

江苏姜堰农村商业银行股份有限公司

年
度
报
告

【二〇一九年】

报告日期：二〇二〇年四月

江苏姜堰农村商业银行股份有限公司

二〇一九年度报告

目 录

第一节 重要提示.....	第 1 页
第二节 基本情况简介.....	第 1 页
第三节 股本变动和股东情况.....	第 2 页
第四节 董事、监事和高级管理人员.....	第 5 页
第五节 公司治理结构.....	第 10 页
第六节 股东大会情况简介.....	第 16 页
第七节 董事会报告.....	第 18 页
第八节 监事会报告.....	第 52 页
第九节 重要事项.....	第 57 页
第十节 财务报告.....	第 57 页
第十一节 备查文件目录	第 146 页

第一节 重要提示

1.江苏姜堰农村商业银行股份有限公司（以下简称“本行”）董事会及董事保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

2.信永中和会计师事务所南京分所根据国内审计准则审计并出具标准无保留意见的审计报告。

3.本行董事长洪其华、行长孔令平、分管财务会计副行长张华进、财务会计部门负责人范德勇保证年度报告中财务会计报告的真实、完整。

第二节 基本情况简介

1.法定中文名称：江苏姜堰农村商业银行股份有限公司（简称：姜堰农村商业银行）。

法定英文名称：JIANGSU JIANGYAN RURAL COMMERCIAL BANK CO.LTD.

2.法定代表人：洪其华

3.董事会秘书：张海红

联系地址：江苏省泰州市姜堰区姜堰大道 128 号

邮政编码：225500

电话：0523--88201928

传真：0523--88288753

电子信箱：jynshdsh@126.com

4.注册地址：江苏省泰州市姜堰区姜堰大道 128 号

邮政编码：225500

电话：0523--88201928

传真：0523--88288753

互联网网址：<http://www.jsjyrcb.com.cn/>

5.指定信息披露地址：

刊登年度报告的网址：<http://www.jsjyrcb.com.cn/>

年度报告备置地点：董事会办公室

6.聘请会计师事务所名称：信永中和会计师事务所南京分所

7.其他有关资料：

首次注册登记日期：2007年5月25日

首次注册登记地点：江苏省泰州工商行政管理局

企业统一社会信用代码：913212001419478711

第三节 股本变动和股东情况

一、股份结构变动情况

报告期末，本行股本总额为80000万股。报告期内，共发生5名法人股东、25名自然人股东的股权转让，股本结构变化如下：

（单位：万股）

二、股东情况

股份类型	2019年12月31日		报告期内变动	2018年12月31日	
	股数	持股比例		股数	持股比例
1.法人股	62794	78.49		62794	78.49
2.自然人股	17206	21.51		17206	21.51
其中： 内部员工股	5327.706	6.66	6.532	5321.174	6.65
总股数	80000	100		80000	100

（一）股东总数

报告期末，本行股东总数 1430 户，其中法人股 127 户，自然人股 1303 户，自然人股中员工股 395 户。

（二）本行前十名法人股东情况

1.持股及股份质押、冻结情况

序号	单位名称	法定代表人	持股数 (万股)	占比	质押冻结
1	江苏江阴农村商业银行股份有限公司	孙伟	8000	10	无
2	泰州市博时物流有限公司	陈余云	7975.36	9.97	无
3	泰州市姜堰国有资产投资集团有限公司	沈锦云	4360	5.45	无
4	苏州信托有限公司	沈光俊	2880	3.6	无
5	泰州市万鑫钨钼制品有限公司	万瑞春	2400	3	无
6	锦宸集团有限公司	李焕军	2400	3	2350
7	江苏罡阳股份有限公司	陈杰	2229.60	2.79	无
8	江阴市长江钢管有限公司	范建刚	2000	2.5	无
9	泰州市泰达投资有限公司	蒋跃东	1920	2.4	无
10	泰州市御墅物业管理有限公司	刘月珠	1746	2.18	无

本行法人股东之间无关联关系。报告期内，泰州市万鑫钨钼制品有限公司 2400 万股其中质押 2350 万股、泰州市泰达投资有限公司质押 1920 万股，均解除质押。

2.登记信息情况

序号	单位名称	企业类型	主营业务	注册地	注册资本 (万元)	注册资本 较上年增 减(万元)
1	江苏江阴农村商业银行股份有限公司	股份有限公司 (上市)	金融(吸收存款、 发放贷款、办理 国内结算等经银 行业监督管理机 构批准的业务)	江苏省 江阴市	217180.2841	40444.8494

2	泰州市博时物流有限公司	有限责任公司 (自然人独资)	货物仓储、配载, 建筑、装饰装潢材料 (不含沙石)、日用百货销售等	江苏省泰州市海陵区	5000	0
3	泰州市姜堰国有资产投资集团有限公司	有限责任公司 (国有独资)	授权范围内国有资产投资和经营, 基础设施建设等	江苏省泰州市姜堰区	111800	0
4	苏州信托有限公司	有限责任公司	资金信托、动产信托、不动产信托、有价证券信托等经银行业监督管理机构批准的业务	江苏省苏州市工业园区	120000	0
5	泰州市万鑫钨钼制品有限公司	有限责任公司	钨钼金属制品加工、自销; 化工产品、钨丝制造、销售等	江苏省泰州市姜堰区	2000	0
6	锦宸集团有限公司	有限责任公司 (自然人投资或控股)	承包国外工程项目、房地产开发、商品房销售、餐馆服务、建筑工程施工总承包特级、市政工程施工总承包、铁路工程施工总承包等	江苏省泰州市姜堰区	30600	0
7	江苏罡阳股份有限公司	股份有限公司 (非上市)	发动机运动件及配件、电气机械及器材、普通机械及配件、铸锻件、汽车零部件、摩托车零部件的制造销售等	江苏省泰州市海陵区	8000	0
8	江阴市长江钢管有限公司	有限责任公司	金属及金属矿、焦炭、塑料制品、煤炭、冶金炉料的销售等	江苏省江阴市	10000	0
9	泰州市泰达投资有限公司	有限责任公司	以自有资金对商业、工业、房地产业进行投资	江苏省泰州市姜堰区	5000	0
10	泰州市御墅物业管理有限公司	有限责任公司 (自然人独资)	物业管理服务、房地产营销策划、房地产信息中介, 居民服务, 建筑材料销售	江苏省泰州市姜堰区	300	0

3.报告期内股份变动情况

报告期内, 本行前十名法人股东中有 1 名发生持股变化, 系泰州市姜堰国有资产投资集团有限公司持股数增加 360 万股, 报告期末持股总额

4360 万股，持股比例为 5.45%。

（三）本行前十名自然人股东情况

1.持股及股份质押、冻结情况

序号	股东姓名	身份证号码	持股数（万股）	占比	质押冻结
1	王鞋珍	321028195111137224	240	0.3000%	无
2	马建华	321284197708010614	120	0.1500%	无
3	高 妍	321284198908098029	96	0.1200%	无
4	丁 明	321284196801226810	96	0.1200%	无
5	钱厚贤	321028196206036834	96	0.1200%	无
6	孙文中	321028197208046811	96	0.1200%	无
7	陈新明	321028195501241078	96	0.1200%	无
8	张红军	321111197202134210	96	0.1200%	无
9	马正龙	321028197210157414	96	0.1200%	无
10	秦鸿元	321028194112230039	83.52	0.1044%	无

2.报告期内股份变动情况

报告期内，最大十名自然人股东未发生持股权变化。

（四）本行持有股权 5% 以上的股东。共 3 户，分别为江苏江阴农村商业银行股份有限公司持股 8000 万股，占比 10%；泰州市博时物流有限公司持股 7975.36 万股，占比 9.97%；泰州市姜堰国有资产投资集团有限公司持股 4360 万股，占比 5.45%。

第四节 董事、监事和高级管理人员

一、报告期末董事、监事、高级管理人员的基本情况

姓 名	职务	性别	出生年月	文化程度	持股类别	持股数量（万股）	持股份额
洪其华	董事长	男	1963.06	硕士	职工自然人	65.4	0.08175%

陈 进	副董事长（拟任）	男	1968.03	硕士	职工自然人	65.4	0.08175%
孔令平	董事、行长	男	1971.01	硕士	职工自然人	26.16	0.0327%
陆建生	董事	男	1965.04	本科	企业法人股	8000	10%
华 刚	董事	男	1977.05	本科	企业法人股	7975.36	9.97%
彭 兵	董事	男	1968.06	大专	企业法人股	4000	5%
陆 军	董事	男	1963.09	大专	企业法人股	1479	1.85%
蒋跃东	董事	男	1964.06	硕士	企业法人股	1920	2.4%
许叶静	董事	女	1969.02	硕士	企业法人股	2880	3.6%
杨婕敏	董事	女	1978.08	本科	企业法人股	1200	1.5%
刘月珠	董事	男	1962.07	本科	企业法人股	1746	2.1825%
万瑞春	董事	男	1966.01	硕士	企业法人股	2400	3%
徐光华	独立董事	男	1963.04	博士			
费 新	独立董事	男	1964.10	本科			
谢永红	独立董事	男	1967.11	双硕士			
施正峰	监事长	男	1966.02	本科			
拜 飞	职工监事	男	1976.10	本科	职工自然人	9.156	0.011445%
翟晓琪	职工监事	男	1975.10	本科	职工自然人	9.156	0.011445%
刘洪明	监事	男	1965.08	大专	企业法人股	120	0.15%
黄玉桂	监事	女	1958.03	大专	企业法人股	96	0.12%
周松奎	监事	男	1952.02	本科	企业法人股	384	0.48%
周正明	监事	男	1968.01	高中	企业法人股	96	0.12%
王桂林	监事	男	1962.08	大专	企业法人股	39.24	0.04905%

魏 清	外部监事	女	1973.01	博士			
刘红霞	外部监事	女	1966.09	硕士			
刘锦波	外部监事	男	1971.05	硕士			
张华进	副行长	男	1976.12	本科			
祁斌昌	副行长	男	1971.06	本科			
王珊瑚	副行长	男	1974.01	本科			
游继红	副行长	女	1976.11	本科	职工自然人	13.08	0.01635%
张海红	董秘	男	1975.07	本科	职工自然人	9.156	0.011445%
范德勇	计划财务部总经理	男	1975.07	本科	职工自然人	9.156	0.011445%
储建华	审计部总经理	男	1975.06	本科	职工自然人	6.54	0.008175%
颜素平	合规管理部总经理	女	1973.03	本科	职工自然人	28.776	0.03597%

二、报告期内董事、监事、高级管理人员换届变动情况

报告期内，独立董事陈东平、董事李焕军辞职，杨婕敏担任本行董事、谢永红担任本行独立董事经监管部门核准通过。刘红霞、刘锦波担任本行外部监事经本行第十次股东大会审议通过。报告期内，经省联社研究调整，陈进拟任本行副董事长，正在履行任职资格核准程序；肖卫华不再担任本行副行长；祁斌昌担任本行副行长，经监管部门核准通过。

三、现任董事、监事在股东单位的任职情况

姓名	本行职务	股东单位名称	职务
陆建生	董事	江苏江阴农村商业商行股份有限公司	董事、董秘
华 刚	董事	泰州市博时物流有限公司	副总经理
彭 兵	董事	泰州市国信担保有限公司	总经理
陆 军	董事	大军集团有限责任公司	董事长

蒋跃东	董事	泰州市泰达投资有限公司	董事长
许叶静	董事	苏州信托有限公司	固有业务部总经理
杨婕敏	董事	江苏海富投资有限公司	财务总监
刘月珠	董事	泰州市御墅物业管理有限公司	董事长
万瑞春	董事	泰州市万鑫钨钼制品有限公司	董事长
刘洪明	监事	江苏亚光金属制品有限公司	董事长
黄玉桂	监事	姜堰市福达电器有限公司	董事长
周松奎	监事	江苏日出化工有限公司	董事长
周正明	监事	江苏省周东阳农副产品有限公司	董事长
王桂林	监事	泰州市嘉欣建筑公司	总经理

四、独立董事、自然人董事、自然人监事在本行以外单位任职情况

姓名	本行职务	单位名称	职务
徐光华	独立董事	南京理工大学	教授、博导
费 新	独立董事	扬州大学	副教授
谢永红	独立董事	北京贝而科传媒咨询有限公司	高级合伙人
魏 清	外部监事	扬州大学	副教授
刘红霞	外部监事	南京苏同科技有限公司	总经理
刘锦波	外部监事	江苏天汇红优投资管理有限公司	副总裁

五、年度薪酬情况

根据《姜堰农村商业银行董事、高级管理人员薪酬分配方案》、《姜堰农村商业银行监事薪酬分配方案》确定董事、高级管理人员、监事薪酬标准，结合《姜堰农村商业银行董事考核标准》、《姜堰农村商业银行监事考核标准》、《姜堰农村商业银行行长考核标准》、《姜堰农村商业银行副行长

考核标准》分别对董事、监事、高级管理人员进行考核，按照考核结果最终确定薪酬数额。2019 年度，支付职工董、监事及高级管理人员（11 人）薪酬合计 611.15 万元，支付非职工董、监事（22 人）津贴合计 69.2 万元。

1.支付职工董、监事及高级管理人员薪酬明细表 （单位：元）

姓名	任职月次	税前工资总额	延期支付	税前应发金额
洪其华	12	1,023,243.19	312,796.84	710,446.35
陈进	6	360,919.44	117,298.82	243,620.62
孔令平	12	726,709.58	236,180.61	490,528.97
施正峰	12	721,838.88	234,597.64	487,241.24
张华进	12	640,302.40	218,098.28	422,204.12
肖卫华	6	314,323.00	102,154.98	212,168.02
祁斌昌	6	326,878.60	117,235.55	209,643.05
游继红	12	671,474.93	218,229.35	453,245.58
王珊瑚	12	635,506.62	206,539.65	428,966.97
翟晓琪	12	267,097.70	60,291.08	206,806.62
拜飞	12	423,172.88	114,167.56	309,005.32
合计	114	6,111,467.22	1,937,590.36	4,173,876.86

2. 支付非职工董、监事津贴明细表 （单位：元）

姓 名	任职月次	类别	实发额
陆建生	12	董 事	30000
华 刚	12	董 事	30000
彭 兵	12	董 事	30000
许叶静	12	董 事	30000
刘月珠	12	董 事	28000
李焕军	8	董 事	20000
蒋跃东	12	董 事	30000
陆 军	12	董 事	30000
万瑞春	12	董 事	30000
杨婕敏	6	董 事	15000
费 新	12	独立董事	60000
陈东平	1	独立董事	5000
徐光华	12	独立董事	60000

谢永红	6	独立董事	30000
魏 清	12	外部监事	60000
刘红霞	6	外部监事	30000
刘锦波	6	外部监事	30000
刘洪明	12	监 事	28000
黄玉桂	12	监 事	30000
周松奎	12	监 事	28000
王桂林	12	监 事	28000
周正明	12	监 事	30000
合计			692000

六、员工数量、专业构成、教育程度

报告期末，本行在编员工 640 人，其中：大专及以上学历的员工 620 人，占比为 96.9%；具有专业技术职称的员工 408 人，占比为 63.8%。

第五节 公司治理结构

一、公司治理情况

报告期内，本行股东大会、董事会、监事会以及董事会、监事会各专门委员会各司其责、积极运作，保障了全行的合规稳健经营和持续健康发展。具体情况如下：

1.关于股东大会。本行严格按照《江苏姜堰农村商业银行股份有限公司章程》、《股东大会议事规则》的要求、程序，召集、召开股东大会，保障所有股东对公司重大事项的知情权、参与权、表决权，确保所有股东，特别是中小股东享有平等地位，能够充分行使自己的权利。2019 年 4 月召开姜堰农村商业银行第十次股东大会，通过董事会报告、监事会报告、相关财务收支执行情况和预算编制情况、利润分配和股份分红、2019 年度经营发展计划、修订《董事会议事规则》、聘请董事、独立董事、监事会对董事会及经营管理层 2018 年度履职评价等相关决议；2019 年 9 月召开姜堰农村商业银行第五次临时股东大会，通过修改《章程》、

增补董事、增设董事会金融科技创新委员会、调整 2019 年度财务收支预算编制等相关决议。两次股东大会均由江苏列宿律师事务所出具法律意见书。

2.关于董事会及其专门委员会。本行董事会报告期末由 15 名董事组成，其中独立董事 3 名、执行董事 3 名、股东董事 9 名。独立董事均为金融、法律、战略管理等方面具有较大社会影响的专业人士担任。各位董事能够认真履行职责，维护本行和全体股东的利益。2019 年度董事会共召开 4 次会议，形成决议 62 项。董事会专门委员会召开 18 次会议，形成决议 27 项。董事会及其专门委员会审议事项除了常规内容外，能突出市场定位、战略推进及其管理，注重风险和内控管理。

3.关于监事会及其专门委员会。本行监事会报告期末由 11 名监事组成，其中职工监事 3 名、外部监事 3 名，股东监事 5 名。监事会提名与监督委员会及各监事能认真履行职责，本着对股东负责的精神，对本行财务以及董事、行长和其他高级管理人员履行职责的合法合规性进行监督。2019 年度监事会召开 4 次例会，形成会议决议 24 项。监事会下设专门委员会召开 4 次会议，形成会议决议 31 项。

4.关于高级管理层。本行报告期内设行长 1 名、副行长 4 名。行长负责本行的日常经营管理事务，对董事会负责。实行一级法人体制，各支行经营管理活动由总行行长授权，支行对总行负责。

姓名	性别	职务	分管工作范围
孔令平	男	行长	主持行长室工作，分管合规管理部、洪泽金阳光村镇银行，协管人力资源部。
张华进	男	副行长	分管授信评审部、风险管理部、计划财务部，协管合规管理部
祁斌昌	男	副行长	分管零售业务部、电子银行部、运营管理部
游继红	女	副行长	分管信贷管理部、资产保全部、综合管理部、安全保卫部
王珊瑚	男	副行长	分管公司业务部、金融市场部、科技管理部、科技开发部

5.关于信息披露与透明度。本行制定了较为完善的信息披露制度，并指定董事会秘书负责信息披露、接待股东来访和咨询工作；严格按照法律、法规、本行章程及信息披露制度的规定，真实、准确、完整、及时地披露有关信息。

二、独立董事履行职责情况

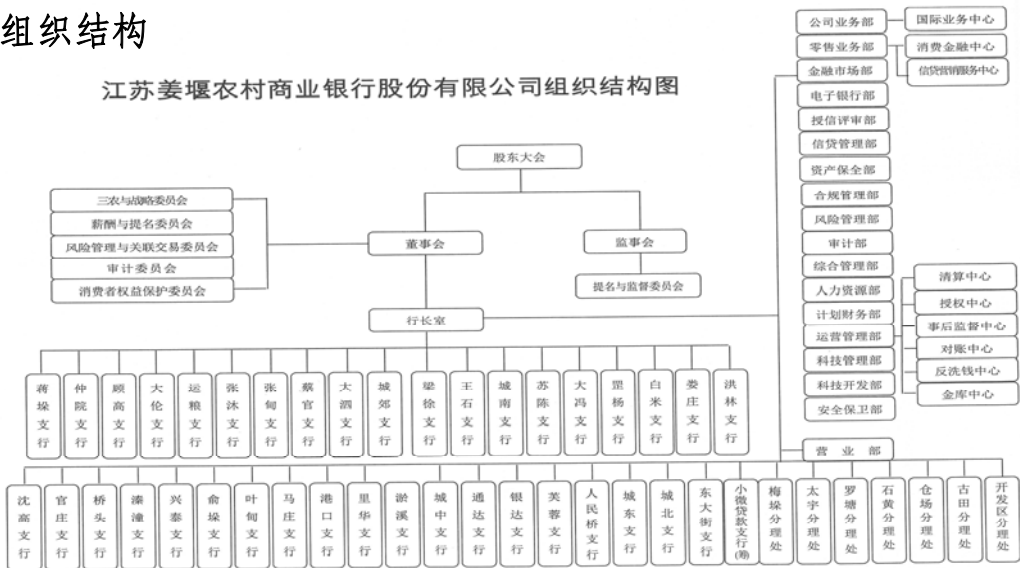
徐光华先生、费新先生、谢永红先生作为本行独立董事，报告期内能够严格按照相关法律、法规和本行《章程》的要求，从保护存款人和中小股东的利益出发，勤勉尽职，认真参加董事会及下设专门委员会会议并审议各项议案，积极开展专题调研工作，充分发挥了独立董事的作用，促进了董事会决策的科学性和客观性。

三、高级管理人员的考评及激励约束机制

本行董事会对高级管理人员的考评与奖励主要依据：监管机构的监管要求，董事会每届制订任期目标任务，每年下达经营指标，并按照指标完成情况以及依法合规状况进行考评，依据考评结果对高管人员进行奖励。

本行《章程》和有关规章制度对高级管理人员的权力、义务和行为准则作出了具体规定。经营层必须及时、准确、完整地向董事会报告有关本行经营业绩、重要合同、财务状况、风险状况和经营前景等情况，同时接受监事会的监督。

四、组织结构



五、公司章程的修改情况

2019年9月16日，本行第五次临时股东大会审议通过《关于修改江苏姜堰农村商业银行股份有限公司章程的议案》，本行根据监管部门关于市场定位的要求，对《章程》进行了修订。修订情况如下：

1.修改第三十一条本行股东承担下列义务第（四）款：

修改前：主要股东应当在必要时向商业银行补充资本；

修订后：主要股东应当在必要时向商业银行补充资本；主要股东应书面承诺加强支农支小服务，支持董事会提出的支农支小发展战略；

2.修改第三十七条股东大会是本行的权力机构，依法行使下列职权第（三）款

修改前：审议批准本行发展规划、经营方针和投资计划；

修改后：审议批准本行发展规划、经营方针和投资计划，包括加强支农支小金融服务发展战略；

3.修改第八十六条董事会行使下列职权第（十）款：

修改前：制订本行发展规划、经营计划和投资方案；

修改后：制订本行的经营发展战略，包括支农支小金融服务战略，并监督战略的实施，每年向股东大会报告上一年度本行坚守支农支小定位执行情况；制订本行经营计划和投资方向；

4.修改第八十九条

修改前：董事会设董事长一名，以全体董事过半数选举产生和罢免，经银行业监督管理机构核准任职资格后履行职责。

修改后：董事会设董事长、副董事长各一名，以全体董事过半数产生和罢免，经银行业监督管理机构核准任职资格后履行职责。

5.修改第九十条

修改前：本行董事长每届任期三年，可连选连任，离任时须进行离任

审计。

修改后：本行董事长、副董事长每届任期三年，可连选连任，离任时须进行离任审计。

6.修改第九十一条

修改前：董事长不得兼任本行行长。

修改后：董事长、副董事长不得兼任本行行长。

7.修改第九十二条

修改前：董事长行使下列职权：

修改后：董事长行使以下职权，副董事长协助董事长工作：

8.修改第九十三条

修改前：董事会会议分为例会和临时会议，应当由二分之一以上董事出席方可举行。董事会例会应以会议形式进行，董事会应当通知监事会和行长室派员列席董事会会议。董事会例会每季度至少应当召开一次，于会议召开前十日将书面通知及会议文件以书面形式送达全体董事。董事会会议由董事长召集和主持，董事长因故不能履行职务时，由其指定一名董事召集或主持。董事长无故不履行职责，亦未指定具体人员代其行使职责时，可由二分之一以上的董事共同推举一名董事负责召集会议。

修改后：董事会会议分为例会和临时会议，应当由二分之一以上董事出席方可举行。董事会例会应以会议形式进行，董事会应当通知监事会和行长室派员列席董事会会议。董事会例会每季度至少应当召开一次，于会议召开前十日将书面通知及会议文件以书面形式送达全体董事。董事会会议由董事长召集和主持，董事长不能履行职务或者不履行职务时，由副董事长召集或主持；副董事长不能履行职务或者不履行职务时，由二分之一以上的董事共同推举一名董事负责召集和主持。

9.修改第一百零二条

修改前：董事会设“三农”与战略委员会、薪酬与提名委员会、风险管理与关联交易控制委员会、审计委员会、消费者权益保护委员会五个专门委员会。

修改后：董事会设“三农”与战略委员会、薪酬与提名委员会、风险管理与关联交易控制委员会、审计委员会、消费者权益保护委员会、金融科技创新委员会六个专门委员会。

10.修改第一百零五条下董事会“三农”与战略委员会的主要职责第

（一）款：

修改前：制定本行经营管理目标和长期发展战略，督促检查年度经营计划、投资方案的执行情况；

修改后：制定本行经营管理目标和长期发展战略，包括加强支农支小金融服务发展战略，督促检查年度经营计划、投资方案的执行情况

11.增加第一百一十条，原第一百一十条至第一百九十八条，相应变更为第一百一十一条至第一百九十九条

第一百一十条 金融科技创新委员会的主要职责：

（一）审议本行金融科技政策、金融科技发展规划和基本管理制度以及其他有关金融科技创新的重大事项；

（二）对金融科技创新工作及效果进行监督评估，并向董事会提出建议；

（三）审议本行金融科技创新的中长期发展战略；

（四）监督、检查信息科技、金融科技创新等战略规划执行情况；

（五）提出需经董事会讨论决定的重大问题的建议和方案。

12.修改第一百一十七条（原第一百一十六条）

修改前：高级管理层根据本行章程及董事会授权开展经营管理活动，确保银行经营与董事会所制定批准的发展战略、风险偏好及其他各项政策相一致。

修改后：高级管理层根据本行章程及董事会授权开展经营管理活动，确保银行经营与董事会所制定批准的发展战略、风险偏好及其他各项政策相一致。高级管理层应坚守服务“三农”和小微企业市场定位，贯彻落实支农支小金融服务发展战略，每年向董事会报告上一年度坚守定位执行情况。

13.修改第一百三十一条（原第一百三十条）

修改前：监事会是本行的监督机构，对股东大会负责。监事会成员为 9 名，其中：内部职工监事 3 名，非职工监事 6 名。监事会应当制定内容完备的监事会议事规则，包括会议通知、召开方式、文件准备、表决形式、提案机制、会议记录及其签署等。

修改后：监事会是本行的监督机构，对股东大会负责。监事会成员为 7-11 名。监事会应当制定内容完备的监事会议事规则，包括会议通知、召开方式、文件准备、表决形式、提案机制、会议记录及其签署等。

14.修改第一百三十二条（原第一百三十一条）监事会行使以下职权第（二）款：

修改前：要求董事长、董事及高级管理人员纠正其损害本行利益的行为；

修改后：要求董事长、董事及高级管理人员纠正其损害本行利益的行为；
对董事会和高级管理层偏离支农支小定位情况进行及时提示；

第六节 股东大会情况简介

一、股东大会的通知、召集、召开情况

报告期内，本行召开两次股东大会（即姜堰农村商业银行第十次股东大会年会、第五次临时股东大会）。两次股东大会的召开符合《公司法》、《商业银行法》和《江苏姜堰农村商业银行股份有限公司章程》规定，江苏列宿律师事务所律师对大会进行律师见证，并出具律师见证书。

（一）第十次股东大会（年会）

2019年1月25日，姜堰农村商业银行第三届董事会第六次会议通过召开第十次股东大会（年会）会议方案。本行董事会按照有关规定，于2019年4月6日在《泰州日报》向全体股东发布了《关于召开江苏姜堰农村商业银行股份有限公司第十次股东大会的公告》，明确了大会召开的时间、地点、议程、参加人员、登记方式，截止时间等内容。2019年4月26日，召开姜堰农村商业银行第十次股东大会。根据大会登记，共有110名股东（代理人）出席了本次大会，持有具有表决权的股份49263.76万股，占本行具有表决权股份的74.13%。

（二）第五次临时股东大会

2019年7月29日，姜堰农村商业银行第三届董事会第八次会议通过召开第五次临时股东大会会议方案。本行董事会按照有关规定，于2019年8月30日在《泰州日报》向全体股东发布了《关于召开江苏姜堰农村商业银行股份有限公司第五次临时股东大会的公告》，明确了大会召开的时间、地点、议程、参加人员、登记方式，截止时间等内容。2019年9月16日，召开姜堰农村商业银行第五次临时股东大会。根据大会登记，共有107名股东（代理人）出席了本次大会，持有具有表决权的股份50367.366万股，占本行具有表决权股份的72.8%。

二、股东大会通过的决议及信息披露情况

（一）第十次股东大会（年会）

姜堰农村商业银行第十次股东大会（年会）审议并通过了如下事项：

- 1.董事会2018年度工作报告；
- 2.监事会2018年度工作报告；
- 3.2018年度财务收支执行情况和2019年度财务收支预算编制情况；
- 4.2018年度利润分配及股金分红方案；
- 5.2019年经营发展计划；

- 6.聘请会计师事务所进行年度审计方案;
- 7.《2018 年年度报告》;
- 8.修订《董事会议事规则》;
- 9.聘请杨婕敏担任本行董事、谢永红担任本行独立董事;
- 10.聘请刘红霞、刘锦波担任本行外部监事;
- 11.董事、高级管理人员 2018 年度薪酬方案;
- 12.监事 2018 年度薪酬方案;
- 13.监事会对董事会、经营管理层及其成员 2018 年度履职评价报告;
- 14.监事会对监事 2018 年度履职评价报告。

