



**江苏紫金农村商业银行股份有限公司**  
**2019 年半年度报告**

2019 年 8 月

## 重要提示

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

### 二、未出席董事情况

未出席董事职务	未出席董事姓名	未出席董事的原因说明	被委托人姓名
董事	毛玮红	公务	蒋志芬
董事	张丁	公务	孙隽
董事	黄维平	不能正常履职	-

三、本半年度报告未经审计。

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

### 五、经董事会审议的报告期利润分配预案或公积金转增股本预案

无

### 六、前瞻性陈述的风险声明

适用 不适用

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

### 七、是否存在被控股股东及其关联方非经营性占用资金情况

否

### 八、是否存在违反规定决策程序对外提供担保的情况

否

### 九、重大风险提示

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

### 十、其他

适用 不适用

本报告除特别注明外，均以人民币为币种、以千元为单位，因四舍五入可能存在数据尾差。

## 目录

第一节	释义 .....	4
第二节	公司简介和主要财务指标 .....	5
第三节	公司业务概要 .....	7
第四节	经营情况的讨论与分析 .....	9
第五节	商业银行信息披露内容 .....	18
第六节	重要事项 .....	32
第七节	普通股股份变动及股东情况 .....	40
第八节	优先股相关情况 .....	42
第九节	董事、监事、高级管理人员情况 .....	43
第十节	公司债券相关情况 .....	44
第十一节	财务报告 .....	44
第十二节	备查文件目录 .....	145

## 第一节 释义

在本报告书中，除非文义另有所指，下列词语具有如下含义：

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

## 第二节 公司简介和主要财务指标

### 一、 公司信息

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

### 二、 联系人和联系方式

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

### 三、 基本情况变更简介

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

### 四、 信息披露及备置地点变更情况简介

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

### 五、 公司股票简况

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

### 六、 其他有关资料

适用 不适用

### 七、 公司主要会计数据和财务指标

**(一) 主要会计数据**

单位：千元 币种：人民币

主要会计数据	本报告期 (1-6月)	上年同期	本报告期比上年同 期增减(%)
营业收入	2,404,878	1,963,997	22.45
归属于上市公司股东的净利润	715,017	603,867	18.41
归属于上市公司股东的扣除非经常性损 益的净利润	695,441	569,685	22.07
经营活动产生的现金流量净额	8,108,853	3,385,388	139.53
	本报告期末	上年度末	本报告期末比上年 度末增减(%)
归属于上市公司股东的净资产	12,946,616	12,293,871	5.31
总资产	204,254,252	193,165,488	5.74

**(二) 主要财务指标**

主要财务指标	本报告期 (1-6月)	上年同期	本报告期比上年同 期增减(%)
基本每股收益(元/股)	0.20	0.18	11.11
稀释每股收益(元/股)	0.20	0.18	11.11
扣除非经常性损益后的基本每股收益 (元/股)	0.19	0.17	11.76
加权平均净资产收益率(%)	5.56	5.92	减少0.36个百分点
扣除非经常性损益后的加权平均净资 产收益率(%)	5.40	5.59	减少0.19个百分点

公司主要会计数据和财务指标的说明

适用 不适用**八、境内外会计准则下会计数据差异**适用 不适用**九、非经常性损益项目和金额**适用 不适用

单位:千元 币种:人民币

非经常性损益项目	金额
非流动资产处置损益	24,015
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	543
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	1,544
小计	26,102
少数股东权益影响额	0
所得税影响额	-6,526
合计	19,576

**十、其他**适用 不适用

### 第三节 公司业务概要

#### 一、报告期内公司所从事的主要业务、经营模式及行业情况说明

##### (一)经营范围

公司经营范围包括：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算，办理票据承兑与贴现，代理发行、代理兑付、承销政府债券，买卖政府债券和金融债券；从事同业拆借；从事银行卡业务，代理收付款项及代理保险业务，提供保管箱服务；外汇存款、外汇贷款，外汇汇款，外币兑换，国际结算，外汇票据的承兑和贴现，外汇担保，外汇同业拆借，资信调查、资信和见证业务，结售汇业务，基金销售业务，经银行业监督管理机构批准的其他业务。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）

##### (二)经营模式

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

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

##### (三)报告期内的主要荣誉

上半年，公司凭借优异表现跻身中银协陀螺评价体系全国城区农商银行第十名；位列英国《银行家》2019 年全球 1000 强银行榜单第 527 名，较上年上升 48 名，连续 3 年实现进位。荣获 2019 年度普惠金融服务银行天玑奖和银行品牌建设天玑奖、全国银行业理财信息登记工作进步奖、全省企业“七五”普法中期先进集体称号等诸多荣誉。“多牌照”战略快速推进，成功获准进入中国外汇交易中心利率互换市场，获批成为银行间外汇市场衍生品会员。协助市政府举办“2019 南京创新周”活动，上市银行品牌形象不断提升。

##### (四)行业情况

2019 年上半年，经济面临下行压力，防范化解金融风险等任务依然艰巨。深化金融服务功能，强化审慎管理机制，优化民营企业小微企业金融服务，有效落实各项信贷政策，着力提升服务实体经济能力与水平是目前银行业尤其是中小金融机构的工作重点。

农村金融是现代农村经济的核心，农村商业银行应当准确把握自身在银行体系中的差异化定位，紧紧围绕“三农”和小微企业金融需求特点，提升服务匹配度和有效性。随着银保监会《关于推进农村商业银行坚守定位强化治理提升金融服务能力的意见》的出台，未来农村商业银行将继续坚守定位、强化治理，把防范化解金融风险与服务实体经济更好地结合起来，专注服务本地市场，下沉

服务重心，深化专业人才培养建设，支持农业农村优先发展，切实服务区域实体经济发展，在提升自身稳健发展能力的同时，全面提高“三农”和小微企业金融服务效率和水平。

## 二、报告期内公司主要资产发生重大变化情况的说明

适用 不适用

## 三、报告期内核心竞争力分析

适用 不适用

面对快速变化的银行业经营环境，本行在总行党委的领导下，围绕董事会年初制定的目标任务，守初心、担使命、找差距、抓落实，各项业务有序推进，核心竞争力持续增强，主要体现在三个方面：

### (一) 坚守金融本源，积极贯彻战略定位

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

报告期内，本行积极贯彻落实新三年发展规划，坚持零售业务作为发展主推器，公司金融业务作为发展稳定器，金融市场业务作为发展助力器的战略定位，以金融科技夯实发展支撑，经营质效持续提升，市场规模持续扩大，不断强化南京农村金融市场主力军作用，在服务中小企业方面发挥重要作用。公司盈利结构更加合理，发展的可持续性不断提升。

### (二) 强化基础管理，风控、案防体系有效落地

在经济结构调整逐步深化的大背景下，报告期末本行不良贷款率为1.66%，较年初下降0.03个百分点，全面风险管理流程执行到位，贯彻落实“依规治行，从严治行”要求，全面开展风险管理评估工作，充分发挥信息科技系统对案防工作的有效支撑作用，业务稳健增长得到有力保障。

### (三) 优化人力机制，专业经营能力不断提升。

通过实施体系化、实战化员工能力提升方案，为员工提供丰富的资源和营销平台，员工综合素质在实践中得到进一步提高，形成了更具竞争力的营销体系。

## 第四节 经营情况的讨论与分析

### 一、经营情况的讨论与分析

上半年，全行积极贯彻落实总行党委、董事会工作部署，以上市为契机，不断提升发展质效，全力打造优秀上市农商银行。

#### (一) 主体经营稳中有进

一是资产负债稳步提升，截至2019年6月末，全行总资产2043亿元，各项存款总额1277亿元，各项贷款总额996亿元。总资产、存贷款规模继续保持全省农商行第二位。二是经营效益稳步提升，上半年实现营业收入24亿元，实现净利润超7亿元。三是资产质量稳步提升，截至2019年6月末，全行不良贷款率1.66%，资本充足率13.50%，拨备覆盖率225.25%，均符合监管要求。

#### (二) 业务板块推动有力

零售板块，储蓄业务实现稳步增长，业务重心全面转向普惠金融，创新“房易融”“税信贷”“税微贷”“高新补贴贷”等多项小微专属产品，推动小微投放到支行、到产品、到人。公司板块，持续强化交易对手管理，落实存款分层营销，业务模式快速创新。金融市场板块，进一步优化业务结构，有力支撑全行流动性风险防控。

#### (三) 客户倍增初见成效

通过推进对公、零售“双网融合”，建立完善同业网格名单制管理，上线云掌柜、大零售平台，持续开展“核心客户带动”等措施，上半年客户总量明显提升、结构持续优化。

#### (四) 风险管控持续加强

建立“6+1”风险联席会议常态化运行机制，有效落实全面风险管理；扎实推进流程优化、大额贷款降压等工作，积极推进信用风险防控；建立授信业务管理主责任人制，落实各类授信业务全过程管理，持续强化金融市场风险管控。依托合规检查、纪检巡查、审计督查和不良问责，在全行形成了以案防为重点的风险管理震慑氛围。

#### (五) 内部管理扎实有效

通过专题研讨、实地调研、同业学习，初步形成城区网点、异地分行、社区支行高质量发展的具体实施方案，高质量发展措施逐步落地。积极推进条线化考核管理，有效提升内外部服务质量，优化人才选拔机制，有序提升专业化人岗适配。

### (一) 主营业务分析

#### 1. 财务报表相关科目变动分析表

单位:千元 币种:人民币

科目	本期数	上年同期数	变动比例(%)
营业收入	2,404,878	1,963,997	22.45
营业支出	1,556,077	1,245,928	24.89
经营活动产生的现金流量净额	8,108,853	3,385,388	139.53
投资活动产生的现金流量净额	658,827	-5,684,876	-111.59

筹资活动产生的现金流量净额	-1,361,728	3,268,224	-141.67
---------------	------------	-----------	---------

营业收入变动原因说明:无

营业成本变动原因说明:无

经营活动产生的现金流量净额变动原因说明:存放中央银行和同业及其他金融机构款项净增加额与同业拆借资金净减少额本期数增加。

投资活动产生的现金流量净额变动原因说明:取得投资收益收到的现金增幅较大。

筹资活动产生的现金流量净额变动原因说明:发行债券收到的现金较上期减少较多。

无变动原因说明:无

## 2. 按业务类型划分的收入情况

单位:千元 币种:人民币

项目	本期金额	本期占总收入比例(%)	上年同期金额	上年同期占总收入比例(%)	本期较上年同期变动比例(%)
贷款利息收入	2,603,972	57.27	2,054,048	48.24	26.77
证券投资利息收入	1,105,461	24.31	1,294,157	30.39	-14.58
存放同业利息收入	79,932	1.76	300,216	7.05	-73.38
存放中央银行利息收入	105,316	2.32	127,854	3.00	-17.63
拆出资金利息收入	174,705	3.84	167,982	3.95	4.00
买入返售金融资产利息收入	109,430	2.41	141,219	3.32	-22.51
手续费及佣金收入	134,787	2.96	81,931	1.92	64.51
其他利息收入	56	0.00	24	0.00	133.33
投资收益	175,330	3.86	8,360	0.20	1997.25
公允价值变动损益	27,207	0.60	30,083	0.71	-9.56
汇兑损益	3,065	0.07	622	0.01	392.77
资产处置收益	24,015	0.53	44,228	1.04	-45.70
其他	3,936	0.09	7,372	0.17	-46.61

## 3. 营业收入按地区分布情况

单位:千元 币种:人民币

地区	本期金额	本期占总收入比例(%)	上年同期金额	上年同期占总收入比例(%)	本期较上年同期变动比例(%)
南京	2,130,707	88.60	1,838,317	93.60	15.91
镇江	126,543	5.26	54,498	2.78	132.20
扬州	147,628	6.14	71,182	3.62	107.40

## 4. 其他

(1) 公司利润构成或利润来源发生重大变动的详细说明

适用 不适用

(2) 其他

适用 不适用

(二) 非主营业务导致利润重大变化的说明

适用 不适用

## (三) 资产、负债情况分析

√适用 □不适用

## 1. 资产及负债状况

单位：千元 币种：人民币

项目名称	本期期末数	本期期末数占总资产的比例 (%)	上期期末数	上期期末数占总资产的比例 (%)	本期期末金额较上期期末变动比例 (%)	情况说明
现金及存放中央银行存款	18,456,227	9.03	19,358,204	10.02	-4.66	
存放同业款项	4,634,362	2.27	5,946,685	3.08	-22.07	
拆出资金	8,061,945	3.95	10,930,127	5.66	-26.24	
买入返售金融资产	13,613,808	6.66	7,153,927	3.70	90.30	债券增加
发放贷款及垫款	96,241,213	47.12	83,758,500	43.36	14.90	
应收利息	不适用	-	1,176,635	0.61	-	金融企业财务报表格式修订
交易性金融资产	5,587,175	2.73	不适用	-	-	新金融工具准则影响
债权投资	35,923,141	17.59	不适用	-	-	新金融工具准则影响
其他债权投资	17,829,602	8.73	不适用	-	-	新金融工具准则影响
其他权益工具投资	600	0.00	不适用	-	-	新金融工具准则影响
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	不适用	-	1,709,999	0.88	-	新金融工具准则影响
可供出售金融资产	不适用	-	18,956,118	9.81	-	新金融会计准则影响
持有至到期金融资产	不适用	-	29,051,967	15.04	-	新金融会计准则影响
应收款项类投资	不适用	-	11,585,729	6.00	-	新金融会计准则影响
长期股权投资	750,186	0.37	729,886	0.38	2.78	
固定资产	1,487,442	0.73	1,536,489	0.80	-3.19	
在建工程	11,151	0.01	8,795	0.00	26.79	
无形资产	140,363	0.07	134,609	0.07	4.27	
递延所得税资产	1,088,546	0.53	1,018,277	0.53	6.90	
其他资产	428,491	0.21	109,541	0.06	291.17	其他应收款净值增加
资产总计	204,254,252	100.00	193,165,488	100.00	5.74	
向中央银行借款	748,295	0.37	480,000	0.25	55.89	向央行借款规模扩大
同业及其他金	1,395,646	0.68	6,784,983	3.51	-79.43	同业存放款

融机构存放款项						减少
拆入资金	4,088,209	2.00	3,287,900	1.70	24.34	
卖出回购金融资产款	11,722,136	5.74	9,792,203	5.07	19.71	
吸收存款	129,754,153	63.53	114,709,933	59.38	13.12	
应付职工薪酬	186,463	0.09	206,426	0.11	-9.67	
应交税费	305,279	0.15	244,683	0.13	24.77	
应付利息	不适用	-	2,127,462	1.10	-	新金融会计准则影响
预计负债	85,868	0.04		0.00	-	表外预期信用损失准备
应付债券	42,335,074	20.73	42,516,399	22.01	-0.43	
递延所得税负债	57,085	0.03	62,284	0.03	-8.35	
其他负债	629,428	0.31	659,344	0.34	-4.54	
负债合计	191,307,636	93.66	180,871,617	93.64	5.77	

其他说明

无

## 2. 截至报告期末主要资产受限情况

适用 不适用

单位:千元 币种:人民币

项目	2019年6月30日 账面价值	受限原因
现金及存放中央银行款项	12,380,032	法定存款准备金等
债权投资	6,634,342	质押
其他债权投资	4,614,615	质押
交易性金融资产	298,413	质押
合计	23,927,402	/

## 3. 其他说明

适用 不适用

单位:千元 币种:人民币

### (1) 发放贷款及垫款

项目	2019年6月30日	2018年12月31日
以摊余成本计量的贷款和垫款总额	92,596,080	87,141,804
以摊余成本计量的贷款和垫款应收利息	240,603	不适用
小计	92,836,683	87,141,804
以摊余成本计量的贷款和垫款损失/减值准备	3,614,788	3,383,304
小计	3,614,788	3,383,304
以摊余成本计量的贷款和垫款	89,221,895	83,758,500
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷	7,019,318	
合计	96,241,213	83,758,500

## (2) 买入返售金融资产

项目	2019年6月30日	2018年12月31日
债券	10,014,536	6,254,620
票据	3,596,447	899,307
小计	13,610,983	7,153,927
本金小计	13,610,983	7,153,927
减：减值准备	712	-
买入返售金融资产净额	13,610,271	7,153,927
应收利息	3,537	不适用
合计	13,613,808	7,153,927

## (3) 交易性金融资产

项目	2019年6月30日
债券	487,374
公募基金	1,576,285
银行理财产品	3,367,487
券商资管产品	139,815
小计	5,570,961
应收利息	16,214
合计	5,587,175

## (4) 债权投资

项目	2019年6月30日
国债	8,274,787
地方债	2,522,673
金融债	1,180,581
企业债	1,065,855
同业存单	14,979,582
其他	8,870,644
债权投资小计	36,894,122
减：减值准备	1,293,724
净额	35,600,398
应收利息	322,743
合计	35,923,141

## (5) 其他债权投资

项目	2019年6月30日
国债	5,074,156
地方债	2,556,734
金融债	1,895,429

企业债	4,782,624
同业存单	3,205,321
其他	40,000
其他债权投资小计	17,554,264
应收利息	275,338
合计	17,829,602

## (6) 其他权益工具投资

项目	2019 年 6 月 30 日	
	账面价值	本期确认的股利收入
股权	600	60

## (7) 吸收存款

项目	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
活期存款	51,620,045	51,668,676
其中：公司	40,423,960	41,680,202
个人	11,196,085	9,988,474
定期存款	72,922,969	60,383,443
其中：公司	28,915,651	21,996,653
个人	44,007,318	38,386,790
保证金存款	3,102,251	2,552,399
其他	75,136	105,415
小计	127,720,401	114,709,933
应付利息	2,033,752	不适用
合计	129,754,153	114,709,933

## (8) 卖出回购金融资产款

项目	2019 年 06 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
债券	9,599,400	8,326,400
其中：政府债券	9,599,400	7,928,400
金融债券	-	398,000
票据	2,100,766	1,465,803
其中：银行承兑汇票	2,100,766	1,465,803
小计	11,700,166	9,792,203
应付利息	21,970	不适用
合计	11,722,136	9,792,203

## (9) 应付债券

项目	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
二级资本债	3,195,912	3,194,668
同业存单	39,094,281	39,321,731

小计	42,290,193	42,516,399
应付利息	44,881	不适用
合计	42,335,074	42,516,399

## (10) 股东权益变动

项目	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
股本	3,660,889	3,660,889
资本公积	2,977,066	2,977,066
其他综合收益	457,486	128,727
盈余公积	1,456,213	1,330,836
一般风险准备	2,671,175	2,671,126
未分配利润	1,723,787	1,525,227
所有者权益（或股东权益）合计	12,946,616	12,293,871

## (四) 投资状况分析

## 1. 对外股权投资总体分析

适用 不适用

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

## (1) 重大的股权投资

适用 不适用

## (2) 重大的非股权投资

适用 不适用

## (3) 以公允价值计量的金融资产

适用 不适用

单位:千元 币种:人民币

项目	第一层级	第二层级	第三层级	合计
交易性金融资产	-	2,219,688	3,367,487	5,587,175
其他债权投资	-	17,829,602	-	17,829,602
合计	-	20,049,290	3,367,487	23,416,777

## (五) 重大资产和股权出售

适用 不适用

## (六) 主要控股参股公司分析

适用 不适用

## 1. 本行的控股子公司

截至报告期末，本行没有控股子公司。

## 2. 本行的参股公司

### (1) 高淳农商银行

江苏高淳农村商业银行股份有限公司成立于 2011 年 12 月，注册资本为 44,605.32 万元。2019 年 6 月末资产总额为 147.23 亿元，所有者权益合计 14.92 亿元；2019 年上半年实现净利润 0.42 亿元。本行现持有高淳农商银行 20% 的股份。

### (2) 溧水农商银行

江苏溧水农村商业银行股份有限公司成立于 2012 年 7 月，注册资本为 62,631.30 万元。2019 年 6 月末资产总额为 214.04 亿元，所有者权益合计 17.91 亿元；2019 年上半年实现净利润 0.89 亿元。本行现持有溧水农商银行 20% 的股份。

