



黎川抚商村镇银行 2020 年度信息披露报告

一、重要提示

1.1 黎川抚商村镇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 第二届董事会第四次会议审议通过本年度报告。

二、基本情况简介

2.1 法定中文名称：黎川抚商村镇银行股份有限公司，简称：黎川抚商村镇银行，法定英文名称：Lichuan Fushang Rural Bank。

2.2 法定代表人：蒋新学

2.3 注册及办公地址：江西省黎川县状元路康舒花园B1号楼。邮政编码：344600，首次注册登记日期：2016年10月31日。

2.4 其他有关资料：企业法人统一社会信用代码号 91361000MA35L2R84B，金融许可证号 S0060H336100001。

三、主要业务数据

3.1 报告期主要利润指标情况

单位：人民币 万元

项目	2020 年
利润总额	513.94
净利润	392.69
营业利润	489.09
营业外收支净额	24.85

3.2 截止报告期末前二年的主要会计财务数据和财务指标

单位：人民币 万元

项目	2019年	2020年
营业收入	867.99	1120.08
年末总资产	27388.53	34057.47
年末存款余额	22559.78	27775.49
年末贷款余额	13601.69	17650.52
年末股东权益	4462.20	4655.28
每股收益(元/股)	0.06	0.10
净资产收益率(%)	5.57%	8.61%

3.3 报告期内资本构成及其变化情况

单位：人民币 万元

项目	2020年末
1、核心资本	4655.28
2、核心资本扣减项	4.7
3、核心资本净额	4650.58
4、附属资本	0
5、附属资本的可储价值	0
6、扣减项	0
7、资本净额	4936.15
8、加权风险资产	24944.54
其中：表内加权风险资产	23138.92
表外加权风险资产	0

3.4 财务情况说明

2020年末，全行各项资产总计34057.47万元，负债总计29402.19万元，所有者权益4655.28万元。实现各项收入1120.08万元，各项支出630.98万元。

3.5 利润实现情况

2020年，实现利润总额513.94万元。

3.6 利润分配情况

2020年，实现账面利润513.94万元，计提所得税121.25万元，净利润392.69万元，年末未分配利润453.83万元。

3.7 普惠金融服务情况

始终坚持“支农支小”战略定位，积极贯彻落实国家普惠金融工作部署，加大金融产品、金融服务创新，加大对实体经济、小微企业支持力度，扩大普惠金融覆盖面，为全县居民提供优质便捷的金融服务。2020年度申请人民银行各项再贷款1124万元，用于支持我县普惠金融和复工复产等相关工作。截至2020年末，普惠金融贷款余额3572.83万元，较年初增长902.7万元，户数89户，较年初增长19户，贷款平均利率7.13%。

3.8 消费者权益保护工作

根据《中国银保监会办公厅关于开展2020年全国银行业保险业“3·15”消费者权益保护教育宣传周活动的通知》（银保监办便函〔2020〕213号）及《江西银保监局办公室关于转发开展2020年全国银行保险业“315”消费者权益保护教育宣传周活动的通知》（赣银保监办便函〔2020〕19号）文件要求，在2020年“3·15”国际消费者权益保护日期间，我行结合当前疫情防控工作及本单位实际情况，以维护金融消费者合法权益为己任，以线上教育宣传和网点宣传相结合的宣传方式，以提升消费者权益保护行业整体形象、营造健康和谐的金融消费环境为目标举办了活动口号为“以金融消

费者为中心助力疫情防控”的宣传活 动，加强行业自律，促 进行业服务水平提升。2020 年度全行共计 0 笔业务投诉。

四、 董事、监事、高级管理层人员和员工情况

4.1 董事

序号	姓名	性别	现工作单位及职务	任职	备注
1	蒋新学	男	黎川抚商村镇银行董事长	董事长	
2	刘敏	女	黎川抚商村镇银行行长	董 事	
3	陈献平	男	江西省康舒陶瓷有限公司	董 事	
4	黎建华	男	黎川县驾友汽车驾驶员培训有限公司法人代表	董 事	
5	杨中华	男	抚州御鼎置业有限公司董事长	董 事	

4.2 监事

序号	姓名	性别	现工作单位及职务	任职
1	张凯波	男	黎川抚商村镇银行监事长	监事长
2	喻红星	男	翔宇再生资源公司经理	监事
3	戴小霞	女	黎川县监理文印店法人代表	监事

4.3 高级管理层

序号	姓名	性别	职务	分管工作范围	备注
1	蒋新学	男	董事长	主持全面工作，分管财务、人力资源	
2	刘敏	女	行长	协助董事长工作，分管信贷管理部、营业部工作	
3	张凯波	男	监事长	协助董事长工作，分管稽核审计部、综合管理部、安全保卫部、信息科技工作	

4.4 员工情况

截至 2020 年 12 月末，黎川抚商村镇银行在岗员工 16 人，本科以上学历 5 人，占员工总数 31.25%，大专以上学历 11 人，占员工总数 68.75%。报告期末，本行有离岗休养员工 0 人，退休员工 0 人。

五、公司治理结构

(一) 机构设置情况

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》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。

2. 董事会

本行董事会由 5 名董事组成，其中本行职工董事 2 人，外部董事 3 人。董事会设董事长 1 人、董事 4 人，未设立独立董事。制定了《董事会议事规则》。董事会下设战略委员会、提名与薪酬委员会、风险管理与关联交易委员会、审计委员会等专门委员会。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。

3. 监事会

本行监事会由 3 名监事组成，其中本行职工监事 1 人，外部监事 2 人。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。

4. 高级管理层

本行高级管理层由 1 名董事长、1 名行长和 1 名监事长组成。经营管理层严格执行股东大会、董事会决议，认真执行年度预算，完成了年度经营目标。

5. 分支机构设置

本行下辖 1 个总行营业部、0 个支行，共计 1 个营业网

点。

(二) 2020 年股东大会、董事会及监事会召开情况

2020 年度，黎川抚商村镇银行共召开 1 次股东大会，4 次董事会、4 次监事会。

本行于 2020 年 4 月 28 日在黎川召开了黎川抚商村镇银行 2019 年度股东会，会议共审议了《黎川抚商村镇银行 2019 年度董事会工作报告》、《黎川抚商村镇银行 2019 年度监事会工作报告》、《2019 年财务决算报告及 2020 年财务预算草案报告》、《关于修订黎川抚商村镇银行股份有限公司章程的议案》、《黎川抚商村镇银行 2019 年度信息披露报告》、《黎川抚商村镇银行 2019 年度利润分配及股金分红方案(草案)》、《黎川抚商村镇银行 2020-2022 年战略发展规划》、《关于黎川抚商村镇银行股权托管的议案》、《关于提名黎川抚商村镇银行第二届董事会董事候选人的议案》、《关于提名黎川抚商村镇银行第二届监事会监事候选人的议案》10 项提案，并形成了相关决议。

第一届十五次董事会议。会议于 2020 年 3 月 27 日召开。审议通过《黎川抚商村镇银行 2019 年度董事会工作报告》、《黎川抚商村镇银行 2019 年财务决算报告及 2020 年财务预算草案报告》、《关于修订黎川抚商村镇银行股份有限公司章程的议案》、《黎川抚商村镇银行 2019 年度信息披露报告》、《黎川抚商村镇银行 2019 年度利润分配及股金分红方案(草案)》、《黎川抚商村镇银行 2020-2022 年战略发展规划》、《关于提名黎川抚商村镇银行第二届董事会董事候选人的议案》、

《黎川抚商村镇银行 2020 年财务费用管理办法》、《黎川抚商村镇银行 2020 年绩效考核办法》9 项提案，并形成了相关决议。

第二届一次董事会议。会议于 2020 年 4 月 28 日召开。审议通过《关于选举第二届董事会董事长的议案》、《关于第二届董事会聘任行长及重要部门负责人的议案》、《关于调整董事会各专门委员会成员的议案》3 项提案并形成了相关决议。

第二届二次董事会议。会议于 2020 年 9 月 29 日召开。审议通过《董事会 2020 年上半年工作报告》、《2019 年度监事会对董事、高管履职评价报告》2 项提案，并形成了相关决议。

第二届三次董事会议。会议于 2020 年 12 月 18 日召开。审议通过《董事会 2020 年三季度工作报告》1 项提案，并形成了相关决议。

第一届十五次监事会议。会议于 2020 年 3 月 27 日召开。审议通过《黎川抚商村镇银行 2019 年度监事会工作报告》、《2019 年财务决算报告及 2020 年财务预算草案报告》、《黎川抚商村镇银行股份有限公司章程的议案》、《黎川抚商村镇银行 2019 年度信息披露报告》、《黎川抚商村镇银行 2019 年度利润分配及股金分红方案（草案）》、《黎川抚商村镇银行 2020-2022 年战略发展规划》、《关于提名黎川抚商村镇银行第二届监事会监事候选人的议案》、《黎川抚商村镇银行 2020 年财务费用管理办法》、《黎川抚商村镇银行 2020 年绩效考核办法》9 项提案，并形成了相关决议。

第二届一次监事会议。会议于2020年4月28日召开。审议通过《关于选举第二届监事会监事长的议案》、《关于调整监事会下设委员会成员的议案》2项提案，并形成了相关决议。

第二届二次监事会议。会议于2020年9月29日召开。审议通过监事会2020年上半年工作报告》、《黎川抚商村镇银行2019年度监事履职情况综合评价报告》、《黎川抚商村镇银行高管层2019年度履职情况报告》3项提案，并形成了相关决议。

第二届三次监事会议。会议于2020年12月18日召开。审议通过《监事会2020年上半年工作报告》1项提案，并形成了相关决议。

六、股本变动及股东情况

6.1 股东权益变动表 单位：人民币 万元

项目	2019年末	本期增加	2020年末
股本	4000	0	4000
资本公积	0	0	0
盈余公积	61.53	39.92	101.45
一般风险准备	50	50	100
未分配利润	350.67	103.16	453.83
股东权益合计	4462.2	193.08	4655.28

6.2 股本结构变动表 单位：人民币 万元

股东类型	2020年末股本数	占总股本比例(%)
法人股	1200	30
非职工自然人股	2800	70

职工自然人股	0	0
--------	---	---

6.3 最大十户法人股东及最大十户自然人持股情况

6.3.1 最大十户法人股东持股情况

单位： 万股

股东名称	持股数额	持股比例 (%)
抚州农村商业银行股份有限公司	1000	25
黎川县驾友汽车驾驶员培训有限公司	200	5

6.3.2 最大十户自然人股东持股情况

单位： 万股

股东名称	持股数额	持股比例 (%)
陈献平	400	10
喻红星	400	10
陈卫良	400	10
刘金孙	300	7.5
杨中华	200	5
左 精	200	5
江荣辉	150	3.75
万玉珍	100	2.5
陈 利	100	2.5
戴小霞	100	2.5

6.4 关联交易情况

本行的关联交易主要是对本行内部（本行董事、监事及其他高级管理人员）及其关联方和高级管理人员的贷款授信。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，操作方式，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。

七、风险管理情况

7.1 主要监管指标情况

单位：人民币 %

项目	2020 年末	监管要求
资本充足率	19.79	>=10.5%
资产流动性比例	51.16	>=25%
不良贷款率	0	<=5%
贷款损失准备覆盖率	0	>=150%
成本收入比率	46.32	<=35%
贷款拨备率	2.63	>=2.5%

7.2 贷款主要行业分布

单位：人民币 万元

行业种类	2020 年末余额	占贷款总额比例 (%)
农、林、牧、渔业	4658.62	26.39
制造业	1073.96	6.08
批发和零售业	4006.74	22.70
教育业	225.0	1.27
其他	4035.55	22.86
贴现	0	0
个人贷款	3650.65	20.68

7.3 最大十户贷款

序号	客户名称	2020 年贷款余额	占资本比例 (%)
1	王发泉	410	1.20
2	喻建平	399.9	1.17
3	李娟	397	1.17
4	陈信华	390	1.15
5	郭书雅	362	1.06
6	刘润剑	350	1.03
7	许美荣	350	1.03
8	喻红星	328	0.96
9	饶兆生	300	0.88
10	张晨	300	0.88

