

# 大余农商银行 2019 年度信息披露报告

## 重要提示

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

本行 2019 年度财务决算报告经赣州天平联合会计师事务所根据国内审计准则审计,并出具了标准无保留意见的审计报告。

## 一、基本情况简介

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

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

**1.2 法定代表人:** 谢龙平

**1.3 注册及办公地址:** 江西省赣州市大余县南安镇南安大道中段

**注册资本:** 2.05585570 亿元人民币

**首次注册登记日期:** 2013 年 7 月 3 日

**邮政编码:** 341500

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

**1.5 经营范围:** 吸收公众存款; 发放短期、中期和长期贷款; 办理国内结算; 办理票据承兑与贴现; 代理收付款项及代理保险业务; 买卖政府债券、金融债券; 从事同业拆借; 提供保管箱服务; 经银行业监督管理机构批准的其他业务。

## 二、主要业务数据

2019年，面对错综复杂的经济形势和持续加大的经济下行压力，本行坚持稳中求进的工作总基调，按照固本强基、提质增效的工作总要求，始终坚持“立足本土、服务社区、支农支小”的市场定位，紧紧围绕年度经营计划，以存贷业务为重点，加大资金营运、中间业务拓展力度，同时不断发展新型业务，转变收入增长结构，在严格防范风险的前提下，各项业务取得了较好的发展。2019年末，各项资产总计562985.96万元，负债总计505642.80万元，所有者权益57343.16万元。2019年实现各项收入31504.82万元。

### 2.1 报告期主要利润指标情况

单位：人民币 万元

| 项目      | 2019年   |
|---------|---------|
| 利润总额    | 7793.28 |
| 净利润     | 6195.50 |
| 投资收益    | 1845.15 |
| 营业利润    | 7861.09 |
| 营业外收支净额 | -67.81  |

### 2.2 截止报告期末的主要会计财务数据和财务指标

单位：人民币 万元

| 项目        | 2019年     |
|-----------|-----------|
| 营业收入      | 31426.93  |
| 年末总资产     | 562985.96 |
| 年末存款余额    | 476752.70 |
| 年末贷款余额    | 414185.26 |
| 年末所有者权益   | 57343.16  |
| 每股收益(元/股) | 0.30      |

|        |        |
|--------|--------|
| 净资产收益率 | 11.15% |
|--------|--------|

## 2.3 报告期内资本构成及其变化情况

单位：人民币 万元

| 项目           | 余额        |
|--------------|-----------|
| 1. 核心一级资本净额  | 50924.87  |
| 2. 一级资本净额    | 50924.87  |
| 3. 资本净额      | 55409.2   |
| 4. 信用风险加权资产  | 363230.93 |
| 其中：表内风险加权资产  | 362646.38 |
| 表外风险加权资产     | 584.55    |
| 5. 市场风险加权资产  | 0         |
| 6. 操作风险加权资产  | 42763     |
| 7. 风险加权资产合计  | 405993.93 |
| 8. 核心一级资本充足率 | 12.54%    |
| 9. 一级资本充足率   | 12.54%    |
| 10. 资本充足率    | 13.65%    |

## 2.4 利润实现情况

本行 2019 年实现利润总额 7793.28 万元，同比增加 306.50 万元；缴纳当期所得税 1597.78 万元；实现净利润 6195.50 万元，同比增加 323.03 万元。

## 2.5 利润分配情况

2019 年实现净利润 6195.50 万元，提取法定盈余公积金及特种专项准备 709.38 万元，以 2019 年末股本金余额 20558.56 万元为分红基数，按 6% 提取现金股利 1233.51 万元（个人应扣除所得税后）以转账方式转入持股人指定的银行结

算账户，按 6%提取股本股利 1233.51 万元以转增股方式增加注册资本。

### 三、董事、监事、高级管理层人员和员工情况

#### 3.1 董事

| 序号 | 姓名  | 性别 | 职务   |
|----|-----|----|------|
| 1  | 谢龙平 | 男  | 董事长  |
| 2  | 方立军 | 男  | 董事   |
| 3  | 张长征 | 男  | 独立董事 |
| 4  | 肖鹏  | 男  | 董事   |
| 5  | 郭敬秀 | 女  | 董事   |
| 6  | 黄龙平 | 男  | 董事   |
| 7  | 李连生 | 男  | 董事   |

#### 3.2 监事

| 序号 | 姓名  | 性别 | 职务  |
|----|-----|----|-----|
| 1  | 张瑞华 | 男  | 监事长 |
| 2  | 陈小春 | 女  | 监事  |
| 3  | 张丽华 | 女  | 监事  |
| 4  | 董晨光 | 男  | 监事  |
| 5  | 黄赣红 | 女  | 监事  |

#### 3.3 高级管理层

| 序号 | 姓名 | 性别 | 职务 | 从业年限 | 分管工作范围 |
|----|----|----|----|------|--------|
|----|----|----|----|------|--------|

|   |     |   |     |    |  |
|---|-----|---|-----|----|--|
| 1 | 方立军 | 男 | 行长  | 28 | 主持经营工作，并组织履行经营班子职责，分管运营管理部、财务会计部和清收事业部工作 |
| 2 | 卢能辉 | 男 | 副行长 | 30 | 分管办公室、人力资源部、安全保卫部和风险合规部工作。               |
| 3 | 彭余国 | 男 | 副行长 | 14 | 分管电子银行科技部、信贷管理部和三农事业部工作                  |

### 3.4 员工情况

2019 年末，本行员工人数 201 人，其中：职员 187 人、代办员 13 人、工勤人 1 人。

## 四、公司治理结构

### 4.1 机构设置情况

#### 4.1.1 股东大会

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

#### 4.1.2 董事会

董事会由 7 名董事组成，其中非员工董事 5 人。董事会成立以来能够按章办事，认真履职，从宏观上有效构建起农商银行持续快速发展的良好机制和有力支撑。

#### 4.1.3 监事会

监事会由 5 名监事组成，其中非员工监事 2 人，监事会成立以来能积极参政议政，认真履职，有效发挥了长效监督职能，从源头上成功防范了风险。

#### 4.1.4 高级管理层

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

#### **4.1.5 部门及分支机构情况**

本行内设机构有办公室、人力资源部、财务会计部、运营管理部、信贷管理部、审计部、党风行风监督室、风险合规部、电子银行科技部、业务拓展部、清收事业部、三农事业部、安全保卫部、党群工作部等 14 个职能部室，县辖 20 个营业网点，其中总行营业部 1 个，支行 16 个，分理处 3 个，县域所有行政乡（镇）均有农商银行网点，是我县营业网点最多、覆盖面最广、业务品种齐全、服务功能到位的金融机构之一。

#### **4.2 股东大会会议召开情况**

本期共召开 2 次股东大会，审议通过了董事会、监事会工作报告、财务预决算方案、利润分配方案等，对年度工作计划进行了研究部署，选举产生了第二届董（监）事会成员。会上，各股东代表以主人翁的姿态，纷纷建言献策，畅所欲言，大大增进了农商银行工作的透明度和公信度。

#### **4.3 报告期独立董事及工作情况**

报告期末，本行独立董事 1 名，独立董事的人数、构成符合监管要求和《公司章程》规定。报告期内，独立董事能够按照法律、法规和本行章程的要求，忠实履行职责，认真参加股东会、董事会及专门委员会会议，维护本行和全体股东的权益。工作期间，独立董事尤其关注本行重大关联交易事项，能够独立履行职责，不受本行主要股东、实际控制人或者其他与本行存在利害关系的单位或个人的影响，发表独立意见，有效履行职责。

报告期内，本行独立董事没有对本行董事会会议议案及其他事项提出异议。

#### 4.4 报告期股东提名董事、监事情况

报告期内，无股东提名董事、监事情况。

### 五、股本变动及股东情况

#### 5.1 股东权益变动表

单位：人民币 万元

| 项目     | 2018 年末  | 本期增加    | 2019 年末  |
|--------|----------|---------|----------|
| 股本     | 19394.87 | 1163.69 | 20558.56 |
| 资本公积   | 4010.48  | 0       | 4010.48  |
| 盈余公积   | 9840.71  | 709.39  | 10550.10 |
| 一般风险准备 | 11855.27 | 1.28    | 11856.55 |
| 未分配利润  | 8714.19  | 1653.29 | 10367.48 |
| 股东权益合计 | 53815.52 | 3527.64 | 57343.16 |

#### 5.2 股本变动情况

2019 年度，股本金增加 1163.69 万元，为 2018 年度部分股金分红转增股本。

单位：人民币 万元

| 股东类型    | 2018 年末股本数 | 增减情况    | 2019 年末股本数 | 2019 年末股东户数 | 占总股本比例 (%) |
|---------|------------|---------|------------|-------------|------------|
| 法人股     | 8218.52    | 1020.97 | 9239.49    | 18          | 44.94%     |
| 非职工自然人股 | 8715.79    | -1.94   | 8713.85    | 974         | 42.39%     |

|        |          |         |          |      |         |
|--------|----------|---------|----------|------|---------|
| 职工自然人股 | 2460.56  | 144.66  | 2605.22  | 194  | 12.67%  |
| 合计     | 19394.87 | 1163.69 | 20558.56 | 1186 | 100.00% |

### 5.3 最大十名股东名称及报告期内变动情况

单位： 万股

| 股东名称             | 期初持股数额 | 本期增减变动  | 期末持股数额  | 持股比例 (%) |
|------------------|--------|---------|---------|----------|
| 江西崇义农村商业银行股份有限公司 | 1000   | 588.1   | 1588.1  | 7.72%    |
| 江西定南农村商业银行股份有限公司 | 0      | 1474.54 | 1474.54 | 7.17%    |
| 江西全南农村商业银行股份有限公司 | 1000   | 60      | 1060    | 5.16%    |
| 赣州市瑞泰有色金属有限公司    | 753.17 | 45.19   | 798.36  | 3.88%    |
| 江西于都农村商业银行股份有限公司 | 0      | 795.54  | 795.54  | 3.87%    |
| 大余县福鑫矿业有限公司      | 748.48 | 44.9    | 793.38  | 3.86%    |
| 大余县聚古堂文化艺术发展有限公司 | 576.52 | 34.59   | 611.11  | 2.97%    |
| 江西省金顺工贸有限公司      | 450.81 | 27.05   | 477.86  | 2.32%    |
| 江西水龙有色金属集团有限公司   | 435.08 | 26.11   | 461.19  | 2.24%    |
| 彭智勇              | 317.26 | 19.03   | 336.29  | 1.64%    |

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

单位： 万股

| 主要股东             | 持股份额    | 实际控制人 |
|------------------|---------|-------|
| 江西崇义农村商业银行股份有限公司 | 1588.1  | -     |
| 江西定南农村商业银行股份有限公司 | 1474.54 | -     |
| 江西全南农村商业银行股份有限公司 | 1060    | -     |
| 江西赣县农村商业银行股份有限公司 | 320     | -     |
| 李连生              | 235.9   | 李连生   |
| 董晨光              | 17.89   | 董晨光   |

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

单位：人民币 万元

| 主要股东             | 对该主要股东所在集团内<br>单个主体的最高授信余额 | 对该集团<br>合计授信<br>余额 |
|------------------|----------------------------|--------------------|
| 江西崇义农村商业银行股份有限公司 | 0                          | 0                  |
| 江西定南农村商业银行股份有限公司 | 0                          | 0                  |
| 江西全南农村商业银行股份有限公司 | 0                          | 0                  |
| 江西赣县农村商业银行股份有限公司 | 0                          | 0                  |
| 李连生              | 830                        | 880                |
| 董晨光              | 458                        | 458                |

### 5.6 股权出质情况

#### 5.6.1 股权出质基本情况

2019 年末，本行已出质股东户数 37 户，占本行股东总户数的 3.12%，已出质股金金额 3656.53 万元，占本行股本总额的 17.79%。

#### 5.6.2 主要股东出质股权情况

单位：万元

| 主要股东             | 持股份额    | 出质份额 | 出质份额占持股份额比例 |
|------------------|---------|------|-------------|
| 江西崇义农村商业银行股份有限公司 | 1588.1  | 0    | 0           |
| 江西定南农村商业银行股份有限公司 | 1474.54 | 0    | 0           |
| 江西全南农村商业银行股份有限公司 | 1060    | 0    | 0           |
| 江西赣县农村商业银行股份有限公司 | 320     | 0    | 0           |
| 李连生              | 235.9   | 0    | 0           |
| 董晨光              | 17.89   | 0    | 0           |

### 5.6.3 其他情况

至 2019 年末,本行不存在被质押股权涉及冻结的情况;已出质股东户数 37 户、出质股金金额 3656.53 万元均被依法限制了表决权;2019 年度发生了 2 笔被质押股权拍卖,一是股东刘春红持有大余农商银行股权 15.07 万股,该股权于 2016 年 3 月 4 日进行了质押,质权人为赣州农商银行锦绣支行,该股权于 2019 年 4 月 26 日被大余县人民法院执行拍卖;二是股东钟卫东持有大余农商银行股权 7.54 万股,该股权于 2016 年 3 月 4 日进行了质押,质权人为赣州农商银行锦绣支行,该股权于 2019 年 5 月 25 日被大余县人民法院执行拍卖。

## 5.7 关联交易情况

### 5.7.1 关联方与商业银行关系的性质

本行关联方包括有权决定或者参与本行授信和资产转移的内部人员,即本行的董事、监事会成员和高级管理人员;有权决定或者参与本行授信和资产转移的内部人员直接控制的企业;本行的董事、监事会成员高级管理人员配偶及近亲属;本行网点负责人、审计部、财务会计部、风险合规部负责人及配偶近亲属。

### 5.7.2 关联自然人身份的基本情况

| 关联自然人 | 备注              |
|-------|-----------------|
| 谢龙平   | 董事长             |
| 张伦辉   | 董事会成员           |
| 郭香梅   | 张伦辉配偶           |
| 张常超   | 张伦辉近亲属          |
| 廖年生   | 董事会成员           |
| 刘大为   | 董事会成员           |
| 刘康    | 刘大为近亲属          |
| 卢能辉   | 高级管理人员          |
| 黄雯莲   | 卢能辉配偶           |
| 卢奕    | 卢能辉近亲属          |
| 黄菊香   | 卢能辉近亲属          |
| 黄海涛   | 卢能辉近亲属          |
| 陈小春   | 监事会成员           |
| 谢玉兰   | 陈小春近亲属          |
| 陈小伟   | 陈小春近亲属          |
| 张丽华   | 监事会成员           |
| 黄海东   | 张丽华配偶           |
| 吴程宏   | 监事会成员           |
| 张瑞华   | 监事长             |
| 王桂莲   | 张瑞华配偶           |
| 王桂兰   | 张瑞华近亲属          |
| 彭余国   | 高级管理人员          |
| 彭敏    | 彭余国近亲属          |
| 彭萍    | 彭余国近亲属          |
| 彭民生   | 彭余国近亲属          |
| 谢苗诺希  | 监事会成员黄龙平近亲属     |
| 李连生   | 董事会成员           |
| 李媛    | 李连生近亲属          |
| 黄金庭   | 李连生近亲属          |
| 董晨光   | 监事会成员           |
| 黄敬东   | 关联法人单位董事/关键管理人员 |
| 陈海鹰   | 南安支行负责人         |
| 谢素红   | 关联人陈海鹰配偶        |
| 王彩鑫   | 步行街支行负责人        |
| 郑光敏   | 关联人王彩鑫配偶        |
| 刘庆华   | 新城街分理处负责人       |
| 刘承斌   | 池江支行支行负责人       |
| 彭天生   | 池江老街分理处负责人      |
| 兰晓琴   | 关联人彭天生配偶        |
| 彭志阳   | 樟斗支行负责人         |

|     |          |
|-----|----------|
| 齐有为 | 青龙支行负责人  |
| 张玉会 | 关联人齐有为配偶 |
| 睢健  | 左拔支行负责人  |
| 胡芳琳 | 西门支行负责人  |
| 王君  | 东门支行负责人  |
| 蓝笑晗 | 南门支行负责人  |
| 朱小勇 | 梅关支行负责人  |
| 龚钰  | 关联人朱小勇配偶 |
| 蔡阳波 | 浮江支行负责人  |
| 谢礼海 | 吉村支行负责人  |
| 彭宝玲 | 关联人谢礼海配偶 |
| 吴春松 | 游仙分理处负责人 |
| 谢晗  | 关联人吴春松配偶 |
| 王兵路 | 内良支行负责人  |
| 黄金庭 | 河洞支行负责人  |
| 李媛  | 关联人黄金庭配偶 |
| 刘润生 | 营业部负责人   |
| 王玉英 | 关联人刘润生配偶 |
| 赖平辉 | 黄龙支行负责人  |
| 王优栋 | 新城支行负责人  |
| 张英  | 关联人王优栋配偶 |
| 俞敏  | 财务会计部总经理 |
| 刘琼  | 关联人俞敏配偶  |
| 黄中华 | 审计部总经理   |

