

江苏江阴农村商业银行股份有限公司

Jiangsu Jiangyin Rural Commercial Bank Co.,LTD.

(股票代码: 002807)



2018 年年度报告

2019 年 3 月

第一节 重要提示

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

二、本行于 2019 年 3 月 14 日召开了江苏江阴农村商业银行股份有限公司第六届董事会第八次会议，应出席董事 11 名，实到董事 11 名，以现场结合通讯表决方式审议通过了关于《江苏江阴农村商业银行股份有限公司 2018 年年度报告及摘要》的议案。

三、本行董事长孙伟、行长任素惠、主管会计工作负责人王峰及会计机构负责人常惠娟声明：保证年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

四、本年度报告所载财务数据及指标按照《企业会计准则》编制，除特别说明外，均为本行及控股子公司的合并报表数据，货币单位以人民币列示。

五、信永中和会计师事务所（特殊普通合伙）根据《审计准则》对本行 2018 年度财务报告进行了审计并出具了标准无保留意见的审计报告。

六、本报告涉及未来计划等前瞻性陈述不构成本行对投资者的承诺，投资者及相关人士均应当对此保持足够的风险认识，并应当理解计划、预测与承诺之间的差异。

七、请投资者认真阅读本年度报告全文，本行已在报告中详细描述存在的主要风险及拟采取的应对措施，敬请参阅《江苏江阴农村商业银行股份有限公司 2018 年年度报告》全文第四节“经营情况讨论与分析”中有关风险管理的相关内容。

八、公司经本次董事会审议通过的利润分配预案为：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），不转增股本。

九、本年度报告除特别注明外，均以千元为单位，可能因四舍五入而存在尾差。

目录

第一节 重要提示.....	2
第二节 公司简介.....	5
第三节 公司业务概要.....	11
第四节 经营情况讨论与分析	13
第五节 重要事项.....	36
第六节 股份变动和股东情况	50
第七节 优先股相关情况	57
第八节 董事、监事、高级管理人员和员工情况.....	57
第九节 公司治理.....	70
第十节 公司债券相关情况.....	76
第十一节 财务报告	79

释义

释义项		释义内容
“本行”或“公司”或“江阴银行”	指	江苏江阴农村商业银行股份有限公司
“本集团”	指	江苏江阴农村商业银行股份有限公司及所属子公司
中国证监会	指	中国证券监督管理委员会
中国银保监会	指	中国银行保险监督管理委员会
“央行”或“人民银行”	指	中国人民银行
省联社	指	江苏省农村信用社联合社
宣汉诚民村镇银行	指	宣汉诚民村镇银行有限责任公司
双流诚民村镇银行	指	成都双流诚民村镇银行有限责任公司
句容苏南村镇银行	指	句容苏南村镇银行股份有限公司
兴化苏南村镇银行	指	兴化苏南村镇银行股份有限公司
海口苏南村镇银行	指	海口苏南村镇银行股份有限公司
靖江农村商业银行	指	江苏靖江农村商业银行股份有限公司
姜堰农村商业银行	指	江苏姜堰农村商业银行股份有限公司
长达钢铁	指	江阴市长达钢铁有限公司
无锡嘉亿	指	无锡市嘉亿商贸有限公司

第二节 公司简介

一、公司信息

股票名称	江阴银行	股票代码	002807
股票上市证券交易所	深圳证券交易所		
公司的中文名称	江苏江阴农村商业银行股份有限公司		
公司的中文简称	江阴银行		
公司的外文名称	Jiangsu Jiangyin Rural Commercial Bank Co.,LTD.		
公司的外文名称缩写	JRCB		
公司的法定代表人	孙伟		
注册资本	1,767,354,347 元		
注册地址	中国江苏省江阴市澄江中路 1 号		
注册地的邮政编码	214431		
办公地址	中国江苏省江阴市砂山路 2 号汇丰大厦		
办公地址的邮政编码	214431		
公司网址	http://www.jybank.com.cn/		
电子信箱	jyrcbank@sina.com		
服务热线	96078		

二、联系人和联系方式

项目	董事会秘书	证券事务代表
姓名	陆建生	周晓堂、张晶晶
联系地址	中国江苏省江阴市长江路 203 号董事会办公室	中国江苏省江阴市长江路 203 号董事会办公室
电话	0510-86851978	0510-86851978
传真	0510-86850069	0510-86850069
电子信箱	jyrcbank@sina.com	jyrcbank@sina.com

三、信息披露及备置地点

公司选定的信息披露报纸的名称	《中国证券报》、《证券时报》、《上海证券报》、《证券日报》
登载年度报告的中国证监会指定网站的网址	巨潮网 http://www.cninfo.com.cn
公司年报的备置地点	深圳证券交易所、本行董事会办公室

四、注册资本变更情况

统一社会信用代码	91320000732252764N
公司上市以来主营业务的变化情况	无变更
历次控股股东的变更情况	本行无控股股东

五、其他有关资料

1、公司聘请的会计师事务所

会计师事务所名称	信永中和会计师事务所（特殊普通合伙）
会计师事务所办公地址	北京市东城区朝阳门北大街 8 号富华大厦 A 座 9 层
签字会计师姓名	陈宏青、郭锋

2、公司聘请的报告期内履行持续督导职责的保荐机构

保荐机构名称	保荐机构办公地址	保荐代表人姓名	持续督导期间
华泰联合证券有限责任公司	北京市西城区丰盛胡同 22 号丰铭国际大厦 A 座 6 层	周继卫、陈石	2017 年 4 月 12 日至 2019 年 12 月 31 日

3、公司聘请的报告期内的履行持续督导职责的财务顾问

适用 不适用

六、会计数据和财务指标摘要

公司是否因会计政策变更及会计差错更正等追溯调整或重述以前年度会计数据

是 否

单位：人民币千元

项目	2018 年度	2017 年度	本年比上年增减	2016 年度
营业收入	3,185,907	2,506,809	27.09%	2,468,937
归属于上市公司股东的净利润	857,351	808,450	6.05%	777,926
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	898,346	840,658	6.86%	766,598
经营活动产生的现金流量净额	-11,897,037	2,033,820	-684.96%	5,809,309
基本每股收益（元/股）	0.4851	0.4574	6.06%	0.4779
稀释每股收益（元/股）	0.4374	0.4574	-4.39%	0.4779
加权平均净资产收益率	8.92%	9.10%	下降 0.18 个百分点	9.92%

项目	2018 年末	2017 年末	本年末比上年末增减	2016 年末
总资产	114,852,946	109,402,787	4.98%	104,084,887
归属于上市公司股东的净资产	10,517,594	9,148,779	14.96%	8,751,954

注：1、营业收入包括利息净收入、手续费及佣金净收入、投资收益、公允价值变动损益、汇兑收益和其他业务收入。

2、根据《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 9 号—净资产收益率和每股收益的计算及披露（2010 年修订）》的规定，需按调整后的股数重新计算各比较期间的每股收益，上表各比较期的每股收益、每股净资产、每股经营性活动产生的现金流量净额均需按调整后的股数重新计算。

截止披露前一交易日的公司总股本：

截止披露前一交易日的公司总股本（股）	1,809,515,722
用最新股本计算的全面摊薄每股收益（元/股）	0.4738

是否存在公司债

是 否

公司是否存在最近两年连续亏损的情形

是 否 不适用

七、境内外会计准则下会计数据差异

1、同时按照国际会计准则与按照中国会计准则披露的财务报告中净利润和净资产差异情况

适用 不适用

公司报告期不存在按照境外会计准则与按照中国会计准则披露的财务报告中净利润和净资产差异情况。

2、同时按照境外会计准则与按照中国会计准则披露的财务报告中净利润和净资产差异情况

适用 不适用

公司报告期不存在按照境外会计准则与按照中国会计准则披露的财务报告中净利润和净资产差异情况。

3、境内外会计准则下会计数据差异原因说明

适用 不适用

八、分季度财务指标

单位：人民币千元

项目	2018年第一季度	2018年第二季度	2018年第三季度	2018年第四季度
营业收入	623,947	772,141	893,063	896,756
归属于上市公司股东的净利润	183,018	184,482	172,384	317,467
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	182,974	219,011	173,164	323,197
经营性活动产生的现金流量净额	248,024	-7,394,219	-2,284,590	-2,466,252

注：按照企业会计准则，本行按成本计量的可供出售金融资产于收到利息时确认收入，而本行该类资产配置多数在第四季度收息，因此本行第四季度净利润高于前三季度平均净利润水平。

上述财务指标或其加总数是否与公司已披露季度报告、半年度报告相关财务指标存在重大差异。

是 否

九、非经常性损益项目及金额

适用 不适用

单位：人民币千元

项目	2018 年金额	2017 年金额	2016 年金额
非流动资产处置损益（包括已计提资产减值准备的冲销部分）	1,683	236	-474
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	11,971
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-87,425	-131,491	7,852
减：所得税影响额	1,282	-26,294	5,021
少数股东权益影响额（税后）	-39,503	-46,999	2,999
合计	-40,995	-32,208	11,328

注：根据《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号——非经常性损益》（2008 年修订）规定计算。

对公司根据《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号——非经常性损益》定义界定的非经常性损益项目，以及把《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》中列举的非经常性损益项目界定为经常性损益的项目，应说明原因。

□ 适用 √ 不适用

公司报告期不存在将根据《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号——非经常性损益》定义、列举的非经常性损益项目界定为经常性损益的项目的情形。

十、吸收存款和发放贷款情况

单位：人民币千元

项目	2018年度	2017年度	2016年度
存款总额	84,758,488	79,307,913	73,641,400
其中：对公活期存款	23,526,325	21,680,260	20,133,739
对公定期存款	15,880,715	15,739,040	13,856,743
活期储蓄存款	9,338,188	8,192,119	8,031,983
定期储蓄存款	29,187,804	28,134,368	27,193,629
其他存款	6,825,456	5,562,126	4,425,306
贷款总额	62,986,116	55,853,493	52,526,115
其中：公司贷款和垫款（不含贴现）	45,669,216	41,416,584	38,566,104
贴现	9,796,978	9,022,270	9,436,141
个人贷款和垫款	7,519,922	5,414,639	4,523,870
贷款损失准备	3,168,156	2,568,750	2,153,751
贷款净额	59,817,960	53,284,743	50,372,364

根据《中国人民银行关于调整金融机构存贷款统计口径的通知》（银发【2015】14号），从2015年开始，非存款类金融机构存放在存款类金融机构的款项纳入“各项存款”统计口径，存款类金融机构拆放给非存款类金融机构的款项纳入“各项贷款”统计口径。按央行新的统计口径，2018年12月31日存款总额为864.40亿元、贷款总额为631.57亿元。

十一、补充财务指标

监管指标		监管标准	2018年	2017年	2016年
资本状况	资本充足率（%）	≥10.5	15.21	14.14	13.94
	一级资本充足率（%）	≥8.5	14.04	12.95	12.82
	核心一级资本充足率（%）	≥7.5	14.02	12.94	12.80
流动性	流动性比例（本外币）（%）	≥25	86.49	56.56	68.52
信用风险	不良贷款率（%）	≤5	2.15	2.39	2.41

监管指标		监管标准	2018年	2017年	2016年
	存贷款比例(本外币)(%)	≤75	74.31	70.43	71.33
	单一客户贷款比例 (%)	≤10	3.46	3.95	4.72
	最大十家客户贷款比率 (%)	≤50	29.96	32.44	35.21
	单一最大集团客户授信比例(%)	≤15	5.06	5.65	7.19
贷款迁徙率	正常类贷款迁徙率(%)	不适用	4.78	3.48	19.39
	关注类贷款迁徙率(%)	不适用	56.99	42.17	35.79
	次级类贷款迁徙率(%)	不适用	99.87	99.88	13.41
	可疑类贷款迁徙率(%)	不适用	3.82	10.71	22.91
拨备情况	拨备覆盖率(%)	≥150	233.71	192.13	170.14
	贷款拨备比(%)	不适用	5.03	4.60	4.10
盈利能力	成本收入比 (%)	≤45	32.03	38.29	35.96
	总资产收益率 (%)	不适用	0.70	0.71	0.79
	净利差 (%)	不适用	2.42	2.08	2.07
	净息差 (%)	不适用	2.67	2.33	2.34

注 1、上表中不良贷款比率、单一客户贷款比例、迁徙率、拨备覆盖率、贷款拨备比按照中国银保监会监管口径计算。

2、净利差=生息资产平均利率-付息负债平均利率；净息差=利息净收入÷生息资产平均余额。

3、总资产收益率=税后利润÷平均总资产；平均总资产=(期初资产总额+期末资产总额)÷2；成本收入比=业务及管理费用÷营业收入×100%。

1、资本充足率

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	1053797.58	918477.20
一级资本净额	1054820.31	919514.98
二级资本	88453.20	84399.29
总资本净额	1143273.51	1003914.27
风险加权资产合计	7515085.27	7100303.95
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

注：根据《商业银行资本管理办法（试行）》（中国银行业监督管理委员会2012年第1号令）计算。

2、杠杆率

单位：人民币千元

项目	2018年12月31日	2018年9月30日	2018年6月30日	2018年3月31日
一级资本净额	10,548,203	10,409,383	9,843,850	9,951,033
调整后表内外资产余额	119,500,232	118,860,049	116,418,755	118,688,389
杠杆率(%)	8.83	8.76	8.46	8.38

注：根据《商业银行资本管理办法（试行）》（中国银行业监督管理委员会2012年第1号令）计算。

第三节 公司业务概要

一、报告期内本行从事的主要业务

本行主营业务经营范围为经中国人民银行和中国银行保险监督管理委员会批准的下列业务：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；经银行保险监督管理机构批准的其他业务。

二、主要资产重大变化情况

1、主要资产重大变化情况

本行主要资产变化情况详见“第四节 经营情况讨论与分析 三、资产负债情况分析”。

2、主要境外资产情况

适用 不适用

三、核心竞争力分析

本行贯彻落实中央经济金融方针政策，持续践行支农支小普惠金融，扶持地方实体经济发展。在与地方经济的同频共振中，逐步探索出一条具有自身特色的成长道路，满足了辖区多层次的金融需求，也形成了自身的竞争优势。

一、服务实体经济的“样本”

金融与地方经济共生共荣，服务实体经济发展是本行始终不变的初心和使命。多年来，作为离江阴地方企业最近、与地方企业最亲的本土金融机构，成长自江阴肥沃实体经济土壤的本行始终坚持立足中小微企业的市场地位，根植江阴、辐射苏锡常县域，充分发挥根植三农“深”、贴近小微“亲”、经营机制“活”、决策效率“高”、科技创新“强”、风控管理“严”的一级法人独特优势，以实实在在的行动反哺和支持着地方实体经济的做大做强。

针对江阴实体经济发展特点，本行紧扣江阴“产业强市”发展战略，走出了一条本地银行支持地方制造业产业转型升级探索的可持续发展之路。面对铺天盖地的中小微企业，本行精心呵护着它们的“实业之心”，关注它们融资的“痛点”，通过持续创新金融产品和服务，为企业减负，给地方经济发展注入源源不断的血液支撑。通过设立专门服务小微企业的“快贷中心”，成为江阴市中小微企业信贷风险补偿资金池主要合作银行，创新推出“企业公积金贷款”，创新开展“小银团”业务等一系列实实在在的金融服务，在化解江阴中小微企业融资难问题上作出了行之有效的探索。

本行紧密结合中国制造 2025 江阴五年行动计划，对拥有成本优势、技术基础、政策扶持的战略性新兴产业企业，对在重点领域实现关键技术突破的重点项目，给予金融资源倾斜。而在支持江阴企业上市方面，本行充分发挥独立法人决策灵活、决策链短的优势，采取灵活调度、投放短期资金的方法，加大力度支持上市企业、大企业和集团企业的发展，保证其短期、临时资金得到及时满足。

为不断满足制造企业多样化需求，更好地服务企业，本行不断加快业务产品体系研发，完善本外币一体综合授信服务，成立信友联盟，开办“信友贷”“税信贷”“拍卖贷”“外贸融资宝”，推出包括专利权、商标权、股权等在内的新型权利质押贷款等业务，缓解中小微企业的融资难、担保难，为制造业企业提供源源不断的金融助力。

截至 2018 年底，本行对纯农业贷款的支持占江阴市银行业总规模的 90%以上，全行贷款中，中小微企业贷款占比 86%，民营企业占比 78%，制造业占比 50%，制造业贷款占比远高于无锡银行业 28%和江苏省银行业 16%的平均水平，保持全省第一。

二、践行普惠金融的“标杆”

秉承“离您最近 和你最亲”服务理念，本行积极履行社会责任、践行普惠金融，倾力打造与百姓衣、食、住、行息息相关的“亲近”服务品牌。

承接市民卡工程，做好养老金发放工作，与总工会合作做好工会会员福利的发放，构建集网上银行、手机银行、微信银行、客服中心、自助设备等于一体的智慧银行体系，推出手机医保缴费、手机校园缴费，推广智能购电、购气、缴费等业务，全面提升客户体验。

在农村金融惠民工程上，建立农村金融服务站，打造普惠金融流动银行车，构建覆盖全市自然行政村的农村“三资”系统平台，使农村集体资金、农村集体资产和农村集体资源在阳光下运行。

针对老百姓就医难问题，打造智慧医疗“银医通”项目，为百姓就医提供网上预约、预约检查、线上支付等服务，构建普惠、智慧的医疗生态圈。

作为上市银行，在实现自身发展的同时，还注重履行社会责任。一方面向社会大众全面普及金融知识，另一方面，与贫困村结对共建，信贷输血造血帮助脱贫致富，同时，开展十多项公益活动，冠名江阴市元旦公益徒步大会，款项全部用于开展公益资助活动。

未来，本行将围绕精准、创新、科技三个关键词，积极践行普惠金融，将更多金融资源配置到地方产业转型升级、乡村振兴、民营和小微企业发展上，满足多样化的金融需求，继续当好地方金融主力军。

