

江苏大华会计师事务所有限公司 财务报表审计报告

报 告 文 号：大华审字[2019]第002号
客 户 名 称：江苏兴化农村商业银行股份有限公司
报 备 时 间：2019-01-18 11:13:46
签字注册会计师：李力
顾正亚



00002019010010367795
报告文号：大华审字[2019]第002号

江苏兴化农村商业银行股份有限公司 财务报表审计报告

事务所名称：江苏大华会计师事务所有限公司
事务所电话：83202377
传 真：025-83203973
通 讯 地 址：江苏省南京市鼓楼区云南北路83号天鹤文云商务大厦1012室
电 子 邮 件：jsdhcpa@sina.com
事务所网址：www.jsdhcpa.com

如对上述报备资料有疑问的,请与江苏省注册会计师协会联系。

防伪查询网址：<http://fwgl.jicpa.org.cn/jsicpa/common/content.do?method=index>

目 录

- 审计报告 第 1-3 页
- 财务报表 第 4-7 页
- 财务报表附注 第 8-40 页
- 会计师事务所营业执照、资格证书

江苏大华会计师事务所有限公司

大华审字(2019) 002号



审计报告

江苏兴化农村商业银行股份有限公司全体股东：

一、 审计意见

我们审计了后附的江苏兴化农村商业银行股份有限公司（以下简称贵行）财务报表，包括 2018 年 12 月 31 日的资产负债表、2018 年度的利润表、现金流量表和所有者权益变动表以及财务报表附注。

我们认为，后附的财务报表已经按照企业会计准则的规定编制，在所有重大方面公允反映了贵行 2018 年 12 月 31 日的财务状况以及 2018 年度的经营成果、现金流量和所有者权益变动情况。

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，我们独立于贵集团，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

贵行管理层（以下简称管理层）对其他信息负责。其他信息包括贵行 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并不涵盖其他信息，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

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，管理层负责评估贵行的持续经营能力，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贵行、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督贵行的财务报告过程。

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作出的经济决策，则通常认为错报是重大的。

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

（一）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。

（二）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。

（三）评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

（四）对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能对贵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贵行不能持续经营。

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

（六）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。

江苏大华会计师事务所有限公司



中国·南京

中国注册会计师：



中国注册会计师：



二〇一九年一月八日

资产负债表

单位名称: 江苏兴化农村商业银行股份有限公司

日期: 2018年12月31日

单位: 元

| 资产 | 行次 | 年初余额 | 年末余额 | 负债及所有者权益 | 行次 | 年初余额 | 年末余额 |
|-------------|----|-------------------|-------------------|--------------|----|-------------------|-------------------|
| 现金及存放中央银行款项 | 1 | 4,692,640,670.54 | 4,922,097,914.91 | 向中央银行借款 | 31 | 300,000,000.00 | 470,000,000.00 |
| 贵金属 | 2 | | | 联行存放款项 | 32 | | |
| 存放联行款项 | 3 | | | 同业及其他金融机构存放款 | 33 | 161,661,330.57 | 7,049,734.05 |
| 存放同业款项 | 4 | 1,330,909,799.61 | 1,787,947,776.73 | 拆入资金 | 34 | | |
| 拆出资金 | 5 | | 851,000,000.00 | 交易性金融负债 | 35 | | |
| 交易性金融资产 | 6 | | | 衍生金融负债 | 36 | 672,830.12 | 649,730.46 |
| 衍生金融资产 | 7 | | | 卖出回购金融资产款 | 37 | 3,621,015,401.30 | 2,134,877,953.25 |
| 买入返售金融资产 | 8 | 509,400,000.00 | 949,980,000.00 | 吸收存款 | 38 | 33,279,924,883.00 | 35,562,519,611.91 |
| 应收款项类金融资产 | 9 | 6,026,465,156.80 | 623,468,908.22 | 应付职工薪酬 | 39 | 79,650,010.26 | 97,359,466.96 |
| 应收利息 | 10 | 213,612,424.92 | 204,922,098.28 | 应交税费 | 40 | 130,955,252.57 | 38,252,219.11 |
| 应收股利 | 11 | | | 应付利息 | 41 | 876,574,312.97 | 892,548,808.49 |
| 其他应收款 | 12 | 99,324,370.35 | 72,151,662.37 | 应付股利 | 42 | 8,156,913.20 | 6,545,565.28 |
| 发放贷款和垫款 | 13 | 21,023,039,842.55 | 22,346,271,566.40 | 其他应付款 | 43 | 96,149,907.91 | 57,317,378.62 |
| 可供出售金融资产 | 14 | 2,014,567,807.33 | 4,258,454,935.00 | 预计负债 | 44 | | |
| 持有至到期投资 | 15 | 6,005,177,114.36 | 6,207,491,941.28 | 应付债券 | 45 | 764,238,421.90 | 99,813,876.71 |
| 长期股权投资 | 16 | 30,589.06 | 32,129.26 | 递延所得税负债 | 46 | | 2,574,599.43 |
| 投资性房地产 | 17 | | | 划分为持有待售的负债 | 47 | | |
| 固定资产 | 18 | 83,164,872.84 | 101,581,315.18 | 其他负债 | 48 | 16,755,010.84 | 706,734.99 |
| 在建工程 | 19 | 273,617,321.25 | 355,733,289.61 | 负债总计 | 49 | 39,335,754,274.64 | 39,370,215,679.26 |
| 固定资产清理 | 20 | | | 所有者权益: | 50 | | |
| 无形资产 | 21 | 70,813,231.85 | 70,010,920.28 | 实收资本(股本) | 51 | 577,500,000.00 | 877,800,000.00 |
| 长期待摊费用 | 22 | 32,424,483.68 | 19,523,757.93 | 其中: 法人股股本 | 52 | 441,905,100.00 | 671,695,752.00 |
| 抵债资产 | 23 | | | 自然人股股本 | 53 | 135,594,900.00 | 206,104,248.00 |
| 递延所得税资产 | 24 | 552,859,212.26 | 570,377,739.85 | 资本公积 | 54 | 345,895,285.54 | 45,595,285.54 |
| 待处理财产损益 | 25 | | | 减: 库存股 | 55 | | |
| 划分为持有待售的资产 | 26 | | | 其他综合收益 | 56 | -1,117,738.58 | 7,723,798.28 |
| 其他资产 | 27 | | | 盈余公积 | 57 | 1,165,490,172.65 | 1,438,873,734.22 |
| | 28 | | | 一般风险准备 | 58 | 1,127,868,437.36 | 1,185,141,341.58 |
| | 29 | | | 未分配利润 | 59 | 376,856,465.79 | 415,696,116.42 |
| | 30 | | | 所有者权益合计 | 60 | 3,592,492,622.76 | 3,970,830,276.04 |
| 资产总计 | 31 | 42,928,246,897.40 | 43,341,045,955.30 | 负债及所有者权益总计 | 61 | 42,928,246,897.40 | 43,341,045,955.30 |

利 润 表

编制单位：江苏兴化农村商业银行股份有限公司

2018年度

单位：元

| 项 目 | 行次 | 本年金额 | 上年金额 |
|--------------------|----|------------------|------------------|
| 一、营业收入 | 1 | 1,453,348,799.64 | 1,432,770,558.63 |
| 利息净收入 | 2 | 960,863,897.81 | 943,185,114.98 |
| 利息收入 | 3 | 1,753,272,607.26 | 1,726,120,303.24 |
| 减：利息支出 | 4 | 792,408,709.45 | 782,935,188.26 |
| 手续费及佣金净收入 | 5 | 14,129,075.92 | 16,823,704.26 |
| 手续费收入 | 6 | 30,144,004.41 | 29,265,652.11 |
| 减：手续费及佣金支出 | 7 | 16,014,928.49 | 12,441,947.85 |
| 投资收益（损失以-号列示） | 8 | 472,262,555.40 | 470,508,070.03 |
| 其中：对联营企业和合营企业的投资收益 | 9 | | |
| 公允价值变动损益（损失以-号列示） | 10 | | |
| 汇兑损益（损失以-号填列） | 11 | 2,540,417.47 | -1,462,139.26 |
| 其他业务收入 | 12 | 3,552,853.04 | 3,715,808.62 |
| 其他收益 | 13 | | |
| 二、营业支出 | 14 | 937,504,167.19 | 970,657,036.39 |
| 税金及附加 | 15 | 7,979,952.52 | 13,964,419.11 |
| 业务及管理费 | 16 | 427,365,897.70 | 398,612,030.68 |
| 资产减值损失 | 17 | 502,110,245.97 | 557,875,147.60 |
| 其他业务成本 | 18 | 48,071.00 | 205,439.00 |
| 三、营业利润 | 19 | 515,844,632.45 | 462,113,522.24 |
| 加：营业外收入 | 20 | 2,499,147.62 | 1,746,315.53 |
| 其中：非流动资产处置利得 | 21 | | 73,504.49 |
| 减：营业外支出 | 22 | 16,503,279.99 | 4,456,367.59 |
| 其中：非流动资产处置损失 | 23 | | |
| 四、利润总额 | 24 | 501,840,500.08 | 459,403,470.18 |
| 减：所得税费用 | 25 | 83,969,333.30 | 76,241,114.69 |
| 五、净利润 | 26 | 417,871,166.78 | 383,162,355.49 |
| 持续经营损益 | 27 | | 383,162,355.49 |
| 终止经营损益 | 28 | | |

现金流量表

编制单位：江苏兴化农村商业银行股份有限公司

2018年度

单位：元

| 项 目 | 行次 | 本年年额 | 上年金额 |
|---------------------------|----|--------------------------|--------------------------|
| 一、经营活动产生的现金流量 | 1 | | |
| 客户存款和同业存放款项净增加额 | 2 | 2,127,983,132.39 | 3,138,342,923.53 |
| 向中央银行借款净增加额 | 3 | 170,000,000.00 | |
| 向其他金融机构拆入资金净增加额 | 4 | | |
| 收取利息、手续费及佣金的现金 | 5 | 2,304,642,468.63 | 1,740,565,274.98 |
| 回购业务资金净增加额 | 6 | 3,033,945,574.29 | 2,616,435,401.30 |
| 收到其他与经营活动有关的现金 | 7 | 5,638,626.56 | 5,462,124.15 |
| 经营活动现金流入小计 | 8 | 7,642,209,801.87 | 7,500,805,723.96 |
| 发放贷款及垫款净增加额 | 9 | 1,323,231,723.85 | 1,569,411,756.02 |
| 存放中央银行和同业款项净增加额 | 10 | 706,813,613.84 | 170,921,347.81 |
| 向其他金融机构拆出资金净增加额 | 11 | 851,000,000.00 | |
| 支付给职工以及为职工支付的现金 | 12 | 295,775,877.53 | 241,973,812.55 |
| 支付利息、手续费及佣金的现金 | 13 | 663,439,853.31 | 731,499,723.49 |
| 支付的各项税费 | 14 | 365,944,131.91 | 353,769,796.67 |
| 支付其他与经营活动有关的现金 | 15 | 243,862,642.85 | 392,291,162.27 |
| 经营活动现金流出小计 | 16 | 4,450,067,843.29 | 3,459,867,598.81 |
| 经营活动产生的现金流量净额 | 17 | 3,192,141,958.58 | 4,040,938,125.15 |
| 二、投资活动产生的现金流量： | 18 | | |
| 收回投资收到的现金 | 19 | | |
| 取得投资收益收到的现金 | 20 | 472,262,555.40 | 470,508,070.03 |
| 处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额 | 21 | 358,768.26 | 49,461.00 |
| 处置子公司及其他营业单位收到的现金净额 | 22 | | |
| 收到其他与投资活动有关的现金 | 23 | | -1,462,139.26 |
| 投资活动现金流入小计 | 24 | 472,621,323.66 | 469,095,391.77 |
| 购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金 | 25 | 120,048,842.91 | 78,950,291.92 |
| 投资支付的现金 | 26 | 2,850,563,561.23 | 4,966,835,352.82 |
| 取得子公司及其他营业单位支付的现金净额 | 27 | | |
| 支付其他与投资活动有关的现金 | 28 | | |
| 投资活动现金流出小计 | 29 | 2,970,612,404.14 | 5,045,785,644.74 |
| 投资活动产生的现金流量净额 | 30 | -2,497,991,080.48 | -4,576,690,252.97 |
| 三、筹资活动产生的现金流量： | 31 | | |
| 吸收投资收到的现金 | 32 | | |
| 发行债券收到的现金 | 33 | 849,868,694.81 | 764,238,421.90 |
| 收到其他与筹资活动有关的现金 | 34 | | |
| 筹资活动现金流入小计 | 35 | 849,868,694.81 | 764,238,421.90 |
| 偿还债务支付的现金 | 36 | 1,514,293,240.00 | 167,432,422.69 |
| 分配股利、利润或偿付利息支付的现金 | 37 | 50,056,898.28 | 57,750,000.00 |
| 支付其他与筹资活动有关的现金 | 38 | | |
| 筹资活动现金流出小计 | 39 | 1,564,350,138.28 | 225,182,422.69 |
| 筹资活动产生的现金流量净额 | 40 | -714,481,443.47 | 539,055,999.21 |
| 四、汇率变动对现金及现金等价物的影响 | 41 | | |
| 五、现金及现金等价物净增加额 | 42 | -20,330,565.37 | 3,303,871.39 |
| 加：期初现金及现金等价物余额 | 43 | 168,996,307.93 | 165,692,436.54 |
| 六、期末现金及现金等价物余额 | 44 | 148,665,742.56 | 168,996,307.93 |

