

广西龙胜农村商业银行股份有限公司 2019年年度报告

广西龙胜农村商业银行股份有限公司编
二〇二〇年六月

广西龙胜农村商业银行股份有限公司文件

龙胜农商银报〔2020〕48号

签发人：罗来明

广西龙胜农村商业银行股份有限公司 2019年度信息披露报告

中国银行保险监督管理委员会桂林监管分局：

按照《商业银行信息披露管理办法》的要求，广西龙胜农村商业银行股份有限公司拟将2019年度主要业务经营情况，资本充足率、不良贷款比例、本年利润及费用总额等关键性指标及其年度变动情况，年度内召开的董事会、监事会、股东（代表）大会所议定的重大事项及其落实情况在各个营业网点公开进行信息披露。

特此报告。

附件：广西龙胜农村商业银行股份有限公司2019年度信息披露报告

广西龙胜农村商业银行股份有限公司

2020年6月2日



抄送：中国人民银行龙胜县支行、中国银行保险监督管理委员会龙胜
县办公室、中国证监会广西监管分局。

广西龙胜农村商业银行股份有限公司办公室 2020年6月2日印发

广西龙胜农村商业银行股份有限公司

2019 年度经营管理信息披露报告

重要提示

一、广西龙胜农村商业银行股份有限公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员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。

二、广西龙胜农村商业银行股份有限公司第二届董事会第十三次概次会议于 2020 年 5 月 29 日审议通过了《广西龙胜农村商业银行股份有限公司 2019 年度经营管理信息披露报告》，本次会议应到 9 人，实到 9 人。董事、监事、高级管理人员对 2019 年年度报告内容的真实性、准确性、完整性无异议。

三、广西龙胜农村商业银行股份有限公司董事长罗来明、行长贺雷、监事长谭家明、副行长郑学兵、财务部负责人周玲、信贷部负责人张敏保证年度报告真实、完整。

四、经中兴财光华会计师事务所有限责任公司对本行 2019 年财务会计报告进行审计。

五、2019 年度报告有关货币金额均以人民币列示。

六、本行员工及股东欲了解详细内容，请仔细阅读 2019 年年度报告。

七、2019 年年度报告备置地点：本行各部室、各基层支行。

第一章 基本情况

第一节 基本概况

一、基本信息

广西龙胜农村商业银行股份有限公司（以下简称本行）的前身系 2007 年 3 月 15 日经中国银行业监督管理委员会广西监管局（以下简称广西银监局）《广西银监局关于龙胜农村信用合作联社开业有关问题的批复》（桂银监复[2007]73 号）批准成立的龙胜农村信用合作联社。2008 年 5 月 19 日，经广西银监局《广西银监局关于广西龙胜农村合作银行开业有关问题的批复》（桂银监复[2008]146 号）批准，龙胜农村信用合作联社改制为广西龙胜农村合作银行。2011 年 12 月 18 日，经广西银监局《广西银监局关于广西龙胜农村商业银行股份有限公司开业有关问题的批复》（桂银监复[2011]56 号）批准，广西龙胜农村合作银行改制为广西龙胜农村商业银行股份有限公司。本行取得桂林市工商行政管理局核发的统一社会信用代码为 914503002001217399 的企业法人营业执照。注册地址：龙胜县桑江北区；注册资金：人民币玖仟陆佰贰拾捌万肆仟贰佰捌拾玖元整；法定代表人：罗来明；金融许可证编号：B1248H245030001。

二、网点设置情况

2019 年末，本行共有 18 个营业网点，其中：县城区域内营业网点 8 个，乡镇区域内营业网点 10 个。

三、人员配备情况

2019年末,我行在岗职工188人。职工中具有研究生学历5人,占职工总人数的2.66%,本科学历的131人,占职工总人数的69.68%;大专学历42人,占比22.34%,大专以下学历10人,占比5.32%;取得中级技术职称有9人,占职工总人数的4.79%,取得初级技术职称有74人,占比39.36%。

四、高级管理人员薪酬情况

我行按自治区联社规定制定《广西龙胜农村商业银行工资分配管理办法(2019修订版)》,相关高级管理人员的工资薪酬严格按照管理办法计发,具体薪酬金额可移步龙胜县龙胜镇日新路1号办公楼查询。

第二节 法人治理情况

一、法人治理概况

(一)本行严格按照《公司法》、《商业银行法》、《股份制商业银行公司治理指引》等相关法律法规,结合本行实际,不断完善法人治理结构。股东大会、董事会、监事会及高级管理层按《章程》规定,依法独立运作,履行各自权利、义务,未发生违法违规情况。

(二)股东大会会议的通知、召集、召开和表决程序均符合《公司法》和《章程》的规定。股东大会依法行使职权,审议并通过董事会、监事会的工作报告,审议批准本行的年度利润分配方案、增资扩股方案等。

(三)董事会按照《公司法》和中国银监会等有关法律法规的

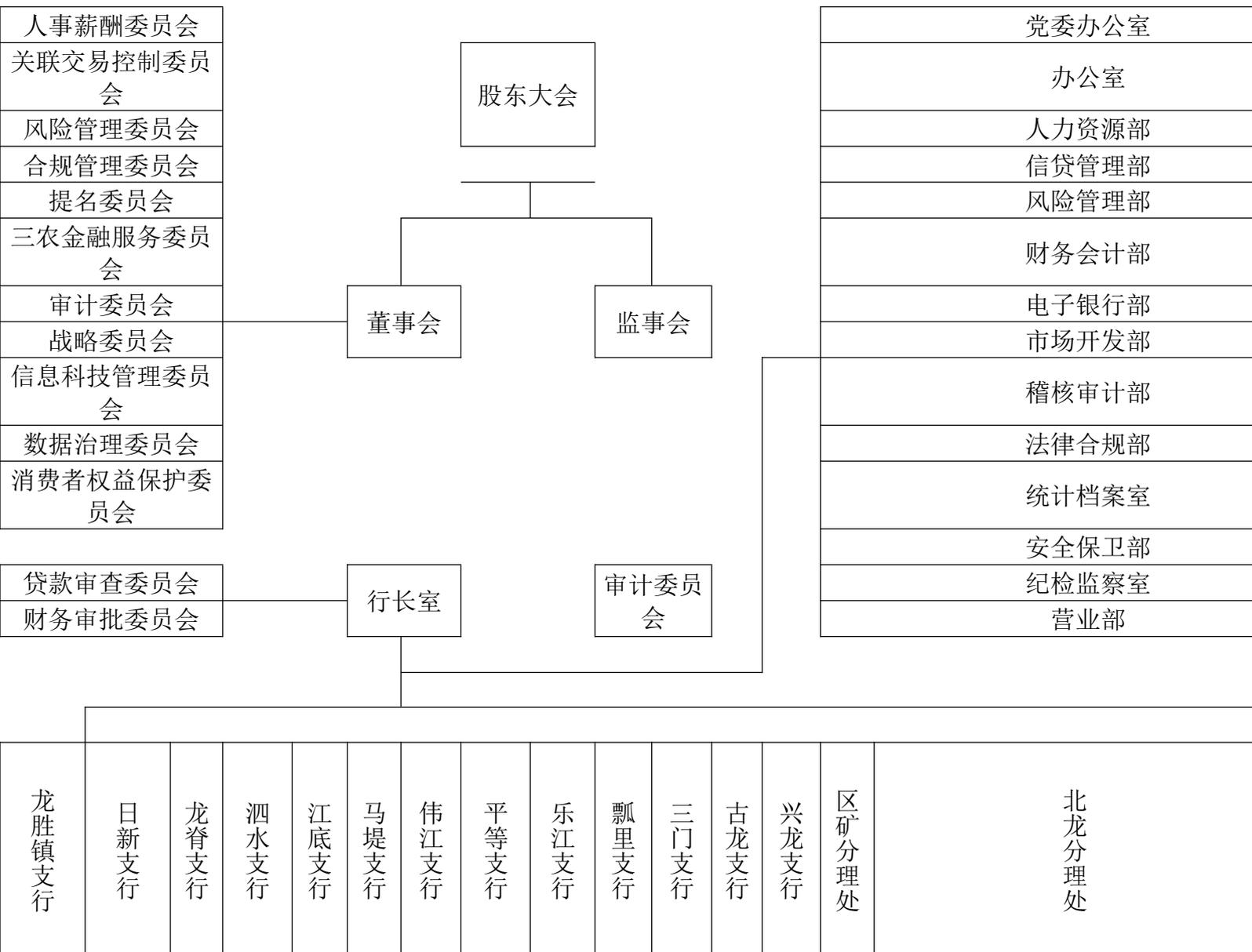
要求，致力于进一步健全法人治理制度，完善法人治理结构，认真履行章程赋予的工作职责，忠实执行股东大会通过的各项决议。不断提高董事会决策的科学性，领导各专门委员会按照相应的工作细则开展运作，充分调动和发挥经营管理层的积极性，在加快与现代商业银行接轨步伐方面取得了一定成效。

（四）监事会按照法律法规及本行章程的规定认真履行股东大会赋予的职责，紧紧围绕制度规范、资产质量、财务管理、业务操作流程的合规性、合法性和风险性等工作重心，对本行经营活动以及高管人员履行职责的合法合规性进行监督，维护本行及股东的合法权益。

（五）经营层执行董事会授权下的董事长负责制，忠实执行董事会的决议，自觉接受监事会的监督，向董事会提交切实可行的年度经营计划，抓好经营计划的组织实施，定期或不定期向董事会报告工作。规范日常经营管理，组织制订和实施各项规章制度，完善部门设置，突出业务发展，强化风险防范，推进经营战略转型，有效提高集约经营水平，较好地完成了董事会下达的各项经营目标任务。

二、法人机构设置情况

广西龙胜农村商业银行股份有限公司组织结构图



三、2019 年召开股东大会情况

2019 年 4 月 26 召开广西龙胜农村商业银行股东代表大会，审议并通过了《广西龙胜农村商业银行董事会工作报告》、《广西龙胜农村商业银行 2018 年度股金红利分配方案》、《广西龙胜农村商业银行 2018 年度信息披露报告》、《广西龙胜农村商业银行 2018 年度决算报告》、《广西龙胜农村商业银行 2018 年度利润分配方案》、《广西龙胜农村商业银行 2019 年度财务预算方案》等决议。

四、董事会的构成及其工作情况

(一) 董事会有罗来明、贺雷、秦红枫、宋金、张胜、田虹、苏雪梅、赵志明、莫逆（独立董事）共 9 名董事，董事会人数及构成符合要求。

(二) 2019 年，董事会下设的董事会专门委员会是：风险管理委员会、关联交易控制委员会、人事薪酬委员会、提名委员会、合规管理委员会、审计委员会、战略委员会、三农金融服务委员会、信息科技管理委员会、数据治理委员会和消费者权益保护委员会等专业委员会，基本履行了职责，在规范、防范和化解经营风险、财务费用管理、核定董事、监事和高管人员薪酬分配等方面发挥了作用。

(三) 2019 年报告期内，董事会严格按照本行章程规定开展工作，认真执行股东代表大会通过的各项决议，圆满完成了各项工作任务。董事会共召开了 7 次会议。

五、监事会的构成及其工作情况

(一) 监事会有谭家明、龙开友、郭建、吴永革、周晓共 5 名监事，监事会人数及构成符合要求

(二) 监事会下设的审计委员会按照要求履行了职责，通过加大对董事会及管理层的监督力度，提高监督效果。

(三) 2019 年，报告期内监事会共召开 10 次会议。

六、高级管理层成员构成及其基本情况

(一) 现任董事、监事、高级管理人员的基本情况

姓名	职务	性别	年龄	学历	任职日期
罗来明	董事长	男	52	大专	2018.9.21
贺雷	行长	男	38	本科	2018.9.21
谭家明	监事长	男	47	本科	2017.6.5
秦红枫	经理	女	33	大专	2018.6.21
龙开友	经理	男	46	本科	2011.12.8
郭建	经理	男	32	本科	2018.6.21

(二) 非职工董事、监事所在单位的任职情况

姓名	在本行担任的职务	所在单位名称	职务	任职日期
宋金	外部董事	龙胜县天泽超细滑石有限责任公司	个体户	2011.12.8
张胜	外部董事	龙胜鼎祥置业有限公司	董事	2017.9.12

田虹	外部董事	龙胜县水利电业有限责任公司	财务总监	2011.12.8
苏雪梅	外部董事	龙广滑石开发公司	财务部副经理	2011.12.8
赵志明	外部董事	龙胜桂龙房地产开发公司	退休	2011.12.8
莫逆	独立董事	桂林理工大学后勤服务集团	财务负责人	2019.1.17
吴永革	外部监事	龙胜各族自治县人力资源和社会保障局	副局长	2018.6.21
周晓	外部监事	龙胜各族自治县人大常委会办公室	工作员	2018.6.21

七、报告期内股东变动情况

(一) 至 2019 年底股东总数 1144 户。其中法人股 19 户，合计持股 2987.98 万元，占比 31.03%；自然人股 1125 户，合计持股 6640.45 万元，其中职工自然人股 1084.08 万元，占比 11.26%，非职工自然人股 5556.37 万元，占比 57.71%，符合商业银行股权管理监管要求。

(二) 本年度股权转让 54 笔，金额 139.49 万元，转让人分别为黄仕军、吴秀忠、张秀玲、李新华、梁彩琼、贲琼珍、彭世峰、李永秋、石天斌、罗玉、文海凤、李平、赵玉成、唐春丽、韦荣敬、唐运陆、杨子香、吴兴标、杨秋田、杨毅峰、何泽志、廖昌权、李荣香、彭秀金、向族金、秦周生、秦先佩、周贤辉、王韦芬、曾一心、粟永贵、谭政立、粟永寿，股权转让手续合法，资料齐全，审批程序合规。

(三) 最大十名法人股持股 2507.07 万元，占总股本的 26.04%。分别是（单位：万元）

- 1、桂林市晟昌贸易有限公司 持股 368.92，占比 3.83%。

- 2、桂林市福临林业有限责任公司 持股 337.51 , 占比 3.51%。
- 3、桂林市临桂环宇汽车运输有限责任公司 持股 337.51, 占比 3.51%。
- 4、桂林临桂翠岭林业有限责任公司 持股 337.51, 占比 3.51%。
- 5、桂林市华谊服装加工厂 持股 303.76, 占比 3.15%。
- 6、灵川县合丰养殖有限公司 持股 225.05, 占比 2.34%。
- 7、龙胜县胜捷电力安装有限公司 持股 180.01, 占比 1.87%。
- 8、广西资源县资江果业有限责任公司 持股 147.56, 占比 1.53%。
- 9、龙胜滑石矿塑料编织袋厂 持股 146.26, 占比 1.52%。
- 10、龙胜各族自治县民用爆炸物品专营公司 持股 122.98, 占比 1.28%。

(四) 最大十名自然人持股 459.58 万元, 占总股本的 4.77%, 分别是: (单位: 万元)

- 1、欧阳卓越 持股 61.48, 占比 0.64%。
- 2、石世玉 持股 56.88, 占比 0.59%。
- 3、庾明娟 持股 51.96, 占比 0.54%。
- 4、邓椿梅 持股 46.12, 占比 0.48%。
- 5、周士杰 持股 45.63, 占比 0.47%。
- 6、蒙凤艳 持股 41.81, 占比 0.43%。
- 7、何彦成 持股 41.81, 占比 0.43%。
- 8、文玉英 持股 38.56, 占比 0.40%。
- 9、罗新连 持股 38.25, 占比 0.40%。
- 10、彭新贻 持股 37.07, 占比 0.38%。

(五) 本行持股 5%以上股权的股东 0 户。

(六) 本行第一大股东为桂林市晟昌贸易有限公司, 统一社会信用代码: 9145030032263898XT, 成立日期 2014 年 11 月 20 日, 公

司地址：桂林市叠彩区环城北一路 11 号虞山龙珠阁 2 栋 3-4-1 号，
法定代表人唐艳辉，注册资本 800 万元人民币，企业类型为有限责
任公司（自然人独资）。

（七）股东股权质押情况

截止 2019 年末，本行共有 11 笔股权被质押，未解质押金额为
1910 万元，占总股本金 19.84%，均为其他金融机构贷款质押担保，
分别为：（单位：万元）

- 1、桂林市华谊服装加工厂 质押股权 296.99 占比 98%。
- 2、广西资源县资江果业有限责任公司 质押股权 144.27
占比 98%。
- 3、桂林市临桂环宇汽车运输有限公司 质押股权 300 占
比 89%。
- 4、桂林市丰泽农资有限责任公司 质押股权 88 占比 98%。
- 5、桂林市福临林业有限责任公司 质押股权 329.99 占比
98%。
- 6、桂林临桂翠岭林业有限责任公司 质押股权 329.99 占
比 98%。
- 7、桂林市晟昌贸易有限公司 质押股权 360.70 占比 98%。
- 8、席英 质押股权 12.02 占比 98% 。
- 9、张峰 质押股权 24.05 占比 98% 。
- 10、伍文豪 质押股权 12.02 占比 98% 。
- 11、黄志鹏 质押股权 12.03 占比 98% 。

（八）关联交易方面

我行于 2017 年印发了《广西龙胜农村商业银行股份有限公司董事会关联交易控制委员会议事规则》（龙胜农商银发【2017】7 号），2019 年修订了《广西龙胜农村商业银行股份有限公司关联交易管理办法》（龙胜农商银发【2019】113 号），我行董事会关联交易控制委员会委员由 3 名单数董事组成，主任委员会在委员内选举并报请董事会批准产生，负责主持委员会工作；关联交易控制委员任期与董事会一致，委员会主要权限：负责关联方的信息收集与管理，确认本行关联交易的类型，并对重大关联交易进行审核及信息披露等。目前我行关联交易授信管理均严格按照《广西龙胜农村商业银行法人客户统一授信管理办法（试行）》（龙胜农商银发【2015】79 号）以及《广西农村合作金融机构信贷操作手册 2016》规定执行，不存在违规调整关联方授信条件、授信额度和授信程序的情况。