第四节 经营情况讨论与分析

一、概述

一年来，在董事会领导下，行长室带领全行干部员工坚定不移贯彻落实“拓市场增份额、提质效促发展、促转型创品牌”工作主线，以“加快转型”为主要导向，以“高质量发展”为第一要务，有力有序推动全年各项重点工作，经营发展保持了“稳中有进、进中向好”的良好态势。回顾 2018 年，重点做好了以下五个方面的工作：

一、聚焦主体业务促进稳健增长。一是资金组织克难求进，开展系列存款竞赛活动，深挖全行组资潜力，江阴辖内存款市场份额突破 21%，继续保持领先。二是信贷投放有力有效，大力贯彻“乡村振兴战略”，坚定不移“支农扶小助微”，持续加大对实体经济、民营企业的支持力度。三是经营效益稳中有升，圆满发行 20 亿元可转换公司债券，顺利完成再融资。通过不断优化资产负债结构，推进财务精细化管理，落实降本增效，深挖管理红利。

二、聚焦普惠金融增强服务能力。一是服务触角进一步延伸，深化“阳光信贷”，深入开展“金融惠企大走访”，提升融资的可得性。二是服务平台进一步拓增。建成农村“三资”系统，建成“环保一账通”平台，建成“健康江阴智慧医疗银医通”项目。三是服务渠道进一步拓宽。通过不断扩展移动支付通道，有效拓宽金融服务民生领域，上线手机银行居民医保缴费功能；将市民卡公交应用服务嵌入手机银行，实现与市民卡中心客户资源的相互整合；新增企业网银“蒸汽费在线充值”功能，并打通企业网上银行和企业手机银行通道，建立健全中小企业管理功能。

三、聚焦创新转型推进扎实有效。一是业务产品再创新，推出“省农担”，“物联网动产贷”等 6 个新型信贷服务，新推“汇赢存”外汇存款产品、“芙蓉稳健、精选、多策略”净值型理财产品，灵活调整“大额存单”“惠民宝”期限和利率，稳定并新增一批优质客户。二是互联网金融发展再提速，上线“江银在线”，为客户打造全新的互联网金融服务平台；对全行电子渠道重新整合优化，进一步提升客户体验和竞争力。三是科技支撑再强化。全行信息安全服务以及业务连续性建设，受到中国网络安全审查技术与认证中心肯定；搭建智能对公业务、数据治理、票据业务、零售内评等管理类平台系统，助力精准化高效营销，提升精细化运营水平。四是国际业务再发力，新增摩根大通银行美元、欧元清算账户，常州、无锡两家分行开办国际业务，全行整体国际业务清算能力进一步增强。五是业务资质再增加。年内顺利取得开办普通类衍生产品交易业务资格，成为无锡地区首家获得该项资质的农商银行。资质的取得将为我行产品研发及规避风险提供更多手段，为客户提供更加优质的金融产品和服务。

四、聚焦风险防控实现良好成效。一是着力推进不良清降。开展专项竞赛活动，制订任务表、时间表、排行榜，逼落实、逼进度、逼争先；召开专项推进会，各基层单位谈举措、下决心、作保证，激发不良清降的狠劲和拼劲；开展不良贷款责任认定，落实不良资产清收处置激励机制和责任追究制。二是着力加强授信管理。进一步优化管理模式，强化岗位制约，完成全行征信集中查询、授信审批权限上收总行集中管理，切实防范授信风险。三是着力开展重点领域风险排查。组织开展资金池贷款客户风险排查，积极摸排授信客户风险情况，督促支行提前落实转贷手续，防范资金池贷款企业的续贷风险。

五、聚焦文化培育提升经营合力。一是持续培育好党建文化。制定并实施党建质量全面提升三年行动计划，出台党建品牌“333 培育工程”方案，着力发挥党建“红色引擎”作用；扎实推进解放思想大讨论活动实践转化阶段工作，有序推进“四大课题”成果落地见效。二是持续培育好人本文化。坚持以人为本，树立全面、协调、可持续的发展观，扎实做好选聘、吸纳、任用、培育各环节工作。三是持续培育好合规文化。通过组织每月一考、组建宣讲团队、编发业务手册、落实监督检查、梳理制度流程、强化组织管理，常态化抓好合规知识学习。四是持续培育好品牌文化。“全球银行 1000 强”“中国服务业企业 500 强”榜单排名再进位，获颁“全国十佳农商银行”“年度最具创新力中小银行”“杰出农村商业银行品牌奖”“中国服务乡村振兴十佳中小银行”等多项殊荣。

二、主营业务分析

1、概述

是否与经营情况讨论与分析中的概述披露相同。

是 否

参见“第四节 经营情况讨论与分析”中的“一、概述”相关内容。

2、收入与成本

2018 年，本行大力贯彻“乡村振兴战略”，坚定不移“支农扶小助微”，持续加大对实体经济、民营企业的支持力度，本行实现营业收入 31.86 亿元，同比增长 27.09%，实现归属于母公司股东的净利润 8.57 亿元，同比增长 6.05%。

利润表主要项目变动

单位：人民币千元

项目	2018 年度	2017 年度	变动额	变动比例
一、营业收入	3,185,907	2,506,809	679,098	27.09%
利息净收入	2,341,689	2,099,767	241,922	11.52%
利息收入	4,682,839	4,353,045	329,794	7.58%
利息支出	2,341,150	2,253,278	87,872	3.90%
手续费及佣金净收入	64,815	52,463	12,352	23.54%
手续费及佣金收入	94,179	75,764	18,415	24.31%
手续费及佣金支出	29,364	23,301	6,063	26.02%
投资收益	717,110	330,910	386,200	116.71%
公允价值变动损益	12,950	668	12,282	1838.62%
汇兑收益	25,095	1,521	23,574	1549.90%
其他业务收入	18,926	15,886	3,040	19.14%
资产处置收益	1,683	236	1,447	613.14%
其他收益	3,639	5,357	-1,718	-32.07%
二、营业支出	2,495,386	1,624,189	871,196	53.64%
税金及附加	25,133	23,362	1,771	7.58%
业务及管理费	1,020,378	959,792	60,586	6.31%
资产减值损失	1,440,294	635,337	804,957	126.70%
其他业务成本	9,581	5,699	3,882	68.12%
三、营业利润	690,521	882,620	-192,099	-21.76%
加：营业外收入	5,785	23,528	-17,743	-75.41%
减：营业外支出	90,549	134,066	-43,517	-32.46%
四、利润总额	605,757	772,081	-166,324	-21.54%
减：所得税费用	-174,367	14,060	-188,427	-1340.16%
五、净利润	780,124	758,021	22,103	2.92%
归属于母公司所有者的净利润	857,351	808,450	48,901	6.05%

项目	2018 年度	2017 年度	变动额	变动比例
少数股东损益	-77,227	-50,429	-26,798	-53.14%

(1) 利息净收入分析

单位：人民币千元

项目	2018 年度	2017 年度	增减额	增长率
利息收入	4,682,839	4,353,045	329,794	7.58%
其中：存放同业	26,134	23,315	2,819	12.09%
存放中央银行	157,688	149,072	8,616	5.78%
拆出资金	25,361	35,015	-9,654	-27.57%
买入返售金融资产	7,779	17,564	-9,785	-55.71%
对公贷款	2,504,474	2,279,635	224,839	9.86%
个人贷款	418,584	338,876	79,708	23.52%
贴现	464,028	479,144	-15,116	-3.15%
债券	926,589	770,232	156,357	20.30%
理财产品和资管计划	152,202	260,192	-107,990	-41.50%
利息支出	2,341,150	2,253,278	87,872	3.90%
其中：同业存放	10,542	28,923	-18,381	-63.55%
卖出回购金融资产	327,970	441,494	-113,524	-25.71%
拆入资金	26,920	22,476	4,444	19.77%
吸收存款	1,621,456	1,558,250	63,206	4.06%
转贴现	10,082	59,560	-49,478	-83.07%
应付债券	326,367	126,480	199,887	158.04%
交易性金融负债	3,407	5,768	-2,361	-40.93%
向央行借款	14,186	9,881	4,305	43.57%
其他	220	446	-226	-50.67%
利息净收入	2,341,689	2,099,767	241,922	11.52%

下表列示了生息资产和付息负债的平均余额、利息收入和支出、平均收息率和平均付息率。

单位：人民币千元

项目	2018 年度			2017 年度		
	日均余额	利息收入/支出	平均收益/成本率	日均余额	利息收入/支出	平均收益/成本率
资产						
存放和拆放同业	12,005,067	216,962	1.81%	11,982,761	224,966	1.88%

贷款	59,680,389	3,377,005	5.66%	54,197,965	3,038,095	5.61%
证券投资	41,102,476	1,750,930	4.26%	28,183,105	1,030,424	3.66%
负债						
存款	80,415,719	1,621,456	2.02%	77,056,528	1,700,825	2.21%
同业及其他金融 机构存放和拆入 款项	20,054,858	709,611	3.54%	16,903,673	492,893	2.92%

本行净利息收入主要受本行生息资产和计息负债的平均余额，以及这些资产的收益率与负债的成本所影响。这些生息资产的平均收益率和计息负债的平均成本在很大程度上受人民币的基准利率和利率政策的影响。2018年，本行立足县域，增加贷款投放力度，贷款收益水平稳步上升，同时做好头寸盈余管理，提升了资产收益率。

(2) 业务及管理费

2018年，本行在苏锡常三家分行增加了资产和人员的投入，同时加强费用精细化管理，成本收入比为32.03%，同比下降6.26个百分点。

以下为报告期内本行业务及管理费的主要构成：

单位：人民币千元

项目	2018年度	2017年度	增减额	增长率
业务费用	331,913	331,821	92	0.03%
员工费用	583,845	538,419	45,426	8.44%
固定资产折旧	86,582	73,728	12,854	17.43%
无形资产摊销	18,038	15,824	2,214	13.99%
合计	1,020,378	959,792	60,586	6.31%
成本收入比	32.03%	38.29%		

注：成本收入比=业务及管理费用÷营业收入

(3) 资产减值损失

2018年，本行共计提资产减值损失14.40亿元，比上年增加8.05亿元，增长126.70%。主要原因是为提高本行的风险抵抗能力，从谨慎性原则考虑，本行加大对贷款的减值准备计提。

单位：人民币千元

项目	2018年度	2017年度	增减额	增长率
其他应收款坏账损失	8,834	4,419	4,415	99.91%
贷款减值损失	1,369,475	485,368	884,107	182.15%

项目	2018 年度	2017 年度	增减额	增长率
可供出售金融资产减值损失	61,985	147,800	-85,815	-58.06%
持有至到期投资减值损失	-	-2,250	2,250	-100.00%
合计	1,440,294	635,337	804,957	126.70%

(4) 利润表其他事项

单位：人民币千元

项目	2018 年度	2017 年度	变动幅度	备注
投资收益	717,110	330,910	116.71%	注 1
公允价值变动收益	12,950	668	1838.62%	注 2
汇兑收益	25,095	1,521	1549.90%	注 3
资产处置收益	1,683	236	613.14%	注 4
其他收益	3,639	5,357	-32.07%	注 5
其他业务成本	9,581	5,699	68.12%	注 6
营业外收入	5,785	23,528	-75.41%	注 7
营业外支出	90,549	134,066	-32.46%	注 8
所得税费用	-174,367	14,060	-1340.16%	注 9
少数股东损益	-77,227	-50,429	-53.14%	注 10

注 1：2018 年度投资收益较 2017 年度增加的原因主要系基金投资业务增长所致。

注 2：2018 年度公允价值变动损益较 2017 年度增加的原因主要系债券公允价值上升所致。

注 3：2018 年度汇兑收益较 2017 年度增加的原因主要系人民币汇率波动所致。

注 4：2018 年度资产处置收益较 2017 年度增加的原因主要系本期处置资产处置价高于账面值所致。

注 5：2018 年度其他收益较 2017 年度减少的原因主要系当期收到的补贴减少所致。

注 6：2018 年度其他业务成本较 2017 年度增加的原因主要系新增投资性房地产折旧所致。

注 7：2018 年度营业外收入较 2017 年度减少的原因主要系当期政府补贴减少所致。

注 8：2018 年度营业外支出较 2017 年度减少的原因主要系上年度子公司宣汉诚民村镇银行计提较多预计负债所致。

注 9：2018 年度所得税费用较 2017 年度减少的主要原因：2018 年度我行加大信贷资金投放力度的同时优化对闲散资金管理，积极响应政策，重点配置低风险的政府债、公募基金，导致本年度国债利息收入、公募基金分红等免征所得税收入大幅提高，高于应税收入，所得税费用为负数。但本行所得税费用为负数，并不意味不缴纳所得税，2018 年度本行共支付的各项税费 2.66 亿元。

注 10：2018 年度少数股东损益较 2017 年度减少的原因主要系子公司亏损所致。

3、现金流

单位：人民币千元

项目	2018 年度	2017 年度	同比增减
经营活动现金流入小计	556,337	9,170,228	-93.93%
经营活动现金流出小计	12,453,374	7,136,409	74.50%
经营活动产生的现金流量净额	-11,897,037	2,033,820	-684.96%
投资活动现金流入小计	63,092,839	52,941,244	19.18%
投资活动现金流出小计	61,038,437	54,213,501	12.59%
投资活动产生的现金流量净额	2,054,402	-1,272,257	261.48%
筹资活动现金流入小计	44,360,464	29,247,407	51.67%
筹资活动现金流出小计	35,743,335	30,500,503	17.19%
筹资活动产生的现金流量净额	8,617,129	-1,253,096	787.67%
汇率变动对现金及现金等价物的影响	9,691	-11,942	-181.15%
现金及现金等价物净增加额	-1,215,815	-503,475	-141.48%

相关数据同比发生重大变动的主要影响因素说明

适用 不适用

本行作为商业银行，主要经营业务包括存贷款、同业存放与同业拆借、金融资产投资以及相关中间业务等，本行当期现金流的主要变动在于投资性活动和筹资性活动主要现金流入用于经营性现金流支出。

报告期内公司经营活动产生的现金净流量与本年度净利润存在重大差异的原因说明

适用 不适用

三、资产负债情况分析

1、资产构成及变动情况

截至 2018 年 12 月 31 日和 2017 年 12 月 31 日，本行总资产分别为 1,148.53 亿元和 1,094.03 亿元。2018 年末本行总资产较 2017 年末上升 4.98%。本行资产主要由现金及存放中央银行款项、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、发放贷款及垫款（扣除贷款减值准备）、可供出售金融资产和持有至到期投资等构成。报告期内，本行资产的构成情况如下表所示：

单位：人民币千元

项目	2018 年 12 月 31 日		2017 年 12 月 31 日		占比增减
	金额	占比	金额	占比	
现金及存放中央银行款项	11,628,293	10.12%	10,406,401	9.51%	0.61%

项目	2018 年 12 月 31 日		2017 年 12 月 31 日		占比增减
	金额	占比	金额	占比	
存放同业及其他金融机构款项	691,878	0.60%	682,312	0.62%	-0.02%
拆出资金	686,819	0.60%	411,655	0.38%	0.22%
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	180,786	0.16%	423,520	0.39%	-0.23%
买入返售金融资产	0	0.00%	731,513	0.67%	-0.67%
应收利息	475,228	0.41%	363,709	0.33%	0.08%
发放贷款及垫款	59,817,960	52.08%	53,284,743	48.71%	3.37%
可供出售金融资产	23,438,891	20.41%	23,620,855	21.59%	-1.18%
持有至到期投资	14,983,937	13.05%	16,842,109	15.39%	-2.34%
长期股权投资	509,802	0.44%	462,821	0.42%	0.02%
投资性房地产	158,957	0.14%	168,539	0.15%	-0.01%
固定资产	773,649	0.67%	768,567	0.70%	-0.03%
在建工程	194,172	0.17%	187,388	0.17%	0.00%
无形资产	99,639	0.09%	87,322	0.08%	0.01%
递延所得税资产	1,103,602	0.96%	857,974	0.78%	0.18%
其他资产	109,333	0.10%	103,360	0.09%	0.01%
资产总计	114,852,946	100.00%	109,402,787	100.00%	

(1) 发放贷款和垫款

贷款和垫款是本行资产的最主要组成部分。报告期内，本行贷款及垫款情况如下：

单位：人民币千元

项目	2018 年 12 月 31 日		2017 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
公司贷款和垫款	55,466,194	88.06%	50,438,854	90.31%
其中：普通贷款	45,660,359	72.49%	41,388,006	74.10%
垫款	8,857	0.01%	28,578	0.05%
贴现	9,796,978	15.55%	9,022,270	16.15%
个人贷款和垫款	7,519,922	11.94%	5,414,639	9.69%
贷款和垫款总额	62,986,116	100.00%	55,853,493	100.00%
减：贷款减值准备	3,168,156		2,568,750	
贷款和垫款净额	59,817,960		53,284,743	

2018 年，本行紧紧围绕“拓市场增份额、提质效促发展、促转型创品牌”工作主线，深化“阳光信贷”，

深入开展“金融惠企大走访”，扎实做好走访建档、授信用信，全年贷款余额增加 71.33 亿元，较年初增长 12.77%。

报告期末贷款资产质量情况

单位：人民币千元

五级分类	2018年12月31日		2017年12月31日		变动幅度
	金额	占比	金额	占比	
正常	60,580,157	96.18%	53,555,678	95.89%	0.29%
关注	1,050,356	1.67%	960,822	1.72%	-0.05%
次级	444,440	0.71%	158,474	0.28%	0.43%
可疑	796,221	1.26%	1,046,558	1.87%	-0.61%
损失	114,943	0.18%	131,961	0.24%	-0.06%
合计	62,986,116	100.00%	55,853,493	100.00%	

