

赣中海审字（2018）第 1041 号

# 审 计 报 告

新余农村商业银行股份有限公司：

我们审计了新余农村商业银行股份有限公司（以下简称贵单位）财务报表，包括 2017 年 12 月 31 日的资产负债表、2017 年度的利润表和现金流量表、2017 年度所有者权益变动表以及财务报表附注。

## 一、管理层对财务报表的责任

按照《金融企业会计制度》的规定编制财务报表是贵单位管理层的责任。这种责任包括：（1）设计、实施和维护与财务报表编制相关的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误而导致的重大错报；（2）选择和运用恰当的会计政策；（3）作出合理的会计估计。

## 二、注册会计师的责任

我们的责任是在实施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职业道德规范，计划和实施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，我们考虑与财务报表编制相关的内部控制，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。

ZHONG HAI CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS  
Add : 1104 Room,Construction Hotel  
Sheng Zheng Fu Da Yuan NanChang China  
Tel : 0791-88861680  
Postcode : 330046

南昌中海会计师事务所  
地址：中国南昌省政府大院  
(建设宾馆 1104 房)  
电话：0791-88861680  
邮政编码：330046

### 三、审计意见

我们认为，贵单位财务报表已按《金融企业会计制度》的规定，在所有重大方面公允反映了贵单位 2017 年 12 月 31 日的财务状况以及 2017 年度的经营成果和现金流量。

- 附件：1. 贵单位 2017 年 12 月 31 日资产负债表、2017 年度利润表及现金流量表、  
2017 年度所有者权益变动表；  
2. 贵单位 2017 年度财务报表附注；  
3. 注册会计师执业证书复印件；  
4. 事务所营业执照复印件。

南昌中海会计师事务所  
有限责任公司  
中国·南昌



中国注册会计师



中国注册会计师



二〇一八年三月六日



# 新余农商银行资产负债表

编制单位: 新余农村商业银行股份有限公司

本外币合并报表 年报 2017年12月31日

单位: 元 币种: 人民币

第1页 共1页

项 目	行次	期初余额	期末余额	项 目	行次	期初余额	期末余额
<b>资 产:</b>				<b>负 债:</b>			
现金及存放中央银行款项	1	3,129,975,015.31	3,328,370,800.03	向中央银行借款	41	170,000,000.00	530,000,000.00
贵金属	2		2,294,590.45	联行存放款项	42		26,092.95
存放联行款项	3			同业及其他金融机构存放款	43	455,482,518.12	1,367,773,573.57
存放同业款项	4	699,208,545.44	685,744,257.73	拆入资金	44	200,000,000.00	
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	453,470,218.58	454,351,993.46
买入返售金融资产	8	750,000,000.00	291,470,501.24	吸收存款	48	22,188,739,823.40	24,132,804,619.85
应收款项类金融资产	9			应付职工薪酬	49	17,889,463.83	27,154,565.20
应收利息	10	91,118,188.86	107,296,184.17	应交税费	50	123,788,755.97	92,444,636.09
应收股利	11			应付利息	51	255,803,554.44	271,225,246.42
其他应收款	12	59,713,453.77	67,852,690.24	应付股利	52	13,140,072.20	11,926,307.27
发放贷款和垫款	13	16,141,670,627.51	18,042,604,414.84	其他应付款	53	36,518,121.40	34,945,413.72
可供出售金融资产	14	546,749,431.66	1,481,763,635.52	预计负债	54		
持有至到期投资	15	6,098,127,279.87	6,025,495,923.24	应付债券	55		442,693,122.39
长期股权投资	16	1,000,000.00	1,000,000.00	递延所得税负债	56		
投资性房地产	17			其他负债	57	1,034,843,082.33	1,606,075.95
固定资产	18	223,220,764.65	210,426,278.21	<b>负债总计</b>	60	24,949,675,610.27	27,366,951,646.87
在建工程	19	119,266,647.84	126,566,592.14	<b>所有者权益:</b>			
固定资产清理	20			实收资本(股本)	61	1,343,864,483.00	1,343,864,483.00
无形资产	21	11,458,571.71	12,101,880.42	其中: 法人股本	62	805,866,670.00	804,598,646.00
长期待摊费用	22	5,288,390.83	4,244,359.19	自然人股本	63	537,997,813.00	539,265,837.00
抵债资产	23	300,000.00	300,000.00	资本公积	64	577,214,124.94	592,990,038.17
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	286,908,312.05	303,860,111.27
其他资产	26			一般风险准备	67	517,697,742.66	537,792,106.66
				未分配利润	68	201,736,644.53	242,073,721.45
				外币报表折算差额	69		
				归属于母公司所有者权益合计	70	2,927,421,307.18	3,020,580,460.55
				少数股东权益	71		
				<b>所有者权益合计</b>	79	2,927,421,307.18	3,020,580,460.55
<b>资产总计</b>	40	27,877,096,917.45	30,387,532,107.42	<b>负债及所有者权益总计</b>	80	27,877,096,917.45	30,387,532,107.42