八、注册资本增加、减少及分立合并事项

本行 2018 年度股金红利分配方式采取现金分红和转增股本方式进行，现金分红 80%，转增股本 20%，即每 100 股现金分红为 9.12 元，派发红股 2.28 股，对转增股本金中不足 1 股部分，按现金形式发放。注册资本年初余额为 9413.85 万元，年末余额为 9628.43 万元。

九、其他重要信息

(一) 主要财务数据及指标

1、主要会计数据和财务指标

单位：万元，%

项 目	2019 年度	2018 年度	2017 年度
资产总额	499340	466607	435869
贷款总额	376046	346116	292476
其中：短期贷款	60925	75632	66910
贴现	0	0	0
中长期贷款	292669	270484	225566
逾期贷款	8962	3079	879
呆滞贷款	8111	9357	4298
呆账贷款	0	0	0
垫款	0	0	0
总负债	459363	428622	400985
存款总额	439800	410370	372512
其中：长期存款	145651	145053	130047
同业拆入总额	0	0	0
股东权益	39977	37985	34884
营业利润	3763	5880	5447
利润总额	3805	5886	5665
净利润	2851	4324	4101
每股收益（元）	0.30	0.46	0.44
经营活动产生的现金流量净额	24801	77	465
成本收入比（%）	40.52	39.56	40.10
净资产收益率（%）	7.13	11.87	12.07
同业拆入总额	0	0	0

2、补充财务指标

(单位: %)

项 目	2019 年度	2018 年度	2017 年度
核心资本充足率	11.25	11.39	12.42
资本充足率	12.36	12.50	13.53
不良贷款比例: 四级分类	2.77	3.59	1.77
五级分类	2.62	3.6	3.07
存贷款比例	83.46	83.12	75.83
资产流动性比例	42.96	35.39	38.97
单一最大客户贷款占净资产比例	11	9.37	9.05
最大十家客户贷款占净资产比例	91.33	65.55	57.91

(二) 2019 年贷款损失准备金情况

单位: 万元, %

贷款类别	余额	提取比例	实际提取金额
正常类	337698	0	22443
关注类	28491	2%	
次级类	1074	25%	
可疑类	7852	50%	
损失类	930	100%	
合计	376045		

(三) 2019 年末资本构成及其变化情况

单位：万元

项 目	2019 年末	2018 年末	2017 年末
核心资本	39977	37901	34883
实收资本/普通股	9629	9414	9414
资本公积	400	400	400
盈余公积	3975	3690	3257
一般准备	8608	8291	7793
未分配利润	17365	16190	14019
门槛扣除项目	0	0	0
其中：贷款损失准备尚未提足部分	0	0	0
核心一级资本净额	39977	37901	34883
二级资本	3805	3713	3087
二级资本的可计算价值	3805	3713	3087
扣减项	0	0	0
其中：贷款损失准备尚未提足部分	0	0	0
资本净额	43782	41614	37970
加权风险资产	359214	300712	280639

(四) 2019 年服务三农建设方面

2019 年本行坚持立足本地，坚持支农支小支微的市场定位，践行服务“三农”和县域经济的服务宗旨，紧扣区域协调发展战略和乡村振兴战略，聚焦产业转型升级和居

民消费升级，结合县域特色，坚持“抓小不放大”信贷经营策略，充分发挥农合机构的优势，细分当地市场，深挖本地资源，创新信贷产品，提升金融服务。全年累计发放各项贷款 267307 万元，累计收回各项贷款 237377 万元，各项贷款余额为 376046 万元，比年初增长 29930 万元，增速为 8.65%。其中涉农贷款累放 152045 万元，涉农贷款余额 321078 万元，比年初增长 16126 万元，占各项贷款余额的 85.38%，占各项贷款累放的比重为 56.88%。涉农贷款增长额、增速、余额占比、累放占比均达到了服务承诺 1.5 亿元、5.5%、85%、50%的预期要求。全年农户小额信用贷款余额达到 18543.52 万元，农户授信覆盖率为 69.82%，农户贷款覆盖率为 31.71%，两均超过全区水平。全年累计发放贫困户贷款 26176.8 万元，贫困户贷款余额 13960.35 万元，其中累计发放扶贫小额信贷 14608.14 万元，扶贫小额信贷余额为 5085.19 万元，带动贫困户 4178 户，16712 人实现脱贫。

第二章 各类风险管理状况

第一节 信用风险状况

一、产生信用风险的业务活动

本行产生信用风险的业务活动主要是贷款业务。截至 2019 年末，本行各项贷款余额为 376046 万元，比上年增加 29930 万元，存

贷比例为 83.46%，其中：正常类和关注类贷款共计 366190 万元，占各项贷款余额的 97.38%；不良贷款 9855.90 万元，占各项贷款余额的 2.62%，各项信贷指标均符合中国银行业监督管理委员会的监管要求。报告期内，本行认真贯彻执行国家各项金融信贷政策和法律法规，严格遵守“贷款三查”和“审贷分离”制度，有效地规避了信贷风险，提高了资产质量，实现了风险可控，稳步经营的目标。

二、信用风险管理和控制政策

本行严格遵守国家金融政策和法律法规，以及上级主管部门有关信用等级风险管理的规章制度，并结合自身的实际情况，对风险资产按金额大小实行全辖监督，分级管理，加强指导，强化问责。同时积极创新风险资产的保全清收方式，确保不良资产控新减旧，不断优化资产结构，提高经营效益。

三、信用风险管理的组织结构和职责划分

本行设立风险管理委员会对辖内风险资产进行监督和管理，委员会主任由董事长担任，成员由行长、副行长、资产风险管理部、计划信贷部、财务会计部、稽核审计部、办公室等部门负责人组成，资产风险管理部按权限组织开展日常具体工作，其他各部门协调配合。

四、资产风险分类的程序和方法

本行资产风险分类的方法主要是通过各种现场、非现场的查阅和分析手段，获取借款人的财务、现金流量、非财务和担保各方面的信息，将影响借款人还款能力的各类因素评估结论，作为判定贷款类别的主要依据，并注重第一还款来源。同时按严格的操作程序和分类原则及标准进行：收集整理档案资料——填写贷

款分类的基础信息——初步分析贷款基本情况——评估贷款偿还的可能性——组织信贷员讨论并提出初分意见——按权限上报复审并确定分类结果。

五、信用风险分布情况

报告期内，本行积极树立审慎经营，风险为本，动态管理的监管理念，确保信贷规模扩大，信贷资产风险降低，经营效益提高。截至 2019 年末，本行各项贷款余额为 376046 万元，按贷款种类划分，企事业单位贷款 168123 万元，占各项贷款余额的 44.71 %；自然人贷款 207923 万元，占各项贷款余额的 55.29 %，其中：自然人一般农户贷款 184916 万元，占自然人贷款余额的 88.93%；自然人其他贷款 23007 万元，占自然人贷款余额的 11.07%。

六、信用风险集中程度

报告期内，本行严把贷款质量关，注重根据国家宏观政策和经营效益调整信贷资金投向，积极探索创新各类质押、抵押和保证方式，不断提高信贷资产质量。截至 2019 年末，本行各项贷款余额为 376046 万元，其中：信用贷款 57739 万元，占各项贷款余额的 15.35 %；保证贷款 63492 万元，占各项贷款余额的 16.88%；质押贷款 51539 万元，占各项贷款余额的 13.71 %；抵押贷款 203275 万元，占各项贷款余额的 54.06%。

七、逾期贷款的账龄分析

2019 年，本行切实加大对各类逾期贷款的监管力度，充分调动一切可以调动的积极因素和有利条件，加强对各类逾期贷款的保全清收工作的力度，有效地化解了潜在的风险。截至 2019 年末，

本行各类逾期贷款余额 8962.16 万元，其中：逾期 3 个月以内的 1044.98 万元，占各类逾期贷款余额 11.66%；逾期 3 个月（含）—1 年的 1000.74 万元，占各类逾期贷款余额 11.17%；逾期 1 年（含）—3 年的 5758.49 万元，占各类逾期贷款余额 64.25%；逾期 3 年以上的 1157.95 万元，占各类逾期贷款余额 12.92%。

八、贷款重组

2019 年，我行加强信贷资产的监督和管理，根据借款人状况密切关注各类风险可能造成的不良影响，果断采取相应措施，杜绝了这一现象的发生，避免了信贷资产的损失。

九、资产收益率情况

单位：万元，%

项目	2019 年	2018 年	2017 年
利润总额	3805	5886	5665
净利润	2851	4324	4101
资产利润率	0.79	1.3	0.95
净资产收益率	7.13	11.87	12.07
每股收益(元)	0.3	0.46	0.44

第二节 流动性风险状况

一、流动性状况的有关指标

2019 年，本行严格按照流动性管理要求，加强对流动性风险的管理，在资产配置上兼顾安全性、效益性和流动性的协调统一，确保业务经营持续、稳定、高效发展。有关流动性指标如下：

流动性指标情况

单位：%

指标	2019 年	2018 年	2017 年
备付金比例	17.30	16.73	28.22
存贷比例	83.46	83.12	75.83
中长期贷款比例	77.83	78.15	77.12
资产流动性指标	42.96	35.39	38.97

二、影响流动性的因素

(一) 存款准备金率政策

2019 年度的存款准备金率对我行没有造成流动性风险，可用资金充足。

(二) 存贷款的期限结构

1、存款余额结构：2019 年末各项存款余额 439800 万元，其中：单位活期存款 114138 万元，占比 25.95%；财政性存款 3990 万元，占比 0.91%；银行卡存款 82606 万元，占比 18.78%，单位定期存款 1908 万元，占比 0.43%；活期储蓄存款 84573 万元，占比 19.23%；定期储蓄存款 157428 万元，占比 35.8%。

2、贷款期限结构：贷款总余额 376046 万元，其中：短期贷款 83376 万元，占各项贷款比例 22.17%，中长期贷款 292669 万元，占各项贷款比例 77.83%。

三、流动性管理策略

(一) 建立流动性风险管理工作机制，明确工作职责。建立健全流动性和支付风险管理工作机制，进一步明确和强化董事会在流动性和支付风险管理中的责任，把分析和研究流动性和支付风险作

为本行周例会的重要议题，加强流动性风险的管理；指定部门按照中国银监会有关流动性风险考核指标的要求，具体负责监测和分析流动性状况，对国家宏观经济、货币信贷政策可能对自身流动性和支付风险造成的影响进行分析和研究，积极采取防范化解流动性风险的具体措施。坚持服务“三农”和支持县域经济发展的经营宗旨，合理制定发展规划和考核目标，优化信贷结构，不断提高支农贷款比例，争取优惠的存款准备金率政策，增加可用资金余额，增强防范流动性和支付风险的能力。

（二）优化资产负债期限结构，合理配置流动性资产。按资产流动性合理配置各类资产，按照信贷资产期限、投资变现能力等指标优化资产结构；根据资金来源的期限合理决定资金使用的期限。

（三）加强流动性风险监测、分析和预警。做好流动性状况监测。根据流动性比例、存贷款比例、备付金比率等流动性指标实施日常流动性管理，每日监测备付金情况，按旬监测流动性状况及变化趋势。建立流动性风险预警机制，按月测算资产负债限期配比和资金流量情况，预测风险缺口，确定风险来源，并根据形成风险的原因，采取适度压缩贷款，合理调配资产期限、稳定存款股金等措施，及时排除风险隐患，使流动性风险降至最低程度。

第三节 市场风险状况

一、市场风险的类别与总体市场风险水平

市场风险是指由于市场价格(利率、汇率、股价及大宗商品价格)的不利变动而使银行业金融机构表内和表外业务发生损失的风险。

由于本行尚未开办外汇等其他业务，其市场风险主要是来源于利率风险。

二、市场风险管理的政策和程序

报告期内，本行按照建设现代金融企业的要求，着力加强市场风险管理，不断提高市场风险管理能力和水平，制定了适用于自身业务性质、规模、复杂程度和风险特征相适应的市场风险管理政策和程序。加强了贷款利率定价的管理，制定了本行贷款利率定价机制，明确了贷款利率定价标准，有效地促进了经营效益的提高，市场风险管理政策和程序与总体业务发展战略、管理能力、资本实力和能够承担的总体风险水平相一致。

根据风险性质，本行与市场风险相关业务主要面临的是利率风险。利率风险对本行经营的影响主要表现在：本行的主要收益来源于存贷利差，因此利率变化对本行经营有着直接影响；目前，国内外存贷利率已基本市场化，受市场因素影响显著；人民币利率市场化程度不断加深，进一步放宽了人民币贷款利率浮动区间，并允许人民币存款利率上下浮动，利率波动可能性增加。

第四节 操作风险状况

一、操作风险的定义

《商业银行操作风险管理指引》规定，操作风险是指由不完善或有问题的内部程序、员工和信息科技系统，以及外部事件所造成损失的风险。本定义所指操作风险包括法律风险，但不包括策略风

险和声誉风险。

二、内部控制制度的完整性、合理性与有效性说明

(一)在业务管理方面，本行主要抓好以下工作：一是在信贷、风险管理、市场开发、财务管理方面，制定和完善了《贷款管理责任追究制度》、《大额贷款管理办法》、《贷后管理暂行办法》、《贷款操作规程》、《不良贷款管理办法》、《不良贷款责任追究制度》、《文明优质服务实施办法》、《便民服务点管理办法》、《网上银行安全证书及其介质管理办法》、《商户收单业务管理办法》、《会计出纳基本制度》、《财务管理办法》、《股金管理办法》、《营业尾箱管理办法》、《现金业务操作规程》、《反洗钱管理办法》、《存款准备金管理办法》、《同业存款业务管理办法》、《资金业务操作规程》、《资金业务管理办法》、《存款业务管理办法》、《流动性管理实施细则》等规章制度和操作规程，制定的内控制度涵盖了本行各项业务流程和各个操作环节，涵盖了所有部门和岗位，明确了各项业务的操作依据和行为准则，使业务经营管理的全部流程和各个环节有章可循、有规可依，构筑防范操作风险的制度屏障。

(二)在员工管理方面，一是严格执行岗位轮换、亲属回避、强制休假等方面的有关规定，规范员工行为，提高防范内部风险的能力，防范各种案件的发生。坚持每年进行一次强制休假，每三年进行一次岗位轮换；二是优化人力资源管理，加强对员工的教育培训，提高员工的整体素质，促进各项业务的全面发展。；三是严格

实施重大事项报告制度、请假制度以及离任审计、专项审计制度，自觉加强考核和监督管理。

(三)在内部审计方面，一是在日常经营管理中，始终遵循审慎经营的原则，贯彻资本约束的经营理念，以防范风险为出发点，立足地方经济建设，以市场为导向，效益为目标，在保持各项业务持续稳定发展的同时，坚持改革与创新并举、质量与效益并重，根据各项业务的发展，按照"内控优先"的原则，致力于业务创新和业务操作流程的再造，不断建立和完善内部控制制度，优化内部控制环境，内部控制体系逐步得到完善；二是对各项业务的开展实施了全方位、多层面的监督、检查和审计稽核，保证了各项业务规章制度和操作规程的贯彻、落实，并组织各业务部门和各支行开展了操作风险的自我排查。

(四)在信息科技管理方面，报告期内本行使用"广西农村信用社数据大集中综合业务系统"对存取款业务、贷款业务、中间业务、银行卡业务、大小额支付、农信银资金清算业务、个人及企业征信、结算账户管理、贷款五级分类管理、农户信用信息评价、反洗钱信息管理系统、信贷管理上线系统、电子结算业务系统、银监会非现场监管报表、电子验印系统、人民银行反洗钱监管、公民联网核查、ATM 监控、电话银行、网上银行等进行操作管理。开办全国农信系统银行汇票业务，发行 IC 芯片卡，逐步淘汰桂盛借记卡，推行自动取款机（ATM）、存取款一体机、自助发卡机等业务，实现跨省通存通兑，并实现冠字号码查询功能。系统上线以来一直正常稳定运

行，保障了客户资金的安全。

（五）在安全保卫管理方面，一是认真贯彻国务院《企业事业单位内部治安保卫管理条例》（第 421 号令）要求，组织了内部保卫人员培训，安防意识和防范能力进一步增强，专职守押队伍执行力和应对处置突发事件的能力进一步提高；二是不断加大安全保卫制度执行情况的检查力度，认真抓好规定性及节假日安全保卫大检查，促进各项规章制度的落实，消除各类安全隐患；三是推动网点安防设施达标工作，报告期内未发生“四类”（抢劫、爆炸、诈骗、涉枪）案件，继续保持了安全、平稳、和谐的良好经营环境。

