



(盐城市大庆中路 98 号)

2019 年年度报告

二零二零年四月

2019 年度荣誉表彰及社会责任履行情况

1. 2019 年，公司被盐城市政府评为“争星创优四星企业”；被盐城市平安金融创建活动领导小组评为“盐城市平安金融先进集体”；被共青团盐城市委员会评为“全市共青团服务青年发展工作先进单位”；被市银行业协会评为“年度最具社会责任金融机构”“消费者权益保护工作先进单位”“普及金融知识万里行先进单位”“文明规范服务工作先进单位”“全国文明城市创建工作先进单位”“办公室工作先进单位”和“宣传报道先进单位”；被盐都区政府评为“2019 年度四星企业”。公司营业部被中华全国妇女联合会评为“全国巾帼文明岗”。鞍湖支行被中国银行业协会评为“2019 年中国银行业文明规范服务三星级网点”。公司在 2019 年省联社“助力农业农村优先发展 献礼伟大祖国 70 华诞”劳动竞赛考核中，获得资产规模 200-400 亿元法人单位第 4 名，荣获二等奖。

2. 2019 年，公司先后举行了“追梦新时代 巾帼绽芳华”主题庆祝活动、“无偿献血、奉献爱心”义务献血活动、第十届职工运动会和第六届业务技能大赛，进一步加快了企业文化建设的步伐。

3. 2019 年，公司冠名并参与了全市迎新年长跑、“5. 20”青年联谊活动、第十届盐城青年创业大赛和全国青少年篮球赛，与盐城市退役军人事务局签署拥军优抚合作协议，与盐城市第一中学签署金融教育合作协议，进一步激发了企业活力，树立了良好的品牌形象。

4. 2019 年 2 月 26 日，公司召开 2019 年第一次股东大会。会议由董事长李一平主持，公司董事、监事、高级管理人员列席了会议。

5. 2019 年，公司城南新区支行、开发区支行、东台城北支行、东台富安支行、东台三仓支行、东台安丰支行盛大开业，公司在服务三农、服务小微企业、服务地方经济发展、彰显企业品牌的道路上又迈出了重要一步。

6. 在自身高质量发展的同时，公司积极履行社会责任。向阜宁县羊寨镇于集村一次性捐赠 12 万元，连续 7 年累计捐款 88 万元。持续开展结对帮扶工作，向阜宁县羊寨镇流泉村 28 户农户捐赠 28000 元现金及部分物资。

7. 连续 13 年举行“放飞希望 成就梦想”捐资助学活动和欢送职工子女上大学活动，累计资助金额超过 200 万元。

8. 2019 年，潘黄支行成功堵截了一起通讯网络诈骗案件，为客户避免了 27 万元经济损失。该事件先后被江苏卫视公共频道《新闻空间站》、江苏卫视《早安江苏》、盐都新闻和高新潘黄等 10 多家省市区级媒体报道，得到了社会的广泛认可。

目 录

声明与提示	2
第一节 公司概况	3
第二节 会计数据和财务指标摘要	4
第三节 管理层讨论与分析	6
第四节 重要事项	9
第五节 股本变动及股东情况	12
第六节 公司治理	14
第七节 董事、监事、高级管理人员及员工情况	16
第八节 财务报告	18
第九节 财务报表附注	24

释 义

释义项目		释义
公司	指	江苏盐城农村商业银行股份有限公司
苏州银行	指	苏州银行股份有限公司
三会	指	股东(大)会、董事会、监事会
高级管理人员	指	公司董事长、行长、监事长、副行长、董事会秘书
报告期	指	2019年1月1日至2019年12月31日
三农	指	农业、农村及农民的中文简称,在本年报中,三农指促进农业发展、农村发展和改善农民生活的中国政府政策或愿景。
元、万元	指	人民币元、人民币万元

声明与提示

【声明】公司董事会及其董事、监事会及其监事、公司高级管理人员保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

公司负责人李一平、主管会计工作负责人徐朝晖及会计机构负责人（会计主管人员）刘皓清保证年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

事项	是或否
是否存在董事、监事、高级管理人员对年度报告内容存在异议或无法保证其真实、准确、完整	否
是否存在未出席董事会审议年度报告的董事	否
是否存在豁免披露事项	否
财务是否审计	是

【备查文件目录】

文件存放地点	公司董事会办公室
备查文件：	1、载有公司法定代表人、行长、计划财务部负责人签名并盖章的财务报表 2、《江苏盐城农村商业银行股份有限公司第三届董事会第十三次会议决议》

第一节 公司概况

一、基本信息

公司中文全称	江苏盐城农村商业银行股份有限公司
英文名称及缩写	JIANGSU YANCHENG RURAL COMMERCIAL BANK CO.,LTD
法定代表人	李一平
办公地址	江苏盐城市大庆中路 98 号

二、联系方式

董事会秘书或信息披露负责人	辛达雷
是否通过董秘资格考试	是
电话	18112855196
传真	0515-88350328
电子邮箱	281939794@qq.com
公司网址	www.jsycrcb.com
联系地址及邮政编码	江苏盐城市大庆中路 98 号 邮编：224005
公司指定信息披露平台的网址	www.jsycrcb.com
公司年度报告备置地	公司董事会办公室

三、企业信息

成立时间	1996 年 4 月 18 日
主要产品与服务项目	吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；从事同业拆借；从事借记卡业务；代理收付款项；提供保管箱服务；经中国银行保险监督管理委员会批准的其他业务；健康保险、人寿保险、意外伤害保险代理。
普通股总股本（股）	866,400,000.00

四、注册情况

项目	内容	报告期内是否变更
统一社会信用代码	91320900140326096G	否
金融许可证机构编码	B1079H232090001	否
注册地址	江苏盐城市大庆中路 98 号	否
注册资本（元）	866,400,000.00	是

五、自愿披露

适用 不适用

六、报告期后更新情况

适用 不适用

第二节 会计数据和财务指标摘要

一、基本财务指标

单位：元

	本期/本期期末	上期/本期期初
营业收入	1,079,540,676.97	1,070,110,893.73
归属于公司股东的净利润	354,137,273.28	314,316,578.00
归属于公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	354,885,571.64	315,947,014.67
加权平均净资产收益率（依据归属于公司股东的净利润计算）	11.5%	13.93%
加权平均净资产收益率（依据归属于公司股东的扣除非经常性损益后的净利润计算）	11.52%	14%
基本每股收益（元/股）	0.41	0.52
经营活动产生的现金流量净额	-1,924,952,118.34	-663,326,039.66
资产总计	34,777,514,155.93	31,758,791,196.06
负债总计	31,062,700,209.37	29,314,892,414.90
归属于公司股东的净资产	3,694,876,083.18	2,443,898,781.16
归属于公司股东的每股净资产（元/股）	4.26	4.04

二、主要财务及监管指标

项目	本期期末	本期期初	增减比例
一级资本充足率	15.91%	12.55%	3.36%
核心一级资本充足率	15.91%	12.54%	3.37%
不良贷款率	1.93%	2.02%	-0.09%
存贷比	80.14%	76.01%	4.13%
流动性比例	41.83%	47.22%	-5.39%
单一最大客户贷款集中度	4.57%	6.28%	-1.71%
最大十家客户贷款集中度	29.04%	43.68%	-14.64%
正常类贷款迁徙率	0.95%	1.44%	-0.49%
关注类贷款迁徙率	17.59%	26.04%	-8.45%
次级类贷款迁徙率	40.01%	55.92%	-15.91%
可疑类贷款迁徙率	6.45%	21.51%	-15.06%
拨备覆盖率	237.89%	230.83%	7.06%
拨贷比	4.6%	4.65%	-0.05%
成本收入比	33.44%	35.39%	-1.95%
净利差	2.93%	2.97%	-0.04%
净息差	3.02%	3.13%	-0.11%

相关指标计算公式：

1. 根据《商业银行资本管理办法（试行）》规定：

一级资本充足率 = (一级资本净额 - 对应的扣减项) / 风险加权资产 × 100%

核心一级资本充足率 = (核心一级资本净额 - 对应的扣减项) / 风险加权资产 × 100%

2. 不良贷款率 = (次级类贷款 + 可疑类贷款 + 损失类贷款) / 各项贷款 × 100%

3. 存贷比 = (各项贷款总额 - 可扣减项) / 各项存款总额 × 100%

4. 流动性比例 = 一个月内到期的流动性资产 / 一个月内到期的流动性负债 × 100%

5. 单一最大客户贷款（集中度）比例 = 最大一家客户贷款总额 / 资本净额 × 100%

6. 最大十家客户贷款（集中度）比例 = 最大十家客户贷款总额 / 资本净额 × 100%

7. 正常类贷款迁徙率 = 期初正常类贷款向下迁徙金额 / (期初正常类贷款余额 - 期初正常类贷款期间减少金额) × 100%

8. 关注类贷款迁徙率 = 期初关注类贷款向下迁徙金额 / (期初关注类贷款余额 - 期初关注类贷款期间减少金额) × 100%

9. 次级类贷款迁徙率 = 期初次级类贷款向下迁徙金额 / (期初次级类贷款余额 - 期初次级类贷款期间减少金额) × 100%

10. 可疑类贷款迁徙率 = 期初可疑类贷款向下迁徙金额 / (期初可疑类贷款余额 - 期初可疑类贷款期间减少金额) × 100%

11. 拨备覆盖率 = 贷款损失准备余额 / 不良贷款余额 × 100%

12. 拨贷比 = 拨备余额 / 贷款总额

13. 成本收入比 = (业务及管理费用 + 其他营业支出) / (利息净收入 + 手续费净收入 + 其他业务收入 + 投资收入)

14. 净利差 = 生息资产平均收益率 - 计息负债平均付息率

15. 净息差 = (生息资产收息额 - 付息负债付息额) / 生息资产平均余额

第三节 管理层讨论与分析

一、商业模式

根据中国证监会发布的《上市公司行业分类指引》（2012年修订版）本公司所处行业为“J金融业—J66货币金融服务”。公司在银行业监管部门批准的经营范围内，以吸收公众存款和同业负债为主要负债业务，以发放贷款、同业投资为主要资产业务。公司立足盐城区域，以“服务‘三农’、服务中小企业、服务社区居民”为市场定位，通过不断创新推进普惠金融与社区银行发展战略、创新契合盐城“三农”和中小企业需求的金融产品、提升内控合规与精细化管理水平等方式，在盐城农户、中小企业、个体工商户、社区居民中，拥有了一定成熟的市场经验和相对的竞争优势，已经成长为一具有自身经营亮点与特色的贴心银行。公司业务渠道主要包括传统的银行网点与电子银行渠道，其中电子银行渠道包括网上银行、手机银行、电话银行、微信银行和自助银行等。公司收入来源主要为利息收入、投资收益、手续费及佣金收入。

经依法批准与登记，公司的经营范围为：

吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；从事同业拆借；从事借记卡业务；代理收付款项；提供保管箱服务；经中国银行保险监督管理委员会批准的其他业务；健康保险、人寿保险、意外伤害保险代理。

报告期内、报告期后至报告披露日，公司的商业模式较上年度未发生较大变化。

商业模式变化情况：

适用 不适用

二、经营情况回顾

2019年，公司按照行党委和董事会“把方向、谋大局，抓改革、利长远，夯基础、提质量”的总体部署，因势而变，顺势而为，求真务实，久久为功，各项工作亮点纷呈。

（一）各项存款稳健增长。截至2019年末，各项存款余额279.55亿元，比年初增加29.53亿元，增幅11.81%。

（二）贷款规模持续扩张。各项贷款余额224.03亿元，比年初增加33.98亿元，增幅17.88%。其中实体贷款余额174.19亿元，比年初增40.38亿元，增幅30.18%。贷款客户数26344户，比年初增加4845户，增幅22.54%。

（三）资产质量不断优化。深入开展不良贷款“清收季”和“月月无逾期”专项活动，保持对不良贷款高压态势，严控不良反弹。截至2019年末，不良贷款余额4.33亿元，不良率为1.93%（银监口径），比年初下降0.09个百分点。其中，不良贷款风险拨备10.3亿元，拨备覆盖率237.89%，比年初上升2.91个百分点。全年不良贷款现金清收1.99亿元，其中表内清收0.76亿元，表外清收1.23亿元。

（四）电子银行奋力赶超。2019年新增手机银行有效客户7.81万户，增幅39.8%，有效收单商户2.28万户，社保卡总发卡量64.25万户；累计发行贷记卡3.82万张，比年初增加1.68万张；新增ETC客户1.89万户，比年初增加1.73万户。

（五）监管指标更趋合理。截至2019年末，总资产347.78亿元，比年初增加30.19亿元，增幅9.5%；资本净额39.57亿元，比年初增加17.12亿元，增幅76.26%；资本充足率为15.9%，比年初上升3.36个百分点，所有指标均符合监管要求。普惠型涉农贷款增速达43.02%；涉农及小微企业贷款增速达36.6%；普惠型农户贷款和普惠型小微企业贷款增速达26.76%；普惠型小微企业贷款增速达27.1%，全面达成“三占比四增速”目标。

（六）财务成果总体向好。2019年各项收入17.33亿元，实现净收入10.80亿元，金融增加值10.05亿元，同比增长6854.48万元，增幅7.32%，拨备前利润7亿元。比上年增长5765.84万元，增幅14.19%。实现净利润3.54亿元。

（七）积极对外战略投资。2019年，本行完成对新沂农商行股权投资28371.93万元，占其总股本的20%；完成对阜宁农商行的股权投资4752.67万元，占其总股本的4.46%。通过加强对外战略投资，进一步增强了资本运作能力，提升了本行品牌形象。

三、风险应对

2019年,公司紧紧围绕总行党委确定的工作目标,结合全面风险管理的要求,扎实开展全面风险管理工作,有序进行风险专项排查与整改,严守各种风险底线,使公司持续、稳健发展。针对信用风险、市场风险、操作风险及流动性风险等各类风险,公司主要采取以下措施:

(一) 信用风险的应对策略

1. 持续风险限额管理,严控各类信用风险。对全行信贷投向加强精细化管理,科学把握资本质量、信贷质量与可持续发展的关系,严控信贷投放向少数行业、客户集中,确保风险适度分散,保持质量效益同步提升,实现信贷的合理投放,结合授信规模、资本实力、风险偏好和风险管控能力等因素,从客户、行业、区域、产品、方式、押品、期限等维度出发,建立科学的表内外、全方位、多维度的信用风险限额管理指标体系,对于指标超预警值的业务,督促各指标归口管理部门详细分析原因,制定指标限期达标的相关措施,切实防范各类信用风险。

2. 做实贷后检查工作,严控不良贷款的增加。每月初,信贷管理部下发当月到期贷款明细、瑕疵贷款以及上月新发放贷款明细给各营业机构,要求做好当月到期贷款和风险贷款的提前催收和化解工作,对预计不能收回的贷款早做预案,及时上报。对于正常类和关注类中本金或利息逾期60天以上的贷款,要求客户经理及时清收,清收未成功的于月底将其全部调入不良,严格控制逾期60天以上贷款与不良贷款比例。同时,做好新发放贷款首次贷后检查工作,重点对贷款用途和信贷资金流向进行核实。

3. 调优信贷结构,加快支持实体经济的步伐。一是对于产能过剩行业的贷款一律不准新增,并且逐年降本清降,坚决退出不符合国家能耗、环保、质量、安全等标准和长期亏损的产能过剩行业企业。二是坚持做小做散,始终立足盐城本地、立足社区、立足“三农和小微”,重点发展普惠金融,进一步夯实客户基础。三是大力支持盐城市科学技术局发布的科技型中小企业及盐城市经济和信息化委员会发布的成长型中小企业的发展。四是积极落实各级政府关于乡村振兴重要战略部署,结合公司实际制定了《关于贯彻实施支持乡村振兴战略的行动方案》,成立了领导小组,明确了指导思想、基本原则、创建目标、创建措施、完成时间、责任部门、保障措施等。

4. 风险排查工作常态化,及时发现处置相关风险。对于信用风险的风险排查工作主要如下:次月到期逾期贷款风险排查、大额贷款风险隐患专项排查、过剩产能及重大环境风险类信贷业务风险排查、不良贷款处置工作专项排查、贷记卡业务风险排查、信贷资产分类工作排查、消费贷款资金流向排查、抵押贷款押品风险排查等。本行将各项排查工作常态化,从行业、业务品种、区域、客户等多角度进行排查,做到及时发现并处置相关风险,提高信贷风险管理能力。

5. 加强客户经理队伍建设,严防贷款操作风险。按月组织信贷人员培训,有针对性的开展教育培训工作,对新进信贷队伍员工和信贷队伍后备人员常态开展信贷基础工作培训,帮助他们熟悉信贷常识,知晓公司信贷产品,帮助他们迅速进入角色及为将来上岗工作提供有力帮助。对所有信贷人员进行信贷风险、涉法事务等方面的教育培训,进一步提升履职能力,提高综合素质,严防贷款操作风险。

(二) 市场风险的应对策略

1. 健全市场风险管理组织架构。根据董事会制定的风险偏好陈述书,确定公司可以承受的最高市场风险水平,督促高级管理层采取必要的措施识别、计量、监测和控制市场风险。

2. 完善各项资金业务的管理办法。密切关注监管动态,及时制定并完善相关制度办法及流程,杜绝制度短板,做到各项业务有法可循。

3. 加强市场风险管理专业队伍建设。组织开展市场风险管理知识、技能等方面的培训,培养这方面的专业人才。建立和完善对市场风险管理体系的评价和审查机制,切实提高公司的市场风险管理水平。

(三) 操作风险的应对策略

1. 完善运营管理制度,严格执行分工明确、职责清晰、相互制衡、运行高效的风险防范管理制度,制定各项业务操作规范标准、反洗钱管理制度等。通过程序约束、机制保障,从源头上强化了对运营业务的监督制约。

2. 建立健全有利于控制操作风险的正向激励机制。通过各类审计、检查,及时发现并解决问题。对于新业务如贷记卡业务、国际业务、同业业务等,做好持续风险监测分析工作,加大员工

违规成本，切实防范案件风险。

(四) 流动性风险的应对策略

1. 完善流动性管理架构。加快建立流动资金管理结构、流动资金管理政策及程序以及相应的流动性管理信息系统。

2. 提高主动负债的稳定性，拓宽资金来源渠道，抓好资金回流集中时段，加大储蓄存款营销力度，完善员工绩效考核办法，保证各项存款的稳步增加，增加核心负债依存度。积极争取开发直销银行、贵金属等业务，创新资产负债管理模式。

3. 降低资产负债期限错配度。对于同业资产负债配置上面，结合新的优质流动性资产充足率计算要求，权衡相应监管指标及收益率，适当减少 30 天以内到期的同业融入，以减少现金净流出，同时增加 30 天内到期的同业资产，以增加现金净流入。增加优质流动性资产，增加国债、政策性金融债的购入，减少国债、政策性金融债的质押，适时选择信用债等二级资产或同业存单进行质押。

四、企业社会责任

一是 2019 年全年入库税收 1.8 亿元，其中企业所得税 1.42 亿元，增值税 0.29 亿元，其他各类税费 0.09 亿元。税收规模和地方一般公共预算收入分别位列全市银行机构第 2 名。二是冠名并参与了全市迎新年长跑、“5.20”全市机关单位青年联谊活动、第十届盐城青年创业大赛和全国青少年篮球赛；与盐城市退役军人事务局签署拥军优抚合作协议；与盐城市第一中学签署金融教育合作协议；连续 13 年举行“放飞希望 成就梦想”捐资助学活动和欢送职工子女上大学活动，累计资助金额超过 200 万元。三是在 2019 年省联社“助力农业农村优先发展 献礼伟大祖国 70 华诞”劳动竞赛考核中，获得资产规模 200-400 亿元法人单位第 4 名，荣获二等奖；连续三年被市银行业协会评为“年度最具社会责任金融机构”和“消费者权益保护工作先进单位”；营业部被中华全国妇女联合会评为“全国巾帼文明岗”；鞍湖支行被中国银行业协会评为“2019 年中国银行业文明规范服务三星级网点”。

