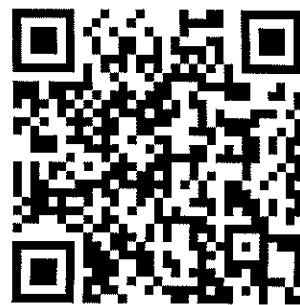


防伪编号：07552020041161826960

深圳新洲会计师事务所（普通合伙）已签



微信扫一扫查询真伪

报告文号：深新洲审字[2020]第043号
委托单位：广东五华农村商业银行股份有限公司
被审验单位名称：广东五华农村商业银行股份有限公司
被审单位所在地：广东-梅州市
事务所名称：深圳新洲会计师事务所（普通合伙）
报告类型：财务报表审计(无保留意见)
报告日期：2020-03-25
报备日期：2020-04-07
签名注册会计师：任妙 陈曼琼

广东五华农村商业银行股份有限公司

2019年度审计报告

事务所名称：深圳新洲会计师事务所（普通合伙）
事务所电话：0755-83663309、83663721
传真：0755-83278806-00
通信地址：深圳市福田区莲花街道深南路人民大厦601室
电子邮件：13603081758@126.com
事务所网址：<http://www.zgxzcpahu.com>

如对上述报备资料有疑问，请与深圳市注册会计师协会秘书处联系。

防伪查询电话号码：0755-83515412

防伪技术支持电话：0755-82733911

防伪查询网址：<http://check.szicpa.org>



深圳注协

深圳新洲会计师事务所(普通合伙)

Shenzhen Xinzhou Certified Public Accountants(General Partnership)

地址:深圳市福田区莲花街道深南路人民大厦 601 室 邮箱: 13603081758@126.com

电话: 83663309 83663721 网址: www.zgxzcpahu.com 手机: 13603081758

机密

深新洲审字[2020]第043号

审计报告

广东五华农村商业银行股份有限公司全体股东:

我们审计了后附的广东五华农村商业银行股份有限公司(以下简称五华农村商业银行)财务报表,包括 2019 年 12 月 31 日的资产负债表、2019 年度的利润表、股东权益变动表和现金流量表以及财务报表附注。

一、管理层对财务报表的责任

编制和公允列报财务报表是广东五华农村商业银行股份有限公司管理层的责任。这种责任包括:(1)按照企业会计准则、《企业会计制度》、《金融行业会计管理制度》的规定编制财务报表,并使其实现公允反映;(2)设计、执行和维护必要的内部控制,以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

二、注册会计师的责任

我们的责任是在执行审计工作的基础上对财务报表发表审计意见。我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。中国注册会计师审计准则要求我们遵守中国注册会计师职业道德守则,计划和执行审计工作以对财务报表是否不存在重大错报获取合理保证。审计工作涉及实施审计程序,以获取有关财务报表金额和披露的审计证据。

选择的审计程序取决于注册会计师的判断,包括对由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险的评估。在进行风险评估时,注册会计师考虑与财务报表编制和公允列报相关的内部控制,以设计恰当的审计程序,但目的并非对内部控制的有效性发表意见。审计工作还包括评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计的合理性,以及评价财务报表的总体列报。

我们相信,我们获取的审计证据是充分、适当的,为发表审计意见提供了基础。

三、关键审计事项

广东五华农村商业银行股份有限公司发放贷款和垫款、发放贷款及垫款的减值准备、风险归类、持有到期投资、买入返售金融资产等经济业务发生事项。

该事项在审计中是如何应对的

我们检查了贷款合同、持有到期投资合同、返售协议等，并抽查了相关买入金融资产实际支付的款项，已按照返售协议执行，作了初始确认金额，核对符合企业会计准则处理。

我们检查了发放贷款及垫款，以及减值准备已按五级分类进行计提贷款损失准备金，并根据中国人民银行发布的《贷款风险分类指导原则》，对信贷资产原值分为正常类、关注类、次级类、可疑类、损失类，具体详见会计附注。

我们检查了持有到期投资科目，主要是从一、二级市场上购入的固定利率国债、地方债券、浮动利率公司债券等，符合企业会计准则中的持有至到期投资条件的，投资时意图明确。

四、审计结果

我们认为,广东五华农村商业银行股份有限公司财务报表在所有重大方面已执行了企业会计准则、金融行业会计管理制度的规定编制，公允反映了广东五华农村商业银行股份有限公司 2019 年的资产负债表日财务状况，已执行金融业披露的关键审计事项，真实披露了资产负债、经营成果和现金流量。

附件：

- 1、2019 年农村商业银行基本信息登记表
- 2、资产负债表
- 3、利润表
- 4、现金流量表
- 5、所有者权益变动表
- 6、会计报表附注

7、金融产品运营成本及存贷比财务状况动态表

8、2019 年主要经营指标情况表

9、G15 最大十家关联方关联交易情况表

10、非现场监管关键指标数据质量承诺书

深圳新洲会计师事务所（普通合伙）

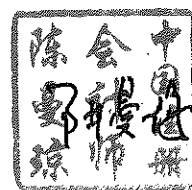
中国·深圳



中国注册会计师：



中国注册会计师：



二〇二〇年三月二十五日

附件一

2019年农村商业银行基本信息登记表

序号	项目		内容
1	法定中文名称	全称	广东五华农村商业银行股份有限公司
2		简称	五华农村商业银行
3	法定英文名称		Guangdong Wuhua Rural Commercial Bank Co., Ltd.
4	法定代表人		黄捷辉
5	注册和办公地址	简称	五华县水寨镇华兴中路67号
6	首次注册登记日期	简称	1990年07月07日
7	办公地址邮政编码	简称	5014000
8	联系方式	电话	0753-4432898
9		传真	
10	网站	简称	
11	金融许可证机构编码	简称	B1835H344140001
12	营业执照统一社会信用代码	简称	91441424707581902Y
13	机构总数		39
14	从业人员数	简称	458
15	信息披露报纸或杂志		
16	信息披露网站		
17	A股	上市地点	
18		股票简称	
19		股票代码	
20			
21			
22			

资产负债表

日期: 2019年12月31日

单位: 元

填报单位: 湖南农村商业银行股份有限公司

资产	行次	年初余额	期末余额	负债及所有者权益	行次	年初余额	期末余额
现金及存放中央银行款项	1	1,469,193,212.19	1,099,404,140.08	向中央银行借款	32	0.00	110,000,000.00
贵金属	2	0.00	0.00	存放存款	33	0.00	0.00
存放联行款项	3	1,198,134.12	27,087.09	同业及其他金融机构存放款	34	0.00	0.00
存放同业款项	4	916,356,121.56	719,533,673.23	拆入资金	35	0.00	0.00
拆出资金	5	0.00	0.00	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	36	0.00	0.00
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	6	0.00	0.00	衍生金融负债	37	0.00	0.00
衍生金融资产	7	0.00	0.00	卖出回购金融资产款	38	0.00	0.00
买入返售金融资产	8	0.00	295,194,650.00	吸收存款	39	10,280,574,642.48	10,932,631,956.48
应收账款类投资	9	334,059,656.71	120,122,444.06	应付职工薪酬	40	44,194,446.90	54,110,090.15
应收利息	10	58,611,992.75	61,499,291.12	应交税费	41	13,982,287.20	2,155,982.23
应收股利	11	0.00	0.00	应付利息	42	176,630,126.31	216,484,273.87
其他应收款	12	1,847,623.00	105,928,474.49	应付股利	43	0.00	0.00
持有待售资产	13	0.00	0.00	其他应付款	44	15,562,442.39	16,737,525.72
发放贷款和垫款	14	5,162,717,243.76	6,008,397,504.42	持有待售负债	45	0.00	0.00
可供出售金融资产	15	2,000,000.00	2,000,000.00	预计负债	46	0.00	0.00
持有至到期投资	16	3,442,905,322.74	3,841,291,331.20	应付债券	47	0.00	0.00
长期股权投资	17	0.00	0.00	递延所得税负债	48	0.00	0.00
投资性房地产	18	0.00	0.00	其他负债	49	-1,478,496.04	-591,217.83
固定资产	19	55,679,977.82	51,974,311.91	负债总计	50	10,529,465,449.24	11,331,528,610.62
在建工程	20	80,167,851.48	103,081,216.30	所有者权益:	51	0.00	0.00
固定资产清理	21	0.00	0.00	实收资本(股本)	52	475,022,291.00	475,022,291.00
商誉	22	0.00	0.00	其他权益工具	53	0.00	0.00
无形资产	23	0.00	0.00	资本公积	54	85,057,877.27	100,916,848.20
长期待摊费用	24	5,867,417.79	12,363,468.47	减: 库存股	55	0.00	0.00
抵债资产	25	32,491,394.26	32,491,394.26	盈余公积	56	11,615,393.81	24,482,985.40
递延所得税资产	26	4,772,081.64	3,951,366.44	一般风险准备	57	310,354,766.07	310,354,766.07
待处理财产损益	27	0.00	0.00	未分配利润	58	156,352,252.43	214,974,861.78
	28			其中: 未弥补历年亏损	59	0.00	0.00
其他资产	29	0.00	0.00	其他综合收益	60	0.00	0.00
	30			所有者权益合计	61	1,038,402,580.58	1,125,731,752.45
资产总计	31	11,567,868,029.82	12,457,260,363.07	负债及所有者权益总计	62	11,567,868,029.82	12,457,260,363.07

填表人:

复核人:

负责人:

钟仁

爱周

附件三

利润表

填报单位: 广东五华农村商业银行股份有限公司

日期: 2019年12月31日

单位: 元

项目代号	项目名称	上年数	本年数
1	一、营业收入	381,463,735.61	384,222,558.64
2	(一) 利息净收入	374,090,834.89	371,654,227.24
3	利息收入	536,032,702.47	566,817,807.70
4	利息支出	161,941,867.58	195,163,580.46
5	(二) 手续费及佣金净收入	4,891,513.10	4,812,036.67
6	手续费及佣金收入	9,553,575.62	11,118,475.35
7	手续费及佣金支出	4,662,062.52	6,306,438.68
8	(三) 投资收益(损失以“-”号填列)	2,282,560.00	7,506,118.45
9	其中: 对联营企业和合营企业的投资收益	0.00	0.00
47	(四) 资产处置损益	0.00	0.00
48	(五) 其他收益	0.00	0.00
10	(六) 公允价值变动收益(损失以“-”号填列)	0.00	0.00
11	(七) 汇兑收益(损失以“-”号填列)	0.00	0.00
12	(八) 其他业务收入	198,827.62	250,176.28
13			
14	二、营业支出	235,218,098.73	200,169,288.20
15	(一) 税金及附加	2,153,927.03	2,031,262.69
16	(二) 业务及管理费	138,080,860.85	149,927,849.78
17	(三) 资产减值损失	94,472,249.65	47,737,183.53
18	(四) 其他业务成本	511,061.20	472,992.20
19			
20	三、营业利润(亏损以“-”号填列)	146,245,636.88	184,053,270.44
21	加: 营业外收入	29,146,431.86	831,167.52
22	减: 营业外支出	454,738.00	625,468.87
23			
24	四、利润总额(亏损以“-”号填列)	174,937,330.74	184,258,969.09
25	减: 所得税费用	58,783,392.68	48,430,611.83
26			
27	五、净利润(亏损以“-”号填列)	116,153,938.06	135,828,357.26
28			
29	六、其他综合收益的税后净额	0.00	0.00
30	(一) 以后不能重分类进损益的其他综合收益	0.00	0.00
31	1. 设定受益计划变动损益	0.00	0.00
32	2. 权益法下在被投资单位不能重分类进损益的其他综合收益中份额享有的份额	0.00	0.00
33	(二) 以后将重分类进损益的其他综合收益	0.00	0.00
34	1. 权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额	0.00	0.00
35	2. 可供出售金融资产公允价值变动损益	0.00	0.00
36	3. 持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益	0.00	0.00
37	4. 现金流量套期工具有效套期部分	0.00	0.00
38	5. 外币财务报表折算差额	0.00	0.00
39	6. 其他应计入综合收益的项目	0.00	0.00
40			
41	七、综合收益总额	116,153,938.06	135,828,357.26
42			
43	八、每股收益: (暂不填报)	0.00	0.00
44	(一) 基本每股收益(暂不填报)	0.00	0.00
45	(二) 稀释每股收益(暂不填报)	0.00	0.00

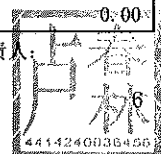
填表人:



复核人:



负责人:



现金流量表

填报单位: 广东五华农村商业银行股份有限公司

日期: 2019年12月31日

单位: 元

序号	项目名称	上年同期数	本年累计数
1	一、经营活动产生的现金流量		
2	客户存款和同业存放款项净增加额	598,326,885.02	652,057,314.00
3	向中央银行借款净增加额	-111,000,000.00	110,000,000.00
4	向其他金融机构拆入资金净增加额	0.00	0.00
5	收取利息、手续费及佣金的现金	453,466,922.03	449,825,052.01
6	收到其他与经营活动有关的现金	107,892,500.84	-34,224,572.87
7	(一) 经营活动现金流入小计	1,048,686,307.89	1,177,657,793.14
8	客户贷款及垫款净增加额	1,091,967,154.79	839,070,716.28
9	存放中央银行和同业款项净增加额	20,601,038.52	-613,656,010.74
10	向其他金融机构拆出资金净增加额	-51,429,000.00	299,690,000.00
11	支付利息、手续费及佣金的现金	166,603,930.10	161,615,871.58
12	支付给职工以及为职工支付的现金	96,674,385.11	104,969,516.24
13	支付的各项税费	70,864,166.29	75,293,705.37
14	支付其他与经营活动有关的现金	93,992,969.71	177,957,426.65
15	(二) 经营活动现金流出小计	1,489,274,644.52	1,044,941,225.38
16	(三) 经营活动产生的现金流量净额	-440,588,336.63	132,716,567.76
17			
18	二、投资活动产生的现金流量		
19	收回投资收到的现金	1,391,614,000.00	2,110,000,000.00
20	取得投资收益收到的现金	105,039,399.20	157,457,866.49
21	处置固定资产、无形资产和其他长期资产收到的现金	160,709,100.00	51,000.00
22	收到其他与投资活动有关的现金	21,821,726.40	0.00
23	(一) 投资活动现金流入小计	1,679,184,225.60	2,267,508,866.49
24	投资支付的现金	2,610,000,000.00	2,291,000,000.00
25	购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	96,845,846.18	25,796,671.26
26	支付其他与投资活动有关的现金	33,077,966.47	0.00
27	(二) 投资活动现金流出小计	2,739,923,812.65	2,316,796,671.26
28	(三) 投资活动产生的现金流量净额	-1,060,739,587.05	-49,287,804.77
29			
30	三、筹资活动产生的现金流量		
31	吸收投资收到的现金	187,091,266.08	0.00
32	发行债券收到的现金	0.00	0.00
33	收到其他与筹资活动有关的现金	0.00	0.00
34	(一) 筹资活动现金流入小计	187,091,266.08	0.00
35	偿还债务支付的现金	0.00	0.00
36	分配股利、利润或偿付利息支付的现金	42,306,472.56	57,002,674.92
37	支付其他与筹资活动有关的现金	0.00	0.00
38	(二) 筹资活动现金流出小计	42,306,472.56	57,002,674.92
39	(三) 筹资活动产生的现金流量净额	144,784,793.52	-57,002,674.92
40			
41	四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	0.00	0.00
42			
43	五、现金及现金等价物净增加额	-1,356,543,130.16	26,426,088.07
44	加: 期初现金及现金等价物余额	2,885,989,823.95	1,529,446,693.79
45			
46	六、期末现金及现金等价物余额	1,529,446,693.79	1,555,872,781.86

制表人:

爱周

复核人:

钟仁

负责人:

卢春林

现金流量表附注一

补充资料

(报告期: 2019年度)

单位: 元

填报单位: 山东五华农村商业银行股份有限公司

序号	项目名称	上期金额	本期金额
1	一、将净利润调节为经营活动现金流量	0.00	0.00
2	净利润	116,153,938.06	135,828,357.26
3	加: 资产减值准备	94,472,249.65	47,737,183.53
4	固定资产折旧	9,756,442.30	6,588,972.35
5	无形资产摊销	2,488,831.38	0.00
6	长期待摊费用摊销	2,149,865.67	2,645,291.42
7	固定无形和其他长期资产处置、报废及盘亏的损失	0.00	-51,000.00
8	公允价值变动损失(收益以“-”号填列)	0.00	0.00
9	已发行债券利息支出(收益以“-”号填列)	0.00	0.00
10	投资损失(收益以“-”号填列)	-94,401,916.06	-132,783,200.98
11	递延所得税费用(减少以“-”号填列)	698,077.41	820,715.20
12	经营性应收项目的减少(增加以“-”号填列)	-84,353,733.18	-103,508,033.40
13	经营性应付项目的增加(减少以“-”号填列)	22,257,685.54	39,118,569.17
14	其他	-509,809,777.40	136,319,713.21
15	经营活动产生的现金流量净额	-440,588,336.63	132,716,567.76
16			
17	二、不涉及现金收支的重大投资和筹资活动	0.00	0.00
18	债务转为资本	0.00	0.00
19	一年内到期的可转换公司债券	0.00	0.00
20	融资租入固定资产	0.00	0.00
21			
22	三、现金及现金等价物净变动情况	0.00	0.00
23	现金的期末余额	1,001,618,171.26	951,131,152.06
24	减: 现金的期初余额	2,495,529,230.25	1,001,618,171.26
25	加: 现金等价物的期末余额	527,828,522.53	604,741,629.80
26	减: 现金等价物的期初余额	390,460,593.70	527,828,522.50
27	现金及现金等价物净增加额	-1,356,543,130.16	26,426,088.07

填表人:

爱周

复核人:

钟仁

负责人:

卢春林

现金流量表附注二

当期取得或处置子公司及其他营业单位的有关信息

(报告期: 2019年度)

填报单位: 广东五华农村商业银行股份有限公司

单位: 元

序号	项目名称	金额
1	一、取得子公司及其他营业单位的有关信息	
2	(一) 取得子公司及其他营业单位的价格	0.00
3	(二) 取得子公司及其他营业单位支付的现金和现金等价物	0.00
4	减: 子公司及其他营业单位持有的现金和现金等价物	0.00
5	(三) 取得子公司及其他营业单位支付的现金净额	0.00
6	(四) 取得子公司的净资产	0.00
7	资产	0.00
8	负债	0.00
9		
10	二、处置子公司及其他营业单位的有关信息	
11	(一) 处置子公司及其他营业单位的价格	0.00
12	(二) 处置子公司及其他营业单位收到的现金和现金等价物	0.00
13	减: 子公司及其他营业单位持有的现金和现金等价物	0.00
14	(三) 处置子公司及其他营业单位收到的现金净额	0.00
15	(四) 处置子公司的净资产	0.00
16	资产	0.00
17	负债	0.00
18	债务转为资本	0.00
19	一年内到期的可转换公司债券	0.00
20	融资租入固定资产	0.00
21		
22	三、现金及现金等价物净变动情况	
23	(一) 现金的期末余额	951,131,152.10
24	减: 现金的期初余额	1,001,618,171.00
25	加: 现金等价物的期末余额	604,741,629.80
26	减: 现金等价物的期初余额	527,828,522.50
27	(二) 现金及现金等价物净增加额	26,426,088.07

填表人:

爱周

复核人:

钟仁

负责人:

卢春林

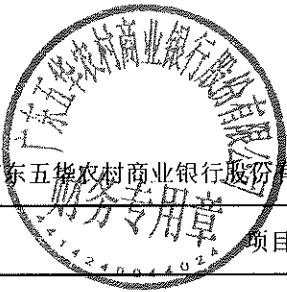
现金流量表附注三

现金和现金等价物列示

(报告期: 2019年度)

填报单位: 广东五华农村商业银行股份有限公司

单位: 元



序号	项目名称	上期金额	本期金额
1	一、现金	1,001,618,171.26	951,131,152.06
2	其中: 库存现金	119,101,757.25	172,146,247.55
3	存放中央银行超额存款准备金	425,100,292.45	100,451,231.28
4	存放同业活期款项	307,416,121.56	178,593,673.23
5	合同期三个月以内的存放同业款项	150,000,000.00	300,000,000.00
6	合同期三个月以内的拆放同业款项	0.00	199,940,000.00
7			
8	二、现金等价物	527,828,522.53	604,741,629.80
9	其中: 三个月内到期的债券投资	527,828,522.53	604,741,629.80
10			
11	三: 期末现金及现金等价物余额	1,529,446,693.79	1,555,872,781.86

填表人:



复核人:



负责人:



所有者权益变动表

日期：2019年12月31日

单位：元

填报单位：广东农村商业银行股份有限公司

序号		本年金额										少数股东权益	所有者权益合计
		归属于母公司所有者权益								未分配利润			
		实收资本	库存股	其他权益工具	资本公积	盈余公积	其他综合收益	一般风险准备					
1.00	一、上年年末余额	475,022,291.00	0.00	0.00	85,057,877.27	11,615,393.81	0.00	310,354,766.07	156,352,352.43	0.00	0.00	1,038,402,580.58	
2.00	加：会计政策变更	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
3.00	前期差错更正	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
4.00	其他	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	-6,620,237.26	0.00	0.00	-6,620,237.26	
4.00	二、本年初余额	475,022,291.00	0.00	0.00	85,057,877.27	11,615,393.81	0.00	310,354,766.07	149,732,015.17	0.00	0.00	1,031,782,343.32	
5.00	三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	0.00	0.00	0.00	15,858,970.93	12,847,591.59	0.00	0.00	65,242,846.61	0.00	0.00	93,949,409.13	
6.00	（一）综合收益总额	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	135,828,357.26	0.00	0.00	135,828,357.26	
7.00	（二）所有者投入和减少资本	0.00	0.00	0.00	15,858,970.93	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	15,858,970.93	
8.00	1.所有者投入资本	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
9.00	2.其他权益工具持有者投入资本	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
10.00	3.股份支付计入所有者权益的金额	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
11.00	4.其他	0.00	0.00	0.00	15,858,970.93	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	15,858,970.93	
12.00	（三）利润分配	0.00	0.00	0.00	0.00	12,847,591.59	0.00	0.00	-70,585,510.65	0.00	0.00	-57,737,919.06	
13.00	1.提取盈余公积	0.00	0.00	0.00	0.00	13,582,835.73	0.00	0.00	-13,582,835.73	0.00	0.00	0.00	
14.00	2.提取一般风险准备	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
15.00	3.对所有者（或股东）的分配	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	-57,002,674.92	0.00	0.00	-57,002,674.92	
16.00	4.其他	0.00	0.00	0.00	0.00	-735,244.14	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	-735,244.14	
17.00	（四）所有者权益内部结转	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
18.00	1.资本公积转增资本（股本）	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
19.00	2.盈余公积转增资本（股本）	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
20.00	3.盈余公积弥补亏损	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
21.00	4.一般风险准备弥补亏损	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
22.00	5.其他	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
23.00	四、本年年末余额	475,022,291.00	0.00	0.00	100,916,848.20	24,462,985.40	0.00	310,354,766.07	214,974,861.78	0.00	0.00	1,125,731,752.45	

填表人：

复核：

负责人：



所有者权益变动表（续）

日期：2019年12月31日

单位：元

填表单位：安徽农村商业银行股份有限公司

序号	项目名称 财务专用章	上年金额										少数股东权益	所有者权益合计
		归属于母公司所有者权益											
		实收资本	库存股	其他权益工具	资本公积	盈余公积	其他综合收益	一般风险准备	未分配利润				
1	一、上年年末余额	384,604,296.00	0.00	0.00	188,258,225.46	45,846,967.19	0.00	76,249,573.42	94,120,180.74		0.00	789,079,212.81	
2	加：会计政策变更	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00		0.00	0.00	
3	前期差错更正	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00		0.00	0.00	
4	其他	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00		0.00	0.00	
5	二、本年年初余额	384,604,296.00	0.00	0.00	188,258,225.46	45,846,967.19	0.00	76,249,573.42	94,120,180.74		0.00	789,079,212.81	
6	三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	90,417,995.00	0.00	0.00	-103,200,348.19	-34,231,573.38	0.00	234,105,192.65	62,232,071.69		0.00	249,323,337.77	
7	（一）综合收益总额	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	116,153,938.06		0.00	116,153,938.06	
8	（二）所有者投入和减少资本	90,417,995.00	0.00	0.00	85,057,877.27	0.00	0.00	0.00	0.00		0.00	175,475,872.27	
9	1. 所有者投入资本	90,500,000.00	0.00	0.00	63,350,000.00	0.00	0.00	0.00	0.00		0.00	153,850,000.00	
10	2. 其他权益工具持有者投入资本	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00		0.00	0.00	
11	3. 股份支付计入所有者权益的金额	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00		0.00	0.00	
12	4. 其他	-82,005.00	0.00	0.00	21,707,877.27	0.00	0.00	0.00	0.00		0.00	21,625,872.27	
13	（三）利润分配	0.00	0.00	0.00	0.00	11,615,393.81	0.00	0.00	-53,921,866.37		0.00	-42,306,472.56	
14	1. 提取盈余公积	0.00	0.00	0.00	0.00	11,615,393.81	0.00	0.00	-11,615,393.81		0.00	0.00	
15	2. 提取一般风险准备	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00		0.00	0.00	
16	3. 对所有者（或股东）的分配	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	-42,306,472.56		0.00	-42,306,472.56	
17	4. 其他	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00		0.00	0.00	
18	（四）所有者权益内部结转	0.00	0.00	0.00	-188,258,225.46	-45,846,967.19	0.00	234,105,192.65	0.00		0.00	0.00	
19	1. 资本公积转增资本（股本）	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00		0.00	0.00	
20	2. 盈余公积转增资本（股本）	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00		0.00	0.00	
21	3. 盈余公积弥补亏损	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00		0.00	0.00	
22	4. 一般风险准备弥补亏损	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00		0.00	0.00	
23	5. 其他	0.00	0.00	0.00	-188,258,225.46	-45,846,967.19	0.00	234,105,192.65	0.00		0.00	0.00	
	四、本年年末余额	475,022,291.00	0.00	0.00	85,057,877.27	11,615,393.81	0.00	310,354,766.07	156,352,252.43		0.00	1,038,402,580.58	

