

南昌农村商业银行股份有限公司

Nanchang Rural Commercial Bank Co., LTD



2024 年度报告

2025 年 4 月

目 录

一、重要提示	1
二、本行基本情况	2
三、会计数据和业务数据摘要	3
四、发展概述	5
五、审计报告	11
六、公司治理	72
1. 公司治理情况	72
2. 董事会工作报告	76
3. 监事会工作报告	85
七、组织架构及员工情况	92
八、其他信息	98
1. 其他信息	98
2. 风险管控	103

重 要 提 示

Important Notice

一、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，并对其内容真实性、准确性和完整性承担个别连带责任。

二、2025 年 4 月 28 日，本行召开了第六届董事会第五次会议，审议并表决通过了本报告。

三、本行年度财务报告已经江西大信诚信会计师事务所有限责任公司根据企业会计准则进行审计并出具了标准无保留意见审计报告。

四、本行董事长郭先境、行长倪永生、计划财务部副总经理陈静保证年度报告中财务报告的真实、完整。

本 行 基 本 情 况

The basic situation of the bank

一、法定中文名称：南昌农村商业银行股份有限公司

（简称：南昌农商银行）

法定英文名称：Nanchang Rural Commercial Bank Co.,LTD

（简称：Nanchang Rural Commercial bank）

二、法定代表人：郭先境

三、董事会秘书：张少中

四、注册地址：南昌市东湖区洪都北大道 555 号

办公地址：南昌市东湖区洪都北大道 555 号

邮政编码：330077

联系电话：0791-88597208

传 真：0791-88597181

五、其他有关资料

首次登记日：2009 年 3 月 25 日

统一社会信用代码：91360100685973605X

金融许可证机构编号：B1371H236010001

聘请会计师事务所名称：江西大信诚信会计师事务所有限责任公司

会计数据和业务数据摘要

一、主要利润指标

单位：人民币万元

项目	2024 年	
	合并	母公司
营业利润	8,210.82	5,264.34
营业外收支净额	-2,641.55	-2,169.25
利润总额	5,569.27	3,095.08
净利润	1,479.62	

二、截至报告期前三年主要会计数据和财务指标

单位：人民币万元

项目	2024 年		2023 年		2022 年		
	合并	母公司	合并	母公司	合并	母公司	
各项收入	268,276.15	240,051.97	295,636.31	264,960.63	323,678.55	293,441.44	
营业收入	130,234.82	113,872.15	130,100.52	111,751.82	167,245.74	148,595.41	
利润总额	5,569.27	3,095.08	12,844.03	11,466.64	19,010.79	15,198.48	
净利润	1,479.62		215.10		2,367.97		
总资产	7,272,429.01	6,664,008.71	7,243,094.60	6,643,427.92	7,315,768.72	6,744,999.61	
总负债	6,668,313.60	6,121,478.98	6,633,977.39	6,099,968.58	6,789,109.22	6,285,094.72	
股东权益	604,115.41	542,529.73	609,117.21	543,459.34	526,659.50	459,904.89	
存款余额	6,290,847.54	5,753,477.63	6,195,115.25	5,664,273.29	6,142,505.79	5,642,863.19	
贷款余额	5,791,562.85	5,338,708.25	5,729,074.28	5,277,034.28	5,358,271.58	4,945,776.71	
每股收益（元）					0.01		
每股净资产（元）	1.79	1.61	1.81	1.61	2.05	1.79	
资本利润率（%）	0.24		0.04		0.45		
资产利润率（%）	0.02				0.03		
成本收入比例（%）	48.36	47.04	51.97	51.18	42.51	40.34	

三、报告期末主要风险监管指标

单位：人民币万元

主要风险指标	标准值	2024 年末	
		合并	母公司
核心一级资本净额		496386.11	456375.67
一级资本净额		496386.11	456375.67
资本净额		546367.21	506356.77
核心一级资本充足率（%）	≥7.5%	9.39	9.44
一级资本充足率（%）	≥8.5%	9.39	9.44
资本充足率（%）	≥10.5%	10.34	10.47
贷款拨备率（%）	≥2.5%	3.17	3.14
贷款损失准备覆盖款（%）	≥150%	80.01	75.77
不良资产率（%）	≤4%	3.35	3.54
不良贷款率（%）	≤5%	3.96	4.14
存贷比例（%）	≤75%	92.06	90.18
流动性比例（%）	≥25%	48.3	46.03
到期贷款收回率（%）		91.98	94.76
正常贷款利息收回率（%）		98.45	98.17
单一客户贷款集中度（%）	≤10%	7.5	8.1

发展概述

一、存贷规模稳健增长

持续扩展金融服务覆盖面，至 2024 年底，各项贷款余额 561.38 亿元，较年初净增 6.16 亿元。各项存款 575.35 亿元，较年初增长 8.09 亿元。信贷客户数 50227 户，较年初增长 5193 户。



二、支持地方经济发展

在2024年，我行对接园区31个，辐射全市160家商（协）会，召开银企座谈会20余场，市属国企银企对接会3场。积极融入市政府发展大局，聚焦“8810”行动计划，累计向上市公司及园区专精特新、行业龙头企业发放贷款171.17亿元，累计为省“1269”产业链群与市“8810”产业链等群发放贷款47.94亿元，发放重大重点基建类项目贷款44.10亿元。全年共实现利税总额3.34亿元。



三、内控管理更加规范

整章建制加速推进，今年以来，针对业务操作、财务管理、内控建设等方面新制定和修订 116 项制度办法，全力构筑“不能违规、不敢违规、不愿违规”的主动合规管理长效机制。扛牢压实全面从严治党主体责任，营造风清气正的政治生态和干事创业的良好氛围。



四、积极履行社会责任

至2024年末，普惠小微企业贷款余额291.23亿元，民营经济贷款余额102.82亿元，让金融发展成果更多惠及全体市民。聚焦乡村振兴战略，涉农贷款余额37.37亿元，为乡村振兴提供了充足的金融资源。



五、持续深化战略导向

在改革转型关键时期，为破解问题短板，明确发展方向，在结合当前实际、内外环境、未来考量的基础上，经广泛讨论、数易其稿，制定了《南昌农商银行跨越式发展三年行动计划（2025年-2027年）》，为推动全行改革发展明确了行动目标，提供了制度保障。



六、公司治理不断完善

强化党的领导与公司治理有机深度融合，优化“三重一大”制度，完善党委会前置研究重大经营管理事项机制流程，将党的领导融入本行《章程》。完善了公司治理相关制度，包括公司章程、股东大会议事规则、董事会及其各专门委员会议事规则、信息披露制度、董监事履职评价办法等。对董事会、监事会大幅改组，人员结构完全符合监管要求。



七、完善消费者权益保护工作

认真落实监管部门要求，始终践行“以人民为中心”的服务理念，切实保护金融消费者的合法权益。认真落实消费者权益保护宣传使命，以“3·15 金融消费者权益保护日”“普及金融知识万里行”“金融教育宣传月”“防范非法集资宣传月”等专项金融知识宣传活动主题，深入社区、街道、校园开展金融知识宣讲，累计参与活动 5000 余人次，累计发放宣传折页 5 万余份，累计宣传受众 12 万人次。2024 年，我行总共受理客户投诉 632 件，办结率 100%，其中监管转办投诉 170 笔，人行转办投诉 18 笔，12345 政务热线转办投诉 9 笔，96268 客服热线转办投诉 420 笔，行内其他渠道投诉 15 笔。



八、党建工作双向融合

2024 年，共开展党委书记讲党纪党课、理论中心组学习、专题研讨会 18 次，支部开展主题党日活动 310 次，其中开展党纪学习教育主题党日活动 11 次。各党支部按照“一支部一品牌一特色”工作思路，积极争创党建品牌，以党建带动业务发展。2024 年，打造“一见青心”

“6485先锋”“三定三融合”等12个支部品牌，9个“四强党支部”，近一年，59个党支部共签订1000余份党建联建共建协议，开展了1000余次联建共建活动。



江西大信诚信会计师事务所 有限责任公司

赣诚会审字〔2025〕33 号

审计报告

南昌农村商业银行股份有限公司全体股东：

一、审计意见

我们审计了南昌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 日合并及母公司的资产负债表、2024 年度合并及母公司的利润表、合并及母公司的现金流量表、合并及母公司的所有者权益变动表以及财务报表附注。

我们认为，贵公司财务报表已经按照《企业会计准则》规定编制，在所有重大方面公允反映了贵公司 2024 年 12 月 31 日的财务状况以及 2024 年度的经营成果。

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、管理层和治理层对财务报表的责任

管理层负责按照《企业会计制度》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，并运用持续经营假设，除非管理层计划进行清算、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。

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。

江西大信诚信会计师事务所
有限责任公司
中国·南昌



中国注册会计师：

中国注册会计师：

2025 年 2 月 18 日



合 并 资 产 负 债 表

编制单位：南昌农村商业银行股份有限公司			2024 年 12 月 31 日		单位：元		币种：人民币 (CNY)	
项 目		年初余额	年末余额	项 目		年初余额	年末余额	
资 产：				负 债：				
现金及存放中央银行款项		3,753,704,806.45	3,800,990,888.85	向中央银行借款		1,830,000,000.00	1,524,009,722.22	
存放联行款项				联行存放款项		3,567.03	28,100.20	
存放同业款项		3,849,701,417.88	3,513,082,697.57	同业及其他金融机构存放款项		150,869,025.15	66,127,579.16	
贵金属		2,942,605.81	2,941,092.99	拆入资金				
拆出资金		2,744,273,441.52	2,745,791,348.78	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		361,036,785.85		卖出回购金融资产款		369,102,045.21		
发放贷款和垫款		55,582,563,320.61	56,167,556,618.58	吸收存款		63,107,312,044.41	64,189,774,170.04	
金融投资：				应付职工薪酬		16,480,336.84	119,058,144.81	
交易性金融资产		211,108,762.00	209,839,840.00	应交税费		50,395,677.62	43,284,354.68	
债权投资		4,509,802,403.80	3,761,053,295.03	租赁负债		147,692,496.77	112,507,029.04	
其他债权投资			30,315,316.54	预计负债		14,070,504.81	1,312,209.96	
其他权益工具投资				应付债券		514,805,536.66	514,980,864.58	
长期股权投资		132,700,000.00	132,700,000.00	递延所得税负债				
投资性房地产		17,490,379.65	28,801,010.31	其他负债		139,042,687.09	112,053,811.08	
固定资产		285,468,898.05	244,193,444.97	负债总计		66,339,773,921.59	66,683,135,985.77	
在建工程		430,711,257.73	438,627,328.02	所有者权益：				
使用权资产		150,303,512.67	115,685,358.47	实收资本（股本）		3,372,356,318.00	3,372,356,318.00	
无形资产		37,920,470.45	30,617,545.02	其中：法人股本		2,581,760,307.00	2,592,510,307.00	
递延所得税资产		11,903,814.79	20,192,205.43	自然人股本		790,596,011.00	779,846,011.00	
其他资产		349,314,135.73	1,481,902,124.97	其他权益工具				
				资本公积		1,071,075,890.38	1,015,557,867.22	
				减：库存股				
				其他综合收益		49,040,656.90	39,331,509.22	
				盈余公积		76,415,657.22	76,415,657.22	
				一般风险准备		937,662,492.88	938,075,494.53	
				未分配利润		32,701,422.68	35,108,119.99	
				归属于母公司所有者权益合计		5,539,252,438.06	5,476,844,966.18	
				少数股东权益		551,919,653.34	564,309,163.58	
				所有者权益合计		6,091,172,091.40	6,041,154,129.76	
资产总计		72,430,946,012.99	72,724,290,115.53	负债及所有者权益总计		72,430,946,012.99	72,724,290,115.53	

合并利润表

编制单位：南昌农村商业银行股份有限公司			2024 年度		单位：元	币种：人民币 (CNY)
项目名称	上年同期数	本年累计数	项目名称	上年同期数	本年累计数	
一、营业收入	1,301,005,191.81	1,302,348,222.36	五、净利润（亏损以“-”号填列）	2,151,010.18	14,796,207.55	
（一）利息净收入	1,144,858,607.27	1,134,866,120.05	（一）按经营持续性分类：			
利息收入	2,787,686,277.72	2,495,178,216.79	1.持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	2,151,010.18	14,796,207.55	
利息支出	1,642,827,670.45	1,360,312,096.74	2.终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）			
（二）手续费及佣金净收入	4,799,039.53	1,110,141.54	（二）按所有权归属分类：			
手续费及佣金收入	14,555,526.81	12,465,208.39	1.归属于母公司所有者的净利润（净亏损以“-”号填列）	-860,340.83	2,406,697.31	
手续费及佣金支出	9,756,487.28	11,355,066.85	2.少数股东损益（净亏损以“-”号填列）	3,011,351.01	12,389,510.24	
（三）投资收益（损失以“-”号填列）	82,353,472.96	161,110,887.64	六、其他综合收益的税后净额	37,470,941.80	-9,709,147.68	
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额	37,470,941.80	-9,709,147.68	
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）	64,971,221.95	10,687,456.53	（一）不能重分类进损益的其他综合收益			
（四）净敞口套期收益（损失以“-”号填列）			1.重新计量设定受益计划变动额			
（五）其他收益	2,162,798.45	3,639,652.05	2.权益法下不能转损益的其他综合收益			
（六）公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	4,880,355.51	-1,286,309.70	3.其他权益工具投资公允价值变动			
（七）汇兑收益（损失以“-”号填列）	847,435.78	480,403.13	4.企业自身信用风险公允价值变动			
（八）其他业务收入	42,143,041.96	2,415,706.56	（二）将重分类进损益的其他综合收益	37,470,941.80	-9,709,147.68	
（九）资产处置收益（损失以“-”号填列）	18,960,440.35	11,621.09	1.权益法下可转损益的其他综合收益			
二、营业支出	1,172,861,409.72	1,220,240,040.06	2.其他债权投资公允价值变动	7,995,298.79	8,010,710.31	
（一）税金及附加	23,657,639.52	27,706,397.12	3.金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
（二）业务及管理费	652,176,302.85	623,535,146.06	4.其他债权投资信用损失准备	29,475,643.01	-17,719,857.9	
（三）信用减值损失	473,133,497.85	359,097,238.79	5.现金流量套期储备			
（四）其他资产减值损失		203,582,208.30	6.外币财务报表折算差额			
（五）其他业务成本	23,893,969.50	6,319,049.79	归属于少数股东的其他综合收益的税后净额			
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	128,143,782.09	82,108,182.30	七、综合收益总额	39,621,951.98	5,087,059.87	
加：营业外收入	2,773,775.53	8,746,115.45	归属于母公司所有者的综合收益总额	36,610,600.97	-7,302,450.37	
减：营业外支出	2,477,254.08	35,161,566.95	归属于少数股东的综合收益总额	3,011,351.01	12,389,510.24	
四、利润总额（亏损以“-”号填列）	128,440,303.54	55,692,730.80	八、每股收益：			
减：所得税费用	126,289,293.36	40,896,523.25	（一）基本每股收益			
			（二）稀释每股收益			

合并所有者权益变动表

编制单位：南昌农村商业银行股份有限公司

2023 年度

单位：元

项目	行次	归属于母公司所有者权益						少数股东权益	所有者权益合计
		实收资本(或股本)	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润		
一、上期期末余额	1	2,572,356,318.00	1,071,075,890.38	11,569,715.10	76,415,657.22	936,819,651.96	33,915,183.02	552,008,302.33	5,254,160,718.01
加：会计政策变更	2								
前期差错更正	3								
二、本期期初余额	4	2,572,356,318.00	1,071,075,890.38	11,569,715.10	76,415,657.22	936,819,651.96	33,915,183.02	552,008,302.33	5,254,160,718.01
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	5	800,000,000.00		37,470,941.80		842,840.92	-1,213,760.34	-88,648.99	837,011,373.39
（一）综合收益总额	6			37,470,941.80			-860,340.83	3,011,351.01	39,621,951.98
（二）所有者投入和减少资本	13	800,000,000.00				489,421.41			800,489,421.41
1.所有者投入资本	14	800,000,000.00							
2.股份支付计入所有者权益的金额	15								
3.其他	16					489,421.41			
（三）利润分配	17					353,419.51	-353,419.51	-3,100,000.00	-3,100,000.00
1.提取盈余公积	18								
2.提取一般风险准备	19					353,419.51	-353,419.51		
3.对所有者（或股东）的分配	20							-3,100,000.00	
4.其他	21								
（四）所有者权益内部结转	22								
1.资本公积转增资本（或股本）	23								
2.盈余公积转增资本（或股本）	24								
3.盈余公积弥补亏损	25								
4.未分配利润转增资本（股本）	26								
5.其他	27								
四、本年年末余额	28	3,372,356,318.00	1,071,075,890.38	49,040,656.90	76,415,657.22	937,662,492.88	32,701,422.68	551,919,653.34	6,091,172,091.40

合并所有者权益变动表（续）

编制单位：南昌农村商业银行股份有限公司

2024 年度

单位：元

项目	行次	归属于母公司所有者权益						少数股东权益	所有者权益合计
		实收资本(或股本)	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润		
一、上期期末余额	1	3,372,356,318.00	1,071,075,890.38	49,040,656.90	76,415,657.22	937,662,492.88	32,701,422.68	551,919,653.34	6,091,172,091.40
加：会计政策变更	2								
前期差错更正	3								
二、本期期初余额	4	3,372,356,318.00	1,071,075,890.38	49,040,656.90	76,415,657.22	937,662,492.88	32,701,422.68	551,919,653.34	6,091,172,091.40
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	5		-55,518,023.16	-9,709,147.68		413,001.65	2,406,697.31	12,389,510.24	-50,017,961.64
（一）综合收益总额	6			-9,709,147.68			2,406,697.31	12,389,510.24	5,087,059.87
（二）所有者投入和减少资本	13		-55,518,023.16			413,001.65			-55,105,021.51
1.所有者投入资本	14		-55,518,023.16						
2.股份支付计入所有者权益的金额	15								
3.其他	16					413,001.65			413,001.65
（三）利润分配	17								
1.提取盈余公积	18								
2.提取一般风险准备	19								
3.对所有者（或股东）的分配	20								
4.其他	21								
（四）所有者权益内部结转	22								
1.资本公积转增资本（或股本）	23								
2.盈余公积转增资本（或股本）	24								
3.盈余公积弥补亏损	25								
4.未分配利润转增资本（股本）	26								
5.其他	27								
四、本年年末余额	28	3,372,356,318.00	1,015,557,867.22	39,331,509.22	76,415,657.22	938,075,494.53	35,108,119.99	564,309,163.58	6,041,154,129.76

项 目	上年同期数	本期累计数
支付其他与投资活动有关的现金	364,313.00	308,584.05
投资活动现金流出小计	5,366,544,351.68	6,584,886,486.60
投资活动产生的现金流量净额	4,992,271,922.06	904,593,002.61
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金	800,000,000.00	62,000,000.00
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金		
发行债券收到的现金		
收到其他与筹资活动有关的现金	1,040,157,861.01	561,211.97
筹资活动现金流入小计	1,840,157,861.01	62,561,211.97
偿还债务支付的现金	5,513,295.96	3,923,757.47
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	26,242,486.07	29,846,668.14
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	22,180,376.88	20,851,200.87
筹资活动现金流出小计	53,936,158.91	54,621,626.48
筹资活动产生的现金流量净额	1,786,221,702.10	7,939,585.49
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		
五、现金及现金等价物净增加额	614,203,729.69	-286,176,732.15
加：期初现金及现金等价物余额	3,740,508,491.93	4,354,712,221.62
六、期末现金及现金等价物余额	4,354,712,221.62	4,068,535,489.47

母 公 司 资 产 负 债 表

编制单位：南昌农村商业银行股份有限公司				2024 年 12 月 31 日		单位：元		币种：人民币 (CNY)	
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	3,337,194,369.93	3,128,209,660.63	向中央银行借款	23	1,750,000,000.00	1,500,009,722.22		
存放联行款项	2			联行存放款项	24				
存放同业款项	3	2,505,198,029.96	2,240,003,371.18	同业及其他金融机构存放款项	25	345,224,536.23	167,127,579.18		
贵金属	4	2,942,605.81	2,941,092.99	拆入资金	26				
拆出资金	5	2,744,273,441.52	2,745,791,348.78	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	361,036,785.85		卖出回购金融资产款	29	369,102,045.21			
发放贷款和垫款	8	51,221,738,349.77	51,794,570,058.69	吸收存款	30	57,704,553,911.63	58,693,855,485.33		
金融投资：	9			应付职工薪酬	31	7,334,458.01	103,131,338.18		
交易性金融资产	10	211,108,762.00	209,839,840.00	应交税费	32	40,641,600.50	36,849,577.18		
债权投资	11	4,509,802,403.80	3,761,053,295.03	租赁负债	33	132,990,306.91	95,697,149.93		
其他债权投资	12		30,315,316.54	预计负债	34	14,070,504.81	1,312,209.96		
其他权益工具投资	13			应付债券	35	514,805,536.66	514,980,864.58		
长期股权投资	14	329,700,000.00	445,330,000.00	递延所得税负债	36				
投资性房地产	15	11,262,352.24	23,103,151.15	其他负债	37	120,962,852.68	101,825,892.15		
固定资产	16	268,096,449.76	228,037,343.97	负债总计	38	60,999,685,752.64	61,214,789,818.71		
在建工程	17	430,711,257.73	438,627,328.02	所有者权益：					
使用权资产	18	137,311,644.11	99,100,341.05	实收资本（股本）	39	3,372,356,318.00	3,372,356,318.00		
无形资产	19	37,889,803.46	30,602,877.99	其中：法人股本	40	2,581,760,307.00	2,592,510,307.00		
递延所得税资产	20			自然人股本	41	790,596,011.00	779,846,011.00		
其他资产	21	326,012,899.04	1,462,562,049.00	其他权益工具	42				
				资本公积	43	1,069,187,867.22	1,069,187,867.22		
				减：库存股	44				
				其他综合收益	45	49,040,656.90	39,331,509.22		
				盈余公积	46	76,415,657.22	76,415,657.22		
				一般风险准备	47	866,531,809.84	866,944,811.49		
				未分配利润	48	1,061,093.16	1,061,093.16		
				归属于母公司所有者权益合计	49	5,434,593,402.34	5,425,297,256.31		
				少数股东权益	50				
				所有者权益合计	51	5,434,593,402.34	5,425,297,256.31		
资产总计	22	66,434,279,154.98	66,640,087,075.02	负债及所有者权益总计	52	66,434,279,154.98	66,640,087,075.02		

母 公 司 利 润 表

编制单位：南昌农村商业银行股份有限公司				年报：2024 年 01 月-2024 年 12 月		单位：元 币种：人民币(CNY)	
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	1,117,518,223.07	1,138,721,474.21	五、净利润（亏损以“-”号填列）	28		
（一）利息净收入	2	960,386,142.81	968,949,857.95	（一）按经营持续性分类：	29		
利息收入	3	2,481,825,709.75	2,211,500,942.00	1.持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	30		
利息支出	4	1,521,439,566.94	1,242,551,084.05	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	5,096,744.86	1,376,858.11	（二）按所有权归属分类：	32		
手续费及佣金收入	6	14,280,071.06	12,213,038.48	1.归属于母公司所有者的净利润（净亏损以“-”号填列）	33		
手续费及佣金支出	7	9,183,326.20	10,836,180.37	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	83,253,472.96	164,410,887.64	六、其他综合收益的税后净额	35	37,470,941.80	-9,709,147.68
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	37,470,941.80	-9,709,147.68
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	64,971,221.95	10,687,456.53	（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	2,078,022.37	2,607,225.53	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	4,880,355.51	-1,286,309.70	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	847,435.78	480,403.13	4.企业自身信用风险公允价值变动	41		
（八）其他业务收入	15	42,015,608.43	2,333,431.46	（二）将重分类进损益的其他综合收益	42	37,470,941.80	-9,709,147.68
（九）资产处置收益（损失以“-”号填列）	16	18,960,440.35	-150,879.91	1.权益法下可转损益的其他综合收益	43		
二、营业支出	17	1,002,543,373.57	1,086,078,097.83	2.其他债权投资公允价值变动	44	7,995,298.79	8,010,710.31
（一）税金及附加	18	22,781,521.72	26,623,576.11	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	549,143,989.43	530,430,444.47	4.其他债权投资信用损失准备	46	29,475,643.01	-17,719,857.99
（三）信用减值损失	20	407,777,806.45	320,312,200.98	5.现金流量套期储备	47		
（四）其他资产减值损失	21		203,499,900.00	6.外币财务报表折算差额	48		
（五）其他业务成本	22	22,840,055.97	5,211,976.27	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	114,974,849.50	52,643,376.38	七、综合收益总额	50	37,470,941.80	-9,709,147.68
加：营业外收入	24	1,465,221.98	8,410,913.32	归属于母公司所有者的综合收益总额	51	37,470,941.80	-9,709,147.68
减：营业外支出	25	1,773,707.56	30,103,460.58	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	114,666,363.92	30,950,829.12	八、每股收益：	53		
减：所得税费用	27	114,666,363.92	30,950,829.12	（一）基本每股收益	54		
				（二）稀释每股收益	55		

