



同分享·共成长

江苏紫金农村商业银行股份有限公司 2019 年年度报告

2020 年 3 月

重要提示

一、本公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证年度报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。

二、未出席董事情况

未出席董事职务	未出席董事姓名	未出席董事的原因说明	被委托人姓名
董事	侯军	公务	孙隽
董事	张丁	公务	孙隽

三、苏亚金诚会计师事务所（特殊普通合伙）为本公司出具了标准无保留意见的审计报告。

四、公司负责人张小军、主管会计工作负责人李昌盛及会计机构负责人（会计主管人员）田在良声明：保证年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

五、经董事会审议的报告期利润分配预案或公积金转增股本预案

公司以现有总股本3,660,888,889股为基数，按每10股派发现金股利1.00元（含税），合计派发现金股利人民币366,088,888.90元。上述议案尚待股东大会审议通过。

六、前瞻性陈述的风险声明

本报告所涉及的未来计划、发展战略等前瞻性描述不构成公司对投资者的实质性承诺，请投资者注意投资风险。

七、是否存在被控股股东及其关联方非经营性占用资金情况

否

八、是否存在违反规定决策程序对外提供担保的情况？

否

九、重大风险提示

公司不存在可预见的重大风险。公司经营中面临的风险主要有信用风险、市场风险、流动性风险、操作风险等，公司已经采取各种措施有效管理和控制各类经营风险，具体详见第五节商业银行信息披露内容之十四：报告期各类风险和风险管理情况。

十、其他

本年度报告除特别注明外，均以千元为单位，因四舍五入可能存在数据尾差。

目录

董事长致辞	4
行长致辞	6
第一节 释义	7
第二节 公司简介和主要财务指标	8
第三节 公司业务概要	11
第四节 经营情况讨论与分析	14
第五节 商业银行信息披露内容	26
第六节 重要事项	41
第七节 普通股股份变动及股东情况	52
第八节 优先股相关情况	57
第九节 董事、监事、高级管理人员和员工情况	58
第十节 公司治理	69
第十一节 公司债券相关情况	75
第十二节 财务报告	76
第十三节 备查文件目录	77

董事长致辞

刚刚过去的 2019 年，是紫金银行发展历程中不平凡的一年。在这一年里，面对复杂严峻形势，公司立足上市新起点，坚持稳中求进工作总基调，突出高质量发展要求，围绕工作主线奋发有为，取得了不平凡的成绩。

2019 年，公司经营业绩迈上新台阶。资产总额、存款余额、贷款余额达 2013 亿元、1312 亿元、1020 亿元，增幅分别为 4%、14%、17%。营业收入、净利润达 46.75 亿元、14.17 亿元，增幅分别为 11%、13%。不良贷款率 1.68%，逾期 90 天以上贷款与不良贷款占比 69.7%，贷款拨备覆盖率达 237%，经营指标再创历史佳绩。

2019 年，公司战略转型取得新突破。深入推进新三年战略规划宣贯落地，战略规划入脑入心。不断探索网格化管理与城郊农三区差异化经营模式，本地战略不断深入。有序推进异地支行筹建，持续放大宁镇扬跨区域协同发展效应。大力推进网点智能化建设，持续推进线上渠道建设，线上客户已达 200 余万，电子银行替代率超 90%，金融科技省内农商系统领先度不断提高。可转债顺利申报，永续债、二级债有序推进，开启了资本补充新途径。获批银行间外汇市场衍生品会员资格，获准进入外汇交易中心利率互换市场。全行新三年战略规划格局正有序展开。

2019 年，公司风险管理实现新提升。坚守风险底线，从治理到管理、从政策到操作、从内控到审计、从合规到问责，全面风险管控体系持续完善、不断强化，风险偏好和风险限额体系进一步优化。制定“6+1”风险管理专项实施方案，“大排查、大处置、大提升”行动与“治乱象”主题活动交叉互补，风险隐患和风险苗头深度涤清。资产质量持续向好，不良贷款清收成效显著，风险防控能力不断提升。

2019 年，公司品牌建设获得新荣誉。顺利登陆 A 股主板市场，成为全国首家省会城市上市农商行、省内首家资产规模突破 2000 亿上市农商行，股票被纳入上证 180 指数样本股。在英国《银行家》杂志全球 1000 家大银行中排名第 527 位，较上年提升 48 位。首次入围中国银行业协会评选的“中国银行业 100 强榜单”，跻身中银协陀螺评价体系全国城区农商银行第 10 名。荣获“江苏省银行业金融机构小微企业金融服务工作先进单位”，“年度最佳农商银行·金龙奖”，“金蝉奖”社会责任银行奖，“大众证券杯·最佳资本新锐上市公司奖”等专业奖项。

2019 年，公司党建工作实现新作为。把加强党的政治建设摆在首位，党委主体责任贯穿于经营发展全过程。扎实开展“不忘初心、牢记使命”主题教育，牢牢掌握意识形态工作领导权。组织开展丰富多彩的纪念新中国成立 70 周年活动。修订“三重一大”决策制度实施办法，维护党委领导核心。出台基层党建年度目标考核办法，列出主体责任和监督责任两项“清单”，党建工作责任不断压实。创新提出“融入式党建”思路，以“五融四强”示范党支部创建为抓手，将党建融入经营、融入驻地、融入岗位、融入考核、融入乡村振兴，实现党建与业务工作同谋划、同部署、同考核。

2020 年，公司将深入贯彻党的十九大和十九届二中、三中、四中全会以及中央经济工作会议精神，坚持现代商业银行方向，坚持高质量发展理念，坚持稳中求进、转型提速的工作总基调，着力推进“六大工程”，紧扣“守定位、强转型，稳增长、调结构，夯基础、控风险，筑文化、树品牌”工作主线，深化创新转型、夯实管理根基、提升发展质效，为实现转型提速大发展、首位度建设大格局和一流上市农商行大愿景的“紫金梦”而不懈奋斗。

党委书记、董事长：张小军

2020 年 3 月 23 日

行长致辞

岁序更新，时光飞逝。当岁月推开又一个十年的大门，我们迎来充满希望的 2020 年，风雨兼程，我们走过了不平凡的 2019 年。

回望这一年，紫金人顶住前所未有的转型压力，不忘“服务三农、服务中小、服务城乡”初心，践行普惠金融使命，用汗水浇灌收获，以实干笃定前行，顺利登陆上证 A 股主板市场，成为全国首家省会城市 A 股上市农商行、省内首家资产规模突破 2000 亿上市农商行，为区域发展、乡村振兴贡献紫金力量，与客户、员工、股东“同分享·共成长”。

这一年，我们回归本源、做强主业，业务发展有“速度”。存贷款实现两位数增长。各项存款 1312 亿元，增长 165 亿元、增幅 14%；各项贷款 1020 亿元，增长 148 亿元、增幅 17%。资产收益率（ROA）0.72%，同比提高 3BP；每股净资产 3.76 元，增长 0.4 元，增幅 12%。每股收益达 0.39 元，同比提升 0.01 元、增幅 3%。涉农及小微企业贷款占比 44.2%，同比提高 4 个百分点。

这一年，我们深化转型、加速创新，质效提升有“高度”。深入推进新三年战略规划执行，坚定大零售转型方向，推动网格化升级、城区网点高质量发展、社区支行转型、异地分行特色化发展等系列关键举措扎实落地。2020 年初，扬州邗江支行、镇江丹阳市支行顺利开业，跨区域经营加快布局。大力开展双创紫金，房易融、高新补贴贷等小微企业专属产品落地创收，村村通荣获 2019 年南京市金融创新一等奖。深化金融科技应用，加快网点智能化建设，上线云掌柜、大零售平台，支撑“线上+线下”网格化精准营销，客户倍增成效明显，服务水平稳步提升。

这一年，我们坚守底线、严控风险，固本强基有“力度”。完善全面风险管控体系，加快大数据风控建设，深入开展风险防控“大排查、大处置、大提升”行动，突出做好信用风险防控，资产质量保持稳定，五级不良率 1.68%。贯彻“依规治行，从严治行”，持续推进基础管理达标升级，巩固提升内控案防管理水平，筑牢夯实稳健发展根基。

紫金的发展，离不开脚下的这片土地，我们时刻铭记肩负的社会责任，精准助力脱贫攻坚，直接捐赠与产业扶贫双重发力，全年捐赠 400 万元，帮扶的高淳阳江镇临湖村作为全市最后一个经济欠发达村在 2019 年底成功脱贫。

征程再启，续写宏图。2020 年的冲锋号已经吹响，新的一年，我们将不负韶华、只争朝夕，全面贯彻“转型提速年”工作要求，紧扣“守定位、强转型，稳增长、调结构，夯基础、控风险，筑文化、树品牌”工作主线，抓实“六大工程”，深入推进“三大攻坚战”，围绕“发展提质、管理提效、机制提升、品牌提档”下功夫，不断增强“进”的势头、夯实“稳”的基础、凝聚“增”的动能，全力开创省会城市农商行经营管理新局面。

行长：汤宇

2020年3月23日

第一节 释义

一、 释义

在本报告书中，除非文义另有所指，下列词语具有如下含义：

常用词语释义		
本行/公司/紫金银行/紫金农商银行	指	江苏紫金农村商业银行股份有限公司
紫金投资	指	南京紫金投资集团有限责任公司
国信集团	指	江苏省国信集团有限公司
高淳农商银行	指	江苏高淳农村商业银行股份有限公司
溧水农商银行	指	江苏溧水农村商业银行股份有限公司
人民银行、央行	指	中国人民银行
证监会/中国证监会	指	中国证券监督管理委员会
银保监会/中国银保监会	指	中国银行保险业监督管理委员会
证券交易所、上交所	指	上海证券交易所
江苏银保监局	指	中国银行保险业监督管理委员会江苏监管局
省联社	指	江苏省农村信用社联合社

第二节 公司简介和主要财务指标

一、公司信息

公司的中文名称	江苏紫金农村商业银行股份有限公司
公司的中文简称	紫金农商银行
公司的外文名称	Jiangsu Zijin Rural Commercial Bank Co., Ltd
公司的外文名称缩写	ZJB
公司的法定代表人	张小军

二、联系人和联系方式

	董事会秘书	证券事务代表
姓名	吴飞	张毅
联系地址	南京市建邺区江东中路381号	南京市建邺区江东中路381号
电话	025-88866792	025-88866792
传真	025-88866660	025-88866660
电子信箱	boardoffice@zjrcbank.com	boardoffice@zjrcbank.com

三、基本情况简介

公司注册地址	南京市建邺区江东中路381号
公司注册地址的邮政编码	210019
公司办公地址	南京市建邺区江东中路381号
公司办公地址的邮政编码	210019
公司网址	www.zjrcbank.com
电子信箱	boardoffice@zjrcbank.com

四、信息披露及备置地点

公司选定的信息披露媒体名称	上海证券报、中国证券报、证券时报、证券日报
登载年度报告的中国证监会指定网站的网址	www.sse.com.cn
公司年度报告备置地点	公司董事会办公室、上海证券交易所

五、公司股票简况

公司股票简况				
股票种类	股票上市交易所	股票简称	股票代码	变更前股票简称
普通股A股	上海证券交易所	紫金银行	601860	-

六、其他相关资料

公司聘请的会计师事务所（境内）	名称	苏亚金诚会计师事务所（特殊普通合伙）
	办公地址	南京市中山北路 105-6 号中环国际广场 21-23 楼
	签字会计师姓名	周琼、王敏

报告期内履行持续督导 职责的保荐机构	名称	中信建投证券股份有限公司
	办公地址	上海市浦东南路 428 号证券大厦北塔 2206 室
	签字的保荐代表人 姓名	常亮、周子昊
	持续督导的期间	2019 年 1 月 3 日-2021 年 12 月 31 日

七、近三年主要会计数据和财务指标

(一) 主要会计数据

单位：千元 币种：人民币

主要会计数据	2019年	2018年	本期比上年 同期增减(%)	2017年
营业收入	4,675,227	4,229,565	10.54	3,622,064
归属于上市公司股东的净利润	1,417,092	1,253,766	13.03	1,137,668
归属于上市公司股东的扣除非 经常性损益的净利润	1,379,839	1,191,355	15.82	1,059,729
经营活动产生的现金流量净额	10,012,601	2,902,922	244.91	8,672,704
	2019年末	2018年末	本期末比上 年同期末增 减(%)	2017年末
归属于上市公司股东的净资产	13,749,160	12,293,871	11.84	9,954,831
总资产	201,318,675	193,165,488	4.22	170,949,277

(二) 主要财务指标

主要财务指标	2019年	2018年	本期比上年同期增减(%)	2017年
基本每股收益(元/股)	0.39	0.38	2.63	0.35
稀释每股收益(元/股)	0.39	0.38	2.63	0.35
扣除非经常性损益后的基本 每股收益(元/股)	0.38	0.36	5.56	0.32
加权平均净资产收益率(%)	10.80	11.93	减少1.13个百分点	11.88
扣除非经常性损益后的加权 平均净资产收益率(%)	10.52	11.34	减少0.82个百分点	11.07

报告期末公司前三年主要会计数据和财务指标的说明

☐适用 ☒不适用

八、境内外会计准则下会计数据差异

(一) 同时按照国际会计准则与按中国会计准则披露的财务报告中净利润和归属于上市公司股东的净资产差异情况

☐适用 ☒不适用

(二) 同时按照境外会计准则与按中国会计准则披露的财务报告中净利润和归属于上市公司股东的净资产差异情况

☐适用 ☒不适用

(三) 境内外会计准则差异的说明

□适用 √不适用

九、2019 年分季度主要财务数据

单位：千元 币种：人民币

	第一季度 (1-3 月份)	第二季度 (4-6 月份)	第三季度 (7-9 月份)	第四季度 (10-12 月份)
营业收入	1,209,224	1,195,654	1,178,286	1,092,063
归属于上市公司股东的净利润	291,549	423,468	422,787	279,288
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	286,303	409,138	419,973	264,425
经营活动产生的现金流量净额	8,788,849	-679,996	6,763,110	-4,859,362

季度数据与已披露定期报告数据差异说明

□适用 √不适用

十、非经常性损益项目和金额

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

非经常性损益项目	2019 年金额	2018 年金额	2017 年金额
非流动资产处置损益	37,367	68,402	107,645
计入当期损益的政府补助，但与公司正常经营业务密切相关，符合国家政策规定、按照一定标准定额或定量持续享受的政府补助除外	16,283	15,847	3,218
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-2,918	-1,008	-6,376
少数股东权益影响额	0	0	0
减：所得税影响额	13,479	20,830	26,548
合计	37,253	62,411	77,939

十一、采用公允价值计量的项目

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目名称	期初余额	期末余额	当期变动	对当期利润的影响金额
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款	4,625,897	9,802,374	5,176,477	0
交易性金融资产	7,475,922	1,808,428	-5,667,494	-27,669
其他债权投资	14,319,987	36,427,546	22,107,559	0
其他权益工具投资	600	600	0	0
合计	26,422,406	48,038,948	21,616,542	-27,669

十二、其他

□适用 √不适用

第三节 公司业务概要

一、报告期内公司所从事的主要业务、经营模式及行业情况说明

（一）经营范围

公司经营范围包括：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，买卖政府债券和金融债券；从事同业拆借；从事银行卡业务，代理收付款项及代理保险业务，提供保管箱服务；外汇存款、外汇贷款，外汇汇款，外币兑换，国际结算，外汇票据的承兑和贴现，外汇担保，外汇同业拆借，资信调查、资信和见证业务，结售汇业务，基金销售业务，经银行业监督管理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）

（二）经营模式

报告期内，本行立足上市起点，紧抓上市机遇，坚守“服务三农、服务中小、服务城乡”的市场地位，充分发挥自身优势，服务本地客户、聚焦涉农小微、专注做小做散，实施差异化经营，推动各项业务可持续发展。

围绕新三年战略规划，全行上下积极贯彻、切实推进，努力实现“质量、效益、规模”均衡发展。按照“大零售业务主推器、公司业务稳定器、金融市场业务助力器”的战略定位，三大业务板块转型有序推进。

（三）报告期内的主要荣誉

2019 年，公司首次入围中国银行业协会评选的“中国银行业 100 强榜单”，跻身中银协陀螺评价体系全国城区农商银行第 10 名，位列英国《银行家》2019 年全球 1000 强银行榜单第 527 名，较上年上升 48 名，连续 3 年实现进位。荣获“江苏省银行业金融机构小微企业金融服务工作先进单位”、“年度最佳农商银行·金龙奖”、“金蝉奖”社会责任银行奖，“大众证券杯·最佳资本新锐上市公司奖”、普惠金融服务和品牌建设“天玑奖”、“全国银行业理财信息登记工作进步奖”等专业奖项，上市银行品牌形象不断提升。

（四）行业情况

2019 年，国民经济继续保持了总体平稳、稳中有进的发展态势，但经济下行压力依然较大。在此背景下，商业银行坚持深化金融供给侧结构性改革，以高质量发展为导向、以服务实体经济为目标，继续增强金融监管，平衡防风险和稳增长，保持了稳健运行的良好态势，商业银行整体资产增速有所回落，但净利润增速保持平稳。

作为支持“三农”和小微企业的金融主力军，农村中小金融机构紧紧围绕国家战略、普惠、制造业等领域提供高效的金融服务。农村中小金融机构积极响应监管政策，聚焦普惠领域，缓解小微、三农等普惠领域的融资难题。2019 年，农村商业银行响应服务实体、服务中小企业的国家

号召，继续下沉经营管理和服务中心，重点向县域、乡镇及金融服务薄弱地区和群体延伸服务触角，扩大普惠金融服务覆盖面。

未来农村商业银行将继续坚守定位、强化治理，把防范化解金融风险与服务实体经济更好地结合起来，专注服务本地市场，下沉服务中心，在提升自身稳健发展能力的同时，全面提高“三农”和小微企业金融服务效率和水平。

二、报告期内公司主要资产发生重大变化情况的说明

☐适用 ☒不适用

三、报告期内核心竞争力分析

☒适用 ☐不适用

面对复杂严峻形势，本行在总行党委的领导下，坚持稳中求进工作总基调，突出高质量发展要求，围绕工作主线奋发有为，各项业务有序推进，核心竞争力持续增强，主要体现在四个方面：

（一）得天独厚的省会城市发展优势

南京地区生产总值连跨 5 个千亿台阶、增速连续 11 个季度保持在 8% 及以上，增速位列东部 GDP 过万亿城市 and 全省 13 个设区市首位。“一带一路”、长江经济带、长三角一体化、国家级新区、自贸试验区等国家战略叠加交汇，南京日益成为东部地区经济增长最快的特大城市和发展质量越来越高的中心城市。南京城市首位度建设不断深入，经济和金融发展前景广阔，省会区位优势突显，地区经济增长态势仍将持续强劲。

（二）始终坚守的金融服务定位

本行始终坚守“服务三农、服务中小、服务城乡”市场定位，深耕南京本土，服务城乡居民，积极服务实体经济，践行普惠金融，积极发挥地方金融主力军的作用，同时积极融入“宁镇扬一体化”战略部署。

报告期内，本行积极贯彻落实新三年发展规划，不断探索网格化管理与城郊农三区差异化经营模式，有序推进邗江、丹阳两家异地支行筹建，持续放大宁镇扬跨区域协同发展效应，以金融科技夯实发展支撑，经营质效持续提升，市场规模持续扩大，不断强化南京农村金融市场主力军作用，在服务中小企业方面发挥重要作用。公司盈利结构更加合理，发展的可持续性不断提升。

（三）持续强化的全面风险管理

本行已建成全面风险控制体系，制定风险偏好、风险限额标准，依托大数据风控技术不断探索智能风控，重点就信用风险、市场风险、流动性风险、合规风险等风险领域防范力量进行强化巩固，提升战略风险认识高度，进一步完善全面风险管理机制。同时，本行坚持制度约束与合规文化培育相结合的长效合规管理理念，落实“依规治行，从严治行”要求，发挥金融科技系统对案防工作的有效支撑作用，确保零案件。

（四）规范有效的公司治理体系

本行始终致力于建设高水平的公司治理，认真贯彻和落实上市银行公司治理法规政策要求，已形成了“党委核心领导、董事会战略决策、监事会依法监督、高管层授权经营”的治理机制。

董事会成员均由从业经验丰富的金融机构高管、不同领域专家、学者等专业人士构成。同时本行定期跟踪督办董事会决议和董监事意见建议的贯彻落实情况，不断完善公司治理机制建设，进一步增强了公司治理的科学性和有效性，持续提升公司治理效率。

第四节 经营情况讨论与分析

一、经营情况讨论与分析

2019 年是紫金发展历程中不平凡的一年，公司面对复杂严峻形势，坚持稳中求进工作总基调，突出高质量发展要求，围绕工作主线奋发有为，取得了不平凡的成绩。

（一）战略推进脚踏实地

战略实施稳步推进。公司积极贯彻落实新三年战略规划，不断探索网格化管理与城郊农三区差异化经营模式，提质增效，提升管理能力；有序推进异地网点建设，持续放大宁镇扬跨区域协同发展效应；大力推进网点智能化建设和线上渠道建设，金融科技省内农商系统领先度不断提高；可转债顺利申报，永续债、二级债有序推进，开启了资本补充新途径。获批银行间外汇市场衍生品会员资格，获准进入外汇交易中心利率互换市场。全行新三年战略规划格局正有序展开。

创新转型初显成效。根据监管政策要求，公司加大资产结构调整力度。大零售业务质效双增，储蓄存款总量和增量均稳居全省农商行系统前三，客户倍增行动成效初显，科技文化金融持续发力，惠农快贷、金陵惠农贷等惠农产品跻身南京本地农村市场份额第一梯队，小微特色产品“房易融”推出 1 年多时间余额突破 28 亿大关，“村村通”项目荣获南京市金融创新一等奖。金融市场控险增效两手抓，综合风险敞口明显降低，整体流动性明显提升。二级市场债券交易能力跨越发展，全年 EVA 创历史性新高。成功发行首支净值型理财产品“紫金财富·成长 1 号”，理财运作迈入新阶段。

（二）管理筑基步伐坚实

风控水平持续增强。公司坚守风险底线，从治理到管理、从政策到操作、从内控到审计、从合规到问责，全面风险管控体系持续完善、不断强化，风险偏好和风险限额体系进一步优化。制定“6+1”风险管理专项实施方案，“大排查、大处置、大提升”行动与“治乱象”主题活动交叉互补，风险隐患和风险苗头深度涤清；建立授信管理主责任人制，三道防线再度夯实；不良问责力度持续加大，风险防控机制有效提升，资产质量全面向好，五级不良率控制在 1.68%；风控意识与能力不断强化，有效防范和堵截包商银行违约、线上恶意申贷等风险事件。

基础管理亮点频出。“一行一特色，一部一亮点”活动中涌现出房易融、随心分、手机银行自助放款等多项优秀成果；信贷管理减负增能，持续推动信贷流程优化；稳步落实 LPR 定价管理新要求，新增贷款 LPR 定价率超 98%；金融科技支撑提升，上线紫金云掌柜、紫金大零售平台，开通企业微信号科技在线功能，前中后台七大条线全面实现金融科技嵌入式服务；人力资源管理人制合一，着手“三定”，联动“六能”，“人课师表”培训体系优化初步完成，傍巢、安居工程逐步彰显成效。

（三）品牌建设取得实效

资本市场地位初显。顺利登陆 A 股主板市场，成为全国首家省会城市上市农商行、省内首家资产规模突破 2000 亿上市农商行。上市以来，凭借完善的公司治理、严密的风险防控、优良的经

营业绩以及良好的发展预期，本行股票受到资本市场高度关注，被纳入上证 180 指数样本股，累计接待各类机构投资者调研 48 家。荣获“大众证券杯·最佳资本新锐上市公司奖”。

品牌形象不断提升。外争上市一流农商行，内争省内农商系统首位度。在南京市场存款排名保持第 8 位，贷款排名保持第 14 位，且份额不断增长。位列英国《银行家》杂志公布的“全球 1000 家大银行”榜单中排名第 527 位，较上年提升 48 位。荣获“江苏省银行业金融机构小微企业金融服务工作先进单位”、“年度最佳农商银行·金龙奖”、“金蝉奖”社会责任银行奖，普惠金融服务和品牌建设“天玑奖”等专业奖项，

社会责任更显担当。同舟共济助力脱贫攻坚，推出金融扶贫新模式，直接赠与和项目让利双重发力。责任担当助力金融下乡，发挥人熟地熟情况熟特有优势，依托 133 家物理网点和手机、微信等电子平台，线上线下同步开展金融知识普及，宣传走进村舍街道、走进田间地头。金融支持社会发展力度持续加大，综合金融服务能力不断提升，客户满意度持续攀升。

（四）党建作风敦本务实

把加强党的政治建设摆在首位，党委主体责任贯穿于经营发展全过程。每月坚持开展中心组理论学习，在集中学习讨论中不断坚定政治意识。扎实开展“不忘初心、牢记使命”主题教育，牢牢掌握意识形态工作领导权，党建引领作用有效发挥。创新提出“融入式党建”思路，以“五融四强”示范党支部创建为抓手，将党建融入经营、融入驻地、融入岗位、融入考核、融入乡村振兴，实现党建与业务工作同谋划、同部署、同考核。

二、报告期内主要经营情况

2019 年，面对复杂严峻形势，全行上下齐心、奋力拼搏，多项关键指标实现攻坚突围，较好地完成了全年各项目标任务。

经营业绩迈上新台阶。截至 2019 年末，资产总额达 2013.19 亿元，较年初增长 4.22%。存款总额 1311.85 亿元，较年初增长 14.36%。贷款总额 1019.56 亿元，较年初增长 17.00%。全年实现营业收入 46.75 亿元，同比增长 10.54%，实现净利润 14.17 亿元，同比增长 13.03%。

战略转型取得新成效。资产方面，贷款占比 50.64%，同比提高 5.53 个百分点。同业资产占比 39.66%。负债方面，各项存款占比 69.94%，同比提高 6.52 个百分点。主动负债占比 26.26%，同比下降 6.31 个百分点。贷款方面，涉农和小微贷款占比 44.21%，同比提高 4.01 个百分点，普惠金融领域贷款、两增两控贷款完成目标，满足定向降准和免征增值税的监管要求。

发展质效实现新提升。金融增加值 43.73 亿元，同比增长 13.97%。成本收入比 29.69%，同比下降 3.73 个百分点。资本充足率 14.78%，同比提高 1.43 个百分点。不良贷款率 1.68%，较年初下降 0.01 个百分点，逾期 90 天以上贷款与不良贷款占比 69.67%，贷款拨备覆盖率 236.95%。全年保持零事故、零案件。

(一) 主营业务分析

利润表及现金流量表相关科目变动分析表

单位:千元 币种:人民币

科目	本期数	上年同期数	变动比例 (%)
营业收入	4,675,227	4,229,565	10.54
营业支出	3,035,072	2,751,343	10.31
营业利润	1,640,155	1,478,222	10.95
经营活动产生的现金流量净额	10,012,601	2,902,922	244.91
投资活动产生的现金流量净额	749,467	-8,181,980	-109.16
筹资活动产生的现金流量净额	-9,016,284	3,783,966	-338.28

1. 收入和成本分析

√适用 □不适用

公司 2019 年实现营业收入 46.75 亿元,较上年同期增长 10.54%,营业支出 30.35 亿元,较上年同期增长 10.31%,营业利润 16.40 亿元,较上年同期增长 10.95%。

(1). 收入分析

单位:千元 币种:人民币

营业收入按业务种类分布情况					
项目	本期金额	本期占比 (%)	上年同期金额	上年同期占比 (%)	本期较上年同期变动 (%)
贷款利息收入	5,135,232	57.77	4,265,421	48.89	20.39
证券投资利息收入	2,187,847	24.61	2,611,700	29.94	-16.23
存放同业利息收入	121,906	1.37	515,886	5.91	-76.37
存放中央银行利息收入	207,724	2.34	247,692	2.84	-16.14
拆出资金利息收入	290,268	3.27	364,112	4.17	-20.28
买入返售金融资产利息收入	239,360	2.69	227,300	2.61	5.31
手续费及佣金收入	288,629	3.25	280,948	3.22	2.73
其他利息收入	162	0	72	0	125
投资收益	389,487	4.38	41,031	0.47	849.25
公允价值变动损益	-27,669	-0.31	86,443	0.99	-132.01
汇兑损益	7,273	0.08	6,582	0.08	10.50
资产处置收益	37,367	0.42	68,402	0.78	-45.37
其他	11,540	0.13	8,579	0.10	34.51
营业收入按地区分布情况					
地区	本期金额	本期占比 (%)	上年同期金额	上年同期占比 (%)	本期较上年同期变动 (%)
南京	4,113,920	87.99	3,917,168	92.61	5.02
镇江	307,086	6.57	184,198	4.36	66.72
扬州	254,221	5.44	128,199	3.03	98.30

利息净收入的结构			
项目	本期金额	上年同期金额	本期金额较上年同期变动比例 (%)
利息收入	8,182,499	8,232,183	-0.6
其中:存放同业	121,906	515,886	-76.37

存放中央银行	207,724	247,692	-16.14
拆出资金	290,268	364,112	-20.28
买入返售金融资产	239,360	227,300	5.31
发放贷款及垫款	5,135,232	4,265,421	20.39
证券投资	2,187,847	2,611,700	-16.23
其他	162	72	125
利息支出	4,189,149	4,469,591	-6.27
其中：向中央银行借款	15,406	7,969	93.32
同业存放	94,091	378,424	-75.14
卖出回购金融资产	256,722	247,274	3.82
拆入资金	106,716	85,274	25.14
吸收存款	2,300,235	1,866,339	23.25
贴现		31,059	-100
债券	1,415,979	1,853,252	-23.59
利息净收入	3,993,350	3,762,592	6.13

手续费及佣金净收入的结构			
项目	本期金额	上年同期金额	本期金额较上年同期变动比例(%)
手续费及佣金收入	288,629	280,948	2.73
其中：代理业务手续费收入	160,053	220,388	-27.38
结算手续费收入	80,221	46,386	72.94
银行卡手续费收入	48,355	14,174	241.15
手续费及佣金支出	24,750	25,012	-1.05
其中：代理业务手续费支出	15,709	14,258	10.18
结算手续费支出	5,186	6,318	-17.92
银行卡手续费支出	3,855	4,436	-13.1
手续费及佣金净收入	263,879	255,936	3.1

(2). 成本分析

单位:千元 币种:人民币

业务及管理费			
项目	本期金额	上年同期金额	本期金额较上年同期变动比例(%)
员工费用	725,601	748,805	-3.1
办公费	475,355	498,992	-4.74
折旧费用	107,800	109,003	-1.1
长期待摊费用摊销	21,510	22,019	-2.31
无形资产摊销	8,659	7,074	22.41
其他	49,176	27,778	77.03
合计	1,388,101	1,413,671	-1.81

信用减值损失	
项目	本期金额
发放贷款及垫款减值准备	1,074,457
存放同业款项减值准备	-446
拆出资金减值准备	-12,329
买入返售金融资产减值准备	407

债权投资减值准备	418,428
其他债权投资减值准备	106,891
表外预期信用减值损失	27,456
其他应收款减值准备	-2,523
其他资产—应收利息减值准备	-27,369
债权投资应收利息减值准备	2,275
其他债权投资应收利息减值准备	4,678
合计	1,591,925

主营业务情况的说明

☐适用 ☒不适用

2. 费用

☐适用 ☒不适用

3. 研发投入

研发投入情况表

☐适用 ☒不适用

情况说明

☐适用 ☒不适用

4. 现金流

☐适用 ☒不适用

(二) 非主营业务导致利润重大变化的说明

☐适用 ☒不适用

(三) 资产、负债情况分析

☒适用 ☐不适用

1. 资产及负债状况

单位：千元 币种：人民币

项目名称	本期期末数	本期期末数占总资产的比例(%)	上期期末数	上期期末数占总资产的比例(%)	本期期末金额较上期期末变动比例(%)	情况说明
资产：						
现金及存放中央银行存款	19,928,874	9.90	19,358,204	10.02	2.95	
存放同业款项	3,655,059	1.82	5,946,685	3.08	-38.54	存放同业资金减少
拆出资金	4,897,164	2.43	10,930,127	5.66	-55.20	拆出资金减少
买入返售金融资产	9,113,477	4.53	7,153,927	3.7	27.39	债券增加
发放贷款及垫款	98,160,821	48.76	83,758,500	43.36	17.20	
应收利息	不适用	-	1,176,635	0.61	-	金融企业财务

						报表格式修订
交易性金融资产	1,808,428	0.90	不适用	-	-	新金融工具准则影响
债权投资	23,527,309	11.69	不适用	-	-	新金融工具准则影响
其他债权投资	36,427,546	18.09	不适用	-	-	新金融工具准则影响
其他权益工具投资	600	0.00	不适用	-	-	新金融工具准则影响
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	不适用	-	1,709,999	0.88	-	新金融工具准则影响
可供出售金融资产	不适用	-	18,956,118	9.81	-	新金融会计准则影响
持有至到期金融资产	不适用	-	29,051,967	15.04	-	新金融会计准则影响
应收款项类投资	不适用	-	11,585,729	6.00	-	新金融会计准则影响
长期股权投资	814,201	0.40	729,886	0.38	11.55	
固定资产	1,448,104	0.72	1,536,489	0.80	-5.75	
在建工程	11,650	0.01	8,795	0.00	32.46	房屋建筑物装修增加
无形资产	129,394	0.06	134,609	0.07	-3.87	
递延所得税资产	1,212,881	0.60	1,018,277	0.53	19.11	
其他资产	183,167	0.09	109,541	0.06	67.21	其他应收款净值增加
资产总计	201,318,675	100.00	193,165,488	100.00	4.22	
负债：						
向中央银行借款	473,528	0.24	480,000	0.25	-1.35	
同业及其他金融机构存放款项	3,620,054	1.80	6,784,983	3.51	-46.65	同业存放款减少
拆入资金	1,994,471	0.99	3,287,900	1.70	-39.34	拆入资金减少
卖出回购金融资产款	11,566,271	5.75	9,792,203	5.07	18.12	
吸收存款	133,512,338	66.32	114,709,933	59.38	16.39	
应付职工薪酬	246,722	0.12	206,426	0.11	19.52	
应交税费	274,231	0.14	244,683	0.13	12.08	
应付利息	不适用	-	2,127,462	1.10	-	新金融会计准则影响
预计负债	68,674	0.03	0	0.00	-	表外预期信用损失准备
应付债券	35,332,981	17.55	42,516,399	22.01	-16.90	
递延所得税负债	80,150	0.04	62,284	0.03	28.68	其他综合收益公允价值变动影响递延所得税负债增加
其他负债	400,095	0.20	659,344	0.34	-39.32	待清算款项减少

负债合计	187,569,515	93.17	180,871,617	93.64	3.70	
------	-------------	-------	-------------	-------	------	--

其他说明
无

2. 截至报告期末主要资产受限情况

√适用 □不适用

单位:千元 币种:人民币

项目	期末余额	受限原因
现金及存放中央银行款项	12,058,138	法定存款准备金等
债权投资	2,399,202	向央行借款、卖出回购等
其他债权投资	8,455,394	向央行借款、卖出回购等质押
合计	22,912,734	/

3. 其他说明

√适用 □不适用

单位:千元 币种:人民币

(1) 买入返售金融资产

项目	期末余额	上年年末余额
债券	8,899,214	6,254,620
票据	199,787	899,307
小计	9,099,001	7,153,927
减: 减值准备	994	-
买入返售金融资产净额	9,098,007	7,153,927
应收利息	15,470	不适用
合计	9,113,477	7,153,927

(2) 发放贷款及垫款

项目	期末余额	上年年末余额
以摊余成本计量的贷款和垫款总额	92,153,869	87,141,804
以摊余成本计量的贷款和垫款应收利息	191,863	不适用
小计	92,345,732	87,141,804
以摊余成本计量的贷款和垫款损失/减值准备	3,987,285	3,383,304
小计	3,987,285	3,383,304
以摊余成本计量的贷款和垫款	88,358,447	83,758,500
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款	9,802,374	
合计	98,160,821	83,758,500

(3) 交易性金融资产

项目	期末余额
债券	491,325

公募基金	1,188,522
券商资管产品	119,869
小计	1,799,716
应收利息	8,712
合计	1,808,428

(4) 债权投资

项目	期末余额
国债	8,275,441
地方债	3,172,366
金融债	1,099,589
企业债	759,928
同业存单	4,624,913
其他	6,324,269
债权投资小计	24,256,506
减：减值准备	1,066,114
债权投资本金净额	23,190,392
应收利息	339,192
减：减值准备	2,275
债权投资应收利息净额	336,917
合计	23,527,309

(5) 其他债权投资

项目	期末余额
国债	12,693,168
地方债	3,277,567
金融债	2,125,404
企业债	8,479,572
同业存单	9,449,666
其他	40,000
其他债权投资本金小计	36,065,377
应收利息	366,847
减：减值准备	4,678
其他债权投资应收利息净额	362,169
合计	36,427,546

(6) 其他权益工具投资

项目	期末余额	
	账面价值	本期确认的股利收入
股权	600	60

(7) 吸收存款

项目	期末余额	上年年末余额
活期存款	56,218,395	51,668,676
其中：公司	44,638,083	41,680,202
个人	11,580,312	9,988,474
定期存款	72,939,850	60,383,443
其中：公司	26,155,153	21,996,653
个人	46,784,697	38,386,790
保证金存款	1,992,529	2,552,399
其他	34,642	105,415
小计	131,185,416	114,709,933
应付利息	2,326,922	不适用
合计	133,512,338	114,709,933

(8) 卖出回购金融资产款

项目	期末余额	上年年末余额
债券	8,603,500	8,326,400
其中：政府债券	8,603,500	7,928,400
金融债券	0	398,000
票据	2,949,864	1,465,803
其中：银行承兑汇票	2,949,864	1,465,803
小计	11,553,364	9,792,203
应付利息	12,907	不适用
合计	11,566,271	9,792,203

(9) 应付债券

项目	期末余额	上年年末余额
二级资本债	3,196,929	3,194,668
同业存单	32,085,647	39,321,731
小计	35,282,576	42,516,399
应付利息	50,404	不适用
合计	35,332,981	42,516,399

(10) 股东权益变动

项目	期末余额	上年年末余额
股本	3,660,889	3,660,889
资本公积	2,977,066	2,977,066
其他综合收益	553,485	128,727
盈余公积	1,597,922	1,330,836
一般风险准备	2,675,644	2,671,126
未分配利润	2,284,154	1,525,227
所有者权益（或股东权益）合计	13,749,160	12,293,871

(四) 行业经营性信息分析

☐ 适用 ☒ 不适用

(五) 投资状况分析**1、 对外股权投资总体分析**

☒ 适用 ☐ 不适用

截至报告期末，公司参股了 3 家机构：持有江苏高淳农村商业银行股份有限公司 20%股份、江苏溧水农村商业银行股份有限公司 20%股份、江苏省农村信用社联合社 1.61%股份。

(1) 重大的股权投资

☐ 适用 ☒ 不适用

(2) 重大的非股权投资

☐ 适用 ☒ 不适用

(3) 以公允价值计量的金融资产

☐ 适用 ☒ 不适用

(六) 重大资产和股权出售

☐ 适用 ☒ 不适用

(七) 主要控股参股公司分析

☒ 适用 ☐ 不适用

1. 本行的控股子公司

截至报告期末，本行没有控股子公司。

2. 本行的参股公司**(1) 高淳农商银行**

江苏高淳农村商业银行股份有限公司成立于 2011 年 12 月，注册资本为 44,605.32 万元。2019 年 12 月末资产总额为 150.07 亿元，所有者权益合计 15.90 亿元；2019 年实现净利润 1.42 亿元。本行现持有高淳农商银行 20%的股份。

(2) 溧水农商银行

江苏溧水农村商业银行股份有限公司成立于 2012 年 7 月，注册资本为 62,631.30 万元。2019 年 12 月末资产总额为 200.01 亿元，所有者权益合计 20.13 亿元；2019 年实现净利润 3.20 亿元。本行现持有溧水农商银行 20%的股份。

(3) 省联社

江苏省农村信用社联合社于 2001 年 9 月正式注册成立，注册资本为 3,720 万元。本行现持有省联社 1.61%的股份。

(八) 公司控制的结构化主体情况

√适用 □不适用

公司控制的结构化主体情况详见第十二节财务报告之“在其他主体中的权益”。

三、公司关于公司未来发展的讨论与分析

(一) 行业格局和趋势

√适用 □不适用

2020 年，是实现“两个一百年”奋斗目标的历史交汇期，全国进入了高水平全面建成小康社会和“十三五”规划收官的决战决胜期，各种积极因素正在汇聚经济反弹爆发力。稳中向好、长期向好的经济发展趋势仍将长期持续。在疫情背景下，积极的财政政策会加力提效，货币政策会更加灵活，民营中小营商环境会不断优化。政府和监管部门大量出台减税降费、财政补贴、降准降息等政策和措施支持涉农和小微企业复工复产，以普惠涉农小微为主责主业的农商银行必将获得更多侧重性支持。

