

江西全南农村商业银行股份有限公司

2017 年信息披露报告

一、重要提示

1.1 江西全南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。

1.2 本报告中除特别说明外,金额币种均为人民币,会计和业务数据为合并数据。

1.3 本行 2017 年年度财务报表经赣州正原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。

二、基本情况简介

2.1 法定中文名称: 江西全南农村商业银行股份有限公司,简称:全南农商银行,法定英文名称:JIANGXI QUANNAN RURAL COMMERCIAL BANK CO., LTD。

2.2 法定代表人: 孙灵。

2.3 注册及办公地址: 江西省赣州市全南县城厢镇寿梅路 32 号。邮政编码:341800;注册登记日期:2016 年 7 月 1 日。

2.4 其他有关资料: 统一社会信用代码:91360700MA35JH9L6P,金融许可证号:B0966H336070001。

三、主要业务数据

3.1 主要财务数据和指标

经营业绩(单位:万元)	2017 年	2016 年	同比增减幅(%)
营业收入	22628.08	19738.28	14.64
营业利润	4620.55	3264.02	41.56

利润总额	4610.18	3258.86	41.47
净利润	3457.64	2890.75	19.61
综合收益总额	3457.64	2890.75	19.61

3.2 截至报告期末前二年规模指标

单位：万元

规模指标	2017 年末	2016 年末
资产总计	423470.63	391080.02
各项贷款	271302.22	234979.56
负债总计	393000.08	361449.29
各项存款	376222.71	344999.49
所有者权益	30470.55	29630.73

3.3 截至报告期末前二年补充财务指标

项目 (%)	标准值	2017 年末	2016 年末
流动性比例	≥25	36.24	45.59
资产利润率	≥0.6	0.85	0.80
资本利润率	≥11	11.51	10.09
不良贷款率	≤5	3.89	3.92
成本收入比	≤35	31.49	33.02
存贷比	-	72.11	68.11
贷款拨备率	≥2.5	10.58	9.62
贷款损失准备覆盖率	≥150	272.16	245.40

3.4 报告期内资本构成及其变化情况

单位：万元

项目 (新口径)	2017 年末	2016 年末
核心一级资本	30470.55	29630.73
核心一级资本监管扣除项目	146.76	126.34
其他一级资本	0	0
其他一级资本监管扣除项目	0	0
二级资本	2595.36	2507.09
二级资本监管扣除项目	0	0
资本净额	32919.15	32011.48
其中：核心一级资本净额	30323.79	29504.39
一级资本净额	30323.79	29504.39
风险加权资产	240837.23	232562.25
其中：信用风险加权资产	210224.23	203074.25
市场风险加权资产		0
操作风险加权资产	30613	29488.00
核心一级资本充足率	12.59	12.69
一级资本充足率	12.59	12.69
资本充足率	13.67	13.76

2017年，随着利率市场化逐步推进，银行业竞争进入白热化阶段。面对复杂的经济形势，全行上下联动，克难攻坚，紧紧按照省联社及股东大会、董事会部署和要求，进一步加快业务发展，强化风险防范，优化收入结构，加快推进战略转型，全力打造现代银行，各项工作实现了又好又快发展，较好地完成了全年各项工作任务。各项资产总计423471万元，负债总计393000万元，所有者权益30471万元，实现各项收入22647万元，人均收入161万元，人均净利润25万元。

3.5 利润实现情况

经赣州正原会计师事务所审计确认，全行2017年实现利润总额4610万元，同比增加1351万元，增幅41.47%；当期所得税费用1153万元；实现净利润3458万元，同比增加567万元，增幅19.61%。

3.6 利润分配情况

2017年，本行实现账面净利润3458万元，上年未分配利润节余2133万元，减去其他来源轧差后补亏借方余额2246万元（调整2016年度企业所得税汇算清缴补差等），本年度实际可供分配利润3345万元。

利润分配顺序：按照《关于全省农商银行2017年度会计决算工作的指导意见》的规定，将2017年度免征的农户小额贷款利息收入增值税、减征的企业所得税75万元从净利润中提取，纳入盈余公积科目下的特种专项准备明细科目核算；按当年净利润的10%提取法定盈余公积346万元；按每股0.1元（含税）计提股金红利，共计提1113万元。经上述分配后，剩余未分配利润为1811万元，留待以后年度进行分配。

四、股本变动及股东情况

4.1 股东权益变动情况

单位：万元

项目	2017 年末	2016 年末	同比增减幅 (%)
股本	11131.97	10602.11	5
资本公积	425.49	425.49	0
盈余公积	4088.57	3667.78	11.47
一般风险准备	11900.26	11848.15	0.44
未分配利润	2924.26	3087.20	-5.28
所有者权益合计	30470.55	29630.73	2.83

4.2 股权结构情况

2017 年末，总股东 845 户，其中法人股东 10 户，自然人股东 835 户。

单位：万元

股东类型	2017 年末股本数	占总股本比例 (%)
法人股	2218.2	19.93
非职工自然人股	7548.31	67.81
职工自然人股	1365.46	12.26

4.3 前十大股东及持股情况

单位：股

股东名称	持股数额	持股比例 (%)
全南县金丰生态种养有限责任公司	5337374	4.79
龙南福义玻璃有限公司	4503914	4.05
大余县万达工贸有限公司	3071410	2.76
龙岩市文翔矿业有限公司	3040697	2.73
王玉英	1640476	1.47
龙南县天祥果品有限公司	1590750	1.43
大余县宏业矿产品有限公司	1535704	1.38
胡敏	1446536	1.30
袁三湘	1421883	1.28
詹建昌	1231341	1.11
合计	24820085	22.30

4.4 主要股东及其控股股东出质、实际控制人、关联方、一致行动人、最终受益人情况

本行没有持股 5%以上股东，向本行派驻董事、监事的股东和董事、监事情况如下：

序号	股东(董事)名称	2017 年度股权余额	股权质押比例	实际控制人	关联方	一致行动人	最终受益人
1	李海龙	580289	100%				
2	谌文彬	12615					
3	陈其海	438800	100%				
4	陈若昭	0					
5	陈红华	0					
6	孙灵	10605					
7	吴学奇	10500					
8	谭淑芳	218099	100%				
9	月三秀	64953					
10	凌庆伟	10500					
11	李宗华	55514					
12	全南县金丰生态种养有限责任公司	5337374	100%		陈若昭、毛卫东		
13	龙南福义玻璃有限公司	4503914	100%		李海龙、黄建东、黄东明		
14	赣州市宜佳超市有限公司	767852	100%		刘卫东、林丽英		

4.5 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

本行的关联交易主要是对本行内部人（本行董事、监事、总行及支行高级管理人员）及其关联方的授信。本行在处理关联交易业务时，严格按照有关法律、法规以及本行的贷款程序和规定操作，定价按照不优于对非关联方同类交易的条件办理，符合诚信、公允原则。

单位名称	关联方关系	定价政策	本年发生额	上年发生额
谌文彬	董事	规定利率	82	56
李宗华	监事	规定利率	50	80
曾繁海	董事会秘书	规定利率	106.3	66.5
黄剑	高管人员	规定利率	52	30
谭见	审计部经理	规定利率	48.43	64.4
林剑锋	风险合规部副经理	规定利率	103.95	77.5
陈学丰	财务会计部经理	规定利率	59	20
刘斌	营业部经理	规定利率	57	59
叶世华	城厢支行行长	规定利率	37	0
黄文锋	城郊支行行长	规定利率	121	79
黄华香	新城区支行行长	规定利率	20	20
廖承忠	含江路支行行长	规定利率	80	36
袁秀明	大吉山支行行长	规定利率	114.9	20
廖笑	乌柏坝支行行长	规定利率	45	74.5
林辉浩	南迳支行行长	规定利率	75.5	144.55
谢应春	龙源坝支行行长	规定利率	95.7	210
肖胜方	陂头支行行长	规定利率	40	133.5
陈永平	上江支行行长	规定利率	31.8	16.5
温素新	社迳支行行长	规定利率	159.05	120.25
肖茂峰	龙下支行行长	规定利率	40	383.3

