江苏大丰农村商业银行股份有限公司2018年年度报告

(F 按 学 二 版 \

关键审计事项	审计应对
1、发放贷款和	垫款损失准备
截至 2018 年 12 月 31	与评价发放贷款和垫款
日,贵行资产负债表中发放	损失准备的确定相关的审计
贷款及垫款余额人民币23,	程序包括以下程序:
180,982,168.16元,管理层	1、评价与发放贷款和垫
确认的发放贷款及垫款减值	款在审批、记录、监控、重组、
准备余额人民币940,773,	分类流程以及按单项评估方

式计提减值准备相关的关键 对于贵行而言,在确定 内部控制的设计和运行有效 时,导致其具有最大估计不 各级企业贷款和垫款的资产 确定性的是根据组合方式以质量而进行贷款分类相关的 及单项评估确认减值准备的 关键内部控制的设计和运行 发放贷款和垫款,尤其那些 有效性。 没有设定担保物的和垫款或 者可能存在担保物不足情况 选取样本进行信贷审阅,评

的客户贷款及垫款。 以组合方式确定的减值。估方式计提的减值准备。我 准备很大程度上依赖于外部 | 们按行业分类对贷款进行分 宏观环境和内部信用风险管 析,选取样本时考虑选取受 里策略。贵行就个人贷款和 目前经济下行影响较大的行 垫款按组合方式确定的减值 业。关注高风险领域的贷款 准备所作估计包括个人贷款 并选取不良贷款、逾期非不 和垫款的历史逾期数据、历良贷款、存在负面预警信号 史损失经验及其他调整因 或负面媒体消息的借款人作 为信贷审阅的样本。

当有客观证据表明企业 3、对选取的按单项评估 贷款和垫款发生减值时,管 方式计提减值准备的企业贷 理层采用单项评估的方式评 款和垫款执行信贷审阅时 估其减值准备。在运用判断 通过询问 运用职业判断和 确定减值准备时,管理层会 独立查询等方法,评价其预 考虑多种因素。这些因素包 计可收回的现金流。我们还 括企业贷款和垫款的可行的 评价担保物的变现时间和方 清吹措施 借款人的财务状 式并老虎管理尼提供的甘州 况、担保物的估值、索赔受偿 还款来源。评价管理层对关 顺序、是否存在其他债权人 键假设使用的一致性,并将 由于发放贷款和垫款减一较。在相关数据可获取的情 值准备的确定存在固有不确 况下,考虑资产负债表日后

定性以及涉及到管理层判 发生的事项来评估相关贷款 断,同时其对贵行的经营状 的资产质量。 况和资本状况会产生重要影 4. 重新计算按评估方式 响,我们将发放贷款和垫款 计提的减值准备以评价贵行 损失准备的确定识别为关键|对评估方法的应用。

请参见贵行财务报表附 发放贷款和垫款损失准备的 注五、(七)、2,以及附注九、相关披露是否符合相关会计

2、金融工具公允价值的评估

以公允价值计量的金融 与评价金融工具的公允 L具是贵行持有的重要资产 价值相关的审计程序中包括 -。公允价值调整可能影

响损益或其他综合收益。 1、评价贵行与估值、独 贵行以公允价值计量的 立价格验证、前后台对账及 金融工具的估值以市场数据 金融工具估值模型审批相 和估值模型为基础,其中估 关的关键内部控制的设计 值模型通常需要大量的参数 | 和运行有效性。 输入,大部分参数来源于能

2、选取样本,通过比较 够可靠获取的数据,尤其是 贵行采用的公允价值与公 公允价值属于第一层级和第 开可获取的市场数据,评价 二层级的金融工具,其估值 公允价值属于第一层级的 模型采用的参数分别是市场 金融工具的估值。 由于金融工具公允价值 对公允价值属于第二层级和

的评估涉及复杂的流程,以 第三层级的金融工具进行独

及在确定估值模型使用的参 立估值,并将我们的估值结 数时涉及管理层判断的程 果与贵行的估值结果进行比 度,我们将对金融工具公允 较 价值的评估识别为关键审计 4、评价财务报表的相关 披露,包括公允价值层级和 注五、(四)、(八)以及附注 否符合相关会计准则的披露

