

江苏姜堰农村商业银行股份有限公司

年  
度  
报  
告

【二〇一八年】

报告日期：二〇一九年四月

# 江苏姜堰农村商业银行股份有限公司

## 二〇一八年度报告

### 目 录

第一节 重要提示 .....	第 1 页
第二节 基本情况简介 .....	第 2 页
第三节 股本变动和股东情况 .....	第 3 页
第四节 董事、监事和高级管理人员 .....	第 4 页
第五节 公司治理结构 .....	第 8 页
第六节 股东大会情况简介 .....	第 28 页
第七节 董事会报告 .....	第 29 页
第八节 监事会报告 .....	第 58 页
第九节 重要事项 .....	第 61 页
第十节 财务报告 .....	第 62 页
第十一节 备查文件目录 .....	第 138 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有限公司根据国内审计准则审计并出具了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肖卫华、财务会计部门负责人王军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有限公司

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

截至报告期末, 本行的股本总额为 80000 万股。报告期内, 共发生 7 名法人股东、15 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

##### (一) 股东总数

股份类型	2018 年 12 月 31 日		报告期内变动	2017 年 12 月 31 日	
	股数	持股比例		股数	持股比例
1. 法人股	62794	78.49		62890	78.61
2. 自然人股	17206	21.51		17110	21.39
其中: 内部员工股	5321.174	6.65	34	5355.174	6.69
总股数	80000	100		80000	100

截至 2018 年末, 股东总数 1436 户, 其中法人股 130 户, 自然人股 1306 户, 自然人股中员工股 395 户。



## （二）本行前十名法人股东持股及股份质押、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	朱海军	4000	5	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	2350
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	1920
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。

## （三）最大十名自然人持股情况

序号	发起人姓名	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

（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 4000 万股，占比 5%。

#### 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%
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%
李焕军	董事	男	1963.08	硕士	企业法人股	2400	3%
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%
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%
陈东平	独立董事	男	1957.06	博士			
徐光华	独立董事	男	1963.04	博士			
费 新	独立董事	男	1964.10	本科			
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			
张华进	副行长	男	1976.12	本科			
肖卫华	副行长	男	1967.04	本科	职工自然人	26.16	0.0327%
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%
王 军	计划财务部总经理	男	1974.11	本科			
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

2018 年，董事周伟钢辞职，杨婕敏担任本行董事经本行第三届董事会第四次会议审议通过，拟提交股东大会审议后报监管部门进行任职资格审核。2018 年，职工监事陶劲松辞职，经本行职工代表大会选举，翟晓琪为本行职工监事。因工作调整，严德明不再担任本行副行长，王珊瑚任本行副行长。

## 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

李焕军	董事	锦宸集团有限公司	董事长
陆 军	董事	大军集团有限责任公司 (原江苏金日商贸有限责任公司)	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
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
陈东平	独立董事	南京农业大学	教授、博导
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
魏 清	外部监事	扬州大学	副教授

#### 五、年度薪酬情况

根据《江苏姜堰农村商业银行股份有限公司董事、监事薪酬分配方案》确定董事、监事等高级管理人员薪酬标准，根据《姜堰农村商业银行董事考核标准》、《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》、《姜堰农村商业银行董事会秘书考核标准》分别对董事、高管进行考核，董事会提名及薪酬管理委员会根据对高级管理人员全年考核结果最终确定其薪酬数额。2018 年度，支付职工董、监事及高级管理人员（10 人）薪酬合计 709.5 万元，支付非职工董、监事（19 人）津贴合计 65.7 万元。

### 1. 支付职工董、监事及高级管理人员薪酬明细表

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	1,101,486.25	404,385.64	697,100.61
孔令平	12	939,549.04	305,353.44	634,195.60
施正峰	12	933,197.63	303,289.23	629,908.40
张华进	12	843,500.52	274,137.67	569,362.85
肖卫华	12	824,272.41	267,888.54	556,383.87
游继红	12	849,473.51	276,078.89	573,394.62
王珊瑚	5	343,037.73	111,487.26	231,550.47
严德明	8	548,860.37	156,082.17	392,778.20
翟晓琪	12	301,286.83	76,302.97	224,983.86
拜 飞	12	410,455.91	101,617.48	308,838.43
合计	109	7,095,120.20	178,379.62	4,818,496.91

### 2. 支付非职工董、监事津贴明细表

姓 名	任职月次	类别	实发额
陆建生	12	董 事	2.8
华 刚	12	董 事	3
彭 兵	12	董 事	3
许叶静	12	董 事	3
刘月珠	12	董 事	2.6
李焕军	12	董 事	3
蒋跃东	12	董 事	3
陆 军	12	董 事	3
万瑞春	12	董 事	3
周伟钢	6	董 事	1.3
费 新	12	独立董事	6
陈东平	12	独立董事	6
徐光华	12	独立董事	5.8
魏 清	12	外部监事	6
刘洪明	12	监 事	2.6
黄玉桂	12	监 事	2.8
周松奎	12	监 事	3
王桂林	12	监 事	2.8
周正明	12	监 事	3
合计			65.7

## 六、员工数量、专业构成、教育程度

报告期末，本行在编员工 637 人，其中：大专及以上学历的 612 人，占比为 96.1%；具有专业技术职称的 404 人，占比为 63.4%。

## 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，做到股东对公司重大事项的知情权、参与权和表决权，确保所有股东，特别是中小股东享有平等地位，确保所有股东能够充分行使自己的权利。2018 年 3 月召开姜堰农村商业银行第九次股东大会，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、2018 年度经营发展计划、监事会对董事会及经营管理层 2017 年度履职评价等相关决议；2018 年 6 月召开姜堰农村商业银行第四次临时股东大会，通过修改《章程》、修改《股权管理办法》、《股权出质反担保管理办法》、开展股权确权、《2018-2020 年战略发展规划》等相关决议。两次股东大会均具备律师出具的法律意见书。

2. 关于董事会及其专门委员会。本行董事会报告期末有 14 名董事，其中独立董事 3 名、执行董事 2 名、股东董事 9 名。独立董事均为金融、法律、战略管理等方面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。2018 年度董事会共召开 4 次会议，形成决议 42 项。董事会专门委员会召开 30 次会议，形成决议 54 项。董事会及其专门委员会审议事项除了常规内容外，突出了战略推进及其管

理，注重了风险和内控管理。

3. 关于监事会及其专门委员会。公司监事会报告期末由 9 名监事组成，其中职工监事 3 名、外部监事 1 名，股东监事 5 名。监事会提名与监督委员会及各监事能够认真履行自己的职责，能够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。

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。本行实行一级法人体制，各支行经营管理活动由总行行长授权，支行对总行负责。

5. 关于信息披露与透明度。本行制定了较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**

陈东平先生、徐光华先生、费新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，认真参加董事会会议并审议各项议案，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。

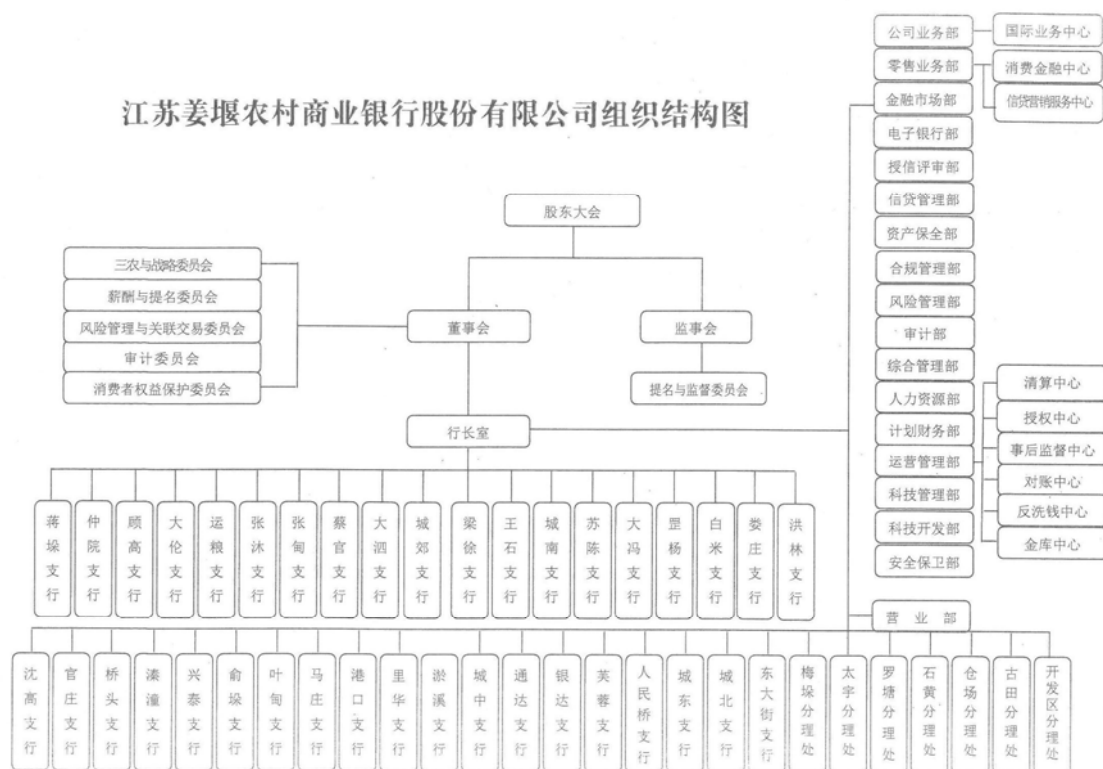
## **三、高级管理人员的考评及激励约束机制**

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**

江苏姜堰农村商业银行股份有限公司组织结构图



## 五、公司章程的修改情况

2018年6月26日，本行第四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》，本行根据银监会《商业银行股权管理暂行办法》有关规定，以及省联社党委关于加强党的建设工作的要求，对《江苏姜堰农村商业银行股份有限公司章程》进行了修订。修订情况如下：

### 1. 修改第一条

修改前：

第一条 为维护江苏姜堰农村商业银行股份有限公司（以下简称本行）股东和债权人的合法权益，规范本行的组织和行为，根据《中华人民共和国公司法》、《中华人民共和国商业银行法》、《中国银行业监督管理法》等有关法律、法规和规定，制定本章程。

修改后：

第一条 为维护江苏姜堰农村商业银行股份有限公司（以下简称“本行”）股东和债权人的合法权益，规范本行的组织和行为，根据《中华人民



共和国公司法》、《中华人民共和国商业银行法》、《中国银行业监督管理法》以及其他有关法律法规的规定,制定本章程。

本行根据《公司法》、《中国共产党章程》规定设立党组织,建立党的工作机构,配备党务工作人员,并为党组织开展活动提供必要条件和保障。

本行坚持党的领导,加强党的建设,认真贯彻执行《中国共产党章程》及上级党组织的工作要求,坚持“三重一大”事项集体研究决策,充分发挥党组织的领导核心和政治核心作用。

## **2. 修改第十三条**

修改前:

第十三条 本行注册资本为人民币 55,000 万元。

修改后:

第十三条 本行注册资本为人民币 80,000 万元。

## **3. 修改第十四条**

修改前:

第十四条 本行根据资本来源和归属设置自然人股和法人股。全部资本划分为等额股份,每股金额为人民币 1 元。每一股份同股同权,同股同利。

修改后:

第十四条 本行根据资本来源和归属设置自然人股和法人股。本行股东必须符合向金融机构投资入股的条件。本行股东不得委托他人或接受他人委托持有本行股权。.

本行主要股东应当逐层说明其股权结构直至实际控制人、最终受益人,以及其与其他股东的关联关系或者一致行动关系。

主要股东指持有或控制本行 5%以上股份或表决权,或持有资本总额或股份总额不足 5%但对本行经营管理有重大影响的股东。

前款中的“重大影响”,包括但不限于向本行派驻董事、监事或高级管理人员,通过协议或其他方式影响本行的财务和经营管理决策以及银行业监

督管理机构认定的其他情形。

本行全部资本划分为等额股份，每股面值为人民币 1 元。本行股份同股同权，同股同利，承担相同义务。本行发行的股权，在江苏股权交易中心有限责任公司集中存管。

#### 4. 修改第二十条

修改前：

第二十条 本行股东不得虚假出资或者抽逃出资，也不得抽回股本。本行股东所持股份不得退股，但经本行同意可依法转让、继承和赠予，具体事项应遵守本行股权管理办法相关规定。

（一）本行发起人持有的本行股份自本行成立之日起三年内不得转让。三年后经本行同意可以向符合银行业监督管理机构有关向银行业投资入股规定的法人或自然人转让。

（二）本行董事、监事、中高级管理人员持有的股份在其任职期间和离职后六个月内不得转让。

（三）股东特别是主要股东转让本行股份的，应事先告知本行董事会。

修改后：

第二十条 本行股东不得虚假出资或者抽逃出资，也不得抽回股本。除法律法规规定的情况外，本行股东所持的股份不得退股。但经本行董事会审议同意，可依法转让、继承和赠与。

本行股东拟通过证券交易所以外的方式转让所持股权的，应事前报本行董事会审议，涉及审批事项的应经银行业监督管理机构批准同意后，再与受让方正式办理相关手续，涉及报告事项的应按相关要求向属地银行业监督管理机构报告。通过证券交易所转让的，要同时符合银行业监督管理部门和证券监督管理部门机关规定。股权转让后，应及时办理相关变更登记手续，在股东名册上进行变更登记。

（一）本行发起人持有的本行股份自本行成立之日起三年内不得转让。本行主要股东自取得股权之日起五年不得转让所持有的股份，特殊情况除

外。

（二）本行董事、监事、高级管理人员持有的股份在其任职期间和离职后六个月内不得转让。

本行高级管理人员是指本行行长、副行长、董事会秘书、审计部负责人、财务会计部负责人、合规管理部负责人、营业部总经理、支行行长等纳入银行业监督管理机构任职资格管理的人员。

（三）股东特别是主要股东转让本行股份的，应事先告知本行董事会。

#### **5. 增加第四章“党组织（党委）”，该章包括第二十四至第二十五条**

第二十四条：在本行中，设立中国共产党江苏姜堰农村商业银行股份有限公司委员会（以下简称“党委”）。党委设书记1名，副书记1名，其他党委成员若干名。董事长、党委书记由一人担任。符合条件的党委成员可以通过法定程序进入董事会、监事会、高级管理层，董事会、监事会、高级管理层成员中符合条件的党员可以依照有关规定和程序进入党委。同时，按规定设立纪委。

第二十五条：党委根据《中国共产党章程》等党内法规履行以下职责：

（一）保证监督党和国家方针政策在本行的贯彻执行，落实党中央、国务院重大战略决策，以及上级党组织有关重要工作部署。

（二）加强对选人用人工作的领导和把关，管标准、管程序、管考察、管推荐、管监督，坚持党管干部原则与董事会依法选择经营管理者以及经营管理者依法行使用人权相结合。

（三）研究讨论本行改革发展稳定、重大经营管理事项和涉及职工切身利益的重大问题，并提出意见建议。支持股东大会、董事会、监事会、高级管理层依法履职；支持职工代表大会开展工作。

（四）承担全面从严治党主体责任。领导本行思想政治工作、统战工作、精神文明建设、企业文化和工会、共青团等群团工作。领导党风廉政建设，支持纪委切实履行监督责任。

（五）加强本行基层党组织和党员队伍建设，充分发挥党支部战斗堡垒

作用和党员先锋模范作用，团结带领干部职工积极投身本行改革发展。

（六）党委职责范围内其他有关的重要事项。

原第四章至第十二章相应变更为第五章至第十三章，原第二十四条至第一百九十五条相应变更为第二十六条至第一百九十七条。

## **6. 修改第二十六条**

修改前：

第二十六条 本行股东为依法持有本行股份的自然人和法人，股东按其所持股份享有同等权利，承担同种义务。主要股东是指能够直接、间接、共同持有或控制本行 5% 以上股份或表决权以及对本行决策有重大影响的股东。

修改后：

第二十六条 本行股东为依法持有本行股份的自然人和法人，股东按其所持股份享有同等权利，承担同种义务。

## **7. 修改第二十七条**

修改前：

第二十七条 本行股东名册为证明股东持有本行股份的充分证据（有依法确认的相反证据除外）。股东名册登记以下事项：

（一）股东的姓名（名称）、地址（住所）、自然人股东身份证号、法人股东法人代码、法定代表人姓名；

（二） 股东所持股份的数量；

（三） 股东所持股权证书的编号；

（四） 股东取得股份的日期；

（五） 股权转让、担保情况。

修改后：

第二十七条 本行依据托管机构提供的凭证置备股东名册，股东名册是证明股东持有本行股份的充分证据，但是有相反证据的除外。股东名册登记以下事项：

（一）股东的姓名（名称）、地址（住所）、自然人股东身份证号、法人

股东法人代码、法定代表人姓名；

- (二) 股东所持股份的数量；
- (三) 股东所持股权证书的编号；
- (四) 股东取得股份的日期；
- (五) 股权转让、担保情况。

## 8. 修改第三十一条

修改前：

第三十一条 本行股东承担下列义务：

- (一) 承认并遵守本行章程；
- (二) 按其所认购的股份缴纳股金；
- (三) 不得退股；
- (四) 以其所持本行股份为限对本行债务承担责任；
- (五) 维护本行利益和信誉，支持本行的合法经营；
- (六) 服从和履行股东大会决议；
- (七) 本行法人股东如发生法定代表人、公司名称、注册地址、经营范围、隶属关系和其他重大事项变更以及公司撤销或与其他公司合并、被其他公司兼并时，应在三十日内书面通知本行；
- (八) 本行法人股东应及时、真实、完整地向本行董事会报告其关联关系及其参股其他商业银行的情况；
- (九) 本行股东不得滥用股东权利损害本行或者其他股东的利益；
- (十) 法律、行政法规及本章程规定应当承担的其他义务。

修改后：

第三十一条 本行股东承担下列义务：

- (一) 遵守法律法规、监管规定，承诺并遵守本章程；
- (二) 依照所认购的股份和入股方式缴纳出资；
- (三) 除法律法规规定的情况外不得退股；
- (四) 主要股东应当在必要时向商业银行补充资本；

(五) 以所持本行股份为限对本行债务承担责任;

(六) 维护本行的利益和信誉, 支持本行合法开展各项业务;

(七) 服从和履行股东大会决议;

(八) 本行法人股东应及时、真实、完整地向本行董事会报告其关联关系以及参股其他企业、金融机构的情况, 当关联关系发生变化时及时向董事会报告;

(九) 本行法人股东中, 如发生法定代表人、公司名称、注册地址、经营范围等重大事项变更, 以及公司解散、被撤销或与其他公司合并、被其他公司兼并时, 应在 30 天内书面通知本行;

(十) 本行股东不得滥用股东权利损害本行或者其他股东的利益;

(十一) 应经但未经监管部门批准或未向监管部门报告的股东, 不得行使股东大会召开请求权、表决权、提名权、提案权、处分权等权利;

(十二) 法律、行政法规及本章程规定应当承担的其他义务。

## **9. 修改第三十五条**

修改前:

第三十五条 本行的股东在行使表决权时, 不得作出有损于本行和其他股东合法权益的决定。

股东特别是主要股东在本行的授信逾期时, 在未还期间内应当对其在股东大会和派出董事在董事会上的表决权进行限制。

股东质押本行股权数量达到或超过其持有本行股权的 50%时, 其在股东大会和派出董事在董事会上的表决权进行限制, 股东在股东大会上按未质押的股份计算表决权, 其派出董事在董事会上不得行使表决权。

根据前两款规定股东表决权受到限制的, 本行应将前述情形在相关会议记录中载明。

修改后:

第三十五条 本行对主要股东或其控股股东、实际控制人、关联方、一致行动人、最终受益人等单个主体的授信余额不得超过本行资本净额的百分

之十。对单个主要股东及控股股东、实际控制人、关联方、一致行动人、最终受益人合计授信余额不得超过本行资本净额的百分之十五。

前款中的授信，包括贷款（含贸易融资）、票据承兑和贴现、透支、债券投资、特定目的载体投资、开立信用证、保理、担保、贷款承诺，以及其他实质上由本行或本行发行的理财产品承担信用风险的业务。本行应当按照穿透原则确认最终债务人。

本行的主要股东或其控股股东、实际控制人、关联方、一致行动人、最终受益人等为金融机构的，本行与其开展同业业务时，应当遵守法律法规和相关监管部门关于同业业务的相关规定。

本行的股东在行使表决权时，不得作出有损于本行和其他股东合法权益的决定。股东在本行的授信逾期或为他人在本行融资提供担保的授信逾期时，其不得在股东大会行使表决权，其派出董事不得在董事会上行使表决权。股东质押本行股权数量达到或超过其持有本行股权的 50%时，对其在股东大会和派出董事在董事会议上的表决权进行限制，股东在股东大会上按未质押的股份计算表决权，其派出董事在董事会上不得行使表决权。本行应将前述情况在股东大会会议记录和董事会议记录中载明。

出现被质押股权达到或超过本行全部股权的 20%，主要股东质押股权数量达到或超过其持有股权的 50%、被质押股权涉及冻结或司法拍卖等情形的，本行应及时进行信息披露并向属地监管部门报告。