(二) 第五次临时股东大会

姜堰农村商业银行第五次临时股东大会审议并通过了如下事项:

- 1.修订本行章程;
- 2.增补陈进担任本行董事;
- 3.增设董事会金融科技创新委员会;
- 4.调整 2019 年财务收支预算编算编制。

两次股东大会议案均与股东大会公告同时发出。

第七节 董事会报告

一、报告期内整体经营情况讨论与分析

(一) 报告期内营业收入、主营业务利润、净利润与同期比较

(单位: 人民币 万元)

项目	报告期末数	上年同期数	增减率
营业收入	82,670.53	102,472.52	-19.32%
营业利润	35079.62	35646.68	-1.59%
净利润	27,941.98	28,939.56	-3.45%

注：此表为审计财务报表合并口径，上年同期数作同口径调整。

（二）报告期末总资产、贷款余额、存款余额和股东权益与期初比较

（单位：人民币 万元）

项目	报告期末数	报告期初数	增减率%
总资产	3731477.68	3392766.78	9.98%
贷款余额	2179769.06	1974362.88	10.40%
存款余额	3244123.36	2833042.13	14.51%
股东所有者权益	336157.8	312741.67	7.49%

注：此表为审计财务报表法人口径，报告期初数作同口径调整。其中，2019 年存款余额中包括其对应的应计利息 113892.25 万元。

二、管理层讨论与分析

（一）本公司主营业务范围

- 1.吸收本外币存款；
- 2.发放本外币短期、中期和长期贷款；
- 3.办理国内外结算；
- 4.办理票据承兑与贴现；
- 5.代理发行、代理兑付、承销政府债券；
- 6.买卖政府债券、金融债券；
- 7.从事同业拆借；
- 8.办理银行卡业务；
- 9.结汇、售汇；
- 10.办理外汇汇款、外汇兑换；
- 11.代理收付款项及代理保险业务；
- 12.提供保管箱服务；

13.经中国银行业监督管理委员会批准的其他业务。

（二）本公司整体经营情况

董事会严格对照公司章程的规定，认真履行职责，切实规范各项决策和运作，并指导督促经营层全力拓展市场，强化经营管理，确保业务经营持续健康快速发展。

报告期末，全行各项存款余额（不含应计利息）313 亿元，比年初净增 29.7 亿元，增幅 10.49%，各项存款地区市场份额 33.5%，继续位居姜堰地区金融机构之首。各项贷款余额 217.98 亿元，比年初增加 20.54 亿元，增幅 10.40%，各项贷款地区市场份额 30.2%。按五级分类，不良贷款余额 7.48 亿元，占比 3.43%。全年各项收入为 16.16 亿元，实现利润总额 3.44 亿元，实现净利润 2.8 亿元，较去年同期减少 717.17 万元。

在传统业务平稳发展的同时，积极推进资产多元化运用，适度提高贴现、福费廷等低风险信贷资产的比例，全年办理直贴业务 23.42 亿元，实现利息收入 0.36 亿元，累计买入福费廷 70.88 亿元，实现利息收入 2.07 亿元。合理开展债券投资业务和资金业务，全年实现金融机构往来利息收入 3.36 亿元、投资收益 1.83 亿元。全年新增电子银行客户 69228 户，增幅 12.44%。新增收银宝商户 20748 户，增幅 852.77%。新增 ETC 用户 10024 户，增幅 433.01%。新增手机银行 64395 户，手机银行客户占比达 41.86%，较上年末提高 19.96 个百分点。实现电子银行业务柜面替代率 89.45%，较 2018 年上升 4.05 个百分点。电子银行客户转化率 56.78%。

2019 年，本行获得的荣誉有：2016-2018 年江苏省文明单位；姜堰区文明委颁发的最佳志愿服务组织奖；2018 年度姜堰区共青团工作先进集体；泰州市银行业消费者权益保护知识竞赛二等奖；江苏省农村商业银行第六届业务技能比赛团体优胜奖；泰州市银行业金融机构现金服务安全知识与技能竞赛团体一等奖；泰州市农商行系统砂板乒乓球友谊赛团体三等

奖；姜堰区第七届运动会区级机关广播体操比赛二等奖；“长江银行杯”泰州市首届支付清算业务知识技能暨 2019 年防范电信网络诈骗主题竞赛团体第一名。

（三）公司主营业务收入

（单位：人民币 万元）

项目	报告期末数	上年同期数
（一）利息净收入	73050.83	93127.13
利息收入	152252.19	172920.51
利息支出	79201.36	79793.38
（二）手续费及佣金净收入	158.64	664.51
手续费及佣金收入	1427.42	1578.89
手续费及佣金支出	1268.78	914.38
（三）投资收益（损失以“-”号填列）	6998.71	4545.2
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		
（四）公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	0	0
（五）汇兑收益（损失以“-”号填列）	83.3	387.35
（六）其他业务收入	733.13	947.31
（七）资产处置收益	50.88	282.24
（八）其他收益	40.67	0
营业收入	81116.16	99953.74

注：此表为审计财务报表法人口径，上年同期数作同口径调整。

（四）报告期末贷款主要行业分布情况（贷款投放前五位）

（单位：人民币万元）

（单位：人民币万元）

行业	2019 年末贷款余额	占贷款总额的比例%
制造业	630216.64	28.79
批发和零售业	182492.11	8.34
建筑业	242488.73	11.08
交通运输、仓储和邮政业	54007.21	2.47
住宿和餐饮业	66203.78	3.02
合计	1175408.47	53.69

（五）主要或有风险表外事项

（单位：人民币万元）

项目	2019-12-31	2018-12-31
----	------------	------------

项目	2019-12-31	2018-12-31
承兑汇票	13537.25	22746.46
保函	2834.35	2106.75
跟单信用证	13664.37	7833.72
承诺	33448.93	24305.98
合计	63484.9	56992.91

注：以上事项对本公司的财务状况和经营成果可能造成一定的影响，其最终结果需由未来相关事项的发生或不发生加以决定。在未来一定条件下，根据或有事项的确认原则，有可能转化为公司的现实义务。

（六）主要控股公司与参股公司情况

江苏洪泽金阳光村镇银行成立于 2012 年 6 月 21 日，是经中国银行业监督管理委员会批准，由江苏姜堰农村商业银行股份有限公司作为主发起行在江苏淮安洪泽区设立的一家新型农村金融机构，注册资本 8000 万元，本行控股 4100 万元，占比 51.25%，具有独立法人资格。江苏洪泽金阳光村镇银行秉承姜堰农村商业银行“客户至上，服务第一”的经营理念，倾力为洪泽地区的三农、中小微企业和市民百姓提供“方便、高效”的优质金融服务。现有高级管理层 6 名，员工 37 名，下设营业部、东风路支行和岔河支行三个营业网点。截至报告期末，洪泽金阳光村镇银行各项存款余额 47689.24 万元，各项贷款余额 52939.60 万元，其中贴现 8901.82 万元，不良贷款 389.71 万元，不良贷款率 0.74%，户均贷款 59.15 万元，存贷比 110.99%，税后净利润 522.55 万元。

主要监管指标：资本充足率 23.96%，拨备覆盖率 372.07%，流动性比例 52.54%，单一贷款集中度 4.57%，小微企业贷款增速 15.88%。

（七）董事会工作情况

2019 年，董事会紧紧围绕年初股东大会确立的工作目标、思路和要求，着力在谋划全局、规范决策、完善机制、强化管理、引领发展等方面切实履行职能，有效促进了各项工作科学、稳健、协调、持续开展。

1.坚持党建统领、廉政护航，推动管党治党更加系统深入

一是深入开展主题教育活动。坚持高起点开局、高质量推进，扎实开展“不忘初心、牢记使命”主题教育，进一步增强了全员守初心、担使命的思想自觉和行动自觉，提升了干事创业的精气神，为推动全行高质量发展注入新动能。二是深入推进全面从严治党。探索推出“党建+阳光信贷”服务模式，助推乡村振兴战略落地。强化“四强”党支部建设，进一步提升党组织活力，充分发挥基层党支部战斗堡垒作用。组织开展警示教育活动，教育干部员工以案为镜、警钟长鸣，进一步增强全行党员干部廉洁从业意识。三是深入推进干部队伍建设。修订《中层人员管理办法》，强化中层干部经营管理目标考核，将后备人才库分为管理和专业两个通道，营造优秀人才脱颖而出的良好氛围。大力选拔任用年轻干部，实施支行行长“双选”竞标上岗，确立“以业绩论英雄”的用人导向。

2.坚持做小做散、坚守定位，推动信贷主业更加均衡发展

一是强化“双线”发展。按照“做实农村、做强城区”的总体思路，区分农村、城区差异实施信贷营销服务模式。优化营销机制，将信贷人员分为营销经理、授信调查经理两大序列，由 16 名授信调查经理分别服务辖内四大片区，对 28 个乡镇支行营销的贷款及时实地调查。开展城区信贷模式转型，在总行零售业务部下设四个城区营销分中心，主要负责城区及城郊结合部单户 500 万元及以下信贷业务的营销、调查、发放、管理与收回，实现专业的人做专业的事，提高服务效率。二是强化“阳光信贷”服务乡村振兴工作。加快“阳光信贷”3.0 走访建档授信成果运用，紧密依靠地方党政，加大宣传推广、营销和考核力度，有力推动“两小”贷款增量扩面。摸清全辖新型农业经营主体的最新生产经营情况，及时调整和完善经济信息档案。截至 2019 年末，建档有效家庭农场 588 户、农民专业合作社 86 户、农业龙头企业 16 家。三是强化“上下联动，全员营销”走访活动。针对全辖

小微企业开展多轮精准走访，对有信贷需求的小微企业，用足利率优惠政策，实现实体经济贷款增量扩面。截至 2019 年年末，累计走访小微企业客户 710 户，提交调查户数 92 户，授信金额 1.84 亿元。

3.坚持底线思维、问题导向，推动风控案防更加精准到位

一是强化信用风险防控。深入推进风险防控“大排查、大处置、大提升”行动，强化对不良贷款和风险隐患贷款的管理与处置工作。全年累计处置不良贷款 10.04 亿元，其中现金收回表内不良贷款 3.51 亿元，呆账核销 4.41 亿元，现金收回表外已核销贷款 2.12 亿元。二是强化重点环节管控。加强资金业务风险管理，修订完善同业授信管理办法，科学设置资金业务风险限额指标，新增 3000 万元（含）以上客户授信上收至董事会审批，有效控制单一集中度风险。深入开展账户清理，截至 2019 年末累计转久悬账户 10.89 万户，销户 6.7 万户，降级 10.67 万户。组织开展反洗钱专项检查、信贷业务七项风险专项检查、电子银行业务风险检查、风险防控“大排查、大处理、大提升”专项检查以及飞行检查等多项风险排查。全年对大冯等 12 家支行开展全面审计，全年对呆账核销等 6 个项目开展专项审计。三是强化内控合规建设。制定《合规体系建设 2019 年行动方案》，完善内控管理制度，建立合规问题库，开展“学制度、考制度、守制度”、合规征文比赛等活动，培育良好合规文化。加强员工行为管理系统应用，密切关注员工八小时以外动态，确保无重大案件、重大风险隐患发生。

4.坚持规范履职、督查跟踪，推动转型升级更加坚定有力

一是着力强化发展引领。根据股东大会确定的业务经营目标，结合三年发展战略规划，制定《2019 年度重点工作任务分解表》，有序督导推进全行各项工作。以季度董事会例会为平台，定期听取评价行长室工作报告，明确阶段性工作重点和要求，突出对重点风险、重大事项的把控，提

升法人治理的运转效率和运行水平，为全行各项工作开展指明了方向。二是着力规范公司治理行为。2019 年，修订《章程》、《经营管理层信息报告制度》、《关联交易管理办法》、《股权管理办法》等制度，新设立董事会金融科技创新委员会。全年组织召开股东大会 2 次、董事会会议 4 次、董事会下设委员会会议 19 次。全年形成股东大会会议决议 18 份、董事会会议决议 62 份、董事会下设委员会会议决议 37 份。跟踪抓好会议决议的落实，保证董事会议事决策的质量和执行力。三是着力强化董事履职能力建设。组织董事参加省联社举办的董事培训班，组织董事集中学习监管文件，开展电子银行业务、信贷营销等方面专题调研活动，形成调研报告 4 篇，进一步促进了董事会科学规划、行长室精准发力，全面提升本行服务实体经济能力和经营管理能力。

三、公司主要业务

（一）分支机构基本情况

报告期末，本行共设有 1 家营业部、38 家支行（7 个分理处），具体情况如下：

机构名称	机构地址	机构名称	机构地址
蒋垛支行	泰州市姜堰区蒋垛镇人民路	溱潼支行	泰州市姜堰区溱潼镇 明清街 17 号楼 101-112 室
仲院支行	泰州市姜堰区蒋垛镇顾蒋路 8 号	兴泰支行	泰州市姜堰区兴泰镇 甸址村兴泰大道（镇政府斜对面）
顾高支行	泰州市姜堰区顾高镇镇北路 10 号	俞垛支行	泰州市姜堰区俞垛镇 俞垛大道（俞垛南转盘边）
大伦支行	泰州市姜堰区大伦镇 伦北路邮局东侧	叶甸支行	泰州市姜堰区俞垛镇叶甸文昌路
运粮支行	泰州市姜堰区大伦镇 运粮土诚桥东侧	仓场分理处	泰州市姜堰区俞垛镇仓场村 9-38 号
张沐支行	姜堰区白米镇张杭路 1 号	马庄支行	泰州市姜堰区淤溪镇三垛村（马庄小学东侧）
张甸支行	泰州市姜堰区张甸镇府前街 84 号	港口支行	泰州市姜堰区华港镇港口夹河街 27 号
梅垛分理处	泰州市姜堰区张甸镇 梅垛红梅桥北侧	里华支行	泰州市姜堰区华港镇鹏程路 49 号
蔡官支行	泰州市姜堰区张甸镇 蔡官府前街 74 号	淤溪支行	泰州市姜堰区淤溪镇中兴西路 1 号

大泗支行	泰州市高港区大泗镇大泗村四组	城郊支行	泰州市姜堰区罗塘街道海上海中心街区 13 幢 218 号 6 室、8 室、9 室、10 室
梁徐支行	泰州市姜堰区梁徐镇 梁徐村 12 组 88 号	罗塘分理处	泰州市姜堰区罗塘街道罗塘东路 159 号
王石支行	泰州市姜堰区梁徐镇王石村	石黄分理处	泰州市姜堰区三水街道石黄村 3 组
城南支行	泰州市姜堰区罗塘街道人民南路 1 号东方巴黎城广场维莱特宫 20 号楼	城中支行	泰州市姜堰区罗塘街道 东方不夜城 10 幢合作银行 101
太宇分理处	泰州市姜堰区罗塘街道人民南路 288 号	东大街支行	泰州市姜堰区罗塘街道胜利华庭 东大街商业街一区 119 号、120 号、121 号、122 号、123 号、219 号
苏陈支行	泰州市海陵区苏陈镇苏陈村七组	银达支行	泰州市姜堰区罗塘街道北大街文化街区 北区 1 幢 103、105、106、107、108 号
大冯支行	泰州市海陵区苏陈镇张家院村四组	通达支行	泰州市姜堰区罗塘街道人民路 560 号
罡杨支行	泰州市海陵区罡杨镇腾飞路 9 号	古田分理处	泰州市姜堰区罗塘街道大成小区金桂园店 38 号
白米支行	泰州市姜堰区白米镇通扬西路 59 号	开发区分理处	姜堰区行政服务中心内
娄庄支行	泰州市姜堰区娄庄镇白龙路 2 号	芙蓉支行	泰州市姜堰区罗塘街道 人民南路建设大厦一楼
洪林支行	泰州市姜堰区娄庄镇 洪林居委会洪林路 1 号	人民桥支行	泰州市姜堰区罗塘街道花园路 182-198 号
沈高支行	泰州市姜堰区沈高镇双龙东路	城东支行	泰州市姜堰区罗塘街道姜堰大道 800 号
官庄支行	泰州市姜堰区沈高镇姜官路 129 号	城北支行	泰州市姜堰区罗塘街道 振兴路 219 号-08、219 号-08-1 号室
桥头支行	泰州市姜堰区桥头镇桥头村 13 组	总行营业部	泰州市姜堰区姜堰大道 128 号

（二）报告期末贷款“五级”分类情况及贷款损失准备计提情况

（单位：人民币 万元）

贷款五级分类	贷款余额	占贷款总额比例	按预期信用损失计提的贷款损失准备余额
正常类	1981695.61	90.91%	139028.66
关注类	123322.24	5.66%	
次级类	32074.41	1.47%	
可疑类	42656.8	1.96%	
损失类	20	0.00%	
合计	2179769.06	100.00%	139028.66

注：此表为审计财务报表法人口径。报告期末，贷款损失准备达 139028.66 万元，其中阶段一计提准备金 42245.47 万元，阶段二计提准备金 47370.24 万元，阶段三计提准备 49412.95 万元。计提后的拨备覆盖

率为 185.99%。

（三）报告期末其他准备提取情况

（单位：人民币 万元）

项 目	金 额	损失准备金	计提方法
拆出资金	205611.16	7611.16	五级分类
其他应收款项	2214.89	1056.48	五级分类
债权投资	577485.7	850.88	五级分类
买入返售金融资产	114281.9	0	五级分类
合计	899593.65	9518.52	

注：此表为审计财务报表法人口径。

（四）报告期末前十名贷款客户情况

（单位：人民币万元）

客户名称	行业	贷款余额	占贷款总额比例
客户 1	建筑业	16300	0.74%
客户 2	制造业	15884.69	0.73%
客户 3	建筑业	15000	0.69%
客户 4	房地产业	12490	0.57%
客户 5	制造业	12428.30	0.57%
客户 6	住宿和餐饮业	11640	0.53%
客户 7	建筑业	11600	0.53%
客户 8	制造业	10514.92	0.48%
客户 9	房地产业	9600	0.44%
客户 10	住宿和餐饮业	9499	0.43%
合计		124956.91	5.71%

(五) 报告期末，本公司无重组贷款情况

(六) 主要存款类别、月平均余额及存款付息率

项目	平均余额（万元）	实付利息额(元)	付息率(%)
各项存款	3003403.47	750485872.58	2.50%
单位活期存款	456983.72	44029349.98	0.96%
单位定期存款	180779.09	53988841.71	2.99%
个人活期存款	87373.48	2707827.38	0.31%
个人定期存款	1813903.42	551854037.96	3.04%
银行卡存款	212673.57	6466603.06	0.30%
财政性存款	29.80		
保证金存款	18377.81	3441480.04	1.87%
单位大额存单	435.62	136529.17	3.13%
个人大额存单	201140.24	76673639.87	3.81%
单位结构性存款			
个人结构性存款	31706.72	11187563.41	3.53%

注：本表不包含村镇银行数据。

(七) 主要贷款类别、月平均余额及贷款收息率

项目	平均余额（万元）	实收利息额(元)	收息率(%)
各项贷款	2023180.66	1080171395.69	5.34%
农户贷款	61501.64	49597142.35	8.06%
农村经济组织贷款	458.39	250681.30	5.47%
农村企业贷款	30374.44	23312321.82	7.67%
非农贷款	1141326.41	719200996.01	6.30%
信用卡透支	8214.78	1197946.60	1.46%
贴现（直贴）	97790.01	36404554.45	3.72%
贴现（转贴）	127619.31	43623225.08	3.42%

贸易融资	555895.68	206564167.28	3.72%
垫款			

注：本表不包含村镇银行数据。

（八）债券持有情况

报告期末，所持国债、金融债券及企业债票面金额分别为 23.9 亿元、14.6 亿元和 0.1 亿元，其中相关债券明细列示如下：

（单位：人民币万元）

债券名称	票面 金额	账面 金额	票面 利率	到期日
2006 年记账式（十九期）国债	6,000.00	6,000.00	3.27	2021-11-15
2011 年记账式付息 2 期国债	17,000.00	17,000.00	3.94	2021-01-20
2011 年记账式付息 2 期国债	10,000.00	10,000.00	3.94	2021-01-20
2011 年记账式付息 2 期国债	20,000.00	20,000.00	3.94	2021-01-20
2013 年记账式付息（三期）国债	10,000.00	10,000.47	3.42	2020-01-24
2013 年记账式付息（三期）国债	4,000.00	4,000.22	3.42	2020-01-24
2013 年记账式付息（三期）国债	3,000.00	3,000.16	3.42	2020-01-24
2013 年记账式付息（三期）国债	8,000.00	8,000.40	3.42	2020-01-24
2013 年记账式付息（三期）国债	5,000.00	5,000.24	3.42	2020-01-24
2013 年记账式付息（五期）国债	20,000.00	20,014.07	3.52	2023-02-21
2013 年记账式付息（五期）国债	25,000.00	25,413.35	3.52	2023-02-21
2013 年记账式付息（五期）国债	25,000.00	25,021.76	3.52	2023-02-21
2015 年记账式付息（三期）国债	30,000.00	30,000.00	3.31	2020-02-05
2015 年记账式付息（三期）国债	20,000.00	20,000.00	3.31	2020-02-05
2019 年记账式贴现（四十七期）国债	30,000.00	29,910.84		2020-02-10
2019 年记账式贴现（五十三期）国债	6,000.00	5,969.68		2020-03-16
国家开发银行 2010 年第八期金融债券	20,000.00	20,000.00	3.74	2020-04-20
国家开发银行 2019 年第三期金融债券（增 4）	20,000.00	19,905.91	3.30	2024-02-01
国家开发银行 2019 年第三期金融债券（增 4）	10,000.00	9,952.95	3.30	2024-02-01
中国进出口银行 2018 年第十期金融债券（增 19）	25,000.00	27,015.10	4.89	2028-03-26
中国进出口银行 2019 年第六期金融债券（增 6）	10,000.00	10,050.13	3.37	2022-06-03
中国农业发展银行 2018 年第十一期金融债（增 7）	30,000.00	30,565.80	4.00	2025-11-12

中国农业发展银行 2019 年第七期金融债券	19,000.00	19,000.00	3.12	2022-07-17
中国银行股份有限公司 2019 年无固定期限资本债券（第一期）	2,000.00	1,999.79	4.50	2024-01-29
中国银行股份有限公司 2019 年二级资本债券（第二期）	5,000.00	5,000.00	4.01	2029-11-12
靖江农商行 17 年二期二级资本债	5,000.00	4,999.44	5.50	2027-09-29
2002 年中国长江三峡工程开发总公司企业债券	1,000.00	9,99.93	4.76	2022-09-20
合计	386,000.00	388,820.24		

（九）集团客户授信业务的风险管理情况

本公司严格执行《商业银行集团客户授信业务风险管理指引》，对集团客户进行统一授信，在集团客户授信总额内对其具备独立法人资格、经营良好的子公司进行额度分配，分别使用授信。

（十）抵债资产情况

期末余额为 0。

（十一）不良资产情况及为处置不良贷款采取的措施

1.报告期末不良资产包括不良贷款和不良非信贷资产两类，具体如下：

（1）不良贷款

报告期末，按五级分类（年报审计数据），不良贷款余额 74751 万元，较期初增加 6754 万元。不良贷款占比 3.43%，较期初下降 0.01 个百分点。

（2）不良非信贷资产

报告期末，不良非信贷资产余额 10458.54 万元，较期初增加 7562.54 万元。

处置不良贷款采取的措施是：一是盘活缓释风险，通过收回再贷、续贷、追加担保等多种方式缓释风险。二是加大专业清收力度，加强与司法、公安等部门的协调联动，通过法院集中执行和建立失信人名单，坚决打击逃废债行为，维护本行债权。三是开展清收攻坚活动，明确不良贷款

余额和比例序时双控目标，做到奖罚分明。四是组织召开创建良好金融生态环境大会，突出重点地区信用环境整治。

（十二）报告期末无逾期未偿付债务情况。

四、报告期内公司财务状况与经营成果分析

(单位:人民币 万元)

主要财务指标	报告期末	报告期初	增减幅度%	主要原因
总资产	3731477.68	3392766.78	9.98%	业务规模扩大
总负债	3395319.88	3080025.11	10.24%	业务规模扩大
所有者权益	336157.8	312741.67	7.49%	利润分配正常增长
营业利润	34655.64	35074.91	-1.20%	存贷款利差缩小
净利润	27969.72	28686.89	-2.50%	存贷款利差缩小

注：此表为审计财务报表法人口径，报告期初数作同口径调整。

五、关联方关系及交易

（一）关联方及其关联方关系

本行的关联方包括：

1.关联法人包括：

A、银监会令（〔2018〕1号）所定义的主要股东。

B、受本行内部人及其近亲属直接、间接、共同控制或可施加重大影响的企业。

注：内部人包括本行的董事、高级管理人员、有权决定或者参与授信和资产转移的其他人员。

2.关联自然人包括：

A、本行董事、高级管理人员；

B、除本行董事、高级管理人员外的内部人以及内部人的近亲属；

（二）关联方交易

1.关联交易计价原则：

本行遵守法律、行政法规、国家统一的会计制度和有关银行业监督管理规定，按照商业原则，以不优于对非关联方同类交易的条件进行。

2.关联交易及其交易余额

（1）贷款利息收入

A、报告期内向持有本行5%及5%以上的股份的股东收取的贷款利息收入。

无

B、报告期内向关联方及其直接、间接、共同控制或可施加重大影响的企业收取的贷款利息收入

（单位：人民币 万元）

关联方名称	2019 年	2018 年
江苏正飞建设有限公司	777.59	273.14
江苏绿森林景观有限公司	477	430
泰州市鹏欣房地产开发有限公司	192.85	485.45
泰州市鹏欣国际大酒店有限公司	0	0
泰州市景顺物资有限公司	0	0
江苏泰达控股集团有限公司	0	0
江苏华达纺织有限公司	293.63	277.30
江苏正达纺织有限公司	148.46	15.75
江苏丰达纺织有限公司	120.24	133.83
江苏丰达进出口有限公司	134.54	152.08
江苏泰达纺织有限公司	0	0
泰达纺织泰州有限公司	0	0

泰州市万鑫钨钼制品有限公司	338.71	394.81
大军集团有限责任公司	355.76	334.63
江苏晶典商贸有限公司	121.60	121.66
泰州市金东家电有限公司	121.67	121.67
江苏双登电力科技有限公司	397.05	428.13
江苏双登富朗特新能源有限公司	27.05	26.26
江苏亚光金属制品有限公司	154.39	200.50
江苏信成电器总厂	182.80	180.54
泰州市嘉欣建筑安装工程有限公司	170.57	276.13
江苏日出化工有限公司	73.61	73.41
泰州东方特种化工有限公司	7.20	139.04
江苏福达电器有限公司	100.62	106.63

(2) 存款利息支出

A、报告期内向持有本行5%及5%以上的股份的股东支付的存款利息支出。

股东名称	2019 年	2018 年
江苏江阴农村商业银行股份有限公司	0.13	0.027
泰州市博时物流有限公司	0.0091	0.012
泰州市姜堰国有资产投资集团有限公司	6.76	15.04

B、报告期内向本行关联方及其直接、间接、共同控制或可施加重大影响的企业支付的存款利息支出

(单位：人民币 万元)

关联方名称	2019 年	2018 年
-------	--------	--------

苏州信托有限公司	0.14	0.12
江苏正飞建设有限公司	0.09	0.01
江苏绿森林景观有限公司	0.02	0.17
泰州市鹏欣房地产开发有限公司	0.09	0.05
泰州市鹏欣国际大酒店有限公司	0	0
泰州市景顺物资有限公司	0.01	0.02
泰州市泰达投资有限公司	0.20	0.25
江苏泰达控股集团有限公司	0.59	0.49
江苏华达纺织有限公司	0.85	0.76
江苏正达纺织有限公司	0.19	0.23
江苏丰达纺织有限公司	0.17	0.19
江苏丰达进出口有限公司	1.55	1.11
江苏泰达纺织有限公司	3.72	3.59
泰达纺织泰州有限公司	0.64	0.20
泰州市万鑫钨钼制品有限公司	0.59	0.30
泰州市御墅物业管理有限公司	0.56	1.22
江苏中天正宜置业有限公司	1.16	0.74
泰州市中天房地产开发有限公司	22.56	40
大军集团有限责任公司	0.01	0.02
江苏晶典商贸有限公司	0.01	0.04
泰州市金东家电有限公司	0.1	0.11
江苏海富投资有限公司	0.08	0.06
江苏双登电力科技有限公司	1.84	1.46
江苏双登富朗特新能源有限公司	0.02	0.09
江苏亚光金属制品有限公司	0.20	0.30
江苏信成电器总厂	0.14	0.19
泰州市嘉欣建筑安装工程有限公司	0.25	0.79