五、注册会计师对财务报表审计的责任

要求,恰当反映了金融工具

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

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

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

(2)了解与审计相关的内部控制,以设计恰当 的审计程序,但目的并非对内部控制的有效性发表

(3)评价管理层选用会计政策的恰当性和作出 会计估计及相关披露的合理性。

(4)对管理层使用持续经营假设的恰当性得出 结论。同时,根据获取的审计证据,就可能导致对 贵行持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是 否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结 论认为存在重大不确定性,审计准则要求我们在审 计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关 披露;如果披露不充分,我们应当发表非无保留意 见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信 息。然而,未来的事项或情况可能导致贵行不能持

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

我们与治理层就计划的审计范围、时间安排和重 大审计发现等事项进行沟通,包括沟通我们在审计中 识别出的值得关注的内部控制缺陷。我们还就已遵 守与独立性相关的职业道德要求向治理层提供声明, 并与治理层沟通可能被合理认为影响我们独立性的 所有关系和其他事项,以及相关的防范措施。

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

立信会计师事务所 中国注册会计师:朱海平 (特殊普通合伙) (项目合伙人) 中国注册会计师:汪万吉

中国●上海 二〇一九年三月二十六日

资产负债表
编制单位:江苏大丰农村商业银行股份有限公司
金额单位:人民币元

金额单位	立:人民	币元		
资产	附注五	2018年12月31日	2017年12月 31日	2016年12月 31日
资产: 现金及存放中 央银行款项	()	4,591,290, 623.71	4,761,384, 863.02	3,725,829, 096.14
存放同业款项	(二)	7,475,918, 795.13	8,065,829, 072.32	6,635,089, 078.08
拆出资金	(三)	2,130,000,	072.32	076.06
以公允价值计		000.00		
量且其变动计 人当期损益的 金融资产	(四)	667,124, 932.93	281,755, 237.50	
衍生金融资产				
买人返售金融 资产	(五)	149,685, 000.00	38,130, 000.00	20,000, 000.00
应收利息	(六)	352,123, 701.45	372,181, 429.69	361,976, 598.21
发放贷款和垫 款	(七)	22,240,208, 192.60	18,359,513, 711.63	16,242,766, 022.81
可供出售金融资产	(八)	5,003,455, 392.00	7,294,674, 890.00	5,691,385, 650.34
持有至到期投资	(九)	2,121,579, 605.58	2,059,347, 076.44	2,044,131, 552.82
应收款项类投 资	(+)	000.00	848,250, 000.00	3,473,216, 450.00
长期股权投资	(+-)	175,021, 896.83	149,886,	136,269,
投资性房地产		630.63	279.98	902.30
固定资产	(十二)	537,413,	409,117,	370,972,
无形资产	(十三)	261.26 35,471,	489.15 38,554,	129.93 39,604,
递延所得税资	(十四)	734.47 255,114,	716.85 324,269,	271.27
其他资产		040.88 174,268,	745.50 116,386,	830.44 202,116,
	(十五)	946.72 45,908,676,	447.82 43,119,280,	062.23 39,178,057,
资产总计 负债:		123.56	959.90	644.57
向中央银行借 款	(十七)	542,297, 211.95	100,000,	800,000, 000.00
同业及其他金 融机构存放款 项	(十八)	2,317,093, 117.11	1,922,976, 409.56	2,366,470, 124.48
拆入资金	(十九)	710,000, 000.00	100,000, 000.00	54,000, 000.00
以公允价值计 量且其变动计 人当期损益的 金融负债				
衍生金融负债				
卖出回购金融 资产款	(二十)	3,811,113, 825.42	6,538,097, 589.04	3,314,121, 326.18
已发行同业存 单	(二十一)			1,991,996, 525.08
吸收存款	(二十二)	33,609,107, 129.02	30,480,404, 566.62	27,072,564, 433.65
应付职工薪酬	(二十三)	172,163, 884.53	148,172, 966.58	139,411, 233.63
应交税费	(二十四)	83,203, 624.65	87,050, 804.69	111,152, 905.50
应付利息	(二十五)	816,045, 263.32	770,069, 051.19	633,926, 556.61
预计负债 应付债券				
递延所得税负 债	(十四)			
其他负债	(二十六)	313,555, 823.01	195,808, 645.39	90,159, 359.57
负债合计		42,374,579, 879.01	40,342,580, 033.07	36,573,802, 464.70
所有者权益 (或股东权 益):				
股本	(二十七)	747,752, 344.00	692,363, 635.00	636,363, 636.00
资本公积	(二十八)	863,411, 472.32	863,411, 472.32	840,039, 555.73
减:库存股 其他综合收益	(二十ヵ)	-107,550,	-409,199,	-141,771,
盈余公积	(三十)	373.72 563,881,	303.27 516,921,	880.43 473,871,
一般风险准备		317.53 778,246,	951.44 514,574,	826.02 299,250,
		567.08 688,354,	639.70 598,628,	181.61 496,501,
未分配利润 所有者权益 (或股东权益)	(三十二)	917.34	531.64 2,776,700,	860.94 2,604,255, 179.87
合计		244 55		
负债和所有者 权益(或股东 权益)总计		244.55 45,908,676, 123.56	926.83 43,119,280, 959.90	39,178,057, 644.57

