

# 江西全南农村商业银行股份有限公司

## 2019 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 2019 年年度财务报表经赣州均正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。

### 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：姜思义。

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）	2019 年	2018 年	同比增减幅（%）
营业收入	24275.93	24584.77	-1.26
营业利润	4273.48	4871.36	-12.27
利润总额	4286.35	4750.88	-9.78
净利润	3678.35	3563.16	3.23
综合收益总额	3678.35	3563.16	3.23

### 3.2 截至报告期末前二年规模指标

单位：

万元

规模指标	2019 年末	2018 年末
资产总计	419192.06	430613.24
各项贷款	329365.37	307343.81
负债总计	385914.45	397315.88
各项存款	362402.1	377282.0
所有者权益	33277.61	33297.36

### 3.3 截至报告期末前二年补充财务指标

项目（%）	标准值	2019 年末	2018 年末
流动性比例	$\geq 25$	38.32	40.18
资产利润率	$\geq 0.6$	0.87	0.83
资本利润率	$\geq 11$	11.05	11.18
不良贷款率	$\leq 5$	2.9	3.61
成本收入比	$\leq 35$	36.92	31.6

存贷比	-	90.88	81.46
贷款拨备率	$\geq 2.5$	10.19	11.27
贷款损失准备覆盖率	$\geq 150$	351.09	311.9

### 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）	2019 年末	2018 年末
核心一级资本	33277.61	33297.36
核心一级资本监管扣除项目	1445.65	251.65
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	2933.39	3018.89
二级资本监管扣除项目	0	0
资本净额	34765.35	36064.6
其中：核心一级资本净额	31831.96	33045.71
一级资本净额	31831.96	33045.71
风险加权资产	271667.85	277130.21
其中：信用风险加权资产	237604.85	244530.21
市场风险加权资产		
操作风险加权资产	34063	32600
核心一级资本充足率	11.72	11.92
一级资本充足率	11.72	11.92
资本充足率	12.80	13.01

2019 年，随着利率市场化推进，银行业竞争进入白热化

阶段。面对复杂的经济形势，本行上下联动，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目标任务。各项资产总 419192 万元，负债总计 385914 万元，所有者权益 33278 万元，实现各项收入 24307 万元，人均收入 180 万元，人均净利润 27 万元。

### 3.5 利润实现情况

经赣州均正联合会计师事务所审计确认，本行 2019 年实现利润总额 4286 万元，当期所得税费用 608 万元；实现净利润 3678 万元，同比增加 115 万元，增幅 3.23%。

### 3.6 利润分配情况

2019 年，我行实现账面净利润 3678 万元，年初未分配利润 27 万元（剔除了应分未分的利润），加上本年度净利润 3678 万元，本年度可供分配利润 3705 万元，按以下方案进行分配：

- 1、提取特种专项准备 84 万元；
- 2、提取法定盈余公积 368 万元；
- 3、按 12%提取股金红利 1501 万元；
- 4、剩余利润 1752 万元待以后分配。

## 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	2019 年末	2018 年末	同比增减幅 (%)
股本	12507.88	11799.89	6

资本公积	425.49	425.49	0
盈余公积	4984.43	4532.32	9.98
一般风险准备	12106.28	12004.28	0.85
未分配利润	3253.53	4535.38	-28.26
所有者权益合计	33277.61	33297.36	-0.06

## 4.2 股权结构情况

2019年末，总股东821户，其中法人股东12户，自然人股东809户。

单位：万元

股东类型	2019年末股本数	占总股本比例(%)
法人股	3389.34	27.1
非职工自然人股	7718.25	61.7
职工自然人股	1400.29	11.2

## 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(%)
江西赣县农村商业银行股份有限公司	6024492	4.8166
全南县金丰生态种养有限责任公司	5997073	4.7946
龙南福义玻璃有限公司	5060598	4.0459
江西瑞金农村商业银行股份有限公司	3451037	2.7591
龙岩市文翔矿业有限公司	3416527	2.7315
江西兴国农村商业银行股份有限公司	2945265	2.3547
龙南县天祥果品有限公司	1787367	1.4290
大余县宏业矿产品有限公司	1725517	1.3795

胡敏	1625328	1.2994
刘海涛	1479239	1.1826
合计	33512443	26.79

#### 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	2019 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	652012					
2	谌文彬	14174					
3	陈其海	493036					
4	陈若昭	0					
5	陈红华	0					
6	姜思义	0					
7	曾海金	0					
8	谭淑芳	33056					
9	月三秀	72981					
10	刘卫东	0					
11	凌庆伟	11798					
12	李宗华	62376					
13	全南县金丰生态种养有	5997073	89%		陈若昭、毛卫东		

	限责任公司						
14	龙南福义玻璃有限公司	5060598	100%		李海龙、李志星		
15	赣州市宜佳超市有限公司	862758			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、总行高管人员、贷审会成员及支行负责人）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。

关联方名称	关联交易类型	关联交易内容	本期发生额	上期发生额
姜思义	贷款	收取利息	0	0
曾海金	贷款	收取利息	0	0
陈其海	贷款	收取利息	0	0
李海龙	贷款	收取利息	0	0
陈若昭	贷款	收取利息	0	0
谌文彬	贷款	收取利息	6.01	5.05
陈红华	贷款	收取利息	0	0
凌庆伟	贷款	收取利息	0	0

李宗华	贷款	收取利息	2.61	2.65
刘卫东	贷款	收取利息	0	0
谭淑芳	贷款	收取利息	1.43	1.53
月三秀	贷款	收取利息	2.7	11.02
黄 剑	贷款	收取利息	1.76	2.04
黄龙平	贷款	收取利息	1.94	1.97
曾繁海	贷款	收取利息	3.08	2.19
林剑锋	贷款	收取利息	0.72	0.34
曾庆幸	贷款	收取利息	0.4	1.2
陈学丰	贷款	收取利息	3.13	1.76
陈志军	贷款	收取利息	0.14	0
宋华宝	贷款	收取利息	7.76	4.53
袁秀能	贷款	收取利息	2.88	2.64
叶世华	贷款	收取利息	1.75	1.96
张 羿	贷款	收取利息	2.87	2.4
廖 笑	贷款	收取利息	1.97	2.65
林辉浩	贷款	收取利息	1.06	0.8
赖奕凯	贷款	收取利息	3.57	3.38
谢应春	贷款	收取利息	1.39	0.83
肖胜方	贷款	收取利息	2.12	2.12
陈永平	贷款	收取利息	2.28	0.18
利 勇	贷款	收取利息	0.17	0
肖茂峰	贷款	收取利息	1.71	2.62
李茂全	贷款	收取利息	1.71	4.16

黄华香	贷款	收取利息	1.93	1.98
黄文锋	贷款	收取利息	2.65	1.09
廖承忠	贷款	收取利息	2.12	2.11
廖燕	贷款	收取利息	0	0

(5)关联方应收款项

单位：万元

项目名称	关联方	期末余额		期初余额	
		账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
发放贷款	姜思义	0	0	0	0
发放贷款	曾海金	0	0	0	0
发放贷款	陈其海	0	0	0	0
发放贷款	李海龙	0	0	0	0
发放贷款	陈若昭	0	0	0	0
发放贷款	谌文彬	95	0	94.7	0
发放贷款	陈红华	0	0	0	0
发放贷款	凌庆伟	0	0	0	0
发放贷款	李宗华	50	0	50	0
发放贷款	刘卫东	90	0	0	0
发放贷款	谭淑芳	25.5	0	27.33	0
发放贷款	月三秀	292.8	175.68	292.8	175.68
发放贷款	黄剑	31	0	39	0
发放贷款	黄龙平	35	0	78	0
发放贷款	曾繁海	59.2	0	66	0
发放贷款	林剑锋	18	0	0	0

