目。

### 8.3.2 金融知识宣传与教育工作情况

本行积极通过网点现场宣传、集中宣传和 LED 滚屏宣传等方式，不断提升了客户对金融法律法规、本行金融服务项目等金融知识的接受度。2024 年度继续结合整村推进、网格化营销金融夜校活动，针对不同群体开展了进农村、进社区等宣传活动。年内按照监管部门及省联社要求组织开展了 3.15 “金融消费者权益日”、金融知识万里行、“普及金融知识，守住钱袋子”、金融知识普及月 金融知识进万家争做理性投资者 争做金融好网民、宪法宣传周等活动，主动面向金融消费者提供宣传教育咨询服务，普及宣传金融基础和法律知识。

### 8.3.3 消费者投诉应对、处理情况

本行在营业场所、门户网站等醒目位置公布投诉电话等投诉方式和联系查询方式，各网点均在营业厅内张贴消保热线公示牌，告知投诉受理联系方式。投诉方式包括本行及省联社 24 小时客户热线等，投诉渠道畅通、有效、便捷。总行层面由法律合规部直接负责消费者投诉案件的调查和处理，普通投诉案件需在 72 小时内处理完毕，加急投诉案件应在 48 小时内处理完毕。建立金融消费者投诉台账报送机制，对已受理的投诉案件汇总统计分析，按月（季）向监管部门报告，本年度收到银监转办投诉 2 笔，已妥善处理，客户对处理结果满意。

### 8.3.4 本年度重点问题发生情况及说明

本行坚持以客户为中心原则，2024 年未发生负面舆情及重大突发事件以及因消费者权益引发的诉讼、仲裁案件。对



监管部门开展的各类调查、核实、考核评价或其他工作事项，本行始终积极配合，按要求在规定时限内提供材料、定期报送投诉统计数据信息等。

#### **8.4 有关消费者权益保护工作的内部培训、内部考评、审计及其他内部管理**

本行制定了 2024 年重点业务培训计划，通过例会集中学习等方式开展消费者权益保护工作培训，培训对象包括部门及网点负责人及一般员工。制定了《大余农村商业银行消费者权益保护工作考核评价办法》，将 2024 年度消保工作要点分解落实到各部门，确保员工了解掌握消保理念和要求。在 2024 年的绩效考核中加入了消费者权益保护工作的考评；针对消费者权益保护工作设立了专门的审计项目，审计部对消费者权益保护工作开展了专项审计。2024 年度本行在全省农商银行金融消保工作考评中得分为 78 分，全省排名第 40 位，评价类别为二级。

### **九、报告期宣传普惠金融服务情况**

报告期通过开展普惠金融宣传服务 110 场次，共计发放宣传折页 1 万余份，通过微信朋友圈转发金融知识达 1900 余次，建立普惠金融服务站 107 个，惠及 3 万余名客户，社保卡激活率达 84%，为客户提供方便快捷的金融服务。

### **十、报告期小微企业金融服务情况**

全行 17 个基层网点已开展综合信贷业务，2024 年信贷投放较年初上升 6.41 亿元，其中小微企业贷款余额 32.05 亿元，较年初增加 3.45 亿元；客户数量较年初增加 3253 户，其中小微企业客户数 7201 户，较年初增加 315 户；贷款加

权平均利率 5.68%，较年初降低 0.26%。

## **十一、薪酬情况**

### **11.1 薪酬管理架构及决策程序**

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

### **11.2 年度薪酬总量、受益人及薪酬结构**

报告期内，本行薪酬总量为 3971 万元。其中基本薪酬 1238 万元、绩效薪酬 2354 万元、其他薪酬 379 万元。

### **11.3 薪酬与业绩衡量、风险调整的标准**

本行薪酬制定坚持“合规管理、风险可控”的原则，统筹业务发展与风险防控，做到稳健经营、合规引领，建立兼顾效益与风险，当期成果与可持续发展的绩效考核指标体系，全面客观地实施绩效考核。坚持“全额挂钩、考核到人”的原则。除员工的基本薪酬以外，绩效薪酬同工同酬，全额与业绩挂钩，将绩效薪酬考核的目标、内容、方法、标准等直接落实到每一个员工，直接将绩效薪酬计发到员工个人。

### **11.4 薪酬延期支付和非现金薪酬情况，包括因故扣回的情况**

根据《商业银行稳健薪酬监管指引》规定，对高级管理人员及关键岗位人员绩效薪酬进行延期支付，延期支付薪酬按有关规定兑付。高级管理人员和关键岗位人员如存在明显过失或未尽到审慎管理义务，导致职责范围内风险超常暴露

的，本行可以追索扣回其相应期限内的绩效薪酬。报告期内，本行未执行非现金薪酬。

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

报告期内，本行董事会、高级管理层等关键管理人员薪酬按照省联社核定标准计发。本行绩效薪酬分配倾向于对风险有重要影响岗位和一线创造效益的员工。外部董事、外部监事和本行高级管理人员税前薪酬合计 263 万元。

### **11.6 年度薪酬方案制定、备案及经济风险和社会责任指标完成考核情况**

报告期内，本行制定了《大余农商银行 2024 年绩效考核方案(试行)》、《大余农商银行 2024 年综合考评实施方案》等方案。报告期内，本行经济、风险和社会责任指标完成预期目标。

### **11.7 超出原定薪酬方案的例外情况**

报告期内，本行无超出原定薪酬方案的例外情况。

## **十二、其他重要事项**

12.1 报告期内，无重大诉讼、仲裁事项。

12.2 报告期内，未发生重大案件、重大差错等情况。

12.3 报告期内本行各项业务合同履行情况正常，无重大合同纠纷发生。

12.4 报告期内，本行董事、监事、高管人员未受到监管部门和司法部门处罚。

除上述事项外，截至 2024 年 12 月 31 日，本行无需要披露的其他重要事项。

### **十三、财务报告审计意见**

本行 2024 年度财务报告经赣州建诚天安联合会计师事务所按国内审计准则审计，注册会计师叶花、郑传新出具了标准无保留意见的审计报告（赣建诚会师审字[2025]第 022 号）。

附件：经审计认定的财务会计报告



赣州建诚天安联合会计师事务所

Gan zhou jiancheng TianAanp .A partnership

# 报告书 report

中国·赣州

GanzhouChina



# 审计报告

赣建诚会师审字[2025]第 022 号

江西大余农村商业银行股份有限公司全体股东：

## 一、审计意见

我们审计了江西大余农村商业银行股份有限公司（以下简称“贵公司”）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，公允反映了贵公司 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，我们独立于贵公司，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、其他信息

贵公司管理层对其他信息负责，其他信息包括贵公司 2024 年度报告中涵盖的信息，但不包括财务报表和我们的审计报告。

我们对财务报表发表的审计意见不涵盖其他信息，我们也不对其他信息发表任何形式的鉴证结论。

结合我们对财务报表的审计，我们的责任是阅读其他信息，在此过程中，考虑其他信息是否与财务报表或我们审计过程中了解到的情况存在重大不一致或者似乎存在重大错报。

基于我们已执行的工作，如果我们确定其他信息存在重大错报，我们应当报告该事实，在这方面，我们无任何事项需要报告。

## 四、管理层和治理层对财务报表的责任

贵公司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，管理层负责评估贵公司的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非管理层计划清算贵公司、终止运营或别无其他



现实的选择。

治理层负责监督贵公司的财务报告过程。

## 五、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，就可能导致对贵公司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贵公司不能持续经营。

(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。

赣州建诚天安联合会计师事务所（普通合伙）



主任会计师：



中国注册会计师：



报告时间：2025 年 03 月 10 日



# 资产负债表

编制单位：江西大余农村商业银行股份有限公司

2024年12月31日

单位：元

| 项 目         | 行次 | 年初余额             | 年末余额             | 项 目           | 行次 | 年初余额             | 年末余额             |
|-------------|----|------------------|------------------|---------------|----|------------------|------------------|
| 资 产：        |    |                  |                  | 负 债：          |    |                  |                  |
| 现金及存放中央银行款项 | 1  | 417,307,429.47   | 451,382,768.79   | 向中央银行借款       | 23 | 663,000,000.00   | 822,000,000.00   |
| 存放联行款项      | 2  |                  |                  | 联行存放款项        | 24 |                  | 400.00           |
| 存放同业款项      | 3  | 98,112,580.81    | 106,689,019.92   | 同业及其他金融机构存放款项 | 25 |                  |                  |
| 贵金属         | 4  |                  |                  | 拆入资金          | 26 |                  |                  |
| 拆出资金        | 5  | 313,921,656.11   | 349,781,257.03   | 交易性金融负债       | 27 |                  |                  |
| 衍生金融资产      | 6  |                  |                  | 衍生金融负债        | 28 |                  |                  |
| 买入返售金融资产    | 7  | 29,230,100.93    |                  | 卖出回购金融资产款     | 29 | 50,554,519.68    | 140,039,676.74   |
| 发放贷款和垫款     | 8  | 5,695,056,844.55 | 6,199,783,177.94 | 吸收存款          | 30 | 7,068,584,854.60 | 7,684,590,319.86 |
| 金融投资：       | 9  |                  |                  | 应付职工薪酬        | 31 | 4,786,981.40     | 14,813,860.06    |
| 交易性金融资产     | 10 |                  |                  | 应交税费          | 32 | 29,346,081.43    | 6,496,156.84     |
| 债权投资        | 11 | 1,697,959,575.99 | 2,055,983,389.10 | 租赁负债          | 33 | 2,816,580.27     | 2,365,395.90     |
| 其他债权投资      | 12 | 20,210,480.00    |                  | 预计负债          | 34 | 456,954.32       | 1,146,115.42     |
| 其他权益工具投资    | 13 |                  |                  | 应付债券          | 35 |                  |                  |
| 长期股权投资      | 14 | 130,962,304.00   | 130,962,304.00   | 递延所得税负债       | 36 |                  |                  |
| 投资性房地产      | 15 | 143,663.62       | 135,531.72       | 其他负债          | 37 | 11,421,762.02    | 17,203,891.03    |
| 固定资产        | 16 | 12,601,838.90    | 11,454,521.38    | 负债总计          | 38 | 7,830,967,733.72 | 8,688,655,815.85 |
| 在建工程        | 17 | 3,882,152.00     | 3,882,152.00     | 所有者权益：        |    |                  |                  |
| 使用权资产       | 18 | 2,564,555.39     | 2,070,515.06     | 实收资本（股本）      | 39 | 239,458,325.00   | 241,852,908.00   |
| 无形资产        | 19 | 3,441,732.99     | 3,651,742.42     | 其中：法人股本       | 40 | 113,850,404.00   | 114,988,911.00   |
| 递延所得税资产     | 20 |                  |                  | 自然人股本         | 41 | 125,607,921.00   | 126,863,997.00   |
| 其他资产        | 21 | 15,197,664.96    | 9,274,665.18     | 其他权益工具        | 42 |                  |                  |
|             |    |                  |                  | 资本公积          | 43 | 40,104,800.00    | 40,104,800.00    |
|             |    |                  |                  | 减：库存股         | 44 |                  |                  |
|             |    |                  |                  | 其他综合收益        | 45 | 6,822,998.08     | 3,670,320.35     |
|             |    |                  |                  | 盈余公积          | 46 | 120,805,270.91   | 126,005,474.30   |
|             |    |                  |                  | 一般风险准备        | 47 | 141,421,000.10   | 142,582,476.30   |
|             |    |                  |                  | 未分配利润         | 48 | 61,012,451.91    | 82,179,249.74    |
|             |    |                  |                  | 归属于母公司所有者权益合计 | 49 | 609,624,846.00   | 636,395,228.69   |
|             |    |                  |                  | 少数股东权益        | 50 |                  |                  |
|             |    |                  |                  | 所有者权益合计       | 51 | 609,624,846.00   | 636,395,228.69   |
| 资产总计        | 22 | 8,440,592,579.72 | 9,325,051,044.54 | 负债及所有者权益总计    | 52 | 8,440,592,579.72 | 9,325,051,044.54 |