### 5.7.3 关联法人或其他组织的名称、经济性质或类型、主营业务、法定代表人、注册地、注册资本及其变化

#### (1) 江西悦安超细金属有限公司

经济性质或类型：有限责任公司

主营业务：羰基铁粉、氧气、氮气、氩气，二氧化碳的生产和销售；钴粉、粉末冶金材料、注射成型粉体材料、电池粉体材料、磁性粉体材料、无机粉体材料、磁环、粉末冶金合金件的生产和销售

法定代表人：李上奎

注册地址：大余县新世纪工业城

注册资本：5000 万元

注册资本变化情况：2004 年 11 月 10 日成立，初始注册

资本为人民币 3000 万元，2013 年 11 月 2 日注册资本变更为 5000 万元

(2) 江西润泽药业有限公司

经济性质或类型：有限责任公司

主营业务：大容量注射剂（多层共挤膜输液袋、玻璃输液瓶、直立式聚丙烯输液袋）、小容量注射剂 A 线为非最终灭菌、小容量注射剂 B 线为最终灭菌（人胎盘组织液）的生产、销售，医药技术开发、新药研究与开发、医药技术转让、咨询、服务

法定代表人：廖年生

注册地址：大余县南安镇新世纪工业园

注册资本：12000 万元

注册资本变化情况：2010 年 4 月 7 日成立，初始注册资本为人民币 2000 万元；2012 年 4 月 16 日注册资本变更为 3000 万元；2012 年 6 月 7 日注册资本变更为 6000 万元；2014 年 6 月 5 日注册资本变更为 6800 万元；2015 年分别于 2015 年 11 月 3 日注册资本变更为 12000 万元

(3) 大余县万达工贸有限公司

经济性质或类型：有限责任公司

主营业务：钨、锡、铜、钼、铋、铅、锌、镍收购、加工、销售、钨制品销售；五金、建筑材料、钢材、化工、石棉制品的销售；矿产品化验

法定代表人：张伦辉

注册地址：南安镇六号桥

注册资本：800 万元

注册资本变化情况：2001 年 10 月 31 日成立，初始注册资本为 300 万元、2005 年 12 月 31 日注册资本变更为 800 万

元

(4) 大余县永丰建筑材料有限公司

经济性质或类型： 有限责任公司

主营业务： 生产承插式钢筋混凝土排水管、F 型钢承口顶管和各种规格的彩色混凝土地面砖、路缘侧石、花基侧石等水泥制品, 主导产品有顶管、普通涵管、彩砖和铁路特供管

法定代表人： 朱余青,

注册地址： 大余县南安镇花园村民委员会半岭组大余县南安镇花园村雷公塘

注册资本： 1600 万元

注册资本变化情况： 2004 年 4 月 26 日成立，初始注册资本为 100 万元、2011 年 12 月 20 日注册资本变更为 1600 万元

(5) 大余县永丰矿业有限公司

经济性质或类型： 有限责任公司

主营业务： 钨、锡尾矿（砂）、铜、钼、铜、铋加工销售

法定代表人： 廖永峰

注册地址： 大余县南安镇东山村庙背坑

注册资本： 1000 万元

注册资本变化情况： 2012 年 1 月 10 日成立，初始注册资本为 1000 万元

(6) 大余县鑫业种猪场

经济性质或类型： 个人独资

主营业务： 种猪生产经营

法定代表人： 刘大为

注册地址： 大余县池江镇园艺场

注册资本： 1200 万元

注册资本变化情况： 2009 年 5 月 26 日成立，初始注册资本 1200 万元

(7) 大余县金城钨业有限公司

经济性质或类型： 有限责任公司

主营业务： 钨收购、加工，钨粉、钨、仲钨酸铵及兰钨、硬质合金深度产品加工、销售，主导产品为钨精矿、兰钨和仲钨酸铵

法定代表人： 何剑

注册地址： 大余县新城工业园

注册资本： 5000 万元

注册资本变化情况： 2005 年 10 月 19 日成立，初始注册资本为 5000 万元

(8) 江西全南农村商业银行股份有限公司

经营范围： 吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；代理收付款项及代理保险业务；买卖政府债券、金融债券；从事同业拆借；办理银行卡业务；代理发行、代理兑付、承销政府债券；提供保管箱服务；经银行业监督管理机构批准的其他业务；

企业类型： 股份有限公司(非上市、自然人投资或控股)

法定代表人： 姜思义

注册地址： 赣州市全南县城厢镇寿梅路 32 号

注册资本： 11799.889 万元

(9) 江西定南农村商业银行股份有限公司

经营范围： 吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；代理收付款项及代理

保险业务；买卖政府债券、金融债券；从事同业拆借；办理银行卡业务；代理发行、代理兑付、承销政府债券；提供保管箱服务；经银行业监督管理机构批准的其他业务；

企业类型：股份有限公司（非上市、自然人投资或控股）

法定代表人：曾绍敏

注册地址：赣州市定南县历市镇前程大道 8 号

注册资本：17060.9688 万元

#### （10）江西崇义农村商业银行股份有限公司

经营范围：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；代理收付款项及代理保险业务；买卖政府债券、金融债券；从事同业拆借；办理银行卡业务；代理发行、代理兑付、承销政府债券；提供保管箱服务；经银行业监督管理机构批准的其他业务；

企业类型：股份有限公司（非上市、自然人投资或控股）

法定代表人：赖美娟

注册地址：赣州市崇义县中山北路 56 号

注册资本：18184.3905 万元

#### （11）江西赣县农村商业银行股份有限公司

经营范围：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；代理收付款项及代理保险业务；买卖政府债券、金融债券；从事同业拆借；办理银行卡业务；代理发行、代理兑付、承销政府债券；提供保管箱服务；经银行业监督管理机构批准的其他业务；

企业类型：股份有限公司（非上市、自然人投资或控股）

法定代表人：黄敬东

注册地址：赣州市赣县区城南大道西路 2 号

注册资本：30222.8807 万元

#### 5.7.4 关联方所持本行股份及其变化

单位： 万股

| 关联方  | 期初持股<br>(万元) | 本期变化<br>(万元) | 期末持股<br>(万元) | 持股占比<br>(%) |
|------|--------------|--------------|--------------|-------------|
| 谢龙平  | 11.8         | 0.71         | 12.51        | 0.06%       |
| 张伦辉  | 31.8         | -28.09       | 3.71         | 0.02%       |
| 郭香梅  | 17.71        | -15.94       | 1.77         | 0.01%       |
| 张常超  | 0            | 0            | 0            | 0.00%       |
| 廖年生  | 0            | 0            | 0            | 0.00%       |
| 刘大为  | 15.22        | 0.91         | 16.13        | 0.08%       |
| 刘康   | 0            | 0            | 0            | 0.00%       |
| 卢能辉  | 7.54         | 0.45         | 7.99         | 0.04%       |
| 黄雯莲  | 7.54         | 0.45         | 7.99         | 0.04%       |
| 卢奕   | 31.14        | 1.87         | 33.01        | 0.16%       |
| 黄菊香  | 7.54         | 0.45         | 7.99         | 0.04%       |
| 黄海涛  | 0            | 0            | 0            | 0.00%       |
| 陈小春  | 26.87        | 1.62         | 28.49        | 0.14%       |
| 谢玉兰  | 5.9          | 0.36         | 6.26         | 0.03%       |
| 陈小伟  | 0            | 0            | 0            | 0.00%       |
| 张丽华  | 7.54         | 0.45         | 7.99         | 0.04%       |
| 黄海东  | 19.34        | 1.16         | 20.5         | 0.10%       |
| 吴程宏  | 0            | 0            | 0            | 0.00%       |
| 张瑞华  | 9.69         | 0.58         | 10.27        | 0.05%       |
| 王桂莲  | 115.19       | 6.91         | 122.1        | 0.59%       |
| 王桂兰  | 15.07        | 0.9          | 15.97        | 0.08%       |
| 彭余国  | 30.22        | 1.81         | 32.03        | 0.16%       |
| 彭敏   | 19.74        | -4.11        | 15.63        | 0.08%       |
| 彭萍   | 24.01        | 1.44         | 25.45        | 0.12%       |
| 彭民生  | 4.67         | 0.28         | 4.95         | 0.02%       |
| 谢苗诺希 | 0            | 0            | 0            | 0.00%       |
| 李连生  | 222.55       | 13.35        | 235.9        | 1.15%       |
| 李媛   | 9.44         | 0.57         | 10.01        | 0.05%       |
| 黄金庭  | 9.44         | 0.57         | 10.01        | 0.05%       |
| 董晨光  | 16.88        | 1.01         | 17.89        | 0.09%       |
| 黄敬东  | 14.39        | 0.87         | 15.26        | 0.07%       |
| 陈海鹰  | 25.24        | 1.51         | 26.75        | 0.13%       |
| 谢素红  | 7.54         | 0.45         | 7.99         | 0.04%       |
| 王彩鑫  | 7.54         | 0.45         | 7.99         | 0.04%       |
| 郑光敏  | 26.9         | 1.61         | 28.51        | 0.14%       |
| 刘庆华  | 16.98        | 1.02         | 18           | 0.09%       |
| 刘承斌  | 25.24        | 1.51         | 26.75        | 0.13%       |
| 彭天生  | 7.54         | 0.45         | 7.99         | 0.04%       |

|                  |        |         |         |       |
|------------------|--------|---------|---------|-------|
| 兰晓琴              | 25.24  | 1.51    | 26.75   | 0.13% |
| 彭志阳              | 18.89  | 1.13    | 20.02   | 0.10% |
| 齐有为              | 0      | 0       | 0       | 0.00% |
| 张玉会              | 9.44   | 0.57    | 10.01   | 0.05% |
| 睢健               | 9.44   | 0.57    | 10.01   | 0.05% |
| 胡芳琳              | 9.44   | 0.57    | 10.01   | 0.05% |
| 王君               | 25.24  | 1.51    | 26.75   | 0.13% |
| 蓝笑晗              | 9.44   | 0.57    | 10.01   | 0.05% |
| 朱小勇              | 7.54   | 0.45    | 7.99    | 0.04% |
| 龚钰               | 27.5   | 1.65    | 29.15   | 0.14% |
| 蔡阳波              | 16.98  | 1.02    | 18      | 0.09% |
| 谢礼海              | 7.54   | 0.45    | 7.99    | 0.04% |
| 彭宝玲              | 15.02  | 0.9     | 15.92   | 0.08% |
| 吴春松              | 16.98  | 1.02    | 18      | 0.09% |
| 谢晗               | 24.51  | 1.47    | 25.98   | 0.13% |
| 王兵路              | 7.54   | 0.45    | 7.99    | 0.04% |
| 黄金庭              | 9.44   | 0.57    | 10.01   | 0.05% |
| 李媛               | 9.44   | 0.57    | 10.01   | 0.05% |
| 刘润生              | 25.24  | 1.51    | 26.75   | 0.13% |
| 王玉英              | 0      | 3.99    | 3.99    | 0.02% |
| 赖平辉              | 9.44   | 0.57    | 10.01   | 0.05% |
| 王优栋              | 7.54   | 0.45    | 7.99    | 0.04% |
| 张英               | 17.71  | 1.06    | 18.77   | 0.09% |
| 俞敏               | 26.42  | 4.86    | 31.28   | 0.15% |
| 刘琼               | 7.54   | 0.45    | 7.99    | 0.04% |
| 黄中华              | 3.01   | 0.19    | 3.2     | 0.02% |
| 江西悦安超细金属有限公司     | 0      | 0       | 0       | 0.00% |
| 江西润泽药业有限公司       | 0      | 0       | 0       | 0.00% |
| 大余县万达工贸有限公司      | 114.76 | -106.12 | 8.64    | 0.04% |
| 大余县永丰建筑材料有限公司    | 0      | 0       | 0       | 0.00% |
| 大余县永丰矿业有限公司      | 0      | 0       | 0       | 0.00% |
| 大余县鑫业种猪场         | 0      | 0       | 0       | 0.00% |
| 大余县金城钨业有限公司      | 0      | 0       | 0       | 0.00% |
| 江西全南农村商业银行股份有限公司 | 1000   | 60      | 1060    | 5.16% |
| 江西定南农村商业银行股份有限公司 | 0      | 1474.54 | 1474.54 | 7.17% |
| 江西崇义农村商业银行股份有限公司 | 1000   | 588.1   | 1588.1  | 7.72% |
| 江西赣县农村商业银行股份有限公司 | 0      | 320     | 320     | 1.56% |

### 5.7.5 与自然人、法人或其他组织签署协议、做出安排，

## 协议生效后视为关联方的协议内容

本行未与自然人、法人或其他组织签署生效后视为关联方的协议；未与自然人、法人或其他组织做出视为关联方的安排。

### 5.7.6 关联交易类型

关联交易分为一般关联交易、重大关联交易。一般关联交易指本行与一个关联方之间单笔交易金额占本行资本净额 1%以下，且该笔交易发生后本行与该关联方的交易余额占本行资本净额 5%以下的交易。重大关联交易指本行与一个关联方之间单笔交易金额占本行资本净额 1%以上，或该笔交易发生后与该关联方的交易余额占本行资本净额 5%以上的交易。

### 5.7.7 关联交易的金额及相应比例

关联交易金额共（全部为授信业务）7576.70 万元，其中一般关联交易余额 3476.70 万元、重大关联交易余额有 4100 万元，本行对最大单个关联方的授信余额 4100 万元，为本行资本净额的 7.79%；本行对最大一个关联法人或其他组织所在集团客户的授信余额总数 4150 万元，为本行资本净额的 7.89%；本行对全部关联方的授信余额 7576.70 万元，为本行资本净额的 14.40%。

### 5.7.8 关联交易未结算项目的金额及相应比例

无关联交易未结算项目。

### 5.7.9 关联交易的定价政策

执行本行贷款利率管理办法，定价政策与其他客户同类授信条件一致。

### 5.7.10 其他事项

1、一般关联交易笔数 157 笔、余额 3476.70 万元；

2、重大关联交易 21 笔、余额 4100 万元：

单位：人民币 万元

| 序号 | 客户名称       | 贷款日期       | 到期日期       | 关联交易金额（万元） |
|----|------------|------------|------------|------------|
| 1  | 江西润泽药业有限公司 | 2019/2/27  | 2020/2/26  | 300        |
| 2  | 江西润泽药业有限公司 | 2019/2/27  | 2020/2/26  | 300        |
| 3  | 江西润泽药业有限公司 | 2019/4/19  | 2020/4/18  | 45         |
| 4  | 江西润泽药业有限公司 | 2019/4/19  | 2020/4/18  | 45         |
| 5  | 江西润泽药业有限公司 | 2019/4/19  | 2020/4/18  | 45         |
| 6  | 江西润泽药业有限公司 | 2019/4/19  | 2020/4/18  | 45         |
| 7  | 江西润泽药业有限公司 | 2019/4/19  | 2020/4/18  | 45         |
| 8  | 江西润泽药业有限公司 | 2019/4/19  | 2020/4/18  | 45         |
| 9  | 江西润泽药业有限公司 | 2019/4/19  | 2020/4/18  | 45         |
| 10 | 江西润泽药业有限公司 | 2019/4/19  | 2020/4/18  | 45         |
| 11 | 江西润泽药业有限公司 | 2019/4/19  | 2020/4/18  | 45         |
| 12 | 江西润泽药业有限公司 | 2019/4/19  | 2020/4/18  | 45         |
| 13 | 江西润泽药业有限公司 | 2019/4/19  | 2020/4/18  | 45         |
| 14 | 江西润泽药业有限公司 | 2019/4/19  | 2020/4/18  | 45         |
| 15 | 江西润泽药业有限公司 | 2019/4/19  | 2020/4/18  | 45         |
| 16 | 江西润泽药业有限公司 | 2019/4/19  | 2020/4/18  | 45         |
| 17 | 江西润泽药业有限公司 | 2019/4/19  | 2020/4/18  | 70         |
| 18 | 江西润泽药业有限公司 | 2019/5/21  | 2020/5/20  | 300        |
| 19 | 江西润泽药业有限公司 | 2019/5/22  | 2020/5/21  | 1500       |
| 20 | 江西润泽药业有限公司 | 2019/5/22  | 2020/5/21  | 400        |
| 21 | 江西润泽药业有限公司 | 2019/12/18 | 2020/12/17 | 600        |

