

公司代码：601860

公司简称：紫金银行

# 江苏紫金农村商业银行股份有限公司 2018 年年度报告

## 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	张丁	公务	孙隽
董事	汤宇	公务	黄维平
独立董事	王怀明	公务	蒋志芬

三、江苏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

√适用 □不适用

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

√适用 □不适用

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

<u>董事长致辞</u>	5
<u>行长致辞</u>	6
<u>第一节 释义</u>	7
<u>第二节 公司简介和主要财务指标</u>	8
<u>第三节 公司业务概要</u>	11
<u>第四节 经营情况讨论与分析</u>	14
<u>第五节 商业银行信息披露内容</u>	27
<u>第六节 重要事项</u>	51
<u>第七节 普通股股份变动及股东情况</u>	63
<u>第八节 优先股相关情况</u>	70
<u>第九节 董事、监事、高级管理人员和员工情况</u>	71
<u>第十节 公司治理</u>	82
<u>第十一节 公司债券相关情况</u>	88
<u>第十二节 财务报告</u>	89
<u>第十三节 备查文件目录</u>	90

## 董事长致辞

2018年,是公司五年战略规划收官之年,也是公司IPO的冲刺之年。面对复杂多变的内外形势,公司上下攻坚克难、爬坡过坎,干部员工齐心协力、风雨同舟,经营管理创新转型、晋级争位,抢抓南京城市首位度建设重大机遇,不断提升经营管理质效,争当农商行高质量发展先锋,开启了有速度、有效益、有质量的可持续发展新征程。

2018年,公司脚踏实地,埋头苦干,成绩振奋人心。资产总额、存款余额和贷款余额分别为1932亿元、1147亿元、871亿元,均达到历史高点,市场份额不断扩大。营业收入、利润总额分别为42亿元、15亿元,再次攀升新高,成本收入比明显下降,经营质效显著提升。不良贷款率、逾期及欠息90天以上贷款比例实现双降,不良管控成绩喜人。

2018年,公司锐意进取,改革创新,转型全面深入。成功申领金融衍生品交易资格,业务范围不断拓宽。制定风险偏好、风险限额标准,全面风险管控体系进一步优化。案件防控治理基础有效夯实,“两无两降两提升”要求深入贯彻,公司保持零案件。首笔电子商业承兑汇票保贴业务、首笔闪付业务、首笔“随心分”业务、首笔“紫金闪贷”业务、首笔“闪卡”业务、首笔结构性存款、首笔南京市非税收入业务先后落地,创新活力全面涌现。133个网点密布城乡,服务客户超300万,电子银行柜面替代率突破85%,客户服务实力不断增强。

2018年,公司志存高远,争先进位,影响持续攀升。公司立足南京,面向全省,力争成为品牌卓越的省会城市农商行。通过努力发展,公司获得了2018中国金融机构金牌榜·金龙奖“年度最佳农商银行”等荣誉奖项,领导班子荣获江苏省联社“四好领导班子”荣誉称号。

2019年,公司将深入贯彻落实市委市政府、监管部门及省联社等上级主管部门要求,坚持现代商业银行方向,坚持战略规划引领,坚持高质量发展理念,围绕“稳增长、调结构、提质效,强管理、筑基础、控风险,定战略、塑文化、创品牌”工作主线,提升发展质效,夯实管理基础,深化创新转型,切实把社会各界对公司的关心和支持转化为推动发展的强大动力,以对历史的敬畏感和对未来的使命感,扛起省会城市农商行责任,彰显省会城市农商行优势,奋发省会城市农商行作为,全力打造公司为战略清晰、经营稳健、价值领先、品牌卓越的优秀上市农商行。

董事长:张小军

2019年3月29日

## 行长致辞

2018 年，面对错综复杂的宏观环境和日益趋紧的监管政策，紫金农商银行在总行党委和董事会的正确领导下，以上市目标为引领，按照高质量发展要求，在对标中实践，在实践中创新，在创新中赶超，总体保持了稳中有进的发展态势。

过去的一年，公司在高质量发展的道路上迈出稳健有力的步伐。公司资产总额和存款规模分别迈上 1900 亿元和 1100 亿元的新台阶，营业收入、净利润保持两位数增幅，经营势头良好。坚持“服务三农、服务中小、服务城乡”市场定位，紧扣“三农”客户金融需求，疏通小微企业贷款办理堵点，全力支持地方经济发展。实践“城、郊、农”三区特色模式，开展“网格化管理”，驱动客户倍增。网络金融客户数达 175 万户，直销银行用户净增 15 万户，线上获客能力持续加强。秉承“拳头产品打天下、核心客群伴未来”服务理念，创新特色产品，差异化配套服务方案，做实交叉销售，优化服务体验。全年落地创新产品 25 个，绿能贷荣获南京市金融创新二等奖，绿化贷获评中银协服务三农五十佳金融产品，创新能力不断提升。建立涵盖客户、股东、员工的优秀建议奖励制度，持续优化产品、升级服务，管理质效大大提高。

公司积极应对形势变化，坚守风险底线，资产质量趋稳向好。实施风险偏好策略，建立风险限额指标体系，全面风险管理三年规划顺利落地。打响“笔笔动、户户降、行行清”攻坚战，加大不良问责力度，信用风险有效控制。启动纪检合规联合巡查，上线案防合规“四合一”系统，案件防控能力进一步提升。全面开展“平安紫金”行动，建立“零违规”正向激励机制，全年无案件、无重大损失事件。

2018 年是收获颇丰的一年，公司成为首家 A 股上市省会城市农商行；英国《银行家》全球 1000 强银行榜单上升至 575 位；外部主体信用等级保持在 AA+；中银协“陀螺”评价体系位居全国城区农商行第 10 位；连续四年被评为 5A 等级行；荣膺“年度最佳农商银行”金龙奖；成功获得金融衍生品交易资格；荣获中债登年度优秀发行机构。

2019 年，我们将认真贯彻总行党委和董事会工作部署，立足新起点、抢抓新机遇，奋发新作为，夯实管理基础、深化创新转型、提升品牌形象，奋力开创上市农商行高质量发展新篇章。

行长：汤宇

2019年3月29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
姓名	吴飞
联系地址	南京市建邺区江东中路381号
电话	025-88866792
传真	025-88866660
电子信箱	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	江苏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、陈东阳
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	2018年	2017年	本期比上年同期增减(%)	2016年
营业收入	4,229,565	3,622,064	16.77	3,441,667
归属于上市公司股东的净利润	1,253,766	1,137,668	10.20	1,033,015
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	1,191,354	1,059,729	12.42	990,141
经营活动产生的现金流量净额	2,902,923	8,672,704	-66.53	-826,048
	2018年末	2017年末	本期末比上年同期末增减(%)	2016年末
归属于上市公司股东的净资产	12,293,871	9,954,831	23.50	9,314,086
总资产	193,165,487	170,949,277	13.00	133,802,769

## (二) 主要财务指标

主要财务指标	2018年	2017年	本期比上年同期增减(%)	2016年
基本每股收益(元/股)	0.38	0.35	8.57	0.38
稀释每股收益(元/股)	0.38	0.35	8.57	0.38
扣除非经常性损益后的基本每股收益(元/股)	0.36	0.32	12.50	0.37
加权平均净资产收益率(%)	11.93	11.88	增加0.05个百分点	14.22
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率(%)	11.34	11.07	增加0.27个百分点	13.63

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、2018 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	896,643	1,067,354	967,764	1,297,804
归属于上市公司股东的净利润	252,782	351,085	383,603	266,296
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	252,722	316,962	381,175	240,495
经营活动产生的现金流量净额	13,242,458	-9,857,071	2,873,399	-3,355,863

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	2018 年金额	2017 年金额	2016 年金额
非流动资产处置损益	68,402	107,645	53,039
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	15,847	3,218	2,710
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-1,008	-6,376	1,674
小计	83,241	104,487	57,423
少数股东权益影响额	0	0	0
所得税影响额	-20,830	-26,548	-14,549
合计	62,411	77,939	42,874

#### 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当期损益的金融资产	1,381,564	1,709,998	328,434	86,443
可供出售金融资产	9,020,477	13,561,187	4,540,710	0
合计	10,402,041	15,271,185	4,869,144	86,443

#### 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

本行作为地方农商行，始终立足“服务三农、服务中小、服务城乡”市场定位，以区域内城乡居民、农业龙头企业、中小企业为目标客户，充分发挥点多面广、决策链短、高效灵活的体制机制优势，深入南京城镇化进程，主动对接地区产业转型升级，抓住居民收入增长的契机，加大业务拓展力度，坚持服务地方实体经济发展。

自成立以来，本行积极把握社会经济发展和农村金融改革带来的历史机遇，借助当地经济社会发展提供的良好环境，积极进取，科学管理，稳健经营，各项业务平稳发展，资产质量不断改善，经营业绩逐年增长，品牌知名度不断提高，营业网点覆盖南京城区、郊区、农区及扬州、镇江地区，逐步探索出一条具有自身特色的差异化发展道路，初步成长为一个专注于三农、社区和中小微企业的现代股份制银行。

##### （三）报告期内的主要荣誉

成为全国首家 A 股上市的省会城市农商行；英国《银行家》全球 1000 强银行榜单上升至 575 位；中银协“陀螺”评价体系位居全国城区农商行第 10 位，连续四年被省联社评为 5A 等级行；荣膺“年度最佳农商银行”金龙奖；成功获得金融衍生品交易资格；获评中债登年度优秀发行机构、中银协服务三农五十佳金融产品。

##### （四）行业情况

2018 年，全国金融工作围绕“服务实体经济、防范金融风险、强化金融改革”三项任务开展，金融监管趋严对银行业高水平发展提出了新课题，不断优化的金融生态为银行业尤其是为中小金融机构提供了新机遇。

农村商业银行作为农村金融改革的产物，凭借其灵活的管理体制、高效的业务流程、规范的公司治理等优势，扎根农村市场，开拓经营，成为农村金融市场的主力军。近年来，农村商业银

行优化业务治理体系，深化人才队伍建设，其可持续经营和金融服务能力不断提升。随着我国新农村建设的不断发展、农村金融改革的不断深化以及国家对社会主义新农村建设投入的不断增加，农村商业银行凭借体制及在客户市场的优势，在农村金融领域具有极大的发展空间。

## 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

本行以打造战略清晰、经营稳健、价值领先、品牌卓越的优秀上市农商行为目标追求，坚持“稳增长、调结构、提质效，强管理、筑基础、控风险，定战略、塑文化、创品牌”工作主线，战略引领强而有力，核心竞争优势日益凸显。

### （一）发展不忘初心，始终坚守金融本源

本行始终坚守“服务三农、服务中小、服务城乡”市场定位，以服务实体经济为根本，深耕南京本土，服务城乡居民，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，不断增强为城乡统筹发展和“美丽乡村”建设服务能力，打通城乡居民金融服务“最后一公里”，做三农客户、中小微企业驶上幸福道路的“加油站”，努力探索城区郊区农区差异化特色化、品牌化的发展模式。

### （二）公司治理规范，员工队伍充满活力

本行认真贯彻和落实上市银行公司治理法规政策要求，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，增强了公司治理的科学性和有效性，实现了公司治理效率的持续提升。同时公司拥有一支爱岗敬业、求真务实、专业精湛、经验丰富的员工队伍，勇于创新和挑战，为公司面对日益竞争激烈的行业压力提供可持续性“源”动力。

### （三）经营优质高效，业务发展屡上台阶

本行坚持以大零售业务作为发展“主推器”，以公司金融业务作为发展“稳定器”，以金融市场业务作为发展“助力器”，以金融科技支撑发展，发挥手续简、效率高、速度快的独特优势，提高经营质效，扩宽市场规模，提升客户体验，打造“紫金品牌”，逐步成长为南京农村金融市场主力军，在服务中小微企业过程中发挥重要作用。

### （四）风控全面高效，案防管理持续优化

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框架，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。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，发挥信息科技系统对案防工作的有效支撑作用，力保零案件。

## 第四节 经营情况讨论与分析

### 一、经营情况讨论与分析

2018 年是公司五年战略规划收官之年，也是公司 IPO 的冲刺和胜利之年。面对复杂多变的内外形势，公司上下攻坚克难、爬坡过坎，干部员工齐心协力、风雨同舟，经营管理创新转型、晋级争位，开启了有速度、有效益、有质量的可持续发展新征程。

一是经营业绩振奋人心。公司资产总额、存款余额和贷款余额均保持增长势头，市场份额稳中有进；营业收入、金融增加值、利润总额再次攀升新高，成本收入比进一步下降，不良贷款率、逾期及欠息 90 天以上贷款比例实现双降，经营质效显著提升，可持续发展能力不断增强；人均指标极大改善，人均收入、金融增加值等指标不断改善，全员获得感和贡献度同步提升。

二是战略转型全面深入。公司立足南京省会城市优势，继续发挥人缘、地缘、网点、股东等多重优势，实施网格化管理，努力探索城区郊区农区差异化、特色化、品牌化的发展模式，战略转型有序推进，业务范围不断拓宽，综合金融服务能力显著增强；金融创新常态化运行机制逐步形成，金融创新亮点频现，多项创新产品获得市级、省级乃至全国级金融创新奖项；积极布局网络金融，加快营业网点转型，线上线下渠道完善度、客户总数和电子银行使用占比位列全省农商系统第一梯队，渠道建设成效显著；夯实案件防控治理基础，案防“两无两降两提升”要求深入贯彻落实，全行始终保持零案件。

三是品牌影响大幅提升。公司立足南京，面向全省，已经发展成为城乡居民耳熟能详、具有一定品牌影响力的省会城市农商行。顺利实现 IPO，成为全国首家 A 股上市省会城市农商行；积极响应市委市政府号召，支持精准扶贫和美丽乡村建设，参与南京各类公益活动，挂牌爱心驿站等社会爱心窗口，在南京金融机构中表现优异；连续获得中国金融机构金牌榜·金龙奖“年度最佳农商银行”等荣誉奖项。

四是企业文化凝心聚力。坚定政治意识，将党委主体责任贯穿于以高质量发展为中心的各项工作中，把党建责任与经营责任放在同等重要地位，将党的建设工作要求写入章程；深入推进作风建设，砥砺奋进，担当作为，引导全行“转作风、树新风、扬清风”，全行作风焕然一新；不断挖掘紫金精神，营造责任文化、服务文化、合规文化氛围，企业文化硕果累累。

### 二、报告期内主要经营情况

2018 年公司以上市目标为引领，按照高质量发展要求，对标找差、创新实干，顺利完成既定的经营目标任务。

（一）发展保持良好势头。2018 年末资产总额达到 1,931.65 亿元，增速为 13.00%；存款余额、

贷款总额分别达到1,147.10亿元、871.42亿元，增速为12.64%、19.80%，市场份额稳中有进，资产总额、存款余额、贷款余额均位居江苏省农联系统内第二位。

（二）经营质效逐步提升。2018年实现营业收入42.30亿，同比增长16.77%，净利润达到12.54亿，同比增长10.20%；成本收入比为33.42%，较年初下降1.59个百分点。

（三）资产质量持续向好。2018年末五级不良贷款率为1.69%，不良贷款率逐年压降。构建全面风险管控体系，制定风险偏好、风险限额标准，风险控制水平日益提升。

（四）品牌形象明显提升。顺利实现A股上市，监管评级保持稳定，连续获得中国金融机构金牌榜·金龙奖“年度最佳农商银行”等荣誉奖项。

## （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	4,229,565	3,622,064	16.77
营业支出	2,751,343	2,223,856	23.72
净利润	1,253,766	1,137,668	10.20
经营活动产生的现金流量净额	2,902,923	8,672,704	-66.53
投资活动产生的现金流量净额	-8,181,980	-9,275,938	-11.79
筹资活动产生的现金流量净额	3,783,966	15,342,095	-75.34

## 1. 收入和成本分析

√适用 □不适用

公司2018年实现营业收入42.30亿元，较上年同期增长16.77%，净利润12.54亿元，较上年同期增长10.20%，营业支出27.51亿元，较上年同期增长23.72%。

利润表中变化幅度超过30%的项目及变化原因：

单位：千元 币种：人民币

项目	2018年	2017年	变化幅度(%)	变化原因
手续费及佣金净收入	255,937	176,841	44.73	结算手续费、银行卡手续费收入及代理业务手续费增加。
手续费及佣金收入	280,948	198,860	41.28	结算手续费、银行卡手续费收入及代理业务手续费增加。
投资收益	41,031	17,099	139.96	处置可供出售金融资产取得的投资收益增加。
公允价值变动损益	86,443	-21,936	同期为负	交易性金融资产公允价值

				的变动形成。
汇兑损益	6,582	-1,807	同期为负	汇率变动形成。
资产处置收益	68,402	107,645	-36.46	闲置资产处置和部分房产政府拆迁减少。
其他收益	1,645	496	231.49	政府补贴增加。
其他业务收入	6,934	5,324	30.24	闲置资产租金收入增加。
资产减值损失	1,285,169	903,872	42.18	增加对投资业务拨备的计提。
营业外收入	19,220	5,941	223.52	科技贷款文化贷款的政府补贴收入增加。
营业外支出	6,026	9,595	-37.2	资产清理损失减少、公益捐赠支出减少。
以后将重分类进损益的其他综合收益	292,438	-136,173	同期为负	可供出售金融资产公允价值上升。
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	1,593	609	161.77	联营企业其他综合收益增加。
可供出售金融资产公允价值变动损益	290,845	-136,782	同期为负	可供出售金融资产公允价值上升。
综合收益总额	1,546,204	1,001,495	54.39	可供出售金融资产公允价值上升。

## (1) . 收入分析表

单位:千元 币种:人民币

营业总收入按业务种类分布情况					
项目	本期金额	本期占总收入比例 (%)	上年同期金额	上年同期占总收入比例 (%)	本期较上年同期变动比例 (%)
贷款利息收入	4,265,421	48.89	3,685,088	50.15	15.75
证券投资利息收入	2,611,700	29.94	2,561,845	34.87	1.95
存放同业利息收入	515,886	5.91	353,269	4.81	46.03
存放中央银行利息收入	247,692	2.84	238,294	3.24	3.94
拆出资金利息收入	364,113	4.17	85,460	1.16	326.06
买入返售金融资产利息收入	227,300	2.61	117,746	1.60	93.04
手续费及佣金收入	280,948	3.22	198,860	2.71	41.28
投资收益	41,031	0.47	17,099	0.23	139.96
公允价值变动损益	86,443	0.99	-21,936	-0.30	-494.07
资产处置收益	68,402	0.78	107,645	1.46	-36.46
其他	15,160	0.17	4,013	0.05	277.77
其他利息收入	71	0.01	1,523	0.02	-95.34
营业收入按地区分布情况					

地区	本期金额	本期占总 收入比例 (%)	上年同期金额	上年同期 总收入 比例 (%)	本期金额较 上年同期变 动比例 (%)
南京	3,917,168	92.61	3,582,168	98.90	9.35
镇江	184,198	4.36	25,882	0.71	611.68
扬州	128,199	3.03	14,014	0.39	814.79

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	8,232,183	7,043,225	16.88
其中：存放同业	515,886	353,269	46.03
存放中央银行	247,692	238,294	3.94
拆出资金	364,113	85,460	326.06
买入返售金融资产	227,300	117,746	93.04
发放贷款及垫款	4,265,421	3,685,088	15.75
证券投资	2,611,700	2,561,845	1.95
其他	71	1,523	-95.30
利息支出	4,469,591	3,704,823	20.64
其中：向中央银行借款	7,969	7,289	9.33
同业存放	378,424	221,233	86.32
卖出回购金融资产	247,274	247,361	-0.04
拆入资金	85,274	21,638	294.09
吸收存款	1,866,339	1,637,452	11.92
贴现	31,058	37,676	-17.57
债券	1,853,252	1,532,173	20.96
利息净收入	3,762,591	3,338,402	12.71

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	280,948	198,860	41.28
其中：代理业务手续费收入	220,388	167,054	31.93
结算手续费收入	46,386	18,120	155.99
银行卡手续费收入	14,174	13,686	3.57
手续费及佣金支出	25,012	22,018	13.59
其中：代理业务手续费支出	14,258	9,407	51.54
结算手续费支出	6,318	7,155	-11.70
银行卡手续费支出	4,436	5,456	-18.70
手续费及佣金净收入	255,937	176,841	44.73

## (2). 成本分析表

单位：千元

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	748,804	655,182	14.29
办公费	498,992	452,253	10.33
折旧费用	109,003	112,780	-3.35
长期待摊费用摊销	22,019	23,709	-7.13
无形资产摊销	7,074	6,543	8.12
其他	27,779	17,624	57.62
合计	1,413,671	1,268,091	11.48

资产减值损失			
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(%)
其他应收款坏账准备	-8,318	7,254	-214.68
抵债资产跌价准备	1,374	1,473	-6.75
可供出售金融资产减值准备	432,251	51,977	731.62
应收款项类投资减值准备	390,331	236,136	65.30
持有到期金融资产减值损失	51,884		
贷款损失准备	359,227	607,032	-40.82
应收利息减值准备	58,420		
合计	1,285,169	903,872	42.18

成本分析其他情况说明

☐适用 ☒不适用

## (3). 产销量情况分析表

☐适用 ☒不适用

## (4). 主要销售客户及主要供应商情况

☐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

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	19,358,204	10.02	17,457,378	10.21	10.89	
存放同业款项	5,946,685	3.08	13,195,926	7.72	-54.94	调整资产 配置
拆出资金	10,930,127	5.66	4,269,492	2.50	156.01	调整资产 配置
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	0.89	1,381,564	0.81	23.77	
买入返售金融资 产	7,153,927	3.70	8,052,381	4.71	-11.16	
应收利息	1,176,635	0.61	1,159,445	0.68	1.48	
发放贷款及垫款	83,758,500	43.36	69,449,323	40.63	20.60	
可供出售金融资 产	18,956,118	9.81	21,681,938	12.68	-12.57	
持有至到期金融 资产	29,051,967	15.04	18,029,100	10.55	61.14	持有至到 期债券及 同业存单 增加
应收款项类投资	11,585,729	6.00	12,878,325	7.53	-10.04	
长期股权投资	729,886	0.38	674,914	0.39	8.15	
投资性房地产	0	0.00	0	0.00	-	
固定资产	1,536,489	0.80	1,630,767	0.95	-5.78	
在建工程	8,795	0	4,155	0	211.68	工程投入

无形资产	134,609	0.07	119,600	0.07	12.55	
递延所得税资产	1,018,277	0.53	823,286	0.48	23.68	
其他资产	109,541	0.05	141,684	0.09	-22.69	
资产总计	193,165,487	100.00	170,949,277	100	13.00	
负债：						
向中央银行借款	480,000	0.25	200,000	0.12	140.00	向央行借款规模扩大
同业及其他金融机构存放款项	6,784,983	3.51	7,295,366	4.27	-7.00	
拆入资金	3,287,900	1.70	1,655,000	0.97	98.66	调整负债配置
卖出回购金融资产款	9,792,203	5.07	9,266,571	5.42	5.67	
吸收存款	114,709,933	59.38	101,833,510	59.57	12.64	
应付职工薪酬	206,426	0.11	164,392	0.10	25.57	
应交税费	244,683	0.13	153,362	0.09	59.55	应交所得税增加
应付利息	2,127,462	1.10	1,773,454	1.04	19.96	
应付债券	42,516,399	22.01	37,684,351	22.04	12.82	
递延所得税负债	62,284	0.03	0	0.00	-	
其他负债	659,344	0.34	968,441	0.57	-31.92	其他应付款减少
负债合计	180,871,617	93.64	160,994,446	94.18	12.35	

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	期末账面价值	受限原因
现金及存放中央银行款项	13,658,825	法定存款准备金等
持有至到期投资	6,949,475	质押
可供出售金融资产	3,100,205	质押
合计	23,708,505	/

## 3. 其他说明

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

(1) 发放贷款及垫款

项目	本期期末数	上期期末数	变动比例 (%)
企业贷款：	65,353,587	54,500,670	19.91
贷款	57,702,107	49,305,528	17.03
贸易融资	3,025,583	1,866,592	62.09
贴现	4,625,897	3,328,550	38.98
个人贷款：	21,788,217	18,237,128	19.47
住房按揭贷款	13,934,105	12,077,433	15.37
经营贷款	4,131,434	3,618,636	14.17
消费贷款	3,045,712	2,032,101	49.88
信用卡及透支	676,966	508,958	33.01
贷款及垫款总额	87,141,804	72,737,798	19.80
减：贷款减值损失准备	3,383,304	3,288,475	2.88
发放贷款和垫款净额	83,758,500	69,449,323	20.60

## (2) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

项目	本期期末数	上期期末数	变动比例 (%)
交易性金融资产			
其中：债券	186,844		
投资基金	1,523,154	1,381,564	10.25
合计	1,709,999	1,381,564	23.77

## (3) 买入返售金融资产

项目	本期期末数	上期期末数	变动比例 (%)
债券	6,254,620	7,552,520	-17.18
其中：政府债券	1,130,000	1,167,900	-3.25
金融债券	4,527,530	4,968,320	-8.87
企业债券	597,090	1,416,300	-57.84
银行承兑汇票	899,307	499,861	79.91
合计	7,153,927	8,052,381	-11.16

## (4) 可供出售金融资产

项目	本期期末数	上期期末数	变动比例 (%)
按公允价值计量			
政府债券	6,689,210	5,692,267	17.51
金融债券	1,050,279	535,849	96.00
企业债券	5,828,167	2,801,251	108.06
同业存单	298,123	49,740	499.36
按成本计量			
理财产品	5,587,882	12,668,120	-55.89
股权投资	600	600	0.00
可供出售金融资产总额	19,454,261	21,747,829	-10.55

减：可供出售金融资产减值准备	498,142	65,891	656.01
可供出售金融资产净额	18,956,118	21,681,938	-12.57

## (5) 持有至到期投资

项目	本期期末数	上期期末数	变动比例(%)
政府债券	8,652,267	8,039,874	7.62
金融债券	1,381,915	1,239,681	11.47
企业债券	688,092	21,986	3029.67
同业存单	18,381,577	8,727,559	110.62
账面余额合计	29,103,851	18,029,100	61.43
减：减值准备	51,884		
账面价值合计	29,051,967	18,029,100	61.14

