



00002019020004937031
报告文号：XYZH[2019]NJA20003

江苏江阴农村商业银行股份有限公司

2018 年度

审计报告

索引

审计报告

公司财务报告

- 资产负债表（合并及母公司）
- 利润表（合并及母公司）
- 现金流量表（合并及母公司）
- 合并所有者权益变动表
- 母公司所有者权益变动表
- 财务报表附注

审计报告

XYZH/2019NJA20003

江苏江阴农村商业银行股份有限公司全体股东：

一、 审计意见

我们审计了江苏江阴农村商业银行股份有限公司（以下简称江阴银行）财务报表，包括 2018 年 12 月 31 日的合并及母公司的资产负债表，2018 年度的合并及母公司利润表、合并及母公司现金流量表、合并及母公司股东权益变动表，以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了江阴银行 2018 年 12 月 31 日的合并及母公司财务状况以及 2018 年度的合并及母公司经营成果和现金流量。

二、 形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则，我们独立于江阴银行，并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

三、 关键审计事项

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

1. 贷款减值准备	
关键审计事项	审计中的应对
<p>请参阅财务报表附注三、11.(4)，三、32.(2)，五、7，五、17。</p> <p>2018年12月31日，江阴银行发放贷款及垫款余额为人民币62,986,116千元，贷款减值准备余额为人民币3,168,156千元。</p> <p>江阴银行采用个别方式和组合方式评估贷款的减值损失。</p> <p>江阴银行对单项金额重大的或具有已识别减值迹象的贷款采用个别方式评估其减值损失；对单项金额并不重大的贷款或以个别方式评估但没有客观证据表明已发生减值的贷款，按照贷款的信用风险特征划分组合并采用组合方式评估其减值损失。</p> <p>由于贷款减值准备涉及较多判断和假设，且考虑金额的重要性，我们将贷款和垫款减值准备列为关键审计事项。</p>	<p>我们实施的审计程序包括：</p> <p>我们评价和测试了江阴银行与贷款减值准备相关的内部控制设计及其运行的有效性，包括对减值迹象识别和贷款损失准备计提过程的控制。</p> <p>我们采用抽样方法选取部分贷款样本，执行信贷审阅、函证等审计程序。在选取样本时，我们按照风险导向要求，选取的样本主要包括：受目前经济环境影响较大行业中的借款人相关贷款、信用风险相对较高领域的贷款、不良贷款、已逾期贷款、存在负面预警信号或负面媒体消息的借款人的相关贷款等。在贷款审阅过程中，我们基于银行的信贷档案资料，包括但不限于贷后调查报告、债务人的财务信息、抵押品价值评估报告等，结合其他可获取信息，在分析借款人的还款能力基础上，复核评估江阴银行对贷款风险分类的判断结果。</p> <p>对于个别方式计提的贷款减值准备，我们针对选取的样本，通过询问、运用职业判断和独立查询等方法，基于借款人和担保人的财务信息、抵质押物的变现时间和方式以及管理层考虑的其他还款来源，复核评价管理层对贷款预计可收回现金流作出的估计。评价管理层对关键假设使用的一致性，并将其与我们的数据来源进行比较。在相关数据可获取的情况下，</p>

	<p>适度考虑资产负债表日后发生的事项，综合评价管理层有关贷款减值准备估计的整体合理性。</p> <p>对于组合方式计提的贷款减值准备，我们基于行业经验及可获取的公开市场信息，评估了管理层使用模型是否反映当前经济环境下贷款面临的信用风险。同时，我们评估了管理层减值模型中使用的关键假设参数，包括贷款组合的分层、历史损失经验数据、以及针对特定行业和宏观经济环境变化的风险调整。</p>
<p>2. 结构化主体的合并评估及披露</p>	
<p style="text-align: center;">关键审计事项</p>	<p style="text-align: center;">审计中的应对</p>
<p>请参阅财务报表附注三、7，六、2，六、3。</p> <p>结构化主体通常是为实现具体而明确的目的设计并成立的，并在确定的范围内开展业务活动。</p> <p>江阴银行可能通过发起设立、持有或保留权益份额等方式在结构化主体中享有权益，主要包括理财产品、基金、资产管理计划、资产支持证券等。</p> <p>当判断是否应该将结构化主体纳入合并范围时，管理层考虑江阴银行对结构化主体相关活动拥有的权力，所承担的风险和享有的报酬，以及通过运用该权力而影响其可变回报的能力。这些因素并非完全可量化的，需要综合考虑整体交易的实质内容。</p> <p>由于涉及部分结构化主体的交易较为复杂，且江阴银行在对结构化主体的条款及交易实质进行定性评估时需要作出判断，我们将结构化主体的合并评估及披露列为关键审计事项。</p>	<p>我们实施的审计程序包括：</p> <p>我们通过询问管理层，检查与管理层作出是否合并结构化主体判断相关的资料，评价及测试江阴银行管理层对于结构化主体合并的判断及披露的相关内部控制。</p> <p>我们选取样本，通过检查合同等支持性文件，对结构化主体进行抽样测试，并针对与控制判断相关的要素进行评估，主要包括：</p> <p>江阴银行对结构化主体相关活动拥有的权力；</p> <p>江阴银行对结构化主体所承担的风险和享有的报酬；</p> <p>江阴银行享有的结构化主体的可变报酬金额及其变动性；以及江阴银行使用对结构化主体的权力影响其可变回报的能力。</p> <p>为判断江阴银行在结构化主体交易中担任主要责任人还是代理人的角色，我们分析和评</p>

	<p>估了江阴银行对结构化主体决策权的范围、提供资产管理服务而获得的报酬水平、因持有结构化主体中的其他权益所承担可变回报的风险以及其他参与方持有的实质性权利。</p> <p>我们还检查了相关的合同文件以分析江阴银行是否有义务最终承担结构化主体的风险损失，并检查了江阴银行是否对其发起的结构化主体提供过流动性支持、信用增级等情况等。</p> <p>我们对财务报表中与结构化主体相关的披露是否适当进行了评估和检查。</p>
--	---

四、其他信息

江阴银行管理层（以下简称管理层）对其他信息负责。其他信息包括江阴银行 2018 年年度报告中涵盖的信息，但不包括财务报表和我们的审计报告。

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

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

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

五、管理层和治理层对财务报表的责任

管理层负责按照企业会计准则的规定编制财务报表，使其实现公允反映，并设计、执行和维护必要的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

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

治理层负责监督江阴银行的财务报告过程。

六、注册会计师对财务报表审计的责任

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

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

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

(2) 了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序。

(3) 评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

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

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

(6) 就江阴银行中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据，以对财务报表发表审计意见。我们负责指导、监督和执行集团审计，并对审计意见承担全部责任。

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

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

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

信永中和会计师事务所（特殊普通合伙）

中国注册会计师：

中国注册会计师：

中国 北京

二〇一九年三月十四日

资产负债表

江苏江阴农村商业银行股份有限公司

单位：人民币千元

项目	附注	合并		母公司	
		2018/12/31	2017/12/31	2018/12/31	2017/12/31
资产：					
现金及存放中央银行款项	五. 1	11,628,293	10,406,401	11,369,804	10,056,907
存放同业及其他金融机构款项	五. 2	691,878	682,312	1,487,744	1,110,949
贵金属		-	-	-	-
拆出资金	五. 3	686,819	411,655	686,819	411,655
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	五. 4	180,786	423,520	180,786	423,520
衍生金融资产		-	-	-	-
买入返售金融资产	五. 5	-	731,513	-	731,513
应收利息	五. 6	475,228	363,709	471,786	357,831
应收股利		-	-	-	-
发放贷款及垫款	五. 7	59,817,960	53,284,743	57,457,447	51,120,732
可供出售金融资产	五. 8	23,438,891	23,620,855	23,438,891	23,620,855
持有至到期投资	五. 9	14,983,937	16,842,109	14,983,937	16,842,109
应收款项类投资		-	-	-	-
长期股权投资	五. 10	509,802	462,821	723,282	686,801
投资性房地产	五. 11	158,957	168,539	158,957	168,539
固定资产	五. 12	773,649	768,567	727,871	716,933
在建工程	五. 13	194,172	187,388	194,172	187,388
无形资产	五. 14	99,639	87,322	99,404	87,229
商誉		-	-	-	-
递延所得税资产	五. 15	1,103,602	857,974	1,010,394	744,639
其他资产	五. 16	109,333	103,360	94,351	93,216
资产总计		114,852,946	109,402,787	113,085,645	107,360,814

法定代表人：_____ 行长：_____ 主管会计工作负责人：_____ 会计机构负责人：_____

孙伟

任素惠

王峰

常惠娟

资产负债表（续）

江苏江阴农村商业银行股份有限公司

单位：人民币千元

项目	附注	合并		母公司	
		2018/12/31	2017/12/31	2018/12/31	2017/12/31
负债：					
向中央银行借款	五. 18	1,231,072	1,437,554	1,121,072	1,382,554
同业及其他金融机构存放款项	五. 19	20,963	578,436	217,663	1,095,682
拆入资金	五. 20	475,495	71,876	475,495	71,876
卖出回购金融资产	五. 21	2,720,000	12,129,450	2,720,000	12,129,450
吸收存款	五. 22	84,758,488	79,307,913	83,201,712	77,176,771
应付职工薪酬	五. 23	375,460	363,298	368,613	357,735
应交税费	五. 24	88,526	123,448	69,393	110,677
应付利息	五. 25	2,053,040	2,448,054	2,034,214	2,429,127
预计负债	五. 26	215,451	131,511		-
应付债券	五. 27	11,959,786	3,249,145	11,959,786	3,249,145
递延所得税负债	五. 15	100,269	39,629	100,269	39,629
其他负债	五. 28	215,505	168,569	213,549	164,862
负债合计		104,214,055	100,048,884	102,481,766	98,207,509
股东权益：					
股本	五. 29	1,767,427	1,767,354	1,767,427	1,767,354
其他权益工具	五. 30	410,209	-	410,209	-
资本公积	五. 31	714,759	714,438	714,759	714,438
其他综合收益	五. 32	238,954	-38,642	237,371	-40,225
其中：外币报表折算差额		-	-	-	-
盈余公积	五. 33	3,068,897	2,724,986	3,068,897	2,724,986
一般风险准备	五. 34	1,376,195	1,276,195	1,376,195	1,276,195
未分配利润	五. 35	2,941,153	2,704,448	3,029,021	2,710,557
归属于母公司所有者权益合计		10,517,594	9,148,779	10,603,879	9,153,305
少数股东权益		121,297	205,124	-	-
所有者权益合计		10,638,891	9,353,903	10,603,879	9,153,305
负债和所有者权益总计		114,852,946	109,402,787	113,085,645	107,360,814

法定代表人：_____ 行长：_____ 主管会计工作负责人：_____ 会计机构负责人：_____

孙伟

任素惠

王峰

常惠娟

利润表

江苏江阴农村商业银行股份有限公司

单位：人民币千元

项目	附注	合并		母公司	
		2018 年度	2017 年度	2018 年度	2017 年度
一、营业收入		3,185,907	2,506,809	3,070,475	2,387,237
利息净收入	五. 36	2,341,689	2,099,767	2,218,687	1,972,996
利息收入		4,682,839	4,353,045	4,541,538	4,205,805
利息支出		2,341,150	2,253,278	2,322,851	2,232,809
手续费及佣金净收入	五. 37	64,815	52,463	65,491	53,483
手续费及佣金收入		94,179	75,764	93,341	74,904
手续费及佣金支出		29,364	23,301	27,850	21,421
投资收益	五. 38	717,110	330,910	724,260	336,760
其中：对联营企业及合营企业的投资收益		58,331	25,026	58,331	25,026
公允价值变动损益	五. 39	12,950	668	12,950	668
汇兑收益		25,095	1,521	25,095	1,521
其他业务收入	五. 40	18,926	15,886	20,147	16,886
资产处置收益	五. 41	1,683	236	1,737	153
其他收益	五. 42	3,639	5,357	2,108	4,770
二、营业支出		2,495,386	1,624,189	2,341,335	1,492,311
税金及附加	五. 43	25,133	23,362	23,990	22,162
业务及管理费	五. 44	1,020,378	959,792	955,883	901,931
资产减值损失	五. 45	1,440,294	635,337	1,351,881	562,519
其他业务成本	五. 46	9,581	5,699	9,581	5,699
三、营业利润		690,521	882,620	729,140	894,926
加：营业外收入	五. 47	5,785	23,528	5,557	23,365
减：营业外支出	五. 48	90,549	134,066	5,955	1,167
四、利润总额		605,757	772,081	728,742	917,124
减：所得税费用	五. 49	-174,367	14,060	-210,369	46,731
五、净利润		780,124	758,021	939,111	870,393
(一) 按经营持续性分类					
持续经营净利润		780,124	758,021	939,111	870,393
(二) 按所有权归属分类		-	-	-	-
归属于母公司所有者的净利润		857,351	808,450	939,111	870,393
少数股东损益		-77,227	-50,429		
六、每股收益					
(一) 基本每股收益(元/股)	五. 50	0.4851	0.4574		
(二) 稀释每股收益(元/股)	五. 50	0.4374	0.4574		
七、其他综合收益的税后净额	五. 51	277,596	-146,522	277,596	-146,522
归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额		277,596	-146,522	277,596	-146,522
(二) 以后将重分类进损益的其他综合收益		277,596	-146,522	277,596	-146,522
1.可供出售金融资产公允价值变动损益		277,596	-146,522	277,596	-146,522
八、综合收益总额		1,057,720	611,499	1,216,707	723,871
归属于母公司所有者的综合收益		1,134,947	661,928	1,216,707	723,871
归属于少数股东的综合收益		-77,227	-50,429	-	-

法定代表人：_____ 行长：_____ 主管会计工作负责人：_____ 会计机构负责人：_____

孙伟

任素惠

王峰

常惠娟

现金流量表

江苏江阴农村商业银行股份有限公司

单位：人民币千元

项目	附注	合并		母公司	
		2018 年度	2017 年度	2018 年度	2017 年度
一、经营活动产生的现金流量：					
客户存款和同业存放款项净增加额		4,893,103	5,266,829	5,146,921	5,300,683
向中央银行借款净增加额		-206,482	1,030,083	-261,482	1,030,123
向其他金融机构拆入资金净增加额		-9,041,940	-1,905,602	-9,041,940	-1,905,602
收取利息、手续费及佣金的现金		4,789,315	4,636,776	4,640,643	4,483,300
收到其他与经营活动有关的现金	五. 51	122,341	142,144	119,715	139,641
经营活动现金流入小计		556,337	9,170,228	603,857	9,048,145
客户贷款及垫款净增加额		7,902,692	3,397,747	7,609,057	3,427,327
存放中央银行和同业款项净增加额		581,289	687,652	752,903	874,414
支付利息、手续费及佣金的现金		2,765,528	1,837,946	2,745,614	1,817,879
支付给职工以及为职工支付的现金		572,561	572,345	543,391	544,999
支付的各项税费		266,119	260,145	250,862	242,269
支付其他与经营活动有关的现金	五. 51	365,185	380,574	325,438	354,122
经营活动现金流出小计		12,453,374	7,136,409	12,227,265	7,261,010
经营活动产生的现金流量净额	五. 52	-11,897,037	2,033,820	-11,623,408	1,787,135
二、投资活动产生的现金流量：					
收回投资收到的现金		62,412,139	52,622,462	62,412,139	52,622,462
取得投资收益收到的现金		677,314	317,754	684,464	323,604
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回		3,386	1,028	2,086	229
投资活动现金流入小计		63,092,839	52,941,244	63,098,689	52,946,295
投资支付的现金		60,734,843	53,878,020	60,734,843	53,878,020
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付		303,594	335,480	303,053	331,413
投资活动现金流出小计		61,038,437	54,213,501	61,037,896	54,209,433
投资活动产生的现金流量净额		2,054,402	-1,272,257	2,060,793	-1,263,138
三、筹资活动产生的现金流量：					
吸收投资收到的现金		-	-	-	-
发行债券收到的现金		44,360,464	29,247,407	44,360,464	29,247,407
筹资活动现金流入小计		44,360,464	29,247,407	44,360,464	29,247,407
偿还债务支付的现金		35,560,000	30,230,000	35,560,000	30,230,000
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		183,335	270,503	176,735	265,103
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润		6,600	5,400	-	-
筹资活动现金流出小计		35,743,335	30,500,503	35,736,735	30,495,103
筹资活动产生的现金流量净额		8,617,129	-1,253,096	8,623,729	-1,247,696
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		9,691	-11,942	9,691	-11,942
五、现金及现金等价物净增加额		-1,215,815	-503,475	-929,195	-735,642
加：期初现金及现金等价物余额		3,744,542	4,248,018	3,818,481	4,554,122
六、期末现金及现金等价物余额	五. 53	2,528,727	3,744,542	2,889,286	3,818,481

法定代表人：_____ 行长：_____ 主管会计工作负责人：_____ 会计机构负责人：_____

孙伟

任素惠

王峰

常惠娟

合并所有者权益变动表

江苏江阴农村商业银行股份有限公司

单位：人民币千元

项目	2018 年度											少数股东 权益	股东权益 合计
	归属于母公司股东权益												
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库 存股	其他综合 收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润		
	优先股	永续债	其他										
一、上年年末余额	1,767,354				714,438	-	-38,642		2,724,986	1,276,195	2,704,448	205,124	9,353,903
加：会计政策变更													
前期差错更正													
同一控制下企业合并													
其他													
二、本年初余额	1,767,354				714,438	-	-38,642		2,724,986	1,276,195	2,704,448	205,124	9,353,903
三、本年增减变动金额	73	-	-	410,209	321	-	277,596	-	343,911	100,000	236,705	-83,827	1,284,988
（一）综合收益总额							277,596				857,351	-77,227	1,057,720
（二）股东投入和减少资本	73			410,209	321	-	-	-		-	-	-	410,602
1. 股东投入的普通股													-
2. 其他权益工具持有者投入资本	73			410,209	321								410,602
3. 股份支付计入股东权益的金额													-
4. 其他													-
（三）利润分配								343,911	100,000	-620,646	-6,600	-183,335	
1. 提取盈余公积								343,911		-343,911		-	
2. 提取一般风险准备									100,000	-100,000		-	
3. 对股东的分配										-176,735	-6,600	-183,335	
4. 其他													-
（四）股东权益内部结转													-
（五）专项储备													-
（六）其他													-
四、本年年末余额	1,767,427			410,209	714,759	-	238,954		3,068,897	1,376,195	2,941,153	121,297	10,638,891

法定代表人：_____

行长：_____

主管会计工作负责人：_____

会计机构负责人：_____

孙伟

任素惠

王峰

常惠娟

合并所有者权益变动表

江苏江阴农村商业银行股份有限公司

单位：人民币千元

项目	2017 年度												
	归属于母公司股东权益										少数股东 权益	股东权益 合计	
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库 存股	其他综合 收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备			未分配利润
	优先股	永续债	其他										
一、上年年末余额	1,767,354				714,438		107,880		2,437,946	1,226,195	2,498,141	260,953	9,012,908
加：会计政策变更													
前期差错更正													
同一控制下企业合并													
其他													
二、本年年初余额	1,767,354				714,438		107,880		2,437,946	1,226,195	2,498,141	260,953	9,012,908
三、本年增减变动金额							-146,522		287,039	50,000	206,307	-55,829	340,996
（一）综合收益总额							-146,522				808,450	-50,429	611,499
（二）股东投入和减少资本													
1. 股东投入的普通股													
2. 其他权益工具持有者投入资本													
3. 股份支付计入股东权益的金额													
4. 其他													
（三）利润分配								287,039	50,000	-602,143	-5,400	-270,503	
1. 提取盈余公积								287,039		-287,039			
2. 提取一般风险准备									50,000	-50,000			
3. 对股东的分配										-265,103	-5,400		
4. 其他													
（四）股东权益内部结转													
（五）专项储备													
（六）其他													
四、本年年末余额	1,767,354				714,438		-38,642		2,724,986	1,276,195	2,704,448	205,124	9,353,903

法定代表人：_____

行长：_____

主管会计工作负责人：_____

会计机构负责人：_____

孙伟

任素惠

王峰

常惠娟

母公司所有者权益变动表

江苏江阴农村商业银行股份有限公司

单位：人民币千元

项目	2018 年度											
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	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	其他								
一、上年年末余额	1,767,354				714,438	-	-40,225		2,724,986	1,276,195	2,710,556	9,153,304
加：会计政策变更												-
前期差错更正												-
其他												
二、本年初余额	1,767,354				714,438	-	-40,225		2,724,986	1,276,195	2,710,556	9,153,304
三、本年增减变动金额	73	-	-	410,209	321	-	277,596	-	343,911	100,000	318,465	1,450,575
（一）综合收益总额	-			-	-	-	277,596				939,111	1,216,707
（二）股东投入和减少资本	73			410,209	321	-			-	-	-	410,603
1. 股东投入的普通股												-
2. 其他权益工具持有者投入资本	73			410,209	321							410,602
3. 股份支付计入股东权益的金额												-
4. 其他												
（三）利润分配	-				-	-			343,911	100,000	-620,646	-176,735
1. 提取盈余公积									343,911		-343,911	-
2. 提取一般风险准备										100,000	-100,000	-
3. 对股东的分配											-176,735	-176,735
4. 其他												-
（四）股东权益内部结转	-				-	-			-	-	-	-
（五）专项储备												
（六）其他												
四、本年年末余额	1,767,427			410,209	714,759	-	237,371		3,068,897	1,376,195	3,029,021	10,603,879

法定代表人：_____

行长：_____

主管会计工作负责人：_____

会计机构负责人：_____

孙伟

任素惠

王峰

常惠娟

母公司所有者权益变动表

江苏江阴农村商业银行股份有限公司

单位：人民币千元

项目	2017 年度											
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	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	其他								
一、上年年末余额	1,767,354				714,438		106,297		2,437,946	1,226,195	2,442,306	8,694,537
加：会计政策变更												
前期差错更正												
其他												
二、本年初余额	1,767,354				714,438		106,297		2,437,946	1,226,195	2,442,306	8,694,537
三、本年增减变动金额							-146,522		287,039	50,000	268,250	458,768
（一）综合收益总额							-146,522				870,393	723,871
（二）股东投入和减少资本												
1. 股东投入的普通股												
2. 其他权益工具持有者投入资本												
3. 股份支付计入股东权益的金额												
4. 其他												
（三）利润分配									287,039	50,000	-602,143	-265,103
1. 提取盈余公积									287,039		-287,039	
2. 提取一般风险准备										50,000	-50,000	
3. 对股东的分配											-265,103	
4. 其他												
（四）股东权益内部结转												
（五）专项储备												
（六）其他												
四、本年年末余额	1,767,354				714,438	-	-40,225		2,724,986	1,276,195	2,710,556	9,153,304

法定代表人：_____

行长：_____

主管会计工作负责人：_____

会计机构负责人：_____

孙伟

任素惠

王峰

常惠娟

江苏江阴农村商业银行股份有限公司

2018年1月1日至2018年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币千元列示)

江苏江阴农村商业银行股份有限公司

2018年年度财务报表附注

一、公司基本情况

江苏江阴农村商业银行股份有限公司(以下简称“本行”)系2001年11月经中国人民银行总行银复[2001]198号文批准设立的股份制农村商业银行,前身为江阴市农村信用合作社联合社。

