

# 审计报告

吉文山会师审字[2017]24号

江西吉水农村商业银行股份有限公司全体股东：

我们审计了后附的江西吉水农村商业银行股份有限公司（以下简称农商行）财务报表，包括2016年12月31日的资产负债表、2016年度的利润表及股东权益变动表和会计报表附注。

## 一、管理层对财务报表的责任

编制和公允列报财务报表是农商行管理层的责任，这种责任包括：（1）按照小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。

## 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准则，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，农商行财务报表在所有重大方面已经按照小企业会计准则的规定编制，公允反映了农商行2016年12月31日的财务状况以及2016年度的经营成果和权益变动。

吉安文山有限责任会计师事务所



中国·吉安

主任会计师：

中国注册会计师：

二〇一七年三月六日



# 资 产 负 债 表

编制单位：江西吉水农村商业银行股份有限公司

2016年12月31日

单位：元 币种：人民币

| 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  | 565,341,551.78   | 760,326,701.14   | 向中央银行借款       | 41 |                  | 82,000,000.00    |
| 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 | 112,297.62       | 670,153.15       |
| 存放同业款项      | 4  | 1,380,674,482.45 | 2,205,656,008.33 | 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  |                  | 209,900,000.00   | 吸收存款          | 48 | 5,844,095,578.67 | 6,505,475,858.09 |
| 应收款项类金融资产   | 9  |                  |                  | 应付职工薪酬        | 49 | 9,222,107.80     | 11,783,189.16    |
| 应收利息        | 10 | 23,702,019.05    | 20,438,158.26    | 应交税费          | 50 | 34,664,066.10    | 22,145,249.68    |
| 应收股利        | 11 |                  |                  | 应付利息          | 51 | 92,366,096.35    | 93,731,347.19    |
| 其他应收款       | 12 | 3,035,446.46     | 3,734,570.29     | 应付股利          | 52 | 798,049.33       | 804,955.20       |
| 发放贷款和垫款     | 13 | 2,706,324,678.77 | 3,176,978,710.55 | 其他应付款         | 53 | 15,037,078.87    | 13,342,705.62    |
| 可供出售金融资产    | 14 | 1,014,762,217.15 | 525,216,074.26   | 预计负债          | 54 |                  |                  |
| 持有至到期投资     | 15 | 700,963,162.59   | 261,904,410.92   | 应付债券          | 55 |                  |                  |
| 长期股权投资      | 16 | 700,000.00       | 700,000.00       | 递延所得税负债       | 56 |                  |                  |
| 投资性房地产      | 17 |                  |                  | 其他负债          | 57 | 3,480,638.61     | 3,116,592.63     |
| 固定资产        | 18 | 27,224,919.89    | 26,593,291.08    | 负债总计          | 60 | 5,999,775,913.35 | 6,733,070,050.72 |
| 在建工程        | 19 | 26,621,690.00    | 29,406,202.80    | 所有者权益：        |    |                  |                  |
| 固定资产清理      | 20 |                  |                  | 实收资本（股本）      | 61 | 140,599,835.21   | 153,231,552.21   |
| 无形资产        | 21 | 15,322,941.70    | 16,091,122.92    | 其中：法人股本       | 62 | 65,124,889.00    | 68,341,969.00    |
| 长期待摊费用      | 22 | 1,233,882.43     | 2,707,419.88     | 自然人股本         | 63 | 75,474,946.21    | 84,889,583.21    |
| 抵债资产        | 23 |                  |                  | 资本公积          | 64 | 41,060,746.31    | 41,060,746.31    |
| 递延所得税资产     | 24 |                  |                  | 减：库存股         | 65 |                  |                  |
| 待处理财产损溢     | 25 |                  |                  | 盈余公积          | 66 | 54,059,889.51    | 65,021,378.28    |
| 其他资产        | 26 |                  |                  | 一般风险准备        | 67 | 209,320,632.61   | 227,348,841.12   |
|             |    |                  |                  | 未分配利润         | 68 | 21,089,975.28    | 19,920,101.79    |
|             |    |                  |                  | 外币报表折算差额      | 69 |                  |                  |
|             |    |                  |                  | 归属于母公司所有者权益合计 | 70 | 466,131,078.92   | 506,582,619.71   |
|             |    |                  |                  | 少数股东权益        | 71 |                  |                  |
|             |    |                  |                  | 所有者权益合计       | 79 | 466,131,078.92   | 506,582,619.71   |
| 资产总计        | 40 | 6,465,906,992.27 | 7,239,652,670.43 | 负债及所有者权益总计    | 80 | 6,465,906,992.27 | 7,239,652,670.43 |

单位负责人

会计机构负责人

制表人

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；

(2) 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。

### (六) 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。

### (七) 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。

### (八) 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。

### (九) 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) 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      | 4.8     |
| 机器设备   | 10      | 4      | 9.6     |
| 运输设备   | 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。

#### (十一)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10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。

#### (十二)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。

#### (十三)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。

#### (十四)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。

#### (十五)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。

#### (十六)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。

#### (十七)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

## 五、税项

| 税种      | 税率  | 计税基础     |
|---------|-----|----------|
| 所得税     | 25% | 应纳税所得额   |
| 营业税     | 5%  | 营业收入     |
| 增值税     | 3%  | 营业收入     |
| 城建税     | 5%  | 按应缴流转税额计 |
| 教育附加费   | 3%  | 按应缴流转税额计 |
| 地方教育附加费 | 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）