在业务经营快速发展的同时，公司积极履行社会责任，从事扶贫济困、捐资助学、慈善捐赠等公益事业，将社会责任的理念和要求积极融入战略愿景、经营使命、市场定位、业务发展等各个方面。向阜宁县羊寨镇于集村一次性捐赠 12 万元，连续 7 年累计捐款 88 万元。持续开展结对帮扶工作，向阜宁县羊寨镇流泉村 28 户农户捐赠 28000 元现金及部分物资。1 月 21 日，潘黄支行成功堵截了一起通讯网络诈骗案件，为客户避免了 27 万元经济损失。该事件先后被江苏卫视公共频道《新闻空间站》、江苏卫视《早安江苏》、盐都新闻和高新潘黄等 10 多家省市级媒体报道，得到了社会的广泛认可。

第四节 重要事项

一、重要事项索引

事项	是或否	索引
是否存在重大诉讼、仲裁事项	否	
是否存在对外担保事项	是	四. 二. (一)
是否存在股东及其关联方占用或转移公司资金、资产及其他资源的情况	否	
是否存在日常性关联交易事项	是	四. 二. (二)
是否存在偶发性关联交易事项	否	
是否存在经股东大会审议过的收购、出售资产、对外投资、企业合并事项	否	
是否存在股权激励事项	否	
是否存在已披露的承诺事项	否	
是否存在资产被查封、扣押、冻结或者被抵押、质押的情况	否	
是否存在被调查处罚的事项	否	
是否存在失信情况	否	
是否存在利润分配或公积金转增股本的情况	是	四. 二. (三)
是否存在普通股股票发行事项	是	四. 二. (四)
是否存在存续至本期的债券融资事项	否	
是否存在存续至本期的可转换债券相关情况	否	
是否存在自愿披露的其他重要事项	否	

二、重要事项详情

(一) 报告期内公司发生的对外担保情况

江西萍乡黄海村镇银行由公司发起设立，公司对萍乡人民银行核定的江西萍乡黄海村镇银行支农再贷款总额度 6000 万元以内提供不可撤销的连带责任担保。

(二) 报告期内公司发生的日常性关联交易情况

1、关联方在本公司贷款余额：

单位：人民币元

关联方名称	发放贷款和垫款余额	
	2019-12-31	2018-12-31
悦达融资租赁有限公司	-	30,000,000.00
江苏荣泰建设集团有限公司	41,000,000.00	41,000,000.00
江苏江动集团有限公司	-	100,000,000.00
江苏神龙明物流有限公司	22,000,000.00	22,000,000.00
盐城神龙万达物流有限公司	6,000,000.00	13,000,000.00

江苏弘昕油箱有限公司	10,000.00	
高井定	4,255,319.14	4,893,617.02
合计	73,265,319.14	210,893,617.02

2、关联贷款利息收入：

单位：人民币元

关联方名称	利息收入	
	2019 年度	2018 年度
悦达融资租赁有限公司	-	1,649,375.00
江苏荣泰建设集团有限公司	2,601,843.82	2,872,524.65
江苏弘昕油箱有限公司	75.40	-
江苏江动集团有限公司	2,027,777.78	10,439,023.41
江苏神龙明物流有限公司	1,204,986.23	1,192,105.43
盐城神龙万达物流有限公司	563,754.85	654,336.68
盐城第六建筑工程有限公司	-	669,900.00
高井定	254,760.90	50,510.40
合计	6,653,198.98	17,527,775.57

3、关键管理人员关联交易

(1) 关键管理人员薪酬

单位：人民币万元

交易名称	2019 年度	2018 年度
关键管理人员薪酬	624.00	757.93
合计	624.00	757.93

(2) 本公司关键管理人员包括执行董事及高级管理人员。本公司于日常业务中与关键管理人员进行正常的银行业务交易。报告期间，本公司与关键管理人员的交易及余额单笔均不重大。

4、关联方在本公司存款余额

单位：人民币元

关联方名称	2019 年度	2018 年度
悦达融资租赁有限公司	-	8,672.56
江苏荣泰建设集团有限公司	2,290,982.44	973,257.21
江苏悦达集团有限公司	392,284.01	4,379,115.66
盐城海浩农业发展有限公司	4,139.20	137.36
江苏弘昕油箱有限公司	1,363,911.68	526,008.19
江苏江动集团有限公司	54.80	54.64
江苏晋万置业有限公司	525,516.98	24,055,710.69
江苏晋兆房地产开发经营有限公司	1,756,042.53	23,734,498.35

江苏神龙明物流有限公司	1,851,090.17	839,234.78
盐城第六建筑工程有限公司	19,565.09	680,385.83
盐城神龙万达物流有限公司	42,229.69	22,198.70
盐城市神龙汽车出租有限公司	21,557.19	20,117.87
潘书柏	49,693.18	636,954.43
高井定	56,256.41	103,159.20
合计	8,373,323.37	55,979,505.47

5、关联利息支出

单位：人民币元

交易名称	2019 年度	2018 年度
关联法人	91,316.95	192,748.76
关联自然人	526.16	4,541.96
合计	91,843.11	197,290.72

本公司管理层认为与以上关联方的交易按一般的商业交易条款及条件进行，以一般交易价格为定价基础并按正常业务程序进行。

(三) 利润分配与公积金转增股本的情况

单位：人民币元或股

报告期内的利润分配与公积金转增股本情况

股利分配日期	每 10 股派现数 (含税)	每 10 股送 股数	每 10 股转增 数
2019-04-12	0.2	0.8	0

报告期内利润分配与公积金转增股本的执行情况

公司于 2019 年 2 月 26 日召开的 2019 年年度股东大会审议通过了公司 2018 年度利润分配方案：以 2018 年末的股本总数 605000000 股为基数，向全体股东每 10 股派发 0.8 股现金红利和 0.2 元现金红利(税前)。

报告期内，公司未发生公积金转增股本的情况。

(四) 普通股股票发行情况

2019 年末，完成了增资扩股工作，本次发行股票 21300 万股，发行价格为每股人民币 4.00 元，共募集资金总额人民币 85200.00 万元。募集后本行的总资产和净资产规模、资本充足率均有所上升，现金流量情况将得到显著提升，资产结构更加合理，财务状况进一步改善，盈利能力进一步提高，为本行资产规模的稳步扩张、各项业务的可持续发展提供充足的资本支持。

第五节股本变动及股东情况

一、普通股股本情况

(一) 报告期期末普通股股本结构

项目		A
		期末余额
1	1. 实收资本	86640.00
2	1.1. 法人持股数额	69467.70
3	1.1.1. 法人股中投资股数额	69467.70
4	1.1.2. 法人股中资格股数额	0.00
5	1.2. 自然人持股数额	17172.30
6	1.2.1. 自然人股中投资股数额	17172.30
7	1.2.2. 自然人股中资格股数额	0.00
8	2. 政府股	0.00
9	2.1. 中央政府持股数额	0.00
10	2.2. 地方政府持股数额	0.00
11	3. 境内银行业金融机构股	
12	3.1. 境内银行业金融机构股东家数	1
13	3.2. 境内银行业金融机构持股数额	13068.00
14	4. 境内非银行业金融机构股	
15	4.1. 境内非银行业金融机构股东家数	0
16	4.2. 境内非银行业金融机构持股数额	0.00
17	5. 国有企业股	
18	5.1. 国有企业股东家数	12
19	5.2. 国有企业持股数额	28305.31
20	6. 境内非国有企业股	
21	6.1. 境内非国有企业股东家数	42
22	6.2. 境内非国有企业持股数额	28094.39
23	7. 自然人股	
24	7.1. 内部职工股	
25	7.1.1. 内部职工股东个数	344
26	7.1.2. 内部职工股东持股数额	2327.99
27	7.2. 社会自然人股	
28	7.2.1. 社会自然人股东个数	539
29	7.2.2. 社会自然人股东持股数额	14844.31
30	8. 境外投资者股	
31	8.1. 境外投资者股东家数	0
32	8.2. 境外投资者持股数额	0.00
33	9. 上年度监管评级	2

(二) 报告期期末普通股前十名股东情况

单位：股

序号	股东名称	期初持股数	持股变动	期末持股数	期末持股比例
1	苏州银行股份有限公司	121000000	+9680000	130680000	15.08%
2	盐城市国泰投资有限公司	59698447	+4775875	64474322	7.44%
3	江苏驿都国际大酒店有限公司	56991000	+4559280	61550280	7.10%
4	盐城市东亭投资有限公司		+50000000	50000000	5.77%
5	盐城市大丰区域建国有资产经营有限公司		+30000000	30000000	3.46%
6	盐城市城市建设投资集团有限公司		+28494200	28494200	3.29%
7	江苏江动集团有限公司	25289000	+2023120	27312120	3.15%
8	盐城高新区投资集团有限公司		+25000000	25000000	2.89%
9	江苏晋万置业有限公司	19787289	+1582983	21370272	2.47%
10	江苏华庭建设工程有限公司		+21000000	21000000	2.42%

前十名股东所持本行股份的质押、托管、冻结情况：

- 1、前十名股东所持公司股份的质押情况：股东江苏驿都国际大酒店有限公司 15890000 股被质押。
- 2、前十名股东所持公司股份的托管情况：公司股份全部托管登记至江苏股权交易中心有限公司。
- 3、前十名股东所持公司股份的冻结情况：江苏江动集团有限公司 27312120 股被司法冻结。

二、存续至本期的优先股股票相关情况

适用 不适用

三、控股股东、实际控制人情况

(一) 控股股东情况

公司无控股股东。

(二) 实际控制人情况

公司无实际控制人。

四、自愿披露的其他情况

适用 不适用

第六节 公司治理

一、股东大会

2019年2月26日召开2019年第一次股东大会。会议听取并审议通过了关于董事会2018年度工作报告；关于监事会2018年度工作报告；关于监事会对董事会、经营管理层及董事、监事、高管人员2018年度履职评价情况报告；关于2018年度利润分配方案的议案；关于2018年度财务预算执行情况暨2019年财务预算编制情况的议案；关于变更注册资本的议案；关于修改《章程》的议案；关于授权公司经营管理层办理增资扩股相关事宜的议案；关于2019年度支农支小发展计划的议案；关于增补董事的议案；江苏兴时代律师事务所作了大会见证，出具了法律意见书。

二、董事会

全年共召开董事会4次，临时董事会6次。

2019年1月30日，公司召开第三届董事会第九次会议。会议听取并审议通过了关于董事会2018年度工作报告、关于行长室2018年度工作报告、关于2018年度合规管理工作报告、关于2018年度审计工作报告暨2019年度审计工作计划、关于董事会对经营管理层2018年经营状况评估的报告、关于独立董事对2018年度关联交易发表独立意见的报告、关于2019年机构调整计划的议案、关于经营管理层2019年度经营管理目标及考核办法的议案、关于授权经营管理层办理增资扩股相关事宜的议案、关于2018年度资产质量分类和风险管理情况暨2019年风险管理政策和相关意见的议案、关于2019年董事会对经营管理层授权的议案、关于对萍乡湘东黄海村镇银行相关业务提供支持和保障的议案、关于2019年度投资业务计划的议案、关于2019年度信息科技工作计划的议案、关于2019年度支农支小发展计划的议案、关于2019年度捐赠赞助计划的议案、关于2018年度利润分配方案的议案、关于2018年度财务分析、财务预算执行情况暨2019年度财务预算编制情况的议案、关于拟变更注册资本的议案、关于修改《章程》的议案、关于客服中心隶属部门的议案、关于股份转让的议案、关于召开2019年第一次股东大会的议案、关于增补董事的议案。

2019年4月29日，公司召开第三届董事会第十次会议。会议听取并审议通过了关于2019年行长室一季度工作报告、关于2019年一季度合规管理工作报告、关于2019年一季度资产质量分类及风险管理情况的报告、关于2019年一季度审计工作报告、关于2019年一季度财务分析报告、关于相关部门架构调整和名称变更的议案、关于董事会2019年调研课题的议案、关于2018年度报告信息披露的议案、关于投资江苏阜宁农村商业银行的议案、关于新大楼装修配套工程预算的议案、关于不良资产处置的议案、关于股权质押的议案。

2019年5月16日，公司召开第三届董事会2019年第1次临时会议。会议听取并审议通过了关于苏州银行股份有限公司重大关联交易的议案。

2019年6月19日，公司召开第三届董事会2019年第2次临时会议。会议听取并审议通过了关于盐马路支行更名为城中支行的议案、关于黄坝支行更名为开发区支行的议案、审议关于抵债资产转为自用资产的议案、审议关于股权质押的议案。

2019年7月31日，公司召开第三届董事会2019年第3次临时会议。会议听取并审议通过了关于江苏神龙明物流有限公司重大关联交易的议案。

2019年8月16日，公司召开第三届董事会第十一次会议。会议听取并审议通过了关于行长室2019年上半年工作报告、关于2019年上半年合规管理工作报告、关于2019年上半年资产质量分类及风险管理情况的报告、关于2019年上半年审计工作报告、关于2019年上半年财务分析报告、关于2019年半年度报告信息披露的议案、关于独立董事对重大关联交易评价的报告、关于修订《董事会议事规则》的议案、关于修订《关联交易管理办法（试行）》的议案、关于萍乡湘东黄海村镇银行股份有限公司重大关联交易的议案、关于理财业务整改计划的议案、关于成立消费者权益保护委员会的议案、关于新大楼装修配套项目的议案、关于不良资产处置的议案、关于股份转让的议案。

2019年9月17日，公司召开第三届董事会2019年第4次临时会议。会议听取并审议通过了关于江苏荣泰建设集团有限公司重大关联交易的议案、关于盐城市盐都区新冈加油站重大关联交易的议案。

2019年11月1日，公司召开第三届董事会第十二次会议。会议听取并审议通过了关于行长室2019年三季度工作报告、关于2019年三季度合规管理工作报告、关于2019年三季度资产质量分类及风险管理情况的报告、关于2019年三季度审计工作报告、关于2019年三季度财务分析报告、关于第三届董事会2019年度调研课题报告、关于张洪国同志辞去副行长职务的议案、关于聘任徐朝晖同志为江苏盐城农村商业银行股份有限公司副行长的议案、关于聘任夏国锋同志为江苏盐城农村商业银行股份有限公司副行长的议案、关于调整2019年财务收支预算方案的议案、关于固定资产购置的议案、关于盐城神龙万达物流有限公司重大关联交易的议案、关于不良资产处置的议案。

2019年11月15日，公司召开第三届董事会2019年第5次临时会议。会议听取并审议通过了关于黄坝支行迁址更名的议案、关于设立步南支行的议案。

2019年12月28日，公司召开第三届董事会2019年第6次临时会议。会议听取并审议通过了关于城中支行迁址的议案、关于设立文峰支行的议案、关于江苏悦达集团有限公司重大关联交易的议案。

三、监事会

全年共召开监事会会议4次。

2019年1月30日，公司召开第三届监事会第九次会议。审议通过了关于监事会2018年度工作报告、关于监事会对董事会2018年度履职评价报告的议案、关于监事会对经营管理层2018年度履职评价报告的议案、关于监事会对董事及高级管理人员2018年度履职评价报告的议案、关于监事会对监事2018年度履职评价报告的议案、关于2018年度利润分配方案审核评估报告的议案、监事会提名与履职考评委员会2019年度工作计划的议案、关于监事会监督委员会2019年度工作计划的议案。

2019年4月29日，公司召开第三届监事会第十次会议。审议通过了关于做好主要风险点监督评估的议案、关于对资产风险分类、呆账核销进行专项检查及评估的议案、关于对内控体系的架构建立执行和岗位责任落地情况检查评价的议案、关于2018年度信息披露审核评估报告的议案。

2019年8月16日，公司召开第三届监事会第十一次会议。审议通过了关于对主要风险点监督评估报告的议案、关于对资产风险分类、呆账核销进行专项检查及评估报告的议案、关于对内控体系的架构建立执行和岗位责任落地情况检查评价报告的议案、关于对董事会2019年上半年履职情况评价报告的议案、关于对经营管理层2019年上半年履职情况评价报告的议案。

2019年11月1日，公司召开第三届监事会第十二次会议。审议通过了关于调研报告的议案、关于对公司发展战略科学性、合理性的评估报告的议案、关于公司薪酬管理制度和政策及高级管理人员薪酬方案的监督评估报告的议案。

第七节 董事、监事、高级管理人员及员工情况

一、董事、监事、高级管理人员情况

(一)基本情况

姓名	职务	性别	出生年月	学历	任期	是否在公司领取薪酬
李一平	董事长	男	1965/10	本科	2017/4 至 2020/4	是
费翔	董事	男	1974/10	本科	2017/4 至 2020/4	是
陈旭	董事	男	1970/7	本科	2017/4 至 2020/4	是
陈巍炜	独立董事	女	1971/1	本科	2017/4 至 2020/4	是
后斌	董事	男	1968/3	本科	2017/4 至 2020/4	是
荀以宏	董事	男	1965/10	本科	2017/4 至 2020/4	否
郭如东	董事	男	1968/5	本科	2017/4 至 2020/4	否
张学礼	董事	男	1964/1	本科	2017/4 至 2020/4	是
袁加耀	董事	男	1967/7	大专	2017/4 至 2020/4	是
洪维坤	董事	男	1952/3	高中	2017/4 至 2020/4	是
潘书柏	董事	男	1963/1	高中	2017/4 至 2020/4	是
刘志明	独立董事	男	1955/11	硕士	2018/3 至 2020/4	是
赵燕	独立董事	女	1972/2	博士	2018/3 至 2020/4	是
李成彬	监事长	男	1969/10	本科	2017/4 至 2020/4	是
刘洪飞	外部监事	男	1956/1	本科	2017/4 至 2020/4	是
吕学典	外部监事	男	1960/5	本科	2017/4 至 2020/4	是
饶景丽	外部监事	女	1975/5	本科	2017/4 至 2020/4	是
徐荣春	监事	男	1952/10	高中	2017/4 至 2020/4	是
李祥	监事	男	1973/2	大专	2017/4 至 2020/4	是
高井定	监事	男	1962/8	高中	2017/4 至 2020/4	是
陈国良	监事	男	1969/4	本科	2017/4 至 2020/4	是
陈立	监事	男	1985/6	硕士	2017/4 至 2020/4	是
费翔	行长	男	1974/10	本科	2017/4 至 2020/4	是
陈旭	副行长	男	1970/7	本科	2017/4 至 2020/4	是
徐朝晖	副行长	男	1972/7	本科	2019/11 至 2020/4	是
夏国锋	副行长	男	1975/10	本科	2019/11 至 2020/4	是
贾中军	副行长	男	1977/11	本科	2017/4 至 2020/4	是
杨书琴	副行长	女	1977/01	本科	2017/4 至 2020/4	是
辛达雷	董事会秘书	男	1983/04	本科	2018/2 至 2020/4	是
董事会人数：13						
监事会人数：9						
高级管理人员人数：7						