# 利 润 表

编制单位：江西大余农村商业银行股份有限公司

2024年度

单位：元

| 项目名称                             | 行次 | 上年同期数          | 本年累计数          | 项目名称                         | 行次 | 上年同期数         | 本年累计数         |
|----------------------------------|----|----------------|----------------|------------------------------|----|---------------|---------------|
| 一、营业收入                           | 1  | 274,046,389.52 | 302,962,442.92 | 五、净利润（亏损以“-”号填列）             | 28 | 11,162,729.65 | 38,339,917.47 |
| （一）利息净收入                         | 2  | 256,364,175.16 | 273,758,865.50 | （一）按经营持续性分类：                 | 29 |               |               |
| 利息收入                             | 3  | 397,224,537.69 | 412,373,992.30 | 1. 持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）       | 30 | 11,162,729.65 | 38,339,917.47 |
| 利息支出                             | 4  | 140,860,362.53 | 138,615,126.80 | 2. 终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）       | 31 |               |               |
| （二）手续费及佣金净收入                     | 5  | 2,969,920.42   | 5,276,866.74   | （二）按所有权归属分类：                 | 32 |               |               |
| 手续费及佣金收入                         | 6  | 7,060,724.87   | 9,221,795.96   | 1. 归属于母公司所有者的净利润（净亏损以“-”号填列） | 33 | 11,162,729.65 | 38,339,917.47 |
| 手续费及佣金支出                         | 7  | 4,090,804.45   | 3,944,929.22   | 2. 少数股东损益（净亏损以“-”号填列）        | 34 |               |               |
| （三）投资收益（损失以“-”号填列）               | 8  | 14,402,629.70  | 23,722,892.73  | 六、其他综合收益的税后净额                | 35 | 1,878,915.80  | -3,152,677.73 |
| 其中：对联营企业和合营企业的投资收益               | 9  |                |                | 归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额         | 36 | 1,878,915.80  | -3,152,677.73 |
| 以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益（损失以“-”号填列） | 10 | 7,366,671.31   | 18,004,441.94  | （一）不能重分类进损益的其他综合收益           | 37 |               |               |
| （四）净敞口套期收益（损失以“-”号填列）            | 11 |                |                | 1. 重新计量设定受益计划变动额             | 38 |               |               |
| （五）其他收益                          | 12 | 98,836.63      | 141,891.67     | 2. 权益法下不能转损益的其他综合收益          | 39 |               |               |
| （六）公允价值变动收益（损失以“-”号填列）           | 13 |                |                | 3. 其他权益工具投资公允价值变动            | 40 |               |               |
| （七）汇兑收益（损失以“-”号填列）               | 14 |                |                | 4. 企业自身信用风险公允价值变动            | 41 |               |               |
| （八）其他业务收入                        | 15 | 192,334.57     | 48,935.46      | （二）将重分类进损益的其他综合收益            | 42 | 1,878,915.80  | -3,152,677.73 |
| （九）资产处置收益（损失以“-”号填列）             | 16 | 18,493.04      | 12,990.82      | 1. 权益法下可转损益的其他综合收益           | 43 |               |               |
| 二、营业支出                           | 17 | 235,247,907.72 | 245,108,995.15 | 2. 其他债权投资公允价值变动              | 44 | 1,747,267.55  | 156,829.51    |
| （一）税金及附加                         | 18 | 862,315.54     | 1,079,480.81   | 3. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额        | 45 |               |               |
| （二）业务及管理费                        | 19 | 83,899,444.12  | 88,480,495.88  | 4. 其他债权投资信用损失准备              | 46 | 131,648.25    | -3,309,507.24 |
| （三）信用减值损失                        | 20 | 150,171,150.65 | 155,259,593.17 | 5. 现金流量套期储备                  | 47 |               |               |
| （四）其他资产减值损失                      | 21 |                |                | 6. 外币财务报表折算差额                | 48 |               |               |
| （五）其他业务成本                        | 22 | 314,997.41     | 289,425.29     | 归属于少数股东的其他综合收益的税后净额          | 49 |               |               |
| 三、营业利润（亏损以“-”号填列）                | 23 | 38,798,481.80  | 57,853,447.77  | 七、综合收益总额                     | 50 | 13,041,645.45 | 35,187,239.74 |
| 加：营业外收入                          | 24 | 972,726.51     | 1,059,409.37   | 归属于母公司所有者的综合收益总额             | 51 | 13,041,645.45 | 35,187,239.74 |
| 减：营业外支出                          | 25 | 3,144,401.95   | 5,526,104.68   | 归属于少数股东的综合收益总额               | 52 |               |               |
| 四、利润总额（亏损以“-”号填列）                | 26 | 36,626,806.36  | 53,386,752.46  | 八、每股收益：                      | 53 |               |               |
| 减：所得税费用                          | 27 | 25,464,076.71  | 15,046,834.99  | （一）基本每股收益                    | 54 | 0.14          | 0.16          |
|                                  |    |                |                | （二）稀释每股收益                    | 55 | 0.14          | 0.16          |



# 现金流量表

编制单位：江西大余农村商业银行股份有限公司

2024年度

单位：元

| 项 目                       | 行次 | 上年数              | 本年数              | 项 目                     | 行次 | 上年数              | 本年数              |
|---------------------------|----|------------------|------------------|-------------------------|----|------------------|------------------|
| 一、经营活动产生的现金流量：            | 1  |                  |                  | 投资支付的现金                 | 26 | 2,663,335,151.19 | 2,854,871,277.57 |
| 客户存款和同业存放款项净增加额           | 2  | 695,136,858.42   | 619,134,028.17   | 购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金 | 27 | 5,187,619.37     | 941,631.63       |
| 向中央银行借款净增加额               | 3  | 71,368,400.00    | 159,000,000.00   | 支付其他与投资活动有关的现金          | 28 |                  |                  |
| 向其他金融机构拆入资金净增加额           | 4  |                  |                  | 投资活动现金流出小计              | 29 | 2,668,522,770.56 | 2,855,812,909.20 |
| 收取利息、手续费及佣金的现金            | 5  | 354,185,516.88   | 366,985,315.79   | 投资活动产生的现金流量净额           | 30 | -117,542,695.95  | -257,380,268.06  |
| 回购业务资金净增加额                | 6  | -100,000,000.00  | 90,000,000.00    | 三、筹资活动产生的现金流量：          | 31 |                  |                  |
| 收到其他与经营活动有关的现金            | 7  | -45,049,474.46   | -92,135,767.34   | 吸收投资收到的现金               | 32 |                  |                  |
| 经营活动现金流入小计                | 8  | 975,641,300.84   | 1,142,983,576.62 | 其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金     | 33 |                  |                  |
| 客户贷款及垫款净增加额               | 9  | 635,899,940.42   | 606,084,799.82   | 取得借款收到的现金               | 34 |                  |                  |
| 存放中央银行和同业款项净增加额           | 10 | 43,147,104.41    | 24,318,085.02    | 发行债券收到的现金               | 35 |                  |                  |
| 为交易目的而持有的金融资产净增加额         | 11 |                  |                  | 收到其他与筹资活动有关的现金          | 36 |                  |                  |
| 拆出资金净增加额                  | 12 | 35,000,000.00    | 35,000,000.00    | 筹资活动现金流入小计              | 37 | 0.00             | 0.00             |
| 返售业务资金净增加额                | 13 | 29,450,000.00    | -29,450,000.00   | 偿还债务支付的现金               | 38 | 1,023,984.61     | 665,558.86       |
| 支付利息、手续费及佣金的现金            | 14 | 121,943,023.28   | 146,093,120.35   | 分配股利、利润或偿付利息支付的现金       | 39 | 12,105,816.18    | 12,083,296.57    |
| 支付给职工以及为职工支付的现金           | 15 | 57,058,197.84    | 48,865,900.36    | 其中：子公司支付给少数股东的股利、利润     | 40 |                  |                  |
| 支付的各项税费                   | 16 | 9,249,763.95     | 11,915,797.88    | 支付其他与筹资活动有关的现金          | 41 |                  |                  |
| 支付其他与经营活动有关的现金            | 17 | 23,700,013.21    | 11,739,713.35    | 筹资活动现金流出小计              | 42 | 13,129,800.79    | 12,748,855.43    |
| 经营活动现金流出小计                | 18 | 955,448,043.11   | 854,567,416.78   | 筹资活动产生的现金流量净额           | 43 | -13,129,800.79   | -12,748,855.43   |
| 经营活动产生的现金流量净额             | 19 | 20,193,257.73    | 288,416,159.84   | 四、汇率变动对现金及现金等价物的影响      | 44 |                  |                  |
| 二、投资活动产生的现金流量：            | 20 |                  |                  | 五、现金及现金等价物净增加额          | 45 | -110,479,239.01  | 18,287,036.35    |
| 收回投资收到的现金                 | 21 | 2,487,766,263.12 | 2,524,390,458.92 | 加：期初现金及现金等价物余额          | 46 | 269,936,676.77   | 159,457,437.76   |
| 取得投资收益收到的现金               | 22 | 61,983,252.69    | 71,190,075.24    | 六、期末现金及现金等价物余额          | 47 | 159,457,437.76   | 177,744,474.11   |
| 处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额 | 23 | 1,230,558.80     | 2,852,106.98     |                         |    |                  |                  |
| 收到其他与投资活动有关的现金            | 24 |                  |                  |                         |    |                  |                  |
| 投资活动现金流入小计                | 25 | 2,550,980,074.61 | 2,598,432,641.14 |                         |    |                  |                  |



