



# 溧水农商银行

江苏溧水农村商业银行股份有限公司  
Jiangsu Lishui Rural Commercial Bank CO.,LTD.



年度报告

—— 2018 ——

## 2018 年度大事



2018 年 7 月 1 日溧水农商银行开展“不忘初心跟党走”主题教育活动。

2018 年 7 月 27 日溧水农商银行召开 2018 年第二次股东大会。共审议 6 个议案，选举产生溧水农商银行第三届董事会成员。



2018 年 10 月 8 日溧水农商银行召开溧水农商银行工会第三次代表大会，选举新一届工会主席。



为落实解放思想大讨论活动方案，谋划 2019 年经营管理工作，2018 年 11 月 23 日至 24 日，召开解放思想大讨论暨 2019 年经营工作务虚会。

# 目录

<b>第一节 声明与提示</b> .....	4
<b>第二节 公司概况</b> .....	5
<b>第三节 会计数据和财务指标摘要</b> .....	6
<b>第四节 管理层讨论与分析</b> .....	8
<b>第五节 重要事项</b> .....	22
<b>第六节 股本变动及股东情况</b> .....	25
<b>第七节 融资及利润分配情况</b> .....	28
<b>第八节 董事、监事、高级管理人员及员工情况</b> .....	29
<b>第九节 公司治理及内部控制</b> .....	35
<b>第十节 财务报告</b> .....	43

## 释义

释义项目		释义
本行、我行、公司、溧水农商银行	指	江苏溧水农村商业银行股份有限公司
人民银行	指	中国人民银行
中国证监会	指	中国证券监督管理委员会
银监会、中国银监会	指	原中国银行业监督管理委员会
银保监会	指	中国银行保险监督管理委员会
省联社	指	江苏省农村信用社联合社
江苏股交中心	指	江苏股权交易中心有限责任公司
紫金农商行	指	江苏紫金农村商业银行股份有限公司
《公司章程》	指	《江苏溧水农村商业银行股份有限公司章程》
三会一层	指	股东大会、董事会、监事会、高级管理层
报告期	指	2018年1月1日至2018年12月31日
元、万元、亿元	指	人民币元、人民币万元、人民币亿元

# 第一节声明与提示

**【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。

公司负责人端淳华、主管会计工作负责人丁家美及会计机构负责人（会计主管人员）谢静保证年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

中天银会计师事务所对公司出具了标准无保留意见审计报告。

本年度报告涉及未来计划等前瞻性陈述，不构成公司对投资者的实质承诺，投资者及相关人士均应对此保持足够的风险认识，并且应当理解计划、预测与承诺之间的差异。

## 【重要风险提示表】

重要风险事项名称	重要风险事项简要描述
信用风险	信用风险是指借款人或交易对方因各种原因，不愿或无力履行合同条件而构成违约，致使银行或交易对方遭受损失的可能性。本公司已在本报告第四节管理层讨论与分析“四、风险因素（一）持续到本年度的风险因素”中详细描述该风险及已采取的应对措施。
市场风险	市场风险是指因市场价格（利率、汇率、股票价格和商品价格）的不利变动而使本行的表内业务和表外业务发生损失的风险。分为利率风险、汇率风险（包括黄金）、股票价格风险和商品价格风险。本公司已在本报告第四节管理层讨论与分析“四、风险因素（一）持续到本年度的风险因素”中详细描述该风险及已采取的应对措施。
操作风险	操作风险是指由不完善或有问题的内部程序、人员、系统或外部事件所造成损失的风险。本公司已在本报告第四节管理层讨论与分析“四、风险因素（一）持续到本年度的风险因素”中详细描述该风险及已采取的应对措施。
流动性风险	流动性风险是指无法及时获得或者无法以合理成本获得充足资金，以偿付到期债务或其他支付义务、满足资产增长或其他业务发展需要的风险。本公司已在本报告第四节管理层讨论与分析“四、风险因素（一）持续到本年度的风险因素”中详细描述该风险及已采取的应对措施。
声誉风险	声誉风险是指由商业银行经营、管理及其他行为或外部事件导致利益相关方对商业银行负面评价的风险。本公司已在本报告第四节管理层讨论与分析“四、风险因素（一）持续到本年度的风险因素”中详细描述该风险及已采取的应对措施。
本期重大风险是否发生重大变化：	否

## 第二节公司概况

### 一、基本信息

公司中文全称	江苏溧水农村商业银行股份有限公司
英文名称及缩写	Jiangsu Lishui Rural Commercial Bank CO.,LTD.
法定代表人	端淳华
办公地址	江苏省南京市溧水区永阳镇中山路 22 号

### 二、联系方式

董事会秘书	于志薇
电话	025-57205509
传真	025-57205509
电子邮箱	lslsbgs@163.com
公司网址	www.lrcb.net
联系地址及邮政编码	江苏省南京市溧水区永阳镇中山路 22 号, 211200
公司指定信息披露平台的网址	www.lrcb.net
公司年度报告备置地	董事会办公室

### 三、企业信息

成立时间	2012 年 7 月 18 日
主要产品与服务项目	公司业务、零售业务及资金业务等货币银行业务
控股股东	无
实际控制人及其一致行动人	无

### 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	91320100598024647A	否
金融许可证机构编码	C1202332000010	否
注册地址	南京市溧水区永阳镇中山路 22 号	否
注册资本	584,247,896	是

### 五、中介机构

会计师事务所	中天银会计师事务所有限责任公司江苏分所
签字注册会计师姓名	陈慧静、潘绩
会计师事务所办公地址	南京市中山东路 3 号后楼 3 层

## 第三节会计数据和财务指标摘要

### 一、盈利能力

单位：元

	本期	上年同期	增减比例
营业收入	887697738.62	787719169.61	12.69%
利润总额	218303798.46	197933262.76	10.29%
归属于母公司股东的净利润	159636038.26	143420636.49	11.31%
归属于母公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	159636038.26	143420636.49	11.31%
加权平均净资产收益率%（依据归属于母公司股东的净利润计算）	9.81	11.52	-
加权平均净资产收益率%（归属于母公司股东的扣除非经常性损益后的净利润计算）	9.81	11.52	-
基本每股收益	0.28	0.33	-15.15%
经营活动产生的现金流量净额	1330382571.54	1125814699.85	18.17%

### 二、偿债能力

单位：元

	本期期末	上年期末	增减比例
资产总计	19473386557.89	17641178448.20	10.39%
负债总计	17766787670.55	16093421840.24	10.40%
归属于母公司股东的净资产	1706598887.34	1547756607.96	10.26%
归属于母公司股东的每股净资产	2.92	2.79	4.66%

### 三、非经常性损益

单位：元

项目	金额
资产处置损益	601,062.19
政府补助	926,380.00
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-2,786,444.83
<b>非经常性损益合计</b>	<b>-1,259,002.64</b>
所得税影响数	-314,750.66
少数股东权益影响额（税后）	-
<b>非经常性损益净额</b>	<b>-944,251.98</b>

### 四、补充财务指标

项目	本期期末	上年期末	增减比例
资本充足率	15.93	14.80	7.64
一级资本充足率	12.57	11.49	9.40
核心一级资本充足率	12.57	11.49	9.40

不良贷款率	1.88	2.38	-21.01
存贷比	71.82	66.92	7.32
流动性比例	30.09	36.53	-17.63
单一最大客户贷款集中度	6.96	6.03	15.42
最大十家客户贷款集中度	49.47	51.37	-3.70
正常类贷款迁徙率	1.21	0.83	45.78
关注类贷款迁徙率	1.91	21.10	-90.95
次级类贷款迁徙率	-	-	-
可疑类贷款迁徙率	-	-	-
拨备覆盖率	200.03	160.88	24.33
拨贷比	3.77	3.83	-1.57
成本收入比	32.88	32.99	-0.33
净利差	2.92	3.20	-0.28
净息差	3.16	3.32	-4.82

注：披露指标计算口径如下：

- 1.资本充足率：资本净额 / (风险加权资产+12.5 倍的市场风险资本) ×100%
- 2.一级资本充足率：一级资本净额 / (风险加权资产+12.5 倍的市场风险资本) ×100%
- 3.核心一级资本充足率：核心一级资本净额 / (风险加权资产+12.5 倍的市场风险资本) ×100%
- 4.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%
- 5.存贷比：期末贷款余额 / 期末存款余额×100%
- 6.流动性比例：流动性资产/流动性负债×100%
- 7.单一最大客户贷款集中度：最大一家客户授信总额/资本净额×100%
- 8.最大十家客户贷款集中度：最大十家客户授信总额 / 资本净额×100%
- 9.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一期初正常类贷款期间减少金额)×100%
- 10.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一期初关注类贷款期间减少金额)×100%
- 11.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%
- 12.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%
- 13.拨备覆盖率：贷款减值准备余额/不良贷款余额×100%
- 14.拨贷比：贷款减值准备余额/各项贷款余额×100%
- 15.成本收入比：(营业支出-税金及附加-资产减值损失) /营业净收入×100%
- 16.净利差：(利息收入/生息资产平均余额-利息支出/付息负债平均余额) ×100%
- 17.净息差：利息净收入/生息资产平均余额×100%

## 五、因会计政策变更及会计差错更正等追溯调整或重述情况

会计政策变更会计差错更正不适用

## 第四节管理层讨论与分析

### 一、业务概要

#### 商业模式：

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，以吸收存款为主要负债业务，以发放贷款为主要资产业务。

公司成立以来致力于服务地方经济及“三农”经济，凭借灵活的经营机制迅速发展成为溧水最具规模和实力的商业银行之一，并在溧水当地拥有较高的品牌认同度、丰富的市场经验、高效的营销网络和广泛的客户群体。作为一家县域农村金融机构，本行坚持立足本土市场，积极主动参与地方经济建设，凭借身处溧水、基础客户、网点渠道等重要资源聚集的区位优势，在服务“三农”和支持中小微企业发展中找准自身定位，坚定为农民、农业、农村经济服务的方向，坚持地方银行为地方服务的宗旨，不断强化自身服务“三农”的主力军地位和金融纽带作用，保持了快速、健康、稳定发展。

自改制成立以来，溧水农商行不断完善公司治理、健全体制机制、坚持以改革创新为手段，扎实推进各项经营管理工作，加强业务拓展和风险控制，强化人才和科技支撑，市场份额稳步提升，盈利能力持续增强，整体呈现良好的发展态势。

溧水农商行始终坚持以客户为中心，坚持“服务三农、支持中小微”的市场定位，根据本地企业、居民的金融服务需求量身定制金融产品，全力打造机制灵活、管理规范、服务一流、信誉卓越的现代金融企业，致力于成为溧水人民家门口的银行。在传统存款业务的基础上推出了定期一本通、大额存单等新产品，推出按揭贷款、扶贫小额贷款、金陵惠农贷、易贷通、税易通等贷款品种，积极引入网上银行、手机银行、圆鼎贷记卡等电子银行业务，此外还代发涉农财政等相关补贴、代发工资，代缴水费、电费、有线电视费、社保等民生项目代扣，有效满足客户金融需求，支持地方实体经济发展。

报告期内、报告期后至报告披露日，本行的商业模式较上年度未发生变化。

#### 报告期内变化情况：

事项	是或否
所处行业是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
主营业务是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
主要产品或服务是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
客户类型是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
关键资源是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
销售渠道是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
收入来源是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
商业模式是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否

#### 具体变化情况说明：

无

### 二、经营情况回顾

#### （一）经营计划

2018年，全行坚守“三农”市场定位，坚持稳中求进总基调，坚持新发展理念，按照高质量发展要求，紧紧围绕服务实体经济、防控金融风险，把金融资源更有效地配置到“三农”重点领域、关键环节，在服务乡村振兴战略进程中当好农村金融主力军的历史使命。

1. **加大有效信贷资金供给。**年末全行各项存款余额 161.67 亿元，比年初净增 11.57 亿元，增幅为 7.71%；存款市场份额 25.04%，位居全区各银行业金融机构首位。

2. **加大服务实体经济力度。**聚焦普惠，着力引导信贷资金流向实体经济。年末全行各项贷款余额

116.11 亿元，比年初净增 15.66 亿元，增幅为 15.59%；贷款市场份额 16.39%，位居全区各银行业金融机构第二。

**3. 电子银行业务发展成效明显。**丰富营销商户合作，努力丰富贷记卡的应用场景，促进贷记卡的客户增长量。至年末，电子银行客户覆盖率达 89.85%，手机银行客户占比达 33.65%，电子银行柜面替代率 87.83%。

**4. 扎实抓好信贷领域风险防控工作。**加强瑕疵贷款管理，建立贷款客户灰名单。加大不良贷款和逾欠息贷款的盘活清收处置力度，做到能收则收、应收尽收。年末不良贷款五级分类余额 2.19 亿元，比年初下降 2058.38 万元，不良贷款比例 1.88%，较年初下降 0.5 个百分点。

**5. 大力夯实内控和案防基础工作。**组织开展行长讲合规暨案防警示教育大会；开展了市场乱象整治、股东股权乱象整治等多项专项排查，对检查发现的问题督促整改，进行违规积分。将行内规章制度按照业务类型导入办公系统，督促员工精读行内制度，向全体员工传导“学以致用、以学促防”的理念，加深对制度的理解。

**6. 全面提高安全保卫水平。**严格落实安全责任制，逐级签订安全责任书，建立 110 报警系统、监控系统台账，定期检测运行情况，确保安防设施正常运转；定期组织安全预案演练活动，提升全员安全防护能力，对安全隐患进行排查整治。

## （二）行业情况

2018 年 1 月，中国银监会发布 1 号令，出台《商业银行股权管理暂行办法》，进一步要求商业银行加强股权管理，规范商业银行股东行为。同月，中国银监会发布《中国银监会关于进一步深化整治银行业市场乱象的通知》，要求各商业银行对照 2018 年整治银行业市场乱象工作要点，梳理本机构、本部门、本地区存在的突出问题和风险隐患，持续推动整治银行业市场乱象向纵深发展，切实规范银行业经营行为，严守不发生系统性金融风险的底线。

2018 年 2 月 11 日，银监会办公厅印发《关于 2018 年推动银行业小微企业金融服务高质量发展的通知》引导银行业金融机构加强对普惠金融重点领域的支持，聚焦小微企业中的相对薄弱群体，要求地方性法人银行业金融机构要坚持服务地方经济和小微企业的发展方向，强调商业银行要认真贯彻落实党中央、国务院决策部署，回归本源、专注主业，用好用足激励政策，实现银行业小微企业金融服务从“量”的扩大转向质量、效率、动力的变革。

2018 年 2 月 14 日，银监会办公厅印发《关于做好 2018 年银行业三农和扶贫金融服务工作的通知》，强调农村中小金融机构要回归本源，发挥好支持乡村振兴的主力军作用。要求银行业金融机构坚持稳中求进总基调，回归服务实体经济的本源，把普惠金融重点放在乡村，以实施乡村振兴战略为三农金融服务工作总抓手，切实提升服务乡村振兴能力，更好满足乡村振兴多样化金融需求。

2018 年 4 月 27 日，央行、银保监会、证监会、外汇局联合发布《关于规范金融机构资产管理业务的指导意见》，进一步规范了金融机构资产管理业务、统一同类资产管理产品监管标准、有效防范和控制金融风险、引导社会资金流向实体经济，更好地支持经济结构调整和转型升级。

2018 年 9 月 28 日，银保监会正式下发《商业银行理财业务监督管理办法》，统一资产管理产品监管标准，推动银行理财业务规范健康发展，与“资管新规”充分衔接，共同构成银行开展理财业务需要遵循的监管要求。

## （三）财务分析

### 1、主营业务分析

#### （1）利润构成

单位：元

项目	本期	上年同期	增减额	增幅（%）
利息净收入	582781374.33	506205047.11	76576327.22	15.13%
手续费及佣金净收入	121414.72	-330911.70	452326.42	136.69%

其他非利息收益	1725427.62	821904.77	903522.85	109.93%
营业收入	584628216.67	506696040.18	77932176.49	15.38%
税金及附加	2889914.93	2343945.94	545968.99	23.29%
业务及管理费	191388894.02	167140156.98	24248737.04	14.51%
资产减值损失	169061179.00	138000000.00	31061179.00	22.51%
其他业务成本				
营业支出	363339987.95	307484102.92	55855885.03	18.17%
营业外收支净额	-2984430.26	-1278674.50	-1705755.76	133.40%
利润总额	218303798.46	197933262.76	20370535.70	10.29%
所得税	58667760.20	54512626.27	4155133.93	7.62%
净利润	159636038.26	143420636.49	16215401.77	11.31%
其中：归属本行股东净利润	159636038.26	143420636.49	16215401.77	11.31%

**项目重大变动原因：**

1. 手续费及佣金净收入增加 136.69%，主要原因为：结算业务手续费收入较同期增加 93.03 万元，代理业务手续费支出较同期减少 108.11 万元；2. 其他非利息收益增涨 109.93%，主要原因系其他业务收入是政府补助收入 92.64 万元；3. 营业外收支是营业外收入较去年减少了，主要是资产清理收益下降，故增幅明显。

**(2) 利息收入构成**

单位：元

项目	本期收入金额	占利息收入比例	上期收入金额	占利息收入比例
发放贷款和垫款利息收入	593887893.69	89.57%	530893599.14	83.87%
拆出资金利息收入	942035.92	0.14%	2287185.97	0.36%
存放中央银行款项利息收入	36667299.96	5.53%	33031246.21	5.22%
存放同业和其他金融机构款项利息收入	28329039.86	4.27%	58743294.73	9.28%
买入返售金融资产利息收入	3241102.46	0.49%	1106271.61	0.17%
转贴现利息收入			6939000.02	1.10%
<b>合计</b>	<b>663067371.89</b>	<b>100.00%</b>	<b>633000597.68</b>	<b>100.00%</b>

**项目重大变动原因：**

无

**生息资产和付息负债的平均余额、利息收入和支出、平均收息率和平均付息率**

单位：元

项目	本期			上期		
	平均余额	利息	平均收益率/成本率 (%)	平均余额	利息	平均收益率/成本率 (%)
<b>生息资产</b>						
各项贷款	1092987.75	593887893.69	5.43%	968635.36	537832599.16	5.55%
存放金融机构款项	323031.98	64996339.82	2.01%	384182.53	91774540.94	2.39%
拆放款项	2567.12	942035.92	3.67%	5049.32	2287185.97	4.53%
买入返售金融资产	8451.99	3241102.46	3.83%	3047.58	1106271.61	3.63%

金融资产	446774.25	218174250.26	4.88%	332620.11	149372766.52	4.49%
小计	1873813.09	881241622.15	4.70%	1693534.90	782373364.20	4.62%
<b>付息负债</b>						
各项存款	1609476.06	274757485.47	1.71%	1492949.57	249051754.21	1.67%
应付债券	29862.00	14100000.01	4.72%	29862.00	14100000.00	4.72%
同业存放款项	3459.54	232005.64	0.67%	4335.13	223880.63	0.52%
系统内拆入资金	232.88	71449.99	3.07%	3243.84	1063430.56	3.28%
卖出回购资产款	34385.57	9299306.71	2.70%	20704.88	6112751.71	2.95%
转（再）贴现负债	-	-	-	-	5616499.98	-
小计	1677416.05	298460247.82	1.78%	1551095.42	276168317.09	1.78%
<b>利息净收入</b>		<b>582781374.33</b>			<b>506205047.11</b>	

利息净收入构成变动的的原因：

无

### (3) 业务及管理费构成

单位：元

项目	本期金额	上期金额
员工费用	120428963.22	106689695.71
办公费	50710572.04	42015602.53
固定资产折旧	11064789.94	9714878.27
无形资产摊销	767729.15	689197.08
低值易耗品摊销	1361107.71	1469884.00
长期待摊费用摊销	2084131.96	2018899.39
省联社管理费	4971600.00	4542000.00
<b>合计</b>	<b>191388894.02</b>	<b>167140156.98</b>

业务及管理费构成变动的的原因：

无

### (4) 现金流量状况

单位：元

项目	本期金额	上期金额	变动比例
经营活动产生的现金流量净额	1330382571.54	1125814699.85	18.17%
投资活动产生的现金流量净额	-605670629.08	-1369975699.52	-55.79%
筹资活动产生的现金流量净额	-7282549.70	143196797.83	-105.09%