## 六、风险管理情况

### 6.1 主要监管指标情况

单位：%

| 项目        | 2018 年末 | 2019 年末 | 监管要求   |
|-----------|---------|---------|--------|
| 资本充足率     | 13.81%  | 13.65%  | ≥10.5% |
| 流动性比例     | 41.57%  | 40.65%  | ≥25%   |
| 不良贷款率     | 2.95%   | 2.47%   | ≤5%    |
| 成本收入比率    | 33.53%  | 34.29%  | ≤35%   |
| 贷款拨备率     | 8.42%   | 6.81%   | ≥2.5%  |
| 贷款损失准备覆盖率 | 285.82% | 275.88% | ≥150%  |

## 6.2 贷款风险分类和不良贷款情况

单位：人民币 万元

| 项目 | 2019 年末余额  | 占比 (%) |
|----|------------|--------|
| 正常 | 368,610.20 | 89.00% |
| 关注 | 35,344.90  | 8.53%  |
| 次级 | 7,752.74   | 1.87%  |
| 可疑 | 2,386.46   | 0.58%  |
| 损失 | 90.96      | 0.02%  |

## 6.3 贷款损失准备情况

单位：人民币

万元

| 项目     | 期初数      | 本期<br>计提 | 本期<br>核销 | 转回       | 核销收<br>回 | 期末数      |
|--------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|
| 贷款损失准备 | 31823.08 | 22275.59 | 12213.02 | 15167.50 | 1504.59  | 28222.74 |

## 6.4 年末对外投资情况

单位：人民币

万元

| 项目           | 期末账面余额   |
|--------------|----------|
| 可供出售其他企业债券   | 16674.22 |
| 可供出售其他银行同业存单 | 2913.79  |
| 对省联社投资       | 30       |
| 对农合机构投资      | 11915.44 |
| 对其他金融企业投资    | 740      |
| 合计           | 32273.45 |

## 6.5 不良贷款控制效果

在经济下行大环境下，本行进行更审慎分类，同时真实反映历史遗留问题，2019年末不良贷款余额为10230万元，比上年减少904万元。在贷款形态真实反映的同时，加大不良贷款清收、核销力度，期末不良贷款率2.47%，比上年下降了0.48个百分点。

## 6.6 主要表外项目情况

银行承兑汇票期初余额1400万元，期末余额0万元。

## 七、本行面临的各类风险及风险管理情况

### 7.1 面临的各种风险及相应对策

当前，本行面对的风险因素主要有信用风险、市场风险、操作风险和信息技术风险等。报告期内，本行根据中国银监会《农村中小金融机构风险管理机制建设指引》等文件精神，积极落实风险管理建设工作，通过建立健全风险管理组织体系、全面梳理管理制度、开展制度后评价、落实内部控制审计监督，优化了授信评审、资金营运、运营管理、核心业务、中间业务、电子银行、信息科技、安全保卫等风险管理机制、优化考核问责和薪酬激励机制、落实全面风险评价评估、开展资本充足和流动性压力测试等一系列风险管理手段，有效提升了本行风险管理工作，促进了各项业务稳健发展。2019年，本行各项监管指标均达到或高于银监部门法定监管标准。

#### 7.1.1 信用风险状况

信用风险主要是因流动性不足，发生存款下降、挤兑或大量贷款风险管理失控、到期贷款不能按时收回而引发的信用风险。本行建立了覆盖全行客户和信用、担保贷款及流动性管理的信用风险防范体系，指导经营机构的业务拓展方向，合理配置信贷规模、资金营运和流动资金。一是建立了完善的贷款风险管理机制。2019年制定了征信业务管理办法、

“百福 幸福时贷”贷款管理办法、百福快贷业务管理办法（试行）、“百福 鑫贷”贷款管理办法、“百福 易贷”贷款管理办法、百福信用卡授信管理办法、信贷业务工作尽职免责暂行办法等，并严格按管理办法开展评级授信工作，有效防范了信贷风险。二是持续完善信用风险管理工具。在贯彻落实《全面风险管理办法》的基础上，2019年制定了《大余农商银行操作风险管理办法（试行）》，持续推进全面风险管理体系建设，提升了全行风险管理水平。三是加强了资金营运业务风险管理。2019年，本行按照《江西省农村信用社资金业务管理办法》，并通过省联社平台审慎、合规开展资金营运业务。四是开展资本充足率、流动性风险压力测试。本行按要求开展了资本充足率、流动性压力测试，根据测试结果及时调整本行流动性管理及经营策略，有效防范了流动性风险。五是建立流动性风险监测预警机制。本行对资本充足率、流动性等关键风险指标进行持续跟踪监测和风险评价，密切关注流动性指标变化情况以及外部诱因变化情况，适时采取有效应对措施，将流动性风险指标控制在正常值范围内，增强了流动性风险应对能力。

### **7.1.2 市场风险状况**

本行的市场风险主要为存贷款利率风险和债券投资业务风险。为了防范市场风险，本行采取了一系列措施：一是科学合理进行存贷款利率定价。本行根据人民银行相关文件精神，结合实际，科学合理地定价存款利率，促使存款持续稳定增长，确保有充足的信贷资金。同时，遵照省联社要求，并结合实际2019年修订了《大余农商银行贷款利率定价管理暂行办法（修订）》，有效应对存贷款利率市场化竞争。二是持续监测分析存贷款利率风险状况。根据中国人民银行

存贷款基准利率变动情况，及时调整本行存贷款利率，尽量使存贷款利率定价合理匹配，主动应对市场风险。三是加强了市场风险管理。本行密切关注国际国内金融市场走势，结合市场利率、股市、债市、汇市发展走势，在省联社的指导下对全行投融资规模、结构、期限等进行了相应的风险管理，积极防范市场风险。

### 7.1.3 操作风险状况

操作风险是指由内部高管人员、员工违规操作或业务制度流程缺陷而引发的经营风险。本行建立了分类较为科学、覆盖经营管理各环节的制度和流程体系，实现了各部门、岗位、各业务之间全过程相互监督和制约。一是做好事前、事中各类风险防控工作。通过开展案件风险排查，对重要岗位、敏感环节和员工异常行为等为重点的操作风险常态化排查，制定并落实举报奖励制度，设立公布举报电话、邮箱，对员工实施有效监督，有效防范员工道德风险和操作风险。二是开展事后监督检查，推进业务流程、员工操作规范化。全年开展了季度常规审计、委派会计履职考核、重点领域风险排查、担保公司担保业务风险排查、柜面操作风险和洗钱风险排查新增不良贷款责任认定与追究、利率执行有效性专项审计、贷款“三查”规范性审计，内审风控做到了全覆盖，有效防范了操作风险。三是大力推进信息科技建设，全面提升核心业务系统风险防范能力。2019年，按照省联社统一部署，优化了“信贷管理系统”、“统一柜员系统”、“票据业务系统”、“征信查询系统”、“统一登录门户”等，有效提升了本行防范操作风险能力及业务连续性。四是开展管理制度、业务流程后评价和全面风险评估。2019年，本行对目前的核心业务制度、组织行为制度以及监督保障制度等一系列

制度，在制度合规性、可操作性、执行状况、执行效率、管理效率等方面，结合业务经营和管理实际，进行了客观真实的自评价，及时修订和完善不适应实际业务发展和管理要求的各项管理制度、操作流程，提升了管理水平和风险防控能力。

#### **7.1.4 信息技术风险**

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

#### **7.2 内部控制制度的完整性、合理性和有效性**

本行参照《中华人民共和国商业银行法》《商业银行内部控制指引》《银行业金融机构信息系统风险管理指引》和《江西省农村信用社风险合规管理法规手册》等相关法律、规章及规范性文件要求，从控制环境、风险识别、内控措施、信息反馈、监督评价等方面，全年共制订了制度规章、管理办法等共计 62 个。经梳理评价，本行内控制度均符合法律法规、行政规章和监管要求，能够覆盖各业务条线，能有效控制业务风险，各项制度在日常经营活动中得到贯彻执行，

并由职能部门、审计部门落实监督检查。

### **7.3 其他风险状况**

截止 2019 年末，本行未发现内部控制制度在完整性、合理性和有效性等方面存在重大缺陷及其他风险。

## **八、重要事项**

（一）报告期内，无重大诉讼、仲裁事项。

（二）报告期内，未发生重大案件、重大差错等情况。

（三）报告期内本行各项业务合同履行情况正常，无重大合同纠纷发生。

（四）报告期内，本行董事、监事、高管人员未受到监管部门和司法部门处罚。

除上述事项外，截至 2019 年 12 月 31 日，本行无需要披露的其他重要事项。

## **九、财务报告**

### **9.1 审计意见**

本行 2019 年度财务报告经赣州天平联合会计师事务所有限责任公司按国内审计准则审计，注册会计师余慕才、黄平出具了标准无保留意见的审计报告（赣天平会师审字[2020]第 023 号）。

附件：经审计认定的财务会计报告

防伪条形码:



07972020040000181336

防伪编号: 07972020040000181336

报告文号: 赣天平会师审字(2020)第023号

委托单位: 江西大余农村商业银行股份有限公司

事务所名称: 赣州天平联合会计师事务所(普通合伙)

报告日期: 2020-04-01

报备时间: 2020-04-01 18:40

被审单位所在地: 赣州

签名注册会计师: 余慕才

黄平

## 江西大余农村商业银行股份有限公司

### 2019年度审计报告

事务所名称: 赣州天平联合会计师事务所(普通合伙)

事务所电话: 0797-8540882

传 真: 0797-8540882

通讯地址: 江西省赣州市上犹县东山镇建设一号2号

电子邮件: 289172612@qq.com

事务所网址:

如对上述报备资料有疑问的,请与江西省注册会计师协会联系。

防伪查询电话: 0791-87287824

防伪查询网址: <http://www.jxicpa.org.cn>

# 江西大余农村商业银行股份有限公司

## 2019年度审计报告

江西大余农村商业银行股份有限公司全体股东:

### 一、审计意见

我们审计了江西大余农村商业银行股份有限公司(以下简称贵公司)财务报表,包括2019年12月31日的资产负债表,2019年度的利润表以及财务报表附注。

我们认为,后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制,公允反映了贵公司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,我们独立于贵公司,并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信,我们获取的审计证据是充分、适当的,为发表审计意见提供了基础。

### 三、其他信息

贵公司管理层对其他信息附注,其他信息包括贵公司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审计过程中了解到得情况存在重大不一致或者似乎存在重大错报。

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

#### 四、管理层和治理层对财务报表的责任

贵公司管理层负责按照企业会计准则的规定编制财务报表，使其实现公允反映，并设计、执行和维护必要的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

在编制财务报表是，管理层负责评估贵公司的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非管理层计划清算贵公司、终止营运或别无其他现实的选择。治理层负责监督贵公司的财务报告过程。

#### 五、注册会计师对财务报表审计的责任

我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证，并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证，但并不能保证按照审计准则执行的审计一定会发现存在的重大错报，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的过程中，我们运用了职业判断，并保持了职业怀疑。同时，我们也执行了以下工作：

（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：设计的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。

(五) 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了沟通，包括沟通我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。

赣州天平联合会计师事务所（公章）



主任会计师：（盖章并签字）



注册会计师：（盖章并签字）



中国·江西·赣州

报告日期：二〇二〇年四月一日

# 江西省农村信用社利润表

编制单位: 江西大余农村商业银行股份有限公司

2019年01月-2019年12月

单位: 元 币种: 人民币

第1页, 共1页

| 项目名称                   | 行次 | 上年同期数          | 本期累计数          | 项目名称              | 行次 | 上年同期数         | 本期累计数         |
|------------------------|----|----------------|----------------|-------------------|----|---------------|---------------|
| 一、营业收入                 | 1  | 237,988,008.23 | 229,229,689.83 | 三、营业利润(亏损以“-”号填列) | 18 | 75,122,471.04 | 78,610,932.77 |
| (一)利息净收入               | 2  | 217,802,155.47 | 210,567,175.65 | 加: 营业外收入          | 19 | 773,167.98    | 778,911.55    |
| 利息收入                   | 3  | 280,693,289.25 | 291,795,204.61 | 减: 营业外支出          | 20 | 1,027,833.92  | 1,457,027.43  |
| 利息支出                   | 4  | 62,891,133.78  | 81,228,028.96  | 四、利润总额(亏损以“-”号填列) | 21 | 74,867,805.10 | 77,932,816.89 |
| (二)手续费及佣金净收入           | 5  | 834,981.80     | -165,297.85    | 减: 所得税费用          | 22 | 16,143,172.85 | 15,977,860.52 |
| 手续费及佣金收入               | 6  | 3,449,356.76   | 3,646,233.36   | 五、净利润(亏损以“-”号填列)  | 23 | 58,724,632.25 | 61,954,956.37 |
| 手续费及佣金支出               | 7  | 2,614,374.96   | 3,811,531.21   | 归属于母公司所有者的净利润     | 24 | 58,724,632.25 | 61,954,956.37 |
| (三)投资收益(损失以“-”号填列)     | 8  | 18,517,947.92  | 18,451,540.85  | 少数股东损益            | 25 |               |               |
| 其中: 对联营企业和合营企业的投资收益    | 9  |                |                | 六、每股收益:           | 26 |               |               |
| (四)公允价值变动收益(损失以“-”号填列) | 10 |                |                | (一)基本每股收益         | 27 |               |               |
| (五)汇兑收益(损失以“-”号填列)     | 11 |                |                | (二)稀释每股收益         | 28 |               |               |
| (六)其他业务收入              | 12 | 832,923.04     | 376,271.18     | 七、其他综合收益          | 29 |               |               |
| 二、营业支出                 | 13 | 162,865,537.19 | 150,618,757.06 | 八、综合收益总额          | 30 | 58,724,632.25 | 61,954,956.37 |
| (一)营业税金及附加             | 14 | 790,713.68     | 761,120.39     | 归属于母公司所有者的综合收益总额  | 31 | 58,724,632.25 | 61,954,956.37 |
| (二)业务及管理费              | 15 | 77,667,370.74  | 78,373,235.55  | 归属于少数股东的综合收益总额    | 32 |               |               |
| (三)资产减值损失              | 16 | 82,271,523.97  | 71,253,776.94  |                   |    |               |               |
| (四)其他业务成本              | 17 | 2,135,928.80   | 230,624.18     |                   |    |               |               |