金融严监管态势仍然是 2020 年的主旋律，加快风险出清、防控系统性风险仍是监管重点目标。中小银行流动性管理更加谨慎，银行治理能力、风控能力要求更加严格。从严的监管环境，客观上驱逐了金融乱象，压缩了非正规金融机构生存空间，风险意识增强的居民将会更倾向于选择管理规范、服务优良、值得信赖的优秀银行。中小银行多元化资本补充渠道将进一步拓宽，外生动力将进一步增强。

南京地区生产总值连跨 5 个千亿台阶、增速连续 11 个季度保持在 8%及以上，增速位列东部 GDP 过万亿城市和全省 13 个设区市首位。“一带一路”、长江经济带、长三角一体化、国家级新区、自贸试验区等国家战略叠加交汇，南京日益成为东部地区经济增长最快的特大城市和发展质量越来越高的中心城市。南京城市首位度建设不断深入，经济和金融发展前景广阔，省会区位优势突显，地区经济增长态势仍将持续强劲。

(二) 公司发展战略

√适用 □不适用

2020 年，是国家全面建成小康社会和“十三五”规划决胜年，是紫金新战略规划实施承上启下年，也是第三届董事会履职收官年，我们将坚持现代商业银行方向，坚持高质量发展理念，坚持稳中求进、转型提速的工作总基调，坚守市场定位、深化创新转型、夯实管理根基、提升发展质效，努力走在上市农商行发展前列。

2020 年，全行将紧扣“守定位、强转型，稳增长、调结构，夯基础、控风险，筑文化、树品牌”工作主线，突出“转型提速年”总要求，持续抓实“三大攻坚战”行动，着力推进“六大工程”建设，夯实发展基础，提升经营质效，全力开创转型发展新格局。

(三) 经营计划

√适用 □不适用

2020 年的工作目标是：

期末总资产不低于 2113 亿元，全年实现净利润不低于 15.6 亿元；各项核心监管指标继续保持达标。

特别提示：2020 年度的经营计划不构成公司对投资者的实质性承诺，投资者应当对此保持足够的风险认识，理解计划、预测与承诺之间的差异。

（四） 可能面对的风险

☒ 适用 ☐ 不适用

一是信用风险。信用风险是指因交易对手、借款人违约或信用等级下降，而可能给银行造成的损失或收益的不确定性。本行面临的信用风险主要来自贷款组合、投资交易和其他支付承诺。

二是流动性风险。流动性风险是指当商业银行资产与负债的期限不匹配或结构不合理，而不能以合理的价格及时筹措足够的资金时，导致短期内不足以支持存款支取的风险。银行在经营过程中，金融政策和市场环境变化、资产和负债不匹配等，都可能形成流动性风险。由于本行的资产类项目中，贷款期限结构与本行的存款期限结构不尽一致，有可能造成由于存贷款期限不一致所导致的流动性风险。

三是市场风险。市场风险是指利率、汇率、商品及金融产品价格以及其他市场因素变动而引起金融工具的价值变化，进而对未来收益或者未来现金流量可能造成潜在损失的风险。对于本行来说，市场风险主要表现在对存贷款业务、同业投融资业务、债券投资等因利率敏感性缺口带来的不确定性以及因结售汇敞口造成的汇兑损益。

四是操作风险。本行在主要业务领域均制定了内部控制与风险管理措施，但任何控制制度均具有固有限制，可能因内部及外部环境发生变化、当事人的认知程度不够、执行人未严格执行现有制度等，使内部控制作用无法全部发挥甚至失效，从而形成操作风险。

五是信息科技风险。本行通过信息技术系统处理大量交易，存储和处理大部分业务及运营活动的的数据。当主要信息技术系统或通讯网络出现故障或全部瘫痪时，业务活动可能会发生实质性中断，从而导致信息科技风险。

六是声誉风险。声誉风险是指由商业银行经营、管理及其他行为或外部事件导致利益相关方对银行负面评价的风险。本行所面临的各类风险和不确定因素，有可能影响存款人、贷款人和整个市场的信心，从而形成声誉风险。

（五） 其他

☐ 适用 ☒ 不适用

四、公司因不适用准则规定或国家秘密、商业秘密等特殊原因，未按准则披露的情况和原因说明

☐ 适用 ☒ 不适用

第五节 商业银行信息披露内容

一、商业银行前三年主要财务会计数据

√适用 □不适用

单位:千元 币种:人民币

项目	2019 年	2018 年	2017 年
资产总额	201,318,675	193,165,488	170,949,277
负债总额:	187,569,515	180,871,617	160,994,446
股东权益	13,749,160	12,293,871	9,954,831
存款总额	131,185,416	114,709,933	101,833,510
其中:			
企业活期存款	44,638,083	41,680,202	37,056,082
企业定期存款	26,155,153	21,996,653	21,012,722
储蓄活期存款	11,580,312	9,988,474	8,820,313
储蓄定期存款	46,784,697	38,386,790	33,466,000
贷款总额	101,956,243	87,141,804	72,737,798
其中:			
企业贷款	66,819,027	60,727,690	51,172,120
零售贷款	25,334,842	21,788,217	18,237,128
贴现	9,802,374	4,625,897	3,328,550
资本净额	18,292,221	16,853,955	14,257,376
其中:			
核心一级资本	13,703,062	12,244,931	9,914,960
其他一级资本	0	0	0
二级资本	4,589,159	4,609,024	4,342,416
加权风险资产净额	123,755,590	126,266,763	102,292,448
贷款损失准备	4,069,691	3,383,304	3,288,475

商业银行前三年主要财务会计数据的说明:
无

二、商业银行前三年主要财务指标

√适用 □不适用

单位:千元 币种:人民币

项目	2019 年	2018 年	2017 年
营业收入	4,675,227	4,229,565	3,622,064
利润总额	1,651,907	1,491,416	1,394,554
归属于本行股东的净利润	1,417,092	1,253,766	1,137,668
归属于本行股东的扣除非经常性损益后的净利润	1,379,839	1,191,355	1,059,729

√适用 □不适用

项目 (%)	标准值	2019 年	2018 年	2017 年
		期末	期末	期末
资本充足率	≥10.5	14.78	13.35	13.94

一级资本充足率	≥8.5	11.07	9.70	9.69
核心一级资本充足率	≥7.5	11.07	9.70	9.69
不良贷款率	≤5	1.68	1.69	1.84
流动性比例	≥25	74.62	61.22	60.44
存贷比	-	77.72	75.97	71.43
单一最大客户贷款比率	≤10	4.43	4.80	5.62
最大十家客户贷款比率	≤50	26.44	30.88	34.45
拨备覆盖率	≥150	236.95	229.58	245.73
拨贷比	≥2.5	3.99	3.88	4.52
成本收入比	≤45	29.69	33.42	35.01
净息差	-	2.12	2.08	2.11
净利差	-	2.00	1.90	1.95

√适用 □不适用

项目 (%)	2019 年	2018 年	2017 年
正常贷款迁徙率	1.77	1.20	1.59
正常类贷款迁徙率	2.68	1.43	1.95
关注类贷款迁徙率	32.76	24.93	30.02
次级类贷款迁徙率	43.92	73.19	75.27
可疑类贷款迁徙率	11.63	0.00	7.13

补充财务指标

单位:千元 币种:人民币

(一) 资本结构

项目	2019 年	2018 年	2017 年
1. 资本净额	18,292,221	16,853,955	14,257,376
1.1 核心一级资本	13,749,161	12,293,870	9,954,831
1.2 核心一级资本扣减项	46,099	48,939	39,871
1.3 核心一级资本净额	13,703,062	12,244,931	9,914,960
1.4 其他一级资本	0	0	0
1.5 其他一级资本扣减项	0	0	0
1.6 一级资本净额	13,703,062	12,244,931	9,914,960
1.7 二级资本	4,589,159	4,609,024	4,342,416
1.8 二级资本扣减项	0	0	0
2. 信用风险加权资产	112,770,636	114,562,803	93,109,896
3. 市场风险加权资产	3,259,711	4,788,214	3,088,952
4. 操作风险加权资产	7,725,243	6,915,746	6,093,600
5. 风险加权资产合计	123,755,590	126,266,763	102,292,448
6. 核心一级资本充足率 (%)	11.07	9.70	9.69
7. 一级资本充足率 (%)	11.07	9.70	9.69
8. 资本充足率 (%)	14.78	13.35	13.94

(二) 杠杆率

项目	2019 年	2018 年	2017 年
杠杆率	6.60	6.12	5.71
一级资本净额	13,703,062	12,244,931	9,914,960
调整后的表内外资产余额	207,474,845	199,986,580	173,559,827

(三) 流动性覆盖率

项目	2019 年
流动性覆盖率 (%)	191.79
合格优质流动资产	37,108,720
未来 30 天现金净流出的期末数值	19,348,573

(四) 净稳定资金比例

项目	2019 年三季度	2019 年末
净稳定资金比例 (%)	117.51	122.33
可用的稳定资金	111,849,151	112,036,663
所需的稳定资金	95,182,066	91,581,960

商业银行前三年主要财务指标的说明

无

三、商业银行报告期分级管理情况及各层级分支机构数量和地区分布情况

√适用 □不适用

本行实行一级法人体制，内设 25 个职能部室，133 家分支机构。总行组织全行开展经营活动，负责统一的业务管理，实施统一核算、统一资金调度、分级管理的财务制度。

截至报告期末，本行共有 133 家分支机构，包括 1 家营业部，3 家分行，7 家一级支行，1 家科技支行，121 家二级支行（2020 年 1 月，本行扬州邗江支行、镇江丹阳市支行相继开业）。

具体情况详见下表：

序号	机构名称	地 址	机构数量 (家)	职工数 (人)	资产规模 (千元)
1	总行营业部	南京市建邺区江东中路 381 号	1	24	71,024,537
2	江北新区分行	南京市浦口区江浦街道龙华路 26 号金盛田铂宫 01 幢 101 室	26	278	27,030,502
3	扬州分行	扬州市邗江区文昌中路 579 号	2	51	6,300,333
4	镇江分行	镇江市京口区解放路 26 号	2	57	7,718,755
5	科技支行	南京市鼓楼区中山路 99 号	1	29	1,602,286
6	城中支行	南京市秦淮区中山南路 368 号	10	128	8,978,367
7	城东支行	南京市栖霞区仙林大学城文澜路 6 号	18	190	14,353,948
8	城南支行	南京市雨花台区雨花西路 110-1 号	9	123	7,591,923
9	城西支行	南京市鼓楼区清凉门大街 62 号	8	109	7,244,288
10	江宁支行	南京市江宁区经济技术开发区胜太东路 9 号	19	211	18,313,152

11	江宁开发区支行	南京市江宁区秣陵街道将军大道 20 号	17	222	17,329,963
12	六合支行	南京市六合区雄州街道雄州南路 108 号	20	224	13,830,621
合计			133	1646	201,318,675

四、报告期信贷资产质量情况

√适用 □不适用

单位:千元 币种:人民币

五级分类	金额	占比 (%)	占比与上年末相比 增减 (%)
正常贷款	98,453,124	96.57	增加 0.02 个百分点
关注贷款	1,785,596	1.75	减少 0.01 个百分点
次级贷款	1,022,241	1.00	增加 0.29 个百分点
可疑贷款	575,558	0.56	减少 0.34 个百分点
损失贷款	119,724	0.12	增加 0.04 个百分点
合计	101,956,243	100.00	

自定义分类标准的贷款资产质量情况

□适用 √不适用

公司重组贷款和逾期贷款情况

√适用 □不适用

单位:千元 币种:人民币

分类	期初余额	期末余额	所占比例 (%)
重组贷款	2,289,675	2,133,037	2.09
逾期贷款	903,242	1,603,257	1.57

报告期末逾期 90 天以上贷款余额与不良贷款比例 69.67 (%)。

报告期末逾期 60 天以上贷款余额与不良贷款比例 70.88 (%)。

报告期贷款资产增减变动情况的说明

□适用 √不适用

五、贷款损失准备的计提和核销情况

√适用 □不适用

单位:千元 币种:人民币

贷款损失准备的计提方法	预计信用损失模型
贷款损失准备的期初余额	3,383,304
贷款损失准备本期计提	1,074,457
贷款损失准备本期转出	
贷款损失准备本期核销	446,568
回收以前年度已核销贷款损失准备的数额	58,498
贷款损失准备的期末余额	4,069,691

贷款损失准备的计提和核销情况的说明

无

六、商业银行应收利息情况

□适用 √不适用

七、营业收入

√适用 □不适用

单位:千元 币种:人民币

项目	数额	所占比例 (%)	占比与上年同期相比 增减 (%)
贷款利息收入	5,135,232	57.77	增加 8.88 个百分点
拆放同业利息收入	290,268	3.27	减少 0.9 个百分点
存放中央银行款项利息收入	207,724	2.34	减少 0.5 个百分点
存放同业利息收入	121,906	1.37	减少 4.54 个百分点
买入返售金融资产利息收入	239,360	2.69	增加 0.08 个百分点
债券投资利息收入	2,187,847	24.61	减少 5.33 个百分点
手续费及佣金收入	288,629	3.25	增加 0.03 个百分点
其他项目	418,160	4.7	增加 2.28 个百分点

报告期商业银行营业收入的情况说明

无

八、商业银行贷款投放情况

(一) 商业银行贷款投放按行业分布情况

√适用 □不适用

单位:千元 币种:人民币

行业分布	期末		期初	
	账面余额	比例 (%)	账面余额	比例 (%)
水利、环境和公共设施管理业	13,678,068	13.42	12,287,406	14.10
批发和零售业	12,667,320	12.42	11,272,065	12.94
租赁和商务服务业	7,982,915	7.83	6,818,854	7.83
建筑业	7,540,685	7.40	5,892,699	6.76
制造业	6,092,649	5.98	6,188,579	7.10
房地产业	6,055,161	5.94	5,934,675	6.81
交通运输、仓储和邮政业	2,024,676	1.99	2,267,928	2.60
信息传输、计算机服务和软件业	1,715,186	1.68	1,459,478	1.67
农、林、牧、渔业	1,683,343	1.65	1,438,996	1.65
教育、文体、卫生及公共管理等	1,645,201	1.61	1,325,305	1.52
金融业	1,157,865	1.14	890,800	1.02
电力、燃气及水的生产和供应业	982,794	0.96	558,331	0.64
住宿和餐饮业	852,764	0.84	920,017	1.06
科学研究和技术服务业	624,819	0.61	245,641	0.28

居民服务和其他服务业	173,488	0.17	201,333	0.23
贸易融资	1,942,093	1.90	3,025,583	3.47
贴现	9,802,374	9.61	4,625,897	5.31
个人贷款	25,334,842	24.85	21,788,217	25.01

商业银行贷款投放按行业分布情况的说明
无

(二) 商业银行贷款投放按地区分布情况

√适用 □不适用

单位:千元 币种:人民币

地区分布	期末		期初	
	账面余额	比例 (%)	账面余额	比例 (%)
南京地区	87,916,108	86.23	78,551,398	90.14
其他地区	14,040,135	13.77	8,590,406	9.86

商业银行贷款投放按地区分布情况的说明
无

(三) 商业银行前十名贷款客户情况

√适用 □不适用

单位:千元 币种:人民币

	余额	占比 (%)
客户 A	810,000	0.79
客户 B	616,015	0.60
客户 C	564,000	0.55
客户 D	548,560	0.54
客户 E	500,000	0.49
客户 F	480,000	0.47
客户 G	470,000	0.46
客户 H	447,400	0.44
客户 I	427,500	0.42
客户 J	410,000	0.40

商业银行前十名贷款客户情况的说明
报告期末客户余额包括该客户的表内、表外敞口授信。

(四) 贷款担保方式分类及占比

√适用 □不适用

单位:千元 币种:人民币

	期末		期初	
	账面余额	占比 (%)	账面余额	占比 (%)
信用贷款	10,605,130	10.40	10,754,733	12.34
保证贷款	33,873,009	33.22	31,954,429	36.67
附担保物贷款				
—抵押贷款	41,230,108	40.45	36,412,178	41.78
—质押贷款	6,445,622	6.32	3,394,567	3.90

贴现	9,802,374	9.61	4,625,897	5.31
合计	101,956,243	100.00	87,141,804	100.00

商业银行按主要担保方式分类的贷款投放分布情况的说明

无

九、抵债资产

√适用 □不适用

单位:千元 币种:人民币

类别	期末	期初
	金额	金额
抵债资产	37,103	47,531
减: 抵债资产减值准备	35,271	45,699
合计	1,832	1,832

商业银行抵债资产情况的说明

无

十、商业银行计息负债和生息资产情况

商业银行计息负债和生息资产的平均余额与平均利率情况

√适用 □不适用

单位:千元 币种:人民币

类别	平均余额	平均利率(%)
	境内	境内
企业活期存款	39,927,719	0.65
企业定期存款	26,416,336	2.36
储蓄活期存款	10,585,543	0.31
储蓄定期存款	43,705,389	3.05
其他	2,791,977	1.52
合计	123,426,964	1.85
企业贷款	67,111,188	5.47
零售贷款	23,958,370	5.14
合计	91,069,558	5.38
存放中央银行款项	13,260,882	1.57
存放同业	5,501,520	2.22
债券投资	29,481,637	3.77
合计	48,244,039	2.99
同业拆入	3,069,548	3.27
已发行债券	38,741,438	3.65
合计	41,810,986	3.63

商业银行计息负债情况的说明

□适用 √不适用

商业银行生息资产情况的说明

□适用 √不适用

十一、银行持有的金融债券情况

√适用 □不适用

(一) 银行持有金融债券的类别和金额

单位：千元 币种：人民币

类别	金额
政策性金融债券	2,345,868
商业银行金融债券	1,064,846
合计	3,410,714

其中，面值最大的十只金融债券情况：

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

债券名称	面值	年利率(%)	到期日	计提减值准备
15 国开 03	540,000	3.76	2020-02-05	0
18 国开 10	470,000	4.04	2028-07-06	0
15 国开 08	400,000	4.13	2020-04-13	0
19 泰隆银行 01	300,000	3.88	2022-04-29	0
16 国开 10	260,000	3.18	2026-04-05	0
16 国开 13	230,000	3.05	2026-08-25	0
19 杭州联合农商小微 01	200,000	3.62	2022-03-28	0
19 泰隆银行 02	200,000	3.7	2022-05-24	0
17 国开 06	150,000	4.02	2022-04-17	0
17 南京银行绿色金融 01	140,000	4.4	2020-04-27	0

银行持有的金融债券情况的说明

□适用 √不适用

十二、报告期理财业务、资产证券化、托管、信托、财富管理等业务的开展和损益情况

报告期理财业务的开展和损益情况

√适用 □不适用

2019 年，全行共计发行理财产品 441 期，募集资金 339.19 亿元，成功发行首支净值型理财产品“紫金财富·成长 1 号”。截至报告期末，理财产品余额 119.59 亿元，其中非保本理财产品余额 105.57 亿元。

报告期资产证券化业务的开展和损益情况

√适用 □不适用

截至 2019 年 12 月末，本行存量产品紫鑫 2016CLO 及紫金 1 号、紫金 2 号均已完成各档兑付，产品顺利终止。

报告期托管业务的开展和损益情况

□适用 √不适用

报告期信托业务的开展和损益情况

□适用 √不适用

报告期财富管理业务的开展和损益情况

☐适用 ☒不适用

其他

☒适用 ☐不适用

2019 年, 公司代理代销理财产品、信托计划、保险产品、基金、贵金属等 51.50 亿元, 实现营业收入 2467.99 万元。

十三、商业银行对财务状况与经营成果造成重大影响的表外项目情况

☒适用 ☐不适用

单位: 千元 币种: 人民币

项目	期末	期初
信贷承诺	8,340,225	7,330,581
其中:		
不可撤消的贷款承诺	0	0
银行承兑汇票	3,220,270	3,843,990
开出保函	1,089,929	1,006,294
开出信用证	1,784,796	876,058
未使用的信用卡额度	1,795,230	1,398,343
其他	450,000	205,896
租赁承诺	213,489	189,491
资本性支出承诺	26,524	52,216

商业银行对财务状况与经营成果造成重大影响的表外项目情况的说明

根据审慎原则以及会计师事务所建议, 本期将买方保理付款担保和风险参与保付在信贷承诺其他项中列示。

十四、报告期各类风险和风险管理情况

(一) 信用风险状况的说明

☒适用 ☐不适用

信用风险是指公司面临的借款人或对方当事人未按约定条款履行其相关义务的风险。公司面临的信用风险主要来自贷款组合、投资组合、担保和其他支付承诺。

目前公司由董事会风险管理与关联交易控制委员会对信用风险防范进行决策和统筹协调, 确保公司有效地识别、评估、计量、监测和控制各项业务所承担的各类信用风险。高级管理层采用专业化授信评审、集中监控、问题资产集中运营和清收等主要手段进行信用风险管理。

针对所面临的信用风险, 公司建立了市场准入机制、出账审核机制、信贷退出机制、风险预警机制和不良资产处置机制等五项机制以应对风险管理:

A、市场准入机制包括客户评级、分类和准入审批机制以及授信申请准入的分级审批机制;

B、出账审核机制包括出账前审批机制、出账后的监督机制;

C、信贷退出机制是指本公司依据客户、行业及市场状况, 对其贷款尚属正常的客户进行甄别, 确定相应贷款退出额度, 从而对全行信贷结构进行调整;

D、风险预警机制是指本公司通过对信贷资产持续监测，监控本公司整体信贷运行质量状况，并及时提出相应的风险预警和处置建议；

E、不良资产处置机制是指本公司对不良资产处置流程予以标准化、合法化的同时，建立了不良资产处置的考核机制及不良类贷款问责机制。

（二） 流动性风险状况的说明

√适用 □不适用

流动性风险是指公司无法及时获得或者无法以合理成本获得充足资金，以偿付到期债务或其他支付义务、满足资产增长或其他业务发展需要的风险。

公司流动性风险管理目标为：通过建立适时、合理、有效的流动性风险管理机制，实现对流动性风险的识别、计量、监测和控制，将流动性风险控制在银行可以承受的范围之内，推动本公司持续、安全、稳健运行。高级管理层根据董事会批准的流动性风险管理策略、政策、程序和限额，对流动性风险进行管理，制定并监督执行有关流动性风险管理的内部控制制度，向董事会定期汇报本公司流动性风险状况，及时汇报流动性风险的重大变化或潜在转变。

公司坚持采取积极稳健的流动性管理政策，根据董事会及风险管理与关联交易控制委员会制定的流动性风险承受标准、结合市场的变化情况，适时调整本公司资产负债结构。

（三） 市场风险状况的说明

√适用 □不适用

市场风险是指利率、汇率、商品及金融产品价格以及其他市场因素变动而引起金融工具的价值变化，进而对未来收益或者未来现金流量可能造成潜在损失的风险。对于公司来说，市场风险主要表现在对存贷款业务、同业投融资业务、债券投资等因利率敏感性缺口带来的不确定性以及因结售汇敞口造成的汇兑损益。

公司通过建立市场风险管理组织架构，划分明确的风险管理职责、制定有效的风险管理策略、程序和制度，强化考核监督，持续推动市场风险管理工作有效开展。高级管理层负责市场风险的具体管理工作，授权下设的全面风险管理委员会履行部分职能，全面风险管理委员会定期向高级管理层提交有关报告。

公司市场风险管理依据监管部门有关交易账户与银行账户的划分实行分类管理。对于交易账户中的市场风险，选择适当的、可操作的计量模型，分别采取限定交易品种、设定敞口限额和止损限额等方法，建设市场风险管理系统对本外币资金业务进行市场风险的计量、分析、监控和管理。对于银行账户中的市场风险，针对账户性质可逐步分别采取定期监测利率风险、定期计量利率敏感性缺口等方法，合理调整生息资产和付息负债的重新定价期限结构，减少利率变动对盈利能力的潜在负面影响。

（四） 操作风险状况的说明

√适用 □不适用

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，包括法律风险，但不包括策略风险和声誉风险。操作风险管理是指对操作风险进行主动识别、评估、监测、控制或缓释、报告的循环的过程。

本行操作风险管理秉承内控优先、制度先行的原则，严格依据监管要求，建立与自身业务性质、规模和复杂程度相适应的操作风险管理组织架构，明确操作风险专业归口管理部门、操作风险直接管理部门和分支机构管理职责，执行统一的授权管理和业务流程管理制度，加强关键业务环节风险点的控制和管理，持续开展操作风险的识别、评估、监测、控制与缓释、报告工作。

本行制定《紫金农商银行操作风险管理暂行办法》，明确操作风险管理的基本原则及管理要求，加强对操作风险的有效管理。针对操作风险，本行在授信业务操作、存款及柜台业务操作、资金交易操作、财务核算操作、计算机系统操作等方面加强了风险控制，并采取了加强制度建设、建设管理系统规范操作流程、完善管理机制、建立内部稽核体系、加强自查力度、推行轮岗和强制休假制度等控制措施，从而防范和有效控制各类操作风险，将由于操作风险引发损失的可能性降低至最小程度。

（五） 其他风险状况的说明

√适用 □不适用

1. 信息科技风险

信息科技风险是指信息科技在银行运用过程中，由于自然因素、人为因素、技术漏洞和管理缺陷产生的操作、法律和声誉等风险。

公司制定了较为完善的信息科技风险相关制度，对可能面临的信息科技风险进行了细分管理，为信息科技风险管理提供制度保证。建立了“三道防线”的组织管理模式：第一道防线负责运行、开发和安全管理，承担风险、业务连续性和外包管理的执行部门职责；第二道防线牵头开展信息科技风险管理工作，参与重大项目的关键节点的评审工作；第三道防线负责信息科技内部审计监督工作，配合做好外部审计。

2. 声誉风险

声誉风险是指由本行经营、管理及其他行为或外部事件导致利益相关方对本行负面评价的风险。本行声誉风险管理的原则：预防第一、积极主动、全局利益、及时报告、全员参与。

公司搭建了全流程的管理架构，配备专职的岗位和人员，建立声誉风险应急处置机构，建立声誉事件的分级和处置机制，明确声誉风险管理评价和奖惩机制。对声誉事件进行分级管理，将声誉事件的按照性质、严重程度、可控性、影响范围和紧急程度等因素，分为 I 级（特别重大声誉事件）、II 级（重大声誉事件）、III 级（一般声誉事件），根据事件的等级启动不同的声誉事件应急预案。

十五、商业银行与关联自然人发生关联交易的余额及其风险敞口的说明

√适用 □不适用

公司与关联自然人发生的关联交易情况如下：

单位：千元 币种：人民币

项目	余额	同类交易占比 (%)	风险敞口
发放贷款和垫款	136,770	0.53	136,770
吸收存款	71,902	0.12	-

十六、报告期内商业银行推出创新业务品种情况

√适用 □不适用

2019 年，公司创新业务亮点频现，创新效能逐步显现，创新机制逐步优化，充分发挥创新对业务发展的支撑作用，推出多款具有较好市场反响的新产品。

普惠金融业务方面：推出为政府园区小微企业提供融资服务的“高新补贴贷”产品，与地方政府合作对辖区内的小微企业进行精准服务，获得政府和企业客户的普遍认可。结合南京地区中小微企业发展现状，以园区服务为切入点，提出一体化企业综合服务方案“紫金百千筑梦计划”，获得 2019 年南京市金融创新鼓励奖，通过走访服务不少于 100 个园区，不少于 1000 家企业，践行普惠金融，为中小微企业的成长“筑梦”。

网络金融业务方面：推出“紫金乐 E 贷”贷款产品，利用 II 类账户远程开户，将目标客户进一步下沉，实现客户足不出户完成小额贷款全流程办理。推出“视频客服认证”系统，满足客户远程完成理财面签、对公开户法人认证、贷款申请认证等业务场景需求，简化业务办理流程，提升客户体验。

银行卡业务方面：推出“紫金闪付”创新业务，为小微企业主及个体工商户提供优质的收单服务。创新“三码合一”，将多个支付窗口合并，有效提升客户体验的同时增加低成本存款。此外，推出“白领金”分期、“大学生贷记卡”等产品，为银行卡业务的多元化提供有力支撑。

公司业务方面：推出“村村通”现金管理类产品，获得 2019 年南京市金融创新奖励一等奖，该产品提高了农村集体资产财务管理的信息化水平，助力地方相关政府部门建立村级资金管理非现金结算体系，受到各级农委、街道、社区的广泛认可。

贸易金融业务方面：推出债券 TRS 投资业务，用于投资境外市场发行的高评级信用债，通过利用同业资金杠杆获得超额收益。加强与其他金融机构的联系，紧跟全球市场动态，提升本行知名度。

金融市场板块业务方面：为贯彻资管新规要求，推出封闭净值“成长系列”理财产品，实现净值理财“零突破”。成功开立上海证券交易所和深圳证券交易所账户，拓宽债券投资渠道，可配置高等级、高收益公司债等产品，有力支撑资产结构持续优化。

十七、商业银行股权管理情况

（一）报告期内股份变动情况及前十大股东持股情况

详见第七节 普通股股份变动及股东情况。

(二) 主要股东情况

单位：股

股东名称	持股数量	持股比例 (%)	派驻董事、监事
南京紫金投资集团有限责任公司	328,129,524	8.96	派驻孙隽女士为本行董事
江苏省国信集团有限公司	267,852,322	7.32	派驻张丁先生为本行董事
江苏苏豪投资集团有限公司	111,635,151	3.05	派驻杨玉虹女士为本行监事
南京金威智能科技有限公司	15,723,480	0.43	派驻李明员先生为本行监事
江苏汇鸿国际集团土产进出口股份有限公司	12,146,652	0.33	派驻李金亮先生为本行董事
南京飞元实业有限公司	12,029,807	0.33	派驻侯军先生为本行董事
南京汇弘（集团）有限公司	7,693,215	0.21	派驻刘瑾先生为本行监事

1. 南京紫金投资集团有限责任公司，成立于 2008 年 6 月，注册资本为 50 亿元，住所为南京市建邺区江东中路 377 号金融城一期 10 号楼 27F，法定代表人为李方毅，是南京市国有资产投资管理控股（集团）有限责任公司的全资子公司，其实际控制人为南京市国资委。经营范围为股权投资、实业投资、资产管理、财务咨询、投资咨询。

2. 江苏省国信集团有限公司，成立于 2002 年 2 月，注册资本为 300 亿元，住所为南京市玄武区长江路 88 号，法定代表人为谢正义，江苏省国资委现持有国信集团 100% 的股权，为国信集团的实际控制人。经营范围为国有资本投资、管理、经营、转让、投资，企业托管、资产重组、管理咨询、房屋租赁以及经批准的其它业务。

3. 江苏苏豪投资集团有限公司，成立于 1999 年 5 月，住所南京市软件大道 48 号，注册资本 5 亿元，法定代表人余亦民，是江苏省苏豪控股集团有限公司全资子公司，其实际控制人为江苏省国资委。经营范围为实业投资、管理，资产委托管理，企业改制、资产重组策划，投资咨询，科技信息服务，国内贸易，自营和代理各类商品和技术的进出口。

4. 南京金威智能科技有限公司，成立于 2012 年 3 月，注册资本为 3000 万元，住所为南京市江宁区东山科技创新园，法定代表人为李明员，其控股股东、实际控制人为自然人李明员。经营范围为电子产品研发，房地产开发，自有房屋、设备、汽车租赁，物业管理，家用电器、文化用品、计算机及软件、电子产品、通讯设备销售，仓储服务。

5. 江苏汇鸿国际集团土产进出口股份有限公司，成立于 1992 年 12 月，注册资本为 55000 万元，住所为南京市白下路 91 号，法定代表人为朱明亮，控股股东为江苏汇金控股集团有限公司，实际控制人为江苏正阳投资控股集团有限公司。经营范围为煤炭批发经营，危险化学品批发，医疗器械销售，农药、肥料的销售，新型机械的研发和销售，预包装食品、散装食品的批发兼零售，自营和代理各类商品及技术的进出口业务，国内贸易，仓储，货运代理，经济信息咨询服务，计算机软硬件开发与销售，实业投资，房地产开发经营、销售，房屋租赁，工程管理服务，会议及展览服务、汽车进口销售、初级农产品销售。

6. 南京飞元实业有限公司，成立于 1994 年 7 月，注册资本为 20000 万元，住所为南京经济技术开发区恒通大道 50-8 号，法定代表人为侯军，其控股股东、实际控制人为自然人侯军。经营范围为机械设备、电力设备、环保新材料研发、生产、销售，网络技术咨询、技术服务、技术开发、技术转让，房地产投资，汽车配件、日用杂货、针纺织品、电子产品、电子器材、服装、鞋帽、建筑材料、装饰材料销售，经营各类商品和技术的进出口业务，仓储服务，房屋租赁，出租车客运服务。

7. 南京汇弘（集团）有限公司，成立于 1998 年 10 月，注册资本为 851.8 万元，住所为南京市六合区雄州镇文峰路 9 号，法定代表人为周瑞祥，其控股股东、实际控制人为自然人周敏。经营范围为服装、辅料加工、制造、销售，自营和代理各类商品及技术的进出口业务。

（三）与主要股东相关的关联方及关联交易情况

截至报告期末，与主要股东相关的，且与本行有存量交易的关联方及关联交易如下：

主要股东	关联方名称	业务品种	余额 (万元)	占上一年度经审 计净资产比例	利率区间
南京紫金 投资集团 有限责任 公司	南京金融城建设发展股份有限公司	流动资金贷款、不可撤销的承诺及或有负债	18750	1.53%	4.99%
	南京紫金融资担保有限责任公司	为本行客户提供担保	3250	0.26%	-
	南京紫金融资租赁有限责任公司	流动资金贷款等	16155	1.31%	4.75%-6.5%
	南京通汇融资租赁股份有限公司	流动资金贷款、固定资产贷款等	9925	0.81%	4.9875%-5.88%
	南京银行股份有限公司	金融市场业务	23000	1.87%	-
江苏省国 信集团有 限公司	江苏舜天国际集团经济协作有限公司	流动资金贷款等	2000	0.16%	5.22%
	江苏舜天国际集团机械进出口有限公司	流动资金贷款等	2000	0.16%	4.90%
江苏苏豪 投资集团 有限公司	江苏康泓汽车服务有限公司	流动资金贷款等	1000	0.08%	5.30%
	江苏弘业永润国际贸易有限公司	流动资金贷款等	1000	0.08%	4.57%
	江苏天泓江北汽车服务有限公司	流动资金贷款等	1000	0.08%	5.30%
	江苏天泓紫金汽车服务有限公司	流动资金贷款等	1000	0.08%	5.30%
	南京爱涛置地有限公司	不可撤销的承诺及或有负债	2011.32	0.16%	-

	江苏天泓汽车服务有限公司	流动资金贷款等	1000	0.08%	5.30%
江苏汇鸿国际集团土产进出口股份有限公司	江苏汇鸿鸣骏进出口有限公司	流动资金贷款等	50	0.00%	7.50%
	江苏巨和实业有限公司	流动资金贷款、不可撤销的承诺及或有负债	492.31	0.04%	4.35%
	江苏汇鸿国际集团土产进出口股份有限公司	流动资金贷款、不可撤销的承诺及或有负债	16259.47	1.32%	7.50%
	南京汉德森科技股份有限公司	流动资金贷款等	9995	0.81%	9%
南京汇弘（集团）有限公司	南京汇弘（集团）有限公司	流动资金贷款等	400	0.03%	4.35%
	南京永弘制衣有限公司	流动资金贷款等	360	0.03%	4.62%
南京金威智能科技有限公司	南京金威智能科技有限公司	流动资金贷款等	380	0.03%	5.80%

（四）股权质押、冻结情况

截至报告期末，本行股份中被质押的股份总计 20474 万股，占总股本比例 5.59%，涉及 36 户股东；被冻结的股份总计 8349 万股，占总股本比例 2.28%，涉及 27 户股东。

其中，主要股东江苏汇鸿国际集团土产进出口股份有限公司，持有本行 12,146,652 股，出质 12,146,652 股，质押比例为 100%。

第六节 重要事项

一、普通股利润分配或资本公积金转增预案

(一) 现金分红政策的制定、执行或调整情况

√适用 □不适用

公司章程明确规定利润分配政策，具体内容如下：

1. 本行的利润分配应重视对投资者的合理回报并兼顾本行的可持续发展，结合本行的盈利情况和业务未来发展战略的实际需要，建立对投资者持续、稳定的回报机制。

2. 本行董事会、监事会和股东大会对利润分配政策的决策和论证过程中应当充分考虑独立董事、监事和公众投资者的意见。

3. 董事会在综合考虑本行所处行业特点、发展阶段、自身经营模式、盈利水平以及是否有重大资金支出安排等因素后，可提出差异化的现金分红政策，具体原则如下：

(1) 本行发展阶段属成熟期且无重大资金支出安排的，进行利润分配时，现金分红在本次利润分配中所占比例最低应达到 80%；

(2) 本行发展阶段属成熟期且有重大资金支出安排的，进行利润分配时，现金分红在本次利润分配中所占比例最低应达到 40%；

(3) 本行发展阶段属成长期且有重大资金支出安排的，进行利润分配时，现金分红在本次利润分配中所占比例最低应达到 20%。

本行发展阶段不易区分但有重大资金支出安排的，可以按照前项规定处理。

重大资金支出是指：本行未来十二个月内拟对外投资、收购资产或者购买设备、建筑物的累计支出达到或者超过本行最近一期经审计总资产的 30%。

4. 本行可采取现金、股票、现金与股票相结合或者法律法规允许的其他方式分配利润，利润分配不得超过累计可分配利润的范围，不得损害本行持续经营能力。在满足现金分红条件的情况下，本行应当采取现金方式分配利润，原则上在上市后三年内每年度进行一次现金分红，本行董事会可以根据本行盈利及资金需求情况提议本行进行中期现金分红。

5. 本行应保持利润分配政策的连续性与稳定性，上市后最近三年以现金方式累计分配的利润不少于最近三年实现的年均可分配利润的 30%，且每次利润分配以现金方式分配的利润不少于当次分配利润的 10%。

6. 股东分红回报规划的决策机制

(1) 本行至少每三年对已实施的股东分红回报规划的执行情况进行一次评估。

根据有关法律法规以及本行经营状况、股东（特别是中小投资者）、独立董事的意见，必要时对本行实施中的利润分配政策作出相应的修改，并调整制定新的股东分红回报规划。股东分红回报规划调整后，需提交股东大会审议表决，并经出席股东大会的股东所持表决权的 2/3 以上通过。

(2) 本行董事会应根据经营发展需要,充分考虑本行盈利规模、现金流量状况、发展资金需求、融资成本、外部融资环境等因素科学地制定年度分配预案或中期利润分配预案,经本行股东大会表决通过后实施。具体如下:

①本行董事会应根据生产经营状态,充分考虑紫金农商银行盈利规模、现金流量状况、未来业务发展规划和资金使用需求、以前年度亏损弥补情况等因素,并结合股东(特别是公众投资者)、独立董事和监事会的意见,制定年度或中期分红预案,并且预案中应说明当年未分配利润的使用计划;

②本行董事会通过利润分配预案,需经全体董事过半数表决通过并经 1/2 以上独立董事表决通过,独立董事应当对利润分配预案发表独立意见;本行监事会应当对本行利润分配预案进行审议,并经半数以上监事表决通过;

③本行利润分配方案需提交本行股东大会审议,应当由出席股东大会的股东(包括股东代理人)所持表决权过半数通过;

④本行股东大会按照既定利润分配政策对利润分配方案作出决议后,本行董事会须在股东大会召开后二个月内完成股利(或股份)的派发事项。

(二) 公司近三年(含报告期)的普通股股利分配方案或预案、资本公积金转增股本方案或预案

单位:千元 币种:人民币

分红年度	每 10 股送红股数(股)	每 10 股派息数(元)(含税)	每 10 股转增数(股)	现金分红的数额(含税)	分红年度合并报表中归属于上市公司普通股股东的净利润	占合并报表中归属于上市公司普通股股东的净利润的比率(%)
2019 年	0	1.00	0	366,089	1,417,092	25.83
2018 年	0	1.00	0	366,089	1,253,766	29.20
2017 年	0	1.00	0	329,480	1,137,668	28.96