### (3) 省联社

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

## (七) 公司控制的结构化主体情况

适用 不适用

公司控制的结构化主体情况详见第十一节财务报告之“在其他主体中的权益”。

## 二、其他披露事项

### (一) 预测年初至下一报告期期末的累计净利润可能为亏损或者与上年同期相比发生大幅度变动的警示及说明

适用 不适用

### (二) 可能面对的风险

适用 不适用

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

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

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

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

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

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

### **(三) 其他披露事项**

适用 不适用

## 第五节 商业银行信息披露内容

### 一、商业银行前三年主要财务会计数据

√适用 □不适用

单位:千元 币种:人民币

项目	2019年6月30日	2018年12月31日	2017年12月31日
资产总额	204,254,252	193,165,488	170,949,277
负债总额:	191,307,636	180,871,617	160,994,446
股东权益	12,946,616	12,293,871	9,954,831
存款总额	127,720,402	114,709,933	101,833,510
其中:			
企业活期存款	40,423,960	41,680,202	37,056,082
企业定期存款	28,915,651	21,996,653	21,012,722
储蓄活期存款	11,196,085	9,988,474	8,820,313
储蓄定期存款	44,007,318	38,386,790	33,466,000
贷款总额	99,615,399	87,141,804	72,737,798
其中:			
企业贷款	68,323,429	60,727,690	51,172,120
零售贷款	24,272,652	21,788,217	18,237,128
贴现	7,019,318	4,625,897	3,328,550
资本净额	17,516,265	16,853,955	14,257,376
其中:			
核心一级资本	12,897,512	12,244,931	9,914,960
其他一级资本	0	0	0
二级资本	4,618,753	4,609,024	4,342,416
加权风险资产净额	129,784,392	126,266,763	102,292,448
贷款损失准备	3,729,351	3,383,304	3,288,475

商业银行前三年主要财务会计数据的说明  
无

### 二、商业银行前三年主要财务指标

√适用 □不适用

单位:千元 币种:人民币

项目	2019年上半年	2018年	2017年
营业收入	2,404,878	4,229,565	3,622,064
利润总额	850,889	1,491,416	1,394,554
归属于本行股东的净利润	715,017	1,253,766	1,137,668
归属于本行股东的扣除非经常性损益后的净利润	695,441	1,191,354	1,059,729

√适用 □不适用

项目 (%)	标准值	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
资本充足率	≥10.5	13.50	13.35	13.94
一级资本充足率	≥8.5	9.94	9.70	9.69
核心一级资本充足率	≥7.5	9.94	9.70	9.69
不良贷款率	≤5	1.66	1.69	1.84
流动性比例	≥25	57.28	61.22	60.44
存贷比	-	77.99	75.97	71.43
单一最大客户贷款比率	≤10	4.63	4.80	5.62
最大十家客户贷款比率	≤50	28.21	30.88	34.45
拨备覆盖率	≥150	225.25	229.58	245.73
拨贷比	≥2.5	3.74	3.88	4.52
成本收入比	≤45	25.70	33.42	35.01
净息差	-	2.18	2.08	2.11
净利差	-	2.10	1.90	1.95

√适用 □不适用

项目 (%)	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
正常贷款迁徙率	0.68	1.20	1.59
关注类贷款迁徙率	21.97	24.93	30.02
次级类贷款迁徙率	17.14	73.19	75.27
可疑类贷款迁徙率	9.97	0	7.13

补充财务指标

单位:千元 币种:人民币

## (一) 资本结构

项目	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
1. 资本净额	17,516,265	16,853,955	14,257,376
1.1 核心一级资本	12,946,451	12,293,870	9,954,831
1.2 核心一级资本扣减项	48,939	48,939	39,871
1.3 核心一级资本净额	12,897,512	12,244,931	9,914,960
1.4 其他一级资本	0	0	0
1.5 其他一级资本扣减项	0	0	0
1.6 一级资本净额	12,897,512	12,244,931	9,914,960
1.7 二级资本	4,618,753	4,609,024	4,342,416
1.8 二级资本扣减项	0	0	0
2. 信用风险加权资产	115,250,151	114,562,803	93,109,896
3. 市场风险加权资产	7,618,496	4,788,214	3,088,952
4. 操作风险加权资产	6,915,746	6,915,746	6,093,600
5. 风险加权资产合计	129,784,392	126,266,763	102,292,448
6. 核心一级资本充足率 (%)	9.94	9.70	9.69
7. 一级资本充足率 (%)	9.94	9.70	9.69
8. 资本充足率 (%)	13.50	13.35	13.94

## (二) 杠杆率

项目	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
杠杆率	6.05	6.12	5.71
一级资本净额	12,897,512	12,244,931	9,914,960
调整后的表内外资产余额	213,012,566	199,986,580	173,559,827

## (三) 流动性覆盖率

项目	2019年6月30日
流动性覆盖率(%)	207.02
合格优质流动资产	30,932,363
未来30天现金净流出的期末数值	14,941,454

## (四) 净稳定资金比例

项目	2019年二季度	2019年一季度	2018年末
净稳定资金比例(%)	117.79	112.61	114.94
可用的稳定资金	112,026,181	111,452,109	106,742,180
所需的稳定资金	95,104,062	98,968,533	92,866,566

商业银行前三年主要财务指标的说明

适用 不适用

## 三、商业银行报告期分级管理情况及各层级分支机构数量和地区分布情况

适用 不适用

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

截至报告期末，本行共有 133 家分支机构，包括 1 家营业部，3 家分行，7 家一级支行，1 家科技支行，121 家二级支行。具体情况详见下表：

序号	机构名称	地址	机构数量(家)
1	总行营业部	南京市建邺区江东中路 381 号	1
2	江北新区分行	南京市浦口区江浦街道龙华路 26 号金盛田铂宫 01 幢 101 室	26
3	扬州分行	扬州市邗江区文昌中路 579 号	2
4	镇江分行	镇江市京口区解放路 26 号	2
5	科技支行	南京市鼓楼区中山路 99 号	1
6	城中支行	南京市秦淮区中山南路 368 号	10
7	城东支行	南京市栖霞区仙林大学城文澜路 6 号	18
8	城南支行	南京市雨花台区雨花西路 110-1 号	9
9	城西支行	南京市鼓楼区清凉门大街 62 号	8
10	江宁支行	南京市江宁区经济技术开发区胜太东路 9 号	19
11	江宁开发区支行	南京市江宁区秣陵街道将军大道 20 号	17

12	六合支行	南京市六合区雄州街道雄州南路 108 号	20
合计			133

#### 四、报告期信贷资产质量情况

适用 不适用

单位:千元 币种:人民币

五级分类	金额	占比 (%)	与上年末相比增减 (%)
正常贷款	96,103,935	96.48	增加 14.23 个百分点
关注贷款	1,855,818	1.86	增加 20.69 个百分点
次级贷款	906,906	0.91	增加 46.34 个百分点
可疑贷款	635,499	0.64	减少 19.09 个百分点
损失贷款	113,241	0.11	增加 65.26 个百分点
合计	99,615,399	100	14.31

自定义分类标准的贷款资产质量情况

适用 不适用

公司重组贷款和逾期贷款情况

适用 不适用

单位:千元 币种:人民币

分类	期初余额	期末余额	所占比例 (%)
重组贷款	2,289,675	2,486,475	2.5
逾期贷款	903,242	995,445	1

报告期贷款资产增减变动情况的说明

适用 不适用

#### 五、贷款损失准备的计提和核销情况

适用 不适用

以摊余成本计量的贷款和垫款减值损失准备变动情况:

单位:千元 币种:人民币

贷款损失准备的计提方法	预期信用损失模型
贷款损失准备的期初余额	3,313,368
贷款损失准备本期计提	394,278
贷款损失准备本期转出	
贷款损失准备本期核销	127,124
贷款损失准备的期末余额	3,614,788
回收以前年度已核销贷款损失准备的数额	34,266

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款损失准备情况:

单位:千元 币种:人民币

项目	2019 年度 1-6 月
上年年末余额	
会计政策变更影响	69,936

项目	2019 年度 1-6 月
本年年初余额	69,936
本年计提	44,626
本年年末余额	114,562

贷款损失准备的计提和核销情况的说明

无

## 六、商业银行应收利息情况

适用 不适用

## 七、营业收入

适用 不适用

单位:千元 币种:人民币

项目	数额	所占比例 (%)	与上年同期相比增减 (%)
贷款利息收入	2,603,972	57.27	增加 26.77 个百分点
拆放同业利息收入	174,705	3.84	增加 4 个百分点
存放中央银行款项利息收入	105,316	2.32	减少 17.63 个百分点
存放同业利息收入	79,932	1.76	减少 73.38 个百分点
买入返售金融资产利息收入	109,430	2.41	减少 22.51 个百分点
证券投资利息收入	1,105,461	24.31	减少 14.58 个百分点
手续费及佣金收入	134,787	2.96	增加 64.51 个百分点
其他项目	233,609	5.13	增加 157.59 个百分点

报告期商业银行营业收入的情况说明

无

## 八、商业银行贷款投放情况

### (一) 商业银行贷款投放按行业分布情况:

适用 不适用

单位:千元币种:人民币

行业分布	期末		期初	
	账面余额	比例 (%)	账面余额	比例 (%)
农、林、牧、渔业	1,578,156	1.58	1,438,996	1.65
制造业	5,979,540	6.00	6,188,579	7.10
电力、燃气及水的生产和供应业	781,367	0.78	558,331	0.64
建筑业	8,420,407	8.45	5,892,699	6.76
交通运输、仓储和邮政业	2,090,106	2.10	2,267,928	2.60
信息传输、计算机服务和软件业	1,664,638	1.67	1,459,478	1.67
批发和零售业	11,741,709	11.79	11,272,065	12.94
住宿和餐饮业	889,193	0.89	920,017	1.06
金融业	1,123,100	1.13	890,800	1.02

房地产业	7,403,086	7.43	5,934,675	6.81
租赁和商务服务业	8,652,642	8.69	6,818,854	7.83
科学研究、技术服务和地质勘查业	562,486	0.56	245,641	0.28
水利、环境和公共设施管理业	13,091,376	13.14	12,287,406	14.1
居民服务和其他服务业	122,652	0.12	201,333	0.23
教育、文体、卫生及公共管理等	1,670,895	1.68	1,325,305	1.52
贸易融资	2,552,076	2.56	3,025,583	3.47
贴现	7,019,318	7.05	4,625,897	5.31
个人贷款	24,272,652	24.38	21,788,217	25.01

商业银行贷款投放按行业分布情况的说明  
无

## (二) 商业银行贷款投放按地区分布情况:

√适用 □不适用

单位:千元 币种:人民币

地区分布	期末		期初	
	账面余额	比例 (%)	账面余额	比例 (%)
南京地区	87,340,169	87.68	78,551,398	90.14
其他地区	12,275,230	12.32	8,590,406	9.86

商业银行贷款投放按地区分布情况的说明  
无

## (三) 商业银行前十名贷款客户情况

√适用 □不适用

单位:千元 币种:人民币

	余额	占比 (%)
客户 A	810,000	0.81
客户 B	616,045	0.62
客户 C	548,560	0.55
客户 D	500,000	0.50
客户 E	500,000	0.50
客户 F	495,000	0.50
客户 G	490,000	0.49
客户 H	481,400	0.48
客户 I	457,400	0.46
客户 J	450,000	0.45

商业银行前十名贷款客户情况的说明  
无

## (四) 贷款担保方式分类及占比

√适用 □不适用

单位:千元 币种:人民币

	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
--	-----------------	------------------

	账面余额	占比 (%)	账面余额	占比 (%)
信用贷款	11,400,067	11.44	10,754,733	12.34
保证贷款	35,739,954	35.88	31,954,429	36.67
附担保物贷款	45,456,060	45.63	39,806,745	45.68
—抵押贷款	40,135,485	40.29	36,412,178	41.78
—质押贷款	5,320,575	5.34	3,394,567	3.90
贴现	7,019,318	7.05	4,625,897	5.31
合计	99,615,399	100.00	87,141,804	100.00

商业银行按主要担保方式分类的贷款投放分布情况的说明  
无

## 九、抵债资产

适用 不适用

单位:千元 币种:人民币

类别	期末	期初
	金额	金额
抵债资产	45,351	47,531
抵债资产减值准备	-43,519	-45,699
合计	1,832	1,832

商业银行抵债资产情况的说明  
无

## 十、商业银行计息负债和生息资产情况

商业银行计息负债和生息资产的平均余额与平均利率情况

适用 不适用

单位:千元 币种:人民币

类别	平均余额	平均利率 (%)
	境内	境内
企业活期存款	40,107,192	0.62
企业定期存款	26,452,466	2.05
储蓄活期存款	10,545,756	0.31
储蓄定期存款	42,084,280	2.98
其他	3,100,245	1.48
合计	122,289,939	1.74
企业贷款	67,715,066	5.55
零售贷款	23,104,539	5.38
合计	90,819,605	5.51
存放中央银行款项	13,482,919	1.56
存放同业	6,340,756	2.52
债券投资	26,367,591	3.89
合计	46,191,266	1.87
同业拆入	3,747,182	3.31
已发行债券	40,802,447	3.74
合计	44,549,629	3.71

商业银行计息负债情况的说明

适用 不适用

商业银行生息资产情况的说明

适用 不适用

## 十一、银行持有的金融债券情况

适用 不适用

### (一) 银行持有金融债券的类别和金额

单位:千元 币种:人民币

类别	金额
政策性金融债券	2,338,045
商业银行金融债券	922,000
合计	3,260,045

其中,面值最大的十只金融债券情况:

适用 不适用

单位:千元 币种:人民币

债券名称	面值	年利率(%)	到期日	计提减值准备
15 国开 03	500,000	3.76	2020-02-05	0
18 国开 10	470,000	4.04	2028-07-06	0
15 国开 08	400,000	4.13	2020-04-13	0
16 国开 10	360,000	3.18	2026-04-05	0
19 泰隆银行 01	300,000	3.88	2022-04-29	0
16 国开 13	230,000	3.05	2026-08-25	0
19 杭州联合农商小微 01	200,000	3.62	2022-03-28	0
19 泰隆银行 02	200,000	3.7	2022-05-24	0
17 南京银行绿色金融 01	160,000	4.4	2020-04-27	0
17 国开 06	150,000	4.02	2022-04-17	0

银行持有的金融债券情况的说明

适用 不适用

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

报告期理财业务的开展和损益情况

适用 不适用

2019 上半年,全行共计发行理财产品 199 期,募集资金 164.46 亿元。其中,封闭式非净值型产品 68 期,金额 17.52 亿元;开放式非净值型产品 130 期,金额 145.60 亿元;封闭式净值型产品 1 期,金额 1.34 亿元。

报告期资产证券化业务的开展和损益情况

适用 不适用

报告期内,本行未发行信贷资产证券化产品,未开展信贷资产收益权转让业务。截至 2019 年 6 月末,本行存量产品紫鑫 2016CLO 及紫金 1 号已完成各档兑付,产品顺利终止。紫金 2 号正常运

作，各档份额按期兑付中。

报告期托管业务的开展和损益情况

适用 不适用

报告期信托业务的开展和损益情况

适用 不适用

报告期财富管理业务的开展和损益情况

适用 不适用

其他

适用 不适用

报告期内,公司代理代销理财产品、信托产品、保险产品、基金、贵金属等 31.31 亿元,实现营业收入 1357.7 万元(包括手机银行代销货币基金的业务)。

### 十三、商业银行对财务状况与经营成果造成重大影响的表外项目情况

适用 不适用

单位:千元币种:人民币

项目	期末	期初
信贷承诺	9,565,988	7,124,686
其中:		
不可撤消的贷款承诺	0	0
银行承兑汇票	5,408,692	3,843,990
开出保函	1,247,185	1,006,295
开出信用证	1,276,715	876,058
未使用的信用卡额度	1,633,396	1,398,343
租赁承诺	164,836	189,491
资本性支出承诺	32,885	52,216

商业银行对财务状况与经营成果造成重大影响的表外项目情况的说明

无

### 十四、报告期各类风险和风险管理情况

#### (一) 信用风险状况的说明

适用 不适用

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

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

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

- A、市场准入机制包括客户评级、分类和准入审批机制以及授信申请准入的分级审批机制；
- B、出账审核机制包括出账前审批机制、出账后的监督机制；
- C、信贷退出机制是指本公司依据客户、行业及市场状况，对其贷款尚属正常的客户进行甄别，确定相应贷款退出额度，从而对全行信贷结构进行调整；
- D、风险预警机制是指本公司通过对信贷资产持续监测，监控本公司整体信贷运行质量状况，并及时提出相应的风险预警和处置建议；
- E、不良资产处置机制是指本公司对不良资产处置流程予以标准化、合法化的同时，建立了不良资产处置的考核机制及不良类贷款问责机制。

## (二) 流动性风险状况的说明

适用 不适用

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

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

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

## (三) 市场风险状况的说明

适用 不适用

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

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

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

负面影响。

#### (四) 操作风险状况的说明

适用 不适用

操作风险是指由不完善或有问题的内部程序、员工和信息科技系统，以及外部事件所造成损失的风险，包括法律风险，但不包括策略风险和声誉风险。操作风险管理是指对操作风险进行主动识别、评估、监测、控制或缓释、报告的循环的过程。

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

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

#### (五) 其他风险状况的说明

适用 不适用

##### 1. 信息科技风险

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

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

##### 2. 声誉风险

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

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

## 十五、商业银行与关联自然人发生关联交易的余额及其风险敞口的说明

√适用 □不适用

公司与关联自然人发生的关联交易情况如下：

单位：千元 币种：人民币

项目	余额	同类交易占比 (%)	风险敞口
发放贷款和垫款	171,805	0.70	171,800
吸收存款	89,743	0.16	-

## 十六、报告期内商业银行推出创新业务品种情况

√适用 □不适用

2019 年上半年，我行金融创新亮点频出：

**普惠金融业务方面：**“税微贷”是我行为破解小微企业融资难、融资贵问题，满足小微企业融资需求而开发的一款经营性信用贷款产品，以依法正常纳税小微企业（含个体工商户）的法定代表人或负责人个人名义在线上自助申请、自动审批、自助放款，高效便捷，获得客户的普遍认可。“高新补贴贷”产品，是我行与建邺区政府合作，以政府设立的贷款风险补偿基金为增信手段，以小微企业获得的政府补贴为还贷依托，向政府白名单内的小微企业发放的经营性贷款，精准服务优质小微企业。

**公司金融业务方面：**“村村通”业务是我行为贯彻全国农村集体产权制度改革工作精神、满足客户关于加强农村集体资产监督管理、探索阳光村务的现实需求推出的综合金融服务方案，重点服务本行经营范围内市农委、各区（县）农委、街道及其辖内社区、村组，取得了较好的经济和社会效益，并荣获 2019 年度南京市金融创新奖。

## 十七、商业银行股权管理情况

### (一)报告期内股份变动情况及前十大股东持股情况

详见第七节 普通股股份变动及股东情况。

### (二)主要股东情况

单位：股

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

注：本行股东江苏省国信资产管理集团有限公司已经更名为江苏省国信集团有限公司，持股证券账

户的名称尚未变更。

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

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

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

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

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

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

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

**(三)与主要股东相关的关联方及关联交易情况**

截至报告期末，与主要股东相关的，且与本行有存量交易的关联方及关联交易如下：

单位：万元 币种：人民币

主要股东	关联方名称	业务品种	余额	占上一年度经审计净资产比例	利率区间
南京紫金投资集团有限责任公司	南京金融城建设发展股份有限公司	流动资金贷款、不可撤销的承诺及或有负债	22375	1.82%	4.99%
	南京紫金融资担保有限责任公司	为本行客户提供担保	1800	0.15%	-
	南京紫金融资租赁有限责任公司	流动资金贷款等	17605	1.43%	4.75%-6.5%
	南京通汇融资租赁股份有限公司	流动资金贷款、固定资产贷款等	12425	1.01%	4.99%-5.88%
	紫金信托有限责任公司	金融市场业务	108000	8.78%	-
	南京银行股份有限公司	金融市场业务	25000	2.03%	-
	鑫元基金管理有限公司	金融市场业务	2000	0.16%	-
江苏省国信资产管理集团有限公司	江苏舜天国际集团经济协作有限公司	流动资金贷款等	2000	0.16%	5.22%
	江苏舜天国际集团机械进出口有限公司	流动资金贷款等	4950	0.40%	5.00%
	江苏银行股份有限公司	金融市场业务	10000	0.81%	-
江苏苏豪投资集团有限公司	江苏康泓汽车服务有限公司	流动资金贷款等	1000	0.08%	5.00%
	江苏弘业永润国际贸易有限公司	不可撤销的承诺及或有负债	900	0.07%	4.57%
	江苏天泓江北汽车服务有限公司	流动资金贷款等	1000	0.08%	5.30%
	江苏天泓紫金汽车服务有限公司	流动资金贷款等	1000	0.08%	5.30%
	江苏天泓汽车服务有限公司	流动资金贷款等	2700	0.22%	5.00%
江苏汇鸿国际集团土产进出口股份有限公司	江苏汇鸿鸣骏进出口有限公司	流动资金贷款等	50	0.00%	7.50%
	江苏巨和实业有限公司	流动资金贷款、不可撤销的承诺及或有负债	3678.1	0.30%	4.35%
	江苏汇鸿国际集团土产进出口股份有限公司	流动资金贷款、不可撤销的承诺及或有负债	16482.47	1.34%	7.50%
	江苏汇鸿弘宇贸易有限公司	流动资金贷款等	3420	0.28%	4.35%-5.25%
	南京汉德森科技股份有限公司	流动资金贷款等	9995	0.81%	9.00%
	江苏汇鸿华锦国际贸易有限公司	流动资金贷款等	10	0.00%	4.35%
南京汇弘（集团）有限公司	南京汇弘（集团）有限公司	流动资金贷款等	400	0.03%	4.35%
	南京永弘制衣有限公司	流动资金贷款等	360	0.03%	5.75%
	南京瑞祥服装有限公司	流动资金贷款等	1300	0.11%	5.90%
南京飞元实业有限公司	南京飞元实业有限公司	流动资金贷款等	1000	0.08%	7.20%
南京金威智能科技有限公司	南京金威智能科技有限公司	流动资金贷款等	390	0.03%	5.80%