## (6) 应收账款类投资

项目	本期期末数	上期期末数	变动比例(%)
联合投资	4,247,338	3,517,150	20.76
信托受益计划	7,515,794	7,469,587	0.62
资管计划	529,814	2,208,474	-76.01
账面余额合计	12,292,946	13,195,211	-6.84
减：减值准备	707,217	316,886	123.18
账面价值合计	11,585,729	12,878,325	-10.04

## (7) 吸收存款

项目	本期期末数	上期期末数	变动比例(%)
活期存款	51,668,676	45,876,395	12.63
其中：公司	41,680,202	37,056,082	12.48
个人	9,988,474	8,820,313	13.24
定期存款	60,383,443	54,478,722	10.84
其中：公司	21,996,653	21,012,722	4.68
个人	38,386,790	33,466,000	14.70
保证金存款	2,552,399	1,435,709	77.78
其他	105,415	42,683	146.97
合计	114,709,933	101,833,510	12.64

## (8) 应付债券

项目	本期期末数	上期期末数	变动比例(%)
二级资本债	3,194,668	3,192,911	0.06
同业存单	39,321,731	34,491,440	14.00
合计	42,516,399	37,684,351	12.82

注：截止 2018 年 12 月 31 日本公司已发行且未到期同业存单共计 63 笔，面值 39,960,000,000.00 元，期限均为 1 年以内，利率区间为 3.58%-4.87%。

(9) 股东权益变动

项目	本期期末数	上期期末数	变动比例 (%)
股本	3,660,889	3,294,800	11.11
资本公积	2,977,066	2,220,840	34.05
其他综合收益	128,727	-163,712	-178.63
盈余公积	1,330,836	1,091,693	21.91
一般风险准备	2,671,126	2,169,619	23.11
未分配利润	1,525,227	1,341,591	13.69
所有者权益（或股东权益）合计	12,293,871	9,954,831	23.50

(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。2018 年末资产总额为 137.68 亿元,所有者权益合计 14.77 亿元;2018 年实现净利润 1.23 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 58,424.79 万元。2018 年末资产总额为 194.71 亿元,所有者权益合计 17.05 亿元;2018 年实现净利润 1.58 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 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

2018年,国内经济平稳增长,货币政策稳健中性,银行业运行态势稳健向好。展望2019年,经济面临的不确定性加大,全国将继续坚持稳中求进工作总基调,“六稳”要求一以贯之。

2019 年,我国银行业预计呈现“监管持续、稳中求进”的发展格局。持续去杠杆的大背景下,对于流动性风险和信用风险的监管将一如既往,银行业的发展也将逐步回归本源,随着经济的逐渐企稳,银行资产质量整体有望得到改善,资产规模增速将保持平稳增长;资本充足率方面,随着政府出台政策鼓励商业银行通过多种途径补充资本,资本充足水平有望得到提升。

农村商业银行是银行业支持“三农”和中小微企业的主力军。对于农村商业银行而言,未来发展过程中需要牢牢找准定位,结合自身定位及所处环境制定差异化、个性化的发展战略,走出具有自身特色的发展道路。农村商业银行应深入贯彻党的十九大精神,紧紧围绕自身所处的发展方位和国家赋予的历史任务,紧跟金融改革创新潮流和发展趋势,进一步坚守本源,以稳健发展为基调,走提质增效之路,紧紧把握发展大势,继续推进深化改革,实现从外延式扩张向质效优先

的内涵式发展转变，推动高标准、高质量转型升级。

## (二) 公司发展战略

√适用 □不适用

2019年是本行新三年发展战略的开启之年，全年经营管理工作的思想是坚持现代商业银行方向，坚持战略规划引领，坚持高质量发展理念，提升发展质效、夯实管理基础、深化创新转型，努力走在上市农商行发展前列。2019年本行将紧紧围绕“稳增长、调结构、提质效，强管理、筑基础、控风险，定战略、塑文化、创品牌”工作主线，全力夯实发展根基，比学赶超增规模，凝心聚力抓质量，上下齐心赢效益，立足新起点，把握新机遇，奋发新作为。

## (三) 经营计划

√适用 □不适用

2019年的工作目标是：

期末总资产不低于 2132 亿元，全年实现净利润不低于 13.93 亿元；各项核心监管指标确保达标。

特别提示：2019 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	2018 年	2017 年	2016 年
资产总额	193,165,487	170,949,277	133,802,769
负债总额：	180,871,617	160,994,446	124,488,683
股东权益	12,293,871	9,954,831	9,314,086
存款总额	114,709,933	101,833,510	86,229,650
其中：			
企业活期存款	41,680,202	37,056,082	28,993,826
企业定期存款	21,996,653	21,012,722	15,243,367
储蓄活期存款	9,988,474	8,820,313	1,844,267
储蓄定期存款	38,386,790	33,466,000	30,714,404
贷款总额	87,141,804	72,737,798	62,814,494
其中：			
企业贷款	60,727,690	51,172,120	41,995,371
零售贷款	21,788,217	18,237,128	15,851,466
贴现	4,625,897	3,328,550	4,967,657
资本净额	16,853,955	14,257,376	11,705,633
其中：			
核心一级资本	12,244,931	9,914,960	9,297,675
其他一级资本	-	-	-
二级资本	4,609,024	4,342,416	2,407,958
加权风险资产净额	126,266,763	102,292,448	81,198,185
贷款损失准备	3,383,304	3,288,475	3,010,831

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	2018 年	2017 年	2016 年
营业收入	4,229,565	3,622,064	3,441,667
利润总额	1,491,416	1,394,554	1,250,256
归属于本行股东的净利润	1,253,766	1,137,668	1,033,015
归属于本行股东的扣除非经常性损益后的净利润	1,191,354	1,059,729	990,141

√适用 □不适用

项目 (%)	标准值	2018 年	2017 年	2016 年
资本充足率	≥10.5	13.35	13.94	14.42
一级资本充足率	≥8.5	9.70	9.69	11.45
核心一级资本充足率	≥7.5	9.70	9.69	11.45
不良贷款率	≤5	1.69	1.84	1.98
流动性比例	≥25	61.22	60.44	42.51
存贷比	-	75.97	71.43	72.85
单一最大客户贷款比率	≤10	4.80	5.62	2.55
最大十家客户贷款比率	≤50	30.88	34.45	25.19
拨备覆盖率	≥150	229.58	245.73	242.25
拨贷比	≥2.5	3.88	4.52	4.79
成本收入比	≤45	33.42	35.01	31.37

√适用 □不适用

项目 (%)	2018 年	2017 年	2016 年
正常贷款迁徙率	1.20	1.59	2.37
关注类贷款迁徙率	24.93	30.02	11.30
次级类贷款迁徙率	73.19	75.27	40.92
可疑类贷款迁徙率	0.00	7.13	20.55

补充财务指标

(一) 资本结构

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

(二) 杠杆率

项目	2018 年	2017 年
----	--------	--------

杠杆率	6.12	5.71
一级资本净额	12,244,931	9,914,960
调整后的表内外资产余额	199,986,580	173,559,827

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。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	23	115,806,206
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	301	11,882,811
3	扬州分行	扬州市邗江区文昌中路 579 号	2	47	3,909,327
4	镇江分行	镇江市京口区解放路 26 号	2	41	4,880,725
5	科技支行	南京市鼓楼区中山路 99 号	1	26	1,716,297
6	城中支行	南京市秦淮区中山南路 368 号	10	133	8,886,946
7	城东支行	南京市栖霞区仙林大学城文澜路 6 号	18	201	10,121,248
8	城南支行	南京市雨花台区雨花西路 110-1 号	9	123	6,477,003
9	城西支行	南京市鼓楼区清凉门大街 62 号	8	108	5,597,418
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	216	9,328,946
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	229	7,279,941
12	六合支行	南京市六合区雄州街道雄州南路 108 号	20	228	7,278,619
合计			133	1676	193,165,487

### 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 (%)	与上年末相比增减 (%)
正常贷款	84,130,480	96.55	增加 20.23 个百分点
关注贷款	1,537,614	1.76	增加 8.09 个百分点
次级贷款	619,738	0.71	增加 20.81 个百分点
可疑贷款	785,451	0.90	增加 6.99 个百分点
损失贷款	68,521	0.08	减少 24.83 个百分点
合计	87,141,804	100.00	增加 19.80 个百分点

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	2,159,551	2,289,675	2.63
逾期贷款	1,094,508	903,242	1.04

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	组合加个别计提
贷款损失准备的期初余额	3,288,475
贷款损失准备本期计提	359,227
贷款损失准备本期转出	
贷款损失准备本期核销	311,658
贷款损失准备的期末余额	3,383,304
回收以前年度已核销贷款损失准备的数额	47,153
折算差异	106

贷款损失准备的计提和核销情况的说明

公司采用个别及组合两种评估方式,评估贷款的减值损失情况。对不同风险类别单项金额重大的贷款及垫款进行单独减值测试,贷款减值损失金额为该贷款预计未来现金流量现值与账面价值的差额,单独测试未发生减值的,按照类似信用风险特征的贷款损失准备比例计提。本公司根据金融监管部门的有关规定进行发放贷款及垫款风险分类并根据标准法测算计提贷款组合减值。在确定贷款风险分类和组合计提比例时考虑了历史损失经验数据、宏观经济、行业等因素。

当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，公司将决定核销贷款及冲销相应的损失准备。如在期后本公司收回已核销的贷款，则收回金额冲减减值损失，计入当期损益。

## 六、商业银行应收利息情况

√适用 □不适用

单位:千元 币种:人民币

项目	期初余额	本期增加数额	本期收回数额	期末余额
应收利息余额	1,159,445	6,941,456	6,865,846	1,235,055
减:坏账准备	0	58,420	0	58,420
应收利息	1,159,445	6,883,036	6,865,846	1,176,635

应收利息坏账准备的提取情况，坏账核销程序与政策  
无

商业银行对应收利息和坏账准备的增减变动情况的分析

单位:千元 币种:人民币

项目	2018 年度					
	年初余额	本年计提	本年核销	本年收回以前年度核销	本年转回	年末余额
应收利息减值准备	0	58,420	0	0	0	58,420

## 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 (%)	与上年同期相比增减 (%)
贷款利息净收入	4,265,421	48.89	增加 15.75 个百分点
拆放同业利息收入	364,113	4.17	增加 326.06 个百分点
存放中央银行款项利息收入	247,692	2.84	增加 3.94 个百分点
存放同业利息收入	515,886	5.91	增加 46.03 个百分点
买入返售金融资产利息收入	227,300	2.61	增加 93.04 个百分点
证券投资利息收入	2,611,700	29.94	增加 1.95 个百分点
手续费及佣金净收入	280,948	3.22	增加 41.28 个百分点
其他项目	211,108	2.42	增加 94.85 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	12,287,406	14.10	8,016,518	11.02
批发和零售业	11,272,065	12.94	9,916,383	13.63
租赁和商务服务业	6,818,854	7.83	7,162,092	9.85
制造业	6,188,579	7.10	6,356,344	8.74
房地产业	5,934,675	6.81	5,402,791	7.43
建筑业	5,892,699	6.76	5,179,969	7.12
交通运输、仓储和邮政业	2,267,928	2.60	2,004,041	2.75
信息传输、计算机服务和软件业	1,459,478	1.67	1,058,824	1.45
农、林、牧、渔业	1,438,996	1.65	998,615	1.37
教育、文体、卫生及公共管理等	1,325,305	1.52	1,216,472	1.67

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	78,551,398	90.14	70,247,930	96.58
其他地区	8,590,406	9.86	2,489,868	3.42

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 (%)
前十名贷款客户	5,211,423	5.97

商业银行前十名贷款客户情况的说明  
无

## (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	10,754,733	12.34	8,200,924	11.27
保证贷款	31,954,429	36.67	26,907,995	36.99
附担保物贷款	39,806,745	45.68	34,300,330	47.16
—抵押贷款	36,412,178	41.78	32,380,515	44.52
—质押贷款	3,394,567	3.90	1,919,815	2.64
贴现	4,625,897	5.31	3,328,550	4.58
合计	87,141,804	100	72,737,798	100

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	计提减值准备金额	金额	计提减值准备金额
抵债资产	47,530	45,699	80,035	50,398
抵债资产净额	1,832		29,636	

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	37,633,293	0.60
企业定期存款	23,065,472	2.02
储蓄活期存款	9,240,763	0.30
储蓄定期存款	37,517,150	2.95
其他	2,747,013	1.60
合计	110,203,691	1.70
企业贷款	56,271,261	5.47
零售贷款	19,671,543	4.90
合计	75,942,804	5.32
存放中央银行款项	15,790,650	1.57

存放同业	11,892,117	4.31
债券投资	22,689,642	4.15
合计	50,372,409	3.38
同业拆入	1,868,610	4.56
已发行债券	39,618,676	4.68
合计	41,487,286	4.67

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
持有至到期债券	1,381,915
可供出售金融债券	1,050,279
交易性金融债券	186,844
合计	2,619,038

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	500,000	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
16 国开 10	360,000	3.18	2026-04-05	0
16 国开 13	230,000	3.05	2026-08-25	0
12 国开 21	200,000	4.32	2019-04-23	0
17 南京银行绿色金融 01	160,000	4.4	2020-04-27	0
17 国开 06	150,000	4.02	2022-04-17	0
17 国开 10	90,000	4.04	2027-04-10	0
12 国开 31	80,000	3.97	2019-07-09	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

2018 年，全行共计发行理财产品 436 期，募集资金 283.11 亿元。其中，封闭式非净值型产品 194 期，金额 97.67 亿元；开放式非净值型产品 242 期，金额 185.44 亿元，实现营业收入 3840 万元。

报告期资产证券化业务的开展和损益情况

√适用 □不适用

2018 年公司成功发行第一期财产权信托计划紫金 2 号，规模 21.732 亿元；顺利完成规模 2.78 亿元的不良信贷资产收益权转让；往期存量产品均如期兑付。

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

公司 2018 年代理代销理财产品、信托产品、保险产品、基金、贵金属等 17.13 亿元，实现营业收入 509.22 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	7,124,686	4,344,318
其中：		
不可撤销的贷款承诺	0	0
银行承兑汇票	3,843,990	2,027,852
开出保函	1,006,295	530,915
开出信用证	876,058	763,603
未使用信用卡额度	1,398,343	1,021,948
租赁承诺	189,491	195,594
资本性支出承诺	52,216	204,854

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

无

#### 十四、报告期各类风险和风险管理情况

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。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。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。

公司董事会负责建立和保持有效的风险管理体系，对公司风险管理负有最终责任，并通过下设风险管理及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。

##### (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及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本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。

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。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与关联交易控制委员会履行部分职能，全面风险管理与关联交易控制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。

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	155,694	0.71	155,690
吸收存款	57,867	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

2018 年，我行金融创新亮点频现，推出多款具有较好市场反响的新产品。

**普惠金融业务方面：**“绿能贷”产品获得 2018 年度南京市金融创新奖励二等奖。该产品是为购买并安装分布式光伏电站的企业或个人提供的贷款产品，响应了国家支持发展绿色能源发展的政策，产品办理简便，额度灵活，取得较好的经济和社会效益。“房易融”产品是我行为解决小微企业“融资难、融资贵”问题，满足小微企业经营融资需求而开发的一款经营性抵押循环贷款产品，一经推出，获得客户的普遍认可。

**私人银行业务方面：**针对我行高净值客户推出“私人银行专属产品”，成为我行创造中间业务收入的新途径。创新采用 1+1+N（一名投资顾问+一名私人银行家+N 名客户）的销售服务模式，逐步树立我行私人银行品牌形象。

**网络金融业务方面：**通过互联网和大数据等金融科技创新，推出“紫金 E 贷”系列线上贷款产品，采用纯线上申请办理的方式，3 分钟即可完成从授信审批到签署合同、放款。简化了金融消费者办理贷款的手续，提升了我行服务效率。

**银行卡业务方面：**推出“紫金闪卡”，首次实现我行信用卡“秒批、秒用”，提升客户体验。此外，还推出首个大额现金分期产品“随心分”，发行 ETC 产品等。

**公司业务方面：**推出“绿色节能贷”绿色金融类产品。根据企业特点创新设计未来收益权质押模式，为企业提供方便快捷的融资服务。

## 十七、主要股东相关情况（银监口径）

（一）报告期末主要股东及派驻董事、监事情况

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
江苏省国信资产管理集团有限公司	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

注：本行股东江苏省国信资产管理集团有限公司已经更名为江苏省国信集团有限公司，持股证券账户的名称尚未变更。

（二）报告期末主要股东及其控股股东、实际控制人、一致行动人、最终受益人

1、南京紫金投资集团有限责任公司

股东名称	类别	主体名称
南京紫金投资集团有限责任公司	控股股东	南京市国有资产管理控股（集团）有限责任公司
	实际控制人	南京市人民政府国有资产监督管理委员会
	关联方	南京紫金科技创业投资有限公司
		南京市高新技术风险投资股份有限公司
		南京紫金创投基金管理有限责任公司
		南京市信息化投资控股有限公司
		智汇神州信息发展有限公司
		南京市市民卡有限公司
		滁州市市民卡有限公司
		江苏智汇信息技术有限公司
		江苏交通一卡通有限公司
		南京交通一卡通有限公司
		马鞍山市民卡有限公司
		南京宽慧无线网络通信有限公司
		南京正信通安通讯技术有限公司
		南京紫金数云信息技术有限公司
		南京市智慧医疗投资运营服务有限公司
		南京证券股份有限公司
		南京巨石创业投资有限公司
		宁证期货有限责任公司(原名称：南证期货有限责任公司)
		宁夏股权托管交易中心（有限公司）
		南京紫金融资担保有限责任公司(原名称：南京紫金投资信用担保有限责任公司)
		南京紫金资产管理有限公司
		南京国资资产处置有限责任公司
		南京银润典当有限公司
		南京紫金研创科技发展有限公司
		南京市紫金科技小额贷款有限公司

		南京金融城建设发展股份有限公司
		南京金融街第一太平戴维斯物业服务有限公司
		南京联合产权（科技）交易所有限责任公司
		南京国资拍卖有限公司
		紫金信托有限责任公司
		南京股权托管中心有限责任公司
		南京青源壹号创业投资有限公司
		南京紫金融资租赁有限责任公司
		南京市创新投资集团有限责任公司
		南京国资混改基金有限公司
		宿迁市市民卡有限公司
		江苏紫金农村商业银行股份有限公司
		南京亚太金融研究院有限公司
		南京通汇融资租赁有限公司
		南京银行股份有限公司
		南京民营科技创业中心有限公司
		南京图慧信息技术有限公司
		南京慧动体育科技有限公司
		南京城市智能交通有限公司
		南京明水科技发展有限公司
		南京乌江化工有限公司
		南京中成创业投资有限公司
		南京中源创业投资有限公司
		南京爱德创业投资有限公司
		南京文化创业投资有限公司
		南京科恒创业投资有限公司
		南京钢研创业投资合伙企业（有限合伙）
		南京中标机动车检测技术有限公司
		南京景永医疗健康创业投资基金合伙企业（有限合伙）
		南京紫金新兴产业创业投资基金有限公司
		南京紫金久安投资管理有限公司
		南京金光紫金创业投资管理有限公司
		南京紫金易行新能源汽车有限公司
		富安达基金管理有限公司
		南京东南巨石价值成长股权投资基金（有限合伙）
		南京巨石高投股权投资中心（有限合伙）
		南京峰岭股权投资基金管理有限公司
		南京紫金凡太区块链科技有限公司
		南京清寰环保科技有限公司
	一致行动人	-
	最终受益人	南京市人民政府国有资产监督管理委员会

## 2. 江苏省国信资产管理集团有限公司

股东名称	类别	主体名称
江苏省国信集团有限公司	控股股东	江苏省人民政府国有资产监督管理委员会
	实际控制人	江苏省人民政府国有资产监督管理委员会
	关联方	江苏国信能源销售有限公司
		江苏省铁路集团有限公司
		江苏新苏港投资发展有限公司
		华能南京燃机发电有限公司
		江苏常熟发电有限公司
		华泰证券股份有限公司
		江苏省电子商务服务中心有限责任公司
		江苏省外事旅游汽车有限公司
		江苏省新能源开发股份有限公司
		江苏省苏州宿迁工业园区开发有限公司
		南京技术进出口有限责任公司
		南京中电熊猫信息产业集团有限公司
		伊犁苏新投资基金合伙企业（有限合伙）
		沪宁城际铁路股份有限公司
		华能南京金陵发电有限公司
		北京江苏饭店
		大唐国信滨海海上风力发电有限公司
		大唐阳城发电有限责任公司
		鄂尔多斯市苏国信鑫南能源发展有限公司
		国电常州发电有限公司
		国电龙源环保泰州有限公司
		国电泰州发电有限公司
		国电宿迁热电有限公司
		恒泰保险经纪有限公司
		华东天荒坪抽水蓄能有限责任公司
		华东宜兴抽水蓄能有限公司
		华能南通发电有限责任公司
		江苏大丰港投资发展股份有限公司
		江苏国华陈家港发电有限公司
		江苏国华高资发电有限公司
		江苏国信大丰港发电有限公司
		江苏国信股份有限公司
		江苏国信淮安新能源投资有限公司
		江苏国信靖江发电有限公司
		江苏国信酒店集团有限公司
		江苏国信溧阳抽水蓄能发电有限公司
		江苏国信连云港发电有限公司
		江苏国信协联能源有限公司



	江苏国信协联燃气热电有限公司
	江苏国信扬州发电有限责任公司
	江苏国信瀛洲发电有限公司
	江苏海外旅游有限公司
	江苏核电有限公司
	江苏华电戚墅堰发电有限公司
	江苏华能淮阴第二发电有限公司
	江苏淮阴发电有限责任公司
	江苏汇鸿克胜进出口有限公司
	江苏阌山发电有限公司
	江苏诺姆化学有限公司
	江苏软件园天目湖开发有限公司
	江苏软件园置业有限公司
	江苏沙河抽水蓄能发电有限公司
	江苏射阳港发电有限责任公司
	江苏省电影发行放映有限公司
	江苏省房地产投资有限责任公司
	江苏省国际人才咨询服务有限公司
	江苏省国际信托有限责任公司
	江苏省国信创业投资有限公司
	江苏省国信集团财务有限公司
	江苏省国信信用担保有限公司
	江苏省国信永泰资产处置有限公司
	江苏省软件产业股份有限公司
	江苏省天然气有限公司
	江苏省投资管理有限责任公司
	江苏省盐业集团有限责任公司
	江苏省医药有限公司
	江苏舜天国际集团有限公司
	江苏新海发电有限公司
	江苏徐矿综合利用发电有限公司
	江苏镇江发电有限公司
	江苏中江网传媒股份有限公司
	锦泰期货有限公司
	南京航大意航科技股份有限公司
	南京跃进汽车有限公司
	南京中国国际旅行社有限公司
	南京紫金文化发展有限公司
	秦山核电联营有限公司
	苏新能源和丰有限公司
	苏州苏豪实业发展有限公司
	徐州华润电力有限公司
	扬州第二发电有限责任公司

		阳城国际发电有限责任公司
		中国东方航空江苏有限公司
		中核辽宁核电有限公司
		中石油江苏液化天然气有限公司
		紫金财产保险股份有限公司
		江苏舜天鸿泰科技实业有限责任公司
		江苏省国信数字科技有限公司
		江苏舜天船舶发展有限公司
		江苏舜天服饰有限公司
		江苏舜天股份有限公司
		江苏舜天国际集团经济协作有限公司
		江苏舜天国际集团轻纺进出口有限公司
		江苏舜天国际集团苏迈克斯工具有限公司
		江苏舜天国际集团五金矿产有限公司
		江苏舜天海外旅游有限公司
		江苏舜天瑞隆贸易有限公司
		江苏舜天资产经营有限公司
		江苏银行股份有限公司
		利安人寿保险股份有限公司
		南京国信大酒店有限公司
		南京苏星服装有限公司
		泰信基金管理有限公司
		中国有色金属进出口江苏公司
		江苏金苏证投资发展有限公司
		江苏中通农村电话服务有限公司
		南京丁山宾馆有限公司
		江苏徐塘发电有限责任公司
		江苏舜天国际集团机械进出口有限公司
	一致行动人	-
	最终受益人	江苏省人民政府国有资产监督管理委员会

## 3、江苏汇鸿国际集团土产进出口股份有限公司

股东名称	类别	主体名称
江苏汇鸿国际集团土产进出口股份有限公司	控股股东	江苏汇金控股集团有限公司
	实际控制人	江苏正阳投资控股集团有限公司
	关联方	江苏汇鸿巧巧乐玩具股份有限公司
		江苏汇鸿伊维斯服饰有限公司
		江苏汇鸿中迦辉国际贸易有限公司
		江苏省土产进出口集团上海浦东有限公司
		南京华锦生物制品有限公司
		南京汇贸汽车销售有限公司
		南京杰英普贸易有限公司

		南京星购享信息科技有限公司
		上海江苏外贸罗店土产仓库
		钟山土产畜产品有限公司
		南京汉德森科技股份有限公司
	一致行动人	-
	最终受益人	江苏汇金控股集团有限公司

## 4、南京飞元实业有限公司

股东名称	类别	主体名称
南京飞元实业有限公司	控股股东	侯军
	实际控制人	侯军
	关联方	弘成租赁有限公司
		南京立芙购通讯设备有限公司
		南京鑫浩投资管理有限公司
		南京优联新材料科技有限公司
		南京飞元出租汽车有限公司
		南京美欣泰机电科技有限公司
		南京睿谷机电科技有限公司
		南京曙光机械有限责任公司
		南京新曙机械有限公司
		南京新动力新能源有限公司
		南京超班鲁建筑装饰工程有限公司
		南京恒通物业管理服务有限公司
		江苏飞元环保技术有限公司
		江苏和鑫元投资管理有限公司
	一致行动人	-
	最终受益人	侯军