2000年10月,经中国人民银行江阴市支行《关于江阴市农村信用合作社联合社与所辖农村信用合作社合并为一个法人的批复》(澄人银[2000]119号)以及《关于江阴市银都等三家城市信用社翻牌为农村信用社并纳入江阴市农村信用合作社联合社合并为一个法人的批复》(澄人银[2000]120号),江阴市农村信用合作社联合社与江阴市31个乡镇农村信用社合并为一个法人,同时江阴市银都、暨阳、澄通三家城市信用社更名并翻牌为银都、澄丰、澄通三家农村信用社,并纳入到江阴市农村信用合作社联合社合并为一个法人。2000年11月21日,中国人民银行江阴市支行下发《关于合并法人后江阴市农村信用合作社联合社开业的批复》(澄人银[2000]126号),同意江阴农联社开业。

2001年11月,经中国人民银行总行办公厅下发《关于筹建张家港市、常熟市和江阴市农村商业银行的批复》(银办函[2001]940号)的批准,江阴市农村信用合作社联合社筹备改制为江阴市农村商业银行股份有限公司。2001年11月,经人民银行总行下发《关于江阴市农村商业银行开业的批复》(银复[2001]198号),本行正式改制设立为股份有限公司。

2005年5月,经中国银监会江苏监管局《关于江阴市农村商业银行股份有限公司更名等事项的批复》(苏银监复[2005]81号)批准,本行名称由“江阴市农村商业银行股份有限公司”变更为“江苏江阴农村商业银行股份有限公司”。

2016年7月21日,经过中国证监会“证监许可[2016]1659号”文《关于核准江苏江阴农村商业银行股份有限公司首次公开发行股票的通知》的核准,本行获准向社会公开发售人民币普通股股票(“A”股)209,445,500股,每股面值人民币1元。该等募集资金经信永中和会计师事务所(特殊普通合伙)于2016年8月30日出具验资报告(文号:XYZH/2016NJA20246)予以验证。2016年9月2日,成功在深交所挂牌上市。

本行持有中国银行业监督管理委员会江苏监管局颁发的B0229H232020001号《金融许可证》及统一社会信用代码91320000732252764N的企业法人营业执照,法定代表人孙伟,注册地址为江阴市澄江中路1

江苏江阴农村商业银行股份有限公司

2018年1月1日至2018年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币千元列示)

号, 注册资本: 人民币 176,735.4347 万元。

截至 2018 年 12 月 31 日, 本行下设 1 家直属营业部, 3 家分行分别为常州分行、无锡分行、苏州分行, 以及 34 家一级支行, 分别为璜土支行、利港支行、申港支行、夏港支行、月城支行、青阳支行、璜塘支行、峭岐支行、华士支行、华西支行、周庄支行、新桥支行、长泾支行、顾山支行、祝塘支行、南闸支行、云亭支行、山观支行、要塞支行、高新区支行、西郊支行、澄江支行、澄丰支行、朝阳支行、盱眙支行、当涂支行、天长支行、芜湖县支行、仁怀支行、高港支行、睢宁支行、文林支行、北国支行、澄东支行。

本行及本行所属子公司(以下简称“本集团”)所属行业为金融业, 主要经营经批准的商业银行业务, 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; 代理收付款项及代理保险业务; 代理发行、代理兑付、承销政府债券; 从事银行卡业务, 提供信用证服务与担保; 买卖政府债券和金融债券; 从事同业拆借; 提供保管箱服务; 外汇存款; 外汇贷款; 外汇汇款; 外币兑换; 结汇、售汇; 资信调查、咨询、见证业务; 代客外汇买卖业务; 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)

本财务报表经本行第六届董事会第八次会议于 2019 年 3 月 14 日决议批准报出。

本集团合并财务报表范围包括成都双流诚民村镇银行有限责任公司、宣汉诚民村镇银行有限责任公司、句容苏南村镇银行股份有限公司、兴化苏南村镇银行股份有限公司和海口苏南村镇银行股份有限公司等 5 家公司。

二、财务报表的编制基础

1. 编制基础

本集团财务报表以持续经营为基础, 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》及相关规定, 并基于本附注“三、重要会计政策和会计估计”所述会计政策和会计估计编制。

此外, 本集团的财务报表同时符合中国证监会 2014 年修订的《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》有关财务报表及其附注的披露要求。

2. 持续经营

本财务报表以持续经营为基础编制。

江苏江阴农村商业银行股份有限公司

2018年1月1日至2018年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币千元列示)

本集团董事会相信本集团拥有充足的营运资金,将能自本财务报表批准日后不短于12个月的可预见未来期间内持续经营。因此,董事会继续以持续经营为基础编制本集团2018年度财务报表。

三、重要会计政策和会计估计

本集团根据经营特点确定具体会计政策和会计估计,主要体现在金融资产的分类、确认、计量和减值以及收入的确认。

1.遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合企业会计准则的要求,真实、完整地反映了本集团和本行2018年12月31日的财务状况以及2018年度的经营成果和现金流量等有关信息。

2.会计期间

本集团会计期间为公历1月1日至12月31日。

3.营业周期

本集团的营业周期为12个月。

4.记账本位币

本集团以人民币为记账本位币。人民币为本集团经营所处的主要经济环境中的货币,本集团编制本财务报表时所采用的货币为人民币。

5.记账基础和计价原则

本集团会计核算以权责发生制为记账基础,除为交易目的持有的金融资产/负债、指定以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产/负债、可供出售金融资产等以公允价值计量外,其他项目均以历史成本或摊余成本为计价原则。资产如果发生减值,则按照相关规定计提相应的减值准备。

6.同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

(1) 同一控制下企业合并

参与合并的企业在合并前后均受同一方或相同的多方最终控制,且该控制并非暂时性的,为同一控制下的企业合并。同一控制下的企业合并,在合并日取得对其他参与合并企业控制权的一方为合并方,参与合并的其他企业为被合并方。合并日指合并方实际取得对被合并方控制权的日期。

江苏江阴农村商业银行股份有限公司

2018年1月1日至2018年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币千元列示)

本集团作为合并方,在同一控制下企业合并中取得的资产和负债,在合并日按被合并方在最终控制方合并报表中的账面价值计量。取得的净资产账面价值与支付的合并对价账面价值的差额,调整资本公积;资本公积不足冲减的,调整留存收益。

(2) 非同一控制下企业合并

参与合并的企业在合并前后不受同一方或相同的多方最终控制的,为非同一控制下的企业合并。非同一控制下的企业合并,在购买日取得对其他参与合并企业控制权的一方为购买方,参与合并的其他企业为被购买方。购买日为购买方实际取得对被购买方控制权的日期。

非同一控制下企业合并中所取得的被购买方可辨认净资产按照可辨认资产、负债及或有负债在购买日的公允价值计量。

购买方发生的合并成本及在合并中取得的可辨认净资产按购买日的公允价值计量(通过多次交易分步实现的企业合并,其合并成本为每一单项交易的成本之和)。合并成本大于合并中取得的被购买方于购买日可辨认净资产公允价值份额的差额,确认为商誉;合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额,首先对合并中取得的各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值、以及合并对价的非现金资产或发行的权益性证券等的公允价值进行复核,经复核后,合并成本仍小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的,将其差额计入合并当期营业外收入。为企业合并而发行权益性证券或债务性证券的交易费用,计入权益性证券或债务性证券的初始确认金额。

7.合并财务报表的编制方法

合并财务报表的合并范围以控制为基础确定,包括本行及全部子公司(包括结构化主体)。

子公司是指本行能够对被投资单位实施控制的企业或主体。控制是指投资方拥有对被投资方的权力,通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报,并且有能力运用对被投资方的权力影响其回报金额。

结构化主体,是指在确定其控制方时没有将表决权或类似权利作为决定因素(例如表决权仅与行政管理事务相关)而设计的主体。而主导该主体相关活动的依据是合同或相应安排。

当本集团在结构化主体中担任资产管理人时,本集团将评估就该结构化主体而言,本集团是以主要责任人还是代理人的身份行使决策权。如果资产管理人仅仅是代理人,则其主要代表其他方(结构化主体的其他投资者)行使决策权,因此并不控制该结构化主体。但若资产管理人被判断为主要代表其自身行使决策权,则是主要责任人,因而控制该结构化主体。

江苏江阴农村商业银行股份有限公司

2018年1月1日至2018年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币千元列示)

在编制合并财务报表时,子公司与本行采用的会计政策或会计期间不一致的,按照本行的会计政策或会计期间对子公司财务报表进行必要的调整。

合并范围内的所有重大内部交易、往来余额及未实现利润在合并报表编制时予以抵销。子公司的所有者权益中不属于母公司的份额以及当期净损益、其他综合收益及综合收益总额中属于少数股东权益的份额,分别在合并财务报表“少数股东权益、少数股东损益、归属于少数股东的其他综合收益及归属于少数股东的综合收益总额”项目列示。

对于同一控制下企业合并取得的子公司,其经营成果和现金流量自合并当期期初纳入合并财务报表。编制比较合并财务报表时,对上年财务报表的相关项目进行调整,视同合并后形成的报告主体自最终控制方开始控制时点起一直存在。

通过多次交易分步取得同一控制下被投资单位的股权,最终形成企业合并,编制合并报表时,视同在最终控制方开始控制时即以目前的状态存在进行调整,在编制比较报表时,以不早于本集团和被合并方同处于最终控制方的控制之下的时点为限,将被合并方的有关资产、负债并入本集团合并财务报表的比较报表中,并将合并而增加的净资产在比较报表中调整所有者权益项下的相关项目。为避免对被合并方净资产的价值进行重复计算,本集团在达到合并之前持有的长期股权投资,在取得原股权之日与本集团和被合并方处于同一方最终控制之日孰晚日起至合并日之间已确认有关损益、其他综合收益和其他净资产变动,应分别冲减比较报表期间的期初留存收益和当期损益。

对于非同一控制下企业合并取得子公司,经营成果和现金流量自本集团取得控制权之日起纳入合并财务报表。在编制合并财务报表时,以购买日确定的各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值为基础对子公司的财务报表进行调整。

通过多次交易分步取得非同一控制下被投资单位的股权,最终形成企业合并,编制合并报表时,对于购买日之前持有的被购买方的股权,按照该股权在购买日的公允价值进行重新计量,公允价值与其账面价值的差额计入当期投资收益;与其相关的购买日之前持有的被购买方的股权涉及权益法核算下的其他综合收益以及除净损益、其他综合收益和利润分配外的其他所有者权益变动,在购买日所属当期转为投资损益,由于被投资方重新计量设定受益计划净负债或净资产变动而产生的其他综合收益除外。

在不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的长期股权投资,在合并财务报表中,处置价款与处置长期股权投资相对应享有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产份额之间的差额,调整资本溢价或股本溢价,资本公积不足冲减的,调整留存收益。

江苏江阴农村商业银行股份有限公司

2018年1月1日至2018年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币千元列示)

本集团因处置部分股权投资等原因丧失了对被投资方的控制权的,在编制合并财务报表时,对于剩余股权,按照其在丧失控制权日的公允价值进行重新计量。处置股权取得的对价与剩余股权公允价值之和,减去按原持股比例计算应享有原有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产的份额之间的差额,计入丧失控制权当期的投资损益,同时冲减商誉。与原有子公司股权投资相关的其他综合收益等,在丧失控制权时转为当期投资损益。

本集团通过多次交易分步处置对子公司股权投资直至丧失控制权的,如果处置对子公司股权投资直至丧失控制权的各项交易属于一揽子交易的,应当将各项交易作为一项处置子公司并丧失控制权的交易进行会计处理;但是,在丧失控制权之前每一次处置价款与处置投资对应的享有该子公司净资产份额的差额,在合并财务报表中确认为其他综合收益,在丧失控制权时一并转入丧失控制权当期的投资损益。

8.合营安排分类及共同经营会计处理方法

本集团的合营安排包括共同经营和合营企业。对于共同经营项目,本集团作为共同经营中的合营方确认单独持有的资产和承担的负债,以及按份额确认持有的资产和承担的负债,根据相关约定单独或按份额确认相关的收入和费用。与共同经营发生购买、销售不构成业务的资产交易的,仅确认因该交易产生的损益中归属于共同经营其他参与方的部分。

9.现金及现金等价物的确定标准

本集团现金是指库存现金及可以随时用于支付的存放同业、存放中央银行等;现金等价物是本集团持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资。

10.外币业务和外币报表折算

(1) 外币交易

初始确认时,外币交易均采用交易日的即期汇率折算为记账本位币。

资产负债表日,外币货币性资产/负债按资产负债表日即期汇率折算为记账本位币。因该日的即期汇率与初始确认时或者前一资产负债表日即期汇率不同产生的汇兑差额,除:a.为规避外汇风险进行套期的套期工具的汇兑差额按套期会计方法处理;b.可供出售货币性项目除摊余成本之外的其他账面余额变动产生的汇兑差额确认为其他综合收益外均计入当期损益;汇兑收益或损失包括与自营外汇业务相关的汇差收入、外币货币性资产和负债折算产生的汇兑损益、外汇衍生金融工具产生的已实现损益及未实现的公允价值变动损益。

江苏江阴农村商业银行股份有限公司

2018年1月1日至2018年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币千元列示)

以历史成本计量的外币非货币性项目,仍采用交易发生日的即期汇率折算;以公允价值计量的外币非货币性项目,采用公允价值确定日的即期汇率折算,由此产生的汇兑差额计入当期损益或其他综合收益。

(2) 外币财务报表的折算

外币资产负债表中资产、负债类项目采用资产负债表日的即期汇率折算;所有者权益类项目除“未分配利润”外,均按业务发生时的即期汇率折算;利润表中的收入与费用项目,采用交易发生日的即期汇率(或实际情况)折算。上述折算产生的外币报表折算差额,在其他综合收益项目中列示。外币现金流量采用现金流量发生日的即期汇率(或实际情况)折算。汇率变动对现金的影响额,在现金流量表中单独列示。

11. 金融工具

金融工具,是指形成一个企业的金融资产,并形成其他单位的金融负债或权益工具的合同。当本集团成为金融工具合同条款中的一方时,确认相应的金融资产或金融负债。本集团的金融工具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、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、买入返售金融资产、应收利息、发放贷款和垫款、可供出售金融资产、持有至到期投资、应收款项类投资、其他应收款、向中央银行借款、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、应付债券、卖出回购金融资产、吸收存款、应付职工薪酬、应付利息、其他应付等。

(1) 金融资产及金融负债的确认和计量

本集团在初始确认时按取得资产或承担负债的目的,把金融资产和金融负债分为不同类别: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、贷款及应收款项、持有至到期投资、可供出售金融资产和其他金融负债。

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

a. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债

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包括本集团为了近期内出售或回购而持有的金融资产和金融负债,采用短期获利模式进行管理的金融工具、衍生金融工具,以及于确认时被

江苏江阴农村商业银行股份有限公司

2018年1月1日至2018年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币千元列示)

本集团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和金融负债。

在下列情况下，金融资产和金融负债于初始确认时被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和金融负债：

- ①该金融资产或金融负债以公允价值基准作内部管理、评估及汇报；
- ②有关的指定可消除或明显减少因该金融资产或金融负债的计量基础不同所导致的相关利得或损失在确认或计量方面不一致的情况；
- ③该金融资产包含一项嵌入衍生工具，该衍生工具可大幅改变按原合同规定的现金流量；
- ④嵌入衍生工具无法从混合工具中分拆。

初始确认后，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以公允价值计量，不扣除将来处置该金融资产或结清金融负债时可能发生的交易费用。公允价值变动形成的利得或损失计入当期损益。

金融资产和金融负债公允价值的确定

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

b. 贷款及应收款项

贷款及应收款项指本集团持有的有固定或可确定回收金额且在活跃市场中没有报价的非衍生金融资产，但不包括：

- ①准备立即出售或在近期出售的非衍生金融资产，并将其归类为持有作交易用途的金融资产；
- ②于初始确认时被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益或可供出售的非衍生金融资产；
- ③因债务人信用恶化以外的原因，使本集团可能难以收回几乎所有初始投资的非衍生金融资产。这

江苏江阴农村商业银行股份有限公司

2018年1月1日至2018年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币千元列示)

些资产分类为可供出售金融资产。

贷款及应收款项主要包括存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产、发放贷款和垫款以及应收款项类投资等。初始确认后,贷款及应收款项以实际利率法按摊余成本计量。

c.持有至到期投资

持有至到期投资指本集团有明确意图和能力持有至到期的且到期日固定、回收金额固定或可确定的非衍生金融资产,但不包括:

- ①于初始确认时被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益;
- ②可供出售的非衍生金融资产;
- ③符合贷款及应收款项定义的非衍生金融资产。

初始确认后,持有至到期投资以实际利率法按摊余成本计量。

d.可供出售金融资产

可供出售金融资产指初始确认时即被指定为可供出售的非衍生金融资产以及没有归类到其他类别的金融资产。

对公允价值不能可靠计量的可供出售权益工具投资,初始确认以后按成本计量;其他可供出售金融资产,初始确认后以公允价值计量,公允价值变动形成的利得或损失,除减值损失和外币货币性金融资产形成的汇兑差额计入当期损益外,其他利得或损失计入其他综合收益,在可供出售金融资产终止确认时转出,计入当期损益。可供出售权益工具投资的现金股利,在被投资单位宣告发放股利时计入当期损益。按实际利率法计算的可供出售金融资产的利息,计入当期损益。

e.其他金融负债

其他金融负债是指除以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债以外的金融负债。

除财务担保合同确认的预计负债以外的其他金融负债,初始确认后采用实际利率法按摊余成本计量。

(2) 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,没有相互抵销。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:

江苏江阴农村商业银行股份有限公司

2018年1月1日至2018年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币千元列示)

①本集团具有抵销已确认金额的法定权利,且该种法定权利是当前可执行的;

②本集团计划以净额结算,或同时变现该金融资产和清偿该金融负债。

(3) 金融资产和金融负债的终止确认

当收取某项金融资产的现金流量的合同权利终止或将所有权上几乎所有的风险和报酬转移时,本集团终止确认该金融资产。

金融资产整体转移满足终止确认条件的,本集团将下列两项金额的差额计入当期损益:

①所转移金融资产的账面价值;

②因转移而收到的对价,与原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额之和。

当本集团既没有转移也没有保留所转移金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬,且未放弃对该金融资产控制的,本集团按照继续涉入所转移金融资产的程度继续确认有关金融资产,并相应确认有关负债。当合同中规定的义务全部或部分解除、取消或到期时,金融负债或其一部分才能终止确认。当一项金融负债被同一个债务人以另一项负债所取代,且新的金融负债的条款与原负债实质上显著不同,或对当前负债的条款作出了重大的修改,则该替代或修改事项将作为原金融负债的终止确认以及一项新金融负债的初始确认处理。两者账面价值的差额计入当期损益。

金融负债的现时义务全部或部分已经解除的,本集团终止确认该金融负债或其一部分。

(4) 金融资产的减值

本集团遵循《企业会计准则第22号—金融工具确认和计量》确定金融资产是否发生减值。金融资产发生减值的客观证据是指金融资产初始确认后实际发生的、对该金融资产的预计未来现金流量有影响,且本集团能够对该影响进行可靠计量的事项。除以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产以外,本集团在资产负债表日对金融资产是否存在减值的客观证据进行评估。有客观证据表明金融资产发生减值的,本集团认定金融资产已发生减值,计提减值准备。在判断是否存在客观证据表明所持有的金融资产减值时,本集团会定期评估其公允价值相对于成本或账面价值是否存在大幅度的且非暂时性的下降,或分析被投资对象的财务状况和业务前景,包括行业状况、技术变革、经营和融资现金流等。

金融资产发生减值的客观证据,包括但不限于:

①发行方或债务人发生严重财务困难;

江苏江阴农村商业银行股份有限公司

2018年1月1日至2018年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币千元列示)

②债务人违反了合同条款，如偿还利息或本金发生违约或逾期等；

③本集团出于经济或法律等因素的考虑，对发生财务困难的债务人作出让步；

④债务人很可能倒闭或进行其他财务重组；

⑤因发行方发生重大财务困难，该金融资产无法在活跃市场继续交易；

⑥无法辨认一组金融资产中的某项资产的现金流量是否已经减少，但根据公开的数据对其进行总体评价后发现，该组金融资产自初始确认以来的预计未来现金流量确已减少且可计量，包括：

(i)该组金融资产的债务人支付能力逐步恶化；

(ii)债务人所在国家或地区经济出现了可能导致该组金融资产无法支付的状况。

⑦授权工具发行方经营所处的技术、市场、经济或法律环境等发生重大不利变化，使权益工具投资人可能无法收回投资成本；

⑧权益工具投资的公允价值发生严重下跌或非暂时性下跌等；

⑨其他表明金融资产发生减值的客观证据。

a. 贷款及应收款项

本集团采用个别方式和组合方式评估贷款及应收款项的减值损失。

(i) 个别方式

本集团对单项金额重大的或具有独特信用风险特征的贷款及应收款项采用个别方式评估其减值损失。当有客观证据表明贷款或应收款项发生减值时，该贷款或应收款项的预计未来现金流量（不包括尚未发生的未来信用损失）按原实际利率折现的现值低于其账面价值的差额确认为资产减值损失，计入当期损益。

本集团可能无法确定导致减值的单一事件，但本集团可以通过若干事件所产生的综合影响确定该金融资产是否出现减值。

短期贷款及应收款项的预计未来现金流量与其现值相差很小的，在确定相关减值损失时未对其预计未来现金流量进行折现。

计算有抵押的贷款及应收款项的预计未来现金流量的现值时，会反映收回抵押品可能产生的现金流

江苏江阴农村商业银行股份有限公司

2018年1月1日至2018年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币千元列示)

量减去取得及出售该抵押品的成本。

(ii)组合方式

以组合方式评估减值的贷款及应收款项包括已以个别方式评估但没有客观证据表明已发生减值的贷款及应收款项。以组合方式评估时，贷款及应收款项将根据类似的信用风险特征分类及进行减值测试。减值的客观证据主要包括该组贷款或应收款项虽无法辨认其中的单笔贷款或应收款项的现金流量在减少，但根据已公开的数据对其进行总体评价后发现，该组贷款或应收款项自初始确认以来，其预计未来现金流量确已减少且可计量。

对于单项金额并不重大的同类贷款及应收款项，以单项评估或者组合评估方式确定其是否存在减值的客观证据。对于已经进行单项评估但未发现减值客观证据的单项贷款，无论其金额是否重大，均需与其它具有类似信用风险特征的贷款构成一个组合进行组合评估，以确定减值损失。

本集团在确定组合贷款减值损失时充分考虑该组合贷款的违约概率和历史损失经验进行统计分析，并根据反映当前经济状况的可观察数据以及管理层基于历史经验的判断进行调整。

评估组合减值损失的因素包括：

- ①具有类似信用风险特征的贷款组合的历史损失经验；
- ②从出现损失到该损失被识别所需时间；
- ③当前经济及信用环境，以及管理层基于历史经验对目前环境下固有损失的判断。

从出现损失到该损失被识别所需的时间由管理层结合经营环境及历史经验确定。

当可根据客观证据对金融资产组合中的个别资产确定其减值时，这些资产将会从该金融资产组合中剔除。按组合方式评估减值的资产不包括按个别方式进行减值评估并且已经或继续确认减值损失的资产。