第三章 财务会计报告

第一节 会计报表

资产负债表

单位名称：广西龙胜农村商业
银行股份有限公司

金额单位：人民币元

项目名称	附注	2019年12月31日	2018年12月31日
资 产：			
现金及存放中央银行款项	五、1	1,048,642,006.68	1,022,140,361.19
贵金属		-	-
存放联行款项		-	-
存放同业款项	五、2	321,587,175.86	275,620,179.78
拆出资金		-	-
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产		-	-
衍生金融资产		-	-
买入返售金融资产		-	-
应收款项类金融资产		-	-
应收利息	五、3	6,229,333.01	5,405,884.96
应收股利		-	-
其他应收款	五、4	4,317,513.59	3,945,661.72
发放贷款和垫款	五、5	3,535,939,630.94	3,267,162,364.80
可供出售金融资产	五、6	400,000.00	400,000.00
持有至到期投资		-	-
持有待售资产		-	-
长期股权投资		-	-
投资性房地产		-	-
固定资产	五、7	46,114,428.00	49,491,535.99
在建工程	五、8	7,375,995.16	6,719,879.64
固定资产清理		-	-
无形资产	五、9	14,893,908.84	14,837,710.09
长期待摊费用	五、10	707,986.12	581,237.74
抵债资产	五、11	4,040,591.00	19,424,070.40
递延所得税资产	五、12	3,151,280.75	342,428.03
其他资产			-
资产总计		4,993,399,849.95	4,666,071,314.34

法定代表人：罗来明

主管会计工作负责人：郑学兵

会计机构负责人：周玲

资产负债表

单位名称：广西龙胜农村商业银行股份有限公司

金额单位：人民币元

项目名称	附注	2019年12月31日	2018年12月31日
负 债：			
向中央银行借款	五、14	90,000,000.00	50,000,000.00
联行存放款项	五、15	209,589.18	1,927,474.27
同业及其他金融机构存放款		-	-
拆入资金		-	-
以公允价值计量且其变动计入当期损失的金融负债		-	-
衍生金融负债		-	-
卖出回购金融资产款		-	-
吸收存款	五、16	4,398,003,267.10	4,103,702,880.83
应付职工薪酬	五、17	20,474,120.25	21,565,425.05
应交税费	五、18	8,420,001.90	7,747,961.19
应付利息	五、19	55,443,026.50	49,104,284.46
持有待售负债		-	-
应付股利		-	-
其他应付款	五、20	1,717,359.78	1,360,458.19
预计负债		-	-
应付债券		-	-
递延所得税负债		-	-
其他负债	五、21	19,362,554.86	50,813,419.81
负债总计		4,593,629,919.57	4,286,221,903.80
股东权益			
股本	五、22	96,284,289.00	94,138,463.00
资本公积	五、23	4,000,000.00	4,000,000.00
减：库存股		-	-
其他综合收益		-	-
盈余公积	五、24	39,751,412.47	36,900,764.62
一般风险准备	五、25	86,087,505.66	82,905,672.19
未分配利润	五、26	173,646,723.25	161,904,510.73
股东权益合计		399,769,930.38	379,849,410.54
负债及股东权益总计		4,993,399,849.95	4,666,071,314.34

法定代表人：罗来明

主管会计工作负责人：郑学兵

会计机构负责人：周玲

二、利润表（损益表）

利润表

单位名称：广西龙胜农村商业银行股份有限公司

金额单位：人民币元

项 目	附注	2019 年度	2018 年度
一、营业收入		203,244,181.32	191,599,567.80
（一）利息净收入	五、27	186,150,460.81	179,227,180.19
利息收入	五、27	242,351,647.42	229,495,232.57
利息支出	五、27	56,201,186.61	50,268,052.38
（二）手续费及佣金净收入	五、28	16,816,981.07	12,248,433.32
手续费及佣金收入	五、28	17,786,578.07	13,022,751.43
手续费及佣金支出	五、28	969,597.00	774,318.11
（三）投资收益（损失以“-”号填列）	五、29	80,000.00	80,000.00
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		-	-
（四）公允价值变动收益（损失以“-”号填列）		-	-
（五）资产处置收益（损失以“-”号填列）	五、30	17,621.73	13,236.69
（六）汇兑收益（损失以“-”号填列）		-	-
（七）其他收益	五、31	100,000.00	-
（八）其他业务收入	五、32	79,117.71	43,954.29
二、营业支出		165,618,339.89	132,801,484.64
（一）税金及附加	五、33	1,574,476.15	1,487,201.48
（二）业务及管理费	五、34	83,038,658.96	75,493,951.14
（三）资产减值损失（转回金额以“-”号填列）	五、35	81,005,204.78	55,820,332.02
（四）其他业务成本		-	-
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		37,625,841.43	58,798,083.16
加：营业外收入	五、36	1,459,825.32	1,170,837.92
减：营业外支出	五、37	1,032,844.55	1,110,986.10
四、利润总额（亏损以“-”号填列）		38,052,822.20	58,857,934.98
减：所得税费用	五、38	9,546,343.71	15,617,665.11
五、净利润（亏损以“-”号填列）		28,506,478.49	43,240,269.87
（一）按持续经营性分类			
1. 持续经营净利润		28,506,478.49	43,240,269.87
2. 非持续经营净利润			
（二）归属所有者的净利润		28,506,478.49	43,240,269.87
六、其他综合收益的税后净额			
（一）以后不能重分类进损益的其他综合收益			
（二）以后将重分类进损益的其他综合收益			
七、综合收益总额		28,506,478.49	43,240,269.87
八、每股收益：			
（一）基本每股收益			
（二）稀释每股收益			

法定代表人：罗来明

主管会计工作负责人：郑学兵

会计机构负责人

周玲

三、现金流量表

现金流量表

单位名称：广西龙胜农村商业银行股份有限公司

金额单位：人民币元

项 目	附注	2019 年度	2018 年度
一、经营活动产生的现金流量：			
客户存款和同业存放款项净增加额		294,090,324.57	378,583,020.23
向中央银行借款净增加额		40,000,000.00	-50,000,000.00
向其他金融机构拆入资金净增加额			-
收取利息、手续费及佣金的现金		260,194,941.49	246,004,827.22
收到其他与经营活动有关的现金	五、39	2,205,906.32	15,516,267.83
经营活动现金流入小计		596,491,172.38	590,104,115.28
客户贷款及垫款净增加额		331,074,593.00	539,743,704.23
存放中央银行和同业款项净增加额		-161,480,011.65	-141,563,254.33
支付利息、手续费及佣金的现金		50,832,260.00	49,696,499.86
支付给职工以及为职工支付的现金		52,272,372.93	47,685,285.18
支付的各项税费		19,191,287.29	25,805,584.19
支付其他与经营活动有关的现金	五、39	56,588,304.56	67,969,691.02
经营活动现金流出小计		348,478,806.13	589,337,510.15
经营活动产生的现金流量净额	五、39	248,012,366.25	766,605.13
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金			-
取得投资收益收到的现金		80,000.00	80,000.00
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		17,621.73	1,359.29
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计		97,621.73	81,359.29
投资支付的现金			
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		5,575,376.11	9,670,458.55
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		5,575,376.11	9,670,458.55
投资活动产生的现金流量净额		-5,477,754.38	-9,589,099.26
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金			
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金			
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金			

筹资活动现金流入小计		-	-
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		8,585,958.65	12,238,000.19
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润			
支付其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流出小计		8,585,958.65	12,238,000.19
筹资活动产生的现金流量净额		-8,585,958.65	-12,238,000.19
四、汇率变动对现金的影响			
五、现金及现金等价物净增加额	五、39	233,948,653.22	-21,060,494.32
加：期初现金及现金等价物余额	五、39	836,992,373.19	858,052,867.51
六、期末现金及现金等价物余额	五、39	1,070,941,026.41	836,992,373.19

法定代表人：罗来明

主管会计工作负责人：郑学兵

会计机构负责人：周玲

四、所有者权益变动表及其他有关附表

股东权益变动表

单位名称：广西龙胜农村商
业银行股份有限公司

金额单位：人民币元

项目名称	行次	2019 年度							
		股本	资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
一、上年年末余额	1	94,138,463.00	4,000,000.00			36,900,764.62	82,905,672.19	161,904,510.73	379,849,410.54
加：会计政策变更	2								—
前期差错更正	3								—
二、本年年初余额	4	94,138,463.00	4,000,000.00			36,900,764.62	82,905,672.19	161,904,510.73	379,849,410.54
三、本年增减变动金额（减少以“—”号填列）	5	2,145,826.00	-			2,850,647.85	3,181,833.47	11,742,212.52	19,920,519.84
（一）综合收益总额	6	—	—	—	—	—	—	28,506,478.49	28,506,478.49
（二）股东投入和减少资本	7								-
1. 股东投入资本	8			—	—	—	—	—	-
2. 其他权益工具持有者投入资本	9	—		—	—	—	—	—	
3. 股份支付计入所有者权益的金额	10			—	—	—	—	—	
4. 其他	11				—				

(三) 利润分配	12					2,850,647.85	3,181,833.47	-14,618,439.97	-8,585,958.65
1. 提取盈余公积	13	—	—	—		2,850,647.85		-2,850,647.85	
2. 提取一般风险准备	14	—	—	—			3,181,833.47	-3,181,833.47	
3. 对股东的分配	15		—	—				-8,585,958.65	-8,585,958.65
4. 其他	16	—		—					
(四) 股东权益内部结转	17	2,145,826.00							-2,145,826.00
1. 资本公积转增资本	18			—					
2. 盈余公积转增资本	19		—	—					
3. 盈余公积弥补亏损	20	—	—	—					
4. 一般风险准备弥补亏损	21	—	—	—					
5. 其他	22	2,145,826.00		—					-2,145,826.00
四、本年年末余额	23	96,284,289.00	4,000,000.00			39,751,412.47	86,087,505.66	173,646,723.25	399,769,930.38

法定代表人：罗来明

主管会计工作负责人：郑学兵

会计机构负责人：周玲

投 东 权 益 变 动 表

单位名称：广西龙胜农村
商业银行股份有限公司

金额单位：人民币元

项目名称	行次	2018 年度							
		股本	资本公积	减：库 存股	其他综合 收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
一、上年年末余额	1	94,138,463.00	4,000,000.00			32,575,413.96	77,928,674.88	140,191,352.33	348,833,904.17
加：会计政策变更	2								—
前期差错更正	3								—
二、本年年初余额	4	94,138,463.00	4,000,000.00			32,575,413.96	77,928,674.88	140,191,352.33	348,833,904.17
三、本年增减变动金额(减少以“—”号填列)	5					4,325,350.66	4,976,997.31	21,713,158.40	31,015,506.37
（一）综合收益总额	6	—	—	—	—	—	—	43,253,506.56	43,253,506.56
（二）股东投入和减少资本	7								-
1. 股东投入资本	8			—	—	—	—	—	-
2. 其他权益工具持有者投入资本	9	—		—	—	—	—	—	
3. 股份支付计入股东权益的金额	10			—	—	—	—	—	

4. 其他	11								
(三) 利润分配	12					4,325,350.66	4,976,997.31	-21,540,348.16	-12,238,000.19
1. 提取盈余公积	13	—	—	—	—	4,325,350.66	—	-4,325,350.66	
2. 提取一般风险准备	14	—	—	—	—	—	4,976,997.31	-4,976,997.31	
3. 对股东的分配	15		—	—	—	—	—	-12,238,000.19	-12,238,000.19
4. 其他	16	—		—					-
(四) 股东权益内部结转	17								
1. 资本公积转增资本	18			—	—	—	—	—	
2. 盈余公积转增资本	19		—	—	—		—	—	
3. 盈余公积弥补亏损	20	—	—	—	—		—		
4. 一般风险准备弥补亏损	21	—	—	—	—	—			
5. 其他	22			—	—				
四、本年年末余额	23	94,138,463.00	4,000,000.00			36,900,764.62	82,905,672.19	161,904,510.73	379,849,410.54

法定代表人：罗来明

主管会计工作负责人：郑学兵

会计机构负责人：周玲

第二节 2019 年度财务报表附注

广西龙胜农村商业银行股份有限公司

一、农商行基本情况

广西龙胜农村商业银行股份有限公司（以下简称本行）的前身系 2007 年 3 月 15 日经中国银行业监督管理委员会广西监管局（以下简称广西银监局）《广西银监局关于龙胜农村信用合作联社开业有关问题的批复》（桂银监复[2007]73 号）批准成立的龙胜农村信用合作联社。2008 年 5 月 19 日，经广西银监局《广西银监局关于广西龙胜农村合作银行开业有关问题的批复》（桂银监复[2008]146 号）批准，龙胜农村信用合作联社改制为广西龙胜农村合作银行。2011 年 12 月 18 日，经广西银监局《广西银监局关于广西龙胜农村商业银行股份有限公司开业有关问题的批复》（桂银监复[2011]56 号）批准，广西龙胜农村合作银行改制为广西龙胜农村商业银行股份有限公司。

本行取得桂林市工商行政管理局核发的统一社会信用代码为 914503002001217399 的企业法人营业执照。注册地址：龙胜县桑江北区；注册资金：94,138,463.00 元；法定代表人：罗来明；金融许可证编号：B1248H245030001。

下设营业网点 18 家，分别为营业部、龙胜镇支行、日新支行、龙脊支行、泗水支行、江底支行、马堤支行、伟江支行、平等支行、乐江支行、瓢里支行、三门支行、古龙支行、兴龙支行、区矿分理处、北龙分理处、兴龙西路分理处、滨江分理处。

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；代理收付款项；代理保险业务；从事银行卡业务；提供保管箱服务；经银行业监督管理机构批准的其他业务。

本行财务报表及财务报表附注业经董事会批准。

二、财务报表的编制基础

本行财务报表以持续经营假设为基础，根据实际发生的交易和事项，按照财政部于 2006 年 2 月 15 日及以后颁布的《企业会计准则——基本准则》和各项具体会计准则、企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他相关规定（以下合称“企业会计准则”）的披露规定编制。

根据企业会计准则的相关规定，本行会计核算以权责发生制为基础。除某些金融工具外，本财务报表均以历史成本为计量基础。资产如果发生减值，则按照相关规定计提相应的减值准备。

三、主要会计政策、会计估计和前期差错

1、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 2019 年 12 月 31 日的财务状况以及 2019 年度的经营成果和现金流量。

2、会计期间

本行的会计期间分为年度和中期，会计中期指短于一个完整的会计年度的报告期间。本行会计年度采用公历年度，即每年自 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

3、营业周期

本行以年作为一个营业周期，并以其作为资产和负债的流动性划分标准。

4、记账本位币

本行以人民币为记账本位币。

5、金融工具

金融工具是指形成一个企业的金融资产，并形成其他单位的金融负债或权益工具的合同。

(1) 金融工具的确认和终止确认

本行于成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

金融资产满足下列条件之一的，终止确认：

- ①收取该金融资产现金流量的合同权利终止；
- ②该金融资产已转移，且符合下述金融资产转移的终止确认条件。

金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，终止确认该金融负债或其一部分。

金融负债全部或部分终止确认的，将终止确认部分的账面价值与支付的对价（包括转出的非现金资产或承担的新金融负债）之间的差额，计入当期损益。

以常规方式买卖金融资产，按交易日进行会计确认和终止确认，即在本行有义务购买或出售资产的日期确认交易。以常规方式进行的买卖指买卖的金融资产的交付均在按照市场规则或惯例确定的日期进行。

(2) 金融资产分类和计量

本行的金融资产于初始确认时分为以下四类：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、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其初始确认金额。

- 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和初始确认时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。

交易性金融资产是指满足下列条件之一的金融资产: A、取得该金融资产的目的,主要是为了近期内出售; B、初始确认时即属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分,且有客观证据表明本行近期采用短期获利方式对该组合进行管理; C、属于衍生工具,但是,被指定且为有效套期工具的衍生工具、属于财务担保合同的衍生工具、与在活跃市场中没有报价且其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工具除外。

交易性金融资产采用公允价值进行后续计量,公允价值变动形成的利得或损失以及与该等金融资产相关的股利和利息收入计入当期损益。

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,按照摊余成本进行后续计量,其终止确认、发生减值或摊销产生的利得或损失,均计入当期损益。

实际利率法是指按照金融资产或金融负债(含一组金融资产或金融负债)的实际利率计算其摊余成本及各期利息收入或支出的方法。实际利率是指将金融资产或金融负债在预期存续期间或适用的更短期间内的未来现金流量,折现为该金融资产或金融负债当前账面价值所使用的利率。在计算实际利率时,本行将在考虑金融资产或金融负债所有合同条款的基础上预计未来现金流量(不考虑未来的信用损失),同时还将考虑金融资产或金融负债合同各方之间支付或收取的、属于实际利率组成部分的各项收费、交易费用及折价或溢价等。

③贷款和应收款项

贷款和应收款项,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。本行划分为贷款和应收款项的金融资产主要包括发放贷款和垫款、应收款项类投资、票据贴现、拆出资金、买入返售金融资产等。

本行未将下列非衍生金融资产划分为贷款和应收款项:

- A、准备立即出售或在近期出售的非衍生金融资产;
- B、初始确认时被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的非衍生金融资产;
- C、初始确认时被指定为可供出售的非衍生金融资产;
- D、因债务人信用恶化以外的原因,使本行可能难以收回几乎所有初始投资的非衍生金融资产。

贷款和应收款项采用实际利率法,按照摊余成本进行后续计量,其终止确认、发生减值或摊销产生的利得或损失,均计入当期损益。

票据贴现为本行对持有尚未到期的承兑汇票的客户发放的票据贴现款项。票据贴现以票面价值扣除未实现票据贴现利息收入计量,票据贴现利息收入按照实际利率法确认。

④可供出售金融资产

可供出售金融资产，是指初始确认时即指定为可供出售的非衍生金融资产，以及除上述金融资产类别以外的金融资产。可供出售金融资产采用公允价值进行后续计量。其折溢价采用实际利率法进行摊销并确认为利息收入。除减值损失及外币货币性金融资产的汇兑差额确认为当期损益外，可供出售金融资产的公允价值变动确认为其他综合收益并计入其他综合收益，在该金融资产终止确认时转出，计入当期损益。可供出售金融资产持有期间取得的利息及被投资单位宣告发放的现金股利，分别计入利息收入和投资收益。