现金流量分析：

筹资活动产生的现金流量净额变动-105.09%的主要原因：2017年我行定向增发1.5亿股，每股3.1元，通过筹资产生现金流入较大，2018年没有发生筹资活动。

## 2、资产负债结构分析

单位：元

项目	本期期末		上年期末		本期期末与上年期末金额变动比例
	金额	占总资产的比重	金额	占总资产的比重	
现金及存放中央银行	2,178,669,019.06	11.19%	2,368,399,551.57	13.43%	-8.01%

款项					
存放同业款项	1,023,110,365.29	5.25%	1,224,409,195.25	6.94%	-16.44%
拆出资金	70,000,000.00	0.36%	0.00	0.00%	-
买入返售金融资产	50,000,000.00	0.26%	0.00	0.00%	-
应收款项类金融资产	1,249,346,027.41	6.42%	1,943,675,616.44	11.02%	-35.72%
应收利息	46,477,621.98	0.24%	41,654,263.13	0.24%	11.58%
其他应收款	31,256,305.62	0.16%	60,906,068.04	0.35%	-48.68%
发放贷款和垫款	11,173,388,505.85	57.38%	9,659,665,243.00	54.76%	15.67%
长期股权投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%	-
固定资产	70,135,032.61	0.36%	69,338,959.45	0.39%	1.15%
可供出售金融资产	304,695,514.35	1.56%	600,000.00	0.00%	50682.59%
持有至到期投资	3,188,708,982.99	16.38%	2,185,119,945.72	12.39%	45.93%
在建工程	0	-	-	-	
无形资产	2,748,077.33	0.01%	2,602,695.48	0.01%	5.59%
长期待摊费用	1,988,026.51	0.01%	3,381,331.23	0.02%	-41.21%
抵债资产	69,543,200.00	0.36%	69,543,200.00	0.39%	0
递延所得税资产	13,319,878.89	0.06%	11,882,378.89	0.07%	12.10%
<b>资产总计</b>	<b>2,178,669,019.06</b>	<b>100.00%</b>	<b>17,641,178,448.20</b>	<b>100.00%</b>	<b>10.39%</b>

**资产负债项目重大变动原因：**

1. 由于本行调整业务结构，理财与联合投资业务量收缩，同业存单及债券投资增加导致应收款项类金融资产减少、持有至到期投资增加；2. 有两笔持有至到期投资重分类至可供出售金融资产，导致可供出售金融资产变动明显。

**（四）投资状况分析**

**1、主要控股子公司、参股公司情况**

**1.江苏省农村信用社联合社**

江苏省农村信用社联合社是全国农村信用社首家改革试点单位，是经江苏省政府同意，并经中国人民银行批准设立的具有独立企业法人资格的地方性金融机构，成立于2001年9月18日。截至报告期末，本行投资金额60万元，持股比例1.61%。

报告期内，本行不存在取得和处置子公司的情况。

**2、持有金融债券情况**

报告期末，本行持有金融债券余额 8.3 亿元，其中政策性金融债 5.1 亿元，其他金融机构债券 3.2 亿元。所持面值最大的十只金融债券情况为：

单位：万元

序号	债券名称	债券类型	到期日	票面利率 (%)	面值	计提减值
1	17 国开 01	政策性金融债	2024-1-9	3.85	20,000.00	无计提
2	18 国开 14	政策性金融债	2025-10-26	4.15	10,000.00	无计提
3	18 海峡银行 01	商业性金融债	2021-12-6	3.99	10,000.00	无计提
4	18 进出 03	政策性金融债	2023-1-29	4.97	10,000.00	无计提
5	16 进出 16	政策性金融债	2021-12-5	3.3	6,000.00	无计提
6	16 长江商行二级	商业性金融债	2026-11-16	4.6	6,000.00	无计提
7	17 国开 09	政策性金融债	2020-9-11	4.14	5,000.00	无计提
8	18 长江商行小微 02	商业性金融债	2021-8-28	5.15	5,000.00	无计提
9	18 九江银行二级 02	商业性金融债	2028-7-17	6.29	3,000.00	无计提
10	18 泰隆商行二级	商业性金融债	2028-8-17	6	3,000.00	无计提
<b>合计</b>					<b>78,000.00</b>	

### 3、其他金融资产情况

本行为赚取投资收益通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的结构化主体中享有权益。主要包括理财产品、资产管理计划、信托受益权，这些结构化主体的性质和目的主要是管理投资者的资产并赚取管理费，其融资方式是向投资者发行投资产品。期末，本行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的账面价值及其在本行的财务状况表的相关资产负债项目列示如下：

单位：万元

项目	期末数			
	持有至到期投资	可供出售金融资产	应收账款类投资	合计
理财产品	118,134.60	-	-	118,134.60
资产管理计划	10,000.00	-	-	10,000.00
<b>合计</b>	<b>128,134.60</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>128,134.60</b>

#### (五) 贷款相关情况

至 2018 年 12 月 31 日，我行各项贷款余额为 1161134.88 万元，比年初的 1004474.92 万元增加 156659.96 万元。不良贷款按五级分类余额为 21874.55 万元，占比为 1.88%，比年初的 23932.93 万元和 2.38% 分别余额减少 2058.38 万元和占比下降 0.50 个百分点。其中次级类不良贷款余额 21666.90 万元，比年初的 23641.96 万元减少 1975.06 万元；可疑类不良贷款余额 207.65 万元，比年初的 290.97 万元减少 83.32 元。

#### 1、贷款风险分类方法及各类不良贷款的结构

本行通过贷款风险五级分类制度来衡量和监管发放及垫款的资产质量，本行根据监管部门贷款风险分类原则制订了具体的贷款分类标准，这些标准主要用来衡量借款人及时足额归还贷款本息的可能性。

本行将贷款分为正常、关注、次级、可疑和损失五个类别，其中次级、可疑和损失类的贷款为不良贷款。

《贷款风险分类指引》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。

单位：万元

项目	期末余额	占总额百分比%	期初余额	占总额百分比%
正常贷款	1118102.79	96.29%	954194.36	94.99%
关注贷款	21157.54	1.82%	26347.63	2.62%
不良贷款	21874.55	1.88%	23932.93	2.38%
次级贷款	21666.9	1.87%	23641.96	2.35%
可疑贷款	207.65	0.02%	290.97	0.03%
损失贷款	0	0.00%	0	0.00%
贷款合计	<b>1161134.88</b>	<b>100.00%</b>	<b>1004474.92</b>	<b>100.00%</b>

## 2、贷款的主要行业分布情况

单位：万元

项目	期末余额	占总额百分比%	期初余额	占总额百分比%
制造业	384975.00	33.16%	343593.52	34.21%
建筑业	154324.08	13.29%	119126.32	11.86%
水利、环境和公共设施管理业	129345.00	11.14%	139815.00	13.92%
房地产业	103475.52	8.91%	86394.10	8.60%
批发和零售业	85675.31	7.38%	70546.53	7.02%

## 3、前十大单一借款人的贷款情况

单位：万元

序号	所属行业	期末贷款余额	占贷款总额比例	占资本净额比例
1	电力、热力、燃气及水生产和供应业	15,000.00	1.29%	6.96%
2	制造业	12,000.00	1.03%	5.57%
3	批发和零售业	10,000.00	0.86%	4.64%
4	租赁和商务服务业	10,000.00	0.86%	4.64%
5	农、林、牧、渔业	10,000.00	0.86%	4.64%
6	建筑业	10,000.00	0.86%	4.64%
7	水利、环境和公共设施管理业	10,000.00	0.86%	4.64%
8	建筑业	9,900.00	0.85%	4.59%
9	水利、环境和公共设施管理业	9,900.00	0.85%	4.59%
10	建筑业	9,850.00	0.85%	4.57%
合计		<b>106650.00</b>		

## 4、按担保方式划分的贷款分布情况

单位：万元

项目	期末余额	占贷款总额百分比%	期初余额	占贷款总额百分比%
保证	356,166.01	30.67%	327,143.01	32.57%
抵押	783,214.91	67.45%	663,457.90	66.05%
质押	10,419.24	0.90%	2,335.84	0.23%
信用	11,334.72	0.98%	11,538.17	1.15%
<b>客户贷款总额</b>	<b>1,161,134.88</b>	<b>100.00%</b>	<b>1,004,474.92</b>	<b>100.00%</b>

#### 5、按逾期期限划分的贷款分布情况

单位：万元

项目	期末余额	占贷款总额百分比%	期初余额	占贷款总额百分比%
逾期3个月以内	5399.67	0.47%	2010.98	0.20%
逾期3个月至1年	2133.3	0.18%	4009.82	0.40%
逾期1年以上至3年以内	11706.02	1.01%	17384.41	1.73%
逾期3年以上	2212.16	0.19%	286.97	0.03%
逾期贷款合计	21451.15	1.85%	23692.18	2.36%
<b>客户贷款总额</b>	<b>1161134.88</b>		<b>1004474.92</b>	

#### 6、重组贷款情况

单位：万元

项目	期末余额	占贷款总额百分比%	期初余额	占贷款总额百分比%
已重组贷款	-	-	-	-

#### 7、贷款准备的变动情况

单位：元

项目	本期	上年同期
期初余额	385,026,216.27	362,107,795.08
本期计提	25,594,150.00	84,278,742.27
本期收回	50,337,950.41	61,241,190.01
其中：收回原转销贷款及垫款导致的转回	50,337,950.41	61,241,190.01
本期核销	23,396,064.98	122,601,511.09
已减值贷款利息回拨	-	-
期末余额	437,562,251.70	385,026,216.27

#### (六) 存款相关情况

截至报告期末，本行吸收存款总额 161.67 亿元，较年初净增 11.57 亿元，增幅 7.71%。

单位：元

项目	期末余额	占存款总额百分比%	期初余额	占存款总额百分比%
公司客户存款				

活期存款	3,867,818,653.62	23.93%	3,536,484,375.59	23.56%
定期存款	1,526,845,359.27	9.44%	1,706,001,770.86	11.37%
<b>小计</b>	<b>5,394,664,012.89</b>	<b>33.37%</b>	<b>5,242,486,146.45</b>	<b>34.93%</b>
<b>零售客户存款</b>				
活期存款	1,851,327,975.80	11.45%	1,920,822,702.90	12.80%
定期存款	8,408,124,266.85	52.01%	7,553,865,707.91	50.32%
<b>小计</b>	<b>10,259,452,242.65</b>	<b>63.46%</b>	<b>9,474,688,410.81</b>	<b>63.12%</b>
保证金存款	499,365,399.93	3.09%	291,981,594.97	1.95%
其他存款	13,484,686.72	0.08%	1,065,034.68	0.01%
<b>客户存款总额</b>	<b>16,166,966,342.19</b>	<b>100.00%</b>	<b>15,010,221,186.91</b>	<b>100.00%</b>

### (七) 资本构成及管理情况

1. 资本构成情况：我行资本净额主要分为一级资本和二级资本。一级资本主要由实收资本、资本公积、盈余公积、一般风险准备、未分配利润组成；二级资本主要由我行发行的二级资本债和超额贷款损失准备组成。

2. 资本管理情况：报告期内，一是本行按照银监会的《商业银行资本管理办法（试行）》及其他相关规定，持续优化业务结构，加强资本管理。结合业务发展和资本规划，通过增资扩股补充资本，资本结构进一步优化。二是合理测算资本占用，有效调控风险资产占比，逐步实现“资本管理被动配合业务增长”向“资本风险约束机制引导业务增长”的转变，满足银监监管对我行核心一级资本充足率 7.5%，一级资本充足率 8.5%，资本充足率 10.5%的最低要求。三是定期开展内部资本充足评估和资本充足率测试，对全行资本充足程度进行检查和监测，确保资本水平与风险偏好和管理要求相适应。

本行按照《商业银行资本管理办法（试行）》计量的风险加权资产情况：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，风险加权资产计算结果如下表。

单位：元

项目	本期期末	上年期末	增幅(%) / 增减
核心一级资本	1,704,538,200.00	1,547,756,600.00	156,781,600.00
核心一级资本扣除项目	2,748,100.00	2,602,700.00	145,400.00
核心一级资本净额	1,701,790,100.00	1,545,153,900.00	156,636,200.00
其他一级资本	0.00	0.00	0.00
其他一级资本扣除项目	0.00	0.00	0.00
一级资本净额	1,701,790,100.00	1,545,153,900.00	156,636,200.00
二级资本	454,192,600.00	444,316,900.00	9,875,700.00
二级资本扣减项	0.00		0.00
资本净额	2,155,982,700.00	1,989,470,800.00	166,511,900.00
加权风险资产	13,533,814,700.00	13,443,619,500.00	90,195,200.00
其中：信用风险加权资产	12,601,377,600.00	12,620,317,000.00	-18,939,400.00
市场风险加权资产	0.00	0.00	0.00
操作风险加权资产	932,437,100.00	823,302,500.00	109,134,600.00
核心一级资本充足率	12.57%	11.49%	1.08%
一级资本充足率	12.57%	11.49%	1.08%
资本充足率	15.93%	14.80%	1.13%
杠杆率水平	8.47%	8.54%	-0.07%
调整后的表内外资产余额	<b>20,103,238,000.00</b>	<b>17,703,024,000.00</b>	<b>2,400,214,000.00</b>

### (八) 抵债资产情况

截至报告期末，本行抵债资产余额为 69543200 元。

单位：元

抵债资产类别	期末余额	期初余额
房屋及建筑物	69543200.00	69543200.00
抵债资产合计	69543200.00	69543200.00
减：抵债资产减值准备	0	0
抵债资产账面净值	69543200.00	69543200.00

### (九) 主要表外项目情况

#### 1. 开出保函

截至报告期末，本行开出保函 3,281,337.11 元，较年初减少 40.13%。

#### 2. 开出银行承兑汇票

截至报告期末，本行开出银行承兑汇票 498,456,003.85 元，较年初增加 74.07%。

#### 3. 承诺

截至报告期末，本行已签约但尚未于财务报表中确认的资本承诺余额 269542700 元。

单位：元

项目	期末余额	期初余额
信贷承诺		
其中：不可撤销的贷款承诺	205,038,500.00	174,977,700.00
银行承兑汇票	498,456,003.85	286,355,320.12
开出保函	3,281,337.11	5,481,218.79
开出信用证		
信用卡承诺	64,504,200.00	42,927,100.00
租赁承诺		
资本性支出承诺		
合计	771,280,040.96	509,741,338.91

### (十) 审计情况

#### 1、非标准审计意见说明

适用 不适用

审计意见类型：标准无保留意见

董事会就非标准审计意见的说明：

无

#### 2、关键审计事项说明

适用 不适用

#### (十一) 会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正

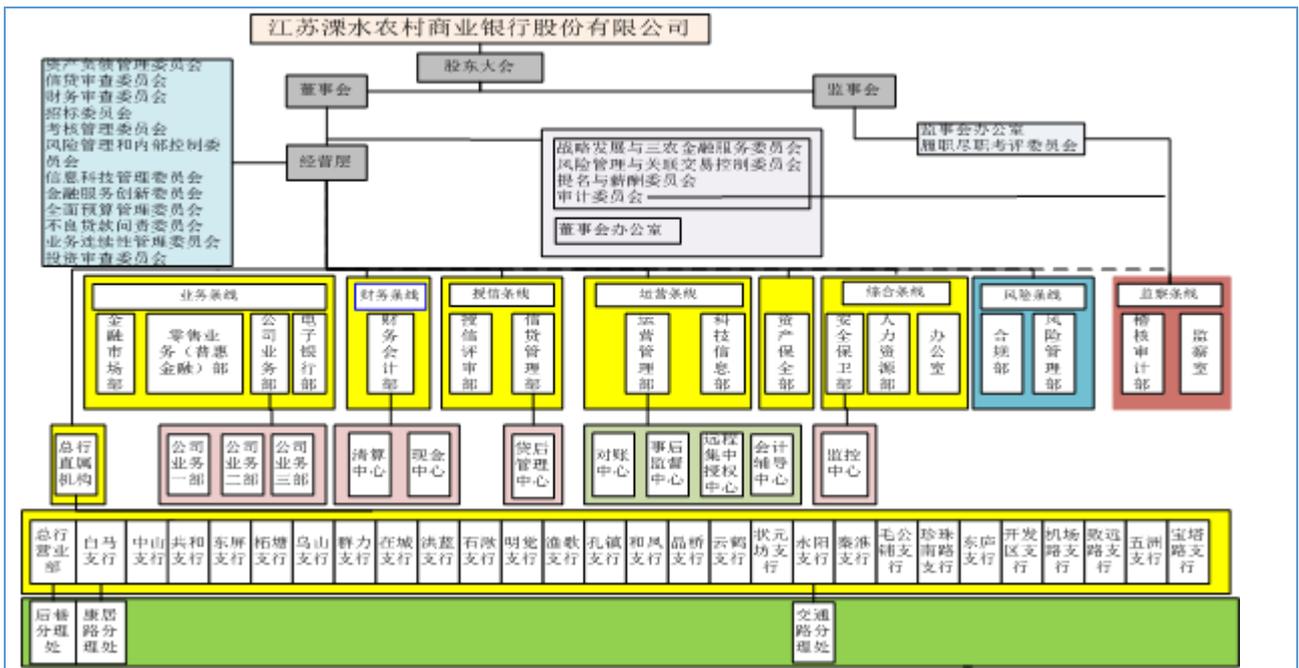
适用 不适用

#### (十二) 合并报表范围的变化情况

适用 不适用

#### (十三) 分级管理情况

#### 1. 组织架构图：



2. 分支机构情况:

序号	网点名称	营业场所地址	员工人数
1	溧水农商银行白马支行	溧水区白马镇白马桥西街 10 号	10
2	溧水农商银行中山支行	溧水区永阳镇中山路 34-1 号	10
3	溧水农商银行共和支行	溧水区白马镇朱家边集镇	7
4	溧水农商银行东屏支行	溧水区东屏镇东湖北路 2 号	10
5	溧水农商银行柘塘支行	溧水区柘塘镇柘宁东路 28 号	10
6	溧水农商银行乌山支行	溧水区经济开发区长寿街 98 号	9
7	溧水农商银行群力支行	溧水区东屏镇群力集镇夏蚕路 1 号	9
8	溧水农商银行在城支行	溧水区永阳镇分龙岗 3 号	11
9	溧水农商银行洪蓝支行	溧水区洪蓝镇平安西路 56 号	9
10	溧水农商银行石湫支行	溧水区石湫镇新河北路 162 号	10
11	溧水农商银行明觉支行	溧水区石湫镇明觉集镇正大街路 137 号	8
12	溧水农商银行渔歌支行	溧水区洪蓝镇蒲塘桥大道 73 号	8
13	溧水农商银行孔镇支行	溧水区和凤镇孔镇北路 2 号	7
14	溧水农商银行和凤支行	溧水区和凤镇和凤北路 1 号	10
15	溧水农商银行晶桥支行	溧水区晶桥镇集镇晶盈东路 1 号	8
16	溧水农商银行云鹤支行	溧水区晶桥镇杭村集镇	9
17	溧水农商银行营业部	溧水区永阳镇中山路 22 号	14
18	溧水农商银行状元坊支行	溧水区珍珠南路 99 号广成东方名城 110 幢 101 室	9
19	溧水农商银行永阳支行	溧水区永阳街道珍珠北路 5-20、5-21 号	9
20	溧水农商银行秦淮支行	溧水区永阳镇秦淮路 166 号	10
21	溧水农商银行毛公铺支行	溧水区和凤镇毛公铺路 148 号	7

22	溧水农商银行市民中心分理处	溧水区永阳街道天生桥大道 600 号	5
23	溧水农商银行珍珠南路支行	溧水区永阳镇珍珠南路 38-4 号	9
24	溧水农商银行东庐支行	溧水区东庐集镇	8
25	溧水农商银行开发区支行	溧水区永阳镇珍珠北路 192 号	8
26	溧水农商银行康居路分理处	溧水区白马镇康居路	3
27	溧水农商银行机场路支行	溧水区秦淮大道 188 号	9
28	溧水农商银行致远路支行	致远路 68 号 19 幢-2 室	6
29	溧水农商银行五洲支行	溧水区永阳街道交通东路 8 号	7
30	溧水农商银行宝塔路支行	溧水区永阳街道宝塔北路 11 号	7
31	交通路分理处	溧水区永阳街道交通路 59 号	5