本集团定期审阅和评估所有已发生减值的贷款及应收款项的预计可收回金额的变动其引起的损失准备的变动。

(iii)贷款及应收款项核销和减值损失转回

贷款及应收款项确认减值损失后，如有客观证据表明该金融资产价值已经恢复，且客观上与确认损失后发生的事项有关，本集团将原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。该转回后的账面价值不超过假定不计提减值准备情况下该金融资产在转回日的摊余成本。

江苏江阴农村商业银行股份有限公司

2018年1月1日至2018年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币千元列示)

当采取法律手段和其他必要的追偿措施后仍未能收回贷款或应收款项,在完成所有必要审批程序及确定损失金额后,本集团将对该等贷款或应收款项进行核销,核销时冲减已计提的减值准备。已核销的贷款或应收款项在期后收回时,收回的金额冲减当期资产减值损失。

b.持有至到期投资

当持有至到期投资的预计未来现金流量(不包括尚未发生的未来信用损失)按原实际利率折现的现值低于其账面价值时,本集团将该持有至到期投资的账面价值减记至该现值,减记的金额确认为资产减值损失,计入当期损益。

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

c.可供出售金融资产

可供出售金融资产运用个别方式和组合方式评估减值损失。可供出售金融资产发生减值时,即使该金融资产没有终止确认,本集团将原直接计入股东权益的因公允价值下降形成的累计损失从股东权益转出,计入当期损益。

从股东权益内转出并计入当期损益的累计损失数额等于该金融资产的初始取得成本扣除已收回本金和已摊销金额后与当期公允价值之间的差额,减去原已计入损益的减值损失后的余额。

对于已确认减值损失的可供出售债务工具,在随后的会计期间公允价值已上升且客观上与原减值损失后发生的事项有关的,本集团将原确认的减值损失予以转回,计入当期损益。对于已确认减值损失的可供出售权益工具投资,其减值损失不通过损益转回。该类资产公允价值的任何上升直接计入其他综合收益。但是,在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资,不得转回。

对被投资企业没有控制、共同控制、重大影响,且在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的股权投资发生减值时,本集团将此股权投资的账面价值,与按照类似金融资产当时市场收益率对未来现金流量折现确定的现值之间的差额,确认为减值损失,计入当期损益。该减值损失不能转回。

(5) 权益工具

本集团发行权益工具收到的对价扣除交易费用后,计入股东权益。回购本集团权益工具支付的对价和交易费用,减少股东权益。

12. 买入返售和卖出回购交易

本集团根据协议售出资产并承诺于未来某确定日期以固定金额或者出售金额加固定回报等方式进行回购的，已售出资产继续在资产负债表确认。出售资产所得款项，在资产负债表中列示为“卖出回购金融资产款”。售价与回购价之间的差额在协议期间内按实际利率法确认，计入利息支出。

本集团根据协议购买资产并约定于未来某确定日期以固定金额或者购买金额加固定回报等方式返售的，所购资产不在资产负债表内予以确认。购入资产所支付的款项，在资产负债表中列示为“买入返售金融资产”。购入价格与返售价格之间的差额在协议期间内按实际利率法确认，计入利息收入。

13. 长期股权投资

本集团长期股权投资主要是对子公司的投资、对联营企业的投资和对合营企业的投资。

本集团对共同控制的判断依据是所有参与方或参与方组合集体控制该安排，并且该安排相关活动的政策必须经过这些集体控制该安排的参与方一致同意。

本集团直接或通过子公司间接拥有被投资单位 20%（含）以上但低于 50% 的表决权时，通常认为对被投资单位具有重大影响。持有被投资单位 20% 以下表决权的，还需要综合考虑在被投资单位的董事会或类似权力机构中派有代表、或参与被投资单位财务和经营政策制定过程、或与被投资单位之间发生重要交易、或向被投资单位派出管理人员、或向被投资单位提供关键技术资料等事实和情况判断对被投资单位具有重大影响。

对被投资单位形成控制的，为本集团的子公司。通过同一控制下和非同一控制的企业合并取得的长期股权投资按本附注“三、重要会计政策和会计估计”之“6. 同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法”所列示进行处理。

除通过企业合并取得的长期股权投资外，以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投资成本；以发行权益性证券取得的长期股权投资，按照发行权益性证券的公允价值作为投资成本；投资者投入的长期股权投资，按照投资合同或协议约定的价值作为投资成本。

本集团对子公司投资采用成本法核算，对合营企业及联营企业投资采用权益法核算。

后续计量采用成本法核算的长期股权投资，在追加投资时，按照追加投资支付的成本额公允价值及发生的相关交易费用增加长期股权投资成本的账面价值。被投资单位宣告分派的现金股利或利润，按照应享有的金额确认为当期投资收益。

江苏江阴农村商业银行股份有限公司

2018年1月1日至2018年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币千元列示)

后续计量采用权益法核算的长期股权投资,随着被投资单位所有者权益的变动相应调整增加或减少长期股权投资的账面价值。其中在确认应享有被投资单位净损益的份额时,以取得投资时被投资单位各项可辨认资产等的公允价值为基础,按照本集团的会计政策及会计期间,并抵销与联营企业及合营企业之间发生的内部交易损益按照持股比例计算归属于投资企业的部分,对被投资单位的净利润进行调整后确认。

处置长期股权投资,其账面价值与实际取得价款的差额,计入当期投资收益。采用权益法核算的长期股权投资,因被投资单位除净损益以外所有者权益的其他变动而计入所有者权益的,处置该项投资时将原计入所有者权益的部分按相应比例转入当期投资损益。

因处置部分股权投资等原因丧失了对被投资单位的共同控制或重大影响的,处置后的剩余股权改按可供出售金融资产核算,剩余股权在丧失共同控制或重大影响之日的公允价值与账面价值之间的差额计入当期损益。原股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益,在终止采用权益法核算时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理。

因处置部分长期股权投资丧失了对被投资单位控制的,处置后的剩余股权能够对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的,改按权益法核算,处置股权账面价值和处置对价的差额计入投资收益,并对该剩余股权视同自取得时即采用权益法核算进行调整;处置后的剩余股权不能对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的,改按可供出售金融资产的有关规定进行会计处理,处置股权账面价值和处置对价的差额计入投资收益,剩余股权在丧失控制之日的公允价值与账面价值间的差额计入当期投资损益。

14.投资性房地产

投资性房地产是指为赚取租金或资本增值,或两者兼有而持有的房地产。本集团投资性房地产主要包括已出租的建筑物及相应的土地使用权。

投资性房地产在相关的经济利益很可能流入本集团,且其成本能够可靠的计量时进行确认。与投资性房地产有关的后续支出,符合前述确认条件的计入投资性房地产成本,并终止确认被替换部分的账面价值;不符合前述确认条件的,于发生时计入当期损益。

本集团投资性房地产按成本进行初始计量,采用成本模式进行后续计量。折旧按预计使用年限采用直线法确定,计入当期损益。

序号	类别	折旧年限(年)	预计残值率(%)	年折旧率(%)
1	土地使用权	40	-	2.5

江苏江阴农村商业银行股份有限公司

2018年1月1日至2018年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币千元列示)

序号	类别	折旧年限(年)	预计残值率(%)	年折旧率(%)
2	房屋、建筑物	20	5	4.75

15. 固定资产

本集团固定资产是指为经营管理而持有的,使用年限超过一年,单位价值较高的非货币有形资产,包括房屋建筑物、机器设备、运输设备和其他设备。

固定资产在相关的经济利益很可能流入本集团,且其成本能够可靠的计量时进行确认。与固定资产有关的后续支出,符合前述确认条件的计入固定资产成本,并终止确认被替换部分的账面价值;不符合前述确认条件的,于发生时计入当期损益。

本集团固定资产按取得时的成本进行初始计量,取得时的成本包括购买价款、相关税费、使该项资产达到预定可使用状态前所发生的可归属于该项资产的运输费、装卸费、安装费和专业人员服务费等。固定资产按成本扣除已计提折旧和减值准备后的净额列示。

固定资产折旧按预计使用年限采用直线法确定,计入当期损益。各类固定资产的预计使用年限、预计净残值率和折旧率如下:

序号	类别	预计使用年限(年)	预计残值率(%)	年折旧率(%)
1	房屋、建筑物	20	5	4.75
2	运输工具	5	0	20
3	电子设备	5	0	20
4	机具设备	5	0	20
5	固定资产装修	5	0	20

本集团于每年年度终了,对固定资产的预计使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核,必要时进行调整。对于房屋建筑物以外的未使用和不需用固定资产、以经营租赁方式租入的固定资产、已提足折旧继续使用的固定资产和按规定单独估价作为固定资产入账的土地,本集团不计提折旧。

处置固定资产时,处置收入扣除相关税费后,与账面价值的差额计入当期损益。

16. 在建工程

在建工程成本按实际成本计量,实际成本包括在建期间发生的各项工程支出以及其他相关费用等。在建工程不计提折旧。在建工程在达到预定可使用状态后按其性质可分别结转为固定资产、无形资产或长期待摊费用等。

江苏江阴农村商业银行股份有限公司

2018年1月1日至2018年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币千元列示)

17.无形资产

(1) 本集团无形资产包括土地使用权、办公软件等,按取得时的实际成本计量,其中,购入的无形资产,按实际支付的价款和相关的其他支出作为实际成本;投资者投入的无形资产,按投资合同或协议约定的价值确定实际成本,但合同或协议约定价值不公允的,按公允价值确定实际成本;对非同一控制下合并中取得被购买方拥有的但在其财务报表中未确认的无形资产,在对被购买方资产进行初始确认时,按公允价值确认为无形资产。

(2) 无形资产的摊销方法

①对于使用寿命有限的无形资产,在使用寿命期限内,采用直线法摊销:

序号	类别	折旧年限(年)
1	土地使用权	40
2	软件	5

本集团至少于每年年度终了对无形资产的使用寿命及摊销方法进行复核。

②对于使用寿命不确定的无形资产,不摊销。于每年年度终了,对使用寿命不确定的无形资产的使用寿命进行复核,如果有证据表明其使用寿命是有限的,则估计其使用寿命,并按其使用寿命进行摊销。

18.除金融资产和抵债资产以外的资产减值

除金融资产和抵债资产以外,本集团资产减值按以下方法确定:

本集团于资产负债表日判断资产是否存在可能发生减值的迹象,存在减值迹象的,本集团将估计其可收回金额,进行减值测试。对因企业合并所形成的商誉和使用寿命不确定的无形资产,无论是否存在减值迹象,至少于每期末进行减值测试。对于尚未达到可使用状态的无形资产,也每年进行减值测试。

本集团用以判断资产出现减值的迹象包括:(1)资产的市价当期大幅度下跌,其跌幅明显高于因时间的推移或者正常使用而预计的下跌。(2)本集团经营所处的经济、技术或者法律等环境以及资产所处的市场在当期或者将在近期发生重大变化,从而对资产产生不利影响。(3)市场利率或者其他市场投资报酬率在当期已经提高,导致资产可收回金额大幅度降低。(4)有证据表明资产已经陈旧过时或者其主体已经损坏。(5)资产已经或者将被闲置、终止使用或者计划提前处置。(6)有证据表明,资产的经济绩效已经低于或者将要低于预期。(7)其他表明资产可能已经发生减值的迹象。

可收回金额根据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

江苏江阴农村商业银行股份有限公司

2018年1月1日至2018年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币千元列示)

较高者确定。本集团以单项资产为基础估计资产的可收回金额,单项资产的可收回金额难以进行估计的,以该资产所属的资产组或资产组组合为基础进行估计。

当资产的可收回金额低于其账面价值时,本集团将其账面价值减记至可收回金额,减记的金额计入当期损益,同时计提相应的资产减值准备。

对于因企业合并形成的商誉,其账面价值自购买日起按照合理的方法分摊至相关的资产组;难以分摊至相关的资产组的,将其分摊至相关的资产组组合。相关的资产组或者资产组组合,是能够从企业合并的协同效应中受益的资产组或者资产组组合,且不大于本集团确定的报告分部。对包含商誉的相关资产组或者资产组组合进行减值测试时,如与商誉相关的资产组或者资产组组合存在减值迹象的,首先对不包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试,计算可收回金额,确认相应的减值损失。然后对包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试,比较其账面价值与可收回金额,如可收回金额低于账面价值的,减值损失金额首先抵减分摊至资产组或者资产组组合中商誉的账面价值,再根据资产组或者资产组组合中除商誉之外的其他各项资产的账面价值所占比重,按比例抵减其他各项资产的账面价值。

上述资产减值损失一经确认,在以后会计期间不再转回。

19.长期待摊费用

本集团长期待摊费用是指已经发生,摊销期限在1年以上(不含1年)的各项费用,主要包括租赁费和以经营租赁方式租入固定资产发生的改良支出等。

长期待摊费用在按合同期限与受益期限孰短原则确定摊销期限,并平均摊销。如果长期待摊费用项目不能使以后会计期间受益,则将尚未摊销的该项目的摊余价值全部转入当期损益。

20.抵债资产

抵债资产按其公允价值进行初始确认,公允价值与相关贷款本金和已确认的利息及减值准备的差额计入当期损益。资产负债表日,抵债资产按账面价值与可变现净值孰低计量。账面价值高于可变现净值的,差额计入当期损益,同时计提抵债资产跌价准备。

21.持有待售

本集团将同时符合下列条件的非流动资产(包括固定资产、无形资产和长期股权投资等长期资产,下同)或处置组划分为持有待售:

江苏江阴农村商业银行股份有限公司

2018年1月1日至2018年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币千元列示)

(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。有关规定要求相关权力机构或者监管部门批准后方可出售的需要获得相关批准。

本集团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。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。

本集团专为转售而取得的非流动资产或处置组,在取得日满足“预计出售将在一年内完成”的规定条件,且短期(通常为3个月)内很可能满足持有待售类别的其他划分条件的,在取得日将其划分为持有待售类别。在初始计量时,比较假定其不划分为持有待售类别情况下的初始计量金额和公允价值减去出售费用后的净额,以两者孰低计量。除企业合并中取得的非流动资产或处置组外,由非流动资产或处置组以公允价值减去出售费用后的净额作为初始计量金额而产生的差额,计入当期损益。

本集团因出售对子公司的投资等原因导致丧失对子公司控制权的,无论出售后本集团是否保留部分权益性投资,在拟出售的对子公司投资满足持有待售类别划分条件时,在母公司个别财务报表中将对子公司投资整体划分为持有待售类别,在合并财务报表中将子公司所有资产和负债划分为持有待售类别。

后续资产负债表日持有待售的非流动资产公允价值减去出售费用后的净额增加的,以前减记的金额应当予以恢复,并在划分为持有待售类别后确认的资产减值损失金额内转回,转回金额计入当期损益。划分为持有待售类别前确认的资产减值损失不得转回。

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。

后续资产负债表日持有待售的处置组公允价值减去出售费用后的净额增加的,以前减记的金额应当予以恢复,并在划分为持有待售类别后适用相关计量规定的非流动资产确认的资产减值损失金额内转回,转回金额计入当期损益。已抵减的商誉账面价值,以及非流动资产在划分为持有待售类别前确认的资产减值损失不得转回。

持有待售的处置组确认的资产减值损失后续转回金额,根据处置组中除商誉外,各项非流动资产账面价值所占比重,按比例增加其账面价值。

江苏江阴农村商业银行股份有限公司

2018年1月1日至2018年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币千元列示)

持有待售的非流动资产或处置组中的非流动资产不计提折旧或摊销,持有待售的处置组中负债的利息和其他费用继续予以确认。

持有待售的非流动资产或处置组因不再满足持有待售类别的划分条件,而不再继续划分为持有待售类别或非流动资产从持有待售的处置组中移除时,按照以下两者孰低计量:(1)划分为持有待售类别前的账面价值,按照假定不划分为持有待售类别情况下本应确认的折旧、摊销或减值等进行调整后的金额;(2)可收回金额。

终止确认持有待售的非流动资产或处置组时,将尚未确认的利得或损失计入当期损益。

22.职工薪酬

职工薪酬,指本集团为获得职工提供的服务而给予各种形式的报酬以及其他相关支出。

本集团职工薪酬包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利等。

短期薪酬主要包括职工工资、奖金、职工福利费、医疗、生育及工伤保险、住房公积金、工会经费及教育经费等,在职工提供服务的会计期间,将实际发生的短期薪酬确认为负债,并按照受益对象计入当期损益或相关资产成本。离职后福利主要包括基本养老保险费、失业保险、企业年金计划及除此之外的对特定人员支付的补充退休福利等,按照公司承担的风险和义务,分类为设定提存计划、设定受益计划。对于设定提存计划在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向单独主体缴存的提存金确认为负债,并按照受益对象计入当期损益或相关资产成本。此外,本集团对于2001年改制转入的员工制定了补充退休福利计划,本集团根据精算结果确认本集团的负债,相关精算利得或损失计入其他综合收益,并且在后续会计期间不转回至损益,过去服务成本会在对计划做出修订的期间计入当期损益。净利息是通过将期初的折现率应用于设定受益计划净负债来计算净利息。

职工劳动合同到期之前本集团解除与职工的劳动关系,或为鼓励职工自愿接受裁减而提出给予补偿的建议,如果本集团已经制定正式的解除劳动关系计划或提出自愿裁减建议并即将实施,同时本集团不能单方面撤回解除劳动关系计划或裁减建议的,本集团确认因解除与职工劳动关系给予补偿产生的预计负债,并计入当期损益。

职工内部退休计划采用上述辞退福利相同的原则处理。本集团将自职工停止提供服务日至正常退休日的期间拟支付的内退人员工资和缴纳的社会保险费等,在符合预计负债确认条件时,计入当期损益(辞退福利)。本集团于资产负债表日对折现额进行复核,相关变动计入当期损益。

23. 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。本集团于资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核,并对账面价值进行调整以反映当前最佳估计数。

24. 收入和支出的确认

(1) 利息收入和支出

利息收入和支出,按实际利率法计算,并计入当期损益。

实际利率法,是指按照金融资产或金融负债的实际利率计算其摊余成本及各期利息收入或利息支出的方法。实际利率,是指将金融资产或金融负债在预期存续期间或适用的更短期间内的未来现金流量,折现为该金融资产或金融负债当前账面价值所使用的利率。在确定实际利率时,本集团在考虑金融资产或金融负债所有合同条款的基础上预计未来现金流量,但不考虑未来信用损失。

(2) 手续费及佣金收入

本集团手续费及佣金收入在有关服务已提供且收取的金额可以合理地估算时确认。其中,通过在一定期间内提供服务收取的手续费及佣金在服务期间内按权责发生制确认;其他手续费及佣金在相关服务已提供或完成时确认。

25. 政府补助

政府补助是指本集团从政府无偿取得货币性资产和非货币性资产,不包括政府作为所有者投入的资本。政府补助在能够满足政府补助所附条件且能够收到时予以确认。政府补助分为与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。

政府补助为货币性资产的,按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的,按照公允价值计量;公允价值不能够可靠取得的,按照名义金额计量。按照名义金额计量的政府补助,直接计入当期损益。

与资产相关的政府补助,应当冲减相关资产的账面价值/确认为递延收益。与资产相关的政府补助确

江苏江阴农村商业银行股份有限公司

2018年1月1日至2018年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币千元列示)

认为递延收益的,应当在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入当期损益。

与收益相关的政府补助,用于补偿以后期间的相关费用和损失的,确认为递延收益,并在确认相关费用的期间计入当期损益或冲减相关成本;用于补偿已经发生的相关费用和损失的,直接计入当期损益或冲减相关成本。

已确认的政府补助需要返还时,存在相关递延收益余额的,冲减相关递延收益账面余额,超出部分计入当期损益;不存在相关递延收益的,直接计入当期损益。

与日常活动相关的政府补助,按照经济业务实质,计入其他收益或冲减相关成本费用。与日常活动无关的政府补助,计入营业外收支。

26. 所得税

所得税的会计核算采用资产负债表债务法。所得税包括当期所得税和递延所得税。本集团将与企业合并有关的递延所得税计入商誉,与直接计入所有者权益的交易或者事项相关的所得税计入其他综合收益和所有者权益,其他所得税均作为所得税费用或收益计入当期损益。

(1) 当期所得税

当期所得税,是本行和子公司分别按照应纳税所得额和适用税率确定的当期应交所得税金额,应纳税所得额系根据有关税法规定,对当期税前会计利润进行相应调整后计算得出的金额。

本集团对于当期和以前期间形成的当期所得税负债或资产,按照税法规定计算的预期应交纳或返还的所得税金额计量。

(2) 递延所得税资产和递延所得税负债

资产负债表日,本集团逐项分析资产和负债项目(包括未作为资产和负债确认但按照税法规定可以确定其计税基础的项目)的计税基础,根据资产和负债项目账面价值与计税基础之间的暂时性差异,按照暂时性差异预期转回期间适用税率,采用资产负债表债务法确认递延所得税资产和递延所得税负债。

本集团以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限,确认由可抵扣暂时性差异产生的递延所得税资产。对已确认的递延所得税资产,当预计到未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产时,应当减记递延所得税资产的账面价值。在很可能获得足够的应纳税所得额时,减记的金额予以转回。

27. 租赁

本集团在租赁开始日将租赁分为融资租赁和经营租赁。

融资租赁为实质上转移了与资产所有权有关的全部风险和报酬的租赁，其所有权最终可能转移，也可能不转移。融资租赁以外的其他租赁为经营租赁。

(1) 本集团作为承租人记录经营租赁业务

经营租赁的租金支出在租赁期内的各个期间按直线法计入相关资产成本或当期损益。初始直接费用计入当期损益。或有租金于实际发生时计入当期损益。

(2) 本集团作为出租人记录经营租赁业务

经营租赁的租金收入在租赁期内的各个期间按直线法确认为当期损益。对金额较大的初始直接费用于发生时予以资本化，在整个租赁期间内按照与确认租金收入相同的基础分期计入当期损益；其他金额较小的初始直接费用于发生时计入当期损益。或有租金于实际发生时计入当期损益。

(3) 本集团作为承租人记录融资租赁业务

于租赁期开始日，将租赁开始日租赁资产的公允价值与最低租赁付款额现值两者中较低者作为租入资产的入账价值，将最低租赁付款额作为长期应付款的入账价值，其差额作为未确认融资费用。此外，在租赁谈判和签订租赁合同过程中发生的，可归属于租赁项目的初始直接费用也计入租入资产价值。最低租赁付款额扣除未确认融资费用后的余额分别长期负债和一年内到期的长期负债列示。

未确认融资费用在租赁期内采用实际利率法计算确认当期的融资费用。或有租金于实际发生时计入当期损益。

(4) 本集团作为出租人记录融资租赁业务

于租赁期开始日，将租赁开始日最低租赁收款额与初始直接费用之和作为应收融资租赁款的入账价值，同时记录未担保余值；将最低租赁收款额、初始直接费用及未担保余值之和与其现值之和的差额确认为未实现融资收益。应收融资租赁款扣除未实现融资收益后的余额分别长期债权和一年内到期的长期债权列示。

未实现融资收益在租赁期内采用实际利率法计算确认当期的融资收入。或有租金于实际发生时计入当期损益。

28. 受托业务

本集团以被任命者、受托人或代理人等受托身份进行活动时，包括委托贷款、委托投资和代理理财业务等，由委托活动所产生的资产以及将该资产偿还给客户的保证责任未包括在本集团资产负债表内。