## 5、江苏苏豪投资集团有限公司

股东名称	类别	主体名称
江苏苏豪投资集团有限公司	控股股东	江苏省苏豪控股集团有限公司
	实际控制人	江苏省苏豪控股集团有限公司
	关联方	江苏苏豪创业投资有限公司
		南京市苏豪科技小额贷款有限公司
		苏丝（德国）进出口公司
		江苏爱涛置业有限公司
		江苏苏豪国际集团股份有限公司
		江苏天泓汽车集团有限公司
		江苏康泓汽车服务有限公司
		江苏苏豪建设集团有限公司
		江苏苏豪融资租赁有限公司
		江苏天泓江北汽车服务有限公司

		江苏天泓汽车服务有限公司
		江苏苏豪一带一路资本管理有限公司
		江苏天泓紫金汽车服务有限公司
		南京爱涛置地有限公司
	一致行动人	-
	最终受益人	江苏省人民政府国有资产监督管理委员会

## 6、南京汇弘（集团）有限公司

股东名称	类别	主体名称
南京汇弘（集团）有限公司	控股股东	周敏
	实际控制人	周敏
	关联方	南京瑞祥服装有限公司
		南京梓溪贸易有限公司
	一致行动人	-
	最终受益人	周敏

## 7、南京金威智能科技有限公司

股东名称	类别	主体名称
南京金威智能科技有限公司	控股股东	李明员
	实际控制人	李明员
		北京联创聚兴科技有限公司
		安徽朗信电子科技有限公司
		北京饭饭之交科技有限公司
		南京金维通智能科技有限公司
		南京麒瑞投资发展有限公司
		南京天邦置业有限公司
		南京浙台花木有限公司
		南京浙台生态农业科技有限公司
		上海厨膳餐饮管理有限公司
		深圳市金立通信设备有限公司
		浙江万信经贸发展有限公司
		南京市紫金科技小额贷款有限公司
		南京苏浙投资发展有限公司
		上海源相创业投资中心（有限合伙）
	一致行动人	-
	最终受益人	李明员
		蔡文丽

（三）报告期内与主要股东及其控股股东、实际控制人、关联方、一致行动人、最终受益人的关联交易情况

## 1. 与日常经营相关的关联交易

## (1) 与南京紫金投资集团有限责任公司及其关联方的关联交易情况：

公司对紫金信托有限责任公司授信 45 亿元，其中风险敞口 35 亿元。2018 年末用信余额 27.27 亿元，占上一年度经审计净资产 27.4%，占同类交易金额 4.85%，主要用于同业投、融资业务及票据业务等。交易价格根据交易发生时市场公允价格确定。

公司对南京银行股份有限公司授信 35 亿元，其中风险敞口 25 亿元。2018 年末用信余额 5 亿元，占上一年度经审计净资产 5.02%，占同类交易金额 0.89%，主要用于同业投、融资业务及票据业务等。交易价格根据交易发生时市场公允价格确定。

公司对南京紫金融资租赁有限责任公司授信 3 亿元。2018 年末用信余额 21495 万元，占上一年度经审计净资产 2.16%，占同类交易金额 0.3%，主要用于流动资金贷款等业务。流动资金贷款利率区间为 4.75%至 6.5%。

公司对南京金融城建设发展股份有限公司敞口授信 23325 万元。2018 年末用信 24750 万元，占上一年度经审计净资产 2.49%，占同类交易金额 0.34%，主要用银团贷款、保函等业务，其中履约保函 4750 万元。流动资金贷款利率为 4.9875%。

2018 年末南京紫金融资担保有限责任公司为本公司客户提供担保余额 2930 万元，占上一年度经审计净资产 0.29%，占同类交易金额 9.64%。

## (2) 与江苏省国信集团有限公司及其关联方的关联交易情况：

公司对江苏银行股份有限公司授信 35 亿元，其中风险敞口 25 亿元。2018 年末用信余额 10.88 亿元，占上一年度经审计净资产 10.93%，占同类交易金额 1.93%，主要用于同业投、融资业务及票据业务等。交易价格根据交易发生时市场公允价格确定。

公司对江苏省国际信托有限责任公司授信 22.5 亿元，2018 年末用信。公司 2018 年支付给江苏省国际信托有限责任公司金融产品管理费用等 201.93 万元，占上一年度经审计净资产 0.02%。交易价格根据交易发生时市场公允价格确定。

公司对江苏舜天国际集团机械进出口有限公司授信 2 亿元。2018 年末用信余额 11048.2 万元，占上一年度经审计净资产 1.11%，占同类交易金额 0.19%，主要用于贸易融资等业务。

## (3) 与江苏苏豪投资集团有限公司及其关联方的关联交易情况

公司对江苏省苏豪控股集团有限公司授信 3.5 亿元，2018 年末用信余额为 0。

公司对江苏苏豪建设集团有限公司授信 2 亿元，2018 年末用信余额为 0。

公司对江苏康泓汽车服务有限公司授信 600 万元。2018 年末用信余额 600 万元，占上一年度经审计净资产 0.06%，占同类交易金额 0.01%，主要用于流动资金贷款等业务。流动资金贷款利率为 5%。

公司对江苏天泓汽车服务有限公司授信 2700 万元。2018 年末用信余额 2700 万元，占上一年度经审计净资产 0.27%，占同类交易金额 0.04%，主要用于流动资金贷款等业务。流动资金贷款利率为 5%。

公司对南京爱涛置地有限公司授信 850 万元。2018 年末用信余额 850 万元，占上一年度经审计净资产 0.09%，占同类交易金额 0.01%，主要用于银行承兑汇票等业务。

#### (4) 与江苏汇鸿国际集团土产进出口股份有限公司及其关联方的关联交易情况

公司对江苏汇鸿国际集团土产进出口股份有限公司敞口授信 1.6 亿元。2018 年末贷款余额 6000 万元，信用证余额 10610.12 万元，福费廷余额 1250 万元，合计占上一年度经审计净资产 1.79%，占同类交易金额 0.25%，主要用于流动资金贷款、贸易融资等业务。流动资金贷款利率为 7.5%，福费廷利率为 4.5%。

公司对江苏汇鸿鸣骏进出口有限公司授信 1000 万元。2018 年末用信余额 1000 万元，占上一年度经审计净资产 0.1%，占同类交易金额 0.01%，主要用于流动资金贷款等业务。流动资金贷款利率为 7.5%。

公司对江苏巨和实业有限公司敞口授信 3500 万元。2018 年末流动资金贷款余额 10 万元，银行承兑汇票余额 4461.19 万元，合计占上一年度经审计净资产 0.45%，占同类交易金额 0.06%，主要用于流动资金贷款、银行承兑汇票等业务。流动资金贷款利率为 4.35%。

公司对江苏汇鸿弘宇贸易有限公司授信 3420 万元，2018 年末流动资金贷款余额 10 万元，福费廷余额 3410 万元，合计占上一年度经审计净资产 0.34%，占同类交易金额 0.05%，主要用于流动资金贷款、贸易融资等业务。流动资金贷款利率为 4.35%，福费廷利率为 5.25%。

公司对江苏汇鸿华锦国际贸易有限公司授信 3096.53 万元，2018 年末流动资金贷款余额 10 万元，福费廷余额 3086.53 万元，合计占上一年度经审计净资产 0.31%，占同类交易金额 0.04%，主要用于流动资金贷款、贸易融资等业务。流动资金贷款利率为 4.35%，福费廷利率为 4.5%。

公司对南京汉德森科技股份有限公司授信 10316 万元，2018 年末流动资金贷款余额 10096.13 万元，合计占上一年度经审计净资产 1.01%，占同类交易金额 0.14%，主要用于流动资金贷款等业务。流动资金贷款利率为 9%。

#### (5) 与南京金威智能科技有限公司的关联交易情况

公司对南京金威智能科技有限公司授信 1 亿元。2018 年末用信余额 497.5 万元，占上一年度经审计净资产 0.05%，占同类交易金额 0.01%，主要用于流动资金贷款等业务。流动资金贷款利率区间为 5.8%至 7.88%。

(6) 与南京飞元实业有限公司及其关联方的关联交易情况

公司对南京飞元实业有限公司授信 5550 万元。2018 年末用信余额 1000 万元，占上一年度经审计净资产 0.1%，占同类交易金额 0.01%，主要用于流动资金贷款等业务。流动资金贷款利率为 7.2%。

公司对南京睿谷机电科技有限公司授信 480 万元。2018 年末用信余额 480 万元，占上一年度经审计净资产 0.05%，占同类交易金额 0.01%，主要用于流动资金贷款等业务。流动资金贷款利率为 4.35%。

(7) 与南京汇弘（集团）有限公司及其关联方的关联交易情况

公司对南京汇弘（集团）有限公司授信 400 万元。2018 年末用信余额 400 万元，占上一年度经审计净资产 0.04%，占同类交易金额 0.01%，主要用于流动资金贷款等业务。流动资金贷款利率为 4.35%。

公司对南京瑞祥服装有限公司授信 1300 万元。2018 年末用信余额 1000 万元，占上一年度经审计净资产 0.1%，占同类交易金额 0.01%，主要用于流动资金贷款等业务。流动资金贷款利率为 6.5%。

公司对南京永弘制衣有限公司授信 360 万元。2018 年末用信余额 360 万元，占上一年度经审计净资产 0.04%，占同类交易金额 0.004%，主要用于流动资金贷款等业务。流动资金贷款利率为 5.75%。

2. 资产或股权收购、出售发生的关联交易

公司与南京金融城建设发展股份有限公司存在资产转移类关联交易，2018 年支付给南京金融城建设发展股份有限公司总行办公大楼房款 1315.31 万元。

3. 其他关联交易

公司与南京金融街第一太平戴维斯物业服务有限公司存在服务类关联交易，包括金融城地面车位管理服务、金融城停车场管理服务、总行办公大楼物业服务等。2018 年本行共支付给南京金融街第一太平戴维斯物业服务有限公司各类费用 1102.76 万元。

（四）主要股东持有股权的出质情况

截至报告期末，本行股份中被质押的股份总计 18678 万股，占总股本比例 5.10%，涉及 33 户股东；被冻结的股份总计 7990 万股，占总股本比例 2.18%，涉及 18 户股东。

其中，主要股东南京飞元实业有限公司，持有本行 12,029,807 股，出质 3,400,000 股给南京市下关区润信农村小额贷款有限公司，质押比例为 28.26%。

#### 十八、其他关联交易情况

##### 1. 与江苏中砦新材料科技有限公司及其关联方的关联交易情况

公司对江苏中砦新材料科技有限公司敞口授信 6700 万元。2018 年末贷款余额 6700 万元，银行承兑汇票余额 6140.51 万元，合计占上一年度经审计净资产 1.29%，占同类交易金额 0.18%，主要用于流动资金贷款、银行承兑汇票等业务。流动资金贷款利率区间为 6%至 6.2%。

公司对江苏昆腾新材料科技有限公司敞口授信 600 万元。2018 年末贷款余额 500 万元，合计占上一年度经审计净资产 0.05%，占同类交易金额 0.01%，主要用于流动资金贷款等业务。流动资金贷款利率为 6.2%。

公司对江苏金海宁新型建材科技有限公司授信 560 万元。2018 年末贷款余额 500 万元，银行承兑汇票余额 60 万元，合计占上一年度经审计净资产 0.06%，占同类交易金额 0.01%，主要用于流动资金贷款、银行承兑汇票等业务。流动资金贷款利率为 6%。

##### 2. 与南京志成达工贸有限公司及其关联方的关联交易情况

公司对南京志成达工贸有限公司授信 2500 万元。2018 年末用信余额 500 万元，占上一年度经审计净资产 0.05%，占同类交易金额 0.01%，主要用于流动资金贷款等业务。流动资金贷款利率为 6.34%。

公司对南京中雷电子机械有限公司授信 2650 万元。2018 年末用信余额 650 万元，占上一年度经审计净资产 0.07%，占同类交易金额 0.01%，主要用于流动资金贷款等业务。流动资金贷款利率区间为 6.3%至 6.4%。

##### 3. 与无锡农村商业银行股份有限公司关联交易情况

公司对无锡农村商业银行股份有限公司授信 35 亿元，其中风险敞口 25 亿元。2018 年末用信余额 0.07 亿元，占上一年度经审计净资产 0.07%，占同类交易金额 0.01%，主要用于同业投、融资业务及票据业务等。交易价格根据交易发生时市场公允价格确定。

##### 4. 其他非重大关联交易

报告期内，公司与关联方发生的其他关联交易合计金额 18195.3 万元，利率区间为 3.92%至 7.48%，相关交易均按照本行制度办理，审核程序依法合规，交易定价公允合理。



## 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况，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(%)
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
2016 年	0	1.10	0	362,428	1,033,015	35.08

## （三） 以现金方式要约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	自上市之日起三十六个月	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	自上市之日起三十六个月	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	自上市之日起三十六个月	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	自上市之日起三十六个月	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	自上市之日起三十六个月	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	自上市之日起三十六个月	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三十六个月	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	自上市之日起三十六个月	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

## (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	江苏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	4年

	名称	报酬
内部控制审计会计师事务所	江苏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 2017 年年度股东大会审议通过，继续聘请江苏苏亚金诚会计师事务所（特殊普通合伙）为公司 2018 年审计机构。

## 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 130 笔，涉及金额 2.11 亿元；其中信贷类诉讼 124 笔，涉及金额 2.02 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

## 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

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

## (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

为积极响应中央“十三五”扶贫开发工作号召，助力打赢精准扶贫攻坚战，公司坚守“服务三农、服务中小、服务城乡”市场定位，持续推进“金陵惠农贷”“阳光信贷”，不断践行普惠金融，勇于扛起社会责任，以信贷扶持提升造血功能，以公益捐赠助力扶贫帮困，以驻村服务增强保障能力，以实际行动支持精准扶贫。

#### 2. 年度精准扶贫概要

(1) **加大扶贫信贷支持力度。**倾力支持中央及地方精准扶贫要求，以帮助地方贫困人员脱贫为己任，制定好全年精准扶贫计划，助力金融精准扶贫工作。截至报告期末，产业精准扶贫贷款 5.95 亿元，个人精准扶贫贷款 964 万元。积极对接南京市财政局、农委，名单制管理各类新型农业主体名单，“金陵惠农贷”年末余额达到 7.53 亿元。

(2) **实施精准公益捐赠帮扶。**“十三五”期间共捐赠 2000 万元用于精准扶贫项目建设，每年捐赠 400 万元，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。

成立“紫微星”志愿服务队，走进工厂、社区、学校宣传金融知识，关爱特殊儿童、孤寡老人。

2018 年，累计向扬州，镇江，南京六合、浦口、江宁捐赠爱心书包 1750 个，累计对外捐赠近 200 万元，受益人群覆盖近 10 万人。

**(3) 提升驻村金融服务水平。**作为全国文明单位，本行先后定向帮扶六合龙袍赵坝村、溧水东屏和平村、淮安金湖县塔集镇东方红村。组织党员干部结对帮扶贫困户，建档立卡贫困户 49 户、127 人。利用金融服务站、快付通和农村网点，逐户开展金融支持脱贫帮扶工作，加大涉农贷款投放力度，2018 年涉农贷款余额达到 68.05 亿元。

### 3. 精准扶贫成效

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	60,864
2. 物资折款	27
3. 帮助建档立卡贫困人口脱贫数（人）	814
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）	-
1.3 产业扶贫项目投入金额	59,500
1.4 帮助建档立卡贫困人口脱贫数（人）	667
2. 教育脱贫	
其中：2.1 资助贫困学生投入金额	27
2.2 资助贫困学生人数（人）	1,750
3. 社会扶贫	
其中：3.1 东西部扶贫协作投入金额	0
3.2 定点扶贫工作投入金额	0
3.3 扶贫公益基金	400
4. 其他项目	
其中：4.1 项目个数（个）	2
4.2 投入金额	80
4.3 帮助建档立卡贫困人口脱贫数（人）	147

#### 4. 后续精准扶贫计划

(1) **持续加大扶贫力度。**积极对接南京市扶贫开发协会、南京市革命老区经济开发促进会，了解扶贫对象信息，在人财物上持续给予大力支持。

(2) **丰富扶贫方式方法。**针对扶贫对象不同情况，开展因地制宜扶贫。在资金支持、信贷支撑、产品创新、人员配备上加强研究，不断创新扶贫方式方法。

(3) **提升金融扶贫水平。**坚持扶贫与扶志、扶智相结合，提升扶贫工作人员的金融素养和综合水平，发挥主观能动性，推动本行金融扶贫工作水平再提升，成果再扩大。

#### (二) 社会责任工作情况

☒ 适用 ☐ 不适用

公司于 2019 年 3 月 30 日在上海证券交易所网站 (www.sse.com.cn) 披露 2018 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

#### 十八、可转换公司债券情况

##### (一) 转债发行情况

☐ 适用 ☒ 不适用

##### (二) 报告期转债持有人及担保人情况

☐ 适用 ☒ 不适用

##### (三) 报告期转债变动情况

☐ 适用 ☒ 不适用

报告期转债累计转股情况

☐适用 ☒不适用

(四) 转股价格历次调整情况

☐适用 ☒不适用

(五) 公司的负债情况、资信变化情况及在未来年度还债的现金安排

☐适用 ☒不适用

(六) 转债其他情况说明

☐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

单位：股

	本次变动前		本次变动增减（+，-）					本次变动后	
	数量	比例 (%)	发行新股	送 股	公 积 金 转 股	其他	小计	数量	比例 (%)
一、有限售条件股份	3,294,800,000	100	-	-	-	-	-	3,294,800,000	90.00
1、国家持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2、国有法人持股	1,064,376,883	32.31	-	-	-	-	-	1,064,376,883	29.07
3、其他内资持股	2,230,423,117	67.69	-	-	-	-	-	2,230,423,117	60.93
其中：境内非国有法人持股	1,296,938,075	39.36	-	-	-	-16,535,444	-16,535,444	1,280,402,631	34.98
境内自然人持股	933,485,042	28.33	-	-	-	+16,535,444	+16,535,444	950,020,486	25.95
4、外资持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其中：境外法人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
境外自然人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、无限售条件流通股份	-	-	366,088,889	-	-	-	366,088,889	366,088,889	10.00
1、人民币普通股	-	-	366,088,889	-	-	-	366,088,889	366,088,889	10.00
2、境内上市的外资股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3、境外上市的外资股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4、其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-
三、普通股股份总数	3,294,800,000	100	366,088,889	-	-	-	366,088,889	3,660,888,889	100

注：报告期内，本公司原非国有法人股东江苏世中投资有限公司、仰华集团有限公司、南京瀚博工贸实业有限公司，因经营主体注销，其持有本公司的股权依法过户至其法定代表人名下。

## 2、普通股股份变动情况说明

√适用 □不适用

根据中国证监会《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），公司于2018年12月18日首次公开发行人民币普通股（A股）股票366,088,889股，每股发行价为人民币3.14元。本次公开发行的新股于2019年1月3日在上海证券交易所上市流通。

**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

根据中国证监会《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），公司于2018年12月18日首次公开发行人民币普通股（A股）股票366,088,889股。该次普通股股份变动对主要财务指标的影响如下：

项目	2018 年	2017 年
基本每股收益（元/股）	0.38	0.35
归属于公司股东的每股净资产（元/股）	3.36	3.02

**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

单位：股 币种：人民币

股票及其衍生 证券的种类	发行日期	发行价格 (或利率)	发行数量	上市日期	获准上市交易 数量
普通股股票类					
A 股	2018-12-18	3.14	366,088,889	2019-01-03	3,660,888,899

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

根据中国证监会《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），公司于2018年12月18日首次公开发行人民币普通股（A股）股票366,088,889股，每股发行价为人民币3.14元。

## (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

报告期内，公司公开发行新股股本366,088,889股，变更后公司总股本为3,660,888,889股，无限售条件流通股份占比10%。报告期初公司资产负债率为94.18%，报告期末资产负债率为93.64%。

## (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，本行内部职工持有的股份合计 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)	335,852
年度报告披露日前上一月末的普通股股东总数(户)	78,524
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 资产管理集 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
南京丰盛产业控股集团有限公司	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的说明			公司于 2018 年 12 月 18 日首次公开发行人民币普通股（A 股）股票 366,088,889 股，均为无限售条件股份。本次公开发行的新股于 2019 年 1 月 3 日正式在上海证券交易所上市流通。				
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	江苏省国信资产管理集团有限公司	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	南京丰盛产业控股集团有限公司	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，本行不存实际控制人。

## 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

## 七、持股百分之五以上的法人股东情况

## (1) 南京紫金投资集团有限责任公司

紫金投资成立于 2008 年 6 月 17 日，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，法定代表人为王海涛，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。紫金投资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。截至报告期末，紫金投资持有本行 328,129,524 股股份，占本行总股本的 8.96%。

## (2) 江苏省国信资产管理集团有限公司

国信集团成立于 2002 年 2 月 22 日，注册资本为 200 亿元，住所为南京市玄武区长江路 88 号，法定代表人为王晖，经营范围为省政府授权范围内的国有资产经营、管理、转让、投资、企业托管、资产重组以及经批准的其它业务，房屋租赁。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。截至报告期末，国信集团持有本行 267,852,322 股股份，占本行总股本的 7.32%。

## 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	56	2014.8	换届止	294,137	294,137	0	-	158.50	否
黄维平	副董事长	男	53	2014.8	换届止	500,000	500,000	0	-	124.58	否
王留平	董事	男	54	2017.12	换届止	210,000	210,000	0	-	149.11	否
汤宇	董事	男	50	2013.4	换届止	379,829	379,829	0	-	134.25	否
	行长			2012.12	换届止						
王怀明	独立董事	男	55	2014.8	换届止	0	0	0	-	18.55	是
蒋志芬	独立董事	女	60	2015.5	换届止	0	0	0	-	18.75	是
毛玮红	独立董事	女	48	2015.5	换届止	0	0	0	-	18.65	是
余新平	独立董事	男	61	2016.5	换届止	0	0	0	-	18.75	否
张洪发	独立董事	男	54	2017.12	换届止	0	0	0	-	9	否
孙隽	董事	女	38	2017.12	换届止	0	0	0	-	0	是
张丁	董事	男	40	2017.12	换届止	0	0	0	-	0	是
李金亮	董事	男	52	2011.3	换届止	0	0	0	-	5	是
侯军	董事	男	55	2017.12	换届止	41,179	41,179	0	-	5	是
周石华	监事长	男	52	2017.12	换届止	392,182	392,182	0	-	141.39	否
许莉	外部监事	女	54	2014.8	换届止	0	0	0	-	18.75	否
周昕明	外部监事	男	45	2017.12	换届止	0	0	0	-	10.5	是
杨荣华	外部监事	男	50	2017.12	换届止	0	0	0	-	10.5	是
杨玉虹	监事	女	46	2017.12	换届止	0	0	0	-	0	是
李明员	监事	男	54	2017.12	换届止	0	0	0	-	5.8	是
刘瑾	监事	男	50	2014.8	换届止	567,103	567,103	0	-	5.8	是
武自强	监事	男	47	2017.12	换届止	410,893	410,893	0	-	84.53	否

李玉宁	监事	男	42	2017.12	换届止	226,955	226,955	0	-	59.64	否
孔小祥	副行长	男	53	2011.3	换届止	500,000	500,000	0	-	118.83	否
李昌盛	副行长	男	52	2012.12	换届止	328,416	328,416	0	-	140.44	否
陈亚	副行长	男	48	2018.8	换届止	21,585	21,585	0	-	38.82	否
徐燕	副行长	女	43	2017.12	换届止	0	0	0	-	91.52	否
王清国	副行长	男	41	2017.12	换届止	500,000	500,000	0	-	100.70	否
吴飞	董事会秘书	男	42	2012.12	换届止	116,757	116,757	0	-	89.47	否
合计	/	/	/	/	/	4,489,036	4,489,036	0	/	1,576.83	/

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。
黄维平	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。曾任南京市商业银行国际业务部副总经理、总经理，江苏省农村信用合作社联合社办公室主任，南京市江宁区农村信用合作联社主任、党委书记、理事长，本公司董事长。现任江苏溧水农村商业银行股份有限公司董事，本公司副董事长。
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，南京农业大学资产经营有限公司监事会主席，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。现任南京金融发展促进会专家委员会委员，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。
毛玮红	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。曾任职于中国石化第二建设公司、江苏经济律师事务所、江苏金鼎英杰律师事务所、国浩律师（上海）事务所。现任国浩律师（南京）事务所律师（合伙人），创元科技股份有限公司独立董事，江苏吴江农村商业银行股份有限公司（已于 2019 年更名为江苏苏州农村商业银行股份有限公司）独立董事，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，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，弘业期货股份有限公司、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，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法定代表人、董事、总经理，江苏汇鸿鸣骏进出口有限公司董事，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，南京市人民检察院人民监督员，本公司外部监事。
杨荣华	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。曾任南京工程学院（原南京电力高等专科学校）管理系副主任，江苏兴光会计师事务所主任会计师。现任瑞华会计师事务所（原中瑞岳华会计师事务所）执行事务合伙人、江苏分所所长，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，安徽朗信电子科技有限公司监事，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，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，南京市雨花台区联社石门坎信用社主任，南京市雨花台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，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，南京市雨花台区联社副主任，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。

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	法定代表人、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
黄维平	江苏溧水农村商业银行股份有限公司	董事
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
	南京农业大学资产经营有限公司	监事会主席
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
毛玮红	国浩律师（南京）事务所	律师（合伙人）
	创元科技股份有限公司	独立董事
	江苏吴江农村商业银行股份有限公司	独立董事
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
	弘业期货股份有限公司	独立董事
	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	南京国资绿地金融中心有限公司	董事
	南京紫金融资租赁有限责任公司	董事
	南京股权托管中心有限责任公司	董事
	南京联合产权（科技）交易所有限责任公司	董事
	南京紫金投资信用担保有限责任公司	董事
	南京市高新技术风险投资股份有限公司	董事
	南京证券股份有限公司	董事
	南京市创新投资集团有限责任公司	监事会主席
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

