

# 会计报表附注

## 一、企业概况

江西广昌农村商业银行股份有限公司（以下简称本公司）系由原广昌县农村信用合作联社经中国银行业监督管理委员会“赣银监复[2016]147号”《江西银监局关于筹建江西广昌农村商业银行股份有限公司的批复》改制成立。2016年11月21日经中国银行业监督管理委员会江西银监局“赣银监复[2016]228号”《江西银监局关于江西广昌农村商业银行股份有限公司开业的批复》批准开业。2016年12月5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：B1473H336100001。2016年12月9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91361000MA35M1UL2D号《营业执照》。企业住所：江西省抚州市广昌县建设东路27号。法定代表人：周成芳。注册资金：人民币壹亿陆仟捌佰壹拾玖万元整。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；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2018年12月31日的财务状况以及2018年度的经营成果和现金流量。

## 四、重要会计政策和会计估计

### (一)会计年度

本公司会计年度自公历1月1日起至12月31日止。

### (二)记账本位币

本公司以人民币为记账本位币。

### (三)记账基础及计价原则

本公司会计核算以权责发生制为基础。

初始确认时，金融资产及金融负债按照公允价值计量。后续计量时，除以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产/负债、可供出售金融资产等以公允价值计量外，其余均以历史成本为计价原则。

### (四)现金及现金等价物

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

#### (五)金融资产

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

##### 1、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

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

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

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

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

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

(3)与包含一个或多个嵌入式衍生金融工具的金融产品相关，这些嵌入式衍生金融工具对金融产品的现金流产生重大改变且需要单独拆分。这类金融资产在后续计量期间以公允价值计量。因公允价值变动形成的利得或损失均计入当期损益。

##### 2、持有至到期投资

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

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

但是，下列情况除外：

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

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

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

### 3、 贷款和应收款项类金融资产

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

### 4、可供出售金融资产

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

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

原直接计入股东权益的该金融资产利得或损失，分别以下两种情况处理：

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

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

该影响做出可靠计量的事项。

#### 1、以摊余成本计量的金融资产

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

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

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

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

#### 2、以成本计量的金融资产

如果有客观证据表明该金融资产发生减值,将该金融资产的账面价值,与按照类似金融资产当时市场收益率对未来现金流量折现确定的现值之间的差额,确认为减值损失,计入当期损益。

#### 3、可供出售金融资产

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

### (七)金融负债

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

#### 1、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

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

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

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

## 2、其他金融负债

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

### (八)金融资产和金融负债的公允价值确定方法

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

### (九)买入返售及卖出回购交易

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

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

### (十)长期股权投资

长期股权投资包括对子行的长期股权投资、对被投资单位共同控制或重大影响的长期股权投资，以及对被投资单位不具有控制、共同控制或重大影响，且在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的长期股权投资。

#### 1、初始投资成本确定

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

## 2、后续计量和损益确认方法

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

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

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

## 4、减值测试和减值准备计提方法

长期股权投资期末按账面价值与可收回金额孰低计价。

采用成本法核算的、在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的长期股权投资发生减值时，

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

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

## 5、长期股权投资处置

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

### (十一)固定资产及在建工程

#### 1、固定资产

##### (1)固定资产标准

固定资产是指同时具有下列特征的有形资产:

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

##### (2)固定资产计价和减值准备的确认标准、计提方法

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

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

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

##### (3)固定资产的折旧方法:

<u>类 别</u>	<u>使用年限(年)</u>	<u>残值率(%)</u>	<u>年折旧率(%)</u>
房屋及建筑物	20	4	4.80
机器设备	10	4	9.60
运输工具	4	4	24

电子设备	3	4	32
其他设备	5	4	19.2

## 2、在建工程

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

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

### (十二)无形资产

1、无形资产的计价方法：按购入时实际支付的价款计价。

2、无形资产采用直线法摊销，摊销年限如下：

(1)土地使用权从购入月份起按法定使用年限平均摊销；

(2)软件费从购入月份起按 5 年平均摊销；

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

### (十三)长期待摊费用

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

### (十四)抵债资产

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

### (十五)收入及支出确认原则和方法

#### 1、利息收入和利息支出

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

#### 2、手续费及佣金收入

手续费及佣金收入于已提供有关服务后及收取的金额可以合理地估算时确认。

#### (十六)职工薪酬

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

#### 法定福利计划

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

#### (十七)承兑

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

#### (十八)受托业务

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

#### (十九) 收入确认原则

1、利息收入：各项贷款的利息收入以权责发生制为原则，按贷款期限及国家规定的适用利率计算利息收入，自结息日起，逾期 90 天（含 90 天）以内的应收未收利息，计入当期损益；

2、金融机构往来收入：包括系统内往来、同业往来、中央银行往来资金等发生的收入，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

营业收入采用简易计税方法计征缴纳增值税，税率为 3%，不抵扣。

## 六、会计报表主要项目注释（以下项目金额单位均为人民币：元）

以下注释项目除特别注明之外，金额单位为人民币元；“年初”指 2018 年 1 月 1 日，“年末”指 2018 年 12 月 31 日，“上年”指 2017 年度，“本年”指 2018 年度。

### （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	38,050,319.84	25,950,220.35
存放中央银行款项	436,335,412.67	528,694,545.53
<b>合计</b>	<b>474,385,732.51</b>	<b>554,644,765.88</b>

### （二）贵金属

项目	年初余额	年末余额
贵金属	447,890.89	804,067.17
<b>合计</b>	<b>447,890.89</b>	<b>804,067.17</b>

### （三）存放同业款项

项目	年初余额		年末余额	
	账面余额	减值准备	账面余额	减值准备
存放其他商业银行款项	280,000,000.00		240,000,000.00	
存放省联社清算款项	25,100,732.02		42,100,356.97	
存放省联社活期约期款项	24,396,287.73		377,575.70	
<b>合计</b>	<b>329,497,019.75</b>		<b>282,477,932.67</b>	

### （四）应收款项类金融资产

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
应收非保本型理财产品投资	40,000,000.00		40,000,000.00	
<b>合计</b>	<b>40,000,000.00</b>		<b>40,000,000.00</b>	

### （五）应收利息

项目	年初余额		年末余额	
	账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
应收贷款利息	477,219.06		138,301.44	
应收信用卡透支利息	1,608.69		2,633.96	
应收债券利息	5,841,836.17		4,630,042.39	
应收非保本型理财产品投资利息	640,219.18			

应收存放同业款项利息	1,850,916.67		11,333.33	
<b>合计</b>	<b>8,811,799.77</b>		<b>4,782,311.12</b>	

