

江苏常熟农村商业银行股份有限公司  
审计报告

信会师报字[2019]第 ZH10215 号

委托单位：江苏常熟农村商业银行股份有限公司

受托单位：立信会计师事务所（特殊普通合伙）

报告编号：信会师报字[2019]第 ZH10215 号

报告日期：2019 年 4 月 25 日

# 立信会计师事务所（特殊普通合伙）江苏分所 财务报表审计报告

报 告 文 号：信会师报字[2019]第ZH10215号

客 户 名 称：

报 备 时 间：2019-04-23 10:27:25



0252019040022045595  
报告文号：信会师报字[2019]第ZH10215号

## 江苏常熟农村商业银行股份有限公司 财务报表审计报告

事务所名称：立信会计师事务所（特殊普通合伙）江苏分所  
事务所电话：025-85653817  
传 真：025-83309819  
通 讯 地 址：南京市江东中路359号国睿大厦2号楼15-17层  
电 子 邮 件：fengshujuan@bdo.js.cn  
事务所网址：www.bdo.js.cn

---

如对上述报备资料有疑问的,请与江苏省注册会计师协会联系。

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

# 江苏常熟农村商业银行股份有限公司

## 审计报告及财务报表

(2018年01月01日至2018年12月31日止)

	目录	页次
一、	审计报告	1-5
二、	财务报表	
	合并资产负债表和公司资产负债表	1-2
	合并利润表和公司利润表	3-4
	合并现金流量表和公司现金流量表	5-6
	合并所有者权益变动表和公司所有者权益变动表	7-10
	财务报表附注	1-123



## 审计报告

信会师报字[2019]第 ZH10215 号

江苏常熟农村商业银行股份有限公司全体股东：

### 一、 审计意见

我们审计了江苏常熟农村商业银行股份有限公司（以下简称常熟银行）财务报表，包括 2018 年 12 月 31 日的合并及母公司资产负债表，2018 年度的合并及母公司利润表、合并及母公司现金流量表、合并及母公司股东权益变动表以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了常熟银行 2018 年 12 月 31 日的合并及母公司财务状况以及 2018 年度的合并及母公司经营成果和现金流量。

### 二、 形成审计意见的基础

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

### 三、 关键审计事项

关键审计事项是我们根据职业判断，认为对本期财务报表审计最为重要的事项。这些事项的应对以对财务报表整体进行审计并形成审计意见为背景，我们不对这些事项单独发表意见。我们确定下列事项是需要在审计报告中沟通的关键审计事项。

关键审计事项	该事项在审计中是如何应对的
<b>(一) 贷款减值准备</b>	
<p><b>事项描述</b></p> <p>如财务报表附注五、(八) 发放贷款和垫款所示, 截至 2018 年 12 月 31 日, 常熟银行发放贷款和垫款总额为人民币 92,795,352 千元, 贷款减值准备的余额为人民币 4,068,699 千元。</p> <p>常熟银行对单项金额重大的贷款进行单独测试, 对识别为减值的贷款确认预计未来现金流现值与账面价值的差异为贷款减值损失金额。对于在单独测试中未识别为减值的贷款以及单项金额不重大的贷款, 常熟银行将其包括在具有类似信用风险的组合中进行减值测试, 根据具有相似信用风险特征的资产发生损失时的历史经验对该组合作出减值估计并根据反映当前宏观经济环境的可观察系数进行调整。</p> <p>由于常熟银行的贷款减值准备的规模较大, 且对贷款减值准备的估计涉及重大会计估计及判断, 所以我们将其认定为一项关键审计事项。</p>	<p><b>审计应对</b></p> <p>我们了解、评估和测试了常熟银行与贷款减值准备评估和计算相关的内部控制的设计及执行有效性。</p> <p>我们采用抽样方式选取样本执行了信贷审阅程序, 我们综合了信贷调查报告、借款人和担保人的财务信息、抵押物价值评估等信息以分析借款人还款能力, 评估常熟银行是否及时识别减值贷款及对贷款质量分类的准确性。</p> <p>对于单项计提的减值准备, 我们检查了借款人和担保人的财务信息以及抵押物的评估价值, 并考虑外部市场信息, 对常熟银行预测的未来现金流量和采用的关键假设进行了评价。</p> <p>对于组合计提的减值准备, 我们测试了贷款组合分类的准确性, 结合行业经验和惯例复核了常熟银行确定减值比率模型的适用性, 并考虑了历史损失以及宏观经济环境的影响, 我们抽样检查了相关计算。</p>
<b>(二) 结构化主体合并评估</b>	
<p><b>事项描述</b></p>	<p><b>审计应对</b></p>

如附注七、(三)在结构化主体中的权益中所示,常熟银行管理或投资若干结构化主体。截至 2018 年 12 月 31 日,常熟银行管理的未合并的结构化主体金额为人民币 35,305,688 千元,投资的未合并的结构化主体金额为人民币 16,702,531 千元。

由于常熟银行管理并投资的结构化主体数量较多,且判断结构化主体是否需要合并涉及重大判断,包括对结构化主体相关活动进行决策的权力、从结构化主体中获取的可变回报以及影响从结构化主体中获取可变回报的能力,所以我们将其认定为一项关键审计事项。

我们了解、评估和测试了常熟银行与结构化主体合并评估相关的内部控制的设计及执行有效性。

我们检查了常熟银行管理或投资的结构化主体相关支持文件,并执行了以下程序:

(1)对结构化主体的设立目的、业务架构及相关合同条款进行分析,评估常熟银行对结构化主体是否拥有权力;

(2)对常熟银行是否提供信用增级或流动性支持等而获得报酬或承担损失进行查验;

(3)对结构化主体合同中涉及可变回报的条款进行查验,重新计算并评估可变回报的量级及可变动性。

基于以上执行的程序,我们对常熟银行作出的是否控制结构化主体的判断进行了评估。

#### 四、其他信息

常熟银行管理层(以下简称管理层)对其他信息负责。其他信息包括常熟银行 2018 年年度报告中涵盖的信息,但不包括财务报表和我们的审计报告。

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

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



基于我们已执行的工作，如果我们确定其他信息存在重大错报，我们应当报告该事实。在这方面，我们无任何事项需要报告。

## 五、 管理层和治理层对财务报表的责任

管理层负责按照企业会计准则的规定编制财务报表，使其实现公允反映，并设计、执行和维护必要的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

在编制财务报表时，管理层负责评估常熟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，除非计划进行清算、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督常熟银行的财务报告过程。

## 六、 注册会计师对财务报表审计的责任

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

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

（1）识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险，设计和实施审计程序以应对这些风险，并获取充分、适当的审计证据，作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上，未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。

（2）了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序。

（3）评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

（4）对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根

据获取的审计证据,就可能导致对常熟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常熟银行不能持续经营。

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

(6) 就常熟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。

我们还就已遵守与独立性相关的职业道德要求向治理层提供声明,并与治理层沟通可能被合理认为影响我们独立性的所有关系和其他事项,以及相关的防范措施(如适用)。

从与治理层沟通过的事项中,我们确定哪些事项对本期财务报表审计最为重要,因而构成关键审计事项。我们在审计报告中描述这些事项,除非法律法规禁止公开披露这些事项,或在极少数情形下,如果合理预期在审计报告中沟通某事项造成的负面后果超过在公众利益方面产生的益处,我们确定不应在审计报告中沟通该事项。



中国注册会计师:  
(项目合伙人)



中国注册会计师:



中国·上海

2019年4月25日



江苏常熟农村商业银行股份有限公司

合并资产负债表

2018年12月31日

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

资产	附注	期末余额	年初余额
<b>资产:</b>			
现金及存放中央银行款项	五-(一)	16,760,021	15,633,366
存放同业款项	五-(二)	1,762,244	1,104,611
拆出资金	五-(三)	562,980	1,184,391
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	五-(四)	-	424,851
衍生金融资产	五-(五)	326	-
买入返售金融资产	五-(六)	122,562	1,032,647
应收利息	五-(七)	1,438,958	1,090,551
发放贷款和垫款	五-(八)	88,726,653	74,918,871
可供出售金融资产	五-(九)	27,438,902	18,238,715
持有至到期投资	五-(十)	15,219,914	13,066,625
应收款项类投资	五-(十一)	11,668,896	16,466,492
长期股权投资	五-(十二)	266,373	230,373
固定资产	五-(十三)	1,008,060	1,075,245
在建工程	五-(十四)	246,634	255,675
无形资产	五-(十五)	172,504	178,300
递延所得税资产	五-(十六)	971,937	729,626
其他资产	五-(十七)	337,509	194,344
<b>资产总计</b>		<b>166,704,473</b>	<b>145,824,683</b>
<b>负债:</b>			
向中央银行借款	五-(十九)	2,660,570	2,910,000
同业及其他金融机构存放款项	五-(二十)	1,244,419	441,234
拆入资金	五-(二十一)	78,534	130,000
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		-	-
衍生金融负债	五-(五)	5,835	-
卖出回购金融资产款	五-(二十二)	7,526,127	8,106,200
吸收存款	五-(二十三)	113,100,856	99,004,967
应付职工薪酬	五-(二十四)	390,956	292,643
应交税费	五-(二十五)	427,252	289,696
应付利息	五-(二十六)	2,779,124	2,459,447
应付债券	五-(二十七)	24,068,747	20,356,673
预计负债		-	-
递延所得税负债	五-(十六)	209,739	77,956
其他负债	五-(二十八)	676,384	647,180
<b>负债合计</b>		<b>153,168,543</b>	<b>134,715,996</b>
<b>股东权益:</b>			
股本	五-(二十九)	2,262,750	2,222,728
其他权益工具	五-(三十)	600,615	-
资本公积	五-(三十一)	886,416	694,050
其他综合收益	五-(三十二)	262,688	-186,543
盈余公积	五-(三十三)	3,622,838	3,212,915
一般风险准备	五-(三十四)	3,144,842	2,734,919
未分配利润	五-(三十五)	2,056,012	1,789,986
归属于母公司所有者权益合计		12,836,161	10,468,055
少数股东权益		699,769	640,632
<b>股东权益合计</b>		<b>13,535,930</b>	<b>11,108,687</b>
<b>负债和股东权益总计</b>		<b>166,704,473</b>	<b>145,824,683</b>

企业法定代表人


行长:


主管会计工作负责人:


会计机构负责人:


江苏常熟农村商业银行股份有限公司

资产负债表

2018年12月31日

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

资产	附注	期末余额	年初余额
<b>资产:</b>			
现金及存放中央银行款项	五-(一)	15,561,848	14,737,444
存放同业款项	五-(二)	4,972,755	3,902,896
拆出资金	五-(三)	562,980	1,184,391
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	五-(四)	-	424,851
衍生金融资产	五-(五)	326	-
买入返售金融资产	五-(六)	122,562	1,032,647
应收利息	五-(七)	1,422,628	1,063,501
发放贷款和垫款	五-(八)	75,152,446	64,594,557
可供出售金融资产	五-(九)	27,438,902	18,238,715
持有至到期投资	五-(十)	15,219,914	13,066,625
应收款项类投资	五-(十一)	11,668,896	16,466,492
长期股权投资	五-(十二)	991,979	922,792
固定资产	五-(十三)	773,783	870,390
在建工程	五-(十四)	239,044	216,636
无形资产	五-(十五)	159,065	165,882
递延所得税资产	五-(十六)	887,642	662,692
其他资产	五-(十七)	204,031	92,163
<b>资产总计</b>		<b>155,378,801</b>	<b>137,642,674</b>
<b>负债:</b>			
向中央银行借款	五-(十九)	2,250,000	2,700,000
同业及其他金融机构存放款项	五-(二十)	1,849,520	1,108,813
拆入资金	五-(二十一)	78,534	130,000
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		-	-
衍生金融负债	五-(五)	5,835	-
卖出回购金融资产款	五-(二十二)	7,526,127	8,106,200
吸收存款	五-(二十三)	102,783,003	91,316,286
应付职工薪酬	五-(二十四)	299,725	226,773
应交税费	五-(二十五)	377,349	245,816
应付利息	五-(二十六)	2,628,226	2,363,062
应付债券	五-(二十七)	24,068,747	20,356,673
预计负债		-	-
递延所得税负债	五-(十六)	209,739	77,956
其他负债	五-(二十八)	662,655	622,932
<b>负债合计</b>		<b>142,739,460</b>	<b>127,254,511</b>
<b>股东权益:</b>			
股本	五-(二十九)	2,262,750	2,222,728
其他权益工具	五-(三十)	600,615	-
资本公积	五-(三十一)	884,081	689,090
其他综合收益	五-(三十二)	262,688	-186,543
盈余公积	五-(三十三)	3,622,838	3,212,915
一般风险准备	五-(三十四)	3,144,842	2,734,919
未分配利润	五-(三十五)	1,861,527	1,715,054
<b>股东权益合计</b>		<b>12,639,341</b>	<b>10,388,163</b>
<b>负债和股东权益总计</b>		<b>155,378,801</b>	<b>137,642,674</b>

企业法定代表人

  
印

行长

  
印

主管会计工作负责人

  
印

会计机构负责人

  
印

江苏常熟农村商业银行股份有限公司

合并利润表

2018年度

(除特别说明外, 金额单位均为人民币千元)

项目	附注	本期发生额	上期发生额
一、营业收入		5,823,617	4,996,733
利息净收入	五-(三十六)	5,099,337	4,323,974
利息收入		8,624,767	7,359,598
利息支出		3,525,430	3,035,624
手续费及佣金净收入	五-(三十七)	367,051	423,941
手续费及佣金收入		440,814	475,412
手续费及佣金支出		73,763	51,471
投资收益(损失以“-”号填列)	五-(三十八)	230,810	107,978
其中:对联营企业和合营企业的投资收益		41,400	39,000
其他收益	五-(三十九)	86,997	54,515
公允价值变动收益(损失以“-”号填列)	五-(四十)	3,955	-2,442
汇兑收益(损失以“-”号填列)		23,725	15,487
其他业务收入	五-(四十一)	10,576	60,515
资产处置收益(损失以“-”号填列)	五-(四十二)	1,166	12,765
二、营业支出		3,843,784	3,339,079
税金及附加	五-(四十三)	37,789	40,057
业务及管理费	五-(四十四)	2,125,459	1,855,465
资产减值损失	五-(四十五)	1,678,636	1,442,997
其他业务成本		1,900	560
三、营业利润(亏损以“-”号填列)		1,979,833	1,657,654
加:营业外收入	五-(四十六)	10,122	25,465
减:营业外支出	五-(四十七)	12,926	15,032
四、利润总额(亏损总额以“-”号填列)		1,977,029	1,668,087
减:所得税费用	五-(四十八)	392,280	346,201
五、净利润(净亏损以“-”号填列)		1,584,749	1,321,886
(一)按经营持续性分类			
1.持续经营净利润(净亏损以“-”号填列)		1,584,749	1,321,886
2.终止经营净利润(净亏损以“-”号填列)		-	-
(二)按所有权归属分类			
1.少数股东损益		98,785	57,591
2.归属于母公司股东的净利润		1,485,964	1,264,295
六、其他综合收益	五-(三十二)	449,231	-247,972
归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额		449,231	-247,972
(一)以后不能重分类进损益的其他综合收益		-	-
(二)以后将重分类进损益的其他综合收益		449,231	-247,972
1.以后不能重分类进损益的其他综合收益		-	-
2.可供出售金融资产公允价值变动损益		449,231	-247,972
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		-	-
七、综合收益总额		2,033,980	1,073,914
归属于母公司所有者的综合收益总额		1,935,195	1,016,323
归属于少数股东的综合收益总额		98,785	57,591
八、每股收益:	五-(四十九)		
(一)基本每股收益(元/股)		0.67	0.57
(二)稀释每股收益(元/股)		0.58	0.57

企业法定代表人:

行长:

主管会计工作负责人:

会计机构负责人:





江苏常熟农村商业银行股份有限公司

利润表

2018年度

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

项目	附注	本期发生额	上期发生额
一、营业收入		4,856,842	4,270,167
利息净收入	五-(三十六)	4,199,984	3,641,231
利息收入		7,548,113	6,560,764
利息支出		3,348,129	2,919,533
手续费及佣金净收入	五-(三十七)	368,335	422,876
手续费及佣金收入		437,023	471,552
手续费及佣金支出		68,688	48,676
投资收益(损失以“-”号填列)	五-(三十八)	242,691	116,061
其中:对联营企业和合营企业的投资收益		41,400	39,000
其他收益	五-(三十九)	6,410	3,674
公允价值变动收益(损失以“-”号填列)	五-(四十)	3,955	-2,442
汇兑收益(损失以“-”号填列)		23,725	15,487
其他业务收入	五-(四十一)	10,576	60,515
资产处置收益(损失以“-”号填列)	五-(四十二)	1,166	12,765
二、营业支出		3,171,360	2,768,862
税金及附加	五-(四十三)	32,377	33,531
业务及管理费	五-(四十四)	1,667,077	1,480,199
资产减值损失	五-(四十五)	1,470,006	1,254,572
其他业务成本		1,900	560
三、营业利润(亏损以“-”号填列)		1,685,482	1,501,305
加:营业外收入	五-(四十六)	9,084	14,689
减:营业外支出	五-(四十七)	11,390	13,484
四、利润总额(亏损总额以“-”号填列)		1,683,176	1,502,510
减:所得税费用	五-(四十八)	316,765	297,644
五、净利润(净亏损以“-”号填列)		1,366,411	1,204,866
(一)持续经营净利润(净亏损以“-”号填列)		1,366,411	1,204,866
(二)终止经营净利润(净亏损以“-”号填列)		-	-
六、其他综合收益	五-(三十二)	449,231	-247,972
(一)以后不能重分类进损益的其他综合收益		-	-
(二)以后将重分类进损益的其他综合收益		449,231	-247,972
1.以后不能重分类进损益的其他综合收益		-	-
2.可供出售金融资产公允价值变动损益		449,231	-247,972
七、综合收益总额		1,815,642	956,894
八、每股收益:			
(一)基本每股收益(元/股)		0.61	0.54
(二)稀释每股收益(元/股)		0.54	0.54

企业法定代表人:

董事长

主管会计工作负责人:

会计机构负责人:



江苏常熟农村商业银行股份有限公司  
合并现金流量表  
2018年度  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

项目	本期发生额	上期发生额
<b>一、经营活动产生的现金流量:</b>		
客户存款和同业存放款项净增加额	14,903,323	4,206,724
向中央银行借款净增加额	-249,430	1,607,000
向其他金融机构拆入资金净增加额	242,869	-2,941,031
收取利息、手续费及佣金的现金	9,722,640	9,259,979
收到其他与经营活动有关的现金	271,676	698,243
经营活动现金流入小计	24,891,078	12,830,915
客户贷款及垫款净增加额	15,352,836	11,877,816
存放中央银行和同业款项净增加额	2,049,574	1,766,331
支付利息、手续费及佣金的现金	3,121,337	3,439,310
支付给职工及为职工支付的现金	1,193,271	1,024,992
支付的各项税费	743,047	650,410
支付其他与经营活动有关的现金	985,668	767,452
经营活动现金流出小计	23,445,733	19,526,311
经营活动产生的现金流量净额	1,445,345	-6,695,396
<b>二、投资活动产生的现金流量:</b>		
收回投资收到的现金	63,830,996	114,832,950
取得投资收益收到的现金	194,810	109,373
收到其他与投资活动有关的现金	22,323	13,534
投资活动现金流入小计	64,048,129	114,955,857
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	90,296	106,539
投资支付的现金	69,516,378	122,399,997
支付其他与投资活动有关的现金	-	-
投资活动现金流出小计	69,606,674	122,506,536
投资活动产生的现金流量净额	-5,558,545	-7,550,679
<b>三、筹资活动产生的现金流量:</b>		
吸收投资所收到现金	3,600	13,400
其中: 子公司吸收少数股东投资收到的现金	3,600	13,400
发行债券收到的现金	58,747,822	88,519,564
收到其他与筹资活动有关的现金	-	-
筹资活动现金流入小计	58,751,422	88,532,964
偿还债务支付的现金	55,080,000	75,860,000
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	506,297	452,897
其中: 子公司支付给少数股东的股利、利润	12,687	9,285
支付其他与筹资活动有关的现金	-	-
筹资活动现金流出小计	55,586,297	76,312,897
筹资活动产生的现金流量净额	3,165,125	12,220,067
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>	25,754	-41,852
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>	-922,321	-2,067,860
加: 期初现金及现金等价物余额	6,494,615	8,562,475
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	5,572,294	6,494,615

企业法定代表人:

行长: 

主管会计工作负责人: 



会计机构负责人:





江苏常熟农村商业银行股份有限公司  
现金流量表  
2018年度  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

项目	本期发生额	上期发生额
<b>一、经营活动产生的现金流量:</b>		
客户存款和同业存放款项净增加额	12,211,668	1,075,998
向中央银行借款净增加额	-450,000	1,490,000
向其他金融机构拆入资金净增加额	242,869	-2,941,031
收取利息、手续费及佣金的现金	8,595,496	8,428,567
收到其他与经营活动有关的现金	193,735	633,813
经营活动现金流入小计	20,793,768	8,687,347
客户贷款及垫款净增加额	11,892,972	8,067,287
存放中央银行和同业款项净增加额	3,190,067	1,717,349
支付利息、手续费及佣金的现金	2,993,474	3,352,338
支付给职工及为职工支付的现金	953,245	844,574
支付的各项税费	614,802	582,440
支付其他与经营活动有关的现金	783,163	591,188
经营活动现金流出小计	20,427,723	15,155,176
经营活动产生的现金流量净额	366,045	-6,467,829
<b>二、投资活动产生的现金流量:</b>		
收回投资收到的现金	63,830,996	114,802,950
取得投资收益收到的现金	206,691	117,457
收到其他与投资活动有关的现金	21,662	13,533
投资活动现金流入小计	64,059,349	114,933,940
投资支付的现金	69,516,378	122,369,997
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	61,872	80,486
支付其他与投资活动有关的现金	-	-
投资活动现金流出小计	69,578,250	122,450,483
投资活动产生的现金流量净额	-5,518,901	-7,516,543
<b>三、筹资活动产生的现金流量:</b>		
吸收投资所收到现金	-	-
发行债券收到的现金	58,747,822	88,519,564
收到其他与筹资活动有关的现金	-	-
筹资活动现金流入小计	58,747,822	88,519,564
偿还债务支付的现金	55,080,000	75,860,000
分配股利、利润或偿付利息支付支付的现金	493,610	443,612
支付其他与筹资活动有关的现金	-	-
筹资活动现金流出小计	55,573,610	76,303,612
筹资活动产生的现金流量净额	3,174,212	12,215,952
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>	25,754	-41,852
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>	-1,952,890	-1,810,272
加: 期初现金及现金等价物余额	7,041,945	8,852,217
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	5,089,055	7,041,945

企业法定代表人:

行长:

主管会计工作负责人:

会计机构负责人:





江苏常熟农村商业银行股份有限公司

合并所有者权益变动表

2018年度  
(除特别注明外,金额单位均为人民币千元)

项目	归属于母公司所有者权益										少数股东权益	所有者权益合计	
	股本		其他权益工具		资本公积	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润			
	优先股	永续债	永续债	可转债									
二、上年年末余额	2,222,728	-	-	-	694,050	-	-186,543	-	3,212,915	2,734,919	1,789,986	640,632	11,108,687
加: 会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
同一控制下企业合并	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
三、本年期初余额	2,222,728	-	-	-	694,050	-	-186,543	-	3,212,915	2,734,919	1,789,986	640,632	11,108,687
三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列)	40,022	-	-	600,615	192,366	-	449,231	-	409,923	409,923	266,026	59,137	2,427,243
(一) 综合收益总额	-	-	-	-	-	-	449,231	-	-	-	1,485,964	98,785	2,033,980
(二) 所有者投入和减少资本	40,022	-	-	-50,003	192,366	-	-	-	-	-	-	-26,962	155,423
1. 所有者投入的普通股	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 其他权益工具持有者投入资本	40,022	-	-	-50,003	194,991	-	-	-	-	-	-	3,600	3,600
3. 股份支付计入所有者权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	-2,625	-	-	-	-	-	-	-	-
(三) 利润分配	-	-	-	-	-	-	-	-	409,923	409,923	-1,219,938	-12,686	-33,187
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	-	409,923	409,923	-409,923	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 对股东的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	409,923	-409,923	-12,686	-412,778
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-400,092	-	-
(四) 所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 资本公积转增股本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 盈余公积转增股本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 设定受益计划变动额结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(五) 专项储备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 本期提取	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 本期使用	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(六) 其他	-	-	-	650,618	-	-	-	-	-	-	-	-	650,618
四、本期末余额	2,262,750	-	-	600,615	886,416	-	262,688	-	3,622,838	3,144,842	2,056,012	699,769	13,535,930

企业法定代表人:

行长:

主管会计工作负责人:

会计机构负责人:



Handwritten signature of the accounting officer.

江苏常熟农村商业银行股份有限公司  
合并所有者权益变动表 (续)

2018 年度  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

项目	2018 年度										上期									
	股本		其他权益工具		库存股		其他综合收益		专项储备		盈余公积		一般风险准备		未分配利润		少数股东权益		所有者权益合计	
	优先股	永续债	永续债	可转换	其他权益工具	永续债	可转换	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	少数股东权益	所有者权益合计						
一、上年年末余额	-	-	-	-	-	-	-	61,429	-	-	2,373,459	1,648,702	576,969	10,430,749						
加: 会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-						
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-						
同一控制下企业合并	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-						
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-						
二、本年期初余额	-	-	-	-	-	-	-	61,429	-	-	2,373,459	1,648,702	576,969	10,430,749						
三、本期增减变动金额 (减少以“-”号填列)	-	-	-	-	-	-	-	-247,972	-	361,460	141,284	63,663	677,938							
(一) 综合收益总额	-	-	-	-	-	-	-	-247,972	-	-	1,264,295	57,591	15,357	1,073,914						
(二) 所有者投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	13,400	13,400						
1. 所有者投入的普通股	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-						
2. 其他权益工具持有者投入资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-						
3. 股份支付计入所有者权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-						
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-						
(三) 利润分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,957	-						
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	-	-	361,460	-1,123,011	-9,285	-409,376	-						
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	361,460	-361,460	-	-	-						
3. 对股东的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	361,460	-361,460	-	-	-						
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-400,091	-9,285	-409,376	-						
(四) 所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-						
1. 资本公积转增股本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-						
2. 盈余公积转增股本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-						
3. 盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-						
4. 设定受益计划变动额结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-						
5. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-						
(五) 专项储备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-						
1. 本期提取	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-						
2. 本期使用	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-						
(六) 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-						
四、本期末余额	-	-	-	-	-	-	-	-186,543	-	3,212,915	2,734,919	1,789,986	640,632	11,108,687						

企业法定代表人:

行长:

主管会计工作负责人:

会计机构负责人:



江苏常熟农村商业银行股份有限公司

所有者权益变动表

2018年度  
(除特别注明外,金额单位为人民币千元)

项目	上期				本期					
	股本	其他权益工具 优先股	永续债	其他权益工具 其他	股本 减:库存股	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	2,222,728	-	-	-	689,090	-186,543	3,212,915	2,734,919	1,715,054	10,388,163
加:会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年年初余额	2,222,728	-	-	-	689,090	-186,543	3,212,915	2,734,919	1,715,054	10,388,163
三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列)	40,022	-	-	600,615	194,991	449,231	409,923	409,923	146,473	2,251,178
(一) 综合收益总额	-	-	-	-	-	449,231	-	-	1,366,411	1,815,642
(二) 所有者投入和减少资本	40,022	-	-	-50,003	194,991	-	-	-	-	185,010
1. 所有者投入的普通股	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 其他权益工具持有者投入资本	40,022	-	-	-50,003	194,991	-	-	-	-	185,010
3. 股份支付计入所有者权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(三) 利润分配	-	-	-	-	-	-	409,923	409,923	-1,219,938	-400,092
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	409,923	409,923	-409,923	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	409,923	-409,923	-
3. 对股东的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-400,092	-400,092
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(四) 所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 资本公积转增股本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 盈余公积转增股本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 设定受益计划变动额结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(五) 专项储备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 本期提取	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 本期使用	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(六) 其他	-	-	-	650,618	-	-	-	-	-	650,618
四、本期末余额	2,262,750	-	-	600,615	884,081	262,688	3,622,838	3,144,842	1,861,527	12,639,341

企业法定代表人:

行长:

主管会计工作负责人:

会计机构负责人:





江苏常熟农村商业银行股份有限公司  
所有者权益变动表(续)

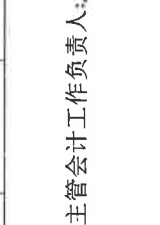
2018年度

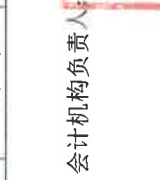
(除特别注明外,金额单位均为人民币千元)

项目	上期				股本	其他权益工具		减:库存股	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
	优先股	永续债	其他权益工具	资本公积									
一、上年年末余额	2,222,728	-	-	689,090	-	-	-	61,429	2,851,455	2,373,459	1,633,199	9,831,360	
加:会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
二、本年年初余额	2,222,728	-	-	689,090	-	-	-	61,429	2,851,455	2,373,459	1,633,199	9,831,360	
三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列)	-	-	-	-	-	-	-	-247,972	361,460	361,460	81,855	556,803	
(一)综合收益总额	-	-	-	-	-	-	-	-247,972	-	-	1,204,866	956,894	
(二)所有者投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
1.所有者投入的普通股	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2.其他权益工具持有者投入资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3.股份支付计入所有者权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
4.其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
(三)利润分配	-	-	-	-	-	-	-	-	361,460	361,460	-1,123,011	-400,091	
1.提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	-	361,460	-	-361,460	-	
2.提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	361,460	-361,460	-	
3.对股东的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-400,091	-400,091	
4.其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
(四)所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
1.资本公积转增股本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2.盈余公积转增股本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3.盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
4.设定受益计划变动额结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
5.其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
(五)专项储备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
1.本期提取	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2.本期使用	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
(六)其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
四、本期末余额	2,222,728	-	-	689,090	-	-	-	-186,543	3,212,915	2,734,919	1,715,054	10,388,163	