### （一）货币资金

| 项目       | 年初余额           | 年末余额           |
|----------|----------------|----------------|
| 网点现金     | 27,345,759.26  | 31,727,860.67  |
| 自营自助设备现金 | 6,209,300.00   | 6,944,250.00   |
| 法定存款准备金  | 511,114,193.35 | 721,641,264.33 |
| 一般转存款    | 20,672,299.17  | 13,326.14      |
| 合计       | 565,341,551.78 | 760,326,701.14 |

### （二）存放同业款项

| 项目       | 年初数              | 年末数              |
|----------|------------------|------------------|
|          | 账面余额             | 账面余额             |
| 存放同业款项   | 1,067,080,000.00 | 1,790,000,000.00 |
| 存放系统内款项  | 313,594,482.45   | 416,656,008.33   |
| 存放款项坏账准备 |                  | 1,000,000.00     |
| 合计       | 1,380,674,482.45 | 2,205,656,008.33 |

### （三）买入返售金融资产

| 项目        | 年初数  | 年末数            |
|-----------|------|----------------|
|           | 账面余额 | 账面余额           |
| 质押式买入返售债券 |      | 209,900,000.00 |
| 合计        |      | 209,900,000.00 |

## (四) 应收利息

| 项目           | 年初余额          | 年末余额          |
|--------------|---------------|---------------|
| 应收贷款利息       | 622,314.52    | 1,184,800.03  |
| 应收信用卡透支利息    | 1,231.77      | 2,793.14      |
| 应收地方政府债券利息   | 84,565.21     | 31,246.04     |
| 应收国债利息       |               |               |
| 应收政策性银行债券利息  |               |               |
| 应收中央公用企业债券利息 |               | 178,410.96    |
| 应收地方公用企业债券利息 | 18,026,476.37 | 2,163,553.12  |
| 应收其他债券利息     |               | 2,438,169.02  |
| 应收存放同业款项利息   | 2,754,722.22  | 8,398,216.72  |
| 应收存放系统内款项利息  | 2,298,397.26  | 5,457,945.20  |
| 应收其他利息       |               |               |
| 应收商业银行债券利息   |               | 668,712.33    |
| 应收利息坏账准备     | 85,688.30     | 85,688.30     |
| 合计           | 23,702,019.05 | 20,438,158.26 |

## (五) 其他应收款

| 项目         | 年初余额         | 年末余额         |
|------------|--------------|--------------|
| 垫付诉讼费      | 300,468.80   | 332,523.80   |
| 垫付结算手续费    | 186.12       | 186.12       |
| 暂付信息化建设资金  | 2,177,121.97 | 2,573,874.94 |
| 暂付运营管理服务款项 | 229,950.00   | 111,256.00   |
| 应收信用卡款项    | 470.56       | 4,085.79     |
| 其他应收款      | 70,089.00    | 452,483.63   |
| 其他待处理应收款项  | 260,517.00   | 263,517.00   |
| 其他应收款坏账准备  | 3,356.99     | 3,356.99     |
| 合计         | 3,035,446.46 | 3,734,570.29 |

## (六) 发放贷款及垫款

## 1、发放贷款及垫款明细

| 项目          | 年初余额             | 本年增加额            | 本年减少额            | 年末余额             |
|-------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| 一、涉农贷款      | 2,888,621,477.29 | 3,575,359,594.01 | 3,027,802,824.92 | 3,436,178,246.38 |
| 其中：农户贷款     | 2,111,966,332.78 | 2,540,904,161.82 | 2,262,752,837.14 | 2,390,117,657.46 |
| 农村经济组织贷款    | 13,669,475.25    | 36,390,782.19    | 11,124,226.44    | 38,936,031.00    |
| 农村企业贷款      | 762,985,669.26   | 998,064,650.00   | 753,925,761.34   | 1,007,124,557.92 |
| 二、非农贷款      | 82,460,668.27    | 63,502,787.00    | 69,542,947.81    | 76,420,507.46    |
| 三、个人信用卡透支   | 597,274.79       | 8,119,512.38     | 8,291,380.03     | 425,407.14       |
| 四、贴现资产      | 1,424,378.57     | 14,108,075.72    | 5,532,454.29     | 10,000,000.00    |
| 五、信用卡分期垫付   |                  | 15,000.00        | 1,666.00         | 13,334.00        |
| 六、应收贷款已减值利息 | 7,299,813.12     | 20,720,019.16    | 15,663,775.14    | 12,356,057.14    |
| 七、减：贷款损失准备  | 274,078,933.27   | 108,771,199.13   | 24,435,290.83    | 358,414,841.57   |
| 发放贷款及垫款净额   | 2,706,324,678.77 | 3,573,053,789.14 | 3,102,399,757.36 | 3,176,978,710.55 |

## 2、发放贷款及垫款按风险分类的结果

| 项目 | 年初余额             | 年末余额             |
|----|------------------|------------------|
| 正常 | 2,713,071,076.28 | 3,284,205,057.33 |
| 关注 | 112,920,962.18   | 90,805,531.88    |
| 次级 | 54,734,324.33    | 33,461,740.51    |
| 可疑 | 82,370,539.12    | 97,005,212.57    |
| 损失 | 7,985,243.65     | 7,121,211.55     |
| 合计 | 2,971,082,145.56 | 3,512,598,753.84 |

## 3、贷款损失准备

| 项目   | 年初余额           | 年末余额           |
|------|----------------|----------------|
| 专项准备 | 112,055,493.27 | 112,927,027.17 |
| 一般准备 | 162,023,440.00 | 245,487,814.40 |
| 合计   | 274,078,933.27 | 358,414,841.57 |