利润表 编制单位:江苏大丰农村商业银行股份有限公司金额

单位:人民币元

甲位:人民印力					
项目	附注五	2018年度	2017年度	2016年度	
一、营业收入	(三十三)	1,197,895, 461.56	978,280, 465.11	1,009,551, 722.93	
利息净收入	1	1,155,947, 896.10	985,253, 789.62	872,632, 931.68	
利息收入		2,241,955, 746.95	2,031,985, 471.52	1,820,377, 734.00	
利息支出		1,086,007, 850.85	1,046,731, 681.90	947,744, 802.32	
手续费及佣金净收 人	2	-11,268, 659.88	4,658, 258.79	7,583, 591.81	
手续费及佣金收入		14,216, 085.40	18,279, 483.62	19,733, 142.30	
手续费及佣金支出		25,484, 745.28	13,621, 224.83	12,149, 550.49	
投资收益(损失以 "-"号填列)	3	11,893, 720.49	48,086.52	120,666, 416.47	
公允价值变动收益 (损失以"-"号填 列)	4	18,342, 152.50	-18,244, 762.50		
汇兑收益(损失以 "-"号填列)	5	6,837, 279.40	94,758.06	4,789, 161.16	
其他业务收入	6	4,714, 173.45	3,514, 069.70	3,419, 002.66	
资产处置收益	7	6,428, 899.50	2,956, 264.92	460,619.15	
其他收益	a 5,000, 000,00				
二、营业支出	(三十四)	567,355, 498.95	423,856, 314.98	541,423, 660.42	
税金及附加	1	8,433, 711.07	10,676, 376.29	20,744, 815.34	
业务及管理费	2	379,131, 973.53	331,937, 330.19	344,334, 047.70	
资产减值损失	3	179,627, 814.35	80,957, 108.50	175,934, 347.38	
其他业务成本	4	162,000.00	285,500.00	410,450.00	
三、营业利润(亏损 以"-"号填列)		630,539, 962.61	554,424, 150.13	468,128, 062.51	
加:营业外收入	(三十 五)	1,286, 847.55	6,828, 823.30	6,867, 149.21	
减:营业外支出	(三十 六)	6,475, 152.52	5,030, 300.21	4,103, 146.01	
四、利润总额(亏损 总额以"—"号填列)		625,351, 657.64	556,222, 673.22	470,892, 065.71	
减:所得税费用	(三十七)	155,757, 996.77	125,721, 419.05	107,013, 885.67	
五、净利润(净亏损 以"-"号填列)		469,593, 660.87	430,501, 254.17	363,878, 180.04	
(一)持续经营净利 润(净亏损以"-"号 填列)		469,593, 660.87	430,501, 254.17	363,878, 180.04	

