

会计报表附注

一、企业概况

江西芦溪农村商业银行股份有限公司（以下简称本公司）系由原芦溪县农村信用合作联社改制而成，经中国银行业监督管理委员会江西监管局“赣银监复[2015]198号”《江西监管局关于筹建江西芦溪农村商业银行股份有限公司的批复》筹建，2015年12月23日经中国银行业监督管理委员会江西监管局“赣银监[2015]372号”《江西银监局关于江西芦溪农村商业银行股份有限公司开业的批复》开业。2015年12月24日获得了中国银行业监督管理委员会萍乡监管分局核发的《中华人民共和国金融许可证》，金融许可证编号：B0829H33603001。2016年1月7日取得了萍乡市市场监督管理局核发的统一社会信用代码91360300MA35G5M67M号《营业执照》。企业住所：江西省萍乡市芦溪县芦溪镇田心阁。法定代表人：余卫萍。注册资金：人民币壹亿叁仟陆佰贰拾捌万壹仟陆佰元整。实收资本：壹亿肆仟肆佰肆拾伍万捌仟肆佰玖拾陆元整。企业类型：其他股份有限公司（非上市）。

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。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）。

内部组织机构有：人力资源部、财务会计部、信贷管理部、清收事业部、信息科技部、安全保卫部、稽核监察部、综合办公室、业务拓展部、风险合规部、三农事业部、运营管理部、党风行风监督室、金融市场部。

本公司下辖14个营业网点。其中，放贷网点14个，分别为：总行营业部、芦溪支行、红光支行、人民支行、宣风支行、银河支行、上埠支行、南坑支行、万龙山支行、新泉支行、武功山支行、张佳坊支行、华云支行、中心分理处。

二、财务报表的编制基础说明

本财务报表以持续经营为基础，根据实际发生的交易和事项，按照《企业会计准则—基本准则》和其他各项具体会计准则、应用指南及准则解释的规定进行确认和计量，并在此基础上编制。

三、遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本公司2020年6月30日的财务状况以及2020年第二季度的经营成果。

四、重要会计政策和会计估计

（一）会计年度

本公司会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

(二) 记账本位币

本公司以人民币为记账本位币。

(三) 记账基础及计价原则

本公司会计核算以权责发生制为基础。

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，其余均以历史成本为计价原则。

(四) 现金及现金等价物

本公司现金及现金等价物包括现金、存放中央银行款项以及短期变现能力强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险小、购入日至到期日在 3 个月以内的投资。

(五) 金融资产

本公司将持有的金融资产分为以下四类：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产；持有至到期投资；贷款和应收款项类金融资产；可供出售金融资产。金融资产在初始确认时以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，相关交易费用直接计入当期损益，其他类别的金融资产相关交易费用计入初始确认金额。

1、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产包括交易性金融资产，或是初始确认时就被管理层指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

交易性金融资产包括：为了在近期内出售而买入的金融资产；或属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明将近期采用短期获利方式对该组合进行管理；或除被指定且为有效套期工具、属于财务担保合同、与在活跃市场中没有报价且公允价值不能可靠计量的权益工具投资挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融工具外的衍生金融工具。

除交易性金融资产外，符合以下条件之一的其他金融资产可在初始确认时被管理层指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产：

(1) 该指定可以消除或明显减少由于金融资产或金融负债的计量基础不同所导致的相关利得或损失在确认或计量方面不一致的情况；

(2) 风险管理或投资策略的正式书面文件已载明，该金融资产组合、该金融负债组合、或该金融资产和金融负债组合，以公允价值为基础进行管理、评价并向关键管理人员报告；

(3) 与包含一个或多个嵌入式衍生金融工具的金融产品相关，这些嵌入式衍生金融工具对金融产

品的现金流产生重大改变且需要单独拆分。这类金融资产在后续计量期间以公允价值计量。因公允价值变动形成的利得或损失均计入当期损益。

2、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，且本公司有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产。持有至到期投资采用实际利率法，以摊余成本进行后续计量，在终止确认、发生减值或摊销时产生的利得或损失，计入当期损益。

如果本公司将尚未到期的某项持有至到期投资在本会计年度内出售或重分类为可供出售金融资产的金额，相对于该类投资在出售或重分类前的总额较大时，该类投资的剩余部分将会重新分类为可供出售金融资产，且在本会计年度及以后两个完整的会计年度内不再将该金融资产划分为持有至到期投资。但是，下列情况除外：

(1) 出售日或重分类日距离该项投资的到期日或赎回日较近(如到期前三个月内)，市场利率变化对该项投资的公允价值没有显著影响；

(2) 根据合同约定的定期偿付或提前还款方式收回该项投资几乎所有初始本金后，将剩余部分出售或重分类；

(3) 出售或重分类是由于本公司无法控制、预期不会重复发生且难以合理预计的事项所引起。

3、贷款和应收款项类金融资产

贷款和应收款项类金融资产是指在活跃市场中没有报价、回收金额固定或可确定的非衍生金融资产。贷款和应收款项类金融资产采用实际利率法，以摊余成本进行后续计量，在终止确认、发生减值或摊销时产生的利得或损失，计入当期损益。

4、可供出售金融资产

可供出售金融资产是指初始确认时即被指定为可供出售的非衍生金融资产，或未划分为贷款和应收款项、持有至到期投资或以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产这三类的其他金融资产。可供出售金融资产按公允价值进行后续计量，其持有期间获得的利息收入采用实际利率法确认在损益中。公允价值变动形成的利得或损失，除减值损失和外币货币性金融资产形成的汇兑差额外，直接计入股东权益，在该金融资产终止确认时，计入当期损益。

因持有意图或能力发生改变，或公允价值不再能够可靠计量，可供出售金融资产不再适合按公允价值计量时，本公司将该金融资产改按摊余成本计量，该摊余成本为重分类日该金融资产的公允价值或账面价值。

原直接计入股东权益的该金融资产利得或损失，分别以下两种情况处理：

(1) 该金融资产有固定到期日的，在该金融资产的剩余期限内采用实际利率法摊销，计入当期损益。

该金融资产的摊余成本与到期日金额之间的差额，在该金融资产的剩余期限内，采用实际利率法摊销，计入当期损益。该金融资产在随后的会计期间发生减值的，将原直接计入股东权益的相关利得或损失转出，计入当期损益；

(2) 该金融资产没有固定到期日的，仍作为股东权益，直至该金融资产在随后的会计期间发生减值或终止确认时转出，计入当期损益。

(六) 金融资产的减值

本公司在每个资产负债表日对以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产以外的金融资产的账面价值进行检查，以判断是否有证据表明金融资产已由于一项或多项事件(减值事项)的发生而出现减值。减值事项是指在金融资产初始确认后实际发生的、对预期未来现金流量有影响的，且本公司能对该影响做出可靠计量的事项。

1、以摊余成本计量的金融资产

如果有客观证据表明以摊余成本计量的金融资产发生减值，则将该金融资产的账面价值减记至预计未来现金流量(不包括尚未发生的未来信用损失)现值，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益。预计未来现金流量现值，按照该金融资产的原实际利率折现确定，并考虑相关担保物的价值(取得和出售该担保发生的费用予以扣除)。

本公司对单项金额重大的金融资产进行单独评价，以确定其是否存在减值的客观证据。并对其他单项金额不重大的资产从单个或组合的角度进行评价以确定是否存在减值的客观证据。本公司会根据资产的信用风险特征对其进行分组，再按组合评价确定资产是否发生了减值。即使已经确定了某单项金融资产没有减值的客观证据，该单项金融资产仍会与其他拥有相似信用风险特征的金融资产构成一个组合进行评价。已经进行单个评价并已经或继续确认减值损失的金融资产将不被列入组合评价的范围内。