母公司所有者权益变动表

编制单位：南昌农村商业银行股份有限公司

2023 年度

单位：元 币种：人民币 (CNY)

项目	行次	归属于母公司所有者权益						所有者权益合计
		实收资本(或股本)	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	
一、上期期末余额	1	2,572,356,318.00	1,069,187,867.22	11,569,715.10	76,415,657.22	866,042,388.43	1,061,093.16	4,596,633,039.13
加：会计政策变更	2							
前期差错更正								
其他	3							
二、本期期初余额	4	2,572,356,318.00	1,069,187,867.22	11,569,715.10	76,415,657.22	866,042,388.43	1,061,093.16	4,596,633,039.13
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	5	800,000,000.00		37,470,941.80		489,421.41		837,960,363.21
（一）综合收益总额	6			37,470,941.80				37,470,941.80
（二）所有者投入和减少资本	13	800,000,000.00				489,421.41		800,489,421.41
1.所有者投入资本	14	800,000,000.00						
2.股份支付计入所有者权益的金额	15							
3.其他	16					489,421.41		
（三）利润分配	17							
1.提取盈余公积	18							
2.提取一般风险准备	19							
3.对所有者（或股东）的分配	20							
4.其他	21							
（四）所有者权益内部结转	22							
1.资本公积转增资本（或股本）	23							
2.盈余公积转增资本（或股本）	24							
3.盈余公积弥补亏损	25							
4.未分配利润转增资本（股本）	26							
5.其他	27							
四、本年年末余额	28	3,372,356,318.00	1,069,187,867.22	49,040,656.90	76,415,657.22	866,531,809.84	1,061,093.16	5,434,593,402.34

母公司所有者权益变动表（续）

编制单位：南昌农村商业银行股份有限公司		2024 年度						单位：元
项目	行次	归属于母公司所有者权益						所有者权益合计
		实收资本(或股本)	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	
一、上期期末余额	1	3,372,356,318.00	1,069,187,867.22	49,040,656.90	76,415,657.22	866,531,809.84	1,061,093.16	5,434,593,402.34
加：会计政策变更	2							
前期差错更正								
其他	3							
二、本期期初余额	4	3,372,356,318.00	1,069,187,867.22	49,040,656.90	76,415,657.22	866,531,809.84	1,061,093.16	5,434,593,402.34
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	5			-9,709,147.68		413,001.65		-9,296,146.03
（一）综合收益总额	6			-9,709,147.68				-9,709,147.68
（二）所有者投入和减少资本	13					413,001.65		413,001.65
1.所有者投入资本	14							
2.股份支付计入所有者权益的金额	15							
3.其他	16					413,001.65		
（三）利润分配	17							
1.提取盈余公积	18							
2.提取一般风险准备	19							
3.对所有者（或股东）的分配	20							
4.其他	21							
（四）所有者权益内部结转	22							
1.资本公积转增资本（或股本）	23							
2.盈余公积转增资本（或股本）	24							
3.盈余公积弥补亏损	25							
4.未分配利润转增资本（股本）	26							
5.其他	27							
四、本年年末余额	28	3,372,356,318.00	1,069,187,867.22	39,331,509.22	76,415,657.22	866,944,811.49	1,061,093.16	5,425,297,256.31

母 公 司 现 金 流 量 表

编制单位：南昌农村商业银行股份有限公司

2024 年度

单位：元

项 目	上年同期数	本期累计数
一、经营活动产生的现金流量：		
客户存款和同业存放款项净增加额	127,617,267.77	634,232,490.04
向中央银行借款净增加额	-929,390,500.00	-249,990,277.78
向其他金融机构拆入资金及卖出回购金融资产净增加额	-1,264,000,000.00	-369,102,045.21
收取利息、手续费及佣金的现金	2,687,495,533.73	2,223,713,980.48
收到其他与经营活动有关的现金	70,082,499.84	10,744,344.78
经营活动现金流入小计	691,804,801.34	2,249,598,492.31
客户贷款及垫款净增加额	4,740,921,436.65	930,307,913.59
拆出资金及买入返售金融资产净增加额	359,018,531.46	-359,518,878.59
存放中央银行和同业款项净增加额	-267,985,223.48	-449,227,700.53
支付利息、手续费及佣金的现金	1,295,302,252.35	1,253,387,264.42
支付给职工以及为职工支付的现金	329,319,686.50	261,990,589.55
支付的各项税费	256,492,114.64	309,793,454.21
支付其他与经营活动有关的现金	70,431,449.18	1,445,282,277.00
经营活动现金流出小计	6,783,500,247.30	3,392,014,919.65
经营活动产生的现金流量净额	-6,091,695,445.96	-1,142,416,427.34
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	10,215,996,990.00	7,328,280,790.00
取得投资收益收到的现金	82,562,303.45	164,410,887.64
处置固定资产和其他资产所收到的现金	61,035,179.54	-150,879.91
收到与其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流入小计	10,359,594,472.99	7,492,540,797.73
投资支付的现金	5,308,496,990.00	6,689,740,790.00
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	58,949,083.37	15,384,346.69

项 目	上年同期数	本期累计数
支付其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流出小计	5,367,446,073.37	6,705,125,136.69
投资活动产生的现金流量净额	4,992,148,399.62	787,415,661.04
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金	800,000,000.00	
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金		
发行债券收到的现金		
收到其他与筹资活动有关的现金	1,030,000,000.00	
筹资活动现金流入小计	1,830,000,000.00	-
偿还债务支付的现金		
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	24,500,000.00	24,500,000.00
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		
筹资活动现金流出小计	24,500,000.00	24,500,000.00
筹资活动产生的现金流量净额	1,805,500,000.00	-24,500,000.00
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		
五、现金及现金等价物净增加额	705,952,953.66	-379,500,766.30
加：期初现金及现金等价物余额	2,195,470,187.81	2,901,423,141.47
六、期末现金及现金等价物余额	2,901,423,141.47	2,521,922,375.17

南昌农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

截至 2024 年 12 月 31 日
(除特别说明, 以人民币元表述)

一、企业基本情况

南昌农村商业银行股份有限公司(以下简称本公司)的前身为南昌洪都农村商业银行股份有限公司(以下简称洪都农商银行), 2008 年经中国银行业监督管理委员会“银监复〔2008〕421 号”《中国银监会关于筹建南昌洪都农村商业银行股份有限公司的批复》, 由原南昌洪都农村信用合作联社改制而来。2009 年 1 月 16 日召开创立大会, 同年 3 月 26 日经江西银监局批准正式开业, 是江西省首家在农村信用社基础上改制组建的农村商业银行。

根据 2012 年 9 月 11 日中国银行业监督管理委员会江西监管分局“赣银监复〔2012〕539 号”《江西银监局关于南昌洪都农村商业银行股份有限公司变更名称的批复》, 洪都农商银行于 2012 年 9 月 24 日变更为南昌农商银行。南昌农商银行实行一级法人、统一核算、分级管理、授权经营的管理体制, 现取得了南昌市行政审批局核发的统一社会信用代码为 91360100685973605X 号《营业执照》。金融许可证编号: B1371H236010001。企业住所: 南昌市洪都北大道 555 号。法定代表人: 郭先境。注册资本: 3,372,356,318.00 元。企业经济性质: 股份有限公司(非上市、自然人投资或控股)。

所处行业: 金融企业。

经营范围: 吸收公众存款; 发放短期、中期和长期贷款; 办理国内结算; 办理票据承兑与贴现; 代理发行、代理兑付、承销政府债券; 买卖政府债券、金融债券; 从事同业拆借; 从事借记卡业务; 代理收付款项及代理保险业务; 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。

内部组织机构有: 办公室、人力资源部、风险合规部、信贷管理部、计划财务部、公司事业部、零售业务部、运营管理部、审计部、安全保卫部、党群工作部、授信评审部、后勤保障部、村镇银行管理部、小微贷款事业部、清收事业部、电子银行部、国际业务部、金融市场部、金融科技部、私人银行部、商会事业部、党风行风监督室。

本公司下辖 73 个营业网点(具体为: 支行 65 个, 分理处 8 个)。分别为: 青山湖支行、东湖支行、西湖支行、青云谱支行、高新支行、经开支行、红谷支行、叠山支行、洪大支行、爱国支行、洪都支行、湖滨支行、昌东支行、北京西路支行、塘山支行、南莲支行、望城新区支行、华南城支行、象南支行、福山支行、城西支行、赣江新区支行、广源支行、南站支行、铁路支行、民德支行、站西支行、南京路支行、建材支行、香江支行、湖坊支行、赣江支行、扬子洲支行、迎宾支行、昌南支行科技支行、滨江支行、洪城支行、洪盛支行、昌北支行、瑶湖支行、艾溪湖支行、红角洲支行、象湖支行、翠苑支行、益民支行、凤凰支行、麻丘支行、汇仁支行、象湖新城支行、朝阳支行、二交支行、省行政中心支行、卫东支行、金融街支行、江纺支行、京东支行、十里新村支行、石泉支行、创业支行、广电中心支行、罗家支行、鱼目山支行、佛塔支行、竹家塘支行、洪城分理处、枫林分理处、城南分理处、花园分理处、罗家新区分理处、江南分理处、南钢分理处、经纬分理处。

二、财务报表的编制基础

本公司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, 由原企业会计准则逐步过渡到按照财政部于 2006 年 2 月 15 日颁发的《企业会计准则—基本准则》(财政部令第 33 号)及《财政部关于印发〈企业会计准则第 1 号—存货〉等 38 项具体准则的通知》(财会〔2006〕3 号)和 2006 年 10 月 30 日颁布的《财政部关于印发〈企业会计准则—应用指南〉的通知》(财会〔2006〕18 号)、《金融企业财务规则》(中华人民共和国财政部令 42 号)及本公司相关制度及其有关补充规定, 并基于以下所述重要会计政策、会计估计进行编制。

三、遵循企业会计准则的声明

本公司编制的财务报表符合《企业会计准则》的要求，真实、完整地反映了本公司财务状况和经营成果等有关信息。

四、重要会计政策、会计估计的说明

(一) 本公司执行的会计准则和会计制度

本公司执行《企业会计准则》、《金融企业财务规则》(中华人民共和国财政部令 42 号)及本公司相关制度及其补充规定。

(二) 会计年度

本公司会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

(三) 记账本位币

本公司以人民币为记账本位币。

(四) 记账基础和计价原则

本公司会计核算以权责发生制为记账基础。本公司一般采用历史成本作为计量属性，当所确定的会计要素金额符合企业会计准则的要求、能够取得并可靠计量时，可采用重置成本、可变现净值、现值、公允价值计量。

(五) 现金及现金等价物

现金及现金等价物包括现金、可以随时用于支付的存款以及本公司持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险小的投资。

(六) 金融工具

1. 金融工具的分类及重分类

金融工具，是指形成一方的金融资产并形成其他方的金融负债或权益工具的合同。

(1) 金融资产

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

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

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

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

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

(2) 金融负债

金融负债于初始确认时分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债；金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债；不属于前两种情形的财务担保合同，以及不属于第一种情形的以低于市场利率贷款的贷款承诺；以摊余成本计量的金融负债。所有的金融负债不进行重分类。

2. 金融工具的计量

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

(1) 金融资产

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

②以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。初始确认后，对于该类金融资产(除属于套期关系的一部分金融资产外)，以公允价值进行后续计量，产生的利得或损失(包括利息和股利收入)计入当期损益。

③以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资。初始确认后，对于该类金融资产以公允价值进行后续计量。采用实际利率法计算的利息、减值损失或利得及汇兑损益计入当期损益，其他利得或损失均计入其他综合收益。终止确认时，将之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入当期损益。

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

(2) 金融负债

①以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。该类金融负债包括交易性金融负债(含属于金融负债的衍生工具)和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。初始确认后，对于该类金融负债以公允价值进行后续计量，除与套期会计有关外，交易性金融负债公允价值变动形成的利得或损失(包括利息费用)计入当期损益。指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的，由企业自身信用风险变动引起的该金融负债公允价值的变动金额，计入其他综合收益，其他公允价值变动计入当期损益。如果对该金融负债的自身信用风险变动的影响计入其他综合收益会造成或扩大损益中的会计错配的，本公司将该金融负债的全部利得或损失计入当期损益。

②财务担保合同(贷款承诺)负债。财务担保合同(贷款承诺)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初始确认金额扣除《企业会计准则第 14 号——收入》相关规定所确定的累计摊销额后的余额孰高进行后续计量。

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

3. 本公司对金融工具的公允价值的确认方法

如存在活跃市场的金融工具，以活跃市场中的报价确定其公允价值；如不存在活跃市场的金融工具，采用估值技术确定其公允价值。估值技术主要包括市场法、收益法和成本法。在有限情况下，如果用以确定公允价值的近期信息不足，或者公允价值的可能估计金额分布范围很广，而成本代表了该范围内对公允价值的最佳估计的，该成本可代表其在该分布范围内对公允价值的恰当估计。本公司利用初始确认日后可获得的关于被投资方业绩和经营的所有信息，判断成本能否代表公允价值。

4. 金融资产和金融负债转移的确认依据和计量方法

(1) 金融资产

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

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

金融资产转移整体满足终止确认条件的，将以下两项金额的差额计入当期损益：①被转移金融资产在

终止确认日的账面价值；②因转移金融资产而收到的对价，与原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额（涉及转移的金融资产为分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产）之和。

金融资产部分转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产整体的账面价值，在终止确认部分和未终止确认部分之间，先按照转移日各自的相对公允价值进行分摊，然后将以下两项金额的差额计入当期损益：①终止确认部分在终止确认日的账面价值；②终止确认部分收到的对价，与原计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额（涉及转移的金融资产为分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产）之和。

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

（2）金融负债

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

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

（七）预期信用损失的确定方法及会计处理方法

1. 预期信用损失的确定方法

本公司以预期信用损失为基础，对以摊余成本计量的金融资产（含应收款项）、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（含应收款项融资）、租赁应收款进行减值会计处理并确认损失准备。

本公司在每个资产负债表日评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否显著增加，将金融工具发生信用减值的过程分为三个阶段，对于不同阶段的金融工具减值采用不同的会计处理方法：（1）第一阶段，金融工具的信用风险自初始确认后未显著增加的，本公司按照该金融工具未来 12 个月的预期信用损失计量损失准备；（2）第二阶段，金融工具的信用风险自初始确认后已显著增加但未发生信用减值的，本公司按照该金融工具整个存续期的预期信用损失计量损失准备；（3）第三阶段，初始确认后发生信用减值的，本公司按照该金融工具整个存续期的预期信用损失计量损失准备。

2. 预期信用损失的计量和确认

预期信用损失的计量基于违约概率、违约损失率和违约风险暴露。

一般而言，预期信用损失为本公司根据合约应收的所有合约现金流量与本公司预期将收取的所有现金流量之间的差额，并按初时确认时厘定的实际利率折现。

就应收租赁款而言，用以确定预期信用损失之现金流量与根据《企业会计准则第 21 号—租赁》计量应收租赁款所用之现金流量一致。

就财务担保合同而言，只有在债务人根据担保合同条款违约的情况下，本公司才需付款。因此，预期信用损失为就该合同持有人发生的信用损失向其赔付的预计付款额，减去本公司预期向该合同持有人、债务人或任何其他方收取的金额之差的现值。

对于未使用的贷款承诺，信用损失应为下列两者之间差额的现值：

如果贷款承诺的持有人提取相应贷款，本公司应收的合同现金流量；以及如果提取相应贷款，本公司预期收取的现金流量。

贷款承诺和财务担保合同的信用损失准备列报在预计负债中，以及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的信用损失准备不减少其账面金额外，其他适用新金融工具准则减值规定的资产通过调整其账面金额确认其预期信用损失。

（八）贵金属

贵金属包括黄金、白银和其他贵金属。因交易目的而获得的贵金属按照取得或回购时的公允价值进行初始确认，并以公允价值进行后续计量，且其变动记入当期损益。因非交易目的而获得的贵金属以成本与可变现净值较低者列示。

（九）卖出回购、买入返售款项及债券出租

按回购合约出售的有价证券和票据(“卖出回购”)不予终止确认,视具体情况在相应资产项目中列示,对交易对手的债务在“卖出回购金融资产款”中列示。按返售合约买入的有价证券和票据(“买入返售”)不予以确认,对交易对手的债权在“买入返售金融资产”中列示。

出售和回购及买入和返售间的价差采用实际利率法在合约有效期内计入利润表中的“利息支出”或“利息收入”。

债券出租业务通常以现金或债券作为抵质押物。本公司出租给交易对手的债券,继续在资产负债表中反映;从交易对手承租的债券,不确认为资产。本公司收取或支付现金的同时,确认一项负债或资产。

(十) 长期股权投资

1. 初始投资成本确定

对于企业合并取得的长期股权投资,如为同一控制下的企业合并,应当在合并日按照被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本;非同一控制下的企业合并,应当按购买日确定的合并成本确认为初始成本;以支付现金取得的长期股权投资,初始投资成本为实际支付的购买价款;以发行权益性证券取得的长期股权投资,初始投资成本为发行权益性证券的公允价值;通过债务重组取得的长期股权投资,其初始投资成本按照《企业会计准则第12号—债务重组》的有关规定确定;非货币性资产交换取得的长期股权投资,初始投资成本按照《企业会计准则第7号—非货币性资产交换》的有关规定确定。

2. 后续计量及损益确认方法

本公司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,对联营企业和合营企业的长期股权投资采用权益法核算。本公司对联营企业的权益性投资,其中一部分通过风险投资机构、共同基金、信托公司或包括投连险基金在内的类似主体间接持有的,无论以上主体是否对这部分投资具有重大影响,本公司应当按照《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》的有关规定处理,并对其余部分采用权益法核算。

3. 确定对被投资单位具有共同控制、重大影响的依据

对被投资单位具有共同控制,是指对某项安排的回报产生重大影响的活动必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策,包括商品或劳务的销售和购买、金融资产的管理、资产的购买和处置、研究与开发活动以及融资活动等;对被投资单位具有重大影响,是指当持有被投资单位20%以上至50%的表决权资本时,具有重大影响。或虽不足20%,但符合下列条件之一时,具有重大影响:在被投资单位的董事会或类似的权力机构中派有代表;参与被投资单位的政策制定过程;向被投资单位派出管理人员;被投资单位依赖投资公司的技术或技术资料;与被投资单位之间发生重要交易。

(十一) 固定资产

本公司的固定资产主要包括房屋和建筑物、机器设备、运输工具和在建工程。购置或新建的固定资产按取得时的成本或认定成本进行初始计量。与固定资产有关的后续支出,在相关的经济利益很可能流入本公司且其成本能够可靠的计量时,计入固定资产成本。所有其他修理维护费用均在发生时直接计入利润表中的“业务及管理费”。固定资产根据其原价减去预计净残值后的金额,按其预计使用年限以直线法计提折旧。本公司在资产负债表日对固定资产的预计净残值和预计使用年限进行检查,并根据实际情况作出调整。本公司于资产负债表日对固定资产是否存在减值迹象进行评估。当有迹象表明固定资产的可收回金额低于账面价值时,本公司将账面价值调减至可收回金额。固定资产的可收回金额是指固定资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间的较高者。固定资产的减值损失一经确认,在以后会计期间不予转回。

固定资产出售或转让的处置收入扣除其账面价值和相关税费后的净值计入利润表中的“资产处置收益”项目。

固定资产报废的处置收入扣除其账面价值和相关税费后的净值计入利润表中的“营业外收入”或“营业外支出”项目。

1. 房屋建筑物、机器设备和运输工具、电子设备及其他设备

房屋建筑物主要为办公场所。房屋和建筑物、机器设备和运输工具、电子设备及其他设备的预计使用年限、预计净残值率和折旧率列示如下：

资产类别	使用年限	残值率	年折旧率
房屋建筑物	20 年	4%	4.8%
机器设备	10 年	4%	9.6%
运输设备	4 年	4%	24%
电子设备	3 年	4%	32%
其他设备	5 年	4%	19.2%
小额资产	1 年	0	100%

(十二) 在建工程

在建工程为正在建设或安装的资产，以成本计价。成本包括设备原价、建筑成本、安装成本和发生的其他直接成本。在建工程在达到预定可使用状态时，转入固定资产并计提折旧。

(十三) 投资性房地产

本公司投资性房地产的类别，包括出租的土地使用权、出租的建筑物、持有并准备增值后转让的土地使用权。投资性房地产按照成本进行初始计量，采用成本模式进行后续计量。

本公司投资性房地产中出租的建筑物采用年限平均法计提折旧，具体核算政策与固定资产部分相同。投资性房地产中出租的土地使用权、持有并准备增值后转让的土地使用权采用直线法摊销，具体核算政策与无形资产部分相同。

(十四) 无形资产

无形资产为本公司拥有和控制的没有实物形态的可辨认非货币性资产，包括土地使用权、电脑软件及其他无形资产。

土地使用权以成本进行初始计量。土地使用权按预计使用年限平均摊销，计入利润表中的“业务及管理费”项目。外购土地及建筑物的价款难以在土地使用权与建筑物之间合理分配的，全部作为固定资产。

电脑软件及其他无形资产按取得时的实际成本扣除累计摊销以及减值准备后的净值列示，并按照预计使用年限平均摊销，计入当期利润表中的“业务及管理费”项目。

本公司于资产负债表日对无形资产进行减值评估，当有迹象表明无形资产的可收回金额低于账面价值时，本公司将账面价值调减至可收回金额。

无形资产的可收回金额是指无形资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间的较高者。

无形资产的减值损失一经确认，在以后会计期间不予转回。

(十五) 长期待摊费用

长期待摊费用是已经发生但应由本期和以后各期负担的分摊期限在一年以上的各项费用，如以经营租赁方式租入的固定资产发生的改良支出等。租入固定资产改良支出在租赁期限与租赁资产尚可使用年限两者孰短的期限内平均摊销；其他长期待摊费用在收益期内平均摊销。

(十六) 抵债资产

本公司接受的抵债资产按取得时的公允价值入账，按账面余额与可变现净值孰低列示。抵债资产减值准备按账面余额高于其可变现净值的差额计提。处置抵债资产实际收到的金额扣除处置过程中发生的费用与账面价值的差额计入营业外收入或营业外支出，同时结转已计提的减值准备。

(十七) 资产减值

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

可收回金额为资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间的较高者。资产减值准备按单项资产为基础计算并确认，如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该

资产所属的资产组确定资产组的可收回金额。资产组是能够独立产生现金流入的最小资产组合。

在对包含商誉的相关资产组或者资产组组合进行减值测试时，至少每年进行减值测试。减值测试时，商誉的账面价值分摊至预期从企业合并的协同效应中受益的资产组或资产组组合。测试结果表明包含分摊的商誉的资产组或资产组组合的可收回金额低于其账面价值的，确认相应的减值损失。减值损失金额先抵减分摊至该资产组或资产组组合的商誉的账面价值，再根据资产组或资产组组合中除商誉以外的其他各项资产的账面价值所占比重，按比例抵减其他各项资产的账面价值。