截至 2018 年 12 月 31 日，本行贷款前十大客户如下表所示：

单位：人民币万元

所属行业	贷款余额	占资本净额比例
水利、环境和公共设施管理业	39500	3.46%
水利、环境和公共设施管理业	38600	3.38%
租赁和商务服务业	37600	3.29%
制造业	35100	3.07%
租赁和商务服务业	34370	3.01%
租赁和商务服务业	34100	2.98%
批发和零售业	33350	2.92%
批发和零售业	30000	2.62%
制造业	30000	2.62%
批发和零售业	29955	2.62%
合计	342575	29.96%
资本净额		1143273.51

根据中国银保监会颁布的《核心指标（试行）》，本行向任何单一借款人发放贷款，以不超过本行资本净额 10%为限。本行的贷款集中度相对较低，2018 年 12 月 31 日，单一最大人民币借款人贷款额占资本净额为 3.46%，前十大人民币借款人贷款总额占资本净额 29.96%。

(2) 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	
	金额	占比	金额	占比
政策性银行债券	180,786	100.00%	328,119	77.47%
同业存单	-	-	95,401	22.53%
合计	180,786	100.00%	423,520	100.00%

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 2018 年末较 2017 年末减少 2.43 亿元，减少比例为 57.31%，主要系本行调整资产配置，减少投资类资产，增加信贷投放。

(3) 可供出售金融资产

单位：人民币千元

项目	2018 年 12 月 31 日		2017 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
按公允价值计量的可供出售债务工具				
国债	9,645,628	40.77%	3,117,985	13.12%
企业债券	461,176	1.95%	586,741	2.47%
金融债券	452,871	1.91%	543,373	2.29%
同业存单	-	-	2,850,769	11.99%
基金	9,921,751	41.94%	13,343,343	56.14%
资产支持证券	-	-	22,394	0.09%
小计	20,481,427	86.58%	20,464,605	86.10%
按成本计量的可供出售权益工具				
理财产品	100,000	0.42%	1,100,000	4.63%
资产管理计划	3,070,249	12.98%	2,199,700	9.25%
股权投资	4,350	0.02%	4,350	0.02%
小计	3,174,599	13.42%	3,304,050	13.90%
可供出售金融资产合计	23,656,026	100.00%	23,768,655	100.00%
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	

可供出售金融资产 2018 年末较 2017 年末减少 1.82 亿元，下降比例为 0.77%，主要系本行调整资产配置，减少投资类资产，增加信贷投放。

(4) 持有至到期投资

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
国债	9,075,032	60.57%	13,428,853	79.70%
地方政府债券	5,808,922	38.77%	1,292,404	7.67%
企业债券	-	-	330,805	1.96%
金融债券	49,983	0.33%	49,985	0.30%
资产支持证券	49,999	0.33%	505,595	3.00%
同业存单	-	-	1,241,817	7.37%
持有至到期投资合计	14,983,937	100.00%	16,849,459	100.00%
减：减值准备	-	-	7,350	-
持有至到期投资净额	14,983,937		16,842,109	

国债和地方政府债是本行持有至到期债券的主要投资方向。国债和地方政府债有信誉好、风险小、流动性强，是一种较安全的投资选择。截至报告期末，本行持有至到期投资中的国债和地方政府债投资余额分别为 90.75 亿元和 58.09 亿元，占持有至到期投资总额的 60.57%、38.77%。

(5) 资产其他事项

单位：人民币千元

项目	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日	变动幅度	备注
拆出资金	686,819	411,655	66.84%	注 1
买入返售金融资产	-	731,513	-100.00%	注 1
应收利息	475,228	363,709	30.66%	注 2

注 1：2018 年 12 月 31 日拆出资金较 2017 年 12 月 31 日增加，2018 年 12 月 31 日买入返售金融资产较 2017 年 12 月 31 日减少，主要系本期调整资产结构所致。

注 2：2018 年 12 月 31 日应收利息较 2017 年 12 月 31 日增加，主要系债券投资应收利息增加所致。

2、负债结构及变动情况

单位：人民币千元

项目	2018 年 12 月 31 日		2017 年 12 月 31 日		占比增减
	金额	占比	金额	占比	
向中央银行借款	1,231,072	1.18%	1,437,554	1.44%	-0.26%
同业及其他金融机构存放款项	20,963	0.02%	578,436	0.58%	-0.56%
拆入资金	475,495	0.46%	71,876	0.07%	0.39%
卖出回购金融资产	2,720,000	2.61%	12,129,450	12.12%	-9.51%

项目	2018 年 12 月 31 日		2017 年 12 月 31 日		占比增减
	金额	占比	金额	占比	
吸收存款	84,758,488	81.33%	79,307,913	79.27%	2.06%
应付职工薪酬	375,460	0.36%	363,298	0.36%	0.00%
应交税费	88,526	0.08%	123,448	0.12%	-0.04%
应付利息	2,053,040	1.97%	2,448,054	2.45%	-0.48%
预计负债	215,451	0.21%	131,511	0.13%	0.08%
应付债券	11,959,786	11.48%	3,249,145	3.25%	8.23%
递延所得税负债	100,269	0.10%	39,629	0.04%	0.06%
其他负债	215,505	0.21%	168,569	0.17%	0.04%
负债合计	104,214,055	100.00%	100,048,884	100.00%	

(1) 吸收存款

存款按客户类别分布情况

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
活期存款	32,864,513	38.77%	29,872,379	37.67%
其中：公司客户	23,526,325	27.76%	21,680,260	27.34%
个人客户	9,338,188	11.02%	8,192,119	10.33%
定期存款（含通知存款）	45,068,519	53.17%	43,873,408	55.32%
其中：公司客户	15,880,715	18.74%	15,739,040	19.85%
个人客户	29,187,804	34.44%	28,134,368	35.47%
保证金存款	3,664,318	4.32%	3,637,096	4.59%
其他存款	3,161,138	3.73%	1,925,030	2.43%
合计	84,758,488	100.00%	79,307,913	100.00%

客户存款是本行负债资金的主要来源。2018 年 12 月 31 日和 2017 年 12 月 31 日，本行客户存款余额分别为 847.58 亿元和 793.08 亿元，分别占本行负债总额的 81.33%和 79.27%。

报告期内，本行紧抓存款这一核心业务，丰富存款业务产品，瞄准市场、抓住时机，有计划投放各类存款产品，不断加强有效客户的拓展和管理，有效促进了存款的稳定增长。

(2) 负债其他事项

单位：人民币千元

项目	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日	变动幅度	备注
同业及其他金融机构存放款项	20,963	578,436	-96.38%	注 1
拆入资金	475,495	71,876	561.55%	注 1
卖出回购金融资产	2,720,000	12,129,450	-77.58%	注 1
预计负债	215,451	131,511	63.83%	注 2
应付债券	11,959,786	3,249,145	268.09%	注 3
递延所得税负债	100,269	39,629	153.02%	注 4

注 1: 2018 年 12 月 31 日同业及其他金融机构存放款项、卖出回购金融资产项较 2017 年 12 月 31 日减少, 拆入资金较 2017 年 12 月 31 日增加, 主要系因资金头寸及业务发展需要, 调整三项负债结构。

注 2: 2018 年 12 月 31 日预计负债较 2017 年 12 月 31 日增加, 主要系子公司补提预计负债所致。

注 3: 2018 年 12 月 31 日应付债券较 2017 年 12 月 31 日增加, 主要系本期新发行可转换公司债券和当期发行同业存单较多所致。

注 4: 2018 年 12 月 31 日递延所得税负债较 2017 年 12 月 31 日增加, 主要系债券公允价值上升所致。

3、股东权益结构及变动情况

单位: 人民币千元

项目	2018 年 12 月 31 日		2017 年 12 月 31 日		占比增减
	金额	占比	金额	占比	
股本	1,767,427	16.61%	1,767,354	18.89%	-2.28%
其他权益工具	410,209	3.86%	-	0.00%	3.86%
资本公积	714,759	6.72%	714,438	7.64%	-0.92%
其他综合收益	238,954	2.25%	-38,642	-0.41%	2.66%
盈余公积	3,068,897	28.85%	2,724,986	29.13%	-0.28%
一般风险准备	1,376,195	12.94%	1,276,195	13.64%	-0.70%
未分配利润	2,941,153	27.65%	2,704,448	28.91%	-1.26%
归属于母公司股东权益合计	10,517,594	98.86%	9,148,779	97.81%	1.05%
少数股东权益	121,298	1.14%	205,124	2.19%	-1.05%
股东权益合计	10,638,891	100.00%	9,353,903	100.00%	

股本和资本公积变动情况请参照“第六节 股份变动和股东情况 一、股份变动情况”, 本期新增其他权益工具系本行 2018 年发行可转换公司债券中权益余额。

4、以公允价值计量的资产和负债

适用 不适用

单位：人民币千元

项目	期初数	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	本期购买金额	本期出售金额	期末数
金融资产							
1.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	-	-	28,863,656	29,119,340	180,786
2.衍生金融资产	-	-	-	-	-	-	-
3.可供出售金融资产	20,464,605	-	313,390	-	22,248,360	22,231,538	20,481,427
金融资产小计	20,888,125	12,950	313,390	-	51,112,016	51,350,878	20,662,213
金融负债							
1.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）	-	-	-	-	822,786	822,786	-
金融负债小计	-	-	-	-	822,786	822,786	-

注：上表不存在必然的勾稽关系。

报告期内公司主要资产计量属性是否发生重大变化

是 否

5、截止报告期末的资产权利受限情况

本行报告期末有关资产权利受限的情况具体详见“第十一节 财务报告 七、合并财务报表项目注释 8. 可供出售金融资产、9.持有至到期投资”的注释。

四、投资情况

1、总体情况

适用 不适用

单位：人民币千元

项目	2018年12月31日	2017年12月31日	变动幅度
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	-57.31%
可供出售金融资产	23,438,891	23,620,855	-0.77%
持有至到期投资	14,983,937	16,842,109	-11.03%

2、报告期内获取的重大的股权投资情况

□ 适用 √ 不适用

3、报告期内正在进行的重大非股权投资情况

□ 适用 √ 不适用

4、以公允价值计量的金融资产

√ 适用 □ 不适用

2018 年末，本行公允价值的计量方法及采用公允价值计量的项目详见“第四节 经营情况讨论与分析 三、资产负债情况分析 4、以公允价值计量的资产和负债”。

5、所持金融债券情况

截至报告期末，本行所持前十大金融债券情况：

单位：人民币千元

债券编码	面额	到期日	票面利率(%)
金融债 1	100,000	2025/12/24	5.1
金融债 2	100,000	2022/4/17	4.02
金融债 3	60,000	2020/8/23	3.5
金融债 4	50,000	2021/2/22	3.07
金融债 5	50,000	2027/8/24	4.24
金融债 6	50,000	2025/5/15	5.58
金融债 7	50,000	2026/11/16	4.6
金融债 8	50,000	2026/5/18	4.8
金融债 9	50,000	2026/11/1	4.5
金融债 10	40,000	2020/6/25	3.86

6、募集资金使用情况

√ 适用 □ 不适用

(1) 募集资金总体使用情况

单位：人民币千元

募集年份	募集方式	募集资金总额	本期已使用募集资金	已累计使用募集资金	报告期内变更用途	累计变更用途的募	累计变更用途的募	尚未使用募集资金	尚未使用募集资金	闲置两年以上募集

			金总额	金总额	的募集资	集资金总	集资金总	总额	用途及去	资金金额
					金总额	额	额比例		向	
2018	A股可转换公司债券	1,976,510	1,976,510	1,976,510	--	--	--	0	不适用	--
合计	--	1,976,510	1,976,510	1,976,510	--	--	--	0	--	--
募集资金总体使用情况说明										
本次发行募集资金扣除发行费用后，全部用于补充资本金，与承诺的募集资金用途一致。										

(2) 募集资金承诺项目情况

单位：人民币千元

承诺投资项目和超募资金投向	是否已变更项目(含部分变更)	募集资金承诺投资总额	调整后投资总额(1)	本报告期投入金额	截至期末累计投入金额(2)	截至期末投资进度(3)=(2)/(1)	项目达到预定可使用状态日期	本报告期实现的效益	是否达到预计效益	项目可行性是否发生重大变化
承诺投资项目										
补充资本金	否	1,976,510	1,976,510	1,976,510	1,976,510	100.00%	2018年2月1日	不适用	不适用	否
承诺投资项目小计	--	1,976,510	1,976,510	1,976,510	1,976,510	--	--	--	--	--
超募资金投向										
归还银行贷款(如有)	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
补充流动资金(如有)	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
超募资金投向小计	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
合计	--	1,976,510	1,976,510	1,976,510	1,976,510	--	--	--	--	--
未达到计划进度或预计收益的情况和原因(分具体项目)	-									
项目可行性发生重大变化的情况说明	-									
超募资金的金额、用途及使用进展情况	不适用									
募集资金投资项目实施地点变更情况	不适用									
募集资金投资项目实施方式调整情况	不适用									
募集资金投资项目先	不适用									

期投入及置换情况	
用闲置募集资金暂时补充流动资金情况	不适用
项目实施出现募集资金结余的金额及原因	不适用 截至 2018 年 12 月 31 日，本行募集资金使用完毕，本行不存在募集资金投资项目节余资金的情况。
尚未使用的募集资金用途及去向	截至 2018 年 12 月 31 日，本行不存在尚未使用的募集资金
募集资金使用及披露中存在的问题或其他情况	-

（3）募集资金变更项目情况

适用 不适用

本行报告期不存在募集资金变更项目情况。

五、重大资产和和股权出售

本行报告期内未出售重大资产和股权事项。

六、主要控股参股公司分析

适用 不适用

本行报告期内无应当披露的重要控股和参股公司信息。

七、公司控制的结构化主体情况

2018 年末，本行控制的结构化主体情况详见“第十一节 财务报告 八、合并范围的变更 2、在纳入合并范围内的结构化主体的权益”。

八、与本行业务有关的风险

（一）信用风险

信贷业务是本行的主要收入来源，信用风险是本行面临的主要风险，目前本行业务中涉及该类风险的包括授信、债券投资等业务。

1、授信业务信用风险

授信是指由发放、提供信用以及承担信用风险而形成的信贷资产，分为表内授信和表外授信，表内授

信包括但不限于贷款、项目融资、贸易融资、贴现、透支、保理、拆借和回购；表外授信包括但不限于贷款承诺、保函、信用证、票据承兑等。授信业务构成本行的主要业务，授信业务信用风险也是本行面临的最主要信用风险。

（1）不良贷款风险

截至 2018 年 12 月 31 日，本行资产总额 1148.53 亿元，其中贷款余额 629.86 亿元，占资产总额的比例为 54.84%。本行按中国银保监会关于贷款风险分类管理的规定，执行信贷资产风险分类管理，依据借款人当前经营活动特征和违约迹象，判断借款人按期足额归还借款本息的可能性并给予相应的风险等级评价。

本行致力于完善信用风险管理政策、授权及审批程序，进一步完善客户信用评级体系，但本行无法保证本行的信用风险管理政策及相关流程体系并无缺陷。如果信用风险管理政策及相关流程体系未能有效发挥作用，可能导致不良贷款上升，从而对本行贷款组合的质量产生不利影响。另外，本行贷款组合的质量还可能受国际金融危机、宏观调控政策、经济周期性波动等其他各种因素的影响，导致本行借款人还款能力下降等。在宏观经济下行期我国制造业出现通缩，江阴地区的企业以制造业为主，在制造业出现通缩的情况下其盈利能力下降。

（2）贷款投放集中度风险

因农村商业银行资本规模和经营地域的局限性，本行授信业务在客户集中度与地区集中度方面存在一定的风险。

① 贷款客户集中度风险

本行现有信贷客户主要集中于江阴地区，该地区的中小企业居多，在扩大信贷规模时，可能形成对一些优质客户的集中投放，而本行目前资本规模较小，可能导致本行的信贷集中于若干客户，从而增加了贷款客户集中度风险。

本行在开发客户过程中，注重加强控制单一客户最高贷款额度和主要信贷客户的总体授信规模，逐步降低贷款的客户集中度风险。

按照银保监会有关监管指引，单一客户贷款余额不高于银行资本净额 10%，单一集团客户授信余额不高于银行资本净额的 15%。截至 2018 年 12 月 31 日，本行最大单一客户贷款余额占本行资本净额比例为 3.46%，本行最大单一集团客户授信余额占资本净额的 29.96%，单一客户贷款集中度和单一集团客户授信集中度均符合银保监会监管要求。

② 贷款地区集中度风险

在贷款地区分布方面，本行授信业务主要分布于江阴地区，跨地区异地分支机构。但本行已经开设常

州分行、无锡分行和苏州分行，未来本行将进一步化解贷款集中在江阴的风险。

（3）表外授信业务风险

表外授信业务构成在未来而非现在实现的或有资产和负债，在一定程度上影响银行未来的偿付能力和盈利水平，这种或有资产和负债由表外转为表内实际资产和负债具有不确定性。本行目前办理的表外授信业务主要包括信用证、银行承兑汇票、银行保函等。如果本行无法强制要求客户履约，或不能就这些承诺从客户处得到偿付，本行的财务状况和经营业绩将受到不利影响。

（4）关联授信风险

关联授信风险是指由于对关联方多头授信、过度授信和不适当分配授信额度，或关联方客户经营不善以及关联方客户通过关联交易、资产重组等手段在内部关联方之间不按公允价格原则转移资产或利润等情况，导致不能按期收回由于授信产生的贷款本金及利息，或带来其他损失的可能性。

2、债券投资信用风险

债券投资业务是本行的基本业务之一，本行持有的境内债券投资品种主要包括财政部发行的国债、政策性银行发行的金融债、境内企业发行的企业债等产品。对于本行持有的企业债、公司债等信用风险相对较高的债券品种，存在着一定的风险。

