

瑞金农商银行 2018 年度信息披露报告

一、重要提示

1.1 江西瑞金农村商业银行股份有限公司(以下简称“本行”)董事会及董事保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏,并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

本行 2018 年度财务决算报告经赣州天平联合会计师事务所根据国内审计准则审计,并出具了标准无保留意见的审计报告。

二、基本信息

2.1 法定中文名称:江西瑞金农村商业银行股份有限公司 简称:瑞金农商银行

2.2 法定代表人:叶虎

2.3 注册及办公地址:江西省瑞金市象湖镇红都大道 179 号

注册资本:1.98079743 亿元人民币

首次注册登记日期:2016 年 6 月 30 日

邮政编码:342500

2.4 其他有关资料:企业法人营业执照统一社会信用代码:91360781MA35JG979N

2.5 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（凭金融许可证经营）。

三. 主要业务数据

2018 年，瑞金农商银行坚持稳中求进的工作总基调，把握固本强基、提质增效的工作总要求，始终坚持“立足本土、服务社区、支农支小”的市场定位，紧紧围绕年度经营计划，加大营销拓展力度，不断加快发展步伐，在严格防范风险的前提下，各项业务取得了较好的发展。2018 年末，各项资产总计 724212.44 万元，负债总计 679160.91 万元，所有者权益 45051.53 万元。2018 年实现各项收入 37524.87 万元。

3.1 报告期主要利润指标情况

单位：人民币 万元

项目	2018 年
利润总额	6757.76
净利润	5068.32
投资收益	3493.60
营业利润	6681.77
营业外收支净额	75.99

3.2 截至报告期末的主要会计财务数据和财务指标

单位：人民币 万元

项目	2018 年
----	--------

营业收入	37387.27
年末总资产	724212.44
年末存款余额	643069.53
年末贷款余额	408832.89
年末所有者权益	45051.53
每股收益（元/股）	0.26
净资产收益率	11.53%

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	2018 年
1、核心一级资本	44791.74
2、一级资本净额	44791.74
3、资本净额	49009.99
4、信用风险加权风险资产	341678.18
其中：表内加权风险资产	341639.5
表外加权风险资产	38.63
5、市场风险加权资产	0
6、操作风险加权资产	49888
7、风险加权资产合计	391566.18
8、核心一级资本充足率	11.44%
9、一级资本充足率	11.44%

10、资本充足率	12.52%
----------	--------

3.4 利润实现情况

本行 2018 年实现利润总额 6757.76 万元，同比减少 1810.76 万元；缴纳当期所得税 1689.44 万元；实现净利润 5068.32 万元，同比减少 1358.07 万元。

3.5 利润分配情况

2018 年实现净利润 5068.32 万元，提取法定盈余公积 507 万元，提取特种专项准备 277 万元，提取一般风险准备 900 万元。

四、董、监、高级管理层人员和员工情况

4.1 董事

序号	姓名	性别	职务
1	叶虎	男	董事长
2	林平	男	董事
3	赖美娟	女	董事
4	钟水华	男	董事
5	廖国祥	男	董事
6	郭运华	男	董事
7	杨格	男	独立董事

4.2 监事

序号	姓名	性别	职务
1	刘广	男	监事长
2	方立军	男	监事
3	刘志明	男	监事

4	杨吉荣	男	监事
5	刘鹏	男	监事

4.3 高级管理层

序号	姓名	性别	职务	从业年限	分管工作范围
1	林平	男	党委委员、行长	24	主持经营工作，分管信贷管理部、清收事业部、运营管理部及基建工作。
2	赵宽	男	党委委员、副行长	9	分管办公室、财务会计部、风险合规部、信息科技部，三农事业部、电子银行部、安全保卫部。

4.4 员工情况

2018 年末，本行员工人数 246 人。其中研究生学历 1 人，本科学历 116 人，专科学历 78 人，专科以下 51 人。

五、公司治理结构

5.1 机构设置情况

5.1.1

本行制定了《股东代表大会议事规则》，严格按照《公司法》、《章程》及有关法律法规召集、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。

5.1.2 董事会

董事会由 7 名董事组成，其中非员工董事 5 人，董事会

成立以来能够按章办事，认真履职，从宏观众上有效构建起农商银行持续发展的良好机制和有力支撑。

5.1.3 监事会

监事会由 5 名监事组成，其中非员工监事 3 人，监事会成立以来能认真履职，有效发挥了长效监督职能，从源头上成功防范风险。

5.1.4 高级管理层

本行高级管理层由总行行长、副行长及监管部门认定的其他高级管理人员组成。高级管理层严格执行股东大会、董事会决议，认真执行年度预算，积极完成年度经营目标。

5.1.5 部门与经营机构情况

本行内设总行办公室、党群工作部、人力资源部、财务会计部、纪检监察室、信贷管理部、审计部、电子银行部、信息科技部、金融市场部、安全保卫部、运营管理部、风险合规部 13 个机关部室和三农事业部、清收事业部 2 个事业部；下辖 1 个营业部、23 个支行，共计 24 个营业网点。

瑞金农商银行分支机构列表

分支机构名称	营业地址	联系电话
江西瑞金农村商业银行股份有限公司壬田支行	江西省赣州市瑞金市壬田镇中华街中段	0797-2331088
江西瑞金农村商业银行股份有限公司日东支行	江西省赣州市瑞金市日东乡日东圩	0797-2564048
江西瑞金农村商业银行股份有限公司合龙支行	江西省赣州市瑞金市叶	0797-230005

	坪乡脚陂村合龙圩	1
江西瑞金农村商业银行股份有限公司叶坪支行	江西省赣州市瑞金市叶坪乡云集圩	0797-2306255
江西瑞金农村商业银行股份有限公司黄柏支行	江西省赣州市瑞金市黄柏乡新茶亭	0797-2342242
江西瑞金农村商业银行股份有限公司大柏支行	江西省赣州市瑞金市大柏乡大柏圩	0797-2345019
江西瑞金农村商业银行股份有限公司瑞林支行	江西省赣州市瑞金市瑞林镇卧龙街 130 号	0797-2322068
江西瑞金农村商业银行股份有限公司丁陂支行	江西省赣州市瑞金市丁陂乡丁陂圩	0797-2321005
江西瑞金农村商业银行股份有限公司下坝支行	江西省赣州市瑞金市瑞林镇下坝村下坝圩	0797-2320001
江西瑞金农村商业银行股份有限公司岗面支行	江西省赣州市瑞金市岗面乡黄沙圩	0797-2324002
江西瑞金农村商业银行股份有限公司万田支行	江西省赣州市瑞金市万田乡万田圩	0797-2561010
江西瑞金农村商业银行股份有限公司九堡支行	江西省赣州市瑞金市九堡镇九堡圩新华街	0797-2591002
江西瑞金农村商业银行股份有限公司云石山支行	江西省赣州市瑞金市云石山乡梅岗圩	0797-2566103

江西瑞金农村商业银行股份有限公司沙洲坝支行	江西省赣州市瑞金市沙洲坝政府旁边	0797-2347033
江西瑞金农村商业银行股份有限公司武阳支行	江西省赣州市瑞金市武阳镇武阳圩	0797-2315106
江西瑞金农村商业银行股份有限公司谢坊支行	江西省赣州市瑞金市谢坊镇谢坊圩	0797-2317086
江西瑞金农村商业银行股份有限公司拔英支行	江西省赣州市瑞金市拔英乡拔英圩	0797-2313038
江西瑞金农村商业银行股份有限公司象湖支行	江西省赣州市瑞金市象湖镇红都大道 288 号	0797-2327245
江西瑞金农村商业银行股份有限公司东升支行	江西省赣州市瑞金市象湖镇东升桥头	0797-2522002
江西瑞金农村商业银行股份有限公司解放路支行	江西省赣州市瑞金市象湖镇解放路 42 号	0797-2523705
江西瑞金农村商业银行股份有限公司城郊支行	江西省赣州市瑞金市象湖镇东升大道港龙上宾首府 2-132-133-135 号 1 店铺	0797-2525441
江西瑞金农村商业银行股份有限公司上田辽支行	江西省赣州市瑞金市象湖镇时代广场	0797-2526519
江西瑞金农村商业银行股份有限公司金都支行	江西省赣州市瑞金市金	0797-360547

	都大道 196 号	6
--	-----------	---

5.2 股东大会会议召开情况

本期共召开股东大会 1 次，审议通过了董事会、监事会工作报告、财务预决算方案和股金分红方案等，并对年度工作计划进行了研究部署。各位股东代表畅所欲言、建言献策，增进了农商银行工作的透明度和公信力。