江苏日出化工有限公司	0.1	0.08
泰州东方特种化工有限公司	0.04	0.15
江苏福达电器有限公司	0.84	0.52
江苏省周东阳农副产品有限公司	0.06	0.11

(3) 关联交易余额

A、报告期末对董事、高级管理人员的贷款

无。

B、报告期末对除本行董事、高级管理人员外的内部人以及内部人的近亲属的贷款

(单位：人民币 万元)

时间	2019 年	2018 年
金额	1236.27	1184.61
户数	27	33

C、报告期末与持有本行5%及5%以上股份的股东的关联交易余额。

无。

D、报告期末与本行关联方及其直接、间接、共同控制或可施加重大影响的企业的关联交易余额

(单位：人民币 万

元)

关联方名称	贷款余额	存款余额	开出信用证	银行承兑汇票	开出保函
江苏正飞建设有限公司	16300	0.35	0	0	0
江苏绿森林景观有限公司	7900	1.48	0	0	0
泰州市鹏欣房地产开发有限公司	0	7.55	0	0	0
泰州市鹏欣国际大酒店有限公司	0	0	0	0	0
泰州市景顺物资有限公司	0	4.37	0	0	0
江苏泰达控股集团有限公司	3331.01	27.31	2216.99	0	0
江苏华达纺织有限公司	5800	975.84	0	0	0

江苏正达纺织有限公司	2700	915.87	0	0	0
江苏丰达纺织有限公司	2805	1492.34	0	0	0
江苏丰达进出口有限公司	2500	3214.86	0	0	0
江苏泰达纺织有限公司	0	300.02	0	0	0
泰达纺织泰州有限公司	7473.85	20.08	1834.81	0	0
泰州市万鑫钨钼制品有限公司	8697.83	1277.97	0	1894	0
大军集团有限责任公司	5995	0.09	0	0	0
江苏晶典商贸有限公司	2000	4.61	0	0	0
泰州市金东家电有限公司	2000	26.34	0	0	0
江苏双登电力科技有限公司	10514.92	1302.32	0	7.06	1298.45
江苏双登富朗特新能源有限公司	1000	5.27	0	0	0
江苏亚光金属制品有限公司	2100	123.91	0	112	0
江苏信成电器总厂	2645.42	242.61	0	194	0
泰州市嘉欣建筑安装工程有限公司	4000	182.84	0	0	0
江苏日出化工有限公司	1000	4.15	0	0	0
泰州市东方特种化工有限公司	0	2.04	0	0	0
江苏福达电器有限公司	1020	147.03	0	0	0

注：根据银监会令（〔2018〕1号）对主要股东的定义，本行2018年年度报告披露的锦宸集团有限公司、锦宸商贸股份有限公司、江苏正兴建设工程有限公司、江苏民兴建材有限公司、江苏锦宸节能门窗有限公司，报告期末不再列入本行关联方名单。

六、公司面临的各类风险及相应对策

本公司在报告期及未来的经营活动中面临的风险主要是市场风险、信用风险、操作风险和流动性风险。本行通过持续的风险识别、评估等方法来监控各类风险，确保在合理的风险水平下安全、稳健经营。

（一）信用风险。深化信贷管理模式转型，优化管理模式，组建授权审批中心和放贷中心，提高审批专业化、精细化水平，提高贷中风险防控能力；强化信贷业务全流程标准化建设，完善贷前调查、贷中审查、贷后管理等薄弱环节的流程管理机制；针对公司、小微和个人客户制定差异化信贷“三查”模板，固化审查内容，提高贷款调查的真实性；加强集团客户和关联客户的授信管理，科学测算集团关联客户信贷资金需求，合理确定授信额度，防止过度授信；完善客户风险预警管理制度，明确职责，细化流程，将系统应用和信贷全流程管理结合，建立个性化预警指标体系，有效识别客户风险。

（二）市场风险。积极推进新资本协议市场风险内部管理方法的实施，设立市场风险限额体系，持续完善交易对手、同业机构的风险暴露和授信额度管控；定期监控利率敏感资产负债的重定价期限缺口，及时调整配置资产负债结构；落实逐日盯市制度，按不同国别、不同品种的合约分别进行结算，及时、具体、真实的反映每一交易账户的盈亏，及时调整账户资金，有控制风险。

（三）操作风险。定期梳理各项规章制度和流程，建立满足监管要求并与业务复杂程度相匹配的内部控制体系，形成风险管理和流程控制的长效机制，营造审慎合规经营的氛围；加大检查的频度和深度，减少业务差错率，切实防堵各类风险，所有检查不走过场，做到风险揭示到位、防控部署到位、责任落实到位、漏洞堵塞到位，切实提升制度执行力和约束力；狠抓问题整改与问责，建立员工违规违章积分管理台账和合规管理积分卡，对触碰底线、失职渎职、违法犯罪等行为零容忍，从重从严追责问责。

（四）流动性风险。建立了流动性监测、预警和应急机制，定期对流动性状况进行测算，及时合理的配置贷款、票据等盈利性资产的比例和额度。定期开展流动性风险评估和压力测试，做好重点指标的监测和预警管

理，防范流动性风险的传导；完善应急预案和应对措施，定期开展演练，提升应急处置能力；加强资产负债管理，合理配置资产规模与期限结构，严格控制杠杆率，合理确定规模、构成并持有充足的优质流动性资产；加强日间头寸管理，保障充足的备付水平和融资能力，严防支付风险。

七、内部控制制度的完整性、合理性与有效性说明

根据“内控优先，制度先行”的原则，为加强制度建设，健全内控制度，结合省联社及监管部门最新要求，2019年印发《关于全面完善姜堰农村商业银行内控制度的通知》（姜农商行〔2019〕121号），对全行内控制度进行全面修订，修订分为梳理目录、修订完善、验收发文三个阶段，各条线部门按照制度建设的合规性、合法性、健全性、有效性以及全面覆盖的原则，对内控制度进行全面修订和完善。根据《姜堰农村商业银行制度后评价管理办法》，合规管理部在各条线部门自评的基础上，对268个内控制度进行后评价，评价率为62.04%，评价结果为继续使用201个，拟修订制度62个，废止5个，新增3个。截至2019年末，在2018年末403个内控制度的基础上，新增63个，修订78个，废止33个，目前正在执行的内控制度433个。报告期内，本行对各项业务的开展实施了多层面的监督、检查和审计，各基层支行负责人及内部主管不定期对所有柜员、ATM机以及分理处的现金、重要凭证等开展自查，业务条线管理部门开展条线检查，总行领导带队开展飞行检查，运营管理部、计划财务部、合规管理部等部门加大非现场检查力度，增强了内控制度的有效性。本行目前内部控制制度基本完整、合理、有效。

本行设立审计部为内部审计部门，授权其对各部门、各岗位、各项业务实施全面监控和评价。

本行审计部独立运作，审计报告直接报告董事会或其下设的审计委员会。

本行审计部负责实施内部控制的审计工作。

董事会下设的审计委员会负责对内部审计部门进行指导、监督和评价。

针对审计中发现的问题，审计部针对性下达整改要求，并抄送相关业务部门，要求限期将整改意见反馈审计部，并进行后续审计。针对审计中发现的违规行为，及时移交本行监察部门查实后予以通报；对于情节恶劣或造成严重后果的违规行为，本行严格执行责任追究制度，按相关处罚规定对责任人进行处理。

本行采用多种方式进行审计，并将结果及时上报各级决策机构和监管机构，形成对决策系统和执行系统的及时反馈和纠偏机制，保障内部控制体系的完整性与有效性。

八、经营环境以及宏观政策法规的重大变化及其影响

（一）面临的挑战。一是传统优势有所减弱。农商行长期以来凭借“人熟、地熟、网点多”的优势，在农村金融市场占据相对主导地位。但近年来随着国有大行凭借低利率争夺优质客户，支付宝、微信等借助金融科技蚕食主流客群，农商行优势有所减弱。二是优秀人才相对短缺。一直以来，农商行金融市场、金融科技人才都比较紧缺，现有员工知识结构、年龄结构与转型发展要求存在一定差距，同时存在不少非金融专业员工，对农商行的长期可持续发展具有一定的影响。三是盈利能力受挤压。受疫情影响，农商行普遍存在利差进一步收窄、中间业务收入减少、拨备压力加大的问题，加之为中小企业降息让利的政策要求，进一步压缩农商行盈利空间。四是风险隐患加大。2020年，受新冠疫情影响，中小微企业，短期内面临工资发放、还贷、支付租金等压力，资金链容易断裂，延迟复工复产可能导致部分抗风险能力较低的小微企业经营面临很大困难。本行服务对象大多是中小微企业，未来这部分客户的贷款收息、管理必然带来一定的难度，形成不良贷款的风险进一步加大。五是数字化转型压力大。新冠肺炎的出现逐渐暴露出线下金融的局限性，“非接触式的数字化、线上化服务

能力”变得尤为重要，农商行数字化转型迫在眉睫。而数字化转型不仅仅是业务流程的线上化，更包含管理的体系化、组织的敏捷化，真正的转型目标是构建基于数据要素驱动的生态闭环的数字银行，对于体量不大的农商行而言困难较大。

（二）带来的机遇。一是宏观经济长期向好。2019 年，中央经济工作会议指出“我国经济稳中向好、长期向好的基本趋势没有改变”。姜堰区正深入实施产业强区、科技兴区、环境立区“三大战略”，积极打造千亿级园区、争创国家级开发区，为姜堰经济的发展带来了一定的机遇；二是政策应对更加灵活。中央经济工作会议提出，2020 年继续实施积极的财政政策和稳健的货币政策。尤其疫情发生以来，人民银行和监管部门出台了多项支持小微企业复工复产的信贷政策，各行各业走入正轨动力十足；三是银行电子化业务加快发展。本次疫情的出现，进一步推动客户对非现场交易和服务的认可，尤其对农商行来讲，农村客户以往普遍对电子银行业务接受度不高，疫情过后，手机银行、网上银行等业务将会加速发展。四是本行具有应对挑战的内在良好基础。近年来，本行深入开展三年发展战略规划和人力资源管理优化与创新项目，开展“阳光信贷”3.0 建档授信工作，充分利用走访建档成果，推出“金阳光”普惠 e 贷和金领 e 贷产品，实现 30 万元以下小额贷款的纯线上、纯信用发放，为本行适应新形势，提升竞争力增添了新活力。

九、2020 年本行业务经营目标

业务发展目标——各项存款净增 28 亿元，年末余额达 341.02 亿元。各项贷款拟净增 26 亿元，年末余额达 244.93 亿元（具体执行人民银行贷款规模控制规划）。

经营成果目标——全年实现收入 16.84 亿元。利润总额 3.74 亿元，净收入费用率控制在 36.56% 以内。

资产质量目标——年末不良资产比例控制在 2.48% 以内，不良资产拨备覆盖率保持在 180% 以上。

风险控制目标——资本充足率 15% 以上。确保全年无安全事故、无案件、无重大业务差错。

争先创优目标——年末省联社等级考核在同类中取得好名次，保持省级文明单位。

围绕既定的工作思路和工作目标，2020 年重点做好以下工作：

（一）坚持市场定位，当好农村金融主力军

一是全力服务乡村振兴战略。认真贯彻落实省联社关于做好乡村振兴工作的相关要求，单列乡村振兴信贷投放计划，加大乡村振兴重点领域和关键环节信贷支持力度，有力保障普惠金融供给。加大“金阳光”普惠 e 贷、抗疫惠农贷的推广营销力度，满足“三农”线上融资需求，提高“三农”融资效率。加大对乡村旅游、智慧农业、农村电商等农村新产业新业态的信贷支持，助力我区率先实现农业农村现代化。继续深入推广两权抵押贷款，不断探索增加抵押物范围，尝试将农房、农业设施等作为抵押物进行抵押，盘活农村闲置资产。积极落实稳定脱贫攻坚政策要求，进一步规范小额信贷发放与管理，扩大低收入农户受益面。

二是全力服务实体经济。一要专注支农支小主业。紧紧围绕支农支小“三占比四增速”考核标准，持续深耕农村市场，发扬地熟人熟情况熟的先天性优势，挖掘最底层客户的市场需求，细化工作目标，抓实抓牢“两小”贷款营销，通过做实农村市场，为做强城区市场打下坚实基础。二要服务民营小微企业。认真贯彻落实中央支持民营企业 28 条，按照省委省政府关于支持民营企业发展的决策部署，更大力度支持民营企业发展，积极破解融资难、融资贵问题。强化考核引导，落实“一企一策”，优先保障民营企业信贷投放。大力争取再贷款、再贴现等低成本资金，对民营企业进行

定向支持，降低贷款利率；大力推广无还本续贷等产品，降低转贷成本；逐步提高信用贷款、中长期贷款比重。加快普及“限时办结制”、“限次办结制”，加大推广线上全流程自助贷产品，全面节省企业办贷时间。

三是全力服务信贷营销。一要大力提升营销技能。把“强营销”作为促发展、拓市场、增效益的有力抓手。将营销技巧列入培训项目，做好柜员和客户经理的业务培训工作，努力提升全员营销技能。二要大力开展走访摸排。下发《关于全面走访建立客户信息台账的通知》，明确规定走访建档的意义、方式、要求。统筹做好客户经理全面走访工作，建立走访企业台账，实行名单制管理，了解企业金融服务需求，做到精准营销。对公司业务部进行改革，将公司类客户经理进行分类，一类负责存量客户维护，一类负责拓展营销客户。同样实行名单式管理，强化对公司类客户经理的即期考核与激励，持续激发走访影响动力与活力。三要大力倡导全员营销。全面推广金融云柜台，打造 7×24 小时无盲点互联网营销平台，并以此平台为媒介，组织开展多样化全员营销活动，以点带面，凝聚人人参与、人人营销的强大合力。

（二）坚持创新转型，适应金融发展新业态

一是全力推进分层分类考核。参照省联社对各农商行“等级管理考核+经营目标管理考核+劳动竞赛考核”合并为“分层分类经营管理考核”的模式，根据城乡差别、存贷规模差别对支行实施不同类别分层考核。对城区支行，侧重于电子银行和大额贷款营销考核，对乡镇支行，侧重存款和全口径贷款考核，对城区营销中心和小微贷支行，侧重 500 万元以下小微贷款考核。通过分层分类考核，激发不同类型支行的活力，最大限度提升全行经营业绩。

二是全力推进普惠金融数字化转型。整合移动金融端口，逐步统一各类服务端口，将更多的信贷产品向线上迁移，将手机银行打造成移动金融

综合服务平台，不断深化“不见面”移动金融服务。拓宽场景应用，积极拓展客户日常生活中高频次、高粘性服务场景，满足百姓日常生活、企业日常生产需要，提升场景化服务输出能力。打造开放的金融生态圈，积极与拥有各类场景优势的电商、社交平台合作，有效链接、深耕、整合各类场景，营造更加开放的金融生态圈。

三是全力推进大零售转型。提升移动支付、财富管理、消费金融、供应链金融等跨板块业务联动成效，形成零售业务发展合力。深化社区金融服务，乡镇支行重点推进普惠金融服务点升级，将网点打造成周边百姓生活、社交、金融综合性服务场所。城区支行深入居民社区，加强与周边超市、餐饮、书店等商户合作，在开展消费优惠、快递代收、书报阅读等非金融服务进社区的基础上，向社区居民提供查询、转账、理财、错时延时营业等金融服务，全面打造“非金融服务搭台、金融服务唱戏”的关系型社区金融体验。围绕住房、教育、旅游等消费场景，加快培育和巩固年轻客户群体，夯实消费金融基础。加大信用卡客户激活促活营销力度，加强信用卡消费场景的设计和优惠活动的开展，提升信用卡覆盖面和市场口碑。加快网点智能化、轻型化改造，继续扩大智能机具使用和无纸化项目试点范围，优化运营辅助系统建设，提高业务处理的自动化程度。

（三）坚持底线思维，增强稳健发展竞争力

一是持续加强信用风险管控。建立不良贷款监测台账和预警机制，推进不良贷款责任认定工作，强化问责考核。在全面摸清不良贷款借款人资产和抵押的情况下，借助监管、行业管理、政府及司法部门力量，加大对不良贷款借款人资产处置转化。实施风险限额管理，严格执行大额贷款“限三禁五”规定，有效控制集中度风险。定期对关联客户授信情况进行排查，实现统一授信、扎口管理。完善综合授信管理制度，对法人客户将贷款（含贸易融资）、票据承兑和贴现、透支、担保、贷款承诺，对个人客户的贷

款、信用卡透支、对外担保等均纳入统一授信管理范畴。

二是持续加强新生风险防控。加强资金业务风险管控，加快建立投委会制度和风险人员派驻制度，健全同业交易对手黑名单和灰名单，开展存量资金业务风险排查，采取一切必要措施保障合法权益。查清贸易背景的真实性，切实防范福费廷业务风险。优化内部资产负债配置，加强流动性监测与统筹调剂，稳定和提高资产质量，切实做好流动性压力测试，有针对性做好预案，有效防范流动性风险。

三是持续加强合规案防管理。认真做好现有规章制度的评估、清理、整合和优化工作，及时补充、修订和完善。按季更新并在在 OA 系统电子版《制度汇编》。持续有规划地开展各类检查活动，持续建设完善合规问题库，使合规问题库成为合规管理长效机制的有效工具。深化对重点领域、薄弱环节的风险排查，以员工行为管理系统为基础，采取全面抽查、突击检查、定点检查，现场和非现场检查方式，加强重点业务、重点领域、重点人员的监控与检查，定期进行“回头看”，对相关责任人严格进行问责，营造“合规人人有责、合规创造价值”的良好合规文化氛围。

（四）坚持党建引领，推进公司治理现代化

一是坚持党的领导。严格按“一岗双责”要求，将党建工作与业务工作同安排、同部署、同落实，做到两手抓、两手硬，以高质量党建引领保障高质量发展。贯彻落实党管金融要求，把主题教育作为永恒课题常抓不懈，以“四强”示范党支部创建为抓手，将对支行的党建考核前置于经营管理目标考核，持续加强基层党组织建设，推动全行上下始终做到初心如磐、使命在肩。

二是坚持规范运作。坚持“三重一大”事项集体决策，畅通党委会与董事会、监事会、行长室的沟通协调机制，使党的政治优势成为农商行发展的坚强组织保障，使“三重一大”决策机制融入公司治理、经营管理以及内

控体系的各个环节，形成各司其职、各负其责、协调运转、有效制衡的企业治理机制。加强董事会建设，规范履职行为，做实调查研究，实施科学决策，指导经营层落实战略规划。强化董事培训工作，增强领导决策能力。加强监督考核，规范董事参与管理和决策行为，完善董事履职档案，作为绩效考评的重要依据。规范股东与股权管理，完善信息披露工作，提升投资者关系管理水平。

三是坚持以人为本。加强管理人才、特殊人才、骨干人才队伍建设，让想干事的有机会、能干事的有舞台、干成事的有位置，培养一支“懂农业、爱农村、爱农民”的现代化金融工作队伍。深化干部员工“双选”制度、支行行长“竞标”上岗制度，推动部室与支行干部和员工的双向交流，打造既能一线营销，又能决策管理的全能型干部员工队伍，为实现高质量发展和提升公司治理能力提供坚实的人力资源支撑。

十、董事会日常工作

报告期内，董事会坚持每季度例会制度，先后召开董事会定期会议 4 次，形成决议 62 项。董事会在决策程序、授权程序、表决程序等方面严格执行法律法规以及本行《章程》的规定。本行按照《董事会议事规则》的有关规定召集、召开，参会董事均能认真审议各项议案，切实维护本行和全体股东的利益。

1.第三届董事会第六次会议

2019 年 1 月 25 日，姜堰农村商业银行第三届董事会第六次会议通过并形成了如下决议：

01.江苏姜堰农村商业银行股份有限公司第三届董事会第六次会议关于通过行长室 2018 年度工作报告的决议（第 01 号）；

02.江苏姜堰农村商业银行股份有限公司第三届董事会第六次会议关于通过 2018 年度财务收支执行情况和 2019 年度财务收支预算编制情况

的决议（第 02 号）；

03.江苏姜堰农村商业银行股份有限公司第三届董事会第六次会议关于通过 2018 年度利润分配和股份分红议案的决议（第 03 号）；

04.江苏姜堰农村商业银行股份有限公司第三届董事会第六次会议关于通过董事会 2018 年工作报告（草案）的决议（第 04 号）；

05.江苏姜堰农村商业银行股份有限公司第三届董事会第六次会议关于通过董事会对行长授权议案的决议（第 05 号）；

06.江苏姜堰农村商业银行股份有限公司第三届董事会第六次会议关于通过召开陈东平辞去独立董事职务的决议（第 06 号）；

07.江苏姜堰农村商业银行股份有限公司第三届董事会第六次会议关于通过聘请谢永红担任本行独立董事议案的决议（第 07 号）；

08.江苏姜堰农村商业银行股份有限公司第三届董事会第六次会议关于通过召开第十次股东大会议案的决议（第 08 号）；

09.江苏姜堰农村商业银行股份有限公司第三届董事会第六次会议关于通过 2019 年度营业网点增设（调整）议案的决议（第 09 号）；

10.江苏姜堰农村商业银行股份有限公司第三届董事会第六次会议关于通过聘请会计事务所进行年度审计议案的决议（第 10 号）；

11.江苏姜堰农村商业银行股份有限公司第三届董事会第六次会议关于通过聘任计划财务部总经理议案的决议（第 11 号）

12.江苏姜堰农村商业银行股份有限公司第三届董事会第六次会议关于通过股权转让情况报告的决议（第 12 号）

13.江苏姜堰农村商业银行股份有限公司第三届董事会第六次会议关于通过对发展战略规划评估报告的决议（第 13 号）

14.江苏姜堰农村商业银行股份有限公司第三届董事会第六次会议关于通过 2018 年度关联交易情况报告的决议（第 14 号）

15.江苏姜堰农村商业银行股份有限公司第三届董事会第六次会议关于通过部分关联交易、同业授信和部分大额贷款授信议案的决议（第 15 号，共 8 份）

16.江苏姜堰农村商业银行股份有限公司第三届董事会第六次会议关于通过董事 2019 年度调研工作议案的决议（第 16 号）

2.第三届董事会第七次会议

2019 年 4 月 16 日，姜堰农村商业银行第三届董事会第七次会议通过并形成了如下决议：

01.江苏姜堰农村商业银行股份有限公司第三届董事会第七次会议关于通过《2018 年年度报告》的决议（第 01 号）；

02.江苏姜堰农村商业银行股份有限公司第三届董事会第七次会议关于通过董事会对经营管理层 2019 年经营目标考核办法》的决议（第 02 号）；

03.江苏姜堰农村商业银行股份有限公司第三届董事会第七次会议关于通过《董事、高级管理人员 2018 年度薪酬方案》的决议（第 03 号）；

04.江苏姜堰农村商业银行股份有限公司第三届董事会第七次会议关于通过股权转让情况报告的决议（第 04 号）；

05.江苏姜堰农村商业银行股份有限公司第三届董事会第七次会议关于通过股权质押情况报告的决议（第 05 号）；

06.江苏姜堰农村商业银行股份有限公司第三届董事会第七次会议关于通过锦宸集团关联统一授信议案的决议（第 06 号）；

07.江苏姜堰农村商业银行股份有限公司第三届董事会第七次会议关于通过明确授信业务限额指标议案的决议（第 07 号）；

08.江苏姜堰农村商业银行股份有限公司第三届董事会第七次会议关于通过《2019 年一季度关联交易情况报告》的决议（第 08 号）；

3.第三届董事会第八次会议

2019年7月29日，姜堰农村商业银行第三届董事会第八次会议通过并形成了如下决议：

01.江苏姜堰农村商业银行股份有限公司第三届董事会第八次会议关于通过《行长室2019年上半年工作报告》的决议（第01号）；

02.江苏姜堰农村商业银行股份有限公司第三届董事会第八次会议关于通过《2019年半年度报告》的决议（第02号）；

03.江苏姜堰农村商业银行股份有限公司第三届董事会第八次会议关于通过修订本行章程议案的决议（第03号）；

04.江苏姜堰农村商业银行股份有限公司第三届董事会第八次会议关于通过召开江苏姜堰农村商业银行股份有限公司第五次临时股东大会议案的决议（第04号）；

05.江苏姜堰农村商业银行股份有限公司第三届董事会第八次会议关于通过增设董事会金融科技创新委员会议案的决议（第05号）；

06.江苏姜堰农村商业银行股份有限公司第三届董事会第八次会议关于通过《董事会金融科技委员会工作制度》的决议（第06号）；

07.江苏姜堰农村商业银行股份有限公司第三届董事会第八次会议关于通过《姜堰农村商业银行经营管理层信息报告制度》的决议（第07号）；

08.江苏姜堰农村商业银行股份有限公司第三届董事会第八次会议关于通过修订《关联交易管理办法》的决议（第08号）；

09.江苏姜堰农村商业银行股份有限公司第三届董事会第八次会议关于通过增补本行董事议案的决议（第09号）；

10.江苏姜堰农村商业银行股份有限公司第三届董事会第八次会议关于通过聘任本行副行长议案的决议（第10号）；

11.江苏姜堰农村商业银行股份有限公司第三届董事会第八次会议关

于通过 2019 年预算编制调整议案的决议（第 11 号）；

12.江苏姜堰农村商业银行股份有限公司第三届董事会第八次会议关于通过采购电子银行业务凭证及设备议案的决议（第 12 号）；

13.江苏姜堰农村商业银行股份有限公司第三届董事会第八次会议关于通过开展智慧医疗（银医通）项目议案的决议（第 13 号）；

14.江苏姜堰农村商业银行股份有限公司第三届董事会第八次会议关于通过营业网点配置大堂导服议案的决议（第 14 号）；

15.江苏姜堰农村商业银行股份有限公司第三届董事会第八次会议关于通过购置 STM 智能柜员机议案的决议（第 15 号）；

16.江苏姜堰农村商业银行股份有限公司第三届董事会第八次会议关于通过《2019 年信息科技工作规则》的决议（第 16 号）；

17.江苏姜堰农村商业银行股份有限公司第三届董事会第八次会议关于通过部分大额贷款授信议案的决议（第 17 号）；

18.江苏姜堰农村商业银行股份有限公司第三届董事会第八次会议关于通过股权转让情况报告的决议（第 18 号）；

19.江苏姜堰农村商业银行股份有限公司第三届董事会第八次会议关于通过《金融市场业务发展现状及对策报告》的决议（第 19 号）；

20.江苏姜堰农村商业银行股份有限公司第三届董事会第八次会议关于通过调整同业客户授信额度议案的决议（第 20 号）；

21.江苏姜堰农村商业银行股份有限公司第三届董事会第八次会议关于通过《2019 年上半年关联交易情况报告》的决议（第 21 号）；

22.江苏姜堰农村商业银行股份有限公司第三届董事会第八次会议关于通过《2019 年上半年审计工作情况报告》的决议（第 22 号）；

23.江苏姜堰农村商业银行股份有限公司第三届董事会第八次会议关于通过《2019 年上半年合规管理及案件防控工作情况报告》的决议（第

23 号);

24.江苏姜堰农村商业银行股份有限公司第三届董事会第八次会议关于通过《2019 年上半年资产质量分类及风险管理工作情况报告》的决议 (第 24 号);

4.第三届董事会第九次会议

2019 年 10 月 29 日, 姜堰农村商业银行第三届董事会第九次会议通过并形成了如下决议:

01.江苏姜堰农村商业银行股份有限公司第三届董事会第九次会议关于通过《行长室 2019 年三季度工作报告》的决议 (第 01 号);

02.江苏姜堰农村商业银行股份有限公司第三届董事会第九次会议关于通过《江苏洪泽金阳光村镇银行 2019 年公司治理和经营情况报告》的决议 (第 02 号);

03.江苏姜堰农村商业银行股份有限公司第三届董事会第九次会议关于通过陈进担任本行副董事长议案的决议 (第 03 号);

04.江苏姜堰农村商业银行股份有限公司第三届董事会第九次会议关于通过李焕军辞去本行董事职务议案的决议 (第 04 号);

05.江苏姜堰农村商业银行股份有限公司第三届董事会第九次会议关于通过调整董事会对于行长 2019 年授权议案的决议 (第 05 号);

06.江苏姜堰农村商业银行股份有限公司第三届董事会第九次会议关于通过对外捐赠议案的决议 (第 06 号);

07.江苏姜堰农村商业银行股份有限公司第三届董事会第九次会议关于通过对中天新村支行 (筹) 装修议案的决议 (第 07 号);

08.江苏姜堰农村商业银行股份有限公司第三届董事会第九次会议关于通过《2019-2021 年人力资源发展规划》的决议 (第 08 号);

