

江苏射阳农村商业银行股份有限公司

2019 年年度报告



二〇二〇年三月三十日

目 录

重要提示.....	1
第一章 公司简介和主要财务指标.....	2
第二章 主要经营情况概述.....	3
第三章 股本和股东情况.....	4
第四章 董事、监事构成	6
第五章 公司治理结构.....	8
第六章 股东大会情况.....	10
第七章 董事会报告.....	10
第八章 监事会报告.....	13
第九章 高级管理层及内设机构.....	14
第十章 风险管理状况.....	17
第十一章 薪酬管理情况.....	18
第十二章 重要事项.....	18
第十三章 财务会计报告.....	20
一、公司基本情况.....	40
二、合并财务报表范围.....	41
三、财务报表的编制基础.....	42
四、重要会计政策和会计估计.....	42
五、税项.....	70
六、合并财务报表项目注释.....	71
七、合并范围的变更.....	103

八、承诺及或有事项.....	105
九、主要表外事项.....	106
十、关联方及关联交易.....	106
十一、资本充足率.....	110
十二、其他重要事项.....	111
十三、资产负债表日后事项.....	111
十四、母公司财务报表主要项目注释.....	111

江苏射阳农村商业银行股份有限公司

2019 年年度报告

重要提示

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

二、本行全体董事出席董事会会议。

三、本年度报告截至时间为 2019 年 12 月 31 日。

四、信永中和会计师事务所（特殊普通合伙）南京分所出具了标准无保留意见的审计报告。

五、本行董事长杭辉、行长成飞、分管计划财务副行长徐兆华、计划财务部负责人闻佐声明：保证本年度报告中财务会计报表的真实、完整。

第一章 公司简介和主要财务指标

一、法定中文名称：江苏射阳农村商业银行股份有限公司（简称：射阳农商银行）

本行英文全称：JIANGSU SHEYANG RURAL COMMERCIAL BANK CO., LTD

本行英文简称：SHEYANG RURAL COMMERCIAL BANK 缩写：
SYRCB

二、法定代表人：杭 辉

三、信息披露联系方式及联系人

联系地址：江苏省射阳县合德镇解放路 385 号

电 话：0515-82389076 传 真：0515-82336380

联系人： 董事会秘书 陈 军 18012549588

股权管理事务 唐明瑶 18861946018

电子信箱：synsh@126.com

四、注册地址：射阳县合德镇解放路 385 号

邮政编码：224300

电话：0515-82334030 传真：0515-82336380

网址：<http://www.syrcb.net>

五、指定信息披露报刊：《盐阜大众报》

刊登年度报告的网址：<http://www.syrcb.net>

本行年度报告备置地点：射阳农商银行董事会办公室

六、聘请的会计师事务所名称：信永中和会计师事务所（特殊普通合伙）南京分所；办公地址：南京市鼓楼区山西路 128 号和泰大厦 7 层

七、本行主要会计数据和财务指标：

(一) 主要会计数据

单位：万元 币种：人民币

主要会计数据	2019 年	2018 年	本报告期比上年 同期增减 (%)	2017 年
营业收入	124246.38	124115.08	0.11	107671.64
归属于母公司的净利润	27519.49	30948.61	-11.08	24668.39
归属于母公司的股东权益	326079.71	294890.71	10.58	258346.43
总资产	3818702.49	3676607.28	3.86	3674300.83

(二) 主要财务指标

币种：人民币

主要财务指标	2019 年	2018 年	本报告期比上年同期增减	2017 年
基本每股收益 (元/股)	0.344	0.387	-0.043	0.36
加权平均净资产收益率 (%)	9.00	11.82	减小 2.82 个百分点	11.52

八、其他有关资料：

首次注册登记日期：1995 年 11 月 3 日

首次注册登记机关：江苏省盐城工商行政管理局

最近变更注册日期：2018 年 12 月 28 日

最近变更注册机关：盐城市工商行政管理局

统一社会信用代码：913209001405584874

第二章 主要经营情况概述

2019 年，本行继续围绕“稳增长、调结构、促转型、惠民生、防风险”等中心工作，以二次转型为动能，以高质量发展为目标，抢抓发展机遇，严守风险底线，组织架构进一步优化，服务质效进一步提升，发展基础进一步夯实。

截至 2019 年末，本行本部资产总额 305.61 亿元，负债总额 275.83

亿元，所有者权益 29.78 亿元。实现账面利润 29806 万元，同比上升 681 万元，增幅 2.34%；金融增加值 85220 万元，同比净增 7034 万元，增幅 9%。各项存款 2391635 万元，比年初增加 317167 万元，增幅 15.29%；各项贷款 1853803 万元，比年初增加 210790 万元，增幅 12.83%；实体贷款 1438791 万元，比年初增加 231894 万元，增幅 19.21%；不良贷款余额 35231 万元，比年初增加 4149 万元；不良贷款率为 1.90%，比年初上升 0.01 个百分点。贷款拨备余额 78259 万元，比年初增加 12906 万元，拨备覆盖率 222.13%，比年初上升 11.87 个百分点。资本充足率 16.63%，比年初下降 1.37 个百分点。资本净额 35.16 亿元，比年初增加 3.2 亿元，增速 10%。

第三章 股本和股东情况

一、股本变动情况

类 别	报告期初股份	期内增减	报告期末股份	单位：股，%
				占总股本
法人股	664158683	-2396271	661762412	82.72
自然人股	135841317	2396271	138237588	17.28
其中：职工股	40948381	-169483	40778898	5.10
社会自然人股	94892936	2565754	97458690	12.18
合 计	800000000		800000000	100.00

二、股东变动情况

类 别	报告期初股东数	期内增减	报告期末股东数	单位：个，%
				占总股东
法人股东	45	-3	42	5.28
自然人股东	737	16	753	94.72
其中：职工股东	303	14	317	39.87
社会自然人股东	434	2	436	54.84
合 计	782	13	795	100.00

三、前十名法人股东情况

单位：股，%

序号	名 称	入股时间	持股数	占总股份
1	江苏苏州农村商业银行股份有限公司	20081127	160000000	20.000
2	盐城国泰投资有限公司	20170629	79200000	9.900
3	江苏大正建设开发有限公司	20151231	74326612	9.291
4	苏州信托有限公司	20101231	57120000	7.140
5	江苏炬通特种材料有限公司	20101231	38560000	4.820
6	江苏欧堡利亚华松实业集团有限公司	20130604	37919999	4.740
7	射阳城市建设发展集团有限公司	20170629	32000000	4.000
8	江苏双山集团股份有限公司	20081119	31999999	4.000
9	胜达集团江苏开胜纸业有限公司	20081119	22848000	2.856
10	射阳县华宏丝绸有限公司	20081119	11507894	1.438
	合 计		545482504	68.185

四、前十名自然人股东情况

单位：股，%

序号	名 称	入股时间	持股数	占总股份
1	耿其武	20081029	3523267	0.440
2	顾 兵	20081029	2138910	0.267
3	朱为广	20081029	1867412	0.233
4	张 童	20150409	1713600	0.214
5	张 与	20150409	1713600	0.214
6	胡礼治	20190618	1526009	0.191
7	江向东	20081028	1417242	0.177
8	胥 刚	20081028	1402367	0.175
9	王 晔	20081030	1333866	0.167
10	张 进	20081029	1185759	0.148
	合 计		17822032	2.228

五、主要股东情况

本报告期末，持有本行 5%以上（含）股权或表决权，或持有资本总额或股权总额虽不足 5%，但对本行经营管理有重大影响的主要股东（下

同)共 25 个,持有本行股权 55563.7569 万股,占本行股权总额的 69.45% (其中:法人股东 11 个,持有本行股权 55181.933 万股,占本行股权总额的 68.98%;自然人股东 14 个,持有本行股权 381.8239 万股,占本行股权总额的 0.48%)。上述主要股东均能向本行报告实际控制人、关联方、一致行动人、最终受益人等情况,并向本行出具主要股东承诺书,履行主要股东的出资义务。

六、股权质押情况

本报告期末,本行办理股权质押(反担保)股东 22 户,质押(反担保)股权额 21455.6843 万股,占本行股权总额的比例为 26.82%。其中:股权质押 8 户,质押股权额为 4839.3802 万股,占本行股权总额的比例为 6.05%;股权反担保 14 户(自然人股东 3 户、法人股东 11 户),反担保股权额 16616.3032 万股(自然人股东 164.8578 万股,法人股东 16451.4454 万股),占本行股权总额的比例为 20.77%(自然人股东占比为 0.21%,法人股东占比为 20.56%)。

本报告期内,本行江苏大正建设开发有限公司、江苏炬通特种材料有限公司、江苏欧堡利亚华松实业集团有限公司、江苏双山集团股份有限公司、射阳县华宏丝绸有限公司、江苏恒拓医药科技有限公司、陶明军等 7 个主要股东在本行办理股权反担保业务,反担保股权额 12238.8818 万股,占本行股权总额的比例为 15.30%。

本报告期内,本行对 6 个股东股权质押比例超过 50%的,限制其在股东大会上的表决权;对两个法人股东股权反担保比例超过 50%的,限制其派出董事在董事会上的表决权。

第四章 董事、监事构成

一、现任董事、监事基本情况

姓名	职务	性别	年龄	文化程度	任期起始日期	任期终止日期	年初持股数量	报告期末持股数量	变动原因
杭 辉	执行董事、董事长	男	54	本科	2018-7-11	2021-7-11			
成 飞	执行董事、行长	男	51	本科	2014-11-28	2021-7-11			
刘 丰	执行董事、副行长	男	52	本科	2018-7-11	2021-7-11	354175	354175	
徐卫忠	非执行董事	男	42	本科	2019-3-29	2021-7-11	160000000	160000000	
荀以宏	非执行董事	男	54	本科	2018-7-11	2021-7-11	79200000	79200000	
戴誉有	非执行董事	男	57	本科	2018-7-11	2021-7-11	74406643	74406643	
周也勤	非执行董事	男	56	中专	2011-8-10	2021-7-11	57120000	57120000	
戴爱明	非执行董事	男	36	硕士	2018-7-11	2021-7-11	37919999	37919999	
陈 曙	非执行董事	男	48	本科	2018-7-11	2021-7-11	32000000	32000000	
朱克荣	非执行董事	男	63	本科	2008-6-21	2021-7-11	31999999	31999999	
赵 林	非执行董事	男	55	本科	2008-6-21	2021-7-11	23381546	23381546	
赵 燕	独立董事	女	47	博士	2018-7-11	2021-7-11			
段嘉祥	独立董事	男	70	本科	2011-8-10	2014-11-27			
					2018-7-11	2021-7-11			
黄业峰	职工监事、监事长	男	51	本科	2018-7-11	2021-7-11			
周德迅	职工监事	男	53	本科	2014-11-28	2021-7-11			
刘德俊	职工监事	男	46	本科	2018-7-11	2021-7-11	99252	99252	
黄正香	股东监事	女	51	大专	2018-7-11	2021-7-11	38560000	38560000	
杨正荣	股东监事	男	49	大专	2018-7-11	2021-7-11	11507894	11507894	
陶明军	股东监事	男	54	本科	2011-8-10	2021-7-11	7438521	7438521	
曹生华	外部监事	男	62	硕士	2018-7-11	2021-7-11			
陈正勇	外部监事	男	51	本科	2014-11-28	2021-7-11	266773	266773	
吕书华	外部监事	女	53	本科	2014-11-28	2021-7-11	396138	396138	

注：徐卫忠、荀以宏、戴誉有、周也勤、戴爱明、陈曙、朱克荣、赵林董事和黄正香、杨正荣、陶明军监事所载明的股权数，为派驻本行董、监事单位法人股东及其本人所持有的股权数之和

二、现任股东董、监事在本行以外单位任职情况

姓 名	本行职务	任期起始日期	任期终止日期	工作单位名称	职务
徐卫忠	非执行董事	2019-3-29	2021-7-11	苏州农村商业银行股份有限公司	行长助理等职
荀以宏	非执行董事	2018-7-11	2021-7-11	盐城国泰投资有限公司	总经理
戴誉有	非执行董事	2018-7-11	2021-7-11	射阳国有资产投资集团有限公司	董事长兼总经理
周也勤	非执行董事	2011-8-10	2021-7-11	苏州信托有限公司	副总裁兼财务总监
戴爱明	非执行董事	2018-7-11	2021-7-11	盐城欧堡利亚集团有限公司	总经理
陈 曙	非执行董事	2018-7-11	2021-7-11	射阳城市建设发展有限公司	董事长兼总经理
朱克荣	非执行董事	2008-6-21	2021-7-11	江苏双山集团股份有限公司	党委书记名誉董事长
赵 林	非执行董事	2008-6-21	2021-7-11	胜达集团江苏开胜纸业股份有限公司	参事长
黄正香	股东监事	2018-7-11	2021-7-11	江苏炬通新材料有限公司	财务总监
杨正荣	股东监事	2018-7-11	2021-7-11	射阳县华宏丝绸有限公司	董事长
陶明军	股东监事	2011-8-10	2021-7-11	江苏恒拓医药科技有限公司	董事长

三、现任独立董事、外部监事在本行以外单位任职情况

姓 名	本行职务	任期起始日期	任期终止日期	工作单位名称	职务
赵 燕	独立董事	2018-7-11	2021-7-11	农商银（北京）资产有限公司	风险总监
段嘉祥	独立董事	2010-8-10	2014-11-27	射阳县地方财税研究会	会长
		2018-7-11	2021-7-11		
曹生华	外部监事	2018-7-11	2021-7-11	江苏建湖农村商业银行股份有限公司	董事长（退休）
陈正勇	外部监事	2014-11-28	2021-7-11	江苏悦达投资股份有限公司	财务负责人
吕书华	外部监事	2014-11-28	2021-7-11	射阳县二中集团	党委副书记

第五章 公司治理结构

一、公司治理情况

本报告期内，本行严格按照《中华人民共和国公司法》《中华人民共和国商业银行法》等法律法规和本行《章程》、各项公司治理制度开展各项活动，建立各项风险管理政策措施，公司治理架构符合监管部门要求。

（一）关于股东大会。本行严格按照本行《章程》《股东大会议事规则》的规定召集、召开股东大会，股东对公司重大事项有知情权、参与权和表决权。确保所有股东享有平等地位，能够充分行使自己的权利。股东大会有律师出具法律意见书。

（二）关于董事会。本行董事会现有 13 名董事组成，其中：执行董事 3 名、非执行董事 8 名、独立董事 2 名。董事会设立战略与三农金融服务、审计、执行、风险管理与关联交易控制、提名与薪酬等五个专门委员会和办公室。

（三）关于监事会。本行监事会现由 9 名监事组成，其中：职工监事 3 名、股东监事 3 名、外部监事 3 名。监事会设立监督、提名与履职考评等两个专门委员会和办公室。

（四）关于高级管理层。本行现有行长 1 名、副行长 4 名、省联社协理员 1 名、董事会秘书 1 名。行长具体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。

（五）关于信息披露与透明度。本行严格按照法律、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；并指定董事会办公室负责信息披露、接待股东来访和咨询工作。

二、独立董事履职情况

本行现有独立董事 2 名，人数和比例均达到本行《章程》规定的要求。独立董事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，按时参加董事会会议，认真审议各项议案，并就会议审议的事项发表独立意见。本报告期内，独立董事未对本行董事会议案及其他非董事会议案提出异议。

三、外部监事履职情况

本行现有外部监事 3 名，人数和比例均达到本行《章程》规定的要求。外部监事按照相关法律、法规和本行《章程》的要求，按时参加监事会会议，认真审议各项议案，并就会议审议的事项发表意见。

第六章 股东大会情况

本报告期内，本行 2018 年度股东大会于 2019 年 3 月 29 日在本行四楼第一会议室召开。会议审议、表决通过了《2018 年度董事会工作报告》《2018 年度监事会工作报告》《关于 2018 年度财务预算执行和 2019 年度财务收支预算情况（草案）的报告》《关于 2018 年度利润分配方案的议案》《关于修订章程的议案》等 14 项会议报告、议案，形成了上述 14 项决议。会议决定，同意方煜新先生辞去非执行董事职务的请求，增补徐卫忠先生为本行第四届非执行董事。

第七章 董事会报告

一、董事会会议情况

本报告期内，本行董事会共召开了 12 次会议（其中，临时会议 8 次）。审议会议报告、议案 104 项，并形成了 104 项会议决议。其主要会议情况概要如下：

（一）第四届董事会 2019 年第一次临时会议，审议、表决通过了《关于盐城国泰投资有限公司股权质押的议案》，并形成了上述决议。

（二）第四届董事会 2019 年第二次临时会议，审议、表决通过了《关于射阳国有资产投资集团有限公司增加临时授信的议案》《关于江苏双山集团股份有限公司增加临时授信的议案》，并形成了上述决议。

(三)第四届董事会2019年第三次临时会议,审议、表决通过了《关于胜达集团江苏开胜纸业有限公司申请临时授信的议案》,并形成了上述决议。

(四)第四届董事会第四次会议,审议、表决通过了《2018年度董事会工作报告》《2018年度经营工作报告》《关于2018年度财务预算执行和2019年度财务收支预算情况的报告》《关于2018年度利润分配方案的议案》《关于召开2018年度股东大会的议案》等42项报告和议案,并形成了上述42项决议。

(五)第四届董事会2019年第四次临时会议,审议、表决通过了《关于射阳国有资产投资集团有限公司增加临时授信的议案》,并形成了上述决议。

(六)第四届董事会第五次会议,审议、表决通过了《2019年一季度经营工作报告》《关于制订2019-2021年全面风险管理规划的议案》《关于制订风险偏好与风险限额管理办法的议案》《关于制订2019年风险偏好陈述书的议案》等11项报告和议案,并形成了上述11项决议。

(七)第四届董事会2019年第五次临时会议,审议、表决通过了《关于调整2019年度董事会对行长授权事项的议案》,并形成了上述决议。

(八)第四届董事会第六次会议,审议、表决通过了《2019年上半年经营工作报告》《2019年上半年对外投资情况的报告》《关于2019年半年度报告编制情况的报告》等22项报告和议案,并形成了上述22项决议。

(九)第四届董事会2019年第六次临时会议,审议、表决通过了《关于调整江苏双山集团股份有限公司2019年度授信方案的议案》,并形成了上述决议。

(十)第四届董事会第七次会议,审议、表决通过了《2019年三季度经营工作报告》《关于修订章程的议案》《关于修订2018-2020年发展战略规划的议案》等19项报告和议案,并形成了上述19项决议。

(十一)第四届董事会2019年第七次临时会议,审议、表决通过了《关于2020年度武装押运、守库项目采购方案的议案》和《关于射阳城市建设发展集团有限公司授信方案的议案》等两项议案,并形成了上述决议。

(十二)第四届董事会2019年第八次临时会议,审议、表决通过了《关于呆账贷款核销的议案》,并形成了上述决议。

二、专门委员会会议情况

本报告期内,本行第四届董事会战略与三农金融服务、审计、执行、风险管理与关联交易控制、提名与薪酬委员会,按其工作职责,认真履职,开展工作。本报告期内,5个专门委员共召开26次会议(含临时会议),受理、审查各类提案(报告、议案、通报)103件,审议并形成专门委员决议的102件,为董事会的决策提供了专业支撑。

三、董事会工作情况

2019年,本行以建设合规稳健的商业银行为目标,按照良好公司治理的要求,进一步探索、实践、建立健全有效的公司治理制衡机制、运行机制。强化股权和资本管理,做好股权托管、股权转让、股权质押、资本管理等方面的工作,提升股权和资本管理能力;健全、完善决策、执行、监督层面的运作体系,清晰“三会一层”的职责边界、议事规则、授权管理以及决策程序;组织实施新一轮发展战略规划,适时组织战略调研与评估,及时调整、优化发展战略;建立和完善风险管理和内部控制机制,增强风险和内控能力,提升发展和运行质效;建立和完善激励约束机制,抓好对董事及高级管理人员履职评价体系、高级管理人员薪酬机制、员工绩效考核机制建设;强化信息披露工作,保证信息披露的真实性、准确性、完整性和及时性;发挥党委的政治核心作用,全面落实“三重一大”决策制度,使党的政治优势成为本行公司治理的坚强组织保障。

第八章 监事会报告

一、监事会会议情况

本报告期内，本行监事会共召开会议四次，审议通过了 35 项报告、议案，并形成了 35 项会议决议。其主要会议情况概要如下：

（一）第四届监事会第四次会议，审议、表决通过了《2018 年度监事会工作报告》等 17 项报告、议案，并形成了上述 17 项决议。

（二）第四届监事会第五次会议，审议、表决通过了《2018 年一季度财务监督评价情况的报告》等 5 项会议报告，并形成了上述 5 项决议。

（三）第四届监事会第六次会议，审议、表决通过了《关于 2019 年上半年风险意见书》等 6 项会议报告，并形成了上述 6 项决议。

（四）第四届监事会第七次会议，审议、表决通过了《关于修订监事会议事规则的议案》《关于 2019 年三季度部门履职监督评价报告》等 7 项会议报告、议案，并形成了上述 7 项决议。

二、专门委员会会议情况

本报告期内，本行第四届监事会监督委员会、提名与履职考评委员会，按其工作职责，认真履职，开展工作。本报告期内，两个专门委员共召开 4 次会议，受理、审查各类提案（报告、议案、通报）35 件，审议并形成专门委员决议的 35 件，为监事会的决策提供了专业支撑。