**(四)股权质押、冻结情况**

截至报告期末，本行股份中被质押的股份总计 21013 万股，占总股本比例 5.74%，涉及 42 户股东；被冻结的股份总计 8157 万股，占总股本比例 2.23%，涉及 25 户股东。

其中，主要股东南京飞元实业有限公司，持有本行 12,029,807 股，出质 3,400,000 股，质押比例为 28.26%。

## 第六节 重要事项

### 一、股东大会情况简介

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

股东大会情况说明

适用 不适用

### 二、利润分配或资本公积金转增预案

#### (一) 半年度拟定的利润分配预案、公积金转增股本预案

是否分配或转增	否
每 10 股送红股数 (股)	不适用
每 10 股派息数(元) (含税)	不适用
每 10 股转增数 (股)	不适用
利润分配或资本公积金转增预案的相关情况说明	
不适用	

### 三、承诺事项履行情况

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

适用 不适用

承诺背景	承诺类型	承诺方	承诺内容	承诺时间及期限	是否有履行期限	是否及时严格履行	如未能及时履行应说明未完成履行的具体原因	如未能及时履行应说明下一步计划
与首次公开发行相关的承诺	股份限售	紫金投资	注 1	自上市之日起三十六个月	是	是	不适用	不适用
	股份限售	国信集团	注 2	自上市之日起三十六个月	是	是	不适用	不适用
	股份限售	持有本行股份的公司董事、监事、高级管理人员	注 3	自上市之日起三十六个月	是	是	不适用	不适用
	股份限售	持有本行股份的公司董事、监事、高级管理人员近亲属	注 4	自上市之日起三十六个月	是	是	不适用	不适用
	股份限售	持股超过 5 万股的员工股东	注 5	自上市之日起三十六个月	是	是	不适用	不适用
	股份限售	合计持股达 51%的股东	注 6	自上市之日起三十六个月	是	是	不适用	不适用
	股份限售	IPO 申报至公司上市前新增股东	注 7	自登记在股东名册之日起三十六个月	是	是	不适用	不适用

其他承诺	其他	本行；董事、高级管理人员	注 8	自上市之日起三十六个月	是	是	不适用	不适用
------	----	--------------	-----	-------------	---	---	-----	-----

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

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

**注 3:** 自紫金农商银行股票上市交易之日起三十六个月内，其不转让或委托他人管理其所持有的紫金农商银行的股权，也不由紫金农商银行回购其所持有的发行人的股权；持股锁定期满后，其在任职期间每年转让的股份不超过其所持紫金农商银行股份总数的百分之二十五；离职后六个月内，其不转让其本人直接或间接持有的紫金农商银行股份；其所持紫金农商银行股票在锁定期满后两年内减持的，减持价格不低于紫金农商银行已发行股票首次公开发行价格，自紫金农商银行股票上市至其本人减持期间，紫金农商银行如有派息、送股、资本公积金转增股本、配股等除权除息事项，减持底价下限将相应进行调整；紫金农商银行股票上市后 6 个月内如股票连续 20 个交易日的收盘价均低于首次公开发行价格，或者上市后 6 个月期末收盘价低于首次公开发行价格，其持有紫金农商银行股票的锁定期限在原有锁定期限基础上自动延长 6 个月。不因职务变更或离职等主观原因而放弃履行上述承诺，如其减持行为未履行或违反上述承诺的，则减持所得收入归紫金农商银行所有；如其减持收入未上交紫金农商银行，则紫金农商银行有权将应付其现金分红及薪酬中与违规减持所得相等的金额收归紫金农商银行所有。

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

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

五年内，其转让所持紫金农商银行的股份数不超过其所持紫金农商银行股份总数的 50%。

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

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

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

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

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

#### 四、聘任、解聘会计师事务所情况

聘任、解聘会计师事务所的情况说明

适用 不适用

审计期间改聘会计师事务所的情况说明

适用 不适用

公司对会计师事务所“非标准审计报告”的说明

适用 不适用

公司对上年年度报告中的财务报告被注册会计师出具“非标准审计报告”的说明

适用 不适用

#### 五、破产重整相关事项

适用 不适用

#### 六、重大诉讼、仲裁事项

本报告期公司有重大诉讼、仲裁事项 本报告期公司无重大诉讼、仲裁事项

截至报告期末，公司未决诉讼 88 笔，涉及金额 3.26 亿元；其中信贷类诉讼 87 笔，涉及金额 3.06 亿元。公司认为上述事项不会对公司的财务状况或经营结果产生重大影响。

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

适用 不适用

#### 八、报告期内公司及其控股股东、实际控制人诚信状况的说明

适用 不适用

#### 九、公司股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施的情况及其影响

##### (一) 相关股权激励事项已在临时公告披露且后续实施无进展或变化的

适用 不适用

##### (二) 临时公告未披露或有后续进展的激励情况

股权激励情况

适用 不适用

其他说明

适用 不适用

员工持股计划情况

适用 不适用

其他激励措施

适用 不适用

#### 十、重大关联交易

##### (一) 与日常经营相关的关联交易

###### 1. 已在临时公告披露且后续实施无进展或变化的事项

适用 不适用

###### 2. 已在临时公告披露，但有后续实施的进展或变化的事项

适用 不适用

根据经营需要，公司对 2019 年度与部分关联方发生的日常关联交易预计额度进行了合理预计，并经股东大会审议通过。报告期内，公司与关联方的交易均按照股东大会审议通过后的授信额度开展，且遵循一般商业条款和正常业务程序，其定价原则与独立第三方交易一致。

具体关联交易开展情况详见第十一节 财务报告之“关联方及关联交易”。

###### 3. 临时公告未披露的事项

适用 不适用

##### (二) 资产收购或股权收购、出售发生的关联交易

###### 1. 已在临时公告披露且后续实施无进展或变化的事项

适用 不适用

**2. 已在临时公告披露，但有后续实施的进展或变化的事项**

适用 不适用

**3. 临时公告未披露的事项**

适用 不适用

**4. 涉及业绩约定的，应当披露报告期内的业绩实现情况**

适用 不适用

**(三) 共同对外投资的重大关联交易**

**1. 已在临时公告披露且后续实施无进展或变化的事项**

适用 不适用

**2. 已在临时公告披露，但有后续实施的进展或变化的事项**

适用 不适用

**3. 临时公告未披露的事项**

适用 不适用

**(四) 关联债权债务往来**

**1. 已在临时公告披露且后续实施无进展或变化的事项**

适用 不适用

**2. 已在临时公告披露，但有后续实施的进展或变化的事项**

适用 不适用

**3. 临时公告未披露的事项**

适用 不适用

**(五) 其他重大关联交易**

适用 不适用

**(六) 其他**

适用 不适用

**十一、 重大合同及其履行情况**

**1. 托管、承包、租赁事项**

适用 不适用

**2. 担保情况**

适用 不适用

**3. 其他重大合同**

适用 不适用

**十二、 上市公司扶贫工作情况**

适用 不适用

### 1. 精准扶贫规划

适用 不适用

公司设立“紫金·助梦小康”基金，“十三五”期间共捐赠 2000 万元用于精准扶贫项目建设，每年安排 350 万元捐赠资金投入到扶贫项目建设中，先后实施了爱心书包、农机合作社、粮食烘干库、排涝水渠等扶贫建设项目。

### 2. 报告期内精准扶贫概要

适用 不适用

公司定向帮扶南京市六合区龙袍赵坝村、溧水区东屏街道和平村、淮安市金湖县塔集镇东方红村。不定期组织党员干部结对帮扶经济困难户，并做好贫困户建档立卡。通过创新帮扶方式方法。引导低收入农户加入农户合作社，帮助困难农户获得工资性收入。

同时，向南京市高淳区阳江镇临湖村、六合区龙池街道四柳社区分别捐赠 200 万元、100 万元，专项用于扶贫项目建设。

### 3. 精准扶贫成效

适用 不适用

单位：万元 币种：人民币

指 标	数量及开展情况
一、总体情况	310
其中：1.资金	300
2.物资折款	10
3.帮助建档立卡贫困人口脱贫数（人）	42
二、分项投入	
1.产业发展脱贫	300
其中：1.1 产业扶贫项目类型	<input checked="" type="checkbox"/> 农林产业扶贫 <input type="checkbox"/> 旅游扶贫 <input type="checkbox"/> 电商扶贫 <input type="checkbox"/> 资产收益扶贫 <input type="checkbox"/> 科技扶贫 <input type="checkbox"/> 其他
1.2 产业扶贫项目个数（个）	2
1.3 产业扶贫项目投入金额	300
1.4 帮助建档立卡贫困人口脱贫数（人）	42
2.兜底保障	
其中：2.1 帮助“三留守”人员投入金额	2
2.2 帮助“三留守”人员数（人）	10
2.3 帮助贫困残疾人投入金额	1.6
2.4 帮助贫困残疾人数（人）	8

### 4. 履行精准扶贫社会责任的阶段性进展情况

适用 不适用

作为南京地方法人银行，弘扬“同分享，共成长”核心价值理念，坚持“多予、少取、便民”方针，将金融扶贫作为践行普惠金融的重中之重。为市农业农村局量身定制了村级资金阳光监管

平台产品——“村村通”，为村级账户信息实时查询、线上资金上划下拨、费用报销提供了“一揽子”服务。充分运用市内 129 个营业网点、75 台“紫金快付通”、84 个农村金融服务站、333 台自动存取款机，实现金融服务覆盖全市所有镇（街），打通普惠金融服务“最后一公里”。上线南京地区水、电、燃气等所有代收项目，积极打造全市“代缴费项目最全银行”。

设立全市第一家支持农业生态建设、产业化建设的产业发展基金，储备项目库覆盖 71 家农业企业。加大对新型农业经营主体金融支持，推出新型支农惠农产品金陵惠农贷，累计发放贷款近 20 亿元，支持新型农业经营主体 1000 余户，累计为新型农业经营主体节约融资成本近 4500 万元。

## 5. 后续精准扶贫计划

适用 不适用

聚力项目建设，以信贷扶持提升造血功能。将“金陵惠农贷”客户群作为重点营销对象，对名单内的客户执行同期基准利率。农业龙头企业指定专人进行对接走访，农民专业合作社和家庭农场按区域分配至二级支行进行对接，“十三五”期间共捐赠 2000 万元用于精准扶贫项目建设。实施爱心书包、农机合作社、粮食烘干库、排涝水渠等扶贫建设项目，壮大贫困村造血功能。

先后向南京本地的六合竹镇、程桥、马集，浦口石桥、桥林，江宁丹阳等偏远地区一年级小学生，以及扬州、镇江、江宁等地特殊教育学校捐赠爱心书包。全方位开展志愿者行动，组织“紫微星”志愿服务队走进工厂、社区、学校宣传金融知识。

## 十三、可转换公司债券情况

适用 不适用

## 十四、环境信息情况

(一) 属于环境保护部门公布的重点排污单位的公司及其重要子公司的环保情况说明

适用 不适用

(二) 重点排污单位之外的公司的环保情况说明

适用 不适用

(三) 重点排污单位之外的公司未披露环境信息的原因说明

适用 不适用

(四) 报告期内披露环境信息内容的后续进展或变化情况的说明

适用 不适用

## 十五、其他重大事项的说明

(一) 与上一会计期间相比，会计政策、会计估计和核算方法发生变化的情况、原因及其影响

适用 不适用

本公司自 2019 年 1 月 1 日起执行财政部于 2017 年修订的《企业会计准则第 22 号—金融工具

确认和计量》、《企业会计准则第 23 号—金融资产转移》、《企业会计准则第 24 号—套期会计》和《企业会计准则第 37 号—金融工具列报》。

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

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

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

上述会计政策变更的影响详见第十一节 财务报告之“重要会计政策和会计估计的变更”。

## **(二) 报告期内发生重大会计差错更正需追溯重述的情况、更正金额、原因及其影响**

适用 不适用

## **(三) 其他**

适用 不适用

## 第七节 普通股股份变动及股东情况

### 一、股本变动情况

#### (一) 股份变动情况表

##### 1. 股份变动情况表

报告期内，公司股份总数及股本结构未发生变化。

##### 2. 股份变动情况说明

适用 不适用

##### 3. 报告期后到半年报披露日期间发生股份变动对每股收益、每股净资产等财务指标的影响(如有)

适用 不适用

##### 4. 公司认为必要或证券监管机构要求披露的其他内容

适用 不适用

#### (二) 限售股份变动情况

适用 不适用

### 二、股东情况

#### (一) 股东总数:

截止报告期末普通股股东总数(户)	92,963
截止报告期末表决权恢复的优先股股东总数(户)	不适用

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

单位:股

前十名股东持股情况							
股东名称 (全称)	报告 期内 增减	期末持股数量	比例 (%)	持有有限售条 件股份数量	质押或冻结情况		股东 性质
					股份 状态	数量	
南京紫金投资 集团有限责任公司	0	328,129,524	8.96	328,129,524	无	-	国有法人
江苏省国信资 产管理集团有 限公司	0	267,852,322	7.32	267,852,322	无	-	国有法人
江苏苏豪投资 集团有限公司	0	111,635,151	3.05	111,635,151	无	-	国有法人
南京市河西新 城区国有资产 经营控股(集 团)有限责任公 司	0	93,232,360	2.55	93,232,360	无	-	国有法人
南京天朝投资 有限公司	0	70,276,885	1.92	70,276,885	无	-	境内非国 有法人

雨润控股集团有限公司	0	62,384,420	1.70	62,384,420	冻结	62,384,420	境内非国有法人
南京凤南投资实业有限公司	0	42,346,941	1.16	42,346,941	无	-	境内非国有法人
南京丰盛产业控股集团有限公司	0	41,689,006	1.14	41,689,006	质押	41,689,006	境内非国有法人
金陵药业股份有限公司	0	35,296,430	0.96	35,296,430	无	-	国有法人
南京江北新区产业投资集团有限公司	0	34,543,001	0.94	34,543,001	无	-	国有法人
前十名无限售条件股东持股情况							
股东名称	持有无限售条件流通股的数量	股份种类及数量					
		种类	数量				
刘晓月	2,000,000	人民币普通股	2,000,000				
肖吉文	1,981,200	人民币普通股	1,981,200				
冯兰珍	1,293,200	人民币普通股	1,293,200				
张佳娜	979,900	人民币普通股	979,900				
钱建琪	954,500	人民币普通股	954,500				
中国建设银行—上证 180 交易型开放式指数证券投资基金	932,600	人民币普通股	932,600				
中国建设银行股份有限公司—鹏华中证银行指数分级证券投资基金	855,800	人民币普通股	855,800				
领航投资澳洲有限公司—领航新兴市场股指基金（交易所）	802,500	人民币普通股	802,500				
陈俊斌	750,800	人民币普通股	750,800				
香港中央结算有限公司	669,100	人民币普通股	669,100				
上述股东关联关系或一致行动的说明	无						
表决权恢复的优先股股东及持股数量的说明	不适用						

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

本行股东南京丰盛产业控股集团有限公司已经更名为南京建工产业集团有限公司，持股证券账户的名称尚未变更。

前十名有限售条件股东持股数量及限售条件

适用 不适用

单位：股

序号	有限售条件股东名称	持有的有限售条件股份数量	有限售条件股份可上市交易情况		限售条件
			可上市交易时间	新增可上市交易股份数量	
1	南京紫金投资集团有限责任公司	328,129,524	2022 年 1 月	0	自本行上市之日起 36 个月
2	江苏省国信资产管理集团有限公司	267,852,322	2022 年 1 月	0	自本行上市之日起 36 个月

3	江苏苏豪投资集团有限公司	111,635,151	2022 年 1 月	0	自本行上市之日起 36 个月
4	南京市河西新城区国有资产经营控股(集团)有限责任公司	93,232,360	2022 年 1 月	0	自本行上市之日起 36 个月
5	南京天朝投资有限公司	70,276,885	2022 年 1 月	0	自本行上市之日起 36 个月
6	雨润控股集团有限公司	62,384,420	2022 年 1 月	0	自本行上市之日起 36 个月
7	南京凤南投资实业有限公司	42,346,941	2022 年 1 月	0	自本行上市之日起 36 个月
8	南京丰盛产业控股集团有限公司	41,689,006	2022 年 1 月	0	自本行上市之日起 36 个月
9	金陵药业股份有限公司	35,296,430	2022 年 1 月	0	自本行上市之日起 36 个月
10	南京江北新区产业投资集团有限公司	34,543,001	2022 年 1 月	0	自本行上市之日起 36 个月
上述股东关联关系或一致行动的说明		无			

**(三) 战略投资者或一般法人因配售新股成为前 10 名股东**

□适用 √不适用

**三、控股股东或实际控制人变更情况**

□适用 √不适用

**第八节 优先股相关情况**

□适用 √不适用

## 第九节 董事、监事、高级管理人员情况

### 一、持股变动情况

#### (一) 现任及报告期内离任董事、监事和高级管理人员持股变动情况

适用 不适用

单位：股

姓名	职务(注)	期初持股数	期末持股数	报告期内股份增减变动量	增减变动原因
张小军	董事	294,137	294,137	0	-
黄维平	董事	500,000	500,000	0	-
王留平	董事	210,000	210,000	0	-
汤宇	董事	379,829	379,829	0	-
张丁	董事	0	1,000	1,000	二级市场买入
侯军	董事	41,179	41,179	0	-
周石华	监事	392,182	392,182	0	-
刘瑾	监事	567,103	567,103	0	-
武自强	监事	410,893	410,893	0	-
李玉宁	监事	226,955	226,955	0	-
孔小祥	高管	500,000	500,000	0	-
李昌盛	高管	328,416	328,416	0	-
陈亚	高管	21,585	21,585	0	-
王清国	高管	500,000	500,000	0	-
吴飞	高管	116,757	116,757	0	-

其它情况说明

适用 不适用

#### (二) 董事、监事、高级管理人员报告期内被授予的股权激励情况

适用 不适用

### 二、公司董事、监事、高级管理人员变动情况

适用 不适用

公司董事、监事、高级管理人员变动的情况说明

适用 不适用

### 三、其他说明

适用 不适用

公司副董事长黄维平因个人原因，正在配合有关部门调查，不能正常履职。详见公司刊载于上海证券交易所网站的《江苏紫金农村商业银行股份有限公司关于公司副董事长正在配合有关部门调查的公告》（2019-026）。

## 第十节 公司债券相关情况

适用 不适用

## 第十一节 财务报告

### 一、审计报告

适用 不适用

### 二、财务报表

# 资产负债表

2019年6月30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：人民币千元

资产	附注五	期末余额	期初余额	负债和所有者权益（或股东权益）	附注五	期末余额	期初余额
<b>资产：</b>				<b>负债：</b>			
现金及存放中央银行存款	1	18,456,227	19,358,204	向中央银行借款	22	748,295	480,000
存放同业款项	2	4,634,362	5,946,685	同业及其他金融机构存放款项	23	1,395,646	6,784,983
贵金属				拆入资金	24	4,088,209	3,287,900
拆出资金	3	8,061,945	10,930,127	交易性金融负债			
买入返售金融资产	4	13,613,808	7,153,927	衍生金融负债			
发放贷款及垫款	5	96,241,213	83,758,500	卖出回购金融资产款	25	11,722,136	9,792,203
应收利息	6	不适用	1,176,635	吸收存款	26	129,754,153	114,709,933
衍生金融资产				应付职工薪酬	27	186,463	206,426
金融投资：				应交税费	28	305,279	244,683
交易性金融资产	7	5,587,175	不适用	应付利息	29	不适用	2,127,462
债权投资	8	35,923,141	不适用	应付股利			
其他债权投资	9	17,829,602	不适用	预计负债	30	85,868	
其他权益工具投资	10	600	不适用	应付债券	31	42,335,074	42,516,399
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	11	不适用	1,709,999	递延所得税负债	19	57,085	62,284
可供出售金融资产	12	不适用	18,956,118	其他负债	32	629,428	659,344
持有至到期金融资产	13	不适用	29,051,967	<b>负债合计</b>		<b>191,307,636</b>	<b>180,871,617</b>
应收款项类投资	14	不适用	11,585,729	<b>所有者权益（或股东权益）：</b>			
长期股权投资	15	750,186	729,886	股本	33	3,660,889	3,660,889
投资性房地产				其他权益工具			
固定资产	16	1,487,442	1,536,489	资本公积	34	2,977,066	2,977,066
在建工程	17	11,151	8,795	其他综合收益	35	457,486	128,727
无形资产	18	140,363	134,609	盈余公积	36	1,456,213	1,330,836
商誉				一般风险准备	37	2,671,175	2,671,126
递延所得税资产	19	1,088,546	1,018,277	未分配利润	38	1,723,787	1,525,227
其他资产	20	428,491	109,541	<b>所有者权益（或股东权益）合计</b>		<b>12,946,616</b>	<b>12,293,871</b>
<b>资产总计</b>		<b>204,254,252</b>	<b>193,165,488</b>	<b>负债和所有者权益（或股东权益）总计</b>		<b>204,254,252</b>	<b>193,165,488</b>