09.江苏姜堰农村商业银行股份有限公司第三届董事会第九次会议关

于通过大额贷款授信议案的决议（第 09 号）；

10.江苏姜堰农村商业银行股份有限公司第三届董事会第九次会议关于通过同业授信议案的决议（第 10 号）；

11.江苏姜堰农村商业银行股份有限公司第三届董事会第九次会议关于通过《数据治理情况报告》的决议（第 11 号）；

12.江苏姜堰农村商业银行股份有限公司第三届董事会第九次会议关于通过《股权转让情况报告》的决议（第 12 号）；

13.江苏姜堰农村商业银行股份有限公司第三届董事会第九次会议关于通过修改《姜堰农村商业银行股权管理办法》议案的决议（第 13 号）；

14.江苏姜堰农村商业银行股份有限公司第三届董事会第九次会议关于通过《2019 年三季度关联交易情况报告》的决议（第 14 号）；

董事会在决策程序、授权程序、表决程序等方面严格执行法律法规以及本行《章程》的规定。本行按照《董事会议事规则》的有关规定召集、召开董事会会议，全体董事均能以认真负责的态度出席会议并审议各项议案，了解作为董事的权利、义务和责任，认真执行股东大会各项决议，切实维护本行和全体股东的利益。

十一、利润分配方案

（一）江苏姜堰农村商业银行股份有限公司

2019 年，江苏姜堰农村商业银行股份有限公司实现净利润 26260.40 万元，可供分配利润为 26260.40 万元。2019 年利润分配明细如下：

1.按净利润的 10%提取法定盈余公积 2626.04 万元；

2.提取一般风险准备 17234.36 万元；

3.按股本金 8%的比例提取股金红利 6400 万元进行股本转增分配，转增股本金 61247029.12 股，其中：法人股转增股本金 50235145.6 股；自然人股按税法规定代扣 20%的个人所得税后，转增股本金 11011883.52 股。

（二）江苏洪泽金阳光村镇银行股份有限公司

2019 年，江苏洪泽金阳光村镇银行股份有限公司实现净利润 522.55 万元,可供分配利润 522.55 万元。2019 年度利润分配明细如下：

- 1.按照净利润的 10%计提法定盈余公积 52.26 万元。
- 2.按照净利润的 5%提取任意盈余公积 26.13 万元。
- 3.计提一般风险准备 44.16 万元。
- 4.按股本金 5%（含税）分配红利 400 万元，分红方式为现金分红。

第八节 监事会报告

2019 年，监事会在省联社和总行党委的正确领导下，本着对广大股东和员工负责的态度，以切实履职、勤勉尽责为工作原则，针对不断变化的经济形势和本行业务发展状况，围绕服务实体经济、防控风险和改革转型等三年战略规划实施中的核心工作，协调运用多种监督手段，为本行业务稳健发展、强化风险控制、提升公司治理水平发挥了促进作用。

（一）监事会各类会议情况

报告期内，监事会按公司治理的要求召开 4 次季度例会，其下设提名与监督委员会，按季召开会议 4 次。此外，监事会还派员全面参与了“三会一层”的各类会议和活动。具体情况如下：

- 1.召开监事会会议 4 次，审议通过议案 24 项；监事会提名与监督委员会会议 4 次，审议通过议案和议题计 31 项；
- 2.全体监事出席股东大会和临时股东大会各 1 次；
- 3.全体监事列席董事会会议 4 次；
- 4.按季听取本行行长室工作报告，风险控制相关条线的季度工作报告，包括资产质量分类和风险管理情况报告、内部审计工作情况报告和合规案防工

作报告。其中，合规案防工作报告的频率为半年报。

（二）监督职能履行情况

监事会按照《商业银行公司治理指引》和《商业银行监事会工作指引》等法规，结合本行章程的规定和省联社法人治理考核要求，根据政策来源和时限要求，逐条梳理出监事会及其专委会的全部“规定动作”，按年度监督、日常监督和专项监督进行分类，编制全年工作任务管理表，保证了议程、议案和报告的及时性、规范性和合规性。

1.年度监督工作。一是全面总结 2018 年度监事会工作，由监事长代表监事会在第十次股东大会上作汇报；二是对董事会、经营管理层及其成员和监事的 2018 年度履职情况认真监督评价，并将评价结果向股东大会报告；三是审议评估 2018 年度利润分配方案；四是对本行 2018 年《年度报告》进行审核评价，由董事会在本行网站和相关报刊等媒介上作出信息披露。

2.专项监督工作。一是对本行《2018-2020 年三年发展战略规划》中 2018 年度战略落地情况进行审核评价；二是对董事会、高级管理层的合规管理工作进行评估并书面反馈；三是对董事会下设的五个专门委员会工作开展情况采用调阅资料的方式进行了检查，并重点查看了独立董事发表的意见。

3.日常监督工作。一是财务监督。在充分了解全行本年度的财务预决算情况的基础上，对年度财务决算和利润分配方案发表独立审核意见；二是内控监督。重点监督全行的内控环境和内控措施，对内控体系制度建设和执行情况以及岗位责任落地情况进行了监督评价，形成专题评估报告；三是内审监督。强化对审计工作的指导，按季听取审计工作情况报告，及时了解审计进度与成果，并配合开展了呆账贷款核销、风险资产分类以及关联交易情况等专项审计项目，确保全行稳健运营。四是“三重一大”监督。

对招投标项目、大额财务费用、重大投资、人事考核选聘等重大事项，均派出职工监事进行过程监督。

（三）其它工作情况

1.增补监事。为落实监管要求和完善本行法人治理，进一步改进监事会成员结构，夯实履职能力基础，丰富监事会的知识结构和专业素质，提高外部监事监督的独立性和实际效能，报告期内增补刘红霞、刘锦波等两位为监事会的外部监事，并提交第十次股东大会审议通过。

2.建言献策。对于本行在经营管理和商务转型中的热点和痛点，监事会能够紧密关注、主动聚焦，重点追踪了信贷全流程管理模式优化、阳光信贷3.0大数据的线上应用项目——“金阳光普惠e贷”的落地情况以及“两小贷款”营销乏力的现状，深入基层网点开展多渠道、多形式的调研访谈，形成调查报告3份、风险提示和管理建议各2份，为优化全行的组织架构提供有益参考，为本行经营管理提供决策依据，强化了实质性的监督服务职能。

3.监管重点。一是员工行为排查系统的运用与模块升级。该系统主要将员工与客户之间往来、借款人与担保人资金流向、单日频繁交易等列为异常行为排查的重点，能够促进员工加强合规意识，提升风险防控水平，实现风险管理的电子化、智能化。二是泰州银保监分局对本行关于回归主业、坚守定位的监管评价考核；三是泰州银保监分局对本行的全面检查工作。

4.自身建设。为提升履职能力、开拓视野，适应不断变化的金融形势，监事会将履职培训作为重点工作常抓不懈。报告期内，监事会组织全体监事学习了商业银行股权管理相关政策和具体要求，2名股东监事对本企业股权反担保方式进行了置换。部分监事参加了省联社组织的以“金融科技”为主题的年度培训，均取得了良好效果。

二、监事会就下列事项发表独立意见

1.股东大会决议执行情况。监事会派员列席了董事会，对董事会提交股东大会审议的各项报告和议案内容，监事会无异议；监事会对江苏姜堰农村商业银行第十次股东大会、第五次临时股东大会的决议执行情况进行监督，监事会认为董事会认真履行了股东大会的有关决议。

2.本行依法经营情况。报告期内，本行依法经营，规范管理，经营业绩客观真实，内控管理工作的基础进一步夯实，经营决策程序合法，董事及其他高级管理人员在业务经营及管理过程中无违法、违规、违章行为，也无损害股东利益的行为发生。

3.本行财务状况及资产质量。报告期内，本行财务报告真实反映了本行财务状况及经营成果。

4.本行关联交易情况。报告期内，本行无内幕交易，无损害股东权益及造成本行资产流失的行为发生；关联交易公平公允，无损害本行及股东的利益。

5.本行内部控制情况。报告期内，本行内部控制制度完整、合理、有效，未发生重大案件。

三、报告期内监事会召开会议情况及审议内容

报告期内召开监事会 4 次，主要内容如下：

1.姜堰农村商业银行第三届监事会第六次会议

2019 年 1 月 25 日，姜堰农村商业银行第三届监事会第六次会议：审议《2018 年度监事会工作报告》；审议《关于监事会对董事会、经营管理层及其成员 2018 年度履职情况的评价报告》；审议《关于监事会对监事 2018 年度履职情况的评价报告》；审议《关于对 2018 年度利润分配方案的审核评估报告》；审议《监事会对董事会 2018 年合规管理工作履职评价报告》；审议《监事会对高级管理层 2018 年合规管理工作履职评价报告》；确定监事会下设提名与监督委员会 2019 年度工作计划。

2.姜堰农村商业银行第三届监事会第七次会议

2019年4月16日，姜堰农村商业银行第三届监事会第七次会议：审议《关于对2018年〈年度报告〉的审核评估意见》；审议《2018年度公司发展战略的评估报告》；审议《2018年度监事薪酬方案（草案）》；审议关于本行监事会增补外部监事的议案；审议《董事、高级管理人员2018年薪酬方案的监督情况报告》；听取《2018年末最大十家关联方关联交易监督情况报告》；讨论确定监事会2019年度专题调研项目的选题。

3.姜堰农村商业银行第三届监事会第八次会议

2019年7月29日，姜堰农村商业银行第三届监事会第八次会议：审议2019年上半年监事会工作总结；审议通过了《监事会对董事、监事和高级管理人员的履职评价办法》；审议监事会对董事会和行长室的2019上半年年合规工作情况的履职评价报告；为落实泰州银保监分局关于坚守定位考核工作的相关要求，对董事会和行长室对该项工作的风险提示；听取我行2019年对监管意见的整改落实情况报告。

4.姜堰农村商业银行第三届监事会第九次会议

2019年10月29日，姜堰农村商业银行第三届监事会第九次会议：审议《对董事会、高级管理层在数据治理方面的履职尽责情况的监督评价报告》；审议了对2019年资产风险分类情况呆账核销情况的全面检查和评价报告；审议《对2019年内控体系的架构建立和执行情况的评价报告》；审议《对2019本行岗位责任落地情况的评价报告》；审议《关于加强我行金融市场业务管理的调研报告》；审议《关于对本行信贷业务架构全流程管理的调研报告》；审议《2019年洪泽金阳光村镇银行公司治理和经营情况的调研报告》；审议关于调整本行部分股东以股权出质为反担保方式的工作提示；审议关于加强本行数据治理工作的建议；全体监事对2019年度履职情况进行自评和互评。

第九节 重要事项

一、重大诉讼、仲裁事项

报告期内，本行未发生对经营活动产生重大影响的诉讼仲裁事项。

二、重大案件、重大差错、其他损失情况

报告期内，本行未发生对经营活动产生影响的重大案件、重大差错、其他损失事件。

三、收购及出售资产、分立合并事项

报告期内，本行无收购及出售资产、分立合并事项。

四、重大关联交易情况

报告期内重大关联交易公允，无损害本行及股东利益、造成本行资产流失的行为。

五、重大行情况

报告期内，本行无重大托管、租赁、承包事项或其他公司托管、租赁、承包本公司资产的事项；无任何违反国家金融法律法规的金融担保业务；本行各项业务合同合法、合规，履行情况正常，无重大合同纠纷。

六、受到监管部门和司法部门处罚情况

报告期内，泰州银保监分局对本行开展了全面检查，给予本行罚款人民币 120 万元的机构处罚，无本行董事、高级管理人员受到此次检查处罚的情况。

第十节 财务会计报告

一、2019 年度审计报告（含财务报告）

FOR APPROVAL		SIGNATURE & DATE
Revised by		
Fieldwork	罗玲	
Engagement manager	郭峰	
Engagement partner		



00002020040074621890
报告文号: XYZH[2020]NJA20039

江苏姜堰农村商业银行股份有限公司

2019 年度

审计报告

索引

审计报告

公司财务报告

— 合并及本行资产负债表	1-2
— 合并及本行利润表	3
— 合并及本行现金流量表	4
— 合并所有者权益变动表	5-6
— 母公司所有者权益变动表	7-8
— 财务报表附注	9-80



信永中和会计师事务所
南京分所

ShineWing
certified public accountants
Nanjing branch

江苏省南京市山西路128号
和泰国际大厦7层

7/F, Hetai International
Mansion, No. 128, Shanxi Road,
Nanjing, Jiangsu, 210009,
P.R.China

联系电话: +86(025)83721886
telephone: +86(025)83721886

传真: +86(025)83716000
facsimile: +86(025)83716000

审计报告

XYZH/2020NJA20039

江苏姜堰农村商业银行股份有限公司全体股东:

一、 审计意见

我们审计了江苏姜堰农村商业银行股份有限公司(以下简称姜堰农商行)合并及母公司财务报表,包括2019年12月31日的合并及母公司资产负债表,2019年度合并及母公司利润表、合并及母公司现金流量表和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,公允反映了姜堰农商行2019年12月31日的合并及母公司财务状况以及2019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,我们独立于姜堰农商行,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、 其他信息

姜堰农商行管理层(以下简称管理层)对其他信息负责。其他信息包括姜堰农商行2019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。

四、管理层和治理层对财务报表的责任

姜堰农商行管理层（以下简称管理层）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，管理层负责评估姜堰农商行的持续经营能力，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姜堰农商行、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督姜堰农商行的财务报告过程。

五、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做出的经济决策，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，但目的并非对内部控制的有效性发表意见。

（3）评价管理层选用会计政策的恰当性和做出会计估计及相关披露的合理性。

（4）对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能导致对姜堰农商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姜

堰农商行不能持续经营。

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

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

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

信永中和会计师事务所(特殊普通合伙)



中国 南京

中国注册会计师:



中国注册会计师:



二〇二〇年四月二十九日



资产负债表

编制单位：江苏姜堰农村商业银行股份有限公司

单位：人民币元

资产	附注	合并		本行	
		2019-12-31	2018-12-31	2019-12-31	2018-12-31
资产					
现金及存放中央银行款项	六.1	3,761,373,357.77	3,928,383,861.58	3,716,412,083.22	3,880,662,572.21
存放同业及其他金融机构款项	六.2	2,298,862,271.59	3,193,631,262.50	2,334,086,471.50	3,158,714,011.99
贵金属			-	-	-
拆出资金	六.3	1,997,510,505.23	2,212,000,000.00	1,997,510,505.23	2,212,000,000.00
衍生金融资产		-	-	-	-
买入返售金融资产	六.4	1,146,446,033.04	1,261,006,500.00	1,146,446,033.04	1,261,006,500.00
应收利息	六.5	-	164,225,471.46	-	162,438,787.87
应收股利					
发放贷款及垫款	六.6	20,981,447,118.12	18,717,897,767.51	20,464,679,952.45	18,274,574,294.64
金融投资：					
交易性金融资产	六.7	50,000,000.00		50,000,000.00	
债权投资	六.8	5,840,099,890.39		5,840,099,890.39	
其他债权投资					
其他权益工具	六.9	600,000.00		600,000.00	
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	六.10		40,600,000.00	-	40,600,000.00
持有至到期投资	六.11	-	3,218,497,306.64	-	3,218,497,306.64
应收款项类投资		-	-	-	-
长期股权投资	六.12	468,058,629.65	277,756,306.95	509,058,629.65	318,756,306.95
投资性房地产	六.13	6,879,702.83	11,674,253.47	6,879,702.83	11,674,253.47
固定资产	六.14	384,001,201.93	389,447,014.36	367,373,428.04	371,791,060.13
在建工程	六.15	103,109,814.72	80,621,061.21	101,373,833.56	79,494,521.65
无形资产	六.16	35,157,208.59	36,515,719.10	35,157,208.59	36,515,719.10
商誉					
递延所得税资产	六.17	722,667,839.58	731,904,871.38	719,324,988.82	725,499,230.06
其他资产	六.18	26,710,412.84	176,364,866.75	25,774,098.59	175,443,237.75
资产总计		37,822,923,986.28	34,440,526,262.91	37,314,776,825.91	33,927,667,802.46

公司法定代表人：洪其华



主管会计工作负责人：张华进



会计机构负责人：范德勇





资产负债表（续）

编制单位：江苏姜堰农村商业银行股份有限公司

单位：人民币元

负债和股东权益	附注	合并		本行	
		2019-12-31	2018-12-31	2019-12-31	2018-12-31
负债					
向中央银行借款	六. 20	300,252,083.33	200,000,000.00	300,252,083.33	200,000,000.00
同业及其他金融机构存放款项	六. 21	2,016,993.58	462,243,627.97	2,016,993.58	462,243,627.97
拆入资金	六. 22	34,942,816.88	-	34,942,816.88	-
卖出回购金融资产款	六. 23	497,557,804.93	133,830,488.25	497,557,804.93	90,117,330.23
吸收存款	六. 24	32,881,232,221.32	28,713,085,403.73	32,441,233,641.84	28,330,421,348.94
应付职工薪酬	六. 25	99,644,067.25	124,646,656.72	96,745,775.18	122,068,263.47
应交税费	六. 26	12,048,383.32	33,843,729.30	7,574,583.24	30,567,129.76
应付利息	六. 27	-	1,038,949,840.57	-	1,021,372,106.17
应付股利					
预计负债	六. 28	6,633,377.76	-	6,633,377.76	-
应付债券	六. 29	502,288,334.90	498,378,460.67	502,288,334.90	498,378,460.67
递延所得税负债			-		-
其他负债	六. 30	64,099,865.93	45,273,965.20	63,953,436.97	45,082,844.88
负债合计		34,400,715,949.20	31,250,252,172.41	33,953,198,848.61	30,800,251,112.09
股东权益：					
股本	六. 31	800,000,000.00	800,000,000.00	800,000,000.00	800,000,000.00
其他权益工具			-		-
资本公积	六. 32	718,137,000.00	718,137,000.00	718,137,000.00	718,137,000.00
其他综合收益	六. 33	23,176,718.40	46,155.00	23,176,718.40	46,155.00
其中：外币报表折算差额					
盈余公积	六. 34	686,865,827.50	575,564,237.83	686,865,827.50	575,564,237.83
一般风险准备	六. 35	999,313,365.99	868,872,332.71	997,201,865.99	866,760,832.71
未分配利润	六. 36	145,170,471.04	177,023,882.39	136,196,565.41	166,908,464.83
归属于母公司股东权益合计		3,372,663,382.93	3,139,643,607.93	3,361,577,977.30	3,127,416,690.37
少数股东权益		49,544,654.15	50,630,482.57		
股东权益合计		3,422,208,037.08	3,190,274,090.50	3,361,577,977.30	3,127,416,690.37
负债和股东权益总计		37,822,923,986.28	34,440,526,262.91	37,314,776,825.91	33,927,667,802.46

公司法定代表人：洪其华



主管会计工作负责人：张华进



会计机构负责人：范德勇



利润表

编制单位：江苏姜堰农村商业银行股份有限公司

单位：人民币元

项目	附注	合并		本行	
		2019年度	2018年度	2019年度	2018年度
一、营业收入		826,705,264.59	1,024,725,173.70	811,161,627.72	999,537,467.99
利息净收入	六.37	747,580,144.01	957,368,808.44	730,508,345.63	931,271,301.02
利息收入		1,553,670,423.89	1,764,796,749.23	1,522,521,914.43	1,729,205,131.97
利息支出		806,090,279.88	807,427,940.79	792,013,568.80	797,933,830.95
手续费及佣金净收入	六.38	1,432,837.49	6,662,750.89	1,586,345.67	6,645,152.60
手续费及佣金收入		14,333,048.45	15,877,273.64	14,274,187.71	15,788,929.76
手续费及佣金支出		12,900,210.96	9,214,522.75	12,687,842.04	9,143,777.16
投资收益	六.39	67,940,454.91	43,401,977.32	69,987,108.24	45,451,977.32
其中：对联营企业及合营企业的投资收益				-	-
公允价值变动损益		-	-	-	-
汇兑收益		832,990.85	3,873,517.11	832,990.85	3,873,517.11
其他业务收入	六.40	7,331,339.64	9,473,143.78	7,331,339.64	9,473,143.78
资产处置收益	六.41	508,797.69	2,822,376.16	508,797.69	2,822,376.16
其他收益	六.42	1,078,700.00	1,122,600.00	406,700.00	-
二、营业支出		313,592,875.05	336,778,073.67	302,707,333.60	324,662,109.33
税金及附加	六.43	9,056,083.72	9,123,715.17	8,795,815.94	9,049,715.17
业务及管理费	六.44	303,046,415.57	325,904,622.06	292,421,141.90	313,862,657.72
其他业务成本	六.47	1,490,375.76	1,749,736.44	1,490,375.76	1,749,736.44
加：信用减值损失（损失以“-”号填列）	六.45	-162,316,205.26		-161,897,917.48	
加：资产减值损失（损失以“-”号填列）	六.46		-331,480,274.35		-324,126,288.03
三、营业利润		350,796,184.28	356,486,825.68	346,556,376.64	350,749,070.63
加：营业外收入	六.48	260,710.23	359,900.65	181,952.06	334,900.65
减：营业外支出	六.48	2,871,130.40	5,765,394.53	2,852,781.82	5,755,394.53
四、利润总额		348,185,764.11	351,061,331.80	343,885,546.88	345,328,576.75
减：所得税费用	六.49	68,765,921.73	61,665,689.38	64,188,364.15	58,459,671.39
五、净利润		279,419,842.38	289,395,642.42	279,697,182.73	286,868,905.36
（一）按经营持续性分类					
持续经营净利润		279,419,842.38	289,395,642.42	279,697,182.73	286,868,905.36
（二）按所有权归属分类					
归属于母公司所有者的净利润		278,555,670.80	287,164,483.10	279,697,182.73	286,868,905.36
少数股东损益		864,171.58	2,231,159.32		
六、每股收益					
（一）基本每股收益		0.3482	0.3590		
（二）稀释每股收益		0.3482	0.3590		
七、其他综合收益的税后净额		23,130,563.40	1,369,606.46	23,130,563.40	1,369,606.46
归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额		23,130,563.40	1,369,606.46	23,130,563.40	1,369,606.46
（一）以后不能重分类进损益的其他综合收益			-		-
1. 重新计量设定受益计划净负债或净资产的变动					
2. 权益法下在被投资单位不能重分类进损益的其他综合收益中享有的份额					
3. 其他权益工具投资公允价值变动					
4. 其他					
（二）以后将重分类进损益的其他综合收益		23,130,563.40	1,369,606.46	23,130,563.40	1,369,606.46
1. 权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额		-311,506.57	1,369,606.46	-311,506.57	1,369,606.46
2. 其他债权投资公允价值变动					
3. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额					
4. 其他债权投资信用损失准备		23,442,069.97		23,442,069.97	
5. 现金流量套期损益的有效部分					
6. 外币财务报表折算差额					
7. 其他					
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额					
八、综合收益总额		302,550,405.78	290,765,248.88	302,827,746.13	288,238,511.82
归属于母公司所有者的综合收益		301,686,234.20	288,534,089.56	302,827,746.13	288,238,511.82
归属于少数股东的综合收益		864,171.58	2,231,159.32		

公司法定代表人：洪其华

主管会计工作负责人：张华进

会计机构负责人：范德勇



现金流量表

编制单位：江苏姜堰农村商业银行股份有限公司

单位：人民币元

项目	附注	合并		本行	
		2019年度	2018年度	2019年度	2018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		2,545,708,330.28	2,741,382,531.15	2,511,662,829.77	3,007,704,666.08
向中央银行借款净增加额		100,000,000.00	-	100,000,000.00	-
向其他金融机构拆入资金净增加额		398,050,511.75	-1,386,835,100.31	441,763,669.77	-1,430,548,258.33
收取利息、手续费及佣金的现金		1,610,426,632.38	1,636,306,075.18	1,579,172,160.19	1,599,300,570.13
收到其他与经营活动有关的现金		18,769,308.76	13,610,652.89	18,214,306.93	12,630,420.59
经营活动现金流入小计		4,672,954,783.17	3,004,464,158.91	4,650,812,966.66	3,189,087,398.47
客户贷款及垫款净增加额		2,354,776,035.09	1,890,785,005.70	2,283,422,696.97	1,838,988,820.33
存放中央银行和同业款项净增加额		-2,912,074,454.20	2,182,031,796.36	-2,909,560,965.70	2,211,056,993.54
支付利息、手续费及佣金的现金		691,387,374.14	841,686,997.72	682,398,874.14	837,086,014.76
支付给职工以及为职工支付的现金		203,829,570.27	127,895,183.57	197,536,034.14	120,892,444.20
支付的各项税费		119,623,202.33	107,569,284.42	118,405,125.55	102,894,928.64
支付其他与经营活动有关的现金		77,724,690.60	273,644,309.86	75,054,015.44	268,842,147.89
经营活动现金流出小计		535,266,418.23	5,423,612,577.63	447,255,780.54	5,379,761,349.36
经营活动产生的现金流量净额	六.51	4,137,688,364.94	-2,419,148,418.72	4,203,557,186.12	-2,190,673,950.89
二、投资活动产生的现金流量：					
收回投资收到的现金		1,292,734,450.70	4,115,190,283.30	1,292,734,450.70	4,115,190,283.30
取得投资收益收到的现金		17,215,583.92	6,500,000.00	19,265,583.92	8,550,000.00
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		508,797.69	2,822,376.16	508,797.69	2,822,376.16
投资活动现金流入小计		1,310,458,832.31	4,124,512,659.46	1,312,508,832.31	4,126,562,659.46
投资支付的现金		3,833,556,668.58	958,557,613.42	3,833,556,668.58	958,557,613.42
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		40,563,734.07	79,704,945.71	39,761,049.14	79,252,192.10
投资活动现金流出小计		3,874,120,402.65	1,038,262,559.13	3,873,317,717.72	1,037,809,805.52
投资活动产生的现金流量净额		-2,563,661,570.34	3,086,250,100.33	-2,560,808,885.41	3,088,752,853.94
三、筹资活动产生的现金流量：					
吸收投资收到的现金		-	-	-	-
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金		-	-	-	-
发行债券收到的现金		-	-	-	-
收到其他与筹资活动有关的现金		-	-	-	-
筹资活动现金流入小计		-	-	-	-
偿还债务支付的现金		-	-	-	-
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		62,993,869.63	65,133,173.90	61,043,869.63	63,183,173.90
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润		-	-	-	-
支付其他与筹资活动有关的现金		-	-	-	-
筹资活动现金流出小计		62,993,869.63	65,133,173.90	61,043,869.63	63,183,173.90
筹资活动产生的现金流量净额		-62,993,869.63	-65,133,173.90	-61,043,869.63	-63,183,173.90
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		1,145,634.06	7,408,587.40	1,145,634.06	7,408,587.40
五、现金及现金等价物净增加额		1,512,178,559.03	609,377,095.11	1,582,850,065.14	842,304,316.55
加：期初现金及现金等价物余额		3,736,461,776.24	3,127,084,681.13	3,638,753,068.86	2,796,448,752.31
六、期末现金及现金等价物余额	六.50	5,248,640,335.27	3,736,461,776.24	5,221,603,134.00	3,638,753,068.86

公司法定代表人：洪其华



主管会计工作负责人：张华进



会计机构负责人：范德勇



合并股东权益变动表

单位: 人民币元

2019年度												
归属于母公司股东权益												
项目	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	少数股东权益	股东权益合计
		优先股	永续债									
一、上年年末余额	800,000,000.00			718,137,000.00		46,155.00		575,564,237.83	868,872,332.71	177,023,882.39	50,630,482.57	3,190,274,090.50
加：会计政策变更										-4,666,459.20	-	
前期差错更正												
同一控制下企业合并												
其他												
二、本年初余额	800,000,000.00			718,137,000.00		46,155.00		575,564,237.83	868,872,332.71	172,357,423.19	50,630,482.57	3,185,607,631.30
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）						23,130,563.40		111,301,589.67	130,441,033.28	-27,186,952.15	-1,085,828.42	236,600,405.78
（一）综合收益总额						23,130,563.40				278,555,670.80	864,171.58	302,550,405.78
（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												
1.提取盈余公积								111,301,589.67	130,441,033.28	-305,742,622.95	-1,950,000.00	-65,950,000.00
2.提取一般风险准备								111,301,589.67		-111,301,589.67		
3.对股东的分配									130,441,033.28	-130,441,033.28		
4.其他										-64,000,000.00	-1,950,000.00	-65,950,000.00
（四）股东权益内部结转												
1.资本公积转增股本												
2.盈余公积转增股本												
3.盈余公积弥补亏损												
4.其他												
（五）专项储备												
（六）其他												
四、本年年末余额	800,000,000.00			718,137,000.00		23,176,718.40		686,865,827.50	999,313,365.99	145,170,471.04	49,544,654.15	3,422,208,037.08

公司法定代表人：洪其华

主管会计工作负责人：张华讲

会计机构负责人:

公司股东权益变动表

金额单位：人民币元

2019年度											金额单位：人民币元
项 目	股本	其他权益工具		资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
		优先股	永续债 其他								
一、上年年末余额	600,000,000.00			718,137,000.00	-	46,155.00		575,564,237.83	866,760,832.71	166,908,464.83	3,127,416,690.37
加：会计政策变更										-4,666,459.20	-4,666,459.20
前期差错更正											
其他											
二、本年初余额	800,000,000.00			718,137,000.00	-	46,155.00		575,564,237.83	866,760,832.71	162,242,005.63	3,122,750,231.17
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	-			-	-	23,130,563.40		111,301,589.67	130,441,033.28	-26,045,440.22	238,827,746.13
（一）综合收益总额	-			-	-	23,130,563.40			-	279,697,182.73	302,827,746.13
（二）所有者投入和减少资本	-			-	-			-	-		-
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	-			-	-			111,301,589.67	130,441,033.28	-305,742,622.95	-64,000,000.00
1. 提取盈余公积	-			-	-			111,301,589.67		-111,301,589.67	-
2. 提取一般风险准备	-			-	-				130,441,033.28	-130,441,033.28	-
3. 对股东的分配	-			-	-					-64,000,000.00	-64,000,000.00
4. 其他	-			-	-			-	-	-	-
（四）所有者权益内部结转	-			-	-			-	-	-	-
1. 资本公积转增股本	-			-	-						-
2. 盈余公积转增股本											-
3. 盈余公积弥补亏损											-
4. 一般风险准备弥补亏损											-
5. 其他					-						-
（五）专项储备											
（六）其他											
四、本年年末余额	800,000,000.00			718,137,000.00	-	23,176,718.40		686,865,827.50	997,201,865.99	136,196,565.41	3,361,577,977.30

公司法定代表人：洪其华

主管会计工作负责人：张华进

会计机构负责人：范德勇

公司股东权益变动表

编制单位：江苏联兴农村商业银行股份有限公司

金额单位：人民币元

2018年度											
项 目	股本	其他权益工具		资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
		优先股	永续债								
一、上年年末余额	800,000,000.00			718,137,000.00	•	-1,323,451.46		544,523,868.44	651,397,508.24	190,443,253.33	2,903,178,178.55
加：会计政策变更	•			-	-	-					-
前期差错更正	•			•	•	-		-	-	-	-
其他											
二、本年年初余额	800,000,000.00			718,137,000.00	•	-1,323,451.46		544,523,868.44	651,397,508.24	190,443,253.33	2,903,178,178.55
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	•			•	•	1,369,606.46		31,040,369.39	215,363,324.47	-23,534,788.50	224,238,511.82
（一）综合收益总额	-			-	-	1,369,606.46		-	-	286,868,905.36	288,238,511.82
（二）所有者投入和减少资本	•			•	•			•	•	•	•
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	•			•	•			31,040,369.39	215,363,324.47	-310,403,693.86	-64,000,000.00
1. 提取盈余公积	-			-	-			31,040,369.39		-31,040,369.39	•
2. 提取一般风险准备	•			-	-				215,363,324.47	-215,363,324.47	•
3. 对股东的分配	-			-	-					-64,000,000.00	-64,000,000.00
4. 其他	-			•	•			-	-	-	•
（四）所有者权益内部结转	•			•	•			•	•	•	•
1. 资本公积转增股本	-			-							
2. 盈余公积转增股本											
3. 盈余公积弥补亏损											
4. 一般风险准备弥补亏损											•
5. 其他					•						•
（五）专项储备											
（六）其他											
四、本年年末余额	800,000,000.00			718,137,000.00	•	46,155.00		575,564,237.83	866,760,832.71	166,908,464.83	3,127,416,690.37

公司法定代表人：洪其华

主管会计工作负责人：张华进

会计机构负责人：蒋德勇



江苏姜堰农村商业银行股份有限公司

2019年1月1日至2019年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

江苏姜堰农村商业银行股份有限公司

2019年年度财务报表附注

一、公司基本情况

江苏姜堰农村商业银行股份有限公司(以下简称“姜堰农商行”或“本行”)于2011年1月13日经中国银行业监督管理委员会江苏监管局《苏银监复(2011)26号文件》批准设立并取得B1145H232120001号金融许可证。2011年1月15日经泰州市姜堰工商行政管理局登记注册,领取企业法人营业执照,统一社会信用代码:913212001419478711。本行住所:姜堰区姜堰大道128号,法定代表人:洪其华。

本行成立时注册资本50,000万元,2015年2月6日本行第六次股东大会关于通过2014年度利润分配及股金分红方案的决议,2014年度按股本金12.5%(含税)分配红利6,250万元,其中10%直接转增资本,注册资本由50,000万元增加至55,000万元;2017年2月26日本行第八次股东大会关于通过2016年度利润分配及股份分红方案的决议,2016年度股份分红按每11股从资本公积转增1股,注册资本由55,000万元增加至60,000万元;根据中国银行业监督管理委员会泰州监管分局2017年6月20日下发的《中国银监会泰州监管分局关于姜堰农村商业银行股份有限公司定向募股方案的批复》(泰银监复[2017]31号)及本行2017年11月16日的第三次临时股东大会关于通过变更注册资本的决议,本行申请增发股本20,000万股,每股面值为人民币1元,发行价格为3.2元/股,变更后的注册资本为80,000万元。

本行按照《公司法》、《商业银行法》等相关法律法规的规定设立了股东大会、董事会、监事会及行长室。董事会设“三农”与战略委员会、薪酬与提名委员会、风险管理与关联交易控制委员会、审计委员会、消费者权益保护委员会以及董事会办公室;监事会下设提名与监督委员会和监事会办公室;行长室包括财务审查委员会、集中采购委员会、信贷审查委员会、资产负债管理委员会、不良资产处置委员会、全面预算管理委员会、信息科技管理委员会和债权人委员会。本行设有公司业务部、零售业务部、金融市场部、电子银行部、授信评审部、信贷管理部、资产保全部、合规管理部、风险管理部、审计部、综合管理部、人力资源部、计划财务部、运营管理部、科技管理部、科技开发部、安全保卫部等17个职能部门。

截至2019年12月底,本行下设分支机构46家,其中:营业部1家,支行包括蒋垛、仲院、顾高、大伦、运粮、张沐、张甸、蔡官、梅垛分理处、大泗、城郊、梁徐、王石、城南、苏陈、大冯、罡杨、白米、姜庄、洪林、沈高、官庄、桥头、溱潼、兴泰、俞垛、叶甸、马庄、港口、里华、淤溪、城中、

江苏姜堰农村商业银行股份有限公司

2019 年 1 月 1 日至 2019 年 12 月 31 日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

通达、银达、城北、开发区分理处、石黄分理处、人民桥、罗塘分理处、仓场分理处、城东支行、东大街、古田、芙蓉、太字分理处 46 家。本行实行一级法人、统一核算、分级管理、授权经营的管理体制。

本行及本行所属子公司(以下简称“本集团”)主要经营范围包括:吸收公众存款;发放短期、中期和长期贷款;办理国内结算;办理票据承兑与贴现;代理发行、代理兑付、承销政府债券;买卖政府债券、金融债券;从事同业拆借;办理银行卡业务;代理收付款项及代理保险业务;提供保险箱服务;经中国银行业监督管理委员会批准的其他业务。

本集团合并财务报表范围包括江苏姜堰农村商业银行股份有限公司和江苏洪泽金阳光村镇银行股份有限公司两家公司。

二、合并财务报表范围

本集团合并财务报表范围包括江苏姜堰农村商业银行股份有限公司和江苏洪泽金阳光村镇银行股份有限公司两家公司。

三、财务报表的编制基础

1.编制基础

本财务报表按照中华人民共和国财政部(以下简称“财政部”)于 2006 年 2 月 15 日颁布的《企业会计准则——基本准则》和 38 项具体会计准则、其后颁布的企业会计准则应用指南、企业会计准则解释以及其他相关规定(以下合称“企业会计准则”)编制。

2.持续经营

本财务报表以持续经营为基础编制。

本集团拥有近期持续获利经营的历史且有财务资源支持,因此以持续经营为基础编制财务报表是合理的。

四、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。

江苏姜堰农村商业银行股份有限公司

2019年1月1日至2019年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

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2019年12月31日的财务状况以及2019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.企业合并和商誉

企业合并指将两个或两个以上单独的企业合并形成一个报告主体的交易或事项。企业合并分为同一控制下企业合并和非同一控制下企业合并。

(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。同一控制下企业合并中,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。

同一控制下的企业合并中,合并方取得的资产和负债,按合并日被合并方的账面价值计量。合并方取得的净资产账面价值与支付的合并对价账面价值(或发行股份面值总额)之间的差额,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。

合并成本,指购买方为取得被购买方的控制权而付出的资产、发生或承担的负债和发行的权益性工具的公允价值。购买方为企业合并发生的审计、法律服务、评估咨询等中介费用以及其他相关管理费用,于发生时计入当期损益。通过多次交易分步实现非同一控制下的企业合并的,合并成本为购买日支付对价的公允价值与购买日之前已经持有的被购买方的股权在购买日的公允价值之和。对于购买日之前已经持有的被购买方的股权,按照购买日的公允价值进行重新计量,公允价值与其账面价值之间的差额计入当期投资收益;购买日之前已经持有的被购买方的股权涉及其他综合收益的,与其相关的其他综合收益转为购买日当期投资收益。

非同一控制下企业合并中,购买方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。购买方的合并成本大于所取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的,其差额确认为商誉,商誉以成本减去累计减值损失进行后续计量;购买方的合并成本小于所取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的,首先对所取得的被购买方可辨认净资产公允价值以及合并成本的计量进行复核,复核后合并成本仍然小于所取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的,其差额计入当期损益。

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

江苏姜堰农村商业银行股份有限公司

2019年1月1日至2019年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

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,以不早于本公司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、负债并入本公司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,本公司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公司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公司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

江苏姜堰农村商业银行股份有限公司

2019年1月1日至2019年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

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.现金及现金等价物

现金是指本集团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。

9.外币折算

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,外币货币性项目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:(1)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;(2)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。

10.金融工具

金融工具，是指形成一个企业的金融资产，同时形成其他单位的金融负债或权益工具的合同。

(1) 金融工具的初始确认和计量

本集团成为金融工具的合同一方时确认一项金融资产或金融负债。金融资产及金融负债在初始确认时以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债，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。

(2) 金融资产的分类

本集团根据管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征，将金融资产划分为以下三类：

- 以摊余成本计量的金融资产；
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产；
- 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

金融资产的分类取决于本集团管理该资产的业务模式及该资产的现金流量特征。

业务模式反映了本集团如何管理金融资产以产生现金流量。业务模式决定本集团所管理金融资产现金流量的来源是收取合同现金流量、出售金融资产还是两者兼有。本集团在确定一组金融资产业务模式时考虑的因素包括：以往如何收取该组资产的现金流、该组资产的业绩如何评估并上报给关键管理人员、风险如何评估和管理以及业务管理人员获得报酬的方式等。

金融资产的合同现金流量特征，是指金融工具合同约定的、反映相关金融资产经济特征的现金流量属性。与基本借贷安排相一致的合同现金流量特征指相关金融工具在特定日期产生的合同现金流量仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。其中，本金是指金融资产在初始确认时的公允价值；利息包括对货币时间价值、与特定期未偿付本金金额相关的信用风险、以及其他基本借贷风险、成本和利润的对价。本集团分类为以摊余成本计量的金融资产和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具），其合同现金流量特征与基本借贷安排相一致。

本集团改变其管理金融资产的业务模式时，将对所有受影响的相关金融资产进行重分类，且自重分类日起采用未来适用法进行相关会计处理，不得对以前已经确认的利得、损失(包括减值损失或利得)或利息进行追溯调整。重分类日是指导致本集团对金融资产进行重分类的业务模式发生变更后的首个报告期

江苏姜堰农村商业银行股份有限公司

2019年1月1日至2019年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

间的第一天。

本集团对债务工具资产和权益工具资产的分类具体如下:

1) 债务工具

债务工具是指从发行方角度分析符合金融负债定义的工具。本集团基于管理金融资产的业务模式及金融资产的合同现金流量特征,将债务工具划分为以下三种计量类别:

以摊余成本计量:如果本集团管理该金融资产是以收取合同现金流量为目标,且该金融资产的合同现金流量仅为对本金和利息的支付,同时并未指定该资产为以公允价值计量且其变动计入损益,那么该金融资产按照摊余成本计量。

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益:如果本集团管理该金融资产的业务模式既以收取合同现金流为目标又以出售该金融资产为目标,该金融资产的合同现金流量仅为对本金和利息的支付,同时并未指定该资产为以公允价值计量且其变动计入损益,那么该金融资产按照公允价值计量且其变动计入其他综合收益核算。

以公允价值计量且其变动计入损益:对于不满足以摊余成本计量或以公允价值计量且其变动计入其他综合收益条件的资产,本集团将其计入以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产。

此外,在初始确认时如果能够消除或显著减少会计错配,本集团可以将金融资产指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。该指定一经作出,不得撤销。

2) 权益工具

权益工具是指从发行方角度分析符合权益定义的工具。在同时满足下列条件的情况下,本集团持有的金融资产属于权益工具:

①该金融工具应当不包括交付现金或其他金融资产给其他方,或在潜在不利条件下与其他方交换金融资产或金融负债的合同义务;

②将来须用或可用发行人自身权益工具结算该金融工具。如为非衍生工具,该金融工具应当不包括交付可变数量的自身权益工具进行结算的合同义务;如为衍生工具,发行人只能通过以固定数量的自身权益工具交换固定金额的现金或其他金融资产结算该金融工具。

本集团所有的权益工具投资后续以公允价值计量,本集团将非交易性权益工具投资指定为以公允价

江苏姜堰农村商业银行股份有限公司

2019年1月1日至2019年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产,在资产负债表中列示为“其他权益工具投资”。进行指定后,公允价值变动在其他综合收益中进行确认,且后续不得重分类至损益(包括处置时)。作为投资回报的股利收入,于本集团收取股利的权利已经确立时在损益中确认。

对于含嵌入式衍生工具的金融资产,在确定合同现金流量是否仅为对本金和利息支付时,将其作为一个整体进行分析。

(3) 金融负债的分类

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债:包括交易性金融负债(含属于金融负债的衍生工具)和初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。满足下列条件之一的,表明本集团承担该金融负债的目的是交易性的:

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

其他金融负债:除金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债、财务担保合同及贷款承诺外的其他金融负债分类为以摊余成本计量的金融负债。

(4) 金融工具的后续计量

1) 以摊余成本计量的金融资产或负债

金融资产或负债的摊余成本以该金融资产或金融负债的初始确认金额经下列调整确定:①扣除已偿还的本金;②加上或减去采用实际利率法将该初始确认金额与到期日金额之间的差额进行摊销形成的累计摊销额;③扣除计提的累计信用减值准备(仅适于金融资产)。

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

本集团根据金融资产账面余额乘以实际利率计算确定利息收入,但下列情况除外:①对于购入或源生的已发生信用减值的金融资产,自初始确认起,按照该金融资产的摊余成本和经信用调整的实际利率计算确定其利息收入;②对于购入或源生的未发生信用减值、但在后续期间成为已发生信用减值的金融

江苏姜堰农村商业银行股份有限公司

2019年1月1日至2019年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

资产,按照该金融资产的摊余成本和实际利率计算确定其利息收入。若该金融工具在后续期间因其信用风险有所改善而不再存在信用减值,并且这一改善在客观上可与应用上述规定之后发生的某一事件相联系,应转按实际利率乘以该金融资产账面余额来计算确定利息收入。

2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

债务工具:分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产所产生的利得或损失,除减值损失或利得和汇兑损益外,均计入其他综合收益,直至该金融资产终止确认或被重分类。但是采用实际利率法计算的该金融资产利息计入当期损益。该类金融资产终止确认时,之前计入其他综合收益的累计利得或损失应当从其他综合收益中转出,计入当期损益。

权益工具:将非交易性权益工具投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的,该金融资产的公允价值变动均计入其他综合收益。当该金融资产终止确认时,之前计入其他综合收益的累计利得或损失应当从其他综合收益中转出,计入留存收益。作为投资回报的股利收入在本集团确定对其收取的权利成立时进行确认并计入当期损益。企业只有在同时符合下列条件时,才能确认股利收入并计入当期损益:①企业收取股利的权利已经确立;②与股利相关的经济利益很可能流入企业;③股利的金额能够可靠计量。

3) 以公允价值计量且其变动入当期损益的金融资产或负债

本集团将以公允价值计量且其变动入当期损益的金融资产或金融负债的利得或损失计入当期损益,除非该金融资产或金融负债属于下列情形之一:

① 属于《企业会计准则第 24 号——套期会计》规定的套期关系的一部分。

② 是一项被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债,且按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》第六十八条规定,该负债由本集团自身信用风险变动引起的其公允价值变动应当计入其他综合收益。该金融负债的其他公允价值变动计入当期损益。该金融负债终止确认时,之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出,计入留存收益。

(5) 金融资产的减值

本集团对适用新金融工具准则减值相关规定的金融工具确认了预期信用损失准备,包括以摊余成本计量的金融资产、分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产、贷款承诺和财务担保合同等。

江苏姜堰农村商业银行股份有限公司

2019年1月1日至2019年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

预期信用损失,是指以发生违约的风险为权重的金融工具信用损失的加权平均值。信用损失,是指本集团按照原实际利率折现的、根据合同应收的所有合同现金流量与预期收取的所有现金流量之间的差额,即全部现金短缺的现值。其中,对于本集团购买或源生的已发生信用减值的金融资产,应按照该金融资产经信用调整的实际利率折现。

本集团结合前瞻性信息进行预期信用损失评估,并在每个资产负债表日确认相关的损失准备。对预期信用损失的计量反映了以下各种要素:①通过评价一系列可能的结果而确定的无偏概率加权平均金额;②货币时间价值;③在资产负债表日无需付出不必要的额外成本或努力即可获得的有关过去事项、当前状况以及未来经济状况预测的合理且有依据的信息。

对于纳入预期信用损失计量的金融工具,本集团评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加,运用“三阶段”减值模型分别计量其损失准备、确认预期信用损失:

第1阶段:如果该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加,本集团按照相当于该金融工具未来12个月内预期信用损失的金额计量其损失准备;

第2阶段:如果该金融工具的信用风险自初始确认后已显著增加,但并未将其视为已发生信用减值,本集团按照相当于该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备;

第3阶段:对于已发生信用减值的金融工具,本集团按照相当于该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备。

本集团通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险,以确定金融工具预计存续期内发生违约风险的相对变化,以评估金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。在确定信用风险自初始确认后是否显著增加时,本集团考虑无须付出不必要的额外成本或努力即可获得的合理且有依据的信息,包括前瞻性信息。本集团考虑的信息包括:

- 债务人未能按合同到期日支付本金和利息的情况;
- 已发生的或预期的金融工具的外部或内部信用评级(如有)的严重恶化;
- 已发生的或预期的债务人经营成果的严重恶化;
- 现存的或预期的技术、市场、经济或法律环境变化,并将对债务人对本集团的还款能力产生重大不利影响。

根据金融工具的性质,本集团以单项金融工具或金融工具组合为基础评估信用风险是否显著增加。以金融工具组合为基础进行评估时,本集团可基于共同信用风险特征对金融工具进行分类,例如逾期信息和信用风险评级。

本集团在资产负债表日评估以摊余成本计量的金融资产和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资是否已发生信用减值。当对金融资产预期未来现金流量具有不利影响的一项或多项事件发生时,该金融资产成为已发生信用减值的金融资产。金融资产已发生信用减值的证据包括下列可观察信息:

- 发行方或债务人发生重大财务困难;
- 债务人违反合同,如偿付利息或本金违约或逾期等;
- 本集团出于与债务人财务困难有关的经济或合同考虑,给予债务人在任何其他情况下都不会做出的让步;
- 债务人很可能破产或进行其他财务重组;
- 发行方或债务人财务困难导致该金融资产的活跃市场消失。

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资,在其他综合收益中确认其损失准备,并将减值损失或利得计入当期损益,且不应减少该金融资产在资产负债表中列示的账面价值。

在上一会计期间已经按照相当于金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量了损失准备,但在当期资产负债表日,该金融工具已不再属于自初始确认后信用风险显著增加的情形的,本集团在当期资产负债表日按照相当于未来12个月内预期信用损失的金额计量该金融工具的损失准备,由此形成的损失准备的转回金额作为减值利得计入当期损益。

对于购买或源生的已发生信用减值的金融资产,本集团在资产负债表日仅将自初始确认后整个存续期内预期信用损失的累计变动确认为损失准备。在每个资产负债表日,本集团将整个存续期内预期信用损失的变动金额作为减值损失或利得计入当期损益。

(6) 金融资产的终止确认

1) 贷款合同修改

本集团重新商定或修改客户贷款的合同,导致合同现金流量发生变化时,本集团会评估修改后的合

江苏姜堰农村商业银行股份有限公司

2019年1月1日至2019年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

同条款是否发生了实质性的变化。本集团在进行评估时考虑的因素包括:

- 当合同修改发生在借款人出现财务困难时,该修改是否仅将合同现金流量减少为预期借款人能够清偿的金额。

- 是否新增了任何实质性的条款,例如增加了分享利润/权益性回报的条款,导致合同的风险特征发生了实质性变化。

- 在借款人并未出现财务困难的情况下,大幅延长贷款期限。

- 贷款利率出现重大变化。

- 贷款币种发生改变。

- 增加了担保或其他信用增级措施,大幅改变了贷款的信用风险水平。

如果修改后合同条款发生了实质性的变化,本集团将终止确认原金融资产,并以公允价值确认一项新金融资产,且对新资产重新计算一个新的实际利率。在这种情况下,对修改后的金融资产应用减值要求时,包括确定信用风险是否出现显著增加时,本集团将上述合同修改日期作为初始确认日期。对于上述新确认的金融资产,本集团也要评估其在初始确认时是否已发生信用减值,特别是当合同修改发生在债务人不能履行初始商定的付款安排时。账面价值的改变作为终止确认产生的利得或损失计入损益。

如果修改后合同条款并未发生实质性的变化,则合同修改不会导致金融资产的终止确认。本集团根据修改后的合同现金流量重新计算金融资产的账面余额,并将修改利得或损失计入损益。在计算新的账面余额时,仍使用初始实际利率(或购入或源生的已发生信用减值的金融资产经信用调整的实际利率)对修改后的现金流量进行折现。

2) 除合同修改以外的终止确认

当收取金融资产现金流量的合同权利已到期,或该权利已转移且①本集团转移了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬;或②本集团既未转移也未保留金融资产所有权上几乎所有风险和报酬,且本集团并未保留对该资产的控制,则本集团终止确认金融资产或金融资产的一部分。

在某些交易中,本集团保留了收取现金流量的合同权利,但承担了将收取的现金流支付给最终收款方的合同义务,并已转移了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬。在这种情况下,如果本集团满足以下条件的“过手”安排,则终止确认相关金融资产:

①只有从该金融资产收到对等的现金流量时,才有义务将其支付给最终收款方;

②禁止出售或抵押该金融资产;且

③有义务尽快将从该金融资产收取的所有现金流划转给最终收款方。

对于根据标准回购协议,由于本集团将按照预先确定的价格进行回购,实质上保留了担保品上几乎所有的风险和报酬,因此并不符合终止确认的要求。

当本集团已经转移收取现金流量的合同权利,既未转移也未保留金融资产所有权上几乎所有风险及报酬,且保留了对该资产的控制,则应当适用继续涉入法进行核算,根据对被转移资产继续涉入的程度继续确认该被转移资产,同时确认相关负债,以反映本集团保留的权利或义务。如果被转移资产按摊余成本计量,被转移资产和相关负债的账面净额等于本集团保留的权利或义务的摊余成本;如果被转移资产按公允价值计量,被转移资产和相关负债的账面净额等于本集团保留的权利或义务的公允价值。

11.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。

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。通过同一控制下的企业合并取得的长期股权投资,在合并日按照取得被合并方在最终控制方合并报表中净资产的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本。被合并方在合并日的净资产账面价值为负数的,长期股权投资成本按零确定。

通过多次交易分步取得同一控制下被投资单位的股权,最终形成企业合并的,应在取得控制权的报告期,补充披露在母公司财务报表中的长期股权投资的处理方法。例如: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,属于一揽子交易的,本集团将各项交易作为一项取得控制权的交易进行会计处理。不属于一揽子交易的,在合并日,根据合并后享有被合并方净资产在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本。初始投资成本与达到合并前的长期股权投资账面价值加上合并日进一步取得股份新支付对价的账面价值之和的差额,调整资本公积,资本公积不足冲减的,冲减留存收益。

通过非同一控制下的企业合并取得的长期股权投资,以合并成本作为初始投资成本。

通过多次交易分步取得非同一控制下被投资单位的股权,最终形成企业合并的,应在取得控制权的报告期,补充披露在母公司财务报表中的长期股权投资成本处理方法。例如: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,属于一揽子交易的,本集团将各项交易作为一项取得控制权的交易进行会计处理。不属于一揽子交易的,按照原持有的股权投资账面价值加上新增投资成本之和,作为改按成本法核算的初始投资成本。购买日之前持有的股权采用权益法核算的,原权益法核算的相关其他综合收益暂不做调整,在处置该项投资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。购买日之前持有的股权在可供出售金融资产中采用公允价值核算的,原计入其他

江苏姜堰农村商业银行股份有限公司

2019年1月1日至2019年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

综合收益的累计公允价值变动在合并日转入当期投资损益。

除上述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,随着被他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。

江苏姜堰农村商业银行股份有限公司

2019年1月1日至2019年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

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。

15.固定资产

本集团固定资产是指为提供劳务、出租或经营管理而持有的,使用年限超过一个会计年度的有形资产,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	4%	4.80
2	运输工具	4	4%	24.00
3	电子设备	3	0%	33.33
4	机具设备	5	4%	19.20
5	其他	3	0%	33.33

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

江苏姜堰农村商业银行股份有限公司

2019年1月1日至2019年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

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

无形资产是指本集团拥有或者控制的没有实物形态的可辨认非货币性资产。

本集团无形资产在取得时,按实际支付的价款和相关的其他支出作为成本入账。使用寿命有限的无形资产,在使用寿命内摊销;使用寿命不确定的无形资产不摊销对于使用寿命不确定的无形资产无论是否存在减值迹象,至少于每年年底进行减值测试。

18.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。

19.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,至少于每年末进行减值测试。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

江苏姜堰农村商业银行股份有限公司

2019年1月1日至2019年12月31日

(本财务报表附注除特别说明外,均以人民币元列示)

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。

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本集团将非流动资产或处置组首次划分

江苏姜堰农村商业银行股份有限公司

2019年1月1日至2019年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

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

江苏姜堰农村商业银行股份有限公司

2019年1月1日至2019年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

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。售的需要获得相关批准。

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、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。

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)。

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

江苏姜堰农村商业银行股份有限公司

2019年1月1日至2019年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

行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。实际利率与合同利率差异较小的,也可按合同利率计算。

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。

江苏姜堰农村商业银行股份有限公司

2019年1月1日至2019年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

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.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:本集团在确定金融资产的分类时涉及的重大判断包括业务模式及合同现金流量特征的分析等。

本集团在金融资产组合的层次上确定管理金融资产的业务模式,考虑的因素包括评价和向关键管理人员报告金融资产业绩的方式、影响金融资产业绩的风险及其管理方式、以及相关业务管理人员获得报酬的方式等。

本集团在评估金融资产的合同现金流量是否与基本借贷安排相一致时,存在以下主要判断:本金是否可能因提前还款等原因导致在存续期内的时间分布或者金额发生变动;利息是否仅包括货币时间价值、信用风险、其他基本借贷风险以及与成本和利润的对价。例如,提前偿付的金额是否仅反映了尚未支付的本金及以未偿付本金为基础的利息,以及因提前终止合同而支付的合理补偿。

②经营租赁:本集团就部分房产签订了租赁合同。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预期信用损失的计量:本集团对以摊余成本计量和公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金

江苏姜堰农村商业银行股份有限公司

2019年1月1日至2019年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

融资产,以及信用承诺使用预期信用损失模型计量其减值准备;其中涉及关键定义、参数和假设的建立和定期复核,例如对未来的宏观经济情况和借款人的信用行为的估计。对预期信用损失的计量存在许多重大判断,例如:将具有类似信用风险特征的业务划入同一个组合,选择恰当的计量模型,并确定计量相关的关键参数;信用风险显著增加、违约和已发生信用减值的判断标准;用于前瞻性计量的经济指标、经济情景及其权重的采用;针对模型未覆盖的重大不确定因素的管理层叠加调整;阶段三的企业贷款和垫款及债权投资的未来现金流预测。

②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。

③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。

④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。

⑤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。

⑥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。

江苏姜堰农村商业银行股份有限公司

2019年1月1日至2019年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

⑦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人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

重要会计政策变更:

1) 本集团采用了财政部于 2017 年 3 月修订的《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》、《企业会计准则第 23 号——金融资产转移》、《企业会计准则第 24 号——套期会计》和《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》(以下简称“新金融工具准则”),新金融工具准则的首次执行日为 2019 年 1 月 1 日。该变化构成了会计政策变更,且相关金额的调整已经确认在财务报表中。实施新金融工具准则也导致本集团金融资产和金融负债的确认、分类和计量,以及金融资产减值的相关会计政策发生了变化。