#### (十四) 企业社会责任

以高度的责任感和使命感参与各项慈善事业，积极响应区委慈善捐款的号召，开展“党员一日捐”、“慈善一日捐”等活动，对白马镇上洋村结对帮扶，捐赠 15 万；主动参与社会活动，组织开展“无偿献血活动”，赞助 2018 年溧水国际山地半程马拉松比赛；开展“金融知识万里行”、“送金融知识下乡”、金融消费者权益保护等义务宣传活动，向群众讲解如何正确使用银行卡防范银行卡诈骗、如何远离非法集资、征信知识等；开展“走千企、入万户”等活动，以自身资源优势助力地方经济社会发展。

### 三、持续经营评价

2018年，本行认真贯彻落实人民银行、监管部门、省联社等主管部门的工作部署和工作要求，坚持稳中求进工作总基调，按照高质量发展要求，有效应对同业竞争加剧、互联网金融、利率市场化等困难挑战，攻坚克难、扎实工作，坚定服务“三农”、服务小微企业、服务实体经济不动摇，推动本行业务逐步回归本源。以深化改革创新为动力，以提升服务质效和发展质量为重点，扎实有效防控金融风险，在经营发展中保持了稳中向好、稳中有进的良好态势。

以2015-2018年发展战略规划为纲要，以“劳动竞赛”为抓手，储蓄存款优势明显、贷款投放有效增长、电子银行扎实推进，不良贷款控制得当；牢牢抓住“市场乱象整治、制度流程建设、问题整改问责”三项重点工作，完善合规管理，全面实施三年合规体系方案、狠抓信用风险防控，维护资产质量稳定，全面风险管控体系逐步形成。

报告期内，本行经营稳健，风险可控，持续经营能力良好。

### 四、风险因素

#### (一) 持续到本年度的风险因素

本行面临信用风险、市场风险、操作风险、流动性风险、声誉风险等各类风险。

1. 信用风险是指借款人或交易对方因各种原因，不愿或无力履行合同条件而构成违约，致使银行或交易对方遭受损失的可能性。信用风险主要存在于对公、对私业务和资金业务之中。报告期，公司信用风险管理措施主要有以下方面：

(1) 强化贷款“三查”，全流程做好风险防控。1. 贷前调查：一是抓好贷款准入关，根据客户类型，制定差异化的客户准入标准，前移信贷风险管理关口；二是推动乡村诚信体系建设，主动对接各级政府部门，配合开展新用户评定以及信用村、镇创建工作。2. 贷中审查：一是提升授信管理质量，稳步有序推进授信审批人制度建设；二是继续实行法人客户差别化授信管理；三是强化客户风险预警系统、征信系统的应用与管理。3. 贷后检查：一是切实提升贷后管理专业化水平；二是着力加强不良贷款清收处置。

(2) 推动信贷管理模式转型，制定授信集中审批方案，建立授信审批人制度。目前本行实施授信

审批的集中管理，取消支行新增授信审批的授权，已上收基层信贷审批权。根据《江苏省农村商业银行信贷管理模式转型指导意见》的要求，制定授信审批管理模式创建工作实施方案，有序推进授信审批管理模式创建工作。增设授信业务独立审批人岗，对权限内贷款进行独立审批。

(3) 加强集团客户和关联客户授信管理。梳理本行集团客户和关联客户情况，组织开展集团客户自查认定工作，深入挖掘企业实际存在的关联关系，对集团客户进行准确认定，依规有序开展集团统一授信工作。

(4) 有效防控大额信贷风险。加强大额贷款管理，建立《集团客户全口径综合授信清单》（5000万元以上）报省联社，全面实行大额贷款集中管理模式。建立农商行大额贷款（单户 1000 万元/3000 万元及以上）月报监测台账、农商行大额贷款（单户 3000 万元（含）及以上）月度监测台账，对大额贷款进行监测。加强多头贷款风险把控，原则上不向 5 家以上银行贷款的客户新增授信，对 3 家以上的审慎对待。

(5) 严控重点行业贷款风险，强化名单制管理。强房地产贷款管理，对房地产企业强化名单制管理，密切关注市场动态，加强客户及项目的选择，择优投放。加强个人住房贷款规范办理，严禁违规发放首付贷、个人贷款用于购买住房，虚假个人按揭等贷款，严格执行最低首付比例要求，严禁违规向零首付购房人发放住房按揭贷款。

(6) 抓好信贷制度建设，进一步健全内控制度。结合监管要求及行业现状，及时修订完善制度办法，提高制度的全面性、有效性、及时性及前瞻性。

2. 市场风险是指因市场价格（利率、汇率、股票价格和商品价格）的不利变动而使本行的表内业务和表外业务发生损失的风险。分为利率风险、汇率风险（包括黄金）、股票价格风险和商品价格风险。报告期，本行面临的主要市场风险是利率风险，该风险主要源自于资产负债利率重定价期限错配。报告期，本行市场风险管理措施主要有以下方面：

在利率风险管理过程中，财务管理部、授信评审部分别负责存、贷款利率的定价管理；金融市场部负责调查统计同业机构的票据转贴现利率、Shibor 利率、债券收益率等信息，根据本行资金成本及业务营运成本，确定各类资金业务的交易利率，所有业务采用限额管理模式，实现精细化风险管理。针对已开展的金融市场业务的特点和风险管理要求、监管要求等规定，合理设置明确的限额（如集中度、杠杆倍数等限额），制定《风险偏好及限额管理工作管理办法》

3. 操作风险是指由不完善或有问题的内部程序、人员、系统或外部事件所造成损失的风险。报告期，本行操作风险管理措施主要有以下方面：

一是分解落实操作风险各个层级责任：董事会对操作风险承担最终责任，监事会承担操作风险的内部监督责任，高级管理层根据董事会授权，实施操作风险管理，风险管理部负责全行操作风险政策拟定和操作风险管理体的建设，合规部负责牵头落实操作风险管理，纪检监察室负责对操作风险责任不落实而引发风险事件的责任追究情况，稽核审计部负责健全操作风险防控责任制建设落实情况审查和评价工作。

二是建立操作风险相关制度，明确了操作风险管理流程，一方面要从人员因素、内部流程、系统缺陷、外部事件等方面对操作风险识别标准进行了细化；另一方面要从风险的识别、评估、监测、报告、缓释、控制等环节对流程进行了解析。

三是建立各项应急预案，着力提高各项应急管理能力和同时为提高突发事件应急处理能力，减少和降低突发事件带来的损失及负面影响，需根据工作计划开展各项演练和压力测试等。通过演练锻炼应急队伍、熟悉操作环节、磨合运行机制、完善应急预案。

四是建立并优化操作风险识别、评估、监测、报告、持续改进机制，组织实施操作风险识别、评估和监测，增强识别和防范操作风险能力。围绕信贷、票据、同业、电子银行、关联交易等案件多发重点领域，组织进行业务排查，加强制度执行力，有效防范操作风险。

五是狠抓检查发现问题的整改工作，持续完善违规问题库建设，对检查出各类问题建立问题台账，

明确问题整改牵头部门、具体责任部门、责任单位、相关人员和整改时限，分析问题原因、剖析关键风险点，研究制定“除根剖源”的整改方案，加强发现问题的整改跟踪，确保能够整改的问题整改到位，杜绝类似问题的重复发生。

六是加强员工教育培训。对照全年培训计划，各条线加强沟通协调，合理安排时间，确保各项培训、学习等方案逐一落实到位，进一步提升员工履职能力。积极营造重知识、重人才、重业绩的用人环境，注重从基层一线、前台一线及重点岗位培养、锻炼和选拔人才，激发员工努力学习、认真工作的热情。

4. 流动性风险是指无法及时获得或者无法以合理成本获得充足资金，以偿付到期债务或其他支付义务、满足资产增长或其他业务发展需要的风险。报告期，本行流动性风险管理措施主要有以下方面：

(1) 资金管理、资金监控保持独立。金融市场部专职负责总行的资金业务，财务会计部负责流动性监测及风险提示，帮助金融市场部资金业务把关。

(2) 完善部门合作机制。清算中心每日提交全行资金头寸表；金融市场部根据头寸情况及网点流动性需求上报情况提出资金摆布建议，并及时进行资金头寸的调整；财务会计部负责提供各支行（营业部）的存、贷款数据日报，便于两道决策。

(3) 强化网点信息上报机制。各支行（营业部）每笔进、出帐金额达 300 万元（含）以上的业务，及时上报金融市场部。清算中心及时发送大额汇款信息，对接人民银行做好报备工作。

(4) 运用各项指标监控。本行在流动性日常管理过程中采用指标监测，可以采用但不限于以下指标：存贷比、超额备付率、核心负债比例、流动性缺口率、流动性比例、优质流动性资产充足率、中长期贷款比重、大额负债依存度、净拆借资金比率。其中，存贷比、核心负债比例、流动性比例、流动性缺口率、优质流动性资产充足率为重点监测控制指标；中长期贷款比重、大额负债依存度、净拆借资金比率等为关注监测控制指标。风险管理部、财务会计部、金融市场部定期对所需要监测和管理的流动性风险指标设立相应的目标值和阈值，阈值设置应作为预警线，提前通知相关部门和机构，并根据市场实际情况，及时进行目标值修订。

5. 声誉风险是指由商业银行经营、管理及其他行为或外部事件导致利益相关方对商业银行负面评价的风险。报告期，本行操作风险管理措施主要有以下方面：

一是建立声誉管理机制。办公室牵头管理声誉风险，专人负责，把声誉风险管理纳入到全面风险管理体系，明确声誉风险管理流程和措施，强化舆情监测报告制度，高度关注辖区内的网络及媒体舆情，同时要求辖内所有网点要明确责任，及时关注基层舆情，发现异常要立即报告。

二是及时处理客户投诉。办公室专人负责处理客户投诉，重新梳理建立完善客户投诉处理工作机制，尽量减少消费者极端地将有关投诉向媒体曝光的负面影响。同时，加强柜面服务，今年将全面开展标杆网点建设，提升柜面服务质量，进一步提高客户的满意度。

三是主动接受舆论监督。及时准确地向公众发布贴近民生和公众所关注的相关信息，在网点放置意见簿，主动接受客户监督，加大网络正面宣传。

四是全面加强沟通协作。建立与媒体的沟通协调机制，提高与新闻媒体的沟通能力和技巧，搭建开放的媒体平台，及时进行信息披露，建立友善的新闻制度。在微信公众号、网站推送的信息，由办公室进行审核。

## 第五节重要事项

### 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	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在对外担保事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在股东及其关联方占用或转移公司资金、资产的情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在日常性关联交易事项	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	五、二、(四)
是否存在偶发性关联交易事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在经股东大会审议过的收购、出售资产、对外投资事项或者本年度发生的企业合并事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在股权激励事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在已披露的承诺事项	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	五、二、(七)
是否存在资产被查封、扣押、冻结或者被抵押、质押的情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在被调查处罚的事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在失信情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在重大突发事件	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在自愿披露的其他重要事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	

### 二、重要事项详情

#### (一) 重大诉讼、仲裁事项

##### 1、报告期内发生的诉讼、仲裁事项

报告期内发生的诉讼、仲裁事项涉及的累计金额是否占净资产 10%及以上。

是 否

##### 2、以临时公告形式披露且在报告期内未结案件的重大诉讼、仲裁事项

适用 不适用

##### 3、以临时公告形式披露且在报告期内结案的重大诉讼、仲裁事项

适用 不适用

#### (二) 公司发生的对外担保事项

报告期内履行的及尚未履行完毕的对外担保事项涉及的累计金额是否占净资产 10%及以上。

是 否

#### (三) 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

是 否

#### (四) 报告期内公司发生的日常性关联交易情况

单位：元

具体事项类型	余额
<b>1. 资产类业务</b>	
发放贷款及垫款	11,173,388,505.85
存放同业及其他金融机构款项	1,023,110,365.29
拆出资金	70,000,000.00
买入返售	50,000,000.00
应收款项类金融资产	1,249,346,027.41

可供出售金融资产	304,695,514.35
持有至到期投资	3,188,708,982.99
资产类业务合计	17,059,249,395.89
本年交易形成的损益合计	881,241,622.15
<b>2. 负债类业务</b>	
吸收存款	16,166,966,342.19
同业及其他金融机构存放款项	18,294,863.74
卖出回购金融资产	896,000,000.00
负债类业务合计	17,081,261,205.93
本年交易形成的损益合计	298,460,247.82
<b>3. 表外业务</b>	
银行承兑汇票	498,456,003.85
开出保函	3,281,337.11
承诺	269,542,700.00
表外业务合计	771,280,040.96
<b>4. 提供服务类业务</b>	-
<b>5. 接受服务类业务</b>	-
<b>6. 其他日常关联交易类型</b>	-

**(五) 报告期内公司发生的偶发性关联交易情况**

无

**偶发性关联交易的必要性、持续性以及对公司生产经营的影响：**

无

**(六) 经股东大会审议过的收购、出售资产、对外投资事项或者本年度发生的企业合并事项**

无

**(七) 承诺事项的履行情况**

持有本行股份的董事、监事、高级管理人员以及主要股东分别签署了承诺函，承诺：本人（公司）与江苏溧水农村商业银行不发生违规、不当关联交易，不谋求优于其他股东的关联交易；本人（公司）支持江苏溧水农村商业银行加强“三农”金融服务，坚守支农支小市场定位，资金主要用于当地；本人（公司）遵守各项法律法规、监管规定和江苏溧水农村商业银行章程，合法经营，诚实守信，依法纳税，有良好的社会声誉，无欠贷欠息记录，近两年无重大违法违规行为；本人（公司）将严格按照法律法规、监管规定和公司章程行使出资人权利，不干预银行董事会、高管层享有的决策权和管理权，不越过董事会和高管层直接干预或利用影响力干预银行的日常经营管理，进行利益输送，或以其他方式损害存款人、商业银行以及其他股东的合法权利。支持机构长远稳健发展，不强制要求银行违反规定分红。不向银行施加不当的指标压力；自取得股权之日起5年内不转让所持该行股份；在必要时向银行补充资本，并通过银行每年向银监会或其派出机构报告资本补充能力；本人（公司）及控股股东、实际控制人无以下情形：被列为相关部门失信联合惩戒对象；存在严重逃废银行债务行为；提供虚假材料或作不实声明；对商业银行经营失败或重大违法违规行为负有重大责任；拒绝或阻碍银监会或其派出机构依法实施监管；因违法违规行为被金融监管部门或政府有关部门查处，造成恶劣影响的；其他可能对商业银行经营管理产生不利影响的情形；本人（公司）提供的有关资质条件、关联关系、入股资金等各项信息真实有效，如提供虚假信息或不实声明、存在滥用股东权利或其他损害银行利益的行为，本人（公司）承担相应后

果，银行可要求本人（公司）限期转让股权或限制本人（公司）的相关股东权利（包括股东大会召开请求权、表决权、提名权、提案权、处分权等），银行监管部门可限制或禁止商业银行与本人（公司）开展关联交易，限制持有商业银行股权的限额、股权质押比例等，并可限制本人（公司）的相关股东权利（包括股东大会召开请求权、表决权、提名权、提案权、处分权等）。

**（八）被查封、扣押、冻结或者被抵押、质押的资产情况**

无

注：权利受限类型为查封、扣押、冻结、抵押、质押。

**（九）调查处罚事项**

无

**（十）失信情况**

无

**（十一）重大突发事件**

无

## 第六节 股本变动及股东情况

### 一、股本变动情况

#### (一) 股本总额变动情况

截至报告期末，本行股本总额为 584,247,896 股，比期初增加 29,127,113 股。

#### (二) 股权结构变动情况

股份类型	2018 年 12 月 31 日			2017 年 12 月 31 日		
	户数	股数 (股)	比例 (%)	户数	股数 (股)	比例 (%)
法人股	180	473159972	80.99	179	451357541	81.31
自然人股	1206	111087924	19.01	1215	103763242	18.69
<b>总股数</b>	<b>1386</b>	<b>584247896</b>	<b>100</b>	<b>1394</b>	<b>555120783</b>	<b>100</b>

### 二、前十大户股东情况

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	江苏紫金农村商业银行股份有限公司	111,024,675.00	5,825,579.00	116850254.00	20%
2	南京中盛铁路车辆配件有限公司	34,690,441.00	1,964,188.00	36654629.00	6.27%
3	南京圣马可家居有限公司	26,256,168.00	1,424,394.00	27680562.00	4.74%
4	南京明辉建设有限公司	19,830,084.00	821,125.00	20651209.00	3.53%
5	南京鸿锦灿金属材料有限公司	20,000,000.00	426,666.00	20426666.00	3.50%
6	江苏景枫投资控股集团有限公司	15,131,923.00	968,443.00	16100366.00	2.76%
7	南京庭辉建材有限公司	13,635,422.00	830,000.00	14465422.00	2.48%
8	南京润盛建设集团润昇工程有限公司	11,112,865.00	476,556.00	11589421.00	1.98%
9	南京亚力电气有限公司	10,805,269.00	567,803.00	11373072.00	1.95%
10	江苏星汉城有限公司	8,160,041.00	522,242.00	8682283.00	1.49%
	<b>合计</b>	<b>270,646,888.00</b>	<b>13,826,996.00</b>	<b>284,473,884.00</b>	<b>48.70%</b>

### 三、持股 1%以上股东情况

单位：股

序号	股东名称	期末持股数	报告期内持有变动情况	期末持股比例%	质押或冻结情况	
					股份状态	数量
1	江苏紫金农村商业银行股份有限公司	116850254.00	5,825,579.00	20%		
2	南京中盛铁路车辆配件有限公司	36654629.00	1,964,188.00	6.27%		
3	南京圣马可家居有限公司	27680562.00	1,424,394.00	4.74%	质押	13,000,000.00
4	南京明辉建设有限公司	20651209.00	821,125.00	3.53%		
5	南京鸿锦灿金属材料有限公司	20426666.00	426,666.00	3.50%		
6	江苏景枫投资控股集团有限公司	16100366.00	968,443.00	2.76%		
7	南京庭辉建材有限公司	14465422.00	830,000.00	2.48%		

8	南京润盛建设集团润昇工程有限公司	11589421.00	476,556.00	1.98%	质押	5,235,882.00
9	南京亚力电气有限公司	11373072.00	567,803.00	1.95%		
10	江苏星汉城有限公司	8682283.00	522,242.00	1.49%		
11	南京景山置业有限公司	7,676,192.00	381,524.00	1.31%		
12	南京蘭武立荣园林工程有限公司	7,455,733.00	155,733.00	1.28%		
13	南京瑞源建设工程有限公司	7,184,187.00	432,131.00	1.23%	质押	6,752,056.00
14	南京胥螯水产品有限公司	7,149,333.00	149,333.00	1.22%		
15	南京讯润软件科技有限公司	6,993,406.00	411,232.00	1.20%	质押	5,682,999.00
16	南京五度贸易有限公司	6,128,000.00	128,000.00	1.05%		
17	南京市第八建筑安装工程有 限公司	6,128,000.00	128,000.00	1.05%		
18	南京环达装饰工程有限公司	6,128,000.00	128,000.00	1.05%		
19	江苏新百利拉链有限公司	6,128,000.00	128,000.00	1.05%		
20	南京琅宇节能工程技术有限公司	5,842,511.00	291,278.00	1.00%		

以上股东间相互关系说明：

以上股东所持本行股份的质押、托管、冻结情况：南京圣马可家居有限公司质押 13,000,000.00 股，出质比例为 46.96%；南京润盛建设集团润昇工程有限公司质押 5,235,882.00 股，出质比例为 45.18%；南京瑞源建设工程有限公司质押 6,752,056.00 股，出质比例为 93.98%；南京讯润软件科技有限公司质押 5,682,999.00 股，出质比例为 81.26%。持股 1%以上股东均已在江苏股交中心托管，均未冻结。