董事、监事、高级管理人员相互间关系及与控股股东、实际控制人间关系：

公司董事、监事和高级管理人员相互间不存在关联关系。

(二)变动情况

信息统计	董事长是否发生变动	否
	行长是否发生变动	否
	董事会秘书是否发生变动	否
	计划财务部负责人是否发生变动	否

二、员工基本情况

按教育程度分类	期初人数	期末人数
硕士	21	26
本科	432	517
专科	192	180
专科以下	86	66
员工总计	731	789

第八节 财务报告

一、审计报告

财务报表经审计。

二、财务报表

(一)资产负债表

单位：人民币元

项目	附注	期末余额	期初余额
资产：			
现金及存放中央银行款项	1	2,906,141,726.35	3,105,533,820.47
存放同业及其他金融机构款项	2	619,056,215.91	935,973,080.58
拆出资金	3	635,521,644.55	1,446,000,000.00
衍生金融资产			
应收利息	4	206,257,043.37	223,926,522.63
应收股利			
其他应收款	5	69,798,079.71	59,555,968.02
其他流动资产	6		1,300,000.00
发放贷款和垫款	7	21,320,995,715.62	18,031,936,874.90
金融投资：	8	7,649,098,951.05	
交易性金融资产		209,531,506.77	
债权投资		3,039,297,355.27	
其他债权投资		4,352,865,260.00	
其他权益工具投资		47,404,829.01	
可供出售金融资产	9		2,267,109,276.43
持有至到期投资	10		2,928,108,797.03
应收款项类投资	11		1,854,796,125.00
长期股权投资	12	574,518,514.02	227,575,191.94
投资性房地产			
固定资产	13	173,225,565.11	150,838,870.78
在建工程	14	295,761,281.37	267,111,691.34
无形资产	15	15,464,300.00	16,582,842.28
长期待摊费用	16	4,949,185.46	4,247,182.11
抵债资产			
递延所得税资产	17	275,026,333.41	236,495,352.55
其他资产	18	31,699,600.00	1,699,600.00
资产总计		34,777,514,155.93	31,758,791,196.06
负债：			
向中央银行借款	19	451,000,000.00	260,000,000.00
同业及其他金融机构存放款项	20	63,402,913.11	1,036,682,458.08
拆入资金	21	100,000,000.00	1,130,000,000.00
衍生金融负债			

卖出回购金融资产	22	1,585,701,075.60	1,067,000,000.04
吸收存款	23	27,955,388,133.91	25,002,479,189.77
应付职工薪酬	24	83,615,250.57	80,169,282.89
应交税费	25	53,455,533.52	58,170,275.04
应付利息	26	605,876,697.66	456,748,277.08
应付股利	27	1,334,933.30	1,384,754.42
应付债券	28		99,445,746.74
其他应付款	29	91,010,829.67	111,441,145.53
预计负债	30	6,669,331.65	
递延所得税负债	17	9,954,797.56	4,919,924.03
其他负债	31	55,290,712.82	6,451,361.28
负债合计		31,062,700,209.37	29,314,892,414.90
所有者权益（或股东权益）：			
实收资本(或股本)	32	866,400,000.00	605,000,000.00
资本公积	33	1,130,913,023.90	498,083,063.21
减：库存股			
其他综合收益	34	91,637,664.19	14,759,772.07
盈余公积	35	719,061,188.79	462,418,977.23
一般风险准备	36	445,962,225.60	390,962,225.60
未分配利润	37	440,901,980.70	459,177,223.22
归属于母公司所有者权益合计		3,694,876,083.18	2,430,401,261.33
少数股东权益		19,937,863.38	13,497,519.83
所有者权益合计		3,714,813,946.56	2,443,898,781.16
负债和所有者权益总计		34,777,514,155.93	31,758,791,196.06

法定代表人：李一平 行长：费翔 主管会计工作负责人：徐朝晖 会计机构负责人：刘皓清

(二) 利润表

单位：人民币元

科目	附注	2019 年度	2018 年度
一、营业收入		1,079,540,676.97	1,070,110,893.73
利息净收入	38	670,490,199.70	615,152,373.13
利息收入		1,299,358,088.05	1,225,524,913.82
利息支出		628,867,888.35	610,372,540.69
手续费及佣金净收入	39	4,781,175.58	2,072,629.20
手续费及佣金收入		17,016,478.44	13,407,389.04
手续费及佣金支出		12,235,302.86	11,334,759.84
投资收益（损失以“－”号填列）	40	399,002,673.24	442,755,322.63
公允价值变动收益（损失以“－”号填列）			
汇兑收益（损失以“－”号填列）	41	192,596.34	271,771.77
其他业务收入	42	2,147,263.01	2,511,411.90
资产处置收益（损失以“－”号填列）	43	156,791.47	2,535,485.10
其他收益	44	2,769,977.63	4,811,900.00
二、营业支出		627,332,254.00	663,416,040.81
税金及附加	45	9,196,468.07	8,681,703.93
业务及管理费	46	369,579,899.88	364,862,286.03
资产减值损失	47		289,872,050.85
信用减值损失	48	248,555,886.05	
其他业务成本			
三、营业利润（亏损以“－”号填列）		452,208,422.97	406,694,852.92
加：营业外收入	49	12,731,917.59	1,763,292.47
减：营业外支出	50	13,729,648.74	3,937,208.03
四、利润总额（亏损总额以“－”号填列）		451,210,691.82	404,520,937.36
减：所得税费用	51	97,073,418.54	90,204,359.36
五、净利润（净亏损以“－”号填列）		354,137,273.28	314,316,578.00
其中：被合并方在合并前实现的净利润			
（一）按经营持续性分类：			-
1. 持续经营净利润		354,137,273.28	314,316,578.00
2. 终止经营净利润			
（二）按所有权归属分类：			
1. 少数股东损益		270,304.24	-5,286,296.98
2. 归属于母公司所有者的净利润		353,866,969.04	319,602,874.98
六、其他综合收益税后净额	52	76,877,892.12	48,210,729.75
归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额		76,877,892.12	48,210,729.75
（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			
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		431,015,165.40	362,527,307.75
归属于母公司所有者的综合收益总额		430,744,861.16	367,813,604.73
归属于少数股东的综合收益总额		270,304.24	-5,286,296.98

法定代表人：李一平 行长：费翔 主管会计工作负责人：徐朝晖 会计机构负责人：刘皓清

(三) 现金流量表

单位：人民币元

项目	附注	2019 年度	2018 年度
一、经营活动产生的现金流量：			
客户存款和同业存放款项净增加额		1,484,629,399.17	2,509,411,166.05
向中央银行借款净增加额		191,000,000.00	-500,000,000.00
向其他金融机构拆入资金净增加额		-264,000,000.00	-606,000,000.00
收取利息、手续费及佣金的现金		1,331,143,116.85	1,232,985,899.83
收到其他与经营活动有关的现金	53	587,078,908.17	38,900,400.40
经营活动现金流入小计		3,329,851,424.19	2,675,297,466.28
客户贷款及垫款净增加额		3,457,440,973.16	2,318,410,148.90
存放中央银行和同业款项净增加额		534,338,130.57	-2,396,771,520.08
支付利息、手续费及佣金的现金		492,201,659.52	614,064,612.78
支付给职工以及为职工支付的现金		240,684,148.92	231,179,411.27
支付的各项税费		144,480,735.46	194,877,658.44
支付其他与经营活动有关的现金	53	385,657,894.90	2,376,863,194.63
经营活动现金流出小计		5,254,803,542.53	3,338,623,505.94
经营活动产生的现金流量净额		-1,924,952,118.34	-663,326,039.66
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		14,944,520,584.80	9,423,406,064.31
取得投资收益收到的现金		334,035,985.14	384,953,418.12
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额			2,875,800.00
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计		15,278,556,569.94	9,811,235,282.43
投资支付的现金		15,431,027,883.04	7,797,607,285.44
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		75,808,007.85	35,668,597.04
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		15,506,835,890.89	7,833,275,882.48
投资活动产生的现金流量净额		-228,279,320.95	1,977,959,399.95
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金		900,400,000.00	2,000,000.00
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金			
取得借款收到的现金			
发行债券收到的现金			100,000,000.00
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计		900,400,000.00	102,000,000.00
偿还债务支付的现金		99,445,746.74	100,053,309.24
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		60,549,821.12	60,487,030.74

其中：子公司支付给少数股东的股利、利润			
支付其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流出小计		159,995,567.86	160,540,339.98
筹资活动产生的现金流量净额		740,404,432.14	-58,540,339.98
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		192,596.34	271,771.77
五、现金及现金等价物净增加额		-1,412,634,410.81	1,256,364,792.08
加：期初现金及现金等价物余额		2,596,813,560.26	1,340,448,768.18
六、期末现金及现金等价物余额		1,184,179,149.45	2,596,813,560.26

法定代表人：李一平 行长：费翔

主管会计工作负责人：徐朝晖

会计机构负责人：刘皓清

第九节 财务报表附注

2019年12月31日

人民币元

一、附注事项

附注事项索引

事项	是或否	索引
1. 年度报告所采用的会计政策与上年度财务报表是否变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
2. 年度报告所采用的会计估计与上年度财务报表是否变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
3. 是否存在前期差错更正	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
4. 企业经营是否存在季节性或者周期性特征	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
5. 合并财务报表的合并范围是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
6. 是否存在需要根据规定披露分部报告的信息	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
7. 是否存在年度资产负债表日至年度财务报告批准报出日之间的非调整事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
8. 上年度资产负债表日以后所发生的或有负债和或有资产是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
9. 重大的长期资产是否转让或者出售	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
10. 重大的固定资产和无形资产是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
11. 是否存在重大的研究和开发支出	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
12. 是否存在重大的资产减值损失	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
13. 是否存在预计负债	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	

二、报表项目注释

(一) 公司基本情况

江苏盐城农村商业银行股份有限公司前身为盐城市区农村信用合作联社，成立于1996年4月18日。2010年5月18日经中国银行业监督管理委员会银监复（2010）231号批准设立，领取金融机构法人许可证，证书号：B1079H232090001。2010年5月24日经江苏省盐城工商行政管理局登记注册，领取企业法人营业执照，统一社会信用代码：91320900140326096G，法定代表人：李一平，注册资本86,640万元，实收资本86,640万元。

本行的行业性质为金融业，经营范围包括：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；从事同业拆借；从事借记卡业务；代理收付款项；代理保管箱服务；经中国银行保险监督管理委员会批准的其他业务。

(一) 公司基本情况（续）

本行遵照《公司法》《商业银行法》等相关法律法规的规定设立了股东大会、董事会、监事会。董事会下设董事会办公室、战略与三农金融服务委员会、提名与薪酬委员会、审计委员会、风险合规管理与关联交易控制委员会、审计部，监事会下设监事会办公室、提名与履职考评委员会，本行下设授信评审委员会、财务审查委员会、资产负债管理委员会、信息科技委员会、金融创新委员会、内控与风险管理委员会、招标委员会、责任认定委员会、办公室、人力资源部、计划财务部、运营管理部、信贷管理部、授信评审部、风险管理部、合规管理部、科技信息部、安全保障部、金融市场部等部门；同时，下辖 51 家支行。本行实行一级法人、统一核算、分级管理、授权经营的管理体制。

截至 2019 年 12 月 31 日，本行对外投资萍乡湘东黄海村镇银行股份有限公司，控股比例 82.4%。

（二） 财务报表的编制基础

1、 编制基础

本公司财务报表以持续经营为基础，根据实际发生的交易和事项，按照财政部颁布的《企业会计准则》及相关规定，并基于本附注“五、公司主要会计政策、会计估计和前期差错”所述会计政策和会计估计编制。

2、 持续经营

本财务报表以持续经营为基础编制。

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

本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） 遵循企业会计准则的声明

公司编制的财务报表符合《企业会计准则》的要求，真实、完整地反映了公司 2019 年 12 月 31 日的财务状况以及 2019 年度的经营成果和现金流量等有关信息。

（四） 公司主要会计政策、会计估计和前期差错

1、 会计期间

会计年度为公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

2、 记账本位币

以人民币为记账本位币。

3、 记账基础和计价原则

以权责发生制为记账基础。除某些金融工具以公允价值计量外，其他项目均按历史成本计量。如果资产发生减值，则按照相关规定计提相应的减值准备。

4、 企业合并

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

(1) 同一控制下企业合并

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

合并方取得的资产和负债均按合并日在被合并方的账面价值计量。合并方取得的净资产账面价值与支付的合并对价账面价值（或发行股份面值总额）的差额，调整资本公积（股本溢价）；资本公积（股本溢价）不足以冲减的，调整留存收益。

合并方为进行企业合并发生的各项直接费用，于发生时计入当期损益。

(2) 非同一控制下企业合并

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

对于非同一控制下的企业合并，合并成本包含购买日购买方为取得对被购买方的控制权而付出的资产、发生或承担的负债以及发行的权益性证券的公允价值，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管理费用于发生时计入当期损益。购买方作为合并对价发行的权益性证券或债务性证券的交易费用，计入权益性证券或债务性证券的初始确认金额。所涉及的或有对价按其在购买日的公允价值计入合并成本，购买日后 12 个月内出现对购买日已存在情况的新的或进一步证据而需要调整或有对价的，相应调整合并商誉。购买方发生的合并成本及在合并中取得的可辨认净资产按购买日的公允价值计量。合并成本大于合并中取得的被购买方于购买日可辨认净资产公允价值份额的差额，确认为商誉。合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，首先对取得的被购买方各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值以及合并成本的计量进行复核，复核后合并成本仍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，其差额计入当期损益。

购买方取得被购买方的可抵扣暂时性差异，在购买日因不符合递延所得税资产确认条件而未予确认的，在购买日后 12 个月内，如取得新的或进一步的信息表明购买日的相关情况已经存在，预期被购买方在购买日可抵扣暂时性差异带来的经济利益能够实现的，则确认相关的递延所得税资产，同时减少商誉，商誉不足冲减的，差额部分确认为当期损益；除上述情况以外，确认与企业合并相关的递延所得税资产的，计入当期损益。

5、合并财务报表的编制方法

(1) 合并范围

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（包括公司所控制的单独主体）均纳入合并财务报表。

控制，是指公司拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响公司的回报金额。相关活动，是指对被投资方的回报产生重大影响的活动，根据具体情况进行判断，通常包括商品或劳务的销售和购买、金融资产的管理、资产的购买和处置、研究与开发活动以及融资活动等。公司在综合考虑所有相关事实和情况的基础上对是否控制被投资方进行判断。一旦相关事实和情况变化导致对控制所涉及的相关要素发生变化，则进行重新评估。

(2) 合并程序

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。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，反映本企业集团整体财务状况、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、会计期间与公司一致，如子公司采用的会计政策、会计期间与公司不一致的，在编制合并财务报表时，按公司的会计政策、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。

6、现金及现金等价物的确定标准

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

7、外币业务和外币报表折算

对于发生的外币交易，采用与交易发生日即期汇率近似的汇率折合为本位币记账。近似汇率指交易发生日当月月初的汇率。

期末，对各种外币货币性项目，按资产负债表日即期汇率进行调整，由此产生的折算差额，属于筹建期间的，计入长期待摊费用；属于与购建固定资产有关的外币专门借

款产生的汇兑损益，按照借款费用资本化的原则进行处理，其他部分计入当期损益。以公允价值模式计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，其折算差额作为公允价值变动损益处理；以历史成本计量的外币非货币性项目，仍采用交易发生日的即期汇率折算，不产生汇兑差额。

8、金融工具

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

(1) 金融资产及金融负债的确认和计量

根据本公司管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征，金融资产于初始确认时分类为：以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产和以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

业务模式是以收取合同现金流量为目标且合同现金流量仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付的，分类为以摊余成本计量的金融资产；业务模式既以收取合同现金流量又以出售该金融资产为目标且合同现金流量仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付的，分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具）；除此之外的其他金融资产，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。

对于非交易性权益工具投资，本公司在初始确认时确定是否将其指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（权益工具）。在初始确认时，为了能够消除或显著减少会计错配，可以将金融资产指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，按照上述条件，本公司指定的这类金融资产主要包括：原在可供出售金融资产核算的以公允价值进行后续计量的上市公司或非上市公司普通股股权，以及原在可供出售金融资产核算的以成本进行后续计量的非上市公司普通股股权等。

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负债和以摊余成本计量的金融负债。符合以下条件之一的金融负债可在初始计量时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债：

1) 该项指定能够消除或显著减少会计错配。

2) 根据正式书面文件载明的企业风险管理或投资策略，以公允价值为基础对金融负债组合或金融资产和金融负债组合进行管理和业绩评价，并在企业内部以此为基础向关键管理人员报告。

3) 该金融负债包含需单独分拆的嵌入衍生工具。

按照上述条件，本行指定的这类金融负债主要包括：（具体描述指定的情况）

2019年1月1日前适用的会计政策

本公司的金融资产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、持有至到期投资、贷款和应收款项、可供出售金融资产。金融资产在初始确认时以公允价值计量。本行将金融负债划分为下列两类：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债及其他金融负债。

(2) 金融工具的分类和计量

确认依据本公司于成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。满足下列条件的，终止确认金融资产（或金融资产的一部分，或一组类似金融资产的一部分），即从其账户和资产负债表内予以转销：

1) 收取金融资产现金流量的权利届满；

2) 转移了收取金融资产现金流量的权利，或在“过手”协议下承担了及时将收取的现金流量全额支付给第三方的义务；并且(i)实质上转让了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，或(ii)虽然实质上既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但放弃了对该金融资产的控制。

对于以常规方式购买或出售金融资产的，在交易日确认将收到的资产和为此将承担的负债，或者在交易日终止确认已出售的资产，同时确认处置利得或损失以及应向买方收取的应收款项。交易日，是指本行承诺买入或卖出金融资产的日期。

如果金融负债的责任已履行、撤销或届满，则对金融负债进行终止确认。现有金融负债被同一债权人以实质上几乎完全不同条款的另一金融负债所取代，或现有负债的条款几乎全部被实质性修改，则此类替换或修改作为终止确认原负债和确认新负债处理。

本公司对现存金融负债部分的合同条款作出实质性修改的，终止确认现存金融负债的相关部分，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的，将终止确认的金融负债与支付对价(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的，终止确认该金融资产；保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，不终止确认该金融资产。

本公司既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，分别下列情况处理：放弃了对该金融资产控制的，终止确认该金融资产并确认产生的资产和负债；未放弃对该金融资产控制的，按照其继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。

计量方法:自 2019 年 1 月 1 日起适用的会计政策

(1) 以摊余成本计量的金融资产

以摊余成本计量的金融资产包括存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产、应收利息、发放贷款和垫款、债权投资等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额。持有期间采用实际利率法计算的利息计入当期损益。收回或处置时，将取得的价款与该金融资产账面价值之间的差额计入当期损益。

（2）以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具）

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具）包括其他债权投资等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额。该金融资产按公允价值进行后续计量，公允价值变动除采用实际利率法计算的利息、减值损失或利得和汇兑损益之外，均计入其他综合收益。终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入当期损益。

（3）以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（权益工具）

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（权益工具）包括其他权益工具投资等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额。该金融资产按公允价值进行后续计量，公允价值变动计入其他综合收益。取得的股利计入当期损益。终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入留存收益。

（4）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产包括交易性金融资产、衍生金融资产等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入当期损益。该金融资产按公允价值进行后续计量，公允价值变动计入当期损益。终止确认时，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。

（5）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债包括交易性金融负债、衍生金融负债等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入当期损益。该金融负债按公允价值进行后续计量，公允价值变动计入当期损益。终止确认时，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。

（6）以摊余成本计量的金融负债

以摊余成本计量的金融负债包括向中央银行借款、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、卖出回购金融资产款、吸收存款、应付利息、应付债券等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额。持有期间采用实际利率法计算的利息计入当期损益。终止确认时，将支付的对价与该金融负债账面价值之间的差额计入当期损益。