所有者权益变动表

编制单位：江西大余农村商业银行股份有限公司

2024年度

单位：元

| 项目                    | 行次 | 本年金额           |        |      |      |               |           |               |                |                |                |        | 上年金额           |                |        |      |      |               |              |              |                |                |                |               |                |
|-----------------------|----|----------------|--------|------|------|---------------|-----------|---------------|----------------|----------------|----------------|--------|----------------|----------------|--------|------|------|---------------|--------------|--------------|----------------|----------------|----------------|---------------|----------------|
|                       |    | 归属于母公司所有者权益    |        |      |      |               |           |               |                |                |                | 少数股东权益 | 所有者权益合计        | 归属于母公司所有者权益    |        |      |      |               |              |              |                |                |                | 少数股东权益        | 所有者权益合计        |
|                       |    | 实收资本<br>(或股本)  | 其他权益工具 |      |      | 资本公积          | 减：库<br>存股 | 其他综合收益        | 盈余公积           | 一般风险准备         | 未分配利润          |        |                | 实收资本<br>(或股本)  | 其他权益工具 |      |      | 资本公积          | 减：库<br>存股    | 其他综合收益       | 盈余公积           | 一般风险准备         | 未分配利润          |               |                |
| 栏次                    | 1  | 2              | 3      | 4    | 5    | 6             | 7         | 8             | 9              | 10             | 11             | 12     | 13             | 14             | 15     | 16   | 17   | 18            | 19           | 20           | 21             | 22             | 23             | 24            |                |
| 一、上年年末余额              | 1  | 239,458,325.00 | 0.00   | 0.00 | 0.00 | 40,104,800.00 | 0.00      | 6,822,998.08  | 120,805,270.91 | 141,421,000.10 | 61,012,451.91  | 0.00   | 609,624,846.00 | 239,458,325.00 | 0.00   | 0.00 | 0.00 | 40,104,800.00 | 0.00         | 4,944,082.28 | 116,131,981.77 | 120,735,291.40 | 84,812,278.52  | 0.00          | 606,186,758.97 |
| 加：会计政策变更              | 2  |                |        |      |      |               |           |               |                |                |                |        | 0.00           | 0.00           | 0.00   | 0.00 | 0.00 | 0.00          | 0.00         | 0.00         | 0.00           | 0.00           | 0.00           | 0.00          | 0.00           |
| 前期差错更正                | 3  |                |        |      |      |               |           |               |                |                |                |        | 0.00           | 0.00           | 0.00   | 0.00 | 0.00 | 0.00          | 0.00         | 0.00         | 0.00           | 0.00           | 0.00           | 0.00          | 0.00           |
| 二、本年年初余额              | 4  | 239,458,325.00 | 0.00   | 0.00 | 0.00 | 40,104,800.00 | 0.00      | 6,822,998.08  | 120,805,270.91 | 141,421,000.10 | 61,012,451.91  | 0.00   | 609,624,846.00 | 239,458,325.00 | 0.00   | 0.00 | 0.00 | 40,104,800.00 | 0.00         | 4,944,082.28 | 116,131,981.77 | 120,735,291.40 | 66,495,927.65  | 0.00          | 587,870,408.10 |
| 三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列） | 5  | 2,394,583.00   | 0.00   | 0.00 | 0.00 | 0.00          | 0.00      | -3,152,677.73 | 5,200,203.39   | 1,161,476.20   | 21,166,797.83  | 0.00   | 26,770,382.69  | 0.00           | 0.00   | 0.00 | 0.00 | 0.00          | 1,878,915.80 | 4,673,289.14 | 20,685,708.70  | -5,483,475.74  | 0.00           | 21,754,437.90 |                |
| （一）综合收益总额             | 6  |                |        |      |      |               |           | -3,152,677.73 |                |                | 38,339,917.47  | 0.00   | 35,187,239.74  |                |        |      |      |               | 1,878,915.80 |              |                |                | 11,162,729.65  | 0.00          | 13,041,645.45  |
| （二）所有者投入和减少资本         | 7  | 0.00           | 0.00   | 0.00 | 0.00 | 0.00          | 0.00      | 0.00          | 0.00           | 1,161,476.20   | 0.00           | 0.00   | 1,161,476.20   | 0.00           | 0.00   | 0.00 | 0.00 | 0.00          | 0.00         | 0.00         | 0.00           | 20,685,708.70  | 0.00           | 0.00          | 20,685,708.70  |
| 1.所有者投入的普通股           | 8  | 0.00           |        |      |      | 0.00          |           |               |                |                | 0.00           | 0.00   | 0.00           | 0.00           |        |      | 0.00 |               |              |              |                |                |                | 0.00          | 0.00           |
| 2.其他权益工具持有者投入资本       | 9  | 0.00           | 0.00   | 0.00 | 0.00 | 0.00          | 0.00      |               |                |                | 0.00           | 0.00   | 0.00           | 0.00           | 0.00   | 0.00 | 0.00 | 0.00          |              |              |                |                |                | 0.00          | 0.00           |
| 3.股份支付计入所有者权益的金额      | 10 | 0.00           |        |      |      | 0.00          | 0.00      |               |                |                | 0.00           | 0.00   | 0.00           | 0.00           |        |      | 0.00 | 0.00          |              |              |                |                |                | 0.00          | 0.00           |
| 4.其他                  | 11 | 0.00           |        |      |      | 0.00          | 0.00      | 0.00          | 0.00           | 1,161,476.20   | 0.00           | 0.00   | 1,161,476.20   | 0.00           |        |      | 0.00 | 0.00          | 0.00         | 0.00         | 20,685,708.70  | 0.00           | 0.00           | 20,685,708.70 |                |
| （三）利润分配               | 12 | 0.00           | 0.00   | 0.00 | 0.00 | 0.00          | 0.00      | 0.00          | 5,200,203.39   | 0.00           | -14,778,536.64 | 0.00   | -9,578,333.25  | 0.00           | 0.00   | 0.00 | 0.00 | 0.00          | 0.00         | 0.00         | 4,673,289.14   | 0.00           | -16,646,205.39 | 0.00          | -11,972,916.25 |
| 1.提取盈余公积              | 13 |                |        |      |      |               |           |               | 5,200,203.39   |                | -5,200,203.39  |        | 0.00           |                |        |      |      |               |              | 4,673,289.14 |                | -4,673,289.14  |                |               | 0.00           |
| 2.提取一般风险准备            | 14 |                |        |      |      |               |           |               |                | 0.00           | 0.00           |        | 0.00           |                |        |      |      |               |              |              | 0.00           | 0.00           |                |               | 0.00           |
| 3.对所有者（或股东）的分配        | 15 |                |        |      |      |               |           |               |                |                | -9,578,333.25  | 0.00   | -9,578,333.25  |                |        |      |      |               |              |              | 0.00           | 0.00           |                |               | 0.00           |
| 4.对其他权益工具持有者的分配       | 16 |                |        |      |      |               |           |               |                |                | 0.00           | 0.00   | 0.00           |                |        |      |      |               |              |              | -11,972,916.25 | 0.00           | -11,972,916.25 |               |                |
| 5.其他                  | 17 |                |        |      |      | 0.00          |           | 0.00          | 0.00           | 0.00           | 0.00           | 0.00   | 0.00           |                |        |      | 0.00 | 0.00          | 0.00         | 0.00         | 0.00           | 0.00           | 0.00           | 0.00          | 0.00           |
| （四）所有者权益内部结转          | 18 | 2,394,583.00   | 0.00   | 0.00 | 0.00 | 0.00          | 0.00      | 0.00          | 0.00           | 0.00           | -2,394,583.00  | 0.00   | 0.00           | 0.00           | 0.00   | 0.00 | 0.00 | 0.00          | 0.00         | 0.00         | 0.00           | 0.00           | 0.00           | 0.00          | 0.00           |
| 1.资本公积转增资本（或股本）       | 19 | 0.00           |        |      |      | 0.00          |           |               |                |                |                |        | 0.00           | 0.00           | 0.00   | 0.00 | 0.00 | 0.00          | 0.00         | 0.00         | 0.00           | 0.00           | 0.00           | 0.00          | 0.00           |
| 2.盈余公积转增资本（或股本）       | 20 | 0.00           |        |      |      |               |           |               | 0.00           |                |                |        | 0.00           |                |        |      |      |               |              |              | 0.00           |                |                |               | 0.00           |
| 3.盈余公积弥补亏损            | 21 |                |        |      |      |               |           |               | 0.00           |                | 0.00           |        | 0.00           |                |        |      |      |               |              |              | 0.00           |                | 0.00           |               | 0.00           |
| 4.一般风险准备弥补亏损          | 22 |                |        |      |      |               |           |               |                | 0.00           | 0.00           |        | 0.00           |                |        |      |      |               |              |              | 0.00           | 0.00           |                |               | 0.00           |
| 5.设定受益计划变动额结转留存收益     | 23 |                |        |      |      |               |           | 0.00          |                |                | 0.00           | 0.00   | 0.00           |                |        |      |      |               |              | 0.00         |                | 0.00           | 0.00           |               | 0.00           |
| 6.其他综合收益结转留存收益        | 24 |                |        |      |      |               |           | 0.00          | 0.00           |                | 0.00           | 0.00   | 0.00           |                |        |      |      |               | 0.00         |              |                | 0.00           | 0.00           | 0.00          | 0.00           |
| 7.其他                  | 25 | 2,394,583.00   | 0.00   | 0.00 | 0.00 | 0.00          | 0.00      | 0.00          | 0.00           | 0.00           | -2,394,583.00  | 0.00   | 0.00           | 0.00           | 0.00   | 0.00 | 0.00 | 0.00          | 0.00         | 0.00         | 0.00           | 0.00           | 0.00           | 0.00          | 0.00           |
| 四、本年年末余额              | 26 | 241,852,908.00 | 0.00   | 0.00 | 0.00 | 40,104,800.00 | 0.00      | 3,670,320.35  | 126,005,474.30 | 142,582,476.30 | 82,179,249.74  | 0.00   | 636,395,228.69 | 239,458,325.00 | 0.00   | 0.00 | 0.00 | 40,104,800.00 | 0.00         | 6,822,998.08 | 120,805,270.91 | 141,421,000.10 | 61,012,451.91  | 0.00          | 609,624,846.00 |