## 10. 修改第三十六条

修改前：

第三十六条（删除） 本章程所称“主要股东”是指：能够直接、间接、共同持有或控制本行百分之五以上股份或表决权以及对本行决策有重大影响的股东。

修改后：

第三十六条（增加） 本行股东或其控股股东、实际控制人、关联方、一致行动人、最终受益人等存在下列情形，造成本行违反审慎经营规则的，

银行业监督管理机构根据《中华人民共和国银行业监督管理法》第三十七条规定，可以责令本行控股股东转让股权；限制本行股东参与经营管理的相关权利，包括股东大会召开请求权、表决权、提名权、提案权、处分权等。

- （一）虚假出资、出资不实、抽逃出资或者变相抽逃出资的；
- （二）违规使用委托资金、债务资金或其他非自有资金投资入股的；
- （三）违规进行股权代持的；
- （四）未按规定进行报告的；
- （五）拒绝向本行、银行业监督管理机构提供文件材料或提供虚假文件材料、隐瞒重要信息以及延迟提供相关文件材料的；
- （六）违反承诺或公司章程的；
- （七）主要股东或其控股股东、实际控制人不符合监管要求的；
- （八）违规开展关联交易的；
- （九）违规进行股权质押的；
- （十）拒绝或阻碍银行业监督管理机构进行调查核实的；
- （十一）不配合银行业监督管理机构开展风险处置的；
- （十二）其他滥用股东权利或不履行股东义务，损害商业银行、存款人或其他股东利益的。

## **11. 修改第四十一条**

修改前：

第四十一条 本行召开股东大会，董事会应当在年度股东大会召开二十日以前、临时股东大会召开十五日以前，以会议公告或通知方式通知登记在册的本行股东。拟出席股东大会的股东，应当于会议召开十日前将出席会议的书面回复送达本行。

修改后：

第四十一条 本行召开股东大会，董事会应当在年度股东大会召开二十日以前、临时股东大会召开十五日以前，以会议公告或通知方式通知登记在册的本行股东。拟出席股东大会的股东，应当于会议召开十日前将出席会议



的书面回复送达本行。召集人和本行聘请的律师将依据本行股权托管机构提供的股东名册共同对股东投资的合法性进行验证，并登记股东姓名（或姓名）及其所持有表决权的股份数。

## 12. 修改第六十四条

修改前：

第六十四条 本行董事由股东大会选举或更换，经银行业监督管理机构审查任职资格后履行职责，每届任期三年。任期届满，除独立董事在本行累计任期不超过六年外，可连选连任。本行董事应具备以下基本条件： 葛

（一）有完全民事行为能力；

（二）具有良好的品行、声誉和守法合规记录；

（三）具有担任金融机构董事所需的相关知识、经验及能力，具有良好的经济、金融从业记录；

（四）个人及家庭财务稳健；

（五）具有担任本行董事所需的独立性；

（六）银行业监督管理机构按照审慎监管原则确定的其他条件。

本行董事不符合本条第（四）项、第（五）项条件的情形包括：

（一）本人或其配偶负有数额较大的债务且未能按期偿还的；

（二）本人或其配偶不能按期偿还本行贷款的；

（三）本人、其配偶或三代以内直系血亲持有本行 5%以上股份或股权，且从本行获得的贷款明显超过其持有的本行股权净值；

（四）本人或其配偶在持有本行 5%以上股份或股权的股东单位任职，且该股东从本行获得的贷款明显超过其持有的本行股权净值（能够证明贷款与本人及其配偶无关的除外）；

（五）在其他经济组织任职，且所任职务与其在本行所任职务存在明显利益冲突或明显分散其在本行履职时间和精力；

（六）银监会按照实质重于形式的原则确定的未达到本行董事在财务状况、独立性方面最低监管要求的其他情形。

修改后：

第六十四条 本行董事由股东大会选举或更换，经银行业监督管理机构审查任职资格后履行职责，每届任期三年。任期届满，除独立董事在本行累计任期不超过六年外，可连选连任。本行董事应具备以下基本条件： 葛

（一）有完全民事行为能力；

（二）具有良好的品行、声誉和守法合规记录；

（三）具有担任金融机构董事所需的相关知识、经验及能力，具有良好的经济、金融从业记录；

（四）个人及家庭财务稳健；

（五）具有担任本行董事所需的独立性；

（六）银行业监督管理机构按照审慎监管原则确定的其他条件。

本行董事不符合本条第（四）项、第（五）项条件的情形包括：

（一）本人或其配偶负有数额较大的债务且未能按期偿还的；

（二）本人或其配偶不能按期偿还本行贷款的；

（三）本人、其配偶或三代以内直系血亲持有本行 5%以上股份或股权，且从本行获得的贷款明显超过其持有的本行股权净值；

（四）本人或其配偶在持有本行 5%以上股份或股权的股东单位任职，且该股东从本行获得的贷款明显超过其持有的本行股权净值（能够证明贷款与本人及其配偶无关的除外）；

（五）在其他经济组织任职，且所任职务与其在本行所任职务存在明显利益冲突或明显分散其在本行履职时间和精力；

（六）银行业监督管理机构按照实质重于形式的原则确定的未达到本行董事在财务状况、独立性方面最低监管要求的其他情形。

### 13. 修改第六十六条

修改前：

第六十六条 除《中华人民共和国商业银行法》和《中华人民共和国公司法》规定外，下列人员不得担任本行董事：

（一）有故意或重大过失犯罪记录的；

（二）担任或曾任被接管、撤销、宣告破产或吊销营业执照的机构的董事（理事）或高级管理人员的（能够证明本人没有过失的除外）；

（三）违反职业道德、操守或者工作严重失职造成重大损失或恶劣影响的；

（四）指使、参与所任职机构对抗依法监管或案件查处，情节严重的；

（五）最近三年内被监管机构或其他金融监管当局行政处分累计达到三次的；

（六）有《中国银行业监督管理委员会农村中小金融机构行政许可事项实施办法》规定不符合任职资格条件情形，但采用不正当手段企图获得任职资格核准的；

（七）银监会按照实质重于形式原则确定的未达到本行董事在品行、声誉、知识、经验、能力方面最低监管要求的其他情形。

修改后：

第六十六条 除《中华人民共和国商业银行法》和《中华人民共和国公司法》规定外，下列人员不得担任本行董事：

（一）有故意或重大过失犯罪记录的；

（二）担任或曾任被接管、撤销、宣告破产或吊销营业执照的机构的董事（理事）或高级管理人员的（能够证明本人没有过失的除外）；

（三）违反职业道德、操守或者工作严重失职造成重大损失或恶劣影响的；

（四）指使、参与所任职机构对抗依法监管或案件查处，情节严重的；

（五）最近三年内被银行业监督管理机构或其他金融监管当局行政处分累计达到三次的；

（六）有《中国银行业监督管理委员会农村中小金融机构行政许可事项实施办法》规定不符合任职资格条件情形，但采用不正当手段企图获得任职资格核准的；

（七）银行业监督管理机构按照实质重于形式原则确定的未达到本行董

事在品行、声誉、知识、经验、能力方面最低监管要求的其他情形。

#### 14. 修改第七十九条

修改前：

第七十九条 除本章程第六十二条、六十四条规定外，本行独立董事不符合任职资格条件的情形还包括：

- （一）本人或其近亲属持有本行 1%以上股份或股权；
- （二）本人或其近亲属在持有本行 1%以上股份或股权的股东单位任职；
- （三）本人或其近亲属在本行、本行控股或者实际控制的机构任职；
- （四）本人或其近亲属在不能按期偿还本行贷款的机构任职；
- （五）本人或其近亲属任职的机构与本行之间存在法律、会计、审计、

管理咨询等方面的业务联系或债权债务等方面的利益关系；

（六）本人或其近亲属可能被本行大股东、高管层控制或施加影响，以致于妨碍其履行独立性的其他情形；

（七）银监会按照实质重于形式原则确定的未达到本行独立董事在独立性方面最低监管要求的其他情形。

本条所称近亲属包括夫妻、父母、子女、祖父母、外祖父母、兄弟姐妹。本条所列情形中能够证明不会影响独立董事履职独立性的除外。

修改后：

除本章程第六十四条、六十六条规定外，本行独立董事不符合任职资格条件的情形还包括：

- （一）本人或其近亲属持有本行 1%以上股份或股权；
- （二）本人或其近亲属在持有本行 1%以上股份或股权的股东单位任职；
- （三）本人或其近亲属在本行、本行控股或者实际控制的机构任职；
- （四）本人或其近亲属在不能按期偿还本行贷款的机构任职；
- （五）本人或其近亲属任职的机构与本行之间存在法律、会计、审计、

管理咨询等方面的业务联系或债权债务等方面的利益关系；

（六）本人或其近亲属可能被本行大股东、高管层控制或施加影响，以

致于妨碍其履行独立性的其他情形；

（七）银行业监督管理机构按照实质重于形式原则确定的未达到本行独立董事在独立性方面最低监管要求的其他情形。

本条所称近亲属包括夫妻、父母、子女、祖父母、外祖父母、兄弟姐妹。本条所列情形中能够证明不会影响独立董事履职独立性的除外。

## 15. 修改第八十四条

修改前：

第八十四条 独立董事每年为本行工作的时间不少于十五个工作日。担任审计委员会、关联交易控制委员会与风险管理委员会负责人的董事，每年在本行的工作时间不得少于二十五个工作日。

独立董事有下列情形之一的，董事会或监事会可提请股东大会罢免，并在股东大会召开前一个月向银行业监督管理机构报告。

- （一）因职务变动不符合任职资格条件且本人未提出辞职的；
- （二）一年内亲自出席董事会会议次数少于总数三分之二的；
- （三）法律法规规定不适合继续担任独立董事的其他情形。

修改后：

第八十四条 独立董事每年在本行工作的时间不少于十五个工作日。担任审计委员会、关联交易控制委员会与风险管理委员会负责人的董事，每年在本行的工作时间不得少于二十五个工作日。

独立董事有下列情形之一的，董事会或监事会可提请股东大会罢免，并在股东大会召开前一个月向银行业监督管理机构报告。

- （一）因职务变动不符合任职资格条件且本人未提出辞职的；
- （二）一年内亲自出席董事会会议次数少于总数三分之二的；
- （三）法律法规规定不适合继续担任独立董事的其他情形。

## 16. 修改第八十六条

修改前：

第八十六条 （五）聘任或解聘行长、董事会秘书；根据行长的提名，

聘任或解聘副行长以及财务、内审、合规及营业部负责人，并决定其报酬事项和奖惩事项；

修改后：

第八十六条 （五）聘任或解聘行长、董事会秘书；根据行长的提名，聘任或解聘副行长以及财务、内审、合规部门负责人，并决定其报酬事项和奖惩事项；

#### 17. 修改第八十八条：

修改前：

第八十八条 董事会在聘任期限内解除行长职务，应当及时告知监事会和银行业监督管理机构并作出书面说明。未经行长提名，董事会不得直接聘任或解聘副行长以及财务、内审、合规和营业部负责人。

修改后：

第八十八条 董事会在聘任期限内解除行长职务，应当及时告知监事会和银行业监督管理机构并作出书面说明。未经行长提名，董事会不得直接聘任或解聘副行长以及财务、内审、合规部门负责人。

#### 18. 修改第一百零二条

修改前：

第一百零二条 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和审计委员会四个专门委员会。

（一）各专门委员会由三至五名董事组成，同一董事可同时在若干个委员会任职，任期三年。任期届满，非独立董事委员可以连选连任，期间如有委员不再担任董事职务，则自动失去委员资格。

（二）各专门委员会委员由董事长、全体独立董事或全体董事的三分之一提名，经董事会以等额方式选举产生。各专门委员会主任委员原则上应由独立董事担任，由各专门委员会以等额方式选举，并报请董事会批准产生

修改后：

第一百零二条 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。

（一）各专门委员会由三至五名董事组成，同一董事可同时在若干个委员会任职，任期三年。任期届满，非独立董事委员可以连选连任，期间如有委员不再担任董事职务，则自动失去委员资格。

（二）各专门委员会委员由董事长、全体独立董事或全体董事的三分之一提名，经董事会以等额方式选举产生。各专门委员会主任委员原则上应由独立董事担任，由各专门委员会以等额方式选举，并报请董事会批准产生。

**19. 在第六章增加第一百零九条，原第一百零九条至一百九十七条相应变更为第一百一十条至一百九十八条。**

增加内容如下：

**第一百零九条 消费者权益保护委员会的主要职责：**

（一）负责拟订消费者权益保护工作的战略、政策和目标；

（二）督促高管层有效执行和落实相关工作，定期听取关于消费者权益保护工作开展情况的专题报告；

（三）董事会授权的其他事项。

**20. 修改第一百一十一条**

修改前：

**第一百一十一条 董事会设董事会秘书。董事会秘书是本行高级管理人员，其任职资格应当经银行业监督管理机构核准，由董事会聘任或解聘；任期与董事任期相同，任满可以续聘。董事会秘书应具备下列条件：**

（一）具有良好的个人品质和职业道德，无违法犯罪记录；

（二）具有本科以上学历，从事金融工作6年以上，或从事相关经济工作10年以上（其中从事金融工作3年以上）；

（三）具有较强的语言表达能力和公共事务处理能力；

（四）严格遵守有关法律、法规、规章，能够忠诚地履行职责；

（五）银监部门规定的其他任职资格条件。

本章程第六十四条的规定适用于董事会秘书。

修改后：

第一百一十一条 董事会设董事会秘书。董事会秘书是本行高级管理人员，其任职资格应当经银行业监督管理机构核准，由董事会聘任或解聘；任期与董事任期相同，任满可以续聘。董事会秘书应具备下列条件：

（一）具有良好的个人品质和职业道德，无违法犯罪记录；

（二）具有本科以上学历，从事金融工作 6 年以上，或从事相关经济工作 10 年以上（其中从事金融工作 3 年以上）；

（三）具有较强的语言表达能力和公共事务处理能力；

（四）严格遵守有关法律、法规、规章，能够忠诚地履行职责；

（五）银监部门规定的其他任职资格条件。

本章程第六十六条的规定适用于董事会秘书。

## **21. 修改第一百二十条**

修改前：

第一百二十条 （七）提名副行长以及财务、内审、合规、营业部负责人并报董事会聘任或者解聘；聘任或者解聘支行行长以及董事会聘任之外的其他高级管理人员；

修改后：

第一百二十条 （七）提名副行长以及财务、内审、合规部门负责人并报董事会聘任或者解聘；聘任或者解聘营业部负责人、支行行长以及董事会聘任之外的其他高级管理人员；

## **22. 修改第一百二十七条**

修改前：

第一百二十七条 除具有《中华人民共和国商业银行法》和《中华人民共和国公司法》规定的不得担任监事的人员外，本章程第五章第六十四条不得担任董事的规定适用于监事。行长、副行长、董事会秘书及财务、内审、合规、营业部负责人不得担任监事。



修改后：

第一百二十七条 除具有《中华人民共和国商业银行法》和《中华人民共和国公司法》规定的不得担任监事的人员外，本章程第六章第六十六条不得担任董事的规定适用于监事。行长、副行长、董事会秘书及财务、内审、合规部门负责人不得担任监事。

### 23. 修改第一百二十七条

修改前：

第一百八十二条 本行因本章程第一百七十六条第（一）项情形而解散的，经银行业监督管理机构批准后，应当在十五日内成立清算组，清算组人员由股东大会以普通决议的方式选定。

本行因本章程第一百七十六条第（二）项情形而解散的，清算工作由合并或分立各当事人依照合并或者分立时签订的合同办理。

本行因本章程第一百七十六条第（三）项情形而解散的，经银行业监督管理机构批准后，由人民法院依照有关法律的规定，组织股东、有关机关及专业人员成立清算组进行清算。

本行因本章程第一百七十六条第（四）项情形而解散的，由有关主管机关组织股东、有关机关及专业人员成立清算组进行清算。

修改后：

第一百八十二条 本行因本章程第一百八十一条第（一）项情形而解散的，经银行业监督管理机构批准后，应当在十五日内成立清算组，清算组人员由股东大会以普通决议的方式选定。

本行因本章程第一百八十一条第（二）项情形而解散的，清算工作由合并或分立各当事人依照合并或者分立时签订的合同办理。

本行因本章程第一百八十一条第（三）项情形而解散的，经银行业监督管理机构批准后，由人民法院依照有关法律的规定，组织股东、有关机关及专业人员成立清算组进行清算。

本行因本章程第一百八十一条第（四）项情形而解散的，由有关主管机

关组织股东、有关机关及专业人员成立清算组进行清算。

## **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九次股东大会年会、第四次临时股东大会）。

2018年1月30日，姜堰农村商业银行第三届董事会第二次会议通过召开第九次股东大会（年会）会议方案。本行董事会按照有关规定，于2018年3月8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九次股东大会的公告》，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。2018年3月28日，召开姜堰农村商业银行第九次股东大会。根据大会登记，共有116名股东（代理人）出席了本次大会，持有具有表决权的股份63573.488万股，占本行总股本79.47%，此次股东大会召开符合《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。

2018年4月26日，姜堰农村商业银行第三届董事会第三次会议通过召开第四次临时股东大会会议方案。本行董事会按照有关规定，于2018年6月11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四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。2018年6月26日，召开姜堰农村商业银行第四次临时股东大会。根据大会登记，共有92名股东（代理人）出席了本次大会，持有具有表决权的股份45458.728万股，占本行总股本56.82%，此次股东大会召开符合《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。

### **二、股东大会通过的决议及信息披露情况**

姜堰农村商业银行第九次股东大会（年会）审议并通过了如下事项：

- （一）董事会年度工作报告；
- （二）监事会年度工作报告；
- （三）2017 年度财务收支执行情况和 2018 年度财务收支预算编制情况；
- （四）2017 年度利润分配及股金分红方案；
- （五）2018 年经营发展计划；
- （六）聘请会计师事务所进行年度审计方案；
- （七）监事会对董事会及经营管理层 2017 年度履职评价报告。

姜堰农村商业银行第四次临时股东大会审议并通过了如下事项：

- （一）修改《章程》；
- （二）修改《股权管理办法》、《股权出质反担保管理办法》；
- （三）开展股权确权工作方案；
- （四）董事、监事、高级管理人员 2017 年度薪酬方案；
- （五）2018-2020 年战略发展规划；
- （六）2017 年年度报告；
- （七）投资入股江苏睢宁农村商业银行股份有限公司。

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）报告期末营业收入、主营业务利润、增减率

（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	94132.62	81933.28	14.89%
营业利润	60906.52	53817.34	13.17%
净利润	27987.17	31494.88	-11.14%

注：此处营业收入为合并利润表口径，已剔除利息支出和手续费及佣金支出。

#### （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	3,348,855.25	3,160,595.53	5.96%
贷款余额	1,879,540.98	1,699,245.98	10.61%
存款余额	2,832,955.81	2,563,317.44	10.52%
股东所有者权益	267,080.41	245,703.12	8.70%

## 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机构批准的其他业务。

### (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。

截至报告期末, 全行各项存款余额 283.3 亿元, 比年初净增 26.9 亿元, 增幅 10.52%; 各项贷款余额 198.6 亿元, 比年初增加 18 亿元, 增幅 9.95%; 按五级分类, 不良贷款余额 4.9 亿元, 占比 2.48%; 全年各项收入

为 17.3 亿元，比上年增加 2.1 亿元，实现利润总额 3.8 亿元，实现净利润 2.8 亿元。

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 29 亿元，实现利息收入 5753 万元，累计买入福费廷 77.41 亿元，实现利息收入 2.58 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 3.37 亿元、投资收益 2.46 亿元。全年新增电子银行客户产品 250207 户，发展手机银行 45821 户、个人网银 16026 户、企业网银 1526 户；实现电子银行业务柜面替代率 85.4%，较 2017 年上升 9.4 个百分点。

2018 年继续被区委、区政府表彰为“服务地方建设先进单位”。被泰州市委、市政府表彰为泰州市文明单位。在泰州市财政局、税务局、广播电视台联合组织开展的泰州市首届“最美纳税人”评选活动中，被评为“最美突出贡献纳税人”。

### （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	64883.19	47133.84
利息收入	144680.53	120046.58
利息支出	79797.35	72912.74
（二）手续费及佣金净收入	648.79	600.47
手续费及佣金收入	1578.89	1345.33
手续费及佣金支出	930.10	744.86
（三）投资收益（损失以“-”号填列）	24642.80	29688.92
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）		
（五）汇兑收益（损失以“-”号填列）	389.87	201.75
（六）其他业务收入	956.46	607.95
营业收入	91521.11	78232.95

### （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）

行业	2018 年末贷款余额	占贷款总额的比例%
制造业	600684.8	30.25%
批发和零售业	193368.92	9.74%
建筑业	206890.8	10.42%
交通运输、仓储和邮政业	69035.81	3.48%
住宿和餐饮业	65967.56	3.32%
合计	1135947.89	57.20%

## （五）主要或有风险表外事项

（单位：人民币万元）

项目	2018-12-31	2017-12-31
承兑汇票	22746.46	17,085.25
保函	2106.75	1152.59
跟单信用证	7833.72	11,747.33
承诺	24305.98	20,396.41
合计	56992.91	50,381.58