企业法定代表人: 

行长: 

主管会计工作负责人: 

会计机构负责人: 



**江苏常熟农村商业银行股份有限公司**  
**二〇一八年度财务报表附注**  
(除特殊注明外, 金额单位均为人民币千元)

**一、 公司基本情况**

**(一) 公司概况**

江苏常熟农村商业银行股份有限公司(以下简称“本公司”)经中国人民银行下发《中国人民银行关于常熟市农村商业银行开业的批复》[银复(2001)197号]文批准,于2001年12月3日在江苏省常熟市注册成立,本公司成立时名称为常熟市农村商业银行股份有限公司。2004年8月18日,根据中国银行业监督管理委员会江苏银监局《关于常熟市农村商业银行股份有限公司更名、变更注册资本和修改章程的批复》[苏银监复(2004)213号]文,本公司名称变更为“江苏常熟农村商业银行股份有限公司”。

本公司法定代表人:宋建明;注册地址及总部地址:江苏省常熟市新世纪大道58号;统一社会信用代码:91320000251448088B;金融许可证号:B0233H232050001。

根据中国证券监督管理委员会《关于核准江苏常熟农村商业银行股份有限公司首次公开发行股票的批复》(证监许可(2016)1660号),本公司于2016年9月30日在上海证券交易所上市,股票代码为601128。

截至2018年12月31日,本公司共设有7家分行,54家支行,1家直属营业部。本公司经营范围主要包括:吸收公众存款;发放短期、中期和长期贷款;办理国内结算,办理票据承兑和贴现;办理银行卡业务;代理收付款项及代理保险业务,代理发行、代理兑付、承销政府债券和金融债券;买卖政府债券和金融债券;按中国人民银行的规定从事同业拆借;提供保管箱服务;外汇存款;外汇贷款;外汇汇款;外币兑换;国际结算;外汇票据的承兑和贴现;结汇、售汇;资信调查、咨询及见证业务;银行业监督管理机构批准的其他业务(依法须经批准的项目,经相关部门批准后方可开展经营活动)。

本财务报表业经公司全体董事于2019年4月25日批准报出。

**(二) 合并财务报表范围**

截至2018年12月31日,本公司合并财务报表范围内子公司如下:

子公司名称
常州金坛兴福村镇银行有限责任公司(以下简称“金坛村镇”)
恩施兴福村镇银行股份有限公司(以下简称“恩施村镇”)
宜阳兴福村镇银行股份有限公司(以下简称“宜阳村镇”)
汤阴兴福村镇银行股份有限公司(以下简称“汤阴村镇”)
当阳兴福村镇银行股份有限公司(以下简称“当阳村镇”)

子公司名称
嵩县兴福村镇银行有限责任公司 (以下简称“嵩县村镇”)
淮安清浦兴福村镇银行股份有限公司 (以下简称“清浦村镇”)
淮安淮阴兴福村镇银行有限责任公司 (以下简称“淮阴村镇”)
盐城滨海兴福村镇银行有限责任公司 (以下简称“滨海村镇”)
秣归兴福村镇银行有限责任公司 (以下简称“秣归村镇”)
长阳兴福村镇银行有限责任公司 (以下简称“长阳村镇”)
扬州高邮兴福村镇银行有限责任公司 (以下简称“高邮村镇”)
洛宁兴福村镇银行有限责任公司 (以下简称“洛宁村镇”)
宜昌夷陵兴福村镇银行有限责任公司 (以下简称“夷陵村镇”)
内黄兴福村镇银行有限责任公司 (以下简称“内黄村镇”)
汝阳兴福村镇银行有限责任公司 (以下简称“汝阳村镇”)
宿迁宿城兴福村镇银行有限责任公司 (以下简称“宿城村镇”)
泰州高港兴福村镇银行有限责任公司 (以下简称“高港村镇”)
无锡滨湖兴福村镇银行有限责任公司 (以下简称“无锡滨湖村镇”)
淮安清河兴福村镇银行有限责任公司 (以下简称“清河村镇”)
昆明盘龙兴福村镇银行有限责任公司 (以下简称“盘龙村镇”)
曲靖沾益兴福村镇银行有限责任公司 (以下简称“沾益村镇”)
陆良兴福村镇银行有限责任公司 (以下简称“陆良村镇”)
师宗兴福村镇银行有限责任公司 (以下简称“师宗村镇”)
罗平兴福村镇银行有限责任公司 (以下简称“罗平村镇”)
江川兴福村镇银行有限责任公司 (以下简称“江川村镇”)
易门兴福村镇银行有限责任公司 (以下简称“易门村镇”)
南华兴福村镇银行有限责任公司 (以下简称“南华村镇”)
元谋兴福村镇银行有限责任公司 (以下简称“元谋村镇”)
武定兴福村镇银行有限责任公司 (以下简称“武定村镇”)

本期合并财务报表范围及其变化情况详见本附注“六、合并范围的变更”和“七、在其他主体中的权益”。



## 二、 财务报表的编制基础

### (一) 编制基础

公司以持续经营为基础, 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——基本准则》和具体会计准则、企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他相关规定(以下合称“企业会计准则”), 并按照中国证券监督管理委员会颁布的《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 15 号——财务报告的一般规定》(2014 年修订)的要求进行列报和披露。

### (二) 持续经营

公司自本报告期末至少 12 个月内具备持续经营能力, 无影响持续经营能力的重大事项。

## 三、 重要会计政策及会计估计

### (一) 遵循企业会计准则的声明

公司所编制的财务报表符合企业会计准则的要求, 真实、完整地反映了报告期公司的财务状况、经营成果、现金流量等有关信息。

### (二) 会计期间

自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止为一个会计年度。

### (三) 营业周期

本公司营业周期为 12 个月。

### (四) 记账本位币

本公司采用人民币为记账本位币。

### (五) 同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

同一控制下企业合并: 本公司在企业合并中取得的资产和负债, 按照合并日被合并方资产、负债(包括最终控制方收购被合并方而形成的商誉)在最终控制方合并财务报表中的账面价值计量。在合并中取得的净资产账面价值与支付的合并对价账面价值(或发行股份面值总额)的差额, 调整资本公积中的股本溢价, 资本公积中的股本溢价不足冲减的, 调整留存收益。

非同一控制下企业合并: 本公司在购买日对作为企业合并对价付出的资产、发生或承担的负债按照公允价值计量, 公允价值与其账面价值的差额, 计入当期损益。本公司对合并成本大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, 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, 经复核后, 计入当期损益。

为企业合并发生的审计、法律服务、评估咨询等中介费用以及其他直接相关费用, 于发生时计入当期损益; 为企业合并而发行权益性证券的交易费用, 冲减权益。

## (六) 合并财务报表的编制方法

### 1、 合并范围

本公司合并财务报表的合并范围以控制为基础确定, 所有子公司(包括本公司所控制的单独主体)均纳入合并财务报表。

### 2、 合并程序

本公司以自身和各子公司的财务报表为基础, 根据其他有关资料, 编制合并财务报表。本公司编制合并财务报表, 将整个企业集团视为一个会计主体, 依据相关企业会计准则的确认、计量和列报要求, 按照统一的会计政策, 反映本公司集团整体财务状况、经营成果和现金流量。

所有纳入合并财务报表合并范围的子公司所采用的会计政策、会计期间与本公司一致, 如子公司采用的会计政策、会计期间与本公司不一致的, 在编制合并财务报表时, 按本公司的会计政策、会计期间进行必要的调整。对于非同一控制下企业合并取得的子公司, 以购买日可辨认净资产公允价值为基础对其财务报表进行调整。对于同一控制下企业合并取得的子公司, 以其资产、负债(包括最终控制方收购该子公司而形成的商誉)在最终控制方财务报表中的账面价值为基础对其财务报表进行调整。

子公司所有者权益、当期净损益和当期综合收益中属于少数股东的份额分别在合并资产负债表中所有者权益项目下、合并利润表中净利润项目下和综合收益总额项目下单独列示。子公司少数股东分担的当期亏损超过了少数股东在该子公司期初所有者权益中所享有份额而形成的余额, 冲减少数股东权益。

#### (1) 增加子公司或业务

在报告期内, 若因同一控制下企业合并增加子公司或业务的, 则调整合并资产负债表的期初数; 将子公司或业务合并当期期初至报告期末的收入、费用、利润纳入合并利润表; 将子公司或业务合并当期期初至报告期末的现金流量纳入合并现金流量表, 同时对比较报表的相关项目进行调整, 视同合并后的报告主体自最终控制方开始控制时点起一直存在。

因追加投资等原因能够对同一控制下的被投资方实施控制的, 视同参与合并的各方在最终控制方开始控制时即以目前的状态存在进行调整。在取得被合并方控制

权之前持有的股权投资, 在取得原股权之日与合并方和被合并方同处于同一控制之日孰晚日起至合并日之间已确认有关损益、其他综合收益以及其他净资产变动, 分别冲减比较报表期间的期初留存收益或当期损益。

在报告期内, 若因非同一控制下企业合并增加子公司或业务的, 则不调整合并资产负债表期初数; 将该子公司或业务自购买日至报告期末的收入、费用、利润纳入合并利润表; 该子公司或业务自购买日至报告期末的现金流量纳入合并现金流量表。

因追加投资等原因能够对非同一控制下的被投资方实施控制的, 对于购买日之前持有的被购买方的股权, 本公司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。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之外的其他所有者权益变动的, 与其相关的其他综合收益、其他所有者权益变动转为购买日所属当期投资收益, 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。

## (2) 处置子公司或业务

### ①一般处理方法

在报告期内, 本公司处置子公司或业务, 则该子公司或业务期初至处置日的收入、费用、利润纳入合并利润表; 该子公司或业务期初至处置日的现金流量纳入合并现金流量表。

因处置部分股权投资或其他原因丧失了对被投资方控制权时, 对于处置后的剩余股权投资, 本公司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与商誉之和的差额, 计入丧失控制权当期的投资收益。与原有子公司股权投资相关的其他综合收益或除净损益、其他综合收益及利润分配之外的其他所有者权益变动, 在丧失控制权时转为当期投资收益, 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。

### ②分步处置子公司

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, 处置对子公司股权投资的各项交易的条款、条件以及经济影响符合以下一种或多种情况, 通常表明应将多次交易事项作为一揽子交易进行会计处理:

- i. 这些交易是同时或者在考虑了彼此影响的情况下订立的;
- ii. 这些交易整体才能达成一项完整的商业结果;
- iii. 一项交易的发生取决于其他至少一项交易的发生;

iv. 一项交易单独看是不经济的, 但是和其他交易一并考虑时是经济的。

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, 本公司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损益。

处置对子公司股权投资直至丧失控制权的各项交易不属于一揽子交易的, 在丧失控制权之前, 按不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的股权投资的相关政策进行会计处理; 在丧失控制权时, 按处置子公司一般处理方法进行会计处理。

### (3) 购买子公司少数股权

本公司因购买少数股权新取得的长期股权投资与按照新增持股比例计算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, 调整合并资产负债表中的资本公积中的股本溢价, 资本公积中的股本溢价不足冲减的, 调整留存收益。

### (4) 不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的股权投资

在不丧失控制权的情况下因部分处置对子公司的长期股权投资而取得的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, 调整合并资产负债表中的资本公积中的股本溢价, 资本公积中的股本溢价不足冲减的, 调整留存收益。

## (七) 合营安排分类及会计处理方法

合营安排分为共同经营和合营企业。

当本公司是合营安排的合营方, 享有该安排相关资产且承担该安排相关负债时, 为共同经营。

本公司确认与共同经营中利益份额相关的下列项目, 并按照相关企业会计准则的规定进行会计处理:

- (1) 确认本公司单独所持有的资产, 以及按本公司份额确认共同持有的资产;
- (2) 确认本公司单独所承担的负债, 以及按本公司份额确认共同承担的负债;
- (3) 确认出售本公司享有的共同经营产出份额所产生的收入;
- (4) 按本公司份额确认共同经营因出售产出所产生的收入;
- (5) 确认单独所发生的费用, 以及按本公司份额确认共同经营发生的费用。

本公司对合营企业投资的会计政策见本附注“三、(十五)长期股权投资”。

## (八) 现金及现金等价物

在编制现金流量表时, 将本公司库存现金以及可以随时用于支付的存款确认为现金。将同时具备期限短(从购买日起三个月内到期)、流动性强、易于转换为已知现金、价值变动风险很小四个条件的投资, 确定为现金等价物。包括存放中央银行款项(扣除法定存款准备金)、存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产。

## (九) 外币业务和外币报表折算

### 1、 外币业务

外币业务采用交易发生日的即期汇率作为折算汇率将外币金额折合成人民币记账。

资产负债表日外币货币性项目余额按资产负债表日即期汇率折算, 由此产生的汇兑差额, 除属于与购建符合资本化条件的资产相关的外币专门借款产生的汇兑差额按照借款费用资本化的原则处理外, 均计入当期损益。

### 2、 外币财务报表的折算

资产负债表中的资产和负债项目, 采用资产负债表日的即期汇率折算; 所有者权益项目除“未分配利润”项目外, 其他项目采用发生时的即期汇率折算。利润表中的收入和费用项目, 采用交易发生日的即期汇率折算。

## (十) 金融工具

金融工具包括金融资产、金融负债和权益工具。

### 1、 金融工具的分类

金融资产和金融负债于初始确认时分类为: 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, 包括交易性金融资产或金融负债和直接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或金融负债; 持有至到期投资; 贷款和应收款项; 可供出售金融资产; 其他金融负债等。

### 2、 金融工具的确认依据和计量方法

#### ①以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产(金融负债)

取得时以公允价值(扣除已宣告但尚未发放的现金股利或已到付息期但尚未领取的债券利息)作为初始确认金额, 相关的交易费用计入当期损益。

持有期间将取得的利息或现金股利确认为当期损益, 期末将公允价值变动计入当期损益。

处置时, 其公允价值与初始入账金额之间的差额确认为投资收益, 同时调整公允

价值变动损益。

#### ②持有至到期投资

取得时按公允价值（扣除已到付息期但尚未领取的债券利息）和相关交易费用之和作为初始确认金额。

持有期间按照摊余成本和实际利率（如实际利率与票面利率差别较小的，按票面利率）计算确认利息收入，计入当期损益。实际利率在取得时确定，在该预期存续期间或适用的更短期间内保持不变。

处置时，将所取得价款与该投资账面价值之间的差额计入投资收益。

#### ③贷款及应收款项

本公司将在活跃市场中没有报价、回收金额固定或可确定的非衍生金融资产划分为贷款及应收款项。本公司的贷款及应收款项主要包括发放贷款及垫款、应收款项类投资。持有期间按照摊余成本和实际利率（如实际利率与合同利率差别较小的，按合同利率）计算确认利息收入计入当期损益。

收回或处置时，将取得的价款与该应收款项账面价值之间的差额计入当期损益。

#### ④可供出售金融资产

取得时按公允价值（扣除已宣告但尚未发放的现金股利或已到付息期但尚未领取的债券利息）和相关交易费用之和作为初始确认金额。

持有期间将取得的利息或现金股利确认为当期损益。期末以公允价值计量且将公允价值变动计入其他综合收益。但是，在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资，以及与该权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融资产，按照成本计量。

处置时，将取得的价款与该金融资产账面价值之间的差额，计入投资损益；同时，将原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额对应处置部分的金额转出，计入当期损益。

#### ⑤其他金融负债

按其公允价值和相关交易费用之和作为初始确认金额。采用摊余成本进行后续计量。

### 3、金融资产转移的确认依据和计量方法

公司发生金融资产转移时，如已将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方，则终止确认该金融资产；如保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，则不终止确认该金融资产。

在判断金融资产转移是否满足上述金融资产终止确认条件时，采用实质重于形式的原则。公司将金融资产转移区分为金融资产整体转移和部分转移。金融资产整



体转移满足终止确认条件的, 将下列两项金额的差额计入当期损益:

- ①所转移金融资产的账面价值;
- ②因转移而收到的对价, 与原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额(涉及转移的金融资产为可供出售金融资产的情形)之和。

金融资产部分转移满足终止确认条件的, 将所转移金融资产整体的账面价值, 在终止确认部分和未终止确认部分之间, 按照各自的相对公允价值进行分摊, 并将下列两项金额的差额计入当期损益:

- ①终止确认部分的账面价值;
  - ②终止确认部分的对价, 与原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额(涉及转移的金融资产为可供出售金融资产的情形)之和。
- 金融资产转移不满足终止确认条件的, 继续确认该金融资产, 所收到的对价确认为一项金融负债。

#### 4、金融负债的终止确认

金融负债的现时义务全部或部分已经解除的, 则终止确认该金融负债或其一部分; 本公司若与债权人签定协议, 以承担新金融负债方式替换现存金融负债, 且新金融负债与现存金融负债的合同条款实质上不同的, 则终止确认现存金融负债, 并同时确认新金融负债。

对现存金融负债全部或部分合同条款作出实质性修改的, 则终止确认现存金融负债或其一部分, 同时将修改条款后的金融负债确认为一项新金融负债。

金融负债全部或部分终止确认时, 终止确认的金融负债账面价值与支付对价(包括转出的非现金资产或承担的新金融负债)之间的差额, 计入当期损益。

本公司若回购部分金融负债的, 在回购日按照继续确认部分与终止确认部分的相对公允价值, 将该金融负债整体的账面价值进行分配。分配给终止确认部分的账面价值与支付的对价(包括转出的非现金资产或承担的新金融负债)之间的差额, 计入当期损益。

#### 5、金融资产和金融负债的公允价值的确定方法

存在活跃市场的金融工具, 以活跃市场中的报价确定其公允价值。不存在活跃市场的金融工具, 采用估值技术确定其公允价值。在估值时, 本公司采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术, 选择与市场参与者在相关资产或负债的交易中所考虑的资产或负债特征相一致的输入值, 并优先使用相关可观察输入值。只有在相关可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下, 才使用不可观察输入值。

## 6、 金融资产（不含应收款项）减值的测试方法及会计处理方法

除以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产外, 本公司于资产负债表日对金融资产的账面价值进行检查, 如果有客观证据表明某项金融资产发生减值的, 计提减值准备。

金融资产发生减值的客观证据, 包括关注到的下列与可观察数据相关的各项损失事件:

发行方或债务人发生严重财务困难;

债务人违反了合同条款, 如偿付利息或本金发生违约或逾期等;

本公司出于经济或法律等方面因素的考虑, 对发生财务困难的债务人作出让步; 债务人很可能倒闭或进行其他财务重组;

因发行方发生重大财务困难, 该金融资产无法在活跃市场继续交易;

无法辨认一组金融资产中的某项资产的现金流量是否已经减少, 但根据公开的数据对其进行总体评估后发现, 该组金融资产自初始确认以来的预计未来现金流量确已减少且可计量;

权益工具发行人经营所处的技术、市场、经济或法律环境等发生重大不利变化, 使权益工具投资人可能无法收回投资成本;

权益工具投资的公允价值发生严重或非暂时性下跌;

其他表明金融资产发生减值的客观证据。

### (1) 可供出售金融资产的减值准备:

期末如果可供出售金融资产的公允价值发生严重下降, 或在综合考虑各种相关因素后, 预期这种下降趋势属于非暂时性的, 就认定其已发生减值, 将原直接计入所有者权益的公允价值下降形成的累计损失一并转出, 确认减值损失。

对于已确认减值损失的可供出售债务工具, 在随后的会计期间公允价值已上升且客观上与确认原减值损失确认后发生的事项有关的, 原确认的减值损失予以转回, 计入当期损益。

可供出售权益工具投资发生的减值损失, 不通过损益转回。

表明可供出售权益工具投资发生减值的客观证据包括权益工具投资的公允价值发生严重或非暂时性下跌。本公司于资产负债表日对各项可供出售权益工具投资单独进行检查, 若该权益工具投资于资产负债表日的公允价值低于其初始投资成本超过 50% (含 50%) 或低于其初始投资成本持续时间超过一年 (含一年) 的, 则表明其发生减值; 若该权益工具投资于资产负债表日的公允价值低于其初始投资成本超过 20% (含 20%) 但尚未达到 50% 的, 本公司会综合考虑其他相关因素

诸如价格波动率等, 判断该权益工具投资是否发生减值。本公司以加权平均法计算可供出售权益工具投资的初始投资成本。

(2) 以摊余成本计量的金融资产:

以摊余成本计量的金融资产发生减值时, 本公司将该金融资产的账面价值减记至预计未来现金流量(不包括尚未发生的未来信用损失)现值, 减记的金额确认为资产减值损失, 计入当期损益。预计未来现金流量现值按照该金融资产的原实际利率折现确定。原实际利率是初始确认该金融资产时计算确定的实际利率。对于以浮动利率计息的金融资产, 在计算未来现金流量现值时采用合同规定的现行实际利率作为折现率。

带有担保物的金融资产(无论该担保物是否将被收回)的未来现金流现值时, 已将担保物价值及取得和出售担保物发生的费用考虑在内。本公司在实际操作中, 也会用观察到的市场价格确定金融资产的公允价值, 并以此为基础确定减值损失。本公司首先对单项金额重大的金融资产单独进行减值测试, 如有客观证据表明其已发生减值, 则确认减值损失, 计入资产减值损失。本公司将单项金额不重大的金融资产或单独测试未发生减值的金融资产包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。

在以组合方式进行减值评估时, 本公司基于类似信用风险特征对金融资产进行分组。这些信用风险特征表明了债务人按照该等金融资产的合同条款偿还所有到期金额的能力, 与被评估资产的预计未来现金流量相关。

对一组金融资产的的未来现金流进行减值组合评估测算时, 以该组金融资产的合同现金流以及与该组金融资产具有类似信用风险特征的资产的历史损失经验为基础。为反映该组金融资产的实际情况, 以上历史损失经验将根据当期数据进行调整, 包括反映在历史损失期间不存在的现实情况; 及从历史损失经验数据中剔除那些本期已不存在事项的影响。

对金融资产组合的未来现金流变化的估计已反映相关的可观察到的各期数据的变化并与该变化方向保持一致。为减少预期损失和实际发生的损失之间的差异, 本公司定期审阅预计未来现金流的理论和假设。

当某金融资产无法收回时, 在完成所有必要程序及确定损失金额后, 对该贷款进行核销, 冲减相应的贷款损失准备。核销后又收回的贷款金额, 抵减资产减值损失, 计入当期损益。

如有客观证据表明该金融资产价值已恢复, 且客观上与确认该损失后发生的事项有关(如债务人的信用评级已提高等), 原确认的减值准备通过调整减值准备金额予以转回, 计入当期损益。转回后的账面价值不超过假定不计提减值准备情况

下该金融资产在转回日的摊余成本。

#### (十一) 买入返售金融资产和卖出回购金融资产款

买入返售是指按合同或协议规定, 以一定的价格向交易对手买入相关资产(包括债券、票据及贷款等), 到合同规定日期, 再以规定价格返售给对方的合同。买入返售金融资产按买入相关资产时实际支付的金额入账。

卖出回购是指按合同或协议规定, 以一定的价格将相关资产(包括债券、票据及贷款等)出售给交易对手, 到合同规定日期, 再以规定价格回购的合同。卖出回购金融资产款按卖出相关资产时实际收到的金额入账。

#### (十二) 衍生金融工具

衍生金融工具初始以衍生交易合同签订当日的公允价值进行确认, 并以公允价值进行后续计量。根据不同市场条件, 公允价值通过市场报价和估值模型取得。其中市场报价包括交易对手的报价和近期市场交易价格; 估值模型相应包括现金流量贴现模型, 期权定价模型等。若衍生金融工具的公允价值为正, 则确认为资产; 若公允价值为负, 则确认为负债。

衍生金融工具公允价值的初始计量的最好依据是交易价格(如所收到或给付对价的公允价值), 除非这些工具公允价值能够有相同衍生工具在其他公开市场交易金额作为比照(未被修改或重包装), 或者基于其他以公开市场上各种变量为参考的定价模型计算得出。上述情况发生时, 于交易日确认为当期损益。

衍生金融工具的公允价值变动计入当期损益。

#### (十三) 以净额列示的金融工具

本公司将金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示, 并未相互抵销; 但下列情况除外:

- (1) 具有抵销已确认金额的法定权利, 且该种法定权利现在是可执行的;
- (2) 计划以净额结算, 或同时变现该金融资产和清除该金融负债。

#### (十四) 持有待售资产

本公司将同时满足下列条件的非流动资产或处置组划为持有待售类别:

- (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, 即本行已经就一项出售计划作为决议且获得确定的购买承诺, 预计出售将在一年内完成。有关规定要求本行相关权力机构或者监管部门批准后方可出售的, 已经获得批准。

## (十五) 长期股权投资

### 1、 共同控制、重大影响的判断标准

共同控制,是指按照相关约定对某项安排所共有的控制,并且该安排的相关活动必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策。本公司与其他合营方一同对被投资单位实施共同控制且对被投资单位净资产享有权利的,被投资单位为本公司的合营企业。

重大影响,是指对一个企业的财务和经营决策有参与决策的权力,但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。本公司能够对被投资单位施加重大影响的,被投资单位为本公司联营企业。

### 2、 初始投资成本的确定

#### (1) 企业合并形成的长期股权投资

同一控制下的企业合并:公司以支付现金、转让非现金资产或承担债务方式以及以发行权益性证券作为合并对价的,在合并日按照取得被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本。因追加投资等原因能够对同一控制下的被投资单位实施控制的,在合并日根据合并后应享有被合并方净资产在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额,确定长期股权投资的初始投资成本。合并日长期股权投资的初始投资成本,与达到合并前的长期股权投资账面价值加上合并日进一步取得股份新支付对价的账面价值之和的差额,调整股本溢价,股本溢价不足冲减的,冲减留存收益。

非同一控制下的企业合并:公司按照购买日确定的合并成本作为长期股权投资的初始投资成本。因追加投资等原因能够对非同一控制下的被投资单位实施控制的,按照原持有的股权投资账面价值加上新增投资成本之和,作为改按成本法核算的初始投资成本。

#### (2) 其他方式取得的长期股权投资

以支付现金方式取得的长期股权投资,按照实际支付的购买价款作为初始投资成本。

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初始投资成本。

在非货币性资产交换具备商业实质和换入资产或换出资产的公允价值能够可靠计量的前提下,非货币性资产交换换入的长期股权投资以换出资产的公允价值和应支付的相关税费确定其初始投资成本,除非有确凿证据表明换入资产的公允价值更加可靠;不满足上述前提的非货币性资产交换,以换出资产的账面价值和应

支付的相关税费作为换入长期股权投资的初始投资成本。

通过债务重组取得的长期股权投资, 其初始投资成本按照公允价值为基础确定。

### 3、 后续计量及损益确认方法

#### (1) 成本法核算的长期股权投资

公司对子公司的长期股权投资, 采用成本法核算。除取得投资时实际支付的价款或对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或利润外, 公司按照享有被投资单位宣告发放的现金股利或利润确认当期投资收益。

#### (2) 权益法核算的长期股权投资

对联营企业和合营企业的长期股权投资, 采用权益法核算。初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的差额, 不调整长期股权投资的初始投资成本; 初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的差额, 计入当期损益。

公司按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益和其他综合收益的份额, 分别确认投资收益和其他综合收益, 同时调整长期股权投资的账面价值; 按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应享有的部分, 相应减少长期股权投资的账面价值; 对于被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外所有者权益的其他变动, 调整长期股权投资的账面价值并计入所有者权益。

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可辨认净资产的公允价值为基础, 并按照公司的会计政策及会计期间, 对被投资单位的净利润进行调整后确认。在持有投资期间, 被投资单位编制合并财务报表的, 以合并财务报表中的净利润、其他综合收益和其他所有者权益变动中归属于被投资单位的金额为基础进行核算。

公司与联营企业、合营企业之间发生的未实现内部交易损益按照应享有的比例计算归属于公司的部分, 予以抵销, 在此基础上确认投资收益。与被投资单位发生的未实现内部交易损失, 属于资产减值损失的, 全额确认。公司与联营企业、合营企业之间发生投出或出售资产的交易, 该资产构成业务的, 按照附注“三(五) 同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法”、“三(六) 合并财务报表的编制方法”中披露的相关政策进行会计处理。

在公司确认应分担被投资单位发生的亏损时, 按照以下顺序进行处理: 首先, 冲减长期股权投资的账面价值。其次, 长期股权投资的账面价值不足以冲减的, 以其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益的账面价值为限继续确认投资损失, 冲减长期应收项目等的账面价值。最后, 经过上述处理, 按照投资合同或协议约定企业仍承担额外义务的, 按预计承担的义务确认预计负债, 计入当期投

资损失。

### (3) 长期股权投资的处置

处置长期股权投资, 其账面价值与实际取得价款的差额, 计入当期损益。

采用权益法核算的长期股权投资, 在处置该项投资时, 采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础, 按相应比例对原计入其他综合收益的部分进行会计处理。因被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动而确认的所有者权益, 按比例结转入当期损益, 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。

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金融工具确认和计量准则核算, 其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。因被投资方除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动而确认的所有者权益, 在终止采用权益法核算时全部转入当期损益。

因处置部分股权投资等原因丧失了对被投资单位控制权的, 在编制个别财务报表时, 处置后的剩余股权能够对被投资单位实施共同控制或重大影响的, 改按权益法核算, 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, 改按金融工具确认和计量准则的有关规定进行会计处理, 其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损益。

处置的股权是因追加投资等原因通过企业合并取得的, 在编制个别财务报表时, 处置后的剩余股权采用成本法或权益法核算的, 购买日之前持有的股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益和其他所有者权益按比例结转; 处置后的剩余股权改按金融工具确认和计量准则进行会计处理的, 其他综合收益和其他所有者权益全部结转。