发放贷款	曾庆幸	40	0	40	0
发放贷款	陈学丰	82.4	0	56.3	0
发放贷款	陈志军	29.5	0	0	0
发放贷款	宋华宝	143.64	0	146.34	0
发放贷款	袁秀能	53.5	0	50	0
发放贷款	叶世华	20	0	37	0
发放贷款	张 羿	171.87	0	48	0
发放贷款	廖 笑	9	0	40	0
发放贷款	林辉浩	49	0	20	0
发放贷款	赖奕凯	75	0	75	0
发放贷款	谢应春	37	0	32	0
发放贷款	肖胜方	40	0	40	0
发放贷款	陈永平	19	0	0	0
发放贷款	利 勇	30.9	0	0	0
发放贷款	肖茂峰	35.16	0	47.78	0
发放贷款	李茂全	50	0	50	0
发放贷款	黄华香	35.69	0	36.59	0
发放贷款	黄文锋	20	0	30	0
发放贷款	廖承忠	70	0	40	0
发放贷款	廖 燕	0	0	0	0

## 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)	2019 年末
	余额
1. 核心一级资本	33277.61
1.1 实收资本可计入部分	12507.88
1.2 资本公积可计入部分	425.49
1.3 盈余公积	4984.43
1.4 一般风险准备	12106.28
1.5 未分配利润	3253.53
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	1445.65
2.1 全额扣除项目合计	257.65
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	257.65

递延税负债后的净额	
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	1188
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	4490
2.2.1.1 其中应扣除金额	1188

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	2933.39
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	2933.39
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）	2933.39
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）	33019.96
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）	31831.96
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）	31831.96
8. 资本净额	
8.1 核心一级资本净额	31831.96
8.2 一级资本净额	31831.96
8.3 总资本净额	34765.35
附注项目：未分配利润中应分未分部分	
9. 资本充足率	12.80
9.1 一级资本充足率	11.72
9.2 核心一级资本充足率	11.72

### 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	2019 年末
1. 信用风险加权资产（权重法）	237604.85
1.1 表内风险加权资产	236742.67
1.2 表外风险加权资产	862.18
2. 市场风险加权资产（标准法）	
3. 操作风险加权资产（基本指标法）	34063
4. 应用资本底线之后的风险加权资产合计	271667.85

## （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

按照银保监会《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	34642.88	3981.07	6017.83	940.88	33547

#### （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%	53725.08	0
20%	47081.17	9416.23
25%	36253.84	9063.46

50%	45700.97	22850.49
75%	189837.07	142377.80
100%	41846.3	41846.3
250%	3302	8255
计入二级资本的超额贷款损失准备		2933.39
合计	417746.43	236742.67

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%	147.73	0
75%	932.62	699.46
100%	162.72	162.72
合计	1243.07	862.19

#### (4) 主要表外项目情况

2019年末,本行开出电子银行承兑汇票余额310.45万元,同比减少341.35万元,降幅52.37%。信用卡承诺4663.09万元,同比增加3376.03万元,增幅262.31%。

### 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	2019 年末
1. 操作风险资本要求	
1.1 采用基本指标法计量的资本要求	
1.2 采用标准法计量的资本要求	
2. 操作风险加权资产	34063

## 六、风险管理情况

### 6.1 信用风险管理情况

2019 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防控两手抓的良好局面。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	2019 年末余额	占比 (%)
正常	311400.83	94.55
关注	8409.47	2.55
次级	3780.61	1.15
可疑	5505.62	1.67
损失	268.84	0.08
贷款合计	329365.37	100

### 贷款主要行业分布

单位：万元

行业种类	2019 年末余额	占贷款总额比例 (%)
批发和零售业	31185.44	9.47
制造业	38471.68	11.68
农、林、牧、渔业	70197.76	21.31

建筑业	17544.0	5.33
电力、热力、燃气及水生产和 供应业	6600	2
合计	163998.88	49.79

## 最大十户贷款

单位：万元

序号	客户名称	2019年贷款余额	占贷款总额比例(%)
1	全南晶环科技有限责任公司	3000	0.91
2	全南永能不锈钢有限公司	2850	0.87
3	全南县城市建设投资有限责任公司	2800	0.85
4	全南厚朴生态林业有限公司	2498	0.76
5	赣州艺佳兴陶瓷有限公司	2290	0.7
6	全南县定龙水电站（普通合伙）	2000	0.61
7	全南县宜佳购物广场	1985	0.6
8	东珠(全南)针织机械有限责任公司	1800	0.55
9	全南县瑞和顺服饰有限责任公司	1744	0.53
10	黄承永	1500	0.46

### 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承受的合理范围内，实现经营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、技术缺陷或不利的外部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。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	2019年
超额备付率	13.34
存贷比	90.88
流动性比例	38.32

2019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	姜思义	男	全南农商银行	董事长
2	曾海金	男	全南农商银行	行长
3	李海龙	男	龙南福义玻璃有限责任公司	法人代表
4	谌文彬	男	个体工商户	法人代表
5	陈其海	男	森泰林业发展有限公司	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	陈红华	男	江西桃江律师事务所	律师

### 7.2 监事

序号	姓名	性别	单位	任职
1	凌庆伟	男	全南农商银行	监事长
2	李宗华	男	全南农商银行	员工
3	谭淑芳	女	全南县蓝天幼儿园	法人代表
4	刘卫东	男	赣州市宜佳超市有限公司	法人代表

5	月三秀	女	江西新月农业生态有限公司	法人代表
---	-----	---	--------------	------

### 7.3 高级管理层

序号	姓名	性别	职务	分管工作范围
1	姜思义	男	党委书记、董事长	主持全面工作，并组织履行董事会职责，分管人力资源部工作
2	曾海金	男	行长	主持经营工作，并组织履行经营班子职责，分管计划信贷部（金融市场部）、三农事业部（普惠金融部）、财务会计部工作
3	凌庆伟	男	纪委书记、监事长	主持纪委工作，并组织履行监事会职责，分管审计部、风险合规部、党群工作部
4	黄剑	男	副行长	分管办公室（党委办公室、基建、扶贫）、运营管理部、总行营业部工作
5	黄龙平	男	副行长	分管业务拓展部、电子银行科技部、清收事业部、安全保卫部工作，主持工会、团委工作

### 7.4 员工情况

2019年末，本行在职员工135人，其中派遣员工5人。在职员工受教育程度如下：研究生1人，本科86人，专科38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、金融消费者保护等专门委员会。7 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、2 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 135 人。

## **8.2 股东大会召开情况**

2019 年 5 月 25 日，董事会主持召开了全南农商银行 2019 年度股东大会，会议表决通过了《全南农商银行 2018 年度董事会工作报告》、《全南农商银行 2018 年度监事会工作报告》、《全南农商银行 2018 年财务决算及 2019 年度财务预算报告》、《2018 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**

2019 年共召开 4 次董事会议，董事会落实了在确定支农

支小发展战略、风险管理和内部控制政策等重大决策、选人用人和激励机制等方面的重要职责；强化了在服务实体经济、加快改革发展、加强风险防控等方面的最终责任，确保在战略决策中发挥核心作用。

#### **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**

2019年共召开4次监事会议。监事会直接对股东大会负责，依法对董事会、高级管理层行使监督职责；监督董事会确立稳健的经营理念，定期对发展战略进行评估，对董事、监事和高级管理人员履职情况进行综合评价等。

### **九、资本管理计划**

本行积极做好资本规划：**一**是对2019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**

2019年度，本行列支薪酬总额2442万元，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、金融消费者权益保护情况**

2019年度，本行开展了金融消费者权益保护日、防范非法集资宣传月、普及金融知识万里行、打击防范电信诈骗集中宣传等系列宣传活动。2019年本行收到1起由省联社转办的投诉事件，能按流程处理。2019年本行未收到银保监会及其派出机构转来的本机构存在过错的消费者投诉的情况；未发生与消费者权益保护相关、具有真实性的负面舆情或者重大突发事件，能主动监测并处理涉及消费者权益保护问题的重大舆情和突发事件，并按要求报告；未出现与消费者权益保护工作相关且已裁决或判决生效，本机构须承担部分或全部责任的仲裁或诉讼；未发现存在侵害消费者财产安全权、知情权、自主选择权、公平交易权、受尊重权、信息安全权等基本合法权益的情形。