单位负责人

会计机构负责人

复核人

制表人



# 新余农商银行利润表

编制单位: 新余农村商业银行股份有限公司

本外币合并 月报 2017年12月

单位: 元 币种: 人民币

第1页, 共1页

项目名称	行次	上年同期数	本期累计数	项目名称	行次	上年同期数	本期累计数
一、营业收入	1	996,430,695.78	950,676,088.14	三、营业利润(亏损以“-”号填列)	18	262,194,142.61	279,787,622.07
(一) 利息净收入	2	625,520,162.27	642,105,141.61	加: 营业外收入	19	1,238,175.55	1,674,579.06
利息收入	3	1,087,550,867.07	1,170,210,292.66	减: 营业外支出	20	626,270.58	1,322,562.77
利息支出	4	462,030,704.80	528,105,151.05	四、利润总额(亏损以“-”号填列)	21	262,806,047.58	280,139,638.36
(二) 手续费及佣金净收入	5	56,962,448.16	43,838,110.92	减: 所得税费用	22	138,043,803.74	111,357,337.69
手续费及佣金收入	6	64,127,332.01	50,931,168.55	五、净利润(亏损以“-”号填列)	23	124,762,243.84	168,782,300.67
手续费及佣金支出	7	7,164,883.85	7,093,057.63	归属于母公司所有者的净利润	24	124,762,243.84	168,782,300.67
(三) 投资收益(损失以“-”号填列)	8	308,021,994.58	264,276,336.88	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	1,525,310.75	-5,168,058.83	(二) 稀释每股收益	28		
(六) 其他业务收入	12	4,400,780.02	5,624,557.56	七、其他综合收益	29		
二、营业支出	13	734,236,553.17	670,888,466.07	八、综合收益总额	30	124,762,243.84	168,782,300.67
(一) 营业税金及附加	14	31,609,267.81	9,172,624.18	归属于母公司所有者的综合收益总额	31	124,762,243.84	168,782,300.67
(二) 业务及管理费	15	307,543,444.38	303,522,237.05	归属于少数股东的综合收益总额	32		
(三) 资产减值损失	16	394,811,662.66	355,369,895.89				
(四) 其他业务成本	17	272,178.32	2,823,708.95				

单位负责人

会计机构负责人

复核人

制表人



# 现金流量表

编制单位：新余农村商业银行股份有限公司 2017年12月31日

单位：人民币元

项 目	本期金额
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>	
客户存款和同业存放款项净增加额	2,856,355,851.90
向中央银行借款净增加额	360,000,000.00
向其他金融机构拆入资金净增加额	-200,000,000.00
收取利息、手续费及佣金的现金	1,221,141,461.21
收到其他与经营活动有关的现金	8,001,966.01
经营活动现金流入小计	4,245,499,279.12
客户贷款及垫款净增加额	2,030,827,351.84
存放中央银行和同业款项净增加额	364,730,270.13
支付手续费及佣金的现金	7,093,057.63
支付给职工以及为职工支付的现金	168,266,510.07
支付的各项税费	247,626,286.46
支付其他与经营活动有关的现金	1,273,294,125.32
经营活动现金流出小计	4,091,837,601.45
经营活动产生的现金流量净额	153,661,677.67
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>	
收回投资收到的现金	77,475,838,532.83
取得投资收益收到的现金	264,276,336.88
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	-369,693.06
收到其他与投资活动有关的现金	166,773,356.87
投资活动现金流入小计	77,906,518,533.52
投资支付的现金	77,861,343,173.43
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	15,901,867.04
支付其他与投资活动有关的现金	
投资活动现金流出小计	77,877,245,040.47
投资活动产生的现金流量净额	29,273,493.05
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>	
吸收投资收到的现金	-
发行债券收到的现金	466,075,344.78
收到其他与筹资活动有关的现金	-
筹资活动现金流入小计	466,075,344.78
偿还债务支付的现金	-
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	69,130,855.29
支付其他与筹资活动有关的现金	17,450,492.29
筹资活动现金流出小计	86,581,347.58
筹资活动产生的现金流量净额	379,493,997.20
<b>四、汇率变动对现金的影响</b>	-5,168,058.83
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>	557,261,109.09
加：期初现金及现金等价物余额	3,273,147,671.09
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	3,830,408,780.18