## (十六) 固定资产

### 1、 固定资产确认条件

固定资产指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有, 并且使用寿命超过一个会计年度的有形资产。固定资产在同时满足下列条件时予以确认:

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

## 2、 各类固定资产的折旧方法

固定资产折旧采用年限平均法分类计提, 根据固定资产类别、预计使用寿命和预计净残值率确定折旧率。如固定资产各组成部分的使用寿命不同或者以不同方式为企业提供经济利益, 则选择不同折旧率或折旧方法, 分别计提折旧。

融资租赁方式租入的固定资产, 能合理确定租赁期届满时将会取得租赁资产所有权的, 在租赁资产尚可使用年限内计提折旧; 无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的, 在租赁期与租赁资产尚可使用年限两者中较短的期间内计提折旧。

主要固定资产类别的折旧年限如下:

资产类别	折旧年限
房屋及建筑物	20 年
电子设备	3-5 年
运输设备	3-5 年
其他设备	5 年

### (十七) 在建工程

在建工程项目按建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的必要支出, 作为固定资产的入账价值。所建造的固定资产在建工程已达到预定可使用状态, 但尚未办理竣工决算的, 自达到预定可使用状态之日起, 根据工程预算、造价或者工程实际成本等, 按估计的价值转入固定资产, 并按本公司固定资产折旧政策计提固定资产的折旧, 待办理竣工决算后, 再按实际成本调整原来的暂估价值, 但不调整原已计提的折旧额。

### (十八) 无形资产

#### 1、 无形资产的计价方法

(1) 公司取得无形资产时按成本进行初始计量;

外购无形资产的成本, 包括购买价款、相关税费以及直接归属于使该项资产达到预定用途所发生的其他支出。购买无形资产的价款超过正常信用条件延期支付, 实质上具有融资性质的, 无形资产的成本以购买价款的现值为基础确定;

债务重组取得债务人用以抵债的无形资产, 以该无形资产的公允价值为基础确定其入账价值, 并将重组债务的账面价值与该用以抵债的无形资产公允价值之间的差额, 计入当期损益;

在非货币性资产交换具备商业实质且换入资产或换出资产的公允价值能够可靠计量的前提下, 非货币性资产交换换入的无形资产以换出资产的公允价值为基础确定其入账价值, 除非有确凿证据表明换入资产的公允价值更加可靠; 不满足上述前提的非货币性资产交换, 以换出资产的账面价值和应支付的相关税费作为换



入无形资产的成本, 不确认损益;

以同一控制下的企业吸收合并方式取得的无形资产按被合并方的账面价值确定其入账价值; 以非同一控制下的企业吸收合并方式取得的无形资产按公允价值确定其入账价值。

## (2) 后续计量

在取得无形资产时分析判断其使用寿命。

对于使用寿命有限的无形资产, 在为企业带来经济利益的期限内按直线法摊销; 无法预见无形资产为企业带来经济利益期限的, 视为使用寿命不确定的无形资产, 不予摊销。

## 2、 无形资产的使用寿命估计情况:

每期末, 对无形资产的使用寿命及摊销方法进行复核。

## (十九) 长期资产减值

长期股权投资、采用成本模式计量的投资性房地产、固定资产、在建工程、无形资产等长期资产, 于资产负债表日存在减值迹象的, 进行减值测试。减值测试结果表明资产的可收回金额低于其账面价值的, 按其差额计提减值准备并计入减值损失。可收回金额为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。资产减值准备按单项资产为基础计算并确认, 如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的, 以该资产所属的资产组确定资产组的可收回金额。资产组是能够独立产生现金流入的最小资产组合。上述资产减值损失一经确认, 在以后会计期间不予转回。

## (二十) 其他资产

### 1、 长期待摊费用

长期待摊费用是指已经支出但应由本期和以后各期负担的分摊期限在一年以上(不含一年)的各项费用。

### 2、 抵债资产

抵债资产按取得时的公允价值入账, 公允价值与相关资产账面价值及支付的税费之间的差额计入当期损益。

抵债资产处置时, 如果取得的处置收入大于抵债资产账面价值, 其差额计入营业外收入; 如果取得的处置收入小于抵债资产账面价值, 其差额计入营业外支出; 保管过程中发生的费用直接计入其他业务支出。处置过程中发生的费用, 从处置收入中抵减。

### 3、 其他应收款项

本公司按照其他应收款的项目和对方单位(个人)进行明细核算。本公司定期分析各项其他应收款项的可收回性, 当应收款项的可收回金额低于其账面价值时, 计提资产减值准备, 并计入当期损益。

## (二十一) 职工薪酬

### 1、 短期薪酬的会计处理方法

本公司在职工为本公司提供服务的会计期间, 将实际发生的短期薪酬确认为负债, 并计入当期损益或相关资产成本。

本公司为职工缴纳的社会保险费和住房公积金, 以及按规定提取的工会经费和职工教育经费, 在职工为本公司提供服务的会计期间, 根据规定的计提基础和计提比例计算确定相应的职工薪酬金额。

职工福利费为非货币性福利的, 如能够可靠计量的, 按照公允价值计量。

### 2、 离职后福利的会计处理方法

#### (1) 设定提存计划

本公司按当地政府的相关规定为职工缴纳基本养老保险和失业保险, 在职工为本公司提供服务的会计期间, 按以当地规定的缴纳基数和比例计算应缴纳金额, 确认为负债, 并计入当期损益或相关资产成本。

除基本养老保险外, 本公司还依据国家企业年金制度的相关政策建立了企业年金计划。本公司按职工工资总额的一定比例向年金计划缴费, 相应支出计入当期损益或相关资产成本。

#### (2) 设定受益计划

本公司根据预期累计福利单位法确定的公式将设定受益计划产生的福利义务归属于职工提供服务的期间, 并计入当期损益或相关资产成本。

设定受益计划义务现值减去设定受益计划资产公允价值所形成的赤字或盈余确认为一项设定受益计划净负债或净资产。设定受益计划存在盈余的, 本公司以设定受益计划的盈余和资产上限两项的孰低者计量设定受益计划净资产。

所有设定受益计划义务, 包括预期在职工提供服务的年度报告期间结束后的十二个月内支付的义务, 根据资产负债表日与设定受益计划义务期限和币种相匹配的国债或活跃市场上的高质量公司债券的市场收益率予以折现。

设定受益计划产生的服务成本和设定受益计划净负债或净资产的利息净额计入

当期损益或相关资产成本; 重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动计入其他综合收益, 并且在后续会计期间不转回至损益。

在设定受益计划结算时, 按在结算日确定的设定受益计划义务现值和结算价格两者的差额, 确认结算利得或损失。

### 3、 辞退福利的会计处理方法

本公司在不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时, 或确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时 (两者孰早), 确认辞退福利产生的职工薪酬负债, 并计入当期损益。

## (二十二) 预计负债

### 1、 预计负债的确认标准

与诉讼、债务担保、亏损合同、重组事项等或有事项相关的义务同时满足下列条件时, 本公司确认为预计负债:

- (1) 该义务是本公司承担的现时义务;
- (2) 履行该义务很可能导致经济利益流出本公司;
- (3) 该义务的金额能够可靠地计量。

### 2、 各类预计负债的计量方法

本公司预计负债按履行相关现时义务所需的支出的最佳估计数进行初始计量。

本公司在确定最佳估计数时, 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。对于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。

最佳估计数分别以下情况处理:

所需支出存在一个连续范围 (或区间), 且该范围内各种结果发生的可能性相同的, 则最佳估计数按照该范围的中间值即上下限金额的平均数确定。

所需支出不存在一个连续范围 (或区间), 或虽然存在一个连续范围但该范围内各种结果发生的可能性不相同的, 如或有事项涉及单个项目的, 则最佳估计数按照最可能发生金额确定; 如或有事项涉及多个项目的, 则最佳估计数按各种可能结果及相关概率计算确定。

本公司清偿预计负债所需支出全部或部分预期由第三方补偿的, 补偿金额在基本确定能够收到时, 作为资产单独确认, 确认的补偿金额不超过预计负债的账面价值。

## (二十三) 收入确认

收入在相关的经济利益很可能流入本公司且金额能够可靠计量, 同时满足以下不同类型收入的其他确认条件时, 予以确认。

### 1、 利息收入

利息收入或利息支出于产生时以确定的预计或实际利率计量。在确定收益利率时, 本公司在考虑金融资产或金融负债所有合同条款的基础上预计未来现金流量, 但不考虑未来信用损失, 金融资产的利息收入根据让渡资金使用权的时间和实际或预计利率计入当期损益。利息收入包括折价或溢价的摊销, 当实际利率与合同利率差异不大时, 采用合同利率。

当一项金融资产或一组类似的金融资产确认减值损失后, 确认利息收入所使用的利率为计量减值损失时对未来现金流进行贴现时使用的利率。

### 2、 手续费和佣金收入

手续费和佣金收入在提供相关服务时, 根据权责发生制的原则确认。

资产买卖、或参与第三方进行资产买卖交易(如购买客户贷款、证券, 或出售业务)时产生的手续费于相关交易完成时确认。

### 3、 股利收入

非上市权益工具投资的股利收入于本公司收取股利权力时确认计入当期损益, 计入投资收益。

## (二十四) 政府补助

### 1、 类型

政府补助, 是本公司从政府无偿取得的货币性资产与非货币性资产。分为与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。

与资产相关的政府补助, 是指本公司取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助。与收益相关的政府补助, 是指除与资产相关的政府补助之外的政府补助。

### 2、 会计处理

与资产相关的政府补助, 确认为递延收益, 并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(与本行日常活动相关的, 计入其他收益; 与本公司日常活动无关的, 计入营业外收入)。

与收益相关的政府补助, 用于补偿本公司以后期间的相关成本费用或损失的, 确认为递延收益, 并在确认相关成本费用或损失的期间, 计入当期损益 (与本公司日常活动相关的, 计入其他收益; 与本公司日常活动无关的, 计入营业外收入); 用于补偿本公司已发生的相关成本费用或损失的, 直接计入当期损益 (与本公司日常活动相关的, 计入其他收益; 与本公司日常活动无关的, 计入营业外收入)。

## (二十五) 递延所得税资产和递延所得税负债

对于可抵扣暂时性差异确认递延所得税资产, 以未来期间很可能取得的用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限。对于能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减, 以很可能获得用来抵扣可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限, 确认相应的递延所得税资产。

对于应纳税暂时性差异, 除特殊情况外, 确认递延所得税负债。

不确认递延所得税资产或递延所得税负债的特殊情况包括: 商誉的初始确认; 除企业合并以外的发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额 (或可抵扣亏损) 的其他交易或事项。

当拥有以净额结算的法定权利, 且意图以净额结算或取得资产、清偿负债同时进行, 当期所得税资产及当期所得税负债以抵销后的净额列报。

当拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利, 且递延所得税资产及递延所得税负债是与同一税收征管部门对同一纳税主体征收的所得税相关或者是对不同的纳税主体相关, 但在未来每一具有重要性的递延所得税资产及负债转回的期间内, 涉及的纳税主体意图以净额结算当期所得税资产和负债或是同时取得资产、清偿负债时, 递延所得税资产及递延所得税负债以抵销后的净额列报。

## (二十六) 租赁

### 1、 经营租赁会计处理

(1) 公司租入资产所支付的租赁费, 在不扣除免租期的整个租赁期内, 按直线法进行分摊, 计入当期费用。公司支付的与租赁交易相关的初始直接费用, 计入当期费用。

资产出租方承担了应由公司承担的与租赁相关的费用时, 公司将该部分费用从租金总额中扣除, 按扣除后的租金费用在租赁期内分摊, 计入当期费用。

(2) 公司出租资产所收取的租赁费, 在不扣除免租期的整个租赁期内, 按直线法进行分摊, 确认为租赁收入。公司支付的与租赁交易相关的初始直接费用, 计入当期费用; 如金额较大的, 则予以资本化, 在整个租赁期间内按照与租赁收入

确认相同的基础分期计入当期收益。

公司承担了应由承租方承担的与租赁相关的费用时, 公司将该部分费用从租金收入总额中扣除, 按扣除后的租金费用在租赁期内分配。

## 2、 融资租赁会计处理

融资租入资产: 公司在承租开始日, 将租赁资产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, 其差额作为未确认的融资费用。公司采用实际利率法对未确认的融资费用, 在资产租赁期间内摊销, 计入财务费用。公司发生的初始直接费用, 计入租入资产价值。

### (二十七) 财务担保合约

财务担保合约要求提供者作为合约持有人提供偿还保障, 即在被担保人到期不能履行合同条款时, 代为偿付合约持有人的损失。本公司将财务担保合约提供给银行、金融机构和其他实体。

财务担保合约在担保提供日按公允价值进行初始确认。在资产负债表日, 按合同的摊余价值和对本公司履行担保责任所需准备金的最佳估计孰高列示, 与该合同相关负债的增加计入当期利润表。对准备金的估计根据类似交易和历史损失的经验以及管理层的判断作出。

### (二十八) 委托业务

本公司通常作为受托人在受托业务中为信托机构、其他机构和零售客户管理资产。受托业务中所涉及的资产不属于本公司, 因此不包括在本公司财务报表中。

委托贷款是指本公司接受委托, 由客户(作为委托人)提供资金, 由本公司(作为受托人)按照委托人确定的贷款对象、用途、金额、期限、利率而代理发放和监督使用并由本公司协助收回的贷款, 风险由委托人承担。本公司进行委托贷款业务只收取手续费, 不代垫资金, 不承担信用风险。

### (二十九) 债务重组

债务重组, 是指在债务人发生财务困难的情况下, 本公司作为债权人按照其与债务人达成的协议或者法院的裁定作出让步的事项。债务重组的方式主要包括: (一) 以资产清偿债务; (二) 将债务转为资本; (三) 修改其他债务条件; (四) 以上三种方式的组合等。

以现金清偿债务的, 本公司将重组债权的账面余额与收到的现金之间的差额, 计入当期

损益。本公司已对债权计提减值准备的, 先将该差额冲减减值准备, 减值准备不足以冲减的部分, 计入当期损益。

以非现金资产清偿债务的, 本公司对受让的非现金资产按其公允价值入账, 重组债权的账面余额与受让的非现金资产的公允价值之间的差额, 比照以现金清偿债务的规定处理。将债务转为资本的, 本公司将享有股份的公允价值确认为对债务人的投资, 重组债权的账面余额与股份的公允价值之间的差额, 比照以现金清偿债务的规定处理。

修改其他债务条件的, 本公司将修改其他债务条件后的债权的公允价值作为重组后债权的账面价值, 重组债权的账面余额与重组后债权的账面价值之间的差额, 比照以现金清偿债务的规定处理。修改后的债务条款中涉及或有应收金额的, 本公司不确认或有应收金额, 不将其计入重组后债权的账面价值。

债务重组采用以现金清偿债务、非现金资产清偿债务、债务转为资本、修改其他债务条件等方式的组合进行的, 本公司依次以收到的现金、接受的非现金资产公允价值、债权人享有股份的公允价值冲减重组债权的账面余额, 再按照修改其他债务条件的规定处理。

### (三十) 分部报告

本公司以经营分部为报告分部。经营分部是指该组成部分能够在日常活动中产生收入、发生费用; 管理层能够定期评价该组成部分的经营成果, 以决定向其配置资源; 该组成部分的财务状况、经营成果和现金流量等有关会计信息能够取得。对提供单项或一组相关产品, 风险及报酬相似的合并为一个经营分部。

### (三十一) 信贷资产证券化业务

本公司在经营活动中, 通过将部分信贷资产出售给特殊目的信托, 再由特殊目的信托向投资者发行资产支持证券, 将信贷资产证券化。本公司作为资产服务商, 提供回收资产池中的贷款、保存与资产池有关的账户记录以及出具服务机构报告等服务。信托财产在支付信托税负和相关费用之后, 优先用于偿付优先级资产支持证券的本息, 全部本息偿付之后剩余的信托财产作为次级资产支持证券的收益, 归次级资产支持证券所有者所有。本公司根据在被转让信贷资产中保留的风险和收益程度, 部分或整体终止确认该类金融资产。

证券化业务的利得或损失取决于所转移金融资产的账面价值, 并在终止确认的金融资产与保留权益之间按其于转让当日的相关公允价值进行分配。证券化业务的利得或损失记入“其他业务收入”或“其他业务成本”。

在运用证券化金融资产的会计政策时, 本公司已考虑转移至其他实体的资产的风险和报酬转移程度, 以及本公司对该实体行使控制权的程度:

(1) 当本公司已转移该金融资产所有权上几乎全部风险和报酬时, 本公司予以终止确

认该金融资产;

(2) 当本公司保留该金融资产所有权上几乎全部风险和报酬时, 本公司继续确认该金融资产;

(3) 如本公司并未转移或保留该金融资产所有权上几乎全部风险和报酬, 本公司考虑对该金融资产是否存在控制。如果本公司并未保留控制权, 本公司终止确认该金融资产, 并把在转移中产生或保留的权利及义务分别确认为资产或负债。如本公司保留控制权, 则根据对金融资产的继续涉入程度确认金融资产。

### (三十二) 会计政策和会计估计的变更

财政部于 2018 年 6 月 15 日印发了《财政部关于修订印发 2018 年度一般企业财务报表格式的通知》, 对一般企业财务报表格式进行了修订, 适用于 2018 年度及以后期间的财务报表。本公司执行上述规定对财务报表无重要影响

## 四、 税项

本公司适用的主要税种及税率如下:

税种	税基	2018 年度	2017 年度
企业所得税	应纳税所得额	25%	25%
增值税	应税收入	3%/5%/16%/17%	3%/5%/17%
城市维护建设税	实际缴纳的流转税	5%-7%	5%-7%
教育费附加	实际缴纳的流转税	5%	5%

根据中华人民共和国财政部、国家税务总局于 2018 年 4 月 4 日下发的《财政部、税务总局关于调整增值税税率的通知》(财税[2018]32 号)的规定, 自 2018 年 5 月 1 日起, 纳税人发生增值税应税销售行为, 原适用 17% 和 11% 税率的, 税率分别调整为 16%、10%。根据《财政部 海关总署 国家税务总局关于深入实施西部大开发战略有关税收政策问题的通知》(财税[2011]58 号), 本公司设立在云南地区的村镇银行享受设在西部地区的鼓励类产业企业减按 15% 的税率征收企业所得税的税收优惠。

## 五、 财务报表主要项目注释

以下项目注释中, “合并”表示合并财务报表, “本行”表示母公司财务报表。

### (一) 现金及存放中央银行款项

项目	合并		本行	
	2018-12-31	2017-12-31	2018-12-31	2017-12-31
库存现金	544,831	539,506	443,679	451,067
存放中央银行法定准备金	13,527,049	11,452,924	12,678,212	10,818,853
存放中央银行超额存款准备金	2,684,243	3,635,314	2,436,540	3,462,815
存放中央银行财政性存款	3,898	5,622	3,417	4,709
合计	16,760,021	15,633,366	15,561,848	14,737,444



缴存的法定存款准备金为按规定向中国人民银行缴存的存款准备金, 此存款不能用于日常业务。截至 2018 年 12 月 31 日本公司人民币存款准备金缴存比率为 12% (截至 2017 年 12 月 31 日: 12%), 截至 2018 年 12 月 31 日外币存款准备金缴存比率为 5% (截至 2017 年 12 月 31 日: 5%)。子公司人民币存款准备金缴存比率为 8% 或 9%。

(二) 存放同业款项

项目	合并		本行	
	2018-12-31	2017-12-31	2018-12-31	2017-12-31
存放境内同业款项	1,153,967	1,026,964	4,361,282	3,824,631
存放境外同业款项	611,473	78,265	611,473	78,265
减: 存放同业款项减值准备	3,196	618	-	-
合计	1,762,244	1,104,611	4,972,755	3,902,896

存放同业款项减值准备变动情况:

项目	合并		本行	
	2018-12-31	2017-12-31	2018-12-31	2017-12-31
年初余额	618	1,003	-	-
本年计提	2,578	-385	-	-
本年核销	-	-	-	-
年末余额	3,196	618	-	-

(三) 拆出资金

项目	合并及本行	
	2018-12-31	2017-12-31
境内银行	425,518	934,391
境内非银行金融机构	137,462	250,000
合计	562,980	1,184,391

(四) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

交易性金融资产

项目	合并及本行	
	2018-12-31	2017-12-31
政府债券	-	130,313
政策性银行债券	-	49,616
金融债券	-	194,987
公司债券	-	49,935
合计	-	424,851

(五) 衍生金融工具

非套期工具

项目	合并及本行					
	2018-12-31			2017-12-31		
	名义 金额	公允价值		名义 金额	公允价值	
		资产	负债		资产	负债
利率互换	983,690	268	5,813	-	-	-
外汇掉期	282,375	58	22	-	-	-
合计	1,266,065	326	5,835	-	-	-

衍生金融工具的名义金额是指其所依附的基础性资产的价值。该合同价值体现了本行的交易量, 但并不反映其风险。

(六) 买入返售金融资产

项目	合并及本行	
	2018-12-31	2017-12-31
买入返售票据:		
银行承兑汇票	122,562	1,032,647
商业承兑汇票	-	-
合计	122,562	1,032,647

(七) 应收利息

1、 应收利息按项目列示如下:

项目	合并		本行	
	2018-12-31	2017-12-31	2018-12-31	2017-12-31
应收贷款及垫款利息	322,493	266,682	261,223	219,495
应收债券投资利息	784,610	554,721	784,610	554,721
应收理财产品、信托及资管计划收益权利息	310,745	258,101	310,745	258,101
应收其他利息	21,110	11,047	66,050	31,184
减: 减值准备	-	-	-	-
应收利息账面价值合计	1,438,958	1,090,551	1,422,628	1,063,501

2、 应收利息增减变动情况列示如下:

合并				
项目	2017-12-31	本期增加	本期减少	2018-12-31
应收贷款及垫款利息	266,682	6,101,363	6,045,552	322,493
应收债券投资利息	554,721	1,372,546	1,142,657	784,610

项目	2017-12-31	本期增加	本期减少	2018-12-31
应收理财产品、信托及资管计划收益权利息	258,101	781,953	729,309	310,745
应收其他利息	11,047	368,905	358,842	21,110
合计	1,090,551	8,624,767	8,276,360	1,438,958

本行

项目	2017-12-31	本期增加	本期减少	2018-12-31
应收贷款及垫款利息	219,495	4,924,396	4,882,668	261,223
应收债券投资利息	554,721	1,372,546	1,142,657	784,610
应收理财产品、信托及资管计划收益权利息	258,101	781,953	729,309	310,745
应收其他利息	31,184	469,218	434,352	66,050
合计	1,063,501	7,548,113	7,188,986	1,422,628

本公司逾期利息为逾期时间在 3 个月内的应收贷款利息, 截至 2018 年 12 月 31 日为 15,865 千元 (截至 2017 年 12 月 31 日: 11,366 千元)。

(八) 发放贷款和垫款

1、 贷款和垫款按个人和企业分布情况列示如下:

项目	合并		本行	
	2018-12-31	2017-12-31	2018-12-31	2017-12-31
个人贷款和垫款:				
信用卡	1,983,924	1,817,749	1,983,924	1,817,749
住房抵押	5,704,169	4,973,543	5,187,183	4,763,563
个人经营性贷款	30,429,443	20,907,288	21,428,855	14,641,401
个人消费性贷款	9,227,091	9,465,148	6,034,268	6,394,350
企业贷款和垫款:				
贷款	39,221,226	35,737,956	37,931,657	34,619,303
贴现	5,811,930	4,590,865	5,811,930	4,590,865
贸易融资	417,569	318,566	417,569	318,566
贷款和垫款总额	92,795,352	77,811,115	78,795,386	67,145,797
减: 贷款损失准备	4,068,699	2,892,244	3,642,940	2,551,240
其中: 单项计提金额	517,946	454,310	517,946	454,310
组合计提金额	3,550,753	2,437,934	3,124,994	2,096,930
贷款和垫款净额	88,726,653	74,918,871	75,152,446	64,594,557

**2、 贷款和垫款按行业划分:**

合并

行业分布	2018-12-31		2017-12-31	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
制造业	21,482,925	23.15	19,692,413	25.31
水利、环境和公共设施 管理业	4,635,512	5.00	4,264,285	5.48
批发和零售业	2,849,738	3.07	3,050,126	3.92
房地产业	1,429,636	1.54	1,161,037	1.49
教育	93,286	0.10	75,643	0.10
电力、燃气及水的生产 和供应业	1,262,365	1.36	712,787	0.92
建筑和租赁服务业	4,108,760	4.43	3,662,897	4.71
其他	3,359,004	3.62	3,118,769	4.01
贸易融资	417,569	0.45	318,566	0.41
贴现	5,811,930	6.26	4,590,865	5.90
个人	47,344,627	51.02	37,163,727	47.75
贷款和垫款总额	92,795,352	100.00	77,811,115	100.00

本行

行业分布	2018-12-31		2017-12-31	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
制造业	21,094,412	26.77	19,328,931	28.79
水利、环境和公共设施 管理业	4,570,943	5.80	4,212,545	6.27
批发和零售业	2,609,672	3.31	2,795,832	4.16
房地产业	1,427,636	1.81	1,159,037	1.73
教育	83,500	0.11	69,300	0.10
电力、燃气及水的生产 和供应业	1,239,700	1.57	702,720	1.05
建筑和租赁服务业	3,905,926	4.96	3,536,196	5.27
其他	2,999,868	3.81	2,814,743	4.19
贸易融资	417,569	0.53	318,566	0.47
贴现	5,811,930	7.38	4,590,865	6.84
个人	34,634,230	43.95	27,617,062	41.13
贷款和垫款总额	78,795,386	100.00	67,145,797	100.00

**3、 贷款及垫款按地区分布情况列示如下:**

项目	合并		本行	
	2018-12-31	2017-12-31	2018-12-31	2017-12-31
常熟地区	44,887,610	41,952,215	44,887,610	41,952,215
常熟以外江苏省内地区	38,024,493	28,332,135	33,907,776	25,193,582
其中: 异地分支机构	33,907,776	25,193,582	33,907,776	25,193,582

项目	合并		本行	
	2018-12-31	2017-12-31	2018-12-31	2017-12-31
村镇银行	4,116,717	3,138,553	-	-
江苏省外地区	9,883,249	7,526,765	-	-
合计	92,795,352	77,811,115	78,795,386	67,145,797

4、 贷款和垫款按担保方式分布情况列示如下:

项目	合并		本行	
	2018-12-31	2017-12-31	2018-12-31	2017-12-31
信用贷款	12,090,970	9,961,247	9,868,498	8,363,993
保证贷款	28,811,905	26,387,926	21,980,940	21,017,389
附担保物贷款				
其中: 抵押贷款	42,592,645	33,006,361	37,816,268	29,438,483
质押贷款	9,299,832	8,455,581	9,129,680	8,325,932
贷款和垫款总额	92,795,352	77,811,115	78,795,386	67,145,797

5、 逾期贷款列示如下:

合并

项目	2018-12-31				合计
	逾期 3 个月以内	逾期 3 个月至 1 年	逾期 1 年至 3 年	逾期 3 年以上	
信用贷款	46,955	51,229	34,048	1,704	133,936
保证贷款	206,319	176,947	143,830	19,705	546,801
附担保物贷款					
其中: 抵押贷款	238,430	116,501	50,118	16,176	421,225
质押贷款	4,263	282	-	-	4,545
合计	495,967	344,959	227,996	37,585	1,106,507

项目	2017-12-31				合计
	逾期 3 个月以内	逾期 3 个月至 1 年	逾期 1 年至 3 年	逾期 3 年以上	
信用贷款	20,525	34,255	23,995	102	78,877
保证贷款	138,889	239,591	168,622	4,203	551,305
附担保物贷款					
其中: 抵押贷款	59,894	54,570	104,616	25,159	244,239
质押贷款	518	-	-	-	518
合计	219,826	328,416	297,233	29,464	874,939

本行

2018-12-31					
项目	逾期 3 个月以内	逾期 3 个月至 1 年	逾期 1 年至 3 年	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	31,201	40,829	33,020	1,542	106,592
保证贷款	71,767	128,090	130,267	17,076	347,200
附担保物贷款					
其中: 抵押贷款	161,212	84,316	42,699	16,176	304,403
质押贷款	360	-	-	-	360
合计	264,540	253,235	205,986	34,794	758,555

2017-12-31					
项目	逾期 3 个月以内	逾期 3 个月至 1 年	逾期 1 年至 3 年	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	19,369	33,576	23,995	102	77,042
保证贷款	108,088	204,070	157,704	4,203	474,065
附担保物贷款					
其中: 抵押贷款	55,613	50,503	100,226	25,159	231,501
质押贷款	518	-	-	-	518
合计	183,588	288,149	281,925	29,464	783,126

6、 贷款损失准备变动情况如下:

合并

项目	2018 年度		
	单项评估	组合评估	合计
年初余额	454,310	2,437,934	2,892,244
本期计提/转出	249,652	1,291,482	1,541,134
本期核销	-291,819	-246,152	-537,971
本期收回以前年度核销	107,947	67,489	175,436
本期收回以前年度央行票据置换贷款	42	-	42
折现转回	-2,186	-	-2,186
年末余额	517,946	3,550,753	4,068,699



江苏常熟农村商业银行股份有限公司财务报表附注  
2018 年度  
(除特别注明外, 货币单位以人民币千元列示)

项目	2017 年度		
	单项评估	组合评估	合计
年初余额	462,935	1,727,709	2,190,644
本期计提/转出	297,811	888,084	1,185,895
本期核销	-461,832	-253,408	-715,240
本期收回以前年度核销	158,965	75,549	234,514
本期收回以前年度央行票据 置换贷款	-	-	-
折现转回	-3,569		-3,569
年末余额	454,310	2,437,934	2,892,244