对于以组合评价方式来检查减值情况的金融资产组合而言，未来现金流量的估算乃参考本公司历史经验确定。本公司会对作为参考的历史损失经验就目前情况进行修正，包括加入那些仅存在于当前时期而不对历史损失经验参考期产生影响的因素，以及去除那些仅影响历史损失经验参考期的情况但在当前已不适用的因素。本公司会定期审阅并调整用于估计预期未来现金流的方法及假设。

本公司对以摊余成本计量的金融资产确认减值损失后，如有客观证据表明该金融资产价值已恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关，原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。但是，该转回后的账面价值不超过假定不计提减值准备情况下该金融资产在转回日的摊余成本。

2、以成本计量的金融资产

如果有客观证据表明该金融资产发生减值，将该金融资产的账面价值，与按照类似金融资产当时

市场收益率对未来现金流量折现确定的现值之间的差额，确认为减值损失，计入当期损益。

3、可供出售金融资产

如果可供出售金融资产发生减值，原直接计入资本公积的因公允价值下降形成的累计损失，予以转出，计入当期损益。该转出的累计损失，为该资产的初始取得成本扣除已收回本金和已摊销金额、当前公允价值和原已计入损益的减值损失后的余额。对于已确认减值损失的可供出售债务工具，在随后的会计期间公允价值已上升且客观上与确认原减值损失确认后发生的事项有关的，原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。可供出售权益工具投资发生的减值损失，不通过损益转回。

(七) 金融负债

本公司持有的金融负债分成以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债以及其他金融负债。

1、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

本公司以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债包括交易性金融负债，或是初始确认时就被管理层指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。

交易性金融负债包括为了在近期内回购而卖出的金融负债，以及除被指定为有效套期工具之外的衍生金融工具。

除交易性金融负债外，如果符合以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产项下所述(1)、(2)或(3)的条件，其他金融负债可在初始确认时被管理层指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。这类金融负债在后续计量期间以公允价值计量。因公允价值变动形成的利得或损失均计入当期损益。

2、其他金融负债

除以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债外的其他金融负债均采用实际利率法，以摊余成本进行后续计量。

(八) 金融资产和金融负债的公允价值确定方法

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

(九) 买入返售及卖出回购交易

本公司买入返售及卖出回购协议所涉及的资产包括证券、票据及信贷资产等。买入返售交易为买

入时已协议于约定日以协议价格出售相同的资产。卖出回购交易为卖出时已协议于约定日以协议价格回购相同的资产。对于买入待返售的资产，买入的成本将作为质押拆出款项，买入的资产则作为该笔拆出款项的质押品。对于卖出待回购的资产，该等资产将持续于本公司的资产负债表上反映，并按照相关账目的会计政策核算，出售该等资产所收到的金额将确认为负债。

买入返售协议中所获取的利息收入及卖出回购协议须支付的利息支出以时间比例为基准分别确认利润表中的利息收入及利息支出。

(十) 长期股权投资

长期股权投资包括对子行的长期股权投资、对被投资单位共同控制或重大影响的长期股权投资，以及对被投资单位不具有控制、共同控制或重大影响，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。

1、初始投资成本确定

长期股权投资在取得时以初始投资成本进行初始计量。初始投资成本包括与取得长期股权投资直接相关的费用、税金及其他必要支出。

2、后续计量和损益确认方法

(1) 成本法核算：本公司对被投资单位不具有共同控制或重大影响，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，采用成本法核算。本公司能够对被投资单位实施控制的长期股权投资，在本公司个别财务报表中采用成本法核算，在编制合并财务报表时按照权益法进行调整。采用成本法核算时，追加或收回投资调整长期股权投资的成本。采用成本法核算的长期股权投资，除取得投资时实际支付的价款或对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或利润外，应当按照享有被投资单位宣告发放的现金股利或利润确认投资收益，不再划分是否属于投资前和投资后被投资单位实现的净利润。

(2) 权益法核算：对被投资单位共同控制或重大影响的长期股权投资，采用权益法核算。采用权益法核算时，本公司取得长期股权投资后，按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益的份额，确认投资损益并调整长期股权投资的账面价值。投资企业按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应分得的部份，相应减少长期股权投资的账面价值。本公司确认被投资单位发生的净亏损，以长期股权投资的账面价值以及其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益减记至零为限，本公司负有承担额外损失义务的除外。被投资单位以后实现净利润的，本公司在收益分享额弥补未确认的亏损分担额后，恢复确认收益分享额。本公司在确认应享有被投资单位净损益的份额时，以取得投资时被投资单位各项可辨认资产的公允价值为基础，对被投资单位的净利润进行调整后确认。如果被投资单位采用的会计政策及会计期间与本公司不一致的，按照本公司的会计政策及会计期间对被投资单位的财

务报表进行调整，并据以确认投资损益。

3、确定对被投资单位具有共同控制、重大影响的依据对外投资符合下列情况时，确定为对被投资单位具有共同控制：(1)任何一个合营方均不能单独控制合营企业的生产经营活动；(2)涉及合营企业基本经营活动的决策需要各合营方一致同意；(3)各合营方可能通过合同或协议的形式任命其中的一个合营方对合营企业的日常活动进行管理，但其必须在各合营方已经一致同意的财务和经营政策范围内行使管理权。对外投资符合下列情况时，确定为对被投资单位具有重大影响：(1)在被投资单位的董事会或类似权力机构中派有代表；(2)参与被投资单位的政策制定过程，包括股利分配政策等的制定；(3)与被投资单位之间发生重要交易；(4)向被投资单位派出管理人员；(5)向被投资单位提供关键技术资料。直接或通过子行间接拥有被投资企业 20%以上但低于 50%的表决权股份时，一般认为对被投资单位具有重大影响。

4、减值测试和减值准备计提方法

长期股权投资期末按账面价值与可收回金额孰低计价。

采用成本法核算的、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发生减值时，本公司将该长期股权投资的账面价值，与按照类似金融资产当时市场收益率对未来现金流量折现确定的现值之间的差额，确认为减值损失，计入当期损益。

其他的长期股权投资，按长期投资的减值迹象判断是否应当计提减值准备，当长期投资可收回金额低于账面价值时，则按其差额计提长期投资减值准备。此资产减值损失一经确认，在以后会计期间均不再转回。

5、长期股权投资处置

处置长期股权投资，其账面价值与实际取得价款差额，计入当期损益。采用权益法核算的长期股权投资，因被投资单位除净损益以外所有者权益的其他变动而计入所有者权益的，处置该项投资时将原计入所有者权益的部分按相应比例转入当期损益。出售不丧失控制权的股权，处置价与长期投资相对应享有子行净资产的差额列入资本公积。

(十一) 固定资产及在建工程

1、固定资产

(1) 固定资产标准

固定资产是指同时具有下列特征的有形资产：

- ①为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的；
- ②使用寿命超过一个会计年度。

(2) 固定资产计价和减值准备的确认标准、计提方法

①固定资产按实际成本或确定的价值入账，本公司与购买或建造固定资产有关的一切直接或间接成本，在所购建资产达到预定可使用状态前所发生的，全部资本化计入固定资产的成本。

②与固定资产有关的后续支出，如果使可能流入本公司的经济利益超过了原先的估计，如延长了固定资产的使用寿命，或者使产品质量实质性提高，或者使产品成本实质性降低，则计入固定资产账面价值，但增计后的金额不应超过该固定资产的可收回金额。除此以外的后续支出确认为当期费用。

③期末对固定资产逐项进行检查，由于市价持续下跌，或技术陈旧、损坏、长期闲置等原因导致其可收回金额低于账面价值的，计提固定资产减值准备。计提时，按单项固定资产可收回金额低于账面价值的差额确认固定资产减值准备。固定资产减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

