

南康赣商村镇银行股份有限公司

审 计 报 告

众环审字[2020]650002号

目 录

|    |               |   |
|----|---------------|---|
| 一、 | 审计报告 .....    | 1 |
| 二、 | 已审财务报表        |   |
| 1、 | 资产负债表 .....   | 1 |
| 2、 | 利润表 .....     | 3 |
| 3、 | 现金流量表 .....   | 4 |
| 4、 | 股东权益变动表 ..... | 5 |
| 5、 | 财务报表附注 .....  | 7 |



## 审 计 报 告

众环审字[2020]650002 号

南康赣商村镇银行股份有限公司全体股东:

### 一、审计意见

我们审计了南康赣商村镇银行股份有限公司(以下简称“南康赣商村镇银行”)财务报表,包括2019年12月31日的资产负债表,2019年度的利润表、现金流量表、股东权益变动表以及相关财务报表附注。

我们认为,后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制,公允反映了南康赣商村镇银行2019年12月31日的财务状况以及2019年度的经营成果和现金流量。

### 二、形成审计意见的基础

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

### 三、其他信息

南康赣商村镇银行管理层对其他信息负责。其他信息包括2019年度报告中涵盖的信息,但不包括财务报表和我们的审计报告。

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

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

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

#### 四、管理层和治理层对财务报表的责任

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

在编制财务报表时，管理层负责评估南康赣商村镇银行的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非管理层计划清算南康赣商村镇银行、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督南康赣商村镇银行的财务报告过程。

#### 五、注册会计师对财务报表审计的责任

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

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

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

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

（三）评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

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

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

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



中国注册会计师：



高云川

中国注册会计师：



俞豪

2020年4月10日

# 资产负债表

编制单位：南康赣商村镇银行股份有限公司

2019年12月31日

金额单位：人民币元

| 项 目                    | 附注   | 期末余额             | 期初余额             |
|------------------------|------|------------------|------------------|
| 资产：                    |      |                  |                  |
| 现金及存放中央银行款项            | 六(一) | 282,765,230.92   | 257,087,501.33   |
| 存放同业款项                 | 六(二) | 1,344,626,493.44 | 1,213,920,814.42 |
| 贵金属                    |      |                  |                  |
| 拆出资金                   |      |                  |                  |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 |      |                  |                  |
| 衍生金融资产                 |      |                  |                  |
| 买入返售金融资产               |      |                  |                  |
| 应收利息                   | 六(三) | 11,342,460.58    | 8,164,582.46     |
| 发放贷款及垫款                | 六(四) | 1,808,869,519.17 | 1,591,601,217.62 |
| 可供出售金融资产               |      |                  |                  |
| 持有至到期投资                |      |                  |                  |
| 长期股权投资                 |      |                  |                  |
| 应收款项类投资                |      |                  |                  |
| 投资性房地产                 |      |                  |                  |
| 固定资产                   | 六(五) | 40,784,141.74    | 2,092,342.95     |
| 无形资产                   |      |                  |                  |
| 递延所得税资产                | 六(六) | 12,211,893.24    | 7,604,584.18     |
| 其他资产                   | 六(七) | 19,054,163.92    | 12,372,081.86    |
|                        |      |                  |                  |
|                        |      |                  |                  |
|                        |      |                  |                  |
|                        |      |                  |                  |
|                        |      |                  |                  |
|                        |      |                  |                  |
|                        |      |                  |                  |
| 资产总计                   |      | 3,519,653,903.01 | 3,092,843,124.82 |

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

## 资产负债表（续）

编制单位：南康赣商村镇银行股份有限公司

2019年12月31日

金额单位：人民币元

| 项 目                    | 附注    | 期末余额             | 期初余额             |
|------------------------|-------|------------------|------------------|
| 负债：                    |       |                  |                  |
| 向中央银行借款                | 六(八)  | 48,000,000.00    | 173,000,000.00   |
| 同业及其他金融机构存放款项          |       | -                |                  |
| 拆入资金                   |       | -                |                  |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债 |       | -                |                  |
| 衍生金融负债                 |       | -                |                  |
| 卖出回购金融资产款              |       | -                |                  |
| 吸收存款                   | 六(九)  | 3,099,862,869.93 | 2,585,797,597.09 |
| 应付职工薪酬                 | 六(十)  | 5,146,587.63     | 4,711,963.88     |
| 应交税费                   | 六(十一) | 5,236,798.13     | 17,939,186.13    |
| 应付利息                   | 六(十二) | 45,305,989.94    | 28,850,375.72    |
| 预计负债                   |       | -                |                  |
| 应付债券                   |       | -                |                  |
| 递延所得税负债                |       | -                |                  |
| 其他负债                   | 六(十三) | 3,313,175.62     | 1,231,447.63     |
| 负债合计                   |       | 3,206,865,421.25 | 2,811,530,570.45 |
| 股东权益：                  |       |                  |                  |
| 股本                     | 六(十四) | 101,941,896.00   | 96,171,600.00    |
| 其他权益工具                 |       | -                |                  |
| 其中：优先股                 |       |                  |                  |
| 永续债                    |       |                  |                  |
| 资本公积                   |       | -                |                  |
| 减：库存股                  |       | -                |                  |
| 其他综合收益                 |       | -                |                  |
| 盈余公积                   | 六(十五) | 57,247,717.67    | 50,375,502.59    |
| 一般风险准备                 | 六(十六) | 45,176,337.46    | 42,440,873.89    |
| 未分配利润                  | 六(十七) | 108,422,530.63   | 92,324,577.89    |
| 股东权益合计                 |       | 312,788,481.76   | 281,312,554.37   |
| 负债和股东权益总计              |       | 3,519,653,903.01 | 3,092,843,124.82 |

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

# 利 润 表

编制单位：南康赣商村镇银行股份有限公司

2019年度

金额单位：人民币元

| 项 目                        | 附注     | 本期发生额          | 上期发生额          |
|----------------------------|--------|----------------|----------------|
| 一、营业收入                     |        | 98,598,248.29  | 103,462,441.87 |
| 利息净收入                      |        | 98,804,620.30  | 103,438,731.76 |
| 利息收入                       | 六(十八)  | 169,568,760.01 | 158,686,202.85 |
| 利息支出                       | 六(十八)  | 70,764,139.71  | 55,247,471.09  |
| 手续费及佣金净收入                  |        | -206,372.01    | 23,710.11      |
| 手续费及佣金收入                   | 六(十九)  | 217,396.80     | 416,596.51     |
| 手续费及佣金支出                   | 六(十九)  | 423,768.81     | 392,886.40     |
| 投资收益（损失以“-”号填列）            |        |                |                |
| 其中：对联营企业和合营企业的投资收益         |        |                |                |
| 公允价值变动收益（损失以“-”号填列）        |        |                |                |
| 汇兑收益（损失以“-”号填列）            |        |                |                |
| 其他业务收入                     |        |                |                |
| 二、营业支出                     |        | 65,540,223.16  | 45,725,978.37  |
| 税金及附加                      | 六(二十)  | 245,008.04     | 349,649.11     |
| 业务及管理费                     | 六(二十一) | 36,183,159.22  | 36,727,581.50  |
| 资产减值损失（转回以“-”号填列）          | 六(二十二) | 29,112,055.90  | 8,648,747.76   |
| 其他业务成本                     |        |                |                |
| 其他收益                       |        |                |                |
| 资产处置收益                     |        |                |                |
| 三、营业利润（亏损以“-”号填列）          |        | 33,058,025.13  | 57,736,463.50  |
| 加：营业外收入                    | 六(二十三) | 6,365,113.17   | 143,427.49     |
| 其中：非流动资产处置利得               |        |                |                |
| 减：营业外支出                    | 六(二十四) | 61,780.00      | 22,000.00      |
| 其中：非流动资产处置损失               |        |                |                |
| 四、利润总额（亏损以“-”号填列）          |        | 39,361,358.30  | 57,857,890.99  |
| 减：所得税费用                    | 六(二十五) | 5,000,282.91   | 8,752,154.79   |
| 五、净利润（亏损以“-”号填列）           |        | 34,361,075.39  | 49,105,736.20  |
| 六、其他综合收益的税后净额              |        | -              | -              |
| （一）归属母公司股东的其他综合收益的税后净额     |        | -              | -              |
| 1、不能重分类进损益的其他综合收益          |        |                |                |
| （1）重新计量设定受益计划变动额           |        |                |                |
| （2）权益法下不能转损益的其他综合收益        |        | -              | -              |
| （3）其他权益工具投资公允价值变动          |        |                |                |
| （4）企业自身信用风险公允价值变动          |        |                |                |
| （5）其他                      |        |                |                |
| 2、将重分类进损益的其他综合收益           |        |                |                |
| （1）权益法下可转损益的其他综合收益         |        |                |                |
| （2）其他债权投资公允价值变动            |        |                |                |
| （3）可供出售金融资产公允价值变动损益        |        |                |                |
| （4）金融资产重分类计入其他综合收益的金额      |        |                |                |
| （5）持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益   |        |                |                |
| （6）其他债权投资信用减值准备            |        |                |                |
| （7）现金流量套期储备（现金流量套期损益的有效部分） |        |                |                |
| （8）外币财务报表折算差额              |        |                |                |
| （9）其他                      |        |                |                |
| （二）归属于少数股东的其他综合收益的税后净额     |        |                |                |
| 七、综合收益总额                   |        | 34,361,075.39  | 49,105,736.20  |

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

# 现金流量表

编制单位：南康赣商村镇银行股份有限公司

2019年度

金额单位：人民币元

| 项 目                       | 附注     | 本期发生额            | 上期发生额            |
|---------------------------|--------|------------------|------------------|
| 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           |        | 585,547,303.93   | 323,469,854.27   |
| 向中央银行借款净增加额               |        |                  | 85,000,000.00    |
| 向其他金融机构拆入资金净增加额           |        |                  |                  |
| 收取利息、手续费及佣金的现金            |        | 166,608,278.69   | 154,837,644.68   |
| 收到其他与经营活动有关的现金            | 六(二十六) | 12,803,769.13    | 554,068.72       |
| 经营活动现金流入小计                |        | 764,959,351.75   | 563,861,567.67   |
| 客户贷款及垫款净增加额               |        | 165,702,804.48   | 302,289,961.89   |
| 存放中央银行和同业款项净增加额           |        | 156,383,408.61   | 26,208,447.34    |
| 向中央银行借款净增加额               |        | 125,000,000.00   |                  |
| 向其他金融机构拆出资金净增加额           |        |                  |                  |
| 支付利息、手续费及佣金的现金            |        | 54,732,294.30    | 53,330,743.12    |
| 支付给职工以及为职工支付的现金           |        | 24,264,243.24    | 27,713,966.74    |
| 支付的各项税费                   |        | 21,958,811.01    | 8,971,405.82     |
| 支付其他与经营活动有关的现金            | 六(二十六) | 10,971,601.16    | 15,932,848.99    |
| 经营活动现金流出小计                |        | 559,013,162.80   | 434,447,373.90   |
| 经营活动产生的现金流量净额             |        | 205,946,188.95   | 129,414,193.77   |
| 二、投资活动产生的现金流量：            |        |                  |                  |
| 收回投资收到的现金                 |        |                  |                  |
| 取得投资收益收到的现金               |        |                  |                  |
| 处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额 |        |                  |                  |
| 收到其他与投资活动有关的现金            |        |                  |                  |
| 投资活动现金流入小计                |        | -                | -                |
| 投资支付的现金                   |        |                  |                  |
| 购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金   |        | 38,867,265.22    | 3,704,429.73     |
| 支付其他与投资活动有关的现金            |        |                  |                  |
| 投资活动现金流出小计                |        | 38,867,265.22    | 3,704,429.73     |
| 投资活动产生的现金流量净额             |        | -38,867,265.22   | -3,704,429.73    |
| 三、筹资活动产生的现金流量：            |        |                  |                  |
| 吸收投资收到的现金                 |        |                  |                  |
| 发行债券收到的现金                 |        |                  |                  |
| 收到其他与筹资活动有关的现金            |        |                  |                  |
| 筹资活动现金流入小计                |        | -                | -                |
| 偿还债务支付的现金                 |        |                  |                  |
| 分配股利、利润或偿付利息支付的现金         |        | 2,885,148.00     | 2,696,400.00     |
| 支付其他与筹资活动有关的现金            |        |                  |                  |
| 筹资活动现金流出小计                |        | 2,885,148.00     | 2,696,400.00     |
| 筹资活动产生的现金流量净额             |        | -2,885,148.00    | -2,696,400.00    |
| 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            |        | 164,193,775.73   | 123,013,364.04   |
| 加：期初现金及现金等价物余额            |        | 1,262,305,214.80 | 1,139,291,850.76 |
| 六、期末现金及现金等价物余额            |        | 1,426,498,990.53 | 1,262,305,214.80 |

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

# 股东权益变动表

金额单位：人民币元

编制单位：南康赣商村镇银行股份有限公司

2019年度

| 项 目                   | 本 期            |        |     |    |      |       |        |               |               |                |                 |
|-----------------------|----------------|--------|-----|----|------|-------|--------|---------------|---------------|----------------|-----------------|
|                       | 股本             | 其他权益工具 |     |    | 资本公积 | 减：库存股 | 其他综合收益 | 盈余公积          | 一般风险准备        | 未分配利润          | 所有者（股东）权<br>益合计 |
|                       |                | 优先股    | 永续债 | 其他 |      |       |        |               |               |                |                 |
| 一、上年年末余额              | 96,171,600.00  | -      | -   | -  | -    | -     | -      | 50,375,502.59 | 42,440,873.89 | 92,324,577.89  | 281,312,554.37  |
| 加：会计政策变更              |                |        |     |    |      |       |        |               |               |                | -               |
| 前期差错更正                |                |        |     |    |      |       |        |               |               |                | -               |
| 其他                    |                |        |     |    |      |       |        |               |               |                | -               |
| 二、本年年初余额              | 96,171,600.00  | -      | -   | -  | -    | -     | -      | 50,375,502.59 | 42,440,873.89 | 92,324,577.89  | 281,312,554.37  |
| 三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列） | 5,770,296.00   | -      | -   | -  | -    | -     | -      | 6,872,215.08  | 2,735,463.57  | 16,097,952.74  | 31,475,927.39   |
| （一）综合收益总额             |                |        |     |    |      |       |        |               |               | 34,361,075.39  | 34,361,075.39   |
| （二）股东投入和减少资本          | -              | -      | -   | -  | -    | -     | -      | -             | -             | -              | -               |
| 1. 股东投入的普通股           |                |        |     |    |      |       |        |               |               |                | -               |
| 2. 其他权益工具持有者投入资本      |                |        |     |    |      |       |        |               |               |                | -               |
| 3. 股份支付计入所有者权益的金额     |                |        |     |    |      |       |        |               |               |                | -               |
| 4. 其他                 |                |        |     |    |      |       |        |               |               |                | -               |
| （三）利润分配               | -              | -      | -   | -  | -    | -     | -      | 6,872,215.08  | 2,735,463.57  | -12,492,826.65 | -2,885,148.00   |
| 1. 提取盈余公积             |                |        |     |    |      |       |        | 6,872,215.08  | 2,735,463.57  | -6,872,215.08  | -               |
| 2. 提取一般风险准备           |                |        |     |    |      |       |        |               |               | -2,735,463.57  | -               |
| 3. 对所有者（或股东）的分配       |                |        |     |    |      |       |        |               |               | -2,885,148.00  | -2,885,148.00   |
| 4. 其他                 |                |        |     |    |      |       |        |               |               |                | -               |
| （四）股东权益内部结转           | 5,770,296.00   | -      | -   | -  | -    | -     | -      | -             | -             | -5,770,296.00  | -               |
| 1. 资本公积转增资本（或股本）      |                |        |     |    |      |       |        |               |               |                | -               |
| 2. 盈余公积转增资本（或股本）      |                |        |     |    |      |       |        |               |               |                | -               |
| 3. 盈余公积弥补亏损           |                |        |     |    |      |       |        |               |               |                | -               |
| 4. 一般风险准备弥补亏损         |                |        |     |    |      |       |        |               |               |                | -               |
| 5. 其他                 | 5,770,296.00   |        |     |    |      |       |        |               |               | -5,770,296.00  | -               |
| （五）其他                 |                |        |     |    |      |       |        |               |               |                | -               |
| 四、本期末余额               | 101,941,896.00 | -      | -   | -  | -    | -     | -      | 57,247,717.67 | 45,176,337.46 | 108,422,530.63 | 312,788,481.76  |