5.3 报告期独立董事及工作情况

本期，本行独立董事 1 名，独立董事的人数、构成符合监管要求和《章程》的规定。报告期内，独立董事能够按照法律、法规和本行章程的要求，忠实履行职责，认真参加股东会、董事会及专门委员会会议，维护本行和全体股东的权益。工作期间，独立董事尤其关注本行重大关联交易事项，能够独立履行职责，不受本行主要股东、实际控制人或其他与本行存在利害关系的单位或个人的影响，发表独立意见，有效履行职责。

报告期内，独立董事没有对本行董事会会议议案及其他事项提出异议。

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	2017 年末	本期增加	2018 年末
实收资本	18864.74	943.23	19807.97
资本公积	3058.85	0	3058.85
盈余公积	4655.15	783.76	5438.91

一般风险准备	12585.93	903.47	13489.40
未分配利润	3720.91	-465.51	3256.40
股东权益合计	42885.58	2165.95	45051.53

6.2 股本情况

单位：人民币 万元

股东类型	2018 年末股本数	占总股本比例（%）
法人股	7520.37	37.97
职工股	2484.46	12.54
自然人股	9803.15	49.49

6.3 最大十户股东及持股情况

股东名称	法定代表人	持股额 (万股)	占比（%）
江西大余农村商业银行股份有限公司	谢龙平	1892.99	9.56
赣州农村商业银行股份有限公司	袁秀峰	1781.64	8.99
江西石城农村商业银行股	谢宜球	723.79	3.65
福建省长汀县古城弘帅椅业有限公司	彭德海	589.28	2.97
江西新世纪汽运集团有限公司	方媛	589.28	2.97
瑞金市新泰实业有限公司	廖国祥	552.45	2.79
龙岩市文翔矿业有限公司	林文	491.06	2.48
江西金一电缆有限公司	钟水华	491.06	2.48
江西长天实业有限公司	杨国荣	319.19	1.61

刘娟平		268.15	1.35
-----	--	--------	------

6.4 关联交易情况

本行的关联交易主要是对本行内部人(本行董事、监事、总行及分支机构高级管理人员) 及其关联方、持股 5%以上法人股东及其高级管理人员的贷款、银行承兑汇票及保证金差额部分的授信。本行在处理关联交易业务时, 严格按照有关法律、法规以及本行的贷款程序 and 规定操作, 定价按照不优于对非关联方同类交易的条件办理, 符合诚信、公允原则。

6.5 股权出质情况

2018 年末, 本行已出质股东户数 56 户, 占本行股东总户数的 4.6%, 已出质股金金额 3834.26 万元, 占本行股本总额的 19.36%。

七、风险管理情况

7.1 主要监管指标情况

单位: %

主要风险指标	2018 年末	监管要求
资本充足率	12.52	≥10.5
流动性比例	52.31	≥25
不良贷款率	3.47	≤5
成本收入比率	28.12	≤35
贷款损失准备覆盖率	302.87	≥150

7.2 贷款风险分类和不良贷款情况

单位: 人民币 万元

项目	2018 年末余额	占比 (%)
正常	389971.8	95.39
关注	4678.54	1.14
次级	4678.68	1.14
可疑	8577.63	2.1
损失	926.24	0.23

7.3 不良贷款情况

截止 2018 年 12 月末，本行不良余额为 14182.55 万元，不良贷款率 3.47%。

7.4 贷款损失准备情况

单位：人民币 万元

项目	期初数	本期计提	本期核销	转回	其他变化	期末数
贷款 损失 准备	39515.54	13601.5	11664.0 5	1501.42		42954.41

7.5 主要表外项目情况

银行承兑汇票期初余额 0 元，本年度未发生该项业务。

八、本行面临的各类风险及防范对策

8.1 面临的各种风险及相应对策

报告期内，本行积极落实风险管理建设工作，继续强化内控管理，完善内控制度，有效提升了本行风险管理工作，

促进了各项业务稳健发展，资产质量进一步上升，期末主要风险指标均达到或高于监管标准。

8.1.1 信用风险状况

针对信用风险，本行 2018 年度以“着力打好违规行为整治攻坚战”为主线，科学处理风险管理于业务发展的关系，一是加强信贷结构调整，明确支农支小为重点投向，贯彻国家信贷政策，转型发展方式。二是完善信贷风险管理机制，制定了小额信用贷款、百福居民贷、房屋按揭贷款、诚商信贷通、综合授信等一系列信用风险管理制度，持续关注国内外宏观经济形势，有效防范和化解重点领域贷款客户风险，进一步加大风险贷款的监测、分析、评估和化解力度，做到业务经营与风险防控“两手抓”。三是建立信用风险管理工具，制定《全面风险管理办法》，推进全面风险管理体系建设，提升本行风险管理水平。四是加强同业业务风险管理，制定《资金业务管理办法》、《同业授信管理办法》等制度，通过市场准入、授信管理、平台参与等方式合规、审慎开展同业业务。

8.1.2 市场风险状况

针对市场风险，本行进一步建立完善市场风险管控机制，将市场风险控制可在承受的范围，实现经风险调整收益率最大化，根据业务发展需求，自身风险控制能力和市场风险外部形势，确定主要业务限额标准。按照各类债权投资的预期损失计提减值准备，审慎制定处置方案，对重大风险事件执行全行统一处置策略，满足新资本协议达标要求和市场风险

管理的监管要求。同时，本行明确了市场风险管理职责分工，加强对市场风险的识别、计量、监测和控制能力，按照收益覆盖风险的原则，进一步完善利率定价机制，确实防范利率风险，积极关注各类金融市场变化尤其是同业拆借等价格敏感型业务，依法合规拓展金融市场业务。

8.1.3 操作风险状况

操作风险是指由内部高管人员、员工违规操作或业务制度流程缺陷而引发的经营风险。本行主要采取以下几项措施防范操作风险：

一是深入推进全面风险管理体制机制建设，结合实际制定了《瑞金农商银行全面风险管理办法》、《瑞金农商银行2018年案件防控工作指导意见》和《瑞金农村商业银行2018年案件风险排查工作计划》，强化了公司法人治理，构建了以董事会承担最终责任、监事会承担监督责任、高管层承担实施责任，各部门、各网点承担直接责任的风险管控体系；二是大力强化合规管理，按照银监部门和省联社要求组织开展了“深化整治银行业市场乱象”、“违规行为整治攻坚战”专项治理，围绕信贷业务、票据等重点领域开展了全面风险排查，组织开展了“清雷行动”和员工异常行为专项治理，有效遏制违规行为，进一步增强了全员依法合规意识。三是开展事后监督检查，推进业务流程、员工操作规范化。全年开展了序时常规审计、委派会计履职考核、员工离职审计、反洗钱审计、金融消费者权益保护审计、深化整治银行业市场乱象”、“违规行为整治攻坚战”等专项治理排查工作，围

绕信贷业务、票据等重点领域开展了全面风险排查，组织开展了“清雷行动”和员工异常行为专项排查，有效防范了操作风险。

8.1.4 声誉风险状况

2018 年度，本行未发生由经营、管理及其他行为或外部事件导致利益相关方对我行负面评价的风险事件。

九、资本管理计划

为持续满足资本监管要求，通过提高盈利能力、增加利润积极积累作为提高资本的首要途径。不断优化资产结构，缩减高资本消耗业务，积极发展低资本消耗业务，实现我行经营战略转型。

十、其他重要事项

（一）报告期内，无重大诉讼、仲裁事项。

（二）报告期内，未发生重大案件、重大差错等情况。

（三）报告期内本行各项业务合同履行情况正常，无重大合同纠纷发生。

（四）报告期内，本行董事、监事、高管人员未受到监管部门和司法部门处罚。

除上述事项外，截至 2018 年 12 月 31 日，本行无需要披露的其他重要事项。

十一、本行 2018 年度财务报告经赣州天平联合会计师事务所按国内审计准则审计，注册会计师余慕才、黄平出具了标准无保留意见的审计报告（赣天平会师审字（2019）第 029 号）

附件：1.江西瑞金农村商业银行股份有限公司 2018 年
度信息披露表
2.经审计认定的财务会计报告

江西瑞金农村商业银行股份有限公司 2018 年度信息 披露表

单位：人、%、元、次

指标	报告期 (2018 年末)	基期 (上一年末)	增减幅度
职工人数	246.00	254	-3.15
股东人数	1219.00	1230	-0.89
资本充足率	12.52	13.52	-7.40
股本金总额	198079743.00	188647374.00	5.00
不良贷款比例	3.47	3.73	-6.97
不良贷款余额	141825488.50	132020186.50	7.43
清收不良贷款额	28771787.01	20249192.72	42.09
贷款余额	4088328889.39	3540954248.51	15.46
存款余额	6430695293.77	6102598393.76	5.38
费用总额	80124805.44	76495179.22	4.74
收入总额	375248686.56	372594285.39	0.71
本年利润	50683225.58	64263919.60	-21.13
每股红利	0.12	0.10	20.00
“三会”召开次数	9.00	9.00	0.00