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 32 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 44291.69 万元，各项贷款余额 46112.5 万元，其中贴现资产 8856.05 万元，不良贷款 1043.05 万元，不良贷款率 2.26%，户均贷款 73.08 万元，存贷比 104.11%，税后净利润 409.52 万元。

主要监管指标：资本充足率 22.44%，拨备覆盖率 162.98%，流动性比例 102.68%，单一贷款集中度 4.67%，小微企业贷款增速-28.79%。

## （七）董事会工作情况

2018 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. 明确战略方向，推进转型发展。**制定《2018-2020 年发展战略规划》，进一步坚持战略定位，优化经营理念、业务模式和管理模式，有效结合姜堰地区经济特点，明确新战略转型方向，以科学发展为前提、以科技为支撑、以改革为动力、以人才为基础、以文化为引领、以市场为导向，构建“一轴两翼”战略总体规划体系，明确“三个银行”建设方向，细化未来三年的战略规划实施路径、过程和措施，有效提升金融服务的覆盖率、可得性和满意度。

**2. 强化战略支撑，优化组织架构。**一是调整管理模式。将组织架构分为大对公、大零售、风险、后台管理四个板块。调整公司、零售两大核心业务架构和管理模式，将总行业务发展部拆分为公司业务部与零售业务部，将授信审批部设立为独立一级部门，成立科技开发部。整合城区网点资源，成立微贷支行，构建分区管理、精准营销新格局。二是实施人力资源管理优化与创新项目。实施以岗位标准化建设为基础的人力资源管理优化与创新项目，构建由关键指标、关键任务、关键行为等指标组成的各岗位绩效考核合约。三是开展“双选”工作。组织实施总行部门岗位双向选择工作、管理岗位人员公开竞聘活动，有效激发了员工勤学实干、积极向上、追求发展的活力。

**3. 科学规范履职，引领发展方向。**一是落实和完善党委统揽下的公司治理机制。将党的领导写入《章程》，明确党组织在经营管理决策、执行和监督各环节上权责，使党组织成为公司治理结构的有机组成部分。总行党委积极参与重大问题的决策和重要问题的指导，全年共召开 18 次党委会，指导全行稳健科学发展，保障党的路线和方针政策执行到位。二是完善公司治理制度体系。年内修订公司章程、《董事会议事规则》、《股权管

理办法》、《股权质押管理办法》等制度。三是有序推进重点工作。根据股东大会确定的工作任务，制定《2018 年度重点工作任务分解表》，有序推进各项工作，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。全年共组织召开董事会 4 次、董事会专门委员会 30 次，形成董事会决议 42 项，专门委员会决议 54 项。四是加强董事履职能力建设。组织董事参加省联社举办的董事培训班，组织董事集中学习公司章程，开展阳光信贷等 6 个方面专题调研活动，形成调研报告 6 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。

**4. 强化合规管理，防控金融风险。**一是严控信用风险，提升资产质量。2018 年，本行继续坚持“防控”与“压降”并举，并重点抓好新增信用风险风险防控，做到清前堵后。“防控”上主要通过细化目标任务、强化落实考核、严格责任认定等措施，确保新增不良控制在合理区间。“压降”上主要是引入竞争机制、细化绩效考核、转变清降方式、摸清资产状况、借助司法力量、加大处置力度，全力压降不良贷款。至 2018 年末，累计清收处置不良贷款 5.3 亿元，不良率为 2.48%。二是建立合规体系，强化监督检查。在《合规体系建设三年发展规划》的基础上，制定《合规体系建设 2018 年行动方案》，进一步明确“三会一层”合规治理职责分工，完善合规管理决策、执行、监督相互制约机制，健全全面覆盖的合规制度体系。完善合规管理系统建设，推进合规管理、事后监督、审计等各项风控系统的有效整合，并将制度流程嵌入系统、实时控制，实现短期问题整改转化为长效机制建设、事后补救转化为事前防控、外部合规要求转化为内部管理动力三个重要转变。三是强化案防建设，树立底线思维。修订《员工违规行为处理实施细则》、明确员工行为底线，强化责任意识。通过开展员工行为排查、警示教育等活动，防范道德风险。建设智能监控，做到技防、物防、人防三结合，确保安全经营。



## （八）经营中出现的问题与困难及解决方案

报告期内，本行在坚持支农、支小、深耕本土市场，下沉服务重点的同时，以专业化、特色化发展为方向，以阳光阳光扩面提质增效 3.0 工程为抓手，着力构建“一轴两翼”战略格局，各项工作稳中有进。但也存在着风险防控能力有待进一步提高、贷款有效需求不旺、利润空间收窄、创新与科技支撑水平面还需提升等问题。

针对上述经营中出现的问题和困难，本行在报告期内主要做了以下几方面的工作：

（1）坚持发展第一要务，稳中求进、稳中奋进，持续夯实传统业务根基，不断提升服务深度广度精度。坚守市场定位，聚焦三农，发展小微，扎实推进“阳光信贷”扩面提质增效 3.0 工程。

（2）制定 2018 - 2020 三年发展战略规划，实施人力资源优化与创新项目，着力打造“区域内客户首选的身边银行、业务创新的标杆银行、助力地方政府推动地方发展的合作银行”三大银行。

（3）牢牢守住风险底线，强化管理，不断提升信用风险预警和处置能力，实现在发展中控制不良、在盘活中降低不良、在处置中消化不良。

（4）实施组织架构调整，成立科技开发部，提升科技开发与支撑能力。

## 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 运粮士诚桥东侧	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	姜堰镇人民路 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	姜堰区姜堰镇大成小区金桂园店 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
姜庄支行	泰州市姜堰区姜庄镇白龙路 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	泰州市姜堰区姜庄镇 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	损失准备提取比例	贷款损失准备余额
正常类	1,793,893.34	90.33%		82068.42
关注类	142,632.92	7.18%	3.00%	4278.99
次级类	45,403.96	2.29%	30.00%	13621.19
可疑类	3,903.99	0.20%	60.00%	2342.40
损失类	20.00	0.00%	100.00%	20.00
合计	1,985,854.21	100.00%		102330.99

注：报告期末，当年提取贷款损失准备共计 4626.85 万元，贷款损失准备达 102330.99 万元，贷款拨备覆盖率达 207.45%。

### （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
应收利息	16249.93	1163.16	五级分类
其他应收款项	28443.42	1560.54	五级分类
持有至到期投资	323496.69	2400	五级分类
可供出售金融资产	60	0	五级分类
买入返售金融资产	129334	20100	五级分类
应收款项类投资	5000	1000	五级分类
合计	502584.04	26223.7	

### （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	房地产业	16,590.00	0.84%
客户 2	制造业	14,688.32	0.74%
客户 3	制造业	14,536.89	0.73%
客户 4	住宿和餐饮业	12,940.00	0.65%
客户 5	建筑业	11,600.00	0.58%
客户 6	制造业	10,135.37	0.51%
客户 7	建筑业	10,000.00	0.50%
客户 8	制造业	9,966.96	0.50%
客户 9	房地产业	9,700.00	0.49%
客户 10	住宿和餐饮业	9,500.00	0.48%
合计		119,657.54	6.03%

### （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	2729303.37	683019522.83	2.50%
单位活期存款	368828.75	39420955.26	1.07%
单位定期存款	215809.49	69142709.63	3.20%
个人活期存款	81899.82	2966373.60	0.36%
个人定期存款	1705328.40	503530263.31	2.95%
银行卡存款	195167.74	7132573.50	0.37%
财政性存款			
保证金存款	21073.96	4388860.20	2.08%
单位大额存单			
个人大额存单	66247.01	23195306.43	3.50%
单位保本理财产品存款			
个人保本理财产品存款	74933.07	33242480.90	4.44%

注：本表仅为法人口径，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	1888182.63	1138368620.36	6.03%
农户贷款	92761.99	74994223.13	8.08%
农村经济组织贷款	1220.05	749936.96	6.15%
农村企业贷款	63107.22	43681084.04	6.92%
非农贷款	1034658.57	668573389.65	6.46%
信用卡透支	6790.39	1079593.74	1.59%
贴现（直贴）	117281.07	57534932.67	4.91%
贴现（转贴）	62458.67	29102679.22	4.66%
贸易融资	509539.64	262589341.78	5.15%
垫款	365.03	63439.17	1.74%

注：本表仅为法人口径，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 25.3 亿元、

3 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	17,010.22	3.94	2021-01-20
2011 年记账式付息 2 期国债	10,000.00	10,007.51	3.94	2021-01-20
2011 年记账式付息 2 期国债	20,000.00	20,011.22	3.94	2021-01-20
2012 年记账式付息（五期）国债	50,000.00	50,001.50	3.41	2019-03-08
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	20,045.04	3.52	2023-02-21
2013 年记账式付息（五期）国债	25,000.00	25,439.24	3.52	2023-02-21
2013 年记账式付息（五期）国债	25,000.00	25,060.47	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
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
中国银行 2014 年二级资本债券	5,000.00	5,000.00	5.80	2024-08-11
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	999.93	4.76	2022-09-20
合 计	284,000.00	284,576.06		

#### （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）不良资产情况及为解决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

按五级分类，报告期末不良贷款余额 49328 万元，比年初下降 3230 万元。不良贷款占比 2.48%，比年初的 2.91%下降 0.43 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 2896 万元，较年初增加 1439 万元。

解决不良贷款采取的措施是：

一是盘活缓释风险，通过续贷、追加担保、逐步压降本金等多种方式缓释风险。

二是加大专职清收力度，对部分清收难度较大的不良贷款进行上收清收，发挥专职清收的优势和战斗力。

三是开展清收攻坚竞赛活动，在全行掀起比清收、比贡献的清收氛围，确保攻坚活动取得不良贷款余额和比率的双控目标。

四是组织包保清收和认领清收，进一步明确不良贷款包保人和认领人的清收职责，促进多渠道、多方式、多层面开展清收。

### （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	3353105.34	3160591.44	6.09	业务规模扩大
总负债	3086024.92	2914888.32	5.87	业务规模扩大
所有者权益	267080.41	245703.12	8.70	利润分配正常增长
营业利润	59414.05	51348.57	15.71	存贷款利差缩小
净利润	27777.29	31040.37	-10.51	企业所得税缴纳

## 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的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	2018 年	2017 年
江苏正飞建设有限公司	273.14	0
江苏绿森林景观有限公司	430	0
泰州市鹏欣房地产开发有限公司	485.45	402.84
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	277.30	283.08

江苏正达纺织有限公司	15.75	132.49
江苏丰达纺织有限公司	133.83	103.87
江苏丰达进出口有限公司	152.08	112.50
江苏泰达纺织有限公司	0	0
泰达纺织泰州有限公司	0	0
锦宸集团有限公司	577.12	421.28
锦宸商贸股份有限公司	117.79	88.67
江苏正兴建设工程有限公司	162.44	119.45
江苏民兴建材有限公司	162.11	119.89
江苏锦宸节能门窗有限公司	0	0
泰州市万鑫钨钼制品有限公司	394.81	296.38
大军集团有限责任公司	334.63	223.65
江苏晶典商贸有限公司	121.66	82.30
泰州市金东家电有限公司	121.67	0
江苏双登电力科技有限公司	428.13	312.49
江苏双登富朗特新能源有限公司	26.26	0
江苏亚光金属制品有限公司	200.50	157.80
江苏信成电器总厂	180.54	125.64
泰州市嘉欣建筑安装工程有限公司	276.13	42.89
江苏日出化工有限公司	73.41	55.41
泰州东方特种化工有限公司	139.04	102.55
江苏福达电器有限公司	106.63	71.74

## （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	2018 年	2017 年
江苏江阴农村商业银行股份有限公司	0.027	0



泰州市博时物流有限公司	0.012	0.0027
泰州市姜堰国有资产投资集团有限公司	15.04	5.43

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	2018 年	2017 年
苏州信托有限公司	0.12	0.002
江苏正飞建设有限公司	0.01	0
江苏绿森林景观有限公司	0.17	0.001
泰州市鹏欣房地产开发有限公司	0.05	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	0.02	0.02
泰州市泰达投资有限公司	0.25	0.09
江苏泰达控股集团有限公司	0.49	0.25
江苏华达纺织有限公司	0.76	0.41
江苏正达纺织有限公司	0.23	0.20
江苏丰达纺织有限公司	0.19	0.38
江苏丰达进出口有限公司	1.11	0.82
江苏泰达纺织有限公司	3.59	1.68
泰达纺织泰州有限公司	0.20	0.47
锦宸集团有限公司	0.02	0.08
锦宸商贸股份有限公司	0.38	0.39
江苏正兴建设工程有限公司	0.10	0.04
江苏民兴建材有限公司	0.22	0.22
江苏锦宸节能门窗有限公司	0.04	0
泰州市万鑫钨钼制品有限公司	0.30	0.60
泰州市御墅物业管理有限公司	1.22	1.71
江苏中天正宜置业有限公司	0.74	1.89
泰州市中天房地产开发有限公司	40	25.27

大军集团有限责任公司	0.02	0.01
江苏晶典商贸有限公司	0.04	0.02
泰州市金东家电有限公司	0.11	0.09
江苏海富投资有限公司	0.06	0
江苏双登电力科技有限公司	1.46	2.87
江苏双登富朗特新能源有限公司	0.09	0.46
江苏亚光金属制品有限公司	0.30	0.32
江苏信成电器总厂	0.19	0.24
泰州市嘉欣建筑安装工程有限公司	0.79	0.79
江苏日出化工有限公司	0.08	0.15
泰州市东方特种化工有限公司	0.15	0.38
江苏福达电器有限公司	0.52	0.65
江苏省周东阳农副产品有限公司	0.11	0.06

### (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	2018 年	2017 年
金额	1184.61	817.34
户数	33	38

#### 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	10000	4.87	0	0	0
江苏绿森林景观有限公司	7900	4.47	0	0	0

泰州市鹏欣房地产开发有限公司	6300	10.31	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	4.45	0	0	0
江苏泰达控股集团有限公司	0	13.74	0	0	0
江苏华达纺织有限公司	5800	0.20	0	0	0
江苏正达纺织有限公司	2700	17.43	0	0	0
江苏丰达纺织有限公司	2200	12.16	0	0	0
江苏丰达进出口有限公司	2520	178.79	0	0	0
江苏泰达纺织有限公司	3013.27	124.73	0	0	0
泰达纺织泰州有限公司	7113.68	204.13	10423.94	0	0
锦宸集团有限公司	7800	8.04	0	0	0
锦宸商贸股份有限公司	1500	30.85	0	0	0
江苏正兴建设工程有限公司	2650	38.87	0	0	0
江苏民兴建材有限公司	2650	56.42	0	0	0
江苏锦宸节能门窗有限公司	0	0.05	0	0	0
泰州市万鑫钨钼制品有限公司	10922.13	149.57	0	2740.00	0
大军集团有限责任公司	6000	0.01	0	0	0
江苏晶典商贸有限公司	2000	0.52	0	0	0
泰州市金东家电有限公司	2000	47.68	0	0	0
江苏双登电力科技有限公司	9966.96	1364.35	0	7.06	887.72
江苏双登富朗特新能源有限公司	0	2.30	0	0	0
江苏亚光金属制品有限公司	2426.83	1008.83	0	697.00	0
江苏信成电器总厂	2731.16	668.00	0	438.00	0
泰州市嘉欣建筑安装工程有限公司	2000	90.82	0	0	0
江苏日出化工有限公司	1000	601.40	0	0	0
泰州市东方特种化工有限公司	1700	10.03	0	0	0
江苏福达电器有限公司	1843.08	139.11	0	0	0

## 六、公司面临的各種風險及相應對策

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。持续推进信贷管理模式转型达标创建工作，不断完善授信业务审批机制，加强授信审批人建设，实现专业化、序列化管理；严格贷前审查，对客户准入条件、行业选择、担保结构等方面予以严格控制。切实加大客户结构调整力度，加强集团客户和关联客户的授信管理，从严控制大额贷款额度和总量，扭转存量信贷中大额贷款占比偏高、信用风险集中度高的势头；强化风险排查和风险预判，提高贷后管理工作的精细化水平和风险预警能力，及时识别和化解客户风险；狠抓不良贷款清降，按照“摸清底数、综合施策、控制增量、处置存量”的原则，逐户制定风险化解与处置方案，落实处置主体责任，全力打好不良资产清收攻坚战。

（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。汇率风险方面，严格执行外汇业务的流程管理和风险控制，加强对结、售、付汇业务的管理，确保风险规避措施有效落实。利率风险方面，主要根据利率走势来调整配置资产负债结构，定期监控利率敏感资产负债的重定价期限缺口。整体看，利率变动对本行经营效益影响不大，风险控制较好。

（三）操作风险。建立常态化的检查机制，自上而下的报告机制以及风险事件反馈改进机制，实现了操作风险识别、评估、监测和控制的闭环管理。日常检查范围涵盖本行风险管理和内部控制的全过程，特别关注重点业务、重点环节和重要岗位，先后开展了深化整治市场乱象专项检查、电子银行业务风险自查、押品风险专项排查、会计出纳业务检查等专项检查，对发现的问题跟踪落实整改，确保整改措施真正落到实处，防止问题的屡查屡犯。

（四）流动性风险。通过建立流动性监测、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。按季开展的流动性风险压力测试，重点关注资产负债期限的匹配情况，以及分析近期的同业拆借、债券投资、理财等业务给现金流带来的影响，对流动性变化异常及时进行预警，及时调整资产负债结构和资金运营方向。

## 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，2018年，本行印发《关于修订完善姜堰农村商业银行内控制度的通知》（姜农商行〔2018〕177号），对全行内控制度进行全面修订。以合规性、合法性、健全性、有效性、全面覆盖为原则，对制度的内容进行调整补充，对与现行法律法规相抵触、制约业务发展的规章制度予以废止。截至2018年末，在2017年末385个内控制度的基础上，2018年新增31个，修订41个，废止13个，目前在执行的内控制度403个。报告期内，本行对各项业务的开展实施了多层面的监督、检查和审计稽核，本行合规管理部牵头开展了贵金属业务、员工行为管理系统、担保公司担保情况、飞行检查等4项专项检查，参与了押品风险专项排查、深化整治市场乱象专项检查、金融统计自查、电子银行业务风险自查、会计出纳业务检查。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越权、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。一是经济运行中不确定因素有所增多。去产能、环保整治深入推进，房地产调控延续，将对生产和投资造成一定压力。同时，宏观经济在由中高速增长向高质量增长转型与调整的过程中，一些“灰犀牛”性质的金融风险可能将有所释放。二是普惠金融市场深度变化将不断加剧金融市场竞争。在大中型商业银行加快“下乡”步伐、同业网点布局下沉、互联网金融触角不断延伸、金融科技线上线下融合发展进入新阶段的市场竞争环境下，农商行点多面广的相对优势被弱化。同时，随着城镇化推进，农村人口大量转移，年轻客群逐步崛起，客户老龄化现象严重，新一代消费行为发生颠覆性变化，靠“地缘人缘优势”和“双腿走出来”的传统服务模式已不能完全适应金融业的发展。三是可持续发展受到盈利水平下滑和风险暴露的双重挤压。一方面，客户对存款收益要求较高，负债成本提高，信贷议价能力下降，存贷款利差逐年收窄。另一方面，信用风险暴露下，传统粗放式扩张、过度依赖息差、同质化的经营模式已不可持续。

（二）提供的发展机遇。一是农村金融工作拥有良好的政策空间。2018年年底召开的中央经济工作会议在部署2019年经济工作时，特别强调要“推动城商行、农商行、农信社业务逐步回归本源”，对“农商行、农信社”直接点名，说明在支持“三农”和小微企业以及扶贫工作中，农商行的作用日益重要，农商行的地位不断提升。随后，中国人民银行、银保监会、证监会、财政部、农业农村部联合发布了《关于金融服务乡村振兴的指导意见》，进

一步明确了农商行在支农支小方面的金融主力军地位，今年下发的中央一号文件再次对农商行回归本源、加大乡村振兴和脱贫攻坚中长期信贷支持力度提出了明确要求，为农商行提供了难得的发展机遇。二是姜堰区域发展规划为本行提供了难得的发展机遇。2019年，姜堰区继续深化产业强区、科技兴区、环境立区的“三大战略”，大力发展精细农业、智慧农业，为本行提供了大有可为的战略机遇。三是本行具有应对挑战的内在良好基础。2018年，本行全面启动三年发展战略规划和人力资源管理优化与创新项目，同时，“阳光信贷”3.0建档授信工作的顺利开展，为本行适应新形势，提升竞争力增添了新活力。