(3) 固定资产的折旧方法：

类 别	使用年限(年)	残值率(%)
房屋及建筑物	20	4
机器设备	10	4
电子设备	3	4
运输工具	4	4
其他设备	5	4

2、在建工程

(1) 本公司在建工程按实际成本计价。当在建工程达到预定可使用状态时，根据工程实际成本，按估计的价值转入固定资产。

(2) 期末，本公司按在建工程的减值迹象判断是否应当计提减值准备，当在建工程可收回金额低于账面价值时，则按单项工程可收回金额低于账面价值的差额计提减值准备。在建工程减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

(十二) 无形资产

1、无形资产的计价方法：按购入时实际支付的价款计价。

2、无形资产采用直线法摊销，摊销年限如下：

(1) 土地使用权从购入月份起按法定使用年限平均摊销；

(2) 软件费从购入月份起按 5 年平均摊销；

3、期末对无形资产逐项进行检查，对预计可收回金额低于其账面价值的计提无形资产减值准备。计提时，按单项无形资产可收回金额低于账面价值的差额确认无形资产减值准备。无形资产减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

(十三) 长期待摊费用

长期待摊费用是指本公司已经发生但应由本期和以后各期负担的分摊期限在 1 年以上的各项费用，包括以经营租赁方式租入的固定资产发生的改良支出等。长期待摊费用在相关项目的受益期内平均摊销。

(十四) 抵债资产

抵债资产在初始确认时按公允价值入账。期末按可变现净值低于账面价值的差额确认抵债资产跌价准备。

(十五) 收入及支出确认原则和方法

1、利息收入和利息支出

利息收入和利息支出以实际利率计量。实际利率是指把金融工具在预期存续期间或适用的更短期间内的未来现金流量，折现为该金融工具当前账面价值所使用的利率。利息收入的计算需要考虑金融工具的合同条款并且包括所有归属于实际利率组成部分的费用和所有交易成本，但不包括未来信用损失。当单项金融资产或一组相类似的金融资产发生减值，利息收入将按计算该等资产减值时对未来现金流折现所采用的利率确认。

2、手续费及佣金收入

手续费及佣金收入于已提供有关服务后及收取的金额可以合理地估算时确认。

(十六) 职工薪酬

职工薪酬是本公司为获得员工提供的服务而给予的各种形式报酬以及其他相关支出。在员工提供服务的会计期间，将应付的职工薪酬确认为负债，并根据员工提供服务的受益对象相应增加资产成本或当期费用。如延期支付所产生的折现会造成重大影响的，则对付款额折现后列示。

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

(十七) 承兑

承兑是指本公司对客户签发的票据作出的付款承诺。本公司预期大部分承兑业务会在履行付款责任的同时由客户付款结清。承兑在表外科目中核算。

(十八) 受托业务

本公司以被任命者、受托人或代理人等受委托身份进行活动时，由此所产生的资产以及将该资产偿还给客户的保证责任未包括在本资产负债表内。

(十九) 收入确认原则

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，自结息日起，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。

五、税项

税 种	税率	计税基础
所得税	25%	应纳税所得额
增值税	3%、5%、6%、13%	营业收入
城建税	5%	按应缴流转税额计
教育费附加	3%	按应缴流转税额计
地方教育附加	2%	按应缴流转税额计

其他税项依据税法有关规定计缴。

本公司于 2016 年 5 月 1 日施行营改增，更改之后为增值税一般纳税人。

代理保险业务手续费收入、投资理财业务收益、代收代付业务手续费收入均采用一般计税方法计征缴纳增值税，税率为 6%；处置固定资产变价收入税率为 5%；销售贵金属收入税率为 13%；除此之外的营业收入采用简易计税方法计征缴纳增值税，税率为 3%，不抵扣。

六、会计报表主要项目注释（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 2020 年 1 月 1 日，“期末”指 2020 年 06 月 30 日，“上年”指 2019 年度，“上年同期”指 2019 年 6 月 30 日，“本年”指 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日。

(一) 现金及存放中央银行款项

项目	期初余额	期末余额
现金及周转金	43,764,698.50	45,529,159.48
存放中央银行款项	586,139,290.72	411,368,764.71
合计	629,903,989.22	456,897,924.19

(二) 贵金属

项目	期初余额	本年增加数	本年减少数	期末余额
贵金属	172,404.97	364.00	1,081.96	171,687.01
合计	172,404.97	364.00	1,081.96	171,687.01

(三) 存放联行款项

项目	期初余额	本年增加	本年减少	期末余额
签发农信银汇票清算往来	430,000.00		110,000.00	320,000.00
合计	430,000.00		110,000.00	320,000.00

(四) 存放同业款项

项目	期初余额	本年增加	本年减少	期末余额
存放国有商业银行款项		190,294,962.45	190,294,962.45	
存放其他商业银行款项		260,000,000.00	260,000,000.00	
存放境内非银行机构款项		5,055,457,395.42	5,055,457,395.42	
存放省联社清算款项	57,862,647.09	32,125,455,301.54	32,140,606,849.67	42,711,098.96
存放省联社活期约期款项	5,315.31	12,612,937,900.98	12,612,902,465.75	40,750.54
合计	57,867,962.40	50,244,145,560.39	50,259,261,673.29	42,751,849.50

(五) 买入返售金融资产

项目	期初余额	本年增加数	本年减少数	期末余额
质押式买入返售债券		2,421,990,000.00	1,584,990,000.00	837,000,000.00
合计		2,421,990,000.00	1,584,990,000.00	837,000,000.00

(六) 应收利息

项目	期初余额	本年增加额	本年减少额	期末余额
应收贷款利息	1,568,260.39	140,274,686.42	140,939,389.42	903,557.39
应收信用卡透支利息	7,171.40	63,242.11	50,330.21	20,083.30
应收贴现利息		464,847.07	464,847.07	
应收政策性银行债券利息	11,534,712.40	8,085,565.07	11,748,073.03	7,872,204.44
应收地方政府债券利息	159,346.84	171,186.58	59,700.00	270,833.42
应收地方公用企业债券利息	1,415,139.34	654,860.66	2,070,000.00	

应收其他企业债券利息	276,016.39	1,047,571.82		1,323,588.21
应收其他债券利息	1,826,830.61	2,098,808.74		3,925,639.35
应收存放同业款项利息		255,000.00	255,000.00	
应收买入返售金融资产利息		1,379,041.98	1,217,946.09	161,095.89
应收转贴现利息		9,574,337.23	9,574,337.23	
合计	16,787,477.37	164,069,147.68	166,379,623.05	14,477,002.00

(七) 其他应收款

项目	期初余额	本年增加额	本年减少额	期末余额
职工临时借支		1,167,840.00	442,118.00	725,722.00
垫付诉讼费	1,865,929.10	402,806.00	300,437.00	1,968,298.10
垫付结算手续费	323.01			323.01
暂付信息化建设资金	260,477.61	1,430,000.00		1,690,477.61
暂付运营管理服务款项	102,227.00	590,000.00		692,227.00
预付工程前期款项	13,650,000.00			13,650,000.00
待处理股金款项	-481,783.09	310.00		-481,473.09
待处理应收清算款项		43,747,000.00	43,747,000.00	
应收国库集中支付垫款		331,823,834.03	331,823,834.03	
应收信用卡款项	11,680.93	57,952.74	38,283.28	31,350.39
其他应收款	1,120,702.84	215,174.96	1,299,765.93	36,111.87
其他待处理应收款项	1,686.21	1,023,286,962.59	1,023,286,022.93	2,625.87
其他应收款账面值	16,531,243.61	1,402,721,880.32	1,400,937,461.17	18,315,662.76
减：其他应收款坏账准备	860,500.86			860,500.86
其他应收款净值	15,670,742.75	612,403,944.57	609,506,680.08	17,455,161.90