单位：人民币 万元

7.4 贷款风险分类和不良贷款情况

单位：人民币 万元

项目	2020 年末余额	比重
正常	17650.52	100
关注		0
次级		0
可疑		0
损失		0
贷款合计	17650.52	100

7.5 贷款损失准备情况

单位：人民币 万元

项目	期初数	本期计提	期末数
贷款损失准备	355	110	465

7.6 年末对外投资情况

持有至到期投资

单位：人民币 万元

项目	期末账面余额
持有至到期地方公用企业债券投资	0
持有至到期其他企业债券投资	0
持有至到期投资合计	0

7.7 不良贷款控制效果

2020 年末，本行不良贷款余额 0 万元，不良贷款率 0%。

7.8 主要表外项目情况

2020 年末，本行银行承兑汇票余额为 0 万元。

八、本行对各类风险的防范对策和措施

2020 年，本行着力强化内控管理，完善内控制度和操作流程，有效防范风险，各项业务发展呈现良好发展势头，资本实力得到夯实，风险抵补能力进一步增强。

8.1 信用风险对策

本行在经营发展、业务管理中始终坚持风险防范重于业务发展，以安全营运为目标，树立全面风险管理理念，完善内控制度并严格执行相关办法。一是严格执行“三个办法一个指引”，全面了解和掌握贷款管理中的问题及贷款风险程度，制定了风险应急方案；二是建立单一行业授信集中度限额管理制度，强化客户集中度限额管理，防止过度授信，严禁突破监管底线；三是密切关注在当前国家宏观调控政策下，企业面临的行业风险和市场风险。

8.2 流动性风险对策

本行始终把流动性风险管理放在经营管理的重要位置。一是优化资产结构，建立分层次的流动性准备。根据资产的流动性，建立起多层次、全方位的防范流动性风险的防线；优化信贷结构，不断盘活存量，压缩不良贷款，建立有效的约束机制，提高贷款变现能力；二是拓宽资金来源渠道。在存款不稳定因素增加的形势下，加大组织资金力度，通过实施互动战略，加强同政府、同股东、同大客户等互动，促进存款快速增长。同时做好资金营运业务，不断拓宽和补充资金来源，从源头解决流动性不足。

8.3 利率风险对策

为了提高全行的资金效益和防范利率风险，存款业务执行规定的利率档次，并制定下发了《贷款利率指导意见》，对贷款利率实行定价机制。为规避利率风险，本行主要侧重于短期贷款投放，短期贷款占贷款总额比重较高，中长期贷款投放较少。

8.4 操作风险对策

一是强化内控管理，提高制度执行力。通过制定一系列的规章制度和措施，贯彻落实到业务操作中，有效防范和控制风险。建立权责利相结合的绩效评价和考核机制，按照“短期绩效决定薪酬、长期绩效决定升迁”的激励机制，充分有效调动员工的工作积极性；二是加强业务培训，提高防范能力；三是加强系统控制力度，减少风险环节。优化业务操作流程，积极开发完善系统功能，加强系统控制力度，减少人为操作环节；四是加强监督，健全防范体系履行监管职责，检查中注重改进检查模式，采取灵活多样的现场检查和非现场检查方式，强化重点部位监督检查。

8.5 合规风险对策

一是完善合规管理制度。本行成立以来，对各项制度进行了全面梳理，制订了《章程》等 10 多项公司法人治理和管理制度；二是进一步加强合规履职检查，防范产生合规风险；三是稳步推进合规文化建设，做好合规文化宣传工作。通过系列宣传培训活动的开展，极大程度地满足了业务需要，为合规经营奠定了良好的坚实基础。

九、重要会计政策和会计估计

(一) 会计年度

本行会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

(二) 记账本位币

本行以人民币为记账本位币。

(三) 记账基础及计价原则

本行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

本行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

本行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，且本行有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产。持有至到期投资采用实际利率法，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。

如果本行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行无法控制、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，本行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：

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；

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

本行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,且本行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)。

本行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。本行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行历史经验确定。本行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。本行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。

本行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

本行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

本行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额的价格；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

本行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行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：本行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。本行能够对被投资单位实施控制的长期股权投资，在本行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，本行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。本行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，本行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，本行在收益分享额弥补未确认的亏损分担额后，恢复确认收益分享额。本行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行不一致的，按照本行的会计政策及会计期间对被投资单位的财务报表进行调整，并据以确认投资损益。

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，本行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，本行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，如果使可能流入本行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	残值率%	年折旧率%
房屋及建	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

2、在建工程

(1) 本行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，本行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行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

职工薪酬是本行为获得员工提供的服务而给予的各种形式报酬以及其他相关支出。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，本行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。本行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

承兑是指本行对客户签发的票据作出的付款承诺。本行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

本行以被任命者、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。

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；“年初”指 2019 年 12 月 31 日，“年末”指 2020 年 12 月 31 日，“上年”指 2019 年，“上年同期”指 2019 年 12 月 31 日，“本年”指 2020 年。

(一) 现金及存放中央银行款项

项目	年初余额	年末余额
现金及周转金	768077.86	814577.93
存放中央银行款项	21177568.54	19921107.37
合计	21945646.4	20735685.30

(二) 存放同业款项

项目	年初数		年末数	
	账面余额	减值准备	账面余额	减值准备
存放省行清算款项	16199021.98		90230374.98	
存放省行活期约期款项				
存放省行一年期约期款项				
存放其他商业银行款项	100121191.62		54692850.43	
合计	116320213.6	0.00	144923225.41	0.00

(三) 其他应收款

项目	年初数		年末数	
	账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
1年以内				
1-2年				
2-3年				
3-4年				
合计				
其他应收款净值	0	0.00	0.00	0.00

(四) 发放贷款和垫款

1、发放贷款和垫款按担保方式分布

项目	年初余额	年末余额
信用贷款	16756001.24	19954949.09
保证贷款	34140000.00	38026864.71
抵押贷款	84745933.44	112745851.33
质押贷款	375000.00	5777500.00
已减值利息		
贴现资产		
信用卡透支		
垫款		
贷款和垫款总额	136016934.68	176505165.13
减：贷款损失准备	3550000.00	4650000.00

发放贷款及垫款净额	132466934.68	171855165.13
-----------	--------------	--------------

2、发放贷款和垫款按风险分类的结果

项目	年初余额	年末余额
正常	136016934.68	176505165.13
关注		
次级		
可疑		
损失		
合计	136016934.68	176505165.13

3、贷款损失准备

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
贷款专项准备	2159146.24	676923.08	0.00	2836069.32
贷款一般准备	1390853.76	423076.92	1813930.68	0.00
贷款其他减值准备	0.00	1813930.68	0.00	1813930.68
合计	3550000.00	2913930.68	1813930.68	4650000.00

注：本年增加 850000 元为本年计提。

(五) 固定资产

项目	年初余额	本年增加额	本年减少额	年末余额
一、原价合计	1014907.00	37798.00	0.00	1052705.00
其中：房屋、建筑物	5500.00	2350.00	0.00	7850.00
机器设备	50000.00	0.00	0.00	50000.00
运输工具				
电子设备	671581.00	25938.00	0.00	697519.00
其他设备	287826.00	9510.00	0.00	297336.00
二、累计折旧合计	873986.94	48125.74	0.00	922112.68
其中：房屋、建筑物	264.00	311.00	0.00	575.00
机器设备	14400.00	4800.00	0.00	19200.00
运输工具				
电子设备	619248.00	23208.75	0.00	642456.75
其他设备	240074.94	19805.99	0.00	259880.93
三、固定资产账面价值合计	140920.06	0.00	0.00	130592.32
其中：房屋、建筑物	5236.00	0.00	0.00	7275.00
机器设备	35600.00	0.00	0.00	30800.00
运输工具				

电子设备	52333.00	0.00	0.00	55062.25
其他设备	47751.06	0.00	0.00	37455.07

注：1、本年增加的固定资产中，机器设备增加 0.00 元；电子设备增加 25938 元；其他设备增加 9510 元。

2、本年增加的累计折旧中本年计提的折旧费用 48125.74 元。

(六) 长期待摊费用

项目	年初余额	本期增加	本期减少	年末余额
固定资产修理费用				
租入固定资产改良支出	2220258.01	0.00	317056.55	1903201.46
低值易耗品				
其他长期待摊费用	791277.30	0.00	144596.84	646680.46
合计	3011535.31	0.00	461653.39	2549881.92

(七) 向中央银行借款

项目	年初余额	年末余额
扶贫再贷款	0.00	11240000.00
合计	0.00	11240000.00

(八) 吸收存款

项目	年初余额	本年增加额	本年减少额	年末余额
单位其他存款	66907442.65	266312982.98	254450960.54	78769465.09
三个月定期存款				
六个月定期存款				
一年期定期存款				
三年期定期存款				
单位通知存款				
个人结算存款	35903488.30	1151592480.92	1147463667.04	40032302.18
活期储蓄存款	0.00	8005.07	2000.00	6005.07
互联网金融平台电子账户存款				
三个月期整整定期储蓄存款	2636648.97	7213261.29	7294883.65	2555026.61
六个月期整整定期储蓄存款	2202107.95	4296684.36	4123346.43	2375445.88
一年期整整定期储蓄存款	107973036.12	137011523.00	101584185.41	143400373.71
二年期整整定期储蓄存款	1722170.00	1118243.15	970433.19	1869979.96
三年期整整定期储蓄存款	549252.00	941140.50	232070.00	1258322.50
五年期整整定期储蓄存款	109332.00	0.00	0.00	109332.00
一年期零整定期储蓄存款	24000.00	36000.00	24000.00	36000.00
三年期零整定期储蓄存款				

五年期零整定期储蓄存款				
定活两便储蓄存款	490936.00	1648978.00	1758000.00	381914.00
个人通知存款	6911107.85	44949628.13	45668319.77	6192416.21
个人贷记卡存款				
财政性存款				
待报解中央预算收入				
应解付银行承兑汇票款项				
应解付汇出款项	0.00	1059311027.44	1059311027.44	0.00
应解付挂账款项				
应解国库集中支付垫款				
应解扣划款项	0.00	2573.00	2573.00	0.00
应解销户款项	0.00	2916.11	2916.11	0.00
应解受托支付款项	0.00	12690000.00	12690000.00	0.00
保证贷款保证金	0.00	599502.00	0.00	599502.00
其他保证金	168321.75	513.96	0.00	168835.71
银行承兑汇票保证金				
合计	225597843.59	2687735459.91	2635578382.58	277754920.92

(九) 应付职工薪酬

项目	年初账面余额	本年增加额	本年支付额	年末账面余额
应付基本薪酬	0.00	452520.96	452520.96	0.00
应付绩效薪酬	510000.00	2055736.68	1813114.59	752622.09
应付营销奖金				
应付劳务派遣人员工资				
应付内退人员工资				
应付其他薪酬				
应付基本养老保险	0.00	48591.04	48591.04	0.00
应付失业保险	0.00	469.14	469.14	0.00
应付基本医疗保险	0.00	69277.93	69277.93	0.00
应付补充养老保险费				
应付补充医疗保险费				
应付住房公积金	0.00	133986.00	133986.00	0.00
应付工会经费				
应付职工教育经费	0.00	76409.84	76409.84	0.00
应付职工福利	0.00	360693.11	360693.11	0.00
合计	510000.00	2945062.61	3197684.70	752622.09

(十) 应交税费

项目	年初余额	本年增加额	本年减少额	年末余额
应交增值税	25581.25	71598.33	22614.79	74564.79
应交城市维护建设税	1279.06	7308.16	4858.98	3728.24
应交教育费附加	1279.06	7308.18	4859.00	3728.24
应交房产税				
应交土地使用税				
应交车船使用税				
应交印花税	1544.25	7042.98	7250.10	1337.13
职工个人所得税	0.00	293196.29	293196.29	0.00
应交上期所得税	722972.05	1212537.40	722972.05	1212537.40
应交当期所得税	0.00	1212537.40	1212537.40	0.00
储蓄利息税				
股金红利所得税				
应交增值税				
应交其他税金				
合计	752655.67	2811528.74	2268288.61	1295895.80

(十一) 应付利息

项目	年初余额	本年增加额	本年减少额	年末余额
一年期储蓄存款应付利息	1542965.79	3243333.95	2659156.34	2127143.40
二年期储蓄存款应付利息	57402.80	52818.20	61823.26	48397.74
三年期储蓄存款应付利息	26626.88	37431.89	32168.99	31889.78
五年期储蓄存款应付利息	7422.33	2722.27	0.00	10144.60
三个月期储蓄存款应付利息	5207.28	9852.83	10907.15	4152.96
六个月期储蓄存款应付利息	11739.65	29671.99	28100.82	13310.82
其他定期储蓄存款应付利息	0.75	4069.24	4069.80	0.19
单位定期存款应付利息				
合计	1651365.48	3379900.37	2796226.36	2235039.49

(十二) 其他应付款

账龄	年初余额		年末余额		增减变动
	金额	占总额比例%	金额	占总额比例%	
1年以内	751371.05	100	743468.99	100	

1-2年					
2-3年					
3年以上					
合计	751371.05	100	743468.99	100	

(十三) 实收资本

投资者名称	年初余额		本年增加	本年减少	年末余额	
	投资金额	所占比例%			投资金额	所占比例%
企业法人股	12000000.00	30			12000000.00	30
职工自然人股						
非职工自然人股	28000000.00	70			28000000.00	70
合计	40000000.00	100			40000000.00	100