填表人：

复核人：

负责人：



附件六

广东五华农村商业银行股份有限公司 2019 年度 会计报表附注

一、公司基本情况

广东五华农村商业银行股份有限公司（以下简称“五华农村商业银行”）改制登记于 2018 年 12 月 28 日，在广东省梅州市工商行政管理局登记注册，持有统一社会信用代码为 91441424707581902Y 的《企业法人营业执照》，类型：股份有限公司（非上市、自然人投资或控股）；注册资本：人民币肆亿柒仟伍佰零贰万贰仟贰佰玖拾壹元（小写：¥475,022,291.00 元）；法定代表人：黄捷辉（2020 年 3 月 2 日在广东省梅州市工商行政管理局办理法人变更登记，法定代表人由丘海明变更为黄捷辉）；住所：五华县水寨镇华兴中路 67 号。五华农村商业银行经中国银行业监督管理委员会批准持有 B1835H344140001 号金融许可证。

经营范围：吸收人民币公众存款；发放人民币短期、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；从事银行卡（借记卡）业务；代理收付款项及代理保险业务；提供保管箱服务；经国务院银行业监督管理机构及其他相关监管机构批准的其他业务。（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）

截止至 2019 年 12 月 31 日，五华农村商业银行下辖有 39 个营业网点：广东五华农村商业银行股份有限公司营业部、广东五华农村商业银行股份有限公司城镇支行、广东五华农村商业银行股份有限公司赤坎分理处、广东五华农村商业银行股份有限公司西河街分理处、广东五华农村商业银行股份有限公司县府分理处、广东五华农村商业银行股份有限公司水寨支行、广东五华农村商业银行股份有限公司油田分理处、广东五华农村商业银行股份有限公司水梅分理处、广东五华农村商业银行股份有限公司大坝支行、广东五华农村商业银行股份有限公司转水支行、广东五华农村商业银行股份有限公司华城支行、广东五华农村商业银行股份有限公司新桥分理处、广东五华农村商业银行股份有限公司金河分理处、广东五华农村商业银行股份有限公司工人球场分理处、广东五华农村

商业银行股份有限公司岐岭支行、广东五华农村商业银行股份有限公司双头支行、广东五华农村商业银行股份有限公司潭下支行、广东五华农村商业银行股份有限公司长布支行、广东五华农村商业银行股份有限公司大田支行、广东五华农村商业银行股份有限公司周江支行、广东五华农村商业银行股份有限公司中兴分理处、广东五华农村商业银行股份有限公司横陂支行、广东五华农村商业银行股份有限公司小都分理处、广东五华农村商业银行股份有限公司锡坑支行、广东五华农村商业银行股份有限公司郭田支行、广东五华农村商业银行股份有限公司双华支行、广东五华农村商业银行股份有限公司平南支行、广东五华农村商业银行股份有限公司安流支行、广东五华农村商业银行股份有限公司万龙分理处、广东五华农村商业银行股份有限公司文葵分理处、广东五华农村商业银行股份有限公司大都支行、广东五华农村商业银行股份有限公司棉洋支行、广东五华农村商业银行股份有限公司桥江支行、广东五华农村商业银行股份有限公司梅林支行、广东五华农村商业银行股份有限公司华阳支行、广东五华农村商业银行股份有限公司龙村支行、广东五华农村商业银行股份有限公司丁畲分理处、广东五华农村商业银行股份有限公司硝芳支行、广东五华农村商业银行股份有限公司城区支行。

二、财务报表的编制基础

本财务报表按照中华人民共和国财政部(以下简称“财政部”)颁布的《企业会计准则—基本准则》以及其后颁布及修订的具体会计准则、应用指南、解释以及其他相关规定(统称“企业会计准则”)编制。

本财务报表以持续经营为基础列报。

编制本财务报表时，除以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、可供出售金融资产以公允价值计量外，其余项目均以历史成本为计价原则。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、遵循企业会计准则的声明

五华农村商业银行声明编制的财务报表符合《企业会计准则》和《金融企业会计制度》的要求，真实、完整地反映了公司的财务状况、经营成果和现金流量等有关信息。

本财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本行于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。

四、主要会计政策、会计估计

1、五华农村商业银行执行《企业会计准则—基本准则》、企业会计准则第 22 号金融工具确认和计量、企业会计准则第 28 号—会计政策、会计变更和差错更正和其他各项会计准则的规定进行确认和计量。

2、会计年度：自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止为一个会计年度。

3、记账本位币：人民币。

4、记账基础和会计计量属性

五华农村商业银行在对会计要素进行计量时，一般采用历史成本，在所确定的会计要素金额能够取得并可靠计量的情况下，对个别会计要素会采用重置成本、可变现净值、现值、公允价值计量。五华农村商业银行报告期内报表项目的计量属性未发生变化。

本年度五华农村商业银行报表项目中除个别采用重置成本、可变现净值、现值、公允价值计量的项目外，均采用历史成本计量。

5、编制现金流量表时现金等价物的确认标准

五华农村商业银行将持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金且价值变动风险很小的投资等视为现金等价物。包括但不限于满足前项条件的从购买日起三个月内到期的债券投资、可以以通知方式提前支取的银行定期存款、可转让存单等。

6、外币业务核算方法

外币交易在初始确认时，采用交易发生日的即期汇率将外币金额折算为记账本位币金额。

7、贵金属

五华农村商业银行持有的贵金属主要包括在国内市场上交易的黄金。贵金属按照取得时的实际金额入账，并于资产负债表日按公允价值计量，公允价值变动产生的收益或损失计入当期损益。

8、金融资产和金融负债的分类及计量

依 2017 年 3 月 31 日，财政部修订发布了《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》、《企业会计准则第 23 号——金融资产转移》和《企业会计准则第 24 号——套期会计》等三项金融工具会计准则。

以五华农村商业银行持有金融资产的“业务模式”和“金融资产合同现金流量特征”作为金融资产分类的判断依据，将金融资产分类为以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产以及以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产三类管理。

金融资产的**业务模式**，是指企业如何管理其金融资产以产生现金流量。业务模式决定企业所管理金融资产现金流量的来源是收取合同现金流量、出售金融资产还是两者兼有。企业管理金融资产的业务模式，关键在于管理人员决定的对金融资产进行管理的特定业务目标为基础确定，以客观事实为依据，按照合理预期不会发生的情形为基础确定金融资产的**合同现金流量特征**，是指金融工具合同约定的、反映相关金融资产经济特征的现金流量属性。

(1)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；

- A. 持有至到期投资；
- B. 贷款和应收款项；
- C. 可供出售金融资产。

(2)金融负债在初始确认时划分为下列两类：

A. 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；

- B. 其他金融负债。

(3)金融工具的计量

初始确认金融资产或金融负债，按照公允价值计量。

除下列情况外，按照公允价值对金融资产进行后续计量，且不扣除将来处置该金融资产时可能发生的交易费用：

- A. 持有至到期投资和应收款项采用实际利率法，按摊余成本计量。
- B. 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，及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，按成本计量。

除下列情况外，采用实际利率法，按摊余成本对金融负债进行后续计量：

A. 以公允价值计量且变动计入当期损益的金融负债，按公允价值计量，且不扣除将来结清金融负债时可能发生的交易费用；

B. 与在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融负债，按照成本计量。

金融工具公允价值变动形成的利得或损失的处理如下：

A. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债公允价值变动形成的利得或损失，计入当期损益。

B. 可供出售金融资产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，直接计入当期损益，在该金融资产终止确认时转出，计入当期损益。

(4) 金融资产转移

于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，或已放弃对该金融资产的控制时，终止确认该金融资产。

(5) 金融资产减值

五华农村商业银行于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，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。

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。

①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，并考虑相关担保物的价值。

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，原确认的减值损失应当予以转回，计

入当期损益。

但是，该转回后的账面价值不应当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。发生的减值损失一经确认，不得转回。

③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，原直接计入所有者权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，原确认的减值损失可以转回，计入当期损益。可供出售权益工具投资发生的减值损失，不得通过损益转回。

④应收款项

单项金额重大的应收款项（应收账款和其他应收款、应收票据、应收利息、长期应收款），单独进行减值测试，根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额，确认减值损失，计提坏账准备；单项金额不重大的和经单独测试未减值的应收款项，采用账龄分析法，按应收款项的账龄和规定提取比例确认减值损失，计提坏账准备，具体标准如下：

应收款项坏账准备的确认标准：

- A. 债务人破产或死亡，以其破产财产或者遗产清偿后，仍然不能收回的应收款项；
- B. 债务人逾期未履行偿债义务超过三年而且有明显特征表明无法收回的应收款项。

坏账准备的计提方法和标准：

期末如果有客观证据表明应收款项发生减值，则将其账面价值减记至可收回金额，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益。可收回金额是指通过其预计未来现金流量（不包括尚未发生的信用损失）按原实际利率折现确定，并考虑相关担保物的价值（扣

除预计处置费用等)。原实际利率系初始确认该应收款项时计算确定的实际利率。

9、长期股权投资核算方法

(1)长期股权投资是指持有时间准备超过1年(不含1年)的各种确认为金融工具外的权益性投资确认为长期股权投资,取得时以初始投资成本计价。

后续计量时,对被投资单位不能够实施控制以及对被投资单位不具有共同控制或重大影响,并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;对被投资单位具有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,长期股权投资的初始投资成本大于投资时享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的,不调整长期股权投资的初始投资成本;长期股权投资的初始投资成本小于投资时享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的,其差额计入当期损益,同时调整长期股权投资的成本。

(2)长期股权投资减值准备的确认标准和计提方法

期末时,若长期股权投资由于被投资单位经营状况恶化等原因导致其可收回金额低于长期股权投资的账面价值,则按单项长期股权投资可收回金额低于账面价值的差额计提长期股权投资减值准备。资产减值损失一经确认,在以后会计期间不予转回。

10、固定资产的核算方法

(1)固定资产标准

五华农村商业银行将同时具有下列特征并满足经济利益很可能流入企业、成本能够可靠地计量的有形资产确认为固定资产:

- A. 为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有;
- B. 使用年限超过一个会计年度。

(2)固定资产计价

按其取得时的成本作为入账的价值,取得时的成本包括买价、进口关税、运输和保险等相关费用,以及为使固定资产达到预定可使用状态前所必要的支出。

融资租入固定资产,将租赁开始日租赁资产原账面价值与最低租赁付款额的现值两者中较低者作为租入资产的入账价值。

(3)固定资产分类和折旧方法

采用直线法分类计提折旧，固定资产分类、预计使用年限、年折旧率及预计净残值率如下：

固定资产类别	预计残值率	预计使用寿命(年)	年折旧率(%)
房屋及建筑物	5%	20	4.75%
机器设备	5%	10	9.5%
运输工具	5%	4	23.75%
电子设备	5%	3	31.67%
其他设备	5%	5-10	9.5%-19%

11、在建工程核算方法

在建工程按实际成本计价，在达到预定可使用状态时结转固定资产；

在建工程在完工交付使用后，按工程的实际成本确认为固定资产。

12、无形资产核算办法

(1) 无形资产指企业拥有或者控制的没有实物形态的可辨认非货币性资产；

(2) 无形资产按照成本进行初始计量。其中外购无形资产的成本，包括购买价款、相关税费以及直接归属于使该项资产达到预定用途所发生的其他支出；

(3) 使用寿命有限的无形资产，在自可供使用当月起至终止确认时止的使用寿命期间内分期平均摊销，计入当期损益。

13、长期待摊费用

五华农村商业银行的长期待摊费用是指已经支出、但将于正常生产经营后摊销或摊销期超过一年的各项费用，主要包括开办费等。长期待摊费用除开办费在开始生产经营当月一次计入损益外，均在各项的预计受益期间内平均摊销，计入各摊销期的损益。

14、应付职工薪酬

根据企业会计准则第9号—职工薪酬核算是指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，包括工资、奖金、津贴、补贴、职工福利、（如过节费、降温费供给职工配偶、子女、受赡养人、已故员工遗属及其他受益人等的福利）、医疗保险费、养老保险费、失业保险费、工伤保险费和生育保险费等社会保险费、住房公积金、工会经费、职工教育经费、短期薪酬、辞退福利（内退人员和离职后福利）和其他长期职工福利。

15、年金

根据企业会计准则第 10 号——企业年金基金是指本行年金计划筹集的资金及其投资运营收益形成的补充养老保险基金。

16、股份支付

股份支付的确认、计量和相关信息的披露是根据《企业会计准则——基本准则》和《企业会计准则第 11 号——股份支付》规定，在运营周期完成达到规定业绩条件或获取利润才可行权的换取职工服务和股东权益的以权益结算股份支付，在每个年度的资产负债表日，应当以对可行权权益工具数量的最佳估计为基础核算，按照企业承担的以股份或其他权益工具为基础计算确定的负债的公允价值计量。

17、收入确认原则

(1) 利息收入和利息支出

收入是在与交易相关的经济利益能够流入本行，且有关收入的金额可以可靠地计量时，按权责发生制原则确认。贷款利息，逾期 90 天以上，无论该贷款本金是否逾期，发生的应收未收利息不再计入当期损益，纳入表外核算，实际收回时再计入损益；对已纳入损益表的应收未收利息，在其贷款本金或应收利息逾期超过 90 天的，相应冲减利息收入。