## 一、银行基本情况

江西大余农村商业银行股份有限公司（以下简称“本行”）于 2013 年 7 月由农村信用社成功改制为农商银行，是在大余县境内依法设立，由境内自然人、企业法人和其他经济组织依照《公司法》、《商业银行法》等法律、法规、行政规章以发起设立方式成立的股份制地方性金融机构。2024 年 11 月 22 日变更取得赣州市行政审批局核发的 913607000718391615《营业执照》。金融许可证机构编码：B0216H236070001。企业住所：大余县南安镇南安大道中段。法定代表人：潘志方。注册资本：24185.2908 万元。类型：股份有限公司（非上市、自然人投资或控股），经营期限：2013 年 7 月 3 日至长期。

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；经银行业监督管理机构批准的其他业务（凭金融许可证经营）。目前公司经营正常。

本行内设机构有办公室、人力资源部、财务会计部、运营管理部、信贷管理部、审计部、党风行风监督室、风险管理部、法律合规部、普惠金融事业部、清收事业部、资金营运事业部、安全保卫部、党群工作部、授信评审部等 15 个职能部门。

本行下辖 18 个营业网点，其中总行营业部 1 个，支行 15 个，分理处 2 个，分别为营业部、新城支行、池江支行、樟斗支行、青龙支行、左拔支行、黄龙支行、南安支行、浮江支行、吉村支行、河洞支行、内良支行、南门支行、西门支行、东门支行、梅关支行、池江老街分理处、新城街分理处。

## 二、财务报表编制基础

### （1）遵循相关制度的声明

本行财务报表以持续经营假设为基础，根据实际发生的交易和事项，



按照《企业会计准则——基本准则》和其他各项具体会计准则、应用指南、企业会计准则解释及其他相关规定（以下统称为“企业会计准则”）编制。

## （2）会计年度

本行会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

## （3）记账基础和计量原则

根据企业会计准则的相关规定，本行会计核算以权责发生制为基础。除某些金融工具外，本财务报表均以历史成本为计量基础。资产如果发生减值，则按照相关规定计提相应的减值准备。

## （4）记账本位币及列报货币

本行的记账本位币为人民币，编制财务报表采用的货币为人民币。

## （5）持续经营

本行自本报告期末至少 12 个月内具备持续经营能力，不存在影响持续经营能力的重大事项，编制财务报表所依据的持续经营假设是合理的。

# 三、主要会计政策和主要会计估计

## （1）现金和现金等价物

现金和现金等价物包括库存现金、可以随时用于支付的存放中央银行、存放同业款项。

## （2）买入返售和卖出回购金融资产

买入返售和卖出回购金融资产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。买入返售金额资产的标的资产在表外作备查登记，卖出回购金融资产的标的资产仍在资产负债表内反映。

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，确认为利息收入和利息支出。

## （3）抵债资产核算方法

抵债资产按其公允价值进行初始确认，公允价值与相关贷款本金和已确认的利息及减值准备的差额计入当期损益；按其账面价值和可回收金额孰低进行后续计量。



#### (4) 贷款的种类和范围

贷款是指金融企业对借款人提供的按约定的利率和期限还本付息的货币资金。

- ① 按贷款期限不同分为短期贷款、中期贷款和长期贷款;
- ② 按贷款保障条件不同分为信用贷款、抵押贷款、质押贷款、保证贷款和票据贴现;
- ③ 按贷款质量和风险程度不同分为正常贷款、关注贷款、次级贷款、可疑贷款和损失贷款等五类。

本行发放的贷款在期末按“金融企业呆账准备提取管理办法”的规定计提贷款损失准备。

#### (5) 计提贷款损失准备的范围和方法

贷款损失准备的计提范围及金融企业承担风险和损失的贷款(含抵押、质押、担保等贷款)、银行卡透支、贴现、信用垫款(含银行承兑汇票垫款、信用证垫款、担保垫款等)、进出口押汇、拆出资金、应收融资租赁款等。

计提贷款损失准备的方法按国家相关规定提取。

#### (6) 长期股权投资

本行对被投资企业没有控制、共同控制、重大影响,且在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的长期股权投资,按照实际支付的购买价款作为初始投资成本,并采用成本法进行后续计量。

#### (7) 固定资产及在建工程

固定资产指本行为经营管理而持有的,使用寿命超过一个会计年度的有形资产。

固定资产以成本减累计折旧计入资产负债表内。在建工程以成本计入资产负债表内。

外购固定资产的初始成本包括购买价款、相关税费以及使该资产达到预定可使用状态前所发生的可归属于该项资产的费用。自行建造固定资产的初始成本包括工程用物资、直接人工、符合资本化条件的贷款费用和使该项资产达到预定可使用状态前所发生的必要支出。

对于构成固定资产的各组成部分,如果各自具有不同使用寿命或者



以不同方式为本行提供经济利益,适用不同折旧率或折旧方法的,本行分别将各组成部分确认为单项固定资产。

对于固定资产的后续支出,包括与更换固定资产某组成部分相关的支出,在符合固定资产确认条件时计入固定资产成本,同时将被替换部分的账面价值扣除;与固定资产日常维护相关的支出在发生时计入当期损益。

报废或处置固定资产项目所产生的损益为处置所得款项净额与项目账面金额之间的差额,并于报废或处置日在损益中确认。

本行在固定资产使用寿命内对固定资产原价扣除其预计净残值后的金额按年限平均法计提折旧,计入当期损益。各类固定资产的预计使用年限和预计净残值率分别为:

| 类 别    | 使用年限 (年) | 残值率 (%) | 年折旧率 (%) |
|--------|----------|---------|----------|
| 房屋及建筑物 | 20       | 4       | 4.80     |
| 机器设备   | 10       | 4       | 9.60     |
| 运输工具   | 4        | 4       | 24       |
| 电子设备   | 3        | 4       | 32       |
| 其他固定资产 | 5        | 4       | 19.20    |

本行至少在每年年度终了对固定资产的使用寿命、预计净残值率和折旧方法进行复核。

在建工程在达到预定可使用状态时转入固定资产或长期待摊费用。在建工程不计提折旧。

#### (8) 无形资产

无形资产以成本减累计摊销(仅限于使用寿命有限的无形资产)记入资产负债表内。各项无形资产的摊销年限分别为:

| 资产类别  | 摊销年限 |
|-------|------|
| 土地使用权 | 40 年 |
| 软件费   | 5 年  |

#### (9) 长期待摊费用

长期待摊费用按直线法在受益期间内平均摊销。

#### (10) 职工薪酬



职工薪酬是本行为获得员工提供的服务而给予的各种形式报酬以及其他相关支出。除因辞退福利外,本行在员工提供服务的会计期间,将应付的职工薪酬确认为负债,并相应增加资产成本或当期费用。

#### (11) 企业所得税

企业所得税采用应付税款法核算。

#### (12) 预计负债及或有负债

如果与或有事项相关的义务是本行承担的现时义务,且该义务的履行很可能会导致经济利益流出本行,以及有关金额能够可靠地计量,则本行会确认预计负债。对于货币时间价值影响重大的,预计负债以预计未来现金流量折现后的金额确定。

对过去的交易或者事项形成的潜在义务,其存在须通过未来不确定事项的发生或不发生予以证实;或过去的交易或者事项形成的现时义务,履行该义务不是很可能导致经济利益流出本行或该义务的金额不能可靠计量,则本行会将该潜在义务或现时义务披露为或有负债。

#### (13) 政府补助

政府补助是本行从政府无偿取得的货币性资产或非货币性资产,但不包括政府以投资者身份向本行投入的资本。

政府补助在能够满足政府补助所附条件,并能够收到时,予以确认。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。

#### (14) 利润分配

分配的利润于批准时计入应付利润。资产负债表日后,经审议批准的利润分配方案中拟分配的利润,不确认为资产负债日的负债,在附注中单独披露。

#### (15) 主要会计估计及判断

编制财务报表时,本行管理层需要运用估计和假设,这些估计和假设会对会计政策的应用及资产、负债、收入及费用的金额产生影响。实际情况可能与这些估计不同。本行管理层对估计的关键假设和不确定因素的判断进行持续评估,会计估计变更的影响在变更当期和未来期间予以确认。



**(a) 贷款和应收款项和持有至到期投资的减值**

如附注所述, 本行在资产负债表日审阅按摊余成本计量的贷款和应收款项和持有至到期投资, 以评估其是否出现减值情况, 并在出现减值情况时评估减值损失的具体金额。减值的客观证据包括显示个别贷款和应收款项和持有至到期投资预计未来现金流量出现大幅下降的可观察数据、显示贷款和应收款项和持有至到期投资组合中债务人及发行人的还款状况出现负面变动的可观察数据, 或国家或地区经济状况发生变化引起组合内资产违约等事项。个别方式评估的贷款和应收款项和持有至到期投资减值损失金额为该贷款和应收款项和持有至到期投资预计未来现金流量现值的净减少额。当运用组合方式评估贷款和应收款项的减值损失时, 减值损失金额是根据与贷款和应收款项具有类似信用风险特征的资产的历史损失经验确定, 并根据反映当前经济状况的可观察数据进行调整, 管理层定期审阅预计未来现金流量用的方法和假设, 以减小预计损失与实际损失之间的差额。

**(b) 持有至到期投资**

持有至到期投资是指到期日固定、回收金额固定或可确定, 且本行有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产。在评价某项金融资产是否符合归类为持有至到期投资的条件时, 管理层需要作出重大判断。

**(c) 金融工具的公允价值**

本行的金融资产主要包括现金及存放中央银行款项、存放同业款项、发放贷款和垫款以及持有至到期投资;

除发放贷款和垫款及持有至到期投资外, 大部分金额资产均于一年之内到期或已按其公允价值计量, 其账面价值接近公允价值。

发放贷款和垫款以摊余成本扣除减值损失准备列账。由于发放贷款和垫款的利率随央行规定的利率实时调整以及减值贷款已扣除减值准备以反映其可回收金额, 因此发放贷款和垫款的公允价值与账面价值接近。