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

# 股东权益变动表

金额单位：人民币元

编制单位：南康赣商村镇银行股份有限公司

2019年度

| 项 目                   | 上 期           |        |     |    |      |       |        |               |               |                  |                |
|-----------------------|---------------|--------|-----|----|------|-------|--------|---------------|---------------|------------------|----------------|
|                       | 股本            | 其他权益工具 |     |    | 资本公积 | 减：库存股 | 其他综合收益 | 盈余公积          | 一般风险准备        | 未分配利润            | 所有者（股东）权益合计    |
|                       |               | 优先股    | 永续债 | 其他 |      |       |        |               |               |                  |                |
| 一、上年年末余额              | 89,880,000.00 | -      | -   | -  | -    | -     | -      | 40,554,355.35 | 40,699,065.68 | 63,769,797.1400  | 234,903,218.17 |
| 加：会计政策变更              |               |        |     |    |      |       |        |               |               |                  | -              |
| 前期差错更正                |               |        |     |    |      |       |        |               |               |                  | -              |
| 其他                    |               |        |     |    |      |       |        |               |               |                  | -              |
| 二、本年初余额               | 89,880,000.00 | -      | -   | -  | -    | -     | -      | 40,554,355.35 | 40,699,065.68 | 63,769,797.1400  | 234,903,218.17 |
| 三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列） | 6,291,600.00  | -      | -   | -  | -    | -     | -      | 9,821,147.24  | 1,741,808.21  | 28,554,780.7525  | 46,409,336.20  |
| （一）综合收益总额             |               |        |     |    |      |       |        |               |               | 49,105,736.2025  | 49,105,736.20  |
| （二）股东投入和减少资本          | -             | -      | -   | -  | -    | -     | -      | -             | -             | -                | -              |
| 1. 股东投入的普通股           |               |        |     |    |      |       |        |               |               |                  | -              |
| 2. 其他权益工具持有者投入资本      |               |        |     |    |      |       |        |               |               |                  | -              |
| 3. 股份支付计入所有者权益的金额     |               |        |     |    |      |       |        |               |               |                  | -              |
| 4. 其他                 |               |        |     |    |      |       |        |               |               |                  | -              |
| （三）利润分配               | -             | -      | -   | -  | -    | -     | -      | 9,821,147.24  | 1,741,808.21  | -14,259,355.4500 | -2,696,400.00  |
| 1. 提取盈余公积             |               |        |     |    |      |       |        | 9,821,147.24  |               | -9,821,147.2400  | -              |
| 2. 提取一般风险准备           |               |        |     |    |      |       |        |               | 1,741,808.21  | -1,741,808.2100  | -              |
| 3. 对所有者（或股东）的分配       |               |        |     |    |      |       |        |               |               | -2,696,400.0000  | -2,696,400.00  |
| 4. 其他                 |               |        |     |    |      |       |        |               |               |                  | -              |
| （四）股东权益内部结转           | 6,291,600.00  | -      | -   | -  | -    | -     | -      | -             | -             | -6,291,600.0000  | -              |
| 1. 资本公积转增资本（或股本）      |               |        |     |    |      |       |        |               |               |                  | -              |
| 2. 盈余公积转增资本（或股本）      |               |        |     |    |      |       |        |               |               |                  | -              |
| 3. 盈余公积弥补亏损           |               |        |     |    |      |       |        |               |               |                  | -              |
| 4. 一般风险准备弥补亏损         |               |        |     |    |      |       |        |               |               |                  | -              |
| 5. 其他                 | 6,291,600.00  |        |     |    |      |       |        |               |               | -6,291,600.0000  | -              |
| （五）其他                 |               |        |     |    |      |       |        |               |               |                  | -              |
| 四、本期末余额               | 96,171,600.00 | -      | -   | -  | -    | -     | -      | 50,375,502.59 | 42,440,873.89 | 92,324,577.8925  | 281,312,554.37 |

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

# 南康赣商村镇银行股份有限公司

## 2019 年度财务报表附注

(除特别说明外, 金额单位为人民币元)

### 一、银行基本情况

南康赣商村镇银行股份有限公司(简称:“本行”)是经中国银行业监督管理委员会江西监管局赣银监复【2008】7 号文批准同意,由赣州银行股份有限公司等 9 家法人单位及 4 位自然人发起设立的股份制村镇银行。注册资本 13,800,000.00 元。并取得赣州市工商行政管理局核发的 360700110000432 号企业法人营业执照。法人代表:谢贵芳。

根据 2008 年度股东大会通过的增资扩股决议,本行于 2009 年 12 月增加注册资本 16,200,000.00 元,增资后注册资本为 30,000,000.00 元。业经中国银行业监督管理委员会赣州监管分局赣市银监复【2009】223 号批复。2009 年 12 月 23 日经赣州市工商行政管理局办理变更登记。

根据 2011 年度股东大会通过的增资扩股决议,本行于 2012 年 12 月增加注册资本 50,000,000.00 元,增资后注册资本为 80,000,000.00 元。业经中国银行业监督管理委员会赣州监管分局赣市银监复【2012】104 号批复。2012 年 12 月 25 日经赣州市工商行政管理局办理变更登记。

根据 2015 年度股东大会决议和修改后章程的规定,本行申请增加注册资本人民币 4,000,000.00 元,变更后的注册资本人民币 84,000,000.00 元。业经中国银行业监督管理委员会赣州监管分局赣市银监复【2016】50 号批复。2018 年 1 月 4 日经赣州市工商行政管理局办理变更登记。

根据 2016 年度股东大会决议和修改后章程的规定,本行申请增加注册资本人民币 5,880,000.00 元,变更后的注册资本人民币 89,880,000.00 元。业经中国银行业监督管理委员会赣州监管分局赣市银监复【2017】150 号批复。截止 2017 年 12 月 31 日,工商变更登记手续尚在办理当中。

根据 2017 年度股东大会决议和修改后章程的规定,本行申请新增的注册资本人民币 6,291,600.00 元,变更后的注册资本人民币 96,171,600.00 元。业经中国银行业监督管理委员会赣州监管分局赣市银监复【2018】111 号批复。2018 年 8 月 30 日经赣州市工商行政管理局办理变更登记。

根据 2018 年度股东大会决议和修改后章程的规定，本行申请新增的注册资本人民币 5,770,296.00 元，变更后的注册资本人民币 101,941,896.00 元。业经中国银行业监督管理委员会赣州监管分局赣市银监复【2019】88 号批复。2019 年 8 月 7 日经赣州市工商行政管理局办理变更登记。

(一) 企业注册地、组织形式和总部地址

本行注册地及总部地址：赣州市南康区泰康东路林海大厦。组织形式：股份有限公司。

(二) 经营范围

根据中国银行业监督管理委员会赣州监管分局核发的金融许可证（编码 S0002H336070001）核定的经营范围为：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内外结算业务；办理票据承兑与贴现；从事同业拆借；从事银行卡业务；代理发行、代理兑付、承销政府债券；代理收付款项及代理保险业务；经银行业监督管理机构批准的其他业务。

(三) 财务报告的批准报出者和财务报告批准报出日

本财务报告经法定代表人谢贵芳、主管会计工作负责人黄玉琴、会计机构负责人毛静于 2020 年 4 月 10 日签字报出。

## 二、财务报表的编制基础

本行财务报表以持续经营假设为基础，根据实际发生的交易和事项，按照财政部发布的《企业会计准则——基本准则》（财政部令第 33 号发布、财政部令第 76 号修订）、于 2006 年 2 月 15 日及其后颁布和修订的 42 项具体会计准则、企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他相关规定（以下合称“企业会计准则”）。

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

## 三、遵循企业会计准则的声明

本行编制的财务报表符合《企业会计准则》的要求，真实、完整地反映了本行 2019 年 12 月 31 日的财务状况、2019 年度的经营成果和现金流量等相关信息。

## 四、重要会计政策和会计估计

### 1、会计期间

本行会计年度为公历年度，即每年 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

### 2、营业周期

本行以一年 12 个月作为正常营业周期，并以营业周期作为资产和负债的流动性划分标准。

### 3、 记账本位币

本行以人民币为记账本位币。

### 4、 企业合并

企业合并，是指将两个或两个以上单独的企业合并形成一个报告主体的交易或事项。企业合并分为同一控制下企业合并和非同一控制下企业合并。

#### (1) 同一控制下企业合并

参与合并的企业在合并前后均受同一方或相同的多方最终控制，且该控制并非暂时性的，为同一控制下的企业合并。同一控制下的企业合并，在合并日取得对其他参与合并企业控制权的一方为合并方，参与合并的其他企业为被合并方。合并日，是指合并方实际取得对被合并方控制权的日期。

合并方取得的资产和负债均按合并日在被合并方的账面价值计量。合并方取得的净资产账面价值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（股本溢价）；资本公积（股本溢价）不足以冲减的，调整留存收益。

合并方为进行企业合并发生的各项直接费用，于发生时计入当期损益。

#### (2) 非同一控制下企业合并

参与合并的企业在合并前后不受同一方或相同的多方最终控制的，为非同一控制下的企业合并。非同一控制下的企业合并，在购买日取得对其他参与合并企业控制权的一方为购买方，参与合并的其他企业为被购买方。购买日，是指为购买方实际取得对被购买方控制权的日期。

对于非同一控制下的企业合并，合并成本包含购买日购买方为取得对被购买方的控制权而付出的资产、发生或承担的负债以及发行的权益性证券的公允价值，为企业合并发生的审计、法律服务、评估咨询等中介费用以及其他管理费用于发生时计入当期损益。购买方作为合并对价发行的权益性证券或债务性证券的交易费用，计入权益性证券或债务性证券的初始确认金额。所涉及的或有对价按其在购买日的公允价值计入合并成本，购买日后 12 个月内出现对购买日已存在情况的新的或进一步证据而需要调整或有对价的，相应调整合并商誉。购买方发生的合并成本及在合并中取得的可辨认净资产按购买日的公允价值计量。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，首先对取得的被购买方各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值以及合并成本的计量进行复核，复核后合并成本仍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，其差额计入当期损益。

购买方取得被购买方的可抵扣暂时性差异，在购买日因不符合递延所得税资产确认条件而未予确认的，在购买日后 12 个月内，如取得新的或进一步的信息表明购买日的相关情况已经存在，预期被购买方在购买日可抵扣暂时性差异带来的经济利益能够实现的，则确认相关的递延所得税资产，同时减少商誉，商誉不足冲减的，差额部分确认为当期损益；除上述情况以外，确认与企业合并相关的递延所得税资产的，计入当期损益。

通过多次交易分步实现的非同一控制下企业合并，根据《财政部关于印发企业会计准则解释第 5 号的通知》（财会〔2012〕19 号）和《企业会计准则第 33 号——合并财务报表》第五十一条关于“一揽子交易”的判断标准（参见本附注四、6“合并财务报表的编制方法”（2）），判断该多次交易是否属于“一揽子交易”。属于“一揽子交易”的，参考本部分前面各段描述及本附注四、11“长期股权投资”进行会计处理；不属于“一揽子交易”的，区分个别财务报表和合并财务报表进行相关会计处理：

在个别财务报表中，以购买日之前所持被购买方的股权投资的账面价值与购买日新增投资成本之和，作为该项投资的初始投资成本；购买日之前持有的被购买方的股权涉及其他综合收益的，在处置该项投资时将与其相关的其他综合收益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。

在合并财务报表中，对于购买日之前持有的被购买方的股权，按照该股权在购买日的公允价值进行重新计量，公允价值与其账面价值的差额计入当期投资收益；购买日之前持有的被购买方的股权涉及其他综合收益的，与其相关的其他综合收益应当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。

## 5、合并财务报表的编制方法

### （1）合并财务报表范围的确定原则

合并财务报表的合并范围以控制为基础予以确定。控制是指本行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该回报金额。合并范围包括本公司及全部子公司。子公司，是指被本行控制的主体。

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，本行将进行重新评估。

### （2）合并财务报表编制的方法

从取得子公司的净资产和生产经营决策的实际控制权之日起，本行开始将其纳入合并范围；从丧失实际控制权之日起停止纳入合并范围。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及吸收合并下的被合并方，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。

在编制合并财务报表时，子公司与本公司采用的会计政策或会计期间不一致的，按照本公司的会计政策和会计期间对子公司财务报表进行必要的调整。对于非同一控制下企业合并取得的子公司，以购买日可辨认净资产公允价值为基础对其财务报表进行调整。

集团内所有重大往来余额、交易及未实现利润在合并财务报表编制时予以抵销。

子公司的股东权益及当期净损益中不属于本公司所拥有的部分分别作为少数股东权益及少数股东损益在合并财务报表中股东权益及净利润项下单独列示。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。少数股东分担的子公司的亏损超过了少数股东在该子公司期初股东权益中所享有的份额，仍冲减少数股东权益。

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。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，详见本附注四、10“长期股权投资”或本附注四、9“金融工具”。

本行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”（详见本附注四、11“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”（详见前段）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。

#### 6、 现金及现金等价物的确定标准

本行在编制现金流量表时所确定的现金，是指本行库存现金以及可以随时用于支付的存款。在编制现金流量表时所确定的现金等价物，是指持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资。