（3）金融资产和金融负债的公允价值的确定方法

本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。本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) 金融负债终止确认条件

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；本行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。本行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，本行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) 金融资产减值

对于以摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具），以及部分贷款承诺和财务担保合同，本行结合前瞻性信息进行预期信用损失评估。对于纳入预期信用损失计量的金融工具，本行评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加，运用“三阶段”减值模型分别计量其损失准备、确认预期信用损失：

(i) 阶段一：自初始确认后信用风险并未显著增加的金融工具。

(ii) 阶段二：自初始确认后信用风险显著增加，但并未将其视为已发生信用减值的

金融工具。

(iii) 阶段三：已发生信用减值的金融工具。

阶段一金融工具按照相当于该金融工具未来 12 个月内预期信用损失的金额计量其损失准备，阶段二和阶段三金融工具按照相当于该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备。

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具），在其他综合收益中确认其损失准备，并将减值损失或利得计入当期损益，不减少该金融资产在资产负债表中列示的账面价值。在前一会计期间已经按照相当于金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量了损失准备，但在当期资产负债表日，该金融工具已不再属于自初始确认后信用风险显著增加的情形的，在当期资产负债表日按照相当于未来 12 个月内预期信用损失的金额计量该金融工具的损失准备，由此形成的损失准备的转回金额作为减值利得计入当期损益；但购买或源生的已发生信用减值的金融资产除外。对于购买或源生的已发生信用减值的金融资产，在当期资产负债表日仅将自初始确认后整个存续期内预期信用损失的累计变动确认为损失准备。

9、买入返售和卖出回购交易

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

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

10、长期股权投资

公司长期股权投资主要是对子公司的投资、对联营企业的投资和对合营企业的投资。公司对共同控制的判断依据是所有参与方或参与方组合集体控制该安排，并且该安排相关活动的政策必须经过这些集体控制该安排的参与方一致同意。

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

对被投资单位形成控制的，为公司的子公司。通过同一控制下和非同一控制的企业合并取得的长期股权投资按本附注“四、公司主要会计政策、会计估计和前期差错”之

“（四）企业合并”所列示进行处理。

除通过企业合并取得的长期股权投资外，以支付现金取得的长期股权投资，按照实际支付的购买价款作为投资成本；以发行权益性证券取得的长期股权投资，按照发行权益性证券的公允价值作为投资成本；投资者投入的长期股权投资，按照投资合同或协议约定的价值作为投资成本。公司对子公司投资采用成本法核算，对合营企业及联营企业投资采用权益法核算。

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

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

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

因处置部分股权投资等原因丧失了对被投资单位的共同控制或重大影响的，处置后的剩余股权改按可供出售金融资产核算，剩余股权在丧失共同控制或重大影响之日的公允价值与账面价值之间的差额计入当期损益。原股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益，在终止采用权益法核算时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理。

因处置部分长期股权投资丧失了对被投资单位控制的，处置后的剩余股权能够对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按权益法核算，处置股权账面价值和处置对价的差额计入投资收益，并对该剩余股权视同自取得时即采用权益法核算进行调整；处置后的剩余股权不能对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按可供出售金融资产的有关规定进行会计处理，处置股权账面价值和处置对价的差额计入投资收益，剩余股权在丧失控制之日的公允价值与账面价值间的差额计入当期投资损益。

11、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

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

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

公司固定资产按取得时的成本进行初始计量，取得时的成本包括购买价款、相关税费、使该项资产达到预定可使用状态前所发生的可归属于该项资产的运输费、装卸费、安装费和专业人员服务费等。固定资产按成本扣除已计提折旧和减值准备后的净额列示。

各类固定资产的预计使用年限、预计净残值率和折旧率如下：

资产类别	使用年限（年）	预计残值率（%）	年折旧率（%）
房屋、建筑物	10-20	3	4.85-9.70
电子设备	3-5	3	19.40-32.33
机器设备	5	3	19.40
运输工具	3-5	3	19.40-32.33
其他设备	3-5	3	19.40-32.33

(3) 固定资产的减值测试方法、减值准备计提方法

公司在每期末判断固定资产是否存在可能发生减值的迹象。参照《农村合作金融机构非信贷资产风险分类指引》对固定资产进行风险分类，并按分类结果计提减值准备。

固定资产减值损失确认后，减值固定资产的折旧在未来期间作相应调整，以使该固定资产在剩余使用寿命内，系统地分摊调整后的固定资产账面价值（扣除预计净残值）。

固定资产的减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

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

(4) 融资租入固定资产的认定依据、计价方法

公司与租赁方所签订的租赁协议条款中规定了下列条件之一的，确认为融资租入资产：

- ①租赁期满后租赁资产的所有权归属于公司；
- ②公司具有购买资产的选择权，购买价款远低于行使选择权时该资产的公允价值；
- ③租赁期占所租赁资产使用寿命的大部分；
- ④租赁开始日的最低租赁付款额现值，与该资产的公允价值不存在较大的差异。

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。

12、在建工程

(1) 在建工程的类别

在建工程以立项项目分类核算。

(2) 在建工程结转为固定资产的标准和时点

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全部支出，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。

(3) 在建工程的减值测试方法、减值准备计提方法

公司在每期末判断在建工程是否存在可能发生减值的迹象。参照《农村合作金融机构非信贷资产风险分类指引》对在建工程进行风险分类，并按分类结果计提减值准备。

可收回金额根据在建工程的公允价值减去处置费用后的净额与在建工程预计未来现金流量的现值两者之间较高者确定。

当在建工程的可收回金额低于其账面价值的，将在建工程的账面价值减记至可收回金额，减记的金额确认为在建工程减值损失，计入当期损益，同时计提相应的在建工程减值准备。

在建工程的减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

13、无形资产

(1) 无形资产的计价方法

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

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) 无形资产减值准备的计提

对于使用寿命确定的无形资产，如有明显减值迹象的，期末进行减值测试。参照《农村合作金融机构非信贷资产风险分类指引》对无形资产进行风险分类，并按分类结果计提减值准备。

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

无形资产的减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

14、长期待摊费用

公司长期待摊费用是指已经发生，摊销期限在 1 年以上（不含 1 年）的各项费用，主要包括租赁费和以经营租赁方式租入固定资产发生的改良支出等。

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

15、抵债资产

抵债资产按其公允价值进行初始确认，公允价值与相关贷款本金和已确认的利息及减值准备的差额计入当期损益。资产负债表日，参照《农村合作金融机构非信贷资产风险分类指引》对抵债资产进行风险分类，并按分类结果计提减值准备。

16、职工薪酬

职工薪酬，指公司为获得职工提供的服务而给予各种形式的报酬以及其他相关支出。

公司职工薪酬包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利等。

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

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

职工内部退休计划采用上述辞退福利相同的原则处理。公司将自职工停止提供服务日至正常退休日的期间拟支付的内退人员工资和缴纳的社会保险费等，在符合预计负债确认条件时，计入当期损益（辞退福利）。公司于资产负债表日对折现额进行复核，相关变动计入当期损益。

17、预计负债

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

18、收入

(1) 利息收入和支出

利息收入和支出，按实际利率法计算，并计入当期损益。

实际利率法，是指按照金融资产或金融负债的实际利率计算其摊余成本及各期利息收入或利息支出的方法。实际利率，是指将金融资产或金融负债在预期存续期间或适用的更短期间内的未来现金流量，折现为该金融资产或金融负债当前账面价值所使用的利率。在确定实际利率时，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。

(2) 手续费及佣金收入

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

19、政府补助

政府补助在能够满足其所附的条件并且能够收到时，予以确认。政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量；公允价值不能可靠取得的，按照名义金额计量。

政府文件规定用于购建或以其他方式形成长期资产的，作为与资产相关的政府补助；政府文件不明确的，以取得该补助必须具备的基本条件为基础进行判断，以购建或以其他方式形成长期资产为基本条件的作为与资产相关的政府补助，除此之外的作为与收益相关的政府补助。

与收益相关的政府补助，用于补偿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或冲减相关成本；用于补偿已发生的相关成

本费用或损失的，直接计入当期损益或冲减相关成本。

与资产相关的政府补助，冲减相关资产的账面价值；或确认为递延收益，在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入损益(但按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益)，相关资产在使用寿命结束前被出售、转让、报废或发生毁损的，尚未分配的相关递延收益余额转入资产处置当期的损益。

20、所得税

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

(1) 当期所得税

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

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

(2) 递延所得税资产和递延所得税负债

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

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

21、租赁

公司在租赁开始日将租赁分为融资租赁和经营租赁。

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

(1) 公司作为承租人记录经营租赁业务

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

(2) 公司作为出租人记录经营租赁业务

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

(3) 公司作为承租人记录融资租赁业务

于租赁期开始日，将租赁开始日租赁资产的公允价值与最低租赁付款额现值两者中

较低者作为租入资产的入账价值，将最低租赁付款额作为长期应付款的入账价值，其差额作为未确认融资费用。此外，在租赁谈判和签订租赁合同过程中发生的，可归属于租赁项目的初始直接费用也计入租入资产价值。最低租赁付款额扣除未确认融资费用后的余额分别长期负债和一年内到期的长期负债列示。未确认融资费用在租赁期内采用实际利率法计算确认当期的融资费用。或有租金于实际发生时计入当期损益。

(4) 公司作为出租人记录融资租赁业务

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

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

22、受托业务

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

23、或有负债

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

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

24、关联方

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

25、重要会计判断和估计

1、根据历史经验和其它因素，包括对未来事项的合理预期，对所采用的重要会计估计和关键假设进行持续的评价。很可能导致下一会计年度资产和负债的账面价值出现重大调整风险的重要会计估计和关键假设列示如下：

(a) 预期信用损失的计量

对于以摊余成本计量和公允价值计量且其变动计入其他综合收益计量的金融资产，其预期信用损失的计量中使用了复杂的模型和大量的假设。这些模型和假设涉及未来的

宏观经济情况和借款人的信用行为(例如, 客户违约的可能性及相应损失)。根据会计准则的要求对预期信用损失进行计量涉及许多重大判断, 例如:

- 将具有类似信用风险特征的业务划入同一个组合, 选择恰当的计量模型, 并确定计量相关的关键参数;

- 信用风险显著增加、违约和已发生信用减值的判断标准;
- 用于前瞻性计量的经济指标、经济情景及其权重的采用;
- 针对模型未覆盖的重大不确定因素的管理层叠加调整;
- 采用现金流贴现模型计算减值准备的阶段三对公贷款的未来现金流预测。

(b) 金融工具公允价值

对于无法获得活跃市场报价的金融工具, 本集团使用了估值技术(例如现金流贴现模型)计算其公允价值。现金流贴现模型尽可能地只使用可观测数据, 但是管理层仍需要对如信用风险(包括交易双方)、市场波动及相关性等因素进行估计。就上述因素所作出的假设若发生变动, 金融工具公允价值的评估将受到影响。

(c) 所得税

在计提所得税时本行需进行大量的估计工作, 有部分交易其最终的税务处理和计算存在一定的不确定性。尤其是部分项目是否能够在税前列支需要政府主管机关的审批。如果这些税务事项的最终认定结果同最初入账的金额存在差异, 则该差异将对其最终认定期间的当期所得税和递延所得税以及应交所得税负债、递延所得税资产和递延所得税负债产生影响。

(d) 结构化主体控制权的判断

当本集团在结构化主体中担任资产管理人时, 本集团需要判断就该结构化主体而言是代理人还是主要责任人。在评估判断时, 本集团综合考虑了多方面因素并定期重新评估, 例如: 资产管理人决策权的范围, 其他方持有的权利、资产管理人因提供管理服务而获得的薪酬水平、任何其他安排(诸如直接投资)所带来的面临可变动报酬的风险敞口等。

(e) 金融资产的终止确认

本集团在判断通过打包和资产证券化进行贷款转让的交易是否符合金融资产终止确认的过程中, 需评估本集团是否满足金融资产转移的标准以及贷款所有权上几乎所有的风险及报酬是否转移。如果既没有转移也没有保留已转让贷款所有权上几乎所有的风险和报酬, 本集团将进一步评估是否保留了对已转让贷款的控制。在评估和判断时, 本集团综合考虑了多方面因素, 例如交易安排是否附带回购条款等。本集团设置情境假设, 使用未来现金流贴现模型进行风险及报酬转移测试。仅于贷款已转移且所有权上几乎所有的风险及利益转让给另一个主体的情况下, 本集团才终止确认贷款。若本集团保留被转让贷款所有权上几乎所有的风险及报酬, 则应继续确认该贷款并同时已收所得款项

确认为一项金融负债。若本集团既没有转移也没有保留贷款所有权上几乎所有的风险和报酬，且未放弃对该贷款的控制的，则按照继续涉入所转移贷款的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。

2. 会计政策和会计估计变更

(1) 会计政策变更

本公司对滨海农商行投资股权占比 11.26%，响水农商行投资股权占比 15.38%，对滨海农商行、响水农商行均派驻董事，实施重大影响，应由原先成本法核算调整为权益法核算。本公司经计划财务管理审批委员会批复，报董事会决议批准；合计调整增加本期年初未分配利润 110,695,672.75 元，增加本期年初盈余公积 12,299,519.19 元，调整增加上年年初未分配利润 110,695,672.75 元，增加上期年初盈余公积 12,299,519.19 元，调整增加期初长期股权投资 122,995,191.94 元。

财政部于 2017 年度修订了《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》、《企业会计准则第 23 号——金融资产转移》、《企业会计准则第 24 号——套期会计》和《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》。本行自 2019 年 1 月 1 日起开始执行上述新金融工具准则。根据新金融工具准则的衔接规定，对于首次执行日尚未终止确认的金融工具，之前的确认和计量与修订后的准则要求不一致的，应当追溯调整。涉及前期比较财务报表数据与修订后的准则要求不一致的，无需调整。本行将因追溯调整产生的累积影响数调整首次执行当年年初留存收益和其他综合收益，执行上述准则的主要影响如下：

会计政策变更的内容和原因	受影响的报表项目名称和金额
(1) 非交易性的可供出售权益工具投资指定为“以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产”。	其他权益工具投资：增加 600,000.00 可供出售金融资产：减少 600,000.00
(2) 可供出售债务工具投资重分类为“以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产”。	可供出售金融资产：减少 2,252,030,108.43 其他债权投资：增加 2,273,755,108.43 其他综合收益：增加 21,725,000.00
(3) 持有至到期投资重分类为“以摊余成本计量的金融资产”	持有至到期投资：减少 2,928,108,797.03 债权投资：增加 2,928,108,797.03
(4) 应收款项类投资重分类为“以摊余成本计量的金融资产”	应收款项类投资：减少 1,854,796,125.00 债权投资：增加 1,854,796,125.00

(2) 会计估计变更

无。

（五）税项

1、主要税种及税率

根据财政部、国家税务总局《关于全面推开营业税改征增值税试点的通知》（财税[2016]36号）的规定，自2016年5月1日起，本公司在境内提供金融服务应缴纳增值税，不缴纳营业税。本公司适用的主要所得税和其他税种及其税率列示如下：

税种	税率	计税基础
所得税	25%	应纳税所得额
增值税	3%-6%	应纳增值额
城市维护建设税	7%或5%	实际缴纳的流转税
教育附加费	3%	实际缴纳的流转税
地方教育附加费	2%	实际缴纳的流转税

2、税收优惠

根据财政部、国家税务总局《关于进一步明确全面推开营改增试点金融业有关政策的通知》（财税[2016]46号）的规定，自2016年5月1日起本公司及控股子公司提供金融服务收入，选择适用简易计税方法按照金融业务收入3%的征收率计算缴纳增值税。

根据财政部、国家税务总局《关于延续支持农村金融发展有关税收政策的通知》（财税[2017]44号），自2017年1月1日至2019年12月31日，对金融机构农户小额贷款利息收入，免征增值税，自2017年1月1日至2019年12月31日，对金融机构农户小额贷款利息收入，在计算应纳税所得额时，按90%计入收入总额。

根据财政部、国家税务总局《关于支持小微企业融资有关税收政策的通知》（财税[2017]77号），自2017年12月1日至2019年12月31日，对金融机构向农户、小微企业、微型企业及个体工商户发放小额贷款取得的利息收入，免征增值税。

（六）会计报表主要项目注释

1、现金及存放中央银行款项

项 目	2019-12-31	2018-12-31
现金	162,075,250.23	146,429,282.92
存放中央银行存款准备金	2,659,814,311.34	2,762,873,660.68
存放中央银行超额存款准备金	32,592,164.78	28,072,851.18

缴存中央银行财政性存款	51,660,000.00	168,158,025.69
合 计	2,906,141,726.35	3,105,533,820.47

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

2019年12月31日本行适用的人民币存款准备金缴存比率为9.5%，外币存款准备金缴存比率为5%；子公司萍乡湘东黄海村镇银行股份有限公司使用的人民币准备金缴存比例为7.5%，无外币存款准备金缴存比例。

2018年12月31日本行适用的人民币存款准备金缴存比率为11%，外币存款准备金缴存比率为5%；子公司萍乡湘东黄海村镇银行股份有限公司使用的人民币准备金缴存比例为9%，无外币存款准备金缴存比例。

(2) 存放中央银行超额准备金系指本公司存放于中国人民银行用于清算的超额准备金。

(3) 存放中央银行的其他款项主要系缴存央行财政性存款。缴存央行财政性存款系指本公司按规定向中国人民银行缴存的财政存款，包括本公司代办的中央预算收入、地方金库存款等。

2、存放同业款项

项 目	2019-12-31	2018-12-31
存放境内银行	181,059,481.12	544,744,138.75
存放境内其他金融机构	448,014,221.40	391,228,941.83
减：减值准备	10,017,486.61	
合 计	619,056,215.91	935,973,080.58

存放同业款项信用风险与预期信用损失情况

项目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
账面余额	629,073,702.52	-	-	629,073,702.52
损失准备	10,017,486.61	-	-	10,017,486.61
账面价值	619,056,215.91	-	-	619,056,215.91

3、拆出资金

项 目	2019-12-31	2018-12-31
拆放境内银行款项	630,000,000.00	946,000,000.00
拆放境内非银行金融机构 款项	50,000,000.00	500,000,000.00
减：坏账准备	44,478,355.45	
合 计	635,521,644.55	1,446,000,000.00

拆出资金信用风险与预期信用损失情况

项目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期 信用损失	整个存续期预期 信用损失(未发生 信用减值)	整个存续期预期 信用损失(已发生 信用减值)	
账面余额	250,000,000.00	-	430,000,000.00	680,000,000.00
损失准备	3,750,000.00	-	40,728,355.45	44,478,355.45
账面价值	246,250,000.00	-	389,271,644.55	635,521,644.55

4、应收利息

项 目	2019-12-31	2018-12-31
贷款应计收利息	55,491,863.12	54,463,055.24
持有至到期投资应收利息		60,614,424.69
可供出售金融资产应收利息		40,896,880.59
应收款项类金融资产应收利息		49,292,485.53
债权投资应收利息	61,081,567.05	
其他债权投资应收利息	67,296,273.95	
存放同业应收利息	2,116,549.33	1,207,066.68
拆出资金应收利息	22,084,083.33	16,096,511.56
存放中央银行款项应收利息	1,314,524.38	1,356,098.34
减：预期损失准备	3,127,817.79	
合 计	206,257,043.37	223,926,522.63

(2) 应收利息信用风险与预期信用损失情况

项目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
账面余额	209,384,861.16	-	-	209,384,861.16
损失准备	3,127,817.79	-	-	3,127,817.79
账面价值	206,257,043.37	-	-	206,257,043.37