注：1、本公司经中国银行业监督管理委员会抚州监管分局“抚银监复[2016]86号”《江西银监局关于黎川抚商村镇银行股份有限公司开业的批复》，于2017年12月27日正式挂牌开业。

2、根据黎川抚商村镇银行社员代表大会决议和黎川抚商村镇银行创立大会暨第一次股东大会决议及公司章程的规定，黎川抚商村镇银行申请登记的注册资本为人民币40000000元，已经江西茗仁会计师事务所有限公司于2016年8月31日验证，并出具了“赣茗仁验字[2016]第072号”《验资报告》。

(十四) 未分配利润

项目	上年数	本年年末数
上年年末余额	1338452.26	3506688.74
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	1338452.26	3506688.74
本年增加数	2419073.43	3930742.65
其中：本年净利润转入	2419073.43	3926852.72
所得税汇算清缴损益调整		
其他增加（以前年度损益调整〈利得〉）		3889.93
本年减少数	250836.95	2899132.78
其中：本年提取法定盈余公积数	250836.95	392685.27
提取特种专项准备		
提取一般风险准备		500000.00

现金股利		
股本股利		2000000.00
以前年度损失调整		6447.51
本年年末余额	3506688.74	4538298.61

(十五) 利息净收入

项目	上年同期数	本年数
利息收入	12328566.78	16056553.37
1. 贷款业务利息收入	7470695.82	10984919.40
其中：农户贷款	5456986.66	5205531.41
农业经济组织贷款		
农村企业贷款		
非农贷款	2013709.16	5779387.99
信用卡透支		
贴现		
垫款		
已减值贷款		
其他		
2. 金融机构往来收入	4857870.96	5071633.97
其中：存放中央银行款项利息收入	321839.86	254154.09
存放同业款利息收入	4536031.10	4817479.88
存放系统内款项利息收入		
买入返售金融资产利息收入		
转(再)贴现利息收入		
其他金融机构往来收入		
利息支出	3679183.81	4882573.04
1. 存款业务利息支出	3679183.81	4731957.78
其中：单位活期存款	238810.46	260142.57
单位定期存款		
个人活期储蓄存款	63346.09	75060.74
个人定期存款	3376705.51	4396240.51
保证金存款	321.75	513.96
2. 金融机构往来支出		
其中：向中央银行借款利息支出		
系统内拆入款项利息支出		
同业存放款项利息支出		
转贴现利息支出		
利息净收入	8649382.97	11173980.33

(十六) 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	42727.62	33278.02
其中：银行卡业务	38696.18	28701.27
结算业务	4072.05	4544.94
代理业务		
账户管理费收入	1.20	21.19
其他	-41.81	10.62
手续费及佣金支出	18541.91	13257.00
其中：银行卡业务	9817.39	3653.53
结算业务	8724.52	9348.30
代理业务		
其他		
其他中间业务支出		
手续费及佣金净收入	24185.71	20021.02

(十七) 其他业务收支

项目	上年同期数	本年数
其他业务收入	6305.54	6781.56
其中：其他	6305.54	6781.56
其他业务支出	317056.55	317056.55
其中：投资性房地产折旧及摊销		
租赁资产折旧及摊销	317056.55	317056.55
租赁资产维修费		
其他		

(十八) 业务及管理费用

项目	上年同期数	本年数
业务宣传费	300050.00	333480.60
广告费	46500.00	18000.00
印刷费	46838.00	55011.50
业务招待费	59385.80	78099.60
电子设备运转费	54136.70	69164.97
钞币运送费		
安全保卫费	32900.00	33360.00
保险费		
邮电费	50226.16	59886.89
诉讼费		
咨询费	14227.45	15560.00

审计费	5000.00	4800.00
监管费	56771.79	56823.44
研究开发费		
公杂费	48570.02	47803.40
差旅费	43134.40	41196.00
水电费	43529.24	37251.59
会议费	16533.40	18761.00
绿化费	6300.00	3420.00
理（董）事会费		76800.00
会费	9609.00	5000.00
税费		
交通工具耗用费	75997.50	77987.67
开办费		
管理费		
物业费		
职工工资	2189969.30	2508257.64
其他职工工资		12962.69
职工福利费	305023.85	350693.11
职工教育经费	21417.50	76409.84
工会经费		
劳动保护费	14436.00	42952.00
基本养老保险金	137242.70	54502.40
基本医疗保险金	70366.87	69277.93
工伤保险金	957.27	190.85
生育保险金	4201.28	
失业保险金	513.82	469.14
补充养老保险金		
补充医疗保险金		
辞退福利		
住房公积金	104730.00	133986.00
租赁费	371498.00	390072.90
修理费	1927.00	1960.00
低值易耗品摊销		
长期待摊费用摊销	22939.10	144596.84
无形资产摊销		663.66
固定资产折旧费	238072.22	48125.74
其他费用	2640.00	3600.00

合计	4395644.37	4858164.71
----	------------	------------

(十九) 营业税金及附加

项目	上年同期数	本年数
营业税		
其它税金及附加	10846.26	21659.32
合计	10846.26	21659.32

(二十) 资产减值损失

项目	上年同期数	本年数
贷款减值损失	850000.00	1100000.00
合计	850000.00	1100000.00

(二十一) 营业外收支

项目	上年同期数	本年数
营业外收入	235718.44	263450.48
其中：资产清理收益		
长款收入		
罚没款收入	7910.00	4660.19
政府补贴	228038.83	258790.29
其他	-230.39	
营业外支出	200000.00	15000.00
其中：资产盘亏及清理损失		
罚没支出	200000.00	
久悬未取款项支出		
公益性捐赠支出		15000.00
其他		

十一、重要事项

(一) 报告期内，本行共修改《章程》1次。

(二) 报告期内，无重大诉讼、仲裁事项，未发生重大案件、重大差错等情况。

(三) 报告期内，抵贷资产的收购、管理均符合相关的法律、法规和本行的有关规定。

(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。

附件 1：2020 年度财务审计报告

附件 2：2020 年度财务报表

防伪条形码:



07942021020000214459

防伪编号: 07942021020000214459
报告文号: 赣茗仁审字(2021)第003
委托单位: 黎川抚商村镇银行股份有限公司
事务所名称: 江西茗仁会计师事务所有限公司
报告日期: 2021-01-26
报备时间: 2021-02-02 16:15
被审单位所在地: 抚州
签名注册会计师: 游凯
黄蒙恩

黎川抚商村镇银行股份有限公司 审计报告

事务所名称: 江西茗仁会计师事务所有限公司
事务所电话: 0794-8263997
传 真: 0794-8263697
通讯地址: 抚州市临川大道南侧1-7室(新三中旁)
电子邮件: jxmrcpa@sina.com
事务所网址:

如对上述报备资料有疑问的,请与江西省注册会计师协会联系。
防伪查询电话: 0791-87287824
防伪查询网址: <http://www.jxicpa.org.cn>

审计报告

赣茗仁审字（2021）第003号

黎川抚商村镇银行股份有限公司：

一、审计意见

我们审计了黎川抚商村镇银行股份有限公司（以下简称公司）财务报表，包括2020年12月31日的资产负债表，2020年12月的利润表、现金流量表和所有者权益变动表以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了黎川抚商村镇银行股份有限公司2020年12月31日的财务状况以及2020年12月的经营成果和现金流量。

二、形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则，我们独立于黎川抚商村镇银行股份有限公司，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、管理层和治理层对财务报表的责任

黎川抚商村镇银行股份有限公司管理层（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，管理层负责评估黎川抚商村镇银行股份有限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黎川抚商村镇银行股份有限公司、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督黎川抚商村镇银行股份有限公司的财务报告过程。

四、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，就可能对黎川抚商村镇银行股份有限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黎川抚商村镇银行股份有限公司不能持续经营。

(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。

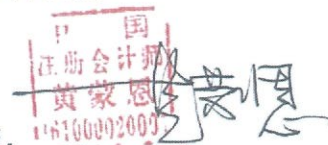
江西茗仁会计师事务所有限公司

地址：抚州市临川大道 168 号

中国注册会计师：

中国注册会计师：

二〇二一年一月二十六日



江西省农村信用社资产负债报表

2020年12月31日

单位：元

编制单位：黎川抚商村镇银行股份有限公司

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	21,945,646.40	20,735,685.30	向中央银行借款	41		11,240,000.00
贵金属	2			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	116,320,213.60	144,923,225.41	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	225,597,843.59	277,754,920.92
应收款项类金融资产	9			应付职工薪酬	49	510,000.00	752,622.09
应收利息	10		333,177.78	应交税费	50	752,655.67	1,295,895.80
应收股利	11			应付利息	51	1,651,365.48	2,235,039.49
其他应收款	12			应付股利	52		
发放贷款和垫款	13	132,466,934.68	171,855,165.13	其他应付款	53	751,371.05	743,468.99
可供出售金融资产	14			预计负债	54		
持有至到期投资	15			应付债券	55		
长期股权投资	16			递延所得税负债	56		
投资性房地产	17			其他负债	57		
固定资产	18	140,920.06	130,592.32	负债总计	60	229,263,235.79	294,021,947.29
在建工程	19			所有者权益：			
固定资产清理	20			实收资本（股本）	61	40,000,000.00	40,000,000.00
无形资产	21		46,976.34	其中：法人股本	62	12,000,000.00	12,000,000.00
长期待摊费用	22	3,011,535.31	2,549,881.92	自然人股本	63	28,000,000.00	28,000,000.00
抵债资产	23			资本公积	64		
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	615,325.52	1,014,458.30
其他资产	26			一般风险准备	67	500,000.00	1,000,000.00
				未分配利润	68	3,506,688.74	4,538,298.61
				外币报表折算差额	69		
				归属于母公司所有者权益合计	70	44,622,014.26	46,552,756.91
				少数股东权益	71		
				所有者权益合计	79	44,622,014.26	46,552,756.91
资产总计	40	273,885,250.05	340,574,704.20	负债及所有者权益总计	80	273,885,250.05	340,574,704.20



单位负责人：蒋新学

会计机构负责人：

复核人：

制表人：黄茜好

江西省农村信用社利润表

单位：元

编制单位：黎川抚商村镇银行股份有限公司		2020年01月-2020年12月		单位：元			
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	8,679,874.22	11,200,782.91	三、营业利润（亏损以“-”号填列）	18	3,106,327.04	4,890,939.64
（一）利息净收入	2	8,649,382.97	11,173,980.33	加：营业外收入	19	235,718.44	263,450.48
利息收入	3	12,328,566.78	16,056,553.37	减：营业外支出	20	200,000.00	15,000.00
利息支出	4	3,679,183.81	4,882,573.04	四、利润总额（亏损以“-”号填列）	21	3,142,045.48	5,139,390.12
（二）手续费及佣金净收入	5	24,185.71	20,021.02	减：所得税费用	22	722,972.05	1,212,537.40
手续费及佣金收入	6	42,727.62	33,278.02	五、净利润（亏损以“-”号填列）	23	2,419,073.43	3,926,852.72
手续费及佣金支出	7	18,541.91	13,257.00	归属于母公司所有者的净利润	24	2,419,073.43	3,926,852.72
（三）投资收益（损失以“-”号填列）	8			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	6,305.54	6,781.56	七、其他综合收益	29		
二、营业支出	13	5,573,547.18	6,309,843.27	八、综合收益总额	30	2,419,073.43	3,926,852.72
（一）营业税金及附加	14	10,846.26	21,659.32	归属于母公司所有者的综合收益总额	31	2,419,073.43	3,926,852.72
（二）业务及管理费	15	4,395,644.37	4,871,127.40	归属于少数股东的综合收益总额	32		
（三）资产减值损失	16	850,000.00	1,100,000.00				
（四）其他业务成本	17	317,056.55	317,056.55				