单位负责人

会计机构负责人

复核人

制表人

# 江西省农村信用社所有者权益变动表

银行04表

编制单位：江西大余农村商业银行股份有限公司

2019年度

单位：元

| 项目                    | 行次 | 本年金额          |            |          |           |                |             |             |              |               |              | 上年金额      |             |          |           |            |             |             |              |   |              |        |         |
|-----------------------|----|---------------|------------|----------|-----------|----------------|-------------|-------------|--------------|---------------|--------------|-----------|-------------|----------|-----------|------------|-------------|-------------|--------------|---|--------------|--------|---------|
|                       |    | 归属于母公司所有者权益   |            |          |           |                |             |             |              |               | 少数股东权益       | 所有者权益合计   | 归属于母公司所有者权益 |          |           |            |             |             |              |   |              | 少数股东权益 | 所有者权益合计 |
|                       |    | 实收资本<br>(或股本) | 其他权益<br>工具 | 资本公积     | 减：库<br>存股 | 其他综<br>合收<br>益 | 盈余公积        | 一般风险<br>准备  | 未分配利润        | 实收资本<br>(或股本) |              |           | 其他权益<br>工具  | 资本公积     | 减：库<br>存股 | 其他综合<br>收益 | 盈余公积        | 一般风险<br>准备  | 未分配利润        |   |              |        |         |
| 1                     | 2  | 3             | 4          | 5        | 6         | 7              | 8           | 9           | 10           | 11            | 12           | 13        | 14          | 15       | 16        | 17         | 18          | 19          | 20           |   |              |        |         |
| 一、上年年末余额              | 1  | 193948651     | 0          | 40104800 | 0         | 0              | 98407148.93 | 118552703.3 | 87141895.14  | 0             | 538155198.4  | 165665382 | 0           | 40104800 | 0         | 0          | 91722518.62 | 118521703.3 | 61610401.95  | 0 | 477624805.9  |        |         |
| 加：会计政策变更              | 2  | 0             | 0          | 0        | 0         | 0              | 0           | 0           | 0            | 0             | 0            | 0         | 0           | 0        | 0         | 0          | 0           | 0           | 0            | 0 | 0            |        |         |
| 前期差错更正                | 3  | 0             | 0          | 0        | 0         | 0              | 0           | 0           | 0            | 0             | 0            | 0         | 0           | 0        | 0         | 0          | 0           | 0           | 0            | 0 | 0            |        |         |
| 二、本年初余额               | 4  | 193948651     | 0          | 40104800 | 0         | 0              | 98407148.93 | 118552703.3 | 87141895.14  | 0             | 538155198.4  | 165665382 | 0           | 40104800 | 0         | 0          | 91722518.62 | 118521703.3 | 61610401.95  | 0 | 477624805.9  |        |         |
| 三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列） | 5  | 11636919      | 0          | 0        | 0         | 0              | 7093810.12  | 12800       | 16532917.48  | 0             | 35276446.6   | 28283269  | 0           | 0        | 0         | 0          | 6684630.31  | 31000       | 25531493.19  | 0 | 60530392.5   |        |         |
| （一）综合收益总额             | 6  | 0             | 0          | 0        | 0         | 0              | 0           | 0           | 61954956.37  | 0             | 61954956.37  | 0         | 0           | 0        | 0         | 0          | 0           | 0           | 58724632.25  | 0 | 58724632.25  |        |         |
| （二）所有者投入和减少资本         | 7  | 11636919      | 0          | 0        | 0         | 0              | 0           | 0           | -15041590.65 | 0             | -3404671.65  | 28283269  | 0           | 0        | 0         | 0          | 0           | 0           | -9910970.55  | 0 | 18372298.45  |        |         |
| 1. 所有者投入资本            | 8  | 48283615      | 0          | 0        | 0         | 0              | 0           | 0           | 0            | 0             | 48283615     | 32909985  | 0           | 0        | 0         | 0          | 0           | 0           | 0            | 0 | 32909985     |        |         |
| 2. 其他权益工具持有者投入资本      | 9  | 0             | 0          | 0        | 0         | 0              | 0           | 0           | 0            | 0             | 0            | 0         | 0           | 0        | 0         | 0          | 0           | 0           | 0            | 0 | 0            |        |         |
| 3. 股份支付计入所有者权益的金额     | 10 | 0             | 0          | 0        | 0         | 0              | 0           | 0           | 0            | 0             | 0            | 0         | 0           | 0        | 0         | 0          | 0           | 0           | 0            | 0 | 0            |        |         |
| 4. 其他                 | 11 | -36646696     | 0          | 0        | 0         | 0              | 0           | 0           | -15041590.65 | 0             | -51688286.65 | -4626716  | 0           | 0        | 0         | 0          | 0           | 0           | -9910970.55  | 0 | -14537686.55 |        |         |
| （三）利润分配               | 12 | 0             | 0          | 0        | 0         | 0              | 7093810.12  | 12800       | -30380448.24 | 0             | -23273838.12 | 0         | 0           | 0        | 0         | 0          | 6684630.31  | 31000       | -23282168.51 | 0 | -16566538.2  |        |         |
| 1. 提取盈余公积             | 13 | 0             | 0          | 0        | 0         | 0              | 6195495.64  | 0           | -6195495.64  | 0             | 0            | 0         | 0           | 0        | 0         | 0          | 5872463.23  | 0           | -5872463.23  | 0 | 0            |        |         |
| 2. 提取一般风险准备           | 14 | 0             | 0          | 0        | 0         | 0              | 0           | 12800       | -12800       | 0             | 0            | 0         | 0           | 0        | 0         | 0          | 0           | 31000       | -31000       | 0 | 0            |        |         |
| 3. 对所有者（或股东）的分配       | 15 | 0             | 0          | 0        | 0         | 0              | 0           | 0           | -23273838.12 | 0             | -23273838.12 | 0         | 0           | 0        | 0         | 0          | 0           | 0           | -16566538.2  | 0 | -16566538.2  |        |         |
| 4. 其他                 | 16 | 0             | 0          | 0        | 0         | 0              | 898314.48   | 0           | -898314.48   | 0             | 0            | 0         | 0           | 0        | 0         | 0          | 812167.08   | 0           | -812167.08   | 0 | 0            |        |         |
| （四）所有者权益内部结转          | 17 | 0             | 0          | 0        | 0         | 0              | 0           | 0           | 0            | 0             | 0            | 0         | 0           | 0        | 0         | 0          | 0           | 0           | 0            | 0 | 0            |        |         |
| 1. 资本公积转增资本（或股本）      | 18 | 0             | 0          | 0        | 0         | 0              | 0           | 0           | 0            | 0             | 0            | 0         | 0           | 0        | 0         | 0          | 0           | 0           | 0            | 0 | 0            |        |         |
| 2. 盈余公积转增资本（或股本）      | 19 | 0             | 0          | 0        | 0         | 0              | 0           | 0           | 0            | 0             | 0            | 0         | 0           | 0        | 0         | 0          | 0           | 0           | 0            | 0 | 0            |        |         |
| 3. 盈余公积弥补亏损           | 20 | 0             | 0          | 0        | 0         | 0              | 0           | 0           | 0            | 0             | 0            | 0         | 0           | 0        | 0         | 0          | 0           | 0           | 0            | 0 | 0            |        |         |
| 4. 一般风险准备弥补亏损         | 21 | 0             | 0          | 0        | 0         | 0              | 0           | 0           | 0            | 0             | 0            | 0         | 0           | 0        | 0         | 0          | 0           | 0           | 0            | 0 | 0            |        |         |
| 5. 其他                 | 22 | 0             | 0          | 0        | 0         | 0              | 0           | 0           | 0            | 0             | 0            | 0         | 0           | 0        | 0         | 0          | 0           | 0           | 0            | 0 | 0            |        |         |
| 四、本年年末余额              | 23 | 205585570     | 0          | 40104800 | 0         | 0              | 105500959.1 | 118565503.3 | 103674812.6  | 0             | 573431645    | 193948651 | 0           | 40104800 | 0         | 0          | 98407148.93 | 118552703.3 | 87141895.14  | 0 | 538155198.4  |        |         |

单位负责人

会计机构负责人

复核人

制表人

# 现金流量表

银行03表

编制单位：江西大余农村商业银行股份有限公司

2019年度

单位：元

| 项目                    | 行次 | 上年数             | 本年数             | 项目                        | 行次 | 上年数            | 本年数             |
|-----------------------|----|-----------------|-----------------|---------------------------|----|----------------|-----------------|
| <b>一、经营活动产生的现金流量：</b> | 1  |                 |                 | 购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金   | 22 | -849,681.23    | 3,541,729.77    |
| 客户存款和同业存放款项净增加额       | 2  | 20,941,598.24   | 275,306,803.89  | 支付其他与投资活动有关的现金            | 23 | 4,849,313.00   | 2,384,041.71    |
| 向中央银行借款净增加额           | 3  | 110,000,000.00  | -65,000,000.00  | <b>投资活动现金流出小计</b>         | 24 | 60,368,182.30  | 207,727,555.89  |
| 向其他金融机构拆入资金净增加额       | 4  |                 |                 | <b>投资活动产生的现金流量净额</b>      | 25 | 32,890,047.65  | 48,145,022.97   |
| 收取利息、手续费及佣金的现金        | 5  | 289,713,017.32  | 294,240,164.30  | <b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>     | 26 |                |                 |
| 收到其他与经营活动有关的现金        | 6  | 29,906,370.75   | -13,999,437.42  | 吸收投资收到的现金                 | 27 | 20,000,000.00  |                 |
| <b>经营活动现金流入小计</b>     | 7  | 450,560,986.31  | 490,547,530.77  | 其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金       | 28 |                |                 |
| 客户贷款及垫款净增加额           | 8  | 409,098,733.95  | 361,536,575.86  | 发行债券收到的现金                 | 29 |                |                 |
| 存放中央银行和同业款项净增加额       | 9  | -129,518,324.17 | -127,993,567.39 | 收到其他与筹资活动有关的现金            | 30 | 22,717,027.95  | 74,298,898.35   |
| 支付利息、手续费及佣金的现金        | 10 | 66,295,618.75   | 69,582,382.56   | <b>筹资活动现金流入小计</b>         | 31 | 42,717,027.95  | 74,298,898.35   |
| 支付给职工以及为职工支付的现金       | 11 | 40,911,003.26   | 43,885,790.63   | 偿还债务支付的现金                 | 32 |                |                 |
| 支付的各项税费               | 12 | 22,417,151.48   | 51,176,455.31   | 分配股利、利润或偿付利息支付的现金         | 33 | 16,552,383.13  | 23,169,787.29   |
| 支付其他与经营活动有关的现金        | 13 | 19,293,414.61   | 24,820,203.62   | 其中：子公司支付给少数股东的股利、利润       | 34 |                |                 |
| <b>经营活动现金流出小计</b>     | 14 | 428,497,597.88  | 423,007,840.59  | 支付其他与筹资活动有关的现金            | 35 | 60,925,456.61  | 163,227,720.14  |
| <b>经营活动产生的现金流量净额</b>  | 15 | 22,063,388.43   | 67,539,690.18   | <b>筹资活动现金流出小计</b>         | 36 | 77,477,839.74  | 186,397,507.43  |
| <b>二、投资活动产生的现金流量：</b> | 16 |                 |                 | <b>筹资活动产生的现金流量净额</b>      | 37 | -34,760,811.79 | -112,098,609.08 |
| 收回投资收到的现金             | 17 | 73,676,602.69   | 235,956,467.84  | <b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b> | 38 |                |                 |
| 取得投资收益收到的现金           | 18 | 19,494,091.48   | 19,797,550.90   | <b>五、现金及现金等价物净增加额</b>     | 39 | 20,192,624.29  | 3,586,104.07    |
| 收到其他与投资活动有关的现金        | 19 | 87,535.78       | 118,560.12      | 加：期初现金及现金等价物余额            | 40 | 201,265,130.11 | 221,457,754.40  |
| <b>投资活动现金流入小计</b>     | 20 | 93,258,229.95   | 255,872,578.86  | <b>六、期末现金及现金等价物余额</b>     | 41 | 221,457,754.40 | 225,043,858.47  |
| 投资支付的现金               | 21 | 56,368,550.53   | 201,801,784.41  |                           |    |                |                 |

单位负责人

会计机构负责人

复核人

制表人

# 江西省农村信用社资产负债表

编制单位：江西大余农村商业银行股份有限公司

2019年12月31日

单位：元 币种：人民币

第1页 共1页

| 项 目         | 行次 | 期初余额             | 期末余额             | 项 目               | 行次 | 期初余额             | 期末余额             |
|-------------|----|------------------|------------------|-------------------|----|------------------|------------------|
| <b>资 产：</b> |    |                  |                  | <b>负 债：</b>       |    |                  |                  |
| 现金及存放中央银行款项 | 1  | 724,394,696.49   | 544,563,855.84   | 向中央银行借款           | 41 | 240,000,000.00   | 175,000,000.00   |
| 贵金属         | 2  | 1,571,497.12     | 1,492,003.98     | 联行存放款项            | 42 | 98,000.00        | 280.00           |
| 存放联行款项      | 3  |                  |                  | 同业及其他金融机构存放款      | 43 |                  |                  |
| 存放同业款项      | 4  | 793,437,184.96   | 848,860,562.29   | 拆入资金              | 44 |                  |                  |
| 拆出资金        | 5  |                  |                  | 交易性金融负债           | 45 |                  |                  |
| 交易性金融资产     | 6  |                  |                  | 衍生金融负债            | 46 |                  |                  |
| 衍生金融资产      | 7  |                  |                  | 卖出回购金融资产款         | 47 |                  |                  |
| 买入返售金融资产    | 8  |                  |                  | 吸收存款              | 48 | 4,492,220,229.98 | 4,767,527,033.87 |
| 应收款项类金融资产   | 9  |                  |                  | 应付职工薪酬            | 49 | 6,204,036.66     | 3,945,814.25     |
| 应收利息        | 10 | 8,076,633.18     | 7,575,999.62     | 应交税费              | 50 | 17,545,881.17    | 5,537,119.44     |
| 应收股利        | 11 |                  |                  | 应付利息              | 51 | 55,644,592.98    | 71,101,770.59    |
| 其他应收款       | 12 | 19,151,687.20    | 19,004,132.85    | 应付股利              | 52 | 408,149.57       | 512,200.40       |
| 发放贷款和垫款     | 13 | 3,467,688,086.98 | 3,865,583,929.96 | 其他应付款             | 53 | 35,162,789.48    | 24,711,216.78    |
| 可供出售金融资产    | 14 | 226,064,213.62   | 195,880,019.19   | 预计负债              | 54 |                  |                  |
| 持有至到期投资     | 15 |                  |                  | 应付债券              | 55 |                  |                  |
| 长期股权投资      | 16 | 130,824,901.00   | 126,854,412.00   | 递延所得税负债           | 56 |                  |                  |
| 投资性房地产      | 17 |                  |                  | 其他负债              | 57 | 5,338,191.65     | 8,092,533.30     |
| 固定资产        | 18 | 14,462,013.93    | 14,410,269.72    | <b>负债总计</b>       | 60 | 4,852,621,871.49 | 5,056,427,968.63 |
| 在建工程        | 19 | 888,662.00       | 888,662.00       | <b>所有者权益：</b>     |    |                  |                  |
| 固定资产清理      | 20 |                  |                  | 实收资本（股本）          | 61 | 193,948,651.00   | 205,585,570.00   |
| 无形资产        | 21 | 2,850,703.54     | 2,898,536.99     | 其中：法人股本           | 62 | 82,185,163.00    | 92,394,934.00    |
| 长期待摊费用      | 22 | 1,366,789.88     | 1,847,229.20     | 自然人股本             | 63 | 111,763,488.00   | 113,190,636.00   |
| 抵债资产        | 23 |                  |                  | 资本公积              | 64 | 40,104,800.00    | 40,104,800.00    |
| 递延所得税资产     | 24 |                  |                  | 减：库存股             | 65 |                  |                  |
| 待处理财产损溢     | 25 |                  |                  | 盈余公积              | 66 | 98,407,148.93    | 105,500,959.05   |
| 其他资产        | 26 |                  |                  | 一般风险准备            | 67 | 118,552,703.34   | 118,565,503.34   |
|             |    |                  |                  | 未分配利润             | 68 | 87,141,895.14    | 103,674,812.62   |
|             |    |                  |                  | 外币报表折算差额          | 69 |                  |                  |
|             |    |                  |                  | 归属于母公司所有者权益合计     | 70 | 538,155,198.41   | 573,431,645.01   |
|             |    |                  |                  | 少数股东权益            | 71 |                  |                  |
|             |    |                  |                  | <b>所有者权益合计</b>    | 79 | 538,155,198.41   | 573,431,645.01   |
| <b>资产总计</b> | 40 | 5,390,777,069.90 | 5,629,859,613.64 | <b>负债及所有者权益总计</b> | 80 | 5,390,777,069.90 | 5,629,859,613.64 |

单位负责人

会计机构负责人

复核人

制表人

# 江西大余农村商业银行股份有限公司

## 财务报表附注

### 一、 公司基本情况

江西大余农村商业银行股份有限公司（以下简称“本行”）于 2013 年 7 月由农村信用社成功改制为农商银行，是在大余县境内依法设立，由境内自然人、企业法人和其他经济组织依照《公司法》、《商业银行法》等法律、法规、行政规章以发起设立方式成立的股份制地方性金融机构。2019 年 9 月 30 日变更取得赣州市工商行政管理局核发的 913607000718391615《营业执照》。金融许可证机构编码：B0216H236070001。企业住所：大余县南安镇南安大道中段。法定代表人：谢龙平。注册资本：人民币 205,585,570.00 元。类型：股份有限公司（非上市、自然人投资或控股），经营期限：2013 年 7 月 3 日至长期。