(三) 以现金方式回购股份计入现金分红的情况

☐适用 ☒不适用

(四) 报告期内盈利且母公司可供普通股股东分配利润为正,但未提出普通股现金利润分配方案预案的,公司应当详细披露原因以及未分配利润的用途和使用计划

☐适用 ☒不适用

二、承诺事项履行情况

(一) 公司实际控制人、股东、关联方、收购人以及公司等承诺相关方在报告期内或持续到报告期内的承诺事项

☒适用 ☐不适用

承诺背景	承诺类型	承诺方	承诺内容	承诺时间及期限	是否有履行期限	是否及时严格履行	如未能及时履行应说明未完成履行的具体原因	如未能及时履行应说明下一步计划

与首次公开发行相关的承诺	股份限售	紫金投资	注 1	自上市之日起 36 个月	是	是	不适用	不适用
与首次公开发行相关的承诺	股份限售	国信集团	注 2	自上市之日起 36 个月	是	是	不适用	不适用
与首次公开发行相关的承诺	股份限售	持有本行股份的公司董事、监事、高级管理人员	注 3	自上市之日起 36 个月	是	是	不适用	不适用
与首次公开发行相关的承诺	股份限售	持有本行股份的公司董事、监事、高级管理人员近亲属	注 4	自上市之日起 36 个月	是	是	不适用	不适用
与首次公开发行相关的承诺	股份限售	持股超过 5 万股的员工股东	注 5	自上市之日起 36 个月	是	是	不适用	不适用
与首次公开发行相关的承诺	股份限售	合计持股达 51% 的股东	注 6	自上市之日起 36 个月	是	是	不适用	不适用
与首次公开发行相关的承诺	股份限售	IPO 申报至公司上市前新增股东	注 7	自登记在股东名册之日起 36 个月	是	是	不适用	不适用
其他承诺	其他	本行；董事、高级管理人员	注 8	自上市之日起 36 个月	是	是	不适用	不适用

注 1：自紫金农商银行股票上市交易之日起三十六个月内，不转让或委托他人管理紫金投资所持有的紫金农商银行公开发行股票前已发行的股票，也不由紫金农商银行回购紫金投资所持有的紫金农商银行公开发行股票前已发行的股票。自紫金农商银行股票上市交易之日起三十六个月届满后二十四个月内，紫金投资集团减持紫金农商银行股份数量不超过其所持有紫金农商银行总股数的 5%，上市交易之日起三十六个月届满后二十四个月内若拟进行股份减持，减持股份数量将在减持前予以公告。

注 2：自紫金农商银行股票上市交易之日起三十六个月内，不转让或委托他人管理国信集团所持有的紫金农商银行公开发行股票前已发行的股票，也不由紫金农商银行回购国信集团所持有的紫金农商银行公开发行股票前已发行的股票。自紫金农商银行股票上市交易之日起三十六个月届满后二十四个月内，国信集团减持紫金农商银行股份数量不超过其所持有紫金农商银行总股数的 25%，上市交易之日起三十六个月届满后二十四个月内若拟进行股份减持，减持股份数量将在减持前予以公告。

注 3：自紫金农商银行股票上市交易之日起三十六个月内，其不转让或委托他人管理其所持有的紫金农商银行的股权，也不由紫金农商银行回购其所持有的发行人的股权；持股锁定期满后，其在任职期间每年转让的股份不超过其所持紫金农商银行股份总数的百分之二十五；离职后六个月内，其不转让其本人直接或间接持有的紫金农商银行股份；其所持紫金农商银行股票在锁定期

满后两年内减持的，减持价格不低于紫金农商银行已发行股票首次公开发行价格，自紫金农商银行股票上市至其本人减持期间，紫金农商银行如有派息、送股、资本公积金转增股本、配股等除权除息事项，减持底价下限将相应进行调整；紫金农商银行股票上市后 6 个月内如股票连续 20 个交易日的收盘价均低于首次公开发行价格，或者上市后 6 个月期末收盘价低于首次公开发行价格，其持有紫金农商银行股票的锁定期限在原有锁定期限基础上自动延长 6 个月。不因职务变更或离职等主观原因而放弃履行上述承诺，如其减持行为未履行或违反上述承诺的，则减持所得收入归紫金农商银行所有；如其减持收入未上交紫金农商银行，则紫金农商银行有权将应付其现金分红及薪酬中与违规减持所得相等的金额收归紫金农商银行所有。

自紫金农商银行股票上市交易之日起三年内，其不转让或委托他人管理其所持有的紫金农商银行的股权，也不由紫金农商银行回购其所持有的发行人的股权；股份转让锁定期满后，其每年出售所持紫金农商银行的股份数不超过所持紫金农商银行股份总数的 15%；持股锁定期满后五年内，其转让所持紫金农商银行的股份数不超过其所持紫金农商银行股份总数的 50%。

注 4：自紫金农商银行股票上市交易之日起三年内，其不转让或委托他人管理其所持有的紫金农商银行的股权，也不由紫金农商银行回购其所持有的发行人的股权；股份转让锁定期满后，其每年出售所持紫金农商银行的股份数不超过所持紫金农商银行股份总数的 15%；持股锁定期满后五年内，其转让所持紫金农商银行的股份数不超过其所持紫金农商银行股份总数的 50%。

注 5：自紫金农商银行股票上市之日起三十六个月内，其不转让或者委托他人管理其所持有的紫金农商银行股份，也不由紫金农商银行回购其所持有的紫金农商银行股份；持股锁定期满后，其每年转让所持紫金农商银行的股份数不超过其所持紫金农商银行股份总数的 15%，持股锁定期满后 5 年内转让所持紫金农商银行的股份数不超过本人所持紫金农商银行股份总数的 50%。

注 6：自紫金农商银行股票上市之日起三十六个月内，不转让或者委托他人管理其所持有的紫金农商银行股份，也不由紫金农商银行回购其所持有的股份。

注 7：自其所持紫金农商银行股份登记在股东名册之日起三十六个月内，不转让或者委托他人管理其所持有的紫金农商银行股份，也不由紫金农商银行回购其所持有的股份。

注 8：上市后三年内公司股价低于每股净资产时（如因利润分配、资本公积金转增股本、增发、配股等情况导致本行净资产或股份总数出现变化的，须按照上海证券交易所的有关规定做相应调整），本行将依据有关法律、法规及本行章程的规定，及时召开董事会、股东大会，审议稳定股价具体方案，明确该等具体方案的实施期间，并在股东大会审议通过该等方案后的 10 个交易日内启动稳定股价具体方案的实施。本行全体董事（独立董事除外）承诺，在本行就回购股份事宜召开的董事会上，对本行承诺的回购股份方案的相关决议投赞成票。

本行董事、高级管理人员应在不迟于股东大会审议通过稳定股价具体方案后的 10 个交易日内，根据股东大会审议通过的稳定股价具体方案，积极采取措施以稳定本行股价，并保证股价稳定措施实施后，本行的股权分布仍符合上市条件。

(二) 公司资产或项目存在盈利预测，且报告期仍处在盈利预测期间，公司就资产或项目是否达到原盈利预测及其原因作出说明

☐ 已达到 ☐ 未达到 ☒ 不适用

(三) 业绩承诺的完成情况及其对商誉减值测试的影响

☐ 适用 ☒ 不适用

三、报告期内资金被占用情况及清欠进展情况

☐ 适用 ☒ 不适用

四、公司对会计师事务所“非标准意见审计报告”的说明

☐ 适用 ☒ 不适用

五、公司对会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正原因和影响的分析说明

(一) 公司对会计政策、会计估计变更原因及影响的分析说明

☒ 适用 ☐ 不适用

本公司自 2019 年 1 月 1 日起执行财政部于 2017 年修订的《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》、《企业会计准则第 24 号—套期会计》和《企业会计准则第 37 号—金融工具列报》。

金融资产分类与计量方面，新金融工具准则要求金融资产基于其合同现金流量特征及企业管理该等资产的业务模式分类为“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”和“以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产”三大类别。取消了贷款和应收款项、持有至到期投资和可供出售金融资产等原分类。权益工具投资一般分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，也允许企业将非交易性权益工具投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，但该指定不可撤销，且在处置时不得将原计入其他综合收益的累计公允价值变动额结转计入当期损益。

金融资产减值方面，新金融工具准则有关减值的要求适用于以摊余成本计量以及以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产、租赁应收款、应收账款、合同资产以及特定未提用的贷款承诺和财务担保合同。新金融工具准则要求采用预期信用损失模型以替代原先的已发生信用损失模型。新减值模型要求采用三阶段模型，依据相关项目自初始确认后信用风险是否发生显著增加，信用损失准备按 12 个月内预期信用损失或者整个存续期的预期信用损失进行计提。

于 2019 年 1 月 1 日之前的金融工具确认和计量与新金融工具准则要求不一致的，本公司按照新金融工具准则的要求进行衔接调整。涉及前期比较财务报表数据与新金融工具准则要求不一致的，本公司不进行调整。金融工具原账面价值和在新金融工具准则施行日的新账面价值之间的差额，计入 2019 年 1 月 1 日的留存收益或其他综合收益。

上述会计政策变更的影响详见第十二节 财务报告之“重要会计政策和会计估计的变更”。

(二) 公司对重大会计差错更正原因及影响的分析说明

□适用 √不适用

(三) 与前任会计师事务所进行的沟通情况

□适用 √不适用

(四) 其他说明

□适用 √不适用

六、聘任、解聘会计师事务所情况

单位：千元 币种：人民币

	现聘任
境内会计师事务所名称	苏亚金诚会计师事务所（特殊普通合伙）
境内会计师事务所报酬	1,100
境内会计师事务所审计年限	5

	名称	报酬
内部控制审计会计师事务所	苏亚金诚会计师事务所（特殊普通合伙）	450
保荐人	中信建投证券股份有限公司	-

聘任、解聘会计师事务所的情况说明

√适用 □不适用

经公司 2018 年年度股东大会审议通过，继续聘请苏亚金诚会计师事务所（特殊普通合伙）为公司 2019 年审计机构。

苏亚金诚会计师事务所（特殊普通合伙）原签字会计师为周琼、陈东阳，因对本公司审计时间已临近法定连续审计期限，为保证执业质量，于 2019 年年报审计时更换签字会计师为周琼、王敏。

审计期间改聘会计师事务所的情况说明

□适用 √不适用

七、面临暂停上市风险的情况

(一) 导致暂停上市的原因

□适用 √不适用

(二) 公司拟采取的应对措施

□适用 √不适用

八、面临终止上市的情况和原因

□适用 √不适用

九、破产重整相关事项

□适用 √不适用

十、重大诉讼、仲裁事项

☐ 本年度公司有重大诉讼、仲裁事项 ☒ 本年度公司无重大诉讼、仲裁事项

截至报告期末，公司未决诉讼 78 笔，涉及金额 2.77 亿元；其中信贷类诉讼 76 笔，涉及金额 2.77 亿元。公司认为上述事项不会对公司的财务状况或经营结果产生重大影响。

十一、上市公司及其董事、监事、高级管理人员、控股股东、实际控制人、收购人处罚及整改情况

☒ 适用 ☐ 不适用

1. 2019 年 8 月 1 日，中国人民银行南京分行对本行下发《行政处罚决定书》（南银罚字[2019]第 14 号），认为本行存在银行结算账户业务不合规、商业汇票业务不合规的违规事实，对本行给予警告，并处罚款共计人民币 188.8 万元。

2. 2019 年 10 月 10 日，中国银保监会江苏监管局对本行下发《行政处罚决定书》（苏银保监罚决字[2019]22 号），认为本行科技支行贷后管理不到位，违反审慎经营规则，对本行科技支行处以人民币 30 万元罚款。

3. 2019 年 10 月 10 日，中国银保监会江苏监管局对本行下发《行政处罚决定书》（苏银保监罚决字[2019]28 号），认为本行城中支行采用不正当手段吸收存款，对本行城中支行作出如下行政处罚：没收违法所得人民币 23473.43 元，并处以人民币 60 万元罚款，共计罚没人民币 623473.43 元。

4. 2019 年 10 月 10 日，中国银保监会江苏监管局对本行城中支行行长武自强下发《行政处罚决定书》（苏银保监罚决字[2019]23 号），认为武自强对本行城中支行采用不正当手段吸收存款行为负有领导责任，对武自强给予警告，并处罚款人民币 5 万元。

针对上述处罚，本行高度重视，要求责任部室认真落实监管要求，加大整改力度，深入剖析问题根源，进一步完善行内业务制度，规范业务操作流程，强化业务风险管控。截至报告期末，本行已经接受处罚、落实整改，并严格按照内部管理制度对相关责任人进行问责。

十二、报告期内公司及其控股股东、实际控制人诚信状况的说明

☐ 适用 ☒ 不适用

十三、公司股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施的情况及其影响

（一）相关激励事项已在临时公告披露且后续实施无进展或变化的

☐ 适用 ☒ 不适用

（二）临时公告未披露或有后续进展的激励情况

股权激励情况

☐ 适用 ☒ 不适用

其他说明

☐ 适用 ☒ 不适用

员工持股计划情况

☐ 适用 ☒ 不适用

其他激励措施

☐ 适用 ☒ 不适用

十四、重大关联交易

(一) 与日常经营相关的关联交易

公司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，交易条件、定价原则与独立第三方交易一致，不存在优于其他借款人或交易对手的情形。报告期内，公司对日常关联交易额度进行合理预计，并经股东大会审议通过。

2019 年，公司在上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）先后披露《关于 2019 年度日常关联交易预计额度的公告》（公告编号：2019-006）、《关于部分关联方关联交易相关事宜暨调整年初日常关联交易预计额度的公告》（公告编号：2019-018）、《关联交易公告》（公告编号：2019-032）。

报告期内，公司的关联交易数据详见第十二节财务报告之“关联方及关联交易”。

(二) 资产或股权收购、出售发生的关联交易

1、已在临时公告披露且后续实施无进展或变化的事项

☐适用 ☒不适用

2、已在临时公告披露，但有后续实施的进展或变化的事项

☐适用 ☒不适用

3、临时公告未披露的事项

☐适用 ☒不适用

4、涉及业绩约定的，应当披露报告期内的业绩实现情况

☐适用 ☒不适用

(三) 共同对外投资的重大关联交易

1、已在临时公告披露且后续实施无进展或变化的事项

☐适用 ☒不适用

2、已在临时公告披露，但有后续实施的进展或变化的事项

☐适用 ☒不适用

3、临时公告未披露的事项

☐适用 ☒不适用

(四) 关联债权债务往来

1、已在临时公告披露且后续实施无进展或变化的事项

☐适用 ☒不适用

2、已在临时公告披露，但有后续实施的进展或变化的事项

☐适用 ☒不适用

3、临时公告未披露的事项

☐适用 ☒不适用

(五) 其他

☐ 适用 ☒ 不适用

十五、重大合同及其履行情况

(一) 托管、承包、租赁事项

1、托管情况

☐ 适用 ☒ 不适用

2、承包情况

☐ 适用 ☒ 不适用

3、租赁情况

☐ 适用 ☒ 不适用

(二) 担保情况

☐ 适用 ☒ 不适用

(三) 其他重大合同

☐ 适用 ☒ 不适用

十六、其他重大事项的说明

☐ 适用 ☒ 不适用

十七、积极履行社会责任的工作情况

(一) 上市公司扶贫工作情况

☒ 适用 ☐ 不适用

1. 精准扶贫规划

设立“紫金·助梦小康”基金，“十三五”期间共捐赠 2000 万元用于精准扶贫项目建设，每年安排 400 万元捐赠资金投入扶贫项目建设中，先后实施了爱心书包、农机合作社、粮食烘干库、排涝水渠等扶贫建设项目。

2. 年度精准扶贫概要

公司定向帮扶溧水东屏街道和平村、淮安金湖县塔集镇东方红村。不定期组织党员干部结对帮扶经济困难户，并做好贫困户建档立卡。通过创新帮扶方式方法。引导低收入农户加入农户合作社，帮助困难农户获得工资性收入。先后向溧水东屏街道和平村、金湖塔集镇东方红村，六合龙池街道四柳社区、高淳阳江镇临湖村定向捐赠帮扶资金 380 余万元。其中临湖村作为南京最后一个薄弱村，今年成功脱贫摘帽，被新华日报、南京日报等主流媒体竞相报道。组织志愿者走进留守儿童之家，全年向偏远中小学困难学童捐赠爱心书包 3200 个。青年志愿者参加“为爱西行·播洒书香”公益助学活动，将 2000 多册爱心图书和捐赠物资送往甘肃平凉 4 所希望小学。

3. 精准扶贫成效

☒ 适用 ☐ 不适用

单位：万元 币种：人民币

指 标	数量及开展情况
一、总体情况	
其中：1. 资金	380
2. 物资折款	10
3. 帮助建档立卡贫困人口脱贫数（人）	62
二、分项投入	
1. 产业发展脱贫	
其中：1.1 产业扶贫项目类型	<input checked="" type="checkbox"/> 农林产业扶贫 <input type="checkbox"/> 旅游扶贫 <input type="checkbox"/> 电商扶贫 <input type="checkbox"/> 资产收益扶贫 <input type="checkbox"/> 科技扶贫 <input type="checkbox"/> 其他
1.2 产业扶贫项目个数（个）	4
1.3 产业扶贫项目投入金额	380
1.4 帮助建档立卡贫困人口脱贫数（人）	62
2. 转移就业脱贫	
3. 易地搬迁脱贫	
4. 教育脱贫	
5. 健康扶贫	
6. 生态保护扶贫	
7. 兜底保障	
其中：7.1 帮助“三留守”人员投入金额	3.5
7.2 帮助“三留守”人员数（人）	75
7.3 帮助贫困残疾人投入金额	1.4
7.4 帮助贫困残疾人数（人）	14
8. 社会扶贫	
9. 其他项目	
三、所获奖项（内容、级别）	

4. 后续精准扶贫计划

作为南京地方法人银行，公司弘扬“同分享，共成长”核心价值理念，坚持“多予、少取、便民”方针，将金融扶贫作为践行普惠金融的重中之重。

为市农业农村局量身定制了村级资金阳光监管平台产品——“村村通”，为村级账户信息实时查询、线上资金上划下拨、费用报销提供了“一揽子”服务。充分运用市内 135 个营业网点、75 台“紫金快付通”、84 个农村金融服务站、333 台自动存取款机，实现金融服务覆盖全市所有镇（街），打通普惠金融服务“最后一公里”。

聚力项目建设，以信贷扶持提升造血功能。将“金陵惠农贷”客户群作为重点营销对象，对名单内的客户执行同期基准利率。农业龙头企业指定专人进行对接走访，农民专业合作社和家庭农场按区域分配至二级支行进行对接。实施爱心书包、农机合作社、粮食烘干库、排涝水渠等扶贫建设项目，壮大贫困村造血功能。先后向南京本地的六合竹镇、程桥、马集，浦口石桥、桥林，江宁丹阳等偏远地区一年级小学生，扬州、镇江、江宁等地特殊教育学校捐赠爱心书包。全方位

开展志愿者行动，切实维护金融消费者合法权益，组织“紫微星”志愿服务队走进工厂、社区、学校宣传金融知识。

（二）社会责任工作情况

☒ 适用 ☐ 不适用

公司于 2020 年 3 月 25 日在上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）披露 2019 年社会责任报告全文。

（三）环境信息情况

1. 属于环境保护部门公布的重点排污单位的公司及其重要子公司的环保情况说明

☐ 适用 ☒ 不适用

2. 重点排污单位之外的公司的环保情况说明

☐ 适用 ☒ 不适用

3. 重点排污单位之外的公司未披露环境信息的原因说明

☐ 适用 ☒ 不适用

4. 报告期内披露环境信息内容的后续进展或变化情况的说明

☐ 适用 ☒ 不适用

（四）其他说明

☒ 适用 ☐ 不适用

可转换公司债券

2019 年 3 月，公司第三届董事会第八次会议审议通过了《关于公开发行 A 股可转换公司债券并上市方案的议案》，该议案后经公司 2018 年度股东大会审议通过。

2019 年 12 月，公司收到《中国银保监会江苏监管局关于江苏紫金农村商业银行股份有限公司公开发行 A 股可转换公司债券相关事宜的批复》（苏银保监复[2019]710 号），同意公司公开发行不超过 45 亿元的 A 股可转换公司债券，在转股后按照相关监管要求计入核心一级资本。

2019 年 12 月末，公司收到《中国证监会行政许可申请受理单》（受理序号:193089），中国证监会依法对公司提交的公开发行可转换公司债券行政许可申请材料进行了审查，认为该申请材料齐全，决定对该行政许可申请予以受理。

该事项详细公告可参阅公司在上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）发布的相关公告。

十八、可转换公司债券情况

☐ 适用 ☒ 不适用

第七节 普通股股份变动及股东情况

一、普通股股本变动情况

(一) 普通股股份变动情况表

1、普通股股份变动情况表

报告期内，公司普通股股份总数及股本结构未发生变化。

2、普通股股份变动情况说明

☒ 适用 ☐ 不适用

经中国证监会《关于核准江苏紫金农村商业银行股份有限公司首次公开发行股票的批复》（证监许可[2018]1603号）核准，公司于2018年12月18日首次公开发行人民币普通股（A股）366,088,889股，并于2019年1月3日在上海证券交易所挂牌上市。

2019年12月27日，公司披露《紫金银行关于首次公开发行部分限售股上市流通的公告》（2019-037），1,368,961,925股首次发行限售股于2020年1月3日锁定期届满上市流通，该部分股份占公司总股本的37.39%。

3、普通股股份变动对最近一年和最近一期每股收益、每股净资产等财务指标的影响（如有）

☐ 适用 ☒ 不适用

4、公司认为必要或证券监管机构要求披露的其他内容

☐ 适用 ☒ 不适用

(二) 限售股份变动情况

☐ 适用 ☒ 不适用

二、证券发行与上市情况

(一) 截至报告期内证券发行情况

☐ 适用 ☒ 不适用

截至报告期内证券发行情况的说明（存续期内利率不同的债券，请分别说明）：

☐ 适用 ☒ 不适用

(二) 公司普通股股份总数及股东结构变动及公司资产和负债结构的变动情况

☐ 适用 ☒ 不适用

(三) 现存的内部职工股情况

☒ 适用 ☐ 不适用

单位：股 币种：人民币

内部职工股的发行日期	内部职工股的发行价格（元）	内部职工股的发行数量
-	-	229,407,931
现存的内部职工股情况的说明	截至报告期末，公司有限售条件的股份中，内部职工持股份合计 229,407,931 股，占总股本比例为 6.27%。主要通过以下方	

	式取得：1. 本行设立时，原职工社员持股转为本行职工股东持股；2. 本行设立后，历次分红转增的股份；3. 通过协议受让、赠与受让、继承及执行判决等方式取得的本行股份。
--	---

三、股东和实际控制人情况

(一) 股东总数

截止报告期末普通股股东总数(户)	79,916
年度报告披露日前上一月末的普通股股东总数(户)	89,416
截止报告期末表决权恢复的优先股股东总数(户)	不适用
年度报告披露日前上一月末表决权恢复的优先股股东总数(户)	不适用

(二) 截止报告期末前十名股东、前十名流通股东（或无限售条件股东）持股情况表

单位：股

前十名股东持股情况							
股东名称 (全称)	报告期内 增减	期末持股数量	比例 (%)	持有有限售条 件股份数量	质押或冻结情况		股东 性质
					股份 状态	数量	
南京紫金投资集团有限 责任公司	0	328,129,524	8.96	328,129,524	无	0	国有法人
江苏省国信集团有限公 司	0	267,852,322	7.32	267,852,322	无	0	国有法人
江苏苏豪投资集团有限 公司	0	111,635,151	3.05	111,635,151	无	0	国有法人
南京市河西新城区国有 资产经营控股(集团)有 限责任公司	0	93,232,360	2.55	93,232,360	无	0	国有法人
南京天朝投资有限公司	0	70,276,885	1.92	70,276,885	无	0	境内非国 有法人
雨润控股集团有限公 司	0	62,384,420	1.70	62,384,420	冻结	62,384,420	境内非国 有法人
南京凤南投资实业有限 公司	0	42,346,941	1.16	42,346,941	无	0	境内非国 有法人
南京建工产业集团有限 公司	0	41,689,006	1.14	41,689,006	质押	41,689,006	境内非国 有法人
金陵药业股份有限公司	0	35,296,430	0.96	35,296,430	无	0	国有法人

南京江北新区产业投资集团有限公司	0	34, 543, 001	0. 94	34, 543, 001	无	0	国有法人
前十名无限售条件股东持股情况							
股东名称	持有无限售条件流通股的数量	股份种类及数量					
		种类	数量				
香港中央结算有限公司	3, 460, 303	人民币普通股	3, 460, 303				
中国农业银行股份有限公司—中证 500 交易型开放式指数证券投资基金	3, 076, 800	人民币普通股	3, 076, 800				
华夏基金—工商银行—华夏基金工行 300 增强集合资产管理计划	1, 633, 200	人民币普通股	1, 633, 200				
田恒光	1, 531, 800	人民币普通股	1, 531, 800				
领航投资澳洲有限公司—领航新兴市场股指基金（交易所）	1, 174, 200	人民币普通股	1, 174, 200				
林英志	1, 104, 255	人民币普通股	1, 104, 255				
朱胜利	1, 001, 900	人民币普通股	1, 001, 900				
张佳娜	989, 900	人民币普通股	989, 900				
法国兴业银行	927, 800	人民币普通股	927, 800				
中国建设银行—上证 180 交易型开放式指数证券投资基金	877, 600	人民币普通股	877, 600				
上述股东关联关系或一致行动的说明	无						
表决权恢复的优先股股东及持股数量的说明	不适用						

前十名有限售条件股东持股数量及限售条件

√适用 □不适用

单位：股

序号	有限售条件股东名称	持有的有限售条件股份数量	有限售条件股份可上市交易情况		限售条件
			可上市交易时间	新增可上市交易股份数量	
1	南京紫金投资集团有限责任公司	328,129,524	2022 年 1 月	0	自本行上市之日起 36 个月
2	江苏省国信集团有限公司	267,852,322	2022 年 1 月	0	自本行上市之日起 36 个月
3	江苏苏豪投资集团有限公司	111,635,151	2022 年 1 月	0	自本行上市之日起 36 个月
4	南京市河西新城区国有资产经营控股(集团)有限责任公司	93,232,360	2022 年 1 月	0	自本行上市之日起 36 个月
5	南京天朝投资有限公司	70,276,885	2022 年 1 月	0	自本行上市之日起 36 个月
6	雨润控股集团有限公司	62,384,420	2022 年 1 月	0	自本行上市之日起 36 个月
7	南京凤南投资实业有限公司	42,346,941	2022 年 1 月	0	自本行上市之日起 36 个月

8	南京建工产业集团有限公司	41,689,006	2022 年 1 月	0	自本行上市之日起 36 个月
9	金陵药业股份有限公司	35,296,430	2022 年 1 月	0	自本行上市之日起 36 个月
10	南京江北新区产业投资集团有限公司	34,543,001	2022 年 1 月	0	自本行上市之日起 36 个月
上述股东关联关系或一致行动的说明		无			

(三) 战略投资者或一般法人因配售新股成为前 10 名股东

☐适用 ☒不适用

四、控股股东及实际控制人情况

(一) 控股股东情况

1 法人

☐适用 ☒不适用

2 自然人

☐适用 ☒不适用

3 公司不存在控股股东情况的特别说明

☒适用 ☐不适用

公司股权结构分散，第一大股东持股比例为 8.96%，前十大股东合计持股比例为 29.70%，不存在持股 50%以上的股东。公司仅紫金投资和国信集团两家持股 5%以上的股东，且其各自持股比例均未超过 10%，所享有的表决权均不足以对公司股东大会决议产生重大影响。

公司董事均由股东大会选举产生，各股东均按照各自的表决权参与董事选举的投票表决，任何股东及其关联方均没有能力决定半数以上董事会成员的人选。公司董事均依据自己的意愿对董事会会议议案进行表决，不存在任何单一股东单独控制董事会的情形。

4 报告期内控股股东变更情况索引及日期

☐适用 ☒不适用

5 公司与控股股东之间的产权及控制关系的方框图

☐适用 ☒不适用

(二) 实际控制人情况

1 法人

☐适用 ☒不适用

2 自然人

☐适用 ☒不适用

3 公司不存在实际控制人情况的特别说明

☒适用 ☐不适用

截至报告期末，公司不存在实际控制人。

4 报告期内实际控制人变更情况索引及日期

☐适用 ☒不适用

5 公司与实际控制人之间的产权及控制关系的方框图

☐适用 ☒不适用

6 实际控制人通过信托或其他资产管理方式控制公司

☐适用 ☒不适用

(三) 控股股东及实际控制人其他情况介绍

☐适用 ☒不适用

五、其他持股在百分之十以上的法人股东

☐适用 ☒不适用

六、股份限制减持情况说明

☐适用 ☒不适用

第八节 优先股相关情况

☐适用 ☒不适用

第九节 董事、监事、高级管理人员和员工情况

一、持股变动情况及报酬情况

(一) 现任及报告期内离任董事、监事和高级管理人员持股变动及报酬情况

√适用 □不适用

单位：股

姓名	职务(注)	性别	年龄	任期起始日期	任期终止日期	年初持股数	年末持股数	年度内股份增减变动量	增减变动原因	报告期内从公司获得的税前报酬总额(万元)	是否在公司关联方获取报酬
张小军	董事长	男	57	2014年8月	换届止	294,137	294,137	0	-	160.67	否
王留平	董事	男	55	2017年12月	换届止	210,000	210,000	0	-	135.21	否
汤宇	董事	男	51	2013年4月	换届止	379,829	379,829	0	-	134.72	否
	行长			2012年12月	换届止						
王怀明	独立董事	男	56	2014年8月	换届止	0	0	0	-	18.00	是
蒋志芬	独立董事	女	61	2015年5月	换届止	0	0	0	-	17.90	是
余新平	独立董事	男	62	2016年5月	换届止	0	0	0	-	18.00	是
张洪发	独立董事	男	55	2017年12月	换届止	0	0	0	-	17.97	否
孙隽	董事	女	39	2017年12月	换届止	0	0	0	-	0	是
张丁	董事	男	41	2017年12月	换届止	0	1,000	1,000	二级市场买入	0	是
李金亮	董事	男	53	2011年3月	换届止	0	0	0	-	9.90	是
侯军	董事	男	56	2017年12月	换届止	41,179	41,179	0	-	9.70	是
周石华	监事长	男	53	2017年12月	换届止	392,182	392,182	0	-	124.59	否
许莉	外部监事	女	55	2014年8月	换届止	0	0	0	-	18.00	否
周昕明	外部监事	男	46	2017年12月	换届止	0	0	0	-	18.00	是
闫海峰	外部监事	男	55	2019年4月	换届止	0	0	0	-	6.00	是
杨玉虹	监事	女	47	2017年12月	换届止	0	0	0	-	0	是
李明员	监事	男	55	2017年12月	换届止	0	0	0	-	10.00	是
刘瑾	监事	男	51	2014年8月	换届止	567,103	567,103	0	-	10.00	是

武自强	监事	男	48	2017 年 12 月	换届止	410,893	410,893	0	-	70.02	否
李玉宁	监事	男	43	2017 年 12 月	换届止	226,955	226,955	0	-	64.09	否
孔小祥	副行长	男	54	2011 年 3 月	换届止	500,000	500,000	0	-	120.15	否
李昌盛	副行长	男	53	2012 年 12 月	换届止	328,416	328,416	0	-	123.90	否
陈亚	副行长	男	49	2018 年 8 月	换届止	21,585	21,585	0	-	76.40	否
徐燕	副行长	女	44	2017 年 12 月	换届止	0	0	0	-	105.97	否
王清国	副行长	男	42	2017 年 12 月	换届止	500,000	500,000	0	-	108.00	否
吴飞	董事会秘书	男	43	2012 年 12 月	换届止	116,757	116,757	0	-	75.46	否
黄维平	前副董事长	男	54	2014 年 8 月	2019 年 12 月	500,000	500,000	0	-	90.99	否
毛玮红	前独立董事	女	49	2015 年 5 月	2019 年 10 月	0	0	0	-	16.40	否
杨荣华	前外部监事	男	51	2017 年 12 月	2019 年 4 月	0	0	0	-	12.00	是
合计	/	/	/	/	/	4,489,036	4,490,036	1,000	/	1572.04	/

姓名	主要工作经历
张小军	1962 年 7 月出生，中国国籍，无境外永久居留权，本科学历，高级理财规划师、经济师。曾任溧阳市农村信用合作联社营业部主任，溧阳市农村信用合作联社主任助理、副主任、主任、理事长，江苏溧阳市农村合作银行董事长，江苏江南农村商业银行股份有限公司副行长、行长、党委副书记。现任本公司党委书记、董事长。
王留平	1964 年 9 月出生，中国国籍，无境外永久居留权，研究生学历，助理经济师。曾任南京市委副秘书长、办公厅（政研室）副主任，市委农村工作委员会副书记（正局级），南京报业传媒集团党委书记、董事长、社委会社长。现任江苏高淳农村商业银行股份有限公司董事，本公司党委副书记、董事、工会主席。
汤宇	1968 年 4 月出生，中国国籍，无境外永久居留权，本科学历，硕士学位，经济师。曾任南京市六合区农村信用合作联社主任、党委书记、理事长，本公司副行长，连云港灌云县挂职副县长。现任本公司党委副书记、董事、行长。
王怀明	1963 年 3 月出生，中国国籍，无境外永久居留权，博士研究生学历，博士，教授。曾任职于南京农业大学党委办公室、南京农业大学经济管理学院。现任南京农业大学金融学院教授、博士生导师，无锡农村商业银行股份有限公司独立董事，江苏中信博新能源科技股份有限公司独立董事，本公司独立董事。

蒋志芬	1958 年 10 月出生，中国国籍，无境外永久居留权，研究生学历，教授。曾任职于江苏银行学校、南京金融高等专科学校、南京审计学院金融学院。现任南京审计大学金融学教授，江苏溧水农村商业银行股份有限公司外部监事，本公司独立董事。
余新平	1957 年 8 月出生，中国国籍，无境外永久居留权，本科学历，副教授，资深中国注册会计师。曾任南京财经大学副教授、会计系副主任。现任江苏众天信会计师事务所董事长，南京天启财务顾问有限公司董事长，苏州宝馨科技实业股份有限公司独立董事，南京天启会计人才服务有限公司，江苏财盟企业管理咨询有限公司董事，南京通美途教育咨询有限公司监事，本公司独立董事。
张洪发	1964 年 9 月出生，中国国籍，无境外永久居留权，本科学历，正高级会计师。曾任职于江苏省广播电视大学、江苏省会计师事务所。现任江苏省注册会计师协会副秘书长，江苏省资产评估协会秘书长，江苏省检察院专家咨询委员会委员，江苏省审计厅特约审计员，崇义章源钨业股份有限公司、南京康尼机电股份有限公司、国联期货股份有限公司、江苏股权交易中心有限责任公司、江苏金智科技股份有限公司独立董事，本公司独立董事。
孙隽	1980 年 3 月出生，中国国籍，无境外永久居留权，研究生学历。曾任南京市国资集团投资管理部助理业务主管、业务主管、经理助理，紫金投资集团投资管理部副总经理（主持工作）。现任紫金投资集团投资管理部总经理，南京紫金融资担保有限责任公司支部书记、董事长、总经理，本公司董事。
张丁	1978 年 7 月出生，中国国籍，无境外永久居留权，研究生学历，英国特许公认会计师。曾任江苏舜天国际集团有限公司资产财务部副经理，江苏省国信资产管理集团有限公司财务部副经理、经理。现任江苏省国信集团有限公司财务部副总经理，本公司董事。
李金亮	1966 年 12 月出生，中国国籍，无境外永久居留权，研究生学历，高级会计师。现任江苏汇鸿国际集团土产进出口股份有限公司董事、总经理，中国食品土畜进出口商会副会长，本公司董事。
侯军	1963 年 10 月出生，中国国籍，无境外永久居留权，MBA 硕士学位。曾就职于南京市玄武区税务局、南京市玄武区财政局。现任南京飞元集团董事长、总经理，南京飞元实业有限公司执行董事，弘成租赁集团有限公司董事长、总经理，南京鑫浩投资管理有限公司执行董事，南京立芙购通讯设备有限公司董事长，南京优联新材料科技有限公司董事长，江苏省人大代表，南京市工商业联合会副主席，德国江苏总商会会长，本公司董事。

周石华	1966 年 2 月出生，中国国籍，无境外永久居留权，研究生学历，高级经济师。曾任中国人民银行南京分行营管部合作金融监管处科长，江苏省联社信贷管理处副处长（主持工作）、业务管理处副处长兼资金调剂中心副主任（主持工作）、业务管理处处长、江苏高淳农村商业银行股份有限公司董事、本公司副行长。现任本公司纪委书记、监事长。
许莉	1964 年 2 月出生，中国国籍，无境外永久居留权，本科学历，硕士研究生导师，教授。曾任职于江苏银行学校金融系、南京金融高等专科学校会计系。现任南京审计大学审计学教授，江苏省审计学会理事，江苏省金融会计学会学术顾问，中国审计学会个人会员，本公司外部监事。
周昕明	1973 年 3 月出生，中国国籍，无境外永久居留权，本科学历，中级职称。现任江苏振泽律师事务党支部书记、主任，南京市律师协会常务理事、党建研究指导委员会主任，南京市人民检察院人民监督员，南京市玄武区新街口商会副会长，本公司外部监事。
闫海峰	1964 年 9 月出生，中国国籍，无境外永久居留权，研究生学历，教授。曾任河南师范大学数学学院概率统计教研室讲师、副教授，江苏省保险学会副会长，江苏省金融学会常务理事，南京财经大学金融学院院长和中国区域金融研究中心主任。现任南京财经大学金融学教授，江苏紫金产业金融发展研究院院长，南京财经大学江苏创新发展研究院院长，江苏省高校“青蓝工程”中青年学术带头人，江苏省“333 工程”培养计划第三层次培养对象，本公司外部监事。
杨玉虹	1972 年 6 月出生，中国国籍，无境外永久居留权，本科学历，高级会计师。曾任江苏省国防工业资产管理有限公司财务部科员、副科、正科，江苏省丝绸集团有限公司资产财务部投资科科长，江苏苏豪投资集团有限公司综合管理部副总经理、总经理。现任江苏省苏豪控股集团有限公司投资发展部总经理，本公司监事。
李明员	1964 年 9 月出生，中国国籍，无境外永久居留权，MBA 硕士学位。曾任江苏万信电子有限公司董事长，江苏金万信实业有限公司董事，本公司董事。现任深圳市金立通信设备有限公司董事，南京天邦置业有限公司执行董事，南京金威智能科技有限公司执行董事兼总经理，南京麒瑞投资发展有限公司执行董事、总经理，南京浙台生态农业科技有限公司监事，本公司监事。
刘瑾	1968 年 5 月出生，中国国籍，无境外永久居留权。曾任南京汇弘制衣有限公司财务科长、南京汇弘集团有限公司财务科长。现任南京汇弘（集团）有限公司监事，六合区雄州街道农民资金专业合作社监事，本公司监事。

武自强	1971 年 8 月出生，中国国籍，无境外永久居留权，本科学历，中级经济师。曾任雨花信用联社资金经营科办事员、科长助理，雨花联社石门坎信用社副主任（主持工作）、主任，南京市区联社石门坎信用社主任，南京市区联社业务拓展部总经理，本公司城中支行行长助理、副行长，信贷管理部副总经理（主持工作）、总经理。现任城中支行行长，本公司监事。
李玉宁	1976 年 8 月出生，中国国籍，无境外永久居留权，本科学历，中级会计师。曾任六合信用联社资产管理部办事员，六合信用联社业务拓展部总经理助理，六合信用联社人力资源部总经理助理、副总经理（主持工作）、总经理，本公司人力资源部主任科员，江宁支行副行长，人力资源部部门经理，计划财务部副总经理，审计稽核部总经理。现任监事会办公室/纪律监督室总经理，本公司监事。
孔小祥	1965 年 2 月出生，中国国籍，无境外永久居留权，本科学历，高级经济师。曾任高淳县农村信用合作联社副主任、主任，江苏高淳农村合作银行行长，南京市江宁区农村信用合作联社主任。现任本行副行长。
李昌盛	1966 年 2 月出生，中国国籍，无境外永久居留权，本科学历，经济师，中国注册金融分析师。曾任中国人民银行南京分行营管部金融监管处副科长、合作处科长，江苏银监局合作处科长，南京市区联社副主任，本行城中支行行长。现任本行副行长。
陈亚	1970 年 9 月出生，中国国籍，无境外永久居留权，本科学历。曾任中国银行灌南支行副行长、中国银行连云港分行网点建设办公室主任、南京市江宁区农村信用合作联社副主任、溧水县农村信用合作联社主任、溧水农村商业银行党委书记、董事长。现任本行副行长。
徐燕	1975 年 9 月出生，中国国籍，无境外永久居留权，本科学历，经济师。曾任中国银监会江苏银监局合作处科长，中国银监会江苏银监局合作处（农金处）副处长，本行风险总监。现任本行副行长。
王清国	1977 年 11 月出生，中国国籍，无境外永久居留权，本科学历，硕士学位，助理经济师。曾任浦口信用联社永丰信用社副主任（主持工作）、主任，浦口信用联社盘城信用社主任，六合信用联社副主任，本行公司金融部、公司业务部副总经理（主持工作），六合支行行长，本行扬州分行筹建负责人，淮安市金湖县挂职县委常委、县政府副县长，本行扬州分行行长。现任本行副行长。
吴飞	1976 年 3 月出生，中国国籍，无境外永久居留权，本科学历，硕士学位，经济师。曾任南京银行白下支行副行长，市区联社办公室副主任（主持工作）、主任，本行发展规划部副总经理（主持工作），董事会办公室副总经理（主持工作）、总经理。现任本行董事会秘书。