制表人：黄茜好

复核人：

会计机构负责人：

单位负责人：蒋新学

现金流量表

2020年度

单位：元

编制单位：黎川抚商村镇银行股份有限公司

项目	行次	上年数	本年数	项目	行次	上年数	本年数
一、经营活动产生的现金流量：	1			购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	22	469,462.75	-376,215.39
客户存款和同业存放款项净增加额	2	5,704,129.78	52,157,077.33	支付其他与投资活动有关的现金	23		
向中央银行借款净增加额	3		11,240,000.00	投资活动现金流出小计	24	469,462.75	-376,215.39
向其他金融机构拆入资金净增加额	4			投资活动产生的现金流量净额	25	-469,462.75	376,215.39
收取利息、手续费及佣金的现金	5	12,371,294.40	15,756,653.61	三、筹资活动产生的现金流量：	26		
收到其他与经营活动有关的现金	6	89,666.69	262,329.98	吸收投资收到的现金	27		
经营活动现金流入小计	7	18,165,090.87	79,416,060.92	其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金	28		
客户贷款及垫款净增加额	8	40,676,809.90	40,488,230.45	发行债券收到的现金	29		
存放中央银行和同业款项净增加额	9	-36,967,523.51	26,412,834.44	收到其他与筹资活动有关的现金	30		
支付利息、手续费及佣金的现金	10	3,491,446.69	4,312,156.03	筹资活动现金流入小计	31		
支付给职工以及为职工支付的现金	11	2,643,981.24	2,518,087.46	偿还债务支付的现金	32		
支付的各项税费	12	1,525,454.74	2,268,288.61	分配股利、利润或偿付利息支付的现金	33		2,000,000.00
支付其他与经营活动有关的现金	13	1,376,187.99	812,463.05	其中：子公司支付给少数股东的股利、利润	34		
经营活动现金流出小计	14	12,746,357.05	76,812,060.04	支付其他与筹资活动有关的现金	35		
经营活动产生的现金流量净额	15	5,418,733.82	2,604,000.88	筹资活动现金流出小计	36		2,000,000.00
二、投资活动产生的现金流量：	16			筹资活动产生的现金流量净额	37		-2,000,000.00
收回投资收到的现金	17			四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	38		
取得投资收益收到的现金	18			五、现金及现金等价物净增加额	39	4,949,271.07	980,216.27
收到其他与投资活动有关的现金	19			加：期初现金及现金等价物余额	40	1,276,053.94	6,225,325.01
投资活动现金流入小计	20			六、期末现金及现金等价物余额	41	6,225,325.01	7,205,541.28
投资支付的现金	21						

单位负责人：蒋新学

会计机构负责人：

复核人：

制表人：黄茜好

江西省农村信用社所有者权益变动表

2020年度

单位：元

项目	本年金额										上年金额									
	归属于母公司所有者权益										归属于母公司所有者权益									
	实收资本 (或股本)	其他 权益 工具	资本 公积	减： 库存 股	其他 综合 收益	盈余公积	一般风险 准备	未分配利润	少数 股 东权 益	所有者权益 合计	实收资本 (或股本)	其他 权益 工具	资本 公积	减： 库存 股	其他 综合 收益	盈余公积	一般风险 准备	未分配利润	少数 股 东权 益	所有者权益 合计
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	
一、上年年末余额	40,000,000.00	0.00	0.00	0.00	615,325.52	500,000.00	3,506,688.74	0.00	44,622,014.26	40,000,000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	364,488.57	500,000.00	1,338,452.26	0.00	42,202,940.83	
加：会计政策变更	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
前期差错更正	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
二、本年年初余额	40,000,000.00	0.00	0.00	0.00	615,325.52	500,000.00	3,506,688.74	0.00	44,622,014.26	40,000,000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	364,488.57	500,000.00	1,338,452.26	0.00	42,202,940.83	
三、本年增减变动金额 (减少以“-”号填列)	0.00	0.00	0.00	0.00	399,132.78	500,000.00	1,031,609.87	0.00	1,930,742.65	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	250,836.95	0.00	2,168,236.48	0.00	2,419,073.43	
(一) 综合收益总额	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	3,926,852.72	0.00	3,926,852.72	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
(二) 所有者投入和减少资本	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	3,889.93	0.00	3,889.93	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
1. 所有者投入资本	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
2. 其他权益工具持有者投入资本	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
3. 股份支付计入所有者权益的金额	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
4. 其他	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	3,889.93	0.00	3,889.93	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
(三) 利润分配	0.00	0.00	0.00	0.00	399,132.78	500,000.00	-2,899,132.78	0.00	-2,000,000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	250,836.95	0.00	-250,836.95	0.00	0.00	
1. 提取盈余公积	0.00	0.00	0.00	0.00	392,685.27	0.00	-392,685.27	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	241,907.34	0.00	-241,907.34	0.00	0.00	
2. 提取一般风险准备	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	500,000.00	-500,000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
3. 对所有者(或股东)的分配	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	-2,000,000.00	0.00	-2,000,000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
4. 其他	0.00	0.00	0.00	0.00	6,447.51	0.00	-6,447.51	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	8,929.61	0.00	-8,929.61	0.00	0.00	
(四) 所有者权益内部结转	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
1. 资本公积转增资本(或股本)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
2. 盈余公积转增资本(或股本)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
3. 盈余公积弥补亏损	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
4. 一般风险准备弥补亏损	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
5. 其他	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
四、本年年末余额	40,000,000.00	0.00	0.00	0.00	1,014,458.30	1,000,000.00	4,538,298.61	0.00	46,552,756.91	40,000,000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	615,325.52	500,000.00	3,506,688.74	0.00	41,472,011.26	

复核人：

会计机构负责人：

单位负责人：蒋新宇

制表人：黄茜婷

黎川抚商村镇银行股份有限公司

2020 年度会计报表附注

一、企业概况

黎川抚商村镇银行股份有限公司（以下简称本公司）系由 2017 年 3 月 28 日获中国银行业监督管理委员会江西监管局“赣银监复[2016]40 号”《江西银监局关于筹建黎川抚商村镇银行股份有限公司的批复》，2016 年 10 月 28 日获中国银行业监督管理委员会抚州监管分局“抚银监复[2016]86 号”《抚州银监分局关于黎川抚商村镇银行股份有限公司开业的批复》。2016 年 10 月 28 日获得了中国银行业监督管理委员会抚州监管分局核发的《中华人民共和国金融许可证》，金融许可证编号：S0060H336100001。2016 年 10 月 31 日取得了抚州市市场和质量监督管理局核发的统一社会信用代码 91361000MA35L2R84B 号《营业执照》。企业住所：江西省抚州市黎川县状元路康舒花园 B1 号楼。法定代表人：蒋新学。注册资金：人民币肆仟万元整。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；从事同业拆借；从事银行卡业务；代理发行、代理兑付、承销政府债券；代理收付款项及代理保险业务；经银行业监督管理机构批准的其他业务。（凭金融许可证经营）（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）

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 12 月 31 日的财务状况以及 2020 年度的经营成果。

四、重要会计政策和会计估计

（一）会计年度

本行会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

（二）记账本位币

本行以人民币为记账本位币。

（三）记账基础及计价原则

本行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

本行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

本行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，且本行有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产。持有至到期投资采用实际利率法，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。

如果本行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行无法控制、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，本行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：

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；

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

本行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，且本行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)。

本行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。本行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行历史经验确定。本行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。本行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。

本行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

本行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

本行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

本行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行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：本行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。本行能够对被投资单位实施控制的长期股权投资，在本行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，本行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分，相应减少长期股权投资的账面价值。本行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，本行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，本行在收益分享额弥补未确认的亏损分担额后，恢复确认收益分享额。本行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行不一致的，按照本行的会计政策及会计期间对被投资单位的财务报表进行调整，并据以确认投资损益。

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，本行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 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，本行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，如果使可能流入本行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%	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

2、 在建工程

(1) 本行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，本行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行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

职工薪酬是本行为获得员工提供的服务而给予的各种形式报酬以及其他相关支出。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，本行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。本行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

承兑是指本行对客户签发的票据作出的付款承诺。本行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

本行以被任命者、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、税项

税种	税率%	计税基础
所得税	25	应纳税所得额
增值税	3	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。

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；“年初”指 2019 年 12 月 31 日，“年末”指 2020 年 12 月 31 日，“上年”指 2019 年，“上年同期”指 2019 年 12 月 31 日，“本年”指 2020 年。

（一）现金及存放中央银行款项

项目	年初余额	年末余额
现金及周转金	768077.86	814577.93
存放中央银行款项	21177568.54	19921107.37
合计	21945646.4	20735685.30

（二）存放同业款项

项目	年初数		年末数	
	账面余额	减值准备	账面余额	减值准备
存放省行清算款项	16199021.98		90230374.98	
存放省行活期约期款项				
存放省行一年期约期款项				
存放其他商业银行款项	100121191.62		54692850.43	
合计	116320213.6	0.00	144923225.41	0.00

（三）其他应收款

项目	年初数		年末数	
	账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
1 年以内				
1-2 年				
2-3 年				
3-4 年				
合计				
其他应收款净值	0.00	0.00	0.00	0.00

(四) 应收利息

账龄	年初余额	期末余额
1年以内		333177.78
1-2年		
应收利息原值合计	0.00	333177.78
减: 应收贷款已减值利息		
减: 应收利息减值准备		
应收利息净值	0.00	333177.78

(五) 发放贷款和垫款

1、发放贷款和垫款按担保方式分布

项目	年初余额	年末余额
信用贷款	16756001.24	19954949.09
保证贷款	34140000.00	38026864.71
抵押贷款	84745933.44	112745851.33
质押贷款	375000.00	5777500.00
已减值利息		
贴现资产		
信用卡透支		
垫款		
贷款和垫款总额	136016934.68	176505165.13
减: 贷款损失准备	3550000.00	4650000.00
发放贷款及垫款净额	132466934.68	171855165.13

2、发放贷款和垫款按风险分类的结果

项目	年初余额	年末余额
正常	136016934.68	176505165.13
关注		
次级		
可疑		
损失		
合计	136016934.68	176505165.13

3、贷款损失准备

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
贷款专项准备	2159146.24	676923.08	0.00	2836069.32
贷款一般准备	1390853.76	423076.92	1813930.68	0.00
贷款其他减值准备	0.00	1813930.68	0.00	1813930.68
合计	3550000.00	2913930.68	1813930.68	4650000.00

注：本年增加 1100000 元为本年计提。

(六) 固定资产

项 目	年初余额	本年增加额	本年减少额	年末余额
一、原价合计	1014907.00	37798.00	0.00	1052705.00
其中：房屋、建筑物	5500.00	2350.00	0.00	7850.00
机器设备	50000.00	0.00	0.00	50000.00
运输工具				
电子设备	671581.00	25938.00	0.00	697519.00
其他设备	287826.00	9510.00	0.00	297336.00
二、累计折旧合计	873986.94	48125.74	0.00	922112.68
其中：房屋、建筑物	264.00	311.00	0.00	575.00
机器设备	14400.00	4800.00	0.00	19200.00
运输工具				
电子设备	619248.00	23208.75	0.00	642456.75
其他设备	240074.94	19805.99	0.00	259880.93
三、固定资产账面价值合计	140920.06	0.00	0.00	130592.32
其中：房屋、建筑物	5236.00	0.00	0.00	7275.00
机器设备	35600.00	0.00	0.00	30800.00
运输工具				
电子设备	52333.00	0.00	0.00	55062.25
其他设备	47751.06	0.00	0.00	37455.07

注：1、本年增加的固定资产中，机器设备增加 0.00 元；电子设备增加 25938 元；其他设备增加 9510 元。

2、本年增加的累计折旧中本年计提的折旧费用 48125.74 元。

(七) 无形资产

项 目	年初余额	期末余额
土地使用权		
信息系统软件		
其他无形资产		47640.00
无形资产原值合计	0.00	47640.00
减：累计摊销		663.66
无形资产净值	0.00	46976.34

(八) 长期待摊费用

项目	年初余额	本期增加	本期减少	年末余额
固定资产修理费用				
租入固定资产改良支出	2220258.01	0.00	317056.55	1903201.46
低值易耗品				
其他长期待摊费用	791277.30	0.00	144596.84	646680.46
合计	3011535.31	0.00	461653.39	2549881.92

(九) 向中央银行借款

项目	年初余额	年末余额
扶贫再贷款		11240000.00
合计	0.00	11240000.00

(十) 吸收存款

项目	年初余额	本年增加额	本年减少额	年末余额
单位其他存款	66907442.65	266312982.98	254450960.54	78769465.09
三个月定期存款				
六个月定期存款				
一年期定期存款				
三年期定期存款				
单位通知存款				
个人结算存款	35903488.30	1151592480.92	1147463667.04	40032302.18
活期储蓄存款	0.00	8005.07	2000.00	6005.07
互联网金融平台电子账户存款				
三个月期整整定期储蓄存款	2636648.97	7213261.29	7294883.65	2555026.61
六个月期整整定期储蓄存款	2202107.95	4296684.36	4123346.43	2375445.88
一年期整整定期储蓄存款	107973036.12	137011523.00	101584185.41	143400373.71
二年期整整定期储蓄存款	1722170.00	1118243.15	970433.19	1869979.96
三年期整整定期储蓄存款	549252.00	941140.50	232070.00	1258322.50
五年期整整定期储蓄存款	109332.00	0.00	0.00	109332.00