上述资产减值损失一经确认，以后期间不予转回价值得以恢复的部分。

(十八) 公允价值的计量

除特别声明外，本公司按下述原则计量公允价值：

公允价值是市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。

无论公允价值是可观察到的还是采用估值技术估计的在本财务报表中计量披露的公允价值均在此基础上予以确定。

本公司估计公允价值时，考虑市场参与者在计量日对相关资产或负债进行定价时考虑的特征(包括资产状况及所在位置、对资产出售或者使用限制等)，并采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术。使用的估值技术主要包括市场法、收益法、成本法。

公允价值计量基于公允价值的输入值的可观察程度以及该等输入值对公允价值计量整体的重要性被划分为三个层次第一层次输入值是在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价。

第二层次输入值是除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值。

第三层次输入值是相关资产或负债的不可观察输入值。

(十九) 租赁

1. 租入资产的会计处理

在租赁期开始日，本公司对除短期租赁和低价值资产租赁以外的租赁确认使用权资产和租赁负债，并在租赁期内分别确认折旧费用和利息费用。

本公司在租赁期内各个期间采用直线法，将短期租赁和低价值资产租赁的租赁付款额计入当期费用。

(1) 使用权资产

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

本公司使用权资产折旧采用年限平均法分类计提。对于能合理确定租赁期届满时将会取得租赁资产所有权的，在租赁资产预计剩余使用寿命内计提折旧；对于无法合理确定租赁期届满时将会取得租赁资产所有权的，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。

本公司按照《企业会计准则第8号——资产减值》的相关规定来确定使用权资产是否已发生减值并进行会计处理。

(2) 租赁负债

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。租赁付款额包括：①固定付款额(包括实质固定付款额)，存在租赁激励的，扣除租赁激励相关金额；②取决于指数或比率的可变租赁付款额；③根据承租人提供的担保余值预计应支付的款项；④购买选择权的行权价格，前提是承租人合理确定将行使该选择权；⑤行使终止租赁选择权需支付的款项，前提是租赁期反映出承租人将行使终止租赁选择权。

本公司采用租赁内含利率作为折现率；如果无法合理确定租赁内含利率的，则采用本公司的增量借款利率作为折现率。本公司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，并计入财务费用。该周期性利率是指公司所采用的折现率或修订后的折现率。

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。

当本公司对续租选择权、终止租赁选择权或者购买选择权的评估结果发生变化的，则按变动后的租赁付款额和修订后的折现率计算的现值重新计量租赁负债，并相应调整使用权资产的账面价值。当实质租赁付款额、担保余值预计的应付金额或者取决于指数或比率的可变租赁付款额发生变动的，则按变动后的租赁付款额和原折现率计算的现值重新计量租赁负债，并相应调整使用权资产的账面价值。

2. 出租资产的会计处理

(1) 经营租赁会计处理

本公司在租赁期内各个期间采用直线法，将经营租赁的租赁收款额确认为租金收入。本公司将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相同的确认基础分期计入当期收益。

(2) 融资租赁会计处理

本公司在租赁开始日，将应收融资租赁款，未担保余值之和与其现值的差额确认为未实现融资收益，在将来收到租金的各期间内确认为租赁收入。本公司发生的与出租交易相关的初始直接费用，计入应收融资租赁款的初始入账价值中。

(二十) 预计负债

当与或有事项相关的义务是公司承担的现时义务，且履行该义务很可能导致经济利益流出，同时其金额能够可靠地计量时确认该义务为预计负债。本公司按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量，如所需支出存在一个连续范围，且该范围内各种结果发生的可能性相同，最佳估计数按照该范围内的中间值确定；如涉及多个项目，按照各种可能结果及相关概率计算确定最佳估计数。

资产负债表日应当对预计负债账面价值进行复核，有确凿证据表明该账面价值不能真实反映当前最佳估计数，应当按照当前最佳估计数对该账面价值进行调整。

(二十一) 职工薪酬

职工薪酬是本公司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。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，并根据员工提供服务的受益对象相应增加资产成本或当期费用。如延期支付所产生的折现会造成重大影响的，则对付款额折现后列示。

法定福利计划：根据国家现行法律、法规和政策的规定，本公司参加了由政府机构设立的养老保险、医疗保险、失业保险、工伤保险、生育保险等社会保险计划和住房公积金计划。本公司按员工工资的一定比例且在不超过有关规定上限的基础上提取并向相应的政府机构缴纳，相关支出计入当期损益。

(二十二) 收支确认原则

生息金融资产和负债的利息收入和支出采用实际利率法确认在利润表中。

实际利率法，是指按照金融资产或金融负债(含一组金融资产或金融负债)的实际利率计算其摊余成本及各期利息收入或利息费用的方法。在确定实际利率时，本公司在考虑金融资产或金融负债所有合同条款(包括提前还款权、看涨期权、类似期权等)的基础上预计未来现金流量，但不应当考虑未来信用损失。(实际利率是指将金融资产或金融负债在预期存续期间或适用的更短期间内的未来现金流量，折现为该金融资产或金融负债当前账面价值所使用的利率。)

金融资产或金融负债合同各方之间支付或收取的、属于实际利率组成部分的各项收费、交易费用及溢价或折价等，应当在确定实际利率时予以考虑。金融资产或金融负债的未来现金流量或存续期间无法可靠预计时，应当采用该金融资产或金融负债在整个合同期内的合同现金流量。若金融资产发生减值，相关的利息收入按照计量减值损失的未来现金流贴现利率确定。

本公司仅对贷款类金融资产视合同利率为实际利率管理。

手续费及佣金收入和支出按权责发生制在提供相关服务时确认。

(二十三) 一般风险准备

根据财政部有关规定，本公司应于每年年度终了根据承担风险，险的资产余额的一定比例通过税后利润提取一般准备，用于弥补尚未识别的可能性损失，一般准备余额不低于风险资产年末余额的 1.5%。

(二十四) 关联方

一方控制、共同控制另一方或对另一方施加重大影响，以及两方或两方以上同受一方控制、共同控制或重大影响的，构成关联方。关联方可为个人或企业。仅仅同受国家控制而不存在其他关联方关系的企业，不构成关联方。

(二十五) 委托业务

本公司承办委托业务，包括委托贷款、委托投资。

委托贷款由委托人提供资金，并按照委托人确定的贷款对象、用途、期限、利率，而代理发放、监督使用和协助收回的贷款。委托投资由委托人提供资金，本公司于资金受托期间为委托人进行投资理财。委托贷款及委托投资以发放或投放金额列示。

所有委托业务的风险和损益由委托人承担，本公司只收取手续费。

(二十六) 同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

同一控制下的企业合并：合并方支付的合并对价和合并方取得的净资产均按账面价值计量。合并方按取得被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值份额与支付的合并对价账面价值或发行股份面值总额的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。合并发生的各项直接相关费用，包括为进行合并而支付的审计费用、评估费用、法律服务费用等，于发生时计入当期损益，但为企业合并发行权益性证券或债券等发生的手续费、佣金等计入股东权益或负债的初始计量金额。

非同一控制下的企业合并：购买方的合并成本和购买方在合并中取得的可辨认净资产按公允价值计量。合并成本大于合并中取得的被购买方于购买日可辨认净资产公允价值份额的差额，确认为商誉；合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，计入当期损益。合并发生的各项直接相关费用，包括为进行合并而支付的审计费用、评估费用、法律服务费用等，于发生时计入当期损益，但为企业合并发行权益性证券或债券等发生的手续费、佣金等计入股东权益或负债的初始计量金额。

(二十七) 合并财务报表的编制方法

1、合并范围的认定

本公司以自身和所属各子公司的财务报表为基础，根据其他有关资料，编制合并财务报表，合并财务报表的合并范围以控制为基础确定。一旦相关事实和情况的变化导致上述控制定义涉及的相关要素发生了变化，本公司将进行重新评估。

子公司是指可以被本公司控制的主体(包括结构化主体)。结构化主体，是指在判断主体的控制方时，表决权或类似权力没有被作为设计主体架构时的决定性因素(例如表决权仅与行政管理事务相关)，而主导该主体相关活动的依据是合同或相应安排。

2、控制的依据

投资方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，视为投资方控制被投资方。相关活动，系为对被投资方的回报产生重大影响的活动。

当本公司在结构化主体中担任资产管理人时，将评估本公司在该结构化主体中是代理人还是主要责任人。如果本公司仅仅是代理人时，则不控制该结构化主体。但若本公司被判断为主要责任人，则控制该结构化主体。

3、合并程序

从取得子公司的实际控制权之日起，本公司开始将其予以合并；从丧失实际控制权之日起停止合并。本公司与子公司之间、子公司与子公司之间所有重大往来余额、投资、交易及未实现利润在编制合并财务报表时予以抵销。对于处置的子公司，处置日前的经营成果和现金流量已经适当地包括在合并利润表和合并现金流量表中；当期处置的子公司，不调整合并资产负债表的期初数。非同一控制下企业合并增加的子公司，其购买日后的经营成果及现金流量已经适当地包括在合并利润表和合并现金流量表中，且不调整合并财务报表的期初数和对比数。同一控制下企业合并增加的子公司，其自合并当期期初至合并日的经营成果和现金流量已经适当地包括在合并利润表和合并现金流量表中，并且同时调整合并财务报表的对比数。

子公司与本公司采用的会计政策或会计期间不一致的，在编制合并财务报表时，按照本公司的会计政策或会计期间对子公司财务报表进行调整后合并。

对于因非同一控制下企业合并取得的子公司，在编制合并财务报表时，以购买日可辨认净资产公允价值为基础对其个别财务报表进行调整；对于因同一控制下企业合并取得的子公司，在编制合并财务报表时，视同参与合并各方在最终控制方开始实施控制时即以目前的状态存在。

本公司向子公司出售资产所发生的未实现内部交易损益，全额抵销“归属于母公司所有者的净利润”。子公司向本公司出售资产所发生的未实现内部交易损益，按照本公司对该子公司的分配比例在“归于母公司所有者的净利润”和“少数股东损益”之间分配抵销。

子公司所有者权益中不属于本公司的份额，作为少数股东权益，在合并资产负债表中所有者权益项目下以“少数股东权益”项目列示。子公司当期净损益中属于少数股东权益的份额，在合并利润表中净利润项目下以“少数股东损益”项目列示。子公司当期综合收益中属于少数股东权益的份额，在合并利润表中综合收益总额项目下以“归属于少数股东的综合收益总额”项目列示。有少数股东的，在合并所有者权益变动表中增加“少数股东权益”栏目，反映少数股东权益变动的情况。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所有者权益中所享有的份额的，其余额仍应当冲减少数股东权益。

当因处置部分股权投资或其他原因丧失了对原有子公司的控制权时，对于剩余股权，按照其在丧失控制权日的公允价值进行重新计量。处置股权取得的对价与剩余股权公允价值之和，减去按原持股比例计算应享有原有子公司自购买日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。与原有子公司股权投资相关的其他综合收益，在丧失控制权时采用与被购买方直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理（即，除了在该原有子公司重新计量设定受益计划净负债或净资产导致的变动以外，其余一并转为当期投资收益）。其后，对该部分剩余股权按照《企业会计准则第 2 号——长期股权投资》或《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》等相关规定进行后续计量。

本公司通过多次交易分步处置对子公司股权投资直至丧失控制权的，需区分处置对子公司股权投资直至丧失控制权的各项交易是否属于一揽子交易。处置对子公司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，通常表明应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。不属于一揽子交易的，对其中的每一项交易视情况分别按照“不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的长期股权投资”和“因处置部分股权投资或其他原因丧失了对原有子公司的控制权”适用的原则进行会计处理。处置对子公司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公司并丧失控制权的交易进行会计处理；但是，在丧失控制权之前每一次处置价款与处置投资对应的享有该子公司净资产份额的差额，在合并财务报表中确认为其他综合收益，在丧失控制权时一并转入丧失控制权当期的损益。

五、税项

税 种	税率	计税基础
增值税	6%、3%	各项收入
城建税	5%、7%	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
所得税	25%	应纳税所得额

其他税项依据税法有关规定计缴。

根据《财政部 国家税务总局<关于全面推开营业税改征增值税试点的通知>》(财税(2016)36 号)及《财政部 国家税务总局<关于进一步明确全面推开营改增试点金融业有关政策的通知>》(财税(2016)46 号)农村信用社、村镇银行、农村资金互助社、由银行业机构全资发起设立的贷款公司、法人机构在县(县级市、区、旗)及县以下地区的农村合作银行和农村商业银行提供金融服务收入，可以选择适用简易计税方法按

照 3%的征收率计算缴纳增值税。

本公司及其子公司均从 2016 年 5 月 1 日起由征收营业税改为征收增值税，其中：母公司作为一般纳税人，增值税率为 6%；其他子公司采用简易计税方法按照 3%的征收率计算缴纳增值税，进项税额不抵扣。

六、会计政策、会计估计变更及会计差错更正的说明

(一)主要会计政策变更说明

本公司未发生会计政策变更事项。

(二)主要会计估计变更说明

本公司未发生会计估计变更事项。

(三)前期会计差错更正

本公司发生以下前期差错更正事项，具体调整如下：

调整年初事项(正数调增，负数调减)

会计差错更正的内容	处理程序	调整科目	调整金额
退回历年薪酬	追溯调整	应付职工薪酬	-7,007,757.44
其他应付款调整	追溯重塑	其他负债	-1,950,437.89
其他应付款调整	追溯重塑	应付职工薪酬	1,950,437.89
所得税调整	追溯重塑	应交税费	11,273,266.73
税费调整	追溯重塑	应交税费	2,561,975.06
使用权资产租赁付款额调整	追溯重塑	租赁负债	40,471.25
工资账务调整	追溯重塑	其他负债	953,537.46
差旅费调整	追溯重塑	其他资产	244.00
以前年度损益调整合计①	追溯重塑	未分配利润	-7,821,249.06
应付股利调整	追溯重塑	其他负债	3,763,760.52
应付股利调整	追溯重塑	少数股东权益	-3,763,760.52

注①：追溯调整 2022 年期末未分配利润 548,216.33 元，追溯调整 2023 年期末未分配利润 -8,369,465.39 元。

七、企业合并

本年度纳入合并报表范围的子公司基本情况(金额单位：万元)

子公司全称	子公司类型	企业类型	注册地	主要经营地	经营范围
九江共青村镇银行股份有限公司	一级子公司	股份有限公司(非上市)	江西省九江市共青城市共青大道碧水华庭 2 号楼 1-2 楼	德安市及共青城市	吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；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；代理收付款项及代理保险业务
上海嘉定洪都村镇银行股份有限公司	一级子公司	股份有限公司(非上市)	上海市嘉定区塔城路 455 号	上海市嘉定区	吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；从事同业拆借；办理银行卡业务；代理发行、代理兑付、承销政府债券；代理收付款项及代理保险业务
万安洪都村镇银行股份有限公司	一级子公司	股份有限公司(非上市)	江西省吉安市万安县美蓉镇五云路 6 号	万安县	吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；从事同业拆借；办理银行卡业务；代理发行、代理兑付、承销政府债券；代理收付款项及代理保险业务
乐安洪都村镇银行股份有限公司	一级子公司	股份有限公司(非上市)	江西省抚州市乐安县乐安大道延伸段	乐安县	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；

子公司全称	子公司类型	企业类型	注册地	主要经营地	经营范围
			清华园 1 幢 101 铺、102 铺、103 铺、104 铺、201 铺及 301 铺		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；代理收付款项及代理保险业务
峡江洪都村镇银行股份有限公司	一级子公司	股份有限公司(非上市)	江西省吉安市峡江县玉笥大道 76 号 1-2 层	峡江县	吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；从事同业拆借；办理银行卡业务；代理发行、代理兑付、承销政府债券；代理收付款项及代理保险业务
永丰洪都村镇银行股份有限公司	一级子公司	股份有限公司(非上市)	江西省吉安市永丰县欧阳修大道烟草公司店面 1-2 层	永丰县	吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；从事同业拆借；办理银行卡业务；代理发行、代理兑付、承销政府债券；代理收付款项及代理保险业务
遂川洪都村镇银行股份有限公司	一级子公司	股份有限公司(非上市)	江西省吉安市遂川县井冈山大道财富广场 30-35 号 1-2 层	遂川县	吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；从事同业拆借；办理银行卡业务；代理发行、代理兑付、承销政府债券；代理收付款项及代理保险业务

续：

子公司全称	法定代表人	业务性质	注册资本	投资金额	持股比例	表决权比例
九江共青村镇银行股份有限公司	徐晔	金融业	10,000.00	3,700.00	36%	36%
上海嘉定洪都村镇银行股份有限公司	欧阳俊	金融业	30,000.00	10,500.00	35%	35%
万安洪都村镇银行股份有限公司	熊小波	金融业	8,100.00	6,456.00	50.62%	50.62%
乐安洪都村镇银行股份有限公司	李海军	金融业	5,000.00	1,500.00	30%	30%
峡江洪都村镇银行股份有限公司	宋琼	金融业	5,000.00	1,000.00	20%	20%
永丰洪都村镇银行股份有限公司	陈玉红	金融业	8,100.00	7,107.00	50.62%	50.62%
遂川洪都村镇银行股份有限公司	熊小波	金融业	5,100.00	1,000.00	20%	20%

八、合并财务报表主要项目注释

以下注释项目除特别注明之外，金额单位为人民币元；“年初”指 2024 年 1 月 1 日，“年末”指 2024 年 12 月 31 日，“上年度”指 2023 年度，“本年度”指 2024 年度。

(一) 资产负债权益类及损益表会计科目注释

1. 现金及存放中央银行款项

项目	年初余额	年末余额
网点现金	120,595,558.78	97,435,273.73
自营自助设备现金	27,930,600.00	26,152,800.00
在途现金	1,400,000.00	1,700,000.00
法定存款准备金	3,244,614,241.23	3,298,914,157.47
一般转存款	354,655,406.44	368,724,657.65
缴存财政性存款	4,509,000.00	8,064,000.00
合计	3,753,704,806.45	3,800,990,888.85

2. 存放同业款项

项目	年初余额	年末余额
存放国有商业银行款项	68,514,108.44	77,290,684.40
存放政策性银行款项	66,759.22	
存放其他商业银行款项	2,629,607,050.54	2,173,503,958.76
存放境内非银行机构款项	3,000,000.00	3,000,000.00
存放境外同业款项	416,181.16	886,270.44
存放农信银中心清算款项	4,196,301.51	4,564,571.51
存放省联社清算款项	1,001,932,996.39	1,253,832,981.97
存放省联社活期约期款项	142,454,653.33	
存放国有商业银行款项应计利息	15,677.67	99,775.46
存放政策性银行款项应计利息	175.15	
存放其他商业银行款项应计利息	2,647,623.95	3,999,394.86
存放省联社清算款项应计利息	95,267.15	126,148.69
存放省联社活期约期款项应计利息	238,066.78	0.03
减：存放款项坏账准备	3,483,443.41	4,221,088.55
合计	3,849,701,417.88	3,513,082,697.57

3. 贵金属

项目	年初余额	年末余额
存货类贵金属	2,942,605.81	2,941,092.99
合计	2,942,605.81	2,941,092.99

4. 拆出资金

项目	年初余额	年末余额
拆放境内非银行机构款项	831,254,895.05	901,254,895.05
拆放境内银行非存款类金融机构款项	1,920,000,000.00	1,850,000,000.00
拆放境内非银行机构款项应计利息	340,056.95	199,086.10
拆放境内银行业非存款金融机构款项应计利息	3,373,750.01	4,834,833.33
减：拆放款项坏账准备	10,695,260.49	10,497,465.70
合计	2,744,273,441.52	2,745,791,348.78

5. 买入返售金融资产

项目	年初余额	年末余额
质押式买入返售债券	364,300,000.00	
质押式买入返售债券应计利息	24,025.21	
减：买入返售金融资产减值准备	3,287,239.36	
合计	361,036,785.85	

6. 发放贷款和垫款

项目	年初余额	年末余额
农户贷款	3,347,554,931.21	3,372,882,026.42
农村经济组织贷款	109,470,000.00	80,910,000.00
农村企业贷款	2,773,474,992.91	2,136,150,982.43
非农贷款	41,347,446,082.15	41,715,624,189.44
信用卡透支	6,212,833.00	10,292,448.16
贴现资产	9,673,611,326.52	10,573,681,812.98
垫款	32,972,649.76	26,087,030.72
发放贷款合计	57,290,742,815.55	57,915,628,490.15
加：应计贷款利息	60,649,276.89	55,501,164.28
减：贷款损失准备	1,768,828,771.83	1,803,573,035.85
发放贷款净值	55,582,563,320.61	56,167,556,618.58

(1) 发放贷款及垫款按担保方式分布

单位：万元

项目	年初余额	年末余额
信用贷款	1,033,257.90	1,223,436.91
保证贷款	1,240,194.35	1,151,441.14
抵押贷款	2,372,771.04	2,287,313.66
质押贷款	111,571.31	68,365.01
发放贷款总额	4,757,794.60	4,730,556.72
加：个人信用卡透支	621.28	1,029.24
加：贴现	967,361.13	1,057,368.18
加：垫款	3,297.26	2,608.70
加：应计贷款利息	6,064.93	5,550.12
发放贷款和垫款总额	5,735,139.21	5,797,112.97
减：贷款损失准备	176,882.88	180,357.30
发放贷款和垫款净额	5,558,256.33	5,616,755.66

(2) 贴现

项目	年初余额	年末余额
公允价值计量变动计权益的系统外票据转贴现	9,707,198,714.23	10,590,515,145.82
公允价值计量变动计权益的转贴现利息调整	-31,643,969.53	-20,035,191.53
公允计量变动计权益的转贴现资产公允变动	-1,943,418.18	3,201,858.69
合计	9,673,611,326.52	10,573,681,812.98

(3) 发放的贷款和垫款按风险分类的结果

单位：万元

项目	年初余额	年末余额
正常贷款	5,505,227.76	5,561,984.46
其中：正常(含贴现及垫款)	5,068,463.07	5,173,828.24
关注	436,764.69	388,156.22
不良贷款	223,846.52	229,578.39
其中：次级	52,869.73	88,747.41
可疑	167,174.98	133,292.43
损失	3,801.81	7,538.55
合计	5,729,074.28	5,791,562.85

(4) 应计贷款利息

项目	年初余额	年末余额
应计贷款利息	60,649,276.89	55,501,164.28
合计	60,649,276.89	55,501,164.28

(5) 贷款损失准备

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
贷款损失准备	1,768,828,771.83	1,698,692,248.00	1,663,947,983.98	1,803,573,035.85
合计	1,768,828,771.83	1,698,692,248.00	1,663,947,983.98	1,803,573,035.85

注 1：各项贷款及垫款(含贴现)年末余额为 5,791,562.85 万元，不良贷款年末余额为 229,578.39 万元，不良贷款率为 3.96%。贷款减值准备年末余额为 180,357.30 万元加公允价值变动计权益的票据转贴现减值准备 3,326.42 万元合计 183,683.72 万元，各项贷款及垫款(含贴现)年末余额为 5,791,562.85 万元，不良贷款年末余额为 229,578.39 万元，拨备覆盖率为 80.01%，拨贷比 3.17%。

注 2：贷款损失准备本年增加 1,698,692,248.00 元，其中：本年计提 399,068,650.02 元；收回的已核销及置换不良贷款本金转入合计 1,299,623,597.98 元（批量转让不良贷款收回本金 73,045,513.23 元、清收收回不良贷款本金 1,100,760,553.88 元、收回股权置换不良贷款本金转入 125,817,530.87 元）。本年减少 1,663,947,983.98 元，均为核销不良贷款。

7. 交易性金融资产

项目	年初余额	年末余额
交易性商业银行次级债券	202,000,000.00	202,000,000.00
交易性国债公允价值变动	2,762,156.26	1,475,846.56
交易性商业银行次级债券应计利息	6,346,605.74	6,363,993.44
合计	211,108,762.00	209,839,840.00