黄维平（离任）	1965 年 11 月出生，中国国籍，无境外永久居留权，研究生学历，高级经济师。2014 年 8 月至 2019 年 12 月任本公司副董事长。
毛玮红（离任）	1970 年 8 月出生，中国国籍，无境外永久居留权，研究生学历，二级律师。2015 年 5 月至 2019 年 10 月任本公司独立董事。
杨荣华（离任）	1968 年 1 月出生，中国国籍，无境外永久居留权，中国民主促进会会员，硕士研究生学历，高级会计师，注册会计师，注册资产评估师。2017 年 12 月至 2019 年 4 月任本公司外部监事。

其它情况说明

☐ 适用 ☒ 不适用

（二）董事、高级管理人员报告期内被授予的股权激励情况

☐ 适用 ☒ 不适用

二、现任及报告期内离任董事、监事和高级管理人员的任职情况

（一）在股东单位任职情况

☒ 适用 ☐ 不适用

任职人员姓名	股东单位名称	在股东单位担任的职务
孙隽	南京紫金投资集团有限责任公司	投资管理部总经理、职工监事
张丁	江苏省国信集团有限公司	财务部副总经理
李金亮	江苏汇鸿国际集团土产进出口股份有限公司	董事、总经理
侯军	南京飞元实业有限公司	执行董事
	南京鑫浩投资管理有限公司	执行董事
杨玉虹	江苏苏豪投资集团股份有限公司	董事
李明员	南京金威智能科技有限公司	执行董事兼总经理
刘瑾	南京汇弘（集团）有限公司	监事
在股东单位任职情况的说明	无	

（二）在其他单位任职情况

☒ 适用 ☐ 不适用

任职人员姓名	其他单位名称	在其他单位担任的职务
王留平	江苏高淳农村商业银行股份有限公司	董事

王怀明	南京农业大学	教授、博士生导师
	无锡农村商业银行股份有限公司	独立董事
	江苏中信博新能源科技股份有限公司	独立董事
蒋志芬	南京审计大学	教授
	江苏溧水农村商业银行股份有限公司	外部监事
余新平	江苏众天信会计师事务所	董事长
	南京天启财务顾问有限公司	董事长
	南京天启会计人才服务有限公司	执行董事
	南京通美途教育咨询有限公司	监事
	京口区天启隆财税咨询中心	经营人
	江苏财盟企业管理咨询有限公司	董事
	苏州宝馨科技实业股份有限公司	独立董事
张洪发	江苏省注册会计师协会	副秘书长
	江苏省资产评估协会	秘书长
	江苏省检察院专家咨询委员会	委员
	江苏省审计厅	特约审计员
	崇义章源钨业股份有限公司	独立董事
	南京康尼机电股份有限公司	独立董事
	国联期货股份有限公司	独立董事
	江苏股权交易中心有限责任公司	独立董事
	江苏金智科技股份有限公司	独立董事
孙隽	南京紫金融资担保有限责任公司	支部书记、董事长、总经理
	南京国资绿地金融中心有限公司	董事
	南京国盛投资管理集团有限公司	董事
	南京国盛资产管理有限公司	董事
	南京证券股份有限公司	董事
张丁	江苏省国信集团财务有限公司	董事
	南京银行股份有限公司	监事
	江苏省国信数字科技有限公司	董事
	江苏省新能源开发股份有限公司	董事

	南京丁山花园酒店有限公司	董事
	大唐国信滨海海上风力发电有限公司	监事
	江苏省投资管理有限责任公司	董事
李金亮	中国食品土畜进出口商会	副会长
侯军	南京飞元集团	董事长、总经理
	弘成租赁集团有限公司	董事长、总经理
	南京立芙购通讯设备有限公司	董事长
	南京优联新材料科技有限公司	董事长
	南京市工商业联合会	副主席
	德国江苏总商会	会长
周昕明	江苏振泽律师事务所	主任
杨玉虹	江苏环保产业股份有限公司	董事
	江苏丝绸实业有限公司	董事
李明员	深圳市金立通信设备有限公司	董事
	南京天邦置业有限公司	执行董事
	南京麒瑞投资发展有限公司	执行董事兼总经理
	南京浙台生态农业科技有限公司	监事
刘瑾	六合区雄州街道农民资金专业合作社	监事
毛玮红（离任）	江苏银行	-
杨荣华（离任）	瑞华会计师事务所（特殊普通合伙）江苏分所	执行事务合伙人，江苏分所 所长
	江苏兴光项目管理有限公司	执行董事兼总经理
	盛世瑞华（北京）信息科技有限公司	执行董事
在其他单位任职情况的说明	无	

三、董事、监事、高级管理人员报酬情况

√适用 □不适用

董事、监事、高级管理人员报酬的决策程序	股东大会批准董事、监事薪酬管理办法，董事会批准高级管理人员薪酬管理办法，并由董事会、监事会组织考核并实施。
---------------------	---

董事、监事、高级管理人员报酬确定依据	公司依据《江苏紫金农村商业银行股份有限公司董事薪酬管理制度》、《江苏紫金农村商业银行股份有限公司监事薪酬管理制度》、《紫金农商银行 2019 年度董事会对高级管理人员考评办法》对董事、监事及高级管理人员进行绩效考核及确定薪酬。
董事、监事和高级管理人员报酬的实际支付情况	执行董事、职工监事和高级管理人员按照公司薪酬管理制度支付月度基本薪酬，根据年终考核结果支付年度薪酬；非执行董事、股权监事、外部监事根据年度考核结果支付津贴。
报告期末全体董事、监事和高级管理人员实际获得的报酬合计	1572.04 万元

四、公司董事、监事、高级管理人员变动情况

√适用 □不适用

姓名	担任的职务	变动情形	变动原因
闫海峰	外部监事	选举	2019 年 4 月补选为公司监事。
黄维平	副董事长	离任	2019 年 12 月因个人原因辞职。
毛玮红	独立董事	离任	2019 年 10 月因工作原因辞职。
杨荣华	外部监事	离任	2019 年 3 月因工作原因辞职

五、近三年受证券监管机构处罚的情况说明

□适用 √不适用

六、母公司和主要子公司的员工情况

(一) 员工情况

母公司在职员工的数量	2,253
主要子公司在职员工的数量	0
在职员工的数量合计	2,253
母公司及主要子公司需承担费用的离退休职工人数	609
专业构成	
专业构成类别	专业构成人数
业务人员	1,554
一般行政人员	261
管理人员	369
其他人员	69
合计	2,253
教育程度	
教育程度类别	数量（人）
研究生及以上学历	291
本科	1,417
专科及以下	545
合计	2,253

(二) 薪酬政策

√适用 □不适用

为充分发挥薪酬考核在公司治理和风险管空中的导向作用，本行建立健全科学有效的薪酬管理机制，根据国家及地方相关法律法规，结合自身实际情况，制定了《紫金农商银行员工薪酬管理办法》。

本行薪酬政策遵循战略发展、建构文化，绩效导向、兼顾公平，以岗定薪、按绩取酬，风险控制、节约成本的原则，对员工付出的劳动和做出的贡献给予合理的汇报和激励，维护员工的合法权益。

本行实行结构薪酬制，薪酬构成包括固定薪酬、绩效薪酬和福利性收入三部分。固定薪酬由保障工资、津贴和岗位工资组成；绩效薪酬根据本行绩效分配相关办法计算分配，总行领导班子绩效薪酬由董事会薪酬与提名委员会制定考核分配办法，经董事会审议后实施；福利性收入是为员工支付的社会保险费、住房公积金等。

(三) 培训计划

√适用 □不适用

2019 年，本行根据岗位和业务发展的需要，推进各类培训 67 期，根据岗位和业务发展的需要，推进各类培训共计 67 期，先后组织了中层干部后备培训、内勤主管后备培训班、校园招聘新员工培训、新任和储备客户经理实战培训班、电话营销实战班、微课制作培训班等。全年线上、线下人均培训课时达 96.92 课时。同时，通过组织微课评比、在全行评选“十佳导师”“十佳金讲师”、举办教师节庆典等活动，在全行形成了“强行首要强教，强教务必强师”的共识和氛围。

通过线上线下齐抓并进，2019 年全面完成全年培训计划，新聘任内训师 8 人，初步形成了积极向上的内训文化。

2020 年，本行将进一步提升中层领导综合素质，通过岗位历练、办班学习等方式，提升领导岗位胜任能力、管理领导能力，强化执行力，做好“优才工程”；同时，通过健全“人课师表”体系建设，围绕人岗适配，推进“实景、实战、实效”全员实践培训，促进全员实战能力提升。

(四) 劳务外包情况

☒ 适用 ☐ 不适用

劳务外包的工时总数	367488 小时
劳务外包支付的报酬总额	2610.43 万元

七、其他

☐ 适用 ☒ 不适用

第十节 公司治理

一、公司治理相关情况说明

√适用 □不适用

报告期内，本公司严格按照《中华人民共和国公司法》《中华人民共和国银行法》《中华人民共和国证券法》《商业银行公司治理指引》等有关法律、法规及规范性文件的规定，建立了分工合理、职责明确、制衡有效、沟通顺畅的“三会一层”治理架构，不断完善了公司治理机制建设，增强了公司治理科学性和有效性，实现了公司治理效率的持续提升。

（一）关于股东与股东大会

报告期内，公司共召开 1 次年度股东大会，审议通过了董事会 2018 年度工作报告、监事会 2018 年度工作报告、关于 2018 年年度报告及摘要的议案、2018 年度财务预算执行情况及 2019 年度财务预算报告、2018 年度利润分配方案的议案等 31 项议案。

江苏世纪同仁律师事务所对本公司年度股东大会出具法律意见书，认为公司股东大会的召集、召开程序符合法律、法规及公司《章程》的规定，出席会议人员的资格合法有效，会议的表决程序、表决结果及决议内容合法有效。股东大会形成的决议合法有效。

（二）关于董事与董事会

截至 2019 年末，公司董事会共有 11 名董事，其中执行董事 3 名、非执行董事 4 名、独立董事 4 名。董事的任职资格、选聘程序、人数和人员构成均符合《公司法》《商业银行法》《公司章程》等相关法律法规的要求，并经监管部门资格核准。

报告期内，董事会共召开会议 6 次，审议议案 72 项。董事们认真履行职责，积极参与公司重大问题的研究和决策，落实股东大会决议，维护公司和全体股东的利益。董事会会议具体情况如下：

2019 年 1 月 24 日，以现场会议方式召开第三届董事会第七次会议，会议审议通过了 2018 年度工作总结、关于董事会对其各专门委员会授权的议案、关于董事会对行长授权的议案、关于调整第三届董事会专门委员会组成人选的议案、2019 年度董事会对高级管理人员考评办法的议案、关于 2019 年内设机构及工作职责调整方案的议案、关于聘任行长助理的议案、关于聘任风险总监的议案、关于聘任合规管理部、审计稽核部负责人的议案、关于制定相关制度的议案、2019 年度部分关联方日常关联交易预计额度的议案、关于 2019 年度风险偏好陈述书的议案、关于理财业务整改方案的议案、关于 2019 年度科技工作计划的议案、关于 2019 年度董事培训方案的议案、关于 2019 年度董事会调研方案的议案等 16 项议案。

2019 年 3 月 29 日，以现场会议方式召开第三届董事会第八次会议，会议审议通过了董事会 2018 年度工作报告、关于 2018 年年度报告及摘要的议案、关于 2018 年度审计报告的议案、2018 年度财务预算执行情况及 2019 年度财务预算报告、2018 年度利润分配方案的议案、2018 年度关联交易工作报告、2018 年度内部控制评价报告、2018 年度社会责任报告、2018 年度三农金融服务情况报

告、2018 年度独立董事述职报告、董事会审计委员会 2018 年度履职情况报告、2018 年度董事会对高管人员考评结果的报告、关于聘用 2019 年度外部审计机构的议案、2019-2021 年战略发展规划报告、关于修订公司章程（草案）的议案、关于修订《股权管理暂行办法》的议案、会计政策变更的议案、关于 2019-2021 年资本规划的议案、关于公开发行 A 股可转换公司债券并上市方案的议案、关于公开发行 A 股可转换公司债券预案的议案、关于公开发行 A 股可转换公司债券募集资金使用可行性报告的议案、关于公开发行 A 股可转换公司债券摊薄即期回报及填补措施的议案、关于公开发行 A 股可转换公司债券并上市过程中授权的议案、关于前次募集资金使用情况的报告、关于发行减记型无固定期限资本债券补充资本的议案、关于公开发行 2019 年双创金融债券的议案、关于公开发行 2019 年绿色金融债券的议案、2018 年度募集资金存放与使用情况专项报告、部分关联方关联交易相关事宜暨调整年初日常关联交易预计额度的议案、2018 年度资产质量分类及风险管理情况报告、2018 年度风险偏好执行情况报告、关于召开 2018 年年度股东大会的议案等 32 项议案

2019 年 4 月 19 日，以现场会议方式召开第三届董事会第九次会议，会议审议并通过了《2018 年度异地支行网点建设计划的议案》《2017 年度内部控制评价报告》《2018 年一季度资产质量分类及风险管理情况报告》等 3 项议案。

2019 年 5 月 27 日，以现场会议方式召开第三届董事会第十次临时会议，会议审议通过了关于制定《江苏紫金农村商业银行股份有限公司全面风险管理办法》的议案、关于董事会对行长授权的议案、关于鑫元基金管理有限公司关联交易事项的议案、关于聘任营销总监的议案等 4 项议案。

2019 年 8 月 27 日，以现场会议方式召开第三届董事会第十一次会议，会议审议通过了关于 2019 年半年度报告及摘要的议案、关于解聘营销总监的议案、2019 年上半年风险管理工作报告、2019 年上半年内部控制评价报告、关于制定《资本管理暂行办法》的议案、关于制定反洗钱工作相关制度的议案、2019 年上半年资产质量分类及风险管理情况报告等 7 项议案。

2019 年 10 月 21 日，以现场会议方式召开第三届董事会第十二次会议，会议审议通过了 2019 年三季度报告、关于聘任行长助理的议案、关于聘任证券事务代表的议案、关于制定《紫金农商银行压力测试管理办法》的议案、关于制定《紫金农商银行集中度风险管理办法》的议案、关于制定《紫金农商银行消费者权益保护工作制度》的议案、关于国信集团关联交易事项的议案、2019 年三季度风险管理工作报告、2019 年三季度资产质量分类及风险管理情况报告等 9 项议案。

（三）董事会专门委员会履职情况

公司董事会专门委员会规范运作，在职责范围内积极开展工作。全年共召开专门委员会会议 26 次，其中战略与普惠金融委员会 5 次、风险管理与关联交易控制委员会 7 次、审计委员会 5 次、薪酬与提名委员会 6 次、金融消费者权益保护委员会 3 次。

（四）关于监事与监事会

公司监事会由 9 名监事组成，其中外部监事 3 名、股东监事 3 名、职工监事 3 名。

根据公司章程和监事会的工作职责，监事会通过出席股东大会、列席董事会和高管层会议、审阅公司财务报告、现场调研等方式对公司的经营状况和财务活动进行检查和监督。报告期内，监事会共召开会议 6 次，审议议案 28 项。监事会会议具体情况如下：

2019 年 1 月 24 日，以现场会议方式召开第三届监事会第七次会议，会议审议并通过了《监事会 2018 年度工作总结》《监事会 2019 年度工作计划》《关于 2019 年度监事培训方案的议案》《关于 2019 年度监事会调研方案的议案》等 4 项议案。

2019 年 3 月 29 日，以现场会议方式召开第三届监事会第八次会议，会议审议并通过了《2018 年度监事会工作报告》《2018 年年度报告及摘要审核意见》《2018 年度利润分配方案审核意见》

《2018 年度财务预算执行情况及 2019 年度财务预算报告》《2018 年度监事会对监事履职情况的评价报告》《2018 年度监事会对董事会、高级管理层及其成员履职情况的评价报告》《关于提名本行第三届监事会非职工代表监事候选人的议案》《关于修订公司章程（草案）的议案》《2018 年度内部控制评价报告》《会计政策变更的议案》《2019-2021 年战略发展规划报告》等 11 项议案。

2019 年 4 月 19 日，以现场会议方式召开第三届监事会第九次会议，会议审议并通过了《2019 年一季度报告审核意见》。

2019 年 5 月 27 日，以非现场会议方式（通讯表决）召开第三届监事会第十次会议，会议审议并通过了《关于调整第三届监事会专门委员会组成人选的议案》。

2019 年 8 月 27 日，以现场会议方式召开第三届监事会第十一次会议，会议审议并通过了《2019 年半年度报告及摘要审核意见》《监事会关于机构管理工作的建议》《监事会关于异地分行高质量发展的调研报告》《关于董事会 2019 年上半年合规管理工作履职情况的评价报告》《关于高级管理层 2019 年上半年合规管理工作履职情况的评价报告》等 5 项议案。

2019 年 10 月 21 日，以现场会议方式召开第三届监事会第十二次会议，会议审议并通过了《2019 年三季度报告审核意见》《关于 2019 年 1-9 月呆账贷款核销情况的检查评价报告》《关于 2019 年 1-9 月内控体系架构建立和执行情况的监督评价报告》《关于 2019 年 1-9 月资产风险分类的检查评价报告》《关于 2019 年 1-9 月岗位责任落地情况的检查评价报告》《关于 2019 年 1-9 月全面风险管理的监督评价报告》等 6 项议案。

（五）监事会专门委员会履职情况

公司监事会专门委员会规范运作，在职责范围内积极开展工作。全年共召开专门委员会 8 次，其中提名与履职考评委员会 3 次、监督委员会 5 次。

（六）关于信息披露和透明度

公司严格执行相关的监管规定，建立健全信息披露审核审批管理体系，确保真实、准确、完整、及时、公平地披露各类信息，不断提高公司透明度，让投资者及时、全面了解公司经营情况。报告期内，共披露定期报告 4 期，临时公告 37 条，全年信息披露工作依法合规开展。

（七）关于投资者关系管理

公司高度重视投资者关系管理工作，积极与各类投资者、分析师保持良好沟通，力求全面、客观地向市场传递公司信息，通过多层次的投资互动交流平台，积极维护公司在资本市场的良好形象。报告期内，公司开展投资者现场调研 9 场，接待 48 个机构单位，“上证 E 互动”平台上与投资者积极互动交流。

（八）关于内幕信息知情人管理

为规范公司内幕信息及其知情人买卖公司股票行为，公司制定了《内幕信息知情人管理制度》，并经第三届董事会第七次会议审议通过。报告期内，公司严格按照内幕信息知情人管理制度，对涉及重大事项、财务变动等影响股价事项的知情人及时做好登记，未发现违反制度执行的情形。

公司治理与中国证监会相关规定的要求是否存在重大差异；如有重大差异，应当说明原因
☐适用 ☒不适用

二、股东大会情况简介

会议届次	召开日期	决议刊登的指定网站的 查询索引	决议刊登的披露日期
2018 年年度股东大会	2019 年 4 月 26 日	www.sse.com.cn	2019 年 4 月 27 日

股东大会情况说明

☐适用 ☒不适用

三、董事履行职责情况

（一）董事参加董事会和股东大会的情况

董事 姓名	是否独 立董事	参加董事会情况						参加股东大会情况
		本年应参 加董事会 次数	亲自出 席次数	以通讯 方式参 加次数	委托出 席次数	缺席 次数	是否连续两 次未亲自参 加会议	出席股东大 会的次数
张小军	否	6	6	0	0	0	否	1
王留平	否	6	6	0	0	0	否	0
汤宇	否	6	4	0	2	0	否	1
王怀明	是	6	4	0	2	0	否	1
蒋志芬	是	6	6	0	0	0	否	1
余新平	是	6	6	0	0	0	否	1
张洪发	是	6	5	0	1	0	否	1
孙隽	否	6	6	0	0	0	否	0
张丁	否	6	3	0	3	0	是	1
李金亮	否	6	6	0	0	0	否	0
侯军	否	6	6	0	0	0	否	0
毛玮红 (离任)	是	6	4	0	2	0	否	1
黄维平 (离任)	否	6	4	0	0	2	是	1

连续两次未亲自出席董事会会议的说明

√适用 □不适用

张丁先生因生病住院连续两次未亲自出席董事会会议，但均授权委托同类型董事代为表决。

黄维平先生因个人原因连续两次缺席董事会会议，已于 2019 年 12 月辞任本行董事职务。

年内召开董事会会议次数	6
其中：现场会议次数	6
通讯方式召开会议次数	0
现场结合通讯方式召开会议次数	0

(二) 独立董事对公司有关事项提出异议的情况

□适用 √不适用

(三) 其他

□适用 √不适用

四、董事会下设专门委员会在报告期内履行职责时所提出的重要意见和建议，存在异议事项的，应当披露具体情况

□适用 √不适用

五、监事会发现公司存在风险的说明

□适用 √不适用

六、公司就其与控股股东在业务、人员、资产、机构、财务等方面存在的不能保证独立性、不能保持自主经营能力的情况说明

□适用 √不适用

存在同业竞争的，公司相应的解决措施、工作进度及后续工作计划

□适用 √不适用

七、报告期内对高级管理人员的考评机制，以及激励机制的建立、实施情况

√适用 □不适用

本行高级管理人员考核以完成董事会下达的经营管理目标为依据，以是否维护股东利益、确保本行资产保值增值为评价标准，由董事会授权薪酬与提名委员会实施考核。根据本行《2019 年度董事会高级管理人员考评办法》，对高级管理人员的年度履职情况进行综合考核，考评结果作为董事会高级管理人员年度薪酬分配、调整等重要依据。监事会对考核结果出示评价意见。董事会严格按考评程序对高级管理人员进行奖惩，确保银行短期利益与长期利益相一致。

八、是否披露内部控制自我评价报告

√适用 □不适用

公司于 2020 年 3 月 25 日在上海证券交易所网站 (www.sse.com.cn) 披露内部控制自我评价报告全文。

报告期内内部控制存在重大缺陷情况的说明

☐适用 ☒不适用

九、内部控制审计报告的相关情况说明

☒适用 ☐不适用

公司于 2020 年 3 月 25 日在上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）披露内部控制审计报告全文。

是否披露内部控制审计报告：是

十、其他

☐适用 ☒不适用

第十一节 公司债券相关情况

☐ 适用 ☒ 不适用

第十二节 财务报告

一、审计报告

√适用 □不适用

详见附件

二、财务报表

详见附件

第十三节 备查文件目录

备查文件目录	载有公司法定代表人签名并盖章的半年度报告原件
备查文件目录	载有公司法定代表人、主管会计工作负责人、会计机构负责人签名并盖章的财务报表
备查文件目录	报告期内在上海证券交易所、中国证监会指定媒体上公开披露过的所有公司文件的正本及公告的原件。

董事长：张小军

董事会批准报送日期：2020 年 3 月 23 日

修订信息

☐适用 ☒不适用



00002020030029332128
报告文号：苏亚审[2020]109号

江苏紫金农村商业银行股份有限公司

审计报告

苏亚审 [2020] 109 号

审计机构：苏亚金诚会计师事务所(特殊普通合伙)

办公地址：南京市中山北路 105-6 号中环国际广场 21-23 楼

邮 编：210009

传 真：025-83235046

电 话：025-83235002

网 址：www.syjc.com

电子信箱：info@syjc.com

苏亚金诚会计师事务所(特殊普通合伙)

苏亚审[2020]109号

审计报告

江苏紫金农村商业银行股份有限公司全体股东：

一、审计意见

我们审计了江苏紫金农村商业银行股份有限公司（以下简称紫金银行）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、现金流量表、所有者权益变动表以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了紫金银行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。

二、形成审计意见的基础

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。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则，我们独立于紫金银行，并履行了职业道德方面的其他责任。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

关键审计事项是我们根据职业判断，认为对2019年度财务报表审计最为重要的事项。这些事项的应对以对财务报表整体进行审计并形成审计意见为背景，我们不对这些事项单独发表意见。

1. 以摊余成本计量的贷款和垫款的减值准备

请参阅财务报表附注三“重要会计政策和会计估计”之六、二十六所述的会计政策及附注五“财务报表主要项目注释”之5。

关键审计事项	在审计中如何应对该事项
--------	-------------

截至 2019 年 12 月 31 日，以摊余成本计量的贷款和垫款总额分别为人民币 921.54 亿元，贷款减值准备余额为人民币 39.87 亿元，以摊余成本计量的贷款和垫款净额为人民币 881.67 亿元。

管理层在预期信用损失计提过程中涉及的重大会计判断及估计包括：信用风险是否显著增加需要作出重大判断；是否出现减值迹象需要作出重大判断；预期信用损失准备模型输入参数的确定需要作出重大判断和估计；前瞻性信息的确定需要作出重大判断和估计。

由于以摊余成本计量的贷款和垫款减值准备的评估涉及重大会计估计及判断，以及其金额具有重要性，因此我们将其作为关键审计事项。

与发放贷款及垫款减值准备相关的审计程序主要包括：

- 我们了解、测试及评价与信用损失准备相关的内部控制的设计和运行有效性。这些控制包括：预期信用损失模型的建立和复核；预期信用损失计算的控制；识别信用风险显著增加和已减值迹象相关的控制等。
- 我们评估了预期信用损失模型是否覆盖了需计量预期信用损失的所有敞口。针对发放贷款和垫款，获取了有关预期信用损失模型的方法论和相关文档，评估了预期信用损失模型的适用性和合理性。
- 我们对预期信用损失模型的关键定义、参数和假设的应用进行评估，当中包括阶段划分、违约概率、违约损失率、违约风险暴露以及前瞻性信息等。我们选取样本执行了信贷审阅，以评估信用风险是否显著增加、减值事件是否发生以及是否恰当并及时识别等重大判断的合理性。
- 我们复核了预期信用损失模型相关计算结果，评估信用损失准备金额是否存在重大错报。

基于我们所执行的程序，考虑以摊余成本计量的贷款和垫款的预期信用损失计量的固有不不确定性，管理层在损失评估中所使用的模型、运用的关键参数、涉及的重大判断和假设及计量结果是可接受的。

2. 金融投资的分类

请参阅财务报表附注三“重要会计政策和会计估计”之六、二十六所述的会计政策及附注五“财务报表主要项目注释”之7、8、9、10。

关键审计事项	在审计中如何应对该事项
<p>紫金银行自 2019 年 1 月 1 日起适用《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量（修订）》、《企业会计准则第 23 号——金融资产转移（修订）》、《企业会计准则第 24 号——套期会计（修订）》及《企业会计准则第 37 号——金融工具列报（修订）》（以上有关准则统称“新金融工具准则”）。新金融工具准则修改了此前使用的金融工具分类与计量的要求，金融投资的分类由四分类改为三分类。</p> <p>截至 2019 年 12 月 31 日，金融投资账面价值合计为人民币 617.63 亿元，其中：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 18.08 亿元、以摊余成本计量的金融资产 235.27 亿元、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产 364.28 亿元。</p> <p>管理层在确定金融资产的分类时涉及的重大判断包括业务模式及合同现金流量特征的分析等。确定管理金融资产的业务模式时，考虑的因素包括如何评估和计量资产绩效、影响金融资产业绩的风险以及如何管理资产等。在评估金融资产的合同现金流量是否与基本借贷安排相一致时，存在以下主要判断：本金是否可能因提前还款等原因导致在存续期内的时间分布或者金额发生变动；利息是否仅包括货币时间价值、信用风险、其他基本借贷风险以及与成本和利润的对价。</p> <p>由于金融投资对财务报表具有重要性以及在确定其分类时管理层需要运用重大会计估计和判断，因此我们将金融投资的分类作为关键审计事项。</p>	<p>与金融投资的分类相关的审计程序包括：</p> <ul style="list-style-type: none">● 我们评估和测试了管理层对于金融投资分类的相关内部控制的设计和执行的有效性。这些内部控制主要包括对金融投资交易的确认和审批、合同现金流测试流程、业务模式的确认以及金融投资分类结果的复核。● 评价金融投资分类的准确性，包括获取管理层金融投资分类清单，选取样本检查其合同现金流量特征，了解并评价相关金融工具组合的业务模式，以评价分类的判断逻辑和结果的准确性。● 检查金融投资的披露，对其列报进行评估。 <p>根据执行的上述审计程序，管理层对金融投资分类的判断是可以接受的。</p>

四、其他信息

紫金银行管理层（以下简称管理层）对其他信息负责。其他信息包括紫金银行 2019 年年度报告中涵盖的信息，但不包括财务报表和我们的审计报告。

我们对财务报表发表的审计意见不涵盖其他信息，我们也不对其他信息发表任何形式的鉴证结论。

结合我们对财务报表的审计，我们的责任是阅读其他信息，在此过程中，考虑其他信息是否与财务报表或我们在审计过程中了解到的情况存在重大不一致或者似乎存在重大错报。

基于我们已执行的工作，如果我们确定其他信息存在重大错报，我们应当报告该事实。在这方面，我们无任何事项需要报告。

五、管理层和治理层对财务报表的责任

管理层负责按照企业会计准则的规定编制财务报表，使其实现公允反映，并设计、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。

在编制财务报表时，管理层负责评估紫金银行的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非管理层计划清算、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督紫金银行的财务报告过程。

六、注册会计师对财务报表审计的责任

我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证，并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证，但并不能保证按照审计准则执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由于舞弊或错误导致，如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策，则通常认为错报是重大的。

在按照审计准则执行审计工作的过程中，我们运用职业判断，并保持职业怀疑。同时，我们也执行以下工作：

（1）识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险，设计和实施审计程序以应对这些风险，并获取充分、适当的审计证据，作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上，未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。

(2) 了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序。

(3) 评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

(4) 对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能导致对持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致紫金银行不能持续经营。

(5) 评价财务报表的总体列报、结构和内容（包括披露），并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。

我们与治理层就计划的审计范围、时间安排和重大审计发现等事项进行沟通，包括沟通我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。

我们还就已遵守与独立性相关的职业道德要求向治理层提供声明，并与治理层沟通可能被合理认为影响我们独立性的所有关系和其他事项，以及相关的防范措施。

从与治理层沟通过的事项中，我们确定哪些事项对本年度财务报表审计最为重要，因而构成关键审计事项。我们在审计报告中描述这些事项，除非法律法规禁止公开披露这些事项，或在极少数情形下，如果合理预期在审计报告中沟通某事项造成的负面后果超过在公众利益方面产生的益处，我们确定不应在审计报告中沟通该事项。

苏亚金诚会计师事务所

(特殊普通合伙)



中国 南京市

中国注册会计师：

(项目合伙人)



中国注册会计师：



二〇二〇年三月二十三日

资产负债表

2019年12月31日

会企01表
单位：人民币千元

编制单位：江苏紫金农村商业银行股份有限公司

资产	附注五	期末余额	上年年末余额	负债和所有者权益（或股东权益）	附注五	期末余额	上年年末余额
资产：				负债：			
现金及存放中央银行存款	1	19,928,874	19,358,204	向中央银行借款	22	473,528	480,000
存放同业款项	2	3,655,059	5,946,685	同业及其他金融机构存放款	23	3,620,054	6,784,983
贵金属				拆入资金	24	1,994,471	3,287,900
拆出资金	3	4,897,164	10,930,127	交易性金融负债			
买入返售金融资产	4	9,113,477	7,153,927	衍生金融负债			
发放贷款及垫款	5	98,160,821	83,758,500	卖出回购金融资产款	25	11,566,271	9,792,203
应收利息	6	不适用	1,176,635	吸收存款	26	133,512,338	114,709,933
衍生金融资产				应付职工薪酬	27	246,722	206,426
金融投资：				应交税费	28	274,231	244,683
交易性金融资产	7	1,808,428	不适用	应付利息	29	不适用	2,127,462
债权投资	8	23,527,309	不适用	应付股利			
其他债权投资	9	36,427,546	不适用	预计负债	30	68,674	
其他权益工具投资	10	600	不适用	应付债券	31	35,332,981	42,516,399
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	11	不适用	1,709,999	递延所得税负债	19	80,150	62,284
可供出售金融资产	12	不适用	18,956,118	其他负债	32	400,095	659,344
持有至到期金融资产	13	不适用	29,051,967	负债合计		187,569,515	180,871,617
应收款项类投资	14	不适用	11,585,729	所有者权益（或股东权益）：			
长期股权投资	15	814,201	729,886	股本	33	3,660,889	3,660,889
投资性房地产				其他权益工具			
固定资产	16	1,448,104	1,536,489	资本公积	34	2,977,066	2,977,066
在建工程	17	11,650	8,795	其他综合收益	35	553,485	128,727
无形资产	18	129,394	134,609	盈余公积	36	1,597,922	1,330,836
商誉				一般风险准备	37	2,675,644	2,671,126
递延所得税资产	19	1,212,881	1,018,277	未分配利润	38	2,284,154	1,525,227
其他资产	20	183,167	109,541	所有者权益（或股东权益）合计		13,749,160	12,293,871
资产总计		201,318,675	193,165,488	负债和所有者权益（或股东权益）总计		201,318,675	193,165,488

法定代表人：张军

主管会计工作负责人：李昌盛

会计机构负责人：田在良



利润表

2019年度

会企02表

编制单位：江苏紫金农村商业银行股份有限公司

单位：人民币千元

项目	附注五	本期金额	上期金额
一、营业收入		4,675,227	4,229,565
利息净收入	39	3,993,350	3,762,592
利息收入	39	8,182,499	8,232,183
利息支出	39	4,189,149	4,469,591
手续费及佣金净收入	40	263,879	255,936
手续费及佣金收入	40	288,629	280,948
手续费及佣金支出	40	24,750	25,012
投资收益（损失以“-”号填列）	41	389,487	41,031
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	41	92,441	56,017
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益（损失以“-”号填列）	41	482	不适用
公允价值变动损益（损失以“-”号填列）	42	-27,669	86,443
汇兑损益（损失以“-”号填列）		7,273	6,582
资产处置收益（损失以“-”号填列）	43	37,367	68,402
其他收益		1,614	1,645
其他业务收入		9,926	6,934
二、营业支出		3,035,072	2,751,343
税金及附加	44	55,046	52,503
业务及管理费	45	1,388,101	1,413,671
资产减值损失	46	不适用	1,285,169
信用减值损失	47	1,591,925	不适用
其他资产减值损失		-	不适用
其他业务成本		-	-
三、营业利润		1,640,155	1,478,222
加：营业外收入	48	20,512	19,220
减：营业外支出	49	8,760	6,026
四、利润总额		1,651,907	1,491,416
减：所得税费用	50	234,815	237,650
五、净利润		1,417,092	1,253,766
1. 持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		1,417,092	1,253,766
2. 终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）			
六、其他综合收益的税后净额	35	141,983	292,438
（一）以后不能重分类进损益的其他综合收益			
1. 重新计量设定受益计划净负债或净资产的变动			
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享有的份额			
（二）以后将重分类进损益的其他综合收益		141,983	292,438
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所享有的份额		2,006	1,593
2. 可供出售金融资产公允价值变动损益		不适用	290,845
3. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资公允价值变动		74,005	不适用
4. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资信用减值准备		65,972	不适用
七、综合收益总额		1,559,075	1,546,204
八、每股收益			
（一）每股基本收益	51	0.39	0.38
（二）稀释每股收益	51	0.39	0.38

法定代表人：张小军

主管会计工作负责人：李昌盛

会计机构负责人：田在良

现金流量表

2019年度

会企03表

单位：人民币千元

编制单位：江苏紫金农村商业银行股份有限公司

项 目	附注五	本期金额	上期金额
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		13,342,490	12,351,591
存放中央银行和同业及其他金融机构款项净减少额		3,310,688	2,679,489
向中央银行借款净增加额			280,000
同业拆借资金净增加额		4,780,577	
为交易目的而持有的金融资产净减少额			
收取利息、手续费及佣金的现金		8,777,203	9,065,193
买入返售金融资产净减少额			
卖出回购金融资产款净增加额			
收到其他与经营活动有关的现金	52	34,499	51,518
经营活动现金流入小计		30,245,457	24,427,791
客户贷款及垫款净增加额		15,202,509	14,668,405
存放中央银行和同业及其他金融机构款项净增加额			
同业拆借资金净减少额			2,408,784
买入返售金融资产净增加额			
向中央银行借款净减少额		16,050	
卖出回购业务资金净减少额			
支付的利息、手续费及佣金的现金		2,502,155	2,287,599
支付给职工以及为职工支付的现金		685,305	706,771
支付的各项税费		876,056	700,131
其他资产变动增加额			
支付其他与经营活动有关的现金	52	950,781	753,179
经营活动现金流出小计		20,232,856	21,524,869
经营活动产生的现金流量净额		10,012,601	2,902,922
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		57,462,625	66,972,607
取得投资收益收到的现金		305,079	2,699
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		39,046	126,076
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计		57,806,750	67,101,382
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		52,420	235,906
投资支付的现金		57,004,863	75,047,456
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		57,057,283	75,283,362
投资活动产生的现金流量净额		749,467	-8,181,980
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金			1,134,393
发行债券收到的现金		56,381,003	70,010,253
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计		56,381,003	71,144,646
偿还债务支付的现金		63,472,302	65,326,023
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		1,924,985	2,034,657
支付其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流出小计		65,397,287	67,360,680
筹资活动产生的现金流量净额		-9,016,284	3,783,966
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		14,175	21,031
五、现金及现金等价物净增加额		1,759,959	-1,474,061
加：期初现金及现金等价物余额	53	22,002,802	23,476,863
六、期末现金及现金等价物余额	53	23,762,761	22,002,802

法定代表人：张小军

主管会计工作负责人：李昌盛

会计机构负责人：田在良

所有者权益变动表

2019年度

会企04表

单位：人民币千元

编制单位：江苏紫金农村商业银行股份有限公司

附注	本年金额								未分配利润	一般风险准备	盈余公积	其他综合收益	资本公积	其他权益工具		股本	股东权益合计	
														优先股	永续债			
一、上年年末余额								3,660,889	2,977,066	128,727	1,330,836	2,671,126	1,525,227	12,293,871				
加：会计政策变更																		
前期差错更正																		
其他																		
二、本年初余额								3,660,889	2,977,066	411,502	1,330,836	2,671,126	1,500,236	12,551,655				
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）																		
（一）综合收益总额																		
（二）所有者投入和减少资本																		
1. 所有者投入资本																		
2. 股份支付计入所有者权益的金额																		
3. 其他																		
（三）利润分配																		
1. 提取盈余公积											267,086		-633,174	-366,088				
2. 提取一般风险准备											267,086		-267,086					
3. 对所有者（或股东）的分配																		
4. 其他																		
（四）所有者权益内部结转																		
1. 资本公积转增资本（或股本）																		
2. 盈余公积转增资本（或股本）																		
3. 盈余公积弥补亏损																		
4. 一般风险准备弥补亏损																		
5. 其他																		
（五）其他																		
1.其他																		
四、本年年末余额								3,660,889	2,977,066	553,485	1,597,922	2,675,644	2,284,154	13,749,160				

会企04表

单位：人民币千元

编制单位：江苏紫金农村商业银行股份有限公司

2019年度

所有者权益变动表

附注

一、上年年末余额

加：会计政策变更

前期差错更正

其他

二、本年初余额

三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）

（一）综合收益总额

（二）所有者投入和减少资本

1. 所有者投入资本

2. 股份支付计入所有者权益的金额

3. 其他

（三）利润分配

1. 提取盈余公积

2. 提取一般风险准备

3. 对所有者（或股东）的分配

4. 其他

（四）所有者权益内部结转

1. 资本公积转增资本（或股本）

2. 盈余公积转增资本（或股本）

3. 盈余公积弥补亏损

4. 一般风险准备弥补亏损

5. 其他

（五）其他

1. 其他

四、本年年末余额

法定代表人：张小军

主管会计工作负责人：李昌盛

会计机构负责人：田在良

13,749,160

所有者权益变动表 (续)