## **十二、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 2019 年 12 月 31 日，本行无需要披露的其他重要事项。

### **十三、财务报告**

#### 12.1 审计意见

本行 2019 年度财务报告经赣州均正联合会计师事务所按国内审计准则审计，注册会计师朱小璠、钟艳川出具了标准无保留意见的审计报告（赣均会审字【2020】第 0102 号）。

#### 12.2 财务报表

# 赣州均正联合会计师事务所

GANZHOU JUNZHENG A PARTNERSHIP CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS

## 报 告 书

REPORT

地址：江西省赣州市水南新区长征大道3号(丰德园小区内2楼)

赣州市行政服务中心后面(即：天虹、九方购物后面)

电话：18907076703 8402693 8402163 8401873 8401693

传真：(0797-8402263)

赣州永正公司旗下单位：赣州均正联合会计师事务所，赣州永正房地产估介有限公司，赣州永正会计咨询有限公司，赣州永正工程造价咨询有限公司，赣州安永土地估价有限公司。

本集团接受社会各界委托，依法承办下列业务：

- 一、审查企业会计报表，出具审计报告；
- 二、验证企业资本，出具验资报告；
- 三、资产评估，机械设备评估；
- 四、基建工程结算审核，编制工程预算结算，工程招、投标代理；
- 五、担任企业破产管理人，办理企业破产清算事务；
- 六、承办会计、资产评估、工程造价等司法鉴定业务，出具相关的司法技术鉴定书；
- 七、承办房地产评估、土地评估业务，出具相关的评估报告；
- 八、办理法律，行政法规规定的其它审计业务、出具相关的审计报告；
- 九、代理记账、担任会计顾问、提供会计、财务、税务和其他经济管理咨询；
- 十、企业所得税汇算清缴，企业所得税税前弥补亏损和财产损失  
的签证。

法定代表人兼董事长：朱小黎

电话：13970111873    8402693    8402163

传真：(0797)-8402263

# 审计报告

赣均会审字[2020]第 0102 号

江西全南农村商业银行股份有限公司全体股东：

## （一）审计意见

我们审计了后附的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 2019 年 12 月 31 日的资产负债表、2019 年度的利润表及会计报表附注。

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、2019 年度的经营成果及现金流量。

## （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，为发表审计意见提供了基础。

## （三）管理层和治理层对财务报表的责任

贵公司管理层对其他信息负责。其他信息包括贵公司 2019 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（以下简称管理层）负责按照企业会计准则的规定编制财务报表，使其实现公允反映，并设计、执行和维护必要的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

在编制财务报表时，管理层负责评估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、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督贵公司的财务报告过程。

#### （五）注册会计师对财务报表审计的责任

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

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

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

（2）了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序，但目的并非对内部

控制的有效性发表意见。

(3) 评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

(4) 对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可以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的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致贵公司不能持续经营。

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

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

赣州均正联合会计师事务所  
(普通合伙)



主任会计师:

A handwritten signature in black ink over a red rectangular seal that reads '中国注册会计师'.

中国注册会计师:

A handwritten signature in black ink over a red rectangular seal that reads '中国注册会计师'.

助审人员:

A handwritten signature in black ink over a red rectangular seal that reads '中国注册会计师'.

中国·江西

报告日期：2020年03月20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		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	项 目	行次
资产：				负债：					
现金及存放中央银行款项	1	672,415,414.53	484,166,189.76	向中央银行借款	41	107,000,000.00	148,000,000.00		
贵金属	2	989,279.83	386,532.00	拆入存款	42				
存放同业款项	3			同业及其他金融机构存放款	43				
存放同业款项	4	611,498,236.79	233,266,996.63	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	3,772,820,006.24	3,624,021,044.46		
应收款项类金融资产	9	49,250,000.00	49,250,000.00	应付职工薪酬	49	12,278,395.42	8,928,893.40		
应收利息	10	18,579,274.72	11,827,179.06	应交税费	50	13,881,736.64	786,218.61		
应收股利	11			应付利息	51	51,947,868.92	62,722,009.46		
其他应收款	12	3,785,599.13	4,018,712.01	应付股利	52	457,642.89	473,013.30		
发放贷款和垫款	13	2,727,009,372.12	2,958,183,624.45	其他应付款	53	5,659,673.56	6,960,981.29		
可供出售金融资产	14	267,123.36	216,498,353.95	预计负债	54				
持有至到期投资	15	138,792,483.86	154,862,345.61	应付债券	55				
长期股权投资	16	22,500,000.00	44,900,000.00	递延所得税负债	56				
投资性房地产	17			其他负债	57	9,013,007.37	7,241,851.11		
固定资产	18	28,206,710.55	30,961,535.51	负债总计	60	3,973,158,831.04	3,859,144,511.63		
在建工程	19	3,846,978.48	4,701,595.52	所有者权益：					
固定资产清理	20			实收资本（股本）	61	117,998,890.00	135,078,823.00		
无形资产	21	4,140,074.80	4,164,160.23	其中：法人股本	62	23,512,888.00	33,893,418.00		
长期待摊费用	22	5,051,531.28	5,233,399.57	自然人股本	63	94,486,002.00	91,185,405.00		
无形资产	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	45,323,181.86	49,844,251.16		
其他资产	26			一般风险准备	67	120,042,801.50	121,062,801.50		
				未分配利润	68	45,353,816.04	32,535,328.86		
				外币报表折算差额	69				
				归属母公司所有者权益合计	70	332,973,578.55	332,776,093.67		
				少数股东权益	71				
				所有者权益合计	79	332,973,578.55	332,776,093.67		
资产总计	40	4,306,132,499.59	4,191,020,605.30	负债及所有者权益总计	80	4,306,132,499.59	4,191,020,605.30		

夏国八

夏国八

夏国八

## 江西省农村信用社利润表

编制单位:江西金通农村商业银行股份有限公司		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	191,470,302.39	176,692,862.91	三、营业利润(亏损以“-”号填列)	18	48,712,606.81	42,734,808.28		
(一)利息净收入	2	166,535,549.10	159,861,197.08	加:营业外收入	19	570,610.18	305,653.96		
利息收入	3	219,822,128.48	228,686,729.37	减:营业外支出	20	1,775,399.69	177,008.34		
利息支出	4	53,286,579.38	64,825,532.29	四、利润总额(亏损以“-”号填列)	21	47,508,817.30	42,863,453.90		
(二)手续费及佣金净收入	5	1,974,205.48	963,398.13	减:所得税费用	22	11,877,204.33	6,080,000.00		
手续费及佣金收入	6	3,064,935.09	2,804,144.63	五、净利润(亏损以“-”号填列)	23	35,631,612.97	36,783,453.90		
手续费及佣金支出	7	1,090,729.61	1,840,946.50	归属于母公司所有者的净利润	24	35,631,612.97	36,783,453.90		
(三)投资收益(损失以“-”号填列)	8	21,832,643.65	14,148,992.84	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	1,127,064.16	1,119,274.86	七、其他综合收益	29				
二、营业支出	13	145,756,755.38	133,338,054.63	八、综合收益总额	30	35,631,612.97	36,783,453.90		
(一)营业税金及附加	14	748,016.54	785,102.48	归属于母公司所有者的综合收益总额	31	35,631,612.97	36,783,453.90		
(二)业务及管理费	15	99,619,965.05	63,999,674.47	归属于少数股东的综合收益总额	32				
(三)资产减值损失	16	81,497,733.08	67,553,647.12						
(四)其他业务成本	17	891,040.91	1,020,230.56						

单位负责人

会计机构负责人

复核人

制表人

02:01:2020 14:30:19

## 会计报表附注

(2019 度)