8. 债权投资

项目	年初余额	年末余额
债权投资国债	1,110,000,000.00	2,290,000,000.00

项目	年初余额	年末余额
债权投资地方政府债券	896,390,000.00	372,020,000.00
债权投资政策性银行债券	2,010,000,000.00	738,000,000.00
债权投资商业银行债券	300,000,000.00	100,000,000.00
债权投资其他企业债券	107,800,000.00	
债权投资其他债券		20,000,000.00
债权投资其他银行同业存单		150,000,000.00
债权投资国债利息调整	9,969,658.42	52,606,318.69
债权投资政策性银行债券利息调整	15,727,105.60	11,472,072.09
债权投资地方政府债券利息调整	-82,346.92	
债权投资其他银行同业存单利息调整		-722,355.74
债权投资证券业资产管理计划	80,120,000.00	80,120,000.00
债权投资减值准备	-81,275,865.21	-80,949,487.53
债权投资国债应计利息	6,190,123.29	12,668,824.33
债权投资地方政府债券应计利息	9,256,936.80	2,606,572.33
债权投资政策性银行债券应计利息	41,507,976.56	11,204,230.84
债权投资商业银行债券应计利息	6,114,058.94	1,525,480.62
债权投资其他企业债券应计利息	-1,915,243.68	
债权投资其他债券应计利息		501,639.40
合计	4,509,802,403.80	3,761,053,295.03

9. 其他债权投资

项目	年初余额	年末余额
其他债权投资地方政府债券		6,170,000.00
其他债权投资政策性银行债券		20,000,000.00
其他债权投资政策性银行债券利息调整		819,927.42
其他债权投资政策性银行债券公允价值变动		1,392,294.24
其他债权投资地方政府债券公允价值变动		1,473,139.20
其他债权投资地方政府债券应计利息		33,697.34
其他债权投资政策性银行债券应计利息		426,258.34
合计		30,315,316.54

10. 长期股权投资

项目	年初余额	年末余额
对省联社投资	700,000.00	700,000.00
对其他农商银行投资	132,000,000.00	132,000,000.00
合计	132,700,000.00	132,700,000.00

11. 投资性房地产

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
房屋建筑物原值	42,775,950.61	24,875,657.58		67,651,608.19
房屋建筑物累计折旧	25,285,570.96	13,565,026.92		38,850,597.88
房屋建筑物净值	17,490,379.65	24,875,657.58	13,565,026.92	28,801,010.31

12. 固定资产

项目	年初余额	年末余额
固定资产	285,468,664.05	244,193,444.97
固定资产清理	234.00	
合计	285,468,898.05	244,193,444.97

固定资产

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
一、固定资产原值	734,216,618.63	7,142,859.38	25,950,932.02	715,408,545.99
房屋及建筑物	529,390,787.64	1,664,661.11	25,074,397.58	505,981,051.17
机器设备	57,289,623.29	37,140.00	17,560.00	57,309,203.29
电子设备	102,972,137.56	3,527,349.15	603,309.19	105,896,177.52
运输设备	5,024,046.98	376,217.43	175,026.54	5,225,237.87
其他设备	39,540,023.16	1,537,491.69	80,638.71	40,996,876.14
二、累计折旧	448,747,954.58	23,221,707.01	754,560.57	471,215,101.02
房屋及建筑物	278,853,185.91	12,505,274.51	82,675.84	291,275,784.58
机器设备	35,867,054.73	4,017,571.13	15,724.80	39,868,901.06
电子设备	91,805,445.52	5,204,088.56	579,176.81	96,430,357.27
运输设备	4,476,288.67	191,864.82		4,668,153.49
其他设备	37,745,979.75	1,302,907.99	76,983.12	38,971,904.62
三、固定资产净值	285,468,664.05	7,142,859.38	48,418,078.46	244,193,444.97
房屋及建筑物	250,537,601.73	1,664,661.11	37,496,996.25	214,705,266.59
机器设备	21,422,568.56	37,140.00	4,019,406.33	17,440,302.23
电子设备	11,166,692.04	3,527,349.15	5,228,220.94	9,465,820.25
运输设备	547,758.31	376,217.43	366,891.36	557,084.38
其他设备	1,794,043.41	1,537,491.69	1,306,563.58	2,024,971.52

13. 在建工程

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
房屋建筑工程	430,711,257.73	7,916,070.29		438,627,328.02
合计	430,711,257.73	7,916,070.29		438,627,328.02

14. 使用权资产

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
房屋使用权资产	311,298,367.74	19,789,282.56	29,077,870.34	302,009,779.96
场地使用权资产	585,989.53	118,402.80	78,240.31	626,152.02
警银亭使用权资产	4,662,674.80			4,662,674.80
房屋使用权资产累计折旧	162,594,870.08	47,373,469.91	22,986,181.86	186,982,158.13
场地使用权资产累计折旧	212,062.39	116,920.61	78,240.31	250,742.69
警银亭使用权资产累计折旧	3,436,586.93	943,760.56		4,380,347.49
净值	150,303,512.67	19,907,685.36	54,525,839.56	115,685,358.47

15. 无形资产

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
无形资产原值	98,937,287.89	705,007.51		99,642,295.40
土地使用权	28,116,543.89			28,116,543.89
信息系统软件	68,387,630.18			68,387,630.18
其他无形资产	2,433,113.82	705,007.51		3,138,121.33
累计摊销	61,016,817.44	8,007,932.94		69,024,750.38
无形资产减值准备				
无形资产净值	37,920,470.45	705,007.51	8,007,932.94	30,617,545.02

16. 递延所得税资产

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
递延所得税资产	11,903,814.79	8,288,390.64		20,192,205.43
合计	11,903,814.79	8,288,390.64		20,192,205.43

17. 其他资产

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
应收利息	50,102,457.76	2,607,437,779.68	2,621,043,534.75	36,496,702.69
其他应收款	260,467,930.15	5,408,972,285.95	5,191,676,374.45	477,763,841.65
减：其他应收款坏账准备	21,909,860.77	7,797,863.12	7,219,161.71	22,488,562.18
抵债资产	41,982,413.94	1,145,792,708.25	211,121,407.61	976,653,714.58
长期待摊费用	18,671,194.65	3,267,235.91	8,462,002.33	13,476,428.23
合计	349,314,135.73	9,157,672,146.67	8,025,084,157.43	1,481,902,124.97

(1) 应收利息

项目	年初余额	年末余额
应收贷款利息	50,083,319.57	36,487,617.33
应收信用卡透支利息	19,138.19	9,085.36
合计	50,102,457.76	36,496,702.69

(2) 其他应收款

项目	年初余额	年末余额
其他应收款	260,467,930.15	477,763,841.65
减：坏账准备	21,909,860.77	22,488,562.18
合计	238,558,069.38	455,275,279.47

(3) 抵债资产

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
其他不动产	24,297,235.94	586,973,391.50	7,539,199.31	603,731,428.13
动产	17,685,178.00	558,819,316.75		576,504,494.75
减：抵债资产减值准备		203,582,208.30		203,582,208.30
合计	41,982,413.94	1,145,792,708.25	211,121,407.61	976,653,714.58

(4) 长期待摊费用

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
固定资产修理费用	176,588.68	433,577.81	99,530.74	510,635.75
租入固定资产改良支出	12,035,717.25	1,201,107.11	4,013,499.94	9,223,324.42
其他库存物资	318,599.58			318,599.58
其他长期待摊费用	6,140,289.14	1,595,343.65	4,311,764.31	3,423,868.48
合计	18,671,194.65	3,230,028.57	8,424,794.99	13,476,428.23

18. 向中央银行借款

项目	年初余额	年末余额
借入中央银行款项	500,000,000.00	
扶贫再贷款	24,000,000.00	24,000,000.00
一年期支农再贷款	36,000,000.00	200,000,000.00
支小再贷款	1,270,000,000.00	1,300,000,000.00
向中央银行借款应付利息		9,722.22
合计	1,830,000,000.00	1,524,009,722.22

19. 联行存放款项

项目	年初余额	年末余额
银联清算往来	2,998.70	28,030.20
大额支付清算往来	568.33	70.00
合计	3,567.03	28,100.20

20. 同业及其他金融机构存放款

项目	年初余额	年末余额
同业及其他金融机构存放款	145,318,571.87	63,641,143.96
同业存放款项应付利息	5,550,453.28	2,486,435.20
合计	150,869,025.15	66,127,579.16

21. 卖出回购金融资产款

项目	年初余额	年末余额
卖出银行回购债券	369,000,000.00	
卖出回购金融资产应付利息	102,045.21	
合计	369,102,045.21	

22. 吸收存款

项目	年初余额	年末余额
单位活期存款	20,800,851,421.07	11,869,993,377.21
单位定期存款	4,635,857,571.96	4,761,635,254.52
个人活期存款	6,866,400,961.76	6,347,167,271.77
个人定期存款	28,167,259,179.15	32,887,543,281.33
银行卡存款	576,936.38	504,653.49
财政性存款	1,092,630,236.15	3,400,154,764.18
应解汇款	4,721,767.42	4,638,519.68
保证金存款	382,854,467.67	149,028,879.21
非银同业存放款项	82,777,890.70	25,572,652.16
应付存款利息	1,073,381,612.15	4,743,535,516.49
合计	63,107,312,044.41	64,189,774,170.04

23. 应付职工薪酬

项目	年初余额	年末余额
应付基本薪酬	2,293,485.79	626,743.80
应付绩效薪酬	11,023,211.99	52,690,123.18
应付劳务派遣人员工资	158,429.42	116,893.00
应付营销奖金	609,489.96	620,000.00
应付负责人延期支付薪酬		6,318,733.30
应付其他员工延期支付薪酬		55,610,695.83
应付基本养老保险	126,003.28	97,363.71
应付基本医疗保险	69,483.87	48,515.73
应付工伤保险	1,430.51	991.56
应付失业保险	3,820.52	3,032.24
应付生育保险	7,640.95	8,433.04

项目	年初余额	年末余额
应付补充医疗保险费	514,740.00	1,003,600.00
应付住房公积金	84,014.16	65,326.00
应付工会经费	1,530,629.84	1,675,236.87
职工教育经费	956.55	956.55
应付职工福利	57,000.00	171,500.00
合计	16,480,336.84	119,058,144.81

24. 应交税费

项目	年初余额	年末余额
应交增值税	25,504,800.17	28,337,137.54
应交城市维护建设税	1,894,772.82	1,980,340.74
应交教育费附加	1,375,744.17	1,446,660.39
应交房产税	1,323,629.51	2,880,512.47
应交土地使用税	19,608.43	35,169.98
应交印花税	713,910.40	606,569.86
应交上期所得税	8,745,782.21	189,376.34
应交当期所得税	7,810,452.83	5,163,962.55
储蓄利息税	0.37	
股金红利所得税	6,196.29	8,473.55
职工个人所得税	1,357,471.59	1,952,177.75
简易计税	1,643,308.83	683,973.51
合计	50,395,677.62	43,284,354.68

25. 租赁负债

项目	年初余额	年末余额
租赁付款额-房屋	158,234,215.33	120,083,621.96
租赁付款额-场地	323,890.48	405,210.35
租赁付款额-警银亭	1,419,802.00	1,023,762.40
未确认融资费用-房屋	-12,267,625.06	-8,994,793.51
未确认融资费用-场地	-17,785.98	-10,772.16
合计	147,692,496.77	112,507,029.04

26. 预计负债

项目	年初余额	年末余额
开出承兑汇票信用减值准备	13,864,580.12	1,066,898.21
信用卡承诺信用减值准备	205,924.69	245,311.75
合计	14,070,504.81	1,312,209.96

27. 应付债券

项目	年初余额	年末余额
二级资本债面值	500,000,000.00	500,000,000.00
二级资本债利息调整	-189,000.00	-189,000.00
应付二级资本债利息	14,994,536.66	15,169,864.58
合计	514,805,536.66	514,980,864.58

28. 其他负债

项目	年初余额	年末余额
待结算财政款项	5,435,814.01	9,175,434.11
代理业务负债	31,603,881.33	26,680,154.95
应付股利	4,593,098.95	1,966,338.43
其他应付款	97,409,892.80	74,231,883.59
合计	139,042,687.09	112,053,811.08

29. 实收资本

投资者名称	期初余额		本年增加	本年减少	期末余额	
	投资金额	所占比例%			投资金额	所占比例%
企业法人股	2,581,760,307.00	76.56%	130,909,160.00	120,159,160.00	2,592,510,307.00	76.88%
职工自然人股	113,482,955.00	3.37%	626,570.00	1,716,421.00	112,393,104.00	3.33%
非职工自然人股	677,113,056.00	20.08%	13,548,165.00	23,208,314.00	667,452,907.00	19.79%
合计	3,372,356,318.00	100.00%	145,083,895.00	145,083,895.00	3,372,356,318.00	100.00%

30. 资本公积

项目	年初余额	年末余额
资本溢价	1,040,988,023.16	985,470,000.00
资产重估增值	18,098,410.39	18,098,410.39
其他资本公积	11,989,456.83	11,989,456.83
合计	1,071,075,890.38	1,015,557,867.22

31. 其他综合收益

项目	年初余额	年末余额
其他债权投资公允价值变动		2,865,433.44
公允计量变动计权益的票据转贴现公允变动	-1,943,418.18	3,201,858.69
公允计量变动计权益的票据转贴现减值准备	50,984,075.08	33,264,217.09
合计	49,040,656.90	39,331,509.22

32. 盈余公积

项目	年初余额	年末余额
法定盈余公积	75,604,988.07	75,480,428.08
任意盈余公积	184,789.17	309,349.16
其他盈余公积	625,879.98	625,879.98
合计	76,415,657.22	76,415,657.22

33. 一般风险准备

项目	年初余额	年末余额
一般风险准备	937,662,492.88	938,075,494.53
合计	937,662,492.88	938,075,494.53

34. 未分配利润

项目	上年数	本年数
上年年末余额	33,915,183.02	32,701,422.68
加：年初未分配利润调整数		
本年年初余额	33,915,183.02	32,701,422.68
本年增加数	-860,340.83	
其中：本年净利润转入	-860,340.83	2,406,697.31
本年减少数	353,419.51	
其中：本年提取盈余公积数		
本年提取专项准备		
本年提取一般风险准备	353,419.51	
本年分配现金股利		
本年年末余额	32,701,422.68	35,108,119.99

35. 利息净收入

项目	上年同期数	本年累计数
利息收入	2,408,077,136.23	2,177,386,380.75
金融机构往来收入	379,609,141.49	317,791,836.04
利息收入小计	2,787,686,277.72	2,495,178,216.79
存款业务利息支出	1,551,427,714.02	1,298,888,009.62
金融机构往来支出	91,399,956.43	61,424,087.12
利息支出小计	1,642,827,670.45	1,360,312,096.74
利息净收入	1,144,858,607.27	1,134,866,120.05

36. 手续费及佣金净收入

项目	上年同期数	本年累计数
手续费及佣金收入	14,555,526.81	12,465,208.39
手续费及佣金支出	9,756,487.28	11,355,066.85
手续费及佣金净收入	4,799,039.53	1,110,141.54

37. 投资收益

项目	上年同期数	本年累计数
股利	5,881,164.96	2,814,079.65
交易性金融资产利息收入	11,277,927.54	9,173,415.24
交易性金融资产投资买卖差价	-93,792.44	454,150.95
债权投资买卖差价	64,971,221.95	10,687,456.53
其他债权投资买卖差价		137,960,865.04
贴现资产买卖差价	316,139.24	20,920.23
其他投资收益	811.71	
合计	82,353,472.96	161,110,887.64

38. 其他收益

项目	上年同期数	本年累计数
政府补助收益	1,984,908.21	3,530,288.56
其他收益	177,890.24	109,363.49
合计	2,162,798.45	3,639,652.05

39. 汇兑收益

项目	上年同期数	本年累计数
代客外汇买卖损益	801,848.39	439,540.86
自营外汇买卖损益	45,587.38	40,862.29
其他汇兑损益	0.01	-0.02
合计	847,435.78	480,403.13

40. 其他业务收支

项目	上年同期数	本年累计数
其他业务收入	42,143,041.96	2,415,706.56
其中：投资性房地产租赁收入	621,815.87	1,946,578.67
抵债资产租赁收入	414,467.64	258,529.32
贵金属销售收入		2,176.99
其他业务收入	41,106,758.45	208,421.58
其他业务成本	23,893,969.50	6,319,049.79

项目	上年同期数	本年累计数
其中：抵债资产保管费用		39,500.00
投资性房地产折旧及摊销	3,320,959.58	2,264,537.03
租赁资产折旧及摊销	4,698,959.71	4,013,499.94
贵金属成本		1,512.82
其他业务支出	15,874,050.21	

41. 公允价值变动收益

项目	上年同期数	本年累计数
交易性金融资产公允价值变动损益	4,880,355.51	-1,286,309.70
合计	4,880,355.51	-1,286,309.70

42. 资产处置收益

项目	上年同期数	本年累计数
固定资产处置损益	25,218,954.39	3,018.50
在建工程处置损益	-6,924,263.89	
使用权资产处置损益	665,749.85	1,664,345.98
抵债资产处置损益		-1,655,743.39
合计	18,960,440.35	11,621.09

43. 税金及附加

项目	上年同期数	本年累计数
税金及附加	23,657,639.52	27,706,397.12
合计	23,657,639.52	27,706,397.12

44. 业务及管理费用

项目	上年同期数	本年累计数
员工费用	377,926,590.97	375,263,948.46
业务费用	169,805,867.93	152,366,458.30
低值易耗品摊销	589,621.81	628,694.07
长期待摊费用摊销	4,961,092.82	4,311,764.31
无形资产摊销	8,480,284.64	8,007,932.94
固定资产折旧费	37,860,890.76	34,522,196.90
使用权资产折旧	52,551,953.92	48,434,151.08
合计	652,176,302.85	623,535,146.06

45. 信用减值损失

项目	上年同期数	本年累计数
存放款项坏账损失	-62,013.82	737,645.14
拆出款项坏账损失	-487,568.20	-197,794.79
其他应收款坏账损失	877,891.76	-6,419,491.70
贷款减值损失	473,870,958.80	381,348,792.03
债权投资减值损失	-2,761,739.41	-326,377.68
买入返售金融资产减值损失	3,287,239.36	-3,287,239.36
开出承兑汇票信用减值损失	521,818.84	-12,797,681.91
开出信用证信用减值损失	-2,047,624.60	
贷款承诺信用减值损失	-65,464.88	39,387.06
合计	473,133,497.85	359,097,238.79

46. 其他资产减值损失

项目	上年同期数	本年累计数
抵债资产减值损失		203,582,208.30
合计		203,582,208.30

47. 营业外收支

项目	上年同期数	本年累计数
营业外收入	2,773,775.53	8,746,115.45
营业外支出	2,477,254.08	35,161,566.95

48. 所得税费用

项目	上年同期数	本年累计数
当期所得税费用	127,301,474.22	40,413,332.71
递延所得税费用	-1,012,180.86	483,190.54
合计	126,289,293.36	40,896,523.25

(二) 现金流量情况

项目	上年数	本年数
1. 将净利润调节为经营活动现金流量：		
净利润	2,151,010.18	14,796,207.55
加：资产减值准备	473,133,497.85	562,597,138.79
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	93,372,281.41	84,690,716.76
无形资产摊销	8,480,284.64	8,063,456.64
长期待摊费用摊销	9,491,407.13	8,269,740.55

项目	上年数	本年数
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失(收益以“一”号填列)	-44,187,130.93	-7,749.95
固定资产报废损失(收益以“一”号填列)	373,745.20	17,951.80
公允价值变动损失(收益以“一”号填列)	-4,880,355.51	1,286,309.70
财务费用(收益以“一”号填列)		
投资损失(收益以“一”号填列)	-82,353,472.96	-164,410,887.64
递延所得税资产减少(增加以“一”号填列)	-1,012,180.86	-8,288,390.64
递延所得税负债增加(减少以“一”号填列)		
存货的减少(增加以“一”号填列)		
经营性应收项目的减少(增加以“一”号填列)	-5,103,821,317.4	-1,444,062,780.
经营性应付项目的增加(减少以“一”号填列)	-1,516,693,064.5	-520,070,648.35
其他	-911,685.57	258,009,615.13
经营活动产生的现金流量净额	-6,166,856,981.4	-1,199,109,320.
2. 不涉及现金收支的重大投资和筹资活动:		
债务转为资本		
一年内到期的可转换公司债券		
融资租入固定资产		
3. 现金及现金等价物净变动情况:		
现金的年末余额	4,354,712,221.62	4,068,535,489.4
减: 现金的年初余额	3,740,508,491.93	4,354,712,221.6
加: 现金等价物的年末余额		
减: 现金等价物的年初余额		
现金及现金等价物净增加额	614,203,729.69	-286,176,732.15

九、主要风险监管指标(合并)

项目	上年数	本年数
核心一级资本净额(万元)	510,887.01	496,386.11
一级资本净额(万元)	510,887.01	496,386.11
资本净额(万元)	560,868.11	546,367.21
核心一级资本充足率(%) (新规)	9.94	9.32
一级资本充足率(%) (新规)	9.94	9.32
资本充足率(%) (新规)	10.92	10.26
资产利润率(%)	0.01	0.02
资本利润率(%)	0.09	0.26
贷款拨备率(%)	3.18	3.17
贷款损失准备覆盖率(%)	81.30	80.01
不良资产率(%)	3.27	3.35
不良贷款率(%)	3.91	3.96
存贷比例(%)	92.45	92.06
流动性比例(%)	37.62	48.30
到期贷款收回率(%)	93.95	91.98
正常贷款利息收回率(%)	97.24	98.45
单一客户贷款集中度(%)	7.13	7.5

十、母公司财务报表主要项目注释

(一)主要会计政策变更说明

本公司未发生会计政策变更事项。

(二)主要会计估计变更说明

本公司未发生会计估计变更事项。

(三)前期会计差错更正

本公司发生以下前期差错更正事项，具体调整如下：

调整年初事项(正数调增，负数调减)

会计差错更正的内容	处理程序	调整科目	调整金额
退回历年薪酬	追溯调整	应付职工薪酬	-5,855,462.30
增值税纳税调整	追溯调整	应交税费	1,905,579.66
所得税调整	追溯重塑	应交税费	6,516,969.63
以前年度损益调整合计	追溯重塑	未分配利润	-2,567,086.99

(四)财务报表项目注释

以下注释项目除特别注明之外，金额单位为人民币元；“年初”指 2024 年 1 月 1 日，“年末”指 2024 年 12 月 31 日，“上年度”指 2023 年度，“本年度”指 2024 年度。

1. 现金及存放中央银行款项

项目	年初余额	年末余额
网点现金	109,028,371.92	85,783,469.29
自营自助设备现金	25,545,200.00	23,995,700.00
法定存款准备金	2,938,766,255.38	2,840,688,405.70
一般转存款	259,345,542.63	169,678,085.64
缴存财政性存款	4,509,000.00	8,064,000.00
合计	3,337,194,369.93	3,128,209,660.63

2. 存放同业款项

项目	年初余额	年末余额
存放国有商业银行款项	56,469,952.17	59,839,530.33
存放政策性银行款项	66,759.22	
存放其他商业银行款项	1,442,732,409.86	1,210,154,712.80
存放境内非银行机构款项	3,000,000.00	3,000,000.00
存放境外同业款项	416,181.16	886,270.44
存放省联社清算款项	862,421,465.37	968,643,513.68
存放省联社活期约期款项	142,454,653.33	
存放国有商业银行款项应计利息	15,677.67	99,775.46
存放政策性银行款项应计利息	175.15	
存放其他商业银行款项应计利息	303,487.21	268,300.40
存放省联社清算款项应计利息	79,202.04	111,268.04
存放省联社活期约期款项应计利息	238,066.78	0.03
减：存放款项坏账准备	3,000,000.00	3,000,000.00