本行的金融负债主要包括同业及其他金融机构存放款项和吸收存款。资产负债表日, 这些金融负债的账面价值接近公允价值。

以上各种假设及方法为本行资产及负债公允价值的计算提供了统一



江西大余农村商业银行股份有限公司  
财务报表附注 2024 年 12 月  
单位:元 币种:人民币

的基础。然而，由于其他机构可能会使用不同的方法及假设，因此，各金融机构所披露的公允价值不一定具有可比性。

- (16) 收入确认
- ①利息收入：各项贷款的利息收入以权责发生制为原则，按贷款期限及国家规定的适用利率计算利息收入，自结算日起，逾期 90 天（含 90 天）以内的应收未收利息，计入当期损益；
- ②金融机构往来收入：包括系统内往来、同业往来、中央银行往来资金等发生的收入，在实际收到款项时予以确认；
- ③手续费收入：代理、代办各种债券等项业务获得的手续费收入；
- ④其他营业收入：包括租赁收入及其他收入，在实际收到款项或取得索取价款的凭证时予以确认。

四、税项：

| 税 种             | 税 率   | 计税基础     |
|-----------------|-------|----------|
| 所得税             | 25%   | 应纳税所得额   |
| 增值税             | 3% 6% | 营业收入     |
| 城建税             | 5%    | 按应缴流转税额计 |
| 教育费附加           | 3%    | 按应缴流转税额计 |
| 地方教育附加          | 2%    | 按应缴流转税额计 |
| 其他税项依据税法有关规定计缴。 |       |          |

五、报表主要项目的注释

以下注释项目除特别注明之外，“期初”指 2023 年 12 月 31 日，“期末”指 2024 年 12 月 31 日，“上期”指 2023 年度，“本期”指 2024 年度。

(1) 现金及存放中央银行款项

| 项 目      | 期初余额           | 期末余额           |
|----------|----------------|----------------|
| 网点现金     | 13,985,536.11  | 28,847,550.86  |
| 自营自助设备现金 | 3,239,550.00   | 3,868,100.00   |
| 法定存款准备金  | 344,285,565.49 | 378,042,650.51 |
| 一般转存款    | 54,140,777.87  | 38,407,467.42  |



| 项 目     | 期初余额           | 期末余额           |
|---------|----------------|----------------|
| 缴存财政性存款 | 1,656,000.00   | 2,217,000.00   |
| 合 计     | 417,307,429.47 | 451,382,768.79 |

(2) 存放同业款项

| 项 目             | 期初余额          | 期末余额           |
|-----------------|---------------|----------------|
| 存放政策性银行款项       | 10,000,000.00 |                |
| 存放省联社清算款项       | 67,990,557.21 | 91,528,342.25  |
| 存放省联社活期约期款项     | 20,101,016.57 | 15,093,013.58  |
| 存放政策性银行款项应计利息   | 14,525.00     |                |
| 存放境内非银行机构款项应计利息 | 1,423.92      | 1,423.92       |
| 存放省联社清算款项应计利息   | 8,408.70      | 5,871.81       |
| 存放省联社活期约期款项应计利息 | 31,177.11     | 60,368.36      |
| 减：存放款项坏账准备      | 34,527.70     |                |
| 合 计             | 98,112,580.81 | 106,689,019.92 |

(3) 拆出资金

| 项 目                  | 期初余额           | 期末余额           |
|----------------------|----------------|----------------|
| 拆放境内非银行机构款项          | 315,000,000.00 | 100,000,000.00 |
| 拆放境内银行非存款类金融机构款项     |                | 250,000,000.00 |
| 拆放境内银行业非存款金融机构款项应计利息 |                | 826,180.56     |
| 拆放境内非银行机构款项应计利息      | 7,727.78       | 27,777.78      |
| 减：拆放款项坏账准备           | 1,086,071.67   | 1,072,701.31   |
| 合 计                  | 313,921,656.11 | 349,781,257.03 |

(4) 发放贷款和垫款

a、发放贷款和垫款的分布情况

| 项 目  | 期初余额             | 期末余额             |
|------|------------------|------------------|
| 农户贷款 | 2,484,146,655.25 | 2,757,401,731.06 |



|           |                         |                         |
|-----------|-------------------------|-------------------------|
| 农村经济组织贷款  | 4,117,000.00            | 4,707,000.00            |
| 农村企业贷款    | 895,222,900.00          | 946,340,766.57          |
| 非农贷款      | 1,659,189,010.86        | 1,905,321,086.75        |
| 信用卡透支     | 91,518,227.74           | 86,539,618.88           |
| 贴现资产      | 898,077,555.97          | 936,264,831.92          |
| 垫款        | 10,485,731.91           | 11,729,206.34           |
| 贷款和垫款总额   | <b>6,042,757,081.73</b> | <b>6,648,304,241.52</b> |
| 减: 贷款损失准备 | 355,838,025.29          | 456,978,971.88          |
| 加: 应计贷款利息 | 8,137,788.11            | 8,457,908.30            |
| 贷款和垫款账面净值 | <b>5,695,056,844.55</b> | <b>6,199,783,177.94</b> |

b、按贷款保障条件分类贷款情况

|         |                         |                         |
|---------|-------------------------|-------------------------|
| 贷款分类    | 期初余额                    | 期末余额                    |
| 信用贷款    | 2,118,522,348.92        | 2,538,621,154.54        |
| 保证贷款    | 838,094,646.14          | 813,893,610.49          |
| 抵押贷款    | 1,947,563,571.05        | 2,055,383,819.35        |
| 质押贷款    | 138,495,000.00          | 205,872,000.00          |
| 信用卡透支   | 91,518,227.74           | 86,539,618.88           |
| 信用卡分期垫款 | 10,485,731.91           | 11,729,206.34           |
| 贴现资产    | 898,077,555.97          | 936,264,831.92          |
| 合 计     | <b>6,042,757,081.73</b> | <b>6,648,304,241.52</b> |

c、按贷款风险分类贷款情况

|       |                  |                  |
|-------|------------------|------------------|
| 贷款分类  | 期初余额             | 期末余额             |
| 正常类贷款 | 4,787,680,684.44 | 5,327,285,389.08 |
| 关注类贷款 | 78,209,971.25    | 112,503,204.90   |
| 次级类贷款 | 36,157,187.36    | 65,798,658.56    |
| 可疑类贷款 | 139,878,405.77   | 63,364,903.86    |
| 损失类贷款 | 749,317.29       | 44,818,427.98    |



|      |                  |                  |
|------|------------------|------------------|
| 贷款分类 | 期初余额             | 期末余额             |
| 合 计  | 5,042,675,566.11 | 5,613,770,584.38 |

d、贷款损失准备

|        |                |                |               |                |
|--------|----------------|----------------|---------------|----------------|
| 项 目    | 期初余额           | 本年计提           | 本期冲销/转回       | 期末余额           |
| 贷款损失准备 | 355,838,025.29 | 157,005,870.67 | 55,864,924.08 | 456,978,971.88 |
| 合 计    | 355,838,025.29 | 157,005,870.67 | 55,864,924.08 | 456,978,971.88 |

(5) 债权投资

|                  |                |                  |
|------------------|----------------|------------------|
| 项 目              | 期初余额           | 期末余额             |
| 国债               | 140,000,000.00 | 290,000,000.00   |
| 政策性银行债券          | 790,000,000.00 | 1,430,000,000.00 |
| 商业银行债券           | 130,000,000.00 | 100,000,000.00   |
| 地方公用企业债券         | 48,000,000.00  | 36,000,000.00    |
| 其他企业债券           | 40,000,000.00  | 30,000,000.00    |
| 国有商业银行同业存单       | 40,000,000.00  |                  |
| 债权投资其他债券         |                | 40,000,000.00    |
| 其他银行同业存单         | 490,000,000.00 | 50,000,000.00    |
| 债权投资国债利息调整       | 5,770,144.79   | 17,826,196.89    |
| 债权投资政策性银行债券利息调整  | 7,130,077.35   | 42,435,522.38    |
| 债权投资商业银行债券利息调整   | 220,506.27     | 58,889.47        |
| 债权投资其他企业债券利息调整   | -413,945.23    | -32,370.56       |
| 债权投资其他债券利息调整     | -103,881.15    | -103,881.15      |
| 债权投资其他银行同业存单利息调整 | -5,064,749.85  | -441,169.54      |
| 债权投资减值准备         | -4,081,487.07  | -1,934,662.30    |
| 债权投资国债应计利息       | 879,912.57     | 1,528,621.92     |
| 债权投资政策性银行债券应计利息  | 11,837,190.43  | 17,439,205.84    |
| 债权投资商业银行债券应计利息   | 2,268,107.19   | 2,062,733.43     |
| 债权投资地方公用企业债券应计利息 | 190,164.00     | 166,850.39       |
| 债权投资其他企业债券应计利息   | 884,666.63     | 528,163.65       |



| 项 目          | 期初余额             | 期末余额             |
|--------------|------------------|------------------|
| 债权投资其他债券应计利息 | 442,870.06       | 449,288.68       |
| 合 计          | 1,697,959,575.99 | 2,055,983,389.10 |

## (6) 其他债权投资

| 项 目           | 期初余额          | 期末余额 |
|---------------|---------------|------|
| 政策性银行债券       | 20,000,000.00 |      |
| 政策性银行债券应计利息   | 172,131.12    |      |
| 政策性银行债券公允价值变动 | 314,132.22    |      |
| 政策性银行债券利息调整   | -275,783.34   |      |
| 合 计           | 20,210,480.00 | 0.00 |

## (7) 长期股权投资

| 被投资单位名称    | 期初余额           | 本年增加 | 本年减少 | 期末余额           |
|------------|----------------|------|------|----------------|
| 对省联社投资     | 300,000.00     | 0    | 0    | 300,000.00     |
| 对农合机构投资    | 123,262,304.00 | 0    | 0    | 123,262,304.00 |
| 对其他金融企业投资  | 7,400,000.00   | 0    | 0    | 7,400,000.00   |
| 长期股权投资减值准备 | 0.00           | 0    | 0    | 0.00           |
| 合 计        | 130,962,304.00 | 0    | 0    | 130,962,304.00 |

## (8) 投资性房地产

| 项 目              | 期初余额       | 期末余额       |
|------------------|------------|------------|
| 投资性房屋及建筑物        | 169,414.64 | 169,414.64 |
| 减: 投资性房屋及建筑物累计折旧 | 25,751.02  | 33,882.92  |
| 投资性房地产账面净值       | 143,663.62 | 135,531.72 |

## (9) 固定资产

| 资产类别           | 年初余额          | 本年增加         | 本年减少         | 年末余额          |
|----------------|---------------|--------------|--------------|---------------|
| 一、固定资产原价合计数    | 61,440,287.11 | 1,354,745.37 | 2,820,035.89 | 59,974,996.59 |
| 其中: 房屋建筑物及附属设施 | 29,434,431.36 |              |              | 29,434,431.36 |