三、监事会工作情况

本报告期内，本行监事会根据《公司法》、监管部门监管规定和本行《章程》的要求，重点围绕履职监督、财务监督、内控监督、风险管理监督，认真勤勉履职，维护股东利益，开展监督工作，及时向董事会、高级管理层通报监督情况并向股东大会报告工作。

第九章 高级管理层及内设机构

一、高级管理层成员构成及基本情况

单位：股

姓 名	职 务	性 别	年 龄	文 化 程 度	聘任日期	年 初 持股数量	报告期末 持股数量	变动 原因
杭 辉	董事长	男	54	本科	2018-07-11			
成 飞	行长	男	51	本科	2014-11-28			
黄业峰	监事长	男	51	本科	2018-07-12			
刘 丰	副行长	男	52	本科	2010-01-29	354175	354175	
戴全新	副行长	男	48	本科	2019-03-06	134972	134972	
戴启镛	副行长	男	48	本科	2014-11-28	191267	144267	购房
徐兆华	副行长	男	44	本科	2017-07-26	273664	239992	购房
朱广东	省联社协理员	男	50	本科	2016-02-26	789866	789866	
陈 军	董事会秘书	男	45	本科	2018-10-30			
熊莉娟	财务部负责人	女	40	本科	2017-05-08	89017	89017	
张晓艳	合规部负责人	女	46	本科	2019-03-06	129232	129232	
王 勇	审计部负责人	男	44	本科	2017-05-08	90099	90099	

二、高级管理人员的激励约束机制

本行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，董事会制订任期目标任务和下达经营指标，并按照指标完成情况及合规状况进行考评，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。本报告期内董、监事会依据考核办法对董事、监事及高级管理人员进行了履职审计、绩效考核和履职评价。

三、部门和分支机构设置

（一）总行机构设置情况。本报告期内，经营层下设 8 个专门委员会，即资产负债管理委员会、内部控制与风险管理委员会、授信评审委员会、

财务审查委员会、金融创新委员会、信息科技有限公司、招标委员会、责任认定委员会，基本涵盖了经营管理各层面。机关部门（含准事业部）设置 21 个，即盐城管理部、普惠金融部、盐城公司部、射阳公司部、网络金融部、同业金融部、授信评审部、信贷管理部、资产管理部、计划财务部、村镇银行管理部、运营管理部、人力资源部、信息科技部、行长办公室、安全保障部、合规管理部、风险管理部、内部审计部、董事会办公室、监事会办公室。

（二）分支机构设置情况：本行下设 1 个营业部，19 个一、二级支行，14 个三级支行，13 个四级支行。

射阳农商银行分支机构一览表

序号	机构名称	机构地址
1	江苏射阳农村商业银行股份有限公司	江苏省射阳县合德镇解放路 385 号
2	江苏射阳农村商业银行股份有限公司临海支行	射阳县临海镇兴盛街 283 号
3	江苏射阳农村商业银行股份有限公司海河支行	射阳县海河镇四长线东侧陈海线北侧
4	江苏射阳农村商业银行股份有限公司黄沙港支行	射阳县黄沙港镇海堤路 1 号
5	江苏射阳农村商业银行股份有限公司盘湾支行	射阳县盘湾镇人民东路 82-1 号
6	江苏射阳农村商业银行股份有限公司盐东支行	盐城市亭湖区盐东镇盐海路 186 号
7	江苏射阳农村商业银行股份有限公司盐海支行	盐城市亭湖区盐海路东方绿苑内
8	江苏射阳农村商业银行股份有限公司盐城开发支行	盐城市泰山路阳光世纪园 57 幢
9	江苏射阳农村商业银行股份有限公司合德支行	射阳县合德镇人民路 34 号
10	江苏射阳农村商业银行股份有限公司城西支行	射阳县人民西路北侧
11	江苏射阳农村商业银行股份有限公司宝应支行	江苏扬州市宝应县安宜镇南园路 101 号
12	江苏射阳农村商业银行股份有限公司高邮支行	江苏高邮市文游中路 173 号
13	江苏射阳农村商业银行股份有限公司千秋支行	射阳县千秋镇大桥路 50 号
14	江苏射阳农村商业银行股份有限公司阜余支行	射阳县阜余镇建业路 39 号
15	江苏射阳农村商业银行股份有限公司新坍支行	射阳县新坍镇惠民路北侧
16	江苏射阳农村商业银行股份有限公司兴桥支行	射阳县兴桥镇建设南路 228 号
17	江苏射阳农村商业银行股份有限公司长荡支行	射阳县长荡镇中心路 18 号
18	江苏射阳农村商业银行股份有限公司特庸支行	射阳县特庸镇兴盛路 10 号

序号	机构名称	机构地址
19	江苏射阳农村商业银行股份有限公司洋马支行	射阳县洋马镇莲心路北侧
20	江苏射阳农村商业银行股份有限公司陈洋支行	射阳县陈洋镇振兴街 59 号
21	江苏射阳农村商业银行股份有限公司通洋支行	射阳县通洋镇建设路 121 号
22	江苏射阳农村商业银行股份有限公司四明支行	射阳县四明镇建华路
23	江苏射阳农村商业银行股份有限公司海通支行	射阳县海通镇共青路 2 号
24	江苏射阳农村商业银行股份有限公司南洋支行	亭湖区南洋镇盐海居委会花木中路 17 号
25	江苏射阳农村商业银行股份有限公司文华支行	盐城市城南新区文华名城内
26	江苏射阳农村商业银行股份有限公司淮海支行	射阳县淮海农场群乐区 4 号楼 102 室
27	江苏射阳农村商业银行股份有限公司胜利支行	射阳县新坍镇胜利路 57 号
28	江苏射阳农村商业银行股份有限公司东南支行	盐城市亭湖区盐东镇东南工业园内
29	江苏射阳农村商业银行股份有限公司庆丰支行	盐城市亭湖区盐东镇庆丰二组
30	江苏射阳农村商业银行股份有限公司黄尖支行	盐城市亭湖区黄尖镇黄海路 7 号
31	江苏射阳农村商业银行股份有限公司海洋支行	射阳县新洋港海洋路 245 号
32	江苏射阳农村商业银行股份有限公司大兴支行	射阳县合德镇大兴小街东首
33	江苏射阳农村商业银行股份有限公司城东支行	射阳县合德镇黄海路 2 号
34	江苏射阳农村商业银行股份有限公司清华园支行	射阳县合德镇清华园 21 号楼
35	江苏射阳农村商业银行股份有限公司合兴支行	射阳县合德镇机场路 18 号
36	江苏射阳农村商业银行股份有限公司城北支行	射阳县合德镇发宏街 10 号
37	江苏射阳农村商业银行股份有限公司耦耕支行	射阳县耦耕镇沿河西路 188 号
38	江苏射阳农村商业银行股份有限公司先锋支行	盐城市东仓路 36 号东河嘉园小区 47 号楼
39	江苏射阳农村商业银行股份有限公司射阳港支行	射阳港经济区沿河西路 15 号
40	江苏射阳农村商业银行股份有限公司幸福支行	射阳县幸福华城 GH 区 1315-1318 号
41	江苏射阳农村商业银行股份有限公司宝应安宜支行	扬州市宝应县白田北路国泰华苑 215-225 号
42	江苏射阳农村商业银行股份有限公司临农支行	射阳县临海农场海城路 20 号
43	江苏射阳农村商业银行股份有限公司鲍墩支行	射阳县鲍墩小街 94 号
44	江苏射阳农村商业银行股份有限公司新农支行	射阳县新洋农场纬四中路 224 号
45	江苏射阳农村商业银行股份有限公司朝阳支行	射阳县合德镇人民路 130 号
46	江苏射阳农村商业银行股份有限公司海湾支行	射阳县海河镇伯森中路 56 号
47	江苏射阳农村商业银行股份有限公司步凤支行	盐城经济技术开发区步凤镇步洋路 71-73 号

第十章 风险管理状况

一、主要风险监控指标情况

本报告期内，本行主要风险监控指标达标情况良好。具体情况如下：

指标体系类别	主要风险监控指标	标准值	2018年末	报告期末	比年初	比标准值
资本充足状况指标	资本充足率新	≥10.5%	18.00%	16.63%	-1.37%	6.13%
	核心资本充足率新	≥8.5%	14.07%	13.13%	-0.94%	4.63%
	核心一级资本充足率（BIII）	≥7.5%	14.07%	13.13%	-0.94%	5.63%
	杠杆率	≥4%	7.82%	7.92%	0.10%	3.92%
资产质量状况指标	不良贷款率	≤5%	1.89%	1.90%	0.01%	-3.10%
	逾期90天以上贷款与不良贷款比例	≤100%	38.77%	40.26%	1.49%	-59.74%
	单一客户授信集中度	≤10%	8.76%	7.96%	-0.80%	-2.04%
	单一集团客户授信集中度	≤15%	10.32%	9.50%	-0.82%	-5.50%
	全部关联度	≤50%	40.17%	36.96%	-3.21%	-13.04%
	贷款拨备覆盖率	>100%	210.26%	222.13%	11.87%	122.13%
盈利状况指标	资产利润率	≥0.6%	0.74%	0.98%	0.24%	0.38%
	资本利润率	≥11%	8.86%	10.47%	1.61%	-0.53%
	成本收入比	≤35%	37.07%	33.15%	-3.92%	-1.85%
	风险资产利润率	≥1%	1.23%	1.52%	0.29%	0.52%
	净息差	≥2.8%	2.86%	2.96%	0.10%	0.16%
	非利息收入比例	≥20%	5.09%	6.16%	1.07%	-13.84%
流动性状况指标	流动性比例	≥25%	60.93%	50.57%	-10.36%	25.57%
	存贷比	≤75%	78.24%	77.51%	-0.73%	2.51%
	优质流动性资产充足率	≥100%	105.58%	105.38%	-0.20%	5.38%
市场风险状况指标	利率风险敏感度	≤13.00%	-16.98%	-	-	-
	累计外汇敞口头寸比例	20.00%	0.03%	0.04%	0.01%	-19.96%

二、风险应对策略及具体措施

充分认识当前形势下风险管理的重要性，坚持底线思维，遵循稳中求进的工作总基调，通过明确风险战略，完善风险偏好传导机制，强化风险履职，完善风控制度流程，提高风险管理技术水平。建立健全全面风险管理机制，持续保持案防高压态势，扎实推进各项风险管理措施。回归本源、坚守定位、支农支小、提升金融服务能力，坚持支持实体经济发展和风险防控两手抓的工作原则，全面落实风险管理工作。

第十一章 薪酬管理情况

为建立与现代企业制度相适应的收入分配制度，完善激励约束机制，促进本行健康、持续发展，本行制订了《江苏射阳农村商业银行股份有限公司 2019 年度董事及高级管理人员薪酬管理办法》《江苏射阳农村商业银行股份有限公司 2019 年度监事薪酬管理办法》《江苏射阳农村商业银行股份有限公司 2019 年度行长经营目标责任制考核办法》等薪酬制度。本行严格执行薪酬制度相关规定要求，对本行执行董事、职工监事按股东大会批准的薪酬标准和相关考核办法的规定，考核兑现薪酬，并按规定标准实行延期支付；对本行非执行董事（含独立董事）、股东监事、外部监事实行津贴制，按股东大会批准的标准考核兑现。

第十二章 重要事项

一、重要人事变更情况

（一）董事变更：本报告期内，经本行 2018 年度股东大会审议通过并决定，同意方煜新先生辞去非执行董事职务的请求，增补徐卫忠先生为本行第四届非执行董事。

（二）监事变更：本报告期内，未有变更的情况。

（三）高管变更：本报告期内，经本行第四届董事会第四次会议审议通过并决定，聘任戴全新先生为本行副行长，聘任张晓艳女士为本行合规管理部总经理。

二、重大诉讼、仲裁事项：本报告期内，本行未发生对经营活动产生重大影响的诉讼仲裁事项。

三、重大案件、重大差错、其他损失情况：本报告期内，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。

四、收购及出售资产、分立合并事项：本报告期内，本行未发生收购及出售资产、分立合并事项。

五、重大关联交易情况：本报告期内，本行董事会审批重大关联交易事项两项金额计 237890 万元，期末余额为 100817 万元。具体情况如下：

单位：万元

交易类别	关联客户名称	2019 年 授信额度	2019 年 12 月 末余额
授信业务	国有投资集团	射阳国有资产投资集团有限公司	9000
		江苏大正建设开发有限公司	8400
		盐城永祥建设工程有限公司	5000
		射阳县盘湾兴达汽配产业园管理有限公司	2000
		盐城市新合作粮食物流有限公司	5000
		射阳国投农业科技发展有限公司	1000
		射阳县兴桥粮食产业发展有限公司	1000
		射阳县养老中心有限公司	1000
		江苏鹤乡菊海现代农业产业园发展有限公司	1000
	江苏炬通特种材料有限公司		5000
	欧堡利亚集团	盐城瑞景建材有限公司	4200
		盐城欧堡利亚现代农业产业园有限公司	3000
		盐城欧堡利亚园林建设有限公司	1000
	城建集团	射阳城市建设发展集团有限公司	28000
		江苏恒晖商贸有限公司	5000
	双山集团	江苏双山集团股份有限公司	6040
		江苏振阳毛绒科技有限公司	4000
		江苏振阳经编绒科技有限公司	3000
		盐城尚岫建材有限公司	1000
		射阳中大污水处理有限公司	1000
	胜达集团	胜达集团江苏开胜纸业有限公司	10050
		盐城市银萧物资贸易有限公司	4650
		盐城双通纸品有限公司	600
	华宏集团	射阳县华宏丝绸有限公司	4900
		江苏万宏丝绸织造有限公司	2000
		江苏食为天粮油收储有限公司	8000
	江苏长江药业有限公司		3050
	小 计		127890
同业业务	江苏苏州农村商业银行股份有限公司		55000
	苏州信托有限公司		55000
	小 计		110000
合 计		237890	100817

本行按季度、半年度、年度向本行董事会报告关联交易管理情况，关

联交易情况正常。

六、重大合同及履行情况：本报告期内，无重大租赁、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。

七、三农金融服务工作情况：本报告期内，本行坚持“支农支小”的市场定位，按照年初制订的工作目标、措施，认真组织实施，较好地实现了预订目标。

八、银行业消费者权益保护工作情况：本报告期内，本行坚持“客户至上”的经营理念，切实保护消费者权益，未发生侵犯消费者权益的事件。

九、大额风险暴露管控情况：根据《商业银行大额风险暴露管理办法》的管理要求，强化大额风险暴露管理措施，坚守监管底线不动摇，强化限额管控和风险预警，优化大额风险限额指标，相关风险暴露指标均达到监管要求。

十、其他：无。

第十三章 财务会计报告

2020年3月4日，信永中和会计师事务所对本行2019年度财务会计报告出具了无保留意见审计报告。报告内容如下：

江苏射阳农村商业银行股份有限公司全体股东：

一、审计意见

我们审计了江苏射阳农村商业银行股份有限公司（以下简称射阳农商银行）合并及母公司财务报表，包括2019年12月31日的合并及母公司资产负债表，2019年度的合并及母公司利润表、现金流量表、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，公允反映了射阳农商银行 2019 年 12 月 31 日的合并及母公司财务状况以及 2019 年度的合并及母公司经营成果和现金流量。

二、形成审计意见的基础

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

三、管理层和治理层对财务报表的责任

射阳农商银行管理层（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，管理层负责评估射阳农商银行的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非管理层计划清算射阳农商银行、终止运营或别无其他现实的选择。

射阳农商银行治理层（以下简称治理层）负责监督射阳农商银行的财务报告过程。

四、注册会计师对财务报表审计的责任

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

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

（1）识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险，设计和实施审计程序以

应对这些风险，并获取充分、适当的审计证据，作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上，未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。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。

(2) 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。

(3) 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，就可能对射阳农商银行持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致射阳农商银行不能持续经营。

(4) 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。

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

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

（此页无正文，为江苏射阳农村商业银行股份有限公司 2019 年度财务报表审计报告的签字盖章页）

信永中和会计师事务所(特殊普通合伙)

中国注册会计师：石 柱

南京分所

中国注册会计师：郭维秀

中国 南京

二〇二〇年三月四日

合并资产负债表

编制单位：江苏射阳农村商业银行股份有限公司

金额单位：人民币元

资 产	注 释	2019年12月31日	2018年12月31日	负债和所有者权益（或股东权益）	注 释	2019年12月31日	2018年12月31日
资产：				负债：			
现金及存放中央银行款项	六.1	3,568,213,879.80	3,883,907,666.31	向中央银行借款	六.21	-	1,121,000,000.00
存放同业及其他金融机构款项	六.2	2,110,885,366.91	1,646,406,611.92	同业及其他金融机构存放款项	六.22	686,096,055.11	1,056,291,531.07
贵金属		-	-	拆入资金	六.23	150,052,500.00	540,000,000.00
拆出资金	六.3	580,135,920.72	96,000,000.00	交易性金融负债		-	-
衍生金融资产		-	-	衍生金融负债		-	-
买入返售金融资产		-	-	卖出回购金融资产款	六.24	1,412,488,445.81	1,208,316,000.00
应收利息	六.4	-	230,094,499.16	吸收存款	六.25	31,488,266,110.51	26,870,196,955.37
发放贷款和垫款	六.5	23,463,488,400.50	20,755,158,748.30	应付职工薪酬	六.26	99,095,228.58	87,518,857.87
金融投资：		-	-	应交税费	六.27	71,054,312.55	51,979,808.13
交易性金融资产	六.6	1,917,014,032.62	-	应付利息	六.28	-	584,087,847.90
债权投资	六.7	436,769,836.52	-	预计负债	六.29	4,448,854.12	-
其他债权投资	六.8	5,011,329,408.24	-	应付债券	六.30	498,883,840.12	1,829,289,268.66
其他权益工具投资	六.9	80,129,712.00	-	递延所得税负债	六.18	5,406,848.83	5,737,743.71
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		-	-	其他负债	六.31	97,724,957.25	82,465,698.87
可供出售金融资产	六.10	-	4,829,796,470.20	负债合计		34,513,517,152.88	33,436,883,711.58
持有至到期投资	六.11	-	1,688,671,564.57	所有者权益（或股东权益）：		-	-

应收款项类投资	六. 12	-	2, 621, 365, 683. 07	实收资本 (或股本)	六. 32	800, 000, 000. 00	800, 000, 000. 00
长期股权投资	六. 13	173, 621, 581. 81	137, 509, 263. 18	其他权益工具		-	-
投资性房地产	六. 14	20, 230, 028. 61	21, 612, 975. 09	资本公积	六. 33	784, 535, 780. 40	784, 535, 780. 40
固定资产	六. 15	335, 878, 087. 67	365, 011, 165. 19	其他综合收益	六. 34	124, 674, 798. 35	-394, 883. 80
在建工程	六. 16	48, 457, 929. 72	45, 939, 471. 72	盈余公积	六. 35	282, 933, 795. 19	248, 432, 184. 70
无形资产	六. 17	15, 348, 332. 43	14, 631, 736. 56	一般风险准备	六. 36	777, 587, 596. 94	653, 587, 596. 94
递延所得税资产	六. 18	260, 062, 525. 13	232, 252, 910. 00	未分配利润	六. 37	491, 065, 131. 10	462, 746, 396. 29
其他资产	六. 19	165, 459, 886. 40	197, 713, 985. 60	归属于母公司所有者权益 (或股东权益) 合计		3, 260, 797, 101. 98	2, 948, 907, 074. 53
				少数股东权益		412, 710, 674. 22	380, 281, 964. 76
				所有者权益 (或股东权益) 合计		3, 673, 507, 776. 20	3, 329, 189, 039. 29
资产总计		38, 187, 024, 929. 08	36, 766, 072, 750. 87	负债和所有者权益 (或股东 权益) 总计		38, 187, 024, 929. 08	36, 766, 072, 750. 87

公司法定代表人：杭 辉

行长：成 飞

主管会计工作负责人：徐兆华

会计机构负责人：闻 佐

资产负债表

编制单位：江苏射阳农村商业银行股份有限公司

资产	注释	2019年12月31日	2018年12月31日	负债和所有者权益（或股东权益）	注释	2019年12月31日	2018年12月31日
资产：				负债：			
现金及存放中央银行款项		2,770,479,895.33	3,284,316,557.73	向中央银行借款		-	1,000,000,000.00
存放同业及其他金融机构款项		852,165,351.25	601,528,781.81	同业及其他金融机构存放款项		821,507,055.11	1,431,291,531.07
贵金属		-	-	拆入资金		150,052,500.00	540,000,000.00
拆出资金		580,135,920.72	96,000,000.00	交易性金融负债		-	-
衍生金融资产		-	-	衍生金融负债		-	-
买入返售金融资产		-	-	卖出回购金融资产款		1,412,488,445.81	1,208,316,000.00
应收利息		-	211,816,244.85	吸收存款		24,488,719,735.64	20,744,677,947.84
发放贷款和垫款	十四.1	17,882,867,465.54	15,699,435,066.62	应付职工薪酬		80,226,586.63	71,879,132.97
金融投资：		-	-	应交税费		45,131,842.07	31,651,049.03
交易性金融资产		1,917,014,032.62	-	应付利息		-	446,777,335.81
债权投资		436,769,836.52	-	预计负债		2,584,233.69	-
其他债权投资		5,011,329,408.24	-	应付债券		498,883,840.12	1,829,289,268.66
其他权益工具投资		80,129,712.00	-	递延所得税负债		5,406,848.83	5,737,743.71
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		-	-	其他负债		78,222,069.36	68,752,660.96
可供出售金融资产		-	4,829,796,470.20	负债合计		27,583,223,157.26	27,378,372,670.05
持有至到期投资		-	1,688,671,564.57	所有者权益（或股东权益）：		-	-
应收款项类投资		-	2,621,365,683.07	实收资本（或股本）		800,000,000.00	800,000,000.00
长期股权投资	十四.2	361,121,581.81	325,009,263.18	其他权益工具		-	-