29. 或有负债

或有负债是指过去的交易或者事项形成的潜在义务，其存在须通过未来不确定事项的发生或不发生予以证实。或有负债也可能是由于过去事项而产生的现时义务，但履行该义务不是很可能导致经济利益的流出或经济利益的流出不能可靠计量。

或有负债不在资产负债表内确认，仅在附注或有事项及承诺事项中加以披露。如情况发生变化，使得该事项很可能导致经济利益的流出且金额能够可靠计量时，将其确认为预计负债。

30. 关联方

一方控制、共同控制另一方或对另一方施加重大影响，以及两方或两方以上同受一方控制、共同控制的，构成关联方。关联方可为个人或企业。仅仅同受国家控制而不存在其他关联方关系的企业，不构成关联方。

此外，本集团同时根据证监会颁布的《上市公司信息披露管理办法》确定本集团的关联方。

31. 分部报告

本集团以内部组织结构、管理要求、内部报告制度为依据确定经营分部。如果两个或多个经营分部存在相似经济特征且同时在各单项产品或劳务的性质、生产过程的性质、产品或劳务的客户类型、销售产品或提供劳务的方式、生产产品及提供劳务受法律及行政法规的影响等方面具有相同或相似性，可以合并为一个经营分部。

本集团出于管理目的，根据产品和服务划分成业务单元，本集团有公司银行分部、个人银行分部、资金分部和其他四个报告分部：

本集团在编制分部报告时，分部间交易收入按实际交易价格为基础计量，分部间采用隔日 SHIBOR（即上海同业拆借市场利率）的加权平均数做为转移价格计量。编制分部报告所采用的会计政策与编制本集团财务报表所采用的会计政策一致。

32.重要会计判断和估计

编制财务报表要求管理层作出判断和估计，这些判断和估计会影响收入、费用、资产和负债的报告金额以及资产负债表日或有负债的披露。然而，这些估计的不确定性所导致的结果可能造成对未来受影响的资产或负债的账面金额进行重大调整。

(1) 在执行本集团的会计政策的过程中，管理层作出了以下对财务报表所确认的金额具有重大影响的判断：

①金融资产的分类：管理层需要就金融资产的分类作出重大判断，不同的分类会影响会计核算方法及本集团的财务状况。

②经营租赁：本集团就部分房产签订了临时租赁合同。本集团认为，根据租赁合同的条款，本集团保留了这些房地产所有权上的所有重大风险和报酬，因此作为经营租赁处理。

(2) 以下为于资产负债表日有关未来的关键假设以及估计不确定性的其他关键来源，可能会导致下一会计年度资产和负债账面金额重大调整：

①贷款和应收款项、持有至到期投资减值：除对已经识别的减值贷款和应收款、持有至到期投资单独进行减值损失评估外，本集团定期对金融资产组合的减值损失情况进行评估。对于由单项测试中未发现现金流减少的贷款和应收款、持有至到期投资，应当包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中再进行减值测试。本集团对于金融资产组合是否存在预计未来现金流减少的减值迹象进行判断，以确定是否需要计提贷款减值准备。导致预计现金流减少的减值迹象包括该金融资产组合中借款人的还款能力发生恶化，或借款人所处的经济环境发生不利变化导致该金融资产组合的借款人出现违约。基于具有类似信用风险特征的金融资产组合所发生损失的历史经验，本集团对存在减值迹象的金融资产组合做出减值估计。对用于估测预计未来现金流的发生时间与金额时所用的方法与假设，本集团会定期评估以降低贷款减值实际损失与估计损失之间的差异。

②可供出售金融资产的减值：本集团遵循《企业会计准则第22号—金融工具确认和计量》确定可供出售金融资产是否发生减值。减值确定在很大程度上依赖于管理层判断。在进行判断的过程中，本集团需评估该项投资的公允价值低于成本的程度和持续期间，以及被投资对象的财务状况和短期业务展望，包括行业状况、技术变革、信用评级、违约率、损失覆盖率和对手方的风险。

③金融工具的公允价值：本集团对没有活跃交易市场的金融工具，使用了估值技术确定其公允价值。

江苏江阴农村商业银行股份有限公司

2018年1月1日至2018年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币千元列示)

本集团使用的估值技术包括现金流量折现法等。估值技术的使用需要本集团对如信用风险（包括交易双方）、市场利率波动性及相关性等因素进行估计。就上述因素所作出的假设若发生变动，金融工具公允价值评估将受到影响。

④所得税：在计提所得税时本集团需要进行大量的估计工作，有部分交易其最终的税务处理和计算存在一定的不确定性，尤其是部分项目是否在税前列支需政府主管机关审批。如果这些税务事项的最终的认定结果与最初的入账金额存在差异，则该差异将对其最终认定期间的当期所得税、递延所得税及应交所得税负债、递延所得税资产、递延所得税负债产生影响。

⑤递延所得税资产：本集团以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限，确认由可抵扣暂时性差异产生的递延所得税资产。在资产负债表日，本集团对递延所得税资产的账面价值进行复核。如果未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产，则减记递延所得税资产的账面价值。因此，本集团需要根据相关的税收法规，对相关交易的税务处理作出重大判断，并对是否能获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的可能性作出重大估计。

⑥固定资产、无形资产等资产的折旧和摊销：本集团对固定资产和无形资产在考虑其残值后，在使用寿命内计提折旧和摊销。本集团定期审阅相关资产的使用寿命，以决定将计入每个报告期的折旧和摊销费用数额。资产使用寿命是本集团根据对同类资产的以往经验并结合预期的改变而确定。如果以前的估计发生重大变化，则会在未来期间对折旧和摊销费用进行调整。

⑦设定受益计划：本集团已将设定受益计划对应的离岗退休人员的其他长期福利计划和补充退休福利确认为一项负债，该等福利费用支出及负债的金额依据各种假设条件。这些假设条件包括折现率、通货膨胀率及死亡率。管理层在制定这些假设时需作出重大估计。假设条件的变化将影响本集团员工与设定受益计划相关的福利支出费用和负债余额。

⑧结构化主体的合并：当本集团作为结构化主体中的资产管理人或做为投资人时，本集团需要就是否控制该结构化主体并将其纳入合并范围的做出重大判断。本集团评估了交易结构下的合同权利和义务以及对结构化主体的权力，分析和测试了结构化主体的可变回报，包括但不限于作为资产管理者获得的手续费收入及资产管理费、留存的剩余收益等，以及是否对结构化主体提供了流动性支持或其他支持。此外，本集团在结构化主体交易中所担任主要责任人还是代理人的角色进行了判断，包括分析和评估了对结构化主体决策权的范围、提供资产管理服务而获得的报酬水平、因持有结构化主体中的其他权益所承担可变回报的风险以及其他参与方持有的实质性权利。

江苏江阴农村商业银行股份有限公司

2018年1月1日至2018年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币千元列示)

(3) 重要会计政策和会计估计变更事项

①重要会计政策变更: 财政部于2018年6月15日发布《关于修订印发2018年度一般企业财务报表格式的通知》(财会〔2018〕15号(以下简称通知), 本集团按照通知中附件1的要求并结合金融企业经营活动的性质和要求, 比照一般企业财务报表格式进行相应调整。同时按照《企业会计准则第30号—财务报表列报》的规定, 对可比会计期间的比较数据已按照追溯调整法重新表述, 对2017年度合并及母公司财务报表相关损益项目无影响。

财政部于2018年9月5日发布《关于2018年度一般企业财务报表格式有关问题的解读》(以下简称解读), 本集团按照解读中: 企业作为个人所得税的扣缴义务人, 根据《中华人民共和国个人所得税法》收到的扣缴税款手续费, 作为其他与日常活动相关的项目在利润表的“其他收益”项目中填列; 企业实际收到的政府补助, 无论是与资产相关还是与收益相关, 在编制现金流量表时均作为经营活动产生的现金流量列报。同时按照《企业会计准则第30号—财务报表列报》的规定, 对可比会计期间的比较数据已按照追溯调整法重新表述, 对2017年度合并及母公司财务报表相关损益项目影响如下: 手续费及佣金收入: 减少825千元, 其他收益: 增加825千元; 对2017年度合并及母公司现金流项目影响如下: 收取利息、手续费及佣金的现金: 减少825千元, 收到其他与经营活动有关的现金: 增加825千元。

②重要会计估计变更: 无。

四、税项

1.主要税种及税率

税种	计税依据	税率
增值税	按应税营业收入计缴	3%、5%
城市维护建设税	按实际缴纳的增值税计征	5%、7%
教育费附加	按实际缴纳的增值税计征	4%、5%
企业所得税	按应纳税所得额计征	25%

根据财政部、国家税务总局《关于进一步明确全面推开营改增试点金融业有关政策的通知》(财税[2016]46号)第三条“农村信用社、村镇银行、农村资金互助社、由银行业机构全资发起设立的贷款公司、法人机构在县(县级市、区、旗)及县以下地区的农村合作银行和农村商业银行提供金融服务收入, 可以选择适用简易计税方法按照3%的征收率计算缴纳增值税”, 因此, 本行及控股子公司自2016年5月1日起被认定为增值税一般纳税人并实行简易征收, 按金融业务收入3%, 其他业务收入5%的征收率计算缴纳。

江苏江阴农村商业银行股份有限公司

2018年1月1日至2018年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币千元列示)

2. 税收优惠

根据财政部、国家税务总局《关于全面推开营业税改征增值税试点的通知》(财税[2016]36号)、《关于进一步明确全面推开营改增试点金融业有关政策的通知》(财税[2016]46号)《关于金融机构同业往来等增值税政策的补充通知》(财税[2016]70号)的规定,自2016年5月1日起本行及控股子公司金融同业往来利息收入及与人民银行所发生的资金往来业务收入免征增值税。

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政策的通知》(财税[2012]5号)、《关于金融企业涉农贷款和中小企业贷款损失准备金税前扣除有关问题的通知》(财税[2015]3号)规定,宣汉诚民村镇银行有限责任公司、成都双流诚民村镇银行有限责任公司、兴化苏南村镇银行股份有限公司,涉农贷款和中小企业贷款进行风险分类后,按照关注类2%、次级类25%、可疑类50%、损失类100%计提的贷款损失专项准备金,准予在计算应纳税所得额时扣除。

五、合并财务报表项目注释

下列所披露的财务报表数据,除特别注明之外,“期初”系指2018年1月1日,“期末”系指2018年12月31日,“本期”系指2018年1月1日至12月31日,“上期”系指2017年1月1日至12月31日,货币单位为人民币千元。

1. 现金及存放中央银行款项

单位:人民币千元

项目	2018年12月31日	2017年12月31日
库存现金	510,919	618,672
存放中央银行法定存款准备	9,883,848	9,294,737
存放中央银行超额存款准备	1,222,490	476,096
存放中央银行的其他款项	11,036	16,896
合计	11,628,293	10,406,401

(1) 存放中央银行法定存款准备金系指本集团按照规定向中国人民银行缴存的存款准备金,包括人民币存款准备金和外币存款准备金,该准备金不能用于日常业务,未经中国人民银行批准不得动用。

2018年12月31日本行适用的人民币存款准备金缴存比率为12%,外币存款准备金缴存比率为5%。

2017年12月31日本行适用的人民币存款准备金缴存比率为12%,外币存款准备金缴存比率为5%。

(2) 存放中央银行超额准备金系指本集团存放于中国人民银行用于清算的超额准备金。

(3) 存放中央银行的其他款项主要系缴存央行财政性存款。缴存央行财政性存款系指本集团按规定

江苏江阴农村商业银行股份有限公司

2018年1月1日至2018年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币千元列示)

向中国人民银行缴存的财政存款,包括本集团代办的中央预算收入、地方金库存款等。中国人民银行对境内机构缴存的财政性存款不计付利息。

2. 存放同业及其他金融机构款项

(1) 按同业所在地区和类型分析

单位:人民币千元

项目	2018年12月31日	2017年12月31日
存放境内银行	243,665	481,689
存放境内其他金融机构	314,782	1,300
存放境外银行	133,431	199,323
存放境外其他金融机构	-	-
减:减值准备	-	-
合计	691,878	682,312

注:存放同业款项期末不存在明显的减值迹象,故未计提减值准备。

3. 拆出资金

(1) 按同业所在地区和类型分析

单位:人民币千元

项目	2018年12月31日	2017年12月31日
拆放境内银行同业款项	686,819	411,655
拆放境内其他金融机构	-	-
减:减值准备	-	-
合计	686,819	411,655

注:拆出资金款项期末不存在明显的减值迹象,故未计提减值准备。

4. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

单位:人民币千元

项目	2018年12月31日	2017年12月31日
债务工具	180,786	423,520
其中:政策性银行债券	180,786	328,119
企业债券	-	-
同业存单	-	95,401

江苏江阴农村商业银行股份有限公司

2018年1月1日至2018年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币千元列示)

项目	2018年12月31日	2017年12月31日
指定以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	-
合计	180,786	423,520

5. 买入返售金融资产

(1) 买入返售金融资产按标的资产的类别列示如下

单位: 人民币千元

项目	2018年12月31日	2017年12月31日
债券	-	731,513
其中: 金融债券	-	603,130
企业债券	-	128,383
合计	-	731,513

6. 应收利息

(1) 应收利息分类

单位: 人民币千元

项目	2018年12月31日		2017年12月31日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
债券投资应收利息	357,542	75.24	233,640	64.24
贷款及垫款应收利息	108,595	22.85	97,947	26.92
同业存单应收利息	-	-	22,958	6.31
存放同业款项应收利息	5,746	1.21	5,047	1.39
拆放同业款项应收利息	3,345	0.70	3,771	1.04
资产管理计划应收利息	-	-	-	-
买入返售金融资产	-	-	346	0.10
减: 减值准备	-	-	-	-
合计	475,228	100.00	363,709	100.00

注: 应收利息期末不存在明显的减值迹象, 故未计提减值准备。

7. 发放贷款及垫款

(1) 按公司和个人的分布情况

单位: 人民币千元

江苏江阴农村商业银行股份有限公司

2018年1月1日至2018年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币千元列示)

项目	2018年12月31日	2017年12月31日
公司贷款及垫款	55,466,194	50,438,854
其中：普通贷款	45,660,359	41,388,006
垫款	8,857	28,578
贴现	9,796,978	9,022,270
个人贷款和垫款	7,519,922	5,414,639
贷款和垫款总额	62,986,116	55,853,493
减：贷款减值准备	3,168,156	2,568,750
贷款和垫款净额	59,817,960	53,284,743

(2) 公司贷款和垫款的行业分布情况

单位：人民币千元

项目	2018年12月31日		2017年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
农、林、牧、渔业	1,375,803	2.48	971,823	1.93
采矿业	-	-	-	-
制造业	27,415,608	49.43	26,452,694	52.45
电力、燃气及水的生产和供应业	1,004,684	1.81	501,356	0.99
建筑业	2,651,435	4.78	1,941,033	3.85
交通运输、仓储和邮政业	608,388	1.10	500,142	0.99
信息传输、计算机服务和软件业	200,515	0.36	182,200	0.36
批发和零售业	4,697,235	8.47	4,127,253	8.18
住宿和餐饮业	259,210	0.47	270,630	0.54
房地产业	194,000	0.35	294,000	0.58
租赁和商业服务业	4,094,388	7.38	3,641,300	7.22
科学研究、技术服务和地质勘查业	20,000	0.04	13,000	0.03
水利、环境和公共设施管理业	2,187,000	3.94	1,627,800	3.23
居民服务和其他服务业	48,600	0.09	66,203	0.13
教育、文体、卫生及公共管理等	912,350	1.64	827,150	1.64
贴现	9,796,978	17.66	9,022,270	17.88
公司贷款和垫款总额	55,466,194	100.00	50,438,854	100.00

(3) 个人贷款分类分布情况

单位：人民币千元

江苏江阴农村商业银行股份有限公司

2018年1月1日至2018年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币千元列示)

项目	2018年12月31日		2017年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
按揭	3,342,243	44.44	1,445,197	26.69
经营	3,308,586	44.00	2,983,229	55.10
农业	51,023	0.68	32,385	0.60
消费	818,070	10.88	953,828	17.61
个人贷款总额	7,519,922	100.00	5,414,639	100.00

(4) 贴现按票据类别的分布情况

单位: 人民币千元

项目	2018年12月31日	2017年12月31日
银行承兑汇票	9,796,978	9,022,270
商业承兑汇票	-	-
合计	9,796,978	9,022,270

(5) 贷款和垫款的地区分布情况

单位: 人民币千元

项目	2018年12月31日		2017年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
江苏省	59,521,830	94.50	52,699,183	94.35
其中: 江阴市	48,628,442	77.21	48,122,640	86.16
安徽省	1,465,492	2.33	1,195,584	2.14
四川省	758,154	1.20	781,144	1.40
贵州省	515,679	0.82	554,235	0.99
海南省	724,961	1.15	623,347	1.12
贷款及垫款总额	62,986,116	100.00	55,853,493	100.00
减: 贷款减值准备	3,168,156		2,568,750	-
贷款及垫款净额	59,817,960	100.00	53,284,743	100.00

(6) 贷款和垫款的担保方式分布情况

单位: 人民币千元

项目	2018年12月31日	2017年12月31日
信用贷款	773,742	829,113
保证贷款	28,317,055	25,721,465

江苏江阴农村商业银行股份有限公司

2018年1月1日至2018年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币千元列示)

项目	2018年12月31日	2017年12月31日
抵押贷款	22,183,546	18,513,546
质押贷款	11,711,773	10,789,369
贷款及垫款总额	62,986,116	55,853,493
减: 贷款减值准备	3,168,156	2,568,750
贷款及垫款净额	59,817,960	53,284,743

(7) 逾期贷款的担保方式和逾期期限分布情况

单位: 人民币千元

项目	2018年12月31日				
	逾期1至90天(含90天)	逾期90天至360天(含360天)	逾期360天至3年(含3年)	逾期3年以上	合计
信用贷款	2,586	3,070	1,767	740	8,163
保证贷款	189,731	214,861	152,269	44,671	601,532
抵押贷款	100,189	402,209	257,241	102,588	862,227
质押贷款	-	-	13,900	-	13,900
逾期贷款合计	292,506	620,140	425,177	147,999	1,485,822

单位: 人民币千元

项目	2017年12月31日				
	逾期1至90天(含90天)	逾期90天至360天(含360天)	逾期360天至3年(含3年)	逾期3年以上	合计
信用贷款	1,300	761	2,270	604	4,935
保证贷款	73,295	228,066	269,594	144,285	715,240
抵押贷款	129,412	225,971	277,162	52,980	685,525
质押贷款	-	13,900	7,200	-	21,100
逾期贷款合计	204,007	468,698	556,226	197,869	1,426,800.00

(8) 贷款减值准备

单位: 人民币千元

项目	2018年12月31日			2017年12月31日		
	单项	组合	合计	单项	组合	合计
年初余额	599,571	1,969,179	2,568,750	446,291	1,707,460	2,153,751

江苏江阴农村商业银行股份有限公司

2018年1月1日至2018年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币千元列示)

项目	2018年12月31日			2017年12月31日		
	单项	组合	合计	单项	组合	合计
本年计提	1,016,555	360,081	1,376,636	215,920	278,731	494,651
本年核销	795,194	149,012	944,206	228,803	19,788	248,591
收回原转销贷款和垫款导致的转回	173,759	379	174,138	175,076	3,145	178,221
贷款和垫款因折现价值上升导致的转回	7,574	-	7,574	8,913	-	8,913
折算差异	-	412	412	-	-369	-369
年末余额	987,117	2,181,039	3,168,156	599,571	1,969,179	2,568,750

8. 可供出售金融资产

(1) 可供出售金融资产情况

单位：人民币千元

项目	2018年12月31日	2017年12月31日
按公允价值计量的可供出售债务工具		
国债	9,645,629	3,117,985
企业债券	461,176	586,741
金融债券	452,871	543,373
同业存单	-	2,850,769
基金	9,921,751	13,343,343
资产支持证券	-	22,394
小计	20,481,427	20,464,605
按成本计量的可供出售权益工具		
理财产品	100,000	1,100,000
资产管理计划	3,070,249	2,199,700
股权投资	4,350	4,350
小计	3,174,599	3,304,050
可供出售金融资产合计	23,656,026	23,768,655
减：减值准备	217,135	147,800
可供出售金融资产账面净额合计	23,438,891	23,620,855

(2) 期末按公允价值计量的可供出售金融资产

单位：人民币千元

江苏江阴农村商业银行股份有限公司

2018年1月1日至2018年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币千元列示)

可供出售金融资产分类	可供出售权益工具	可供出售债务工具	合计
期末公允价值	-	20,481,427	20,481,427
权益工具的成本/债务工具的摊余成本	-	20,168,037	20,168,037
累计计入其他综合收益的公允价值变动金额	-	313,390	313,390

(3) 期末按成本计量的可供出售金融资产股权投资

单位: 人民币千元

被投资单位	账面余额				减值准备	在被投资单位持股比例(%)	本年现金分红
	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额			
江苏省农村信用社联合社	600	-	-	600	-	1.36	60
中国银联股份有限公司	3,750	-	-	3,750	-	0.13	165
合计	4,350	-	-	4,350	-	1.49	225

(4) 本集团本期无将持有至到期投资重分类为可供出售金融资产的情况;

(5) 本集团可供出售金融资产股权投资、银行理财产品及资管计划在活跃市场中没有报价且其公允价值难以合理计量,因此按照成本法核算;

(6) 根据江苏省农村信用社联合社江苏省财政厅发(2018)249号文《江苏省农村信用社联合社江苏省财政厅关于做好全省农村商业银行2018年度会计决算工作的通知》要求,对非金融企业债券、特定目的载体等投资,按不低于2.5%的比例计提准备;

(7) 于2018年12月31日,本集团投资的债券中没有质押于卖出回购协议中(2017年12月31日:2,760,764千元)。

9. 持有至到期投资

(1) 持有至到期投资情况

单位: 人民币千元

项目	2018年12月31日	2017年12月31日
国债	9,075,033	13,428,853
地方政府债券	5,808,922	1,292,404
企业债券	-	330,805
金融债券	49,983	49,985
资产支持证券	49,999	505,595

江苏江阴农村商业银行股份有限公司

2018年1月1日至2018年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币千元列示)

同业存单	-	1,241,817
持有至到期投资合计	14,983,937	16,849,459
减: 减值准备	-	7,350
持有至到期投资净额	14,983,937	16,842,109

(2) 本期无重分类的持有至到期投资;

(3) 本集团持有至到期投资于2017年12月31日计提的减值准备金说明同本附注五、8.(6);

(4) 于2018年12月31日,本集团投资的债券中有人民币2,936,396千元质押于卖出回购协议中(2017年12月31日:9,844,022千元)。质押到期日为2019年1月2日和2019年6月18日;

于2018年12月31日,本集团没有质押投资的债券用于本集团向中央银行的质押借款(2017年12月31日:1,372,409千元)。

10. 长期股权投资

单位:人民币千元

被投资单位	年初余额	本期增减变动								年末余额	减值准备期末余额
		追加投资	减少投资	权益法下确认的投资损益	其他综合收益调整	其他权益变动	宣告发放现金股利或利润	计提减值准备	其他		
一、联营企业											
靖江农村商业银行	206,821	-	-	25,002	-	-	-	-	-	231,824	-
姜堰农村商业银行	256,000	-	6,400	28,378	-	-	-	-	-	277,978	-
合计	462,821	-	6,400	53,381	-	-	-	-	-	509,802	-