## (七) 可供出售金融资产

| 项目               | 年初余额             | 年末余额           |
|------------------|------------------|----------------|
| 可供出售其他银行同业存单     | 1,020,000,000.00 | 530,000,000.00 |
| 可供出售其他银行同业存单应计利息 | 2,729,607.15     | 653,499.60     |
| 可供出售其他银行同业存单利息调整 | -7,967,390.00    | -5,437,425.34  |
| 合计               | 1,014,762,217.15 | 525,216,074.26 |

## (八) 持有至到期投资

| 项目                | 年初余额           | 年末余额           |
|-------------------|----------------|----------------|
| 持有至到期地方政府债券       | 6,000,000.00   | 2,000,000.00   |
| 持有至到期商业银行债券       |                | 50,000,000.00  |
| 持有至到期中央公用企业债券     |                | 40,000,000.00  |
| 持有至到期地方公用企业债券     | 675,000,000.00 | 125,000,000.00 |
| 持有至到期其他债券         |                | 40,000,000.00  |
| 持有至到期中央公用企业债券利息调整 |                | -65,270.66     |
| 持有至到期地方公用企业债券利息调整 | 23,968,000.00  | 5,154,079.25   |
| 持有至到期地方政府债券利息调整   | -4,837.41      | -317.41        |
| 持有至到期其他债券利息调整     |                | 2,815,919.74   |
| 持有至到期投资减值准备       | -4,000,000.00  | -3,000,000.00  |
| 合计                | 700,963,162.59 | 261,904,410.92 |

## (九) 长期股权投资

| 项目         | 年初余额       | 本年增加数 | 本年减少数 | 年末余额       |
|------------|------------|-------|-------|------------|
| 对金融企业投资    | 700,000.00 |       |       | 700,000.00 |
| 对其他企业投资    |            |       |       |            |
| 长期股权投资减值准备 |            |       |       |            |
| 合计         | 700,000.00 |       |       | 700,000.00 |

## (十) 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       | 68,146,843.25 | 5,261,367.33 | 1,302,166.03 | 72,106,044.55 |
| 其中：房屋建筑物     | 45,025,644.47 |              | 876,091.03   | 44,149,553.44 |
| 机器设备         | 5,039,801.05  | 1,030,810.01 |              | 6,070,611.06  |
| 电子设备         | 14,419,001.63 | 2,591,022.00 |              | 17,010,023.63 |
| 运输设备         | 2,102,807.00  | 242,000.00   | 426,075.00   | 1,918,732.00  |
| 其他设备         | 1,559,589.10  | 1,397,535.32 |              | 2,957,124.42  |
| 二、累计折旧合计     | 40,921,923.36 | 5,809,010.34 | 1,218,180.23 | 45,512,753.47 |
| 三、固定资产账面价值合计 | 27,224,919.89 |              |              | 26,593,291.08 |

## (十一) 在建工程

| 项目     | 年初余额          | 本年增加数        | 本年减少数 | 年末余额          |
|--------|---------------|--------------|-------|---------------|
| 房屋建筑工程 | 26,621,690.00 | 2,784,512.80 |       | 29,406,202.80 |
| 其他在建工程 |               |              |       |               |
| 合计     | 26,621,690.00 | 2,784,512.80 |       | 29,406,202.80 |

## (十二) 无形资产

| 项目     | 年初余额          | 本年增加数      | 本年减少数     | 年末余额          |
|--------|---------------|------------|-----------|---------------|
| 土地使用权  | 14,302,321.57 |            |           | 14,302,321.57 |
| 信息系统软件 | 2,455,114.72  | 961,684.42 | 82,020.00 | 3,334,779.14  |
| 其他无形资产 |               | 465,020.00 |           | 465,020.00    |
| 减：累计摊销 | 1,434,494.59  | 576,503.20 |           | 2,010,997.79  |
| 合计     | 15,322,941.70 |            |           | 16,091,122.92 |

## (十三) 长期待摊费用

| 项目       | 年初余额         | 本年增加数        | 本年摊销数        | 年末余额         |
|----------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| 固定资产修理费用 | 296,890.14   | 942,177.66   | 129,241.65   | 1,109,826.15 |
| 低值易耗品    |              | 88,367.00    | 88,367.00    |              |
| 其他长期待摊费用 | 936,992.29   | 1,879,661.71 | 1,219,060.27 | 1,597,593.73 |
| 合计       | 1,233,882.43 | 2,910,206.37 | 1,436,668.92 | 2,707,419.88 |

## (十四) 向中央银行借款

| 项目      | 年初余额 | 本年增加额         | 本年减少额 | 年末余额          |
|---------|------|---------------|-------|---------------|
| 向中央银行借款 |      | 82,000,000.00 |       | 82,000,000.00 |
| 合计      |      | 82,000,000.00 |       | 82,000,000.00 |

## (十五) 吸收存款

| 项目     | 年初余额             | 本年增加额             | 本年减少额             | 年末余额             |
|--------|------------------|-------------------|-------------------|------------------|
| 单位活期存款 | 782,260,879.42   | 7,706,921,471.82  | 7,780,456,881.30  | 708,725,469.94   |
| 单位定期存款 | 433,575,882.05   | 154,876,645.81    | 218,217,279.48    | 370,235,248.38   |
| 个人活期存款 | 1,533,898,633.78 | 30,676,250,333.36 | 30,424,877,671.63 | 1,785,271,295.51 |
| 个人定期存款 | 2,751,445,630.98 | 3,031,667,901.42  | 2,653,372,629.76  | 3,129,740,902.64 |
| 财政性存款  | 332,422,736.85   | 4,519,612,443.95  | 4,366,984,849.85  | 485,050,330.95   |
| 应解汇款   | 5,490,276.42     | 2,334,766,549.87  | 2,340,221,233.14  | 35,593.15        |
| 保证金存款  | 5,000,000.00     | 40,211,883.12     | 18,800,000.00     | 26,411,883.12    |
| 银行卡存款  | 1,539.17         | 5,465,661.58      | 5,462,066.35      | 5,134.40         |
| 合计     | 5,844,095,578.67 | 48,469,772,890.93 | 47,808,392,611.51 | 6,505,475,858.09 |