2019年度

会企04表
单位:人民币千元

编制单位:江苏紫金农村商业银行股份有限公司

项目	附注	上年金额					未分配利润	一般风险准备	盈余公积	其他综合收益	资本公积	其他权益工具 优先股 永续债	股本	股东权益合计
一、上年年末余额						3,294,800			2,220,839	-163,711			1,091,693	9,954,831
加: 会计政策变更														
前期差错更正														
其他														
二、本年初余额						3,294,800			2,220,839	-163,711			1,091,693	9,954,831
三、本年增减变动金额 (减少以“-”号填列)						366,089			756,227	292,438			239,143	2,339,040
(一) 综合收益总额										292,438				1,546,204
(二) 所有者投入和减少资本						366,089			756,227					1,122,316
1. 所有者投入资本						366,089			756,227					1,122,316
2. 股份支付计入所有者权益的金额														
3. 其他														
(三) 利润分配														
1. 提取盈余公积									239,143					-329,480
2. 提取一般风险准备									239,143					
3. 对所有者 (或股东) 的分配													501,506	-329,480
4. 其他														
(四) 所有者权益内部结转														
1. 资本公积转增资本 (或股本)														
2. 盈余公积转增资本 (或股本)														
3. 盈余公积弥补亏损														
4. 一般风险准备弥补亏损														
5. 其他														
(五) 其他														
1. 其他														
四、本年年末余额						3,660,889			2,977,066	128,727			1,330,836	12,293,871

法定代表人: 张小军
主管会计工作负责人: 李昌盛
会计机构负责人: 田在良

江苏紫金农村商业银行股份有限公司

2019 年度财务报表附注

附注一、公司基本情况

江苏紫金农村商业银行股份有限公司（以下简称“本公司”或“公司”）是 2011 年 3 月经中国银行业监督管理委员会批准筹建，由南京市辖区内原 4 家农村中小金融机构（南京市农村信用合作联社、南京市江宁区农村信用合作联社、南京市浦口区农村信用合作联社、南京市六合区农村信用合作联社）按照市场化原则组建而成的股份制农村商业银行。

本公司经中国证券监督管理委员会证监许可[2018]1603 号《关于核准江苏紫金农村商业银行股份有限公司首次公开发行股票的批复》核准，于 2018 年 12 月公开发行人民币普通股（A 股）股票 366,088,889 股，每股面值人民币 1 元。本公司于 2019 年 1 月 3 日在上海证券交易所上市，股票代码 601860。

截至 2019 年 12 月 31 日，本公司注册资本 3,660,888,889 元，注册地址为南京市建邺区江东中路 381 号，法定代表人：张小军。统一社会信用代码为 91320000571433432L，金融许可证号为 B1159H232010001。本公司共设有 133 家分支机构，形成总行、分行、一级支行、二级支行管理架构，其中总行直属营业部 1 家、分行 3 家、一级支行 7 家、科技支行 1 家，二级支行 121 家。

本公司属银行业，经营范围包括：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；从事银行卡业务，代理收付款项及代理保险业务；提供保管箱服务；外汇存款、外汇贷款、外汇汇款，外币兑换，国际结算，外汇票据的承兑和贴现，外汇担保，外汇同业拆借，资信调查、资信和见证业务，结售汇业务，基金销售业务，经银行业监督管理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）

附注二、财务报表的编制基础

一、编制基础

公司以持续经营为基础，根据实际发生的交易和事项，按照财政部颁布的《企业会计准则——基本准则》和具体会计准则、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”）。2019 年 1 月 1 日本公司首次采用《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》、《企业会计准则第 24 号-套期保值》、《企业会计准则第 37 号-金融工具列报》（以下统一简称“新金融工具准则”）。

此外，公司还参照中国证券监督管理委员会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 15 号——财务报告的一般规定》（2014 年修订）和中国证监会发布的相关规定披露有关财务信息。

二、持续经营

公司管理层认为，公司自本报告期末至少 12 个月内具备持续经营能力。

附注三、重要会计政策和会计估计

一、遵循企业会计准则的声明

公司所编制的财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了报告期本公司的财务状况、经营成果、所有者权益变动和现金流量等有关信息。

二、会计期间

本公司会计年度自公历1月1日起至12月31日止。

三、记账本位币

本公司以人民币为记账本位币。

四、现金及现金等价物的确定标准

现金及现金等价物是指本公司持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的货币性资产，包括现金、存放中央银行的非限定性款项，原到期日不超过三个月的存放同业及其他金融机构款项、拆出资金和买入返售款项。

五、外币业务和外币报表折算

（一）外币业务

本公司外币交易按交易发生日的即期汇率将外币金额折算为人民币金额。于资产负债表日，外币货币性项目采用资产负债表日的即期汇率折算为人民币，所产生的折算差额除了为购建或生产符合资本化条件的资产而借入的外币专门借款产生的汇兑差额按资本化的原则处理外，均计入当期损益。

（二）外币财务报表折算

资产负债表中的资产和负债项目，采用资产负债表日的即期汇率折算；所有者权益项目除“未分配利润”项目外，其他项目采用发生时的即期汇率折算。利润表中的收入和费用项目，采用交易发生日的即期汇率折算。

六、金融工具

（一）金融工具的确认和计量

在本公司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。

对于以常规方式购买或出售金融资产的，在交易日确认将收到的资产和为此将承担的负债，或者在交易日终止确认已出售的资产。

金融资产和金融负债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和金融负债，相关的交易费用直接计入当期损益；对于其他类别的金融资产和金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。

实际利率法是指计算金融资产或金融负债的摊余成本以及将利息收入或利息费用分摊计入各会计期间的方法。

实际利率，是指将金融资产或金融负债在预计存续期的估计未来现金流量，折现为该金融资产账面余额或该金融负债摊余成本所使用的利率。在确定实际利率时，在考虑金融资产或金融负债所有合同条款(如提前还款、展期、看涨期权或其他类似期权等)的基础上估计预期现金流量，但不考虑预期信用损失。

金融资产或金融负债的摊余成本是以该金融资产或金融负债的初始确认金额扣除已偿还的本金，加上或减去采用实际利率法将该初始确认金额与到期日金额之间的差额进行摊销形成的累计摊销额，再扣除累计计提的损失准备(仅适用于金融资产)。

1.金融资产的分类及后续计量

初始确认后，本公司对不同类别的金融资产，分别以摊余成本、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益或以公允价值计量且其变动计入当期损益进行后续计量。

满足下列要求的债务工具将以摊余成本进行后续计量：

(1) 本公司管理该金融资产的业务模式是以收取合同现金流量为目标；

(2) 金融资产的合同条款规定在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

满足下列要求的债务工具将以公允价值计量且其变动计入其他综合收益进行后续计量：

(1) 本公司管理该金融资产的业务模式既以收取合同现金流量为目标又以出售该金融资产为目标；

(2) 金融资产的合同条款规定在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

除上述以外的金融资产及本公司在首次执行日或者初始确认时将非交易性的权益工具不可撤销地指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益计量外，其他金融资产均以公允价值计量且其变动计入当期损益进行后续计量。以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产包括分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的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：

(1) 不符合分类为以摊余成本计量的金融资产或分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产条件的金融资产均分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益。

(2) 在初始确认时，为消除或显著减少会计错配，以及符合条件的包含嵌入衍生工具的混合合同，本公司可将金融资产不可撤销地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。

满足下列条件之一的，表明本公司持有该金融资产的目的是交易性的：

(1) 取得相关金融资产的目的，主要是为了近期出售；

(2) 相关金融资产在初始确认时属于集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明近期实际存在短期获利模式；

(3) 相关金融资产属于衍生工具。但符合财务担保合同定义的衍生工具以及被指定为有效套期工具的衍生工具除外。

以摊余成本计量的金融资产

以摊余成本进行计量的金融资产，采用实际利率法进行后续计量，其摊销或减值产生的利得或损失，均计入当期损益。本公司按金融资产的账面余额乘以实际利率计算利息收入，除非该金融资产已

发生信用减值。对于购入或源生的未发生信用减值，但在后续期间成为已发生信用减值的金融资产，本公司在后续期间，按照该金融资产的摊余成本和实际利率计算确定其利息收入。此种情形下，若该金融资产在后续期间因其信用风险有所改善而不再存在信用减值，并且这一改善可与应用上述规定之后发生的某一事件相联系，本公司转按实际利率乘以该金融资产账面余额来计算确定利息收入。

分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产相关的减值损失或利得、采用实际利率法计算的利息收入及汇兑损益计入当期损益，除此以外该金融资产的公允价值变动均计入其他综合收益。该金融资产计入各期损益的金额与视同其一直按摊余成本计量而计入各期损益的金额相等。该金融资产终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入当期损益。

指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

本公司在首次执行日或者初始确认时可能做出不可撤销的选择，将非交易性权益工具公允价值的后续变动在其他综合收益中列报。该类金融资产以公允价值加上相应交易费用作为初始入账价值，后续以公允价值计量并将公允价值变动计入其他综合收益，且该类金融资产不适用减值测试规定。当处置时，在其他综合收益中累计确认的公允价值变动将不会重分类至损益，而是直接重分类至留存收益。本公司持有该权益工具投资期间，在本公司收取股利的权利已经确立，与股利相关的经济利益很可能流入本公司，且股利的金额能够可靠计量时，确认股利收入并计入当期损益。

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以公允价值进行后续计量，变动计入当期损益。

2. 预期信用损失模型

本公司对适用新金融工具准则减值相关规定的金融工具确认了预期信用损失准备，包括以摊余成本计量的金融资产、分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产、贷款承诺和财务担保合同等。本公司会在每个报告日更新预期信用损失的金额，以反映金融资产自初始确认后的信用风险变化。

本公司结合前瞻性信息评估金融资产的预期信用损失。12个月预期信用损失代表金融工具因报告日后12个月内可能发生的金融工具拖欠事件而导致的预期信用损失。整个存续期内的预期信用损失是指因金融工具整个预计存续期内所有可能发生的拖欠事件而导致的预期信用损失。预期信用损失的评估是根据债务人特有的因素、一般经济状况、对报告日期当前状况的评估以及对未来状况的预测进行的。

对于以上适用新金融工具准则减值相关规定的金融工具，本公司按照这些金融工具自初始确认后信用风险是否显著增加来判断是否确认整个存续期预期信用损失。当这些金融工具在初始确认后信用风险未显著增加时，本公司按照相当于12个月预期信用损失来计提损失准备；当信用风险显著增加时，本公司按照整个存续期预期信用损失来计提损失准备。

信用风险显著增加

在评估自初始确认后信用风险是否显著增加时，本公司将比较金融工具在报告日的违约风险与金

融工具初始确认时的违约风险。在进行此评估时，本公司会考虑合理且可支持的定量和定性信息，包括历史经验和无需过多的成本或努力即可获得的前瞻性信息。

预期信用损失的计量和确认

预期信用损失的计量基于违约概率、违约损失率和违约风险暴露，有关预期信用损失的计量和确认详细见附注七、1（5）。

一般而言，预期信用损失为本公司根据合约应收的所有合约现金流量与本公司预期将收取的所有现金流量之间的差额，并按初时确认时厘定的实际利率折现。

就财务担保合同而言，只有在债务人根据担保合同条款违约的情况下，本公司才需付款。因此，预期信用损失为就该合同持有人发生的信用损失向其赔付的预计付款额，减去本公司预期向该合同持有人、债务人或任何其他方收取的金额之差的现值。

对于未使用的贷款承诺，信用损失应为下列两者之间差额的现值：

- （1）如果贷款承诺的持有人提取相应贷款，本公司应收的合同现金流量；
- （2）如果提取相应贷款，本公司预期收取的现金流量。

贷款承诺和财务担保合同的信用损失准备列报在预计负债中，以及分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的信用损失准备不减少其账面金额外，其他适用新金融工具准则减值规定的资产通过调整其账面金额确认其预期信用损失。

3.金融负债的分类和后续计量

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(含属于金融负债的衍生工具)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。

满足下列条件之一的，表明本公司承担该金融负债的目的是交易性的：

- （1）承担相关金融负债的目的主要是为了在近期内回购以获取价差；或
- （2）属于集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明企业近期采用短期获利方式模式；
- （3）属于衍生工具。但符合财务担保合同定义的衍生工具以及被指定为有效套期工具的衍生工具除外。

交易性金融负债(含属于金融负债的衍生工具)，按照公允价值进行后续计量，除与套期会计有关外，所有公允价值变动均计入当期损益。

符合以下一项或一项以上标准的金融工具(不包括为交易目的而持有的金融工具)，在初始确认时，本公司将其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：

- （1）本公司的该项指定能够消除或明显减少会计错配；
- （2）根据本公司正式书面文件载明的企业风险管理或投资策略，以公允价值为基础对金融负债组合或金融资产和金融负债组合进行管理和业绩评价，并在本公司内部以此为基础向关键管理人员报告。

其他金融负债

除金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债、财务担保合同及贷款承诺外的其他金融负债分类为以摊余成本计量的金融负债，按摊余成本进行后续计量，终止确认或摊销产生的利得或损失计入当期损益。

(二) 金融资产及金融负债的列报

金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，不相互抵销。但是，同时满足下列条件的，以相互抵销后的净额在资产负债表内列示：

- (1) 本公司具有抵销已确认金额的法定权利，且该种法定权利当前是可执行的；
- (2) 本公司计划以净额结算，或同时变现该金融资产和清偿该金融负债。

(三) 金融工具的终止确认

1. 金融资产

当满足下列条件时，某项金融资产(或某项金融资产的一部分或某组相类似的金融资产的一部分)将被终止确认：

- (1) 收取该金融资产现金流量的合同权利终止；
- (2) 转移了收取金融资产现金流量的权利；

(3) 保留了收取金融资产现金流量的权利，但在「过手」协议下承担了将收取的现金流量无重大延误地全额支付给第三方的义务；且本公司已转移几乎所有与该金融资产有关的风险和报酬，或虽然没有转移也没有保留该金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，不过已转移对该金融资产的控制。

当本公司转移了收取金融资产现金流量的权利，或保留了收取金融资产现金流量的权利，但承担了上述「过手」协议的相关义务，且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，也没有放弃对该金融资产的控制，则本公司会根据继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产。

如果本公司采用为所转移金融资产提供担保的形式继续涉入，则本公司的继续涉入程度是下述二者中的孰低者：即该金融资产的初始账面金额；本公司可能被要求偿付对价的最大金额。

当本公司已经进行了所有必要的法律或其他程序后，贷款仍然不可收回时，本公司将决定核销贷款及冲销相应的损失准备。核销构成金融资产的终止确认。

2. 金融负债

如果金融负债的责任已履行、撤销或届满导致金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，本公司终止确认该金融负债或其一部分。

(四) 主要金融工具项目

1. 存放同业和其他金融机构款项及拆出资金

同业指经中国人民银行批准的银行同业。其他金融机构指已于中国银行保险监督管理委员会(以下简称“银保监会”)注册及受银保监会监督的财务公司、投资信托公司、租赁公司、保险公司及已于其他监管机构注册、受其他监管机构监督的证券公司和投资基金公司等。

2.金融投资

本公司的权益工具投资分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，于报表项目分别列示为“交易性金融资产”和“其他权益工具投资”。债务工具投资在购入时按业务模式和现金流量特征并考虑公允价值选择权，分类为以摊余成本计量的债务工具投资、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资和以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，于报表项目分别列示为“债权投资”、“其他债权投资”和“交易性金融资产”。

3.买入返售金融资产与卖出回购金融资产款

买入返售金融资产按实际发生额扣除损失准备列账，卖出回购金融资产款按实际发生额列账。买入返售金融资产与卖出回购金融资产款的利息收入和支出按权责发生制确认。

4.发放贷款及垫款

本公司在发放贷款及垫款业务初始确认时按业务模式和现金流量特征并考虑公允价值选择权，分类为以摊余成本计量的贷款和垫款、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款及垫款及以公允价值计量且其变动计入当期损益的发放贷款及垫款。

七、长期股权投资

（一）长期股权投资初始投资成本的确定

1.企业合并形成的长期股权投资

（1）通过同一控制下企业合并取得的长期股权投资，本公司以支付现金、转让非现金资产、发生或承担债务或发行权益性证券作为合并对价的，在合并日按照取得被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为其初始投资成本。长期股权投资的初始投资成本与支付的现金、转让的非现金资产、所发生或承担的债务账面价值或发行股份面值总额之间的差额，计入资本公积（股本溢价或资本溢价）；资本公积（股本溢价或资本溢价）不足冲减的，调整留存收益。

（2）通过非同一控制下企业合并取得的长期股权投资，本公司按照确定的企业合并成本作为长期股权投资的初始投资成本。企业合并成本为购买方在购买日为取得对被购买方的控制权而付出的资产、发生或承担的负债以及发行的权益性证券的公允价值，其公允价值与账面价值的差额计入当期损益。其中：

①一次交易实现的企业合并，合并成本以本公司在购买日为取得对被购买方的控制权而付出的资产、发生或承担的负债以及发行的权益性证券的公允价值与符合确认条件的或有对价之和确定。合并成本为该项长期股权投资的初始投资成本。

②通过多次交换交易分步实现的企业合并，合并成本为购买日之前持有股权投资在购买日按照公允价值重新计量的金额与购买日新增投资成本之和。个别财务报表的长期股权投资为购买日之前持有股权投资的账面价值与购买日新增投资成本之和。一揽子交易除外。

2.除企业合并形成的长期股权投资以外，其他方式取得的长期股权投资，按照下列规定确定其初始投资成本：

(1) 通过支付现金取得的长期股权投资，按照实际支付的购买价款作为初始投资成本。初始投资成本包括与取得长期股权投资直接相关的费用、税金及其他必要支出。

(2) 通过发行的权益性证券（权益性工具）等方式取得的长期股权投资，按照所发行权益性证券（权益性工具）公允价值作为其初始投资成本。如有确凿证据表明，取得的长期股权投资的公允价值比所发行权益性证券（权益性工具）的公允价值更加可靠的，以投资者投入的长期股权投资的公允价值为基础确定其初始投资成本。与发行权益性证券（权益性工具）直接相关费用，包括手续费、佣金等，冲减发行溢价，溢价不足冲减的，依次冲减盈余公积和未分配利润。通过发行债务性证券（债务性工具）取得的长期股权投资，比照通过发行权益性证券（权益性工具）处理。

(3) 通过债务重组方式取得的长期股权投资，本公司以债权转为股权所享有股份的公允价值作为其初始投资成本。

(4) 通过非货币性资产交换方式取得的长期股权投资，在非货币性资产交换具有商业实质和换入资产或换出资产的公允价值能够可靠计量的情况下，本公司以换出资产的公允价值为基础确定其初始投资成本，除非有确凿证据表明换入资产的公允价值更加可靠；不满足上述条件的，本公司以换出资产的账面价值和应支付的相关税费作为换入长期股权投资的初始投资成本。

本公司发生的与取得长期股权投资直接相关的费用、税金及其他必要支出，计入长期股权投资的初始投资成本。

本公司无论以何种方式取得长期股权投资，实际支付的价款或对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或利润，作为应收股利单独核算，不构成长期股权投资的成本。

（二）长期股权投资的后续计量及损益确认方法

1. 采用成本法核算的长期股权投资

(1) 本公司对被投资单位能够实施控制的长期股权投资，即对子公司投资，采用成本法核算。

(2) 采用成本法核算的长期股权投资，除取得投资时实际支付的价款或对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或利润外，本公司不分是否属于投资前和投资后被投资单位实现的净利润，均按照应享有被投资单位宣告发放的现金股利或利润确认投资收益。

2. 采用权益法核算的长期股权投资

(1) 本公司对被投资单位具有共同控制的合营企业或重大影响的联营企业，采用权益法核算。

(2) 采用权益法核算的长期股权投资，对于初始投资成本大于投资时应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；初始投资成本小于投资时应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初始投资成本。

(3) 取得长期股权投资后，本公司按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益和其他综合收益的份额，分别确认投资损益和其他综合收益，同时调整长期股权投资的账面价值。在确认应享有或应分担被投资单位的净损益时，以取得投资时被投资单位可辨认净资产的公允价值为基础，对被投资单位账面净利润经过调整后计算确定。但是，本公司对无法合理确定取得投资时被投资单位各项可辨认资产公允价值的、投资时被投资单位可辨认资产的公允价值与其账面价值之间的差额较小的或是其他原因导致无法取得被投资单位有关资料的，直接以被投资单位的账面净损益为基础计算确认投资损

益。本公司按照被投资单位宣告分派的现金股利或利润计算应分享有的部分，相应减少长期股权投资的账面价值。本公司对被投资单位除净损益、其他综合收益以及利润分配以外的所有者权益的其他变动，调整长期股权投资的账面价值并计入所有者权益。

本公司在确认由联营企业及合营企业投资产生的投资收益时，对本公司与联营企业及合营企业之间发生的未实现内部交易收益按照持股比例计算归属于本公司的部分予以抵消，并在此基础上确认投资损益。本公司与被投资单位发生的内部交易损失属于资产减值损失的，全额予以确认。本公司对于纳入合并范围的子公司与其联营企业及合营企业之间发生的未实现内部交易损益，也按照上述原则进行抵消，并在此基础上确认投资损益。

在确认应分担被投资单位发生的净亏损时，按照下列顺序进行处理：首先冲减长期股权投资的账面价值；如果长期股权投资的账面价值不足以冲减的，则以其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益的账面价值为限继续确认投资损失，冲减长期应收款的账面价值；经过上述处理，按照投资合同或协议约定本公司仍承担额外损失义务的，按照预计承担的义务确认预计负债，计入当期投资损失。被投资单位以后期间实现盈利的，本公司扣除未确认的亏损分担额后，按照与上述相反的顺序处理，减记已确认预计负债的账面金额、恢复其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益和长期股权投资的账面价值，同时确认投资收益。

（三）确定对被投资单位具有共同控制、重大影响的依据

1. 确定对被投资单位具有共同控制的依据

共同控制，是指按照相关约定对某项安排所共有的控制，并且该安排的相关活动必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策。某项安排的相关活动通常包括商品或劳务的销售和购买、金融资产的管理、资产的购买和处置、研究开发活动以及融资活动等。合营企业，是本公司仅对某项安排的净资产享有权利的合营安排。合营方享有某项安排相关资产且承担相关债务的合营安排是共同经营，而不是合营企业。

2. 确定对被投资单位具有重大影响的依据

重大影响，是指对被投资单位的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。本公司能够对被投资单位施加重大影响的，被投资单位为其联营企业。

（四）长期股权投资减值测试方法及减值准备计提方法

本公司按照长期股权投资项目计提减值准备。

1. 本公司对子公司、合营企业和联营企业的长期股权投资，其可收回金额根据长期股权投资的公允价值减去处置费用后的净额与其预计未来现金流量的现值两者之间较高者确定。可收回金额的计量结果表明，长期股权投资的可收回金额低于其账面价值的，将长期股权投资的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，同时计提相应的长期股权投资减值准备。

2. 因企业合并形成的商誉，无论是否存在减值迹象，每年都进行减值测试。

长期股权投资减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

八、固定资产

（一）固定资产的确认条件

固定资产是指为提供劳务、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。固定资产在同时满足下列条件时予以确认：

- 1.与该固定资产有关的经济利益很可能流入本公司；
- 2.该固定资产的成本能够可靠地计量。

（二）固定资产折旧

1.除已提足折旧仍继续使用的固定资产以外，本公司对所有固定资产计提折旧。

2.本公司固定资产从其达到预定可使用状态的次月起采用年限平均法计提折旧，并按照固定资产类别、预计使用寿命和预计净残值率计算确定折旧率和折旧额，并根据用途分别计入相关资产的成本或当期损益。

3.固定资产类别、预计使用年限、预计净残值率和年折旧率列示如下：

固定资产类别	折旧年限（年）	净残值率（%）	年折旧率（%）
房屋及建筑物	20	0.5	4.75-5
运输工具	4	0.5	23.75-25
电子设备	3-10	0.5	9.5-33.33
机器设备	4-10	0.5	9.5-25
其他	3-20	0.5	4.75-33.33

已计提减值准备的固定资产在计提折旧时，本公司按照该项固定资产的账面价值、预计净残值和尚可使用寿命重新计算确定折旧率和折旧额。

资产负债表日，本公司复核固定资产的预计使用寿命、预计净残值率和折旧方法，如有变更，作为会计估计变更处理。

九、在建工程

在建工程按实际发生的成本计量。成本包括建筑费用及其他直接费用以及在资产达到预定可使用状态之前所发生的符合资本化条件的借款费用。当所建工程项目达到预定可使用状态时，转入固定资产核算；尚未办理竣工决算的，按估计价值转账，待办理竣工决算手续后再作调整。若在建工程的可收回金额低于其账面价值，则将账面价值减记至可收回金额。若在建工程的可收回金额进行估计的，以该在建工程所属的资产组为基础确定资产组的可收回金额。

十、无形资产

（一）无形资产的计价方法

1.公司取得无形资产时按成本进行初始计量；

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。购买无形资产的价款超过正常信用条件延期支付，实质上具有融资性质的，无形资产的成本以购买价款的现值为基础确定。

债务重组取得债务人用以抵债的无形资产，以该无形资产的公允价值为基础确定其入账价值，并将重组债务的账面价值与该用以抵债的无形资产公允价值之间的差额，计入当期损益；

在非货币性资产交换具备商业实质且换入资产或换出资产的公允价值能够可靠计量的前提下，非货币性资产交换换入的无形资产以换出资产的公允价值为基础确定其入账价值，除非有确凿证据表明换入资产的公允价值更加可靠；不满足上述前提的非货币性资产交换，以换出资产的账面价值和应支付的相关税费作为换入无形资产的成本，不确认损益。

2.后续计量

在取得无形资产时分析判断其使用寿命。

对于使用寿命有限的无形资产，在为企业带来经济利益的期限内按直线法摊销；无法预见无形资产为企业带来经济利益期限的，视为使用寿命不确定的无形资产，不予摊销。

（二）使用寿命有限的无形资产的使用寿命估计情况：

无形资产类别	预计使用寿命	依据
土地使用权	40 年	土地使用权证
软件	10 年	受益期间
其他	10 年	受益期间

每年度终了，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。

经复核，本年期末无形资产的使用寿命及摊销方法与以前估计未有不同。

（三）使用寿命不确定的无形资产的判断依据以及对其使用寿命进行复核的程序

每期末，对使用寿命不确定的无形资产的使用寿命进行复核。

十一、长期资产减值

长期股权投资、固定资产、在建工程、无形资产等长期资产，于资产负债表日存在减值迹象的，进行减值测试。减值测试结果表明资产的可收回金额低于其账面价值的，按其差额计提减值准备并计入减值损失。可收回金额为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的较高者。资产减值准备按单项资产为基础计算并确认，如果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确定资产组的可收回金额。资产组是能够独立产生现金流入的最小资产组合。

十二、其他资产

（一）抵债资产

抵债资产按取得时的公允价值入账，同时冲销被抵部分的资产账面价值，包括贷款本金、已确认的表内利息以及其他应收款项，与贷款或应收款项对应的贷款损失准备、坏账准备等。抵债资产不计提折旧或摊销。抵债资产保管过程中发生的费用直接计入营业外支出。抵债资产处置时，如果取得的处置收入大于抵债资产账面价值，其差额计入营业外收入；如果取得的处置收入小于抵债资产账面价值，其差额计入营业外支出。处置过程中发生的费用，从处置收入中抵减。

（二）长期待摊费用

长期待摊费用是指已经支出但受益期限在 1 年以上（不含 1 年）的各项费用，以实际发生额入账，按受益期限平均摊销。如果长期待摊费用不能使以后会计期间受益，则该项目的摊余价值全部计入当期损益。

（三）其他应收款

本公司按照其他应收款的项目和对方单位（个人）进行明细核算。本公司定期分析各项其他应收款项的可收回性，当应收款项的可收回金额低于其账面价值时，计提资产减值准备，并计入当期损益。

十三、职工薪酬

职工薪酬包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。

（一）短期薪酬

短期薪酬是指企业预期在职工提供相关服务的年度报告期间结束后十二个月内将全部予以支付的职工薪酬，因解除与职工的劳动关系给予的补偿除外。

短期薪酬具体包括：职工工资、奖金、津贴和补贴，职工福利费，医疗保险费、工伤保险费和生育保险费等社会保险费，住房公积金，工会经费和职工教育经费，短期带薪缺勤，短期利润分享计划，非货币性福利以及其他短期薪酬。

本公司在职工为其提供服务的会计期间，将实际发生的短期薪酬确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

（二）离职后福利——设定提存计划

本公司参与的设定提存计划是按照有关规定为职工缴纳的基本养老保险费、失业保险费、企业年金缴费等。本公司根据在资产负债表日为换取职工在会计期间提供的服务而应缴存的金额，确认为职工薪酬负债，并计入当期损益或相关资产成本。

（三）辞退福利

辞退福利，是指本公司在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系，或者为鼓励职工自愿接受裁减而给予职工的补偿。在下列两者孰早日确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益：

- 1.企业不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时。
- 2.企业确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。

十四、预计负债

因未决诉讼、重组以及亏损合同等形成的现时义务，其履行很可能导致经济利益的流出，在该义务的金额能够可靠计量时，确认为预计负债。对于未来经营亏损，不确认预计负债。预计负债按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量，并综合考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。货币时间价值影响重大的，通过对相关未来现金流出进行折现后确定最佳估计数。

十五、利息收入和支出

除按公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和负债外，其他生息资产和负债的利息收入

和支出根据权责发生制原则按实际利率法在利润表中确认。实际利率法是一种计算某项金融资产或负债的摊余成本以及在相关期间分摊利息收入和利息支出的方法。实际利率是在金融工具预计到期日或某一恰当较短时间内，将其未来现金流量贴现为账面净额所使用的利率。本公司在估计未来现金流量时，会考虑金融工具的所有合同条款，但不会考虑未来的信用损失。计算实际利率会考虑交易成本、折溢价和合同各方之间收付的所有与实际利率相关的费用。当实际利率与合同利率差异较小时，直接按合同利率确认。

十六、手续费和佣金收入

手续费及佣金收入通常在提供相关服务时按权责发生制原则确认。与贷款承诺相关的佣金及手续费通常按照直线法在承诺期间摊销确认。

十七、政府补助

（一）政府补助的类型

政府补助，是指公司从政府无偿取得的货币性资产或非货币性资产，包括与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。

与资产相关的政府补助，是指企业取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助。

与收益相关的政府补助，是指除与资产相关的政府补助之外的政府补助。

（二）政府补助的确认原则和确认时点

政府补助的确认原则：

- 1.公司能够满足政府补助所附条件；
- 2.公司能够收到政府补助。

政府补助同时满足上述条件时才能予以确认。

（三）政府补助的计量

- 1.政府补助为货币性资产的，公司按照收到或应收的金额计量。
- 2.政府补助为非货币性资产的，公司按照公允价值计量；公允价值不能可靠取得的，按照名义金额计量（名义金额为人民币1元）。

（四）政府补助的会计处理方法

1.与资产相关的政府补助，在取得时冲减相关资产的账面价值或确认为递延收益。确认为递延收益的，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。按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。

2.与收益相关的政府补助，分别下列情况处理：

（1）用于补偿公司以后期间的相关成本费用或损失的，在取得时确认为递延收益，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。

(2) 用于补偿公司已发生的相关成本费用或损失的，在取得时直接计入当期损益或冲减相关成本。

3.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，可以区分的，则分不同部分分别进行会计处理；难以区分的，则整体归类为与收益相关的政府补助。

4.与公司日常经营相关的政府补助，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。财政将贴息资金直接拨付给公司的，公司将对应的贴息冲减相关借款费用。

5.已确认的政府补助需要退回的，分别下列情况处理：

(1) 初始确认时冲减相关资产账面价值的，调整资产账面价值。

(2) 存在相关递延收益的，冲减相关递延收益账面金额，超出部分计入当期损益。

(3) 属于其他情况的，直接计入当期损益。

十八、所得税

本公司对所得税采用资产负债表债务法核算。本公司按所得税适用的税率，以财务报表中确认的利润总额为基础，并根据现有的税收法规及其解释就免税收入和不可抵扣的支出作相应的纳税调整后计提应交税金。

资产和负债因会计账面价值和计税基础不同产生的暂时性差额，采用资产负债表债务法以该暂时性差额为基础确认递延所得税资产或递延所得税负债。未作为资产和负债确认的项目，按照税法规定可以确定其计税基础的，该计税基础与其账面价值之间的差额也属于暂时性差异。

对于可抵扣暂时性差异确认递延所得税资产，以未来期间很可能取得的用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限。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。

对于应纳税暂时性差异，除特殊情况外，确认递延所得税负债。

不确认递延所得税资产或递延所得税负债的特殊情况包括：商誉的初始确认；除企业合并以外的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）的其他交易或事项。

本公司在每一资产负债表日对递延所得税资产的账面价值进行检查，当未来不再很可能产生足够纳税所得额用以抵扣部分或全部递延所得税资产时，按不能转回的部分扣减递延所得税资产。

十九、持有待售

（一）持有待售的非流动资产、处置组的范围

公司主要通过出售（包括具有商业实质的非货币性资产交换）而非持续使用一项非流动资产或处置组收回其账面价值时，将该非流动资产或处置组划分为持有待售类别。

处置组，是指在一项交易中作为整体通过出售或其他方式一并处置的一组资产，以及在该交易中转让的与这些资产直接相关的负债。

（二）持有待售的非流动资产、处置组的确认条件

公司将同时满足下列条件的非流动资产或处置组划分为持有待售类别：

- 1.根据类似交易中出售此类资产或处置组的惯例，在当前状况下即可立即出售；
- 2.出售极可能发生，即公司已经就一项出售计划作出决议且获得确定的购买承诺，预计出售将在一年内完成。有关规定要求公司相关权力机构或者监管部门批准后方可出售的，需已经获得批准。

（三）持有待售的非流动资产、处置组的会计处理方法和列报

公司将非流动资产或处置组首次划分为持有待售类别前，按照相关会计准则规定计量非流动资产或处置组中各项资产和负债的账面价值。

公司初始计量或在资产负债表日重新计量持有待售的非流动资产或处置组时，其账面价值高于公允价值减去出售费用后的净额的，将账面价值减记至公允价值减去出售费用后的净额，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益，同时计提持有待售资产减值准备。对于持有待售的处置组确认的资产减值损失金额，先抵减处置组中商誉的账面价值，再根据处置组中各项非流动资产账面价值所占比重，按比例抵减其账面价值。对于持有待售的非流动资产不计提折旧或进行摊销。

持有待售的非流动资产或持有待售的处置组中的资产与持有待售的处置组中的负债不予相互抵销，分别作为流动资产和流动负债列示。

二十、委托业务

本公司承办委托业务为委托贷款和委托理财业务。委托贷款指由委托人提供资金，并按照委托人确定的贷款对象、用途、期限和利率，本公司代理发放、监督、使用和协助收回的贷款。委托理财指接受资产所有者委托，代为经营和管理资产，以实现委托资产增值或其它特定目标。所有委托业务的风险、损益和责任由委托人承担，本公司只收取手续费。

二十一、或有负债及承兑

或有负债是指由过去的交易或事项引起的可能实现的义务，其存在将由某些本公司所不能完全控制的未来事项是否发生来确定。或有负债亦可为现时的义务，其不被确认是由于义务很可能不会引起经济利益的流出或该流出不能可靠地计量。或有负债仅在财务报表附注中加以披露，只有在该等事项很可能导致经济利益的流出，且该金额能够可靠计量时才将该事项确认为预计负债。承兑是指本公司对客户签发的票据作出的付款承诺。本公司认为大部分承兑业务会在客户付款的同时结清。承兑在表外科目中核算，并作为或有负债及承诺披露。

二十二、担保合同

本公司开具下列担保合同：信用证和保函。这些担保合同将使本公司在被保证方未能履行条款时，向担保合同持有方为支付款项。担保合同的担保金额作为表外科目披露。财务担保合同在初始确认时按公允价值计量，不属于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的财务担保合同，在初始确认后，按照《企业会计准则第13号—或有事项》确定的金额和初始确认金额扣除按照《企业会计准则第14号—收入》的原则确定的累计摊销额后的余额之中的较高者进行后续计量。

二十三、资产证券化

本公司在经营活动中，通过将部分信贷资产出售给特殊目的信托，再由特殊目的信托向投资者发行资产支持证券，将信贷资产证券化。本公司作为资产服务商，提供回收资产池中的贷款、保存与资产池有关的账户记录以及出具服务机构报告等服务。本公司根据在被转让信贷资产中保留的风险和收益程度，终止确认该类金融资产。

在运用证券化金融资产的会计政策时，本公司已考虑转移至其他实体的资产的风险和报酬转移程度，以及本公司对该实体行使控制权的程度：

(1) 当本公司已转移该金融资产所有权上几乎全部风险和报酬时，本公司予以终止确认该金融资产；

(2) 当本公司保留该金融资产所有权上几乎全部风险和报酬时，本公司继续确认该金融资产；

(3) 如本公司并未转移或保留该金融资产所有权上几乎全部风险和报酬，本公司考虑对该金融资产是否存在控制。如果本公司并未保留控制权，本公司终止确认该金融资产，并把在转移中产生或保留的权利及义务分别确认为资产或负债。如本公司保留控制权，则根据对金融资产的继续涉入程度确认金融资产。

二十四、经营租赁

公司租入资产所支付的租赁费，在不扣除免租期的整个租赁期内，按直线法进行分摊，计入当期费用。公司支付的与租赁交易相关的初始直接费用，计入当期费用。资产出租方承担了应由公司承担的与租赁相关的费用时，公司将该部分费用从租金总额中扣除，按扣除后的租金费用在租赁期内分摊，计入当期费用。

公司出租资产所收取的租赁费，在不扣除免租期的整个租赁期内，按直线法进行分摊，确认为租赁收入。公司支付的与租赁交易相关的初始直接费用，计入当期费用。公司承担了应由承租方承担的与租赁相关的费用时，公司将该部分费用从租金收入总额中扣除，按扣除后的租金费用在租赁期内分配。

二十五、分部报告

本公司以经营分部为报告分部。经营分部是指该组成部分能够在日常活动中产生收入、发生费用；管理层能够定期评价该组成部分的经营成果，以决定向其配置资源；该组成部分的财务状况、经营成果和现金流量等有关会计信息能够取得。对提供单项或一组相关产品，风险及报酬相似的合并为一个经营分部。

二十六、重大会计判断和会计估计

本公司根据历史经验和其他因素，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判断进行持续的评价。

(一) 金融资产的分类

业本公司在确定金融资产的分类时涉及的重大判断包括业务模式及合同现金流量特征的分析等。

本公司确定管理金融资产的业务模式，该类别应当反映如何对金融资产组合进行管理，以达到特定业务目标。考虑的因素包括如何评估和计量资产绩效、影响金融资产业绩的风险以及如何管理资产

等。

本公司在评估金融资产的合同现金流量是否与基本借贷安排相一致时，存在以下主要判断：本金是否可能因提前还款等原因导致在存续期内的时间分布或者金额发生变动；利息是否仅包括货币时间价值、信用风险、其他基本借贷风险以及与成本和利润的对价。例如，提前偿付的金额是否仅反映了尚未支付的本金及以未偿付本金为基础的利息，以及因提前终止合同而支付的合理补偿。

（二）信用减值损失的计量

信用风险的显著增加：预期信用损失模型中损失准备的确认为第一阶段资产采用 12 个月内的预期信用损失，第二阶段或第三阶段资产采用整个存续期内的预期信用损失。当初始确认后信用风险显著增加时，资产进入第二阶段。在评估资产的信用风险是否显著增加时，本公司会考虑定性和定量的合理且有依据的前瞻性信息。

建立具有相似信用风险特征的资产组：当预期信用损失在组合的基础上计量时，金融工具是基于相似的风险特征而组合在一起的。本公司持续评估这些金融工具是否继续保持具有相似的信用风险特征，用以确保一旦信用风险特征发生变化，金融工具将被适当地重分类。这可能会导致新建资产组合或将资产重分类至某个现存资产组合，从而更好地反映这类资产的类似信用风险特征。当信用风险显著增加时，资产从第一阶段转入第二阶段。同时也发生在当资产仍评估为 12 个月内或整个存续期内的预期信用损失时，由于资产组的信用风险不同而导致预期信用损失的金额不同。