五、风险管理情况

(一) 资本充足率情况

5.1 资本充足率计算范围

资本充足率，是指本行持有的符合《商业银行资本管理办法（试行）》规定的资本与风险加权资产之间的比率。

一级资本充足率，是指本行持有的符合《商业银行资本管理办法（试行）》办法规定的一级资本与风险加权资产之间的比率。

核心一级资本充足率，是指本行持有的符合《商业银行资本管理办法（试行）》办法规定的核心一级资本与风险加权资产之间的比率。

本行资本充足率的计算范围仅为全南农商银行。

5.2 资本及其构成

单位：万元

项目(新口径)	2017 年末
	余额
1. 核心一级资本	30470.55
1.1 实收资本可计入部分	11131.97
1.2 资本公积可计入部分	425.49
1.3 盈余公积	4088.57
1.4 一般风险准备	11900.26
1.5 未分配利润	2924.26
1.6 少数股东资本可计入部分	0
1.7 其他	0
2. 核心一级资本监管扣除项目	146.76
2.1 全额扣除项目合计	146.76
2.1.1 商誉扣减与之相关的递延税负债后的净额	0
2.1.2 其他无形资产(不含土地使用权)扣减与之相关的递延税负债后的净额	146.76
2.1.3 依赖未来盈利的由经营亏损引起的净递延税资产	0
2.1.4 贷款损失准备缺口	0
2.1.4.1 贷款损失准备缺口(采用权重法计算信用风险加权资产的银行)	0
2.1.4.2 贷款损失准备缺口(采用内评法计算信用风险加权资产的银行,包括内评法全覆盖和部分覆盖)	0
2.1.5 资产证券化销售利得	0
2.1.6 确定受益类的养老金资产扣减与之相关的递延税负债后的净额	0
2.1.7 直接或间接持有本银行的普通股	0
2.1.8 未按公允价值计量的项目进行现金流套期形成的储备	0
2.1.9 自身信用风险变化导致其负债公允价值变化带来的未实现损益	0
2.1.10 商业银行间通过协议相互持有的核心一级资本	0
2.1.11 对有控制权但不并表的金融机构的核心一级资本投资	0
2.1.12 有控制权但不并表的金融机构的核心一级资本缺口	0
2.2 门槛扣除项目合计	0
2.2.1 对未并表金融机构小额少数资本投资中的核心一级资本	30
2.2.1.1 其中应扣除金额	0
2.2.2 对未并表金融机构大额少数资本投资中的核心一级资本	0
2.2.2.1 其中应扣除金额	0
2.2.3 其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产	0
2.2.3.1 其中应扣除金额	0

2.2.4 对未并表金融机构大额少数资本投资中的核心一级资本和其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产的未扣除部分	0
2.2.4.1 其中，超过核心一级资本15%的应扣除金额	0
2.2.4.1.1 应在对金融机构大额少数资本投资中扣除的金额	0
2.2.4.1.2 应在其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产中扣除的金额	0
2.3 其他应在核心一级资本中扣除的项目合计	0
2.4 应从其他一级资本和二级资本中扣除的未扣缺口	0
3. 其他一级资本	0
3.1 其他一级资本工具及其溢价	0
3.1.1 优先股及其溢价	0
3.1.2 其他工具及其溢价	0
3.2 少数股东资本可计入部分	0
3.3 其他	0
4. 其他一级资本监管扣除项目	0
4.1 全额扣除项目	0
4.1.1 直接或间接持有本银行其他一级资本	0
4.1.2 商业银行间通过协议相互持有的其他一级资本	0
4.1.3 对未并表金融机构大额少数资本投资中的其他一级资本	0
4.1.4 对有控制权但不并表的金融机构的其他一级资本投资	0
4.1.5 有控制权但不并表的金融机构的其他一级资本缺口	0
4.2 门槛扣除项目	0
4.2.1 对未并表金融机构小额少数资本投资中的其他一级资本	0
4.2.1.1 其中应扣除部分	0
4.3 其他应在其他一级资本中扣除的项目	0
4.4 应从二级资本中扣除的未扣缺口	0
5. 二级资本	2595.36
5.1 二级资本工具及其溢价可计入金额	0
5.2 超额贷款损失准备	2595.36
5.2.1 超额贷款损失准备（采用权重法计算信用风险加权资产的银行）	2595.36
5.2.2 超额贷款损失准备（采用内评法计算信用风险加权资产的银行，包括内评法全覆盖和部分覆盖）	0
5.3 少数股东资本可计入部分	0
5.4 其他	0
6. 二级资本监管扣除项目	0
6.1 全额扣除项目	0
6.1.1 直接或间接持有本银行的二级资本	0
6.1.2 商业银行间通过协议相互持有的二级资本	0
6.1.3 对未并表金融机构大额少数资本投资中的二级资本	0

6.1.4 对有控制权但不并表的金融机构的二级资本投资	0
6.1.5 有控制权但不并表的金融机构的二级资本缺口	0
6.2 门槛扣除项目	0
6.2.1 对未并表金融机构小额少数资本投资中的二级资本	0
6.2.1.1 其中应扣除部分	0
6.3 其他应在二级资本中扣除的项目	0
7. 用于计算扣除门槛的核心一级资本净额	0
7.3.1 核心一级资本净额1（仅扣除全额扣除项目）	30323.79
7.3.2 核心一级资本净额2（扣除全额扣除项目和小额少数投资应扣除部分后）	30323.79
7.3.3 核心一级资本净额3（扣除除2.2.4.1以外的所有扣除项后的净额）	30323.79
8. 资本净额	
8.1 核心一级资本净额	30323.79
8.2 一级资本净额	30323.79
8.3 总资本净额	32919.15
附注项目：未分配利润中应分未分部分	
9. 资本充足率	13.67
9.1 一级资本充足率	12.59
9.2 核心一级资本充足率	12.59

5.3 风险加权资产

按照《商业银行资本管理办法（试行）》（银监会令〔2012〕1号）监管规定的统计口径计算如下：

单位：万元

项目	2017 年末
1. 信用风险加权资产（权重法）	210224.23
1.1 表内风险加权资产	207871.88
1.2 表外风险加权资产	2352.35
2. 市场风险加权资产（标准法）	0
3. 操作风险加权资产（基本指标法）	30613
4. 应用资本底线之后的风险加权资产合计	240837.23

（二）风险暴露和评估

5.4 信用风险

（1）信用风险暴露计量方法简介

按照银监会《商业银行资本管理办法（试行）》的要求，本行现阶段采用权重法计量信用风险加权资产。

（2）贷款损失准备情况

单位：万元

项目	期初数	本期计提	本期核销	核销后收回	期末数
贷款损失准备	22614.04	7420.87	2747.70	1421.80	28709.01

(3) 信用风险暴露余额及分布

表内信用风险加权资产风险暴露余额及分布

单位：万元

风险权重	缓释前信用风险暴露	风险加权资产
0%	93106.8	0
20%	38063.91	7612.78
25%	63189.84	15797.46
50%	19885.03	9942.52
75%	147998.11	110998.58
100%	60850.18	60850.18
250%	30	75
计入二级资本的超额贷款损失准备		2595.36
合计	423123.87	207871.88

表外信用风险加权资产风险暴露余额及分布

单位：万元

风险权重	缓释前信用风险暴露	风险加权资产
0%	2244.9	0
75%	257.18	192.89
100%	2159.46	2159.46
合计	4661.54	2352.35

(4) 主要表外项目情况

2017年末，本行银行承兑汇票应收款为4390万元，同比减少197万元，降幅4.29%。信用卡承诺1286万元，同比增加78万元，增幅6.46%。

5.5 市场风险

(1) 市场风险计量方法简介

本行目前采用标准法计量市场风险。

(2) 市场风险资本要求及风险加权资产

单位：万元

风险类型	资本要求
利率风险	0
股权风险	0
汇率风险	0
商品风险	0

期权风险	0
合计	0
采用标准法计量的资本要求	0
市场风险的风险加权资产总额	0

5.6 操作风险

(1) 操作风险计量方法简介

本行目前采用基本指标法计量操作风险。

(2) 操作风险资本要求及风险加权资产

单位：万元

项目	2017 年末
1. 操作风险资本要求	2449
1.1 采用基本指标法计量的资本要求	2449
1.2 采用标准法计量的资本要求	-
2. 操作风险加权资产	30613