利息收入和利息支出采用实际利率法确认在利润表。

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利息费用的方法。

实际利率是指按金融工具的预计存续期间或更短期间将其预计未来现金流入或流出折现至其金融资产或金融负债账面净值的利率。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，但不包括未来贷款损失。

(2) 手续费及佣金收入和支出

手续费及佣金收入在已提供有关服务后且收取的金额可以合理地估算时确认。

18、所得税的核算方法

(1) 所得税的会计处理采用资产负债表债务法。

(2) 递延所得税资产的确认

A. 五华农村商业银行以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限，确认由可抵扣暂时性差异产生的递延所得税资产。但是同时具有下列特征的交易中因资产或负债的初始确认所产生的递延所得税资产不予确认：

- ①该项交易不是企业合并；
- ②交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额(或可抵扣亏损)。

B. 对与子公司、联营公司及合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：

- ①暂时性差异在可预见的未来很可能转回；
- ②未来很可能获得用来抵扣暂时性差异的应纳税所得额。

C. 对于能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，以很可能获得用来抵扣可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认相应的递延所得税资产。

(3) 递延所得税负债的确认

除下列情况产生的递延所得税负债以外，确认所有应纳税暂时性差异产生的递延所得税负债：

- A. 商誉的初始确认；
- B. 同时满足具有下列特征的交易中产生的资产或负债的初始确认：

- ①该项交易不是企业合并；
- ②交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额(或可抵扣亏损)。

C. 对与子公司、联营公司及合营企业投资产生相关的应纳税暂时性差异，同时满足下列条件的：

- ①投资企业能够控制暂时性差异的转回的时间；
- ②该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。

五、会计政策和会计估计变更以及重大会计差错更正

1. 会计政策变更及其影响

根据《财政部关于修订印发一般企业财务报表格式的通知》(财会[2017]30号)要求，本行在利润表中的“营业利润”项目之上单独列报“资产处置收益”项目，原在“营业外收入”和“营业外支出”的部分非流动资产处置损益，改为在“资产处置收益”中列

报；本行相应追溯重述了比较利润表。该会计政策变更对合并及公司净利润和股东权益无影响。

2. 会计估计及其影响

(1) 以摊余成本计量的金融资产

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

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) 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，减值之后发生的公允价值增加直接在其他综合收益中确认。

(3) 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。发生的减值损失一经确认，不再转回。

(4) 金融工具抵销

金融工具抵销同时满足下列条件的，金融资产和金融负债以相互抵销后的净额在资产负债表内列示：具有抵销已确认金额的法定权利，且该种法定权利是当前可执行的；计划以净额结算，或同时变现该金融资产和清偿该金融负债。

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。

通过对所转移金融资产提供财务担保方式继续涉入的，按照金融资产的账面价值和财务担保金额两者之中的较低者，确认继续涉入形成的资产。财务担保金额，是指所收到的对价中，将被要求偿还的最高金额

3. 前期会计差错更正

编制财务报表要求管理层作出判断、估计和假设，这些判断、估计和假设会影响收入、费用、资产和负债的列报金额及其披露，以及资产负债表日或有负债的披露。然而，这些假设和估计的不确定性所导致的结果可能造成对未来受影响的资产或负债的账面金额进行重大调整，发现前期差错时，根据差错的性质及时更正。

(1) 采用追溯重述法更正重要的前期差错，但确定前期差错累积影响数不切实可行的除外。

(2) 对于不重要的前期差错，采用未来适用法更正。前期差错的重要程度，根据差错的性质和金额加以具体判断。

六、税项

税 项	计税基础	税率(%)
增值税	应税（金融业务）收入/租赁收入	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	25%

其他税项据实缴纳

七、会计报表主要项目注释（金额单位：人民币元）

（一）资产负债表有关项目注释

1、现金及存放中央银行款项

1,099,404,140.08

项 目	期初余额	期末余额
现金小计	119,101,757.25	172,146,247.55
其中：尾箱现金	16,492,310.00	13,512,010.00
库存现金	102,609,447.25	158,634,237.55
存放中央银行款项小计	1,350,091,454.94	927,257,892.53
其中：法定准备金	924,991,162.49	826,806,661.25
超额准备金	425,100,292.45	100,451,231.28
合 计	1,469,193,212.19	1,099,404,140.08

按中国人民银行规定的存款范围，向中国人民银行缴存一般性存款的法定准备金，此款不能用于日常业务。2019年末五华农村商业银行的人民币法定存款准备金率为7.5%，计算依据是2019年12月下旬的平均存款余额。

2、存放联行款项

27,097.09

项 目	期初余额	期末余额
间联 POS 系统待清算	601.50	2,906.51
清算资金其他	1,197,532.62	24,190.58
合 计	1,198,134.12	27,097.09

3、存放同业款项

719,533,673.23

项 目	期初余额	期末余额
存放同业款项小计	919,416,121.56	728,593,673.23
其中：存放商业银行投资	200,000,000.00	100,000,000.00
存放商业银行其他	224,619.89	599,456.34
存放省联社清算	307,191,501.67	177,994,216.89
存放省联社投资	212,000,000.00	200,000,000.00
存放农村商业银行投资	200,000,000.00	250,000,000.00
减：存放同业损失准备小计	3,060,000.00	9,060,000.00
其中：存放系统内款项坏账准备	3,000,000.00	3,000,000.00
存放同业坏账准备	60,000.00	6,060,000.00
存放同业款项净值	916,356,121.56	719,533,673.23

4、买入返售金融资产

295,194,650.00

项 目	期初余额	期末余额
质押式买入返售债券		299,690,000.00
减：买入返售金融资产减值准备		4,495,350.00
合计		295,194,650.00

5、应收款项类投资

120,122,444.06

项 目	期初余额	期末余额
应收款项类投资小计	339,119,656.71	127,088,339.06
其中：非保本型理财产品成本	330,000,000.00	123,000,000.00
非保本型理财产品利息调整	186,888.64	-10,398.11
非保本型理财产品应计利息	8,932,768.07	4,098,737.17
减：应收款项类投资减值准备	5,060,000.00	6,965,895.00
应收款项类投资净值	334,059,656.71	120,122,444.06

6、其他应收款

105,928,474.49

(1) 账龄分析

账 龄	期初数				期末数			
	金 额	比例 (%)	坏账准备	净值	金 额	比例 (%)	坏账准备	净值
1 年以内	1,519,985.11	68.54%			104,692,642.99	98.49%		
1-3 年	692,901.89	31.25%	370,000.00	1,847,623.00	1,601,831.50	1.51%	370,000.00	105,928,474.49
3 年以上	4,736.00	0.21%			4,000.00	0.00%		
合 计	2,217,623.00	100.00%	370,000.00	1,847,623.00	106,298,474.49	100.00%	370,000.00	105,928,474.49

(2) 其他应收账款期末余额前 5 位金额较大债务人情况如下：

序 号	单位名称	所欠金额
1	其他	99,907,715.94
2	其他（财务系统专用）	4,080,681.66
3	代垫诉讼费	2,272,579.64
4	应收利息增值税	25,127.28
5	财政性资金垫款	12,050.97

7、应收利息

61,499,291.12

项 目	期初余额	期末余额
应收利息小计	59,311,992.75	62,199,291.12
其中：存放省联社应收利息	225,774.84	167,861.10
存放市联社应收利息		117,497.60

存放农村商业银行应收利息	221,222.21	689,083.29
存放商业银行应收利息	2,271,944.66	301,805.55
质押式买入返售金融资产应收利息		856,483.52
农户贷款应收利息	478,238.71	491,678.20
农村企业贷款应收利息	1,144,177.85	124,190.00
非农贷款应收利息	27,829.91	10,734.82
债券应收利息	45,831,000.12	49,291,116.58
贷款应计利息	9,111,804.45	10,148,840.46
减：应收利息坏账准备	700,000.00	700,000.00
应收利息净值	58,611,992.75	61,499,291.12

8、发放贷款和垫款

6,008,397,504.42

项 目	期初数	期末数
发放贷款和垫款原值 小计	5,518,626,958.93	6,357,697,675.21
其中：农户消费贷款	1,775,480,485.27	2,058,607,285.00
农户生产经营性贷款	789,634,007.94	892,815,895.58
农村经济组织流动资金贷款	1,500,000.00	1,000,000.00
农村经济组织固定资产贷款	4,300,063.60	
农村企业流动资金贷款	841,244,541.14	1,004,956,689.34
农村企业固定资产贷款	545,472,822.93	592,455,896.86
非农个人消费性贷款	190,744,460.30	152,561,609.58
非农个人经营性贷款	89,531,640.12	50,540,650.23
非农单位流动资金贷款		57,800,000.00
非农单位固定资产贷款		
银行承兑汇票转贴现	1,280,718,937.63	1,546,959,648.62
减：贷款损失准备 小计	355,909,715.17	349,300,170.79
其中：单项计提专项准备贷款类	18,159,121.66	16,144,974.93
组合计提专项准备贷款类	59,683,399.95	58,764,296.13
其他贷款损失准备贷款类	277,914,860.96	274,238,567.13
其他贷款损失准备其他	152,332.60	152,332.60
发放贷款和垫款净值	5,162,717,243.76	6,008,397,504.42

(1) 按风险分类

根据中国人民银行发布的《贷款风险分类指导原则》，五华农村商业银行信贷资产原值分为正常类、关注类、次级类、可疑类、损失类，具体如下：

项 目	期初数（万元）	期末数（万元）
正常类	534,116.69	618,178.69
关注类	8,766.53	8,821.38
次级类	6,110.58	5,895.98
可疑类	2,844.80	2,728.50
损失类	24.09	145.22
合 计	551,862.69	635,769.77

(2) 关键审计事项

对于发放贷款及垫款的减值准备，评估发放贷款及垫款的减值准备需要依赖重大的判断。对于金额重大的贷款，采用单项评估的方式进行减值评估；对于金额不重大的贷款或单项评估未发生减值的贷款，包括在具有类似信用风险特征的贷款组合中进行减值评估。贷款组合未来现金流的评估基于类似资产的历史损失经验，并根据宏观经济环境变化及不确定性产生的影响作出适当调整。对于无抵押或担保的贷款，或者抵押物价值不足的贷款，其未来现金流具有更高的不确定性，由于贷款减值准备涉及较多判断和假设，且考虑金额的重要性（贵行 2019 年 12 月 31 日资产负债表发放贷款和垫款余额为人民币 6,357,697,675.21 元；贷款减值准备余额为人民币 349,300,170.79 元），我们将其作为一项关键审计事项。

该事项在审计中是如何应对的，我们评估并测试了与贷款审批、贷后管理、信用评级、押品管理以及贷款减值测试相关的关键控制的设计和执行的有效性，包括相关的数据质量和信息系统。同时我们采用风险导向的抽样方法，选取样本执行信贷审阅程序，基于贷后调查报告、债务人的财务信息、抵押品价值评估报告以及其他可获取信息，分析债务人的还款能力，评估贵行对贷款分类的判断结果。

我们对贵行采用的组合评估模型及其相关假设的应用进行测试，包括贷款组合分类，对贷款损失识别期间、迁徙率和损失率的应用，宏观经济环境变化对贷款组合影响的相关假设等。

我们评估了贵行对模型参数和假设的修改，将其与组合历史损失数据，还有可观察的经济数据、市场信息和行业趋势等进行比较。我们对单项评估所采用的现金流折现模型及其相关假设进行测试，分析本行预计未来现金流的金额、时间以及发生概率，尤其是抵押物的可回收金额，并

与可获得的外部信息进行比较。

9、可供出售金融资产

2,000,000.00

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
省联社成本	2,000,000.00			2,000,000.00
合 计	2,000,000.00			2,000,000.00

10、持有至到期投资

3,841,291,331.20

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
持有至到期投资小计	3,453,665,322.74	2,125,056,900.40	1,722,112,081.94	3,856,610,141.20
其中：债券成本	2,870,000,000.00	1,028,000,000.00	750,000,000.00	3,148,000,000.00
债券利息调整	8,805,587.44	20,774,920.43	13,669,879.74	15,910,628.13
债券应计利息	1,891,219.51	10,153,020.59	3,295,000.00	8,749,240.10
同业存单成本	580,000,000.00	1,040,000,000.00	930,000,000.00	690,000,000.00
同业存单利息调整	-8,146,582.81	25,740,859.31	25,147,202.20	-7,552,925.70
同业存单应计利息	1,115,098.60	388,100.07		1,503,198.67
减：持有至到期投资减值准备	10,760,000.00	4,558,810.00		15,318,810.00
持有至到期投资净值	3,442,905,322.74	2,120,498,090.40	1,722,112,081.94	3,841,291,331.20

11、固定资产净值

51,974,311.91

(1) 固定资产原价

类 别	期初数	本期增加	本期减少	期末数
房屋及建筑物	149,328,004.62			149,328,004.62
交通工具	3,178,900.00	380,123.44	199,800.00	3,359,223.44
电子设备	28,750,300.08	1,590,753.00	1,608,067.20	28,732,985.88
机器设备	3,443,337.66	381,620.00		3,824,957.66
其他固定资产	2,212,549.90	530,810.00		2,743,359.90
合 计	186,913,092.26	2,883,306.44	1,807,867.20	187,988,531.50