江苏兴化农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2018 年度



一、银行简介

江苏兴化农村商业银行股份有限公司位于江苏省兴化市五里东路2号，于2006年4月组建，取得的企业法人营业执照为913212007039842962号，注册资本：87750万元，实收资本：87750万元，经济性质：股份有限公司，法定代表人：曹文铭。

经营范围：吸收本外币公众存款；发放本外币短期、中期和长期贷款；办理国内外结算；办理票据承兑与贴现；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；从事同业拆借；从事银行卡业务；办理外汇汇款、外币兑换；结汇、售汇；代理收付款项及代理保险业务；提供保管箱服务；经中国银行业监督管理机构批准的其他业务。

二、遵循企业会计准则的声明

本行所编制的财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本行的财务状况、经营成果、股东权益变动和现金流量等有关信息。

三、编制基础

本行原以2006年2月15日以前颁布的企业会计准则和2001年11月27日颁布的《金融企业会计制度》及相关规定（以下合称“原会计准则和制度”）编制财务报表。自2010年1月1日起，本行执行财政部于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（以下简称“企业会计准则”）。本行已按照企业会计准则编制了2018年度财务报表。

四、主要会计政策、会计估计和前期差错

（一）会计期间

自公历1月1日至12月31日止为一个会计年度。

（二）记账本位币

采用人民币为记账本位币。

（三）计量属性本期发生变化的报表项目及其本期采用的计量属性

本行在对财务报表项目进行计量时，一般采用历史成本，如所确定的会计要素金额能够取得并可靠计量则对个别会计要素采用重置成本、可变现净值、现值、公允价值计量。

1、现值

在现值计量下，资产按照预计从其持续使用和最终处置中所产生的未来净现金流量的折现金额计量，负债按照预计期限内需要偿还的未来净现金流量的折现金额计量。

2、公允价值

在公允价值计量下，资产和负债按照在公平交易中，熟悉情况的交易双方自愿进行资产交换或者债务清偿的金额计量。

本期报表项目中采用公允价值计量的项目包括：投资性房地产、交易性金融资产、可供出售金融资产、衍生金融资产、负债。

投资性房地产的公允价值的确定是基于类似房地产的活跃的、可比市场成交价格，参考了资产评估的结果，对投资性房地产的公允价值作出了估计。

存在活跃市场的金融资产，以活跃市场中的报价确定其公允价值。对于不存在活跃市场的金融资产，采用估值技术确定其公允价值。

本行对交易性金融资产的公允价值按银行间债券交易市场价确定，对衍生金融资产负债的公允价值按估值模型确定。

3、本年报表项目的计量属性未发生变化。

（四）现金等价物的确定标准

在编制现金流量表时，将同时具备期限短、流动性强、易于转换为已知现金、价值变动风险很小四个条件的投资，确定为现金等价物。

（五）外币业务核算方法

按经营业务涉及不同的币种采用分账制核算，期末以人民币编制会计报表。编制折合人民币财务报表的原则是先按各币种分别编制会计报表，然后将各币种金额先折算为美元，再从美元折合为人民币金额汇编成以人民币金额表示的财务报表。

资产负债表，除权益类项目外，其他项目均按期末汇率折合为人民币；权益类项目除未分配利润外按照历史汇率折合为人民币。利润表按期末汇率折合为人民币。本行采用的汇率为中国人民银行发布的基准汇率及国家认可的套算汇率。各币种报表项目折算的差额计入当期损益。

（六）金融资产和金融负债的核算方法

1、金融资产的分类

本行按照取得金融资产的目的，将持有的金融资产分成以下五类：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；持有至到期投资；贷款和应收款项；可供出售金融资产；衍生金融工具。金融资产在初始确认时以公允价值计量，对于不属于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，在初始确认时还需要加上可直接归属于该金融资产购置的相关交易费用。

(1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产包括为交易而持有的金融资产，或是初始确认时就被管理层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。为交易而持有的金融资产包括为了在短期内出售而买入的金融资产。这类金融资产在后续计量期间以公允价值计量。所有已实现和未实现的损益均计入当期损益。

(2) 持有至到期投资

持有至到期投资指具有固定或可确定回收金额及固定到期日的，且本行有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产。持有至到期投资以实际利率法计算的摊余成本减去减值准备计量。当持有至到期投资被终止确认、出现减值或在摊销时所产生的利得或损失，均计入当期损益。

如果本行在本会计期间或前两个会计年度，于到期日前出售或重分类了较大金额的持有至到期投资（较大金额是指相对该类投资出售或重分类前总金额而言），则本行将不能再将任何该类金融资产分类为持有至到期投资，满足下述条件的出售或重分类除外：

出售日或重分类日距离该项投资的到期日或赎回日很近（如到期前三个月内），以至于市场利率的变化对该项投资的公允价值没有重大影响；

根据约定的偿付或提前还款的方式已经收回了该项投资几乎全部初始本金后发生的出售或重分类；或出售或重分类可归属于某个本行无法控制、预期不会重复发生且难以合理预计的独立事项。

(3) 贷款和应收款项

贷款和应收款项指具有固定或可确定回收金额，缺乏活跃市场的非衍生金融资产，且本行没有意图立即或在短期内出售该等资产。贷款和应收款项的价值以按实际利率法计算的摊余成本减去减值准备计量。

当贷款和应收款项被终止确认、出现减值或在摊销时所产生的利得或损失，均计入当期损益。

(4) 可供出售金融资产

可供出售金融资产指那些被指定为可供出售的非衍生金融资产，或未划分为贷款和应收款项类投资、持有至到期投资或以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产这三类的其他金融资产。在后续计量期间，该类金融资产以公允价值计量。可供出售类金融资产的公允价值变动所带来

的未实现收益，在该金融资产被终止确认或发生减值之前，列入其他综合收益。在该金融资产被终止确认或发生减值时，以前计入在其他综合收益中的累计公允价值变动应转入当期损益。

(5) 衍生金融工具

本行使用衍生金融工具，包括以期货合约来降低与经营活动有关风险。衍生金融工具初始以衍生交易合同签订当日的公允价值进行计量，并以公允价值进行后续计量。公允价值为正数的衍生金融工具确认为一项资产，公允价值为负数的确认为一项负债。因公允价值变动而产生的任何不符合套期会计规定的利得或损失直接计入当期损益。

2、金融资产之贷款

(1) 贷款的分类

短期及中长期贷款：本行按贷款的到期期限确定贷款类别。凡到期期限在1年以内（含1年）的贷款为短期贷款，到期期限在1-5年（含5年）的贷款为中期贷款，到期期限在5年以上的贷款为长期贷款。

贴现：是指向持有未到期商业汇票的客户或其他金融机构办理贴现的款项。

进出口押汇：指本行在开展贸易融资业务时提供给客户的打包贷款、信用证项下出口押汇、出口托收项下贸易融资、出口T/T项下商业发票融资和福费廷。

逾期贷款：因借款人原因贷款到期（含展期）不能归还的贷款；或贴现业务因汇票承兑人不能按期支付，并且贴现申请人账户存款不足而形成的被动垫款；或本行承兑的汇票到期，承兑申请人存款不足等原因形成的被动垫款；或逾期的进出口押汇或因信用证及担保等表外业务项下的垫付款项，从垫付日起即转为逾期贷款。

(2) 贷款以实际发放的金额入账。

票据贴现以票据面值入账，贴现利息收入在贴现业务发生期间，按让渡资金使用权的时间及适用利率计算确认，计入各相关期间损益。在资产负债表日，票据贴现以面值和未实现利息收入分别在资产负债表贷款和递延收益列示。

3、金融负债

本行按照取得金融负债的目的，将持有的金融负债分成以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债以及存款、应付款项、应付债券及其他金融负债。

(1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

本行以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债分成为交易而持有的金融负债和初始

确认时管理层就指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。所有公允价值的变动均计入当期损益

(2) 存款、应付债券及其他金融负债

除被指定为交易类债券或以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债外的存款、应付款项、应付债券以及其他金融负债均以摊余成本计量。

4、金融资产和金融负债的终止确认

(1) 金融资产

当收取金融资产未来现金流量的合同权利终止时，该金融资产将终止确认。

(2) 金融负债

当金融负债的现时义务全部或部分已解除时，才能终止确认该金融负债或其部分（七）投资性房地产的种类和计量模式

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。

外购、自行建造等取得的投资性房地产，按成本价确认投资性房地产的初始金额。将固定资产转换为投资性房地产的，按其在转换日的公允价值确认投资性房地产的初始金额，公允价与大于账面价值的，差额计入资本公积（其他资本公积），公允价小于账面价值的计入当期损益。之后，每个资产负债表日，投资性房地产按公允价值计量。公允价值的增减变动均计入当期损益。

（七）固定资产的计价和折旧方法

1、固定资产确认条件

固定资产指为提供劳务、出租或经营管理而持有，并且使用年限超过一年的有形资产。

固定资产在同时满足下列条件时予以确认：

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

2、固定资产的分类

固定资产分类为：房屋及建筑物、机器设备、交通工具、其他等。

3、固定资产的初始计量

固定资产取得时按照实际成本进行初始计量。

外购固定资产的成本，以购买价款、相关税费、使固定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确定。

4、固定资产折旧计提方法

固定资产折旧采用年限平均法分类计提，根据固定资产类别、预计使用寿命和预计净残值率确定折旧率。符合资本化条件的固定资产装修费用，在两次装修期间与固定资产尚可使用年限两者中较短的期间内，采用年限平均法单独计提折旧。