(八) 发放贷款和垫款

1、发放贷款及垫款按担保方式分布

项目	期初余额	期末余额
信用贷款	147,420,401.41	267,032,927.65
保证贷款	2,232,394,292.05	2,552,798,052.21
抵押贷款	868,337,251.81	865,951,124.28
质押贷款	122,028,700.00	139,288,979.93
贴现	619,202,950.85	729,895,141.24
个人信用卡透支	2,016,582.14	13,849,853.84
信用卡分期垫款	77,419.52	533,515.49

各项贷款和垫款总额	3,991,477,597.78	4,569,349,594.64
减：贷款损失准备	320,767,339.01	353,904,593.39
加：贷款已减值利息	4,158,021.76	3,481,490.59
发放贷款和垫款净额	3,674,868,280.53	4,218,926,491.84

2、信贷管理系统中发放的贷款和垫款按风险分类的结果

项目	期初余额	期末余额
正常贷款	3,805,848,460.50	4,345,942,681.11
其中：正常	3,305,664,286.08	4,000,393,357.14
关注	500,184,174.42	345,549,323.97
不良贷款	185,629,137.28	223,406,913.53
其中：次级	51,261,376.71	113,806,793.33
可疑	134,357,760.57	109,600,120.20
损失	10,000.00	0.00
合计	3,991,477,597.78	4,569,349,594.64

注：期末各项贷款及垫款(含贴现)总额为 4,569,349,594.64 元，不良贷款期末余额为 223,406,913.53 元，不良贷款率为 4.89%。

3、会计核算系统中的贷款和垫款总额中的贷款已减值利息

项目	期初余额	期末余额
贷款已减值利息	4,158,021.76	3,481,490.59
合计	4,158,021.76	3,481,490.59

4、贷款损失准备

项目	期初余额	本年增加	本年减少	期末余额
贷款减值准备	111,008,594.63	93,972,656.83	94,712,661.65	110,268,589.81
信用卡损失准备	91,104.18	459,461.14	132,201.94	418,363.38
贷款其他减值准备	209,667,640.20	43,200,000.00	9,650,000.00	243,217,640.20
合计	320,767,339.01	137,632,117.97	104,494,863.59	353,904,593.39

注 1：本年增加 137,632,117.97 元，其中：本年计提 66,786,398.15 元，收回的已核销不良贷款转入 17,427,556.23 元。本年减少 104,494,863.59 元，其中：本年核销不良贷款 51,076,700 元。

注 2：贷款损失准备金期末余额为 353,904,593.39 元，各项贷款及垫款(含贴现)期末余额为 4,569,349,594.64 元，不良贷款期末余额为 223,406,913.53 元，拨备覆盖率为 158.41%，拨贷比 7.75%。

(九) 可供出售金融资产

项目	期初余额	本年增加	本年减少	期末余额
可供出售其他银行同业存单	1,230,000,000.00	560,000,000.00	750,000,000.00	1,040,000,000.00
可供出售其他银行同业存单	-17,138,480.83	17,733,369.96	11,641,310.00	-11,046,420.87

利息调整				
账面值小计	1,212,861,519.17	577,733,369.96	761,641,310.00	1,028,953,579.13
账面净值合计	1,212,861,519.17	577,733,369.96	761,641,310.00	1,028,953,579.13

(十) 持有至到期投资

项目	期初余额	本年增加	本年减少	期末余额
持有至到期地方政府债券	9,000,000.00			9,000,000.00
持有至到期政策性银行债券	400,000,000.00		50,000,000.00	350,000,000.00
持有至到期地方公用企业债券	37,000,000.00		37,000,000.00	
持有至到期其他企业债券	40,000,000.00	30,000,000.00		70,000,000.00
持有至到期其他债券	80,000,000.00			80,000,000.00
持有至到期政策性银行债券利息调整	318,651.43	787,858.41	517,871.58	588,638.26
持有至到期其他企业债券利息调整	-47,636.54	4,930.96		-42,705.58
持有至到期地方公用企业债券利息调整	140,620.21		140,620.21	
合计	566,411,635.10	30,792,789.37	87,658,491.79	509,545,932.68

(十一) 长期股权投资

被投资单位名称	投资比例%	期初余额	本年增加	本年减少	期末余额
江西省农村信用社联合社	0.6	300,000.00			300,000.00
合计		300,000.000			300,000.000

(十二) 固定资产

项目	期初余额	本年增加	本年减少	期末余额
一、原价合计	61,906,767.99	510,667.00	0.00	62,417,434.99
其中：房屋、建筑物	37,097,428.52			37,097,428.52
机器设备	4,869,476.69			4,869,476.69
电子设备	15,145,666.69	274,251.00		15,419,917.69
运输工具	1,112,915.42			1,112,915.42
其他设备	3,681,280.67	236,416.00		3,917,696.67
二、累计折旧合计	39,689,198.14	1,666,412.13	0.00	41,355,610.27
其中：房屋、建筑物	20,951,524.68	496,875.31		21,448,399.99
机器设备	2,388,572.56	186,485.42		2,575,057.98
电子设备	12,125,039.79	677,851.07		12,802,890.86
运输工具	699,760.27	52,725.77		752,486.04
其他设备	3,524,300.84	252,474.56		3,776,775.40

三、固定资产账面价值合计	22,217,569.85	510,667.00	1,666,412.13	21,061,824.72
其中：房屋、建筑物	16,145,903.84		496,875.31	15649028.53
机器设备	2,480,904.13		186485.42	2294418.71
电子设备	3,020,626.90	274,251.00	677851.07	2617026.83
运输工具	413,155.15		52,725.77	360429.38
其他设备	156,979.83	236,416.00	252474.56	140921.27

(十三) 在建工程

项目	期初余额	本年增加	本年减少	期末余额
南坑支行	267,200.00	255,000.00		522,200.00
联社办公大楼	664,622.70			664,622.70
合计	931,822.70	255,000.00		1,186,822.70

(十四) 无形资产

项目	期初余额	本年增加	本年减少	期末余额
一、原价合计	4,222,894.74			4,222,894.74
1、土地使用权				
2、省联社信息化系统	4,060,094.74			4,060,094.74
3、其他无形资产	162,800.00			162,800.00
二、累计摊销合计	2,156,948.89	309,113.97		2,466,062.86
1、土地使用权				
2、省联社信息化系统	2,123,428.89	301,135.97		2,424,564.86
3、其他无形资产	33,520.00	7,978.00		41,498.00
三、无形资产账面价值合计	2,065,945.85		309,113.97	1,756,831.88
1、土地使用权				
2、省联社信息化系统	1,936,665.85		301,135.97	1,635,529.88
3、其他无形资产	129,280.00		7,978.00	121,302.00

(十五) 长期待摊费用

项目	期初余额	本年增加	本年减少	其中：本年摊销数	期末余额
联社办公大楼低压线路改造 (营业部办公室)	6,180.89		2,852.72	2,852.72	3328.17
联社办公大楼低压线路改造 (联社各科室)	18,542.66		8,558.15	8,558.15	9984.51
上埠支行维修工程	24,477.09		10,490.18	10,490.18	13986.91
武功山支行维修工程	23,115.38		9,906.59	9,906.59	13208.79
华能电厂取款机房工程	57,684.66		16,481.33	16,481.33	41203.33