## **九、2019年本行业务经营目标**

**业务发展目标**——各项存款净增 26.8 亿元，年末余额达 310 亿元。各项贷款拟净增 18.6 亿元，年末余额达 217 亿元。

**经营成果目标**——全年实现收入 18.3 亿元。利润总额 4.17 亿元，金融增加值 8.8 亿元。净收入费用率控制在 35% 以内。

**资产质量目标**——年末不良资产比例控制在 1.5 % 以内，五级分类不良贷款比例控制在 2.46 % 以内。

**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**——省联社等级考核 5A 级；监管评级 2C 级；保持省级文明单位。

实现今年工作目标和开展今后工作，核心是要牢牢把握高质量发展这个时代根本要求，牢记服务实体经济的使命，不忘支农支小的初心，着重做好以下五个方面工作：

### **（一）助推转型发展，在“三个银行”建设上要有新进展**

一是深入推进阳光信贷扩面提质增效 3.0 工程。通过持续完善信贷管理架构、明确职责边界、优化信贷流程、引进先进技术、加强队伍建设等手段，强化信贷全流程的有效管控，提升信贷精细化管理水平，优化信贷

资源配置，构建绿色金融体系，努力打造成规模化、专业化、标准化、便利化、差异化、安全化的信贷新模式。二是深入推进改革创新。以战略规划为指引，持续加大改革创新力度，激发内生动力。持续加大产品开发力度，推出多样化、线上化信贷产品。坚定推进人力资源管理优化与创新项目，为战略规划有效落地提供人力支撑。注重岗位标准化建设，及时修订《员工岗位说明书》。加强员工干部梯队建设和后备人才库动态管理，构建公平竞争、能上能下的干部选拔机制。在大合规与大风控的前提下，以数据支撑为基础，搭建营销服务大平台，达到服务的全方位便利。在标准化服务的基础上，根据不同客户的不同需求，进行差异化、个性化服务，体现“以客户为中心”的服务理念，为大营销、大授信、大服务提供便利支撑。三是深入发展普惠金融。践行共享发展理念，坚持自身价值和社会价值相结合，全力发展普惠金融。结合客户细分，为不同类型客户提供差异化服务模式，形成广覆盖、多层次、差异化的“线上”+“线下”服务体系，由分散化经营向专业化、集约化经营转变，着力构建渠道、领域、服务、生态和平台五个普惠体系，进一步提高金融服务的覆盖率、可得性和满意度。

## **（二）优化资源配置，在提升服务能力上要有新举措**

一是强化客户管理。建立标准化信息采集样本，持续开展客户走访，全面采集客户基本信息、家庭信息、关联信息、业务信息、信用信息，动态推进客户信息建档与维护，不断提高客户信息采集覆盖率，实现客户信息的集中有效管理。充分运用客户关系管理系统（CRM），提高客户信息的识别、反馈以及分析利用能力，逐步建立客户数据挖掘模型，全面核算成本收益，确定客户贡献度、客户的等级、积分、忠诚度，评价客户风险、生命周期。围绕行业与群体进行客户细分，制定客户细分方法与规则，针对不同行业特点与不同群体特点，制定不同营销策略，确定不同的服务主体，突出重点、优质客户，为客户提供差异化服务，提升有效客户数量，实施精准营销和精细化管理，逐步完善客户分层维护制度，对客户信息进



行数据挖掘，细分客户等级。二是加大小微企业服务力度。在做好传统小微企业、个体工商户、小微企业等金融服务的同时，加大对新兴产业、制造业和特色产业的支持力度。三是完善渠道建设。持续强化网点功能，提升网点硬件环境和服务软实力，根据网点定位和目标市场细分，突出网点差异化定位和特色化经营，推动网点由交易结算主导型向营销服务主导型转变，提升网点服务质量和金融产品销售能力。积极融入互联网金融大潮，加强线上线下渠道整合与互动营销，做大做强手机银行、移动终端等电子支付领域，加强与电子商务平台及第三方支付平台的合作，抓住电子商务发展机遇，开拓新的营销渠道，增强批量化获客能力，全面提升客户体验。

### **（三）服务地方经济，在提升竞争能力上要有新作为**

一是深入开展“开门红”劳动竞赛活动。以“开门红”劳动竞赛为抓手，提升综合营销能力。从“早、新、实、促”四个方面抓实、抓好、抓出成效。成立5大战区，引入赛队机制，营造“比、学、赶、超”的良好氛围。建立定期督查机制，通过持续通报，定期召开总结等，树立典型，营造参与开门红、奉献开门红、分享开门红的浓厚氛围，全力打赢2019年首季“开门红”。二是深入推进综合营销。以阳光信贷扩面提质增效3.0工程为载体，提升阳光信贷品牌。坚定市场定位，深耕“两小”市场。加大信贷资源配置向农业规模化生产和集约化经营、战略性新兴产业发展、传统产业转型升级、新型城镇化建设等领域倾斜力度，确保服务“三农”、服务小微企业的市场定位不偏离。向“一切为了客户体验”转型，着力夯实线下渠道基础，加快网点改造和智能化建设，在手机银行、网上银行、微信银行等线上平台基础上，做强互联网金融。三是持续提升科技支撑能力。完善IT建设规划，搭建业务架构、数据架构和系统架构，促进科技引领业务创新。对现有的系统进行清理和整合，加强系统功能运用，真正为业务经营提供强有力支撑，不断完善业务架构。对已有信息进行归集和分析，运用大数据发展思维，增强统一标准下的数据仓库功用，统一数据标准，提升数据质量，强化数据应用治理，逐步完善数据架构。根据市场

和客户需求，配套开发渠道类、业务类和服务类产品，大力拓宽电子渠道建设。

#### **（四）强化合规管理，在处置各类风险上要有新成效**

一是加强信用风险管控，着力提升资产质量。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，设置大额贷款限额，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。二是加强合规管理，规范操作行为。按照集约化、专业化经营要求，梳理完善业务流程和管理制度。推进合规风险专员队伍建设，通过加强培训、轮岗交流、技能测试、年度考核等措施，着力提升合规风险专员综合素质和站位高度。通过全面检查、专项检查、定期与不定期检查、突击检查、现场与非现场监查等多种方式，加大监督检查广度、深度和频度，提升检查质效，防控操作风险。持续完善合规管理系统功能，做到与数据仓库、操作风险等相关系统有机对接，共享数据，在原有功能基础上，推进督查督办电子化，提升合规管理及效能监督的质效。三是加强流动性管理，提升资金运营效率。加强流动性风险管理，合理匹配存贷款业务结构及期限，将流动性风险控制在科学、合理的范围内。制定风险防范预案，构建预警机制，强化对金融市场业务的动态跟踪、管控，切实防范利率及市场风险。推进管理会计模式，实现对资产负债结构的精确掌握和对发展趋势的有效判断，使利率风险和流动性风险的管理模式由被动向主动转变。四是强化案件防控工作，始终坚守风险底线。突出依法合规经营和风险导向，进一步加大案防检查和审计检查的力度和深度，严格违规问责，着力提升“三道防线”检查合力。持续做好员工账户风险监测、贷款风险监测、柜面风险监测，

强化员工异常行为检查，前移案防关口，堵住发案根源。依托合规管理系统，建立违规问题库，推进案防长效机制建设，提升内控管理水平。

#### **（五）坚持党管金融，在公司治理水平上要有新提升**

一是坚持党建引领。深入学习贯彻党的十九大精神，坚决服从党的领导，把思想和行动统一到党中央的精神上来，把力量 and 行动凝聚到实现全行确定的各项任务上来，把党建和业务工作同部署、同落实、同检查、同考核。进一步明确党委在公司治理中领导核心、政治核心作用，党支部在经营管理中的战斗堡垒作用和统筹推进作用，党员干部在党的领导下开拓创新、稳健发展。二是坚持科学决策。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。三是坚持规范运作。不断完善公司治理机制，助推创新转型发展。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。同时加强监督考核，规范董事参与管理和决策行为，进一步完善董事履职档案，完整记录每位董事的履职情况，并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。

#### **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 42 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。

2018 年 1 月 30 日，姜堰农村商业银行第三届董事会第二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二次会议关

于通过行长室 2017 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二次会议关于通过 2017 年度财务收支执行情况和 2018 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二次会议关于通过 2017 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二次会议关于通过 2018 年经营发展计划的决议（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二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二次会议关于通过召开第九次股东大会议案的决议（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二次会议关于通过聘请会计事务所进行 2017 年度审计议案的决议（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二次会议关于通过 2018 年营业网点增设（调整）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二次会议关于通过 2018 年度大额固定资产投资议案的决议（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二次会议关于董事会 2017 年度工作报告的决议（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二次会议关于通过 2018 年经营目标考核办法的决议（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二次会议关于通过泰州市笃诚机械有限公司股权转让的决议（第 12 号）

2018 年 4 月 26 日，姜堰农村商业银行第三届董事会三次会议并形成了如下决议：

01. 江苏姜堰农村商业银行股份有限公司第三届董事会第三次会议关

于通过 2017 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三次会议关于通过 2017 年度发展战略评估报告的决议（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三次会议关于通过《2018-2020 年发展战略规划》（草案）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三次会议关于通过《2018-2020 年风险管理战略规划》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三次会议关于通过修改《章程》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三次会议关于通过修改《股权管理办法》、《股权出质反担保管理办法》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三次会议关于通过 2018 年一季度股权转让议案的决议（第 08 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三次会议关于通过调整董事会对于行长授权议案的决议（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三次会议关于通过《董事、监事、高级管理人员 2017 年度薪酬方案》（草案）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三次会议关于通过调整组织架构的决议（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三次会议关于通过聘任审计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三次会议关于通过参与泰州市民卡项目建设议案的决议（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三次会议关于通过大额固定资产投资议案的决议（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三次会议关于通过 2018 年一季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三次会议关于通过聘请董事会高级顾问议案的决议（第 15 号）；

2018 年 7 月 26 日，姜堰农村商业银行第三届董事会四次会议并形成了如下决议：

01. 江苏姜堰农村商业银行股份有限公司第三届董事会第四次会议关于通过周伟钢董事申请辞职的决议（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四次会议关于通过江苏海富投资有限公司委派杨婕敏担任本行董事的决议（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四次会议关于通过《姜堰农村商业银行案件防控工作管理办法》（修订稿）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四次会议关于通过《姜堰农村商业银行信息科技 2018-2020 年规划》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四次会议关于通过列支社保卡发行费用议案的决议（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四次会议关于通过股权转让议案的决议（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四次会议关于通过股权质押议案的决议（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四次会议关于通过《姜堰农村商业银行 2018 年上半年关联交易情况报告》的决议（第 08 号）；

2018 年 10 月 23 日，姜堰农村商业银行第三届董事会五次会议并形成了如下决议：

01. 江苏姜堰农村商业银行股份有限公司第三届董事会第五次会议关于通过王珊瑚任副行长的决议（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五次会议关于通过 2018 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五次会议关于通过列支 2018 年度押运、保安费用议案的决议（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五次会议关于通过授信业务限额指标议案的决议（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五次会议关于通过修订董事会议事规则议案的决议（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五次会议关于通过股权转让议案的决议（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五次会议关于通过《姜堰农村商业银行 2018 年三季度关联交易情况报告》的决议（第 07 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

2018 年，江苏姜堰农村商业银行股份有限公司实现净利润 27777.29 万元，可供分配利润为 27777.29 万元。2018 年利润分配明细如下：

1. 按净利润的 10%提取法定盈余公积 2777.73 万元；
2. 提取一般风险准备 13044.1 万元；
3. 按年末 8 亿股每股现金分红 0.08 元，计 6400 万元（含税）。

2018 年洪泽金阳光村镇银行实现净利润 409.52 万元，按年末股本每

股分红 0.05 元对股东进行现金分红。

## **第八节 监事会报告**

2018 年，监事会在省联社及总行党委的正确领导下，依照《公司法》、监管机构各类指引和本行章程的规定，紧紧围绕“三会一层”机制建设，密切关注和配合全行战略规划的实施，协调运用各种监督手段，有效行使了对董事会、高级管理层的履职监督职能，在本行完善公司治理、业务稳健发展、强化风险控制等方面发挥了监督和促进作用，较好地履行了工作职责。

### **一、监事会职责履行情况**

#### **(一) 监事会各类会议情况**

2018 年，监事会除按章程要求召开季度例会外，其下设的专门委员会也按季召开相应会议，同时，监事会还全面参与到“三会一层”的各类会议和活动中，具体情况如下：

1. 召开监事会会议 4 次，审议通过议案 14 项；监事会提名与监督委员会会议 4 次，讨论各类议题 28 项，表决通过议案 22 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，听取审议议案 42 项；
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，包括资产质量分类报告、风险管理情况报告、审计工作情况报告。需要说明的是，合规案防工作报告频率为半年报。

#### **(二) 监督职能履行情况**

1. 年度监督工作。一是总结上年度监事会工作，由监事长代表监事会在第九次股东大会上作汇报；二是对董事会、经营管理层及其成员的履职情况认真监督评价，将评价结果向股东大会报告；三是审议上年度利润分配方案；四是对上年度《年度报告》进行审核评估，而后由董事会在网站和报纸上作年度信息披露。



2. 专项监督工作。一是对本行聘请安永（中国）咨询有限公司推出的2018-2020年三年发展战略规划审核评价；二是对董事会、高级管理层上半年工作的合规管理工作进行评估并书面反馈；积极开展了对呆账核销贷款管理、风险资产分类以及关联交易情况的专项检查；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；四是依托审计部门对本行内部控制情况进行评价审计；五是参与并监督本行股权确权工作。监事会派员全程参与和监督了确权工作，从招标与江苏威鸭章律师事务所合作，到各支行股东陆续现场确认。

3. 日常监督工作。一是监事会日常派员列席总行贷款审查委员会、财务审查委员会等重要会议；二是监事长及职工监事直接参加了全行的经营形势分析会、合规案防大会、作风建设大会等；三是紧密关注本行改革创新项目，重点追踪了信贷组织架构调整、全流程信贷管理系统的上线以及阳光信贷3.0扩面、提速、增效等三个项目的落地实施情况，并提出相关建议。四是向董事会提出2份建议书，分别是《关于进一步加强股权管理工作的建议》和《关于进一步完善信贷业务全流程管理的建议》；向高层管理层提出2份风险提示，分别是《关于加大不良贷款责任界定和问责工作力度的意见》和《关于加强国际业务风险内控管理的意见》。

### （三）其它工作情况

1. 监事变更。由于原职工监事陶劲松辞职无法继续履行监事职责，本行于2018年6月19日召开第三届职工代表大会第二次会议，推荐选举翟晓琪为职工监事。

2. 调研课题。针对本行业务经营的现状，监事会本年度开展了两个调研课题，一是对本行绩效考核对员工正向激励作用进行评估，另一个是加强表外不良贷款管理工作。

3. 监管重点。泰州银保监分局组织全辖五家农商行自主研发的员工行为排查系统，于2018年下半年上线运行。该系统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、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，监事会没有异议；监事会对江苏姜堰农村商业银行第九次股东大会和第四次临时股东大会的决议执行情况进行了监督，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：监事会审查后认为，报告期内本行依法经营，规范管理，经营业绩客观真实，内控管理工作的深度和广度有了较大的发展和提高，公司经营决策程序合法，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，也无损害股东利益之行为。

3. 本行财务状况及资产质量：监事会经认真审查本行 2018 年年度会计财务状况，认为报告期内的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之行为；本行的关联交易公平，没有损害本行及股东的利益。

5. 本行内部控制情况：报告期内本行的内部控制制度完整、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

报告期内先后召开监事会 4 次，主要内容如下：

1. 2018 年 1 月 30 日，姜堰农村商业银行第三届监事会第二次会议：审议《2017 年度监事会工作报告的议案》；审议监事会《关于对董事会、经营管理层及其成员 2017 年度履职情况的评价报告》；审议监事会《关于对监事 2017 年度履职情况的评价报告》；审议《关于 2017 年度利润分配方案审核评估报告》；讨论确定监事会下设提名与监督委员会 2018 年度工

作计划。

2. 2018 年 4 月 26 日,姜堰农村商业银行第三届监事会第三次会议: 审议《2017 年〈年度报告〉的审核评估意见》; 审议《2017 年度发展战略的评估报告》; 审议《2018-2020 年发展战略的评估报告》听取《最大十家关联方关联交易监督情况报告》; 听取《董事、监事、高级管理人员 2017 年薪酬方案监督情况报告》; 讨论确定监事会 2018 年度专题调研项目课题。

3. 2018 年 7 月 26 日,姜堰农村商业银行第三届监事会第四次会议: 关于变更一名职工监事的情况报告; 关于 2018 年度全行十六项重点工作和监管部门重点工作实施情况的跟踪情况报告; 学习《股权管理办法》、《加强商业银行股权质押管理的通知》和《江苏监管局关于加强中小金融机构股东股权管理和公司治理有关事项的意见》。

4. 2018 年 10 月 23 日,姜堰农村商业银行第三届监事会第五次会议: 审议监事会六项工作评价报告议案, 分别是:《对董事会上半年合规工作情况的实质性评价报告》、《对行长室上半年合规工作情况的实质性评价报告》、《对 2018 年本行内控体系的架构建立和执行情况的评价报告》、《对 2018 年本岗位责任落地情况的评价报告》、《对 2018 年资产风险分类情况的全面检查和评估报告》和《对 2018 年呆账核销情况的全面检查和评估报告》; 审议监事会对董事会的两份工作建议, 分别是《关于进一步加强股权管理工作的建议》和《关于进一步完善信贷业务全流程管理的建议》; 审议对高层管理层的两份风险提示, 分别是《关于加大不良贷款责任界定和问责工作力度的意见》和《关于加强国际业务风险内控管理的意见》; 讨论确定监事 2018 年度两份工作调研报告, 分别是《关于加强已核销贷款管理的调研报告》和《关于绩效考核对员工正向激励作用的评估调研报告》。

## **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、重大合同及履行情况

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、报告期内，本行及本行董事、高级管理人员无受到相关监管部门和司法部门处罚的情况。

# 第十节 财务会计报告



00002019040015492960

报告文号: XYZH[2019]NJA20015

# 江苏姜堰农村商业银行股份有限公司

## 2018 年度

## 审计报告

### 索引

#### 审计报告

#### 公司财务报告

— 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	9-67



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/2019NJA20015

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2018年12月31日的合并及母公司资产负债表,2018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2018年12月31日的合并及母公司财务状况以及2018年度的合并及母公司经营成果和现金流量。

### 二、形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则,我们独立于姜堰农商行,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2018年年度报告中涵盖的信息,但不包括财务报表和我们的审计报告。

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

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

基于我们已执行的工作,如果我们确定其他信息存在重大错报,我们应当报告该事实。

在这方面，我们无任何事项需要报告。

#### 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（包括披露），并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。

(6) 就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:



二〇一九年四月十六日



# 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	
		2018/12/31	2017/12/31	2018/12/31	2017/12/31
资产					
现金及存放中央银行款项	五.1	3,928,383,861.58	4,258,049,466.06	3,880,662,572.21	4,181,613,279.59
存放同业及其他金融机构款项	五.2	3,193,631,262.50	3,178,496,766.54	3,158,714,011.99	2,960,341,994.51
贵金属		-	-	-	-
拆出资金	五.3	2,212,000,000.00	-	2,212,000,000.00	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		-	-	-	-
衍生金融资产		-	-	-	-
买入返售金融资产	五.4	1,261,006,500.00	-	1,261,006,500.00	-
应收利息	五.5	164,225,471.46	101,593,017.82	162,438,787.87	99,801,034.58
应收股利					
发放贷款及垫款	五.6	18,717,897,767.51	17,164,762,739.88	18,274,574,294.64	16,765,881,466.06
可供出售金融资产	五.7	40,600,000.00	3,140,600,000.00	40,600,000.00	3,140,600,000.00
持有至到期投资	五.8	3,218,497,306.64	3,573,073,885.21	3,218,497,306.64	3,573,073,885.21
应收款项类投资		-	-	-	-
长期股权投资	五.9	277,756,306.95	239,484,723.17	318,756,306.95	280,484,723.17
投资性房地产	五.10	11,674,253.47	13,423,989.91	11,674,253.47	13,423,989.91
固定资产	五.11	389,447,014.36	406,393,851.35	371,791,060.13	387,538,669.67
在建工程	五.12	80,621,061.21	30,623,665.87	79,494,521.65	29,855,603.92
无形资产	五.13	36,515,719.10	36,784,597.04	36,515,719.10	36,784,597.04
商誉					
递延所得税资产	五.14	731,904,871.38	680,524,985.64	725,499,230.06	674,596,406.18
其他资产	五.15	176,364,866.75	991,708.38	175,443,237.75	236,584.33
资产总计		34,440,526,262.91	32,824,803,396.87	33,927,667,802.46	32,144,232,234.17