## (十五) 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        |
|--------|--------------|---------------|---------------|---------------|
| 应付职工薪酬 | 9,222,107.80 | 49,040,906.10 | 46,479,824.74 | 11,783,189.16 |
| 合计     | 9,222,107.80 | 49,040,906.10 | 46,479,824.74 | 11,783,189.16 |

## (十六) 应交税费

| 项目        | 年初余额          | 本年增加额         | 本年减少额         | 年末余额          |
|-----------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| 应交营业税     | 1,766,844.47  | 2,900,347.78  | 4,667,192.25  | -             |
| 应交城市维护建设税 | 170,907.81    | 299,643.45    | 380,372.11    | 90,179.15     |
| 应交教育费附加   | 170,907.83    | 299,643.44    | 380,372.12    | 90,179.15     |
| 应交房产税     |               | 457,624.44    | 373,282.28    | 84,342.16     |
| 应交土地使用税   |               | 132,824.98    | 107,977.36    | 24,847.62     |
| 应交印花税     |               | 387,010.81    | 202,010.81    | 185,000.00    |
| 应交上期所得税   | 32,430,000.00 | 28,258,912.97 | 40,688,912.97 | 20,000,000.00 |
| 应交当期所得税   |               | 35,000,000.00 | 35,000,000.00 | -             |
| 储蓄利息税     | 18.59         | 1,853,699.02  | 1,853,717.61  | -             |
| 股金红利所得税   | 84,075.19     |               |               | 84,075.19     |
| 职工个人所得税   | 41,312.21     | 695,357.37    | 733,241.58    | 3,428.00      |
| 应交其他税金    |               | 166,345.49    | 166,345.49    | -             |
| 应交增值税     |               | -206,684.20   |               | -206,684.20   |
| 转出未交增值税   |               | 4,754,294.41  | 2,964,411.80  | 1,789,882.61  |
| 合计        | 34,664,066.10 | 74,999,019.96 | 87,517,836.38 | 22,145,249.68 |

## (十七) 应付利息

| 项目           | 年初余额          | 年末余额          |
|--------------|---------------|---------------|
| 一年期储蓄存款应付利息  | 32,968,434.66 | 24,589,457.28 |
| 二年期储蓄存款应付利息  | 18,125,734.09 | 16,786,044.15 |
| 三年期储蓄存款应付利息  | 14,741,520.46 | 20,189,194.23 |
| 五年期储蓄存款应付利息  | 12,563,497.35 | 15,333,011.71 |
| 三个月期储蓄存款应付利息 | 226,056.48    | 158,929.22    |
| 六个月期储蓄存款应付利息 | 896,103.01    | 697,152.58    |
| 其他期储蓄存款应付利息  | 3,512,635.51  | 3,334,929.10  |
| 单位定期存款应付利息   | 9,332,114.79  | 12,642,628.92 |
| 合计           | 92,366,096.35 | 93,731,347.19 |

## (十八) 应付股利

| 项目   | 年初账面余额     | 本年增加数         | 本年减少数         | 年末账面余额     |
|------|------------|---------------|---------------|------------|
| 应付股利 | 798,049.33 | 16,840,358.19 | 16,833,452.32 | 804,955.20 |
| 合计   | 798,049.33 | 16,840,358.19 | 16,833,452.32 | 804,955.20 |

## (十九) 其他应付款

| 项目         | 年初余额          | 年末余额          |
|------------|---------------|---------------|
| 预收电子现金款项   | 15,853.00     | 17,977.00     |
| 待处理柜员长款    | 4,800.00      | 6,500.00      |
| 待处理自动柜员机长款 | 1,403.00      | 1,203.00      |
| 待处理久悬未取款项  | 136,868.91    | 136,868.91    |
| 待处理结算汇划费   | 254,024.96    |               |
| 应付挂账款项     |               |               |
| 其他待处理结算款项  | 527,837.55    | 1,140,403.53  |
| 代扣住房公积金    | 181,078.02    | 1,321,017.02  |
| 其他待处理应付款   | 463,616.99    | 641,023.23    |
| 应付信用卡款项    |               |               |
| 其他应付款项     | 12,623,429.08 | 8,733,481.57  |
| 应付绩效考核款项   | 828,167.36    | 1,344,231.36  |
| 合计         | 15,037,078.87 | 13,342,705.62 |

## (二十一) 其它负债

| 项目           | 年初余额         | 年末余额         | 备注 |
|--------------|--------------|--------------|----|
| 代收水电费        |              | 1,160.00     |    |
| 代发工资         | 83,638.28    | 195,540.03   |    |
| 代发政府补贴资金     | 1,313,440.35 | 911.00       |    |
| 代发其他业务资金     | 9,902.18     | 94,399.00    |    |
| 其他代理业务资金     | 20,441.80    | 17,732.60    |    |
| 自贴贴现递延利息收益   | 10,666.00    |              |    |
| 转贴现递延利息收益    |              | 166,250.00   |    |
| 返售贴现票据递延利息收益 |              |              |    |
| 生源地助学贷款补偿金   | 2,042,550.00 | 2,640,600.00 |    |
| 合计           | 3,480,638.61 | 3,116,592.63 |    |