本行

项目	2018 年度		
	单项评估	组合评估	合计
年初余额	454,310	2,096,930	2,551,240
本期计提/转出	249,652	1,085,430	1,335,082
本期核销	-291,819	-102,463	-394,282
本期收回以前年度核销	107,947	45,097	153,044
本期收回以前年度央行票据 置换贷款	42	-	42
折现转回	-2,186	-	-2,186
年末余额	517,946	3,124,994	3,642,940

项目	2017 年度		
	单项评估	组合评估	合计
年初余额	462,935	1,520,320	1,983,255
本期计提/转出	297,811	699,274	997,085
本期核销	-461,832	-189,421	-651,253
本期收回以前年度核销	158,965	66,757	225,722
本期收回以前年度央行票据 置换贷款	-	-	-
折现转回	-3,569	-	-3,569
年末余额	454,310	2,096,930	2,551,240

(九) 可供出售金融资产

1、 可供出售金融资产按项目列示

项目	合并及本行	
	2018-12-31	2017-12-31
按公允价值计量		
政府债券	8,941,867	6,723,878
金融债券	6,816,394	4,638,900
企业债券	5,203,983	3,800,300
同业理财产品	-	400,000
银行间市场资金联合项目	50,000	100,251
基金	6,071,353	2,121,143
减: 减值准备	194,663	95,725
小计	26,888,934	17,688,747
按成本计量		
股权投资	549,968	549,968
减: 减值准备	-	-
小计	549,968	549,968
合计	27,438,902	18,238,715

截至2018年12月31日变现有限制的可供出售金融资产的债券面值为7,032,000千元(截至2017年12月31日: 4,290,000千元)。

2、 可供出售金融资产相关信息分析

项目	合并及本行	
	2018-12-31	2017-12-31
按公允价值计量		
摊余成本	26,737,216	18,037,066
公允价值	27,083,597	17,784,472
累计计提减值金额	194,663	95,725
按成本计量		
成本	549,968	549,968
累计计提减值金额	-	-

3、 可供出售金融资产减值准备变动情况

项目	合并及本行	
	2018-12-31	2017-12-31
年初余额	95,725	-
本年计提	98,938	95,725
本年核销	-	-
年末余额	194,663	95,725

#### 4、 可供出售金融资产中按成本计量的权益投资

合并及本行

被投资单位	投资成本	2017-12-31	增减变动	2018-12-31	持股比例 (%)	表决权比 例 (%)	减值准备	本期计提 减值准备	本期收到 现金红利
武汉农村商业银行股份有限公司	105,600	105,600	-	105,600	2.01	2.01	-	-	9,091
连云港东方农村商业银行股份有限公司	168,350	168,350	-	168,350	18.61	18.61	-	-	5,142
江苏泰兴农村商业银行股份有限公司	25,000	25,000	-	25,000	5.00	5.00	-	-	2,500
天津农村商业银行股份有限公司	112,000	112,000	-	112,000	0.93	0.93	-	-	7,000
江苏如东农村商业银行股份有限公司	125,918	125,918	-	125,918	7.995	7.995	-	-	5,117
江苏省农村信用社联合社	600	600	-	600	1.36	1.36	-	-	60
中国银联股份有限公司	12,500	12,500	-	12,500	0.17	0.17	-	-	550
合计	549,968	549,968	-	549,968					29,460

对于上述可供出售权益工具, 因其在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量且未对被投资公司产生重大影响, 本公司对其按成本计量。

(十) 持有至到期投资

1、 持有至到期投资按项目列示

项目	合并及本行	
	2018-12-31	2017-12-31
政府债券	9,600,121	7,215,559
金融债券	1,889,910	2,591,754
企业债券	3,828,690	3,319,082
减: 持有至到期投资减值准备	98,807	59,770
账面价值合计	15,219,914	13,066,625

2、 持有至到期投资减值准备变动情况

项目	合并及本行	
	2018-12-31	2017-12-31
年初余额	59,770	-
本年计提	39,037	59,770
本年核销	-	-
年末余额	98,807	59,770

截至 2018 年 12 月 31 日, 本公司持有到期债券中有面值 6,503,680 千元的债券用于办理卖出回购证券等业务被质押 (截至 2017 年 12 月 31 日: 5,364,043 千元)。

(十一) 应收款项类投资

1、 应收款项类投资按项目列示

项目	合并及本行	
	2018-12-31	2017-12-31
企业债券	1,500,000	970,000
信托和资管计划收益权	10,468,136	15,804,101
减: 应收款项类投资减值准备	299,240	307,609
合计	11,668,896	16,466,492

2、 应收款项类投资减值准备变动情况

项目	合并及本行	
	2018-12-31	2017-12-31
年初余额	307,609	217,573
本年计提	-8,369	90,036
本年核销	-	-
年末余额	299,240	307,609

(十二) 长期股权投资

项目	合并		本行	
	2018-12-31	2017-12-31	2018-12-31	2017-12-31
子公司	-	-	725,606	692,419
联营企业	266,373	230,373	266,373	230,373
合计	266,373	230,373	991,979	922,792

## 1、 联营企业

### 合并及本行

被投资单位	2017-12-31	本期增减变动							2018-12-31	本期计提 减值准备	减值准备 年末余额
		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	其他			
江苏宝应农村商业 银行股份有限公司	230,373	-	-	41,400	-	-	5,400	-	266,373	-	-
合计	230,373	-	-	41,400	-	-	5,400	-	266,373	-	-

对联营企业投资情况见附注七、(二)。

## 2、 对子公司投资

本公司对子公司投资情况见附注七、(一)。



(十三) 固定资产

合并					
项目	房屋建筑物	电子设备	运输设备	其他	合计
1.账面原值					
(1) 2017 年 12 月 31 日	1,277,046	345,357	27,518	24,095	1,674,016
(2) 本期增加金额	43,850	24,159	1,672	356	70,037
-购置	-	19,066	1,672	288	21,026
-在建工程转入	43,850	5,093	-	68	49,011
(3) 本期减少金额	37,143	13,766	2,507	-	53,416
-处置或报废	37,143	13,766	2,507	-	53,416
(4) 2018 年 12 月 31 日	1,283,753	355,750	26,683	24,451	1,690,637
2.累计折旧					
(1) 2017 年 12 月 31 日	337,363	230,598	17,924	12,886	598,771
(2) 本期增加金额	60,422	42,447	3,843	4,228	110,940
-计提	60,422	42,447	3,843	4,228	110,940
(3) 本期减少金额	11,091	13,766	2,277	-	27,134
-处置或报废	11,091	13,766	2,277	-	27,134
(4) 2018 年 12 月 31 日	386,694	259,279	19,490	17,114	682,577
3.减值准备					
(1) 2017 年 12 月 31 日	-	-	-	-	-
(2) 本期增加金额	-	-	-	-	-
-计提	-	-	-	-	-
(3) 本期减少金额	-	-	-	-	-
-处置或报废	-	-	-	-	-
(4) 2018 年 12 月 31 日	-	-	-	-	-
4.账面价值					
(1) 2018 年 12 月 31 日	897,059	96,471	7,193	7,337	1,008,060
(2) 2017 年 12 月 31 日	939,683	114,759	9,594	11,209	1,075,245

江苏常熟农村商业银行股份有限公司财务报表附注  
2018 年度  
(除特别注明外, 货币单位以人民币千元列示)

本行					
项目	房屋建筑物	电子设备	运输设备	其他	合计
<b>1.账面原值</b>					
(1) 2017 年 12 月 31 日	1,072,475	295,374	15,560	13,070	1,396,479
(2) 本期增加金额	-	16,090	1,632	224	17,946
-购置	-	13,967	1,632	224	15,823
-在建工程转入	-	2,123	-	-	2,123
(3) 本期减少金额	37,143	13,743	2,507	-	53,393
-处置或报废	37,143	13,743	2,507	-	53,393
(4) 2018 年 12 月 31 日	1,035,332	297,721	14,685	13,294	1,361,032
<b>2.累计折旧</b>					
(1) 2017 年 12 月 31 日	303,811	203,969	11,387	6,922	526,089
(2) 本期增加金额	50,125	34,420	1,691	2,036	88,272
-计提	50,125	34,420	1,691	2,036	88,272
(3) 本期减少金额	11,091	13,743	2,278	-	27,112
-处置或报废	11,091	13,743	2,278	-	27,112
(4) 2018 年 12 月 31 日	342,845	224,646	10,800	8,958	587,249
<b>3.减值准备</b>					
(1) 2017 年 12 月 31 日	-	-	-	-	-
(2) 本期增加金额	-	-	-	-	-
-计提	-	-	-	-	-
(3) 本期减少金额	-	-	-	-	-
-处置或报废	-	-	-	-	-
(4) 2018 年 12 月 31 日	-	-	-	-	-
<b>4.账面价值</b>					
(1) 2018 年 12 月 31 日	692,487	73,075	3,885	4,336	773,783
(2) 2017 年 12 月 31 日	768,664	91,405	4,173	6,148	870,390

截至 2018 年 12 月 31 日, 本公司尚未办妥产权证书的固定资产价值为 173,306 千元(截至 2017 年 12 月 31 日: 159,569 千元), 暂时闲置的固定资产价值为 23,900 千元(截至 2017 年 12 月 31 日: 9,497 千元), 暂时经营租赁租出的固定资产价值为 33,893 千元(截至 2017 年 12 月 31 日: 29,112 千元)。

截至 2018 年 12 月 31 日, 本公司固定资产不存在减值情况, 不需计提固定资产减值准备。

(十四) 在建工程

1、 在建工程按项目列示

项目	合并		本行	
	2018-12-31	2017-12-31	2018-12-31	2017-12-31
营业用房	237,816	252,545	232,707	213,506
软件	8,818	3,130	6,337	3,130
减: 减值准备	-	-	-	-
账面净值	246,634	255,675	239,044	216,636

2、 重大在建工程项目变动情况

合并

项目	2017-12-31	本期增加	转入固定资产	转入无形资产	其他减少	2018-12-31
营业用房	252,545	72,329	47,531	-	39,527	237,816
软件	3,130	24,570	1,480	16,528	874	8,818
合计	255,675	96,899	49,011	16,528	40,401	246,634

本行

项目	2017-12-31	本期增加	转入固定资产	转入无形资产	其他减少	2018-12-31
营业用房	213,506	58,498	643		38,654	232,707
软件	3,130	18,143	1,480	12,808	648	6,337
合计	216,636	76,641	2,123	12,808	39,302	239,044

(十五) 无形资产

合并			
项目	土地使用权	软件	合计
1.账面原值			
(1) 2017 年 12 月 31 日	165,121	87,614	252,735
(2) 本期增加金额	-	16,528	16,528
-购置	-	-	-
-在建工程转入	-	16,528	16,528
(3) 本期减少金额	-	-	-
-处置	-	-	-
(4) 2018 年 12 月 31 日	165,121	104,142	269,263
2.累计摊销			
(1) 2017 年 12 月 31 日	42,349	32,086	74,435
(2) 本期增加金额	4,128	18,196	22,324
-计提	4,128	18,196	22,324
(3) 本期减少金额	-	-	-
-处置	-	-	-
(4) 2018 年 12 月 31 日	46,477	50,282	96,759
3.减值准备			
(1) 2017 年 12 月 31 日	-	-	-
(2) 本期增加金额	-	-	-
-计提	-	-	-
(3) 本期减少金额	-	-	-
-处置	-	-	-
(4) 2018 年 12 月 31 日	-	-	-
4.账面价值			
(1) 2018 年 12 月 31 日	118,644	53,860	172,504
(2) 2017 年 12 月 31 日	122,772	55,528	178,300

江苏常熟农村商业银行股份有限公司财务报表附注  
2018 年度  
(除特别注明外, 货币单位以人民币千元列示)

本行			
项目	土地使用权	软件	合计
1.账面原值			
(1) 2017 年 12 月 31 日	165,121	74,429	239,550
(2) 本期增加金额	-	12,808	12,808
-购置	-	-	-
-在建工程转入	-	12,808	12,808
(3) 本期减少金额	-	-	-
-处置	-	-	-
(4) 2018 年 12 月 31 日	165,121	87,237	252,358
2.累计摊销			
(1) 2017 年 12 月 31 日	42,349	31,319	73,668
(2) 本期增加金额	4,128	15,497	19,625
-计提	4,128	15,497	19,625
(3) 本期减少金额	-	-	-
-处置	-	-	-
(4) 2018 年 12 月 31 日	46,477	46,816	93,293
3.减值准备			
(1) 2017 年 12 月 31 日	-	-	-
(2) 本期增加金额	-	-	-
-计提	-	-	-
(3) 本期减少金额	-	-	-
-处置	-	-	-
(4) 2018 年 12 月 31 日	-	-	-
4.账面价值			
(1) 2018 年 12 月 31 日	118,644	40,421	159,065
(2) 2017 年 12 月 31 日	122,772	43,110	165,882

截至 2018 年 12 月 31 日, 本公司尚未办妥产权证书的无形资产价值为 5,120 千元(截至 2017 年 12 月 31 日: 5,297 千元)。

(十六) 递延所得税资产和递延所得税负债

1、 递延所得税资产

合并

项目	2018-12-31		2017-12-31	
	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
贷款减值准备	3,087,431	771,857	2,028,429	507,108
抵债资产减值准备	17,153	4,288	17,153	4,288
贴现利息调整	118,668	29,667	80,664	20,166
存放同业款项减值准备	2,911	728	618	154
其他应收款坏账准备	20,068	5,017	14,750	3,688
交易性金融资产公允价值	-	-	9,464	2,366
可供出售金融资产公允价值	-	-	252,594	63,148
可供出售金融资产减值准备	194,663	48,666	95,725	23,931
持有至到期投资减值准备	98,807	24,702	59,770	14,942
应收款项类投资减值准备	299,240	74,810	307,609	76,902
职工薪酬	48,808	12,202	41,296	10,324
尚未弥补的亏损	-	-	10,433	2,609
合计	3,887,749	971,937	2,918,505	729,626

本行

项目	2018-12-31		2017-12-31	
	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
贷款减值准备	2,753,164	688,290	1,771,746	442,937
抵债资产减值准备	17,153	4,288	17,153	4,288
贴现利息调整	118,668	29,667	80,664	20,166
其他应收款坏账准备	20,068	5,017	14,750	3,688
交易性金融资产公允价值	-	-	9,464	2,366
可供出售金融资产公允价值	-	-	252,594	63,148
可供出售金融资产减值准备	194,663	48,666	95,725	23,931
持有至到期投资减值准备	98,807	24,702	59,770	14,942
应收款项类投资减值准备	299,240	74,810	307,609	76,902
职工薪酬	48,808	12,202	41,296	10,324
合计	3,550,571	887,642	2,650,771	662,692



## 2、 递延所得税负债

合并及本行

项目	2018-12-31		2017-12-31	
	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
可供出售金融资产公允价值	346,381	86,595	-	-
债券利息收到与计提差异	492,575	123,144	311,824	77,956
小计	838,956	209,739	311,824	77,956

## (十七) 其他资产

### 1、 其他资产按项目列示如下:

项目	合并		本行	
	2018-12-31	2017-12-31	2018-12-31	2017-12-31
抵债资产	19,126	10,447	-	-
其他应收款	228,723	64,816	157,015	29,274
长期待摊费用	80,511	79,715	37,867	23,523
继续涉入资产	9,149	39,366	9,149	39,366
合计	337,509	194,344	204,031	92,163

### 2、 抵债资产按项目列示如下:

项目	合并		本行	
	2018-12-31	2017-12-31	2018-12-31	2017-12-31
房产	35,319	26,490	17,062	17,062
机器设备	84	84	84	84
其他	876	1,026	7	7
抵债资产合计	36,279	27,600	17,153	17,153
减: 抵债资产减值准备	17,153	17,153	17,153	17,153
抵债资产净值	19,126	10,447	-	-

**3、 抵债资产减值准备变动列示如下:**

项目	合并及本行	
	2018 年度	2017 年度
年初余额	17,153	17,373
本期计提	-	3,716
本期转出	-	3,936
年末余额	17,153	17,153

**4、 其他应收款按项目列示:**

项目	合并		本行	
	2018-12-31	2017-12-31	2018-12-31	2017-12-31
结算暂挂款	178,769	45,309	128,993	3,315
预付款项	54,928	25,733	37,730	33,077
其他	15,094	8,524	10,360	7,632
减: 其他应收款减值准备	20,068	14,750	20,068	14,750
合计	228,723	64,816	157,015	29,274

**5、 其他应收款减值准备变动列示如下:**

项目	合并及本行	
	2018 年度	2017 年度
年初余额	14,750	6,510
本期计提	5,318	8,240
本期转出	-	-
年末余额	20,068	14,750

(十八) 资产减值准备明细

合并

项目	2018 年度						
	年初余额	本年计提	本年折现	本年核销	本年收回以前年度核销	本年转出	年末余额
存放同业款项减值准备	618	2,578	-	-	-	-	3,196
其他应收款减值准备	14,750	5,318	-	-	-	-	20,068
贷款损失准备	2,892,244	1,541,134	2,186	537,971	175,478	-	4,068,699
可供出售金融资产减值准备	95,725	98,938	-	-	-	-	194,663
持有至到期投资减值准备	59,770	39,037	-	-	-	-	98,807
应收款项类投资减值准备	307,609	-8,369	-	-	-	-	299,240
抵债资产减值准备	17,153	-	-	-	-	-	17,153
合计	3,387,869	1,678,636	2,186	537,971	175,478	-	4,701,826

本行

项 目	2018 年度						年末余额
	年初余额	本年计提	本年折现	本年核销	本年收回以 前年度核销	本年转出	
其他应收款减值准备	14,750	5,318	-	-	-	-	20,068
贷款损失准备	2,551,240	1,335,082	2,186	394,282	153,086	-	3,642,940
可供出售金融资产减值准备	95,725	98,938	-	-	-	-	194,663
持有至到期投资减值准备	59,770	39,037	-	-	-	-	98,807
应收款项类投资减值准备	307,609	-8,369	-	-	-	-	299,240
抵债资产减值准备	17,153	-	-	-	-	-	17,153
合计	3,046,247	1,470,006	2,186	394,282	153,086	-	4,272,871

(十九) 向中央银行借款

项目	合并		本行	
	2018-12-31	2017-12-31	2018-12-31	2017-12-31
向中央银行借款	2,660,570	2,910,000	2,250,000	2,700,000
合计	2,660,570	2,910,000	2,250,000	2,700,000

(二十) 同业及其他金融机构存放款项

项目	合并		本行	
	2018-12-31	2017-12-31	2018-12-31	2017-12-31
银行	1,238,097	418,220	1,843,198	1,085,799
非银行金融机构	6,322	23,014	6,322	23,014
合计	1,244,419	441,234	1,849,520	1,108,813

(二十一) 拆入资金

项目	合并及本行	
	2018-12-31	2017-12-31
境内银行拆入款项	78,534	130,000
合计	78,534	130,000

(二十二) 卖出回购金融资产款

项目	合并及本行	
	2018-12-31	2017-12-31
卖出回购证券	7,028,000	8,106,200
其中: 政府债券	5,642,400	6,863,700
金融债券	1,385,600	1,242,500
卖出回购票据	498,127	-
其中: 银行承兑汇票	498,127	-
合计	7,526,127	8,106,200

(二十三) 吸收存款

项目	合并		本行	
	2018-12-31	2017-12-31	2018-12-31	2017-12-31
活期存款	44,648,349	41,823,190	41,230,737	39,094,172
其中: 公司	29,678,783	27,868,290	27,463,671	26,079,190
个人	14,969,566	13,954,900	13,767,066	13,014,982
定期存款	61,869,780	51,463,091	55,302,372	46,818,781
其中: 公司	14,632,091	13,174,382	13,943,886	12,370,897
个人	47,237,689	38,288,709	41,358,486	34,447,884
其他存款	6,582,727	5,718,686	6,249,894	5,403,333
合计	113,100,856	99,004,967	102,783,003	91,316,286

其他存款中包含本公司的保证金存款, 明细列示如下:

项目	合并		本行	
	2018-12-31	2017-12-31	2018-12-31	2017-12-31
承兑汇票保证金	5,831,700	4,978,722	5,783,714	4,919,493
信用证保证金	79,531	38,347	79,510	38,347
担保保证金	426,575	375,659	154,516	123,650
其他保证金	108,855	136,550	97,235	135,890
合计	6,446,661	5,529,278	6,114,975	5,217,380

其他保证金为本公司委托中国银行股份有限公司、中国工商银行股份有限公司和交通银行股份有限公司办理为本公司客户代签银行承兑汇票业务, 而由客户存入本公司的保证金。

客户存款按地区分布情况列示如下:

项目	合并		本行	
	2018-12-31	2017-12-31	2018-12-31	2017-12-31
常熟地区	84,434,943	75,774,997	84,434,943	75,774,997
常熟以外江苏省内地区	20,842,734	17,629,336	18,348,060	15,541,289
其中: 异地分支机构	18,348,060	15,541,289	18,348,060	15,541,289
村镇银行	2,494,674	2,088,047	-	-
江苏省外地区	7,823,179	5,600,634	-	-
合计	113,100,856	99,004,967	102,783,003	91,316,286

## (二十四) 应付职工薪酬

### 1、 应付职工薪酬分类:

合并

项目	2017-12-31	本期增加	本期减少	2018-12-31
短期薪酬	250,504	1,137,573	1,046,772	341,305
离职后福利-设定提存计划	-	123,210	123,210	-
辞退福利	42,139	24,942	17,430	49,651
一年内到期的其他福利	-	6,859	6,859	-
合计	292,643	1,292,584	1,194,271	390,956

本行

项目	2017-12-31	本期增加	本期减少	2018-12-31
短期薪酬	184,634	893,246	827,806	250,074
离职后福利-设定提存计划	-	105,052	105,052	-
辞退福利	42,139	24,942	17,430	49,651
一年内到期的其他福利	-	3,726	3,726	-
合计	226,773	1,026,966	954,014	299,725

辞退福利为本公司对未达到法定退休年龄而提早退休的员工, 承诺在其提早退休时至法定退休年龄前, 向其按月支付的内退人员生活补偿费。本公司对未来将支付的补偿费做出了预计, 并采用同期政府债券的利率折现为现时负债。

### 2、 短期薪酬:

合并

项目	2017-12-31	本期增加	本期减少	2018-12-31
工资、奖金、津贴和补贴	250,504	963,807	873,006	341,305
职工福利费	-	41,125	41,125	-
社会保险费	-	47,510	47,510	-
其中: 医疗保险费	-	42,554	42,554	-
工伤保险费	-	2,376	2,376	-
生育保险费	-	2,494	2,494	-
其他保险费	-	86	86	-
住房公积金	-	69,530	69,530	-
工会经费和职工教育经费	-	15,601	15,601	-
合计	250,504	1,137,573	1,046,772	341,305



本行				
项目	2017-12-31	本期增加	本期减少	2018-12-31
工资、奖金、津贴和补贴	184,634	756,255	690,815	250,074
职工福利费	-	30,403	30,403	-
社会保险费	-	38,111	38,111	-
其中: 医疗保险费	-	34,103	34,103	-
工伤保险费	-	2,132	2,132	-
生育保险费	-	1,876	1,876	-
其他保险费	-	-	-	-
住房公积金	-	56,905	56,905	-
工会经费和职工教育经费	-	11,572	11,572	-
合计	184,634	893,246	827,806	250,074

应付职工薪酬中无拖欠性质的金额。应付工资、奖金余额主要是根据本公司综合管理考核办法计提的工资、奖金储备结余。

### 3、 设定提存计划

合并				
项目	2017-12-31	本期增加	本期减少	2018-12-31
基本养老保险	-	102,464	102,464	-
失业保险费	-	2,862	2,862	-
企业年金缴费	-	17,884	17,884	-
合计	-	123,210	123,210	-

本行				
项目	2017-12-31	本期增加	本期减少	2018-12-31
基本养老保险	-	84,905	84,905	-
失业保险费	-	2,263	2,263	-
企业年金缴费	-	17,884	17,884	-
合计	-	105,052	105,052	-

(二十五) 应交税费

项目	合并		本行	
	2018-12-31	2017-12-31	2018-12-31	2017-12-31
应交所得税	376,392	235,375	334,164	201,060
应交增值税	44,235	46,877	37,560	39,171
应交城建税	2,931	3,764	2,529	3,069
应交教育费附加	3,404	2,981	3,095	2,434
应交其他税金	290	699	1	82
合计	427,252	289,696	377,349	245,816

(二十六) 应付利息

项目	合并		本行	
	2018-12-31	2017-12-31	2018-12-31	2017-12-31
存款应付利息	2,718,170	2,408,533	2,567,903	2,312,255
向央行借款应付利息	2,145	1,656	1,940	1,569
发行债券应付利息	51,008	43,110	51,008	43,110
其他应付利息	7,801	6,148	7,375	6,128
合计	2,779,124	2,459,447	2,628,226	2,363,062

(二十七) 应付债券

1、应付债券分类:

项目	合并及本行	
	2018-12-31	2017-12-31
同业存单	19,843,206	18,363,411
二级债	1,994,013	1,993,262
可转换公司债券	2,231,528	-
合计	24,068,747	20,356,673

经中国银监会江苏监管局下发的《中国银监会江苏监管局关于江苏常熟农村商业银行发行二级资本债券的批复》(苏银监复[2015]287号)和中国人民银行《中国人民银行准予行政许可决定书》(银市场许准予字[2015]第310号)批准,本公司于2016年发行了总额为10亿元的人民币二级资本债券,债券简称16常熟农商二级01,债券代码1621004.IB,于2016年2月25日起息,票面年利率为4.35%,期限为10年,本公司于第5年末享有附有前提条件的赎回权;于2017年发行了总额为10亿元的人民币二级资本债券,债券简称17常熟农商二级,债券代码1721065.IB,于2017年11月17日起息,票面年利率为5.00%,期限为10年,本公司于第5年末享有附有前提

条件的赎回权。

同业存单为本公司于银行间市场清算所股份有限公司市场发行的同业存单。本公司于

2018 年度发行同业存单共计面值 56,530,000 千元, 期限 1-12 个月, 实际利率 2.25%-5.05%, 共计 105 期(2017 年度发行面值 88,460,000 千元, 期限 1-12 个月, 实际利率 3.65%-5.40%, 共计 240 期)。

## 2、应付可转换公司债券:

项目	合并及本行	
	2018-12-31	2017-12-31
人民币 30 亿元 2018 年 6 年期固定利率可转换公司债券	2,231,528	-
合计	2,231,528	-

经中国银监会江苏监管局《关于江苏常熟农村商业银行公开发行 A 股可转换公司债券相关事宜的批复》(苏银监复[2017]113 号)及中国证券监督管理委员会《关于核准江苏常熟农村商业银行股份有限公司公开发行可转换公司债券的批复》(证监许可[2017]2315 号)的批准, 本公司于 2018 年 1 月 19 日发行了面值总额为 30 亿元人民币的 A 股可转换公司债券, 转债简称“常熟转债”, 转债代码“113018”。本次发行的可转债存续期间为六年(即自 2018 年 1 月 19 日至 2024 年 1 月 19 日), 票面利率为第一年 0.30%、第二年 0.50%、第三年 0.80%、第四年 1.00%、第五年 1.30%、第六年 1.80%。本次发行的可转债转股期自可转债发行结束之日满六个月后的第一个交易日起至可转债到期之日止。在本次发行的可转债到期后 5 个交易日内, 本公司将按债券面值的 106%(含最后一期利息)的价格赎回未转股的可转债。

在本次发行可转债的转股期内, 如果本公司 A 股股票连续三十个交易日中至少有十五个交易日的收盘价格不低于当期转股价格的 130%(含 130%), 经相关监管部门批准(如需), 本公司有权按照债券面值加当期应计利息的价格赎回全部或部分未转股的可转债。

在本次发行的可转债存续期间, 当本公司 A 股股票在任意连续三十个交易日中有十五个交易日的收盘价低于当期转股价格的 80%时, 本公司董事会有权提出转股价格向下修正方案并提交本公司股东大会审议表决。

可转债的初始转股价格为人民币 7.61 元每股, 当本公司因派送股票股利、转增股本、增发新股或配股(不包括因本次发行的可转债转股而增加的股本)使本公司股份发生变化及派送现金股利等情况时, 将对转股价格进行调整。

基于 2018 年 4 月 26 日公司股东大会审议通过的 2017 年度利润分配方案, 本公司发

行的可转换债券的转股价格于 2018 年 5 月 18 日起由原来的 7.61 元/股调整为 7.43 元/股。

截至 2018 年 7 月 16 日, 本公司股价已经出现在任意连续三十个交易日中有十五个交易日的收盘价低于当期转股价格的 80% (7.43 元/股 $\times$ 80%=5.944 元/股) 的情况, 已满足可转换公司债券转股价格向下修正的条件。基于 2018 年 8 月 23 日股东大会决议, 本公司发行的可转换债券的转股价格于 2018 年 8 月 27 日起由原来的 7.43 元/股调整为 5.76 元/股。

**3、已发行可转换公司债券的负债和权益成份分拆如下:**

项目	合并及本行		
	负债成份	权益成份	合计
可转换公司债券发行金额	2,339,383	660,617	3,000,000
直接交易费用	-35,410	-9,999	-45,409
于发行日余额	2,303,973	650,618	2,954,591
转股	-230,564	-50,003	-280,567
摊销	158,119	-	158,119
2018-12-31 余额	2,231,528	600,615	2,832,143

**(二十八) 其他负债**

项目	合并		本行	
	2018-12-31	2017-12-31	2018-12-31	2017-12-31
久悬未取客户存款	20,647	20,396	20,647	20,395
待划转款项	363,685	331,683	362,582	329,326
待付工程款项	94,280	92,875	82,531	75,601
预收租赁收入	2,884	2,854	2,884	2,854
委托代理业务	148,022	145,435	148,022	145,430
应付股利	592	760	592	611
继续涉入负债	9,149	39,366	9,149	39,366
其他	37,125	13,811	36,248	9,349
合计	676,384	647,180	662,655	622,932