防伪条形码：



07972019040002149247

防伪编号：07972019040002149247

报告文号：赣天平会师审字（2019）第029号

委托单位：江西瑞金农村商业银行股份有限公司

事务所名称：赣州天平联合会计师事务所（普通合伙）

报告日期：2019-04-19

报备时间：2019-04-19 11:04

被审单位所在地：赣州

签名注册会计师：余慕才

黄平

江西瑞金农村商业银行股份有限公司

2018年度审计报告

事务所名称：赣州天平联合会计师事务所（普通合伙）

事务所电话：0797-8540882

传 真：0797-8540882

通 讯 地 址：江西省赣州市上犹县东山镇建设一号2号

电 子 邮 件：289172612@qq.com

事务所网址：

如对上述报备资料有疑问的,请与江西省注册会计师协会联系。

防伪查询电话：0791-86237144

防伪查询网址：<http://www.jxicpa.org.cn>

赣州天平联合会计师事务所

GanZhou TianPing Union Certified Public Accountants Office

地址: 江西省赣州市上犹县建设一路2号(县城水南开发区仙人湖大桥桥头)

电话: 0797-8540882 8541158

传真: 0797-8540882

江西瑞金农村商业银行股份有限公司

2018年度审计报告

赣天平会师审字(2019)第029号

江西瑞金农村商业银行股份有限公司全体股东:

我们接受委托,审计了后附的江西瑞金农村商业银行股份有限公司财务报表,包括2018年12月31日的资产负债表、2018年度利润表以及财务报表附注。

一、管理层对财务报表的责任

编制和公允列报财务报表是江西瑞金农村商业银行股份有限公司管理层的责任,这种责任包括:(1)按照《企业会计准则》的规定编制财务报表,并使其实现公允反映;(2)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而导致的重大错报。

二、注册会计师的责任

我们的责任是在执行审计工作的基础上对财务报表发表审计意见。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。中国注册会计师审计准则要求我们遵守中国注册会计师职业道德守则,计划和执行审计工作以对财务报表是否不存在重大错报获取合理保证。

审计工作涉及实施审计程序,以获取有关财务报表金额和披露的审计证据。选择的审计程序取决于注册会计师的判断,包括对由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险的评估。在进行风险评估时,注册会计师考虑与财务报表编制和公允列

报相关的内部控制，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。审计工作还包括评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计的合理性，以及评价财务报表的总体列报。

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、审计意见

我们认为，江西瑞金农村商业银行股份有限公司财务报表在所有重大方面按照《企业会计准则》的规定编制，公允反映了江西瑞金农村商业银行股份有限公司 2018 年 12 月 31 日的财务状况以及 2018 年度的经营成果。

赣州天平联合会计师事务所（盖章）



中国注册会计师：
（签名并盖章）



中国注册会计师：
（签名并盖章）



中国·江西·赣州

二〇一九年四月十九日

江西省农村信用社资产负债债表

2018年12月31日				单位：元		币种：人民币		第1页 共1页	
资产：	行次	期初余额	期末余额	负债：	行次	期初余额	期末余额		
现金及存放中央银行款项	1	2,331,250,605.02	1,759,396,043.33	向中央银行借款	41	240,000,000.00	240,000,000.00		
贵金属	2	730,885.76	95,436.27	联行存放款项	42				
存放银行款项	3			同业及其他金融机构存放款	43	5,509,137.79			
存放同业款项	4	386,220,941.49	807,940,603.93	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	6,102,598,393.76	6,430,695,293.77		
应收款项类金融资产	9	150,000,000.00	50,000,000.00	应付职工薪酬	49	11,799,652.46	10,803,447.04		
应收利息	10	12,520,418.53	19,928,782.09	应交税费	50	14,326,621.33	23,018,100.62		
应收股利	11			应付利息	51	69,383,442.97	69,920,013.35		
其他应收款	12	5,403,506.61	2,175,045.33	应付股利	52	2,568,174.85	122,293.48		
发放贷款和垫款	13	3,169,596,172.92	3,671,364,998.39	其他应付款	53	14,778,717.97	14,343,324.02		
可供出售金融资产	14	445,669,554.48	529,119,286.04	预计负债	54				
持有至到期投资	15	291,190,152.21	267,604,149.51	应付债券	55				
长期股权投资	16	700,000.00	27,672,656.00	递延所得税负债	56				
投资性房地产	17			其他负债	57	10,462,721.19	2,706,602.58		
固定资产	18	27,873,942.82	29,682,010.46	负债总计	60	6,471,426,862.32	6,791,609,074.86		
在建工程	19	29,005,597.82	28,195,020.28	所有者权益：					
固定资产清理	20			实收资本（股本）	61	188,647,374.00	198,079,743.00		
无形资产	21	47,283,201.73	46,614,821.06	其中：法人股本	62	71,622,538.00	75,203,663.00		
长期待摊费用	22	1,332,630.58	830,468.16	自然人股本	63	117,024,836.00	122,876,080.00		
抵债资产	23	407,580.00	407,580.00	资本公积	64	30,588,486.74	30,588,486.74		
递延所得税资产	24			减：库存股	65				
待处理财产损溢	25	1,097,456.57	1,097,456.57	盈余公积	66	46,551,491.69	54,389,083.47		
其他资产	26			一般风险准备	67	125,859,271.08	134,893,977.78		
				未分配利润	68	37,209,160.71	32,563,991.57		
				外币报表折算差额	69				
				归属于母公司所有者权益合计	70	428,855,784.22	450,515,282.56		
				少数股东权益	71				
				所有者权益合计	79	428,855,784.22	450,515,282.56		
资产总计	40	6,900,282,646.54	7,242,124,357.42	负债及所有者权益总计	80	6,900,282,646.54	7,242,124,357.42		
编制单位：江西金农农村信用社股份有限公司				复核人			2019-1-21 42		
单位负责人		会计机构负责人		制表人					

2019-1-1 21:42

制表人

复核人

会计机构负责人

单位负责人

江西省农村信用社利润表

2018年01月-2018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	292,299,171.00	287,686,481.83	三、营业利润(亏损以“-”号填列)	18	85,806,826.46	66,817,746.61				
(一) 利息净收入	2	240,257,218.48	248,357,156.75	加: 营业外收入	19	658,036.95	1,376,010.01				
利息收入	3	317,767,437.84	331,923,019.46	减: 营业外支出	20	779,637.27	616,122.51				
利息支出	4	77,510,219.36	83,565,862.71	四、利润总额(亏损以“-”号填列)	21	85,685,226.14	67,577,634.11				
(二) 手续费及佣金净收入	5	4,616,872.96	2,849,392.13	减: 所得税费用	22	21,421,306.54	16,894,408.53				
手续费及佣金收入	6	6,743,731.04	5,469,724.14	五、净利润(亏损以“-”号填列)	23	64,263,919.60	50,683,225.58				
手续费及佣金支出	7	2,126,858.08	2,620,332.01	归属于母公司所有者的净利润	24	64,263,919.60	50,683,225.58				
(三) 投资收益(损失以“-”号填列)	8	45,106,603.11	34,936,042.65	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	2,318,476.45	1,543,890.30	七、其他综合收益	29						
二、营业支出	13	206,492,344.54	220,868,735.22	八、综合收益总额	30	64,263,919.60	50,683,225.58				
(一) 营业税金及附加	14	1,468,682.35	1,129,205.51	归属于母公司所有者的综合收益总额	31	64,263,919.60	50,683,225.58				
(二) 业务及管理费	15	76,495,179.22	80,124,805.44	归属于少数股东的综合收益总额	32						
(三) 资产减值损失	16	127,198,252.45	138,832,437.34								
(四) 其他业务成本	17	1,330,230.52	782,286.93								

单位负责人

制表人

复核人

会计机构负责人

2019-1-1 21:44

江西瑞金农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

(截至 2018 年 12 月 31 日止)