	博腾国际投资贸易有限公司	董事
	江苏省新能源开发股份有限公司	董事
李金亮	江苏汇鸿鸣骏进出口有限公司	董事
	南京汉德森科技股份有限公司	董事
	中国食品土畜进出口商会	副会长
	江苏金票通金融信息服务有限公司	董事
	江苏汇鸿克胜进出口有限公司	董事
	南京广阔房地产开发有限公司	董事
侯军	南京飞元集团	董事长、总经理
	弘成租赁有限公司	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
杨荣华	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
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
	安徽朗信电子科技有限公司	监事
刘瑾	六合区雄州街道农民资金专业合作社	监事
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 2018 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	1576.83 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
陈亚	副行长	聘任	2018 年 7 月由本行聘任

#### 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	2,272
主要子公司在职员工的数量	0
在职员工的数量合计	2,272
母公司及主要子公司需承担费用的离退休职工人数	555
专业构成	
专业构成类别	专业构成人数
业务人员	1,583
一般行政人员	275
管理人员	328
其他人员	86
合计	2,272
教育程度	
教育程度类别	数量（人）
研究生及以上学历	288
本科	1,375
专科及以下	609
合计	2,272

### (二) 薪酬政策

√ 适用 □ 不适用

为充分发挥薪酬考核在我行公司治理和风险管控中的导向作用，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

2018年，本行根据岗位和业务发展的需要，推进各类专题培训36期，先后组织了中层干部培训、内勤主管培训班、校园招聘新员工培训班、社招人员培训班、科技人才培训班、客户经理实战班、内训师培训班、微课制作培训班以及各类职业资格培训班。全年线上、线下人均培训达96.9个课时。同时，通过组织微课评比、举办内训师授课大赛、在全行评选十佳导师、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，师资作品

共建共享，2018年全面完成全年培训计划，完善了内训师梯队结构，初步形成了积极向上的内训文化。

2019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、红色教育等方式，提升领导岗位胜任能力、管理领导能力，锤炼党性，强化执行力，做好“优才工程”；同时，通过推进培训“三化”工作（人课师表建设场景化、培训方式建设实战化、内训队伍建设常态化），建立健全“人课师表”体系，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	219417 小时
劳务外包支付的报酬总额	1452.94 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，共审议并通过了 21 项议案，会议的通知、召集、召开和表决程序均符合《公司法》和《公司章程》的规定。

2018 年 3 月 20 日，公司以现场记名投票方式召开了 2017 年度股东大会，会议审议并通过了《江苏紫金农村商业银行股份有限公司 2017 年度报告》《江苏紫金农村商业银行股份有限公司董事会 2017 年度工作报告》《江苏紫金农村商业银行股份有限公司监事会 2017 年度工作报告》《江苏紫金农村商业银行股份有限公司 2017 年度财务预算执行情况及 2018 年度财务预算报告》《江苏紫金农村商业银行股份有限公司 2017 年度利润分配方案的议案》《江苏紫金农村商业银行股份有限公司关于聘用 2018 年度外部审计机构的议案》《江苏紫金农村商业银行股份有限公司 2017 年度监事会对董事会、高级管理层及其成员履职评价报告》《江苏紫金农村商业银行股份有限公司 2017 年度监事会对监事履职评价报告》《江苏紫金农村商业银行股份有限公司关于调整紫金农商银行申请首次公开发行境内人民币普通股（A 股）股票并上市方案的议案》《江苏紫金农村商业银行股份有限公司关于延长首次公开发行境内人民币普通股（A 股）股票并上市及授权方案有效期的议案》《江苏紫金农村商业银行股份有限公司关于公开发行 2018 年二级资本债券的议案》《关于修订〈江苏紫金农村商业银行股份有限公司董事薪酬管理制度〉的议案》《关于修订〈江苏紫金农村商业银行股份有限公司监事薪酬管理制度〉的议案》《关于修订江苏紫金农村商业银行股份有限公司股权管理办法及实施细则的议案》《关于修订〈江苏紫金农村商业银行股份有限公司章程〉的议案》《关于修订〈江苏紫金农村商业银行股份有限公司章程（草案）〉的议案》《江苏紫金农村商业银行股份有限公司股东大会对董事会授权（草案）的议案》《关于制定〈江苏紫金农村商业银行股份有限公司信息披露管理办法（草案）〉的议案》《关于制定〈江苏紫金农村商业银行股份有限公司关联交易管理办法（草案）〉的议案》《江苏紫金农村商业银行股份有限公司 2015-2017 年度关联交易的议案》《江苏紫金农村商业银行股份有限公司 2017 年度关联交易工作报告》等 21 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，认为本公司 2017 年度股东大会的召集及召开程序符合《中华人民共和国公司法》《中华人民共和国商业银行法》等法律法规及《公司章程》的有关规定，出席会议人员和召集人资格有效，表决程序、表决结果及决议内容合法有效。



## （二）关于董事与董事会

公司董事会由 13 名董事组成，其中执行董事 4 名、非执行董事 4 名、独立董事 5 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 5 次，审议议案 63 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：

2018 年 1 月 24 日，以现场会议方式召开第三届董事会第二次会议，会议审议并通过了《董事会 2017 年度工作报告》《2017 年度独立董事述职报告》《2017 年度董事会对董事履职评价报告》《2018 年度董事会对高级管理人员考评办法的议案》《关于风险偏好管理办法及 2018 年风险偏好陈述书的议案》《关于 2018-2020 年全面风险管理规划的议案》《关于修订〈董事薪酬管理制度〉的议案》《关于制定〈信息披露管理办法（草案）〉的议案》《关于修订〈绩效薪酬延期支付管理办法〉的议案》《关于 2018-2020 年金融科技战略规划的议案》《2018 年度科技工作计划的议案》《2017 年度三农金融服务情况报告》《2017 年度资产质量分类及风险管理情况报告》《2017 年度关联交易工作报告》《关于内部控制的自我评价报告》《关于江苏金融租赁股份有限公司转让本行股份的议案》《关于本行股东南京丰盛产业控股集团有限公司股权质押的议案》《关于 2018 年度董事培训方案的议案》《关于 2018 年度董事会调研方案的议案》等 19 项议案。

2018 年 2 月 24 日，以现场会议方式召开第三届董事会第三次会议，会议审议并通过了《2017 年年度报告》《2017 年度财务预算执行情况及 2018 年度财务预算报告》《2017 年度利润分配方案的议案》《关于聘用 2018 年度外部审计机构的议案》《2017 年度董事会对高管人员考评结果的报告》《关于调整紫金农商银行申请首次公开发行境内人民币普通股（A 股）股票并上市方案的议案》《关于延长首次公开发行境内人民币普通股（A 股）股票并上市及授权方案有效期的议案》《关于紫金农商银行 2015-2017 年度关联交易的议案》《关于 2018-2020 年资本规划的议案》《关于公开发行 2018 年二级资本债券的议案》《关于修订〈股权管理办法〉的议案》《关于修订公司章程的议案》《关于修订公司章程（草案）的议案》《关于制定〈关联交易管理办法（草案）〉的议案》《关于股东大会对董事会授权（草案）的议案》《关于召开 2017 年度股东大会的议案》等 16 项议案。

2018 年 4 月 18 日，以现场会议方式召开第三届董事会第四次会议，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。

2018 年 7 月 31 日，以现场会议方式召开第三届董事会第五次会议，会议审议并通过了《2018 年上半年财务审计报告》《关于聘任本行副行长的议案》《关于设立首次公开发行股票募集资金专用账户的议案》《关于修订公司章程的议案》《关于修订公司章程（草案）的议案》《关于制定〈大额风险暴露管理办法〉的议案》《关于修订〈关联交易管理办法（草案）〉的议案》《关于修订〈董事会风险管理与关联交易控制委员会工作细则〉的议案》《关于调整董事会对行长授权的议案》

《关于关联交易相关事宜的议案》《关于 2018 年度对外公益捐赠计划的议案》《关于内部控制的自我评价报告》《2018 年上半年资产质量分类及风险管理情况报告》等 13 项议案。

2018 年 10 月 26 日，以现场会议方式召开第三届董事会第六次会议，会议审议并通过了《开展 2019-2021 年战略规划项目的议案》《2018 年三季度财务审阅报告》《关于调整 2018 年度财务预算的议案》《关于修订公司章程的议案》《关于修订公司章程（草案）的议案》《关于修订〈董事会议事规则（草案）〉的议案》《关于修订〈股东大会议事规则（草案）〉的议案》《关于修订〈独立董事制度〉的议案》《关于调整股东大会对董事会授权的议案》《关于调整股东大会对董事会授权（草案）的议案》《2018 年上半年内部控制评价报告》《2018 年三季度资产质量分类及风险管理情况报告》等 12 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 22 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 6 次、审计委员会 5 次、薪酬与提名委员会 4 次、金融消费者权益保护委员会 2 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 5 次，审议议案 28 项。监事会会议具体情况如下：

2018 年 1 月 24 日，以现场会议方式召开第三届监事会第二次会议，会议审议并通过了《监事会 2017 年度工作报告》《2017 年度监事会对监事履职评价报告》《2017 年度监事会对董事会、高级管理层及其成员履职评价报告》《关于修订〈监事薪酬管理制度〉的议案》《监事会 2018 年度工作计划》《关于 2018 年度监事培训方案的议案》《关于 2018 年度监事会调研方案的议案》等 7 项议案。

2018 年 2 月 24 日，以现场会议方式召开第三届监事会第三次会议，会议审议并通过了《监事会对 2017 年年度报告评价意见》《监事会对 2017 年度利润分配方案的评价意见》《监事会对 2017 年度财务预算执行情况及 2018 年度财务预算报告评价意见》《关于核发 2017 年度外部监事履职挂钩部分薪酬的议案》等 4 项议案。

2018 年 4 月 18 日，以现场会议方式召开第三届监事会第四次会议，会议审议并通过了《监事会调研报告(2018001 号)》《监事会关于 2017 年度案件防控工作执行情况的评价》《监事会关于 2017 年度内控合规情况的评价报告》等 3 项议案。

2018 年 7 月 31 日，以现场会议方式召开第三届监事会第五次会议，会议审议并通过了《监事会管理提示(2018001 号)》《2017 年度监事会对发展战略的评价报告》《2018 年上半年监事会

对案件防控工作开展情况的评价报告》《2018 年上半年监事会对董事会和高级管理层合规管理履职情况的评价》等 4 项议案。

2018 年 10 月 26 日，以现场会议方式召开第三届监事会第六次会议，会议审议并通过了《关于修订〈监事会议事规则（草案）〉的议案》《关于修订〈外部监事工作制度〉的议案》《关于修订〈监事会监督委员会工作细则〉的议案》《关于修订〈监事会提名与履职考评委员会工作细则〉的议案》

《关于修订〈监事会工作制度〉的议案》《监事会管理提示（2018002 号）》《2018 年监事会对呆账贷款核销情况检查评价报告》《2018 年监事会对内控体系的架构建立和执行情况评价报告》《2018 年监事会对岗位责任落地评价报告》《2018 年监事会对资产风险分类检查评价报告》等 10 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 6 次，其中提名与履职考评委员会 2 次、监督委员会 4 次。

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
2017 年年度股东大会	2018 年 3 月 20 日	不适用	不适用

股东大会情况说明

☒适用 ☐不适用

本行于 2019 年 1 月 3 日在上海证券交易所上市。2017 年年度股东大会召开前，本行按照法定要求提前在《南京日报》及公司官网（www.zjrcbank.com）刊登《江苏紫金农村商业银行股份有限公司关于召开 2017 年度股东大会的公告》。江苏世纪同仁律师事务所对本次股东大会出具了法律意见书，认为公司 2017 年度股东大会的召集及召开程序符合《中华人民共和国公司法》《中华人民共和国商业银行法》等法律法规及《公司章程》的有关规定，出席会议人员和召集人资格有效，表决程序、表决结果及决议内容合法有效。

## 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	5	4	0	1	0	否	1
黄维平	否	5	5	0	0	0	否	1
王留平	否	5	5	0	0	0	否	1

汤 宇	否	5	5	0	0	0	否	1
王怀明	是	5	5	0	0	0	否	1
蒋志芬	是	5	5	0	0	0	否	1
毛玮红	是	5	5	0	0	0	否	1
余新平	是	5	5	0	0	0	否	1
张洪发	是	5	5	0	0	0	否	1
孙 隽	否	5	5	0	0	0	否	1
张 丁	否	5	4	0	1	0	否	0
李金亮	否	5	5	0	0	0	否	1
侯 军	否	5	5	0	0	0	否	0

连续两次未亲自出席董事会会议的说明

☐适用 ☒不适用

年内召开董事会会议次数	5
其中：现场会议次数	5
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《2018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

董事会对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 2019 年 3 月 30 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

是否披露内部控制审计报告：是

公司于 2019 年 3 月 30 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。

#### 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	载有公司董事、高级管理人员签名的年度报告正本
备查文件目录	载有公司董事长、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	载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告原件
备查文件目录	江苏紫金农村商业银行股份有限公司章程
备查文件目录	

董事长：张小军

董事会批准报送日期：2019 年 3 月 29 日

**修订信息**☐适用 ☒不适用





# 江苏苏亚金诚会计师事务所(特殊普通合伙)

苏亚审[2019] 389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 2018 年 12 月 31 日的资产负债表，2018 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 2018 年 12 月 31 日的财务状况以及 2018 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 2018 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. 发放贷款及垫款的减值准备

请参阅财务报表附注三“重要会计政策和会计估计”之六、二十七所述的会计政策及附注五“财务报表主要项目注释”之7。

关键审计事项

在审计中如何应对该事项

截至 2018 年 12 月 31 日，发放贷款及垫款总额分别为人民币 871.42 亿元，贷款减值准备余额为人民币 33.83 亿元，发放贷款及垫款净额为人民币 837.59 亿元。

管理层基于对资产负债表日贷款损失的最佳估计计提贷款减值准备。

对不同风险类别单项金额重大的贷款及垫款进行单独减值测试，贷款减值损失金额为该贷款预计未来现金流量现值与账面价值的差额，单独测试未发生减值的，按照类似信用风险特征的贷款损失准备比例计提。

管理层根据金融监管部门的有关规定进行发放贷款及垫款风险分类并根据标准法测算计提贷款组合减值。管理层在确定贷款风险分类和组合计提比例时考虑了历史损失经验数据、宏观经济、行业等因素。

由于贷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、测试及评价与贷款减值准备评估和计算相关的内部控制的设计及执行有效性。这些控制包括：及时识别与贷款减值相关的控制；单项计提减值准备的贷款未来现金流量的估算；组合计提减值准备相关的控制。
- 通过检查相关贷款信息以及利用获取的外部证据测试管理层对贷款风险的评估。
- 我们基于行业经验及可获得的公开市场信息评估管理层的判断能否反映当前经济环境下贷款面临的信用风险，并对贷款损失准备进行重新计算。

## 2. 结构化主体的合并

请参阅财务报表附注三“重要会计政策和会计估计”之二十七（四）所述的会计政策及附注六之2“在结构化主体中的权益”。

关键审计事项	在审计中如何应对该事项
<p>结构化主体通常是为实现具体而明确的目的设计并成立的，并在确定的范围内开展业务活动。紫金银行通过发起设立、持有或保留权益份额等方式在结构化主体中享有权益。这些结构化主体主要包括理财产品、联合投资计划、投资基金、资产管理计划、信托计划或资产支持证券等。</p> <p>当判断是否应该将结构化主体纳入合并范</p>	<p>与结构化主体的合并相关的审计程序主要包括：</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>● 通过询问管理层和检查管理层对结构化主体是否合并的有关过程文件，以评价与结构化主体合并相关的内部控制是否适当；</li> <li>● 选取样本，检查相关合同、内部设立文件以及向投资者披露的信息，以了解结构化</li> </ul>

围时，管理层应考虑对结构化主体相关活动拥有的权力，以及通过运用该权力而影响其可变回报的能力。这些因素并非完全可量化，需要综合考虑。由于部分结构化主体的交易较为复杂，我们将结构化主体的合并确定为关键审计事项。

主体的设立目的以及紫金银行对结构化主体的参与程度，并评价管理层关于对结构化主体是否拥有权力的判断；

- 就已选取的样本检查结构化主体对风险与报酬的结构设计，包括在结构化主体中拥有的任何资本或对其收益作出的担保、提供流动性支持的安排、佣金的支付和收益的分配等，以评价管理层就因参与结构化主体的相关活动而拥有的对结构化主体的风险敞口、权力及对可变回报的影响所作的判断；
- 综合评价管理层就是否合并结构化主体所作的判断；评价财务报表中针对结构化主体的相关披露是否符合企业会计准则的披露要求。

#### 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 2018 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。

江苏苏亚金诚会计师事务所  
(特殊普通合伙)

中国注册会计师：周琼  
(项目合伙人)

中国注册会计师：陈东阳

中国      南京市

二〇一九年三月二十九日



# 资产负债表

2018年12月31日



编制单位：江苏紫金农村商业银行股份有限公司

单位：人民币元

资产	附注五	期末余额	期初余额
资产：			
现金及存放中央银行存款	1	19,358,204,151.10	17,457,378,427.69
存放同业款项	2	5,946,685,442.40	13,195,926,264.66
贵金属			
拆出资金	3	10,930,127,200.00	4,269,491,800.00
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	4	1,709,998,591.49	1,381,563,540.02
衍生金融资产			
买入返售金融资产	5	7,153,926,592.18	8,052,380,555.34
应收利息	6	1,176,634,697.32	1,159,444,973.78
发放贷款及垫款	7	83,758,500,184.19	69,449,322,514.12
可供出售金融资产	8	18,956,118,454.38	21,681,937,631.87
持有至到期金融资产	9	29,051,967,158.64	18,029,100,072.07
应收款项类投资	10	11,585,728,977.19	12,878,325,354.02
长期股权投资	11	729,885,862.77	674,914,410.93
投资性房地产			
固定资产	12	1,536,488,642.31	1,630,766,976.11
在建工程	13	8,794,573.40	4,154,551.55
无形资产	14	134,608,856.25	119,600,311.55
商誉			
递延所得税资产	15	1,018,277,198.66	823,285,923.59
其他资产	16	109,540,691.45	141,683,661.25
资产总计		193,165,487,273.73	170,949,276,968.55

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





# 资产负债表（续）

2018年12月31日

编制单位：江苏紫金农村商业银行股份有限公司

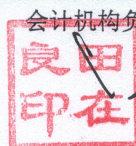
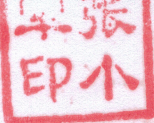
会企01表  
单位：人民币元

负债和所有者权益（或股东权益）	附注五	期末余额	期初余额
负债：			
向中央银行借款	18	480,000,000.00	200,000,000.00
同业及其他金融机构存放款项	19	6,784,982,923.06	7,295,365,793.31
拆入资金	20	3,287,900,268.37	1,655,000,000.00
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	21	9,792,203,202.55	9,266,571,168.75
吸收存款	22	114,709,932,641.11	101,833,509,721.00
应付职工薪酬	23	206,425,842.92	164,392,479.53
应交税费	24	244,682,620.29	153,361,611.65
应付利息	25	2,127,461,632.14	1,773,453,722.83
应付股利			
预计负债			
应付债券	26	42,516,399,443.20	37,684,350,587.01
递延所得税负债	15	62,284,253.46	
其他负债	27	659,343,940.41	968,440,767.52
负债合计		180,871,616,767.51	160,994,445,851.60
所有者权益（或股东权益）：			
股本	28	3,660,888,889.00	3,294,800,000.00
其他权益工具			
资本公积	29	2,977,066,356.28	2,220,839,771.99
减：库存股			
其他综合收益	30	128,726,510.65	-163,711,777.17
盈余公积	31	1,330,836,211.17	1,091,692,863.96
一般风险准备	32	2,671,125,650.45	2,169,619,399.19
未分配利润	33	1,525,226,888.67	1,341,590,858.98
所有者权益（或股东权益）合计		12,293,870,506.22	9,954,831,116.95
负债和所有者权益（或股东权益）总计		193,165,487,273.73	170,949,276,968.55

法定代表人：张小军

主管会计：李昌盛

会计机构负责人：田在良





# 利润表

2018年1-12月

编制单位：江苏紫金农村商业银行股份有限公司

会企02表  
单位：人民币元

项目	附注五	本期发生额	上期发生额
一、营业收入		4,229,564,583.90	3,622,064,273.71
利息净收入	34	3,762,591,313.04	3,338,401,868.62
利息收入	34	8,232,182,802.15	7,043,224,607.47
利息支出	34	4,469,591,489.11	3,704,822,738.85
手续费及佣金净收入	35	255,936,579.95	176,841,337.11
手续费及佣金收入	35	280,948,203.90	198,859,682.61
手续费及佣金支出	35	25,011,623.95	22,018,345.50
投资收益	36	41,031,401.27	17,099,359.16
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	36	56,017,094.81	51,805,971.28
公允价值变动损益	37	86,442,982.41	-21,936,459.98
汇兑损益		6,581,997.13	-1,806,995.79
资产处置收益	38	68,402,229.34	107,645,210.51
其他收益	39	1,644,558.33	496,103.99
其他业务收入		6,933,522.43	5,323,850.09
二、营业支出		2,751,343,270.34	2,223,855,698.89
税金及附加	40	52,503,018.32	51,892,524.63
业务及管理费	41	1,413,670,775.02	1,268,091,326.68
资产减值损失	42	1,285,169,477.00	903,871,847.58
其他业务成本			
三、营业利润		1,478,221,313.56	1,398,208,574.82
加：营业外收入	43	19,220,266.09	5,940,972.50
减：营业外支出	44	6,025,845.90	9,595,224.57
四、利润总额		1,491,415,733.75	1,394,554,322.75
减：所得税费用	45	237,650,105.59	256,886,478.88
五、净利润		1,253,765,628.16	1,137,667,843.87
1. 持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		1,253,765,628.16	1,137,667,843.87
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	30	292,438,287.82	-136,173,091.53
（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		292,438,287.82	-136,173,091.53
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		1,593,471.83	608,736.64
2. 可供出售金融资产公允价值变动损益		290,844,815.99	-136,781,828.17
3. 持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益			
4. 现金流量套期损益的有效部分			
5. 外币财务报表折算差额			
6. 其他			
七、综合收益总额		1,546,203,915.98	1,001,494,752.34
八、每股收益			
（一）每股基本收益	46	0.38	0.35
（二）稀释每股收益	46	0.38	0.35

法定代表人：张少军

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

2018年1-12月

会企03表

单位：人民币元

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	本期发生额	上期发生额
<b>一、经营活动产生的现金流量</b>			
客户存款和同业存放款项净增加额		12,351,591,004.33	16,367,418,698.06
存放中央银行和同业及其他金融机构款项净减少额		2,679,489,495.01	
向中央银行借款净增加额		280,000,000.00	200,000,000.00
同业拆借资金净增加额			2,797,941,168.76
收取利息、手续费及佣金的现金		9,065,192,825.84	7,360,684,767.94
收到其他与经营活动有关的现金	47	51,518,052.31	359,961,472.63
经营活动现金流入小计		24,427,791,377.49	27,086,006,107.39
客户贷款及垫款净增加额		14,668,404,502.64	10,252,691,427.25
存放中央银行和同业及其他金融机构款项净增加额			4,024,057,825.39
同业拆借资金净减少额		2,408,783,697.83	
向中央银行借款净减少额			
支付的利息、手续费及佣金的现金		2,287,598,977.56	2,154,898,573.78
支付给职工以及为职工支付的现金		706,770,968.20	664,365,476.29
支付的各项税费		700,131,225.59	798,722,215.54
支付其他与经营活动有关的现金	47	753,179,427.66	518,566,724.97
经营活动现金流出小计		21,524,868,799.48	18,413,302,243.22
经营活动产生的现金流量净额		2,902,922,578.01	8,672,703,864.17
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>			
收回投资收到的现金		66,972,607,236.40	76,826,354,649.64
取得投资收益收到的现金		2,699,114.80	2,480,488.96
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		126,075,881.38	265,139,289.60
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		67,101,382,232.58	77,093,974,428.20
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		235,906,365.46	188,548,820.49
投资支付的现金		75,047,455,672.14	86,181,363,532.47
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		75,283,362,037.60	86,369,912,352.96
投资活动产生的现金流量净额		-8,181,979,805.02	-9,275,937,924.76
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>			
吸收投资收到的现金		1,134,393,387.35	
发行债券收到的现金		70,010,252,630.00	70,651,022,927.71
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计		71,144,646,017.35	70,651,022,927.71
偿还债务支付的现金		65,326,023,450.00	53,694,455,450.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		2,034,656,550.00	1,614,472,550.00
支付其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流出小计		67,360,680,000.00	55,308,928,000.00
筹资活动产生的现金流量净额		3,783,966,017.35	15,342,094,927.71
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		21,031,042.66	-10,445,114.70
五、现金及现金等价物净增加额		-1,474,060,167.00	14,728,415,752.42
加：期初现金及现金等价物余额	48	23,476,862,723.29	8,748,446,970.87
六、期末现金及现金等价物余额		22,002,802,556.29	23,476,862,723.29