六、风险管理情况

6.1 信用风险管理情况

2017 年，本行以推进全面风险管理机制建设为主线，科学处理风险管理与业务发展的关系。一是持续加强信贷结构调整，明确重点投向，严格执行国家信贷政策，防止低水平重复建设，促进经济结构调整和发展方式转变。二是做好信贷风险业务监测，持续关注国内宏观经济走势，有效防范和化解重点领域贷款客户风险，进一步加大风险贷款的监测、分析、评估和化解力度，将风险管理与经营管理工作齐驱并进，形成业务经营和风险控制两手抓的良好局面。三是加强对重点客户的贷后监控力度，梳理贷后检查标准及流程；通过系统加强贷后管理，提高贷后检查的有效性。四是加强不良贷款清收工作。制定《全南农商银行清收盘活不良贷款实施方案》，并定期通报清收完成进度。

贷款风险分类和不良贷款情况

单位：万元

项目	2017 年末余额	占比 (%)
正常	258550	95.30
关注	2203	0.81

次级	5779	2.13
可疑	3778	1.39
损失	991	0.37
贷款合计	271302	

贷款主要行业分布

单位：万元

行业种类	2017 年末余额	占贷款总额比例 (%)
批发和零售业	33202.98	12.24
制造业	31896.00	11.76
农、林、牧、渔业	92555.62	34.12
建筑业	17534.00	6.46
电力、热力、燃气及水生产和供应业	5860.00	2.16
合计	166686.60	61.44

最大十户贷款

单位：万元

序号	客户名称	2017 年贷款余额	占贷款总额比例 (%)
1	全南县城市建设投资有限责任公司	3000	1.11
2	全南晶环科技有限责任公司	2700	1.00
3	全南厚朴生态林业有限公司	2500	0.92
4	赣州艺佳兴陶瓷有限公司	2290	0.84
5	全南县定龙水电站（普通合伙）	2000	0.74
6	全南县瑞和顺服饰有限责任公司	1750	0.65
7	全南县宜佳购物广场	1735	0.64
8	全南现代牧业有限公司	1620	0.60
9	全南县森泰林业发展有限责任公司	1500	0.55
10	东珠(全南)针织机械有限责任公司	1500	0.55

6.2 市场风险管理情况

针对市场风险，本行进一步建立完善市场风险管控机制，将市场风险控制可在可承受的合理范围内，实现经风险调整收益率最大化。根据业务发展需求、自身风险控制能力和市场风险外部形势，确定主要业务限额标准。对重大风险事件执行全行统一处置策略，满足新资本协议达标要求和市场风险管理的监管要求。同

时，本行明确了市场风险管理职责分工，加强对市场风险的识别、计量、监测和控制能力；按照收益覆盖风险的原则，进一步完善利率定价机制，切实防范利率风险；积极关注各类金融市场变化尤其是债券等价格敏感型业务，依法合规拓展资金市场业务。

6.3 操作风险管理情况

操作风险是指由于人为错误、技术缺陷或不利的突发事件所造成损失的风险。本行主要采取以下措施，重点加强会计结算、信贷业务、信息系统、百福卡、资金交易、自助银行六大领域的操作风险防范。

一是严格执行委派会计转型、强制休假、定期轮岗等制度。充分运用运营主管现场监督作用，重点关注现金出纳管理、账户管理、重要空白凭证管理、银企对账管理、授权管理、业务印章管理和金库等领域的风险，强化会计操作风险事前防范和事中管理。**二是加强信贷部门的监督力度。**充分运用运营主管现场监督作用，加强贷款发放合法性、合规性、完整性和有效性审查，规范合同、档案、章证和抵质押品管理。**三是加强信息系统日常维护。**及时发现问题，消除隐患，把网络和系统故障率降到最低水平。对系统信息录入的全面性和准确性进行考核。**四是加强对资金业务的操作风险管理。**严格执行交易规则，对涉及交易活动的前、中、后台严格进行分离。实时监控持仓量等异动信息，严禁越权操作和以不良主观进行交易。定期审查交易记录，及时评估交易系统的风险管理有效性。**五是重点关注自助设备交易风险防范。**运用系统和人工多维度监控，加强自助设备安全防范措施，及时处理自助设备突发事件，做好应急预案。

6.4 流动性风险管理情况

指标	2017年
超额备付率	16.82

存贷比	72.11
流动性比例	36.24

2017年全年的运行态势表明，本行流动性情况正常，各项监管指标均保持达标。在宏观政策调整时，能从容地应对，未出现流动性风险。

七、董事、监事、高级管理层人员和员工情况

7.1 董事

序号	姓名	性别	单位	任职
1	孙灵	男	江西全南农村商业银行股份有限公司	董事长
2	吴学奇	男	江西全南农村商业银行股份有限公司	行长
3	陈红华	男		
4	陈其海	男		
5	李海龙	男	龙南福义玻璃有限公司	法人代表
6	陈若昭	男	全南县金丰生态种养有限责任公司	法人代表
7	谌文彬	男		

7.2 监事

序号	姓名	性别	单位	任职
1	凌庆伟	男	江西全南农村商业银行股份有限公司	监事长
2	李宗华	男	江西全南农村商业银行股份有限公司	科员
3	刘卫东	男	赣州市宜佳超市有限公司	股东
4	谭淑芳	女		
5	月三秀	女		

7.3 高级管理层

序号	姓名	性别	职务	分管工作范围
1	孙灵	男	董事长	主持全面工作，分管党建、人力资源部
2	吴学奇	男	行长	协助董事长管理日常经营工作，分管财务会计部、计划信贷部、三农事业部、清收事业部、电子银行科技部
3	凌庆伟	男	监事长	分管审计部、风险合规部、纪检监察室
4	黄剑	男	副行长	分管办公室、运营管理部、安全保卫部

7.4 员工情况

2017年末，全行在职员工141人，其中派遣员工4人。在职

员工受教育程度如下：研究生 1 人，本科 88 人，专科 42 人，中专以下 10 人。

八、公司治理结构

8.1 机构设置情况

8.1.1 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。

8.1.2 董事会

本行董事会由 7 名董事组成，设董事会秘书 1 名。制定了《董事会议事规则》，董事会下设风险管理、关联交易、提名与薪酬、审计、战略、三农等专门委员会。6 个专门委员会尽职尽责，规范运作，为董事会决策提供了有效支持。

8.1.3 监事会

本行监事会由 5 名监事组成。制定了《监事会议事规则》。监事会对董事和高管层尽职尽责情况、重大经营项目情况和年度经营真实性情况进行了有效监督。

8.1.4 高级管理层

本行高级管理层由 1 名董事长、1 名行长、1 名副行长和 1 名监事长组成。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，较好完成了年度经营目标。

8.1.5 分支机构

本行下辖 1 个总行营业部、15 个支行，共计 16 个营业网点，全行年末在职员工 141 人。

8.2 股东大会召开情况

2017 年 4 月 28 日，董事会主持召开了全南农商银行 2017 年第一次股东大会，会议表决通过了《2016 年度董事会工作报告》、

《全南农商银行 2016 年度监事会工作报告》、《全南农商银行 2016 年财务决算及 2017 里财务预算报告》、《2016 年股金分红议案》、《关于修改公司章程》等议案。

8.3 董事会召开情况

2017 年，我行共召开 5 次董事会会议，会议通报了全南农商银行有关业务经营情况，讨论了董事会工作计划，全体董事审议通过了《2017 年审计工作计划》、《2016 年度董事会工作报告》、《全南农商银行 2016 年财务决算及 2017 里财务预算报告》、《2016 年股金分红议案》、《关于修改公司章程的议案》等议案，表决通过《关于委托江西联合登记结算有限公司对全南农商银行股权进行登记托管》、《江西全南农村商业银行股份有限公司关于选举副行长的议案》、《江西全南农村商业银行股份有限公司关于参股江西大余农村商业银行股份有限公司的请示》等议案事宜。

8.4 独立董事履职情况

按照有关规定，独立董事陈红华担任了本行第一届董事会关联交易控制委员会、审计委员会、提名和薪酬委员会主任。召开专门委员会期间独立董事就会议议题组织各委员进行了讨论并发表了独立意见。独立董事出席董事会期间就相关议题发表了意见，同时积极履行独立董事职责，多次深入本行进行业务调研。