### 一、简介

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 2006 年 06 月 02 日经中国银行业监督管理委员会赣州监管分局批准取得《中华人民共和国—金融经营许可证》，机构编码：B0966H336070001；并于 2019 年 07 月 18 日变更取得赣州市行政审批局颁发的《营业执照》，统一社会信用代码号 91360700MA35JH9L6P。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：姜思义，注册资金为人民币 11799.889 万元。

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。

### 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、会计期间：本公司会计年度自每年公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。
- 3、会计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：以人民币为记账本位币。

### 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中反映。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

赣州均正联合会计师事务所 地址：赣州长征大道丰德园小区 2 楼 电话：(0797) 8402693 8402163 8402263

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

①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。

②固定资产以成本减累计折旧记入资产负债表内。在建工程以成本记入资产负债表内。

③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。

④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。

⑤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。

⑥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（%）
房屋建筑物	20	4	4.8
机器设备	10	4	9.6
运输工具	4	4	24
电子设备	3	4	32
其他设备	5	4	19.2

⑦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。

⑧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：

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。

#### 五、企业主要有关税项

税 种	税 种	计 税 依 据
增值税	6%	按需缴纳增值税的金融服务收入
	3%	简易征收（法规依据：财税〔2016〕46号）
城建税	5%	按应交增值税数额
教育费附加	3%	按应交增值税数额
地方教育费附加	2%	按应交增值税数额
企业所得税	25%	按应纳税所得额

#### 六、财务报表主要项目注释：

以下注释项目除特别注明之外，金额单位为人民币元：“年初”指 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	年初账面余额	期末账面余额
网点现金	21,063,971.32	15,502,260.83
自营自助设备现金	5,545,900.00	6,551,150.00
法定存款准备金	414,256,300.00	239,228,300.00
一般转存款	231,549,263.21	222,884,439.93
合计	672,415,434.53	484,166,150.76

##### 2、贵金属

项目	年初账面余额	期末账面余额
贵金属	989,579.83	386,552.00
合计	989,579.83	386,552.00

## 3、存放同业款项

项目	年初账面余额	期末账面余额
存放国有商业银行款项	150,000,000.00	0.00
存放其他商业银行款项	200,000,000.00	130,000,000.00
存放省联社清算款项	212,718,356.47	28,508,269.21
存放省联社活期约期款项	74,029,880.32	8,727.42
存放省联社六个月约期款项		80,000,000.00
合计	631,498,236.79	223,266,996.63

## 4、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	50,000,000.00	50,000,000.00
小计	50,000,000.00	50,000,000.00
减：应收款项类投资减值准备	750,000.00	750,000.00
合计	49,250,000.00	49,250,000.00

## 5、应收利息

项目	年初账面余额	期末账面余额
应收贷款利息	410,103.77	474,648.21
应收信用卡透支利息	4,788.67	25,138.44
应收贴现利息	0.00	0.00
应收政策性银行债券利息	0.00	1,664,136.98
应收中央公用企业债券利息	234,356.16	0.00
应收地方政府债券利息	0.00	0.00
应收地方公用企业债券利息	2,640,953.42	0.00
应收其他企业债券利息	0.00	1,539,769.86
应收其他债券利息	0.00	627,303.28

江西金南农村商业银行股份有限公司

应收存放同业款项利息	3,150,833.33	744,777.78
应收农户小额贷款已减值利息	66,719.29	166,833.39
应收农户大额贷款已减值利息	8,210,771.31	2,614,163.02
应收其他农村经济组织贷款已减值利息	0.00	2,284.36
应收农村中小企业贷款已减值利息	1,183,613.16	2,141,000.68
应收非农个人贷款已减值利息	2,207,845.49	796,217.67
应收非农其他贷款已减值利息	0.00	519.38
应收非保本型理财产品投资利息	497,793.67	1,058,889.56
小计	18,607,778.27	11,855,682.61
减：应收利息坏账准备	28,503.55	28,503.55
合计	18,579,274.72	11,827,179.06

6、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	20,000.00	20,000.00
垫付诉讼费	2,053,480.59	2,328,286.84
垫付结算手续费	1,436.83	1,436.83
暂付信息化建设资金	1,021,502.92	428,136.06
暂付运营管理服务款项	15,955.00	66,705.00
预付合同定金类款项	0.00	0.00
预付工程前期款项	359,133.30	1,414,506.68
待处理股金款项	-198,513.08	-197,903.08
预付其他款项		15,000.00
待处理应收清算款项	2.56	160,577.33
待处理柜员短款	0.00	0.00
应收信用卡款项	2,845.67	29,289.14
其他应收款	0.00	85,617.00
其他待处理应收款项	2,049,319.69	1,499,049.49
小计	5,325,163.48	5,850,701.29

赣州均正联合会计师事务所 地址：赣州长征大道丰源小区2楼 电话：(0797) 8402693 8402163 8402263

江西全南农村商业银行股份有限公司

其中：其他应收款坏账准备	1,539,654.15	1,831,989.28
合计	3,785,509.33	4,018,712.01

### 7、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	2,096,931,106.95	2,332,460,087.05
—信用卡	5,719,891.66	25,066,158.08
—住房抵押	871,557,746.29	918,597,207.93
—其他	1,219,653,469.00	1,370,096,721.04
企业贷款和垫款	976,507,024.08	961,193,597.41
—贷款	572,528,753.63	524,048,614.72
—贴现	403,978,270.45	437,144,982.69
贷款和垫款总额	3,073,438,131.03	3,293,653,684.46
减：贷款损失准备	346,428,758.91	335,470,060.01
其中：组合计提数	346,428,758.91	335,470,060.01
贷款和垫款账面价值	2,727,009,372.12	2,958,183,624.45

#### (2) 贷款和垫款按行业分布情况

项目	年初账面余额	期末账面余额
农林牧渔业	904,307,609.39	817,020,733.62
采掘业	34,047,998.00	23,381,800.00
房地产业	0.00	0.00
建筑业	235,947,035.61	243,344,651.77
其他行业	1,899,135,488.03	2,209,906,499.07
贷款和垫款总额	3,073,438,131.03	3,293,653,684.46
减：贷款损失准备	346,428,758.91	335,470,060.01
贷款和垫款账面价值	2,727,009,372.12	2,958,183,624.45

#### (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	949,977,466.33	1,180,002,087.24
保证贷款	414,117,766.93	375,381,881.98
附担保物贷款	1,305,364,627.32	1,301,124,732.55

赣州均正联合会计师事务所 地址：赣州长征大道丰源小区2楼 电话：(0797) 8402693 8402163 8402263

江西金南农村商业银行股份有限公司

其中：抵押贷款	1,247,084,677.02	1,249,193,069.73
质押贷款	58,279,950.3	51,931,662.82
贴现	403,978,270.45	437,144,982.69
贷款和垫款总额	3,073,438,131.03	3,293,653,684.46
减：贷款损失准备	346,428,758.91	335,470,060.01
贷款和垫款账面价值	2,727,009,372.12	2,958,183,624.45

逾期贷款：

项目	年初账面余额	期末账面余额
信用贷款	7,105,393.44	17,214,849.6
保证贷款	6,760,514.08	23,243,253.77
附担保物贷款	67,355,492.82	55,092,556.53
其中：抵押贷款	67,355,492.82	55,092,556.53
质押贷款	0.00	0.00
合计	81,221,400.34	95,550,659.90

(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	287,090,110.55	346,428,758.91
本期计提	73,260,005.40	39,810,711.99
其中：贷款专项准备	24,898,048.23	38,797,853.90
贷款一般准备	4,611,957.17	0.00
贷款其他减值准备	43,750,000.00	1,012,858.09
本期转出	0.00	0.00
本期核销	27,288,067.52	60,178,258.89
本期转回	13,366,710.48	9,408,848.00
——收回原转销贷款和垫款导致的转回	13,366,710.48	9,408,848.00
——贷款和垫款因折现价值上升导致转回	0.00	0.00
——其他因素导致的转回	0.00	0.00
期末余额	346,428,758.91	335,470,060.01