项目	期初余额	本年增加	本年减少	其中：本年摊销数	期末余额
中心房屋维修工程款	96,276.61		18,634.18	18,634.18	77642.43
东路房屋维修工程款	46,627.39		8,477.71	8,477.71	38149.68
芦溪支行房屋维修工程款	45,376.74		8,007.66	8,007.66	37369.08
芦溪办证中心业务部维修工程款	44,075.53		37,779.03	37,779.03	6296.5
武功山博物馆 CRS 机安装工程	25,056.20		21,476.74	21,476.74	3579.46
上埠社门楣 VI 标识	7,656.81		7,656.81	7,656.81	0
人民分社门楣 VI 标识	24,489.84		24,489.84	24,489.84	0
农商行门楣改造（红光）	928.51		428.54	428.54	499.97
华能电厂自助银行门楣款	2,478.64		1143.99	1143.99	1334.65
华云支行门楣款	7,588.82		3,502.53	3,502.53	4086.29
芦溪支行门楣款	24,672.92		11,387.50	11,387.50	13285.42
麻田支行门楣款	16,032.65		7,399.68	7,399.68	8632.97
南坑支行自助银行门楣款	1,829.63		844.44	844.44	985.19
南坑支行门楣款	13,341.52		6,157.62	6,157.62	7183.9
人民支行门楣款	7,366.42		3,399.89	3,399.89	3966.53
上埠支行门楣款	4,463.30		2,059.98	2,059.98	2403.32
上埠中心分理处门楣款	6,267.42		2,892.66	2,892.66	3374.76
万龙山支行门楣款	8,402.63		3,878.14	3,878.14	4524.49
新泉支行门楣款	6,390.39		2,949.41	2,949.41	3440.98
宣风支行门楣款	4,320.31		1993.99	1993.99	2326.32
银行支行门楣款	4,792.76		2,212.04	2,212.04	2580.72
营业部门楣款	21,710.03		10,020.01	10,020.01	11690.02
张佳坊支行门楣款	14,079.54		6,498.25	6,498.25	7581.29
长丰乡自助银行门楣款	192.48		88.84	88.84	103.64
宣风广宣鞋业门楣款	192.48		88.84	88.84	103.64
源南乡门楣款	1,021.06		471.26	471.26	549.8
2015 年社保卡制作发行费用	553,553.65		45,497.56	45,497.56	508056.09
2015 年社保卡卡片生产、制作、数据采集、个性化及检测费	82,438.34		6,684.19	6,684.19	75754.15
华能电厂 ATM 自助网点招牌及 VI 工程	19,624.77		8,410.62	8,410.62	11214.15
国光终端 Win7 操作系统	16,466.67		5,200.00	5,200.00	11266.67
WPS Office 2016 办公软件	70,194.45		22,166.67	22,166.67	48027.78

项目	期初余额	本年增加	本年减少	其中：本年摊销数	期末余额
银行非税电子化实施技术服务	46,666.67		5,000.00	5,000.00	41666.67
红光所租金	61,000.00		61,000.00	61,000.00	0
合计	1,415,575.86		396,187.59	396,187.59	1,019,388.27

(十六) 抵债资产

项目	面积(m ²)	期初余额	本年增加	本年减少	期末余额
1、刘华生					
芦溪县上埠镇解放路房产	2212.96 m ²	4,189,964.34		1,760,000.00	2,429,964.34
2、抵债资产减值准备		1,256,989.30			1,256,989.30
合计		2,932,975.04		1,760,000.00	1,172,975.04

(十七) 向中央银行借款

项目	期初余额	本年增加	本年减少	期末余额
扶贫再贷款	250,000,000.00	150,000,000.00		400,000,000.00
支小再贷款		230,000,000.00		230,000,000.00
合计	250,000,000.00	380,000,000.00		630,000,000.00

(十八) 吸收存款

项目	期初余额	本年增加	本年减少	期末余额
单位其他存款	1,140,035,922.24	18,913,972,173.37	18,805,988,050.87	1,248,020,044.74
三个月定期存款	1,000,000.00	2,000,000.00	3,000,000.00	
六个月定期存款	1,042,970.06	1,268,813.10		2,311,783.16
一年定期存款	873,000,000.00	109,106,000.00	72,491,000.00	909,615,000.00
二年定期存款	9,000,000.00			9,000,000.00
三年定期存款	9,600,000.00			9,600,000.00
单位通知存款	3,485,359.55	65,286,194.40	66,765,059.34	2,006,494.61
个人结算存款	1,373,364,627.62	11,476,426,929.76	11,333,514,172.69	1,516,277,384.69
活期储蓄存款	125,021.57	26,147.40	89,006.00	62,162.97
互联网金融平台电子账户存款	379,024.88	4,185,793.55	4,204,933.72	359,884.71
三个月期整整定期储蓄存款	24,933,668.61	31,696,735.78	29,799,676.29	26,830,728.10
六个月期整整定期储蓄存款	42,276,315.92	21,983,055.74	19,407,788.22	44,851,583.44
一年期整整定期储蓄存款	827,219,091.82	263,105,903.92	233,429,959.14	856,895,036.60
二年期整整定期储蓄存款	291,241,502.42	58,167,975.76	47,987,609.80	301,421,868.38
三年期整整定期储蓄存款	463,391,200.52	125,818,055.13	61,384,384.38	527,824,871.27
五年期整整定期储蓄存款	146,952,157.99	27,515,536.71	24,890,818.44	149,576,876.26
一年期零整定期储蓄存款	376,400.00	239,195.73	445,595.73	170,000.00
三年期零整定期储蓄存款	293,100.00	92,000.00	150,400.00	234,700.00

项目	期初余额	本年增加	本年减少	期末余额
五年期零整定期储蓄存款	266,400.00	80,070.00	10,770.00	335,700.00
定活两便储蓄存款	57,010.92	32,676.41	22,676.41	67,010.92
个人通知存款	39,380,165.80	243,490,459.39	209,182,613.35	73,688,011.84
新型个人定期存款	14,379,817.82	120,701,846.67	13,163,195.92	121,918,468.57
个人信用卡存款	55,643.17	320,848.06	306,727.29	69,763.94
财政性存款	118,853,112.11	2,362,732,520.14	2,311,474,575.37	170,111,056.88
财政预算专项存款		275,573,538.36	275,573,538.36	
应解付银行承兑汇票款项	722,941.00	24,401,000.00	24,401,000.00	722,941.00
待转汇出款项		1,492,028,387.38	1,492,028,387.38	
应解付汇出款项	150.00	12,714,668,312.60	12,714,668,292.60	170.00
应解票据线上清算款项		750,624,346.46	750,624,346.46	
应解国库集中支付垫款		1,387,569,575.60	1,387,568,215.60	1,360.00
应解扣划款项		808,558.31	808,558.31	
应解销户款项	194.91	4,832.19	4,832.19	194.91
应解受托支付款项		895,296,532.58	895,296,532.58	
其他临时性存款	700,270.77	47,439,327.63	44,470,992.83	3,668,605.57
农信银汇票	430,000.00		110,000.00	320,000.00
保证贷款保证金	6,058,935.07	25,000.02	1,110,000.00	4,973,935.09
一般保函保证金	10,159,417.83	2,317,444.94	4,922,680.91	7,554,181.86
一般银行承兑汇票保证金	11,139,100.00	9,823,000.00	12,964,100.00	7,998,000.00
担保保证金	2,438,378.15	18,628.07		2,457,006.22
其他保证金	10,735,146.58	942,104.10	1,135,360.30	10,541,890.38
合计	5,423,093,047.33	51,429,789,519.26	50,843,395,850.48	6,009,486,716.11

(十九) 应付职工薪酬

项目	期初余额	本年增加	本年减少	期末余额
应付基本薪酬	-	2,535,708.33	2,535,708.33	
应付绩效薪酬	9,204,500.00	8,755,544.44	17,960,044.44	
应付营销奖金	168,254.14	66,332.30	232,951.44	1,635.00
应付劳务派遣人员工资	-	465,008.02	465,008.02	
应付内退人员工资	-	94,738.83	94,738.83	
应付转任非领导职务干部工资	400,000.00	439,621.67	839,621.67	
应付基本养老保险	-	27,231.87	27,231.87	
应付基本医疗保险	300.00	470,930.56	470,930.56	
应付工伤保险	-	285,098.16	285,098.16	300.00
应付失业保险	39,901.92	1,815.05	1,815.05	
应付生育保险	-	3,093.28	3,093.28	39,901.92