8.5 监事会召开情况

2017 年，共召开监事会 4 次会议，会议通报了全南农商银行有关业务经营情况，讨论了监事会工作计划，审议通过了《全南农商银行 2016 年度监事会工作报告》、《关于选举职工监事的议案》、《关于选举监事会专门委员会委员的议案》、《关于调整董事会及监事会成员调研费的议案》、《关于调整监事会下设专门委员会委员的议案》等议案，形成的决议符合法律法规和章程规定。

九、资本管理计划

本行积极做好资本规划：一是对 2017 年度股金分红，采用股票股利和现金方式，补充核心一级资本。二是根据各部门上报的预测数据，对本行资本充足率进行测算。三是为切实有效防范资本充足率指标下降对全行发展带来的影响，建立了资本充足率预警机制和应急处置机制，积极应对各种不确定因素对资本充足率带来的影响。

十、薪酬情况

2017 年度，全行列支薪酬总额 2205 万元，居全省农商行较低水平。本行顺应省联社提出的“全面绩效管理”理念，建立了以涵盖所有岗位的绩效考核办法及绩效管理系列配套办法。本行年度薪酬总额是根据省联社规定及本行年度经营效益计算全行年度薪酬总额。

十一、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，未发生抵债资产的收购事项。

（四）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。

（五）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 2017 年 12 月 31 日，本行无需要披露的其他重要事项。

十二、财务报告

12.1 审计意见

本行 2017 年度财务报告经赣州正原会计师事务所按国内审

计准则审计，注册会计师龚靖、杨立升出具了标准无保留意见的审计报告（（2018）赣正会师审字第 025 号）。

12.2 财务报表

防伪条形码:



07972018050003808414

防伪编号: 07972018050003808414

报告文号: (2018)赣正会师审字第025号

委托单位: 江西全南农村商业银行股份有限公司

事务所名称: 赣州正原会计师事务所有限责任公司

报告日期: 2018-05-18

报备时间: 2018-05-28 17:23

被审单位所在地: 赣州

签名注册会计师: 龚靖

杨立升

江西全南农村商业银行股份有限公司

2017审计报告

事务所名称: 赣州正原会计师事务所有限责任公司

事务所电话: 0797-8232406

传 真: 0797—8236659

通讯地址: 赣州市文明大道89—3号

电子邮件: 903456923@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: 0791-86237144

防伪查询网址: <http://www.jxicpa.org.cn>

审计报告

(2018)赣正会师审字第 025 号

江西全南农村商业银行股份有限公司：

一、审计意见

我们审计了江西全南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 2017 年 12 月 31 日的资产负债表、2017 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 2017 年 12 月 31 日的财务状况以及 2017 年度的经营成果。

二、形成审计意见的基础

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

三、其他信息

贵公司管理层对其他信息负责。其他信息包括贵公司 2017 年年度报告中涵盖的信息，但不包括财务报表和我们的审计报告。

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

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

基于我们已执行的工作，如果我们确定其他信息存在重大错报，我

们应当报告该事实，在这方面，我们无任何事项需要报告。

四、管理层和治理层对财务报表的责任

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

在编制财务报表时，管理层负责评估贵公司的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非管理层计划清算贵公司、停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；设计和实施审计程序以应对这些风险，并获取充分、适当的审计证据，作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上，未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报风险。

（二）了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序。

（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

获取的证据，就可能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。

(六) 就贵公司中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据，以对财务报表发表审计意见。我们负责指导、监督和执行贵公司审计，并对审计意见承担全部责任。

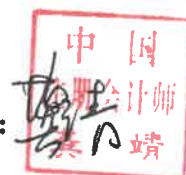
附件：已审 2017 年度财务报表

赣州正原会计师事务所有限责任公司

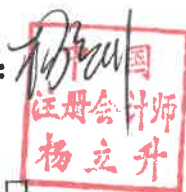


地址：赣州市文明大道 89-3 号

中国注册会计师：



中国注册会计师：



2018 年 5 月 18 日

江西省农村信用社资产负债报表

编制单位：江西金南农村商业银行股份有限公司

2017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
资 产：				负 债：			
现金及存放中央银行款项	1	544,625,689.25	930,079,325.85	向中央银行借款	41	105,000,000.00	95,000,000.00
贵金属	2		1,497,946.21	联行存放款项	42		
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	197,182,098.14	119,102,715.39	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	3,449,994,933.26	3,762,227,077.06
应收款项类金融资产	9	800,000,000.00	480,000,000.00	应付职工薪酬	49	2,554,624.42	9,335,568.73
应收利息	10	23,105,080.86	16,993,416.80	应交税费	50	1,013,104.48	4,581,818.58
应收股利	11			应付利息	51	38,864,514.57	43,887,215.06
其他应收款	12	2,039,107.17	2,374,002.68	应付股利	52	582,451.84	444,064.98
发放贷款和垫款	13	2,123,655,214.16	2,425,932,046.57	其他应付款	53	11,211,616.21	6,077,254.31
可供出售金融资产	14	88,342,762.21	79,441,156.77	预计负债	54		
持有至到期投资	15	93,515,984.69	141,466,600.61	应付债券	55		
长期股权投资	16	300,000.00	300,000.00	递延所得税负债	56		
投资性房地产	17			其他负债	57	5,271,648.72	8,447,758.68
固定资产	18	30,982,362.15	28,356,062.86	负债总计	60	3,614,492,893.50	3,930,000,757.40
在建工程	19	906,000.00	987,437.00	所有者权益：			
固定资产清理	20			实收资本（股本）	61	106,021,098.00	111,319,708.00
无形资产	21	2,958,845.45	3,127,067.18	其中：法人股本	62	21,125,690.00	22,181,970.00
长期待摊费用	22	3,187,047.57	5,048,472.40	自然人股本	63	84,895,408.00	89,137,738.00
抵债资产	23			资本公积	64	4,254,889.15	4,254,889.15
递延所得税资产	24			减：库存股	65		
待处理财产损益	25			盈余公积	66	36,677,799.21	40,885,670.29
其他资产	26			一般风险准备	67	118,481,495.50	119,002,601.50
				未分配利润	68	30,872,016.29	29,242,623.98
				外币报表折算差额	69		
				归属于母公司所有者权益合计	70	296,307,298.15	304,705,492.92
				少数股东权益	71		
				所有者权益合计	79	296,307,298.15	304,705,492.92
资产总计	40	3,910,800,191.65	4,234,706,250.32	负债及所有者权益总计	80	3,910,800,191.65	4,234,706,250.32

单位负责人

会计机构负责人

复核人

制表人

01.01.2018 15:43:58

江西省农村信用社利润表

编制单位:江西全南农村商业银行股份有限公司

2017年01月-2017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	152,720,158.01	177,432,766.42	三、营业利润(亏损以“-”号填列)	18	32,640,208.47	46,205,308.05
(一)利息净收入	2	128,512,785.13	146,142,870.34	加:营业外收入	19	150,303.86	189,104.67
利息收入	3	172,609,209.43	194,197,498.87	减:营业外支出	20	201,886.75	292,772.34
利息支出	4	44,096,424.30	48,054,628.53	四、利润总额(亏损以“-”号填列)	21	32,588,625.58	46,101,840.38
(二)手续费及佣金净收入	5	2,277,611.66	2,167,740.39	减:所得税费用	22	3,681,161.76	11,525,460.10
手续费及佣金收入	6	2,843,803.46	2,961,173.78	五、净利润(亏损以“-”号填列)	23	28,907,463.82	34,576,380.28
手续费及佣金支出	7	566,191.80	793,433.39	归属于母公司所有者的净利润	24	28,907,463.82	34,576,380.28
(三)投资收益(损失以“-”号填列)	8	21,579,054.98	28,285,369.20	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	350,706.24	836,786.49	七、其他综合收益	29		
二、营业支出	13	120,079,949.54	131,227,258.37	八、综合收益总额	30	28,907,463.82	34,576,380.28
(一)营业税金及附加	14	1,502,943.98	845,452.68	归属于母公司所有者的综合收益总额	31	28,907,463.82	34,576,380.28
(二)业务及管理费	15	50,251,237.06	55,348,343.70	归属于少数股东的综合收益总额	32		
(三)资产减值损失	16	68,150,137.99	74,503,573.32				
(四)其他业务成本	17	175,630.51	529,888.67				