5、其他应收款

5.1 其他应收款列示

项目	2019-12-31	2018-12-31
账面余额	74,499,246.77	63,226,875.47
减：坏账准备	4,701,167.06	3,670,907.45
账面价值	69,798,079.71	59,555,968.02

其他应收款信用风险与预期信用损失情况

项目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
账面余额	67,973,579.76	1,094,948.96	5,430,718.05	74,499,246.77
损失准备	-	284,549.48	4,416,617.58	4,701,167.06
账面价值	67,973,579.76	810,399.48	1,014,100.47	69,798,079.71

6、其他流动资产

项目	2019-12-31	2018-12-31
预缴企业所得税		1,300,000.00
合计		1,300,000.00

7、发放贷款及垫款

单位：人民币万

项目	2019-12-31	2018-12-31
个人贷款和垫款：		

项 目	2019-12-31	2018-12-31
其中：农户贷款	219,338.66	112,714.72
非农个人贷款	534,158.13	377,927.06
个人信用卡透支	18,072.17	13,482.13
小 计	771,568.96	504,123.91
企业贷款和垫款：		
其中：农村经济组织贷款	9,550.00	7,650.00
农村企业贷款	219,183.00	121,485.93
非农企业贷款	759,644.36	718,326.23
贴现	480,307.54	548,890.59
小 计	1,468,684.90	1,396,352.75
垫 款	-	-
贸易融资	-	-
贷款和垫款总额	2,240,253.87	1,900,476.66
利息调整	-5,161.34	-8,868.90
减：贷款损失准备	102,992.96	88,414.07
贷款和垫款账面价值	2,132,099.57	1,803,193.69

7.1 贷款及垫款按行业分布情况

单位：人民币万元

行业分类	2019年12月31日		2018年12月31日	
	金额	比例（%）	金额	比例（%）
农、林、牧、渔业	190,482.96	8.50%	89,459.02	4.71
采矿业	1,717.60	0.08%	1,748.60	0.09
制造业	320,941.72	14.33%	285,479.42	15.02
电力、燃气及水的生产和供应业	2,956.00	0.13%		
建筑业	170,293.59	7.60%	135,870.46	7.15
批发和零售业	363,749.88	16.24%	245,751.43	12.93
交通运输、仓储和邮政业	55,098.09	2.46%	36,903.12	1.94
住宿和餐饮业	18,926.74	0.84%	14,030.63	0.74

行业分类	2019年12月31日		2018年12月31日	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
信息传输、计算机服务和软件业	1,593.18	0.07%	1,426.00	0.08
金融业	-	-	-	-
房地产业	63,419.70	2.83%	40,549.67	2.13
租赁和商务服务业	169,116.48	7.55%	156,924.72	8.26
科学研究、技术服务和地质勘查业	5,000.00	0.22%	2,040.00	0.11
水利、环境和公共设施管理业	37,155.00	1.66%	27,275.00	1.44
居民服务和其他服务业	7,473.56	0.33%	374.70	0.02
教育	195.08	0.01%	79.60	0.00
卫生、社会保障和社会福利业	9,507.00	0.42%	10,089.00	0.53
文化、体育和娱乐业	2,151.50	0.10%	830.00	0.04
公共管理和社会组织	136.00	0.01%	-	-
国际组织	-	-	-	-
个人	490,346.52	21.89%	307,768.01	16.19
买断式转贴现	329,993.27	14.73%	543,877.28	28.62
贷款和垫款总额	2,240,253.87	100.00	1,900,476.66	100.00
利息调整	-5,161.34	-	-8,868.90	
减：贷款损失准备	102,992.96	-	88,414.07	
贷款和垫款账面价值	2,132,099.57	-	1,803,193.69	

7.2 贷款和垫款按合同约定期限及担保方式分布情况

单位：人民币万元

项目	2019年12月31日			
	1年以内 (含1年)	1年至5年 (含5年)	5年以上	合计
信用贷款	148,771.78	1,188.62	-	149,960.40
保证贷款	433,641.16	164,100.60	37,941.74	635,683.50
抵押贷款	404,122.60	74,263.87	431,841.04	910,227.51
质押贷款	59,057.92	17.00	5,000.00	64,074.92
贴现	480,307.54	-	-	480,307.54
垫款	-	-	-	-

贸易融资	-	-	-	-
贷款和垫款总额	1,525,901.00	239,570.09	474,782.78	2,240,253.87
利息调整	-	-	-	-5,161.34
减：贷款损失准备	-	-	-	102,992.96
贷款和垫款账面价值	-	-	-	2,132,099.57

项目	2018年12月31日			
	1年以内 (含1年)	1年至5年 (含5年)	5年以上	合计
信用贷款	105,307.44	104.84		105,412.28
保证贷款	360,760.07	158,204.84	34,195.00	553,159.91
抵押贷款	341,357.38	56,368.28	270,998.33	668,723.99
质押贷款	24,139.89	150.00		24,289.89
贴现	548,890.59			548,890.59
垫款	-	-	-	-
贸易融资	-	-	-	-
贷款和垫款总额	1,380,455.37	214,827.96	305,193.33	1,900,476.66
利息调整	-	-	-	-8,868.90
减：贷款损失准备	-	-	-	88,414.07
贷款和垫款账面价值	-	-	-	1,803,193.69

7.3 逾期贷款

单位：人民币万元

项目	2019年12月31日				合计
	逾期1天至90天 (含90天)	逾期90天至360天 (含360天)	逾期360天至3年 (含3年)	逾期3年以上	
信用贷款	498.68	738.84	1,179.95	41.83	2,459.30
保证贷款	5,083.47	3,097.85	4,274.83	348.93	12,805.08
抵押贷款	2,806.82	10,997.42	9,352.98	3,053.67	26,210.89
质押贷款	-	-	-	-	-
合计	8,388.97	14,834.11	14,807.76	3,444.43	41,475.27

项目	2018年12月31日				
	逾期1天至90天(含90天)	逾期90天至360天(含360天)	逾期360天至3年(含3年)	逾期3年以上	合计
信用贷款	338.98	1,130.50	35.50	37.22	1,542.20
保证贷款	4,056.41	8,226.31	8,815.41	182.45	21,280.58
抵押贷款	3,915.32	11,758.12	569.19	3,350.28	19,592.91
质押贷款	-	-	-	-	-
合计	8,310.71	21,114.93	9,420.10	3,569.95	42,415.69

逾期贷款是指本金或利息逾期1天或以上的贷款。

7.4 贷款及垫款五级分类情况

单位：人民币万元

五级分类	2019年12月31日		2018年12月31日	
	金额	比例	金额	比例
正常	2,160,410.35	96.44%	1,815,039.30	95.51%
关注	36,548.57	1.63%	47,135.29	2.48%
次级	41,878.11	1.87%	36,740.84	1.93%
可疑	1,010.56	0.05%	1,291.57	0.07%
损失	406.28	0.02%	269.66	0.01%
合计	2,240,253.87	100.00%	1,900,476.66	100.00%

7.5 贷款损失准备

单位：人民币万元

项目	2019-12-31	2018-12-31
年初余额	88,414.07	70,237.30
本年计提	16,838.21	34,390.83
本年核销	15,944.93	21,341.90
本年转入	13,685.61	5,127.84
年末余额	102,992.96	88,414.07

贷款和垫款信用风险与预期信用损失情况

2019年12月31日

单位：人民币万元

项目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	

账面余额	2,155,249.01	78,426.68	1,416.84	2,235,092.53
损失准备	90,880.90	11,200.50	911.56	102,992.96
账面价值	2,064,368.11	67,226.18	505.28	2,132,099.57

7.6 期末前十名单户及集团贷款客户情况

单位：人民币万元

7.6.1 本行贷款前十户（单户）

7.6.1.1 本行 2019 年 12 月末贷款单户前十户

客户	2019 年 12 月 31 日			
	行业	贷款余额	占贷款总额比例	五级分类
盐城金融城建设发展有限公司	房地产业	12,500.00	0.56%	正常
盐城河东新城物资贸易有限公司	批发和零售业	10,000.00	0.45%	正常
盐城市物资集团有限公司	批发和零售业	10,000.00	0.45%	正常
江苏省银宝盐业有限公司	农、林、牧、渔业	10,000.00	0.45%	正常
江苏华兴投资集团有限公司	批发和零售业	10,000.00	0.45%	正常
江苏奥新新能源汽车有限公司	制造业	10,000.00	0.45%	正常
江苏桃李春风文创小镇文旅产业发展有限公司	房地产业	10,000.00	0.45%	正常
盐城兴冈建设投资有限公司	水利、环境和公共设施管理业	9,850.00	0.44%	正常
江苏中鹰国际装配式建筑科技股份公司	制造业	9,830.00	0.44%	正常
盐城草房子乐园投资发展有限公司	租赁和商务服务业	9,700.00	0.43%	正常
合计		101,880.00	4.55%	

7.6.1.2 本行 2018 年末贷款单户前十户

客户	2018 年 12 月 31 日			
	行业	贷款余额	占贷款总额比例	五级分类
盐城金融城建设发展有限公司	房地产业	15,000.00	0.79%	正常
江苏奥新新能源汽车有限公司	制造业	10,000.00	0.53%	正常
江苏华兴投资集团有限公司	租赁和商务服务业	10,000.00	0.53%	正常
江苏江动集团有限公司	制造业	10,000.00	0.53%	次级
千鹤湾老年公寓投资管理有限公司	租赁和商务服务业	10,000.00	0.53%	正常

盐城河东新城物资贸易有限公司	批发业	10,000.00	0.53%	正常
盐城市物资集团有限公司	批发和零售业	10,000.00	0.53%	正常
盐城兴冈建设投资有限公司	商务服务业	9,950.00	0.52%	正常
盐城草房子乐园投资发展有限公司	租赁和商务服务业	9,800.00	0.52%	正常
盐城智能终端产业园区开发运营有限公司	商务服务业	9,513.99	0.50%	正常
合计		104,263.99	5.51%	

7.6.2 本行贷款前十户（集团）

7.6.2.1 本行 2019 年 12 月末贷款集团客户前十户

集团客户	2019 年 12 月 31 日	
	贷款余额	占贷款总额比例
盐城盛州集团有限公司	22,250.00	0.99%
盐城市尚湖新农村建设管理有限公司	21,450.00	0.96%
盐城草房子乐园投资发展有限公司	20,350.00	0.91%
盐城东方汽车广场投资发展有限公司	17,950.00	0.80%
盐城智能终端产业园区开发运营有限公司	17,000.00	0.76%
盐城河东新城物资贸易有限公司	16,000.00	0.71%
江苏华兴投资集团有限公司	16,000.00	0.71%
盐城市亭湖城市资产投资实业有限公司	15,970.00	0.71%
江苏省银宝盐业有限公司	15,000.00	0.67%
千鹤湾老年公寓投资管理有限公司	12,579.00	0.56%
合计	174,549.00	7.79%

7.6.2.2 本行 2018 年末贷款集团客户前十户

集团客户	2018 年 12 月 31 日	
	贷款余额	占贷款总额比例
盐城草房子乐园投资发展有限公司	22,600.00	1.19%
盐城市尚湖新农村建设管理有限公司	21,450.00	1.13%
盐城服务业集聚区投资有限公司	17,900.00	0.94%
盐城市永富利来贸易有限公司	17,000.00	0.89%

江苏奥新新能源汽车有限公司	16,975.00	0.89%
盐城智能终端产业园区开发运营有限公司	14,950.00	0.79%
盐城市权润建设投资有限公司	14,850.00	0.78%
盐城高新区投资集团有限公司	12,400.00	0.65%
江苏悦达集团有限公司	3,000.00	0.16%
江苏斑竹袜业有限公司	2,200.00	0.12%
合计	143,325.00	7.54%

7.7 期末前十大股东贷款情况

7.7.1 2019 年前十大股东贷款明细

单位：人民币万元

十大股东	2019 年 12 月 31 日			
	行业	贷款余额	占贷款总额比例	五级分类
苏州银行股份有限公司				
盐城市国泰投资有限公司				
江苏驿都国际大酒店有限公司				
盐城市东亭投资有限公司				
盐城市大丰区城建国有资产经营有限公司				
盐城市城市建设投资集团有限公司				
江苏江动集团有限公司				
盐城高新区投资集团有限公司				
江苏晋万置业有限公司				
江苏华庭建设工程有限公司				
合计				

7.7.2 2018 年末前十大股东贷款情况

单位：人民币万元

十大股东	2018 年 12 月 31 日			
	行业	贷款余额	占贷款总额比例	五级分类
苏州银行股份有限公司				
盐城市国泰投资有限公司				
江苏驿都国际大酒店有限公司				

江苏悦达集团有限公司				
江苏晋万置业有限公司				
江苏江动集团有限公司	制造业	10,000.00	0.53%	次级
苏州兴成房地产开发有限公司				
盐城市联鑫实业有限公司				
瞿九妹				
江苏弘昕油箱有限公司				
合计		10,000.00	0.53%	

8、金融投资

(1) 交易性金融资产

项目	2019年12月31日
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	209,531,506.77
其中：债务工具投资	
权益工具投资	
衍生金融资产	
其他	209,531,506.77
合计	209,531,506.77

(2) 债权投资

项目	2019年12月31日	2018年12月31日
债券投资：		
国债	887,802,356.99	-
政府债	149,082,555.94	-
金融债	1,065,445,127.24	-
企业债	130,448,205.33	-
其他投资：		
信托投资、资产管理计划及其他	836,449,086.94	
减：减值准备	29,929,977.17	-
合计	3,039,297,355.27	-

债权投资预期信用损失准备变动表

项目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期预期 信用损失(未发生 信用减值)	整个存续期预期 信用损失(已发 生信用减值)	
期初余额	-	-	-	-
转移至	-	-	-	-
至第一阶段	-	-	-	-
至第二阶段	-	-	-	-
至第三阶段	-	-	-	-
本期计提	29,929,977.17	-	-	29,929,977.17
本期核销及转出	-	-	-	-
收回已核销	-	-	-	-
其他变动	-	-	-	-
期末余额	29,929,977.17	-	-	29,929,977.17

(3) 其他债权投资

项目	2019年12月31日	2018年12月31日
债券投资：		
国债	111,730,900.00	-
政府债	131,100,540.00	-
金融债	1,385,580,090.00	-
企业债	901,641,880.00	-
同业存单	1,822,361,850.00	-
其他投资：		
信托投资、资产管理计划及其他	450,000.00	-
合计	4,352,865,260.00	-

其他债权投资预期信用损失准备变动表

项目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期预期 信用损失(未发生 信用减值)	整个存续期预期 信用损失(已发 生信用减值)	
期初余额	-	-	-	-

转移至	-	-	-	-
至第一阶段	-	-	-	-
至第二阶段	-	-	-	-
至第三阶段	-	-	-	-
本期计提	55,175,000.00	-	-	55,175,000.00
本期核销及转出	-	-	-	-
收回已核销	-	-	-	-
其他变动	-	-	-	-
期末余额	55,175,000.00	-	-	55,175,000.00

(4) 其他权益工具投资

项目	2019年12月31日	2018年12月31日
江苏省农村信用社联合社	600,000.00	-
江苏阜宁农村商业银行股份有限公司	47,526,729.96	-
减：减值准备	721,900.95	-
合计	47,404,829.01	-

9、可供出售金融资产

项目	2019年12月31日	2018年12月31日
以公允价值计量：		
国债	-	70,475,450.90
政府债	-	40,231,627.07
金融债	-	937,629,130.46
企业债	-	831,448,900.00
同业存单	-	393,520,000.00
资产支持证券	-	-
小计	-	2,273,305,108.43
以成本计量：		
权益投资	-	15,079,168.00
其他金融资产	-	450,000.00

小计	-	15,529,168.00
减：减值准备	-	21,725,000.00
合计	-	2,267,109,276.43

10、持有至到期投资

项目	2019年12月31日	2018年12月31日
以公允价值计量：		
国债	-	1,106,718,148.64
政府债	-	-
金融债	-	1,517,024,799.78
企业债	-	312,115,848.61
同业存单	-	-
资产支持证券	-	-
减：减值准备	-	7,750,000.00
合计	-	2,928,108,797.03

11、应收款项类投资

种类	2019年12月31日	2018年12月31日
政府债券	-	-
金融债券	-	-
资产支持类证券	-	-
信托投资、资产管理计划及其他	-	1,919,605,000.00
减：减值准备	-	64,808,875.00
合计	-	1,854,796,125.00

12、长期股权投资

项目	2019年12月31日			2018年12月31日		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
对联营企业投资	584,826,013.39	10,307,499.37	574,518,514.02	227,575,191.94	-	227,575,191.94

合计	584,826,013.39	10,307,499.37	574,518,514.02	227,575,191.94	-	227,575,191.94
----	----------------	---------------	----------------	----------------	---	----------------

13、固定资产

项目	2018年12月31日	本期增加	本期减少	2019年12月31日
一、账面原值合计：	381,093,310.71	42,644,808.14	1,153,668.46	422,584,450.39
其中：房屋建筑物	247,385,815.80	-	-	279,178,599.07
机器设备	15,018,714.43	4,580,488.66	39,870.00	19,559,333.09
运输工具	7,218,100.71	664,953.31	738,246.46	5,303,489.67
电子设备	101,685,801.19	4,510,427.90	333,820.00	107,703,726.98
其他固定资产	9,784,878.58	1,096,155.00	41,732.00	10,839,301.58
二、累计折旧合计：	225,695,739.93	20,218,260.38	1,113,815.03	244,800,185.28
其中：房屋建筑物	111,955,120.72	12,112,642.86	-	124,067,763.58
机器设备	10,141,413.35	1,861,666.23	38,673.90	11,964,405.68
运输工具	5,259,264.77	557,889.51	716,099.07	3,534,930.12
电子设备	91,705,917.48	4,471,826.81	318,562.02	97,425,307.36
其他固定资产	6,634,023.61	1,214,234.97	40,480.04	7,807,778.54
三、固定资产账面净值合计：	155,397,570.78	-	-	177,784,265.11
其中：房屋建筑物	135,430,695.08	-	-	155,110,835.49
机器设备	4,877,301.08	-	-	7,594,927.41
运输工具	1,958,835.94	-	-	1,768,559.55
电子设备	9,979,883.71	-	-	10,278,419.62
其他固定资产	3,150,854.97	-	-	3,031,523.04
四、减值准备合计：	4,558,700.00	-	-	4,558,700.00
其中：房屋建筑物	3,385,746.49	-	-	3,385,746.49
机器设备	-	-	-	-
运输工具	-	-	-	-
电子设备	5,470.44	-	-	5,470.44
其他固定资产	1,167,483.07	-	-	1,167,483.07
五、固定资产账面价值合计：	150,838,870.78	-	-	173,225,565.11
其中：房屋建筑物	132,044,948.59	-	-	151,725,089.00

机器设备	4,877,301.08	-	-	7,594,927.41
运输工具	1,958,835.94	-	-	1,768,559.55
电子设备	9,974,413.27	-	-	10,272,949.18
其他固定资产	1,983,371.90	-	-	1,864,039.97

(1) 报告期末无暂时闲置的固定资产情况。

(2) 报告期末无通过融资租赁租入的固定资产情况。

(3) 报告期末无通过经营租赁租出的固定资产。

(4) 报告期末无持有待售的固定资产情况。

(5) 固定资产说明：期末不存在固定资产抵押情况。

(6) 报告期末已在使用但尚未办妥产权证书的固定资产原值为 34,291,591.44 元，净值为 22,787,211.86 元。

14、在建工程

项目	2018年12月31日	本期增加	本期减少		2019年12月31日
			转入固定资产	其他减少	
房屋建筑物	267,111,691.34	28,649,590.03	-	-	295,761,281.37
其他	-	-	-	-	-
减：减值准备	-	-	-	-	-
合计	267,111,691.34	28,649,590.03	-	-	295,761,281.37