项目	年初余额	年末余额
合计	2, 505, 198, 029. 96	2, 240, 003, 371. 18

3. 贵金属

项目	年初余额	年末余额
贵金属	2, 942, 605. 81	2, 941, 092. 99
合计	2, 942, 605. 81	2, 941, 092. 99

4. 拆出资金

项目	年初余额	年末余额
拆放境内非银行机构款项	831, 254, 895. 05	901, 254, 895. 05
拆放境内银行非存款类金融机构款项	1, 920, 000, 000. 00	1, 850, 000, 000. 00
拆放境内非银行机构款项应计利息	340, 056. 95	199, 086. 10
拆放境内银行业非存款金融机构款项应计利息	3, 373, 750. 01	4, 834, 833. 33
减：拆放款项坏账准备	10, 695, 260. 49	10, 497, 465. 70
合计	2, 744, 273, 441. 52	2, 745, 791, 348. 78

5. 买入返售金融资产

项目	年初余额	年末余额
质押式买入返售债券	364, 300, 000. 00	
减：买入返售金融资产减值准备	3, 287, 239. 36	
质押式买入返售债券应计利息	24, 025. 21	
合计	361, 036, 785. 85	

6. 发放贷款和垫款

项目	年初余额	年末余额
农户贷款	901, 605, 289. 17	864, 995, 065. 76
农村经济组织贷款	109, 470, 000. 00	80, 910, 000. 00
农村企业贷款	2, 409, 576, 880. 82	1, 748, 964, 645. 68
非农贷款	39, 636, 893, 790. 85	40, 082, 151, 495. 00
发放贷款合计	43, 057, 545, 960. 84	42, 777, 021, 206. 44
信用卡透支	6, 212, 833. 00	10, 292, 448. 16
贴现资产	9, 673, 611, 326. 52	10, 573, 681, 812. 98
垫款	32, 972, 649. 76	26, 087, 030. 72
发放贷款与垫款合计	52, 770, 342, 770. 12	53, 387, 082, 498. 30
加：应计贷款利息	53, 417, 584. 70	48, 787, 954. 11
减：贷款损失准备	1, 602, 022, 005. 05	1, 641, 300, 393. 72
发放贷款和垫款净值	51, 221, 738, 349. 77	51, 794, 570, 058. 69

(1) 发放贷款及垫款按担保方式分布

项目	年初余额	年末余额
信用贷款	9,265,524,207.29	10,905,591,046.28
保证贷款	11,072,701,790.66	10,242,989,534.77
抵押贷款	21,607,676,762.59	20,951,395,519.45
质押贷款	1,111,643,200.30	677,045,105.94
发放贷款总额	43,057,545,960.84	42,777,021,206.44
加：个人信用卡透支	6,212,833.00	10,292,448.16
加：垫款	32,972,649.76	26,087,030.72
加：贴现	9,673,611,326.52	10,573,681,812.98
加：应计贷款利息	53,417,584.70	48,787,954.11
发放贷款和垫款总额	52,823,760,354.82	53,435,870,452.41
减：贷款损失准备	1,602,022,005.05	1,641,300,393.72
发放贷款和垫款净值	51,221,738,349.77	51,794,570,058.69

(2) 发放贷款按贷款性质分类的结果

项目	年初余额	比例		年末余额	比例	
		占全部贷款	占涉农贷款		占全部贷款	占涉农贷款
一、涉农贷款	3,420,652,169.99	7.94%	100.00%	2,694,869,711.44	6.30%	100.00%
其中：农户贷款	901,605,289.17	2.09%	26.36%	864,995,065.76	2.02%	32.10%
农村经济组织贷款	109,470,000.00	0.25%	3.20%	80,910,000.00	0.19%	3.00%
农村企业贷款	2,409,576,880.82	5.60%	70.44%	1,748,964,645.68	4.09%	64.90%
二、非农贷款	39,636,893,790.85	92.06%		40,082,151,495.00	93.70%	
合计	43,057,545,960.84	100.00%	100.00%	42,777,021,206.44	100.00%	100.00%

(3) 发放的贷款和垫款按风险分类的结果(金额单位：万元)

项目	期初余额	期末余额
正常贷款	5,062,827.25	5,117,709.57
其中：正常(含贴现及垫款)	4,639,985.29	4,743,400.76
关注	422,841.96	374,308.81
不良贷款	214,207.01	220,998.68
其中：次级	48,520.70	84,889.55
可疑(含垫款)	161,884.51	129,833.31
损失(含垫款)	3,801.80	6,275.82
合计	5,277,034.26	5,338,708.25

注 1：各项贷款及垫款(含贴现)年末余额为 5,338,708.25 万元，不良贷款年末余额为 220,998.68 万元，不良贷款率为 4.14%。

注 2：贷款损失准备年末余额为 164,130.04 万元加公允价值变动计权益的票据转贴现减值准备 3,326.42 万元合计 167,456.46 万元，各项贷款及垫款(含贴现)年末余额为 5,338,708.25 万元，不良贷款年末余额为 220,998.68 万元，拨备覆盖率为 75.77%，拨贷比 3.14%。

(4) 贴现资产

项目	年初余额	年末余额
公允价值计量变动计权益的系统外票据转贴现	9,707,198,714.23	10,590,515,145.82
公允价值计量变动计权益的转贴现利息调整	-31,643,969.53	-20,035,191.53
公允计量变动计权益的转贴现资产公允变动	-1,943,418.18	3,201,858.69
合计	9,673,611,326.52	10,573,681,812.98

(5) 垫款

项目	年初余额	年末余额
信用卡分期垫款	32,972,649.76	26,087,030.72
合计	32,972,649.76	26,087,030.72

(6) 发放贷款和垫款总额中的应计贷款利息

项目	年初余额	年末余额
应计贷款利息	53,417,584.70	48,787,954.11
合计	53,417,584.70	48,787,954.11

(7) 贷款损失准备

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
贷款损失准备	1,602,022,005.05	1,635,269,949.89	1,595,991,561.22	1,641,300,393.72
合计	1,602,022,005.05	1,635,269,949.89	1,595,991,561.22	1,641,300,393.72

注：贷款损失准备本年增加 1,635,269,949.89 元，其中：本年计提 361,617,907.76 元；收回的已核销及置换不良贷款本金转入合计 1,273,652,042.13 元（批量转让不良贷款收回本金 72,992,922.23 元、清收收回不良贷款本金 1,074,841,589.03 元、收回股权置换不良贷款本金转入 125,817,530.87 元）。本年减少 1,595,991,561.22 元，均为核销不良贷款。

7. 交易性金融资产

项目	年初余额	年末余额
交易性商业银行次级债券	202,000,000.00	202,000,000.00
交易性商业银行次级债券公允价值变动	2,762,156.26	1,475,846.56
交易性商业银行次级债券应计利息	6,346,605.74	6,363,993.44
合计	211,108,762.00	209,839,840.00

8. 债权投资

项目	年初余额	年末余额
债权投资国债	1,110,000,000.00	2,290,000,000.00
债权投资地方政府债券	896,390,000.00	372,020,000.00
债权投资政策性银行债券	2,010,000,000.00	738,000,000.00

项目	年初余额	年末余额
债权投资商业银行债券	300,000,000.00	100,000,000.00
债权投资其他企业债券	107,800,000.00	
债权投资其他债券		20,000,000.00
债权投资其他银行同业存单		150,000,000.00
债权投资国债利息调整	9,969,658.42	52,606,318.69
债权投资政策性银行债券利息调整	15,727,105.60	11,472,072.09
债权投资地方政府债券利息调整	-82,346.92	
债权投资其他银行同业存单利息调整		-722,355.74
债权投资证券业资产管理计划	80,120,000.00	80,120,000.00
债权投资减值准备	-81,275,865.21	-80,949,487.53
债权投资国债应计利息	6,190,123.29	12,668,824.33
债权投资地方政府债券应计利息	9,256,936.80	2,606,572.33
债权投资政策性银行债券应计利息	41,507,976.56	11,204,230.84
债权投资商业银行债券应计利息	6,114,058.94	1,525,480.62
债权投资其他企业债券应计利息	-1,915,243.68	
债权投资其他债券应计利息		501,639.40
合计	4,509,802,403.80	3,761,053,295.03

9. 其他债权投资

项目	年初余额	年末余额
其他债权投资地方政府债券		6,170,000.00
其他债权投资政策性银行债券		20,000,000.00
其他债权投资政策性银行债券利息调整		819,927.42
其他债权投资政策性银行债券公允价值变动		1,392,294.24
其他债权投资地方政府债券公允价值变动		1,473,139.20
其他债权投资地方政府债券应计利息		33,697.34
其他债权投资政策性银行债券应计利息		426,258.34
合计		30,315,316.54

10. 长期股权投资

项目	年初余额	年末余额
江西省农村信用社联合社	700,000.00	700,000.00
九江共青村镇银行股份有限公司	37,000,000.00	37,000,000.00
上海嘉定洪都村镇银行股份有限公司	105,000,000.00	105,000,000.00
峡江洪都村镇银行股份有限公司	10,000,000.00	10,000,000.00
乐安洪都村镇银行股份有限公司	15,000,000.00	15,000,000.00
万安洪都村镇银行股份有限公司	10,000,000.00	64,560,000.00
遂川洪都村镇银行股份有限公司	10,000,000.00	10,000,000.00
永丰洪都村镇银行股份有限公司	10,000,000.00	71,070,000.00

江西都昌农村商业银行股份有限公司	60,000,000.00	60,000,000.00
江西崇仁农村商业银行股份有限公司	12,000,000.00	12,000,000.00
江西进贤农村商业银行股份有限公司	40,000,000.00	40,000,000.00
江西湖口农村商业银行股份有限公司	20,000,000.00	20,000,000.00
合计	329,700,000.00	445,330,000.00

11. 投资性房地产

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
一、投资性房地产原值	31,767,014.79	24,875,657.58		56,642,672.37
其中：房屋建筑物	31,767,014.79	24,875,657.58		56,642,672.37
二、投资性房地产累计折旧	20,504,662.55	13,034,858.67		33,539,521.22
其中：房屋建筑物	20,504,662.55	13,034,858.67		33,539,521.22
三、投资性房地产净值	11,262,352.24	11,840,798.91		23,103,151.15
其中：房屋建筑物	11,262,352.24	11,840,798.91		23,103,151.15

12. 固定资产

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
一、固定资产原值	683,784,454.39	6,058,261.38	25,227,276.62	664,615,439.15
房屋及建筑物	498,412,451.99	1,662,761.11	24,875,657.58	475,199,555.52
机器设备	56,958,101.03	35,040.00	5,760.00	56,987,381.03
电子设备	89,035,911.48	2,816,865.00	129,078.79	91,723,697.69
运输设备	4,229,461.98	175,026.54	175,026.54	4,229,461.98
其他设备	35,148,527.91	1,368,568.73	41,753.71	36,475,342.93
二、累计折旧	415,688,004.63	21,060,253.62	170,163.07	436,578,095.18
房屋及建筑物	263,499,856.73	11,017,610.70		274,517,467.43
机器设备	35,623,677.29	3,984,427.53	5,529.60	39,602,575.22
电子设备	79,169,186.05	4,706,650.01	123,915.63	83,751,920.43
运输设备	3,715,746.67	155,004.84		3,870,751.51
其他设备	33,679,537.89	1,196,560.54	40,717.84	34,835,380.59
三、固定资产净值	268,096,449.76	6,058,261.38	46,117,367.17	228,037,343.97
房屋及建筑物	234,912,595.26	1,662,761.11	35,893,268.28	200,682,088.09
机器设备	21,334,423.74	35,040.00	3,984,657.93	17,384,805.81
电子设备	9,866,725.43	2,816,865.00	4,711,813.17	7,971,777.26
运输设备	513,715.31	175,026.54	330,031.38	358,710.47
其他设备	1,468,990.02	1,368,568.73	1,197,596.41	1,639,962.34

注：本年度固定资产减少金额 25,227,276.62 元，主要为房屋转入投资性房地产。

13. 在建工程

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
在建工程	430,711,257.73	7,916,070.29		438,627,328.02
合计	430,711,257.73	7,916,070.29		438,627,328.02

14. 使用权资产

项目	年初余额	年末余额
原价	282,773,598.19	265,313,408.41
房屋使用权资产	277,649,933.86	260,149,581.59
场地使用权资产	460,989.53	501,152.02
警银亭使用权资产	4,662,674.80	4,662,674.80
累计折旧	145,461,954.08	166,213,067.36
房屋使用权资产累计折旧	141,938,304.76	161,706,977.18
场地使用权资产累计折旧	87,062.39	125,742.69
警银亭使用权资产累计折旧	3,436,586.93	4,380,347.49
账面价值	137,311,644.11	99,100,341.05
房屋使用权资产	135,711,629.10	98,442,604.41
场地使用权资产	373,927.14	375,409.33
警银亭使用权资产	1,226,087.87	282,327.31

15. 无形资产

项目	年初余额	年末余额
无形资产原值	98,566,287.89	99,271,295.40
土地使用权	28,116,543.89	28,116,543.89
信息化及其他无形资产	70,449,744.00	71,154,751.51
无形资产累计摊销	60,676,484.43	68,668,417.41
土地使用权	10,295,743.55	11,002,078.02
信息化及其他无形资产	50,380,740.88	57,666,339.39
无形资产账面价值	37,889,803.46	30,602,877.99
土地使用权	17,820,800.34	17,114,465.87
信息化及其他无形资产	20,069,003.12	13,488,412.12

16. 其他资产

项目	年初余额	年末余额
应收利息	47,971,454.37	33,425,029.98
其他应收款	233,256,022.34	449,715,870.08
抵债资产	31,160,158.99	967,634,729.23
长期待摊费用	13,625,263.34	11,786,419.71
合计	326,012,899.04	1,462,562,049.00

(1) 应收利息

项目	年初余额	年末余额
应收贷款利息	47,952,316.18	33,415,944.62

项目	年初余额	年末余额
应收信用卡透支利息	19,138.19	9,085.36
合计	47,971,454.37	33,425,029.98

(2) 其他应收款

项目	年初余额	年末余额
职工临时借支	30,000.00	38,400.00
垫付诉讼费	36,908,152.52	35,050,108.59
垫付结算手续费	942.52	942.52
暂付信息化建设资金	1,661,296.27	
应收失地农民养老保险贷款利息	2,210,534.12	2,210,534.12
预付合同定金类款项	671,966.00	645,716.00
预付工程前期款项	4,671,070.78	1,468,152.90
预付其他款项	115,599,748.22	195,350,020.33
待处理应收清算款项	21,663,130.25	21,663,130.25
待处理柜员短款	400.00	
应收信用卡款项	344,664.99	1,128,376.89
积分兑换暂付分摊款	143.59	143.59
短期待摊租赁费	559,647.51	2,112,481.76
卡券兑换暂付分摊款	2.26	2.26
其他应收款	69,329,780.23	210,440,167.77
其他待处理应收款项	34,320.52	37,470.54
减：其他应收款坏账准备	20,429,777.44	20,429,777.44
合计	233,256,022.34	449,715,870.08

(3) 抵债资产

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
其他不动产	13,474,980.99	586,663,120.88	5,507,967.39	594,630,134.48
动产	17,685,178.00	558,819,316.75		576,504,494.75
减：抵债资产减值准备		203,499,900.00		203,499,900.00
合计	31,160,158.99	1,145,482,437.63	209,007,867.39	967,634,729.23

(4) 长期待摊费用

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
固定资产修理费用	176,588.68	433,577.81	99,530.74	510,635.75
租入固定资产改良支出	10,424,852.17	1,027,147.11	3,476,094.67	7,975,904.61
其他库存物资	318,599.58			318,599.58
其他长期待摊费用	2,705,222.91	1,595,343.65	1,319,286.79	2,981,279.77
合计	13,625,263.34	3,056,068.57	4,894,912.20	11,786,419.71

17. 向中央银行借款

项目	年初余额	年末余额
借入中央银行款项	500,000,000.00	
一年期支农再贷款		200,000,000.00
支小再贷款	1,250,000,000.00	1,300,000,000.00
向中央银行借款应付利息		9,722.22
合计	1,750,000,000.00	1,500,009,722.22

18. 同业及其他金融机构存放款项

项目	年初余额	年末余额
境内银行业存款类金融机构存放款项	339,674,082.95	164,641,143.98
同业存放款项应付利息	5,550,453.28	2,486,435.20
合计	345,224,536.23	167,127,579.18

19. 卖出回购金融资产款

项目	年初余额	年末余额
卖出银行回购债券	369,000,000.00	
卖出回购金融资产应付利息	102,045.21	
合计	369,102,045.21	

20. 吸收存款

项目	年初余额	年末余额
企事业协定存款		3,411,014,601.94
单位活期存款	19,880,545,152.15	11,352,649,990.29
单位定期存款	4,326,744,593.81	4,463,137,028.17
个人活期存款	6,552,718,625.83	6,095,474,192.33
个人定期存款	24,415,271,133.07	28,671,611,534.51
银行卡存款	576,936.38	504,653.49
财政性存款	1,092,366,320.47	3,377,355,570.60
应解汇款	4,721,767.42	4,368,076.31
保证金存款	369,788,419.44	133,087,968.48
应付利息	979,043,072.36	1,159,079,217.05
境内保险业金融机构存放款项	19,602,898.82	25,572,452.16
境内其他金融机构存放款项	63,174,991.88	200.00
合计	57,704,553,911.63	58,693,855,485.33

21. 应付职工薪酬

项目	年初余额	年末余额
应付绩效薪酬	5,360,217.44	45,704,804.07
应付负责人延期支付薪酬		3,444,599.17
应付其他员工延期支付薪酬		51,400,934.97
应付生育保险		2,368.56
应付补充医疗保险费	514,740.00	1,003,600.00
应付工会经费	1,459,500.57	1,575,031.41
合计	7,334,458.01	103,131,338.18

22. 应交税费

项目	年初余额	年末余额
应交增值税	27,366,753.13	28,173,539.27
应交城市维护建设税	1,924,518.57	1,927,652.56
应交教育费附加	1,388,455.49	1,403,081.33
应交房产税	1,569,037.12	2,794,561.25
应交土地使用税	37,150.19	34,773.49
应交印花税	609,054.75	574,786.32
应交当期所得税	6,516,969.63	
储蓄利息税	0.37	
股金红利所得税	6,196.29	8,473.55
职工个人所得税	1,223,464.96	1,932,709.41
合计	40,641,600.50	36,849,577.18

23. 租赁负债

项目	年初余额	年末余额
租赁付款额-房屋	142,924,137.71	101,990,487.53
租赁付款额-场地	323,890.48	405,210.35
租赁付款额-警银亭	1,419,802.00	1,023,762.40
未确认融资费用-房屋	-11,659,737.30	-7,711,538.19
未确认融资费用-场地	-17,785.98	-10,772.16
合计	132,990,306.91	95,697,149.93

24. 预计负债

项目	年初余额	年末余额
开出承兑汇票信用减值准备	13,864,580.12	1,066,898.21
信用卡承诺信用减值准备	205,924.69	245,311.75
合计	14,070,504.81	1,312,209.96

25. 应付债券

项目	年初余额	年末余额
二级资本债面值	500,000,000.00	500,000,000.00
二级资本债利息调整	-189,000.00	-189,000.00
应付二级资本债利息	14,994,536.66	15,169,864.58
合计	514,805,536.66	514,980,864.58

26. 其他负债

项目	年初余额	年末余额
待结算财政款项	5,435,814.01	9,175,434.11
代理业务负债	25,153,881.33	26,680,154.95
应付股利	63,138.43	63,138.43
其他应付款	90,310,018.91	65,907,164.66
合计	120,962,852.68	101,825,892.15

27. 实收资本

投资者名称	年初余额		本年增加	本年减少	年末余额	
	投资金额	所占比例%			投资金额	所占比例%
企业法人股	2,581,760,307.00	76.56	130,909,160.00	120,159,160.00	2,592,510,307.00	76.88
职工自然人股	113,482,955.00	3.37	626,570.00	1,716,421.00	112,393,104.00	3.33
非职工自然人股	677,113,056.00	20.07	13,548,165.00	23,208,314.00	667,452,907.00	19.79
合计	3,372,356,318.00	100	145,083,895.00	145,083,895.00	3,372,356,318.00	100

28. 资本公积

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
资本溢价	1,039,100,000.00			1,039,100,000.00
资产重估增值	18,098,410.39			18,098,410.39
其他资本公积	11,989,456.83			11,989,456.83
合计	1,069,187,867.22			1,069,187,867.22

29. 盈余公积

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
法定盈余公积	75,789,777.24			75,789,777.24
其他盈余公积	625,879.98			625,879.98
合计	76,415,657.22			76,415,657.22

30. 一般风险准备

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
一般风险准备	866,531,809.84	413,001.65		866,944,811.49
合计	866,531,809.84	413,001.65		866,944,811.49

31. 未分配利润

项目	上年数	本年数
上年年末余额	1,061,093.16	1,061,093.16
加：年初未分配利润调整数		
本年年初余额	1,061,093.16	1,061,093.16
本年增加数		
其中：本年净利润转入		
以前年度利得		
本年减少数		
其中：本年提取盈余公积数		
本年提取专项准备		
本年提取一般风险准备		
本年分配现金股利		
以前年度损失		
本年年末余额	1,061,093.16	1,061,093.16

32. 其他综合收益

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
其他债权投资公允价值变动		116,296,706.46	113,431,273.02	2,865,433.44
公允价值变动计权益的票据转贴现公	-1,943,418.18	20,099,115.01	14,953,838.14	3,201,858.69
公允价值变动计权益的票据转贴现减	50,984,075.08	201,743,514.04	219,463,372.03	33,264,217.09
合计	49,040,656.90	338,139,335.51	347,848,483.19	39,331,509.22

33. 利息净收入

项目	上年同期数	本年累计数
利息收入	2,148,575,141.69	1,925,347,068.84
金融机构往来收入	333,250,568.06	286,153,873.16
利息收入小计	2,481,825,709.75	2,211,500,942.00
存款业务利息支出	1,427,174,071.62	1,177,461,583.88
金融机构往来支出	94,265,495.32	65,089,500.17
利息支出小计	1,521,439,566.94	1,242,551,084.05
利息净收入	960,386,142.81	968,949,857.95

34. 手续费及佣金净收入

项目	上年同期数	本年累计数
手续费及佣金收入小计	14,280,071.06	12,213,038.48
手续费及佣金支出小计	9,183,326.20	10,836,180.37
手续费及佣金净收入	5,096,744.86	1,376,858.11

35. 投资收益

项目	上年同期数	本年累计数
股利	6,781,164.96	6,114,079.65
交易性金融资产利息收入	11,277,927.54	9,173,415.24
投资买卖差价	65,193,568.75	149,123,392.75
其他投资收益	811.71	
合计	83,253,472.96	164,410,887.64

36. 其他收益

项目	上年同期数	本年累计数
政府补助收益	1,934,921.00	2,530,288.56
其他收益	143,101.37	76,936.97
合计	2,078,022.37	2,607,225.53

37. 其他业务收支

项目	上年同期数	本年累计数
其他业务收入	42,015,608.43	2,333,431.46
投资性房地产租赁收入	500,400.00	1,870,388.19
抵债资产租赁收入	414,467.64	258,529.32
贵金属销售收入		2,176.99
其他业务收入	41,100,740.79	202,336.96
其他业务支出	22,840,055.97	5,211,976.27
投资性房地产折旧及摊销	2,790,791.33	1,734,368.78
租赁资产折旧及摊销	4,175,214.43	3,476,094.67
贵金属成本		1,512.82
其他业务支出	15,874,050.21	

38. 税金及附加

项目	上年同期数	本年累计数
税金及附加	22,781,521.72	26,623,576.11
合计	22,781,521.72	26,623,576.11

39. 业务及管理费用

项目	上年同期数	本年累计数
员工费用	312,899,982.49	318,357,110.88
业务费用	144,993,529.25	128,407,774.47
低值易耗品摊销	562,551.41	584,105.73
长期待摊费用摊销	1,612,052.51	1,319,286.79
无形资产摊销	8,464,284.68	7,991,932.98
固定资产折旧费	35,756,149.53	32,360,743.51
使用权资产折旧	44,855,439.56	41,409,490.11
合计	549,143,989.43	530,430,444.47