经营范围：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；代理收付款项及代理保险业务；买卖政府债券、金融债券；从事同业拆借；办理银行卡业务；代理发行、代理兑付、承销政府债券；提供保管箱服务；经银行业监督管理机构批准的其他业务（凭金融许可证经营）。目前公司经营正常。

组织机构有：办公室、人力资源部、财务会计部、运营管理部、信贷管理部、审计部、党风行风室、风险合规部、电子银行科技部、业务拓展部、清收事业部、三农事业部、安全保卫部、党群工作部。

本行下辖 20 个营业网点（具体为：1 个营业部、3 个分理处，16 个支行），分别为营业部、新城支行、池江支行、池江老街分理处、樟斗支行、青龙支行、黄龙支行、左拔支行、浮江支行、吉村支行、游仙分理处、内良支行、河洞支行、南安支行、西门支行、步行街支行、梅关支行、南门支行、东门支行、新城街分理处。

### 二、 财务报表编制基础

#### （1）遵循相关制度的声明

本行编制的财务报表按照企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本公司的财务状况、经营成果。

#### （2）会计年度

本行会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

#### （3）记账基础和计量原则

本行编制财务报表时，初始确认时，金融资产及金融负债按照公允价值计量，后续计量时，除以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产/负债、可供出售金融资产等以公允价值计量外，其余均采用历史成本进行计量。

#### （4）记账本位币及列报货币

本行的记账本位币为人民币，编制财务报表采用的货币为人民币。

### 三、 主要会计政策和主要会计估计

#### （1） 现金和现金等价物

现金和现金等价物包括库存现金、可以随时用于支付的存放中央银行、放同业款项。

#### （2） 买入返售和卖出回购金融资产

买入返售和卖出回购金融资产按业务发生时实际支付或收到的款项入账并在资产负债表中反映。买入返售金额资产的标的资产在表外作备查登记，卖出

回购金融资产的标的资产仍在资产负债表内反映。

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

(3) 抵债资产核算方法：

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

(4) 贷款的种类和范围

贷款是指金融企业对借款人提供的按约定的利率和期限还本付息的货币资金。

①按贷款期限不同分为短期贷款、中期贷款和长期贷款；

②按贷款保障条件不同分为信用贷款、抵押贷款、质押贷款、保证贷款和票据贴现；

③按贷款质量和风险程度不同分为正常贷款、关注贷款、次级贷款、可疑贷款和损失贷款等五类。

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

(5) 计提贷款损失准备的范围和方法

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

计提贷款损失准备的方法按国家相关规定提取。

(6) 长期股权投资

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

(7) 固定资产及在建工程

固定资产指本行为经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。

固定资产以成本减累计折旧计入资产负债表内。在建工程以成本计入资产负债表内。

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

对于构成固定资产的各组成部分，如果各自具有不同使用寿命或者以不同方式为本行提供经济利益，适用不同折旧率或折旧方法的，本行分别将各组成部分确认为单项固定资产。

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

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

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

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

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

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

#### (8) 无形资产

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

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

#### (9) 长期待摊费用

长期待摊费用按直线法在受益期间内平均摊销。

#### (10) 职工薪酬

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

#### (11) 企业所得税

企业所得税采用应付税款法核算。

#### (12) 预计负债及或有负债

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

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

### （13）政府补助

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

政府补助在能够满足政府补助所附条件，并能够收到时，予以确认。政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量。

### （14）利润分配

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

### （15）主要会计估计及判断

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

#### （a）贷款和应收款项和持有至到期投资的减值

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

#### （b）持有至到期投资

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

#### (c) 金融工具的公允价值

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

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

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

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

以上各种假设及方法为本行资产及负债公允价值的计算提供了统一的基础。然而，由于其他机构可能会使用不同的方法及假设，因此，各金融机构所披露的公允价值不一定具有可比性。

#### (16) 收入确认

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

#### 四、 税项

| <u>税 种</u> | <u>税率</u> | <u>计税基础</u> |
|------------|-----------|-------------|
| 所得税        | 25%       | 应纳税所得额      |
| 增值税        | 3% 6%     | 营业收入        |
| 城建税        | 5%        | 按应缴流转税额计    |
| 教育费附加      | 3%        | 按应缴流转税额计    |

地方教育费附加 2% 按应缴流转税额计

其他税项依据税法有关规定计缴。

## 五、报表主要项目的注释（以下项目金额单位均为人民币元）

以下注释项目除特别注明之外，金额单位为人民币元；“期初”指 2019 年 1 月 1 日，“期末”指 2019 年 12 月 31 日，“上期”指 2018 年度，“本期”指 2019 年度。

### （1）现金及存放中央银行款项

| 项 目      | 期初账面余额         | 期末账面余额         |
|----------|----------------|----------------|
| 网点现金     | 22,763,270.14  | 26,640,483.76  |
| 自营自助设备现金 | 5,041,000.00   | 6,369,150.00   |
| 在途现金     |                |                |
| 法定存款准备金  | 502,717,942.09 | 314,840,997.37 |
| 一般转存款    | 193,653,484.26 | 192,034,224.71 |
| 缴存财政性存款  | 219,000.00     | 4,679,000.00   |
| 合 计      | 724,394,696.49 | 544,563,855.84 |

### （2）贵金属

| 项 目 | 期初账面余额       | 期末账面余额       |
|-----|--------------|--------------|
| 贵金属 | 1,571,497.12 | 1,492,003.98 |
| 合 计 | 1,571,497.12 | 1,492,003.98 |

### （3）存放同业款项

| 项 目         | 期初余额           | 期末余额           |
|-------------|----------------|----------------|
| 存放国有商业银行款项  | 100,000,000.00 | 100,000,000.00 |
| 存放其他商业银行款项  | 500,000,000.00 | 480,000,000.00 |
| 存放省联社清算款项   | 77,318,488.31  | 49,023,934.31  |
| 存放省联社活期约期款项 | 116,118,696.65 | 119,836,627.98 |
| 存放系统内其他款项   |                | 100,000,000.00 |
| 合 计         | 793,437,184.96 | 848,860,562.29 |

### （4）应收利息

| 项 目          | 期初余额         | 期末余额       |
|--------------|--------------|------------|
| 应收贷款利息       | 1,257,489.21 | 225,983.18 |
| 应收信用卡透支利息    | 5,071.44     | 6,881.75   |
| 应收贴现利息       |              |            |
| 应收中央公用企业债券利息 | 1,480,142.47 |            |

|              |              |              |
|--------------|--------------|--------------|
| 应收地方政府债券利息   | 553,315.07   |              |
| 应收地方公用企业债券利息 | 2,964,120.55 |              |
| 应收其他企业债券利息   |              | 3,651,568.04 |
| 应收存放同业款项利息   | 1,816,494.44 | 3,039,066.65 |
| 应收存放系统内款项利息  |              | 652,500.00   |
| 应收利息小计       | 8,076,633.18 | 7,575,999.62 |
| 减：贷款已减值利息    |              |              |
| 应收利息账面价值     | 8,076,633.18 | 7,575,999.62 |

(5) 其他应收款

| 项 目        | 期初余额          | 期末余额          |
|------------|---------------|---------------|
| 职工临时借支     | 30,000.00     | 30,000.00     |
| 垫付诉讼费      | 1,406,905.57  | 949,133.07    |
| 暂付信息化建设资金  | 1,183,071.90  | 463,356.62    |
| 暂付运营管理服务款项 | 28,026.00     | 105,276.00    |
| 垫付其他款项     | 17,470,052.00 | 17,772,634.12 |
| 预付合同定金类款项  | 93,000.00     | 93,000.00     |
| 待处理柜员短款    |               |               |
| 应收国库集中支付垫款 |               |               |
| 应收信用卡款项    | 11,213.09     | 30,206.25     |
| 其他待处理应收款项  | 907.81        | 1,398.41      |
| 减：坏账准备     | 1,071,489.17  | 440,871.62    |
| 其他应收款账面价值  | 19,151,687.20 | 19,004,132.85 |

(6) 发放贷款和垫款

a、发放贷款和垫款的分布情况

| 项 目       | 期初余额             | 期末余额             |
|-----------|------------------|------------------|
| 农户贷款      | 1,998,608,885.81 | 1,928,786,159.02 |
| 农村经济组织贷款  | 29,000,000.00    | 2,000,000.00     |
| 农村企业贷款    | 1,063,662,340.43 | 1,007,115,199.96 |
| 非农贷款      | 480,101,930.91   | 775,004,771.51   |
| 信用卡透支     | 5,042,717.27     | 7,900,965.28     |
| 贴现资产      | 203,829,424.95   | 420,818,332.91   |
| 贸易融资      |                  |                  |
| 垫款        | 70,712.57        | 227,159.12       |
| 已减值贷款利息   | 5,602,881.11     | 5,958,778.29     |
| 贷款和垫款总额   | 3,785,918,893.05 | 4,147,811,366.09 |
| 减：贷款损失准备  | 318,230,806.07   | 282,227,436.13   |
| 贷款和垫款账面价值 | 3,467,688,086.98 | 3,865,583,929.96 |

b、按贷款保障条件分类贷款情况

| 贷款分类 | 期初余额             | 期末余额             |
|------|------------------|------------------|
| 信用贷款 | 621,448,791.22   | 798,753,063.63   |
| 保证贷款 | 1,209,456,027.24 | 1,134,170,964.30 |

|       |                  |                  |
|-------|------------------|------------------|
| 抵押贷款  | 1,424,962,338.69 | 1,500,653,091.72 |
| 质押贷款  | 315,506,000.00   | 279,329,010.84   |
| 公务卡透支 | 5,113,429.84     | 8,128,124.40     |
| 贴现资产  | 308,194.39       | 0.00             |
| 转贴现资产 | 203,521,230.56   | 420,818,332.91   |
| 合计：   | 3,780,316,011.94 | 4,141,852,587.80 |

C、按贷款风险分类贷款情况

|       |                  |                  |
|-------|------------------|------------------|
| 贷款分类  | 期初余额             | 期末余额             |
| 正常类贷款 | 3,541,339,350.03 | 3,686,102,002.62 |
| 关注类贷款 | 127,638,847.81   | 353,448,988.52   |
| 次级类贷款 | 63,304,033.05    | 77,527,441.15    |
| 可疑类贷款 | 47,871,825.77    | 23,864,550.00    |
| 损失类贷款 | 161,955.28       | 909,605.51       |
| 合计：   | 3,780,316,011.94 | 4,141,852,587.80 |

D、贷款损失准备

| 项目   | 本期金额           |    | 上期金额           |    |
|------|----------------|----|----------------|----|
|      | 组合             | 单项 | 组合             | 单项 |
| 期初余额 | 318,230,806.07 |    | 280,293,891.97 |    |
| 本期计提 | 71,080,883.49  |    | 82,178,036.76  |    |
| 本期转出 |                |    |                |    |
| 本期核销 | 122,130,157.57 |    | 72,312,086.76  |    |
| 本期转回 | 15,045,904.14  |    | 28,070,964.10  |    |
| 期末余额 | 282,227,436.13 |    | 318,230,806.07 |    |

注：（1）本期转出是指贷款转为抵债资产等而转出的贷款损失准备

（2）本期核销是指经批准贷款予以核销的贷款损失准备

（7）可供出售金融资产

|                  |                |                |
|------------------|----------------|----------------|
| 项目               | 期初余额           | 期末余额           |
| 可供出售地方政府债券       | 40,000,000.00  |                |
| 可供出售中央公用企业债券     | 60,000,000.00  |                |
| 可供出售地方公用企业债券     | 130,000,000.00 |                |
| 可供出售其他企业债券       |                | 170,000,000.00 |
| 可供出售其他银行同业存单     |                | 30,000,000.00  |
| 可供出售其他企业债券利息调整   |                | -3,257,833.68  |
| 可供出售中央公用企业债券利息调整 | -1,458,157.35  |                |
| 可供出售地方公用企业债券利息调整 | -2,477,629.03  |                |
| 可供出售其他银行同业存单利息调整 |                | -862,147.13    |
| 可供出售金融资产账面价值     | 226,064,213.62 | 195,880,019.19 |

（8）长期股权投资

| 被投资单位名称   | 期初余额           | 本期增加         | 本期减少         | 期末余额           |
|-----------|----------------|--------------|--------------|----------------|
| 对省联社投资    | 300,000.00     |              |              | 300,000.00     |
| 对农合机构投资   | 123,124,901.00 | 4,342,087.00 | 8,312,576.00 | 119,154,412.00 |
| 对其他金融企业投资 | 7,400,000.00   |              |              | 7,400,000.00   |
| 合计        | 130,824,901.00 | 4,342,087.00 | 8,312,576.00 | 126,854,412.00 |

(9) 固定资产

| 项 目           | 期初余额          | 本期增加额        | 本期减少额        | 期末余额          |
|---------------|---------------|--------------|--------------|---------------|
| 一、原价合计        | 58,619,350.35 | 3,352,802.21 | 1,123,167.97 | 60,848,984.59 |
| 其中：房屋建筑物及附属设施 | 26,805,889.07 | 838,847.05   | 0.00         | 27,644,736.12 |
| 机器设备          | 5,699,161.75  | 570,028.67   | 19,600.00    | 6,249,590.42  |
| 电子设备          | 19,375,469.56 | 1,265,019.30 | 829,266.44   | 19,811,222.42 |
| 运输工具          | 1,776,433.65  | 223,845.58   | 240,199.00   | 1,760,080.23  |
| 其他设备          | 4,962,396.32  | 455,061.61   | 34,102.53    | 5,383,355.40  |
| 二、累计折旧合计      | 44,157,336.42 | 3,342,699.54 | 1,061,321.09 | 46,438,714.87 |
| 其中：房屋建筑物及附属设施 | 18,476,603.39 | 1,037,129.53 | 0.00         | 19,513,732.92 |
| 机器设备          | 2,923,208.71  | 417,029.62   | 12,387.20    | 3,327,851.13  |
| 电子设备          | 16,559,750.14 | 1,240,175.28 | 784,629.12   | 17,015,296.30 |
| 运输工具          | 1,562,358.79  | 90,729.13    | 230,591.04   | 1,422,496.88  |
| 其他设备          | 4,635,415.39  | 557,635.98   | 33,713.73    | 5,159,337.64  |
| 三、固定资产账面价值合计  | 14,462,013.93 | 10,102.67    | 61,846.88    | 14,410,269.72 |
| 其中：房屋建筑物及附属设施 | 8,329,285.68  | -198,282.48  | 0.00         | 8,131,003.20  |
| 机器设备          | 2,775,953.04  | 152,999.05   | 7,212.80     | 2,921,739.29  |
| 运输工具          | 2,815,719.42  | 24,844.02    | 44,637.32    | 2,795,926.12  |
| 电子设备          | 214,074.86    | 133,116.45   | 9,607.96     | 337,583.35    |
| 其他设备          | 326,980.93    | -102,574.37  | 388.80       | 224,017.76    |

(10) 在建工程

| 项 目    | 期初余额       | 本期增加额 | 本期减少额 | 期末余额       |
|--------|------------|-------|-------|------------|
| 房屋建筑工程 | 893,662.00 |       |       | 888,662.00 |
| 合计     | 893,662.00 |       |       | 888,662.00 |

(11) 无形资产

| 项 目           | 期初余额         | 本期增加额      | 本期减少额 | 期末余额         |
|---------------|--------------|------------|-------|--------------|
| 一、原价合计        | 6,933,782.16 | 831,656.21 | -     | 7,765,438.37 |
| 其中：土地使用权      | 3,038,366.10 |            |       | 3,038,366.10 |
| 信息系统软件        | 3,856,450.06 | 831,656.21 |       | 4,688,106.27 |
| 其他无形资产        | 38,966.00    |            |       | 38,966.00    |
| 二、累计摊销合计      | 4,083,078.62 | 783,822.76 | -     | 4,866,901.38 |
| 其中：土地使用权      | 2,156,121.51 | 139,798.12 |       | 2,295,919.63 |
| 信息系统软件及其他无形资产 | 1,926,957.11 | 644,024.64 |       | 2,570,981.75 |
| 三、无形资产账面价值合计  | 2,850,703.54 | 47,833.45  | -     | 2,898,536.99 |
| 其中：土地使用权      | 2,850,703.54 | 47,833.45  | -     | 2,898,536.99 |

|               |            |             |   |            |
|---------------|------------|-------------|---|------------|
| 信息系统软件及其他无形资产 | 882,244.59 | -139,798.12 | - | 742,446.47 |
|---------------|------------|-------------|---|------------|