## (二十二) 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   | 63,139,225.00  | 44.91  | 11,038,629.00 | 7,972,100.00 | 66,205,754.00  | 43.21  |
| 职工自然人股  | 15,496,201.80  | 11.02  | 1,745,543.00  | 232,642.00   | 17,009,102.80  | 11.10  |
| 非职工自然人股 | 61,964,408.41  | 44.07  | 10,925,752.00 | 2,873,465.00 | 70,016,695.41  | 45.69  |
| 合计      | 140,599,835.21 | 100.00 |               |              | 153,231,552.21 | 100.00 |

## (二十三) 资本公积

| 项目     | 年初余额          | 本年增加 | 本年减少 | 年末余额          | 变动原因、依据 |
|--------|---------------|------|------|---------------|---------|
| 资本溢价   | 40,500,000.00 |      |      | 40,500,000.00 |         |
| 其他资本公积 | 560,746.31    |      |      | 560,746.31    |         |

## (二十四) 盈余公积

| 项目      | 年初余额          | 本年增加          | 本年减少 | 年末余额          | 变动原因、依据 |
|---------|---------------|---------------|------|---------------|---------|
| 法定盈余公积  | 11,256,156.48 | 4,769,796.53  |      | 16,025,953.01 | 本年利润提取  |
| 任意盈余公积  | 942,845.12    |               |      | 942,845.12    |         |
| 营业税等额补助 | 7,599,321.18  |               |      | 7,599,321.18  |         |
| 特种专项准备  | 34,211,360.49 | 6,191,692.24  |      | 40,403,052.73 | 本年利润提取  |
| 其他盈余公积  | 50,206.24     |               |      | 50,206.24     |         |
| 合计      | 54,059,889.51 | 10,961,488.77 | -    | 65,021,378.28 |         |

## (二十四) 一般风险准备

| 项 目    | 年初账面余额         | 本年增加数         | 本年减少数 | 年末账面余额         |
|--------|----------------|---------------|-------|----------------|
| 一般风险准备 | 209,320,632.61 | 18,028,208.51 |       | 227,348,841.12 |
| 合计     | 209,320,632.61 | 18,028,208.51 |       | 227,348,841.12 |

## (二十五) 未分配利润

| 项目                 | 金额            |
|--------------------|---------------|
| 上年年末余额             | 21,089,975.28 |
| 加：年初未分配利润调整数       | -525,433.81   |
| 其中：重大会计差错          |               |
| 本年年初余额             | 20,564,541.47 |
| 本年增加数              |               |
| 其中：本年净利润转入         | 52,232,694.95 |
| 本年减少数              |               |
| 其中：本年提取法定盈余公积数     | 4,769,796.53  |
| 本年提取任意盈余公积数        |               |
| 提取特种专项准备           | 6,191,692.24  |
| 本年提取一般风险准备         | 16,816,374.70 |
| 与计入所有者权益项目相关的所得税影响 | 8,258,912.97  |
| 其他                 |               |
| 应付普通股股利            | 16,840,358.19 |
| 本年年末余额             | 19,920,101.79 |

## (二十六) 利息净收入

| 项目           | 上年数            | 本年数            |
|--------------|----------------|----------------|
| 利息收入         | 237,636,417.30 | 239,584,644.61 |
| 其中：农户贷款利息收入  | 165,157,068.37 | 153,762,729.41 |
| 农村经济组织贷款利息收入 | 729,178.86     | 1,303,272.59   |
| 农村企业贷款利息收入   | 47,246,700.68  | 53,806,530.36  |
| 非农贷款利息收入     | 6,082,241.24   | 4,612,438.73   |
| 信用卡透支利息收入    | 16,918.73      | 17,382.87      |
| 贴现利息收入       | 3,142,843.22   | 63,793.42      |
| 垫款利息收入       |                | 0.00           |
| 已减值贷款利息收入    | 15,103,140.42  | 25,950,064.15  |
| 其他利息收入       | 158,325.78     | 68,433.08      |

|                 |                |                |
|-----------------|----------------|----------------|
| 金融机构往来利息收入      | 84,122,449.32  | 84,222,555.41  |
| 其中：存放中央银行款项利息收入 | 9,628,693.62   | 8,649,097.95   |
| 存放同业款项利息收入      | 53,655,614.46  | 53,199,856.05  |
| 存放系统内款项利息收入     | 11,980,943.34  | 15,934,925.47  |
| 买入返售金融资产利息收入    | 4,483,805.51   | 6,438,675.94   |
| 其他金融机构往来收入      | 4,373,392.39   |                |
| 利息收入小计          | 321,758,866.62 | 323,807,200.02 |
| 利息支出            | 108,977,643.04 | 95,749,140.47  |
| 其中：单位活期存款利息支出   | 3,955,668.44   | 5,040,274.68   |
| 单位定期存款利息支出      | 13,547,280.65  | 10,353,901.53  |
| 个人活期存款利息支出      | 5,356,282.79   | 4,994,276.29   |
| 个人定期存款利息支出      | 85,615,795.86  | 75,211,921.52  |
| 保证金存款利息支出       | 502,615.30     | 148,766.45     |
| 金融机构往来利息支出      | 96,882.40      | 8,153.46       |
| 其中：向中央银行借款利息支出  | 0.00           | 0.00           |
| 系统内拆入款项利息支出     | 95,890.41      | 3,150.68       |
| 同业存放款利息支出       | 991.99         | 5,002.78       |
| 卖出回购金融资产利息支出    |                |                |
| 转（再）贴现利息支出      |                |                |
| 利息支出小计          | 109,074,525.44 | 95,757,293.93  |
| 利息净收入           | 212,684,341.18 | 228,049,906.09 |