对于在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资，按成本计量。

(3) 金融负债/权益工具的确认及金融负债分类和计量

本行将发行的金融工具根据该金融工具合同安排的实质以及金融负债和权益工具的定义确认为金融负债或权益工具。

本行的金融负债于初始确认时分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债、其他金融负债。对于未划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的，相关交易费用计入其初始确认金额。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

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和初始确认时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。对于此类金融负债，按照公允价值进行后续计量，所有已实现和未实现的损益均计入当期损益。

符合下列条件之一的金融负债，在初始确认时可以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：**A**、该指定可以消除或明显减少由于该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和计量方面不一致的情况；**B**、本行风险管理或投资策略的正式书面文件已载明，该金融负债所在的金融负债组合或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。

(4) 衍生金融工具

本行使用衍生金融工具，包括以期货合约来降低与经营活动有关风险。初始以衍生交易合同签订当日的公允价值进行计量，并以其公允价值进行后续计量。公允价值为正数的衍生金融工具确认为一项资产，公允价值为负数的确认为一项负债。因公允价值变动而产生的任何不符合套期会计规定的利得或损失，直接计入当期损益。

(5) 金融工具的公允价值

公允价值，指在公平交易中，熟悉情况的交易双方自愿进行资产交换或债务清偿的金额。

存在活跃市场的金融资产或金融负债，本行将活跃市场中的现行出价或现行要价用于确定其公允价值。

金融工具不存在活跃市场的，本行采用估值技术确定其公允价值。采用估值技术得出的结果，反映估值日在公平交易中可能采用的交易价格。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。

本行选择市场参与者普遍认同,且被以往市场实际交易价格验证具有可靠性的估值技术确定金融工具的公允价值。采用估值技术确定金融工具的公允价值时,本行尽可能使用市场参与者在金融工具定价时考虑的所有市场参数和相同金融工具当前市场的可观察到的交易价格来测试估值技术的有效性。

(6) 金融资产减值

除了以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产外,本行于资产负债表日对金融资产的账面价值进行检查,有客观证据表明该金融资产发生减值的,计提减值准备。表明金融资产发生减值的客观证据,是指金融资产初始确认后实际发生的、对该金融资产的预计未来现金流量有影响,且企业能够对该影响进行可靠计量的事项。

金融资产发生减值的客观证据,包括下列可观察到的情形:

- A、发行方或债务人发生严重财务困难;
- B、债务人违反了合同条款,如偿付利息或本金发生违约或逾期等;
- C、本行出于经济或法律等方面因素的考虑,对发生财务困难的债务人作出让步;
- D、债务人很可能倒闭或者进行其他财务重组;
- E、因发行方发生重大财务困难,导致金融资产无法在活跃市场继续交易;
- F、无法辨认一组金融资产中的某项资产的现金流量是否已经减少,但根据公开的数据对其进行总体评价后发现,该组金融资产自初始确认以来的预计未来现金流量确已减少且可计量,包括:
 - 该组金融资产的债务人支付能力逐步恶化;
 - 债务人所在国家或地区经济出现了可能导致该组金融资产无法支付的状况;
- G、债务人经营所处的技术、市场、经济或法律环境等发生重大不利变化,使权益工具投资人可能无法收回投资成本;
- H、权益工具投资的公允价值发生严重或非暂时性下跌,如权益工具投资于资产负债表日的公允价值低于其初始投资成本超过 50% (含 50%) 或低于其初始投资成本持续时间超过 12 个月 (含 12 个月);
低于其初始投资成本持续时间超过 12 个月 (含 12 个月) 是指,权益工具投资公允价值月度均值连续 12 个月均低于其初始投资成本;
- I、其他表明金融资产发生减值的客观证据。

以摊余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,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,减记金额计入当期损益。预计未来现金流量现值,按照该金融资产原实际利率折现确定。原实际利率是初始确认该金融资产时计算确定的实际利率。对于以浮动利率计息的金融资产,在计算未来现金流量现值时采用现

行实际利率作为折现率。

无论该担保物是否将被收回，本行计算带有担保物的金融资产的未来现金流现值时，已将担保物价值及取得和出售担保物发生的费用考虑在内。

本行在实际操作中，也会用观察到的市场价格确定金融资产的公允价值，并以此为基础确定减值损失。

对单项金额重大的金融资产单独进行减值测试，如有客观证据表明其已发生减值，确认减值损失，计入当期损益。对单项金额不重大的金融资产，包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试或单独进行减值测试。单独测试未发生减值的金融资产（包括单项金额重大和不重大的金融资产），包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中再进行减值测试。已单项确认减值损失的金融资产，不包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。

在以组合方式进行减值评估时，本行基于类似信用风险特征对金融资产进行分组。这些信用风险特征表明了债务人按照该等金融资产的合同条款偿还所有到期金额的能力，与被评估资产的预计未来现金流量相关。

对于以组合方式进行减值评估的金融资产组合，本行基于与该组合中的资产具有相似信用风险特征的资产的历史损失经验，估计其未来现金流量。为反映该组金融资产的实际情况，以上历史损失经验将根据当期数据进行调整，包括反映历史损失期间不存在的现实情况及从历史损失经验数据中剔除当期已不存在事项的影响。

本行对金融资产组合的未来现金流变动的估计已反映各期可观察到的相关数据的变动，并与其变化方向保持一致。为减少预计损失和实际损失之间的差异，本行定期审阅预计未来现金流的方法和假设。

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。

当某金融资产不可回收，待所有必要的程序执行完毕，该资产在冲减相应的减值准备后进行核销。核销后又收回的金额，计入当期损益。

可供出售金融资产

如果有客观证据表明该金融资产发生减值，原直接计入其他综合收益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，为可供出售金融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，原已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。

以成本计量的金融资产

在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资，或与该权益工具挂钩

并须通过交付该权益工具结算的衍生金融资产发生减值时，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。发生的减值损失一经确认，不得转回。

(7) 金融资产转移

金融资产转移，是指将金融资产让与或交付给该金融资产发行方以外的另一方（转入方）。

本行已将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方的，终止确认该金融资产；保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，不终止确认该金融资产。

本行既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，分别下列情况处理：放弃了对该金融资产控制的，终止确认该金融资产并确认产生的资产和负债；未放弃对该金融资产控制的，按照其继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。继续涉入所转移金融资产的程度，是指该金融资产价值变动使本行面临的风险水平。

金融资产整体转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产的账面价值及因转移而收到的对价与原计入其他综合收益的公允价值变动累计额之和的差额计入当期损益。

金融资产部分转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产的账面价值在终止确认及未终止确认部分之间按其相对的公允价值进行分摊，并将因转移而收到的对价与应分摊至终止确认部分的原计入其他综合收益的公允价值变动累计额之和与分摊的前述账面金额之差额计入当期损益。

6、固定资产及其累计折旧

(1) 固定资产的确认条件

本行固定资产指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的、使用寿命超过一个会计年度的有形资产。在同时满足下列条件时才能确认固定资产：

①与该固定资产有关的经济利益很可能流入企业。

②该固定资产的成本能够可靠地计量。

下列物品，不论单位价值大小，均为低值易耗品：密押机、点钞机、排队机、铁皮柜、保险柜、打捆机、计息机、记账机、验钞机、印鉴鉴别仪、微机及打印机、打码机、压数机、打孔机等。

(2) 固定资产分类及折旧政策

本行采用年限平均法计提折旧。固定资产自达到预定可使用状态时开始计提折旧，终止确认时或划分为持有待售非流动资产时停止计提折旧。在不考虑减值准备的情况下，按固定资产类别、预计使用寿命和预计残值，本行确定各类固定资产的年折旧率如下：（注意：此处分类应与固定资产项目注释的分类保持一致）

固定资产类别	使用年限	残值率%	年折旧率%
房屋及建筑物	20.00 年	0.00-5.00	4.75-5.00
机器设备	3.00-5.00 年	0.00-5.00	19.00-33.33
运输设备	3.00-5.00 年	0.00-5.00	19.00-33.33
电子设备	10.00 年	5.00	9.50
其他	5.00 年	0.00	20.00

其中，已计提减值准备的固定资产，还应扣除已计提的固定资产减值准备累计金额计算确定折旧率。

融资租入的固定资产，能够合理确定租赁期届满时将会取得租赁资产所有权的，在租赁资产尚可使用年限内计提折旧；无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，在租赁期与租赁资产尚可使用年限两者中较短的期间内计提折旧。

每年年度终了，本行对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核。使用寿命预计数与原先估计数有差异的，调整固定资产使用寿命；预计净残值预计数与原先估计数有差异的，调整预计净残值。

(3) 大修理费用

本行对固定资产进行定期检查发生的大修理费用，有确凿证据表明符合固定资产确认条件的部分，计入固定资产成本，不符合固定资产确认条件的计入当期损益。固定资产在定期大修理间隔期间，照提折旧。

(4) 持有待售的固定资产

同时满足下列条件的固定资产划分为持有待售：一是本行已经就处置该固定资产作出决议；二是本行已经与受让方签订了不可撤销的转让协议；三是该项转让很可能在一年内完成。

持有待售的固定资产包括单项资产和处置组。在特定情况下，处置组包括企业合并中取得的商誉等。

持有待售的固定资产不计提折旧，按照账面价值与公允价值减去处置费用后的净额孰低进行计量。

某项资产或处置组被划归为持有待售，但后来不再满足持有待售的固定资产的确认条件，企业应当停止将其划归为持有待售，并按照下列两项金额中较低者计量：

①该资产或处置组被划归为持有待售之前的账面价值，按照其假定在没有被划归为持有待售的情况下原应确认的折旧、摊销或减值进行调整后的金额；

②决定不再出售之日的再收回金额。

符合持有待售条件的无形资产等其他非流动资产，比照上述原则处理。

7、在建工程

本行在建工程成本按实际工程支出确定。包括在建期间发生的各项必要工程支出、工程达到预定可使用状态前的应予资本化的借款费用以及其他相关费用等。

在建工程在达到预定可使用状态时转入固定资产。

8、无形资产

本行无形资产按照成本进行初始计量，并于取得无形资产时分析判断其使用寿命。使用寿命为有限的，自无形资产可供使用时起，采用能反映与该资产有关的经济利益的预期实现方式的摊销方法，在预计使用年限内摊销；无法可靠确定预期实现方式的，采用直线法摊销；使用寿命不确定的无形资产，不作摊销。

本行于每年年度终了，对使用寿命有限的无形资产的使用寿命及摊销方法进行复核，与以前估计不同的，调整原先估计数，并按会计估计变更处理。

本行期末预计某项无形资产已经不能给企业带来未来经济利益的，将该项无形资产的账面价值全部转入当期损益。

9、抵债资产

在收回已减值贷款及垫款时，本行可通过法律程序收回抵押品的所有权或由借款人自愿交付所有权。如果本行有意按规定对资产进行变现并且不再要求借款人偿还贷款，确认抵债资产并在资产负债表中列报。

当本行以抵债资产作为补偿贷款及垫款及应收利息的损失时，该抵债资产以公允价值入账，为取得抵债资产支付的相关税费等必要支出计入抵债资产价值。抵债资产以入账价值减值准备记入资产负债表中。

初始确认和后续重新评估的减值损失计入利润表。

10、长期待摊费用摊销方法

本行发生的长期待摊费用按实际成本计价，并按预计受益期限平均摊销。对不能使以后会计期间受益的长期待摊费用项目，其摊余价值全部计入当期损益。

11、资产减值

本行对除按公允价值模式计量的投资性房地产、递延所得税资产、金融资产外的资产减值，按以下方法确定：

本行于资产负债表日判断资产是否存在可能发生减值的迹象，存在减值迹象的，本行将估计其可收回金额，进行减值测试。对因企业合并所形成的商誉、使用寿命不确定的无形资产和尚未达到可使用状态的无形资产无论是否存在减值迹象，每年都进行减值测试。

可收回金额根据资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间较高者确定。本行以单项资产为基础估计其可收回金额；难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组为基础确定资产组的可收回金额。资产组的认定，以资产组产生的主要现金流入是否独立于其他资产或者资产组的现金流入为依据。

当资产或资产组的可收回金额低于其账面价值时，本行将其账面价值减记至可收回金额，

减记的金额计入当期损益，同时计提相应的资产减值准备。

就商誉的减值测试而言，对于因企业合并形成的商誉的账面价值，自购买日起按照合理的方法分摊至相关的资产组；难以分摊至相关的资产组的，将其分摊至相关的资产组组合。相关的资产组或资产组组合，是能够从企业合并的协同效应中受益的资产组或者资产组组合，且不大于本行确定的报告分部。

减值测试时，如与商誉相关的资产组或者资产组组合存在减值迹象的，首先对不包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试，计算可收回金额，确认相应的减值损失。然后对包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试，比较其账面价值与可收回金额，如可收回金额低于账面价值的，确认商誉的减值损失。

资产减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

12、职工薪酬

职工薪酬是本行为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予的各种形式的报酬或补偿，包括短期薪酬，离职后福利和内部退养福利等。

(1) 短期薪酬

短期薪酬包括工资、奖金、津贴和补贴、职工福利费、医疗保险费、工伤保险费、生育保险费、住房公积金、工会和教育经费、短期带薪缺勤等。本行在职工提供服务的会计期间，将实际发生的短期薪酬确认为负债，并计入当期损益。

(2) 离职后福利

本行离职后福利计划为设定提存计划。设定提存计划是本行向独立的基金缴存固定费用后，不再承担进一步支付义务的离职后福利计划。于报告期内，本行的离职后福利主要是为员工缴纳的基本养老保险和失业保险金，均属于设定提存计划。

① 基本养老保险

本行职工参加了由当地劳动和社会保障部门组织实施的社会基本养老保险。本行以当地规定的社会基本养老保险缴纳基数和比例，按月向当地社会基本养老保险经办机构缴纳养老保险费。职工退休后，当地劳动及社会保障部门有责任向已退休员工支付社会基本养老金。本行在职工提供服务的会计期间，将根据上述社保规定计算应缴纳的金额确认为负债，并计入当期损益。

② 企业年金

本行员工在参加社会基本养老保险的基础上参加本行依据国家企业年金制度的相关政策建立的企业年金计划(补充养老保险)，本行按员工工资总额的一定比例向年金计划缴款，相应支出计入当期损益。

13、预计负债

如果与或有事项相关的义务同时符合以下条件，本行将其确认为预计负债：

(1) 该义务是本行承担的现时义务；

(2) 该义务的履行很可能导致经济利益流出本行;

(3) 该义务的金额能够可靠地计量。

如果清偿已确认预计负债所需支出全部或部分预期由第三方或其他方补偿,则补偿金额只能在基本确定能收到时,作为资产单独确认。确认的补偿金额不超过所确认负债的账面价值。

14、一般风险准备

一般风险准备是从净利润中计提的、用于部分弥补尚未识别的可能性损失的准备金。

本行运用动态拨备原理,采用标准法对风险资产所面临的风险状况定量分析,确定潜在风险估计值。计算风险资产的潜在风险估计值后,对于潜在风险估计值高于资产减值准备的,扣减已计提的资产减值准备,计提一般风险准备。当潜在风险估计值低于资产减值准备时,不计提一般风险准备。

本行每年年度终了对承担风险和损失的资产计提一般风险准备,一般风险准备由本行总行统一计提和管理。一般准备余额原则上不得低于风险资产期末余额的 1.5%。

本行采用标准法确定潜在风险估计值,信贷资产根据金融监管部门的有关规定进行风险分类,标准风险系数暂定为:正常类 1.5%,关注类 3%,次级类 30%,可疑类 60%,损失类 100%。其他风险资产参照信贷资产进行风险分类,采用的标准风险系数同上述信贷资产标准风险系数。

15、收入的确认原则

收入在相关的经济利益很可能流入本行且金额能够可靠计量,同时满足以下不同类型收入的其他确认条件时,予以确认。

(1) 利息收入

金融资产的利息收入根据让渡资金使用权的时间和实际利率在发生时计入当期损益。利息收入包括折价或溢价摊销,或生息资产的初始账面价值与其按实际利率基准计算的到期日金额之间其他差异的摊销。

已减值金融资产的利息收入,按确定减值损失时对未来现金流量进行折现采用的折现率作为利率计算确认。

(2) 手续费及佣金收入

手续费及佣金收入在提供相关服务时计入当期损益。

(3) 股利收入

非上市权益工具投资的股利收入于本行收取股利的权利确立时在利润表内确认。

(4) 经营租赁的租金收入

除非有更具代表性的基础能反映从租赁资产获取利益的模式,经营租赁租出资产所产生的

租金收入会在租赁期内按直线法确认为收入。经营租赁协议所涉及的激励措施均在利润表内确认为租赁净收入总额的组成部分。

16、政府补助

政府补助是指本行从政府无偿取得货币性资产或非货币性资产，不包括政府以投资者身份并享有相应股东权益而投入的资本。政府补助分为与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。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，应当按照公允价值计量；公允价值不能可靠取得的，按照名义金额计量。按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。

与资产相关的政府补助，确认为递延收益，在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入损益，相关资产在使用寿命结束前被出售、转让、报废或发生毁损的，将尚未分配的相关递延收益余额转入资产处置当期的损益，已确认的政府补助需要退回的，冲减相关递延收益账面余额，超出部分计入当期损益。与收益相关的政府补助，用于补偿企业以后期间的相关成本费用或损失的，确认为递延收益，并在确认相关成本费用或损失的期间，计入当期损益或冲减相关成本；用于补偿企业已发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益或冲减相关成本。