40. 其他资产减值损失

项目	上年同期数	本年累计数
抵债资产减值损失		203,499,900.00
合计		203,499,900.00

41. 信用减值损失

项目	上年同期数	本年累计数
拆出款项坏账损失	-487,568.20	-197,794.79
其他应收款坏账损失		-7,016,142.11
贷款减值损失	409,331,145.34	343,898,049.77
债权投资减值损失	-2,761,739.41	-326,377.68
买入返售金融资产减值损失	3,287,239.36	-3,287,239.36
开出承兑汇票信用减值损失	521,818.84	-12,797,681.91
开出信用证信用减值损失	-2,047,624.60	
贷款承诺信用减值损失	-65,464.88	39,387.06
合计	407,777,806.45	320,312,200.98

42. 汇兑损益

项目	上年同期数	本年累计数
代客外汇买卖损益	801,848.39	439,540.86
自营外汇买卖损益	45,587.38	40,862.29
其他汇兑损益	0.01	-0.02
合计	847,435.78	480,403.13

43. 资产处置损益

项目	上年同期数	本年累计数
固定资产处置损益	25,218,954.39	3,018.50
在建工程处置损益	-6,924,263.89	
使用权资产处置损益	665,749.85	1,501,844.98
抵债资产处置损益		-1,655,743.39
合计	18,960,440.35	-150,879.91

44. 公允价值变动损益

项目	上年同期数	本年累计数
交易性金融资产公允价值变动损益	4,880,355.51	-1,286,309.70
合计	4,880,355.51	-1,286,309.70

45. 营业外收支

项目	上年同期数	本年累计数
营业外收入	1,465,221.98	8,410,913.32
营业外支出	1,773,707.56	30,103,460.58

46. 所得税费用

项目	上年同期数	本年累计数
当期所得税费用	114,666,363.92	30,950,829.12
合计	114,666,363.92	30,950,829.12

(二) 现金流量情况

项目	上年数	本年数
1. 将净利润调节为经营活动现金流量：		
净利润		
加：资产减值准备	407,777,806.45	523,812,100.98
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	83,402,380.42	75,504,602.40
无形资产摊销	8,464,284.68	7,991,932.98
长期待摊费用摊销	5,787,266.94	4,795,381.46
处置固定资产、无形资产和	-44,187,130.93	150,879.91
固定资产报废损失(收益以“－”号填列)	370,280.08	
公允价值变动损失(收益以“－”号填列)	-4,880,355.51	1,286,309.70
财务费用(收益以“－”号填列)		
投资损失(收益以“－”号填列)	-83,253,472.96	-164,410,887.64
递延所得税资产减少(增加以“－”号填列)		

项目	上年数	本年数
递延所得税负债增加(减少以“－”号填列)		
存货的减少(增加以“－”号填列)		
经营性应收项目的减少(增加以“－”号填列)	-4,641,395,841.70	-1,138,387,993.59
经营性应付项目的增加(减少以“－”号填列)	-1,823,780,663.43	-574,842,744.34
其他		-2,567,087.00
经营活动产生的现金流量净额	-6,091,695,445.96	-1,266,667,505.14
2. 不涉及现金收支的重大投资和筹资活动：		
债务转为资本		
一年内到期的可转换公司债券		
融资租入固定资产		
3. 现金及现金等价物净变动情况：		
现金的期末余额	2,901,423,141.47	2,521,922,375.17
减：现金的期初余额	2,195,470,187.81	2,901,423,141.47
加：现金等价物的期末余额		
减：现金等价物的期初余额		
现金及现金等价物净增加额	705,952,953.66	-379,500,766.30

十一、母公司主要风险监管指标

主要风险指标	上年数	本年数
核心一级资本净额(万元)	473,102.76	456,375.67
一级资本净额（万元）	473,102.76	456,375.67
资本净额（万元）	523,083.86	506,356.77
核心一级资本充足率(%)（新规）	10.06	9.35
一级资本充足率(%)（新规）	10.06	9.35
资本充足率(%)（新规）	11.12	10.37
贷款拨备率（%）	3.13	3.14
贷款损失准备覆盖率（%）	77.17	75.77
不良资产率（%）	3.38	3.54
不良贷款率（%）	4.06	4.14
存贷比例（%）	93.13	90.18
流动性比例（%）	35.71	46.03
到期贷款收回率（%）	95.31	94.76
正常贷款利息收回率（%）	97.11	98.17
单一客户贷款集中度（%）	7.65	8.10

十二、关联方关系及其交易

(一)持有本公司 5%及 5%以上股份的股东

名称	2024 年 12 月 31 日	
	持有股份	持股(或合并持股)占比
南昌金融控股有限公司	33689.8397	9.99%

南昌市交通投资集团有限公司	33656.1160	9.98%
南昌大道投资有限责任公司	30374.4651	9.01%

(二)关联交易情况

1. 重大关联交易

(1) 重大关联交易关联方概况

①重大关联交易关联方 2024 年 12 月 31 日持股情况如下：

关联方名称	持股股份	持股(或合并持股)占比
南昌金融控股有限公司	336,898,397	9.99%
南昌市交通投资集团有限公司	336,561,160	9.98%
南昌大道投资有限责任公司	303,744,651	9.01%
江西汇仁集团医药科研营销有限公司	164,684,448	4.88%
江西鄱阳湖实业有限公司	110,403,585	3.27%
南昌汇信实业有限公司	23,465,424	0.70%

②重大关联交易关联方基本情况如下：

关联方名称	注册地	主营业务	经济性质	注册资本 (万元)	法定代表人
南昌金融控股有限公司	江西省南昌市红谷滩区丰和大道1266号南昌富隆城写字楼-2901室	股权投资；投资管理；创业投资；产业投资；资产投资；金融研究和投资咨询服务；产业园区、创业园区建设运维与管理	有限责任公司	500,000	康晓然
南昌市交通投资集团有限公司	江西省南昌市东湖区三经路北端西侧水天一侧小区5栋22层	水利建设和城市基础设施项目的建设、管理、经营；项目投资咨询策划及可行性研究；城市综合开发、旅游开发；房地产开发与经营；房屋室内外装修；资产经营管理；广告设计、制作、发布；国内贸易；财务咨询、企业管理咨询咨询服务	有限责任公司	154,414	章勇
南昌大道投资有限责任公司	江西省南昌市东湖区建德观113号	实业投资	其他有限责任公司	5,000	胡晓莉
江西汇仁集团医药科研营销有限公司	江西省南昌市高新技术产业开发区火炬大街628号	中药材、中药饮片、中成药、化学原料药、化学药制剂、抗生素原料药、抗生素制剂、生化药品；医疗器械的销售及售后服务；预包装食品批发；仓储服务；会展服务；技术咨询、技术服务等	有限责任公司	11,060	陈冰郎
江西鄱阳湖实业有限公司	江西省南昌市青山湖区湖坊镇进顺村小康家园2幢	餐饮服务，国内贸易，住宿，宾馆，停车服务，茶座，仓储，代办票务，信息服务，写字楼出租	其他有限责任公司	8,000.00	罗来昌
南昌汇信实业有限公司	南昌市南昌县莲塘镇澄湖北大道都市晴园西侧	酒店管理；软件设计、开发；商业综合体管理服务；自有房屋租赁；建筑材料、机电设备、办公设备批发	有限责任公司(台港澳法人独资)	1,000.00(美元)	刘杰

(2)重大关联交易(金额单位：万元)

①2024 年 12 月 31 日关联交易余额如下：

关联方名称	贷款		银行承兑汇票		存款	
	金额	占同类交易比例	金额	占同类交易比例	金额	占同类交易比例
南昌金融控股有限公司及其关联法人	11,800	0.20%			14,26	0.23%
南昌市交通投资集团有限公司及其关联法人	32,989	0.57%			6,116	0.10%
南昌大道投资有限责任公司及其关联法人	53,200	0.92%			24,49	0.39%
江西汇仁集团医药科研营销有限公司及其关联法人	23,000	0.40%	5,898	54.02%	4,200	0.07%
江西鄱阳湖实业有限公司及其关联法人	14,739	0.25%			146	
南昌汇信实业有限公司	7,600	0.13%			110	

②2024 年度利息收入、承兑手续费收入以及利息支出金额如下：

关联方名称	利息收入		承兑手续费		利息支出	
	金额	占同类交易比例	金额	占同类交易比例	金额	占同类交易比例
南昌金融控股有限公司及其关联法人	151	0.07%			95	0.07%
南昌市交通投资集团有限公司及其关联法人	1,294	0.62%			14	0.01%
南昌大道投资有限责任公司及其关联法人	1,848	0.89%			41	0.03%
江西汇仁集团医药科研营销有限公司及其关联法人	880	0.42%	19	1.52%	13	0.01%
江西鄱阳湖实业有限公司及其关联法人	651	0.31%			0.32	
南昌汇信实业有限公司	431	0.21%			0.12	

2. 一般关联交易(金额单位：万元)

(1)2024 年 12 月 31 日关联交易余额如下：

关联方名称	贷款		存款		同业及其他金融机构存放款	
	金额	占同类交易比例	金额	占同类交易比例	金额	占同类交易比例
其他关联法人	7,900	0.14%	1,159	0.02%		
关联自然人	7,733	0.13%	11,323	0.18%		
纳入合并范围村镇银行					10,100	60.43%

(2)2024 年度利息收入及利息支出金额如下：

关联方名称	利息收入		利息支出	
	金额	占同类交易比例	金额	占同类交易比例
其他关联法人	571	0.28%	0.08	
关联自然人	355	0.17%	4	
纳入合并范围村镇银行			485	7.32%

十三、或有事项的说明

2024 年新增贷款诉讼案件 1550 笔，垫付诉讼费 922.94 万元，部分案件尚未结案仍在法院审理中。截至 2024 年 12 月 31 日止，本公司尚未审理完毕或正在执行的诉讼案件共 2444 笔，诉讼金额 393,798.96 万元。

十四、表外承诺事项

项目	年初余额	年末余额
贷款承诺	144,905,828.39	108,901,137.28

十五、资产负债表日后事项的说明

无。

十六、重要资产转让及出售的说明

截至 2024 年 12 月 31 日止，母公司批量转让表内外不良资产本金 75,253 万元，收到转让价款 38,581 万元。

十七、截至审计报告日止，本公司无需要披露的其他事项。

南昌农村商业银行股份有限公司
2024 年 12 月 31 日

南昌农商银行 2024 年度 公司治理情况

2024 年，本行严格按照《中华人民共和国公司法》《中华人民共和国商业银行法》《银行保险机构公司治理准则》等法律法规规定，认真落实监管关于加强公司治理的工作要求，不断完善公司治理结构，使得决策更加科学、执行更加有力、监督更加到位，从而提高法人治理机制的有效性。

一、年度内召开股东大会情况

2024 年本行召开了三次股东大会，分别是第二十二次股东大会（临时会议）、第二十三次股东大会及第二十四次股东大会（临时会议）。第二十二次股东大会（临时会议）共 94 名本行股东（含委托代理人）出席，持有股份 231179.70 万股，具有表决权 219828.75 万股，占本行全部有效表决权股份的 76.45%，会议审议通过了 17 项议案，听取了 1 项报告。会议由江西志谦律师事务所律师现场见证，并出具了法律意见书。会议的召集、通知、召开、表决都符合有关法律及规章的要求，广大股东依法合规地履行了作为出资人的职权和义务。第二十三次股东大会共 80 名本行股东（含委托代理人）出席，持有股份 232090.83 万股，具有表决权 221165.13 万股，占本行全部有效表决权股份的 76.92%，会议审议通过了 6 项议案，组织了 1 次专题学习。会议由江西志谦律师事务所律师现场见证，并出具了法律意见书。会议的召集、通知、召开、表决都符合有关法律及规章的要求，广大股东依法合规地履行了作为出资人的职权和义务。第二十四次股东大会（临时会议）共 84 名本行股东（含委托代理人）出席，持有股份

238039.81 万股，具有表决权 210649.67 万股，占本行全部有效表决权股份的 70.32%，会议审议通过了 5 项议案，听取了 2 项报告。会议由江西志谦律师事务所律师现场见证，并出具了法律意见书。会议的召集、通知、召开、表决都符合有关法律及规章的要求，广大股东依法合规地履行了作为出资人的职权和义务。

二、董事会的构成及其工作情况

本届董事会为南昌农商银行第六届董事会。截至 2024 年底，董事会共由 8 名董事组成，其中职工董事 2 人，独立董事 3 人，非职工董事 3 人，具体组成人员如下：

姓名	性别	年龄	任职情况	备注
郭先境	男	51	南昌农商银行党委书记、董事长	董事长
倪永生	男	52	南昌农商银行党委副书记、行长	职工董事
赵 伟	男	49	井冈山大学区域规划与产业研究中心主任、省厅特聘研究员	独立董事
谢海东	男	52	南昌大学经济管理学院副教授、硕士生导师	独立董事
潘 永	男	57	江西财经大学国际经贸学院副教授、博士、硕士生导师	独立董事
胡 正	男	41	南昌市产业投资集团有限公司投资发展部部长	非职工董事
伍 丹	女	40	南昌市交通投资集团有限公司企业管理部（战略部）部长	非职工董事
易 倩	女	46	南昌市政投资集团有限公司党总支委员、总经理	非职工董事

董事会作为股东大会的执行机构和经营管理决策机构，对股东大会负责，较好的履行本行《章程》规定的职责。一是严格执行了股东大会的决议；二是按规定召开董事会会议，审议本行经营管理中的重要事项，依法科学作出经营决策；三是自觉接受监事会监督，每次董事会会议都邀请监事参加；四是不断对本行的公司治理状况进行评估，找出差距，不断完善；五是按照市委部署和国家金融监管局、人行等监管部门要求，切实加强了反洗钱和消费者权益保护等工作，维护了银行声誉、树立了较好形象，筑牢了风险底线。

三、监事会的构成及其工作情况

本行监事会为南昌农商银行第六届监事会。截至 2024 年底，共由

5 名监事组成，其中职工监事 2 名、股东监事 1 名、外部监事 2 名。具体组成人员如下：

姓名	性别	年龄	任职情况	备注
胡金花	女	41	南昌农商银行党委委员、监事长	职工监事
李俊锋	男	36	南昌农商银行人力资源部总经理助理	职工监事
罗来昌	男	56	南昌市青山湖区进顺村党委书记	股东监事
蔡素华	女	50	中审众环会计师事务所江西分所副所长	外部监事
李 敏	男	53	江西财经大学教授	外部监事

监事会作为本行的监督机构，较好地履行了对董事会和高级管理层的监督职能，有效地发挥了监督作用。一是监事会成员列席了董事会会议，在审议董事会议案时，对相关议案发表了监督意见；二是按规定组织召开监事会会议，认真审议相关议案并提出了监督意见；三是监事会持续推动合规内控与案防体系建设，加强风险监测、预警和提示。

四、高级管理层的构成及其工作情况

截至 2024 年底，本行高级管理层构成：行长 1 名，副行长 3 名，财务总监 1 名，具体组成人员如下：

姓名	性别	年龄	任职情况
倪永生	男	52	南昌农商银行党委副书记、行长
熊 音	女	48	南昌农商银行党委委员、副行长
晋丽玲	女	42	南昌农商银行党委委员、副行长
汪 杰	男	41	南昌农商银行党委委员、副行长
闵艳群	女	48	财务总监

报告期内，高级管理层能够认真实施董事会决议，严格按照董事会拟定的发展战略和经营方针，依法合规地组织开展业务经营活动，在保证有效防范风险的前提下加快推进业务发展，取得了良好的经营业绩。

五、独立董事的工作情况

报告期内，独立董事蔡素华同志在履职期间能依法依规履职，参加本行召开的董事会，并在审议议案时，结合自己的研究领域和专业

特长，对本行的业务发展给出独立、客观、专业的意见，为本行推动高质量发展提供了有价值的参考。

报告期内，独立董事冯帆同志在履职期间能依法依规履职，参加本行召开的董事会，并在审议议案时，根据自身行业特性及专业方向，对本行的业务发展给出了独立、客观的意见，为本行高质量发展及合规性建设提供了有价值的建议。

报告期内，独立董事赵伟同志在履职期间能依法依规履职，参加本行召开的董事会，并在审议重大事项议案时，发表独立意见，确保其符合本行及股东的整体利益，关注公司治理和风险控制，确保本行持续健康发展。

报告期内，独立董事谢海东同志在履职期间能依法依规履职，参加本行召开的董事会，对公司治理结构的完善提出建议，确保公司治理符合法律法规和最佳实践，关注中小股东权益的保护，确保决策的公平性和透明度。

报告期内，独立董事潘永同志在履职期间能依法依规履职，参加本行召开的董事会，与内审部门保持沟通，了解内部控制的执行情况，对内部控制、风险管理、合规性等方面进行评估，并提出改进建议。

六、外部监事的工作情况

报告期内，外部监事李敏同志严格按照法律法规、监管要求及公司章程的规定，勤勉尽责地履行监事职责，积极参与监事会及下设专门委员会会议，切实发挥了监督职能，并对本行经营发展提出了建设性意见。

报告期内，外部监事蔡素华同志依法依规履职，有效发挥了监督职能，结合自身专业特长，围绕公司治理、内部审计、财务管理等方面，为本行稳健发展提出了具有参考价值的意见建议。

南昌农商银行 2024 年度 董事会工作报告

2024 年，我行始终坚持市委、市政府的坚强领导，在国家金融监管总局江西监管局、人民银行及社会各界的支持与帮助下，本行董事会严格按照公司章程赋予的权限，坚决落实股东大会制定的路线方针，积极应对各项不确定因素及挑战，推动南昌农商银行各项业务有序发展。现将董事会工作情况报告如下：

一、2024 年度工作情况

（一）业务经营情况

2024 年，本行董事会勤勉尽职，经营业绩发展平稳。

1. 持之以恒抓好业务增长。至 12 月末，各项贷款余额 561.38 亿元，较年初净增 6.16 亿元。各项存款 575.35 亿元，较年初增长 8.09 亿元。信贷客户数 50227 户，较年初增长 5193 户。

2. 坚定不移融入地方建设。在 2024 年，我行对接园区 31 个，辐射全市 160 家商（协）会，召开银企座谈会 20 余场，市属国企银企对接会 3 场。积极融入市政府发展大局，聚焦“8810”行动计划，累计向上市公司及园区专精特新、行业龙头企业发放贷款 171.17 亿元，累计为省“1269”产业链群与市“8810”产业链等群发放贷款 47.94 亿元，发放重大重点基建类项目贷款 44.10 亿元。

3. 多措并举加强企业文化建设。出台员工关怀慰问机制，深入实施生日慰问、困难帮扶、伤病住院慰问等职工温暖工程，2024 年共走访慰问 121 人，发放慰问金 11.94 万元。成立篮球、足球、羽毛球、瑜伽、乒乓球、读书会等 6 个兴趣小组，400 余名员工参加兴趣活动。组

组织开展“三八节”主题活动、女性健康知识讲座、“迎国庆”红色朗诵比赛活动、“百福联建+爱心考”志愿服务活动、职工健步行、承办南昌市2024年首届“党建+金融”共建联盟羽毛球比赛等多种形式的文体活动。

4. 全力以赴抓严风险防控。坚持自主清收为主，外力帮扶为辅的清收原则，持续加大清收处置进度，完成全年处置计划的136.14%；其中，全行现金收回再创历史新高，并向符合设岗条件的15家重点清收支行增配清收专岗，成功落地了全省金融机构首例不良贷款结构化处置。同时，对新发放大额贷款实行合规前置审查，把好新增贷款质量关。

（二）董事会工作情况

2024年，本行董事会高效运转，依照《章程》履行管理职责，较好地执行了股东大会决议。

1. 按规定召开董事会会议。本行全年共召开9次董事会会议，其中4次为定期会议，5次为临时会议。每次会议的召开程序都符合《公司法》及本行《章程》的规定。9次董事会共审议通过了93项议程。

2. 董事会成员尽职履责。本行全年董事会所有董事都出席或委托同类别其他董事出席了9次会议。每次会议，董事们都认真负责地仔细审议每一项议案，发挥自身专业优势积极讨论，客观发表个人意见。本行独立董事在审议议案时，发表了独立意见，确保议案内容符合本行及股东的整体利益，关注公司治理和风险控制，确保本行持续健康发展。对公司治理结构的完善提出建议，关注中小股东权益的保护，确保决策的公平性和透明度。

3. 执行股东大会决议。本行全年共召开3次股东大会，审议通过了28项决议，所决议事项董事会都认真抓好部署，严格推进落实。按照

董事会工作报告要求，开展董事会各项工作，不断提升发展质量；按照年度目标计划及工作措施，制定科学经营计划任务；始终坚守服务“三农”的初心，在支小支微领域持续发力，秉持精打细算的严谨态度，全力实现降本增效，税备前利润呈现出稳定向好的发展态势。这一年，董事会成员们兢兢业业、勤勉尽责，严格依循《章程》以及股东大会所赋予的授权范畴，有条不紊地推进各项工作，取得了较好的成效。

（三）法人治理情况

本行已建立“三会一层”的法人治理结构，明确了各自的职权，职责界限清晰，议事规则完善，形成了决策科学、执行有力、监督到位的有效法人治理机制。

股东大会是本行股东依据相关法律法规和本行《章程》规定，履行作为投资者权利的最高权力机构。报告期内，本行共召开了三次股东大会，分别为第二十二次股东大会（临时会议）、第二十三次股东大会、第二十四次股东大会（临时会议）。2024年3月27日召开的第二十二次股东大会（临时会议）共94名股东（含委托代理人）出席，持有股份231179.70万股，具有表决权219828.75万股，会议审议通过了17项议案；通报了1项报告。2024年6月4日召开的第二十三次股东大会共80名股东（含委托代理人）出席，持有股份232090.83万股，具有表决权221165.13万股，会议审议通过了6项议案；组织学习了《银行保险机构公司治理准则》等10个文件。2024年12月18日召开的第二十四次股东大会（临时会议）共84名股东（含委托代理人）出席，持有股份238039.81万股，具有表决权210649.67万股，会议审议通过了5项议案；通报了2项报告。三次股东大会均由江西志谦律师事务所律师现场见证，出具了法律意见书。会议的召集、通知、召开、表决都符合有关法律

及规章的要求，广大股东依法合规地履行了作为出资人的职权和义务。

董事会作为股东大会的执行机构和经营管理决策机构，对股东大会负责，较好的履行本行《章程》规定的职责。一是严格执行了股东大会的决议；二是按规定召开董事会会议，审议本行经营管理中的重要事项，依法科学作出经营决策；三是自觉接受监事会监督，每次董事会会议都邀请监事列席；四是不断对本行的公司治理状况进行评估，找出差距，不断完善；五是按照市委、市政府部署和国家金融监管局、人行等监管部门要求，切实加强了反洗钱和消费者权益保护等工作，维护了银行声誉、树立了较好形象，筑牢了风险底线。2024年，本行进一步完善了公司章程、董事会各下设委员会议事规则等多项公司治理制度；严格按照监管要求，提高独立董事占比，完善董事会人员结构，并按规定完成董事会换届工作。

监事会较好地履行了对董事会和高级管理层的监督职能。一是监事列席了每次董事会会议，在审议董事会议案时，发表了一些很好的建议；二是按规定组织召开监事会会议，认真审议相关议案；三是监事会密切关注本行内控和案防建设，加强风险监测、预警和提示。

高级管理层能够认真实施董事会决议，严格按照董事会拟定的发展战略和经营方针，依法合规审慎地组织开展业务经营活动，在筑牢风险防范屏障的基础上，全力为业务发展按下“加速键”，经营业绩得以平稳上升态势。