## (二十九) 股本

### 合并及本行

项目	2017-12-31	本期变动增 (+) 减 (-)			2018-12-31
		可转债转股	解除限售	小计	
人民币普通股					
-有限售条件	1,232,214	-	-6,675	-6,675	1,225,539
-无限售条件	990,514	40,022	6,675	46,697	1,037,211
合计	2,222,728	40,022	-	40,022	2,262,750

## (三十) 其他权益工具

### 合并及本行

发行在外的金融工具	2018-12-31		2017-12-31	
	数量	账面价值	数量	账面价值
可转换公司债券	-	600,615	-	-
合计	-	600,615	-	-

经相关监管机构的批准, 本公司于 2018 年 1 月 19 日发行了面值总额为 30 亿元人民币的 A 股可转换公司债券, 具体情况见附注五、(二十七)2、应付可转换公司债券。

## (三十一) 资本公积

### 合并

项目	2017-12-31	本期增加	本期减少	2018-12-31
股本溢价	689,090	194,991	-	884,081
其他	4,960	-2,625	-	2,335
合计	694,050	192,366	-	886,416

### 本行

项目	2017-12-31	本期增加	本期减少	2018-12-31
股本溢价	689,090	194,991	-	884,081
合计	689,090	194,991	-	884,081

本期股本溢价系可转债转股导致。转股情况见附注五、(二十七)2、应付可转换公司债券。

(三十二) 其他综合收益

合并及本行

项目	2017-12-31	2018 年度发生金额					2018-12-31
		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	-186,543	575,577	-23,397	149,743	449,231	-	262,688
其中: 权益法下可转损益的其他综合收益	2,902	-	-	-	-	-	2,902
可供出售金融资产公允价值变动损益	-189,445	575,577	-23,397	149,743	449,231	-	259,786
其他综合收益合计	-186,543	575,577	-23,397	149,743	449,231	-	262,688

### (三十三) 盈余公积

合并及本行

项目	法定公积金	任意公积金	合计
年初余额	980,857	2,232,058	3,212,915
本期增加	136,641	273,282	409,923
本期减少	-	-	-
期末余额	1,117,498	2,505,340	3,622,838

### (三十四) 一般风险准备

项目	合并及本行	
	2018 年度	2017 年度
年初余额	2,734,919	2,373,459
本期增加	409,923	361,460
本期减少	-	-
期末余额	3,144,842	2,734,919

### (三十五) 未分配利润

项目	合并		本行	
	2018 年度	2017 年度	2018 年度	2017 年度
归属于母公司股东的净利润	1,485,964	1,264,295	1,366,411	1,204,866
加: 年初未分配利润	1,789,986	1,648,702	1,715,054	1,633,199
可供分配利润	3,275,950	2,912,997	3,081,465	2,838,065
减: 提取盈余公积金	136,641	120,487	136,641	120,487
减: 提取一般风险准备	409,923	361,460	409,923	361,460
可供股东分配的利润	2,729,386	2,431,050	2,534,901	2,356,118
减: 提取任意盈余公积	273,282	240,973	273,282	240,973
减: 应付普通股股利	400,092	400,091	400,092	400,091
年末未分配利润	2,056,012	1,789,986	1,861,527	1,715,054

2019 年 4 月 25 日, 本公司第六届第十八次董事会决议通过本公司 2018 年度利润分配预案, 按税后利润的 10%提取法定盈余公积 136,641 千元, 按税后利润的 20%提取任意盈余公积 273,282 千元, 根据江苏省农村信用社联合社 江苏省财政厅《关于做好全省农村商业银行 2018 年度会计决算工作的通知》(苏信联发(2018) 249 号)精神, 按 2018 年度税后利润的 30%提取一般风险准备 409,923 千元, 向权益分派股权登记日收市后登记在册的全体股东按每 10 股派发现金股利 1.80 元(含税)。



(三十六) 利息净收入

项目	合并		本行	
	2018 年度	2017 年度	2018 年度	2017 年度
利息收入				
发放贷款及垫款	6,101,363	4,958,149	4,924,396	4,109,111
—公司贷款和垫款	2,455,417	2,132,929	2,357,640	2,046,481
—个人贷款及垫款	3,431,814	2,619,331	2,352,624	1,856,810
—票据贴现	214,132	205,889	214,132	205,820
债券投资	1,372,546	1,068,665	1,372,546	1,068,665
信托及资管计划收益权	781,953	958,157	781,953	958,051
存放同业	22,056	60,357	135,201	120,499
存放中央银行款项	214,767	187,336	201,935	177,504
拆出资金	85,286	46,207	85,286	46,207
买入返售金融资产	34,108	80,727	34,108	80,727
其他	12,688	-	12,688	-
小计	8,624,767	7,359,598	7,548,113	6,560,764
利息支出				
吸收存款	2,194,880	1,842,498	2,021,318	1,726,575
同业存放	69,919	123,992	72,436	127,152
拆入资金	17,207	21,583	17,107	21,583
卖出回购金融资产	164,391	240,774	164,391	240,774
向央行借款	53,210	38,242	47,054	34,914
发行债券	981,281	756,484	981,281	756,484
其他	44,542	12,051	44,542	12,051
小计	3,525,430	3,035,624	3,348,129	2,919,533
利息净收入	5,099,337	4,323,974	4,199,984	3,641,231

(三十七) 手续费及佣金净收入

项目	合并		本行	
	2018 年度	2017 年度	2018 年度	2017 年度
手续费及佣金收入				
代理业务手续费收入	280,422	342,252	278,785	339,835
结算业务手续费收入	160,392	133,160	158,238	131,717
手续费收入合计	440,814	475,412	437,023	471,552
手续费及佣金支出				
代理业务手续费支出	21,810	7,736	21,756	7,687
结算业务手续费支出	51,953	43,735	46,932	40,989
手续费支出合计	73,763	51,471	68,688	48,676
手续费及佣金净收入	367,051	423,941	368,335	422,876

(三十八) 投资收益

项目	合并		本行	
	2018 年度	2017 年度	2018 年度	2017 年度
处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产取得的投资收益	252	-22,617	252	-22,617
处置可供出售金融资产取得的投资收益	36,158	1,953	36,158	1,953
处置应收款项类投资取得的投资收益	-7,068	1,691	-7,068	1,691
交易性金融负债取得的投资收益	-	10,862	-	10,862
可供出售金融资产在持有期间的投资收益	155,474	77,089	155,474	77,089
权益法核算的长期股权投资收益	41,400	39,000	41,400	39,000
成本法核算的长期股权投资收益	-	-	11,881	8,083
衍生金融工具的投资收益	4,594	-	4,594	-
合计	230,810	107,978	242,691	116,061

本公司的投资收益汇回不存在重大限制。

(三十九) 其他收益

项目	合并		本行	
	2018 年度	2017 年度	2018 年度	2017 年度
涉农贷款增量补贴	86,997	54,515	6,410	3,674
农村金融机构定向费用补贴				
合计	86,997	54,515	6,410	3,674

(四十) 公允价值变动收益

项目	合并及本行	
	2018 年度	2017 年度
以公允价值计量的且其变动计入当期损益的金融资产	9,464	-2,442
衍生金融工具	-5,509	-
合计	3,955	-2,442

(四十一) 其他业务收入

项目	合并及本行	
	2018 年度	2017 年度
证券化业务利得	-	53,373
出租收入	8,962	7,142
其他	1,614	-
合计	10,576	60,515

(四十二) 资产处置收益

项目	合并及本行	
	2018 年度	2017 年度
处置固定资产的净收益	1,145	862
处置无形资产的净收益	21	8,093
处置抵债资产的净收益	-	3,810
合计	1,166	12,765

(四十三) 税金及附加

项目	合并		本行	
	2018 年度	2017 年度	2018 年度	2017 年度
城建税	10,865	12,338	9,833	10,960
教育费附加	8,065	9,154	7,226	8,042
其他税金	18,859	18,565	15,318	14,529
合计	37,789	40,057	32,377	33,531

(四十四) 业务及管理费

项目	合并		本行	
	2018 年度	2017 年度	2018 年度	2017 年度
员工费用	1,291,815	1,113,532	1,026,198	898,237
办公费	602,901	517,192	454,060	399,627
折旧	110,940	101,593	88,272	77,919
无形资产摊销	22,324	17,153	19,625	16,460
低值易耗品摊销	15,982	12,482	12,166	11,180
省联社管理费	26,159	19,721	26,159	19,721
其他	55,338	73,792	40,597	57,055
合计	2,125,459	1,855,465	1,667,077	1,480,199

(四十五) 资产减值损失

项目	合并		本行	
	2018 年度	2017 年度	2018 年度	2017 年度
存放同业款项减值损失	2,578	-385	-	-
其他应收款减值损失	5,318	8,240	5,318	8,240
持有至到期投资减值损失	39,037	59,770	39,037	59,770
可供出售金融资产减值损失	98,938	95,725	98,938	95,725
贷款减值损失	1,541,134	1,185,895	1,335,082	997,085
应收款项类投资减值损失	-8,369	90,036	-8,369	90,036
抵债资产减值损失	-	3,716	-	3,716
合计	1,678,636	1,442,997	1,470,006	1,254,572

(四十六) 营业外收入

1、 营业外收入按项目列示

项目	合并		本行	
	2018 年度	2017 年度	2018 年度	2017 年度
政府补助	2,744	16,492	2,221	6,820
其他	7,378	8,973	6,863	7,869
合计	10,122	25,465	9,084	14,689

2、 政府补助详细列示

合并

项目	2018 年度	2017 年度	与资产/损益相关
新设机构补贴	2,350	8,643	与损益相关
上市奖励	-	6,000	与损益相关
其他补贴	394	1,849	与损益相关
合计	2,744	16,492	

本行

项目	2018 年度	2017 年度	与资产/损益相关
新设机构补贴	2,000	-	与损益相关
上市奖励	-	6,000	与损益相关
其他补贴	221	820	与损益相关
合计	2,221	6,820	

(四十七) 营业外支出

项目	合并		本行	
	2018 年度	2017 年度	2018 年度	2017 年度
捐赠、赞助支出	6,678	8,267	6,518	7,511
各项基金	1,864	2,116	1,864	2,116
其他	4,384	4,649	3,008	3,857
合计	12,926	15,032	11,390	13,484

(四十八) 所得税费用

1、 所得税费用按项目列示

项目	合并		本行	
	2018 年度	2017 年度	2018 年度	2017 年度
当期所得税费用	652,552	429,703	559,676	365,357
递延所得税费用	-260,272	-83,502	-242,911	-67,713
合计	392,280	346,201	316,765	297,644

2、 会计利润与所得税费用调整过程

项目	合并		本行	
	2018 年度	2017 年度	2018 年度	2017 年度
利润总额	1,977,029	1,668,087	1,683,176	1,502,510
按法定税率计算的所得税费用	489,729	417,022	420,794	375,628
调整以前期间所得税的影响	-3,942	-32,491	1,478	-30,726
免税收入的影响	-173,916	-114,815	-175,389	-115,404
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	15,180	15,193	6,570	8,421
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响	-21,232	-23,037	-19,590	-23,177
本期未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异或可抵扣亏损的影响	82,902	84,329	82,902	82,902
税率变动转出的递延所得税	3,559	-	-	-
所得税费用	392,280	346,201	316,765	297,644

(四十九) 每股收益

基本每股净收益按照归属于母公司所有者的当期净利润除以当期发行在外普通股股数的加权平均数计算。

项目	2018 年度	2017 年度
归属于母公司的净利润	1,485,964	1,264,295
扣除非经常性损益后的净利润	1,487,048	1,251,081

项目	2018 年度	2017 年度
发行在外的普通股加权平均数	2,225,888	2,222,728
加权平均的每股收益	0.67	0.57
扣除非经常性损益后的基本每股收益	0.67	0.56

稀释每股收益以根据稀释性潜在普通股调整后的归属于母公司普通股股东的合并净利润除以调整后的本行发行在外普通股的加权平均数计算。2018 年度, 本行的可转换公司债券为稀释性潜在普通股。(2017 年度: 无)。

项目	2018 年度	2017 年度
归属于母公司的净利润	1,485,964	1,264,295
加:截至 12 月 31 日尚未转换为普通股的可转换公司债券的利息费用(税后)	90,349	-
用以计算稀释每股收益的净利润	1,576,313	1,264,295
发行在外普通股的加权平均数	2,225,888	2,222,728
加:假定可转换公司债券全部转换为普通股的加权平均数	474,271	-
用以计算稀释每股收益的发行在外的普通股的加权平均数	2,700,159	2,222,728
稀释每股收益(人民币元)	0.58	0.57

#### (五十) 现金流量表补充资料

将净利润调节为经营活动的现金流量:

项目	合并		本行	
	2018 年度	2017 年度	2018 年度	2017 年度
净利润	1,584,749	1,321,886	1,366,411	1,204,866
加: 资产减值准备	1,678,636	1,442,997	1,470,006	1,254,572
固定资产折旧	110,940	101,593	88,272	77,919
无形资产摊销	22,324	17,153	19,625	16,460
长期待摊费用摊销	32,298	27,530	18,744	16,067
处置固定资产, 无形资产和其他长期资产的损失	-1,166	-12,765	-1,166	-12,765
公允价值变动损失	-3,955	2,442	-3,955	2,442
投资损失	-230,810	-107,978	-242,691	-116,061
递延所得税资产减少	-305,459	-124,610	-288,098	-108,821
递延所得税负债增加	45,188	41,108	45,188	41,108
经营性应收项目的减少	-17,084,359	-13,651,083	-14,682,262	-9,727,612
经营性应付项目的增加	14,615,678	3,489,847	11,594,690	127,512
发行债券利息支出	981,281	756,484	981,281	756,484
经营活动产生的现金流量净额	1,445,345	-6,695,396	366,045	-6,467,829

现金及现金等价物净变动情况:

项目	合并		本行	
	2018 年度	2017 年度	2018 年度	2017 年度
现金的年末余额	544,831	539,506	443,679	451,067
减: 现金的年初余额	539,506	641,784	451,067	554,199
加: 现金等价物的年末余额	5,027,463	5,955,109	4,645,376	6,590,878
减: 现金等价物的年初余额	5,955,109	7,920,691	6,590,878	8,298,018
现金及现金等价物净增加额	-922,321	-2,067,860	-1,952,890	-1,810,272

现金及现金等价物:

项目	合并		本行	
	2018-12-31	2017-12-31	2018-12-31	2017-12-31
现金及银行存款	544,831	539,506	443,679	451,067
除法定存款准备金外的存放中央银行款项	2,684,243	3,635,314	2,436,540	3,462,815
期限三个月内存放同业款项	1,795,140	1,114,628	1,660,756	1,922,896
期限三个月内买入返售金融资产	122,562	536,978	122,562	536,978
期限三个月内拆出资金	425,518	668,189	425,518	668,189
合计	5,572,294	6,494,615	5,089,055	7,041,945

(五十一) 金融资产转移

1、 信贷资产证券化

2018 年度, 本公司共计发行 1 只资产证券化产品, 为常鑫 4 号。通过发行以上产品本公司终止确认贷款的金额合计为 1,104,470 千元 (2017 年度: 4,923,638 千元)。

2、 信贷资产转让

2018 年度, 本公司对外转让贷款 15 笔, 贷款本金共计 100,468 千元, 转让价格共计 51,897 千元 (2017 年度: 转让贷款本金共计 211,942 千元, 转让价格共计 42,388 千元)。

(五十二) 政府补助

合并

种类	2018 年度金额	列报项目	计入当期损益的金额
收益相关	86,997	其他收益	86,997
收益相关	2,744	营业外收入	2,744
合计	89,741		89,741



本行

种类	2018 年度金额	列报项目	计入当期损益的金额
收益相关	6,410	其他收益	6,410
收益相关	2,221	营业外收入	2,221
合计	8,631		8,631

## 六、合并范围的变更

报告期内无合并范围的变更。

## 七、在其他主体中的权益

### (一) 在子公司中的权益

#### 1、企业集团的构成

子公司名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例(%)	取得方式	统一社会信用代码
金坛村镇	江苏常州	江苏省	银行业	65.73	发起设立	91320413683517665M
恩施村镇	湖北恩施	湖北省	银行业	46.54	发起设立	91422800565488023A
宜阳村镇	河南洛阳	河南省	银行业	49.00	发起设立	91410300068902684C
汤阴村镇	河南安阳	河南省	银行业	54.40	发起设立	91410500068919080J
当阳村镇	湖北宜昌	湖北省	银行业	52.00	发起设立	914205000754902864
嵩县村镇	河南洛阳	河南省	银行业	51.00	发起设立	91410325079432323U
清浦村镇	江苏淮安	江苏省	银行业	63.11	发起设立	91320800081584035A
淮阴村镇	江苏淮安	江苏省	银行业	52.26	发起设立	91320804086992169U
滨海村镇	江苏盐城	江苏省	银行业	61.90	发起设立	913209223137121807
秭归村镇	湖北宜昌	湖北省	银行业	71.93	发起设立	914205273164978503
长阳村镇	湖北宜昌	湖北省	银行业	72.30	发起设立	914205283164613640
高邮村镇	江苏扬州	江苏省	银行业	71.66	发起设立	91321084314178426W
洛宁村镇	河南洛阳	河南省	银行业	69.00	发起设立	914103283176860717
夷陵村镇	湖北宜昌	湖北省	银行业	83.06	发起设立	914205063098216755
汝阳村镇	河南洛阳	河南省	银行业	74.00	发起设立	91410326326794517T
内黄村镇	河南安阳	河南省	银行业	83.00	发起设立	914105273267235756
宿城村镇	江苏宿迁	江苏省	银行业	67.08	发起设立	913213023236206267
高港村镇	江苏泰州	江苏省	银行业	69.92	发起设立	913212003309380774
无锡滨湖村镇	江苏无锡	江苏省	银行业	61.00	发起设立	91320200338869942M
清河村镇	江苏淮安	江苏省	银行业	52.00	发起设立	91320800MA1MEYUL0U
盘龙村镇	云南昆明	云南省	银行业	48.60	发起设立	91530103MA6K6EKG5T
沾益村镇	云南曲靖	云南省	银行业	51.83	发起设立	91530300MA6K6PJ08X
陆良村镇	云南曲靖	云南省	银行业	51.83	发起设立	91530322MA6K6P9M40
师宗村镇	云南曲靖	云南省	银行业	55.27	发起设立	91530323MA6K6PHY32
罗平村镇	云南曲靖	云南省	银行业	48.83	发起设立	91530324MA6K6P5683
江川村镇	云南玉溪	云南省	银行业	42.33	发起设立	91530421MA6K69VW94

子公司名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例(%)	取得方式	统一社会信用代码
易门村镇	云南玉溪	云南省	银行业	48.33	发起设立	91530425MA6K69BJ93
南华村镇	云南楚雄	云南省	银行业	78.00	发起设立	91532324MA6K6HF865
元谋村镇	云南楚雄	云南省	银行业	38.83	发起设立	91532328MA6K6HHC1Y
武定村镇	云南楚雄	云南省	银行业	66.33	发起设立	91532329MA6K6H9454

根据协议、章程的规定, 本公司能够决定恩施村镇、宜阳村镇、盘龙村镇、罗平村镇、江川村镇、易门村镇和元谋村镇的财务和经营政策, 本公司将其纳入本公司合并财务报表范围。根据《中国银监会关于进一步促进村镇银行健康发展的指导意见银监发〔2014〕46号》规定, 本公司在发起设立村镇银行时与各村镇银行签订流动性支持承诺。

## 2、重要的非全资子公司

子公司名称	少数股东持股比例	本期归属于少数股东的损益	本期向少数股东宣告分派的股利	期末少数股东权益余额
恩施村镇	53.46%	34,973	9,285	223,208

## 3、重要非全资子公司的主要财务信息

项目	2018-12-31/2018 年度	2017-12-31/2017 年度
恩施村镇		
贷款余额	3,787,910	3,206,740
资产合计	4,630,802	3,798,047
存款余额	3,978,396	3,143,857
负债合计	4,213,265	3,428,564
营业收入	281,764	246,115
净利润	65,421	67,246
综合收益总额	65,421	67,246
经营活动现金流量	178,539	84,509

## (二) 在联营企业中的权益

### 1、重要的联营企业

联营企业名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例(%)		对联营企业投资的会计处理方法
				直接	间接	
江苏宝应农村商业银行股份有限公司	江苏宝应	江苏省	银行业	20.00	-	权益法

## 2、重要联营企业的主要财务信息

项目	2018-12-31/2018 年度	2017-12-31/2017 年度
江苏宝应农村商业银行股份有限公司		
资产总额	18,466,717	17,781,491
负债总额	17,181,506	16,677,111
净资产	1,285,211	1,104,380
按持股比例计算的净资产份额	257,042	220,876
净利润	207,732	194,372
其他综合收益	-	-
综合收益总额	207,732	194,372
本期收到的来自联营企业的股利	5,400	5,400

### (三) 在结构化主体中的权益

#### 1、未纳入合并财务报表范围的结构化主体:

(1) 本公司管理的未纳入合并范围内的结构化主体

本公司管理的未纳入合并范围的结构化主体主要包括本公司为发行和销售理财产品而成立的资金投资和管理计划, 本公司未对此类理财产品(“非保本理财产品”)的本金和收益提供任何承诺。作为这些产品的管理人, 本公司代理客户将募集到的理财资金根据产品合同的约定投入相关基础资产, 根据产品运作情况分配收益给投资者。本公司作为资产管理人获取销售费、管理费等手续费收入。本公司认为该类结构化主体的可变动回报并不显著, 该类未纳入合并范围的理财产品的最大损失风险敞口为该等理财产品的手续费, 金额不重大。

截至 2018 年 12 月 31 日本公司发起设立但未纳入本公司合并范围的非保本理财产品规模余额为人民币 29,277,580 千元(截至 2017 年 12 月 31 日: 27,626,985 千元)。

本公司管理的未纳入合并范围内的另一类型的结构化主体为本公司由于开展资产证券化业务由第三方信托公司设立的特定目的信托。特定目的信托从本公司购买信贷资产, 以信贷资产产生的现金为基础发行资产支持证券融资。本公司作为该特定目的信托的贷款服务机构, 对转让予特定目的信托的信贷资产进行管理, 并作为贷款资产管理人收取相应手续费收入。截至 2018 年 12 月 31 日, 由本公司作为贷款资产管理人的未纳入合并范围的结构化主体发起总规模为 6,028,108 千元(截至 2017 年 12 月 31 日: 4,923,638 千元)。

本公司根据中国人民银行和中国银行业监督管理委员会的相关规定持有部分特定目的信托的各级资产支持证券。本公司认为该类结构化主体的可变动回报并不显著。截至 2018 年 12 月 31 日, 本公司未纳入合并范围的该类结构化主体的最大损失风险敞口为

于持有至到期投资中持有的该类结构化主体的各级资产支持证券的账面余额 9,149 千元 (截至 2017 年 12 月 31 日: 36,739 千元)。

(2) 本公司投资的未纳入合并范围内的结构化主体

本公司投资的未纳入合并范围内的结构化主体指由第三方发行和管理的理财产品、资产支持证券、资金信托计划及资产管理计划。于 2018 年度, 本公司并未对该类结构化主体提供流动性支持。

截至 2018 年 12 月 31 日, 本公司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的权益列示如下:

类别	持有至到期投资	可供出售金融资产	应收款项类投资	账面金额合计	最大损失敞口
基金	-	6,071,353	-	6,071,353	6,071,353
银行间市场资金联合项目	-	50,000	-	50,000	50,000
资产支持证券	113,042	-	-	113,042	113,042
信托及资管计划收益权	-	-	10,468,136	10,468,136	10,468,136
合计	113,042	6,121,353	10,468,136	16,702,531	16,702,531

截至 2017 年 12 月 31 日, 本公司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的权益列示如下:

类别	持有至到期投资	可供出售金融资产	应收款项类投资	账面金额合计	最大损失敞口
同业理财产品	-	400,000	-	400,000	400,000
基金	-	2,121,143	-	2,121,143	2,121,143
银行间市场资金联合项目	-	100,251	-	100,251	100,251
资产支持证券	627,763	-	-	627,763	627,763
信托及资管计划收益权	-	-	15,804,101	15,804,101	15,804,101
合计	627,763	2,621,394	15,804,101	19,053,258	19,053,258

2、 纳入合并范围内的结构化主体

纳入合并范围内的结构化主体主要是本公司发行并管理的保本理财产品。

## 八、 分部报告

本公司包括公司业务、个人业务和资金业务等三个主要的经营分部:

公司业务分部指为对公客户提供的服务, 包括对公贷款、开立票据、贸易融资、对公存款业务以及汇款业务等。

个人业务分部指为对私客户提供的银行服务, 包括零售贷款业务、储蓄存款业务、信用卡业务及汇款业务等。

资金业务分部包括交易性金融工具、债券投资、回购及返售债券业务、以及同业拆借业务等。

其他业务分部指除公司业务、个人业务、资金业务以外其它自身不形成可单独报告的分部。

经营分部间的交易按普通商业条款进行。资金通常在不同经营分部间划拨, 由此产生的资金转移成本在营业收入中披露。资金的利率定价基础以加权平均融资成本加上一定的利差确定。除此以外, 经营分部间无其他重大收入或费用。各经营分部的资产及负债包括经营性资产及负债, 即资产负债表内所有资产及负债。

### 合并

截至 2018 年 12 月 31 日	公司业务	个人业务	资金业务	其他	合计
一、营业收入	2,165,221	2,418,720	1,144,966	94,710	5,823,617
利息净收入	2,119,957	2,258,927	720,453	-	5,099,337
其中: 分部利息净收入	-58,247	266,328	-208,081	-	-
手续费及佣金净收入	17,510	159,793	189,748	-	367,051
其他收入	27,754	-	234,765	94,710	357,229
二、营业支出	1,424,187	1,829,815	575,448	14,334	3,843,784
三、营业利润	741,034	588,905	569,518	80,376	1,979,833
四、资产总额	42,997,434	57,187,649	65,404,660	1,114,730	166,704,473
五、负债总额	51,257,088	64,561,848	35,654,315	1,695,292	153,168,543
六、补充信息					
1、折旧和摊销费用	49,960	78,851	59,141	-	187,952
2、资本性支出	30,231	49,522	34,850	-	114,603
3、折旧和摊销以外的非现金费用	701,593	824,915	152,151	-	1,678,659

截至 2017 年 12 月 31 日	公司业务	个人业务	资金业务	其他	合计
一、营业收入	2,016,162	1,995,016	911,133	74,422	4,996,733
利息净收入	1,943,024	1,824,721	556,229	-	4,323,974
其中: 分部利息净收入	4,191	400,765	-404,956	-	-
手续费及佣金净收入	57,651	116,922	249,368	-	423,941
其他收入	15,487	53,373	105,536	74,422	248,818
二、营业支出	1,505,078	1,281,669	541,536	10,796	3,339,079
三、营业利润	511,084	713,347	369,597	63,626	1,657,654
四、资产总额	39,591,893	44,460,348	60,997,717	774,725	145,824,683

截至 2017 年 12 月 31 日	公司业务	个人业务	资金业务	其他	合计
五、负债总额	47,142,156	54,271,604	32,102,932	1,199,304	134,715,996
六、补充信息					
1、折旧和摊销费用	39,652	57,199	46,529	-	143,380
2、资本性支出	52,657	69,107	58,961	-	180,725
3、折旧和摊销以外的非现金费用	812,974	360,876	269,849	-	1,443,699

## 本行

截至 2018 年 12 月 31 日	公司业务	个人业务	资金业务	其他	合计
一、营业收入	1,981,744	1,882,052	974,894	18,152	4,856,842
利息净收入	1,939,226	1,722,259	538,499	-	4,199,984
其中：分部利息净收入	-172,855	676,719	-503,864	-	-
手续费及佣金净收入	18,794	159,793	189,748	-	368,335
其他收入	23,724	-	246,647	18,152	288,523
二、营业支出	1,252,033	1,407,493	509,871	1,963	3,171,360
三、营业利润	729,711	474,559	465,023	16,189	1,685,482
四、资产总额	41,532,444	43,941,677	68,899,192	1,005,488	155,378,801
五、负债总额	48,010,477	57,340,297	35,848,234	1,540,452	142,739,460
六、补充信息					
1、折旧和摊销费用	42,598	47,239	48,971	-	138,808
2、资本性支出	26,505	29,393	30,471	-	86,369
3、折旧和摊销以外的非现金费用	658,220	676,862	134,924		1,470,006

截至 2017 年 12 月 31 日	公司业务	个人业务	资金业务	其他	合计
一、营业收入	1,851,217	1,601,853	793,517	23,580	4,270,167
利息净收入	1,779,145	1,431,558	430,528	-	3,641,231
其中：分部利息净收入	-97,145	685,959	-588,814	-	-
手续费及佣金净收入	56,585	116,922	249,369	-	422,876
其他收入	15,487	53,373	113,620	23,580	206,060
二、营业支出	1,310,185	985,584	472,483	610	2,768,862
三、营业利润	541,032	616,269	321,034	22,970	1,501,305
四、资产总额	38,405,247	34,377,158	64,168,303	691,966	137,642,674
五、负债总额	44,225,850	49,402,753	32,556,646	1,069,262	127,254,511
六、补充信息					
1、折旧和摊销费用	33,557	33,324	38,677		105,558
2、资本性支出	47,586	47,256	54,846		149,688
3、折旧和摊销以外的非现金费用	785,776	223,265	245,531		1,254,572

## 九、主要表外项目

## (一) 表外业务是指所有不在资产负债表中反映的业务, 包括两部分:

或有风险的表外业务, 即为客户债务清偿能力提供担保、承担客户违约风险的业务, 如开出

承兑汇票等; 无风险的表外业务主要包括结算、代理业务。

(二) 或有风险

项目	合并及本行	
	2018-12-31	2017-12-31
开出信用证	433,291	112,488
承兑汇票	10,872,297	8,659,217
开出保函	61,047	83,226
未使用信用卡额度	4,156,533	5,378,415
合计	15,523,168	14,233,346