投资性房地产		20,230,028.61	21,612,975.09	资本公积		784,535,780.40	784,535,780.40
固定资产		294,173,694.23	322,147,002.94	其他综合收益		124,674,798.35	-394,883.80
在建工程		25,978,695.94	24,012,906.94	盈余公积		282,933,795.19	248,432,184.70
无形资产		14,294,465.99	14,035,918.28	一般风险准备		777,587,596.94	653,587,596.94
递延所得税资产		185,938,975.23	178,502,431.10	未分配利润		208,174,061.91	214,659,567.51
其他资产	十四.3	128,500,126.02	160,942,049.42	所有者权益（或股东权益）合计		2,977,906,032.79	2,700,820,245.75
资产总计		30,561,129,190.05	30,079,192,915.80	负债和所有者权益（或股东权益）总计		30,561,129,190.05	30,079,192,915.80
公司法定代表人：杭 辉			行长：成 飞	主管会计工作负责人：徐兆华		会计机构负责人：闻 佐	

合并利润表

编制单位：江苏射阳农村商业银行股份有限公司

金额单位：人民币元

项目	注释	2019年度	2018年度
一、营业收入		1,242,463,832.28	1,241,150,766.32
利息净收入	六.38	1,077,948,799.88	1,177,633,892.14
利息收入		1,851,803,989.46	1,885,690,782.85
利息支出		773,855,189.58	708,056,890.71
手续费及佣金净收入	六.39	-15,789,073.71	-8,286,867.90
手续费及佣金收入		8,685,468.60	10,238,997.22
手续费及佣金支出		24,474,542.31	18,525,865.12
投资收益（损失以“-”号填列）	六.40	166,320,831.13	32,224,375.01
其他收益	六.41	8,929,588.30	23,805,093.80
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	六.42	-6,315,221.78	-
汇兑收益（损失以“-”号填列）		-360,835.42	3,676,399.80
其他业务收入	六.43	11,628,651.02	11,557,563.97
资产处置收益（损失以“-”号填列）	六.44	101,092.86	540,309.50
二、营业支出		852,005,476.98	821,918,841.91
税金及附加	六.45	5,455,220.01	5,284,603.69
业务及管理费	六.46	501,200,498.79	484,374,495.26
信用减值损失	六.47	317,465,456.84	-
其他资产减值损失		26,501,354.86	-
资产减值损失	六.48	-	330,876,796.48
其他业务成本	六.49	1,382,946.48	1,382,946.48
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		390,458,355.30	419,231,924.41
加：营业外收入	六.50	3,395,409.00	2,487,841.46
减：营业外支出	六.51	4,501,045.15	2,660,358.80
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		389,352,719.15	419,059,407.07
减：所得税费用	六.52	68,982,372.81	49,815,772.07
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		320,370,346.34	369,243,635.00

归属于母公司所有者的净利润		275,194,925.45	309,486,142.53
少数股东损益		45,175,420.89	59,757,492.47
六、每股收益		-	-
（一）基本每股收益		0.3440	0.3869
（二）稀释每股收益		0.3440	0.3869
七、其他综合收益的税后净额	六.53	8,127,578.36	119,956,648.10
归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额		8,127,578.36	119,956,648.10
（一）以后不能重分类进损益的其他综合收益		151,257.00	-
1.重新计量设定受益计划变动额		-	-
2.权益法下不能转损益的其他综合收益		-	-
3.其他权益工具投资公允价值变动		151,257.00	-
4.其他		-	-
（二）以后将重分类进损益的其他综合收益		7,976,321.36	119,956,648.10
1.权益法下可转损益的其他综合收益		-3,016.17	-
2.可供出售金融资产公允价值变动损益		-	119,956,648.10
3.其他债权投资公允价值变动		15,490,633.24	-
4.金融资产重分类计入其他综合收益的金额		-	-
5.其他债权投资信用损失准备		463,350.49	-
6.以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款信用损失准备		-7,974,646.20	-
7.外币财务报表折算差额		-	-
8.其他		-	-
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		-	-
八、综合收益总额		328,497,924.70	489,200,283.10
归属于母公司所有者的综合收益总额		283,322,503.81	429,442,790.63
归属于少数股东的综合收益总额		45,175,420.89	59,757,492.47

公司法定代表人：杭 辉 行长：成 飞 主管会计工作负责人：徐兆华 会计机构负责人：闻 佐

利 润 表

编制单位：江苏射阳农村商业银行股份有限公司

金额单位：人民币元

项目	注释	2019年度	2018年度
一、营业收入		908,617,137.73	884,587,733.30
利息净收入	十四.5	732,489,914.84	815,315,041.62
利息收入		1,348,469,684.76	1,413,874,995.60
利息支出		615,979,769.92	598,559,953.98
手续费及佣金净收入	十四.6	-13,291,399.93	-7,096,884.18
手续费及佣金收入		8,334,787.43	9,864,843.82
手续费及佣金支出		21,626,187.36	16,961,728.00
投资收益（损失以“-”号填列）	十四.7	180,353,063.29	49,227,153.89
其他收益		4,450,872.30	11,615,526.80
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）		-6,315,221.78	-
汇兑收益（损失以“-”号填列）		-360,835.42	3,676,399.80
其他业务收入		11,290,744.43	11,357,563.97
资产处置收益（损失以“-”号填列）		-	492,931.40
二、营业支出		609,817,900.28	594,067,733.37
税金及附加		4,652,182.13	4,288,117.20
业务及管理费		338,493,052.27	314,279,575.41
信用减值损失		238,788,364.54	-
其他资产减值损失		26,501,354.86	-
资产减值损失		-	274,117,094.28
其他业务成本		1,382,946.48	1,382,946.48
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		298,799,237.45	290,519,999.93
加：营业外收入		3,082,459.13	2,291,463.71
减：营业外支出		3,826,666.49	1,570,936.59
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		298,055,030.09	291,240,527.05
减：所得税费用		58,492,046.59	32,586,868.59
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		239,562,983.50	258,653,658.46
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		239,562,983.50	258,653,658.46

(二) 终止经营净利润(净亏损以“-”号填列)			
六、每股收益			
(一) 基本每股收益		0.2995	0.3233
(二) 稀释每股收益		0.2995	0.3233
七、其他综合收益的税后净额		8,127,578.36	119,956,648.10
(一) 以后不能重分类进损益的其他综合收益		151,257.00	-
1. 重新计量设定受益计划变动额		-	-
2. 权益法下不能转损益的其他综合收益		-	-
3. 其他权益工具投资公允价值变动		151,257.00	-
4. 其他		-	-
(二) 以后将重分类进损益的其他综合收益		7,976,321.36	119,956,648.10
1. 权益法下可转损益的其他综合收益		-3,016.17	-
2. 可供出售金融资产公允价值变动损益		-	119,956,648.10
3. 其他债权投资公允价值变动		15,490,633.24	-
4. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额		-	-
5. 其他债权投资信用损失准备		463,350.49	-
6. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款信用损失准备		-7,974,646.20	-
7. 外币财务报表折算差额		-	-
8. 其他		-	-
八、综合收益总额		247,690,561.86	378,610,306.56

公司法定代表人：杭 辉 行长：成 飞 主管会计工作负责人：徐兆华 会计机构负责人：闻 佐

合并现金流量表

编制单位：江苏射阳农村商业银行股份有限公司

金额单位：人民币元

项目	注释	2019年度	2018年度
一、经营活动产生的现金流量：			
客户存款和同业存放款项净增加额		3,474,503,543.71	543,308,239.34
向中央银行借款净增加额		-1,121,000,000.00	-374,000,000.00
向其他金融机构拆入资金净增加额		-630,302,762.96	-640,974,000.00
收取利息、手续费及佣金的现金		1,901,837,121.89	1,929,548,909.19
收到其他与经营活动有关的现金		13,534,750.34	31,939,564.07
经营活动现金流入小计		3,638,572,652.98	1,489,822,712.60
客户贷款及垫款净增加额		2,839,464,640.71	2,998,502,028.09
存放中央银行和同业款项净增加额		526,591,005.73	-155,530,193.68
支付利息、手续费及佣金的现金		562,714,643.46	564,170,635.36
支付给职工以及为职工支付的现金		305,671,411.92	253,948,400.70
支付的各项税费		145,371,559.40	143,457,586.30
支付其他与经营活动有关的现金		119,115,846.32	136,055,498.68
经营活动现金流出小计		4,498,929,107.54	3,940,603,955.45
经营活动产生的现金流量净额		-860,356,454.56	-2,450,781,242.85
二、投资活动产生的现金流量：		-	-
收回投资收到的现金		12,740,846,806.34	13,642,094,599.10
取得投资收益收到的现金		63,994,892.40	4,592,060.66
处置固定资产、无形资产和其他长期资产而收到的现金净额		487,411.60	2,216,858.31
处置子公司及其他营业单位收到的现金		-	-
收到其他与投资活动有关的现金		-	-
投资活动现金流入小计		12,805,329,110.34	13,648,903,518.07

投资支付的现金		12,030,861,264.13	11,611,890,394.14
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		18,906,627.20	36,003,622.40
取得子公司及其他营业单位支付的现金		-	-
支付其他与投资活动有关的现金		-	-
投资活动现金流出小计		12,049,767,891.33	11,647,894,016.54
投资活动产生的现金流量净额		755,561,219.01	2,001,009,501.53
三、筹资活动产生的现金流量：		-	-
吸收投资收到的现金		-	-
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金		-	-
发行债券收到的现金		2,320,405,360.00	7,492,039,870.00
收到其他与筹资活动有关的现金		-	-
筹资活动现金流入小计		2,320,405,360.00	7,492,039,870.00
偿还债务支付的现金		3,647,601,570.00	7,574,384,050.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		146,353,412.67	146,615,857.56
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润		11,954,982.67	14,999,907.56
支付其他与筹资活动有关的现金		-	-
筹资活动现金流出小计		3,793,954,982.67	7,720,999,907.56
筹资活动产生的现金流量净额		-1,473,549,622.67	-228,960,037.56
四、汇率变动对现金的影响		212,009.03	3,531,502.13
五、现金及现金等价物净增加额		-1,578,132,849.19	-675,200,276.75
加：期初现金及现金等价物余额		5,133,286,228.52	5,808,486,505.27
六、期末现金及现金等价物余额		3,555,153,379.33	5,133,286,228.52

公司法定代表人：杭 辉 行长：成 飞 主管会计工作负责人：徐兆华 会计机构负责人：闻 佐

现金流量表

编制单位：江苏射阳农村商业银行股份有限公司

金额单位：人民币元

项目	注释	2019年度	2018年度
一、经营活动产生的现金流量：			
客户存款和同业存放款项净增加额		2,558,398,742.05	-232,056,098.47
向中央银行借款净增加额		-1,000,000,000.00	-250,000,000.00
向其他金融机构拆入资金净增加额		-630,302,762.96	-640,974,000.00
收取利息、手续费及佣金的现金		1,401,272,331.82	1,453,795,755.88
收到其他与经营活动有关的现金		8,405,177.88	19,553,619.32
经营活动现金流入小计		2,337,773,488.79	350,319,276.73
客户贷款及垫款净增加额		2,254,509,370.04	2,391,544,773.37
存放中央银行和同业款项净增加额		369,246,789.85	-140,550,788.65
支付利息、手续费及佣金的现金		461,457,464.11	478,395,846.91
支付给职工以及为职工支付的现金		185,527,161.55	139,258,485.56
支付的各项税费		119,329,114.98	101,670,697.60
支付其他与经营活动有关的现金		89,069,306.27	85,630,391.49
经营活动现金流出小计		3,479,139,206.80	3,055,949,406.28
经营活动产生的现金流量净额		-1,141,365,718.01	-2,705,630,129.55
二、投资活动产生的现金流量：		-	-
收回投资收到的现金		12,740,846,806.34	13,642,094,599.10
取得投资收益收到的现金		78,027,124.56	21,594,839.54
处置固定资产、无形资产和其他长期资产而收到的现金净额		-	2,160,062.19
处置子公司及其他营业单位收到的现金		-	-
收到其他与投资活动有关的现金		-	-
投资活动现金流入小计		12,818,873,930.90	13,665,849,500.83
投资支付的现金		12,030,861,264.13	11,611,890,394.14
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		14,362,650.33	30,228,286.95
支付其他与投资活动有关的现金		-	-
投资活动现金流出小计		12,045,223,914.46	11,642,118,681.09
投资活动产生的现金流量净额		773,650,016.44	2,023,730,819.74
三、筹资活动产生的现金流量：		-	-
吸收投资收到的现金		-	-
发行债券收到的现金		2,320,405,360.00	7,492,039,870.00
收到其他与筹资活动有关的现金		-	-
筹资活动现金流入小计		2,320,405,360.00	7,492,039,870.00
偿还债务支付的现金		3,647,601,570.00	7,574,384,050.00

分配股利、利润或偿付利息支付的现金		134,398,430.00	131,615,950.00
支付其他与筹资活动有关的现金		-	-
筹资活动现金流出小计		3,782,000,000.00	7,706,000,000.00
筹资活动产生的现金流量净额		-1,461,594,640.00	-213,960,130.00
四、汇率变动对现金的影响		212,009.03	3,531,502.13
五、现金及现金等价物净增加额		-1,829,098,332.54	-892,327,937.68
加：期初现金及现金等价物余额		3,651,612,470.68	4,543,940,408.36
六、期末现金及现金等价物余额		1,822,514,138.14	3,651,612,470.68

公司法定代表人：杭 辉 行长：成 飞 主管会计工作负责人：徐兆华 会计机构负责人：闻 佐

合并股东权益变动表

编制单位：江苏射阳农村商业银行股份有限公司

2019 年度

项 目	本年								所有者权益合计
	归属于母公司股东权益								
	实收资本(或股本)	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	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	800,000,000.00	-	784,535,780.40	-394,883.80	248,432,184.70	653,587,596.94	462,746,396.29	380,281,964.76	3,329,189,039.29
加：会计政策变更	-	-	-	116,942,103.79	-754,687.86	-	-7,619,892.29	-791,728.76	107,775,794.88
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年初余额	800,000,000.00	-	784,535,780.40	116,547,219.99	247,677,496.84	653,587,596.94	455,126,504.00	379,490,236.00	3,436,964,834.17
三、本年增减变动金额(减少以“-”号填列)	-	-	-	8,127,578.36	35,256,298.35	124,000,000.00	35,938,627.10	33,220,438.22	236,542,942.03
(一) 综合收益总额	-	-	-	8,127,578.36	-	-	275,194,925.45	45,175,420.89	328,497,924.70
(二) 所有者投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 所有者投入资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 股份支付计入所有者权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(三) 利润分配	-	-	-	-	35,256,298.35	124,000,000.00	-239,256,298.35	-11,954,982.67	-91,954,982.67
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	35,256,298.35	-	-35,256,298.35	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	124,000,000.00	-124,000,000.00	-	-
3. 对所有者(或股东)的分配	-	-	-	-	-	-	-80,000,000.00	-11,954,982.67	-91,954,982.67
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(四) 所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 资本公积转增资本(或股本)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 盈余公积转增资本(或股本)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-
四、本年年末余额	800,000,000.00	-	784,535,780.40	124,674,798.35	282,933,795.19	777,587,596.94	491,065,131.10	412,710,674.22	3,673,507,776.20

合并股东权益变动表 (续)

2019 年度

金额单位: 人民币元

编制单位: 江苏射阳农村商业银行股份有限公司

项 目	上年						
	归属于母公司股东权益						
	实收资本(或股本)	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润
一、上年年末余额	800,000,000.00	-	784,535,780.40	-120,351,531.90	211,786,818.85	478,697,596.94	428,795,619.61
加: 会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-
二、本年年初余额	800,000,000.00	-	784,535,780.40	-120,351,531.90	211,786,818.85	478,697,596.94	428,795,619.61
三、本年增减变动金额(减少以“-”号填列)	-	-	-	119,956,648.10	36,645,365.85	174,890,000.00	33,950,776.68
(一) 综合收益总额	-	-	-	119,956,648.10	-	-	309,486,142.53
(二) 所有者投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-
1. 所有者投入资本	-	-	-	-	-	-	-
2. 股份支付计入所有者权益的金额	-	-	-	-	-	-	-
3. 其他	-	-	-	-	-	-	-
(三) 利润分配	-	-	-	-	36,645,365.85	174,890,000.00	-275,535,365.85
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	36,645,365.85	-	-36,645,365.85
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	174,890,000.00	-174,890,000.00
3. 对所有者(或股东)的分配	-	-	-	-	-	-	-64,000,000.00
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-
(四) 所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-
1. 资本公积转增资本(或股本)	-	-	-	-	-	-	-
2. 盈余公积转增资本(或股本)	-	-	-	-	-	-	-
3. 盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-
四、本年年末余额	800,000,000.00	-	784,535,780.40	-394,883.80	248,432,184.70	653,587,596.94	462,746,396.29
少数股东权益	-	-	-	-	-	-	-
所有者权益合计	-	-	-	-	-	-	-

公司法定代表人: 杭 辉 行长: 成 飞 主管会计工作负责人: 徐兆华 会计机构负责人: 闻 佐

所有者权益变动表

编制单位: 江苏射阳农村商业银行股份有限公司		2019 年度						金额单位: 人民币元	
项 目		实收资本(或股本)	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
一、上年年末余额		800,000,000.00	-	784,535,780.40	-394,883.80	248,432,184.70	653,587,596.94	214,659,567.51	2,700,820,245.75
加: 会计政策变更		-	-	-	116,942,103.79	-754,687.86	-	-6,792,190.75	109,395,225.18
前期差错更正		-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年初余额		800,000,000.00	-	784,535,780.40	116,547,219.99	247,677,496.84	653,587,596.94	207,867,376.76	2,810,215,470.93
三、本年增减变动金额 (减少以“-”号填列)		-	-	-	8,127,578.36	35,256,298.35	124,000,000.00	306,685.15	167,690,561.86
(一) 综合收益总额		-	-	-	8,127,578.36	-	-	239,562,983.50	247,690,561.86
(二) 其他综合收益		-	-	-	-	-	-	-	-
上述 (一) 和 (二) 小计		-	-	-	-	-	-	-	-
(三) 所有者投入和减少资本		-	-	-	-	-	-	239,562,983.50	239,562,983.50
1. 所有者 (或股东) 投入资本		-	-	-	-	-	-	-	-
2. 股份支付计入所有者权益的金额		-	-	-	-	-	-	-	-
3. 其他		-	-	-	-	-	-	-	-
(四) 利润分配		-	-	-	-	35,256,298.35	124,000,000.00	-239,562,983.50	-80,000,000.00
1. 提取盈余公积		-	-	-	-	35,256,298.35	-	-35,256,298.35	-
2. 提取一般风险准备		-	-	-	-	-	124,000,000.00	-124,000,000.00	-
3. 对所有者 (或股东) 的分配		-	-	-	-	-	-	-80,000,000.00	-80,000,000.00
4. 其他		-	-	-	-	-	-	-	-
(五) 所有者权益内部结转		-	-	-	-	-	-	-	-
1. 资本公积转增资本 (或股本)		-	-	-	-	-	-	-	-
2. 盈余公积转增资本 (或股本)		-	-	-	-	-	-	-	-
3. 盈余公积弥补亏损		-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他		-	-	-	-	-	-	-	-
四、本年年末余额		800,000,000.00	-	784,535,780.40	124,674,798.35	282,933,795.19	777,587,596.94	208,174,061.91	2,977,906,032.79

所有者权益变动表(续)

2019年度

金额单位:人民币元

编制单位:江苏射阳农村商业银行股份有限公司

项 目	上年						
	实收资本(或股本)	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润
一、上年年末余额	800,000,000.00	-	784,535,780.40	-120,351,531.90	211,786,818.85	478,697,596.94	231,541,274.90
加:会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-
二、本年初余额	800,000,000.00	-	784,535,780.40	-120,351,531.90	211,786,818.85	478,697,596.94	231,541,274.90
三、本年增减变动金额(减少以“-”号填列)	-	-	-	119,956,648.10	36,645,365.85	174,890,000.00	-16,881,707.39
(一) 综合收益总额	-	-	-	-	-	-	258,653,658.46
(二) 其他综合收益	-	-	-	119,956,648.10	-	-	-
上述(一)和(二)小计	-	-	-	-	-	-	258,653,658.46
(三) 所有者投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-
1. 所有者(或股东)投入资本	-	-	-	-	-	-	-
2. 股份支付计入所有者权益的金额	-	-	-	-	-	-	-
3. 其他	-	-	-	-	-	-	-
(四) 利润分配	-	-	-	-	36,645,365.85	174,890,000.00	-275,535,365.85
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	36,645,365.85	-	-36,645,365.85
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	174,890,000.00	-174,890,000.00
3. 对所有者(或股东)的分配	-	-	-	-	-	-	-64,000,000.00
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-
(五) 所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-
1. 资本公积转增资本(或股本)	-	-	-	-	-	-	-
2. 盈余公积转增资本(或股本)	-	-	-	-	-	-	-
3. 盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-
四、本年年末余额	800,000,000.00	-	784,535,780.40	-394,883.80	248,432,184.70	653,587,596.94	214,659,567.51