(2) 累计折旧

类 别	期初数	本期增加	本期减少	期末数
房屋及建筑物	98,756,127.60	4,001,650.10		102,757,777.70
交通工具	2,371,208.33	323,091.67	199,800.00	2,494,500.00
电子设备	26,446,949.57	1,449,065.64	1,608,067.20	26,287,948.01
机器设备	1,352,209.38	310,711.99		1,662,921.37
其他累计折旧	1,486,619.56	504,452.95		1,991,072.51
合 计	130,413,114.44	6,588,972.35	1,807,867.20	135,194,219.59

(3) 固定资产净值

类 别	期初数	期末数
房屋及建筑物	50,571,877.02	46,570,226.92
交通工具	807,691.67	864,723.44
电子设备	2,303,350.51	2,445,037.87
机器设备	2,091,128.28	2,162,036.29
其他累计折旧	725,930.34	752,287.39
小 计	56,499,977.82	52,794,311.91
减：房屋及建筑物减值准备	820,000.00	820,000.00
固定资产净值	55,679,977.82	51,974,311.91

12、在建工程

103,081,216.30

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
奥园广场五华联社办公大楼	80,167,851.48	22,905,100.42		103,072,951.90
IDC 机房托管验收项目		8,264.40		8,264.40
合 计	80,167,851.48	22,913,364.82		103,081,216.30

13、无形资产

0.00

项 目	期初数	期末数
土地使用权原值	743,494.70	743,494.70
减：累计摊销	743,494.70	743,494.70
合 计	0.00	0.00

14、长期待摊费用

12,363,468.47

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
租入固定资产改良	1,166,410.69		301,682.86	864,727.83
其他长期待摊费用	4,701,007.10	9,160,764.30	2,363,030.76	11,498,740.64
合 计	5,867,417.79	9,160,764.30	2,664,713.62	12,363,468.47

15、抵债资产

32,491,394.26

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
房屋及建筑物	33,789,852.00			33,789,852.00
减：房屋及建筑物减值准备	1,298,457.74			1,298,457.74
合 计	32,491,394.26			32,491,394.26

16、递延所得税资产

3,951,366.44

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
职工薪酬	3,596,265.84			3,596,265.84

其他递延所得税资产	1,175,815.80		820,715.20	355,100.60
合 计	4,772,081.64		820,715.20	3,951,366.44

17、向中央银行借款

110,000,000.00

项 目	期初数	期末数
借入支农再贷款		110,000,000.00
合 计		110,000,000.00

18、吸收存款

10,932,631,956.48

项 目	期初数	期末数
单位活期存款-活期存款本金	1,468,898,506.15	982,490,811.32
单位定期存款-整存整取本金	25,710,000.00	77,992,094.00
个人活期存款-活期储蓄存款本金	694,557,075.85	667,207,694.91
个人活期存款-结算账户存款本金	392,474,875.05	362,000,514.83
个人定期存款-整存整取本金	5,331,652,651.48	6,077,687,189.77
个人定期存款-零存整取本金	874,660.04	885,960.04
个人定期存款-存本取息本金	200,000.00	200,000.00
个人定期存款-通知存款本金	648,823.74	397,589.40
个人定期存款-定活两便本金	1,500.00	600.00
银行卡存款-个人银行卡活期存款本金	1,997,264,941.66	2,178,736,471.69
银行卡存款-个人银行卡定期存款本金	359,650,903.12	579,974,149.03
银行卡存款-电子现金存款	181,285.43	208,927.54
应解汇款-应解汇款往账挂账	41,540.00	113,200.00
应解汇款-应解汇款来账挂账		2,140.00
应解汇款-应解汇款待划款项	300.00	300.00
保证金存款-银行承兑汇票保证金本金	3,458.49	2,592.33
保证金存款-担保贷款保证金本金	2,839,889.88	2,241,239.64
保证金存款-保函保证金本金	3,573,082.43	489,614.55
保证金存款-其他保证金存款本金	2,001,149.16	2,000,867.43
合 计	10,280,574,642.48	10,932,631,956.48

19、应付职工薪酬

54,110,090.15

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
基本工资		18,607,821.95	18,606,316.95	1,505.00
绩效工资	18,145,686.88	50,295,376.43	41,890,094.48	26,550,968.83
专项奖金		495,097.00	495,097.00	
延付薪酬	3,483,825.00	7,372,534.00	2,536,886.00	8,319,473.00
其他		1,681,015.00	1,677,415.00	3,600.00

职工福利费		5,283,271.39	5,283,271.39	
养老保险费		8,122,416.12	8,122,416.12	
医疗保险费		3,551,519.34	3,486,393.81	65,125.53
失业保险费		329,078.87	325,591.38	3,487.49
工伤保险费		57,840.10	53,277.50	4,562.60
生育保险费		108,922.71	108,922.71	
工会经费	412,544.21	1,447,301.94	1,287,970.27	571,875.88
职工教育经费	1,175,055.84	487,899.89	1,662,955.73	
住房公积金		6,413,619.00	6,413,619.00	
补充养老保险费 (企业年金)		6,934,028.64	4,516,532.82	2,417,495.82
补充医疗保险费		1,491,410.00	1,491,410.00	
非货币性福利		182,160.00	182,160.00	
辞退福利	20,967,334.97	88,676.04	4,884,015.01	16,171,996.00
合 计	44,184,446.90	112,949,988.42	103,024,345.17	54,110,090.15

20、应交税费

2,155,982.23

项 目	期初未交数	本期应交数	本期已交数	期末未交数
教育费附加	79,566.17	339,840.31	328,530.55	90,875.93
城建税	79,566.16	339,840.31	328,530.54	90,875.93
企业所得税	12,090,265.99	47,612,936.63	59,703,202.62	
土地使用税		50,889.43	50,889.43	
房产税	10,420.57	1,210,273.89	1,212,510.16	8,184.30
车船使用税		4,041.28	4,041.28	
堤围防护费				
代扣个人所得税				
代扣股利税		12,652,278.82	12,652,278.82	
代扣利息税	29,188.35	5,181.16	2,590.58	31,778.93
其他	15,999.49	70,510.59	65,700.10	20,809.98
销项税				
转出未交增值税		6,796,806.04	6,796,806.04	
简易计税销项税		6,796,806.04	6,796,806.04	
未交增值税	1,591,323.29	6,796,806.04	6,570,610.72	1,817,518.61
其他应交税费	95,957.18	4,998,408.65	4,998,427.28	95,938.55
合 计	13,992,287.20	87,674,619.19	99,510,924.16	2,155,982.23

21、应付利息

216,484,273.87

项 目	期初数	期末数
借入支农再贷款应付利息		51,054.90
单位活期存款应付利息	163,407.99	121,830.39
活期储蓄存款应付利息	81,799.47	78,787.50
结算账户存款应付利息	45,804.82	42,794.11
整存整取应付利息	364,217.34	509,411.41
整存整取应付利息	167,511,567.55	202,249,109.36
零存整取应付利息	16,533.25	16,938.33
存本取息应付利息	1,087.98	2,522.73
通知存款应付利息	70.76	37.01
定活两便应付利息	237.08	170.25
个人银行卡活期存款应付利息	235,710.75	270,269.03
个人银行卡定期存款应付利息	8,209,243.42	13,141,179.94
银行承兑汇票保证金应付利息	0.40	0.30
保函保证金应付利息	445.36	96.45
保证金存款应付利息其他	0.14	72.16
合 计	176,630,126.31	216,484,273.87

22、其他应付款

16,737,525.72

项 目	期初数		期末数	
	金 额	比例 (%)	金 额	比例 (%)
银行卡待查错帐	100.00	0.00%	100.00	0.00%
其他待查错账		0.00%	500.00	0.00%
久悬未取款项	663,448.34	4.26%	656,128.12	3.92%
银行卡待转手续费	16.63	0.00%	38.88	0.00%
其他待转手续费	3,502.48	0.02%	1,685.49	0.01%
ATM 长款	3,550.00	0.02%	920.00	0.01%
暂收款项	4,822,083.15	30.99%	6,867,430.70	41.03%
保证金或押金	890,985.24	5.73%	704,373.24	4.21%
凭证工本费		0.00%	80.00	0.00%
其他（财务系统专用）	7,849,861.89	50.44%	6,805,849.80	40.66%
商户入帐挂帐户	414.50	0.00%	414.51	0.00%
其他	1,328,480.16	8.54%	1,700,004.98	10.16%
合 计	15,562,442.39	100.00%	16,737,525.72	100.00%

23、其他负债

-591,217.83

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
住房周转金	935,558.59			935,558.59
未确认融资费用	-3,740,165.00	887,278.21		-2,852,886.79
退休统筹金	1,326,110.37			1,326,110.37
合 计	-1,478,496.04	887,278.21		-591,217.83

24、实收资本(股本)

475,022,291.00

投资股东	期初数	本期增加	本期减少	期末数	
				金额	比例(%)
法人投资股	211,433,148.00			211,433,148.00	44.51%
职工自然人投资股	44,914,287.00	11,130.00	204,750.00	44,720,667.00	9.41%
其他自然人投资股	218,674,856.00	1,946,255.00	1,752,635.00	218,868,476.00	46.08%
合 计	475,022,291.00	1,957,385.00	1,957,385.00	475,022,291.00	100.00%

25、资本公积

100,916,848.20

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
资本(股本)溢价	63,350,000.00			63,350,000.00
其他资本公积	21,707,877.27	15,858,970.93		37,566,848.20
合 计	85,057,877.27	15,858,970.93		100,916,848.20

26、盈余公积

24,462,985.40

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
法定盈余公积	11,615,393.81	13,582,835.73	735,244.14	24,462,985.40
合 计	11,615,393.81	13,582,835.73	735,244.14	24,462,985.40

27、一般风险准备

310,354,766.07

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
一般风险准备净利润提取	76,199,573.42			76,199,573.42
一般风险准备金其他	234,155,192.65			234,155,192.65
合 计	310,354,766.07			310,354,766.07

28、未分配利润

214,974,861.78

项 目	期初余额	期末余额
一、年初未分配利润	94,120,180.74	156,352,252.43
加：年初未分配利润调整数	-42,306,472.56	-63,622,912.18
其中：会计政策变更		

重大会计差错		
以前年度损益调整转入		-6,620,237.26
转入“应付股利”金额	-42,306,472.56	-57,002,674.92
二、本年年初余额	51,813,708.18	92,729,340.25
三、本年增加额	116,153,938.06	135,828,357.26
其中：本年净利润转入	116,153,938.06	135,828,357.26
其他增加		
四、本年减少额	11,615,393.81	13,582,835.73
其中：本年提取盈余公积数	11,615,393.81	13,582,835.73
提取一般风险准备		
分配利润		
其他减少		
五、本年年末未分配利润	156,352,252.43	214,974,861.78

（二）利润表有关项目注释

1、利息净收入

371,654,227.24

项 目	上期发生额	本期发生额
利息收入合计	536,032,702.47	566,817,807.70
(一)利息收入小计	384,416,838.11	444,871,822.36
农户消费贷款利息收入	104,789,376.35	120,241,573.89
农户生产经营性贷款利息收入	63,531,858.60	65,462,488.73
农村经济组织流动资金贷款利息收入	168,717.77	126,174.77
农村经济组织固定资产贷款利息收入	818,393.13	126,643.16
农村企业流动资金贷款利息收入	69,035,139.41	67,274,590.04
农村企业固定资产贷款利息收入	36,607,747.65	46,687,570.82
非农个人消费性贷款利息收入	10,245,762.86	11,902,648.32
非农个人经营性贷款利息收入	4,965,397.40	5,792,529.99
非农单位流动资金贷款利息收入	779,013.87	1,974,815.53
非农单位固定资产贷款利息收入	1,340,492.45	
贴现利息收入银行承兑汇票贴现	15,582.56	5,704.58
债券利息收入	72,668,559.45	111,926,500.31
二级市场同业存单利息收入		1,544,639.60
理财产品利息收入	19,450,796.61	11,805,942.62
(二)金融机构往来收入小计	151,615,864.36	121,945,985.34
准备金存款利息收入	15,519,172.97	16,989,423.70