公司法定代表人：洪其华

洪其华

主管会计工作负责人：肖卫华

肖卫华

会计机构负责人：王军

王军



## 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	
		2018/12/31	2017/12/31	2018/12/31	2017/12/31
负债					
向中央银行借款	五.17	200,000,000.00	200,000,000.00	200,000,000.00	200,000,000.00
同业及其他金融机构存放款项	五.18	462,243,627.97	100,235,512.10	462,243,627.97	150,235,512.10
拆入资金		-	-	-	-
卖出回购金融资产款	五.19	133,830,488.25	1,520,665,588.56	90,117,330.23	1,520,665,588.56
吸收存款	五.20	28,713,085,403.73	26,283,710,988.45	28,330,421,348.94	25,634,724,798.73
应付职工薪酬	五.21	124,646,656.72	108,697,960.88	122,068,263.47	104,843,260.88
应交税费	五.22	33,843,729.30	40,372,553.63	30,567,129.76	36,956,706.25
应付利息	五.23	1,038,949,840.57	1,063,277,749.75	1,021,372,106.17	1,051,380,512.82
应付股利					
预计负债		-	-	-	-
应付债券	五.24	498,378,460.67	498,317,250.00	498,378,460.67	498,317,250.00
递延所得税负债		-	-	-	-
其他负债	五.25	45,273,965.20	44,066,951.88	45,082,844.88	43,930,426.28
负债合计		31,250,252,172.41	29,859,344,555.25	30,800,251,112.09	29,241,054,055.62
股东权益：					
股本	五.24	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	五.25	718,137,000.00	718,137,000.00	718,137,000.00	718,137,000.00
其他综合收益	五.26	46,155.00	-1,323,451.46	46,155.00	-1,323,451.46
其中：外币报表折算差额					
盈余公积	五.27	575,564,237.83	544,523,868.44	575,564,237.83	544,523,868.44
一般风险准备	五.28	868,872,332.71	653,509,008.24	866,760,832.71	651,397,508.24
未分配利润	五.29	177,023,882.39	200,263,093.15	166,908,464.83	190,443,253.33
归属于母公司股东权益合计		3,139,643,607.93	2,915,109,518.37	3,127,416,690.37	2,903,178,178.55
少数股东权益		50,630,482.57	50,349,323.25		
股东权益合计		3,190,274,090.50	2,965,458,841.62	3,127,416,690.37	2,903,178,178.55
负债和股东权益总计		34,440,526,262.91	32,824,803,396.87	33,927,667,802.46	32,144,232,234.17

公司法定代表人：洪其华

主管会计工作负责人：肖卫华

会计机构负责人：王军





# 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	
		2018年度	2017年度	2018年度	2017年度
一、营业收入		1,024,725,173.70	816,014,004.55	999,537,467.99	781,060,565.45
利息净收入	五.32	957,368,808.44	763,287,193.15	931,271,301.02	726,382,324.02
利息收入		1,764,796,749.23	1,498,838,886.34	1,729,205,131.97	1,452,542,485.54
利息支出		807,427,940.79	735,551,693.19	797,933,830.95	726,160,161.52
手续费及佣金净收入	五.33	6,662,750.89	6,767,560.81	6,645,152.60	6,668,990.84
手续费及佣金收入		15,877,273.64	12,631,672.55	15,788,929.76	12,456,919.91
手续费及佣金支出		9,214,522.75	5,864,111.74	9,143,777.16	5,787,929.07
投资收益	五.34	43,401,977.32	37,953,253.36	45,451,977.32	40,003,253.36
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		3,873,517.11	1,186,665.16	3,873,517.11	1,186,665.16
其他业务收入	五.35	9,473,143.78	6,704,051.81	9,473,143.78	6,704,051.81
资产处置收益	五.36	2,822,376.16	-9,869.74	2,822,376.16	-9,869.74
其他收益	五.37	1,122,600.00	125,150.00	-	125,150.00
二、营业支出		668,258,348.02	506,179,152.50	648,788,397.36	481,558,484.10
税金及附加	五.38	9,123,715.17	8,860,283.43	9,049,715.17	8,743,578.76
业务及管理费	五.39	325,904,622.06	277,583,792.98	313,862,657.72	264,459,300.82
资产减值损失	五.40	331,480,274.35	217,985,339.65	324,126,288.03	206,605,868.08
其他业务成本	五.41	1,749,736.44	1,749,736.44	1,749,736.44	1,749,736.44
三、营业利润		356,466,825.68	309,834,852.05	350,749,070.63	299,502,081.35
加：营业外收入	五.42	359,900.65	321,015.49	334,900.65	318,335.49
减：营业外支出	五.42	5,765,394.53	8,729,408.01	5,755,394.53	8,722,408.01
四、利润总额		351,061,331.80	301,426,459.53	345,328,576.75	291,098,008.83
减：所得税费用	五.43	61,665,689.38	51,566,849.02	58,459,671.39	48,472,236.34
五、净利润		289,395,642.42	249,859,610.51	286,868,905.36	242,625,772.49
（一）按经营持续性分类					
持续经营净利润		289,395,642.42	249,859,610.51	286,868,905.36	242,625,772.49
（二）按所有权归属分类					
归属于母公司所有者的净利润		287,164,483.10	245,333,739.48	286,868,905.36	242,625,772.49
少数股东损益		2,231,159.32	4,525,871.03		
六、每股收益					
（一）基本每股收益					
（二）稀释每股收益					
八、综合收益总额		289,395,642.42	249,859,610.51	286,868,905.36	242,625,772.49
归属于母公司所有者的综合收益		287,164,483.10	245,333,739.48	286,868,905.36	242,625,772.49
归属于少数股东的综合收益		2,231,159.32	4,525,871.03		

公司法定代表人：洪其华

洪其华

主管会计工作负责人：肖卫华

肖卫华

会计机构负责人：王军

王军



# 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	
		2018年度	2017年度	2018年度	2017年度
一、经营活动产生的现金流量：			-		
客户存款和同业存放款项净增加额		2,741,382,531.15	2,390,243,249.35	3,007,704,666.08	2,523,411,483.59
向中央银行借款净增加额		-	200,000,000.00	-	200,000,000.00
向其他金融机构拆入资金净增加额		-1,386,835,100.31	204,049,895.42	-1,430,548,258.33	220,665,588.56
收取利息、手续费及佣金的现金		1,636,306,075.18	1,533,632,083.10	1,599,300,570.13	1,485,010,004.03
收到其他与经营活动有关的现金		13,610,652.89	7,101,289.81	12,630,420.59	7,147,537.30
经营活动现金流入小计		3,004,464,158.91	4,335,026,517.68	3,189,087,398.47	4,436,234,613.48
客户贷款及垫款净增加额		1,890,785,005.70	1,546,635,711.61	1,838,988,820.33	1,580,663,012.08
存放中央银行和同业款项净增加额		2,182,031,796.36	1,123,040,940.16	2,211,056,993.54	1,138,598,106.42
支付利息、手续费及佣金的现金		841,686,997.72	620,060,452.47	837,086,014.76	612,241,841.63
支付给职工以及为职工支付的现金		127,895,183.57	97,160,851.28	120,892,444.20	91,083,206.72
支付的各项税费		107,569,284.42	80,967,665.22	102,894,928.64	75,498,404.03
支付其他与经营活动有关的现金		273,644,309.86	448,153,375.24	268,842,147.89	444,546,931.45
经营活动现金流出小计		5,423,612,577.63	3,916,018,995.98	5,379,761,349.36	3,942,631,502.33
经营活动产生的现金流量净额	五. 44	-2,419,148,418.72	419,007,521.70	-2,190,673,950.89	493,603,111.15
二、投资活动产生的现金流量：			-		
收回投资收到的现金		4,115,190,283.30	21,807,975,153.54	4,115,190,283.30	21,807,975,153.54
取得投资收益收到的现金		6,500,000.00	6,560,000.00	8,550,000.00	8,610,000.00
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		2,822,376.16	-	2,822,376.16	
投资活动现金流入小计		4,124,512,659.46	21,814,535,153.54	4,126,562,659.46	21,816,585,153.54
投资支付的现金		958,557,613.42	21,949,232,823.11	958,557,613.42	21,949,232,823.11
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		79,704,945.71	26,968,084.72	79,252,192.10	26,272,871.27
投资活动现金流出小计		1,038,262,559.13	21,976,200,907.83	1,037,809,805.52	21,975,505,694.38
投资活动产生的现金流量净额		3,086,250,100.33	-161,665,754.29	3,088,752,853.94	-158,920,540.84
三、筹资活动产生的现金流量：			-		
吸收投资收到的现金		-	640,000,000.00	-	640,000,000.00
发行债券收到的现金		-	300,000,000.00	-	300,000,000.00
筹资活动现金流入小计		-	940,000,000.00	-	940,000,000.00
偿还债务支付的现金		-	300,000,000.00	-	300,000,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		65,133,173.90	4,349,972.22	63,183,173.90	2,399,972.22
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		65,133,173.90	304,349,972.22	63,183,173.90	302,399,972.22
筹资活动产生的现金流量净额		-65,133,173.90	635,650,027.78	-63,183,173.90	637,600,027.78
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		7,408,587.40	-2,386,670.50	7,408,587.40	-2,386,670.50
五、现金及现金等价物净增加额		609,377,095.11	890,605,124.69	842,304,316.55	969,895,927.59
加：期初现金及现金等价物余额		3,127,084,681.12	2,236,479,556.43	2,796,448,752.30	1,826,552,824.71
六、期末现金及现金等价物余额	五. 44	3,736,461,776.23	3,127,084,681.12	3,638,753,068.85	2,796,448,752.30

公司法定代表人：洪其华

主管会计工作负责人：肖卫华

会计机构负责人：王军

洪其华

肖卫华

王军



# 合并股东权益变动表

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

2018年度												单位：人民币元	
项目	股本	归属于母公司股东权益			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	其他									
一、上年年末余额	800,000,000.00				718,137,000.00	-	-1,323,451.46		544,523,868.44	653,509,008.24	200,263,093.15	50,349,323.25	2,965,458,841.62
加：会计政策变更	-				-	-	-						-
前期差错更正	-				-	-	-						-
同一控制下企业合并													
其他													
二、本年初余额	800,000,000.00				718,137,000.00	-	-1,323,451.46		544,523,868.44	653,509,008.24	200,263,093.15	50,349,323.25	2,965,458,841.62
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	-23,239,210.76	281,159.32	224,815,248.88
（一）综合收益总额	-				-	-	1,369,606.46		-	-	287,164,483.10	2,231,159.32	290,765,248.88
（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	-				-	-			31,040,369.39	215,363,324.47	-310,403,693.86	-1,950,000.00	-85,950,000.00
2. 提取一般风险准备	-				-	-			31,040,369.39		-31,040,369.39		-
3. 对股东的分配	-				-	-				215,363,324.47	-215,363,324.47		-
4. 其他	-				-	-					-64,000,000.00	-1,950,000.00	-85,950,000.00
（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	-	46,155.00		575,564,237.83	868,872,332.71	177,023,882.39	50,630,482.57	3,190,274,090.50

公司法定代表人：洪其华

主管会计工作负责人：肖卫华

会计机构负责人：王军

洪其华

肖卫华

王军

# 合并股东权益变动表

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	2017年度									
	归属于母公司股东权益									
	股本	其他权益工具 优先股 永续债 其他	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
一、上年年末余额	550,000,000.00		321,571,439.41	-			614,420,247.61	304,659,427.97	324,069,790.21	46,698,584.12
加：会计政策变更	-		-	-						
前期差错更正	-		6,565,560.59		702,151.25		-117,609,565.21	178,474,859.38	-151,052,529.61	1,074,868.10
同一控制下企业合并										
其他										
二、本年年初余额	550,000,000.00		328,137,000.00	-	702,151.25		496,810,682.40	483,134,287.35	173,017,260.60	47,773,452.22
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	250,000,000.00		390,000,000.00	-	-2,025,602.71		47,713,186.04	170,374,720.89	27,245,832.55	2,575,871.03
（一）综合收益总额	-		-	-	-2,025,602.71		-	-	245,333,739.48	4,525,871.03
（二）股东投入和减少资本	200,000,000.00		440,000,000.00	-			-	-	-	-
1.股东投入的普通股	200,000,000.00		440,000,000.00	-			-	-	-	-
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	-		-	-			47,713,186.04	170,374,720.89	-218,087,906.93	-1,950,000.00
1.提取盈余公积	-		-	-			47,713,186.04		-47,713,186.04	
2.提取一般风险准备	-		-	-						
3.对股东的分配	-		-	-				170,374,720.89	-170,374,720.89	
4.其他	-		-	-			-	-	-	-1,950,000.00
（四）股东权益内部结转	50,000,000.00		-50,000,000.00	-			-	-	-	-
1.资本公积转增股本	50,000,000.00		-50,000,000.00	-			-	-	-	-
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	-	-1,323,451.46	-	544,523,868.44	653,509,008.24	200,263,093.15	50,349,323.25
										2,965,458,841.62

公司法定代表人：洪其华

主管会计工作负责人：肖卫华

会计机构负责人：王军

洪其华

肖卫华

王军



# 公司股东权益变动表

编制单位：江苏姜堰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 其他								
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：肖卫华

会计机构负责人：王军

王军

肖卫华

洪其华

# 公司股东权益变动表

编制单位：江苏苏农农村商业银行股份有限公司

金额单位：人民币元

2017年度												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	550,000,000.00			321,571,439.41	-			614,420,247.61	302,547,927.97	318,087,906.93	2,106,627,521.92	
加：会计政策变更					-				-		-	
前期差错更正				6,565,560.59	-	702,151.25		-117,609,565.21	178,474,859.38	-152,182,519.16	-84,049,513.15	
其他												
二、本年初余额	550,000,000.00			328,137,000.00	-	702,151.25		496,810,682.40	481,022,787.35	165,905,387.77	2,022,578,008.77	
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	250,000,000.00			390,000,000.00	-	-2,025,602.71		47,713,186.04	170,374,720.89	24,537,865.56	880,600,169.78	
（一）综合收益总额	-			-	-	-2,025,602.71						
（二）所有者投入和减少资本	200,000,000.00			440,000,000.00	-					242,625,772.49	240,600,169.78	
1. 股东投入的普通股	200,000,000.00			440,000,000.00				-	-		640,000,000.00	
2. 其他权益工具持有者投入资本								-	-		640,000,000.00	
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	-			-	-			47,713,186.04	170,374,720.89	-218,087,906.93	-	
2. 提取一般风险准备	-			-	-			47,713,186.04		-47,713,186.04	-	
3. 对股东的分配	-			-	-				170,374,720.89	-170,374,720.89	-	
4. 其他	-			-	-						-	
（四）股东权益内部结转	50,000,000.00			-50,000,000.00	-						-	
1. 资本公积转增股本	50,000,000.00			-50,000,000.00	-						-	
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	-	-1,323,451.46		544,523,868.44	651,397,508.24	190,443,253.33	2,903,178,178.55	

公司法定代表人：洪其华

主管会计工作负责人：肖卫华

会计机构负责人：王军

洪其华

肖卫华

王军



江苏姜堰农村商业银行股份有限公司

2018年年度财务报表附注

一、公司基本情况

江苏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。本行设有业务发展部、金融市场部、电子银行部、国际业务部、信贷管理部、资产保全部、计划财务部、运营管理部、科技信息部、综合管理部、人力资源部、安全保卫部、合规管理部、风险管理部、审计部等15个职能部门。

截至2018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、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、太宇分理处 45 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、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。

## 三、重要会计政策和会计估计

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

### 1.遵循企业会计准则的声明

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

## 2.会计期间

本集团会计期间为公历1月1日至12月31日。

## 3.营业周期

本集团的营业周期为12个月。

## 4.记账本位币

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

## 5.记账基础和计价原则

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

## 6.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.金融资产

### (1) 金融资产的分类

本集团的金融资产在初始确认时按照投资目的和经济实质划分为四类:①以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产;②持有至到期投资;③贷款和应收款项;④可供出售金融资产。



### ○1 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，包括交易性金融资产和在初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

交易性金融资产，是指满足下列条件之一的金融资产：a) 取得该金融资产，主要是为了近期内出售或回购；b) 属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明本集团近期采用短期获利方式对该组合进行管理；c) 属于衍生工具，但是，被指定且为有效套期工具的衍生工具、属于财务担保合同的衍生工具、与在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生工具除外。

满足下列条件之一时，本集团可以在金融资产初始确认时，将其指定为公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产：a) 该指定可以消除或明显减少由于该金融资产的计量基础不同所导致的相关利得或损失在确认或计量方面不一致的情况；b) 风险管理或投资策略的正式书面文件已载明，该金融资产组合以公允价值为基础进行管理、评价并向关键管理人员报告；c) 包含一项或多项嵌入衍生工具的混合工具，除非嵌入衍生工具不会对混合工具的现金流量产生重大改变，或所嵌入衍生工具明显不应当从相关混合工具中分拆。

### ②持有至到期投资

持有至到期投资，是指到期日固定、回收金额固定或可确定、本集团有明确意图和能力持有至到期，且初始确认时未被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的或可供出售金融资产，也未被分类为贷款及应收款项的非衍生金融资产。

如果本集团在本会计年度，将尚未到期的持有至到期投资出售或重分类为可供出售金融资产的金额，相对于持有至到期投资总金额较大的，则本集团将该类投资的剩余部分重分类为可供出售金融资产，且在本会计年度以及随后两个会计年度内，本集团不能再将任何金融资产分类为持有至到期投资，但是满足下列条件之一的出售或重分类除外：a) 出售日或重分类日距离该项投资到期日或赎回日较近（如到期前三个月内），市场利率变化对该项投资的公允价值没有显著影响；b) 根据合同约定的定期偿付或提前还款方式收回该投资几乎所有初始本金后，将剩余部分予以出售或重分类；c) 出售或重分类是由于本集团无法控制、预期不会重复发生且难以合理预计的独立事项所引起。

### ③贷款和应收款项

贷款和应收款项,是指在活跃市场中没有报价、回收金额固定或可确定的,且本集团没有意图立即出售或近期出售、亦未在初始确认时被指定为公允价值计量且其变动计入当期损益的或可供出售的非衍生金融资产。

因债务人信用恶化以外的原因,使本集团可能难以收回几乎所有初始投资的非衍生金融资产,本集团不将其分类为贷款和应收款项。

本集团根据业务性质对分类为贷款和应收款项的金融资产进行财务报表列报,包括客户贷款及垫款、存放央行、存放同业、应收利息、应收款项类投资等。

#### ④可供出售金融资产

可供出售金融资产,是指初始确认时即被指定为可供出售的非衍生金融资产,以及没有被分类为前述三类金融资产以外的金融资产。

### (2) 金融资产的初始确认

当本集团在成为金融工具合同工具一方时,确认一项金融资产。金融资产初始确认时均按照公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产,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,相关交易费用计入初始确认金额。

### (3) 金融资产的后续计量

#### ①以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

本集团对该类金融资产采用公允价值进行后续计量,公允价值变动均计入当期损益,持有期间按合同计算的利息计入利息收入。

#### ②持有至到期投资

本集团对该类金融资产采用实际利率法,按照摊余成本进行后续计量,按实际利率法计算确定的利息收益计入利息收入,金融资产终止确认、发生减值或摊销产生的利得或损失,均计入当期损益。

#### ③贷款和应收款项

本集团对该类金融资产采用实际利率法,按照摊余成本进行后续计量,按实际利率法计算确定的利息收益计入利息收入,金融资产终止确认、发生减值或摊销产生的利得或损失,均计入当期损益。



#### ④可供出售金融资产

这类资产中,在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资以及与该权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融资产,按成本进行后续计量;其他存在活跃市场报价或虽没有活跃市场报价但公允价值能够可靠计量的,按公允价值计量,公允价值变动计入其他综合收益。对于此类采用公允价值进行后续计量金融资产,除减值损失及外币货币性金融资产形成的汇兑损益外,可供出售金融资产公允价值变动直接计入股东权益,待该金融资产终止确认时,原直接计入权益的公允价值变动累计额转入当期损益。可供出售债务工具投资在持有期间按实际利率法计算的利息计入当期利息收入,被投资单位宣告发放的与可供出售权益工具投资相关的现金股利,作为投资收益计入当期损益。

#### (4) 金融资产转移的确认依据和计量方法

满足下列条件之一时,金融资产(单项或一组类似金融资产的整体或其一部分)将被终止确认:①收取该金融资产现金流量的合同权利终止;②本集团向金融资产发行人以外的第三方转移了收取金融资产现金流量的权利,且已转移几乎所有与该金融资产有关的风险和报酬,或虽然既没有转移也没有保留该金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬、但已放弃对该金融资产的控制。

如果本集团向金融资产发行人以外的第三方转移了收取金融资产现金流量的权利,且既没有转移也没有保留该金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬、也没有放弃对该金融资产的控制,则本集团会根据继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产。

对于附回购条件的资产转让,本集团根据交易的经济实质确定相关金融资产是否终止确认。

#### (5) 金融资产的减值

除以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产以外,本集团在资产负债表日对金融资产是否存在减值的客观证据进行评估。有客观证据表明金融资产发生减值的,本集团认定金融资产已发生减值,计提减值准备。

表明金融资产发生减值的客观证据,是指金融资产初始确认后实际发生的,对该金融资产的预计未来现金流量有影响,其本集团能够对该影响可靠计量的事项。金融资产发生减值的客观证据包括债务人发生严重财务困难、违反合同条款、未按合同约定或者逾期支付本金和利息、很可能倒闭或进行其他财务重组以及可观测的数据显示金融资产预计未来现金流量确已减少且可计量等。

#### ①以摊余成本计量的金融资产

本集团对单项金额重大的贷款和应收款项或持有至到期投资进行单项评估,以确定其是否存在减值的客观证据。有客观证据表明已发生减值时,本集团将该金融资产的账面金额与预期未来现金流量的现值之间的差额确认为减值损失。在计算预期未来现金流量的现值时,预期未来现金流量考虑相关担保物的价值,但不包括尚未发生的未来信用损失;折现率采用该金融资产的原实际利率。原实际利率,是指该金融资产初始确认时计算确定的实际利率,对于浮动利率贷款及应收款项或持有至到期投资,可以采用合同规定的现行实际利率。