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

2019年1-6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：人民币千元

项目	附注五	本期发生额	上期发生额
<b>一、营业收入</b>		<b>2,404,878</b>	<b>1,963,997</b>
利息净收入	39	2,063,686	1,799,878
利息收入	39	4,178,872	4,085,500
利息支出	39	2,115,186	2,285,622
手续费及佣金净收入	40	107,639	73,454
手续费及佣金收入	40	134,787	81,931
手续费及佣金支出	40	27,148	8,477
投资收益（损失以“-”号填列）	41	175,330	8,360
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	41	26,287	23,790
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益（损失以“-”号填列）	41	477	不适用
公允价值变动损益（损失以“-”号填列）	42	27,207	30,083
汇兑损益（损失以“-”号填列）		3,065	622
资产处置收益（损失以“-”号填列）	43	24,015	44,228
其他收益			1,261
其他业务收入		3,936	6,111
<b>二、营业支出</b>		<b>1,556,077</b>	<b>1,245,928</b>
税金及附加	44	27,919	25,539
业务及管理费	45	618,119	617,697
资产减值损失	46	不适用	602,692
信用减值损失	47	910,039	不适用
其他资产减值损失			不适用
其他业务成本			
<b>三、营业利润</b>		<b>848,801</b>	<b>718,069</b>
加：营业外收入	48	2,639	5,180
减：营业外支出	49	551	5,066
<b>四、利润总额</b>		<b>850,889</b>	<b>718,183</b>
减：所得税费用	50	135,872	114,316
<b>五、净利润</b>		<b>715,017</b>	<b>603,867</b>
1. 持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		715,017	603,867
2. 终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）			
<b>六、其他综合收益的税后净额</b>	34	<b>45,984</b>	<b>102,513</b>
<b>（一）以后不能重分类进损益的其他综合收益</b>			
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			
<b>（二）以后将重分类进损益的其他综合收益</b>		<b>45,984</b>	<b>102,513</b>
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		4,146	660
2. 可供出售金融资产公允价值变动损益		不适用	101,853
3. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资公允价值变动		-37,503	不适用
4. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资信用减值准备		79,341	不适用
<b>七、综合收益总额</b>		<b>761,001</b>	<b>706,380</b>
<b>八、每股收益</b>			
（一）每股基本收益	51	0.20	0.18
（二）稀释每股收益	51	0.20	0.18

法定代表人：张小军

主管会计工作负责人：李昌盛

会计机构负责人：田在良

# 现金流量表

2019年1-6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：人民币千元

项 目	附注五	本期发生额	上期发生额
<b>一、经营活动产生的现金流量</b>			
客户存款和同业存放款项净增加额		7,576,315	14,608,173
存放中央银行和同业及其他金融机构款项净减少额		3,478,793	
向中央银行借款净增加额		260,000	
同业拆借资金净增加额		5,366,584	
为交易目的而持有的金融资产净减少额		1,969,258	
收取利息、手续费及佣金的现金		4,621,580	4,471,425
买入返售金融资产净减少额			
卖出回购金融资产款净增加额			
收到其他与经营活动有关的现金	52	67,141	322,850
经营活动现金流入小计		23,339,671	19,402,448
客户贷款及垫款净增加额		12,566,465	7,102,548
存放中央银行和同业及其他金融机构款项净增加额			893,560
同业拆借资金净减少额			5,687,704
买入返售金融资产净增加额			
向中央银行借款净减少额			
卖出回购业务资金净减少额			
支付的利息、手续费及佣金的现金		1,322,644	1,307,388
支付给职工以及为职工支付的现金		368,388	375,873
支付的各项税费		339,977	317,141
其他资产变动增加额			
支付其他与经营活动有关的现金	52	633,344	332,846
经营活动现金流出小计		15,230,818	16,017,060
经营活动产生的现金流量净额		8,108,853	3,385,388
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>			
收回投资收到的现金		22,866,987	37,119,088
取得投资收益收到的现金		141,565	1,183
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		23,845	69,149
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		23,032,397	37,189,420
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		17,693	32,486
投资支付的现金		22,355,877	42,841,810
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		22,373,570	42,874,296
投资活动产生的现金流量净额		658,827	-5,684,876
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>			
吸收投资收到的现金			
发行债券收到的现金		32,639,061	40,096,820
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计		32,639,061	40,096,820
偿还债务支付的现金		32,787,748	35,665,634
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		1,213,041	1,162,962
支付其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流出小计		34,000,789	36,828,596
筹资活动产生的现金流量净额		-1,361,728	3,268,224
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>		1,685	5,210
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>		7,407,637	973,946
加：期初现金及现金等价物余额	53	22,002,803	23,476,863
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	53	29,410,440	24,450,809

法定代表人：张小军

主管会计工作负责人：李昌盛

会计机构负责人：田在良

# 所有者权益变动表

2019年1-6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：人民币千元

	附注	本期								
		股本	其他权益工具		资本公积	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		3,660,889			2,977,066	128,727	1,330,836	2,671,126	1,525,227	12,293,871
加：会计政策变更						282,775			-24,991	257,784
前期差错更正										
其他										
二、本年初余额		3,660,889			2,977,066	411,502	1,330,836	2,671,126	1,500,236	12,551,655
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）						45,984	125,377	49	223,551	394,961
（一）综合收益总额						45,984			715,017	761,001
（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							125,377		-491,466	-366,089
1. 提取盈余公积							125,377		-125,377	
2. 提取一般风险准备										
3. 对所有者（或股东）的分配									-366,089	-366,089
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								49		49
1.其他								49		49
四、本年年末余额		3,660,889			2,977,066	457,486	1,456,213	2,671,175	1,723,787	12,946,616

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）

2019年1-6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：人民币千元

项目	附注	上期								
		股本	其他权益工具		资本公积	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			2,220,840	-163,712	1,091,693	2,169,619	1,341,591	9,954,831
加：会计政策变更										
前期差错更正										
其他										
二、本年初余额		3,294,800			2,220,840	-163,712	1,091,693	2,169,619	1,341,591	9,954,831
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）						102,513	113,767		160,620	376,900
（一）综合收益总额						102,513			603,867	706,380
（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							113,767		-443,247	-329,480
1. 提取盈余公积							113,767		-113,767	
2. 提取一般风险准备										
3. 对所有者（或股东）的分配									-329,480	-329,480
4. 其他										
（四）所有者权益内部结转										
1. 资本公积转增资本（或股本）										
2. 盈余公积转增资本（或股本）										
3. 盈余公积弥补亏损										
4. 一般风险准备弥补亏损										
5. 其他										
（五）其他										
1.其他										
四、本年年末余额		3,294,800			2,220,840	-61,199	1,205,460	2,169,619	1,502,211	10,331,731

法定代表人：张小军

主管会计工作负责人：李昌盛

会计机构负责人：田在良

# 江苏紫金农村商业银行股份有限公司

## 2019年度1-6月财务报表附注

### 附注一、公司基本情况

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

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

截至2019年6月30日，本公司注册资本3,660,888,889元，注册地址为南京市建邺区江东中路381号，法定代表人：张小军。统一社会信用代码为91320000571433432L，金融许可证号为B1159H232010001。本公司共设有133家分支机构，形成总行、分行、一级支行、二级支行管理架构，其中总行直属营业部1家、分行3家、一级支行7家、科技支行1家，二级支行121家。

本公司属银行业，经营范围包括：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算，办理票据承兑与贴现，代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；从事同业拆借；从事银行卡业务，代理收付款项及代理保险业务；提供保管箱服务；外汇存款、外汇贷款、外汇汇款，外币兑换，国际结算，外汇票据的承兑和贴现，外汇担保，外汇同业拆借，资信调查、资信和见证业务，结售汇业务，基金销售业务，经银行业监督管理机构批准的其他业务。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）

### 附注二、财务报表的编制基础

#### 一、编制基础

公司以持续经营为基础，根据实际发生的交易和事项，按照财政部颁布的《企业会计准则——基本准则》和具体会计准则、企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他相关规定（以下合称“企业会计准则”）。2019年1月1日本公司首次采用《企业会计准则第22号-金融工具确认和计量》、《企业会计准则第23号-金融资产转移》、《企业会计准则第24号-套期保值》、《企业会计准则第37号-金融工具列报》（以下统一简称“新金融工具准则”）。

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

#### 二、持续经营

公司管理层认为，公司自本报告期末至少12个月内具备持续经营能力。

### 附注三、重要会计政策和会计估计

#### 一、遵循企业会计准则的声明

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

## 二、会计期间

本公司会计年度自公历1月1日起至12月31日止。

## 三、记账本位币

本公司以人民币为记账本位币。

## 四、现金及现金等价物的确定标准

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

## 五、外币业务和外币报表折算

### （一）外币业务

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

### （二）外币财务报表折算

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

## 六、金融工具

### （一）金融工具的确认和计量

在本公司成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

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

金融资产和金融负债在初始确认时以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债，相关的交易费用直接计入当期损益；对于其他类别的金融资产和金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。

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

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

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

#### 1.金融资产的分类及后续计量

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

满足下列要求的债务工具将以摊余成本进行后续计量：

- 本公司管理该金融资产的业务模式是以收取合同现金流量为目标；
- 金融资产的合同条款规定在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

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

- 本公司管理该金融资产的业务模式既以收取合同现金流量为目标又以出售该金融资产为目标；
- 金融资产的合同条款规定在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

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

- 不符合分类为以摊余成本计量的金融资产或分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产条件的金融资产均分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益。
- 在初始确认时，为消除或显著减少会计错配，以及符合条件的包含嵌入衍生工具的混合合同，本公司可将金融资产不可撤销地指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

满足下列条件之一的，表明本公司持有该金融资产的目的是交易性的：

- 取得相关金融资产的目的，主要是为了近期出售；
- 相关金融资产在初始确认时属于集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明近期实际存在短期获利模式；
- 相关金融资产属于衍生工具。但符合财务担保合同定义的衍生工具以及被指定为有效套期工具的衍生工具除外。

#### 以摊余成本计量的金融资产

以摊余成本进行计量的金融资产，采用实际利率法进行后续计量，其摊销或减值产生的利得或损失，均计入当期损益。本公司按金融资产的账面余额乘以实际利率计算利息收入，除非该金融资产已发生信用减值。对于购入或源生的未发生信用减值，但在后续期间成为已发生信用减值的金融资产，本公司在后续期间，按照该金融资产的摊余成本和实际利率计算确定其利息收入。此种情形下，若该金

融资产在后续期间因其信用风险有所改善而不再存在信用减值，并且这一改善可与应用上述规定之后发生的某一事件相联系，本公司转按实际利率乘以该金融资产账面余额来计算确定利息收入。

分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

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

指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

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

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产以公允价值进行后续计量，变动计入当期损益。

## 2. 预期信用损失模型

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

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

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

信用风险显著增加

在评估自初始确认后信用风险是否显著增加时，本公司将比较金融工具在报告日的违约风险与金融工具初始确认时的违约风险。在进行此评估时，本公司会考虑合理且可支持的定量和定性信息，包括历史经验和无需过多的成本或努力即可获得的前瞻性信息。

### 预期信用损失的计量和确认

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

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

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

对于未使用的贷款承诺，信用损失应为下列两者之间差额的现值：

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

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

### 3.金融负债的分类和后续计量

#### 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，包括交易性金融负债(含属于金融负债的衍生工具)和初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。

满足下列条件之一的，表明本公司承担该金融负债的目的是交易性的：

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

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

符合以下一项或一项以上标准的金融工具(不包括为交易目的而持有的金融工具)，在初始确认时，本公司将其指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债：

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

#### 其他金融负债

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

## （二）金融资产及金融负债的列报

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

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

## （三）金融工具的终止确认

### 1. 金融资产

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

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

当本公司转移了收取金融资产现金流量的权利，或保留了收取金融资产现金流量的权利，但承担了上述「过手」协议的相关义务，且既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，也没有放弃对该金融资产的控制，则本公司会根据继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产。

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

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

### 2. 金融负债

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

## （四）主要金融工具项目

### 1. 存放同业和其他金融机构款项及拆出资金

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

## 2.金融投资

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

### 3.买入返售金融资产与卖出回购金融资产款

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

### 4. 发放贷款及垫款

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

## 七、长期股权投资

### (一) 长期股权投资初始投资成本的确定

#### 1.企业合并形成的长期股权投资

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

## （二）长期股权投资的后续计量及损益确认方法

### 1. 采用成本法核算的长期股权投资

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

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

### 2. 采用权益法核算的长期股权投资

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

(2) 采用权益法核算的长期股权投资，对于初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，不调整长期股权投资的初始投资成本；初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益，同时调整长期股权投资的初始投资成本。

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

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

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

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

### （三）确定对被投资单位具有共同控制、重大影响的依据

#### 1.确定对被投资单位具有共同控制的依据

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

#### 2.确定对被投资单位具有重大影响的依据

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

### （四）长期股权投资减值测试方法及减值准备计提方法

本公司按照长期股权投资项目计提减值准备。

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

2.因企业合并形成的商誉，无论是否存在减值迹象，每年都进行减值测试。

长期股权投资减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

## 八、固定资产

### （一）固定资产的确认条件

固定资产是指为提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。固定资产在同时满足下列条件时予以确认：

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

### （二）固定资产折旧

1.除已提足折旧仍继续使用的固定资产以外，本公司对所有固定资产计提折旧。

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

3.固定资产类别、预计使用年限、预计净残值率和年折旧率列示如下：

固定资产类别	折旧年限（年）	净残值率（%）	年折旧率（%）
房屋及建筑物	20	0-5	4.75-5
运输工具	4	0-5	23.75-25
电子设备	3-10	0-5	9.5-33.33
机器设备	4-10	0-5	9.5-25
其他	3-10	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。

## 九、在建工程

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

## 十、无形资产

### （一）无形资产的计价方法

1.公司取得无形资产时按成本进行初始计量；

外购无形资产的成本，包括购买价款、相关税费以及直接归属于使该项资产达到预定用途所发生的其他支出。购买无形资产的价款超过正常信用条件延期支付，实质上具有融资性质的，无形资产的成本以购买价款的现值为基础确定。

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

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

## 2.后续计量

在取得无形资产时分析判断其使用寿命。

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

(二) 使用寿命有限的无形资产的使用寿命估计情况：

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

每年度终了，对使用寿命有限的无形资产的使用寿命及摊销方法进行复核。

经复核，本年期末无形资产的使用寿命及摊销方法与以前估计未有不同。

(三) 使用寿命不确定的无形资产的判断依据以及对其使用寿命进行复核的程序

每期末，对使用寿命不确定的无形资产的使用寿命进行复核。

## 十一、长期资产减值

长期股权投资、固定资产、在建工程、无形资产等长期资产，于资产负债表日存在减值迹象的，进行减值测试。减值测试结果表明资产的可收回金额低于其账面价值的，按其差额计提减值准备并计入减值损失。可收回金额为资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间的较高者。资产减值准备按单项资产为基础计算并确认，如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组确定资产组的可收回金额。资产组是能够独立产生现金流入的最小资产组合。

## 十二、其他资产

(一) 抵债资产

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

## （二）长期待摊费用

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

## （三）其他应收款

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

## 十三、职工薪酬

职工薪酬包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。

### （一）短期薪酬

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

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

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

### （二）离职后福利——设定提存计划

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

### （三）辞退福利

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

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

## 十四、预计负债

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

## 十五、利息收入和支出

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

## 十六、手续费和佣金收入

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

## 十七、政府补助

### （一）政府补助的类型

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

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

与收益相关的政府补助，是指除与资产相关的政府补助之外的政府补助。

### （二）政府补助的确认原则和确认时点

政府补助的确认原则：

- 1.公司能够满足政府补助所附条件；
- 2.公司能够收到政府补助。

政府补助同时满足上述条件时才能予以确认。

### （三）政府补助的计量

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

### （四）政府补助的会计处理方法

1.与资产相关的政府补助，在取得时冲减相关资产的账面价值或确认为递延收益。确认为递延收益的，在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入损益。按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。

2.与收益相关的政府补助，分别下列情况处理：

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

成本费用或损失的期间，计入当期损益或冲减相关成本。

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

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

4. 与公司日常经营相关的政府补助，按照经济业务实质，计入其他收益或冲减相关成本费用。与企业日常活动无关的政府补助，计入营业外收支。财政将贴息资金直接拨付给公司的，公司将对应的贴息冲减相关借款费用。

5. 已确认的政府补助需要退回的，分别下列情况处理：

(1) 初始确认时冲减相关资产账面价值的，调整资产账面价值。

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

(3) 属于其他情况的，直接计入当期损益。

## 十八、所得税

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

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

对于可抵扣暂时性差异确认递延所得税资产，以未来期间很可能取得的用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限。对于能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，以很可能获得用来抵扣可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认相应的递延所得税资产。

对于应纳税暂时性差异，除特殊情况外，确认递延所得税负债。

不确认递延所得税资产或递延所得税负债的特殊情况包括：商誉的初始确认；除企业合并以外的发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额（或可抵扣亏损）的其他交易或事项。

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

## 十九、持有待售

(一) 持有待售的非流动资产、处置组的范围

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

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

## （二）持有待售的非流动资产、处置组的确认条件

公司将同时满足下列条件的非流动资产或处置组划分为持有待售类别：

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

## （三）持有待售的非流动资产、处置组的会计处理方法和列报

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

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

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

## 二十、委托业务

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

## 二十一、或有负债及承兑

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

## 二十二、担保合同

本公司开具下列担保合同：信用证和保函。这些担保合同将使本公司在被保证方未能履行条款时，向担保合同持有方代为支付款项。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。

## 二十三、资产证券化

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

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

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

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

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

## 二十四、经营租赁

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

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

## 二十五、分部报告

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

## 二十六、重大会计判断和会计估计

本公司根据历史经验和其他因素，包括对未来事项的合理预期，对所采用的重要会计估计和关键判断进行持续的评价。

### (一) 金融资产的分类

业务模式评估：金融资产的分类和计量取决于合同现金流量测试和业务模式测试。本公司确认业务模式的类别，该类别应当反映如何对金融资产组进行管理，以达到特定业务目标。该确认涵盖能够反映所有相关证据的判断，包括如何评估和计量资产绩效、影响资产绩效的风险、以及如何管理资产及资产管理人员如何得到补偿。集团通过评估到期前终止确认的以摊余成本计量或以公允价值计量且

其变动计入其他综合收益的金融资产，来了解其处置的原因，以及这些原因是否与持有资产的业务目标保持一致。评估是集团持续评估其存续部分的金融资产的商业模式是否仍然适用的一部分，以及如果不再适用，是否需要更改其商业模式且相应改变其资产的分类。

## （二）信用减值损失的计量

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

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

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

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

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

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

## （三）金融工具的公允价值

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

## （四）结构化主体控制权的判断

当本公司在结构化主体中担任资产管理人时，本公司需要判断就该结构化主体而言本公司是代理

人还是主要责任人。在评估判断时，本公司综合考虑了多方面因素并定期重新评估，例如：资产管理人决策权的范围、其他方持有的权利、资产管理人因提供管理服务而获得的薪酬水平、任何其他安排(诸如直接投资)所带来的面临可变动报酬的风险敞口等。

## (五) 所得税

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

## 二十七、重要会计政策和会计估计的变更

### (一) 采用新金融工具准则的变化和影响

本公司自2019年1月1日起执行财政部于2017年修订的《企业会计准则第22号—金融工具确认和计量》、《企业会计准则第23号—金融资产转移》、《企业会计准则第24号—套期会计》和《企业会计准则第37号—金融工具列报》。