各类固定资产预计使用寿命和年折旧率如下：

| 固定资产类别 | 预计使用年限 | 残值率 | 年折旧率 |
|--------|--------|-----|--------|
| 房屋及建筑物 | 20 | 5% | 4.75% |
| 运输设备 | 5 | 5% | 19.00% |
| 其他设备 | 5 | 5% | 19.00% |

（八）在建工程的核算方法

以立项项目分类核算工程发生的实际成本。

当所建工程项目达到预定可使用状态时，转入固定资产核算；尚未办理竣工决算的，按估计价值转帐，待办理竣工决算手续后再作调整。

（九）无形资产的核算方法

1、无形资产的确认条件

无形资产，是指本行拥有或者控制的没有实物形态的可辨认非货币性资产。无形资产同时满足下列条件的，才能予以确认：

- （1）与该无形资产有关的经济利益很可能流入企业；
- （2）该无形资产的成本能够可靠地计量。

2、无形资产的计价方法

一般按取得时的实际成本进行初始计量。外购无形资产的成本，包括购买价款、相关税费以及直接归属于使该项资产达到预定用途所发生的其他支出。

3、无形资产使用寿命及摊销

本行于取得无形资产时分析判断其使用寿命。无形资产的使用寿命为有限的，估计该使用寿命的年限；无法预见无形资产为企业带来经济利益期限的，视为使用寿命不确定的无形资产。使用寿命有限的无形资产在使用寿命内采用直线法摊销，使用寿命不确定的无形资产不予摊销。

本行期内使用寿命有限的无形资产包括土地使用权，购入次月份起按使用年限平均摊销。

（十）长期待摊费用的摊销方法及摊销年限

长期待摊费用指已经支出但受益期限在 1 年以上（不含 1 年）的各项费用，以实际发生额入账，按受益期限平均摊销，其中：

（1）预付经营租入固定资产的租金，按租赁合同规定的期限平均摊销；

（2）经营租赁方式租入的固定资产改良支出，按剩余租赁期与租赁资产尚可使用年限两者中较短的期限平均摊销。

（十一）抵债资产的核算方法

抵债资产按取得时的公允价值入账，同时冲销被抵部分的资产账面价值，包括贷款本金、已确认的表内利息以及其他应收款项，与贷款或应收款项对应的贷款损失准备、坏账准备等。

抵债资产保管期间取得的收入和发生的费用计入其他业务收入和成本。

抵债资产处置时，如果取得的处置收入大于抵债资产账面价值，其差额计入营业外收入；

如果取得的处置收入小于抵债资产账面价值，其差额计入营业外支出。

（十二）委托业务

本行承办的委托业务为委托贷款。委托贷款指由委托人提供资金，并按照委托人确定的贷款对象、用途、期限和利率，本行代理发放、监督、使用和协助收回的贷款。所有委托业务的风险、损益和责任由委托人承担，本行只收取手续费。

（十三）买入返售与卖出回购款项的核算方法

买入返售交易按照合同或协议的约定，以一定的价格向交易对手买入相关资产（包括债券及票据），合同或协议到期日再以约定价格返售相同的金融产品。

卖出回购交易按照合同或协议，以一定的价格将相关的资产（包括债券和票据）出售给交易对手，到合同或协议到期日，再以约定价格回购相同的金融产品。

（十四）主要资产的减值

1、金融资产

本行在每个资产负债表日对交易性金融资产以外的金融资产的账面价值进行检查，以判断是否有证据表明金融资产已由于一项或多项事件的发生而出现减值。减值事项是指在该等资产初始确认后发生的、对预期未来现金流量有影响的，且本行能对该影响做出可靠计量的事项。

（1）以摊余成本计量的金融资产

如果有客观证据表明以摊余成本计量的金融资产（包括贷款和应收款项、持有至到期投资）发

生减值，则应当将该金融资产的账面价值减记至可收回金额，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益。可收回金额应当通过对该金融资产的未来现金流量（不包括尚未发生的信用损失）按原实际利率折现确定，并考虑相关担保物的价值（扣除预计处置费用等）。

原实际利率是初始确认该金融资产时计算确定的实际利率。企业的贷款、应收款项、持有至到期类投资属浮动利率金融资产的，在计算可收回金额时可采用合同规定的当期实际利率作为折现率。

本行对单项金额重大的金融资产进行单项评价，以确定其是否存在减值的客观证据，并对其他单项金额不重大的资产，以单项或组合评价的方式进行检查，以确定是否存在减值的客观证据。已进行单独评价，但没有客观证据表明已出现减值的单项金融资产，无论重大与否，该资产仍会与其他具有类似信用风险特征的金融资产构成一个组合再进行组合减值评价。已经进行单独评价并确认或继续确认减值损失的金融资产将不被列入组合评价的范围内。如有客观证据表明其发生了减值的，根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额，确认减值损失，计提准备。

以摊余成本计量的金融资产之贷款，本行采用备抵法核算贷款损失准备。

贷款损失准备覆盖本行承担风险和损失的全部贷款。

贷款损失准备包括专项准备、特种准备两种。专项准备按照贷款资产的风险程度和收回的可能性合理确定；特种准备是指对特定国家发放贷款计提的准备。期末本行对是否存在客观证据表明贷款已经发生减值损失进行检查。其中，对单笔重大贷款进行逐笔检查；对单笔非重大贷款按情况进行逐笔检查或进行组合检查。如果没有客观证据表明进行逐笔检查的贷款存在减值情况，无论该贷款是否重大，本行将其与其他信贷风险特征相同的贷款一并进行组合减值检查和计量。如有客观证明表明影响该贷款或影响该类贷款组合的未来现金流量的事件已经发生且该等事件的财务影响可以可靠计量，本行确认该等贷款或贷款组合发生减值损失，并计提贷款损失准备。贷款减值的客观证据包括但不限于借款人逾期支付利息或偿还本金、发生重大财务困难等。

如果有客观证明表明贷款已经发生减值损失，则其损失将以贷款的账面金额与使用此贷款的原始实际利率贴现的预计未来现金流量（不包括还未发生的未来信用损失）的现值之间的差额进行计量，并计入利润表。如果贷款合约利率为浮动利率，用于确定贷款减值损失的贴现率则按合同约定的当前实际利率。抵押贷款按照执行抵押物值减去获得和出售抵押物成本的金额估计和计算未来现金流量的现值。

如果在以后的财务报表期间，减值损失的金额减少且该等减少减值与发生的某些事件有客观关

联（如债务人信用等级提高），本行通过调整准备金金额在先前确认的减值损失金额内予以转回，转回的金额计入当期损益。发生的贷款损失在完成必须的程序作核销时冲减已计提的贷款损失准备。已核销的贷款损失，以后又收回的应计入当期损益中以冲减当期计提的贷款准备。

（2）可供出售金融资产

期末如果可供出售金融资产的公允价值发生较大幅度下降，或在综合考虑各种相关因素后，预期这种下降趋势属于非暂时性的，就认定其已发生减值，即使该金融资产没有终止确认，原直接计入其他综合收益的因公允价值下降形成的累计损失，应当予以转出计入当期损益。

该转出的累计损失，为该资产的初始取得成本（扣除已收回本金和已摊销金额）与当前公允价值之间的差额，减去所有原已计入损益的减值损失。

划分为可供出售金融资产的权益工具投资的减值损失一经确认，不得通过损益转回；划分为可供出售金融资产的债务工具的减值损失一经确认，不得转回。

（3）以成本计量的金融资产

如有证据表明由于无法可靠地计量其公允价值所以未以公允价值计量的无市价权益性金融工具出现减值，减值损失的金额应按该金融资产的账面金额与以类似金融资产当前市场回报率折现计算所得的预计未来现金流量现值之间的差额进行计量。

2、固定资产、在建工程、无形资产等长期非金融资产

对于固定资产、在建工程、无形资产等长期非金融资产，本行在每期末判断相关资产是否存在可能发生减值的迹象。使用寿命不确定的无形资产，无论是否存在减值迹象，每年都进行减值测试。

资产存在减值迹象的，估计其可收回金额。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较高者确定。

可收回金额的计量结果表明，资产的可收回金额低于其账面价值的，将资产的账面价值减记至可收回金额，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益，同时计提相应的资产减值准备。

资产减值损失确认后，减值资产的折旧或者摊销费用在未来期间作相应调整，以使该资产在剩余使用寿命内，系统地分摊调整后的资产账面价值（扣除预计净残值）。

资产减值损失一经确认，在以后会计期间不得转回。

有迹象表明一项资产可能发生减值的，以单项资产为基础估计其可收回金额。难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组为基础确定资产组的可收回金额。

资产组的认定，以资产组产生的主要现金流入是否独立于其他资产或者资产组的现金流入为依

据。同时，在认定资产组时，考虑本行管理经营活动的方式和对资产的持续使用或者处置的决策方式等。

几项资产的组合生产的产品（或者其他产出）存在活跃市场的，即使部分或者所有这些产品（或者其他产出）均供内部使用，也在符合前款规定的情况下，将这几项资产的组合认定为一个资产组。如果该资产组的现金流入受内部转移价格的影响，按照本行管理层在公平交易中对未来价格的最佳估计数来确定资产组的未来现金流量。资产组一经确定，各个会计期间保持一致。

3、抵债资产

期末本行对是否存在客观证据表明抵债资产已经发生减值损失进行检查。抵债资产跌价准备期末按账面价值与可变现净值孰低计价，按可变现净值低于账面价值的差额计提跌价准备。若以前减记抵债资产价值的影响因素已经消失的，减记的金额予以恢复，并在原已计提的抵债资产跌价准备金额内转回，转回的金额计入当期损益。

（十五）利息收入和支出

利息收入和支出根据权责发生制原则按实际利率法在利润表中确认。实际利率法是一种计算某项金融资产或负债的摊余成本以及在相关期间分摊利息收入和利息支出的方法。实际利率是在金融工具预计到期日或某一恰当较短时间内，将其未来现金流量贴现为账面净额所使用的利率。本行在估计未来现金流量时，会考虑金融工具的所有合同条款，但不会考虑未来的信用损失。计算实际利率会考虑交易成本、折溢价和合同各方之间收付的所有与实际利率相关的费用。

（十六）手续费及佣金收入

手续费及佣金收入通常在提供相关服务时按权责发生制原则确认。

（十七）所得税的核算方法：

本行按所得税适用的税率，以会计报表中确认的利润总额为基础，并根据现有的税收法规及其解释就免税收入和不可抵扣的支出作相应的纳税调整后计提应交税金。

资产和负债按会计和税务基础不同产生暂时性差额，并采用债务法以该暂时性差额为基础确认递延所得税资产或负债，该暂时性差额会于未来产生应税所得额。暂时性差额是指资产或负债的账面价值与其计税基础之间的差额；未作为资产和负债确认的项目，按照税法规定可以确定其计税基础的，该计税基础与其账面价值之间的差额也属于暂时性差异。

本行在每一资产负债表日对递延所得税资产的账面价值进行核查，并且在未来不再很可能有足够纳税所得以转回部分或全部递延所得税资产时，按不能转回的部分扣减递延所得税资产。