#### 7、 外币业务及外币财务报表折算

##### （1）外币交易的折算方法

本行发生的外币交易在初始确认时，按交易日的即期汇率折算为记账本位币金额，但本行发生的外币兑换业务或涉及外币兑换的交易事项，按照实际采用的汇率折算为记账本位币金额。

##### （2）对于外币货币性项目和外币非货币性项目的折算方法

资产负债表日，对于外币货币性项目采用资产负债表日即期汇率折算，由此产生的汇兑差额，除：①属于与购建符合资本化条件的资产相关的外币专门借款产生的汇兑差额按照借款费用资本化的原则处理；以及②可供出售的外币货币性项目除摊余成本之外的其他账面余额变动产生的汇兑差额计入其他综合收益之外，均计入当期损益。

以历史成本计量的外币非货币性项目，仍采用交易发生日的即期汇率折算的记账本位币金额计量。以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，折算后的记账本位币金额与原记账本位币金额的差额，作为公允价值变动（含汇率变动）处理，计入当期损益或确认为其他综合收益。

##### （3）外币财务报表的折算方法

境外经营的外币财务报表按以下方法折算为人民币报表：资产负债表中的资产和负债项目，采用资产负债表日的即期汇率折算；股东权益类项目除“未分配利润”项目外，其他项目采用发生时的即期汇率折算。利润表中的收入和费用项目，采用交易发生日的即期汇率折算。年初未分配利润为上一年折算后的年末未分配利润；期末未分配利润按折算后的利润分配各项目计算列示；折算后资产类项目与负债类项目和股东权益类项目合计数的差额，作为外币报表折算差额，确认为其他综合收益。处置境外经营并丧失控制权时，将资产负债表中

股东权益项目下列示的、与该境外经营相关的外币报表折算差额，全部或按处置该境外经营的比例转入处置当期损益。

外币现金流量，采用现金流量发生日的即期汇率折算。汇率变动对现金的影响额作为调节项目，在现金流量表中单独列报。

年初数和上年实际数按照上年财务报表折算后的数额列示。

在处置本行在境外经营的全部所有者权益或因处置部分股权投资或其他原因丧失了对境外经营控制权时，将资产负债表中股东权益项目下列示的、与该境外经营相关的归属于母公司所有者权益的外币报表折算差额，全部转入处置当期损益。

在处置部分股权投资或其他原因导致持有境外经营权益比例降低但不丧失对境外经营控制权时，与该境外经营处置部分相关的外币报表折算差额将归属于少数股东权益，不转入当期损益。在处置境外经营为联营企业或合营企业的部分股权时，与该境外经营相关的外币报表折算差额，按处置该境外经营的比例转入处置当期损益。

如有实质上构成对境外经营净投资的外币货币性项目，在合并财务报表中，其因汇率变动而产生的汇兑差额，作为“外币报表折算差额”确认为其他综合收益；处置境外经营时，计入处置当期损益。

#### 8、 买入返售及卖出回购交易

根据协议承诺于未来某确定日期回购的已售出资产不在资产负债表内予以终止确认。出售该等资产所得款项，在资产负债表中列示为“卖出回购金融资产款”。售价与回购价之差额在协议期间内按实际利率法确认，计入利息支出项内。

相反，购买时按照协议约定于未来某确定日期返售的资产将不在资产负债表予以确认。买入该等资产之成本，在资产负债表中列示为“买入返售金融资产”。购入与返售价格之差额在协议期间内按实际利率法确认，计入利息收入项内。

#### 9、 金融工具

在本行成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。金融资产和金融负债在初始确认时以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债，相关的交易费用直接计入损益；对于其他类别的金融资产和金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。

##### (1) 金融资产和金融负债的公允价值确定方法

公允价值，是指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。金融工具存在活跃市场的，本行采用活跃市场中的报价确定其

公允价值。活跃市场中的报价是指易于定期从交易所、经纪商、行业协会、定价服务机构等获得的价格，且代表了在公平交易中实际发生的市场交易的价格。金融工具不存在活跃市场的，本行采用估值技术确定其公允价值。估值技术包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融工具当前的公允价值、现金流量折现法和期权定价模型等。

## (2) 金融资产的分类、确认和计量

以常规方式买卖金融资产，按交易日进行会计确认和终止确认。金融资产在初始确认时划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、持有至到期投资、贷款和应收款项以及可供出售金融资产。

### ① 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

包括交易性金融资产和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。

交易性金融资产是指满足下列条件之一的金融资产：A. 取得该金融资产的目的，主要是为了近期内出售；B. 属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明本行近期采用短期获利方式对该组合进行管理；C. 属于衍生工具，但是，被指定且为有效套期工具的衍生工具、属于财务担保合同的衍生工具、与在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生工具除外。

符合下述条件之一的金融资产，在初始确认时可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：A. 该指定可以消除或明显减少由于该金融资产的计量基础不同所导致的相关利得或损失在确认或计量方面不一致的情况；B. 本行风险管理或投资策略的正式书面文件已载明，对该金融资产所在的金融资产组合或金融资产和金融负债组合以公允价值为基础进行管理、评价并向关键管理人员报告。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产采用公允价值进行后续计量，公允价值变动形成的利得或损失以及与该等金融资产相关的股利和利息收入计入当期损益。

### ② 持有至到期投资

是指到期日固定、回收金额固定或可确定，且本行有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产。

持有至到期投资采用实际利率法，按摊余成本进行后续计量，在终止确认、发生减值或摊销时产生的利得或损失，计入当期损益。

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支出的方法。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。

在计算实际利率时，本行将在考虑金融资产或金融负债所有合同条款的基础上预计未来现金流量（不考虑未来的信用损失），同时还将考虑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、交易费用及折价或溢价等。

### ③ 贷款和应收款项

是指在活跃市场中没有报价、回收金额固定或可确定的非衍生金融资产。本行划分为贷款和应收款的金融资产包括应收票据、应收账款、应收利息、应收股利及其他应收款等。

贷款和应收款项采用实际利率法，按摊余成本进行后续计量，在终止确认、发生减值或摊销时产生的利得或损失，计入当期损益。

### ④ 可供出售金融资产

包括初始确认时即被指定为可供出售的非衍生金融资产，以及除了以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、贷款和应收款项、持有至到期投资以外的金融资产。

可供出售债务工具投资的期末成本按照摊余成本法确定，即初始确认金额扣除已偿还的本金，加上或减去采用实际利率法将该初始确认金额与到期日金额之间的差额进行摊销形成的累计摊销额，并扣除已发生的减值损失后的金额。可供出售权益工具投资的期末成本为其初始取得成本。

可供出售金融资产采用公允价值进行后续计量，公允价值变动形成的利得或损失，除减值损失和外币货币性金融资产与摊余成本相关的汇兑差额计入当期损益外，确认为其他综合收益，在该金融资产终止确认时转出，计入当期损益。但是，在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资，以及与该权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融资产，按照成本进行后续计量。

可供出售金融资产持有期间取得的利息及被投资单位宣告发放的现金股利，计入投资收益。

### （3）金融资产减值

除了以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产外，本行在每个资产负债表日对其他金融资产的账面价值进行检查，有客观证据表明金融资产发生减值的，计提减值准备。

本行对单项金额重大的金融资产单独进行减值测试；对单项金额不重大的金融资产，单独进行减值测试或包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。单独测试未发生减值的金融资产（包括单项金额重大和不重大的金融资产），包括在具有类似信用风

险特征的金融资产组合中再进行减值测试。已单项确认减值损失的金融资产，不包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。

①持有至到期投资、贷款和应收款项减值

以成本或摊余成本计量的金融资产将其账面价值减记至预计未来现金流量现值，减记金额确认为减值损失，计入当期损益。金融资产在确认减值损失后，如有客观证据表明该金融资产价值已恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关，原确认的减值损失予以转回，金融资产转回减值损失后的账面价值不超过假定不计提减值准备情况下该金融资产在转回日的摊余成本。

② 可供出售金融资产减值

当综合相关因素判断可供出售权益工具投资公允价值下跌是严重或非暂时性下跌时，表明该可供出售权益工具投资发生减值。其中“严重下跌”是指公允价值下跌幅度累计超过20%；“非暂时性下跌”是指公允价值连续下跌时间超过12个月。

可供出售金融资产发生减值时，将原计入其他综合收益的因公允价值下降形成的累计损失予以转出并计入当期损益，该转出的累计损失为该资产初始取得成本扣除已收回本金和已摊销金额、当前公允价值和原已计入损益的减值损失后的余额。

在确认减值损失后，期后如有客观证据表明该金融资产价值已恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关，原确认的减值损失予以转回，可供出售权益工具投资的减值损失转回确认为其他综合收益，可供出售债务工具的减值损失转回计入当期损益。

在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资，或与该权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融资产的减值损失，不予转回。

(4) 金融资产转移的确认依据和计量方法

满足下列条件之一的金融资产，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，且将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方；③该金融资产已转移，虽然企业既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但是放弃了对该金融资产的控制。

若企业既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，且未放弃对该金融资产的控制的，则按照继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。继续涉入所转移金融资产的程度，是指该金融资产价值变动使企业面临的风险水平。

金融资产整体转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产的账面价值及因转移而收到

的对价与原计入其他综合收益的公允价值变动累计额之和的差额计入当期损益。

金融资产部分转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产的账面价值在终止确认及未终止确认部分之间按其相对的公允价值进行分摊，并将因转移而收到的对价与应分摊至终止确认部分的原计入其他综合收益的公允价值变动累计额之和与分摊的前述账面金额之差额计入当期损益。

本行对采用附追索权方式出售的金融资产，或将持有的金融资产背书转让，需确定该金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬是否已经转移。已将该金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方的，终止确认该金融资产；保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，不终止确认该金融资产；既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，则继续判断企业是否对该资产保留了控制，并根据前面各段所述的原则进行会计处理。

#### （5）金融负债的分类和计量

金融负债在初始确认时划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债和其他金融负债。初始确认金融负债，以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，相关的交易费用直接计入当期损益；对于其他金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。

##### ① 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

分类为交易性金融负债和在初始确认时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条件与分类为交易性金融资产和在初始确认时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的条件一致。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债采用公允价值进行后续计量，公允价值的变动形成的利得或损失以及与该等金融负债相关的股利和利息支出计入当期损益。

##### ②其他金融负债

与在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融负债，按照成本进行后续计量。其他金融负债采用实际利率法，按摊余成本进行后续计量，终止确认或摊销产生的利得或损失计入当期损益。

##### ③财务担保合同及贷款承诺

不属于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财务担保合同，或没有指定为以公允价值计量且其变动计入损益并将以低于市场利率贷款的贷款承诺，以公允价值进行初始确认，在初始确认后按照《企业会计准则第 13 号——或有事项》确定的金额和初

始确认金额扣除按照《企业会计准则第 14 号——收入》的原则确定的累计摊销额后的余额之中的较高者进行后续计量。

#### (6) 金融负债的终止确认

金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，才能终止确认该金融负债或其一部分。本行（债务人）与债权人之间签订协议，以承担新金融负债方式替换现存金融负债，且新金融负债与现存金融负债的合同条款实质上不同的，终止确认现存金融负债，并同时确认新金融负债。

金融负债全部或部分终止确认的，将终止确认部分的账面价值与支付的对价（包括转出的非现金资产或承担的新金融负债）之间的差额，计入当期损益。

#### (7) 衍生工具及嵌入衍生工具

衍生工具于相关合同签署日以公允价值进行初始计量，并以公允价值进行后续计量。衍生工具的公允价值变动计入当期损益。

对包含嵌入衍生工具的混合工具，如未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或金融负债，嵌入衍生工具与该主合同在经济特征及风险方面不存在紧密关系，且与嵌入衍生工具条件相同，单独存在的工具符合衍生工具定义的，嵌入衍生工具从混合工具中分拆，作为单独的衍生金融工具处理。如果无法在取得时或后续的资产负债表日对嵌入衍生工具进行单独计量，则将混合工具整体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或金融负债。

#### (8) 金融资产和金融负债的抵销

当本行具有抵销已确认金融资产和金融负债的法定权利，且目前可执行该种法定权利，同时本行计划以净额结算或同时变现该金融资产和清偿该金融负债时，金融资产和金融负债以相互抵销后的金额在资产负债表内列示。除此以外，金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，不予相互抵销。

#### (9) 权益工具

权益工具是指能证明拥有本行在扣除所有负债后的资产中的剩余权益的合同。本行发行（含再融资）、回购、出售或注销权益工具作为权益的变动处理。本行不确认权益工具的公允价值变动。与权益性交易相关的交易费用从权益中扣减。

本行对权益工具持有方的各种分配（不包括股票股利），减少股东权益。本行不确认权益工具的公允价值变动额。

### 10、长期股权投资

本部分所指的长期股权投资是指本行对被投资单位具有控制、共同控制或重大影响的长期股权投资。本行对被投资单位不具有控制、共同控制或重大影响的长期股权投资，作为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产核算，其中如果属于非交易性的，本行在初始确认时可选择将其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核算，其会计政策详见附注四、9“金融工具”。

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

#### （1）投资成本的确定

对于同一控制下的企业合并取得的长期股权投资，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中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本。长期股权投资初始投资成本与支付的现金、转让的非现金资产以及所承担债务账面价值之间的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。以发行权益性证券作为合并对价的，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中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本，按照发行股份的面值总额作为股本，长期股权投资初始投资成本与所发行股份面值总额之间的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。通过多次交易分步取得同一控制下被合并方的股权，最终形成同一控制下企业合并的，应分别是否属于“一揽子交易”进行处理：属于“一揽子交易”的，将各项交易作为一项取得控制权的交易进行会计处理。不属于“一揽子交易”的，在合并日按照应享有被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本，长期股权投资初始投资成本与达到合并前的长期股权投资账面价值加上合并日进一步取得股份新支付对价的账面价值之和的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。合并日之前持有的股权投资因采用权益法核算或作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而确认的其他综合收益，暂不进行会计处理。

对于非同一控制下的企业合并取得的长期股权投资，在购买日按照合并成本作为长期股权投资的初始投资成本，合并成本包括购买方付出的资产、发生或承担的负债、发行的权益性证券的公允价值之和。通过多次交易分步取得被购买方的股权，最终形成非同一控制下的企业合并的，应分别是否属于“一揽子交易”进行处理：属于“一揽子交易”的，将各项交易作为一项取得控制权的交易进行会计处理。不属于“一揽子交易”的，按照原持有被购买

方的股权投资账面价值加上新增投资成本之和，作为改按成本法核算的长期股权投资的初始投资成本。原持有的股权采用权益法核算的，相关其他综合收益暂不进行会计处理。

合并方或购买方为企业合并发生的审计、法律服务、评估咨询等中介费用以及其他相关管理费用，于发生时计入当期损益。

除企业合并形成的长期股权投资外的其他股权投资，按成本进行初始计量，该成本视长期股权投资取得方式的不同，分别按照本行实际支付的现金购买价款、本行发行的权益性证券的公允价值、投资合同或协议约定的价值、非货币性资产交换交易中换出资产的公允价值或原账面价值、该项长期股权投资自身的公允价值等方式确定。与取得长期股权投资直接相关的费用、税金及其他必要支出也计入投资成本。对于因追加投资能够对被投资单位实施重大影响或实施共同控制但不构成控制的，长期股权投资成本为按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》确定的原持有股权投资的公允价值加上新增投资成本之和。