对于同时包含与资产相关部分和与收益相关部分的政府补助，区分不同部分分别进行会计处理；难以区分的，整体归类为与收益相关的政府补助。

与企业日常活动相关的政府补助，按照经济业务实质，计入其他收益或冲减相关成本费用。与企业日常活动无关的政府补助，计入营业外收支。

17、租赁

本行将实质上转移了与资产所有权有关的全部风险和报酬的租赁确认为融资租赁，除融资租赁之外的其他租赁确认为经营租赁。

在租赁期开始日，本行将租赁开始日租赁资产公允价值与最低租赁付款额现值中较低者作为租入资产的入账价值，将最低租赁付款额作为长期应付款的入账价值，其差额作为未确认融资费用。

经营租赁的租金在租赁期内的各个期间按直线法计入相关资产成本或当期损益。

18、所得税

所得税包括当期所得税和递延所得税。除由于企业合并产生的调整商誉，或与直接计入股东权益的交易或者事项相关的递延所得税计入股东权益外，均作为所得税费用计入当期损益。

当期所得税是按照当期应纳税所得额计算的当期应交所得税金额。应纳税所得额系根据有关税法规定对本年度税前会计利润作相应调整后得出。

本行根据资产、负债于资产负债表日的账面价值与计税基础之间的暂时性差异，采用资产负债表债务法确认递延所得税。

各项应纳税暂时性差异均确认相关的递延所得税负债，除非该应纳税暂时性差异是在以下交易中产生的：

(1) 商誉的初始确认，或者具有以下特征的交易中产生的资产或负债的初始确认：该交易不是企业合并，并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额；

(2) 对于与子公司、合营企业及联营企业投资相关的应纳税暂时性差异，该暂时性差异转回的时间能够控制并且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。

对于可抵扣暂时性差异、能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，本行以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异、可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认由此产生的递延所得税资产，除非该可抵扣暂时性差异是在以下交易中产生的：

①该交易不是企业合并，并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额；

②对于与子公司、合营企业及联营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，同时满足下列条件的，确认相应的递延所得税资产：暂时性差异在可预见的未来很可能转回，且未来很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额。

于资产负债表日，本行对递延所得税资产和递延所得税负债，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量，并反映资产负债表日预期收回资产或清偿负债方式的所得税影响。

于资产负债表日，本行对递延所得税资产的账面价值进行复核。如果未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益，减记递延所得税资产的账面价值。在很可能获得足够的应纳税所得额时，减记的金额予以转回。

19、重大会计判断和估计

本行根据历史经验和其它因素，包括对未来事项的合理预期，对所采用的重要会计估计和关键假设进行持续的评价。

很可能导致下一会计年度资产和负债的账面价值出现重大调整风险的重要会计估计和关键假设列示如下：

(1) 金融资产的分类

本行需要对金融资产的分类作出重大判断，不同的分类会影响会计核算方法及本行的财务状况。

(2) 贷款的减值损失

如果有客观证据表明贷款发生减值，则将该贷款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，减记金额计入当期损益。预计未来现金流量现值，按照该贷款原实际利率折现确定，并考虑相关担保物的价值。在估算减值损失的过程中，需要对是否存在客观证据表明贷款已发生减值损失作出重大判断，并要对预期未来现金流量的现值作出重大估计。

(3) 金融工具的公允价值

金融工具不存在活跃市场的，本行运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。当市场信息无法获得时，管理层

将对本行及交易对手的信用风险、市场波动及相关性等作出估计。这些相关假设的变化将影响金融工具的公允价值。

(4) 递延所得税资产

在很有可能有足够的应纳税所得额来抵扣亏损的限度内，应对所有未利用的税务亏损确认递延所得税资产。这需要管理层运用大量的判断来估计未来应纳税所得额发生的时间和金额，以决定应确认的递延所得税资产的金额。

20、主要会计政策、会计估计的变更及前期差错更正

(1) 会计政策变更

① 执行修订后的非货币性资产交换会计准则

2019年5月9日，财政部发布了《关于印发修订<企业会计准则第7号——非货币性资产交换>的通知》（财会【2019】8号），对非货币性资产交换的确认、计量和披露作出修订。2019年1月1日至该准则施行日2019年6月10日之间发生的非货币性资产交换，应根据该准则的规定进行调整；2019年1月1日之前发生的非货币性资产交换，不需进行追溯调整。

② 执行修订后的债务重组会计准则

2019年5月16日，财政部发布了《关于印发修订<企业会计准则第12号——债务重组>的通知》（财会【2019】9号），对债务重组的确认、计量和披露作出修订。2019年1月1日至该准则施行日2019年6月17日之间发生的债务重组，应根据该准则的规定进行调整；2019年1月1日之前发生的债务重组，不需进行追溯调整。

(2) 会计估计变更

报告期内，本行不存在主要会计估计变更。

(3) 前期差错更正

报告期内，本行不存在重要的前期差错更正。

四、税项

1、主要税种及税率

税种	计税依据	2019年度
增值税	应税收入	3%、5%、6%
城市维护建设税	应纳流转税额	5%
教育费附加	应纳流转税额	3%
地方教育费附加	应纳流转税额	2%
企业所得税	应纳税所得额	15%

2、优惠税负及批文

根据《财政部税务总局关于支持小微企业融资有关税收政策的通知》（财税〔2017〕77号）规定，自2017年12月1日至2019年12月31日，对金融机构向农户、小微企业、微型企业及个体工商户发放小额贷款取得的利息收入，免征增值税。

根据《财政部国家税务总局关于金融机构小微企业贷款利息收入免征增值税政策的通知》（财税〔2018〕91号）规定，自2018年9月1日至2020年12月31日，对金融机构向小微企业、微型企业和个体工商户发放小额贷款取得的利息收入，免征增值税。

根据《财政部税务总局关于支持小微企业融资有关税收政策的通知》（财税〔2017〕77号）规定，自2018年1月1日至2020年12月31日，对金融机构与小微企业、微型企业签订的借款合同免征印花税。

根据财政部和国家税务总局联合下发的《关于进一步明确全面推开营改增试点金融业有关政策的通知》（财税〔2016〕46号）的规定，农村信用社、村镇银行、农村资金互助社、由银行业机构全资发起设立的贷款公司、法人机构在县（县级市、区、旗）及县以下地区的农村合作银行和农村商业银行提供金融服务收入，可以选择适用简易计税方法按照3%的征收率计算缴纳增值税。

根据《财政部海关总署国家税务总局关于深入实施西部大开发战略有关税收政策问题的通知》（财税〔2011〕58号）规定，自2011年1月1日至2020年12月31日，对设在西部地区的鼓励类产业企业减按15%的税率征收企业所得税，本行属于西部地区鼓励类产业目录范畴，享受财税〔2011〕58号规定的企业所得税税收优惠政策，减按15%的税率征收企业所得税。

根据《关于延续支持农村金融发展有关税收政策的通知》（财税〔2017〕44号）规定，自2017年1月1日至2019年12月31日，对金融机构农户小额贷款的利息收入，在计算应纳税所得额时，按90%计入收入总额。

五、财务报表主要项目注释

1、现金及存放中央银行款项

项 目	2019.12.31	2018.12.31
现金	42,789,424.53	45,327,889.20
其中：人民币	42,789,424.53	45,327,889.20
存放中央银行法定存款准备金	286,589,156.13	460,768,167.78
存放中央银行财政性存款准备金	12,699,000.00	
存放中央银行超额存款准备金	706,564,426.02	516,044,304.21
合 计	1,048,642,006.68	1,022,140,361.19

说明：本行按规定向中国人民银行缴存一般性存款的存款准备金，此款项不能用于日常业务。缴存准备金的范围包括机关团体存款、财政预算外存款、个人存款、单位存款及其它各项存款。2019年12月31日，本行执行的人民币存款缴存比例为6.50%。

2、存放同业款项

项 目	2019.12.31	2018.12.31
存放同业款项	50,270,257.52	50,271,237.76
存放系统内款项	271,586,918.34	225,618,942.02
减：坏账准备	270,000.00	270,000.00
合 计	321,587,175.86	275,620,179.78

说明：存放同业款项中存放区信合办联合基金 270,000.00 元为 1992 年上划人民银行广西区分行款项，用于投资县玻化厂，该款项无收回可能，已全额计提减值准备。

3、应收利息

(1) 按账龄分类

账 龄	2019.12.31		2018.12.31	
	金额	比例%	金额	比例%
1 年以内	6,558,321.76	100.00	6,505,654.91	100.00
1 至 2 年				
2 至 3 年				
3 年以上				
坏账准备	328,988.75		1,099,769.95	
合 计	6,229,333.01	100.00	5,405,884.96	100.00

(2) 按内容分类

类 别	2019.12.31		2018.12.31	
	金额	比例%	金额	比例%
发放贷款及垫款	6,558,321.76	100.00	6,505,654.91	100.00
减：坏账准备	328,988.75		1,099,769.95	
合 计	6,229,333.01	100.00	5,405,884.96	100.00

说明：截至 2019 年 12 月 31 日止，应收利息余额中无持本行 5%（含 5%）以上表决权的股东欠款。

4、其他应收款

(1) 按账龄分类

账 龄	2019.12.31		2018.12.31	
	金额	比例%	金额	比例%
1 年以内	1,683,983.74	35.76	3,881,761.39	91.03

账 龄	2019.12.31		2018.12.31	
	金额	比例%	金额	比例%
1 至 2 年	2,722,274.29	57.82	12,988.00	0.30
2 至 3 年	2,576.00	0.05	2,250.00	0.05
3 年以上	299,749.11	6.37	367,336.30	8.62
坏账准备	391,069.55		318,673.97	
合 计	4,317,513.59	100.00	3,945,661.72	100.00

(2) 按内容分类

类 别	2019.12.31		2018.12.31	
	金额	比例%	金额	比例%
预付款项	2,883,033.13	61.23	2,774,845.70	65.07
诉讼款项及费用	351,636.14	7.47	541,465.16	12.70
信用卡费用	1,473,913.87	31.30	948,024.83	22.23
坏账准备	391,069.55		318,673.97	
合计	4,317,513.59	100.00	3,945,661.72	100.00

说明：截至 2019 年 12 月 31 日，其他应收款中无持有本行 5%（含 5%）以上表决权的股东欠款。

5、发放贷款和垫款

(1) 按个人和企业分布情况

类 别	2019.12.31	2018.12.31
农户贷款	1,770,402,151.78	1,648,839,593.64
农村经济组织贷款	28,997,604.81	29,987,604.81
农村企业贷款	1,411,375,996.04	1,370,690,659.03
非农贷款	309,166,458.76	230,998,708.35
信用卡透支	240,515,968.33	180,647,332.37
贷款和垫款总额	3,760,458,179.72	3,461,163,898.20
减：贷款损失准备	224,518,548.78	194,001,533.40
贷款和垫款账面价值	3,535,939,630.94	3,267,162,364.80

(2) 按贷款期限情况

类 别	2019.12.31	2018.12.31
短期贷款	833,764,775.12	756,316,133.78

类 别	2019.12.31	2018.12.31
中期贷款	2,222,242,338.00	2,073,502,529.93
长期贷款	704,451,066.60	631,345,234.49
贷款和垫款总额	3,760,458,179.72	3,461,163,898.20
减：贷款损失准备	224,518,548.78	194,001,533.40
贷款和垫款账面价值	3,535,939,630.94	3,267,162,364.80

(3) 按担保方式分布情况

类 别	2019.12.31	2018.12.31
信用贷款	577,387,773.02	541,513,148.15
保证贷款	634,921,204.70	603,424,884.01
抵押贷款	2,032,754,675.00	1,867,956,075.12
质押贷款	515,394,527.00	448,269,790.92
贷款和垫款总额	3,760,458,179.72	3,461,163,898.20
减：贷款损失准备	224,518,548.78	194,001,533.40
贷款和垫款账面价值	3,535,939,630.94	3,267,162,364.80

(4) 按贷款五级分类情况

类 别	2019.12.31	2018.12.31
正常类贷款	3,376,985,313.11	3,095,291,357.31
关注类贷款	284,913,920.00	241,164,329.76
次级类贷款	10,737,299.74	9,625,026.64
可疑类贷款	78,524,045.00	110,456,602.68
损失类贷款	9,297,601.87	4,626,581.81
贷款和垫款总额	3,760,458,179.72	3,461,163,898.20
减：贷款损失准备	224,518,548.78	194,001,533.40
贷款和垫款账面价值	3,535,939,630.94	3,267,162,364.80

(5) 贷款损失准备

类 别	2019.12.31	2018.12.31
期初余额	194,001,533.40	142,200,382.66
加：本期计提	62,279,520.00	54,780,000.00
收回央票置换贷款	37,802.77	54,559.20
收回已核销贷款	4,455,307.07	4,542,107.61
财政专项补助资金		283,800.00
减：本期核销	36,255,614.46	7,859,316.07

类 别	2019.12.31	2018.12.31
期末余额	224,518,548.78	194,001,533.40

6、可供出售金融资产

(1) 可供出售金融资产情况

项 目	2019.12.31	2018.12.31
可供出售权益工具	400,000.00	400,000.00
其中：以成本计量的	400,000.00	400,000.00
合 计	400,000.00	400,000.00

(2) 期末按成本计量的可供出售金融资产

被投资单位	账面余额			减值准备			在被投 资单位 持股比 例 (%)	本期现 金红利
	期初	本 期 增 加	本 期 减 少 期末	期 初	本 期 增 加	本 期 减 少 期末		
广西壮族自治区 农村信用社联合 社	400,000.0 0		400,000.0 0				1.33%	80,000.00
合 计	400,000.0 0		400,000.0 0				1.33%	80,000.00

7、固定资产

项 目	2019. 01.01	本年增加	本年减少	2019.12.31
一、账面原值合计	86,246,376.81	3,046,555.19	364,090.00	88,928,842.00
房屋及建筑物	67,611,509.65	908,209.26		68,519,718.91
运输工具	1,958,335.49		179,600.00	1,778,735.49
电子设备	12,568,084.67	1,305,723.93	32,740.00	13,841,068.60
机械设备	3,947,638.00	668,640.00	150,750.00	4,465,528.00
其他	160,809.00	163,982.00	1,000.00	323,791.00
二、累计折旧合计	36,604,840.82	6,391,545.29	331,972.11	42,664,414.00
房屋及建筑物	25,255,925.83	3,243,570.44		28,499,496.27
运输工具	832,742.70	283,618.80	176,008.00	940,353.50
电子设备	9,542,123.42	2,308,670.85	32,740.00	11,818,054.27
机械设备	855,662.55	386,690.04	122,224.11	1,120,128.48
其他	118,386.32	168,995.16	1,000.00	286,381.48
三、固定资产账面净值合计	49,641,535.99	—	—	46,264,428.00
房屋及建筑物	42,355,583.82	—	—	40,020,222.64

项 目	2019.01.01	本年增加	本年减少	2019.12.31
运输工具	1,125,592.79	—	—	838,381.99
电子设备	3,025,961.25	—	—	2,023,014.33
机械设备	3,091,975.45	—	—	3,345,399.52
其他	42,422.68			37,409.52
四、减值准备合计	150,000.00			150,000.00
房屋及建筑物	150,000.00			150,000.00
运输工具				
电子设备				
机械设备				
其他				
五、固定资产账面价值合计	49,491,535.99	—	—	46,114,428.00
房屋及建筑物	42,205,583.82	—	—	39,870,222.64
运输工具	1,125,592.79	—	—	838,381.99
电子设备	3,025,961.25	—	—	2,023,014.33
机械设备	3,091,975.45	—	—	3,345,399.52
其他	42,422.68			37,409.52

其他事项

项 目	金额
本年增加固定资产中，由在建工程转入的金额	559,848.18
期末已提足折旧仍继续使用的固定资产原值	10,007,747.51
期末暂时闲置的固定资产原值	
本年处置、报废固定资产情况	
其中：本年处置、报废固定资产原值	364,090.00
本年处置、报废固定资产净值	32,117.89
本年处置、报废固定资产处置损益	-10,904.16
本年增加的累计折旧中，本年计提的折旧费用	6,391,545.29

8、在建工程

(1) 在建工程情况

项目名称	2019.01.01	本年增加	转入固定资产	其他减少	2019.12.31
房屋建筑类	6,369,979.64	464,040.52			6,834,020.16
电子设备类	210,000.00	122,500.00		332,500.00	
网络系统类	139,900.00				139,900.00
网点装修维修类		961,923.18	559,848.18		402,075.00

项目名称	2019.01.01	本年增加	转入固定资产	其他减少	2019.12.31
减：减值准备					
在建工程账面价值	6,719,879.64	1,548,463.70	559,848.18	332,500.00	7,375,995.16

(2) 重要在建工程项目本年变动情况

工程名称	预算数	资金来源	工程投入占预算的比例%	工程进度
日新支行2号楼	5,152,845.52	自有资金	86.90	86.90%

续：

工程名称	2019.01.01	本期增加	本期减少		2019.12.31
	余额	其中： 利息资本化金额	金额	转入固定资产 其他减少	余额
日新支行2号楼	4,060,000.00		417,845.52		4,477,845.52
合计	4,060,000.00		417,845.52		4,477,845.52