一年期零整定期储蓄存款	24000.00	36000.00	24000.00	36000.00
三年期零整定期储蓄存款				
五年期零整定期储蓄存款				
定活两便储蓄存款	490936.00	1648978.00	1758000.00	381914.00
个人通知存款	6911107.85	44949628.13	45668319.77	6192416.21
个人贷记卡存款				
财政性存款				
待报解中央预算收入				
应解付银行承兑汇票款项				
应解付汇出款项	0.00	1059311027.44	1059311027.44	0.00
应解付挂账款项				
应解国库集中支付垫款				
应解扣划款项	0.00	2573.00	2573.00	0.00
应解销户款项	0.00	2916.11	2916.11	0.00
应解受托支付款项	0.00	12690000.00	12690000.00	0.00
保证贷款保证金	0.00	599502.00	0.00	599502.00
其他保证金	168321.75	513.96	0.00	168835.71
银行承兑汇票保证金				
合计	225597843.59	2687735459.91	2635578382.58	277754920.92

(十一) 应付职工薪酬

项 目	年初账面余额	本年增加额	本年支付额	年末账面余额
应付基本薪酬	0.00	452520.96	452520.96	0.00
应付绩效薪酬	510000.00	2055736.68	1813114.59	752622.09
应付营销奖金				
应付劳务派遣人员工资				
应付内退人员工资				
应付其他薪酬				
应付基本养老保险	0.00	48591.04	48591.04	0.00
应付失业保险	0.00	469.14	469.14	0.00
应付基本医疗保险	0.00	69277.93	69277.93	0.00
应付补充养老保险费				
应付补充医疗保险费				
应付住房公积金	0.00	133986.00	133986.00	0.00
应付工会经费				
应付职工教育经费	0.00	76409.84	76409.84	0.00
应付职工福利	0.00	360693.11	360693.11	0.00
合 计	510000.00	2945062.61	3197684.70	752622.09

(十二) 应交税费

项目	年初余额	本年增加额	本年减少额	年末余额
应交增值税	25581.25	71598.33	22614.79	74564.79
应交城市维护建设税	1279.06	7308.16	4858.98	3728.24
应交教育费附加	1279.06	7308.18	4859.00	3728.24
应交房产税				
应交土地使用税				
应交车船使用税				
应交印花税	1544.25	7042.98	7250.10	1337.13
职工个人所得税	0.00	293196.29	293196.29	0.00
应交上期所得税	722972.05	1212537.40	722972.05	1212537.40
应交当期所得税	0.00	1212537.40	1212537.40	0.00
储蓄利息税				
股金红利所得税				
应交增值税				
应交其他税金				
合计	752655.67	2811528.74	2268288.61	1295895.80

(十三) 应付利息

项目	年初余额	本年增加额	本年减少额	年末余额
一年期储蓄存款应付利息	1542965.79	3243333.95	2659156.34	2127143.40
二年期储蓄存款应付利息	57402.80	52818.20	61823.26	48397.74
三年期储蓄存款应付利息	26626.88	37431.89	32168.99	31889.78
五年期储蓄存款应付利息	7422.33	2722.27	0.00	10144.60
三个月期储蓄存款应付利息	5207.28	9852.83	10907.15	4152.96
六个月期储蓄存款应付利息	11739.65	29671.99	28100.82	13310.82
其他定期储蓄存款应付利息	0.75	4069.24	4069.80	0.19
单位定期存款应付利息				
合计	1651365.48	3379900.37	2796226.36	2235039.49

(十四) 其他应付款

账龄	年初余额		年末余额		增减变动
	金额	占总额比例%	金额	占总额比例%	
1 年以内	751371.05	100	743468.99	100	
1-2 年					
2-3 年					
3 年以上					
合计	751371.05	100	743468.99	100	

(十五) 实收资本

投资者名称	年初余额		本年增加	本年减少	年末余额	
	投资金额	所占比例%			投资金额	所占比例%
企业法人股	12000000.00	30			12000000.00	30
职工自然人股						
非职工自然人股	28000000.00	70			28000000.00	70
合计	40000000.00	100			40000000.00	100

注：1、本公司经中国银行业监督管理委员会抚州监管分局“抚银监复[2016]86号”《江西银监局关于黎川抚商村镇银行股份有限公司开业的批复》，于2017年12月27日正式挂牌开业。

2、根据黎川抚商村镇银行社员代表大会决议和黎川抚商村镇银行创立大会暨第一次股东大会决议及公司章程的规定，黎川抚商村镇银行申请登记的注册资本为人民币40000000元，已经江西茗仁会计师事务所有限公司于2016年8月31日验证，并出具了“赣茗仁验字[2016]第072号”《验资报告》。

(十六) 未分配利润

项目	上年数	本年年末数
上年年末余额	1338452.26	3506688.74
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	1338452.26	3506688.74
本年增加数	2419073.43	3930742.65
其中：本年净利润转入	2419073.43	3926852.72
所得税汇算清缴损益调整		
其他增加（以前年度损益调整（利得））		3889.93
本年减少数	250836.95	2899132.78
其中：本年提取法定盈余公积数	250836.95	392685.27
提取特种专项准备		
提取一般风险准备		500000.00
现金股利		2000000.00
股本股利		
其他减少（以前年度损失调整）		6447.51
本年年末余额	3506688.74	4538298.61

(十七) 利息净收入

项目	上年同期数	本年数
利息收入	12328566.78	16056553.37
1. 贷款业务利息收入	7470695.82	10984919.40
其中：农户贷款	5456986.66	5205531.41
农业经济组织贷款		
农村企业贷款		
非农贷款	2013709.16	5779387.99
信用卡透支		
贴现		
垫款		
已减值贷款		
其他		
2. 金融机构往来收入	4857870.96	5071633.97
其中：存放中央银行款项利息收入	321839.86	254154.09
存放同业款利息收入	4536031.10	4817479.88
存放系统内款项利息收入		
买入返售金融资产利息收入		
转(再)贴现利息收入		
其他金融机构往来收入		
利息支出	3679183.81	4882573.04
1. 存款业务利息支出	3679183.81	4731957.78
其中：单位活期存款	238810.46	260142.57
单位定期存款		
个人活期储蓄存款	63346.09	75060.74
个人定期存款	3376705.51	4396240.51
保证金存款	321.75	513.96
2. 金融机构往来支出		
其中：向中央银行借款利息支出		
系统内拆入款项利息支出		
同业存放款项利息支出		
转贴现利息支出		
利息净收入	8649382.97	11173980.33

(十八) 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	42727.62	33278.02
其中：银行卡业务	38696.18	28701.27
结算业务	4072.05	4544.94
代理业务		

账户管理费收入	1.20	21.19
其他	-41.81	10.62
手续费及佣金支出	18541.91	13257.00
其中：银行卡业务	9817.39	3653.53
结算业务	8724.52	9348.30
代理业务		
其他		
其他中间业务支出		
手续费及佣金净收入	24185.71	20021.02

(十九) 其他业务收支

项目	上年同期数	本年数
其他业务收入	6305.54	6781.56
其中：其他	6305.54	6781.56
其他业务支出	317056.55	317056.55
其中：投资性房地产折旧及摊销		
租赁资产折旧及摊销	317056.55	317056.55
租赁资产维修费		
其他		

(二十) 业务及管理费用

项目	上年同期数	本年数
业务宣传费	300050.00	333480.60
广告费	46500.00	18000.00
印刷费	46838.00	55011.50
业务招待费	59385.80	78099.60
电子设备运转费	54136.70	69164.97
钞币运送费		
安全保卫费	32900.00	33360.00
保险费		
邮电费	50226.16	59886.89
诉讼费		
咨询费	14227.45	15560.00
审计费	5000.00	4800.00
监管费	56771.79	56823.44
研究开发费		
公杂费	48570.02	47803.40
差旅费	43134.40	41196.00
水电费	43529.24	37251.59

会议费	16533.40	18761.00
绿化费	6300.00	3420.00
理(董)事会费		76800.00
会费	9609.00	5000.00
税费		
交通工具耗用费	75997.50	77987.67
开办费		
管理费		
物业费		
职工工资	2189969.30	2508257.64
其他职工工资		12962.69
职工福利费	305023.85	350693.11
职工教育经费	21417.50	76409.84
工会经费		
劳动保护费	14436.00	42952.00
基本养老保险金	137242.70	54502.40
基本医疗保险金	70366.87	69277.93
工伤保险金	957.27	190.85
生育保险金	4201.28	
失业保险金	513.82	469.14
补充养老保险金		
补充医疗保险金		
辞退福利		
住房公积金	104730.00	133986.00
租赁费	371498.00	390072.90
修理费	1927.00	1960.00
低值易耗品摊销		
长期待摊费用摊销	22939.10	144596.84
无形资产摊销		663.66
固定资产折旧费	238072.22	48125.74
其他费用	2640.00	3600.00
合计	4395644.37	4858164.71

(二十一) 营业税金及附加

项目	上年同期数	本年数
营业税		
其它税金及附加	10846.26	21659.32
合计	10846.26	21659.32

(二十二) 资产减值损失

项目	上年同期数	本年数
贷款减值损失	850000.00	1100000.00
合计	850000.00	1100000.00

(二十三) 营业外收支

项目	上年同期数	本年数
营业外收入	235718.44	263450.48
其中：资产清理收益		
长款收入		
罚没款收入	7910.00	4660.19
政府补贴	228038.83	258790.29
其他	-230.39	
营业外支出	200000.00	15000.00
其中：资产盘亏及清理损失		
罚没支出	200000.00	
久悬未取款项支出		
公益性捐赠支出		15000.00
其他		

七、或有事项的说明

截至 2020 年 12 月 31 日止，本行无需披露的或有事项。

八、资产负债表日后事项的说明

本行无需披露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 12 月 31 日止，本行无重要资产转让及出售行为。

十、企业合并、分立等重组事项的说明

截至 2020 年 12 月 31 日止，本行无合并、分立等重组事项。



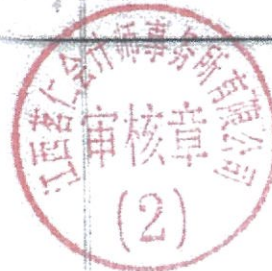
证书编号: 361000020006
No. of Certificate

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

发证日期: 2009 年 01 月 20 日
Date of Issuance 月 年 日



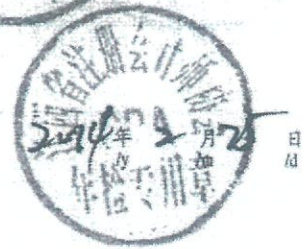
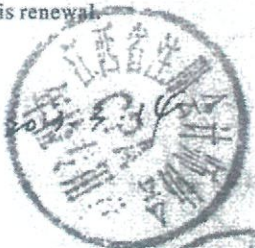
姓名 游 凯
Full name
性别 男
Sex
出生日期 1976 年 3 月 4 日
Date of birth
工作单位 江西茗仁会计师事务所
Working unit
身份证号码 362502197603040833
Identity card No



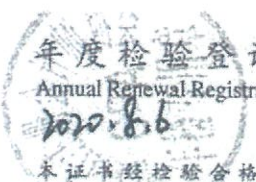
年度检验登记
Annual Renewal Registration



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



年度检验登记
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.



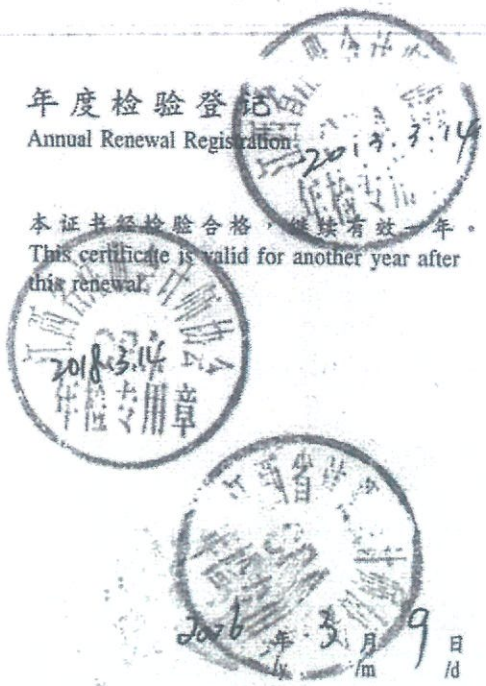


姓 名 黄蒙恩
 Full name _____
 性 别 男
 Sex _____
 出生日期 1949年8月28日
 Date of birth _____
 工作单位 江西茗仁会计师事务所
 Working unit _____
 身份证号码 362501490825061
 Identity card No. _____

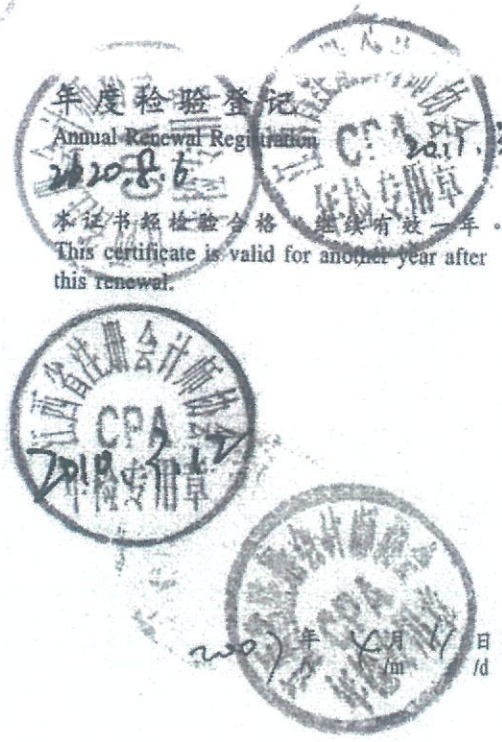
证书编号： 361000020007
 No. of Certificate _____
 批准注册协会：江西省注册会计师协会
 Authorized Institute of CPAs _____
 发证日期： 2004 年 06 月 29 日
 Date of Issuance /y /m /d



年度检验登记
 Annual Renewal Registration
 本证书经检验合格，继续有效一年。
 This certificate is valid for another year after this renewal.