公司法定代表人: 杭 辉

行长: 成 飞

主管会计工作负责人: 徐兆华

会计机构负责人: 闻 佐

江苏射阳农村商业银行股份有限公司

2019 年度财务报表附注

一、公司基本情况

江苏射阳农村商业银行股份有限公司（以下简称“本行”）经中国银行业监督管理委员会银监复（2008）129 号《中国银监会关于筹建江苏射阳农村商业银行股份有限公司的批复》、苏银监复（2008）485 号《江苏银监局关于江苏射阳农村商业银行股份有限公司开业的批复》、苏信联复（2008）85 号《关于射阳县农村信用合作联社改制为江苏射阳农村商业银行股份有限公司请示的批复》的批准，在原射阳县农村信用合作联社（以下简称射阳农联社）清产核资与增资扩股的基础上改制组建而成，并于 2008 年 9 月 22 日取得注册号为 320924000003444 的《企业法人营业执照》，设立时的注册资本为人民币 15,000.00 万元，金融机构经营许可证为 B0346H232090001 号。

2009 年 10 月 15 日根据中国银行业监督管理委员会盐城监管分局盐银监复（2009）91 号《关于江苏射阳农村商业银行股份有限公司变更注册资本的批复》及本行股东大会决议和章程修正案的规定，通过未分配利润转增资本 750.00 万元，转增后注册资本为人民币 15,750.00 万元，盐城中博华联合会计师事务所于 2009 年 8 月 26 日对此次增资出具了盐中博华验（2009）260 号验资报告。

2010 年 5 月 31 日经中国银行业监督管理委员会盐城监管分局盐银监复（2010）40 号《关于江苏射阳农村商业银行股份有限公司增资扩股方案的批复》及本行股东大会决议和章程修正案的规定，增加注册资本 145,066,402.00 元，其中以 2009 年度未分配利润转增资本金 17,639,840.00 元，货币资金增资 127,426,562.00 元，增资后的注册资本为人民币 302,566,402.00 元，盐城中博华联合会计师事务所于 2010 年 6 月 10 日对此次增资出具了盐中博华验（2010）560 号验资报告。

2010 年 12 月 30 日经中国银行业监督管理委员会盐城监管分局盐银监复（2010）137 号《关于江苏射阳农村商业银行股份有限公司变更注册资本及江苏双山集团股份有限公司和江苏炬通特种材料有限公司股东资格的批复》及本行股东大会决议和章程修正案的规定，货币资金增资 197,433,598.00 元，增资后的注册资本为人民币 500,000,000.00 元，盐城中博华联合会计师事务所于 2010 年 12 月 29 日对此次增资出具了盐中博华验（2010）968 号验资报告。

2012 年 3 月 29 日审议通过的 2011 年度股东大会《关于 2011 年度利润分配方案的议案》（第

1201004号)股东大会决议和章程修正案规定,本行申请增加注册资本人民币24,999,755.00元,由未分配利润转增股本,转增基准日期为2012年3月31日,变更后注册资本为人民币524,999,755.00元,盐城中博华联合会计师事务所于2012年3月31日对此次增资出具了盐中博华验(2012)168号验资报告。

2017年6月5日经中国银行业监督管理委员会盐城监管分局盐银监复(2017)29号《关于江苏射阳农村商业银行股份有限公司利润转增注册资本的批复》及本行股东大会决议和章程修正案的规定,通过未分配利润转增资本金46,199,614.00元,转增后注册资本为人民币571,199,369.00元。

2017年6月21日经中国银行业监督管理委员会盐城监管分局盐银监复(2017)38号《关于江苏射阳农村商业银行变更注册资本的批复》及本行股东大会决议和章程修正案的规定,货币资金增资90,274,049.00元,增资后的注册资本为人民币661,473,418.00元,盐城中博华联合会计师事务所于2017年6月16日对此次增资出具了盐中博华验(2017)047号验资报告。

2017年6月27日经中国银行业监督管理委员会盐城监管分局盐银监复(2017)40号《关于江苏射阳农村商业银行变更注册资本的批复》及本行股东大会决议和章程修正案的规定,货币资金增资138,526,582.00元,增资后的注册资本为人民币800,000,000.00元,盐城中博华联合会计师事务所于2017年6月26日对此次增资出具了盐中博华验(2017)049号验资报告。

截止2019年12月31日,本行注册资本为人民币800,000,000.00元,实收资本为人民币800,000,000.00元。本行金融机构经营许可证为B0346H232090001号,企业法人统一社会信用代码913209001405584874,法定代表人:杭辉,注册地址:射阳县合德镇解放路385号。

截至2019年12月31日,本行下设一二级支行19家,直属营业部1家,分别为盐海、文华、城西、宝应、城北、特庸、洋马、黄沙港、兴桥、盘湾、盐东、高邮、新坍、临海、长荡、海通、海河、千秋、四明支行及总行营业部。

本行及本行所属子公司(以下简称“本集团”)所属行业为金融业,主要经营经批准的商业银行业务,经营范围包括:吸收公众存款;发放短期、中期和长期贷款;办理国内结算;办理票据承兑与贴现;代理发行、代理兑付、承销政府债券;买卖政府债券和金融债券;从事同业拆借;从事银行卡业务;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委员会批准的其他业务。

二、合并财务报表范围

本集团合并财务报表范围包括江苏海安盐海村镇银行股份有限公司、孟州射阳村镇银行股

份有限公司、河南沁阳江南村镇银行股份有限公司、武陟射阳村镇银行股份有限公司等 4 家子公司。

详见本附注“七、合并范围的变更”相关内容。

三、财务报表的编制基础

1. 编制基础

本集团财务报表以持续经营为基础，根据实际发生的交易和事项，按照财政部颁布的《企业会计准则》及相关规定，并基于本附注“四、重要会计政策和会计估计”所述会计政策和会计估计编制。

2. 持续经营

本财务报表以持续经营为基础编制。

本集团董事会相信本集团拥有充足的营运资金，将能自本财务报表批准日后不短于 12 个月的可预见未来期间内持续经营。因此，董事会继续以持续经营为基础编制本集团 2019 年度财务报表。

四、重要会计政策和会计估计

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

1. 遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本集团和本行 2019 年 12 月 31 日的财务状况以及 2019 年度的经营成果和现金流量等有关信息。

2. 会计期间

本集团会计期间为公历 1 月 1 日至 12 月 31 日。

3. 营业周期

本集团的营业周期为 12 个月。

4. 记账本位币

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

5. 记账基础和计价原则

本集团会计核算以权责发生制为记账基础，除交易性金融资产/负债、其他债权投资等以公允价值计量外，其他项目均以历史成本或摊余成本为计价原则。资产如果发生减值，则按照相关规定计提相应的减值准备。

6. 同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

(1) 同一控制下企业合并

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

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

(2) 非同一控制下企业合并

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

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

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

7. 合并财务报表的编制方法

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

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

结构化主体,是指在判断主体的控制方时,表决权或类似权利没有被作为设计主体架构时的决定性因素(例如表决权仅与行政管理事务相关),而主导该主体相关活动的依据是合同或相应安排。

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

8. 合营安排分类及共同经营会计处理方法

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

9. 现金及现金等价物的确定标准

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

10. 外币业务和外币报表折算

(1) 外币交易

初始确认时，外币交易均采用交易日的即期汇率折算为记账本位币。

资产负债表日，外币货币性资产/负债按资产负债表日即期汇率折算为记账本位币，

因该日的即期汇率与初始确认时或者前一资产负债表日即期汇率不同产生的汇兑差额，除：a.为规避外汇风险进行套期的套期工具的汇兑差额按套期会计方法处理；b.可供出售货币性项目除摊余成本之外的其他账面余额变动产生的汇兑差额确认为其他综合收益外均计入当期损益。

汇兑收益或损失包括与自营外汇业务相关的汇差收入、外币货币性资产和负债折算产生的汇兑损益、外汇衍生金融工具产生的已实现损益及未实现的公允价值变动损益。

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

(2) 外币财务报表的折算

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

11. 金融工具

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

(1) 金融工具的初始确认和计量

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

融负债，相关交易费用直接计入当期损益；对于其他类别的金融资产或金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。

（2）金融资产的分类

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

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

金融资产的分类取决于本集团管理该资产的业务模式及该资产的现金流量特征。

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

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

本集团改变其管理金融资产的业务模式时，将对所有受影响的相关金融资产进行重分类，且自重分类日起采用未来适用法进行相关会计处理，不得对以前已经确认的利得、损失（包括减值损失或利得）或利息进行追溯调整。重分类日是指导致本集团对金融资产进行重分类的业务模式发生变更后的首个报告期间的第一天。

本集团对债务工具资产和权益工具资产的分类具体如下：

1) 债务工具

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

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

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

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

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

2) 权益工具

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

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

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

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

对于含嵌入式衍生工具的金融资产，在确定合同现金流量是否仅为对本金和利息支付

时，将其作为一个整体进行分析。

（3）金融负债的分类

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

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

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

（4）金融工具的后续计量

1) 以摊余成本计量的金融资产或负债

金融资产或负债的摊余成本以该金融资产或金融负债的初始确认金额经下列调整确定：

①扣除已偿还的本金；②加上或减去采用实际利率法将该初始确认金额与到期日金额之间的差额进行摊销形成的累计摊销额；③扣除计提的累计信用减值准备（仅适于金融资产）。

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

本集团根据金融资产账面余额乘以实际利率计算确定利息收入，但下列情况除外：①对于购入或源生的已发生信用减值的金融资产，自初始确认起，按照该金融资产的摊余成本和经信用调整的实际利率计算确定其利息收入；②对于购入或源生的未发生信用减值、但在后续期间成为已发生信用减值的金融资产，按照该金融资产的摊余成本和实际利率计算确定其利息收入。若该金融工具在后续期间因其信用风险有所改善而不再存在信用减值，并且这一改善在客观上可与应用上述规定之后发生的某一事件相联系，应转按实际利率乘以该金融资产账面余额来计算确定利息收入。

2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

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

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

3) 以公允价值计量且其变动入当期损益的金融资产或负债

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

①属于《企业会计准则第 24 号——套期会计》规定的套期关系的一部分。

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

(5) 金融资产的减值

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

本集团在资产负债表日评估以摊余成本计量的金融资产和以公允价值计量且其变动计入

其他综合收益的债权投资是否已发生信用减值。当对金融资产预期未来现金流量具有不利影响的一项或多项事件发生时，该金融资产成为已发生信用减值的金融资产。金融资产已发生信用减值的证据包括下列可观察信息：

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

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

在前一会计期间已经按照相当于金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量了损失准备，但在当期资产负债表日，该金融工具已不再属于自初始确认后信用风险显著增加的情形的，本集团在当期资产负债表日按照相当于未来 12 个月内预期信用损失的金额计量该金融工具的损失准备，由此形成的损失准备的转回金额作为减值利得计入当期损益。

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

（6）金融资产的终止确认

1) 贷款合同修改

本集团有时会重新商定或修改客户贷款的合同，导致合同现金流量发生变化。出现这种情况时，本集团会评估修改后的合同条款是否发生了实质性的变化。本集团在进行评估时考虑的因素包括：

- 当合同修改发生在借款人出现财务困难时，该修改是否仅将合同现金流量减少为预期借款人能够清偿的金额。
- 是否新增了任何实质性的条款，例如增加了分享利润/权益性回报的条款，导致合同的

风险特征发生了实质性变化。

- 在借款人并未出现财务困难的情况下，大幅延长贷款期限。
- 贷款利率出现重大变化。
- 贷款币种发生改变。
- 增加了担保或其他信用增级措施，大幅改变了贷款的信用风险水平。

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

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

2) 除合同修改以外的终止确认

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

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

- ①只有从该金融资产收到对等的现金流量时，才有义务将其支付给最终收款方；
- ②禁止出售或抵押该金融资产；
- ③有义务尽快将从该金融资产收取的所有现金流划转给最终收款方。

对于根据标准回购协议，由于本集团将按照预先确定的价格进行回购，实质上保留了担

保品上几乎所有的风险和报酬，因此并不符合终止确认的要求。

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

(7) 金融资产和金融负债的公允价值确定方法

1) 金融工具存在活跃市场的，活跃市场中的市场报价用于确定其公允价值。在活跃市场上，本集团已持有的金融资产或拟承担的金融负债以现行出价作为相应资产或负债的公允价值；本集团拟购入的金融资产或已承担的金融负债以现行要价作为相应资产或负债的公允价值。金融资产或金融负债没有现行出价和要价，但最近交易日后经济环境没有发生重大变化的，则采用最近交易的市场报价确定该金融资产或金融负债的公允价值。最近交易日后经济环境发生了重大变化时，参考类似金融资产或金融负债的现行价格或利率，调整最近交易的市场报价，以确定该金融资产或金融负债的公允价值。公司有足够的证据表明最近交易的市场报价不是公允价值的，对最近交易的市场报价作出适当调整，以确定该金融资产或金融负债的公允价值。

2) 金融工具不存在活跃市场的，采用估值技术确定其公允价值。估值技术包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融资产的当前公允价值、现金流量折现法和期权定价模型等。

(8) 衍生金融工具

衍生金融工具指一种金融产品，其价值取决于其所依附的另一种“基础性”金融产品指数或其他变量的价值。通常这些“基础性”产品包括股票、大宗商品、债券市价、指数市价或汇率及利率等。

衍生工具于合同签订之日进行初始确认并按公允价值进行初始和后续计量。衍生工具的公允价值为正反映为资产，为负反映为负债。

某些衍生工具被嵌入混合合同中，如可转换债券中的转股权、结构性存款中嵌入的与利率等挂钩的利息支付额。对于主合同是金融资产的混合合同，本集团对其整体进行分类和计

量。对于主合同并非金融资产的混合合同，在符合以下条件时，将嵌入衍生工具拆分为独立的衍生工具处理：

- 1) 嵌入衍生工具与主合同的经济特征和风险并非紧密相关；
- 2) 具有相同条款但独立存在的工具满足衍生工具的定义；
- 3) 混合工具并未以公允价值计量且其变动计入当期损益。

本集团可以选择将被拆分的嵌入式衍生工具以公允价值计量且其变动计入当期损益，或者选择将主合同并非金融资产的混合合同指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益。

12. 买入返售和卖出回购交易

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

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

13. 长期股权投资

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

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

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

对被投资单位形成控制的，为本集团的子公司。通过同一控制下和非同一控制的企业合并取得的长期股权投资按本附注“四、重要会计政策和会计估计”之“6.同一控制下企业合并和非同

一控制下企业合并的会计处理方法"所列示进行处理。

除通过企业合并取得的长期股权投资外,以支付现金取得的长期股权投资,按照实际支付的购买价款作为投资成本;以发行权益性证券取得的长期股权投资,按照发行权益性证券的公允价值作为投资成本;投资者投入的长期股权投资,按照投资合同或协议约定的价值作为投资成本;

本集团对子公司投资采用成本法核算,对合营企业及联营企业投资采用权益法核算。

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

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

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

因处置部分股权投资等原因丧失了对被投资单位的共同控制或重大影响的,处置后的剩余股权改按其他权益工具投资核算,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,改按其他权益工具投资的有关规定进行会计处理,处置股权账面价值和处置对价的差额计入投资收益,剩余股权在丧失控制之日的公允价值与账面价值间的差额计入当期投资损益。

14. 投资性房地产

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

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

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

序号	类别	折旧年限(年)	预计残值率(%)	年折旧率(%)
1	房屋及建筑物	20	3	4.85

15. 固定资产

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

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	房屋及建筑物	20-25	3	3.88-4.85
2	机器设备	3-10	3	9.7-32.33
3	电子设备	3-10	3	9.7-32.33
4	运输工具	4	3	24.25
5	其他固定资产	3-5	3	9.7-19.4

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

不计提折旧。

处置固定资产时，处置收入扣除相关税费后，与账面价值的差额计入当期损益。

16. 在建工程

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

17. 无形资产

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

(2) 无形资产的摊销方法

①对于使用寿命有限的无形资产，在使用寿命期限内，采用直线法摊销：

序号	类别	折旧年限(年)
1	土地使用权	40
2	软件	10

本集团至少于每年年度终了对无形资产的使用寿命及摊销方法进行复核。

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

18. 除金融资产和抵债资产以外的资产减值

除金融资产和抵债资产以外，本集团资产减值按以下方法确定：

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

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

可收回金额根据资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间的较高者确定。本集团以单项资产为基础估计资产的可收回金额，单项资产的可收回金额难以进行估计的，以该资产所属的资产组或资产组组合为基础进行估计。

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

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

上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

19. 长期待摊费用

本集团长期待摊费用是指已经发生，摊销期限在 1 年以上(不含 1 年)的各项费用，主要包括装修费和租赁费等。

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

20. 抵债资产

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

21. 持有待售

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

（1）根据类似交易中出售此类资产或处置组的惯例，在当前状况下即可立即出售；

（2）出售极可能发生，即已经就一项出售计划作出决议且获得确定的购买承诺，预计出售将在一年内完成。有关规定要求相关权力机构或者监管部门批准后方可出售的需要获得相关批准。

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

22. 职工薪酬

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

本集团职工薪酬包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利等。

短期薪酬主要包括职工工资、奖金、职工福利费、医疗、生育及工伤保险、住房公积金、工会经费及教育经费等，在职工提供服务的会计期间，将实际发生的短期薪酬确认为负债，并按照受益对象计入当期损益或相关资产成本。离职后福利主要包括基本养老保险费、失业保险、企业年金计划及除此之外的对特定人员支付的补充退休福利等，按照公司承担的风险和义务，分类为设定提存计划、设定受益计划。对于设定提存计划在根据在资产负债表日为换取职工在会计期间提供的服务而向单独主体缴存的提存金确认为负债，并按照受益对象计入当期损益或相关资产成本。

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

职工内部退休计划采用上述辞退福利相同的原则处理。本集团将自职工停止提供服务日至正常退休日的期间拟支付的内退人员工资和缴纳的社会保险费等，在符合预计负债确认条件

时，计入当期损益（辞退福利）。本集团于资产负债表日对折现额进行复核，相关变动计入当期损益。

23. 预计负债

因未决诉讼、重组以及亏损合同等形成的现时义务，其履行很可能导致经济利益的流出，在该义务的金额能够可靠计量时，确认为预计负债。对于未来经营亏损，不确认预计负债。预计负债按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量，并综合考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。货币时间价值影响重大的，通过对相关未来现金流出进行折现后确定最佳估计数。本集团于资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核，并对账面价值进行调整以反映当前最佳估计数。

24. 收入的确认

（1）利息收入

利息收入是用实际利率乘以金融资产账面余额计算得出，以下情况除外：

1) 对于源生或购入已发生信用减值的金融资产，其利息收入用经信用调整的原实际利率乘以该金融资产摊余成本计算得出。

2) 不属于源生或购入已发生信用减值的金融资产，但后续已发生信用减值的金融资产，其利息收入用实际利率乘以摊余成本（即扣除减值准备后的净额）计算得出。

实际利率是指按金融资产或金融负债的预计存续期间将其预计未来现金流入或流出折现至该金融资产账面余额（即扣除减值准备之前的摊余成本）或该金融负债摊余成本的利率。实际利率的计算需要考虑金融工具的合同条款并且包括所有归属于实际利率组成部分的费用和所有交易成本。

（2）手续费及佣金收入

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

25. 政府补助

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

资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。

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

与资产相关的政府补助，应当冲减相关资产的账面价值/确认为递延收益。与资产相关的政府补助确认为递延收益的，应当在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入当期损益。

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

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

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

26. 所得税

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

（1）当期所得税

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

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

（2）递延所得税资产和递延所得税负债

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

税资产和递延所得税负债。

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

27. 租赁

本集团在租赁开始日将租赁分为融资租赁和经营租赁。

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

(1) 本集团作为承租人记录经营租赁业务

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

(2) 本集团作为出租人记录经营租赁业务

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

(3) 本集团作为承租人记录融资租赁业务

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

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

(4) 本集团作为出租人记录融资租赁业务

于租赁期开始日，将租赁开始日最低租赁收款额与初始直接费用之和作为应收融资租赁款

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

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

28. 受托业务

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

29. 或有负债

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

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

30. 关联方

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

31. 重要会计判断和估计

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

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

①金融资产的分类：本集团在确定金融资产的分类时涉及的重大判断包括业务模式及合同现金流量特征的分析等。

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

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

②经营租赁：本集团就部分房产签订了临时租赁合同。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预期信用损失的计量：本集团对以摊余成本计量和公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，以及信用承诺使用预期信用损失模型计量其减值准备；其中涉及关键定义、参数和假设的建立和定期复核，例如对未来的宏观经济情况和借款人的信用行为的估计。对预期信用损失的计量存在许多重大判断，例如：将具有类似信用风险特征的业务划入同一个组合，选择恰当的计量模型，并确定计量相关的关键参数；信用风险显著增加、违约和已发生信用减值的判断标准；用于前瞻性计量的经济指标、经济情景及其权重的采用；针对模型未覆盖的重大不确定因素的管理层叠加调整；阶段三的企业贷款和垫款及债权投资的未来现金流预测。