**(六) 其他应收款**

## 1、按项目明细分类披露：

项目	期初余额	本年增加	本年减少	期末余额
职工临时借支	266,700.00	633,342.00	900,042.00	0.00
垫付诉讼费	658,620.50	434,340.00	293,100.00	799,860.50
垫付结算手续费	68.75		68.75	0.00
暂付信息化建设资金	1,899,132.61	652,100.00	1,599,111.39	952,121.22
暂付运营管理服务款项	10,655.00	560,000.00	552,318.00	18,337.00
垫付其他款项	4,080,925.90	6,536,700.66	8,834,294.56	1,783,332.00
待处理股金款项	93,238.00	200.00	23,420.00	70,018.00
待处理应收清算款项	76.08		76.08	0.00
待处理柜员短款	100.00	6,400.00	6,500.00	0.00
应收信用卡款项	872.08	18,962.86	16,754.05	3,080.89
其他应收款		122,837.13	87,241.24	35,595.89
其他待处理应收款项	1,074,469.77	355,578,185.14	355,152,149.36	1,500,505.55
<b>小计</b>	<b>8,084,858.69</b>	<b>364,543,067.79</b>	<b>367,465,075.43</b>	<b>5,162,851.05</b>
减：坏账准备	25,598.33			25,598.33
<b>合计</b>	<b>8,059,260.36</b>	<b>364,543,067.79</b>	<b>367,465,075.43</b>	<b>5,137,252.72</b>

## 2、按账龄组合分类披露：

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	4,499,597.61		3,308,022.06	
1-2年	2,143,264.80		205,368.00	
2-3年	1,428,996.28	25,598.33	225,388.00	25,598.33
3年以上	13,000.00		1,424,072.99	
<b>合计</b>	<b>8,084,858.69</b>	<b>25,598.33</b>	<b>5,162,851.05</b>	<b>25,598.33</b>
<b>净额</b>	<b>8,059,260.36</b>		<b>5,137,252.72</b>	

**(七) 发放贷款和垫款**

## 1、发放贷款及垫款按担保方式分布

项目	年初余额	年末余额
信用贷款	123,172,632.80	147,563,849.42

保证贷款	452,171,946.00	387,672,200.53
抵押贷款	1,792,730,004.00	2,106,180,556.00
质押贷款	75,684,269.17	42,966,772.00
贴现	197,132,267.06	271,896,067.91
垫款	25,509.74	70,556.20
个人信用卡透支	689,192.97	520,993.53
<b>各项贷款和垫款总额</b>	<b>2,641,605,821.74</b>	<b>2,956,870,995.59</b>
减：贷款损失准备	207,473,838.72	219,185,139.28
加：贷款已减值利息	10,626,872.08	9,530,290.06
<b>发放贷款和垫款净额</b>	<b>2,444,758,855.10</b>	<b>2,747,216,146.37</b>

## 2、发放贷款及垫款按期限划分

贷款种类	贷款期限				合计
	1 年以内	2 年	3 年	3 年以上	
信用贷款	117,042,900.20	7,471,543.28	233,445.97	22,815,959.97	147,563,849.42
保证贷款	335,825,172.47	46,823,753.95	4,603,024.64	420,249.47	387,672,200.53
抵押贷款	1,092,682,508.66	94,397,039.52	38,917,544.42	880,183,463.40	2,106,180,556.00
质押贷款	34,516,772.00	3,420,000.00	5,030,000.00	0.00	42,966,772.00
个人信用卡透支	520,993.53				520,993.53
贴现	271,896,067.91				271,896,067.91
垫款	70,556.20				70,556.20
<b>合计</b>	<b>1,852,554,970.97</b>	<b>152,112,336.75</b>	<b>48,784,015.03</b>	<b>903,419,672.84</b>	<b>2,956,870,995.59</b>

## 3、信贷管理系统中发放的贷款按风险分类的结果

项目	年初余额	年末余额
<b>正常贷款</b>	<b>2,513,673,186.13</b>	<b>2,818,612,749.66</b>
其中：正常类(含贴现等)	2,468,264,478.29	2,759,308,875.33
关注类	45,408,707.84	59,303,874.33
<b>不良贷款</b>	<b>127,932,635.61</b>	<b>138,258,245.93</b>
其中：次级类	32,821,979.32	66,844,780.53
可疑类	94,361,040.42	61,168,415.50
损失类	749,615.87	10,245,049.90
<b>合计</b>	<b>2,641,605,821.74</b>	<b>2,956,870,995.59</b>

注：按贷款五级分类计算，不良贷款期末余额为 138,258,245.93 元，不良贷款率为 4.68%。

#### 4、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	68,575,095.14	59,267,233.13	59,063,678.70	68,778,649.57
贷款一般准备	36,673,362.17	4,716,270.96		41,389,633.13
贷款其他减值准备	102,225,381.41	6,791,475.17		109,016,856.58
<b>合计</b>	<b>207,473,838.72</b>	<b>70,774,979.26</b>	<b>59,063,678.70</b>	<b>219,185,139.28</b>

注：1、本年增加 70,774,979.26 元，其中：本年计提 62,179,483.93 元，收回的已核销不良贷款转入 8,595,495.33 元。本年减少 59,063,678.70 元，均为本年核销不良贷款。

2、本年贷款损失准备余额为 219,185,139.28 元，不良贷款余额为 138,258,245.93 元，拨备覆盖率为 158.53%。各项贷款余额为 2,956,870,995.59 元，贷款拨备率为 7.41%。

#### (八) 可供出售金融资产

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
可供出售其他银行同业存单	60,000,000.00	60,000,000.00	120,000,000.00	
可供出售其他银行同业存单利息调整	-426,243.93	-2,232,180.00	-2,658,423.93	
<b>合计</b>	<b>59,573,756.07</b>	<b>57,767,820.00</b>	<b>117,341,576.07</b>	

#### (九) 持有至到期投资

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
<b>债券投资成本</b>	<b>281,104,000.00</b>		<b>45,350,000.00</b>	<b>235,754,000.00</b>
其中：地方政府债券	7,104,000.00		1,350,000.00	5,754,000.00
商业银行债券	20,000,000.00		20,000,000.00	0.00
中央公用企业债券	80,000,000.00		10,000,000.00	70,000,000.00
地方公用企业债券	134,000,000.00		14,000,000.00	120,000,000.00
其他企业债券	40,000,000.00			40,000,000.00
<b>债券应计利息</b>				
<b>债券利息调整</b>	<b>693,500.58</b>	<b>1,461,974.96</b>	<b>2,134,305.45</b>	<b>21,170.09</b>
其中：地方政府债券				
商业银行债券	-827,145.31	827,145.31		0.00
中央公用企业债券	-345,068.87	212,095.53	121,603.45	-254,576.79
地方公用企业债券	-369,850.08	422,734.12	396,797.00	-343,912.96
其他企业债券	2,235,564.84		1,415,905.00	819,659.84