单位负责人

会计机构负责人

复核人

制表人

01.01.2018 15:47:20

江西全南农村商业银行股份有限公司财务报表附注

(2017年度)

(一) 企业的基本情况

江西全南农村商业银行股份有限公司(以下简称本公司)系于2016年7月1日在赣州市工商行政管理局登记注册,取得统一社会信用代码号91360700MA35JH9L6P《营业执照》。企业注册地在江西省赣州市全南县城厢镇寿梅路32号,法定代表人孙灵,注册资金为人民币10602.1098万元,2016年6月24日江西赣州华昇会计师事务所有限公司赣华会验字(2016)第06号《验资报告》对企业注册资金进行验证,验证股东出资全部到位。

本公司经营范围包括: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;从事同行拆借;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。

(二) 财务报表的编制基础

1、会计制度:本公司执行《企业会计准则》和《江西省农村信用社会计制度》、《江西省农村信用社财务制度》及其补充规定。

2、会计年度:本公司会计年度自每年公历1月1日起至12月31日止。

3、记账原则和计价基础:本公司会计核算以权责发生制为记账原则,以历史成本为计价基础。

4、记账本位币:本公司会计核算以人民币为记帐本位币。

(三) 遵循企业会计准则的声明

本公司按照《企业会计准则》、《江西省农村信用社会计制度》、《江西省农村信用社财务制度》的要求,真实、完整地反映了本公司的财务状况和经营成果。

(四) 重要会计政策和会计估计

(1)、现金和现金等价物的确认标准:包括现金、可以随时用于支付的存放中央银行款项、存放同业款项。

(2) 买入返售和卖出回购金融资产

买入返售和卖出回购金融资产按业务发生时实际支付或收到的款项入账并在资产负债表反映。买入返售金融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五类。

(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为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

本公司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

固定资产指本公司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、符合资本化条件的借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公司提供经济利益，适用不同折旧率或折旧方法的，本公司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金额之间差额，并于报废或处置日在损益中确认。

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

类别	使用年限（年）	残值率（%）	年折旧率（%）
房屋及建筑物	20	4	4.80
机器设备	10	4	9.60
运输工具	4	4	24
电子设备	3	4	32
其他设备	5	4	19.2

本公司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）计入资产负债表内。各项无形资产的摊销年限分别为：

资产类别	摊销年限
土地使用权	50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。除因辞退福利外，本公司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公司承担的现时义务，且该义务的履行很可能会导致经济利益流出本公司，以及有关金额能够可靠地计量，则本公司会确认预计负债。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公司或该义务的金额不能可靠计量，则本公司会将该潜在义务或时义务披露为或有负债。

(13) 政府补助

政府补助是本公司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公司投入的资本。

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，经审计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，本公司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。本公司管理层对估计涉及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。

① 贷款和应收款项和持有至到期投资的减值

如附注所述，本公司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时采用的方法和假设，以减小预计损失与实际损失之间的差额。

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。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。

③ 金融工具的公允价值

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

除发放贷款和垫款及持有至到期投资外，大部分金融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。

本公司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公司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。

(17)、税项

企业所得税：本公司执行 25%的所得税税率。

流转税：营业税，本公司为营业税纳税人，营业税税率为 3%。根据财政部，国家税务总局财税(2016)36 号文件《财政部、国家税务总局关于全面推开营业税改征增值税试点的通知》，自 2016 年 5 月 1 日起，纳入营改增试点范围，由缴纳营业税改为缴纳增值税，税率为 3%。

其他税项：城市维护建设税按流转税额的 5%缴纳；教育费附加按流转税额的 3%缴纳，地方教育费附加按流转税额的 2%缴纳，其他税项按国家有关具体规定计算缴纳。

(五) 会计政策和会计估计变更以及差错更正的说明 无

(六) 报表重要项目的说明

(一) 现金及存放中央银行款项：

项目	年初账面余额	期末账面余额
网点现金	9,573,207.97	13,532,520.89
自营自助设备现金	4,919,700.00	5,467,150.00

法定存款准备金	365,287,200.00	416,378,400.00
一般转存款	164,845,581.28	494,701,254.96
合计	544,625,689.25	93,007,9325.85

(二) 存放同业款项

项目	年初账面余额	期末账面余额
存放其他商业银行款项	100,000,000.00	
存放省联社清算款项	20,151,046.25	29,404,948.30
存放省联社活期约期款项	66,934,951.89	89,697,767.09
存放系统内头寸资金款项	10,096,100.00	
合计	197,182,098.14	119,102,715.39

(三) 买入返售金融资产:

项目	年初账面余额	期末账面余额
质押式买入返售债券		
买断式买入返售债券		
质押式买入返售贴现票据		
净值合计		

(四) 应收款项类金融资产:

项目	年初账面余额	期末账面余额
应收非保本型理财产品投资	800,000,000.00	480,000,000.00
净值合计	800,000,000.00	480,000,000.00

(五) 应收利息

项目	年初账面余额	期末账面余额
应收贷款利息	892,970.02	638,307.55
应收信用卡透支利息	4,478.62	4,717.44
应收中央公用企业债券利息	245,172.60	248,778.08
地方政府债券利息	31,246.04	30,930.42
应收地方公用企业债券利	218,378.08	2,677,901.38

息		
应收其他企业债券利息	526,482.19	
应收存放同业款项利息	145,833.33	
应收农户小额贷款已减值利息	21,800.70	43,840.68
应收农户大额贷款已减值利息	4,888,714.83	6,687,732.63
应收农村中小企业贷款已减值利息	3,707,398.40	3,940,186.41
应收非农个人贷款已减值利息	1,843,212.70	1,657,896.47
应收非农其他贷款已减值利息	218.83	
应收非保本型理财产品投资利息	10,607,678.07	1,091,629.29
小计	23,133,584.41	17,021,920.35
减：应收利息坏账准备	28,503.55	28,503.55
合计	23,105,080.86	16,993,416.80

(六) 其他应收款

项目	年初账面余额	期末账面余额
职工临时借支		
垫付诉讼费	1,724,853.71	1,936,731.86
垫付结算手续费	1,436.83	1,436.83
暂付信息化建设资金	1,473,029.78	2,040,714.31
暂付运营管理服务款项	54,299.00	10,179
预付合同定金类款项	145,305.62	21,843
待处理股金款项	-199,816.08	-199,453.08
应收贷记卡费用	5,147.67	4,369.97
其他应收款	16,940.00	120
其他待处理应收款项		34,984.7
待处理应收清算款项		2.56
小计	3,221,196.53	3,850,929.15

减：其他应收款坏账准备	1,182,089.36	1,476,926.47
合计	2,039,107.17	2,374,002.68

(七) 发放贷款和垫款

1、贷款和垫款按个人和企业分布情况

项目	年初账面余额	期末账面余额
个人贷款和垫款	1,548,722,743.21	1,763,062,234.25
——信用卡	5,753,997.12	5,314,638.29
——住房抵押	890,202,780.30	669,844,656.16
——其他	652,765,965.79	1,093,217,578.09
企业贷款和垫款	801,072,829.00	944,645,284.58
——贷款	506,358,200.00	533,005,601.23
——贴现	294,714,629.00	411,639,683.35
已减值贷款利息		
贷款和垫款总额	2,349,795,572.21	2,713,022,157.12
减：贷款损失准备	226,140,358.05	287,090,110.55
其中：单项计提数		
组合计提数	226,140,358.05	287,090,110.55
贷款和垫款账面价值	2,123,655,214.16	2,425,932,046.57

2、贷款和垫款按行业分布情况

行业分布	年初账面余额	期末账面余额
农牧业、渔业	677,730,000	925,556,235
采掘业	42,500,000	44,014,536
房地产业	0	0
建筑业	165,540,000	173,540,000
其他行业	1,464,025,572.21	1,569,911,386.12
已减值贷款利息		
贷款和垫款总额	2,349,795,572.21	2,713,022,157.12
减：贷款损失准备		
其中：单项计提数		