（四）风险管理与内部控制情况

1. 全面风险管理体系建设：初步构建了涵盖信用风险、市场风险、操作风险等在内的全面风险管理体系，明确治理主体职责。制定全面的风险管理政策，建立健全风险管理流程和制度。逐步完善了风险识别、评估、监测和控制机制。加强对重点领域和关键环节的风险管控，

有效防范了各类风险的发生。

2. 内部控制强化：全面梳理现有制度，逐步修订与完善制度。开展内部控制培训，加强日常监督检查。开展内部控制自我评价和审计工作，及时发现和整改存在的问题。加强合规文化建设，提高员工的合规意识和风险防范意识。

（五）消费者权益保护工作情况

1. 制定消保发展战略，纳入企业文化建设。制定了《南昌农商银行2024年金融消费者权益保护发展战略报告》，将消保工作纳入本行的公司治理和企业文化建设，明确了消保工作战略、政策及目标。

2. 筑牢消保管理防线，扎紧扎牢制度篱笆。不断完善金融消保相关制度建设，织密制度笼子，筑牢管理防线。2024年共修订了4项制度办法、下发了5期管理提示。

3. 对标消保监管评价，主动正视薄弱环节。对照监管意见书列出了消保工作的16项问题清单，逐条整理，全部整改，及时消除了消保问题隐患。

在看到成绩的同时，也清醒认识到工作中还存在一些困难与不足，主要表现在：风险形势依然严峻、流动性高度承压、内部管理有待完善等方面。需要在今后的业务经营实践中认真加以解决，不断夯实高质量发展根基。

二、2025年工作思路

面对新时代、新变局、新挑战、新机遇，我们要始终坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，深入贯彻党的二十大和二十届二中、三中全会及中央经济工作会议精神，全面落实习近平总书记考察江西重要讲话精神，严格按照市委十二届九次全会暨市委经济工作会议安排部署，坚持稳中求进工作总基调，完整、准确、全面贯彻

新发展理念，加快构建新发展格局，坚定不移补短板、强弱项、固底板、扬优势，全力推进达标升级，扎实推进高质量发展，为推动落实强省会战略，全面建设社会主义现代化南昌贡献农商行力量。

（一）业务经营目标

2025年，全行工作的主要预期目标是：各项业务稳步增长，业务结构不断优化；确保风险总体可控，主要监管指标整体向好。

（二）主要工作措施

1. 围绕党的建设偏轻偏软问题，打好加强企业党建攻坚战。坚持和加强党对金融工作的全面领导，确保农商银行事业始终沿着正确道路和方向前进。

2. 围绕管理机制不适应当前发展的问题，打好改革突破攻坚战。坚持用改革突破发展瓶颈，破解发展难题，补齐发展短板，开辟发展新境界。

3. 围绕发展成效不足的问题，打好有效发展攻坚战。全面贯彻新发展理念，构建新发展格局，坚持对公、零售“两手抓”，把对公作为发展的“压舱石”，把零售作为发展的“定盘星”，推动主营业务高水平增长。

4. 围绕防控金融风险不足的问题，打好防范化解风险攻坚战。始终把防控风险作为金融工作的永恒主题，坚持全面风险管理，牢牢守住风险底线、安全红线，实现由重点关注银行迈入健康银行，安全生产“零事故”。

5. 围绕管理粗放、效益不高的问题，打好管理提升攻坚战。扎实推进成本精细化、考核科学化、流程标准化，提升管理效能，为发展培育新动能、激发新活力。

6. 围绕农商行在城区竞争力不强的问题，打好优化服务攻坚战。坚持以客户为中心的服务理念，不断提升优质服务，创新金融产品，

多措并举为客户带来便捷、高效、贴心的金融体验。切实提高金融消保政治站位，扎实推进消费者权益保护工作，达到提高消费者满意度，增强消费者信任度，降低消费者投诉率的总体目标。

7. 围绕金融科技水平不高的问题，打好科技强行攻坚战。充分发挥科技赋能效应，使科技这一最大变量成为建设现代化农商银行的最大增量，努力打造“敏捷、智慧、数字、安全”四位一体的科技强行体系。

8. 围绕队伍素质不高不专的问题，打好人才建设攻坚战。把干部人才作为南昌农商银行基业长青的一项先导性、基础性、决定性工程，通过招聘一批、培养一批、激励一批优秀人才，为我行改革发展提供不竭源泉。

（三）持续优化公司治理

1. 贯彻落实党委前置研究经营管理重大事项。制定“三重一大”决策实施细则。对重大决策、重要人事任免、重大项目安排和大额度资金运作事项的具体范围、标准、程序等作出详细规定。优化决策流程，确保规范高效。规范党委会议事流程，建立与其他治理主体的沟通机制。

2. 加强股东行为及股权管理。强化股东资质审核与穿透式监管。严格股东准入审查，持续监测股东行为。规范股权交易与质押管理。规范股权交易流程，加强股权质押管理。提升股权管理的信息透明度，加强信息披露。开展股东教育与沟通。

3. 监事会深度参与重大决策。坚持会议制度，及时解决经营问题。监督董事会决策，助理科学决策制定。支持监督经营管理，推动目标顺利实现。

4. 管理层严格按照董事会拟定的发展战略和经营方针。构建清晰的落实路径。细化战略规划，明确阶段目标。调整组织架构，适配战

略需求。配置资源要素，保障战略推进。多维度践行经营方针。服务实体经济，严守风险底线。

（四）强化风险管理与内部控制

1. 加强内控合规管理。顺应管理权移交契机，对标市属国有企业内控机制标准，适应市政府管理机制要求，持续做好制度的“废改立”工作。持续加强信用风险、声誉风险、操作风险、流动性风险等重点领域风险管理。加强员工异常行为管理，强化关键人员、关键岗位和重点业务领域排查。

2. 抓好整改落实。各分管领导和责任部门要严格对照国家金融监管总局提出的整改要求，细化方案，分解任务，做到整改进程和整改效果可检查、可监督；纪委和党委督查组要负起督查职责，采取专项督查、跟踪督查等方式，强化督促检查，促进责任部门抓好整改任务的落实。

3. 提高警惕严防各类风险隐患。常态化开展安全隐患排查整治，深入推动业务库、营业网点、自助银行、监控中心、双道通勤门、枪支弹药、武装押运、监控值守、消防安全等重点部位、薄弱环节的排查。持续提升安防设施建设达标，推进老旧网点改造、设备更新，严格执行重大事项报告制度，坚决防止风险隐患演变为安全事故。

（五）切实加强消费者权益保护

1. 强化消保意识。提高政治站位，深刻认识消保工作的重要意义，凝聚消保工作合力，切实增强责任感和紧迫感。健全“两全三头”的消保工作机制，即建立全流程融入消保因素、全员承担消保责任、在源头关注消保、从苗头加强消保、主要领导带头抓消保的工作格局。

2. 强化消保履职。以改革为契机，对照完善消保各项内控制度，理清理顺消保工作机制流程，建立职责清晰、执行有效的消保管理体制

系。充分发挥各部门、各网点的消保职能作用，将消保责任与业务管理紧密结合，推动形成“高层重视、中层担当、基层落实”的良好氛围。

3. 强化协调联动。强化消保工作的横向传导和纵向联动，及时传导消保工作的监管政策变化。确保消保工作要求能执行落地。加强监管沟通协调，及时报告消保工作的进展与成效，不断夯实消保工作基础，推动消保工作迈上新的台阶。

南昌农商银行 2024 年度 监事会工作报告

2024 年，南昌农商银行监事会本着对股东和员工负责的态度，依照《公司法》、《商业银行法》、本行《章程》及监事会各项规章制度要求，恪尽职守，勤勉尽责，构建了包括会议监督、战略监督、履职监督、审计监督、沟通监督在内的全面监督体系，为本行业务稳健发展、强化风险控制、完善公司治理结构发挥了积极的促进作用。

一、2024 年主要工作情况

（一）完善全面监督体系，提升监督执行效能

1. 优化监事会组织架构，强化人员配置。根据组织安排和人员调整情况，及时启动了监事增补和监事长选举工作。截至 2024 年末，监事会成员共 5 人，其中职工监事 2 人，股东监事 1 人，外部监事 2 人，职工监事和外部监事比例均符合监管部门不低于三分之一的要求。监事长于 2024 年 5 月 29 日正式聘任，党委班子成员与监事会实现了“双向进入、交叉任职”。

2. 完善监事会监督机制，拓宽监督维度。根据《中华人民共和国商业银行法》等法律、法规以及《银行保险机构公司治理准则》和本行《章程》规定。监事会派员列席董事会会议，对相关提案发表意见；派员听取全行各类经营工作会议、案防会议、风控合规会议和审计会议的专题报告，在召开监事会会议中予以传达专题报告情况，各监事针对性地提出了审计监督意见，有效传递监督声音；对各经营单位和总行多个部门进行审计监督，加深对基层经营情况和风险状况的了解，提出建设性意见。监督工作的广度和深度得到进一步拓展。

3. 监督推动合规内控与案防体系落实。监事会持续推动合规内控与案防体系的落实，一是监督完善合规内控机制与案防体系，组织相关部门完善案防组织架构，形成案防管控机制；二是加大审计的监督检查力度。围绕关键风险环节开展审计，针对流动性风险、关联交易、金融消费者保护、贷款管理等方面开展风险排查，提出管理建议和风险提示；三是强化内控机构联动监督作用。加强对审计、合规等工作的指导和监督，充分调动全行监督检查资源，通过抓典型、抓重点、理制度、建机制，实现了风险防控的全流程和全覆盖，形成“查、处、督”的有效合力。

（二）强化履职监督职责，完善公司治理架构

1. 深度参与“两会一层”活动，加强信息获取与监督。2024年，监事会召开了8次监事会会议，审议通过议案75项，听取议案50项，通报了《南昌农商银行2023年度监管意见书》《南昌农商银行2024年上半年被监管部门处罚情况》，组织监事学习培训2次，派员列席董事会会议9次，监事会成员出席股东大会3次。监事会还派员参与了全行各类经营工作会议、合规内控与案防会议等。通过参加、列席各类会议和活动，使监事会更及时、全面地获取各类经营管理信息，并及时向董事会和经营层提出监督意见、建议或提示，进一步强化了履职监督职责。

2. 持续开展“董监高”履职评价，规范评价流程与标准。根据《银行保险机构董事监事履职评价办法（试行）》《南昌农商银行董事监事履职评价实施办法》相关要求，监事会组织开展2023年度南昌农商银行董事、监事履职评价工作。按照相关要求明确评价内容、评价程序与方式，根据各位董事、监事提供的履职报告、履职自评表、互评表，拟定外部评价程序，选定参与测评人员，安排专用场所对董事、监事

履职情况进行评价，并通过质询、自报、网站查询等方式对董事监事处罚情况进行查询，采取必要的资料分析、问卷调查、履职测评等方式，综合董事监事年度履职表现最终形成评价结果，并按要求向监管部门和股东大会进行了报告。

3. 完善沟通和会议机制，增强治理协同效应。监事会注重与董事会和经营层的沟通，不断完善沟通机制。通过书面文件和会议形式，定期和不定期互通行内外重要信息；监事会成员还直接参与了全行重大事项决策过程的监督，反馈监督意见和合理化建议，从而进一步强化了监事会的履职效能，完善了“两会一层”之间“相互制衡、相互补台、风雨同舟”的治理结构平台。

（三）夯实监事会基础工作，巩固加强监督力量

1. 完善信息收集机制，保障监督信息支撑。为构建全面监督体系，监事会按照监督前置原则，对内加强与业务及管理部门的沟通和交流，及时获取经营动态和管理信息，对外加强与同业机构交流和学习，不断丰富监督实践。监事会在确保会议监督、履职评价监督、审计检查监督、沟通约谈监督等渠道顺畅的基础上，将收集到的各类经营信息及时进行提炼和分析，及时向监事进行传递。监事会信息收集质量和效率不断提升，知情权得到有效保障，为强化监督实效提供了必要的信息基础。

2. 严格履行监督职责，督促问题整改落实。针对各类内外部专项检查 and 审计工作，建立发现问题后续整改跟踪台账，指定条线整改工作联系人，强化问题整改跟踪落实力度，要求条线部门首先要对揭示问题进行整改，其次落实全面整改，再次采取有效措施，做到以后不再发生同类问题，跟踪督促各业务部门、支行及时、认真落实各项整改要求，强化内控监督。

3. 加强内外部沟通协调，营造良好监督环境。对内监事会定期和不定期地通过会议、邮件以及“监事会”微信群等方式及时向董事会、经营层及监事传递各类信息；对外监事会保持与监管部门顺畅的报告和沟通机制，及时获取各方指导和支持，为监事会更好地监督履职提供有力保障。

二、监事会对有关事项发表独立意见

2024 年，监事会根据《公司法》、《商业银行公司治理指引》及本行《章程》的有关要求，加强了对有关重要事项的监督，出具独立意见如下：

（一）依法经营情况

本行股东大会和董事会的召开、召集程序符合相关规定，在决策程序、授权程序、表决程序等方面严格遵守法律法规以及公司章程的相关规定，决策程序合法有效；董事出席会议并认真审议各项议案，认真执行股东大会决议，勤勉尽职行使相应权利，履行相关义务；董事会建立了有效的决策和监督机制，维护了本行和全体股东的利益。

（二）财务情况

2024 年，本行财务部门根据国家的各项法规和制度对财务会计进行管理。监事会认为，财务报告真实反映了本行的财务状况和经营成果，江西平安会计师事务所出具的审计报告是真实合理、客观公正的，有利于股东对本行财务状况及经营情况的正确理解。

（三）关联交易情况

本行董事会、关联交易控制委员会高度重视关联交易管理，认真履行审批和监督职能，2024 年度发生的关联交易严格遵守本行章程的规定，关联交易授信余额占比与资本净额比例合规，关联交易履行了法定的批准程序，并严格履行披露义务。

（四）合规和内控建设情况

2024 年，本行继续强化风险管理和内控建设，认真落实监管规定，进一步推进全面风险管理体系建设，风险管理水平有所提升；本着审慎经营、有效防范和化解经营风险的原则，着力构建完善、合理、有效的内控制度和内部控制体系，案件防控工作保持高压态势，在全行范围内初步建立案件防控的长效机制。

（五）股东大会决议执行情况

2024 年，监事会对董事会提交股东大会审议的各项议案均无异议，并通过监督认为本行董事会认真执行了股东大会的有关决议。

三、监事会对本行 2024 年经营过程中关注到的问题

2024 年，本行在市委、市政府的坚强领导下，坚持稳中求进工作总基调，统筹抓好强党建、控风险、保稳定、促合规、提质效等重点工作，各项业务总体保持平稳增长。但在经营过程中还存在以下问题：

一是发展不平衡问题仍然突出。资金组织、贷款投放、增量拓户、不良清收、“四扫”营销等主要工作，任务完成好的与不好的网点上下差距较大，两极分化趋势明显。二是风险防控形势仍然严峻。2024 年末，不良率 4.14%，较年初上升 0.08 个百分点。三是基础客户总量仍然偏少。去年，虽然大力开展“四扫”外拓工作，但 2024 年信贷基础客户较 2023 年同比少增 9302 户，客户数与信贷客户总量仍然偏少。四是管理精细化水平仍然较低。在风控机制、监测预警、数据治理、产品品牌等方面还存在短板，科技化、数字化赋能内部管理的水平相对较低，员工综合素质有待提升，专业化高素质金融人才较为匮乏。

四、2025 年工作展望

（一）加强协同配合，深度参与重大决策

一是坚持会议制度，及时解决经营问题。通过定期例会或临时会

议，在监事会职权范围内，及时对行内经营管理、财务会计、内部控制、风险管理等存在问题作出决议，提出改进建议；二是监督董事会决策，助力科学决策制定。通过列席会议，充分全面地了解全行重大问题和重大事项的决议背景、经过，听取和评议董事会有关决策事项和经营层经营管理情况报告，了解公司各项重要决策的内容和形成过程，并对有关决议提案进行认真研究和讨论，充分发表意见和建议；三是支持监督经营管理，推动目标顺利实现。全力支持和监督经营班子的经营管理活动。对于股东大会和董事会确定的发展规划和工作目标，监事会积极支持与配合，并发挥监督作用。

（二）实施科学监督，全方位提升监督水平

一是精准开展检查项目，聚焦关键风险领域。根据监管部门和省联社相关要求，有针对性地拟定检查项目；二是抓好常规监督工作，把握经营整体态势。认真听取经营工作、资产质量、风险控制等报告，深入了解经营管理情况；三明确监督重点方向，强化重大决策监督。围绕“三重一大”决策制度，加强对“三重一大”决策过程进行监督，建立监督档案，健全监督内容。

（三）强化监督力度，充分发挥监督效能

一是完善案防会议机制，有效防控风险隐患。运用好风险评估报告检视全行风险状况，针对当前主要存在的风险点进行剖析、提出改进意见，并对重大问题进行通报、对典型问题加大整改、对合规工作进行检查督导；二是强化监督前置措施，防范案件发生风险。将监督重点前置到事前、事中，做实监督职能，加大对高风险领域、案件易发部位和薄弱环节的检查力度，加强不良资产、违规问责、内控漏洞等方面的检查处置，预防案件发生；三是加强外部检查沟通，提升监督工作实效。加强与外部检查机构的沟通与信息共享，针对关注的风

险点开展现场监督检查，提高监督工作的针对性和有效性。

（四）适时进行履职提醒，切实发挥监督作用

依照履职评价办法，持续开展董事、监事和高管人员的履职评价工作，强化履职监督，并将评价结果按要求向监管部门和股东大会报告。

（五）整合监督资源，形成强大监督合力

一是发挥好外审的作用，定期获取外部审计信息，根据监管部门和监事会关注重点，开展专项检查，提出监督意见和建议；二是建立全方位监督体系，监事会在依靠自身力量的同时，进一步主动与其他部门协作配合，把监督工作延伸到全行每个角落，全方位、全覆盖发挥好监督职能，不断提高监督效率和监督质量。

（六）提升专业素质，加强监督队伍建设

一是做好信息收集，继续拓宽渠道，全面收集来自于监管部门、董事会、监事会、外审机构、业务条线、经营层及分支机构和员工等各方面的信息与动态，为监督工作的有效开展奠定基础；二是加强各方沟通，加强与监管部门的联系与汇报，与董事会、经营层的沟通，加强监事会成员的联络与信息共享，发挥监事会信息平台作用，将收集到的信息和动态及时进行通报；三是提升履职能力，加强监事学习培训、同业交流，加强信息共享，传导监管政策和履职要求，完善监事会工作机制，增强监事履职能力。

2025 年，监事会将一如既往地按照法律、法规及本行《章程》的有关规定，认真做好对董事会和高管层履职的监督和评价工作，持续关注发展战略落地情况，履行好对风险管理、内部控制、财务管理等方面的监督职责，为推动本行高质量发展发挥应有的作用。

组织架构及员工情况

一、组织架构

本行建立了完善了股东大会、董事会、监事会、高级管理层“三会一层”的公司治理架构，初步实现了决策、执行、监督职能的分立和制衡。董事会下设战略委员会、提名与薪酬委员会等 8 个专门委员会，监事会下监督委员会、提名委员会，经营层设有绩效考评委员会等 5 个专门委员会。设有内设部门 20 个，分别为办公室、人力资源部、风险合规部、计划财务部、信贷管理部、零售业务部、运营管理部、电子银行部、金融市场部、国际业务部、授信评审部、党群工作部、党风行风监督室、审计部、安全保卫部、村镇银行管理部、后勤保障部、私人银行部、金融科技部、党委督查组。直属事业部 4 个，分别为公司事业部、清收事业部、商会事业部、小微贷款事业部。下辖 73 个营业网点，其中：一级支行 23 个，二级支行 42 个，分理处 8 个。本行在省内外共主发起设立 7 家村镇银行，分别为九江共青村镇银行、万安洪都村镇银行、乐安洪都村镇银行、上海嘉定洪都村镇银行、遂川洪都村镇银行、永丰洪都村镇银行和峡江洪都村镇银行。

二、员工情况

截至 2024 年末，有员工 1006 人，其中：研究生及以上 113 人、本科 638 人、专科及以下 255 人。

三、薪酬政策

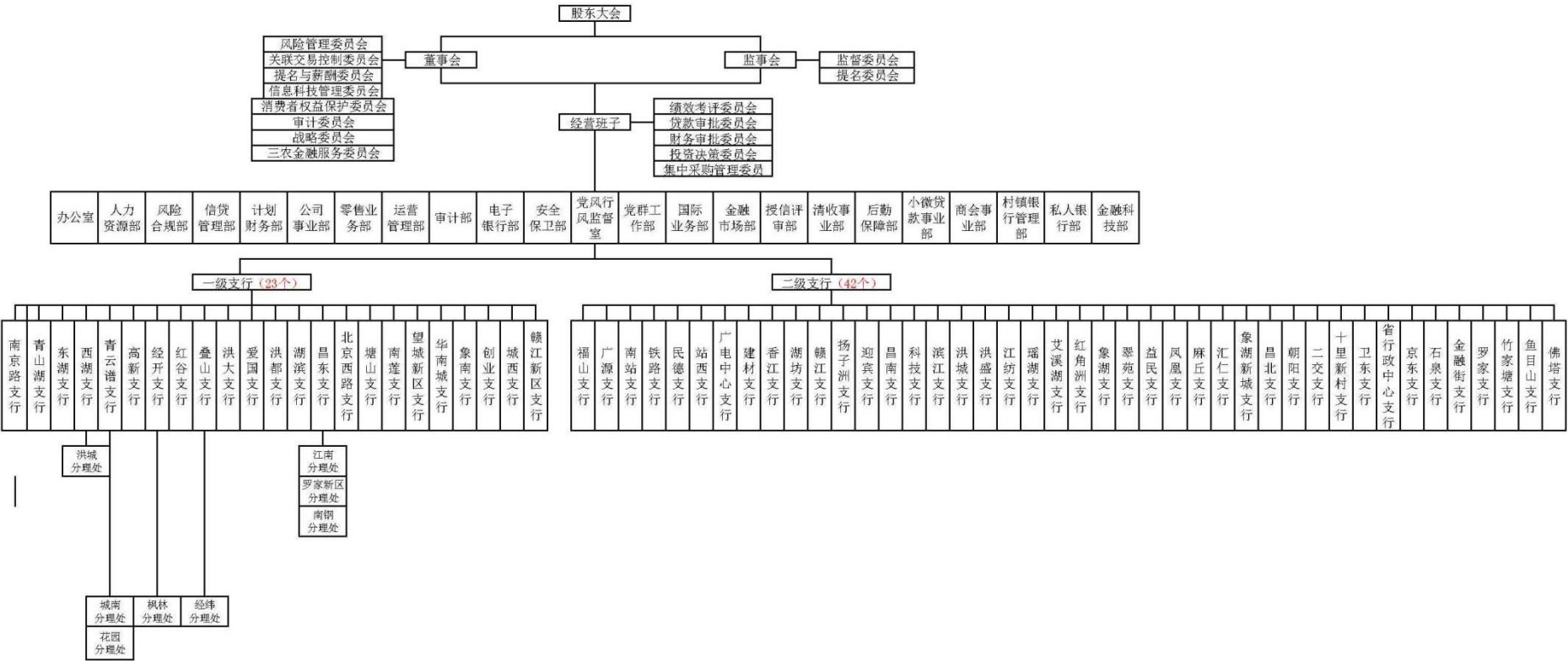
2024 年，本行制定了与经营目标相关的薪酬政策，建立了以健全和完善激励约束机制，防范经营风险、“按劳分配、多劳多得”的薪酬

管理体系，制定了《南昌农商银行二〇二四年度绩效考评办法（修订）》《南昌农商银行绩效薪酬延期支付和追索扣回管理办法》等薪酬制度，明确了员工的薪酬考核与管理，先后经本行党委会、董事会下设提名与薪酬委员会及董事会审议通过，并向国家金融监督管理总局江西监管局备案。