对其他单项金额不重大的金融资产,以单项评估或者组合评估方式确定其是否存在减值的客观证据。对于已经进行单项评估但未发现减值客观证据的单项金融资产,无论其金额是否重大,均需与其它具有类似信用风险特征的金融资产构成一个组合进行组合评估,以确定减值损失。已经进行单项测试并确认减值损失的金融资产不再进行组合评估。

以组合评估方式检查金融资产组合的减值情况时,未来现金流量的估算需参考与该资产组合信用风险特征类似的金融资产的历史损失经验数据确定,包括根据当前情况对历史经验数据进行必要的调整和修正。

以摊余成本计量的金融资产发生减值时,本集团将该金融资产的账面价值减记至预计未来现金流量现值,减记的金额确认为资产减值准备,计入当期损益。如有客观证据表明该金融资产价值已恢复,且客观上与确认原减值损失后发生的事项有关,原确认的减值损失予以转回,计入当期损益。但是,转回后的账面价值不应超过假定不计提减值准备情况下该金融资产在转回日的摊余成本。

贷款和应收款项或持有至到期投资无法收回的,待所有必要的程序执行完毕且损失金额已经确定后,本集团冲减相应的减值准备并将金融资产核销。金融资产核销后又收回的金额,计入当期损益并冲减当期计提的减值准备。

## ②可供出售金融资产

如果存在客观证据表明可供出售金融资产发生减值,原直接计入其他综合收益和资本公积的累计损失予以转出,计入当期损益。该转出的累计损失,为可供出售金融资产的初始取得成本扣除已收回本金、已摊销金额、当前公允价值和原已计入当期损益后的余额。

对于可供出售债务工具投资,在确认减值之后的会计期间公允价值已上升且客观上与原减值损失确认后发生的事项有关的,原确认的减值损失予以转回,计入当期损益。

对于可供出售权益工具投资,表明其发生减值的客观证据还包括该投资的公允价值发生严重(达到或超过20%)或非暂时性(公允价值持续低于其成本达到或超过6个月)的下跌。该权益工具投资发生的减值损失,不得通过损益转回。

以成本计量的可供出售金融资产,已发生的减值损失不得转回。。

## 11.金融负债

### (1) 金融负债的分类

本集团的金融负债在初始确认时按照经济实质划分为两类:①以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债;②其他金融负债。

#### ①以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债,包括为交易目的持有的金融负债,以及本集团指定的以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。

#### ②其他金融负债

其他金融负债,是指除被分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债以外的金融负债。

本集团根据业务性质对其他金融负债进行财务报表列报,包括央行借款、同业拆入、客户存款、应付利息等。

### (2) 金融负债的初始确认

当本集团在成为金融工具合同工具一方时,确认一项金融负债。金融负债初始确认时均按照公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债,相关交易费用直接计入当期损益;对于其他金融负债,相关交易费用计入初始确认金额。

### (3) 金融负债的后续计量

#### ①以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

本集团对该类金融负债采用公允价值进行后续计量,公允价值变动均计入当期损益,按合同计算的利息计入利息支出。

#### ②其他金融负债

其他金融负债按照摊余成本进行后续计量,按实际利率法计算确定的利息计入利息支出,金融负债终止确认或摊销产生的利得或损失,均计入当期损益。

#### (4) 金融负债的终止确认

金融负债义务已经履行、撤销、解除或届满时,该金融负债将被终止确认。如果现有金融负债被同一债权人以实质上几乎完全不同条款的另一金融负债所取代,或者现有负债的条款几乎全部被实质性修改,则此类替换或修改作为终止确认原负债和确认新负债处理,差额计入当期损益。

#### 金融资产和金融负债公允价值的确定

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

### 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。

#### 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为持有待售类别前,按照相关会计准则规定计量非流动资产或处置组中各项资产和负债的账面价值。初始计量或在资产负债表日重新计量持有待售的非流动资产或处置组时,其账面价值高于公允价值减去出售费用后的净额的,将账面价值减记至公允价值减去出售费用后的净额,减记的金额确认为资产减值损失,计入当期损益,同时计提持有待售资产减值准备。

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

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

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

对于持有待售的处置组确认的资产减值损失金额,先抵减处置组中商誉的账面价值,再根据各项非流动资产账面价值所占比重,按比例抵减其账面价值。

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

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

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

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

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

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

a.持有至到期投资:持有至到期投资是指到期日固定、回收金额固定或可确定、且本集团有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产。在评估某金融资产是否符合归类为持有至到期投资的条件时,管理层需要作出判断。

b.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。在评估某房地产是否符合归类为投资性房地产的条件时,管理层需要作出判断。

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

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

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

低贷款减值实际损失与估计损失之间的差异。

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

③金融工具的公允价值:本集团对没有活跃交易市场的金融工具,使用了估值技术确定其公允价值。本集团使用的估值技术包括现金流量折现法等。估值技术的使用需要本集团对如信用风险(包括交易双方)、市场利率波动性及相关性等因素进行估计。就上述因素所作出的假设若发生变动,金融工具公允价值的评估将受到影响。

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

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

#### ⑥结构化主体的合并

当本集团作为结构化主体中的资产管理人或做为投资人时,本集团需要就是否控制该结构化主体并将其纳入合并范围的做出重大判断。本集团评估了交易结构下的合同权利和义务以及对结构化主体的权力,分析和测试了结构化主体的可变回报,包括但不限于作为资产管理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



## ①重要会计政策变更:

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

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

## ②重要会计估计变更:无。

## 四、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。

## 五、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	
	2018年12月31日	2017年12月31日	2018年12月31日	2017年12月31日
库存现金	86,858,848.16	85,515,034.91	84,320,272.30	83,286,759.13
存放中央银行法定存款准备金	3,146,053,347.96	3,554,144,432.50	3,100,870,634.45	3,479,936,521.81
存放中央银行超额存款准备金	695,471,665.46	618,389,998.65	695,471,665.46	618,389,998.65
合计	3,928,383,861.58	4,258,049,466.06	3,880,662,572.21	4,181,613,279.59

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

2018年12月31日本行适用的人民币存款准备金缴存比率为11%,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	
	2018年12月31日	2017年12月31日	2018年12月31日	2017年12月31日
存放境内银行	3,001,559,934.57	2,268,850,267.68	2,966,642,684.06	2,050,695,495.65
存放境外银行	192,071,327.93	909,646,498.86	192,071,327.93	909,646,498.86
存放境外其他金融机构				
存出保证金				
合计	3,193,631,262.50	3,178,496,766.54	3,158,714,011.99	2,960,341,994.51

江苏姜堰农村商业银行股份有限公司

2018年1月1日至2018年12月31日

(本财务报表附注除特别说明外,均以人民币元列示)

注:存放同业款项期末不存在明显的减值迹象,故未计提减值准备。

### 3. 拆出资金

(1) 按同业所在地区和类型分析

项目	本集团		本行	
	2018年12月31日	2017年12月31日	2018年12月31日	2017年12月31日
拆放境内银行同业款项	2,050,000,000.00		2,050,000,000.00	
拆放境内其他金融机构	162,000,000.00		162,000,000.00	
减:减值准备				
合计	2,212,000,000.00		2,212,000,000.00	

注:拆出资金款项期末不存在明显的减值迹象,故未计提减值准备。

### 4. 买入返售金融资产

项目	本集团		本行	
	2018年12月31日	2017年12月31日	2018年12月31日	2017年12月31日
买入返售金融资产	1,293,340,000.00		1,293,340,000.00	
其中:金融债券	439,840,000.00		439,840,000.00	
企业债券				
存单	853,500,000.00		853,500,000.00	
资产减值准备 (注)	32,333,500.00		32,333,500.00	
合计	1,261,006,500.00		1,261,006,500.00	

注: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:要加强对非信贷资产业务管理,定期对非信贷风险金融资产的账面价值进行检查,对有客观证据表明该资产发生减值的,应及时确认减值损失,足额计提资产减值准备,增加风险缓释空间。严格落实投资穿透管理,原则上对非金融企业债券、特定目的载体等投资,应按照穿透原则对应至最终债务人(不包括风险权重为零的投资业务),2018年原则上按计提比例不低于2.5%的比例计提准备

### 5. 应收利息

(1) 按业务性质列示

项目	本集团		本行	
	2018年12月31日	2017年12月31日	2018年12月31日	2017年12月31日

江苏姜堰农村商业银行股份有限公司

2018年1月1日至2018年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

债券应收利息	62,573,838.02	63,019,250.00	62,573,838.02	63,019,250.00
贷款及垫款应收利息	33,280,875.44	33,628,464.82	31,501,023.54	31,873,849.68
存放同业款项应收利息	39,425,000.01	16,576,912.10	39,418,168.32	16,539,544.00
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	113,224,626.92	174,070,396.97	111,432,643.68
减: 减值准备	11,631,609.10	11,631,609.10	11,631,609.10	11,631,609.10
合计	164,225,471.46	101,593,017.82	162,438,787.87	99,801,034.58

注: 本集团应收利息计提的减值准备金是按照银监会泰州监管分局办公室文件《泰州银监分局关于辖内农村商业银行强化资金业务风险管控的监管意见》中的规定计提。

## 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	
	2018年12月31日	2017年12月31日	2018年12月31日	2017年12月31日
公司贷款和垫款	14,918,643,053.40	13,793,687,830.61	14,689,308,924.08	13,542,984,282.01
其中: 普通贷款	7,618,180,615.35	7,193,223,841.18	7,476,605,414.46	7,022,743,841.18
贸易融资	4,986,398,006.35	4,979,942,115.38	4,986,398,006.35	4,979,942,115.38
贴现	2,314,064,431.70	1,620,521,874.05	2,226,305,503.27	1,540,298,325.45
个人贷款和垫款	5,285,309,218.60	4,596,599,488.67	5,054,319,875.05	4,427,421,763.45
贷款和垫款总额	20,203,952,272.00	18,390,287,319.28	19,743,628,799.13	17,970,406,045.46
减: 贷款减值准备	1,486,054,504.49	1,225,524,579.40	1,469,054,504.49	1,204,524,579.40
贷款和垫款净额	18,717,897,767.51	17,164,762,739.88	18,274,574,294.64	16,765,881,466.06

### (2) 公司贷款和垫款的行业分布情况

行业分类	本集团		本行	
	2018年12月31日	2017年12月31日	2018年12月31日	2017年12月31日
农、林、牧、渔业	124,170,000.00	46,109,561.73	124,170,000.00	46,109,561.73
制造业	3,483,853,647.74	3,529,481,811.63	3,401,478,446.85	3,425,401,811.63
电力、燃气及水的生产和供应业	23,500,000.00	23,400,000.00	23,500,000.00	23,400,000.00
建筑业	1,120,454,725.77	853,076,469.39	1,117,454,725.77	828,076,469.39
交通运输、仓储和邮政业	95,700,000.00	97,800,000.00	95,700,000.00	96,000,000.00

江苏姜堰农村商业银行股份有限公司

2018年1月1日至2018年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

信息传输、计算机服务和软件业		12,680,000.00		11,280,000.00
批发和零售业	978,575,841.84	1,012,389,598.43	974,375,841.84	985,189,598.43
住宿和餐饮业	549,690,000.00	518,960,000.00	549,690,000.00	518,960,000.00
房地产业	601,900,000.00	375,500,000.00	601,900,000.00	375,500,000.00
租赁和商务服务业	269,830,000.00	234,870,000.00	220,830,000.00	226,870,000.00
科学研究、技术服务和地质勘查业	22,000,000.00	22,000,000.00	19,000,000.00	19,000,000.00
水利、环境和公共设施管理业	68,000,000.00	119,000,000.00	68,000,000.00	119,000,000.00
居民服务和其他服务业	38,506,400.00	118,656,400.00	38,506,400.00	118,656,400.00
教育、文体、卫生及公共管理等	242,000,000.00	229,300,000.00	242,000,000.00	229,300,000.00
贴现	2,314,064,431.70	1,620,521,874.05	2,226,305,503.27	1,540,298,325.45
福费廷	4,986,398,006.35	4,979,942,115.38	4,986,398,006.35	4,979,942,115.38
公司贷款和垫款总额	14,918,643,053.40	13,793,687,830.61	14,689,308,924.08	13,542,984,282.01

(3) 个人贷款分类

行业分类	本集团		本行	
	2018年12月31日	2017年12月31日	2018年12月31日	2017年12月31日
按揭	1,459,193,242.39	718,145,298.22	1,394,431,583.52	711,285,907.02
经营	3,597,084,863.61	3,626,017,128.11	3,455,759,379.93	3,514,091,519.08
消费	226,482,612.60	251,951,062.34	201,580,411.60	201,558,337.35
助学	2,548,500.00	486,000.00	2,548,500.00	486,000.00
个人贷款总额	5,285,309,218.60	4,596,599,488.67	5,054,319,875.05	4,427,421,763.45

(4) 贴现按票据类别的分布情况

项目	本集团		本行	
	2018年12月31日	2017年12月31日	2018年12月31日	2017年12月31日
银行承兑汇票	2,314,064,431.70	1,620,521,874.05	2,226,305,503.27	1,540,298,325.45
合计	2,314,064,431.70	1,620,521,874.05	2,226,305,503.27	1,540,298,325.45

(5) 贷款和垫款的担保方式分布情况

项目	本集团		本行	
	2018年12月31日	2017年12月31日	2018年12月31日	2017年12月31日

## 江苏姜堰农村商业银行股份有限公司

2018年1月1日至2018年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

信用贷款	190,965,464.13	174,136,991.71	181,361,464.13	164,228,991.71
保证担保贷款	5,900,674,658.69	6,047,123,269.48	5,769,707,286.98	5,885,235,830.85
抵押贷款	6,613,649,176.40	5,360,074,704.66	6,387,526,003.67	5,196,882,418.07
质押贷款	198,200,534.73	208,488,364.00	192,330,534.73	203,818,364.00
福费廷及贴现	7,300,462,438.05	6,600,463,989.43	7,212,703,509.62	6,520,240,440.83
贷款和垫款总额	20,203,952,272.00	18,390,287,319.28	19,743,628,799.13	17,970,406,045.46
减: 贷款减值准备	1,486,054,504.49	1,225,524,579.40	1,469,054,504.49	1,204,524,579.40
贷款和垫款净额	18,717,897,767.51	17,164,762,739.88	18,274,574,294.64	16,765,881,466.06

## (6) 逾期贷款的担保方式和逾期期限分布情况

本集团:

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

项目	2017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	962,049.29	418,676.04			1,380,725.33
保证担保贷款	101,988,872.34	147,280,949.50	117,747,544.99	18,142,445.52	385,159,812.35
抵押贷款	97,727,440.18	80,375,261.74	100,850,372.35	17,764,107.16	296,717,181.43
质押贷款	90,000.00				90,000.00
逾期贷款合计	200,768,361.81	228,074,887.28	218,597,917.34	35,906,552.68	683,347,719.11

本行:

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



江苏姜堰农村商业银行股份有限公司

2018年1月1日至2018年12月31日

(本财务报表附注除特别说明外,均以人民币元列示)

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

项目	2017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	962,049.29	418,676.04			1,380,725.33
保证担保贷款	98,153,433.71	139,380,949.50	117,617,544.99	18,142,445.52	373,294,373.72
抵押贷款	94,931,120.91	80,375,261.74	93,402,380.25	17,764,107.16	286,472,870.06
质押贷款	90,000.00				90,000.00
逾期贷款合计	194,136,603.91	220,174,887.28	211,019,925.24	35,906,552.68	661,237,969.11

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

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

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。

(8) 前十名单一客户贷款(不含贴现)

本集团及本行

客户	行业	贷款余额	占贷款总额比例(%)
客户1	房地产业	97,000,000.00	0.49
客户2	房地产业	82,500,000.00	0.42
客户3	建筑业	79,000,000.00	0.40
客户4	房地产业	74,500,000.00	0.38
客户5	水利、环境和公共设施管理业	68,000,000.00	0.34

江苏姜堰农村商业银行股份有限公司  
2018年1月1日至2018年12月31日  
(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

客户 6	住宿和餐饮业	52,800,000.00	0.27
客户 7	建筑业	50,000,000.00	0.25
客户 8	建筑业	50,000,000.00	0.25
客户 9	住宿和餐饮业	49,990,000.00	0.25
客户 10	租赁和商务服务业	49,900,000.00	0.25
合计		653,690,000.00	3.31

## 7. 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	2017年12月31日
	账面余额	账面余额
可供出售权益工具		
理财产品		2,950,000,000.00
资管计划	50,000,000.00	250,000,000.00
股权投资	600,000.00	600,000.00
可供出售权益工具合计	50,600,000.00	3,200,600,000.00
可供出售金融资产合计	50,600,000.00	3,200,600,000.00
减: 资产减值准备	10,000,000.00	60,000,000.00
可供出售金融资产净额	40,600,000.00	3,140,600,000.00

### (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。



江苏姜堰农村商业银行股份有限公司

2018年1月1日至2018年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

8. 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	2017年12月31日	2018年12月31日	2017年12月31日
国债	2,535,766,842.95	2,537,967,593.06	2,535,766,842.95	2,537,967,593.06
企业债券	9,999,287.87	9,999,287.87	9,999,287.87	9,999,287.87
金融债券	299,994,387.72	299,990,923.37	299,994,387.72	299,990,923.37
同业存单	389,206,371.77	730,055,248.26	389,206,371.77	730,055,248.26
持有至到期投资合计	3,234,966,890.31	3,578,013,052.56	3,234,966,890.31	3,578,013,052.56
减: 资产减值准备	16,469,583.67	4,939,167.35	16,469,583.67	4,939,167.35
持有至到期投资净值	3,218,497,306.64	3,573,073,885.21	3,218,497,306.64	3,573,073,885.21

(2) 尚未到期持有至到期投资的出售情况

本集团于2018年度、2017年度均无出售尚未到期的持有至到期投资的情况。

(3) 本集团持有至到期投资于2018年12月31日计提的减值准备金说明同本附注五、7.(3)。

9. 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	2017年12月31日	权益法下确认的投资损益	其他综合收益调整	2018年12月31日	持股比例	本年分红
江苏泰兴农村商业银行股份有限公司	权益法	97,000,000.00	239,484,723.17	36,901,977.32	1,369,606.46	277,756,306.95	13%	6,500,000.00
合计		97,000,000.00	239,484,723.17	36,901,977.32	1,369,606.46	277,756,306.95	-	6,500,000.00

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	2017年12月31日	权益法下确认的投资损益	其他综合收益调整	2018年12月31日	持股比例	本年分红
江苏泰兴农村商业银行股份有限公司	权益法	97,000,000.00	239,484,723.17	36,901,977.32	1,369,606.46	277,756,306.95	13%	6,500,000.00

江苏姜堰农村商业银行股份有限公司

2018年1月1日至2018年12月31日

(本财务报表附注除特别说明外,均以人民币元列示)

司								
江苏洪泽金 阳光村镇银 行股份有限 公司	成本法	41,000,000.00	41,000,000.00			41,000,000.00	51.25%	2,050,000.00
合计		138,000,000.00	280,484,723.17	36,901,977.32	1,369,606.46	318,756,306.95	-	8,550,000.00

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) 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

# 10. 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		
(1) 处置或报废		
(2) 合并范围减少		
4. 年末余额	36,452,842.42	36,452,842.42
二、累计折旧		
1. 年初余额	23,028,852.51	23,028,852.51
2. 本年增加金额	1,749,736.43	1,749,736.43
(1) 计提	1,749,736.43	1,749,736.43
3. 本年减少金额		
(1) 处置或报废		
(2) 合并范围减少		
4. 年末余额	24,778,588.94	24,778,588.94
三、减值准备		
四、账面价值		
1. 年末账面价值	11,674,253.48	11,674,253.48

## 江苏姜堰农村商业银行股份有限公司

2018年1月1日至2018年12月31日

(本财务报表附注除特别说明外,均以人民币元列示)

项目	房屋建筑物	合计
2. 年初账面价值	13,423,989.91	13,423,989.91

## 11. 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	485,208,781.58	5,408,554.96	41,832,531.94	14,951,037.40	8,204,474.79	555,605,380.67
2. 本年增加金额	5,053,589.15	412,900.00	229,698.00	2,283,623.42	905,579.80	8,885,390.37
(1) 购置	1,231,221.75	412,900.00	229,698.00	2,283,623.42	905,579.80	5,063,022.97
(2) 在建工程转入	3,822,367.40					3,822,367.40
(3) 企业合并增加						
3. 本年减少金额	1,832,286.84	925,571.96	62,046.00	337,472.40		3,157,377.20
(1) 处置或报废	1,832,286.84	925,571.96	62,046.00	337,472.40		3,157,377.20
(2) 合并范围减少						
4. 年末余额	488,430,083.89	4,895,883.00	42,000,183.94	16,897,188.42	9,110,054.59	561,333,393.84
二、累计折旧						
1. 年初余额	92,158,772.35	4,929,192.83	37,633,971.35	12,421,248.37	2,068,344.42	149,211,529.32
2. 本年增加金额	21,225,768.31	124,028.67	672,717.58	1,827,402.04	1,421,523.68	25,271,440.28
(1) 计提	21,225,768.31	124,028.67	672,717.58	1,827,402.04	1,421,523.68	25,271,440.28
3. 本年减少金额	1,322,117.06	888,549.08	60,760.48	325,163.50		2,596,590.12
(1) 处置或报废	1,322,117.06	888,549.08	60,760.48	325,163.50		2,596,590.12
(2) 合并范围减少						
4. 年末余额	112,062,423.60	4,164,672.42	38,245,928.45	13,923,486.91	3,489,868.10	171,886,379.48
三、减值准备						
四、账面价值						
1. 年末账面价值	376,367,660.29	731,210.58	3,754,255.49	2,973,701.51	5,620,186.49	389,447,014.36
2. 年初账面价值	393,050,009.23	479,362.13	4,198,560.59	2,529,789.03	6,136,130.37	406,393,851.35