减值准备			200,000.00	-200,000.00
<b>合计</b>	<b>281,797,500.58</b>	<b>1,461,974.96</b>	<b>47,484,305.45</b>	<b>235,775,170.09</b>

注：持有至到期投资年末余额明细如下：

债券名称	票面金额	利息调整	账面余额
14 海控债 01	30,000,000.00		30,000,000.00
15 江西债 08	1,050,000.00		1,050,000.00
15 江西债 07	1,050,000.00		1,050,000.00
15 江西债 06	1,050,000.00		1,050,000.00
14 湘高速 MTN001	20,000,000.00	190,995.93	20,190,995.93
16 江西定向 01	100,000.00		100,000.00
16 江西定向 03	340,000.00		340,000.00
16 江西定向 04	340,000.00		340,000.00
16 江西定向 02	340,000.00		340,000.00
14 泰达投资 PPN005	20,000,000.00	410,152.66	20,410,152.66
14 泰达投资 PPN005	20,000,000.00	409,507.18	20,409,507.18
16 远东租赁 PPN003	30,000,000.00	-8,647.49	29,991,352.51
16 川高速 MTN001	20,000,000.00	-536,058.04	19,463,941.96
16 潍柴控股 MTN001	30,000,000.00	-534,272.95	29,465,727.05
14 北汽集 MTN001	20,000,000.00	535,422.10	20,535,422.10
16 同方 MTN002	20,000,000.00	-553,047.21	19,446,952.79
14 中材集 MTN001	20,000,000.00	307,117.91	20,307,117.91
17 江西定向 01	164,000.00		164,000.00
17 江西定向 04	440,000.00		440,000.00
17 江西定向 03	440,000.00		440,000.00
17 江西定向 02	440,000.00		440,000.00
减值准备		-200,000.00	-200,000.00
<b>合计</b>	<b>235,754,000.00</b>	<b>21,170.09</b>	<b>235,775,170.09</b>

#### (十) 长期股权投资

被投资单位名称	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
江西省农村信用社联合社	300,000.00			300,000.00
<b>合计</b>	<b>300,000.00</b>			<b>300,000.00</b>

**(十一) 固定资产**

项 目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
<b>一、原价合计</b>	<b>98,449,395.56</b>	<b>8,776,786.58</b>	<b>5,944,547.54</b>	<b>101,281,634.60</b>
其中：房屋、建筑物	68,544,951.33	6,623,486.05	62,547.00	75,105,890.38
机器设备	3,719,323.46	249,749.12	26,182.00	3,942,890.58
电子设备	21,005,582.05	1,663,936.41	4,903,646.06	17,765,872.40
运输工具	1,919,920.50	-	247,109.00	1,672,811.50
其他设备	3,259,618.22	239,615.00	705,063.48	2,794,169.74
<b>二、累计折旧合计</b>	<b>51,209,456.95</b>	<b>6,800,379.59</b>	<b>5,520,181.88</b>	<b>52,489,654.66</b>
其中：房屋、建筑物	29,322,206.78	3,809,736.99	30,415.58	33,101,528.19
机器设备	1,556,056.94	282,434.92	23,249.68	1,815,242.18
电子设备	16,090,610.14	2,193,976.46	4,567,122.11	13,717,464.49
运输工具	1,539,673.47	119,895.48	237,224.64	1,422,344.31
其他设备	2,700,909.62	394,335.74	662,169.87	2,433,075.49
<b>三、固定资产账面价值合计</b>	<b>47,239,938.61</b>	-----	-----	<b>48,791,979.94</b>
其中：房屋、建筑物	39,222,744.55	-----	-----	42,004,362.19
机器设备	2,163,266.52	-----	-----	2,127,648.40
电子设备	4,914,971.91	-----	-----	4,048,407.91
运输工具	380,247.03	-----	-----	250,467.19
其他设备	558,708.60	-----	-----	361,094.25

注：本年增加的累计折旧中，本年计提的折旧费用为 6,800,379.59 元，本年已足额计提折旧。

**(十二) 在建工程**

项目类别	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
房屋建筑工程	20,649,174.30	359,713.75	6,212,246.17	14,796,641.88
其他在建工程	400,000.00			400,000.00
<b>合计</b>	<b>21,049,174.30</b>	<b>359,713.75</b>	<b>6,212,246.17</b>	<b>15,196,641.88</b>

**(十三) 固定资产清理**

项目类别	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
电子设备清理		130.40		130.40
交通运输工具清理		9,884.36	9,884.36	
<b>合计</b>		<b>10,014.76</b>	<b>9,884.36</b>	<b>130.40</b>

**(十四) 无形资产**

项 目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
一、原价合计	2,446,821.82	714,392.55	-	3,161,214.37
1、土地使用权				-
2、信息系统软件	2,446,821.82	576,677.03		3,023,498.85
3、其他无形资产		137,715.52		137,715.52
二、累计摊销合计	785,752.85	343,365.92	-	1,129,118.77
1、土地使用权				-
2、信息系统软件	785,752.85	328,446.74		1,114,199.59
3、其他无形资产		14,919.18		14,919.18
三、无形资产账面价值合计	1,661,068.97	714,392.55	343,365.92	2,032,095.60
1、土地使用权	-	-	-	-
2、信息系统软件	1,661,068.97	576,677.03	328,446.74	1,909,299.26
3、其他无形资产	-	137,715.52	14,919.18	122,796.34

**(十五) 长期待摊费用**

项目	年初数	本期增加	本期减少	年末余额
广告费	195,675.53		195,675.53	0.00
固定资产修理费用	3,011,937.60	1,258,238.14	1,961,678.39	2,308,497.35
租入固定资产改良支出	160,701.53		66,551.53	94,150.00
低值易耗品	40,320.00	83,073.35	83,073.35	40,320.00
重要空白凭证	282,550.00	5,630.00	5,630.00	282,550.00
其他库存物资	2,166,348.00		1,061,418.00	1,104,930.00
其他长期待摊费用		99,100.00	33,033.33	66,066.67
合计	5,857,532.66	1,446,041.49	3,407,060.13	3,896,514.02