②金融工具的公允价值：本集团对没有活跃交易市场的金融工具，使用了估值技术确定其公允价值。本集团使用的估值技术包括现金流量折现法等。估值技术的使用需要本集团对如信用风险(包括交易双方)、市场利率波动性及相关性等因素进行估计。就上述因素所作出的假设若发生变动，金融工具公允价值的评估将受到影响。

③所得税：在计提所得税时本集团需要进行大量的估计工作，有部分交易其最终的税务处理和计算存在一定的不确定性，尤其是部分项目是否在税前列支需政府主管机关审批。如果这些税务事项的最终的认定结果与最初的入账金额存在差异，则该差异将对其最终认定期间的当期所得税、递延所得税及应交所得税负债、递延所得税资产、递延所得税负债产生影响。

④递延所得税资产：本集团以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限，确认由可抵扣暂时性差异产生的递延所得税资产。在资产负债表日，本集团对递延所得税

资产的账面价值进行复核。如果未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产，则减记递延所得税资产的账面价值。因此，本集团需要根据相关的税收法规，对相关交易的税务处理作出重大判断，并对是否能获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的可能性作出重大估计。

⑤固定资产、无形资产等资产的折旧和摊销：本集团对固定资产和无形资产在考虑其残值后，在使用寿命内计提折旧和摊销。本集团定期审阅相关资产的使用寿命，以决定将计入每个报告期的折旧和摊销费用数额。资产使用寿命是本集团根据对同类资产的以往经验并结合预期的改变而确定。如果以前的估计发生重大变化，则会在未来期间对折旧和摊销费用进行调整。

⑥设定受益计划：本集团已将设定受益计划对应的离岗退休人员的其他长期福利计划和补充退休福利确认为一项负债，该等福利费用支出及负债的金额依据各种假设条件。这些假设条件包括折现率、通货膨胀率及死亡率。管理层在制定这些假设时需作出重大估计。假设条件的变化将影响本集团员工与设定受益计划相关的福利支出费用和负债余额。

(3) 重要会计政策和会计估计变更事项

重要会计政策变更

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

①新金融工具准则对分类和计量的影响

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

单位：元

项目	2018-12-31	重分类	重新计量	2019-1-1
资产：				
现金及存放中央银行款项	3,883,907,666.31	-	-	3,883,907,666.31
存放同业款项	1,646,406,611.92	2,929,685.77	-	1,649,336,297.69

拆出资金	96,000,000.00	694,721.37	-	96,694,721.37
买入返售金融资产	-	-	-	-
应收利息	230,094,499.16	-230,094,499.16	-	-
发放贷款和垫款	20,755,158,748.30	90,909,509.72	78,580,026.79	20,924,648,284.81
金融投资：		-	-	-
交易性金融资产	-	2,659,800,942.68	19,959,693.40	2,679,760,636.08
债权投资		1,712,527,903.67	-	1,712,527,903.67
其他债权投资		4,870,652,803.74	-	4,870,652,803.74
其他权益工具投资		79,928,036.00	-	79,928,036.00
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		-	-	-
可供出售金融资产	4,829,796,470.20	-4,829,796,470.20	-	-
持有至到期投资	1,688,671,564.57	-1,688,671,564.57	-	-
应收款项类投资	2,621,365,683.07	-2,621,365,683.07	-	-
长期股权投资	137,509,263.18	-	-	137,509,263.18
投资性房地产	21,612,975.09	-	-	21,612,975.09
固定资产	365,011,165.19	-	-	365,011,165.19
在建工程	45,939,471.72	-	-	45,939,471.72
无形资产	14,631,736.56	-	-	14,631,736.56
递延所得税资产	232,252,910.00	-	-30,935,341.59	201,317,568.41
其他资产	197,713,985.60	1,654,709.85	-444,675.16	198,924,020.29
资产总计	36,766,072,750.87	-	-	36,882,402,550.11
负债：		-	-	
向中央银行借款	1,121,000,000.00	664,173.66	-	1,121,664,173.66
同业及其他金融机构存放款项	1,056,291,531.07	6,622,607.33	-	1,062,914,138.40
拆入资金	540,000,000.00	1,145,666.65	-	541,145,666.65
卖出回购金融资产款	1,208,316,000.00	525,840.43	-	1,208,841,840.43
吸收存款	26,870,196,955.37	575,129,559.83	-	27,445,326,515.20
应付职工薪酬	87,518,857.87	-	-	87,518,857.87
应交税费	51,979,808.13	-	-	51,979,808.13
应付利息	584,087,847.90	-584,087,847.90	-	-
预计负债	-	-	3,564,081.01	3,564,081.01
应付债券	1,829,289,268.66	-	-	1,829,289,268.66
递延所得税负债	5,737,743.71	-	4,989,923.35	10,727,667.06
其他负债	82,465,698.87	-	-	82,465,698.87
负债合计	33,436,883,711.58	-	-	33,445,437,715.94
所有者权益（或股东权益）：		-	-	
实收资本(或股本)	800,000,000.00	-	-	800,000,000.00

其他权益工具		-	-	-
资本公积	784,535,780.40	-	-	784,535,780.40
其他综合收益	-394,883.80	49,170,095.80	67,772,007.99	116,547,219.99
盈余公积	248,432,184.70	-	-754,687.86	247,677,496.84
一般风险准备	653,587,596.94	-	-	653,587,596.94
未分配利润	462,746,396.29	-	-7,619,892.29	455,126,504.00
归属于母公司所有者权益 (或股东权益) 合计	2,948,907,074.53	-	-	3,057,474,598.17
少数股东权益	380,281,964.76	-	-791,728.76	379,490,236.00
所有者权益(或股东权益) 合计	3,329,189,039.29	-	-	3,436,964,834.17
负债和所有者权益(或股东 权益) 总计	36,766,072,750.87	-	-	36,882,402,550.11

②预期信用损失的影响

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

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

单位: 元

项目	按原金融工具准则计提减值准备/ 预计负债 2018 年 12 月 31 日	重分类	预期信用损失	按新金融工具准则计提预期信用 损失准备 2019 年 1 月 1 日
资产:				
拆出资金	-	-	-	-
以摊余成本计量的发放贷款及 垫款	833,153,687.01	-106,752,709.25	28,172,682.46	754,573,660.22
可供出售金融资产	49,170,095.80	-49,170,095.80	-	-
持有至到期投资	8,009,881.02	-8,009,881.02	-	-
应收款项类投资	38,435,259.61	-38,435,259.61	-	-
债权投资	-	46,445,140.63	-	46,445,140.63
其他债权投资	-	49,170,095.80	-	49,170,095.80
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的发放贷款及 垫款	-	106,752,709.25	-	106,752,709.25

表外信贷资产	-	-	3,564,081.01	3,564,081.01
其他资产	21,417,960.22	-	444,675.16	21,862,635.38
合计	950,186,883.66	-	32,181,438.63	982,368,322.29

③首次执行新金融工具准则追溯调整前期比较数据的说明

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

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

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

重要会计估计变更：无。

五、税项

1. 主要税种及税率

税种	计税依据	税率
增值税	按应税营业收入计缴	3%、5%、6%
城市维护建设税	按实际缴纳的增值税计征	5%、7%
教育费附加	按实际缴纳的增值税计征	5%
企业所得税	按应纳税所得额计征	25%

2. 税收优惠

根据财政部、国家税务总局《关于延续支持农村金融发展有关税收政策的通知》(财税〔2017〕

44 号), 自 2017 年 1 月 1 日至 2019 年 12 月 31 日, 对金融机构农户小额贷款的利息收入在计算应纳税所得额时, 按 90% 计入收入总额。

根据财政部、国家税务总局《关于支持小微企业融资有关税收政策的通知》(财税[2017] 77 号) 规定, 自 2017 年 12 月 1 日至 2019 年 12 月 31 日, 对金融机构向农户、小型企业、微型企业及个体工商户发放小额贷款取得的利息收入, 免征增值税。金融机构应将相关免税证明材料留存备查, 单独核算符合免税条件的小额贷款利息收入, 按现行规定向主管税务机关办理纳税申报; 未单独核算的, 不得免征增值税。自 2018 年 1 月 1 日至 2020 年 12 月 31 日, 对金融机构与小型企业、微型企业签订的借款合同免征印花税。

根据财政部、国家税务总局《关于金融机构小微企业贷款利息收入免征增值税政策的通知》(财税〔2018〕91 号) 规定, 自 2018 年 9 月 1 日至 2020 年 12 月 31 日, 对金融机构向小型企业、微型企业和个体工商户发放小额贷款取得的利息收入, 免征增值税。金融机构应将相关免税证明材料留存备查, 单独核算符合免税条件的小额贷款利息收入, 按现行规定向主管税务机关办理纳税申报; 未单独核算的, 不得免征增值税。

根据财政部、国家税务总局《关于金融企业涉农贷款和中小企业贷款损失准备金税前扣除有关政策的公告》(财政部 税务总局公告 2019 年第 85 号) 规定, 本行及孟州射阳村镇银行股份有限公司、河南沁阳江南村镇银行股份有限公司, 自 2019 年 1 月 1 日起至 2023 年 12 月 31 日, 涉农贷款和中小企业贷款进行风险分类后, 按照关注类 2%、次级类 25%、可疑类 50%、损失类 100% 计提的贷款损失专项准备金, 准予在计算应纳税所得额时扣除。

根据财政部、国家税务总局《关于金融企业贷款损失准备金企业所得税税前扣除有关政策的公告》(财政部 税务总局公告 2019 年第 86 号) 规定, 江苏海安盐海村镇银行股份有限公司和武陟射阳村镇银行股份有限公司, 自 2019 年 1 月 1 日起至 2023 年 12 月 31 日止, 金融企业准予当年税前扣除的贷款损失准备金计算公式为: 准予当年税前扣除的贷款损失准备金 = 本年末准予提取贷款损失准备金的贷款资产余额 \times 1% - 截至上年末已在税前扣除的贷款损失准备金的余额。金融企业按上述公式计算的数额如为负数, 应当相应调增当年应纳税所得额。

六、合并财务报表项目注释

下列所披露的财务报表数据, 除特别注明之外, “期末”系指 2019 年 12 月 31 日, “期初”系指 2018 年 12 月 31 日, “本期”系指 2019 年 1 月 1 日至 12 月 31 日, “上期”系指 2018 年 1 月 1 日至 12 月 31 日, 货币单位为人民币元。

1. 现金及存放中央银行款项

项目	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
库存现金	132,716,714.84	125,044,272.47
存放中央银行法定存款准备	2,965,695,380.58	3,103,523,098.18
存放中央银行超额存款准备	425,590,784.38	616,606,295.66
存放中央银行的其他款项	44,211,000.00	38,734,000.00
合计	3,568,213,879.80	3,883,907,666.31

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

2019年12月31日本集团适用的人民币存款准备金缴存比率为6.5%-10.5%，外币存款准备金缴存比率为5%。

2018年12月31日本集团适用的人民币存款准备金缴存比率为8%-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。

(3) 存放中央银行的其他款项主要系缴存央行财政性存款。缴存央行财政性存款系指本集团按规定向中国人民银行缴存的财政存款，包括本集团代办的中央预算收入、地方金库存款等。中国人民银行对境内机构缴存的财政性存款不计付利息。

2. 存放同业及其他金融机构款项

项目	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
存放境内银行	1,527,096,831.45	1,247,782,268.80
存放境内其他金融机构	593,982,595.57	326,849,345.28
存放境外银行	-	71,774,997.84
小计	2,121,079,427.02	1,646,406,611.92
加：应计利息	10,843,912.30	
减：减值准备	21,037,972.41	-
合计	2,110,885,366.91	1,646,406,611.92

3. 拆出资金

项目	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
拆放境内银行同业款项	300,000,000.00	96,000,000.00
拆放境内其他金融机构	299,000,000.00	-
小计	599,000,000.00	96,000,000.00
加：应计利息	8,917,507.91	
减：减值准备	27,781,587.19	-
合计	580,135,920.72	96,000,000.00

4. 应收利息

项目	2018 年 12 月 31 日	
	金额	比例（%）
债券应收利息	100,778,117.58	43.80
贷款及垫款应收利息	92,564,219.57	40.23
存放同业应收利息	2,929,685.77	1.27
拆放同业应收利息	694,721.37	0.30
买入返售应收利息	-	-
资产管理计划、理财产品等应收利息	33,127,754.87	14.40
减：减值准备	-	-
合计	230,094,499.16	100.00

5. 发放贷款及垫款

（1）按公司和个人的分布情况

项目	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
以摊余成本计量的贷款和垫款		
公司贷款及垫款	9,394,661,617.39	7,746,005,926.87
其中：普通贷款	7,910,978,783.73	6,517,171,572.87
垫款	4,999,999.41	-
贴现	1,478,682,834.25	1,228,834,354.00
个人贷款和垫款	12,234,874,135.33	10,787,140,991.66
以摊余成本计量的贷款和垫款总额	21,629,535,752.72	18,533,146,918.53
加：应计利息	94,502,274.91	-

减：贷款减值准备	884,828,243.61	833,153,687.01
以摊余成本计量的贷款和垫款合计	20,839,209,784.02	17,699,993,231.52
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款		
公司贷款及垫款	2,624,278,616.48	3,055,165,516.78
其中：贴现	2,624,278,616.48	3,055,165,516.78
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款合计	2,624,278,616.48	3,055,165,516.78
贷款和垫款账面价值	23,463,488,400.50	20,755,158,748.30

(2) 公司贷款和垫款的行业分布情况

行业分类	2019 年 12 月 31 日		2018 年 12 月 31 日	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
农、林、牧、渔业	280,142,159.35	2.33	190,421,889.35	1.76
采矿业			-	-
制造业	3,792,182,224.94	31.55	3,435,277,826.87	31.80
电力、燃气及水的生产和供应业	171,500,000.00	1.43	87,707,037.54	0.81
建筑业	859,844,930.13	7.15	753,783,106.24	6.98
交通运输、仓储和邮政业	196,220,000.00	1.63	107,150,000.00	0.99
信息传输、计算机服务和软件业	3,000,000.00	0.02	25,000,000.00	0.23
批发和零售业	1,014,445,301.80	8.44	590,376,856.62	5.47
住宿和餐饮业	49,366,385.47	0.41	47,031,065.58	0.44
房地产业	255,474,931.15	2.13	228,078,229.16	2.11
租赁和商业服务业	1,032,548,817.62	8.59	794,918,703.33	7.36
科学研究、技术服务和地质勘查业	24,691,983.19	0.21	18,000,000.00	0.17
水利、环境和公共设施管理业	86,050,000.00	0.72	153,400,000.00	1.42
居民服务和其他服务业	14,232,049.49	0.12	10,726,858.18	0.10
教育、文体、卫生及公共管理等	136,280,000.00	1.13	75,300,000.00	0.70
贴现	4,102,961,450.73	34.14	4,283,999,870.78	39.66
公司贷款和垫款总额	12,018,940,233.87	100.00	10,801,171,443.65	100.00

(3) 个人贷款分类

行业分类	2019 年 12 月 31 日		2018 年 12 月 31 日	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
按揭	3,811,499,844.71	31.15	2,889,587,206.93	26.79
经营	5,196,014,061.53	42.48	4,618,341,897.34	42.82
农业	1,507,767,874.74	12.32	1,520,422,553.38	14.09
消费	1,719,592,354.35	14.05	1,758,789,334.01	16.30
个人贷款总额	12,234,874,135.33	100.00	10,787,140,991.66	100.00

(4) 贴现按票据类别的分布情况

项目	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
银行承兑汇票	4,102,961,450.73	4,283,999,870.78
合计	4,102,961,450.73	4,283,999,870.78

(5) 贷款和垫款的地区分布情况

项目	2019 年 12 月 31 日		2018 年 12 月 31 日	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
江苏省	19,922,285,895.25	82.14	17,643,121,899.33	81.73
其中：射阳县	10,875,604,942.65	44.84	10,141,344,428.68	46.98
河南省	4,331,528,473.95	17.86	3,945,190,535.98	18.27
贷款及垫款总额	24,253,814,369.20	100.00	21,588,312,435.31	100.00
加：应计利息	94,502,274.91			
减：贷款减值准备	884,828,243.61		833,153,687.01	
贷款及垫款净额	23,463,488,400.50	100.00	20,755,158,748.30	100.00

(6) 贷款和垫款的担保方式分布情况

项目	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
信用贷款	2,396,285,431.41	2,047,632,903.36
保证贷款	9,775,949,524.21	8,349,670,682.76
抵押贷款	7,610,697,890.85	6,560,814,754.41
质押贷款	367,920,072.00	346,194,224.00

银行承兑汇票贴现	4,102,961,450.73	4,283,999,870.78
贷款及垫款总额	24,253,814,369.20	21,588,312,435.31
加：应计利息	94,502,274.91	
减：贷款减值准备	884,828,243.61	833,153,687.01
贷款及垫款净额	23,463,488,400.50	20,755,158,748.30

(7) 逾期贷款的担保方式和逾期期限分布情况

项目	2019 年 12 月 31 日				
	逾期 1 至 90 天 (含 90 天)	逾期 90 天至 360 天 (含 360 天)	逾期 360 天至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	7,738,917.40	13,168,442.15	1,326,195.11	1,055,372.61	23,288,927.27
保证贷款	111,074,265.57	116,936,032.09	12,143,887.77	631,767.46	240,785,952.89
抵押贷款	88,469,672.11	54,090,777.21	8,373,943.23	1,974,496.34	152,908,888.89
质押贷款	4,000,000.00	-	-	-	4,000,000.00
逾期贷款合计	211,282,855.08	184,195,251.45	21,844,026.11	3,661,636.41	420,983,769.05

项目	2018 年 12 月 31 日				
	逾期 1 至 90 天 (含 90 天)	逾期 90 天至 360 天 (含 360 天)	逾期 360 天至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	7,423,005.01	6,103,665.76	3,336,054.40	4,413,874.97	21,276,600.14
保证贷款	60,307,269.58	54,699,742.93	9,350,254.23	580,615.26	124,937,882.00
抵押贷款	59,404,554.02	30,711,629.68	11,481,975.67	46,048,554.85	147,646,714.22
质押贷款	120,000.00	-	-	-	120,000.00
逾期贷款合计	127,254,828.61	91,515,038.37	24,168,284.30	51,043,045.08	293,981,196.36

(8) 贷款损失准备

项目	2019 年度			
	阶段一 (12 个月预期 信用损失)	阶段二 (整个存续期预 期信用损失)	阶段三 (整个存续期 预期信用损失- 已减值)	合计
以摊余成本计量的贷款和 垫款				

2019 年 1 月 1 日	570,901,715.92	14,109,950.52	169,561,993.78	754,573,660.22
本年计提	92,888,012.54	11,565,284.53	199,763,993.14	304,217,290.21
本年收回已核销贷款	-	-	70,587,990.76	70,587,990.76
核销贷款	-	-	244,550,697.58	244,550,697.58
2019 年 12 月 31 日	663,789,728.46	25,675,235.05	195,363,280.10	884,828,243.61
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款		-	-	-
2019 年 1 月 1 日	106,752,709.25	-	-	106,752,709.25
本年计提	-10,632,861.60	-	-	-10,632,861.60
2019 年 12 月 31 日	96,119,847.65	-	-	96,119,847.65
贷款减值准备合计	759,909,576.11	25,675,235.05	195,363,280.10	980,948,091.26

项目	2018 年 12 月 31 日		
	单项	组合	合计
期初余额	42,831,122.54	761,246,487.46	804,077,610.00
本期计提	34,458,780.83	286,932,324.70	321,391,105.53
本期核销	-	292,341,129.22	292,341,129.22
收回原转销贷款导致的转回	-	24,232,587.28	24,232,587.28
贷款因折现价值的上升而导致转回	24,206,486.58	-	24,206,486.58
期末余额	53,083,416.79	780,070,270.22	833,153,687.01

6. 交易性金融资产

项目	2019 年 12 月 31 日
资产管理计划	848,039,089.07
信托计划	820,000,000.00
理财产品	209,970,000.00
小计	1,878,009,089.07
加：应计利息	39,004,943.55
合计	1,917,014,032.62

注：本集团交易性金融资产中信托计划和理财产品在活跃市场中没有报价且其公允价值难

以合理计量，因此按照成本法核算。

7. 债权投资

项目	2019 年 12 月 31 日
国债	200,282,906.00
金融债券	40,127,260.23
收益凭证	200,000,000.00
小计	440,410,166.23
加：应计利息	11,668,999.14
减：资产减值准备	15,309,328.85
合计	436,769,836.52

8. 其他债权投资

(1) 按类别列示

项目	2019 年 12 月 31 日
国家债券	173,342,410.00
金融债券	2,270,873,570.00
企业债券	719,501,520.00
同业存单	1,778,132,566.42
资产支持证券	2,168,736.44
小计	4,944,018,802.86
加：应计利息	67,310,605.38
合计	5,011,329,408.24

(2) 其他债权投资的公允价值及减值准备

项目	2019 年 12 月 31 日
债务工具摊余成本	4,923,382,319.54
公允价值	4,944,018,802.86
累计计入其他综合收益的公允价值变动	20,636,483.32
已计提减值金额	49,787,896.46

(3) 于 2019 年 12 月 31 日, 本集团投资的债券中有人民币 1,315,000,00.00 元质押于卖出回购协议中。质押到期日为 2020 年 1 月 2 日-2020 年 1 月 9 日。