注:1.长期股权投资期末不存在明显的减值迹象,故未计提减值准备。

2.本集团持有江苏靖江农村商业银行股份有限公司9.9%的股权,为江苏靖江农村商业银行股份有限公司第一大股东,且已向其派驻董事,能够对其经营产生重大影响,故对其采用权益法核算。

3.本集团持有江苏姜堰农村商业银行股份有限公司10%的股权,为江苏姜堰农村商业银行股份有限公司第一大股东,且已向其派驻董事,能够对其经营产生重大影响,故对其采用权益法核算。

11. 投资性房地产

(1) 采用成本计量模式的投资性房地产

单位:人民币千元

项目	房屋、建筑物	土地使用权	合计
----	--------	-------	----

江苏江阴农村商业银行股份有限公司

2018年1月1日至2018年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币千元列示)

项目	房屋、建筑物	土地使用权	合计
一、账面原值			
1.期初余额	207,761	3,169	210,930
2.本期增加金额	-	-	-
3.本期减少金额	-	-	-
4.期末余额	207,761	3,169	210,930
二、累计折旧和累计摊销			
1.期初余额	41,490	901	42,391
2.本期增加金额	9,502	80	9,582
(1) 计提或摊销	9,502	80	9,582
3.本期减少金额	-	-	-
4.期末余额	50,992	981	51,973
三、减值准备			
1.期初余额	-	-	-
2.本期增加金额	-	-	-
3.本期减少金额	-	-	-
4.期末余额	-	-	-
四、账面价值			
1.期末账面价值	156,769	2,188	158,957
2.期初账面价值	166,271	2,268	168,539

12. 固定资产

(1) 固定资产情况

单位：人民币千元

项目	房屋建筑物	运输工具	电子设备	机具设备	装修费	合计
一、账面原值：						
1.期初余额	822,792	26,763	93,745	249,470	26,088	1,218,858
2.本期增加金额	64,957	-	5,520	22,234	1,537	94,248
(1) 购置	3,757	-	3,623	4,853	709	12,942
(2) 在建工程转入	61,200	-	1,897	17,381	828	81,306
3.本期减少金额	1,881	11,939	206	700	37	14,763
(1) 处置或报废	1,272	11,886	206	245	37	13,646
(2) 其他减少	609	53	-	455	-	1,117
4.期末余额	885,868	14,824	99,059	271,004	27,588	1,298,343

江苏江阴农村商业银行股份有限公司

2018年1月1日至2018年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币千元列示)

项目	房屋建筑物	运输工具	电子设备	机具设备	装修费	合计
二、累计折旧						
1.期初余额	195,186	20,827	42,223	168,849	23,206	450,291
2.本期增加金额	38,915	1,819	16,131	28,609	1,109	86,583
(1) 计提	38,915	1,819	16,131	28,609	1,109	86,583
3.本期减少金额	48	11,684	178	242	28	12,180
(1) 处置或报废	48	11,684	178	242	28	12,180
4.期末余额	234,053	10,962	58,176	197,216	24,287	524,694
三、减值准备						
1.期初余额	-	-	-	-	-	-
2.本期增加金额	-	-	-	-	-	-
3.本期减少金额	-	-	-	-	-	-
4.期末余额	-	-	-	-	-	-
四、账面价值						
1.期末账面价值	651,815	3,862	40,883	73,788	3,301	773,649
2.期初账面价值	627,606	5,936	51,522	80,621	2,882	768,567

注：1. 2018年度本集团的折旧额为86,583千元。

2. 2018年度本集团由在建工程转入固定资产原值为人民币81,306千元。

(2) 截止2018年12月31日未办妥产权证书的固定资产情况

单位：人民币千元

项目	账面原值	累计折旧	减值准备	账面价值	未办妥产权证书的原因
农业银行山观营业楼	1,368	1,320	-	48	手续正在办理过程中
天长分理处营业用房	3,185	454	-	2,731	手续正在办理过程中
合计	4,553	1,774	-	2,779	-

13. 在建工程

单位：人民币千元

项目名称	期初余额	本期增加	本期减少		期末余额
			转入固定资产	其他减少	
芜湖支行营业楼	21,084	-	-	-	21,084
无锡分行房产	-	2,815	1,329	1,204	282

江苏江阴农村商业银行股份有限公司

2018年1月1日至2018年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币千元列示)

项目名称	期初余额	本期增加	本期减少		期末余额
			转入固定资产	其他减少	
周庄新营业用房	30,771	-	-	-	30,771
信息系统工程	17,928	56,213	12,583	37,372	24,186
支行装修	63,731	37,537	7,507	17,472	76,289
苏州分行房产	53,874	47,810	59,887	237	41,560
小计	187,388	144,375	81,306	56,285	194,172
减值准备	-	-	-	-	-
合计	187,388	144,375	81,306	56,285	194,172

注：其他减少系本期在建工程转入无形资产、长期待摊费用。

14. 无形资产

(1) 无形资产情况

单位：人民币千元

项目	土地使用权	软件	合计
一、账面原值			
1.期初余额	66,803	97,682	164,485
2.本期增加金额	-	30,355	30,355
(1) 购置/在建工程转入	-	30,355	30,355
购置	-	585	585
在建工程转入	-	29,770	29,770
(2) 内部研发	-	-	-
(3) 企业合并增加	-	-	-
3.本期减少金额	-	-	-
(1) 升级改造	-	-	-
(2) 处置	-	-	-
4.期末余额	66,803	128,037	194,840
二、累计摊销			
1.期初余额	21,710	55,453	77,163
2.本期增加金额	1,776	16,262	18,038
(1) 计提	1,776	16,262	18,038
3.本期减少金额	-	-	-
(1) 处置	-	-	-

江苏江阴农村商业银行股份有限公司

2018年1月1日至2018年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币千元列示)

项目	土地使用权	软件	合计
4.期末余额	23,486	71,715	95,201
三、减值准备			
1.期初余额	-	-	-
2.本期增加金额	-	-	-
(1) 计提	-	-	-
3.本期减少金额	-	-	-
(1) 处置	-	-	-
4.期末余额	-	-	-
四、账面价值			
1.期末账面价值	43,317	56,322	99,639
2.期初账面价值	45,093	42,229	87,322

15. 递延所得税资产和递延所得税负债

(1) 未经抵销的递延所得税资产

单位: 人民币千元

项目	2018年12月31日		2017年12月31日	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
资产减值准备	4,062,588	1,015,647	2,906,063	726,516
设定收益计划及辞退福利	170,350	42,586	172,174	43,044
贴现未实现收益	181,477	45,369	152,765	38,191
公允价值变动	-	-	69,384	17,346
预计负债	-	-	131,511	32,877
合计	4,414,415	1,103,602	3,431,897	857,974

注: 于资产负债表日, 本集团预计未来期间能够取得足够的应纳税所得额用以利用可抵扣暂时性差异, 故确认相关的递延所得税资产。

(2) 未经抵销的递延所得税负债

单位: 人民币千元

项目	2018年12月31日		2017年12月31日	
	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债
评估增值*	61,708	15,427	65,427	16,357
公允价值变动	313,694	78,423	-	-
债券利息收入收付实现制与权责	25,675	6,419	93,090	23,272

江苏江阴农村商业银行股份有限公司

2018年1月1日至2018年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币千元列示)

项目	2018年12月31日		2017年12月31日	
	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债
发生制差异				
合计	401,077	100,269	158,517	39,629

注: *评估增值为本集团2001年改制时的土地及房屋建筑物评估增值。

(3) 未确认递延所得税资产明细

单位: 人民币千元

项目	2018年12月31日	2017年12月31日
可抵扣暂时性差异		
未弥补亏损	46,771	4,983
资产减值准备	24,787	-
预计负债	215,451	-
合计	287,009	4,983

16. 其他资产

(1) 分项列示

单位: 人民币千元

项目	2018年12月31日			2017年12月31日		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
其他应收款	53,897	25,177	28,720	40,498	16,343	24,155
长期待摊费用	80,167	-	80,167	79,205	-	79,205
其他	446	-	446	-	-	-
合计	134,510	25,177	109,333	119,703	16,343	103,360

(2) 长期待摊费用

单位: 人民币千元

项目	期初余额	本期增加金额	本期摊销金额	其他减少金额	期末余额
省联社业务系统分摊费	51	-	37	-	14
装修费	78,513	29,630	28,179	-	79,964
租赁费	641	-	452	-	189
合计	79,205	29,630	28,668	-	80,167

17. 资产减值准备

2018年12月31日:

江苏江阴农村商业银行股份有限公司

2018年1月1日至2018年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币千元列示)

单位:人民币千元

项目	期初余额	本期增加		本期减少		期末余额
		本期计提	其他增加	因资产价值回升转回数	本期核销	
其他应收款坏账准备	16,343	8,834	-	-	-	25,177
贷款减值准备	2,568,750	1,376,636	174,550	7,574	944,206	3,168,156
持有至到期投资减值准备	7,350	-7,350	-	-	-	-
可供出售金融资产减值准备	147,800	69,335	-	-	-	217,135
合计	2,740,243	1,447,455	174,550	7,574	944,206	3,410,468

2017年12月31日:

单位:人民币千元

项目	期初余额	本期增加		本期减少		期末余额
		本期计提	其他增加	因资产价值回升转回数	本期核销	
其他应收款坏账准备	11,924	4,419	-	-	-	16,343
贷款减值准备	2,153,751	494,651	177,852	8,913	248,591	2,568,750
持有至到期投资减值准备	9,600	-2,250	-	-	-	7,350
可供出售金融资产减值准备	-	147,800	-	-	-	147,800
合计	2,175,275	644,620	177,852	8,913	248,591	2,740,243

18. 向中央银行借款

单位:人民币千元

项目	2018年12月31日	2017年12月31日
向中央银行借款	810,000	1,235,000
再贴现	421,072	202,554
合计	1,231,072	1,437,554

19. 同业及其他金融机构存放款项

单位:人民币千元

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

江苏江阴农村商业银行股份有限公司

2018年1月1日至2018年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币千元列示)

项目	2018年12月31日	2017年12月31日
境内银行存放款项	20,962	451,111
境内其他金融机构存放款项	1	127,325
合计	20,963	578,436

20. 拆入资金

单位: 人民币千元

项目	2018年12月31日	2017年12月31日
境内银行拆入款项	475,495	71,876
合计	475,495	71,876

21. 卖出回购金融资产

单位: 人民币千元

项目	2018年12月31日	2017年12月31日
债券	2,720,000	12,129,450
合计	2,720,000	12,129,450

22. 吸收存款

单位: 人民币千元

项目	2018年12月31日	2017年12月31日
活期存款	32,864,513	29,872,379
其中: 公司客户	23,526,325	21,680,260
个人客户	9,338,188	8,192,119
定期存款(含通知存款)	45,068,519	43,873,408
其中: 公司客户	15,880,715	15,739,040
个人客户	29,187,804	28,134,368
保证金存款	3,664,318	3,637,096
其他存款	3,161,138	1,925,030
合计	84,758,488	79,307,913

23. 应付职工薪酬

(1) 应付职工薪酬列示

单位: 人民币千元

项目	2017年12月31日	本期增加	本期减少	2018年12月31日
----	-------------	------	------	-------------

江苏江阴农村商业银行股份有限公司

2018年1月1日至2018年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币千元列示)

一、短期薪酬	190,839	501,010	487,384	204,465
二、离职后福利-设定提存计划	285	75,042	74,682	645
三、辞退福利	9,528	501	2,798	7,231
四、设定受益计划	162,646	7,292	6,819	163,119
五、一年内到期的其他福利	-	-	-	-
合计	363,298	583,845	571,683	375,460

(2) 短期薪酬列示

单位：人民币千元

项目	2017年12月31日	本期增加	本期减少	2018年12月31日
1、工资、奖金、津贴和补贴	188,624	381,065	367,515	202,174
2、职工福利费	-	31,896	31,896	-
3、社会保险费	2,075	25,650	25,513	2,212
其中：基本医疗保险费	1,863	22,045	21,953	1,955
补充医疗保险费	-	1,345	1,345	-
工伤保险费	78	712	671	119
生育保险费	134	1,548	1,544	138
4、住房公积金	-	48,732	48,732	-
5、工会经费和职工教育经费	140	13,667	13,728	79
6、短期带薪缺勤	-	-	-	-
7、短期利润分享计划	-	-	-	-
合计	190,839	501,010	487,384	204,465

(3) 设定提存计划列示

单位：人民币千元

项目	2017年12月31日	本期增加	本期减少	2018年12月31日
1、基本养老保险	104	46,949	46,922	131
2、失业保险费	181	1,259	1,241	199
3、企业年金缴费	-	26,834	26,519	315
合计	285	75,042	74,682	645

(4) 设定受益计划

本集团为2001年改制转入的员工制定了补充退休福利计划,本集团以精算方式估计对员工承诺支付其退休后的福利的金额,并以此为基础计算补充退休福利所承担的责任。这项福利以通货膨胀率和死亡

江苏江阴农村商业银行股份有限公司

2018年1月1日至2018年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币千元列示)

率假设预计未来现金流出,以贴现率厘定其折现现值。贴现率为参考到期日与本集团所承担责任的期间相若的政府债券于报告日的收益率。本集团根据精算结果确认本集团的负债,相关精算利得或损失计入其他综合收益,并且在后续会计期间不转回至损益,过去服务成本会在对计划做出修订的期间计入当期损益。净利息是通过将期初的折现率应用于设定受益计划净负债来计算净利息。

在资产负债表中确认的金额列示如下:

单位:人民币千元

项目	2018年12月31日	2017年12月31日
设定受益计划义务现值	163,119	162,646

在利润表中确认的金额列示如下:

单位:人民币千元

项目	2018年度	2017年度
计入当期损益的设定受益计划成本	4,849	7,209
当期服务成本	3,016	2,226
利息费用	1,833	4,983

当期服务成本以及利息费用已计入利润表中的业务及管理费。

设定受益计划义务现值的变动情况如下:

单位:人民币千元

项目	2018年度	2017年度
年初设定受益计划义务现值	162,646	160,970
当年支付的退休人员补充退休福利	-4,376	-5,533
当年计提的在职人员补充退休福利	3,016	2,226
利息费用	1,833	4,983
年末设定受益计划义务现值	163,119	162,646

补充退休福利设定受益计划使本集团面临精算风险,这些风险包括利率风险、长寿风险和通货膨胀风险。政府债券收益率的降低将导致设定受益计划义务现值增加。设定受益计划义务现值通过参考参与计划的成员的死亡率的最佳估计来计算,计划成员预期寿命的增加将导致计划负债的增加。此外,设定受益计划义务现值与计划未来的支付标准相关,而支付标准根据通货膨胀率确定,因此,通货膨胀率的上升亦将导致计划负债的增加。

江苏江阴农村商业银行股份有限公司

2018年1月1日至2018年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币千元列示)

24. 应交税费

单位：人民币千元

项目	2018年12月31日	2017年12月31日
增值税	30,725	25,254
城市维护建设税	1,769	1,756
教育费附加	1,275	1,264
企业所得税	53,583	93,000
其他税费	1,174	2,174
合计	88,526	123,448

25. 应付利息

单位：人民币千元

项目	2018年12月31日	2017年12月31日
存款利息	2,043,793	2,423,924
可转债利息	5,588	-
同业存放利息	1,716	16,422
卖出回购金融资产利息	1,274	7,212
向中央银行借款利息	669	496
合计	2,053,040	2,448,054

26. 预计负债

单位：人民币千元

项目	2018年12月31日	2017年12月31日
诉讼事项	215,451	131,511
合计	215,451	131,511

注：详见本附注八.2（1）诉讼事项。

27. 应付债券

单位：人民币千元

项目	2018年12月31日	2017年12月31日
应付同业存单	10,323,526	3,249,145
可转换公司债券	1,636,260	-
合计	11,959,786	3,249,145

注：本集团于2018年12月31日未偿付的同业存单24只，共计面值104.3亿元人民币，期限为1个

江苏江阴农村商业银行股份有限公司

2018年1月1日至2018年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币千元列示)

月、3个月、6个月和1年,均采用贴现方式发行。

本集团于2018年1月26日向社会公开发行面值总额20亿元人民币的可转换公司债券在深圳证券交易所上市,期限为发行之日起六年。

28. 其他负债

单位:人民币千元

项目	2018年12月31日	2017年12月31日
其他应付款	160,426	69,178
待结算财政款项	16	1,352
资金清算应付款	55,063	98,039
合计	215,505	168,569

29. 股本

单位:人民币千元

项目	期初金额	本年变动增减(+、-)					期末金额
		发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	
有限售条件股份:	1,049,061	-	-	-	-	-	1,049,061
其中:境内法人持股	844,883	-	-	-	-	-	844,883
境内自然人持股	204,178	-	-	-	-	-	204,178
无限售条件股份:	718,293	-	-	-	73	73	718,366
其中:人民币普通股	718,293	-	-	-	73	73	718,366
合计	1,767,354	-	-	-	73	73	1,767,427

注:其他增加为可转换债券转股形成的股份增加数。

30. 其他权益工具

单位:人民币千元

项目	2018年12月31日	2017年12月31日
其他权益工具	410,209	-
合计	410,209	-

注:其他权益工具为尚未转股的可转换债券权益成分价值。

31. 资本公积

单位:人民币千元

项目	期初金额	本期增加	本期减少	期末金额
----	------	------	------	------

江苏江阴农村商业银行股份有限公司

2018年1月1日至2018年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币千元列示)

项目	期初金额	本期增加	本期减少	期末金额
股本溢价	714,438	321	-	714,759
合计	714,438	321	-	714,759

注:本期增加为可转换公司债券转股形成的资本公积增加数。

32. 其他综合收益

单位:人民币千元

项目	期初金额	本期发生额					期末金额
		本期所得税前发生额	减:前期计入其他综合收益当期转入损益	减:所得税费用	税后归属于母公司	税后归属于少数股东	
以后将重分类进损益的其他综合收益							
其中:可供出售金融资产公允价值变动损益	-42,553	370,128	-	92,532	277,596	-	235,043
其他	3,911	-	-	-	-	-	3,911
其他综合收益合计	-38,642	370,128	-	92,532	277,596	-	238,954

注:其他综合收益-其他系子公司收到的一般风险准备本集团根据持股比例应享有的份额及权益法核算长期股权投资除净损益外其他所有者权益的变动本集团按持股比例应享有的份额。

33. 盈余公积

单位:人民币千元

项目	2017年12月31日	本期增加	本期减少	2018年12月31日
法定盈余公积	987,752	93,911	-	1,081,622
任意盈余公积	1,737,234	250,000	-	1,987,235
合计	2,724,986	343,911	-	3,068,897

注:本集团2018年度根据当年净利润的10%提取法定盈余公积93,911千元,本集团根据2018年4月17日召开的2017年年度股东大会审议通过了《关于<2017年度利润分配方案>的议案》,批准从2017年度利润中提取任意盈余公积250,000千元。

34. 一般风险准备

单位:人民币千元

项目	2017年12月31日	本期增加	本期减少	2018年12月31日
一般风险准备金	1,276,195	100,000	-	1,376,195

江苏江阴农村商业银行股份有限公司

2018年1月1日至2018年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币千元列示)

项目	2017年12月31日	本期增加	本期减少	2018年12月31日
合计	1,276,195	100,000	-	1,376,195

注：本集团根据2018年4月17日召开的2017年年度股东大会审议通过了《关于〈2017年度利润分配方案〉的议案》，批准从2017年度利润中提取一般风险准备100,000千元。

35. 未分配利润

单位：人民币千元

项目	2018年12月31日	2017年12月31日
调整前上期末未分配利润	2,704,448	2,498,141
调整期初未分配利润合计数	-	-
调整后期初未分配利润	2,704,448	2,498,141
加：本期归属于母公司所有者的净利润	857,351	808,449
减：提取法定盈余公积	93,911	87,039
提取任意盈余公积	250,000	200,000
提取一般风险准备	100,000	50,000
应付普通股股利	176,735	265,103
转作股本的普通股股利	-	-
期末未分配利润	2,941,153	2,704,448

注：本集团根据2018年4月17日召开的2017年年度股东大会审议通过了《关于〈2017年度利润分配方案〉的议案》：以2017年底1,767,354,347股为基数，每10股派发现金红利1.00元（含税）。

36. 利息净收入

单位：人民币千元

项目	2018年度	2017年度
利息收入	4,682,839	4,353,045
其中：存放同业	26,134	23,315
存放中央银行	157,688	149,072
拆出资金	25,361	35,015
买入返售金融资产	7,779	17,564
对公贷款	2,504,474	2,279,635
个人贷款	418,584	338,876
贴现	464,028	479,144
债券	926,589	770,232

江苏江阴农村商业银行股份有限公司

2018年1月1日至2018年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币千元列示)

项目	2018 年度	2017 年度
理财产品和资管计划	152,202	260,192
利息支出	2,341,150	2,253,278
其中：同业存放	10,542	28,923
卖出回购金融资产	327,970	441,494
拆入资金	26,920	22,476
吸收存款	1,621,456	1,558,250
转贴现	10,082	59,560
应付债券	326,367	126,480
交易性金融负债	3,407	5,768
向央行借款	14,186	9,881
其他	220	446
利息净收入	2,341,689	2,099,767

37. 手续费及佣金净收入

单位：人民币千元

项目	2018 年度	2017 年度
手续费及佣金收入	94,179	75,764
其中：代理业务手续费	45,321	30,534
结算手续费	48,858	45,230
手续费及佣金支出	29,364	23,301
其中：代理业务手续费	1,419	2,381
结算手续费	27,945	20,920
手续费及佣金净收入	64,815	52,463

38. 投资收益

单位：人民币千元

项目	2018 年度	2017 年度
权益法核算的长期股权投资收益	58,331	25,026
持有金融资产取得的投资收益	672,364	350,921
处置金融资产取得的投资收益	-3,302	-38,552
处置交易性金融负债取得的投资收益	-10,283	-6,485
合计	717,110	330,910

江苏江阴农村商业银行股份有限公司

2018年1月1日至2018年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币千元列示)

39. 公允价值变动收益

单位：人民币千元

项目	2018 年度	2017 年度
以公允价值计量的且其变动计入当期损益的金融资产	12,950	668
其中：衍生金融工具产生的公允价值变动收益	-	-
以公允价值计量的且其变动计入当期损益的金融负债	-	-
其中：衍生金融工具产生的公允价值变动收益	-	-
合计	12,950	668

40. 其他业务收入

单位：人民币千元

项目	2018 年度	2017 年度
房屋租赁收入	18,851	15,886
同业现金寄库收入	75	-
合计	18,926	15,886

41. 资产处置收益

单位：人民币千元

项目	2018 年度	2017 年度
处置未划分为持有待售非流动资产产生的利得或损失：		
固定资产处置利得	1,736	332
固定资产处置损失	53	96
合计	1,683	236

42. 其他收益

单位：人民币千元

产生其他收益的来源	2018 年度	2017 年度
扣缴税款手续费	680	825
稳岗补贴	1,217	2,904
财政促进金融业创新奖励资金	141	1,040
海南省支持金融服务业发展专项基金	-	100
海南省中小企业发展专项资金	244	476
四川省财政金融互动奖补资金	-	12
天长 15-16 年金融机构信贷考核奖励金	227	-

江苏江阴农村商业银行股份有限公司

2018年1月1日至2018年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币千元列示)