## （2）后续计量及损益确认方法

对被投资单位具有共同控制（构成共同经营者除外）或重大影响的长期股权投资，采用权益法核算。此外，公司财务报表采用成本法核算能够对被投资单位实施控制的长期股权投资。

### ① 成本法核算的长期股权投资

采用成本法核算时，长期股权投资按初始投资成本计价，追加或收回投资调整长期股权投资的成本。除取得投资时实际支付的价款或者对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或者利润外，当期投资收益按照享有被投资单位宣告发放的现金股利或利润确认。

### ② 权益法核算的长期股权投资

采用权益法核算时，长期股权投资的初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，不调整长期股权投资的初始投资成本；初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益，同时调整长期股权投资的成本。

采用权益法核算时，按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益和其他综合收益的份额，分别确认投资收益和其他综合收益，同时调整长期股权投资的账面价值；按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应享有的部分，相应减少长期股权投资的账面价值；对于被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外所有者权益的其他变动，调整长期股权投资的账面价值并计入资本公积。在确认应享有被投资单位净损益的份额时，以取得投资时被投资单位各项可辨认资产等的公允价值为基础，对被投资单位的净利润进行调整后确认。

被投资单位采用的会计政策及会计期间与本行不一致的，按照本行的会计政策及会计期间对被投资单位的财务报表进行调整，并据以确认投资收益和其他综合收益。对于本行与联营企业及合营企业之间发生的交易，投出或出售的资产不构成业务的，未实现内部交易损益按照享有的比例计算归属于本行的部分予以抵销，在此基础上确认投资损益。但本行与被投资单位发生的未实现内部交易损失，属于所转让资产减值损失的，不予以抵销。本行向合营企业或联营企业投出的资产构成业务的，投资方因此取得长期股权投资但未取得控制权的，以投出业务的公允价值作为新增长期股权投资的初始投资成本，初始投资成本与投出业务的账面价值之差，全额计入当期损益。本行向合营企业或联营企业出售的资产构成业务的，取得的对价与业务的账面价值之差，全额计入当期损益。本行自联营企业及合营企业购入的资产构成业务的，按《企业会计准则第 20 号——企业合并》的规定进行会计处理，全额确认与交易相关的利得或损失。

在确认应分担被投资单位发生的净亏损时，以长期股权投资的账面价值和其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益减记至零为限。此外，如本行对被投资单位负有承担额外损失的义务，则按预计承担的义务确认预计负债，计入当期投资损失。被投资单位以后期间实现净利润的，本行在收益分享额弥补未确认的亏损分担额后，恢复确认收益分享额。

### ③ 收购少数股权

在编制合并财务报表时，因购买少数股权新增的长期股权投资与按照新增持股比例计算应享有子公司自购买日（或合并日）开始持续计算的净资产份额之间的差额，调整资本公积，资本公积不足冲减的，调整留存收益。

### ③ 处置长期股权投资

在合并财务报表中，母公司在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，处置价款与处置长期股权投资相对应享有子公司净资产的差额计入股东权益；母公司部分处置对子公司的长期股权投资导致丧失对子公司控制权的，按本附注四、5、“合并财务报表编制的方法”（2）中所述的相关会计政策处理。

其他情形下的长期股权投资处置，对于处置的股权，其账面价值与实际取得价款的差额，计入当期损益。

采用权益法核算的长期股权投资，处置后的剩余股权仍采用权益法核算的，在处置时将原计入股东权益的其他综合收益部分按相应的比例采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理。因被投资方除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动而确认的所有者权益，按比例结转入当期损益。

采用成本法核算的长期股权投资，处置后剩余股权仍采用成本法核算的，其在取得对被投资单位的控制之前因采用权益法核算或金融工具确认和计量准则核算而确认的其他综合收益，采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理，并按比例结转当期损益；因采用权益法核算而确认的被投资单位净资产中除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动按比例结转当期损益。

本行因处置部分股权投资丧失了对被投资单位的控制的，在编制个别财务报表时，处置后的剩余股权能够对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按权益法核算，并对该剩余股权视同自取得时即采用权益法核算进行调整；处置后的剩余股权不能对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按金融工具确认和计量准则的有关规定进行会计处理，其在丧失控制之日的公允价值与账面价值之间的差额计入当期损益。对于本行取得对被投资单位的控制之前，因采用权益法核算或金融工具确认和计量准则核算而确认的其他综合收益，在丧失对被投资单位控制时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理，因采用权益法核算而确认的被投资单位净资产中除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动在丧失对被投资单位控制时结转入当期损益。其中，处置后的剩余股权采用权益法核算的，其他综合收益和其他所有者权益按比例结转；处置后的剩余股权改按金融工具确认和计量准则进行会计处理的，其他综合收益和其他所有者权益全部结转。

本行因处置部分股权投资丧失了对被投资单位的共同控制或重大影响的，处置后的剩余股权改按金融工具确认和计量准则核算，其在丧失共同控制或重大影响之日的公允价值与账面价值之间的差额计入当期损益。原股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益，在终止采用权益法核算时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理，因被投资方除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动而确认的所有者权益，在终止采用权益法时全部转入当期投资收益。

本行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，如果上述交易属于一揽子交易的，将各项交易作为一项处置子公司股权投资并丧失控制权的交易进行会计处理，在丧失控制权之前每一次处置价款与所处置的股权对应的长期股权投资账面价值之间的差额，先确认为其他综合收益，到丧失控制权时再一并转入丧失控制权的当期损益。

#### 11、投资性房地产

投资性房地产是指为赚取租金或资本增值，或两者兼有而持有的房地产。包括已出租的土地使用权、持有并准备增值后转让的土地使用权、已出租的建筑物等。本行对投资性房地产采用成本模式进行后续计量。

投资性房地产按成本进行初始计量。与投资性房地产有关的后续支出，如果与该资产有关的经济利益很可能流入且其成本能可靠地计量，则计入投资性房地产成本。其他后续支出，在发生时计入当期损益。

本行采用成本模式对投资性房地产进行后续计量，并按照与房屋建筑物或土地使用权一致的政策进行折旧或摊销。

投资性房地产的减值测试方法和减值准备计提方法详见附注四、17 “长期资产减值”。

自用房地产或存货转换为投资性房地产或投资性房地产转换为自用房地产时，按转换前的账面价值作为转换后的入账价值。

当投资性房地产被处置、或者永久退出使用且预计不能从其处置中取得经济利益时，终止确认该项投资性房地产。投资性房地产出售、转让、报废或毁损的处置收入扣除其账面价值和相关税费后计入当期损益。

## 12、固定资产

### (1) 固定资产确认条件

固定资产指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。同时满足以下条件时予以确认：与该固定资产有关的经济利益很可能流入企业；该固定资产的成本能够可靠地计量。

### (2) 固定资产分类和折旧方法

本行固定资产主要分为：房屋建筑物、机器设备、运输设备、电子设备、其他设备等；折旧方法采用年限平均法。根据各类固定资产的性质和使用情况，确定固定资产的使用寿命和预计净残值。并在年度终了，对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核，如与原先估计数存在差异的，进行相应的调整。除已提足折旧仍继续使用的固定资产和单独计价入账的土地之外，本行对所有固定资产计提折旧。

| 资产类别  | 预计使用寿命(年) | 预计净残值率(%) | 年折旧率(%)                     |
|-------|-----------|-----------|-----------------------------|
| 房屋建筑物 | 30        | 5         | 3.17                        |
| 机器设备  | 3、5、10    | 3、5       | 32.33、31.66、19.4、19、9.7、9.5 |
| 运输设备  | 5         | 5         | 19                          |
| 电子设备  | 3-5       | 3、5       | 19-32.33                    |
| 其他设备  | 5         | 5         | 19                          |

预计净残值是指假定固定资产预计使用寿命已满并处于使用寿命终了时的预期状态，本行目前从该项资产处置中获得的扣除预计处置费用后的金额。

### (3) 固定资产的减值测试方法及减值准备计提方法

固定资产的减值测试方法和减值准备计提方法详见附注四、17 “长期资产减值”。

#### (4) 融资租入固定资产的认定依据及计价方法

融资租赁为实质上转移了与资产所有权有关的全部风险和报酬的租赁，其所有权最终可能转移，也可能不转移。以融资租赁方式租入的固定资产采用与自有固定资产一致的政策计提租赁资产折旧。能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，在租赁资产使用寿命内计提折旧；无法合理确定租赁期届满能够取得租赁资产所有权的，在租赁期与租赁资产使用寿命两者中较短的期间内计提折旧。

#### (5) 其他说明

与固定资产有关的后续支出，如果与该固定资产有关的经济利益很可能流入且其成本能可靠地计量，则计入固定资产成本，并终止确认被替换部分的账面价值。除此以外的其他后续支出，在发生时计入当期损益。

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

本行至少于年度终了对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核，如发生改变则作为会计估计变更处理。

### 13、在建工程

在建工程成本按实际工程支出确定，包括在建期间发生的各项工程支出、工程达到预定可使用状态前的资本化的借款费用以及其他相关费用等。在建工程在达到预定可使用状态后结转为固定资产。

在建工程的减值测试方法和减值准备计提方法详见附注四、17 “长期资产减值”。

### 14、无形资产

无形资产是指本行拥有或者控制的没有实物形态的可辨认非货币性资产。

#### (1) 无形资产按成本进行初始计量。

与无形资产有关的支出，如果相关的经济利益很可能流入本行且其成本能可靠地计量，则计入无形资产成本。除此以外的其他项目的支出，在发生时计入当期损益。

取得的土地使用权通常作为无形资产核算。自行开发建造厂房等建筑物，相关的土地使用权支出和建筑物建造成本则分别作为无形资产和固定资产核算。如为外购的房屋及建筑物，则将有关价款在土地使用权和建筑物之间进行分配，难以合理分配的，全部作为固定资产处理。

使用寿命有限的无形资产自可供使用时起，对其原值减去预计净残值和已计提的减值准备累计金额在其预计使用寿命内采用直线法分期平均摊销。使用寿命不确定的无形资产不予摊销。

期末，对使用寿命有限的无形资产的使用寿命和摊销方法进行复核，如发生变更则作为会计估计变更处理。此外，还对使用寿命不确定的无形资产的使用寿命进行复核，如果有证据表明该无形资产为企业带来经济利益的期限是可预见的，则估计其使用寿命并按照使用寿命有限的无形资产的摊销政策进行摊销。

## （2）研究与开发支出

本行内部研究开发项目的支出分为研究阶段支出与开发阶段支出。

研究阶段的支出，于发生时计入当期损益。

开发阶段的支出同时满足下列条件的，确认为无形资产，不能满足下述条件的开发阶段的支出计入当期损益：

- ① 完成该无形资产以使其能够使用或出售在技术上具有可行性；
- ② 具有完成该无形资产并使用或出售的意图；
- ③ 无形资产产生经济利益的方式，包括能够证明运用该无形资产生产的产品存在市场或无形资产自身存在市场，无形资产将在内部使用的，能够证明其有用性；
- ④ 有足够的技术、财务资源和其他资源支持，以完成该无形资产的开发，并有能力使用或出售该无形资产；
- ⑤ 归属于该无形资产开发阶段的支出能够可靠地计量。

无法区分研究阶段支出和开发阶段支出的，将发生的研发支出全部计入当期损益。

## （3）无形资产的减值测试方法及减值准备计提方法

无形资产的减值测试方法和减值准备计提方法详见附注四、17“长期资产减值”。

## 15、长期待摊费用

本行长期待摊费用是指已经支出，但受益期限在一年以上（不含一年）的各项费用。长期待摊费用按费用项目的受益期限分期摊销。若长期待摊的费用项目不能使以后会计期间受益，则将尚未摊销的该项目的摊余价值全部转入当期损益。

## 16、抵债资产

在收回已减值贷款和垫款时，本行可通过法律程序收回抵押品的所有权或由借款人自愿交付所有权。如果本行有意按规定进行变现并且不再要求借款人偿还贷款，抵押资产便会在“其他资产”中列报。

当本行以抵债资产作为补偿贷款和垫款及应收利息的损失时，该抵债资产以公允价值入账，取得抵债资产应支付的相关税费、垫付诉讼费用和其他成本计入抵债资产账面价值。抵债资产以入账价值减去减值准备计入资产负债表内。抵债资产的减值因素已经确认消失的减值准备金额应当予以恢复，并在原已计提抵债资产减值准备金额内予以转回，转回的金额计入当期损益。

初始确认和后续重新评估的减值损失计入损益。

#### 17、长期资产减值

对于固定资产、在建工程、使用寿命有限的无形资产、以成本模式计量的投资性房地产及对子公司、合营企业、联营企业的长期股权投资、商誉等非流动非金融资产，本行于资产负债表日判断是否存在减值迹象。如存在减值迹象的，则估计其可收回金额，进行减值测试。商誉、使用寿命不确定的无形资产和尚未达到可使用状态的无形资产，无论是否存在减值迹象，每年均进行减值测试。

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。资产的公允价值根据公平交易中销售协议价格确定；不存在销售协议但存在资产活跃市场的，公允价值按照该资产的买方出价确定；不存在销售协议和资产活跃市场的，则以可获取的最佳信息为基础估计资产的公允价值。处置费用包括与资产处置有关的法律费用、相关税费、搬运费以及为使资产达到可销售状态所发生的直接费用。资产预计未来现金流量的现值，按照资产在持续使用过程中和最终处置时所产生的预计未来现金流量，选择恰当的折现率对其进行折现后的金额加以确定。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。

在财务报表中单独列示的商誉，在进行减值测试时，将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。

#### 18、职工薪酬

本行职工薪酬主要包括短期职工薪酬、离职后福利、辞退福利以及其他长期职工福利。

其中：

短期薪酬主要包括工资、奖金、津贴和补贴、职工福利费、医疗保险费、生育保险费、工伤保险费、住房公积金、工会经费和职工教育经费、非货币性福利等。本行在职工为本行提供服务的会计期间将实际发生的短期职工薪酬确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。其中非货币性福利按公允价值计量。

离职后福利主要包括基本养老保险、失业保险以及年金等。离职后福利计划包括设定提存计划及设定受益计划。采用设定提存计划的，相应的应缴存金额于发生时计入相关资产成本或当期损益。

在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系，或为鼓励职工自愿接受裁减而提出给予补偿的建议，在本行不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时，和本行确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本两者孰早日，确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益。但辞退福利预期在年度报告期结束后十二个月不能完全支付的，按照其他长期职工薪酬处理。