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

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

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

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

#### 1.分类和计量的影响

项目	采用新准则前列示的账面价值	重分类	重新计量	采用新准则后列示的账面价值
存放同业款项				

采用新准则前列示的账面价值	5,946,685			
重新计量：预期信用损失			-511	
采用新准则后列示的账面价值				5,946,174
<b>拆出资金</b>				
采用新准则前列示的账面价值	10,930,127			
重新计量：预期信用损失			-12,716	
采用新准则后列示的账面价值				10,917,411
<b>买入返售金融资产</b>				
采用新准则前列示的账面价值	7,153,927			
重新计量：预期信用损失			-587	-
采用新准则后列示的账面价值				7,153,340
<b>以摊余成本计量的发放贷款及垫款</b>				
采用新准则前列示的账面价值	83,758,500			
转出至以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款		-4,555,961		
采用新准则后列示的账面价值				79,202,539
<b>以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款</b>				
采用新准则前列示的账面价值				
来自以摊余成本计量的发放贷款及垫款		4,555,961		
重新计量：预期信用损失			69,936	
采用新准则后列示的账面价值				4,625,897
<b>交易性金融资产</b>				
采用新准则前列示的账面价值				
来自以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		1,709,999		
来自可供出售金融资产		5,394,332		
来自应收款项类投资		167,910		
重新计量：由摊余成本转换为公允价值			199,640	
采用新准则后列示的账面价值				7,471,881

<b>以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产</b>				
采用新准则前列示的账面价值	1,709,999			
转出至交易性金融资产		-1,709,999	-	
采用新准则后列示的账面价值				
<b>可供出售金融资产</b>				
采用新准则前列示的账面价值	18,956,119			
转出至交易性金融资产		-5,394,332		
转出至其他债权投资		-13,561,187		
转出至其他权益投资		-600		
采用新准则后列示的账面价值				
<b>持有至到期投资</b>				
采用新准则前列示的账面价值	29,051,967			
转出至债权投资		-29,051,967		
采用新准则后列示的账面价值				
<b>应收款项类投资</b>				
采用新准则前列示的账面价值	11,585,729			
转出至交易性金融资产		-167,910		
转出至债权投资		-11,189,623		
转出至其他债权投资		-228,196		
采用新准则后列示的账面价值				
<b>债权投资</b>				
采用新准则前列示的账面价值				
来自持有至到期投资		29,051,967		
来自应收款项类投资		11,189,623		
重新计量：预期信用损失			-112,382	
采用新准则后列示的账面价值				40,129,208
<b>其他债权投资</b>				
采用新准则前列示的账面价值				

来自可供出售金融资产		13,561,187		
来自应收款项类投资		228,196		
重新计量：由摊余成本转换为公允价值(减值准备)			241,552	
采用新准则后列示的账面价值				14,030,935
<b>其他权益工具</b>				
采用新准则前列示的账面价值				
来自可供出售金融资产		600		
采用新准则后列示的账面价值				600
<b>递延所得税资产</b>				
采用新准则前列示的账面价值	1,018,277			
重新计量			-85,928	
采用新准则后列示的账面价值				932,349
<b>递延所得税负债</b>				
采用新准则前列示的账面价值	62,284			
重新计量				
采用新准则后列示的账面价值				62,284
<b>预计负债</b>				
采用新准则前列示的账面价值				
重新计量			41,218	
采用新准则后列示的账面价值				41,218
<b>其他综合收益</b>				
采用新准则前列示的账面价值	128,727			
重新计量			282,775	
采用新准则后列示的账面价值				411,502
<b>未分配利润</b>				
采用新准则前列示的账面价值	1,525,227			
重新计量			-24,991	
采用新准则后列示的账面价值				1,500,236

## 2. 预期信用损失的影响

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

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

项目	以摊余成本计量的发放贷款及垫款	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款及垫款	债权投资	其他债权投资	存放同业	拆出资金	买入返售金融资产	预计负债	应收利息	其他应收款	可供出售金融资产	持有至到期投资	应收款项类投资
2018年12月31日拨备余额(采用新准则前)	3,383,304								58,421	18,750	498,142	51,884	707,217
重分类	-69,936	69,936	816,051	241,553							-304,592	-51,884	-701,127
通过留存收益重新计量的拨备			112,382	-	512	12,716	587	41,218			-193,550		-6,090
通过其他综合收益重新计量的拨备				65,545									
2019年1月1日拨备余额	3,313,368	69,936	928,433	307,098	512	12,716	587	41,218	58,421	18,750			

## (二) 采用金融企业财务报表格式的修订的变化和影响

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

除上述内容外,本公司在本报告期内重要会计政策和会计估计没有发生重要变更。

## (三) 因会计政策变更而产生的期初资产负债表的影响

由于上述会计政策发生变更而对本公司的资产负债表期初数的影响如下:

资产	2018年12月31日	新金融工具准则的影响	金融企业会计报表格式变化的影响	2019年1月1日
<b>资产:</b>				
现金及存放中央银行款项	19,358,204			19,358,204
存放同业款项	5,946,685	-512	68,751	6,014,924
贵金属				
拆出资金	10,930,127	-12,716	159,457	11,076,868
买入返售金融资产	7,153,927	-587	13,503	7,166,843
衍生金融资产				
应收利息	1,176,635		-1,176,635	
发放贷款和垫款	83,758,500	69,936	216,298	84,044,734
<b>金融投资:</b>				
交易性金融资产		7,471,880	61,923	7,533,803
债权投资		40,129,207	656,703	40,785,910
其他债权投资		14,030,935		14,030,935
其他权益工具投资		600		600
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	1,709,999	-1,709,999		
可供出售金融资产	18,956,118	-18,956,118		
持有至到期投资	29,051,967	-29,051,967		
应收款项类投资	11,585,729	-11,585,729		
长期股权投资	729,886			729,886

固定资产	1,536,489			1,536,489
在建工程	8,795			8,795
无形资产	134,609			134,609
递延所得税资产	1,018,277	-85,928		932,349
其他资产	109,541			109,541
<b>资产总计</b>	<b>193,165,488</b>	<b>299,002</b>		<b>193,464,490</b>

<b>负债：</b>	<b>2018 年 12 月 31 日</b>	<b>新金融工具准则的影响</b>	<b>金融企业会计报表格式变化的影响</b>	<b>2019 年 1 月 1 日</b>
向中央银行借款	480,000		5,298	485,298
同业及其他金融机构存放款项	6,784,983		113,827	6,898,810
拆入资金	3,287,900		21,401	3,309,301
交易性金融负债				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债				
衍生金融负债				
卖出回购金融资产款	9,792,203		13,302	9,805,505
吸收存款	114,709,933		1,922,835	116,632,768
应付职工薪酬	206,426			206,426
应交税费	244,683			244,683
应付利息	2,127,462		-2,127,462	
持有待售负债				
预计负债		41,218		41,218
长期借款				
应付债券	42,516,399	-	50,799	42,567,198
其中：优先股				
永续债				
递延所得税负债	62,284			62,284
其他负债	659,344			659,344
<b>负债合计</b>	<b>180,871,617</b>	<b>41,218</b>		<b>180,912,835</b>
<b>所有者权益（或股东权益）：</b>				
实收资本(或股本)	3,660,889			3,660,889
其他权益工具				
其中：优先股				

永续债			
资本公积	2,977,066		2,977,066
减：库存股			
其他综合收益	128,727	282,775	411,502
盈余公积	1,330,836		1,330,836
一般风险准备	2,671,126		2,671,126
未分配利润	1,525,227	-24,991	1,500,236
<b>所有者权益（或股东权益）合计</b>	<b>12,293,871</b>	<b>257,784</b>	<b>12,551,655</b>
<b>负债和所有者权益（或股东权益）总计</b>	<b>193,165,488</b>	<b>299,002</b>	<b>193,464,490</b>

#### 附注四、税项

##### 一、主要税种和税率

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

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

##### 二、税收优惠及批文

1、根据财政部、国家税务总局《关于延续并完善支持农村金融发展有关税收政策的通知》（财税[2014]102号），自2014年1月1日至2016年6月30日，对金融机构农户小额贷款利息收入免征营业税，在计算应纳税所得额时，按90%计入收入总额。根据财政部、国家税务总局《关于延续支持农村金融发展有关税收政策的通知》（财税[2017]44号），自2017年1月1日至2019年12月31日，对金融机构农户小额贷款利息收入在计算应纳税所得额时，按90%计入收入总额。

2、根据财政部、国家税务总局《关于支持小微企业融资有关税收政策的通知》（财税〔2017〕77号）规定，自2017年12月1日至2019年12月31日，对金融机构向农户、小型企业、微型企业及个体工商户发放小额贷款取得的利息收入，免征增值税。金融机构应将相关免税证明材料留存备查，单独核算符合免税条件的小额贷款利息收入，按现行规定向主管税务机关办理纳税申报；未单独核算的，不得免征增值税。自2018年1月1日至2020年12月31日，对金融机构与小型企业、微型企业签订的借款合同免征印花税。

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

单独核算符合免税条件的小额贷款利息收入，按现行规定向主管税务机关办理纳税申报；未单独核算的，不得免征增值税。

4、根据财政部、国家税务总局《关于金融企业贷款损失准备金企业所得税税前扣除有关政策的通知》(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=本年未准予提取贷款损失准备金的贷款资产余额×1%-截至上年末已在税前扣除的贷款损失准备金的余额。

#### 附注五、财务报表主要项目注释（除另有说明外，货币单位均为人民币千元）

##### 1. 现金及存放中央银行款项

项目	2019年6月30日	2018年12月31日
库存现金	393,601	444,343
存放中央银行法定准备金	12,330,278	13,591,634
存放中央银行超额存款准备金	5,682,594	5,255,036
存放中央银行财政存款	49,754	67,191
合计	18,456,227	19,358,204

本公司按规定向中国人民银行缴存法定存款准备金，该存款不能用于本公司的日常经营。截至2019年6月30日本公司的人民币存款准备金缴存比率分别为10.00%、外币存款准备金缴存比率均为5%。存款范围包括机关团体存款、财政预算外存款、个人存款、单位存款及其它各项存款。

存放中央银行超额存款准备金用于日常资金清算。

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

##### 2. 存放同业款项

项目	2019年6月30日	2018年12月31日
境内存放同业款项	4,586,105	5,421,442
境外存放同业款项	2,784	525,243
减：本金减值准备	398	
小计	4,588,491	5,946,685
应收利息	45,871	不适用
合计	4,634,362	5,946,685

##### (1) 存款同业款项信用风险与预期信用损失情况：

项目	2019年6月30日			合计
	阶段一(未来12个月预期信用损失)	阶段二(整个存续期预期信用损失-未减值)	阶段三(整个存续期预期信用损失-已减值)	
账面余额	4,588,889			4,588,889

项目	2019 年 6 月 30 日			
	阶段一(未来 12 个月 预期信用损失)	阶段二(整个存续期 预期信用损失-未减 值)	阶段三(整个存续期 预期信用损失 - 已 减值)	合计
减：减值准备	398			398
账面价值	4,588,491			4,588,491

## (2) 预期信用损失准备变动表

项目	2019 年度 1-6 月			
	阶段一(12 个月预期 信用损失)	阶段二(整个存续期 预期信用损失)	阶段三(整个存续期 预期信用损失 - 已 减值)	合计
上期末余额				
会计政策变更影响	512			512
期初余额	512			512
本期计提	-114			-114
期末余额	398			398

## 3. 拆出资金

项目	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
拆放其他银行	7,279,374	9,720,127
拆放境内银行	7,279,374	9,720,127
拆放非银行金融机构	700,000	1,210,000
拆放境内非银行金融机构	700,000	1,210,000
本金小计	7,979,374	10,930,127
减：本金减值准备	11,116	
拆出资金净额	7,968,258	10,930,127
应收利息	93,687	不适用
合计	8,061,945	10,930,127

## (1) 拆出资金信用风险与预期信用损失情况：

项目	2019 年 6 月 30 日			
	阶段一(未来 12 个月 预期信用损失)	阶段二(整个存续期 预期信用损失-未减 值)	阶段三(整个存续期 预期信用损失 - 已 减值)	合计
账面余额	7,979,374			7,979,374
减：减值准备	11,116			11,116
账面价值	7,968,258			7,968,258

## (2) 预期信用损失准备变动表

项目	2019 年度 1-6 月			合计
	阶段一(12 个月预期信用损失)	阶段二(整个存续期预期信用损失)	阶段三(整个存续期预期信用损失 - 已减值)	
上期末余额				
会计政策变更影响	12,716			12,716
期初余额	12,716			12,716
本期计提	-1,600			-1,600
期末余额	11,116			11,116

#### 4. 买入返售金融资产

项目	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
债券	10,014,536	6,254,620
票据	3,596,447	899,307
小计	13,610,983	7,153,927
本金小计	13,610,983	7,153,927
减：减值准备	712	
买入返售金融资产净额	13,610,271	7,153,927
应收利息	3,537	不适用
合计	13,613,808	7,153,927

##### (1) 买入返售金融资产信用风险与预期信用损失情况：

项目	2019 年 6 月 30 日			合计
	阶段一(未来 12 个月预期信用损失)	阶段二(整个存续期预期信用损失-未减值)	阶段三(整个存续期预期信用损失 - 已减值)	
账面余额	13,610,983			13,610,983
减：减值准备	712			712
账面价值	13,610,271			13,610,271

##### (2) 预期信用损失准备变动表

项目	2019 年度 1-6 月			合计
	阶段一(12 个月预期信用损失)	阶段二(整个存续期预期信用损失)	阶段三(整个存续期预期信用损失 - 已减值)	
上期末余额				
会计政策变更影响	587			587
期初余额	587			587
本期计提	125			125
期末余额	712			712

## 5. 发放贷款及垫款

## (1) 发放贷款及垫款分类

项目	2019年6月30日	2018年12月31日
以摊余成本计量的贷款和垫款总额①	92,596,080	87,141,804
以摊余成本计量的贷款和垫款应收利息	240,603	不适用
小计	92,836,683	87,141,804
以摊余成本计量的贷款和垫款损失/减值准备	3,614,788	3,383,304
小计	3,614,788	3,383,304
以摊余成本计量的贷款和垫款	89,221,895	83,758,500
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款②	7,019,318	
合计	96,241,213	83,758,500

## ① 以摊余成本计量的发放贷款及垫款本金

项目	2019年6月30日
公司贷款和垫款	68,323,428
零售贷款和垫款	24,272,652
以摊余成本计量的贷款和垫款总额	92,596,080
减：损失准备	
- 阶段一(12个月的预期信用损失)	2,536,807
- 阶段二(整个存续期预期信用损失)	158,121
- 阶段三(整个存续期预期信用损失 - 已减值)	919,860
小计	3,614,788
以摊余成本计量的贷款和垫款净额	88,981,292

项目	2018年12月31日
公司贷款：	65,353,587
贷款	57,702,107
贸易融资	3,025,583
贴现	4,625,897
垫款	
个人贷款：	21,788,217
住房按揭贷款	13,934,105
经营贷款	4,131,434
消费贷款	3,045,712
信用卡及透支	676,966

项目	2018 年 12 月 31 日
发放贷款及垫款总额	87,141,804
减：贷款减值损失准备	3,383,304
发放贷款及垫款净额	83,758,500

## ② 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款

项目	2019 年 6 月 30 日
票据贴现	
- 银行承兑汇票	6,092,084
- 商业承兑汇票	927,234
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款总额	7,019,318
损失准备	114,562
- 阶段一(12 个月的预期信用损失)	114,562
- 阶段二(整个存续期预期信用损失)	
- 阶段三(整个存续期预期信用损失 - 已减值)	
小计	6,904,756

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

## (2) 按行业分布情况（未含应收利息）

行业分类	2019 年 6 月 30 日		2018 年 12 月 31 日	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
农、林、牧、渔业	1,578,156	1.58	1,438,996	1.65
制造业	5,979,540	6.00	6,188,579	7.10
电力、燃气及水的生产和供应业	781,367	0.78	558,331	0.64
建筑业	8,420,407	8.45	5,892,699	6.76
交通运输、仓储和邮政业	2,090,106	2.10	2,267,928	2.60
信息传输、计算机服务和软件业	1,664,638	1.67	1,459,478	1.67
批发和零售业	11,741,709	11.79	11,272,065	12.94
住宿和餐饮业	889,193	0.89	920,017	1.06
金融业	1,123,100	1.13	890,800	1.02
房地产业	7,403,086	7.43	5,934,675	6.81
租赁和商务服务业	8,652,642	8.69	6,818,854	7.83
科学研究、技术服务和地质勘查业	562,486	0.56	245,641	0.28
水利、环境和公共设施管理业	13,091,376	13.14	12,287,406	14.1
居民服务和其他服务业	122,652	0.12	201,333	0.23
教育、文体、卫生及公共管理等	1,670,895	1.68	1,325,305	1.52

行业分类	2019年6月30日		2018年12月31日	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
贸易融资	2,552,076	2.56	3,025,583	3.47
贴现	7,019,318	7.05	4,625,897	5.31
个人贷款	24,272,652	24.38	21,788,217	25.01
贷款及垫款总额	99,615,399	100.00	87,141,804	100.00

## (3) 按地区分布情况(未含应收利息)

项目	2019年6月30日		2018年12月31日	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
南京地区	87,340,169	87.68	78,551,398	90.14
其他地区	12,275,230	12.32	8,590,406	9.86
发放贷款及垫款总额	99,615,399	100.00	87,141,804	100.00

## (4) 按担保方式分类(未含应收利息)

项目	2019年6月30日		2018年12月31日	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
信用贷款	11,400,067	11.44	10,754,733	12.34
保证贷款	35,739,954	35.88	31,954,429	36.67
抵押贷款	40,135,485	40.29	36,412,178	41.78
质押贷款	5,320,575	5.34	3,394,567	3.90
贴现	7,019,318	7.05	4,625,897	5.31
发放贷款及垫款总额	99,615,399	100.00	87,141,804	100.00

## (5) 逾期贷款(未含应收利息)

项目	2019年6月30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	24,328	26,336	21,032	4,694	76,390
保证贷款	73,987	120,381	217,835	110,330	522,533
抵押贷款	95,151	195,700	73,404	31,417	395,672
质押贷款	850	-	-	-	850
合计	194,316	342,417	312,271	146,441	995,445

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	8,667	23,397	8,916	5,535	46,515

保证贷款	49,057	215,849	179,521	116,510	560,937
抵押贷款	22,508	168,122	71,549	33,611	295,790
合计	80,232	407,368	259,986	155,656	903,242

## (6) 贷款减值损失准备变动情况

## ① 以摊余成本计量的贷款和垫款减值损失准备变动情况：

项目	2019 年度 1-6 月			合计
	阶段一(12 个月预期信用损失)	阶段二(整个存续期预期信用损失)	阶段三(整个存续期预期信用损失 - 已减值)	
期初余额	2,315,993	121,321	876,054	3,313,368
转移：				
-至阶段一	1,002	-1,002		
-至阶段二	-27,244	27,244		
-至阶段三	-3,771	-22,404	26,175	
本年计提	250,828	32,962	110,488	394,278
本年核销/处置			127,124	127,124
收回已核销的贷款和垫款			34,266	34,266
期末余额	2,536,808	158,121	919,859	3,614,788

项目	2018 年度		
	单项	组合	合计
期初余额	388,674	2,899,802	3,288,476
加：本期计提	164,559	194,668	359,227
加：本期收回		47,153	47,153
减：本期核销	56,882	254,776	311,658
加：折算差异		106	106
期末余额	496,351	2,886,953	3,383,304

## ② 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款损失准备情况

项目	2019 年度 1-6 月
上年年末余额	
会计政策变更影响	69,936
本年年初余额	69,936
本年计提	44,626
本年年末余额	114,562

## 6. 应收利息

项目	2018 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	4,042
发放贷款和垫款应收利息	216,297
可供出售金融资产应收利息	289,052
持有至到期投资应收利息	208,906
应收款项类投资应收利息	275,048
存放同业应收利息	68,751
拆出资金应收利息	159,457
买入返售金融资产应收利息	13,503
账面余额合计	1,235,056
减：减值准备	58,421
账面价值合计	1,176,635

如附注三、二十七（二）所述，截至 2019 年 6 月 30 日，金融工具产生的应收利息已计入相关金融资产的账面价值。

### 7.交易性金融资产

项目	2019 年 6 月 30 日
债券	487,374
公募基金	1,576,285
银行理财产品	3,367,487
券商资管产品	139,815
小计	5,570,961
应收利息	16,214
合计	5,587,175

### 8.债权投资

#### （1）债权投资按产品类型分类

项目	2019 年 6 月 30 日
国债	8,274,787
地方债	2,522,673
金融债	1,180,581
企业债	1,065,855
同业存单	14,979,582
其他	8,870,644
债权投资小计	36,894,122
减：减值准备	1,293,724