江苏省普惠金融发展专项资金	1,130	-
合计	3,639	5,357

43. 税金及附加

单位: 人民币千元

项目	2018 年度	2017 年度
城市维护建设税	6,857	6,921
教育费附加	4,940	4,982
土地使用税	686	605
印花税	1,928	1,170
房产税	10,391	9,547
其他税费	331	137
合计	25,133	23,362

44. 业务及管理费

单位: 人民币千元

项目	2018 年度	2017 年度
业务费用	331,913	331,821
员工费用	583,845	538,419
固定资产折旧	86,582	73,728
无形资产摊销	18,038	15,824
合计	1,020,378	959,792

45. 资产减值损失

单位: 人民币千元

项目	2018 年度	2017 年度
其他应收款坏账准备	8,834	4,419
贷款减值准备	1,369,475	485,368
可供出售金融资产减值准备	61,985	147,800
持有至到期投资减值准备	-	-2,250
合计	1,440,294	635,337

46. 其他业务成本

单位: 人民币千元

江苏江阴农村商业银行股份有限公司

2018年1月1日至2018年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币千元列示)

项目	2018年度	2017年度
投资性房地产折旧	9,581	5,699
合计	9,581	5,699

47. 营业外收入

单位: 人民币千元

项目	2018年度	2017年度
无需支付款项	200	27
政府补助	2,887	21,221
其他	2,698	2,280
合计	5,785	23,528

其中计入当期损益的政府补助:

补助项目	本期发生额	上期发生额	与资产相关/与收益相关
后备企业股权资产重组资金补助	-	16,221	与收益相关
江阴市企业首发上市后奖励资金	-	5,000	与收益相关
江阴市商务局机关中国服务业企业500强奖励	300	-	与收益相关-
无锡分行入住太湖新城奖励	2,587	-	与收益相关-
合计	2,887	21,221	

48. 营业外支出

单位: 人民币千元

项目	2018年度	2017年度
对外捐赠	390	252
规费、基金	226	268
预计负债	83,940	131,511
其他	5,993	2,035
合计	90,549	134,066

49. 所得税费用

(1) 所得税费用表

单位: 人民币千元

项目	2018年度	2017年度
----	--------	--------

江苏江阴农村商业银行股份有限公司

2018年1月1日至2018年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币千元列示)

项目	2018年度	2017年度
当期所得税费用	103,155	187,151
递延所得税费用	-277,522	-173,091
合计	-174,367	14,060

(2) 会计利润与当期所得税费用调整过程:

单位: 人民币千元

项目	2018年度	2017年度
利润总额	605,757	772,081
纳税调整金额	-193,139	-23,478
应纳税所得额	412,618	748,603
适用税率	25%	25%
应纳所得税额	103,155	187,151
享受的税收优惠	-	-
应纳所得税额	103,155	187,151

50. 基本每股收益和稀释每股收益的计算过程

(1) 基本每股收益

单位: 人民币千元

项目	2018年	2017年
归属于母公司的净利润	857,351	808,450
扣除非经常性损益后的净利润	898,347	840,658
年初股份总数	1,767,354	1,767,354
年末股份总数	1,767,427	1,767,354
发行在外的普通股加权平均数	1,767,369	1,767,354
基本每股收益(元/股)	0.4851	0.4574
扣除非经常性损益后的基本每股收益(元/股)	0.5083	0.4757

(2) 稀释每股收益

单位: 人民币千元

项目	2018年	2017年
归属于母公司的净利润	857,351	808,450
扣除非经常性损益后的净利润	898,347	840,658
加: 本年可转换公司债券的利息费用(税后)	57,000	-

江苏江阴农村商业银行股份有限公司

2018年1月1日至2018年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币千元列示)

项目	2018年	2017年
用以计算稀释每股收益的净利润	914,351	808,450
用以计算稀释每股收益的扣除非经常性损益后的净利润	955,347	840,658
当年发行在外普通股的加权平均数	1,767,369	1,767,354
加: 假定可转换公司债券全部转换为普通股的加权平均数	323,083	-
用以计算稀释每股收益的当年发行在外普通股的加权平均数	2,090,452	1,767,354
稀释每股收益(元/股)	0.4374	0.4574
扣除非经常性损益后的稀释每股收益(元/股)	0.4570	0.4757

注: 用以计算稀释每股收益的当年发行在外普通股的加权平均数考虑了可转换公司债券为稀释性潜在普通股的影响。2017年, 本行不存在具有稀释性的潜在普通股, 因此稀释每股收益等于基本每股收益。

51. 其他综合收益的税后净额

详见“本附注五、合并财务报表项目解释 31 其他综合收益”。

52. 现金流量表项目

(1) 收到其他与经营活动有关的现金

单位: 人民币千元

项目	2018年度	2017年度
处置抵债资产收入等	2,950	-
收到前期垫付款项或暂收待划转款等	91,494	96,491
租金收入	18,851	17,808
收到的补贴收入	6,525	26,752
其他	2,522	1,093
合计	122,341	142,144

(2) 支付其他与经营活动有关的现金

单位: 人民币千元

项目	2018年度	2017年度
支付待结算清算款等	43,543	64,717
业务宣传及广告费	34,151	31,546
业务招待费	17,542	18,692
办公及管理费	247,723	256,083
公杂费	4,534	3,688

江苏江阴农村商业银行股份有限公司

2018年1月1日至2018年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币千元列示)

项目	2018 年度	2017 年度
其他	17,693	5,848
合计	365,185	380,574

53. 合并现金流量表补充资料

单位：人民币千元

项目	2018 年度	2017 年度
1. 将净利润调节为经营活动现金流量：		
净利润	780,124	758,021
加：资产减值准备	1,440,294	635,337
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折 旧（含投资性房地产）	96,163	79,400
无形资产摊销	18,038	15,824
长期待摊费用摊销	28,668	23,053
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）	-1,683	-236
固定资产报废损失（收益以“-”号填列）	3,597	-
公允价值变动损失（收益以“-”号填列）	-12,950	-668
投资损失（收益以“-”号填列）	-717,110	-330,910
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）	-259,814	-158,943
递延所得税负债增加（减少以“-”号填列）	-17,708	-14,147
贷款的减少（增加以“-”号填列）	-7,902,691	-3,397,748
存款的增加（减少以“-”号填列）	4,893,105	5,266,829
拆借款项的净增（减少以“-”号填列）	-9,829,711	-1,563,172
经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）	-130,439	100,885
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	-326,164	394,636
经营性其他负债的增加（减少以“-”号填列）	41,244	225,659
经营活动产生的现金流量净额	-11,897,037	2,033,820

54. 现金和现金等价物的构成

单位：人民币千元

项目	2018 年度	2017 年度
一、现金	2,158,988	1,508,818
其中：库存现金	510,919	618,672

江苏江阴农村商业银行股份有限公司

2018年1月1日至2018年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币千元列示)

项目	2018 年度	2017 年度
可用于支付的存放中央银行款项	1,222,490	476,096
活期存放同业款项	425,579	414,050
二、现金等价物	369,739	2,235,724
原始期限在三个月以内的:		
买入返售金融资产	-	731,513
可供出售金融资产	-	179,241
持有至到期投资	-	1,194,286
存放同业款项	-	-
拆放同业款项	369,739	130,684
三、期末现金及现金等价物余额	2,528,727	3,744,542

六、合并范围的变更

本期合并范围无变动。

1.在子公司中的权益

(1) 控股子公司与合并范围

本集团纳入合并范围的控股子公司基本情况如下:

单位:人民币千元

序号	子公司名称	注册地	成立时间	持股比 例	表决权比 例	注册资本	业务性质
1	宣汉诚民村镇银行 有限责任公司	四川省宣汉县东乡镇 石岭大道 337 号	2008 年 9 月	52.50%	52.50%	20,000	吸收公众存款、发放贷款、 办理结算等商业银行业务
2	成都双流诚民村镇 银行有限责任公司	四川省成都市双流区 东升街道藏卫路南二 段 100 号	2009 年 1 月	51.98%	51.98%	81,000	吸收公众存款、发放贷款、 办理结算等商业银行业务
3	句容苏南村镇银行 股份有限公司	句容市华阳北路 11 号	2010 年 5 月	52.00%	52.00%	125,000	吸收公众存款、发放贷款、 办理结算等商业银行业务
4	兴化苏南村镇银行 股份有限公司	兴化市长安南路 1-1 号	2010 年 12 月	51.00%	51.00%	100,000	吸收公众存款、发放贷款、 办理结算等商业银行业务
5	海口苏南村镇银行	海南省海口市金盘路	2010 年 12 月	52.00%	52.00%	100,000	吸收公众存款、发放贷款、

江苏江阴农村商业银行股份有限公司

2018年1月1日至2018年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币千元列示)

序号	子公司名称	注册地	成立时间	持股比 例	表决权比 例	注册资本	业务性质
	股份有限公司	29号					办理结算等商业银行业务

2.在纳入合并范围内的结构化主体中的权益

纳入合并范围内的结构化主体主要为部分理财产品。本集团作为理财产品管理人考虑对该等结构化主体是否存在控制,并基于本集团作为资产管理人的决策范围、理财产品持有人的权力、提供管理服务而获得的报酬和面临的可变动收益风险敞口等因素来判断本集团作为理财产品管理人是主要责任人还是代理人。对于本集团提供保本的理财产品,尽管本集团不在其中持有任何权益,当其发生损失时,本集团有义务根据相关理财产品担保协议承担损失,因此也将其纳入合并范围。

单位:人民币千元

项目	2018年12月31日	2017年12月31日
表内保本理财	3,052,200	1,699,700

注:表内保本理财产品投资者享有的权益在吸收存款中列示。

3.在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

本集团管理的未纳入合并范围内的结构化主体

(1) 在本集团作为发起人但未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的权益

本集团管理的未纳入合并范围内的结构化主体主要为本集团作为代理人而发行并管理的理财产品。本集团在对潜在目标客户群分析研究的基础上,设计并向特定目标客户群销售的资金投资和管理计划,并将募集到的理财资金根据产品合同的约定投入相关金融市场或投资相关金融产品,在获取投资收益后,根据合同约定分配给投资者。本集团作为资产管理人获取手续费、托管费、管理费等手续费收入。本集团认为本集团于该些结构化主体相关的可变动回报并不显著。

单位:人民币千元

项目	2018年12月31日	2017年12月31日
表外理财	5,789,616	4,479,730

本集团于2018年1月1日之后发行,并于2018年12月31日之前已到期的非保本理财产品发行总量共计人民币10,623,050千元。

本集团于2018年度已实际到期兑付的,在该结构化主体中赚取的手续费及佣金收入为人民币18,761千元。

(2) 在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益

江苏江阴农村商业银行股份有限公司

2018年1月1日至2018年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币千元列示)

本集团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权益。这些结构化主体未纳入本集团的合并财务报表范围,主要包括在可供出售金融资产中核算的基金、理财产品、资管计划等。这些结构化主体的性质和目的主要是为了更好地运用资金获取收益,于2018年度本集团并未对该类结构化主体提供过流动性支持。

本集团2018年度未向未纳入合并范围的该等特定目的的结构化主体提供财务支持。

于2018年12月31日,本集团因持有未纳入合并范围的结构化主体的利益所形成的资产的账面价值(含应收利息)及最大损失风险敞口如下:

单位:人民币千元

项目	持有至到期投资	可供出售金融资产	合计	最大损失敞口
理财产品	-	97,483	97,483	97,483
基金	-	9,795,551	9,795,551	9,795,551
资产管理计划	-	17,595	17,595	17,595
资产支持证券	49,999	-	49,999	49,999
合计	49,999	9,910,629	9,960,628	9,960,628

于2017年12月31日,本集团因持有未纳入合并范围的结构化主体的利益所形成的资产的账面价值(含应收利息)及最大损失风险敞口如下:

单位:人民币千元

项目	持有至到期投资	可供出售金融资产	合计	最大损失敞口
理财产品	-	1,083,500	1,083,500	1,083,500
基金	-	13,343,343	13,343,343	13,343,343
资产管理计划	-	492,500	492,500	492,500
资产支持证券	505,595	22,394	527,989	527,989
合计	505,595	14,941,737	15,447,332	15,447,332

七、业务分部

1.报告分部的确定依据与会计政策

出于管理目的,根据产品和服务划分成业务单元,本集团有如下四个报告分部:

公司银行分部提供对公客户的服务,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。

个人银行分部提供对私客户的银行服务,包括零售贷款,储蓄存款业务,信用卡业务及汇款业务等。

江苏江阴农村商业银行股份有限公司

2018年1月1日至2018年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币千元列示)

资金分部包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具, 债券投资, 回购及返售业务, 以及同业拆借业务等。

其他业务指除公司业务、个人业务及资金业务外其他自身不形成可单独报告的分部, 或未能合理分配的资产、负债、收入和支出。

分部间的转移价格按同业间市场利率水平确定, 费用根据受益情况在不同分部间进行分配。

2. 报告分部的财务信息

单位: 人民币千元

2018年度业务分部					
项目	公司银行业务	个人银行业务	资金业务	其他业务	合计
净利差(外部)	2,309,584	-543,955	576,060	-	2,341,689
净利差(内部)	-384,149	809,600	-425,451	-	-
利息收入净额	1,925,435	265,645	150,609	-	2,341,689
手续费收入净额	64,815	-	-	-	64,815
投资净收益	-	-	658,554	58,556	717,110
其他业务收入	-	-	-	18,926	18,926
公允价值变动收益	-	-	12,950	-	12,950
汇兑收益	25,095	-	-	-	25,095
资产处置收益	-	-	-	1,683	1,683
其他收益	1,529	-	-	2,110	3,639
税金及附加	16,224	1,931	6,298	680	25,133
业务及管理费	620,905	123,618	249,979	25,876	1,020,378
资产减值损失	1,299,059	70,416	61,985	8,834	1,440,294
其他业务成本	-	-	-	9,581	9,581
营业利润	80,686	69,680	503,851	36,304	690,521
营业外收入	2,887	-	-	2,898	5,785
营业外支出	226	-	-	90,323	90,549
税前利润	83,347	69,680	503,851	-51,121	605,757
资产总额	60,069,102	13,227,510	41,226,916	329,418	114,852,946
负债总额	43,034,324	40,251,113	16,513,924	4,414,694	104,214,055
补充信息	-	-	-	-	-
1、折旧和摊销费用	89,361	13,998	35,660	3,851	142,870

江苏江阴农村商业银行股份有限公司

2018年1月1日至2018年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币千元列示)

2018年度业务分部					
项目	公司银行业务	个人银行业务	资金业务	其他业务	合计
2、资本性支出	193,093	22,444	79,467	8,591	303,595

2017年度业务分部					
项目	公司银行业务	个人银行业务	资金业务	其他业务	合计
净利差(外部)	2,106,718	-567,313	560,362	-	2,099,767
净利差(内部)	-397,746	854,120	-456,374	-	-
利息收入净额	1,708,972	286,807	103,988	-	2,099,767
手续费收入净额	53,288	-	-	-	53,288
投资净收益	-	-	305,705	25,205	330,910
其他业务收入	-	-	-	15,886	15,886
公允价值变动收益	-	-	668	-	668
汇兑收益	1,521	-	-	-	1,521
资产处置收益	-	-	-	236	236
其他收益	4,532	-	-	-	4,532
税金及附加	16,828	2,454	3,635	446	23,362
业务及管理费	668,750	118,340	155,541	17,160	959,792
资产减值损失	396,072	89,296	145,550	4,419	635,337
其他业务成本	-	-	-	5,699	5,699
营业利润	686,663	76,717	105,635	13,604	882,620
营业外收入	20,634	-	-	2,894	23,528
营业外支出	196	-	-	133,870	134,066
税前利润	707,101	76,717	105,635	-117,371	772,081
资产总额	54,790,076	10,585,637	43,698,756	328,318	109,402,787
负债总额	39,961,207	38,334,642	17,531,981	4,221,054	100,048,884
补充信息					
1、折旧和摊销费用	83,379	13,570	19,384	1,944	118,277
2、资本性支出	236,496	38,490	54,982	5,514	335,480

八、承诺及或有事项

1.重要承诺事项

(1) 资本性支出承诺

江苏江阴农村商业银行股份有限公司

2018年1月1日至2018年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币千元列示)

单位:人民币千元

项目	2018年12月31日	2017年12月31日
购建长期资产承诺	68,561	354,648
合计	68,561	354,648

(2) 经营租赁承诺

本集团对外签订的不可撤销的经营租赁合约情况如下:

单位:人民币千元

项目	2018年12月31日	2017年12月31日
不可撤销经营租赁的最低租赁付款额:		
[资产负债表日后第1年]	8,574	8,698
[资产负债表日后第2年]	5,508	5,057
[资产负债表日后第3年]	3,134	5,272
以后年度	3,898	5,219
合计	21,114	24,246

(3) 信贷承诺

单位:人民币千元

项目	2018年12月31日	2017年12月31日
银行承兑汇票	3,678,765	3,382,939
开出保函	92,585	59,561
开出信用证	633,687	861,172
信用卡及其他承诺	14,056,300	11,811,740
合计	18,461,337	16,115,412

有关信贷承诺在到期前可能未被使用,因此以上所述的合同金额并不代表未来的预期现金流出。

(4) 受托业务

a. 委托贷款

本集团的受托贷款业务是单位及个人等委托人提供资金,本集团根据委托人确定的贷款对象和贷款条件等代为发放、监督使用并协助收回的贷款。本集团的委托贷款业务均不需本集团承担任何信用风险,未在资产负债表内确认。本集团就所提供的服务收取手续费。

本集团委托贷款及委托资金如下表所示:

单位:人民币千元

江苏江阴农村商业银行股份有限公司

2018年1月1日至2018年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币千元列示)

项目	2018年12月31日	2017年12月31日
委托贷款	1,419,581	1,420,836
委托资金	1,419,581	1,420,836

b. 理财业务

本集团的理财业务主要是指本集团将理财产品销售给企业或个人,募集资金投资于债券、票据资产、信托贷款及信托受益权等投资品种。与理财产品相关的所有风险由投资者承担。本集团从该业务中收取手续费、管理费等手续费收入。

对于本集团承担风险的理财业务,本集团已于资产负债表内列示,理财资金购买产品列示于相应的资产,理财产品募集资金列示于吸收存款。

本集团资产负债表外理财业务如下表所示:

单位:人民币千元

项目	2018年12月31日	2017年12月31日
理财产品	5,789,616	4,479,730
理财产品募集资金	5,789,616	4,479,730

2. 或有事项

(1) 诉讼事项

A、以本集团为原告方的诉讼事项

截至2018年12月31日,本集团存在正常业务中发生的以本集团为原告的若干未决法律诉讼事项,其中单笔金额1000万以上的合计金额137,800千元。本集团管理层认为该等法律诉讼事项不会对本集团产生重大影响。

B、以本集团为被告方的重大诉讼事项

本集团子公司宣汉诚民村镇银行有限责任公司(以下简称“宣汉村镇银行”)所涉票据业务未决诉讼的最新情况如下:

a、恒丰银行嘉兴分行案件

2017年2月,嘉兴市南湖区人民法院作出(2016)浙0402民初1605至1611号《民事裁定书》,裁定驳回恒丰银行嘉兴分行的起诉。

2017年4月,浙江省嘉兴市中级人民法院作出(2017)浙04民终616、618、619、620、622、623、624号《民事裁定书》,裁定撤销嘉兴市南湖区人民法院作出的(2016)浙0402民初1605至1611号《民事裁定书》,指令嘉兴市南湖区人民法院继续审理。

江苏江阴农村商业银行股份有限公司

2018年1月1日至2018年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币千元列示)

2017年12月18日,浙江省嘉兴市南湖区人民法院作出(2017)浙0402民初4324号、(2017)浙0402民初4325号、(2017)浙0402民初4330号、(2017)浙0402民初4332号、(2017)浙0402民初4333号、(2017)浙0402民初4334号、(2017)浙0402民初4337号《民事判决书》判定宣汉村镇银行应于判决生效之日起七日内支付原告垫付利息共计50,459,401.13元,违约金自2015年7月22日起按每日万分之五计算至2017年7月17日共计18,132,007.19元,合计金额为68,591,408.32元,并一直支付至付清之日止,案件受理费由宣汉村镇银行承担。

2018年4月27日,浙江省嘉兴市中级人民法院作出(2018)浙04民终367号、368号、369号、370号、371号、372号、373号《民事判决书》判决:驳回上诉,维持原判。二审案件受理费44296元,由上诉人宣汉诚民村镇银行有限责任公司负担。

截至本报告出具之日,该案尚在向最高人民法院申诉之中。

b、恒丰银行南通分行案件

2018年7月23日,南通市港闸区人民法院作出(2016)苏0611民初3305号民事判决书,判决如下:一、被告宣汉诚民村镇银行有限责任公司付原告恒丰银行南通分行损失人民币13,544,555.31元,以及自票据卖断之次日起至实际清偿之日止、按每日万分之五计算的利息(其中4,472,333.28元自2015年7月17日起算,4,727,096.89元自2015年7月15日起算,4,345,125.14元自2015年8月27日起算);二、被告宣汉诚民村镇银行有限责任公司偿付原告恒丰银行股份有限公司南通分行律师代理费人民币40,000.00元;三、驳回原告恒丰银行股份有限公司南通分行的其他诉讼请求。案件受理费124,012.00元,由被告宣汉诚民村镇银行有限责任公司承担。

2018年11月29日,江苏省南通市中级人民法院作出(2018)苏06民终3397号判决,判决如下:驳回上诉,维持原判。二审案件受理费124,012.00元,由宣汉村镇银行承担。

截至本报告出具之日,该案尚在向最高人民法院申诉之中。

c、恒丰银行青岛分行案件

2018年5月18日,山东省青岛市市南区人民法院作出(2017)鲁0202民初43号《民事判决书》,判决如下:被告宣汉诚民村镇银行于本判决生效后10日内赔偿原告恒丰银行青岛分行损失7,705,766.37元,以及自2015年7月24日起至实际给付之日止按中国人民银行同期贷款利率计算的利息。如果未按本判决指定的期间履行给付金钱义务,应当按照有关法律规定,加倍支付迟延履行期间的债务利息。案件受理费65,740.00元,财产保全费5,000.00元,以上合计70,740.00元由宣汉诚民村镇银行承担。

2018年10月22日,二审法院作出(2018)鲁02民终7885号民事判决书,判决如下:驳回上诉,维

江苏江阴农村商业银行股份有限公司

2018年1月1日至2018年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币千元列示)

持原判。二审案件受理费 65,740.00 元由宣汉村镇银行承担。

截至本报告出具之日,该案尚在向最高人民法院申诉之中。

d、恒丰银行常熟支行案件

2018年4月23日,苏州市中级人民法院作出(2016)苏05民初787号《民事判决书》,判决如下:一、被告宣汉诚民村镇银行于本判决生效后10日内向原告恒丰银行常熟支行返还垫款89,793,716.02元,并支付各笔交易垫款之日起以垫款本金为基数,按中国人民银行同期同类贷款利率计算至实际清偿之日止的利息;二、驳回原告恒丰银行常熟支行的其他诉讼请求。如果未按本判决指定的期间履行给付金钱义务,应当按照有关法律规定,加倍支付迟延履行期间的债务利息。案件受理费600,277.00元,财产保全费5,000.00元,以上合计605,277.00元由原告恒丰银行常熟支行承担84,493.00元,由被告宣汉诚民村镇银行承担520,784.00元。