(4) 根据江苏省农村信用社联合社及江苏省财政厅联合下发《关于做好全省农村商业银行 2019 年度会计决算工作的通知》(苏信联发〔2019〕221 号) 要求, 对非金融企业债券、特定目的载体等投资, 按不低于 2.5%的比例计提准备。

9. 其他权益工具投资

(1) 按类别列示

项目	2019 年 12 月 31 日
上市股权	1,149,712.00
—江苏银行股份有限公司	1,149,712.00
非上市股权	78,980,000.00
—江苏省农村信用合作社联合社	600,000.00
—江苏滨海农村商业银行股份有限公司	51,880,000.00
—霍城农村商业银行股份有限公司	26,500,000.00
合计	80,129,712.00

注: 本集团其他权益工具投资-非上市股权在活跃市场中没有报价且其公允价值难以合理计量, 因此按照成本法核算。

(2) 其他权益工具投资-上市股权的公允价值

项目	2019 年 12 月 31 日
权益工具摊余成本	158,800.00
公允价值	1,149,712.00
累计计入其他综合收益的公允价值变动	990,912.00

10. 可供出售金融资产

(1) 可供出售金融资产情况

项目	2018 年 12 月 31 日
按公允价值计量的可供出售债务工具	
政府债券	208,992,780.00

企业债券	618,525,020.00
金融债券	2,131,540,960.00
同业存单	1,774,199,370.00
资产支持证券	65,780,400.00
小计	4,799,038,530.00
按公允价值计量的可供出售权益工具	
股权投资	948,036.00
小计	948,036.00
按成本计量的可供出售权益工具	
股权投资	78,980,000.00
小计	78,980,000.00
可供出售金融资产合计	4,878,966,566.00
减：减值准备	49,170,095.80
可供出售金融资产净额	4,829,796,470.20

(2) 按公允价值计量的可供出售金融资产

可供出售金融资产分类	可供出售权益工具	可供出售债务工具	合计
公允价值	948,036.00	4,799,038,530.00	4,799,986,566.00
权益工具的成本/债务工具的摊余成本	158,800.00	4,799,056,224.33	4,799,215,024.33
累计计入公允价值变动金额	789,236.00	-17,694.33	771,541.67
已计提减值金额		49,170,095.80	49,170,095.80

(3) 按成本计量的可供出售金融资产股权投资

被投资单位	账面余额	减值准备	在被投资单位持股比例(%)
江苏省农村信用社联合社	600,000.00		1.61%
江苏滨海农村商业银行股份有限公司	51,880,000.00		10.00%
新疆霍城农村商业银行股份有限公司	26,500,000.00		5.01%
合计	78,980,000.00	-	-

11. 持有至到期投资

项目	2018 年 12 月 31 日
国债	905,139,739.64
企业债券	400,494,050.93
金融债券	391,047,655.02
持有至到期投资合计	1,696,681,445.59
减：减值准备	8,009,881.02
持有至到期投资净额	1,688,671,564.57

12. 应收款项类投资

项目	2018 年 12 月 31 日
理财产品	988,380,102.79
联合投资	50,000,000.00
资管计划	1,321,421,839.89
基金	49,999,000.00
信托	150,000,000.00
专项委投	100,000,000.00
应收款项类投资合计	2,659,800,942.68
减：资产减值准备	38,435,259.61
应收款项类投资净额	2,621,365,683.07

13. 长期股权投资

被投资单位	期初余额	本期增减变动							期末余额	减值准备 期末余额	
		追加投资	减少投资	权益法下确认 的投资损益	其他综合收益 调整	其他权益变动	宣告发放现金股利 或利润	计提减值准备			其他
一、联营企业											
江苏响水农村商业银 行股份有限公司	137,509,263.18			36,812,679.94	-3,016.17			697,345.14		173,621,581.81	
合计	137,509,263.18	-	-	36,812,679.94	-3,016.17			697,345.14		173,621,581.81	

注：1.长期股权投资期末不存在明显的减值迹象，故未计提减值准备。

注：2.本行持有江苏响水农村商业银行股份有限公司 20%的股权，为江苏响水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。

14. 投资性房地产

采用成本计量模式的投资性房地产：

项目	房屋及建筑物	土地使用权	合计
一、账面原值			
1.期初余额	28,947,965.49	-	28,947,965.49
2.本期增加金额			
3.本期减少金额			
4.期末余额	28,947,965.49	-	28,947,965.49
二、累计折旧和累计摊销			
1.期初余额	7,334,990.40	-	7,334,990.40
2.本期增加金额	1,382,946.48		1,382,946.48
3.本期减少金额			
4.期末余额	8,717,936.88		8,717,936.88
三、减值准备			
1.期初余额			
2.本期增加金额			
3.本期减少金额			
4.期末余额			
四、账面价值			
1.期初账面价值	21,612,975.09		21,612,975.09
2.期末账面价值	20,230,028.61		20,230,028.61

15. 固定资产

(1) 固定资产情况

项目	房屋及建筑物	机器设备	电子设备	运输工具	其他固定资产	合计
一、账面原值						
1.期初余额	477,929,427.14	29,705,384.78	92,305,795.36	4,033,351.47	21,547,655.78	625,521,614.53
2.本期增加金额	1,137,897.89	3,035,906.67	5,261,567.95	-	558,091.00	9,993,463.51
3.本期减少金额	16,294.05	3,763,245.10	5,370,478.75	-	745,431.00	9,895,448.90
4.期末余额	479,051,030.98	28,978,046.35	92,196,884.56	4,033,351.47	21,360,315.78	625,619,629.14

二、累计折旧						
1.期初余额	153,802,054.32	20,992,434.52	71,926,948.91	3,026,983.09	10,762,028.50	260,510,449.34
2.本期增加金额	18,035,996.76	3,406,799.35	15,126,750.39	391,857.31	2,020,492.05	38,981,895.86
3.本期减少金额	15,805.22	3,722,354.19	5,299,032.91	-	713,611.41	9,750,803.73
4.期末余额	171,822,245.86	20,676,879.68	81,754,666.39	3,418,840.40	12,068,909.14	289,741,541.47
三、减值准备						
1.期初余额						
2.本期增加金额						
3.本期减少金额						
4.期末余额						
四、账面价值						
1.期初账面价值	324,127,372.82	8,712,950.26	20,378,846.45	1,006,368.38	10,785,627.28	365,011,165.19
2.期末账面价值	307,228,785.12	8,301,166.67	10,442,218.17	614,511.07	9,291,406.64	335,878,087.67

(2) 未办妥产权证书的固定资产情况

项目	未办妥产权证书的原因	原值	累计折旧	净值
盛世花园商品房	正在办理中	784,860.00	199,844.82	585,015.18
营业用房（海通分理处）	正在办理中	344,806.10	334,461.92	10,344.18
营业用房（临农分理处）	正在办理中	786,466.17	357,027.55	429,438.62
营业用房（四明分理处）	正在办理中	26,058.37	25,276.62	781.75
营业用房（四明分理处办公用房）	正在办理中	3,474,454.43	2,038,515.27	1,435,939.16
洋马新大楼	正在办理中	5,050,988.19	1,817,866.76	3,233,121.43
盐东新大楼	正在办理中	11,052,375.25	1,862,227.42	9,190,147.83
千秋宿舍楼	正在办理中	767,540.33	635,387.86	132,152.47
海河大楼	正在办理中	9,888,081.63	968,400.93	8,919,680.70
城北支行营业间	正在办理中	7,312,875.60	413,786.94	6,899,088.66
黄金海岸商品房	正在办理中	557,844.22	47,347.12	510,497.10
合计		40,046,350.29	8,700,143.21	31,346,207.08

16. 在建工程

项目名称	2018 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少	2019 年 12 月 31 日
------	------------------	------	------	------------------

			转入固定资 产	转入无形 资产	转入长期待 摊费用	其他减少	
房屋建筑物	44,638,071.72	3,354,782.85	919,774.85	-			47,073,079.72
软件	1,301,400.00	375,050.00	-	291,600.00			1,384,850.00
小计	45,939,471.72	3,729,832.85	919,774.85	291,600.00			48,457,929.72
减值准备	-						
合计	45,939,471.72	3,729,832.85	919,774.85	291,600.00			48,457,929.72

17. 无形资产

项目	土地使用权	软件	合计
一、账面原值			
1.期初余额	7,154,754.50	13,862,309.00	21,017,063.50
2.本期增加金额	-	4,049,850.00	4,049,850.00
3.本期减少金额			
4.期末余额	7,154,754.50	17,912,159.00	25,066,913.50
二、累计摊销			
1.期初余额	2,378,584.79	4,006,742.15	6,385,326.94
2.本期增加金额	212,865.18	3,120,388.95	3,333,254.13
3.本期减少金额			
4.期末余额	2,591,449.97	7,127,131.10	9,718,581.07
三、减值准备			
1.期初余额			
2.本期增加金额			
3.本期减少金额			
4.期末余额			
四、账面价值			
1.期初账面价值	4,776,169.71	9,855,566.85	14,631,736.56
2.期末账面价值	4,563,304.53	10,785,027.90	15,348,332.43

18. 递延所得税资产和递延所得税负债

(1) 未经抵销的递延所得税资产

项目	2019 年 12 月 31 日		2018 年 12 月 31 日	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
存放同业款项减值准备	21,037,972.41	5,259,493.10		
拆出资金减值准备	27,781,587.19	6,945,396.80		
贷款减值准备	904,248,407.01	226,062,101.75	782,599,010.11	195,649,752.53
其他应收款坏账准备	6,666,801.21	1,666,700.31	2,778,647.03	694,661.77
债权投资减值准备	15,309,328.85	3,827,332.21		
抵债资产减值准备	45,129,568.05	11,282,392.01	18,639,313.19	4,659,828.30
应收利息减值准备	446,672.23	111,668.07		
可供出售金融资产减值准备			49,170,095.80	12,292,523.95
持有至到期投资减值准备			8,009,881.02	2,002,470.26
应收款项类投资减值准备			38,435,259.61	9,608,814.90
可供出售金融资产公允价值变动			22,179,433.16	5,544,858.29
交易性金融资产公允价值变动	7,980,909.38	1,995,227.35		
预计负债	4,448,854.12	1,112,213.53		
其他暂时性差异	7,200,000.00	1,800,000.00	7,200,000.00	1,800,000.00
合计	1,040,250,100.45	260,062,525.13	929,011,639.92	232,252,910.00

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

(2) 未经抵销的递延所得税负债

项目	2019 年 12 月 31 日		2018 年 12 月 31 日	
	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债
其他债权投资公允价值变动	20,636,483.32	5,159,120.83		
其他权益工具投资公允价值变动	990,912.00	247,728.00		
可供出售金融资产公允价值变动			22,950,974.83	5,737,743.71
合计	21,627,395.32	5,406,848.83	22,950,974.83	5,737,743.71

19. 其他资产

(1) 分项列示

项目	2019 年 12 月 31 日			2018 年 12 月 31 日		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
其他应收款	33,609,627.04	6,666,801.21	26,942,825.83	26,648,394.40	2,778,647.03	23,869,747.37
预付款项	2,844,564.58		2,844,564.58	3,027,326.12		3,027,326.12
长期待摊费用	15,762,243.61		15,762,243.61	25,116,736.78		25,116,736.78
抵债资产	163,681,787.74	45,129,568.05	118,552,219.69	164,339,488.52	18,639,313.19	145,700,175.33
应收利息	1,804,704.92	446,672.23	1,358,032.69			
合计	217,702,927.89	52,243,041.49	165,459,886.40	219,131,945.82	21,417,960.22	197,713,985.60

(2) 其他应收款

项目	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
应收代垫诉讼费	5,901,718.04	6,433,128.28
应收业主收款业务垫付	4,962,065.49	527,379.05
应收其他暂付款项	10,540,447.59	10,964,641.66
应收经费往来	9,034,625.45	1,037,834.47
应收财政贴息	1,319,257.31	5,835,938.14
应收保证金	27,664.00	57,664.00
银行承兑汇票兑付暂垫款	1,465,932.64	1,465,932.64
其他	357,916.52	325,876.16
小计	33,609,627.04	26,648,394.40
减：其他应收款坏账准备	6,666,801.21	2,778,647.03
合计	26,942,825.83	23,869,747.37

(3) 长期待摊费用

项目	期初余额	本期增加金额	本期摊销金额	其他减少金额	期末余额
装修费	20,883,579.23	2,344,855.69	11,457,280.56		11,771,154.36
租赁费	4,233,157.55		242,068.30		3,991,089.25
合计	25,116,736.78	2,344,855.69	11,699,348.86	-	15,762,243.61

(4) 抵债资产

项目	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
抵债房屋及建筑物	194,004,502.99	194,885,740.07
抵债土地使用权	1,600,000.00	1,600,000.00
抵债机器机械及其他设备	3,198,312.00	3,198,312.00
抵债其他资产	6,028,324.45	6,028,324.45
抵债资产待变现利息	-41,149,351.70	-41,372,888.00
小计	163,681,787.74	164,339,488.52
减:抵债资产减值准备	45,129,568.05	18,639,313.19
合计	118,552,219.69	145,700,175.33

20. 资产减值准备

2019 年 12 月 31 日:

项目	2018 年 12 月 31 日	首次执行新金融工具 准则的影响	2019 年 1 月 1 日
以摊余成本计量贷款损失准备	833,153,687.01	-78,580,026.79	754,573,660.22
以公允价值计量且其变动计入其他综合 收益贷款损失准备	-	106,752,709.25	106,752,709.25
可供出售金融资产减值准备	49,170,095.80	-49,170,095.80	-
持有至到期投资减值准备	8,009,881.02	-8,009,881.02	-
应收款项类投资减值准备	38,435,259.61	-38,435,259.61	-
债权投资减值准备	-	46,445,140.63	46,445,140.63
其他债权投资减值准备	-	49,170,095.80	49,170,095.80
表外信贷资产减值准备	-	3,564,081.01	3,564,081.01
应收利息减值准备	-	444,675.16	444,675.16
抵债资产减值准备	18,639,313.19	-	18,639,313.19
其他应收款减值准备	2,778,647.03	-	2,778,647.03
合计	950,186,883.66	32,181,438.63	982,368,322.29

项目	2019 年 1 月 1 日	本期增加		本期减少		2019 年 12 月 31 日
		本期计提	本期收回已 核销	本期处置 转出	本期核销	
以摊余成本计量贷款 损失准备	754,573,660.22	304,217,290.21	70,587,990.76	-	244,550,697.58	884,828,243.61

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益贷款损失准备	106,752,709.25	-10,632,861.60	-	-	-	96,119,847.65
债权投资减值准备	46,445,140.63	-31,135,811.78	-	-	-	15,309,328.85
其他债权投资减值准备	49,170,095.80	617,800.66	-	-	-	49,787,896.46
表外信贷资产减值准备	3,564,081.01	884,773.11	-	-	-	4,448,854.12
抵债资产减值准备	18,639,313.19	26,501,354.86	-	11,100.00	-	45,129,568.05
其他应收款减值准备	2,778,647.03	4,692,709.57	288,012.50	-	1,092,567.89	6,666,801.21
应收利息减值准备	444,675.16	1,997.07	-	-	-	446,672.23
存放同业款项减值准备	-	21,037,972.41	-	-	-	21,037,972.41
拆出资金减值准备	-	27,781,587.19	-	-	-	27,781,587.19
合计	982,368,322.29	343,966,811.70	70,876,003.26	11,100.00	245,643,265.47	1,151,556,771.78

2018年12月31日:

项 目	2017年12月31日	本期增加		本期减少		2018年12月31日
		本期计提	其他增加	因资产价值回升转回数	本期核销	
其他应收款坏账准备	2,767,222.05	1,912,204.34	14,439.00		1,915,218.36	2,778,647.03
贷款损失准备	804,077,610.00	321,391,105.53	24,232,587.28	24,206,486.58	292,341,129.22	833,153,687.01
持有至到期投资减值准备	6,090,420.17	1,993,625.25			74,164.40	8,009,881.02
抵债资产减值准备	17,956,993.74	682,319.45				18,639,313.19
应收款项类投资减值准备	58,501,326.92	30,502,115.82		50,568,183.13		38,435,259.61
可供出售金融资产减值准备		49,170,095.80				49,170,095.80
合 计	889,393,572.88	405,651,466.19	24,247,026.28	74,774,669.71	294,330,511.98	950,186,883.66

21. 向中央银行借款

项目	2019年12月31日	2018年12月31日
向中央银行借款	-	1,121,000,000.00
小计		1,121,000,000.00
加: 应计利息		
合计	-	1,121,000,000.00

22. 同业及其他金融机构存放款项

项目	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
境内银行存放款项	683,015,970.87	1,056,291,531.07
小计	683,015,970.87	1,056,291,531.07
加：应计利息	3,080,084.24	
合计	686,096,055.11	1,056,291,531.07

23. 拆入资金

项目	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
境内银行拆入款项	150,000,000.00	540,000,000.00
小计	150,000,000.00	540,000,000.00
加：应计利息	52,500.00	
合计	150,052,500.00	540,000,000.00

24. 卖出回购金融资产

项目	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
债券	1,412,013,237.04	1,208,316,000.00
小计	1,412,013,237.04	1,208,316,000.00
加：应计利息	475,208.77	
合计	1,412,488,445.81	1,208,316,000.00

25. 吸收存款

项目	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
活期存款	3,788,532,031.60	3,937,241,707.12
其中：公司客户	3,024,136,169.23	3,072,256,871.29
个人客户	764,395,862.37	864,984,835.83
定期存款（含通知存款）	22,709,017,031.06	18,745,644,945.78
其中：公司客户	967,424,968.53	834,679,800.55
个人客户	21,741,592,062.53	17,910,965,145.23

保证金存款	819,535,933.52	516,969,289.97
财政性存款	-	-
其他存款	3,400,891,063.10	3,670,341,012.50
小计	30,717,976,059.28	26,870,196,955.37
加：应计利息	770,290,051.23	
合计	31,488,266,110.51	26,870,196,955.37

26. 应付职工薪酬

(1) 应付职工薪酬列示

项目	2018年12月31日	本期增加	本期减少	2019年12月31日
一、短期薪酬	61,429,791.78	276,028,968.99	276,786,909.40	60,671,851.37
二、离职后福利-设定提存计划	6,328,383.91	33,290,887.36	24,635,013.52	14,984,257.75
三、辞退福利	19,760,682.18	7,927,926.28	4,249,489.00	23,439,119.46
四、设定受益计划	-			-
五、一年内到期的其他福利	-			-
合计	87,518,857.87	317,247,782.63	305,671,411.92	99,095,228.58

(2) 短期薪酬列示

项目	2018年12月31日	本期增加	本期减少	2019年12月31日
1、工资、奖金、津贴和补贴	60,744,086.11	219,707,337.65	220,246,520.17	60,204,903.59
2、职工福利费	82,491.45	14,543,887.29	14,626,378.74	-
3、社会保险费	322,133.55	11,260,395.94	11,261,675.94	320,853.55
其中：基本医疗保险费	-	9,791,010.76	9,791,010.76	-
补充医疗保险费	205,929.90	166,070.93	166,070.93	205,929.90
工伤保险费	-	340,949.16	340,949.16	-
生育保险费	116,203.65	962,365.09	963,645.09	114,923.65
4、住房公积金	-	27,106,113.41	27,106,113.41	-
5、工会经费和职工教育经费	281,080.67	3,411,234.70	3,546,221.14	146,094.23

6、短期带薪缺勤	-	-	-	-
7、短期利润分享计划	-	-	-	-
合计	61,429,791.78	276,028,968.99	276,786,909.40	60,671,851.37

(3) 设定提存计划列示

项目	2018 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少	2019 年 12 月 31 日
1、基本养老保险	-	21,403,069.91	21,403,069.91	-
2、补充养老保险费	6,328,383.91	11,350,933.64	2,695,059.80	14,984,257.75
3、失业保险费	-	536,883.81	536,883.81	-
合计	6,328,383.91	33,290,887.36	24,635,013.52	14,984,257.75

27. 应交税费

项目	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
增值税	6,365,872.43	6,415,264.84
城市维护建设税	330,318.58	327,952.40
教育费附加	315,682.44	314,244.26
企业所得税	60,265,202.90	42,066,883.27
土地使用税	106,665.00	110,844.32
代扣代缴个人所得税	1,936,804.37	1,104,635.83
房产税	551,981.91	475,425.06
印花税	116,694.83	22,394.54
其他税费	1,065,090.09	1,142,163.61
合计	71,054,312.55	51,979,808.13

28. 应付利息

项目	2018 年 12 月 31 日
存款利息	573,183,678.72
保证金利息	1,945,881.11
同业存放利息	6,622,607.33
拆入资金利息	1,145,666.65

卖出回购金融资产利息	525,840.43
向中央银行借款利息	664,173.66
合计	584,087,847.90

29. 预计负债

项目	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
表外项目预期信用损失准备	4,448,854.12	-
合计	4,448,854.12	-

30. 应付债券

项目	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
次级债	498,883,840.12	498,333,670.08
同业存单	-	1,330,955,598.58
合计	498,883,840.12	1,829,289,268.66

31. 其他负债

项目	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
应付股利	34,059.04	34,059.04
其他应付款	48,556,522.65	44,702,242.35
待结算财政款项	40,552,975.56	29,373,997.48
外汇营运资金	1,381,400.00	1,155,400.00
递延收益	7,200,000.00	7,200,000.00
合计	97,724,957.25	82,465,698.87

32. 股本

2019 年 12 月 31 日							
项 目	期初余额	本期变动增减 (+、—)					期末余额
		发行新股	送股	未分配利润转股	其他	小计	
股份总数	800,000,000.00						800,000,000.00