9、无形资产

项目	2019.01.01	本年增加	本年减少	2019.12.31
一、原价合计	17,282,499.93	521,995.22		17,804,495.15
其中：土地使用权	16,964,124.54			16,964,124.54
软件	122,460.00	20,294.66		142,754.66
研发支出	195,915.39	501,700.56		697,615.95
二、累计摊销额合计	2,396,789.84	465,796.47		2,862,586.31
其中：土地使用权	2,315,775.65	375,757.08		2,691,532.73
软件	27,321.12	32,591.72		59,912.84
研发支出	53,693.07	57,447.67		111,140.74
三、无形资产减值准备金额合计	48,000.00			48,000.00
其中：土地使用权	48,000.00			48,000.00
软件				
研发支出				
四、账面价值合计	14,837,710.09	—	—	14,893,908.84
其中：土地使用权	14,600,348.89	—	—	14,224,591.81
软件	95,138.88	—	—	82,841.82
研发支出	142,222.32			586,475.21

10、长期待摊费用

项 目	2019.01.01	本年增加	本期摊销	其他减少	2019.12.31
租金	119,173.62		119,173.62		
营业网点装修费	38,588.32	137,922.00	40,887.02		135,623.30
其他	423,475.80	320,440.00	171,552.98		572,362.82
合 计	581,237.74	458,362.00	331,613.62		707,986.12

11、抵债资产

项 目	2019.12.31	2018.12.31
房产及土地	23,861,071.00	19,820,480.00
减：减值准备	19,820,480.00	396,409.60
合 计	4,040,591.00	19,424,070.40

注：本行 2019 年新增抵债资产 4,040,591.00 元，新增抵债资产明细如下：

(1) 潘试林抵押房产为 2018 年 7 月 16 日经广西壮族自治区龙胜各族自治县人民法院判决接收，抵债金额为 1,320,591.00 元。

(2) 唐嘉琪抵押房产为 2018 年 7 月 30 日经广西壮族自治区龙胜各族自治县人民法院判决接收，金额为 2,720,000.00 元。

12、递延所得税资产和递延所得税负债

项 目	2019.01.01		本期递延税额变动		2019.12.31	
	递延税额	暂时性差	计入损益	计入权	递延税额	暂时性差异
非信贷资产减值准备	342,428.03	2,282,853.52	2,808,852.72		3,151,280.75	21,008,538.30
递延所得税资产小计	342,428.03	2,282,853.52	2,808,852.72		3,151,280.75	21,008,538.30

13、资产减值准备

项 目	2019.01.01	本年增加额		本年减少额		2019.12.31
		计提	其他	转回	转销或核销	
贷款损失准备	194,001,533.40	62,279,520.00		-4,493,109.84	36,255,614.46	224,518,548.78
非信贷减值准备	2,282,853.52	18,725,684.78				21,008,538.30
其中：坏账准备	1,688,443.92	-698,385.62				990,058.30
固定资产减值准备	150,000.00					150,000.00
无形资产减值准备	48,000.00					48,000.00

抵债资产减值准备	396,409.60	19,424,070.40			19,820,480.00
合 计	196,284,386.92	81,005,204.78	-4,493,109.84	36,255,614.46	245,527,087.08

14、向中央银行借款

借款类别	2019.12.31	2018.12.31
支农再贷款	90,000,000.00	50,000,000.00
合 计	90,000,000.00	50,000,000.00

15、联行存放款项

项 目	2019.12.31	2018.12.31
省辖联行汇兑汇差贷方差	211,073.80	1,920,974.27
农信银系统汇兑汇差贷方差	-1,484.62	6,500.00
合 计	209,589.18	1,927,474.27

16、吸收存款

(1) 按存款性质分类

项 目	2019.12.31	2018.12.31
单位活期存款	1,092,957,519.67	1,012,548,485.51
单位定期存款	19,084,278.66	15,569,248.44
个人活期存款	845,725,943.06	836,318,311.89
个人定期存款	1,574,275,033.54	1,434,958,777.84
银行卡存款	826,058,263.87	764,084,416.41
财政性存款	39,902,228.30	40,223,640.74
合 计	4,398,003,267.10	4,103,702,880.83

(2) 按存款期限分类

项 目	2019.12.31	2018.12.31
个人定期存款	1,574,275,033.54	1,434,958,777.84
其中：三个月存款	21,400,018.83	23,895,012.92
六个月存款	32,645,855.12	34,775,034.17
一年期存款	528,610,953.58	588,069,088.32
二年期存款	196,061,959.36	205,363,003.56
三年期存款	543,356,834.32	494,487,896.74

项 目	2019.12.31	2018.12.31
五年期存款	252,198,282.27	88,367,612.07
八年期存款	1,130.06	1,130.06
单位定期存款	19,084,278.66	15,569,248.44
其中：三个月存款	1,007,843.66	
一年期存款	12,500,000.00	10,000,000.00
二年期存款	271,435.00	264,248.44
三年期存款	5,205,000.00	5,205,000.00
五年期存款	100,000.00	100,000.00
合 计	1,593,359,312.20	1,450,528,026.28

17、应付职工薪酬

项 目	注	2019.01.01	本年增加	本期支付	2019.12.31
短期薪酬	(1)	19,343,848.10	44,000,068.81	44,020,763.61	19,323,153.30
离职后福利	(2)	2,221,576.95	7,180,999.32	8,251,609.32	1,150,966.95
合 计		21,565,425.05	51,181,068.13	52,272,372.93	20,474,120.25

(1) 短期薪酬

项 目	2019.01.01	本年增加	本期支付	2019.12.31
工资、奖金、津贴和补贴	16,758,217.00	36,064,796.31	36,139,138.00	16,683,875.31
职工福利费		1,767,135.43	1,767,135.43	
社会保险费	2,193,304.26	784,148.60	831,847.18	2,145,605.68
其中：(1) 医疗保险费		730,932.60	730,932.60	
(2) 补充医疗保险费	2,193,304.26		47,698.58	2,145,605.68
(3) 工伤保险费		11,201.00	11,201.00	
(4) 生育保险费		42,015.00	42,015.00	
住房公积金		4,239,738.00	4,239,738.00	
工会经费	392,326.84	701,474.47	674,504.00	419,297.31
职工教育经费		253,776.00	253,776.00	
其他		189,000.00	114,625.00	74,375.00
合 计	19,343,848.10	44,000,068.81	44,020,763.61	19,323,153.30

(2) 离职后福利-设定提存计划

项 目	2019.01.01	本年增加	本期支付	2019.12.31
基本养老保险		4,648,968.32	4,648,968.32	
失业保险		42,015.00	42,015.00	

项 目	2019.01.01	本年增加	本期支付	2019.12.31
补充养老保险	2,221,576.95	2,490,016.00	3,560,626.00	1,150,966.95
合 计	2,221,576.95	7,180,999.32	8,251,609.32	1,150,966.95

18、应交税费

税 项	2019.01.01	本期应交	本期已交	2019.12.31
企业所得税	6,001,717.18	12,355,196.43	11,714,224.83	6,642,688.78
增值税	1,533,462.29	5,930,055.95	5,863,800.37	1,599,717.87
城市维护建设税	76,673.11	296,502.80	293,190.02	79,985.89
教育费附加	46,003.87	177,901.68	175,914.01	47,991.54
地方教育费附加	30,669.25	118,601.12	117,276.01	31,994.36
房产税	25,231.20	538,921.79	564,152.99	
土地使用税		22,613.22	22,613.22	
代扣代缴个人所得税	3,065.95	817,887.81	814,387.03	6,566.73
代扣代缴利息税	5.34	581.90	483.21	104.03
其他	31,133.00	419,935.54	440,115.84	10,952.70
合 计	7,747,961.19	20,678,198.24	20,006,157.53	8,420,001.90

19、应付利息

项 目	2019.12.31	2018.12.31
存款利息	55,443,026.50	49,104,284.46
合 计	55,443,026.50	49,104,284.46

20、其他应付款

账龄分析及百分比

账 龄	2019.12.31		2018.12.31	
	金额	比例%	金额	比例%
1年以内	728,236.63	42.40	572,118.54	42.05
1至2年	303,186.50	17.65	294,185.80	21.62
2至3年	258,580.00	15.06	37,760.00	2.78
3年以上	427,356.65	24.89	456,393.85	33.55
合 计	1,717,359.78	100.00	1,360,458.19	100.00

说明：截至 2019 年 12 月 31 日，其他应付款中不存在欠付持有本行 5%（含 5%）以上表决权股份的股东款项。

21、其他负债

项 目	2019.12.31	2018.12.31
代理业务负债	19,442,135.86	50,893,000.81
代理业务资产	-79,581.00	-79,581.00
合 计	19,362,554.86	50,813,419.81

22、股本

投资类别	2019.01.01	本年增加	本年减少	2019.12.31
法人股	29,213,764.00	666,065.00		29,879,829.00
职工自然人股	11,948,255.00	656,606.00	1,764,069.00	10,840,792.00
非职工自然人股	52,976,444.00	3,818,609.00	1,231,385.00	55,563,668.00
合 计	94,138,463.00	5,141,280.00	2,995,454.00	96,284,289.00

说明：根据《广西龙胜农村商业银行股份有限公司 2018 年度股金分红方案》，对截至 2018 年 12 月 31 日 94,138,463.00 元股金进行分红，分红水平为 11.40%，其中：派发现金红利占比 80%，派送红股占比 20%。派发现金红利 8,585,958.65 元，派送红股 2,145,826.00 股。

截至 2019 年 12 月 31 日前十大股东明细：

序号	股东名称	出资金额	出资比例%
1	桂林市晟昌贸易有限公司	3,689,223.00	3.83
2	桂林市福临林业有限责任公司	3,375,117.00	3.51
3	桂林市临桂环宇汽车运输有限责任公司	3,375,117.00	3.51
4	桂林临桂翠岭林业有限责任公司	3,375,117.00	3.51
5	桂林市华谊服装加工厂	3,037,605.00	3.15
6	灵川县合丰养殖有限公司	2,250,549.00	2.34
7	龙胜县胜捷电力安装有限公司	1,800,062.00	1.87
8	广西资源县资江果业有限责任公司	1,475,625.00	1.53
9	龙胜滑石矿塑料编织袋厂	1,462,550.00	1.52
10	龙胜各族自治县民用爆炸物品专营公司	1,229,775.00	1.28
	合 计	25,070,740.00	26.05

23、资本公积

项 目	2019.01.01	本年增加	本年减少	2019.12.31
股本溢价	4,000,000.00			4,000,000.00
合 计	4,000,000.00			4,000,000.00

24、 盈余公积

项 目	2019.01.01	本年增加	本年减少	2019.12.31
法定盈余公积	36,900,764.62	2,850,647.85		39,751,412.47
合 计	36,900,764.62	2,850,647.85		39,751,412.47

说明：本期盈余公积金增加 2,850,647.85 元，为按照本年度净利润 10%提取法定盈余公积。

25、 一般风险准备

项 目	2019.01.01	本年增加	本年减少	2019.12.31
一般风险准备	82,905,672.19	3,181,833.47		86,087,505.66
合 计	82,905,672.19	3,181,833.47		86,087,505.66

说明：根据财政部的有关规定，本行采用标准法计算风险资产的潜在风险估计值后，扣减已计提的资产减值准备，从净利润中计提的、用于部分弥补尚未识别的可能性损失的准备金。

2019 年 12 月 31 日，本行一般准备余额占风险资产期末余额的比例为 2.09%。

26、 未分配利润

项 目	2019 年度	2018 年度
年初未分配利润	161,904,510.73	140,191,352.33
本年增加额	28,506,478.49	43,253,506.56
其中：本年净利润	28,506,478.49	43,253,506.56
本年减少额	16,764,265.97	21,540,348.16
其中：提取盈余公积	2,850,647.85	4,325,350.66
提取一般风险准备	3,181,833.47	4,976,997.31
分配现金股利	8,585,958.65	12,238,000.19
转增资本	2,145,826.00	
年末未分配利润	173,646,723.25	161,904,510.73

说明：根据 2019 年第一届股东大会会议决议（龙农商（董）第[2019]4 号）通过的《广西龙胜农村商业银行股份有限公司 2018 年度股金分红方案》，对截至 2018 年 12 月 31 日 94,138,463.00 元股金进行分红，分红水平为 11.40%，其中：派发现金红利占比 80%，派送红股占比 20%。派发现金红利 8,585,958.65 元，派送红股 2,145,826.00 股。

27、 利息净收入

项 目	2019 年度	2018 年度
利息收入	218,450,538.46	191,038,509.39
金融机构往来收入	23,901,108.96	38,456,723.18
利息收入合计	242,351,647.42	229,495,232.57

项 目	2019 年度	2018 年度
利息支出	55,183,756.06	49,467,427.39
金融机构往来支出	1,017,430.55	800,624.99
利息支出合计	56,201,186.61	50,268,052.38
利息净收入	186,150,460.81	179,227,180.19

(1) 利息收入

项 目	2019 年度	2018 年度
农户贷款利息收入	115,165,834.05	101,948,366.07
农村经济组织贷款利息收入	1,780,963.22	2,300,360.74
农村企业贷款利息收入	80,776,548.56	77,157,751.72
非农贷款利息收入	17,049,119.73	6,901,261.78
信用卡透支利息收入	3,678,072.90	2,730,769.08
合 计	218,450,538.46	191,038,509.39

(2) 金融机构往来收入

项 目	2019 年度	2018 年度
存放中央银行款项利息收入	6,359,074.16	7,785,996.93
存放同业款利息收入	12,045,540.31	20,801,693.54
存放系统内款项利息收入	5,496,494.49	9,869,032.71
合 计	23,901,108.96	38,456,723.18

(3) 利息支出

项 目	2019 年度	2018 年度
单位活期存款利息支出	5,434,090.83	5,175,313.81
单位定期存款利息支出	387,131.56	385,905.75
个人活期存款利息支出	5,910,834.19	5,777,279.27
个人定期存款利息支出	43,308,044.18	37,963,774.54
财政性存款利息支出	143,655.30	165,154.02
合 计	55,183,756.06	49,467,427.39

(4) 金融机构往来支出

项 目	2019 年度	2018 年度
向中央银行借款利息支出	1,017,430.55	800,624.99
合 计	1,017,430.55	800,624.99

28、手续费及佣金净收入

项 目	2019 年度	2018 年度
手续费及佣金收入	17,786,578.07	13,022,751.43
手续费及佣金支出	969,597.00	774,318.11
手续费及佣金净收入	16,816,981.07	12,248,433.32

(1) 手续费及佣金收入

项 目	2019 年度	2018 年度
银行卡业务手续费收入	15,849,325.68	10,943,869.42
结算业务手续费收入	115,083.34	116,032.10
代理业务手续费收入	1,822,169.05	1,962,849.91
合 计	17,786,578.07	13,022,751.43

(2) 手续费及佣金支出

项 目	2019 年度	2018 年度
银行卡业务手续费支出	496,284.62	538,249.14
结算业务手续费支出	188,249.15	120,912.73
代理业务手续费支出	285,063.23	115,156.24
合 计	969,597.00	774,318.11

29、投资收益

(1) 按被投资单位

被投资单位名称	2019年度	2018年度
广西壮族自治区农村信用社联合社	80,000.00	80,000.00
合计	80,000.00	80,000.00

(2) 按投资类别

项 目	2019年度	2018年度
可供出售金融资产	80,000.00	80,000.00
合 计	80,000.00	80,000.00

30、资产处置收益

项 目	2019 年度	2018 年度
固定资产处置收益	17,621.73	13,236.69
合 计	17,621.73	13,236.69

31、其他收益

项 目	2019 年度	2018 年度
政府补助	100,000.00	
合 计	100,000.00	

计入当期其他收益的政府补助:

项 目	2019 年度	2018 年度
与收益相关:		
2018 年贡献突出企业入围企业表彰奖	100,000.00	
合 计	100,000.00	

32、其他业务收入

项 目	2019 年度	2018 年度
抵债资产租赁收入	79,117.71	43,954.29
合 计	79,117.71	43,954.29

33、税金及附加

项 目	2019 年度	2018 年度
城市维护建设税	296,502.80	261,456.77
教育费附加	177,901.68	156,874.07
地方教育费附加	118,601.12	104,582.71
房产税	538,921.79	505,136.13
土地使用税	22,613.22	22,613.22
车船税	3,143.52	2,484.65
印花税	50,219.50	100,990.90
其它	366,572.52	333,063.03
合 计	1,574,476.15	1,487,201.48

34、业务及管理费

项 目	2019年度	2018年度
员工费用	51,181,068.13	45,378,794.26
其中: 工资、奖金、津贴和补贴	36,064,796.31	31,125,200.00
基本养老保险及年金缴费	7,138,984.32	6,538,778.70
其他社会保险及员工福利	2,593,299.03	2,661,224.50
住房公积金	4,239,738.00	4,138,850.00
工会经费和职工教育经费	955,250.47	729,493.06
其他	189,000.00	185,248.00

项 目	2019年度	2018年度
业务宣传费	2,779,283.63	2,468,073.00
安全保卫费	925,619.64	1,129,354.03
业务招待费	1,254,533.80	1,068,338.09
累计折旧（摊销）	7,188,955.38	6,774,870.18
电子设备运转费	4,534,823.84	4,004,888.90
印刷费	1,334,905.92	1,063,269.01
邮电费	1,777,071.10	1,548,560.97
公杂费	3,213,823.77	2,937,559.70
管理费	1,308,136.75	1,218,260.46
修理费	1,585,960.74	1,581,050.70
其它	5,954,476.26	6,320,931.84
合 计	83,038,658.96	75,493,951.14

35、资产减值损失

项 目	2019年度	2018年度
应收利息坏账损失	-770,781.20	912,727.60
其他应收款坏账损失	72,395.58	127,604.42
贷款减值损失	62,279,520.00	54,780,000.00
抵债资产减值损失	19,424,070.40	
合 计	81,005,204.78	55,820,332.02