（二）流动性风险

流动性风险体现了商业银行的资产负债管理能力，当商业银行资产与负债的期限不匹配、结构不合理，而商业银行不能及时调剂资金头寸时，可能导致流动性不足而面临支付风险。

央行存款准备金、利率等货币政策的变化，本行信贷规模、贷款承诺、不良贷款增长、存款水平的波动、货币市场融资困难等因素，均会影响本行的流动性。

（1）主要流动性风险指标

本行报告期内人民币流动性比例符合监管标准，且流动性状况较为可控。2018 年末，本行流动性比例为 86.49%。

（2）资产负债到期日分析

本行针对流动性管理，制定了《江苏江阴农村商业银行股份有限公司流动性管理应急预案》、《江苏江阴农村商业银行股份有限公司流动性风险管理办法》和《江苏江阴农村商业银行股份有限公司风险压力测试管理办法》，金融同业部对资金缺口进行实时跟踪测算，通过拆借、回购、再贴现等方式化解流动性风险。

（3）中长期贷款比例分析

根据中国银保监会《商业银行风险监管核心指标》规定，商业银行风险监管核心指标自 2006 年 1 月 1 日起试行。

受宏观经济环境和监管政策的影响，中长期贷款比例较高成为境内商业银行普遍面临的问题，但农村商业银行中长期贷款比例相对偏低，相关流动性风险较小。本行依据盈利性和流动性均衡的原则进行资产优化配置，在降低流动性风险的同时保持良好的盈利能力。

（三）市场风险

目前，商业银行的主要收入来源是存贷款的利差收入，而商业银行面临的主要市场风险是由于利率、汇率的波动对资产负债表表内与表外项目价值产生的可能损失所形成的风险。在市场化环境下，利率和汇率的波动，将导致与银行债权、债务和交易相关的金融产品的市场价格发生波动，可能会给商业银行带来损失。目前我国利率政策的制定、利率水平和种类的调整均由人民银行调控和管理，国家利率政策的变化将直接对商业银行资产负债管理造成影响，加上当前银行不能直接运用金融衍生工具进行避险，银行不得不面临利率政策风险。

（1）利率风险

2014 年 11 月 21 日起，中国人民银行采取调整金融机构人民币贷款和存款基准利率以及双向放宽人民币贷款和存款利率上浮幅度等措施，加快利率市场化改革，利率风险已逐步由政策性风险演变为市场风险，成为银行经营的主要风险之一。若央行提高存款基准利率或本行为了应对市场竞争降低贷款利率，均会导致本行经营的利率风险，其主要体现在对本行存贷款、债券投资以及利率敏感性缺口带来不确定性的风险。

（2）汇率风险

由于汇率形成与变动的的原因复杂，对经营外汇业务的银行而言，如果资产负债的币种、期限结构不匹配，形成外汇风险敞口，银行将面临汇率变动造成效益下降或承受损失的风险。我国加入 WTO 之后，外汇业务规模将会扩大，汇率风险对银行的影响将会增加。银行面临的汇率风险主要有交易风险、折算风险。交易风险指在运用外币进行计价收付的交易时，银行因汇率变动而蒙受损失的可能性。折算风险指银行将外币转换成记账本位币时，因汇率变动而呈现账面损失的可能性。

本行外汇业务以美元为主，现阶段外汇业务规模较小，汇率风险对本行经营和收益的影响也相对较小，随着人民币汇率的逐步市场化以及本行外汇业务的稳定发展，本行外汇业务的经营和收益将面临一定的汇率风险。

（四）操作风险

在商业银行经营管理中，只有按规范的程序和标准进行操作，才能保证整体的运行质量和运行效率。

如果法人治理结构不完善，内部控制制度不健全，操作的程序和标准出现偏差，业务人员违反程序规定，以及内控系统不能有效识别、提示和制止违规行为和不当操作，都将可能导致操作风险。本行已经大力加强了风险管理和内部控制政策和流程方面的工作和制度建设，以提高本行的风险管理能力、内部控制水平，包括内部审计水平。

（五）合规风险

银保监会于 2006 年颁布《商业银行合规风险管理指引》，要求商业银行加强合规风险管理，使其经营活动与法律、行政法规、部门规章及其他规范性文件相一致。此外，商业银行还必须遵守国内监管机构的有关运营要求和指导原则。本行受到各级监管机构，包括人民银行、银保监会、证监会、税务、工商管理对本行遵守法律、法规和指引的情况进行定期和不定期的监管和检查。

为有效管理本行的合规风险，维护本行的安全稳健经营，根据中国银行保险监督管理委员会《商业银行合规风险管理指引》的要求，借鉴巴塞尔银行监管委员会《合规与银行内部合规部门》的指导原则，结合本行实际情况，于 2008 年 10 月成立了合规管理部，并制订、完善了《江苏江阴农村商业银行股份有限公司合规政策》、《江苏江阴农村商业银行股份有限公司员工行为守则》等一系列合规风险管理制度。

除了上述与本行业务有关的风险外，本行还存在“信息技术风险”、“稳定和拥有人才的风险”、“法律风险”，“部分租赁物业权属不完整带来的经营风险”，“未来税收优惠政策取消对经营业绩、未分配利润的影响”和“声誉风险”等风险，目前本行致力不断完善相关制度，并配备相关执行和督导团队，努力降低此类风险发生的可能性。

九、机构建设情况

机构名称	地址	机构数	员工数	资产规模（万元）
常州分行	江苏省常州市常武北路 181 号	1	75	448,466
无锡分行	江苏省无锡市滨湖区太湖新城金融八街 3 号 1-4 层	1	72	225,680
苏州分行	江苏省苏州市高新区锦峰国际商务广场 2 幢 101 室、1601 室	1	39	191,136
营业部	江苏省江阴市澄江中路 1 号	4	46	1,626,048
璜土支行	江苏省江阴市璜土镇迎宾西路 2 号	3	29	224,185
利港支行	江苏省江阴市临港街道利中街 180 号	2	23	170,534
申港支行	江苏省江阴市临港街道申新路 244 号	1	18	130,816
夏港支行	江苏省江阴市临港街道珠江路 198 号	2	21	144,892
月城支行	江苏省江阴市月城镇花园路 15 号	2	20	164,002
青阳支行	江苏省江阴市青阳镇迎秀路 117、119、121 号	4	30	231,784

璜塘支行	江苏省江阴市徐霞客镇璜塘金凤中路 69、71 号	2	28	191,076
峭岐支行	江苏省江阴市徐霞客镇峭岐人民路 350 号	2	17	122,668
华士支行	江苏省江阴市华士镇人民路 1 号	4	33	349,058
华西支行	江苏省江阴市华士镇华西村	1	11	73,507
周庄支行	江苏省江阴市周庄镇周庄西大街 97 号	8	54	506,495
新桥支行	江苏省江阴市新桥镇新郁中路 35 号	2	22	234,232
长泾支行	江苏省江阴市长泾镇人民路 125 号	3	26	195,519
顾山支行	江苏省江阴市顾山镇香山西路 79 号	2	18	138,394
北国支行	江苏省江阴市顾山镇北国环镇路 58 号	1	17	125,358
祝塘支行	江苏省江阴市祝塘镇人民南路 62 号	3	21	143,062
文林支行	江苏省江阴市祝塘镇文林富贝路 50 号	2	20	122,871
南闸支行	江苏省江阴市南闸街道南新街 44 号	2	20	153,758
云亭支行	江苏省江阴市云亭街道太平路 56 号	2	20	208,298
山观支行	江苏省江阴市城东街道龙山大街 91 号	1	15	172,791
要塞支行	江苏省江阴市人民东路 251 号	5	35	419,010
高新区支行	江苏省江阴市长江路 203 号	2	24	208,354
西郊支行	江苏省江阴市人民中路 255 号 A01、A24、A25、A26、A02-04、20-23、27-34	4	27	219,803
澄江支行	江苏省江阴市环城南路 199 号、201 号、203 号	5	47	289,255
朝阳支行	江苏省江阴市朝阳路 97 号	4	33	367,321
澄丰支行	江苏省江阴市体育场路 3 号	3	23	214,389
澄东支行	江苏省江阴市澄江中路 258—260 号	1	73	170,549
盱眙支行	安徽省盱眙县盱城镇甘泉西路 1 号	2	23	34,957
当涂支行	安徽省当涂县姑孰镇太白中路 555 号	1	15	32,593
天长支行	安徽省天长市天康大道 666 号	2	21	69,082
芜湖县支行	安徽省芜湖县湾沚镇荆江东路中央公馆	1	16	56,580
仁怀支行	贵州省遵义市仁怀市国酒大道超一星城	2	24	50,342
高港支行	江苏省泰州市高港区金港南路都市佳园 1 幢 3 号	2	16	48,303
睢宁支行	江苏省睢宁县红叶北路 325 号	2	18	41,711

十、公司未来发展的展望

本行将坚持以深化供给侧结构性改革为主线，着力提高服务实体经济质效，按照现代商业银行的经营理念 and 运行模式统揽全行工作，逐步完善公司治理，健全内控机制，加快结构调整，依法合规稳健经营，走效益、质量、规模协调和可持续发展的道路。建成“经营理念先进、公司治理完善、管理体系有效、组织

条块协同、运营流程科学、风险控制得力，立足江阴、覆盖江苏、辐射东部的践行普惠金融标杆银行。

勇立潮头，敢当农村金融的先行者。江阴银行以敢为人先、创新变革的活力激情，成为全国农村金融改革的先行者。在全国农村商业银行系统中，江阴银行第一家取得银行承兑汇票签发资格；第一家开办国际业务；第一家开办信用卡业务；成为第一批全国银行间同业拆借中心成员银行，和第一批新巴塞尔协议联合建设成员。2016年9月，江阴银行在深圳证券交易所中小板挂牌，成为全国首家登陆A股市场的农村商业银行。

不忘初心，甘当普惠金融的践行者。作为农村金融机构，江阴银行始终不忘初心，勇于担当，积极践行普惠金融。全力支持实体经济。顺应供给侧结构性改革方向，创新服务手段，做强优势产品，全方位提升实体经济服务水平，在江阴市28家金融机构中，江阴银行的中小微企业贷款总量和市场占比、中小微企业贷款户数和市场占比、制造业贷款总量和市场占比均位列第一。积极打造百姓“亲近银行”。坚持以便民、利民、惠民为目标，不断优化服务渠道，持续丰富金融产品，鼎力支持民生工程，为市民百姓提供最贴心的金融服务。主动承担社会责任，全面普及金融知识，积极开展爱心捐赠活动，有力支持社会公益事业发展。

与时俱进，争当科技金融的紧随者。做优电子银行业务。耦合时代新人群的金融需求，精益打造集网上银行、移动银行、客服中心、网站、微信银行、自助设备等于一体的智慧银行体系；做强零售金融业务。加强与科技、电商类企业合作，用先进科技改造金融营销模式，建立网络借贷、零售支付、智能投顾等新型平台，持续提升客户服务体验；做响“金邻里”社区银行。贯彻共享经济理念，延伸“金邻里”社区银行的服务外延和内涵，不断提升客户粘合力。

勇于突破，敢当创新金融的融合者。破解发展瓶颈。按照“强大前台、高效中台、集约后台”思路，推进总行大部制改革，完善总分行架构建设，推进事业部制改革，逐步建立起符合上市银行的集约型管理架构；坚定不移创新。强化与客户双向互动交流，精准研发金融产品，做到“传统业务做特色，创新业务找突破，新颖业务求领先”；稳步外延发展。借力资本市场，不断优化跨区域发展布局，加强与各地农村金融机构的战略、业务和股权合作，进一步扩大金融服务的广度和深度。

十一、接待调研、沟通、采访等活动

1、报告期内接待调研、沟通、采访等活动登记表

适用 不适用

接待时间	接待方式	接待对象类型	调研的基本情况索引
2018年10月31日	实地调研	机构	巨潮咨询网（www.cninfo.com.cn）公司《投资者活动关系记录表》

第五节 重要事项

一、公司普通股利润分配及资本公积金转增股本情况

(一) 报告期内普通股利润分配政策，特别是现金分红政策的制定、执行或调整情况

适用 不适用

本行于 2014 年 3 月 4 日召开的 2014 年第 15 次股东大会审议通过了《上市后三年内股东分红回报规划》，明确提出，如无重大投资计划或重大现金支出事项发生，最近连续三年以现金方式累计分配的利润不少于该期间实现的年均可分配利润的 30%，并符合法律、法规、规范性文件的相关规定。

报告期内，公司现金分红政策未做出调整或变更。

现金分红政策的专项说明	
是否符合公司章程的规定或股东大会决议的要求：	是
分红标准和比例是否明确和清晰：	是
相关的决策程序和机制是否完备：	是
独立董事是否履职尽责并发挥了应有的作用：	是
中小股东是否有充分表达意见和诉求的机会，其合法权益是否得到了充分保护：	是
现金分红政策进行调整或变更的，条件及程序是否合规、透明：	不适用

(二) 公司近三年（含报告期）的利润分配方案及资本公积金转增股份方案情况

1、2018 年度利润分配预案

本行 2018 年度利润分配预案为：经信永中和会计师事务所审计，本行 2018 年度税后净利润 93911.08 万元，拟以净利润的 10%提取法定盈余公积 9391.11 万元；提取一般风险准备 15000 万元；提取任意盈余公积 20000 万元；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、2017 年度利润分配方案

本行 2017 年度利润分配方案为：按净利润的 10%提取法定盈余公积 8703.94 万元；提取一般风险准备 10000 万元；提取任意盈余公积 25000 万元；以本行截至 2017 年末总股本 1,767,354,347 股为基数，向全体股东每 10 股派现金人民币 1.00 元（含税），合计分配现金股利 176,735,434.70 元；本年度不送股，不转增股

本。

3、2016 年度利润分配方案

本行 2016 年度利润分配方案为：按净利润的 10%提取法定盈余公积 7981.52 万元；提取一般风险准备 5000 万元；提取任意盈余公积 20000 万元；以本行截至 2016 年末总股本 1,767,354,347 股为基数，向全体股东每 10 股派现金人民币 1.50 元（含税），合计分配现金股利 265,103,152.05 元；本年度不送股，不转增股本。

公司近三年（包括本报告期）普通股现金分红情况表

单位：元

分红年度	现金分红金额 (含税)	分红年度合并报表 中归属于上市公司 普通股股东的净利 润	占合并报表中归属 于上市公司普通股 股东的净利润的比 率	以其他方式现金分 红的金额	以其他方式现金分 红的比例
2018 年	未知	857,351,383.63	未知	0	0
2017 年	176,735,434.70	808,449,717.00	21.86%	0	0
2016 年	265,103,152.05	777,925,559.00	34.08%	0	0

二、本报告期利润分配及资本公积金转增股本预案

适用 不适用

每 10 股送红股数（股）	2
每 10 股派息数（元）（含税）	0.5
每 10 股转增数（股）	0
分配预案的股本基数（股）	未来实施分配方案时股权登记日的总股本为基数
现金分红总额（元）（含税）	每 10 股派发现金红利 0.5 元（含税），送红股 2 股（含税）
可分配利润（元）	3,649,668,287.21
现金分红占利润分配总额的比例	20%
本次现金分红情况	
公司处于发展阶段属成长期且有重大资金支出安排时，进行利润分配时，现金分红在本次利润分配中所占比例最低应达到 20%	
利润分配或资本公积金转增预案的详细情况说明	
经信永中和会计师事务所审计，本行 2018 年度税后净利润 93911.08 万元，拟以净利润的 10%提取法定盈余公积 9391.11 万元；提取一般风险准备 15000 万元；提取任意盈余公积 20000 万元；拟以未来实施分配方案时股权登记日的总股本为基数，每 10 股派发现金红利 0.5 元（含税），送红股 2 股，不转增股本。	

三、承诺事项履行情况

1、公司实际控制人、股东、关联方、收购人以及公司等承诺相关方在报告期内履行完毕及截至报告期末尚未履行完毕的承诺事项

√ 适用 □ 不适用

承诺事由	承诺方	承诺类型	承诺内容	承诺时间	承诺期限	履行情况
首次公开发行或再融资时所作承诺	江阴长江投资集团有限公司、江阴新锦南投资发展有限公司、江苏省华贸进出口有限公司、江阴市长达钢铁有限公司、江阴市华发实业有限公司、江阴市爱衣思团绒毛纺有限公司、江阴市振宏印染有限公司、海澜集团有限公司、无锡市嘉亿商贸有限公司、江阴法尔胜钢铁制品有限公司、江阴美纶纱业有限公司、江阴市蓝宝石纺织有限公司、江苏双良科技有限公司、无锡宏源集团有限责任公司、江阴飞雁创业投资有限公司、江阴市久远金属科技有限公司、江阴一棉纺织服装有限公司	股份限售承诺	自本行股票在深圳证券交易所上市交易之日起 36 个月内不转让，亦不由本行回购；其中，前五大股东江阴长江投资集团有限公司、江阴新锦南投资发展有限公司、江苏省华贸进出口有限公司、江阴市长达钢铁有限公司和江阴市华发实业有限公司还特别承诺：若本行股票上市后 6 个月内如本行股票连续 20 个交易日的收盘价均低于发行价，或者上市后 6 个月期末收盘价低于发行价，所持本行股票的锁定期限自动延长 6 个月（如遇除权除息事项，上述发行价作相应调整）。	2016 年 09 月 02 日	见承诺内容	正在履行
	孙伟、任素惠、陆建生、邹朝军、宋萍、缪淡国、赵建华、费庆和、陈忠、唐良君、李秋雁、陈协东、仲国良、马惠娟、孙黎、任梅、崔丽华、刘美英、陈勤、展晓、张震霞、黄瑛、马琳、吴林华	股份限售承诺	自本行股票上市之日起 36 个月内，不转让或者委托他人管理本人直接或间接持有的公司公开发行股票前已发行的股份，也不由公司回购本人直接或间接持有的本行公开发行股票前已发行的股份；前述锁定期满后，每年转让的股份不超过持股总数的 15%，且 5 年内转让的股份总数不超过持股总数的 50%。孙伟、任素惠、陆建生、邹朝军、宋萍、缪淡国、赵建华、费庆和、陈忠、唐良君、李秋雁、陈协东、仲国良、特别承诺：所持股票在锁定期满后两年内减持的，减持价格将不低于发行价；若本行股票上市后 6 个月内如本行股票连续 20 个交易日的收盘价均低于发行价，或者	2016 年 09 月 02 日	见承诺内容	正在履行