(12) 长期待摊费用

| 项 目        | 期初余额         | 本期增加额        | 本期减少额      | 期末余额         |
|------------|--------------|--------------|------------|--------------|
| 租金         |              | 103,549.39   | 34,516.46  | 69,032.93    |
| 固定资产修理费用   | 151,678.16   | 513,791.52   | 152,720.80 | 512,748.88   |
| 租入固定资产改良支出 | 313,168.68   | 197,998.83   | 151,131.04 | 360,036.47   |
| 其他长期待摊费用   | 901,943.04   | 320,944.97   | 317,477.09 | 905,410.92   |
| 合 计        | 1,366,789.88 | 1,136,284.71 | 655,845.39 | 1,847,229.20 |

(13) 向中央银行借款

| 项 目   | 期初余额           | 本期增加额          | 本期减少额          | 期末余额           |
|-------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| 扶贫再贷款 | 150,000,000.00 | 15,000,000.00  | 80,000,000.00  | 85,000,000.00  |
| 支小再贷款 | 90,000,000.00  | 90,000,000.00  | 90,000,000.00  | 90,000,000.00  |
| 合 计   | 240,000,000.00 | 105,000,000.00 | 170,000,000.00 | 175,000,000.00 |

(14) 银行存放款项

| 项 目           | 期初余额      | 本期增加额             | 本期减少额             | 期末余额   |
|---------------|-----------|-------------------|-------------------|--------|
| 系统内清算往来       |           | 57,337,738,788.56 | 57,337,738,788.56 |        |
| 互联网金融平台电子账户往来 | 98,000.00 | 37,106,311.81     | 37,204,031.81     | 280.00 |
| 经费往来          |           | 73,014,014.03     | 73,014,014.03     |        |
| 周转往来          |           | 18,485,741,753.27 | 18,485,741,753.27 |        |
| 合 计           | 98,000.00 | 75,933,600,867.67 | 75,933,698,587.67 | 280.00 |

(15) 吸收存款

| 项 目           | 期初余额             | 本期增加额             | 本期减少额             | 期末余额             |
|---------------|------------------|-------------------|-------------------|------------------|
| 单位其他存款        | 265,121,776.77   | 17,491,053,661.39 | 17,481,587,916.84 | 274,587,521.32   |
| 三个月期定期存款      | 221,848.55       | 201,589.05        | 223,437.60        | 200,000.00       |
| 六个月期定期存款      | 111,569.00       | 942.76            | 112,511.76        |                  |
| 一年期定期存款       | 203,135,426.23   | 161,404,421.79    | 199,012,494.78    | 165,527,353.24   |
| 二年期定期存款       | 22,000,000.00    |                   | 22,000,000.00     |                  |
| 三年期定期存款       | 35,000,000.00    |                   | 15,000,000.00     | 20,000,000.00    |
| 单位通知存款        | 10,263,215.52    | 191,597,238.24    | 196,664,253.18    | 5,196,200.58     |
| 个人结算存款        | 1,524,007,003.55 | 30,568,479,947.94 | 30,643,706,425.25 | 1,448,780,526.24 |
| 活期储蓄存款        | 86,699.46        | 10,399.26         | 51,877.57         | 45,221.15        |
| 互联网金融平台电子账户存款 | 105,379.02       | 5,485,423.31      | 5,484,264.16      | 106,538.17       |
| 三个月期整整定期储蓄存款  | 89,989,407.00    | 135,547,124.27    | 140,104,872.76    | 85,431,658.51    |
| 六个月期整整定期储蓄存款  | 109,847,577.06   | 109,654,735.84    | 119,394,219.87    | 100,108,093.03   |
| 一年期整整定期储蓄存款   | 1,033,574,692.82 | 642,805,102.05    | 662,001,333.45    | 1,014,378,461.42 |

|               |                  |                   |                   |                  |
|---------------|------------------|-------------------|-------------------|------------------|
| 二年期整整定期储蓄存款   | 308,332,170.68   | 168,965,366.81    | 126,880,327.09    | 350,417,210.40   |
| 三年期整整定期储蓄存款   | 470,272,750.47   | 406,583,778.33    | 126,834,065.95    | 750,022,462.85   |
| 五年期整整定期储蓄存款   | 117,534,824.01   | 108,569,364.77    | 39,463,717.67     | 186,640,471.11   |
| 一年期零整定期储蓄存款   | 486,610.00       | 719,440.00        | 653,400.00        | 552,650.00       |
| 三年期零整定期储蓄存款   | 139,400.00       | 44,100.00         | 129,100.00        | 54,400.00        |
| 五年期零整定期储蓄存款   | 171,000.00       | 70,600.00         | 47,900.00         | 193,700.00       |
| 五年期存本取息定期储蓄存款 | 470,000.00       |                   | 470,000.00        |                  |
| 定活两便储蓄存款      | 110,580.00       |                   | 100,000.00        | 10,580.00        |
| 个人通知存款        | 73,212,230.51    | 416,202,934.21    | 443,353,707.81    | 46,061,456.91    |
| 新型个人定期存款      |                  | 100,538,042.92    | 8,946,402.99      | 91,591,639.93    |
| 个人信用卡存款       | 407,705.78       | 3,319,527.39      | 3,248,774.09      | 478,459.08       |
| 财政性存款         | 209,112,081.82   | 9,188,907,160.52  | 9,179,209,758.77  | 218,809,483.57   |
| 应解付银行承兑汇票款项   |                  | 16,000,000.00     | 16,000,000.00     |                  |
| 待转汇出款项        |                  | 5,432,000,000.00  | 5,432,000,000.00  |                  |
| 应解付汇出款项       |                  | 6,709,694,539.33  | 6,709,694,539.33  |                  |
| 应解付农信银柜面通款项   |                  | 500,020.00        | 500,020.00        |                  |
| 应解票据线上清算款项    |                  | 1,304,085,436.14  | 1,304,085,436.14  |                  |
| 应解国库集中支付垫款    |                  | 2,976,839,719.03  | 2,976,839,719.03  |                  |
| 应解扣划款项        |                  | 932,425.82        | 932,425.82        |                  |
| 应解销户款项        |                  | 120,070.00        | 120,070.00        |                  |
| 应解受托支付款项      |                  | 350,740,000.00    | 350,740,000.00    |                  |
| 一般银行承兑汇票保证金   | 14,000,000.00    | 2,000,000.00      | 16,000,000.00     |                  |
| 担保保证金         | 350,460.99       | 2,809,325.39      |                   | 3,159,786.38     |
| 其他保证金         | 4,155,820.74     | 1,321,639.24      | 304,300.00        | 5,173,159.98     |
| 合计            | 4,492,220,229.98 | 76,497,204,075.80 | 76,221,897,271.91 | 4,767,527,033.87 |

(16) 应付职工薪酬

| 项 目           | 期初余额         | 本期增加额         | 本期支付额         | 期末余额         |
|---------------|--------------|---------------|---------------|--------------|
| 应付基本薪酬        | 32,432.39    | 5,277,644.97  | 5,310,077.36  |              |
| 应付绩效薪酬        | 5,896,066.55 | 22,195,776.71 | 24,942,854.79 | 3,148,988.47 |
| 应付政府奖励        |              | 573,801.00    | 383,801.00    | 190,000.00   |
| 应付营销奖金        | 243,306.86   | 486,510.34    | 382,232.21    | 347,584.99   |
| 应付劳务派遣人员工资    | 750.36       | 734,241.93    | 734,992.29    |              |
| 应付内退人员工资      |              | 663,000.00    | 663,000.00    |              |
| 应付转任非领导职务干部工资 | 3,961.50     | 646,465.05    | 555,882.55    | 94,544.00    |
| 应付其他薪酬        |              | 22,560.00     | 22,560.00     |              |
| 应付基本养老保险      |              | 2,770,597.98  | 2,770,597.98  |              |
| 应付基本医疗保险      |              | 1,187,955.75  | 1,187,955.75  |              |
| 应付工伤保险        |              | 17,588.02     | 17,588.02     |              |

|           |              |               |               |              |
|-----------|--------------|---------------|---------------|--------------|
| 应付失业保险    |              | 29,910.07     | 29,910.07     |              |
| 应付生育保险    |              | 62,744.40     | 62,744.40     |              |
| 应付补充养老保险费 | 4,919.00     | 2,408,000.00  | 2,408,000.00  | 4,919.00     |
| 应付补充医疗保险费 |              | 1,505,000.00  | 1,397,222.21  | 107,777.79   |
| 应付住房公积金   |              | 2,433,772.00  | 2,433,772.00  |              |
| 应付工会经费    | 22,600.00    | 612,000.00    | 582,600.00    | 52,000.00    |
| 合计        | 6,204,036.66 | 41,627,568.22 | 43,885,790.63 | 3,945,814.25 |

(17) 应交税费

| 项 目       | 期初余额          | 本期增加额         | 本期减少额         | 期末余额          |
|-----------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| 应交城市维护建设税 | 57,861.60     | 228,680.19    | 230,339.88    | 56,201.91     |
| 应交教育费附加   | 57,861.60     | 228,680.19    | 230,339.87    | 56,201.92     |
| 应交房产税     | 45,969.47     | 194,181.88    | 191,749.88    | 48,401.47     |
| 应交土地使用税   | 11,398.62     | 45,594.48     | 45,594.48     | 11,398.62     |
| 应交印花税     |               | 63,983.65     | 63,983.65     |               |
| 应交上期所得税   | 15,727,926.95 | 15,046,176.64 | 30,774,103.59 |               |
| 应交当期所得税   |               | 15,977,860.52 | 10,756,344.44 | 5,221,516.08  |
| 储蓄利息税     | 560.32        | 301.34        | 189.35        | 672.31        |
| 股金红利所得税   | 92,484.13     | 2,682,323.41  | 2,682,330.69  | 92,476.85     |
| 销项税额      | 215,507.30    | 85,995.67     |               | 301,502.97    |
| 进项税额      | -1,032,565.05 | 0.48          | 342,726.38    | -1,375,290.95 |
| 减免税款      | -280.00       | 560.00        | 280.00        |               |
| 待抵扣进项税额   | -39,471.22    | 39,471.22     |               |               |
| 简易计税      | 2,408,627.45  | 4,573,883.91  | 5,858,473.10  | 1,124,038.26  |
| 合计        | 17,545,881.17 | 39,167,693.58 | 51,176,455.31 | 5,537,119.44  |

(18) 应付利息

| 项 目          | 期初余额          | 本期增加额         | 本期减少额         | 期末余额          |
|--------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| 一年期储蓄存款应付利息  | 11,227,343.06 | 20,699,443.00 | 19,719,263.19 | 12,207,522.87 |
| 二年期储蓄存款应付利息  | 7,653,318.00  | 8,724,128.52  | 6,785,114.87  | 9,592,331.65  |
| 三年期储蓄存款应付利息  | 16,637,943.78 | 21,536,123.22 | 7,938,972.08  | 30,235,094.92 |
| 五年期储蓄存款应付利息  | 14,720,803.01 | 6,405,330.35  | 6,787,226.02  | 14,338,907.34 |
| 三个月期储蓄存款应付利息 | 142,744.46    | 755,265.07    | 747,929.04    | 150,080.49    |
| 六个月期储蓄存款应付利息 | 465,923.57    | 1,884,876.52  | 1,869,111.98  | 481,688.11    |
| 新型个人定期存款应付利息 |               | 1,187,242.43  | 973,943.33    | 213,299.10    |
| 其他定期储蓄存款应付利息 | 445,369.81    | 130,178.93    | 173,641.48    | 401,907.26    |
| 单位定期存款应付利息   | 4,351,147.29  | 5,339,353.41  | 6,209,561.85  | 3,480,938.85  |
| 合计           | 55,644,592.98 | 66,661,941.45 | 51,204,763.84 | 71,101,770.59 |

(19) 应付股利

| 项 目  | 期初余额       | 本期增加额         | 本期减少额         | 期末余额       |
|------|------------|---------------|---------------|------------|
| 应付股利 | 408,149.57 | 23,273,838.12 | 23,169,787.29 | 512,200.40 |
| 合计   | 408,149.57 | 23,273,838.12 | 23,169,787.29 | 512,200.40 |

## (20) 其他应付款

| 项 目           | 期初余额          | 本期增加额            | 本期减少额            | 期末余额          |
|---------------|---------------|------------------|------------------|---------------|
| 拨入经费          |               | 7,468,101.02     | 7,468,101.02     |               |
| 应付绩效考核款项      | 2,260,002.92  | 1,402,278.24     | 1,444,966.99     | 2,217,314.17  |
| 应付委托贷款利息      |               | 4,397.98         | 4,397.98         |               |
| 应付互联网金融平台款项   |               | 22,858.07        | 22,858.07        |               |
| 预收已置换不良贷款本金   |               | 2,800.00         | 2,800.00         |               |
| 预收股权剥离不良贷款本金  |               | 10,000.00        | 10,000.00        |               |
| 预收股权剥离不良贷款利息  |               | 10,798.83        | 10,798.83        |               |
| 预收电子现金款项      | 18,148.32     | 10,450.00        | 7,260.00         | 21,338.32     |
| 暂收认购人购买不良资产款项 | 24,000,000.00 |                  | 14,999,000.00    | 9,001,000.00  |
| 待处理柜员长款       |               | 2,964,310.00     | 2,964,210.00     | 100.00        |
| 待处理久悬未取款项     | 20,604.95     |                  |                  | 20,604.95     |
| 应付挂账款项        |               | 841,168,365.60   | 841,168,365.60   |               |
| 其他待处理结算款项     | 2,962,473.89  | 404,433,379.14   | 406,101,871.02   | 1,293,982.01  |
| 代扣基本养老保险金     |               | 1,021,076.40     | 1,021,076.40     |               |
| 代扣基本医疗保险金     |               | 230,166.80       | 230,166.80       |               |
| 代扣失业保险金       |               | 28,650.39        | 28,650.39        |               |
| 代扣住房公积金       |               | 2,209,375.00     | 2,209,375.00     |               |
| 代扣其他款项        | 53,789.47     | 54,723.28        | 96,062.75        | 12,450.00     |
| 其他待处理应付款      | 5,847,769.93  | 123,626,372.85   | 117,329,715.45   | 12,144,427.33 |
| 合计            | 35,162,789.48 | 1,384,668,103.60 | 1,395,119,676.30 | 24,711,216.78 |

## (21) 其他负债

| 项 目       | 期初余额         | 本期增加额            | 本期减少额            | 期末余额         |
|-----------|--------------|------------------|------------------|--------------|
| 一般委托贷款资金  | 220,000.00   | 478.96           | 220,478.96       |              |
| 代收水电费     | 200.60       | 26,680,548.80    | 26,680,749.40    |              |
| 代收其他业务资金  |              | 607,033.80       | 607,033.80       |              |
| 代发工资      | 4,820,467.06 | 442,677,235.70   | 447,131,764.74   | 365,938.02   |
| 代发政府补贴资金  | 274,288.69   | 253,112,715.24   | 252,772,852.41   | 614,151.52   |
| 代发其他业务资金  | 12,132.35    | 438,760,667.02   | 438,770,967.02   | 1,832.35     |
| 其他代理业务资金  |              | 25,079,086.74    | 25,079,086.74    |              |
| 待报解中央预算收入 |              | 1,133,230,375.33 | 1,126,384,924.73 | 6,845,450.60 |
| 财政预算专项存款  | 231,102.95   | 1,263,357.62     | 1,229,299.76     | 265,160.81   |
| 一般委托贷款    | -220,000.00  |                  | -220,000.00      |              |
| 合计        | 5,338,191.65 | 2,321,411,499.21 | 2,318,657,157.56 | 8,092,533.30 |