组合计提数	226,140,358.05	287,090,110.55
贷款和垫款账面价值	2,123,655,214.16	2,425,932,046.57

3、发放贷款和垫款按担保方式分布

项目	年初账面余额	期末账面余额
信用贷款	580,893,997.12	792,638,586.21
保证贷款	300,130,000	401,316,322.20
附担保物贷款	1,479,232,920.55	1,107,427,565.36
其中：抵押贷款	1,124,220,000	1,048,735,827.47
质押贷款	49,850,000	58,691,737.89
已减值贷款利息		
贴现	294,714,629	411,639,683.35
贷款和垫款总额	2,349,795,572.21	2,713,022,157.12
减：贷款损失准备		
其中：单项计提数		
组合计提数	226,140,358.05	287,090,110.55
贷款和垫款账面价值	2,123,655,214.16	2,425,932,046.57

逾期贷款：

项目	年初账面余额	期末账面余额
信用贷款	4,710,617.91	5,222,143.69
保证贷款	366,917.61	1,648,871.62
附担保物贷款	68,649,211.44	84,950,514.08
其中：抵押贷款	68,649,211.44	84,950,514.08
质押贷款		
合计	73,726,746.96	91,821,529.39

4、贷款损失准备

项目	年初账面余额	期末账面余额
期初余额	162,033,088.37	226,140,358.05
本期计提	66,968,048.63	74,208,736.21
本期转出		

本期核销	9,357,674.50	27,476,983.09
本期转回	6,496,895.55	14,217,999.38
—收回原转销贷款和垫款导致的转回	6,496,895.55	14,217,999.38
—贷款和垫款因折现价值上升导致转回		
—其他因素导致的转回		
期末余额	226,140,358.05	287,090,110.55

(八) 可供出售金融资产

项目	年初账面余额	期末账面余额	期末公允价值
可供出售其他银行同业存单	90,000,000.00	80,000,000	80,000,000
可供出售其他银行同业存单应计利息	272,422.21	267,123.3	267,123.3
可供出售其他银行同业存单利息调整	-1,929,660.00	-825,966.53	-825,966.53
合计	88,342,762.21	79,441,156.77	79,441,156.77

(九) 持有至到期投资：

项目	年初账面余额	期末账面余额	期末公允价值
1. 债券面值	97,000,000.00	147,000,000.00	147,000,000.00
其中：地方政府债券	2,000,000.00	2,000,000.00	2,000,000.00
中央公用企业债券	40,000,000.00	40,000,000.00	40,000,000.00
地方公用企业债券	35,000,000.00	105,000,000	105,000,000
其他企业债券	20,000,000.00		
2. 应计利息			
3. 债券溢折价			
4. 持有至到期债券利息调整	-3,484,015.31	-5,533,399.39	-5,533,399.39
5. 持有至到期其他投资			
小计	93,515,984.69	141,466,600.61	141,466,600.61
减：持有至到期投资减值			

准备			
合计	93,515,984.69	141,466,600.61	141,466,600.61

(十) 长期股权投资:

项目	年初账面余额	期末账面余额	期末公允价值
被投资单位名称	300,000.00	300,000.00	300,000.00
江西省农村信用社 联合社	300,000.00	300,000.00	300,000.00

(十一) 固定资产

一、固定资产账面	年初固定资产 原值	增加固定资 产原值	减少固定资 产原值	期末固定资 产原值
原值合计	70,125,343.25	3,563,489.37	1,586,954.59	72,101,878.03
其中: 房屋、建筑物	40,740,578.27	494,003.93	1,131,472.01	40,103,110.19
机器设备	4,720,537.32	467,793.84		5,188,331.16
电子设备	17,209,551.71	1,926,202.60	35,200.00	19,100,554.31
运输工具	1,930,115.05	210,500.00	420,282.58	1,720,332.47
其他设备	5,524,560.90	464,989.00		5,989,549.90
二、累计折旧合计	39,142,981.10	5,988,947.92	1,386,113.85	43,745,815.17
其中: 房屋、建筑物	18,542,138.86	2,084,713.40	956,359.91	19,670,492.35
机器设备	2,091,431.32	346,517.55		2,437,948.87
电子设备	12,606,483.49	2,532,825.27	26,282.66	15,113,026.10
运输工具	1,503,644.71	170,705.91	403,471.28	1,270,879.34
其他设备	4,399,282.72	854,185.79		5,253,468.51
三、固定资产账面价 值合计	30,982,362.15	-2,425,458.55	200,840.74	28,356,062.86
其中: 房屋、建筑物	22,198,439.41	-1,590,709.47	175,112.10	20,432,617.84
机器设备	2,629,106.00	121,276.29		2,750,382.29
电子设备	4,603,068.22	-606,622.67	8,917.34	3,987,528.21
运输工具	426,470.35	39,794.09	16,811.30	449,453.13
其他设备	1,125,278.18	-389,196.79		736,081.39

(十二) 在建工程:

项目	年初账面余额	期末账面余额
房屋建筑工程	906,000.00	987,437.00
其他在建工程		
合计	906,000.00	987,437.00

(十三) 无形资产

项目	年初账面余额	期末账面余额
一、原价合计	3,841,547.91	4,422,378.20
1、土地使用权	1,796,507.40	1,796,507.40
2、信息系统软件	2,045,040.51	2,625,870.8
3、其他无形资产		
二、累计摊销合计	882,702.46	1,295,311.02
1、土地使用权	101,067.16	136,997.31
2、信息系统软件	781,635.30	1,158,313.71
3、其他无形资产		
三、无形资产账面价值合计	2,958,845.45	3,127,067.18
1、土地使用权	1,695,440.24	1,659,510.09
2、信息系统软件	1,263,405.21	1,467,557.09
3、其他无形资产		

(十四) 长期待摊费用

项目	年初账面余额	本年增加额	本年减少额	期末账面余额
固定资产修理费用	1,019,640.87	1,826,491.96	205,747.02	2,640,385.81
租入固定资产改良支出	1,102,057.31	205,747.02	187,986.08	1,637,724.74
低值易耗品		97,054.63	97,054.63	
其他长期待摊费用	1,065,349.39	107,500	402,487.54	770,361.85
合计	3,187,047.57	2,754,700.01	893,275.27	5,048,472.40

(十五)向中央银行借款

项目	年初账面余额	本年增加额	期末账面余额
一年期支农再贷款	105,000,000.00	-10,000,000.00	95,000,000.00
合计	105,000,000.00	-10,000,000.00	95,000,000.00

(十六)吸收存款

项目	年初账面余额	期末账面余额
单位其他存款	1,039,118,121.15	949,957,231.15
三个月期定期存款	2,870,937.19	1,898,875.61
六个月期定期存款	2,718,200.00	
一年期定期存款	52,406,318.11	45,278,631.48
二年定期存款	4,100,000.00	3,800,000
五年期定期存款	37,535,851.41	60,735,851.41
单位通知存款	14,614,538.53	25,968,306.55
个人结算存款	917,515,228.14	1,103,135,126.31
活期储蓄存款	1,049,306.66	1,121,808.36
互联网金融平台电子账户存款		152,145.68
三个月期整整定期储蓄存款	45,820,314.36	44,038,004.96
六个月期整整定期储蓄存款	69,193,409.31	64,699,850.41
一年期整整定期储蓄存款	703,358,540.51	774,173,936.62
二年期整整定期储蓄存款	155,795,104.99	180,177,048.17
三年期整整定期储蓄存款	189,480,585.83	258,382,028.14
五年期整整定期储蓄存款	63,069,092.86	63,620,419.15
一年期零整定期储蓄存款	652,970.00	487,364
三年期零整定期储蓄存款	175,000.00	254,100
五年期零整定期储蓄存款	210,358.00	198,500
定活两便储蓄存款	56,754.92	102
个人通知存款	49,770,627.91	61,892,037.55
三年期教育储蓄存款	100.00	100.00
六年期教育储蓄存款	350.00	350.00

个人贷记卡存款	3,629.96	10,763.36
财政性存款	72,474,714.53	93,129,066.8
应解付银行承兑汇票款项	0	300,000
待报解中央预算收入	0	69.93
应解付汇出款项	0	22,116.45
应解国库集中支付垫款	0	14,164
应解销户款项		17
其他临时性存款	800.00	800.00
保证贷款保证金	213,349.18	123,043.93
一般银行承兑汇票保证金	21,630,879.00	20,946,484.5
准全额银行承兑汇票保证金	981,066.40	844,401.7
保金封闭敞口银行承兑汇 票保证金	1,500,000.00	500,000
担保保证金	150.00	35,150
其他保证金	3,678,634.31	6,329,251.77
合计	3,449,994,933.26	3,762,227,077.06