职工内部退休计划采用与上述辞退福利相同的原则处理。本行将自职工停止提供服务日至正常退休日的期间拟支付的内退人员工资和缴纳的社会保险费等，在符合预计负债确认条件时，计入当期损益（辞退福利）。

本行向职工提供的其他长期职工福利，符合设定提存计划的，按照设定提存计划进行会计处理，除此之外按照设定受益计划进行会计处理。

## 19、预计负债

当与或有事项相关的义务同时符合以下条件，确认为预计负债：（1）该义务是本行承担的现时义务；（2）履行该义务很可能导致经济利益流出；（3）该义务的金额能够可靠地计量。

在资产负债表日，考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素，按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数对预计负债进行计量。

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

### （1）亏损合同

亏损合同是履行合同义务不可避免会发生的成本超过预期经济利益的合同。待执行合同变成亏损合同，且该亏损合同产生的义务满足上述预计负债的确认条件的，将合同预计损失超过合同标的资产已确认的减值损失（如有）的部分，确认为预计负债。

### （2）重组义务

对于有详细、正式并且已经对外公告的重组计划，在满足前述预计负债的确认条件的情况下，按照与重组有关的直接支出确定预计负债金额。

## 20、应付债券

本行所发行的债券，按照实际发行价格总额，作负债处理；债券发行价格总额与债券面值总额的差额，作为债券溢价或折价，在债券的存续期间内按实际利率法进行摊销。

## 21、受托业务

本行以受托人或代理人等受托身份进行业务活动时，相应产生的资产以及将该资产偿还客户的责任均未包括在资产负债表中。

本行理财业务指的是人民币综合理财业务，是本行在向客户提供理财顾问服务的基础上，接受客户的委托和授权，按照与客户事先约定的投资计划和方式进行投资和资产管理的业务活动。本行理财产品均为非保证收益理财产品，非保证收益理财产品分为保本浮动收益理财产品和非保本浮动收益理财产品。保本浮动收益理财产品是指本行按照约定条件向客户保证本金支付，本金以外的投资风险由客户承担，并依据实际投资收益情况确定客户实际收益的理财产品。非保本浮动收益理财产品是指本行根据约定条件和实际投资收益情况向客户支付收益，并不保证客户本金安全的理财产品。

本行代表委托人发放委托贷款，记录在表外。本行以受托人身份按照提供资金的委托人的指令发放委托贷款给借款人。本行与这些委托人签订合同，代表他们管理和回收贷款。委托贷款发放的标准以及所有条件包括贷款目的、金额、利率和还款安排等，均由委托人决定。本行对与这些委托贷款有关的管理活动收取手续费，并在提供服务的期间内平均确认收入。委托贷款的损失风险由委托人承担。

## 22、收入及支出确认原则和方法

收入是在相关的经济利益很可能流入本行，且有关收入的金额可以可靠地计量时，按以下基准确认：

### (1) 利息收入和利息支出

利息收入或利息支出于产生时以实际利率计量。实际利率是指按金融工具的预计存续期间或更短期间将其预计未来现金流入或流出折现至其金融资产或金融负债账面净值的利率。利息收入的计算需要考虑金融工具的合同条款并且包括所有归属于实际利率组成部分的费用和所有交易成本，但不包括未来贷款损失。如果本行对未来收入或支出的估计发生改变，金融资产或负债的账面价值亦可能随之调整。由于调整后的账面价值是按照原实际利率计算而得，变动也记入利息收入或利息支出。

当单项金融资产或一组类似的金融资产发生减值，利息收入将按原实际利率和减值后的账面价值计算。

## （2）手续费及佣金收入

手续费及佣金收入在已提供有关服务后且收取的金额可以合理地估算时确认。

## 23、政府补助

政府补助是指本行从政府无偿取得货币性资产和非货币性资产，不包括政府以投资者身份并享有相应所有者权益而投入的资本。政府补助分为与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。本行将所取得的用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助界定为与资产相关的政府补助；其余政府补助界定为与收益相关的政府补助。若政府文件未明确规定补助对象，则采用以下方式将补助款划分为与收益相关的政府补助和与资产相关的政府补助：（1）政府文件明确了补助所针对的特定项目的，根据该特定项目的预算中将形成资产的支出金额和计入费用的支出金额的相对比例进行划分，对该划分比例需在每个资产负债表日进行复核，必要时进行变更；（2）政府文件中对用途仅作一般性表述，没有指明特定项目的，作为与收益相关的政府补助。政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量；公允价值不能够可靠取得的，按照名义金额计量。按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。

本行对于政府补助通常在实际收到时，按照实收金额予以确认和计量。但对于期末有确凿证据表明能够符合财政扶持政策规定的相关条件预计能够收到财政扶持资金，按照应收的金额计量。按照应收金额计量的政府补助应同时符合以下条件：（1）应收补助款的金额已经过有权政府部门发文确认，或者可根据正式发布的财政资金管理办法的有关规定自行合理测算，且预计其金额不存在重大不确定性；（2）所依据的是当地财政部门正式发布并按照《政府信息公开条例》的规定予以主动公开的财政扶持项目及其财政资金管理办法，且该管理办法应当是普惠性的（任何符合规定条件的企业均可申请），而不是专门针对特定企业制定的；（3）相关的补助款批文中已明确承诺了拨付期限，且该款项的拨付是有相应财政预算作为保障的，因而可以合理保证其可在规定期限内收到；（4）根据本行和该补助事项的具体情况，应满足的其他相关条件（如有）。

与资产相关的政府补助，确认为递延收益，并在相关资产的使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入当期损益。与收益相关的政府补助，用于补偿以后期间的相关成本费用或损失的，确认为递延收益，并在确认相关成本费用或损失的期间计入当期损益；用于补偿已经发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益。

同时包含与资产相关部分和与收益相关部分的政府补助，区分不同部分分别进行会计处理；难以区分的，将其整体归类为与收益相关的政府补助。

与本行日常活动相关的政府补助，按照经济业务的实质，计入其他收益或冲减相关成本费用；与日常活动无关的政府补助，计入营业外收支。

已确认的政府补助需要退回时，存在相关递延收益余额的，冲减相关递延收益账面余额，超出部分计入当期损益；属于其他情况的，直接计入当期损益。

## 24、递延所得税资产和递延所得税负债

### (1) 当期所得税

资产负债表日，对于当期和以前期间形成的当期所得税负债（或资产），以按照税法规定计算的预期应交纳（或返还）的所得税金额计量。计算当期所得税费用所依据的应纳税所得额系根据有关税法规定对本报告期税前会计利润作相应调整后计算得出。

### (2) 递延所得税资产及递延所得税负债

某些资产、负债项目的账面价值与其计税基础之间的差额，以及未作为资产和负债确认但按照税法规定可以确定其计税基础的项目的账面价值与计税基础之间的差额产生的暂时性差异，采用资产负债表债务法确认递延所得税资产及递延所得税负债。

与商誉的初始确认有关，以及与既不是企业合并、发生时也不影响会计利润和应纳税所得额（或可抵扣亏损）的交易中产生的资产或负债的初始确认有关的应纳税暂时性差异，不予确认有关的递延所得税负债。此外，对与子公司、联营企业及合营企业投资相关的应纳税暂时性差异，如果本行能够控制暂时性差异转回的时间，而且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回，也不予确认有关的递延所得税负债。除上述例外情况，本行确认其他所有应纳税暂时性差异产生的递延所得税负债。

与既不是企业合并、发生时也不影响会计利润和应纳税所得额（或可抵扣亏损）的交易中产生的资产或负债的初始确认有关的可抵扣暂时性差异，不予确认有关的递延所得税资产。此外，对与子公司、联营企业及合营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，如果暂时性差异在可预见的未来不是很可能转回，或者未来不是很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额，不予确认有关的递延所得税资产。除上述例外情况，本行以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限，确认其他可抵扣暂时性差异产生的递延所得税资产。

对于能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，以很可能获得用来抵扣可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认相应的递延所得税资产。

资产负债表日，对于递延所得税资产和递延所得税负债，根据税法规定，按照预期收回

相关资产或清偿相关负债期间的适用税率计量。

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

### （3）所得税费用

所得税费用包括当期所得税和递延所得税。

除确认为其他综合收益或直接计入股东权益的交易和事项相关的当期所得税和递延所得税计入其他综合收益或股东权益，以及企业合并产生的递延所得税调整商誉的账面价值外，其余当期所得税和递延所得税费用或收益计入当期损益。

### （4）所得税的抵销

当拥有以净额结算的法定权利，且意图以净额结算或取得资产、清偿负债同时进行，本行当期所得税资产及当期所得税负债以抵销后的净额列报。

当拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利，且递延所得税资产及递延所得税负债是与同一税收征管部门对同一纳税主体征收的所得税相关或者是对不同的纳税主体相关，但在未来每一具有重要性的递延所得税资产及负债转回的期间内，涉及的纳税主体意图以净额结算当期所得税资产和负债或是同时取得资产、清偿负债时，本行递延所得税资产及递延所得税负债以抵销后的净额列报。

## 25、租赁

融资租赁为实质上转移了与资产所有权有关的全部风险和报酬的租赁，其所有权最终可能转移，也可能不转移。融资租赁以外的其他租赁为经营租赁。

### （1）本行作为承租人记录经营租赁业务

经营租赁的租金支出在租赁期内的各个期间按直线法计入相关资产成本或当期损益。初始直接费用计入当期损益。或有租金于实际发生时计入当期损益。

### （2）本行作为出租人记录经营租赁业务

经营租赁的租金收入在租赁期内的各个期间按直线法确认为当期损益。对金额较大的初始直接费用于发生时予以资本化，在整个租赁期间内按照与确认租金收入相同的基础分期计入当期损益；其他金额较小的初始直接费用于发生时计入当期损益。或有租金于实际发生时计入当期损益。

### （3）本行作为承租人记录融资租赁业务

于租赁期开始日，将租赁开始日租赁资产的公允价值与最低租赁付款额现值两者中较低

者作为租入资产的入账价值，将最低租赁付款额作为长期应付款的入账价值，其差额作为未确认融资费用。此外，在租赁谈判和签订租赁合同过程中发生的，可归属于租赁项目的初始直接费用也计入租入资产价值。最低租赁付款额扣除未确认融资费用后的余额分别长期负债和一年内到期的长期负债列示。

未确认融资费用在租赁期内采用实际利率法计算确认当期的融资费用。或有租金于实际发生时计入当期损益。

#### (4) 本行作为出租人记录融资租赁业务

于租赁期开始日，将租赁开始日最低租赁收款额与初始直接费用之和作为应收融资租赁款的入账价值，同时记录未担保余值；将最低租赁收款额、初始直接费用及未担保余值之和与其现值之和的差额确认为未实现融资收益。应收融资租赁款扣除未实现融资收益后的余额分别长期债权和一年内到期的长期债权列示。

未实现融资收益在租赁期内采用实际利率法计算确认当期的融资收入。或有租金于实际发生时计入当期损益。

### 26、持有待售资产和处置组

本行若主要通过出售（包括具有商业实质的非货币性资产交换，下同）而非持续使用一项非流动资产或处置组收回其账面价值的，则将其划分为持有待售类别。具体标准为同时满足以下条件：某项非流动资产或处置组根据类似交易中出售此类资产或处置组的惯例，在当前状况下即可立即出售；本行已经就出售计划作出决议且获得确定的购买承诺；预计出售将在一年内完成。其中，处置组是指在一项交易中作为整体通过出售或其他方式一并处置的一组资产，以及在该交易中转让的与这些资产直接相关的负债。处置组所属的资产组或资产组组合按照《企业会计准则第 8 号——资产减值》分摊了企业合并中取得的商誉的，该处置组应当包含分摊至处置组的商誉。

本行初始计量或在资产负债表日重新计量划分为持有待售的非流动资产和处置组时，其账面价值高于公允价值减去出售费用后的净额的，将账面价值减记至公允价值减去出售费用后的净额，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益，同时计提持有待售资产减值准备。对于处置组，所确认的资产减值损失先抵减处置组中商誉的账面价值，再按比例抵减该处置组内适用《企业会计准则第 42 号——持有待售的非流动资产、处置组和终止经营》（以下简称“持有待售准则”）的计量规定的各项非流动资产的账面价值。后续资产负债表日持有待售的处置组公允价值减去出售费用后的净额增加的，以前减记的金额应当予以恢复，并在划分为持有待售类别后适用持有待售准则计量规定的非流动资产确认的资产减值损失金额内

转回，转回金额计入当期损益，并根据处置组中除商誉外适用持有待售准则计量规定的各项非流动资产账面价值所占比重大比例增加其账面价值；已抵减的商誉账面价值，以及适用持有待售准则计量规定的非流动资产在划分为持有待售类别前确认的资产减值损失不得转回。

持有待售的非流动资产或处置组中的非流动资产不计提折旧或摊销，持有待售的处置组中负债的利息和其他费用继续予以确认。

非流动资产或处置组不再满足持有待售类别的划分条件时，本行不再将其继续划分为持有待售类别或将非流动资产从持有待售的处置组中移除，并按照以下两者孰低计量：（1）划分为持有待售类别前的账面价值，按照假定不划分为持有待售类别情况下本应确认的折旧、摊销或减值等进行调整后的金额；（2）可收回金额。

## 27、公允价值计量

公允价值是市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售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和/或披露的公允价值均在此基础上予以确定。

### （1）公允价值计量的资产和负债

本行本年末采用公允价值计量的资产主要包括交易性金融资产、可供出售金融资产。

### （2）估值技术

本行以公允价值计量相关资产或负债时，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、收益法和成本法。本行使用其中一种或多种估值技术相一致的方法计量公允价值，充分考虑各估值结果的合理性，选取在当前情况下最能代表公允价值的金额作为公允价值。

公允价值计量基于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。活跃市场，是指相关资产或负债的交易量和交易频率足以持续提供定价信息的市场。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。第二层次输入值包括：①活跃市场中类似资产或负债的报价。②非活跃市场中相同或类似资产或负债的报价。③除报价以外的其他可观察输入值，包括在正常报价间隔期间可观察的利率、收益率曲线、隐含波动率、信用利差等。④市场验证的输入值。第三层次输入值是不可观察输入值，本行只有在相关资产或负债不存在市场活动或者市场活动很少导致相关可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下，才使用第三层次输入值。

本行在以公允价值计量资产和负债时，首先使用第一层次输入值，其次使用第二层次输入值，最后使用第三层次输入值。

### (3) 会计处理方法

本行以公允价值计量相关资产或负债、公允价值变动应当计入当期损益还是其他综合收益等会计处理问题，由要求或允许本行采用公允价值进行计量或披露的其他相关会计准则规范，参见本附注四中其他部分相关内容。

## 28、其他重要的会计政策和会计估计

### 重大会计估计及判断

本行在运用附注三所描述的会计政策过程中，由于经营活动内在的不确定性，本行需要对无法准确计量的报表项目的账面价值进行判断、估计和假设。这些判断、估计和假设是基于本行管理层过去的历史经验，并在考虑其他相关因素的基础上作出的，实际的结果可能与本行的估计存在差异。