**(十六) 向中央银行借款**

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
扶贫再贷款	225,000,000.00	295,000,000.00	320,000,000.00	200,000,000.00
合计	225,000,000.00	295,000,000.00	320,000,000.00	200,000,000.00

**(十七) 吸收存款**

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
单位活期存款	184,621,188.35	6,914,644,685.33	6,924,540,554.68	174,725,319.00
单位定期存款	73,075,000.00	148,735,035.58	128,551,605.95	93,258,429.63
个人活期存款	901,042,380.59	16,055,173,049.02	16,008,173,618.46	948,041,811.15

个人定期存款	1,708,070,448.43	1,814,893,006.82	1,686,220,062.93	1,836,743,392.32
银行卡存款	112,365.89	1,105,980.57	1,128,967.96	89,378.50
财政性存款	259,106,182.40	1,669,275,898.95	1,679,645,713.47	248,736,367.88
应解汇款	4,757,323.29	4,618,475,258.40	4,620,064,799.23	3,167,782.46
保证金存款	23,178,430.55	36,998,050.61	30,600,115.96	29,576,365.20
<b>合计</b>	<b>3,153,963,319.50</b>	<b>31,259,300,965.28</b>	<b>31,078,925,438.64</b>	<b>3,334,338,846.14</b>

**(十八) 应付职工薪酬**

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
应付基本薪酬	1,101,828.44	8,485,696.67	9,573,325.45	14,199.66
应付绩效薪酬	2,636,413.80	14,285,859.30	13,321,075.43	3,601,197.67
应付营销奖金	769,241.55	438,452.70	1,081,835.41	125,858.84
应付劳务派遣人员工资		855,905.05	855,905.05	
应付内退人员工资		469,300.00	469,300.00	
应付转任非领导职务干部工资		799,808.00	721,490.28	78,317.72
应付其他薪酬		94,974.62	94,974.62	
应付基本养老保险	715,061.65	2,542,370.77	2,542,370.77	715,061.65
应付基本医疗保险		828,139.79	828,139.79	
应付工伤保险		30,007.99	30,007.99	
应付失业保险	478,211.52	45,908.70	45,908.70	478,211.52
应付生育保险		50,013.30	50,013.30	
应付补充养老保险费	2,104,990.33	1,946,400.50	2,506,945.87	1,544,444.96
应付补充医疗保险费	536,135.51	1,167,978.05	1,164,329.01	539,784.55
应付住房公积金		2,774,190.00	2,774,190.00	
应付工会经费	44,400.00	616,640.00	661,040.00	
应付职工教育经费		5,700.00	5,700.00	
应付职工福利		4,620.00	4,620.00	
应付辞退福利		187,090.00	187,090.00	
<b>合计</b>	<b>8,386,282.80</b>	<b>35,629,055.44</b>	<b>36,918,261.67</b>	<b>7,097,076.57</b>

**(十九) 应交税费**

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
应交城市维护建设税	110,209.49	142,740.19	195,314.96	57,634.72
应交教育费附加	110,209.48	142,740.20	195,314.97	57,634.71
应交房产税	64,275.22	264,453.89	260,559.31	68,169.80
应交土地使用税	12,313.57	49,254.24	49,254.24	12,313.57

应交车船使用税		2,340.00	2,340.00	-
应交印花税		55,436.29	40,436.29	15,000.00
应交上期所得税	10,932,949.86	9,646,500.00	10,932,949.86	9,646,500.00
应交当期所得税		10,346,500.00	10,346,500.00	-
储蓄利息税	63.82	164.84	82.42	146.24
职工个人所得税		509,897.38	374,910.42	134,986.96
销项税额		105,533.13		105,533.13
进项税额	-527,788.13		445,696.56	-973,484.69
转出汇缴未交增值税	2,224,335.95	-3,949,739.62	-1,725,403.67	-
转让金融商品应交增值税			3,393.43	-3,393.43
未交增值税		3,949,739.62	3,949,644.59	95.03
简易计税		3,760,075.61	2,874,476.10	885,599.51
<b>合计</b>	<b>12,926,569.26</b>	<b>25,025,635.77</b>	<b>27,945,469.48</b>	<b>10,006,735.55</b>

**(二十) 应付利息**

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
一年期储蓄存款应付利息	16,088,159.98	23,175,512.81	23,693,611.11	15,570,061.68
二年期储蓄存款应付利息	3,759,162.84	4,995,045.33	2,841,164.43	5,913,043.74
三年期储蓄存款应付利息	10,117,648.07	8,126,223.08	8,011,062.90	10,232,808.25
五年期储蓄存款应付利息	7,047,812.01	2,132,986.41	2,226,175.60	6,954,622.82
三个月期储蓄存款应付利息	153,103.53	621,355.91	640,161.04	134,298.40
六个月期储蓄存款应付利息	427,730.90	1,330,544.21	1,403,244.41	355,030.70
其他定期储蓄存款应付利息	215,664.11	62,371.48	168,960.69	109,074.90
单位定期存款应付利息	1,613,716.60	1,940,163.72	979,141.75	2,574,738.57
金融机构往来应付利息		405,205.49	405,205.49	
<b>合计</b>	<b>39,422,998.04</b>	<b>42,789,408.44</b>	<b>40,368,727.42</b>	<b>41,843,679.06</b>

**(二十一) 应付股利**

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
应付股东股利	430,871.12	19,328,721.04	19,332,678.40	426,913.76
<b>合计</b>	<b>430,871.12</b>	<b>19,328,721.04</b>	<b>19,332,678.40</b>	<b>426,913.76</b>