15、无形资产

项目	2018年12月31日	本期增加	本期减少	2019年12月31日
一、原值	25,408,416.37	1,407,740.00	-	26,419,656.37
土地使用权	7,853,600.00	-	-	7,853,600.00
软件及其他	17,554,816.37	1,407,740.00	-	18,566,056.37
二、累计摊销额	8,825,574.09	2,557,852.68	-	10,955,356.37
土地使用权	2,189,133.20	341,904.61	-	2,306,658.93
软件及其他	6,636,440.89	2,215,948.07	-	8,648,697.44
三、无形资产减值准备累计金额	-	-	-	-
土地使用权	-	-	-	-

软件及其他	-	-	-	-
四、无形资产账面价值合计	16,582,842.28	-	-	15,464,300.00
土地使用权	5,664,466.80	-	-	5,546,941.07
软件及其他	10,918,375.48	-	-	9,917,358.93

16、长期待摊费用

项目	2018年12月31日	本期增加	本期摊销	其他减少	2019年12月31日	其他减少的原因
装修改造	3,189,862.92	2,932,709.70	1,928,896.17	-	4,193,676.45	-
其他长期待摊	1,057,319.19	-	494,618.66	-	755,509.01	-
合计	4,247,182.11	2,932,709.70	2,423,514.83	-	4,949,185.46	-

17、递延所得税资产和递延所得税负债

(1) 递延所得税资产

项目	2019年12月31日		2018年12月31日	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
资产减值准备	983,707,121.78	245,926,780.45	804,722,258.92	201,180,564.74
可弥补亏损	37,577,584.13	9,394,396.03	29,920,731.50	7,480,182.88
补充医疗保险	26,726,509.87	6,681,627.47	22,649,428.40	5,662,357.10
贴现利息调整	52,094,117.83	13,023,529.46	88,688,991.33	22,172,247.83
合计	1,100,105,333.61	275,026,333.41	945,981,410.15	236,495,352.55

(2) 递延所得税负债

项目	2019年12月31日		2018年12月31日	
	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债
可供出售金额资产公允价值变动	39,819,190.21	9,954,797.56	19,679,696.12	4,919,924.03
小计	39,819,190.21	9,954,797.56	19,679,696.12	4,919,924.03

18、其他资产

项目	2019年12月31日	2018年12月31日
抵债资产	39,815,324.79	9,815,324.79

减：减值准备	8,115,724.79	8,115,724.79
抵债资产净值	31,699,600.00	1,699,600.00

19、向中央银行借款

项目	2019年12月31日	2018年12月31日
支小再贷款	400,000,000.00	200,000,000.00
支农再贷款	51,000,000.00	60,000,000.00
常备借贷	-	-
合计	451,000,000.00	260,000,000.00

20、同业及其他金融机构存放款

项目	2019年12月31日	2018年12月31日
境内：		
其他银行存放款项	63,402,913.11	1,036,682,458.08
合计	63,402,913.11	1,036,682,458.08

21、拆入资金

项目	2019年12月31日	2018年12月31日
境内银行拆入	100,000,000.00	980,000,000.00
境内非银行金融机构拆入	-	150,000,000.00
合计	100,000,000.00	1,130,000,000.00

22、卖出回购金融资产款

(1) 卖出回购金融资产按抵押品分类

项目	2019年12月31日	2018年12月31日
卖出回购债券	458,731,080.00	1,067,000,000.04
卖出回购票据	1,126,969,995.60	-
合计	1,585,701,075.60	1,067,000,000.04

(2) 卖出回购金融资产按交易方式分类

项目	2019年12月31日	2018年12月31日
银行同业	1,585,701,075.60	1,067,000,000.04

合计	1,585,701,075.60	1,067,000,000.04
----	------------------	------------------

23、吸收存款

项目	2019年12月31日	2018年12月31日
活期存款	8,035,732,303.11	7,080,204,256.43
其中：单位活期	6,628,814,708.68	5,849,961,609.55
个人活期	1,406,917,594.43	1,230,242,646.88
定期存款（含通知存款）	16,488,848,679.19	13,946,271,654.97
其中：单位定期	2,106,138,417.96	2,204,494,398.08
个人定期	14,382,710,261.23	11,741,777,256.89
保证金存款	558,212,240.11	389,445,103.57
财政性存款	-	144,450,994.10
银行卡存款	2,305,717,052.09	2,026,831,723.95
单位结构性存款	20,000,000.00	468,000,000.00
个人结构性存款	520,389,000.00	933,987,000.00
应解汇款	10,583,360.20	9,649,831.54
汇出汇款	15,809,590.00	3,497,216.00
开出本票	95,909.21	141,409.21
合计	27,955,388,133.91	25,002,479,189.77

24、应付职工薪酬

(1) 应付职工薪酬列示

项目	2018年12月31日	本期增加	本期减少	2019年12月31日
短期薪酬	68,848,857.81	210,688,288.55	208,808,592.35	70,728,554.01
离职后福利-设定提存计划	11,320,425.08	31,707,152.73	30,140,881.25	12,886,696.56
辞退福利	-	1,734,675.32	1,734,675.32	-
离职后福利	-	-	-	-
一年内到期的其他福利				
合计	80,169,282.89	244,130,116.60	240,684,148.92	83,615,250.57

(2) 短期薪酬列示

项目	2018年12月31日	本期增加	本期减少	2019年12月31日
工资、奖金、津贴和补贴	63,968,339.51	143,762,337.11	142,458,577.15	65,272,099.47
职工福利费	25,500.00	21,462,882.34	21,460,382.34	28,000.00
社会保险费	476.80	10,324,777.95	10,325,254.75	-
其中：医疗保险费	476.80	9,026,068.46	9,026,545.26	-
工伤保险费	-	276,597.08	276,597.08	-
生育保险费	-	1,022,112.41	1,022,112.41	-
住房公积金	-	29,073,189.04	29,073,189.04	-
工会经费和职工教育经费	4,854,391.50	6,061,052.11	5,487,139.07	5,428,304.54
补充医疗保险费	150.00	4,050.00	4,050.00	150.00
短期带薪缺勤	-	-	-	-
短期利润分享计划	-	-	-	-
其他短期薪酬	-	-	-	-
合计	68,848,857.81	210,688,288.55	208,808,592.35	70,728,554.01

(3) 设定提存计划列示

项目	2018年12月31日	本期增加	本期减少	2019年12月31日
基本养老保险费	1,658.88	19,609,882.38	19,611,541.26	-
失业保险费	-	1,129,637.13	1,129,637.13	-
企业年金缴费	11,318,766.20	10,967,633.22	9,399,702.86	12,886,696.56
合计	11,320,425.08	31,707,152.73	30,140,881.25	12,886,696.56

25、应交税费

项目	2019年12月31日	2018年12月31日
企业所得税	42,363,692.66	48,587,108.41
增值税款	8,252,439.83	7,331,539.54
城市维护建设费	576,011.82	506,464.78
房产税	1,121,735.76	1,019,644.33
教育费附加	247,581.60	218,198.87

项目	2019年12月31日	2018年12月31日
代扣职工个人所得税	368,605.86	228,899.80
地方教育附加	165,054.39	145,465.91
土地使用税	57,304.33	71,176.37
印花税	303,104.10	61,727.93
代扣利息税	3.17	49.10
合计	53,455,533.52	58,170,275.04

26、应付利息

项目	2019年12月31日	2018年12月31日
存款利息	601,561,412.08	449,425,724.93
保证金利息	3,507,031.08	1,611,649.58
向中央银行借款利息	287,298.61	137,500.00
同业存放款利息	13,074.81	3,012,960.40
同业拆入款项利息	76,944.43	1,831,222.22
卖出回购债券款利息	329,445.87	630,668.49
其他	101,490.78	98,551.46
合计	605,876,697.66	456,748,277.08

27、应付股利

项目	2019年12月31日	2018年12月31日
法人股利	391,008.68	390,209.60
员工股利	21,956.77	29,639.45
社会自然人股利	58,144.91	101,082.43
其他投资人股利	863,822.94	863,822.94
合计	1,334,933.30	1,384,754.42

28、应付债券

项目	2019年12月31日	2018年12月31日
应付同业存单	-	99,445,746.74
合计	-	99,445,746.74

29、其他应付款

款项性质	2019年12月31日	2018年12月31日
待转工本费	830.00	684.00
待转邮电费	167.00	1,116.40
待转代发业务款项	216,830.39	9,620.03
应付代理业务款项	2,059,592.12	672,258.00
应付清算手续费	496,994.81	7,553.24
待处理久悬未取款项	32,659,131.56	38,457,942.27
待处理出纳长款	7,865.54	1,600.00
期付款项	1,159,424.71	673,262.51
卡挂账	78,967.24	31,169.49
押金	5,170,247.56	185,370.00
保证金	3,887,108.99	22,752,384.58
老股金	12,225,522.53	11,707,698.12
补充医疗保险金	22,640,195.24	22,649,428.40
养老保险金	170,508.50	271,400.23
存款准备金保险费	3,500,000.00	2,700,000.00
客户经理风险补偿金	4,724,615.75	4,669,107.75
住房公积金	-	2,051,135.84
其他	2,012,827.73	4,599,414.67
合计	91,010,829.67	111,441,145.53

30、预计负债

项目	2019年12月31日	2018年12月31日
银行承兑汇票预期信用损失准备	746,173.29	-
开出保函预期信用损失准备	56,078.10	-
开出信用证预期信用损失准备	45,730.26	-
其他表外风险资产信用损失准备	5,821,350.00	-

项目	2019年12月31日	2018年12月31日
合计	6,669,331.65	-

31、其他负债

项目	2019年12月31日	2018年12月31日
外汇资金汇兑差异	1,163,403.77	952,561.58
待结算财政款项	51,659,658.53	3,034,155.64
管理部门统筹资金	2,467,650.52	2,464,644.06
合计	55,290,712.82	6,451,361.28

32、股本

项目	2018年12月31日	本期变动增减(+、-)					2019年12月31日
		发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	
法人股	461,466,440.00	-	-	-	233,210,511.00	233,210,511.00	694,676,951.00
员工自然人股	19,618,995.00	-	-	-	3,615,932.00	3,615,932.00	23,234,927.00
社会自然人股	123,914,565.00	-	-	-	24,573,557.00	24,573,557.00	148,488,122.00
合计	605,000,000.00	-	-	-	261,400,000.00	261,400,000.00	866,400,000.00

33、资本公积

项目	2018年12月31日	本期增加	本期减少	2019年12月31日
资本溢价(股本溢价)	498,083,063.21	639,000,000.00	6,170,039.31	1,130,913,023.90
合计	498,083,063.21	639,000,000.00	6,170,039.31	1,130,913,023.90

2019年度资本公积增加的原因因为本公司增资扩股增加的资本溢价,减少的原因是投资子公司增加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开始持续计算的净资产份额之间的差额。

34、其他综合收益

单位:人民币万元

项目	2017年12月31日	本期发生额					2018年12月31日
		本期所得税前发生额	减:前期计入其他综合	减:所得税费用	税后归属于母公司	税后归属于少数	

			收益当 期转入 损益			数股 东	
(一)以后不能重分类进损益的其他综合收益							
重新计量设定受益计划净负债或净资产的变动	-	-	-	-	-	-	-
权益法下在被投资单位不能重分类进损益的其他综合收益中享有的份额	-	6,598,271.53	-	-	6,598,271.53	-	6,598,271.53
(二)以后将重分类进损益的其他综合收益							
可供出售金融资产公允价值变动损益	14,759,772.07	-14,759,772.07	-	-	-14,759,772.07	-	-
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资公允价值变动		39,819,190.21		9,954,797.55	29,864,392.66		29,864,392.66
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资信用损失准备		55,175,000.00			55,175,000.00		55,175,000.00
其他综合收益合计	14,759,772.07	86,832,689.67	-	9,954,797.55	76,877,892.12	-	91,637,664.19

35、盈余公积

项目	2018年12月31日	本期增加	本期减少	2019年12月31日
法定盈余公积	148,801,584.31	41,918,767.43	-	175,707,573.58
任意盈余公积	313,617,392.92	229,736,222.29	-	543,353,615.21
合计	462,418,977.23	271,654,989.72	-	719,061,188.79

36、一般风险准备

项目	2018年12月31日	本期增加	本期减少	2019年12月31日
一般风险准备	390,962,225.60	55,000,000.00	-	445,962,225.60
合计	390,962,225.60	55,000,000.00	-	445,962,225.60

根据 2019 年 2 月 26 日召开的本公司 2019 年第一次股东大会决议通过的《关于 2018 年度利润分配方案的议案》的方案，提取一般风险准备 55,000,000.00 元。

37、未分配利润

项目	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
本期年初余额	348,481,550.47	341,969,553.85
调整年初未分配利润合计数（调增+，调减-）	110,695,672.75	75,576,373.29
调整后年初未分配利润	459,177,223.22	417,545,927.14
本年增加额	353,866,969.04	319,602,874.98
其中：本年净利润转入	353,866,969.04	319,602,874.98
其他调整因素	-	-
本年减少额	372,142,211.56	277,971,578.90
其中：本期提取盈余公积数	256,642,211.56	166,171,578.90
本期分配现金股利数	60,500,000.00	60,500,000.00
本期提取一般风险准备	55,000,000.00	51,300,000.00
转增资本	-	-
其他减少	-	-
本期期末余额	440,901,980.70	459,177,223.22

38、利息净收入

项目	2019 年度	2018 年度
利息收入	1,299,358,088.05	1,225,524,913.82
其中：农户贷款利息收入	105,122,375.02	86,984,244.60
农村经济组织贷款利息收入	6,380,950.55	4,751,651.76
农村企业贷款利息收入	92,257,030.93	66,694,131.20
非农贷款利息收入	729,755,476.01	610,802,841.54
信用卡透支利息收入	2,502,548.43	1,473,779.82
贴现利息收入	28,119,505.71	12,243,722.72
垫款利息收入	-	-
存放中央银行款项利息收入	44,761,262.96	50,727,314.49
存放同业款利息收入	19,895,325.02	87,074,336.22

存放系统内款项利息收入	5,501,394.79	5,540,484.93
拆放同业款利息收入	63,238,486.10	31,103,444.45
拆放系统内款项利息收入	1,311,613.50	1,273,761.56
买入返售金融资产利息收入	1,718,958.48	133,456.29
转（再）贴现利息收入	198,793,160.55	266,718,211.31
其他	-	3,532.93
利息支出	628,867,888.35	610,372,540.69
其中：单位活期存款利息支出	31,584,512.54	32,194,247.26
单位定期存款利息支出	57,939,236.54	46,760,987.58
个人活期存款利息支出	3,650,900.87	3,660,243.82
个人定期存款利息支出	341,561,483.04	292,159,280.19
财政性存款利息支出	53,866,005.19	759,865.32
保证金存款利息支出	6,715,220.89	3,825,770.77
银行卡存款利息支出	483,259.69	6,799,637.83
同业存单利息支出	8,271,690.98	69,241,594.96
债券利息支出	27,230,541.42	1,936,488.76
其他利息支出	345,036.93	388.00
向中央银行借款利息支出	8,072,965.31	6,003,666.67
系统内拆入款项利息支出	2,632,763.91	8,472,871.04
同业存放款利息支出	9,448,640.20	31,162,914.46
同业拆入款项利息支出	44,922,115.12	9,643,013.89
卖出回购金融资产利息支出	3,350,485.20	95,761,222.04
转（再）贴现利息支出	1,282,249.99	1,990,348.10
系统内上存款项利息支出	26,770,224.97	-
其他	740,555.56	-
利息净收入	670,490,199.70	615,152,373.13

39、手续费及佣金净收入

项目	2019 年度	2018 年度
手续费及佣金收入	17,016,478.44	13,407,389.04
其中：银行卡业务手续费收入	6,783,798.43	6,934,958.77
结算业务手续费收入	6,067,473.40	4,131,887.17
外汇业务手续费收入	-	2,656.69
代理业务手续费收入	1,458,454.48	2,330,036.96
电子银行业务收入	123.29	7,179.62
其他手续费及佣金收入	2,706,628.84	669.83
手续费及佣金支出	12,235,302.86	11,334,759.84
其中：银行卡业务手续费支出	3,766,448.95	5,179,281.10
结算业务手续费支出	3,818,814.36	2,657,834.63
代理业务手续费支出	214,189.53	131,425.24
其他手续费支出	270,909.63	134,222.15
其他中间业务支出	4,164,940.39	3,231,996.72
手续费及佣金净收入	4,781,175.58	2,072,629.20

40、投资收益

项目	2019 年度	2018 年度
债券利息收入	327,752,425.37	192,088,112.66
投资买卖差价	534,339.72	1,095,256.91
股利	9,531,506.77	4,522,136.46
其他	61,184,401.38	245,049,816.60
合计	399,002,673.24	442,755,322.63

41、汇兑收益

项目	2019 年度	2018 年度
汇兑收益	192,596.34	271,771.77
合计	192,596.34	271,771.77

42、其他业务收入

项目	2019 年度	2018 年度
租金收入	2,147,263.01	2,511,411.90
合计	2,147,263.01	2,511,411.90

43、资产处置收益

项目	2019 年度	2018 年度
资产处置收益	156,791.47	2,535,485.10
合计	156,791.47	2,535,485.10

44、其他收益

项目	2019 年度	2018 年度
其他收益—政府补助明细	2,769,977.63	4,811,900.00
合计	2,769,977.63	4,811,900.00

项目	金额	与资产相关/与收益相关	政府补助来源
农担业务奖励	37,877.63	与收益相关	省农业信贷担保公司
工业转型升级资金奖励	1,000,000.00	与收益相关	盐都区财政局
普惠金融资产专项资金	1,732,100.00	与收益相关	盐城市财政局
合计	2,769,977.63		

45、税金及附加

项目	2019 年度	2018 年度
城市维护建设税	2,146,850.77	1,879,311.06
教育费附加	923,227.40	809,011.80
地方教育附加	615,484.93	539,341.20
房产税	4,436,488.81	4,181,334.71
土地使用税	229,469.54	502,418.90
印花税	697,333.97	592,323.51
其他	147,612.65	177,962.75
合计	9,196,468.07	8,681,703.93

46、业务及管理费

项目	2019 年度	2018 年度
办公费	14,945,302.11	17,063,612.25
业务宣传费	17,124,470.82	15,983,492.64
业务招待费	8,217,861.18	7,287,861.01
业务费用	56,116,453.90	51,168,187.44
咨询费	1,525,174.24	2,727,232.51
差旅费	2,941,772.02	2,701,954.45
职工薪酬	242,106,944.48	235,466,241.40
劳保费	2,023,172.12	4,008,517.00
长期待摊费用摊销	2,332,184.03	3,627,779.47
无形资产摊销	2,028,304.60	1,839,863.65
固定资产折旧费	20,218,260.38	22,987,544.21
合计	369,579,899.88	364,862,286.03

47、资产减值损失

项目	2019 年度	2018 年度
存放同业坏账损失	-	-30,396,837.29
拆出资金坏账损失	-	-2,400,000.00
其他应收款坏账损失	-	801,058.08
贷款减值损失	-	343,908,425.06
可供出售金融资产减值损失	-	-1,377,700.00
持有至到期投资减值损失	-	-51,650,000.00
应收款项类投资减值损失	-	30,987,105.00
其他资产减值损失	-	-
合计	-	289,872,050.85