模型和假设的使用：本公司采用不同的模型和假设来评估金融资产的预期信用损失。本公司通过判断来确定每类金融资产的最适用模型，以及确定这些模型所使用的假设，包括信用风险的关键驱动因素相关的假设。

前瞻性信息：在评估预期信用损失时，本公司使用了合理且有依据的前瞻性信息，这些信息基于对不同经济驱动因素的未来走势的假设，以及这些经济驱动因素如何相互影响的假设。

违约率：违约率是预期信用风险的重要输入值。违约率是对未来一定时期内发生违约的可能性的估计，其计算涉及历史数据、假设和对未来情况的预期。

违约损失率：违约损失率是对违约产生的损失的估计。它基于合同现金流与借款人预期收到的现金流之间的差异，且考虑了抵押品产生的现金流和整体信用增级。

（三）金融工具的公允价值

金融工具不存在活跃市场的，本公司采用估值技术确定其公允价值。估值技术包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易适用的价格、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。本公司建立的工作流程确保由符合专业资格的员工开发估值技术，并由独立于开发的员工负责估值技术的验证和审阅工作。估值技术在使用前需经过验证和调整，以确保估值结果反映实际市场状况。本公司制定的估值模型尽可能多地采用市场信息并至少采用本公司特有信息。估值模型使用的部分信息需要进行管理层估计（例如信用和交易对手风险、风险相关系数等）。本公司定期审阅上述估计和假设，必要时进行调整。如果使用第三方信息（如经纪报价或定价服务）来计量公允价值，估值组会评估从第三方得到的证据，以支持有关估值可符合《企业会计准则》规定的结论，包括有关估值已分类为公允价值层次中的应属层次。

（四）结构化主体控制权的判断

当本公司在结构化主体中担任资产管理人时，本公司需要判断就该结构化主体而言本公司是代理人还是主要责任人。在评估判断时，本公司综合考虑了多方面因素并定期重新评估，例如：资产管理人决策权的范围、其他方持有的权利、资产管理人因提供管理服务而获得的薪酬水平、任何其他安排(诸如直接投资)所带来的面临可变动报酬的风险敞口等。

（五）所得税

在计提所得税费用时，本公司需要作出重大判断。在正常的经营活动中，部分交易和事项的最终税务处理存在不确定性。本公司结合当前的税收法规及以前年度政府主管机关对本公司的政策，对税收法规的实施及不确定性的事项进行了税务估计。在实际操作中，这些事项的税务处理由税收征管部门最终决定，如果这些税务事项的最终认定结果与最初入账的金额存在差异，该差异将对作出上述最终认定期间的所得税费用和递延所得税产生影响。

二十七、重要会计政策和会计估计的变更

（一）采用新金融工具准则的变化和影响

本公司自2019年1月1日起执行财政部于2017年修订的《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》、《企业会计准则第24号—套期会计》和《企业会计准则第37号—金融工具列报》。

金融资产分类与计量方面，新金融工具准则要求金融资产基于其合同现金流量特征及企业管理该等资产的业务模式分类为“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”和“以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产”三大类别。取消了贷款和应收款项、持有至到期投资和可供出售金融资产等原分类。权益工具投资一般分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，也允许企业将非交易性权益工具投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，但该指定不可撤销，且在处置时不得将原计入其他综合收益的累计公允价值变动额结转计入当期损益。

金融资产减值方面，新金融工具准则有关减值的要求适用于以摊余成本计量以及以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产、租赁应收款、应收账款、合同资产以及特定未提用的贷款承诺和财务担保合同。新金融工具准则要求采用预期信用损失模型以替代原先的已发生信用损失模型。新减值模型要求采用三阶段模型，依据相关项目自初始确认后信用风险是否发生显著增加，信用损失准备按12个月内预期信用损失或者整个存续期的预期信用损失进行计提。

于2019年1月1日之前的金融工具确认和计量与新金融工具准则要求不一致的，本公司按照新金融工具准则的要求进行衔接调整。涉及前期比较财务报表数据与新金融工具准则要求不一致的，本公司不进行调整。金融工具原账面价值和在新金融工具准则施行日的新账面价值之间的差额，计入2019年1月1日的留存收益或其他综合收益。

本公司管理层以2019年1月1日既存的事实和情况为基础，评估本公司的金融资产。分类和计量(包括减值)对本公司金融资产产生的变化以及影响如下：

1.分类和计量的影响

单位：千元（人民币）

项目	采用新准则前列示的 账面价值	重分类	重新计量	采用新准则后列示 的账面价值
存放同业款项				
采用新准则前列示的账面价值	5,946,685			
重新计量：预期信用损失			-512	
采用新准则后列示的账面价值				5,946,173
拆出资金				
采用新准则前列示的账面价值	10,930,127			
重新计量：预期信用损失			-12,716	
采用新准则后列示的账面价值				10,917,411
买入返售金融资产				
采用新准则前列示的账面价值	7,153,927			
重新计量：预期信用损失			-587	
采用新准则后列示的账面价值				7,153,340
以摊余成本计量的发放贷款及垫款				
采用新准则前列示的账面价值	83,758,500			
转出至以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款		-4,555,961		
采用新准则后列示的账面价值				79,202,539
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款				
来自以摊余成本计量的发放贷款及垫款		4,555,961		
重分类：减值准备转至其他综合收益		69,936		
采用新准则后列示的账面价值				4,625,897
交易性金融资产				
来自以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		1,709,999		
来自可供出售金融资产		5,394,332		
来自应收款项类投资		167,910		
重新计量：由摊余成本转换为公允价值			199,640	

项目	采用新准则前列示的 账面价值	重分类	重新计量	采用新准则后列示 的账面价值
采用新准则后列示的账面价值				7,471,881
以公允价值计量且其变动计入当期 损益的金融资产				
采用新准则前列示的账面价值	1,709,999			
转出至交易性金融资产		-1,709,999		
可供出售金融资产				
采用新准则前列示的账面价值	18,956,118			
转出至交易性金融资产		-5,394,332		
转出至其他债权投资		-13,561,187		
转出至其他权益投资		-600		
持有至到期投资				
采用新准则前列示的账面价值	29,051,967			
转出至债权投资		-29,051,967		
应收款项类投资				
采用新准则前列示的账面价值	11,585,729			
转出至交易性金融资产		-167,910		
转出至债权投资		-11,189,623		
转出至其他债权投资		-228,196		
债权投资				
来自持有至到期投资		29,051,967		
来自应收款项类投资		11,189,623		
重新计量：预期信用损失			-112,382	
采用新准则后列示的账面价值				40,129,207
其他债权投资				
来自可供出售金融资产		13,561,187		
来自应收款项类投资		228,196		
重分类：减值准备转至其他综合收 益		241,552		
采用新准则后列示的账面价值				14,030,935

项目	采用新准则前列示的 账面价值	重分类	重新计量	采用新准则后列示 的账面价值
其他权益工具				
来自可供出售金融资产		600		
采用新准则后列示的账面价值				600
递延所得税资产				
采用新准则前列示的账面价值	1,018,277			
重新计量			-85,928	
采用新准则后列示的账面价值				932,349
合计		311,488	-12,485	
递延所得税负债				
采用新准则前列示的账面价值	62,284			
采用新准则后列示的账面价值				62,284
预计负债				
重新计量			41,218	
采用新准则后列示的账面价值				41,218
合计			41,218	
其他综合收益				
采用新准则前列示的账面价值	128,727			
重分类		311,488		
重新计量			-28,713	
采用新准则后列示的账面价值				411,502
未分配利润				
采用新准则前列示的账面价值	1,525,227			
重新计量			-24,991	
采用新准则后列示的账面价值				1,500,236
合计		311,488	-53,704	

2.预期信用损失的影响

于2019年1月1日,本公司按照准则修订后的规定使用在无须付出不当成本或努力的情况下可获得的信息审阅及评估本公司现有金融资产、租赁应收款项、贷款承诺及财务担保合同等。

本公司2019年1月1日首次采用新金融工具准则时,将相关金融资产、贷款承诺及担保合同等的损失准备从2018年12月31日期末余额调整至2019年1月1日期

初余额如下:

项目	以摊余成本计量的发放贷款及垫款	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款及垫款	债权投资	其他债权投资	存放同业	拆出资金	买入返售金融资产	预计负债	应收利息	其他应收款	交易性金融资产	可供出售金融资产	持有至到期投资	应收款项类投资
2018年12月31日 拨备余额 (采用新准则前)	3,383,304								58,421	18,750		498,143	51,884	707,217
重分类	-69,936	69,936	816,051	241,552							199,640	-498,143	-51,884	-707,217
通过留存收益重新计量的拨备			112,382		512	12,716	587	41,218			-199,640			
通过其他综合收益重新计量的拨备				65,546										
2019年1月1日拨备余额	3,313,368	69,936	928,433	307,098	512	12,716	587	41,218	58,421	18,750				

（二）采用金融企业财务报表格式的修订的变化和影响

根据《关于修订印发2018年度金融企业财务报表格式的通知》(财会[2018]36号)要求,除执行新金融工具准则的列报变化外,本公司将基于实际利率法计提的金融工具的利息包含在相应金融工具的账面余额中,并反映在相关“存放中央银行款项”“存放同业和其他金融机构款项”“拆出资金”“买入返售金融资产”“金融投资:债权投资”“金融投资:其他债权投资”“贷款和垫款”“同业和其他金融机构存放款项”“卖出回购金融资产款”“客户存款”“应付债券”等项目中,“应收利息”科目和“应付利息”科目仅反映相关金融工具已到期可收取或应支付但于资产负债表日尚未收到或尚未支付的利息,并于“其他资产”或“其他负债”项目中列示。另外,本公司将以公允价值计量的金融工具产生的利息也包含在相应金融工具的账面余额中。该财务报表列报变化公司净利润和股东权益无影响。

除上述内容外,本公司在本报告期内重要会计政策和会计估计没有发生重要变更。

（三）因会计政策变更而产生的期初资产负债表的影响

由于上述会计政策发生变更而对本公司的资产负债表期初数的影响如下:

资产	2018年12月31日	新金融工具准则的影响	金融企业会计报表格式变化的影响	2019年1月1日
资产:				
现金及存放中央银行款项	19,358,204			19,358,204
存放同业款项	5,946,685	-512	68,751	6,014,924
贵金属				
拆出资金	10,930,127	-12,716	159,457	11,076,868
买入返售金融资产	7,153,927	-587	13,503	7,166,843
衍生金融资产				
应收利息	1,176,635		-1,176,635	
发放贷款和垫款	83,758,500	69,936	214,362	84,042,798
金融投资:				
交易性金融资产		7,471,880	4,042	7,475,922
债权投资		40,129,207	425,533	40,554,740
其他债权投资		14,030,935	289,052	14,319,987
其他权益工具投资		600		600
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	1,709,999	-1,709,999		
可供出售金融资产	18,956,118	-18,956,118		
持有至到期投资	29,051,967	-29,051,967		
应收款项类投资	11,585,729	-11,585,729		

资产	2018 年 12 月 31 日	新金融工具准则的影响	金融企业会计报表格式变化的影响	2019 年 1 月 1 日
长期股权投资	729,886			729,886
固定资产	1,536,489			1,536,489
在建工程	8,795			8,795
无形资产	134,609			134,609
递延所得税资产	1,018,277	-85,928		932,349
其他资产	109,541		1,935	111,476
资产总计	193,165,488	299,002		193,464,490

负债：	2018 年 12 月 31 日	新金融工具准则的影响	金融企业会计报表格式变化的影响	2019 年 1 月 1 日
向中央银行借款	480,000		5,298	485,298
同业及其他金融机构存放款项	6,784,983		113,827	6,898,810
拆入资金	3,287,900		21,401	3,309,301
交易性金融负债				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债				
衍生金融负债				
卖出回购金融资产款	9,792,203		13,302	9,805,505
吸收存款	114,709,933		1,922,835	116,632,768
应付职工薪酬	206,426			206,426
应交税费	244,683			244,683
应付利息	2,127,462		-2,127,462	
持有待售负债				
预计负债		41,218		41,218
长期借款				
应付债券	42,516,399		50,799	42,567,198
其中：优先股				
永续债				
递延所得税负债	62,284			62,284
其他负债	659,344			659,344
负债合计	180,871,617	41,218		180,912,835
所有者权益（或股东权益）：				

负债：	2018 年 12 月 31 日	新金融工具准则的影响	金融企业会计报表格式变化的影响	2019 年 1 月 1 日
实收资本(或股本)	3,660,889			3,660,889
其他权益工具				
其中：优先股				
永续债				
资本公积	2,977,066			2,977,066
减：库存股				
其他综合收益	128,727	282,775		411,502
盈余公积	1,330,836			1,330,836
一般风险准备	2,671,126			2,671,126
未分配利润	1,525,227	-24,991		1,500,236
所有者权益（或股东权益）合计	12,293,871	257,784		12,551,655
少数股东权益				
负债和所有者权益（或股东权益）总计	193,165,488	299,002		193,464,490

附注四、税项

一、主要税种和税率

税种	计税依据	税率
增值税	应税收入	5%、6%、13%（16%）
城市维护建设税	实际缴纳的流转税	7%
教育费附加	实际缴纳的流转税	5%
企业所得税	应纳税所得额	25%

根据《关于深化增值税改革有关政策的公告》（财政部税务总局海关总署公告2019年第39号），自2019年4月1日起本公司发生增值税应税销售行为，原适用税率16%改为13%。

二、税收优惠及批文

1、根据财政部、国家税务总局《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），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。

2、根据财政部、国家税务总局《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、小型企业、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。金融机构应将相关免税证明材料留存备查，单独核算符合免税条件的小额贷款利息收入，按现行规定向主管税务机关办理纳税申报；未单独核算的，不得免征增值税。自2018年1月1日至2020年12月31日，对金融机构与小型企业、微型企业签订的借款合同免征印花税。

3、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，对金融机构向小型企业、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。金融机构应将相关免税证明材料留存备查，单独核算符合免税条件的小额贷款利息收入，按现行规定向主管税务机关办理纳税申报；未单独核算的，不得免征增值税。

4、根据财政部、国家税务总局《关于金融企业贷款损失准备金企业所得税税前扣除有关政策的公告》（财政部税务总局2019年第86号），自2019年1月1日起至2023年12月31日止金融企业准予当年税前扣除的贷款损失准备金计算公式如下：准予当年税前扣除的贷款损失准备金=本年末准予提取贷款损失准备金的贷款资产余额×1%-截至上年末已在税前扣除的贷款损失准备金的余额。

附注五、财务报表主要项目注释（除另有说明外，货币单位均为人民币千元）

1. 现金及存放中央银行款项

项目	期末余额	上年年末余额
库存现金	431,134	444,343
存放中央银行法定准备金	11,995,983	13,591,634
存放中央银行超额存款准备金	7,439,602	5,255,036
存放中央银行财政存款	62,155	67,191
合计	19,928,874	19,358,204

本公司按规定向中国人民银行缴存法定存款准备金，该存款不能用于本公司的日常经营。截至2019年12月31日本公司的人民币存款准备金缴存比率分别为9.50%、外币存款准备金缴存比率均为5%。存款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。

存放中央银行超额存款准备金用于日常资金清算。

存放中央银行财政性存款是对国家金库款，地方财政预算内、外存款，部队、机关团体存款，财政部发行的国库券及各项债券款项等，按100%缴存中央银行的款项。

2. 存放同业款项

项目	期末余额	上年年末余额
境内存放同业款项	3,603,077	5,421,442
境外存放同业款项	39,947	525,243
减：减值准备	66	
小计	3,642,958	5,946,685
应收利息	12,101	不适用
合计	3,655,059	5,946,685

（1）存款同业款项信用风险与预期信用损失情况：

项目	期末金额			合计
	阶段一(未来12个月预期信用损失)	阶段二(整个存续期预期信用损失-未减值)	阶段三(整个存续期预期信用损失-已减值)	
账面余额	3,643,024			3,643,024

项目	期末金额			合计
	阶段一(未来 12 个月 预期信用损失)	阶段二(整个存续期预 期信用损失-未减值)	阶段三(整个存续期预 期信用损失-已减值)	
减：减值准备	66			66
账面价值	3,642,958			3,642,958

(2) 预期信用损失准备变动表

项目	本年金额			合计
	阶段一(12 个月预期 信用损失)	阶段二(整个存续期预 期信用损失)	阶段三(整个存续期预期 信用损失-已减值)	
上期末余额				
会计政策变更影响	512			512
期初余额	512			512
本期计提	-446			-446
期末余额	66			66

3.拆出资金

项目	期末余额	上年年末余额
拆放其他银行	4,850,000	9,720,127
拆放境内银行	4,850,000	9,720,127
拆放非银行金融机构		1,210,000
拆放境内非银行金融机构		1,210,000
本金小计	4,850,000	10,930,127
减：本金减值准备	387	
拆出资金净额	4,849,613	10,930,127
应收利息	47,551	不适用
合计	4,897,164	10,930,127

(1) 拆出资金信用风险与预期信用损失情况：

项目	期末金额			合计
	阶段一(未来 12 个月预 期信用损失)	阶段二(整个存续期预期 信用损失-未减值)	阶段三(整个存续期预期信 用损失-已减值)	
账面余额	4,850,000			4,850,000
减：减值准备	387			387
账面价值	4,849,613			4,849,613

(2) 预期信用损失准备变动表

项目	本年金额			
	阶段一(12 个月预期信用损失)	阶段二(整个存续期预期信用损失)	阶段三(整个存续期预期信用损失-已减值)	合计
上期末余额				
会计政策变更影响	12,716			12,716
期初余额	12,716			12,716
本期计提	-12,329			-12,329
期末余额	387			387

4. 买入返售金融资产

项目	期末余额	上年年末余额
债券	8,899,214	6,254,620
票据	199,787	899,307
小计	9,099,001	7,153,927
减：减值准备	994	
买入返售金融资产净额	9,098,007	7,153,927
应收利息	15,470	不适用
合计	9,113,477	7,153,927

(1) 买入返售金融资产信用风险与预期信用损失情况：

项目	期末金额			
	阶段一(未来 12 个月预期信用损失)	阶段二(整个存续期预期信用损失-未减值)	阶段三(整个存续期预期信用损失-已减值)	合计
账面余额	9,099,001			9,099,001
减：减值准备	994			994
账面价值	9,098,007			9,098,007

(2) 预期信用损失准备变动表

项目	本期金额			
	阶段一(12 个月预期信用损失)	阶段二(整个存续期预期信用损失)	阶段三(整个存续期预期信用损失-已减值)	合计
上期末余额				
会计政策变更影响	587			587
期初余额	587			587
本期计提	407			407
期末余额	994			994

5. 发放贷款及垫款

(1) 发放贷款及垫款分类

项目	期末余额	上年年末余额
以摊余成本计量的贷款和垫款总额①	92,153,869	87,141,804
以摊余成本计量的贷款和垫款应收利息	191,863	不适用
小计	92,345,732	87,141,804
以摊余成本计量的贷款和垫款损失/减值准备	3,987,285	3,383,304
小计	3,987,285	3,383,304
以摊余成本计量的贷款和垫款	88,358,447	83,758,500
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款②	9,802,374	
合计	98,160,821	83,758,500

① 以摊余成本计量的发放贷款及垫款

项目	期末余额
公司贷款和垫款	66,819,027
零售贷款和垫款	25,334,842
以摊余成本计量的贷款和垫款总额	92,153,869
减：损失准备	
- 阶段一(12 个月的预期信用损失)	2,742,778
- 阶段二(整个存续期预期信用损失)	240,904
- 阶段三(整个存续期预期信用损失-已减值)	1,003,603
小计	3,987,285
以摊余成本计量的贷款和垫款净额	88,166,584

项目	上年年末余额
公司贷款：	65,353,587
贷款	57,702,107
贸易融资	3,025,583
贴现	4,625,897
垫款	
个人贷款：	21,788,217
住房按揭贷款	13,934,105
经营贷款	4,131,434
消费贷款	3,045,712
信用卡及透支	676,966
发放贷款及垫款总额	87,141,804

项目	上年年末余额
减：贷款减值损失准备	3,383,304
发放贷款及垫款净额	83,758,500

②以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款

项目	期末余额
票据贴现	
- 银行承兑汇票	9,099,978
- 商业承兑汇票	702,396
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款总额	9,802,374
损失准备	
- 阶段一(12 个月的预期信用损失)	82,406
- 阶段二(整个存续期预期信用损失)	
- 阶段三(整个存续期预期信用损失-已减值)	
小计	82,406

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，其账面金额不扣除损失准备。

(2) 按行业分布情况

行业分类	期末余额		上年年末余额	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
水利、环境和公共设施管理业	13,678,068	13.42	12,287,406	14.10
批发和零售业	12,667,320	12.42	11,272,065	12.94
租赁和商务服务业	7,982,915	7.83	6,818,854	7.83
建筑业	7,540,685	7.40	5,892,699	6.76
制造业	6,092,649	5.98	6,188,579	7.10
房地产业	6,055,161	5.94	5,934,675	6.81
交通运输、仓储和邮政业	2,024,676	1.99	2,267,928	2.60
信息传输、计算机服务和软件业	1,715,186	1.68	1,459,478	1.67
农、林、牧、渔业	1,683,343	1.65	1,438,996	1.65
教育、文体、卫生及公共管理等	1,645,201	1.61	1,325,305	1.52
金融业	1,157,865	1.14	890,800	1.02
电力、燃气及水的生产和供应业	982,794	0.96	558,331	0.64
住宿和餐饮业	852,764	0.84	920,017	1.06
科学研究和技术服务业	624,819	0.61	245,641	0.28
居民服务和其他服务业	173,488	0.17	201,333	0.23
贸易融资	1,942,093	1.90	3,025,583	3.47

行业分类	期末余额		上年年末余额	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
贴现	9,802,374	9.61	4,625,897	5.31
个人贷款	25,334,842	24.85	21,788,217	25.01
贷款及垫款总额	101,956,243	100.00	87,141,804	100.00

(3) 按地区分布情况

项目	期末余额		上年年末余额	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
南京地区	87,916,108	86.23	78,551,398	90.14
其他地区	14,040,135	13.77	8,590,406	9.86
发放贷款及垫款总额	101,956,243	100.00	87,141,804	100.00

(4) 按担保方式分类

项目	期末余额		上年年末余额	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
信用贷款	10,605,130	10.40	10,754,733	12.34
保证贷款	33,873,009	33.22	31,954,429	36.67
抵押贷款	41,230,108	40.45	36,412,178	41.78
质押贷款	6,445,622	6.32	3,394,567	3.90
贴现	9,802,374	9.61	4,625,897	5.31
发放贷款及垫款总额	101,956,243	100.00	87,141,804	100.00

(5) 逾期贷款

项目	期末余额				
	逾期 1 天至 90 天 (含 90 天)	逾期 90 天至 1 年 (含 1 年)	逾期 1 年至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	43,012	54,913	25,729	7,125	130,779
保证贷款	241,690	504,361	143,468	119,796	1,009,315
抵押贷款	121,892	189,818	120,933	30,240	462,883
质押贷款		280			280
合计	406,594	749,372	290,130	157,161	1,603,257

项目	上年年末余额				
	逾期 1 天至 90 天 (含 90 天)	逾期 90 天至 1 年 (含 1 年)	逾期 1 年至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	8,667	23,397	8,916	5,535	46,515

项目	上年年末余额				
	逾期 1 天至 90 天 (含 90 天)	逾期 90 天至 1 年 (含 1 年)	逾期 1 年至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以上	合计
保证贷款	49,057	215,849	179,521	116,510	560,937
抵押贷款	22,508	168,122	71,549	33,611	295,790
合计	80,232	407,368	259,986	155,656	903,242

(6) 贷款减值损失准备变动情况

①以摊余成本计量的贷款和垫款减值损失准备变动情况:

项目	本期金额			
	阶段一(12 个月预期信用损失)	阶段二(整个存续期预期信用损失)	阶段三(整个存续期预期信用损失-已减值)	合计
期初余额	2,315,993	121,321	876,054	3,313,368
转移:				
-至阶段一	889	-889		
-至阶段二	-31,503	34,151	-2,648	
-至阶段三	-10,698	-31,549	42,247	
本年计提	468,098	117,869	476,020	1,061,987
本年核销/处置			446,568	446,568
收回已核销的贷款和垫款			58,498	58,498
期末余额	2,742,779	240,903	1,003,603	3,987,285

项目	上期金额		
	单项	组合	合计
期初余额	388,674	2,899,802	3,288,476
加: 本期计提	164,559	194,668	359,227
加: 本期收回		47,153	47,153
减: 本期核销	56,882	254,776	311,658
加: 折算差异		106	106
期末余额	496,351	2,886,953	3,383,304

②以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款损失准备情况

项目	本期金额
上年年末余额	
会计政策变更影响	69,936
本年年初余额	69,936

项目	本期金额
本年计提	12,470
本年年末余额	82,406

6. 应收利息

项目	上年年末余额
.以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产应收利息	4,042
发放贷款和垫款应收利息	216,297
可供出售金融资产应收利息	289,052
持有至到期投资应收利息	208,906
应收款项类投资应收利息	275,048
存放同业应收利息	68,751
拆出资金应收利息	159,457
买入返售金融资产应收利息	13,503
账面余额合计	1,235,056
减：减值准备	58,421
账面价值合计	1,176,635

如附注三、二十七（二）所述，截至 2019 年 12 月 31 日，金融工具产生的应收利息已计入相关金融资产的账面价值。

7. 交易性金融资产

项目	期末余额
债券	491,325
公募基金	1,188,522
券商资管产品	119,869
小计	1,799,716
应收利息	8,712
合计	1,808,428

8. 债权投资

（1）债权投资按产品类型分类

项目	期末余额
国债	8,275,441
地方债	3,172,366
金融债	1,099,589
企业债	759,928

项目	期末余额
同业存单	4,624,913
其他	6,324,269
债权投资小计	24,256,506
减：减值准备	1,066,114
债权投资本金净额	23,190,392
应收利息	339,192
减：减值准备	2,275
债权投资应收利息净额	336,917
合计	23,527,309

(2) 债权投资按预期信用损失的评估方式

项目	期末余额			
	阶段一 (12 个月预期信用损失)	阶段二 (整个存续期预期信用 损失)	阶段三 (整个存续期预期信用 损失-已减值)	合计
债权投资总额	22,457,981	1,357,945	440,580	24,256,506
减：债权投资损失准备	180,400	677,384	208,330	1,066,114
债权投资净额	22,277,581	680,561	232,250	23,190,392

(3) 债权投资损失准备变动情况列示如下：

项目	本期金额			
	阶段一 (12 个月预期信用损失)	阶段二 (整个存续期预期信用损失)	阶段三 (整个存续期预期信用损 失-已减值)	合计
上年年末余额				
会计政策变更影响	565,409	73,295	289,729	928,433
本年年初余额	565,409	73,295	289,729	928,433
转移：				
至阶段一				
至阶段二	-67,500	67,500		
至阶段三		-30,500	30,500	
本年计提	-317,509	567,089	168,848	418,428
本期核销的债权			280,747	280,747
本年年末余额	180,400	677,384	208,330	1,066,114

9.其他债权投资

项目	期末余额
国债	12,693,168
地方债	3,277,567
金融债	2,125,404
企业债	8,479,572
同业存单	9,449,666
其他	40,000
其他债权投资本金小计	36,065,377
应收利息	366,847
减：减值准备	4,678
其他债权投资应收利息净额	362,169
合计	36,427,546

其他债权投资，其账面金额不扣除损失准备。

(1) 其他债权投资信用风险与预期信用损失情况

项目	期末余额			
	阶段一 (12 个月预期信用损失)	阶段二 (整个存续期预期信用损失)	阶段三 (整个存续期预期信用损失-已减值)	合计
其他债权投资总额	35,798,053		267,324	36,065,377
减：其他债权投资损失准备	222,196		160,394	382,590
其他债权投资净额	35,575,857		106,930	35,682,787

(2) 其他债权投资损失准备变动情况列示如下：

项目	本期金额			
	阶段一 (12 个月预期信用损失)	阶段二 (整个存续期预期信用损失)	阶段三 (整个存续期预期信用损失-已减值)	合计
上年年末余额				
会计政策变更影响	77,871		229,227	307,098
本年年初余额	77,871		229,227	307,098
转移：				
至阶段一				
至阶段二				
至阶段三				
本年计提	144,325		-37,434	106,891

项目	本期金额			
	阶段一 (12 个月预期信用损失)	阶段二 (整个存续期预期信用损失)	阶段三 (整个存续期预期信用损失-已减值)	合计
本期核销的债权			31,399	31,399
汇率变动				
本年年末余额	222,196		160,394	382,590

10.其他权益工具投资

项目	期末余额	
	账面价值	本期确认的股利收入
股权	600	60

11.以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

项目	上年年末余额
交易性金融资产	
其中：债券	186,845
投资基金	1,523,154
合计	1,709,999

12.可供出售金融资产

(1) 按项目列示如下：

项目	上年年末余额
按公允价值计量	
政府债券	6,689,210
金融债券	1,050,279
企业债券	5,828,167
同业存单	298,123
按成本计量	
理财产品	5,587,882
股权投资	600
可供出售金融资产总额	19,454,261
减：可供出售金融资产减值准备	498,143
可供出售金融资产净额	18,956,118

(2) 期末按公允价值计量的可供出售金融资产

项目	上年年末余额
摊余成本	13,701,490
公允价值	13,561,187
累计计入其他综合收益的公允价值变动金额	164,289
已计提减值金额	304,592

13.持有至到期投资

项目	上年年末余额
政府债券	8,652,267
金融债券	1,381,915
企业债券	688,092
同业存单	18,381,577
账面余额合计	29,103,851
减：减值准备	51,884
账面价值合计	29,051,967

14.应收款项类投资

项目	上年年末余额
联合投资	4,247,338
信托受益计划	7,515,794
资管计划	529,814
账面余额合计	12,292,946
减：减值准备	707,217
账面价值合计	11,585,729

15.长期股权投资

被投资单位	上年年末余额	本期增减变动							期末余额	减值准备 期末余额
		追加 投资	减少投资	权益法下确认 的投资损益	其他综合收 益调整	其他权益 变动	宣告发放现金股 利或利润	计提减 值准备	其他	
联营企业										
江苏高淳农村商业银行股份有限公司	363,240			28,421	2,301		8,029			385,933
江苏溧水农村商业银行股份有限公司	366,646			64,020	-295		2,103			428,268
合计	729,886			92,441	2,006		10,132			814,201

本公司对江苏高淳农村商业银行股份有限公司、江苏溧水农村商业银行股份有限公司的持股比例均为 20%，对其产生重大影响，采用权益法核算。

16. 固定资产

(1) 固定资产明细情况

项目	房屋及建筑物	运输设备	电子设备	机器设备	其他	合计
1. 账面原值						
(1) 期初数	1,796,064	9,082	136,462	46,850	167,565	2,156,023
(2) 本期增加金额	872		19,104	444	82	20,502
—购置	530		17,667	444	82	18,723
—在建工程转入	342		1,438			1,780
(3) 本期减少金额	3,541		2,463	937	1,119	8,060
—处置或报废	3,541		2,463	937	1,119	8,060
(4) 期末数	1,793,395	9,082	153,103	46,357	166,528	2,168,465
2. 累计折旧						
(1) 期初数	442,014	8,416	110,866	34,247	23,991	619,534
(2) 本期增加金额	81,037	114	12,097	3,524	11,028	107,800
—计提	81,037	114	12,097	3,524	11,028	107,800
(3) 本期减少金额	2,991		2,370	730	882	6,973
—处置或报废	2,991		2,370	730	882	6,973
(4) 期末数	520,060	8,530	120,593	37,041	34,137	720,361
3. 减值准备						
(1) 期初数						
(2) 本期增加金额						
(3) 本期减少金额						
(4) 期末数						
4. 账面价值						
(1) 期末账面价值	1,273,335	552	32,510	9,316	132,391	1,448,104
(2) 期初账面价值	1,354,050	666	25,596	12,603	143,574	1,536,489

(2) 未办妥产权证书的固定资产情况

截止2019年12月31日，账面价值为人民币4,318.97万元的房屋建筑物尚未办妥产权证书。

17. 在建工程

(1) 在建工程情况

项目	期末余额			上年年末余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
其他	11,650		11,650	8,795		8,795

18.无形资产

项目	软件	土地使用权	其他无形资产	合计
一、账面原值				
1.期初余额	61,870	94,879	87	156,836
2.本期增加金额	3,460			3,460
(1) 购置	24			24
(2) 其他	3,436			3,436
3.本期减少金额	36			36
(1) 处置	36			36
(2) 其他				
4.期末余额	65,294	94,879	87	160,260
二、累计摊销				
1.期初余额	13,003	9,209	15	22,227
2.本期增加金额	6,276	2,375	8	8,659
(1) 计提	6,276	2,375	8	8,659
3.本期减少金额	20			20
(1) 处置	20			20
4.期末余额	19,259	11,584	23	30,866
三、减值准备				
1.期初余额				
2.本期增加金额				
(1) 计提				
3.本期减少金额				
(1) 处置				
4.期末余额				
四、账面价值				
1.期末账面价值	46,035	83,295	64	129,394
2.期初账面价值	48,867	85,670	72	134,609

19.递延所得税资产和递延所得税负债

(1) 未经抵销的递延所得税资产

项目	期末余额		上年年末余额	
	暂时性差异	递延所得税资产	暂时性差异	递延所得税资产
资产减值准备	4,510,636	1,127,660	3,781,068	945,267
内退职工辞退福利	18,211	4,553	21,083	5,271

项目	期末余额		上年年末余额	
	暂时性差异	递延所得税资产	暂时性差异	递延所得税资产
贴现利息调整	142,437	35,609	162,980	40,745
绩效工资延期支付	111,564	27,891	107,977	26,994
预计负债	68,674	17,168		
合计	4,851,522	1,212,881	4,073,108	1,018,277

(2) 未经抵销的递延所得税负债

项目	期末余额		上年年末余额	
	暂时性差异	递延所得税负债	暂时性差异	递延所得税负债
交易性金融资产公允价值变动	36,906	9,227	64,507	16,127
其他债权投资公允价值变动	262,963	65,741	164,289	41,072
500 万元以下固定资产一次性扣除	20,731	5,182	20,341	5,085
合计	320,600	80,150	249,137	62,284

20.其他资产

(1) 余额明细

项目	期末余额	上年年末余额
其他应收款净值	117,797	50,516
抵债资产净值	1,832	1,832
长期待摊费用	61,285	57,193
应收利息	2,253	不适用
合计	183,167	109,541

(2) 其他应收款

项目	期末余额	上年年末余额
代垫诉讼费	23,088	18,977
预付房租款	30,931	18,557
本地同城应收款项	9,261	43
应收暂付款项	12,227	13,209
即期期收款项	52,810	11,005
其他	5,627	7,475
合计	133,944	69,266
减：其他应收款坏账准备	16,147	18,750
净额	117,797	50,516

(3) 抵债资产

项目	期末余额	上年年末余额
抵债资产	37,103	47,531
减：抵债资产减值准备	35,271	45,699
净额	1,832	1,832

(4) 长期待摊费用

项目	上年年末余额	本期增加	本期摊销	期末余额
固定资产大修理支出	116		81	35
经营租入固定资产改良支出	8		8	
网点装修费用	22,109	24,770	20,213	26,666
其他长期待摊费用	34,960	832	1,208	34,584
合计	57,193	25,602	21,510	61,285

(5) 应收利息

项目	期末余额	上年年末余额
应收利息	33,305	不适用
减：应收利息减值准备	31,052	
净额	2,253	

21. 资产减值准备

项目	上年年末余额	会计政策变更影响	本年期初金额	本期计提	本期转回	本期收回 已核销	本期核销	本期其他 减少	期末余额
摊余成本计量贷款损失准备	3,383,304	-69,936	3,313,368	1,061,987		58,498	446,568		3,987,285
公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款损失准备		69,936	69,936	12,470					82,406
持有至到期投资减值准备	51,884	-51,884							
可供出售金融资产减值准备	498,143	-498,143							
应收款项类投资减值准备	707,217	-707,217							
抵债资产减值准备	45,699		45,699		10,428				35,271
其他资产—应收利息减值准备	58,421		58,421	-27,369					31,052
其他应收款减值准备	18,750		18,750	-2,523			80		16,147
债权投资减值准备		928,433	928,433	418,428			280,747		1,066,114
债权投资应收利息减值准备				2,275					2,275
其他债权投资减值准备		307,098	307,098	106,891			31,399		382,590
其他债权投资应收利息减值准备				4,678					4,678
存放同业款项减值准备		512	512	-446					66
拆出资金减值准备		12,716	12,716	-12,329					387
买入返售金融资产减值准备		587	587	407					994
表外信用风险减值准备		41,218	41,218	27,456					68,674
合计	4,763,418	33,320	4,796,738	1,591,925	10,428	58,498	758,794		5,677,939

22.向中央银行借款

项目	期末余额	上年年末余额
向中央银行借款	463,950	480,000
应付利息	9,578	不适用
合计	473,528	480,000

23.同业及其他金融机构存放款项

项目	期末余额	上年年末余额
银行	3,437,573	6,167,723
其他金融机构	163,148	617,260
小计	3,600,721	6,784,983
应付利息	19,333	不适用
合计	3,620,054	6,784,983

24.拆入资金

项目	期末余额	上年年末余额
银行	1,990,000	3,287,900
应付利息	4,471	不适用
合计	1,994,471	3,287,900

25.卖出回购金融资产款

项目	期末余额	上年年末余额
债券	8,603,500	8,326,400
其中：政府债券	8,603,500	7,928,400
金融债券		398,000
票据	2,949,864	1,465,803
其中：银行承兑汇票	2,949,864	1,465,803
小计	11,553,364	9,792,203
应付利息	12,907	不适用
合计	11,566,271	9,792,203

26.吸收存款

项目	期末余额	上年年末余额
活期存款	56,218,395	51,668,676
其中：公司	44,638,083	41,680,202
个人	11,580,312	9,988,474
定期存款	72,939,850	60,383,443

项目	期末余额	上年年末余额
其中：公司	26,155,153	21,996,653
个人	46,784,697	38,386,790
保证金存款	1,992,529	2,552,399
其他	34,642	105,415
小计	131,185,416	114,709,933
应付利息	2,326,922	不适用
合计	133,512,338	114,709,933

保证金存款明细列示如下：

项目	期末余额	上年年末余额
贷款保证金	34,448	19,545
承兑汇票保证金	1,688,280	2,344,123
保函保证金	63,194	79,789
信用证保证金	180,161	81,109
其他保证金	26,446	27,833
合计	1,992,529	2,552,399

27.应付职工薪酬

(1) 应付职工薪酬列示

项目	上年年末余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、短期薪酬	161,743	631,434	589,916	203,261
二、离职后福利—设定提存计划	23,600	92,828	91,178	25,250
三、内退人员薪酬	21,083	1,339	4,211	18,211
合计	206,426	725,601	685,305	246,722

(2) 短期薪酬

项目	上年年末余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、工资、奖金、津贴和补贴	161,743	488,074	446,556	203,261
二、职工福利费		36,320	36,320	
三、社会保险费		41,900	41,900	
其中：1.医疗保险费		38,498	38,498	
2.工伤保险费		397	397	
3.生育保险费		3,005	3,005	
四、住房公积金		49,953	49,953	
五、工会经费和职工教育经费		15,187	15,187	
合计	161,743	631,434	589,916	203,261

(3) 设定提存计划列示

项目	上年年末余额	本期增加	本期减少	期末余额
1、基本养老保险费		65,677	65,677	
2、失业保险费		1,901	1,901	
3、企业年金缴费	23,600	25,250	23,600	25,250
合计	23,600	92,828	91,178	25,250

28. 应交税费

项目	期末余额	上年年末余额
企业所得税	188,232	155,035
增值税	72,234	74,431
城市建设维护费	5,043	5,305
教育费附加	3,602	3,790
代扣代缴个人所得税	857	1,912
房产税	4,148	4,084
土地使用税	113	126
其他	2	
合计	274,231	244,683

29. 应付利息

项目	上年年末余额
存款利息	1,922,756
同业存放利息	113,827
卖出回购金融资产利息	13,302
应付同业拆入利息	21,401
应付债券利息	50,799
向中央银行借款利息	5,298
其他应付利息	79
合计	2,127,462

如附注三、二十七（二）所述，截至 2019 年 12 月 31 日，金融工具产生的应收利息已计入相关金融资产的账面价值。

30. 预计负债

项目	期末余额	上年年末余额
表外预期信用损失准备	68,674	不适用

表外预期信用损失按照三阶段划分：

项目	期末余额			
	阶段一 (12 个月预期信用损失)	阶段二 (整个存续期预期信用损失)	阶段三 (整个存续期预期信用损失-已减值)	合计
表外预期信用损失准备	68,674			68,674