(十七) 应付职工薪酬

项目	年初账面余额	期末账面余额
应付绩效薪酬		6,375,006.78
应付失业保险	115,340.01	115,340.01
应付补充养老保险费	1,553,300.00	1,608,333
应付补充医疗保险费	878,411.21	1,005,888.94
应付工会经费		231,000
应付职工教育经费	7,573.20	
合计	2,554,624.42	9,335,568.73

(十八) 应交税费

项目	年初账面余额	期末账面余额
应交营业税		
应交城市维护建设税	45,094.56	40,520.17

应交教育费附加	45,094.55	40,520.17
应交房产税		60,001.95
应交土地使用税		3,931.72
应交印花税		27,063.4
应交上期所得税	149,015.19	3,14,075.88
应交当期所得税		
储蓄利息税		8.51
股金红利所得税	748.52	79,789.35
未交增值税	872,314.21	810,403.44
应交增值税销项税额	29,576.95	102,611.2
应交其他税金		6,379.43
应交增值税进项税额	-128,739.50	
合计	1,013,104.48	4,581,818.58

注：本公司本年度应交税费以税务部门汇算清缴数为准。

（十九）应付利息

项目	年初账面余额	期末账面余额
一年期储蓄存款应付利息	9,175,037.83	10,555,932.69
二年期储蓄存款应付利息	5,991,629.59	5,524,389.50
三年期储蓄存款应付利息	11,442,540.61	14,421,392.24
五年期储蓄存款应付利息	8,262,593.52	9,002,694.78
三个月期储蓄存款应付利息	86,516.86	91,701.60
六个月期储蓄存款应付利息	400,210.93	393,599.43
其他定期储蓄存款应付利息	64,556.75	64,927.62
单位定期存款应付利息	3,441,428.48	3,832,577.20
合计	38,864,514.57	43,887,215.06

（二十）应付股利

项目	年初账面余额	期末账面余额
应付股东利润	582,451.84	444,064.98
合计	582,451.84	444,064.98

(二十一) 其他应付款

项目	年初账面余额	期末账面余额
应付绩效考核款项	769,294.48	1,474,282.9
应付委托贷款利息		
预收电子现金款项	9,599.60	12,848.10
待处理柜员长款	3,700.00	3,700.00
预收资产转让委托贷款本金		
预收资产转让委托贷款利息		
待处理自动柜员机长款	1,500.00	2,150
待处理久悬未取款项	11,102.26	11,102.26
待处理结算汇划费		
其他待处理结算款项	1,207,790.17	630,094.39
其他待处理应付款	9,183,177.70	3,946,776.66
公务卡待结算款项	2,442.00	
合计	11,211,616.21	6,077,254.31

(二十二) 其他负债

项目	年初账面余额	期末账面余额
一、代理业务资产		
1、委托贷款		
其中：一般委托贷款资金		30,910,644.26
资产转让委托贷款资金		
2、其他代理业务资产		
二、代理业务负债		
1、代收其他业务资金	135.00	
2、委托贷款资金		
其中：一般委托贷款资金		
资产转让委托贷款资金		
3、委托投资资金		
4、代发业务资金	3,098,581.78	6,035,124.49

其中：代发工资	3,023,881.24	5,615,019.1
代发政府补贴资	7,190.00	42,792.6
代发其他业务资金	31,288.24	369,065.29
其他代理业务资金	36,222.30	8,247.5
5、代理贴现贴现递延利息收益	1,200.59	
6、自贴贴现递延利息收益	34,065.29	2,137.5
7、转贴现递延利息收益	1,727,175.34	
8、返售贴现票据递延利息收益		
9、待报解中央预算收入	63.96	
10、拨出营运资金	-17,000,000.00	-17,000,000.00
11、拨入营运资金	17,000,000.00	17,000,000.00
二者扎差合计	5,271,648.72	8,447,758.68

(二十三) 实收资本

投资者名称	年初账面余额	期末账面余额
企业法人股	21,125,690.00	22,181,970.00
职工自然人股	13,235,750.00	13,654,598.00
非职工自然人股	71,659,658.00	75,483,140.00
其他实收资本(股本)		
合计	106,021,098.00	111,319,708.00

(二十四) 资本公积:

项目	年初账面余额	期末账面余额
资本溢价	4,200,000.00	4,200,000.00
其他资本公积	54,889.15	54,889.15
合计	4,254,889.15	4,254,889.15

(二十五) 盈余公积:

项目	年初账面余额	期末账面余额
法定盈余公积	18,043,636.15	21,501,274.18

任意盈余公积	8,130,026.05	8,130,026.05
特种专项准备	10,504,137.01	11,254,370.06
其他盈余公积		
合计	36,677,799.21	40,885,670.29

(二十六) 一般风险准备:

项目	年初账面余额	期末账面余额
一般风险准备	118,481,495.50	119,002,610.50
合计	118,481,495.50	119,002,610.50

(二十七) 未分配利润:

项目	上年数	本年数
上年年末余额	22,277,277.13	30,872,016.29
加: 年初未分配利润调整数		
其中: 重大会计差错		
本年年初余额	22,277,277.13	30,872,016.29
本年增加数	29,567,848.12	34,576,380.28
其中: 本年净利润转入	28,907,463.82	34,576,380.28
其他增加(以前年度损益调整(利得))	660,384.30	
本年减少数	20,973,108.96	36,205,772.59
其中: 本年提取法定盈余公积	2,890,746.38	3,457,638.03
本年提取特种专项准备	2,158,707.44	750,233.05
本年提取一般风险准备	2,890,746.38	
分配上年普通股现金股利	10,497,170.40	4,239,194.36
分配上年普通股股本股利	1,049,394.00	5,298,610.00

少交营业税部分转入 盈余公积		
补交上年所得税汇算 清缴款	1,486,344.36	17,695,298.22
其他减少（以前年度 损益调整（损失））		4,764,798.93
本年年末余额	30,872,016.29	29,242,623.98

（二十八）营业收入

（1）利息净收入：

项目	上期发生额	本期发生额
利息收入	172,609,209.43	194,197,498.87
利息支出	44,096,424.30	48,054,628.53
利息净收入	128,512,785.13	146,142,870.34

（2）手续费及佣金净收入：

项目	上期发生额	本期发生额
手续费及佣金收入	2,843,803.46	2,961,173.78
手续费及佣金支出	566,191.80	793,433.39
手续费及佣金净收入	2,277,611.66	2,167,740.39

（3）投资收益：

项目	上期发生额	本期发生额
债券利息收入	3,305,583.21	11,364,280.03
地方政府债券买卖差价	81,119.20	-174,493.87
保本型理财产品投资收益		1,095,225.43
非保本型理财产品投资收益	18,192,352.57	16,000,357.61
合计	21,579,054.98	28,285,369.20

（4）其他业务收入

项目	上期发生额	本期发生额
其他业务收入	350,706.24	836,786.49
合计	350,706.24	836,786.49

(二十九) 营业税金及附加

项目	上期发生额	本期发生额
营业税	1,142,534.96	383,867.05
其他税金及附加	360,409.02	461,585.63
合计	1,502,943.98	845,452.68

(三十) 业务及管理费用

项目	上期发生额	本期发生额
职工工资	19,300,000.00	22,050,000.00
业务宣传费	3,124,818.91	4,687,531.83
固定资产折旧费	7,040,692.66	5,988,947.92
职工福利费	1,481,073.50	1,872,365.40
住房公积金	2,168,223.00	1,944,004
基本养老保险金	2,360,364.86	2,175,580.82
安全保卫费	720,463.45	561,013.92
补充养老保险金	1,533,300.00	1,608,333
业务招待费	865,715.10	967,084.26
水电费	680,794.83	635,256.05
合计	39,275,446.31	42,490,117.20
前十项占业务及管理 费用比例	78.16%	76.77%
其他费用小计	10,975,790.75	12,859,226.50
合计	50,251,237.06	55,348,343.70

(三十一) 资产减值损失

项目	上期发生额	本期发生额
应收利息坏账损失		
其他应收款坏账损失	1,182,089.36	294,837.11
贷款减值损失	66,968,048.63	74,208,736.21
持有至到期投资减值损失		
合计	68,150,137.99	74,503,573.32