存放商业银行利息收入	8,017,854.65	12,471,202.88
其他存放同业利息收入	12,341.00	0.00
存放省联社利息收入	11,124,193.09	5,517,033.77
存放市联社利息收入	-213.12	117,497.60
存放县联社利息收入		9,573,041.63
存放农村商业银行利息收入	10,740,444.86	0.00
质押式买入返售票据利息收入		8,401,740.56
质押式买入返售其他金融资产利息收入	47,020,407.61	45,850,576.29
转贴现利息收入银行承兑汇票转贴现	41,349,043.57	23,025,468.91
持有到期同业存单利息收入	17,832,619.73	
利息支出合计	161,941,867.58	195,163,580.46
(一)利息支出小计	160,061,282.89	191,716,402.91
单位活期存款利息支出	5,447,358.30	4,980,779.73
单位整存整取存款利息支出	447,983.44	592,013.23
个人活期储蓄存款利息支出	2,851,822.03	2,712,921.44
个人结算账户存款利息支出	1,500,284.94	1,505,774.17
个人整存整取存款利息支出	133,809,776.36	160,500,177.59
个人零存整取存款利息支出	12,024.01	15,457.84
个人存本取息存款利息支出	4,230.00	4,004.75
个人通知存款利息支出	33,284.70	6,843.48
个人定活两便存款利息支出	30.36	30.60
个人银行卡活期存款利息支出	7,566,470.78	8,306,782.68
个人银行卡定期存款利息支出	7,340,487.97	12,191,402.42
银行承兑汇票保证金存款利息支出	13.44	11.05
保函保证金存款利息支出	14,278.15	12,835.43
其他保证金存款利息支出	10,021.49	90.29
其他利息支出	1,023,216.92	887,278.21
(二)金融机构往来支出小计	1,880,584.69	3,447,177.55
借入支农再贷款利息支出	1,753,645.97	174,041.01
农村商业银行存放款项利息支出		658,026.38
商业银行存放利息支出		2,916.67
质押式卖出回购金融资产利息支出	103,931.49	2,612,193.49
转贴现利息支出	23,007.23	
利息净收入	374,090,834.89	371,654,227.24

2、手续费及佣金净收入

4,812,036.67

项 目	上期发生额	本期发生额
手续费及佣金收入合计	9,553,575.62	11,118,475.35
开卡工本费收入	207,855.02	256,902.89
卡挂失手续费收入	1,780.57	456.11
银行卡年费收入	1,203,737.24	1,459,052.61
ATM 结算手续费收入	120,899.72	81,463.34
POS 手续费收入	55.29	43.82
结算业务手续费收入	3,068,796.79	4,494,343.98
代理业务手续费收入	1,278,496.13	1,002,542.03
担保业务手续费收入	60,149.40	58,188.34
账户管理费收入	1,156.14	7.00
其他咨询顾问业务手续费收入	2,281.55	
其他	3,608,367.77	3,765,475.23
手续费及佣金支出合计	4,662,062.52	6,306,438.68
结算手续费支出	75,881.42	64,607.43
代办其他业务手续费支出		197,500.00
其他手续费支出	4,586,181.10	6,044,331.25
手续费及佣金净收入	4,891,513.10	4,812,036.67

3、投资收益

7,506,118.45

项 目	上期发生额	本期发生额
可供出售金融资产红利	2,282,560.00	2,101,691.27
持有至到期投资买卖价差		5,404,427.18
合 计	2,282,560.00	7,506,118.45

4、其他业务收入

250,176.28

项 目	上期发生额	本期发生额
其他业务收入	198,827.62	250,176.28
合 计	198,827.62	250,176.28

5、税金及附加

2,031,262.69

项 目	上期发生额	本期发生额
城市维护建设税	321,763.40	339,840.31
教育费附加	321,763.40	339,840.31
其它税金及附加	7,180.80	5,233.92
房产税	1,158,257.49	1,210,273.89

土地使用税	166,940.15	50,889.43
印花税	54,606.10	250.17
车船使用税	5,405.60	4,041.28
其他	118,010.09	80,893.38
合 计	2,153,927.03	2,031,262.69

6、业务及管理费

149,927,849.78

项 目	上期发生额	本期发生额
广告及业务宣传费	4,660,938.00	5,631,486.83
印刷费	607,125.73	1,504,585.35
业务招待费	669,772.00	967,885.43
电子设备运转费	635,932.50	1,261,758.19
钞币运送费	64,815.00	101,464.00
安全保卫费	457,376.83	496,975.36
汽车保险费	83,615.06	77,397.99
其他财产保险	100.00	100.00
邮电费	2,564,873.43	1,936,488.46
诉讼费		12,000.00
公证费		80.00
咨询费	275,306.00	230,000.00
审计费	1,891,766.04	277,000.00
公杂费	783,634.74	938,974.78
差旅费	676,504.19	752,834.96
水电费	1,139,602.06	1,106,607.90
会议费	219,100.00	116,210.60
绿化费	81,920.00	60,645.00
理（董）事会费		3,140.00
监事会费		6,694.00
会费	73,000.00	73,000.00
交通工具耗用费	280,903.77	259,599.63
管理服务费	1,219,758.29	949,024.00
物业费	1,918.62	19,469.95
基本工资	17,284,928.19	18,213,474.00
绩效工资	46,466,162.31	48,749,266.00
专项奖金	2,466,120.00	495,097.00
延付薪酬	2,169,290.00	3,226,245.00
职工工资其他项	1,512,344.00	1,681,015.00

职工福利费	4,470,558.60	5,296,848.39
职工教育经费	191,755.26	490,876.89
工会经费	1,397,976.89	1,447,301.94
劳动保护费	1,603,352.10	3,152,606.00
基本养老保险金	5,895,268.57	7,729,006.80
基本医疗保险金	2,151,796.86	3,209,549.98
工伤保险金	67,102.75	57,840.10
生育保险金	167,760.50	108,922.71
失业保险金	424,153.60	301,937.96
补充养老保险金	2,159,325.00	4,341,905.82
补充医疗保险金	7,680.00	1,664,843.00
人身保险费	7,000.00	24,010.00
辞退福利	880,303.51	88,100.00
非货币性福利	170,000.00	153,360.00
住房公积金	5,764,089.00	6,413,619.00
房屋租赁费	159,624.50	382,513.24
其他租赁费	235,532.55	
房屋修理费	260,950.63	15,059.00
汽车修理费	26,470.00	350.00
其他修理费	1,443,311.37	1,088,539.08
低值易耗品摊销	1,371,892.36	3,499,543.50
长期待摊费用摊销	2,149,865.67	2,645,291.42
无形资产摊销	2,488,831.38	
固定资产折旧费	9,756,442.30	6,588,972.35
存款保险费	1,453,658.98	2,242,755.38
信息系统服务费	5,564,552.30	7,411,628.75
其他业务费用		478,777.97
其他个人费用	1,524,799.41	1,945,171.07
合 计	138,080,860.85	149,927,849.78

7、资产减值损失

47,737,183.53

项 目	上期发生额	本期发生额
存放系统内款项坏账损失	3,000,000.00	
存放同业款项坏账损失	60,000.00	6,000,000.00
应收利息坏账损失	700,000.00	
其他应收款坏账损失	370,000.00	
贷款减值损失	72,403,791.91	30,777,128.53

持有至到期投资减值损失	10,760,000.00	4,558,810.00
买入返售金融资产减值损失		4,495,350.00
固定资产减值损失	820,000.00	
抵债资产减值损失	1,298,457.74	
应收款项类投资减值损失	5,060,000.00	1,905,895.00
合 计	94,472,249.65	47,737,183.53

8、其他业务成本 472,992.20

项 目	上期发生额	本期发生额
租赁资产摊销	19,422.20	19,422.20
其他支出	491,639.00	453,570.00
合 计	511,061.20	472,992.20

9、营业外收入 831,167.52

项 目	上期发生额	本期发生额
资产清理收益	28,801,036.74	51,000.00
抵债资产处置收入	57,525.71	
出纳长款收入	600.00	
ATM 长款收入	500.00	3,450.00
其他营业外收入	286,769.41	776,717.52
合 计	29,146,431.86	831,167.52

10、营业外支出 625,468.87

项 目	上期发生额	本期发生额
罚没支出		200,231.04
公益性捐赠		
其他捐赠	345,000.00	30,000.00
营业外支出其他项	109,738.00	395,237.83
合 计	454,738.00	625,468.87

11、所得税费用 48,430,611.83

项 目	上期发生额	本期发生额
本期所得税费用	58,085,315.27	47,609,896.63
递延所得税费用	698,077.41	820,715.20
合 计	58,783,392.68	48,430,611.83

八、董事长及其他职位 人事变动重要事项披露

根据省联社从事统一部署，统一调配干部交流，丘海明同志与黄捷辉同志列入五华农村商业银行干部交流对象，丘海明同志是广东五华农村商业银行股份有限公司第一届担任董事长及董事成员，因干部交流需辞去广东五华农村商业银行股份有限公司董事长和董事会成员职务，按照《广东五华农村商业银行股份有限公司章程》、《广东五华农村商业银行股份有限公司董事会议事规则》、《广东五华农村商业银行股份有限公司董事选举办法》等有关规定及要求，经广东五华农村商业银行股份有限公司工会委员会提名，广东五华农村商业银行股份有限公司第三届第七次职工代表大会选举产生黄捷辉同志为广东五华农村商业银行股份有限公司第一届董事会补选职工董事。

2020年2月17日经中国银行保险监督管理委员会梅州监管分局核准，黄捷辉同志接任广东五华农村商业银行股份有限公司董事长及董事会成员，承接主持广东五华农村商业银行股份有限公司全面工作布局。

九、其他重大事项说明

（一）主要财务管理数据分析事项

本行本会计年度主要财务管理数据分析事项，资产负债率 90.96%，人民币超额备付率 2.49%，备付金总额 27,259.75 万元，各项存款余额 1,093,263.20 万元，流动性比例 93.99%，流动性资产总和 426,558.86 万元，流动性负债总和 453,829.07 万元，不良贷款率 1.38%，不良贷款余额 8,769.70 万元，各项贷款余额 635,769.77 万元，拨备覆盖率 398.30%，贷款损失准备余额 34,930.01 万元，拨贷比 5.49%，资本充足率（巴III口径）18.56%，资本净额 119,660.64 万元，应用资本底线后的风险加权资产 644,686.68 万元，杠杆率 9.04%，一级资本净额 112,573.19 万元，调整后的表内外资产余额 1,245,726.04 万元，一般准备占风险资产比例 3.43%，一般准备年末余额 31,035.48 万元，风险资产年末余额 905,179.62 万元，资能抵债占比 11.83%，资能抵债额 147,391.70 万元，资产总额 1,245,726.04 万元，每股净资产 2.37 元，所有者权益余额 112,573.18 万元，总股本 47,502.23 万元，应付利息备付率 1.97%，应付利息年末余额 21,643.32

万元，各项存款月均余额 1,095,980.55 万元。

业务及管理费用 14,992.78 万元，在岗职工平均数 458 人，人均综合费用 32.74 万元，职工薪酬总额 10,879.10 万元，人均薪酬费用 23.75 万元。

（二）信息科技基本情况

五华农商银行为广东省农村信用社联合社数据大集中架构下的农合机构，重要信息系统均由广东省农村信用社联合社统筹管理，无生产中心、无重要信息系统业务的外包。

本公司 2019 年度总资金投入共 40,163.93 万元，其中，信息科技资金投入 501.93 万元，占本年度总投入的 1.25%。

（三）关联交易事项

本公司关联交易事项详见独立关联交易专项审计报告。

十、风险管理

1. 利率风险

本行对利率风险的衡量与控制主要采用敏感性分析。对于以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产和负债，管理层认为，本行面对的利率风险并不重大；对于其他金融资产和负债，本行主要采用缺口分析来衡量与控制该类金融工具的利率风险。

2. 利息净收入的敏感性是指一定利率变动对年末持有的预计未来一年内到期或进行利率重定价的金融资产及负债所产生的利息净收入的影响。对其他综合收益的影响是指在一定利率变动时对年末持有的固定利率可供出售金融资产进行重估后所产生的公允价值变动对其他综合收益的影响。

上述分析基于以下假设：所有在三个月内及三个月后但一年内重新定价或到期的资产和负债均假设在有关期间中间重新定价或到期；收益率曲线随利率变化而平行移动；以及资产和负债组合并无其他变化。本行认为该假设并不代表本行的资金使用及利率风险管理的政策，因此上述影响可能与实际情况存在差异。

另外，上述利率变动影响分析仅是作为例证，显示在各个预计收益情形及本行现时利率风险状况下，利息净收入和其他综合收益的估计变动。但该影响并未考虑管理层为减低利率风险而可能采取的风险管理活动。

3. 信用风险

(1) 信用风险管理

信用风险，是指交易对方无法在到期日履行合同义务的风险。信用风险是本行在经营活动中所面临的最重要的风险，管理层对信用风险敞口采取审慎的原则进行管理。本行的信用风险主要来源于发放贷款和垫款、资金业务。

本行根据银监会制定的《贷款风险分类指引》衡量及管理本行信贷资产的质量。《贷款风险分类指引》要求金融机构将信贷资产分为正常、关注、次级、可疑、损失五类，其中后三类贷款被视为不良贷款。《贷款风险分类指引》对信贷资产分类的核心定义为：

正常类：借款人能够履行合同，没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还。

关注类：尽管借款人目前有能力偿还贷款本息，但存在一些可能对偿还产生不利影响的因素。

次级类：借款人的还款能力出现明显问题，完全依靠其正常经营收入无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也可能会造成一定损失。

可疑类：借款人无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也肯定要造成较大损失。

损失类：在采取所有可能的措施或一切必须的法律程序之后，本息仍然无法收回，或只能收回极少部分。

本行对包括授信前尽职调查；客户信用评级；担保评估；担保审查和审批；放款；授信后管理；不良贷款管理等环节的信贷业务全称实行规范化管理。本行通过定期分析客户偿还利息和本金的能力，适当地调整信贷额度或采用其他措施来控制信用风险。