一、公司基本情况

江西瑞金农村商业银行股份有限公司(以下简称“本公司”)于 2018 年 8 月 13 日(变更)取得了瑞金市市场和监督管理局核发的《企业法人营业执照》,统一社会信用代码 91360781MA35JG979N。金融许可证编号: B0962H336070001。企业住所: 江西省瑞金市红都大道 179 号。法定代表人: 叶虎。注册资金: 壹亿玖仟捌佰零柒万玖仟柒佰肆拾叁元整; 主营: 吸收公众存款; 发放短期、中期和长期贷款; 办理国内结算; 办理票据承兑与贴现; 代理收付款项及代理保险业务; 买卖政府债券、金融债券; 从事同行拆借; 办理银行卡业务; 代理发行、代理兑付、承销政府债券; 提供保险箱服务; 经银行业监督管理机构批准的其他业务。

组织机构有: 办公室、人力资源部、党群工作部、财务会计部、电子银行部、信息科技部、三农事业部、运营管理部、信贷管理部、清收部、风险合规部、审计部、纪检监察室、安全保卫部。

本行下辖 24 个营业网点(具体为: 1 个营业部, 23 个支行), 分别为营业部、壬田支行、日东支行、合龙支行、叶坪支行、黄柏支行、大柏支行、瑞林支行、丁陂支行、下坝支行、岗面支行、万田支行、九堡支行、云石山支行、沙洲坝支行、武阳支行、谢坊支行、拔英支行、象湖支行、东升支行、解放路支行、城郊支行、上田辽支行、金都支行。

二、财务报表编制基础

(1) 遵循相关制度的声明

本公司编制的财务报表按照《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要求, 真实、完整地反映了本公司的财务状况、经营成果。

(2) 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。

(3) 记账基础和计量原则

本公司编制财务报表时一般采用历史成本进行计量。

(4) 记账本位币及列报货币

本公司的记账本位币为人民币, 编制财务报表采用的货币为人民币。

三、主要会计政策和主要会计估计

(1) 现金和现金等价物

现金和现金等价物包括库存现金、可以随时用于支付的存放中央银行、放同业款项。

(2) 买入返售和卖出回购金融资产

买入返售和卖出回购金融资产按业务发生时实际支付或收到的款项入账并在资

产负债表中反映。买入返售金额资产的标的资产在表外作备查登记，卖出回购金融资产的标的资产仍在资产负债表内反映。

买入返售和卖出回购业务的买卖差价在相关交易期间以实际利率法摊销，确认为利息收入和利息支出

(3) 抵债资产核算方法：

抵债资产按其公允价值进行初始确认，公允价值与相关贷款本金和已确认的利息及减值准备的差额计入当期损益；按其账面价值和可收回金额孰低进行后续计量。

(4) 贷款的种类和范围

贷款是指金融企业对借款人提供的按约定的利率和期限还本付息的货币资金。

①按贷款期限不同分为短期贷款、中期贷款和长期贷款；

②按贷款保障条件不同分为信用贷款、抵押贷款、质押贷款、保证贷款和票据贴现；

③按贷款质量和风险程度不同分为正常贷款、关注贷款、次级贷款、可疑贷款和损失贷款等五类。

本公司发放的贷款在期末按“金融企业呆账准备提取管理办法”的规定计提贷款损失准备。

(5) 计提贷款损失准备的范围和方法

贷款损失准备的计提范围及金融企业承担风险和损失的贷款（含抵押、质押、担保等贷款）、银行卡透支、贴现、信用垫款（含银行承兑汇票垫款、信用证垫款、担保垫款等）、进出口押汇、拆出资金、应收融资租赁款等。

计提贷款损失准备的方法按国家相关规定提取。

(6) 长期股权投资

本公司对被投资企业没有控制、共同控制、重大影响，且在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的长期股权投资，按照实际支付的购买价款作为初始投资成本，并采用成本法进行后续计量。

(7) 固定资产及在建工程

固定资产指本社为经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。

固定资产以成本减累计折旧记入资产负债表内。在建工程以成本记入资产负债表内。

外购固定资产的初始成本包括购买价款、相关税费以及使该资产达到预定可使用状态前所发生的可归属于该项资产的费用。自行建造固定资产的初始成本包括工程用物资、直接人工、符合资本化条件的贷款费用和使该项资产达到预定可使用状态前所发生的必要支出。

对于构成固定资产的各组成部分，如果各自具有不同使用寿命或者以不同方式为本社提供经济利益，适用不同折旧率或折旧方法的，本社分别将各组成部分确认为单项固定资产。

对于固定资产的后续支出，包括与更换固定资产某组成部分相关的支出，在符合固定资产确认条件时计入固定资产成本，同时将被替换部分的账面价值扣除；与固定资产日常维护相关的支出在发生时计入当期损益。

报废或处置固定资产项目所产生的损益为处置所得款项净额与项目账面金额之间的差额，并于报废或处置日在损益中确认。

本公司在固定资产使用寿命内对固定资产原价扣除其预计净残值后的金额按

年限平均法计提折旧，计入当期损益。各类固定资产的预计使用年限和预计净残值率分别为：

类 别	使用年限（年）	残值率（%）	年折旧率（%）
房屋及建筑物	20	4	4.80
机器设备	10	4	9.60
运输工具	4	4	24
电子设备	3	4	32
其他设备	5	4	19.20

本公司至少在每年年度终了对固定资产的使用寿命、预计净残值率和折旧方法进行复核。

在建工程在达到预定可使用状态时转入固定资产或长期待摊费用。在建工程不计提折旧。

（8）无形资产

无形资产以成本减累计摊销（仅限于使用寿命有限的无形资产）记入资产负债表内。各项无形资产的摊销年限分别为：

资产类别	摊销年限
土地使用权	50 年

（9）长期待摊费用

长期待摊费用按直线法在受益期间内平均摊销。

（10）职工薪酬

职工薪酬是本公司为获得员工提供的服务而给予的各种形式报酬以及其他相关支出。除因辞退福利外，本公司在员工提供服务的会计期间，将应付的职工薪酬确认为负债，并相应增加资产成本或当期费用。

（11）企业所得税

企业所得税采用应付税款法核算。

（12）预计负债及或有负债

如果与或有事项相关的义务是本公司承担的现时义务，且该义务的履行很可能会导致经济利益流出本公司，以及有关金额能够可靠地计量，则本公司会确认预计负债。对于货币时间价值影响重大的，预计负债以预计未来现金流量折现后的金额

确定。

对过去的交易或者事项形成的潜在义务，其存在须通过未来不确定事项的发生或不发生予以证实；或过去的交易或者事项形成的现时义务，履行该义务不是很可能导致经济利益流出本公司或该义务的金额不能可靠计量，则本公司会将该潜在义务或现时义务披露为或有负债。

(13) 政府补助

政府补助是本公司从政府无偿取得的货币性资产或非货币性资产，但不包括政府以投资者身份向本公司投入的资本。

政府补助在能够满足政府补助所附条件，并能够收到时，予以确认。政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量。

(14) 利润分配

分配的利润于批准时计入应付利润。资产负债表日后，经审议批准的利润分配方案中拟分配的利润，不确认为资产负债表日的负债，在附注中单独披露。

主要会计估计及判断

编制财务报表时，本公司管理层需要运用估计和假设，这些估计和假设会对会计政策的应用及资产、负债、收入及费用的金额产生影响。实际情况可能与这些估计不同。本公司管理层对估计的关键假设和不确定因素的判断进行持续评估，会计估计变更的影响在变更当期和未来期间予以确认。

(a) 贷款和应收款项和持有至到期投资的减值

如附注所述，本公司在资产负债表日审阅按摊余成本计量的贷款和应收款项和持有至到期投资，以评估其是否出现减值情况，并在出现减值情况时评估减值损失的具体金额。减值的客观证据包括显示个别贷款和应收款项和持有至到期投资预计未来现金流量出现大幅下降的可观察数据、显示贷款和应收款项和持有至到期投资组合中债务人及发行人的还款状况出现负面变动的可观察数据，或国家或地区经济状况发生变化引起组合内资产违约等事项。个别方式评估的贷款和应收款项和持有至到期投资减值损失金额为该贷款和应收款项和持有至到期投资预计未来现金流量现值的净减少额。当运用组合方式评估贷款和应收款项的减值损失时，减值损失金额是根据与贷款和应收款项具有类似信用风险特征的资产的历史损失经验确定，并根据反映当前经济状况的可观察数据进行调整，管理层定期审阅预计未来现金流量用的方法和假设，以减小预计损失与实际损失之间的差额。

(b) 持有至到期投资

持有至到期投资是指到期日固定、回收金额固定或可确定，且本公司有明确意

图和能力持有至到期的非衍生金融资产。在评价某项金融资产是否符合归类为持有至到期投资的条件时，管理层需要作出重大判断。

(c) 金融工具的公允价值

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

除发放贷款和垫款及持有至至期投资外，大部分金额资产均于一年之内到期或已按其公允价值计量，其账面价值接近公允价值。

发放贷款和垫款以摊余成本扣除减值损失准备列账。由于发放贷款和垫款的利率随央行规定的利率实时调整以及减值贷款已扣除减值准备以反映其可回收金额，因此发放贷款和垫款的公允价值与账面价值接近。