年度检验登记
 Annual Renewal Registration
 本证书经检验合格，继续有效一年。
 This certificate is valid for another year after this renewal.



证书序号: 0002070

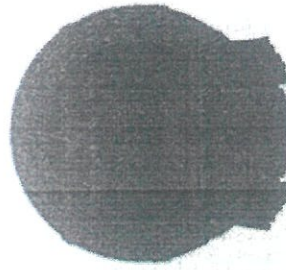
说明

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

发证机关:



中华人民共和国财政部制



会计师事务所 执业证书

名称: 江西人仁会计师事务所有限公司

首席合伙人: 王子勇

主任会计师:

经营场所: 江西省抚州市临川区临川大道南侧1-7室

组织形式: 有限责任公司

36100002

执业证书编号:

赣财会[2004]30号

批准执业文号:

2004年05月18日

批准执业日期:

证照编号: 100120016006



营业执照

(副本)₁₋₁

统一社会信用代码 913610007633694473

名称 江西茗仁会计师事务所有限公司
类型 有限责任公司(自然人投资或控股)
住所 江西省抚州市临川区临川大道南侧1-7室
法定代表人 王子勇
注册资本 伍拾万元整
成立日期 2000年02月17日
营业期限 2000年02月17日至
经营范围 办理企业会计报表审计、验资、企业清算、基建预决算审计、经济咨询服务;担任会计顾问、会计培训、会计咨询、会计代理、税务代理、评估代理;提供评估咨询服务(以上经营项目国家有专项规定的从其规定)
 **



登记机关

2018 07 17 变更
年 月 日

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

gsxt.jxnc.gov.cn



江西省农村信用社利润表

编制单位：赣州农村信用社股份有限公司

2020年01月-2020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	8,679,874.22	11,200,782.91	二、营业利润（亏损以“-”号填列）	18	3,06,327.04	4,890,939.64
（一）利息净收入	2	8,649,382.97	11,173,980.33	加：营业外收入	19	235,718.44	263,450.48
利息收入	3	12,328,566.78	16,056,553.37	减：营业外支出	20	200,000.00	15,000.00
利息支出	4	3,679,183.81	4,882,573.04	四、利润总额（亏损以“-”号填列）	21	3,42,045.48	5,139,390.12
（二）手续费及佣金净收入	5	24,185.71	20,021.02	减：所得税费用	22	722,972.05	1,212,537.40
手续费及佣金收入	6	42,727.62	33,278.02	五、净利润（亏损以“-”号填列）	23	2,-19,073.43	3,926,852.72
手续费及佣金支出	7	18,541.91	13,257.00	归属于母公司所有者的净利润	24	2,-19,073.43	3,926,852.72
（三）投资收益（损失以“-”号填列）	8			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	6,305.54	6,781.56	七、其他综合收益	29		
二、营业支出	13	5,573,547.18	6,309,843.27	八、综合收益总额	30	2,-19,073.43	3,926,852.72
（一）营业税金及附加	14	10,846.26	21,659.32	归属于母公司所有者的综合收益总额	31	2,-19,073.43	3,926,852.72
（二）业务及管理费	15	4,395,644.37	4,871,127.40	归属于少数股东的综合收益总额	32		
（三）资产减值损失	16	850,000.00	1,100,000.00				
（四）其他业务成本	17	317,056.55	317,056.55				

单位负责人

会计机构负责人

复核人

制表人

02.01.2021 13:46:23



江西省农村信用社信用社会损益表

单位：元 币种：人民币

2020年01月-2020年12月

编制单位：婺州抚南村镇银行股份有限公司

项目名称	上年同期数	本期累计数	行次	项目名称	上年同期数	本期累计数
一、营业收入	12,377,599.94	16,096,612.95	48	3. 股利		
1. 6011利息收入	7,470,695.82	10,984,919.40	49	4. 其他投资收益	9,271,272.90	11,205,673.31
2. 1. 农户贷款利息收入	5,456,986.66	5,205,531.41	50	二、营业支出	3,679,133.81	4,731,957.78
3. 2. 农村经济组织贷款利息收入			51	1. 6411利息支出	238.8	260,142.57
4. 3. 农村企业贷款利息收入			52	1. 单位活期存款利息支出	63.3	63,346.09
5. 4. 非农贷款利息收入	2,013,709.16	5,779,387.99	53	2. 单位定期存款利息支出	3,376,795.51	4,396,240.51
6. 5. 信用卡透支利息收入			54	3. 个人活期存款利息支出		
7. 6. 贴现利息收入			55	4. 个人定期存款利息支出		
8. 7. 贸易融资利息收入			56	5. 财政性存款利息支出		
9. 8. 垫款利息收入			57	6. 保证金存款利息支出	321.75	513.96
10. 9. 已减值贷款利息收入			58	7. 其他利息支出		
11. 10. 其他利息收入			59	6412金融机构往来支出		
12. 1. 存放中央银行款项利息收入	4,857,870.96	5,071,633.97	60	1. 向中央银行借款利息支出		150,615.26
13. 2. 存放同业款项利息收入	321,839.86	254,154.09	61	2. 系统内上存款项利息支出		150,615.26
14. 3. 存放系统内款项利息收入	4,536,031.10	4,817,479.88	62	3. 系统内拆入款项利息支出		
15. 4. 拆放同业款项利息收入			63	4. 同业存放款项利息支出		
16. 5. 拆放系统内款项利息收入			64	5. 卖出回购金融资产利息支出		
17. 6. 存出保证金利息收入			65	6. 其他金融机构往来支出		
18. 7. 买入返售金融资产利息收入			66	7. 转(回)贴现利息支出		
19. 8. 转(回)贴现利息收入			67	8. 其他金融机构往来支出	18.5	1,257.00
20. 9. 其他金融机构往来收入			68	6421手续费及佣金支出	9.8	3,653.53
21. 1. 银行卡业务手续费收入	42,727.62	33,278.02	69	1. 银行卡业务手续费支出	8,724.52	9,348.30
22. 2. 代理业务手续费收入	38,696.18	28,701.27	70	2. 结算业务手续费支出		
23. 3. 代理业务手续费收入	4,072.05	4,544.94	71	3. 代理业务手续费支出		
24. 4. 其他手续费收入			72	4. 其他中间业务支出		
25. 5. 其他手续费收入			73	5. 其他中间业务支出		255.17
26. 6. 其他手续费收入			74	6601业务及管理费用	4,195,644.37	4,871,127.40
27. 7. 其他手续费收入			75	1. 业务宣传费	300,050.00	333,480.60
28. 8. 其他手续费收入			76	2. 广告费	46,500.00	18,000.00
29. 9. 其他手续费收入	1.20	21.19	77	3. 印刷费	46,800.00	55,011.50
30. 10. 其他手续费收入	-41.81	10.62	78	4. 业务招待费	59,355.80	78,099.60
31. 11. 其他手续费收入	6,305.54	6,781.56	79	5. 电子设备运转费	54,100.00	69,164.97
32. 12. 其他手续费收入			80	6. 折旧费		
33. 13. 其他手续费收入			81	7. 保安费	32,900.00	33,360.00
34. 14. 其他手续费收入	6,305.54	6,781.56	82	8. 保险费	50,200.00	59,886.89
35. 15. 其他手续费收入			83	9. 邮电费		
36. 16. 其他手续费收入			84	10. 诉讼费		
37. 17. 其他手续费收入			85	11. 公证费	14,200.00	15,560.00
38. 18. 其他手续费收入			86	12. 咨询费	5,000.00	4,800.00
39. 19. 其他手续费收入			87	13. 审计费	56,700.00	56,823.44
40. 20. 其他手续费收入			88	14. 租赁费		
41. 21. 其他手续费收入			89	15. 技术转让费		
42. 22. 其他手续费收入			90	16. 研究开发费		
43. 23. 其他手续费收入			91	17. 外埠费		
44. 24. 其他手续费收入			92	18. 差旅费	48,500.00	47,803.40
45. 25. 其他手续费收入			93	19. 交通费	43,100.00	41,196.00
46. 26. 其他手续费收入			94	20. 水电费	43,500.00	37,251.59
47. 27. 其他手续费收入						

单位负责人： 复核人： 制表人： 02.01.2021 13:45:38

95 21. 会议费 16,533.40 18,761.00 141 3. 应收利息坏账损失



江西省农村信用社损收益表

编制单位：黎川县农村信用社股份有限公司 2020年01月 2020年12月 单位：元 币种：人民币

行次	项目名称	上年同期数	本期累计数	行次	项目名称	上年同期数	本期累计数
96	22.绿化费	6,300.00	3,420.00	142	3.其他应收款坏账损失		
97	23.理(董)事会费		76,800.00	143	5.贷款减值损失	850,000.00	1,100,000.00
98	24.会费	9,609.00	5,000.00	144	6.可供出售金融资产减值损失		
99	25.税费		77,987.67	145	7.持有至到期投资减值损失		
100	26.交通工具折旧费			146	8.买入返售金融资产减值损失		
101	27.开办费			147	9.长期股权投资减值损失		
102	28.管理费			148	10.投资性房地产减值损失		
103	29.物业费			149	11.固定资产减值损失		
104	30.职工工资	2,189,969.30	2,521,220.33	150	12.在建工程减值损失		
105	31.职工福利费	305,023.85	350,693.11	151	13.无形资产减值损失		
106	32.职工教育经费	21,417.50	76,409.84	152	14.抵债资产减值损失		
107	33.工会经费			153	15.贵金属跌价损失		
108	34.劳动保护费	14,436.00	42,952.00	154	16.其他资产减值损失		
109	35.基本养老保险金	137,242.70	54,502.40	155	三、营业利润(净亏损以“-”号填列)	3,106,327.04	4,890,939.64
110	36.基本医疗保险金	70,366.87	69,277.93	156	加：6301营业外收入	235,784.44	263,450.48
111	37.工伤保险金	957.27	190.85	157	1.资产清理收益		
112	38.生育保险金	4,201.28		158	2.抵债资产处置收入		
113	39.失业保险金	513.82	469.14	159	3.长款收入	79,000.00	4,660.19
114	40.补充养老保险金			160	4.罚没款收入	228,038.83	258,790.29
115	41.补充医疗保险金			161	5.政府补贴		
116	42.股份支付			162	6.债务重组收益		
117	43.辞退福利			163	7.捐赠利得		
118	44.非货币性福利			164	8.其他营业外收入	-2,30.39	
119	45.住房公积金	104,730.00	133,986.00	165	减：6711营业外支出	200,000.00	15,000.00
120	46.取暖及降温费			166	1.抵债资产处置损失		
121	47.租赁费	371,498.00	390,072.90	167	2.非常损失		
122	48.修理费	1,927.00	1,960.00	168	3.资产盘亏及清理损失		
123	49.低值易耗品摊销			169	4.出约结算赔款		
124	50.长期待摊费用摊销	22,939.10	144,596.84	170	5.罚没支出	200,000.00	
125	51.无形资产摊销			171	6.其他营业外支出		
126	52.固定资产折旧费	238,072.22	48,125.74	172	7.债务重组损失		
127	53.其他费用	2,640.00	3,600.00	173	8.公益性捐赠支出		
128	6602其他业务支出	317,056.55	317,056.55	174	9.其他营业外支出		
129	1.抵债资产保管费用			175	四、利润总额(净亏损以“-”号填列)	3,142,045.48	5,139,390.12
130	2.投资性房地产折旧及摊销			176	减：6601所得税费用	722,972.05	1,212,537.40
131	3.投资性房地产维修费			177	1.当期所得税费用	722,972.05	1,212,537.40
132	4.租赁资产折旧及摊销			178	2.递延所得税费用		
133	5.租赁资产维修费			179			
134	6.其他业务支出			180			
135	6403税金及附加	10,846.26	21,659.32	181	五、净利润(净亏损以“-”号填列)	2,419,073.43	3,926,852.72
136	1.营业税			182			
137	2.其他税金及附加	10,846.26	21,659.32	183	盈余社数(个)	1,000	1,000
138	6701资产减值损失	850,000.00	1,100,000.00	184	盈余公积	2,419,073.43	3,926,852.72
139	1.存放同业坏账损失			185	亏损社数(个)		
140	2.拆出资金坏账损失			186	亏损金额		