31.应付债券

(1) 应付债券明细

项目	期末余额	上年年末余额
二级资本债	3,196,929	3,194,668
同业存单[注]	32,085,647	39,321,731
小计	35,282,576	42,516,399
应付利息	50,404	不适用
合计	35,332,981	42,516,399

[注] 2019 年度本公司共发行同业存单 130 期，面值为 572.90 亿元；到期偿还同业存单 108 期，面值为 648.70 亿元；截止 2019 年 12 月 31 日，本公司已发行且未到期同业存单共计 85 笔，面值 323.80 亿元，期限均为 1 年以内，利率区间为 3%-3.75%。

(2) 二级资本债

债券名称	面值	发行日期	债券期限	发行金额 (亿元)	上年年末余额	本期发行	按面值计提利息	溢折价摊销	本期偿还	期末余额
2015 年二级资本债	100	2015/12/22	10 年	15	1,497,847		76,500	1,956		1,499,803
2017 年二级资本债 01	100	2017/3/23	10 年	3	299,475		14,700	53		299,528
2017 年二级资本债 02	100	2017/6/15	10 年	14	1,397,346		70,000	252		1,397,598
合计				32	3,194,668		161,200	2,261		3,196,929

经中国人民银行和中国银行业监督管理委员会的批准，本公司于 2015 年 12 月 22 日在银行间债券市场发行了总额为 15 亿元的二级资本债券，为 10 年期附息式固定利率品种，票面利率 5.1%。本公司于 2017 年 3 月 23 日在银行间债券市场发行了总额为 3 亿元的二级资本债券（第一期），为 10 年期附息式固定利率品种，票面利率 4.9%。本公司于 2017 年 6 月 15 日在银行间债券市场发行了总额为 14 亿元的二级资本债券（第二期），为 10 年期附息式固定利率品种，票面利率 5.0%。

32.其他负债

(1) 余额明细

项目	期末余额	上年年末余额
其他应付款	343,211	658,757
其他流动负债	56,879	587
其他	5	
合计	400,095	659,344

(2) 其他应付款

项目	期末余额	上年年末余额
待结算及清算款项	188,474	545,723
待处理久悬未取款项	58,597	48,230
即期期付款项	52,750	10,981
其他	43,390	53,823
合计	343,211	658,757

(3) 其他流动负债

项目	期末余额	上年年末余额
待结算财政款项	5,024	1
财政存款	51,269	
长期应付款	586	586
合计	56,879	587

33.股本

项目	上年年末余额	本期增减变动（+、-）					期末余额
		发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	
股份总数	3,660,889						3,660,889

34.资本公积

项目	上年年末余额	本期增加	本期减少	期末余额
股本溢价	2,976,613			2,976,613
其他	453			453
合计	2,977,066			2,977,066

35.其他综合收益

项目	上年年末余额	会计政策调整	本年期初金额	本期金额					期末余额
				本期所得税前发生额	减：前期计入其他综合收益当期转入损益	减：所得税费用	税后归属于母公司	税后归属于少数股东	
以后将重分类进损益的其他综合收益									
其中：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	5,510		5,510	2,006			2,006		7,516
分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产公允价值变动		123,217	123,217	113,448	14,774	24,669	74,005		197,222
分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产信用损失准备		282,775	282,775	87,963		21,991	65,972		348,747
可供出售金融资产公允价值变动损益	123,217	-123,217							
合计	128,727	282,775	411,502	203,417	14,774	46,660	141,983		553,485

36.盈余公积

项目	上年年末余额	本期增加	本期减少	期末余额
法定盈余公积	742,225	141,709		883,934
任意盈余公积	588,611	125,377		713,988
合计	1,330,836	267,086		1,597,922

37.一般风险准备

项目	期末余额	上年年末余额
期初余额	2,671,126	2,169,619
本期计提		501,507
财政补助	4,518	
期末余额	2,675,644	2,671,126

注：根据《关于申报 2018 年度江苏省普惠金融发展专项资金的通知》（苏财金[2018]30 号）和南京市财政局《关于下达 2018 年度江苏省普惠金融发展专项资金的通知》（宁财金[2018]544 号）的文件，收到相应补贴 49,000.00 元；根据《关于申报 2019 年度江苏省普惠金融发展专项资金的通知》（苏财金[2019]13 号）和南京市财政局《关于下达 2019 年度江苏省普惠金融发展专项资金的通知》的文件（宁财金[2019]261 号），收到给予贷款风险补偿资金 4,469,500.00 元。

38.未分配利润

项目	本期金额	上期金额
上年年末未分配利润	1,525,227	1,341,591
会计政策变更影响	-24,991	
期初未分配利润	1,500,236	1,341,591
加：本期净利润	1,417,092	1,253,766
减：提取法定盈余公积	141,709	125,377
提取任意盈余公积	125,377	113,766
提取一般准备		501,507
应付普通股股利	366,088	329,480
期末余额	2,284,154	1,525,227

39.利息净收入

项目	本期金额	上期金额
利息收入	8,182,499	8,232,183
其中：存放同业	121,906	515,886
存放中央银行	207,724	247,692
拆出资金	290,268	364,112

项目	本期金额	上期金额
买入返售金融资产	239,360	227,300
发放贷款及垫款	5,135,232	4,265,421
—公司贷款和垫款	3,670,646	3,072,132
—个人贷款及垫款	1,232,614	963,394
—票据贴现	231,972	229,895
证券投资	2,187,847	2,611,700
其他	162	72
利息支出	4,189,149	4,469,591
其中：向中央银行借款	15,406	7,969
同业存放	94,091	378,424
卖出回购金融资产	256,722	247,274
拆入资金	106,716	85,274
吸收存款	2,300,235	1,866,339
贴现		31,059
债券	1,415,979	1,853,252
利息净收入	3,993,350	3,762,592

40.手续费及佣金净收入

项目	本期金额	上期金额
手续费及佣金收入	288,629	280,948
其中：代理业务手续费收入	160,053	220,388
结算手续费收入	80,221	46,386
银行卡手续费收入	48,355	14,174
手续费及佣金支出	24,750	25,012
其中：代理业务手续费支出	15,709	14,258
结算手续费支出	5,186	6,318
银行卡手续费支出	3,855	4,436
手续费及佣金净收入	263,879	255,936

41.投资收益

项目	本期金额	上期金额
权益法核算的长期股权投资收益	92,441	56,017
处置可供出售金融资产取得的投资收益	不适用	4,004
处置应收款项类投资取得的投资收益	不适用	-5,660
交易性金融资产投资收益	299,558	-13,390

项目	本期金额	上期金额
其他债权投资处置收益	8,456	不适用
债权投资处置收益	-8,616	不适用
其他权益工具投资收益	60	60
其他投资收益	-2,412	
合计	389,487	41,031

42.公允价值变动损益

项目	本期金额	上期金额
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-27,669	86,443

43.资产处置收益

(1) 按项目列示:

项目	本期金额	上期金额
固定资产处置利得或损失	29,691	68,665
抵债资产处置利得或损失	7,676	-263
合计	37,367	68,402

(2) 计入非经常性损益的金额

项目	本期金额	上期金额
固定资产处置利得	29,691	68,665
抵债资产处置损失	7,676	-263
合计	37,367	68,402

44.税金及附加

项目	本期金额	上期金额
城建税	20,595	19,119
教育费附加	14,711	13,657
房产税	16,680	16,429
土地使用税	477	511
车船使用税	12	14
印花税	2,571	2,702
其他		71
合计	55,046	52,503

45.业务及管理费

项目	本期金额	上期金额
员工费用	725,601	748,805

项目	本期金额	上期金额
办公费	475,355	498,992
折旧费用	107,800	109,003
长期待摊费用摊销	21,510	22,019
无形资产摊销	8,659	7,074
其他	49,176	27,778
合计	1,388,101	1,413,671

46.资产减值损失

项目	上期金额
其他应收款坏账准备	-8,318
抵债资产跌价准备	1,374
可供出售金融资产减值准备	432,251
应收款项类投资减值准备	390,331
持有到期金融资产减值损失	51,883
贷款损失准备	359,227
应收利息减值准备	58,421
合计	1,285,169

47.信用减值损失

项目	本期金额
发放贷款及垫款减值准备	1,074,457
存放同业款项减值准备	-446
拆出资金减值准备	-12,329
买入返售金融资产减值准备	407
债权投资减值准备	418,428
其他债权投资减值准备	106,891
表外预期信用减值损失	27,456
其他应收款减值准备	-2,523
其他资产—应收利息减值准备	-27,369
债权投资应收利息减值准备	2,275
其他债权投资应收利息减值准备	4,678
合计	1,591,925

48.营业外收入

(1) 按项目列示

项目	本期金额	上期金额
固定资产报废	779	20
政府补贴	14,669	14,202
久悬未取款项	985	2,271
其他	4,079	2,727
合计	20,512	19,220

(2) 计入非经常性损益的金额

项目	本期金额	上期金额
固定资产报废	779	20
政府补贴	14,669	14,202
久悬未取款项	985	2,271
其他	4,079	2,727
合计	20,512	19,220

注：政府补贴明细情况详见附注五-54.政府补助明细。

49. 营业外支出

(1) 按项目列示：

项目	本期金额	上期金额
固定资产报废	203	434
久悬未取款项支出	259	511
罚没款支出	2,816	
公益性捐赠支出	4,191	4,123
残疾人保障基金	237	234
其他	1,054	724
合计	8,760	6,026

(2) 计入非经常性损益的金额：

项目	本期金额	上期金额
固定资产报废	203	434
久悬未取款项支出	259	511
罚没款支出	2,816	
公益性捐赠支出	4,191	4,123
残疾人保障基金	237	234
其他	1,054	724
合计	8,760	6,026

50.所得税费用

(1) 所得税费用表

项目	本期金额	上期金额
当期所得税费用	544,140	467,305
递延所得税费用	-309,325	-229,655
合计	234,815	237,650

(2) 会计利润与所得税费用调整过程

项目	本期金额	上期金额
利润总额	1,651,907	1,491,416
按法定税率计算的所得税费用	412,977	372,854
调整以前期间所得税的影响	646	-153
非应税收入的影响	-186,235	-141,003
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	6,297	5,952
其他影响	1,130	
所得税费用	234,815	237,650

51.基本每股收益和稀释每股收益

基本每股净收益按照归属于母公司所有者的当期净利润除以当期发行在外普通股股数的加权平均数计算。

项目	本期金额	上期金额
归属于母公司的净利润(千元)	1,417,092	1,253,766
扣除非经常性损益后的净利润(千元)	1,379,839	1,191,355
年初股份总数(千股)	3,660,889	3,294,800
年末股份总数(千股)	3,660,889	3,660,889
发行在外的普通股加权平均数(千股)	3,660,889	3,294,800
加权平均的每股收益(元/股)	0.39	0.38
扣除非经常性损益后的基本每股收益(元/股)	0.38	0.36

稀释每股收益以根据稀释性潜在普通股调整后的归属于母公司普通股股东的合并净利润除以调整后的本行发行在外普通股的加权平均数计算。2019年度,本公司不存在具有稀释性的潜在普通股(2018年度:无),因此,稀释每股收益等于基本每股收益。

52.现金流量表项目注释

(1) 收到其他与经营活动有关的现金

项目	本期金额	上期金额
暂收待划转款		26,011

项目	本期金额	上期金额
其他	34,499	25,507
合计	34,499	51,518

(2) 支付其他与经营活动有关的现金

项目	本期金额	上期金额
暂收待划转款转出	357,249	217,610
业务及管理费	524,531	529,977
其他	69,001	5,592
合计	950,781	753,179

53.现金流量表补充资料

(1) 现金流量表补充资料

项目	本期金额	上期金额
1.将净利润调节为经营活动现金流量		
净利润	1,417,092	1,253,766
加：资产减值准备	1,591,925	1,285,169
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	107,800	109,003
无形资产摊销	8,659	7,074
长期待摊费用摊销	21,510	22,019
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)	-37,367	-68,402
固定资产报废损失(收益以“-”号填列)	-576	414
公允价值变动损失(收益以“-”号填列)	27,669	-86,443
投资损失(收益以“-”号填列)	-389,487	-41,031
递延所得税资产减少(增加以“-”号填列)	-280,532	-250,867
递延所得税负债增加(减少以“-”号填列)	-6,803	21,212
经营性应收项目的减少(增加以“-”号填列)	-8,207,687	-16,629,478
经营性应付项目的增加(减少以“-”号填列)	14,339,901	15,427,234
债券利息支出[注]	1,415,979	1,853,252
其他	4,518	
经营活动产生的现金流量净额	10,012,601	2,902,922
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		

项目	本期金额	上期金额
融资租入固定资产		
3.现金及现金等价物净变动情况		
现金的期末余额	14,663,760	14,848,875
减：现金的期初余额	14,848,875	15,424,481
加：现金等价物的期末余额	9,099,001	7,153,927
减：现金等价物的期初余额	7,153,927	8,052,382
现金及现金等价物净增加额	1,759,959	-1,474,061

[注]债券利息支出是本公司发行二级资本债及同业存单而支付的利息。

(2) 现金和现金等价物的构成

项目	期末余额	上年年末余额
一、现金	14,663,760	14,848,875
其中：库存现金	431,134	444,343
可用于支付的存放中央银行款项	7,439,602	5,255,036
存放同业款项	2,243,024	2,836,685
拆放同业款项	4,550,000	6,312,811
二、现金等价物	9,099,001	7,153,927
其中：三个月内到期的买入返售金融资产	9,099,001	7,153,927
三、期末现金及现金等价物余额	23,762,761	22,002,802

54.政府补助

补助项目	种类（与资产相关 /与收益相关）	本期金额	上期金额	列报项目
社保中心稳岗补贴	与收益相关	1,614	1,645	其他收益
金陵惠农贷考核奖励资金	与收益相关	500		营业外收入
制造业贷款扶持发展资金	与收益相关	650		营业外收入
南京市金融创新奖励	与收益相关	400		营业外收入
2018 年度经济贡献突出奖 20 强	与收益相关	1,600		营业外收入
区金融业和企业上市扶持专项资金	与收益相关	1,880	3,190	营业外收入
金陵惠农贷考核激励资金	与收益相关	3,961	3,562	营业外收入
科技支行贷款增量政府补贴	与收益相关	5,368	2,450	营业外收入
科技支行知识产权质押融资风险补助	与收益相关		5,000	营业外收入
第十批河西金融产业发展专项资金	与收益相关	266		营业外收入
其他	与收益相关	44		营业外收入
合计		16,283	15,847	

55.所有权或使用权受到限制的资产

项目	期末余额	受限原因
现金及存放中央银行款项	12,058,138	法定存款准备金等
债权投资	2,399,202	向央行借款、卖出回购等
其他债权投资	8,455,394	向央行借款、卖出回购等质押
合计	22,912,734	/

附注六、在其他主体中的权益

1.在合营安排或联营企业中的权益

(1) 重要的合营企业或联营企业

合营企业或联营企业名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例(%)		对合营企业或联营企业投资的会计处理方法
				直接	间接	
江苏高淳农村商业银行股份有限公司	南京市高淳区	南京市	银行业	20.00		权益法
江苏溧水农村商业银行股份有限公司	南京市溧水区	南京市	银行业	20.00		权益法

(2) 重要联营企业的主要财务信息

(单位:千元)

项目	2019年12月31日/2019年度		2018年12月31日/2018年度	
	江苏高淳农村商业银行股份有限公司	江苏溧水农村商业银行股份有限公司	江苏高淳农村商业银行股份有限公司	江苏溧水农村商业银行股份有限公司
资产总额	15,007,114	20,000,711	13,767,774	19,471,118
负债总额	13,416,733	17,988,062	12,290,860	17,766,580
归属于母公司的股东权益	1,590,381	2,012,649	1,476,914	1,704,538
按持股比例计算的净资产份额	318,076	402,530	295,383	340,908
调整事项	67,857	25,738	67,857	25,738
-商誉	67,857	25,738	67,857	25,738
-内部交易未实现利润				
-其他				
对联营企业权益投资的账面价值	385,934	428,268	363,240	366,646
利息净收入	381,520	364,243	377,595	364,607
净利润	142,106	320,102	122,510	157,575

项目	2019 年 12 月 31 日/2019 年度		2018 年 12 月 31 日/2018 年度	
	江苏高淳农村商业银行股份有限公司	江苏溧水农村商业银行股份有限公司	江苏高淳农村商业银行股份有限公司	江苏溧水农村商业银行股份有限公司
其他综合收益	11,506	-1,475	1,479	6,489
综合收益总额	153,612	318,627	123,989	164,064
本年度收到的来自联营企业的股利	8,029	2,103	1,183	1,456

2.在结构化主体中的权益

(1) 未纳入合并财务报表范围的结构化主体

① 本公司管理的未纳入合并范围内的结构化主体

本公司管理的未纳入合并范围内的结构化主体主要包括本公司作为代理人发行并管理的理财产品、进行资产证券化设立的特定目的信托。

理财产品

本公司管理的未纳入合并范围的结构化主体主要包括本公司为发行和销售理财产品而成立的资金投资和管理计划，本公司未对此类理财产品（“非保本理财产品”）的本金和收益提供任何承诺。作为这些产品的管理人，本公司代理客户将募集到的理财资金根据产品合同的约定投入相关基础资产，根据产品运作情况分配收益给投资者。本公司作为资产管理人获取销售费、管理费等手续费收入。本公司该类结构化主体的可变动回报并不显著，该类未纳入合并范围的理财产品的最大损失风险敞口为该等理财产品的手续费，金额不重大。

截至 2019 年 12 月 31 日本公司发起设立但未纳入本公司财务信息范围的非保本理财产品规模余额为人民币 106.27 亿元。2019 年度本公司在非保本理财业务相关的投资管理费收入为人民币 6.88 万元。

② 本公司投资的未纳入合并范围内的结构化主体

本公司投资的未纳入合并范围内的结构化主体指由第三方发行和管理的理财产品、资产支持证券、资金信托计划及资产管理计划。截至 2019 年 12 月 31 日，本公司并未对该类结构化主体提供流动性支持。

截至 2019 年 12 月 31 日，本公司通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益列示如下：

单位：千元

类别	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资	账面价值合计	最大损失敞口
联合投资计划		1,250,580	40,000	1,290,580	1,290,580
投资基金	1,188,522			1,188,522	1,188,522
信托计划		4,969,273		4,969,273	4,969,273
资产管理计划及其他	119,869	104,416		224,285	224,285
合计	1,308,391	6,324,269	40,000	7,672,660	7,672,660

（2）纳入合并范围内的结构化主体

纳入合并范围内的结构化主体主要是本公司发行并管理的保本理财产品。截至 2019 年 12 月 31 日本公司发行并管理的保本理财产品余额为 14.02 亿元。

附注七、与金融工具相关的风险

本公司的经营活动面临各种金融风险，主要包括信用风险、市场风险、流动性风险和操作风险。其中市场风险包括汇率风险、利率风险和其他价格风险。本公司坚持资本约束下的总体风险管理原则，通过全面、独立、审慎、与业务相匹配的管理体系的建设，将内控措施渗透到各个业务流程、环节和岗位，实现风险管理的全面覆盖。本公司通过持续的风险识别、评估、监控各类风险，确保审慎、合规、稳健经营，遵循法律法规，符合监管要求，并在可承受范围内实现风险、收益与发展的合理匹配。

本公司董事会负责建立和保持有效的风险管理体系，对本公司风险管理负有最终责任，并通过下设风险管理与关联交易控制委员会行使风险管理的职责。高级管理层是董事会风险管理整体战略、政策的执行者，风险管理部门在其领导下统筹协调各部门日常运作中的风险管理工作。

风险管理部门负责统筹协调全面风险管理政策制定、监控全面风险管理指标并向董事会和高级管理层汇总报送全面风险报告。信贷管理、计划财务、风险管理、合规管理等部门执行不同的风险管理职能，并在授权范围内负责对信用风险、流动性风险、市场风险和操作风险进行监测。

1.信用风险

信用风险是指本公司面临的借款人或对方当事人未按约定条款履行其相关义务的风险。本公司面临的信用风险主要来自贷款组合、投资组合、担保及其他各类表内及表外信用风险敞口。

目前本公司由董事会风险管理与关联交易控制委员会对信用风险防范进行决策和统筹协调，确保本公司有效地识别、评估、计量、监测和控制各项业务所承担的各类信用风险。高级管理层采用专业化授信评审、集中监控、问题资产集中运营和清收等主要手段进行信用风险管理。本公司管理信用风险部门主要分为以下几个层次：风险管理部牵头全行全面风险管理，信贷管理部负责信用风险扎口管理，公司业务部、普惠金融部、网络金融部、贸易金融部、金融市场部、金融同业部等其他部门具体负责相应业务的信用风险管理。

针对所面临的信用风险，本公司建立了五项风险管理机制，包括市场准入机制、出账审核机制、信贷退出机制、风险预警机制和不良资产处置机制。

A、市场准入机制包括客户评级、分类和准入审批机制以及授信申请准入的分级审批机制；

B、出账审核机制包括出账前审批机制、出账后的监督机制；

C、信贷退出机制是指本公司依据客户、行业及市场状况，对其贷款尚属正常的客户进行甄别，确定相应贷款退出额度，从而对全行信贷结构进行调整；

D、风险预警机制是指本公司通过对信贷资产持续监测，监控本公司整体信贷运行质量状况，并及时提出相应的风险预警和处置建议；

E、不良资产处置机制是指本公司对不良资产处置流程予以标准化、合法化的同时，建立了不良资产处置的考核机制及不良类贷款问责机制。

（1）信用风险的计量

①发放贷款及垫款

本公司在中国银行业监督管理委员会《贷款风险分类指引》规定的对信贷资产进行五级风险分类的基础上，将公司客户信贷资产进一步细分为正常 1、正常 2、正常 3、关注 1、关注 2、关注 3、次级 1、次级 2、可疑、损失十个等级，并采用实时分类、定期清分、适时调整的方式及时对分类等级进行调整，提高对信用风险管理的精细化程度。

《贷款风险分类指引》要求中国的商业银行将公司和个人贷款划分为以下五类：正常、关注、次级、可疑和损失，其中次级、可疑和损失类贷款被视为不良贷款。其中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：在采取所有可能措施或一切必要的法律程序之后，本息仍然无法收回，或只能收回极少部分。

本公司主要依据借款人的偿还能力对贷款进行分类，但同时考虑保证、抵押或质押、逾期时间长短等因素。本公司通常按季度对贷款进行分类并调整准备金，根据贷款运行情况即时对贷款分级进行动态调整。对于重大贷款，本公司将根据贷后检查结果适时进行分类调整。

②债券及票据

本公司对每个资金交易客户(包括交易对手、债券发行人等)设定授信额度。金融同业部在此限额内进行交易，交易包括回购、买卖等一系列业务，并对涉及的单笔交易量、投资范围、交易对手、结算方式进行了规定，实行逐级审批制度。

每笔债券交易前，针对该笔交易实行额度授信，人民币债券投资主要包括我国财政部发行的国债、中国人民银行在公开市场发行的票据、国家政策性银行发行的金融债券；其他债券信用主体必须符合监管部门的有关要求和本公司规定的基本条件。

（2）标准化授信政策和流程控制

本公司主要通过制定和执行严格的贷款调查、授信审查、用信审核，定期分析现有和潜在客户偿还利息和本金的能力。本公司通过客户信用评级模块中的定量指标及定性指标评定客户的信用等级。定量指标主要包括客户的财务结构、偿债能力、盈利能力、经营及发展能力等；定性指标主要分为公司运营及发展潜力、财务及融资状况、经营者品质与公司治理、账户表现行为、行业及地区环境等；本公司每年定期对客户进行年度更新评级，若客户的财务状况或业务经营情况发生重大变化，将及时开展评级更新工作。

本公司制订并执行标准化信贷审批流程，所有贷款经支行调查岗后（部分超权限需要公司业务部和零售业务部参与平行调查）须按规定提交总行信贷审批部门、授信管理委员会审查审批。

（3）风险限额管理及缓释措施

本公司主要通过制定和执行严格的贷款调查、审批、发放程序，定期分析现有和潜在客户偿还利息和本金的能力，适当地调整信贷额度，及时制定风险控制措施来控制信用风险。同时，获取抵押物以及取得其他担保亦是本公司控制信用风险的方式。

①风险限额管理

本公司在总体信用风险限额控制目标内对单一客户、集团客户，以及行业、产品等组合维度信贷资产进行分类限额管理，依据信用风险偏好、战略、风险承担水平等合理确定单一客户余额、产品信贷资产余额、行业信贷资产余额在信贷总资产中的比例。

风险管理部根据确定的风险限额进行分配管理、日常监测，并负责分析限额执行情况。对超过限额预警值的业务部门或支行，及时发布风险提示预警，并督促信用风险承担部门及时采取控制措施。

本公司根据资金业务的性质、风险程度、管理能力和相关的法规和惯例，确定同业拆借余额限额、同业拆入单笔交易限额、同业拆出单笔交易限额。

本公司设有债券投资组合限额、发行人限额、单次发行限额、融资人授信额度等结构限额，从组合层面上管理债券和其他投资基础资产的信用风险。

②贷款担保及抵（质）押物

本公司根据授信风险程度会要求借款人提供保证人担保或抵（质）押物作为风险缓释。抵（质）押物作为担保手段之一在授信业务中普遍予以采用，本公司接受的抵（质）押品主要包括有价单证、债券、股权、房产、土地使用权、机器设备等。

本公司指定专业中介评估机构对抵（质）押品进行评估。在业务审查过程中，以专业中介评估机构出具的评估报告作为决策参考。本行由总行授权审批机构对评估结果进行认定，并最终确定信贷业务的抵（质）押率。

授信后，本公司动态了解并掌握抵（质）押物权属、状态、数量、市值和变现能力等。对减值贷款，本公司根据抵（质）押物的价值情况决定是否要求客户追加抵押物，或提供变现能力更强的抵押物。

对于第三方保证的贷款，本公司依据与借款人相同的程序 and 标准，对保证人的财务状况、信用记录和履行义务的能力进行评估，并据此对信贷业务进行审批。

③信用承诺

信用承诺的主要目的是确保客户能够获得所需的资金。在开出保函及信用证时，银行做出了不可撤销的保证，即本公司将在客户无法履行其对第三方的付款义务时代为支付，因此，本公司承担与贷款相同的信用风险。在某些情况下，本公司将收取保证金以减少提供该项服务所承担的信用风险。保证金金额依据客户的信用能力和业务等风险程度按承诺金额的一定百分比收取。

（4）信用风险显著增加

如果信用风险显著增加，本公司按照整个存续期预期信用损失计提损失准备。

在评估金融工具自初始确认后信用风险是否显著增加，本公司对比金融工具及其他工具在初始确

认日和报告日的违约风险情况。在实际操作中，本公司在评估信用风险是否显著增加时考虑金融工具的内部信用风险评级实际或预期显著恶化情况，内部预警信号，五级分类结果，逾期天数等。本公司定期回顾评价标准是否适用当前情况。信用风险显著增加一般包括：债项五级分类为关注类；债项逾期天数超过 30 天(含)；该客户预警信号达到一定级别；该客户出现本公司认定的其他重大风险信号等。本公司认为，如果债项五级分类为次级类、可疑类、损失类或债务工具逾期超过 90 日，则进入第三阶段。

(5) 预期信用损失的计量

本公司计量预期信用损失的关键输入值包括：

- 违约概率(PD)：是指债务人在未来 12 个月或者在整个剩余存续期发生违约的可能性；
- 违约损失率(LGD)：是指某一债项违约导致的损失金额占该违约债项风险暴露的比例；
- 违约风险暴露(EAD)：是指某一债项的风险暴露敞口。

以上输入值来自于本公司采用的统计模型、历史数据，并考虑前瞻性信息。

(6) 考虑前瞻性信息

本公司在合理的成本和时间范围内运用前瞻性信息测量预期信用损失，同时预测宏观经济假设，所使用的外部信息包括宏观经济数据，政府或监管机构发布的预测信息，比如 GDP、固定资产投资、社会消费总额等宏观指标。本公司赋予不同的情景假设以不同的可能性。

(7) 未考虑抵、质押物及其他信用增级措施的最大信用风险敞口

项目	期末余额	上年年末余额
存放同业款项	3,655,059	5,946,685
拆出资金	4,897,164	10,930,127
买入返售金融资产	9,113,477	7,153,927
发放贷款及垫款	97,886,552	83,758,500
应收利息	不适用	1,176,635
金融投资：		
交易性金融资产	1,808,428	不适用
债权投资	23,527,309	不适用
其他债权投资	36,044,956	不适用
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	不适用	1,709,999
可供出售金融资产	不适用	18,955,518
持有至到期投资	不适用	29,051,967
应收款项类投资	不适用	11,585,729
其他资产	120,050	50,516

项目	期末余额	上年年末余额
小计	177,052,995	170,319,603
表外项目信用风险敞口		
银行承兑汇票	3,202,984	3,843,990
开出信用证	1,749,474	876,058
开出保函	1,073,863	1,006,295
未使用的信用卡额度	1,795,230	1,398,343
其他	450,000	205,896
小计	8,340,225	7,330,582
合计	185,393,220	177,650,185

(8) 贷款逾期及减值

发放贷款及垫款

项目	期末余额	上年年末余额
未逾期未减值	100,059,466	85,663,141
逾期未减值	179,254	4,953
已减值	1,717,523	1,473,710
合计	101,956,243	87,141,804
减：贷款损失准备	4,069,691	3,383,304
净额	97,886,552	83,758,500

①未逾期未减值贷款

项目	期末余额	上年年末余额
正常类	98,374,447	84,126,820
关注类	1,685,019	1,536,321
合计	100,059,466	85,663,141
减：贷款损失准备	3,042,019	2,507,094
净额	97,017,447	83,156,047

②逾期未减值贷款

项目	期末余额	上年年末余额
3个月以内	179,254	4,953
减：贷款损失准备	24,069	156
净额	155,185	4,797

本公司认为该部分逾期贷款，可以通过借款人经营偿还、担保人代偿及处置抵质押物或查封物等方式获得补偿，属暂时性逾期，所以并未将其认定为减值贷款。截至2019年12月31日本公司逾期未

减值贷款的抵质押物公允价值分别为 237,399 千元（截至 2018 年 12 月 31 日为 549 千元）。

③ 减值贷款

项目	期末余额	上年年末余额
减值贷款		
公司贷款	1,422,573	1,237,388
个人贷款	294,950	236,322
合计	1,717,523	1,473,710
占贷款和垫款总额的百分比	1.68%	1.69%
减值准备		
公司贷款	822,677	710,512
个人贷款	180,926	165,542
合计	1,003,603	876,054
净额	713,920	597,656

截至 2019 年 12 月 31 日本公司已减值贷款的抵质押物公允价值分别为 922,232 千元（截至 2018 年 12 月 31 日为 1,374,105 千元）。

（9）证券投资

外部评级机构对本公司持有的证券的评级分布情况：

项目	期末余额	上年年末余额
AAA-到 AAA+	39,882,195	18,220,391
AA-到 AA+	13,841,474	5,379,939
A-到 A+	457,945	427,945
低于 A-	267,324	298,722
无评级	7,672,661	38,233,459
合计	62,121,599	62,560,456
减：减值准备	1,066,114	1,257,243
净额	61,055,484	61,303,213

无评级的投资主要是理财产品、投资基金、信托计划、资管计划等。

（10）金融资产信用风险集中度

本公司持有的金融资产全部位于中国内地，贷款和垫款地域主要集中于江苏南京市。

本公司持有的金融资产主要由贷款（贷款及垫款）和证券投资（交易性金融资产、其他债权投资和债权投资）构成。贷款和垫款行业集中度见附注五 5（2）。

2.流动性风险

流动性风险是指本公司无法及时获得或者无法以合理成本获得充足资金，以偿付到期债务或其他

支付义务、满足资产增长或其他业务发展需要的风险。

本公司面临各类日常现金提款的要求，其中包括通知存款、信用拆借、活期存款、到期的定期存款、客户贷款提款及担保的付款要求。根据历史经验，相当一部分到期的存款并不会在到期日立即提走，而是续留本公司，但同时为确保应对不可预料的资金需求，本公司规定了安全的资产、资金存量标准以满足各类提款要求。

此外，本公司严格遵守各项流动性监管指标限额，并根据监管要求将一定比例的人民币存款及外币存款作为法定存款准备金存放于中央银行。

本公司流动性风险管理目标为：通过建立适时、合理、有效的流动性风险管理机制，实现对流动性风险的识别、计量、监测和控制，将流动性风险控制在本行可以承受的范围之内，推动本公司持续、安全、稳健运行。

本公司坚持采取积极稳健的流动性管理政策，根据董事会及风险管理委员会制定的流动性风险承受标准、结合市场的变化情况，适时调整本公司资产负债结构。

董事会承担本公司流动性风险管理的最终责任，审核批准本公司流动性风险承受能力、流动性风险管理策略、重要的政策、程序、流动性风险限额和流动性风险应急计划。高级管理层根据董事会批准的流动性风险管理策略、政策、程序和限额，对流动性风险进行管理，制定并监督执行有关流动性风险管理的内部控制制度，向董事会定期汇报本公司流动性风险状况，及时汇报流动性风险的重大变化或潜在转变。本公司计划财务部、风险管理部、金融同业部、金融市场部、运营管理部等部门共同负责流动性风险的日常管理工作。计划财务部负责拟定流动性风险管理政策、程序，报告流动性压力测试结果。

(1) 本公司资产和负债的到期日结构分布列示如下:

至 2019 年 12 月 31 日的资产、负债的到期日分析:

项目	逾期	即时偿还	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	总额
资产项目:							
现金及存放中央银行款项		19,928,874					19,928,874
存放同业款项		2,193,516	50,113	1,411,430			3,655,059
拆出资金			4,591,592	305,572			4,897,164
买入返售金融资产			9,113,477				9,113,477
发放贷款及垫款	699,386		16,484,689	37,432,820	17,744,833	25,799,093	98,160,821
交易性金融资产			218,699	119,869	1,280,105	189,755	1,808,428
债权投资	552,249		6,861,484	2,165,899	12,766,792	1,180,885	23,527,309
其他债权投资	267,324		7,222,577	14,446,808	11,634,658	2,856,179	36,427,546
其他权益工具投资						600	600
长期股权投资						814,201	814,201
固定资产						1,448,104	1,448,104
在建工程						11,650	11,650
无形资产						129,394	129,394
递延所得税资产				27,891	130,814	1,054,176	1,212,881
其他资产	2,253	117,797				63,117	183,167
资产合计	1,521,212	22,240,187	44,542,631	55,910,289	43,557,202	33,547,154	201,318,675
负债项目:							

项目	逾期	即时偿还	3个月内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	总额
向中央银行借款			189,733	283,795			473,528
同业及其他金融机构存放款项		771,890	2,848,164				3,620,054
拆入资金			491,954	1,002,059	500,458		1,994,471
交易性金融负债							
卖出回购金融资产款			11,566,271				11,566,271
吸收存款		59,485,903	19,600,157	28,484,033	25,942,245		133,512,338
应付职工薪酬			203,261		25,250	18,211	246,722
应交税费			274,231				274,231
预计负债					68,674		68,674
应付债券			19,650,485	12,485,567		3,196,929	35,332,981
递延所得税负债				74,967	5,183		80,150
其他负债		400,095					400,095
负债合计		60,657,888	54,824,256	42,330,421	26,541,810	3,215,140	187,569,515
流动性净额	1,521,212	-38,417,701	-10,281,625	13,579,868	17,015,392	30,332,014	13,749,160

至 2018 年 12 月 31 日的资产、负债的到期日分析:

项目	逾期	即时偿还	3个月内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	总额
资产项目:							
现金及存放中央银行款项		19,358,204					19,358,204
存放同业款项		2,236,685	600,000	3,110,000			5,946,685
贵金属							
拆出资金			6,312,811	4,617,316			10,930,127

项目	逾期	即时偿还	3个月内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	总额
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		1,709,999					1,709,999
衍生金融资产							
买入返售金融资产			7,153,927				7,153,927
应收利息	489		599,257	564,531	12,358		1,176,635
应收股利							
发放贷款和垫款	177,017		9,544,986	30,709,401	20,812,987	22,514,109	83,758,500
可供出售金融资产			3,853,384	4,483,375	6,501,028	4,118,331	18,956,118
持有至到期投资			3,049,412	15,886,264	8,768,462	1,347,829	29,051,967
应收款项类投资	52,198		1,772,645	4,046,502	5,593,981	120,403	11,585,729
长期股权投资						729,886	729,886
投资性房地产							
固定资产						1,536,489	1,536,489
在建工程						8,795	8,795
无形资产						134,609	134,609
递延所得税资产				40,745	26,994	950,538	1,018,277
其他资产		50,516				59,025	109,541
资产合计	229,704	23,355,404	32,886,422	63,458,134	41,715,810	31,520,014	193,165,488
负债项目：							
向中央银行借款			200,000	280,000			480,000
同业及其他金融机构存放款项		1,759,503	3,899,980	1,125,500			6,784,983

项目	逾期	即时偿还	3个月内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	总额
拆入资金			1,052,358	2,235,542			3,287,900
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债							
衍生金融负债							
卖出回购金融资产款			7,072,303	2,719,900			9,792,203
吸收存款		55,060,237	17,417,459	22,301,009	19,931,228		114,709,933
应付职工薪酬			161,742		23,600	21,084	206,426
应交税费			244,683				244,683
应付利息		113,565	532,882	665,860	815,155		2,127,462
应付股利							
预计负债							
应付债券			15,621,402	23,700,330		3,194,667	42,516,399
递延所得税负债				57,199	5,085		62,284
其他负债		659,344					659,344
负债合计		57,592,649	46,202,809	53,085,340	20,775,068	3,215,751	180,871,617
流动性净额	229,704	-34,237,245	-13,316,387	10,372,794	20,940,742	28,304,263	12,293,871

金融工具的现金流分析

下表列示了截至2019年12月31日本公司金融资产和金融负债的剩余到期日现金流分布，剩余到期日是指自资产负债表日起至合同规定的到期日。列入各时间段内的金融资产金额，是预期收回的现金流量；列入各时间段内的金融负债金额，是未经折现的合同现金流量。

项目	逾期	即期/无期限	1个月内	1-3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	总额
金融资产：								
存放同业款项		2,274,383		50,379	1,447,663			3,772,425

项目	逾期	即期/无期限	1个月内	1-3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	总额
拆出资金			2,205,934	2,400,103	309,771			4,915,808
买入返售金融资产			9,115,242					9,115,242
发放贷款及垫款	1,603,257		10,464,440	10,640,090	39,918,166	27,806,462	31,169,898	121,602,313
金融投资	1,512,364		3,931,951	10,558,059	17,834,325	28,488,572	4,525,309	66,850,580
合计 (预期到期日)	3,115,621	2,274,383	25,717,567	23,648,631	59,509,925	56,295,034	35,695,207	206,256,368
金融负债:								
同业及其他金融机构存放款项		771,890	1,403,698	1,453,124				3,628,712
拆入资金			300,595	192,303	1,028,279	530,000		2,051,177
卖出回购金融资产款			10,538,044	1,037,178				11,575,222
吸收存款		59,481,088	7,504,445	12,136,587	28,881,753	27,929,050		135,932,923
应付债券				19,764,700	12,776,500	644,800	3,530,600	36,716,600
合计 (合同到期日)		60,252,978	19,746,782	34,583,892	42,686,532	29,103,850	3,530,600	189,904,634
流动性敞口	3,115,621	-57,978,595	5,970,785	-10,935,261	16,823,393	27,191,184	32,164,607	16,351,734

（2）表外项目流动性分析

本公司的表外项目主要有开出信用证、开出保函及担保、承兑汇票等。下表列示了本公司表外项目流动性分析：

截止 2019 年 12 月 31 日

项目	一年以内	一至五年	五年以上	合计
开出信用证	1,784,796			1,784,796
开出保函	1,085,151	4,584	194	1,089,929
银行承兑汇票	3,220,270			3,220,270
未使用的信用卡额度	1,795,230			1,795,230
其他	450,000			450,000
合计	8,335,447	4,584	194	8,340,225

截止 2018 年 12 月 31 日

项目	一年以内	一至五年	五年以上	合计
开出信用证	876,058			876,058
开出保函	995,852	10,248	194	1,006,294
银行承兑汇票	3,843,990			3,843,990
未使用的信用卡额度	1,398,343			1,398,343
其他	205,896			205,896
合计	7,320,139	10,248	194	7,330,581