赣州均正联合会计师事务所 地址：赣州长征大道丰德园小区2楼 电话：(0797) 8402693 8402163 8402263

## 8、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	0.00	220,000,000.00	220,000,000.00
可供出售其他银行同业存单应计利息	267,123.30		
可供出售其他银行同业存单利息调整	0.00	-4,501,646.05	-4,501,646.05
合计	267,123.30	215,498,353.95	215,498,353.95

## 9、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	145,000,000.00	175,000,000.00	175,000,000.00
其中：持有至到期地方政府债券	0.00	0.00	0.00
持有至到期中央公用企业债券	40,000,000.00	0.00	0.00
持有至到期地方公用企业债券	105,000,000.00	0.00	0.00
持有至到期政策性银行债券	0.00	50,000,000.00	50,000,000.00
持有至到期其他企业债券	0.00	95,000,000.00	95,000,000.00
持有至到期其他债券		30,000,000.00	30,000,000.00
2、应计利息	0.00	0.00	0.00
3、债券溢折价	0.00	0.00	0.00
4、持有至到期债券利息	-4,032,416.14	-512,654.39	-512,654.39

江西全南农村商业银行股份有限公司

调整			
小 计	140,967,583.86	174,487,345.61	174,487,345.61
减：持有至到期投资减值准备	2,175,000.00	19,625,000.00	19,625,000.00
合 计	138,792,583.86	154,862,345.61	154,862,345.61

## 10、长期股权投资

被投资单位名称	年初账面余额	期末账面余额	期末公允价值
江西省农村信用社联社	300,000.00	300,000.00	300,000.00
农合机构投资	22,000,000.00	44,600,000.00	44,600,000.00
合 计	22,300,000.00	44,900,000.00	44,900,000.00

## 11、固定资产

固定资产原值	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
土地、房屋及构筑物	40,196,110.19	939,352.68		41,135,462.87
机器设备	5,437,901.70	453,791.32		5,891,693.02
电子设备	20,781,258.03	2,484,646.25	7,910.00	23,257,994.28
运输工具	1,688,432.47	465,194.69	379,546.00	1,774,081.16
其他设备	6,787,629.96	3,385,695.00	24,621.00	10,148,703.96
合计	74,891,332.35	7,728,679.94	412,077.00	82,207,935.29
累计折旧	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
土地、房屋及构筑物	21,358,687.85	1,639,992.47		22,998,680.32
机器设备	2,812,414.91	388,907.71		3,201,322.62
电子设备	15,507,838.58	2,207,975.88	7,593.60	17,708,220.86
运输工具	1,143,771.85	168,768.19	364,364.16	948,175.88
其他设备	5,861,908.61	552,613.09	24,521.60	6,390,000.10
合 计	46,684,621.80	4,958,257.34	396,479.36	51,246,399.78
账 面 净 额	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
土地、房屋及构筑物	18,837,422.34	-700,639.79	0.00	18,136,782.55

赣州均正联合会计师事务所 地址：赣州长征大道丰源小区2楼 电话：(0797) 8402693 8402163 8402263

江西全南农村商业银行股份有限公司

机器设备	2,625,486.79	64,883.61	0.00	2,690,370.40
电子设备	5,273,419.45	276,670.37	316.40	5,549,773.42
运输工具	544,660.62	296,426.50	15,181.84	825,905.28
其他设备	925,721.35	2,833,081.91	99.40	3,758,703.86
合计	28,206,710.55	2,770,422.60	15,597.64	30,961,535.51

12、在建工程

工程类别	年初余额	本年增加	本年减少	期末余额
房屋建筑工程	3,846,978.48	1,793,969.72	939,352.68	4,701,595.52
其他在建工程	0.00	3,200,000.00	3,200,000.00	
合计	3,846,978.48	4,993,969.72	4,139,352.68	4,701,595.52

13、无形资产

类别	年初账面余额	期末账面余额
一、原值合计	5,942,436.80	6,628,081.25
土地使用权	1,796,507.40	1,796,507.40
信息系统软件	3,245,929.40	3,931,573.85
其他无形资产	900,000.00	900,000.00
二、累计摊销合计	1,802,362.00	2,463,921.02
土地使用权	172,927.46	208,857.61
信息系统软件	161,4434.54	2,150,063.41
其他无形资产	15,000.00	105,000.00
三、无形资产账面价值合计	4,140,074.80	4,164,160.23
土地使用权	1,623,579.94	1,587,649.79
信息系统软件	1,631,494.86	1,781,510.44
其他无形资产	885,000.00	795,000.00

14、长期待摊费用

项目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
固定资产修理费用	2,824,021.18	420,317.93	608,414.93	2,635,924.18
租入固定资产改良支出	1,619,700.27	181,327.40	417,202.73	1,383,824.94

赣州均正联合会计师事务所 地址：赣州长征大道丰德园小区2楼 电话：(0797) 8402693 8402163 8402263

江西全南农村商业银行股份有限公司

低值易耗品	0.00	159,120.40	0.00	159,120.40
其他长期待摊费用	607,809.83	1,419,353.00	472,632.78	1,554,530.05
合计	5,051,531.28	2,180,118.73	1,498,250.44	5,733,399.57

15、向中央银行借款

项目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
扶贫再贷款	107,000,000.00	68,000,000.00	27,000,000.00	148,000,000.00
合计	107,000,000.00	68,000,000.00	27,000,000.00	148,000,000.00

16、吸收存款

项目	年初账面余额	期末账面余额
单位其他存款	522,158,359.46	456,968,217.98
三个月定期存款	1,510,946.52	0.00
六个月定期存款	403,640.00	2,000,000.00
一年定期存款	45,208,482.74	2,000,000.00
二年定期存款	3,000,000.00	0.00
三年定期存款	5,000,000.00	5,000,000.00
五年定期存款	40,735,851.41	35,735,851.41
单位通知存款	32,865,221.47	9,276,107.24
个人结算存款	1,268,200,754.04	1,099,105,890.71
活期储蓄存款	945,624.55	627,816.09
互联网金融平台电子账户存款	679.05	678.94
三个月期整整定期储蓄存款	50,470,577.43	41,457,512.84
六个月期整整定期储蓄存款	66,758,313.74	61,947,581.64
一年期整整定期储蓄存款	835,698,418.47	799,582,380.88
二年期整整定期储蓄存款	191,651,236.86	188,434,003.50
三年期整整定期储蓄存款	405,793,301.96	510,817,396.26
五年期整整定期储蓄存款	77,052,884.40	93,573,268.22
一年期零整定期储蓄存款	479,490.00	333,270.00
三年期零整定期储蓄存款	134,800.00	222,000.00
五年期零整定期储蓄存款	145,100.00	54,500.00
定活两便储蓄存款	102.00	20,392.00
个人通知存款	187,866,783.62	66,433,155.55

赣州均正联合会计师事务所 地址：赣州长征大道丰源小区2楼 电话：(0797)8402693 8402163 8402263

## 江西全南农村商业银行股份有限公司

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
新型个人定期存款	0.00	217,214,126.28
个人信用卡存款	17,137.30	64,788.52
财政性存款	10,312,052.09	11,099,890.07
应解付银行承兑汇票款项	100,000.00	150,000.00
待转汇出款项	0.00	0.00
应解付汇出款项	1,028,210.00	10.00
应解票据线上清算款项	0.00	0.00
应解国库集中支付垫款	387,275.44	40,804.50
应解扣划款项	0.00	0.00
应解销户款项	17.00	17.00
应解受托支付款项	0.00	0.00
其他临时性存款	0.00	0.00
保证贷款保证金	123,418.61	0.00
一般银行承兑汇票保证金	3,209,007.00	1,477,250.00
准全额银行承兑汇票保证金	0.00	0.00
保金封闭敞口银行承兑汇票保证金	0.00	0.00
担保保证金	5,635,890.25	7,949,200.33
其他保证金	15,925,980.83	12,434,484.50
合计	3,772,820,006.24	3,624,021,044.46