本公司的金融负债主要包括同业及其他金融机构存放款项和吸收存款。资产负债表日，这些金融负债的账面价值接近公允价值。

以上各种假设及方法为本公司资产及负债公允价值的计算提供了统一的基础。然而，由于其他机构可能会使用不同的方法及假设，因此，各金融机构所披露的公允价值不一定具有可比性。

a) 收入确认

- ① 利息收入：各项贷款的利息收入以权责发生制为原则，按贷款期限及国家规定的适用利率计算利息收入，自结算日起，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。

四、 税项

税 种	税率	计税基础
所得税	25%	应纳税所得额
增值税	3%、6%	营业收入
城建税	7%	按应缴流转税额计
教育费附加	3%	按应缴流转税额计

地方教育费附加 2% 按应缴流转税额计

其他税项依据税法有关规定计缴。

五、 报表重要项目的说明

注：以下注释项目除特别注明之外，金额单位为人民币元；“期初”指 2018 年 1 月 1 日，“期末”指 2018 年 12 月 31 日，“上期”指 2017 年度，“本期”指 2018 年度。

(1) 现金及存放中央银行款项

项 目	期末账面余额	期初账面余额
网点现金	44,307,985.67	29,146,307.18
自营自助设备现金	10,669,900.00	10,880,250.00
法定存款准备金	692,323,815.40	678,396,701.63
一般转存款	1,011,945,342.26	1,612,719,346.21
缴存财政性存款	149,000.00	108,000.00
合 计	1,759,396,043.33	2,331,250,605.02

(2) 贵金属

项 目	期末账面余额	期初账面余额
贵金属	95,436.27	730,885.76
合 计	95,436.27	730,885.76

(3) 存放同业款项

项 目	期末余额	期初余额
存放国有商业银行款项		200,000,000.00
存放其他商业银行款项	600,000,000.00	100,000,000.00
存放省联社清算款项	96,351,058.32	47,857,804.07
存放省联社活期约期款项	11,589,545.61	38,363,137.42
存放省联社一年期约期款项	100,000,000.00	
合 计	807,940,603.93	386,220,941.49

(4) 应收款项类金融资产

项 目	期初余额	本年增加额	本年减少额	期末余额
应收非保本型理财产品投资	150,000,000.00	50,000,000.00	150,000,000.00	50,000,000.00
合 计	150,000,000.00	50,000,000.00	150,000,000.00	50,000,000.00

(5) 应收利息

项 目	期末余额	期初余额
应收贷款利息	395,795.21	294,683.41

应收信用卡透支利息	1,602.41	2,449.08
应收政策性银行债券利息	7,622,745.18	7,775,717.80
应收商业银行债券利息	1,180,643.85	1,039,364.38
应收中央公用企业债券利息	392,904.11	436,986.30
应收地方政府债券利息		15,623.02
应收地方公用企业债券利息		2,043,265.77
应收其他债券利息	875,342.47	912,328.77
应收存放同业款项利息	5,539,885.84	
应收存放系统内款项利息	2,662,328.77	
应收买入返售金融资产利息		
应收转贴现利息		
应收非保本型理财产品投资利息	1,257,534.25	
应收利息账面价值	19,928,782.09	12,520,418.53

(6) 其他应收款

项 目	期末余额	期初余额
垫付诉讼费	2,748,605.00	1,682,258.00
垫付结算手续费	175.65	175.65
暂付信息化建设资金	1,357,358.72	2,922,003.09
暂付运营管理服务款项	30,130.00	17,522.00
预付合同定金类款项	85,050.00	
待处理股金款项		
待处理应收清算款项	42.92	42.92
待处理柜员短款		
应收国库集中支付垫款		
应收信用卡款项	405.89	1,021.39
其他应收款	754,258.56	756,173.56
其他待处理应收款项	16,491.65	24,310.00
其他应收款坏账准备(-)	2,817,473.06	
其他应收款账面价值	2,175,045.33	5,403,506.61

(7) 发贷款和垫款

a、发放贷款和垫款的分布情况

项 目	期末余额	期初余额
农户贷款	2,809,309,979.48	2,290,922,765.27
农村经济组织贷款	14,980,000.00	14,980,000.00
农村企业贷款	424,496,951.61	481,932,157.49
非农贷款	677,854,393.48	701,586,674.60
信用卡透支	636,862.06	648,851.10
贴现资产	161,037,202.76	50,883,800.05
垫款	13,500.00	
已减值贷款利息收入	12580218.71	23,797,351.23

贷款和垫款总额	4100909108.1	3,564,751,599.74
减：贷款损失准备	429,544,109.71	395,155,426.82
贷款和垫款账面价值	3,671,364,998.39	3,169,596,172.92

b、发放贷款和垫款按地区分布情况

地区分布	期末余额	比例(%)	期初余额	比例(%)
华南地区				
华北地区				
华东地区	4,088,328,889.39	99.69%	3,540,954,248.51	99.33%
其他地区				
已减值贷款利息收入	12,580,218.71	0.31%	23,797,351.23	0.67%
减：贷款损失准备	429,544,109.71		395,155,426.82	
贷款和垫款账面价值	3,671,364,998.39		3,169,596,172.92	

C、逾期贷款

项目	期末余额(万元)			
	逾期1天至90天 (含90天)	逾期3个月至360天 (含360天)	逾期361天以上	合计
逾期贷款	5,870.25	6,507.11	2,315.90	14,693.26

项目	期初余额(万元)			
	逾期1天至90天 (含90天)	逾期3个月至360天 (含360天)	逾期361天以上	合计
逾期贷款	2,796.86	3,905.35	6,901.60	13,603.81

D、贷款损失准备

项 目	本期金额		上期金额	
	组合	单项	组合	单项
期初余额	395,155,426.82		304,198,577.00	
本期计提	136,014,964.28		127,198,252.45	
本期转出				
本期核销	116,640,505.73		40,905,315.93	
本期转回	15,014,224.34		4,663,913.30	
期末余额	429,544,109.71		395,155,426.82	

注：(1) 本期转出是指贷款转为抵债资产等而转出的贷款损失准备

(2) 本期核销是指经批准贷款予以核销的贷款损失准备

(8) 可供出售金融资产

项 目	期末余额	期初余额
可供出售政策性银行债券	180,000,000.00	180,000,000.00
可供出售中央公用企业债券		
可供出售其他银行同业存单	360,000,000.00	270,000,000.00
可供出售其他银行同业存单应计利息	0	0

可供出售政策性银行债券利息调整	-2,363,848.13	-2,783,942.22
可供出售中央公用企业债券利息调整		
可供出售其他银行同业存单利息调整	-8,516,865.83	-1,546,503.30
合 计	529,119,286.04	445,669,554.48

(9) 持有至到期投资

项 目	期末余额	期初余额
持有至到期地方政府债券		1,000,000.00
持有至到期政策性银行债券	110,000,000.00	110,000,000.00
持有至到期商业银行债券	60,000,000.00	30,000,000.00
持有至到期中央公用企业债券	70,000,000.00	70,000,000.00
持有至到期地方公用企业债券		50,000,000.00
持有至到期其他债券	30,000,000.00	30,000,000.00
持有至到期政策性银行债券利息调整	-2,106,513.07	-2,127,491.37
持有至到期商业银行债券利息调整	134,478.33	
持有至到期中央公用企业债券利息调整	-1,146,769.69	-1,480,413.64
持有至到期地方公用企业债券利息调整		2,031,344.68
持有至到期其他债券利息调整	722,953.94	1,766,712.54
持有至到期投资合计	267,604,149.51	291,190,152.21
减：持有至到期投资减值准备		
持有至到期投资账面价值	267,604,149.51	291,190,152.21

(10) 长期股权投资

被投资单位名称	期初余额	本年增加	本年减少额	期末余额
对省联社投资	700,000.00			700,000.00
对农合机构投资		26,972,656.00		26,972,656.00
合 计	700,000.00	26,972,656.00		27,672,656.00