## (二十七) 手续费及佣金净收入

| 项目            | 上年数          | 本年数          |
|---------------|--------------|--------------|
| 手续费收入         | 2,403,354.18 | 4,158,404.20 |
| 其中：银行卡业务手续费收入 | 1,117,832.71 | 1,277,710.68 |
| 结算业务手续费收入     | 281,399.36   | 559,353.41   |
| 外汇业务手续费收入     | 0.00         | 0.00         |
| 代理业务手续费收入     | 277,334.82   | 354,426.87   |
| 账户管理费收入       | 0.00         | 651,313.24   |
| 其他手续费及佣金收入    | 726,787.29   | 1,315,600.00 |
| 手续费支出         | 3,360,277.88 | 2,734,853.27 |
| 其中：银行卡业务手续费支出 | 117,850.06   | 252,211.97   |
| 结算业务手续费支出     | 176,401.02   | 267,692.27   |
| 代理业务手续费支出     | 1,406,026.80 | 1,614,949.03 |
| 其他手续费支出       | 1,660,000.00 | 600,000.00   |
| 其他中间业务支出      |              |              |
| 手续费净收入        | -956,923.70  | 1,423,550.93 |

## (二十八) 营业税金及附加

| 项目               | 上年数          | 本年数          | 备注                                   |
|------------------|--------------|--------------|--------------------------------------|
| 营业税              | 6,812,702.99 | 2,900,347.78 | 按利息净收入的5%                            |
| 城建税、教育费附加及地方教育附加 | 681,270.32   | 599,286.89   | 按流转税的10%，其中：城建税5%，教育费附加3%，地方教育费附加2%。 |
| 合计               | 7,493,973.31 | 3,499,634.67 |                                      |

## (二十九) 投资收益

| 项目     | 上年数           | 本年数           |
|--------|---------------|---------------|
| 债券利息收入 | 54,676,241.66 | 22,273,788.41 |
| 投资买卖差价 | 36,150,284.29 | 7,111,979.53  |
| 其他投资收益 | -             | 2,662,758.32  |
| 合计     | 90,826,525.95 | 32,048,526.26 |

## (三十) 业务及管理费

| 项目      | 上年数          | 本年数          |
|---------|--------------|--------------|
| 业务宣传费   | 2,969,100.20 | 2,726,001.32 |
| 广告费     | 725,736.00   | 750,651.00   |
| 印刷费     | 826,196.30   | 397,192.90   |
| 业务招待费   | 599,038.80   | 517,547.63   |
| 电子设备运转费 | 339,306.20   | 468,827.10   |
| 钞币运送费   | 107,174.15   | 159,755.15   |
| 安全保卫费   | 1,376,617.00 | 1,097,420.10 |
| 保险费     | 9,026.82     | -            |
| 邮电费     | 1,266,800.55 | 1,287,196.47 |
| 诉讼费     | 2,750.00     | 114,800.00   |
| 公证费     | 1,000.00     | 600.00       |
| 咨询费     | 1,046,828.00 | 1,023,338.00 |
| 审计费     | 126,784.74   | 78,000.00    |
| 监管费     | 142,584.00   | 951,711.53   |
| 技术转让费   | 115,776.00   | 32,400.00    |
| 外事费     | 54,068.33    |              |
| 公杂费     | 836,545.88   | 1,096,314.26 |
| 差旅费     | 3,816,106.22 | 3,553,421.74 |
| 水电费     | 742,475.63   | 795,101.98   |
| 会议费     | 222,130.00   | 347,280.00   |
| 绿化费     | 24,500.00    | 35,720.00    |
| 理事会费    | 195,000.00   | 338,400.00   |
| 会费      | 31,100.00    | 60,000.00    |
| 税费      | 493,431.21   | 1,143,805.72 |

|          |               |               |
|----------|---------------|---------------|
| 交通工具耗用费  | 216,368.89    | 314,929.89    |
| 开办费      | 84,000.00     | 236,046.00    |
| 管理费      | 1,090,000.00  | 1,110,000.00  |
| 物业费      |               | 1,130.00      |
| 职工工资     | 30,230,000.00 | 31,320,000.00 |
| 职工福利费    | 3,566,871.90  | 3,681,120.34  |
| 职工教育经费   | 477,825.90    | 274,034.86    |
| 工会经费     | 588,200.00    | 626,400.00    |
| 劳动保护费    | 1,199,445.20  | 679,071.20    |
| 五险一金     | 13,588,038.57 | 12,302,965.09 |
| 辞退福利     |               | 80,000.00     |
| 租赁费      | 40,000.00     | 291,292.86    |
| 修理费      | 2,414,166.49  | 2,028,844.64  |
| 低值易耗品摊销  | 990,166.00    | 88,367.00     |
| 长期待摊费用摊销 | 936,992.33    | 936,992.29    |
| 无形资产摊销   | 558,236.28    | 576,503.20    |
| 固定资产折旧费  | 4,615,468.43  | 5,809,010.34  |
| 其他费用     | 893,791.99    | 781,752.61    |
| 合计       | 77,559,648.01 | 78,113,945.22 |

## (三十一) 其他业务净收入

| 项目         | 上年数         | 本年数        |
|------------|-------------|------------|
| 其他业务收入     | 53,722.00   | 274,361.22 |
| 其中：租赁收入    |             |            |
| 其他业务收入     | 53,722.00   | 274,361.22 |
| 其他业务支出     | 534,817.64  | -          |
| 其中：租赁资产维修费 | 534,817.64  | -          |
| 其他业务支出     |             |            |
| 其他业务净收入    | -481,095.64 | 274,361.22 |