项 目	期初余额	本年增加	本年减少	期末余额
应付补充养老保险费	2,253,995.31	38.78	38.78	
应付补充医疗保险费	1,078,949.10	1,284,364.92	2,253,995.31	1,284,364.92
应付住房公积金	-	1,605,456.09	320,000.00	2,364,405.19
应付工会经费	323,705.68	1,528,110.84	1,528,110.84	244,882.73
合计	13,469,606.15	17,810,776.85	27,344,893.24	3,935,489.76

(二十) 应交税费

项 目	期初余额	本年应交	本年已交	期末余额
应交城市维护建设税	68,397.87	137,489.81	131,366.56	74,521.12
应交教育费附加	68,397.87	137,489.81	131,366.56	74,521.12
应交房产税	66,534.86	126,836.80	129,698.06	63,673.60
应交土地使用税	7,326.28	14,605.77	14,605.77	7,326.28
应交印花税	30,090.70	155,022.91	116,079.40	69,034.21
应交所得税	1,000,000.00	7,718,371.72	8,461,646.51	256,725.21
储蓄利息税	7.75	89.63	97.38	
股金红利所得税		2,980,211.02	2,980,211.02	
职工个人所得税		589,385.00	589,385.00	
应交增值税	1,196,448.84	2,854,398.07	2,695,522.99	1,355,323.92
应交其他税金		10,651.08	10,651.08	
合计	2,437,204.17	14,724,551.62	15,260,630.33	1,901,125.46

(二十一) 应付利息

项 目	期初余额	本年增加	本年减少	期末余额
一年期储蓄存款应付利息	9,911,105.84	8,465,750.37	10,581,596.77	7,795,259.44
二年期储蓄存款应付利息	8,216,144.06	3,813,723.71	4,430,877.84	7,598,989.93
三年期储蓄存款应付利息	22,778,591.70	8,516,092.07	7,344,552.71	23,950,131.06
五年期储蓄存款应付利息	15,134,360.49	2,690,511.22	6,186,121.87	11,638,749.84
三个月期储蓄存款应付利息	34,145.02	91,681.42	91,240.96	34,585.48
六个月期储蓄存款应付利息	188,748.78	331,723.15	323,664.51	196,807.42
新型个人定期存款应付利息	30,336.86	1,417,541.24	1,192,348.79	255,529.31
其他定期储蓄存款应付利息	20,527.31	85,236.41	86,530.67	19,233.05
单位定期存款应付利息	10,421,139.81	9,367,334.87	8,175,757.57	11,612,717.11
金融机构往来应付利息	23,013.70	662,537.66	102,465.75	583,085.61
合 计	66,758,113.57	35,442,132.12	38,515,157.44	63,685,088.25

(二十二) 应付股利

项 目	期初余额	本年增加	本年减少	期末余额
-----	------	------	------	------

项 目	期初余额	本年增加	本年减少	期末余额
应付股利		14,445,849.60	14,403,684.08	42,165.52
合 计		14,445,849.60	14,403,684.08	42,165.52

注：根据 2020 年度股东大会决议按 10% 现金分配 2019 年度股利。由于李细萍股金被司法冻结，其应付 2019 年莞股利 42,165.52 未分配至期账户。

(二十三) 其他应付款

项目	期初余额	本年增加	本年减少	期末余额
拨入经费	-	1,137,662.93	1,051,673.49	85,989.44
应付绩效考核款项	1,518,013.13	1,040,876.83	1,113,895.40	1,444,994.56
应付委托贷款利息	-	2,018,464.73	2,016,470.98	1,993.75
应付票据转贴现款项		43,747,000.00	43,747,000.00	
应付互联网金融平台款项	27.64	6,784,716.85	6,783,983.84	760.65
预收股权剥离不良贷款本金	-	115,470.00		115,470.00
预收股权剥离不良贷款利息	-	2,420.97		2,420.97
预收电子现金款项	18,166.90	9,570.00	4,000.00	23,736.90
暂收认购人购买不良资产款项	342,034.39			342,034.39
贵金属预收款项		1,123.99	1,123.99	
待处理柜员长款	15,100.00	1,519,650.00	1,521,800.00	12,950.00
待处理久悬未取款项	75,792.21			75,792.21
应付挂账款项	-	495,584,840.40	495,496,145.62	88,694.78
其他待处理结算款项	324,963.83	73,315,043.74	73,213,879.54	426,128.03
代扣基本养老保险	-	1,143,163.44	1,143,163.44	
代扣基本医疗保险	-	295,294.34	295,294.34	
代扣失业保险	-	21,354.07	21,354.07	
代扣补充养老保险	116,684.42	58,125.26	116,684.42	58,125.26
代扣住房公积金	-	2,931,199.44	2,931,199.44	
代扣职工个人所得税	856.40	593,184.07	591,016.88	3,023.59
其他待处理应付款	4,430,690.36	15,346,882.80	16,851,923.96	2,925,649.20
其他应付款项	3,750,094.87	1,827,703.59	2,789,656.78	2,788,141.68
合 计	10,592,424.15	647,493,747.45	649,690,266.20	8,395,905.41

(二十四) 其他负债

项目	期初余额	本年增加	本年减少	期末余额
应收一般委托贷款	-48,000,000.00	-40,546,514.77		-88,546,514.77
一般委托贷款资金	48,000,000.00	41,000,000.00		89,000,000.00
代收其他业务资金	260,299.04	3,789.90	264,088.94	
代发工资	8,205.19	291,258,656.26	291,266,861.45	
代发政府补贴资金	-	155,067,380.91	155,067,110.91	270.00

项目	期初余额	本年增加	本年减少	期末余额
代发其他业务资金	-	388,020,331.55	388,020,331.55	
其他代理业务资金	-	31,078,840.88	31,078,840.88	
生源地助学贷款补偿金	5,357,637.15			5,357,637.15
待报解中央预算收入	1,518,640.88	987,487,403.32	988,965,443.32	40,600.88
合计	7,144,782.26	1,853,369,888.05	1,854,662,677.05	5,851,993.26

(二十五) 实收资本

投资者名称	期初余额		本年增加	本年减少	期末余额	
	投资金额	所占比例%			投资金额	所占比例%
企业法人股	47,310,162.00	32.75	2,805,731.00		50,115,893.00	34.69
职工自然人股	26,486,442.00	18.33	84,268.00	84,268.00	26,486,442.00	18.34
非职工自然人股	70,661,892.00	48.92	1,203,821.00	4,009,552.00	67,856,161.00	46.97
合计	144,458,496.00	100	4,093,820.00	4,093,820.00	144,458,496.00	100

1、本公司是在原芦溪县农村信用合作联社的基础上经中国银监会江西监管局《江西银监局关于筹建江西芦溪农村商业银行股份有限公司的批复》（赣银监复[2015]198号）同意以新设方式组建的商业银行。2015年12月23日经中国银监会江西监管局《关于江西芦溪农村商业银行股份有限公司开业的批复》（赣银监[2015]372号）批准一级法人开业，开业时注册资本120,000,000.00元，实收资本为120,000,000.00元，已经江西惠普会计师事务所有限责任公司2015年9月29日验证，并出具了“赣惠普内验字[2015]第065号”《验资报告》。

2、根据本公司2016年4月15日第一届股东代表大会第二次会议通过的《江西芦溪农商银行2015年度利润分配方案(草案)》决议(第1号)和中国银行业监督管理委员会萍乡监管分局2016年5月16日《关于对江西芦溪农村商业银行股份有限公司利润转增注册资本的批复》(萍银监复[2016]14号)，同意芦溪农商银行按2015年12月底在册股金120,000,000.00元的5%(每10股送0.5股)以未分配利润转增注册资本，增加注册资本6,000,000.00元，变更后的注册资本为人民币126,000,000.00元。此次变更，已经江西惠普会计师事务所有限责任公司2016年12月23日验证，并出具了“赣惠普内验字[2016]第069号”《验资报告》。