(11) 固定资产

项 目	期初余额	本年增加额	本年减少额	期末余额
一、原价合计	79,470,274.61	7,103,991.67	3,389,265.22	83,185,001.06
其中：房屋建筑物及附属设施	46,255,607.91	3,274,613.91	-205,317.68	49,735,539.50
机器设备	5,589,124.10	400,901.97	0	5,990,026.07
电子设备	20,025,992.02	2,179,683.00	2,771,552.00	19,434,123.02
运输设备	1,438,519.42	478,610.34	210,680.00	1,706,449.76
其他固定资产	6,161,031.16	770,182.45	612,350.90	6,318,862.71
二、累计折旧合计	51,596,331.79	5,170,314.67	3,263,655.86	53,502,990.60
其中：房屋建筑物及附属设施	27,430,089.95	1,218,398.67	-39,494.40	28,687,983.02
机器设备	2,317,329.01	432,786.07	0.00	2,750,115.08
电子设备	15,663,240.27	2,332,961.97	2614535.25	15,381,666.99
运输设备	1,258,625.00	113,356.61	202,252.80	1,169,728.81
其他固定资产	4,927,047.56	1,072,811.35	486,362.21	5,513,496.70
三、固定资产账面价值合计	27,873,942.82	1,933,677.00	125,609.36	29,682,010.46

其中：房屋建筑物及附属设施	18,825,517.96	2,056,215.24	-165,823.28	21,047,556.48
机器设备	3,271,795.09	-31,884.10	0.00	3,239,910.99
电子设备	4,362,751.75	-153,278.97	157,016.75	4,052,456.03
运输设备	179,894.42	365,253.73	8,427.20	536,720.95
其他设备	1,233,983.60	-302,628.90	125,988.69	805,366.01

(12) 在建工程

项 目	期初余额	本年增加额	本年减少额	期末余额
房屋建筑工程	29,005,597.82	2,754,436.37	3,565,013.91	28,195,020.28
合计	29,005,597.82	2,754,436.37	3,565,013.91	28,195,020.28

(13) 无形资产

项 目	期初余额	本年增加额	本年减少额	期末余额
一、原价合计	52,250,761.01	949,258.04		53,200,019.05
其中：土地使用权	48,545,226.00			48,545,226.00
信息系统软件及其他无形资产	3705535.01	949,258.04		4,654,793.05
二、累计摊销合计	4,967,559.28	1,617,638.71	-	6,585,197.99
其中：土地使用权	3,339,592.52	1,188,857.22		4,528,449.74
信息系统软件及其他无形资产	1,627,966.76	428,781.49		2,056,748.25
三、无形资产账面价值合计	47,283,201.73	-668,380.67	-	46,614,821.06
其中：土地使用权	45,205,633.48	-1,188,857.22	-	44,016,776.26
信息系统软件及其他无形资产	2,077,568.25	520,476.55	-	2,598,044.80

(14) 长期待摊费用

项目	期初余额	本年增加额	本年减少额	期末余额
固定资产修理费用	1,278,936.68	213,663.82	699,305.04	793,295.46
租入固定资产改良支出	53,693.90		16,521.20	37,172.70
低值易耗品		23,637.00	23,637.00	
合计	1,332,630.58	237,300.82	739,463.24	830,468.16

(15) 抵债资产

项 目	期初余额	本年增加额	本年减少额	期末余额
其他不动产	407,580.00			407,580.00
合计	407,580.00			407,580.00

(16) 待处理固定资产损益

项 目	期初余额	本年增加额	本年减少额	期末余额
待处理固定资产	1,097,456.57			1,097,456.57
合计	1,097,456.57			1,097,456.57

(17) 向中央银行借款

项 目	期初余额	本年增加额	本年减少额	期末余额
一年期支农再贷款	240,000,000.00			240,000,000.00
合计	240,000,000.00			240,000,000.00

(18) 同业及其他金融机构存放款

项 目	期初余额	本年增加额	本年减少额	期末余额
境内同业存放款项	5,509,137.79	281,842,819.21	287,351,957.00	
合计	5,509,137.79	281,842,819.21	287,351,957.00	

(19) 吸收存款

项 目	期初余额	本年增加额	本年减少额	期末余额
单位其他存款	717,554,152.94	8,987,093,339.70	8,964,106,814.98	740,540,677.66
三个月定期存款	31,100,000.00	6,000,000.00	4,500,000.00	32,600,000.00
六个月定期存款	5,325,450.62	8,363,226.10	4,900,000.00	8,788,676.72
一年期定期存款	188,263,168.75	202,000,000.00	175,263,168.75	215,000,000.00
二年定期存款	869,370.70			869,370.70
三年定期存款	1,074,700.00	46,692.00	565,492.00	555,900.00
单位通知存款		72,460,000.00	59,433,800.75	13,026,199.25
个人结算存款	2,127,910,844.44	29,738,579,021.14	29,688,861,198.29	2,177,628,667.29
活期储蓄存款	286,331.00	61,241.06	227,138.26	120,433.80
互联网金融平台电子账户存款	1,945.22	10,851,692.01	10,700,818.95	152,818.28
三个月期整整定期储蓄存款	161,036,223.58	214,528,663.06	228,014,984.33	147,549,902.31
六个月期整整定期储蓄存款	215,903,264.41	172,183,516.94	182,883,143.58	205,203,637.77
一年期整整定期储蓄存款	1,587,763,051.35	870,977,809.82	818,700,358.53	1,640,040,502.64
二年期整整定期储蓄存款	420,763,550.17	162,214,631.80	126,049,920.54	456,928,261.43
三年期整整定期储蓄存款	405,429,656.61	198,183,008.44	106,396,847.92	497,215,817.13
五年期整整定期储蓄存款	100,163,432.10	12,566,377.81	21,781,673.38	90,948,136.53
一年期零整定期储蓄存款	26,300.00	61,700.00	66,700.00	21,300.00
三年期零整定期储蓄存款	25,200.00	25,900.00	18,000.00	33,100.00
五年期零整定期储蓄存款	30,500.00	2,200.00	32,200.00	500.00
定活两便储蓄存款	4,116,857.63	456,000.00	4,013,950.03	558,907.60
个人通知存款	48,922,270.19	736,048,002.76	675,605,926.56	109,364,346.39
个人信用卡存款	7,716.51	49,842.91	53,581.94	3,977.48
财政性存款	50,709,385.14	1,551,528,421.96	1,580,169,660.97	22,068,146.13
待转汇出款项		1,319,003,217.24	1,319,003,217.24	
应解付汇出款项	162.00	2,861,400,424.35	2,861,400,496.35	90.00
应解国库资金划拨挂账款项		8,100.00	8,100.00	
应解票据线上清算款项		284,761,288.38	284,761,288.38	
应解国库集中支付垫款	5,600.00	26,149,266.62	26,154,866.62	
应解扣划款项		255,934.12	255,934.12	
应解销户款项		417,246.12	417,246.12	
应解受托支付款项		227,033,993.60	227,033,993.60	
其他临时性存款	75,464.77	1,107,159,584.08	1,107,124,534.57	110,514.28
担保保证金	4,286,147.67	9,058,569.97	980,667.61	12,364,050.03
其他保证金	30,947,647.96	43,944,331.18	15,890,618.79	59,001,360.35
合计	6,102,598,393.76	48,823,473,243.17	48,495,376,343.16	6,430,695,293.77

(20) 应交税费

项 目	年初余额	本年增加额	本年减少额	期末余额
应交城市维护建设税	77,012.13	211,349.19	244,531.55	43,829.77
应交教育费附加	55,008.67	150,963.71	174,665.40	31,306.98
应交房产税	128,884.78	520,296.38	519,241.99	129,939.17
应交土地使用税	20,953.91	83,815.64	83,815.64	20,953.91
应交车船使用税		2,852.80	2,852.80	
应交印花税	161,443.47	159,927.79	284,664.48	36,706.78
应交上期所得税	12,921,306.54	14,194,408.53	4,921,306.54	22,194,408.53
应交当期所得税		16,894,408.53	16,894,408.53	
储蓄利息税		1,108.95	942.66	166.29
职工个人所得税	9,312.55	364,783.22	348,027.24	26,068.53
销项税额	69,414.30	354,925.96	69,414.30	354,925.96
进项税额	-216,888.27	69,414.30	149,041.71	-296,515.68
转出未交增值税			168,370.61	-168,370.61
转出汇缴未交增值税	1,100,173.25	-4,127,449.34	-3,027,276.09	
未交增值税		4,295,819.95	4,295,819.95	
待抵扣进项税额			3,858.77	-3,858.77
简易计税		2,881,293.10	2,232,753.34	648,539.76
合计	14,326,621.33	36,057,918.71	27,366,439.42	23,018,100.62