除信贷资产和存放同业及其他金融机构款项会给本行带来信用风险外，对于资金业务通过谨慎选择交易对手、集中交易及管理权限等方式，对信用风险进行管理。

(2) 减值评估

根据会计政策规定，若有客观证据证明金融资产的预计未来现金流量减少且减少的金额可以估计，则本行确认该金融资产已减值，并计提减值准备。

本行用于确认是否存在减值的客观依据的标准请见附注四、（一）6、金融资产的减值。

本行对于贷款减值的主要考虑为偿贷的可能性和贷款本息的可回收性，主要评估因

素包括：借款人还款能力、还款记录、还款意愿、贷款项目盈利能力、贷款担保以及贷款偿还的法律责任等。

4. 非以公允价值计量的金融工具

资产负债表中非以公允价值计量的金融资产和负债主要包括：现金及存放中央银行款项、存放同业及其他金融机构款项、拆出资金、买入返售金融资产、发放贷款和垫款、持有至到期投资、应收款项类投资、应付债券、应收利息及其他金融资产；向中央银行借款、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、卖出回购金融资产款、吸收存款、应付利息及其他金融负债。

5. 操作风险

贵行在操作风险管理方面的主要措施包括：制定有效的操作风险识别程序、管理工具和机制，组织总行各部门、各一级支行主动组织识别存在于业务、流程及系统内的操作风险，确保操作风险识别具有充分性、及时性、前瞻性和主动性；建立统一的评估标准及相配套的制度，总行指导各部门、各支行采用定性与定量相结合的方法，通过操作风险与控制自我评估、内控评价等综合机制，对操作风险暴露程度和控制有效性等进行审查和评估，确保操作风险评估结果准确、可靠、一致，并依据评估结果明确操作风险的应对策略，明确操作风险管理关注的重点领域和环节，形成对全行操作风险及管理总体状况的判断；建立相应的监测制度和机制，通过关键风险指标、损失数据库等操作风险管理机制，确保操作风险监测具有及时性和前瞻性；建立操作风险管理行动计划机制，对于通过操作风险控制自我评估、关键风险指标、损失数据收集等工具发现的重要操作风险或控制薄弱环节，及时制定相应的行动计划，总行内控合规部门对计划的落实情况进行跟踪监测；针对识别评估出的操作风险点，组织各部门、各支行提出相应的控制措施，包括但不限于人员控制、绩效考评控制、不相容职务分离、合法合规性控制、业务标准化控制、权限、授权及审批控制、记录及档案控制、双重确认或复核控制、定期检查控制、实物保护控制、信息系统控制、预算控制、内部报告控制；加强内部控制，作为操作风险管理的有效手段；建立定期报告，重大风险事件报告的报告机制，使管理层实时知晓和掌握操作风险暴露及管理状况，确保操作风险管理工作接受监督和评价。

十一、资产负债表日后事项

根据《企业会计准则—基本准则》规定，本会计年度资产负债表日后无其他事项信息披露。

广东五华农村商业银行股份有限公司

二〇二〇年三月二十五日

金融产品运营成本及存贷比财务状况动态表

填报单位: 广东五华农村商业银行股份有限公司

日期: 2019年12月31日

序号	项目名称	平均余额	实收利息总额	收益率%	比重%	执行利率加权%	应收利息总额
1	一、资产及收入总计	1,201,256.42	58,652.36	4.88	100.00	4.74	56,893.75
2	(一) 各项生息资产及实收利息小计	1,193,892.87	56,881.77	4.75	99.39	4.77	56,893.75
3	1、存放中央银行款项	113,867.47	1,698.94	1.49	9.54	1.60	1,821.88
4	2、存放同业款项	82,400.49	2,767.88	3.36	6.90	4.00	3,296.02
5	3、拆出资金	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
6	4、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
7	5、买入返售金融资产	14,984.50	840.17	5.61	1.26	3.00	449.54
8	6、发放贷款和垫款	593,816.24	36,544.53	6.15	49.74	6.12	36,337.47
9	(1) 按贷款形态划分						
10	正常贷款	584,941.65	35,965.02	6.15	98.51	6.50	38,021.21
11	不良贷款	8,874.59	579.51	6.53	1.49	6.30	559.10
12	(2) 按贷款投向划分						
13	农户贷款	275,826.88	18,570.41	6.73	46.45	6.65	18,342.49
14	农村经济组织贷款	340.00	25.28	7.44	0.06	7.45	25.33
15	农村企业贷款	149,206.50	11,396.22	7.64	25.13	7.64	11,399.38
16	非农户贷款	27,058.92	1,967.00	7.27	4.56	7.30	1,975.30
17	信用卡透支	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
18	贴现资产	141,383.93	4,585.63	3.24	23.81	3.25	4,594.98
19	贸易融资	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
20	垫款	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
21	其他	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
22	(3) 冲减以前年度存量应收利息						
23	7、可供出售金融资产	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
24	8、持有至到期投资	365,513.77	13,649.66	3.73	30.62	3.75	13,706.77
25	9、应收款项类投资	23,310.40	1,180.59	5.06	1.95	5.50	1,282.07
26	10、其他生息资产	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
27							
28	(二) 各项非生息资产小计	7,363.55			0.61		
29	1、现金及贵金属	14,562.41			197.76		
30	2、存放联行款项	61.26			0.83		
31	3、衍生金融资产	0.00			0.00		
32	4、应收利息	6,075.56			82.51		
33	5、应收股利	0.00			0.00		
34	6、其他应收款	5,425.80			73.68		
35	7、股权投资	200.00			2.72		
36	8、投资性房地产	0.00			0.00		
37	9、固定资产	18,745.08			254.57		
38	10、在建工程	9,162.45			124.43		
39	11、固定资产清理	0.00			0.00		
40	12、无形资产	74.35			1.01		
41	13、长期待摊费用	911.54			12.38		
42	14、抵债资产	3,378.99			45.89		
43	15、递延所得税资产	436.17			5.92		
44	16、待处理财产损益	0.00			0.00		
45	17、各项资产减值准备及折旧(摊销)	-51,670.06			-701.70		
46	18、其他非生息资产	0.00			0.00		
47							
48	(三) 除利息收入以外的其他收入		1,970.59		0.00		

填报人:

复核人:

负责人:

金融产品运营成本及存贷比财务状况动态表

填报单位：广东五华农村商业银行股份有限公司

日期：2019年12月31日

序号	项目名称	平均余额	实付利息额	付息率%	比重%	执行利率加权%	应付利息总额
49	二、负债、所有者权益及支出总计	1,201,256.40	40,137.75	3.34	100.00	1.27	15,293.52
50	(一) 各项付息负债及应付利息小计	1,066,160.32	19,427.63	1.82	88.75	1.43	15,293.52
51	1、向中央银行借款	5,500.00	17.40	0.32	0.52	3.50	192.50
52	2、同业及其他金融机构存放款	0.00	66.09	0.00	0.00	0.00	0.00
53	3、拆入资金	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
54	4、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
55	5、卖出回购金融资产	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
56	6、吸收存款	1,060,660.32	19,082.92	1.80	99.48	1.42	15,101.02
57	其中：(1) 单位活期存款	122,569.47	498.08	0.41	11.56	0.38	471.89
58	(2) 单位定期存款	5,185.10	59.21	1.14	0.49	1.98	102.91
59	其中：三个月及以下	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
60	半年	4,585.10	51.44	1.12	88.43	1.95	89.41
61	九个月	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
62	一年	600.00	7.77	1.30	11.57	2.25	13.50
63	二年	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
64	三年	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
65	五年及以上	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
66	(3) 个人活期存款	105,812.01	421.87	0.40	9.98	0.39	407.38
67	(4) 个人定期存款	570,827.45	16,052.65	2.81	53.80	2.47	14,116.31
78	其中：三个月及以下	43,150.06	809.64	1.88	7.56	1.65	711.98
69	半年	238,544.88	5,289.69	2.22	41.80	1.95	4,651.63
70	九个月	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
71	一年	96,844.00	2,477.88	2.56	16.97	2.25	2,178.99
72	二年	138,454.61	4,959.56	3.58	24.26	3.15	4,361.32
73	三年	53,633.34	2,515.85	4.69	9.40	4.13	2,212.38
74	五年及以上	0.56	0.03	5.36	0.00	3.57	0.02
75	(5) 银行卡存款	255,800.83	2,049.82	0.80	24.12	0.00	0.00
76	(6) 财政性存款	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
77	(7) 保证金存款	657.59	1.29	0.20	0.06	0.38	2.53
78	(8) 结构性存款	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
79	(9) 应解汇款及汇出汇款	7.87	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
80	7、应付债券	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
81	8、同业存单发行	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
82	9、其他付息负债	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
83	(二) 各项非付息负债及权益小计	135,096.08	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
84	1、联行存放款项	0.00			11.25		
85	2、待结算财政性存款	0.00			0.00		
86	3、衍生金融负债	0.00			0.00		
87	4、应付职工薪酬	4,914.73			0.00		
88	5、应交税费	807.41			3.64		
89	6、应付利息	19,655.72			0.60		
90	7、应付股利	0.00			14.55		
91	8、其他应付款	1,615.00			0.00		
92	9、预计负债	0.00			1.20		
93	10、递延所得税负债	0.00			0.00		
94	11、其他非付息负债	-103.50			0.00		
95	12、所有者权益	108,206.72			-0.08		
96	(三) 除利息支出以外的其他支出及费用小计		20,710.12		80.10		

填报人：

复核人：

负责人：

主要经营指标情况表

填报单位：广东五华农村商业银行股份有限公司

日期：2019年

单位：万元；人；%

行号	项目名称	上年同期数	本期数
1	一、业务发展指标		
2	(一) 年末存贷比 (%)	53.68	57.15
3	各项贷款余额	551,862.70	624,769.77
4	各项存款余额	1,028,057.46	1,093,263.20
5	(二) 人均存款	2,181.25	2,392.97
6	各项存款月均余额	1,016,460.19	1,095,980.55
7	在岗职工平均数	466.00	458.00
8	(三) 中间业务收入占比	1.28	1.25
9	手续费及佣金净收入	489.15	481.20
10	汇兑损益		
11	营业净收入	38,146.37	38,422.26
12	二、经营效益指标		
13	(一) 资产利润率 (%)	1.04	1.13
14	净利润	11,615.39	13,582.84
15	资产平均余额	1,118,985.23	1,201,443.43
16	(二) 资本利润率 (%)	12.71	12.55
17	净利润	11,615.39	13,582.84
18	所有者权益平均余额	91,374.09	108,206.72
19	(三) 净息差 (%)	3.43	3.11
20	净利息收入	37,409.08	37,165.42
21	生息资产平均余额	1,090,001.67	1,193,892.86
22	(四) 净利差 (%)	3.31	2.93
23	生息资产平均收息率	4.92	4.75
24	付息负债平均付息率	1.61	1.82
25	(五) 存贷利差 (%)	4.28	3.57
26	贷款收息率	5.87	5.38
27	存款付息率	1.60	1.80
28	(六) 贷款利息收回率 (%)	99.37	100.00
29	利息收入-应收利息净增额	29,046.55	31,958.13
30	利息收入	29,229.75	31,959.47
31	(七) 经营利润	26,940.95	23,199.62
32	账面利润	17,493.73	18,425.90
33	当年提取资产减值损失	9,447.22	4,773.72
34	本年核销的历年财务包袱		
35	(八) 人均经营利润	57.81	50.65
36	经营利润	26,940.95	23,199.62
37	在岗职工平均数	466.00	458.00
38	(九) 实际利润	33,737.15	35,358.30
39	净利润	11,615.39	13,582.84
40	减：拨备缺口	-22,121.76	-21,775.46
41	减：其他财务包袱未核销部分		
42	(十) 每股收益	0.24	0.29
43	净利润	11,615.39	13,582.84
44	总股本	47,502.23	47,502.23
45	三、成本指标		
46	(一) 成本收入比	36.33	39.14
47	业务及管理费用+其他业务成本	13,859.19	15,040.08
48	营业净收入	38,146.37	38,422.26
49	(二) 资产费用率	1.23	1.25
50	业务及管理费用	13,808.09	14,992.78
51	资产平均余额	1,118,985.23	1,201,443.43
52	(三) 人均综合费用	29.63	32.74
53	业务及管理费用	13,808.09	14,992.78
54	在岗职工平均数	466.00	458.00
55	(四) 人均薪酬费用	20.77	23.75
56	职工薪酬总额	9,678.18	10,879.10
57	在岗职工平均数	466.00	458.00
58	(五) 人均工资费用	15.00	15.80
59	职工工资	6,989.88	7,236.51
60	在岗职工平均数	466.00	458.00