			上市后 6 个月期末收盘价低于发行价，所持本行股票的锁定期限自动延长 6 个月；如遇除权除息事项，上述发行价作相应调整；保证不会因职务变更、离职等原因而拒绝履行上述承诺。			
	持股超过 5 万股的内部职工股东（具体股东情况参照招股说明书附件）	股份限售承诺	自本行股票上市之日起 36 个月内，不转让或者委托他人管理本人直接或间接持有的本行公开发行股票前已发行的股份，也不由本行回购本人直接或间接持有的本行公开发行股票前已发行的股份。前述锁定期满后，每年转让的股份不超过持股总数的 15%，且 5 年内转让的股份总数不超过持股总数的 50%。	2016 年 09 月 02 日	见承诺内容	正在履行
	江苏江阴农村商业银行股份有限公司	稳定股价的承诺	本行股票自挂牌上市之日起三年内，一旦出现连续 20 个交易日本行股票收盘价均低于本行上一个会计年度未经审计的每股净资产（每股净资产=合并财务报表中归属于母公司普通股股东权益合计数÷年末本行股份总数，下同）情形时（若因除权除息等事项致使上述股票收盘价与本行上一会计年度未经审计的每股净资产不具可比性的，上述股票收盘价应做相应调整），本行将根据《上市公司回购社会公众股份管理办法》的规定向社会公众股东回购本行部分股票，同时保证回购结果不会导致本行的股权分布不符合上市条件。本行将依据法律、法规及本行章程的规定，在上述条件成就之日起 3 个交易日内召开董事会讨论稳定股价方案，并提交股东大会审议。具体实施方案将在股价稳定措施的启动条件成就时，本行依法召开董事会、股东大会做出股份回购决议后公告。在股东大会审议通过股份回购方案后，本行将依法通知债权人，并向证券监督管理部门、证券交易所等主管部门报送相关材料，办理审批或备案手续。本行回购股份的资金为自有资金，回购股份的价格不超过上一个会计年度经审计的每股净资产，回购股份的方式为集中竞价交易方式、要约方式或证券监督管理部门认可的其他方式。但如果股份回购方案实施前本行股价已经不满足启动稳定本	2016 年 09 月 02 日	36 个月	正在履行

			行股价措施条件的，可不再继续实施该方案。本行用于稳定股价而回购股份的金額为上市之日起每十二个月内不少于上一个会计年度经审计的归属于母公司股东净利润的 10%。自本行股票挂牌上市之日起三年内，若本行新聘任董事、高级管理人员的，本行将要求该等新聘任的董事、高级管理人员履行本行上市时董事、高级管理人员已作出的相应承诺。在启动股价稳定措施的前提条件满足时，如本行未采取上述稳定股价的具体措施，本行将在股东大会及中国证监会指定报刊上公开说明未采取上述稳定股价措施的具体原因并向股东和社会公众投资者道歉。			
	本行董事（不包含独立董事）和高级管理人员	稳定股价的承诺	本行董事（不包含独立董事）和高级管理人员制订了本行上市后三年内的稳定股价预案：本行股票挂牌上市之日起三年内，一旦出现连续二十个交易日本行股票收盘价均低于其上一个会计年度未经审计的每股净资产（每股净资产=合并财务报表中归属于母公司普通股股东权益合计数÷年末公司股份总数，下同）情形时（若因除权除息等事项致使上述股票收盘价与本行上一会计年度未经审计的每股净资产不具可比性的，上述股票收盘价应做相应调整），其将依据法律、法规及在不影响本行上市条件的前提下实施以下具体股价稳定措施：（1）当本行出现需要采取股价稳定措施的情形时，如本行已采取股价稳定措施并实施完毕后本行股票收盘价仍低于其上一个会计年度未经审计的每股净资产的，其将通过二级市场以竞价交易方式买入本行股份以稳定股价。本行应按照规定披露其买入本行股份的计划。在本行披露其买入本行股份计划的三个交易日后，其将按照方案开始实施买入本行股份的计划。（2）其通过二级市场以竞价交易方式买入本行股份的，买入价格不高于本行上一会计年度经审计的每股净资产。但如果本行披露其买入计划后 3 个交易日内本行股价已经不满足启动稳定本行股价措施的条件，其可不再	2016 年 09 月 02 日	36 个月	正在履行

		<p>实施上述买入本行股份计划；(3) 其自本行股票上市之日起每十二个月内用于稳定本行股价的金额不少于其在担任董事/高级管理人员职务期间上一会计年度从本行领取的税后薪酬累计额的 20%，但不超过 50%。若本行新聘任董事(不包括独立董事)、高级管理人员的，本行将要求该等新聘任的董事、高级管理人员履行本行上市时董事、高级管理人员已作出的上述承诺。</p>			
本行董事和高级管理人员	其他承诺	<p>本人不会无偿或以不公平条件向其他单位或者个人输送利益，也不采用其他方式损害本行利益。本人将严格遵守本行的预算管理，本人的任何职务消费行为均将在为履行本人职责之必须的范围内发生，并严格接受本行监督管理，避免浪费或超前消费。本人不会动用本行资产从事与履行本人职责无关的投资、消费活动。本人将尽最大努力促使本行填补即期回报的措施实现。本人将尽责促使由董事会或薪酬委员会制定的薪酬制度与本行填补回报措施的执行情况相挂钩。本人将尽责促使本行未来拟公布的本行股权激励的行权条件(如有)与本行填补回报措施的执行情况相挂钩。本人将支持与本行填补回报措施的执行情况相挂钩的相关议案，并愿意投赞成票(如有投票权)。本承诺出具日后，如监管机构作出关于填补回报措施及其承诺的相关规定有其他要求的，且上述承诺不能满足监管机构的相关要求时，本人承诺届时将按照相关规定出具补充承诺。如违反上述承诺，将遵守如下约束措施： (1)在监管机构指定媒体上公开说明未履行承诺的原因，并向投资者道歉；(2)如因非不可抗力事件引起违反承诺事项，且无法提供正当且合理的理由的，因此取得收益归发行人所有，发行人有权要求本人于取得收益之日起 10 个工作日内将违反承诺所得支付到发行人指定账户；(3) 本人暂不领取现金分红和 50%薪酬，发行人有权将应付本人及本人持股的发行人股东的现金分红归属于本人的部分和 50%薪酬予以暂时扣留，</p>	2016 年 09 月 02 日	见承诺内容	正在履行

			直至本人实际履行承诺或违反承诺事项消除。			
可转换公司债券发行阶段	本行董事和高级管理人员	其他承诺	<p>根据中国证监会相关规定，为保证本行填补回报措施能够得到切实履行，本行董事、高级管理人员作出以下承诺：</p> <p>（一）承诺不无偿或以不公平条件向其他单位或者个人输送利益，也不采用其他方式损害本行利益。</p> <p>（二）承诺对董事和高级管理人员的职务消费行为进行约束。</p> <p>（三）承诺不动用本行资产从事与其履行职责无关的投资、消费活动。</p> <p>（四）承诺由董事会或提名及薪酬委员会制定的薪酬制度与本行填补回报措施的执行情况相挂钩。</p> <p>（五）承诺未来本行如实施股权激励，则拟公布的本行股权激励的行权条件与本行填补回报措施的执行情况相挂钩。</p>	2017年3月15日	见承诺内容	正在履行
承诺是否按时履行	是					

2、公司资产或项目存在盈利预测，且报告期仍处在盈利预测期间，公司就资产或项目达到原盈利预测及其原因做出说明

适用 不适用

四、控股股东及其关联方对上市公司的非经营性占用资金情况

适用 不适用

公司报告期不存在控股股东及其关联方对上市公司的非经营性占用资金。

五、董事会、监事会、独立董事对会计师事务所本报告期“非标准审计报告”的说明

适用 不适用

六、与上年度财务报告相比，会计政策、会计估计和核算方法发生变化的情况说明

适用 不适用

详见“第十一节 财务报告 五、重要会计政策和会计估计”

七、报告期内发生重大会计差错更正需追溯重述的情况说明

适用 不适用

公司报告期无重大会计差错更正需追溯重述的情况。

八、与上年度财务报告相比，合并报表范围发生变化的情况说明

适用 不适用

公司报告期无合并报表范围发生变化的情况。

九、聘任、解聘会计师事务所情况

现聘任的会计师事务所

境内会计师事务所名称	信永中和会计师事务所（特殊普通合伙）
境内会计师事务所报酬（万元）	90
境内会计师事务所审计服务的连续年限	5 年
境内会计师事务所注册会计师姓名	张玉虎、郭锋

当期是否改聘会计师事务所

是 否

聘请内部控制审计会计师事务所、财务顾问或保荐人情况

适用 不适用

报告期内，本行聘任的内部控制审计的会计师事务所为信永中和会计师事务所(特殊普通合伙)。本行应支付该会计师事务所 2018 年度内部控制审计费用 45 万元。

2017 年 4 月 12 日，本行与华泰联合证券有限责任公司（以下简称“华泰联合证券”）就本次公开发行可转换公司债券签署了《关于 2017 年度公开发行可转换公司债券之保荐协议》，聘请华泰联合证券担任本行本次公开发行可转换公司债券的保荐机构。

十、年度报告披露后面临暂停上市和终止上市情况

适用 不适用

十一、破产重整相关事项

适用 不适用

公司报告期末未发生破产重整相关事项。

十二、重大诉讼、仲裁事项

适用 不适用

诉讼(仲裁)基本情况	涉案金额(万元)	是否形成预计负债	诉讼(仲裁)进展	诉讼(仲裁)审理结果及影响	诉讼(仲裁)判决执行情况	披露日期	披露索引
本行子公司宣汉诚民村镇银行与恒丰银行常熟支行票据纠纷案件	8979.37	是	见第十一节 财务报告 十承诺及或有事项 2、或有事项	一审判决宣汉诚民村镇银行败诉，二审维持原判，宣汉诚民村镇银行已准备申请再审。	宣汉诚民村镇银行已准备申请再审	2018/05/09	2018-031
本行子公司宣汉诚民村镇银行与恒丰银行嘉兴分行票据纠纷案件	5045.94	是	见第十一节 财务报告 十承诺及或有事项 2、或有事项	一审判决宣汉诚民村镇银行败诉，二审维持原判，宣汉诚民村镇银行已准备申请再审。	宣汉诚民村镇银行已准备申请再审	2018/05/16	2018-034

十三、处罚及整改情况

适用 不适用

十四、公司及其控股股东、实际控制人的诚信状况

适用 不适用

十五、公司股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施的实施情况

适用 不适用

公司报告期无股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施及其实施情况。

十六、重大关联交易

1、与日常经营相关的关联交易

适用 不适用

2、资产或股权收购、出售发生的关联交易

适用 不适用

公司报告期末未发生资产或股权收购、出售的关联交易。

3、共同对外投资的关联交易

适用 不适用

公司报告期末未发生共同对外投资的关联交易。

4、关联债权债务往来

适用 不适用

公司报告期不存在非经营性关联债权债务往来。

5、其他重大关联交易

适用 不适用

本行报告期无其他重大关联交易。

十七、重大合同及其履行情况

1、托管、承包、租赁事项情况

(1) 托管情况

适用 不适用

公司报告期不存在托管情况。

(2) 承包情况

适用 不适用

报告期内不存在承包情况。

(3) 租赁情况

适用 不适用

报告期内不存在重大租赁情况

2、重大担保

适用 不适用

公司报告期不存在担保情况。

3、委托他人进行现金资产管理情况

(1) 委托理财情况

适用 不适用

报告期内，本行未发生正常业务范围之外的委托理财事项。

(2) 委托贷款情况

适用 不适用

报告期内，本行未发生正常业务范围之外的委托贷款事项。

4、其他重大合同

适用 不适用

报告期内，本行不存在其他重大合同。

十八、社会责任情况

1、履行社会责任情况

2018 年，本行全面贯彻党的十九大精神，以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，切实坚守服务县域经济、服务社区、支农支小的定位，坚持稳中求进总基调，坚持新发展理念，按照高质量发展要求，紧紧围绕服务实体经济、深化金融改革目标任务，在服务乡村振兴战略进程中打响江阴银行品牌，奋力开

创新时代高质量发展新境界。

2、履行精准扶贫社会责任情况

√ 适用 □ 不适用

(1) 精准扶贫规划

为落实好金融扶贫工作，切实履行金融业社会责任，促进贫困地区经济发展，本行制定了相关金融扶贫规划。

1、落实金融精准扶贫贷款统计工作。严格按照金融精准扶贫贷款专项统计制度要求，安排人员对接人民银行和银保监会金融精准扶贫信息系统，逐笔规范报送扶贫贷款数据。

2、精准对接经济薄弱村。积极对接县域经济薄弱村，采取开展党建联动、增加信贷投放、支持村级经济、加大创业扶持，向低保低收入户送温暖等多种形式做好金融帮扶工作。

3、支持自主创业。丰富创业贷款品种，充分对接扶贫领域存在的业务需求，持续加强支持力度，对青年创业贷款实行优惠利率。

4、争取再贷款额度。认真研究国家政策，落实乡村振兴战略，积极申请支农支小再贷款额度，有效下降获得支持的涉农企业、小微企业贷款利率，进一步解决涉农企业、小微企业“融资难、融资贵”问题，推动涉农企业、小微企业实现稳健发展。

5、加强涉农经济扶持。按照“宜场则场、宜户则户、宜企则企、宜社则社”的原则，灵活确定承贷主体。注重培育农业产业化龙头优质客户群，通过扶持龙头企业带动农户致富，通过扶持农户促进企业发展，实现产业农户联动发展。

(2) 年度精准扶贫概要

2018年，本行突出工作重点，全面落实精准扶贫政策：一是积极对接“阳光信贷”工作，持续加强信贷帮扶力度，开展金融知识下乡、金融业务进村活动，延伸金融服务范围；二是支持青年自主创业，发放青年创业贷款和妇女创业贷款；三是争取再贷款额度，有效下降企业融资成本；四是加强涉农经济扶持，培育优质“三农”客户群，逐步形成龙头带动产业的发展格局。

(3) 上市公司年度精准扶贫工作情况

指标	计量单位	数量/开展情况
----	------	---------

一、总体情况	——	——
其中： 1.资金	万元	60133
2.物资折款	万元	
3.帮助建档立卡贫困人口脱贫数	人	884
二、分项投入	——	——
1.产业发展脱贫	——	——
其中： 1.1 产业发展脱贫项目类型	——	
1.2 产业发展脱贫项目个数	个	73
1.3 产业发展脱贫项目投入金额	万元	60133
1.4 帮助建档立卡贫困人口脱贫数	人	884
2.转移就业脱贫	——	——
其中： 2.1 职业技能培训投入金额	万元	
2.2 职业技能培训人数	人次	
2.3 帮助建档立卡贫困户实现就业人数	人	
3.易地搬迁脱贫	——	——
其中： 3.1 帮助搬迁户就业人数	人	
4.教育扶贫	——	——
其中： 4.1 资助贫困学生投入金额	万元	
4.2 资助贫困学生人数	人	
4.3 改善贫困地区教育资源投入金额	万元	
5.健康扶贫	——	——
其中： 5.1 贫困地区医疗卫生资源投入金额	万元	
6.生态保护扶贫	——	——
其中： 6.1 项目类型	——	
6.2 投入金额	万元	
7.兜底保障	——	——
其中： 7.1“三留守”人员投入金额	万元	
7.2 帮助“三留守”人员数	人	
7.3 贫困残疾人投入金额	万元	
7.4 帮助贫困残疾人数	人	
8.社会扶贫	——	——
其中： 8.1 东西部扶贫协作投入金额	万元	

8.2 定点扶贫工作投入金额	万元	
8.3 扶贫公益基金投入金额	万元	
9.其他项目	——	——
其中： 9.1.项目个数	个	
9.2.投入金额	万元	
9.3.帮助建档立卡贫困人口脱贫数	人	
三、所获奖项（内容、级别）	——	——

（4）后续精准扶贫计划

- 1、制订金融扶贫信贷投放计划，保证持续信贷投放。通过完善激励机制、提高贷款覆盖面和可获得性，确保扶贫贷款增速。
- 2、降低金融扶贫信贷成本。争取人民银行支农在贷款支持，实施利率优惠，优化利率评定。
- 3、优化扶贫开发信贷投向。大力支持贫困地区基础设施建设，推动当地特色优势产业发展，支持新型农村经营主体发展。

3、环境保护相关的情况

上市公司及其子公司是否属于环境保护部门公布的重点排污单位

是 否 不适用

十九、其他重大事项的说明

适用 不适用

报告期内不存在需要说明的其他重大事项。

二十、子公司重大事项

适用 不适用

报告期内，本行控股子公司宣汉诚民村镇银行有关涉诉事件详见“第十一节 财务报告 十、承诺及或有事项”。

第六节 股份变动和股东情况

一、股份变动情况

1、股份变动情况表

单位：股

项目	本次变动前		本次变动增减（+，-）					本次变动后	
	数量	比例	发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	数量	比例
一、有限售条件股份	1,049,061,002	59.36%	-	-	-	-	-	1,049,061,002	59.36%
1、国家持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2、国有法人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3、其他内资持股	1,049,061,002	59.36%	-	-	-	-	-	1,049,061,002	59.36%
其中：境内法人持股	844,883,391	47.80%	-	-	-	-	-	844,883,391	47.80%
境内自然人持股	204,177,611	11.55%	-	-	-	-	-	204,177,611	11.55%
4、外资持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其中：境外法人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
境外自然人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、无限售条件股份	718,293,345	40.64%	-	-	-	72,911	72,911	718,366,256	40.64%
1、人民币普通股	718,293,345	40.64%	-	-	-	72,911	72,911	718,366,256	40.64%
2、境内上市的外资股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3、境外上市的外资股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4、其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-
三、股份总数	1,767,354,347	100.00%	-	-	-	72,911	72,911	1,767,427,258	100.00%