(十八) 本期主要会计政策、会计估计的变更和重大会计差错更正及其影响

本期本行执行《企业会计准则—基本准则》和其他各项会计准则。

1、会计政策变更事项

本行 2018 年度无会计政策变化。

2、会计估计变更事项

本行 2018 年度无会计估计变更事项。

3、重大会计差错更正事项

本行 2018 年度无重大会计差错更正事项

五、税项

(一) 增值税

增值税按简易计税办法征收，征收率为 3%（贷款收入）、6%（其他收入）。由本行汇总向其所在地的税务局缴纳。

(二) 城建税

按增值税额的 5%或 7%计缴。由本行汇总向其所在地的税务局缴纳。

(三) 教育费附加、地方教育附加

分别按增值税额的 3%和 2%计缴。由本行汇总向其所在地的税务局缴纳。

(四) 企业所得税

企业所得税税率 25%。由本行总部汇总计算缴纳。

六、财务报表主要项目注释（以下金额单位除单独注明外均为人民币元）

(一) 现金及银行存款

| 项 目 | 年初余额 | 年末余额 |
|-----|-----------------------|-----------------------|
| 现 金 | 168,996,307.93 | 148,665,742.56 |
| 合 计 | 168,996,307.93 | 148,665,742.56 |

(二) 存放中央银行款项

| 项 目 | 年初余额 | 年末余额 |
|--------------------|-------------------------|-------------------------|
| 存放中国人民银行兴化市支行准备金存款 | 4,506,871,362.61 | 4,750,535,172.35 |
| 缴存中央银行财政性存款 | 16,773,000.00 | 22,897,000.00 |
| 合 计 | 4,523,644,362.61 | 4,773,432,172.35 |

(三) 存放同业款项

| 项 目 | 年初余额 | 年末余额 |
|--------------------|-------------------------|-------------------------|
| 存放中国工商银行兴化支行款项 | 95,385,773.48 | 115,501,311.96 |
| 存放中国银行股份有限公司泰州分行款项 | 3,631,272.74 | 115,273,414.14 |
| 存放中国建设银行兴化支行款项 | 2,278,932.20 | 2,395,996.39 |
| 存放恒丰银行南京分行款项 | | 50,320,000.00 |
| 存放张家港农村商业银行款项 | | 2,019,186.47 |
| 存放张家港农商行款项（美元） | 14,639,961.02 | 8,691,372.82 |
| 存放张家港农商行保证金（美元） | 296,423.98 | 458,118.60 |
| 存放中国银行兴化支行款项（美元） | 19,458,806.04 | 2,404.52 |
| 存放中国银行兴化支行款项（港币） | 57.91 | 60.70 |
| 存放中国银行兴化支行款项（英镑） | 240.99 | 238.16 |
| 存放中国银行泰州分行款项（美元） | | 5,690,905.32 |
| 存放法国兴业银行款项（欧元） | 47,280.07 | 77,082.07 |
| 中证机构间报价系统股份有限公司 | 138,580,000.00 | |
| 存放张家港农商行款项（港元） | | 21,777.99 |
| 存放系统内款项 | 1,047,884,694.59 | 1,470,960,783.68 |
| 存出保证金 | 1,332,000.00 | |
| 兴业银行跨境人民币款项 | 2,251,844.81 | 10,743,936.88 |
| 中国银行跨境人民币款项 | 5,122,511.78 | 5,791,187.03 |
| 合 计 | 1,330,909,799.61 | 1,787,947,776.73 |

(四) 拆出资金

| 项目 | 年初余额 | 年末余额 |
|------------------|------|-----------------------|
| 江苏如东农村商业银行股份有限公司 | | 200,000,000.00 |
| 渤海银行股份有限公司 | | 200,000,000.00 |
| 江苏泰兴农村商业银行股份有限公司 | | 50,000,000.00 |
| 江苏省农村信用社联合社 | | 401,000,000.00 |
| 合 计 | - | 851,000,000.00 |

(五) 买入返售金融资产

| 项 目 | 年初余额 | 年末余额 |
|--------------|-----------------------|-----------------------|
| 股份制商业银行质押式债券 | 160,000,000.00 | 200,000,000.00 |
| 合作金融机构质押式债券 | 300,000,000.00 | 99,990,000.00 |
| 其他金融机构质押式债券 | 49,400,000.00 | 649,990,000.00 |
| 合 计 | 509,400,000.00 | 949,980,000.00 |

(六) 应收款项类金融资产

| 项 目 | 年初余额 | 年末余额 |
|-------------------|-------------------------|-----------------------|
| 农村商业银行合作共赢-联合投资计划 | 538,851,481.44 | 30,004,109.59 |
| 同业理财 | 2,908,350,595.90 | |
| 信托计划 | 357,338,698.63 | 100,085,798.63 |
| 资管计划 | 310,691,480.83 | |
| 货币基金 | 1,971,682,900.00 | 509,129,000.00 |
| 小 计 | 6,086,915,156.80 | 639,218,908.22 |
| 应收款项类投资减值准备 | 60,450,000.00 | 15,750,000.00 |
| 合 计 | 6,026,465,156.80 | 623,468,908.22 |

(七) 应收利息

| 项 目 | 年初余额 | 年末余额 |
|--------------|-----------------------|-----------------------|
| 农户贷款应收利息 | 3,407,033.39 | 1,692,045.75 |
| 农村经济组织贷款应收利息 | 70,209.02 | |
| 农村企业贷款应收利息 | 2,050,895.16 | 1,702,636.10 |
| 非农贷款应收利息 | 864,515.62 | 354,000.23 |
| 信用卡透支应收利息 | 288,621.68 | 283,017.50 |
| 买入返售金融资产应收利息 | 553,029.55 | 3,557,462.09 |
| 持有至到期投资应收利息 | 96,466,368.30 | 97,664,255.19 |
| 可供出售金融资产应收利息 | 31,005,191.80 | 11,072,098.64 |
| 存放同业款项应收利息 | | 302,098.33 |
| 存放系统内款项应收利息 | 285,553.50 | 152,173.25 |
| 拆放同业款项应收利息 | | 284,722.22 |
| 拆放系统内款项应收利息 | 5,990,555.56 | 2,858,708.36 |
| 其他应计收利息 | 26,283.62 | |
| 应计收贷款利息 | 72,604,167.72 | 84,998,880.62 |
| 合 计 | 213,612,424.92 | 204,922,098.28 |

(八) 其他应收款

(1) 按账龄分析明细如下:

| 账 龄 | 年初余额 | | 年末余额 | |
|------|----------------------|---------------|----------------------|--------|
| | 账面余额 | 比例 (%) | 账面余额 | 比例 (%) |
| 一年以内 | 60,259,847.39 | 60.35 | 51,664,771.31 | 71.28 |
| 一至二年 | 33,078,581.49 | 33.13 | 19,374,289.24 | 26.73 |
| 二至三年 | 4,132,378.94 | 4.13 | 949,506.88 | 1.31 |
| 三年以上 | 2,383,341.39 | 2.39 | 492,873.80 | 0.68 |
| 坏账准备 | 329,778.86 | | 329,778.86 | |
| 合 计 | 99,524,370.35 | 100.00 | 72,151,662.37 | 100.00 |

(2)主要明细如下:

| 项 目 | 年初余额 | 年末余额 |
|--------------|----------------------|----------------------|
| 应收代垫诉讼费 | 14,428,092.50 | 16,792,766.68 |
| 应收职工借款 | 189,336.70 | 173,587.42 |
| 应收其他暂付款项(财务) | 55,449,075.85 | 33,185,896.36 |
| 应收业主收款业务垫付 | 28,246,733.41 | 19,563,123.81 |
| 应收贷记卡费用 | 973,280.07 | 2,212,392.63 |
| 其他应收款 | 349,506.87 | 372,658.41 |
| 合 计 | 99,636,025.40 | 72,300,425.31 |

(九) 发放贷款和垫款

(1)按项目分类明细如下:

| 类 别 | 年初余额 | 年末余额 |
|----------|--------------------------|--------------------------|
| 农户贷款 | 11,647,448,734.27 | 11,834,850,414.15 |
| 农村经济组织贷款 | 24,353,000.00 | 14,354,000.00 |
| 农村企业贷款 | 6,136,834,930.37 | 5,838,771,005.70 |
| 非农贷款 | 1,531,860,332.62 | 2,559,672,964.99 |
| 信用卡透支 | 240,402,419.94 | 290,625,552.31 |
| 贴现资产 | 1,273,862,176.44 | 1,512,152,669.30 |
| 贸易融资 | 1,269,782,726.22 | 1,518,385,333.01 |
| 贷款损失准备 | -1,101,504,477.31 | -1,222,540,373.06 |
| 合 计 | 21,023,039,842.55 | 22,346,271,566.40 |

期末持有本行 5.00%股份的贷款股东为江苏兴海特钢有限公司。

其中：i 贴现

| 项 目 | 年初余额 | 年末余额 |
|-----|------------------|------------------|
| 贴 现 | 1,273,862,176.44 | 1,512,152,669.30 |

注：均为银行承兑汇票贴现

贴现单位金额前 10 位列示如下：

| 名称及内容 | 发生日期 | 到期日 | 票面利率% | 账面价值 |
|-----------------|-----------|-----------|-------|---------------|
| 广发银行股份有限公司南京分行 | 2018/8/8 | 2019/8/3 | 3.30 | 50,000,000.00 |
| 广发银行股份有限公司南京分行 | 2018/8/8 | 2019/8/3 | 3.30 | 50,000,000.00 |
| 广发银行股份有限公司南京分行 | 2018/8/8 | 2019/8/3 | 3.30 | 50,000,000.00 |
| 广发银行股份有限公司南京分行 | 2018/8/8 | 2019/8/3 | 3.30 | 50,000,000.00 |
| 江苏紫金农村商业银行股份有限公 | 2018/8/16 | 2019/8/13 | 3.60 | 50,000,000.00 |
| 平安银行股份有限公司南京分行 | 2018/8/20 | 2019/8/15 | 3.72 | 20,000,000.00 |
| 平安银行股份有限公司南京分行 | 2018/8/20 | 2019/8/15 | 3.72 | 20,000,000.00 |
| 平安银行股份有限公司南京分行 | 2018/8/20 | 2019/8/15 | 3.72 | 20,000,000.00 |
| 平安银行股份有限公司南京分行 | 2018/8/20 | 2019/8/15 | 3.72 | 20,000,000.00 |
| 平安银行股份有限公司南京分行 | 2018/8/20 | 2019/8/15 | 3.72 | 20,000,000.00 |

ii: 贷款损失准备

| 项 目 | 年初余额 | 本期增加 | 本期减少 | 年末余额 |
|--------|------------------|----------------|----------------|------------------|
| 贷款损失准备 | 1,101,506,396.64 | 839,824,637.51 | 718,790,661.09 | 1,222,540,373.06 |

注：本期增加 839,824,637.51 元按照五级分类标准计提的贷款损失准备。

(2) 贷款五级分类情况

依据《贷款通则》、《不良贷款认定暂行办法》、《农村合作行贷款风险五级分类实施方案(试行)》等相关文件对贷款形态的界定，基准日五级分类情况如下：

金额单位：人民币万元

| 五级分 类 | 年初余额 | | | 年末余额 | | |
|----------|--------------|-------------------|-----------|--------------|---------------|-----------|
| | 金额 (万元) | 金额 占比 (%) | 贷款减值准备 | 金额 (万元) | 金额占 比(%) | 贷款减值准备 |
| 正常类 | 1,996,222.96 | 90.11 | 29,943.34 | 2,056,899.15 | 87.27 | 30,853.49 |
| 关注类 | 156,523.98 | 7.07 | 43,135.68 | 241,890.23 | 10.26 | 53,589.38 |
| 次级类 | 56,981.51 | 2.57 | 33,568.72 | 56,794.62 | 2.41 | 36,895.25 |

| | | | | | | |
|-----|--------------|------|------------|--------------|------|------------|
| 可疑类 | 5,067.38 | 0.23 | 3,040.43 | 953.17 | 0.04 | 571.902 |
| 损失类 | 462.47 | 0.02 | 462.47 | 344.02 | 0.01 | 344.02 |
| 合计 | 2,215,258.30 | 100 | 110,150.64 | 2,356,881.19 | 100 | 122,254.04 |

