00002019030064756561
报告文号：苏亚审[2019]389号

江苏紫金农村商业银行股份有限公司

审计报告

苏亚审［2019］389 号

审计机构：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

邮　　编：210009

传　　真：025-83235046

电　　话：025-83235002

网　　址：www.syjc.com

电子信箱：info@syjc.com

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
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。 当判断是否应该将结构化主体纳入合并范	与结构化主体的合并相关的审计程序主要包括： ● 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； ● 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

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：

（项目合伙人）

中国注册会计师：

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

会企01表

编制单位：江苏紫金农村商业银行股份有限公司　　单位：人民币元

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

会企01表

编制单位：江苏紫金农村商业银行股份有限公司　　单位：人民币元

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　　主管会计工作负责人：李昌盛　　会计机构负责人：田在良

利润表

2018年1-12月

会企02表

编制单位：江苏紫金农村商业银行股份有限公司　　单位：人民币元

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：张小军　　主管会计工作负责人：李昌盛　　会计机构负责人：田在良

现金流量表

2018年1-12月

会企03表

编制单位：江苏紫金农村商业银行股份有限公司　　单位：人民币元

项　目	附注五	本期发生额	上期发生额
一、经营活动产生的现金流量			
客户存款和同业存放款项净增加额		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
二、投资活动产生的现金流量：			
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
三、筹资活动产生的现金流量：			
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	48	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：[illegible]　　会计机构负责人：田在良

所有者权益变动表

2018年1-12月

会企04表

编制单位：江苏紫金农村商业银行股份有限公司　　单位：人民币元

	本期									
	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

会企04表

编制单位：江苏紫金农村商业银行股份有限公司　　单位：元

项目	上期									
	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(南京市区农村信用合作联社、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分享有的部分，相应减少长期股权投资的账面价值。本公司对被投资单位除净损益、其他综合收益以及利润分配以外的所有者权益的其他变动，调整长期股权投资的账面价值并计入所有者权益。

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

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

（三）确定对被投资单位具有共同控制、重大影响的依据

1.确定对被投资单位具有共同控制的依据

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

2.确定对被投资单位具有重大影响的依据

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

（四）长期股权投资减值测试方法及减值准备计提方法

本公司按照长期股权投资项目计提减值准备。

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

2.因企业合并形成的商誉，无论是否存在减值迹象，每年都进行减值测试。

长期股权投资减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

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期限内，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。对用于估测预计未来现金流的发生时间与金额时所使用的方法与假设，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的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的利息收入在计算应纳税所得额时，按 90%计入收入总额。

2、根据财政部、国家税务总局《关于支持小微企业融资有关税收政策的通知》（财税〔2017〕77 号）规定，自 2017 年 12 月 1 日至 2019 年 12 月 31 日，对金融机构向农户、小型企业、微型企业及个体工商户发放小额贷款取得的利息收入，免征增值税。金融机构应将相关免税证明材料留存备查，单

独核算符合免税条件的小额贷款利息收入，按现行规定向主管税务机构办理纳税申报；未单独核算的，不得免征增值税。自 2018 年 1 月 1 日至 2020 年 12 月 31 日，对金融机构与小型企业、微型企业签订的借款合同免征印花税。

3、根据财政部、国家税务总局《关于金融机构小微企业贷款利息收入免征增值税政策的通知》（财税〔2018〕91 号）规定，自 2018 年 9 月 1 日至 2020 年 12 月 31 日，对金融机构向小型企业、微型企业和个体工商户发放小额贷款取得的利息收入，免征增值税。金融机构应将相关免税证明材料留存备查，单独核算符合免税条件的小额贷款利息收入，按现行规定向主管税务机构办理纳税申报；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
交易性金融资产		
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
债券	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
银行承兑汇票	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
1. 账面原值						
（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
2. 累计折旧						
（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
3. 减值准备						
（1）期初数						
（2）本期增加金额						
（3）本期减少金额						
（4）期末数						
4. 账面价值						

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
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
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	
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

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
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 年期附息式固定利率品种，票面利率 5.1%。本公司于 2017 年 3 月 23 日在银行间债券市场发行了总额为 3 亿元的二级资本债券（第一期），为 10 年期附息式固定利率品种，票面利率 4.9%。本公司于 2017 年 6 月 15 日在银行间债券市场发行了总额为 14 亿元的二级资本债券（第二期），为 10 年期附息式固定利率品种，票面利率 5.0%。

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（十、一）					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的批复》(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，剩余部分增加资产本公积-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
1.将净利润调节为经营活动现金流量		
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
2.不涉及现金收支的重大投资和筹资活动		
债务转为资本		
一年内到期的可转换公司债券		
融资租入固定资产		
3.现金及现金等价物净变动情况		
现金的期末余额	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本行可以承受的合理范围内，实现股东的长期风险调整收益最大化。