净额	35,600,398
应收利息	322,743
合计	35,923,141

(2) 债权投资损失准备变动情况列示如下：

项目	2019 年 6 月 30 日			合计
	阶段一 (12 个月预期信用 损失)	阶段二 (整个存续期预期信 用损失 )	阶段三 (整个存续期预期信 用损失 - 已减值)	
上年年末余额				
会计政策变更影响	565,409	73,295	289,729	928,433
本年年初余额	565,409	73,295	289,729	928,433
转移：				
至阶段一				
至阶段二	-67,500	67,500		
至阶段三				
本年计提	-247,892	531,042	82,141	365,291
收回已核销的债权				
汇率变动				
本年年末余额	250,017	671,837	371,870	1,293,724

### 9.其他债权投资

项目	2019 年 6 月 30 日
国债	5,074,156
地方债	2,556,734
金融债	1,895,429
企业债	4,782,624
同业存单	3,205,321
其他	40,000
债权投资小计	17,554,264
应收利息	275,338
合计	17,829,602

其他债权投资，其账面金额不扣除损失准备。

其他债权投资损失准备变动情况列示如下：

项目	2019 年 6 月 30 日			合计
	阶段一 (12 个月预期信用损失)	阶段二 (整个存续期预期信用损失)	阶段三 (整个存续期预期信用损失 - 已减值)	
上年年末余额				
会计政策变更影响	77,871		229,227	307,098
本年年初余额	77,871		229,227	307,098
转移：				
至阶段一				
至阶段二				
至阶段三				
本年计提	-8,333		69,495	61,162
收回已核销的债权				
汇率变动				
本年年末余额	69,538		298,722	368,260

#### 10.其他权益工具投资

项目	2019 年 6 月 30 日	
	账面价值	本期确认的股利收入
股权	600	60

#### 11.以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

项目	2018 年 12 月 31 日
<b>交易性金融资产</b>	
其中：债券	186,845
投资基金	1,523,154
合计	1,709,999

#### 12.可供出售金融资产

(1) 按项目列示如下：

项目	2018 年 12 月 31 日
按公允价值计量	
政府债券	6,689,210
金融债券	1,050,279
企业债券	5,828,167
同业存单	298,123
按成本计量	

理财产品	5,587,882
股权投资	600
可供出售金融资产总额	19,454,261
减：可供出售金融资产减值准备	498,143
可供出售金融资产净额	18,956,118

## (2) 期末按公允价值计量的可供出售金融资产

项目	2018 年 12 月 31 日
摊余成本	13,701,490
公允价值	13,561,187
累计计入其他综合收益的公允价值变动金额	164,289
已计提减值金额	304,592

## 13. 持有至到期投资

项目	2018 年 12 月 31 日
政府债券	8,652,267
金融债券	1,381,915
企业债券	688,092
同业存单	18,381,577
账面余额合计	29,103,851
减：减值准备	51,884
账面价值合计	29,051,967

## 14. 应收款项类投资

项目	2018 年 12 月 31 日
联合投资	4,247,338
信托受益计划	7,515,794
资管计划	529,814
账面余额合计	12,292,946
减：减值准备	707,217
账面价值合计	11,585,729

## 15.长期股权投资

被投资单位	2018 年 12 月 31 日	2019 年 1-6 月增减变动								2019 年 6 月 30 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	363,240			8,434	2,584		8,029			366,229	
江苏溧水农村商业 银行股份有限公司	366,646			17,853	1,561		2,103			383,957	
合计	729,886			26,287	4,145		10,132			750,186	

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

## 16. 固定资产

## (1) 固定资产明细情况

项目	房屋及建筑物	运输设备	电子设备	机器设备	其他	合计
<b>1. 账面原值</b>						
(1) 期初数	1,796,064	9,082	136,462	46,850	167,565	2,156,023
(2) 本期增加金额			4,468	247	874	5,589
—购置			4,323	247	874	5,444
—在建工程转入			146			146
(3) 本期减少金额	1,158		2,081	727	934	4,900
—处置或报废	1,158		2,081	727	934	4,900
(4) 期末数	1,794,906	9,082	138,849	46,370	167,505	2,156,712
<b>2. 累计折旧</b>						
(1) 期初数	442,014	8,416	110,866	34,247	23,991	619,534
(2) 本期增加金额	40,581	57	5,927	1,842	5,988	54,395
—计提	40,581	57	5,927	1,842	5,988	54,395
(3) 本期减少金额	1,091		2,000	686	882	4,659
—处置或报废	1,091		2,000	686	882	4,659
(4) 期末数	481,504	8,473	114,793	35,403	29,097	669,270
<b>3. 减值准备</b>						
(1) 期初数						
(2) 本期增加金额						
(3) 本期减少金额						
(4) 期末数						
<b>4. 账面价值</b>						
(1) 期末账面价值	1,313,402	609	24,056	10,967	138,408	1,487,442
(2) 期初账面价值	1,354,050	666	25,596	12,603	143,574	1,536,489

## (2) 未办妥产权证书的固定资产情况

截止2019年6月30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。

## 17.在建工程

## (1) 在建工程情况

项目	2019年6月30日			2018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
其他	11,151		11,151	8,795		8,795

## (2) 重要在建工程项目本期变动情况

项目	2018年12月31日	2019年1-6月 增加	2019年1-6月减少		2019年 6月30日	资金 来源
			转入固定资产	其他减少		
其他	8,795	9,741	146	7,239	11,151	自筹

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。

## 18.无形资产

项目	软件	土地使用权	其他无形资产	合计
一、账面原值				
1.期初余额	61,870	94,879	87	156,836
2.本期增加金额	9,989			9,989
(1)购置	2,750			2,750
(2)其他	7,239			7,239
3.本期减少金额				
(1) 处置				
(2) 其他				
4.期末余额	71,859	94,879	87	166,825
二、累计摊销				
1.期初余额	13,003	9,209	15	22,227
2.本期增加金额	3,023	1,187	25	4,235
(1)计提	3,023	1,187	25	4,235
3.本期减少金额				
(1) 处置				
(2) 其他				
4.期末余额	16,026	10,396	40	26,462
三、减值准备				
1.期初余额				
2.本期增加金额				
(1) 计提				

项目	软件	土地使用权	其他无形资产	合计
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	55,833	84,483	47	140,363
2.期初账面价值	48,867	85,670	72	134,609

### 19.递延所得税资产和递延所得税负债

#### (1) 未经抵销的递延所得税资产

项目	2019年6月30日		2018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	3,965,566	991,391	3,781,068	945,267
内退职工辞退福利	18,881	4,720	21,083	5,271
贴现利息调整	156,590	39,148	162,980	40,745
绩效工资延期支付	127,279	31,820	107,977	26,994
预计负债	85,868	21,467		
合计	4,354,184	1,088,546	4,073,108	1,018,277

#### (2) 未经抵销的递延所得税负债

项目	2019年6月30日		2018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
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产的公允价值变动	91,557	22,889	64,507	16,127
其他综合收益公允价值变动	114,285	28,571	164,289	41,072
500万元以下固定资产一次性扣除	22,498	5,625	20,341	5,085
合计	228,340	57,085	249,137	62,284

### 20.其他资产

#### (1) 余额明细

项目	2019年6月30日	2018年12月31日
其他应收款净值	374,530	50,516
抵债资产净值	1,832	1,832
长期待摊费用	48,839	57,193
应收利息	3,290	不适用
合计	428,491	109,541

## (2) 其他应收款

## ① 其他应收款按项目列示

项目	2019年6月30日	2018年12月31日
代垫诉讼费	20,322	18,977
预付房租款	2,435	18,557
本地同城应收款项	225,058	43
应收暂付款项	109,998	13,209
其他	37,008	18,480
合计	394,821	69,266
减：其他应收款坏账准备	20,291	18,750
净额	374,530	50,516

## ② 其他应收款坏账准备变动列示如下

项目	2019年1-6月	2018年度
期初余额	18,750	27,068
本期计提	1,621	-8,318
本期收回		
本期核销	80	
期末余额	20,291	18,750

## (3) 抵债资产

## ① 按项目列示

项目	2019年6月30日	2018年12月31日
抵债资产	45,351	47,531
减：抵债资产减值准备	43,519	45,699
净额	1,832	1,832

## ② 抵债资产减值准备变动列示如下

项目	2019年1-6月	2018年度
期初余额	45,699	50,398
本期计提		1,374
本期转回	2,180	6,073
本期核销		
期末余额	43,519	45,699

## (4) 长期待摊费用

项目	2018 年 12 月 31 日	2019 年增加	2019 年摊销	2019 年其他减少	2019 年 6 月 30 日
固定资产大修理支出	116		48		68
经营租入固定资产改良支出	8		8		
其他长期待摊费用	57,069		8,298		48,771
合计	57,193		8,354		48,839

## (5) 应收利息

## ① 按项目列示

项目	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
应收利息	61,711	不适用
减：应收利息减值准备	58,421	
净额	3,290	

## 21.资产减值准备

项目	2018年12月31日	会计政策变更影响	2019年1月1日	本期计提	本期转回	本期收回已核销	本期核销	本期其他减少	2019年6月30日
摊余成本计量贷款损失准备	3,383,304	-69,936	3,313,368	394,278		34,266	127,124		3,614,788
公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款损失准备	-	69,936	69,936	44,626					114,562
持有至到期投资减值准备	51,884	-51,884							
可供出售金融资产减值准备	498,143	-498,143							
应收款项类投资减值准备	707,217	-707,217							
抵债资产减值准备	45,699		45,699		2,180				43,519
应收利息减值准备	58,421		58,421						58,421
其他应收款减值准备	18,750		18,750	1,621			80		20,291
债权投资减值准备		928,433	928,433	365,291					1,293,724
其他债权投资减值准备		307,098	307,098	61,162					368,260
存放同业款项减值准备		512	512	-114					398
拆出资金减值准备		12,716	12,716	-1,600					11,116
买入返售金融资产减值准备		587	587	125					712
表外信用风险减值准备		41,218	41,218	44,650					85,868
合计	4,763,418	33,320	4,796,738	910,039	2,180	34,266	127,204		5,611,659

**22.向中央银行借款**

项目	2019年06月30日	2018年12月31日
向中央银行借款	740,000	480,000
应付利息	8,295	不适用
合计	748,295	480,000

**23.同业及其他金融机构存放款项**

项目	2019年06月30日	2018年12月31日
银行	695,651	6,167,723
其他金融机构	655,178	617,260
小计	1,350,829	6,784,983
应付利息	44,817	不适用
合计	1,395,646	6,784,983

**24.拆入资金**

项目	2019年06月30日	2018年12月31日
银行	4,064,205	3,287,900
应付利息	24,004	不适用
合计	4,088,209	3,287,900

**25.卖出回购金融资产款**

项目	2019年06月30日	2018年12月31日
债券	9,599,400	8,326,400
其中：政府债券	9,599,400	7,928,400
金融债券	-	398,000
票据	2,100,766	1,465,803
其中：银行承兑汇票	2,100,766	1,465,803
小计	11,700,166	9,792,203
应付利息	21,970	不适用
合计	11,722,136	9,792,203

**26.吸收存款**

项目	2019年6月30日	2018年12月31日
活期存款	51,620,045	51,668,676
其中：公司	40,423,960	41,680,202

项目	2019年6月30日	2018年12月31日
个人	11,196,085	9,988,474
定期存款	72,922,969	60,383,443
其中：公司	28,915,651	21,996,653
个人	44,007,318	38,386,790
保证金存款	3,102,251	2,552,399
其他	75,136	105,415
小计	127,720,401	114,709,933
应付利息	2,033,752	不适用
合计	129,754,153	114,709,933

保证金存款明细列示如下：

项目	2019年6月30日	2018年12月31日
贷款保证金	21,320	19,545
承兑汇票保证金	2,842,147	2,344,123
保函保证金	75,574	79,789
信用证保证金	135,244	81,109
其他保证金	27,966	27,833
合计	3,102,251	2,552,399

## 27.应付职工薪酬

(1) 应付职工薪酬列示

项目	2018年12月31日	2019年1-6月增加	2019年1-6月减少	2019年6月30日
一、短期薪酬	161,743	312,443	306,604	167,582
二、离职后福利—设定提存计划	23,600	35,982	59,582	-
三、内退人员薪酬	21,083	-	2,202	18,881
合计	206,426	348,425	368,388	186,463

短期薪酬

项目	2018年12月31日	2019年1-6月增加	2019年1-6月减少	2019年6月30日
一、工资、奖金、津贴和补贴	161,743	244,069	238,230	167,582
二、职工福利费		16,502	16,502	
三、社会保险费		19,128	19,128	
其中：1.医疗保险费		17,401	17,401	
2.工伤保险费		209	209	

项目	2018 年 12 月 31 日	2019 年 1-6 月增加	2019 年 1-6 月减少	2019 年 6 月 30 日
3.生育保险费		1,518	1,518	
四、住房公积金		24,262	24,262	
五、工会经费和职工教育经费		8,481	8,481	
合计	161,743	312,442	306,603	167,582

## (2) 设定提存计划列示

项目	2018 年 12 月 31 日	2019 年 1-6 月增加	2019 年 1-6 月减少	2019 年 6 月 30 日
1、基本养老保险费		35,022	35,022	
2、失业保险费		960	960	
3、企业年金缴费	23,600	-	23,600	
合计	23,600	35,982	59,582	

**28.应交税费**

项目	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
企业所得税	217,018	155,035
增值税	74,076	74,431
城市建设维护费	5,185	5,305
教育费附加	3,704	3,790
代扣代缴个人所得税	974	1,912
房产税	4,204	4,084
土地使用税	118	126
合计	305,279	244,683

**29.应付利息**

项目	2018 年 12 月 31 日
存款利息	1,922,756
同业存放利息	113,827
卖出回购金融资产利息	13,302
应付同业拆入利息	21,401
应付债券利息	50,799
向中央银行借款利息	5,298
其他应付利息	79
合计	2,127,462

**30.预计负债**

项目	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
表外预期信用损失准备	85,868	不适用

表外预期信用损失按照三阶段划分：

项目	2019 年 6 月 30 日			合计
	阶段一 (12 个月预期信用 损失)	阶段二 (整个存续期预期信 用损失 )	阶段三 (整个存续期预期信 用损失 - 已减值)	
表外预期信用损失准备	85,868			85,868

### 31.应付债券

#### (1) 应付债券明细

项目	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
二级资本债	3,195,912	3,194,668
同业存单[注]	39,094,281	39,321,731
小计	42,290,193	42,516,399
应付利息	44,881	不适用
合计	42,335,074	42,516,399

[注] 截止 2019 年 6 月 30 日本公司已发行且未到期同业存单共计 67 笔，面值 39,650,000,000.00 元，期限均为 1 年以内，利率区间为 2.87%-4.05%。

#### (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)	2018 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	2019 年 6 月 30 日
2015 年 二 级 资 本 债	100	2015/12/22	10 年	15	1,497,847		37,516	947		1,498,794
2017 年 二 级 资 本 债 01	100	2017/3/23	10 年	3	299,475		7,188	52		299,527
2017 年 二 级 资 本 债 02	100	2017/6/15	10 年	14	1,397,346		34,078	245		1,397,591
合计				32	3,194,668		78,782	1,244		3,195,912

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

的二级资本债券（第二期），为 10 年期付息式固定利率品种，票面利率 5.0%。

### 32.其他负债

#### （1）余额明细

项目	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
其他应付款	570,288	658,757
其他流动负债	59,140	587
合计	629,428	659,344

#### （2）其他应付款

项目	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
待结算及清算款项	441,421	545,723
其他	128,867	113,033
合计	570,288	658,757

#### （3）其他流动负债

项目	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
待结算财政款项	8,955	1
财政存款	49,542	
长期应付款	586	586
其他流动负债	57	
合计	59,140	587

### 33.股本

项目	2018 年 12 月 31 日	2019 年 1-6 月增减变动（+、-）					2019 年 6 月 30 日
		发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	
股份总数	3,660,889						3,660,889

### 34.资本公积

项目	2018 年 12 月 31 日	2019 年 1-6 月增加	2019 年 1-6 月减少	2019 年 6 月 30 日
股本溢价	2,976,613			2,976,613
其他	453			453
合计	2,977,066			2,977,066

## 35.其他综合收益

项目	2018 年 12 月 31 日	会计政策调整	2019 年 1 月 1 日	2019 年 1-6 月发生金额					2019 年 6 月 30 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	5,510		5,510	4,146			4,146		9,656
分类为以公允价值 计量且其变动计入其 他综合收益的金融资 产公允价值变动		123,217	123,217	-43,991	6,013	-12,501	-37,503		85,714
分类为以公允计量 且其变动计入其他综 合收益的金融资产信 用损失准备		282,775	282,775	105,788		26,447	79,341		362,116
可供出售金融资产 公允价值变动损益	123,217	-123,217							
合计	128,727	282,775	411,502	65,943	6,013	13,946	45,984		457,486

**36. 盈余公积**

项目	2018 年 12 月 31 日	2019 年 1-6 月增加	2019 年 1-6 月减少	2019 年 6 月 30 日
法定盈余公积	742,225			742,225
任意盈余公积	588,611	125,377		713,988
合计	1,330,836	125,377		1,456,213

**37. 一般风险准备**

项目	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
期初余额	2,671,126	2,169,619
本期计提		501,507
财政补助	49	
期末余额	2,671,175	2,671,126

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。

**38. 未分配利润**

项目	2019 年 1-6 月	2018 年度
上年年末未分配利润	1,525,227	1,341,591
会计政策变更影响	-24,991	
期初未分配利润	1,500,236	1,341,591
加：本期净利润	715,017	1,253,766
减：提取法定盈余公积		125,377
提取任意盈余公积	125,377	113,767
提取一般准备		501,506
应付普通股股利	366,089	329,480
期末余额	1,723,787	1,525,227

**39. 利息净收入**

项目	2019 年 1-6 月	2018 年 1-6 月
利息收入	4,178,872	4,085,500
其中：存放同业	79,932	300,216
存放中央银行	105,316	127,854
拆出资金	174,705	167,982
买入返售金融资产	109,430	141,219
发放贷款及垫款	2,603,972	2,054,048

项目	2019 年 1-6 月	2018 年 1-6 月
—公司贷款和垫款	1,878,973	1,474,245
—个人贷款及垫款	621,632	456,830
—票据贴现	103,367	122,973
证券投资	1,105,461	1,294,157
其他	56	24
利息支出	2,115,186	2,285,622
其中：向中央银行借款	9,615	4,368
同业存放	57,047	268,179
卖出回购金融资产	161,552	141,212
拆入资金	62,080	42,304
吸收存款	1,061,377	903,605
贴现		18,498
债券	763,515	907,456
利息净收入	2,063,686	1,799,878

**40.手续费及佣金净收入**

项目	2019 年度 1-6 月	2018 年 1-6 月
手续费及佣金收入	134,787	81,931
其中：代理业务手续费收入	80,823	56,143
结算手续费收入	50,140	21,246
银行卡手续费收入	3,824	4,542
手续费及佣金支出	27,148	8,477
其中：代理业务手续费支出	23,134	4,140
结算手续费支出	2,622	2,724
银行卡手续费支出	1,392	1,613
手续费及佣金净收入	107,639	73,454

**41.投资收益**

项目	2019 年 1-6 月	2018 年 1-6 月
权益法核算的长期股权投资收益	26,287	23,790
处置可供出售金融资产取得的投资收益	不适用	5,890
处置应收款项类投资取得的投资收益	不适用	-5,660
交易性金融资产投资收益	153,678	-15,660

项目	2019 年 1-6 月	2018 年 1-6 月
其他债权投资处置收益	-2,879	不适用
债权投资处置收益	477	不适用
其他权益工具投资收益	60	不适用
其他投资收益	-2,293	
合计	175,330	8,360

**42.公允价值变动损益**

项目	2019 年 1-6 月	2018 年 1-6 月
以公允价值计量的且其变动计入当期损益的金融资产	27,207	30,083

**43.资产处置收益**

(1) 按项目列示:

项目	2019 年度 1-6 月	2018 年 1-6 月
固定资产处置利得或损失	20,525	44,490
抵债资产处置利得或损失	3,490	-262
合计	24,015	44,228

(2) 计入非经常性损益的金额

项目	2019 年度 1-6 月	2018 年 1-6 月
固定资产处置利得	20,525	44,490
抵债资产处置损失	3,490	-263
合计	24,015	44,228

**44.税金及附加**

项目	2019 年度 1-6 月	2018 年 1-6 月
城建税	10,220	9,142
教育费附加	7,300	6,530
房产税	8,430	8,258
土地使用税	237	257
车船使用税	5	5
印花税	1,727	1,347
合计	27,919	25,539