单位负责人： 复核人： 制表人： 02.01.2021 13:45:38

江西省农村信用社业务状况表

编制单位：黎州抚南村镇银行股份有限公司

2020年01月01日-2020年12月31日

单位：元 币种：人民币

科目代码	科目名称	上月末余额		本月发生额		本月末余额		第十一类代码
		借方	贷方	借方	贷方	借方	贷方	
01	一、资产类							01
1001	现金	278,309,236.99	4,423,986.94	4,122,761,937.60	4,056,072,483.45	346,147,480.54	5,572,776.34	1001
1002	存放中央银行款项	768,077.86		353,422,930.62	353,376,430.55	814,577.93		1002
1003	专项央行票据	21,177,568.54		27,554,106.82	28,810,567.99	19,921,107.37		1003
1004	央行专项扶持资金							1004
1011	存放同业款项	100,121,191.62		1,240,910,270.99	1,286,338,612.18	54,692,850.43		1011
1012	存放系统内款项	16,199,021.98		2,152,757,910.00	2,078,726,557.00	90,230,374.98		1012
1013	拆放同业款项							1013
1014	拆放系统内款项							1014
1031	存出保证金							1031
1032	存出保证金减值准备							1032
1101	交易性金融资产							1101
1111	买入返售金融资产							1111
1112	买入返售金融资产减值准备							1112
1131	应收股利							1131
1132	应收利息			13,892,735.57	13,559,557.79	333,177.78		1132
1221	其他应收款			200.53	200.53			1221
1231	坏账准备							1231
a01	各项贷款	136,016,934.68		332,324,414.39	291,836,183.94	176,505,165.13		a01
a02	涉农贷款小计	83,134,326.44		111,567,000.00	131,638,298.29	63,063,028.15		a02
1301	农户贷款	83,134,326.44		111,567,000.00	131,638,298.29	63,063,028.15		1301
1302	农村经济组织贷款							1302
1303	农村企业贷款							1303
1304	非农户贷款			220,757,414.39	160,197,885.65	113,442,136.98		1304
1305	信用证透支	52,882,608.24						1305
1306	贴现资产							1306
1307	贸易融资							1307
1308	垫款							1308
1309	贷款损失准备		3,550,000.00	1,813,930.68	2,913,930.68		4,650,000.00	1309
1311	代理兑付证券							1311
1321	代理业务资产							1321
1431	贵金属							1431
1432	贵金属跌价准备							1432
1441	抵债资产							1441
1442	抵债资产减值准备							1442
1501	持有至到期投资							1501
1502	持有至到期投资减值准备							1502
1503	可供出售金融资产							1503
1504	可供出售金融资产减值准备							1504
1511	长期股权投资							1511
1512	长期股权投资减值准备							1512
1521	投资性房地产							1521
1522	投资性房地产减值准备							1522
1523	投资性房地产减值准备							1523
1531	应收款项类投资							1531
1532	未实现融资收益							1532
1601	固定资产	1,014,907.00		37,798.00	48,125.74	1,052,705.00		1601
1602	累计折旧		873,986.94				922,112.68	1602
1603	固定资产减值准备							1603
1604	在建工程							1604
1605	在建工程减值准备							1605
1606	固定资产清理							1606

单位负责人

会计机构负责人

复核人

制表人

02.01.2021 13:44:26

江西省农村信用社业务状况表

编制单位：抚州抚州农村商业银行股份有限公司

2020年01月01日-2020年12月31日

单位：元 币种：人民币

科目代码	科目名称	上月末余额		本月发生额		本月末余额		科目代码
		借方	贷方	借方	贷方	借方	贷方	
1701	无形资产			47,640.00		47,640.00		1701
1702	无形资产减值准备				663.66		663.66	1702
1801	长期待摊费用	3,011,535.31			461,653.39	2,549,881.92		1801
1811	递延所得税资产							1811
1901	待处理财产损益							1901
2	一、负债类							2
a03	各项存款			2,672,812,269.38	2,737,570,980.88	294,021,947.29		
2001	单位活期存款	229,263,235.79		2,635,578,382.58	2,687,735,459.91	277,754,920.92	a03	
2002	单位定期存款	66,907,442.65		254,450,960.54	266,312,982.98	78,769,465.09	2001	
2003	个人活期存款	35,903,488.30		1,147,465,667.04	1,151,600,485.99	40,038,307.25	2002	
2004	个人定期存款	122,618,590.89		161,655,238.45	197,215,458.43	158,178,810.87	2003	
2005	银行承兑汇票						2004	
2006	财政性存款						2005	
2007	待结算财政款项			477,784.48	477,784.48		2006	
2011	应解汇款			1,072,006,516.55	1,072,006,516.55		2007	
2012	汇出汇款						2011	
2013	开出本票						2012	
2014	保证金存款						2013	
2015	向中央银行借款						2014	
2016	央行拨付专项票据资金						2015	
2017	同业存放款项						2016	
2018	系统内存放款项						2017	
2019	同业拆入资金			14,074,644.07	14,074,644.07		2018	
2020	系统内拆入资金						2019	
2021	转贴现负债						2020	
2022	再贴现负债						2021	
2101	交易性金融负债						2022	
2111	卖出回购金融资产款						2101	
2211	应付职工薪酬	510,000.00		2,518,087.46	2,760,709.55	752,623.09	2111	
2221	应交税费	752,655.67		2,268,288.61	2,811,528.74	1,295,895.80	2211	
2231	应付利息	1,651,365.48		2,796,226.36	3,379,900.37	2,235,039.49	2221	
2232	应付股利			2,000,000.00	2,000,000.00		2231	
2241	其他应付款	751,371.05		9,648,415.10	9,640,513.04	743,468.99	2232	
2312	代理承销证券款						2241	
2313	代理兑付证券款						2312	
2314	代理业务负债			3,450,440.72	3,450,440.72		2313	
2401	递延收益						2314	
2501	长期借款						2401	
2502	应付债券						2501	
2701	长期应付款						2502	
2702	未确认融资费用						2701	
2711	管理部门统筹资金						2702	
2801	预计负债						2711	
2901	递延所得税负债						2801	
3	三、资产负债共同类			5,429,136,103.00	5,429,136,103.00		2901	
3001	全国银行系统往来						3	
3002	全国联行系统往来						3001	
3003	全国联行汇兑往来						3002	
3004	上年全国联行系统往来						3003	

单位负责人

会计机构负责人

复核人

制表人

02.01.2021 13:44:25

江西省农村信用社业务状况表

编制单位：黎明县农村信用社股份有限公司

2020年01月01日-2020年12月31日

单位：元 币种：人民币

科目代码	科目名称	上月未余额		本月发生额		本月未余额		第一类科目代码
		借方	贷方	借方	贷方	借方	贷方	
3005	上年全国联行系统来账							3005
3006	上年全国联行汇兑汇差							3006
3011	省辖联行系统往账							3011
3012	省辖联行系统来账							3012
3013	省辖联行汇兑汇差							3013
3014	上年省辖联行系统往账							3014
3015	上年省辖联行系统来账							3015
3016	上年省辖联行汇兑汇差							3016
3021	农信银系统往账							3021
3022	农信银系统来账							3022
3023	农信银系统汇兑汇差							3023
3024	上年农信银系统往账							3024
3025	上年农信银系统来账							3025
3026	上年农信银系统汇兑汇差							3026
3031	清算资金往来		3,218,911,233.24		3,218,911,233.24		3,218,911,233.24	3031
3041	社(行)内往来		2,210,224,869.76		2,210,224,869.76		2,210,224,869.76	3041
3051	外汇营运资金							3051
3101	衍生工具							3101
3201	套期工具							3201
3202	被套期项目							3202
3301	外汇买卖							3301
4	四、所有者权益							4
4001	实收资本(股本)		44,622,014.26		9,828,680.84		7,832,570.77	46,552,756.91
4002	资本公积		40,000,000.00					40,000,000.00
4101	盈余公积		615,325.52				399,132.78	1,014,458.30
4102	一般风险准备		500,000.00				500,000.00	1,000,000.00
4103	未分配利润				3,926,852.72		3,926,852.72	3,926,852.72
4104	利润分配		3,506,688.74		5,901,828.12		6,933,437.99	4,538,298.61
4201	库存股							
5	五、损益							5
6011	利息收入			13,757,120.78		17,683,973.50	12,433,210.71	16,360,063.43
6012	金融机构往来收入				10,984,919.40			10,984,919.40
6021	手续费及佣金收入				5,071,633.97			5,071,633.97
6051	其他业务收入				33,278.02			33,278.02
6061	汇兑损益				6,781.56			6,781.56
6101	公允价值变动损益							
6111	投资收益							
6301	营业外收入							
6411	利息支出			4,731,957.78		263,450.48	4,731,957.78	263,450.48
6412	金融机构往来支出			150,615.26			150,615.26	
6421	手续费及佣金支出			13,257.00			13,257.00	
6601	业务及管理费			4,871,127.40			4,871,127.40	
6602	其他业务支出			317,056.55			317,056.55	
6403	税金及附加			21,659.32			21,659.32	
6701	资产减值损失			2,200,000.00			1,100,000.00	
6711	营业外支出			15,000.00			15,000.00	
6801	所得税费用			1,212,537.40			1,212,537.40	
6901	以前年度损益调整			223,910.07			223,910.07	
10	合计		278,309,236.99	12,248,296,111.60	12,248,296,111.60		362,507,543.97	362,507,543.97

单位负责人

会计机构负责人

复核人

制表人

2021/4/28 17:17

江西省农村信用社营业月报表

单位: 元 币种: 人民币

2020年01月01日-2020年12月31日

黎明县农村信用社银行股份有限公司

科目代码	科目名称	上月未余额		本月发生额		本月未余额		第二联科目代码
		借方	贷方	借方	贷方	借方	贷方	
20040103	六个月期整定期储蓄存款		2,202,107.95	4,123,346.43	4,296,684.36		2,375,445.88	20040103
20040104	一年期整定期储蓄存款		107,973,036.12	101,584,183.41	137,011,523.00		143,400,373.71	20040104
20040105	二年期整定期储蓄存款		1,722,170.00	970,433.19	1,118,243.15		1,869,979.96	20040105
20040106	三年期整定期储蓄存款		549,252.00	232,070.00	941,140.50		1,258,322.50	20040106
20040201	一年期零整定期储蓄存款		109,332.00	24,000.00	36,000.00		109,332.00	20040107
20040501	定活两便储蓄存款		490,936.00	1,758,000.00	1,648,978.00		36,000.00	20040201
20040601	个人通知存款		6,911,107.85	45,668,319.77	44,949,628.13		381,914.00	20040501
20070101	待报解中央预算收入			477,784.48	477,784.48		6,192,416.21	20040601
20110201	应解付汇出款项			1,059,311,027.44	1,059,311,027.44			20070101
20110401	应解扣划款项			2,573.00	2,573.00			20110201
20110402	应解扣户款项			2,916.11	2,916.11			20110401
20110403	应解受托支付款项			12,690,000.00	12,690,000.00			20110402
20140101	保证贷款保证金			599,502.00	599,502.00		599,502.00	20110403
20150901	其他保证金			513.96	513.96			20140101
20150401	支小再贷款			11,240,000.00	11,240,000.00		11,240,000.00	20150401
20180201	费用专户存入款项			8,294,254.14	8,294,254.14			20180201
20180301	业务周转存入款项			5,780,389.93	5,780,389.93			20180301
22110101	应付基本薪酬			452,520.96	452,520.96			22110101
22110102	应付绩效工资			1,813,114.59	2,055,736.68		752,622.09	22110102
22110201	应付基本养老保险			48,591.04	48,591.04			22110201
22110202	应付基本医疗保险			69,277.93	69,277.93			22110202
22110203	应付工伤保险			127.80	127.80			22110203
22110204	应付失业保险			469.14	469.14			22110204
22110401	应付住房公积金			133,986.00	133,986.00			22110401
22210201	应交城市维护建设税			4,858.98	7,308.16		3,728.24	22210201
22210202	应交教育费附加			4,859.00	7,308.18		3,728.24	22210202
22210601	应交印花税			1,544.25	7,042.98		1,337.13	22210601
22210701	应交当期所得税			722,972.05	1,212,537.40		1,212,537.40	22210701
22210702	应交当期所得税			1,212,537.40	1,212,537.40			22210702
22210803	职工个人所得税			293,196.29	293,196.29			22210803
22211401	未交增值税			22,614.79	71,598.33		74,564.79	22211401
22310101	一年期储蓄存款应付利息			2,659,156.34	3,243,333.95		2,127,143.40	22310101
22310102	二年期储蓄存款应付利息			57,402.80	61,823.26		48,397.74	22310102
22310103	三年期储蓄存款应付利息			26,626.88	37,431.89		31,889.78	22310103
22310104	五年期储蓄存款应付利息			7,422.33	2,722.27		10,144.60	22310104
22310106	三个月期储蓄存款应付利息			5,207.28	9,852.83		4,152.96	22310106
22310107	六个月期储蓄存款应付利息			11,739.65	29,671.99		13,310.82	22310107
22310199	其他定期储蓄存款应付利息			0.75	4,069.80		0.19	22310199
22320101	应付股利			589,601.43	2,000,000.00		22,320.00	22320101
22410202	应付绩效考核款项			142,338.68	143,519.21		590,781.96	22410202
22410401	待处理柜员长款			34,700.00	34,700.00			22410401
22410506	应付计提款项			36.80	46,348.00		36.80	22410506
22410701	代扣基本养老保险金			14,412.46	14,412.46			22410701
22410702	代扣基本医疗保险金			66,342.00	66,342.00			22410702
22410706	代扣住房公积金			1,021,296.00	1,021,296.00			22410706
22419902	其他待处理应付款							22419902