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

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

本公司市场风险管理依据监管部门有关交易账户与银行账户的划分实行分类管理。对于交易账户

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

（1）利率风险

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

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

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

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

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

截止 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

单位名称	与本公司的关系
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
南京联合产权（科技）交易所有限责任公司	相同关键管理人员的其他企业
南京市创新投资集团有限责任公司	相同关键管理人员的其他企业
南京证券股份有限公司	相同关键管理人员的其他企业
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

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

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

证书序号：000427

会计师事务所
证券、期货相关业务许可证

经财政部、中国证券监督管理委员会审查，批准

江苏苏亚金诚会计师事务所（特殊普通合伙）执行证券、期货相关业务。

首席合伙人：詹从才

证书号：42　　发证时间：二〇〇九年十二月十一日

证书有效期至：二〇一九年十二月十一日

证书序号：0001469

会 计 师 事 务 所

执业证书

名　　称：江苏苏亚金诚会计师事务所（特殊普通合伙）

首席合伙人：

主任会计师：詹从才

经 营 场 所：中环国际广场22楼

组 织 形 式：特殊普通合伙

执业证书编号：32000026

批准执业文号：苏财会[2013]46号

批准执业日期：

说　明

1、《会计师事务所执业证书》是证明持有人经财政部门依法审批，准予执行注册会计师法定业务的凭证。

2、《会计师事务所执业证书》记载事项发生变动的，应当向财政部门申请换发。

3、《会计师事务所执业证书》不得伪造、涂改、出租、出借、转让。

4、会计师事务所终止或执业许可注销的，应当向财政部门交回《会计师事务所执业证书》。

Jiangsu Suyajincheng Certified Public Accountants LLP 江苏苏亚金诚会计师事务所（特殊普通合伙）

发证机关：江苏省财政厅

二〇一八　年　十二　月　二十六　日

中华人民共和国财政部制

THE CHINESE INSTITUTE OF CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS

中国注册会计师协会

姓　　名 周琼
Full name

性　　别 女
Sex

出生日期 1971-04-24
Date of Birth

工作单位 江苏苏亚金诚会计师事务所
Working Unit

身份证号码 420104[illegible]4244
Identity Card No.

Jiangsu Suyajinchengg Certified Public Accountants LLP
江苏苏亚金诚
会计师事务所
(特殊普通合伙)

年度检验登记
Annual Renewal Registrat

本证书经检验合格
This certificate is valid
this renewal.

CPA
2011年1月1日
年检专用章

周琼(320000210004)
您已通过2018年年检
江苏省注册会计师协会

证书编号: 320000210004
No. of Certificate

批准注册协会: 江苏省注册会计师协会
Authorized Institute of CPAs

发证日期: 1998 年 7 月 3 日
Date of Issuance

2009 年 1 月 1 日
年检专用章

2007 年 6

THE CHINESE INSTITUTE OF CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS

中国注册会计师协会

姓　　名 Full name　陈东阳

性　　别 Sex　男

出生日期 Date of birth　1986-12-04

工作单位 Working unit　江苏苏亚金诚会计师事务所有限公司

身份证号码 Identity card No.　370481198812041277

Jiangsu Suyajincheng Certified Public Accountants LLP

江苏苏亚金诚会计师事务所(特殊普通合伙)

证书编号：No. of Certificate　320000260012

批准注册协会：Authorized Institute of CPAs　江苏省注册会计师协会

发证日期：Date of Issuance　2013 年 /y　07 月 /m　31 日 /d

4

年度检验登记

Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。

This certificate is valid for another year after this renewal.

陈东阳(320000260012)
您已通过2018年年检
江苏省注册会计师协会

年 /y　月 /m　日 /d

6

编 号 32010000201812190200

请于每年1月1日至6月30日上网申报上一年度工商年报，逾期未报将被标记为经营异常状态或列入经营异常名录并向社会公示，年报网址见营业执照左下方。

营业执照

(副 本)

统一社会信用代码 91320000085046285W （1/10）

名　　称　江苏苏亚金诚会计师事务所（特殊普通合伙）

类　　型　特殊普通合伙企业

主要经营场所　江苏省南京市中山北路105-6号2201室

执行事务合伙人　詹从才

成 立 日 期　2013年12月02日

合 伙 期 限　2013年12月02日至2033年11月25日

经 营 范 围　审查企业会计报表，出具审计报告；验证企业资本，出具验证报告；办理企业合并、分立、清算事宜中的审计业务，出具有关报告；基本建设年度财务决算审计；代理记账；会计咨询、税务咨询、管理咨询、会计培训（不含国家统一认可的职业证书类的培训）；法律、法规规定的其他业务。会计用品、计算机软件的销售。（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）

登 记 机 关　南京市工商行政管理局

2018 年 12 月 19 日

00034638

企业信用信息公示系统网址：www.jsgsj.gov.cn:58888/province　　中华人民共和国国家工商行政管理总局监制