**45.业务及管理费**

项目	2019 年度 1-6 月	2018 年 1-6 月
员工费用	348,425	336,919

办公费	190,058	202,282
折旧费用	54,394	55,161
长期待摊费用摊销	8,354	11,246
无形资产摊销	4,235	3,283
其他	12,653	8,806
合计	618,119	617,697

**46.资产减值损失**

项目	2018 年度 1-6 月	
其他应收款坏账准备		-3,615
可供出售金融资产减值准备		308,681
应收款项类投资减值准备		247,394
持有到期金融资产减值损失		330
贷款损失准备		1,198
应收利息减值准备		48,704
合计		602,692

**47.信用减值损失**

项目	2019 年度 1-6 月	
发放贷款及垫款减值准备		438,904
存放同业款项减值准备		-114
拆出资金减值准备		-1,600
买入返售金融资产减值准备		125
债权投资减值准备		365,291
其他债权投资减值准备		61,162
表外预期信用减值损失		44,650
其他应收款减值准备		1,621
合计		910,039

**48.营业外收入**

## (1) 按项目列示

项目	2019 年度 1-6 月	2018 年 1-6 月
固定资产报废	3	16
政府补贴	543	2,320
久悬未取款项	597	792

其他	1,496	2,052
合计	2,639	5,180

## (2) 计入非经常性损益的金额

项目	2019 年度 1-6 月	2018 年 1-6 月
固定资产报废	3	16
政府补贴	543	2,320
久悬未取款项	597	792
其他	1,496	2,052
合计	2,639	5,180

注：政府补贴明细情况详见附注五-54.政府补助明细。

**49.营业外支出**

## (1) 按项目列示：

项目	2019 年度 1-6 月	2018 年 1-6 月
固定资产报废	173	304
久悬未取款项支出	70	20
罚没款支出	5	-
公益性捐赠支出	30	4,118
其他	273	624
合计	551	5,066

## (2) 计入非经常性损益的金额：

项目	2019 年度 1-6 月	2018 年 1-6 月
固定资产报废	173	304
久悬未取款项支出	70	20
罚没款支出	5	-
公益性捐赠支出	30	4,118
其他	273	624
合计	551	5,066

**50.所得税费用**

## (1) 所得税费用表

项目	2019 年度 1-6 月	2018 年 1-6 月
当期所得税费用	311,215	276,717
递延所得税费用	-175,343	-162,401
合计	135,872	114,316

## (2) 会计利润与所得税费用调整过程

项 目	2019 年度 1-6 月	2018 年 1-6 月
利润总额	850,887	718,182
按法定税率计算的所得税费用	212,722	179,546
调整以前期间所得税的影响	647	-1,300
非应税收入的影响	-80,144	-66,164
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	2,647	2,234
所得税费用	135,872	114,316

## 51.基本每股收益和稀释每股收益

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

项 目	2019 年 1-6 月	2018 年 1-6 月
归属于母公司的净利润	715,017	603,867
扣除非经常性损益后的净利润	695,441	569,685
年初股份总数	3,660,889	3,294,800
年末股份总数	3,660,889	3,294,800
发行在外的普通股加权平均数	3,660,889	3,294,800
加权平均的每股收益(元/股)	0.20	0.18
扣除非经常性损益后的基本每股收益(元/股)	0.19	0.17

稀释每股收益以根据稀释性潜在普通股调整后的归属于母公司普通股股东的合并净利润除以调整后的本行发行在外普通股的加权平均数计算。2019年1-6月，本公司不存在具有稀释性的潜在普通股（2018年1-6月：无），因此，稀释每股收益等于基本每股收益。

## 52.现金流量表项目注释

## (1) 收到其他与经营活动有关的现金

项目	2019 年度 1-6 月	2018 年度 1-6 月
暂收待划转款		310,954
其他	67,141	11,896
合计	67,141	322,850

## (2) 支付其他与经营活动有关的现金

项目	2019 年度 1-6 月	2018 年度 1-6 月
暂收待划转款转出	414,691	116,995
业务及管理费	202,712	211,089
其他	15,941	4,762

项目	2019 年度 1-6 月	2018 年度 1-6 月
合计	633,344	332,846

**53.现金流量表补充资料**

## (1) 现金流量表补充资料

项目	2019 年度 1-6 月	2018 年度 1-6 月
<b>1.将净利润调节为经营活动现金流量</b>		
净利润	715,017	603,867
加：资产减值准备	910,039	602,692
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	54,395	55,161
无形资产摊销	4,235	3,283
长期待摊费用摊销	8,354	11,246
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)	-24,015	-44,228
固定资产报废损失(收益以“—”号填列)	170	288
公允价值变动损失(收益以“—”号填列)	-27,207	-30,083
投资损失(收益以“—”号填列)	-175,330	-8,360
递延所得税资产减少(增加以“—”号填列)	-156,197	-164,437
递延所得税负债增加(减少以“—”号填列)	7,302	2,037
经营性应收项目的减少(增加以“—”号填列)	-4,573,363	-12,632,903
经营性应付项目的增加(减少以“—”号填列)	10,601,889	14,079,369
应付债券利息支出	763,515	907,456
其他	49	
经营活动产生的现金流量净额	8,108,853	3,385,388
<b>2.不涉及现金收支的重大投资和筹资活动</b>		
债务转为资本		
一年内到期的可转换公司债券		
融资租入固定资产		
<b>3.现金及现金等价物净变动情况</b>		
现金的期末余额	15,799,457	13,819,876
减：现金的期初余额	14,848,876	15,424,482
加：现金等价物的期末余额	13,610,983	10,630,932
减：现金等价物的期初余额	7,153,927	8,052,381
现金及现金等价物净增加额	7,407,637	973,945

## (2) 现金和现金等价物的构成

项目	2019年6月30日	2018年6月30日
一、现金	15,799,457	13,819,877
其中：库存现金	393,601	563,448
可用于支付的存放中央银行款项	5,682,594	4,605,947
存放同业款项	3,678,889	5,708,449
拆放同业款项	6,044,373	2,942,033
二、现金等价物	13,610,983	10,630,932
其中：三个月内到期的买入返售金融资产	13,610,983	10,630,932
三、期末现金及现金等价物余额	29,410,440	24,450,809

## 54.政府补助

补助项目	种类（与资产相关 /与收益相关）	2019年1-6月	2018年1-6月	列报项目
社保中心稳岗补贴	与收益相关		1,261	其他收益
金陵惠农贷考核奖励资金	与收益相关		2,320	营业外收入
制造业贷款扶持发展资金	与收益相关	500		营业外收入
其他	与收益相关	43		营业外收入
合计		543	3,581	

## 55.所有权或使用权受到限制的资产

项目	2019年6月30日账面价值	受限原因
现金及存放中央银行款项	12,380,032	法定存款准备金等
债权投资	6,634,342	质押
其他债权投资	4,614,615	质押
交易性金融资产	298,413	质押
合计	23,927,402	/

## 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	2019年6月30日/2019年1-6月		2018年6月30日/2018年1-6月	
	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	1,472,261.47	2,140,446.83	1,366,780.52	1,853,398.40
负债总额	1,323,075.47	1,961,337.61	1,227,162.29	1,691,451.65
归属于母公司的股东权益	149,186.01	179,109.23	139,618.23	161,946.75
按持股比例计算的净资产份额	29,837.20	35,821.85	27,923.65	32,389.35
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	36,622.93	38,395.66	34,709.38	34,963.16
利息净收入	14,362.77	15,771.33	17,478.94	17,851.65
净利润	4,216.86	8,926.52	3,975.63	7,919.34
其他综合收益	1,292.23	780.53	350.11	-20.06
综合收益总额	5,509.09	9,707.06	4,325.74	7,899.28
本年度收到的来自联营企业的股利	802.90	210.33	118.27	145.64

## 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2019年6月30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 92.80 亿元。2019 年 1-6 月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 6.88 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 2019 年 6 月 30 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 22.50 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 2019 年 6 月 30 日，本公司并未对该类结构化主体提供流动性支持。

截至 2019 年 6 月 30 日，本公司通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益列示如下：

单位：千元					
类别	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资	账面价值合计	最大损失敞口
理财产品	3,367,487			3,367,487	3,367,487
联合投资计划		1,925,800	38,800	1,964,600	1,964,600
投资基金	1,576,285			1,576,285	1,576,285
信托计划		5,597,894		5,597,894	5,597,894
资产管理计划及其他	139,815	97,516		237,331	237,331
合计	5,083,587	7,621,210	38,800	12,743,597	12,743,597

#### (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。

#### 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及关联交易控制委员会行使风险管理的职责。高级管理层是董事会风险管理整体战略、政策的执行者，风险管理部门在其领导下统筹协调各部门日常运作中的风险管理工作。

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

## 1.信用风险

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

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

针对所面临的信用风险，本公司建立了五项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）信用风险显著增加

如果信用风险显著增加，本公司按照整个存续期预期信用损失计提损失准备。

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

#### (5) 预期信用损失的计量

本公司计量预期信用损失的关键输入值包括：

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

以上输入值来自于本公司采用的统计模型、历史数据，并考虑前瞻性信息。

#### (6) 考虑前瞻性信息

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

#### (7) 未考虑抵、质押物及其他信用增级措施的最大信用风险敞口

项目	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
存放同业款项	4,634,362	5,946,685
拆出资金	8,061,945	10,930,127
买入返售金融资产	13,613,808	7,153,927
发放贷款及垫款	96,126,651	83,758,500
应收利息	不适用	1,176,635
金融投资：		
交易性金融资产	5,587,175	不适用
债权投资	35,923,141	不适用
其他债权投资	17,461,342	不适用
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	不适用	1,709,999
可供出售金融资产	不适用	18,955,518

项目	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
持有至到期投资	不适用	29,051,967
应收款项类投资	不适用	11,585,729
其他资产	377,820	50,516
小计	181,786,244	170,319,603
表外项目信用风险敞口		
银行承兑汇票	5,408,692	3,843,990
开出信用证	1,276,715	876,058
开出保函	1,247,185	1,006,295
未使用的信用卡额度	1,633,396	1,398,343
其他	206,241	205,896
小计	9,772,229	7,330,582
合计	191,558,473	177,650,185

## (8) 金融资产逾期及减值

## 发放贷款及垫款

项目	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
未逾期未减值	97,924,686	85,663,141
逾期未减值	35,067	4,953
已减值	1,655,646	1,473,710
合计	99,615,399	87,141,804
减：贷款损失准备	3,729,351	3,383,304
净额	95,886,048	83,758,500

## ①未逾期未减值贷款

项目	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
正常类	96,076,021	84,126,820
关注类	1,848,665	1,536,321
合计	97,924,686	85,663,141
减：贷款损失准备	2,808,477	2,507,094
净额	95,116,209	83,156,047

## ②逾期未减值贷款

项目	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
3 个月以内	35,067	4,953
减：贷款损失准备	1,014	156

净额	34,053	4,797
----	--------	-------

本公司认为该部分逾期贷款，可以通过借款人经营偿还、担保人代偿及处置抵质押物或查封物等方式获得补偿，属暂时性逾期，所以并未将其认定为减值贷款。截至 2019 年 6 月 30 日本公司逾期未减值贷款的抵质押物公允价值分别为 53,373,866.48 元（截至 2018 年 12 月 31 日为 548,558.00 元）。

### ③ 减值贷款

项目	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
减值贷款		
公司贷款	1,416,775	1,237,388
个人贷款	238,871	236,322
合计	1,655,646	1,473,710
占贷款和垫款总额的百分比	1.66%	1.69%
减值准备		
公司贷款	769,282	710,512
个人贷款	150,577	165,542
合计	919,859	876,054
净额	735,787	597,656

截至 2019 年 6 月 30 日本公司已减值贷款的抵质押物公允价值分别为 1,416,403,597.00 元（截至 2018 年 12 月 31 日为 1,374,104,565.00 元）。

### （9）证券投资

外部评级机构对本公司持有的证券的评级分布情况：

项目	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
AAA-到 AAA+	21,873,403	18,220,391
AA-到 AA+	5,148,021	5,379,939
A-到 A+	442,575	427,945
低于 A-	298,722	298,722
无评级	32,256,626	38,233,459
合计	60,019,347	62,560,456
减：减值准备	1,293,722	1,257,243
净额	58,725,625	61,303,213

无评级的投资主要是理财产品、投资基金、信托计划、资管计划等。

### （10）金融资产信用风险集中度

本公司持有的金融资产全部位于中国内地，贷款和垫款地域主要集中于江苏南京市。

本公司持有的金融资产主要由贷款（贷款及垫款）和证券投资（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 5（2）。

## 2.流动性风险

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

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

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

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

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

董事会承担本公司流动性风险管理的最终责任,审核批准本公司流动性风险承受能力、流动性风险管理策略、重要的政策、程序、流动性风险限额和流动性风险应急计划。高级管理层根据董事会批准的流动性风险管理策略、政策、程序和限额，对流动性风险进行管理，制定并监督执行有关流动性风险管理的内部控制制度，向董事会定期汇报本公司流动性风险状况，及时汇报流动性风险的重大变化或潜在转变。本行计划财务部、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 2019 年 6 月 30 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		18,456,227					18,456,227
存放同业款项		2,179,610	1,535,718	919,034			4,634,362
拆出资金			6,096,797	1,965,148			8,061,945
买入返售金融资产			13,613,808				13,613,808
发放贷款及垫款	249,362		11,252,998	38,814,323	20,999,044	24,925,486	96,241,213
交易性金融资产	-		2,870,055	730,711	1,795,680	190,729	5,587,175
债权投资	333,083		9,793,218	11,610,794	12,226,997	1,959,049	35,923,141
其他债权投资	298,722		778,737	4,314,987	9,363,004	3,074,152	17,829,602
其他权益工具投资						600	600
长期股权投资						750,186	750,186
固定资产						1,487,442	1,487,442
在建工程						11,151	11,151
无形资产						140,363	140,363
递延所得税资产				39,148	53,287	996,111	1,088,546
其他资产	3,290			374,530		50,671	428,491
资产合计	884,457	20,635,837	45,941,331	58,768,675	44,438,012	33,585,940	204,254,252
负债项目:							

项目	逾期	即时偿还	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	总额
向中央银行借款				748,295			748,295
同业及其他金融机构存放款项		1,295,646	100,000				1,395,646
拆入资金			3,909,482	178,727			4,088,209
交易性金融负债							-
卖出回购金融资产款			10,807,210	914,926			11,722,136
吸收存款		56,721,098	14,860,968	34,240,034	23,932,053		129,754,153
应付职工薪酬			40,303		127,279	18,881	186,463
应交税费			305,279				305,279
预计负债					85,868		85,868
应付债券			18,127,638	21,011,523		3,195,913	42,335,074
递延所得税负债				51,461	5,624		57,085
其他负债				629,428			629,428
负债合计		58,016,744	48,150,880	57,774,394	24,150,824	3,214,794	191,307,636
流动性净额	884,457	-37,380,907	-2,209,549	994,281	20,287,188	30,371,146	12,946,616

## 至 2018 年 12 月 31 日的资产、负债的到期日分析：

项目	逾期	即时偿还	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	总额
资产项目：							
现金及存放中央银行款项		19,358,204					19,358,204
存放同业款项		2,236,685	600,000	3,110,000			5,946,685
贵金属							-

项目	逾期	即时偿还	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	总额
拆出资金			6,312,811	4,617,316			10,930,127
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		1,709,999					1,709,999
衍生金融资产							
买入返售金融资产			7,153,927				7,153,927
应收利息	489		599,257	564,531	12,358		1,176,635
应收股利							
发放贷款和垫款	177,017		9,544,986	30,709,401	20,812,987	22,514,109	83,758,500
可供出售金融资产			3,853,384	4,483,375	6,501,028	4,118,331	18,956,118
持有至到期投资			3,049,412	15,886,264	8,768,462	1,347,829	29,051,967
应收款项类投资	52,198		1,772,645	4,046,502	5,593,981	120,403	11,585,729
长期股权投资						729,886	729,886
投资性房地产							
固定资产						1,536,489	1,536,489
在建工程						8,795	8,795
无形资产						134,609	134,609
递延所得税资产				40,745	26,994	950,538	1,018,277
其他资产		50,516				59,025	109,541
资产合计	229,704	23,355,404	32,886,422	63,458,134	41,715,810	31,520,014	193,165,488
负债项目：							
向中央银行借款			200,000	280,000			480,000

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
同业及其他金融机构存放款项		1,759,503	3,899,980	1,125,500			6,784,983
拆入资金			1,052,358	2,235,542			3,287,900
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债							
衍生金融负债							
卖出回购金融资产款			7,072,303	2,719,900			9,792,203
吸收存款		55,060,237	17,417,459	22,301,009	19,931,228		114,709,933
应付职工薪酬			161,742		23,600	21,084	206,426
应交税费			244,683				244,683
应付利息		113,565	532,882	665,860	815,155		2,127,462
应付股利							
预计负债							
应付债券			15,621,402	23,700,330		3,194,667	42,516,399
递延所得税负债				57,199	5,085		62,284
其他负债		659,344					659,344
负债合计		57,592,649	46,202,809	53,085,340	20,775,068	3,215,751	180,871,617
流动性净额	229,704	-34,237,245	-13,316,387	10,372,794	20,940,742	28,304,263	12,293,871

### 金融工具的现金流分析

下表列示了截至 2019 年 6 月 30 日本公司金融资产和金融负债的剩余到期日现金流分布，剩余到期日是指自资产负债表日起至合同规定的到期日。列入各时间段内的金融资产金额，是预期收回的现金流量；列入各时间段内的金融负债金额，是未经折现的合同现金流量。

项目	逾期	即期/无期限	1 个月内	1-3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	总额
金融资产：								
存放同业款项		2,178,889	502,969	1,041,860	930,578			4,654,296
拆出资金			3,003,870	3,123,195	2,013,148			8,140,213
买入返售金融资产			13,619,116					13,619,116
发放贷款及垫款	729,120		4,518,066	8,182,893	43,357,266	30,781,368	32,253,810	119,822,523
金融投资			2,828,581	10,832,958	17,644,419	26,418,421	5,676,620	63,400,999
合计 (预期到期日)	729,120	2,178,889	24,472,602	23,180,906	63,945,411	57,199,789	37,930,430	209,637,147
金融负债：								
同业及其他金融机构存放款项		1,295,547	100,271					1,395,818
拆入资金			1,912,423	2,010,316	180,350			4,103,089
卖出回购金融资产款			2,588,425	14,150	14,135			2,616,710
吸收存款		56,721,098	17,903,309	19,336,505	57,097,680	36,933,866		187,992,458
应付债券				18,244,700	21,566,500	644,800	3,691,800	44,147,800
合计 (合同到期日)		58,016,645	22,504,428	39,605,671	78,858,665	37,578,666	3,691,800	240,255,875
流动性敞口	729,120	-55,837,756	1,968,174	-16,424,765	-14,913,253	19,621,124	34,238,630	-30,618,726

## (2) 表外项目流动性分析

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

截止 2019 年 6 月 30 日

项目	一年以内	一至五年	五年以上	合计
开出信用证	1,276,715			1,276,715
开出保函	1,140,638	106,353	194	1,247,185
银行承兑汇票	5,408,692			5,408,692
未使用的信用卡额度	1,633,396			1,633,396
其他	206,241			206,241
合计	9,665,682	106,353	194	9,772,229

截止 2018 年 12 月 31 日

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

### 3. 市场风险

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

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

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

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

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

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

#### (1) 利率风险

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

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

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

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

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

截止 2019 年 6 月 30 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	18,012,872						443,355	18,456,227
存放同业款项	2,678,806	999,835	909,850					4,588,491
拆出资金	2,994,166	3,040,728	549,046	1,384,318				7,968,258
买入返售金融资产	13,610,272							13,610,272
发放贷款和垫款	3,921,285	7,340,471	13,384,082	42,248,790	20,808,123	8,297,859		96,000,610
交易性金融资产	700,000	2,070,000	360,185	139,815	304,927	185,680	1,810,354	5,570,961
债权投资	2,280,174	7,755,518	4,846,646	6,637,036	12,122,119	1,958,905		35,600,398
其他债权投资	349,176	584,089	1,169,009	3,014,834	9,363,004	3,074,153		17,554,265
其他权益工具投资							600	600
长期股权投资							750,186	750,186
固定资产							1,487,442	1,487,442
在建工程							11,151	11,151
无形资产							140,363	140,363
递延所得税资产							1,088,546	1,088,546
其他资产							1,426,482	1,426,482
资产合计	44,546,751	21,790,641	21,218,818	53,424,793	42,598,173	13,516,597	7,158,479	204,254,252
负债项目:								