股份变动原因

√ 适用 □ 不适用

2018 年，本行可转换公司债券因转股减少 4534 张，转股数量 72,911 股。

股份变动批准情况

√ 适用 □ 不适用

经中国证券监督管理委员会“证监许可[2017]2419 号”文核准，本行于 2018 年 1 月 26 日公开发行了 2,000

万张可转换公司债券，每张面值 100 元，发行总额 20 亿元。经深交所“深证上【2018】68 号文同意，本行 20 亿元可转换公司债券于 2018 年 2 月 14 日起在深交所挂牌交易，债券简称“江银转债”，债券代码“128034”。可转换公司债券于 2018 年 8 月 1 日起开始转股。

股份变动的过户情况

适用 不适用

股份回购的实施进展情况

适用 不适用

采用集中竞价方式减持回购股份的实施进展情况

适用 不适用

股份变动对最近一年和最近一期基本每股收益和稀释每股收益、归属于公司普通股股东的每股净资产等财务指标的影响

适用 不适用

目前，可转换公司债券转股数较少，对基本每股收益基本没有影响。

公司认为必要或证券监管机构要求披露的其他内容

适用 不适用

2、限售股份变动情况表

适用 不适用

二、证券发行与上市情况

1、报告期内证券发行（不含优先股）情况

适用 不适用

股票及其衍生证券名称	发行日期	发行价格 (或利率)	发行数量	上市日期	获准上市交易数量	交易终止日期
可转换公司债券、分离交易的可转换公司债券、公司债类						
江银转债	2018 年 01 月 26 日	100	20,000,000	2018 年 02 月 14 日	20,000,000	2024 年 01 月 26 日

2、公司股份总数及股东结构的变动、公司资产和负债结构的变动情况说明

√ 适用 □ 不适用

2018 年，本行可转换公司债券因转股减少 4534 张，转股数量 72,911 股。

3、现存的内部职工股情况

□ 适用 √ 不适用

根据《关于规范金融企业内部职工持股的通知》（财金 2010（97）号文）的规定，截至本行 2016 年 9 月 2 日上市前，本行内部职工股东 767 名，合计持股 176,735,406 股。2017 年 9 月 4 日，本行部分持股在 5 万股以下的内部职工股解禁，本次解禁的内部职工股东 35 名，解禁股份数量 917,961 股。

三、报告期末股东总数及前十名股东持股情况表

1、公司股东数量及持股情况

单位：股

报告期末普通股股东总数	72,859	年度报告披露日前上一月末普通股股东总数	73,248	报告期末表决权恢复的优先股股东总数（如有）（参见注 8）	不适用	年度报告披露日前上一月末表决权恢复的优先股股东总数（如有）（参见注 8）	不适用	
持股 5%以上的股东或前 10 名股东持股情况								
股东名称	股东性质	持股比例	报告期末持股数量	报告期内增减变动情况	持有有限售条件的股份数量	持有无限售条件的股份数量	质押或冻结情况	
							股份状态	数量
江阴长江投资集团有限公司	境内非国有法人	4.36%	77,023,750	-	75,743,750	1,280,000	质押	75,743,750
江阴新锦南投资发展有限公司	境内非国有法人	4.29%	75,743,750	-	75,743,750	-	-	-
江阴市长达钢铁有限公司	境内非国有法人	4.28%	75,652,960	540,000	75,112,960	540,000	质押	75,112,960
江苏省华贸进出口有限公司	境内非国有法人	4.26%	75,368,750	-	75,368,750	-	质押	74,868,750
江阴市华发实业有限公司	境内非国有法人	3.93%	69,379,250	-	69,379,250	-	质押	69,379,250
江阴市爱衣思团绒毛	境内非国有	3.45%	60,902,415	-	60,902,415	-	质押	53,200,000

纺有限公司	法人							
江阴市振宏印染有限公司	境内非国有法人	3.41%	60,223,110	-	60,223,110	-	质押	60,111,555
海澜集团有限公司	境内非国有法人	3.28%	58,019,503	-	58,019,503	-	-	-
无锡市嘉亿商贸有限公司	境内非国有法人	3.2%	56,528,737	-	56,528,737	-	-	-
江阴法尔胜钢铁制品有限公司	境内非国有法人	2.58%	45,684,355	-	45,684,355	-	质押	45,684,355
战略投资者或一般法人因配售新股成为前 10 名股东的情况（如有）	不存在							
上述股东关联关系或一致行动的说明	李洪耀持有江阴市长达钢铁有限公司 45%的股权，鉴于李洪耀之妻范素月与李洪耀之姐李红玉合计持有无锡市嘉亿商贸有限公司 66%的股权，根据《上市公司收购管理办法》规定，江阴市长达钢铁有限公司与无锡市嘉亿商贸有限公司构成一致行动人。除此之外，未知以上股东之间是否存在关联关系或是否属于《上市公司收购管理办法》规定的一致行动人。							
前 10 名无限售条件股东持股情况								
股东名称	报告期末持有无限售条件股份数量	股份种类						
		股份种类	数量					
中国农业银行股份有限公司—中证 500 交易型开放式指数证券投资基金	9,717,749	人民币普通股	9,717,749					
曹万清	8,000,000	人民币普通股	8,000,000					
徐友才	7,557,705	人民币普通股	7,557,705					
姚静洁	6,249,049	人民币普通股	6,249,049					
赵桂英	5,445,000	人民币普通股	5,445,000					
谢玉娣	4,769,238	人民币普通股	4,769,238					
孙志华	4,769,138	人民币普通股	4,769,138					
杨志刚	4,769,138	人民币普通股	4,769,138					
薛建良	4,000,000	人民币普通股	4,000,000					
徐文渊	3,830,838	人民币普通股	3,830,838					
前 10 名无限售流通股股东之间，以及前 10 名无限售流通股股东和前 10 名股东之间关联关系或一致行动的说明	未知以上股东之间是否存在关联关系或是否属于《上市公司收购管理办法》规定的一致行动人。							
前 10 名普通股股东参与融资融券业务情况说明（如有）	无							

公司前 10 名普通股股东、前 10 名无限售条件普通股股东在报告期内是否进行约定购回交易

是 否

本行前 10 名普通股股东、前 10 名无限售条件普通股股东在报告期内未进行约定购回交易。

2、公司控股股东情况

控股股东性质：无控股主体

控股股东类型：不存在

公司不存在控股股东情况的说明

本行无控股股东。

控股股东报告期内变更

适用 不适用

3、公司实际控制人及其一致行动人

实际控制人性质：无控股主体

实际控制人类型：不存在

公司不存在实际控制人情况的说明

本行第一大股东江阴市长达钢铁有限公司与其一致行动人无锡市嘉亿商贸有限公司合并持有本行股份 7.48%，不存在实际控制人。

公司最终控制层面是否存在持股在 10%以上股东情况

是 否

公司最终控制层面是否存在持股在 5%以上股东情况

是 否

本行第一大股东江阴市长达钢铁有限公司与其一致行动人无锡市嘉亿商贸有限公司合并持有本行股份 7.48%。

最终控制层面股东名称	法定代表人/单位负责人	成立日期	组织机构代码	主要经营业务
江阴市长达钢铁有限公司	李洪耀	2001-05-21	913202817286907535	热轧带肋钢筋、钢材的制造、加工；自营和代

				理各类商品及技术的进出口业务，但国家限定企业经营或禁止进出口的商品和技术除外。
最终控制层面股东报告期内控制的其他境内外上市公司的股权情况	无			

实际控制人报告期内变更

适用 不适用

实际控制人通过信托或其他资产管理方式控制公司

适用 不适用

4、其他持股在 10%以上的法人股东

适用 不适用

5、控股股东、实际控制人、重组方及其他承诺主体股份限制减持情况

适用 不适用

四、主要股东及其关联交易情况

1、主要股东情况

本行不存在控股股东和实际控制人情况，根据《商业银行股权管理暂行办法》有关规定，公司主要股东情况如下：

(1) 江阴市长达钢铁有限公司及其一致行动人无锡市嘉亿商贸有限公司

截止报告期末，长达钢铁与无锡嘉亿合计持有本行股份 132,181,697 股，占本行总股本 7.48%，为本行第一大股东。其中长达钢铁持有本行股份 75,652,960 股，占本行总股本的 4.28%，其财务负责人范新风担任本行第六届董事会董事。长达钢铁成立于 2001 年 05 月 21 日，注册地：江阴市夏港镇澄路 328 号，注册资本：100000 万元人民币，法定代表人：李洪耀，营业范围：热轧带肋钢筋、钢材的制造、加工；自营和代理各类商品及技术的进出口业务，但国家限定企业经营或禁止进出口的商品和技术除外。李洪耀持长达钢铁 45% 股权，为长达钢铁实际控制人和最终受益人。长达钢铁出质本行股权 75,112,960 股，无锡嘉亿商贸

不存在出质本行股份的情况。

(2) 江阴市振宏印染有限公司

振宏印染持有本行股份 60,223,110 股，占本行总股本 3.41%，其财务部负责人龚秀芬担任本行第六届董事会董事。振宏印染成立于 1999 年 2 月 4 日，注册地：江阴市华士镇徐巷村，注册资本：8000 万元人民币，法定代表人：赵正洪，营业范围：各种布匹的染色及整理；针织品、纺织品、纺织面料、纺织原料（不含籽棉）的销售；自营和代理各类商品及技术的进出口业务，但国家限定企业经营或禁止进出口的商品和技术除外；道路货物运输。赵正洪为其实际控制人和最终受益人。振宏印染出质本行股权 60,111,555 股。

(3) 江苏双良科技有限公司

双良科技持有本行股份 32,310,648 股，占本行总股本 1.83%，其关联方江苏双良集团股份有限公司财务部总经理陈强担任本行第六届董事会董事。双良科技成立于 1997 年 12 月 18 日，注册地：江阴市临港街道西利路 115 号 301 室，注册资本：160000 万元人民币，法定代表人：缪文彬，营业范围：智能化全自动空调、锅炉控制软件系统及远、近程联网控制系统的研制、开发、销售；空调系列产品、停车设备配套产品的制造、加工、销售；金属制品、金属材料、化工产品（不含危险品）、纺织品、纺织原料、塑料制品、热塑性复合材料的销售；利用自有资金对外投资；自营和代理各类商品及技术的进出口业务，但国家限定企业经营或禁止进出口的商品和技术除外；危险化学品的经营（按许可证所列范围和方式经营）；下设“江苏双良科技有限公司热电分公司、江苏双良科技有限公司利港金属制品分公司”。缪文彬为实际控制人和最终受益人。双良科技不存在出质本行股权的情形。

2、主要股东的关联交易情况

主要股东的关联交易情况除“第十一节 财务报告 十三、关联方及关联交易”外，还有如下关联交易：

单位：人民币万元

序号	企业名称	组织机构代码	报告期末贷款余额
1	江苏新长江无缝钢管制造有限公司	91320281142224050B	4,900
2	江阴市金属制管有限公司	913202811422240698	5,000
3	江阴市夏港长江拆船厂	91320281703519378D	10,000
4	江阴市长江化工有限公司	91320281250381416W	1,000
5	江苏长强钢铁有限公司	91320293753943310B	29,100

第七节 优先股相关情况

□ 适用 √ 不适用

报告期内本行不存在优先股。

第八节 董事、监事、高级管理人员和员工情况

一、董事、监事和高级管理人员基本情况

姓名	职务	任职状态	性别	年龄	任期起始日期	任期终止日期	期初持股数 (股)	本期增 持股份 数量 (股)	本期减 持股份 数量 (股)	期末持股 数(股)
孙伟	董事长	现任	男	49	2014年7月31日	2020年6月12日	500,000	0	0	500,000
任素惠	董事、行 长	现任	女	53	2014年7月31日	2020年6月12日	500,000	0	0	500,000
陆建生	董事、董 事会秘书	现任	男	54	2014年7月31日	2020年6月12日	500,000	0	0	500,000
龚秀芬	董事	现任	女	59	2014年7月31日	2020年6月12日	0	0	0	0
陈强	董事	现任	男	46	2014年7月31日	2020年6月12日	0	0	0	0
范新风	董事	现任	女	48	2014年7月31日	2020年6月12日	0	0	0	0
陈协东	董事	现任	男	52	2017年6月13日	2020年6月12日	613,173	0	0	613,173
朱青	独立董事	现任	男	62	2017年6月13日	2020年6月12日	0	0	0	0
耿强	独立董事	现任	男	41	2014年7月31日	2020年6月12日	0	0	0	0
程斌	独立董事	现任	男	49	2016年2月3日	2020年6月12日	0	0	0	0
林雷	独立董事	现任	男	56	2017年6月13日	2020年6月12日	0	0	0	0
高进生	监事长	现任	男	54	2016年9月2日	2020年6月12日	0	0	0	0
缪淡国	职工监事	现任	男	55	2014年7月31日	2020年6月12日	500,000	0	0	500,000
赵建华	职工监事	现任	女	54	2008年1月31日	2020年6月12日	269,527	0	0	269,527
楚健健	监事	现任	男	56	2008年1月31日	2020年6月12日	0	0	0	0
唐良君	监事	现任	男	65	2014年7月31日	2020年6月12日	9,527,046	0	0	9,527,046
杨卫东	监事	现任	男	42	2018年8月27日	2020年6月12日	0	0	0	0
陈忠	外部监事	现任	男	51	2005年1月28日	2020年6月12日	102,193	0	0	102,193

陶蕾	外部监事	现任	女	41	2017年6月13日	2020年6月12日	0	0	0	0
徐伟英	外部监事	现任	女	46	2017年6月13日	2020年6月12日	0	0	0	0
卜新锋	副行长	现任	男	53	2011年6月10日	2020年6月12日	0	0	0	0
金武	副行长	现任	男	51	2011年6月10日	2020年6月12日	0	0	0	0
王峰	副行长	现任	男	47	2014年7月31日	2020年6月12日	0	0	0	0
杨树桐	副行长	现任	男	41	2017年6月13日	2020年6月12日	0	0	0	0
过晟宇	副行长	现任	男	39	2016年9月2日	2020年6月12日	0	0	0	0
陈跃中	副行长	现任	男	41	2017年10月27日	2019年10月28日	0	0	0	0
杨丽敏	监事	离任	女	56	2017年6月13日	2018年8月8日	2,110,548	0	0	2,110,548
合计	--	--	--	--	--	--	14,622,487	0	0	14,622,487

二、本行董事、监事、高级管理人员变动情况

姓名	担任的职务	类型	日期	原因
杨丽敏	监事	辞职离任	2018年8月8日	个人原因

三、任职情况

1、公司现任董事、监事、高级管理人员专业背景、主要工作经历及目前在公司的主要职责

(1) 本行董事：

孙伟先生：

1970年5月生，中国国籍，研究生学历。1988年11月参加农村信用社工作，历任江阴市农村信用合作联社华士信用社副主任、顾山信用社主任，本行顾山支行行长、国际业务部总经理，本行副行长、行长。本行第一、第三届、第四届董事会董事，第五届董事会董事长。现任本行第六届董事会董事长。

任素惠女士：

1966年9月生，中国国籍，研究生学历。1984年9月参加农村信用社工作，历任江阴市农村信用合作联社主办会计、会计科副科长、科长，江阴市农村信用合作联社副主任，本行副行长。本行第三届、第四届监事会监事长（职工监事）、党委委员、纪委书记，第五届董事会董事、行长。现任本行第六届董事会董事、行长。

陆建生先生：

1965 年 4 月生，中国国籍，本科学历。1984 年 10 月参加农村信用社工作，历任江阴市农村信用合作联社办公室副主任，本行办公室副主任、发展研究室主任、行长办公室主任、第三届工会委员会主席、董事会办公室主任等。本行第一届董事会秘书，第二届、第三届、第四届、第五届董事会董事兼董事会秘书，现任本行第六届董事、董事会秘书，江苏姜堰农村商业银行股份有限公司董事。

范新风女士：

1971 年 12 月生，中国国籍，大专学历。1989 年 10 月参加工作，历任江阴市长江加油有限公司主办会计，江苏新长江集团有限公司外贸部主办会计，本行第五届董事会董事。现任江阴市长达钢铁有限公司副总经理兼财务总监，本行第六届董事会董事。

陈强先生：

1973 年 9 月生，中国国籍，硕士，中级会计师。1995 年 8 月参加工作，历任江苏双良集团股份有限公司财务部副总经理，本行第五届董事会董事。现任江苏双良集团股份有限公司财务部总经理，本行第六届董事会董事。

龚秀芬女士：

1960 年 8 月生，中国国籍，高中学历。1980 年 3 月参加工作，历任江阴市振宏印染有限公司会计，本行第五届董事会董事。现任江阴市振宏印染有限公司财务总监，本行第六届董事会董事。

陈协东先生：

1967 年 10 月生，中国国籍，大专学历，中级会计师。1987 年参加工作，历任江阴市顾山化工厂会计、财务科长，无锡海江印染有限公司财务部长，江苏恒源祥服饰有限公司财务科长，本行第五届监事会外部监事。现任江阴市一斐服饰有限公司董事长兼总经理，本行第六届董事会董事。

朱青先生：

1957 年 5 月生，中国国籍，经济学博士，教授。曾作为访问学者和高级访问学者出访欧盟委员会预算总司、美国纽约州立大学（布法罗）管理学院和美国加州大学伯克利分校经济系。现任中国人民大学财政金融学院学术委员会主任、教授、博士生导师；兼任中国财政学会常务理事、中国国际税收研究会常务理事兼学术委员会副主任、中国税务学会理事、中国社会保险学会理事、北京市财政学会常务理事；并担任