十、 承诺事项

(一) 资本性支出承诺

项目	合并		本行	
	2018-12-31	2017-12-31	2018-12-31	2017-12-31
已签约但尚未支付	94,708	100,004	85,874	89,328

(二) 租赁承诺

房屋租赁承诺主要反映本公司根据需要租赁的营业场所及办公楼应支付的租金。作为承租方, 本公司未来最低之经营性房屋租赁承诺如下:

项目	合并		本行	
	2018-12-31	2017-12-31	2018-12-31	2017-12-31
1 年以内 (含 1 年)	41,470	45,102	26,574	34,049
1—2 年 (含 2 年)	42,688	30,899	28,134	18,029
2—3 年 (含 3 年)	34,205	32,241	20,333	20,358
3 年以上	112,205	112,628	61,801	55,619
合计	230,568	220,870	136,842	128,055

(三) 债券承诺

项目	合并及本行	合并及本行
	2018-12-31	2017-12-31
债券承诺	-	-

债券承诺为本公司作为承销商为客户包销证券业务时, 已经监管机构批准但尚未发行的部分。

## 十一、或有事项

### (一) 已作质押的资产

项目	合并及本行	
	2018-12-31	2017-12-31
债券	13,535,680	9,784,043
信贷资产	645,289	2,255,868
票据	498,127	-
合计	14,679,096	12,039,911

本公司质押的金融资产主要为卖出回购款项等业务提供担保物, 包括债券、票据及信贷资产。截至 2018 年 12 月 31 日, 本公司将 645,289 千元的信贷资产质押给中国人民银行用于支小再贷款、支农再贷款等业务 (截至 2017 年 12 月 31 日: 2,255,868 千元)。

除上述质押资产外, 本公司按规定向中国人民银行缴存的法定存款准备金也不能用于本公司的日常经营活动。

### (二) 诉讼事项

截至 2018 年 12 月 31 日, 本公司存在正常业务中发生的若干未决法律诉讼事项。经考虑专业意见后, 本公司管理层认为该法律诉讼事项不会对本公司产生重大影响。

## 十二、代理业务

### (一) 受托贷款及受托存款

本公司替第三方贷款人发放委托贷款。本公司作为中介人根据提供资金的第三方贷款人的意愿向借款人发放贷款, 并与第三方贷款人签订合同约定负责替其管理和回收贷款。第三方贷款人自行决定委托贷款的要求和条款, 包括贷款用途、金额、利率及还款安排。本公司收取委托贷款的手续费一般为一次性收费, 但贷款发生损失的风险由第三方贷款人承担。

项目	合并及本行	
	2018-12-31	2017-12-31
受托贷款	801,329	533,347
受托存款	801,329	533,347

### (二) 理财业务

本公司将人民币理财产品销售给个人和机构投资者, 募集的资金主要运用于银行间市场债券投资、信托贷款等, 本公司从该业务中获取手续费、理财顾问服务费 etc 收入。

项目	合并及本行	
	2018-12-31	2017-12-31
受托理财资产	29,277,581	27,626,985
受托理财资金	29,277,581	27,626,985



### 十三、 金融风险管理

#### (一) 风险管理概述

本公司的经营活动面临各种金融风险, 主要包括信用风险、市场风险、操作风险和流动性风险。其中市场风险包括汇率风险、利率风险和其他价格风险。本公司通过识别、评估、监控各类风险, 确保审慎、合规、稳健经营, 遵循法律法规, 符合监管要求, 并在可承受范围内实现风险、收益与发展的合理匹配。

本公司董事会负责建立和保持有效的风险管理体系, 对本公司风险管理负有最终责任, 并通过下设风险管理与关联交易控制委员会行使风险管理的职责。高级管理层是本公司风险管理的执行主体, 风险管理部门在其领导下统筹协调各部门日常运作中的风险管理工作。

风险管理部门负责统筹协调全面风险管理政策制定、监控全面风险管理指标并向董事会和高级管理层汇总报送全面风险报告。风险管理部门、授信审核部门、计划财务部门、法律与合规部门等部门执行不同的风险管理职能, 并在授权范围内负责对信用风险、市场风险、操作风险和流动性风险进行监测。

#### (二) 信用风险

信用风险是指本公司面临的借款人或对方当事人未按约定条款履行其相关义务的风险。本公司面临的信用风险主要来自贷款组合、投资组合、担保和其他支付承诺。

目前本公司由董事会风险管理与关联交易控制委员会对信用风险防范进行决策和统筹协调, 高级管理层采用专业化授信评审、集中监控、问题资产集中运营和清收等主要手段进行信用风险管理。

针对信用风险, 本公司制订了市场准入、放款审核、信贷退出、风险预警、不良资产处置等五项机制来应对风险。市场准入机制包括客户评级、分类和准入审批机制以及授信申请准入的分级审批。放款审核机制包括放款前审核机制、放款后的监督。信贷退出机制下, 本公司依据客户、行业及市场状况, 对存量授信定期进行风险重估, 对存在风险隐患的制订相应措施, 并视情况实施退出, 从而实现了对全行信贷结构的调整。本公司通过对信贷资产持续监测, 监控本公司整体信贷运行质量状况, 并及时提出相应的风险预警和处置建议。不良资产处置机制是指本公司对不良资产处置流程予以标准化、合法化的同时, 建立不良资产处置的考核机制及不良贷款问责机制。

##### 1、 信用风险的计量

###### 1.1、 发放贷款及垫款

风险管理部负责监控全行信贷资产信用风险, 并定期向高级管理层和董事会报告。

本公司在中国银行业监督管理委员会《贷款风险分类指引》规定的对信贷资产进行五

级风险分类的基础上, 将信贷资产进一步细分为正常一级、正常二级、正常三级、关注一级、关注二级、关注三级、次级一级、次级二级、可疑、损失十个等级, 并采用实时分类、定期清分、适时调整的方式及时对分类等级进行调整, 提高对信用风险管理的精细化程度。

《贷款风险分类指引》要求中国的商业银行将公司及个人贷款划分为以下五类: 正常、关注、次级、可疑和损失, 其中次级、可疑和损失类贷款被视为不良贷款。其中对信贷资产分类的核心定义为:

正常类: 借款人能够履行合同, 没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还。

关注类: 尽管借款人目前有能力偿还贷款本息, 但存在一些可能对偿还产生不利影响的因素。

次级类: 借款人的还款能力出现明显问题, 完全依靠其正常收入无法足额偿还贷款本息, 即使执行担保, 也可能会造成一定损失。

可疑类: 借款人无法足额偿还贷款本息, 即使执行担保, 也肯定要造成较大损失。

损失类: 在采取所有可能措施或一切必要的法律程序之后, 本息仍然无法收回, 或只能收回极少部分。

本公司主要依据借款人的偿还能力对贷款进行分类, 但同时考虑保证、抵押或质押、逾期时间长短等因素。本公司通常按季度对贷款进行分类, 根据贷款运行情况即时对贷款分级进行动态调整。

## 1.2、债券及票据

本公司贷款审查委员会负责同业授信和投资业务审批, 风险管理部对信用债投资设定最高限额, 金融市场部在此限额内进行交易。本公司对债券投资规模进行了授权授信, 对债券承销业务、回购业务、买卖业务、结算代理业务等一系列业务的单笔交易量、投资范围、交易对手、结算方式进行了规定, 实行逐级审批制度。

人民币债券投资主要包括我国财政部发行的国债、中国人民银行在公开市场发行的票据、国家政策性银行发行的金融债券; 其他债券信用主体必须符合监管部门的有关要求和本公司规定的基本条件。

## 2、 标准化授信政策和流程控制

本公司主要通过制定和执行严格的贷款调查、审批、发放程序, 定期分析现有和潜在客户偿还利息和本金的能力。本公司采用非零售内评系统, 对客户信用予以量化评级, 通过客户信用评级模型评定新客户的信用等级, 评级主要考虑的因素包括客户的偿债能力、获利能力、经营管理、结算情况和修正调整项等。本公司每年定期对企业贷款客户进行重新评级, 若客户的财务状况或业务经营情况发生重大变化, 将及时调整其信用评级。

本公司制订并执行标准化信贷审批流程。各分支机构发放贷款须按规定提交总行贷款联合审查委员会或贷款审查委员会审批。

### 3、 风险缓释措施

#### 3.1、 贷款的担保

本公司根据授信风险程度会要求借款人提供保证担保或抵(质)押物作为风险缓释。抵(质)押作为担保手段之一在授信业务中普遍予以采用, 本公司接受的抵(质)押品主要包括有价单证、债券、股权、房产、土地使用权、机器设备、交通工具等。

本公司定期发布评估指导价, 在指导价范围内的, 可以由本公司和所有权人以协商价格办理抵押, 不在指导价范围内的, 指定专业中介评估机构对抵(质)押品进行评估。在业务审查过程中, 以指导价或专业中介评估机构出具的评估报告作为决策参考, 并最终确定信贷业务的抵(质)押率。

授信后, 本公司动态了解并掌握抵(质)押物权属、状态、数量、市值和变现能力等, 每年视抵押物现值动态调整抵押价值。对减值贷款本公司根据抵(质)押物的价值情况决定是否要求客户追加抵押物, 或提供变现能力更强的抵押物。

对于第三方保证的贷款, 本公司依据与主借款人相同的程序和标准, 对保证人的财务状况、信用记录和履行义务的能力进行评估, 并据此对信贷业务进行审批。

#### 3.2、 信用承诺

信用承诺的主要目的是确保客户能够获得所需的资金。在开出保函及信用证时, 银行做出了不可撤销的保证, 即本公司将在客户无法履行其对第三方的付款义务时代为支付, 因此, 本公司承担与贷款相同的信用风险。在某些情况下, 本公司将收取保证金以减少提供该项服务所承担的信用风险。保证金金额依据客户的信用能力和业务等风险程度按承诺金额的一定百分比收取。

### 4、 信贷资产减值分析及准备金计提政策

根据会计政策规定, 若有客观证据证明贷款的预计未来现金流量减少且减少金额可以可靠估计, 则本公司确认该客户贷款已减值, 并计提减值准备。

本公司用于确认是否存在减值的客观证据的标准包括:

- 利息或本金发生违约或逾期;
- 借款人发生财务困难(例如, 权益比率、净利润占收入比等指标的恶化);
- 债务人违反了合同条款; —可能导致债务人倒闭的事件的发生; —借款人的市场竞争地位恶化;
- 评级降至投资级别之下。

本公司对单笔信贷金额重大的金融资产的资产质量至少每季度审阅一次。对单项计提准备金的信贷资产, 本公司在资产负债表日逐笔评估其损失情况以确定准备金的计提金额。在评估过程中, 本公司通常会考虑抵(质)押物价值及未来现金流的状况。本公司根据历史数据、经验判断和统计技术对下列资产组合计提准备金: (1) 单笔金额不重大且具有类似信用风险特征的资产组合; (2) 资产损失已经发生但尚未被识别的资产。

**5、未考虑抵、质押物及其他信用增级措施的最大信用风险敞口:**

项目	合并		本行	
	2018-12-31	2017-12-31	2018-12-31	2017-12-31
存放同业款项	1,762,244	1,104,611	4,972,755	3,902,896
拆出资金	562,980	1,184,391	562,980	1,184,391
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	424,851	-	424,851
买入返售金融资产	122,562	1,032,647	122,562	1,032,647
应收利息	1,438,958	1,090,551	1,422,628	1,063,501
发放贷款及垫款	88,726,653	74,918,871	75,152,446	64,594,557
—公司贷款	43,445,689	39,117,811	42,205,034	38,044,797
—个人贷款	45,280,964	35,801,060	32,947,412	26,549,760
可供出售金融资产	27,438,902	18,238,715	27,438,902	18,238,715
持有至到期投资	15,219,914	13,066,625	15,219,914	13,066,625
应收款项类投资	11,668,896	16,466,492	11,668,896	16,466,492
长期股权投资	266,373	230,373	991,979	922,792
其他资产	289,043	127,513	166,164	68,639
小计	147,496,525	127,885,640	137,719,226	120,966,106
表外项目信用风险敞口				
开出信用证	433,291	112,488	433,291	112,488
开出保函	61,047	83,226	61,047	83,226
开出银行承兑汇票	10,872,297	8,659,217	10,872,297	8,659,217
未使用信用卡额度	4,156,533	5,378,415	4,156,533	5,378,415
小计	15,523,168	14,233,346	15,523,168	14,233,346
合计	163,019,693	142,118,986	153,242,394	135,199,452

## 6、金融资产逾期及减值

存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、买入返售金融资产、可供出售金融资产、持有至到期投资、应收款项类投资均为未逾期未减值。

### 6.1. 发放贷款及垫款:

项目	合并		本行	
	2018-12-31	2017-12-31	2018-12-31	2017-12-31
未逾期未减值	91,498,409	76,750,093	77,845,528	66,195,978
逾期未减值	382,667	173,659	168,876	148,816
已减值	914,276	887,363	780,982	801,003
合计	92,795,352	77,811,115	78,795,386	67,145,797
减: 贷款损失准备	4,068,699	2,892,244	3,642,940	2,551,240
净额	88,726,653	74,918,871	75,152,446	64,594,557

#### 6.1.1、未逾期未减值贷款

项目	合并		本行	
	2018-12-31	2017-12-31	2018-12-31	2017-12-31
正常类	89,757,451	74,802,025	76,165,868	64,319,865
关注类	1,740,958	1,948,068	1,679,660	1,876,113
合计	91,498,409	76,750,093	77,845,528	66,195,978
减: 贷款损失准备	3,532,815	2,383,231	3,153,592	2,075,949
净额	87,965,594	74,366,862	74,691,936	64,120,029

#### 6.1.2、逾期未减值贷款:

项目	合并		本行	
	2018-12-31	2017-12-31	2018-12-31	2017-12-31
3 个月以内	380,131	170,693	168,876	146,849
3 个月至 6 个月	2,536	2,063	-	1,967
6 个月至 1 年	-	210	-	-
1 年以上	-	693	-	-
合计	382,667	173,659	168,876	148,816
减: 贷款损失准备	49,649	30,228	42,740	28,704
净额	333,018	143,431	126,136	120,112

本公司认为该部分逾期贷款, 可以通过借款人经营偿还、担保人代偿及处置抵质押物或查封物等方式获得补偿, 属暂时性逾期, 所以并未将其认定为减值贷款。

截至 2018 年 12 月 31 日, 本公司逾期未减值贷款的抵质押物公允价值为 164,835 千元(截至 2017 年 12 月 31 日: 44,728 千元)。

### 6.1.3、 减值贷款:

项目	合并		本行	
	2018-12-31	2017-12-31	2018-12-31	2017-12-31
按个别方式评估				
总额	449,993	481,554	449,993	481,554
减: 贷款损失准备	297,099	315,338	297,099	315,338
净额	152,894	166,216	152,894	166,216
按组合方式评估				
总额	464,283	405,809	330,989	319,449
减: 贷款损失准备	189,136	163,447	149,509	131,249
净额	275,147	242,362	181,480	188,200

截至 2018 年 12 月 31 日, 本公司已减值贷款的抵质押物公允价值为 446,418 千元 (截至 2017 年 12 月 31 日: 359,100 千元)。

重组贷款是指借款人财务状况恶化, 或无力划款而对借款合同还款条款作出调整的贷款 (含展期和借新还旧)。截至 2018 年 12 月 31 日, 本公司重组贷款余额为 536,827 千元 (截至 2017 年 12 月 31 日: 343,410 千元)。

## 7、 证券投资:

外部评级机构对本公司持有的证券的评级分布情况:

### 7.1、 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产:

项目	合并及本行	
	2018-12-31	2017-12-31
国债	-	130,314
政策性银行金融债券	-	49,616
同业存单	-	194,987
未评级	-	49,934
合计	-	424,851

### 7.2、 可供出售金融资产:

项目	合并及本行	
	2018-12-31	2017-12-31
AAA-到 AAA+	1,217,756	1,440,910
AA-到 AA+	368,516	327,513
A-1	40,028	99,885
未评级	3,577,683	1,931,992
基金	6,071,353	2,121,143
国债	6,146,574	6,156,159
地方政府债	2,795,293	567,720
政策性银行金融债券	4,907,903	3,076,355
其他金融债券	29,990	89,782

项目	合并及本行	
	2018-12-31	2017-12-31
同业存单	1,878,501	1,472,762
同业理财产品	-	400,000
银行间市场资金联合项目	50,000	100,251
股权投资	549,968	549,968
减: 可供出售金融资产减值准备	194,663	95,725
合计	27,438,902	18,238,715

### 7.3、持有至到期金融资产:

项目	合并及本行	
	2018-12-31	2017-12-31
AAA-到 AAA+	213,025	451,259
AA-到 AA+	209,991	602,965
A-1	50,000	49,993
未评级	3,479,925	3,031,994
国债	6,981,382	6,044,007
地方政府债	2,618,739	1,171,552
政策性银行金融债券	1,565,659	1,626,908
其他金融债券	200,000	50,000
同业存单	-	97,717
减: 持有至到期投资减值准备	98,807	59,770
合计	15,219,914	13,066,625

### 7.4、应收款项类投资:

项目	合并及本行	
	2018-12-31	2017-12-31
企业债券	1,500,000	970,000
信托和资管计划收益权	10,468,136	15,804,101
减: 应收款项类投资减值准备	299,240	307,609
合计	11,668,896	16,466,492

### 8、抵债资产:

本公司因债务人违约而取得的抵债资产的信息见附注“五、(十七) 其他资产 2、3”。

### 9、金融资产信用风险集中度

本公司持有的金融资产全部位于中国内地, 贷款和垫款地域集中度见附注“五、(八) 发放贷款和垫款 3”。

本公司持有的金融资产主要由贷款（贷款及垫款）和证券投资（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、应收款项类投资和持有至到期投资）构成。贷款和垫款行业集中度见附注“五、（八）发放贷款和垫款 2”。

### (三) 流动性风险

流动性风险是指无法以合理成本及时获得充足资金，用于偿付到期债务、履行其他支付义务和满足正常业务开展的其他资金需求的风险。本公司遵循流动性监管要求，及时履行本公司支付义务并满足贷款、交易、投资等业务的需要。

本公司面临各类日常现金提款的要求，其中包括通知存款、信用拆借、活期存款、到期的定期存款、客户贷款提款及担保的付款要求。根据历史经验，相当一部分到期的存款并不会在到期日立即提走，而是续留本公司，但同时为确保应对不可预料的资金需求，本公司规定了安全的资产、资金存量标准以满足各类提款要求。此外，本公司根据监管要求将一定比例的人民币存款及外币存款作为法定存款准备金存放于中央银行。

本公司针对流动性风险管理建立了流动性管理的分析、监测、预警、信息交流和反馈机制。本公司资产负债管理委员会负责全行流动性管理，每年年初根据全行资产负债比例、结构及风险情况，确定当年的资产负债比例和资产结构的政策指引。金融市场部根据市场供给状况、本公司债券持仓结构、收益率曲线变化情况进行资金运作和头寸管理；运营管理部实时监控资金运用情况，按日监控各类到期头寸、备付金率等日常监测指标；计划财务部按月监控各项流动性管理指标，对全行流动性缺口进行计量和分析，在定量分析的基础上拟定投融资限额及应对措施，并及时向资产负债管理委员会报告。本公司根据风险管理与控制交易管理委员会制定的抵御流动性风险存量标准及市场的变化情况，适时调整本公司资产持有结构。本公司通过加大不良贷款的清收力度、严格控制新增不良贷款规模，不断压缩不良贷款总量，保证资本净额稳定增长。同时，本公司积极压缩高风险资产，不断优化资产结构，保持资本净额与风险资产增长的合理匹配。此外，本公司通过积极参与银行间市场交易、承销债券等手段，不断提高本公司在银行间市场中的融资的能力，提升主动负债的能力。



## 1、 金融工具的现金流分析

下表列示了本公司金融资产和金融负债的剩余到期日现金流分布, 剩余到期日是指自资产负债表日起至合同规定的到期日。列入各时间段内的金融负债金额, 是未经折现的合同现金流量; 列入各时间段内的金融资产金额, 是预期收回的现金流量。

截至 2018 年 12 月 31 日的非衍生金融资产和金融负债未折现合同现金流分析

项目	合并							总额
	逾期	即时偿还(无期限)	1 个月内	1 个月到 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	
金融资产:								
现金及存放中央银行款项	-	16,760,047	-	-	-	-	-	16,760,047
存放同业款项	-	1,656,335	110,217	-	-	-	-	1,766,552
拆出资金	-	-	256,563	302,913	9,978	-	-	569,454
买入返售金融资产	-	-	1,035,950	-	-	-	-	1,035,950
发放贷款和垫款	791,791	6,109	7,464,069	14,643,471	45,402,981	20,560,639	8,722,247	97,591,307
债券与权益性投资	-	-	6,334,038	1,216,356	8,564,112	21,258,313	11,395,730	48,768,549
应收款项类投资	-	-	890,000	435,351	2,184,260	7,570,000	890,000	11,969,611
合计(预期到期日)	791,791	18,422,491	16,090,837	16,598,091	56,161,331	49,388,952	21,007,977	178,461,470
金融负债:								
向中央银行借款	-	-	3,074	77,957	2,637,802	-	-	2,718,833
同业及其他金融机构存放款项	-	559,420	601,593	45,399	40,742	-	-	1,247,154
拆入资金	-	-	68,669	-	9,977	-	-	78,646
交易性金融负债	-	-	-	-	-	-	-	-
卖出回购金融资产款	-	7,032,844	-	503,675	-	-	-	7,536,519
吸收存款	-	46,691,082	8,661,379	14,390,859	20,555,420	28,168,917	2,530	118,470,187
应付债券	-	-	6,846,365	1,343,500	12,140,000	1,199,323	5,102,801	26,631,989
合计(合同到期日)	-	54,283,346	16,181,080	16,361,390	35,383,941	29,368,240	5,105,331	156,683,328
流动性敞口	791,791	-35,860,855	-90,243	236,701	20,777,390	20,020,712	15,902,646	21,778,142

截至 2017 年 12 月 31 日的非衍生金融资产和金融负债未折现合同现金流分析

项目	合并							总额
	逾期	即时偿还(无期限)	1 个月内	1 个月到 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	
金融资产:								
现金及存放中央银行款项	-	15,633,366	-	-	-	-	-	15,633,366
存放同业款项	-	645,538	200,999	259,691	-	-	-	1,106,228
拆出资金	-	-	479,266	431,137	286,727	-	-	1,197,130
买入返售金融资产	-	-	1,035,950	-	-	-	-	1,035,950
发放贷款和垫款	683,334	50,246	6,006,864	12,414,866	38,581,517	19,259,571	6,510,632	83,507,030
债券与权益性投资	-	-	1,896,985	1,330,517	5,748,562	17,917,523	10,480,401	37,373,988
应收款项类投资	-	-	636,614	1,115,679	2,700,146	13,155,793	1,772,057	19,380,289
合计(预期到期日)	683,334	16,329,150	10,256,678	15,551,890	47,316,952	50,332,887	18,763,090	159,233,981
金融负债:								
向中央银行借款	-	-	1,753,087	220,411	954,078	-	-	2,927,576
同业及其他金融机构存放款项	-	121,233	120,561	202,861	-	-	-	444,655
拆入资金	-	-	-	101,459	30,754	-	-	132,213
卖出回购金融资产款	-	-	8,113,226	-	-	-	-	8,113,226
吸收存款	-	44,141,124	7,709,534	12,798,180	15,805,796	23,114,920	6,231	103,575,785
应付债券	-	-	2,820,000	4,740,000	11,080,000	-	2,891,500	21,531,500
合计(合同到期日)	-	44,262,357	20,516,408	18,062,911	27,870,628	23,114,920	2,897,731	136,724,955
流动性敞口	683,334	-27,933,207	-10,259,730	-2,511,021	19,446,324	27,217,967	15,865,359	22,509,026

截至 2018 年 12 月 31 日的非衍生金融资产和金融负债未折现合同现金流分析

项目	本行							总额
	逾期	即时偿还(无期限)	1 个月内	1 个月到 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	
金融资产:								
现金及存放中央银行款项	-	15,561,848	-	-	-	-	-	15,561,848
存放同业款项	-	1,356,755	35,784	1,041,614	2,646,206	-	-	5,080,359
拆出资金	-	-	256,563	302,913	9,978	-	-	569,454
买入返售金融资产	-	-	1,035,950	-	-	-	-	1,035,950
发放贷款和垫款	664,465	6,109	6,974,610	13,437,404	37,574,224	14,902,532	7,435,445	80,994,789
债券与权益性投资	-	-	6,334,038	1,216,356	8,564,112	21,258,313	11,395,730	48,768,549
应收款项类投资	-	-	890,000	435,351	2,184,260	7,570,000	890,000	11,969,611
合计(预期到期日)	664,465	16,924,712	15,526,945	16,433,638	50,978,780	43,730,845	19,721,175	163,980,560
金融负债:								
向中央银行借款	-	-	-	-	2,313,909	-	-	2,313,909
同业及其他金融机构存放款项	-	1,249,519	601,593	-	-	-	-	1,851,112
拆入资金	-	-	68,669	-	9,977	-	-	78,646
交易性金融负债	-	-	-	-	-	-	-	-
卖出回购金融资产款	-	7,032,844	-	503,675	-	-	-	7,536,519
吸收存款	-	43,143,649	7,959,291	12,417,854	17,871,580	26,357,404	2,530	107,752,308
应付债券	-	-	6,846,365	1,343,500	12,140,000	1,199,323	5,102,801	26,631,989
合计(合同到期日)	-	51,426,012	15,475,918	14,265,029	32,335,466	27,556,727	5,105,331	146,164,483
流动性敞口	664,465	-34,501,300	51,027	2,168,609	18,643,314	16,174,118	14,615,844	17,816,077

截至 2017 年 12 月 31 日的非衍生金融资产和金融负债未折现合同现金流分析

项目	本行							总额
	逾期	即时偿还(无期限)	1 个月内	1 个月到 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	
金融资产:								
现金及存放中央银行款项	-	14,737,444	-	-	-	-	-	14,737,444
存放同业款项	-	460,205	347,332	2,404,856	736,042	-	-	3,948,435
拆出资金	-	-	479,266	431,137	286,727	-	-	1,197,130
买入返售金融资产	-	-	1,035,950	-	-	-	-	1,035,950
发放贷款和垫款	591,520	50,246	5,726,513	11,771,063	33,347,417	14,566,378	6,227,638	72,280,775
债券与权益性投资	-	-	1,896,985	1,330,517	5,748,562	17,917,523	10,480,401	37,373,988
应收款项类投资	-	-	636,614	1,115,679	2,700,146	13,155,793	1,772,057	19,380,289
合计(预期到期日)	591,520	15,247,895	10,122,660	17,053,252	42,818,894	45,639,694	18,480,096	149,954,011
金融负债:								
向中央银行借款	-	-	1,753,087	201,330	760,303	-	-	2,714,720
同业及其他金融机构存放款项	-	788,813	120,561	202,861	-	-	-	1,112,235
拆入资金	-	-	-	101,459	30,754	-	-	132,213
卖出回购金融资产款	-	-	8,113,226	-	-	-	-	8,113,226
吸收存款	-	41,249,363	7,126,916	11,445,388	13,469,365	22,352,966	6,231	95,650,229
应付债券	-	-	2,820,000	4,740,000	11,080,000	-	2,891,500	21,531,500
合计(合同到期日)	-	42,038,176	19,933,790	16,691,038	25,340,422	22,352,966	2,897,731	129,254,123
流动性敞口	591,520	-26,790,281	-9,811,130	362,214	17,478,472	23,286,728	15,582,365	20,699,888

## 2、资产和负债的到期日结构分析

截至 2018 年 12 月 31 日的资产、负债的到期日分析

项目	合并						总额
	逾期	即时偿还	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	
资产项目:							
现金及存放中央银行款项	-	3,228,590	13,531,431	-	-	-	16,760,021
存放同业款项	-	1,404,225	98,328	259,691	-	-	1,762,244
贵金属	-	-	-	-	-	-	-
拆出资金	-	-	553,079	9,901	-	-	562,980
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	-	-	-	-	-	-	-
衍生金融资产	-	-	58	-	268	-	326
买入返售金融资产	-	-	122,562	-	-	-	122,562
应收利息	15,865	-	793,691	616,768	12,389	245	1,438,958
发放贷款和垫款	532,753	6,108	19,401,333	40,988,150	18,773,678	9,024,631	88,726,653
可供出售金融资产	-	-	8,065,762	4,731,387	9,062,877	5,578,876	27,438,902
持有至到期投资	-	-	757,783	1,015,222	8,877,722	4,569,187	15,219,914
应收款项类投资	-	-	1,292,218	2,129,520	7,379,408	867,750	11,668,896
长期股权投资	-	-	-	-	-	266,373	266,373
投资性房地产	-	-	-	-	-	-	-
固定资产	-	-	-	-	-	1,008,060	1,008,060
在建工程	-	-	-	-	-	246,634	246,634
无形资产	-	-	-	-	-	172,504	172,504
递延所得税资产	-	-	-	-	-	971,937	971,937
其他资产	-	112,843	39,522	31,842	61,132	92,170	337,509
资产合计	548,618	4,751,766	44,655,767	49,782,481	44,167,474	22,798,367	166,704,473

项目	合并						总额
	逾期	即时偿还	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	
负债项目:							
向中央银行借款	-	-	26,000	2,634,570	-	-	2,660,570
同业及其他金融机构存放款项	-	559,419	525,000	160,000	-	-	1,244,419
拆入资金	-	-	78,534	-	-	-	78,534
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	-	-	-	-	-	-
衍生金融负债	-	-	1,024	4,412	399	-	5,835
卖出回购金融资产款	-	-	7,526,127	-	-	-	7,526,127
吸收存款	-	47,693,164	21,191,190	19,645,717	24,568,633	2,152	113,100,856
应付职工薪酬	-	-	390,956	-	-	-	390,956
应交税费	-	-	427,252	-	-	-	427,252
应付利息	-	24,172	684,520	592,734	1,477,563	135	2,779,124
预计负债	-	-	-	-	-	-	-
应付债券	-	-	7,979,700	11,863,506	-	4,225,541	24,068,747
递延所得税负债	-	-	-	-	-	209,739	209,739
其他负债	-	657,638	32	5,673	13,041	-	676,384
负债合计	-	48,934,393	38,830,335	34,906,612	26,059,636	4,437,567	153,168,543
流动性净额	548,618	-44,182,627	5,825,432	14,875,869	18,107,838	18,360,800	13,535,930