法定代表人：张小军

主管会计工作负责人：李昌

会计机构负责人：田在良



# 所有者权益变动表

2018年1-12月

编制单位：江苏紫金农村商业银行股份有限公司

会企04表  
单位：人民币元

	股本	其他权益工具		资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
		优先股	永续债							
一、上年年末余额	3,294,800,000.00			2,220,839,771.99		-163,711,777.17	1,091,692,863.96	2,169,619,399.19	1,341,590,858.98	9,954,831,116.95
加：会计政策变更										
前期差错更正										
其他										
二、本年年初余额	3,294,800,000.00			2,220,839,771.99		-163,711,777.17	1,091,692,863.96	2,169,619,399.19	1,341,590,858.98	9,954,831,116.95
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	366,088,889.00			756,226,584.29		292,438,287.82	239,143,347.21	501,506,251.26	183,636,029.69	2,339,039,389.27
（一）综合收益总额						292,438,287.82			1,253,765,628.16	1,546,203,915.98
（二）所有者投入和减少资本	366,088,889.00			756,226,584.29						1,122,315,473.29
1. 所有者投入资本	366,088,889.00			756,226,584.29						1,122,315,473.29
2. 股份支付计入所有者权益的金额										
3. 其他										
（三）利润分配							239,143,347.21	501,506,251.26	-1,070,129,598.47	-329,480,000.00
1. 提取盈余公积							239,143,347.21		-239,143,347.21	
2. 提取一般风险准备								501,506,251.26	-501,506,251.26	
3. 对所有者（或股东）的分配									-329,480,000.00	-329,480,000.00
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	3,660,888,889.00			2,977,066,356.28	-	128,726,510.65	1,330,836,211.17	2,671,125,650.45	1,525,226,888.67	12,293,870,506.22

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（续）

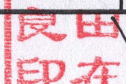
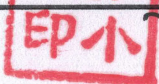
2018年1-12月

编制单位：江苏紫金农村商业银行股份有限公司

会企04表

单位：元

项目	股本	其他权益工具		资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
		优先股	永续债							
一、上年年末余额	3,294,800,000.00			2,220,839,771.99		-27,538,685.64	874,624,557.68	1,351,318,535.02	1,600,041,785.56	9,314,085,964.61
加：会计政策变更										
前期差错更正										
其他										
二、本年年初余额	3,294,800,000.00			2,220,839,771.99		-27,538,685.64	874,624,557.68	1,351,318,535.02	1,600,041,785.56	9,314,085,964.61
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）						-136,173,091.53	217,068,306.28	818,300,864.17	-258,450,926.58	640,745,152.34
（一）综合收益总额						-136,173,091.53			1,137,667,843.87	1,001,494,752.34
（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							217,068,306.28	816,622,464.17	-1,396,118,770.45	-362,428,000.00
1. 提取盈余公积							217,068,306.28		-217,068,306.28	
2. 提取一般风险准备								816,622,464.17	-816,622,464.17	
3. 对所有者（或股东）的分配									-362,428,000.00	-362,428,000.00
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								1,678,400.00		1,678,400.00
1. 其他								1,678,400.00		1,678,400.00
四、本年年末余额	3,294,800,000.00			2,220,839,771.99		-163,711,777.17	1,091,692,863.96	2,169,619,399.19	1,341,590,858.98	9,954,831,116.95





# 江苏紫金农村商业银行股份有限公司

## 2018 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 2018 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”)，以及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》的披露规定编制财务报表。

#### 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

金融工具包括金融资产、金融负债和权益工具。

### （一）金融资产

#### 1.金融资产的分类、确认和计量

本公司按投资目的和经济实质对拥有的金融资产分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、持有至到期投资、贷款及应收款项类金融资产及可供出售金融资产。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，包括交易性金融资产和在初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。本公司将满足下列条件之一的金融资产归类为交易性金融资产：取得该金融资产的目的是为了在短期内出售；属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明本公司近期采用短期获利方式对该组合进行管理；属于衍生工具，但是，被指定且为有效套期工具的衍生工具、属于财务担保合同的衍生工具、与在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生工具除外。本公司将只有符合下列条件之一的金融工具，才可在初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产：该指定可以消除或明显减少由于该金融工具的计量基础不同所导致的相关利得或损失在确认或计量方面不一致的情况；本公司风险管理或投资策略的正式书面文件已载明，该金融工具组合以公允价值为基础进行管理、评价并向关键管理人员报告；包含一项或多项嵌入衍生工具的混合工具，除非嵌入衍生工具对混合工具的现金流量没有重大改变，或所嵌入的衍生工具明显不应当从相

关混合工具中分拆；包含需要分拆但无法在取得时或后续的资产负债表日对其进行单独计量的嵌入衍生工具的混合工具。本公司指定的该类金融资产主要包括短期持有的股票投资。对此类金融资产，采用公允价值进行后续计量。公允价值变动计入公允价值变动损益；在资产持有期间所取得的利息或现金股利，确认为投资收益；处置时，其公允价值与初始入账金额之间的差额确认为投资损益，同时调整公允价值变动损益。

持有至到期投资，是指到期日固定、回收金额固定或可确定，且本公司有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产。持有至到期投资采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量，其摊销或减值以及终止确认产生的利得或损失，均计入当期损益。

贷款及应收款项，是指在活跃市场中没有报价，回收金额固定或可确定的非衍生金融资产。采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量，其摊销或减值以及终止确认产生的利得或损失，均计入当期损益。

可供出售金融资产，是指初始确认时即被指定为可供出售的非衍生金融资产，以及未被划分为其他类的金融资产。这类资产中，在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资以及与该权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融资产，按成本进行后续计量；其他存在活跃市场报价或虽没有活跃市场报价但公允价值能够可靠计量的，按公允价值计量，公允价值变动计入其他综合收益。对于此类金融资产采用公允价值进行后续计量，除减值损失及外币货币性金融资产形成的汇兑损益外，可供出售金融资产公允价值变动直接计入股东权益，待该金融资产终止确认时，原直接计入权益的公允价值变动累计额转入当期损益。可供出售债务工具投资在持有期间按实际利率法计算的利息，以及被投资单位宣告发放的与可供出售权益工具投资相关的现金股利，作为投资收益计入当期损益。对于在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资，按成本计量。

## 2. 金融资产转移的确认依据和计量方法

金融资产满足下列条件之一的，予以终止确认：(1)收取该金融资产现金流量的合同权利终止；(2)该金融资产已转移，且本公司将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方；(3)该金融资产已转移，虽然本公司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，但是放弃了对该金融资产控制。

企业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，且未放弃对该金融资产控制的，则按照其继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。

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

金融资产部分转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产整体的账面价值，在终止确认部分和未终止确认部分之间，按照各自的相对公允价值进行分摊，并将因转移而收到的对价及应分摊至终止确认部分的原计入其他综合收益的公允价值变动累计额之和，与分摊的前述账面金额的差额计入当期损益。

## 3. 金融资产减值的测试方法及会计处理方法

除以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产外，本公司于资产负债表日对其他金融资产的账面价值进行检查，如果有客观证据表明某项金融资产发生减值的，计提减值准备。

金融资产发生减值的客观证据，包括关注到的下列与可观察数据相关的各项损失事件：

发行方或债务人发生严重财务困难；

债务人违反了合同条款，如偿付利息或本金发生违约或逾期等；

本公司出于经济或法律等方面因素的考虑，对发生财务困难的债务人作出让步；

债务人很可能倒闭或进行其他财务重组；

因发行方发生重大财务困难，该金融资产无法在活跃市场继续交易；

无法辨认一组金融资产中的某项资产的现金流量是否已经减少，但根据公开的数据对其进行总体评估后发现，该组金融资产自初始确认以来的预计未来现金流量确已减少且可计量；

权益工具发行人经营所处的技术、市场、经济或法律环境等发生重大不利变化，使权益工具投资人可能无法收回投资成本；

权益工具投资的公允价值发生严重或非暂时性下跌；

其他表明金融资产发生减值的客观证据。

#### （1）可供出售金融资产的减值准备：

期末如果可供出售金融资产的公允价值发生严重下降，或在综合考虑各种相关因素后，预期这种下降趋势属于非暂时性的，就认定其已发生减值，将原直接计入所有者权益的公允价值下降形成的累计损失一并转出，确认减值损失。

对于已确认减值损失的可供出售债务工具，在随后的会计期间公允价值已上升且客观上与确认原减值损失确认后发生的事项有关的，原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。

可供出售权益工具投资发生的减值损失，不通过损益转回。

表明可供出售权益工具投资发生减值的客观证据包括权益工具投资的公允价值发生严重或非暂时性下跌。本公司于资产负债表日对各项可供出售权益工具投资单独进行检查，若该权益工具投资于资产负债表日的公允价值低于其初始投资成本超过 50%（含 50%）或低于其初始投资成本持续时间超过一年（含一年）的，则表明其发生减值；若该权益工具投资于资产负债表日的公允价值低于其初始投资成本超过 20%（含 20%）但尚未达到 50% 的，本公司会综合考虑其他相关因素诸如价格波动率等，判断该权益工具投资是否发生减值。本公司以加权平均法计算可供出售权益工具投资的初始投资成本。

#### （2）以摊余成本计量的金融资产：

以摊余成本计量的金融资产发生减值时，本公司将该金融资产的账面价值减记至预计未来现金流量（不包括尚未发生的未来信用损失）现值，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益。预计未来现金流量现值按照该金融资产的原实际利率折现确定。原实际利率是初始确认该金融资产时计算确定的实际利率。对于以浮动利率计息的金融资产，在计算未来现金流量现值时采用合同规定的现行实际利率作为折现率。

带有担保物的金融资产（无论该担保物是否将被收回）的未来现金流现值时，已将担保物价值及取得和出售担保物发生的费用考虑在内。本公司在实际操作中，也会用观察到的市场价格确定金融资



产的公允价值，并以此为基础确定减值损失。

本公司首先对单项金额重大的金融资产单独进行减值测试，如有客观证据表明其已发生减值，则确认减值损失，计入资产减值损失。本公司将单项金额不重大的金融资产或单独测试未发生减值的金融资产包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。

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

对一组金融资产的未来现金流进行减值组合评估测算时，以该组金融资产的合同现金流以及与该组金融资产具有类似信用风险特征的资产的历史损失经验为基础。为反映该组金融资产的实际状况，以上历史损失经验将根据当期数据进行调整，包括反映在历史损失期间不存在的现实情况；及从历史损失经验数据中剔除那些本期已不存在事项的影响。

对金融资产组合的未来现金流变化的估计已反映相关的可观察到的各期数据的变化并与该变化方向保持一致。为减少预期损失和实际发生的损失之间的差异，本公司定期审阅预计未来现金流的理论和假设。

当某金融资产无法收回时，在完成所有必要程序及确定损失金额后，对该贷款进行核销，冲减相应的贷款损失准备。核销后又收回的贷款金额，抵减资产减值损失，计入当期损益。

如有客观证据表明该金融资产价值已恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关（如债务人的信用评级已提高等），原确认的减值准备通过调整减值准备金额内予以转回，计入当期损益。转回后的账面价值不超过假定不计提减值准备情况下该金融资产在转回日的摊余成本。

### （3）以成本计量的金融资产

如果有客观证据表明该金融资产发生减值，将该金融资产的账面价值，与按照类似金融资产当时市场收益率对未来现金流量折现确定的现值之间的差额，确认为减值损失，计入当期损益。发生的减值损失一经确认，不再转回。

### （4）减值转回和贷款核销

贷款和应收款项以及持有至到期投资确认减值损失后，如有客观证据表明该金融资产价值已恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关，原确认的减值损失将予以转回，计入当期损益。该转回后的账面价值不超过假定不计提减值准备情况下该金融资产在转回日的摊余成本。

当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。如在期后本公司收回已核销的贷款，则收回金额冲减减值损失，计入当期损益。

## （二）金融负债

### 1.金融负债的分类、确认和计量

本公司的金融负债于初始确认时分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债和其他金融负债。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，包括交易性金融负债和初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，（相关分类依据参照金融资产分类依据进行披露）。按照公允价值进行后续计量，公允价值变动形成的利得或损失以及与该金融负债相关的股利和利息支出计入当期损益。

其他金融负债。采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量。金融工具存在活跃市场的，活跃市场中的市场报价用于确定其公允价值。在活跃市场上，本公司已持有的金融资产或拟承担的金融负债以现行出价作为相应资产或负债的公允价值；本公司拟购入的金融资产或已承担的金融负债以现行要价作为相应资产或负债的公允价值。金融资产或金融负债没有现行出价和要价的，但最近交易日后经济环境没有发生重大变化的，则采用最近交易的市场报价确定该金融资产或金融负债的公允价值。最近交易日后经济环境发生了重大变化时，参考类似金融资产或金融负债的现行价格或利率，调整最近交易的市场报价，以确定该金融资产或金融负债的公允价值。本公司有足够的证据表明最近交易的市场报价不是公允价值的，对最近交易的市场报价作出适当调整，以确定该金融资产或金融负债的公允价值。

## 2.金融负债终止确认条件

当金融负债的现时义务全部或部分已经解除时，终止确认该金融负债或义务已解除的部分。本公司与债权人之间签订协议，以承担新金融负债方式替换现存金融负债，且新金融负债与现存金融负债的合同条款实质上不同的，终止确认现存金融负债，并同时确认新金融负债。本公司对现存金融负债全部或部分的合同条款作出实质性修改的，终止确认现存金融负债或其一部分，同时将修改条款后的金融负债确认为一项新金融负债。终止确认部分的账面价值与支付的对价之间的差额，计入当期损益。本公司若回购部分金融负债的，在回购日按照继续确认部分与终止确认部分的相对公允价值，将该金融负债整体的账面价值进行分配。分配给终止确认部分的账面价值与支付的对价（包括转出的非现金资产或承担的新金融负债）之间的差额，计入当期损益。

### （三）金融资产和金融负债的公允价值确定方法

本公司以主要市场的价格计量金融资产和金融负债的公允价值，不存在主要市场的，以最有利市场的价格计量金融资产和金融负债的公允价值，并且采用当时适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术。公允价值计量所使用的输入值分为三个层次，即第一层次输入值是计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价；第二层次输入值是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；第三层次输入值是相关资产或负债的不可观察输入值。本公司优先使用第一层次输入值，最后再使用第三层次输入值。公允价值计量结果所属的层次，由对公允价值计量整体而言具有重大意义的输入值所属的最低层次决定。

## 七、买入返售及卖出回购

买入返售交易为买入资产时已协议于约定日以协定价格出售相同之资产，买入的资产不予以确认，对交易对手的债权在“买入返售金融资产”中列示。卖出回购交易为卖出资产时已协议于约定日回购相同之资产，卖出的资产不予以终止确认，对交易对手的债务在“卖出回购金融资产款”中列示。买入返售协议中所赚取之利息收入及卖出回购协议须支付之利息支出在协议期间按实际利率法确认为利息收入及利息支出。实际利率与合同约定利率差异较小的，按合同约定利率计算利息收支。

## 八、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。

## 九、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

固定资产类别	折旧年限（年）	净残值率（%）	年折旧率（%）
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	3-10	0-5	9.5-33.33

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。

## 十、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。

## 十一、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。

## 十二、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。

## 十三、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。

## 十四、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。

## 十五、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。

## 十六、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。

## 十七、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。

## 十八、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。

## 十九、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。

## 二十、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。

## 二十一、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。

## 二十二、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。

## 二十三、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，向担保合同持有方代为支付款项。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。

## 二十四、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。

## 二十五、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。

## 二十六、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。

## 二十七、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）贷款和应收款项、持有至到期投资减值

除对已经识别的减值贷款和应收款、持有至到期投资单独进行减值损失评估外，本公司定期对金融资产组合的减值损失情况进行评估。对于由单项测试中未发现预计未来现金流减少的贷款和应收款、持有至到期投资，应当包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中再进行减值测试。本公司对于金融资产组合是否存在预计未来现金流减少的减值迹象进行判断，以确定是否需要计提贷款减值准备。导致预计未来现金流减少的减值迹象包括该金融资产组合中借款人的还款能力发生恶化，或借款人所处的经济环境发生不利变化导致该金融资产组合的借款人出现违约。基于具有类似信用风险特征的金融资产组合所发生损失的历史经验，本公司对存在减值迹象的金融资产组合做出减值估计。对于用于估计预计未来现金流的发生时间与金额时所使用的假设，本公司会定期评估以降低贷款减值实际损失与估计损失之间的差异。

### （二）可供出售金融资产的减值

本公司遵循《企业会计准则第 22 号—金融工具确认和计量》确定可供出售金融资产是否发生减值。减值确定在很大程度上依赖于管理层判断。在进行判断的过程中，本公司需评估该项投资的公允价值低于成本的程度和持续期间，以及被投资对象的财务状况和短期业务展望，包括行业状况、技术变革、信用评级、违约率、损失覆盖率和对手方的风险。

### （三）持有至到期投资

持有至到期投资是指到期日固定、回收金额固定或可确定、且本公司有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产。在评估某金融资产是否符合归类为持有至到期投资的条件时，管理层需要作出判断。

#### （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。

### 二十八、重要会计政策和会计估计的变更

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。

#### 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%、17%
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%

本公司于2018年4月30日之前，视同销售收入的增值税税率为17%。根据财税〔2018〕32号文件，自2018年5月1日起纳税人发生增值税应税销售行为或者进口货物，原适用税率17%改为16%。

##### 二、税收优惠及批文

1、根据财政部、国家税务总局《关于延续并完善支持农村金融发展有关税收政策的通知》（财税〔2014〕102号），自2014年1月1日至2016年6月30日，对金融机构农户小额贷款利息收入免征营业税，在计算应纳税所得额时，按90%计入收入总额。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，对金融机构与小微企业、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，对金融机构向小微企业、微型企业和个体工商户发放小额贷款取得的利息收入，免征增值税。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通知》（财税〔2015〕9 号），自 2014 年 1 月 1 日起至 2018 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。

5、根据《财政部国家税务总局关于全面推开营业税改征增值税试点的通知》（财税〔2016〕36 号），本公司自 2016 年 5 月 1 日起由缴纳营业税改为缴纳增值税。

#### 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元）

##### 1. 现金及存放中央银行款项

项目	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
库存现金	444,343,379.24	559,806,623.12
存放中央银行法定准备金	13,591,633,829.39	13,902,726,324.40
存放中央银行超额存款准备金	5,255,035,942.47	2,893,077,480.17
存放中央银行财政存款	67,191,000.00	101,768,000.00
合计	19,358,204,151.10	17,457,378,427.69

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 2018 年 12 月 31 日本公司的人民币存款准备金缴存比率分别为 12.5%（截至 2017 年 12 月 31 日为 14.5%）；截至 2018 年 12 月 31 日外币存款准备金缴存比率均为 5%（截至 2017 年 12 月 31 日为 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	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
境内存放同业款项	5,421,441,926.66	13,113,148,957.64
境外存放同业款项	525,243,515.74	82,777,307.02
合计	5,946,685,442.40	13,195,926,264.66

**3.拆出资金**

项目	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
拆放境内银行	9,720,127,200.00	3,719,491,800.00
拆放境内非银行金融机构	1,210,000,000.00	550,000,000.00
合计	10,930,127,200.00	4,269,491,800.00

**4.以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产**

项目	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
<b>交易性金融资产</b>		
其中：债券	186,844,400.00	
投资基金	1,523,154,191.49	1,381,563,540.02
合计	1,709,998,591.49	1,381,563,540.02

**5.买入返售金融资产**

项目	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
<b>债券</b>	6,254,620,000.00	7,552,520,000.00
其中：政府债券	1,130,000,000.00	1,167,900,000.00
金融债券	4,527,530,000.00	4,968,320,000.00
企业债券	597,090,000.00	1,416,300,000.00
<b>银行承兑汇票</b>	899,306,592.18	499,860,555.34
合计	7,153,926,592.18	8,052,380,555.34

**6.应收利息**

项目	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
.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	4,041,731.50	
发放贷款和垫款应收利息	216,297,160.53	160,261,738.56
可供出售金融资产应收利息	289,052,100.46	198,706,564.35
持有至到期投资应收利息	208,905,865.58	195,391,755.56
应收款项类投资应收利息	275,048,004.25	483,830,113.29
存放同业应收利息	68,750,988.39	87,971,677.19
拆出资金应收利息	159,456,941.84	22,795,671.71
买入返售金融资产应收利息	13,502,668.14	10,487,453.12
账面余额合计	1,235,055,460.69	1,159,444,973.78
减：减值准备	58,420,763.37	
账面价值合计	1,176,634,697.32	1,159,444,973.78

## 7.发放贷款及垫款

## (1) 按个人和企业分布情况

项目	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
企业贷款：	65,353,586,899.85	54,500,669,974.77
贷款	57,702,106,534.15	49,305,527,952.76
贸易融资	3,025,583,019.64	1,866,592,302.22
贴现	4,625,897,346.06	3,328,549,719.79
个人贷款：	21,788,217,207.93	18,237,127,979.31
住房按揭贷款	13,934,105,481.47	12,077,432,500.79
经营贷款	4,131,434,120.51	3,618,635,873.05
消费贷款	3,045,711,867.05	2,032,101,125.07
信用卡及透支	676,965,738.90	508,958,480.40
贷款及垫款总额	87,141,804,107.78	72,737,797,954.08
减：贷款减值损失准备	3,383,303,923.59	3,288,475,439.96
其中：单项计提	496,351,088.97	388,673,629.92
组合计提	2,886,952,834.62	2,899,801,810.04
发放贷款和垫款净额	83,758,500,184.19	69,449,322,514.12

## (2) 按行业分布情况

行业分类	2018 年 12 月 31 日		2017 年 12 月 31 日	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
农、林、牧、渔业	1,438,995,894.19	1.65	998,614,924.65	1.37
制造业	6,188,578,514.08	7.10	6,356,343,793.08	8.74
电力、燃气及水的生产和供应业	558,330,967.27	0.64	370,724,235.45	0.51
建筑业	5,892,699,003.80	6.76	5,179,969,465.80	7.12
交通运输、仓储和邮政业	2,267,928,292.44	2.60	2,004,040,576.50	2.75
信息传输、计算机服务和软件业	1,459,478,292.07	1.67	1,058,824,316.87	1.45
批发和零售业	11,272,064,618.71	12.94	9,916,382,877.02	13.63
住宿和餐饮业	920,016,978.57	1.06	698,267,071.94	0.96
金融业	890,800,000.00	1.02	500,000,000.00	0.69
房地产业	5,934,675,051.50	6.81	5,402,791,000.00	7.43
租赁和商务服务业	6,818,853,907.37	7.83	7,162,091,941.77	9.85
科学研究、技术服务和地质勘查业	245,640,799.56	0.28	237,223,491.56	0.33
水利、环境和公共设施管理业	12,287,406,164.26	14.1	8,016,518,476.49	11.02
居民服务和其他服务业	201,333,163.34	0.23	187,263,282.49	0.26



行业分类	2018 年 12 月 31 日		2017 年 12 月 31 日	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
教育、文体、卫生及公共管理等	1,325,304,886.99	1.52	1,216,472,499.14	1.67
贸易融资	3,025,583,019.64	3.47	1,866,592,302.22	2.57
贴现	4,625,897,346.06	5.31	3,328,549,719.79	4.58
个人贷款	21,788,217,207.93	25.01	18,237,127,979.31	25.07
贷款及垫款总额	87,141,804,107.78	100.00	72,737,797,954.08	100.00
减：贷款减值损失准备	3,383,303,923.59		3,288,475,439.96	
其中：单项计提	496,351,088.97		388,673,629.92	
组合计提	2,886,952,834.62		2,899,801,810.04	
发放贷款和垫款净额	83,758,500,184.19		69,449,322,514.12	

## (3) 按地区分布情况

项目	2018 年 12 月 31 日		2017 年 12 月 31 日	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
南京地区	78,551,397,670.55	90.14	70,247,929,685.30	96.58
其他地区	8,590,406,437.23	9.86	2,489,868,268.78	3.42
贷款及垫款总额	87,141,804,107.78	100.00	72,737,797,954.08	100.00
减：贷款减值损失准备	3,383,303,923.59		3,288,475,439.96	
其中：单项计提	496,351,088.97		388,673,629.92	
组合计提	2,886,952,834.62		2,899,801,810.04	
发放贷款和垫款净额	83,758,500,184.19		69,449,322,514.12	

## (4) 按担保方式分类

项目	2018 年 12 月 31 日		2017 年 12 月 31 日	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
信用贷款	10,754,732,890.62	12.34	8,200,923,554.37	11.27
保证贷款	31,954,428,503.51	36.67	26,907,994,792.44	36.99
抵押贷款	36,412,177,936.39	41.78	32,380,514,952.02	44.52
质押贷款	3,394,567,431.20	3.90	1,919,814,935.46	2.64
贴现	4,625,897,346.06	5.31	3,328,549,719.79	4.58
贷款及垫款总额	87,141,804,107.78	100.00	72,737,797,954.08	100.00
减：贷款减值损失准备	3,383,303,923.59		3,288,475,439.96	
其中：单项计提	496,351,088.97		388,673,629.92	
组合计提	2,886,952,834.62		2,899,801,810.04	
发放贷款和垫款净额	83,758,500,184.19		69,449,322,514.12	

## (5) 逾期贷款

项目	2018 年 12 月 31 日				
	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	8,666,644.23	23,396,895.72	8,916,283.61	5,534,867.18	46,514,690.74
保证贷款	49,057,569.19	215,848,803.74	179,520,418.81	116,510,209.09	560,937,000.83
抵押贷款	22,508,191.46	168,122,092.95	71,549,314.58	33,610,643.89	295,790,242.88
合计	80,232,404.88	407,367,792.41	259,986,017.00	155,655,720.16	903,241,934.45

项目	2017 年 12 月 31 日				
	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	3,748,967.89	11,961,706.20	305,950.52	5,922,228.93	21,938,853.54
保证贷款	29,871,549.83	330,379,402.83	245,883,266.03	113,448,168.62	719,582,387.31
抵押贷款	42,202,859.99	154,301,351.29	115,689,982.40	39,842,969.44	352,037,163.12
质押贷款		950,000.00			950,000.00
合计	75,823,377.71	497,592,460.32	361,879,198.95	159,213,366.99	1,094,508,403.97

## (6) 贷款减值损失准备变动情况

项目	2018 年度		
	单项	组合	合计
期初余额	388,673,629.92	2,899,801,810.04	3,288,475,439.96
加：本期计提	164,559,280.69	194,667,551.88	359,226,832.57
加：本期收回		47,153,377.27	47,153,377.27
减：本期核销	56,881,821.64	254,775,787.81	311,657,609.45
加：折算差异		105,883.24	105,883.24
期末余额	496,351,088.97	2,886,952,834.62	3,383,303,923.59