33. 资本公积

项目	2018 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少	2019 年 12 月 31 日
资本（股本）溢价	703,080,873.03			703,080,873.03
其他	81,454,907.37			81,454,907.37
合计	784,535,780.40			784,535,780.40

34. 其他综合收益

项目	2018 年 12 月 31 日	首次执行新金融工具准则的影响	2019 年 1 月 1 日
以后将重分类进损益的其他综合收益	-394,883.80	116,350,176.79	115,955,292.99
其中：可供出售金融资产公允价值变动	578,656.25	-578,656.25	-
权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额	-973,540.05		-973,540.05
其他债权投资公允价值变动		-13,270.75	-13,270.75
其他债权投资减值准备		36,877,571.85	36,877,571.85
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款损失准备		80,064,531.94	80,064,531.94
以后不能重分类进损益的其他综合收益		591,927.00	591,927.00
其中：其他权益工具投资公允价值变动		591,927.00	591,927.00
合计	-394,883.80	116,942,103.79	116,547,219.99

项目	2019 年 1 月 1 日	本期发生额					2019 年 12 月 31 日
		本期所得税前发生额	减：前期计入其他综合收益当期转入损益	减：所得税费用	税后归属于母公司	税后归属于少数股东	
以后将重分类进损益的其他综合收益	115,955,292.99	10,636,100.54	-	2,659,779.18	7,976,321.36	-	123,931,614.35
其中：其他债权投资公允价值变动	-13,270.75	20,654,177.65		5,163,544.41	15,490,633.24		15,477,362.49
其他债权投资减值准备	36,877,571.85	617,800.66		154,450.17	463,350.49		37,340,922.34
公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款损失准备	80,064,531.94	-10,632,861.60		-2,658,215.40	-7,974,646.20		72,089,885.74
权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额	-973,540.05	-3,016.17			-3,016.17		-976,556.22

以后不能重分类进损益的其他综合收益	591,927.00	201,676.00	-	50,419.00	151,257.00	-	743,184.00
其中：其他权益工具投资公允价值变动	591,927.00	201,676.00		50,419.00	151,257.00		743,184.00
合计	116,547,219.99	10,837,776.54	-	2,710,198.18	8,127,578.36	-	124,674,798.35

35. 盈余公积

项目	2018年12月31日	首次执行新金融工具准则的影响	本期增加	本期减少	2019年12月31日
法定盈余公积	157,578,321.28	-754,687.86	23,956,298.35		180,779,931.77
任意盈余公积	90,853,863.42		11,300,000.00		102,153,863.42
合计	248,432,184.70	-754,687.86	35,256,298.35	-	282,933,795.19

注：本集团 2019 年度根据当年净利润的 10%提取法定盈余公积 23,956,298.35 元，本集团根据 2019 年 3 月 29 日股东大会决议，从 2018 年利润中提取任意盈余公积 11,300,000.00 元。

36. 一般风险准备

项目	2019年12月31日			
	期初金额	本期增加	本期减少	期末金额
一般风险准备金	653,587,596.94	124,000,000.00		777,587,596.94
合计	653,587,596.94	124,000,000.00		777,587,596.94

注：本集团根据 2019 年 3 月 29 日股东大会决议，从 2018 年利润中提取一般风险准备 124,000,000.00 元。

37. 未分配利润

项目	2019年12月31日	2018年12月31日
上期末未分配利润	462,746,396.29	428,795,619.61
加：首次执行新金融工具准则的影响	-7,619,892.29	
期初未分配利润	455,126,504.00	428,795,619.61
加：本期归属于母公司所有者的净利润	275,194,925.45	309,486,142.53
减：提取法定盈余公积	23,956,298.35	25,865,365.85
提取任意盈余公积	11,300,000.00	10,780,000.00
提取一般风险准备	124,000,000.00	174,890,000.00
应付普通股股利	80,000,000.00	64,000,000.00

转作股本的普通股股利	-	-
期末未分配利润	491,065,131.10	462,746,396.29

38. 利息净收入

项目	2019 年度	2018 年度
利息收入	1,851,803,989.46	1,885,690,782.85
其中：存放同业	51,383,276.21	60,105,784.85
存放中央银行	51,101,629.99	52,778,981.18
拆出资金	39,661,273.81	965,863.04
买入返售金融资产	352,507.87	1,579,072.60
对公贷款	497,601,028.07	447,959,882.17
个人贷款	807,844,282.55	739,735,697.80
贴现转贴现	160,794,175.04	174,653,022.56
垫款	1,154,599.67	63,938.13
贸易融资	217,458.27	73,245.88
贷记卡利息	589,829.61	1,718,122.97
资管计划和理财产品	-	183,392,691.10
债券类投资	241,103,928.37	222,664,480.57
利息支出	773,855,189.58	708,056,890.71
其中：同业存放	22,311,285.87	24,052,757.70
卖出回购金融资产	33,448,855.27	58,569,308.12
拆入资金	8,405,348.21	10,568,785.12
向央行借款	4,243,527.73	17,840,632.03
吸收存款	654,713,782.74	539,433,399.22
转贴现	-	2,448.24
次级债	22,050,170.04	22,188,770.42
同业存单	28,639,041.42	35,400,789.86
其他	43,178.30	
利息净收入	1,077,948,799.88	1,177,633,892.14

39. 手续费及佣金净收入

项目	2019 年度	2018 年度
手续费及佣金收入	8,685,468.60	10,238,997.22
其中：国内结算业务收入	4,004,213.56	4,306,198.64
国际结算业务收入	103,840.81	274,501.65
代收代付业务收入	30,123.11	-
代理业务收入	2,643,831.23	2,699,169.13
电子银行业务收入	224,633.53	4,787.87
银行卡业务收入	1,478,469.52	2,568,920.40
保函业务担保费收入	485.44	10,827.22
担保手续费收入	-	-
其他手续费及佣金收入	199,871.40	374,592.31
手续费及佣金支出	24,474,542.31	18,525,865.12
其中：结算业务手续费支出	2,930,677.96	1,863,690.18
银行卡业务手续费支出	4,339,015.47	4,533,451.88
代办业务手续费支出	292,934.56	477,228.06
电子银行业务手续费支出	6,771,503.99	2,081,416.63
外汇业务手续费支出	457,930.51	381,474.17
金融资产交易手续费	5,428,073.41	-
资产抵押手续费支出	724,468.70	751,904.00
贷款外包清收手续费	1,492,499.94	5,304,778.08
其他手续费支出	2,037,437.77	3,131,922.12
手续费及佣金净收入	-15,789,073.71	-8,286,867.90

40. 投资收益

项目	2019 年度	2018 年度
成本法核算的长期股权投资收益		
权益法核算的长期股权投资收益	36,812,679.94	30,187,206.46
持有金融资产取得的投资收益	124,707,311.31	3,624,000.00
处置金融资产取得的投资收益	4,871,155.76	-1,586,831.45

处置交易性金融负债取得的投资收益	-70,315.88	
合计	166,320,831.13	32,224,375.01

41. 其他收益

产生其他收益的来源	2019 年度	2018 年度
江苏省扶贫小额信贷补助资金	2,586,306.44	8,720,086.41
河南省普惠金融发展涉农贷款增量奖励资金	1,018,716.00	8,301,847.00
江苏省普惠金融发展专项资金（涉农贷款）	3,034,200.00	4,805,800.00
河南省农村金融机构定向费用补贴资金		1,497,720.00
中央普惠金融发展专项资金		314,400.00
江苏省盐城市失业保险支持企业稳定岗位补贴	279,639.61	165,240.39
江苏省农担体系建设奖励资金	9,026.25	
纳税企业奖励资金	50,000.00	
涉农补贴代发工作经费补助	201,700.00	
2018 年射阳农商行专项金融便民项目资金	250,000.00	
河南省孟州市政府扶持企业发展奖励资金	1,500,000.00	
合计	8,929,588.30	23,805,093.80

42. 公允价值变动损益

项目	2019 年度	2018 年度
金融资产	-6,315,221.78	-
合计	-6,315,221.78	-

43. 其他业务收入

项目	2019 年度	2018 年度
房屋租赁收入	9,705,020.23	9,467,154.45
抵债资产租赁收入	1,923,630.79	1,800,000.00
寄库费	-	290,409.52
合计	11,628,651.02	11,557,563.97

44. 资产处置收益

项目	2019 年度	2018 年度
出售划分为持有待售非流动资产或处置组产生的利得或损失		
处置未划分为持有待售非流动资产产生的利得或损失	101,092.86	540,309.50
其中：固定资产处置利得	-	1,187,726.60
固定资产处置损失	14,128.74	647,417.10
抵债资产处置利得	115,221.60	-
债务重组中因处置非流动资产产生的利得或损失		-
非货币性资产交换产生的利得或损失		-
资产处置收益净额	101,092.86	540,309.50

45. 税金及附加

项目	2019 年度	2018 年度
城市维护建设税	1,364,924.15	1,223,152.95
教育费附加	1,302,870.06	1,154,267.88
土地增值税	-	41,462.86
土地使用税	426,660.00	485,679.84
车船税	1,920.00	720.00
印花税	463,302.26	384,251.82
房产税	1,895,543.54	1,995,068.34
合计	5,455,220.01	5,284,603.69

46. 业务及管理费

项目	2019 年度	2018 年度
业务费用	141,637,566.17	160,564,762.77
员工费用	317,247,782.63	281,861,975.04
固定资产折旧	38,981,895.86	40,365,734.50
无形资产摊销	3,333,254.13	1,582,022.95
合计	501,200,498.79	484,374,495.26

47. 信用减值损失

项目	2019 年度
存放同业款项减值准备	21,037,972.41
拆出资金减值准备	27,781,587.19
发放贷款及垫款减值准备	293,584,428.61
债权投资减值准备	-31,135,811.78
其他债权投资减值准备	617,800.66
表外项目预期信用损失准备	884,773.11
其他应收款坏账准备	4,692,709.57
应收利息减值准备	1,997.07
合计	317,465,456.84

48. 资产减值损失

项目	2018 年度
其他应收款坏账准备	1,912,204.34
贷款减值准备	297,184,618.95
持有至到期投资减值准备	1,993,625.25
应收款项类投资减值准备	-20,066,067.31
可供出售金融资产减值准备	49,170,095.80
抵债资产减值准备	682,319.45
合计	330,876,796.48

49. 其他业务成本

项目	2019 年度	2018 年度
投资性房地产折旧及摊销	1,382,946.48	1,382,946.48
合计	1,382,946.48	1,382,946.48

50. 营业外收入

项目	2019 年度	2018 年度
----	---------	---------

久悬未取款项收入	2,067,748.02	2,126,568.99
其他	1,327,660.98	361,272.47
合计	3,395,409.00	2,487,841.46

51. 营业外支出

项目	2019 年度	2018 年度
对外捐赠	425,095.00	562,350.00
赔款罚款支出	3,223,675.13	528,215.27
固定资产报废	117,484.49	425,826.37
其他	734,790.53	1,143,967.16
合计	4,501,045.15	2,660,358.80

注 1：2019 年 8 月 21 日，国家税务总局盐城市税务局稽查局对本集团 2010 年 1 月 1 日至 2012 年 12 月 31 日欠缴的企业所得税加收无税滞纳金 2,313,403.76 元。

注 2：2019 年 10 月 23 日，本集团“因同业资产投后管理不尽责、严重违反审慎经营规则”，被中国银保监会盐城监督分局行政处罚 500,000.00 元（副行长戴启镛负有管理责任，被行政处罚 70,000.00 元）。

52. 所得税费用

项目	2019 年度	2018 年度
当期所得税费用	135,758,345.94	92,253,585.07
递延所得税费用	-66,775,973.13	-42,437,813.00
合计	68,982,372.81	49,815,772.07

53. 其他综合收益的税后净额

详见“本附注六、合并财务报表项目解释 34 其他综合收益”。

54. 合并现金流量表补充资料

补充资料	2019 年度	2018 年度
1. 将净利润调节为经营活动现金流量：		
净利润	320,370,346.34	369,243,635.00

加：资产减值准备	343,966,811.70	330,876,796.48
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	40,364,842.34	41,748,680.98
无形资产摊销	3,333,254.13	1,582,022.95
长期待摊费用摊销	11,699,348.86	5,200,062.31
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失（收益以“-”号填列）	-101,092.86	-540,309.50
固定资产报废损失（收益以“-”号填列）	117,484.49	425,826.37
公允价值变动损失（收益以“-”号填列）	6,315,221.78	-
投资损失（收益以“-”号填列）	-166,320,831.13	-32,224,375.01
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）	-66,775,973.13	-42,437,813.00
递延所得税负债增加（减少以“-”号填列）	-	-
贷款的减少（增加以“-”号填列）	-2,839,464,640.71	-2,998,502,028.09
存款的增加（减少以“-”号填列）	3,474,503,543.71	543,308,239.34
拆借款项的净增（减少以“-”号填列）	-2,277,893,768.69	-859,443,806.32
经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）	3,854,373.69	23,035,869.94
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	234,985,413.46	109,356,395.42
应付债券利息支出（收益以“-”号填列）	50,689,211.46	57,589,560.28
其他	-	-
经营活动产生的现金流量净额	-860,356,454.56	-2,450,781,242.85
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：	-	-
现金的期末余额	1,331,445,202.91	1,483,057,180.05
减：现金的期初余额	1,483,057,180.05	1,653,271,932.82
加：现金等价物的期末余额	2,223,708,176.42	3,650,229,048.47
减：现金等价物的期初余额	3,650,229,048.47	4,155,214,572.45
现金及现金等价物净增加额	-1,578,132,849.19	-675,200,276.75

55. 现金和现金等价物的构成

项目	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
一、现金	1,331,445,202.91	1,483,057,180.05
其中：库存现金	132,716,714.84	125,044,272.47
可用于支付的存放中央银行款项	425,590,784.38	616,606,295.66
活期存放同业款项	773,137,703.69	741,406,611.92
二、现金等价物	2,223,708,176.42	3,650,229,048.47
其中：三个月内到期的金融资产	1,059,708,176.42	2,329,229,048.47
三个月内到期的存放同业款项	1,064,000,000.00	1,280,000,000.00
三个月内到期的拆放同业款项	100,000,000.00	41,000,000.00
三、期末现金及现金等价物余额	3,555,153,379.33	5,133,286,228.52

七、合并范围的变更

本期合并范围无变动。

1、在子公司中的权益

(1) 控股子公司与合并范围

本行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

序号	子公司名称	注册地	成立时间	持股比例	表决权比例	注册资本 (万元)	业务性质
1	江苏海安盐海村镇银行股份有限公司	江苏省南通市海安县 江海西路 44 号	2011 年 1 月	51.00%	51.00%	10,506.00	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；从事同业拆借；从事借记卡业务；代理发行、代理兑付、承销政府债券；代理收付款项；经中国银行业监督管理委员会批准的其他业务。
2	孟州射阳村镇银行股份有限公司	河南省焦作孟州市合欢南路 299-32 号	2012 年 1 月	51.00%	51.00%	10,816.00	同上
3	河南沁阳江南村镇银行股份有限公司	河南省沁阳市怀府中路 18 号	2011 年 5 月	60.00%	60.00%	10,816.00	同上
4	武陟射阳村镇银行股份有限公司	河南省焦作市武陟县兴华路 519 号养老中心东侧	2010 年 2 月	51.00%	51.00%	6,246.24	同上

2、在纳入合并范围内的结构化主体中的权益

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

项目	2019 年度	2018 年度
表内保本理财	209,970,000.00	993,435,000.00
合计	209,970,000.00	993,435,000.00

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) 在本集团作为发起人但未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的权益

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

项目	2019 年度	2018 年度
表外理财	113,390,000.00	298,860,000.00
合计	113,390,000.00	298,860,000.00

(2) 在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益

本集团通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的结构化主体中享有权益。这些结构化主体未纳入本集团的合并财务报表范围，主要包括理财产品、资金信托计划和资管计划等。这些结构化主体的性质和目的主要是为了更好地运用资金获取收益，于 2019 年度本集团并未对该类结构化主体提供过流动性支持。

本集团 2019 年度未向未纳入合并范围的该等特定目的的结构化主体提供财务支持。

于 2019 年 12 月 31 日，本集团因持有未纳入合并范围的结构化主体的利益所形成的资产的账面价值（含应计利息）及最大损失风险敞口如下：

项目	交易性金融资产	债权投资	合计	最大损失敞口
理财产品	217,747,409.06		217,747,409.06	217,747,409.06
信托计划	829,955,945.25		829,955,945.25	829,955,945.25
资产管理计划	869,310,678.31		869,310,678.31	869,310,678.31
收益凭证		191,613,571.46	191,613,571.46	191,613,571.46
合计	1,917,014,032.62	191,613,571.46	2,108,627,604.08	2,108,627,604.08

八、承诺及或有事项

1. 重要承诺事项

受托事项

a.委托贷款

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

本集团委托贷款及委托资金如下表所示：

项目	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
委托贷款	129,500,000.00	524,500,000.00
委托资金	129,500,000.00	524,500,000.00

b.理财业务

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

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

本集团资产负债表外理财业务如下表所示：

项目	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
理财产品	113,390,000.00	298,860,000.00
理财产品募集资金	113,390,000.00	298,860,000.00

2. 或有事项

诉讼事项

截至 2019 年 12 月 31 日止, 本集团作为原告的未决诉讼案件共 34 件, 标的金额为 39,923,460.57 元。

九、主要表外事项

主要的或有风险的表外事项

项目	金额	保证金金额	保证金所占比例(%)
银行承兑汇票	664,375,739.72	526,331,453.72	79.22%
开出信用证	2,397,597.45	725,000.00	30.24%
合计	666,773,337.17	527,056,453.72	79.05%

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。

开出信用证是由本行(开证行)依照申请人的申请开出的, 凭符合信用证条款的单据支付款项的付款承诺的信贷业务。

十、关联方及关联交易

1. 关联方关系

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

2. 本企业的子公司情况

本企业子公司的情况详见附注“八、1.控股子公司与合并范围”相关内容

3. 本企业合营和联营企业情况

本企业重要的合营或联营企业详见附注“六、9.长期股权投资”相关内容。

4. 其他关联方情况

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

5. 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

序号	关联方名称	2019 年度	2018 年度
1	射阳国有资产投资集团有限公司	5,931,250.00	16,892,876.71
2	胜达集团江苏开胜纸业有限公司	5,696,472.94	6,298,893.97
3	江苏大正建设开发有限公司	5,466,300.01	5,101,584.65
4	盐城永祥建设工程有限公司	3,634,666.67	
5	江苏食为天粮油收储有限公司	3,550,738.61	
6	射阳县华宏丝绸有限公司	3,224,528.86	3,114,873.19
7	江苏双山集团股份有限公司	3,192,622.90	3,704,480.58
8	江苏恒晖商贸有限公司	3,068,499.98	2,983,561.64
9	盐城瑞景建材有限公司	2,646,350.00	2,694,240.00
10	盐城市新合作粮食物流有限公司	2,399,441.64	
11	江苏振阳毛绒科技有限公司	2,296,116.68	459,287.67
12	江苏长江药业有限公司	2,227,745.00	1,938,240.01
13	盐城市银萧物资贸易有限公司	2,076,449.32	2,422,630.00
14	盐城欧堡利亚现代农业产业园有限公司	1,911,000.00	1,884,821.91
15	射阳城市建设发展集团有限公司	1,853,850.00	3,616,027.40
16	江苏万宏丝绸织造有限公司	1,759,027.80	1,999,621.95
17	江苏炬通特种材料有限公司	1,721,728.81	47,671.23
18	江苏鹤乡菊海现代农业产业园发展有限公司	1,721,313.49	
19	射阳县盘湾兴达汽配产业园管理有限公司	1,600,223.21	1,392,328.77
20	江苏振阳经编绒科技有限公司	1,515,368.30	136,567.12
21	江苏芙蓉农业发展有限公司	1,440,183.82	646,421.94
22	盐城尚岫建材有限公司	1,183,233.36	
23	沁阳市永威学校	1,029,150.00	300,479.45

24	盐城欧堡利亚园林建设有限公司	803,225.00	755,898.63
25	河南飞孟金刚石工业有限公司	730,000.00	534,000.00
26	沁阳市永威国际职业学校	574,496.00	201,600.00
27	焦作市怡园冷食有限公司	380,000.00	32,000.00
28	射阳国投农业科技发展有限公司	276,466.66	
29	射阳县养老中心有限公司	276,466.66	
30	射阳县兴桥粮食产业发展有限公司	274,533.33	
31	南通华强布业有限公司	229,432.32	
32	欧贝黎新能源科技股份有限公司	182,719.40	
33	河南省建鑫建筑工程有限公司	179,502.40	44,329.56
34	射阳中大污水处理有限公司	137,750.00	
35	盐城双通纸品有限公司	137,000.00	
36	孟州市德信混凝土有限公司	119,970.00	56,511.00
37	孟州市旺宇包装制品有限公司	116,106.43	
38	江苏白马商城有限公司	-	595,780.82
39	江苏双胜纸业业有限公司	-	1,510,845.21
40	江苏振阳鹿皮绒有限公司	-	606,378.08
41	射阳华荣纺织有限公司	-	279,452.05
42	河南德众物流配送有限公司	-	521,351.50
合计		65,563,929.60	60,772,755.04