注：贷款减值准备按照余额比例法及个别计提法计提。

(十) 可供出售金融资产

| 项 目 | 年初余额 | 年末余额 |
|---------------|------------------|------------------|
| 可供出售省联社长期股权投资 | 600,000.00 | 600,000.00 |
| 可供出售国家债券 | 365,467,303.88 | 51,677,050.00 |
| 可供出售金融债券 | 876,727,327.45 | 164,680,370.00 |
| 可供出售企业债券 | 100,000,000.00 | 100,000,000.00 |
| 可供出售同业存单 | 472,243,786.88 | 3,773,684,600.00 |
| 可供出售地方政府债券 | 199,529,389.12 | 219,062,915.00 |
| 小 计 | 2,014,567,807.33 | 4,309,704,935.00 |
| 可供出售金融资产减值准备 | | 51,250,000.00 |
| 合 计 | 2,014,567,807.33 | 4,258,454,935.00 |

(十一) 持有至到期投资

| 项 目 | 年初余额 | 年末余额 |
|-------------|------------------|------------------|
| 持有至到期国债 | 4,296,763,298.77 | 3,420,748,690.58 |
| 持有至到期企业债券 | 429,882,724.77 | 429,320,086.05 |
| 持有至到期金融债券 | 1,153,684,369.37 | 1,194,438,932.14 |
| 持有至到期资产支持证券 | 84,070,000.00 | 1,812,000.00 |
| 持有至到期地方政府债券 | 49,956,721.45 | 1,171,917,532.51 |
| 小 计 | 6,014,357,114.36 | 6,218,237,241.28 |
| 持有至到期投资减值准备 | 9,180,000.00 | 10,745,300.00 |
| 合 计 | 6,005,177,114.36 | 6,207,491,941.28 |

(十二) 长期股权投资

| 项 目 | 年初余额 | 本期增加 | 本期减少 | 年末余额 |
|--------------------|-----------|---------|------|-----------|
| S.W.I.F.T.SCR.L 股份 | 30,589.06 | 1,540.2 | | 32,129.26 |
| 合 计 | 30,589.06 | 1,540.2 | | 32,129.26 |

注：本期增加 1540.20 元为汇率差异所致。

(十三) 固定资产

| 原价 | 年初余额 | 本年增加数 | 本年减少数 | 年末余额 |
|-----------|-----------------------|----------------------|---------------------|-----------------------|
| 房屋及建筑物 | 210,399,133.40 | 24,158,595.95 | 1,114,490.00 | 233,443,239.35 |
| 机器机械及其他设备 | 13,281,772.20 | 223,990.00 | 58,000.00 | 13,447,762.20 |
| 电子设备 | 39,389,205.60 | 8,136,120.00 | 147,200.00 | 47,378,125.60 |
| 运输工具 | 6,080,049.53 | 562,273.02 | 2,396,959.54 | 4,245,363.01 |
| 其他设备 | 4,374,513.80 | 165,060.00 | | 4,539,573.80 |
| 合计 | 273,524,674.53 | 33,246,038.97 | 3,716,649.54 | 303,054,063.96 |
| 累计折旧 | | | | |
| 房屋及建筑物 | 142,310,319.00 | 7,537,722.60 | 1,081,055.30 | 148,766,986.30 |
| 机器机械及其他设备 | 9,959,406.17 | 1,345,956.26 | 45,008.02 | 11,260,354.41 |
| 电子设备 | 28,978,576.16 | 5,098,436.39 | 142,210.09 | 33,934,802.46 |
| 运输工具 | 5,555,130.93 | 224,043.43 | 2,325,050.75 | 3,454,123.61 |
| 其他设备 | 3,034,269.43 | 500,112.57 | | 3,534,382.00 |
| 合计 | 189,837,701.69 | 14,706,271.25 | 3,593,324.16 | 200,950,648.78 |
| 固定资产减值准备 | 522,100.00 | | | 522,100.00 |
| 账面价值 | 83,164,872.84 | 18,539,767.72 | 123,325.38 | 101,581,315.18 |

(十四) 在建工程

(1) 余额情况

| 项目 | 年初余额 | 本期增加 | 本期减少 | 年末余额 |
|------|----------------|----------------|---------------|----------------|
| 在建工程 | 273,617,321.25 | 108,313,042.36 | 26,197,074.00 | 355,733,289.61 |

注：本期增加的在建工程主要为综合办公大楼基建款。

(2) 具体明细

| 行名 | 在建工程名称 | 金额 |
|-------|--------------|----------------|
| 林潭支行 | 林潭支行办公楼装修费 | 878,936.50 |
| 安丰支行 | 安丰支行办公楼装修费 | 2,620,509.26 |
| 海南支行 | 海南支行办公楼购房款 | 6,000,000.00 |
| 戴南支行 | 戴南支行办公楼装修款 | 13,792,381.37 |
| 张郭支行 | 戴南小微支行办公楼购房款 | 7,500,000.00 |
| 五里支行 | 五里支行办公楼装修费 | 493,439.00 |
| 计划财务部 | 总行新大楼建设费 | 324,448,023.48 |
| 合计 | | 355,733,289.61 |

(3) 在建工程均未考虑资本化利息。期末未出现减值，未计提减值准备。

(十五) 无形资产

| 项 目 | 原 值 | 摊销期 (月) | 累计摊销额 | 年末余额账面 价值 | 剩余摊 销期限 (月) | 备 注 |
|-------|----------------------|------------|----------------------|----------------------|-------------------|------------------------|
| 土地使用权 | 66,797,591.00 | 480 | 11,296,631.12 | 55,500,959.88 | 389 | |
| 软件使用权 | 17,987,761.06 | 120 | 3,477,800.66 | 14,509,960.40 | 58~120 | 新增软件 2,512,657.06 元 |
| 合 计 | 84,785,352.06 | | 14,774,431.78 | 70,010,920.28 | | |

(十六) 长期待摊费用

| 项 目 | 年初余额 | 年末余额 |
|---------------|----------------------|----------------------|
| 经营性租入固定资产改良支出 | 528,066.67 | 394,566.66 |
| 其他长期待摊费用 | 31,896,417.01 | 19,129,191.27 |
| 合 计 | 32,424,483.68 | 19,523,757.93 |

(十七) 递延所得税资产

| 项目 | 年初余额 | | 年末余额 | |
|-------------|------------------|----------------|------------------|----------------|
| | 暂时性差异 | 递延所得税 | 暂时性差异 | 递延所得税 |
| 贷款损失准备 | 880,259,034.11 | 220,064,758.53 | 986,852,254.06 | 246,713,063.52 |
| 应收款项类投资减值准备 | 60,450,000.00 | 15,112,500.00 | 15,750,000.00 | 3,937,500.00 |
| 固定资产减值准备 | 522,100.00 | 130,525.00 | 522,100.00 | 130,525.00 |
| 其他应收款减值准备 | 329,778.86 | 82,444.72 | 329,778.86 | 82,444.72 |
| 持有至到期减值准备 | 9,180,000.00 | 2,295,000.00 | 10,745,300.00 | 2,686,325.00 |
| 可供出售资产减值准备 | | | 51,250,000.00 | 12,812,500.00 |
| 可供出售资公允价值变动 | -1,490,318.107 | 372,579.53 | | |
| 其他递延所得税资产 | 1,259,205,617.92 | 314,801,404.48 | 1,216,061,526.48 | 304,015,381.62 |
| 合计 | 2,208,456,212.78 | 552,859,212.26 | 2,281,510,959.40 | 570,377,739.85 |

注：递延所得税资产期末余额 570,377,739.85 元由资产账面价值与资产计税基础造成的暂时性差异所致。

(十八) 向中央银行借款

| 项 目 | 年初余额 | 年末余额 |
|-------|----------------|----------------|
| 支农再贷款 | 300,000,000.00 | 470,000,000.00 |

(十九) 同业及其他金融机构存放款项

| 项 目 | 年初余额 | 年末余额 |
|----------------------|-----------------------|---------------------|
| 江苏吴江农村商业银行股份有限公司兴化支行 | 1,081,160.16 | 1,087,951.01 |
| 苏南村镇银行 | 2,824,334.35 | 368,788.37 |
| 兴业银行兴化支行 | 95,101.14 | 48,714.14 |
| 中信银行兴化支行 | 176,934.88 | 590,128.87 |
| 长江商业银行 | 2,817,489.60 | 30,515.39 |
| 海安农商行 | 4,666,310.44 | 3,928,955.18 |
| 上海浦东发展银行股份有限公司泰州分行 | | 994,681.09 |
| 贵州清镇农商行 | 150,000,000.00 | 1,087,951.01 |
| 合 计 | 161,661,330.57 | 7,049,734.05 |

(二十) 衍生金融负债

| 项 目 | 年初余额 | 年末余额 |
|------|------------|------------|
| 外汇买卖 | 672,830.12 | 649,730.46 |

(二十一) 卖出回购金融资产款

| 类 别 | 年末余额 | 年末余额 |
|----------------|-------------------------|-------------------------|
| 国有银行质押式债券 | 876,140,000.00 | 90,000,000.00 |
| 政策性银行质押式债券（国债） | 356,400,000.00 | 1,739,000,000.00 |
| 股份制商业银行质押式债券 | 1,487,020,000.00 | 180,000,000.00 |
| 合作金融机构质押式债券 | 596,720,000.00 | |
| 其他金融机构质押式债券 | 147,000,000.00 | |
| 股份制商业银行买断式债券 | 99,858,602.74 | |
| 电子银行承兑汇票 | 58,207,855.11 | 126,139,903.72 |
| 金融资产利息调整 | -331,056.55 | -261,950.47 |
| 合 计 | 3,621,015,401.30 | 2,134,877,953.25 |

(二十二) 吸收存款

| 项 目 | 年初余额 | 年末余额 |
|---------|--------------------------|--------------------------|
| 单位活期存款 | 5,289,314,163.88 | 5,479,512,477.86 |
| 单位定期存款 | 2,232,210,553.32 | 2,137,245,082.71 |
| 个人活期存款 | 1,668,182,160.06 | 1,634,803,059.03 |
| 个人定期存款 | 18,741,649,661.38 | 20,498,899,202.52 |
| 银行卡存款 | 4,680,624,501.17 | 5,143,908,212.51 |
| 财政性存款 | 12,744,155.21 | 6,702,207.89 |
| 个人结构性存款 | 386,390,000.00 | 454,350,000.00 |
| 应解汇款 | 35,212,072.39 | 20,944,720.84 |
| 汇出汇款 | 748,000.00 | 16,215,900.00 |
| 保证金存款 | 232,849,615.59 | 169,928,748.55 |
| 开出本票 | | 10,000.00 |
| 合 计 | 33,279,924,883.00 | 35,562,519,611.91 |

(二十三) 应付职工薪酬

| 年初余额 | 本期增加 | 本期减少 | 年末余额 |
|---------------|----------------|----------------|---------------|
| 79,650,010.26 | 331,194,790.93 | 313,485,334.23 | 97,359,466.96 |