48、信用减值损失

项目	2019 年度	2018 年度
存放同业坏账损失	10,017,486.61	-

拆出资金坏账损失	44,478,355.45	-
应收利息坏账损失	3,127,817.79	
其他应收款坏账损失	1,030,259.61	-
贷款减值损失	168,382,132.44	-
债券投资减值损失	33,450,000.00	
其他债券投资减值损失	-29,628,897.83	
银行承兑汇票预期信用减值损失	746,173.29	-
开出保函预期信用减值损失	56,078.10	-
开出信用证预期信用减值损失	45,730.26	-
其他表外风险资产信用减值损失	5,821,350.00	-
长期股权投资减值损失	10,307,499.38	
其他权益工具投资减值损失	721,900.95	
合计	248,555,886.05	-

49、营业外收入

项目	2019 年度	2018 年度
长款收入	5,900.00	28,100.00
罚没款收入	-	36,100.00
省联社经费补贴	-	500,000.00
客户违约金	498,925.29	160,449.16
久悬未取款项收入	827,116.35	375,613.05
房屋纠纷补偿款	-	650,812.00
其他	11,399,975.95	12,218.26
合计	12,731,917.59	1,763,292.47

50、营业外支出

项目	2019 年度	2018 年度
资产盘亏及清理损失	17,706.04	29,643.31
罚没支出	-	5,000.00

久悬未取款项支出	70,798.49	60,345.98
公益性捐赠支出	496,000.00	419,000.00
残疾人保障金	2,084.53	149,833.02
资助大学生		167,900.00
历史绩效	-	239,000.00
补缴税款	-	2,827,765.72
临时人员的加班费及补贴	-	3,000.00
抵债资产处置损失	11,484,872.83	
其他	1,658,186.85	35,720.00
合计	13,729,648.74	3,937,208.03

51、所得税费用

(1) 所得税费用表

项目	2019 年度	2018 年度
当期所得税费用	130,604,326.39	117,892,728.16
递延所得税费用	-33,530,907.85	-27,688,368.80
合计	97,073,418.54	90,204,359.36

(2) 会计利润与所得税费用调整过程

项目	2019 年度	2018 年度
利润总额	451,210,691.82	404,520,937.36
按法定/适用税率计算的所得税费用	112,802,672.96	101,130,234.34
分公司不同税率的影响	-	-
调整以前期间所得税的影响	12,904,377.48	-
非应税收入的影响	-	-9,755,360.96
不可抵扣的成本、费用和损失影响	8,646,995.27	13,705,134.67
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响	-	-
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	-	-
本期已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	-1,867,934.98	-

税收优惠	-35,412,692.19	-14,875,648.69
其他	-	-
所得税费用	97,073,418.54	90,204,359.36

52、其他综合收益

详见附注 34。

53、收到或支付的其他与经营活动有关的现金

(1) 收到其他与经营活动有关的现金

收到其他与经营活动有关的现金	2019 年度	2018 年度
卖出回购金融资产净流入	518,701,075.56	-
租金收入	2,147,263.01	2,511,411.90
补贴收入	2,769,977.63	4,811,900.00
营业外收入	13,052,446.03	1,763,292.47
往来款项及其他	271,800.86	29,813,796.03
其他负债	48,836,345.08	-
多交所得税退回	1,300,000.00	-
合计	587,078,908.17	38,900,400.40

(2) 支付其他与经营活动有关的现金

支付其他与经营活动有关的现金	2019 年度	2018 年度
卖出回购金融资产净流出	-	2,230,448,403.13
业务及管理费	100,442,963.87	96,924,819.84
营业外支出	13,711,942.70	3,907,564.72
抵债资产	30,000,000.00	-
交易性金融资产净流出	209,531,506.77	-
往来款项及其他	31,971,481.56	45,582,406.94
合计	385,657,894.90	2,376,863,194.63

54、现金流量表补充资料

(1) 现金流量表补充资料

项目	2019 年度	2018 年度
净利润	354,137,273.28	314,316,578.00
加：资产减值准备	-	289,872,050.85
信用减值损失	248,555,886.05	-
固定资产折旧	20,218,260.38	22,986,647.21
无形资产摊销	2,557,852.68	1,946,896.35
长期待摊费用摊销	2,230,706.35	3,520,746.23
处置固定资产、无形资产和其他长期投资的损失 (收益以“-”号填列)	163,736.97	-2,535,485.10
固定资产报废损失(收益以“-”号填列)	17,706.04	29,643.31
投资损失(收益以“-”号填列)	-399,002,673.24	-423,974,861.96
财务费用	-192,596.34	-271,771.77
递延所得税资产减少(增加以“-”号填列)	-38,530,980.86	-17,137,581.21
递延所得税负债的增加(减少以“-”号填列)	5,034,873.53	4,919,924.03
贷款的减少(增加以“-”号填列)	-3,457,440,973.16	-2,318,410,148.90
存款的增加(减少以“-”号填列)	1,484,629,399.17	2,509,411,166.05
拆借款项的净增(减少以“-”号填列)	-73,000,000.00	-1,106,000,000.00
经营性应收项目的减少(增加以“-”号填列)	-768,059,865.34	2,326,235,360.55
经营性应付项目的增加(减少以“-”号填列)	644,892,931.07	-2,271,852,696.49
经营性其他负债的增加(减少以“-”号填列)	48,836,345.08	3,617,493.19
其他	-	-
经营活动产生的现金流量净额	-1,924,952,118.34	-663,326,039.66

(2) 现金和现金等价物的构成

项目	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
一、现金	661,183,957.51	1,012,813,560.26
其中：库存现金	162,075,250.23	146,429,282.92
可用于支付的中央银行款项	32,592,164.78	28,072,851.17
活期存放同业款项	466,516,542.50	838,311,426.17
二、现金等价物	400,000,000.00	1,584,000,000.00

原始期限在三个月以内（含）的：		
存放同业款项	-	528,000,000.00
拆放同业资金款项	400,000,000.00	1,056,000,000.00
三、期末现金及现金等价物余额	1,061,183,957.51	2,596,813,560.26

七、关联方及关联方交易

1、关联方

1.1 持有本行 5%及以上股份的股东（单位：万元）

关联方名称	2019 年 12 月 31 日		2018 年 12 月 31 日	
	股份份额	持股比例	股份份额	持股比例
苏州银行股份有限公司	13,068.00	15.08%	12,100.00	20.00%
盐城国泰投资有限公司	6,447.43	7.44%	5,969.84	9.87%
江苏驿都国际大酒店有限公司	6,155.03	7.10%	5,699.10	9.42%
江苏悦达集团有限公司	-	-	3,569.50	5.90%
盐城市东亭投资有限公司	5,000.00	5.77%	-	-
合计	30,670.46	35.39%	27,338.44	45.19%

持有本行 5%及 5%以上股份的法人股东概况：

关联方名称	注册地	法定代表人	注册资本(万元)	主营业务
苏州银行股份有限公司	苏州	王兰凤	300,000.00	吸收公众存款、发放短期、中期和长期贷款
盐城国泰投资有限公司	盐城	荀以宏	200,000.00	实业投资；交通、市政基础设施、水源建设公共项目投资
江苏驿都国际大酒店有限公司	盐城	蒋国兴	11,000.00	酒店管理服务、物业管理
盐城市东亭投资有限公司	盐城	谢国峰	300,000.00	实业投资；市政基础设施运营管理

1.2 其他关联方情况

关联方名称	关联关系	职务	关联借款企业	备注
李一平	执行董事	董事长	-	-
费翔	执行董事	行长	-	-
陈旭	执行董事	副行长	-	-
后斌	非执行董事	苏州银行股份有限公司风险总监	苏州银行股份有限公司	苏州银行股份有限公司持股 13,068.00 万股，持股比例 15.08%
郭如东	非执行董事	江苏悦达集团有限公司总经理、董事	江苏悦达集团有限公司	江苏悦达集团有限公司持股 1,306.80 万股，持股比例 1.51%
荀以宏	非执行董事	盐城国泰投资有限公司法人、总经理	盐城国泰投资有限公司	盐城国泰投资有限公司持股 6,447.43 万股，持股比例 7.44%
张学礼	非执行董事	江苏晋万置业有限公司法人代表	盐城第六建筑工程有限公司、江苏晋兆房地产开发经营有限公司	江苏晋万置业有限公司持股 2,137.03 万股，持股比例 2.47%
袁加耀	非执行董事	江苏江动集团有限公司财务总监、董事	江苏江动集团有限公司	江苏江动集团有限公司持股 2,731.21 万股，持股比例 3.15%
洪维坤	非执行董事	江苏弘昕油箱有限公司法人代表	江苏弘昕油箱有限公司	江苏弘昕油箱有限公司持股 1,293.73 万股，持股比例 1.49%
潘书柏	非执行董事	江苏神龙控股集团董事长	江苏神龙明物流有限公司、盐城神龙万达物流有限公司、盐城市神龙汽车租赁有限公司	潘书柏持股 130.68 万股，持股比例 0.15%
陈巍炜	独立董事	江苏瀛鑫律师事务所主任律师	-	-
刘志明	独立董事	上海融至道投资管理咨询有限公司、副总裁	-	-
赵燕	独立董事	农商银（北京）资产管理有限公司风险合规总监	-	-
李成彬	监事长	监事长	-	-
刘洪飞	外部监事	原大丰农村商业银行董事长（退休）	-	-
吕学典	外部监事	盐城师范学院商学院教授	-	-
饶景丽	外部监事	江苏仁禾中衡咨询集团副总经理	-	-
徐荣春	股东监事	江苏荣泰建设集团有限公司法人代表	江苏荣泰建设集团有限公司	江苏荣泰建设集团有限公司持股 677.6 万股，持股比例 1.12%
李祥	股东监事	盐城海浩农业发展有限公司法人代表	盐城海浩农业发展有限公司	盐城海浩农业发展有限公司持股 19.97 万股，持股比例 0.003%

高井定	股东监事	自然人监事	-	高井定持股 61.23 万股，持股比例 0.01%
陈国良	职工监事	-	-	-
陈立	职工监事	-	-	-

其他关联方包括关键管理人员（董事、监事、高级管理人员）或与关键管理人员关系密切的家庭成员控制、共同控制或施加重大影响的企业。

2、关联方交易

本公司与关联方交易的条件及价格均按本公司的正常业务进行处理。针对不同类型和内容的关联交易，本公司根据《盐城农村商业银行股份有限公司关联交易管理办法》由相应的机构实施审批。

2.1 存放同业余额：

关联方名称	2019年12月31日			2018年12月31日		
	账面余额	利率	占同类交易的余额比例	账面余额	利率	占同类交易的余额比例
江苏新沂农村商业银行股份有限公司	164.80	0.35%	0.00%	-	-	-
江苏响水农村商业银行股份有限公司	993,533.76	0.35%	0.16%	-	-	-
合计	993,698.56	-	0.16%	-	-	-

2.2 同业及其他金融机构存放余额：

关联方名称	2019年12月31日			2018年12月31日		
	账面余额	利率	占同类交易的余额比例	账面余额	利率	占同类交易的余额比例
苏州银行股份有限公司	7,051.06	0.35%	0.00%	6,010.77	0.35%	0.00%
合计	7,051.06	0.35%	0.00%	6,010.77	0.35%	0.00%

2.3 关联方在本公司贷款余额：

关联方名称	发放贷款和垫款余额		关联借款企业(备注)
	2019年12月31日	2018年12月31日	
悦达融资租赁有限公司	-	30,000,000.00	江苏悦达集团有限公司全资子公司

关联方名称	发放贷款和垫款余额		关联借款企业(备注)
	2019年12月31日	2018年12月31日	
江苏荣泰建设集团有限公司	41,000,000.00	41,000,000.00	
江苏江动集团有限公司	-	100,000,000.00	
江苏神龙明物流有限公司	22,000,000.00	22,000,000.00	
盐城神龙万达物流有限公司	6,000,000.00	13,000,000.00	
江苏弘昕油箱有限公司	10,000.00		
高井定	4,255,319.14	4,893,617.02	
合计	73,265,319.14	210,893,617.02	

2019年度关联方贷款年利率为5.20%至6.31%。

2.4 关联贷款利息收入:

关联方名称	利息收入	
	2019年度	2018年度
悦达融资租赁有限公司	-	1,649,375.00
江苏荣泰建设集团有限公司	2,601,843.82	2,872,524.65
江苏弘昕油箱有限公司	75.40	-
江苏江动集团有限公司	2,027,777.78	10,439,023.41
江苏神龙明物流有限公司	1,204,986.23	1,192,105.43
盐城神龙万达物流有限公司	563,754.85	654,336.68
盐城第六建筑工程有限公司	-	669,900.00
高井定	254,760.90	50,510.40
合计	6,653,198.98	17,527,775.57

2.5 关键管理人员关联交易:

(1) 关键管理人员薪酬

单位: 万元

交易名称	2019年度	2018年度
关键管理人员薪酬	624.00	757.93
合计	624.00	757.93

(2) 本公司关键管理人员包括执行董事及高级管理人员。本公司于日常业务中与关键管理人员进行正常的银行业务交易。报告期间，本公司与关键管理人员的交易及余额单笔均不重大。

2.6 关联方在本公司存款余额：

关联方名称	2019年12月31日	2018年12月31日
悦达融资租赁有限公司	-	8,672.56
江苏荣泰建设集团有限公司	2,290,982.44	973,257.21
江苏悦达集团有限公司	392,284.01	4,379,115.66
盐城海浩农业发展有限公司	4,139.20	137.36
江苏弘昕油箱有限公司	1,363,911.68	526,008.19
江苏江动集团有限公司	54.80	54.64
江苏晋万置业有限公司	525,516.98	24,055,710.69
江苏晋兆房地产开发经营有限公司	1,756,042.53	23,734,498.35
江苏神龙明物流有限公司	1,851,090.17	839,234.78
盐城第六建筑工程有限公司	19,565.09	680,385.83
盐城神龙万达物流有限公司	42,229.69	22,198.70
盐城市神龙汽车出租有限公司	21,557.19	20,117.87
潘书柏	49,693.18	636,954.43
高井定	56,256.41	103,159.20
合计	8,373,323.37	55,979,505.47

2.7 关联利息支出：

交易名称	2019年度	2018年度
关联法人	78,366.27	192,748.76
关联自然人	526.16	4,541.96
合计	78,892.43	197,290.72

本公司管理层认为与以上关联方的交易按一般的商业交易条款及条件进行，以一般交易价格为定价基础并按正常业务程序进行。

六、承诺及或有事项

(一) 重要承诺事项

1、信贷承诺

有关信贷承诺在到期前可能未被使用，因此以下所述的合同金额并不代表未来的预期现金流出。

项目	2019年12月31日	2018年12月31日
银行承兑汇票	401,925,660.38	236,041,949.05
开出保函	3,738,540.20	3,911,942.48
开出信用证	3,261,765.14	554,145.47
其他承诺	609,786.01	186,047.08
合计	409,535,751.73	240,694,084.08

2、受托业务

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

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

项目	2019年12月31日	2018年12月31日
理财产品	388,090,000.00	318,390,000.00
理财产品募集资金	388,090,000.00	318,390,000.00

(二) 已作质押资产

本公司以某些资产作为国库现金存款、卖出回购交易及再贷款等协议项下的质押物质押给财政部、中国人民银行及其他金融机构。

项目	2019年12月31日	2018年12月31日
政府债券	-	601,700,000.00
金融债券	1,128,500,000.00	550,000,000.00
合计	1,128,500,000.00	1,151,700,000.00

除上述质押资产外，本公司根据中央银行规定向中央银行缴存的法定存款准备金也不得用于本公司日常经营活动。

(三) 诉讼事项

截止2019年12月31日，本公司在正常业务经营中存在若干法律诉讼及仲裁事项。本公司管理层认为该等事项的最终裁决与执行结果不会对本公司的财务状况或经营成果产生重大影响。

八、金融风险管理

本公司金融风险管理的目标是在满足监管部门、存款人和其他利益相关者对

银行稳健经营要求的前提下，在可接受的风险范围内，优化资本配置，实现股东利益的最大化。本公司面临的金融风险主要包括信用风险、市场风险、流动性风险、操作风险等。其中，市场风险包括汇率风险、利率风险等。

本公司通过制定风险管理政策，设定适当的风险限额及控制程序，以及通过相关的信息系统来分析、识别、监控和报告风险情况，本公司还定期复核其风险管理政策及相关系统，以反映市场、产品及行业最新变化。

本公司根据《企业会计准则第 37 号—金融工具列报》的披露要求，就有关信用风险、流动性风险和市场风险中的数量信息对 2018 年度作出披露。

（一）信用风险管理

信用风险是指因客户或交易对手违约、信用质量下降而给本公司造成损失的可能性。本公司承担信用风险的业务主要包括贷款业务、担保业务、债券业务、拆借业务等。

目前，本公司选择稳健的信用风险管理政策取向，董事会承担对信用风险管理实施监控的最终责任，确保本公司有效地识别、评估、计量、监测和控制各项业务所承担的各类信用风险；高级管理层负责对本公司信用风险管理体系实施有效监控；本公司风险管理部负责信用风险的管理工作。

在信贷资产方面，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，已试行将信贷资产进一步细分为正常、正常一、关注+、关注、关注一、次级+、次级、次级一、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。

针对具体客户和业务，本公司要求客户或交易对手提供抵押、质押、保证等方式来缓释信用风险，主要抵质押物有房产、土地使用权、存单、债券、票据等，本公司根据客户或交易对手的风险评估结果选择不同的担保方式，并在客户风险状况发生变化时要求客户或交易对手加强担保措施，增加抵质押物品，以有效控制信用风险。

1、最大信用风险敞口信息

在不考虑可利用的担保物或其他信用增级的情况下，最能代表资产负债表日最大信用风险敞口的金额列示如下：单位：人民币万元

项目	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
表内资产项目相关的信用风险敞口如下：		
存放央行款项	290,614.17	295,910.45
存放同业及其他金融机构款项	61,905.62	93,597.31

项目	2019年12月31日	2018年12月31日
拆出资金	63,552.16	144,600.00
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	-	-
应收利息	20,625.70	22,392.65
应收股利	-	-
发放贷款及垫款	2,132,099.57	1,803,193.69
交易性金融资产	20,953.15	-
债权投资	303,929.74	-
其他债权投资	435,286.53	-
其他权益工具	4,740.48	-
可供出售金融资产	-	237,168.93
持有至到期投资	-	292,810.88
应收款项类投资	-	185,479.61
其他资产	6,979.81	6,085.60
表内信用风险敞口小计	3,340,686.93	3,081,239.12
表外资产项目相关的信用风险敞口如下：	-	-
银行承兑汇票	40,192.57	23,604.19
开出保函	373.85	391.19
开出信用证	326.18	55.41
其他承诺	60.98	18.60
表外信用风险敞口小计	40,953.58	24,069.39
信用风险敞口合计	3,381,640.51	3,105,308.51

资产负债表项目的风险敞口余额为账面价值。如上表所示，截止 2019 年 12 月 31 日，本公司 63.82%的表内最高风险暴露金额来自于发放贷款及垫款，截止 2018 年 12 月 31 日，本公司 58.52%的表内最高风险暴露金额来自于发放贷款及垫款。