(三十二) 其他业务成本

项目	上年数	本年数
租赁资产折旧及摊销	175,630.51	529,888.67
合计	175,630.51	529,888.67

(三十三) 营业外收支

项目	上年数	本年数
营业外收入	150,303.86	189,104.67
其中：罚没款收入	93,000.00	83,400.00
长款收入	1,500.00	
其他营业外收入	38,780.53	31,515.97
资产清理收益	17,023.33	74,188.70
久悬未取款项收入		
营业外支出	201,886.75	292,772.34
其中：罚没支出		
抵债资产处置损失		
资产盘亏及清理损失	116,973.02	184,029.44
久悬未取款项支出	113.73	2.90
公益性捐赠支出	84,800.00	68,000.00
其他营业外支出		40,740.00

(三十四) 所得税费用

项目	上年数	本年数
当期所得税费用	3,681,161.76	11,525,460.10
合计	3,681,161.76	11,525,460.10

(七) 或有事项

无。

(八) 资产负债表日后事项

无。

(九) 关联方关系及其交易

(一) 母公司及最终控制人

金额单位：人民币万元

单位名称	业务性质	注册地址	与本企业关系	注册资本		对本企业持股比例(%)	
				年初金额	年末金额	年初比例	年末比例
企业法人股东		赣州市	股东	2112.569	2218.197	19.93	19.73
自然人股东		赣州市	股东	8489.5408	8913.7738	80.07	80.07

(二) 关联方交易

向关联方发放贷款

单位：人民币万元

单位名称	关联方关系	定价政策	本年发生额	上年发生额	备注
谌文彬	董事	规定利率	82	56	
李宗华	监事	规定利率	50	80	
曾繁海	董事会秘书	规定利率	106.3	66.5	
黄剑	高管人员	规定利率	52	30	
谭见	审计部经理	规定利率	48.43	64.4	
林剑锋	风险合规部副经理	规定利率	103.95	77.5	
陈学丰	财务会计部经理	规定利率	59	20	
刘斌	营业部经理	规定利率	57	59	
叶世华	城厢支行行长	规定利率	37	0	
黄文锋	城郊支行行长	规定利率	121	79	
黄华香	新城区支行行长	规定利率	20	20	
廖承忠	含江路支行行长	规定利率	80	36	
袁秀明	大吉山支行行长	规定利率	114.9	20	
廖笑	乌柏坝支行行长	规定利率	45	74.5	
林辉浩	南迳支行行长	规定利率	75.5	144.55	
谢应春	龙源坝支行行长	规定利率	95.7	210	

肖胜方	陂头支行行长	规定利率	40	133.5	
陈永平	上江支行行长	规定利率	31.8	16.5	
温素新	社迳支行行长	规定利率	159.05	120.25	
肖茂峰	龙下支行行长	规定利率	40	383.3	

(十) 重要资产转让及出售

无。

(十一) 企业合并、分立等重组事项

无。

江西全南农村商业银行股份有限公司

二〇一八年二月二十八日



营业执照

(副本) 1-1

统一社会信用代码 913607006674949933

名称 赣州正原会计师事务所有限责任公司
类型 有限责任公司(自然人投资或控股)
住所 江西省赣州市章贡区文明大道184号1栋3单元306室
法定代表人 龚靖
注册资本 叁拾万元整
成立日期 2007年11月27日
营业期限 2007年11月27日至2027年11月26日
经营范围 审查企业会计报表, 出具审计报告; 验证企业资本, 出具验资报告; 办理企业合并、分立、清算事宜中的审计业务, 出具有关的报告; 法律、行政法规规定的其他审计业务; 会计咨询、会计服务业务。(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)

登记机关

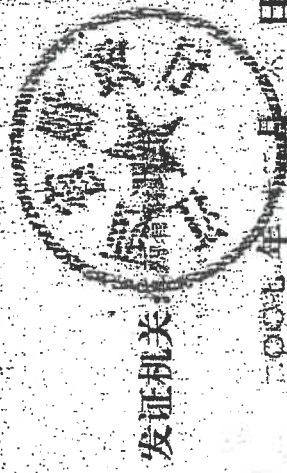


提示: 请于每年1月1日至6月30日通过“江西省企业信用信息公示系统”报送年报, 即时信息按规定公示。

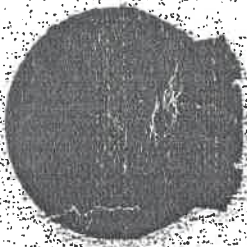
证书序号: NO.003582

说明

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



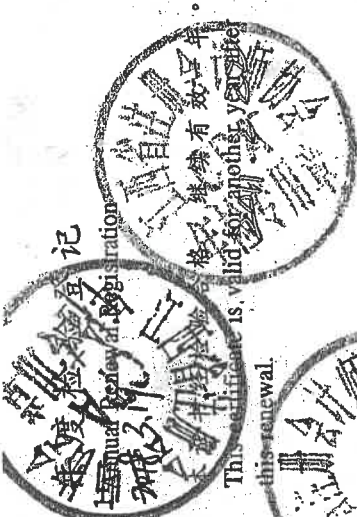
中华人民共和国财政部制



会计师事务所 执业证书



名称: 赣州正原会计师事务所有限责任公司
 主任会计师: 龚靖
 办公场所: 赣州市文明大道184号1单元101室
 组织形式: 有限责任
 会计师事务所编号: 36070005
 注册资本(出资额): 30万
 批准设立文号: 赣财会[2007]21号
 批准设立日期: 2007-11-13



证书编号: 361200160004
No. of Certificate

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

发证日期: 2000 年 04 月 30 日
Date of Issuance

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

同意调出
Agree the holder to be transferred from

赣县正信会计师事务所
CPAs

转出协会盖章
Stamp of the transfer-out Institute of CPAs
2000 年 12 月 7 日

同意调入
Agree the holder to be transferred to

赣县正信会计师事务所
CPAs

转入协会盖章
Stamp of the transfer-in Institute of CPAs
2000 年 12 月 7 日



姓名: 龚靖
Full name: Gao Jun
性别: 男
Sex: Male
出生日期: 72 年 09 月 16 日
Date of birth: 72 年 09 月 16 日
工作单位: 赣州正信会计师事务所
Working unit: Gaozhou Zhengxin Institute of CPAs
身份证号码: 362131720916001
Identity card No.:

2001 年 7 月 5 日

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

同意调出
Agree the holder to be transferred from



转出协会盖章
Stamp of the transfer-out Institute of CPAs
2001 年 7 月 5 日

同意调入
Agree the holder to be transferred to

事务所
CPAs

转入协会盖章
Stamp of the transfer-in Institute of CPAs
2001 年 7 月 5 日

年度检验

Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。

This certificate is valid for another year after this renewal.



证书编号: 361200160100
No. of Certificate

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

发证日期: 2004年06月29日
Date of Issuance

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

同意调出
Agree the holder to be transferred from

赣州正信会计师事务所
事务所 CPAS

转出协会盖章
Stamp of the transfer-out Institute of CPAs

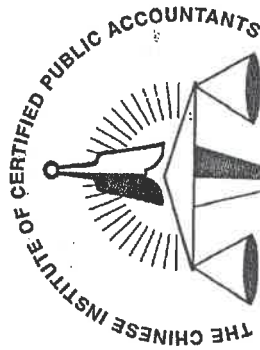
2007年12月7日
/m /d

同意调入
Agree the holder to be transferred to

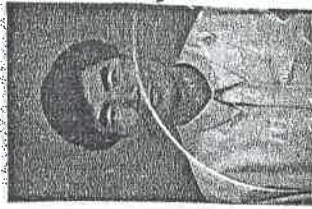
赣州正信会计师事务所
事务所 CPAS

转入协会盖章
Stamp of the transfer-in Institute of CPAs

2007年12月7日
/m /d



中国注册会计师



姓名 杨立升
Full name
性别 男
Sex
出生日期 1973年10月31日
Date of birth
工作单位 赣州正信会计师事务所
Working unit
身份证号 362134731031201
Identity card No.

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

同意调出
Agree the holder to be transferred from



转出协会盖章
Stamp of the transfer-out Institute of CPAs

年月日
/m /d

同意调入
Agree the holder to be transferred to

事务所
CPAS

转入协会盖章
Stamp of the transfer-in Institute of CPAs

年月日
/m /d