单位负责人	会计机构负责人	复核人	制表人
22419999 其他应付款项	161,732.82	120,032.40	110,949.81
23140501 代发工资		1,486,890.72	1,486,890.72
			152,650.23
			22419999
			23140501

02.01.2021 13:46:50

江西省农村信用社营业月报表

单位: 元 币种: 人民币

2020年01月01日 - 2020年12月31日

2020年01月01日 - 2020年12月31日

2020年01月01日 - 2020年12月31日

科目名称	上月未余额		本月发生额		本月未余额		科目代码
	借方	贷方	借方	贷方	借方	贷方	
23100599 代发其他业务资金		1,963,550.00					23100599
30310101 系统内清算往来		3,218,911,233.24		3,218,911,233.24			30310101
30410101 结算往来		4,799,107.56		6,799,107.56		2,000,000.00	30410101
40010101 同业往来		2,203,425,762.20		2,203,425,762.20			40010101
40010101 企业法人股				12,000,000.00			40010101
40010202 非职工自然人股				28,000,000.00			40010202
41010101 法定盈余公积		606,395.91					41010101
41019903 特种专项准备		8,929.61					41019903
41020101 一般风险准备		500,000.00					41020101
41030101 本年利润		3,926,852.72		3,926,852.72			41030101
41040101 提取法定盈余公积		392,685.27		392,685.27			41040101
41040201 提取一般风险准备		500,000.00		500,000.00			41040201
41040301 提取现金股利		2,000,000.00		2,000,000.00			41040301
41041001 未分配利润		3,069,142.85					41041001
60110101 农户小额贷款利息收入				257,900.38		4,538,298.61	60110101
60110102 农户小额贷款利息收入				4,947,631.03		4,947,631.03	60110102
60110401 非农户小额贷款利息收入				5,671,064.70		5,671,064.70	60110401
60110402 非农户小额贷款利息收入				103,287.54		103,287.54	60110402
60110404 非农户小额贷款利息收入				5,035.75		5,035.75	60110404
60120101 准备金存款利息收入		254,154.09		254,154.09		254,154.09	60120101
60120201 存放同业存款利息收入		4,817,479.88		4,817,479.88		4,817,479.88	60120201
60210101 自助设备手续费收入		8,034.28		8,034.28		8,034.28	60210101
60210102 销售点终端手续费收入		3,966.50		3,966.50		3,966.50	60210102
60210105 短信服务手续费收入		16,662.62		16,662.62		16,662.62	60210105
60210199 银行下其他手续费收入		37.87		37.87		37.87	60210199
60210202 农信银系统手续费收入		836.21		836.21		836.21	60210202
60210203 网银支付系统手续费收入		968.16		968.16		968.16	60210203
60210204 小额支付系统手续费收入		1,813.39		1,813.39		1,813.39	60210204
60210299 其他结算手续费收入		927.18		927.18		927.18	60210299
60210601 账户管理费收入		21.19		21.19		21.19	60210601
60210702 互联网金融平台业务收入		10.62		10.62		10.62	60210702
60510499 其他业务收入		46.60		46.60		46.60	60510499
63010401 罚没款收入				4,660.19		4,660.19	63010401
63010501 政府补贴				258,790.29		258,790.29	63010501
64030201 税金及附加		14,616.34		14,616.34		14,616.34	64030201
64030205 印花税		7,042.98		7,042.98		7,042.98	64030205
64110101 单位活期存款利息支出		260,142.57		260,142.57		260,142.57	64110101
64110301 个人活期存款利息支出		75,060.74		75,060.74		75,060.74	64110301
64110402 三个月定期储蓄存款利息支出		16,228.95		16,228.95		16,228.95	64110402
64110403 六个月定期储蓄存款利息支出		33,064.16		33,064.16		33,064.16	64110403
64110404 一年定期储蓄存款利息支出		4,127,631.61		4,127,631.61		4,127,631.61	64110404
64110405 二年定期储蓄存款利息支出		52,818.20		52,818.20		52,818.20	64110405
64110406 三年定期储蓄存款利息支出		37,431.89		37,431.89		37,431.89	64110406
64110407 五年定期储蓄存款利息支出		2,722.27		2,722.27		2,722.27	64110407
64110499 其他定期储蓄存款利息支出		126,343.43		126,343.43		126,343.43	64110499
64110601 保证存款利息支出		513.96		513.96		513.96	64110601

单位负责人	复核人	制表人	02.01.2021 13:46:50
64120101 向中央银行借款利息支出	150,615.26		64120101
64210101 银行卡跨行业务手续费支出	3,603.41		64210101
64210199 银行卡其他手续费支出	50.12		64210199

江西省农村信用社营业月报表

编制单位: 黎川抚南村镇银行股份有限公司

2020年01月01日至2020年12月31日

单位: 元 币种: 人民币

科目编号	科目名称	上月未余额		本月发生额		本月未余额		第一类科目代码
		借方	贷方	借方	贷方	借方	贷方	
64210201	结算业务手续费支出			9,348.30		9,348.30		64210201
64210502	互联网金融平台业务支出			255.17		255.17		64210502
66010101	业务宣传费			333,480.60		333,480.60		66010101
66010201	广告费			18,000.00		18,000.00		66010201
66010301	印刷费			55,011.50		55,011.50		66010301
66010401	业务招待费			78,099.60		78,099.60		66010401
66010501	电子设备运转费			69,164.97		69,164.97		66010501
66010701	安全保卫费			33,360.00		33,360.00		66010701
66010901	邮电费			59,886.89		59,886.89		66010901
66011201	咨询费			15,560.00		15,560.00		66011201
66011301	审计费			4,800.00		4,800.00		66011301
66011401	管理费			56,823.44		56,823.44		66011401
66011801	公杂费			47,803.40		47,803.40		66011801
66011901	差旅费			41,196.00		41,196.00		66011901
66012001	水电费			37,251.59		37,251.59		66012001
66012101	会议费			18,761.00		18,761.00		66012101
66012201	绿化费			3,420.00		3,420.00		66012201
66012301	理事(董)事会费			76,800.00		76,800.00		66012301
66012401	工会费			5,000.00		5,000.00		66012401
66012601	交通工具租用费			77,987.67		77,987.67		66012601
66013001	基本薪饷			452,520.96		452,520.96		66013001
66013002	绩效奖金			2,055,736.68		2,055,736.68		66013002
66013099	其他职工工资			12,962.69		12,962.69		66013099
66013101	职工福利费			350,693.11		350,693.11		66013101
66013201	职工教育经费			76,409.84		76,409.84		66013201
66013401	劳动保护费			42,952.00		42,952.00		66013401
66013501	基本养老保险金			54,502.40		54,502.40		66013501
66013601	基本医疗保险金			69,277.93		69,277.93		66013601
66013701	工伤保险金			190.85		190.85		66013701
66013901	失业保险金			469.14		469.14		66013901
66014501	住房公积金			133,986.00		133,986.00		66014501
66014701	租赁费			390,072.90		390,072.90		66014701
66014801	修理费			1,960.00		1,960.00		66014801
66015001	长期待摊费用摊销			144,596.84		144,596.84		66015001
66015101	无形资产摊销			663.66		663.66		66015101
66015201	固定资产折旧费			48,125.74		48,125.74		66015201
66015301	其他费用			3,600.00		3,600.00		66015301
66020401	租赁资产折旧及摊销			317,056.55		317,056.55		66020401
67010501	贷款减值损失			1,100,000.00		1,100,000.00		67010501
67010502	贷款其他减值损失			1,100,000.00		1,100,000.00		67010502
67110801	公益性捐赠支出			15,000.00		15,000.00		67110801
68010101	当期所得税费用			1,212,537.40		1,212,537.40		68010101
69010101	以前年度利润			113,900.00		113,900.00		69010101
69010301	所得税汇算清缴损益调整			110,010.07		110,010.07		69010301
表内合计		278,309,236.99	278,309,236.99	12,248,296,158.20	12,248,296,158.20	364,507,543.97	364,507,543.97	表内合计

单位负责人

会计机构负责人

复核人

制表人

02.01.2021 13:46:50

1200101	存款类凭证	18,275.00		2,850.00	5,054.00	16,071.00	1200101
1200201	F	1,676.00		2,792.00	2,128.00	2,340.00	1200201
1200301	贷款类凭证	3,242.00		950.00	1,716.00	2,476.00	1200301
1200401	结算类凭证	1,025.00		475.00	925.00	575.00	1200401

江西省农村信用社资产负债报表

单位：元 币种：人民币

2020年12月31日

编制单位：黎川抚南村镇银行股份有限公司

第1页 共1页

资产：	行次	期初余额	期末余额	项目	行次	期初余额	期末余额
现金及存放中央银行款项	1	21,945,046.40	20,735,685.30	负债：			
贵金属	2			向中央银行借款	41		11,240,000.00
存放联行款项	3			联行存放款项	42		
存放同业款项	4	116,320,213.60	144,923,225.41	同业及其他金融机构存放款	43		
拆出资金	5			拆入资金	44		
交易性金融资产	6			交易性金融负债	45		
衍生金融资产	7			衍生金融负债	46		
买入返售金融资产	8			卖出回购金融资产款	47		
应收款项类金融资产	9			吸收存款	48	225,597,843.59	277,754,920.92
应收利息	10		333,177.78	应付职工薪酬	49	510,000.00	752,622.09
应收股利	11			应交税费	50	752,655.67	1,295,895.80
其他应收款	12			应付利息	51	1,651,365.48	2,235,039.49
发放贷款和垫款	13	132,466,934.68	171,855,165.13	应付股利	52		
可供出售金融资产	14			其他应付款	53	751,371.05	743,468.99
持有至到期投资	15			预计负债	54		
长期股权投资	16			应付债券	55		
投资性房地产	17			递延所得税负债	56		
固定资产	18	140,920.06	130,592.32	其他负债	57		
在建工程	19			负债总计	60	229,263,235.79	294,021,947.29
固定资产清理	20			所有者权益：			
无形资产	21		46,976.34	实收资本（股本）	61	40,000,000.00	40,000,000.00
长期待摊费用	22	3,011,535.31	2,549,881.92	其中：法人股本	62	12,000,000.00	12,000,000.00
抵债资产	23			自然人股本	63	28,000,000.00	28,000,000.00
递延所得税资产	24			资本公积	64		
待处理财产损益	25			减：库存股	65		
其他资产	26			盈余公积	66	615,325.52	1,014,438.30
				一般风险准备	67	500,000.00	1,000,000.00
				未分配利润	68	3,506,688.74	4,538,298.61
				外币报表折算差额	69		
				归属于母公司所有者权益合计	70	44,622,014.26	46,552,756.91
				少数股东权益	71		
				所有者权益合计	79	44,622,014.26	46,552,756.91
资产总计	40	273,885,250.05	340,574,704.20	负债及所有者权益总计	80	273,885,250.05	340,574,704.20

02.01.2021 13:45:13

制表人

复核人

会计机构负责人

单位负责人