本行对前述判断、估计和假设在持续经营的基础上进行定期复核，会计估计的变更仅影响变更当期的，其影响数在变更当期予以确认；既影响变更当期又影响未来期间的，其影响数在变更当期和未来期间予以确认。

很可能导致资产和负债的账面价值出现重大调整风险的重要会计估计和关键假设列示如下：

**金融资产的分类：**本行需要对金融资产的分类作出重大判断，不同的分类会影响会计核算方法及公司的财务状况。

**贷款和垫款的减值损失：**本行于每个资产负债表日对贷款进行减值准备的评估。本行不仅针对可逐笔认定的贷款减值，还会针对贷款组合中出现的未来现金流减少迹象作出判断。贷款减值迹象包括该贷款组合中借款人的还款能力发生恶化，或国家及地区经济环境的变动导致该贷款组合的借款人出现违约。个别方式评估的客户贷款和垫款减值损失金额为该客户贷款预计未来现金流量现值与账面价值的差异。当运用组合方式评估客户贷款的减值损失时，本行根据具有相似信贷风险特征客观减值证据的资产发生损失时的历史经验作为测算该贷款组合未来现金流的基础。本行会定期审阅对未来现金流的金额和时间进行估计所使用的方法和假设，以减少估计贷款减值损失和实际贷款减值损失情况之间的差异。

**金融工具的公允价值：**金融工具不存在活跃市场的，本行运用估值技术确定其公允价值，估值技术包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融工具的当前公允价值、现金流量折现法和期权定价模型等。当市场信息无

法获得时，管理层将对本行及交易对手的信用风险、市场波动及相关性等作出估计。这些相关假设的变化将影响金融工具的公允价值。

所得税费用：本行在正常的经营活动中，有部分交易其最终的税务处理和计算存在一定的不确定性。部分项目是否能够在税前列支需要税务主管机关的认定。如果这些税务事项的最终认定结果同最初估计的金额存在差异，则该差异将对其最终认定期间的当期所得税和递延所得税产生影响。

## 29、会计政策、会计估计变更以及差错更正的说明

### (1) 因执行新企业会计准则导致的会计政策变更

本行 2019 年度无重要的会计政策变更事项。

### (2) 会计估计变更事项

本行 2019 年度无重要的会计估计变更事项。

## 五、税项

### (一) 主要税种及税率

| 税种      | 计税依据    | 税率  |
|---------|---------|-----|
| 增值税     | 应纳税增值额  | 3%  |
| 城市维护建设税 | 应缴流转税税额 | 7%  |
| 教育费附加   | 应缴流转税税额 | 3%  |
| 地方教育费附加 | 应缴流转税税额 | 2%  |
| 企业所得税   | 应纳税所得额  | 25% |

### (二) 税收优惠及批文

根据财政部、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)规定: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。本行按照3%的征收率计算缴纳增值税。

## 六、财务报表重要项目注释

以下注释项目除非特别指出,“期初”指 2019 年 1 月 1 日,“期末”指 2019 年 12 月 31 日,“上期期末”指 2018 年 12 月 31 日,“本期”指 2019 年度,“上期”指 2018 年度。

### (一) 现金及存放中央银行款项

| 项 目         | 期末余额           | 期初余额           |
|-------------|----------------|----------------|
| 库存现金        | 9,788,307.77   | 10,827,345.70  |
| 存放中央银行法定准备金 | 200,892,733.83 | 208,703,100.95 |

|               |                |                |
|---------------|----------------|----------------|
| 存放中央银行超额存款准备金 | 72,084,189.32  | 37,557,054.68  |
| 合 计           | 282,765,230.92 | 257,087,501.33 |

注 1：2019 年 12 月 31 日，本行按不低于人民币存款的 9%向中国人民银行缴存一般性存款的存款准备金，此款项不能用于日常业务。缴存存款准备金的范围包括机关团体存款、财政预算外存款、个人存款、单位存款、委托业务负债项目轧减资产项目后的贷方余额、人民币保证金存款、外币保证金存款及其他各项存款。

注 2：存放中央银行超额存款准备金，系本行为保证存款的正常提取及业务的正常开展而存入中央银行的各项资金，不含法定存款准备金等有特殊用途的资金。

## (二) 存放同业款项

| 项 目        | 期末余额             | 期初余额             |
|------------|------------------|------------------|
| 境内同业       | 1,344,626,493.44 | 1,213,920,814.42 |
| 小 计        | 1,344,626,493.44 | 1,213,920,814.42 |
| 减：减值准备     |                  |                  |
| 存放同业款项账面价值 | 1,344,626,493.44 | 1,213,920,814.42 |

## (三) 应收利息

| 项 目      | 期末余额          | 期初余额         |
|----------|---------------|--------------|
| 应收贷款利息   | 5,762,397.34  | 4,499,480.84 |
| 应收存放同业利息 | 5,464,792.65  | 3,655,774.18 |
| 应收央行利息   | 115,270.59    | 9,327.44     |
| 合计       | 11,342,460.58 | 8,164,582.46 |

## (四) 发放贷款和垫款

### 1、贷款和垫款按个人和企业分布情况

| 项目        | 期末余额             | 期初余额             |
|-----------|------------------|------------------|
| 个人贷款和垫款   | 1,634,094,944.57 | 1,393,775,921.60 |
| 信用卡       |                  |                  |
| 住房抵押      | 260,948,692.92   | 198,183,445.05   |
| 其他        | 1,373,146,251.65 | 1,195,592,476.55 |
| 企业贷款和垫款   | 221,389,999.90   | 241,312,121.57   |
| 贷款        | 221,390,000.00   | 241,312,121.67   |
| 贴现        | -0.10            | -0.10            |
| 贷款和垫款总额   | 1,855,484,944.47 | 1,635,088,043.17 |
| 减：贷款损失准备  | 46,615,425.30    | 43,486,825.55    |
| 其中：单项计提数  | 13,296,962.66    | 8,598,078.09     |
| 组合计提数     | 33,318,462.64    | 34,888,747.46    |
| 贷款和垫款账面价值 | 1,808,869,519.17 | 1,591,601,217.62 |

### 2、贷款和垫款按行业分布情况

| 项 目             | 期末余额             | 比例%    | 期初余额             | 比例%    |
|-----------------|------------------|--------|------------------|--------|
| 采矿业             | 8,800,000.00     | 0.47   | 9,800,000.00     | 0.60   |
| 电力、燃气及水的生产和供应业  |                  |        | 7,500,000.00     | 0.46   |
| 房地产业            | 7,500,000.00     | 0.40   |                  |        |
| 公共管理、社会保障和社会组织  |                  |        |                  |        |
| 建筑业             |                  |        | 9,654,489.88     | 0.59   |
| 交通运输、仓储和邮政业     |                  |        | 1,000,000.00     | 0.06   |
| 教育              |                  |        |                  |        |
| 金融业             |                  |        |                  |        |
| 居民服务和其他服务业      |                  |        |                  |        |
| 科学研究、技术服务和地质勘查业 | 3,000,000.00     | 0.16   |                  |        |
| 农、林、牧、渔业        | 19,870,000.00    | 1.07   | 25,180,000.00    | 1.54   |
| 批发和零售业          | 46,540,000.00    | 2.51   | 58,167,631.79    | 3.56   |
| 水利、环境和公共设施管理业   |                  |        |                  |        |
| 卫生、社会保障和社会福利业   | 3,000,000.00     | 0.16   |                  |        |
| 文化、体育和娱乐业       | 2,000,000.00     | 0.11   | 2,000,000.00     | 0.12   |
| 信息传输、计算机服务和软件业  |                  |        |                  |        |
| 制造业             | 117,700,000.00   | 6.34   | 114,030,000.00   | 6.97   |
| 住宿和餐饮业          | 4,480,000.00     | 0.24   | 4,480,000.00     | 0.27   |
| 租赁和商务服务业        | 8,500,000.00     | 0.46   | 9,500,000.00     | 0.58   |
| 贴现资产            | -0.10            | 0.00   | -0.10            | 0.00   |
| 信用卡             |                  |        |                  |        |
| 个人贷款            | 1,634,094,944.57 | 88.08  | 1,393,775,921.60 | 85.25  |
| 贷款和垫款总额         | 1,855,484,944.47 | 100.00 | 1,635,088,043.17 | 100.00 |
| 减：贷款损失准备        | 46,615,425.30    |        | 43,486,825.55    |        |
| 其中：单项计提数        | 13,296,962.66    |        | 8,598,078.09     |        |
| 组合计提数           | 33,318,462.64    |        | 34,888,747.46    |        |
| 贷款和垫款账面价值       | 1,808,869,519.17 |        | 1,591,601,217.62 |        |

## 3、贷款和垫款按担保方式分布情况

| 项 目       | 期末余额             | 期初余额             |
|-----------|------------------|------------------|
| 信用贷款      | 10,326,400.00    | 16,330,000.00    |
| 保证贷款      | 1,397,599,707.65 | 1,252,144,598.22 |
| 附担保物贷款    | 447,558,836.92   | 366,613,445.05   |
| 其中：抵押贷款   | 317,588,692.92   | 258,393,445.05   |
| 质押贷款      | 129,970,144.00   | 108,220,000.00   |
| 票据贴现      | -0.10            | -0.10            |
| 贷款和垫款总额   | 1,855,484,944.47 | 1,635,088,043.17 |
| 减：贷款损失准备  | 46,615,425.30    | 43,486,825.55    |
| 其中：单项计提数  | 13,296,962.66    | 8,598,078.09     |
| 组合计提数     | 33,318,462.64    | 34,888,747.46    |
| 贷款和垫款账面价值 | 1,808,869,519.17 | 1,591,601,217.62 |

## 4、逾期贷款情况

| 项 目  | 期末余额                        |                                |                          |              |               |
|------|-----------------------------|--------------------------------|--------------------------|--------------|---------------|
|      | 逾期 1 天至<br>90 天 (含 90<br>天) | 逾期 90 天至<br>360 天 (含 360<br>天) | 逾期 360 天至<br>3 年 (含 3 年) | 逾期 3 年以<br>上 | 合计            |
| 信用贷款 | 40,000.00                   |                                |                          |              | 40,000.00     |
| 保证贷款 | 33,321,290.26               | 4,478,777.90                   | 5,769,000.00             |              | 43,569,068.16 |
| 抵押贷款 | 12,164,692.92               | 4,450,000.00                   | 1,710,000.00             |              | 18,324,692.92 |
| 质押贷款 | 4,750,000.00                |                                | 9,422,144.00             |              | 14,172,144.00 |
| 合 计  | 50,275,983.18               | 8,928,777.90                   | 16,901,144.00            |              | 76,105,905.08 |

| 项 目  | 期初余额                        |                                |                              |              |               |
|------|-----------------------------|--------------------------------|------------------------------|--------------|---------------|
|      | 逾期 1 天至<br>90 天 (含 90<br>天) | 逾期 90 天至<br>360 天 (含 360<br>天) | 逾期 360 天<br>至 3 年 (含 3<br>年) | 逾期 3 年以<br>上 | 合计            |
| 信用贷款 | 50,000.00                   | -                              | -                            |              | 50,000.00     |
| 保证贷款 | 19,600,504.79               | 6,242,661.64                   | 254,000.00                   | 467,631.79   | 26,564,798.22 |
| 抵押贷款 | 6,858,786.98                | -                              | 2,380,958.07                 | 250,000.00   | 9,489,745.05  |
| 质押贷款 | -                           | 12,000,000.00                  | -                            |              | 12,000,000.00 |
| 合 计  | 26,509,291.77               | 18,242,661.64                  | 2,634,958.07                 | 717,631.79   | 48,104,543.27 |

## 5、贷款损失准备

| 项 目                | 期末余额          |               | 期初余额          |               |
|--------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
|                    | 单项            | 组合            | 单项            | 组合            |
| 期初余额               | 8,598,078.09  | 34,888,747.46 | 14,303,948.54 | 39,888,215.41 |
| 加：本期计提             | 30,682,340.73 | -1,570,284.82 | 9,968,482.63  | -4,999,467.95 |
| 减：本期转出             |               |               |               |               |
| 减：本期核销             | 33,162,755.46 |               | 15,674,353.08 |               |
| 加：本期转回             | 7,179,299.30  |               |               |               |
| 1. 收回原转销贷款和垫款导致的转回 |               |               |               |               |
| 期末余额               | 13,296,962.66 | 33,318,462.64 | 8,598,078.09  | 34,888,747.46 |

## (五) 固定资产

| 项 目  | 期末余额          | 期初余额         |
|------|---------------|--------------|
| 固定资产 | 40,321,141.74 | 2,092,342.95 |
| 在建工程 | 463,000.00    |              |
| 合 计  | 40,784,141.74 | 2,092,342.95 |

## 1、固定资产

固定资产及其累计折旧明细项目和增减变动如下：

| 项目      | 房屋及建筑物 | 机器设备         | 运输工具       | 电子设备         | 其他设备       | 合计           |
|---------|--------|--------------|------------|--------------|------------|--------------|
| 一、账面原值  |        |              |            |              |            |              |
| 1. 期初余额 |        | 2,490,900.74 | 965,761.00 | 2,019,530.72 | 619,421.50 | 6,095,613.96 |

|           |               |              |            |              |            |               |
|-----------|---------------|--------------|------------|--------------|------------|---------------|
| 2.本期增加金额  | 38,631,876.00 | 443,649.25   |            | 77,800.00    | 39,104.00  | 39,192,429.25 |
| (1) 购置    |               |              |            |              |            | -             |
| (2) 在建工程转 |               |              |            |              |            | -             |
| 3.本期减少金额  |               |              |            |              |            | -             |
| (1) 处置或报废 |               |              |            |              |            | -             |
| 4.期末余额    | 38,631,876.00 | 2,934,549.99 | 965,761.00 | 2,097,330.72 | 658,525.50 | 45,288,043.21 |
| 二、累计折旧    |               |              |            |              |            |               |
| 1.期初余额    |               | 1,587,086.75 | 888,931.12 | 1,386,654.37 | 140,598.77 | 4,003,271.01  |
| 2.本期增加金额  | 101,945.23    | 378,907.49   | 76,829.88  | 326,585.04   | 79,362.82  | 963,630.46    |
| (1) 计提    | 101,945.23    | 378,907.49   | 76,829.88  | 326,585.04   | 79,362.82  | 963,630.46    |
| 3.本期减少金额  |               |              |            |              |            | -             |
| (1) 处置或报废 |               |              |            |              |            | -             |
| 4.期末余额    | 101,945.23    | 1,965,994.24 | 965,761.00 | 1,713,239.41 | 219,961.59 | 4,966,901.47  |
| 三、减值准备    |               |              |            |              |            |               |
| 1.期初余额    |               |              |            |              |            |               |
| 2.本期增加金额  |               |              |            |              |            |               |
| 3.本期减少金额  |               |              |            |              |            |               |
| 4.期末余额    |               |              |            |              |            |               |
| 四、账面价值    |               |              |            |              |            |               |
| 1.期末账面价值  | 38,529,930.77 | 968,555.75   | 0.00       | 384,091.31   | 438,563.91 | 40,321,141.74 |
| 2.期初账面价值  | -             | 903,813.99   | 76,829.88  | 632,876.35   | 478,822.73 | 2,092,342.95  |