3.市场风险

市场风险是指因市场价格（利率、汇率等）的不利变动而使银行的表内和表外业务可能发生损失的风险。本公司承受的市场风险主要来自于本公司的资产负债的重新定价期限的错配，外币的头寸敞口以及投资及交易头寸的市值变化。

本公司市场风险管理的目标为：通过将市场风险控制在本行可以承受的合理范围内，实现股东的长期风险调整收益最大化。

本公司通过建立市场风险管理组织架构，划分明确的风险管理职责、制定有效的风险管理策略、程序和制度，强化考核监督，持续推动市场风险管理工作有效开展。

本公司建立与市场风险特点相适应的组织架构，包括董事会、高级管理层和相关职能部门。董事会承担对市场风险管理实施监控的最终责任，授权其下设风险管理与关联交易控制委员会履行部分职能，风险管理与关联交易控制委员会定期向董事会提交有关报告。高级管理层负责市场风险的具体管理工作，授权下设的全面风险管理委员会履行部分职能，全面风险管理委员会定期向高级管理层提交有关报告。风险管理部牵头全行市场风险管理工作，金融市场部、金融同业部、贸易金融部、计划财务

部等部门负责相应业务条线的市场风险的识别、计量、监测与控制，履行相关业务市场风险管理的管理职责。

本公司市场风险管理依据监管部门有关交易账户与银行账户的划分实行分类管理。对于交易账户中的市场风险，选择适当的、可操作的计量模型，分别采取限定交易品种、设定敞口限额和止损限额等方法，建设市场风险管理系统对本外币资金业务进行市场风险的计量、分析、监控和管理。对于银行账户中的市场风险，针对账户性质可逐步分别采取定期监测利率风险、定期计量利率敏感性缺口等方法，合理调整生息资产和付息负债的重新定价期限结构，减少利率变动对盈利能力的潜在负面影响。

（1）利率风险

利率风险是利率水平的变动使银行财务状况受影响的风险。本公司的利率风险主要来源本公司表内外资产及负债重新定价期限的错配，该等错配可能使净利息收入受到当时利率水平变动的影响。本公司在日常的贷款、存款和资金业务中面临利率风险。

本公司主要在中国大陆地区遵照中国人民银行规定的利率体系经营业务，根据历史经验，中央银行一般会同向调整生息贷款和计息存款的基准利率，因此本公司主要通过调整资产和负债的期限，设定利率风险限额等手段来管理利率风险。

利率风险分为交易账户利率风险和银行账户利率风险。对于交易账户中的利率风险，本公司选择适当的、可操作的计量模型，分别采取限定交易品种、设定敞口限额和止损限额等方法，逐步引进先进的管理系统对本外币资金业务进行市场风险的计量、分析、监控和管理。对于银行账户中的利率风险本公司逐步分别采取定期监测利率风险、定期计量利率敏感性缺口等方法，合理调整生息资产和付息负债的重新定价期限结构，减少利率变动对盈利能力的潜在负面影响。

中国人民银行自 2013 年 7 月 20 日起全面放开金融机构贷款利率管制，本公司自主确定贷款利率水平。2015 年 10 月 23 日放开了存款利率上限。本公司密切关注本外币利率走势，紧跟市场利率变化，适时调整本外币存贷款利率，努力防范利率风险。

本公司的利率风险描述列示如下，本公司按账面价值列示各类资产及负债项目，并按其利息重定价日和其到期日之间的较早时间进行分类。

截止 2019 年 12 月 31 日:

项目	1 个月内	1 个月至 3 个月	3 个月至 6 个月	6 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	不计息	总额
资产项目:								
现金及存放中央银行款项	19,435,585						493,289	19,928,874
存放同业款项	2,193,024	49,992		1,399,942			12,101	3,655,059
拆出资金	2,199,967	2,349,695	299,951				47,551	4,897,164
买入返售金融资产	9,098,007						15,470	9,113,477
发放贷款和垫款	9,920,992	6,903,869	11,241,342	41,766,111	17,689,107	10,447,537	191,863	98,160,821
交易性金融资产					304,927	185,680	1,317,821	1,808,428
债权投资	2,357,521	4,889,320	1,509,802	563,955	12,689,122	1,180,672	336,917	23,527,309
其他债权投资	2,317,016	5,052,972	4,964,550	9,240,002	11,634,658	2,856,179	362,169	36,427,546
其他权益工具投资							600	600
长期股权投资							814,201	814,201
固定资产							1,448,104	1,448,104
在建工程							11,650	11,650
无形资产							129,394	129,394
递延所得税资产							1,212,881	1,212,881
其他资产							183,167	183,167
资产合计	47,522,112	19,245,848	18,015,645	52,970,010	42,317,814	14,670,068	6,577,178	201,318,675
负债项目:								

项目	1个月内	1个月至3个月	3个月至6个月	6个月至1年	1年至5年	5年以上	不计息	总额
向中央银行借款	183,950		200,000	80,000			9,578	473,528
同业及其他金融机构存放款项	2,171,890	1,429,000					19,164	3,620,054
拆入资金	300,000	190,000	200,000	800,000	500,000		4,471	1,994,471
交易性金融负债								
卖出回购金融资产款	10,519,364	1,034,000					12,907	11,566,271
吸收存款	59,383,132	18,888,803	9,375,367	18,437,165	25,100,949		2,326,922	133,512,338
应付职工薪酬							246,722	246,722
应交税费							274,231	274,231
预计负债							68,674	68,674
应付债券		19,650,485	11,175,594	1,259,568		3,196,929	50,405	35,332,981
递延所得税负债							80,150	80,150
其他负债	51,269						348,826	400,095
负债合计	72,609,605	41,192,288	20,950,961	20,576,733	25,600,949	3,196,929	3,442,050	187,569,515
利率敏感度缺口总计	-25,087,493	-21,946,440	-2,935,316	32,393,277	16,716,865	11,473,139	3,135,128	13,749,160

截止 2018 年 12 月 31 日：

项目	1个月内	1个月至3个月	3个月至6个月	6个月至1年	1年至5年	5年以上	不计息	总额
资产项目：								
现金及存放中央银行款项	18,846,670						511,534	19,358,204
存放同业款项	2,536,685	300,000	2,000,000	1,110,000				5,946,685

项目	1个月内	1个月至3个月	3个月至6个月	6个月至1年	1年至5年	5年以上	不计息	总额
贵金属								
拆出资金	3,524,179	2,788,632	2,682,316	1,935,000				10,930,127
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	1,709,999							1,709,999
衍生金融资产								
买入返售金融资产	7,153,927							7,153,927
应收利息							1,176,635	1,176,635
发放贷款和垫款	3,835,375	5,866,629	8,624,604	37,836,988	20,645,145	6,929,759		83,758,500
可供出售金融资产	882,575	2,937,669	1,391,278	3,067,356	6,501,028	4,118,330	57,882	18,956,118
持有至到期投资	1,497,043	1,552,369	8,411,329	7,474,935	8,768,462	1,347,829		29,051,967
应收款项类投资	1,326,448	437,970	1,946,135	2,100,110	5,593,981	120,401	60,684	11,585,729
长期股权投资							729,886	729,886
投资性房地产								
固定资产							1,536,489	1,536,489
在建工程							8,795	8,795
无形资产							134,609	134,609
递延所得税资产							1,018,277	1,018,277
其他资产							109,541	109,541
资产合计	41,312,901	13,903,269	25,055,662	53,524,389	41,508,616	12,516,319	5,344,332	193,165,488

项目	1个月内	1个月至3个月	3个月至6个月	6个月至1年	1年至5年	5年以上	不计息	总额
负债项目：								
向中央银行借款		200,000		280,000				480,000
同业及其他金融机构存放款项	3,959,503	1,699,980	1,125,500					6,784,983
拆入资金	450,000	602,358	1,957,854	277,688				3,287,900
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债								
衍生金融负债								
卖出回购金融资产款	6,926,803	145,500	2,224,900	495,000				9,792,203
吸收存款	62,596,550	9,881,146	9,850,107	12,450,902	19,931,228			114,709,933
应付职工薪酬							206,426	206,426
应交税费							244,683	244,683
应付利息							2,127,462	2,127,462
应付股利								
预计负债								
应付债券		15,621,402	12,056,790	11,643,540		3,194,667		42,516,399
递延所得税负债							62,284	62,284
其他负债							659,344	659,344
负债合计	73,932,856	28,150,386	27,215,151	25,147,130	19,931,228	3,194,667	3,300,199	180,871,617
利率敏感度缺口总计	-32,619,955	-14,247,117	-2,159,489	28,377,259	21,577,388	9,321,652	2,044,133	12,293,871

假定各货币收益率曲线在各资产负债表日平行移动100个基点，对各年的影响：

单位：人民币千元

利率基点变化	净利息收入敏感性	
	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
上升 100 个基点	-360,671.34	-373,731.33
下降 100 个基点	360,671.34	373,731.33

本公司在进行上述利率敏感性分析时，仅以资产负债表日的静态缺口（计算基数为期限1年以内的利率敏感度缺口）为准，假设收益率曲线随利率变化平行移动，所有年期的利率均以相同幅度变动，以预计未来一年内资产负债重新定价的影响。上述假设未考虑：资产负债日后业务的变化；利率变动对客户行为的影响；复杂结构性产品与利率变动的复杂关系；利率变动对市场价格的影响和利率变动对表外产品的影响。

（2）汇率风险

本公司主要经营活动是人民币业务，此外有少量美元、港币和其他外币业务。

汇率风险是指由于汇率的不利变动而导致银行业务发生损失的风险。

本公司面临的汇率风险主要来自非人民币计价的贷款、存款等资产和负债。为管理本公司的汇率风险，本公司尽量使每个币种的资产负债相互匹配，同时通过设定结售汇综合头寸敞口限额来降低、控制汇率风险。

本公司各类货币项下的资产和负债以人民币列示如下：

截止 2019 年 12 月 31 日资产、负债按币种分析:

项目	人民币	美元折合		港币折合		欧元折合		其他币种		本外币折合	
		人民币		人民币		人民币		折合人民币		人民币	
资产项目:											
现金及存放中央银行款项	19,901,000	26,346	1,212	177	139					19,928,874	
存放同业款项	3,315,711	244,711	52,467	40,473	1,697					3,655,059	
拆出资金	4,897,164									4,897,164	
买入返售金融资产	9,113,477									9,113,477	
发放贷款及垫款	98,053,851	106,970								98,160,821	
交易性金融资产	1,808,428									1,808,428	
债权投资	23,527,309									23,527,309	
其他债权投资	36,427,546									36,427,546	
其他权益工具投资	600									600	
长期股权投资	814,201									814,201	
固定资产	1,448,104									1,448,104	
在建工程	11,650									11,650	
无形资产	129,394									129,394	
递延所得税资产	1,212,881									1,212,881	
其他资产	183,167									183,167	
资产合计	200,844,483	378,027	53,679	40,650	1,836					201,318,675	
负债项目:											
向中央银行借款	473,528									473,528	

项目	人民币	美元折合		港币折合		欧元折合		其他币种		本外币折合	
		人民币		人民币		人民币		折合人民币		人民币	
同业及其他金融机构存放款项	3,619,548	506								3,620,054	
拆入资金	1,994,471									1,994,471	
交易性金融负债											
衍生金融负债											
卖出回购金融资产款	11,566,271									11,566,271	
吸收存款	133,103,517	352,839		53,767		383		1,832		133,512,338	
应付职工薪酬	246,722									246,722	
应交税费	274,231									274,231	
预计负债	68,674									68,674	
应付债券	35,332,981									35,332,981	
递延所得税负债	80,150									80,150	
其他负债	347,344	13,673				39,078				400,095	
负债合计	187,107,437	367,018		53,767		39,461		1,832		187,569,515	
资产负债净头寸	13,737,046	11,009		-88		1,189		4		13,749,160	

截止 2018 年 12 月 31 日资产、负债按币种分析:

项目	人民币	美元折合		港币折合		欧元折合		其他币种		本外币折合	
		人民币		人民币		人民币		折合人民币		人民币	
资产项目:											
现金及存放中央银行款项	19,337,182	20,616		205		129		72		19,358,204	
存放同业款项	5,263,534	655,332		17,509		2,293		8,017		5,946,685	

项目	人民币	美元折合		港币折合		欧元折合		其他币种		本外币折合	
		人民币		人民币		人民币		折合人民币		人民币	
贵金属											
拆出资金	10,786,000	144,127								10,930,127	
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	1,709,999									1,709,999	
衍生金融资产											
买入返售金融资产	7,153,927									7,153,927	
应收利息	1,174,388	2,045				202				1,176,635	
应收股利											
发放贷款和垫款	83,472,471	286,029								83,758,500	
可供出售金融资产	18,956,118									18,956,118	
持有至到期投资	28,976,778					75,189				29,051,967	
应收款项类投资	11,585,729									11,585,729	
长期股权投资	729,886									729,886	
投资性房地产											
固定资产	1,536,489									1,536,489	
在建工程	8,795									8,795	
无形资产	134,609									134,609	
递延所得税资产	1,018,277									1,018,277	
其他资产	109,541									109,541	
资产合计	191,953,723	1,108,149	17,714			77,813		8,089		193,165,488	

项目	人民币	美元折合	港币折合	欧元折合	其他币种	本外币折合
		人民币	人民币	人民币	折合人民币	人民币
负债项目:						
向中央银行借款	480,000					480,000
同业及其他金融机构存放款项	6,784,484	498	1			6,784,983
拆入资金	2,970,000	240,212		77,688		3,287,900
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债						
衍生金融负债						
卖出回购金融资产款	9,792,203					9,792,203
吸收存款	113,847,630	835,719	17,525	2,360	6,699	114,709,933
应付职工薪酬	206,426					206,426
应交税费	244,683					244,683
应付利息	2,124,862	2,530		70		2,127,462
应付股利						
预计负债						
应付债券	42,516,399					42,516,399
递延所得税负债	62,284					62,284
其他负债	659,344					659,344
负债合计	179,688,315	1,078,959	17,526	80,118	6,699	180,871,617
资产负债净头寸	12,265,409	29,190	188	-2,306	1,390	12,293,871

当外币对人民币汇率变动 1%时，上述本公司外汇净敞口因汇率波动产生的外汇折算损益对税前利润的潜在影响分析如下：

单位：人民币千元

外币对人民币汇率变化	利润总额增加/减少	
	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
上涨 1%	121.14	284.62
下跌 1%	-121.14	-284.62

以上敏感性分析以资产和负债具有静态的汇率风险结构为基础。有关的分析基于以下假设：各种汇率敏感度是指各币种对人民币汇率绝对值波动 1%造成的汇兑损益；各币种汇率变动是指各币种对人民币汇率同时同向波动。

上述假设未考虑：资产负债日后业务的变化；汇率变动对客户行为的影响；复杂结构性产品与汇率变动的复杂关系；汇率变动对市场价格的影响和汇率变动对表外产品的影响。

由于基于上述假设，汇率变化导致本公司汇兑损益出现的实际变化可能与敏感性分析的结果不同。

附注八、公允价值计量

1. 确定公允价值的方法

在计量资产或负债的公允价值时，本公司会尽量使用市场上可观察的数据。公允价值会根据估值技术所采用的输入值来分类为三个的层次。

第一层次：相同资产或负债在活跃市场中的报价，包括在交易所交易的证券和某些政府债券。

第二层次：除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值，包括从价格提供商或中央国债登记结算有限责任公司(“中债”)网站上取得价格(包括中债估值和中债结算价)的债券。

第三层次：相关资产或负债的不可观察输入值。

对于本公司所持有的金融工具，其估值技术使用的主要参数包括债券价格、利率、汇率、权益及股票价格及期权的波动性及相关性、提前还款率、交易对手信用差价等，均为可观察到的且可从公开市场获取。

本公司会在出现变动的报告期末确认在公允价值层次之间的转换。

本公司以公允价值计量的资产和负债均持续以公允价值计量，不存在非持续以公允价值计量的资产和负债。

2. 持续以公允价值计量的金融资产和金融负债

2019 年 12 月 31 日

项目	第一层级	第二层级	第三层级	合计
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款			9,802,374	9,802,374
交易性金融资产		1,799,716		1,799,716
其他债权投资		36,025,377	40,000	36,065,377
其他权益工具投资			600	600
合计		37,825,093	9,842,974	47,668,067

2018年12月31日

项目	第一层级	第二层级	第三层级	合计
可供出售金融资产		13,561,187		13,561,187
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		1,709,999		1,709,999
合计		15,271,186		15,271,186

本公司于2019年度未将金融工具公允价值等级从第一层级和第二层级转移至第三层级，亦未有将金融工具公允价值层级于第一层级与第二层级之间转换。

3.未以公允价值计量的金融资产和金融负债

(1) 金融资产

本公司未以公允价值计量的金融资产主要包括现金及存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产、以摊余成本计量的贷款和垫款和债权投资。

除以摊余成本计量贷款和垫款及债权投资外，大部分金融资产均于一年之内到期，其账面值接近公允价值。

以摊余成本计量的贷款和垫款以摊余成本扣除损失/减值准备列账。由于大部分以摊余成本计量的贷款和垫款按与中国人民银行利率相若的浮动利率定价，至少每年按市场利率重定价一次，减值贷款已扣除损失/减值准备以反映其可回收金额，因此以摊余成本计量的贷款和垫款的公允价值与账面值接近。

债权投资以摊余成本扣除减值准备列账，下表列示了未以公允价值反映或披露的债权投资、持有至到期投资的账面价值、公允价值以及公允价值层次的披露：

	2019年12月31日				
	账面价值	公允价值			
		合计	第一层次	第二层次	第三层次
债权投资	24,256,506	23,981,424		23,981,424	

	2018 年 12 月 31 日				
	账面价值	公允价值			
		合计	第一层次	第二层次	第三层次
持有至到期投资	29,051,967	29,051,967		29,051,967	

(2) 金融负债

本公司的金融负债主要包括客户存款、同业和其他金融机构存放、拆入款项、卖出回购金融资产款和本公司发行的债券。除以下的金融负债外，其他金融负债于各资产负债表日的账面值接近公允价值。

	2019 年 12 月 31 日				
	账面价值	公允价值			
		合计	第一层次	第二层次	第三层次
应付债券	35,282,576	35,008,843		35,008,843	

	2018 年 12 月 31 日				
	账面价值	公允价值			
		合计	第一层次	第二层次	第三层次
应付债券	42,516,399	42,114,250		42,114,250	

附注九、关联方及关联交易

本公司的关联方包括持本公司5%及5%以上股份的股东，持本公司5%及5%以上股份股东的控股股东及其控股子公司，本公司董事、监事、高级管理人员及与其关系密切的家庭成员（以下简称“关键管理人员及其亲属”），因本公司董事、监事、高级管理人员及与其关系密切的家庭成员在本公司以外兼任董事、监事、高级管理人员职务而与本公司构成关联关系的单位（以下简称“相同关键管理人员的其他企业”），本公司的子公司、合营公司、联营公司。

1. 持本公司5%及5%以上股份的股东

关联方名称	注册地	业务性质	出资额 (万元)	出资比例(%)	表决权比例(%)
南京紫金投资集团有限责任公司	江苏南京	股权投资等	32,812.95	8.96	8.96
江苏省国信资产管理集团有限公司	江苏南京	国有资产经营等	26,785.23	7.32	7.32

2. 本公司的子公司情况

无。

3. 本公司合营企业情况

无。

4. 本公司联营企业情况

本公司重要的联营企业见附注六之1。

5. 其他关联方情况

单位名称	与本公司的关系
南京金融城建设发展股份有限公司	持股 5%及以上股东的子公司
江苏省国信集团财务有限公司	持股 5%及以上股东的子公司
江苏舜天国际集团机械进出口有限公司	持股 5%及以上股东的子公司
江苏舜天国际集团经济协作有限公司	持股 5%及以上股东的子公司
紫金信托有限责任公司	持股 5%及以上股东的子公司
南京金融街第一太平戴维斯物业服务有限公司	持股 5%及以上股东的子公司
江苏省国际信托有限责任公司	持股 5%及以上股东的子公司
南京银行股份有限公司	相同关键管理人员的其他企业
无锡农村商业银行股份有限公司	相同关键管理人员的其他企业
南京飞元实业有限公司	相同关键管理人员的其他企业
南京睿谷机电科技有限公司	相同关键管理人员的其他企业
南京金威智能科技有限公司	相同关键管理人员的其他企业
南京汇弘（集团）有限公司	相同关键管理人员的其他企业
南京紫金融资租赁有限责任公司	相同关键管理人员的其他企业
南京市六合区雄州街道农民资金专业合作社	相同关键管理人员的其他企业
江苏省信用再担保集团有限公司	相同关键管理人员的其他企业
江苏股权交易中心有限责任公司	相同关键管理人员的其他企业
南京飞元出租汽车有限公司	相同关键管理人员的其他企业
南京美欣泰机电科技有限公司	相同关键管理人员的其他企业
南京新曙机械有限公司	相同关键管理人员的其他企业
南京鑫浩投资管理有限公司	相同关键管理人员的其他企业
南京优联新材料科技有限公司	相同关键管理人员的其他企业
江苏汇鸿鸣骏进出口有限公司	相同关键管理人员的其他企业
南京金维通智能科技有限公司	相同关键管理人员的其他企业
南京栩宽信息科技发展有限公司	相同关键管理人员的其他企业
南京浙台生态农业科技有限公司	相同关键管理人员的其他企业
南京市紫金科技小额贷款有限公司	相同关键管理人员的其他企业
南京联合产权（科技）交易所有限责任公司	相同关键管理人员的其他企业
南京市创新投资集团有限责任公司	相同关键管理人员的其他企业
南京证券股份有限公司	相同关键管理人员的其他企业

单位名称	与本公司的关系
江苏汇鸿国际集团土产进出口股份有限公司	相同关键管理人员的其他企业
江苏苏豪投资集团有限公司	相同关键管理人员的其他企业
南京汉德森科技股份有限公司	相同关键管理人员的其他企业
江苏省苏豪控股集团有限公司	相同关键管理人员的其他企业
南京新动力新能源有限公司	相同关键管理人员的其他企业
江苏汇鸿华锦国际贸易有限公司	相同关键管理人员的其他企业
江苏汇鸿弘宇贸易有限公司	相同关键管理人员的其他企业
江苏巨和实业有限公司	相同关键管理人员的其他企业

6. 关联交易情况

本公司的关联交易遵守法律、行政法规、国家统一的会计制度和证监会有关规定、银行业监督管理规定，按照商业原则，以不优于对非关联方同类交易的条件进行。

(1) 拆出资金

关联方名称	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
其他关联方		6,683

(2) 拆出资金利息收入

关联方名称	2019 年度	2018 年度
联营企业		7
其他关联方	19	3,173
合计	19	3,180

(3) 拆出资金应收利息

关联方名称	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
其他关联方		15

(4) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

关联方名称	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
其他关联方	不适用	140,000

(5) 可供出售金融资产

关联方名称	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
其他关联方	不适用	60,602

(6) 可供出售金融资产利息收入

关联方名称	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
其他关联方	不适用	5,298

(7) 可供出售金融资产应收利息

关联方名称	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
其他关联方	不适用	1,801

(8) 持有至到期投资利息收入

关联方名称	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
其他关联方	不适用	13,116

(9) 应收款项类投资

关联方名称	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
其他关联方	不适用	2,776,500

(10) 应收款项类投资利息收入

关联方名称	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
其他关联方	不适用	156,773

(11) 应收款项类投资应收利息

关联方名称	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
其他关联方	不适用	92,596

(12) 交易性金融资产

关联方名称	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
其他关联方		不适用

(13) 债权投资

关联方名称	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
其他关联方	50,000	不适用

(14) 债权投资利息收入

关联方名称	2019 年度	2018 年度
其他关联方	2,498	不适用

(15) 债权投资应收利息

关联方名称	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
其他关联方	47	不适用

(16) 其他债权投资

关联方名称	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
其他关联方	140,620	不适用

(17) 其他债权投资利息收入

关联方名称	2019 年度	2018 年度
其他关联方	3,113	不适用

(18) 其他债权投资应收利息

关联方名称	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
其他关联方	4,196	不适用

(19) 发放贷款及垫款

关联方名称	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
关键管理人员及其亲属	13,026	13,270
其他关联方	581,870	882,186
合计	594,896	895,456

(20) 贷款利息收入

关联方名称	2019 年度	2018 年度
关键管理人员及其亲属	901	667
其他关联方	38,693	37,093
合计	39,594	37,760

(21) 同业存放款项

关联方名称	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
联营企业	71,543	66,501
其他关联方	142,243	5,500
合计	213,786	72,001

(22) 同业存放利息支出

关联方名称	2019 年度	2018 年度
联营企业		272
其他关联方	887	
合计	887	272

(23) 同业拆入

关联方名称	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
其他关联方		600,000

(24) 同业拆入利息支出

关联方名称	2019 年度	2018 年度
联营企业	11,450	79
其他关联方		10,195
合计		10,274

(25) 同业拆入应付利息

关联方名称	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
其他关联方		9,314

(26) 卖出回购金融资产

关联方名称	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
其他关联方	49,000	

(27) 卖出回购金融资产利息支出

关联方名称	2019 年度	2018 年度
联营企业	51	
其他关联方	1,997	166
合计	2,048	166

(28) 存款余额

关联方名称	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
持有本公司 5%及 5%以上股份的股东		
其中：南京紫金投资集团有限责任公司	389,222	179,725
江苏省国信资产管理集团有限公司	18,572	74,794
其他关联方	635,242	803,153
合计	1,043,036	1,057,672

(29) 存款利息支出

关联方名称	2019 年度	2018 年度
持有本公司 5%及 5%以上股份的股东		
其中：南京紫金投资集团有限责任公司	6,317	711
江苏省国信资产管理集团有限公司	26,622	404
其他关联方	8,263	2,443
合计	41,202	3,558

(30) 手续费及佣金收入

关联方名称	2019 年度	2018 年度
持有本公司 5%及 5%以上股份的股东		
其中：南京紫金投资集团有限责任公司	1	
江苏省国信资产管理集团有限公司	1	
其他关联方	986	486
合计	988	486

(31) 手续费及佣金支出

关联方名称	2019 年度	2018 年度
其他关联方	1,772	2,019

(32) 业务及管理费

关联方名称	2019 年度	2018 年度
其他关联方	12,236	11,028

(33) 关键管理人员薪酬

项目	2019 年度	2018 年度
关键管理人员报酬	15,720	15,768

(34) 承兑汇票

项目	2019 年度	2018 年度
其他关联方	4,923	

(35) 开出保函

项目	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
其他关联方		47,500

(36) 开出信用证

项目	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
其他关联方	78,025	216,583

附注十、或有事项、重大承诺及主要表外事项

1. 资本性支出承诺

资产负债表日，已签订购置合同尚未付款的金额如下：

项目	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
已签约但尚未支付	26,524	52,216

2. 经营性租赁承诺

资产负债表日，根据与出租人签订的租赁合同，应付经营租赁如下：

租赁期	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
1 年以内（含 1 年）	48,147	43,232
1—2 年（含 2 年）	40,012	37,613
2—3 年（含 3 年）	29,085	35,427
3 年以上	96,245	73,219
合计	213,489	189,491

3. 表外承诺

项目	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
银行承兑汇票	3,220,270	3,843,990
开出信用证	1,784,796	876,058
开出保函	1,089,929	1,006,294
未使用的信用卡额度	1,795,230	1,398,343
其他	450,000	205,896
合计	8,340,225	7,330,581

银行承兑汇票是由承兑申请人向本公司申请，经本公司审查同意承兑的商业汇票。

信用证指本公司根据申请人的要求和指示，向收益人开立的载有一定金额，在一定期限内凭规定的单据在指定地点付款的书面保证文件。

银行保函指本公司应申请人或委托人的要求，以出具保函的形式向收益人承诺，当申请人不履行合同约定的义务或承诺的事项时，由本公司按保函约定履行债务或承担责任的信贷业务。

4.未决诉讼

于2019年12月31日，本公司存在正常业务中发生的若干未决法律诉讼事项。经考虑专业意见后，本公司管理层认为该等法律诉讼事项不会对本公司产生重大影响。

附注十一、代理业务

1.受托贷款和受托存款

项目	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
委托贷款	4,601,574	7,355,226
委托存款	4,601,574	7,355,226

本公司替第三方贷款人发放委托贷款。本公司作为中介人根据提供资金的第三方贷款人的意愿向借款人发放贷款，并与第三方贷款人签订合同约定负责替其管理和回收贷款。第三方贷款人自行决定委托贷款的要求和条款，包括贷款目的、金额、利率及还款安排。本公司收取委托贷款的手续费并在提供服务的期间内按比例确认为收入，但贷款发生损失的风险由第三方贷款人承担。

2.理财产品

项目	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
代理业务资产-代理理财	10,626,881	6,940,065
代理业务负债-委托理财	10,626,881	6,940,065

本公司将人民币理财产品销售给个人和机构投资者，募集的资金主要运用于银行间市场债券投资、信托贷款等，本公司从该业务中获取手续费、理财顾问服务费等收入。

附注十二、资产负债表日后事项

1、2020年3月23日，本公司第三届董事会第十四次会议审议通过本公司2019年度利润分配方案，按2019年度税后利润的10%提取法定盈余公积141,709,205.47元，按2019年度税后利润的10%提取任意盈余公积141,709,205.47元，按2019年度税后利润的45%提取一般风险准备637,691,424.61元，以2019年12月31日总股本3,660,888,889股为基数，向全体股东每10股派送现金股利1元人民币（含税）。该利润分配方案尚需股东大会审议通过。

2、2020年1月以来全国爆发了新型冠状病毒肺炎（简称“新冠肺炎”），本公司根据中国人民银行、财政部、银保监会、证监会、国家外汇管理局共同发布的《关于进一步强化金融支持防控新型冠状病毒感染肺炎疫情的通知》（银发〔2020〕29号）要求，在本公司经营范围积极落实金融对疫情防控工作的支持。新冠疫情将对整体经济运行以及部分地区和部分行业的企业经营造成一定影响，从而可能在一定程度上影响本公司贷款、金融投资等资产的投放进度、资产质量、收益水平。影响程度将取决于疫情防控情况、持续时间、调控政策发布及执行情况等因素。本公司将继续密切关注疫情变化，评估和积极应对其对本公司财务状况、经营成果等方面的影响，截至本报告报出日，该评估工作尚在进行当中。

附注十三、其他重要事项

1.分部报告

本公司包括公司业务、个人业务和资金业务等三个主要的经营分部：

公司业务分部指为对公客户提供的服务，包括对公贷款、开立票据、贸易融资、对公存款业务以及汇款业务等。

个人业务分部指为对私客户提供的银行服务，包括零售贷款业务、储蓄存款业务、信用卡业务及汇款业务等。

资金业务分部包括交易性金融工具、债券投资、回购及返售债券业务、以及同业拆借业务等。

其他指除公司业务、个人业务、资金业务以外其它自身不形成可单独报告的部分。

经营分部间的交易按普通商业条款进行。资金通常在不同经营分部间划拨，由此产生的资金转移成本在营业收入中披露。资金的利率定价基础以加权平均融资成本加上一定的利差确定。除此以外，经营分部间无其他重大收入或费用。各经营分部的资产及负债包括经营性资产及负债，即资产负债表内所有资产及负债。

截至2019年12月31日	公司业务	个人业务	资金业务	其他	合计
一、营业收入	2,938,085	808,231	866,562	62,349	4,675,227
利息净收入	2,706,451	763,731	523,168		3,993,350
其中：分部利息净收入	-42,321	894,737	-852,416		
手续费及佣金净收入	224,361	44,500	-4,982		263,879

截至2019年12月31日	公司业务	个人业务	资金业务	其他	合计
其他收入	7,273		348,376	62,349	417,998
二、营业支出	1,895,748	390,044	685,431	63,849	3,035,072
三、营业利润	1,042,337	418,187	181,131	-1,500	1,640,155
四、资产总额	74,342,193	24,900,626	99,908,367	2,167,489	201,318,675
五、负债总额	73,732,926	60,321,614	52,513,777	1,001,198	187,569,515
六、补充信息					
1、折旧和摊销费用	73,187	20,133	21,586	1,553	116,459
2、资本性支出	32,543	8,952	9,598	691	51,784

截至2018年12月31日	公司业务	个人业务	资金业务	其他	合计
一、营业收入	2,685,968	575,688	834,912	132,997	4,229,565
利息净收入	2,446,544	562,031	754,017		3,762,592
其中：分部利息净收入	87,329	733,622	-820,951		
手续费及佣金净收入	232,842	13,657	9,437		255,936
其他收入	6,582		71,458	132,997	211,037
二、营业支出	1,449,308	119,486	1,108,945	73,604	2,751,343
三、营业利润	1,236,660	456,202	-274,033	59,393	1,478,222
四、资产总额	62,717,571	21,467,099	107,126,916	1,853,902	193,165,488
五、负债总额	67,164,063	49,954,002	62,580,815	1,172,737	180,871,617
六、补充信息					
1、折旧和摊销费用	73,714	15,799	22,914	3,650	116,077
2、资本性支出	56,616	12,134	17,599	2,803	89,152

2.资本管理

本公司资本管理以资本充足率和资本回报率为核心，目标是建立健全资本管理机制，确保本公司资本能满足业务发展和风险管理需要、资本充足率符合监管部门要求，实现经风险调整后的资本收益最大化，提高资本回报率。

本公司综合考虑监管机构指标、行业的平均水平、自身发展速度、资本补充的时间性和保持净资产收益率的稳定增长等因素，确定合理的资本充足率管理的目标区间。该目标区间不低于监管要求。

本公司根据中国银行业监督管理委员会2012年6月下发的《商业银行资本管理办法(试行)》（银监会2012年第1号令）计算资本充足率。信用风险加权资产计量采用权重法，市场风险加权资产计量采用标准法，操作风险加权资产计量采用基本指标法。

单位：千元

项目	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
核心一级资本净额	13,703,062	12,244,931
一级资本净额	13,703,062	12,244,931
资本净额	18,292,221	16,853,955
风险加权资产总额	123,755,590	126,266,763
核心一级资本充足率%	11.07%	9.70%
一级资本充足率%	11.07%	9.70%
资本充足率%	14.78%	13.35%

附注十四、补充资料

1.非经常性损益明细表

	2019 年度	2018 年度
属于普通股股东的非经常性损益		
（一）非流动性资产处置损益，包括已计提资产减值准备的冲销部分	37,367	68,402
（二）计入当期损益的政府补助，但与公司正常经营业务密切相关，符合国家政策规定、按照一定标准定额或定量持续享受的政府补助除外	16,283	15,847
（三）企业取得子公司、联营企业及合营企业的投资成本小于取得投资时应享有		
（四）其他营业外收入和支出	-2,918	-1,008
（五）非经常性损益合计（影响利润总额）	50,732	83,241
减：所得税的影响数	13,479	20,830
合计	37,253	62,411

本公司根据《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号——非经常性损益（2008）》的规定计算各期的非经常性损益。

处置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、可供出售金融资产、应收款项类投资取得的投资收益及以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产产生的公允价值变动损益，系本公司的正常经营业务，不作为非经常性损益。

2.净资产收益率及每股收益

2019 年度

报告期利润	加权平均净资产收益率	每股收益（单位：元）	
		基本每股收益	稀释每股收益
归属于公司普通股股东的净利润	10.80%	0.39	0.39
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	10.52%	0.38	0.38

2018 年度

报告期利润	加权平均净资产收益率	每股收益（单位：元）	
		基本每股收益	稀释每股收益
归属于公司普通股股东的净利润	11.93%	0.38	0.38
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	11.34%	0.36	0.36

附注十五、财务报表之批准

本财务报表业经本公司第三届董事会第十四次会议于 2020 年 3 月 23 日批准。

江苏紫金农村商业银行股份有限公司

二〇二零年三月二十三日





姓 名 周琼

Full name

性 别 女

Sex

出生日期 1971-04-24

Date of birth

工作单位 江苏苏亚金诚会计师事务所

Working unit

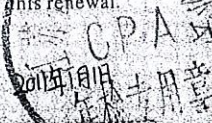
身份证号码 420106710424244

Identity card No.



年度检验合格
Annual Renewal Registrat

本证书检验合格
This certificate is valid
his renewal.



周琼(320000210004)
您已通过2018年年检
江苏省注册会计师协会

证书编号: 320000210004
No. of Certificate

批准注册协会: 江苏省注册会计师协会
Authorized Institute of CPAs

发证日期: 1998 年 7 月 3 日
Date of Issuance

2007.4.3



周琼(320000210004)
您已通过2019年年检
江苏省注册会计师协会



姓 名 王敏
Full name 王敏
性 别 男
Sex 男
出生日期 1975-02-19
Date of birth 1975-02-19
工作单位 江苏苏亚金诚会计师事务所有限公司
Working unit 江苏苏亚金诚会计师事务所有限公司
身份证号码 321088197502193018
Identity card No. 321088197502193018



年度检验登记
Annual Renewal Registration



王敏(320000260126)
您已通过2018年年检
江苏省注册会计师协会

320000260126

证书编号:
No. of Certificate

江苏省注册会计师协会

批准注册协会:
Authorized Institute of CPAs

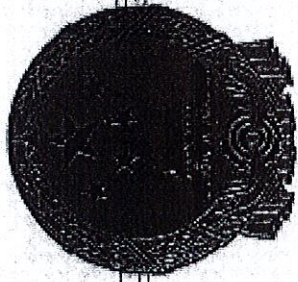
发证日期:
Date of Issuance

二〇二〇 年 四 月 二十八 日



王敏(320000260126)
您已通过2019年年检
江苏省注册会计师协会



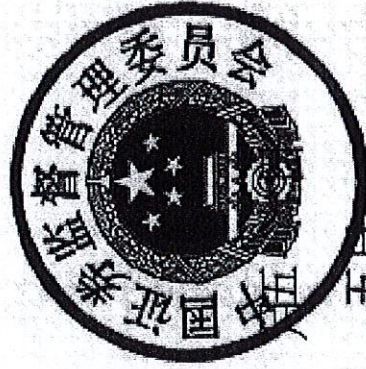
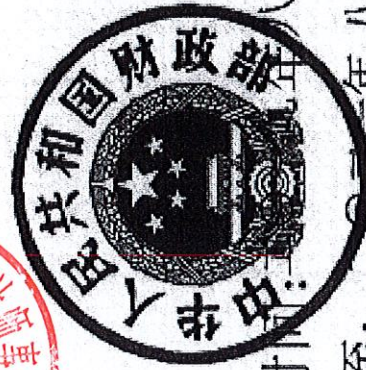


证书序号: 000384

会计师事务所 证券、期货相关业务许可证

经财政部、中国证券监督管理委员会审查, 批准
苏亚金诚会计师事务所(特殊普通合伙)执行证券、期货相关业务。

首席合伙人: 詹从才



证书号: 42

发证时间: 二〇一二年八月五日

证书有效期至: 二〇一三年八月五日

证书序号: 0001496

说明

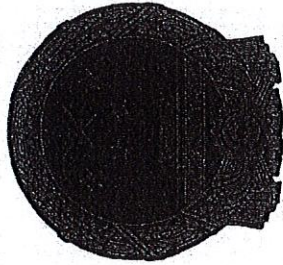
- 1、《会计师事务所执业证书》是证明持有人经财政部门依法审批，准予执行注册会计师法定业务的凭证。
- 2、《会计师事务所执业证书》记载事项发生变动的，应当向财政部门申请换发。
- 3、《会计师事务所执业证书》不得伪造、涂改、出租、出借、转让。
- 4、会计师事务所终止或执业许可注销的，应当向财政部门交回《会计师事务所执业证书》。

发证机关:



二〇一九年七月二日

中华人民共和国财政部制



会计师事务所

执业证书

名称:

苏亚金诚会计师事务所(特殊普通合伙)

首席合伙人:

詹从才

主任会计师:

经营场所:

中环国际广场22楼

组织形式:

执业证书编号: 特殊普通合伙

批准执业文号: 320000026

批准执业日期:

苏财会[2013]46号





营业执照

(副本)

统一社会信用代码

91320000085046285W (2/10)

编号 320100000201906180262



扫描二维码登录“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。

名称 苏亚金诚会计师事务所(特殊普通合伙)

类型 特殊普通合伙企业

执行事务合伙人 詹从才

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，出具有关审计报告；基本建设年度财务决算审计；代理记账；会计咨询、税务咨询、管理咨询、会计培训；法律、法规规定的其他项目，经相关部门批准后方可开展经营活动。

成立日期 2013年12月02日

合伙期限 2013年12月02日至2033年11月25日

主要经营场所 江苏省南京市中山北路105-6号2201室



登记机关



2019年06月18日