①新金融工具准则对分类和计量的影响

在首次执行日,本集团对其金融工具的业务模式和金融资产的合同现金流量特征进行了分析,并评估了修订后的金融工具会计准则对本集团年初财务报表的影响,分类和计量(包括减值)对本集团资产负债表的影响如下:

项目	2018-12-31	重分类	重新计量	2019-1-1
流动资产:				
现金及存放中央银行款项	3,928,383,861.58			3,928,383,861.58
存放同业款项	3,193,631,262.50			3,193,631,262.50
拆出资金	2,212,000,000.00			2,212,000,000.00
买入返售金融资产	1,261,006,500.00			1,261,006,500.00
应收利息	164,225,471.46			164,225,471.46
发放贷款和垫款	18,717,897,767.51			18,717,897,767.51
金融投资:				

江苏姜堰农村商业银行股份有限公司

2019年1月1日至2019年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

项目	2018-12-31	重分类	重新计量	2019-1-1
交易性金融资产		50,000,000.00		50,000,000.00
债权投资		3,208,497,306.64		3,208,497,306.64
其他债权投资				
其他权益工具投资		600,000.00		600,000.00
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	40,600,000.00	-40,600,000.00		
持有至到期投资	3,218,497,306.64	-3,218,497,306.64		
应收款项类投资				
长期股权投资	277,756,306.95			277,756,306.95
投资性房地产	11,674,253.47			11,674,253.47
固定资产	389,447,014.36			389,447,014.36
在建工程	80,621,061.21			80,621,061.21
无形资产	36,515,719.10			36,515,719.10
递延所得税资产	731,904,871.38		1,555,486.40	733,460,357.78
其他资产	176,364,866.75			176,364,866.75
资产总计	34,440,526,262.91			34,442,081,749.31
负债:				
向中央银行借款	200,000,000.00			200,000,000.00
同业及其他金融机构存放款项	462,243,627.97			462,243,627.97
拆入资金				
卖出回购金融资产款	133,830,488.25			133,830,488.25
吸收存款	28,713,085,403.73			28,713,085,403.73
应付职工薪酬	124,646,656.72			124,646,656.72
应交税费	33,843,729.30			33,843,729.30
应付利息	1,038,949,840.57			1,038,949,840.57
预计负债			6,221,945.60	6,221,945.60
应付债券	498,378,460.67			498,378,460.67
递延所得税负债				
其他负债	45,273,965.20			45,273,965.20
负债合计	31,250,252,172.41			31,256,474,118.01
股东权益:				
股本	800,000,000.00			800,000,000.00

江苏姜堰农村商业银行股份有限公司

2019年1月1日至2019年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

项目	2018-12-31	重分类	重新计量	2019-1-1
其他权益工具				
资本公积	718,137,000.00			718,137,000.00
其他综合收益	46,155.00			46,155.00
盈余公积	575,564,237.83			575,564,237.83
一般风险准备	868,872,332.71			868,872,332.71
未分配利润	177,023,882.39		-4,666,459.20	172,357,423.19
归属于母公司股东权益合计	3,139,643,607.93			3,134,977,148.73
少数股东权益	50,630,482.57			50,630,482.57
股东权益合计	3,190,274,090.50			3,185,607,631.30
负债和股东权益总计	34,440,526,262.91			34,442,081,749.31

②预期信用损失的影响

于2019年1月1日，本集团按照准则修订后的规定使用在无须付出不当成本或努力的情况下可获得的合理及可支持的信息审阅及评估本集团现有金融资产和表外信贷资产（银承和保函）的预期信用损失。

本集团2019年1月1日首次采用新金融工具准则时，将相关金融资产和表外信贷资产（银承和保函）的减值准备从2018年12月31日期末余额调整至2019年1月1日期初余额如下：

项目	按原金融工具准则计提减值准备/预计负债2018年12月31日	重分类	预期信用损失	按新金融工具准则计提预期信用损失准备2019年1月1日
资产：				
可供出售金融资产	10,000,000.00	-10,000,000.00		
持有至到期投资	16,469,583.67	-16,469,583.67		
债权投资		26,469,583.67		26,469,583.67
表外信贷资产			6,221,945.60	6,221,945.60
合计	26,469,583.67			32,691,529.27

因采用上述新金融工具准则，本集团未分配利润从2018年12月31日的人民币177,023,882.39元，减少到2019年1月1日的人民币172,357,423.19元，递延所得税资产从2018年12月31日的人民币731,904,871.38元，增加到2019年1月1日的人民币733,460,357.78元，预计负债从2018年12月31日的人民币0.00元，增加到2019年1月1日的人民币6,221,945.60元。

③首次执行新金融工具准则追溯调整前期比较数据的说明

根据新金融工具准则的过渡要求,本集团不对比较期间信息进行重述。金融资产和金融负债于首次执行日的账面价值调整计入当期的期初留存收益和其他综合收益。基于以上处理,本集团仅对当期信息作出相关披露。比较期间的附注仍与以前年度披露的信息保持一致。

2) 财政部于2018年12月26日印发了《关于修订印发2018年度金融企业财务报表格式的通知》(财会〔2018〕36号),对已执行新金融工具准则和新收入准则的金融企业财务报表格式做了修订和规范,已执行新金融工具准则但未执行其他新准则的金融企业可参照,通知要求编制财务报表。本集团从2019年1月1日开始的会计年度起参照修订后的金融企业财务报表格式编制财务报表,本集团无需重述前期可比数据。上述修订的参照采用对本集团的财务状况、经营成果及现金流量未产生重大影响。具体影响如下:

①基于实际利率法计提的金融工具的利息应包含在相应金融工具的账面余额中,并反映在“现金及存放中央银行款项”、“存放同业款项”、“拆出资金”、“买入返售金融资产”、“发放贷款和垫款”、“债权投资”、“其他债权投资”、“同业及其他金融机构存放款项”、“拆入资金”、“卖出回购金融资产款”、“吸收存款”和“应付债券”中,而不再单独列示“应收利息”项目或“应付利息”项目。“应收利息”科目和“应付利息”科目仅反映相关金融工具已到期可收取或应支付但于资产负债表日尚未收到或尚未支付的利息,在“其他资产”或“其他负债”项目中列示。

②现金流量表经营活动现金流项目中增加“交易性金融资产净增加额”项目,反映企业因买卖为交易目的而持有的金融资产所支付与收到的经营活动净现金流量。2018年度,该项目体现在“收回投资收到的现金”及“投资支付的现金”。

3) 财政部于2019年9月28日印发了《关于修订印发合并财务报表格式(2019版)的通知》(财会〔2019〕16号),在《关于修订印发2018年度金融企业财务报表格式的通知》(财会〔2018〕36号)的基础上对合并报表格式进行了修订。本集团以金融企业财务报表格式为基础,结合一般企业财务报表格式和该通知的要求,对合并财务报表项目进行调整后编制。具体影响如下:将原合并利润表中“资产减值损失”“信用减值损失”行项目的列报行次进行了调整,损失以负数填列。

重要会计估计变更:无。

江苏姜堰农村商业银行股份有限公司

2019年1月1日至2019年12月31日

(本财务报表附注除特别说明外,均以人民币元列示)

五、税项

1.主要税种及税率

本集团适用的主要所得税和其他税种及其税率列示如下

税种	计税依据	税率
增值税	按应税营业收入计缴	3%、5%或6%
城市维护建设税	按实际缴纳的增值税计征	7%
教育费附加	按实际缴纳的增值税计征	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)的规定,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,其发生的相关交易由原营业税改征增值税,按金融业务收入3%,代理业务手续费收入6%,房租收入5%,其他业务收入3%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。

六、财务报表主要项目列示

1. 现金及存放中央银行款项

项目	本集团		本行	
	2019年12月31日	2018年12月31日	2019年12月31日	2018年12月31日
库存现金	144,551,335.13	86,858,848.16	142,259,285.59	84,320,272.30
存放中央银行法定存款准备金	3,016,739,020.66	3,146,053,347.96	2,974,069,795.65	3,100,870,634.45
存放中央银行超额存款准备金	600,083,001.98	695,471,665.46	600,083,001.98	695,471,665.46
小计	3,761,373,357.77	3,928,383,861.58	3,716,412,083.22	3,880,662,572.21
加: 应计利息				
合计	3,761,373,357.77	3,928,383,861.58	3,716,412,083.22	3,880,662,572.21

江苏姜堰农村商业银行股份有限公司

2019年1月1日至2019年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

(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。

2019年12月31日本行适用的人民币存款准备金缴存比率为9.5%,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。

2. 存放同业及其他金融机构款项

项目	本集团		本行	
	2019年12月31日	2018年12月31日	2019年12月31日	2018年12月31日
存放境内银行	2,257,067,117.89	3,001,559,934.57	2,292,297,317.95	2,966,642,684.06
存放境外银行	2,085,723.97	192,071,327.93	2,085,723.97	192,071,327.93
存放境外其他金融机构				
存出保证金	8,880,000.00		8,880,000.00	
小计	2,268,032,841.86	3,193,631,262.50	2,303,263,041.92	3,158,714,011.99
加: 应计利息	30,829,429.73		30,823,429.58	
减: 减值准备				
合计	2,298,862,271.59	3,193,631,262.50	2,334,086,471.50	3,158,714,011.99

3. 拆出资金

(1) 按同业所在地区和类型分析

项目	本集团		本行	
	2019年12月31日	2018年12月31日	2019年12月31日	2018年12月31日
拆放境内银行同业款项	1,476,111,558.50	2,050,000,000.00	1,476,111,558.50	2,050,000,000.00
拆放境内其他金融机构	580,000,000.00	162,000,000.00	580,000,000.00	162,000,000.00
小计	2,056,111,558.50	2,212,000,000.00	2,056,111,558.50	2,212,000,000.00
加: 应计利息	17,510,505.33		17,510,505.33	
减: 减值准备	76,111,558.60		76,111,558.60	
合计	1,997,510,505.23	2,212,000,000.00	1,997,510,505.23	2,212,000,000.00

4. 买入返售金融资产

项目	本集团		本行	
	2019年12月31日	2018年12月31日	2019年12月31日	2018年12月31日
买入返售金融资产	1,142,819,000.00	1,293,340,000.00	1,142,819,000.00	1,293,340,000.00
其中: 金融债券	892,660,000.00	439,840,000.00	892,660,000.00	439,840,000.00

江苏姜堰农村商业银行股份有限公司

2019年1月1日至2019年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

项目	本集团		本行	
	2019年12月31日	2018年12月31日	2019年12月31日	2018年12月31日
存单	250,159,000.00	853,500,000.00	250,159,000.00	853,500,000.00
加: 应计利息	3,627,033.04		3,627,033.04	
减: 减值准备		32,333,500.00		32,333,500.00
合计	1,146,446,033.04	1,261,006,500.00	1,146,446,033.04	1,261,006,500.00

5. 应收利息

(1) 按业务性质列示

项目	2018年12月31日	
	本集团	本行
债券应收利息	62,573,838.02	62,573,838.02
贷款及垫款应收利息	33,280,875.44	31,501,023.54
存放同业款项应收利息	39,425,000.01	39,418,168.32
买入返售应收利息	2,299,919.58	2,299,919.58
拆出资金应收利息	38,277,447.51	38,277,447.51
应收利息账面合计	175,857,080.56	174,070,396.97
减: 减值准备	11,631,609.10	11,631,609.10
合计	164,225,471.46	162,438,787.87

6. 发放贷款及垫款

(1) 按个人和公司的分布情况

项目	本集团		本行	
	2019年12月31日	2018年12月31日	2019年12月31日	2018年12月31日
以摊余成本计量的贷款和垫款				
公司贷款和垫款	15,266,576,892.15	14,918,643,053.40	15,049,926,208.89	14,689,308,924.08
其中: 普通贷款	13,951,528,664.65	12,604,578,621.70	13,823,258,664.65	12,463,003,420.81
垫款				
贴现	1,315,048,227.50	2,314,064,431.70	1,226,667,544.24	2,226,305,503.27
个人贷款和垫款	5,621,768,566.12	5,285,309,218.60	5,309,660,726.17	5,054,319,875.05
以摊余成本计量的贷款和垫款总额	20,888,345,458.27	20,203,952,272.00	20,359,586,935.06	19,743,628,799.13
加: 应计利息	28,528,439.58		26,019,797.12	

江苏姜堰农村商业银行股份有限公司

2019年1月1日至2019年12月31日

(本财务报表附注除特别说明外,均以人民币元列示)

项目	本集团		本行	
	2019年12月31日	2018年12月31日	2019年12月31日	2018年12月31日
减: 贷款减值准备	1,373,530,520.23	1,486,054,504.49	1,359,030,520.23	1,469,054,504.49
减: 应计利息减值准备				
以摊余成本计量的贷款和垫款合计	19,543,343,377.62	18,717,897,767.51	19,026,576,211.95	18,274,574,294.64
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款				
公司贷款及垫款	1,438,103,740.50		1,438,103,740.50	
其中: 贴现	1,438,103,740.50		1,438,103,740.50	
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款合计	1,438,103,740.50		1,438,103,740.50	
贷款和垫款账面价值	20,981,447,118.12	18,717,897,767.51	20,464,679,952.45	18,274,574,294.64

注: 于2019年12月31日, 本集团以公允价值计量且变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款的减值准备为人民币31,256,093.29元, 参见附注“六、33”。

(2) 公司贷款和垫款的行业分布情况

行业分类	本集团		本行	
	2019年12月31日	2018年12月31日	2019年12月31日	2018年12月31日
农、林、牧、渔业	60,366,778.36	124,170,000.00	60,366,778.36	124,170,000.00
采矿业				
制造业	3,782,370,675.98	3,483,853,647.74	3,716,700,675.98	3,401,478,446.85
电力、燃气及水的生产和供应业	17,800,000.00	23,500,000.00	17,800,000.00	23,500,000.00
建筑业	1,337,429,229.39	1,120,454,725.77	1,332,429,229.39	1,117,454,725.77
交通运输、仓储和邮政业	90,800,000.00	95,700,000.00	90,800,000.00	95,700,000.00
信息传输、计算机服务和软件业	56,900,000.00		56,900,000.00	
批发和零售业	1,029,055,000.00	978,575,841.84	1,020,455,000.00	974,375,841.84
住宿和餐饮业	537,586,622.65	549,690,000.00	537,586,622.65	549,690,000.00
贸易融资	5,883,440,089.09	4,986,398,006.35	5,883,440,089.09	4,986,398,006.35
房地产业	292,700,000.00	601,900,000.00	292,700,000.00	601,900,000.00
租赁和商务服务业	244,727,655.18	269,830,000.00	195,727,655.18	220,830,000.00
科学研究、技术服务和地质勘查业	49,980,000.00	22,000,000.00	49,980,000.00	19,000,000.00
水利、环境和公共设施管理业	225,500,000.00	68,000,000.00	225,500,000.00	68,000,000.00

江苏姜堰农村商业银行股份有限公司

2019年1月1日至2019年12月31日

(本财务报表附注除特别说明外,均以人民币元列示)

行业分类	本集团		本行	
	2019年12月31日	2018年12月31日	2019年12月31日	2018年12月31日
居民服务和其他服务业	32,400,000.00	38,506,400.00	32,400,000.00	38,506,400.00
教育、文体、卫生及公共管理等	310,472,614.00	242,000,000.00	310,472,614.00	242,000,000.00
贴现	2,753,151,968.00	2,314,064,431.70	2,664,771,284.74	2,226,305,503.27
公司贷款和垫款总额	16,704,680,632.65	14,918,643,053.40	16,488,029,949.39	14,689,308,924.08

(3) 个人贷款分类

行业分类	本集团		本行	
	2019年12月31日	2018年12月31日	2019年12月31日	2018年12月31日
按揭	1,792,967,461.80	1,459,193,242.39	1,734,456,820.74	1,394,431,583.52
经营	3,485,931,553.86	3,597,084,863.61	3,284,395,565.91	3,455,759,379.93
消费	342,759,550.46	226,482,612.60	290,698,339.52	201,580,411.60
助学	110,000.00	2,548,500.00	110,000.00	2,548,500.00
个人贷款总额	5,621,768,566.12	5,285,309,218.60	5,309,660,726.17	5,054,319,875.05

(4) 贴现按票据类别的分布情况

项目	本集团		本行	
	2019年12月31日	2018年12月31日	2019年12月31日	2018年12月31日
银行承兑汇票	2,753,151,968.00	2,314,064,431.70	2,664,771,284.74	2,226,305,503.27
合计	2,753,151,968.00	2,314,064,431.70	2,664,771,284.74	2,226,305,503.27

(5) 贷款和垫款的担保方式分布情况

项目	本集团		本行	
	2019年12月31日	2018年12月31日	2019年12月31日	2018年12月31日
信用贷款	732,606,048.28	190,965,464.13	704,368,337.34	181,361,464.13
保证担保贷款	6,285,457,026.71	5,900,674,658.69	6,131,540,478.00	5,769,707,286.98
抵押贷款	6,333,471,781.53	6,613,649,176.40	6,169,077,884.49	6,387,526,003.67
质押贷款	338,322,285.16	198,200,534.73	244,492,601.90	192,330,534.73
福费廷及贴现	8,636,592,057.09	7,300,462,438.05	8,548,211,373.83	7,212,703,509.62
贷款和垫款总额	22,326,449,198.77	20,203,952,272.00	21,797,690,675.56	19,743,628,799.13
加: 应计利息	28,528,439.58		26,019,797.12	
减: 贷款减值准备	1,373,530,520.23	1,486,054,504.49	1,359,030,520.23	1,469,054,504.49
减: 应计利息减值准备				

江苏姜堰农村商业银行股份有限公司

2019年1月1日至2019年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

项目	本集团		本行	
	2019年12月31日	2018年12月31日	2019年12月31日	2018年12月31日
贷款和垫款净额	20,981,447,118.12	18,717,897,767.51	20,464,679,952.45	18,274,574,294.64

(6) 逾期贷款的担保方式和逾期期限分布情况

本集团:

项目	2019年12月31日				
	逾期1至90天(含90天)	逾期90至360天(含360天)	逾期1年至3年(含3年)	逾期3年以上	合 计
信用贷款	1,744,448.98	590,152.76	1,633,091.17		3,967,692.91
保证担保贷款	212,188,479.87	114,087,234.67	42,853,308.94	2,536,780.00	371,665,803.48
抵押贷款	118,062,077.62	187,161,109.86	39,759,728.80	14,289,346.31	359,272,262.59
质押贷款		198,923.77			198,923.77
逾期贷款合计	331,995,006.47	302,037,421.06	84,246,128.91	16,826,126.31	735,104,682.75

项目	2018年12月31日				
	逾期1至90天(含90天)	逾期90至360天(含360天)	逾期1年至3年(含3年)	逾期3年以上	合 计
信用贷款	403,942.43	1,088,585.75			1,492,528.18
保证担保贷款	265,978,601.06	126,877,144.22	100,786,751.42	12,082,000.95	505,724,497.65
抵押贷款	349,970,361.86	101,930,845.44	75,667,850.57	54,145,511.67	581,714,569.54
质押贷款					
逾期贷款合计	616,352,905.35	229,896,575.41	176,454,601.99	66,227,512.62	1,088,931,595.37

本行:

项目	2019年12月31日				
	逾期1至90天(含90天)	逾期90至360天(含360天)	逾期1年至3年(含3年)	逾期3年以上	合 计
信用贷款	1,744,448.98	590,152.76	625,942.46		2,960,544.20
保证担保贷款	212,188,479.87	113,887,295.43	40,653,308.94	2,536,780.00	369,265,864.24
抵押贷款	118,062,077.62	187,161,109.86	39,759,728.80	14,289,346.31	359,272,262.59
质押贷款		198,923.77			198,923.77
逾期贷款合计	331,995,006.47	301,837,481.82	81,038,980.20	16,826,126.31	731,697,594.80

江苏姜堰农村商业银行股份有限公司

2019年1月1日至2019年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

项目	2018年12月31日				合 计
	逾期1至90天(含90天)	逾期90至360天(含360天)	逾期1年至3年(含3年)	逾期3年以上	
信用贷款	403,942.43	1,088,585.75			1,492,528.18
保证担保贷款	260,679,601.06	123,407,144.22	98,921,379.71	12,082,000.95	495,090,125.94
抵押贷款	346,975,160.97	101,335,733.47	73,167,850.57	52,145,511.67	573,624,256.68
质押贷款					
逾期贷款合计	608,058,704.46	225,831,463.44	172,089,230.28	64,227,512.62	1,070,206,910.80

注:本金或利息逾期1天,整笔贷款即划为逾期贷款。

(7) 贷款减值准备

本集团:

项目	2019 年度			
	阶段一 (12 个月预期信用 损失)	阶段二 (整个存续期预期信用 损失)	阶段三 (整个存续期预期信用损 失-已减值)	合计
以摊余成本计量的贷款和垫款				
2019 年 1 月 1 日	700,468,319.58	283,349,009.61	502,237,175.30	1,486,054,504.49
本年计提	-298,891,738.29	190,711,021.02	227,935,841.34	119,755,124.07
本年收回已核销贷款			213,164,086.77	213,164,086.77
核销贷款			445,443,195.10	445,443,195.10
其他				
2019 年 12 月 31 日	401,576,581.29	474,060,030.63	497,893,908.31	1,373,530,520.23
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款				
2019 年 1 月 1 日				
本年计提	31,256,093.29			31,256,093.29
2019 年 12 月 31 日	31,256,093.29			31,256,093.29
贷款减值准备合计	432,832,674.58	474,060,030.63	497,893,908.31	1,404,786,613.52

江苏姜堰农村商业银行股份有限公司

2019年1月1日至2019年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

本行:

项目	2019年度			
	阶段一 (12个月预期信用损失)	阶段二 (整个存续期预期信用损失)	阶段三 (整个存续期预期信用损失-已减值)	合计
以摊余成本计量的贷款和垫款				
2019年1月1日	691,638,067.83	282,846,185.50	494,570,251.16	1,469,054,504.49
本年计提	-300,439,509.55	190,856,228.04	228,920,117.80	119,336,836.29
本年收回已核销贷款			211,923,386.30	211,923,386.30
核销贷款			441,284,206.85	441,284,206.85
其他				
2019年12月31日	391,198,558.28	473,702,413.54	494,129,548.41	1,359,030,520.23
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款				
2019年1月1日				
本年计提	31,256,093.29			31,256,093.29
2019年12月31日	31,256,093.29			31,256,093.29
贷款减值准备合计	422,454,651.57	473,702,413.54	494,129,548.41	1,390,286,613.52

2018年度:

项目	本集团	本行
年初余额	1,225,524,579.40	1,204,524,579.40
本年计提	337,616,358.03	330,262,371.71
本年核销	251,742,688.95	238,516,872.28
收回原转销贷款和垫款导致的转回	174,622,635.97	172,750,805.62
折算差异	33,620.04	33,620.04
年末余额	1,486,054,504.49	1,469,054,504.49

注: 本年核销是指经本行权力机构批准予以核销的贷款对应的贷款损失准备。

7. 交易性金融资产

项目	本集团	本行
	2019年12月31日	2019年12月31日
资产管理计划	50,000,000.00	50,000,000.00
小计	50,000,000.00	50,000,000.00
加: 应计利息		

江苏姜堰农村商业银行股份有限公司

2019年1月1日至2019年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

项目	本集团	本行
	2019年12月31日	2019年12月31日
合计	50,000,000.00	50,000,000.00

8. 债权投资

项目	本集团	本行
	2019年12月31日	2019年12月31日
国债	2,393,311,937.81	2,393,311,937.81
金融债券	1,484,891,204.67	1,484,891,204.67
企业债券	9,999,287.87	9,999,287.87
同业存单	1,886,654,520.06	1,886,654,520.06
小计	5,774,856,950.41	5,774,856,950.41
加: 应计利息	73,751,701.18	73,751,701.18
减: 资产减值准备	8,508,761.20	8,508,761.20
合计	5,840,099,890.39	5,840,099,890.39

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

9. 其他权益工具投资

项目	2019年12月31日
省联社股权	600,000.00
合计	600,000.00

10. 可供出售金融资产

(1) 本集团及本行可供出售金融资产情况

项目	2018年12月31日
	账面余额
可供出售权益工具	
资管计划	50,000,000.00
股权投资	600,000.00
可供出售权益工具合计	50,600,000.00

江苏姜堰农村商业银行股份有限公司
2019 年 1 月 1 日至 2019 年 12 月 31 日
(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

项目	2018 年 12 月 31 日
	账面余额
可供出售金融资产合计	50,600,000.00
减: 资产减值准备	10,000,000.00
可供出售金融资产净额	40,600,000.00

(2) 期末按成本价值计量的可供出售金融资产股权投资

被投资单位	账面余额				在被投资单位 持股比例 (%)	本年现金红 利
	年初	本年增加	本年减少	年末		
江苏省农村信用社 联合社	600,000.00			600,000.00	1.36	60,000
合计	600,000.00			600,000.00	1.36	60,000

可供出售金融资产股权投资系本集团持有的不具有控制、共同控制或重大影响,并在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的江苏省农村信用社联合社的权益性投资,本集团对此项投资按成本法进行计量。

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

11. 持有至到期投资

(1) 持有至到期投资情况

项目	本集团	本行
	2018 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
国债	2,535,766,842.95	2,535,766,842.95
企业债券	9,999,287.87	9,999,287.87
金融债券	299,994,387.72	299,994,387.72
同业存单	389,206,371.77	389,206,371.77
持有至到期投资合计	3,234,966,890.31	3,234,966,890.31
减: 资产减值准备	16,469,583.67	16,469,583.67
持有至到期投资净值	3,218,497,306.64	3,218,497,306.64

(2) 尚未到期持有至到期投资的出售情况

本集团于 2018 年度无出售尚未到期的持有至到期投资的情况。

江苏姜堰农村商业银行股份有限公司

2019年1月1日至2019年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

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

12. 长期股权投资

(1) 本集团的长期股权投资

被投资单位名称	核算方法	初始投资成本	2018年12月31日	权益法下确认的投资损益	其他综合收益调整	宣告发放现金股利或利润	2019年12月31日	持股比例
江苏泰兴农村商业银行股份有限公司	权益法	97,000,000.00	277,756,306.95	45,468,031.87	331,213.29	6,500,000.00	317,055,552.11	13%
江苏睢宁农村商业银行股份有限公司	权益法	135,574,948.63		18,570,848.77	-642,719.86	2,500,000.00	151,003,077.54	9.43%
合计		232,574,948.63	277,756,306.95	64,038,880.64	-311,506.57	9,000,000.00	468,058,629.65	

注:长期股权投资年末不存在明显的减值迹象,故未计提减值准备。

(2) 本行的长期股权投资

被投资单位名称	核算方法	初始投资成本	2018年12月31日	权益法下确认的投资损益	其他综合收益调整	宣告发放现金股利或利润	2019年12月31日	持股比例
江苏泰兴农村商业银行股份有限公司	权益法	97,000,000.00	277,756,306.95	45,468,031.87	331,213.29	6,500,000.00	317,055,552.11	13%
江苏睢宁农村商业银行股份有限公司	权益法	135,574,948.63		18,570,848.77	-642,719.86	2,500,000.00	151,003,077.54	9.43%
江苏洪泽	成	41,000,000.00	41,000,000.00			2,050,000.00	41,000,000.00	51.25%

江苏姜堰农村商业银行股份有限公司

2019年1月1日至2019年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

金阳光村 镇银行股 份有限公 司	本 法							
合计		273,574,948.63	318,756,306.95	64,038,880.64	-311,506.57	11,050,000.00	509,058,629.65	

1) 本集团持有江苏泰兴农村商业银行股份有限公司13%的股权,为江苏泰兴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。

2) 本集团持有江苏睢宁农村商业银行股份有限公司9.43%的股权,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) 长期股权投资年末不存在明显的减值迹象,故未计提减值准备。

13. 投资性房地产

项目	房屋建筑物	合计
一、账面原值		
1. 年初余额	36,452,842.42	36,452,842.42
2. 本年增加金额		
(1) 购置		
(2) 在建工程转入		
(3) 企业合并增加		
3. 本年减少金额	5,347,642.92	5,347,642.92
(1) 处置或报废		
(2) 合并范围减少		
(3) 其他	5,347,642.92	5,347,642.92
4. 年末余额	31,105,199.50	31,105,199.50
二、累计折旧		
1. 年初余额	24,778,588.95	24,778,588.95
2. 本年增加金额	1,490,375.76	1,490,375.76
(1) 计提	1,490,375.76	1,490,375.76
3. 本年减少金额	2,043,468.04	2,043,468.04
(1) 处置或报废		
(2) 合并范围减少		
(3) 其他	2,043,468.04	2,043,468.04
4. 年末余额	24,225,496.67	24,225,496.67

江苏姜堰农村商业银行股份有限公司

2019年1月1日至2019年12月31日

(本财务报表附注除特别说明外,均以人民币元列示)

项目	房屋建筑物	合计
三、减值准备		
四、账面价值		
1. 年末账面价值	6,879,702.83	6,879,702.83
2. 年初账面价值	11,674,253.47	11,674,253.47