**(二十二) 其他应付款**

## 1、按项目明细分类披露：

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
应付绩效考核款项	1,599,071.94	762,899.57	649,609.72	1,712,361.79
应付票据转贴现款项		293,250,790.24	293,250,790.24	-
应付互联网金融平台款项	75.00	899,930.02	905,511.70	-5,506.68
预收已置换不良贷款本金	5,954,489.16	728,522.26		6,683,011.42
预收已置换不良贷款利息	1,085,734.06	65,712.67		1,151,446.73
预收股权剥离不良贷款本金	56,100.00	4,539,184.16	3,322,184.16	1,273,100.00
预收股权剥离不良贷款利息	11,900.00	668,845.19	568,345.19	112,400.00
预收电子现金款项	17,710.00	6,050.00	4,000.00	19,760.00
待处理柜员长款	11,020.00	1,110,600.00	1,120,720.00	900.00
待处理自动柜员机长款	1,000.00	452,900.00	453,600.00	300.00
待处理久悬未取款项	135,891.88	9,154.96		145,046.84
应付挂账款项		1,671,436,925.14	1,671,436,925.14	-
其他待处理结算款项	1,506,274.79	654,587,078.48	655,668,465.90	424,887.37
代扣基本养老保险金		907,945.24	907,371.32	573.92
代扣基本医疗保险金		101,059.95	94,056.72	7,003.23
代扣失业保险金	314.62	45,801.73	45,908.70	207.65
代扣补充养老保险金	105,631.49	224,976.00	219,686.00	110,921.49
代扣住房公积金		2,648,038.00	2,646,552.00	1,486.00
其他待处理应付款	6,479,757.77	91,621,616.83	90,765,496.04	7,335,878.56
应付信用卡款项		4,694,147.70	4,694,147.70	-
其他应付款项	3,966,307.80	220,724.06	4,172,356.86	14,675.00
合计	<b>20,931,278.51</b>	<b>2,728,982,902.20</b>	<b>2,730,925,727.39</b>	<b>18,988,453.32</b>

## 2、按账龄组合分类披露：

账龄	年初余额		年末余额	
	金额	占总额比例%	金额	占总额比例%
1年以内	8,935,703.10	42.69	14,803,196.51	77.96
1-2年	9,598,353.14	45.86	1,263,062.21	6.65
2-3年	39,443.00	0.19	689,270.61	3.63

3 年以上	2,357,779.27	11.26	2,232,923.99	11.76
<b>合计</b>	<b>20,931,278.51</b>	<b>100</b>	<b>18,988,453.32</b>	<b>100</b>

**(二十三) 其他负债**

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
一、代理业务资产				
二、代理业务负债	<b>27,024.22</b>	<b>864,554,508.42</b>	<b>864,554,061.92</b>	<b>27,470.72</b>
其中：代收水电费	3,441.50	9,629,984.78	9,629,538.28	3,888.00
代收其他业务资金		10,181,991.62	10,181,991.62	
代发工资		206,811,880.26	206,811,880.26	
代发政府补贴资金	23,582.72	372,364,632.61	372,364,632.61	23,582.72
代发其他业务资金		259,331,217.77	259,331,217.77	
其他代理业务资金		6,234,801.38	6,234,801.38	
<b>合计</b>	<b>27,024.22</b>	<b>864,554,508.42</b>	<b>864,554,061.92</b>	<b>27,470.72</b>

**(二十四) 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	81,732,000.00	50.54	3,269,280.00		85,001,280.00	50.54
职工自然人股	6,071,723.00	3.75	18,745,214.00	8,261,555.00	16,555,382.00	9.84
非职工自然人股	73,916,277.00	45.71	-12,184,882.00	-4,901,943.00	66,633,338.00	39.62
<b>合计</b>	<b>161,720,000.00</b>	<b>100.00</b>	<b>9,829,612.00</b>	<b>3,359,612.00</b>	<b>168,190,000.00</b>	<b>100</b>

注：1、本公司注册资本 161,720,000.00 元，已于 2016 年 8 月 6 日经江西惠普会计师事务所有限责任公司审验，并出具了“赣惠普内验字[2016]第 036 号”《验资报告》。

2、2018 年 5 月根据本公司股东大会决议和修改后的章程规定，并报经中国银行业监督管理委员会抚州监管分局同意（“抚银监复[2018]26 号”《抚州银监分局关于广昌农村商业银行股份有限公司变更注册资本的批复》），注册资本由原来的 161,720,000.00 元变更为 168,190,000.00 元，其暂未经中介机构审验，但已在抚州市市场和质量监督管理局办理了营业执照变更登记手续。

**(二十五) 盈余公积**

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
法定盈余公积	836,556.14	200,000.00		1,036,556.14
特种专项准备	200,000.00	200,000.00		400,000.00
<b>合计</b>	<b>1,036,556.14</b>	<b>400,000.00</b>	<b>-</b>	<b>1,436,556.14</b>

**(二十六) 一般风险准备**

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
一般风险准备	58,070,014.97	16,549,707.47		74,619,722.44
<b>合计</b>	<b>58,070,014.97</b>	<b>16,549,707.47</b>		<b>74,619,722.44</b>

**(二十七) 未分配利润**

项目	上年数	本年数
上年年末余额	39,978,505.04	41,524,615.01
加：年初未分配利润调整数		
本年年初余额	39,978,505.04	41,524,615.01
本年增加数	33,759,264.00	31,451,442.49
其中：本年净利润转入	33,754,491.00	31,039,424.31
其他增加（以前年度损益调整〈利得〉）	4,773.00	412,018.18
本年减少数	32,213,154.03	28,896,503.34
其中：本年提取盈余公积数	100,000.00	200,000.00
本年提取特种专项准备数	100,000.00	200,000.00
本年提取一般风险准备	13,550,000.00	13,820,424.31
普通股股利	12,937,600.00	6,429,360.52
股本股利		6,470,000.00
所得税汇算清缴损益调整	5,525,554.03	
其他减少（以前年度损益调整〈损失〉）		1,776,718.51
本年年末余额	41,524,615.01	44,079,554.16

**(二十八) 利息净收入**

项目	上年数	本年数
<b>一、利息收入</b>	<b>181,379,796.53</b>	<b>210,556,411.14</b>
<b>1、贷款利息收入</b>	<b>158,136,910.58</b>	<b>181,660,030.89</b>
其中：农户贷款利息收入	112,900,014.99	139,743,695.25
农村经济组织贷款利息收入	537,364.64	668,328.57
农村企业贷款利息收入	26,318,252.69	28,875,690.66
非农贷款利息收入	1,418,723.79	1,471,709.06
信用卡透支利息收入	22,277.82	24,476.52
贴现利息收入	4,554,904.96	346,295.47
垫款利息收入	45,246.55	

已减值贷款利息收入	11,882,052.12	10,022,602.84
其他利息收入	458,073.02	507,232.52
<b>2、金融机构往来收入</b>	<b>23,242,885.95</b>	<b>28,896,380.25</b>
其中：存放中央银行款项利息收入	5,600,944.92	6,333,806.47
存放同业款项利息收入	9,933,214.40	11,580,750.76
存放系统内款项利息收入	1,717,998.14	2,325,825.41
买入返售金融资产利息收入	241,890.41	
转（再）贴现利息收入	5,748,838.08	8,655,997.61
<b>二、利息支出</b>	<b>51,159,714.17</b>	<b>54,002,584.68</b>
<b>1. 利息支出</b>	<b>46,082,925.18</b>	<b>50,617,705.58</b>
其中：单位活期存款利息支出	1,472,888.49	1,671,457.11
单位定期存款利息支出	2,104,318.11	2,208,480.88
个人活期存款利息支出	2,405,577.74	2,641,762.45
个人定期存款利息支出	39,850,126.71	44,000,034.20
保证金存款利息支出	250,014.13	95,970.94
<b>2. 金融机构往来支出</b>	<b>5,076,788.99</b>	<b>3,384,879.10</b>
其中：向中央银行借款利息支出	2,840,597.22	2,979,673.61
系统内拆入款项利息支出	2,236,191.77	405,205.49
同业存放款利息支出		
<b>三、利息净收入</b>	<b>130,220,082.36</b>	<b>156,553,826.46</b>