主要经营指标情况表

填报单位：广东五华农村商业银行股份有限公司

日期：2019年

单位：万元；人；%

行号	项目名称	上年同期数	本期数
61	(六) 固定资产比率 (%)	13.08	13.77
62	固定资产账面价值	5,568.00	5,197.43
63	在建工程账面价值	8,016.79	10,308.12
64	净资产	103,840.26	112,573.18
65	(七) 广告及业务宣传费率 (%)	0.85	0.96
66	广告及业务宣传费	466.09	563.15
67	营业收入	54,806.77	58,569.26
68	(八) 业务招待费占比 (%)	0.12	0.17
69	业务招待费	66.98	96.79
70	营业收入	54,806.77	58,569.26
71	(九) 职工福利费占比 (%)	0.00	7.32
72	职工福利费	447.06	529.68
73	职工工资	6,989.88	7,236.51
74	(十) 职工教育经费占比 (%)	0.27	0.68
75	职工教育经费	19.18	49.09
76	职工工资	6,989.88	7,236.51
77	(十一) 工会经费占比 (%)	2.00	2.00
78	工会经费	139.80	144.73
79	职工工资	6,989.88	7,236.51
80	(十二) 企业年金占比 (%)	3.09	6.00
81	补充养老保险金	215.93	434.19
82	职工工资	6,989.88	7,236.51
83	(十三) 补充医疗保险占比 (%)	0.01	2.30
84	补充医疗保险金	0.77	166.48
85	职工工资	6,989.88	7,236.51
86	四、主要风险指标		
87	(一) 人民币超额备付率	2.29	2.49
88	备付金总额	23,587.18	27,259.75
89	各项存款余额	1,028,057.46	1,093,263.20
90	(二) 流动性比例	79.44	93.99
91	流动性资产总和	385,469.17	426,558.86
92	流动性负债总和	485,221.82	453,829.07
93	(三) 不良贷款率	1.63	1.38
94	不良贷款余额	8,979.47	8,769.70
95	各项贷款余额	551,862.70	635,769.77
96	(四) 拨备覆盖率	396.36	398.30
97	贷款损失准备余额	35,590.97	34,930.01
98	不良贷款余额	8,979.47	8,769.70
99	(五) 拨贷比	6.45	5.49
100	贷款损失准备余额	35,590.97	34,930.01
101	各项贷款余额	551,862.70	635,769.77
102	(六) 资本充足率 (巴 III 口径)	19.49	18.56
103	资本净额	109,994.80	119,660.64
104	应用资本底线后的风险加权资产	564,497.20	644,686.68
105	(七) 杠杆率	8.97	9.04
106	一级资本净额	103,840.27	112,573.19
107	调整后的表内外资产余额	1,157,338.59	1,245,726.04
108	(八) 一般准备占风险资产比例 (%)	3.31	3.43
109	一般准备年末余额	31,035.48	31,035.48
110	风险资产年末余额	936,864.89	905,179.62
111	(九) 资本抵债占比 (%)	11.93	11.83
112	资本抵债额	137,994.39	147,391.70
113	资产总额	1,157,160.82	1,245,726.04
114	(十) 每股净资产	2.19	2.37
115	所有者权益余额	103,840.26	112,573.18
116	总股本	47,502.23	47,502.23
117	(十一) 应付利息备付率 (%)	1.74	1.97
118	应付利息年末余额	17,663.01	21,643.32
119	各项存款月均余额	1,016,460.19	1,095,980.55

附件九

G15最大十家关联方关联交易情况表

填报单位：广东五华农村商业银行股份有限公司

报送口径：境内汇总数据

报表日期：2019年12月

货币单位：万元

第I部分:最大十家关联方表内外授信情况

A	B	C	D	E	F		G	H	I	J		K	L	M	N	O	P	Q		
					报告期间最高风险额					表内授信									表外授信	
					关联方类型	持股比例(%)				净额	占资本净额比例								各项放款	特定目的载体投资
最大十家自然人或法人关联方																				
1	李培忠	441424196901021574	自然人	0.0700%	224.20	0.1874%		224.20	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	224.20	0.00	0.1874%		
2	陈志辉	4111121197107241179	自然人	0.1200%	171.83	0.1436%		171.83	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	171.83	0.00	0.1436%		
3	谢彪扬	441424198809085531	自然人	0.0200%	136.80	0.1143%		136.80	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	136.80	0.00	0.1143%		
4	陈伟雄	441424197398111397	自然人	0.0100%	115.00	0.0961%		115.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	115.00	0.00	0.0961%		
5	杨红培	441424198902286957	自然人	0.1100%	100.00	0.0836%		100.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	100.00	0.00	0.0836%		
6	黄丹凤	441424198808305961	自然人	0.0200%	93.08	0.0778%		93.08	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	93.08	0.00	0.0778%		
7	李汉文	441424198907226975	自然人	0.0200%	89.98	0.0752%		89.98	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	89.98	0.00	0.0752%		
8	魏苑娴	441402197403282049	自然人	0.0100%	85.00	0.0710%		85.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	85.00	0.00	0.0710%		
9	杨惠芳	441424197409220023	自然人	0.1100%	80.00	0.0669%		80.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	80.00	0.00	0.0669%		
10	陈文山	441424198203024830	自然人	0.0200%	80.00	0.0669%		80.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	80.00	0.00	0.0669%		

最大十家关联集团

G1	李培忠	441424196901021574		0.0700%	224.20	0.1874%		224.20	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	224.20	0.00	0.1874%
G2	陈志辉	441424197107241179		0.1200%	171.83	0.1436%		171.83	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	171.83	0.00	0.1436%
G3	谢彪扬	441424198809085531		0.0200%	136.80	0.1143%		136.80	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	136.80	0.00	0.1143%
G4	陈伟雄	441424197398111397		0.0100%	115.00	0.0961%		115.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	115.00	0.00	0.0961%
G5	杨红培	441424198902286957		0.1100%	100.00	0.0836%		100.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	100.00	0.00	0.0836%
G6	黄丹凤	441424198808305961		0.0200%	93.08	0.0778%		93.08	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	93.08	0.00	0.0778%
G7	李汉文	441424198907226975		0.0200%	89.98	0.0752%		89.98	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	89.98	0.00	0.0752%
G8	魏苑娴	441402197403282049		0.0100%	85.00	0.0710%		85.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	85.00	0.00	0.0710%
G9	杨惠芳	441424197409220023		0.1100%	80.00	0.0669%		80.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	80.00	0.00	0.0669%
G10	陈文山	441424198203024830		0.0200%	80.00	0.0669%		80.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	80.00	0.00	0.0669%
11	资本净额	119,660.64																

第II部分:

项	目	A		B	C	D
		表内外授信净额		占资本净额比例	保证金、银行存单、国债	关联交易金额
1	全部关联方	2,848.49		2.3805%	0.00	
2	资产转移					0.00
3	提供服务					0.00
4	其他关联交易					0.00
5	合计					0.00

填报人：周爱钦

复核人：黄丽冬

负责人：丘海明

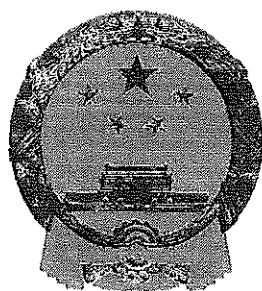
附件十

非现场监管关键指标数据质量承诺书

填报单位：广东五华农村商业银行股份有限公司 报表日期：2019年第4季 数据范围：法人
关键指标：

序号	指标名称	非现场监管信息系 统报送结果（万元， %）	序号	指标名称	非现场监管信息系 统报送结果（万元， %）
1	总资产	1,245,726.04	17	单一集团客户授信集中度%	9.55
2	总负债	1,133,152.86	18	全部关联度%	2.38
3	各项存款	1,093,263.20	19	拨备覆盖率%	398.30
4	各项贷款	635,769.77	20	贷款拨备率%	5.49
5	日均存款	1,098,410.18	21	净利润（本年累计）	13,582.84
6	日均贷款	621,302.73	22	成本收入比率%	39.14
7	核心一级资本充足率%	17.46	23	风险资产利润率%	2.25
8	一级资本充足率%	17.46	24	净息差%	3.11
9	资本充足率%	18.56	25	非利息收入占比%	3.27
10	杠杆率%	9.04	26	流动性比例%	93.99
11	不良贷款余额	8,769.70	27	流动性覆盖率%	329.41
12	关注类贷款余额	8,821.38	28	期末存贷比（人民币）%	57.15
13	逾期贷款余额	19,465.66	29	核心负债依存度%	80.90
14	逾期90天以上贷款与不良贷款比例%	78.34	30	流动性缺口率%	25.34
15	贷款总体向下迁徙率%	4.41	31	累计外汇敞口头寸比例%	-
16	单一客户贷款集中度%	6.27	32	利率风险敏感度[1]%	-34.38

我行（公司）承诺上述非现场监管关键指标的编制符合《中国人民银行银行业监督管理法》等法规要求及银行业监管统计制度相关规定，我行（公司）确保以上指标的完整性和真实性。



营业执照

统一社会信用代码 914403007703365985

名称 深圳新洲会计师事务所（普通合伙）
主体类型 普通合伙
经营场所 深圳市福田区莲花街道深南路人民大厦601
执行事务合伙人 任妙
成立日期 2005年01月13日

重要提示

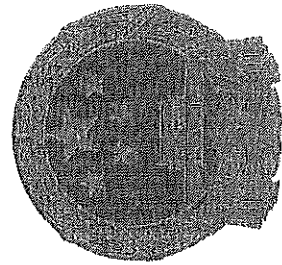
- 1、商事主体的经营范围由章程确定。经营范围中属于法律、法规规定应当经批准的项目，取得许可审批文件后方可开展相关经营活动。
- 2、商事主体经营范围和许可审批项目等有关事项及年报信息和其他信用信息，请登录深圳市市场和质量监督管理委员会商事主体信用信息公示平台（网址<http://www.szcredit.com.cn>）或扫描执照的二维码查询。
- 3、商事主体须于每年1月1日-6月30日向商事登记机关提交上一年度的年度报告。商事主体应当按照《企业信息公示暂行条例》等规定向社会公示商事主体信息。



登记机关

2016 年 12 月 27 日





会计师事务所

执业证书

名称：深圳新洲会计师事务所（普通合伙）

首席合伙人：任妙

主任会计师：

经营场所：

深圳市福田区莲花街道深南路人民大厦601室

组织形式：普通合伙

执业证书编号：47470030

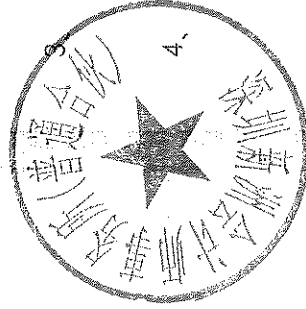
批准执业文号：深财会[2005]1号

批准执业日期：2005年01月06日

证书序号：0005936

说明

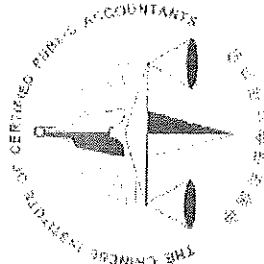
- 1、《会计师事务所执业证书》是证明持有人经财政部门依法审批，准予执行注册会计师法定业务的凭证。
- 2、《会计师事务所执业证书》记载事项发生变动的，应当向财政部门申请换发。
- 3、《会计师事务所执业证书》不得伪造、涂改、出租、出借、转让。
- 4、会计师事务所终止或执业许可注销的，应当向财政部门交回《会计师事务所执业证书》。



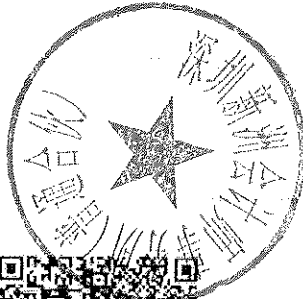
发证机关：深圳市财政委员会

二〇一八年七月 日

中华人民共和国财政部制



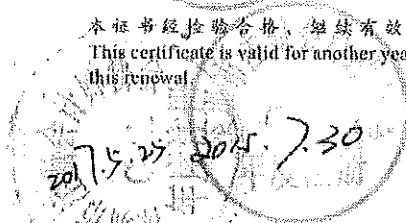
姓名 Full name
性别 Sex
出生日期 Date of birth
工作单位 Working unit
身份证号 ID card No.



任妙
130100220001
深圳市注册会计师协会

2016.7.30
年度检验登记
Annual Renewal Registration

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



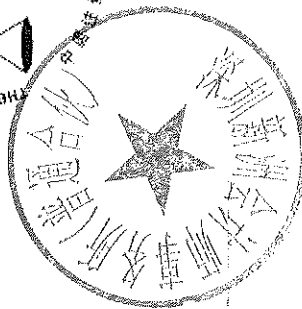
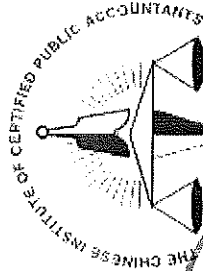
证书编号:
No. of Certificate

批准注册协会:
Authorized Institute of CPAs

发证日期:
Date of Issuance

年 月 日
Year Month Day

2018.4.30 2018年2月20日



姓名 陈曼珠

Full name

性别 女

Sex

出生日期 1974-05-22

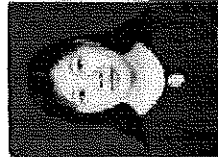
Date of birth

工作单位 河南瑞祥会计师事务所有限公司

Working unit

身份证号码 330106740522002

Identity card No.



陈曼珠

110100070026

深圳市注册会计师协会

2016.7.30
年度检验登记
Annual Renewal Registration

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

2012年6月28日

证书编号：410100070026
No. of Certificate

批准注册协会：河南省
Authorized Institute of CPAs

发证日期：2011年12月21日
Date of Issuance

2017.5.25

2014年8月18日

2018.4.30