#### 四、主要股东情况

股东名称	关联方	实际控制人	持股比例	是否董监事	质押或冻结情况
江苏紫金农村商业银行股份有限公司	—	无	20.00%	是	无
南京中盛铁路车辆配件有限公司	—	胡谦	6.27%	是	无
南京圣马可家居有限公司	南京永隆家居有限公司	胡文	4.74%	是	质押 13,000,000.00 股，出质比例 为 46.96%
	南京芳迪家居有限公司				
南京鸿锦灿金属材料有限公司	—	梅光辉	3.50%	是	无
南京亚力电气有限公司	南京市溧水区素爱名媛会所	裴之建	1.95%	是	无
江苏星汉城有限公司	宿迁江山房地产开发有 限公司	王银云	1.49%	是	无
	南京黄和科技实业有 限公司				

	南京江山房地产开发有 限公司				
赵孝禄	—		0.01%	是	无
王俊婷	—		0.56%	是	无

## 五、控股股东、实际控制人情况

### （一）控股股东情况

本行无控股股东，报告期内无变化。

### （二）实际控制人情况

本行无实际控制人，报告期内无变化。

## 第七节融资及利润分配情况

### 一、最近两个会计年度内股票发行情况

单位：元/股

发行价格	发行数量	募集金额	发行对象中董监高与核心员工人数	发行对象中外部自然人人数	发行对象中私募投资基金家数	发行对象中信托及资管产品家数	募集资金用途是否变更
3.1	15000	46500	—	—	—	—	否

#### 募集资金使用情况：

发行的 1.5 亿股主要用于补充一级资本。

### 二、债券融资情况

单位：元

代码	简称	债券类型	融资金额	票面利率%	存续时间	是否违约
1621031	16 溧水农商银行二级	其他	300,000,000	4.7%	10 年	否

注：债券类型为公司债券（大公募、小公募、非公开）、企业债券、银行间非金融企业融资工具、其他等。

#### 债券违约情况：

无

### 三、间接融资情况

适用 不适用

### 四、权益分派情况

#### （一）报告期内的利润分配与公积金转增股本情况

单位：元/股

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
2018 年 4 月 9 日	0.16	0.64	-
合计	0.16	0.64	-

#### 报告期内未执行完毕的利润分配与公积金转增股本的情况：

本行于 2018 年 3 月 8 日召开了 2018 年第一次股东大会，会议审议通过了《江苏溧水农村商业银行股份有限公司 2017 年度利润分配方案》。报告期内，本行以权益分派权益登记日总股本 555120783 股为基数，向全体股东每 10 股派 0.16 元人民币现金。本次权益分派实施的权益登记日为 2018 年 4 月 9 日。本次权益分派已于 2018 年 4 月 28 日完成。

## 第八节董事、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) 第二届董事、监事、高级管理人员基本情况

姓名	职务	性别	出生年月	学历	任期	是否在公司 领取薪酬
陈亚	董事长	男	1970/9/14	本科	2015/12/25-2018/7/26	是
端淳华	执行董事	男	1972/6/23	本科	2015/12/25-2018/7/26	是
	行长					
丁家美	执行董事	男	1968/2/25	本科	2015/12/25-2018/7/26	是
	副行长					
蒋志芬	独立董事	女	1958/10/21	研究生	2015/12/25-2018/7/26	是
孔小祥	股权董事	男	1965/2/22	本科	2015/12/25-2018/7/26	是
王银云	股权董事	男	1966/9/1	本科	2015/12/25-2018/7/26	是
胡谦	股权董事	男	1977/9/14	研究生	2015/12/25-2018/7/26	是
胡文	股权董事	女	1967/4/19	大专	2015/12/25-2018/7/26	是
李桂年	股权董事	男	1963/7/20	本科	2015/12/25-2018/7/26	是
赵孝禄	股权董事	男	1964/8/1	大专	2015/12/25-2018/7/26	是
徐名柏	监事长	男	1963/2/20	本科	2015/12/25-2018/7/26	是
徐白香	职工监事	男	1966/8/27	专科	2015/12/25-2018/7/26	是
冯永恒	职工监事	男	1971/5/10	研究生	2015/12/25-2018/7/26	是
王俊婷	股权监事	女	1976/9/15	本科	2015/12/25-2018/7/26	是
汤雄	股权监事	男	1981/10/30	本科	2015/12/25-2018/7/26	是
裴之建	股权监事	男	1975/6/6	大专	2015/12/25-2018/7/26	是
尹东明	股权监事	男	1963/12/23	本科	2015/12/25-2018/7/26	是
王化青	副行长	男	1966/2/19	本科	2015/12/25-2018/7/26	是
张远杨	副行长	男	1963/12/15	本科	2015/12/25-2018/7/26	是
陶翔	副行长	男	1971/7/23	本科	2015/12/25-2018/7/26	是
孙开年	董事会秘书	男	1972/2/1	本科	2015/12/25-2018/5/4	是
常立强	营业部总经理	男	1982/10/27	本科	2015/12/25-2018/7/26	是
经丽娟	稽核审计部负责人	女	1972/7/22	本科	2015/12/25-2018/7/26	是
谢静	财务会计部负责人	女	1976/2/5	本科	2015/12/25-2018/7/26	是
陈桃兰	合规部负责人	女	1982/3/5	研究生	2015/12/25-2018/7/26	是
董事会人数:						10
监事会人数:						7
高级管理人员人数:						12

### 第三届董事、监事、高级管理人员基本情况

姓名	职务	性别	出生年月	学历	任期	是否在公司 领取薪酬
端淳华	董事长	男	1972/6/23	本科	2018/7/27-2021/7/26	是
段向宁	执行董事	男	1970/11/26	本科	2018/7/27-2021/7/26	是
	行长					
丁家美	执行董事	男	1968/2/25	本科	2018/7/27-2021/7/26	是
	副行长					
董晓林	独立董事	女	1963/9/19	研究生	2018/7/27-2021/7/26	是
庄尚文	独立董事	男	1982/9/20	研究生	2018/7/27-2021/7/26	是
黄维平	股权董事	男	1965/11/8	研究生	2018/7/27-2021/7/26	是
王银云	股权董事	男	1966/9/1	本科	2018/7/27-2021/7/26	是
胡谦	股权董事	男	1977/9/14	研究生	2018/7/27-2021/7/26	是
叶明翠	股权董事	女	1974/10/14	大专	2018/7/27-2021/7/26	是
梅光辉	股权董事	男	1975/3/6	专科	2018/7/27-2021/7/26	是
赵孝禄	股权董事	男	1964/8/1	大专	2018/7/27-2021/7/26	是
王化青	监事长	男	1966/2/19	本科	2018/7/27-2021/7/26	是
曹长林	职工监事	男	1970/10/15	本科	2018/7/27-2021/7/26	是
冯永恒	职工监事	男	1971/5/10	研究生	2018/7/27-2021/7/26	是
蒋志芬	外部监事	女	1958/10/21	研究生	2018/7/27-2021/7/26	是
刘志友	外部监事	男	1962/6/2	本科	2018/7/27-2021/7/26	是
王俊婷	股权监事	女	1976/9/15	本科	2018/7/27-2021/7/26	是
裴之建	股权监事	男	1975/6/6	专科	2018/7/27-2021/7/26	是
陶翔	副行长	男	1971/7/23	本科	2018/7/27-2021/7/26	是
常立强	副行长	男	1982/10/27	本科	2018/7/27-2021/7/26	是
于志薇	董事会秘书	女	1986/1/23	本科	2018/7/27-2021/7/26	是
陈巧林	营业部总经理	男	1973/5/24	本科	2018/7/27-2021/7/26	是
经丽娟	稽核审计部负责人	女	1972/7/22	本科	2018/7/27-2021/7/26	是
谢静	财务会计部负责人	女	1976/2/5	本科	2018/7/27-2021/7/26	是
陈桃兰	合规部负责人	女	1982/3/5	研究生	2018/7/27-2021/7/26	是
<b>董事会人数:</b>						<b>11</b>
<b>监事会人数:</b>						<b>7</b>
<b>高级管理人员人数:</b>						<b>11</b>

### 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:

本行董事、监事、高级管理人员相互间不存在关联关系。本行无控股股东、实际控制人。

(二) 持股情况

单位：股

姓名	职务	期初持股数	数量变动	期末持股数	期末持股比例%
端淳华	董事长	140,763.00	9,008.00	149,771.00	0.026%
段向宁	行长	0	10,000.00	10,000.00	0.002%
王化青	监事长	469,909.00	-94,926.00	374,983.00	0.064%
丁家美	副行长	120,988.00	7,743.00	128,731.00	0.022%
陶翔	副行长	224,763.00	14,384.00	239,147.00	0.041%
常立强	副行长	87,776.00	5,617.00	93,393.00	0.016%
黄维平	股权董事	0	0	0	0
王银云	股权董事	0	0	0	0
胡谦	股权董事	0	0	0	0
叶明翠	股权董事	0	0	0	0
梅光辉	股权董事	0	0	0	0
赵孝禄	股权董事	69,047.00	4,419.00	73,466.00	0.013%
王俊婷	股权监事	3,051,233.00	195,278.00	3,246,511.00	0.556%
裴之建	股权监事	0	0	0	0
于志薇	董事会秘书	27,617.00	1,767.00	29,384.00	0.005%
陈巧林	营业部总经理	60,947.00	3,900.00	64,847.00	0.011%
经丽娟	稽核审计部负责人	143,172.00	9,163.00	152,335.00	0.026%
谢静	财务会计部负责人	87,688.00	5,611.00	93,299.00	0.016%
陈桃兰	合规部负责人	0	0	0	0
曹长林	纪检监察室负责人	156,661.00	10,026.00	166,687.00	0.0285%
冯永恒	办公室主任	156,519.00	10,017.00	166,536.00	0.0285%
<b>合计</b>	-	<b>4,797,083.00</b>	<b>192,007.00</b>	<b>4,989,090.00</b>	<b>0.855%</b>

(三) 变动情况

信息统计	董事长是否发生变动	是
	总经理是否发生变动	是
	董事会秘书是否发生变动	是
	财务总监是否发生变动	否

报告期内董事、监事、高级管理人员变动详细情况：

姓名	期初职务	变动类型（新任、换届、离任）	期末职务	变动原因
端淳华	执行董事、行长	换届	董事长	原董事长陈亚先生因工作原因离任，2018年第二次股东大会选举端淳华先生为第三届董事会董事，三届董事会第一次会议选举端淳华先生为董事长。
王化青	副行长	换届	监事长	原监事长由于换届原因不再担任监事长一职，三届一次监事会选举王化青先生为监事长。

丁家美	执行董事、副 行长	换届	执行董事、副 行长	2018年第二次股东大会选举丁家美先生为第三届董事会董事。
王银云	董事	换届	非执行董事	2018年第二次股东大会选举王银云先生为第三届董事会董事。
胡谦	董事	换届	非执行董事	2018年第二次股东大会选举胡谦先生为第三届董事会董事。
赵孝禄	董事	换届	非执行董事	2018年第二次股东大会选举赵孝禄先生为第三届董事会董事。
蒋志芬	独立董事	换届	外部监事	因换届，蒋志芬女士不再担任独立董事，2018年第二次股东大会选举其为外部监事。
王俊婷	监事	换届	股权监事	2018年第二次股东大会选举王俊婷女士为股权监事。
裴之建	监事	换届	股权监事	2018年第二次股东大会选举裴之建先生为股权监事。
冯永恒	职工监事	换届	职工监事	第二届职工代表大会第九次会议选举冯永恒先生为职工监事。
经丽娟	稽核审计部负 责人	换届	稽核审计部负 责人	三届一次董事会聘任经丽娟女士为稽核审计部负责人。
谢静	财务会计部负 责人	换届	财务会计部负 责人	三届一次董事会聘任谢静女士为财务会计部负责人。
陈桃兰	合规部负责人	换届	合规部负责人	三届一次董事会聘任陈桃兰女士为合规部负责人。
常立强	营业部总经理	换届	副行长	由于换届，常立强先生不再担任营业部总经理，三届一次董事会聘任聘任常立强先生为副行长。
段向宁	-	新任	执行董事、行 长	原行长端淳华先生因换届不再担任行长一职，2018年第二次股东大会选举段向宁先生为第三届董事会董事，三届一次董事会聘任段向宁先生为溧水农商行行长。
董晓林	-	新任	独立董事	2018年第二次股东大会选举董晓林女士为独立董事。
庄尚文	-	新任	独立董事	2018年第二次股东大会选举庄尚文先生为独立董事。
黄维平	-	新任	非执行董事	2018年第二次股东大会选举黄维平先生为非执行董事。
叶明翠	-	新任	非执行董事	2018年第二次股东大会选举叶明翠女士为非执行董事。
梅光辉	-	新任	非执行董事	2018年第二次股东大会选举梅光辉先生为非执行董事。
曹长林	-	新任	职工监事	第二届职工代表大会第九次会议选举曹长林先生为职工监事。

刘志友	-	新任	外部监事	2018年第二次股东大会选举刘志友先生为外部监事。
于志薇	-	新任	董事会秘书	原董事会秘书因工作调动原因离职，三届一次董事会上聘任于志薇女士为董事会秘书。
陈巧林	-	新任	营业部总经理	原营业部总经理因换届离任，三届一次董事会上聘任陈巧林先生为营业部总经理。
陈亚	董事长	离任	-	因工作原因离任。
孔小祥	董事	离任	-	因换届，不再担任董事。
胡文	董事	离任	-	因换届，不再担任董事。
李桂年	董事	离任	-	因换届，不再担任董事。
徐名柏	监事长	离任	-	因换届，不再担任监事长。
徐白香	职工监事	离任	-	因换届，不再担任职工监事。
汤雄	监事	离任	-	因换届，不再担任监事。
尹东明	监事	离任	-	因换届，不再担任监事。
张远杨	副行长	离任	-	因换届，不再担任副行长一职。
孙开年	董事会秘书	离任	-	因工作调动原因，不再担任董事会秘书。

#### 报告期内新任董事、监事、高级管理人员简要职业经历：

段向宁，男，1970年11月出生，江苏南京人，本科学历，助理经济师，中共党员，1991年3月参加工作。曾任江宁信用联社东善信用社信贷员、江宁信用联社办公室办事员、江宁信用联社土桥信用社副主任（主持工作）、江宁信用联社城镇信用社主任、紫金农商银行授信管理部副总经理；紫金农商银行营业部副总经理（主持工作）、紫金农商银行百家湖支行行长、江宁开发区支行行长、镇江分行行长、紫金农商银行行长助理，现任溧水农商行行长。从事经济工作年限27年，从事金融工作年限27年。

黄维平，男，1965年11月出生，江苏泰兴人，研究生学历，高级经济师，中共党员，1988年7月参加工作。曾任中国农业银行南京分行办事员、科员、副科长；南京市商业银行副科级行员、南京市商业银行国际业务部总经理、江苏省农村信用合作社联合社办公室主任、南京江宁区农村信用合作联社主任、南京江宁区农村信用合作联社理事长、紫金农商银行董事长，现任紫金农商银行副董事长；从事经济工作年限30年，从事金融工作年限30年。

叶明翠，女，1974年10月出生，江苏南京人，大专学历，1995年7月参加工作。曾任南京森昊集团会计、南京宁南普迪混凝土有限公司财务经理、南京新善恒基混凝土有限公司财务经理、南京恒基混凝土集团公司财务总监、南京永隆家居有限公司财务总监，现任南京圣马可家居有限公司财务总监。从事经济工作年限23年。

梅光辉，男，1975年3月出生，浙江台州人，专科学历。曾任任南京云海特种金属股份有限公司销售部长、总经理助理、董事，现任南京鸿锦灿金属材料有限公司董事长。从事经济工作年限24年。

董晓林，女，1963年9月出生，江苏宿迁人，研究生学历，教授，民盟盟员，1986年8月参加工作。曾任南京农业大学经济管理学院任助教、讲师、南京农业大学经济管理学院任副教授、教授，现任南京农业大学金融学院教授、博士生导师。从事金融经济研究工作年限32年。

庄尚文，男，1982年9月出生，江苏泗洪人，研究生学历，讲师，中共党员，2010年6月参加工作。曾任交通银行股份有限公司北京市分行高级对公客户经理、信贷员、经济师、南京审计大学政府审计学院讲师，现任南京审计大学经济学院讲师，从事金融经济研究工作年限8年。

刘志友，男，1962年6月出生，江苏金坛人，本科学历，教授，中共党员，1982年6月参加工作。曾任南京金融高等专科学校助教、讲师、副教授，1994年后兼任金融系副主任、主任、南京审计学院金融系

副教授、教授，兼任金融系主持副主任，现任南京审计大学金融学院教授、硕士生导师。从事金融经济研究工作年限 38 年。

常立强，男，汉族，1982 年 10 月出生，江苏徐州人，本科学历，中共党员，2007 年参加工作。曾任溧水联社群力信用社柜员、客户经理、业务拓展部职员、副总经理、溧水农商行业务拓展部总经理、溧水农商行营业部总经理，现任溧水农商行副行长。

于志薇，女，汉族，1986 年 1 月出生，江苏溧水人，本科学历，中共党员，经济师，2008 年 4 月参加工作。曾任溧水联社渔歌信用社综合柜员、办公室秘书、营业部副总经理、电子银行部副总经理（主持工作）、电子银行部总经理；2016 年 3 月起，同时负责董事会办公室工作，现任溧水农商行董事会秘书。

陈巧林，男，汉族，1973 年 5 月出生，江苏溧水人，大专学历，中共党员，1993 年参加工作曾任溧水农商行综合柜员、客户经理、云鹤信用社副主任（主持工作）、晶桥信用社副主任（主持工作）、稽核审计部副总经理、稽核审计部副总经理、珍珠南路支行行长、中山支行行长，现任溧水农商行营业部总经理。

曹长林，男，江苏溧水人，1970 年 10 月出生，本科学历，中级经济师，中共党员，1991 年 3 月参加工作。曾任溧水联社共和信用社会计、信贷员、白马信用社信贷员、联社营业部外勤负责人、联社资产保全科副科长、联社资金营运科副科长、任明觉信用社主任、东屏信用社主任、状元坊信用社主任、信贷管理部副总经理、风险管理部总经理、信贷管理部总经理，2016 年 9 月起，任人力资源部总经理

## 二、员工情况

### （一）在职员工（公司及控股子公司）基本情况

按工作性质分类	期初人数	期末人数
管理人员	55	53
专业类人员	91	88
操作类人员	159	153
支持保障人员	85	94
<b>员工总计</b>	<b>390</b>	<b>388</b>

按教育程度分类	期初人数	期末人数
博士	0	0
硕士	15	13
本科	291	287
专科	72	77
专科以下	12	11
<b>员工总计</b>	<b>390</b>	<b>388</b>

### 员工薪酬政策、培训计划以及需公司承担费用的离退休职工人数等情况：

1. 人员培训：结合本行总体发展规划，在充分征求各部门意见、建议的基础上，每年年初制定《员工教育培训计划》，将各条线的培训需求和培训要求进行具体安排，明确培训时间、方式和要求。本行年内开展合规业务、信贷业务、风险管理、领导力提升、运营管理、电子银行等培训项目，培训力度不断加大，培训形式不断丰富，业务素质明显提升。

2. 薪酬政策：本行按照效率优先，兼顾公平，体现行业特点，激励与约束相结合，薪酬分配与风险、责任相一致的原则，建立了与企业文化、经营目标、经营战略相一致的薪酬制度。员工薪酬制度由即期收入、远期收入和保险福利待遇三部分构成。实现了收入与贡献度相匹配、不同岗位有序区别的薪酬体系。

3. 需承担费用的离退休职工人数：截至报告期末，本行需承担部分费用的离退休职工人数为 73 人。

## 第九节公司治理及内部控制

事项	是或否
年度内是否建立新的公司治理制度	否
董事会是否设置专门委员会	是
董事会是否设置独立董事	是
投资机构是否派驻董事	是
监事会对本年监督事项是否存在异议	否
管理层是否引入职业经理人	否
会计核算体系、财务管理、风险控制及其他重大内部管理制度本年是否发现重大缺陷	否