## (22) 实收资本

| 投资者名称 | 期初余额          |         | 本期增加额         | 本期减少额         | 期末余额          |         |
|-------|---------------|---------|---------------|---------------|---------------|---------|
|       | 投资金额          | 占比例 (%) |               |               | 投资金额          | 占比例 (%) |
| 企业法人股 | 82,185,163.00 | 42.37   | 37,712,876.00 | 27,503,105.00 | 92,394,934.00 | 44.94   |

|         |                |       |               |               |                |       |
|---------|----------------|-------|---------------|---------------|----------------|-------|
| 职工自然人股  | 24,605,567.00  | 12.69 | 1,584,531.00  | 137,910.00    | 26,052,188.00  | 12.67 |
| 非职工自然人股 | 87,157,921.00  | 44.94 | 8,986,208.00  | 9,005,681.00  | 87,138,448.00  | 42.39 |
| 合计      | 193,948,651.00 | 100   | 48,283,615.00 | 36,646,696.00 | 205,585,570.00 | 100   |

注：2019年，根据本行协议、章程规定，原登记的注册资本为人民币193,948,651.00元，申请增加注册资本11,636,919.00元，为未分配利润转增注册资本，变更后注册资本为205,585,570.00元。截至2019年8月27日止，已将未分利润11,636,919.00元转增股本。并经赣州光明联合会计师事务所（有限合伙）验资，并出具了“赣光联会验字[2019]第005号”《验资报告》。

(23) 资本公积

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

(24) 盈余公积

| 项 目     | 期初余额          | 本期增加额        | 本期减少额 | 期末余额           |
|---------|---------------|--------------|-------|----------------|
| 法定盈余公积  | 43,831,671.15 | 6,195,495.64 |       | 50,027,166.79  |
| 任意盈余公积  | 22,396,058.30 |              |       | 22,396,058.30  |
| 营业税等额补助 | 16,114,369.95 |              |       | 16,114,369.95  |
| 特种专项准备  | 16,065,049.53 | 898,314.48   |       | 16,963,364.01  |
| 合计      | 98,407,148.93 | 7,093,810.12 |       | 105,500,959.05 |

(25) 一般风险金

| 项 目   | 期初余额           | 本期增加额     | 本期减少额 | 期末余额           |
|-------|----------------|-----------|-------|----------------|
| 一般风险金 | 118,552,703.34 | 12,800.00 |       | 118,565,503.34 |
| 合计    | 118,552,703.34 | 12,800.00 |       | 118,565,503.34 |

(26) 未分配利润

未分配利润期初余额为87,141,895.14元，期末余额为103,674,812.62元  
未分配利润增减变动情况表

| 项 目                | 上期数           | 本期数           |
|--------------------|---------------|---------------|
| 上年期末余额             | 61,610,401.95 | 87,141,895.14 |
| 加：年初未分配利润调整数       |               |               |
| 其中：执行《企业会计制度》追溯调整  |               |               |
| 重大会计差错             |               |               |
| 其他调整因素             |               |               |
| 本年期初余额             | 61,610,401.95 | 87,141,895.14 |
| 本年增加数              | 58,724,632.25 | 61,964,042.36 |
| 其中：本年净利润转入         | 58,724,632.25 | 61,954,956.37 |
| 其他增加(以前年度损益调整<利得>) |               | 9,085.99      |
| 本年减少数              | 33,193,139.06 | 45,431,124.88 |
| 其中：本年提取法定盈余公积      | 5,872,463.23  | 6,195,495.64  |

|                    |               |                |
|--------------------|---------------|----------------|
| 本年提取任意盈余公积         |               |                |
| 本年提取特种专项准备         | 812,167.08    | 898,314.48     |
| 本年提取一般风险准备         |               |                |
| 分配上年普通股现金股利        | 16,566,538.20 | 23,273,838.12  |
| 分配上年普通股股本股利        |               |                |
| 补交上年所得税汇算清缴款       | 8,358,329.45  | 15,046,176.64  |
| 其他减少(以前年度损益调整<损失>) | 1,583,641.10  | 17,300.00      |
| 本年期末余额             | 87,141,895.14 | 103,674,812.62 |

(27) 利息净收入

| 项目    | 上期数            | 本期数            |
|-------|----------------|----------------|
| 利息收入  | 280,693,289.25 | 291,795,204.61 |
| 利息支出  | 62,891,133.78  | 81,228,028.96  |
| 利息净收入 | 217,802,155.47 | 210,567,175.65 |

(28) 手续费及佣金净收入

| 项目        | 上期数          | 本期数          |
|-----------|--------------|--------------|
| 手续费及佣金收入  | 3,449,356.76 | 3,646,233.36 |
| 手续费及佣金支出  | 2,614,374.96 | 3,811,531.21 |
| 手续费及佣金净收入 | 834,981.80   | -165,297.85  |

(29) 投资收益

| 项目     | 上期数           | 本期数           |
|--------|---------------|---------------|
| 债券利息收入 | 11,126,450.72 | 8,550,108.89  |
| 投资买卖差价 |               |               |
| 股利     | 7,391,497.20  | 9,901,431.96  |
| 其他投资收益 |               |               |
| 合计     | 18,517,947.92 | 18,451,540.85 |

(30) 其他业务收入

| 项目          | 上期数        | 本期数        |
|-------------|------------|------------|
| 投资性房地产租赁收入  |            |            |
| 抵债资产租赁收入    |            |            |
| 自有资产租赁收入    |            |            |
| 贵金属销售收入     |            |            |
| 其他业务收入      | 832,923.04 | 376,271.18 |
| 其他业务收入合计    | 832,923.04 | 376,271.18 |
| 投资性房地产折旧及摊销 |            |            |
| 租赁资产折旧及摊销   |            |            |
| 贵金属成本       |            |            |
| 合计          | 832,923.04 | 376,271.18 |

(31) 营业税金及附加

| 项目      | 上期数        | 本期数        |
|---------|------------|------------|
| 营业税     |            |            |
| 其他税金及附加 | 790,713.68 | 761,120.39 |
| 合计      | 790,713.68 | 761,120.39 |

(32) 业务及管理费用

| 项目      | 上期数           | 本期数           |
|---------|---------------|---------------|
| 业务宣传费   | 7,743,586.43  | 9,461,265.00  |
| 广告费     | 241,308.18    | 270,233.00    |
| 印刷费     | 296,211.50    | 301,785.80    |
| 业务招待费   | 1,495,123.89  | 1,539,143.47  |
| 电子设备运转费 | 795,942.37    | 813,146.06    |
| 钞币运送费   | 143,086.25    | 363,003.34    |
| 安全保卫费   | 1,241,679.40  | 850,194.07    |
| 保险费     | 125,084.00    | 143,460.38    |
| 邮电费     | 1,082,011.22  | 1,205,238.80  |
| 诉讼费     | 9,238.00      |               |
| 咨询费     | 1,059,906.00  | 1,290,958.45  |
| 审计费     | 568,570.71    | 436,105.47    |
| 监管费     | 972,037.37    | 1,180,839.52  |
| 公杂费     | 237,700.30    | 276,879.96    |
| 差旅费     | 1,622,823.24  | 1,679,780.36  |
| 水电费     | 765,667.31    | 704,085.71    |
| 会议费     | 516,805.70    | 620,671.11    |
| 绿化费     | 54,100.00     | 73,860.00     |
| 理(董)事会费 | 115,200.00    | 115,200.00    |
| 会费      | 48,000.00     | 45,750.00     |
| 交通工具耗用费 | 422,258.66    | 306,524.76    |
| 管理费     | 1,780,000.00  | 2,340,000.00  |
| 物业费     | 652.00        | 1,408.00      |
| 职工工资    | 30,100,000.00 | 30,600,000.00 |
| 职工福利费   | 2,629,508.94  | 4,280,962.14  |
| 职工教育经费  | 194,629.00    | 617,776.80    |
| 工会经费    | 602,000.00    | 612,000.00    |
| 劳动保护费   | 574,776.00    | 138,920.00    |
| 基本养老保险金 | 3,066,651.53  | 2,770,597.98  |
| 基本医疗保险金 | 914,166.03    | 1,187,955.75  |
| 工伤保险金   | 25,546.19     | 17,588.02     |
| 生育保险金   | 60,057.58     | 62,744.40     |
| 失业保险金   | 26,563.34     | 29,910.07     |
| 补充养老保险金 | 2,166,666.00  | 2,408,000.00  |
| 补充医疗保险金 | 1,299,609.55  | 1,505,000.00  |
| 非货币性福利  | 1,423,256.58  |               |

|          |               |               |
|----------|---------------|---------------|
| 住房公积金    | 2,282,115.00  | 2,433,772.00  |
| 租赁费      | 1,777,526.27  | 738,246.24    |
| 修理费      | 3,918,572.53  | 1,756,019.75  |
| 低值易耗品摊销  | 78,159.00     | 141,417.00    |
| 长期待摊费用摊销 | 662,045.89    | 351,993.55    |
| 无形资产摊销   | 695,944.10    | 783,822.76    |
| 固定资产折旧费  | 3,603,380.76  | 3,276,370.41  |
| 其他费用     | 229,203.92    | 640,605.42    |
| 合计       | 77,667,370.74 | 78,373,235.55 |

(33) 资产减值损失

| 项目        | 上期数           | 本期数           |
|-----------|---------------|---------------|
| 其他应收款坏账损失 | 93,487.21     | 172,893.45    |
| 贷款减值损失    | 82,178,036.76 | 71,080,883.49 |
| 合计        | 82,271,523.97 | 71,253,776.94 |

(34) 营业外收支

| 项目           | 上期数          | 本期数          |
|--------------|--------------|--------------|
| 营业外收入        | 773,167.98   | 778,911.55   |
| 其中：罚没款收入     | 65,540.0     | 50,820.00    |
| 政府补贴         |              | 573,801.00   |
| 其他营业外收入      | 692,663.62   | 121,597.11   |
| 资产清理收益       | 14,964.36    | 32,693.44    |
| 长款收入         |              |              |
| 营业外支出        | 1,027,833.92 | 1,457,027.43 |
| 其中：资产盘亏及清理损失 | 58,330.18    | 42,496.52    |
| 罚没支出         | 200,000.00   |              |
| 久悬未取款项支出     | 174.56       | 173.21       |
| 公益性捐赠支出      | 270,000.00   | 125,000.00   |
| 抵债资产处置损失     | 43,419.00    |              |
| 其他营业外支出      | 455,910.18   | 1,289,357.70 |

(35) 所得税费用

| 项目      | 上期数           | 本期数           |
|---------|---------------|---------------|
| 当期所得税费用 | 16,143,172.85 | 15,977,860.52 |
| 合计      | 16,143,172.85 | 15,977,860.52 |

六、关联方和关联交易情况

(一) 关联方与商业银行关系的性质

关联方包括有权决定或者参与本行授信和资产转移的内部人员，即本行的董事、监事会成员高级管理人员；有权决定或者参与本行授信和资产转移的内部人

员直接控制的企业；本行的董事、监事会成员高级管理人员配偶及近亲属。同时，2019 年末增加对本行网点负责人、审计部、财务会计部、风险合规部负责人及配偶近亲属一并纳入关联方管理。

(二) 关联自然人身份的基本情况

| 关联自然人 | 备注              |
|-------|-----------------|
| 谢龙平   | 董事长             |
| 张伦辉   | 董事会成员           |
| 郭香梅   | 张伦辉配偶           |
| 张常超   | 张伦辉近亲属          |
| 廖年生   | 董事会成员           |
| 刘大为   | 董事会成员           |
| 刘康    | 刘大为近亲属          |
| 卢能辉   | 监事长             |
| 黄雯莲   | 卢能辉配偶           |
| 卢奕    | 卢能辉近亲属          |
| 黄菊香   | 卢能辉近亲属          |
| 黄海涛   | 卢能辉近亲属          |
| 陈小春   | 监事会成员           |
| 谢玉兰   | 陈小春近亲属          |
| 陈小伟   | 陈小春近亲属          |
| 张丽华   | 监事会成员           |
| 黄海东   | 张丽华配偶           |
| 吴程宏   | 监事会成员           |
| 张瑞华   | 高级管理人员          |
| 王桂莲   | 张瑞华配偶           |
| 王桂兰   | 张瑞华近亲属          |
| 彭余国   | 高级管理人员          |
| 彭敏    | 彭余国近亲属          |
| 彭萍    | 彭余国近亲属          |
| 彭民生   | 彭余国近亲属          |
| 谢苗诺希  | 黄龙平近亲属          |
| 李连生   | 董事会成员           |
| 李媛    | 李连生近亲属          |
| 黄金庭   | 李连生近亲属          |
| 董晨光   | 监事会成员           |
| 黄敬东   | 关联法人单位董事/关键管理人员 |
| 陈海鹰   | 南安支行支行负责人       |
| 谢素红   | 关联人陈海鹰配偶        |
| 王彩鑫   | 步行街支行支行负责人      |
| 郑光敏   | 关联人王彩鑫配偶        |
| 刘庆华   | 新城街分理处负责人       |

|     |            |
|-----|------------|
| 刘承斌 | 池江支行支行负责人  |
| 彭天生 | 池江老街分理处负责人 |
| 兰晓琴 | 关联人彭天生配偶   |
| 彭志阳 | 樟斗支行支行负责人  |
| 齐有为 | 青龙支行支行负责人  |
| 张玉会 | 齐有为关联人配偶   |
| 睢健  | 左拔支行支行负责人  |
| 胡芳琳 | 西门支行支行负责人  |
| 王君  | 东门支行支行负责人  |
| 蓝笑晗 | 南门支行支行负责人  |
| 朱小勇 | 梅关支行支行负责人  |
| 龚钰  | 关联人朱小勇配偶   |
| 蔡阳波 | 浮江支行支行负责人  |
| 谢礼海 | 吉村支行支行负责人  |
| 彭宝玲 | 关联人谢礼海配偶   |
| 吴春松 | 游仙分理处负责人   |
| 谢晗  | 关联人吴春松配偶   |
| 王兵路 | 内良支行支行负责人  |
| 黄金庭 | 河洞支行支行负责人  |
| 李媛  | 关联人黄金庭配偶   |
| 刘润生 | 营业部负责人     |
| 王玉英 | 关联人刘润生配偶   |
| 赖平辉 | 黄龙支行支行负责人  |
| 王优栋 | 新城支行负责人    |
| 张英  | 关联人王优栋配偶   |
| 俞敏  | 财务会计部总经理   |
| 刘琼  | 关联人俞敏配偶    |
| 黄中华 | 审计部总经理     |

(三)关联法人或其他组织的名称、经济性质或类型、主营业务、法定代表人、注册地、注册资本及其变化

1、江西悦安超细金属有限公司

经济性质或类型：有限责任公司

主营业务：羰基铁粉、氧气、氮气、氩气，二氧化碳的生产和销售；钴粉、粉末冶金材料、注射成型粉体材料、电池粉体材料、磁性粉体材料、无机粉体材料、磁环、粉末冶金合金件的生产和销售

法定代表人：李上奎

注册地址：大余县新世纪工业城

注册资本：5000 万元

注册资本变化情况：2004 年 11 月 10 日成立，初始注册资本为人民币 3000 万元，2013 年 11 月 2 日注册资本变更为 5000 万元

2、江西润泽药业有限公司

经济性质或类型：有限责任公司

主营业务：大容量注射剂（多层共挤膜输液袋、玻璃输液瓶、直立式聚丙烯输液袋）、小容量注射剂 A 线为非最终灭菌、小容量注射剂 B 线为最终灭菌（人胎盘组织液）的生产、销售，医药技术开发、新药研究与开发、医药技术转让、咨询、服务

法定代表人：廖年生

注册地址：大余县南安镇新世纪工业园

注册资本：12000 万元

注册资本变化情况：2010 年 4 月 7 日成立，初始注册资本为人民币 2000 万元；2012 年 4 月 16 日注册资本变更为 3000 万元；2012 年 6 月 7 日注册资本变更为 6000 万元；2014 年 6 月 5 日注册资本变更为 6800 万元；2015 年分别于 2015 年 11 月 3 日注册资本变更为 12000 万元