14. 固定资产

(1) 本集团固定资产

项目	房屋建筑物	运输工具	机具设备	电子设备	其他	合计
一、账面原值						
1. 年初余额	488,430,083.89	4,895,883.00	42,000,183.94	16,897,188.42	9,110,054.59	561,333,393.84
2. 本年增加金额	15,113,560.98	1,512,378.76	460,650.00	2,125,480.37	4,250,790.04	23,462,860.15
(1) 购置		1,512,378.76	460,650.00	2,125,480.37	4,250,790.04	8,349,299.17
(2) 在建工程转入	9,765,918.06					9,765,918.06
(3) 企业合并增加						
(4) 其他	5,347,642.92					5,347,642.92
3. 本年减少金额	746,871.04	289,603.00	179,075.00	1,992,200.00	36,800.00	3,244,549.04
(1) 处置或报废	746,871.04	289,603.00	179,075.00	1,992,200.00	36,800.00	3,244,549.04
(2) 合并范围减少						
4. 年末余额	502,796,773.83	6,118,658.76	42,281,758.94	17,030,468.79	13,324,044.63	581,551,704.95
二、累计折旧						
1. 年初余额	112,062,423.60	4,164,672.42	38,245,928.45	13,923,486.91	3,489,868.10	171,886,379.48
2. 本年增加金额	23,682,265.95	463,110.80	530,374.99	2,235,281.69	1,853,710.08	28,764,743.51
(1) 计提	21,638,797.91	463,110.80	530,374.99	2,235,281.69	1,853,710.08	26,721,275.47
(2) 其他	2,043,468.04					2,043,468.04
3. 本年减少金额	716,107.84	280,914.91	164,655.20	1,905,574.00	33,368.02	3,100,619.97

江苏姜堰农村商业银行股份有限公司

2019年1月1日至2019年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

项目	房屋建筑物	运输工具	机具设备	电子设备	其他	合计
(1) 处置或报废	716,107.84	280,914.91	164,655.20	1,905,574.00	33,368.02	3,100,619.97
(2) 合并范围减少						
4. 年末余额	135,028,581.71	4,346,868.31	38,611,648.24	14,253,194.60	5,310,210.16	197,550,503.02
三、减值准备						
四、账面价值						
1. 年末账面价值	367,768,192.12	1,771,790.45	3,670,110.70	2,777,274.19	8,013,834.47	384,001,201.93
2. 年初账面价值	376,367,660.29	731,210.58	3,754,255.49	2,973,701.51	5,620,186.49	389,447,014.36

注: 2019 年度的折旧额为 28,764,743.51 元。

(2) 本行固定资产

项目	房屋建筑物	运输工具	机具设备	电子设备	其他	合计
一、账面原值						
1. 年初余额	469,346,069.89	4,606,280.00	41,304,692.94	15,304,028.42	8,769,576.09	539,330,647.34
2. 本年增加金额	15,113,560.98	1,316,078.76	460,650.00	2,120,500.37	4,218,590.04	23,229,380.15
(1) 购置		1,316,078.76	460,650.00	2,120,500.37	4,218,590.04	8,115,819.17
(2) 在建工程转入	9,765,918.06					9,765,918.06
(3) 企业合并增加						
(4) 其他	5,347,642.92					5,347,642.92
3. 本年减少金额	746,871.04		159,275.00	1,973,000.00		2,879,146.04
(1) 处置或报废	746,871.04		159,275.00	1,973,000.00		2,879,146.04
(2) 合并范围减少						
4. 年末余额	483,712,759.83	5,922,358.76	41,606,067.94	15,451,528.79	12,988,166.13	559,680,881.45
二、累计折旧						

江苏姜堰农村商业银行股份有限公司

2019年1月1日至2019年12月31日

(本财务报表附注除特别说明外,均以人民币元列示)

项目	房屋建筑物	运输工具	机具设备	电子设备	其他	合计
1. 年初余额	109,979,880.61	3,883,757.51	37,832,784.82	12,553,490.58	3,289,673.69	167,539,587.21
2. 本年增加金额	22,756,691.31	431,375.60	435,363.61	2,110,311.26	1,809,578.06	27,543,319.84
(1) 计提	20,713,223.27	431,375.60	435,363.61	2,110,311.26	1,809,578.06	25,499,851.80
(2) 其他	2,043,468.04					2,043,468.04
3. 本年减少金额	716,107.84		153,771.80	1,905,574.00		2,775,453.64
(1) 处置或报废	716,107.84		153,771.80	1,905,574.00		2,775,453.64
(2) 合并范围减少						
4. 年末余额	132,020,464.08	4,315,133.11	38,114,376.63	12,758,227.84	5,099,251.75	192,307,453.41
三、减值准备						
四、账面价值						
1. 年末账面价值	351,692,295.75	1,607,225.65	3,491,691.31	2,693,300.95	7,888,914.38	367,373,428.04
2. 年初账面价值	359,366,189.28	722,522.49	3,471,908.12	2,750,537.84	5,479,902.40	371,791,060.13

注: 1.2019 年度的折旧额为 27,543,319.84 元。

2.固定资产年末不存在明显的减值迹象,故未计提减值准备。

15. 在建工程

(1) 本集团在建工程

项目	本集团				
	2019 年 12 月 31 日				
	年初余额	本年增加	本年转入固定资产	本年其他减少	年末余额
金融大厦		9,765,918.06	9,765,918.06		
润泽园		654,572.25			654,572.25
市民卡项目	34,730,671.02	2,437,500.00			37,168,171.02
姜堰润景国际花园房产	13,881,126.00	3,954,834.56			17,835,960.56
计财部管理会计软件	750,000.00	50,000.00			800,000.00
中天清华园房产	30,082,724.63	875,278.65			30,958,003.28

江苏姜堰农村商业银行股份有限公司

2019年1月1日至2019年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

项目	本集团				
	2019年12月31日				
	年初余额	本年增加	本年转入固定资产	本年其他减少	年末余额
芙蓉装修工程	50,000.00	476,000.00			526,000.00
大泗新营业楼网点		9,278,520.00			9,278,520.00
顾高新大楼		3,766,859.80			3,766,859.80
小微贷装修改造工程款		334,146.65			334,146.65
城郊网点设计费		45,600.00			45,600.00
蒋垛网点转型空间设计费		6,000.00			6,000.00
洪泽村镇银行总行大楼	1,126,539.56	609,441.60			1,735,981.16
合计	80,621,061.21	32,254,671.57	9,765,918.06		103,109,814.72

(2) 本行在建工程

项目	本行				
	2019年12月31日				
	年初余额	本年增加	本年转入固定资产	本年其他减少	年末余额
金融大厦		9,765,918.06	9,765,918.06		
润泽园		654,572.25			654,572.25
市民卡项目	34,730,671.02	2,437,500.00			37,168,171.02
姜堰润景国际花园房产	13,881,126.00	3,954,834.56			17,835,960.56
计财部管理会计软件	750,000.00	50,000.00			800,000.00
中天清华园房产	30,082,724.63	875,278.65			30,958,003.28
芙蓉装修工程	50,000.00	476,000.00			526,000.00
大泗新营业楼网点		9,278,520.00			9,278,520.00
顾高新大楼		3,766,859.80			3,766,859.80
小微贷装修改造工程款		334,146.65			334,146.65
城郊网点设计费		45,600.00			45,600.00
蒋垛网点转型空间设计费		6,000.00			6,000.00
合计	79,494,521.65	31,645,229.97	9,765,918.06		101,373,833.56

江苏姜堰农村商业银行股份有限公司
2019年1月1日至2019年12月31日
(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

16. 无形资产

本集团及本行无形资产

项目	土地使用权	软件及其他	合计
一、账面原值			
1. 年初余额	50,308,482.90	1,007,984.00	51,316,466.90
2. 本年增加金额			
(1) 购置			
(2) 在建工程转入			
(3) 企业合并增加			
3. 本年减少金额			
(1) 处置			
4. 年末余额	50,308,482.90	1,007,984.00	51,316,466.90
二、累计摊销			
1. 年初余额	14,781,597.93	19,149.87	14,800,747.80
2. 本年增加金额	1,257,712.07	100,798.44	1,358,510.51
(1) 计提	1,257,712.07	100,798.44	1,358,510.51
3. 本年减少金额			
(1) 处置			
4. 年末余额	16,039,310.00	119,948.31	16,159,258.31
三、减值准备			
四、账面价值			
1. 年末账面价值	34,269,172.90	888,035.69	35,157,208.59
2. 年初账面价值	35,526,884.97	988,834.13	36,515,719.10

注: 无形资产年末不存在明显的减值迹象, 故未计提减值准备。

17. 递延所得税资产

(1) 未经抵销的递延所得税资产

产生可抵扣暂时性差异的项目	本集团			
	2019年12月31日		2018年12月31日	
	暂时性差异	递延所得税资产	暂时性差异	递延所得税资产
资产减值准备	2,788,339,915.66	697,084,978.92	2,812,706,151.12	703,176,537.78
其他暂时性差异	102,331,442.64	25,582,860.66	114,913,334.40	28,728,333.60
合计	2,890,671,358.30	722,667,839.58	2,927,619,485.52	731,904,871.38

江苏姜堰农村商业银行股份有限公司

2019年1月1日至2019年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

产生可抵扣暂时性差异的项目	本行			
	2019年12月31日		2018年12月31日	
	暂时性差异	递延所得税资产	暂时性差异	递延所得税资产
资产减值准备	2,774,968,512.64	693,742,128.16	2,787,083,585.84	696,770,896.46
其他暂时性差异	102,331,442.64	25,582,860.66	114,913,334.40	28,728,333.60
合计	2,877,299,955.28	719,324,988.82	2,901,996,920.24	725,499,230.06

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。

18. 其他资产

(1) 分项列示

项目	本集团		本行	
	2019年12月31日	2018年12月31日	2019年12月31日	2018年12月31日
其他应收款	12,369,936.90	156,173,297.62	11,584,120.69	155,583,237.75
应收利息	675,772.37		675,772.37	
长期待摊费用	13,390,498.04	20,191,569.13	13,240,000.00	19,860,000.00
其他	274,205.53		274,205.53	
合计	26,710,412.84	176,364,866.75	25,774,098.59	175,443,237.75

(2) 其他应收款

① 余额明细

项目	本集团		本行	
	2019年12月31日	2018年12月31日	2019年12月31日	2018年12月31日
应收待结算及清算款项	10,110,991.91	17,163,368.30	9,325,175.70	16,573,308.43
垫付诉讼费	12,823,741.44	14,115,340.21	12,823,741.44	14,115,340.21
投资预付款		140,500,000.00		140,500,000.00
合计	22,934,733.35	171,778,708.51	22,148,917.14	171,188,648.64
减:其他应收款坏账准备	10,564,796.45	15,605,410.89	10,564,796.45	15,605,410.89
净额	12,369,936.90	156,173,297.62	11,584,120.69	155,583,237.75

② 按账龄列示

账龄	本集团	
	2019年12月31日	2018年12月31日

江苏姜堰农村商业银行股份有限公司

2019年1月1日至2019年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

	金额	比例 (%)	坏账准备	金额	比例 (%)	坏账准备
3 个月以内	9,108,034.52	39.71	73,233.24	146,872,323.32	85.50	1,653,028.76
3-12 个月	3,481,602.10	15.18	146,466.48	13,960,060.57	8.13	3,306,057.51
1-2 年	1,941,564.55	8.47	1,941,564.55	3,181,228.55	1.85	3,181,228.55
2 年以上	8,403,532.18	36.64	8,403,532.18	7,765,096.07	4.52	7,465,096.07
合计	22,934,733.35	100.00	10,564,796.45	171,778,708.51	100.00	15,605,410.89

账龄	本行					
	2019 年 12 月 31 日			2018 年 12 月 31 日		
	金额	比例 (%)	坏账准备	金额	比例 (%)	坏账准备
3 个月以内	8,322,218.31	37.57	73,233.24	146,872,323.32	85.80	1,653,028.76
3-12 个月	3,481,602.10	15.72	146,466.48	13,670,000.70	7.99	3,306,057.51
1-2 年	1,941,564.55	8.77	1,941,564.55	3,181,228.55	1.86	3,181,228.55
2 年以上	8,403,532.18	37.94	8,403,532.18	7,465,096.07	4.35	7,465,096.07
合计	22,148,917.14	100.00	10,564,796.45	171,188,648.64	100.00	15,605,410.89

(3) 长期待摊费用

本集团:

项目	2019 年 12 月 31 日			
	年初余额	本年增加	本年摊销	年末余额
装修费	20,191,569.13		6,801,071.09	13,390,498.04
合计	20,191,569.13		6,801,071.09	13,390,498.04

本行:

项目	2019 年 12 月 31 日			
	年初余额	本年增加	本年摊销	年末余额
装修费	19,860,000.00		6,620,000.00	13,240,000.00
合计	19,860,000.00		6,620,000.00	13,240,000.00

19. 资产减值准备

本集团:

项目	2018 年 12 月 31 日	首次执行新金融工具准则的影响	2019 年 1 月 1 日
----	------------------	----------------	----------------

江苏姜堰农村商业银行股份有限公司

2019年1月1日至2019年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

买入返售金融资产	32,333,500.00		32,333,500.00
拆出资金			
发放贷款和垫款	1,486,054,504.49		1,486,054,504.49
可供出售金融资产	10,000,000.00	-10,000,000.00	
债权投资		26,469,583.67	26,469,583.67
持有至到期投资	16,469,583.67	-16,469,583.67	
表外信贷资产(银承及保函)		6,221,945.60	6,221,945.60
其他资产	27,237,019.99		27,237,019.99
合计	1,572,094,608.15	6,221,945.60	1,578,316,553.75

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	其他转回	
买入返售金融资产	32,333,500.00	-32,333,500.00					
拆出资金		76,111,558.60					76,111,558.60
发放贷款和垫款	1,486,054,504.49	151,011,217.36	213,164,086.77		445,443,195.10		1,404,786,613.52
债权投资	26,469,583.67	-17,960,822.47					8,508,761.20
表外信贷资产	6,221,945.60	411,432.16					6,633,377.76
其他资产	27,237,019.99	-14,923,680.39					12,313,339.60
合 计	1,578,316,553.75	162,316,205.26	213,164,086.77		445,443,195.10		1,508,353,650.68

本行:

项目	2018年12月31日	首次执行新金融工具准则的影响	2019年1月1日
买入返售金融资产	32,333,500.00		32,333,500.00
拆出资金			
发放贷款和垫款	1,469,054,504.49		1,469,054,504.49
可供出售金融资产	10,000,000.00	-10,000,000.00	
债权投资		26,469,583.67	26,469,583.67
持有至到期投资	16,469,583.67	-16,469,583.67	
表外信贷资产(银承及保函)		6,221,945.60	6,221,945.60

江苏姜堰农村商业银行股份有限公司

2019年1月1日至2019年12月31日

(本财务报表附注除特别说明外,均以人民币元列示)

其他资产	27,237,019.99		27,237,019.99
合计	1,555,094,608.15	6,221,945.60	1,561,316,553.75

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	其他转回	
买入返售金融资产	32,333,500.00	-32,333,500.00					
拆出资金		76,111,558.60					76,111,558.60
发放贷款和垫款	1,469,054,504.49	150,592,929.58	211,923,386.30		441,284,206.85		1,390,286,613.52
债权投资	26,469,583.67	-17,960,822.47					8,508,761.20
表外信贷资产	6,221,945.60	411,432.16					6,633,377.76
其他资产	27,237,019.99	-14,923,680.39					12,313,339.60
合 计	1,561,316,553.75	161,897,917.48	211,923,386.30		441,284,206.85		1,493,853,650.68

20. 向中央银行借款

项目	本集团		本行	
	2019年12月31日	2018年12月31日	2019年12月31日	2018年12月31日
向中央银行借款	300,000,000.00	200,000,000.00	300,000,000.00	200,000,000.00
小计	300,000,000.00	200,000,000.00	300,000,000.00	200,000,000.00
加: 应计利息	252,083.33		252,083.33	
合计	300,252,083.33	200,000,000.00	300,252,083.33	200,000,000.00

21. 同业及其他金融机构存放款项

项目	本集团		本行	
	2019年12月31日	2018年12月31日	2019年12月31日	2018年12月31日
境内银行存放款项	2,016,655.91	462,243,627.97	2,016,655.91	462,243,627.97
小计	2,016,655.91	462,243,627.97	2,016,655.91	462,243,627.97
加: 应计利息	337.67		337.67	
合计	2,016,993.58	462,243,627.97	2,016,993.58	462,243,627.97

22. 拆入资金

项目	本集团	本行
----	-----	----

江苏姜堰农村商业银行股份有限公司

2019年1月1日至2019年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

	2019年12月31日	2018年12月31日	2019年12月31日	2018年12月31日
境内银行拆入款项	34,881,000.00		34,881,000.00	
小计	34,881,000.00		34,881,000.00	
加: 应计利息	61,816.88		61,816.88	
合计	34,942,816.88		34,942,816.88	

23. 卖出回购金融资产

项目	本集团		本行	
	2019年12月31日	2018年12月31日	2019年12月31日	2018年12月31日
债券	497,000,000.00		497,000,000.00	
票据		133,830,488.25		90,117,330.23
小计	497,000,000.00	133,830,488.25	497,000,000.00	90,117,330.23
加: 应计利息	557,804.93		557,804.93	
合计	497,557,804.93	133,830,488.25	497,557,804.93	90,117,330.23

24. 吸收存款

项目	本集团		本行	
	2019年12月31日	2018年12月31日	2019年12月31日	2018年12月31日
活期存款	8,712,870,273.53	7,429,263,910.70	8,729,383,769.78	7,425,603,880.34
其中: 公司客户	5,382,314,662.66	4,391,402,496.93	5,406,507,157.53	4,398,522,382.13
个人客户	3,330,555,610.87	3,037,861,413.77	3,322,876,612.25	3,027,081,498.21
定期存款(含通知存款)	22,758,620,561.49	21,007,724,983.54	22,372,888,565.42	20,668,666,256.15
其中: 公司客户	2,122,831,453.40	2,386,846,809.94	1,931,174,849.51	2,192,832,590.76
个人客户	20,635,789,108.09	18,620,878,173.60	20,441,713,715.91	18,475,833,665.39
保证金存款	185,515,715.35	257,319,761.15	182,897,918.55	217,374,464.11
其他存款	62,291,684.92	18,776,748.34	17,140,897.02	18,776,748.34
小计	31,719,298,235.29	28,713,085,403.73	31,302,311,150.77	28,330,421,348.94
加: 应计利息	1,161,933,986.03		1,138,922,491.07	
合计	32,881,232,221.32	28,713,085,403.73	32,441,233,641.84	28,330,421,348.94

25. 应付职工薪酬

本集团

(1) 应付职工薪酬列示

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
----	------	------	------	------

江苏姜堰农村商业银行股份有限公司

2019年1月1日至2019年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
短期薪酬	119,130,592.98	152,979,218.41	175,432,983.50	96,676,827.89
离职后福利-设定提存计划	1,951,200.00	25,554,430.37	27,505,630.37	
辞退福利	3,564,863.74	293,332.02	890,956.40	2,967,239.36
合计	124,646,656.72	178,826,980.80	203,829,570.27	99,644,067.25

(2) 短期薪酬列示

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
工资、奖金、津贴和补贴	112,947,867.93	104,046,335.77	125,471,390.86	91,522,812.84
职工福利费		16,839,879.28	16,839,879.28	
职工教育经费		2,087,857.80	2,000,342.75	87,515.05
工会经费	88,225.05	2,049,635.35	2,137,860.40	
医疗保险	6,094,500.00	14,954,340.70	15,982,340.70	5,066,500.00
工伤保险		600,816.51	600,816.51	
住房公积金		12,400,353.00	12,400,353.00	
合计	119,130,592.98	152,979,218.41	175,432,983.50	96,676,827.89

(3) 设定提存计划列示

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
基本养老保险		16,590,838.93	16,590,838.93	
企业年金缴费	1,951,200.00	8,000,000.00	9,951,200.00	
失业保险金		963,591.44	963,591.44	
合计	1,951,200.00	25,554,430.37	27,505,630.37	

本行

(1) 应付职工薪酬列示

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
短期薪酬	116,552,199.73	146,863,060.28	169,636,724.19	93,778,535.82
离职后福利-设定提存计划	1,951,200.00	25,057,153.55	27,008,353.55	
辞退福利	3,564,863.74	293,332.02	890,956.40	2,967,239.36
合计	122,068,263.47	172,213,545.85	197,536,034.14	96,745,775.18

江苏姜堰农村商业银行股份有限公司

2019年1月1日至2019年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

(2) 短期薪酬列示

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
工资、奖金、津贴和补贴	110,369,474.68	99,507,500.07	121,252,453.98	88,624,520.77
职工福利费		16,066,944.38	16,066,944.38	
职工教育经费		1,937,020.80	1,849,505.75	87,515.05
工会经费	88,225.05	2,000,000.00	2,088,225.05	
医疗保险	6,094,500.00	14,720,843.34	15,748,843.34	5,066,500.00
工伤保险		569,626.69	569,626.69	
住房公积金		12,061,125.00	12,061,125.00	
合计	116,552,199.73	146,863,060.28	169,636,724.19	93,778,535.82

(3) 设定提存计划列示

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
基本养老保险		16,107,739.43	16,107,739.43	
企业年金缴费	1,951,200.00	8,000,000.00	9,951,200.00	
失业保险金		949,414.12	949,414.12	
合计	1,951,200.00	25,057,153.55	27,008,353.55	

26. 应交税费

项目	本集团		本行	
	2019年12月31日	2018年12月31日	2019年12月31日	2018年12月31日
城建税	401,084.15	453,397.46	389,200.00	437,148.49
教育费附加	281,274.68	321,212.78	278,000.00	312,248.93
房产税	1,299,017.19	1,012,909.84	1,254,712.06	970,660.06
企业所得税	4,240,725.49	25,753,538.58		22,710,418.57
土地使用税	61,513.40	73,322.46	59,705.78	71,514.84
增值税	5,759,486.30	6,223,883.53	5,592,965.40	6,064,956.33
其他	5,282.11	5,464.65		182.54
合计	12,048,383.32	33,843,729.30	7,574,583.24	30,567,129.76

27. 应付利息

项目	2018年12月31日	
	本集团	本行
存款利息	1,012,368,558.21	994,790,823.81

江苏姜堰农村商业银行股份有限公司

2019年1月1日至2019年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

项目	2018年12月31日	
	本集团	本行
向央行借款	91,666.67	91,666.67
同业存放利息	21,084,686.25	21,084,686.25
债券利息	3,962,328.73	3,962,328.73
其他应付利息	1,442,600.71	1,442,600.71
合计	1,038,949,840.57	1,021,372,106.17

28. 预计负债

项目	2018年12月31日	首次执行新金融工具准则的影响	2019年1月1日
表外项目预期信用损失准备		6,221,945.60	6,221,945.60
合计		6,221,945.60	6,221,945.60

项目	本集团		本行	
	2019年12月31日	2018年12月31日	2019年12月31日	2018年12月31日
表外项目预期信用损失准备	6,633,377.76		6,633,377.76	
合计	6,633,377.76		6,633,377.76	

29. 应付债券

项目	本集团		本行	
	2019年12月31日	2018年12月31日	2019年12月31日	2018年12月31日
二级资本债	502,288,334.90	498,378,460.67	502,288,334.90	498,378,460.67
合计	502,288,334.90	498,378,460.67	502,288,334.90	498,378,460.67

注: 本集团于2016年10月26日发行二级资本债, 债券名称16姜堰农商二级, 债券规模为5亿元人民币, 票面利率4.45%, 发行期限为10年, 按年付息到期一次性还本。

30. 其他负债

项目	本集团		本行	
	2019年12月31日	2018年12月31日	2019年12月31日	2018年12月31日
其他应付款	55,161,311.22	41,118,448.19	55,014,882.26	40,927,327.87
应付股利	7,111,647.38	4,155,517.01	7,111,647.38	4,155,517.01
其他流动负债	1,826,907.33		1,826,907.33	
合计	64,099,865.93	45,273,965.20	63,953,436.97	45,082,844.88

江苏姜堰农村商业银行股份有限公司

2019年1月1日至2019年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

31. 股本

项目	2019年12月31日	
	年初数	年末数
境内法人股东持股	627,939,320.00	627,939,320.00
境内自然人股东持股	172,060,680.00	172,060,680.00
合计	800,000,000.00	800,000,000.00

32. 资本公积

项目	2019年12月31日			
	年初数	本年增加	本年减少	年末数
股本溢价	718,137,000.00			718,137,000.00
合计	718,137,000.00			718,137,000.00

33. 其他综合收益

项目	2019 年 1 月 1 日	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：其他债权投资公允价值变动							
其他债权投资减值准备		31,256,093.29		7,814,023.32	23,442,069.97		23,442,069.97
其他	46,155.00	-311,506.57			-311,506.57		-265,351.57
其他综合收益合计	46,155.00	30,944,586.72		7,814,023.32	23,130,563.40		23,176,718.40

注:其他综合收益-其他系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。

34. 盈余公积

项目	2019年12月31日			
	年初数	本年增加	本年减少	年末数
法定盈余公积	217,641,858.36	55,747,008.74		273,388,867.10
任意盈余公积	357,922,379.47	55,554,580.93		413,476,960.40
合计	575,564,237.83	111,301,589.67		686,865,827.50

江苏姜堰农村商业银行股份有限公司

2019年1月1日至2019年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

35. 一般风险准备

项目	2019年12月31日			
	年初数	本年增加	本年减少	年末数
一般风险准备金	868,872,332.71	130,441,033.28		999,313,365.99
合计	868,872,332.71	130,441,033.28		999,313,365.99

注:本行根据财政部《关于印发《金融企业准备金计提管理办法》的通知》(财金〔2012〕20号)在提取资产减值准备的基础上,设立一般风险准备用以弥补银行尚未识别的与风险资产相关的潜在可能损失。该一般风险准备作为利润分配处理,是所有者权益的组成部分。

36. 未分配利润

项目	2019年12月31日	2018年12月31日
期初余额	177,023,882.39	200,263,093.15
加:首次执行新金融工具准则的影响	-4,666,459.20	
调整后期初余额	172,357,423.19	200,263,093.15
本期归属于母公司所有者的净利润	278,555,670.80	287,164,483.10
减:提取法定盈余公积	55,747,008.74	31,040,369.39
提取任意盈余公积	55,554,580.93	
提取法定公益金		
提取一般准备	130,441,033.28	215,363,324.47
应付普通股股利	64,000,000.00	64,000,000.00
转作股本的普通股股利		
期末余额	145,170,471.04	177,023,882.39

37. 利息净收入

项目	本集团		本行	
	2019年度	2018年度	2019年度	2018年度
利息收入	1,553,670,423.89	1,764,796,749.23	1,522,521,914.43	1,729,205,131.97
其中:存放同业	113,458,922.83	161,672,018.22	111,444,507.44	154,744,817.10
存放中央银行	50,915,609.15	57,112,552.99	50,256,543.48	56,213,228.27
拆出资金	92,913,349.51	81,745,509.48	92,913,349.51	81,745,509.48
买入返售金融资产	30,044,161.34	49,157,535.51	30,044,161.34	49,157,535.51
对公贷款	718,718,701.03	742,370,690.46	709,457,739.22	732,454,198.62
个人贷款	347,955,204.37	332,896,561.26	331,995,202.33	319,276,809.86

江苏姜堰农村商业银行股份有限公司

2019年1月1日至2019年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

项目	本集团		本行	
	2019 年度	2018 年度	2019 年度	2018 年度
贴现	46,329,594.58	51,520,544.39	43,075,530.03	47,291,696.21
金融资产	153,334,881.08	288,321,336.92	153,334,881.08	288,321,336.92
利息支出	806,090,279.88	807,427,940.79	792,013,568.80	797,933,830.95
其中: 同业存放	2,378,429.56	27,003,681.04	2,295,085.32	27,720,306.04
向央行借款	5,545,833.33	4,309,166.67	5,545,833.33	4,309,166.67
卖出回购金融资产	11,376,304.86	60,519,356.72	11,376,304.86	60,519,356.72
拆入资金	112,927.24	176,185.84	112,927.24	176,185.84
吸收存款	764,479,239.42	693,230,257.67	750,485,872.58	683,019,522.83
发行债券	22,197,545.47	22,189,292.85	22,197,545.47	22,189,292.85
利息净收入	747,580,144.01	957,368,808.44	730,508,345.63	931,271,301.02

38. 手续费及佣金净收入

项目	本集团		本行	
	2019 年度	2018 年度	2019 年度	2018 年度
手续费及佣金收入	14,333,048.45	15,877,273.64	14,274,187.71	15,788,929.76
其中: 代理业务手续费	2,872,470.21	3,868,219.78	2,872,470.21	3,868,219.78
结算手续费	4,060,935.28	6,624,528.98	4,020,620.65	6,559,590.10
银行卡业务手续费	7,399,642.96	5,384,524.88	7,381,096.85	5,361,119.88
手续费及佣金支出	12,900,210.96	9,214,522.75	12,687,842.04	9,143,777.16
其中: 代理业务手续费	6,910,124.81	2,849,402.43	6,910,124.81	2,849,402.43
结算手续费	4,152,630.98	4,459,486.44	4,061,480.60	4,412,709.98
银行卡业务手续费	1,837,455.17	1,905,633.88	1,716,236.63	1,881,664.75
手续费及佣金净收入	1,432,837.49	6,662,750.89	1,586,345.67	6,645,152.60