## (三十三) 资产减值损失

| 项目     | 上年数           | 本年数           |
|--------|---------------|---------------|
| 贷款减值损失 | 70,334,247.05 | 85,000,000.00 |
| 合计     | 70,334,247.05 | 85,000,000.00 |

## (三十四) 营业外收支

| 项目        | 上年数        | 本年数        |
|-----------|------------|------------|
| 营业外收入     | 605,689.33 | 230,339.33 |
| 其中：资产清理收益 | -          | 49,472.82  |
| 长款收入      |            |            |

|           |              |              |
|-----------|--------------|--------------|
| 罚没款收入     | 200.00       | 150,438.17   |
| 政府补贴      | 465,000.00   |              |
| 其他营业外收入   | 140,489.33   | 30,428.34    |
| 营业外支出     | 3,558,601.44 | 8,180,408.99 |
| 其中:罚没支出   | 111,417.08   | 344,225.23   |
| 久悬未取款项支出  | 10,259.36    | 183.76       |
| 资产盘亏及清理损失 | 820.00       |              |
| 公益性捐赠支出   | 3,436,105.00 | 7,836,000.00 |
| 其他营业外支出   | -            | -            |

## (三十五) 所得税费用

| 项目      | 上年数           | 本年数           |
|---------|---------------|---------------|
| 当期所得税费用 | 38,430,000.00 | 35,000,000.00 |
| 递延所得税费用 |               | -             |
| 合计      | 38,430,000.00 | 35,000,000.00 |

## 七、或有事项的说明

截至2016年12月31日,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2016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2016年12月31日止,本行无合并、分立等重组事项。

# 利 润 表

编制单位: 江西吉水农村商业银行股份有限公司

2016年度

单位: 元 币种: 人民币

| 项目名称                     | 行次 | 上年同期数          | 本期累计数          |
|--------------------------|----|----------------|----------------|
| 一、营业收入                   | 1  | 302,607,665.43 | 261,796,344.50 |
| (一) 利息净收入                | 2  | 212,684,341.18 | 228,049,906.09 |
| 利息收入                     | 3  | 321,758,866.62 | 323,807,200.02 |
| 利息支出                     | 4  | 109,074,525.44 | 95,757,293.93  |
| (二) 手续费及佣金净收入            | 5  | -956,923.70    | 1,423,550.93   |
| 手续费及佣金收入                 | 6  | 2,403,354.18   | 4,158,404.20   |
| 手续费及佣金支出                 | 7  | 3,360,277.88   | 2,734,853.27   |
| (三) 投资收益 (损失以“-”号填列)     | 8  | 90,826,525.95  | 32,048,526.26  |
| 其中: 债券利息收入               | 9  |                |                |
| 其他投资收入                   | 10 |                |                |
| (四) 公允价值变动收益 (损失以“-”号填列) | 11 |                |                |
| (五) 汇兑收益 (损失以“-”号填列)     | 12 |                |                |
| (六) 其他业务收入               | 13 | 53,722.00      | 274,361.22     |
| 二、营业支出                   | 14 | 155,922,686.01 | 166,613,579.89 |
| (一) 营业税金及附加              | 15 | 7,493,973.31   | 3,499,634.67   |
| (二) 业务及管理费               | 16 | 77,559,648.01  | 78,113,945.22  |
| (三) 资产减值损失               | 17 | 70,334,247.05  | 85,000,000.00  |
| (四) 其他业务成本               | 18 | 534,817.64     |                |
| 三、营业利润 (亏损以“-”号填列)       | 19 | 146,684,979.42 | 95,182,764.61  |
| 加: 营业外收入                 | 20 | 605,689.33     | 230,339.33     |
| 减: 营业外支出                 | 21 | 3,558,601.44   | 8,180,408.99   |
| 四、利润总额 (亏损以“-”号填列)       | 22 | 143,732,067.31 | 87,232,694.95  |
| 减: 所得税费用                 | 23 | 38,430,000.00  | 35,000,000.00  |
| 五、净利润 (亏损以“-”号填列)        | 24 | 105,302,067.31 | 52,232,694.95  |
| 归属于母公司所有者的净利润            | 25 | 105,302,067.31 | 52,232,694.95  |
| 少数股东损益                   | 26 |                |                |
| 六、每股收益:                  | 27 |                |                |
| (一) 基本每股收益               | 29 |                |                |
| (二) 稀释每股收益               | 30 |                |                |
| 七、其他综合收益                 | 31 |                |                |
| 八、综合收益总额                 | 32 | 105,302,067.31 | 52,232,694.95  |
| 归属于母公司所有者的综合收益总额         | 33 | 105,302,067.31 | 52,232,694.95  |
| 归属于少数股东的综合收益总额           | 34 |                |                |