项目	2017 年度		
	单项	组合	合计
期初余额	297,228,875.85	2,713,601,964.81	3,010,830,840.66
加：本期计提	134,768,759.82	472,263,301.65	607,032,061.47
加：本期收回	710,097.34	49,860,265.42	50,570,362.76
减：本期核销	44,034,103.09	335,828,462.37	379,862,565.46
加：折算差异		-95,259.47	-95,259.47
期末余额	388,673,629.92	2,899,801,810.04	3,288,475,439.96

## 8.可供出售金融资产

(1) 按项目列示如下:

项目	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
按公允价值计量		
政府债券	6,689,210,142.81	5,692,267,468.89
金融债券	1,050,279,295.00	535,849,338.24
企业债券	5,828,166,937.36	2,801,251,434.41
同业存单	298,122,600.00	49,740,232.18
按成本计量		
理财产品	5,587,881,753.43	12,668,120,400.00
股权投资	600,000.00	600,000.00
可供出售金融资产总额	19,454,260,728.60	21,747,828,873.72
减: 可供出售金融资产减值准备	498,142,274.22	65,891,241.85
可供出售金融资产净额	18,956,118,454.38	21,681,937,631.87

(2) 期末按公允价值计量的可供出售金融资产

项目	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
摊余成本	13,701,489,926.93	9,252,872,281.29
公允价值	13,561,186,700.95	9,020,476,999.69
累计计入其他综合收益的公允价值变动金额	164,289,048.24	-223,504,039.75
已计提减值金额	304,592,274.22	8,891,241.85

(3) 期末按成本计量的可供出售金融资产

被投资单位	2018 年度				减值准备				在被投资单位持股比例 (%)	本期现金红利
	年初	本期增加	本期减少	期末	年初	本期增加	本期减少	期末		
江苏省农村信用社联合社	600,000.00			600,000.00					1.61	60,000.00

(4) 本期可供出售金融资产减值的变动情况

可供出售金融资产分类	可供出售债务工具
期初已计提减值金额	65,891,241.85
本年计提	437,646,625.10
其中: 从其他综合收益转入	
本年减少	5,395,592.73
其中: 期后公允价值回升转回	5,395,592.73
期末已计提减值金额	498,142,274.22

**9.持有至到期投资**

项目	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
政府债券	8,652,266,578.91	8,039,873,988.18
金融债券	1,381,914,976.98	1,239,680,670.53
企业债券	688,092,013.86	21,986,117.48
同业存单	18,381,577,198.86	8,727,559,295.88
账面余额合计	29,103,850,768.61	18,029,100,072.07
减：减值准备	51,883,609.97	
账面价值合计	29,051,967,158.64	18,029,100,072.07

**10.应收款项类投资**

项目	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
联合投资	4,247,337,671.23	3,517,150,141.10
信托受益计划	7,515,794,489.56	7,469,587,105.13
资管计划	529,814,113.47	2,208,474,107.79
账面余额合计	12,292,946,274.26	13,195,211,354.02
减：减值准备	707,217,297.07	316,886,000.00
账面价值合计	11,585,728,977.19	12,878,325,354.02

## 11.长期股权投资

被投资单位	2017 年 12 月 31 日	2018 年增减变动								2018 年 12 月 31 日	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	339,624,989.34			24,502,017.37	295,828.80		1,182,720.00			363,240,115.51	
江苏溧水农村商业 银行股份有限公司	335,289,421.59			31,515,077.44	1,297,643.03		1,456,394.80			366,645,747.26	
合计	674,914,410.93			56,017,094.81	1,593,471.83		2,639,114.80			729,885,862.77	

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。

## 12. 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
<b>1. 账面原值</b>						
(1) 期初数	1,838,655,088.16	8,612,238.42	129,419,207.75	39,481,032.21	166,060,796.21	2,182,228,362.75
(2) 本期增加金额	19,686,409.69	469,729.44	14,595,603.62	8,807,390.65	2,822,088.12	46,381,221.52
—购置	77,707.28	469,729.44	10,936,691.06	1,140,490.39	227,916.58	12,852,534.75
—在建工程转入	35,291,371.22		487,822.56	365,886.00	2,011,946.14	38,157,025.92
—调整事项	-15,682,668.81		3,171,090.00	7,301,014.26	582,225.40	-4,628,339.15
(3) 本期减少金额	62,277,111.05		7,553,239.24	1,437,927.05	1,317,911.83	72,586,189.17
—处置或报废	62,277,111.05		7,553,239.24	1,437,927.05	1,317,911.83	72,586,189.17
(4) 期末数	1,796,064,386.80	9,081,967.86	136,461,572.13	46,850,495.81	167,564,972.50	2,156,023,395.10
<b>2. 累计折旧</b>						
(1) 期初数	394,483,821.26	8,251,315.96	105,757,893.90	32,249,239.77	10,719,115.75	551,461,386.64
(2) 本期增加金额	79,208,159.36	164,949.39	12,343,724.16	3,337,650.94	13,948,312.92	109,002,796.77
—计提	79,208,159.36	164,949.39	12,343,724.16	3,337,650.94	13,948,312.92	109,002,796.77
(3) 本期减少金额	31,678,173.02		7,235,645.86	1,339,290.89	676,320.85	40,929,430.62
—处置或报废	31,678,173.02		7,235,645.86	1,339,290.89	676,320.85	40,929,430.62
(4) 期末数	442,013,807.60	8,416,265.35	110,865,972.20	34,247,599.82	23,991,107.82	619,534,752.79
<b>3. 减值准备</b>						
(1) 期初数						
(2) 本期增加金额						
(3) 本期减少金额						
(4) 期末数						
<b>4. 账面价值</b>						

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) 期末账面价值	1,354,050,579.20	665,702.51	25,595,599.93	12,602,895.99	143,573,864.68	1,536,488,642.31
(2) 期初账面价值	1,444,171,266.90	360,922.46	23,661,313.85	7,231,792.44	155,341,680.46	1,630,766,976.11

固定资产-房屋及建筑物本年原值其他减少15,682,668.81元,系重分类至:固定资产11,054,329.66元(其中:电子设备3,171,090.00元、机器设备7,301,014.26元、其他582,225.40元)、无形资产376,793.25元、业务及管理费1,704,245.70元、调整暂估2,547,300.20元。

## (2) 未办妥产权证书的固定资产情况

截止2018年12月31日,账面价值为人民币4,539.28万元的房屋建筑物尚未办妥产权证书。

## 13.在建工程

### (1) 在建工程情况

项目	2018 年 12 月 31 日			2017 年 12 月 31 日		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
总行河西金融城						
其他	8,794,573.40		8,794,573.40	4,154,551.55		4,154,551.55
合计	8,794,573.40		8,794,573.40	4,154,551.55		4,154,551.55

### (2) 重要在建工程项目本期变动情况

项目	2017 年 12 月 31 日	2018 年 增加	2018 年减少		2018 年 12 月 31 日	资金来源
			转入固定资产	其他减少		
总行河西金融城		37,303,317.36	37,303,317.36			自筹
其他	4,154,551.55	37,546,970.89	853,708.56	32,053,240.48	8,794,573.40	自筹
合计	4,154,551.55	74,850,288.25	38,157,025.92	32,053,240.48	8,794,573.40	

在建工程其他减少为转入无形资产和长期待摊费用及转入业务管理费。

## 14.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	41,587,117.20	93,107,889.66	58,252.43	134,753,259.29
2.本期增加金额	20,282,522.18	1,771,193.25	29,053.40	22,082,768.83
(1)购置	25,641.03	1,394,400.00	29,053.40	1,449,094.43
(2)其他	20,256,881.15	376,793.25		20,633,674.40
3.本期减少金额				

项目	软件	土地使用权	其他无形资产	合计
(1)处置				
(2)其他				
4.期末余额	61,869,639.38	94,879,082.91	87,305.83	156,836,028.12
二、累计摊销				
1.期初余额	8,310,201.96	6,835,947.38	6,798.40	15,152,947.74
2.本期增加金额	4,692,773.29	2,373,445.33	8,005.51	7,074,224.13
(1)计提	4,692,773.29	2,373,445.33	8,005.51	7,074,224.13
3.本期减少金额				
(1)处置				
(2)其他				
4.期末余额	13,002,975.25	9,209,392.71	14,803.91	22,227,171.87
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	48,866,664.13	85,669,690.20	72,501.92	134,608,856.25
2.期初账面价值	33,276,915.24	86,271,942.28	51,454.03	119,600,311.55

## 15.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	2018 年 12 月 31 日		2017 年 12 月 31 日	
	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	3,781,067,894.58	945,266,973.65	2,937,265,363.79	734,316,340.94
内退职工辞退福利	21,083,401.10	5,270,850.28	23,965,251.99	5,991,313.00
贴现利息调整	162,980,274.00	40,745,068.50	86,472,578.86	21,618,144.71
可供出售金融资产公允价值变动			223,504,039.75	55,876,009.94
交易性金融资产公允价值变动			21,936,459.98	5,484,115.00
绩效工资延期支付	107,977,224.91	26,994,306.23		
合计	4,073,108,794.59	1,018,277,198.66	3,293,143,694.37	823,285,923.59



## (2) 未经抵销的递延所得税负债

项目	2018 年 12 月 31 日		2017 年 12 月 31 日	
	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	64,506,522.43	16,126,630.61		
可供出售金融资产公允价值变动	164,289,048.24	41,072,262.06		
500 万元以下固定资产一次性扣除	20,341,443.15	5,085,360.79		
合计	249,137,013.82	62,284,253.46		

## 16.其他资产

## (1) 余额明细

项目	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
其他应收款净值	50,515,997.03	44,561,908.43
抵债资产净值	1,831,833.26	29,636,319.10
长期待摊费用	57,192,861.16	67,485,433.72
合计	109,540,691.45	141,683,661.25

## (2) 其他应收款

## ① 其他应收款按项目列示

项目	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
代垫诉讼费	18,977,683.70	24,548,572.60
预付房租款	18,557,216.33	19,495,446.56
本地同城应收款项	43,017.80	403,880.00
应收暂付款项	13,208,590.85	9,447,003.65
其他	18,479,980.63	17,735,431.19
合计	69,266,489.31	71,630,334.00
减：其他应收款坏账准备	18,750,492.28	27,068,425.57
净额	50,515,997.03	44,561,908.43

## ② 其他应收款坏账准备变动列示如下

项目	2018 年度	2017 年度
期初余额	27,068,425.57	19,815,021.96
本期计提	-8,317,933.29	7,253,403.61
本期收回		
本期核销		
期末余额	18,750,492.28	27,068,425.57

## (3) 抵债资产

## ① 按项目列示

项目	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
抵债资产	47,530,483.15	80,034,617.62
减：抵债资产减值准备	45,698,649.89	50,398,298.52
净额	1,831,833.26	29,636,319.10

## ② 抵债资产减值准备变动列示如下

项目	2018 年度	2017 年度
期初余额	50,398,298.52	48,925,002.04
本期计提	1,373,874.94	1,473,296.48
本期收回	6,073,523.57	
本期核销		
期末余额	45,698,649.89	50,398,298.52

## (4) 长期待摊费用

项目	2017 年 12 月 31 日	2018 年增加	2018 年摊销	2018 年其他减少	2018 年 12 月 31 日
固定资产大修理支出	2,642,116.01	31,009.76	2,556,892.19		116,233.58
经营租入固定资产改良支出	1,742,845.31		1,734,363.17		8,482.14
其他长期待摊费用	63,100,472.40	11,695,696.31	17,728,023.27		57,068,145.44
合计	67,485,433.72	11,726,706.07	22,019,278.63		57,192,861.16

## 17. 资产减值准备

项目	2017 年 12 月 31 日	2018 年计提	2018 年转回	2018 年收回已核销	2018 年核销	2018 年其他减少	2018 年 12 月 31 日
贷款损失准备	3,288,475,439.96	359,226,832.57		47,153,377.27	311,657,609.45	-105,883.24	3,383,303,923.59
持有至到期投资减值准备		51,883,609.97					51,883,609.97
可供出售金融资产减值准备	65,891,241.85	437,646,625.10				5,395,592.73	498,142,274.22
应收款项类投资减值准备	316,886,000.00	390,331,297.07					707,217,297.07
抵债资产减值准备	50,398,298.52	1,373,874.94			6,073,523.57		45,698,649.89
应收利息减值准备		58,420,763.37					58,420,763.37
其他应收款减值准备	27,068,425.57	-8,317,933.29					18,750,492.28

项目	2017 年 12 月 31 日	2018 年计提	2018 年转 回	2018 年收 回已核销	2018 年核销	2018 年其 他减少	2018 年 12 月 31 日
合计	3,748,719,405.90	1,290,565,069.73		47,153,377.27	317,731,133.02	5,289,709.49	4,763,417,010.39

**18.向中央银行借款**

项目	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
向中央银行借款	480,000,000.00	200,000,000.00

**19.同业及其他金融机构存放款项**

项目	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
银行	6,167,722,782.85	6,705,742,434.88
其他金融机构	617,260,140.21	589,623,358.43
合计	6,784,982,923.06	7,295,365,793.31

**20.拆入资金**

项目	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
银行	3,287,900,268.37	1,655,000,000.00

**21.卖出回购金融资产款**

项目	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
债券	8,326,400,000.00	7,844,340,000.00
其中：政府债券	7,928,400,000.00	6,220,540,000.00
金融债券	398,000,000.00	1,623,800,000.00
票据	1,465,803,202.55	1,422,231,168.75
其中：银行承兑汇票	1,465,803,202.55	1,422,231,168.75
合计	9,792,203,202.55	9,266,571,168.75

**22.吸收存款**

项目	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
活期存款	51,668,675,972.53	45,876,395,184.76
其中：公司	41,680,202,149.13	37,056,081,717.82
个人	9,988,473,823.40	8,820,313,466.94
定期存款	60,383,442,572.45	54,478,721,994.67
其中：公司	21,996,652,616.93	21,012,722,471.48
个人	38,386,789,955.52	33,465,999,523.19
保证金存款	2,552,399,140.93	1,435,709,477.82
其他	105,414,955.20	42,683,063.75

项目	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
合计	114,709,932,641.11	101,833,509,721.00

保证金存款明细列示如下：

项目	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
贷款保证金	19,545,069.05	13,294,848.25
承兑汇票保证金	2,344,122,855.21	1,254,366,257.60
保函保证金	79,788,738.09	69,436,130.04
信用证保证金	81,108,745.51	74,258,574.81
其他保证金	27,833,733.07	24,353,667.12
合计	2,552,399,140.93	1,435,709,477.82

### 23.应付职工薪酬

#### (1) 应付职工薪酬列示

项目	2017 年 12 月 31 日	2018 年增加	2018 年减少	2018 年 12 月 31 日
一、短期薪酬	120,427,227.54	652,880,000.29	611,564,786.01	161,742,441.82
二、离职后福利—设定提存计划	20,000,000.00	93,397,500.32	89,797,500.32	23,600,000.00
三、内退人员薪酬	23,965,251.99	2,526,830.98	5,408,681.87	21,083,401.10
合计	164,392,479.53	748,804,331.59	706,770,968.20	206,425,842.92

#### (2) 短期薪酬

项目	2017 年 12 月 31 日	2018 年增加	2018 年减少	2018 年 12 月 31 日
一、工资、奖金、津贴和补贴	120,427,227.54	516,770,739.37	475,455,525.09	161,742,441.82
二、职工福利费		34,316,035.06	34,316,035.06	
三、社会保险费		38,747,768.04	38,747,768.04	
其中：1.医疗保险费		35,396,085.29	35,396,085.29	
2.工伤保险费		512,923.37	512,923.37	
3.生育保险费		2,838,759.38	2,838,759.38	
四、住房公积金		45,195,319.00	45,195,319.00	
五、工会经费和职工教育经费		17,850,138.82	17,850,138.82	
合计	120,427,227.54	652,880,000.29	611,564,786.01	161,742,441.82

#### (3) 设定提存计划列示

项目	2017 年 12 月 31 日	2018 年增加	2018 年减少	2018 年 12 月 31 日
1、基本养老保险费		68,008,813.83	68,008,813.83	

项目	2017 年 12 月 31 日	2018 年增加	2018 年减少	2018 年 12 月 31 日
2、失业保险费		1,788,686.49	1,788,686.49	
3、企业年金缴费	20,000,000.00	23,600,000.00	20,000,000.00	23,600,000.00
合计	20,000,000.00	93,397,500.32	89,797,500.32	23,600,000.00

**24.应交税费**

项目	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
企业所得税	155,034,741.88	74,876,053.94
增值税	74,430,708.01	63,133,517.55
城市建设维护费	5,305,471.41	4,419,346.23
教育费附加	3,789,622.45	3,156,675.88
代扣代缴个人所得税	1,912,313.92	3,129,331.43
房产税	4,083,555.11	4,515,836.20
土地使用税	126,131.77	129,229.97
其他	75.74	1,620.45
合计	244,682,620.29	153,361,611.65

**25.应付利息**

项目	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
存款利息	1,922,756,056.85	1,688,799,879.92
同业存放利息	113,827,404.09	18,267,610.45
卖出回购金融资产利息	13,301,960.26	9,621,407.18
应付同业拆入利息	21,400,939.32	2,511,236.12
应付债券利息	50,798,706.25	50,542,465.76
向中央银行借款利息	5,298,263.88	3,632,821.91
其他应付利息	78,301.49	78,301.49
合计	2,127,461,632.14	1,773,453,722.83

**26.应付债券****(1) 应付债券明细**

项目	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
二级资本债	3,194,668,139.12	3,192,911,167.19
同业存单[注]	39,321,731,304.08	34,491,439,419.82
合计	42,516,399,443.20	37,684,350,587.01

[注] 截止 2018 年 12 月 31 日本公司已发行且未到期同业存单共计 63 笔, 面值 39,960,000,000.00 元, 期限均为 1 年以内, 利率区间为 3.58%-4.87%。

## (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)	2017年12月31日	本期发行	按面值计提利息	溢折价摊销	本期偿还	2018年12月31日
2015年二级资本债	100	2015/12/22	10年	15	1,496,942,272.08		76,500,000.00	904,687.14		1,497,846,959.22
2017年二级资本债01	100	2017/3/23	10年	3	299,282,149.12		14,700,000.00	192,719.16		299,474,868.28
2017年二级资本债02	100	2017/6/15	10年	14	1,396,686,745.99		70,000,000.00	659,565.63		1,397,346,311.62
合计				32	3,192,911,167.19		161,200,000.00	1,756,971.93		3,194,668,139.12

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 年期付息式固定利率品种，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 年期付息式固定利率品种，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 年期付息式固定利率品种，票面利率 5.0%。

## 27.其他负债

## (1) 余额明细

项目	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
其他应付款	658,756,732.12	967,651,239.73
其他流动负债	587,208.29	789,527.79
合计	659,343,940.41	968,440,767.52

## (2) 其他应付款

项目	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
待结算及清算款项	545,723,309.56	846,773,687.88
其他	113,033,422.56	120,877,551.85
合计	658,756,732.12	967,651,239.73

## (3) 其他流动负债

项目	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
待结算财政款项	680.50	
长期应付款	586,527.79	586,527.79
其他流动负债		203,000.00

合计	587,208.29	789,527.79
----	------------	------------

**28.股本**

项目	2017 年 12 月 31 日	2018 年度增减变动（+、-）					2018 年 12 月 31 日
		发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	
股份总数	3,294,800,000.00	366,088,889.00				366,088,889.00	3,660,888,889.00

根据公司股东大会决议，并经 2018 年 10 月 10 日中国证券监督管理委员会《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批复》（证监许可[2018]1603 号）核准，本公司向社会公从发行人民币 366,088,889 股，面值为每股人民币 1 元。银行本次发行后注册资本为人民币 3,660,888,889 元。注册资本已于 2018 年 12 月 24 日经江苏苏亚金诚会计师事务所（特殊普通合伙）（苏亚验[2018]35 号）验资报告予以验证。

**29.资本公积**

项目	2017 年 12 月 31 日	2018 年增加	2018 年减少	2018 年 12 月 31 日
股本溢价	2,220,386,451.2	756,226,584.29		2,976,613,035.49
其他	453,320.79			453,320.79
合计	2,220,839,771.99	756,226,584.29		2,977,066,356.28

公司 2018 年 12 月 24 日公开发行普通股（A 股）366,088,889 股，面值 1 元/股，发行价 3.14 元/股，募集资金 1,149,519,111.46 元，扣除本次发行费用 27,203,638.17 元（其中：保荐及承销费 16,125,724.11 元，审计与验资费用 2,433,962.26 元，律师费用 1,801,886.79 元，用于本次发行的信息披露费用 5,188,679.25 元和发行手续费用 1,653,385.76 元），扣除发行费用后股票募集资金净额 1,122,315,473.29 元，其中：增加股本 366,088,889.00 元，剩余部分增加资本公积-资本溢价 756,226,584.29 元。

**30.其他综合收益**

项目	2017 年 12 月 31 日	2018 年度发生金额					2018 年 12 月 31 日
		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	3,916,252.64	1,593,471.83			1,593,471.83		5,509,724.47
可供出售金融资产公允价值变动损益	-167,628,029.81	340,713,477.45	-47,079,610.54	96,948,272.00	290,844,815.99		123,216,786.18
合计	-163,711,777.17	342,306,949.28	-47,079,610.54	96,948,272.00	292,438,287.82		128,726,510.65



**31.盈余公积**

项目	2017 年 12 月 31 日	2018 年增加	2018 年减少	2018 年 12 月 31 日
法定盈余公积	616,848,643.17	125,376,562.82		742,225,205.99
任意盈余公积	474,844,220.79	113,766,784.39		588,611,005.18
合计	1,091,692,863.96	239,143,347.21		1,330,836,211.17

根据《中华人民共和国公司法》及本公司章程的规定，本公司按净利润的 10%提取法定盈余公积。任意盈余公积根据本公司上年度利润分配方案确定的金额提取。

**32.一般风险准备**

项目	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
期初余额	2,169,619,399.19	1,351,318,535.02
本期计提	501,506,251.26	816,622,464.17
财政补助		1,678,400.00
期末余额	2,671,125,650.45	2,169,619,399.19

财政部于 2012 年 3 月 30 日颁布了《金融企业准备金计提管理办法》（财金[2012]20 号）要求一般准备余额原则上不得低于风险资产期末余额的 1.5%，难以一次性达到 1.5%的可以分年到位，原则上不得超过 5 年。2019 年 3 月 29 日，本公司第三届第八次董事会审议通过本公司 2018 年度利润分配方案，根据江苏省农村信用社联合社《关于做好全省农村商业银行 2018 年度会计决算工作的通知》精神，按 2018 年度税后利润的 40%提取一般风险准备 501,506,251.26 元。

**33.未分配利润**

项目	2018 年度	2017 年度
期初未分配利润	1,341,590,858.98	1,600,041,785.56
加：本期净利润	1,253,765,628.16	1,137,667,843.87
减：提取法定盈余公积	125,376,562.82	113,766,784.39
提取任意盈余公积	113,766,784.39	103,301,521.89
提取一般准备	501,506,251.26	816,622,464.17
应付普通股股利	329,480,000.00	362,428,000.00
期末余额	1,525,226,888.67	1,341,590,858.98

**34.利息净收入**

项目	2018 年度	2017 年度
利息收入	8,232,182,802.15	7,043,224,607.47
其中：存放同业	515,885,942.32	353,269,386.01
存放中央银行	247,692,012.42	238,293,678.10
拆出资金	364,112,556.07	85,460,049.36

项目	2018 年度	2017 年度
买入返售金融资产	227,299,728.85	117,746,000.45
发放贷款及垫款	4,265,421,096.90	3,685,088,211.00
—公司贷款和垫款	3,072,131,865.47	2,726,692,443.08
—个人贷款及垫款	963,394,305.16	826,500,306.67
—票据贴现	229,894,926.27	131,895,461.25
证券投资	2,611,699,836.84	2,561,844,851.41
其他	71,628.75	1,522,431.14
利息支出	4,469,591,489.11	3,704,822,738.85
其中：向中央银行借款	7,969,432.77	7,289,222.83
同业存放	378,424,098.71	221,233,085.00
卖出回购金融资产	247,274,264.43	247,361,258.12
拆入资金	85,274,269.13	21,638,265.13
吸收存款	1,866,338,585.76	1,637,451,559.49
贴现	31,058,371.63	37,676,358.79
债券	1,853,252,466.68	1,532,172,989.49
利息净收入	3,762,591,313.04	3,338,401,868.62

**35.手续费及佣金净收入**

项目	2018 年度	2017 年度
手续费及佣金收入	280,948,203.90	198,859,682.61
其中：代理业务手续费收入	220,387,464.19	167,052,847.50
结算手续费收入	46,386,248.82	18,120,488.84
银行卡手续费收入	14,174,490.89	13,686,346.27
手续费及佣金支出	25,011,623.95	22,018,345.50
其中：代理业务手续费支出	14,257,257.75	9,407,515.22
结算手续费支出	6,318,156.00	7,154,562.44
银行卡手续费支出	4,436,210.20	5,456,267.84
手续费及佣金净收入	255,936,579.95	176,841,337.11

**36.投资收益**

项目	2018 年度	2017 年度
权益法核算的长期股权投资收益	56,017,094.81	51,805,971.28
处置可供出售金融资产取得的投资收益	4,005,024.26	-36,576,374.87
处置应收款项类投资取得的投资收益	-5,660,377.36	
其他交易性金融资产处置收益	-13,390,340.44	1,815,460.67

项目	2018 年度	2017 年度
处置持有至到期投资取得的投资收益		-5,697.92
持有可供出售金融资产取得的投资收益	60,000.00	60,000.00
合计	41,031,401.27	17,099,359.16

**37.公允价值变动损益**

项目	2018 年度	2017 年度
以公允价值计量的且其变动计入当期损益的金融资产	86,442,982.41	-21,936,459.98

**38.资产处置收益**

(1) 按项目列示:

项目	2018 年度	2017 年度
固定资产处置利得或损失	68,665,032.24	107,645,210.51
抵债资产处置利得或损失	-262,802.90	
合计	68,402,229.34	107,645,210.51

(2) 计入非经常性损益的金额

项目	2018 年度	2017 年度
固定资产处置利得	68,665,032.24	107,645,210.51
抵债资产处置损失	-262,802.90	
合计	68,402,229.34	107,645,210.51

**39.其他收益**

(1) 按项目列示:

产生其他收益的来源	2018 年度	2017 年度
政府补助计入	1,644,558.33	496,103.99

注：明细情况详见附注五-49.政府补助明细。

(2) 计入非经常性损益的金额

项目	2018 年度	2017 年度
稳岗补贴	1,644,558.33	496,103.99

**40.税金及附加**

项目	2018 年度	2017 年度
城建税	19,119,462.60	18,300,024.82
教育费附加	13,656,759.02	13,071,446.31
房产税	16,428,925.32	15,859,402.47
土地使用税	510,935.01	517,843.50

项目	2018 年度	2017 年度
车船使用税	14,340.00	12,240.00
印花税	2,701,739.20	3,800,213.70
其他	70,857.17	331,353.83
合计	52,503,018.32	51,892,524.63

**41.业务及管理费**

项目	2018 年度	2017 年度
员工费用	748,804,331.59	655,182,286.27
办公费	498,991,790.86	452,252,887.54
折旧费用	109,002,796.77	112,780,306.02
长期待摊费用摊销	22,019,278.63	23,708,862.26
无形资产摊销	7,074,224.13	6,542,936.59
其他	27,778,353.04	17,624,048.00
合计	1,413,670,775.02	1,268,091,326.68

**42.资产减值损失**

项目	2018 年度	2017 年度
其他应收款坏账准备	-8,317,933.29	7,253,403.61
抵债资产跌价准备	1,373,874.94	1,473,296.48
可供出售金融资产减值准备	432,251,032.37	51,977,086.02
应收款项类投资减值准备	390,331,297.07	236,136,000.00
持有到期金融资产减值损失	51,883,609.97	
贷款损失准备	359,226,832.57	607,032,061.47
应收利息减值准备	58,420,763.37	
合计	1,285,169,477.00	903,871,847.58

**43.营业外收入****(1) 按项目列示**

项目	2018 年度	2017 年度
固定资产报废	20,273.30	54,854.37
政府补贴	14,202,100.00	2,721,500.00
久悬未取款项	2,271,152.95	1,237,203.86
其他	2,726,739.84	1,927,414.27
合计	19,220,266.09	5,940,972.50

**(2) 计入非经常性损益的金额**

项目	2018 年度	2017 年度
固定资产报废	20,273.30	54,854.37
政府补贴	14,202,100.00	2,721,500.00
久悬未取款项	2,271,152.95	1,237,203.86
其他	2,726,739.84	1,927,414.27
合计	19,220,266.09	5,940,972.50

注：政府补贴明细情况详见附注五-49.政府补助明细。

#### 44.营业外支出

(1) 按项目列示：

项目	2018 年度	2017 年度
固定资产报废	433,990.71	502,180.64
久悬未取款项支出	510,610.82	86,314.51
罚没款支出		100,000.00
滞纳金支出		1,325,711.52
公益性捐赠支出	4,122,715.76	5,082,702.25
其他	958,528.61	2,498,315.65
合计	6,025,845.90	9,595,224.57

(2) 计入非经常性损益的金额：

项目	2018 年度	2017 年度
固定资产报废	433,990.71	502,180.64
久悬未取款项支出	510,610.82	86,314.51
罚没款支出		100,000.00
滞纳金支出		1,325,711.52
公益性捐赠支出	4,122,715.76	5,082,702.25
其他	958,528.61	2,498,315.65
合计	6,025,845.90	9,595,224.57

#### 45.所得税费用

(1) 所得税费用表

项目	2018 年度	2017 年度
当期所得税费用	467,305,399.20	371,358,622.80
递延所得税费用	-229,655,293.61	-114,472,143.92
合计	237,650,105.59	256,886,478.88

(2) 会计利润与所得税费用调整过程

项 目	2018 年度	2017 年度
利润总额	1,491,415,733.75	1,394,554,322.75
按法定税率计算的所得税费用	372,853,933.43	348,638,580.69
调整以前期间所得税的影响	-152,592.09	12,383,406.82
非应税收入的影响	-141,003,508.38	-112,822,103.40
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	5,952,272.63	8,686,594.77
所得税费用	237,650,105.59	256,886,478.88

#### 46.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	2018 年度	2017 年度
归属于母公司的净利润	1,253,765,628.16	1,137,667,843.87
扣除非经常性损益后的净利润	1,191,354,151.21	1,059,729,150.49
年初股份总数	3,294,800,000.0	3,294,800,000.0
年末股份总数	3,660,888,889.0	3,294,800,000.0
发行在外的普通股加权平均数	3,294,800,000.0	3,294,800,000.0
加权平均的每股收益(元/股)	0.38	0.35
扣除非经常性损益后的基本每股收益(元/股)	0.36	0.32

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。2018年度，本公司不存在具有稀释性的潜在普通股（2017年度：无），因此，稀释每股收益等于基本每股收益。

#### 47.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	2018 年度	2017 年度
暂收待划转款	26,011,131.71	347,814,204.28
其他	25,506,920.60	12,147,268.35
合计	51,518,052.31	359,961,472.63

##### （2）支付其他与经营活动有关的现金

项目	2018 年度	2017 年度
暂收待划转款转出	217,610,418.59	
业务及管理费	529,977,153.88	498,824,236.37
其他	5,591,855.19	19,742,488.60
合计	753,179,427.66	518,566,724.97

## 48.现金流量表补充资料

## (1) 现金流量表补充资料

项目	2018 年度	2017 年度
<b>1.将净利润调节为经营活动现金流量</b>		
净利润	1,253,765,628.16	1,137,667,843.87
加：资产减值准备	1,285,169,477.00	903,871,847.58
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	109,002,796.77	112,780,306.02
无形资产摊销	7,074,224.13	6,542,936.59
长期待摊费用摊销	22,019,278.63	23,708,862.26
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)	-68,402,229.34	-107,645,210.51
固定资产报废损失(收益以“—”号填列)	413,717.41	447,326.27
公允价值变动损失(收益以“—”号填列)	-86,442,982.41	21,936,459.98
投资损失(收益以“—”号填列)	-41,031,401.27	-17,099,359.16
递延所得税资产减少(增加以“—”号填列)	-250,867,285.01	-114,472,143.92
递延所得税负债增加(减少以“—”号填列)	21,211,991.40	
经营性应收项目的减少(增加以“—”号填列)	-16,629,477,649.85	-13,996,155,995.43
经营性应付项目的增加(减少以“—”号填列)	15,427,234,545.71	19,167,269,601.13
应付债券利息支出	1,853,252,466.68	1,532,172,989.49
其他		1,678,400.00
经营活动产生的现金流量净额	2,902,922,578.01	8,672,703,864.17
<b>2.不涉及现金收支的重大投资和筹资活动</b>		
债务转为资本		
一年内到期的可转换公司债券		
融资租入固定资产		
<b>3.现金及现金等价物净变动情况</b>		
现金的期末余额	14,848,875,964.11	15,424,482,167.95
减：现金的期初余额	15,424,482,167.95	8,748,446,970.87
加：现金等价物的期末余额	7,153,926,592.18	8,052,380,555.34
减：现金等价物的期初余额	8,052,380,555.34	
现金及现金等价物净增加额	-1,474,060,167.00	14,728,415,752.42

## (2) 现金和现金等价物的构成

项目	2018 年度 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
一、现金	14,848,875,964.11	15,424,482,167.95

项目	2018 年度 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
其中：库存现金	444,343,379.24	559,806,623.12
可用于支付的存放中央银行款项	5,255,035,942.47	2,893,077,480.17
存放同业款项	2,836,685,442.40	7,752,106,264.66
拆放同业款项	6,312,811,200.00	4,219,491,800.00
二、现金等价物	7,153,926,592.18	8,052,380,555.34
其中：三个月内到期的买入返售金融资产	7,153,926,592.18	8,052,380,555.34
三、期末现金及现金等价物余额	22,002,802,556.29	23,476,862,723.29

## 49.政府补助

补助项目	种类（与资产相关 /与收益相关）	2018 年度	2017 年度	列报项目
利用资本市场融资补贴和奖励	与收益相关		1,400,000.00	营业外收入
社保中心稳岗补贴	与收益相关	1,644,558.33	496,103.99	其他收益
省级财政促进金融发展专项资金	与收益相关		721,500.00	营业外收入
区上市扶持专项资金	与收益相关		600,000.00	营业外收入
金陵惠农贷考核奖励资金	与收益相关	3,190,000.00		营业外收入
科技支行贷款增量政府补贴	与收益相关	3,562,500.00		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	2,449,600.00		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	5,000,000.00		营业外收入
合计		15,846,658.33	3,217,603.99	

## 50.所有权或使用权受到限制的资产

项目	2018 年 12 月 31 日账面价值	受限原因
现金及存放中央银行款项	13,658,824,829.39	法定存款准备金等
持有至到期投资	6,949,475,120.76	质押
可供出售金融资产	3,100,204,686.05	质押
合计	23,708,504,636.20	/

## 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：万元)

项目	2018 年 12 月 31 日/2018 年度		2017 年 12 月 31 日/2017 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	1,376,777.43	1,947,111.82	1,408,478.47	1,764,117.84
负债总额	1,229,086.03	1,776,658.00	1,272,594.62	1,609,342.18
归属于母公司的股东权益	147,691.41	170,453.82	135,883.84	154,775.66
按持股比例计算的净资产份额	29,538.28	34,090.76	27,176.77	30,955.13
调整事项				
-商誉	6,785.73	2,573.81	6,785.73	2,573.81
-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	36,324.01	36,664.57	33,962.50	33,528.94
利息净收入	37,759.52	36,460.71	32,275.61	35,683.23
净利润	12,251.01	15,757.54	11,560.92	14,342.06
其他综合收益	147.91	648.82	-11.48	315.81
综合收益总额	12,398.92	16,406.36	11,549.44	14,657.87
本年度收到的来自联营企业的股利	118.27	145.64	112.00	136.05

## 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。

## a.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 2018 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分别为人民币 69.40 亿元。2018 年本公司在非保本理财业务相关的投资管理费收入分别为人民币 967.03 万元。

#### b.联合投资计划

本公司与境内其他依法设立的银行通过认购相应份额共同发起设立资金联合投资项目。本公司通过认购份额，按照风险共担、利益共享的原则获取投资收益，同时，本公司作为联合投资计划管理行收取管理费。本公司认为本公司仅为联合投资计划代理人，并不具备实质性权力。

截至 2018 年 12 月 31 日本公司发行并管理的未纳入合并范围的项目总规模分别为人民币 52.37 亿元。本公司未向其提供财务支持。

#### 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 2018 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 2018 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：元

类别	可供出售金融资产	应收款项类投资	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	账面价值合计	最大损失敞口
理财产品	5,394,331,753.43			5,394,331,753.43	5,394,331,753.43
联合投资计划		4,073,110,171.23		4,073,110,171.23	4,073,110,171.23
投资基金			1,523,154,191.49	1,523,154,191.49	1,523,154,191.49
信托计划		7,001,882,282.42		7,001,882,282.42	7,001,882,282.42
资产管理计划及其他		510,736,523.54		510,736,523.54	510,736,523.54
合计	5,394,331,753.43	11,585,728,977.19	1,523,154,191.49	18,503,214,922.11	18,503,214,922.11

#### (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 2018 年 12 月 31 日本公司发行并管理的保本理财产品余额为 5.62 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、担保和其他支付承诺。

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，本公司建立了五项机制以应对风险管理，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及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和标准，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）信贷资产减值分析及准备金计提政策

根据会计政策规定，若有客观证据证明贷款的预计未来现金流量减少且减少金额可以可靠估计，则本公司确认该客户贷款已减值，并计提减值准备。

本公司用于确认是否存在减值的客观证据的标准包括：

A、借款本金或利息已发生逾期。

B、债务人经营水平大幅下降，还款能力不足或抵押物不足值，无力归还部分或全部贷款本息。

C、债务人财务状况恶化，本公司同意对借款合同做出非商业性调整，具体包括但不限于以下情况：一是合同条款变更导致债务规模下降，二是因借款人无力偿还而借新还旧，三是借款人无力偿还而导致的展期。

D、债务人面临诉讼，可能影响其还款能力。

E、债务人申请破产，或者已经破产，由此将不履行或延期履行偿付银行债务义务。

本公司对贷款类信贷资产减值准备采用单项、组合相结合的计提方式。单项计提减值准备的计算方法为现金流折现模型法，即对有减值迹象的单项信贷资产，根据其贷款风险分类情况，选取减值迹象明显且数额重大的信贷资产进行减值预测、计提单项减值准备；信贷资产组合计提减值准备的计算方法为标准法，即根据信贷资产的风险分类确定，标准风险系数不低于：正常类 1.5%，关注类 3%，次级类 30%，可疑类 60%，损失类 100%。

#### （5）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	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
存放同业款项	5,946,685,442.40	13,195,926,264.66
拆出资金	10,930,127,200.00	4,269,491,800.00
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	1,709,998,591.49	1,381,563,540.02
买入返售金融资产	7,153,926,592.18	8,052,380,555.34
应收利息	1,176,634,697.32	1,159,444,973.78
发放贷款及垫款	83,758,500,184.19	69,449,322,514.12
—公司贷款	62,577,749,990.85	52,051,943,472.54
—个人贷款	21,180,750,193.34	17,397,379,041.58
可供出售金融资产	18,955,518,454.38	21,681,337,631.87

项目	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
持有至到期投资	29,051,967,158.64	18,029,100,072.07
应收款项类投资	11,585,728,977.19	12,878,325,354.02
其他资产	50,515,997.03	44,561,908.43
小计	170,319,603,294.82	150,141,454,614.31
表外项目信用风险敞口		
银行承兑汇票	3,843,989,840.50	2,027,852,176.80
开出信用证	876,057,768.38	763,602,994.93
开出保函	1,006,294,619.07	530,915,299.77
其他	205,896,000.00	
小计	5,932,238,227.95	3,322,370,471.50
合计	176,251,841,522.77	153,463,825,085.81

## (6) 金融资产逾期及减值

## 发放贷款及垫款

项目	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
未逾期未减值	85,663,140,799.24	71,361,228,786.30
逾期未减值	4,953,483.04	38,325,075.31
已减值	1,473,709,825.50	1,338,244,092.47
合计	87,141,804,107.78	72,737,797,954.08
减：贷款损失准备	3,383,303,923.59	3,288,475,439.96
净额	83,758,500,184.19	69,449,322,514.12

## ①未逾期未减值贷款

项目	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
正常类	84,126,819,732.18	69,977,044,395.72
关注类	1,536,321,067.06	1,384,184,390.58
合计	85,663,140,799.24	71,361,228,786.30
减：贷款损失准备	2,507,093,908.83	2,453,971,026.26
净额	83,156,046,890.41	68,907,257,760.04

## ②逾期未减值贷款

项目	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
3 个月以内	4,953,483.04	38,325,075.31
减：贷款损失准备	156,153.99	3,119,984.36
净额	4,797,329.05	35,205,090.95

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 2018 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 548,558.00 元（截至 2017 年 12 月 31 日为 57,542,891.00 元）。

### ③ 减值贷款

项目	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
减值贷款		
公司贷款	1,237,387,961.57	943,236,293.08
个人贷款	236,321,863.93	395,007,799.39
合计	1,473,709,825.50	1,338,244,092.47
占贷款和垫款总额的百分比	1.69%	1.84%
减值准备		
公司贷款	710,512,128.45	520,959,717.72
个人贷款	165,541,732.32	310,424,711.62
合计	876,053,860.77	831,384,429.34
净额	597,655,964.73	506,859,663.13

截至 2018 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 1,374,104,565.00 元（截至 2017 年 12 月 31 日为 699,587,562.2 元）。

### （7）债权性投资

外部评级机构对本公司持有的证券的评级分布情况：

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

项目	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
金融债券	186,844,400.00	
投资基金	1,523,154,191.49	1,381,563,540.02
合计	1,709,998,591.49	1,381,563,540.02

### 可供出售金融资产

项目	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
政府债券	6,689,210,142.81	5,692,267,468.89
金融债券	1,050,279,295.00	535,849,338.24
同业存单	298,122,600.00	49,740,232.18
AAA-到 AAA+	237,893,224.00	429,454,503.64
AA-到 AA+	5,216,186,544.14	2,300,688,586.20
其他	5,463,826,648.43	12,673,337,502.72
合计	18,955,518,454.38	21,681,337,631.87



其他主要是理财产品及其他无评级的资产。

#### 持有至到期金融资产

项目	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
AAA-到 AAA+	21,212,402.99	21,986,117.48
AA-到 AA+	154,656,547.95	
A-到 A+	385,150,685.20	
未评级	75,188,767.75	
政府债券	8,652,266,578.91	8,039,873,988.18
政策性银行金融债券	1,381,914,976.98	1,239,680,670.53
同业存单	18,381,577,198.86	8,727,559,295.88
合计	29,051,967,158.64	18,029,100,072.07

#### 应收款项类投资

项目	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
资管计划	510,736,523.54	2,161,056,538.95
联合投资	4,073,110,171.23	3,430,921,387.57
信托受益计划	7,001,882,282.42	7,286,347,427.50
合计	11,585,728,977.19	12,878,325,354.02

#### (8) 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（以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、可供出售金融资产和持有至到期投资、应收款项类投资）构成。贷款和垫款行业集中度见附注五 7（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。本行计划财务部、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 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		19,358,204,151.10					19,358,204,151.10
存放同业款项		2,236,685,442.40	600,000,000.00	3,110,000,000.00			5,946,685,442.40
贵金属							
拆出资金			6,312,811,200.00	4,617,316,000.00			10,930,127,200.00
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		1,709,998,591.49					1,709,998,591.49
衍生金融资产							
买入返售金融资产			7,153,926,592.18				7,153,926,592.18
应收利息	489,059.18		599,257,105.06	564,531,108.41	12,357,424.67		1,176,634,697.32
应收股利							
发放贷款和垫款	177,017,162.21		9,544,986,011.17	30,709,401,246.43	20,812,987,471.29	22,514,108,293.09	83,758,500,184.19
可供出售金融资产			3,853,384,388.12	4,483,374,710.22	6,501,027,814.33	4,118,331,541.71	18,956,118,454.38
持有至到期投资			3,049,412,091.06	15,886,264,411.48	8,768,462,379.85	1,347,828,276.25	29,051,967,158.64
应收款项类投资	52,198,246.57		1,772,645,180.93	4,046,501,805.87	5,593,980,693.82	120,403,050.00	11,585,728,977.19
长期股权投资						729,885,862.77	729,885,862.77

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
投资性房地产							
固定资产						1,536,488,642.31	1,536,488,642.31
在建工程						8,794,573.40	8,794,573.40
无形资产						134,608,856.25	134,608,856.25
递延所得税资产				40,745,068.50	26,994,306.23	950,537,823.93	1,018,277,198.66
其他资产		50,515,997.03				59,024,694.42	109,540,691.45
资产合计	229,704,467.96	23,355,404,182.02	32,886,422,568.52	63,458,134,350.91	41,715,810,090.19	31,520,011,614.13	193,165,487,273.73
负债项目：							
向中央银行借款			200,000,000.00	280,000,000.00			480,000,000.00
同业及其他金融机构存放款项		1,759,502,923.06	3,899,980,000.00	1,125,500,000.00			6,784,982,923.06
拆入资金			1,052,358,400.00	2,235,541,868.37			3,287,900,268.37
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			7,072,303,202.55	2,719,900,000.00			9,792,203,202.55
吸收存款		55,060,237,196.33	17,417,458,857.21	22,301,009,152.00	19,931,227,435.57		114,709,932,641.11
应付职工薪酬			161,742,441.82		23,600,000.00	21,083,401.10	206,425,842.92

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
应交税费			244,682,620.29				244,682,620.29
应付利息		113,565,187.06	532,882,363.94	665,859,508.20	815,154,572.94		2,127,461,632.14
应付股利							
预计负债							
应付债券			15,621,401,593.21	23,700,329,710.87		3,194,668,139.12	42,516,399,443.20
递延所得税负债				57,198,892.67	5,085,360.79		62,284,253.46
其他负债		659,343,940.41					659,343,940.41
负债合计		57,592,649,246.86	46,202,809,479.02	53,085,339,132.11	20,775,067,369.30	3,215,751,540.22	180,871,616,767.51
流动性净额	229,704,467.96	-34,237,245,064.84	-13,316,386,910.50	10,372,795,218.80	20,940,742,720.89	28,304,260,073.91	12,293,870,506.22

## 至 2017 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		17,457,378,427.69					17,457,378,427.69
存放同业款项		1,828,806,264.66	5,923,300,000.00	5,443,820,000.00			13,195,926,264.66
贵金属							
拆出资金			4,219,491,800.00	50,000,000.00			4,269,491,800.00
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产		1,381,563,540.02					1,381,563,540.02
衍生金融资产							
买入返售金融资产			8,052,380,555.34				8,052,380,555.34

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
应收利息	1,244,890.59	771,326.22	691,539,778.80	395,624,476.33	70,264,501.84		1,159,444,973.78
发放贷款和垫款	288,526,765.10		8,332,281,969.66	20,891,950,736.73	19,636,766,067.77	20,299,796,974.86	69,449,322,514.12
可供出售金融资产			4,962,218,824.45	7,688,269,352.32	6,277,153,307.39	2,754,296,147.71	21,681,937,631.87
持有至到期投资			6,282,996,105.21	3,258,841,893.84	5,989,795,679.80	2,497,466,393.22	18,029,100,072.07
应收款项类投资			1,144,505,589.27	3,726,490,527.93	7,582,928,486.82	424,400,750.00	12,878,325,354.02
长期股权投资						674,914,410.93	674,914,410.93
投资性房地产							
固定资产						1,630,766,976.11	1,630,766,976.11
在建工程						4,154,551.55	4,154,551.55
无形资产						119,600,311.55	119,600,311.55
递延所得税资产				82,978,269.65		740,307,653.94	823,285,923.59
其他资产		44,561,908.43				97,121,752.82	141,683,661.25
资产合计	289,771,655.69	20,713,081,467.02	39,608,714,622.73	41,537,975,256.80	39,556,908,043.62	29,242,825,922.69	170,949,276,968.55
负债项目：							
向中央银行借款				200,000,000.00			200,000,000.00
同业及其他金融机构存放款项		1,340,275,793.31	1,690,000,000.00	4,265,090,000.00			7,295,365,793.31
拆入资金			1,175,000,000.00	480,000,000.00			1,655,000,000.00
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债							

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
衍生金融负债							
卖出回购金融资产款			9,266,571,168.75				9,266,571,168.75
吸收存款		49,189,789,254.21	15,366,272,420.47	21,145,331,003.98	16,132,117,042.34		101,833,509,721.00
应付职工薪酬			120,427,227.54		20,000,000.00	23,965,251.99	164,392,479.53
应交税费			153,361,611.65				153,361,611.65
应付利息		42,612,116.01	170,235,264.79	364,127,172.56	417,891,016.18	778,588,153.29	1,773,453,722.83
应付股利							
预计负债							
应付债券			18,134,966,063.40	16,356,473,356.42		3,192,911,167.19	37,684,350,587.01
递延所得税负债							
其他负债		968,440,767.52					968,440,767.52
负债合计		51,541,117,931.05	46,076,833,756.60	42,811,021,532.96	16,570,008,058.52	3,995,464,572.47	160,994,445,851.60
流动性净额	289,771,655.69	-30,828,036,464.03	-6,468,119,133.87	-1,273,046,276.16	22,986,899,985.10	25,247,361,350.22	9,954,831,116.95

### 金融工具的现金流分析

下表列示了截至 2018 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：								
现金及存放中央 银行款项		19,358,204,151.10						19,358,204,151.10

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
存放同业款项		2,236,685,442.40	316,520,000.00	305,850,000.00	3,225,698,750.01			6,084,754,192.41
拆出资金			3,544,015,922.85	2,850,041,562.80	4,826,901,452.17			11,220,958,937.82
买入返售金融资产			7,169,411,538.35					7,169,411,538.35
发放贷款和垫款	643,259,438.18		4,504,828,654.90	7,015,789,441.62	35,374,008,747.31	30,687,343,575.54	27,157,358,829.35	105,382,588,686.90
债券与权益性投资	101,869,602.19	1,709,998,591.49	2,671,174,447.66	4,769,234,334.10	21,547,402,213.74	17,591,242,877.33	6,101,529,229.56	54,492,451,296.07
应收款项类投资	140,580,000.00		1,302,477,928.23	495,589,027.27	5,140,357,059.68	6,576,570,762.40	121,300,413.00	13,776,875,190.58
合计 (预期到期日)	885,709,040.37	23,304,888,184.99	19,508,428,491.99	15,436,504,365.79	70,114,368,222.91	54,855,157,215.27	33,380,188,471.91	217,485,243,993.23
金融负债：								
同业及其他金融机构存放款项		1,759,502,923.06	2,203,712,222.22	1,737,413,971.50	1,174,579,722.22			6,875,208,839.00
拆入资金			450,158,051.75	616,567,123.67	2,281,537,919.27			3,348,263,094.69
卖出回购金融资产款			6,935,104,811.86	148,148,100.00	2,772,929,347.94			9,856,182,259.80
吸收存款		55,154,134,641.55	7,721,561,922.09	10,145,958,506.05	23,193,201,904.59	22,149,674,984.16		118,364,531,958.44
应付债券				15,744,700,000.00	24,376,500,000.00	644,800,000.00	3,691,800,000.00	44,457,800,000.00
合计 (合同到期日)		56,913,637,564.61	17,310,537,007.92	28,392,787,701.22	53,798,748,894.02	22,794,474,984.16	3,691,800,000.00	182,901,986,151.93
流动性敞口	885,709,040.37	-33,608,749,379.62	2,197,891,484.07	-12,956,283,335.43	16,315,619,328.89	32,060,682,231.11	29,688,388,471.91	34,583,257,841.30