## 17、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	9,405,933.49	5,147,628.54
应付政府奖励	92,633.19	70,633.19
应付营销奖金	381,968.12	691,989.92
应付失业保险	115,340.01	115,340.01
应付补充养老保险费	1,837,500.00	1,916,000.00
应付补充医疗保险费	529,720.61	940,101.74
应付工会经费	15,800.00	57,200.00
合计	12,378,895.42	8,938,893.40

## 18、应交税费

赣州均正联合会计师事务所 地址：赣州长征大道丰德园小区2楼 电话：(0797) 8402693 8402163 8402263

江西金南农村商业银行股份有限公司

项目	年初账面余额	期末账面余额
应交城市维护建设税	35,557.94	40,832.65
应交教育费附加	35,557.93	40,832.65
应交房产税	60,001.95	60,001.95
应交土地使用税	5,590.58	5,590.58
应交印花税	10,451.00	33,755.00
应交上期所得税	12,504,475.14	0.00
储蓄利息税	15.40	0.00
股金红利所得税	13.20	0.00
销项税额	322,416.97	473,274.02
进项税额	-589,719.42	-689,850.96
转让金融商品应交增值税	0.00	22,408.99
简易计税	1,491,746.24	794,244.02
应交其他税金	5,629.71	5,629.71
合计	13,881,736.64	786,718.61

## 19、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	11,511,990.37	12,071,063.47
二年期储蓄存款应付利息	6,294,916.32	6,273,912.09
三年期储蓄存款应付利息	20,214,948.76	30,292,320.63
五年期储蓄存款应付利息	9,286,598.98	9,497,328.63
三个月期储蓄存款应付利息	78,673.23	86,501.01
六个月期储蓄存款应付利息	419,198.36	410,855.12
新型个人定期存款应付利息	0.00	486,529.58
其他定期储蓄存款应付利息	53,805.17	53,036.59
单位定期存款应付利息	4,087,737.73	3,550,462.34
金融机构往来应付利息	0.00	0.00
合计	51,947,868.92	62,722,009.46

## 20、应付股利

项目	年初账面余额	期末账面余额
应付股东的利润	457,642.89	473,013.30
合计	457,642.89	473,013.30

赣州均正联合会计师事务所 地址：赣州长征大道丰德园小区2楼 电话：(0797) 8402693 8402163 8402263

## 21、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	1,795,963.89	1,881,232.14
应付互联网金融平台款项	0.00	5,204.66
预收电子现金款项	14,580.60	22,110.60
待处理柜员长款	2,700.00	14,500.00
待处理久悬未取款项	16,788.23	20,464.08
其他待处理结算款项	988,803.52	611,368.00
代扣住房公积金	200.00	0.00
其他待处理应付款	2,773,570.32	1,661,596.16
其他应付款项	67,067.00	2,744,505.65
合计	5,659,673.56	6,960,981.29

## 22、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	24,500,217.50	24,500,217.50
1、委托贷款	24,500,000.00	24,500,000.00
其中：一般委托贷款资金	24,500,000.00	24,500,000.00
资产转让委托贷款资金	0.00	
2、其他代理业务资产	217.50	217.50
二、代理业务负债	33,513,224.87	31,742,068.61
1、代收其他务资金	260.00	0.00
其中：代收水电费	260.00	0.00
2、委托贷款资金	30,910,644.26	24,500,644.26
其中：一般委托贷款资金	30,910,644.26	24,500,644.26
资产转让委托贷款资金	0.00	
3、委托投资资金	0.00	
4、代发业务资金	2,602,250.68	4,539,628.97
其中：代发工资	1,261,762.86	2,923,029.93

江西金南农村商业银行股份有限公司

代发政府补贴资金	57,959.00	28,191.48
代发其他业务资金	244,572.31	414,287.11
其他代理业务资金	1,037,956.51	1,174,120.45
5、代理贴现递延利息收益	0.00	0.00
6、自贴贴现递延利息收益	0.00	0.00
7、转贴现递延利息收益	0.00	0.00
8、返售贴现票据递延利息收益	0.00	0.00
9、待报解中央预算收入	69.93	2,701,795.38
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
二者轧差合计	9,013,007.37	7,241,851.11

23、实收资本

项目	年初账面余额	期末账面余额
企业法人股	23,512,888.00	33,893,418.00
职工自然人股	14,473,881.00	14,002,918.00
非职工自然人股	80,012,121.00	77,182,487.00
合计	117,998,890.00	125,078,823.00

24、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

25、盈余公积

项目	年初账面余额	期末账面余额
法定盈余公积	25,064,435.48	28,742,780.87
任意盈余公积	8,130,026.05	8,130,026.05
特种专项准备	12,128,720.33	12,971,444.24
合计	45,323,181.86	49,844,251.16

赣州均正联合会计师事务所 地址：赣州长征大道丰源小区2楼 电话：(0797) 8402693 8402163 8402263

## 26、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	120,042,801.50	121,062,801.50
合计	120,042,801.50	121,062,801.50

## 27、未分配利润

项目	上年数	本年数
上年年末余额	29,242,623.98	45,353,816.04
加：年初未分配利润调整数	0.00	0.00
其中：重大会计差错	0.00	0.00
本年年初余额	29,242,623.98	45,353,816.04
本年增加数	35,653,658.32	36,783,453.90
其中：本年净利润转入	35,631,612.97	36,783,453.90
其他增加(以前年度损益调整(利得))	22,045.35	0.00
本年减少数	19,542,466.26	49,601,941.08
其中：本年提取法定盈余公积	3,563,161.30	3,678,345.39
本年提取特种专项准备	874,350.27	842,723.91
本年提取一般风险准备	0.00	0.00
分配上年普通股现金股利	4,452,788.80	5,899,944.90
分配上年普通股股本股利	6,679,182.00	7,079,933.00
少交营业税部份转入盈余公积	0.00	0.00
补交上年所得税汇算清缴款	2,009,663.73	31,833,870.58
其他减少(以前年度损益调整损失))	1,963,320.16	267,123.30
本年年末余额	45,353,816.04	32,535,328.86

## 28、营业收入

项目	上年数	本年数
1、利息净收入	166,535,549.10	159,861,197.08
其中：利息收入	219,822,128.48	224,686,729.37
利息支出	53,286,579.38	64,825,532.29
2、手续费及佣金净收入	1,974,205.48	963,398.13
其中：手续费及佣金收入	3,064,935.09	2,804,344.63

江西金南农村商业银行股份有限公司

手续费及佣金支出	1,090,729.61	1,840,946.50
3、投资收益	21,832,643.65	14,148,992.84
其中：中央公用企业债券利息收入	1,647,771.56	836,548.55
地方政府债券利息收入	26,669.58	0.00
地方公用企业债券利息收入	4,845,056.95	2,458,374.11
其他企业债券利息收入	0.00	3,109,070.12
其他债券利息收入	0.00	606,032.16
同业存单利息收入	825,966.53	1,900,741.57
同业存单买卖差价	0.00	0.00
保本型理财产品投资收益	0.00	0.00
长期股权投资股利	90,000.00	1,200,000.00
其他企业债券买卖差价	0.00	746,966.28
非保本型理财产品投资收益	14,397,179.03	2,586,095.89
政策性银行债券利息收入	0.00	705,164.16
4、其他业务收入	1,127,964.16	1,119,274.86
其中：自有资产租赁收入	213,809.51	194,114.31
其他业务收入	95,556.79	119,171.16
贵金属销售收入	818,597.86	805,989.39
合计	191,470,362.39	176,092,862.91

29、营业税金及附加

项目	上年数	本年数
税金及附加	300,371.19	306,557.18
房产税	240,007.80	240,007.80
土地使用税	20,703.46	22,362.32
车船税	3,939.00	3,618.90
印花税	102,605.30	152,296.50
其他税费	80,389.79	60,259.78
合计	748,016.54	785,102.48