### 3、大余县万达工贸有限公司

经济性质或类型：有限责任公司

主营业务：钨、锡、铜、钼、铋、铅、锌、镍收购、加工、销售、钨制品销售；五金、建筑材料、钢材、化工、石棉制品的销售；矿产品化验

法定代表人：张伦辉

注册地址：南安镇六号桥

注册资本：800 万元

注册资本变化情况：2001 年 10 月 31 日成立，初始注册资本为 300 万元、2005 年 12 月 31 日注册资本变更为 800 万元

### 4、大余县永丰建筑材料有限公司

经济性质或类型：有限责任公司

主营业务：生产承插式钢筋混凝土排水管、F 型钢承口顶管和各种规格的彩色混凝土地面砖、路侧石、花基侧石等水泥制品,主导产品有顶管、普通涵管、彩砖和铁路特供管

法定代表人：朱余青,

注册地址：大余县南安镇花园村民委员会半岭组大余县南安镇花园村雷公塘

注册资本：1600 万元

注册资本变化情况：2004 年 4 月 26 日成立，初始注册资本为 100 万元、2011 年 12 月 20 日注册资本变更为 1600 万元

### 5、大余县永丰矿业有限公司

经济性质或类型：有限责任公司

主营业务：钨、锡尾矿（砂）、铜、钼、铜、铋加工销售

法定代表人：廖永峰

注册地址：大余县南安镇东山村庙背坑

注册资本：1000 万元

注册资本变化情况：2012 年 1 月 10 日成立，初始注册资本为 1000 万元

### 6、大余县鑫业种猪场

经济性质或类型：个人独资

主营业务：种猪生产经营

法定代表人：刘大为,

注册地址：大余县池江镇园艺场

注册资本：1200 万元

注册资本变化情况：2009年5月26日成立，初始注册资本1200万元

#### 7、大余县金城钨业有限公司

经济性质或类型：有限责任公司

主营业务：钨收购、加工，钨粉、钨、仲钨酸铵及兰钨、硬质合金深度产品加工、销售，主导产品为钨精矿、兰钨和仲钨酸铵

法定代表人：何剑

注册地址：大余县新城工业园

注册资本：5000万元

注册资本变化情况：2005年10月19日成立，初始注册资本为5000万元

#### 8、江西全南农村商业银行股份有限公司

经营范围：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；代理收付款项及代理保险业务；买卖政府债券、金融债券；从事同业拆借；办理银行卡业务；代理发行、代理兑付、承销政府债券；提供保管箱服务；经银行业监督管理机构批准的其他业务；

企业类型：股份有限公司（非上市、自然人投资或控股）

法定代表人：姜思义

注册地址：赣州市全南县城厢镇寿梅路32号

注册资本：11799.889万元

#### 9、江西定南农村商业银行股份有限公司

经营范围：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；代理收付款项及代理保险业务；买卖政府债券、金融债券；从事同业拆借；办理银行卡业务；代理发行、代理兑付、承销政府债券；提供保管箱服务；经银行业监督管理机构批准的其他业务；

企业类型：股份有限公司（非上市、自然人投资或控股）

法定代表人：曾绍敏

注册地址：赣州市定南县历市镇前程大道8号

注册资本：17060.9688万元

#### 10、江西崇义农村商业银行股份有限公司

经营范围：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；代理收付款项及代理保险业务；买卖政府债券、金融债券；从事同业拆借；办理银行卡业务；代理发行、代理兑付、承销政府债券；提供保管箱服务；经银行业监督管理机构批准的其他业务；

企业类型：股份有限公司（非上市、自然人投资或控股）

法定代表人：赖美娟

注册地址：赣州市崇义县中山北路56号

注册资本：18184.3905万元

#### 11、江西赣县农村商业银行股份有限公司

经营范围：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；代理收付款项及代理保险业务；买卖政府债券、金融债券；从事同业拆借；办理银行卡业务；代理发行、代理兑付、承销政府债券；提供保管箱服务；经银行业监督管理机构批准的其他业务；

企业类型：股份有限公司（非上市、自然人投资或控股）

法定代表人：黄敬东

注册地址：赣州市赣县区城南大道西路2号

注册资本：30222.8807 万元

(四)关联方所持本行股份及其变化

| 关联方  | 期初持股<br>(万元) | 本期变化<br>(万元) | 期末持股<br>(万元) | 持股占比<br>(%) |
|------|--------------|--------------|--------------|-------------|
| 谢龙平  | 11.8         | 0.71         | 12.51        | 0.06%       |
| 张伦辉  | 31.8         | -28.09       | 3.71         | 0.02%       |
| 郭香梅  | 17.71        | -15.94       | 1.77         | 0.01%       |
| 张常超  | 0            | 0            | 0            | 0.00%       |
| 廖年生  | 0            | 0            | 0            | 0.00%       |
| 刘大为  | 15.22        | 0.91         | 16.13        | 0.08%       |
| 刘康   | 0            | 0            | 0            | 0.00%       |
| 卢能辉  | 7.54         | 0.45         | 7.99         | 0.04%       |
| 黄雯莲  | 7.54         | 0.45         | 7.99         | 0.04%       |
| 卢奕   | 31.14        | 1.87         | 33.01        | 0.16%       |
| 黄菊香  | 7.54         | 0.45         | 7.99         | 0.04%       |
| 黄海涛  | 0            | 0            | 0            | 0.00%       |
| 陈小春  | 26.87        | 1.62         | 28.49        | 0.14%       |
| 谢玉兰  | 5.9          | 0.36         | 6.26         | 0.03%       |
| 陈小伟  | 0            | 0            | 0            | 0.00%       |
| 张丽华  | 7.54         | 0.45         | 7.99         | 0.04%       |
| 黄海东  | 19.34        | 1.16         | 20.5         | 0.10%       |
| 吴程宏  | 0            | 0            | 0            | 0.00%       |
| 张瑞华  | 9.69         | 0.58         | 10.27        | 0.05%       |
| 王桂莲  | 115.19       | 6.91         | 122.1        | 0.59%       |
| 王桂兰  | 15.07        | 0.9          | 15.97        | 0.08%       |
| 彭余国  | 30.22        | 1.81         | 32.03        | 0.16%       |
| 彭敏   | 19.74        | -4.11        | 15.63        | 0.08%       |
| 彭萍   | 24.01        | 1.44         | 25.45        | 0.12%       |
| 彭民生  | 4.67         | 0.28         | 4.95         | 0.02%       |
| 谢苗诺希 | 0            | 0            | 0            | 0.00%       |
| 李连生  | 222.55       | 13.35        | 235.9        | 1.15%       |
| 李媛   | 9.44         | 0.57         | 10.01        | 0.05%       |
| 黄金庭  | 9.44         | 0.57         | 10.01        | 0.05%       |
| 董晨光  | 16.88        | 1.01         | 17.89        | 0.09%       |
| 黄敬东  | 14.39        | 0.87         | 15.26        | 0.07%       |
| 陈海鹰  | 25.24        | 1.51         | 26.75        | 0.13%       |
| 谢素红  | 7.54         | 0.45         | 7.99         | 0.04%       |
| 王彩鑫  | 7.54         | 0.45         | 7.99         | 0.04%       |
| 郑光敏  | 26.9         | 1.61         | 28.51        | 0.14%       |
| 刘庆华  | 16.98        | 1.02         | 18           | 0.09%       |
| 刘承斌  | 25.24        | 1.51         | 26.75        | 0.13%       |
| 彭天生  | 7.54         | 0.45         | 7.99         | 0.04%       |
| 兰晓琴  | 25.24        | 1.51         | 26.75        | 0.13%       |

|                  |        |         |         |       |
|------------------|--------|---------|---------|-------|
| 彭志阳              | 18.89  | 1.13    | 20.02   | 0.10% |
| 齐有为              | 0      | 0       | 0       | 0.00% |
| 张玉会              | 9.44   | 0.57    | 10.01   | 0.05% |
| 睢健               | 9.44   | 0.57    | 10.01   | 0.05% |
| 胡芳琳              | 9.44   | 0.57    | 10.01   | 0.05% |
| 王君               | 25.24  | 1.51    | 26.75   | 0.13% |
| 蓝笑晗              | 9.44   | 0.57    | 10.01   | 0.05% |
| 朱小勇              | 7.54   | 0.45    | 7.99    | 0.04% |
| 龚钰               | 27.5   | 1.65    | 29.15   | 0.14% |
| 蔡阳波              | 16.98  | 1.02    | 18      | 0.09% |
| 谢礼海              | 7.54   | 0.45    | 7.99    | 0.04% |
| 彭宝玲              | 15.02  | 0.9     | 15.92   | 0.08% |
| 吴春松              | 16.98  | 1.02    | 18      | 0.09% |
| 谢晗               | 24.51  | 1.47    | 25.98   | 0.13% |
| 王兵路              | 7.54   | 0.45    | 7.99    | 0.04% |
| 黄金庭              | 9.44   | 0.57    | 10.01   | 0.05% |
| 李媛               | 9.44   | 0.57    | 10.01   | 0.05% |
| 刘润生              | 25.24  | 1.51    | 26.75   | 0.13% |
| 王玉英              | 0      | 3.99    | 3.99    | 0.02% |
| 赖平辉              | 9.44   | 0.57    | 10.01   | 0.05% |
| 王优栋              | 7.54   | 0.45    | 7.99    | 0.04% |
| 张英               | 17.71  | 1.06    | 18.77   | 0.09% |
| 俞敏               | 26.42  | 4.86    | 31.28   | 0.15% |
| 刘琼               | 7.54   | 0.45    | 7.99    | 0.04% |
| 黄中华              | 3.01   | 0.19    | 3.2     | 0.02% |
| 江西悦安超细金属有限公司     | 0      | 0       | 0       | 0.00% |
| 江西润泽药业有限公司       | 0      | 0       | 0       | 0.00% |
| 大余县万达工贸有限公司      | 114.76 | -106.12 | 8.64    | 0.04% |
| 大余县永丰建筑材料有限公司    | 0      | 0       | 0       | 0.00% |
| 大余县永丰矿业有限公司      | 0      | 0       | 0       | 0.00% |
| 大余县鑫业种猪场         | 0      | 0       | 0       | 0.00% |
| 大余县金城钨业有限公司      | 0      | 0       | 0       | 0.00% |
| 江西全南农村商业银行股份有限公司 | 1000   | 60      | 1060    | 5.16% |
| 江西定南农村商业银行股份有限公司 | 0      | 1474.54 | 1474.54 | 7.17% |
| 江西崇义农村商业银行股份有限公司 | 1000   | 588.1   | 1588.1  | 7.72% |
| 江西赣县农村商业银行股份有限公司 | 0      | 320     | 320     | 1.56% |

(五) 与自然人、法人或其他组织签署协议、做出安排，协议生效后视为关联方的协议内容

本行未与自然人、法人或其他组织签署生效后视为关联方的协议；未与自然人、法人或其他组织做出视为关联方的安排。

(六) 关联交易的类型

关联交易分为一般关联交易、重大关联交易。一般关联交易指本行与一个关联方之间单笔交易金额占本行资本净额 1% 以下，且该笔交易发生后本行与该关

联方的交易余额占本行资本净额 5%以下的交易。重大关联交易指本行与一个关联方之间单笔交易金额占本行资本净额 1%以上，或该笔交易发生后与该关联方的交易余额占本行资本净额 5%以上的交易。

(七) 关联交易的金额及相应比例

关联交易金额共（全部为授信业务）7576.70 万元，其中一般关联交易余额 3476.70 万元、重大关联交易余额有 4100 万元，本行对最大单个关联方的授信余额 4100 万元，为本行资本净额的 7.79%；本行对最大一个关联法人或其他组织所在集团客户的授信余额总数 4150 万元，为本行资本净额的 7.89%；本行对全部关联方的授信余额 7576.70 万元，为本行资本净额的 14.40%。

(八) 关联交易未结算项目的金额及相应比例

无关联交易未结算项目。

(九) 关联交易的定价政策

执行本行贷款利率管理办法，定价政策与其他客户同类授信条件一致。

(十) 其他事项

- 1、一般关联交易笔数 157 笔、余额 3476.70 万元；
- 2、重大关联交易 21 笔、余额 4100 万元；

| 序号 | 客户名称       | 贷款日期       | 到期日期       | 关联交易金额（万元） |
|----|------------|------------|------------|------------|
| 1  | 江西润泽药业有限公司 | 2019/2/27  | 2020/2/26  | 300        |
| 2  | 江西润泽药业有限公司 | 2019/2/27  | 2020/2/26  | 300        |
| 3  | 江西润泽药业有限公司 | 2019/4/19  | 2020/4/18  | 45         |
| 4  | 江西润泽药业有限公司 | 2019/4/19  | 2020/4/18  | 45         |
| 5  | 江西润泽药业有限公司 | 2019/4/19  | 2020/4/18  | 45         |
| 6  | 江西润泽药业有限公司 | 2019/4/19  | 2020/4/18  | 45         |
| 7  | 江西润泽药业有限公司 | 2019/4/19  | 2020/4/18  | 45         |
| 8  | 江西润泽药业有限公司 | 2019/4/19  | 2020/4/18  | 45         |
| 9  | 江西润泽药业有限公司 | 2019/4/19  | 2020/4/18  | 45         |
| 10 | 江西润泽药业有限公司 | 2019/4/19  | 2020/4/18  | 45         |
| 11 | 江西润泽药业有限公司 | 2019/4/19  | 2020/4/18  | 45         |
| 12 | 江西润泽药业有限公司 | 2019/4/19  | 2020/4/18  | 45         |
| 13 | 江西润泽药业有限公司 | 2019/4/19  | 2020/4/18  | 45         |
| 14 | 江西润泽药业有限公司 | 2019/4/19  | 2020/4/18  | 45         |
| 15 | 江西润泽药业有限公司 | 2019/4/19  | 2020/4/18  | 45         |
| 16 | 江西润泽药业有限公司 | 2019/4/19  | 2020/4/18  | 45         |
| 17 | 江西润泽药业有限公司 | 2019/4/19  | 2020/4/18  | 70         |
| 18 | 江西润泽药业有限公司 | 2019/5/21  | 2020/5/20  | 300        |
| 19 | 江西润泽药业有限公司 | 2019/5/22  | 2020/5/21  | 1500       |
| 20 | 江西润泽药业有限公司 | 2019/5/22  | 2020/5/21  | 400        |
| 21 | 江西润泽药业有限公司 | 2019/12/18 | 2020/12/17 | 600        |

七、或有事项的说明

本行无需披露的或有事项。

八、资产负债表日后事项的说明

本行无需披露资产负债表日后事项。

九、重要资产转让及出售的说明

本行无重要资产转让及出售行为。

十、企业合并、分立等重组事项的说明

本行无合并、分立等重要事项

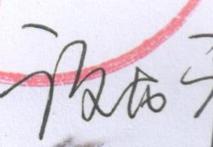
江西大余农村商业银行股份有限公司

2020年3月26日

附件2:

## 大余农商银行2019年度信息披露表

单位: 人、%、元、次

| 时 期<br>指 标  | 报 告 期<br>(2019年) | 基 期<br>(上一年末)   | 增 减 幅 度      |
|---|------------------|---|--------------|
| 职工人数  | 201              | 208   | -7           |
| 股东人数  | 1186             | 1194  | -8           |
| 资本充足率   | 13.65            | 13.81   | -0.16        |
| 股本金总额   | 205585570        | 193948651   | 11636919     |
| 不良贷款比例  | 2.47             | 2.95  | -0.48        |
| 不良贷款余额  | 102301596.66     | 111337814.10  | -9036217.44  |
| 清收不良贷款额   | 38014282.35      | 64271238.34   | -26256955.99 |
| 贷款余额  | 4141852587.80    | 3780316011.94   | 361536575.86 |
| 存款余额  | 4767527033.87    | 4492220229.98   | 275306803.89 |
| 业务及管理费用总额   | 78373235.55      | 77667370.74   | 705864.81    |
| 收入总额  | 315048161.55     | 304266684.95  | 10781476.60  |
| 本年净利润(账面利润)   | 61954956.37      | 58724632.25   | 3230324.12   |
| 每股红利  | 0.12             | 0.12  | 0            |
| “三会”召开次数  | 15               | 11  | 4            |
| <p>我本人确保大余农商银行2019年度信息披露的内容真实。</p> <p style="text-align: center;">大余农商银行盖章</p> <p style="text-align: center;">董事长签字: </p> <p style="text-align: center;">2020年5月11日</p> |                  | <p>经审核, 大余农商银行2019年度信息披露中有关数据与其财务报表一致。</p> <p style="text-align: center;">赣州银监分局大余办事处</p> <p style="text-align: center;">负责人签字: </p> <p style="text-align: center;">2020年5月11日</p> |              |

说明: 此信息披露内容为农商银行最低信息披露标准。