**（二十九）手续费及佣金净收入**

项目	上年数	本年数
<b>手续费及佣金收入</b>	<b>1,500,892.14</b>	<b>1,015,305.61</b>
其中：银行卡业务手续费收入	836,345.58	949,602.92
结算业务手续费收入	157,442.83	107,438.60
代理业务手续费	63,625.86	-221,332.97
账户管理费收入	443,477.87	178,870.48
其他手续费及佣金收入		726.58
<b>手续费及佣金支出</b>	<b>1,753,762.58</b>	<b>1,895,351.85</b>
其中：银行卡业务手续费支出	367,540.95	789,461.55
结算业务手续费支出	261,834.45	238,005.74
代理业务手续费支出	124,260.64	864,510.51
其他手续费支出	1,000,000.00	
其他中间业务支出	126.54	3,374.05
<b>手续费及佣金净收入</b>	<b>-252,870.44</b>	<b>-880,046.24</b>

**(三十) 投资收益**

项目	上年数	本年数
债券利息收入	17,376,982.76	13,814,102.23
投资买卖差价	312,292.28	-113,114.29
股利		90,000.00
其他投资收益	4,983,507.87	1,071,479.45
<b>合计</b>	<b>22,672,782.91</b>	<b>14,862,467.39</b>

**(三十一) 其他业务收支**

项目	上年数	本年数
<b>其他业务收入</b>	<b>1,020,393.67</b>	<b>1,055,032.49</b>
其中：其他业务收入	1,020,393.67	1,055,032.49
<b>其他业务支出</b>	<b>479,627.89</b>	<b>502,302.27</b>
其中：租赁资产折旧及摊销	26,795.46	66,551.53
其他业务支出	452,832.43	435,750.74

**(三十二) 税金及附加**

项目	上年数	本年数
其它税金及附加	964,429.47	656,964.81
<b>合计</b>	<b>964,429.47</b>	<b>656,964.81</b>

**(三十三) 业务及管理费**

项目	上年数	本年数
业务宣传费	5,335,977.72	5,676,268.90
广告费	201,675.55	212,716.36
印刷费	286,258.60	348,575.50
业务招待费	1,302,196.14	615,187.51
电子设备运转费	341,031.00	297,880.00
钞票运送费	118,815.28	79,376.60
安全保卫费	440,661.00	292,540.00
保险费	146,920.00	147,790.73
邮电费	1,519,484.50	794,391.00
诉讼费	17,854.00	218,087.00
咨询费	754,998.00	631,684.44
审计费	211,518.00	189,082.00
监管费	558,932.30	678,992.68

技术转让费	12,500.00	
公杂费	1,179,774.70	328,896.03
差旅费	1,752,729.78	1,806,794.19
水电费	819,602.71	725,266.10
会议费	116,103.94	11,738.00
绿化费	46,809.50	70,390.00
理（董）事会费	128,400.00	153,600.00
会费		32,000.00
交通工具耗用费	653,457.53	401,331.86
管理费	1,090,000.00	1,320,000.00
物业费	12,689.00	
职工工资	23,359,560.93	25,429,996.34
职工福利费	1,337,753.59	3,376,065.31
职工教育经费	426,131.90	485,728.26
工会经费	467,199.62	616,640.00
劳动保护费	1,065,040.00	379,970.00
基本养老保险金	2,503,171.72	2,542,370.77
基本医疗保险金	1,069,470.86	828,139.79
工伤保险金		30,007.99
生育保险金		50,013.30
失业保险金	42,478.02	45,908.70
补充养老保险金	2,523,901.54	1,946,400.50
补充医疗保险金	1,167,984.76	1,167,978.05
辞退福利	29,200.00	187,090.00
住房公积金	2,704,571.00	2,774,190.00
租赁费	6,720.00	10,992.00
修理费	3,401,360.05	3,330,006.54
低值易耗品摊销	86,541.64	83,073.35
长期待摊费用摊销		33,033.33
无形资产摊销	268,611.26	343,365.92
固定资产折旧费	7,179,032.16	6,800,379.59
其他费用	578,459.11	738,242.54
<b>合计</b>	<b>65,265,577.41</b>	<b>66,232,181.18</b>

**(三十四) 资产减值损失**

项目	上年数	本年数
贷款减值损失	41,974,401.26	62,179,483.93
持有至到期投资减值损失		200,000.00
<b>合计</b>	<b>41,974,401.26</b>	<b>62,379,483.93</b>

**(三十五) 营业外收支**

项目	上年数	本年数
<b>营业外收入</b>	<b>1,253,891.56</b>	<b>403,353.17</b>
其中：资产清理收益	232,802.48	34,290.40
长款收入		5,130.12
罚没款收入	63,540.76	278,119.32
政府补贴	928,400.00	
其他营业外收入	29,148.32	85,813.33
<b>营业外支出</b>	<b>1,225,753.03</b>	<b>837,776.77</b>
其中：资产盘亏及清理损失		407,554.78
罚没支出	1,167,746.91	400,221.99
久悬未取款项支出	6.12	
公益性捐赠支出	20,000.00	
其他营业外支出	38,000.00	30,000.00

**(三十六) 所得税费用**

项目	上年数	本年数
当期所得税费用	11,250,000.00	10,346,500.00
<b>合计</b>	<b>11,250,000.00</b>	<b>10,346,500.00</b>

**七、现金流量情况****(一) 间接法**

项目	上年数	本年数
1. 将净利润调节为经营活动现金流量：	——	——
净利润	33,754,491.00	31,039,424.31
加：资产减值准备	41,974,401.26	62,379,483.93
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	7,179,032.16	6,800,379.59
无形资产摊销	268,611.26	343,365.92
长期待摊费用摊销	2,708,910.57	3,407,060.13
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失（收益以“—”号填列）		
固定资产报废损失（收益以“—”号填列）		
公允价值变动损失（收益以“—”号填列）		
财务费用（收益以“—”号填列）		
投资损失（收益以“—”号填列）		
递延所得税资产减少（增加以“—”号填列）		