(二十四) 应交税费

| 税 种 | 年初余额 | 本期增加 | 本期减少 | 年末余额 |
|-----------|----------------|----------------|----------------|---------------|
| 企业所得税 | 117,540,313.25 | 167,665,188.64 | 257,201,085.86 | 28,004,416.03 |
| 土地使用税 | 89,785.79 | 415,628.93 | 398,179.63 | 107,235.09 |
| 房产税 | 519,426.12 | 2,077,704.48 | 2,077,704.48 | 519,426.12 |
| 城市维护建设税 | 762,100.45 | 2,208,136.36 | 2,379,341.68 | 590,895.13 |
| 教育费附加 | 326,614.48 | 946,344.15 | 1,019,717.86 | 253,240.77 |
| 代扣代缴个人所得税 | 585,872.06 | 8,189,280.01 | 8,634,279.23 | 140,872.84 |
| 教育费地方附加 | 217,742.99 | 630,896.10 | 679,811.91 | 168,827.18 |
| 代扣利息税 | 374.70 | 4,982.91 | 5,284.00 | 73.61 |
| 代扣股东红利所得税 | 25,873.40 | 2,169,518.40 | 2,169,518.40 | 25,873.40 |
| 待交增值税款 | 10,887,149.33 | 31,394,105.07 | 33,839,895.46 | 8,441,358.94 |
| 合 计 | 130,955,252.57 | 215,701,785.05 | 308,404,818.51 | 38,252,219.11 |

(二十五) 应付利息

| 类 别 | 年初余额 | 年末余额 |
|-----------------|----------------|----------------|
| 单位活期存款利息 | 930,439.63 | 1,156,349.13 |
| 单位三个月整存整取存款利息 | 1,178.37 | |
| 单位六个月整存整取存款利息 | 65,130.62 | 66,500.68 |
| 单位一年期整存整取存款利息 | 3,900,779.53 | 3,160,242.46 |
| 单位二年期整存整取存款利息 | 5,986,586.20 | 512,619.57 |
| 单位三年期整存整取存款利息 | 79,944,919.81 | 62,719,298.81 |
| 单位五年期整存整取存款利息 | 14,057,419.44 | 19,813,444.44 |
| 通知存款利息 | 45,720.00 | 14,208.05 |
| 二年期单位大额存单利息 | 2,463,449.31 | 7,844,114.58 |
| 个人结算账户利息 | 44,437.64 | 36,603.08 |
| 个人储蓄存款利息 | 1,155,067.25 | 918,804.74 |
| 个人三个月整存整取存款利息 | 841,284.89 | 669,113.65 |
| 个人六个月整存整取存款利息 | 2,244,432.05 | 1,860,356.76 |
| 个人一年期整存整取存款利息 | 85,036,673.04 | 77,369,353.47 |
| 个人二年期整存整取存款利息 | 69,774,104.48 | 75,141,532.32 |
| 个人三年期整存整取存款利息 | 309,338,495.23 | 308,533,887.53 |
| 个人五年期整存整取存款利息 | 283,848,063.29 | 299,865,000.48 |
| 个人一年期零存整取存款利息 | 21,524.76 | 20,102.37 |
| 个人三年期零存整取存款利息 | 45,943.75 | 42,502.78 |
| 个人五年期零存整取存款利息 | 84,748.53 | 98,768.74 |
| 个人一年期教育储蓄存款利息 | 1,405.98 | 1,304.13 |
| 个人通知存款利息 | 451,957.70 | 69,132.71 |
| 个人定活两便存款利息 | 2,202,941.25 | 2,435,065.44 |
| 三个月个人大额存单利息 | | 72,035.76 |
| 六个月个人大额存单利息 | 11,287.56 | 147,624.88 |
| 一年期个人大额存单利息 | 1,068,584.23 | 2,883,736.40 |
| 二年期个人电子大额存单存款利息 | | 1,332,305.63 |
| 三年期个人大额存单利息 | 473,978.63 | 19,632,949.91 |
| 商务借记卡存款利息 | 186.94 | 159.57 |
| 个人借记卡存款利息 | 553,989.58 | 476,001.48 |
| 应付电子账户存款利息 | | 0.06 |
| 财政性存款利息 | 1,866.90 | 3,810.05 |
| 贷款保证金利息 | 29,469.97 | 19,739.73 |
| 信用证保证金利息 | 6.83 | 201.54 |
| 保函保证金利息 | 18,750.86 | 359,709.85 |
| 银行承兑汇票保证金利息 | 333,080.80 | 239,527.91 |
| 其他保证金利息 | 807.24 | 868.68 |
| 境内银行同业存放款项利息 | 5,938,727.56 | 2,627.02 |

| 类 别 | 年初余额 | 年末余额 |
|-----------------|----------------|----------------|
| 卖出回购国有银行债券利息 | 632,189.03 | 214,027.39 |
| 卖出回购合作金融机构债券利息 | 1,195,074.85 | |
| 卖出回购其他金融机构债券利息 | 120,821.92 | |
| 卖出回购政策性银行债券利息 | 82,248.65 | 1,181,129.59 |
| 卖出回购股份制商业银行债券利息 | 1,539,465.09 | 278,794.51 |
| 应付结构性存款利息 | 1,796,822.40 | 3,065,040.36 |
| 其他应付利息 | 290,251.18 | 290,212.25 |
| 合 计 | 876,574,312.97 | 892,548,808.49 |

(二十六) 应付股利

| 年初余额 | 本期增加 | 本期减少 | 年末余额 |
|--------------|---------------|---------------|--------------|
| 8,156,913.20 | 46,270,500.00 | 47,881,847.92 | 6,545,565.28 |

(二十七) 其他应付款

(1) 账龄分析

| 账 龄 | 年初余额 | 年末余额 |
|------|---------------|---------------|
| 一年以内 | 85,765,717.86 | 51,127,101.73 |
| 一至二年 | 6,874,718.41 | 4,098,192.57 |
| 二至三年 | 2,519,127.59 | 1,501,715.32 |
| 三年以上 | 990,344.05 | 590,369.00 |
| 合 计 | 96,149,907.91 | 57,317,378.62 |

(2) 明细如下:

| 项 目 | 年初余额 | 年末余额 |
|-----------|---------------|---------------|
| 工本费 | 250.00 | 250.00 |
| 邮电费 | 8,186.50 | 21,153.39 |
| 代发业务款项 | 4,908.00 | 54,948.00 |
| 供应商款项 | 4,000.00 | 4,000.00 |
| 代理业务款项 | 1,500.00 | 2,000.00 |
| 清算手续费 | 103,802.64 | 12,477.39 |
| 待处理久悬未取款项 | 28,160,038.24 | 18,832,931.88 |

| 项 目 | 年初余额 | 年末余额 |
|------------|----------------------|----------------------|
| 待处理出纳长款 | 6,770.00 | 2,760.00 |
| ATM 长款挂账 | 13,900.00 | 6,200.00 |
| 手机银行服务费 | 2,663.00 | 2,718.00 |
| 卡挂账 | 62,354.35 | 48,830.00 |
| 暂收贷记卡年费 | | 70,549.87 |
| 应付分期付款款项挂账 | | 5,535,700.00 |
| 其他应付款项(财务) | 53,268,188.02 | 27,238,192.78 |
| 其他应付款项 | 14,513,347.16 | 5,484,667.31 |
| 合 计 | 96,149,907.91 | 57,317,378.62 |

(二十八) 应付债券

| 项 目 | 年初余额 | 年末余额 |
|-----------------|-----------------------|----------------------|
| 应付存款类金融机构持有同业存单 | 764,238,421.90 | 99,813,876.71 |
| 合 计 | 764,238,421.90 | 99,813,876.71 |

(二十九) 递延所得税负债

| 项目 | 年末余额 | |
|--------|----------------------|---------------------|
| | 暂时性差异 | 递延所得税 |
| 其他综合收益 | 10,298,397.71 | 2,574,599.43 |
| 合计 | 10,298,397.71 | 2,574,599.43 |

(三十) 其他负债

| 项 目 | 年初余额 | 年末余额 |
|----------|---------------|------------|
| 其他长期应付款 | 706,746.22 | 706,734.99 |
| 管理部门统筹资金 | 16,048,264.62 | |

| 项 目 | 年初余额 | 年末余额 |
|-----|---------------|------------|
| 合 计 | 16,755,010.84 | 706,734.99 |

(三十一) 实收资本

| 股东类别 | 年初余额 | | 本期变动数 | | 年末余额 | |
|------|----------------|--------|------------------|------------------|----------------|--------|
| | 金额 | 比例 (%) | 本期增加 | 本期减少 | 金额 | 比例 (%) |
| 法人股 | 441,905,100.00 | 76.52 | 1,263,247,502.00 | 10,334,56,850.00 | 671,695,752.00 | 76.52 |
| 职工股 | 38,135,790.00 | 6.60 | 92,697,197.00 | 77,296,945.00 | 53,536,042.00 | 6.10 |
| 自然人股 | 97,459,110.00 | 16.88 | 262,486,936.00 | 207,377,840.00 | 152,568,206.00 | 17.38 |
| 合 计 | 577,500,000.00 | 100.00 | 1,618,431,635.00 | 1,318,131,635.00 | 877,800,000.00 | 100.00 |

注：2018年11月30日，江苏大华会计师事务所有限公司出具大华验字（2018）004号验资报告对实收资本进行了验证。

(三十二) 资本公积

| 项 目 | 年初余额 | 本期增加额 | 本期减少额 | 年末余额 |
|------|----------------|-------|----------------|---------------|
| 股本溢价 | 345,895,285.54 | | 300,300,000.00 | 45,595,285.54 |
| 合 计 | 345,895,285.54 | | 300,300,000.00 | 45,595,285.54 |

(三十三) 其他综合收益

| 项 目 | 年初余额 | 本期增加额 | 本期减少额 | 年末余额 |
|--------|---------------|---------------|---------------|--------------|
| 其他综合收益 | -1,117,738.58 | 21,623,011.05 | 12,781,474.19 | 7,723,798.28 |
| 合 计 | -1,117,738.58 | 21,623,011.05 | 12,781,474.19 | 7,723,798.28 |

注：本期发生的其他综合收益主要为可供出售金融资产公允价值变动所致。

(三十四) 盈余公积

| 项 目 | 年初余额 | 本期增加额 | 本期减少额 | 年末余额 | 变动原因 |
|--------|----------------|----------------|-------|------------------|----------|
| 法定盈余公积 | 286,747,910.36 | 38,181,936.15 | | 324,929,846.51 | 提取法定盈余公积 |
| 任意盈余公积 | 878,742,262.29 | 235,201,625.42 | | 1,113,943,887.71 | 提取任意盈余公积 |

| 项 目 | 年初余额 | 本期增加额 | 本期减少额 | 年末余额 | 变动原因 |
|-----|-------------------------|-----------------------|-------|-------------------------|------|
| 合 计 | 1,165,490,172.65 | 273,383,561.57 | | 1,438,873,734.22 | |

注：法定盈余公积按 2017 年度净利润 10% 计提。

(三十五) 一般风险准备

| 项 目 | 年初余额 | 本期增加额 | 本期减少额 | 年末余额 |
|--------|-------------------------|----------------------|-------|-------------------------|
| 一般风险准备 | 1,127,868,437.36 | 57,272,904.22 | | 1,185,141,341.58 |
| 合 计 | 1,127,868,437.36 | 57,272,904.22 | | 1,185,141,341.58 |