## 江西大余农村商业银行股份有限公司

## 财务报表附注 2024 年 12 月

单位:元

币种:人民币

|               |                      |                     |                     |                      |
|---------------|----------------------|---------------------|---------------------|----------------------|
| 机器设备          | 7,906,365.32         | 235,148.50          | 550,449.94          | 7,591,063.88         |
| 电子设备          | 15,868,210.73        | 503,232.77          | 1,628,382.20        | 14,743,061.30        |
| 交通运输工具        | 1,644,387.86         | 159,115.04          | 227,814.00          | 1,575,688.90         |
| 其他固定资产        | 6,586,891.84         | 457,249.06          | 413,389.75          | 6,630,751.15         |
| 二、累计折旧合计      | <b>48,838,448.21</b> | <b>2,402,216.91</b> | <b>2,720,189.91</b> | <b>48,520,475.21</b> |
| 其中:房屋建筑物及附属设施 | 21,451,770.63        | 725,896.81          | 0                   | 22,177,667.44        |
| 机器设备          | 5,347,508.02         | 465,763.29          | 528,431.94          | 5,284,839.37         |
| 电子设备          | 14,295,964.38        | 581,362.63          | 1,563,246.91        | 13,314,080.10        |
| 交通运输工具        | 1,457,147.04         | 134,194.51          | 218,701.44          | 1,372,640.11         |
| 其他固定资产        | 6,286,058.14         | 494,999.67          | 409,809.62          | 6,371,248.19         |
| 三、固定资产净值合计数   | <b>12,601,838.90</b> |                     |                     | <b>11,454,521.38</b> |

## (10) 在建工程

| 项 目    | 期初余额                | 本期增加额    | 本期减少额    | 期末余额                |
|--------|---------------------|----------|----------|---------------------|
| 房屋建筑工程 | 3,882,152.00        | 0        | 0        | 3,882,152.00        |
| 合 计    | <b>3,882,152.00</b> | <b>0</b> | <b>0</b> | <b>3,882,152.00</b> |

## (11) 使用权资产

| 项 目         | 期初余额                | 本期增加额      | 本期减少额      | 期末余额                |
|-------------|---------------------|------------|------------|---------------------|
| 房屋使用权原价合计   | 4,265,674.96        | 104,032.97 | 405,530.80 | 3,964,177.13        |
| 减:房屋使用权累计折旧 | 1,701,119.57        | 598,073.30 | 405,530.80 | 1,893,662.07        |
| 房屋使用权账面净值   | <b>2,564,555.39</b> |            |            | <b>2,070,515.06</b> |

## (12) 无形资产

| 项 目      | 期初余额                 | 本期增加额               | 本期减少额       | 期末余额                 |
|----------|----------------------|---------------------|-------------|----------------------|
| 一、原值合计   | <b>11,836,151.34</b> | <b>1,174,486.51</b> | <b>0.00</b> | <b>13,010,637.85</b> |
| 其中:土地使用权 | 3,038,366.10         |                     |             | 3,038,366.10         |
| 信息系统软件   | 8,378,918.29         | 1,174,486.51        |             | 9,553,404.80         |
| 其他无形资产   | 418,866.95           |                     |             | 418,866.95           |
| 二、累计摊销合计 | <b>8,394,418.35</b>  | <b>964,477.08</b>   | <b>0.00</b> | <b>9,358,895.43</b>  |
| 其中:土地使用权 | 2,363,989.11         | 16,279.48           |             | 2,380,268.59         |



| 项 目           | 期初余额                | 本期增加额      | 本期减少额 | 期末余额                |
|---------------|---------------------|------------|-------|---------------------|
| 信息系统软件及其他无形资产 | 6,030,429.24        | 948,197.60 |       | 6,978,626.84        |
| 三、无形资产账面净值合计  | <b>3,441,732.99</b> |            |       | <b>3,651,742.42</b> |

## (13) 其他资产

| 项 目        | 期初余额                 | 期末余额                |
|------------|----------------------|---------------------|
| 垫付诉讼费      | 4,257,241.91         | 4,218,220.91        |
| 垫付其他款项     | -221.26              | 10,000.00           |
| 预付合同定金类款项  | 55,000.00            | 58,000.00           |
| 应收信用卡款项    | 402,762.71           | 745,614.97          |
| 其他待处理应收款项  | 2,258,612.11         | 2,059,047.81        |
| 其他不动产      | 5,600,000.00         |                     |
| 其他应收款坏账准备  | -3,867,732.61        | -3,878,099.61       |
| 固定资产修理费用   | 717,531.91           | 646,024.47          |
| 租入固定资产改良支出 | 281,293.39           |                     |
| 其他长期待摊费用   | 2,423,922.84         | 1,189,123.42        |
| 应收贷款利息     | 2,521,577.79         | 3,022,258.99        |
| 应收信用卡透支利息  | 333,256.76           | 318,380.20          |
| 应交税费-留抵进项税 | 193,976.89           | 886,094.02          |
| 合 计        | <b>15,197,664.96</b> | <b>9,274,665.18</b> |

## (14) 向中央银行借款

| 项 目      | 期初余额                  | 期末余额                  |
|----------|-----------------------|-----------------------|
| 一年期支农再贷款 | 370,000,000.00        | 490,000,000.00        |
| 扶贫再贷款    | 115,000,000.00        | 100,000,000.00        |
| 支小再贷款    | 178,000,000.00        | 232,000,000.00        |
| 其他专项再贷款  | 0                     | 0                     |
| 合 计      | <b>663,000,000.00</b> | <b>822,000,000.00</b> |

## (15) 卖出回购金融资产款



| 项 目          | 期初余额          | 期末余额           |
|--------------|---------------|----------------|
| 卖出回购同业存单     | 50,000,000.00 |                |
| 卖出银行回购债券     |               | 140,000,000.00 |
| 卖出回购金融资产应付利息 | 554,519.68    | 39,676.74      |
| 合 计          | 50,554,519.68 | 140,039,676.74 |

## (16) 吸收存款

| 项 目          | 期初余额             | 期末余额             |
|--------------|------------------|------------------|
| 企事业协定存款      |                  | 11,282,002.49    |
| 单位其他存款       | 250,322,431.92   | 204,303,333.75   |
| 三个月期定期存款     | 2,035,184.52     | 12,465,926.42    |
| 六个月期定期存款     | 10,300,000.00    | 18,000,000.00    |
| 一年期定期存款      | 18,460,202.00    | 19,613,856.95    |
| 二年期定期存款      |                  | 2,000,000.00     |
| 三年期定期存款      |                  | 3,130,000.00     |
| 五年期定期存款      | 1,226,439.55     | 1,226,439.55     |
| 个人结算存款       | 1,816,999,041.29 | 1,824,876,207.63 |
| 活期储蓄存款       | 27,556.24        | 22,746.75        |
| 三个月期整整定期储蓄存款 | 153,211,917.63   | 142,827,921.67   |
| 六个月期整整定期储蓄存款 | 194,034,227.91   | 213,087,638.37   |
| 一年期整整定期储蓄存款  | 1,852,068,175.46 | 2,416,353,760.35 |
| 二年期整整定期储蓄存款  | 461,128,307.24   | 474,387,583.45   |
| 三年期整整定期储蓄存款  | 1,319,942,066.97 | 1,455,032,544.50 |
| 五年期整整定期储蓄存款  | 374,367,637.09   | 309,934,612.35   |
| 一年期零整定期储蓄存款  | 279,790.00       | 360,390.00       |
| 三年期零整定期储蓄存款  | 63,700.00        | 128,400.00       |
| 五年期零整定期储蓄存款  | 75,700.00        | 77,700.00        |
| 定活两便储蓄存款     | 83,280.00        | 103,280.00       |
| 个人通知存款       | 25,206,734.53    | 14,220,730.12    |
| 三年期个人大额存单    | 9,450,000.00     |                  |



## 江西大余农村商业银行股份有限公司

财务报表附注 2024 年 12 月

单位:元

币种:人民币

| 项 目           | 期初余额           | 期末余额           |
|---------------|----------------|----------------|
| 五年期个人大额存单     | 22,170,000.00  | 22,170,000.00  |
| 个人定期百福存款      | 181,372,266.28 | 149,159,301.83 |
| 个人信用卡存款       | 504,980.65     | 523,467.12     |
| 活期财政性存款       | 191,386,997.67 | 218,598,526.41 |
| 应解付汇出款项       | 10,190,999.96  | 15.00          |
| 应解销户款项        |                | 522.43         |
| 其他临时性存款       | 2,713.31       | 995.92         |
| 保证贷款保证金       | 67,200.00      | 67,200.00      |
| 其他保证金         | 1,872,210.49   | 2,028,685.82   |
| 一年期储蓄存款应付利息   | 29,105,044.55  | 36,606,527.18  |
| 二年期储蓄存款应付利息   | 12,546,702.15  | 10,377,443.32  |
| 三年期储蓄存款应付利息   | 75,244,641.40  | 74,053,129.11  |
| 五年期储蓄存款应付利息   | 48,921,668.83  | 41,388,700.81  |
| 三个月期储蓄存款应付利息  | 249,197.86     | 242,717.79     |
| 六个月期储蓄存款应付利息  | 750,456.56     | 967,719.72     |
| 个人大额存单应付利息    | 3,525,419.53   | 3,275,804.37   |
| 个人定期百福存款应付利息  | 764,548.74     | 925,236.87     |
| 其他定期储蓄存款应付利息  | 210,361.61     | 219,005.73     |
| 三个月单位定期存款应付利息 | 1,430.28       | 13,294.89      |
| 六个月单位定期存款应付利息 | 71,143.33      | 132,983.33     |
| 一年单位定期存款应付利息  | 152,103.21     | 144,081.21     |
| 二年单位定期存款应付利息  |                | 23,291.67      |
| 三年单位定期存款应付利息  |                | 43,754.72      |
| 五年单位定期存款应付利息  | 88,441.62      | 138,940.27     |
| 个人活期存款应付利息    | 55,088.37      | 28,247.76      |
| 企事业活期存款应付利息   | 20,147.51      | 10,442.73      |
| 企事业协定存款应付利息   |                | 5,379.49       |
| 活期财政性存款应付利息   | 27,496.04      | 9,168.01       |



| 项 目       | 期初余额             | 期末余额             |
|-----------|------------------|------------------|
| 保证金存款应付利息 | 1,202.30         | 662.00           |
| 合 计       | 7,068,584,854.60 | 7,684,590,319.86 |