项目	上年数	本年数
递延所得税负债增加（减少以“-”号填列）		
存货的减少（增加以“-”号填列）		
经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）	-371,600,354.95	-271,148,420.31
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	315,483,871.78	151,636,874.31
其他		
经营活动产生的现金流量净额	29,768,963.08	-15,541,832.12
2. 不涉及现金收支的重大投资和筹资活动：		
债务转为资本		
一年内到期的可转换公司债券		
融资租入固定资产		
3. 现金及现金等价物净变动情况：		
现金的期末余额	104,062,764.93	189,774,340.67
减：现金的期初余额	33,834,165.11	104,062,764.93
加：现金等价物的期末余额		
减：现金等价物的期初余额		
现金及现金等价物净增加额	70,228,599.82	85,711,575.74

## (二) 现金和现金等价物的有关信息：

项目	年初余额	年末余额
一、现金	104,062,764.93	189,774,340.67
其中：库存现金	38,050,319.84	25,950,220.35
可用于支付的存放中央银行款项	66,012,445.09	163,824,120.32
拆放同业款项		
二、现金等价物		
其中：三个月内到期的债券投资		
三、期末现金及现金等价物余额	104,062,764.93	189,774,340.67
其中：母公司或集团内子公司使用受限制的现金和现金等价物		

**八、或有事项的说明**

截至 2018 年 12 月 31 日，本公司无需披露的或有事项。

**九、资产负债表日后事项的说明**

截至 2018 年 12 月 31 日，本公司无资产负债表日后事项。

**十、重要资产转让及出售的说明**

截至 2018 年 12 月 31 日止，本公司无重要资产转让及出售行为。

**十一、企业合并、分立等重组事项的说明**

截至 2018 年 12 月 31 日止，本公司无合并、分立等重组事项。

## 十二、其他事项的说明

(一) 截至 2018 年 12 月 31 日止，本公司的法人股东及自然人股东持股情况如下表：

投资者名称	股份金额 (元)	持股比例 (%)	企业类别
<b>一、企业法人股 (14 户)</b>	85,001,280.00	50.54	
<b>其中：1、非金融机构企业</b>	37,161,280.00	22.10	
江西省琴湖投资发展有限公司	8,320,000.00	4.95	非金融机构企业
江西省洪观建筑有限公司	6,760,000.00	4.02	非金融机构企业
广昌县鸿达运物流有限公司	6,240,000.00	3.71	非金融机构企业
江西省欣佳投资发展有限公司	3,120,000.00	1.86	非金融机构企业
广昌县昌盛林业发展有限公司	3,007,680.00	1.79	非金融机构企业
广昌美怡化学科技有限公司	2,184,000.00	1.30	非金融机构企业
上海赛恩物流有限公司	2,080,000.00	1.24	非金融机构企业
广昌光耀实业有限公司	2,080,000.00	1.24	非金融机构企业
广昌县天富农副产品贸易有限公司	1,684,800.00	1.00	非金融机构企业
江西省恒兴物流有限公司	1,684,800.00	1.00	非金融机构企业
<b>2、金融机构企业</b>	47,840,000.00	28.44	金融机构企业
抚州农村商业银行股份有限公司	16,640,000.00	9.89	金融机构企业
江西宜黄农村商业银行股份有限公司	10,400,000.00	6.18	金融机构企业
江西南丰农村商业银行股份有限公司	10,400,000.00	6.18	金融机构企业
景德镇农村商业银行股份有限公司	10,400,000.00	6.18	金融机构企业
<b>二、自然人股 (539 户)</b>	83,188,720.00	49.46	
<b>其中：1、职工自然人股 (199 户)</b>	16,714,242.00	9.94	
<b>2、非职工自然人股 (340 户)</b>	66,474,478.00	39.52	
<b>股东 (553 户) 合计</b>	168,190,000.00	100	

(二) 主要股东情况

本公司持股 5%及持股 5%以上的关联方；持股不足 5%，但向本公司派驻董事、监事或高级管理人员的股东及其关联方情况如下：

序号	被派驻人名称	担任职务	股东名称	股东类型	与被派驻人间的关系	持股数额	占总股本比例 (%)
1	游利平	董事	江西省琴湖投资发展有限公司	法人股东	公司法定代表人	8,320,000.00	4.95
2	刘浩贤	董事	抚州农村商业银行股份有限公司	法人股东	公司派驻人员	16,640,000.00	9.89

序号	被派驻人 名称	担任职 务	股东名称	股东类型	与被派驻人间的 关系	持股数额	占总股 本比例 (%)
3	谢智勇	监事	江西宜黄农村商 业银行股份有限 公司	法人股东	公司派驻人员	10,400,000.00	6.18
4	蒋振根	董事	江西南丰农村商 业银行股份有限 公司	法人股东	公司派驻人员	10,400,000.00	6.18
5	黄筱琴	董事	景德镇农村商业 银行股份有限公 司	法人股东	公司派驻人员	10,400,000.00	6.18
6	熊劲松	董事		独立董事			
7	王高友	监事	广昌县昌盛林业 发展有限公司	法人股东	公司法定代表人	3,007,680.00	1.79
8	邓泽胜	监事	广昌县鸿达运物 流有限公司	法人股东	公司法定代表人	6,240,000.00	3.71
9	易宗初	监事	易宗初	法人股东	公司派驻人员	104,000.00	0.06
10	曾祥斌	监事	曾祥斌	自然人股东		208,000.00	0.12
合计						65,719,680.00	39.07

### (三) 公司主要内部人情况

本公司董事：周成芳、熊果然、骆晓玲；

本公司监事：段蓉萍、陈剑平、曾宇琴；

本公司高级管理人员：刘辉、唐仕强、胡敏、曾龙平、魏涛、饶小英、袁强、文永仁、陈雷、陈道生、黄郁文、李敏、廖康贤、魏臻、黄宗萍、张腾、魏敏、黄章洪；

本公司参与授信的内部人：廖鹏程、何春祥、彭强、付慧云、易嘉骐、黄裕红。

### (四) 关联交易情况

1、截止 2018 年 12 月 31 日，本公司各项贷款余额为 295,687.10 万元，资本净额为 31,334.23 万元。

本公司股东中有 3 户企业法人和 21 户自然人在本公司办理了贷款，贷款余额合计 2,429.88 元，占各项贷款余额的 0.82%（其中：企业法人股东贷款余额 1,275.00 万元，占各项贷款余额的 0.43%；自然人股东贷款余额 1,154.88 万元，占各项贷款的 0.39%）。