单位负责人

会计机构负责人

制表人

### 股东权益变动表

货币单位：人民币元

| 项目                      | 2016年度         |               |               |                |                | 2016年度         |                |               |               |                |                |                |
|-------------------------|----------------|---------------|---------------|----------------|----------------|----------------|----------------|---------------|---------------|----------------|----------------|----------------|
|                         | 股本             | 资本公积          | 盈余公积          | 一般风险准备         | 未分配利润          | 所有者权益合计        | 股本             | 资本公积          | 盈余公积          | 一般风险准备         | 未分配利润          | 所有者权益合计        |
| 一、上年年末余额                | 114,856,986.21 | 10,560,746.31 | 36,838,983.95 | 154,912,151.74 | 17,228,547.93  | 334,397,416.14 | 140,599,833.21 | 41,060,746.31 | 54,059,889.51 | 209,320,632.61 | 21,089,975.28  | 466,131,078.92 |
| 加：会计政策变更                |                |               |               |                |                | -15,270,720.35 |                |               |               |                |                | -15,270,720.35 |
| 前期差错更正                  |                |               |               |                |                | 319,126,695.79 | 140,599,833.21 | 41,060,746.31 | 54,059,889.51 | 209,320,632.61 | 20,564,541.47  | 465,605,645.11 |
| 二、本年初余额                 | 114,856,986.21 | 10,560,746.31 | 36,838,983.95 | 154,912,151.74 | 1,957,827.58   | 319,126,695.79 | 140,599,833.21 | 41,060,746.31 | 54,059,889.51 | 209,320,632.61 | 20,564,541.47  | 465,605,645.11 |
| 三、本期间变动金额（减少以“-”号填列）    | 25,742,849.00  | 30,500,000.00 | 17,220,905.56 | 54,408,480.87  | 19,132,147.70  | 147,004,383.13 | 12,631,717.00  |               | 10,961,488.77 | 18,028,208.51  | -644,439.68    | 40,976,974.60  |
| （一）净利润                  |                |               |               |                | 105,302,067.31 | 105,302,067.31 |                |               |               |                | 52,232,694.95  | 52,232,694.95  |
| （二）其他综合收益               |                |               |               |                |                |                |                |               |               | 1,211,833.81   | -8,238,912.97  | -7,047,079.16  |
| 1.可供出售金融资产公允价值变动净额      |                |               |               |                |                |                |                |               |               |                |                |                |
| 2.权益法下被投资单位其他所有者权益变动的影响 |                |               |               |                |                |                |                |               |               |                |                |                |
| 3.现金流量套期工具产生的利得或损失（包括）  |                |               |               |                |                |                |                |               |               |                |                |                |
| 4.与计入所有者权益项目相关的所得税影响    |                |               |               |                |                |                |                |               |               |                |                |                |
| 5.其他                    |                |               |               |                |                |                |                |               |               | 1,211,833.81   | -8,238,912.97  | -7,047,079.16  |
| 上述（一）和（二）小计             |                |               |               |                | 105,302,067.31 | 105,302,067.31 |                |               |               | 1,211,833.81   | -8,238,912.97  | -7,047,079.16  |
| （三）所有者投入和减少资本           | 20,000,000.00  | 30,500,000.00 |               |                |                | 50,500,000.00  |                |               |               |                |                |                |
| 1.所有者投入资本               | 20,000,000.00  | 30,500,000.00 |               |                |                | 50,500,000.00  |                |               |               |                |                |                |
| 2.股份支付计入所有者权益的金额        |                |               |               |                |                |                |                |               |               |                |                |                |
| 3.其他                    |                |               |               |                |                |                |                |               |               |                |                |                |
| （四）利润分配                 | 5,742,849.00   |               | 15,060,905.56 | 53,880,466.43  | -86,169,919.61 | -11,485,698.62 | 12,631,717.00  |               | 10,961,488.77 | 16,816,374.70  | -44,618,221.66 | -4,208,641.19  |
| 1.提取盈余公积                |                |               | 9,003,134.73  |                | -9,003,134.73  |                |                |               | 4,769,796.53  |                | -4,769,796.53  |                |
| 2.提取一般风险准备              |                |               |               | 53,880,466.43  | -53,880,466.43 |                |                |               |               | 16,816,374.70  | -16,816,374.70 |                |
| 3.对所有者（或股东）的分配          | 5,742,849.00   |               | 6,057,770.83  |                | -17,228,547.62 | -11,485,698.62 | 12,631,717.00  |               |               |                | -16,840,358.19 | -4,208,641.19  |
| 4.其他                    |                |               |               |                | -6,057,770.83  |                |                |               | 6,191,692.24  |                | -6,191,692.24  |                |
| （五）所有者权益内部结转            |                |               | 2,160,000.00  | 528,014.44     |                | 2,688,014.44   |                |               |               |                |                |                |
| 1.资本公积转增资本（或股本）         |                |               |               |                |                |                |                |               |               |                |                |                |
| 2.盈余公积转增资本（或股本）         |                |               |               |                |                |                |                |               |               |                |                |                |
| 3.盈余公积弥补亏损              |                |               |               |                |                |                |                |               |               |                |                |                |
| 4.一般风险准备弥补亏损            |                |               |               |                |                |                |                |               |               |                |                |                |
| 5.其他                    |                |               | 2,160,000.00  | 528,014.44     |                | 2,688,014.44   |                |               |               |                |                |                |
| 四、本年年末余额                | 140,599,833.21 | 41,060,746.31 | 54,059,889.51 | 209,320,632.61 | 21,089,975.28  | 466,131,078.92 | 153,231,552.21 | 41,060,746.31 | 65,021,378.28 | 227,348,841.12 | 19,920,101.79  | 506,582,619.71 |

制表人：

会计机构负责人：

主管会计工作负责人：

单位负责人：

## 会计报表附注

### 一、企业概况

江西吉水农村商业银行股份有限公司（以下简称本行）系由江西金鸿马现代物流有限公司等18家企业法人股东以及708个自然人共同出资组建的股份制银行，2004年10月21日取得了中国银行业监督管理委员会吉安监管分局颁发的编号为B0946H336080001的《中华人民共和国金融许可证》以及1989年12月9日取得了吉安市市场和质量监督管理局核发的统一社会信用代码为9136080016211262XL的《营业执照》。企业住所：吉水县城龙华中大道232号。法定代表人：颜斌。实收资本153,231,552.21元。企业经济性质：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；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；从事同业拆借；办理银行卡业务；代理收付款项及代理保险业务；提供保管箱业务；（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）

### 二、财务报表的编制基础

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、完整地反映了本行2016年12月31日的财务状况以及2016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