## (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 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	876,057,768.38			876,057,768.38
开出保函	995,852,135.01	10,248,474.06	194,010.00	1,006,294,619.07
银行承兑汇票	3,843,989,840.50			3,843,989,840.50
其他	205,896,000.00			205,896,000.00
合计	5,921,795,743.89	10,248,474.06	194,010.00	5,932,238,227.95

截止 2017 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	763,602,994.93			763,602,994.93
开出保函	506,691,972.34	24,029,317.43	194,010.00	530,915,299.77
银行承兑汇票	2,027,852,176.80			2,027,852,176.80
合计	3,298,147,144.07	24,029,317.43	194,010.00	3,322,370,471.50

## 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银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 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	18,846,669,771.86						511,534,379.24	19,358,204,151.10
存放同业款项	2,536,685,442.40	300,000,000.00	2,000,000,000.00	1,110,000,000.00				5,946,685,442.40
贵金属								
拆出资金	3,524,179,200.00	2,788,632,000.00	2,682,316,000.00	1,935,000,000.00				10,930,127,200.00
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	1,709,998,591.49							1,709,998,591.49
衍生金融资产								
买入返售金融资产	7,153,926,592.18							7,153,926,592.18
应收利息							1,176,634,697.32	1,176,634,697.32
发放贷款和垫款	3,835,374,524.88	5,886,628,648.50	8,624,604,273.91	37,836,987,894.54	20,645,145,300.19	6,929,759,542.17		83,758,500,184.19
可供出售金融资产	882,574,870.72	2,937,668,585.89	1,391,277,722.90	3,067,356,165.40	6,501,027,814.33	4,118,331,541.71	57,881,753.43	18,956,118,454.38
持有至到期投资	1,497,042,804.47	1,552,369,286.59	8,411,329,211.65	7,474,935,199.83	8,768,462,379.85	1,347,828,276.25		29,051,967,158.64
应收款项类投资	1,326,447,597.78	437,970,000.00	1,946,134,600.00	2,100,109,534.64	5,593,980,693.82	120,403,050.00	60,683,500.95	11,585,728,977.19
长期股权投资						729,885,862.77		729,885,862.77
投资性房地产								
固定资产							1,536,488,642.31	1,536,488,642.31
在建工程							8,794,573.40	8,794,573.40

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
无形资产							134,608,856.25	134,608,856.25
递延所得税资产							1,018,277,198.66	1,018,277,198.66
其他资产							109,540,691.45	109,540,691.45
资产合计	41,312,899,395.78	13,903,268,520.98	25,055,661,808.46	53,524,388,794.41	41,508,616,188.19	13,246,208,272.90	4,614,444,293.01	193,165,487,273.73
负债项目：								
向中央银行借款		200,000,000.00		280,000,000.00				480,000,000.00
同业及其他金融机构存放 款项	3,959,502,923.06	1,699,980,000.00	1,125,500,000.00					6,784,982,923.06
拆入资金	450,000,000.00	602,358,400.00	1,957,853,598.37	277,688,270.00				3,287,900,268.37
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	6,926,803,202.55	145,500,000.00	2,224,900,000.00	495,000,000.00				9,792,203,202.55
吸收存款	62,596,549,977.93	9,881,146,075.61	9,850,106,868.81	12,450,902,283.19	19,931,227,435.57			114,709,932,641.11
应付职工薪酬							206,425,842.92	206,425,842.92
应交税费							244,682,620.29	244,682,620.29
应付利息							2,127,461,632.14	2,127,461,632.14
应付股利								

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
预计负债								
应付债券		15,621,401,593.21	12,056,790,151.50	11,643,539,559.37		3,194,668,139.12		42,516,399,443.20
递延所得税负债							62,284,253.46	62,284,253.46
其他负债							659,343,940.41	659,343,940.41
负债合计	73,932,856,103.54	28,150,386,068.82	27,215,150,618.68	25,147,130,112.56	19,931,227,435.57	3,194,668,139.12	3,300,198,289.22	180,871,616,767.51
利率敏感度缺口总计	-32,619,956,707.76	-14,247,117,547.84	-2,159,488,810.22	28,377,258,681.85	21,577,388,752.62	10,051,540,133.78	1,314,246,003.79	12,293,870,506.22

## 截止 2017 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	16,795,803,804.57						661,574,623.12	17,457,378,427.69
存放同业款项	4,352,106,264.66	3,400,000,000.00	1,140,000,000.00	4,303,820,000.00				13,195,926,264.66
贵金属								
拆出资金	3,245,342,000.00	974,149,800.00		50,000,000.00				4,269,491,800.00
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	1,381,563,540.02							1,381,563,540.02
衍生金融资产								
买入返售金融资产	7,432,080,555.34	620,300,000.00						8,052,380,555.34
应收利息	1,244,890.59						1,158,200,083.19	1,159,444,973.78
发放贷款和垫款	3,871,408,045.40	4,749,265,660.19	6,551,374,260.91	26,110,754,232.20	19,574,127,788.63	8,592,392,526.79		69,449,322,514.12

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
可供出售金融资产	3,368,987,716.96	1,593,231,107.49	2,620,555,553.26	5,067,713,799.06	6,277,153,307.39	2,754,296,147.71		21,681,937,631.87
持有至到期投资	4,472,217,137.09	1,810,778,968.12	3,063,535,032.67	195,306,861.17	5,989,795,679.80	2,497,466,393.22		18,029,100,072.07
应收款项类投资	698,368,287.45	446,137,301.82	681,382,000.00	3,045,108,527.93	7,582,928,486.82	424,400,750.00		12,878,325,354.02
长期股权投资							674,914,410.93	674,914,410.93
投资性房地产								
固定资产							1,630,766,976.11	1,630,766,976.11
在建工程							4,154,551.55	4,154,551.55
无形资产							119,600,311.55	119,600,311.55
递延所得税资产							823,285,923.59	823,285,923.59
其他资产							141,683,661.25	141,683,661.25
资产合计	45,619,122,242.08	13,593,862,837.62	14,056,846,846.84	38,772,703,420.36	39,424,005,262.64	14,268,555,817.72	5,214,180,541.29	170,949,276,968.55
负债项目：								
向中央银行借款			200,000,000.00					200,000,000.00
同业及其他金融机构存放 款项	1,680,275,793.31	1,350,000,000.00	2,190,000,000.00	2,075,090,000.00				7,295,365,793.31
拆入资金	1,175,000,000.00		100,000,000.00	380,000,000.00				1,655,000,000.00
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负债								

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
衍生金融负债								
卖出回购金融资产款	9,266,571,168.75							9,266,571,168.75
吸收存款	55,473,930,582.76	9,082,131,091.92	8,987,984,700.26	12,157,346,303.72	16,132,117,042.34			101,833,509,721.00
应付职工薪酬							164,392,479.53	164,392,479.53
应交税费							153,361,611.65	153,361,611.65
应付利息							1,773,453,722.83	1,773,453,722.83
应付股利								
预计负债								
应付债券	5,063,407,878.72	13,071,558,184.68	12,604,866,113.19	3,751,607,243.23		3,192,911,167.19		37,684,350,587.01
递延所得税负债								
其他负债							968,440,767.52	968,440,767.52
负债合计	72,659,185,423.54	23,503,689,276.60	24,082,850,813.45	18,364,043,546.95	16,132,117,042.34	3,192,911,167.19	3,059,648,581.53	160,994,445,851.60
利率敏感度缺口总计	-27,040,063,181.46	-9,909,826,438.98	-10,026,003,966.61	20,408,659,873.41	23,291,888,220.30	11,075,644,650.53	2,154,531,959.76	9,954,831,116.95

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	
	2018 年度	2017 年度
上升 100 个基点	-373,731.33	-353,233.53
下降 100 个基点	373,731.33	353,233.53

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 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	19,337,182,620.10	20,615,627.36	205,247.52	128,538.85	72,117.27	19,358,204,151.10
存放同业款项	5,263,535,062.52	655,331,687.37	17,509,043.76	2,292,896.62	8,016,752.13	5,946,685,442.40
贵金属						
拆出资金	10,786,000,000.00	144,127,200.00				10,930,127,200.00
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	1,709,998,591.49					1,709,998,591.49
衍生金融资产						
买入返售金融资产	7,153,926,592.18					7,153,926,592.18
应收利息	1,174,387,558.23	2,045,149.59		201,989.50		1,176,634,697.32
应收股利						
发放贷款和垫款	83,472,471,318.24	286,028,865.95				83,758,500,184.19
可供出售金融资产	18,956,118,454.38					18,956,118,454.38
持有至到期投资	28,976,778,390.89			75,188,767.75		29,051,967,158.64
应收款项类投资	11,585,728,977.19					11,585,728,977.19
长期股权投资	729,885,862.77					729,885,862.77
投资性房地产						
固定资产	1,536,488,642.31					1,536,488,642.31

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
在建工程	8,794,573.40					8,794,573.40
无形资产	134,608,856.25					134,608,856.25
递延所得税资产	1,018,277,198.66					1,018,277,198.66
其他资产	109,540,691.45					109,540,691.45
资产合计	191,953,723,390.06	1,108,148,530.27	17,714,291.28	77,812,192.72	8,088,869.40	193,165,487,273.73
负债项目：						
向中央银行借款	480,000,000.00					480,000,000.00
同业及其他金融机构存放 款项	6,784,484,767.43	497,560.78	594.85			6,784,982,923.06
拆入资金	2,970,000,000.00	240,211,998.37		77,688,270.00		3,287,900,268.37
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	9,792,203,202.55					9,792,203,202.55
吸收存款	113,847,629,384.67	835,719,411.20	17,524,988.55	2,359,991.12	6,698,865.57	114,709,932,641.11
应付职工薪酬	206,425,842.92					206,425,842.92
应交税费	244,682,620.29					244,682,620.29
应付利息	2,124,861,421.28	2,529,947.79	267.75	69,991.56	3.76	2,127,461,632.14

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
应付股利						
预计负债						
应付债券	42,516,399,443.20					42,516,399,443.20
递延所得税负债	62,284,253.46					62,284,253.46
其他负债	659,343,940.41					659,343,940.41
负债合计	179,688,314,876.21	1,078,958,918.14	17,525,851.15	80,118,252.68	6,698,869.33	180,871,616,767.51
资产负债净头寸	12,265,408,513.85	29,189,612.13	188,440.13	-2,306,059.96	1,390,000.07	12,293,870,506.22

## 截止 2017 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	17,445,217,867.35	11,557,549.21	87,436.19	206,760.95	308,813.99	17,457,378,427.69
存放同业款项	12,973,665,422.82	212,246,608.73	8,902,582.47	816,625.15	295,025.49	13,195,926,264.66
贵金属						
拆出资金	4,080,000,000.00	189,491,800.00				4,269,491,800.00
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	1,381,563,540.02					1,381,563,540.02
衍生金融资产						-

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
买入返售金融资产	8,052,380,555.34					8,052,380,555.34
应收利息	1,158,052,232.90	1,392,740.88				1,159,444,973.78
发放贷款和垫款	69,216,659,327.25	232,663,186.87				69,449,322,514.12
可供出售金融资产	21,681,937,631.87					21,681,937,631.87
持有至到期投资	18,029,100,072.07					18,029,100,072.07
应收款项类投资	12,878,325,354.02					12,878,325,354.02
长期股权投资	674,914,410.93					674,914,410.93
投资性房地产						
固定资产	1,630,766,976.11					1,630,766,976.11
在建工程	4,154,551.55					4,154,551.55
无形资产	119,600,311.55					119,600,311.55
递延所得税资产	823,285,923.59					823,285,923.59
其他资产	141,683,661.25					141,683,661.25
资产合计	170,291,307,838.62	647,351,885.69	8,990,018.66	1,023,386.10	603,839.48	170,949,276,968.55
负债项目：						
向中央银行借款	200,000,000.00					200,000,000.00
同业及其他金融机构存放 款项	7,038,012,889.38	248,624,038.13	8,728,865.80			7,295,365,793.31

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
拆入资金	1,655,000,000.00					1,655,000,000.00
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	9,266,571,168.75					9,266,571,168.75
吸收存款	101,570,324,042.84	262,907,618.72	83,674.93	15,598.98	178,785.53	101,833,509,721.00
应付职工薪酬	164,392,479.53					164,392,479.53
应交税费	153,361,611.65					153,361,611.65
应付利息	1,773,392,188.79	60,817.92	707.17	5.23	3.72	1,773,453,722.83
应付股利						
预计负债						
应付债券	37,684,350,587.01					37,684,350,587.01
递延所得税负债						
其他负债	967,787,347.52	653,420.00				968,440,767.52
负债合计	160,473,192,315.47	512,245,894.77	8,813,247.90	15,604.21	178,789.25	160,994,445,851.60
资产负债净头寸	9,818,115,523.15	135,105,990.92	176,770.76	1,007,781.89	425,050.23	9,954,831,116.95

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	
	2018 年度	2017 年度
上涨 1%	284.62	1,367
下跌 1%	-284.62	-1,367

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.非公允价值计量的金融工具

下表列示了账面价值与公允价值不一致且不以公允价值计量的金融资产和金融负债的公允价值。

#### 持有至到期投资公允价值与成本价的差异

项目	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
账面价值	29,051,967,158.64	18,029,100,072.07
公允价值	28,755,497,670.66	17,910,640,602.52

#### 应付债券公允价值与成本价的差异

项目	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
账面价值	42,516,399,443.20	37,684,350,587.01
公允价值	42,114,250,050.00	37,593,699,919.82

以下是本公司用于确定上表所列金融资产和金融负债公允价值的方法和重要假定：

- (1) 现金及存放中央银行款项、存放同业、拆出资金、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金

由于以上金融资产及金融负债的到期日主要在一年以内，其账面价值与其公允价值相若。

## （2）发放贷款及垫款

发放贷款及垫款按照扣除减值准备后的净额列示，其估计的公允价值为预计未来收到的现金流按照当前市场利率的贴现值，其账面价值与其公允价值相若。

## （3）持有至到期投资和应收款项类投资

持有至到期投资的公允价值以市场报价为基础。如果持有至到期投资和分类为贷款和应收款类的投资无法获得相关的市场信息，则使用现金流贴现模型来进行估价，或在适用的情况下，参照市场对具有类似信用风险、到期日和收益率的产品的报价来确定。

## （4）吸收存款

支票账户、储蓄账户存款的公允价值为即期需支付给客户的应付金额。没有市场报价的固定利率存款，以剩余到期期间相近的现行定期存款利率作为贴现率按现金流贴现模型计算其公允价值。该类金融负债账面价值与其公允价值相若。

## （5）回购和返售协议

回购和返售协议主要涉及票据、贷款和债券投资。其中，买入返售金融资产按照扣除减值准备后的净额列示，其估计的公允价值为预计未来收到的现金流按照当前市场利率的贴现值。卖出回购为短期的融资安排。该类金融资产及负债的公允价值与账面价值相若。

## 2.以公允价值计量的金融工具

以公允价值计量的金融工具分为以下三个层级：

第一层级：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。

第二层级：估值技术——直接或间接的全部使用除第一层级中的资产或负债的市场报价以外的其他可观察输入值，包括大多数场外交易的衍生合约，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。

第三层级：估值技术——使用了任何非基于可观察市场数据的输入值(不可观察输入值)。

当无法获取公开市场报价时，本公司通过一些估值技术或者询价来确定金融工具的公允价值。

对于本公司对所持有的金融工具，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。

下表列示了确定以公允价值计量的金融工具公允价值的估值技术或方法：

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		13,561,186,700.95		13,561,186,700.95
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		1,709,998,591.49		1,709,998,591.49
合计		15,271,185,292.44		15,271,185,292.44

2017 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		9,020,476,999.69		9,020,476,999.69
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		1,381,563,540.02		1,381,563,540.02
合计		10,402,040,539.71		10,402,040,539.71

本公司于2018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（2017年度：无）。

## 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
南京苏星服装有限公司	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
江苏振泽律师事务所	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

单位名称	与本公司的关系
南京联合产权（科技）交易有限责任公司	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
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
南京高科股份有限公司	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
南京跨海物资有限公司	相同关键管理人员的其他企业
江苏江南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

## 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）存放同业利息收入

关联方名称	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
其他关联方		246,273.7

### （2）拆出资金

关联方名称	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
其他关联方	6,683,200.00	

### （3）拆出资金利息收入

关联方名称	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
联营企业	7,222.22	64,777.77
其他关联方	3,173,455.83	316,388.35
合计	3,180,678.05	381,166.12

### （4）拆出资金应收利息

关联方名称	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
其他关联方	15,465.05	

### （5）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	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
其他关联企业	140,000,000.00	

## (6) 可供出售金融资产

关联方名称	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
其他关联方	60,602,340.00	

## (7) 可供出售金融资产利息收入

关联方名称	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
其他关联方	5,298,370.42	2,248,000.00

## (8) 可供出售金融资产应收利息

关联方名称	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
其他关联方	1,800,986.30	

## (9) 买入返售金融资产利息收入

关联方名称	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
联营企业		719,384.39
其他关联方		6,301.37
合计		725,685.76

## (10) 持有至到期投资

关联方名称	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
其他关联方		800,000,000.00

## (11) 持有至到期投资利息收入

关联方名称	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
其他关联方	13,115,568.35	1,079,814.84

## (12) 应收款项类投资

关联方名称	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
联营企业		100,000,000.00
其他关联方	2,776,500,000.00	2,471,000,000.00
合计	2,776,500,000.00	2,571,000,000.00

## (13) 应收款项类投资利息收入

关联方名称	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
联营企业		5,950,000.00
其他关联方	156,773,148.26	90,592,895.89
合计	156,773,148.26	96,542,895.89

## (14) 应收款项类投资应收利息

关联方名称	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
联营企业		195,616.44
其他关联方	92,596,024.95	65,878,973.51
合计	92,596,024.95	66,074,589.95

## (15) 发放贷款及垫款

关联方名称	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
关键管理人员及其亲属	13,269,514.21	23,129,873.89
其他关联方	882,186,292.40	581,666,463.76
合计	895,455,806.61	604,796,337.65

## (16) 贷款利息收入

关联方名称	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
关键管理人员及其亲属	666,632.01	1,139,069.18
其他关联企业	37,093,265.65	27,474,026.28
合计	37,759,897.66	28,613,095.46

## (17) 同业存放款项

关联方名称	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
联营企业	66,501,458.90	62,425,837.62
其他关联方	5,500,431.88	81,155,992.65
合计	72,001,890.78	143,581,830.27

## (18) 同业存放利息支出

关联方名称	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
联营企业	272,222.22	4,155,583.34
其他关联方		805.56
合计	272,222.22	4,156,388.90

## (19) 卖出回购利息支出

关联方名称	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
其他关联方	166,191.79	1,229,589.04

## (20) 同业拆入

关联方名称	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
其他关联方	600,000,000.00	

## (21) 同业拆入利息支出

关联方名称	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
-------	------------------	------------------

联营企业	79,333.33	15,625.00
其他关联方	10,195,388.89	293,273.46
合计	10,274,722.22	308,898.46

## (22) 同业拆入应付利息

关联方名称	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
其他关联方	9,313,722.22	

## (23) 存款余额

关联方名称	2018 年 12 月 31 日	2017 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	179,725,429.85	13,046,125.45
江苏省国信资产管理集团有限公司	74,793,681.26	57,607,293.82
其他关联方	803,152,862.71	79,090,970.37
合计	1,057,671,973.82	149,744,389.64

## (24) 存款利息支出

关联方名称	2018 年 12 月 31 日	2017 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	710,613.66	573,937.54
江苏省国信资产管理集团有限公司	403,887.44	177,951.28
其他关联方	2,442,622.78	633,571.53
合计	3,557,123.88	1,385,460.35

## (25) 存款应付利息

关联方名称	2018 年 12 月 31 日	2017 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	23,695.57	2,046.16
江苏省国信资产管理集团有限公司	6,232.81	5,600.71
其他关联方	1,040,805.79	347,048.30
合计	1,070,734.17	354,695.17

## (26) 手续费及佣金收入

关联方名称	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
其他关联方	485,674.86	

## (27) 手续费及佣金支出

关联方名称	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
-------	------------------	------------------

其他关联方	2,019,270.50	3,165,673.48
-------	--------------	--------------

## (28) 业务及管理费

关联方名称	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
其他关联方	11,027,627.16	10,302,762.41

## (29) 其他

关联方名称	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
其他关联方	13,153,114.00	38,030,000.00

注：该交易为本公司支付给南京金融城建设发展股份有限公司总行办公大楼房款。

## (30) 关键管理人员薪酬

项目	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
关键管理人员报酬	15,768,232.16	13,497,133.00

## (31) 开出保函

项目	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
其他关联方	47,500,000.00	

## (32) 开出信用证

项目	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
其他关联方	216,583,238.00	

## 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	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
已签约但尚未支付	52,215,950.89	204,854,131.56

## 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	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
1 年以内（含 1 年）	43,231,563.86	38,964,293.78
1—2 年（含 2 年）	37,612,847.77	36,740,981.55
2—3 年（含 3 年）	35,427,060.06	31,920,347.43
3 年以上	73,219,234.12	87,968,728.43
合计	189,490,705.81	195,594,351.19

**3.表外承诺**

项目	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
银行承兑汇票	3,843,989,840.50	2,027,852,176.80
开出信用证	876,057,768.38	763,602,994.93
开出保函	1,006,294,619.07	530,915,299.77
其他	205,896,000.00	
合计	5,932,238,227.95	3,322,370,471.50

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2018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	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
委托贷款	7,355,226,147.79	10,947,881,231.44
委托存款	7,355,226,147.79	10,947,881,231.44

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	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
代理业务资产-代理理财	6,940,065,000.00	8,738,835,000.00
代理业务负债-委托理财	6,940,065,000.00	8,738,835,000.00

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

2018年3月29日，本公司第三届董事会第八次会议审议通过本公司2018年度利润分配方案，按2018年度税后利润的10%提取法定盈余公积125,376,562.82元，按2017年度税后利润的10%提取任意盈余公积125,376,562.82元，按2018年度税后利润的40%提取一般风险准备501,506,251.26元，以2018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。

## 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 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	2,685,967,604.91	575,687,479.25	834,912,094.83	132,997,404.91	4,229,564,583.90
利息净收入	2,446,543,978.97	562,030,962.64	754,016,371.43		3,762,591,313.04
其中：分部利息净收入	87,328,521.94	733,622,148.87	-820,950,670.81		
手续费及佣金净收入	232,841,628.81	13,656,516.61	9,438,434.53		255,936,579.95
其他收入	6,581,997.13		71,457,288.87	132,997,404.91	211,036,690.91
二、营业支出	1,449,308,258.67	119,485,873.30	1,108,944,960.75	73,604,177.63	2,751,343,270.34
三、营业利润	1,236,659,346.24	456,201,605.95	-274,032,865.92	59,393,227.28	1,478,221,313.56



截至 2018 年 12 月 31 日	公司业务	个人业务	资金业务	其他	合计
四、资产总额	62,717,571,233.16	21,467,098,540.90	107,126,916,320.27	1,853,901,179.40	193,165,487,273.73
五、负债总额	67,164,062,863.57	49,954,002,399.76	62,580,814,847.10	1,172,736,657.08	180,871,616,767.51
六、补充信息					
1、折旧和摊销费用	73,714,235.03	15,799,282.94	22,913,495.41	3,650,007.52	116,077,020.90
2、资本性支出	56,615,558.74	12,134,497.91	17,598,505.16	2,803,355.62	89,151,917.43

截至 2017 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	2,192,677,513.08	486,133,139.60	778,207,049.81	165,046,571.22	3,622,064,273.71
利息净收入	2,145,436,335.24	474,141,554.76	717,301,547.48	1,522,431.14	3,338,401,868.62
其中：分部利息净收入	78,315,614.39	620,036,761.45	-698,352,375.84		
手续费及佣金净收入	47,241,177.84	11,991,584.84	117,608,574.43		176,841,337.11
其他收入			-56,703,072.10	163,524,140.08	106,821,067.98
二、营业支出	1,249,917,725.10	328,146,966.63	560,564,797.43	85,226,209.72	2,223,855,698.89
三、营业利润	942,759,787.98	157,986,172.97	217,642,252.38	79,820,361.50	1,398,208,574.82
四、资产总额	53,304,677,957.31	17,682,064,945.15	98,336,148,433.60	1,626,385,632.49	170,949,276,968.55
五、负债总额	65,722,067,945.80	36,457,846,494.03	57,528,336,553.07	1,286,194,858.70	160,994,445,851.60
六、补充信息					
1、折旧和摊销费用	72,234,331.33	16,014,895.97	25,636,814.14	5,437,201.16	119,323,242.61
2、资本性支出	236,757,205.12	52,490,857.76	84,027,917.93	17,821,118.10	391,097,098.91

## 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：万元

项目	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
----	------------------	------------------

项目	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
核心一级资本净额	1,224,493.13	991,495.98
一级资本净额	1,224,493.13	991,495.98
资本净额	1,685,395.51	1,425,737.58
风险加权资产总额	12,626,676.26	10,229,244.75
核心一级资本充足率%	9.70%	9.69%
一级资本充足率%	9.70%	9.69%
资本充足率%	13.35%	13.94%

## 附注十四、补充资料

### 1.非经常性损益明细表

	2018 年度	2017 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	68,402,229.34	107,645,210.51
（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	15,846,658.33	3,217,603.99
（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	-1,007,679.81	-6,375,752.07
（五）非经常性损益合计（影响利润总额）	83,241,207.86	104,487,062.43
减：所得税的影响数	20,829,730.91	26,548,369.05
合计	62,411,476.95	77,938,693.38

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

2018 年

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

## 2017 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	11.88%	0.35	0.35
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	11.07%	0.32	0.32

## 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八次会议于 2019 年 3 月 29 日批准报出。

江苏紫金农村商业银行股份有限公司

二〇一九年三月二十九日