3、根据本公司2017年4月28日第一届股东代表大会第三次会议通过的《江西芦溪农商银行2016年度利润分配方案(草案)》决议(第1号)和中国银行业监督管理委员会萍乡监管分局2017年5月15日《关于对江西芦溪农村商业银行股份有限公司利润转增注册资本的批复》(萍银监复[2017]21号)，同意芦溪农商银行按2016年12月

底在册股金 126,000,000.00 元的 4%(每 10 股送 0.4 股)以未分配利润转增注册资本,增加注册资本 5,040,000.00 元,变更后的注册资本为人民币 131,040,000.00 元。

4、根据本公司 2018 年 5 月 25 日第一届股东代表大会第四次会议通过的《芦溪农商银行 2017 年财务决算报告和利润分配方案及 2018 年财务预算报告(草案)》决议(第 5 号)和中国银行业监督管理委员会萍乡监管分局 2018 年 6 月 8 日《萍乡银监分局关于同意江西芦溪农村商业银行股份有限公司变更注册资本的批复》(萍银监复[2018]17 号),同意芦溪农商银行按照 2017 年 12 月底在册股金 131,040,000.00 元的 4%(每 10 股送 0.4 股)以 2017 年度利润转增注册资本,增加注册资本 5,241,600.00 元,变更后的注册资本为人民币 136,281,600.00 元。

5、根据本公司 2019 年 5 月 28 日第一届股东代表大会第五次会议通过的《芦溪农商银行 2018 年财务决算报告和利润分配方案及 2019 年财务预算报告(草案)》决议(第 5 号)和中国银行业监督管理委员会萍乡监管分局 2019 年 6 月 14 日《萍乡银监分局关于同意江西芦溪农村商业银行股份有限公司利润转增注册资本的批复》(萍银保监复[2019]14 号),同意芦溪农商银行按照 2018 年 12 月底在册股金 136,281,600.00 元的 6%(每 10 股送 0.6 股)以 2018 年度利润转增注册资本,增加注册资本 8,176,896.00 元,变更后的注册资本为人民币 144,458,496.00 元。

(二十六) 资本公积

项目	期初余额	本年增加	本年减少	期末余额
资本溢价	22,700,000.00	-	-	22,700,000.00
合计	22,700,000.00	-	-	22,700,000.00

注:据中国银行业监督管理委员会萍乡监管分局《关于同意芦溪县农村信用合作社增资扩股的批复》(萍银监复[2014]8 号),原芦溪县联社 2014 年以现金方式增资 56,750,000.00 股,出资股东另按 0.4 元/股缴纳 22,700,000.00 元溢价用于增加资本公积。

(二十七) 盈余公积

项目	期初余额	本年增加	本年减少	期末余额
法定盈余公积	30,453,431.07			30,453,431.07
任意盈余公积	415,218.01			415,218.01
特种专项准备	10,260,808.63			10,260,808.63
合计	41,129,457.71			41,129,457.71

(二十八) 一般风险准备

项目	期初余额	本年增加	本年减少	期末余额
一般风险准备	91,044,214.50			91,044,214.50
合计	91,044,214.50			91,044,214.50

(二十九) 未分配利润

项目	上年数	本年数
----	-----	-----

项目	上年数	本年数
上年期末余额	71,578,085.06	82,011,038.25
加：年初未分配利润调整数		
其中：重大会计差错		
本年期初余额	71,578,085.06	82,011,038.25
本年增加数	32,516,520.18	26,501,634.27
其中：本年净利润转入	32,516,520.18	26,391,726.55
以前年度利得		109,907.72
本年减少数	22,083,566.99	21,804,353.76
其中：提取盈余公积数	3,251,652.01	
提取特种专项准备	487,892.04	
普通股股利（现金股利）		14,445,849.60
普通股股利（股本股利）	8,176,896.00	
以前年度损失	692,879.52	
所得税汇算清缴损益调整	9,474,247.42	7,358,504.16
本年期末余额	82,011,038.25	86,708,318.76

(三十) 利息净收入

项目	上年同期数	本年数
利息收入	129,897,700.21	138,090,496.27
1. 贷款业务利息收入	110,774,351.05	120,699,426.45
其中：农户贷款利息收入	40,910,609.31	42,155,673.82
农村经济组织贷款利息收入	67,136.41	21,208.44
农村企业贷款利息收入	35,808,284.32	36,503,674.02
非农贷款利息收入	18,322,409.93	22,924,834.72
信用卡透支利息收入	32,849.11	64,249.20
贴现利息收入	969,632.42	451,310.70
垫款利息收入		
已减值贷款利息收入	496.96	
其他利息收入	14,662,932.59	18,578,475.55
2. 金融机构往来收入	19,123,349.16	17,391,069.82
其中：存放中央银行款项利息收入	4,291,958.81	2,761,904.54
存放同业款利息收入	6,032,912.27	688,156.35
存放系统内款项利息收入	2,149,352.65	3,237,200.98
买入返售金融资产利息收入	241,347.94	1,379,041.98
转（再）贴现利息收入	6,407,777.49	9,324,765.97
利息支出	45,850,498.55	48,268,652.71
1. 存款业务利息支出	39,505,776.33	43,194,434.37
其中：单位活期存款利息支出	5,670,697.41	5,499,794.75
单位定期存款利息支出	9,798,850.97	9,392,193.24
个人活期储蓄存款利息支出	1,969,135.19	2,202,425.50
个人定期存款利息支出	21,797,245.23	25,998,361.19
保证金存款利息支出	269,847.53	101,659.69
2. 金融机构往来支出	6,344,722.22	5,074,218.34
其中：向中央银行借款利息支出	6,344,722.22	3,693,252.46
系统内拆入款项利息支出		102,465.75
同业存放款利息支出		1,259,250.13
卖出回购金融资产利息支出		19,250.00
利息净收入	84,047,201.66	89,821,843.56

(三十一) 手续费及佣金净收入

项目	上年同期数	本年数
手续费及佣金收入	1,143,469.58	1,560,116.69
其中：银行卡业务手续费收入	461,283.27	630,393.71
结算业务手续费收入	85,768.70	108,111.61
代理业务手续费收入	386,443.82	667,747.18
担保业务手续费收入	7,373.71	1,144.43
账户管理费收入	138,993.78	123,850.09
其他手续费及佣金收入	63,606.30	28,869.67
手续费及佣金支出	1,073,141.44	1,229,816.17
其中：银行卡业务手续费支出	696,513.61	827,357.02
结算业务手续费支出	148,332.41	107,571.74
代理业务手续费支出	228,198.78	280,482.50
其他手续费支出		
其他中间业务支出	96.64	14,404.91
手续费及佣金净收入	70,328.14	330,300.52

(三十二) 其他业务收支

项目	上年同期数	本年数
其他业务收入	223,694.10	94,035.34
其中：抵债资产租赁收入	51,670.47	3,365.71
自有资产租赁收入	60,857.16	38,095.25
其他业务收入	55,485.04	52,234.56
贵金属销售收入	55,681.43	339.82
其他业务支出	37,064.48	717.96
其中：租赁资产折旧及摊销		
贵金属销售成本	37,064.48	717.96
租赁资产维修费		

(三十三) 投资收益

项目	上年同期数	本年数
政策性银行债券利息收入	11,043,298.24	7,815,248.06
商业银行债券利息收入	156,164.39	0
中央公用企业债券利息收入	1,171,893.80	0
地方政府债券利息收入	172,462.18	171,186.58
地方公用企业债券利息收入	1,835,756.17	499,262.58
其他企业债券利息收入		1,021,847.36

项目	上年同期数	本年数
其他债券利息收入	607,070.10	2,037,678.39
同业存单利息收入	14,929,268.17	17,733,369.96
政策性银行债券买卖差价	4,265,200.85	2,376,324.12
商业银行债券买卖差价	795,281.55	
地方公用企业债券买卖差价	111.25	
同业存单买卖差价	-0.01	
合计	34,976,506.69	31,654,917.05