30、业务及管理费用

项目	上年数	本年数
----	-----	-----

赣州均正联合会计师事务所 地址：赣州长征大道丰源小区2楼 电话：(0797) 8402693 8402163 8402263

江西全南农村商业银行股份有限公司

职工工资	23,950,000.00	24,420,000.00
业务宣传费	6,224,782.06	6,832,039.29
固定资产折旧费	5,011,823.02	4,958,257.34
职工福利费	2,203,721.66	3,205,536.61
住房公积金	2,318,096.00	2,772,450.00
基本养老保险金	2,116,314.72	1,986,223.78
安全保卫费	481,184.50	597,623.00
补充养老保险金	1,837,500.00	1,916,000.00
业务招待费	1,088,671.38	1,088,227.42
水电费	576,737.27	544,257.35
管理费	1,430,000.00	1,810,000.00
差旅费	1,063,937.77	1,038,333.93
合计	48,302,768.38	51,168,948.72
前十项占业务及管理费比例	76.83%	79.95%
其他费用小计	11,317,196.67	12,830,725.75
合计	59,619,965.05	63,999,674.47

31、资产减值损失

项目	上年数	本年数
存放同业款项坏账损失	5,250,000.00	10,000,000.00
应收利息坏账损失	0.00	0.00
其他应收款坏账损失	62,727.68	292,335.13
贷款减值损失	73,260,005.40	39,810,711.99
持有至到期投资减值损失	2,175,000.00	17,450,000.00
应收款项类投资减值损失	750,000.00	0.00
合计	81,497,733.08	67,553,047.12

32、其他业务收本

项目	上年数	本年数
租赁资产折旧及摊销	340,733.50	417,202.73
贵金属成本	550,307.41	603,027.83
合计	891,040.91	1,020,230.56

赣州均正联合会计师事务所 地址：赣州长征大道丰德园小区2楼 电话：(0797) 8402693 8402163 8402263

## 33、营业外收支

项目	上年数	本年数
营业外收入	570,610.18	305,653.96
其中：罚没款收入	37,400.00	72,100.00
长款收入	0.00	0.00
其他营业外收入	448,162.18	210,735.80
资产清理收益	85,048.00	22,818.16
久悬未取款收入	0.00	0.00
营业外支出	1,775,399.69	177,008.34
其中：固定资产盘亏及清理损失	151,096.19	415.80
久悬未取款支出	0.00	0.00
罚没支出	1,404,045.50	126,592.54
公益性捐赠支出	132,000.00	50,000.00
其他营业外支出	88,258.00	0.00

## 34、所得税费用

项目	上年数	本年数
当期所得税费用	11,877,204.33	6,080,000.00
合计	11,877,204.33	6,080,000.00

## 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

## (1)本行的主要股东（持股 5%以上）

无

## (2)本行子公司的情况

无

## (3)本行的其他关联方情况

其他关联方名称	其他关联方与本行关系
姜思义	董事长

## 江西全南农村商业银行股份有限公司

曾海金	董事
陈其海	董事
李海龙	董事
陈若昭	董事
湛文彬	董事
陈红华	独立董事
凌庆伟	监事长
李宗华	监事
刘卫东	监事
谭淑芳	监事
月三秀	监事
黄 剑	高管
黄龙平	高管
曾繁海	董秘
林剑锋	风险合规部经理
曾庆幸	审计部经理
陈学丰	财务会计部经理
陈志军	贷审会成员
宋华宝	贷审会成员
袁秀能	贷审会成员
叶世华	营业部主任
张 羿	支行行长
廖 笑	支行行长
林辉浩	支行行长
赖奕凯	支行行长
谢应春	支行行长
肖胜方	支行行长
陈永平	支行行长
利 勇	支行行长
肖茂峰	支行行长
李茂全	支行行长
黄华香	支行行长
黄文锋	支行行长
廖承忠	支行行长
廖 燕	支行行长

## (4)关联交易情况

单位：万元

关联方名称	关联交易类型	关联交易内容	本期发生额	上期发生额
姜思义	贷款	收取利息	0	0

赣州均正联合会计师事务所 地址：赣州长征大道丰德园小区2楼 电话：(0797) 8402693 8402163 8402263

## 江西全南农村商业银行股份有限公司

曾海金	贷款	收取利息	0	0
陈其海	贷款	收取利息	0	0
李海龙	贷款	收取利息	0	0
陈若昭	贷款	收取利息	0	0
湛文彬	贷款	收取利息	6.01	5.05
陈红华	贷款	收取利息	0	0
凌庆伟	贷款	收取利息	0	0
李宗华	贷款	收取利息	2.61	2.65
刘卫东	贷款	收取利息	0	0
谭淑芳	贷款	收取利息	1.43	1.53
月三秀	贷款	收取利息	2.7	11.02
黄 剑	贷款	收取利息	1.76	2.04
黄龙平	贷款	收取利息	1.94	1.97
曾繁海	贷款	收取利息	3.08	2.19
林剑锋	贷款	收取利息	0.72	0.34
曾庆幸	贷款	收取利息	0.4	1.2
陈学丰	贷款	收取利息	3.13	1.76
陈志军	贷款	收取利息	0.14	0
宋华宝	贷款	收取利息	7.76	4.53
袁秀能	贷款	收取利息	2.88	2.64
叶世华	贷款	收取利息	1.75	1.96
张 羿	贷款	收取利息	2.87	2.4
廖 笑	贷款	收取利息	1.97	2.65
林辉浩	贷款	收取利息	1.06	0.8
赖奕凯	贷款	收取利息	3.57	3.38
谢应春	贷款	收取利息	1.39	0.83
肖胜方	贷款	收取利息	2.12	2.12
陈永平	贷款	收取利息	2.28	0.18
利 勇	贷款	收取利息	0.17	0

赣州均正联合会计师事务所 地址：赣州长征大道丰德园小区2楼 电话：(0797) 8402693 8402163 8402263

江西全南农村商业银行股份有限公司

肖茂峰	贷款	收取利息	1.71	2.62
李茂全	贷款	收取利息	1.71	4.16
黄华香	贷款	收取利息	1.93	1.98
黄文锋	贷款	收取利息	2.65	1.09
廖承忠	贷款	收取利息	2.12	2.11
廖燕	贷款	收取利息	0	0

(5) 关联方应收款项

单位：万元

项目名称	关联方	期末余额		期初余额	
		账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
发放贷款	姜思义	0	0	0	0
发放贷款	曾海金	0	0	0	0
发放贷款	陈其海	0	0	0	0
发放贷款	李海龙	0	0	0	0
发放贷款	陈若昭	0	0	0	0
发放贷款	谌文彬	95	0	94.7	0
发放贷款	陈红华	0	0	0	0
发放贷款	凌庆伟	0	0	0	0
发放贷款	李宗华	50	0	50	0
发放贷款	刘卫东	90	0	0	0
发放贷款	谭淑芳	25.5	0	27.33	0
发放贷款	月三秀	292.8	0	292.8	0
发放贷款	黄剑	31	0	39	0
发放贷款	黄龙平	35	0	78	0
发放贷款	曾繁海	59.2	0	66	0
发放贷款	林剑锋	18	0	0	0
发放贷款	曾庆幸	40	0	40	0
发放贷款	陈学丰	82.4	0	56.3	0
发放贷款	陈志军	29.5	0	0	0

赣州均正联合会计师事务所 地址：赣州长征大道丰源小区2楼 电话：(0797) 8402693 8402163 8402263

江西全南农村商业银行股份有限公司

发放贷款	宋华宝	143.64	0	146.34	0
发放贷款	袁秀能	53.5	0	50	0
发放贷款	叶世华	20	0	37	0
发放贷款	张 羿	171.87	0	48	0
发放贷款	廖 笑	9	0	40	0
发放贷款	林辉浩	49	0	20	0
发放贷款	赖奕凯	75	0	75	0
发放贷款	谢应春	37	0	32	0
发放贷款	肖胜方	40	0	40	0
发放贷款	陈永平	19	0	0	0
发放贷款	利 勇	30.9	0	0	0
发放贷款	肖茂峰	35.16	0	47.78	0
发放贷款	李茂全	50	0	50	0
发放贷款	黄华香	35.69	0	36.59	0
发放贷款	黄文锋	20	0	30	0
发放贷款	廖承忠	70	0	40	0
发放贷款	廖 燕	0	0	0	0