(17) 应付职工薪酬

| 项 目          | 期初余额         | 期末余额          |
|--------------|--------------|---------------|
| 应付绩效薪酬       | 4,387,772.65 | 5,834,357.35  |
| 应付负责人延期支付薪酬  |              | 3,785,919.37  |
| 应付其他员工延期支付薪酬 |              | 4,138,240.43  |
| 应付补充医疗保险费    | 260,208.75   | 881,142.91    |
| 应付工会经费       | 139,000.00   | 174,200.00    |
| 合 计          | 4,786,981.40 | 14,813,860.06 |

(18) 应交税费

| 项 目         | 期初余额          | 期末余额         |
|-------------|---------------|--------------|
| 应交城市维护建设税   |               | 60,582.35    |
| 应交教育费附加     |               | 60,582.35    |
| 应交房产税       |               | 51,734.15    |
| 应交土地使用税     |               | 5,698.46     |
| 应交所得税       | 29,250,711.32 | 5,000,000.00 |
| 储蓄利息税       | 1,259.07      | 1,491.73     |
| 股金红利所得税     | 92,262.72     | 92,255.33    |
| 转让金融商品应交增值税 |               | 35,858.66    |
| 简易计税        |               | 1,175,788.24 |
| 印花税         | 1,848.32      | 12,165.57    |
| 合 计         | 29,346,081.43 | 6,496,156.84 |

(19) 租赁负债

| 项 目      | 期初余额         | 期末余额         |
|----------|--------------|--------------|
| 租赁付款额-房屋 | 3,168,740.36 | 2,611,181.50 |



|              |              |              |
|--------------|--------------|--------------|
| 减：未确认融资费用-房屋 | 352,160.09   | 245,785.60   |
| 租赁负债净值       | 2,816,580.27 | 2,365,395.90 |

(20) 预计负债

| 项 目         | 期初余额       | 期末余额         |
|-------------|------------|--------------|
| 信用卡承诺信用减值准备 | 456,954.32 | 1,146,115.42 |
| 合 计         | 456,954.32 | 1,146,115.42 |

(21) 其他负债

| 项 目          | 期初余额         | 期末余额         |
|--------------|--------------|--------------|
| 应付股利         | 380,336.89   | 380,298.09   |
| 应付负责人绩效考核款项  | 2,756,056.45 |              |
| 应付其他员工绩效考核款项 | 3,469,208.54 |              |
| 应付互联网金融平台款项  |              | 5,200.00     |
| 预收股东购置不良资产本金 | 9,490.40     |              |
| 预收股东购置不良资产利息 | 12,225.60    | 30,474.90    |
| 预收电子现金款项     | 29,193.42    | 28,593.42    |
| 贵金属预收款项      | 2,380.00     | 3,460.00     |
| 待处理久悬未取款项    | 663,765.31   | 652,680.68   |
| 应付挂账款项       | 40,000.00    |              |
| 其他待处理结算款项    | 334,974.04   | 348,137.51   |
| 代扣其他款项       | 5,100.00     | 5,948.97     |
| 预估增值税销项税额    | 96,219.63    | 102,952.84   |
| 其他待处理应付款     | 1,991,143.08 | 7,970,633.09 |
| 待付合同定金类款项    | 200,214.07   | 215,268.07   |
| 其他应付款项       | 185,060.00   | 185,060.00   |
| 代发工资         | 943,047.80   | 1,735,331.78 |
| 代发政府补贴资金     | 65,294.55    | 49,010.32    |
| 代发其他业务资金     | 101,108.26   | 4,972,960.47 |
| 其他代理业务资金     | 1,681.00     | 13,411.00    |



| 项 目       | 期初余额          | 期末余额          |
|-----------|---------------|---------------|
| 待报解中央预算收入 | 134,800.60    | 504,416.60    |
| 财政预算专项存款  | 462.38        | 53.29         |
| 合 计       | 11,421,762.02 | 17,203,891.03 |

(22) 实收资本

| 投资者名称   | 期初余额           |         | 本期增加额        | 本期减少额        | 期末余额           |         |
|---------|----------------|---------|--------------|--------------|----------------|---------|
|         | 投资金额           | 占比例 (%) |              |              | 投资金额           | 占比例 (%) |
| 企业法人股   | 113,850,404.00 | 47.54%  | 1,138,507.00 | 0.00         | 114,988,911.00 | 47.54%  |
| 职工自然人股  | 22,657,044.00  | 9.47%   | 335,813.00   | 174,410.00   | 22,818,447.00  | 9.43%   |
| 非职工自然人股 | 102,950,877.00 | 42.99%  | 4,502,807.00 | 3,408,134.00 | 104,045,550.00 | 43.02%  |
| 合 计     | 239,458,325.00 | 100%    | 5,977,127.00 | 3,582,544.00 | 241,852,908.00 | 100%    |

(23) 资本公积

| 项 目  | 期初余额          | 本期增加额 | 本期减少额 | 期末余额          |
|------|---------------|-------|-------|---------------|
| 资本溢价 | 40,104,800.00 | 0.00  | 0.00  | 40,104,800.00 |
| 合 计  | 40,104,800.00 | 0.00  | 0.00  | 40,104,800.00 |

(24) 其他综合收益

| 项 目                 | 期初余额         | 期末余额         |
|---------------------|--------------|--------------|
| 其他债权投资公允价值变动        | 314,132.22   |              |
| 公允计量变动计权益的票据贴现公允变动  | -7,194.91    | 295.32       |
| 公允计量变动计权益的票据转贴现公允变动 | -71,318.94   | 392,152.56   |
| 公允计量变动计权益的票据贴现减值准备  | 68,862.68    | 4,573.34     |
| 公允计量变动计权益的票据转贴现减值准备 | 6,518,517.03 | 3,273,299.13 |
| 合 计                 | 6,822,998.08 | 3,670,320.35 |

(25) 盈余公积

| 项 目    | 期初余额          | 期末余额          |
|--------|---------------|---------------|
| 法定盈余公积 | 60,619,340.84 | 64,453,332.59 |



| 项        目 | 期初余额           | 期末余额           |
|------------|----------------|----------------|
| 任意盈余公积     | 22,396,058.30  | 22,396,058.30  |
| 营业税等额补助    | 16,114,369.95  | 16,114,369.95  |
| 特种专项准备     | 21,675,501.82  | 23,041,713.46  |
| 合        计 | 120,805,270.91 | 126,005,474.30 |

(26) 一般风险准备

| 项        目 | 期初余额           | 期末余额           |
|------------|----------------|----------------|
| 一般风险金      | 141,421,000.10 | 142,582,476.30 |
| 合        计 | 141,421,000.10 | 142,582,476.30 |

(27) 未分配利润

| 项        目 | 期初余额          | 期末余额          |
|------------|---------------|---------------|
| 未分配利润      | 61,012,451.91 | 82,179,249.74 |
| 合        计 | 61,012,451.91 | 82,179,249.74 |

(28) 利息净收入

| 项        目 | 上期数            | 本期数            |
|------------|----------------|----------------|
| 利息收入       | 397,224,537.69 | 412,373,992.30 |
| 利息支出       | 140,860,362.53 | 138,615,126.80 |
| 利息净收入      | 256,364,175.16 | 273,758,865.50 |

(29) 手续费及佣金净收入

| 项        目 | 上期数          | 本期数          |
|------------|--------------|--------------|
| 手续费及佣金收入   | 7,060,724.87 | 9,221,795.96 |
| 手续费及佣金支出   | 4,090,804.45 | 3,944,929.22 |
| 手续费及佣金净收入  | 2,969,920.42 | 5,276,866.74 |

(30) 投资收益

| 项        目 | 上期数 | 本期数 |
|------------|-----|-----|
|------------|-----|-----|



| 项 目                    | 上期数           | 本期数           |
|------------------------|---------------|---------------|
| 长期股权投资股利               | 6,706,891.13  | 5,020,202.96  |
| 交易性金融资产政策性银行<br>债券买卖差价 | 14,718.45     |               |
| 债权投资国债买卖差价             | 1,447,514.22  | 12,701,878.79 |
| 债权投资政策性银行债券买<br>卖差价    | 5,919,157.09  | 4,562,651.61  |
| 债权投资其他企业债券买卖<br>差价     |               | 696,513.84    |
| 债权投资其他银行同业存单<br>买卖差价   |               | 43,397.70     |
| 其他债权投资国债买卖差价           | 18,854.37     | 151,612.63    |
| 其他债权投资政策性银行债<br>券买卖差价  | 351,250.38    | 537,223.51    |
| 票据贴现买卖差价               | -55,755.94    | 7,468.38      |
| 票据转贴现买卖差价              |               | 1,943.31      |
| 合 计                    | 14,402,629.70 | 23,722,892.73 |

(31) 其他收益

| 项 目    | 上期数       | 本期数        |
|--------|-----------|------------|
| 其他收益   |           | 101,891.67 |
| 政府补助收益 | 98,836.63 | 40,000.00  |
| 合 计    | 98,836.63 | 141,891.67 |

(32) 其他业务收入

| 项 目      | 上期数        | 本期数       |
|----------|------------|-----------|
| 自有资产租赁收入 | 36,457.14  | 29,028.56 |
| 抵债资产租赁收入 | 125,258.00 |           |
| 其他业务收入   | 30,619.43  | 19,906.90 |
| 其他业务收入合计 | 192,334.57 | 48,935.46 |

(33) 资产处置收益

| 项 目 | 上期数 | 本期数 |
|-----|-----|-----|
|-----|-----|-----|



| 项 目       | 上期数       | 本期数       |
|-----------|-----------|-----------|
| 使用权资产处置损益 | 18,493.04 | 12,990.82 |
| 合 计       | 18,493.04 | 12,990.82 |

(34) 营业税金及附加

| 项 目   | 上期数        | 本期数          |
|-------|------------|--------------|
| 税金及附加 | 511,485.72 | 680,861.08   |
| 房产税   | 157,986.35 | 258,493.42   |
| 土地使用税 | 17,095.38  | 28,492.30    |
| 印花税   | 107,653.14 | 101,023.49   |
| 其他税费  | 68,094.95  | 10,610.52    |
| 合 计   | 862,315.54 | 1,079,480.81 |