(21) 应付职工薪酬

项 目	年初余额	本年增加额	本年减少额	期末余额
应付基本薪酬		8,715,337.00	8,715,337.00	
应付绩效薪酬	10,738,717.44	24,457,647.92	25,516,169.26	9,680,196.10
应付政府奖励		525,400.00	525,400.00	
应付营销奖金	416,036.05	1,283,338.08	1,522,270.37	177,103.76
应付劳务派遣人员工资		336,839.00	336,839.00	
应付内退人员工资		772,950.00	772,950.00	
应付转任非领导职务干部工资		468,488.00	468,488.00	
应付基本养老保险		3,288,638.97	3,288,638.97	
应付基本医疗保险		1,408,121.50	1,408,121.50	
应付工伤保险		25,243.62	25,243.62	
应付失业保险		100,477.73	100,477.73	
应付生育保险		60,513.10	60,513.10	
应付补充养老保险费		2,962,148.00	2,962,148.00	
应付补充医疗保险费	553,693.97	1,778,000.00	1,516,746.79	814,947.18
应付住房公积金		3,410,909.00	3,410,909.00	
应付工会经费	91,205.00	731,200.00	691,205.00	131,200.00
合计	11,799,652.46	50,325,251.92	51,321,457.34	10,803,447.04

(22) 应付利息

项 目	年初余额	本年增加额	本年减少额	期末余额
-----	------	-------	-------	------

一年期储蓄存款应付利息	19,245,150.21	30,895,454.25	29,582,851.67	20,557,752.79
二年期储蓄存款应付利息	10,769,541.99	10,230,067.58	8,440,003.19	12,559,606.38
三年期储蓄存款应付利息	21,434,712.54	13,115,847.81	13,725,387.10	20,825,173.25
五年期储蓄存款应付利息	15,098,222.04	3,869,141.94	5,634,445.02	13,332,918.96
三个月期储蓄存款应付利息	307,902.43	1,232,948.64	1,253,340.98	287,510.09
六个月期储蓄存款应付利息	972,661.43	3,320,005.66	3,367,559.96	925,107.13
其他定期储蓄存款应付利息	433,059.99	31,062.51	39,955.51	424,166.99
单位定期存款应付利息	1,122,192.34	4,290,288.13	4,404,702.71	1,007,777.76
合计	69,383,442.97	66,984,816.52	66,448,246.14	69,920,013.35

(23) 应付股利

项 目	年初余额	本年增加额	本年减少额	年末余额
应付股利	2,568,174.85	18,864,737.40	21,310,618.77	122,293.48
合 计	2,568,174.85	18,864,737.40	21,310,618.77	122,293.48

(24) 其他应付款

项 目	年初余额	本年增加额	本年减少额	年末余额
应付绩效考核款项	1,779,007.32	747,475.25	392,289.33	2,134,193.24
应付委托贷款利息		2,140,931.90	2,140,931.90	
应付票据转贴现款项		177,668,283.68	177,668,283.68	
应付互联网金融平台款项	675.60	1,059,112.05	4,652.65	1,055,135.00
预收已置换不良贷款本金		34,706.70	34,706.70	
预收电子现金款项	42,540.85	23,880.00	22,025.03	44,395.82
预收资产转让委托贷款利息	0.01			0.01
待处理柜员长款	46,070.00	7,047,551.00	7,053,221.00	40,400.00
待处理自动柜员机长款	16,600.00	13,300.00	14,300.00	15,600.00
待处理久悬未取款项	88,231.23	10,562.07		98,793.30
应付挂账款项		500,169,794.56	500,169,244.56	550.00
其他待处理结算款项	2,208,566.54	887,731,346.68	886,363,084.06	3,576,829.16
代扣住房公积金		3,130,469.00	3,130,469.00	
其他待处理应付款	7,742,402.57	139,304,286.83	140,746,048.57	6,300,640.83
其他应付款项	2,854,623.85	669,406.80	2,447,243.99	1,076,786.66
合计	14,778,717.97	1,719,751,106.52	1,720,186,500.47	14,343,324.02

(25) 其他负债

项 目	年初余额	本年增加额	本年减少额	年末余额
代收水电费	100.00	8,442,840.68	8,442,840.68	100.00
代收其他业务资金		27,213,600.30	27,213,600.30	
代发工资	4,207,392.04	483,185,018.42	486,142,975.46	1,249,435.00
代发政府补贴资金		554,926,777.85	554,926,777.85	
代发其他业务资金	2,503,275.03	664,089,682.21	666,070,443.58	522,513.66
其他代理业务资金	675.5	0	0	675.5
财政预算专项存款	3,751,278.62	4,296,379.10	7,113,779.30	933,878.42

合计	10,462,721.19	1,681,639,741.06	1,671,868,902.74	2706602.58
----	---------------	------------------	------------------	------------

(26) 实收资本

投资者名称	年初余额		本年增加额	本年减少额	年末余额	
	投资金额	占比例 (%)			投资金额	占比例 (%)
企业法人股	71,622,538.00	37.97	3,581,125.00		75,203,663.00	37.97
职工自然人股	23,110,285.00	12.25	1,918,463.00	184,150.00	24,844,598.00	12.54
非职工自然人股	93,914,551.00	49.78	9,115,692.00	4,998,761.00	98,031,482.00	49.49
合计	188,647,374.00	100	14,615,280.00	5,182,911.00	198,079,743.00	100

注：2018 年，根据本公司股东会决议和修改后的章程规定，申请增加注册资本人民币 9,432,369.00 元，变更后的注册为人民币 198,079,743.00 元。截至 2018 年 6 月 25 日止，已收到股东缴纳的新增注册资本合计人民币 9432369.00 元。变更后的累计注册资本为人民币 19,807,743.00 元，实收资本 198,079,743.00 元。此次变更，经赣州天平联合会计师事务所验资，并出具了“赣天平会师验[2018]第 010 号《验资报告》”

(27) 资本公积

项 目	年初余额	本年增加额	本年减少额	年末余额
资本溢价	30,010,000.00			30,010,000.00
其他资本公积	578,486.74			578,486.74
合 计	30,588,486.74			30,588,486.74

(28) 盈余公积

项 目	年初余额	本年增加额	本年减少额	年末余额
法定盈余公积	30,333,447.10	5,068,322.56		35,401,769.66
特种专项准备	16,218,044.59	2,769,269.22		18,987,313.81
合 计	46,551,491.69	7,837,591.78		54,389,083.47

(29) 一般风险金

项 目	年初余额	本年增加额	本年减少额	年末余额
一般风险金	125,859,271.08	9,034,706.70		134,893,977.78
合 计	125,859,271.08	9,034,706.70		134,893,977.78

(30) 未分配利润

未分配利润期初余额为 37,209,160.71 元，期末余额为 32,563,991.57 元
未分配利润增减变动情况表

项 目	上期数	本期数
上年期末余额	28,675,112.57	37,209,160.71
加：年初未分配利润调整数		
其中：执行《企业会计制度》追溯调整		
重大会计差错		

其他调整因素		
本年期初余额	28,675,112.57	37,209,160.71
本年增加数	64,317,876.85	51,494,246.58
其中：本年净利润转入	64,263,919.60	50,683,225.58
其他增加(以前年度损益调整<利得>)	53,957.25	811,021.00
本年减少数	55,783,828.71	56,139,415.72
其中：本年提取法定盈余公积	6,426,391.96	5,068,322.56
本年提取任意盈余公积		
本年提取特种专项准备	2,539,985.97	2,769,269.22
本年提取一般风险准备	15,313,729.05	9,000,000.00
分配上年股利(计提现金股利)	19,763,057.96	9,432,368.40
2018 年度利润转增资本		9,432,369.00
补交上年汇算清缴所得税	11,666,251.95	19,764,586.54
其他减少(以前年度损益调整<损失>)	74,411.82	672,500.00
本年期末余额	37,209,160.71	32,563,991.57

(31) 利息净收入

项目	上期数	本期数
利息收入	317,767,437.84	331,923,019.46
利息支出	77,510,219.36	83,565,862.71
利息净收入	240,257,218.48	248,357,156.75

(32) 手续费及佣金净收入

项目	上期数	本期数
手续费及佣金收入	6,743,731.04	5,469,724.14
手续费及佣金支出	2,126,858.08	2,620,332.01
手续费及佣金净收入	4,616,872.96	2,849,392.13

(33) 投资收益

项目	上期数	本期数
债券利息收入	39,889,322.85	32,501,528.18
投资买卖差价	312,292.28	-113,019.78
股利		210,000.00
其他投资收益	4,904,987.98	2,337,534.25
合计	45,106,603.11	34,936,042.65