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

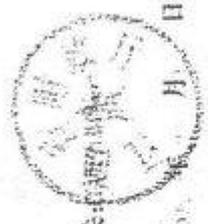
2019年12月31日

赣州均正联合会计师事务所 地址：赣州长征大道丰德园小区2楼 电话：(0797) 8402693 8402163 8402263

证书序号 100601544

### 说明

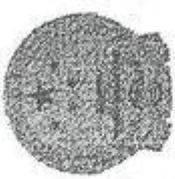
1. 《会计师事务所执业证书》经证明持有人超财政或部门依法审批，准予执行注册会计师法定业务的凭证。
2. 《会计师事务所执业证书》记载事项发生变动的，应当向财政部门申请换发。
3. 《会计师事务所执业证书》不得伪造、涂改、出租、出借、转让。
4. 会计师事务所终止，应当向财政部门交回《会计师事务所执业证书》。



发证机关：中华人民共和国财政部

年 月 日

中华人民共和国财政部



## 会计师事务所 执业证书

名 称： 赣州均正联合会计师事务所

主任会计师： 朱小琴

办 公 场 所： 江西省赣州市水南新区长征大道东  
赣州德园南3楼3号

组 织 形 式： 合伙制

会计师事务所编号： 36070006

注册资本(出资额)： 10 万元

批准设立文号： 赣财会[2008]29号

批准设立日期： 2008-11-13

证照编号: 070220048043



# 营业执照

(副本) 1-1

统一社会信用代码 91360702680931254Q

名称 赣州均正联合会计师事务所(普通合伙)  
 类型 普通合伙企业  
 主要经营场所 江西省赣州市章贡区长征大道东侧丰德园南3楼3号  
 执行事务合伙人 朱小盛  
 成立日期 2008年11月19日  
 合伙期限 2008年11月19日至长期  
 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)\*\*\*\*\*



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,按时信息按规定公示。

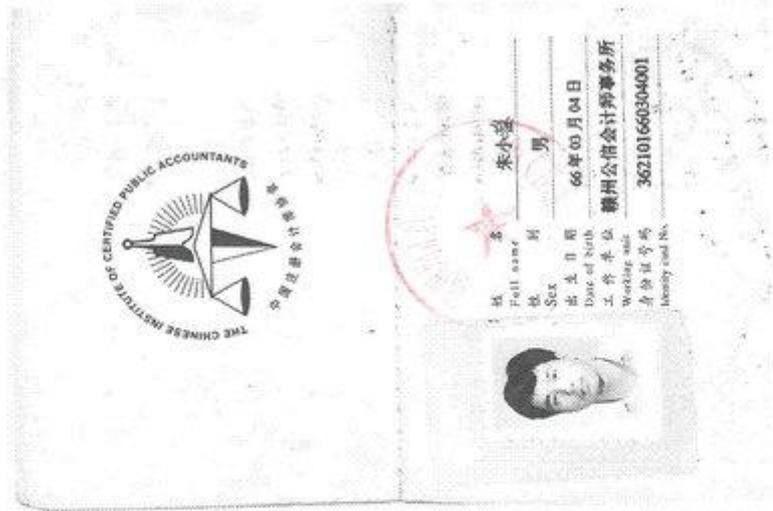
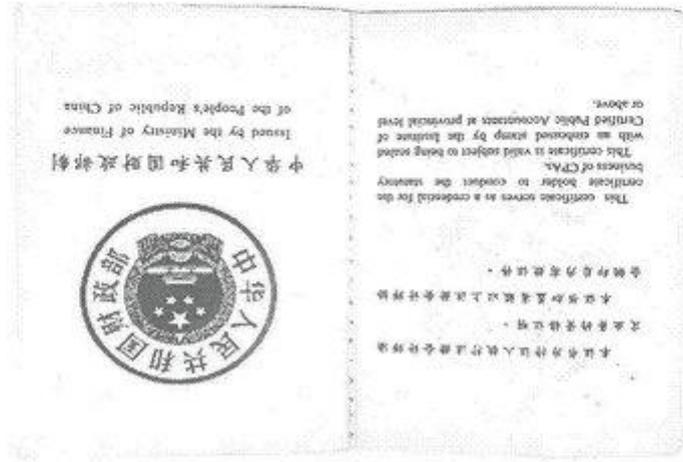
登记机关

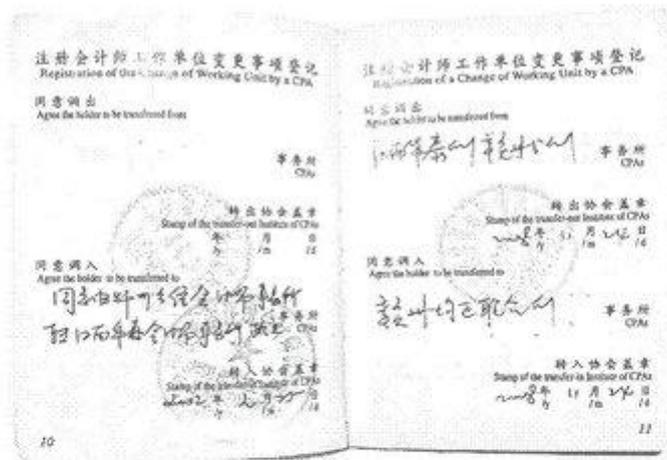
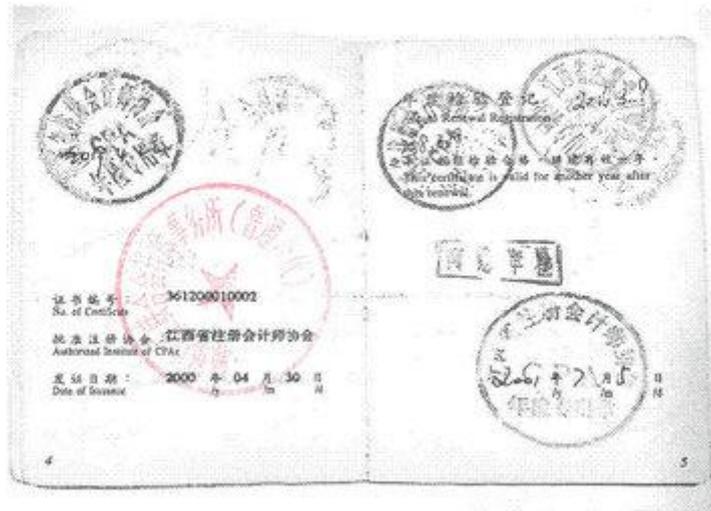
2016 08 03 核发  
年 月 日



企业信用信息公示系统网址:

中华人民共和国国家工商行政管理总局监制





本证书为持证人执行注册会计师法定业务的资格证明。

本证书加盖省级以上注册会计师协会印章后为有效证件。

This certificate serves as a credential for the certificate holder to conduct the statutory business of CPAs.

This certificate is valid subject to being sealed with an embossed stamp by the Institute of Certified Public Accountants at provincial level or above.



中华人民共和国财政部制

Issued by the Ministry of Finance  
of the People's Republic of China



5675910787



姓名	韩悦川
性别	女
出生日期	1975/01/29
工作单位	江西华基会计师事务所
Working unit	江西华基会计师事务所
身份证号码	362101750129194
Identity card No.	362101750129194



年度检验登记  
Annual Renewal Registration

2008.3.19

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

2008.3.5

2008.3.22

证书编号: 360100290004  
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: 2002年 10月 21日  
Date of Issuance

年度检验登记  
Annual Renewal Registration

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

2008.3.19

2008.3.5

2008.3.22

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

转出协会  
After the holder to be transferred from

江西省注册会计师协会  
CPA

2008.11.24

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

同意调入  
After the holder to be transferred to

江西省注册会计师协会  
CPA

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

2008.11.24