(35) 业务及管理费

| 项 目     | 上期数           | 本期数           |
|---------|---------------|---------------|
| 业务宣传费   | 8,180,804.81  | 9,129,279.06  |
| 差旅费     | 1,188,110.71  | 567,095.72    |
| 管理费     | 2,440,000.00  | 2,550,000.00  |
| 职工工资    | 37,270,000.00 | 39,710,000.00 |
| 职工福利费   | 3,756,741.87  | 3,861,933.69  |
| 基本养老保险金 | 3,201,457.44  | 3,211,366.40  |
| 基本医疗保险金 | 1,384,752.78  | 1,298,171.75  |
| 补充养老保险金 | 2,067,600.00  | 2,981,600.00  |
| 补充医疗保险金 | 1,346,000.00  | 1,863,500.00  |
| 住房公积金   | 3,923,602.00  | 4,340,789.00  |
| 维保费     | 1,020,540.00  | 1,122,774.17  |
| 无形资产摊销  | 971,359.00    | 964,477.08    |
| 固定资产折旧费 | 2,722,465.81  | 2,402,216.91  |
| 十三项费用合计 | 69,473,434.42 | 74,003,203.78 |
| 占比      | 82.81%        | 83.64%        |



| 项 目  | 上期数           | 本期数           |
|------|---------------|---------------|
| 其他费用 | 14,426,009.70 | 14,477,292.10 |
| 合计   | 83,899,444.12 | 88,480,495.88 |

(36) 信用减值损失

| 项 目          | 上期数            | 本期数            |
|--------------|----------------|----------------|
| 存放同业坏账损失     | 34,527.70      | -34,527.70     |
| 拆放同业坏账损失     | 120,390.32     | -13,370.36     |
| 存放系统内坏账损失    |                |                |
| 其他应收款坏账损失    | 3,054,641.26   |                |
| 贷款减值损失       | 143,446,187.89 | 153,343,575.09 |
| 信用卡减值损失      | 4,331,241.20   | 6,973,783.50   |
| 票据贴现减值损失     | 20,743.64      | -64,289.34     |
| 票据转贴现减值损失    | 110,904.61     | -3,245,217.90  |
| 贷款其他减值损失     |                | -1,980.68      |
| 债权投资减值损失     | -1,227,142.83  | -2146824.77    |
| 买入返售金融资产减值损失 | 240,715.77     | -240715.77     |
| 信用卡承诺信用减值损失  | 38,941.09      | 689161.10      |
| 合 计          | 150,171,150.65 | 155,259,593.17 |

(37) 其他业务成本

| 项 目         | 上期数        | 本期数        |
|-------------|------------|------------|
| 投资性房地产折旧及摊销 | 8,131.90   | 8,131.90   |
| 租赁资产折旧及摊销   | 306,865.51 | 281,293.39 |
| 合 计         | 314,997.41 | 289,425.29 |

(38) 营业外收支

| 项 目      | 上期数        | 本期数          |
|----------|------------|--------------|
| 营业外收入    | 972,726.51 | 1,059,409.37 |
| 其中：罚没款收入 | 140,794.46 | 247,259.88   |
| 其他营业外收入  | 829,519.82 | 780,078.40   |



| 项 目           | 上期数          | 本期数          |
|---------------|--------------|--------------|
| 资产清理收益        | 2,412.23     | 32,071.09    |
| 营业外支出         | 3,144,401.95 | 5,526,104.68 |
| 其中: 资产盘亏及清理损失 | 53,649.73    | 90,733.42    |
| 抵债资产处置损失      | 1,595,885.24 | 3,537,640.03 |
| 罚没支出          | 894,457.83   | 1,209,142.44 |
| 久悬未取款项支出      |              | 15.29        |
| 公益性捐赠支出       | 25,000.00    | 249,000.00   |
| 其他营业外支出       | 575,409.15   | 439,573.50   |

六、关联方和关联交易情况

本行关联交易委员会按《商业银行关联交易管理办法》规定,对关联方进行了审核认定。至 2024 年 12 月末,本行的关联方共 271 户,其中法人关联方 18 户:持股比例 5%以上法人关联方 3 户,分别为江西崇义农村商业银行股份有限公司,持本行股金 1751.22 万股,占比 7.24%;江西定南农村商业银行股份有限公司,持本行股金 1817.07 万股,占比 6.72%;大余县城市与乡村发展投资集团有限责任公司,持本行股金 1515 万股,占比 6.26%,其中关联企业 6 户;其余 9 户为本行内部人关联企业;自然人关联方 253 户,为本行董事、监事、高管、具有大额授信、资产转移、资金运用等核心业务审批或决策权的人员、主要股东关联方及其近亲属等。关联方持股比例 25.12%。

本行关联方在本行的关联交易有授信类关联交易:贷款授信、信用卡授信;非授信类关联交易:关联人 50 万元以上定期存款,无其它同业、理财等,且均为一般关联交易,无重大关联交易情况。至 2024 年 12 月末,本行全部关联方授信余额 10449.85 万元,占资本净额比例 13.21%。最大单一关联方授信余额 4500 万元,占资本净额比例 5.69%;最大单一关联法人或非法人组织所在集团授信余额 8100 万元,占资本净额比例 10.24%,均符合监管标准。所有与关联方的关联交易能遵循商业原则,以不优于对非关联方同类交易的条件进行,关联交易定价具备合法性和公允性。



### 七、资本充足率及不良贷款率

截至 2024 年 12 月末,本行资本充足率 14.86%;不良贷款率 2.66%。

### 八、或有事项的说明

本行无需披露的或有事项。

### 九、薪酬管理的说明

本行董事会下设提名与薪酬管理委员会,主要负责根据本行经营活动情况、资产规模和股权结构对董事构成向董事会提出建议,研究董事、高级管理人员的选择标准和程序,并向董事会提出建议,按照地方政府和上级行业管理部门的工资再分配标准,研究和审查独立董事、专职董事及高级管理人员的薪酬政策与方案,并监督方案实施。人力资源部为薪酬管理的具体责任部门,主要负责拟定职工的薪酬管理制度和方案,负责实施董事会薪酬管理方面的各项决议。薪酬总额主要包括基本薪酬、绩效薪酬和奖励薪酬,基本薪酬按照省联社规定的档案薪酬中的基本薪酬核算;绩效薪酬按照《大余农商银行 2024 年绩效考核方案》执行,该方案强化全面绩效管理,充分发挥绩效考评对经营利润、公司治理和风险管控的导向作用,以实现大余农商银行稳健经营和可持续发展,并根据《商业银行稳健薪酬监管指引》《银行业金融机构绩效考评监管指引》《全省农商银行薪酬管理办法》,并结合大余农商银行业务经营状况制定,以“分类指导、差异化考核,正向激励、兼顾公平,全额挂钩、考核到人”为分配原则,以“按劳计酬、多劳多得、奖优罚劣”为指导理念,按不同岗位、不同考核项目建立业绩指标考核、资产质量考核、延期支付等考核机制,充分应用绩效管理强化绩效考核利润导向,实现绩效考核直接到人,充分体现绩效考核提质增效、正面激励员工的鲜明导向作用;奖励薪酬根据《大余农商银行 2024 年综合考评实施方案》。考核指标主要包括:合规经营、风险管理、经营效益、发展转型、社会责任等几方面的内容,其中合规经营类指标、风险管理类指标占比超 40%,对各网点在业务经营、管理成效、发展后劲等进行全方位的综合评价,按各岗位年度综合考评结果进行奖励。

### 十、内部控制制度的说明



本行参照《中华人民共和国商业银行法》《商业银行内部控制指引》《银行业金融机构信息系统风险管理指引》和《江西省农村信用社风险合规管理法规手册》等相关法律、规章及规范性文件要求,从控制环境、风险识别、内控措施、信息反馈、监督评价等方面,全年共制订(修订)制度规章、管理办法等共计 78 个。内控制度均符合法律法规、行政规章和监管要求,能够覆盖各业务条线,能有效控制业务风险,各项制度在日常经营活动中得到贯彻执行,并由职能部门、审计部门落实监督检查。

#### 十一、资产负债表日后事项的说明

本行无需披露资产负债表日后事项。

#### 十二、重要资产转让及出售的说明

本行无重要资产转让及出售行为。

#### 十三、企业合并、分立等重要事项的说明

本行无合并、分立等重要事项。

江西大余农村商业银行股份有限公司

2024 年 12 月 31 日





证照编号: B022030907

统一社会信用代码  
91360702796966168E

# 营业执照

(副本)

1-1



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 赣州建诚天安联合会计师事务所(普通合伙)

类型 普通合伙企业

执行事务合伙人 叶花

经营范围 审查企业会计报表、出具审计报告;验证企业资本、出具验资报告;资产评估;基建工程核算,招、投标代理,办理企业分立、合并、清算事宜中的审计业务,出具有关报告;办理法律、行政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、提供会计、财务、税务和其它管理咨询;其他法定业务。(以上项目国家有专项规定的除外)\*\*\*\*

成立日期 2007年01月05日

合伙期限 2007年01月05日至长期

主要经营场所 江西省赣州市章贡区赞贤路8-8号3楼东侧301室

登记机关



2020 年 08 月 03 日

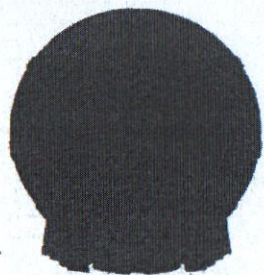
国家企业信用信息公示系统网址:

<http://www.gsxt.gov.cn>

市场主体应当于每年1月1日至6月30日通过  
国家企业信用信息公示系统报送公示年度报告

国家市场监督管理总局监制





## 会计师事务所 执业证书

名称：赣州建诚天安联合会计师事务所  
(普通合伙)

首席合伙人：叶花

主任会计师：

经营场所：江西省赣州市章贡区赞贤路8-8  
号3楼东侧301室

组织形式：普通合伙

执业证书编号：36070003

批准执业文号：赣财会【2006】34号

批准执业日期：2007年07月25日



证书序号：0002140

## 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

二〇二〇年九月八日

中华人民共和国财政部制





姓名

Full name

性别

Sex

1968年08月25日

Date of birth

江西德龙东升会计师事务所

Working unit

360403680825092

Identity card No.



注册会计师工作单位变更事项登记  
Registration of the Change of Working Unit by a CPA

同意调出  
Agree the holder to be transferred from

江西德龙东升会计师事务所

事务所  
CPAs

转出协会盖章

Stamp of the transfer-out Institute of CPAs  
2003年1月15日  
/m /d

同意调入  
Agree the holder to be transferred to

赣州建诚会计师事务所

事务所  
CPAs

转入协会盖章

Stamp of the transfer-in Institute of CPAs  
2003年1月15日  
/m /d



证书编号: 360100280012  
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: 2003 年04 月21 日  
Date of Issuance /y /m /d





姓名 罗涛  
Full name 男  
性别 男  
出生日期 1989年9月9日  
Date of birth  
工作单位 赣州建诚天安联合会计师事务所(普通合伙)  
Working unit  
证书号码 360725198909093418  
Identity card No.



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.

证书编号：360700030003  
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：2023年5月4日  
Date of Issuance /y /m /d

年 月 日  
/y /m /d