(34) 其他业务收入

项目	上期数	本期数
其他业务收入	2,318,476.45	1,543,890.30
合计	2,318,476.45	1,543,890.30

(35) 营业税金及附加

项目	上期数	本期数
其他税金及附加	1,468,682.35	1,129,205.51
合计	1,468,682.35	1,129,205.51

(36) 业务及管理费用

项目	上期数	本期数
业务宣传费	3,364,245.96	3,294,743.80
广告费	1,576,728.60	927,568.55
印刷费	442,715.74	201,622.70
业务招待费	888,897.64	845,465.84
电子设备运转费	247,781.64	454,896.00
钞币运送费	285,392.70	241,035.97
安全保卫费	555,119.07	935,564.00
保险费	98,623.70	163,888.85
邮电费	991,210.87	929,877.31
公证费	3,150.00	
咨询费	1,009,465.00	1,036,975.00
审计费	504,983.00	643,494.64
监管费	1,006,960.39	1,324,651.10
公杂费	307,637.76	293,941.53
差旅费	1,463,325.00	1,440,262.14
水电费	712,962.36	727,293.83
会议费	136,704.40	221,691.10
绿化费	6,845.00	15,700.00
理(董)事会费	67,200.00	110,700.00
会费	30,000.00	45,000.00
交通工具耗用费	304,108.27	297,522.43
管理费	1,890,000.00	2,160,000.00
物业费	8,121.00	8,121.00
职工工资	35,560,000.00	36,560,000.00
职工福利费	2,324,658.09	2,686,393.61
职工教育经费	634,064.52	698,707.31
工会经费	711,200.00	731,200.00
劳动保护费	787,245.00	24,806.00
基本养老保险金	3,106,955.74	3,288,638.97
基本医疗保险金	1,328,507.03	1,408,121.50
工伤保险金	24,112.09	25,243.62

生育保险金	57,195.06	60,513.10
失业保险金	96,288.32	100,477.73
补充养老保险金	2,377,382.00	2,962,148.00
补充医疗保险金	1,427,000.00	1,778,000.00
住房公积金	2,400,246.00	3,410,909.00
租赁费	474,615.99	468,215.00
修理费	1,566,206.40	2,364,450.88
低值易耗品摊销	236,732.20	123,736.00
无形资产摊销	1,672,938.68	1,617,638.71
固定资产折旧费	5,702,894.00	5,218,477.22
其他费用	104,760.00	277,113.00
合计	76,495,179.22	80,124,805.44

(37) 资产减值损失

项目	上期数	本期数
其他应收款坏账损失		2,817,473.06
贷款减值损失	127,198,252.45	136,014,964.28
合计	127,198,252.45	138832437.34

(38) 其他业务成本

项目	上期数	本期数
租赁资产折旧及摊销	82,828.27	16,521.20
其他业务支出	1,247,402.25	765,765.73
合计	1,330,230.52	782,286.93

(39) 营业外收支

项目	上期数	本期数
营业外收入	658,036.95	1,376,010.01
其中：罚没款收入	131,738.21	118631.41
政府补贴	465,800.00	1213900.00
其他营业外收入		
资产清理收益	20,535.50	6135.91
长款收入		
久悬未取款项收入		
其他营业外收入	39,963.24	37342.69
营业外支出	779,637.27	616122.51
其中：资产盘亏及清理损失	50,659.04	262395.11
罚没支出	203,313.75	62915.80
久悬未取款项支出	24.62	
公益性捐赠支出	376,070.62	290811.60
其他营业外支出	149,569.24	

(40) 所得税费用

项目	上期数	本期数
当期所得税费用	21,421,306.54	16,894,408.53
合计	21,421,306.54	16,894,408.53

六、关联方及其交易

1、本行的主要股东

股东名称	注册地	业务性质	注册资本	法定代表人	对本行的持股比例(%)
赣州农村商业银行股份有限公司	江西赣州	金融业	717,487,790.00	袁秀峰	8.99
江西大余农村商业银行股份有限公司	江西大余	金融业	193,948,651.00	谢龙平	9.56

2、本行子公司的情况

无

3、本行的其他关联方情况

其他关联方名称	其他关联方与本行关系
江西石城农村商业银行股份有限公司	法人股东
福建省长汀县古城弘帅椅业有限公司	法人股东
江西新世纪汽运集团于都长运有限公司	法人股东
瑞金市新泰实业有限公司	法人股东
龙岩市文翔矿业有限公司	法人股东
江西金一电缆有限公司	法人股东
叶虎	董事
林平	董事
赖美娟	董事
钟水华	董事
廖国祥	董事
郭运华	董事
杨格	独立董事
刘广	监事
刘志明	监事
方立军	监事
刘鹏	监事
杨吉荣	监事
赵宽	高管

4、关联交易情况

(1) 收取利息和支付利息的关联交易

关联方名称	关联交易类型	关联交易内容	本期发生额	上期发生额
瑞金市新泰实业有限公司	贷款	贷款收取利息	998,605.18	662,381.86
江西金一电缆有限公司	贷款	贷款收取利息	1,162,068.63	920,937.52
杨吉荣	贷款	贷款收取利息	166,816.28	250,535.64
刘鹏	贷款	贷款收取利息	192,980.54	552,003.11

5、关联方应收应付款项

(1) 应收项目

项目名称	关联方	期末余额		期初余额	
		账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
发放贷款及垫款	瑞金市新泰实业有限公司	11,000,000.00		10,950,000.00	
发放贷款及垫款	江西金一电缆有限公司	22,800,000.00		22,800,000.00	
发放贷款及垫款	杨吉荣	2,400,000.00		3,450,000.00	
发放贷款及垫款	刘鹏	2,000,000.00		2,000,000.00	

(2) 应付项目

项目名称	关联方	期末余额
吸收存款	瑞金市新泰实业有限公司	42,727.19
吸收存款	江西金一电缆有限公司	10,005,575
吸收存款	杨吉荣	37,636.76
吸收存款	刘鹏	2,483.77

七、或有事项的说明

本社无需披露的或有事项。

八、资产负债表日后事项的说明

本社无需披露资产负债表日后事项。

九、重要资产转让及出售的说明

本社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

本社无合并、分立等重要事项。

江西瑞金农村商业银行股份有限公司
2019年3月31日

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

同意调出
Agree the holder to be transferred from

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

年 月 日
/y /m /d

同意调入
Agree the holder to be transferred to

事务所
CPAs

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

年 月 日
/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.

2013.3.25
2014.3.6



余慕才

姓 名 Full name
性 别 Sex
出 生 日 期 Date of birth
工 作 单 位 Working unit
身 份 证 号 码 Identity card No.



1950 年 03 月 20 日
上犹县天平联合会计师事务所

362125500320003

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

同意转出
Agree the holder to be transferred from

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

年 月 日
ty /m /d

同意调入
Agree the holder to be transferred to

事务所
CPAs

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

年 月 日
ty /m /d

年度检验登记
Annual Renewal Registration

2018.3.19

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

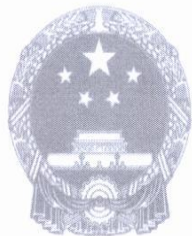


黄平

姓名 Full name 黄平
性别 Sex 男
出生日期 Date of birth 1975 年 11 月 11 日
工作单位 Working unit 上海天平联合会计师事务所
身份证号码 Identity card No. 360102197511110538



证照编号:072420011313



营业执照

(副本)₁₋₁

统一社会信用代码 91360724074253887H

名称 赣州天平联合会计师事务所(普通合伙)

类型 普通合伙企业

主要经营场所 江西省赣州市上犹县东山镇建设一路2号

执行事务合伙人 余慕才

成立日期 2003年06月19日

合伙期限 2003年06月19日至长期

经营范围 许可经营项目: 会计报表审计; 验证企业注册资本; 办理企业合并、分立、清算事宜中的审计事务; 担任会计顾问、提供财务、会计、税务等咨询; 工程预算、决算、结算审计; 办理法律、行政法规规定的其它审计业务(以上涉及许可经营项目的, 凭有效许可证件经营)。一般经营项目: (无)



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。

登记机关

2017 04 14 变更
年 月 日



gsxt.jxnc.gov.cn

证书序号: NO. 015399

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。
- 会计师事务所终止, 应当向财政部门交回《会计师事务所执业证书》。



发证机关:



二〇一六年 一月 二十四

中华人民共和国财政部制

会计师事务所 执业证书

名 称: 赣州天平联合会计师事务所

主任会计师: 余基才

办公场所: 江西省赣州市上犹县东山镇建设一路2号

组 织 形 式: 普通合伙

会计师事务所编号: 36120017

注册资本(出资额): 30万元

批准设立文号: 赣财会字[2000]116号

批准设立日期: 2000-02-21