### 一、公司治理

#### （一）制度与评估

##### 1、公司治理基本状况

报告期内，本行严格按照《公司法》、《商业银行法》、《商业银行公司治理指引》等法律法规及规范性文件的要求，不断完善股东大会、董事会、监事会和高级管理层为核心的“三会一层”公司治理结构，完善公司治理制度，建立健全决策科学、执行有力、监督有效的公司治理机制。

##### ①股东和股东大会

本行严格按照《公司章程》《股东大会议事规则》的要求召集、召开股东大会，保障本行和全体股东的合法权益。报告期内，本行共召开股东大会2次，审议通过《溧水农商银行2017年度董事会工作报告》《溧水农商银行2017年度监事会工作报告》《溧水农商银行2017年度财务预算执行情况暨2018年度财务收支预算编制情况的报告》《第二届董事会工作报告》《第二届监事会工作报告》《提名第三届董事会董事候选人》等13项提案。股东大会召开的程序、决议的内容符合《公司法》和《公司章程》的有关规定，律师现场出具相应的法律意见书。

##### ②董事、董事会与董事会专门委员会

第三届董事会由11名董事组成，其中独立董事2名，执行董事3名，股权董事6名，董事会人数和人员构成符合法律法规的要求。本行董事会严格按照《公司章程》、《董事会议事规则》的要求开展工作。报告期内，本行共召开董事会会议9次（包含临时董事会），定期听取行长室、稽核审计、风险管理等方面的工作报告，审议通过《溧水农商行第二届董事会对行长室2018年绩效考核办法》《溧水农商银行选举董事长的议案》《溧水农商行2018年半年度信息披露》等63项提案。董事会下设战略发展与三农金融服务、风险管理与关联交易控制委员会、审计委员会、提名与薪酬委员会，其中风险管理与关联交易控制委员会、审计委员会、提名与薪酬委员会的主任委员均由独立董事担任。报告期内，董事会各专门委员会依据各自的工作职责认真开展工作。

##### ③监事、监事会与监事会专门委员会

第三届监事会由7名监事组成，其中外部监事2名、股权监事2名，职工监事3名，监事会人数和人员构成符合法律法规的要求。本行监事会严格按照《公司章程》《监事会议事规则》的要求开展工作。报告期内，本行共召开监事会会议5次，定期听取行长室、稽核审计、风险管理等方面的工作报告，审议通过《溧水农商银行监事会2017年工作报告》《溧水农商银行董事会、监事会、高级管理层及其成员2017年履职评价报告》《第二届监事会工作报告》等21项提案。监事会下设履职尽责考核评价委员会，主任委员由外部监事担任。报告期内，监事会各专门委员会依据各自的工作职责认真开展工作。

##### ④高级管理层

本行行长室由1名行长、3名副行长组成。行长室下设12个专门委员会、17个职能部门以及1个营业部和27个分支机构，3个分理处。报告期内，高级管理层认真执行董事会决议，落实年度预算，较好地

完成了年度经营任务。

#### ⑤信息披露

本行严格按照中国证监会、中国银保监会的要求，及时、完整、准确地披露各类信息。报告期内，披露年度报告及半年度报告，对公司重要事项及时进行了公告。

#### ⑥各项公司治理制度的建立、修订情况

报告期内，修订完善了《公司章程》《独立董事制度》等公司治理制度，保障了“三会一层”的规范运作。

### 2、公司治理机制是否给所有股东提供合适的保护和平等权利的评估意见

本行严格按照《公司章程》《股东大会议事规则》等规定召集、召开股东大会，确保所有股东能够有效行使权利。所有在册股东均可参加股东大会并按照公司章程规定行使表决权、对本行的经营管理情况发表意见或提出质询，并建立了较为完善的治理机制，确保所有股东，特别是中小股东充分行使其合法权利。

### 3、公司重大决策是否履行规定程序的评估意见

本行重要人事变动、对外投资、融资、关联交易、担保等事项均在股东大会、董事会等决策机构的职权范围内依据公司章程等有关规定履行决策程序。

### 4、独立董事履职情况

董事会风险管理与关联交易控制委员会、审计委员会、提名与薪酬委员会的主任委员均由独立董事担任。报告期内，独立董事能够严格按照《公司法》《章程》《商业银行公司治理指引》《独立董事制度》、各专门委员会工作制度等要求，忠实、勤勉、高效地履行职责，充分发挥独立董事作用，切实维护本行整体利益和全体股东尤其是中小股东的合法权益。独立董事能够认真履行专门委员会职责，密切关注本行发展战略规划、关联交易、风险管理、业务创新转型等工作开展情况，对提交董事会和专门委员会审议的事项，提前研究会议材料，在会议讨论过程中从独立的专业人士角度，充分发表客观公正的意见，独立判断，审慎作出决策。

报告期内，本行董事会独立董事出席董事会及专门委员会情况如下：

### 第二届董事会2018年度独立董事履职情况

董事名称	董事类别	应参加股东大会次数	实际参加股东大会次数	应参加董事会次数	实际参加董事会次数	应参加专门委员会次数	实际参加专门委员会次数	授权委托次数
蒋志芬	独立董事	2	2	6	6	9	9	0

### 第三届董事会2018年度独立董事履职情况

董事名称	董事类别	应参加股东大会次数	实际参加股东大会次数	应参加董事会次数	实际参加董事会次数	应参加专门委员会次数	实际参加专门委员会次数	授权委托次数
董晓林	独立董事	1	1	3	3	3	3	0
庄尚文	独立董事	1	1	3	3	1	1	0

### 5、公司章程的修改情况

1.2018年3月8日，2018年第一次股东大会审议通过《修订〈江苏溧水农村商业银行股份有限公司章程〉》的提案》，本行根据《中共江苏省联社党委办公室关于扎实推动党建工作写入农商行章程的通知》（苏信联党办〔2018〕15号）文件及监管部门的相关要求，结合本行实际情况，对公司章程进行了修订，修订情况如下：

条款	修订前	修订后
原第一章第四条	本行注册资本为人民币 37791.1913 万元。	本行注册资本为人民币 55512.0783 万元
新增第一章第十一条	无	本行根据《公司法》、《中国共产党章程》（以下简称“党章”）规定设立党组织，建立党的工作机构，配备党务工作人员，并为党组织开展活动提供必要条件和保障。
新增第一章第十二条	无	本行坚持党的领导，加强党的建设，认真贯彻执行党章及上级党组织的工作要求，坚持‘三重一大’事项集体研究决策，充分发挥党组织的领导核心和政治核心作用。‘三重一大’是指重大决策、重要人事任免、重大项目安排和大额度资金运作事项。
原第三章第十八条	本行的总股本为 377911913 股，每股面值 1 元（人民币）。自然人股东 1228 户，股本金 9679.4693 万元，占股本总额的 25.61%，其中职工股东 239 户，股本金 1681.3195 万元，占股本总额的 4.45%。法人股东 173 户，股本金 28111.722 万元，占股本总额的 74.39%。	本行的总股本为 555120783 股，每股面值 1 元（人民币）。自然人股东 1215 户，股本金 10,376.32 万元，占股本总额的 18.69%，其中职工股东 239 户，股本金 1,815.23 万元，占股本总额的 3.27%。法人股东 179 户，股本金 45,135.75 万元，占股本总额的 81.31%。

原第三章第二十七条	……本行发起人持有的本行股份原则上自本行成立之日起二年内不得转让。持股 5%以上的发起人原则上自本行成立之日起三年内不得转让所持股份。……	……本行发起人持有的本行股份原则上自本行成立之日起二年内不得转让。主要股东自取得股权之日起五年内不得转让所持有的股权。经银监会或其派出机构批准采取风险处置措施、银监会或其派出机构责令转让、涉及司法强制执行或者在同一投资人控制的不同主体之间转让股权等特殊情形除外。……
原第三章增加第三十一条	无	经股东大会同意，本行可以将本行股东所持股份委托专门机构管理。
原第四章第三十六条增加以下内容	无	(九) 股东应当遵守法律法规和监管规定；(十) 主要股东应当在必要时向本行补充资本；(十一) 应经但未经监管部门批准或未向监管部门报告的股东，不得行使股东大会召开请求权、表决权、提名权、提案权、处分权等权利；(十二) 对于存在虚假陈述、滥用股东权利或其他损害本行利益行为的股东，银监会或其派出机构可以限制或禁止本行与其开展关联交易，限制其持有本行股权的限额、股权质押比例等，并可限制其股东大会召开请求权、表决权、提名权、提案权、处分权等权利；
原第四章第三十七条	本行的控股股东在行使表决权时，不得作出有损于本行和其他股东合法权益的决定。控股股东是指具备下列条件之一的股东：(一) 单独或者与他人一致行动时，可以选举出超过半数以上的董事；(二) 单独或者与他人一致行动时，可以行使本行 30%以上的表决权或者可以控制本行 30%以上表决权的行使；(三) 单独或者与他人一致行动时，持有本行 30%以上的股份；(四) 单独或者与他人一致行动时，可以以其他方式在事实上控制本行。 本条所称“一致行动”是指两个以上的人以协议的方式（不论口头或者书面）达成一致，通过其中任何一人取得对本行的投票权，以达到或者巩固控制本行目的的行为。	本行的控股股东在行使表决权时，不得作出有损于本行和其他股东合法权益的决定。 控股股东，是指根据《中华人民共和国公司法》第二百一十六条规定，其出资额占有限责任公司资本总额百分之五十以上或者其持有的股份占股份有限公司股本总额百分之五十以上的股东；出资额或者持有股份的比例虽然不足百分之五十，但依其出资额或者持有的股份所享有的表决权已足以对股东会、股东大会的决议产生重大影响的股东。

## (二) 三会运作情况

### 1、三会召开情况

会议类型	报告期内会议召开的次数	经审议的重大事项（简要描述）
		<b>二届十五次临时董事会：</b> 1. 《关于设立宝塔路支行的议案（草案）》 <b>二届十次董事会：</b> 1. 《2017 年董事会工作报告（草案）》 2. 《2017 年行长室工作报告（草案）》 3. 《2017 年度资产质量分类及风险管理情况报告》 4. 《2017 年度合规及案防管理情况报告》 5. 《2018 年风险偏好陈述书（草案）》 6. 《风险偏好及限额管理办法（草案）》 7. 《2017 年度内部控制执行情况评价报告（草案）》 8. 《关于 2017 年度审计工作报告（草案）》

<p>董事会</p>	<p>9</p>	<p>9. 《关于 2018 年度审计工作计划（草案）》  10. 《审计档案管理办法（暂行）》  11. 《关于 2017 年度财务预算执行情况暨 2018 年度财务收支预算编制情况的报告（草案）》  12. 《2017 年度利润分配方案》  13. 《2017 年度数据质量管理工作报告（草案）》  14. 《董事会对行长室 2017 年考核结果的报告（草案）》  15. 《2017 年度董事考核结果报告（草案）》  16. 《2017 年度信息披露报告（草案）》  17. 《第二届董事会对行长室 2018 年绩效考核办法》  18. 《第二届董事会董事 2018 年考核办法》  19. 《第二届董事会对行长 2018 年授权书》  20. 《董事会各专门委员会 2018 年工作意见（草案）》  21. 《2018 年度大额资产投资预算报告（草案）》  22. 《负责人 2018 年履职待遇及业务支出预算的报告》  23. 《对 2018 年度重大关联关系客户授信报告（草案）》  24. 《关于修订〈章程〉的议案》  25. 《关于召开 2018 年第一次股东大会的议案》  26. 《关于赞助 2018 年溧水国际山地半程马拉松比赛的报告（草案）》</p> <p><b>二届十六次临时董事会：</b></p> <p>1. 《关于重大关联客户南京市溧水中山铸造有限公司及其关联企业申请 2018 年度授信的报告》</p> <p><b>二届十一次董事会：</b></p> <p>1. 《董事会 2018 年一季度工作报告（草案）》  2. 《行长室 2018 年一季度工作报告（草案）》  3. 《2018 年一季度资产质量分类及风险管理情况报告》  4. 《2017 年度合规风险管理评估报告（草案）》  5. 《2018—2020 年风险管理机制建设规划（草案）》  6. 《2018 年一季度审计工作报告（草案）》  7. 《2017 年战略转型实施情况评估报告（草案）》  8. 《关于孙开年同志辞去董事会秘书职务的请示》  9. 《关于部分高管人员股份转让的报告》</p> <p><b>二届十七次临时董事会：</b></p> <p>1. 《关于端淳华同志代为履行董事长职务的议案》  2. 《关于段向宁同志代为履行行长职务的议案》  3. 《关于聘任营业部总经理的议案》</p> <p><b>二届十二次董事会：</b></p> <p>1. 《行长室 2018 年上半年工作报告（草案）》  2. 《2018 年上半年资产质量分类及风险管理情况报告》  3. 《2018 年度上半年合规及案防管理情况报告》  4. 《2018 年上半年审计工作报告》</p>
------------	----------	--

		<p>5. 《关于开展股权确权工作的议案》</p> <p>6. 《第二届董事会工作报告的议案（草案）》</p> <p>7. 《关于召开 2018 年第二次股东大会的议案》</p> <p>8. 《关于提名第三届董事会董事候选人的议案》</p> <p><b>三届一次董事会：</b></p> <p>1. 《关于选举第三届董事会董事长的议案》</p> <p>2. 审议表决第三届董事会各专门委员会组成人员</p> <p>3. 《关于聘任溧水农商行行长的议案》</p> <p>4. 《关于聘任溧水农商行副行长的议案》</p> <p>5. 《关于聘任溧水农商行董事会秘书的议案》</p> <p>6. 《关于聘任溧水农商行其他高级管理人员的议案》</p> <p><b>三届二次董事会：</b></p> <p>1. 《行长室 2018 年三季度工作报告（草案）》</p> <p>2. 《2018 年三季度资产质量分类及风险管理情况报告》</p> <p>3. 《2018 年三季度审计工作报告（草案）》</p> <p>4. 《关于制定〈委托外部审计管理制度与流程〉的议案》</p> <p>5. 《关于修订〈江苏溧水农村商业银行股份有限公司职能部门、机构设置及职责分工方案〉的议案（草案）》</p> <p>6. 《2018 年半年度信息披露报告（草案）》</p> <p>7. 《关于购置营业用房的报告（草案）》</p> <p>8. 《关于设立万达自助服务区的报告（草案）》</p> <p><b>三届一次临时董事会：</b></p> <p>1. 关于对重大关联客户江苏永隆家具制造有限公司申请关联企业统一授信 6000 万元的报告</p>
		<p><b>第二届监事会第十次会议：</b></p> <p>1. 《监事会 2017 年度工作报告（草案）》</p> <p>2. 《监事会对董事会、监事会、高管人员 2017 年度履职尽责情况的评价报告（草案）》</p> <p>3. 《监事会 2018 年上半年风险管理意见书（草案）》</p> <p>4. 《监事会对 2017 年利润分配方案的意见（草案）》</p> <p>5. 《关于修订〈江苏溧水农村商业银行股份有限公司监事会对董事、监事及高级管理人员履职评价办法〉的议案》</p> <p>6. 《关于监事会对 2017 年度信息披露情况的意见》</p> <p><b>第二届监事会第十一次会议：</b></p> <p>1. 《关于资本专项检查的报告</p> <p>2. 《监事会对总体战略规划 2017 年实施情况评价报告》</p> <p>3. 2018 年监事会调研方案（草案）</p> <p><b>第二届监事会第十二次会议：</b></p> <p>1. 《第二届监事会工作报告（草案）》</p> <p>2. 《监事会 2018 年上半年工作报告（草案）》</p> <p>3. 《监事会 2018 年下半年风险管理意见书（草案）》</p>

监事会	5	<p>4.《合规履职评价报告（草案）》</p> <p>5.关于提名江苏溧水农村商业银行股份有限公司第三届监事会非职工监事（含外部监事）的议案（草案）》</p> <p><b>第三届监事会第一次会议：</b></p> <p>1.《关于选举江苏溧水农村商业银行股份有限公司第三届监事会监事长的议案》</p> <p>2.《关于江苏溧水农村商业银行股份有限公司第三届监事会履职尽责考核评价委员会组成人员名单的议案》</p> <p><b>第三届监事会第二次会议：</b></p> <p>1.《关于财务、运营专项审计报告（草案）》</p> <p>2.《关于资产风险分类专项审计报告（草案）》</p> <p>3.《关于呆账核销管理情况专项审计报告（草案）》</p> <p>4.《2018上半年度内部控制执行情况报告（草案）》</p> <p>5.《关于业务发展、经营管理方面调研报告（草案）》</p>
股东大会	2	<p><b>2018年第一次股东大会：</b></p> <p>1.《2017年董事会工作报告（草案）》</p> <p>2.《2017年监事会工作报告（草案）》</p> <p>3.《监事会对董事会及其董事、监事会及其监事、高管人员2017年度履职评价报告（草案）》</p> <p>4.《溧水农商银行2017年度财务预算执行情况暨2018年度财务收支预算编制情况报告（草案）》</p> <p>5.《2017年度利润分配方案（草案）》</p> <p>6.《关于开展股权集中登记托管的议案（草案）》</p> <p>7.《关于修订〈章程〉》</p> <p>8.《关于修订〈独立董事制度〉》</p> <p><b>2018年第二次股东大会：</b></p> <p>1.《第二届董事会工作报告（草案）》</p> <p>2.《第二届监事会工作报告（草案）》</p> <p>3.《关于开展股权确权工作的议案》</p> <p>4.《溧水农村商业银行关于提名第三届董事会董事（含独立董事）的提案》</p> <p>5.《溧水农村商业银行关于提名第三届监事会非职工监事（含外部监事）的提案》</p>

## 2、三会的召集、召开、表决程序是否符合法律法规要求的评估意见

报告期内股东大会、董事会、监事会的召集、提案审议、通知时间、召开程序、授权委托、表决和决议等符合法律、行政法规和公司章程的规定。

### （三）公司治理改进情况

本行遵循《公司法》《商业银行法》等法律法规以及中国银保监会、中国证监会等监管部门的监管规定，不断完善公司治理结构。修订完善了《公司章程》《独立董事制度》等公司治理制度，保障了“三会一层”的规范运作。

报告期内，本行董事、监事、高级管理人员严格按照《公司法》、《公司章程》及三会议事规则等规定，切实履行应尽的职责和义务。

本行未引入职业经理人，报告期内未发生变化。

### （四）投资者关系管理情况

本行注重与投资者的良好沟通。报告期内，本行一方面通过官方网站进行信息披露及时向股东、投

资者披露公司重大信息，保障股东、投资者的知情权，另一方面通过电话、现场交流等方式保持与投资者、股东的联系，及时解答相关问题，为股东和投资者提供服务。

#### **（五）部门与分支机构设置情况**

本行内设 17 个职能部门：一道防线细分前、中、后台和综合条线，其中，前台为公司业务部、零售业务（普惠金融）部、金融市场部、电子银行部；中台为授信评审部、信贷管理部、财务会计部；后台部门为运营管理部、资产保全部、科技信息部；综合管理部门为安全保卫部、办公室、人力资源部。二道防线为合规部、风险管理部。三道防线为稽核审计部、监察室。

本行在全辖设立营业部、支行、分理处共 31 个，其中营业部 1 个，支行 27 个，分理处 3 个。

## **二、内部控制**

### **（一）监事会就年度内监督事项的意见**

报告期内，监事会按照《公司法》、《公司章程》和监管部门赋予的职责，积极开展监督工作，监事会对本年度内的监督事项无异议。

### **（二）公司保持独立性、自主经营能力的说明**

本行无控股股东、实际控制人，报告期内依据有关法律法规和《公司章程》的要求规范运作，在业务、资产、机构、人员、财务方面与主要股东及其控制的企业完全独立，并具有完整的业务体系及面向市场独立经营的能力。

### **（三）对重大内部管理制度的评价**

报告期内，本行会计核算体系、财务管理制度未发生重大变化，报告期制定《江苏溧水农村商业银行股份有限公司风险偏好及限额管理工作管理办法》和《江苏溧水农村商业银行股份有限公司风险偏好陈述书》，建立分工明确、职责清晰、相互制衡、运行高效的风险管理组织架构，风险偏好的设置按照“董事会组织推动-牵头部门访谈分析-确定风险偏好陈述内容-高管层审核-董事会审批”的环节确定，风险偏好陈述内容和指标设置结合监管要求、同业分析、自身历史数据分析、外部环境和经营状况分析等定量和定性分析方法，科学确定风险偏好指标和阈值。