国家税务总局特邀评论员、国家税务总局扬州税务进修学院特聘教授、北京国家会计学院兼职教授、厦门国家会计学院兼职教授。现任江河创建集团股份有限公司独立董事，兴业银行股份有限公司独立董事，浙江金利华电气股份有限公司独立董事，中泰信托有限责任公司独立董事，本行第六届董事会独立董事。

耿强先生：

1978 年 2 月生，中国国籍，经济学博士，教授。2004 年至 2011 年曾任南京大学商学院讲师、副教授，美国华盛顿大学经济学系访问学者，美国哈佛大学商学院进修学者；2011 年起至今任南京大学商学院教授。长期从事中国宏观货币理论与政策、金融经济学、商业银行竞争力的相关科研教学工作。现任江苏省新能源开发股份有限公司独立董事，焦点科技股份有限公司独立董事，南京栖霞建设股份有限公司独立董事，江苏省广电有线信息网络股份有限公司独立董事，本行第五届、六届董事会独立董事。

程斌先生：

1970 年 8 月生，中国国籍，研究生学历，特许金融风险管理师。历任中国远洋运输（集团）总公司发展部海外事业部项目经理、总裁事务部主任科员、金融处主任科员，中远福庆控股（新加坡）有限公司副总经理，中国远洋运输（集团）总公司财务部金融处副处长，中远慈善基金会投资总监，法国东方汇理银行中国有限公司执行董事。现任北京易禾水星投资有限公司执行董事，本行第五届、第六届董事会独立董事。

林雷先生：

1963 年 8 月生，中国国籍，本科学历，会计专业人士，注册会计师、高级会计师、江苏省注册咨询专家。曾任职于江南水泥厂，南京市中国旅行社，江苏会计师事务所（现天衡会计师事务所（特殊普通合伙）），江苏苏亚金诚会计师事务所（特殊普通合伙）。现任江苏苏亚金诚会计师事务所有限公司副主任会计师，三六五网络股份有限公司独立董事，南京华东电子信息科技股份有限公司独立董事，江苏利通电子股份有限公司独立董事，本行第六届董事会独立董事。

（2）本行监事：

高进生先生：

1965 年 12 月生，中国国籍，研究生学历。1985 年 5 月参加张家港市农村信用社工作，历任张家港市信用社德积办事处会计、信贷员、副主任、主任，张家港市大新农村信用社主任，张家港农村商业银行国

际业务部总经理，张家港农村商业银行德积支行行长，张家港农村商业银行人力资源部总经理、党办主任、副行长、党委副书记。2016 年 6 月起任本公司党委委员、纪委书记。2016 年 9 月至 2017 年 6 月本行第五届监事会监事长。现任本行第六届监事会监事长。

缪淡国先生：

1964 年 10 月生，中国国籍，本科学历。1983 年 9 月参加农村信用社工作，历任江阴市农村信用合作联社山观信用社副主任、主任，山观支行行长、澄通支行行长，澄江支行行长、党支部书记，营业部主任，对外机构管理部总经理，本行第二、第三、第四届董事会董事，第五届监事会职工监事。现任本行常州分行行长，本行第六届监事会职工监事。

赵建华女士：

1965 年 5 月生，中国国籍，本科学历。1991 年 7 月参加工作，曾在江阴信托投资公司、本行朝阳支行、本行稽核审计部工作。本行第三届、第四届、第五届监事会职工监事。现任本公司第六届监事会职工监事。

楚健健先生：

1963 年 10 月生，中国国籍，研究生学历，高级会计师。历任江苏鲲鹏集团公司副总经理兼总会计师、江阴长江投资发展公司总经理、江阴市能源开发实业总公司总经理、四川东泰产业（控股）股份有限公司董事长、江阴长江投资集团有限公司常务副总经理、江苏润华科技投资有限公司总经理，本行第三、第四、第五届监事会监事。现任江阴中基矿业投资有限公司董事长兼总经理，本行第六届监事会监事。

唐良君先生：

1954 年 3 月生，中国国籍，高中学历。历任本行第四、第五届监事会监事，现任江阴双马服饰有限公司执行董事、江阴奔达服饰有限公司董事长兼总经理，本行第六届监事会监事。

杨卫东先生：

1977 年 8 月生，中国国籍，大专学历，助理会计师职称。曾任江阴华荣毛纺有限公司会计助理、江阴市团绒厂会计、江阴天祥毛纺有限公司会计等职务，现任江阴天祥毛纺有限公司财务科副科长，本行第六届监事会监事。

陈忠先生：

1968 年 8 月生，中国国籍，本科学历。历任江阴市博物馆考古陈列部副主任、主任，《江阴日报》社专刊部副主任、记者部副主任、编辑部副主任、主任、副总编、总编办主任，本行第二、第三、第四、第五届监事会监事。现任《江阴日报》副总编，本行第六届监事会监事。

陶蕾女士：

1978 年 11 月生，中国国籍，研究生学历。毕业于南京大学法律系，主修经济法，2003 年参加工作，曾任江苏金长城律师事务所、江苏国泰新华律师事务所专职律师。现任江苏东域律师事务所专职律师、主任、法定代表人，本行第六届监事会监事。

徐伟英女士：

1973 年 11 月生，中国国籍，研究生学历，注册会计师、注册税务师、高级会计师。历任江阴苏瑞会计师事务所审计助理、项目负责人。现任江阴大桥会计师事务所部门经理，本行第六届监事会监事。

(3) 本行高级管理人员：

任素惠女士：

本行董事兼行长，简历见“本行董事”。

卜新锋先生：

1966年9月生，中国国籍，研究生学历。1985年参加工作，历任江阴璜土信用社副主任、主任（兼任江阴石庄信用社主任），本行璜土支行行长、资产保障部总经理、公司业务部总经理、人力资源部总经理。2011年6月起至今任本行副行长，江苏靖江农村商业银行股份有限公司董事。

金武先生：

1968年5月生，中国国籍，研究生学历。1987年参加工作，历任云亭信用社副主任，峭岐信用社副主任、主任、党支部书记，本行峭岐支行行长、顾山支行行长、要塞支行行长、南闸支行行长、公司业务部总经理、信贷管理部总经理。2011年6月起至今任本行副行长。

王峰先生：

1972年生，中国国籍，研究生学历。1995年9月参加工作，历任江阴澄星磷集团技术员，南京亿立电脑科技有限公司计算机软件程序员，1996年11月加入本行，历任本行电脑技术员、科长助理、副科长，科技信息部副经理，科技开发部总经理。2014年7月起至今任本行副行长。

杨树桐先生：

1978年11月生，中国国籍，本科学历。1997年3月参加工作，历任兴化市林潭信用社出纳员、兴化农联社长安分社主任、兴化农商行大垛支行行长、兴化农商行营业部总经理，兴化农商行副行长，姜堰农商行副行长。2017年6月起至今任本行副行长。

过晟宇先生：

1980年7月生，中国国籍，研究生学历。2005年8月参加工作，历任无锡农商行支行客户经理、支行行长、董事、苏州分行（筹）行长。2016年9月起至今任本行副行长。

陈跃中先生：

1978年4月生，中国国籍，本科学历。2002年9月参加工作，先后任楚州联社营业部副主任、楚州联社人事秘书科副科长、楚州联社理事会秘书、楚州联社办公室主任，江苏省农村信用社联合社办公室副经理、经理、党支部委员。2017年10月起任本行副行长。

陆建生先生：

本行董事兼董事会秘书，简历见“本行董事”。

2、董事、监事、高级管理人员在股东单位任职情况。

姓名	任职股东单位	职务	任期	在股东单位是否领取报酬津贴
龚秀芬	江阴市振宏印染有限公司	财务总监	2003 年 01 月至今	是
范新风	江阴市长达钢铁有限公司	副总经理	2004 年 12 月至今	是
		财务总监	2004 年 12 月至今	是

3、董事、监事、高级管理人员在其他单位任职情况。

姓名	其他单位名称	职务	任期	在其他单位是否领取报酬津贴
陈强	江苏双良集团股份有限公司	财务部总经理	2004 年 11 月至今	是
陈协东	江阴市一斐服饰有限公司	董事长	2005 年 12 月至今	是
		总经理	2015 年 10 月至今	是
朱青	中国人民大学	教授	2000 年 6 月至今	是
	江河创建集团股份有限公司	独立董事	2013 年 7 月至今	是
	兴业银行股份有限公司	独立董事	2014 年 8 月至今	是
	浙江金利华电气股份有限公司	独立董事	2017 年 1 月至今	是
	中泰信托有限责任公司	独立董事	2014 年 7 月至今	是
耿强	南京大学商学院	教授	2012 年 1 月至今	是
	焦点科技股份有限公司	独立董事	2015 年 5 月至今	是
	南京栖霞建设股份有限公司	独立董事	2015 年 11 月至今	是
	江苏省新能源开发股份有限公司	独立董事	2015 年 5 月至今	是
	江苏省广电有线信息网络股份有限公司	独立董事	2018 年 5 月至今	是
林雷	江苏苏亚金诚会计师事务所(特殊普通合伙)	副主任会计师	2000 年 1 月至今	是

	江苏三六五网络股份有限公司	独立董事	2012年8月至今	是
	南京华东电子信息科技股份有限公司	独立董事	2015年10月至今	是
	江苏利通电子股份有限公司	独立董事	2016年12月至今	是
程斌	北京易禾水星投资有限公司	执行董事	2011年8月至今	是
楚健健	江阴中基矿业投资有限公司	总经理	2006年12月至今	是
		董事长	2009年3月至今	是
唐良君	江阴奔达服饰有限公司	执行董事兼总经理	2002年10月至今	是
	江阴宁联服饰有限公司	执行董事兼总经理	2002年12月至今	是
	江阴联辉置业有限公司	执行董事兼总经理	2012年07月至今	是
杨卫东	江阴天祥毛纺有限公司	财务科副科长	2010年11月至今	是
陈忠	江阴日报	副总编	2007年12月至今	是
陶蕾	江苏东域律师事务所	法定代表人	2015年5月至今	是
徐伟英	江阴大桥会计师事务所有限公司	部门经理	2000年1月至今	是
卜新峰	江苏靖江农村商业银行股份有限公司	董事	2015年10月至今	是
陆建生	江苏姜堰农村商业银行股份有限公司	董事	2017年11月至今	是

公司现任及报告期内离任董事、监事和高级管理人员近三年证券监管机构处罚的情况

适用 不适用

四、董事、监事和高级管理人员报酬情况

1、董事、监事和高级管理人员报酬的决策程序、确定依据、实际支付情况。

决策程序	董事会提名及薪酬委员会拟定《江苏江阴农村商业银行股份有限公司经营层经营目标考核办法》，报董事会审议通过；由董事会、监事会制定《江苏江阴农村商业银行股份有限公司董事、监事薪酬费用管理办法》，报股东大会审议通过。
确定依据	依据《江苏江阴农村商业银行股份有限公司董事、监事薪酬费用管理办法》和《江苏江阴农村商业银行股份有限公司经营层经营目标考核办法》的规定，并依据本行的考核结果对本行执行董事、职

	工监事和高级管理人员确定其年度薪酬，其他董事和监事的薪酬按照津贴标准确定其年度薪酬。
实际支付情况	执行董事、职工监事和高级管理人员按照薪酬管理制度支付基本薪酬，根据年度业绩考核制度发放绩效薪酬，其他董事和监事按津贴标准按月发放。

2、公司报告期内董事、监事和高级管理人员报酬情况

单位：人民币万元

姓名	职务	性别	年龄	任职状态	从公司获得的税前报酬总额	是否在公司关联方获取报酬
孙伟	董事长	男	49	现任	120.47	否
任素惠	董事、行长	女	53	现任	110.39	否
陆建生	董事、董事会秘书	男	54	现任	100.34	否
龚秀芬	董事	女	59	现任	5	是
陈强	董事	男	46	现任	5	否
范新风	董事	女	48	现任	5	是
陈协东	董事	男	52	现任	5	是
朱青	独立董事	男	62	现任	15	否
耿强	独立董事	男	41	现任	15	否
程斌	独立董事	男	49	现任	15	否
林雷	独立董事	男	56	现任	15	否
高进生	监事长	男	54	现任	99.60	否
缪淡国	职工监事	男	55	现任	82.67	否
赵建华	职工监事	女	54	现任	30.54	否
楚健健	监事	男	56	现任	5	是
唐良君	监事	男	65	现任	5	是
杨卫东	监事	男	42	现任	1.67	是
陈忠	外部监事	男	51	现任	5	否
陶蕾	外部监事	女	41	现任	5	否
徐伟英	外部监事	女	46	现任	5	否
卜新锋	副行长	男	53	现任	99.60	否
金武	副行长	男	51	现任	99.17	否
王峰	副行长	男	47	现任	97.62	否
杨树桐	副行长	男	41	现任	98.60	否
过晟宇	副行长	男	39	现任	98.33	否

姓名	职务	性别	年龄	任职状态	从公司获得的税前报酬总额	是否在公司关联方获取报酬
陈跃中	副行长	男	41	现任	-	否
杨丽敏	监事	女	56	离任	3.33	是
合计					1147.33	

注：1、本行在本年还发放了以前年度应延期支付而递延的薪酬，其中董事长孙伟 36.92 万元；董事、行长任素惠 34.27 万元；董事、董事会秘书陆建生 31.59 万元；监事长高进生 16.72 万元；副行长卜新锋 31.54 万元；副行长金武 31.47 万元；副行长王峰 31.22 万元；副行长杨树桐 6.17 万元；副行长过晟宇 16.68 万元；职工监事缪淡国 24.53 万元；职工监事赵建华 7.41 万元。

2、根据中国银保监会《商业银行稳健薪酬监管指引》和本行的相关规定，本行高级管理人员的部分绩效薪酬将进行延期支付，延期支付期限为 3 年。

3、陈跃中副行长于 2017 年 10 月到本行挂职，在本行不领取薪酬。

五、公司员工情况

1、员工数量、专业构成及教育程度

母公司在职员工的数量（人）	1479
主要子公司在职员工的数量（人）	170
在职员工的数量合计（人）	1649
当期领取薪酬员工总人数（人）	1649
母公司及主要子公司需承担费用的离退休职工人数（人）	253
专业构成	
专业构成类别	专业构成人数（人）
管理人员	239
业务人员	1410
合计	1649
教育程度	
教育程度类别	数量（人）
研究生及以上	89
本科	1191
专科	195
高中、中专	169

初中	5
合计	1649

2、薪酬政策

本行的薪酬制度包括：《经营目标考核办法》、《工资分配方案》。全行员工根据《工资分配方案》按财务指标、客户指标、内部运营、学习成长等方面计算平衡记分卡，分四个季度进行考核。平衡记分卡得分与全行被考核对象的薪酬挂钩；平衡记分卡得分与各机构第一负责人行政职务挂钩；平衡记分卡得分是年末评先评优的重要参考依据。

根据《工资分配方案》，本行职工总收入由基本薪酬、绩效薪酬、福利性收入等项下的货币和非现金的各种权益性收入组成。基本薪酬包括基本保障收入、各项津补贴、经营管理补贴，按月支付。绩效薪酬主要为当年经营绩效考核收入和其它综合考核收入组成。对总行高管人员绩效薪酬的支付方式：50%左右绩效薪酬中，一部分根据经营情况和风险成本分期考核情况随基本薪酬一起支付，剩余部分在财务年度结束后，根据年度考核结果支付；另 50%左右的绩效薪酬，采取延期支付的方式，延期支付期限为 3 年，在延期支付时段中遵循等分原则；对中层管理人员及重要风险岗位（会计主管、信贷主管及客户经理）的绩效薪酬的支付方式：60%左右绩效薪酬根据经营情况和风险成本分期考核情况随基本薪酬一起支付，剩余部分在财务年度结束后，根据年度考核结果支付；40%左右绩效薪酬采取延期支付的方式，延期支付期限为 3 年，在延期支付时段中遵循等分原则。如在规定期限内总行高管人员、中层管理人员和相关员工职责内的风险损失超常暴露，本行有权将相应期限内已发放的绩效薪酬全部追回，并止付所有未支付部分。中长期各种激励：按不同的岗位职务、岗位责任风险和不同岗位的工作年限制定相关激励制度；福利性收入包括商业银行为员工支付的社会保险费、住房公积金等，对于福利性收入的管理，按国家有关规定执行。除国家政策强制的五险一金外，本行还制定了补充退休福利计划，对截止 2001 年 12 月 6 日在册职工（含退休、退職人员）增发生活补贴，补贴标准随职工退休（包括内退）时所享职级待遇而划分确定。

3、培训计划

为提高员工整体素质和工作效率，根据本行人力资源战略目标要求，本行每年年末制定下一年的培训计划，按照计划开展培训，具体包括培训的项目、内容、时间、方式、对象等。主要培训内容包括员工素质、业务知识、管理能力提升、沟通管理、执行力提升等各个方面，培训形式有内部讲师授课、网络学习、外聘讲师授课、外部交流学习等。

4、劳务外包情况

适用 不适用

第九节 公司治理

一、公司治理的基本情况

报告期内，本行按照《公司法》、《证券法》、《上市公司治理准则》、《深圳证券交易所股票上市规则》、《商业银行股权管理暂行办法》等要求，完善公司治理结构，建立健全内部管理和控制制度，不断提高公司治理水平。截止 2018 年 12 月 31 日，公司治理与《公司法》和中国证监会相关规定的要求不存在重大差异，也未收到监管部门行政监管措施需限期整改的有关文件。本行当年修订的制度如下。