注：本期增加 57,272,904.22 元为提取的一般风险准备。

(三十六) 未分配利润

| 项 目 | 2017 年 | 2018 年 |
|--------------|-----------------------|-----------------------|
| 上年年末余额 | 457,006,912.50 | 376,856,465.79 |
| 加：年初未分配利润调整数 | | |
| 前期差错更正 | -6,305,889.70 | |
| 本年年初余额 | 450,701,022.80 | 376,856,465.79 |
| 本期增加数 | 383,162,355.49 | 417,871,166.78 |
| 其中：本期净利润 | 383,162,355.49 | 417,871,166.78 |
| 本期减少数 | 457,006,912.50 | 379,031,516.15 |
| 其中：本期提取盈余公积 | 49,256,912.50 | 273,383,561.57 |
| 本期分配现金股利 | 57,750,000.00 | 46,200,000.00 |
| 其他 | | 2,175,050.36 |
| 提取一般风险准备 | 350,000,000.00 | 57,272,904.22 |
| 本年年末余额 | 376,856,465.79 | 415,696,116.42 |

(三十七) 营业收入

(1) 利息收入及支出明细项目：

| 项 目 | 2017 年度 | 2018 年度 |
|---------------|-------------------------|-------------------------|
| 农户贷款利息收入 | 908,017,626.49 | 937,603,056.91 |
| 农业经济组织贷款利息收入 | 1,542,255.56 | 1,002,378.92 |
| 非农贷款利息收入 | 100,025,282.91 | 130,287,597.71 |
| 信用卡透支利息收入 | 3,496,578.13 | 3,043,298.12 |
| 农村企业贷款利息收入 | 443,928,452.53 | 410,994,859.70 |
| 贴现利息收入 | 17,601,454.88 | 26,191,166.84 |
| 存放中央银行款项利息收入 | 63,388,921.41 | 68,563,178.84 |
| 存放同业款利息收入 | 27,364,536.05 | 12,807,136.85 |
| 存放系统内款项利息收入 | 10,842,490.04 | 13,094,499.40 |
| 垫款利息收入 | 69,669.28 | 10,069.44 |
| 存出保证金利息收入 | 121,544.85 | 5,018.22 |
| 转(再)贴现利息收入 | 51,291,710.40 | 40,455,676.98 |
| 其他 | 98,429,780.71 | 109,214,669.33 |
| 利息收入合计 | 1,726,120,303.24 | 1,753,272,607.26 |
| 单位活期存款利息支出 | 45,101,749.11 | 58,062,165.59 |
| 单位定期存款利息支出 | 79,918,388.85 | 77,813,577.31 |
| 个人活期存款利息支出 | 6,113,103.22 | 4,845,171.18 |
| 个人定期存款利息支出 | 507,345,383.25 | 538,828,577.65 |
| 其他利息支出 | 30,441,197.57 | 37,942,761.32 |
| 一年以下定期存款利息支出 | -425,958.81 | -4,036,807.36 |
| 一年以下定期储蓄利息支出 | 2,318,191.44 | 2,937,091.64 |
| 借银行款利息支出 | 6,640,416.67 | 7,707,083.33 |
| 同业存放款利息支出 | 23,652,597.85 | 16,910,570.74 |
| 转贴现利息支出 | 5,417,276.21 | 2,040,339.03 |
| 卖出回购资产支出 | 73,637,416.65 | 48,764,284.05 |
| 系统内上存款项利息支出 | 5,000.00 | - |
| 同业拆入款项利息支出 | 395,555.56 | 538,333.33 |
| 其他 | 2,374,870.69 | 55,561.64 |
| 利息支出合计 | 782,935,188.26 | 792,408,709.45 |
| 利息净收入 | 943,185,114.98 | 960,863,897.81 |

(2) 手续费收入及支出明细项目:

| 项 目 | 2017 年度 | 2018 年度 |
|-----|---------|---------|
|-----|---------|---------|

| 项 目 | 2017 年度 | 2018 年度 |
|----------------|----------------------|----------------------|
| 银行卡业务手续费收入 | 19,495,888.76 | 4,835,850.21 |
| 代理业务手续费收入 | 6,874,530.36 | 4,076,359.16 |
| 结算手续费收入 | 1,191,777.62 | 18,047,665.33 |
| 其他 | 1,703,455.37 | 3,184,129.71 |
| 手续费收入合计 | 29,265,652.11 | 30,144,004.41 |
| 银行卡业务手续费支出 | 4,302,251.71 | 6,688,356.32 |
| 代理业务手续费支出 | 56,067.29 | 62,099.39 |
| 其他手续费支出 | 687,010.58 | 828,665.67 |
| 结算手续费支出 | 201,642.41 | 624,437.03 |
| 其他中间业务支出 | 7,194,975.86 | 7,811,370.08 |
| 手续费支出合计 | 12,441,947.85 | 16,014,928.49 |
| 手续费净收入 | 16,823,704.26 | 14,129,075.92 |

(3) 投资收益明细项目:

| 项 目 | 2017 年度 | 2018 年度 |
|------------|-----------------------|-----------------------|
| 债券利息收入 | 225,871,759.29 | 244,180,181.52 |
| 投资买卖差价 | -15,302,367.51 | 10,299,975.77 |
| 股利 | 60,000.00 | 60,000.00 |
| 其他 | 259,878,678.25 | 217,722,398.11 |
| 合 计 | 470,508,070.03 | 472,262,555.40 |

(4) 汇兑损益明细项目:

| 项 目 | 2017 年度 | 2018 年 |
|------------|----------------------|---------------------|
| 代客外汇买卖损益 | -1,875,602.58 | 2,855,327.13 |
| 自营外汇买卖损益 | -147,394.80 | 133,261.49 |
| 其他 | 560,858.12 | -448,171.15 |
| 合 计 | -1,462,139.26 | 2,540,417.47 |

(5) 其他业务收入明细项目:

| 项 目 | 2017 年度 | 2018 年度 |
|------|---------------------|---------------------|
| 其他收入 | 3,715,808.62 | 3,552,853.04 |
| 合 计 | 3,715,808.62 | 3,552,853.04 |

(三十八) 营业支出

(1) 税金及附加

| 项 目 | 计缴标准 | 2017 年度 | 2018 年度 |
|---------|------------|----------------------|---------------------|
| 其他税金及附加 | 见本附注“五、税项” | 13,964,419.11 | 7,979,952.52 |
| 合 计 | | 13,964,419.11 | 7,979,952.52 |

(2) 业务及管理费

| 项 目 | 2017 年度 | 2018 年度 |
|---------|----------------|----------------|
| 业务宣传费 | 17,798,434.29 | 20,387,733.76 |
| 广告费 | 5,211,598.00 | 6,956,821.00 |
| 印刷费 | 6,253,861.36 | 5,866,603.51 |
| 业务招待费 | 13,142,195.24 | 10,446,806.51 |
| 电子设备运转费 | 5,165,024.72 | 4,656,027.88 |
| 钞币运送费 | 9,111,016.67 | 4,028,530.00 |
| 安全保卫费 | 4,405,887.00 | 8,859,116.62 |
| 保险费 | 7,357,439.09 | 8,609,259.64 |
| 邮电费 | 3,988,998.08 | 4,342,398.90 |
| 诉讼费 | | 1,218.00 |
| 咨询费 | 3,268,207.40 | 2,053,182.20 |
| 审计费 | | 386,000.00 |
| 公杂费 | 1,794,733.00 | 1,435,601.05 |
| 差旅费 | 7,076,003.04 | 6,980,581.24 |
| 水电费 | 4,328,700.71 | 4,308,105.03 |
| 会议费 | 414,049.60 | 167,337.00 |
| 绿化费 | 310,687.00 | 286,690.00 |
| 理(董)事会费 | 792,669.28 | 843,531.58 |
| 会费 | 565,000.00 | 145,000.00 |
| 交通工具耗用费 | 1,210,914.51 | 1,081,474.94 |
| 管理费 | 14,978,640.00 | 14,065,200.00 |
| 物业费 | 1,206,437.76 | 1,190,702.03 |
| 股权管理费 | | 228,000.00 |
| 职工工资 | 150,145,057.44 | 163,438,106.76 |

| 项 目 | 2017 年度 | 2018 年度 |
|---------------|-----------------------|-----------------------|
| 职工福利费 | 20,298,877.72 | 20,360,440.80 |
| 职工教育经费 | 1,646,791.80 | 2,906,068.61 |
| 工会经费 | 2,800,000.00 | 2,830,000.00 |
| 劳动保护费 | 4,683,879.80 | 8,517,718.70 |
| 基本养老保险金 | 22,492,466.57 | 22,915,246.01 |
| 基本医疗保险金 | 3,387,184.48 | 10,275,398.47 |
| 生育保险金 | 234,557.42 | |
| 工伤保险金 | 81,406.97 | 628,205.43 |
| 失业保险金 | 190,051.62 | 701,114.17 |
| 补充养老保险金 | 12,507,083.28 | 13,075,048.54 |
| 补充医疗保险金 | 7,507,252.87 | 8,171,905.34 |
| 住房公积金 | 13,948,817.00 | 14,207,068.69 |
| 劳务费 | 4,250,397.43 | 5,228,838.73 |
| 党（团）组织工作经费 | | 517,867.00 |
| 租赁费 | 4,248,713.64 | 5,062,170.16 |
| 修理费 | 3,258,960.01 | 3,790,888.25 |
| 低值易耗品摊销 | 2,756,562.30 | 3,752,520.00 |
| 无形资产摊销 | 2,789,402.49 | 3,314,968.63 |
| 固定资产折旧费 | 16,136,994.39 | 14,706,271.25 |
| 外部信息及系统使用权购置费 | | 555,527.00 |
| 长期待摊费用摊销 | 16,686,910.70 | 15,074,904.27 |
| 其他费用 | 180,166.00 | 9,700.00 |
| 合 计 | 398,612,030.68 | 427,365,897.70 |

(3) 资产减值损失

| 项目 | 2017 年度 | 2018 年度 |
|--------------|-----------------------|-----------------------|
| 贷款减值损失 | 508,365,147.60 | 493,994,945.97 |
| 可供出售金融资产减值损失 | 52,080,000.00 | 51,250,000.00 |
| 持有至到期投资减值损失 | 7,180,000.00 | 1,565,300.00 |
| 应收款项类投资减值损失 | -9,750,000.00 | -44,700,000.00 |
| 合 计 | 557,875,147.60 | 502,110,245.97 |

注：资产减值损失按五级分类标准分别计提。

(4)其他业务成本

| 项 目 | 2017 年度 | 2018 年度 |
|------------|-------------------|------------------|
| 其他成本 | 205,439.00 | 48,071.00 |
| 合 计 | 205,439.00 | 48,071.00 |

(5)营业外收入

| 项 目 | 2017 年度 | 2018 年度 |
|------------|---------------------|---------------------|
| 长款收入 | 2,442.00 | 5,570.00 |
| 罚没款收入 | | 191,720.00 |
| 久悬未取款项收入 | 154,236.71 | 456,735.35 |
| 资产清理收益 | 73,504.49 | 413,374.10 |
| 政府补贴 | 870.88 | 4,993.20 |
| 其他 | 1,515,261.45 | 1,426,754.97 |
| 合 计 | 1,746,315.53 | 2,499,147.62 |

(6)营业外支出

| 项 目 | 2017 年度 | 2018 年度 |
|------------|---------------------|----------------------|
| 资产盘亏及清理损失 | | 54,605.84 |
| 罚没支出 | | 2,090,500.00 |
| 久悬未取款项支出 | 37,284.90 | 13,467.59 |
| 公益性捐赠支出 | 2,380,000.00 | 2,781,000.00 |
| 其他 | 2,039,082.69 | 11,563,706.56 |
| 合 计 | 4,456,367.59 | 16,503,279.99 |