36、营业外收入

项 目	2019年度	2018年度
租赁收入	364,252.40	481,188.55
长款收入		4,110.44
罚款收入	175,657.50	101,820.00
信用卡违约金	919,915.42	546,717.62
其他		36,647.13
合 计	1,459,825.32	1,170,483.74

37、营业外支出

项 目	2019年度	2018年度
公益性捐赠支出	213,342.00	193,540.00
资产盘亏及清理损失	32,025.89	12,231.58

项 目	2019年度	2018年度
非常损失	46,520.80	
罚没支出		300,000.00
离退休人员补助	683,848.57	571,389.20
其他	57,107.29	33,825.32
合 计	1,032,844.55	1,110,986.10

38、所得税费用

项 目	2019年度	2018年度
当期所得税	12,355,196.43	15,773,714.91
递延所得税	-2,808,852.72	-156,049.80
合 计	9,546,343.71	15,617,665.11

39、现金流量表项目

(1) 收到的其他与经营活动有关的现金

项 目	2019 年度	2018 年度
租赁收入	79,117.71	481,188.55
其他应收款的减少		9,421,362.99
其他应付款的增加	566,963.29	
其他往来	1,559,825.32	5,613,716.29
合 计	2,205,906.32	15,516,267.83

(2) 支付的其他与经营活动有关的现金

项 目	2019 年度	2018 年度
宣传运钞保险办公勤杂等业务 及管理费用	23,773,802.45	26,716,621.87
罚没支出		300,000.00
其他负债的减少	31,450,864.95	40,451,401.68
其他往来	1,363,637.16	501,667.47
合 计	56,588,304.56	67,969,691.02

40、现金流量表补充资料

(1) 现金流量表补充资料

项 目	2019年度	2018年度
1.将净利润调节为经营活动现金流量:	—	—
净利润	28,506,478.49	43,240,269.87
加: 资产减值准备	81,005,204.78	55,820,332.02

项 目	2019年度	2018年度
固定资产折旧	6,391,545.29	5,828,033.97
无形资产摊销	465,796.47	417,271.88
长期待摊费用摊销	331,613.62	529,564.33
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）	-17,621.73	-13,236.69
固定资产报废损失（收益以“-”号填列）		11,877.40
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）	-80,000.00	-80,000.00
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）	-2,808,852.72	-156,049.80
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）	-169,744,056.37	-380,820,151.73
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	303,962,258.42	275,975,457.19
其他		
经营活动产生的现金流量净额	248,012,366.25	766,605.13
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：	—	
现金的年末余额	749,353,850.55	561,372,193.41
减：现金的年初余额	561,372,193.41	618,496,929.06
加：现金等价物的年末余额	321,587,175.86	275,620,179.78
减：现金等价物的年初余额	275,620,179.78	239,555,938.45
现金及现金等价物净增加额	233,948,653.22	-21,060,494.32

(2) 现金和现金等价物的构成

项 目	2019年度	2018年度
一、现金	749,353,850.55	561,372,193.41
其中：库存现金	42,789,424.53	45,327,889.20
存放中央银行超额准备金	706,564,426.02	516,044,304.21
二、现金等价物	321,587,175.86	275,620,179.78
其中：原到期日不超过三个月的存放同业款项	321,587,175.86	275,620,179.78
三、年末现金及现金等价物余额	1,070,941,026.41	836,992,373.19

(3) 现金及存放中央银行款项与现金和现金等价物的调节

列示于现金流量表的现金及现金等价物包括:	2019年度	2018年度
期末现金及存放中央银行款项	1,048,642,006.68	1,022,140,361.19
减: 存放中央银行法定准备金	299,288,156.13	460,768,167.78
加: 原到期日不超过三个月的存、拆放同业及其他金融机构款项	321,587,175.86	275,620,179.78
期末现金及现金等价物余额	1,070,941,026.41	836,992,373.19
减: 期初现金及现金等价物余额	836,992,373.19	858,052,867.51
现金及现金等价物净增加/(减少)额	233,948,653.22	-21,060,494.32

六、关联方关系及其交易

1、关联方

(1) 关联方定义

本行的关联方包括: 子公司, 联营企业; 能够直接、间接、共同持有或控制本行 5% 以上股份或表决权的股东; 与本行同受某一企业直接、间接控制的企业; 本行董事、高级管理人员及其近亲属直接、间接、共同控制或可施加重大影响的法人或其他组织。

(2) 本行关联方

关联方名称	与本行的关系
罗来明	本行关键管理人员
贺雷	本行关键管理人员
秦红枫	本行关键管理人员
谭家明	本行关键管理人员
龙开友	本行关键管理人员
郭建	本行关键管理人员
张敏	本行关键管理人员
梁玲珍	本行关键管理人员
周玲	本行关键管理人员
邓晓庆	本行关键管理人员
蒙明勇	本行关键管理人员
杨军	本行关键管理人员
廖春苗	本行关键管理人员
蒋林爱	本行关键管理人员
黄均勇	本行关键管理人员
李尉	本行关键管理人员
黄智彪	本行关键管理人员
刘文鸾	本行关键管理人员

关联方名称	与本行的关系
梁恒	本行关键管理人员
阳胜华	本行关键管理人员
秦昌阳	本行关键管理人员
银剑	本行关键管理人员
黄同慧	本行关键管理人员
黄杰	本行关键管理人员
杨忠明	本行关键管理人员
兰凡清	本行关键管理人员
郑学兵	本行关键管理人员
黄万新	本行关键管理人员
吉孝德	本行关键管理人员
黄志鹏	本行关键管理人员
杨学俭	本行关键管理人员
莫逆	本行关键管理人员
张胜	本行外部董事
苏雪梅	本行外部董事
宋金	本行外部董事
田虹	本行外部董事
赵志明	本行外部董事
龙胜水利电业有限公司	本行董事控制的其他关联方
龙胜各族自治县桂龙房地产开发有限责任公司	本行董事控制的其他关联方
龙胜鼎祥置业有限责任公司	本行董事控制的其他关联方

2、关联交易

(1) 关联交易定义

本行关联交易是指本行与关联方之间发生的转移资源或义务的下列事项: 授信; 资产转移; 提供服务; 中国银行业监督管理委员会规定的其他关联交易。

本行关联交易分为一般关联交易、重大关联交易。

一般关联交易是指本行与一个关联方之间单笔交易金额占本行资本净额 1% 以下, 且该笔交易发生后本行与该关联方的交易余额占本行资本净额 5% 以下的交易。

重大关联交易是指本行与一个关联方之间单笔交易金额占本行资本净额 1% 以上, 或本行与一个关联方发生交易后本行与该关联方的交易余额占本行资本净额 5% 以上的交易。

计算关联自然人与本行的交易余额时, 其近亲属与该本行的交易应当合并计算; 计算关联法人或其他组织与本行的交易余额时, 与其构成集团客户的法人或其他组织与该本行的交易应当合并计算。

本行的关联交易按照商业原则，以不优于对非关联方同类交易的条件进行。

(2) 本行重大关联交易

本行与关联方的交易均按照一般商业条款和正常业务程序进行，其定价原则与独立第三方交易一致。

(3) 关联交易未结算金额

1) 发放贷款和垫款

关联方名称	2019.12.31	2018.12.31
罗来明	1,000,000.00	1,000,000.00
贺雷	1,200,000.00	1,000,000.00
秦红枫	500,000.00	500,000.00
谭家明	1,000,000.00	1,000,000.00
龙开友	500,000.00	500,000.00
郭建	340,000.00	340,000.00
张敏		750,000.00
周玲	400,000.00	500,000.00
杨军	110,000.00	230,000.00
李尉	500,000.00	500,000.00
黄智彪	1,050,000.00	450,000.00
刘文鸾	1,100,000.00	1,100,000.00
梁恒	500,000.00	500,000.00
阳胜华		45,000.00
秦昌阳	500,000.00	250,000.00
银剑	100,000.00	100,000.00
黄杰	900,000.00	900,000.00
杨忠明	600,000.00	290,000.00
黄志鹏	500,000.00	
杨学俭	500,000.00	
龙胜鼎祥置业有限责任公司	9,000,000.00	9,000,000.00
合 计	20,300,000.00	18,955,000.00

2) 吸收存款

关联方名称	2019.12.31	2018.12.31
龙胜鼎祥置业有限责任公司	20,216,771.33	459,897.50

关联方名称	2019.12.31	2018.12.31
龙胜各族自治县桂龙房地产开发有限责任公司	9,636,952.63	
龙胜水利电业有限公司	645,284.10	1,595.87
合 计	30,499,008.06	461,493.37

3)利息收入

关联方名称	2019 年度	2018 年度
罗来明	57,000.00	9,500.00
贺雷	68,400.00	11,717.00
秦红枫	28,500.00	28,896.00
谭家明	57,000.00	57,792.00
龙开友	28,500.00	28,896.00
郭建	19,380.00	16,374.00
张敏	42,750.00	43,344.00
周玲	22,800.00	28,896.00
杨军	9,690.00	14,448.00
李尉	28,500.00	28,896.00
黄智彪	59,850.00	26,006.00
刘文鸾	62,700.00	74,837.00
梁恒	28,500.00	28,896.00
阳胜华		2,349.00
秦昌阳	14,250.00	13,224.00
银剑	5,700.00	5,779.00
黄杰	51,300.00	43,344.00
杨忠明	34,200.00	16,760.00
黄志鹏	28,500.00	
杨学俭	28,500.00	
龙胜鼎祥置业有限责任公司	513,000.00	535,344.90
合 计	1,189,020.00	1,015,298.90

4)利息支出

关联方名称	2019 年度	2018 年度
龙胜鼎祥置业有限责任公司	9,570.88	14,431.16
龙胜各族自治县桂龙房地产开发有限责任公司	15,156.50	
龙胜水利电业有限公司	11,449.44	116.27
合 计	36,176.82	14,547.43

七、或有事项及承诺事项

1、未决诉讼

截至 2019 年 12 月 31 日，本行作为原告的诉讼案件合计金额 1,506.91 万元。

2、或有事项及承诺事项

截至 2019 年 12 月 31 日，本行无需要披露的重大或有事项及承诺事项。

八、风险管理

1、贷款集中度

截至 2019 年 12 月 31 日，本行资本净额为 43,901.14 万元，最大单户贷款余额 4,400.00 万元，占资本净额比例为 10.02%。最大集团客户贷款余额 4,920.00 万元，占资本净额 11.21%。

2、资本管理

本行根据中国银监会 2012 年公布的《商业银行资本管理办法（试行）》（中国银行业监督管理委员会令 2012 年第 1 号）和其他相关监管规定计算资本充足率。核心一级资本包括股本、资本公积、盈余公积、一般风险准备和未分配利润。其他一级资本包括其他一级资本工具及其溢价。二级资本包括二级资本工具和超额贷款损失准备。风险加权资产包括信用风险加权资产、市场风险加权资产和操作风险加权资产等。

本行资本充足率情况列示如下

项 目	2019.12.31	2018.12.31
核心一级资本净额	39,914.86	37,901.36
一级资本净额	39,914.86	37,901.36
资本净额	43,901.14	41,613.86
风险加权资产	359,214.00	332,866.62
核心一级资本充足率	11.11%	11.39%
一级资本充足率	11.11%	11.39%
资本充足率	12.22%	12.50%

九、资产负债表日后事项

截至财务报告批准报出日，本行不存在其他应披露的资产负债表日后事项。

十、其他重要事项

截至 2019 年 12 月 31 日，本行不存在应披露的其他重要事项。

广西龙胜农村商业银行股份有限公司

2020 年 5 月 30 日

第三节 财务情况说明书

一、经营基本情况

（一）资产负债情况

2019年末,本行资产总额 499340 万元,较 2018 年增加 32733 万元,增幅 7.02 %。其中:年末贷款余额 376046 万元,较 2018 年增加 29930 万元,增幅 8.65 %。2019 年末,本行负债总额 459363 万元,较 2018 年增加 30741 万元,增幅 7.17%。其中:年末各类存款余额 439800 万元,较 2018 年增加 29409 万元,增幅 7.17 %。

（二）股东权益情况

2019 年末,本行股东权益为 39977 万元。

（三）经营效益情况

2019年,本行实现各项收入20470万元,各项支出16665万元;利润总额3805万元,较2018年减少2082万元,减幅35.36%;净利润2851万元,较2018年减少1473万元,减幅34.07%。由于审慎监管要求,2019年较2018年多计提贷款损失准备金 2732万元,冲减了2019年帐面利润总额。

二、利润实现及分配情况

2019 年账面利润总额为 3805 万元,经纳税调整后缴纳所得税

955 万元，税后净利润为 2850 万元，按税后利润的 10%提取法定盈余公积金 285 万元，提取一般准备 285 万元。2019 年投资股分红比例为 11.40%，分红金额 1097.64 万元，未分配利润 17365 万元。

三、其他事项说明

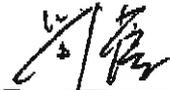
关于广西龙胜农村商业银行、桂林银监分局、中兴财光华会计师事务所三方会谈会议纪要。

2020 年 4 月 23 日，由自治区联社桂林办事处主持召开了关于广西龙胜农村商业银行、广西银保监局桂林监管分局、中兴财光华会计师事务所三方座谈会，自治区联社桂林办事处、广西银保监局桂林监管分局、中兴财光华会计师事务所有关领导及负责人参加了会议。会上自治区联社桂林办事处、广西龙胜农村商业银行、中兴财光华会计师事务所有关领导就广西龙胜农村商业银行 2019 年年报审计的有关事项向广西银保监局桂林监管分局进行了通报，与会人员对相关年报审计进行了讨论，并提出了修改意见。

传真电报

发往：
地名： 见题头

领导
签发



急 共 1 页 发送时间：2020 年 4 月 22 日

自治区农村信用联社桂林办事处关于召开三方会谈的通知

各县级农合(商)行:

按照《商业银行信息披露办法》的有关规定,根据桂林银保监分局工作安排,定于2020年4月23日举办由桂林银保监分局、中兴财光华会计师事务所、桂林辖区农村合作(商业)银行参加的三方会谈,现将有关事项通知如下:

一、会议时间

2020年4月23日(星期四)上午10:00-12:00,会期半天。

二、会议地点

桂林办事处五楼会议室。

三、会议内容

就桂林辖区各农村合作(商业)银行2019年度财务会计报告审计情况进行沟通交流。

四、参加会议人员

桂林银保监分局各监管组组长、农村银行机构监管科负责人、相关监管人员;中兴财光华会计师事务所相关人员;各农合(商)行分管信息披露工作的行领导、财务部负责人,自治区联社桂林办事处有关人员。

联系人:邓根智 电话:0773-5613777

广西壮族自治区农村信用联社桂林办事处



2020.04.22

三方会谈纪要

会谈时间：2020年4月23日上午

会谈地点：桂林办事处五楼会议室

会谈内容：

一、办事处就桂林辖区农村合作（商业）银行开展2019年度信息披露工作的有关情况进行简要汇报。

二、中兴财光华会计师事务所对各行2019年度财务报告审计情况进行说明并作评价。

三、桂林银保监分局对做好2019年度信息披露工作提出意见和建议。一是及时做好信息披露工作。根据《商业银行信息披露办法》（中国银监会令2007年第7号）的要求，各行应在每个会计年度终了后的四个月内完成信息披露工作，同时将年度报告在公布之日五日以前报送我分局；二是充分发挥外部审计稽核力量，根据会计师事务所出具的客观、公正、独立的外部审计意见，进一步提高银行经营管理和风险防控水平，提高信息披露的质量，确保信息披露内容的准确、真实、完整；三是严密防控声誉风险。各行要在做好信息披露的同时，前瞻性研判舆情风险点，密切关注外部舆情信息，主动做好解释说明，加强正面宣传引导，防止各类次生风险。

参加会议人员：

桂林银保监分局：王晓梅 曾德方

各县市监管组： 吴德仁 王志军 俸兴华 唐小峰 卿荣文

蒋进福 王继昌 谭显飞 李德胜 莫蕙霖（请假）

中兴财光华会计师事务所：鲁高远

桂林辖区农村合作（商业）银行： 蒋德炜 董晓莉 潘霞红
赵秋艳 黄德顺 莫兰清 廖丽芝 蒋小荣 肖军 唐梅
阳勇军 张文欢 韦桂安 张菊 史伟民 唐亮 郑学兵
文忠云 陈世奇 邹虹兵 蒋振宇 林庆利 陈祖亮 蔡敏
李倩鸿 何英

广西龙胜农村商业银行 2019 年度重要事项公布表

单位：人、%、万元、次

项目	2019 年末	2018 年末	增减幅度%
职工人数	188	188	0
各项存款余额	439800	410391	7.17
各项贷款余额	376046	346116	8.65
不良贷款余额	9856	12471	-20.97
不良贷款比率	2.62	3.6	-27.22
清收不良贷款金额	13630	5658	140.90
拨备覆盖率	227.71	155.49	46.45
财务总收入	26163	24365	7.38
财务总支出	22419	18424	21.68
净利润	3182	4324	-26.41
股本金总额	9628	9414	2.27
社员（股东）人数	1144	1160	-1.38
投资股每股分红	0.114	0.114	0
资本充足率	12.36	12.5	-1.12
召开社员（股东）大会次数	1	1	0
召开理（董）事会会议次数	7	4	75
召开监事会会议次数	10	5	100