纳入评价范围的各项内部管理制度得以有效执行，按年对已发文各项制度和操作流程的科学性、严密性、完整性、适应性开展评估，对原有的管理制度进行了梳理、修改、补充、清理，进一步规范了本行业务管理制度和操作流程，实现了内控制度的持续改进。暂未发现重大内部管理制度存在重大缺陷。

## 第十节财务报告

### 一、审计报告

是否审计	是
审计意见	无保留意见
审计报告中的特别段落	无
审计报告编号	中天银苏审字【2019】05号
审计机构名称	中天银会计师事务所有限责任公司江苏分所
审计机构地址	南京市金鹰汉中新城18楼F座
审计报告日期	2019年1月25日
注册会计师姓名	陈慧静、潘绩
会计师事务所是否变更	否

### 二、财务报表

#### （一）合并资产负债表

单位：元

项目	附注	期末余额	期初余额
<b>资产：</b>			
现金及存放中央银行款项	七、1	2,178,669,019.06	2,368,399,551.57
存放同业及其他金融机构款项	七、2	1,023,110,365.29	1,224,409,195.25
贵金属			-
拆出资金	七、3	70,000,000.00	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产			-
衍生金融资产			-
买入返售金融资产	七、4	50,000,000.00	-
应收利息	七、6	46,477,621.98	41,654,263.13
其他应收款	七、7	31,256,305.62	60,906,068.04
发放贷款和垫款	七、8	11,173,388,505.85	9,659,665,243.00
可供出售金融资产	七、9	304,695,514.35	600,000.00
持有至到期投资	七、10	3,188,708,982.99	2,185,119,945.72
应收款项类投资	七、5	1,249,346,027.41	1,943,675,616.44
持有待售资产			-
长期股权投资			-
投资性房地产			-
固定资产	七、11	70,135,032.61	69,338,959.45
在建工程			-
无形资产	七、12	2,748,077.33	2,602,695.48
商誉			-
递延所得税资产	七、15	13,319,878.89	11,882,378.89

长期待摊费用	七、13	1,988,026.51	3,381,331.23
抵债资产	七、14	69,543,200.00	69,543,200.00
<b>资产总计</b>		<b>19,473,386,557.89</b>	<b>17,641,178,448.20</b>
<b>负债：</b>			
向中央银行借款			
同业及其他金融机构存放款项	七、17	18,294,863.74	58,527,530.73
拆入资金			
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	七、18	896,000,000.00	393,600,000.00
吸收存款	七、19	16,166,966,342.19	15,010,221,186.91
应付职工薪酬	七、20	21,238,297.19	11,665,937.85
应交税费	七、21	11,068,233.57	16,993,446.44
应付利息	七、22	311,405,549.09	281,137,657.28
其他应付款	七、23	43,194,384.77	15,861,331.03
持有待售负债			
应付债券	七、24	298,620,000.00	298,620,000.00
其中：优先股			
永续债			
长期应付职工薪酬			
预计负债			
递延所得税负债			
其他负债	七、25		6,794,750.00
<b>负债合计</b>		<b>17,766,579,953.53</b>	<b>16,093,421,840.24</b>
<b>所有者权益（或股东权益）：</b>			
实收资本（或股本）	七、26	584,247,896.00	555,120,783.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积	七、27	491,422,811.80	491,422,811.80
减：库存股			
其他综合收益	七、28	6,688,790.82	
盈余公积	七、29	73,230,773.20	58,888,709.55
一般风险准备	七、30	391,372,577.26	298,903,667.12
未分配利润		159,636,038.26	143,420,636.49
<b>股东权益合计</b>		<b>1,706,598,887.34</b>	<b>1,547,756,607.96</b>
<b>负债和股东权益总计</b>		<b>19,473,386,557.89</b>	<b>17,641,178,448.20</b>

法定代表人： 端淳华 行长： 段向宁 主管会计工作负责人： 丁家美 会计机构负责人： 谢静

## （二）利润表

单位：元

项目	附注	本期发生额	上期发生额
<b>一、营业收入</b>		584,628,216.67	506,696,040.18
利息净收入		364,607,124.07	356,832,280.59
利息收入	七、31	663,067,371.89	633,000,597.68
利息支出	七、33	298,460,247.82	276,168,317.09
手续费及佣金净收入		121,414.72	-330,911.70
手续费及佣金收入	七、32	4,730,688.85	4,523,900.64
手续费及佣金支出	七、34	4,609,274.13	4,854,812.34
投资收益（损失以“-”号填列）	七、35	218,174,250.26	149,372,766.52
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）			
汇兑收益（损失以“-”号填列）			
其他业务收入	七、36	1,725,427.62	821,904.77
资产处置收益（损失以“-”号填列）			
其他收益			
<b>二、营业支出</b>		363,339,987.95	307,484,102.92
税金及附加	七、37	2,889,914.93	2,343,945.94
业务及管理费	七、38	191,388,894.02	167,140,156.98
资产减值损失	七、39	169,061,179.00	138,000,000.00
其他业务成本			
<b>三、营业利润（亏损以“-”号填列）</b>		221,288,228.72	199,211,937.26
加：营业外收入	七、40	1,291,709.20	3,699,020.32
减：营业外支出	七、41	4,276,139.46	4,977,694.82
<b>四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）</b>		218,303,798.46	197,933,262.76
减：所得税费用	七、42	58,667,760.20	54,512,626.27
<b>五、净利润（净亏损以“-”号填列）</b>		159,636,038.26	143,420,636.49
1. 持续经营净利润		159,636,038.26	143,420,636.49
2. 终止经营净利润			
<b>六、其他综合收益税后净额</b>		6,688,790.82	
归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额			
（一）不能重分类进损益的其他综合收益			
1. 重新计量设定受益计划变动额			
2. 权益法下不能转损益的其他综合收益			
（二）将重分类进损益的其他综合收益			
1. 权益法下可转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		6,688,790.82	
3. 持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益			
4. 现金流量套期损益的有效部分			
5. 外币财务报表折算差额			
6. 其他			

归属于少数股东的其他综合收益的税后净额			
<b>七、综合收益总额</b>		<b>166,324,829.08</b>	<b>143,420,636.49</b>

法定代表人： 端淳华 行长： 段向宁 主管会计工作负责人： 丁家美 会计机构负责人： 谢静

### (三) 现金流量表

单位：元

项目	附注	本期发生额	上期发生额
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>			
吸收存款和同业及其他金融机构存放款项净增加额		1,156,745,155.28	2,979,946,905.00
向中央银行借款净增加额			
客户贷款及垫款净减少额			
存放中央银行和同业及其他金融机构款项净减少额			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债净增加额			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产净减少额			
收取利息、手续费及佣金的现金		667,798,060.74	535,417,499.78
拆入资金净增加额		590,000,000.00	
卖出回购资产净增加额			
拆出资金净减少额			
买入返售金融资产净减少额			
收到的税费返还			
收到其他与经营活动有关的现金		2,300,045,424.94	424,685,128.89
经营活动现金流入小计		4,714,588,640.96	3,940,049,533.67
客户贷款及垫款净增加额		1,566,599,532.70	1,553,246,131.75
存放中央银行和同业及其他金融机构款项净增加额		294,996,582.54	777,920,981.86
吸收存款和同业及其他金融机构存放款项净减少额			
向中央银行借款净减少额			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债净减少额			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产净增加额			
拆入资金净减少额			
卖出回购资产净减少额			
拆出资金净增加额			
买入返售金融资产净增加额			
支付利息、手续费及佣金的现金		303,069,521.95	268,006,566.55
支付给职工以及为职工支付的现金		120,428,963.22	103,887,406.21
支付的各项税费		68,920,388.00	60,343,971.42
支付其他与经营活动有关的现金		1,030,191,081.01	50,829,776.03
经营活动现金流出小计		3,384,206,069.42	2,814,234,833.82
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>			

		1,330,382,571.54	1,125,814,699.85
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>			
收回投资收到的现金		10,297,362,590.38	13,759,778,192.49
取得投资收益收到的现金		213,350,891.41	142,475,707.74
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额			
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计		10,510,713,481.79	13,902,253,900.23
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		149,916,557.90	31,403,024.87
投资支付的现金		10,966,467,552.97	15,240,826,574.88
质押贷款净增加额			
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		11,116,384,110.87	15,272,229,599.75
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>		-605,670,629.08	-1,369,975,699.52
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>			
吸收投资收到的现金		29,127,113.00	177,208,870.00
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			
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计		29,127,113.00	177,208,870.00
偿还债务支付的现金			
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		36,409,662.70	34,012,072.17
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		36,409,662.70	34,012,072.17
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>		-7,282,549.70	143,196,797.83
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>			
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>		-17,806,910.17	-100,964,201.84
加：期初现金及现金等价物余额		735,236,302.93	836,200,504.77
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>		717,429,392.76	735,236,302.93

法定代表人： 端淳华 行长： 段向宁 主管会计工作负责人： 丁家美 会计机构负责人： 谢静

(四) 合并股东权益变动表

单位：元

项目	本期											
	归属于母公司所有者权益										股东权益	所有者权益
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备		
	优先股	永续债	其他									
一、上年期末余额	555,120,783.00				491,422,811.80				58,888,709.55	298,903,667.12	143,420,636.49	1,547,756,607.96
加：会计政策变更												
前期差错更正												
其他												
二、本年期初余额	555,120,783.00				491,422,811.80				58,888,709.55	298,903,667.12	143,420,636.49	1,547,756,607.96
三、本期增减变动金额(减少以“一”号填列)	29,127,113.00						6,688,790.82	14,342,063.65	92,468,910.14	16,215,401.77		158,842,279.38
(一)综合收益总额							6,688,790.82				159,636,038.26	166,324,829.08
(二)所有者投入和减少资本	29,127,113.00											29,127,113.00
1. 股东投入的普通股	29,127,113.00											29,127,113.00
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							14,342,063.65	92,468,910.14	-143,420,636.49		-36,609,662.70
1. 提取盈余公积							14,342,063.65		-14,342,063.65		
2. 提取一般风险准备								92,668,910.14	-92,668,910.14		
3. 对所有者(或股东)的分配									-36,409,662.70		-36,409,662.70
4. 其他								-200,000.00			-200,000.00
(四) 所有者权益内部结转											
1. 资本公积转增资本(或股本)											
2. 盈余公积转增资本(或股本)											
3. 盈余公积弥补亏损											
4. 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											
<b>四、本年期末余额</b>	584,247,896.00			491,422,811.80	6,688,790.82		73,230,773.20	391,372,577.26	159,636,038.26		1,706,598,887.34

项目	上期												
	归属于母公司所有者权益											股东权益	所有者权益
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润		
	优先股	永续债	其他										
一、上年期末余额	377,911,913.00				176,422,811.80				49,865,726.24	248,550,789.55	90,229,833.05		942,981,073.64
加：会计政策变更													
前期差错更正													
其他													
二、本年期初余额	377,911,913.00				176,422,811.80				49,865,726.24	248,550,789.55	90,229,833.05		942,981,073.64
三、本期增减变动金额 (减少以“-”号填列)	177,208,870.00				315,000,000.00				9,022,983.31	50,352,877.57	53,190,803.44		604,775,534.32
(一) 综合收益总额											143,420,636.49		143,420,636.49
(二) 所有者投入和减少资本	177,208,870.00				315,000,000.00								492,208,870.00
1. 股东投入的普通股	177,208,870.00				315,000,000.00								492,208,870.00
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									9,022,983.31	50,352,877.57	-90,229,833.05		-30,853,972.17
1. 提取盈余公积									9,022,983.31		-9,022,983.31		
2. 提取一般风险准备										47,194,777.57	-47,194,777.57		

3. 对所有者（或股东）的分配											-34,012,072.17		-34,012,072.17
4. 其他										3,158,100.00			3,158,100.00
（四）所有者权益内部结转													
1. 资本公积转增资本（或股本）													
2. 盈余公积转增资本（或股本）													
3. 盈余公积弥补亏损													
4. 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													
<b>四、本年期末余额</b>	<b>555,120,783.00</b>				<b>491,422,811.80</b>				<b>58,888,709.55</b>	<b>298,903,667.12</b>	<b>143,420,636.49</b>		<b>1,547,756,607.96</b>

法定代表人： 端淳华 行长： 段向宁 主管会计工作负责人： 丁家美 会计机构负责人： 谢静

# 江苏溧水农村商业银行股份有限公司

## 2018年度财务报表附注

(除特别注明外，货币单位以人民币万元列示)

### 一、企业的基本情况

江苏溧水农村商业银行股份有限公司(以下简称“本行”)前身为溧水县农村信用合作联社,2012年进行改制,2012年7月6日经中国银行业监督管理委员会江苏监管局苏银监复(2012)358号批准设立,领取金融许可证,证书号:B1350H232010001。2012年7月18日经南京市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:91320100598024647A,法定代表人:陈亚,注册资本30,000万元,并于2012年8月10日正式成立开业。2013年度至2016年度股金分红时实行现金与转增股相结合,并在2017年完成增资扩股,增资完成后本行注册资本为55,512.08万元。2018年11月法定代表人变更为端淳华。2018年本行股金分红实行现金与转增股相结合,分红后本行注册资本为58,424.79万元。

截至2018年12月底,本行拥有员工388名,下设分支机构31家,其中:营业部1个,支行27个,分理处3个。本行实行一级法人、统一核算、分级管理、授权经营的管理体制。

本行主要经营范围包括:吸收公众存款;发放短期、中期和长期贷款;办理国内结算;办理票据承兑与贴现;代理发行、代理兑付、承销政府债券;买卖政府债券、金融债券;从事同业拆借;从事借记卡业务;代理收付款项;提供保管箱服务;经银行业监督管理委员会批准的其他业务。

### 二、财务报表的编制基础

本行执行财政部2006年2月15日颁布的《企业会计准则》及其后颁布、修订的企业会计准则及应用指南、企业会计准则解释以及其他相关规定(以下合称“企业会计准则”)。本财务报表以持续经营为基础,根据企业会计准则进行确认和计量。

### 三、遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合企业会计准则的要求,真实、完整地反映了本行的财务状况和经营成果等有关信息。

### 四、主要会计政策和会计估计

## 1. 会计期间

本行会计年度为公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

## 2. 记账本位币

本行的记账本位币为人民币。

## 3. 记账基础和计价原则

本行会计核算以权责发生制为记账基础，除某些以公允价值计量的金融资产及负债外，其余均以历史成本作为会计要素计量方法。

## 4. 金融资产

### 4.1 金融资产分类、确认及计量

本行金融资产在初始确认时划分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、贷款和应收款项以及可供出售金融资产。初始确认金融资产，以公允价值计量。

#### 4.1.1 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产包括以下两类：交易性金融资产，以及本行指定的以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。取得金融资产的目的主要是为了近期内出售，或者该金融资产属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明本行近期采用短期获利方式对该组合进行管理，则该金融资产被分类为交易性金融资产。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产采用公允价值进行后续计量，公允价值变动形成的利得与损失以及与该金融资产相关的股利和利息收入计入当期损益。

#### 4.1.2 持有至到期投资

持有至到期投资是指到期日固定、回收金额固定或可确定，且本行有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产。除特定情况外（如在接近到期日时出售金额不重大的持有至到期债券），如果本行未能将这些债券持有至到期或将部分重分类至可供出售金融资产，本行会将该类债券剩余部分重分类至可供出售金融资产，且在本会计年度及以后两个完整的会计年度内不得将该金融资产划分为持有至到期投资。

持有至到期投资采用实际利率法，按摊余成本进行后续计量，在终止确认、发生减值或摊销时产生的利得或损失，计入当期损益。

#### 4.1.3 贷款和应收款项

贷款及应收款项为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。

贷款和应收款项采用实际利率法，按摊余成本进行后续计量，在终止确认、发生减值或摊销时产生的利得或损失，计入当期损益。

#### 4.1.4 可供出售金融资产

可供出售金融资产是初始确认时即被指定为可供出售的非衍生金融资产，或未划分为贷款和应收款项类投资、持有至到期投资、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产以外的其他金融资产。

可供出售金融资产采用公允价值进行后续计量，公允价值变动形成的利得或损失，除减值损失和外币货币性金融资产与摊余成本相关的汇兑差额计入当期损益外，确认为其他综合收益，在该金融资产终止确认时转出，计入当期损益。

#### 4.1.5 金融资产终止确认

当从金融资产获得现金流的权利已经到期，或本行已将与所有权相关的几乎所有风险和报酬转移，或虽然没有转移也没有保留与该金融资产所有权有关的几乎所有风险和报酬，但已放弃对该金融资产的控制时，终止确认该项金融资产。

#### 4.2 金融资产的减值

除了以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产外，本公司在每个资产负债表日对其他金融资产的账面价值进行检查，有客观证据表明金融资产发生减值的，计提减值准备。

#### 5. 金融负债

本行初始确认时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和其他金融负债。本行初始确认时即对金融负债进行分类。

#### 6. 买入返售和卖出回购

买入返售是指本行按合同或协议约定，以一定的价格向交易对方买入贴现票据、一般公司债券、长期应收款及贷款，之后在合约约定的日期再按协议价格返售给对方的资金拆借业务。卖出回购是指本行按合同或协议约定，以一定的价格将贴现票据、一般公司债券、长期应收款及贷款卖给交易对方，之后在合约约定日期，再按协议价格购回的资金拆借业务。

买入返售和卖出回购按业务发生时实际支付或收到的金额初始确认，并记入买入返售金融资产或卖出回购金融资产款。两者均采用实际利率法，按摊余成本后续计量。卖出回购金融资产款项目下的相关债券、贷款、贴现票据及长期应收款，在合约期间视为向交易对手方提供的抵押资产，仍在本行资产相关科目中反映。

#### 7. 长期股权投资

本行对被投资单位能够实施控制的长期股权投资，以及对被投资单位不具有共同控制或重大影响，并且在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的长期股权投资采用成本法核算；对被投资单位具有共同控制或重大影响的长期股权投资采用权益法核算。

#### 8. 固定资产

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

固定资产折旧采用年限平均法并按其入账价值减去预计净残值后在预计使用寿命内计提。对计提了减值准备的固定资产，则在未来期间按扣除减值准备后的账面价值及依据尚可使用年限确定折旧额。

固定资产的预计使用寿命、净残值率及年折旧率列示如下：

类别	净残值率（%）	折旧年限（年）	年折旧率（%）
房屋及建筑物	3	20	4.85
机器设备	3	5	19.40
电子设备	3	3	32.33
运输工具	3	4	24.25
其他设备	3	5	19.40

#### 9. 无形资产

本行无形资产在取得时，按实际支付的价款和相关的其他支出作为成本入账。使用寿命有限的无形资产，在使用寿命内摊销；使用寿命不确定的无形资产不摊销，对于使用寿命不确定的无形资产无论是否存在减值迹象，至少于每年年底进行减值测试。

#### 10. 抵债资产

抵债资产按公允价值进行初始计量。资产负债表日，抵债资产按照账面价值与可

变现净值孰低计量，当可变现净值低于账面价值时，对抵债资产计提减值准备。

债资产保管过程中发生的费用直接计入其他营业成本。抵债资产处置时，取得的处置收入与抵债资产账面价值的差额计入资产处置收益。

抵债资产转为自用的，按转换日抵债资产的账面余额结转。已计提抵债资产减值准备的，同时结转减值准备。

#### 11. 长期待摊费用

长期待摊费用包括经营租入固定资产改良及其他已经发生但应由本期和以后各期负担的分摊期限在一年以上的各项费用，按预计受益期间分期平均摊销。如果长期待摊费用不能使以后会计期间受益，则该项目的摊余价值全部计入当期损益。