项目	1 个月内	1 个月至 3 个月	3 个月至 6 个月	6 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	不计息	总额
向中央银行借款			280,000	460,000				740,000
同业及其他金融机构存放款项	1,350,829							1,350,829
拆入资金	1,899,000	1,987,817	177,388					4,064,205
交易性金融负债								
卖出回购金融资产款	10,195,266	595,000	909,900					11,700,166
吸收存款	64,132,856	10,684,830	8,106,858	21,611,507	23,184,351			127,720,402
应付职工薪酬							186,463	186,463
应交税费							305,279	305,279
预计负债							85,868	85,868
应付债券		18,127,638	10,731,784	10,234,859		3,195,912	44,881	42,335,074
递延所得税负债							57,085	57,085
其他负债							2,762,265	2,762,265
负债合计	77,577,951	31,395,285	20,205,930	32,306,366	23,184,351	3,195,912	3,441,841	191,307,636
利率敏感度缺口总计	-33,031,200	-9,604,644	1,012,888	21,118,427	19,413,822	10,320,685	3,716,638	12,946,616

## 截止 2018 年 12 月 31 日：

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

项目	1 个月内	1 个月至 3 个月	3 个月至 6 个月	6 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	不计息	总额
贵金属								-
拆出资金	3,524,179	2,788,632	2,682,316	1,935,000				10,930,127
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	1,709,999							1,709,999
衍生金融资产								
买入返售金融资产	7,153,927							7,153,927
应收利息							1,176,635	1,176,635
发放贷款和垫款	3,835,375	5,886,629	8,624,604	37,836,988	20,645,145	6,929,759		83,758,500
可供出售金融资产	882,575	2,937,669	1,391,278	3,067,356	6,501,028	4,118,330	57,882	18,956,118
持有至到期投资	1,497,043	1,552,369	8,411,329	7,474,935	8,768,462	1,347,829		29,051,967
应收款项类投资	1,326,448	437,970	1,946,135	2,100,110	5,593,981	120,401	60,684	11,585,729
长期股权投资						729,886		729,886
投资性房地产								
固定资产							1,536,489	1,536,489
在建工程							8,795	8,795
无形资产							134,609	134,609
递延所得税资产							1,018,277	1,018,277
其他资产							109,541	109,541
资产合计	41,312,901	13,903,269	25,055,662	53,524,389	41,508,616	13,246,205	4,614,446	193,165,488
负债项目:								

项目	1 个月内	1 个月至 3 个月	3 个月至 6 个月	6 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	不计息	总额
向中央银行借款		200,000		280,000				480,000
同业及其他金融机构存放款项	3,959,503	1,699,980	1,125,500					6,784,983
拆入资金	450,000	602,358	1,957,854	277,688				3,287,900
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债								
衍生金融负债								
卖出回购金融资产款	6,926,803	145,500	2,224,900	495,000				9,792,203
吸收存款	62,596,550	9,881,146	9,850,107	12,450,902	19,931,228			114,709,933
应付职工薪酬							206,426	206,426
应交税费							244,683	244,683
应付利息							2,127,462	2,127,462
应付股利								
预计负债								
应付债券		15,621,402	12,056,790	11,643,540		3,194,667		42,516,399
递延所得税负债							62,284	62,284
其他负债							659,344	659,344
负债合计	73,932,856	28,150,386	27,215,151	25,147,130	19,931,228	3,194,667	3,300,199	180,871,617
利率敏感度缺口总计	-32,619,955	-14,247,117	-2,159,489	28,377,259	21,577,388	10,051,538	1,314,247	12,293,871

假定各货币收益率曲线在各资产负债表日平行移动100个基点，对各年的影响：

单位：人民币千元

利率基点变化	净利息收入敏感性	
	2019年6月30日	2018年度
上升 100 个基点	-337,318.96	-373,731.33
下降 100 个基点	337,318.96	373,731.33

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

## （2）汇率风险

本公司主要经营活动是人民币业务，此外有少量美元、港币和其他外币业务。

汇率风险是指由于汇率的不利变动而导致银行业务发生损失的风险。

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

本公司各类货币项下的资产和负债以人民币列示如下：

## 截止 2019 年 6 月 30 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	18,431,820	23,081	1,075	177	74	18,456,227
存放同业款项	4,258,463	322,180	16,555	34,263	2,901	4,634,362
拆出资金	8,027,360	34,585				8,061,945
买入返售金融资产	13,613,808					13,613,808
发放贷款及垫款	96,078,872	154,315	8,026			96,241,213
交易性金融资产	5,587,175					5,587,175
债权投资	35,845,458			77,683		35,923,141
其他债权投资	17,829,602					17,829,602
其他权益工具投资	600					600
长期股权投资	750,186					750,186
固定资产	1,487,442					1,487,442
在建工程	11,151					11,151
无形资产	140,363					140,363
递延所得税资产	1,088,546					1,088,546
其他资产	428,491					428,491
资产合计	203,579,337	534,161	25,656	112,123	2,975	204,254,252
负债项目：						
向中央银行借款	748,295					748,295

项目	人民币	美元折合	港币折合	欧元折合	其他币种	本外币折合
		人民币	人民币	人民币	折合人民币	人民币
同业及其他金融机构存放款项	1,395,147	499				1,395,646
拆入资金	4,002,228			85,981		4,088,209
交易性金融负债						
衍生金融负债						
卖出回购金融资产款	11,722,136					11,722,136
吸收存款	129,158,078	571,216	17,599	4,359	2,901	129,754,153
应付职工薪酬	186,463					186,463
应交税费	305,279					305,279
预计负债	85,868					85,868
应付债券	42,335,074					42,335,074
递延所得税负债	57,085					57,085
其他负债	629,428					629,428
负债合计	190,625,081	571,715	17,599	90,340	2,901	191,307,636
资产负债净头寸	12,954,256	-37,554	8,057	21,783	74	12,946,616

## 截止 2018 年 12 月 31 日资产、负债按币种分析：

项目	人民币	美元折合	港币折合	欧元折合	其他币种	本外币折合
		人民币	人民币	人民币	折合人民币	人民币
资产项目：						
现金及存放中央银行款项	19,337,182	20,616	205	129	72	19,358,204

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
存放同业款项	5,263,534	655,332	17,509	2,293	8,017	5,946,685
贵金属						-
拆出资金	10,786,000	144,127				10,930,127
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	1,709,999					1,709,999
衍生金融资产						-
买入返售金融资产	7,153,927					7,153,927
应收利息	1,174,388	2,045		202		1,176,635
应收股利						
发放贷款和垫款	83,472,471	286,029				83,758,500
可供出售金融资产	18,956,118					18,956,118
持有至到期投资	28,976,778			75,189		29,051,967
应收款项类投资	11,585,729					11,585,729
长期股权投资	729,886					729,886
投资性房地产						
固定资产	1,536,489					1,536,489
在建工程	8,795					8,795
无形资产	134,609					134,609
递延所得税资产	1,018,277					1,018,277
其他资产	109,541					109,541
资产合计	191,953,723	1,108,149	17,714	77,813	8,089	193,165,488

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

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

单位：人民币千元

外币对人民币汇率变化	利润总额增加/减少	
	2019 年 6 月 30 日	2018 年度
上涨 1%	-76.37	284.62
下跌 1%	76.37	-284.62

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

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

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

## 附注八、公允价值计量

### 1. 确定公允价值的方法

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

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

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

第三层次：相关资产或负债的不可观察输入值。

对于本公司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。

本公司会在出现变动的报告期末确认在公允价值层次之间的转换。

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

## 2.持续以公允价值计量的金融资产和金融负债

2019 年 6 月 30 日

项目	第一层级	第二层级	第三层级	合计
交易性金融资产		2,219,688	3,367,487	5,587,175
其他债权投资		17,829,602		17,829,602
合计		20,049,290	3,367,487	23,416,777

2018 年 12 月 31 日

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

本公司于2019年1-6月未将金融工具公允价值等级从第一层级和第二层级转移至第三层级，亦未有将金融工具公允价值层级于第一层级与第二层级之间转换。

## 3.未以公允价值计量的金融资产和金融负债

### (1) 金融资产

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

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

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

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

2019 年 6 月 30 日	
账面价值	公允价值

		合计	第一层次	第二层次	第三层次
债权投资	35,923,141	35,923,141		35,923,141	

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

## (2) 金融负债

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

	2019年6月30日				
	账面价值	公允价值			
		合计	第一层次	第二层次	第三层次
债权投资	68,360,545	68,360,545		68,360,545	

	2018年12月31日				
	账面价值	公允价值			
		合计	第一层次	第二层次	第三层次
债权投资	42,516,399	42,516,399		42,516,399	

## 附注九、关联方及关联交易

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

### 1. 持本公司5%及5%以上股份的股东

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

**2. 本公司的子公司情况**

无。

**3. 本公司合营企业情况**

无。

**4. 本公司联营企业情况**

本公司重要的联营企业见附注六之1。

**5. 其他关联方情况**

单位名称	与本公司的关系
南京金融城建设发展股份有限公司	持股 5%及以上股东的子公司
江苏省国信集团财务有限公司	持股 5%及以上股东的子公司
江苏舜天国际集团机械进出口有限公司	持股 5%及以上股东的子公司
南京苏星服装有限公司	持股 5%及以上股东的子公司
紫金信托有限责任公司	持股 5%及以上股东的子公司
南京金融街第一太平戴维斯物业服务有限公司	持股 5%及以上股东的子公司
江苏省国际信托有限责任公司	持股 5%及以上股东的子公司
南京银行股份有限公司	相同关键管理人员的其他企业
无锡农村商业银行股份有限公司	相同关键管理人员的其他企业
南京飞元实业有限公司	相同关键管理人员的其他企业
南京睿谷机电科技有限公司	相同关键管理人员的其他企业
南京金威智能科技有限公司	相同关键管理人员的其他企业
南京汇弘（集团）有限公司	相同关键管理人员的其他企业
南京紫金融资租赁有限责任公司	相同关键管理人员的其他企业
南京市六合区雄州街道农民资金专业合作社	相同关键管理人员的其他企业
江苏省信用再担保集团有限公司	相同关键管理人员的其他企业
江苏股权交易中心有限责任公司	相同关键管理人员的其他企业
江苏振泽律师事务所	相同关键管理人员的其他企业
南京飞元出租汽车有限公司	相同关键管理人员的其他企业
南京美欣泰机电科技有限公司	相同关键管理人员的其他企业
南京新曙机械有限公司	相同关键管理人员的其他企业
南京鑫浩投资管理有限公司	相同关键管理人员的其他企业
南京优联新材料科技有限公司	相同关键管理人员的其他企业
江苏汇鸿鸣骏进出口有限公司	相同关键管理人员的其他企业

单位名称	与本公司的关系
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
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

## 6. 关联交易情况

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

### (1) 拆出资金

关联方名称	2019年6月30日	2018年12月31日
其他关联方		6,683

### (2) 拆出资金利息收入

关联方名称	2019年6月30日	2018年6月30日
联营企业	-	7
其他关联方	2	298
合计	2	306

### (3) 拆出资金应收利息

关联方名称	2019年6月30日	2018年12月31日
其他关联方	-	15

### (4) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

关联方名称	2019年6月30日	2018年12月31日
其他关联企业	不适用	140,000

### (5) 可供出售金融资产

关联方名称	2019年6月30日	2018年12月31日
其他关联方	不适用	60,602

(6) 可供出售金融资产应收利息		
关联方名称	2019年6月30日	2018年12月31日
其他关联方	不适用	1,801
(7) 应收款项类投资		
关联方名称	2019年6月30日	2018年12月31日
其他关联方	不适用	2,776,500
(8) 应收款项类投资应收利息		
关联方名称	2019年6月30日	2018年12月31日
其他关联方	不适用	92,596
(9) 交易性金融资产		
关联方名称	2019年6月30日	2018年12月31日
其他关联企业	20,000	不适用
(10) 债权投资		
关联方名称	2019年6月30日	2018年12月31日
其他关联企业	1,096,100	不适用
(11) 债权投资利息收入		
关联方名称	2019年6月30日	2018年6月30日
其他关联方	34,741	不适用
(12) 债权投资应收利息		
关联方名称	2019年6月30日	2018年12月31日
其他关联方	8,743	不适用
(13) 其他债权投资		
关联方名称	2019年6月30日	2018年12月31日
其他关联企业	60,596	不适用
(14) 其他债权投资利息收入		
关联方名称	2019年6月30日	2018年6月30日
其他关联方	1,287	不适用
(15) 其他债权投资应收利息		
关联方名称	2019年6月30日	2018年12月31日
其他关联方	447	不适用
(16) 发放贷款及垫款		

关联方名称	2019年6月30日	2018年12月31日
关键管理人员及其亲属	18,808	13,270
其他关联方	603,900	882,186
合计	622,708	895,456

## (17) 贷款利息收入

关联方名称	2019年6月30日	2018年6月30日
关键管理人员及其亲属	435	553
其他关联企业	18,457	16,532
合计	18,892	17,085

## (18) 同业存放款项

关联方名称	2019年6月30日	2018年12月31日
联营企业	66,522	66,501
其他关联方	469,379	5,500
合计	535,901	72,001

## (19) 同业存放利息支出

关联方名称	2019年6月30日	2018年6月30日
联营企业	188	454
其他关联方	1,229	
合计	1,417	454

## (20) 同业拆入

关联方名称	2019年6月30日	2018年12月31日
其他关联方	207,817	600,000

## (21) 同业拆入利息支出

关联方名称	2019年6月30日	2018年6月30日
联营企业	-	79
其他关联方	4,546	-
合计	4,546	79

## (22) 同业拆入应付利息

关联方名称	2019年6月30日	2018年12月31日
其他关联方	8,610	9,314

## (23) 卖出回购金融资产

关联方名称	2019年6月30日	2018年12月31日
-------	------------	-------------

其他关联方	500,000	
<b>(24) 卖出回购金融资产利息支出</b>		
关联方名称	2019年6月30日	2018年6月30日
其他关联方	263	
<b>(25) 存款余额</b>		
关联方名称	2019年6月30日	2018年12月31日
持有本公司5%及5%以上股份的股东		
其中：南京紫金投资集团有限责任公司	161,060	179,725
江苏省国信资产管理集团有限公司	36,565	74,794
其他关联方	390,582	803,153
合计	588,207	1,057,672
<b>(26) 存款利息支出</b>		
关联方名称	2019年6月30日	2018年6月30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	966	141
江苏省国信资产管理集团有限公司	75	195
其他关联方	1,461	918
合计	2,502	1,254
<b>(27) 手续费及佣金收入</b>		
关联方名称	2019年6月30日	2018年6月30日
其他关联方	838	
<b>(28) 手续费及佣金支出</b>		
关联方名称	2019年6月30日	2018年6月30日
其他关联方	762	
<b>(29) 业务及管理费</b>		
关联方名称	2019年6月30日	2018年6月30日
其他关联方	3,340	
<b>(30) 关键管理人员薪酬</b>		
项目	2019年6月30日	2018年6月30日
关键管理人员报酬	10,911	9,272
<b>(31) 开出保函</b>		
项目	2019年6月30日	2018年12月31日

其他关联方	23,750	47,500
-------	--------	--------

## (32) 开出信用证

项目	2019年6月30日	2018年12月31日
其他关联方	104,825	216,583

## 附注十、或有事项、重大承诺及主要表外事项

## 1. 资本性支出承诺

资产负债表日，已签订购置合同尚未付款的金额如下：

项目	2019年6月30日	2018年12月31日
已签约但尚未支付	32,885	52,216

## 2. 经营性租赁承诺

资产负债表日，根据与出租人签订的租赁合同，应付经营租赁如下：

租赁期	2019年6月30日	2018年12月31日
1年以内（含1年）	27,366	43,232
1—2年（含2年）	38,480	37,613
2—3年（含3年）	30,275	35,427
3年以上	68,715	73,219
合计	164,836	189,491

## 3. 表外承诺

项目	2019年6月30日	2018年12月31日
银行承兑汇票	5,408,692	3,843,990
开出信用证	1,276,715	876,058
开出保函	1,247,185	1,006,294
未使用的信用卡额度	1,633,396	1,398,343
其他	206,241	205,896
合计	9,772,229	7,330,581

银行承兑汇票是由承兑申请人向本公司申请，经本公司审查同意承兑的商业汇票。

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

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

业务。

#### 4.未决诉讼

于2019年6月30日，本公司存在正常业务中发生的若干未决法律诉讼事项。经考虑专业意见后，本公司管理层认为该等法律诉讼事项不会对本公司产生重大影响。

#### 附注十一、代理业务

##### 1.受托贷款和受托存款

项目	2019年6月30日	2018年12月31日
委托贷款	6,873,280	7,355,226
委托存款	6,873,280	7,355,226

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

##### 2.理财产品

项目	2019年6月30日	2018年12月31日
代理业务资产-代理理财	9,280,115	6,940,065
代理业务负债-委托理财	9,280,115	6,940,065

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

#### 附注十二、资产负债表日后事项

截止财务报告报出日，未发现公司存在需要披露的资产负债表日后事项。

#### 附注十三、其他重要事项

##### 1.分部报告

本公司包括公司业务、个人业务和资金业务等三个主要的经营分部：

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

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

卡业务及汇款业务等。

资金业务分部包括交易性金融工具、债券投资、回购及返售债券业务、以及同业拆借业务等。

其他指除公司业务、个人业务、资金业务以外其它自身不形成可单独报告的部分。

经营分部间的交易按普通商业条款进行。资金通常在不同经营分部间划拨，由此产生的资金转移成本在营业收入中披露。资金的利率定价基础以加权平均融资成本加上一定的利差确定。除此以外，经营分部间无其他重大收入或费用。各经营分部的资产及负债包括经营性资产及负债，即资产负债表内所有资产及负债。

截至 2019 年 6 月 30 日	公司业务	个人业务	资金业务	其他	合计
一、营业收入	1,560,772	462,584	297,554	83,968	2,404,878
利息净收入	1,451,650	460,152	151,884		2,063,686
其中：分部利息净收入	-15,398	480,121	-464,723		
手续费及佣金净收入	106,057	2,432	-850		107,639
其他收入	3,065		146,520	83,968	233,553
二、营业支出	809,411	182,820	520,041	43,805	1,556,077
三、营业利润	751,361	279,764	-222,487	40,163	848,801
四、资产总额	72,993,611	23,948,442	105,039,408	2,272,791	204,254,252
五、负债总额	73,675,378	56,912,939	59,541,066	1,178,253	191,307,636
六、补充信息					
1、折旧和摊销费用	43,472	12,884	8,288	2,339	66,983
2、资本性支出	11,640	3,450	2,219	626	17,935

截至 2018 年 6 月 30 日	公司业务	个人业务	资金业务	其他	合计
一、营业收入	1,118,823	292,831	476,331	76,012	1,963,997
利息净收入	1,087,366	288,411	424,102		1,799,879
其中：分部利息净收入	152,354	195,952	-348,306		
手续费及佣金净收入	31,457	4,420	37,577		73,454
其他收入			14,652	76,012	90,664
二、营业支出	353,079	92,098	754,920	45,831	1,245,928
三、营业利润	765,744	200,733	-278,589	30,181	718,069
四、资产总额	58,801,080	19,209,847	109,595,254	1,872,808	189,478,989
五、负债总额	65,665,130	49,714,406	62,083,224	1,684,498	179,147,258

六、补充信息					
1、折旧和摊销费用	33,293	8,714	14,174	2,263	58,444
2、资本性支出	11,315	2,962	4,817	769	19,863

## 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	2019年6月30日	2018年12月31日
核心一级资本净额	1,289,751.17	1,224,493.13
一级资本净额	1,289,751.17	1,224,493.13
资本净额	1,751,626.54	1,685,395.51
风险加权资产总额	12,978,439.19	12,626,676.26
核心一级资本充足率%	9.94%	9.70%
一级资本充足率%	9.94%	9.70%
资本充足率%	13.50%	13.35%

## 附注十四、补充资料

### 1. 非经常性损益明细表

	2019年1-6月	2018年1-6月
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	24,015	43,940
(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	543	3,581
(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	1,544	-1,919
(五) 非经常性损益合计 (影响利润总额)	26,102	45,602
减: 所得税的影响数	6,526	11,420
合计	19,576	34,182

本公司根据《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号——非经常性损益(2008)》的规定计算各期的非经常性损益。

处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、持有至到期投资、可供出售金融资产、应收款项类投资取得的投资收益及以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产产生的公允价值变动损益，系本公司的正常经营业务，不作为非经常性损益。

## 2.净资产收益率及每股收益

2019 年 1-6 月

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	5.56%	0.20	0.20
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	5.40%	0.19	0.19

2018 年 1-6 月

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	5.92%	0.18	0.18
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	5.59%	0.17	0.17

## 第十二节 备查文件目录

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

董事长：张小军

董事会批准报送日期：2019 年 8 月 29 日

### 修订信息

适用 不适用