上述判决为一审判决,本行子公司宣汉诚民村镇银行认为上述判决所依据的基本事实不足,已依法向江苏省高级人民法院提起上诉。

截至本报告出具之日,上述案件正在审理之中。

e、鄂尔多斯农商行案件

2018年3月29日,鄂尔多斯东胜区人民法院作出(2016)内0602民初12867号民事裁定书,原告提出的撤诉申请符合法律规定,准予原告鄂尔多斯农商行撤回起诉。

基于上述诉讼事实及进展,本行子公司宣汉村镇银行与代理律师进行了充分的分析评估,并基于谨慎性原则累计计提了215,451千元预计负债。本集团管理层认为该等法律诉讼事项不会对本集团正常经营产生重大影响。

(2) 担保物

a.作为担保物的资产

于资产负债表日,被用作卖出回购质押物的资产账面价值如下:

单位:人民币千元

项目	2018年12月31日	2017年12月31日
回购协议:		
可供出售金融资产	-	2,760,764
持有至到期投资	2,936,396	9,844,022
合计	2,936,396	12,604,786

以上作为担保物的资产为本集团投资的债券、同业存单。于2018年12月31日,本集团卖出回购金

江苏江阴农村商业银行股份有限公司

2018年1月1日至2018年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币千元列示)

融资产款账面价值为 2,936,396 千元, (2017 年 12 月 31 日: 12,604,786 千元)。

此外,本集团投资的部分债券用作中国人民银行常备借贷便利业务的抵质押物或按监管要求作为抵质押物。于 2018 年 12 月 31 日,本集团常备借贷便利业务均已到期,因此无投资债券作为抵质押物。(2017 年 12 月 31 日因常备借贷便利业务的抵质押物价值: 1,387,605 千元)

b.收到的担保物资产

本集团按一般拆借业务的标准条款进行买入返售协议交易,并相应持有交易项下的担保物。相关买入返售业务中接受了现金或证券等抵押物。部分所接受的证券可以出售或再次向外抵押。本集团 2018 年 12 月 31 日不存在未到期的买入返售金融资产。(2017 年 12 月 31 日接受的抵押物价值: 741,504 千元)

九、与金融工具相关的风险

本集团金融风险管理的目标是在满足监管部门、存款人和其他利益相关者对银行稳健经营要求的前提下,在可接受的风险范围内,优化资本配置,实现股东利益的最大化。本集团面临的金融风险主要包括信用风险、市场风险、流动性风险、操作风险等。其中,市场风险包括汇率风险、利率风险等。

本集团通过制定风险管理政策,设定适当的风险限额及控制程序,以及通过相关的信息系统来分析、识别、监控和报告风险情况,本集团还定期复核其风险管理政策及相关系统,以反映市场、产品及行业最新变化。

本集团根据《企业会计准则第 37 号—金融工具列报》的披露要求,就有关信用风险、流动性风险和市场风险中的数量信息对 2018 年度和 2017 年度作出披露。

1.信用风险

信用风险是指因客户或交易对手违约、信用质量下降而给本集团造成损失的可能性。本集团承担信用风险的业务主要包括贷款业务、担保业务、债券业务、拆借业务等。

目前,本集团选择稳健的信用风险管理政策取向,董事会承担对信用风险管理实施监控的最终责任,确保本集团有效地识别、评估、计量、监测和控制各项业务所承担的各类信用风险;高级管理层负责对本集团信用风险管理体系实施有效监控;本集团风险管理部负责信用风险的管理工作。

在信贷资产方面,本集团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,已试行将信贷资产进一步细分为正常、正常一、关注+、关注、关注一、次级+、次级、次级一、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。

针对具体客户和业务,本集团要求客户或交易对手提供抵押、质押、保证等方式来缓释信用风险,

江苏江阴农村商业银行股份有限公司

2018年1月1日至2018年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币千元列示)

主要抵质押物有房产、土地使用权、存单、债券、票据等,本集团根据客户或交易对手的风险评估结果选择不同的担保方式,并在客户风险状况发生变化时要求客户或交易对手加强担保措施,增加抵质押物品,以有效控制信用风险。

(1) 最大信用风险敞口信息

在不考虑可利用的担保物或其他信用增级的情况下,最能代表资产负债表日最大信用风险敞口的金额列示如下:

单位:人民币千元

项目	2018年12月31日	2017年12月31日
表内资产项目相关的信用风险敞口如下:		
存放央行款项	11,117,374	9,787,730
存放同业及其他金融机构款项	691,878	682,312
拆出资金	686,819	411,655
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	180,786	423,520
买入返售金融资产	-	731,513
应收利息	475,228	363,709
发放贷款及垫款	59,817,960	53,284,743
可供出售金融资产	23,438,891	23,620,855
持有至到期投资	14,983,937	16,842,109
应收款项类投资	-	-
其他资产	28,720	24,155
表内信用风险敞口小计	111,421,593	106,172,301
财务担保	4,405,038	4,303,672
承诺事项	14,056,300	11,811,740
表外信用风险敞口小计	18,461,338	16,115,412
信用风险敞口合计	129,882,931	122,287,713

注:1.承诺事项为本集团发放的尚未使用的信用卡额度;其他资产为本集团承担信用风险的其他金融资产。

2.资产负债表项目的风险敞口余额为账面价值。如上表所示,截止2018年12月31日,本集团53.69%的表内最高风险暴露金额来自于发放贷款及垫款,2017年12月31日,本集团50.19%的表内最高风险暴露金额来自于发放贷款及垫款。

江苏江阴农村商业银行股份有限公司

2018年1月1日至2018年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币千元列示)

(2) 最大信用风险敞口风险集中度

交易对手集中于某一行业或地区,或共同具备某些经济特性,其信用风险通常会相应提高。

本集团主要为境内客户提供贷款及财务担保合同。然而,中国各地区的经济发展均有其独特的特点,因此不同地区的信用风险亦不相同。

本集团发放贷款和垫款的行业集分布和地区分布以及担保方式分布详情,请参看附注“五、7.发放贷款及垫款”相关内容。

(3) 金融资产信用质量信息

1) 各项存在信用风险的资产的信用质量情况

2018年12月31日

单位:人民币千元

项目	尚未逾期尚未发生减值的金融资产	已逾期但未发生减值的金融资产	已发生减值的金融资产	减值准备	合计
存放中央银行款项	11,117,374	-	-	-	11,117,374
存放同业及其他金融机构款项	691,878	-	-	-	691,878
拆出资金	686,819	-	-	-	686,819
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	180,786	-	-	-	180,786
买入返售金融资产	-	-	-	-	-
应收利息	475,228	-	-	-	475,228
发放贷款和垫款	61,445,139	185,374	1,355,603	3,168,156	59,817,960
可供出售金融资产	23,656,026	-	-	217,135	23,438,891
持有至到期投资	14,983,937	-	-	-	14,983,937
应收款项类投资	-	-	-	-	-
其他资产	53,897	-	-	25,177	28,720
合计	113,291,084	185,374	1,355,603	3,410,468	111,421,593

2017年12月31日

单位:人民币千元

项目	尚未逾期尚未发生减值的金融资产	已逾期但未发生减值的金融资产	已发生减值的金融资产	减值准备	合计
存放中央银行款项	9,787,730	-	-	-	9,787,730
存放同业及其他金融机构款项	682,312	-	-	-	682,312
拆出资金	411,655	-	-	-	411,655

江苏江阴农村商业银行股份有限公司

2018年1月1日至2018年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币千元列示)

项目	尚未逾期尚未发生减值的金融资产	已逾期但未发生减值的金融资产	已发生减值的金融资产	减值准备	合计
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	423,520	-	-	-	423,520
买入返售金融资产	731,513	-	-	-	731,513
应收利息	363,709	-	-	-	363,709
发放贷款和垫款	54,374,407	142,093	1,336,993	2,568,750	53,284,743
可供出售金融资产	23,768,655	-	-	147,800	23,620,855
持有至到期投资	16,849,459	-	-	7,350	16,842,109
应收款项类投资	-	-	-	-	-
其他资产	40,498	-	-	16,343	24,155
合计	107,433,458	142,093	1,336,993	2,740,243	106,172,301

2)贷款及垫款信用风险

a.未逾期尚未发生减值

单位：人民币千元

项目	2018年12月31日	2017年12月31日
贷款及垫款	61,445,138	54,374,407
减：贷款减值准备	2,061,748	1,565,670
净额	59,383,390	52,808,737

b.逾期未减值贷款

单位：人民币千元

项目	2018年12月31日	2017年12月31日
3个月以内	185,374	142,093
3个月以上	-	-
合计	185,374	142,093
减：贷款减值准备	33,303	8,568
净额	152,071	133,525

c.减值贷款

单位：人民币千元

项目	2018年12月31日	2017年12月31日
按个别方式评估总额	1,003,964	820,283

江苏江阴农村商业银行股份有限公司

2018年1月1日至2018年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币千元列示)

项目	2018年12月31日	2017年12月31日
减：贷款减值准备	792,292	599,571
净额	211,672	220,712
按组合方式评估总额	351,639	516,710
减：贷款减值准备	280,814	394,941
净额	70,825	121,769

3)债券投资信用风险

下表列示了2018年12月31日及2017年12月31日，外部评级机构对本集团持有的债券及其他金融资产的评级分布情况：

2018年12月31日

单位：人民币千元

项目	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	持有至到期投资
AAA-到 AAA+	-	5,305,711	5,858,922
AA-到 AA+	-	286,469	49,983
A-到 A+	-	265,465	-
未评级	180,786	17,576,896	9,075,032
--国债	-	4,486,354	9,075,032
--地方政府债券	-	-	-
--政策性银行金融债券	180,786	204,027	-
其他金融债券	-	-	-
--理财产品	-	97,483	-
--基金	-	9,795,551	-
--资产管理计划	-	2,993,481	-
合计	180,786	23,434,541	14,983,937

2017年12月31日

单位：人民币千元

项目	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	持有至到期投资
AAA-到 AAA+	95,401	471,688	1,359,634
AA-到 AA+	-	3,006,258	711,233
A-到 A+	-	221,915	-

江苏江阴农村商业银行股份有限公司

2018年1月1日至2018年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币千元列示)

项目	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	持有至到期投资
未评级	328,119	19,916,644	14,771,242
--国债	-	3,117,985	13,428,853
--地方政府债券	-		1,292,404
--政策性银行金融债券	328,119	303,416	-
其他金融债券	-	-	49,985
--理财产品	-	1,083,500	-
--基金	-	13,343,343	-
--资产管理计划	-	2,068,400	-
合计	423,520	23,616,505	16,842,109

(4) 担保物和信用增级情况

本集团根据交易对手的信用风险评估决定所需的担保物金额及类型。对于担保物类型和评估参数,本集团实施了相关指南。

收到的担保物主要有以下几种类型:

对于买入返售交易,担保物主要为有价证券;

对于商业贷款,担保物主要为土地、房屋及建筑物、机器设备、存货等;

对于个人贷款,担保物主要为居民住宅等。

管理层会监视担保物的市场价值,根据相关协议要求追加担保物,并在进行损失准备的充足性审查时监视担保物的市价变化。

本集团已逾期未减值贷款和垫款和按个别方式评估的已减值贷款和垫款总额中,抵质押物涵盖和未涵盖情况列示如下:

2018年12月31日

单位:人民币千元

项目	已逾期未减值贷款和垫款		按个别方式评估的已减值贷款和垫款	
	个人	公司	个人	公司
涵盖部分	34,535	34,000	7,769	685,644
未涵盖部分	10,230	106,609	2,776	307,775
合计	44,765	140,609	10,545	993,419

2017年12月31日

江苏江阴农村商业银行股份有限公司

2018年1月1日至2018年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币千元列示)

单位:人民币千元

项目	已逾期未减值贷款和垫款		按个别方式评估的 已减值贷款和垫款	
	个人	公司	个人	公司
涵盖部分	21,603	84,500	8,810	461,979
未涵盖部分	12,960	22,250	9,548	339,946
合计	34,563	106,750	18,358	801,925

2.市场风险(包括汇率风险和利率风险)

本集团承担由于市场价格(利率、汇率、债权投资)的不利变动使银行表内和表外业务发生损失的市场风险。由于市场的一般或特定变化对利率、货币交易敞口头寸造成影响,所以市场风险可能影响所有市场风险敏感性金融产品,包括贷款、存款、拆放、债券投资等。

(1) 汇率风险管理

本集团的汇率风险主要包括外币资产和外币负债之间币种结构不平衡产生的外汇敞口和由外汇衍生交易所产生的外汇敞口因汇率的不利变动而蒙受损失的风险。本集团面临的汇率风险主要源自本集团持有的非人民币计价的贷款和垫款、投资以及存款等。

本集团从完善外汇业务流程、加强外汇交易授权及审批制度、对外汇交易和外币拆放业务限额实施严格的敞口头寸管理等方面,不断完善全行外汇资金业务风险管理,提高管理能力。通过合理安排外币资金的来源和运用以最大限度减少潜在的货币错配。

下表汇总了本集团在期末的外币汇率风险敞口分布,各原币资产和负债的账面价值已折合人民币金额。

2018年12月31日

单位:人民币千元

项目	人民币	美元折人民币	其他币种折人民币	合计
资产:				
现金及存放中央银行款项	11,587,852	37,714	2,727	11,628,293
存放同业款项	472,871	148,967	70,040	691,878
拆出资金	40,305	646,514	-	686,819
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	180,786	-	-	180,786
买入返售金融资产	-	-	-	-
应收利息	474,194	1,034	-	475,228

江苏江阴农村商业银行股份有限公司

2018年1月1日至2018年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币千元列示)

项目	人民币	美元折人民币	其他币种折人民币	合计
发放贷款和垫款	59,620,402	197,558	-	59,817,960
可供出售金融资产	23,438,891	-	-	23,438,891
持有至到期投资	14,983,937	-	-	14,983,937
应收款项类投资	-	-	-	-
其他资产	28,720	-	-	28,720
资产合计	110,827,958	1,031,787	72,767	111,932,512
向中央银行借款	1,231,072	-	-	1,231,072
同业及其他金融机构存放款项	20,963	-	-	20,963
拆入资金	400,000	75,495	-	475,495
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	-	-	-
卖出回购金融资产款	2,720,000	-	-	2,720,000
吸收存款	83,908,781	750,865	98,842	84,758,488
应付利息	2,052,515	487	38	2,053,040
应付债券	11,959,786	-	-	11,959,786
其他负债	215,499	5	1	215,505
负债合计	102,508,616	826,852	98,881	103,434,349
资产负债敞口净额	8,319,342	204,935	-26,114	8,498,163

2017年12月31日

单位:人民币千元

项目	人民币	美元折人民币	其他币种折人民币	合计
资产:				
现金及存放中央银行款项	10,365,351	38,071	2,979	10,406,401
存放同业款项	442,067	137,677	102,568	682,312
拆出资金	-	411,655	-	411,655
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	423,520	-	-	423,520
买入返售金融资产	731,513	-	-	731,513
应收利息	361,123	2,586	-	363,709
发放贷款和垫款	52,875,121	409,622	-	53,284,743
可供出售金融资产	23,620,855	-	-	23,620,855

江苏江阴农村商业银行股份有限公司

2018年1月1日至2018年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币千元列示)

项目	人民币	美元折人民币	其他币种折人民币	合计
持有至到期投资	16,842,109	-	-	16,842,109
应收款项类投资	-	-	-	-
其他资产	24,155	-	-	24,155
资产合计	105,685,814	999,611	105,547	106,790,972
负债:				
向中央银行借款	1,437,554	-	-	1,437,554
同业及其他金融机构存放款项	578,436	-	-	578,436
拆入资金	-	71,876	-	71,876
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	-	-	-
卖出回购金融资产款	12,129,450	-	-	12,129,450
吸收存款	78,435,463	772,411	100,039	79,307,913
应付利息	2,447,918	124	12	2,448,054
应付债券	3,249,145	-	-	3,249,145
其他负债	168,563	5	1	168,569
负债合计	98,446,529	844,416	100,052	99,390,997
资产负债敞口净额	7,239,285	155,195	5,495	7,399,975

(2) 利率风险管理

利率风险是指利率水平的不利变动使银行财务状况受影响的风险。银行业务利率风险是本集团许多业务的内在风险,产生利率风险的因素包括合同到期日的时差,或资产负债重置利率。而持作买卖用途利率风险主要来自资金业务的投资组合。本集团的利率风险由总行统一负责控制。

于各资产负债表日,本集团金融资产和金融负债的重新定价或到期日(较早者)的情况如下:

2018年12月31日

单位:人民币千元

项目	3个月内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	已逾期/不计息	总额
资产项目:						
现金及存放中央银行款项	1,222,515	-	-	9,883,847	521,931	11,628,293
存放同业款项	590,578	100,000	-	1,300	-	691,878
拆出资金	426,017	260,802	-	-	-	686,819
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	-	180,786	-	-	180,786

江苏江阴农村商业银行股份有限公司

2018年1月1日至2018年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币千元列示)

项目	3个月内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	已逾期/不计息	总额
买入返售金融资产	-	-	-	-	-	-
应收利息	-	-	-	-	475,228	475,228
发放贷款和垫款	12,094,693	40,930,308	4,680,407	599,364	1,513,188	59,817,960
可供出售金融资产	462,673	1,252,004	1,605,165	7,976,683	12,142,366	23,438,891
持有至到期投资	99,986	670,781	7,717,680	6,495,490	-	14,983,937
其他资产	-	-	-	-	28,720	28,720
资产合计	14,896,462	43,213,895	14,184,038	24,956,684	14,681,433	111,932,512
负债项目:						
向中央银行借款	275,233	955,839	-	-	-	1,231,072
同业及其他金融机构存放款项	20,963	-	-	-	-	20,963
拆入资金	254,905	220,590	-	-	-	475,495
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	-	-	-	-	-
卖出回购金融资产	2,320,000	400,000	-	-	-	2,720,000
吸收存款	50,891,598	13,793,126	19,335,408	373,660	364,696	84,758,488
应付利息	14	1,187	2,675	-	2,049,164	2,053,040
应付债券	5,756,248	4,567,278	-	1,636,260	-	11,959,786
其他负债	-	-	-	-	215,505	215,505
负债合计	59,518,961	19,938,020	19,338,083	2,009,920	2,629,365	103,434,349
利率敏感度缺口总计	-44,622,499	23,275,875	-5,154,045	22,946,764	12,052,068	8,498,163

2017年12月31日

单位: 人民币千元

项目	3个月内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	已逾期/不计息	总额
资产项目:						
现金及存放中央银行款项	476,096	-	-	9,294,737	635,568	10,406,401
存放同业款项	681,012	-	-	1,300	-	682,312
拆出资金	346,313	65,342	-	-	-	411,655
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	95,401	29,884	298,235	-	-	423,520
买入返售金融资产	731,513	-	-	-	-	731,513

江苏江阴农村商业银行股份有限公司

2018年1月1日至2018年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币千元列示)

项目	3个月内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	已逾期/不计息	总额
应收利息	-	-	-	-	363,709	363,709
发放贷款和垫款	11,198,244	33,069,686	6,438,790	202,150	2,375,873	53,284,743
可供出售金融资产	883,763	3,350,831	1,335,077	2,592,291	15,458,893	23,620,855
持有至到期投资	1,868,187	5,263,277	4,310,279	5,400,366	-	16,842,109
其他资产	-	-	-	-	24,155	24,155
资产合计	16,280,529	41,799,020	12,382,381	17,490,844	18,858,198	106,790,972
负债项目:						
向中央银行借款	1,202,554	235,000	-	-	-	1,437,554
同业及其他金融机构存放款项	578,436	-	-	-	-	578,436
拆入资金	71,876	-	-	-	-	71,876
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	-	-	-	-	-
卖出回购金融资产	12,129,450	-	-	-	-	12,129,450
吸收存款	44,331,006	17,898,973	17,054,987	22,947	-	79,307,913
应付利息	-	-	-	-	2,448,054	2,448,054
应付债券	1,294,416	1,954,729	-	-	-	3,249,145
其他负债	-	-	-	-	168,569	168,569
负债合计	59,607,738	20,088,702	17,054,987	22,947	2,616,623	99,390,997
利率敏感度缺口总计	-43,327,209	21,690,318	-4,672,606	17,467,897	16,241,575	7,399,975

注:以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和可供出售金融资产以公允价值填列。

3.流动风险管理

流动性风险指本集团无法满足客户提取到期负债及新增贷款、合理融资等需求,或者无法以正常的成本来满足这些需求的风险。

本集团通过资产负债管理部管理流动性风险并旨在:

优化资产负债结构;保持稳定的存款基础;预测现金流量和评估流动资产水平;及保持高效的内部资金划拨机制,确保分行的流动性。

本集团按照各报告期末至合同到期日的剩余期限对金融资产和负债按账面金额进行到期日分析:

资产负债表到期日分析情况如下:

2018年12月31日

单位:人民币千元

江苏江阴农村商业银行股份有限公司

2018年1月1日至2018年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币千元列示)

项目	即期偿还	3个月内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	逾期/其他	总额
资产项目:							
现金及存放中央银行款项	1,747,789	-	-	-	9,880,504	-	11,628,293
存放同业款项	690,578	-	-	-	1,300	-	691,878
拆出资金	-	426,017	260,802	-	-	-	686,819
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	-	-	180,786	-	-	180,786
买入返售金融资产	-	-	-	-	-	-	-
应收利息	15,158	168,831	287,208	1,616	1,410	1,005	475,228
发放贷款和垫款	1,489,560	11,921,955	37,713,559	4,752,660	3,743,854	196,372	59,817,960
可供出售金融资产	12,146,666	460,572	1,250,004	1,604,965	7,976,684	-	23,438,891
持有至到期投资	-	99,987	670,780	7,717,680	6,495,490	-	14,983,937
其他资产	28,720	-	-	-	-	-	28,720
资产合计	16,118,471	13,077,362	40,182,353	14,257,707	28,099,242	197,377	111,932,512
负债项目:							
向中央银行借款	-	275,233	955,839	-	-	-	1,231,072
同业及其他金融机构存放款项	20,962	1	-	-	-	-	20,963
拆入资金	-	254,905	220,590	-	-	-	475,495
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	-	-	-	-	-	-
卖出回购金融资产	-	2,320,000	400,000	-	-	-	2,720,000
吸收存款	39,104,607	12,495,244	13,793,126	19,335,408	30,103	-	84,758,488
应付利息	24,233	533,484	562,305	910,753	22,265	-	2,053,040
应付债券	-	5,756,249	4,567,277	-	1,636,260	-	11,959,786
其他负债	215,505	-	-	-	-	-	215,505
负债合计	39,365,307	21,635,116	20,499,137	20,246,161	1,688,628	-	103,434,349
流动性净额	-23,246,836	-8,557,754	19,683,216	-5,988,454	26,410,614	197,377	8,498,163

注:以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和可供出售金融资产以公允价值填列。

2017年12月31日

单位:人民币千元

江苏江阴农村商业银行股份有限公司

2018年1月1日至2018年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币千元列示)