本行员工薪酬主要由基本薪酬、绩效薪酬组成。绩效薪酬是支付给员工的业绩报酬和业务工作量报酬。除本行职工董事（董事长、行长）、职工监事在本行计发薪酬外，本行不向其他非职工董事、非职工监事计发薪酬。本行 2024 年度职工工资总额 21901 万元，其中，主要高级管理人员税后薪酬 464.16 万元，其他高级管理人员、重要风险岗位人员税后薪酬 8001.53 万元。

本行对高级管理人员及重要风险岗位人员的绩效薪酬实行延期支付制度。2024 年累计计提留延期支付薪酬 2209.53 万元，其中：主要高级管理人员累计计提留延期支付薪酬 170.26 万元，其他高级管理人员、重要风险岗位人员累计计提留延期支付薪酬 2039.27 万元。2024 年已兑付其他高级管理人员、重要岗位人员延期支付薪酬 2244.68 万元，因部分信贷岗位人员贷款不良率超容忍度和处分、处罚等原因追索扣回前三年度主要高级管理人员及重要岗位人员延期支付薪酬 451.26 万元。

南昌农商银行组织架构图



南昌农商银行机构网点一览表

序号	名称	地 址	邮编	电话
1	南京路支行	南昌市青山湖区南京东路 898 号	330000	88106534
2	青山湖支行	南昌市上海路 178 号	330029	88220424
3	东湖支行	南昌市阳明东路 71 号金涛国际花园 A 区一栋西头 1-3 层	330077	86823737
4	西湖支行	南昌市西湖区洪城路 566 号	330026	86524693
5	青云谱支行	南昌市广州路 189 号	330001	88280707
6	高新支行	南昌市火炬二路与南昌市京东北大道交界处北面	330096	88299025
7	经开支行	南昌经济技术开发区枫林西大街 917 号世纪新宸大厦 2 号楼 101-102 室、201-202 室	330013	83810388
8	红谷支行	南昌市红谷滩新区会展路 345 号唐宁街 C 座 101 室	330038	83852141
9	叠山支行	南昌市东湖区叠山路 269-271 号	330006	86820083
11	洪大支行	南昌市西湖区灌婴路 699 号	330025	86699356
12	爱国支行	南昌市西湖区孺子路 223 号	330003	86645605
13	洪都支行	南昌市青山湖区北京东路 458 号锦海东方银座 102、202 室	330000	88510077
14	湖滨支行	南昌市洪都北大道 211 号一楼	330039	88592315
15	昌东支行	南昌市高新大道与解放西路交界处	330038	88491686
16	北京西路支行	南昌市北京西路 116 号	330009	86230627
17	塘山支行	南昌市上海北路口太平山庄 12 号	330029	88131882
18	南莲支行	南昌县澄湖北大道 999 号中磊锦绣 365 青年社区	330025	85736662
19	望城新区支行	新建县望城新区风雅蓝山新兴东大道	330100	83670535
20	华南城支行	南昌市红谷滩新区华南大道 1 号华南城一期物流 2 号交易广场 A 区(1-060 至 1-068, 1-073 至 1-078 室)	330040	83865695
21	象南支行	南昌市西湖区象山南路 24 号	330000	88615432
10	创业支行	南昌市红谷滩新区丰和北大道 369 号 1 楼	330025	86537967
22	城西支行	南昌市西湖区洪城路 780 号	330009	88451134
23	赣江新区支行	南昌市临空经济区儒乐湖大街 397 号嘉和商业中心二期 1#楼 1F 商铺	330000	88657337
24	福山支行	南昌市西湖区八一大道 96 号 1 楼 101-106 店面	330000	86235680
25	广源支行	南昌市西湖区二七南路 578 号	330009	86370787
26	南站支行	江西省南昌市西湖区广场东路 118 号恒茂国际华城 C3 段 E1691F、E172 店面	330025	86106730
27	铁路支行	南昌市西湖区解放西路 26 号天佑国际公寓 1 号楼 102 室	330001	86425370
28	民德支行	南昌市民德路 160 号	330039	86771256
29	站西支行	南昌市里洲新村 30 号楼（1-2 层）	330000	86615805
30	广电中心支行	南昌市青山湖区洪都中大道 242 号森悦大厦 101 室第一层 1-4 号商铺	330039	88130511
31	建材支行	南昌市青云谱区省装潢建材大市场第 23 栋	330039	86497337
32	香江支行	南昌市解放西路 999 号香江商贸中心 B 区香江中路 2 号	330029	88212745
33	湖坊支行	南昌市青山湖区顺外路 287 号	330029	88324294
34	赣江支行	南昌市青山湖区洪都北大道 1159 号 05 号（第 1-2 层）至 08 号店面（第 1-2 层）	330000	88623491
35	扬子洲支行	南昌市东湖区扬新路 30 号	330048	88670699
36	迎宾支行	南昌市青云谱区迎宾北大道 333 号祥瑞蓝堡国际公寓 07 店面(第 1-2 层)	330001	85240325

序号	名称	地 址	邮编	电话
37	昌南支行	南昌市青云谱区朱桥东路昌南农产品物流中心二期名优特产交易中心 1 号商业办公楼商业 146-151 室	330001	85255828
38	科技支行	江西省南昌市高新开发区艾溪湖北路 188 号万科海上传奇小区 C01 地块 31 栋楼 105 室	330000	86239320
39	滨江支行	南昌市红谷滩新区绿茵路 500 号 3 栋 105、204 室	330000	83852014
40	洪城支行	南昌市建设西路 230 号一楼	330029	86535910
41	洪盛支行	南昌市西湖区洪城大市场西路 68 号	330025	86652359
42	江纺支行	南昌市青山湖北大道旁塘山东门市场一层	330000	88615354
43	瑶湖支行	南昌市高新技术开发区紫阳大道 988 号	330025	86699656
44	艾溪湖支行	南昌市高新区艾溪湖南路广阳小区 3 号楼	330000	88348397
45	红角洲支行	南昌市红角洲岭口村红岭花园沿街三期 1#2#商铺	330038	83770836
46	象湖支行	南昌市西湖区银燕物流三产服务区三区 1 栋 SC2-109 及 SC2-203	330025	86699362
47	翠苑支行	南昌市红谷滩新区翠苑路 36-64 号	330000	83728850
48	益民支行	南昌市西湖区抚生路 669 号朝阳绿洲 8 号楼店面 116 室（第 1-2 层）-119 室（第 1-2 层）	330025	86505527
49	凤凰支行	南昌市红谷滩区凤凰洲凤凰花园西区 GJ04 栋	330000	83859301
50	麻丘支行	南昌市高新区麻丘镇东风路东侧沿街 1-4 号店面	330000	88258626
51	汇仁支行	南昌市南昌县迎宾中大道 1318 号	330205	85759991
52	象湖新城支行	南昌市南昌县金沙大道 2567 号金沙逸都住宅区 20 栋 102、201、301 室	330200	85757776
53	昌北支行	南昌市庐山南大道枫庐新天地 10 栋 1 号	330000	83960990
54	朝阳支行	南昌市西湖区永乐路 666 号国贸天琴湾商业 A 商业 101-108 室	330000	86574344
55	二交支行	南昌市解放西路 333 号	330001	88211744
56	十里新村支行	南昌市西湖区桃花镇云飞路十里公寓 28 栋 25-26 号	330006	86378771
61	卫东支行	南昌市红谷滩新区卫东花园一期卫一（026-031）	330038	83721962
57	省行政中心支行	南昌市红谷滩新区卧龙路 999 号省行政中心东 2 号楼	330039	88901788
58	京东支行	南昌市青山湖区京安路 269 号阳光嘉苑 1 号楼 101-104 室	330077	88326149
59	石泉支行	南昌市青山湖区湖坊镇石泉村北京东路 336 号	330029	88393172
60	金融街支行	南昌市红谷滩新区怡园路 899 号名门世家 27 栋 107 室（第 1-2 层）	330025	83802272
62	罗家支行	南昌市罗家镇罗家村罗谢路 8 号	330012	88378504
63	竹家塘支行	南昌经济技术开发区南昌齿轮厂内（综合楼）102 室	330044	83878017
64	鱼目山支行	南昌经济技术开发区双港村综合大楼店面第一层第四间	330013	83881539
65	佛塔支行	南昌市青山湖区昌东工业区佛塔村谢佛路 2342 号	330006	88173123
66	洪城分理处	南昌市建设西路 783 号	330025	86572727
67	城南分理处	南昌市青云谱区青云谱乡城南村	330036	88292784
68	花园分理处	南昌市青云谱区井冈山大道 666 号蓝天郡 2 号商业楼 112 室（第 1 层）-113 室（第 1 层）	330000	88441726
69	枫林分理处	南昌经济技术开发区玉屏大道	330013	83898216
70	经纬分理处	南昌市东湖区三经路 113 号经纬府邸 22 栋 110、111 室	330000	86891930
71	江南分理处	南昌市罗谢路（江南材料厂生活区内）	330029	88171854
72	罗家新区分理处	南昌市解放东路 59 号	330000	88369559
73	南钢分理处	江西省南昌市青山湖区南钢大道 376 号[南钢大厦]1 号楼 1 单元 103 室、104 室、109 室	330012	88390758

其他信息

一、贷款损失准备金情况

单位：人民币万元

项目	2024 年
期初余额	181981.28
报告期从本年损益中计提	38134.89
报告期收回	129962.36
报告期转出	
报告期核销	166394.80
其他变化	
期末余额	183683.73

二、股份变动及股东情况

（一）股本变动情况

类别	2023 年 12 月 31 日		2024 年期间变动 增减	2024 年 12 月 31 日	
	数量(万股)	比例 (%)		数量 (万股)	比例 (%)
法人股	258,176.0307	76.56	1,075	259,251.0307	76.88
自然人股	79,059.6011	23.44	(1075)	77,984.6011	23.12
其中：职工股	11,348.2955	3.37	(108.9851)	11,239.3104	3.33
合计	337,235.6318	100.00		337,235.6318	100.00

报告期内本行总股本未发生变化。

（二）股权质押、冻结情况

至报告期末，本行总股本为 3,372,356,318 股，质押股权 329,391,456 股，占全部股权的 9.77%，其中，持有 5%以上股权的主要股东共计持有本行股权 977,204,208 股，质押 0 股，占全部股权的 0%；被冻结股权 31,969,435 股，占全部股权的 0.95%。

（三）股东情况

1. 股东总数

报告期末，本行股东总数为 1,508 户，与年初持平。

2. 前十名股东持股情况

名称	期初持股数 (万股)	期末持股数 (万股)	持股变化 (万股)	占总股本比例 (%)
南昌金融控股有限公司	33,689.84	33,689.84		9.9900
南昌市交通投资集团有限公司	33,656.12	33,656.12		9.9800
南昌大道投资有限责任公司	30,374.47	30,374.47		9.0069
江西省铁路航空投资集团有限公司	15,915.90	15,915.90		4.7195
泰豪集团有限公司	15,465.98	15,465.98		4.5861
江西汇仁集团医药科研营销有限公司	13,381.81	13,381.81		3.9681
南昌新蓝天房地产开发有限公司	12,875.72	12,875.72		3.8180
江西瑞达纺织有限公司	12,592.30	12,592.30		3.7340
中航信托股份有限公司	11,368.00	11,368.00		3.3709
江西鄱阳湖实业有限公司	11,040.36	11,040.36		3.2738

3. 主要股东情况

截至 2024 年 12 月 31 日，我行主要股东共 4 户，分别为南昌金融控股有限公司、南昌市交通投资集团有限公司、南昌大道投资有限责任公司、江西鄱阳湖实业有限公司。

(1) 南昌金融控股有限公司

报告期末，南昌金融控股有限公司持有本行 9.99% 的股份，股权未质押。南昌金融控股有限公司成立于 2018 年 7 月 3 日，统一社会信用代码为 91360125MA380PJK2D，注册资本为 500,000 万元人民币，法定代表人为康晓然。经营范围为：“股权投资；投资管理；创业投资；产业投资；资产投资；金融研究和投资咨询服务；产业园区、创业园区建设运维与管理（需依法批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动，未经有关部门依法批准，不得以公开方式募集资金，不得发放贷款，不得从事融资担保等金融服务，不得向投资者承诺保本保收益）（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）。”

南昌金融控股有限公司控股股东和实际控制人均为南昌市产业投

资集团有限公司，无一致行动人，其最终受益人为南昌市人民政府。南昌金融控股有限公司已按监管规定向本行申报关联方。本行与南昌金融控股有限公司重大关联交易情况请见本报告“财务报告”的“关联方关系及其交易”相关内容。南昌市产业投资集团有限公司投资发展部部长胡正担任本行第六届董事会非职工董事。

（2）南昌市交通投资集团有限公司

报告期末，南昌市交通投资集团有限公司持有本行 9.98% 的股份，股权未质押。南昌市交通投资集团有限公司成立于 2006 年 6 月 8 日，统一社会信用代码为 91360100789701399W，注册资本为 154,414 万元人民币，法定代表人为章勇。经营范围为：“水利建设和城市基础设施项目的建设、管理、经营；项目投资咨询策划及可行性研究；城市综合开发、旅游开发；房地产开发与经营；房屋室内外装修；资产经营管理；广告设计、制作、发布；国内贸易；财务咨询、企业管理咨询服务（依法需经批准的项目，需经相关部门批准后方可开展经营活动）

南昌市交通投资集团有限公司控股股东、实际控制人和最终受益人均均为南昌市国有资产监督管理委员会，无一致行动人。南昌市交通投资集团有限公司已按监管规定向本行申报关联方。本行与南昌市交通投资集团有限公司重大关联交易情况请见本报告“财务报告”的“关联方关系及其交易”相关内容。南昌市交通投资集团有限公司企业管理部（战略部）部长伍丹担任本行第六届董事会非职工董事。

（3）南昌大道投资有限责任公司

报告期末，南昌大道投资有限责任公司持有本行 9.01% 的股份，股权未质押。南昌大道投资有限责任公司成立于 2011 年 1 月 14 日，统一社会信用代码为 91360100568662066H，注册资本为 5,000 万元，法定代表人为胡晓莉。经营范围为：“实业投资（以上项目依法需经批

准的项目，需经相关部门批准后方可开展经营活动。”

南昌大道投资有限责任公司控股股东为南昌市政投资集团有限公司，实际控制人为南昌市政公用集团有限公司，无一致行动人，其最终受益人为南昌市人民政府。南昌大道投资有限责任公司已按监管规定向本行申报关联方。本行与南昌大道投资有限责任公司重大关联交易情况请见本报告“财务报告”的“关联方关系及其交易”相关内容。南昌市政投资集团有限公司党总支委员、总经理易倩担任本行第六届董事会非职工董事。

（4）江西鄱阳湖实业有限公司

江西鄱阳湖实业有限公司持有本行 3.27% 的股份，股权未质押。江西鄱阳湖实业有限公司成立于 1997 年 12 月 1 日，统一社会信用代码为 91360100158577723M，注册资本为 8000 万元，法定代表人为罗来昌。经营范围为：“餐饮服务，国内贸易，住宿，宾馆，停车服务，茶座（以上项目限分支机构经营）；仓储（食品、危险品除外）；代办票务，信息服务，写字楼出租（以上项目依法需经批准的项目，需经相关部门批准后方可开展经营活动）。”

江西鄱阳湖实业有限公司控股股东、实际控制人和最终受益人均为南昌市青山湖区湖坊镇进顺村民委员会，无一致行动人。江西鄱阳湖实业有限公司已按监管规定向本行申报关联方。本行与江西鄱阳湖实业有限公司重大关联交易情况请见本报告“财务报告”的“关联方关系及其交易”相关内容。江西鄱阳湖实业有限公司董事长罗来昌担任本行第六届监事会股东监事。

三、利润分配方案

无

四、增加或减少注册资本事项

无

五、股权结构

类别	持股比例（万股）	占总股本比例（%）
法人股	259,251.0307	76.88
自然人股	77,984.6011	23.12
其中：职工股	11,239.3104	3.33
合计	337,235.6318	100.00

六、股权质押、冻结情况

至报告期末，本行总股本为 3,372,356,318 股，质押股权 316,074,993 股，占全部股权的 9.37%，其中，持有 5%以上股权的主要股东共计持有本行股权 977,204,208 股，质押 0 股，占全部股权的 0%；被冻结股权 31,969,435 股，占全部股权的 0.95%。

七、合并分立事项

报告期内，本行没有发生合并分立事项。

八、重大诉讼、仲裁事项：

报告期内，本行未发生对经营活动产生重大影响的重大的诉讼、仲裁事项。报告期内，本行共起诉不良贷款 1418 笔。

九、重大担保事项

报告期内，本行没有发生重大对外担保事项。

十、重大承诺事项

报告期内，本行没有发生重大承诺事项。

十一、抵债资产情况

报告期内，本行抵债资产余额合计 96,763.47 万元。

十二、聘任会计师事务所情况

经本行第五届董事会第二十一次会议（临时）审议，聘请江西大信诚信会计师事务所有限责任公司作为本行年报审计的会计师事务所，聘任期限一年。

风险管控

一、本行面临的各种风险及相应对策

根据当前外部压力加大、内部困难增多的复杂严峻形势和运行总体平稳、稳中有进的经济环境结合本行实际情况初步判断，当前信用风险依然严峻、流动性风险需重点防范，声誉风险、洗钱风险需加强关注。本行始终强党建、控风险、保稳定、促合规、提质效的发展理念，严格内部管理，加强前瞻预警，提升风险防范的全局性、预见性和主动性，较好地防范了各类风险的发生。报告期内，本行未发生重大风险事件。

信用风险对策：2024 年，坚守风险底线，抓好重点领域风险管理。一是定期开展信贷业务风险和内部操作风险排查，2024 年常态化开展了资产质量排查和贷款三查履职落实风险排查。二是执行信贷风险迁徙监测制度，利用信贷系统数据分析和预警提示功能，重点关注 90 天以内逾期贷款变化情况，确定收贷、收息的重点对象，提升风险管控水平。三是强化贷款质量管理，严格落实贷款“三查”制度，坚持“以小避险”的差异化经营模式，提高风险缓释能力。四是加快不良清收处置进度。按照“区别对接、分类化解”的原则，积极采用无还本续贷、司法诉讼、代理清收、呆账核销、结构化转让等方式实施差异化清收。

流动性风险对策：本行在保证流动性的基础上调整经营规划及资产组合结构，合理配置不同期限的资产，降低非流动性资产的比例，如固定资产，将资产转化为流动性更高的形式，确保资产组合的多样

性和稳定性。加强流动性风险的日常管理，开展流动性日监测、完善突发流动性应急预案、开展流动性应急演练等，确保流动性风险得到有效管控，提高整体抗风险能力。

声誉风险对策：一是搭建专项管理架构。组建声誉风险处置领导小组，提升全员声誉风险防控素养。二是构建应急预案体系。为有效抵御声誉风险引发流动性风险的潜在威胁，制定了一系列应急预案，明确各部门在应急处置中的职责。三是加强舆情实时监测。建立健全声誉风险应急值守制度，安排专人 AB 岗轮流值班，负责舆情监测工作。结合专业舆情系统，实施 7×24 小时不间断实时监测，时刻关注舆情动态。

洗钱风险对策：秉承“风险为本”原则，重点围绕“优机制、强管理、抓执行”全面提升反洗钱工作质效。一是以体制机制提升反洗钱工作引领力。根据最新的反洗钱法律法规及部门规章制度，持续完善行内反洗钱基本内控制度及相关细则，实现反洗钱工作要求有章可循。二是以落实义务提升反洗钱工作导向力。将要求融入反洗钱日常管理和风险控制中，为洗钱风险管理工作提供必要基础和依据，同时，依托反洗钱系统，结合客户尽职调查，对洗钱风险进行识别、评估、监测和报告，为打击洗钱犯罪活动提供有价值的可疑线索。三是以监督检查提升反洗钱工作执行力。定期开展检查及审计，及时发现问题，进行整改，实现洗钱风险管理的持续改善。

二、流动性风险压力测试情况

截至 2024 年 12 月末，本行资产端现金 1.10 亿元，存放中央银行款项 30.10 亿元，存放同业款项 22.43 亿元，拆放同业 27.51 亿元，各项贷款 533.87 亿元，各类投资 43.43 亿元；负债端向中央银行借款 15.00 亿元，同业存放款项 1.65 亿元，各项存款余额 575.35 亿元，发行债券 5 亿元。主要流动性指标中流动性比例 46.03%，核心负债比

例 77.40%，流动性缺口率 29.40%，流动性匹配率 141.26%，优质流动性资产充足率 56.32%。

本行以 2024 年 12 月末数据为基期，以人民币作为测试币种，以非现场监管报表中 G21 流动性期限缺口统计表作为参考取数标准，通过对各种受压项目设定轻度、中度、重度三种假设，测试了未来 30 日内的现金流缺口情况。

经测，本行在轻度、中度、重度压力情景下风险缓释后最短生存期均大于 30 天，通过了此次压力测试。

项目		次日	2 日至 7 日	8 日至 30 日	最短生存期 (天)
基准情景	累计现金流缺口	304244.03	291780.04	471798.76	30
	风险缓释后累计现金流缺口	304244.03	291780.04	471798.76	30
轻度压力	累计现金流缺口	298245.11	272654.90	320535.73	30
	风险缓释后累计现金流缺口	298245.11	272654.90	320535.73	30
中度压力	累计现金流缺口	288187.47	238185.30	199703.26	30
	风险缓释后累计现金流缺口	288187.47	238185.30	199703.26	30
重度压力	累计现金流缺口	263743.74	155624.43	-87487.16	22
	风险缓释后累计现金流缺口	263743.74	155624.43	0	30

三、内控建设及内审工作情况

2024 年，本行扎实开展内审工作，制定了《南昌农商银行 2024 年上半年审计工作计划》《南昌农商银行 2024 年下半年审计工作计划》，按时按质开展了 18 次专项审计、55 人次离任审计，此外进行了 10 余个案件相关的业务调查。审计内容涉及柜面运营、信贷管理、财务管理、数据治理、风险管理、资本管理、反洗钱、业务经营、金融消费者权益保护等多个方面。对检查发现的问题及时发出风险提示，提出整改意见，有效地规范了内部管理，加强了内部控制，降低了风险隐患。

四、关联交易情况

（一）法人关联交易

截至 2024 年四季度，我行法人关联方交易余额为 157625.53 万元，交易余额比上年末减少 117289.91 万元。其中，构成重大关联交易共 7 户，涉及 14 笔，交易余额 149725.53 万元；一般关联交易共 2 户，涉及 2 笔，交易余额 7900 万元。

（二）自然人关联交易

截至 2024 年四季度，我行发生自然人关联交易余额共计 7732.69 万元，均为一般关联交易。其中，1 名监事构成关联交易的亲属与我行发生关联交易，交易方式为贷款，交易余额 75 万元；总行和重要分行的高级管理人员、以及具有大额授信、资产转移等核心业务审批或决策的人员有 3 名与我行发生关联交易，交易方式为贷款，交易余额 271.74 万元；总行和重要分行的高级管理人员、以及具有大额授信、资产转移等核心业务审批或决策人员的亲属有 6 名与我行发生关联交易，交易方式为贷款，交易余额 661.12 万元；关联企业 67 名高管与我行发生关联交易，交易方式为贷款，交易余额 6724.83 万元。

五、最大十户贷款客户情况

客户名称	贷款余额 (万元)	占资本净额比例 (%)	占贷款比例(银监口径) (%)
江西省建工集团有限责任公司	42000.00	8.29%	0.79%
赣江新区创新产业投资有限公司	40000.00	7.90%	0.75%
江西赣江中医药科创城建设投资集团有限公司	40000.00	7.90%	0.75%
江西省港口集团有限公司	40000.00	7.90%	0.75%
南昌红江实业发展有限公司	40000.00	7.90%	0.75%
南昌市政公用集团有限公司	40000.00	7.90%	0.75%
南昌县国有资产管理有限公司	40000.00	7.90%	0.75%
南昌青众实业有限公司	33000.00	6.52%	0.62%
南昌市西湖城市建设投资发展集团有限公司	30600.00	6.04%	0.57%
江西省金控融资租赁股份有限公司	30000.00	5.92%	0.56%