现金流量表附注:

补充资料	本期金额
1.将净利润调节为经营活动现金流量:	
净利润	168,782,300.67
加:资产减值准备	190,383,392.95
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	277,908,576.82
无形资产摊销	300,427,279.09
长期待摊费用摊销	302,643,983.72
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)	-19,053.38
固定资产报废损失(收益以“-”号填列)	388,746.44
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)	-264,276,336.88
递延所得税资产减少(增加以“-”号填列)	-
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)	-1,925,251,019.11
经营性应付项目的增加(减少以“-”号填列)	3,761,989,580.82
其他	-2,659,315,773.47
经营活动产生的现金流量净额	153,661,677.67
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	86,821,039.99
减:现金的期初余额	81,161,929.20
加:现金等价物的期末余额	3,743,587,740.19
减:现金等价物的期初余额	3,191,985,741.89
现金及现金等价物净增加额	557,261,109.09

单位负责人:

会计机构负责人:

复核人:

制表人:



# 所有者权益变动表

编制单位：新余农村商业银行股份有限公司

报表日期：2017年12月31日

单位：元

项目	行次	实收资本	资本公积	减：库存股	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	外币报表折算差额	少数股东权益	所有者权益合计
栏次		1	2	3	4	5	6	7	8	9
1.上年年末余额	1	1343864483.00	577214124.94		286908312.05	517697742.66	201736644.53			2927421307.18
2.会计政策变更及差错更正	2						-24274620.30			-24274620.30
3.本年初余额	3	1343864483.00	577214124.94		286908312.05	517697742.66	177462024.23			2903146686.88
4.本年增减变动金额合计（减少以“-”号填列）	4		15775913.23		16951799.22	20094364.00	64611697.22			117433773.67
4.1净利润	5						168782300.67			168782300.67
4.2直接计入所有者权益的利得和损失	6		15775913.23			94364.00				15870277.23
4.2.1可供出售金融资产公允价值变动净额	7									
4.2.2权益法下被投资单位其他所有者权益变动的影响	8									
4.2.3与计入所有者权益项目相关的所得税影响	9									
4.2.4其他	10		15775913.23			94364.00				15870277.23
4.3所有者投入和减少资本	11									
4.3.1所有者投入资本	12	70689421.00								70689421.00
4.3.2股份支付计入所有者权益的金额	13									
4.3.3其他	14	-70689421.00								-70689421.00
4.4利润分配	15				16951799.22	20000000.00	-104145023.37			-67193224.15
4.4.1提取盈余公积	16				16951799.22		-16951799.22			
4.4.2提取一般风险准备	17					20000000.00	-20000000.00			
4.4.3对股东的分配	18						-67193224.15			-67193224.15
4.4.4其他	19									
4.5所有者权益内部结转	20									
4.5.1资本公积转增资本（或股本）	21									
4.5.2盈余公积转增资本（或股本）	22									
4.5.3盈余公积弥补亏损	23									
4.5.4一般风险准备弥补亏损	24									
4.5.5其他	25									
4.6外币报表折算差额	26						-25580.08			-25580.08
5.本年年末余额	27	1343864483.00	592990038.17		303860111.27	537792106.66	242073721.45			3020580460.55

单位负责人：

会计机构负责人：

复核人：

制表人：