## 2、重大关联交易情况

本年度未发生重大关联交易。

## 3、一般关联交易情况

①本年度发生一般非自然人关联交易 3 户，贷款金额 1,275.00 万元，其中：广昌美怡化学科技有限公司 3 笔，贷款金额 300.00 万元；广昌县天富农副产品贸易有限公司 4 笔，贷款金额 645.00 万元；江西省恒兴物流有限公司 2 笔，贷款金额 330.00 万元；

②本年度发生一般自然人关联交易 21 户，贷款金额 1,154.88 万元。

以上一般关联交易操作规范，没有发现违规交易，没有造成资金损失和流失。

## （五）金融风险管控情况

本公司在强化各条线业务管理的同时，注重管理质量，完善规制建设，增强部门联动，加强培训工作，着力提升全员的风险防控意识。突出对实质风险的把控，变被动防控风险为主动经营风险，进一步增强了风险防控的针对性和有效性，发展基础进一步夯实。本年度，没有发生影响本公司经营的情况，也未造成重大损失。

信用风险对策 一是严格贷款三查。信贷审批严格按照相应的贷款管理办法，重点关注主体资格、用途真实性、还款来源。前台信贷人员在贷前调查中按照有关信贷业务制度规定受理借款人的借款申请，做好受理登记工作，并向客户一次性告知应提供的贷款全部资料；贷款审查明确审查主责任人、审查责任人，根据信贷管理基本制度及相应信贷产品规定，对贷款调查人提交的调查材料进行审查；贷后管理责任人由贷前调查主责任人担任或由团队长指定，负责按规定对发放的贷款进行贷后管理，明确贷后管理责任人，并按有关规定进行定期或不定期检查，收集借款人财务报表等资料，做好检查记录，形成检查报告；对贷后检查内容的真实性、准确性、完整性和合规性负责。二是严控信贷投向。本公司严格执行单一集团客户授信集中度不高于 15%，单一客户授信集中度不高于 10%规定。严格把

控信贷投向，重点支农支小、发放涉农和小微企业贷款，禁止信贷资金投向国家限制性行业或风险较高领域行业。同时按照监管部门要求，加大对重点区域、行业和客户信用风险隐患排查力度，全面摸清可能影响本单位、本区域金融风险的重大信用风险，并及时向监管部门报告；按照有保有压、有进有退的原则，对“去产能、去库存、去杠杆”“三去”行业客户落实“名单制”管理，加快退出“三去”行业和僵尸企业贷款，对存在风险隐患的提前介入、重点跟进，严禁新增“三去”行业贷款。三是加大不良清收。根据省联社统一部署，开展了不良贷款清收“百日攻坚”活动，取得了良好的清收效果。主要措施包括：综合运用自身清收、诉讼清收、重签合同、贷款重组、呆账核销的多种方式清收处置不良贷款；对辖内不良贷款再次进行大摸排，进一步了解辖内不良贷款最新动态情况；落实明确每笔贷款的清收处置工作，对排查出的不良贷款实行管片客户经理负责制；各客户经理根据每笔贷款形成的原因制定出一行一策、一户一策、一笔一策的清收处置措施，千方百计清收处置贷款。。

操作风险对策：严格制度流程执行，开展员工合规操作培训，加大现场和非现场操作流程检查，筑牢操作风险防线。严格责任追究，对产生操作风险，以“零容忍”态度坚决查处纠正，将风险消除于萌芽状态；安排专人实时监测“异常交易信息实时监测管理系统”，对异常交易情况能及时发现整改，严格责任追究。同时，由审计部开展序时性检查，查处违规操作，防范操作风险发生。

市场风险对策：一是严格操作流程。本公司不具备发行债券、理财产品及同业存单资格，所开展的交叉性业务均为委托省联社进行的业务操作，严格按照相关规章制度，坚持层层审批原则，经资金委员会及主要领导审批通过后方可办理。本公司不存在直接债券投资及通过特殊目的载体、表外理财等方式开展的债券投资，未开展委外投资业务、托管业务，未投资资管计划或结构化融资等产品。二是把握资金投向。自 215 号文件《关于加强农村金融机构资金业务监管的通知》下发后，本公司所投资的债券均为评级 3A 的债券且所投行业不涉及煤炭、钢铁等产能过剩的高风险行业；所办理的同业业务均为与取得同业资格的金融机构之间开展的业务，且均为委托省联社办理的业务，不曾与非金融机构开展此类业务，期限均为一年以内的短期投资，按照相关制度与流程进行报备、审核、审批方可进行投资；所投资的理财产品均为保本理财，底层资产为债券等标准化产品，所办理的业务全部经由资金委员会及主要领导确认通过并做好相关记录。三是加强风险监测。本公司制定了《流动性风险管理办法》及《流动性风险应急预案》，加强对同业业务、投资业务、托管业务、理财业务等资金业务的日常风险监测。三是实行专营管理。设立金融市场部，对资金业务进行专项管理及运营，达到了专

营部门制的要求。为更好的防范相关业务风险，不断提升业务的质量和效益，按照前中后台分离的要求规范操作流程和岗位设置。四是完善制度流程。制定了《资金业务管理办法》、《同业业务管理办法和操作流程》、《同业业务统一授信管理办法》等制度办法，建立了科学的授权批准制度和岗位分离制度，强化岗位职责，实行严格的操作程序和合理的工作标准，建立相互配合、相互制约、相互促进的工作关系，防止越权交易和欺诈行为，避免因违规经营和风险识别不足导致重大损失。

流动性风险对策：本公司进一步完善了规范化、市场化和专业化的流动性风险管理体系。一是对同业业务、票据业务、理财业务、表外业务等重点业务领域流动性风险进行了研究分析，通过制度、流程的梳理，加强对全行流动性风险的防范；二是积极配合银监局统计良好标准检查，梳理了流动性风险指标口径，细化各项流动性风险指标管理和达标规划；三是运用各类流动性限额等手段及时对资产负债规模结构和期限结构进行优化调整，推动全公司相关部门形成合力，共同确保流动性安全；四是分别根据银监会要求和省联社设定的压力情景开展专项流动性风险压力测试。通过上述工作，本公司顺利达成对流动性风险的识别、计量、监测和控制，各项流动性风险指标符合监管标准。

**十三、截至 2018 年 12 月 31 日止，本公司资本利润率为 11.27%，每股净资产(含附属资本)为 1.86 元。**