## 2、在建工程

| 项目     | 期末余额       |      |            | 期初余额 |      |      |
|--------|------------|------|------------|------|------|------|
|        | 账面余额       | 跌价准备 | 账面价值       | 账面余额 | 跌价准备 | 账面价值 |
| 其他在建工程 | 463,000.00 |      | 463,000.00 |      |      |      |
| 合计     | 463,000.00 |      | 463,000.00 |      |      |      |

## (六) 递延所得税资产

| 项 目      | 期末余额          |               | 期初余额         |               |
|----------|---------------|---------------|--------------|---------------|
|          | 递延所得税资产       | 可抵扣暂时性差异      | 递延所得税资产      | 可抵扣暂时性差异      |
| 递延所得税资产： |               |               |              |               |
| 贷款损失准备   | 11,102,864.06 | 44,411,456.25 | 6,979,443.78 | 46,529,625.23 |
| 应付职工薪酬   | 1,109,029.18  | 4,436,116.70  | 594,438.57   | 3,962,923.70  |
| 贴现利息调整   |               |               |              |               |
| 预提费用     |               |               | 30,701.83    | 204,678.89    |
| 小 计      | 12,211,893.24 | 48,847,572.95 | 7,604,584.18 | 50,697,227.82 |

## (七) 其他资产

| 项目     | 期末余额          | 期初余额          |
|--------|---------------|---------------|
| 其他应收款  | 1,994,078.90  | 8,432,734.86  |
| 长期待摊费用 | 2,778,747.09  | 3,725,564.25  |
| 抵债资产   | 13,609,975.00 |               |
| 待摊费用   | 671,362.93    | 213,782.75    |
| 小计     | 19,054,163.92 | 12,372,081.86 |
| 减：减值准备 |               |               |
| 合计     | 19,054,163.92 | 12,372,081.86 |

## 1、其他应收款

| 账龄        | 期末余额         |        | 年初余额         |        |
|-----------|--------------|--------|--------------|--------|
|           | 账面余额         | 比例%    | 账面余额         | 比例%    |
| 1 年以内     | 1,421,067.97 | 71.26  | 8,432,734.86 | 100.00 |
| 1 至 2 年   | 573,010.93   | 28.74  |              |        |
| 2 至 3 年   |              |        |              |        |
| 3 年以上     |              |        |              |        |
| 合计        | 1,994,078.90 | 100.00 | 8,432,734.86 | 100.00 |
| 减：坏账准备    |              |        |              |        |
| 其他应收款账面价值 | 1,994,078.90 |        | 8,432,734.86 |        |

## 2、长期待摊费用

| 类别  | 期初余额         | 本期增加额      | 本期摊销额        | 期末余额         |
|-----|--------------|------------|--------------|--------------|
| 装修费 | 3,595,772.70 | 750,755.85 | 1,695,568.07 | 2,650,960.48 |
| 其他  | 129,791.55   | 131,193.20 | 133,198.14   | 127,786.61   |
| 合计  | 3,725,564.25 | 881,949.05 | 1,828,766.21 | 2,778,747.09 |

## 3、抵债资产

| 项目         | 期末余额          | 年初余额 |
|------------|---------------|------|
| 房屋建筑物      | 5,314,519.00  |      |
| 其他         | 8,295,456.00  |      |
| 小计         | 13,609,975.00 |      |
| 减：抵债资产减值准备 |               |      |
| 抵债资产账面价值   | 13,609,975.00 |      |

## (八)向中央银行借款

| 项目       | 期末余额          | 期初余额           |
|----------|---------------|----------------|
| 借入中央银行款项 | 48,000,000.00 | 173,000,000.00 |
| 合计       | 48,000,000.00 | 173,000,000.00 |

## (九)吸收存款

| 项目 | 期末余额 | 期初余额 |
|----|------|------|
|----|------|------|

|       |                  |                  |
|-------|------------------|------------------|
| 活期存款  | 1,148,433,215.83 | 1,075,251,287.21 |
| —企业   | 541,788,500.80   | 617,158,650.49   |
| —个人   | 606,644,715.03   | 458,092,636.72   |
| 定期存款  | 1,937,848,854.10 | 1,497,012,459.88 |
| —企业   | 40,368,324.83    | 108,294,126.54   |
| —个人   | 1,897,480,529.27 | 1,388,718,333.34 |
| 存入保证金 | 13,480,800.00    | 13,533,850.00    |
| 其他存款  | 100,000.00       |                  |
| 合计    | 3,099,862,869.93 | 2,585,797,597.09 |

## (十) 应付职工薪酬

应付职工薪酬分类列示:

| 项目      | 期初余额         | 本期增加额         | 本期减少额         | 期末余额         |
|---------|--------------|---------------|---------------|--------------|
| 一、短期薪酬  | 4,748,568.20 | 23,980,349.48 | 23,779,545.60 | 4,949,372.08 |
| 二、离职后福利 | -36,604.32   | 3,774,475.44  | 3,540,655.57  | 197,215.55   |
| 合计      | 4,711,963.88 | 27,754,824.92 | 27,320,201.17 | 5,146,587.63 |

## 1、短期职工薪酬情况

| 项目            | 期初余额         | 本期增加          | 本期减少          | 期末余额         |
|---------------|--------------|---------------|---------------|--------------|
| 1.工资、奖金、津贴和补贴 | 3,962,923.70 | 20,376,377.82 | 19,903,184.82 | 4,436,116.70 |
| 2.职工福利费       |              |               |               |              |
| 3.社会保险费       | 3,952.83     | 705,264.07    | 705,983.35    | 3,233.55     |
| 其中:医疗保险费      | 2,589.52     | 657,393.84    | 651,303.04    | 8,680.32     |
| 工伤保险费         | -1,460.12    | 13,640.88     | 15,654.27     | -3,473.51    |
| 生育保险费         | 2,823.43     | 34,229.35     | 39,026.04     | -1,973.26    |
| 4.住房公积金       | 706,946.00   | 2,033,665.00  | 2,730,332.00  | 10,279.00    |
| 5.工会经费和职工教育经费 | 74,745.67    | 865,042.59    | 440,045.43    | 499,742.83   |
| 合计            | 4,748,568.20 | 23,980,349.48 | 23,779,545.60 | 4,949,372.08 |

## 2、离职后福利-设定提存计划情况

| 项目       | 期初余额       | 本期增加         | 本期减少         | 期末余额        |
|----------|------------|--------------|--------------|-------------|
| 1.基本养老保险 | -95,097.87 | 2,715,053.82 | 2,726,775.42 | -106,819.47 |
| 2.失业保险费  | -3,179.50  | 67,106.28    | 69,278.26    | -5,351.48   |
| 3.企业年金缴费 | 61,673.05  | 992,315.34   | 744,601.89   | 309,386.50  |
| 合计       | -36,604.32 | 3,774,475.44 | 3,540,655.57 | 197,215.55  |

## (十一) 应交税费

| 税种      | 期末余额         | 期初余额          |
|---------|--------------|---------------|
| 增值税     | 420,392.47   | -45,444.75    |
| 企业所得税   | 4,623,557.61 | 17,874,749.01 |
| 城市维护建设税 | 37,092.01    | -2,318.71     |

|         |              |               |
|---------|--------------|---------------|
| 教育费附加   | 15,896.58    | -993.73       |
| 地方教育费附加 | 10,597.72    | -662.49       |
| 印花税     | 121,146.38   | 73,577.88     |
| 个人所得税   | 8,115.36     | 40,278.92     |
| 合计      | 5,236,798.13 | 17,939,186.13 |

## (十二) 应付利息

| 项目       | 期末余额          | 期初余额          |
|----------|---------------|---------------|
| 应付吸收存款利息 | 45,007,212.17 | 28,331,841.01 |
| 应付同业利息   |               |               |
| 应付央行利息   | 298,777.77    | 518,534.71    |
| 合计       | 45,305,989.94 | 28,850,375.72 |

## (十三) 其他负债

| 项目    | 期末余额         | 期初余额         |
|-------|--------------|--------------|
| 其他应付款 | 3,313,175.62 | 1,026,768.74 |
| 预提费用  |              | 204,678.89   |
| 合计    | 3,313,175.62 | 1,231,447.63 |

## 其他应付款

| 账龄      | 期末余额         |        | 年初余额         |        |
|---------|--------------|--------|--------------|--------|
|         | 账面余额         | 比例%    | 账面余额         | 比例%    |
| 1 年以内   | 3,282,784.72 | 99.08  | 1,026,768.74 | 100.00 |
| 1 至 2 年 | 30,390.90    | 0.92   |              |        |
| 2 至 3 年 |              |        |              |        |
| 3 年以上   |              |        |              |        |
| 合计      | 3,313,175.62 | 100.00 | 1,026,768.74 | 100.00 |

## (十四) 股本

| 项目     | 期初余额          | 本次变动增减(+、-) |              |       |    |    | 期末余额           |
|--------|---------------|-------------|--------------|-------|----|----|----------------|
|        |               | 发行新股        | 送股           | 公积金转股 | 其他 | 小计 |                |
| 境内法人持股 | 80,844,251.25 |             | 4,850,655.07 |       |    |    | 85,694,906.32  |
| 自然人持股  | 15,327,348.75 |             | 919,640.93   |       |    |    | 16,246,989.68  |
| 合计     | 96,171,600.00 |             | 5,770,296.00 |       |    |    | 101,941,896.00 |

注：根据本行 2019 年度股东大会决议和修改后章程的规定，以总股本 96,171,600.00 元为基数，以未分配利润向全体股东每 10 股转增 0.6 股。

## (十五) 盈余公积

| 类别     | 期初余额          | 本期增加额        | 本期减少额 | 期末余额          |
|--------|---------------|--------------|-------|---------------|
| 法定盈余公积 | 25,461,714.02 | 3,436,107.54 |       | 28,897,821.56 |

|        |               |              |  |               |
|--------|---------------|--------------|--|---------------|
| 任意盈余公积 | 24,913,788.57 | 3,436,107.54 |  | 28,349,896.11 |
| 合计     | 50,375,502.59 | 6,872,215.08 |  | 57,247,717.67 |

## (十六) 一般风险准备

| 项目     | 计提比  | 期初余额          | 本期增加额        | 本期减少额 | 期末余额          |
|--------|------|---------------|--------------|-------|---------------|
| 一般风险准备 | 1.5% | 42,440,873.89 | 2,735,463.57 |       | 45,176,337.46 |
| 合计     |      | 42,440,873.89 | 2,735,463.57 |       | 45,176,337.46 |

注：本行根据财政部《金融企业准备金计提管理办法》财金[2012]20 号的规定，在提取资产减值准备的基础上，设立一般风险准备用于部分弥补尚未识别的可能性损失。该一般风险准备作为利润分配处理，是所有者权益的组成部分，原则上不低于风险资产余额的 1.5%，可以分年到位，原则上不超过 5 年。

## (十七) 未分配利润

| 项目                    | 期末余额           |               |
|-----------------------|----------------|---------------|
|                       | 金额             | 提取或分配比例       |
| 调整前上年未分配利润            | 92,324,577.89  |               |
| 调整期初未分配利润合计数（调增+，调减-） |                |               |
| 调整后期初未分配利润            | 92,324,577.89  |               |
| 加：本期归属于母公司所有者的净利润     | 34,361,075.39  |               |
| 减：提取法定盈余公积            | 3,436,107.54   | 净利润的 10%      |
| 提取任意盈余公积              | 3,436,107.54   | 净利润的 10%      |
| 提取一般风险准备              | 2,735,463.57   | 风险资产 1.5%差额计提 |
| 应付普通股股利               | 2,885,148.00   | 注             |
| 转作股本的普通股股利            | 5,770,296.00   |               |
| 期末未分配利润               | 108,422,530.63 |               |

注：2019 年 4 月 26 日本行召开 2018 年度股东大会，审议通过《2018 年利润分配方案》，按每 10 股派发现金股利 0.3 元。

## (十八) 利息收支

| 项 目       | 本期发生额          | 上期发生额            |
|-----------|----------------|------------------|
| 利息收入      |                |                  |
| 存放中央银行    | 3,884,932.90   | 5,196,623.76     |
| • 发放贷款及垫款 | 146,453,752.25 | • 132,488,661.30 |
| 存放同业      | 19,230,074.86  | 21,000,917.79    |
| 利息收入合计    | 169,568,760.01 | 158,686,202.85   |
| 利息支出      |                |                  |
| 吸收存款      | 68,401,674.42  | 51,495,318.31    |
| 向中央银行借款   | 2,362,465.29   | 3,752,152.78     |
| 转贴现       |                |                  |
| 利息支出合计    | 70,764,139.71  | 55,247,471.09    |
| 利息净收入     | 98,804,620.30  | 103,438,731.76   |

## (十九) 手续费及佣金净收入

| 项 目        | 本期发生额       | 上期发生额      |
|------------|-------------|------------|
| 手续费及佣金收入   | 217,396.80  | 416,596.51 |
| 结算与清算手续费   | 3,633.68    | 2,683.19   |
| 代理业务手续费    |             | 67,406.98  |
| 信用承诺手续费及佣金 |             | 94,740.92  |
| 银行卡手续费     | 186,567.26  | 251,765.42 |
| 其他         | 27,195.86   |            |
| 手续费及佣金支出   | 423,768.81  | 392,886.40 |
| 手续费支出      | 423,768.81  | 392,886.40 |
| 手续费及佣金净收入  | -206,372.01 | 23,710.11  |

## (二十) 税金及附加

| 项 目    | 计缴标准 | 本期发生额      | 上期发生额      |
|--------|------|------------|------------|
| 城市建设税  | 7%   | 72,126.03  | 160,440.43 |
| 教育费附加  | 3%   | 30,911.16  | 68,760.18  |
| 地方教育附加 | 2%   | 20,607.44  | 45,840.13  |
| 印花税    |      | 121,363.41 | 74,608.37  |
| 合 计    |      | 245,008.04 | 349,649.11 |

## (二十一) 业务及管理费

| 项 目    | 本期发生额         | 上期发生额         |
|--------|---------------|---------------|
| 员工费用   | 24,698,866.99 | 25,109,031.25 |
| 业务费用   | 8,691,895.56  | 8,892,415.11  |
| 固定资产折旧 | 963,630.46    | 846,858.41    |
| 长期待摊费用 | 1,828,766.21  | 1,879,276.73  |
| 合 计    | 36,183,159.22 | 36,727,581.50 |