(三十四) 税金及附加

项目	上年同期数	本年数
税金及附加	278,394.05	582,096.18
合计	278,394.05	582,096.18

(三十五) 业务及管理费

项目	上年同期数	本年数
业务宣传费	364,878.50	630,386.35
广告费	336,000.00	326,000.00
印刷费	87,871.50	212,690.00
业务招待费	121,740.00	82,816.00
电子设备运转费	200,006.00	255,468.29
钞币运送费	470,000.00	507,500.00
安全保卫费	192,281.00	319,356.00
保险费	44,380.56	249,033.00
邮电费	568,842.29	626,079.00
诉讼费	60,000.00	
公证费		
咨询费	137,150.00	21,990.00
审计费		8,000.00
监管费	895,520.51	687,896.47
外事费		
公杂费	169,883.30	238,079.84
差旅费	73,410.18	48,215.41
水电费	299,218.42	213,378.53
会议费	27,512.00	9,450.00
绿化费		7,400.00
理(董)事会费	48,600.00	31,200.00
会费	64,250.00	72,500.00
交通工具耗用费	59,488.56	25,809.27

项目	上年同期数	本年数
管理费	1,200,000.00	1,420,000.00
职工工资	9,797,330.62	12,384,185.46
职工福利费	784,627.02	743,726.02
职工教育经费	44,025.00	23,380.00
工会经费	83,584.81	247,683.71
劳动保护费		
基本养老保险金	1,086,178.67	470,930.56
基本医疗保险金	358,331.64	285,098.16
工伤保险	11,274.70	1,815.05
生育保险金	35,369.74	38.78
失业保险金	17,222.97	3,093.28
补充养老保险金	1,095,700.00	1,284,364.92
补充医疗保险金	1,408,747.06	1,605,456.09
住房公积金	1,535,631.36	1,528,110.84
租赁费	12,200.00	48,800.00
修理费	273,954.58	246,724.12
低值易耗品摊销	9,533.00	32,720.00
长期待摊费用摊销	266,127.27	204,723.30
无形资产摊销	274,584.14	309,113.97
固定资产折旧费	1,971,266.20	1,666,412.13
其他费用	231,104.38	124,567.67
合计	24,717,825.98	27,204,192.22

(三十六) 资产减值损失

项目	上年同期数	本年数
贷款减值损失	65,517,211.67	32,909,138.95
贷款其他减值损失	14,180,610.22	33,550,000.00
信用卡减值损失	46,317.55	327,259.20
可供出售金融资产减值损失	-140,705.41	
合计	79,603,434.03	66,786,398.15

(三十七) 营业外收支

项目	上年同期数	本年数
营业外收入	205,495.55	54,163.22
其中：罚没款收入	7,900.00	14,600.00
政府补贴	132,500.00	
其他营业外收入	65,095.55	39,563.22
营业外支出	564,004.38	630,261.07

项目	上年同期数	本年数
其中：资产盘亏及清理损失	78,847.26	
罚没支出		
抵债资产处置损失		290,204.38
公益性捐赠支出		200,000.00
其他营业外支出	485,157.12	140,056.69

七、或有事项的说明

截至 2020 年 6 月 30 日止，本公司无需披露的或有事项。

八、资产负债表日后事项的说明

本公司无需披露的资产负债表日后事项。

九、重要资产转让及出售的说明

截至 2020 年 6 月 30 日止，本公司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

截至 2020 年 6 月 30 日止，本公司无合并、分立等重组事项。

十一、其他事项的说明

(一) 截至 2020 年 6 月 30 日止，本公司持股 5% 及 5% 以上股东 1 户，为“萍乡市泰峰数码科技有限公司”，该股东未向本公司派驻董事、监事或高级管理人员。

投资者名称	股份金额(元)	持股比例(%)	企业类别
一、企业法人股(21户)	50,115,893.00	34.69	
其中：1、非金融机构	50,115,893.00	34.69	
2、金融机构	0	0	
二、自然人股(414户)	94,342,603.00	65.31	
其中：1、职工自然人股(159户)	26,486,442.00	18.34	
2、非职工自然人股(255户)	67,856,161.00	46.97	
股东(435户)合计	144,458,496.00	100.00	

(二) 公司股东股权质押情况

项目	持股数额(元)	质押股权数	质押股比例(%)
股权质押	22,631,833.00	22,497,648.00	15.57

(三) 关联交易

截止 2020 年 6 月 30 日，本公司资本净额为 42,837.23 万元，一级资本净额为 38,428.39 万元，最大单家非同业单一客户贷款余额与资本净额的比率不超过 10%；对全部关联方授信余额不超过

50%。1-6 月共发生一般关联交易 31 笔，金额 6184.64 万元，重大关联交易 8 笔，金额 2545 万元。

（四）关联交易定价情况

本公司关联方均向本公司关联交易委员填报关联情况，内容真实、准确、完整。本公司与关联方的关联交易遵循商业原则，以不优于非关联方同类交易的条件进行。对于授信类的关联交易，本公司根据有关授信定价管理办法，并结合关联方客户的评级和风险情况确定相应价格，确保本行关联交易定价的合法性和公允性。

（五）金融风险管控情况

本公司主要面临信用风险、操作风险、市场风险、流动性风险等。公司始终坚持全面风险管理理念，按照审慎经营、合规管理的发展理念，严格内部管理，加强前瞻预警，提升风险防范的预见性、主动性和全面性，较好地防范了各类风险的发生。本年度，没有发生影响本公司经营的情况，也未造成重大损失。

1、信用风险管控：本公司严格按照银监会“三办法一指引”要求，严把贷款投向关，严把借款人主体资格、贷款用途和偿债能力审核关；加强贷后检查监督，密切监督信贷资金的使用，发现隐患，及时果断采取措施减少损失；不断提高优质资产抵、质押贷款比例，合理控制信用贷款、保证贷款规模，降低信贷资产风险系数；合理控制单一集团客户授信集中度、单一客户贷款集中度，防范信用风险。报告期末，本公司不良贷款率 4.89%，单一客户贷款集中度为 9.34%，拨备覆盖率为 158.41%，贷款拨备率为 7.75%。

2、操作风险管控：以人为本，加大员工的教育培训力度，不断提高员工业务素质 and 道德水准，提升执行力；进一步完善内控制度和管理流程，不断加强内部控制；进一步加大查处力度，严格责任追究，提高违规成本，消除风险隐患；进一步优化激励机制，逐步加大工作质量的考核力度和比重。

3、市场风险管控：包括利率风险、汇率风险（包括黄金）、股票价格风险和商品价格风险等。报告年度，本公司尚没有开展外汇业务、黄金业务，市场风险主要表现在存贷款和债券利率风险。本公司严格遵守人民银行有关利率管理政策，实行科学的利率定价机制，制定了市场化利率政策，能最大限度地规避利率风险。

4、流动性风险管控：本公司实行资产负债比例管理，合理控制存贷比例、流动性比例、人民币超额备付金率等指标值，确保足够的流动性；由专门部门负责管理日常头寸，调剂内部资金；制

定了流动性应急预案，确保紧急情况下应急措施到位，不产生流动性风险；省联社集中全省农商银行资金优势，能为每个成员行（社）提供资金调剂，解决短期头寸压力。报告期末，本行存贷比例为 76.04%，流动性比例为 59.28%，人民币超额备付金率为 3.47%。

本公司主要面临信用风险、操作风险、市场风险等。公司始终坚持全面风险管理理念，按照审慎经营、合规管理的发展理念，严格内部管理，加强前瞻预警，提升风险防范的预见性、主动性和全面性，较好地防范了各类风险的发生。本年度，没有发生影响本公司经营的情况，也未造成重大损失。

江西芦溪农村商业银行股份有限公司
二〇二〇年七月十日