#### 12. 长期资产减值

固定资产、在建工程、使用寿命有限的无形资产及抵债资产等，于资产负债表日存在减值迹象的，本行对其进行减值测试。

上述资产减值损失一经确认，以后期间不得转回。

#### 13. 职工薪酬

职工薪酬主要包括工资、奖金、津贴和补贴、职工福利费、社会保险费及住房公积金、工会经费和职工教育经费等其他与获得职工提供的服务相关的支出。本行在职工提供服务的会计期间，将应付的职工薪酬确认为负债，并根据职工提供服务的受益对象计入相关资产成本和费用。因解除与职工的劳动关系而给予的补偿，计入当期损益。

#### 14. 利息收入和支出

除按公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和负债外，其他生息资产和负债的利息收入和支出根据权责发生制原则按实际利率法在利润表中确认。当实际利率与合同利率差异较小时，直接按合同利率确认。

#### 15. 政府补助

政府补助是指本行从政府无偿取得货币性资产和非货币性资产，不包括政府作为所有者投入的资本。政府补助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，冲减相关资产的账面价值或确认为递延收益。与资产相关的政府补助确认为递延收益的，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。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，将尚未分配的相关递延收益余额转入资产处置当期的损益。

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

对于同时包含与资产相关部分和与收益相关部分的政府补助，区分不同部分分别进行会计处理；难以区分的，整体归类为与收益相关的政府补助。

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

## 16. 所得税

所得税包括当期所得税和递延所得税。除由于与直接计入股东权益的交易或者事项相关的计入股东权益外，均作为所得税费用或收益计入当期损益。

### 16.1 当期所得税

当期所得税是按照当期应纳税所得额计算的当期应交所得税金额。计算当期所得税费用所依据的应纳税所得额系根据有关税法规定对本年度税前会计利润作相应调整后计算得出。

本行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。

### 16.2 递延所得税资产及递延所得税负债

某些资产、负债项目的账面价值与其计税基础之间的差额，以及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账面价值与计税基础之间的差额产生的暂时性差异，采用资产负债表债务法确认递延所得税资产或递延所得税负债。

各种应纳税暂时性差异均应确认递延所得税负债，除非应纳税暂时性差异是在以下交易中产生的：该交易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)。

对于可抵扣暂时性差异，本行以可抵减的未来应纳税所得额为限，确认由此产生的递延所得税资产，除非可抵扣暂时性差异是在以下交易中产生的：该交易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。

本行于资产负债表日，对于递延所得税资产和递延所得税负债，依据税法规定，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量，并反映资产负债表日预期收回资产或清偿负债的所得税影响。

本行于资产负债表日，对递延所得税资产的账面价值进行复核。如果未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益，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。

#### 17. 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，其存在须通过不完全由本行控制的一个或数个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。或有负债不作为预计负债确认，仅在附注中加以披露。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。

#### 18. 担保合同

本行开具下列担保合同：银行承兑汇票和保函。这些担保合同将使本行在被保证方未能履行条款时，向担保合同持有方代为支付款项。担保合同的担保金额作为表外科目披露。

### 五、税项

#### 5.1 主要税种及税率：

税种	计税依据	税率/征收率（%）
企业所得税	应纳税所得额	25
增值税	金融服务收入	3
城市维护建设税	增值税额	7
教育费附加	增值税额	3
地方教育费附加	增值税额	2

#### 5.2 税收优惠及批文

根据财政部、国家税务总局《关于地方政府债券利息免征所得税问题的通知》（财税[2013]5号），2012年及以后年度发行的地方政府债券利息收入免征企业所得税。

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),农村信用社、村镇银行、农村资金互助社、由银行业机构全资发起设立的贷款公司、法人机构在县(县级市、区、旗)及县以下地区的农村合作银行和农村商业银行提供金融服务收入,可以选择适用简易计税方法按照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,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;自2018年1月1日至2020年12月31日,对金融机构与小型、微型企业签订的借款合同免征印花税。

根据财政部、国家税务总局《关于支持小微企业融资有关税收政策的通知》(财税[2018]91号),自2018年9月1日至2020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。本通知所称小额贷款,是指单户授信小于1,000万元(含本数)的小微企业、微型企业或个体工商户贷款;没有授信额度的,是指单户贷款合同金额且贷款余额在1,000万元(含本数)以下的贷款。

## 六、会计政策和会计估计变更以及差错更正的说明

本行本年度不存在会计政策和会计估计变更以及差错更正情况。

## 七、财务报表项目的注释

### 1. 现金及存放中央银行款项

项目	2018.12.31	2017.12.31
现金	8,382.93	15,877.91
存放中央银行法定存款准备金	205,320.38	206,507.57
存放中央银行超额存款准备金	4,163.59	14,454.48
合计	217,866.90	236,839.96

2018年12月31日及2017年12月31日人民币存款准备金缴存比率分别为

12.50%、13.50%。

## 2. 存放同业款项

项目	2018.12.31	2017.12.31
存放境内银行同业	79,500.00	50,000.34
存放系统内款项	22,811.04	72,440.58
合计	102,311.04	122,440.92

## 3. 拆出资金

项目	2018.12.31	2017.12.31
拆放省联社款项	7,000.00	
合计	7,000.00	

## 4. 买入返售金融资产

项目	2018.12.31	2017.12.31
买入返售其他金融机构质押式债券	5,000.00	
合计	5,000.00	

## 5. 应收款项类金融资产

项目	2018.12.31	2017.12.31
应收资产管理产品	128,134.60	196,992.56
减：应收款项类金融资产减值准备	3,200.00	2,625.00
合计	124,934.60	194,367.56

## 6. 应收利息

项目	2018.12.31	2017.12.31
发放贷款及垫款利息	1,954.52	1,663.29
持有至到期投资利息	1,471.98	1,515.48
应收款项类投资利息	15.97	146.08
应收其他债权投资利息	829.30	
存放境内银行同业利息	320.94	99.35
存放系统内款项应收利息	4.41	741.23
拆放系统内款项应收利息	50.64	
合计	4,647.76	4,165.43

## 7. 其他应收款

### 7.1 按性质列示

项目	2018.12.31	2017.12.31
手续费、卡挂账等	39.35	21.67
代垫诉讼费	200.79	618.12
网点装修工程款等	3,158.18	6,183.33
其他	29.62	10.40
小计	3,427.94	6,833.52
减：坏账准备	302.31	742.91
合计	3,125.63	6,090.61

### 7.2 其他应收款账龄分析

账龄	2018.12.31			2017.12.31		
	金额	比例 (%)	坏账准备	金额	比例 (%)	坏账准备
1 年以内	3,269.76	95.36	216.41	6,320.35	92.49	348.36
1 至 2 年	158.18	4.64	85.90	395.40	5.79	276.78
2 至 3 年				117.77	1.72	117.77
3 年以上						
合计	3,427.94	100.00	302.31	6,833.52	100.00	742.91

## 8. 发放贷款和垫款

### 8.1 贷款和垫款按个人和企业分布情况：

项目	2018.12.31	2017.12.31
个人贷款和垫款：		
农户贷款	19,410.35	17,173.18
非农个人贷款	362,438.32	295,114.19
个人信用卡透支	2,160.38	1,222.39
小计	384,009.05	313,509.76
企业贷款和垫款：		
农村经济组织贷款	10,848.55	10,371.07
农村企业贷款	22,707.00	15,610.00
非农企业贷款	741,367.42	664,534.74
贴现	2,163.06	443.57
小计	777,086.03	690,959.38
贷款和垫款总额	1,161,095.08	1,004,469.14

减：贷款损失准备	43,756.23	38,502.62
贷款和垫款账面价值	1,117,338.85	965,966.52

## 8.2 发放贷款按行业分布情况：

行业分类	2018.12.31		2017.12.31	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
农、林、牧、渔业	31,765.48	2.74	34,490.88	3.43
采矿业			7.40	0.01
制造业	384,935.20	33.15	343,587.75	34.21
电力、燃气及水的生产和供应业	15,005.00	1.29	180.00	0.02
建筑业	154,324.08	13.29	119,126.32	11.86
交通运输、仓储和邮政业	12,174.95	1.05	8,805.38	0.88
批发和零售业	85,675.31	7.38	70,546.53	7.02
住宿和餐饮业	4,317.26	0.37	1,533.76	0.15
房地产业	103,475.52	8.91	86,394.10	8.60
租赁和商务服务业	15,784.39	1.36	6,767.96	0.67
科学研究和技术服务	450.00	0.04	650.00	0.06
水利、环境和公共设施管理业	129,345.00	11.14	139,815.00	13.92
居民服务和其他服务业	1,454.65	0.13	1,149.70	0.11
教育	252.51	0.02	296.00	0.03
信息传输、软件和信息技术服务业	205.00	0.02	103.00	0.01
文化、体育和娱乐业	241.00	0.02	225.00	0.02
个人	221,669.73	19.09	190,630.36	18.98
卫生、社会工作	20.00		160.00	0.02
买断式转贴现				
贷款和垫款总额	1,161,095.08	100.00	1,004,469.14	100.00

减：贷款损失准备	43,756.23		38,502.62	
贷款和垫款账面价值	1,117,338.85		965,966.52	

8.3 贷款和垫款按合同约定期限及担保方式分布情况：

项目	2018.12.31				2017.12.31			
	1年以内 (含1年)	1年至5 年(含5 年)	5年以上	合计	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	11,478.24	1,975.85	83.49	13,537.58	9,120.41	2,325.00	92.76	11,538.17
保证贷款	186,883.58	87,339.76	79,700.00	353,923.34	158,636.16	102,107.51	65,950.00	326,693.67
抵押贷款	424,101.77	46,264.78	312,848.37	783,214.92	368,222.57	45,272.08	249,963.25	663,457.90
质押贷款	5,748.29	4,670.95		10,419.24	1,863.12	916.28		2,779.40
贷款和 垫款总 额				1,161,095.08				1,004,469.14
减：贷款 损失准 备				43,756.23				38,502.62
贷款和 垫款账 面价值				1,117,338.85				965,966.52

8.4 逾期贷款：

项目	2018.12.31					2017.12.31				
	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	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	0.38	1.78			2.16	4.95				4.95
保证贷款	977.15	1,273.30	3,380.16	1933.88	7,564.49	823.48	410.78	7,582.35	508.29	9,324.90
抵押贷款	4,420.37	860.00	7,975.86	628.27	13,884.50	1,182.55	3,599.04	9,571.54	9.20	14,362.33
合计	5,397.90	2,135.08	11,356.02	2562.15	21,451.15	2,010.98	4,009.82	17,153.89	517.49	23,692.18

逾期贷款是指本金或利息逾期 1 天或以上的贷款。

8.5 贷款损失准备：

项目	2018.12.31	2017.12.31
年初余额	38,502.62	36,210.78
本年计提	16,331.13	8,427.87
本年核销	16,111.32	12,260.15
本年转入	5,033.80	6,124.12
年末余额	43,756.23	38,502.62

8.6 贷款及垫款五级分类情况：

五级分类	2018.12.31		2017.12.31	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
正常	1,118,062.99	96.29	954,188.58	95.00
关注	21,157.54	1.82	26,347.63	2.62
次级	21,666.90	1.87	23,641.96	2.35
可疑	207.65	0.02	290.97	0.03
损失	0	0	0	0
合计	1,161,095.08	100.00	1,004,469.14	100.00

8.7 期末前十名单户贷款客户明细

8.7.1 2018 年 12 月 31 日贷款前十名

客户	行业	贷款余额	占贷款总额比例(%)	五级分类
南京市溧水区自来水有限公司	电力、热力、燃气及水生产和供应业	15,000.00	1.29	正常
南京云开合金有限公司	制造业	12,000.00	1.03	正常
南京溧水粮食购销有限公司	批发和零售业	10,000.00	0.86	正常
南京溧水高新创业投资管理有限公司	租赁和商务服务业	10,000.00	0.86	正常
南京市溧水区三农土地复垦发展有限公司	农、林、牧、渔业	10,000.00	0.86	正常
南京溧水金鹏建设有限公司	建筑业	10,000.00	0.86	正常
南京源创投资发展股份有限公司	公共设施管理业	10,000.00	0.86	正常
南京市第八建筑安装工程有限公司	建筑业	9,900.00	0.86	正常
南京溧水洪蓝旅游开发有限公司	公共设施管理业	9,900.00	0.86	正常
南京润科房屋拆迁有限公司	建筑业	9,850.00	0.85	正常

合计		106,650.00	9.19	
----	--	------------	------	--

#### 8.7.2 2017年12月31日贷款前十名

客户	行业	贷款余额	占贷款总额比例(%)	五级分类
南京云开合金有限公司	制造业	12,000.00	1.19	正常
南京市溧水区三农土地复垦发展有限公司	建筑业	11,000.00	1.10	正常
南京金龙客车制造有限公司	制造业	10,000.00	1.00	正常
南京市溧水区观山经济开发有限公司	公共设施管理业	10,000.00	1.00	正常
南京溧水石湫机场科技工业园开发有限公司	公共设施管理业	10,000.00	1.00	正常
南京源创投资发展股份有限公司	公共设施管理业	10,000.00	1.00	正常
南京润科房屋拆迁有限公司	建筑业	9,950.00	0.99	正常
南京溧水洪蓝旅游开发有限公司	公共设施管理业	9,950.00	0.99	正常
江苏幸庄建设发展集团有限公司	公共设施管理业	9,700.00	0.97	正常
南京登峰建设有限公司	建筑业	9,600.00	0.96	正常
合计		102,200.00	10.20	

#### 8.8 期末前十名集团客户贷款明细

##### 8.8.1 2018年12月31日前十名集团客户贷款情况

集团客户	贷款余额	占贷款总额比例(%)
南京金龙客车制造有限公司	22,000.00	1.89
南京云开合金有限公司	21,000.00	1.81
江苏金港建材实业有限公司	16,170.00	1.39
南京市溧水区自来水有限公司	15,000.00	1.29
江苏昆腾新材料科技有限公司	14,700.00	1.27
江苏南京白马现代农业高新技术产业园有限公司	14,500.00	1.25
南京登峰建设有限公司	14,100.00	1.21
南京市第八建筑安装工程有限公司	14,014.25	1.21
南京市溧水宏泰房地产开发有限责任公司	13,431.00	1.16
南京西普水泥工程集团有限公司	12,910.00	1.11
合计	157,825.25	13.59

##### 8.8.2 2017年12月31日前十名集团客户贷款情况

集团客户	贷款余额	占贷款总额比例(%)
南京云海轻金属精密制造有限公司	21,000.00	2.09
江苏南京白马现代农业高新技术产业园有限公司	18,500.00	1.84
南京溧水石湫机场科技工业园开发有限公司	14,950.00	1.49
南京市第八建筑安装工程有限公司	14,500.00	1.44
南京溧水经济开发区南区开发有限公司	14,500.00	1.44
南京润科房屋拆迁有限公司	14,300.00	1.42
南京登峰建设有限公司	14,100.00	1.40
南京金龙客车制造有限公司	14,000.00	1.39
江苏金港建材实业有限公司	13,970.00	1.39
南京市溧水区观山经济开发有限公司	13,000.00	1.29
合计	152,820.00	15.19

## 8.9 前十大股东贷款明细

### 8.9.1 2018年12月31日前十大股东贷款情况

十大股东	行业	贷款余额	占贷款总额比例(%)	五级分类
南京圣马可家居有限公司	批发和零售	2,000.00	0.17	正常
南京润盛建设集团润昇工程有限公司	建筑业	6,950.00	0.60	正常
南京亚力电气有限公司	制造业	2,990.00	0.26	正常
南京瑞源建设工程有限公司	建筑业	4,400.00	0.38	正常
南京市第八建筑安装工程有限公司	建筑业	9,900.00	0.85	正常
江苏新百利拉链有限公司	制造业	2,200.00	0.19	正常
南京金鑫传动设备有限公司	制造业	2,200.00	0.19	正常
南京市溧水中山铸造有限公司	制造业	5,300.00	0.46	正常
南京石湫建设发展有限公司	建筑业	6,100.00	0.53	正常
南京市溧水天龙化工有限公司	制造业	5,970.00	0.51	正常
合计		48,010.00	4.14	

### 8.9.2 2017年12月31日前十大股东贷款情况

十大股东	行业	贷款余额	占贷款总额比例(%)	五级分类
南京圣马可家居有限公司	批发和零售业	2,000.00	0.20	正常
南京润盛建设集团润昇工程有限公司	建筑业	6,950.00	0.69	正常
南京亚力电气有限公司	制造业	2,990.00	0.30	正常
南京讯润软件科技有限公司	制造业	2,000.00	0.20	正常

南京瑞源建设工程有限公司	建筑业	5,600.00	0.56	正常
江苏新百利拉链有限公司	制造业	1,200.00	0.12	正常
南京市第八建筑安装工程有限公司	建筑业	6,500.00	0.65	正常
南京金鑫传动设备有限公司	制造业	2,200.00	0.22	正常
南京市溧水中山铸造有限公司	制造业	4,850.00	0.48	正常
南京石湫建设发展有限公司	建筑业	5,100.00	0.51	正常
合计		39,390.00	3.93	

#### 9. 可供出售金融资产

项目	2018.12.31	2017.12.31
省联社长期股权投资成本	60.00	60.00
政策性金融债券	30,409.55	
合计	30,469.55	60.00

#### 10. 持有至到期投资

项目	2018.12.31	2017.12.31
国债		9,059.72
金融债	52,818.60	39,035.36
地方政府债	34,056.85	32,914.67
同业存单	231,995.45	137,502.24
减：持有至到期投资减值准备		
合计	318,870.90	218,511.99

#### 11. 固定资产

##### 11.1 固定资产原值

项目	2017.12.31	本年增加	本年减少	2018.12.31
房屋及建筑物	9,052.50	80.36	17.67	9,115.19
机器设备	849.32	458.60	17.96	1,289.96
电子设备	4,028.57	482.98	130.20	4,381.35
运输工具	330.15		36.70	293.45
其他设备	421.62	171.03		592.65
合计	14,682.16	1,192.97	202.53	15,672.60

##### 11.2 固定资产累计折旧

项目	2017.12.31	本年增加	本年减少	2018.12.31
房屋及建筑物	3,319.48	386.86	16.11	3,690.23
机器设备	590.15	129.18	17.63	701.70

电子设备	3,266.52	477.96	126.29	3,618.19
运输工具	291.40	28.85	35.60	284.65
其它设备	180.71	83.62		264.33
合计	7,648.26	1,106.47	195.63	8,559.10

### 11.3 固定资产净值

项目	2017.12.31	本年增加	本年减少	2018.12.31
房屋及建筑物	5,733.02			5,424.96
机器设备	259.17			588.26
电子设备	762.05			763.16
运输工具	38.75			8.80
其它设备	240.91			328.32
合计	7,033.90			7,113.50
减：固定资产减值准备	100.00			100.00
固定资产账面价值	6,933.90			7,013.50

## 12. 无形资产

### 12.1 无形资产原值

项目	2017.12.31	本年增加	本年减少	2018.12.31
软件使用权	316.25	90.31		406.56
其他	95.50	1.00		96.50
合计	411.75	91.31		503.06

### 12.2 无形资产累计摊销

项目	2017.12.31	本年增加	本年减少	2018.12.31
软件使用权	120.63	61.51		182.14
其他	30.85	15.26		46.11
合计	151.48	76.77		228.25

### 12.3 无形资产净值

项目	2017.12.31	本年增加	本年减少	2018.12.31
软件使用权	195.62			224.42
其他	64.65			50.39
合计	260.27			274.81

## 13. 长期待摊费用

项目	2017.12.31	本年增加	本年减少	2018.12.31
----	------------	------	------	------------

网点装修	316.83	69.08	197.90	188.01
消防安装等	21.30		10.51	10.79
合计	338.13	69.08	208.41	198.80

#### 14. 抵债资产

项目	2017.12.31	本年增加	本年减少	2018.12.31
抵债房屋及建筑物	6,954.32			6,954.32
待变现利息				
合计	6,954.32			6,954.32

#### 15. 递延所得税资产

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	4,752.95	1,188.24	4,752.95	1,188.24
应收款项类投资减值准备	575.00	143.75		
合计	5,327.95	1,331.99	4,752.95	1,188.24