(7)所得税费用

| 项 目 | 2017 年度 | 2018 年度 |
|------------|----------------------|----------------------|
| 本期所得税费用 | 116,679,446.86 | 101,487,860.89 |
| 递延所得税费用 | -40,438,332.17 | -17,518,527.59 |
| 合 计 | 76,241,114.69 | 83,969,333.30 |

注：至本次审计日，尚未进行 2018 年度所得税汇算清缴，实际当期所得税费用以税务部门最终核定为准。

(三十九) 将净利润调节为经营活动现金流量

| 项 目 | 2017 年度 | 2018 年度 |
|---------------------------|----------------|----------------|
| 1、将净利润调节为经营活动现金流量： | | |
| 净利润 | 383,162,355.49 | 417,871,166.78 |
| 加：资产减值损失 | 557,875,147.60 | 502,110,245.97 |
| 固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生 | 16,136,994.39 | 33,533,695.52 |

| 项 目 | 2017 年度 | 2018 年度 |
|-----------------------------|-------------------|-------------------|
| 物资产折旧 | | |
| 无形资产摊销 | 22,232,875.49 | 3,314,968.63 |
| 贷款的减少 | -1,569,411,756.02 | -1,323,231,723.85 |
| 处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失（减：收益） | -49,461.00 | -358,768.26 |
| 本年处置抵贷资产的净损失（减：净收益） | | |
| 公允价值变动收益 | | |
| 存款的增加 | 3,194,047,264.98 | 2,282,594,728.91 |
| 投资损失（减：收益） | -470,508,070.03 | -472,262,555.40 |
| 递延所得税资产减少（减：增加） | -40,438,332.17 | -17,518,527.59 |
| 递延所得税负债增加（减：减少） | | 2,574,599.43 |
| 买入返售金融资产的减少 | -509,400,000.00 | -440,580,000.00 |
| 经营性应收项目的减少（减：增加） | -1,109,056,338.09 | 3,881,233,496.34 |
| 经营性应付项目的增加（减：减少） | 440,512,043.21 | -191,001,919.85 |
| 卖出回购金融资产的增加 | 3,125,835,401.30 | -1,486,137,448.05 |
| 经营活动产生的现金流量净额 | 4,040,938,125.15 | 3,192,141,958.58 |
| 2、不涉及现金收支的重大投资和筹资活动： | | |
| 债务转为资本 | | |
| 一年内到期的可转换公司债券 | | |
| 融资租入固定资产 | | |
| 3、现金及现金等价物净变动情况： | | |
| 现金期末余额 | 168,996,307.93 | 148,665,742.56 |
| 减：现金的年初余额 | 165,692,436.54 | 168,996,307.93 |
| 现金及现金等价物净增加额 | 3,303,871.39 | -20,330,565.37 |

(四十) 收到其他与经营活动有关的现金

| 项 目 | 2017 年度 | 2018 年度 |
|----------|------------|------------|
| 资产清理收益 | 73,504.49 | |
| 长款收入 | 2,442.00 | 5,570.00 |
| 久悬未取款项收入 | 154,236.71 | 456,735.35 |

| 项 目 | 2017 年度 | 2018 年度 |
|-----------|---------------------|---------------------|
| 政府补贴 | 870.88 | 4,993.20 |
| 罚没款收入 | | 191,720.00 |
| 其他 | 1,515,261.45 | 1,426,754.97 |
| 经营租赁及其他收入 | 3,715,808.62 | 3,552,853.04 |
| 合 计 | 5,462,124.15 | 5,638,626.56 |

(四十一) 支付其他与经营活动有关的现金

| 项目名称 | 2017 年度 | 2018 年度 |
|----------|-----------------------|-----------------------|
| 久悬未取款项支出 | 37,284.90 | 13,467.59 |
| 公益性捐赠支出 | 2,380,000.00 | 2,781,000.00 |
| 其他营业外支出 | 2,039,082.69 | 11,563,706.56 |
| 罚没支出 | | 2,090,500.00 |
| 业务管理费 | 387,629,355.68 | 227,365,897.70 |
| 其他业务支出 | 205,439.00 | 48,071.00 |
| 合 计 | 392,291,162.27 | 243,862,642.85 |

七、表外项目

| 项目名称 | 年初余额 | 年末余额 |
|------------|-------------------|-------------------|
| 承兑汇票 | 214,727,633.50 | 105,457,572.24 |
| 开出信用证 | 4,195,774.23 | 3,054,124.00 |
| 保函款项 | 9,031,776.81 | 45,789,939.58 |
| 委托承兑银行承兑汇票 | 3,330,000.00 | |
| 应收信用证出口款项 | 3,887,061.27 | 6,587,115.01 |
| 应收外汇托收款项 | 6,187,573.10 | 3,698,110.96 |
| 收到信用证 | 1,967,028.39 | 5,137,613.08 |
| 代客理财 | 59,180,000.00 | |
| 重要空白凭证 | 2,089,428.00 | 1,517,206.00 |
| 有价单证 | 2,088,421,250.00 | 2,088,421,250.00 |
| 代保管有价值品 | 289,149,329.83 | 167,183,668.56 |
| 抵押物品价值 | 22,448,525,404.60 | 25,950,893,729.47 |
| 质押物品价值 | 4,039,963,639.48 | 4,225,084,740.64 |
| 表外应收利息 | 723,665,254.09 | 830,131,208.57 |

| | | |
|-------------|--------------------------|--------------------------|
| 已核销资产 | 2,728,154,575.99 | 3,107,644,607.24 |
| 已置换资产 | 62,375,825.70 | 62,407,885.70 |
| 低值易耗品 | 27,612,733.05 | 31,007,601.05 |
| 表外合计 | 32,712,464,288.04 | 36,634,016,372.10 |

八、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
- 2、职工股东
- 3、持股自然人
- 4、关联自然人包括

- (1) 本行董事、监事、关键管理人员；
- (2) 除本行董事、监事、关键管理人员以外的内部人及内部人的近亲属；
- (3) 本行关联法人的控股自然人股东、董事、监事、关键管理人员。

(二) 关联方交易

本行关联交易按照中国银行业监督管理委员会《商业银行与内部人和股东关联交易管理办法》的有关规定进行。

本行与关联方本年交易为：已按原股本金额 8% 现金分红 4,6200,000.00 元。

九、或有事项

截止 2018 年 12 月 31 日，本行无需披露的或有事项。

十、承诺事项

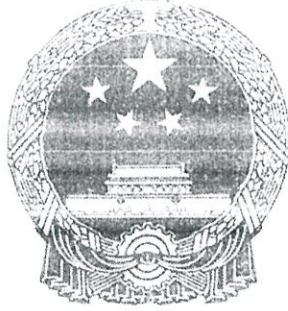
截止 2018 年 12 月 31 日，本行无需披露的承诺事项。

十一、资产负债表日后事项中的非调整事项

截止财务报表报出日，本行不存在资产负债表日后事项中的非调整事项。

江苏兴化农村商业银行股份有限公司

2019 年 01 月 08 日



营 业 执 照

(副 本)

统一社会信用代码 9132010075127693XU (1/1)

名 称 江苏大华会计师事务所有限公司
 类 型 有限责任公司
 住 所 鼓楼区云南北路83号文云大厦1005室
 法定代表人 顾正亚
 注 册 资 本 200万元整
 成 立 日 期 2003年08月11日
 营 业 期 限 2003年08月11日至*****
 经 营 范 围

验证企业资本，出具验资报告；审查企业会计报表，出具审计报告；办理企业合并、分立、清算事宜中的审计业务，出具有关报告；资产评估；会计咨询、会计服务、担任会计顾问；工程造价咨询；法律法规规定的其他审计业务。（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）

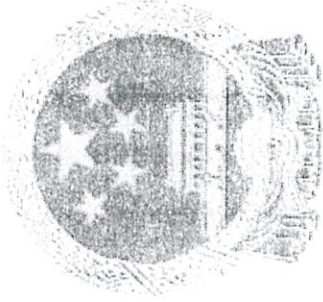


00587872

登 记 机 关



2017年 05 月 02 日



执业证书



经审查，江苏中书会计师事务所有限公司符合

《中华人民共和国注册会计师法》及有关规定，准予执
行注册会计师法定业务，特发此证。



发证机关

批准文号：苏财会〔2003〕25号
证书编号：33000009

2003年 月 日



姓名 Full name 顾正亚
 性别 Sex 男
 出生日期 Date of birth 1971-04-01
 工作单位 Working unit 江苏天健会计师事务所有限公司
 身份证号码 Identity card No. 32092219710401001X



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.



顾正亚(320000290001)
您已通过2017年年检
江苏省注册会计师协会

年 /y 月 /m 日 /d

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.



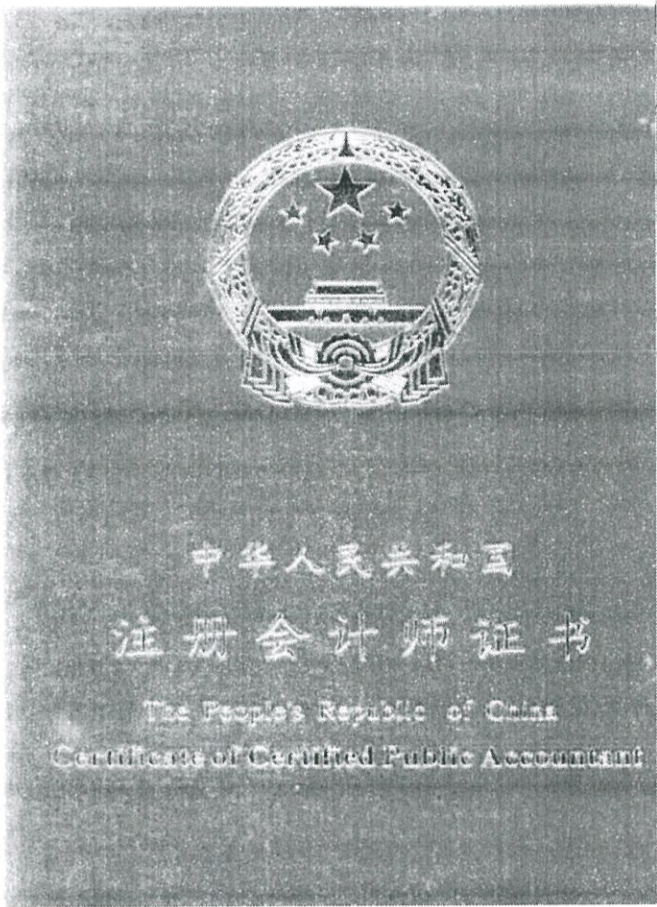
顾正亚(320000290001)
您已通过2016年年检
江苏省注册会计师协会

年 /y 月 /m 日 /d



顾正亚(320000290001)
您已通过2018年年检
江苏省注册会计师协会

李力注册会计师证书:



| | |
|-------------------|-----------------|
| 姓名 | 李力 |
| Sex | 男 |
| Date of birth | 1972-08-05 |
| Working unit | 南京东兴会计师事务所有限公司 |
| Identity card No. | 342301720805561 |



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.



李力(320100210012)
您已通过2018年年检
江苏省注册会计师协会



李力(320100210012)
您已通过2017年年检
江苏省注册会计师协会

CPA
2013年4月11日
年检专用章

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.



李力(320100210012)
您已通过2015年年检
江苏省注册会计师协会



李力(320100210012)
您已通过2016年年检
江苏省注册会计师协会

年 /y 月 /m 日 /d