39. 投资收益

项目	本集团		本行	
	2019 年度	2018 年度	2019 年度	2018 年度
权益法核算投资收益	64,038,880.64	43,401,977.32	66,088,880.64	45,451,977.32
持有金融资产取得的投资收益	3,350,532.55		3,350,532.55	
处置金融资产取得的投资收益	551,041.72		547,695.05	
处置交易性金融负债				

江苏姜堰农村商业银行股份有限公司

2019年1月1日至2019年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

项目	本集团		本行	
	2019 年度	2018 年度	2019 年度	2018 年度
取得的投资收益				
合计	67,940,454.91	43,401,977.32	69,987,108.24	45,451,977.32

40. 其他业务收入

项目	本集团		本行	
	2019 年度	2018 年度	2019 年度	2018 年度
房屋租金收入	6,680,952.38	9,142,666.68	6,680,952.38	9,142,666.68
其他	650,387.26	330,477.10	650,387.26	330,477.10
合计	7,331,339.64	9,473,143.78	7,331,339.64	9,473,143.78

41. 资产处置收益

处置未划分为持有待售非流动资产产生的利得或损失:	本集团		本行	
	2019 年度	2018 年度	2019 年度	2018 年度
固定资产处置利得	622,285.25	2,835,292.58	622,285.25	2,835,292.58
固定资产处置损失	-113,487.56	-12,916.42	-113,487.56	-12,916.42
合计	508,797.69	2,822,376.16	508,797.69	2,822,376.16

42. 其他收益

产生其他收益的来源	本集团		本行	
	2019 年度	2018 年度	2019 年度	2018 年度
2019 年度省级扶贫小额贷款补贴	406,700.00		406,700.00	
贷款风险补偿金	672,000.00	1,009,900.00		
财政局工贸发展科奖励资金		112,700.00		
合计	1,078,700.00	1,122,600.00	406,700.00	

43. 税金及附加

项目	本集团		本行	
	2019 年度	2018 年度	2019 年度	2018 年度
城建税	1,569,867.05	1,680,831.26	1,529,867.05	1,638,831.26
教育费附加	1,118,762.18	1,202,593.76	1,092,762.18	1,170,593.76
房产税	5,288,072.20	4,581,372.46	5,113,072.20	4,581,372.46
土地使用税	244,300.59	287,528.99	237,070.11	287,528.99

江苏姜堰农村商业银行股份有限公司

2019年1月1日至2019年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

项目	本集团		本行	
	2019 年度	2018 年度	2019 年度	2018 年度
印花税	835,081.70	1,371,388.70	823,044.40	1,371,388.70
合计	9,056,083.72	9,123,715.17	8,795,815.94	9,049,715.17

44. 业务及管理费

项目	本集团		本行	
	2019 年度	2018 年度	2019 年度	2018 年度
业务费用	96,139,648.79	97,712,925.63	93,349,233.74	92,676,721.36
员工费用	178,826,980.80	201,643,394.21	172,213,545.85	195,916,961.59
固定资产折旧	26,721,275.47	25,271,440.28	25,499,851.80	23,992,112.83
无形资产摊销	1,358,510.51	1,276,861.94	1,358,510.51	1,276,861.94
合计	303,046,415.57	325,904,622.06	292,421,141.90	313,862,657.72

45. 信用减值损失（损失以“-”号填列）

项目	本集团	本行
	2019 年度	2019 年度
发放贷款和垫款	-151,011,217.36	-150,592,929.58
拆出资金	-76,111,558.60	-76,111,558.60
买入返售	32,333,500.00	32,333,500.00
表外信贷资产	-411,432.16	-411,432.16
债权投资	17,960,822.47	17,960,822.47
其他资产	14,923,680.39	14,923,680.39
合计	-162,316,205.26	-161,897,917.48

46. 资产减值损失（损失以“-”号填列）

项目	本集团	本行
	2018 年度	2018 年度
贷款损失准备	-337,616,358.03	-330,262,371.71
可供出售金融资产减值准备	50,000,000.00	50,000,000.00
持有至到期投资减值准备	-11,530,416.32	-11,530,416.32
买入返售金融资产减值准备	-32,333,500.00	-32,333,500.00
合计	-331,480,274.35	-324,126,288.03

江苏姜堰农村商业银行股份有限公司

2019年1月1日至2019年12月31日

(本财务报表附注除特别说明外,均以人民币元列示)

47. 其他业务成本

项目	本集团		本行	
	2019 年度	2018 年度	2019 年度	2018 年度
投资性房地产摊销	1,490,375.76	1,749,736.44	1,490,375.76	1,749,736.44
合计	1,490,375.76	1,749,736.44	1,490,375.76	1,749,736.44

48. 营业外收入/支出

(1) 营业外收入

项目	本集团		本行	
	2019 年度	2018 年度	2019 年度	2018 年度
不用支付款项	161,829.56	309,588.82	161,829.56	309,588.82
其他	98,880.67	50,311.83	20,122.50	25,311.83
合计	260,710.23	359,900.65	181,952.06	334,900.65

(2) 营业外支出

项目	本集团		本行	
	2019 年度	2018 年度	2019 年度	2018 年度
罚款滞纳金支出	1,711,067.37	3,603,764.56	1,711,067.37	3,603,764.56
对外捐赠	814,277.24	2,020,907.43	814,277.24	2,013,907.43
其他	345,785.79	140,722.54	327,437.21	137,722.54
合计	2,871,130.40	5,765,394.53	2,852,781.82	5,755,394.53

49. 所得税费用

项目	本集团		本行	
	2019 年度	2018 年度	2019 年度	2018 年度
当期所得税费用	53,178,921.90	113,045,575.12	51,664,154.88	109,362,495.27
递延所得税费用	15,586,999.83	-51,379,885.74	12,524,209.27	-50,902,823.88
合计	68,765,921.73	61,665,689.38	64,188,364.15	58,459,671.39

50. 现金及现金等价物

项目	本集团		本行	
	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
一、现金	1,306,561,335.27	1,343,601,776.24	1,279,524,134.00	1,310,893,068.86
其中:库存现金	144,551,335.13	86,858,848.16	142,259,285.59	84,320,272.30

江苏姜堰农村商业银行股份有限公司

2019年1月1日至2019年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

项目	本集团		本行	
	2019年12月31日	2018年12月31日	2019年12月31日	2018年12月31日
可用于支付的存放中央银行款项	542,927,158.28	695,471,665.46	542,927,158.28	695,471,665.46
活期存放同业款项	619,082,841.86	561,271,262.62	594,337,690.13	531,101,131.10
二、现金等价物	3,942,079,000.00	2,392,860,000.00	3,942,079,000.00	2,327,860,000.00
三个月内到期的买入返售金融资产	1,142,819,000.00	1,293,340,000.00	1,142,819,000.00	1,293,340,000.00
三个月内到期的存放同业款项	1,069,260,000.00	979,920,000.00	1,069,260,000.00	914,920,000.00
三个月内到期的可供出售金融资产	50,000,000.00	50,600,000.00	50,000,000.00	50,600,000.00
三个月内到期的拆放同业款项	1,680,000,000.00	69,000,000.00	1,680,000,000.00	69,000,000.00
三、期末现金及现金等价物余额	5,248,640,335.27	3,736,461,776.24	5,221,603,134.00	3,638,753,068.86

51. 将净利润调节为经营活动的现金流量

项目	本集团		本行	
	2019年度	2018年度	2019年度	2018年度
净利润	279,419,842.38	289,395,642.42	279,697,182.73	286,868,905.36
加: 资产减值准备	162,316,205.26	331,480,274.35	161,897,917.48	324,126,288.03
固定资产折旧	26,721,275.47	25,271,440.28	25,499,851.80	23,992,112.83
无形资产摊销	1,358,510.51	1,276,861.94	1,358,510.51	1,276,861.94
长期待摊费用减少	6,801,071.09	180,336.75	6,620,000.00	
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失	-508,797.69	-2,822,376.16	-508,797.69	-2,822,376.16
投资性房地产折旧费	1,490,375.76	1,749,736.43	1,490,375.76	1,749,736.43
公允价值变动损失				
财务费用				
投资损失	-67,937,108.24	-43,401,977.32	-69,987,108.24	-45,451,977.32
递延所得税资产减少	2,978,494.88	-51,379,885.74	-84,295.68	-50,902,823.88
递延所得税负债增加				
贷款的减少	-2,354,776,035.09	-1,890,785,005.70	-2,283,422,696.97	-1,838,988,820.33
存款的增加	2,545,708,330.28	2,741,382,531.15	2,511,662,829.77	3,007,704,666.08
拆借款项的净增	3,410,124,965.95	-3,568,866,896.67	3,451,324,635.47	-3,641,605,251.87
经营性应收项目的减少	27,457,307.74	-238,006,474.76	28,381,023.10	-237,844,406.71
经营性应付项目的增加	96,533,926.64	-14,622,625.69	89,627,758.08	-18,776,865.29

江苏姜堰农村商业银行股份有限公司

2019年1月1日至2019年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

项目	本集团		本行	
	2019 年度	2018 年度	2019 年度	2018 年度
经营性其他负债的增加				
其他				
经营活动产生的现金流量净额	4,137,688,364.94	-2,419,148,418.72	4,203,557,186.12	-2,190,673,950.89

七、控股子公司和合并范围

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：人民币万元

子公司名称	组织机构代码	注册地	经营范围	注册资本	持股比例	表决权比例	实际投资额	是否合并	少数股东权益
江苏洪泽金阳光村镇银行股份有限公司	91320800598605441P	淮安市洪泽县建超财富广场5栋8室	吸收公众存款、发放贷款、办理结算等商业银行业务	8,000.00	51.25%	51.25%	4,100.00	是	4,954.47

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。

项目	2019 年度	2018 年度
表内保本理财	190,070,000.00	629,960,000.00
合计	190,070,000.00	629,960,000.00

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。

江苏姜堰农村商业银行股份有限公司

2019年1月1日至2019年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

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。

项目	2019 年度	2018 年度
表外理财	8,900,000.00	
合计	8,900,000.00	

(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,主要包括在债权投资中核算的基金、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2019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2019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2019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:

项目	交易性金融资产	合计	最大损失敞口
资产管理计划	48,750,000.00	48,750,000.00	48,750,000.00
合计	48,750,000.00	48,750,000.00	48,750,000.00

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:

项目	可供出售金融资产	合计	最大损失敞口
资产管理计划	40,000,000.00	40,000,000.00	40,000,000.00
合计	40,000,000.00	40,000,000.00	40,000,000.00

江苏姜堰农村商业银行股份有限公司

2019年1月1日至2019年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

八、或有事项

1. 诉讼事项

截至2019年12月31日止,本集团作为原告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26,402万元。

2. 质押资产

项目	2019年12月31日
回购协议:	
债券	497,000,000.00
合计	497,000,000.00

九、主要表外事项

主要的或有风险的表外事项

项目	金额	保证金金额	保证金所占比例(%)
银行承兑汇票	138,472,482.77	93,555,389.70	67.56
开出保函	28,343,468.76	28,343,468.76	100.00
开出信用证	136,643,656.50	17,866,300.00	13.08
合计	303,459,608.03	139,765,158.46	46.06

银行承兑汇票是由收款人或付款人(或承兑申请人)签发,由承兑申请人向本行申请,经本行审查同意承兑商业汇票的信贷业务。

开出保函指本行应申请人或委托人的要求,以出具保函的形式向受益人承诺,当申请人不履行合同约定的义务或承诺的事项时,由本行按保函约定履行债务或承担责任的信贷业务。

十、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七、控股子公司与合并范围。

江苏姜堰农村商业银行股份有限公司

2019年1月1日至2019年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

3.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“六、12.长期股权投资”相关内容。

4.其他关联方情况

本集团的其他关联方包括本公司关键管理人员（包括董事、监事和高级管理层）及与其关系密切的家庭成员，关键管理人员及与其关系密切的家庭成员能控制、共同控制或施加重大影响的公司，以及持有本公司5%及以上股份的主要股东。同时，本行参考《商业银行与内部人和股东关联交易管理办法》，对关联方进行了认定。

其他企业关联方的清单如下：

单位名称	与本行关系	组织机构代码证
江苏江阴农村商业银行股份有限公司	其他关联方	91320000732252764N
泰州市万鑫铝制品有限公司	其他关联方	913212047337407947
泰州市泰达投资有限公司	其他关联方	9132120458842660XC
泰州市金东家电有限公司	其他关联方	91321204MA1M944Q7P
泰州市姜堰国有资产投资集团有限公司	其他关联方	91321204718515388E
泰州市嘉欣建筑安装工程有限公司	其他关联方	913212006627147580
泰州市博时物流有限公司	其他关联方	913212027185509099
泰州东方特种化工有限公司	其他关联方	913212041413640350
泰达纺织泰州有限公司	其他关联方	91321291081598998Q
锦宸商贸股份有限公司	其他关联方	913212006663552386
锦宸集团有限公司	其他关联方	91321204141312307Y
江苏正兴建设工程有限公司	其他关联方	913212047040091189
江苏正飞建设有限公司	其他关联方	913212027241606407
江苏正达纺织有限公司	其他关联方	913212047843962767
江苏亚光金属制品有限公司	其他关联方	91321204141319349U
江苏信成电器总厂	其他关联方	91321204253075932T
江苏泰达控股集团有限公司	其他关联方	913212045703648850
江苏双登富朗特新能源有限公司	其他关联方	91321200794577951J
江苏双登电力科技有限公司	其他关联方	91321204141336368L
江苏省周东阳农副产品有限公司	其他关联方	91321204733741332B
江苏日出化工有限公司	其他关联方	91321204141316033H
江苏民兴建材有限公司	其他关联方	91321204791995197E

江苏姜堰农村商业银行股份有限公司

2019年1月1日至2019年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

单位名称	与本行关系	组织机构代码证
江苏绿森林景观有限公司	其他关联方	913212005855342260
江苏晶典商贸有限公司	其他关联方	91321204573804401M
江苏华达纺织有限公司	其他关联方	91321204743746890X
江苏海富投资有限公司	其他关联方	91321204794577468N
江苏福达电器有限公司	其他关联方	91321204140792257G
江苏丰达进出口有限公司	其他关联方	913212047579895195
江苏丰达纺织有限公司	其他关联方	91321204743134667F
大军集团有限责任公司	其他关联方	91321204608812250H

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

关联方名称	2019 年度
泰州市万鑫铝制品有限公司	3,387,083.22
泰州市金东家电有限公司	1,216,666.64
泰州市嘉欣建筑安装工程有限公司	1,705,708.31
泰州东方特种化工有限公司	1,418,793.31
泰达纺织泰州有限公司	108,849.90
锦宸商贸股份有限公司	1,173,091.73
锦宸集团有限公司	5,578,719.05
江苏正兴建设工程有限公司	1,654,616.46
江苏正飞建设有限公司	7,775,878.28
江苏正达纺织有限公司	1,484,623.14
江苏亚光金属制品有限公司	1,543,879.15
江苏信成电器总厂	1,827,988.96
江苏泰达控股集团有限公司	128,205.32
江苏双登富朗特新能源有限公司	270,485.41
江苏双登电力科技有限公司	3,970,462.50
江苏日出化工有限公司	736,088.91
江苏民兴建材有限公司	1,654,116.68
江苏绿森林景观有限公司	4,769,960.40

江苏姜堰农村商业银行股份有限公司

2019年1月1日至2019年12月31日

(本财务报表附注除特别说明外,均以人民币元列示)

关联方名称	2019 年度
江苏晶典商贸有限公司	1,216,000.02
江苏华达纺织有限公司	2,936,327.11
江苏福达电器有限公司	1,006,219.58
江苏丰达进出口有限公司	1,345,411.48
江苏丰达纺织有限公司	1,202,350.42
大军集团有限责任公司	3,557,575.18
合计	51,669,101.16

(2) 存款利息支出

关联方名称	2019 年度
江苏江阴农村商业银行股份有限公司	1,333.62
泰州市万鑫钨钼制品有限公司	5,879.21
泰州市泰达投资有限公司	2,047.91
泰州市金东家电有限公司	1,009.63
泰州市姜堰国有资产投资集团有限公司	67,568.21
泰州市嘉欣建筑安装工程有限公司	2,527.40
泰州市博时物流有限公司	91.07
泰州东方特种化工有限公司	405.25
泰达纺织泰州有限公司	6,436.19
锦宸商贸股份有限公司	3,583.47
锦宸集团有限公司	319.46
江苏正兴建设工程有限公司	364.20
江苏正飞建设有限公司	854.19
江苏正达纺织有限公司	1,875.78
江苏亚光金属制品有限公司	2,023.10
江苏信成电器总厂	1,435.02
江苏泰达控股集团有限公司	5,856.72
江苏双登富朗特新能源有限公司	192.02
江苏双登电力科技有限公司	18,390.81
江苏省周东阳农副产品有限公司	579.27
江苏日出化工有限公司	967.83
江苏民兴建材有限公司	1,113.80
江苏绿森林景观有限公司	236.82

江苏姜堰农村商业银行股份有限公司

2019年1月1日至2019年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

关联方名称	2019 年度
江苏晶典商贸有限公司	123.94
江苏华达纺织有限公司	8,485.11
江苏海富投资有限公司	794.77
江苏福达电器有限公司	8,373.30
江苏丰达进出口有限公司	15,462.64
江苏丰达纺织有限公司	1,721.12
大军集团有限责任公司	119.27
合计	160,171.13

(3) 关键管理人员关联交易

本集团关键管理人员包括董事及高级管理人员。本集团于日常业务中与关键管理人员进行正常的银行业务交易。报告期间,本集团与关键管理人员的交易及余额单笔均不重大。本集团本年度所计提的关键管理人员薪酬不会对本公司财务报表产生重大影响。

6.关联方交易未结算金额

(1) 贷款及垫款

关联方名称	2019 年 12 月 31 日
泰州市万鑫钨铝制品有限公司	105,918,260.43
泰州市金东家电有限公司	20,000,000.00
泰州市嘉欣建筑安装工程有限公司	40,000,000.00
泰州东方特种化工有限公司	16,500,000.00
泰达纺织泰州有限公司	59,788,865.34
锦宸商贸股份有限公司	15,000,000.00
锦宸集团有限公司	78,000,000.00
江苏正兴建设工程有限公司	25,500,000.00
江苏正飞建设有限公司	163,000,000.00
江苏正达纺织有限公司	27,000,000.00
江苏亚光金属制品有限公司	22,000,000.00
江苏信成电器总厂	29,002,899.06
江苏泰达控股集团有限公司	13,341,368.91
江苏双登富朗特新能源有限公司	10,000,000.00
江苏双登电力科技有限公司	118,204,368.20

江苏姜堰农村商业银行股份有限公司

2019年1月1日至2019年12月31日

(本财务报表附注除特别说明外,均以人民币元列示)

关联方名称	2019年12月31日
江苏日出化工有限公司	10,000,000.00
江苏民兴建材有限公司	25,500,000.00
江苏绿森林景观有限公司	79,000,000.00
江苏晶典商贸有限公司	20,000,000.00
江苏华达纺织有限公司	58,000,000.00
江苏福达电器有限公司	10,950,000.00
江苏丰达进出口有限公司	25,000,000.00
江苏丰达纺织有限公司	28,050,000.00
大军集团有限责任公司	59,950,000.00
合计	1,059,705,761.94

(2) 存款余额

关联方名称	2019年12月31日
泰州市万鑫钨钼制品有限公司	12,779,718.75
泰州市泰达投资有限公司	438,901.32
泰州市金东家电有限公司	263,362.55
泰州市姜堰国有资产投资集团有限公司	8,155,140.67
泰州市嘉欣建筑安装工程有限公司	1,828,439.27
泰州市博时物流有限公司	8,841.11
泰州东方特种化工有限公司	20,437.03
泰达纺织泰州有限公司	189,696.01
锦宸商贸股份有限公司	375,000.54
锦宸集团有限公司	56,572.77
江苏正飞建设有限公司	3,472.88
江苏正达纺织有限公司	9,090,923.67
江苏亚光金属制品有限公司	1,239,117.03
江苏信成电器总厂	2,426,118.56
江苏泰达控股集团有限公司	210,191.25
江苏双登富朗特新能源有限公司	52,673.61
江苏双登电力科技有限公司	13,023,158.22
江苏省周东阳农副产品有限公司	42,245.63
江苏日出化工有限公司	41,474.23
江苏民兴建材有限公司	89,886.19

江苏姜堰农村商业银行股份有限公司

2019年1月1日至2019年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

关联方名称	2019年12月31日
江苏绿森林景观有限公司	14,801.56
江苏晶典商贸有限公司	46,092.14
江苏华达纺织有限公司	9,758,383.20
江苏海富投资有限公司	1,402.14
江苏福达电器有限公司	1,470,308.64
江苏丰达进出口有限公司	32,148,625.55
江苏丰达纺织有限公司	14,923,279.06
大军集团有限责任公司	885.40
合计	108,699,148.98

十一、资本充足率

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2019年12月31日资本充足率、一级资本充足率、核心一级资本充足率如下（单位：万元）：

项目	2019年12月31日	
	本集团	本行
核心一级资本净额	337,089.16	326,456.62
一级资本净额	337,089.16	326,394.91
二级资本	74,098.64	49,691.44
总资本净额	411,187.79	376,086.35
风险加权资产合计	2,121,369.01	2,058,387.08
核心一级资本充足率%	15.89%	15.86%
一级资本充足率%	15.89%	15.86%
资本充足率%	19.38%	18.27%

十二、资产负债表日后事项

1. 新型冠状病毒肺炎疫情影响

新型冠状病毒感染的肺炎疫情于2020年1月在全国爆发以来,对肺炎疫情的防控工作正在全国范围内持续进行。肺炎疫情将对部分行业的企业经营、以及整体经济运行造成一定影响,从而可能在一定程度上影响姜堰银行信贷资产和投资资产的资产质量或资产收益水平,影响程度将取决于疫情防控的情况、持续时间以及各项调控政策的实施。

江苏姜堰农村商业银行股份有限公司

2019年1月1日至2019年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

十三、补充资料

1.非经常性损益表

项目	2019 年度	2018 年度
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	508,797.69	2,822,376.16
计入当期损益的政府补助,但与公司正常经营业务密切相关,符合国家政策规定、按照一定标准定额或定量持续享受的政府补助除外	1,078,700.00	1,122,600.00
上述各项之外的其他营业外收支净额	-2,610,420.17	-5,405,493.88
所得税影响额	-645,210.52	-535,811.71
少数股东损益	-349,687.26	-5,484.38
合计	-2,017,820.26	-2,001,813.81

2.净资产收益率及每股收益

2019 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	8.50	0.3482	0.3482
扣除非经常性损益后归属于普通股股东的净利润	8.56	0.3507	0.3507
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	9.39	0.3590	0.3590
扣除非经常性损益后归属于普通股股东的净利润	9.45	0.3615	0.3615

十四、财务报告批准

本财务报告已经本公司董事会批准报出。

江苏姜堰农村商业银行股份有限公司

二〇二〇年四月二十九日



编号 320100000201607112396



营业执照

(副本)

统一社会信用代码 9132010005797368X2 (1/1)

名称 信永中和会计师事务所（特殊普通合伙）南京分所

类型 特殊普通合伙企业分支机构

营业场所 南京市鼓楼区山西路128号泰大厦七层

负责人 陈宏青

成立日期 2012年12月04日

营业期限 2012年12月04日至*****

经营范围 审查企业会计报表，出具审计报告；验证企业资本，出具验资报告；办理企业合并、分立、清算事宜中的审计业务，出具相关报告；基本建设年度财务决算审计；代理记账；会计咨询、税务咨询、管理咨询、会计培训；法律、法规规定的其他业务。（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）



登记机关

2016 年 07 月 11 日



00058613

证书序号: NO.504552

说明

- 1、《会计师事务所分所执业证书》是证明会计师事务所经财政部门依法审批, 准予设立分所执行业务的凭证。
- 2、《会计师事务所分所执业证书》记载事项发生变动的, 应当向财政部门申请换发。
- 3、《会计师事务所分所执业证书》不得伪造、涂改、出租、出借、转让。
- 4、会计师事务所分所终止, 应当向财政部门交回《会计师事务所分所执业证书》。

发证机关: 江苏省财政厅

二〇一四年八月五日

中华人民共和国财政部制



会计师事务所分所

执业证书



名称: 信永中和会计师事务所(特殊普通合伙) 南京分所

负责人: 陈宏青

办公场所: 南京市山西路128号和泰大厦7层

分所编号: 110101363201

批准设立文号: 苏财会[2012]39号

批准设立日期: 2012-11-27

年度检验登记

Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。
This certificate is valid for another year after this renewal.

证书编号：
No. of Certificate: 320000270057

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

发证日期：
Date of Issuance: 2003年 12月 8日



姓名：
Full name: 张玉虎
性别：
Sex: 男
出生日期：
Date of birth: 1980-03-26
工作单位：
Working unit: 江苏天华大彭会计师事务所
身份证号码：
Identity card No: 320882198003265012



注册会计师工作单位变更事项登记

Registration of the Change of Working Unit by a CPA

同意调出
Agree the holder to be transferred from

同意调入
Agree the holder to be transferred to

转出协会盖章
CPAs Stamp of the transfer-out Institute of CPAs
2003年 7月 8日

转入协会盖章
CPAs Stamp of the transfer-in Institute of CPAs
2003年 7月 8日

年度检验登记

Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。
This certificate is valid for this renewal.



张玉虎(320000270057)
您已通过2017年年检
江苏省注册会计师协会

注册会计师工作单位变更事项登记

Registration of a Change of Working Unit by a CPA

同意调出
Agree the holder to be transferred from

同意调入
Agree the holder to be transferred to

转出协会盖章
CPAs Stamp of the transfer-out Institute of CPAs
2013年 7月 9日

转入协会盖章
CPAs Stamp of the transfer-in Institute of CPAs
2013年 7月 9日

年度检验登记

Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。
This certificate is valid for this renewal.



张玉虎(320000270057)
您已通过2018年年检
江苏省注册会计师协会

年度检验登记

Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。
This certificate is valid for another year after this renewal.

证书编号: 3203000270042
No. of Certificate
批准注册协会: 江苏省注册会计师协会
Authorized Institute of CPAs
发证日期: 2002 年 07 月 25 日
Date of Issuance



姓名: 郭峰
Full name
性别: 男
Sex
出生日期: 1975/03/22
Date of birth
工作单位: 江苏天华大彭会计师事务所
Working unit
身份证号码: 320113197503223235
Identity card No.



注册会计师工作单位变更事项登记

Registration of the Change of Working Unit by a CPA

同意调出
Agree the holder to be transferred from

转出协会盖章
CPAs
2013 年 7 月 8 日

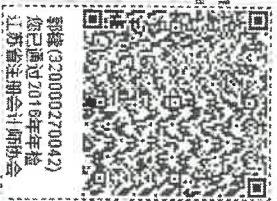
同意调入
Agree the holder to be transferred to

信永中和 事务所
CPAs
2013 年 7 月 8 日

年度检验登记

Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效。
This certificate is valid for another year after this renewal.



郭峰(320000270042)
您已通过2016年年检
江苏省注册会计师协会

2016 年 4 月 30 日



郭峰(320000270042)
您已通过2016年年检
江苏省注册会计师协会

注册会计师工作单位变更事项登记

Registration of a Change of Working Unit by a CPA

同意调出
Agree the holder to be transferred from

转出协会盖章
CPAs

同意调入
Agree the holder to be transferred to

信永中和 事务所
CPAs
2013 年 7 月 8 日

年度检验登记

Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效。
This certificate is valid for another year after this renewal.



郭峰(320000270042)
您已通过2017年年检
江苏省注册会计师协会



郭峰(320000270042)
您已通过2018年年检
江苏省注册会计师协会



郭峰(320000270042)
您已通过2019年年检
江苏省注册会计师协会

二、公司主要会计政策、会计估计和会计差错

- (一) 会计年度：本公司会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。
- (二) 记账本位币：本公司的记账本位币为人民币。
- (三) 主要会计政策、会计估计和核算方法未发生重大变更。
- (四) 报告期内，本公司未发生重大会计差错更正。

第十一节 备查文件目录

- 一、载有法定代表人、行长、财务负责人签名并盖章的会计报表。
- 二、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。
- 三、载有本行董事长签名的年度报告正本。
- 四、报告期内本行在《泰州日报》公开披露过的公告原件。
- 五、《江苏姜堰农村商业银行股份有限公司章程》。

江苏姜堰农村商业银行股份有限公司

董事长：

2020年 4月 29 日