项目	即期偿还	3个月内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	逾期/其他	总额
资产项目:							
现金及存放中央银行款项	1,094,772	-	-	-	9,311,629	-	10,406,401
存放同业款项	681,012	-	-	-	1,300	-	682,312
拆出资金	-	346,313	65,342	-	-	-	411,655
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	423,520	-	-	-	-	-	423,520
买入返售金融资产	-	731,513	-	-	-	-	731,513
应收利息	17,418	215,179	130,423	34	-	655	363,709
发放贷款和垫款	2,050,399	11,198,301	31,704,149	6,507,371	1,499,049	325,474	53,284,743
可供出售金融资产	15,458,893	883,763	3,350,831	1,335,077	2,592,291	-	23,620,855
持有至到期投资	-	1,868,188	5,263,276	4,310,279	5,400,366	-	16,842,109
其他资产	24,155	-	-	-	-	-	24,155
资产合计	19,750,169	15,243,257	40,514,021	12,152,761	18,804,635	326,129	106,790,972
负债项目:							
向中央银行借款	-	1,202,554	235,000	-	-	-	1,437,554
同业及其他金融机构存放款项	178,436	400,000	-	-	-	-	578,436
拆入资金	-	71,876	-	-	-	-	71,876
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	-	-	-	-	-	-
卖出回购金融资产	-	12,129,450	-	-	-	-	12,129,450
吸收存款	32,618,570	11,712,443	17,899,076	17,054,877	22,947	-	79,307,913
应付利息	35,519	460,238	949,014	1,003,227	56	-	2,448,054
应付债券	-	1,294,416	1,954,729	-	-	-	3,249,145
其他负债	168,569	-	-	-	-	-	168,569
负债合计	33,001,094	27,270,977	21,037,819	18,058,104	23,003	-	99,390,997
流动性净额	-13,250,925	-12,027,720	19,476,202	-5,905,343	18,781,632	326,129	7,399,975

十、资本充足率

本集团按照银监会《商业银行资本管理办法（试行）》（中国银行业监督管理委员会令2012年第1

江苏江阴农村商业银行股份有限公司

2018年1月1日至2018年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币千元列示)

号) 有关规定计算的资本充足率、一级资本充足率、核心一级资本充足率如下:

单位: 人民币万元

项目	2018年12月31日	2017年12月31日
核心一级资本净额	1,053,797.58	918,477.20
一级资本净额	1,054,820.31	919,514.98
二级资本	88,453.20	84,399.29
总资本净额	1,143,273.51	1,003,914.27
风险加权资产合计	7,515,085.27	7,100,303.95
核心一级资本充足率(%)	14.02	12.94
一级资本充足率(%)	14.04	12.95
资本充足率(%)	15.21	14.14

十一、公允价值的披露

1.以公允价值计量的资产和负债的期末公允价值

单位: 人民币千元

项目	第一层次公允价值计量	第二层次公允价值计量	第三层次公允价值计量	合计
一、持续的公允价值计量				
(一)以公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产				
1.交易性金融资产	-	180,786	-	180,786
(1) 债务工具投资	-	180,786	-	180,786
(2) 权益工具投资	-	-	-	-
(3) 衍生金融资产	-	-	-	-
2.指定以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	-	-	-
(1) 债务工具投资	-	-	-	-
(2) 权益工具投资	-	-	-	-
(二) 可供出售金融资产	-	20,481,427	-	20,481,427
(1) 债务工具投资	-	20,481,427	-	20,481,427
(2) 权益工具投资	-	-	-	-
(3) 其他	-	-	-	-
(三) 投资性房地产	-	-	-	-
1.出租用的土地使用权	-	-	-	-

江苏江阴农村商业银行股份有限公司

2018年1月1日至2018年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币千元列示)

项目	第一层次公允价值计量	第二层次公允价值计量	第三层次公允价值计量	合计
2.出租的建筑物	-	-	-	-
3.持有并准备增值后转让的土地使用权	-	-	-	-
持续以公允价值计量的资产总额	-	-	-	-
(四)交易性金融负债	-	-	-	-
其中:发行的交易性债券	-	-	-	-
衍生金融负债	-	-	-	-
其他	-	-	-	-
(五)指定为以公允价值计量且变动计入当期损益的金融负债	-	-	-	-
持续以公允价值计量的负债总额	-	-	-	-
二、非持续的公允价值计量	-	-	-	-
(一)持有待售资产	-	-	-	-
非持续以公允价值计量的资产总额	-	-	-	-
非持续以公允价值计量的负债总额	-	-	-	-

注:本集团以主要市场的价格计量相关金融资产和金融负债的公允价值,不存在主要市场的,以最有利市场的价格计量金融资产和金融负债的公允价值,并且采用当时适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术。本集团划分为第二层次的金融工具主要为债券投资,按照中央国债登记结算有限公司的估值结果确定。

2.以公允价值计量的资产和负债对损益的影响

单位:人民币千元

项目	2017年12月31日	本期公允价值变动损益	计入权益的累计公允价值变动	本期计提的减值	2018年12月31日
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(不含衍生金融资产)	423,520	12,950	-	-	180,786
可供出售金融资产-债券投资	20,464,605	-	313,390	-	20,481,427
金融资产合计	20,888,125	12,950	313,390	-	20,662,213
以公允价值计量且其变动计入当期损益的	-	-	-	-	-

江苏江阴农村商业银行股份有限公司

2018年1月1日至2018年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币千元列示)

项目	2017年12月31日	本期公允价值变动损益	计入权益的累计公允价值变动	本期计提的减值	2018年12月31日
金融负债					
金融负债合计	-	-	-	-	-

注:上表所列资产负债项目各项变动之间不存在必然的勾稽关系。

十二、关联方及关联交易

1.关联方关系

如果一方有能力控制、共同控制另一方或对另一方的财务和经营决策产生重大影响,或一方与另一方或多方同受一方控制、共同控制或重大影响,均被视为存在关联关系。个人或企业均可能成为关联方。

2.本行子公司情况

本行子公司的情况详见附注“六、合并范围的变更 1.在子公司中的权益(1)控股子公司与合并范围”相关内容。

3.本集团合营和联营企业情况

本集团重要的合营或联营企业详见附注“五、11.长期股权投资”相关内容。

4.其他关联方情况

其他关联方主要包括本集团关联自然人直接或者间接控制的,或者担任董事、高级管理人员的,除上市公司及其控股子公司以外的法人或者其他组织。

5.主要关联交易情况

本集团与关联方的交易均按照一般商业条款和正常业务程序进行,其定价原则与独立第三方交易一致。本集团的关联交易金额占同类交易金额的比例不重大。

(1) 贷款利息收入

单位:人民币千元

关联方名称	2018年度	2017年度
江阴市振宏印染有限公司	5,941	4,666
江阴市一斐服饰有限公司	1,667	1,689
江阴市单驰国际贸易有限公司	23	-

江苏江阴农村商业银行股份有限公司

2018年1月1日至2018年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币千元列示)

关联方名称	2018年度	2017年度
江阴弟兄塑胶有限公司	890	615
江阴双马服饰有限公司	328	585
江阴奔达服饰有限公司	607	607
江阴市文林针织服装有限公司	-	48
江阴市北国污水处理有限公司	1,390	1,350
江阴市爱衣思团绒毛纺有限公司	1,446	1,373
江苏雪豹日化有限公司	33	1,102
江阴美纶纱业有限公司	233	8,560
合计	12,558	20,595

(2) 存款利息支出

单位: 人民币千元

关联方名称	2018年度	2017年度
本集团的关键管理人员	2,012	555
受本集团关键的管理人员或与其关系密切的家庭成员施加重大影响的其他企业	1,976	1,232
合计	3,988	1,787

(3) 关联租赁支出

单位: 人民币千元

关联方名称	2018年度	2017年度
江阴美纶纱业有限公司	-	220
合计	-	220

6. 关联方交易未结算金额

(1) 贷款及垫款

单位: 人民币千元

关联方名称	2018年12月31日	2017年12月31日
江阴市振宏印染有限公司	104,000	104,000
江阴市一斐服饰有限公司	23,000	28,600
江阴双马服饰有限公司	5,000	5,000
江阴市北国污水处理有限公司	26,000	26,000
江阴市爱衣思团绒毛纺有限公司	27,000	27,000

江苏江阴农村商业银行股份有限公司

2018年1月1日至2018年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币千元列示)

关联方名称	2018年12月31日	2017年12月31日
江阴弟兄塑胶有限公司	10,000	20,000
江阴奔达服饰有限公司	10,000	10,000
江阴市单驰国际贸易有限公司	1,300	-
江阴美纶纱业有限公司	-	155,000
江苏雪豹日化有限公司	-	20,000
合计	206,300	395,600

(2) 存款余额

关联方名称	2018年12月31日	2017年12月31日
本集团的关键管理人员	23,864	23,403
受本集团关键的管理人员或与其关系密切的家庭成员施加重大影响的其他企业	139,941	193,238
合计	163,805	216,641

注：本集团管理层认为与以上关联方的交易按一般的商业交易条款及条件进行，以一般交易价格为定价基础并按正常业务程序进行。

十三、资产负债表日后事项

1. 利润分配情况

2019年3月14日，本行第六届董事会第八次会议审议通过的利润分配预案如下：拟以净利润的10%提取法定盈余公积93,911千元；提取一般风险准备150,000千元；提取任意盈余公积200,000千元；以未来实施分配方案时股权登记日的总股本为基数，向全体股东每10股派发现金红利0.5元（含税），送红股2股（含税）。

2. 新金融工具准则的影响

2017年财政部发布了修订后的《企业会计准则第22号—金融工具确认和计量》（财会〔2017〕7号）、《企业会计准则第23号—金融资产转移》（财会〔2017〕8号）、《企业会计准则第24号—套期会计》（财会〔2017〕9号）、《企业会计准则第37号—金融工具列报》（财会〔2017〕14号）四项会计准则（以下简称“新金融工具会计准则”）。新金融工具会计准则对金融资产、金融负债的分类和计量，套期会计以及金融资产的减值提出了新的要求。

根据新准则的衔接规定，本集团无需重述前期可比数，首日执行新准则与原准则的差异，调整计入期初留存收益或其他综合收益。本集团将从2019年1月1日开始的会计年度起采用新金融工具会计准则。

江苏江阴农村商业银行股份有限公司

2018年1月1日至2018年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币千元列示)

采用新金融工具会计准则后,本集团评估于2019年1月1日净资产增加约人民币2亿元,主要影响金融资产分类和计量以及减值。

十四、其他重要事项

1.发行可转换公司债券

根据中国证监会出具《关于核准江苏江阴农村商业银行股份有限公司公开发行可转换公司债券的批复》(证监许可[2017]2419号),2018年1月26日,本行向社会公开发行面值总额20亿元可转换公司债券在深圳证券交易所上市。发行可转换公司债券募集资金于2018年2月1日,由主承销商汇入本行指定的账户。

十五、母公司财务报表主要项目注释

1.应收利息

单位:人民币千元

项目	2018年12月31日		2017年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
债券应收利息	357,542	75.79	233,640	65.29
贷款及垫款应收利息	102,542	21.73	91,766	25.64
同业存单应收利息	-	-	22,957	6.42
存放同业款项应收利息	8,357	1.77	5,351	1.50
拆放同业款项应收利息	3,345	0.71	3,771	1.05
买入返售金融资产应收利息	-	-	346	0.10
减:减值准备	-	-	-	-
合计	471,786	100.00	357,831	100.00

2.发放贷款及垫款

(1)按公司和个人的分布情况

单位:人民币千元

项目	2018年12月31日	2017年12月31日
公司贷款及垫款	54,120,639	49,003,424
其中:普通贷款	44,381,254	40,025,684
垫款	8,857	28,578

江苏江阴农村商业银行股份有限公司

2018年1月1日至2018年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币千元列示)

贴现	9,730,528	8,949,162
个人贷款和垫款	6,231,685	4,361,278
贷款和垫款总额	60,352,324	53,364,702
减: 贷款减值准备	2,894,877	2,243,970
贷款和垫款净额	57,457,447	51,120,732

(2) 公司贷款和垫款的行业分布情况

单位: 人民币千元

项目	2018年12月31日		2017年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
农、林、牧、渔业	1,159,201	2.14	697,225	1.42
采矿业	-	0.00	-	-
制造业	27,096,689	50.07	26,103,195	53.27
电力、燃气及水的生产和供应业	1,004,684	1.86	501,356	1.02
建筑业	2,391,630	4.42	1,729,529	3.53
交通运输、仓储和邮政业	579,357	1.07	470,500	0.96
信息传输、计算机服务和软件业	178,825	0.33	175,150	0.36
批发和零售业	4,405,014	8.14	3,802,157	7.76
住宿和餐饮业	195,953	0.36	207,100	0.42
房地产业	194,000	0.36	294,000	0.60
租赁和商业服务业	4,050,208	7.48	3,595,300	7.34
科学研究、技术服务和地质勘查业	20,000	0.04	13,000	0.03
水利、环境和公共设施管理业	2,182,000	4.03	1,622,800	3.31
居民服务和其他服务业	48,600	0.09	43,200	0.09
教育、文体、卫生及公共管理等	883,950	1.63	799,750	1.63
贴现	9,730,528	17.98	8,949,162	18.26
公司贷款和垫款总额	54,120,639	100.00	49,003,424	100.00

(3) 个人贷款分类分布情况

单位: 人民币千元

项目	2018年12月31日		2017年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
按揭	3,108,737	49.89	1,186,928	27.22
经营	2,511,746	40.30	2,526,247	57.92

江苏江阴农村商业银行股份有限公司

2018年1月1日至2018年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币千元列示)

项目	2018年12月31日		2017年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
农业	10,001	0.16	9,186	0.21
消费	601,201	9.65	638,917	14.65
个人贷款总额	6,231,685	100.00	4,361,278	100.00

(4) 贴现按票据类别的分布情况

单位: 人民币千元

项目	2018年12月31日	2017年12月31日
银行承兑汇票	9,730,528	8,949,162
商业承兑汇票	-	-
合计	9,730,528	8,949,162

(5) 贷款和垫款的地区分布情况

单位: 人民币千元

项目	2018年12月31日		2017年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
江苏省	58,371,154	96.72	51,614,883	96.72
其中: 江阴市	48,628,442	80.57	48,122,640	90.18
安徽省	1,465,491	2.43	1,195,584	2.24
贵州省	515,679	0.85	554,235	1.04
贷款及垫款总额	60,352,324	100.00	53,364,702	100.00
减: 贷款减值准备	2,894,877	-	2,243,970	-
贷款及垫款净额	57,457,447	-	51,120,732	-

(6) 贷款和垫款的担保方式分布情况

单位: 人民币千元

项目	2018年12月31日	2017年12月31日
信用贷款	772,922	828,498
保证贷款	27,236,454	24,488,239
抵押贷款	20,753,875	17,411,414
质押贷款	11,589,073	10,636,551
贷款及垫款总额	60,352,324	53,364,702
减: 贷款减值准备	2,894,877	2,243,970

江苏江阴农村商业银行股份有限公司

2018年1月1日至2018年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币千元列示)

项目	2018年12月31日	2017年12月31日
贷款及垫款净额	57,457,447	51,120,732

(7) 逾期贷款的担保方式和逾期期限分布情况

单位: 人民币千元

项目	2018年12月31日				合计
	逾期1至90天(含90天)	逾期90天至360天(含360天)	逾期360天至3年(含3年)	逾期3年以上	
信用贷款	2,585	3,070	1,767	740	8,162
保证贷款	172,671	186,620	45,171	21,721	426,183
抵押贷款	92,462	391,146	209,092	92,231	784,931
质押贷款	-	-	13,900.00	-	13,900
逾期贷款合计	267,718	580,836	269,930	114,692	1,233,176

项目	2017年12月31日				合计
	逾期1至90天(含90天)	逾期90天至360天(含360天)	逾期360天至3年(含3年)	逾期3年以上	
信用贷款	1,300	761	2,270	499	4,830
保证贷款	54,433	126,339	141,420	79,385	401,577
抵押贷款	108,090	220,891	238,662	39,010	606,653
质押贷款	-	13,900	7,200	-	21,100
逾期贷款合计	163,823	361,891	389,552	118,894	1,034,160

(8) 贷款减值准备

单位: 人民币千元

项目	2018年12月31日			2017年12月31日		
	单项	组合	合计	单项	组合	合计
年初余额	599,571	1,644,399	2,243,970	446,291	1,437,332	1,883,623
本年计提	1,016,555	262,949	1,279,504	215,920	207,436	423,356
本年核销	795,194	-	795,194	228,803	-	228,803
收回原核销贷款和垫款	173,759	-	173,759	175,076	-	175,076
贷款和垫款因折现价	7,574	-	7,574	8,913	-	8,913

江苏江阴农村商业银行股份有限公司

2018年1月1日至2018年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币千元列示)

值上升导致的转回						
折算差异	-	412	412	-	-369	-369
年末余额	987,117	1,907,760	2,894,877	599,571	1,644,399	2,243,970

3.其他资产

(1) 分项列示

单位: 人民币千元

项目	2018年12月31日			2017年12月31日		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
其他应收款	36,412	19,642	16,770	31,525	12,587	18,938
长期待摊费用	77,237	-	77,237	74,278	-	74,278
其他	344	-	344	-	-	-
合计	113,993	19,642	94,351	105,803	12,587	93,216

(2) 长期待摊费用

单位: 人民币千元

项目	期初余额	本期增加金额	本期摊销金额	其他减少金额	期末余额
省联社业务系统分摊费	52	-	37	-	15
装修费	73,585	29,630	26,181	-	77,034
租赁费	641	-	453	-	188
合计	74,278	29,630	26,671	-	77,237

4.长期股权投资

(1) 长期股权投资分类

单位: 人民币千元

项目	2018年12月31日			2017年12月31日		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
对子公司投资	223,980	10,500	213,480	223,980	-	223,980
对联营企业投资	509,802	-	509,802	462,821	-	462,821
合计	733,782	10,500	723,282	686,801	-	686,801

(2) 长期股权投资

单位: 人民币千元

被投资单	年初余	本期增减变动	年末余额	减值
------	-----	--------	------	----

江苏江阴农村商业银行股份有限公司

2018年1月1日至2018年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币千元列示)

位	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	准备期末余额	
一、对子公司投资											
对子公司											
宣汉诚民村镇银行	10,500	-	-	-	-	-	-	10,500	-	-	10,500
成都双流诚民村镇银行	42,100	-	-	-	-	-	-	-	-	42,100	-
句容苏南村镇银行	65,000	-	-	-	-	-	-	-	-	65,000	-
兴化苏南村镇银行	51,000	-	-	-	-	-	-	-	-	51,000	-
海口苏南村镇银行	55,380	-	-	-	-	-	-	-	-	55,380	-
小计	223,980	-	-	-	-	-	-	-	-	213,480	10,500
二、对联营企业投资											
靖江农村商业银行	206,821	-	-	25,003	-	-	-	-	-	231,824	-
姜堰农村商业银行	256,000	-	6,400	28,378	-	-	-	-	-	277,978	-
小计	462,821	-	6,400	53,381	-	-	-	-	-	509,802	-
合计	686,801	-	6,400	53,381	-	-	-	10,500	-	723,282	10,500

注：对联营企业的投资情况见本附注五、10.注2及注3。

5.资产减值准备

单位：人民币千元

2018年12月31日						
项目	期初余额	本期增加		本期减少		期末余额
		本期计提	其他增加	因资产价值回升转回数	本期核销	
其他应收款坏账准备	12,587	7,055	-	-	-	19,642
贷款减值准备	2,243,971	1,279,502	174,171	7,573	795,194	2,894,877

江苏江阴农村商业银行股份有限公司

2018年1月1日至2018年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币千元列示)

2018年12月31日						
项目	期初余额	本期增加		本期减少		期末余额
		本期计提	其他增加	因资产价值回升转回数	本期核销	
持有至到期投资减值准备	7,350	-7,350	-	-	-	-
可供出售金融资产减值准备	147,800	69,335	-	-	-	217,135
长期股权投资减值准备		10,500				10,500
合计	2,411,708	1,359,042	174,171	7,573	795,194	3,142,154

2017年12月31日						
项目	期初余额	本期增加		本期减少		期末余额
		本期计提	其他增加	因资产价值回升转回数	本期核销	
其他应收款坏账准备	9,693	2,894	-	-	-	12,587
贷款减值准备	1,883,623	423,356	174,707	8,913	228,803-	2,243,970
持有至到期投资减值准备	9,600	-2,250	-	-	-	7,350
可供出售金融资产减值准备	-	147,800	-	-	--	147,800
合计	1,902,916	571,800	174,707	8,913	228,803-	2,411,707

6.利息净收入

单位：人民币千元

项目	2018年度	2017年度
利息收入	4,541,538	4,205,805
其中：存放同业	38,577	26,087
存放中央银行	154,575	145,918
拆出资金	25,361	35,015
买入返售金融资产	7,779	17,564
对公贷款	2,425,028	2,197,360
个人贷款	350,143	274,822
贴现	461,284	478,615

江苏江阴农村商业银行股份有限公司

2018年1月1日至2018年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币千元列示)

项目	2018 年度	2017 年度
债券	926,589	770,232
理财产品和资管计划	152,202	260,192
利息支出	2,322,851	2,232,809
其中：同业存放	12,634	28,424
卖出回购金融资产	327,970	441,494
拆入资金	26,886	22,476
吸收存款	1,602,930	1,538,970
转贴现	10,082	59,560
应付债券	326,366	126,480
交易性金融负债	3,407	5,768
向央行借款	12,356	9,191
其他	220	446
利息净收入	2,218,687	1,972,996

7.手续费及佣金净收入

单位：人民币千元

项目	2018 年度	2017 年度
手续费及佣金收入	93,341	74,904
其中：代理业务手续费	45,166	30,465
结算手续费	48,175	44,439
手续费及佣金支出	27,850	21,421
其中：代理业务手续费	1,419	2,381
结算手续费	26,431	19,040
手续费及佣金净收入	65,491	53,483

十六、补充资料

1.当期非经常性损益明细表

本集团对非经常性损益项目的确认依据中国证券监督管理委员会颁布的《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)》(中国证券监督管理委员会公告[2008]43号)的规定执行。根据该文件规定，非经常性损益是指与公司正常经营业务无直接关系，以及虽与正常经营业务相关，但由于其性质特殊和偶发性，影响报表使用人对公司经营业绩和盈利能力做出正常判断的各项交易和事项产生

江苏江阴农村商业银行股份有限公司

2018年1月1日至2018年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币千元列示)

的损益。本集团因正常经营业务产生的持有以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、交易性金融负债公允价值变动收益、以及处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产交易性金融负债和可供出售金融资产取得的投资收益,未作为非经常性损益披露。

单位:人民币千元

项目	2018年度	2017年度
非流动资产处置损益	1,683	236
计入当期损益的政府补助(与企业业务密切相关,按照国家统一标准定额或定量享受的政府补助除外)	6,525	25,753
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-87,425	-131,491
其他符合非经常性损益定义的损益项目	-	-
所得税影响额	-1,282	26,294
少数股东权益影响额	39,503	46,999
合计	-40,995	-32,208

2.净资产收益率及每股收益

2018年度	加权平均净资产收益率(%)	每股收益(人民币元)	
		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	8.92	0.4851	0.4374
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	9.34	0.5083	0.4570

2017年度	加权平均净资产收益率(%)	每股收益(人民币元)	
		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	9.10	0.4574	0.4574
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	9.46	0.4757	0.4757

江苏江阴农村商业银行股份有限公司

二〇一九年三月十四日