截至 2017 年 12 月 31 日的资产、负债的到期日分析

项目	合并						总额
	逾期	即时偿还	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	
资产项目:							
现金及存放中央银行款项	-	4,185,815	11,447,551	-	-	-	15,633,366
存放同业款项	-	644,956	200,000	259,655	-	-	1,104,611
贵金属	-	-	-	-	-	-	-
拆出资金	-	-	903,420	280,971	-	-	1,184,391
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	-	424,851	-	-	-	-	424,851
衍生金融资产	-	-	-	-	-	-	-
买入返售金融资产	-	-	1,032,647	-	-	-	1,032,647
应收利息	11,366	23	639,331	422,909	16,837	85	1,090,551
发放贷款和垫款	277,474	-	16,217,628	34,758,535	16,391,348	7,273,886	74,918,871
可供出售金融资产	-	-	2,410,686	1,942,357	8,175,631	5,710,041	18,238,715
持有至到期投资	-	-	473,881	2,543,439	7,191,109	2,858,196	13,066,625
应收款项类投资	-	-	1,453,292	1,483,455	11,951,018	1,578,727	16,466,492
长期股权投资	-	-	-	-	-	230,373	230,373
投资性房地产	-	-	-	-	-	-	-
固定资产	-	-	-	-	-	1,075,245	1,075,245
在建工程	-	-	-	-	-	255,675	255,675
无形资产	-	-	-	-	-	178,300	178,300
递延所得税资产	-	-	-	-	7,894	721,732	729,626
其他资产	-	40,787	29,312	40,833	68,726	14,686	194,344
资产合计	288,840	5,296,432	34,807,748	41,732,154	43,802,563	19,896,946	145,824,683

项目	合并						总额
	逾期	即时偿还	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	
负债项目:							
向中央银行借款	-	-	1,968,000	942,000	-	-	2,910,000
同业及其他金融机构存放款项	-	121,234	320,000	-	-	-	441,234
拆入资金	-	-	100,000	30,000	-	-	130,000
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	-	-	-	-	-	-
衍生金融负债	-	-	-	-	-	-	-
卖出回购金融资产款	-	-	8,106,200	-	-	-	8,106,200
吸收存款	-	44,135,887	19,773,774	15,072,533	20,017,486	5,287	99,004,967
应付职工薪酬	-	-	292,643	-	-	-	292,643
应交税费	-	-	289,696	-	-	-	289,696
应付利息	-	13,481	732,923	504,726	1,208,316	1	2,459,447
预计负债	-	-	-	-	-	-	-
应付债券	-	-	7,516,023	10,847,388	-	1,993,262	20,356,673
递延所得税负债	-	-	-	-	-	77,956	77,956
其他负债	-	603,183	2,548	21,831	19,618	-	647,180
负债合计	-	44,873,785	39,101,807	27,418,478	21,245,420	2,076,506	134,715,996
流动性净额	288,840	-39,577,353	-4,294,059	14,313,676	22,557,143	17,820,440	11,108,687



截至 2018 年 12 月 31 日的资产、负债的到期日分析

项目	本行						总额
	逾期	即时偿还	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	
资产项目:							
现金及存放中央银行款项	-	2,880,219	12,681,629	-	-	-	15,561,848
存放同业款项	-	1,097,064	1,056,000	2,819,691	-	-	4,972,755
贵金属	-	-	-	-	-	-	-
拆出资金	-	-	553,079	9,901	-	-	562,980
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	-	-	-	-	-	-	-
衍生金融资产	-	-	58	-	268	-	326
买入返售金融资产	-	-	122,562	-	-	-	122,562
应收利息	11,548	-	766,795	640,594	3,691	-	1,422,628
发放贷款和垫款	369,123	6,108	17,915,117	34,316,401	14,241,718	8,303,979	75,152,446
可供出售金融资产	-	-	8,065,762	4,731,387	9,062,877	5,578,876	27,438,902
持有至到期投资	-	-	757,783	1,015,222	8,877,722	4,569,187	15,219,914
应收款项类投资	-	-	1,292,218	2,129,520	7,379,408	867,750	11,668,896
长期股权投资	-	-	-	-	-	991,979	991,979
投资性房地产	-	-	-	-	-	-	-
固定资产	-	-	-	-	-	773,783	773,783
在建工程	-	-	-	-	-	239,044	239,044
无形资产	-	-	-	-	-	159,065	159,065
递延所得税资产	-	-	-	-	-	887,642	887,642
其他资产	-	56,303	28,737	18,486	30,001	70,504	204,031
资产合计	380,671	4,039,694	43,239,740	45,681,202	39,595,685	22,441,809	155,378,801

项目	本行						总额
	逾期	即时偿还	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	
负债项目:							
向中央银行借款	-	-	-	2,250,000	-	-	2,250,000
同业及其他金融机构存放款项	-	1,249,520	600,000	-	-	-	1,849,520
拆入资金	-	-	78,534	-	-	-	78,534
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	-	-	-	-	-	-
衍生金融负债	-	-	1,024	4,412	399	-	5,835
卖出回购金融资产款	-	-	7,526,127	-	-	-	7,526,127
吸收存款	-	44,145,876	18,576,465	17,041,014	23,017,507	2,140	102,783,003
应付职工薪酬	-	-	299,725	-	-	-	299,725
应交税费	-	-	377,349	-	-	-	377,349
应付利息	-	22,915	634,569	555,453	1,415,289	-	2,628,226
预计负债	-	-	-	-	-	-	-
应付债券	-	-	7,979,700	11,863,506	-	4,225,541	24,068,747
递延所得税负债	-	-	-	-	-	209,739	209,739
其他负债	-	653,506	-	-	9,149	-	662,655
负债合计	-	46,071,817	36,073,493	31,714,385	24,442,345	4,437,420	142,739,460
流动性净额	380,671	-42,032,123	7,166,247	13,966,817	15,153,340	18,004,389	12,639,341

截至 2017 年 12 月 31 日的资产、负债的到期日分析

项目	本行						总额
	逾期	即时偿还	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	
资产项目:							
现金及存放中央银行款项	-	3,913,882	10,823,562	-	-	-	14,737,444
存放同业款项	-	460,205	2,463,000	979,691	-	-	3,902,896
贵金属	-	-	-	-	-	-	-
拆出资金	-	-	903,420	280,971	-	-	1,184,391
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	-	424,851	-	-	-	-	424,851
衍生金融资产	-	-	-	-	-	-	-
买入返售金融资产	-	-	1,032,647	-	-	-	1,032,647
应收利息	8,899	-	619,891	423,592	11,119	-	1,063,501
发放贷款和垫款	212,283	-	15,355,319	29,785,802	12,287,063	6,954,090	64,594,557
可供出售金融资产	-	-	2,410,686	1,942,357	8,175,631	5,710,041	18,238,715
持有至到期投资	-	-	473,881	2,543,439	7,191,109	2,858,196	13,066,625
应收款项类投资	-	-	1,453,292	1,483,455	11,951,018	1,578,727	16,466,492
长期股权投资	-	-	-	-	-	922,792	922,792
投资性房地产	-	-	-	-	-	-	-
固定资产	-	-	-	-	-	870,390	870,390
在建工程	-	-	-	-	-	216,636	216,636
无形资产	-	-	-	-	-	165,882	165,882
递延所得税资产	-	-	-	-	-	662,692	662,692
其他资产	-	2,772	27,700	33,130	28,561	-	92,163
资产合计	221,182	4,801,710	35,563,398	37,472,437	39,644,501	19,939,446	137,642,674

项目	本行						总额
	逾期	即时偿还	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	
负债项目:							
向中央银行借款	-	-	1,950,000	750,000	-	-	2,700,000
同业及其他金融机构存放款项	-	788,813	320,000	-	-	-	1,108,813
拆入资金	-	-	100,000	30,000	-	-	130,000
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	-	-	-	-	-	-
衍生金融负债	-	-	-	-	-	-	-
卖出回购金融资产款	-	-	8,106,200	-	-	-	8,106,200
吸收存款	-	41,244,126	17,872,056	12,824,177	19,370,653	5,274	91,316,286
应付职工薪酬	-	-	226,773	-	-	-	226,773
应交税费	-	-	245,816	-	-	-	245,816
应付利息	-	12,711	693,003	475,305	1,182,042	1	2,363,062
预计负债	-	-	-	-	-	-	-
应付债券	-	-	7,516,023	10,847,388	-	1,993,262	20,356,673
递延所得税负债	-	-	-	-	-	77,956	77,956
其他负债	-	583,566	2,548	17,950	18,868	-	622,932
负债合计	-	42,629,216	37,032,419	24,944,820	20,571,563	2,076,493	127,254,511
流动性净额	221,182	-37,827,506	-1,469,021	12,527,617	19,072,938	17,862,953	10,388,163

### 3、 表外承诺事项的流动性

下表列示了本公司表外承诺的剩余到期日现金流分布。剩余到期日是指自资产负债表日起至合同规定的到期日。列入各时间段内的表外承诺以名义金额列示。

截至 2018 年 12 月 31 日

项目	合并			合计
	一年以内	一至五年	五年以上	
开出信用证	433,291	-	-	433,291
开出保函	61,047	-	-	61,047
银行承兑汇票	10,872,297	-	-	10,872,297
未使用信用卡额度	4,156,533	-	-	4,156,533
经营租赁承诺	41,470	131,807	57,291	230,568
资本性支出承诺	94,708	-	-	94,708
合计	15,659,346	131,807	57,291	15,848,444

截至 2017 年 12 月 31 日

项目	合并			合计
	一年以内	一至五年	五年以上	
开出信用证	112,488	-	-	112,488
开出保函	83,226	-	-	83,226
银行承兑汇票	8,659,217	-	-	8,659,217
未使用信用卡额度	5,378,415	-	-	5,378,415
经营租赁承诺	45,102	107,675	68,093	220,870
资本性支出承诺	100,004	-	-	100,004
合计	14,378,452	107,675	68,093	14,554,220

截至 2018 年 12 月 31 日

项目	本行			合计
	一年以内	一至五年	五年以上	
开出信用证	433,291	-	-	433,291
开出保函	61,047	-	-	61,047
银行承兑汇票	10,872,297	-	-	10,872,297
未使用信用卡额度	4,156,533	-	-	4,156,533
经营租赁承诺	26,574	79,247	31,021	136,842
资本性支出承诺	85,874	-	-	85,874
合计	15,635,616	79,247	31,021	15,745,884

截至 2017 年 12 月 31 日

项目	本行			合计
	一年以内	一至五年	五年以上	
开出信用证	112,488	-	-	112,488
开出保函	83,226	-	-	83,226
银行承兑汇票	8,659,217	-	-	8,659,217
未使用信用卡额度	5,378,415	-	-	5,378,415
经营租赁承诺	34,049	61,903	32,103	128,055
资本性支出承诺	89,328	-	-	89,328
合计	14,356,723	61,903	32,103	14,450,729

#### (四) 市场风险

市场风险是指因市场价格（利率、汇率等）的不利变动而使银行的表内和表外业务发生损失的风险。本公司承受的市场风险主要来自于本公司的资产负债的重定价期限不匹配，各外币的头寸敞口以及本公司投资及交易头寸的市值变化。随着利率市场化及政府对汇率管制的放松，市场风险管理对本公司越来越重要。本公司市场风险管理的目标是通过将市场风险控制在本公司可以承受的合理范围内，实现经风险调整的收益率的最大化。

本公司风险管理委员会负责市场风险日常管理工作，根据董事会批准的市场风险管理战略，政策和程序，通过审议和评估，确定本公司市场风险管理的重大事项，向董事会或风险管理与关联交易控制委员会报告。风险管理部作为市场风险归口管理部门，负责识别、监控本公司整体市场风险指标执行情况，并向高管层汇报。本公司资产负债管理委员会负责审议银行账户利率风险管理状况，评估风险水平。计划财务部作为银行账户利率风险归口管理部门，负责识别、计量、监测银行账户利率风险。金融市场部根据管理政策及风险限额，通过资金交易等市场操作调整风险敞口、缺口或久期。

本公司目前建立了包括交易限额、止损限额以及风险限额在内的限额结构体系以实施对市场风险的识别、监测和控制。本公司通过调整资产和负债的期限、设定市场风险限额等手段来管理利率风险，通过优化外汇资产与负债的结构组合，规避汇率风险。采用缺口分析、久期分析及利率风险敏感度分析等办法来监控管理资产、负债组合的整体利率风险，同时引入债券组合收益型、市值评估、久期等系列风险指标对债券业务风险进行评估。

##### 1、 货币风险

货币风险是指由于汇率的不利变动而导致银行业务发生损失的风险。

本公司主要经营活动是人民币业务，此外有少量美元、港币和其他外币业务。

本公司面临的汇率风险主要来自非人民币计价的贷款、存款等资产和负债。为管理本公司的汇率风险，本公司通过以下几个方面来防范货币汇率风险：

(1) 制定了《人民币外汇即期交易业务管理办法》及《人民币外汇即期交易业务操作规程》, 交易员需严格按照管理办理和操作规程的规定办理外汇交易业务。

(2) 监控设置外汇敞口限额并对交易对手实行授信额度管理。

(3) 通过止盈止损点位设置及主要外币币种头寸额度控制来防范市场风险及汇率风险。

(4) 对外汇货币敞口设定隔夜及日间限额监控。

下表汇总了本公司各金融资产和金融负债的外币汇率风险敞口分布, 各原币资产、负债和表外信用承诺的账面价值已折合为人民币金额:

截至 2018 年 12 月 31 日资产、负债按币种分析

项目	合并					合计
	人民币	美元 折合人民币	港币 折合人民币	欧元 折合人民币	其他币种 折合人民币	
资产项目:						
现金及存放中央银行款项	16,706,794	50,965	935	683	644	16,760,021
存放同业款项	1,075,856	646,871	3,973	25,586	9,958	1,762,244
贵金属	-	-	-	-	-	-
拆出资金	13,924	549,056	-	-	-	562,980
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	-	-	-	-	-	-
衍生金融资产	326	-	-	-	-	326
买入返售金融资产	122,562	-	-	-	-	122,562
应收利息	1,432,972	5,984	-	2	-	1,438,958
发放贷款和垫款	88,430,805	295,421	-	427	-	88,726,653
可供出售金融资产	27,438,902	-	-	-	-	27,438,902
持有至到期投资	15,219,914	-	-	-	-	15,219,914
应收款项类投资	11,668,896	-	-	-	-	11,668,896
长期股权投资	266,373	-	-	-	-	266,373
投资性房地产	-	-	-	-	-	-
固定资产	1,008,060	-	-	-	-	1,008,060
在建工程	246,634	-	-	-	-	246,634
无形资产	172,504	-	-	-	-	172,504
递延所得税资产	971,937	-	-	-	-	971,937
其他资产	337,509	-	-	-	-	337,509
资产合计	165,113,968	1,548,297	4,908	26,698	10,602	166,704,473



项目	合并					
	人民币	美元 折合人民币	港币 折合人民币	欧元 折合人民币	其他币种 折合人民币	合计
负债项目:						
向中央银行借款	2,660,570	-	-	-	-	2,660,570
同业及其他金融机构存放 款项	767,813	476,606	-	-	-	1,244,419
拆入资金	78,534	-	-	-	-	78,534
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负债	-	-	-	-	-	-
衍生金融负债	5,835	-	-	-	-	5,835
卖出回购金融资产款	7,526,127	-	-	-	-	7,526,127
吸收存款	112,195,608	875,120	261	25,681	4,186	113,100,856
应付职工薪酬	390,956	-	-	-	-	390,956
应交税费	427,252	-	-	-	-	427,252
应付利息	2,777,114	2,001	1	1	7	2,779,124
预计负债	-	-	-	-	-	-
应付债券	24,068,747	-	-	-	-	24,068,747
递延所得税负债	209,739	-	-	-	-	209,739
其他负债	676,384	-	-	-	-	676,384
负债合计	151,784,679	1,353,727	262	25,682	4,193	153,168,543
资产负债净头寸	13,329,289	194,570	4,646	1,016	6,409	13,535,930

截至 2017 年 12 月 31 日资产、负债按币种分析

项目	合并					合计
	人民币	美元 折合人民币	港币 折合人民币	欧元 折合人民币	其他币种 折合人民币	
资产项目:						
现金及存放中央银行款项	15,572,352	58,583	866	941	624	15,633,366
存放同业款项	958,503	69,185	4,249	25,308	47,366	1,104,611
贵金属	-	-	-	-	-	-
拆出资金	250,000	934,391	-	-	-	1,184,391
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	424,851	-	-	-	-	424,851
衍生金融资产	-	-	-	-	-	-
买入返售金融资产	1,032,647	-	-	-	-	1,032,647
应收利息	1,085,224	5,327	-	-	-	1,090,551
发放贷款和垫款	74,656,157	262,714	-	-	-	74,918,871
可供出售金融资产	18,238,715	-	-	-	-	18,238,715
持有至到期投资	13,066,625	-	-	-	-	13,066,625
应收款项类投资	16,466,492	-	-	-	-	16,466,492
长期股权投资	230,373	-	-	-	-	230,373
投资性房地产	-	-	-	-	-	-
固定资产	1,075,245	-	-	-	-	1,075,245
在建工程	255,675	-	-	-	-	255,675
无形资产	178,300	-	-	-	-	178,300
递延所得税资产	729,626	-	-	-	-	729,626
其他资产	194,344	-	-	-	-	194,344
资产合计	144,415,129	1,330,200	5,115	26,249	47,990	145,824,683

江苏常熟农村商业银行股份有限公司财务报表附注  
 2018 年度  
 (除特别注明外, 货币单位以人民币千元列示)

项目	合并					
	人民币	美元 折合人民币	港币 折合人民币	欧元 折合人民币	其他币种 折合人民币	合计
负债项目:						
向中央银行借款	2,910,000	-	-	-	-	2,910,000
同业及其他金融机构存放 款项	416,786	1,552	-	-	22,896	441,234
拆入资金	130,000	-	-	-	-	130,000
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负债	-	-	-	-	-	-
衍生金融负债	-	-	-	-	-	-
卖出回购金融资产款	8,106,200	-	-	-	-	8,106,200
吸收存款	97,828,932	1,125,573	1,376	26,104	22,982	99,004,967
应付职工薪酬	292,643	-	-	-	-	292,643
应交税费	289,696	-	-	-	-	289,696
应付利息	2,457,842	1,601	2	1	1	2,459,447
预计负债	-	-	-	-	-	-
应付债券	20,356,673	-	-	-	-	20,356,673
递延所得税负债	77,956	-	-	-	-	77,956
其他负债	647,180	-	-	-	-	647,180
负债合计	133,513,908	1,128,726	1,378	26,105	45,879	134,715,996
资产负债净头寸	10,901,221	201,474	3,737	144	2,111	11,108,687

截至 2018 年 12 月 31 日资产、负债按币种分析

项目	本行					合计
	人民币	美元 折合人民币	港币 折合人民币	欧元 折合人民币	其他币种 折合人民币	
资产项目:						
现金及存放中央银行款项	15,508,621	50,965	935	683	644	15,561,848
存放同业款项	4,286,367	646,871	3,973	25,586	9,958	4,972,755
贵金属	-	-	-	-	-	-
拆出资金	13,924	549,056	-	-	-	562,980
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	-	-	-	-	-	-
衍生金融资产	326	-	-	-	-	326
买入返售金融资产	122,562	-	-	-	-	122,562
应收利息	1,416,642	5,984	-	2	-	1,422,628
发放贷款和垫款	74,856,598	295,421	-	427	-	75,152,446
可供出售金融资产	27,438,902	-	-	-	-	27,438,902
持有至到期投资	15,219,914	-	-	-	-	15,219,914
应收款项类投资	11,668,896	-	-	-	-	11,668,896
长期股权投资	991,979	-	-	-	-	991,979
投资性房地产	-	-	-	-	-	-
固定资产	773,783	-	-	-	-	773,783
在建工程	239,044	-	-	-	-	239,044
无形资产	159,065	-	-	-	-	159,065
递延所得税资产	887,642	-	-	-	-	887,642
其他资产	204,031	-	-	-	-	204,031
资产合计	153,788,296	1,548,297	4,908	26,698	10,602	155,378,801

江苏常熟农村商业银行股份有限公司财务报表附注  
2018 年度  
(除特别注明外, 货币单位以人民币千元列示)

项目	本行					
	人民币	美元 折合人民币	港币 折合人民币	欧元 折合人民币	其他币种 折合人民币	合计
负债项目:						
向中央银行借款	2,250,000	-	-	-	-	2,250,000
同业及其他金融机构存放 款项	1,372,914	476,606	-	-	-	1,849,520
拆入资金	78,534	-	-	-	-	78,534
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负债	-	-	-	-	-	-
衍生金融负债	5,835	-	-	-	-	5,835
卖出回购金融资产款	7,526,127	-	-	-	-	7,526,127
吸收存款	101,877,755	875,120	261	25,681	4,186	102,783,003
应付职工薪酬	299,725	-	-	-	-	299,725
应交税费	377,349	-	-	-	-	377,349
应付利息	2,626,216	2,001	1	1	7	2,628,226
预计负债	-	-	-	-	-	-
应付债券	24,068,747	-	-	-	-	24,068,747
递延所得税负债	209,739	-	-	-	-	209,739
其他负债	662,655	-	-	-	-	662,655
负债合计	141,355,596	1,353,727	262	25,682	4,193	142,739,460
资产负债净头寸	12,432,700	194,570	4,646	1,016	6,409	12,639,341

截至 2017 年 12 月 31 日资产、负债按币种分析

项目	本行					合计
	人民币	美元 折合人民币	港币 折合人民币	欧元 折合人民币	其他币种 折合人民币	
资产项目:						
现金及存放中央银行款项	14,676,430	58,583	866	941	624	14,737,444
存放同业款项	3,756,788	69,185	4,249	25,308	47,366	3,902,896
贵金属	-	-	-	-	-	-
拆出资金	250,000	934,391	-	-	-	1,184,391
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	424,851	-	-	-	-	424,851
衍生金融资产	-	-	-	-	-	-
买入返售金融资产	1,032,647	-	-	-	-	1,032,647
应收利息	1,058,174	5,327	-	-	-	1,063,501
发放贷款和垫款	64,331,843	262,714	-	-	-	64,594,557
可供出售金融资产	18,238,715	-	-	-	-	18,238,715
持有至到期投资	13,066,625	-	-	-	-	13,066,625
应收款项类投资	16,466,492	-	-	-	-	16,466,492
长期股权投资	922,792	-	-	-	-	922,792
投资性房地产	-	-	-	-	-	-
固定资产	870,390	-	-	-	-	870,390
在建工程	216,636	-	-	-	-	216,636
无形资产	165,882	-	-	-	-	165,882
递延所得税资产	662,692	-	-	-	-	662,692
其他资产	92,163	-	-	-	-	92,163
资产合计	136,233,120	1,330,200	5,115	26,249	47,990	137,642,674

项目	本行					合计
	人民币	美元 折合人民币	港币 折合人民币	欧元 折合人民币	其他币种 折合人民币	
负债项目:						
向中央银行借款	2,700,000	-	-	-	-	2,700,000
同业及其他金融机构存放 款项	1,084,365	1,552	-	-	22,896	1,108,813
拆入资金	130,000	-	-	-	-	130,000
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负债	-	-	-	-	-	-
衍生金融负债	-	-	-	-	-	-
卖出回购金融资产款	8,106,200	-	-	-	-	8,106,200
吸收存款	90,140,251	1,125,573	1,376	26,104	22,982	91,316,286
应付职工薪酬	226,773	-	-	-	-	226,773
应交税费	245,816	-	-	-	-	245,816
应付利息	2,361,457	1,601	2	1	1	2,363,062
预计负债	-	-	-	-	-	-
应付债券	20,356,673	-	-	-	-	20,356,673
递延所得税负债	77,956	-	-	-	-	77,956
其他负债	622,932	-	-	-	-	622,932
负债合计	126,052,423	1,128,726	1,378	26,105	45,879	127,254,511
资产负债净头寸	10,180,697	201,474	3,737	144	2,111	10,388,163

当外币对人民币汇率变动 1%时, 上述本公司外汇净敞口因汇率波动产生的外汇折算损益对税前利润的潜在影响分析如下:

外币对人民币汇率变化	利润总额增加/减少	
	合并及本行	
	2018 年度	2017 年度
上涨 1%	2,066	2,075
下跌 1%	-2,066	-2,075

以上敏感性分析以资产和负债具有静态的汇率风险结构为基础。有关的分析基于以下假设: 各种汇率敏感度是指各币种对人民币汇率绝对值波动 1%造成的汇兑损益; 各币种汇率变动是指各币种对人民币汇率同时同向波动。

上述假设未考虑: 资产负债日后业务的变化; 汇率变动对客户行为的影响; 复杂结构性产品与汇率变动的复杂关系; 汇率变动对市场价格的影响和汇率变动对表外产品的影响。

由于基于上述假设, 汇率变化导致本公司汇兑损益出现的实际变化可能与敏感性分析的结果不同。

## 2、 利率风险

利率风险是利率水平的变动使本公司财务状况受影响的风险。本公司的利率风险主要来源本公司表内外资产及负债重新定价期限的不匹配, 该等不匹配可能使净利息收入受到当时利率水平变动的的影响。本公司在日常的贷款、存款和资金业务中面临利率风险。

本公司主要在中国大陆地区遵照中国人民银行规定的利率体系经营业务, 根据历史经验, 中央银行一般会同时调整生息贷款和计息存款的基准利率, 因此本公司主要通过调整资产和负债的期限, 设定利率风险限额等手段来管理利率风险。主要措施有: 通过利率缺口分析特定时间段内重新定价缺口; 通过调增重新定价频率和设定公司存款的期限档次, 降低重新定价期限的不匹配; 对投资组合中的债券进行久期分析, 评估债券的潜在价值波动, 制订投资组合指引。

中国人民银行自 2013 年 7 月 20 日起全面放开金融机构贷款利率管制, 本公司自主确定贷款利率水平。本公司密切关注本外币利率走势, 紧跟市场利率变化, 适时调整本外币存贷款利率, 努力防范利率风险。

本公司的利率风险描述列示如下, 本公司按账面价值列示各类资产及负债项目, 并按其合约重新定价日和其到期日之间的较早时间进行分类。



截至 2018 年 12 月 31 日:

项目	合并					总额
	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	不计息	
资产项目:						
现金及存放中央银行款项	16,215,190	-	-	-	544,831	16,760,021
存放同业款项	1,762,244	-	-	-	-	1,762,244
贵金属	-	-	-	-	-	-
拆出资金	553,079	9,901	-	-	-	562,980
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	-	-	-	-	-	-
衍生金融资产	326	-	-	-	-	326
买入返售金融资产	122,562	-	-	-	-	122,562
应收利息	-	-	-	-	1,438,958	1,438,958
发放贷款和垫款	25,101,140	35,420,049	25,101,777	2,832,996	270,691	88,726,653
可供出售金融资产	8,065,762	4,731,387	9,062,877	5,028,908	549,968	27,438,902
持有至到期投资	757,783	1,015,222	8,877,722	4,569,187	-	15,219,914
应收款项类投资	1,292,218	2,129,520	7,379,408	867,750	-	11,668,896
长期股权投资	-	-	-	-	266,373	266,373
投资性房地产	-	-	-	-	-	-
固定资产	-	-	-	-	1,008,060	1,008,060
在建工程	-	-	-	-	246,634	246,634
无形资产	-	-	-	-	172,504	172,504
递延所得税资产	-	-	-	-	971,937	971,937
其他资产	-	-	-	-	337,509	337,509
资产合计	53,870,304	43,306,079	50,421,784	13,298,841	5,807,465	166,704,473

项目	合并					总额
	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	不计息	
负债项目:						
向中央银行借款	26,000	2,634,570	-	-	-	2,660,570
同业及其他金融机构存放款项	1,084,419	160,000	-	-	-	1,244,419
拆入资金	68,632	9,902	-	-	-	78,534
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	-	-	-	-	-
衍生金融负债	5,835	-	-	-	-	5,835
卖出回购金融资产款	7,526,127	-	-	-	-	7,526,127
吸收存款	68,884,354	19,645,717	24,568,633	2,152	-	113,100,856
应付职工薪酬	-	-	-	-	390,956	390,956
应交税费	-	-	-	-	427,252	427,252
应付利息	-	-	-	-	2,779,124	2,779,124
预计负债	-	-	-	-	-	-
应付债券	7,979,700	11,863,506	-	4,225,541	-	24,068,747
递延所得税负债	-	-	-	-	209,739	209,739
其他负债	-	-	-	-	676,384	676,384
负债合计	85,575,067	34,313,695	24,568,633	4,227,693	4,483,455	153,168,543
利率敏感度缺口总计	-31,704,763	8,992,384	25,853,151	9,071,148	1,324,010	13,535,930

截至 2017 年 12 月 31 日:

项目	合并					总额
	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	不计息	
资产项目:						
现金及存放中央银行款项	15,092,024	-	-	-	541,342	15,633,366
存放同业款项	1,092,611	12,000	-	-	-	1,104,611
贵金属	-	-	-	-	-	-
拆出资金	903,420	280,971	-	-	-	1,184,391
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	-	424,851	-	-	-	424,851
衍生金融资产	-	-	-	-	-	-
买入返售金融资产	1,032,647	-	-	-	-	1,032,647
应收利息	-	-	-	-	1,090,551	1,090,551
发放贷款和垫款	21,022,610	30,726,090	20,933,453	1,959,244	277,474	74,918,871
可供出售金融资产	2,094,804	2,037,240	7,981,997	3,386,162	2,738,512	18,238,715
持有至到期投资	473,881	2,543,439	7,191,109	2,858,196	-	13,066,625
应收款项类投资	1,453,292	1,483,455	11,951,018	1,578,727	-	16,466,492
长期股权投资	-	-	-	-	230,373	230,373
投资性房地产	-	-	-	-	-	-
固定资产	-	-	-	-	1,075,245	1,075,245
在建工程	-	-	-	-	255,675	255,675
无形资产	-	-	-	-	178,300	178,300
递延所得税资产	-	-	-	-	729,626	729,626
其他资产	-	-	-	-	194,344	194,344
资产合计	43,165,289	37,508,046	48,057,577	9,782,329	7,311,442	145,824,683

项目	合并					总额
	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	不计息	
负债项目:						
向中央银行借款	2,778,000	132,000	-	-	-	2,910,000
同业及其他金融机构存放款项	441,234	-	-	-	-	441,234
拆入资金	100,000	30,000	-	-	-	130,000
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	-	-	-	-	-
衍生金融负债	-	-	-	-	-	-
卖出回购金融资产款	8,106,200	-	-	-	-	8,106,200
吸收存款	63,909,661	15,072,533	20,017,486	5,287	-	99,004,967
应付职工薪酬	-	-	-	-	292,643	292,643
应交税费	-	-	-	-	289,696	289,696
应付利息	-	-	-	-	2,459,447	2,459,447
预计负债	-	-	-	-	-	-
应付债券	7,516,023	10,847,388	-	1,993,262	-	20,356,673
递延所得税负债	-	-	-	-	77,956	77,956
其他负债	-	-	-	-	647,180	647,180
负债合计	82,851,118	26,081,921	20,017,486	1,998,549	3,766,922	134,715,996
利率敏感度缺口总计	-39,685,829	11,426,125	28,040,091	7,783,780	3,544,520	11,108,687

截至 2018 年 12 月 31 日:

项目	本行					总额
	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	不计息	
资产项目:						
现金及存放中央银行款项	15,118,169	-	-	-	443,679	15,561,848
存放同业款项	2,412,755	2,560,000	-	-	-	4,972,755
贵金属	-	-	-	-	-	-
拆出资金	553,079	9,901	-	-	-	562,980
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	-	-	-	-	-	-
衍生金融资产	326	-	-	-	-	326
买入返售金融资产	122,562	-	-	-	-	122,562
应收利息	-	-	-	-	1,422,628	1,422,628
发放贷款和垫款	23,148,951	28,590,354	20,674,080	2,573,567	165,494	75,152,446
可供出售金融资产	8,065,762	4,731,387	9,062,877	5,028,908	549,968	27,438,902
持有至到期投资	757,783	1,015,222	8,877,722	4,569,187	-	15,219,914
应收款项类投资	1,292,218	2,129,520	7,379,408	867,750	-	11,668,896
长期股权投资	-	-	-	-	991,979	991,979
投资性房地产	-	-	-	-	-	-
固定资产	-	-	-	-	773,783	773,783
在建工程	-	-	-	-	239,044	239,044
无形资产	-	-	-	-	159,065	159,065
递延所得税资产	-	-	-	-	887,642	887,642
其他资产	-	-	-	-	204,031	204,031
资产合计	51,471,605	39,036,384	45,994,087	13,039,412	5,837,313	155,378,801

项目	本行					总额
	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	不计息	
负债项目:						
向中央银行借款	-	2,250,000	-	-	-	2,250,000
同业及其他金融机构存放款项	1,849,520	-	-	-	-	1,849,520
拆入资金	68,632	9,902	-	-	-	78,534
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	-	-	-	-	-
衍生金融负债	5,835	-	-	-	-	5,835
卖出回购金融资产款	7,526,127	-	-	-	-	7,526,127
吸收存款	62,722,342	17,041,014	23,017,507	2,140	-	102,783,003
应付职工薪酬	-	-	-	-	299,725	299,725
应交税费	-	-	-	-	377,349	377,349
应付利息	-	-	-	-	2,628,226	2,628,226
预计负债	-	-	-	-	-	-
应付债券	7,979,700	11,863,506	-	4,225,541	-	24,068,747
递延所得税负债	-	-	-	-	209,739	209,739
其他负债	-	-	-	-	662,655	662,655
负债合计	80,152,156	31,164,422	23,017,507	4,227,681	4,177,694	142,739,458
利率敏感度缺口总计	-28,680,551	7,871,962	22,976,580	8,811,731	1,659,619	12,639,341

截至 2017 年 12 月 31 日:

项目	本行					总额
	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	不计息	
资产项目:						
现金及存放中央银行款项	14,286,377	-	-	-	451,067	14,737,444
存放同业款项	3,170,896	732,000	-	-	-	3,902,896
贵金属	-	-	-	-	-	-
拆出资金	903,420	280,971	-	-	-	1,184,391
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	-	424,851	-	-	-	424,851
衍生金融资产	-	-	-	-	-	-
买入返售金融资产	1,032,647	-	-	-	-	1,032,647
应收利息	-	-	-	-	1,063,501	1,063,501
发放贷款和垫款	19,770,571	25,754,766	16,969,323	1,887,614	212,283	64,594,557
可供出售金融资产	2,094,804	2,037,240	7,981,997	3,386,162	2,738,512	18,238,715
持有至到期投资	473,881	2,543,439	7,191,109	2,858,196	-	13,066,625
应收款项类投资	1,453,292	1,483,455	11,951,018	1,578,727	-	16,466,492
长期股权投资	-	-	-	-	922,792	922,792
投资性房地产	-	-	-	-	-	-
固定资产	-	-	-	-	870,390	870,390
在建工程	-	-	-	-	216,636	216,636
无形资产	-	-	-	-	165,882	165,882
递延所得税资产	-	-	-	-	662,692	662,692
其他资产	-	-	-	-	92,163	92,163
资产合计	43,185,888	33,256,722	44,093,447	9,710,699	7,395,918	137,642,674

项目	本行					总额
	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	不计息	
负债项目:						
向中央银行借款	2,700,000	-	-	-	-	2,700,000
同业及其他金融机构存放款项	1,108,813	-	-	-	-	1,108,813
拆入资金	100,000	30,000	-	-	-	130,000
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	-	-	-	-	-
衍生金融负债	-	-	-	-	-	-
卖出回购金融资产款	8,106,200	-	-	-	-	8,106,200
吸收存款	59,116,181	12,824,177	19,370,654	5,274	-	91,316,286
应付职工薪酬	-	-	-	-	226,773	226,773
应交税费	-	-	-	-	245,816	245,816
应付利息	-	-	-	-	2,363,062	2,363,062
预计负债	-	-	-	-	-	-
应付债券	7,516,024	10,847,388	-	1,993,261	-	20,356,673
递延所得税负债	-	-	-	-	77,956	77,956
其他负债	-	-	-	-	622,932	622,932
负债合计	78,647,218	23,701,565	19,370,654	1,998,535	3,536,539	127,254,511
利率敏感度缺口总计	-35,461,330	9,555,157	24,722,793	7,712,164	3,859,379	10,388,163



基于上述利率风险敞口的分析, 本公司采用敏感性测试衡量银行价值对利率变动的敏感性。假定各货币收益率曲线在各资产负债表日平行移动 100 个基点, 对各年的影响:

利率基点变化	净利息收入敏感性			
	合并		本行	
	2018 年度	2017 年度	2018 年度	2017 年度
上升 100 个基点	-287,781	-349,314	-265,663	-317,224
下降 100 个基点	287,781	349,314	265,663	317,224

本公司在进行上述利率敏感性分析时, 仅以资产负债表日的静态缺口为准, 假设收益率曲线随利率变化平行移动, 所有年期的利率均以相同幅度变动, 预计未来一年内资产负债重新定价的影响。上述假设未考虑: 资产负债日后业务的变化; 利率变动对客户行为的影响; 复杂结构性产品与利率变动的复杂关系; 利率变动对市场价格的影响和利率变动对表外产品的影响。

## (五) 资本管理

本公司资本管理以资本充足率和资本回报率为核心, 目标是密切结合发展规划, 实现规模扩张与盈利能力、资本总量与结构优化、最佳资本规模与资本回报的科学统一。

本公司综合考虑监管机构指标、行业的平均水平、自身发展速度、资本补充的时间性和保持净资产收益率的稳定增长等因素, 确定合理的资本充足率管理的目标区间。该目标区间不低于监管要求。

本公司根据中国银行业监督管理委员会 2012 年 6 月下发的《商业银行资本管理办法(试行)》计算资本充足率。信用风险加权资产计量采用权重法, 市场风险加权资产计量采用标准法, 操作风险加权资产计量采用基本指标法。

本公司根据《商业银行资本管理办法(试行)》计算的监管资本状况如下:

项目	合并		本行	
	2018-12-31	2017-12-31	2018-12-31	2017-12-31
核心一级资本净额	13,188,546	10,723,112	11,862,990	9,642,310
一级资本净额	13,242,467	10,765,900	11,862,990	9,642,310
总资本净额	19,009,311	14,083,924	17,429,715	12,809,659
风险加权资产总额	125,742,905	108,554,373	116,942,606	102,385,584
核心一级资本充足率	10.49%	9.88%	10.14%	9.42%
一级资本充足率	10.53%	9.92%	10.14%	9.42%
资本充足率	15.12%	12.97%	14.90%	12.51%

#### 十四、公允价值披露

##### (一) 非公允价值计量的金融工具

下表列示了账面价值与公允价值不一致且不相若的金融资产的公允价值。

##### 持有至到期投资公允价值与成本价的差异

项目	合并及本行	
	2018-12-31	2017-12-31
账面价值	15,219,914	13,066,625
公允价值	15,583,659	12,936,985

##### 应付债券公允价值与成本价的差异

项目	合并及本行	
	2018-12-31	2017-12-31
账面价值	24,068,747	20,356,673
公允价值	24,594,234	20,040,884

本公司持有的某些金融资产不存在市场价格或市场利率。对此, 本公司使用了估值模型计算其公允价值, 估值模型包括现金流贴现分析模型等。本公司使用的这些技术估计的价值, 显著地受到模型选择和内在假设的影响, 如未来现金流量的金额和流入时间、折现率、波动性和信用风险等。此外, 估值模型尽可能地只使用可观测数据, 但是本公司仍需对如交易双方信用风险、市场波动率及相关性等因素进行估计。若上述因素的假设发生变化, 金融工具公允价值的评估将受到影响。

以下是本公司用于确定上表所列金融资产和金融负债公允价值的方法和重要假定:

- 现金及存放中央银行款项、存放同业、拆出资金、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金

由于以上金融资产及金融负债的到期日主要在一年以内, 其账面价值与其公允价值相若。

- 发放贷款及垫款

发放贷款及垫款按照扣除减值准备后的净额列示, 其估计的公允价值为预计未来收到的现金流按照当前市场利率的贴现值, 其账面价值与其公允价值相若。

- 持有至到期投资和应收款项类投资

持有至到期投资的公允价值以市场报价为基础。如果持有至到期投资和分类为贷款和应收款类的投资无法获得相关的市场信息, 则使用现金流贴现模型来进行估价, 或在适用的情况下, 参照市场对具有类似信用风险、到期日和收益率的产品的报价来确定。

- 吸收存款

支票账户、储蓄账户存款的公允价值为即期需支付给客户的应付金额。没有市场报

价的固定利率存款, 以剩余到期期间相近的现行定期存款利率作为贴现率按现金流贴现模型计算其公允价值。该类金融负债账面价值与其公允价值相若。

● 回购和返售协议

回购和返售协议主要涉及票据、贷款和债券投资。其中, 买入返售金融资产按照扣除减值准备后的净额列示, 其估计的公允价值为预计未来收到的现金流按照当前市场利率的贴现值。卖出回购为短期的融资安排。该类金融资产及负债的公允价值与账面价值相若。

(二) 以公允价值计量的金融工具

以公允价值计量的金融工具分为以下三个层级:

第一层级: 相同资产或负债在活跃市场中的报价, 包括在交易所交易的证券和某些政府债券。

第二层级: 估值技术——直接或间接的全部使用除第一层级中的资产或负债的市场报价以外的其他可观察输入值, 包括大多数场外交易的衍生合约, 从价格提供商或中央国债登记结算有限责任公司(“中债”)网站上取得价格(包括中债估值和中债结算价)的债券。

第三层级: 估值技术——使用了任何非基于可观察市场数据的输入值(不可观察输入值)。

当无法获取公开市场报价时, 本公司通过一些估值技术或者询价来确定金融工具的公允价值。

对于本公司对所持有的金融工具, 其估值技术使用的主要参数包括债券价格、利率、汇率、权益及股票价格、价格及期权的波动性及相关性、提前还款率、交易对手信用差价等, 均为可观察到的且可从公开市场获取。

下表列示了确定以公允价值计量的金融工具公允价值的估值技术或方法:

2018 年 12 月 31 日

项目	合并及本行			
	第一层级	第二层级	第三层级	合计
可供出售金融资产	-	26,888,934	-	26,888,934
衍生金融资产	-	326	-	326
衍生金融负债	-	5,835	-	5,835
合计	-	26,895,095	-	26,895,095

2017 年 12 月 31 日

项目	合并及本行			
	第一层级	第二层级	第三层级	合计
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	424,851	-	424,851
可供出售金融资产	-	17,688,747	-	17,688,747
合计	-	18,113,598	-	18,113,598

本公司于 2018 年度未将金融工具公允价值等级从第一层级和第二层级转移至第三层级, 亦未有将金融工具公允价值层级于第一层级与第二层级之间转换 (2017 年度: 无)。

## 十五、关联方及关联交易

### (一) 关联方

本公司的关联方包括持有本公司 5% 以上股份的股东, 本公司董事、监事、高级管理人员及与其关系密切的家庭成员 (以下简称“关联自然人”), 关键管理人员及其近亲属直接、间接、共同控制或可施加重大影响的法人或其他组织 (以下简称“关联法人”), 本公司的子公司、联营公司。

### (二) 本公司的持股 5% 以上股份的股东

股东名称	注册地	业务性质	注册资本 (百万)	持股比例 (%)	表决权比例 (%)
交通银行股份有限公司	上海市	银行业	74,263	9.00	9.00

### (三) 本公司的联营企业

单位名称	与本公司的关系
江苏宝应农村商业银行股份有限公司	本公司的联营公司

本公司的联营公司情况见附注七、(二)。

### (四) 本公司的子公司

本公司的子公司情况见附注七、(一)。

(五) 关联法人

单位名称	与本公司的关系
常熟市苏华集团有限公司	关键管理人员的其他企业
常熟虞山饭店有限公司	关键管理人员的其他企业
常熟虞山锦江购物中心有限公司	关键管理人员的其他企业
常熟市虞山物业管理有限公司	关键管理人员的其他企业
苏州苏华置业有限公司	关键管理人员的其他企业
常熟市苏华置业有限公司	关键管理人员的其他企业
江苏华纺置业有限公司	关键管理人员的其他企业
常熟市新苏物资有限公司	关键管理人员的其他企业
常熟开关制造有限公司(原常熟开关厂)	关键管理人员的其他企业
江苏白雪电器股份有限公司	关键管理人员的其他企业
江苏蓝天空港设备有限公司	关键管理人员的其他企业
常熟电讯器材厂有限公司	关键管理人员的其他企业
连云港东方农村商业银行股份有限公司	关键管理人员的其他企业
常熟银羊电子有限公司	关键管理人员的其他企业
常熟银海集成电路有限公司	关键管理人员的其他企业
苏州银羊新材料股份有限公司	关键管理人员的其他企业
常熟市银洋陶瓷器件有限公司	关键管理人员的其他企业
江苏良基集团有限公司	关键管理人员的其他企业
常熟市良基进出口有限公司	关键管理人员的其他企业
江苏良基投资发展有限公司	关键管理人员的其他企业
常熟市常吉纺织有限公司	关键管理人员的其他企业
常熟良基毛纺织有限公司	关键管理人员的其他企业
常熟市新星毛纺织厂	关键管理人员的其他企业
江苏顺业纺织有限公司	关键管理人员的其他企业
江苏如东农村商业银行股份有限公司	关键管理人员的其他企业
江苏镇江农村商业银行股份有限公司	关键管理人员的其他企业
常熟市发展投资有限公司	关联法人(注)
江苏江南商贸集团有限责任公司	关联法人(注)

注: 截至 2018 年 12 月 31 日, 常熟市发展投资有限公司持有本行 3.60% 的股份, 由常熟市政府国有资产监督管理委员会全资控股; 江苏江南商贸集团有限责任公司持有本行 3.39% 的股份, 由常熟市政府国有资产监督管理委员会直接持有 85.26% 的股份、间接持有 11.30% 的股份, 合计持有 96.56% 的股份。本着审慎性原则, 认定该两家企业为本公司关联法人。

(六) 关联交易

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

1、 存放同业款项

项目	合并及本行	
	2018-12-31	2017-12-31
交通银行股份有限公司	145,802	144,691
连云港东方农村商业银行股份有限公司	2	-
江苏如东农村商业银行股份有限公司	7,437	5,482
江苏镇江农村商业银行股份有限公司	4,324	-
合计	157,565	150,173

## 2、 存放同业款项利息收入

项目	合并及本行	
	2018 年度	2017 年度
交通银行股份有限公司	1,951	1,273
连云港东方农村商业银行股份有限公司	-	2
江苏如东农村商业银行股份有限公司	47	26
江苏镇江农村商业银行股份有限公司	11	-
合计	2,009	1,301

## 3、 买入返售金融资产利息收入

项目	合并及本行	
	2018 年度	2017 年度
连云港东方农村商业银行股份有限公司	1,139	-
江苏镇江农村商业银行股份有限公司	54	-
合计	1,193	-

## 4、 拆出资金

项目	合并及本行	
	2018 年度	2017 年度
连云港东方农村商业银行股份有限公司	34,316	-
合计	34,316	-

## 5、 拆出资金利息收入

项目	合并及本行	
	2018 年度	2017 年度
交通银行股份有限公司	41	-
连云港东方农村商业银行股份有限公司	144	-
合计	185	-

## 6、 应收利息

项目	合并及本行	
	2018-12-31	2017-12-31
交通银行股份有限公司	13	52
连云港东方农村商业银行股份有限公司	64	-
江苏如东农村商业银行股份有限公司	2	1
合计	79	53

## 7、 贷款余额

项目	合并及本行	
	2018-12-31	2017-12-31
江苏白雪电器股份有限公司	100,000	100,000
常熟银羊电子有限公司	19,965	30,000
常熟市银洋陶瓷器件有限公司	1,000	1,000
江苏江南商贸集团有限责任公司	30,000	33,000
常熟虞山饭店有限公司	109,600	109,800
江苏顺业纺织有限公司	41,860	9,800
江苏良基集团有限公司	59,065	73,200
江苏良基投资发展有限公司	-	24,000
常熟市良基进出口有限公司	48,900	23,000
常熟市常吉纺织有限公司	25,750	19,000
关联自然人	2,183	4,863
合计	438,323	427,663

## 8、 贷款利息收入

项目	合并及本行	
	2018 年度	2017 年度
江苏白雪电器股份有限公司	5,077	4,480
常熟银羊电子有限公司	1,075	2,423
常熟市银洋陶瓷器件有限公司	48	51
江苏江南商贸集团有限责任公司	2,012	2,310
常熟虞山饭店有限公司	6,088	3,570
江苏顺业纺织有限公司	2,096	317
江苏良基集团有限公司	2,662	4,282
江苏良基投资发展有限公司	467	1,518
常熟市良基进出口有限公司	2,395	2,761
常熟市常吉纺织有限公司	1,094	361
关联自然人	176	139
合计	23,190	22,212

#### 9、 同业存放款项

项目	合并及本行	
	2018-12-31	2017-12-31
连云港东方农村商业银行股份有限公司	497,153	85,719
江苏如东农村商业银行股份有限公司	34,782	-
合计	531,935	85,719

#### 10、 同业存放利息支出

项目	合并及本行	
	2018 年度	2017 年度
江苏宝应农村商业银行股份有限公司	2	1,212
连云港东方农村商业银行股份有限公司	568	84
江苏如东农村商业银行股份有限公司	7	128
合计	577	1,424

#### 11、 拆入资金

项目	合并及本行	
	2018 年度	2017 年度
交通银行股份有限公司	9,902	-
合计	9,902	-

#### 12、 拆入资金利息支出

项目	合并及本行	
	2018 年度	2017 年度
交通银行股份有限公司	707	933
连云港东方农村商业银行股份有限公司	-	151
合计	707	1,084

#### 13、 卖出回购金融资产利息支出

项目	合并及本行	
	2018 年度	2017 年度
交通银行股份有限公司	4,988	3,803
合计	4,988	3,803



#### 14、 应付利息

项目	合并及本行	
	2018-12-31	2017-12-31
交通银行股份有限公司	68	-
连云港东方农村商业银行股份有限公司	13	7
合计	81	7

#### 15、 存款余额

项目	合并及本行	
	2018-12-31	2017-12-31
关联自然人的存款余额	67,405	28,465
关联法人的存款余额	1,614,192	996,206
合计	1,681,597	1,024,671

#### 16、 存款利息支出

项目	合并及本行	
	2018 年度	2017 年度
向关联自然人支付的存款利息支出	1,726	907
向关联法人支付的存款利息支出	6,143	7,915
合计	7,869	8,822

#### 17、 关键管理人员薪酬

本公司于 2018 年度支付给关键管理人员的工资薪酬为 15,836 千元 (2017 年度: 为 18,858 千元)。

### 十六、 资产负债表日后事项

#### (一) 利润分配预案

2019 年 4 月 25 日, 本公司第六届第十八次董事会决议通过本公司 2018 年度利润分配预案, 按税后利润的 10% 提取法定盈余公积 136,641 千元, 按税后利润的 20% 提取任意盈余公积 273,282 千元, 根据江苏省农村信用社联合社 江苏省财政厅《关于做好全省农村商业银行 2018 年度会计决算工作的通知》(苏信联发(2018) 249 号) 精神, 按 2018 年度税后利润的 30% 提取一般风险准备 409,923 千元, 向权益分派股权登记日收市后登记在册的全体股东按每 10 股派发现金股利 1.80 元 (含税)。

#### (二) 新金融工具会计准则

2017 年财政部发布了修订后的《企业会计准则第 22 号—金融工具确认和计量》、

《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》、《企业会计准则第 37 号—金融工具列报》四项会计准则(以下简称“新金融工具会计准则”)。新金融工具会计准则对金融资产、金融负债的分类和计量, 套期会计以及金融资产的减值提出了新的要求。根据新准则的衔接规定, 本公司无需重述前期可比数, 首日执行新准则与原准则的差异, 调整计入期初留存收益或其他综合收益。本公司将从 2019 年 1 月 1 日开始的会计年度起采用新金融工具会计准则。

### (三) 可转换公司债券的赎回

本公司 A 股股票自 2019 年 2 月 25 日至 2019 年 3 月 18 日期间有十五个交易日收盘价格不低于本公司 A 股可转换公司债券当期转股价格(5.76 元/股)的 130%, 根据《江苏常熟农村商业银行股份有限公司公开发行 A 股可转换公司债券募集说明书》的约定, 已触发可转债的赎回条款。2019 年 3 月 18 日, 本公司第六届董事会第十七次会议审议通过了《关于提前赎回“常熟转债”的议案》, 决定行使本公司可转债的提前赎回权, 对“赎回登记日”登记在册的 A 股可转换公司债券全部赎回。赎回登记日为 2019 年 5 月 16 日, 赎回价格为 100.160 元/张(债券面值加应计利息)。

### (四) 筹建兴福村镇银行股份有限公司

2018 年 12 月 17 日, 本公司第六届董事会第十六次会议审议通过了《关于发起设立投资管理型村镇银行方案及授权事项的议案》。本公司拟采取股权出资和货币出资相结合的方式, 在海南省海口市琼山区发起设立投资管理型村镇银行。用于出资的股权系本公司持有的 30 家村镇银行的股权。出资完成后, 本公司不再直接持有相关村镇银行的股权, 而是通过投资管理型村镇银行间接持有相关村镇银行的股权。2019 年 4 月 4 日, 本公司收到中国银保监会《关于筹建兴福村镇银行股份有限公司的批复》(银保监复〔2019〕043 号), 同意筹建兴福村镇银行股份有限公司。

## 十七、 其它重要事项

### (一) 年金计划的主要内容

为保障和提高本公司职工退休后的生活, 调动本公司职工的工作积极性, 本公司建立了年金计划, 年金基金缴费由公司和参加人个人共同承担, 公司缴费标准为每年缴纳比例不超过本公司上一年度职工工资总额的 8%, 个人缴纳上限为参加人上年工资总额的十二分之一, 下限为 100 元每年。以中国人寿养老保险股份有限公司为受托人, 由交通银行股份有限公司苏州分行提供企业年金基金托管和账户管理服务。

## 十八、 补充资料

### (一) 非经常性损益

本公司根据《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号——非经常性损益（2008）》的规定计算各期的非经常性损益。

持有以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产产生的公允价值变动损益、以及处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和可供出售金融资产取得的投资收益, 系本公司的正常经营业务, 不作为非经常性损益。

项目	2018 年度	2017 年度
属于普通股股东的非经常性损益		
（一）非流动性资产处置损益, 包括已计提资产减值准备的冲销部分	1,166	12,765
（二）计入当期损益的政府补助, 但与公司正常经营业务密切相关, 符合国家政策规定、按照一定标准定额或定量持续享受的政府补助除外	2,744	16,492
（三）除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-5,547	-6,059
（四）少数股东损益的影响数	343	-4,521
（五）所得税的影响数	210	-5,463
合计	-1,084	13,214

### (二) 净资产收益率及每股收益

本公司按照证监会颁布的《公开发行证券公司信息披露编报规则第 9 号--净资产收益率和每股收益的计算及披露》（2010 年修订）计算净资产收益率及每股收益。

#### 1、 加权平均净资产收益率

项目	2018 年度	2017 年度
归属于公司普通股股东的净利润	12.62%	12.52%
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	12.63%	12.39%

#### 2、 每股收益

项目	2018 年度		2017 年度	
	基本	稀释	基本	稀释
归属于公司普通股股东的净利润	0.67	0.58	0.57	0.57
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	0.67	0.58	0.56	0.56

(三) 杠杆率及资本构成信息

本公司按照《商业银行杠杆率管理办法（修订）》的要求计算杠杆率；根据《中国银监会关于印发商业银行本监管配套政策文件的通知》（银监发[2013]33 号）中《关于商业银行资本构成信息披露的监管要求》披露资本构成信息。以上信息披露的详细内容请见本公司网站投资者关系栏目 <http://www.csrcbank.com/tzzgx/>。

江苏常熟农村商业银行股份有限公司

2019 年 4 月 25 日







姓名: 曹佳  
 Full name: Cao Jia  
 性别: 男  
 Sex: Male  
 出生日期: 1983-09-20  
 Date of birth: 1983-09-20  
 工作单位: 立信会计师事务所(特殊普通合伙)  
 Working unit: Lixin CPA Firm (Special General Partnership)  
 身份证号: 3201061983092001618  
 Identity card No.:



登记  
 registration

曹佳(310000061252)  
 您已通过2018年年检  
 江苏省注册会计师协会  
 合格, 继续有效一年。  
 valid for another year after

证书编号: 310000061252  
 No. of Certificate

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

发证日期: 2017 年 02 月 28 日  
 Date of issuance





# 营业执照

(副本)

统一社会信用代码 91310101568093764U

证照编号 01000000201808150101

名称 立信会计师事务所（特殊普通合伙）

类型 特殊普通合伙企业

主要经营场所 上海市黄浦区南京东路 61 号四楼

执行事务合伙人 朱建弟

成立日期 2011 年 1 月 24 日

合伙期限 2011 年 1 月 24 日至 不约定期限

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

【企业经营涉及行政许可的，凭许可证件经营】



登记机关



2018 年 08 月 15 日

证书序号: 0001247

## 说明

- 1、《会计师事务所执业证书》是证明持有人经财政部门依法审批，准予执行注册会计师法定业务的凭证。
- 2、《会计师事务所执业证书》记载事项发生变动的，应当向财政部门申请换发。
- 3、《会计师事务所执业证书》不得伪造、涂改、出租、出借、转让。
- 4、会计师事务所终止或执业许可注销的，应当向财政部门交回《会计师事务所执业证书》。



发证机关:

二〇一八年六月一日

中华人民共和国财政部制



# 会计师事务所 执业证书

名称: 立信会计师事务所(特殊普通合伙)

首席合伙人: 朱建弟

主任会计师:

经营场所: 上海市黄浦区南京东路61号四楼



组织形式: 特殊普通合伙制

执业证书编号: 31000006

批准执业文号: 沪财会〔2000〕26号(转制批文 沪财会[2010]82号)

批准执业日期: 2000年6月13日(转制日期 2010年12月31日)





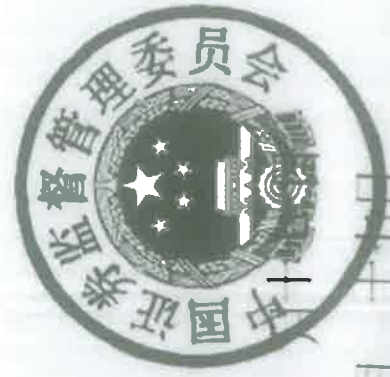
证书序号: 000194

# 会计师事务所 证券、期货相关业务许可证

经财政部、中国证监会、中国证券监督管理委员会审查，批准  
立信会计师事务所（特殊普通合伙）执行证券、期货相关业务。



首席合伙人: 朱建弟



证书号: 34

发证时间: 二〇〇九年七月

证书有效期至:

二〇一〇年七月