2. 最大信用风险敞口风险集中度

交易对手集中于某一行业或地区，或共同具备某些经济特性，其信用风险通常会相应提高。本公司主要为境内客户提供贷款及财务担保合同。然而，中国各

地区的经济发展均有其独特的特点，因此不同地区的信用风险亦不相同。本公司发放贷款和垫款的行业集分布以及担保方式分布详情，请参看附注七、6。

3. 金融资产信用质量信息

(1) 各项存在信用风险的资产的信用质量情况

2019年12月31日

单位：人民币万元

项目	尚未逾期尚未发生减值的金融资产	已逾期但未发生减值的金融资产	已发生减值的金融资产	减值准备	合计
存放中央银行款项	290,614.17	-	-	-	290,614.17
存放同业款项	62,907.37	-	-	1,001.75	61,905.62
拆出资金	68,000.00	-	-	4,447.84	63,552.16
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	-	-	-	-	-
应收利息	20,938.49	-	-	312.78	20,625.70
应收股利	-	-	-	-	-
发放贷款和垫款	2,155,249.01	78,426.68	1,416.84	102,992.96	2,132,099.57
交易性金融资产	20,953.15	-	-	-	20,953.15
债权投资	306,922.73	-	-	2,993.00	303,929.74
其他债权投资	435,286.53	-	-	-	435,286.53
其他权益工具投资	4,812.67	-	-	72.19	4,740.48
其他资产	6,797.36	109.49	543.07	470.12	6,979.81
合计	3,372,481.48	78,536.17	1,959.91	112,290.64	3,340,686.93

2018年12月31日

单位：人民币万元

项目	尚未逾期尚未发生减值的金融资产	已逾期但未发生减值的金融资产	已发生减值的金融资产	减值准备	合计
存放中央银行款项	295,910.45	-	-	-	295,910.45

项目	尚未逾期尚未发生减值的金融资产	已逾期但未发生减值的金融资产	已发生减值的金融资产	减值准备	合计
存放同业款项	93,597.31	-	-	-	93,597.31
拆出资金	144,600.00	-	-	-	144,600.00
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	-	-	-	-	-
应收利息	22,392.65	-	-	-	22,392.65
应收股利	-	-	-	-	-
发放贷款和垫款	1,815,039.30	47,135.29	38,302.07	88,414.07	1,803,193.69
可供出售金融资产	239,296.43	-	45.00	2,172.50	237,168.93
持有至到期投资	293,585.88	-	-	775.00	292,810.88
应收款项类投资	190,235.50	-	1,725.00	6,480.89	185,479.61
其他资产	6,452.69	-	-	367.09	6,085.60
合计	3,101,110.21	47,135.29	40,072.07	98,209.55	3,081,239.12
存放中央银行款项	295,910.45	-	-	-	295,910.45

(2) 贷款及垫款信用风险

参照《商业银行贷款损失准备管理办法》，贷款拨备率基本标准为 2.5%，拨备覆盖率基本标准为 150%。该两项标准中的较高者为公司贷款损失准备的最低标准。

减值贷款

单位：人民币万元

项目	2019年12月31日	2018年12月31日
不良贷款总额	43,294.95	38,302.07
贷款损失准备	102,992.96	88,414.07
计提比例	237.89%	230.83%

4. 担保物和信用增级情况

本公司根据交易对手的信用风险评估决定所需的担保物金额及类型。对于担

保物类型和评估参数，本公司实施了相关指南。

收到的担保物主要有以下几种类型：

对于买入返售交易，担保物主要为有价证券；

对于商业贷款，担保物主要为土地、房屋及建筑物、机器设备、存货等；对于个人贷款，担保物主要为居民住宅等。

管理层会监视担保物的市场价值，根据相关协议要求追加担保物，并在进行损失准备的充足性审查时监视担保物的市价变化。

（二）市场风险（包括汇率风险和利率风险）

本公司承担由于市场价格（利率、汇率、债权投资）的不利变动使银行表内和表外业务发生损失的市场风险。由于市场的一般或特定变化对利率、货币交易敞口头寸造成影响，所以市场风险可能影响所有市场风险敏感性金融产品，包括贷款、存款、拆放、债券投资等。

1. 汇率风险管理

本公司的汇率风险主要包括外币资产和外币负债之间币种结构不平衡产生的外汇敞口和由外汇衍生交易所产生的外汇敞口因汇率的不利变动而蒙受损失的风险。本公司面临的汇率风险主要源自本公司持有的非人民币计价的贷款和垫款、投资以及存款等。

本公司从完善外汇业务流程、加强外汇交易授权及审批制度、对外汇交易和外币拆放业务限额实施严格的敞口头寸管理等方面，不断完善全行外汇资金业务风险管理，提高管理能力。通过合理安排外币资金的来源和运用以最大限度减少潜在的货币错配。

下表汇总了本公司在期末的外币汇率风险敞口分布，各原币资产和负债的账面价值已折合人民币金额。

2019年12月31日

单位：人民币万元

项目	人民币	美元折人民币	外币折人民币	合计
资产：				
现金及存放中央银行款项	290,609.29	4.88	-	290,614.17
存放同业款项	60,228.83	1,668.15	8.64	61,905.62
拆出资金	63,552.16	-	-	63,552.16
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	-	-	-	-
应收利息	20,625.70	-	-	20,625.70

项目	人民币	美元折人民币	外币折人民币	合计
应收股利	-	-	-	-
发放贷款和垫款	2,132,099.57	-	-	2,132,099.57
交易性金融资产	20,953.15	-	-	20,953.15
债权投资	303,929.74	-	-	303,929.74
其他债权投资	435,286.53	-	-	435,286.53
其他权益工具投资	4,740.48	-	-	4,740.48
其他资产	6,979.81	-	-	6,979.81
资产合计	3,339,005.26	1,673.03	8.64	3,340,686.93
负债：	-	-	-	-
向中央银行借款	45,100.00	-	-	45,100.00
同业及其他金融机构存放款项	6,340.29	-	-	6,340.29
拆入资金	10,000.00	-	-	10,000.00
卖出回购金融资产款	158,570.11	-	-	158,570.11
吸收存款	2,795,538.81	-	-	2,795,538.81
应付利息	60,587.67	-	-	60,587.67
应付债券	-	-	-	-
其他负债	30,133.14	-	-	30,133.14
负债合计	3,106,270.02	-	-	3,106,270.02
资产负债敞口净额	232,735.24	1,673.03	8.64	234,416.91

2018年12月31日

单位：人民币万元

项目	人民币	美元折人民币	外币折人民币	合计
资产：				
现金及存放中央银行款项	310,509.37	44.01	-	310,553.38
存放同业款项	91,818.91	1,776.78	1.61	93,597.31
拆出资金	144,600.00	-	-	144,600.00
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	-	-	-	-

项目	人民币	美元折人民币	外币折人民币	合计
应收利息	22,392.65	-	-	22,392.65
应收股利	-	-	-	-
发放贷款和垫款	1,803,193.69	-	-	1,803,193.69
可供出售金融资产	237,168.93	-	-	237,168.93
持有至到期投资	292,810.88	-	-	292,810.88
应收款项类投资	185,479.61	-	-	185,479.61
其他资产	6,085.60	-	-	6,085.60
资产合计	3,094,059.64	1,820.79	1.61	3,095,882.05
负债：	-	-	-	-
向中央银行借款	26,000.00	-	-	26,000.00
同业及其他金融机构存放款项	103,668.25	-	-	103,668.25
拆入资金	113,000.00	-	-	113,000.00
卖出回购金融资产款	106,700.00	-	-	106,700.00
吸收存款	2,500,247.92	-	-	2,500,247.92
应付利息	45,674.83	-	-	45,674.83
应付债券	9,944.57	-	-	9,944.57
其他负债	25,761.68	-	-	25,761.68
负债合计	2,930,997.25	-	-	2,930,997.25
资产负债敞口净额	163,062.39	1,820.79	1.61	164,884.80

2. 利率风险管理

利率风险是指利率水平的不利变动使银行财务状况受影响的风险。银行业务利率风险是本行许多业务的内在风险，产生利率风险的因素包括合同到期日的时差，或资产负债重置利率。而持作买卖用途利率风险主要来自资金业务的投资组合。本公司的利率风险由总行统一负责控制。

于各资产负债表日，本公司金融资产和金融负债的重新定价或到期日（较早者）的情况如下：

2019年12月31日

单位：人民币万元

项目	3个月以内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	已逾期/不计息	合计
资产：						
现金及存放中央银行款项	3,259.22	-	-	271,147.43	16,207.53	290,614.17
存放同业款项	46,905.62	10,000.00	-	-	5,000.00	61,905.62
拆出资金	35,552.16	28,000.00	-	-	-	63,552.16
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	-	-	-	-	-	-
应收利息	-	-	-	-	20,625.70	20,625.70
应收股利	-	-	-	-	-	-
发放贷款和垫款	235,650.13	706,950.38	239,570.09	474,782.78	475,146.20	2,132,099.57
交易性金融资产	20,000.00	-	-	-	953.15	20,953.15
债权投资	25,586.10	25,110.70	76,000.00	141,000.00	36,232.94	303,929.74
其他债权投资	9,983.60	205,395.92	139,380.05	80,481.96	45.00	435,286.53
其他权益工具投资					4,740.48	4,740.48
其他资产	-	-	-	-	6,979.81	6,979.81
资产合计	376,936.83	975,457.00	454,950.14	967,412.17	565,930.81	3,340,686.93
负债：						
向中央银行借款	-	45,100.00	-	-	-	45,100.00
同业及其他金融机构存放款项	6,340.29	-	-	-	-	6,340.29
拆入资金	-	10,000.00	-	-	-	10,000.00

项目	3个月以内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	已逾期/不计息	合计
卖出回购金融资产款	158,570.11	-	-	-	-	158,570.11
吸收存款	1,180,968.08	114,452.00	1,446,040.15	54,078.59	-	2,795,538.81
应付利息	-	-	-	-	60,587.67	60,587.67
应付债券	-	-	-	-	-	-
其他负债	-	-	-	-	30,133.14	30,133.14
负债合计	1,345,878.48	169,552.00	1,446,040.15	54,078.59	90,720.81	3,106,270.02
资产负债敞口净额	-968,941.65	805,905.00	-991,090.01	913,333.58	475,210.00	234,416.91

2018年12月31日

单位：人民币万元

项目	3个月以内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	已逾期/不计息	合计
资产：						
现金及存放中央银行款项	2,807.29	-	-	293,103.16	14,642.93	310,553.38
存放同业款项	87,361.93	1,235.38	-	-	5,000.00	93,597.31
拆出资金	90,600.00	54,000.00	-	-	-	144,600.00
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	-	-	-	-	-	-
应收利息	-	-	-	-	22,392.65	22,392.65
应收股利	-	-	-	-	-	-
发放贷款和垫款	515,066.29	821,124.89	172,681.43	267,788.05	26,533.03	1,803,193.69
可供出售金融资产	9,876.63	64,889.15	120,841.17	29,573.56	11,988.42	237,168.93
持有至到期投资	6,997.34	34,733.71	50,636.97	200,442.86	-	292,810.88
应收款项类投资	112,697.52	34,787.90	17,421.69	-	20,572.50	185,479.61

项目	3个月以内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	已逾期/不计息	合计
其他资产	-	-	-	-	6,085.60	6,085.60
资产合计	825,407.00	1,010,771.03	361,581.26	790,907.63	107,215.13	3,095,882.05
负债：						
向中央银行借款	-	26,000.00	-	-	-	26,000.00
同业及其他金融机构存放款项	103,668.25	-	-	-	-	103,668.25
拆入资金	113,000.00	-	-	-	-	113,000.00
卖出回购金融资产款	106,700.00	-	-	-	-	106,700.00
吸收存款	1,175,607.37	691,579.36	562,617.87	70,443.32	-	2,500,247.92
应付利息	-	-	-	-	45,674.83	45,674.83
应付债券	9,944.57	-	-	-	-	9,944.57
其他负债	-	-	-	-	25,761.68	25,761.68
负债合计	1,508,920.19	717,579.36	562,617.87	70,443.32	71,436.51	2,930,997.25
资产负债敞口净额	-683,513.19	293,191.67	-201,036.61	720,464.31	35,778.62	164,884.80

3. 流动性风险管理

流动性风险指本公司无法满足客户提取到期负债及新增贷款、合理融资等需求，或者无法以正常的成本来满足这些需求的风险。

本公司通过资产负债管理部管理流动性风险并旨在：优化资产负债结构；保持稳定的存款基础；预测现金流量和评估流动资产水平；及保持高效的内部资金划拨机制，确保分行的流动性。

本公司按照各报告期末至合同到期日的剩余期限对金融资产和负债按账面金额进行到期日分析：

资产负债表到期日分析情况如下：

2019年12月31日

单位：人民币万元

项目	即期偿还	3个月以内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	逾期/其他	合计
资产：							
存放同业款项	-	46,905.62	10,000.00	-	-	5,000.00	61,905.62

项目	即期偿还	3个月以内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	逾期/其他	合计
拆出资金	-	35,552.16	28,000.00	-	-	-	63,552.16
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	-	-	-	-	-	-	-
应收利息	-	20,625.70	-	-	-	-	20,625.70
应收股利	-	-	-	-	-	-	-
发放贷款和垫款		235,650.13	706,950.38	239,570.09	474,782.78	475,146.20	2,132,099.57
交易性金融资产	-	20,000.00	-	-	-	953.15	20,953.15
债权投资	-	25,586.10	25,110.70	76,000.00	141,000.00	36,232.94	303,929.74
其他债权投资	-	9,983.60	205,395.92	139,380.05	80,481.96	45.00	435,286.53
其他权益工具投资						4,740.48	4,740.48
其他资产	-	-	-	-	-	6,979.81	6,979.81
资产合计	16,207.53	397,562.53	975,457.00	454,950.14	967,412.17	529,097.58	3,340,686.93
负债：							
向中央银行借款	-	-	45,100.00	-	-	-	45,100.00
同业及其他金融机构存放款项	-	6,340.29	-	-	-	-	6,340.29
拆入资金	-	-	10,000.00	-	-	-	10,000.00
卖出回购金融资产款	-	158,570.11	-	-	-	-	158,570.11
吸收存款	-	1,180,968.08	114,452.00	1,446,040.15	54,078.59	-	2,795,538.81
应付利息	-	-	-	-	-	60,587.67	60,587.67
应付债券	-	-	-	-	-	-	-
其他负债	-	-	-	-	-	30,133.14	30,133.14
负债合计	-	1,345,878.48	169,552.00	1,446,040.15	54,078.59	90,720.81	3,106,270.02

2018年12月31日

单位：人民币万元

项目	即期偿还	3个月以内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	逾期/其他	合计
资产：							
现金及存放中央银行款项	14,642.93	2,807.29	-	-	293,103.16	-	310,553.38
存放同业款项	-	87,361.93	1,235.38	-	-	5,000.00	93,597.31
拆出资金	-	90,600.00	54,000.00	-	-	-	144,600.00
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	-	-	-	-	-	-	-
应收利息	-	22,392.65	-	-	-	-	22,392.65
应收股利	-	-	-	-	-	-	-
发放贷款和垫款		515,066.29	821,124.89	172,681.43	267,788.05	26,533.03	1,803,193.69
可供出售金融资产	11,988.42	9,876.63	64,889.15	120,841.17	29,573.56	-	237,168.93
持有至到期投资	-	6,997.34	34,733.71	50,636.97	200,442.86	-	292,810.88
应收款项类投资	20,572.50	112,697.52	34,787.90	17,421.69	-	-	185,479.61
其他资产	6,085.60	-	-	-	-	-	6,085.60
资产合计	53,289.45	847,799.65	1,010,771.03	361,581.26	790,907.63	31,533.03	3,095,882.05
负债：							
向中央银行借款	-	-	26,000.00	-	-	-	26,000.00
同业及其他金融机构存放款项	-	103,668.25	-	-	-	-	103,668.25
拆入资金	-	113,000.00	-	-	-	-	113,000.00
卖出回购金融资产款	-	106,700.00	-	-	-	-	106,700.00

项目	即期偿还	3个月以内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	逾期/其他	合计
吸收存款	-	1,175,607.37	691,579.36	562,617.87	70,443.32	-	2,500,247.92
应付利息	-	-	-	-	-	45,674.83	45,674.83
应付债券	-	9,944.57	-	-	-	-	9,944.57
其他负债	25,761.68	-	-	-	-	-	25,761.68
负债合计	25,761.68	1,508,920.19	717,579.36	562,617.87	70,443.32	45,674.83	2,930,997.25
资产负债敞口净额	27,527.77	-661,120.54	293,191.67	-201,036.61	720,464.31	-14,141.80	164,884.80

九、资本充足率

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

单位：人民币万元

项目	2019年12月31日	2018年12月31日
核心一级资本净额	369,207.41	230,155.92
一级资本净额	369,207.41	230,217.46
二级资本	26,460.23	20,690.47
总资本净额	395,726.37	250,907.93
风险加权资产合计	2,320,043.43	1,835,029.08
资本充足率（%）	17.06	13.67
核心一级资本充足率（%）	15.91	12.54
一级资本充足率（%）	15.91	12.55

十、公允价值的披露

（一）以公允价值计量的资产和负债的期末公允价值

2019年12月31日

单位：人民币万元

项目	第一层次	第二层次	第三层次	合计
一、持续的公允价值计量				
（一）以公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产				

(1) 债务工具投资				
(2) 权益工具投资				
(3) 衍生金融资产				
2.指定以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
(1) 债务工具投资				
(2) 权益工具投资				
(二) 其他债权投资			-	
(三) 其他权益工具投资		435,277.43		
(四) 投资性房地产				
1.出租用的土地使用权				
2.出租的建筑物				
3.持有并准备增值后转让的土地使用权				
持续以公允价值计量的资产总额		435,277.43		
一、持续的公允价值计量				
(一) 以公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产				
(1) 债务工具投资				
(2) 权益工具投资				
(3) 衍生金融资产				
2.指定以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
(1) 债务工具投资				
(2) 权益工具投资				
(二) 其他债权投资			-	
(三) 其他权益工具投资		435,277.43		
(四) 投资性房地产				
1.出租用的土地使用权				
2.出租的建筑物				
3.持有并准备增值后转让的土地使用权				
持续以公允价值计量的资产总额		435,277.43		

2018年12月31日

单位：人民币万元

项目	第一层次	第二层次	第三层次	合计
一、持续的公允价值计量				
（一）以公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产				
1.交易性金融资产				
（1）债务工具投资				
（2）权益工具投资				
（3）衍生金融资产				
2.指定以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
（1）债务工具投资				
（2）权益工具投资				
（二）可供出售金融资产		225,180.51		
（1）债务工具投资		225,180.51		
（2）权益工具投资				
（3）其他				
（三）投资性房地产				
1.出租用的土地使用权				
2.出租的建筑物				
3.持有并准备增值后转让的土地使用权				
持续以公允价值计量的资产总额		225,180.51		
（四）交易性金融负债				
其中：发行的交易性债券				
衍生金融负债				
其他				
（五）指定为以公允价值计量且变动计入当期损益的金融负债				
持续以公允价值计量的负债总额				
二、非持续的公允价值计量				
（一）持有待售资产				

非持续以公允价值计量的资产总额				
非持续以公允价值计量的负债总额				

注：本公司以主要市场的价格计量相关金融资产和金融负债的公允价值，不存在主要市场的，以最有利市场的价格计量金融资产和金融负债的公允价值，并且采用当时适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术。本公司划分为第二层次的金融工具主要为债券投资，按照中央国债登记结算有限公司的估值结果确定。

十一、资产负债表日后事项

截至本财务报告签发日止，公司无需说明的资产负债表日后事项。

十二、其他重要事项

截至 2019 年 12 月 31 日，公司无需在财务报表附注中说明的其他重要事项。