## (二十二) 资产减值损失

| 项 目    | 本期发生额         | 上期发生额        |
|--------|---------------|--------------|
| 贷款减值损失 | 29,112,055.90 | 8,648,747.76 |
| 合 计    | 29,112,055.90 | 8,648,747.76 |

## (二十三) 营业外收入

## 1、营业外收入分项列示

| 项目  | 本期发生额        | 上期发生额      |
|-----|--------------|------------|
| 其他  | 6,365,113.17 | 143,427.49 |
| 合 计 | 6,365,113.17 | 143,427.49 |

## (二十四) 营业外支出

| 项目   | 本期发生额     | 上期发生额     |
|------|-----------|-----------|
| 罚款支出 | 1,500.00  |           |
| 对外捐赠 | 49,800.00 | 22,000.00 |
| 其他   | 10,480.00 |           |
| 合计   | 61,780.00 | 22,000.00 |

## (二十五) 所得税费用

## 1、所得税费用明细

| 项目      | 本期发生额         | 上期发生额        |
|---------|---------------|--------------|
| 当期所得税费用 | 9,607,591.97  | 9,121,035.50 |
| 递延所得税费用 | -4,607,309.06 | -368,880.71  |
| 合计      | 5,000,282.91  | 8,752,154.79 |

## 2、本期会计利润与所得税费用的调整过程

| 项 目                            | 金 额           |
|--------------------------------|---------------|
| 利润总额                           | 39,361,358.30 |
| 按法定/适用税率计算的所得税费用               | 9,840,339.57  |
| 适用不同税率的影响                      |               |
| 调整以前期间所得税的影响                   | 113,867.84    |
| 非应税收入的影响                       |               |
| 不可抵扣的成本、费用和损失的影响               | 115,798.27    |
| 使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响        |               |
| 本期未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异或可抵扣亏损的影响 |               |
| 税率调整导致年初递延所得税资产/负债余额的变化        | -5,069,722.79 |
| 所得税费用                          | 5,000,282.91  |

## (二十六) 现金流量表附注

## 收到或支付的其他与经营活动有关的现金

| 项目             | 本期发生额         | 上期发生额         |
|----------------|---------------|---------------|
| 收到其他与经营活动有关的现金 | 12,803,769.13 | 554,068.72    |
| 其中：营业外收入       | 6,365,113.17  | 144,727.49    |
| 往来款项           | 6,438,655.96  | 409,341.23    |
| 支付其他与经营活动有关的现金 | 10,971,601.16 | 15,932,848.99 |
| 其中：业务及管理费      | 8,615,407.44  | 7,923,528.13  |
| 营业外支出          | 61,780.00     | 22,000.00     |
| 往来款项           | 2,294,413.72  | 7,987,320.86  |

## (二十七) 现金流量表补充资料

## 1、现金流量表补充资料

| 项目                               | 本期发生额           | 上期发生额           |
|----------------------------------|-----------------|-----------------|
| 1. 将净利润调节为经营活动现金流量               |                 |                 |
| 净利润                              | 34,361,075.39   | 49,105,736.20   |
| 加：资产减值准备                         | 29,112,055.90   | 8,648,747.76    |
| 固定资产折旧                           | 963,630.46      | 780,893.39      |
| 无形资产摊销                           |                 |                 |
| 长期待摊费用摊销                         | 1,828,766.21    | 1,188,649.49    |
| 处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失（收益以“-”号填列） |                 |                 |
| 固定资产报废损失（收益以“-”号填列）              |                 |                 |
| 公允价值变动损失（收益以“-”号填列）              |                 |                 |
| 财务费用（收益以“-”号填列）                  |                 |                 |
| 投资损失（收益以“-”号填列）                  |                 |                 |
| 递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）             | -4,607,309.06   | -368,880.71     |
| 递延所得税负债增加（减少以“-”号填列）             |                 |                 |
| 经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）            | -217,150,723.88 | -196,113,934.94 |
| 经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）            | 361,438,693.93  | 266,172,982.58  |
| 其他                               |                 |                 |
| 经营活动产生的现金流量净额                    | 205,946,188.95  | 129,414,193.77  |
| 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                          | 846,498,990.53  | 626,405,214.80  |
| 减：现金的期初余额                        | 626,405,214.80  | 709,291,850.76  |
| 加：现金等价物的期末余额                     | 580,000,000.00  | 635,900,000.00  |
| 减：现金等价物的期初余额                     | 635,900,000.00  | 430,000,000.00  |
| 现金及现金等价物净增加额                     | 164,193,775.73  | 123,013,364.04  |

## 2、现金及现金等价物

| 项目                         | 期末余额           | 期初余额           |
|----------------------------|----------------|----------------|
| 一、现金                       | 846,498,990.53 | 626,405,214.80 |
| 其中：库存现金                    | 9,788,307.77   | 10,827,345.70  |
| 可用于支付的存放中央银行款项             | 72,084,189.32  | 37,557,054.68  |
| 存放同业款项                     | 764,626,493.44 | 578,020,814.42 |
| 二、现金等价物                    | 580,000,000.00 | 635,900,000.00 |
| 其中：三个月内到期的存放和拆放同业及其他金融机构款项 | 580,000,000.00 | 635,900,000.00 |
| 三个月以内到期的买入返售金融资产           |                |                |
| 三个月内到期的债券投资                |                |                |

|                |                  |                  |
|----------------|------------------|------------------|
| 三、期末现金及现金等价物余额 | 1,426,498,990.53 | 1,262,305,214.80 |
|----------------|------------------|------------------|

## (二十八) 所有权或使用权受到限制的资产

| 项目          | 期末账面价值         | 受限原因    |
|-------------|----------------|---------|
| 现金及存放中央银行款项 | 200,892,733.83 | 存放央行准备金 |
| 合计          | 200,892,733.83 |         |

## 七、 关联方关系及其交易

## (一) 本行的母公司

| 股东名称       | 注册地              | 业务性质 | 注册资本(元)          | 法人代表 | 对本行的持股比例(%) | 对本行的表决权比例(%) |
|------------|------------------|------|------------------|------|-------------|--------------|
| 赣州银行股份有限公司 | 江西省赣州市赣江源大道 26 号 | 金融业  | 2,325,215,492.00 | 刘相发  | 58.19       | 58.19        |

## (二) 本企业的其他关联方情况

| 其他关联方名称        | 其他关联方与本行关系 |
|----------------|------------|
| 江西省家常餐饮业服务有限公司 | 持股 5%及以上股东 |
| 刘光清            | 持股 5%及以上股东 |
| 董事、监事、高级管理人员   | 关键管理人员     |

## (三) 关联交易情况

## 1、收取利息和支付利息的关联交易

| 关联方名称      | 关联交易类型 | 关联交易内容   | 本期发生额        |                | 上期发生额        |                |
|------------|--------|----------|--------------|----------------|--------------|----------------|
|            |        |          | 金额           | 占同类交易金额的比例 (%) | 金额           | 占同类交易金额的比例 (%) |
| 赣州银行股份有限公司 | 收取利息   | 存放同业利息收入 | 7,242,340.92 | 37.66          | 7,782,944.87 | 37.06          |

## 2、关键管理人员报酬

| 关联方名称  | 本期发生额        | 上期发生额        |
|--------|--------------|--------------|
| 关键管理人员 | 1,533,868.98 | 1,990,398.00 |

## (四) 关联方应收应付款项

## 应收项目

| 项目名称   | 关联方        | 期末余额           |      | 期初余额           |      |
|--------|------------|----------------|------|----------------|------|
|        |            | 账面余额           | 坏账准备 | 账面余额           | 坏账准备 |
| 存放同业款项 | 赣州银行股份有限公司 | 884,524,969.28 |      | 436,649,693.20 |      |

## 八、 承诺及或有事项

## (一) 承诺事项

## 1、信贷承诺

| 项目     | 期末合同金额       | 期初合同金额       |
|--------|--------------|--------------|
| 银行承兑汇票 | 6,100,000.00 | 5,490,000.00 |

注：本行在任何时点均有贷款额度的承诺，包括本行对信用卡客户提供的尚未使用的授信额度以及已签约的贷款额度。根据本行管理层的意见，由于已签约的贷款额度是可以撤销的，本行并不承担未使用的授信额度的风险。

## 2、经营租赁承诺

本行根据需要租赁营业场所及办公楼并支付租金。本行须就以下期间支付的最低租赁付款额为：

| 项目       | 期末合同金额       | 期初合同金额       |
|----------|--------------|--------------|
| 1 年以内    | 1,050,000.00 | 1,361,322.66 |
| 1 年至 5 年 | 4,300,000.00 | 3,599,796.66 |
| 5 年以上    |              | 140,204.64   |
| 合计       | 5,350,000.00 | 5,101,323.96 |

## (二) 或有事项

截至 2019 年 12 月 31 日，本行无需要披露的重大或有事项。

## 九、 资产负债表日后事项

截至财务报表批准报出日，本行无需要披露的重大资产负债表日后事项。

## 十、 其他重要事项

截止 2019 年 12 月 31 日，本行无需要披露的其他重要事项。

南康赣商村镇银行股份有限公司

二〇二〇年四月十日

第 7 页至第 48 页的财务报表附注由下列负责人签署

法定代表人

主管会计工作负责人

会计机构负责人

签名：\_\_\_\_\_

签名：\_\_\_\_\_

签名：\_\_\_\_\_

日期：\_\_\_\_\_

日期：\_\_\_\_\_

日期：\_\_\_\_\_



監製

(本 司)

统一—社会信用代码

91420106081978608B



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

5-5

中审众环会计师事务所(特殊普通合伙)

成立日期 2013年11月06日

类型 特殊普通合伙企业

## 合伙期限长期

执行事务合伙人 石文先;

经营场所 武汉市武昌区东湖路169号2-9层

國  
規  
畫  
經

审查企业会计报表，出具审计报告；验证企业资本，出具验资报告；办理企业合并、分立、清算事宜中的审计业务，出具有关报告；基本建设年度财务审计；基本建设决算（结）算审核；法律、法规规定的其他业务；代理记账；会计咨询、税务咨询、管理咨询、会计培训。（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）

登记机关



年  
月  
日

2020-01-19



会计师事务所

执业证书



名称：中审众环会计师事务所（特殊普通合伙）  
首席合伙人：石文先  
主任会计师：  
经营场所：武汉市武昌区东湖路169号2-9层  
组织形式：特殊普通合伙  
执业证书编号：42010005  
批准执业文号：鄂财会发（2013）25号  
批准执业日期：2013年10月28日

证书序号：0010577

## 说明

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



中华人民共和国财政部制



证书序号: 000387

# 会计师事务所 证券、期货相关业务许可证

经财政部、中国证监会审查，批准  
中审众环会计师事务所(特殊普通合伙) 执行证券、期货相关业务。

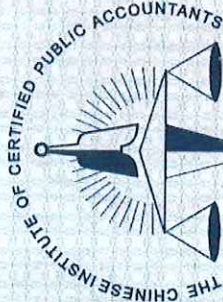
首席合伙人: 石文先



证书号: 53

发证时间: 二〇一一年十一月十八日

证书有效期至: 二〇一二年十一月十八日



中国注册会计师协会

高云川

男

1978年2月28日

富浩华会计师事务所(特殊普

通合社)江西分所

2731228691

姓名

出生日期

性别

工作单位

身份证号

执业证号

姓名

出生日期

性别

工作单位

身份证号

执业证号



### 年度检验登记 Annual Renewal Registration

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

证书编号:  
No. of Certificate

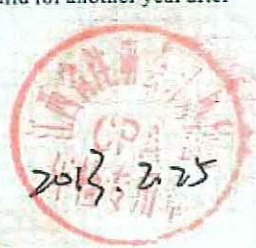
360105280022

批准注册协会:  
Authorized Institute of CPAs

江西省注册会计师协会

发证日期:  
Date of Issuance

2012年05月7日换领



年 月 日

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

同意调出  
Agree the holder to be transferred from

瑞华会计师事务所(特殊普通合伙)  
CPAs  
合伙)江西分所

转出协会盖章  
Stamp of the transfer-out Institute of CPAs  
2019年 06月 26日

同意调入  
Agree the holder to be transferred to

转入协会盖章  
Stamp of the transfer-in Institute of CPAs  
年 月 日  
/y /m /d

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

同意调出  
Agree the holder to be transferred from

瑞华会计师事务所  
CPAs  
(特殊普通合伙)江西分所

转出协会盖章  
Stamp of the transfer-out Institute of CPAs  
2019年 12月 9日  
/y /m /d

同意调入  
Agree the holder to be transferred to

中审众环会计师事务所  
CPAs  
(特殊普通合伙)江西分所

转入协会盖章  
Stamp of the transfer-in Institute of CPAs  
2019年 12月 9日  
/y /m /d



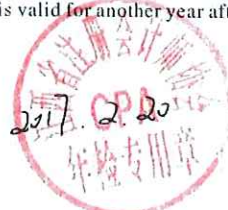
### 年度检验登记 Annual Renewal Registration

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

证书编号: 110101300768  
No. of Certificate

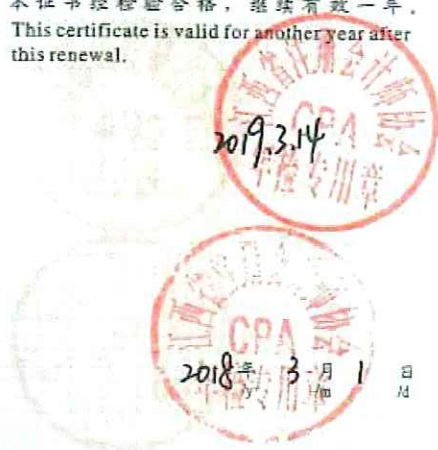
批准注册协会: 江西省注册会计师协会  
Authorized Institute of CPAs

发证日期: 2015年12月16日  
Date of Issuance



年度检验登记  
Annual Renewal Registration

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



6

年度检验登记  
Annual Renewal Registration

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

年 月 日  
/y /m /d

7

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

同意调出  
Agree the holder to be transferred from

瑞华会计师 事务所  
江西分所 CPAs  
转出协会盖章  
Stamp of the transfer-out Institute of CPAs  
2019年11月12日  
/y /m /d

同意调入  
Agree the holder to be transferred to

中审众环会计师 事务所  
江西分所 CPAs  
转入协会盖章  
Stamp of the transfer-in Institute of CPAs  
2019年11月12日  
/y /m /d

10

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

同意调出  
Agree the holder to be transferred from

事务所  
CPAs

转出协会盖章  
Stamp of the transfer-out Institute of CPAs  
年 月 日  
/y /m /d

同意调入  
Agree the holder to be transferred to

事务所  
CPAs

转入协会盖章  
Stamp of the transfer-in Institute of CPAs  
年 月 日  
/y /m /d

11