本人保证以上公布的数据真实，如需了解详细情况，请到本行营业部、支行查阅《广西龙胜农村商业银行 2019 年年度报告》。

董事长（签字）：

2020 年 5 月 30 日

资产负债表

单位名称：广西龙胜农村商业银行股份有限公司

金额单位：人民币元

项目名称	附注	2019年12月31日	2018年12月31日
资 产：			
现金及存放中央银行款项	五、1	1,048,642,006.68	1,022,140,361.19
贵金属		-	-
存放联行款项		-	-
存放同业款项	五、2	321,587,175.86	275,620,179.78
拆出资金		-	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		-	-
衍生金融资产		-	-
买入返售金融资产		-	-
应收款项类金融资产		-	-
应收利息	五、3	6,229,333.01	5,405,884.96
应收股利		-	-
其他应收款	五、4	4,317,513.59	3,945,661.72
发放贷款和垫款	五、5	3,535,939,630.94	3,267,162,364.80
可供出售金融资产	五、6	400,000.00	400,000.00
持有至到期投资		-	-
持有待售资产		-	-
长期股权投资		-	-
投资性房地产		-	-
固定资产	五、7	46,114,428.00	49,491,535.99
在建工程	五、8	7,375,995.16	6,719,879.64
固定资产清理		-	-
无形资产	五、9	14,893,908.84	14,837,710.09
长期待摊费用	五、10	707,986.12	581,237.74
抵债资产	五、11	4,040,591.00	19,424,070.40
递延所得税资产	五、12	3,151,280.75	342,428.03
其他资产		-	-
资产总计		4,993,399,849.95	4,666,071,314.34

法定代表人：

罗来明

罗来明印

主管会计工作负责人：

郑兵

郑兵印

会计机构负责人：

文忠云

文忠云印

资产负债表

单位名称：广西龙胜农村商业银行股份有限公司

金额单位：人民币元

项目名称	附注	2019年12月31日	2018年12月31日
负 债：			
向中央银行借款	五、14	90,000,000.00	50,000,000.00
联行存放款项	五、15	209,589.18	1,927,474.27
同业及其他金融机构存放款		-	-
拆入资金		-	-
以公允价值计量且其变动计入当期损失的金融负债		-	-
衍生金融负债		-	-
卖出回购金融资产款		-	-
吸收存款	五、16	4,398,003,267.10	4,103,702,880.83
应付职工薪酬	五、17	20,474,120.25	21,565,425.05
应交税费	五、18	8,420,001.90	7,747,961.19
应付利息	五、19	55,443,026.50	49,104,284.46
持有待售负债		-	-
应付股利		-	-
其他应付款	五、20	1,717,359.78	1,360,458.19
预计负债		-	-
应付债券		-	-
递延所得税负债		-	-
其他负债	五、21	19,362,554.86	50,813,419.81
负债总计		4,593,629,919.57	4,286,221,903.80
股东权益		-	-
股本	五、22	96,284,289.00	94,138,463.00
资本公积	五、23	4,000,000.00	4,000,000.00
减：库存股		-	-
其他综合收益		-	-
盈余公积	五、24	39,751,412.47	36,900,764.62
一般风险准备	五、25	86,087,505.66	82,905,672.19
未分配利润	五、26	173,646,723.25	161,904,510.73
股东权益合计		399,769,930.38	379,849,410.54
负债及股东权益总计		4,993,399,849.95	4,666,071,314.34

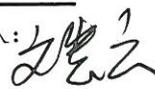
法定代表人：




主管会计工作负责人：




会计机构负责人：




利润表

单位名称：广西龙胜农村商业银行股份有限公司

金额单位：人民币元

项 目	附注	2019年度	2018年度
一、营业收入		203,244,181.32	191,612,804.49
（一）利息净收入	五、27	186,150,460.81	179,227,180.19
利息收入		242,351,647.42	229,495,232.57
利息支出		56,201,186.61	50,268,052.38
（二）手续费及佣金净收入	五、28	16,816,981.07	12,248,433.32
手续费及佣金收入		17,786,578.07	13,022,751.43
手续费及佣金支出		969,597.00	774,318.11
（三）投资收益（损失以“-”号填列）	五、29	80,000.00	80,000.00
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		-	-
（四）公允价值变动收益（损失以“-”号填列）		-	-
（五）资产处置收益（损失以“-”号填列）	五、30	17,621.73	13,236.69
（六）汇兑收益（损失以“-”号填列）		-	-
（七）其他收益	五、31	100,000.00	-
（八）其他业务收入	五、32	79,117.71	43,954.29
二、营业支出		165,618,339.89	132,801,484.64
（一）税金及附加	五、33	1,574,476.15	1,487,201.48
（二）业务及管理费	五、34	83,038,658.96	75,493,951.14
（三）资产减值损失（转回金额以“-”号填列）	五、35	81,005,204.78	55,820,332.02
（四）其他业务成本		-	-
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		37,625,841.43	58,811,319.85
加：营业外收入	五、36	1,459,825.32	1,170,837.92
减：营业外支出	五、37	1,032,844.55	1,110,986.10
四、利润总额（亏损以“-”号填列）		38,052,822.20	58,871,171.67
减：所得税费用	五、38	9,546,343.71	15,617,665.11
五、净利润（亏损以“-”号填列）		28,506,478.49	43,253,506.56
（一）按持续经营分类			
1. 持续经营净利润		28,506,478.49	43,253,506.56
2. 非持续经营净利润			
（二）归属股东的净利润		28,506,478.49	43,253,506.56
六、其他综合收益的税后净额			
（一）以后不能重分类进损益的其他综合收益			
（二）以后将重分类进损益的其他综合收益			
七、综合收益总额		28,506,478.49	43,253,506.56
八、每股收益：			
（一）基本每股收益			
（二）稀释每股收益			

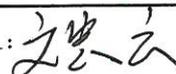
法定代表人：


罗明
罗明印

主管会计工作负责人：


郑兵
郑兵印

会计机构负责人：


文云

文云印

现金流量表

单位名称：广西龙胜农村商业银行股份有限公司

金额单位：人民币元

项 目	附注	2019年度	2018年度
一、经营活动产生的现金流量：			
客户存款和同业存放款项净增加额		294,090,324.57	378,583,020.23
向中央银行借款净增加额		40,000,000.00	-50,000,000.00
向其他金融机构拆入资金净增加额			-
收取利息、手续费及佣金的现金		260,194,941.49	246,004,827.22
收到其他与经营活动有关的现金	五、39	2,205,906.32	15,516,267.83
经营活动现金流入小计		596,491,172.38	590,104,115.28
客户贷款及垫款净增加额		331,074,593.00	539,743,704.23
存放中央银行和同业款项净增加额		-161,480,011.65	-141,563,254.33
支付利息、手续费及佣金的现金		50,832,260.00	49,696,499.86
支付给职工以及为职工支付的现金		52,272,372.93	47,685,285.18
支付的各项税费		19,191,287.29	25,805,584.19
支付其他与经营活动有关的现金	五、39	56,588,304.56	67,969,691.02
经营活动现金流出小计		348,478,806.13	589,337,510.15
经营活动产生的现金流量净额	五、40	248,012,366.25	766,605.13
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金			-
取得投资收益收到的现金		80,000.00	80,000.00
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		17,621.73	1,359.29
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计		97,621.73	81,359.29
投资支付的现金			
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		5,575,376.11	9,670,458.55
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		5,575,376.11	9,670,458.55
投资活动产生的现金流量净额		-5,477,754.38	-9,589,099.26
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金			
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金			
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计		-	-
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		8,585,958.65	12,238,000.19
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润			
支付其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流出小计		8,585,958.65	12,238,000.19
筹资活动产生的现金流量净额		-8,585,958.65	-12,238,000.19
四、汇率变动对现金的影响			
五、现金及现金等价物净增加额	五、40	233,948,653.22	-21,060,494.32
加：期初现金及现金等价物余额	五、40	836,992,373.19	858,052,867.51
六、期末现金及现金等价物余额	五、40	1,070,941,026.41	836,992,373.19

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：



股东权益变动表

单位名称：广西龙胜农村商业银行股份有限公司

金额单位：人民币元

项目名称	行次	2019年度							股东权益合计
		股本	资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	
一、上年年末余额	1	94,138,463.00	4,000,000.00			36,900,764.62	82,905,672.19	161,904,510.73	379,849,410.54
加：会计政策变更	2								—
前期差错更正	3								—
二、本年年初余额	4	94,138,463.00	4,000,000.00			36,900,764.62	82,905,672.19	161,904,510.73	379,849,410.54
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	5	2,145,826.00	-			2,850,647.85	3,181,833.47	11,742,212.52	19,920,519.84
（一）综合收益总额	6	—	—	—	—	—	—	28,506,478.49	28,506,478.49
（二）股东投入和减少资本	7	-	-						-
1. 股东投入资本	8			—	—	—	—	—	-
2. 其他权益工具持有者投入资本	9	—		—	—	—	—	—	
3. 股份支付计入股东权益的金额	10			—	—	—	—	—	
4. 其他	11			—	—				
（三）利润分配	12					2,850,647.85	3,181,833.47	-14,618,439.97	-8,585,958.65
1. 提取盈余公积	13	—	—	—	—	2,850,647.85	—	-2,850,647.85	
2. 提取一般风险准备	14	—	—	—	—	—	3,181,833.47	-3,181,833.47	
3. 对股东的分配	15		—	—	—	—	—	-8,585,958.65	-8,585,958.65
4. 其他	16	—		—	—				
（四）股东权益内部结转	17	2,145,826.00						-2,145,826.00	
1. 资本公积转增资本	18			—	—	—	—	—	
2. 盈余公积转增资本	19		—	—	—	—	—	—	
3. 盈余公积弥补亏损	20	—	—	—	—	—	—	—	
4. 一般风险准备弥补亏损	21	—	—	—	—	—	—	—	
5. 其他	22	2,145,826.00		—	—			-2,145,826.00	
四、本年年末余额	23	96,284,289.00	4,000,000.00			39,751,412.47	86,087,505.66	173,646,723.25	399,769,930.38

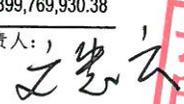
法定代表人：




主管会计工作负责人：




会计机构负责人：




股东权益变动表

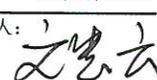
单位名称：广西龙胜农村商业银行股份有限公司

金额单位：人民币元

项目名称	行次	2018年度							
		股本	资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
一、上年年末余额	1	94,138,463.00	4,000,000.00			32,575,413.96	77,928,674.88	140,191,352.33	348,833,904.17
加：会计政策变更	2								—
前期差错更正	3								—
二、本年年初余额	4	94,138,463.00	4,000,000.00			32,575,413.96	77,928,674.88	140,191,352.33	348,833,904.17
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	5	-	-			4,325,350.66	4,976,997.31	21,713,158.40	31,015,506.37
（一）综合收益总额	6	—	—	—	—	—	—	43,253,506.56	43,253,506.56
（二）股东投入和减少资本	7	-	-						-
1. 股东投入资本	8			—	—	—	—	—	-
2. 其他权益工具持有者投入资本	9	—	—	—	—	—	—	—	-
3. 股份支付计入股东权益的金额	10			—	—	—	—	—	-
4. 其他	11			—	—	—	—	—	-
（三）利润分配	12					4,325,350.66	4,976,997.31	-21,540,348.16	-12,238,000.19
1. 提取盈余公积	13	—	—	—	—	4,325,350.66	—	-4,325,350.66	-
2. 提取一般风险准备	14	—	—	—	—	—	4,976,997.31	-4,976,997.31	-
3. 对股东的分配	15			—	—	—	—	-12,238,000.19	-12,238,000.19
4. 其他	16	—	—	—	—	—	—	—	-
（四）股东权益内部结转	17								-
1. 资本公积转增资本	18			—	—	—	—	—	-
2. 盈余公积转增资本	19			—	—	—	—	—	-
3. 盈余公积弥补亏损	20	—	—	—	—	—	—	—	-
4. 一般风险准备弥补亏损	21	—	—	—	—	—	—	—	-
5. 其他	22			—	—	—	—	—	-
四、本年年末余额	23	94,138,463.00	4,000,000.00			36,900,764.62	82,905,672.19	161,904,510.73	379,849,410.54

法定代表人： 

主管会计工作负责人： 

会计机构负责人： 





营业执照

统一社会信用代码
9111010208376569XD



扫描二维码
“国家企业信用
信息公示系统”
了解更多登记、
备案、许可、监
管信息

(副本) (5-1)

名称 中兴财光华会计师事务所(特殊普通合伙)
类型 特殊普通合伙企业
执行事务合伙人 姚庚睿
经营范围 审查企业会计报表、出具审计报告;验证企业资本,出具验资报告;办理企业合并、分立、清算事宜中的审计业务,出具相关报告;承办会计咨询、会计服务业务;法律、行政法规规定的其他审计业务;代理记账;房屋租赁;税务咨询;企业管理咨询。(企业依法自主选择经营项目,开展经营活动;代理记账以及依法须经批准的项目,经相关部门批准后依批准的内容开展经营活动;不得从事本市产业政策禁止和限制类项目的经营活动。)

成立日期 2013年11月13日

合伙期限 2013年11月13日至2033年11月12日

主要经营场所 北京市西城区阜成门外大街2号22层A24



登记机关



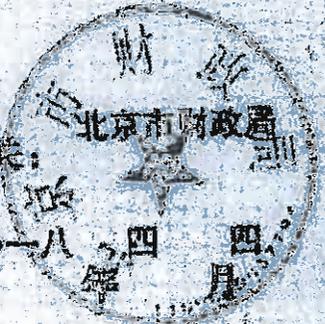
2019年12月12日

证书序号: 0000187

说明

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

发证机关:



二〇一四年四月 日

中华人民共和国财政部制

会计师事务所 执业证书

名称: 中兴财光华会计师事务所(特殊普通合伙)

首席合伙人: 姚庚春

主任会计师:

经营场所: 北京西城区阜成门外大街2号22层A24

组织形式: 特殊普通合伙

执业证书编号: 11010205

批准执业文号: 京财会许可[2014]0031号

批准执业日期: 2014年03月28日


 THE CHINESE INSTITUTE OF CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS
 中国注册会计师协会

姓名: 韩雪莲
 Full name: 韩雪莲
 性别: 女
 Sex: 女
 出生日期: 1977-08-17
 Date of birth: 1977-08-17
 工作单位: 河南县年会计师事务所有限公司
 Working unit: 河南县年会计师事务所有限公司
 身份证号码: 410204197708174628
 Identity card No.: 410204197708174628

2008年5月9日


 河南县年会计师事务所有限公司
 Henan County Yearly CPAs Firm


 注册证号: 4100000000639

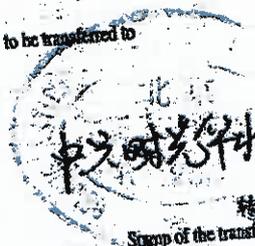
注册证号: 4100000000639
 注册日期: 2004年5月19日
 注册日期: 2004年5月19日

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

同意调出
Agree the holder to be transferred from


 中联 事务所 CPAs
 转出协会盖章
 Stamp of the transfer-out Institute of CPAs
 2014年3月22日

同意调入
Agree the holder to be transferred to


 中光 事务所 CPAs
 转入协会盖章
 Stamp of the transfer-in Institute of CPAs
 2014年3月22日

转地: 中光会计师事务所
 转) 中光会计师事务所
 2014.11.5

一、注册会计师协会向委托方出
 示本证书。
 二、本证书只限于本人使用，不得转让、涂改。
 三、注册会计师停止执行法定业务时，应将本证
 书缴还主管注册会计师协会。
 四、本证书如遗失，应立即向主管注册会计师协会
 报告，登报声明作废后，办理补发手续。

NOTES

1. When practising, the CPA shall show the client this certificate when necessary.
2. This certificate shall be exclusively used by the holder. No transfer or alteration shall be allowed.
3. The CPA shall return the certificate to the competent Institute of CPAs when the CPA stops conducting statutory business.
4. In case of loss, the CPA shall report to the competent Institute of CPAs immediately and go through the procedure of reissue after making an announcement of loss on the newspaper.



姓名: 李波明
 Full name: 李波明
 性别: 男
 Sex: 男
 出生日期: 1981-07-13
 Date of birth: 1981-07-13
 工作单位: 中天银会计师事务所有限公司
 Working unit: 中天银会计师事务所有限公司
 身份证号码: 410425810713601
 Identity card No.: 410425810713601





注册号: 110001880040
 No. of Certificate: 110001880040
 批准执业会计师事务所名称: 河南省注册会计师协会
 Authorized Institute of CPAs: 河南省注册会计师协会
 发证日期: 2004年5月19日
 Date of Issuance: 2004年5月19日

注册会计师工作单位变更事项登记

Registration of a Change of Working Unit by a CPA

同意调出
 Agree the holder to be transferred from

事务所 CPAs
 转出协会盖章
 Stamp of the transfer-out Institute of CPAs
 2016年12月27日

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
 2016年12月27日

注意事项

- 一、注册会计师执行业务，必要时须向委托方出示本证书。
- 二、本证书只限于本人使用，不得转让、涂改。
- 三、注册会计师停止执行法定业务时，应将本证书缴还主管注册会计师协会。
- 四、本证书如遗失，应立即向主管注册会计师协会报告，登报声明作废后，办理补发手续。

NOTES

1. When practising, the CPA shall show the client this certificate when necessary.
2. This certificate shall be exclusively used by the holder. No transfer or alteration shall be allowed.
3. The CPA shall return the certificate to the competent Institute of CPAs when the CPA stops conducting statutory business.
4. In case of loss, the CPA shall report to the competent Institute of CPAs immediately and go through the procedure of reissue after making an announcement of loss on the newspaper.