2018 年度的折旧额为 25,271,440.28 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	466,124,767.58	5,118,951.96	41,137,040.94	13,437,977.40	7,863,996.29	533,682,734.17

江苏姜堰农村商业银行股份有限公司

2018年1月1日至2018年12月31日

(本财务报表附注除特别说明外,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
2. 本年增加金额	5,053,589.15	412,900.00	229,698.00	2,203,523.42	905,579.80	8,805,290.37
(1) 购置	1,231,221.75	412,900.00	229,698.00	2,203,523.42	905,579.80	4,982,922.97
(2) 在建工程转入	3,822,367.40					3,822,367.40
(3) 企业合并增加						
3. 本年减少金额	1,832,286.84	925,571.96	62,046.00	337,472.40		3,157,377.20
(1) 处置或报废	1,832,286.84	925,571.96	62,046.00	337,472.40		3,157,377.20
(2) 合并范围减少						
4. 年末余额	469,346,069.89	4,606,280.00	41,304,692.94	15,304,028.42	8,769,576.09	539,330,647.34
二、累计折旧						
1. 年初余额	91,001,804.00	4,648,277.92	37,327,797.32	11,247,664.05	1,918,521.21	146,144,064.50
2. 本年增加金额	20,300,193.67	124,028.67	565,747.98	1,630,990.03	1,371,152.48	23,992,112.83
(1) 计提	20,300,193.67	124,028.67	565,747.98	1,630,990.03	1,371,152.48	23,992,112.83
3. 本年减少金额	1,322,117.06	888,549.08	60,760.48	325,163.50		2,596,590.12
(1) 处置或报废	1,322,117.06	888,549.08	60,760.48	325,163.50		2,596,590.12
(2) 合并范围减少						
4. 年末余额	109,979,880.61	3,883,757.51	37,832,784.82	12,553,490.58	3,289,673.69	167,539,587.21
三、减值准备						
四、账面价值						
1. 年末账面价值	359,366,189.28	722,522.49	3,471,908.12	2,750,537.84	5,479,902.40	371,791,060.13
2. 年初账面价值	375,122,963.58	470,674.04	3,809,243.62	2,190,313.35	5,945,475.08	387,538,669.67

2018 年度的折旧额为 23,992,112.83 元。

固定资产年末不存在明显的减值迹象,故未计提减值准备。

## 12. 在建工程

### (1) 本集团在建工程

项目	本集团				
	2018 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
姜堰润景国际花园房产		13,881,126.00			13,881,126.00
计财部管理会计软件		750,000.00			750,000.00
中天清华园房产		30,082,724.63			30,082,724.63

江苏姜堰农村商业银行股份有限公司

2018年1月1日至2018年12月31日

(本财务报表附注除特别说明外,均以人民币元列示)

芙蓉支行装修费		50,000.00			50,000.00
市民卡项目	29,855,603.92	4,875,067.10			34,730,671.02
大冯支行营业房		435,875.13	435,875.13		
润泽园		60,942.27	60,942.27		
兴泰营业用房		2,850,550.00	2,850,550.00		
芙蓉装修工程		475,000.00	475,000.00		
洪泽村镇银行总行大楼	768,061.95	372,653.61		14,176.00	1,126,539.56
合计	30,623,665.87	53,833,938.74	3,822,367.40	14,176.00	80,621,061.21

(2) 本行在建工程

项目	本行				
	2018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
芙蓉设计费		50,000.00			50,000.00
中天清华园房产		30,082,724.63			30,082,724.63
计财部管理会计软件		750,000.00			750,000.00
姜堰润景国际花园房产		13,881,126.00			13,881,126.00
市民卡项目	29,855,603.92	4,875,067.10			34,730,671.02
大冯支行营业房		435,875.13	435,875.13		
润泽园		60,942.27	60,942.27		
兴泰营业用房		2,850,550.00	2,850,550.00		
芙蓉装修工程		475,000.00	475,000.00		
合计	29,855,603.92	53,461,285.13	3,822,367.40		79,494,521.65

13. 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		50,308,482.90
2. 本年增加金额		1,007,984.00	1,007,984.00

江苏姜堰农村商业银行股份有限公司

2018年1月1日至2018年12月31日

(本财务报表附注除特别说明外,均以人民币元列示)

项目	土地使用权	软件及其他	合计
(1) 购置		1,007,984.00	1,007,984.00
(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	13,523,885.86		13,523,885.86
2. 本年增加金额	1,257,712.07	19,149.87	1,276,861.94
(1) 计提	1,257,712.07	19,149.87	1,276,861.94
3. 本年减少金额			
(1) 处置			
4. 年末余额	14,781,597.93	19,149.87	14,800,747.80
三、减值准备			
四、账面价值			
1. 年末账面价值	35,526,884.97	988,834.13	36,515,719.10
2. 年初账面价值	36,784,597.04		36,784,597.04

无形资产年末不存在明显的减值迹象,故未计提减值准备。

#### 14. 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			
	2018年12月31日		2017年12月31日	
	暂时性差异	递延所得税资产	暂时性差异	递延所得税资产
资产减值准备	2,812,706,151.12	703,176,537.78	2,580,817,918.76	645,204,479.69
其他暂时性差异	114,913,334.40	28,728,333.60	141,282,023.80	35,320,505.95
合计	2,927,619,485.52	731,904,871.38	2,722,099,942.56	680,524,985.64

产生可抵扣暂时性差异的项目	本行			
	2018年12月31日		2017年12月31日	
	暂时性差异	递延所得税资产	暂时性差异	递延所得税资产



## 江苏姜堰农村商业银行股份有限公司

2018年1月1日至2018年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

资产减值准备	2,787,083,585.84	696,770,896.46	2,557,103,600.92	639,275,900.23
其他暂时性差异	114,913,334.40	28,728,333.60	141,282,023.80	35,320,505.95
合计	2,901,996,920.24	725,499,230.06	2,698,385,624.72	674,596,406.18

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。

## 15. 其他资产

## (1) 分项列示

项目	本集团		本行	
	2018年12月31日	2017年12月31日	2018年12月31日	2017年12月31日
其他应收款	156,173,297.62	659,276.50	155,583,237.75	236,584.33
长期待摊费用	20,191,569.13	332,431.88	19,860,000.00	
合计	176,364,866.75	991,708.38	175,443,237.75	236,584.33

## (2) 其他应收款

## ① 余额明细

项目	本集团		本行	
	2018年12月31日	2017年12月31日	2018年12月31日	2017年12月31日
应收待结算及清算款项	17,163,368.30	3,064,448.51	16,573,308.43	2,641,756.34
垫付诉讼费	14,115,340.21	13,200,238.88	14,115,340.21	13,200,238.88
投资预付款	140,500,000.00		140,500,000.00	
合计	171,778,708.51	16,264,687.39	171,188,648.64	15,841,995.22
减:其他应收款坏账准备	15,605,410.89	15,605,410.89	15,605,410.89	15,605,410.89
净额	156,173,297.62	659,276.50	155,583,237.75	236,584.33

注:投资预付款为本行2018年12月26日支付给睢宁农村商业银行股份有限公司用于认购其增发股票,相关手续及监管批复正在办理中。

## ② 按账龄列示

账龄	本集团					
	2018年12月31日			2017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	146,872,323.32	85.50	1,653,028.76	1,774,562.00	10.92	1,415,285.50

江苏姜堰农村商业银行股份有限公司  
2018年1月1日至2018年12月31日  
(本财务报表附注除特别说明外,均以人民币元列示)

3-12个月	13,960,060.57	8.13	3,306,057.51	3,998,525.92	24.58	3,998,525.92
1-2年	3,181,228.55	1.85	3,181,228.55	4,456,803.14	27.40	4,456,803.14
2年以上	7,765,096.07	4.52	7,465,096.07	6,034,796.33	37.10	5,734,796.33
合计	171,778,708.51	100.00	15,605,410.89	16,264,687.39	100.00	15,605,410.89

账龄	本行					
	2018年12月31日			2017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	146,872,323.32	85.80	1,653,028.76	1,651,869.83	10.43	1,415,285.50
3-12个月	13,670,000.70	7.99	3,306,057.51	3,998,525.92	25.24	3,998,525.92
1-2年	3,181,228.55	1.86	3,181,228.55	4,456,803.14	28.13	4,456,803.14
2年以上	7,465,096.07	4.35	7,465,096.07	5,734,796.33	36.20	5,734,796.33
合计	171,188,648.64	100.00	15,605,410.89	15,841,995.22	100.00	15,605,410.89

(3) 长期待摊费用

本集团:

项目	2018年12月31日			
	年初余额	本年增加	本年摊销	年末余额
装修费	332,431.88	20,039,474.00	180,336.75	20,191,569.13
合计	332,431.88	20,039,474.00	180,336.75	20,191,569.13

16. 资产减值准备

本集团:

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	
坏账准备	27,237,019.99						27,237,019.99
贷款损失准备	1,225,524,579.40	337,616,358.03	174,656,256.01		251,742,688.95		1,486,054,504.49
金融资产减值准备	64,939,167.35	-6,136,083.68					58,803,083.67



## 江苏姜堰农村商业银行股份有限公司

2018年1月1日至2018年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

合 计	1,317,700,766.74	331,480,274.35	174,656,256.01		251,742,688.95		1,572,094,608.15
-----	------------------	----------------	----------------	--	----------------	--	------------------

本行:

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	
坏账准备	27,237,019.99						27,237,019.99
贷款损失准备	1,204,524,579.40	330,262,371.71	172,784,425.66		238,516,872.28		1,469,054,504.49
金融资产减值准备	64,939,167.35	-6,136,083.68					58,803,083.67
合 计	1,296,700,766.74	324,126,288.03	172,784,425.66		238,516,872.28		1,555,094,608.15

## 17. 向中央银行借款

项目	本集团		本行	
	2018年12月31日	2017年12月31日	2018年12月31日	2017年12月31日
向中央银行借款	200,000,000.00	200,000,000.00	200,000,000.00	200,000,000.00
合计	200,000,000.00	200,000,000.00	200,000,000.00	200,000,000.00

## 18. 同业及其他金融机构存放款项

项目	本集团		本行	
	2018年12月31日	2017年12月31日	2018年12月31日	2017年12月31日
境内银行存放款项	462,243,627.97	100,235,512.10	462,243,627.97	150,235,512.10
合计	462,243,627.97	100,235,512.10	462,243,627.97	150,235,512.10

## 19. 卖出回购金融资产

项目	本集团		本行	
	2018年12月31日	2017年12月31日	2018年12月31日	2017年12月31日
债券		1,446,000,000.00		1,446,000,000.00
票据	133,830,488.25	74,665,588.56	90,117,330.23	74,665,588.56
合计	133,830,488.25	1,520,665,588.56	90,117,330.23	1,520,665,588.56

## 20. 吸收存款

项目	本集团		本行	
	2018年12月31日	2017年12月31日	2018年12月31日	2017年12月31日
活期存款	7,429,263,910.70	6,603,890,997.55	7,425,603,880.34	6,229,661,696.96
其中: 公司客户	4,391,402,496.93	3,819,823,116.25	4,398,522,382.13	3,485,056,563.91
个人客户	3,037,861,413.77	2,784,067,881.30	3,027,081,498.21	2,744,605,133.05
定期存款(含通知存款)	21,007,724,983.54	19,432,980,285.52	20,668,666,256.15	19,195,279,286.22
其中: 公司客户	2,386,846,809.94	2,182,507,057.78	2,192,832,590.76	2,076,551,337.22
个人客户	18,620,878,173.60	17,250,473,227.74	18,475,833,665.39	17,118,727,949.00
保证金存款	257,319,761.15	232,978,174.66	217,374,464.11	196,063,451.33
其他存款	18,776,748.34	13,861,530.72	18,776,748.34	13,720,364.22
合计	28,713,085,403.73	26,283,710,988.45	28,330,421,348.94	25,634,724,798.73

## 21. 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
短期薪酬	104,803,799.56	172,071,738.44	157,744,945.02	119,130,592.98
离职后福利-设定提存计划	276,600.00	28,692,605.37	27,018,005.37	1,951,200.00
辞退福利	3,617,561.32	879,050.40	931,747.98	3,564,863.74
合计	108,697,960.88	201,643,394.21	185,694,698.37	124,646,656.72

#### (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	99,809,574.51	125,729,476.73	112,591,183.31	112,947,867.93
职工福利费		13,007,845.76	13,007,845.76	
职工教育经费		1,796,562.78	1,796,562.78	
工会经费	88,225.05	2,517,269.00	2,517,269.00	88,225.05
医疗保险	4,906,000.00	16,187,117.72	14,998,617.72	6,094,500.00
工伤生育保险		577,925.45	577,925.45	

江苏姜堰农村商业银行股份有限公司

2018年1月1日至2018年12月31日

(本财务报表附注除特别说明外,均以人民币元列示)

住房公积金		12,255,541.00	12,255,541.00	
合计	104,803,799.56	172,071,738.44	157,744,945.02	119,130,592.98

(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		18,006,307.03	18,006,307.03	
企业年金缴费	276,600.00	9,751,200.00	8,076,600.00	1,951,200.00
失业保险金		935,098.34	935,098.34	
合计	276,600.00	28,692,605.37	27,018,005.37	1,951,200.00

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	100,949,099.56	166,862,728.78	151,259,628.61	116,552,199.73
离职后福利-设定 提存计划	276,600.00	28,175,182.41	26,500,582.41	1,951,200.00
辞退福利	3,617,561.32	879,050.40	931,747.98	3,564,863.74
合计	104,843,260.88	195,916,961.59	178,691,959.00	122,068,263.47

(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	95,954,874.51	121,891,672.73	107,477,072.56	110,369,474.68
职工福利费		12,430,028.76	12,430,028.76	
职工教育经费		1,767,013.28	1,767,013.28	
工会经费	88,225.05	2,420,000.00	2,420,000.00	88,225.05
医疗保险	4,906,000.00	15,947,185.72	14,758,685.72	6,094,500.00
工伤生育保险		553,137.29	553,137.29	
住房公积金		11,853,691.00	11,853,691.00	
合计	100,949,099.56	166,862,728.78	151,259,628.61	116,552,199.73

(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		17,502,151.53	17,502,151.53	

江苏姜堰农村商业银行股份有限公司  
2018年1月1日至2018年12月31日  
(本财务报表附注除特别说明外,均以人民币元列示)

企业年金缴费	276,600.00	9,751,200.00	8,076,600.00	1,951,200.00
失业保险金		921,830.88	921,830.88	
合计	276,600.00	28,175,182.41	26,500,582.41	1,951,200.00

22. 应交税费

项目	本集团		本行	
	2018年12月31日	2017年12月31日	2018年12月31日	2017年12月31日
城建税	453,397.46	509,328.23	437,148.49	490,000.00
教育费附加	321,212.78	364,445.43	312,248.93	350,000.00
房产税	1,012,909.84	1,166,318.78	970,660.06	1,119,549.13
企业所得税	25,753,538.58	31,235,425.88	22,710,418.57	28,104,945.85
土地使用税	73,322.46	75,279.44	71,514.84	72,187.06
增值税	6,223,883.53	7,019,555.26	6,064,956.33	6,819,977.80
其他	5,464.65	2,200.61	182.54	46.41
合计	33,843,729.30	40,372,553.63	30,567,129.76	36,956,706.25

23. 应付利息

项目	本集团		本行	
	2018年12月31日	2017年12月31日	2018年12月31日	2017年12月31日
存款利息	1,012,368,558.21	1,052,154,107.65	994,790,823.81	1,040,256,870.72
拆入利息	-			
向央行借款	91,666.67	192,500.00	91,666.67	192,500.00
同业存放利息	21,084,686.25	4,316,533.48	21,084,686.25	4,316,533.48
卖出回购金融资产利息		1,087,761.35		1,087,761.35
债券利息	3,962,328.73	4,084,246.58	3,962,328.73	4,084,246.58
其他应付利息	1,442,600.71	1,442,600.69	1,442,600.71	1,442,600.69
合计	1,038,949,840.57	1,063,277,749.75	1,021,372,106.17	1,051,380,512.82

24. 应付债券

项目	本集团		本行	
	2018年12月31日	2017年12月31日	2018年12月31日	2017年12月31日

江苏姜堰农村商业银行股份有限公司

2018年1月1日至2018年12月31日

(本财务报表附注除特别说明外,均以人民币元列示)

二级资本债	498,378,460.67	498,317,250.00	498,378,460.67	498,317,250.00
合计	498,378,460.67	498,317,250.00	498,378,460.67	498,317,250.00

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。

## 25. 其他负债

项目	本集团		本行	
	2018年12月31日	2017年12月31日	2018年12月31日	2017年12月31日
其他应付款	41,118,448.19	40,728,260.97	40,927,327.87	40,591,735.37
应付股利	4,155,517.01	3,338,690.91	4,155,517.01	3,338,690.91
合计	45,273,965.20	44,066,951.88	45,082,844.88	43,930,426.28

## 26. 股本

项目	2018年12月31日	
	年初数	年末数
境内法人股东持股	628,899,320.00	627,939,320.00
境内自然人股东持股	171,100,680.00	172,060,680.00
合计	800,000,000.00	800,000,000.00

## 27. 资本公积

项目	2018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

## 28. 其他综合收益

项目	2018年12月31日	2017年12月31日
其他	46,155.00	-1,323,451.46
合计	46,155.00	-1,323,451.46

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。

## 29. 盈余公积

项目	2018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	186,601,488.97	31,040,369.39		217,641,858.36
任意盈余公积	357,922,379.47			357,922,379.47
合计	544,523,868.44	31,040,369.39		575,564,237.83

## 30. 一般风险准备

项目	2018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	653,509,008.24	215,363,324.47		868,872,332.71
合计	653,509,008.24	215,363,324.47		868,872,332.71

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。

## 31. 未分配利润

项目	2018年12月31日	2017年12月31日
期初余额	200,263,093.15	173,017,260.60
加: 前期会计差错更正		
调整后期初余额	200,263,093.15	173,017,260.60
本期净利润	287,164,483.10	245,333,739.48
减: 提取法定盈余公积	31,040,369.39	31,808,790.69
提取任意盈余公积		15,904,395.35
提取法定公益金		
提取一般准备	215,363,324.47	170,374,720.89
应付普通股股利	64,000,000.00	
转作股本的普通股股利		

## 江苏姜堰农村商业银行股份有限公司

2018年1月1日至2018年12月31日

(本财务报表附注除特别说明外,均以人民币元列示)

期末余额	177,023,882.39	200,263,093.15
------	----------------	----------------

## 32. 利息净收入

项目	本集团		本行	
	2018 年度	2017 年度	2018 年度	2017 年度
利息收入	1,764,796,749.23	1,498,838,886.34	1,729,205,131.97	1,452,542,485.54
其中: 存放同业	161,672,018.22	126,757,525.73	154,744,817.10	111,415,317.32
—存放中央银行	57,112,552.99	58,805,255.24	56,213,228.27	57,515,241.81
—拆出资金	81,745,509.48	468,239.78	81,745,509.48	468,239.78
—买入返售金融资产	49,157,535.51	52,035,444.06	49,157,535.51	52,035,444.06
—对公贷款	742,370,690.46	645,176,412.12	732,454,198.62	633,003,798.05
—个人贷款	332,896,561.26	305,176,474.67	319,276,809.86	293,230,091.09
—贴现	51,520,544.39	40,763,837.89	47,291,696.21	35,218,656.58
—金融资产	288,321,336.92	269,655,696.85	288,321,336.92	269,655,696.85
利息支出	807,427,940.79	735,551,693.19	797,933,830.95	726,160,161.52
其中: 同业存放	27,003,681.04	17,560,517.02	27,720,306.04	18,574,447.58
—向央行借款	4,309,166.67	1,758,750.00	4,309,166.67	1,758,750.00
—卖出回购金融资产	60,519,356.72	61,442,903.64	60,519,356.72	61,442,903.64
—拆入资金	176,185.84	1,096,796.91	176,185.84	1,096,796.91
—吸收存款	693,230,257.67	630,131,275.62	683,019,522.83	619,725,813.39
—发行债券	22,189,292.85	23,561,450.00	22,189,292.85	23,561,450.00
利息净收入	957,368,808.44	763,287,193.15	931,271,301.02	726,382,324.02