#### 16. 资产减值准备明细

项目	2017.12.31	本年增加		本年减少		2018.12.31
		本年计提	其他增加	本年核销	其他减少	
坏账准备	742.91				440.60	302.31
贷款损失准备	38,502.62	16,331.13	5,033.80	16,111.32		43,756.23
应收款项类投资减值准备	2,625.00	575.00				3,200.00
固定资产减值准备	100.00					100.00
合计	41,970.53	16,906.13	5,033.80	16,111.32	440.60	47,358.54

#### 17. 同业及其他金融机构存放款项

项目	2018.12.31	2017.12.31
境内银行同业存放款项	1,829.49	5,852.75
合计	1,829.49	5,852.75

#### 18. 卖出回购金融资产款

项目	2018.12.31	2017.12.31
卖出回购质押式债券款	89,600.00	39,360.00
合计	89,600.00	39,360.00

## 19. 吸收存款

### 19.1 各项存款列示:

项目	2018.12.31	2017.12.31
个人储蓄存款:	1,025,945.23	947,468.84
其中: 活期储蓄存款	185,132.80	192,082.27
一年以下定期储蓄存款	59,429.29	59,758.83
一年及以上定期储蓄存款	781,383.14	695,627.74
单位存款:	539,466.40	524,248.62
其中: 活期存款	386,781.87	353,648.44
一年以下定期存款	71,638.67	71,335.56
一年及一年以上定期存款	81,045.86	99,264.62
保证金	49,936.54	29,197.16
其它存款	1,348.46	107.50
存款合计	1,616,696.63	1,501,022.12

### 19.2 保证金列示:

项目	2018.12.31	2017.12.31
贷款保证金	20.00	100.00
保函保证金	282.53	548.16
银行承兑汇票保证金	49,634.01	28,549.00
其他保证金		
合计	49,936.54	29,197.16

## 20. 应付职工薪酬

项目	2017.12.31	本年增加	本年减少	2018.12.31
工资、奖金、津贴和补贴	1,166.59	8,857.19	7,899.95	2,123.83
合计	1,166.59	8,857.19	7,899.95	2,123.83

## 21. 应交税费

项目	2018.12.31	2017.12.31
企业所得税	628.80	1,245.70
增值税	454.17	408.18
城市维护建设税及附加		
其他	24.17	45.46
合计	1,107.14	1,699.34

## 22. 应付利息

项目	2018.12.31	2017.12.31
应付存款利息	30,765.54	27,738.44
应付同业存放款利息	0.30	0.62
应付债券利息	374.71	374.71
合计	31,140.55	28,113.77

### 23. 其他应付款

项目	2018.12.31	2017.12.31
待转工本费、邮电费等	6.17	7.32
待处理久悬未取款项	1,298.36	1,269.58
待处理出纳长款	0.64	1.40
本地同城应付款项	68.88	44.21
卡挂账	1.38	4.33
溧水商旅	2,700.00	
其他应付款项	244.01	259.29
合计	4,319.44	1,586.13

### 24. 应付债券

项目	2018.12.31	2017.12.31
发行债券面值	30,000.00	30,000.00
发行债券面值利息调整	-138.00	-138.00
合计	29,862.00	29,862.00

本行 2016 年 9 月发行二级资本债券，期限至 2026 年 9 月 26 日，面值为 30,000.00 万元，利率为 4.70%。

### 25. 其他负债

项目	2018.12.31	2017.12.31
管理部门统筹资金		679.48
合计		679.48

### 26. 实收资本

项目	2017.12.31	本年变动			2018.12.31
		发行新股	未分配利润转增	小计	
境内法人股	45,135.75		2,180.25	2,180.25	47,316.00
员工自然人股	1,769.18		68.44	68.44	1,837.62
社会自然人股	8,607.15		664.02	664.02	9,271.17

合计	55,512.08		2,912.71	2,912.71	58,424.79
----	-----------	--	----------	----------	-----------

### 27. 资本公积

项目	2017.12.31	本年增加	本年减少	2018.12.31
股本溢价	48,631.40			48,631.40
其他	510.88			510.88
合计	49,142.28			49,142.28

### 28. 其他综合收益

项目	2017.12.31	本年增加	本年减少	2018.12.31
可供出售金融资产公允价值变动		670.54	1.66	668.88
合计		670.54	1.66	668.88

### 29. 盈余公积

项目	2017.12.31	本年增加	本年减少	2018.12.31
法定盈余公积	5,393.80	1,434.21		6,828.01
任意盈余公积	495.07			495.07
合计	5,888.87	1,434.21		7,323.08

### 30. 一般风险准备

项目	2017.12.31	本年增加	本年减少	2018.12.31
税费减免	132.46			132.46
政府补贴	2,081.02		20.00	2,061.02
计提一般风险准	27,676.89	9,266.89		36,943.78
合计	29,890.37	9,266.89	20.00	39,137.26

### 31. 利息收入

项目	2018 年度	2017 年度
农户贷款利息收入	572.59	1,134.82
农村经济组织贷款利息收入	363.26	377.36
农村企业贷款利息收入	622.56	1,237.09
非农贷款利息收入	57,797.32	50,320.32
信用卡透支利息收入	8.97	2.49
贴现利息收入	24.09	17.28
存放中央银行款项利息收入	3,666.73	3,303.12
存放同业款利息收入	2,023.44	4,984.05
存放系统内款项利息收入	809.47	890.28

拆放系统内款项利息收入	94.20	228.72
买入返售金融资产利息收入	324.11	110.63
转（再）贴现利息收入		693.90
合计	66,306.74	63,300.06

### 32. 手续费及佣金收入

项目	2018 年度	2017 年度
银行卡业务手续费收入	149.62	215.78
结算业务手续费收入	281.01	187.98
代理业务手续费收入	0.39	0.28
担保手续费收入	0.23	0.59
其他	41.82	47.76
合计	473.07	452.39

### 33. 利息支出

项目	2018 年度	2017 年度
单位活期存款利息支出	2,195.06	1,534.41
单位定期存款利息支出	2,740.24	2,798.97
个人活期存款利息支出	162.47	181.39
个人定期存款利息支出	21,388.14	19,491.95
保证金存款利息支出	506.82	383.66
其他利息支出	1,904.22	1,931.62
系统内拆入款项利息支出	7.14	106.34
同业存放款利息支出	12.00	15.57
卖出回购金融资产利息支出	929.93	611.28
转贴现利息支出		561.64
合计	29,846.02	27,616.83

### 34. 手续费及佣金支出

项目	2018 年度	2017 年度
银行卡业务手续费支出	167.66	115.65
结算业务手续费支出	89.69	87.95
代理业务手续费支出	155.71	263.82
其他手续费支出	10.49	7.09
其他中间业务支出	37.38	10.97
合计	460.93	485.48

### 35. 投资收益

项目	2018 年度	2017 年度
债券利息收入	3,474.24	2,198.41
投资买卖差价	-1.54	-989.82
股利	6.00	6.00
同业存单等收益	18,338.73	13,722.69
合计	21,817.43	14,937.28

### 36. 其他业务收入

项目	2018 年度	2017 年度
政府补助收入	92.64	
房屋租赁收入等	79.90	82.19
合计	172.54	82.19

### 37. 税金及附加

项目	2018 年度	2017 年度
房产税	72.15	55.48
土地使用税	6.66	4.14
印花税	19.45	18.22
城市维护建设税	107.86	78.28
教育费附加	49.72	46.96
地方教育附加	33.15	31.31
合计	288.99	234.39

### 38. 业务及管理费

项目	2018 年度	2017 年度
员工费用	12,042.90	10,668.97
办公费	4,508.28	3,801.38
固定资产折旧	1,106.48	971.49
无形资产摊销	76.77	68.92
低值易耗品摊销	136.11	146.99
长期待摊费用摊销	208.41	201.89
省联社管理费	497.16	454.20
其他	562.78	400.18
合计	19,138.89	16,714.02

### 39. 资产减值损失

项目	2018 年度	2017 年度
其他应收款坏账损失		2,747.13
贷款减值损失	16,331.12	8,427.87
应收款项类投资减值损失	575.00	2,625.00
合计	16,906.12	13,800.00

#### 40. 营业外收入

项目	2018 年度	2017 年度
资产清理收益	64.34	327.14
长款收入	0.25	1.01
罚没款收入	20.82	38.32
久悬未取款项收入	29.45	3.28
其他	14.31	0.15
合计	129.17	369.90

#### 41. 营业外支出

项目	2018 年度	2017 年度
资产盘亏及清理损失	4.24	6.03
久悬未取款项支出	0.45	0.67
公益性捐赠支出	0.13	5.00
帮扶款、慰问金等	422.79	486.07
合计	427.61	497.77

#### 42. 所得税费用

项目	2018 年度	2017 年度
当期所得税费用	5,989.75	5,451.26
递延所得税费用	-143.75	
合计	5,846.00	5,451.26

### 八、关联方及关联交易

#### 1. 关联方

##### (1) 持有本行 5%以上(含 5%)股份的股东

关联方名称	2018.12.31		2017.12.31	
	股份份额	持股比例 (%)	股份份额	持股比例 (%)
江苏紫金农村商业银行股份有限公司	11,685.03	20.00	11,102.47	20.00
南京中盛铁路车辆配件有限公司	3,665.46	6.27	3,469.04	6.25
合计	15,350.49	26.27	14,571.51	26.25

## (2) 其他关联方情况

其他关联方包括关键管理人员(董事、监事、总行高级管理人员)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。截至 2018 年 12 月 31 日,因本行关键管理人员(董事、监事、总行高级管理人员)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在本行贷款而与本行构成关联方关系的有南京永隆家具制造有限公司等 9 家单位。

### 2. 关联方交易

本行与关联方交易的条件及价格均按本行的正常业务进行处理。针对不同类型和内容的关联交易,本行根据《江苏溧水农村商业银行关联交易管理办法》由相应的机构实施审批。本年度内,本行共发生一般关联交易 128 笔,授信金额共计 14,186.70 万元,用信 12,064.38 万元。

#### (1) 重大关联交易

关联方名称	授信金额	贷款余额
南京中盛铁路车辆配件有限公司	10,000.00	0.00
南京亚力电气有限公司	3,600.00	2,990.00
江苏永隆家具制造有限公司	3,000.00	3,000.00
南京圣马可家居有限公司	3,000.00	2,000.00
南京江山房地产开发有限公司	3,200.00	1,800.00
南京圆融商业管理有限公司	900.00	900.00
南京易沃贸易有限公司	2,000.00	2,000.00
合计	25,700.00	12,690.00

#### (2) 发放贷款和垫款余额

关联方名称	2018.12.31	2017.12.31
南京永隆家具制造有限公司	3,000.00	3,000.00
南京亚力电气有限公司	2,990.00	2,990.00
南京江山房地产开发有限公司	1,800.00	2,200.00
南京环宏资源再生有限公司		500.00
南京宝船卫生用品制造有限公司	1,800.00	1,800.00

南京市茅林磁性材料有限公司		150.00
南京圆融商业管理有限公司	900.00	900.00
南京易沃贸易有限公司	2,000.00	2,000.00
南京圣马可家居有限公司	2,000.00	2,000.00
合计	14,490.00	15,540.00

### (3) 利息收入

关联方名称	2018 年度	2017 年度
南京永隆家具制造有限公司		183.71
南京亚力电气有限公司	458.09	148.94
南京江山房地产开发有限公司	523.11	173.82
南京环宏资源再生有限公司		95.69
南京宝船卫生用品制造有限公司	272.40	90.86
南京市茅林磁性材料有限公司	30.64	7.96
南京圆融商业管理有限公司	141.10	43.85
南京易沃贸易有限公司	210.44	87.29
南京圣马可家居有限公司	212.13	89.32
合计	1,847.91	1,644.28

### 3. 总行高级管理人员薪酬

项目	2018 年度	2017 年度
薪金	593.00	588.00
奖金		
股份支付		
年金		
合计	593.00	588.00
关键管理人员人数	7	7

### 九、承诺及保证事项

项目	2018.12.31	2017.12.31

银行承兑汇票	49,845.60	28,635.53
非融资性保函	328.13	548.12
合计	50,173.73	29,183.65

## 十、资产负债表日后事项

2018 年全行实现利润总额 21,747.29 万元，根据规定计算所得税 5,989.75 万元，实现净利润 15,757.54 万元，年末可供分配的利润为 15,757.54 万元，根据本行章程规定和省联社年终决算文件的精神按下列顺序分配：

1. 按 10.00%提取法定盈余公积金，计 1,575.75 万元；
2. 提取一般（风险）准备 8,923.56 万元，提取一般准备占可供分配利润的 56.63%；当年提取法定盈余公积、提取一般准备比例之和达当年可供分配利润的 66.63%；
3. 依据省联社年终决算文件的精神，结合 2018 年度经营实际，计划按 9.00%进行股金分红（其中送股 7.20%，现金分红 1.80%），当年提取股金红利 5,258.23 万元。

## 十一、风险管理

### 1. 风险管理概述

本行从事的银行等金融业务具有各种类型的风险，通过持续的风险识别、评估等方法来监控各类风险。本行业务经营中主要面临信用风险、流动性风险、市场风险和操作风险。其中市场风险包括汇率风险、利率风险和其他价格风险。风险管理的目标是在风险和收益之间取得适当的平衡，确保在合理的风险水平下安全、稳健经营。

各支行（营业部、分理处）、总行各部室负责各自范围内的风险识别与评估及控制措施的实施。风险管理部负责风险识别与评估的指导与汇总工作。分管行领导负责分管部门可接受风险的确定。行长负责本行可接受风险的确定。董事长负责本行不可接受风险的确定。

董事会负责制定整体风险管理战略，监督本行风险管理及内部控制系统，并评估全行总体风险；高级管理层根据董事会制定的风险管理战略，制定并推动执行相应的风险管理政策、制度和程序；风险管理部、信贷管理部、授信评审部、财务会计部、合规管理部共同构成本行风险管理的主要职能部门，具体执行各项风险管理的政策和制度；内部审计部门负责对本行的风险管理和控制环境进行独立的复核。

### 2. 信用风险

信用风险是指借款人或交易对手无法履行到期合同约定的义务或承担的风险。信用风险主要存在于对公业务、对私业务及资金业务(包括债权性投资)之中。

本行对包括授信调查和申报、授信审查审批、贷款发放、贷后监控和不良贷款管理等环节的信贷业务全流程实行规范化管理，并参照中国银监会制定的《贷款风险分类指引》，制定五级分类实施细则，管理贷款信用风险。客户经理负责接收授信申请人的申请文件，对申请人进行贷前调查，评估申请人和申请业务的信用风险。本行实行分级审批制度，在综合考虑申请人信用状况、财务状况、抵质押物和保证情况、信贷组合总体信用风险、宏观调控政策以及法律法规限制等各种因素基础上，确定授信限额，结合国家宏观调控趋势，加强信贷业务的政策动态指引和行业差异化管理，不断提高全行贷款结构分布的合理性。客户经理负责实施贷后的定期和不定期监控。对不良贷款，主要通过(1)催收；(2)重组；(3)执行处置抵质押物或向担保方追索；(4)诉讼或仲裁；(5)按监管规定核销等方式，对不良贷款进行管理，尽可能降低本行遭受的信用风险损失程度。对资金业务(包括债权性投资)，本行对涉及的同业及债券发行主体实行总行统一审查审批，并实行额度管理，通过谨慎选择同业、平衡信用风险与投资收益率、参考外部信用评级信息、审查调整投资额度等方式，对资金业务的信用风险进行管理。

### 3. 流动性风险

流动性风险是指没有足够资金以满足到期债务支付的风险。流动性风险主要来自存款人提前或集中提款、借款人延期偿还贷款、资产负债的金额与到期日错配等。

本行对流动性风险实施总行集中管理。业务发展部和财务会计部负责对全行人民币资金运作进行管理，对日常流动性风险进行监控。在预测流动性需求的基础上，制定相应的流动性管理方案。具体措施主要包括：

- (1) 保持负债稳定性，确保核心存款在负债中的比重；
- (2) 设置一定的参数和限额监控和管理全行流动性头寸，对全行流动资金在总行集中管理，统一运用；
- (3) 保持适当比例的现金及央行超额存款准备金、同业往来、流动性高的债权性投资，参与公开市场、货币市场和债券市场运作，保证良好的市场融资能力；
- (4) 建立流动性预警机制和应急预案。

### 4. 市场风险

市场风险是指因市场价格出现不利变动而使银行表内和表外业务发生损失的风险。市场风险主要包括利率风险、汇率风险及其他价格风险。市场风险主要存在于银行账户中。风险管理部作为专职管理部门，对本行的市场风险实施集中管理。银行账户反映本行非交易性金融资产与负债。本行银行账户面临的主要市场风险是利率风险。敏感性分析是本行对银行账户市场风险进行评估与计量的主要手段。敏感性分析是假定只有单一变量发生变化时对相关市场风险的影响。由于任何风险变量很少孤立地发生变化，而变量之间存在的相关性对某一风险变量的变化最终影响金额将产生重大作用，因此敏感性分析的结果只能提供有限的市场风险信息。

#### 5. 利率风险

利率风险主要源自于本行资产负债利率重定价期限错配。通过利用缺口分析系统，对利率敏感资产负债的重定价期限缺口实施定期监控，主动调整浮动利率与固定利率资产的比重，对利率风险进行管理。

#### 6. 操作风险

##### (1) 内部流程控制情况

报告期内，本行能根据业务及管理变化及时完善流程，2018 年对本行相关文件制度进行更新完善。

##### (2) 法律事务管理情况

报告期内，本行法律顾问有 2 名，2018 年对全员进行财务会计和信贷管理的相关法律培训；报告期内无因违规违法办理会计结算、信贷等业务，导致出现票据诈骗、信用卡诈骗、合同失去法律效力、抵（质）押无效等重大法律风险现象。

##### (3) 外部风险控制情况

报告期内未发生外部盗窃、抢劫、涉枪行为；无伪造、变造票据、骗贷等欺诈行为；无发生重大自然灾害、人为因素造成重大损失现象。

#### 7. 相关风险指标

项目		指标值	2018.12.31	2017.12.31
流动性风险	存贷款比	≤75%	71.82%	66.92%
	流动性比例	≥25%	30.09%	36.53%
	核心负债依存度	≥60%	81.36%	75.75%
	流动性缺口	≥-10%	6.20%	18.23%
信用风险	不良资产率	≤4%	1.13%	1.39%

	不良贷款率	≤5%	1.88%	2.38%
	单一集团客户授信集中度	≤15%	10.20%	10.56%
	单一客户贷款集中度	≤10%	6.96%	6.03%
风险迁徙	正常贷款迁徙率		1.21%	0.83%
	关注贷款迁徙率		1.91%	21.10%
	次级贷款迁徙率			
	可疑贷款迁徙率			
盈利能力	成本收入比	≤45%	32.88%	32.99%
	资产利润率	≥0.6%	0.85%	0.91%
	资本利润率	≥11%	9.69%	11.52%
准备金充足程度	贷款损失准备充足率	≥150%	736.18%	584.89%
	不良资产拨备覆盖率	≥150%	214.67%	171.18%
资本充足程度 (BIII)	资本充足率	≥8%	15.93%	14.80%
	核心资本充足率	≥4%	12.57%	11.49%

## 十二、其他财务指标

项目	2018.12.31	2017.12.31
资本净额	215,598.27	198,947.08
核心资本净额	170,179.01	154,515.39
附属资本净额	45,419.26	44,431.69
加权风险资产净额	1,353,381.47	1,344,361.95
其中:表内加权风险资产净额	1,343,273.62	1,247,860.27
表外加权风险资产净额	10,107.85	14,171.43
净利息差	3.16%	3.32%
人均存款额	4,166.74	3,752.56
人均净收入	150.68	126.67
百元贷款收息率	5.43%	5.55%
贷款利息收回率	97.45%	93.61%
人均费用额	49.54	41.79

注：净利息差等于平均生息资产收益率减平均计息负债付息率。

江苏溧水农村商业银行股份有限公司  
2019年4月19日

附：

### 备查文件目录

（一）载有公司负责人、主管会计工作负责人、会计机构负责人（会计主管人员）签名并盖章的财务报表。

（二）载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告原件。

（三）年度内在指定信息披露平台上公开披露过的所有公司文件的正本及公告的原稿。

文件备置地址：

董事会办公室