本行当年修订的制度	最新披露时间
章程	2018 年 4 月
股权管理暂行办法	2018 年 4 月

公司治理的实际状况与中国证监会发布的有关上市公司治理的规范性文件是否存在重大差异

是 否

公司治理的实际状况与中国证监会发布的有关上市公司治理的规范性文件不存在重大差异。

二、公司相对于控股股东在业务、人员、资产、机构、财务等方面的独立情况

报告期内，本行无实际控制人、无控股股东。

1、业务方面：本行有独立完整的业务及自主经营能力。

2、人员方面：本行在人事及工资管理方面独立运作。

3、资产方面：本行拥有独立的经营场所以及配套设施。

4、机构方面：本行设立了健全的组织机构体系，董事会、监事会以及下设各专门委员会等机构独立运作，职能明确，不与股东单位职能部门存在从属关系。

5、财务方面：本行建立了独立的财务管理制度和会计核算体系，配备了专门的财务人员和审计人员，单独核算。

三、同业竞争情况

适用 不适用

四、报告期内召开的年度股东大会和临时股东大会的有关情况。

1、本报告期股东大会情况

会议届次	会议类型	投资者参与比例	召开日期	披露日期	披露索引
2017 年年度股东大会	年度股东大会	44.8204%	2018 年 4 月 17 日	2018 年 4 月 17 日	《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》、《证券日报》及巨潮资讯网（www.cnifo.com.cn）
2018 年第一次临时股东大会	临时股东大会	22.8433%	2018 年 5 月 2 日	2018 年 5 月 2 日	《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》、《证券日报》及巨潮资讯网（www.cnifo.com.cn）
2018 年第二次临时股东大会	临时股东大会	37.6357%	2018 年 8 月 27 日	2018 年 8 月 27 日	《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》、《证券日报》及巨潮资讯网（www.cnifo.com.cn）

2、表决权恢复的优先股股东请求召开股东大会

适用 不适用

五、报告期内独立董事履行职责的情况

1、独立董事出席董事会及股东大会的情况

独立董事出席董事会情况							
独立董事姓名	本报告期应参加董事会次数	现场出席次数	以通讯方式参加次数	委托出席次数	缺席次数	是否连续两次未亲自参加会议	出席股东大会次数
朱青	7	4	3	0	0	否	3
耿强	7	4	3	0	0	否	3
程斌	7	4	3	0	0	否	3
林雷	7	4	3	0	0	否	3

独立董事没有连续两次未亲自出席董事会的情况。

2、独立董事对公司有关事项提出异议的情况

报告期内独立董事对本行有关事项未提出异议。

3、独立董事履行职责的其他说明

2018 年度独立董事对董事会审议的议题发表了独立意见，在会议及闭会期间提出多项意见和建议，全

部得到本行采纳或回应。

日期	事项	意见类型
2018年3月	关于对外担保、关联方占用本行资金的独立意见	同意
2018年3月	关于2017年内部控制自我评价报告的独立意见	同意
2018年3月	关于会计政策变更的独立意见	同意
2018年3月	关于2017年度利润分配方案的独立意见	同意
2018年3月	关于公司2017年度关联交易事项的独立意见	同意
2018年3月	关于聘请2018年度外部审计机构的独立意见	同意
2018年3月	关于2018年度日常关联交易预计额度的独立意见	同意
2018年8月	关于对外担保、关联方占用资金情况及《2018年上半年募集资金存放与使用情况的专项报告》的独立意见	同意
2018年10月	关于会计政策变更的独立意见	同意

六、董事会下设专门委员会在报告期内履行职责情况

本行董事会下设七个专门委员会：战略发展委员会、风险管理委员会、审计委员会、关联交易控制委员会、提名及薪酬委员会、三农金融服务委员会和金融消费者权益保护委员会。董事会各专门委员会严格按照《章程》、《董事会议事规则》以及各专门委员会工作细则召开并履行职责，依法合规运作，分别对本行重大发展战略、财务报告及内部控制、合规管理、关联交易、风险管控、董事提名与考核事项等提出意见与建议。

七、监事会工作情况

报告期内，在监事会的监督活动中未发现本行存在风险，监事会对报告期内的监督事项无异议。

八、高级管理人员的考评及激励情况

报告期内，本行董事会及薪酬与考核委员会根据全行年度工作目标和计划的完成情况对高级管理人员进行考核，并根据考核结果发放高级管理人员的奖金。本行将持续完善高级管理人员的绩效评价及约束机制。

九、内部控制评价报告

1、报告期内发现的内部控制重大缺陷的具体情况

是 否

2、内控自我评价报告

内部控制评价报告全文披露日期	2019年3月15日	
内部控制评价报告全文披露索引	巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）	
纳入评价范围单位资产总额占公司合并财务报表资产总额的比例	100.00%	
纳入评价范围单位营业收入占公司合并财务报表营业收入的比例	100.00%	
缺陷认定标准		
类别	财务报告	非财务报告
定性标准	<p>①重大缺陷的定性标准： 企业财务报表已经或者很可能被注册会计师出具否定意见或者拒绝表示意见；企业高级管理人员已经或者涉嫌舞弊；披露的财务报告出现重大错报；公司财务缺乏制度控制或制度系统失效；财务报告内部控制重大或重要缺陷未得到整改。</p> <p>②重要缺陷的定性标准： 公司财务制度或系统存在缺陷；财务报告内部控制重要缺陷未得到整改；其他可能引起财务报告出现重要错报的内部控制缺陷。</p> <p>③一般缺陷的定性标准：财务报告内部控制中存在的除上述重大缺陷及重要缺陷之外的其他缺陷。</p>	<p>①重大缺陷的定性标准： 缺乏民主决策程序；违反国家法律法规并受到处罚；中高级管理人员和高级技术人员流失严重；媒体频现负面新闻，涉及面广；重要业务缺乏制度控制或制度系统失效；内部控制重大或重要缺陷未得到整改。</p> <p>②重要缺陷的定性标准： 民主决策程序存在但不够完善；违反企业内部规章，形成显著损失；关键岗位业务人员流失严重；媒体出现负面新闻，波及局部区域；重要业务制度或系统存在缺陷；内部控制重要缺陷未得到整改。</p> <p>③一般缺陷的定性标准： 决策程序效率不高；违反企业内部规章，但未形成损失；一般岗位业务人员流失严重；媒体出现负面新闻，但影响不大；一般业务制度或系统存在缺陷；一般缺陷未得到整改；存在其他缺陷。</p>
定量标准	<p>①重大缺陷的定量标准： 该内部控制缺陷可能引起的财务报表的错报金额满足以下标准：错报利润\geq财务报告审计重要性水平 100%。</p> <p>②重要缺陷的定量标准： 该内部控制缺陷可能引起的财务报表的错报金额满足以下标准：财务报告审计重要性水平 30%\leq错报利润$<$财务报告审计重要性水平 100%。</p> <p>③一般缺陷的定量标准： 该内部控制缺陷可能引起的财务报表的错</p>	<p>①重大缺陷的定量标准： 该内部控制缺陷可能引起的直接财产损失满足以下标准：直接财产损失\geq非财务报告重要性水平 100%。</p> <p>②重要缺陷的定量标准： 该内部控制缺陷可能引起的直接财产损失满足以下标准：非财务报告重要性水平 30%\leq直接财产损失$<$非财务报告重要性水平 100%。</p> <p>③一般缺陷的定量标准： 该内部控制缺陷可能引起的直接财产</p>

	报金额满足以下标准：错报利润<财务报告 审计重要性水平 30%。	损失满足以下标准：直接财产损失<非 财务报告重要性水平 30%。
财务报告重大缺陷数量（个）	0	
非财务报告重大缺陷数量（个）	0	
财务报告重要缺陷数量（个）	0	
非财务报告重要缺陷数量（个）	0	

十、内部控制审计报告或鉴证报告

内部控制审计报告

内部控制审计报告中的审议意见段	
<p>按照《企业内部控制审计指引》及中国注册会计师执业准则的相关要求，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）2018 年 12 月 31 日财务报告内部控制的有效性。</p> <p>一、企业对内部控制的责任</p> <p>按照《企业内部控制基本规范》、《企业内部控制应用指引》、《企业内部控制评价指引》的规定，建立健全和有效实施内部控制，并评价其有效性是江阴银行董事会的责任。</p> <p>二、注册会计师的责任</p> <p>我们的责任是在实施审计工作的基础上，对财务报告内部控制的有效性发表审计意见，并对注意到的非财务报告内部控制重大缺陷进行披露。</p> <p>三、内部控制的固有局限性</p> <p>内部控制具有固有局限性，存在不能防止和发现错报的可能性。此外，由于情况的变化可能导致内部控制变得不恰当，或对控制政策和程序遵循的程度降低，根据内部控制审计结果推测未来内部控制的有效性具有一定风险。</p> <p>四、财务报告内部控制审计意见</p> <p>我们认为，江阴银行于 2018 年 12 月 31 日按照《企业内部控制基本规范》和相关规定在所有重大方面保持了有效的财务报告内部控制。</p>	
内控审计报告披露情况	披露
内部控制审计报告全文披露日期	2019 年 3 月 15 日
内部控制审计报告全文披露索引	巨潮资讯网（www.cnifo.com.cn）
内控审计报告意见类型	标准无保留

非财务报告是否存在重大缺陷	否
---------------	---

注：披露索引可以披露公告的编号、公告名称、公告披露的网站名称。

会计师事务所是否出具非标准意见的内部控制鉴证报告

是 否

会计师事务所出具的内部控制鉴证报告与董事会的自我评价报告意见是否一致

是 否

第十节 公司债券相关情况

公司是否存在公开发行并在证券交易所上市，且在半年度报告批准报出日未到期或到期未能全额兑付的公司债券

是

一、公司债券基本信息

债券名称	债券简称	债券代码	发行日	到期日	债券余额（万元）	利率	还本付息方式
江苏江阴农村商业银行股份有限公司可转换公司债券	江银转债	128034	2018/01/26	2024/01/26	199,954.66	第一年 0.30% 第二年 0.50% 第三年 0.80% 第四年 1.00% 第五年 1.30% 第六年 1.80%	每年付息一次
公司债券上市或转让的交易场所	深圳证券交易所						
投资者适当性安排	不适用						
报告期内公司债券的付息兑付情况	报告期内“江银转债”发行尚未满一年，并未发生付息情况。						
公司债券附发行人或投资者选择权条款、可交换条款等特殊条款的，报告期内相关条款的执行情况（如适用）	江银转债自 2018 年 8 月 1 日起进入转股期。截止 2018 年 12 月 31 日，本行可转换公司债券剩余 19,995,466 张，已累计转股 72,911 股。						

二、债券受托管理人和资信评级机构信息

债券受托管理人：							
名称	不适用	办公地址	不适用	联系人	不适用	联系人电话	不适用
报告期内对公司债券进行跟踪评级的资信评级机构：							
名称	中诚信证券评估有限公司			办公地址	上海市西藏南路 760 号安基大厦 24 楼		
报告期内公司聘请的债券受托管理人、资信评级机构发生变更的，变更的原因、履行的程序、对投资者利益的影响等（如适用）	不适用						

三、公司债券募集资金使用情况

公司债券募集资金使用情况及履行的程序	根据与华泰联合证券有限责任公司签订的《募集资金专户存储监管协议》的相关条款，本行于 2018 年 2 月 14 日向华泰联合发送《可转债募集资金支出告知函》，报告募集资金使用情况。
期末余额（万元）	0
募集资金专项账户运作情况	全部用于补充资本
募集资金使用是否与募集说明书承诺的用途、使用计划及其他约定一致	是

四、公司债券信息评级情况

评级机构中诚信证券评估有限公司在对本行经营状况、行业情况进行综合分析评估的基础上，于 2018 年 5 月 24 日出具了《江苏江阴农村商业银行股份有限公司公开发行 A 股可转换公司债券跟踪评级报告(2018)》，本次本行主体信用评级结果为：“AA+”，评级展望维持“稳定”；“江银转债”信用评级结果为：“AA+”，本次评级结果较前次没有变化。

五、公司债券增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施

无

六、报告期内债券持有人会议的召开情况

无

七、报告期内债券受托管理人履行职责的情况

无

八、截至报告期末和上年末（或报告期和上年相同期间）公司的主要会计数据和财务指标

项目	本年末	上年末	本报告期末比上年末增减
流动比率	不适用	不适用	不适用
资产负债率	90.74%	91.45%	-0.71%
速动比率	不适用	不适用	不适用
	本报告期	上年同期	本报告期比上年同期增减

EBITDA 利息保障倍数	不适用	不适用	不适用
贷款偿还率	不适用	不适用	不适用
利息偿付率	不适用	不适用	不适用

上述会计数据和财务指标同比变动超过 30%的主要原因

适用 不适用

九、报告期内对其他债券和债务融资工具的付息兑付情况

无

十、报告期内获得的银行授信情况、使用情况以及偿还银行贷款的情况

无

十一、报告期内执行公司债券募集说明书相关约定或承诺的情况

报告期内，公司严格按照《公开发行 A 股可转换公司债券募集说明书》的相关约定或承诺进行募集资金存放与使用、可转债的转股安排等事项。

十二、报告期内发生的重大事项

无

十三、公司债券是否存在保证人

是 否

本行可转换公司债券不存在保证人。

第十一节 财务报告

一、审计报告

审计意见类型	标准的无保留意见
审计报告签署日期	2019 年 3 月 14 日
审计机构名称	信永中和会计师事务所（特殊普通合伙）
审计报告文号	XYZH/2019NJA20003
注册会计师姓名	张玉虎、郭锋

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，适度考虑资产负债表日后发生的事项，综合评估管理层有关贷款减值准备估计的整体合理</p>

	<p>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>
2. 结构化主体的合并评估及披露	
关键审计事项	审计中的应对
<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报酬的能力。</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</p>

	<p>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。

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：张玉虎

中国注册会计师：郭锋

中国 北京

二〇一九年三月十四日

二、财务报表

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：孙伟

行长：任素惠

主管会计工作负责人：王峰

会计机构负责人：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
应付股利					
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：孙伟

行长：任素惠

主管会计工作负责人：王峰

会计机构负责人：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：孙伟

行长：任素惠

主管会计工作负责人：王峰

会计机构负责人：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的现金净额		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的现金		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：孙伟

行长：任素惠

主管会计工作负责人：王峰

会计机构负责人：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												
	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	-	-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	236,704	-83,827	1,284,987
（一）综合收益总额							277,596				857,350	-77,226	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
（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	2,941,152	121,298	10,638,891

法定代表人：孙伟

行长：任素惠

主管会计工作负责人：王峰

会计机构负责人：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	
（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：孙伟

行长：任素惠

主管会计工作负责人：王峰

会计机构负责人：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											
	归属于母公司股东权益										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	-	-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	318,464	1,450,574
（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	-			-	-	-	410,602
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	-620,647	-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	10,603,878

法定代表人：孙伟

行长：任素惠

主管会计工作负责人：王峰

会计机构负责人：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											
	归属于母公司股东权益										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		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：孙伟

行长：任素惠

主管会计工作负责人：王峰

会计机构负责人：常惠娟

三、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 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。

四、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。

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。

五、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。

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。

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。

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。

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：

- 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；
- 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。

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。

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
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。

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实体已经损坏。（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：

（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。

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。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，金融工具公允价值的评估将受到影响。

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。

（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无影响，对 2017 年度合并及母公司现金流项目无影响。

②重要会计估计变更：无。

六、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。

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。

七、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
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

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

项目	2018 年 12 月 31 日		2017 年 12 月 31 日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
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

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
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				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	2,586	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				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	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
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

项目	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
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

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社江苏省财政厅发〔2018〕249 号文《江苏省农村信用社联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
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	-

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		
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
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

项目	房屋、建筑物	土地使用权	合计
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
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
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	-	-	-

项目	土地使用权	软件	合计
(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	-	-	-
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

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
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发生制差异	25,675	6,419	93,090	23,272
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：

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
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
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。

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

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
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
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

项目	2018 年度	2017 年度
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
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

项目	2018 年度	2017 年度
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

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

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
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

项目	2018 年	2017 年
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	-
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

项目	2018 年度	2017 年度
公杂费	4,534	3,688
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
其他	-	-
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

项目	2018 年度	2017 年度
其中:库存现金	510,919	618,672
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

八、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

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
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 股份有限公司	海南省海口市金盘路 29 号	2010 年 12 月	52.00%	52.00%	100,000	吸收公众存款、发放贷款、 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

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

九、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。

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

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
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
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

十、承诺及或有事项

1.重要承诺事项

(1) 资本性支出承诺

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

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。

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

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

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

十一、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，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。

(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
----	-----------------	----------------	------------	------	----

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
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
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

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
A-到 A+	-	221,915	-
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

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	-	-	-	-

项目	人民币	美元折人民币	其他币种折人民币	合计
应收利息	474,194	1,034	-	475,228
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

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
买入返售金融资产	-	-	-	-	-	-

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	-	-	-	-	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
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

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
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

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:							

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
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

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
----	------	-------	-----------	----------	-------	-------	----

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

十二、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 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

十三、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	-	-	-	-
2.出租的建筑物	-	-	-	-

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
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。

十四、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

关联方名称	2018 年度	2017 年度
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

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

十五、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。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。

十六、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。

十七、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
资产管理计划应收利息	-	-	-	-
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
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
农业	10,001	0.16	9,186	0.21
消费	601,201	9.65	638,917	14.65

项目	2018 年 12 月 31 日		2017 年 12 月 31 日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
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
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	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、对子公司投资											

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		
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
持有至到期投	7,350	-7,350	-	-	-	-

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	
资减值准备						
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
债券	926,589	770,232

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	2,322,851	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

十八、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

第十二节 备查文件目录

- 一、载有董事长孙伟先生签名的2018年度报告全文；
- 二、载有本行董事长孙伟、行长任素惠、主管会计工作负责人王峰及会计机构负责人常惠娟签字的会计报表；
- 三、载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告原件。

江苏江阴农村商业银行股份有限公司

董事长：孙伟

二〇一九年三月十四日