## 33. 手续费及佣金净收入

项目	本集团		本行	
	2018 年度	2017 年度	2018 年度	2017 年度
手续费及佣金收入	15,877,273.64	12,631,672.55	15,788,929.76	12,456,919.91
其中: 代理业务手续费	3,868,219.78	480,359.13	3,868,219.78	480,359.13
—结算手续费	6,624,528.98	5,610,533.32	6,559,590.10	5,470,912.79
—银行卡业务手续费	5,384,524.88	6,540,780.10	5,361,119.88	6,505,647.99
手续费及佣金支出	9,214,522.75	5,864,111.74	9,143,777.16	5,787,929.07
其中: 代理业务手续费	2,849,402.43	1,343,157.49	2,849,402.43	1,343,157.49



江苏姜堰农村商业银行股份有限公司

2018年1月1日至2018年12月31日

(本财务报表附注除特别说明外,均以人民币元列示)

一 结算手续费	4,459,486.44	2,436,013.22	4,412,709.98	2,364,247.17
一 银行卡业务手续费	1,905,633.88	2,084,941.03	1,881,664.75	2,080,524.41
手续费及佣金净收入	6,662,750.89	6,767,560.81	6,645,152.60	6,668,990.84

34. 投资收益

项目	本集团		本行	
	2018 年度	2017 年度	2018 年度	2017 年度
长期股权投资收益	43,401,977.32	37,953,253.36	45,451,977.32	40,003,253.36
合计	43,401,977.32	37,953,253.36	45,451,977.32	40,003,253.36

35. 其他业务收入

项目	本集团		本行	
	2018 年度	2017 年度	2018 年度	2017 年度
房屋租金收入	9,142,666.68	6,675,749.92	9,142,666.68	6,675,749.92
其他	330,477.10	28,301.89	330,477.10	28,301.89
合计	9,473,143.78	6,704,051.81	9,473,143.78	6,704,051.81

36. 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	
	2018 年度	2017 年度	2018 年度	2017 年度
固定资产处置利得	2,835,292.58		2,835,292.58	
固定资产处置损失	-12,916.42	-9,869.74	-12,916.42	-9,869.74
合计	2,822,376.16	-9,869.74	2,822,376.16	-9,869.74

37. 其他收益

产生其他收益的来源	本集团		本行	
	2018 年度	2017 年度	2018 年度	2017 年度
农村承包土地经营权抵押贷款风险补偿资金		125,150.00		125,150.00
贷款风险补偿金	1,009,900.00			
财政局工贸发展科奖励资金	112,700.00			
合计	1,122,600.00	125,150.00		125,150.00



江苏姜堰农村商业银行股份有限公司

2018年1月1日至2018年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

38. 税金及附加

项目	本集团		本行	
	2018 年度	2017 年度	2018 年度	2017 年度
城建税	1,680,831.26	1,806,274.32	1,638,831.26	1,726,110.33
教育费附加	1,202,593.76	1,269,476.62	1,170,593.76	1,232,935.94
房产税	4,581,372.46	4,451,433.54	4,581,372.46	4,451,433.54
土地使用税	287,528.99	288,625.45	287,528.99	288,625.45
印花税	1,371,388.70	1,044,473.50	1,371,388.70	1,044,473.50
合计	9,123,715.17	8,860,283.43	9,049,715.17	8,743,578.76

39. 业务及管理费

项目	本集团		本行	
	2018 年度	2017 年度	2018 年度	2017 年度
业务费用	97,712,925.63	83,601,648.83	92,676,721.36	79,902,318.42
员工费用	201,643,394.21	169,732,240.95	195,916,961.59	161,629,896.39
固定资产折旧	25,271,440.28	22,992,191.13	23,992,112.83	21,669,373.94
无形资产摊销	1,276,861.94	1,257,712.07	1,276,861.94	1,257,712.07
合计	325,904,622.06	277,583,792.98	313,862,657.72	264,459,300.82

40. 资产减值损失

项目	本集团		本行	
	2018 年度	2017 年度	2018 年度	2017 年度
贷款损失准备	337,616,358.03	217,985,339.65	330,262,371.71	206,605,868.08
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	217,985,339.65	324,126,288.03	206,605,868.08

41. 其他业务成本

项目	本集团		本行	
	2018 年度	2017 年度	2018 年度	2017 年度
投资性房地产摊销	1,749,736.44	1,749,736.44	1,749,736.44	1,749,736.44
合计	1,749,736.44	1,749,736.44	1,749,736.44	1,749,736.44

## 42. 营业外收入/支出

### (1) 营业外收入

项目	本集团		本行	
	2018 年度	2017 年度	2018 年度	2017 年度
不用支付款项	309,588.82	318,335.49	309,588.82	318,335.49
其他	50,311.83	2,680.00	25,311.83	
合计	359,900.65	321,015.49	334,900.65	318,335.49

### (2) 营业外支出

项目	本集团		本行	
	2018 年度	2017 年度	2018 年度	2017 年度
罚款滞纳金支出	3,603,764.56	1,926,405.83	3,603,764.56	1,926,405.83
对外捐赠	2,020,907.43	6,763,955.12	2,013,907.43	6,756,955.12
其他	140,722.54	39,047.06	137,722.54	39,047.06
合计	5,765,394.53	8,729,408.01	5,755,394.53	8,722,408.01

## 43. 所得税费用

项目	本集团		本行	
	2018 年度	2017 年度	2018 年度	2017 年度
当期所得税费用	113,045,575.12	81,049,179.76	109,362,495.27	75,007,348.11
递延所得税费用	-51,379,885.74	-29,482,330.74	-50,902,823.88	-26,535,111.77
合计	61,665,689.38	51,566,849.02	58,459,671.39	48,472,236.34

## 44. 现金及现金等价物

项目	本集团		本行	
	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
一、现金	1,343,601,776.24	1,427,084,681.12	1,310,893,068.86	1,396,448,752.30
其中:库存现金	86,858,848.16	85,515,034.91	84,320,272.30	83,286,759.13
可用于支付的存放中央银行款项	695,471,665.46	618,389,998.65	695,471,665.46	618,389,998.65
活期存放同业款项	561,271,262.62	723,179,647.56	531,101,131.10	694,771,994.52
二、现金等价物	2,392,860,000.00	1,700,000,000.00	2,327,860,000.00	1,400,000,000.00
三个月内到期的买入返售金融资产	1,293,340,000.00		1,293,340,000.00	
三个月内到期的存放同业款项	979,920,000.00	1,300,000,000.00	914,920,000.00	1,000,000,000.00

江苏姜堰农村商业银行股份有限公司  
2018年1月1日至2018年12月31日  
(本财务报表附注除特别说明外,均以人民币元列示)

三个月内到期的可供出售金融资产	50,600,000.00	400,000,000.00	50,600,000.00	400,000,000.00
三个月内到期的拆放同业款项	69,000,000.00		69,000,000.00	
三、期末现金及现金等价物余额	3,736,461,776.23	3,127,084,681.12	3,638,753,068.85	2,796,448,752.30

45. 将净利润调节为经营活动的现金流量

项目	本集团		本行	
	2018 年度	2017 年度	2018 年度	2017 年度
净利润	289,395,642.42	249,859,610.51	286,868,905.36	242,625,772.49
加: 资产减值准备	331,480,274.35	217,985,339.65	324,126,288.03	206,605,868.08
固定资产折旧	25,271,440.28	22,992,191.13	23,992,112.83	21,669,373.94
无形资产摊销	1,276,861.94	1,257,712.07	1,276,861.94	1,257,712.07
长期待摊费用减少	180,336.75	21,544.91		
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失	-2,822,376.16	9,869.74	-2,822,376.16	9,869.74
投资性房地产折旧费	1,749,736.43	1,749,736.43	1,749,736.43	1,749,736.43
公允价值变动损失				
财务费用				
投资损失	-43,401,977.32	-37,953,253.36	-45,451,977.32	-40,003,253.36
递延所得税资产减少	-51,379,885.74	-29,482,330.74	-50,902,823.88	-26,535,111.77
递延所得税负债增加				
贷款的减少	-1,890,785,005.70	-1,546,635,711.61	-1,838,988,820.33	-1,580,663,012.08
存款的增加	2,741,382,531.15	2,390,243,249.35	3,007,704,666.08	2,523,411,483.59
拆借款项的净增	-3,568,866,896.67	-718,991,044.74	-3,641,605,251.87	-717,932,517.86
经营性应收项目的减少	-238,006,474.76	-3,299,355.78	-237,844,406.71	-3,297,725.12
经营性应付项目的增加	-14,622,625.69	-128,750,035.86	-18,776,865.29	-135,295,085.00
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	-2,419,148,418.72	419,007,521.70	-2,190,673,950.89	493,603,111.15

六、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	5,034.93

## 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	2018 年度	2017 年度
表内保本理财	629,960,000.00	448,270,000.00
合计	629,960,000.00	448,270,000.00

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。

## 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) 在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益

本集团通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的结构化主体中享有权益。这些结构化主体未纳入本集团的合并财务报表范围, 主要包括在可供出售金融资产中核算的基金、理财产品、资管计划等。这些结构化主体的性质和目的主要是为了更好地运用资金获取收益, 于 2017 年度本集团并未对该类结构化主体提供过流动性支持。

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

江苏姜堰农村商业银行股份有限公司

2018年1月1日至2018年12月31日

(本财务报表附注除特别说明外,均以人民币元列示)

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
理财产品			
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

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

项目	可供出售金融资产	合计	最大损失敞口
理财产品	2,894,687,500.00	2,894,687,500.00	2,894,687,500.00
资产管理计划	245,312,500.00	245,312,500.00	245,312,500.00
合计	3,140,000,000.00	3,140,000,000.00	3,140,000,000.00

## 七、或有事项

### (1) 诉讼事项

#### A、以本集团为原告方的诉讼事项

截至2018年12月31日止,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63,869万元。

### (2) 质押资产

项目	2018年12月31日
回购协议:	
票据	90,117,330.23
合计	90,117,330.23

## 八、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	233,877,444.16	157,051,672.45	67.15
开出保函	21,067,534.72	21,068,014.96	100.00

江苏姜堰农村商业银行股份有限公司  
2018年1月1日至2018年12月31日  
(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

开出信用证	78,337,249.68	3,555,000.00	4.54
合计	333,282,228.56	181,674,687.41	54.51

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。

## 九、关联交易

### 1.关联方关系

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

### 2.本行子公司情况

本行子公司的情况详见附注六、控股子公司与合并范围。

### 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“五、9.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
锦宸集团有限公司	其他关联方	91321204141312307Y
锦宸商贸股份有限公司	其他关联方	913212006663552000
江苏锦宸节能门窗有限公司	其他关联方	913212047520099000
大军集团有限责任公司	其他关联方	91321204608812250H

江苏姜堰农村商业银行股份有限公司

2018年1月1日至2018年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

江苏晶典商贸有限公司	其他关联方	91321204573804401M
江苏双登电力科技有限公司	其他关联方	91321204141336368L
江苏双登富朗特新能源有限公司	其他关联方	91321200794577951J
泰州市博时物流有限公司	其他关联方	913212027185509000
泰州市姜堰国有资产投资集团有限公司	其他关联方	91321204718515388E
江苏江阴农村商业银行股份有限公司	其他关联方	91320000732252764N
泰州市万鑫钨钼制品有限公司	其他关联方	73374079-4
江苏正达纺织有限公司	其他关联方	78439627-6
江苏泰达纺织有限公司	其他关联方	91321204704008350Q
江苏丰达进出口有限公司	其他关联方	75798951-9
江苏海富投资有限公司	其他关联方	913212047945774688
泰州市泰达投资有限公司	其他关联方	58842660-X

## 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	2018 年度
锦宸集团有限公司	5,771,236.19
锦宸商贸股份有限公司	1,177,944.51
大军集团有限责任公司	3,346,259.43
江苏晶典商贸有限公司	1,216,551.09
江苏双登电力科技有限公司	4,281,306.25
江苏双登富朗特新能源有限公司	262,631.25
泰州市万鑫钨钼制品有限公司	3,948,083.24
江苏正达纺织有限公司	1,575,000.00
苏丰达进出口有限公司	1,520,833.36
合计	23,099,845.32

### (2) 存款利息支出

关联方名称	2018 年度
锦宸集团有限公司	249.44
宸商贸股份有限公司	3,755.99



江苏姜堰农村商业银行股份有限公司  
2018年1月1日至2018年12月31日  
(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

江苏锦宸节能门窗有限公司	351.49
大军集团有限责任公司	247.87
江苏晶典商贸有限公司	407.18
江苏双登电力科技有限公司	14,645.93
江苏双登富朗特新能源有限公司	903.85
泰州市博时物流有限公司	121.50
泰州市姜堰国有资产投资集团有限公司	150,394.25
江苏江阴农村商业银行股份有限公司	274.26
泰州市万鑫钨铝制品有限公司	3,016.58
江苏正达纺织有限公司	2,275.47
江苏泰达纺织有限公司	35,863.29
江苏丰达进出口有限公司	11,173.10
江苏海富投资有限公司	627.37
泰州市泰达投资有限公司	2,467.63
合计	226,775.20

(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	2018年12月31日
锦宸集团有限公司	80,000,000.00
宸商贸股份有限公司	15,000,000.00
大军集团有限责任公司	60,000,000.00
江苏晶典商贸有限公司	20,000,000.00
江苏双登电力科技有限公司	90,000,000.00
江苏双登富朗特新能源有限公司	10,000,000.00
泰州市万鑫钨铝制品有限公司	59,000,000.00
江苏正达纺织有限公司	27,000,000.00
江苏丰达进出口有限公司	25,000,000.00

江苏姜堰农村商业银行股份有限公司  
2018年1月1日至2018年12月31日  
(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

合计	386,000,000.00
(2) 存款余额	
关联方名称	2018年12月31日
锦宸集团有限公司	80,352.26
锦宸商贸股份有限公司	308,457.70
江苏锦宸节能门窗有限公司	466.49
大军集团有限责任公司	148.42
江苏晶典商贸有限公司	5,189.73
江苏双登电力科技有限公司	13,643,464.65
江苏双登富朗特新能源有限公司	23,002.00
泰州市博时物流有限公司	18,589.84
泰州市姜堰国有资产投资集团有限公司	2,923,552.51
泰州市万鑫钨钼制品有限公司	14,956,671.78
江苏正达纺织有限公司	174,336.82
江苏泰达纺织有限公司	1,247,250.69
江苏丰达进出口有限公司	1,787,919.56
江苏海富投资有限公司	627.37
泰州市泰达投资有限公司	752,164.45
合计	35,922,194.27

## 十、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2018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	2018年12月31日	
	本集团	本行
核心一级资本净额	315,708.89	293,324.00
一级资本净额	315,842.61	293,565.74
二级资本	72,381.70	72,360.99
总资本净额	388,224.30	365,926.73
风险加权资产合计	1,908,263.18	1,946,407.84
核心一级资本充足率%	16.54%	15.07%
一级资本充足率%	16.55%	15.08%

江苏姜堰农村商业银行股份有限公司  
2018年1月1日至2018年12月31日  
(本财务报表附注除特别说明外,均以人民币元列示)

资本充足率%	20.34%	18.80%
--------	--------	--------

## 十一、资产负债表日后事项

2019年1月25日,本行第三届董事会第六次会议审议通过的利润分配预案如下:拟以净利润的10%提取法定盈余公积2777.73万元;提取一般风险准备13044.1万元;按股本金8%的比例提取股金红利6400万元(年末股本总额80000万元,按税法规定,需代扣20%的个人所得税)。

## 十二、补充资料

### 1、非经常性损益表

项目	2018年度	2017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	2,822,376.16	-9,869.74
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	1,122,600.00	125,150.00
上述各项之外的其他营业外收支净额	-5,405,493.88	-8,408,392.52
所得税影响额	-535,811.71	1,591,676.61
少数股东损益	-5,484.38	726.38
合计	-2,001,813.81	-6,700,709.27

### 2、净资产收益率及每股收益

2018年度	加权平均净资产收益率(%)	每股收益(人民币元)	
		基本每股收益	稀释每股收益
归属于公司普通股股东的净利润	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
2017年度	加权平均净资产收益率(%)	每股收益(人民币元)	
		基本每股收益	稀释每股收益
归属于公司普通股股东的净利润	9.91	0.3505	0.3505
扣除非经常性损益后归属于普通股股东的净利润	10.19	0.3600	0.3600

江苏姜堰农村商业银行股份有限公司  
2018 年 1 月 1 日至 2018 年 12 月 31 日  
(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

---

### 十三、财务报告批准

本财务报告已经本公司董事会批准报出。



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号和泰大厦七层  
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)



00058613

登记机关

2016年07月11日





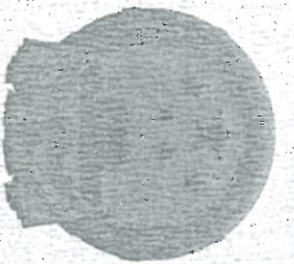
证书序号: NO 504552

## 说明



- 《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, 准予设立分所执业的凭证。
- 《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。
- 《会计师事务所分所执业证书》不得伪造、涂改、出租、出借、转让。
- 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》。

# 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

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





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

注册号: 320000200057  
 Number: 320000200057  
 批准注册协会: 江苏省注册会计师协会  
 Authorized Institute of CPA: Jiangsu Provincial Institute of CPAs  
 发证日期: 2003年12月8日  
 Date of issuance: Dec 8, 2003

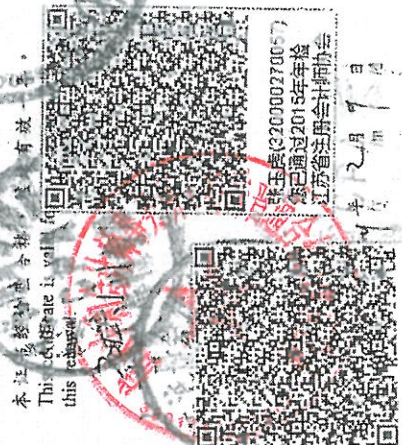
### 年度检验登记

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.

### 年度检验登记

Annual Renewal Registration



注册号: 320000200057  
 Number: 320000200057  
 姓名: 张玉虎  
 Name: Zhang Yuhang

### 年度检验登记

Annual Renewal Registration



注册号: 320000200057  
 Number: 320000200057  
 姓名: 张玉虎  
 Name: Zhang Yuhang

### 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

江苏天华大彭会计师事务所  
 Jiangsu Tianhua Dapeng Accounting Firm

事务所  
 CPAs

转出协会盖章  
 Stamp of the transfer-out Institute of CPAs  
 2013年7月8日  
 2013.7.8

同意调入  
 Agree the holder to be transferred to

江苏天华大彭会计师事务所  
 Jiangsu Tianhua Dapeng Accounting Firm

事务所  
 CPAs

转入协会盖章  
 Stamp of the transfer-in Institute of CPAs  
 2013年7月8日  
 2013.7.8

### 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

事务所  
 CPAs

转出协会盖章  
 Stamp of the transfer-out Institute of CPAs  
 2013年7月8日  
 2013.7.8

同意调入  
 Agree the holder to be transferred to

事务所  
 CPAs

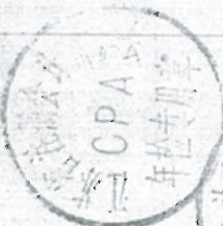
转入协会盖章  
 Stamp of the transfer-in Institute of CPAs  
 2013年7月8日  
 2013.7.8



# 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 320000270042  
No. of Certificate

批准注册协会：江苏省注册会计师协会  
Authorized Issuer of CPA

发证日期：2002 年 07 月 25 日  
Date of Issuance



姓 名 刘 勇  
Full name  
性 别 男  
Sex  
出生日期 1975/03/22  
Date of birth  
工作单位 江苏天华大夏会计师事务所  
Working unit  
身份证号码 320113197503223235  
Identity card No.

# 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 320000270042  
No. of Certificate

批准注册协会：江苏省注册会计师协会  
Authorized Issuer of CPA

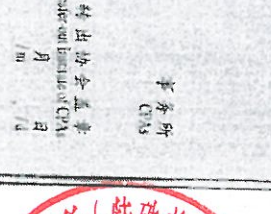
发证日期：2002 年 07 月 25 日  
Date of Issuance



证书编号 320000270042  
No. of Certificate

批准注册协会：江苏省注册会计师协会  
Authorized Issuer of CPA

发证日期：2002 年 07 月 25 日  
Date of Issuance



同意调入  
Agree the holder to be transferred to  
转出协会盖章  
Stamp of the transferor unit (Institute of CPAs)  
2013 年 1 月 8 日  
同意调出  
Agree the holder to be transferred from  
转出协会盖章  
Stamp of the transferor unit (Institute of CPAs)  
2013 年 1 月 8 日

同意调入  
Agree the holder to be transferred to  
转出协会盖章  
Stamp of the transferor unit (Institute of CPAs)  
2013 年 1 月 8 日  
同意调出  
Agree the holder to be transferred from  
转出协会盖章  
Stamp of the transferor unit (Institute of CPAs)  
2013 年 1 月 8 日

## 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》。