(2) 存款利息支出

关联方名称	2019 年度	2018 年度
关联法人	402,331.16	912,191.71
合计	402,331.16	912,191.71

6. 关联方交易未结算金额

(1) 贷款及垫款

序号	关联方名称	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
1	胜达集团江苏开胜纸业业有限公司	100,500,000.00	133,500,000.00

2	射阳国有资产投资集团有限公司	90,000,000.00	90,000,000.00
3	江苏大正建设开发有限公司	84,000,000.00	84,000,000.00
4	江苏食为天粮油收储有限公司	66,680,000.00	
5	江苏双山集团股份有限公司	59,000,000.00	60,400,000.00
6	盐城永祥建设工程有限公司	50,000,000.00	
7	江苏恒晖商贸有限公司	50,000,000.00	50,000,000.00
8	江苏炬通特种材料有限公司	49,990,000.00	
9	射阳县华宏丝绸有限公司	49,000,000.00	49,000,000.00
10	盐城市新合作粮食物流有限公司	44,000,000.00	
11	盐城瑞景建材有限公司	42,000,000.00	42,000,000.00
12	江苏振阳毛绒科技有限公司	40,000,000.00	40,000,000.00
13	盐城市银萧物资贸易有限公司	31,500,000.00	31,500,000.00
14	江苏长江药业有限公司	30,500,000.00	31,000,000.00
15	射阳城市建设发展集团有限公司	30,000,000.00	30,000,000.00
16	江苏振阳经编绒科技有限公司	30,000,000.00	30,000,000.00
17	盐城欧堡利亚现代农业产业园有限公司	30,000,000.00	30,000,000.00
18	江苏万宏丝绸织造有限公司	20,000,000.00	22,000,000.00
19	射阳县盘湾兴达汽配产业园管理有限公司	20,000,000.00	20,000,000.00
20	江苏芙蓉农业发展有限公司	19,900,000.00	
21	盐城欧堡利亚园林建设有限公司	10,000,000.00	10,000,000.00
22	射阳国投农业科技发展有限公司	10,000,000.00	
23	射阳县兴桥粮食产业发展有限公司	10,000,000.00	
24	射阳县养老中心有限公司	10,000,000.00	
25	江苏鹤乡菊海现代农业产业园发展有限公司	10,000,000.00	
26	盐城尚岫建材有限公司	10,000,000.00	
27	射阳中大污水处理有限公司	10,000,000.00	
28	河南飞孟金刚石工业有限公司	10,000,000.00	10,000,000.00
29	欧贝黎新能源科技股份有限公司	9,090,000.00	
30	孟州市德信混凝土有限公司	9,000,000.00	9,000,000.00
31	沁阳市永威学校	8,500,000.00	8,500,000.00
32	盐城双通纸品有限公司	6,000,000.00	

33	焦作市怡园冷食有限公司	5,000,000.00	5,000,000.00
34	沁阳市永威国际职业学校	4,980,000.00	5,000,000.00
35	孟州市旺宇包装制品有限公司	4,300,000.00	
36	河南省建鑫建筑工程有限公司	2,200,000.00	2,000,000.00
37	南通华强布业有限公司	1,000,000.00	
38	江苏白马商城有限公司		20,000,000.00
39	河南德众物流配送有限公司		9,200,000.00
合计		1,067,140,000.00	822,100,000.00

(2) 存款余额

关联方名称	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
关联法人	80,251,557.72	11,074,005.68
合计	80,251,557.72	11,074,005.68

十一、资本充足率

按照银监会《商业银行资本管理办法（试行）》（中国银行业监督管理委员会令 2012 年第 1 号）有关规定计算的资本充足率、一级资本充足率、核心一级资本充足率如下（单位：万元）：

项 目	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
核心一级资本	367,350.78	332,918.90
核心一级资本扣减项	1,078.50	985.56
核心一级资本净额	366,272.27	331,933.35
其他一级资本	2,144.53	2,276.11
其他一级资本扣减项	-	-
一级资本净额	368,416.80	334,209.46
二级资本	84,111.36	49,850.00
二级资本扣减项	-	-
总资本净额	452,528.17	384,059.46
信用风险加权资产	2,427,756.63	2,060,748.70
市场风险加权资产	149.00	103.88
操作风险加权资产	226,148.64	211,545.58
风险加权资产合计	2,654,054.27	2,272,398.15

核心一级资本充足率(%)	13.80	14.61
一级资本充足率(%)	13.88	14.71
资本充足率(%)	17.05	16.90

十二、其他重要事项

本集团不存在其他重要事项。

十三、资产负债表日后事项

本集团不存在应披露的资产负债表日后重大事项。

十四、母公司财务报表主要项目注释

1. 发放贷款及垫款

(1) 按个人和公司的分布情况

项目	2019年12月31日	2018年12月31日
以摊余成本计量的贷款和垫款		
公司贷款及垫款	8,137,203,894.12	6,440,097,327.99
其中：普通贷款	6,653,521,060.46	5,211,262,973.99
垫款	4,999,999.41	
贴现	1,478,682,834.25	1,228,834,354.00
个人贷款和垫款	7,729,389,060.41	6,857,705,246.82
以摊余成本计量的贷款和垫款总额	15,866,592,954.53	13,297,802,574.81
加：应计利息	78,468,425.71	
减：贷款减值准备	686,472,531.18	653,533,024.97
以摊余成本计量的贷款和垫款合计	15,258,588,849.06	12,644,269,549.84
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款		
公司贷款及垫款	2,624,278,616.48	3,055,165,516.78
其中：贴现	2,624,278,616.48	3,055,165,516.78
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款合计	2,624,278,616.48	3,055,165,516.78
贷款和垫款账面价值	17,882,867,465.54	15,699,435,066.62

(2) 公司贷款和垫款的行业分布情况

行业分类	2019 年 12 月 31 日		2018 年 12 月 31 日	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
农、林、牧、渔业	239,692,159.35	2.23	142,600,000.00	1.50
采矿业			-	-
制造业	2,955,597,567.83	27.46	2,553,896,823.96	26.90
电力、燃气及水的生产和供应业	165,000,000.00	1.53	85,207,037.54	0.90
建筑业	786,383,237.31	7.31	678,833,106.24	7.15
交通运输、仓储和邮政业	168,380,000.00	1.56	80,350,000.00	0.85
信息传输、计算机服务和软件业	3,000,000.00	0.03	25,000,000.00	0.26
批发和零售业	834,733,928.46	7.76	414,291,150.00	4.36
住宿和餐饮业	40,406,385.47	0.38	38,071,065.58	0.40
房地产业	254,414,931.15	2.36	224,318,229.16	2.36
租赁和商业服务业	974,788,817.62	9.06	731,168,703.33	7.70
科学研究、技术服务和地质勘查业	24,691,983.19	0.23	18,000,000.00	0.19
水利、环境和公共设施管理业	80,500,000.00	0.75	153,400,000.00	1.62
居民服务和其他服务业	14,232,049.49	0.13	10,726,858.18	0.11
教育、文体、卫生及公共管理等	116,700,000.00	1.08	55,400,000.00	0.58
贴现	4,102,961,450.73	38.13	4,283,999,870.78	45.12
公司贷款和垫款总额	10,761,482,510.60	100.00	9,495,262,844.77	100.00

(3) 个人贷款分类

行业分类	2019 年 12 月 31 日		2018 年 12 月 31 日	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
按揭	3,053,728,151.96	39.50	2,275,856,890.25	33.19
经营	2,149,284,555.28	27.81	2,084,039,880.36	30.39
农业	1,243,374,200.00	16.09	1,260,564,350.18	18.38
消费	1,283,002,153.17	16.60	1,237,244,126.03	18.04
个人贷款总额	7,729,389,060.41	100.00	6,857,705,246.82	100.00

(4) 贴现按票据类别的分布情况

项目	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
银行承兑汇票	4,102,961,450.73	4,283,999,870.78
合计	4,102,961,450.73	4,283,999,870.78

(5) 贷款和垫款的地区分布情况

项目	2019 年 12 月 31 日		2018 年 12 月 31 日	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
江苏省	18,490,871,571.01	100.00	16,352,968,091.59	100.00
其中：射阳县	10,875,604,942.65	58.82	10,141,344,428.68	62.02
贷款及垫款总额	18,490,871,571.01	100.00	16,352,968,091.59	100.00
加：应计利息	78,468,425.71			
减：贷款减值准备	686,472,531.18		653,533,024.97	
贷款及垫款净额	17,882,867,465.54	100.00	15,699,435,066.62	100.00

(6) 贷款和垫款的担保方式分布情况

项目	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
信用贷款	2,190,267,310.04	1,872,826,607.38
保证贷款	5,554,702,512.98	4,406,706,976.87
抵押贷款	6,353,137,957.26	5,511,729,300.56
质押贷款	289,802,340.00	277,705,336.00
银行承兑汇票贴现	4,102,961,450.73	4,283,999,870.78
贷款及垫款总额	18,490,871,571.01	16,352,968,091.59
加：应计利息	78,468,425.71	
减：贷款减值准备	686,472,531.18	653,533,024.97
贷款及垫款净额	17,882,867,465.54	15,699,435,066.62

(7) 逾期贷款的担保方式和逾期期限分布情况

项目	2019 年 12 月 31 日				
	逾期 1 至 90 天 (含 90 天)	逾期 90 天至 360 天 (含 360 天)	逾期 360 天至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	7,421,248.04	13,110,380.80	1,023,540.28	1,055,372.61	22,610,541.73
保证贷款	36,537,169.67	65,817,684.72	239,709.17		102,594,563.56
抵押贷款	62,945,939.13	50,517,093.14	8,093,943.23	1,974,496.34	123,531,471.84

质押贷款					
逾期贷款合计	106,904,356.84	129,445,158.66	9,357,192.68	3,029,868.95	248,736,577.13

项目	2018 年 12 月 31 日				
	逾期 1 至 90 天 (含 90 天)	逾期 90 天至 360 天 (含 360 天)	逾期 360 天至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	7,339,007.52	5,776,099.21	3,183,238.90	4,413,874.97	20,712,220.60
保证贷款	10,372,431.45	25,375,669.25	2,865,396.82		38,613,497.52
抵押贷款	39,866,583.03	25,514,084.04	9,731,976.29	43,646,182.47	118,758,825.83
质押贷款					
逾期贷款合计	57,578,022.00	56,665,852.50	15,780,612.01	48,060,057.44	178,084,543.95

(8) 贷款损失准备

项目	2019 年度			
	阶段一 (12 个月预期 信用损失)	阶段二 (整个存续期预 期信用损失)	阶段三 (整个存续期 预期信用损失- 已减值)	合计
以摊余成本计量的贷款和 垫款				
2019 年 1 月 1 日	472,564,527.49	8,313,444.79	94,075,025.90	574,952,998.18
本年计提	82,645,465.13	10,449,228.35	135,030,730.14	228,125,423.62
本年收回已核销贷款			55,243,749.14	55,243,749.14
核销贷款			171,849,639.76	171,849,639.76
2019 年 12 月 31 日	555,209,992.62	18,762,673.14	112,499,865.42	686,472,531.18
以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的贷款 和垫款				
2019 年 1 月 1 日	106,752,709.25			106,752,709.25
本年计提	-10,632,861.60			-10,632,861.60
2019 年 12 月 31 日	96,119,847.65			96,119,847.65
贷款减值准备合计	651,329,840.27	18,762,673.14	112,499,865.42	782,592,378.83

项目	2018 年 12 月 31 日		
	单项	组合	合计
期初余额	42,831,122.54	553,922,480.31	596,753,602.85
本期计提	34,458,780.83	230,862,816.16	265,321,596.99
本期核销		203,396,422.41	203,396,422.41
收回原核销贷款和垫款		19,060,734.12	19,060,734.12
贷款和垫款因折现价值上升导致的转回	24,206,486.58		24,206,486.58
折算差异			-
期末余额	53,083,416.79	600,449,608.18	653,533,024.97

2. 长期股权投资

(1) 长期股权投资分类

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
对子公司投资	187,500,000.00		187,500,000.00	187,500,000.00		187,500,000.00
对联营企业投资	173,621,581.81		173,621,581.81	137,509,263.18		137,509,263.18
合计	361,121,581.81		361,121,581.81	325,009,263.18		325,009,263.18

(2) 长期股权投资

投资单位	期初余额	期初持股比例	本期增减变动							期末余额	期末持股比例
			追加投资	减少投资	权益法下确认的投资损益	其他综合收益调整	其他权益变动	宣告发放现金股利或利润	计提减值准备	其他	
对子公司											
江苏海安盐海村镇银行股份有限公司	51,000,000.00	51%									51%
孟州射阳村镇银行股份有限公司	51,000,000.00	51%									51%
河南沁阳江南村镇银行股份有限公司	60,000,000.00	60%									60%
武陟射阳村镇银行股份有限公司	25,500,000.00	51%									51%
小计	187,500,000.00										
对联营企业											
江苏响水农村商业银行股份有限公司	137,509,263.18	20%			36,812,679.94	-3,016.17		697,345.14			20%
小计	137,509,263.18				36,812,679.94	-3,016.17	-	697,345.14			
合计	325,009,263.18				36,812,679.94	-3,016.17	-	697,345.14			

本行持有江苏海安盐海村镇银行股份有限公司 51%的股权、孟州射阳村镇银行股份有限公司 51%的股权、河南沁阳江南村镇银行股份有限公司 60%的股权、武陟射阳村镇银行股份有限公司 51%的股权，对其均采用成本法核算。

本行持有江苏响水农村商业银行股份有限公司 20%的股权，为江苏响水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。

长期股权投资期末不存在明显的减值迹象，故未计提减值准备。

3. 其他资产

(1) 分项列示

项目	2019 年 12 月 31 日			2018 年 12 月 31 日		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
其他应收款	29,271,033.99	6,130,034.92	23,140,999.07	22,833,590.40	2,721,424.98	20,112,165.42
预付款项	2,844,564.58		2,844,564.58	3,027,326.12		3,027,326.12
长期待摊费用	7,381,140.63		7,381,140.63	16,705,444.86		16,705,444.86
抵债资产	138,687,805.98	44,379,748.60	94,308,057.38	138,975,506.76	17,878,393.74	121,097,113.02
应收利息	1,140,715.74	315,351.38	825,364.36			
合计	179,325,260.92	50,825,134.90	128,500,126.02	181,541,868.14	20,599,818.72	160,942,049.42

(2) 其他应收款

项目	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
应收代垫诉讼费	3,556,429.65	4,538,690.04
应收业主收款业务垫付	4,535,840.90	527,379.05
应收其他暂付款项	10,382,025.11	9,500,411.25
应收经费往来	8,079,469.15	1,037,834.47
应收财政贴息	1,223,672.54	5,705,678.95
应收保证金	27,664.00	57,664.00
银行承兑汇票兑付暂垫款	1,465,932.64	1,465,932.64
小计	29,271,033.99	22,833,590.40
减：其他应收款坏账准备	6,130,034.92	2,721,424.98
合计	23,140,999.07	20,112,165.42

(3) 长期待摊费用

项目	2019 年 12 月 31 日				
	期初余额	本期增加	摊销	本期其他减少	期末余额
装修费	16,705,444.86	1,312,930.91	10,637,235.14		7,381,140.63
合计	16,705,444.86	1,312,930.91	10,637,235.14	-	7,381,140.63

4. 资产减值准备

2019 年 12 月 31 日:

项目	2018 年 12 月 31 日	首次执行新金融工具 准则的影响	2019 年 1 月 1 日
以摊余成本计量贷款损失准备	653,533,024.97	-78,580,026.79	574,952,998.18
以公允价值计量且其变动计入其他综合 收益贷款损失准备	-	106,752,709.25	106,752,709.25
可供出售金融资产减值准备	49,170,095.80	-49,170,095.80	-
持有至到期投资减值准备	8,009,881.02	-8,009,881.02	-
应收款项类投资减值准备	38,435,259.61	-38,435,259.61	-
债权投资减值准备	-	46,445,140.63	46,445,140.63
其他债权投资减值准备		49,170,095.80	49,170,095.80
表外信贷资产减值准备		1,676,515.29	1,676,515.29
应收利息减值准备		173,000.47	173,000.47
抵债资产减值准备	17,878,393.74		17,878,393.74
其他应收款减值准备	2,721,424.98		2,721,424.98
合计	769,748,080.12	30,022,198.22	799,770,278.34

项目	2019 年 1 月 1 日	本期增加		本期减少		2019 年 12 月 31 日
		本期计提	本期收回已 核销	本期处置 转出	本期核销	
以摊余成本计量贷款损 失准备	574,952,998.18	228,125,423.62	55,243,749.14		171,849,639.76	686,472,531.18
以公允价值计量且其变 动计入其他综合收益贷 款损失准备	106,752,709.25	-10,632,861.60				96,119,847.65
债权投资减值准备	46,445,140.63	-31,135,811.78			-	15,309,328.85
其他债权投资减值准备	49,170,095.80	617,800.66				49,787,896.46
表外信贷资产减值准备	1,676,515.29	907,718.40				2,584,233.69
抵债资产减值准备	17,878,393.74	26,501,354.86				44,379,748.60
其他应收款减值准备	2,721,424.98	4,213,165.33	288,012.50		1,092,567.89	6,130,034.92
应收利息减值准备	173,000.47	142,350.91				315,351.38
存放同业款项减值准备		18,768,991.81				18,768,991.81
拆出资金减值准备		27,781,587.19				27,781,587.19
合计	799,770,278.34	265,289,719.40	55,531,761.64	-	172,942,207.65	947,649,551.73

2018 年 12 月 31 日:

项 目	2017 年 12 月 31 日	本期增加		本期减少			2018 年 12 月 31 日
		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	
其他应收款坏账准备	2,717,874.21	1,904,330.13	14,439.00		1,915,218.36		2,721,424.98
贷款损失准备	596,753,602.85	265,321,596.99	19,060,734.12	24,206,486.58	203,396,422.41		653,533,024.97
持有至到期投资减值准备	6,090,420.17	1,993,625.25			74,164.40		8,009,881.02
抵债资产减值准备	17,878,393.74						17,878,393.74
应收款项类投资减值准备	58,501,326.92	30,502,115.82		50,568,183.13			38,435,259.61
可供出售金融资产减值准备		49,170,095.80					49,170,095.80
合 计	681,941,617.89	348,891,763.99	19,075,173.12	74,774,669.71	205,385,805.17		769,748,080.12

5. 利息净收入

项目	2019 年度	2018 年度
利息收入	1,348,469,684.76	1,413,874,995.60
其中：存放同业	14,728,640.68	23,413,944.57
存放中央银行	42,492,907.39	43,734,651.03
拆出资金	39,661,273.81	965,863.04
买入返售金融资产	352,507.87	1,579,072.60
对公贷款	403,192,683.24	343,802,766.78
个人贷款	444,190,539.56	417,833,527.78
贴现转贴现	160,794,175.04	174,632,691.15
垫款	1,145,740.92	63,938.13
贸易融资	217,458.27	73,245.88
贷记卡利息	589,829.61	1,718,122.97
资管计划和理财产品	-	183,392,691.10
债券类投资	241,103,928.37	222,664,480.57
利息支出	615,979,769.92	598,559,953.98
其中：同业存放	32,212,907.84	50,729,404.93
卖出回购金融资产	33,448,855.27	58,569,308.12

拆入资金	8,405,348.21	10,568,785.12
向央行借款	3,488,333.34	11,671,861.12
吸收存款	487,691,935.50	409,428,586.17
转贴现	-	2,448.24
次级债	22,050,170.04	22,188,770.42
同业存单	28,639,041.42	35,400,789.86
其他	43,178.30	-
利息净收入	732,489,914.84	815,315,041.62

6. 手续费及佣金净收入

项目	2019 年度	2018 年度
手续费及佣金收入	8,334,787.43	9,864,843.82
其中：国内结算业务收入	3,918,560.05	4,206,852.33
国际结算业务收入	103,840.81	274,501.65
代收代付业务收入	30,123.11	-
代理业务收入	2,639,523.43	2,699,169.13
电子银行业务收入	212,763.05	2,991.75
银行卡业务收入	1,324,948.13	2,319,795.28
保函业务担保费收入	485.44	10,827.22
担保手续费收入	-	-
其他手续费及佣金收入	104,543.41	350,706.46
手续费及佣金支出	21,626,187.36	16,961,728.00
其中：结算业务手续费支出	1,161,198.77	1,438,949.20
银行卡业务手续费支出	3,940,981.16	3,496,425.28
代办业务手续费支出	-	400,000.00
电子银行业务手续费支出	6,602,469.40	2,081,416.63
外汇业务手续费支出	457,930.51	381,474.17
金融资产交易手续费	5,428,073.41	-
资产抵押手续费支出	724,468.70	751,904.00
贷款外包清收手续费	1,492,499.94	5,304,778.08
其他手续费支出	1,818,565.47	3,106,780.64
手续费及佣金净收入	-13,291,399.93	-7,096,884.18

7. 投资收益

项目	2019 年度	2018 年度
成本法核算的长期股权投资收益	14,032,232.16	17,002,778.88
权益法核算的长期股权投资收益	36,812,679.94	30,187,206.46
持有金融资产取得的投资收益	124,707,311.31	3,624,000.00
处置金融资产取得的投资收益	4,871,155.76	-1,586,831.45
处置交易性金融负债取得的投资收益	-70,315.88	-
合计	180,353,063.29	49,227,153.89

江苏射阳农村商业银行股份有限公司

二〇二〇年三月三十日