项目	附注五	2018年度	2017年度	2016年度
(二)终止经营净利 润(净亏损以"-"号 填列)				
六、其他综合收益的 税后净额	(三十	301,648, 929.55	-267,427, 422.84	-205,196, 959.21
(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		301,648, 929.55	-267,427, 422.84	-205,196, 959.21
1. 权益法下在被投资单位以后将重分 类进损益的其他综合收益中享有的份额		2,105, 450.95	-1,644, 621.80	-2,282, 748.59
2. 可供出售金融资 产公允价值变动损 益		299,543, 478.60	-265,782, 801.04	-202,914, 210.62
七、综合收益总额		771,242, 590.42	163,073, 831.33	158,681, 220.83
八、每股收益:				
(一)基本每股收益		0.64	0.68	0.66
(二)稀释每股收益		0.64	0.68	0.66

现金流量表

2017年度

2016年度

6,560,137 272.00

编制单位:江苏大丰农村商业银行股份有限公司金额 单位:人民币元

付注五 2018年度

、经营活动产生

句中央银行借款净

向中央银行借款净 增加额		442,297, 211.95		212,664, 064.12
向其他金融机构拆 人资金净增加额			46,000, 000.00	54,000, 000.00
存放中央银行和同 业款项净减少额		2,900,227, 572.64		
以公允价值计量且 其损益变动计入当 期损益的金融资产 的净减少额		12,930, 028.35		
卖出回购金融资产 的净增加额			3,223,976, 262.86	2,165,821, 326.18
已发行存款证的净 增加额				1,989,639, 200.00
收取利息、手续费 及佣金的现金		1,887,289, 948.86	1,524,650, 021.66	1,277,289, 868.63
收到其他与经营活 动有关的现金		137,828, 776.60	203,063, 958.10	21,966, 514.59
经营活动现金流人 小计		8,903,392, 808.35	7,962,036, 660.67	12,281,518, 245.52
客户贷款及垫款净 增加额		4,043,385, 208.34	2,218,527, 117.83	1,658,076, 932.67
存放中央银行和同 业款项净增加额			6,071,636, 166.78	1,637,655, 074.82
向中央银行借款净 减少额			700,000, 000.00	
向其他金融机构拆 人资金净减少额		820,000, 000.00		
买人返售金融资产 的净增加额				
卖出回购金融资产 的净减少额		2,726,983, 763.62		
已发行存款证的净 减少额			2,000,000,	
支付利息、手续费及佣金的现金		1,065,516, 384.00	916,206, 937.23	863,615, 288.58
支付给职工及为职 工支付的现金		179,007, 560.84	173,381, 089.38	155,143, 276.51
支付的各项税费		220,325, 754.87	199,806, 978.38	187,467, 130.39
支付其他与经营活 动有关的现金		206,391, 113.00	115,730, 184.44	159,928, 737.76
经营活动现金流出 小计		9,261,609, 784.67	12,395,288, 474.04	4,661,886, 440.73
经营活动产生的现 金流量净额	1	-358,216, 976.32	-4,433,251, 813.37	7,619,631, 804.79
二、投资活动产生 的现金流量:				
收回投资收到的现 金		7,274,693, 421.61	16,944,956, 766.35	4,973,491, 537.40
取得投资收益收到 的现金		410,651, 253.42	553,802, 536.17	339,973, 073.91
收到其他与投资活 动有关的现金		6,554,481.26	3,359,780.78	504,702.01
投资活动现金流人 小计		7,691,899, 156.29	17,502,119, 083.30	5,313,969, 313.32
购建固定资产、无 形资产和其他长期 资产支付的现金		169,271, 799.14	92,123, 857.32	42,337, 244.35
投资支付的现金		3,452,823, 338.00	16,542,209, 594.04	10,213,630, 000.00
支付其他与投资活 动有关的现金				
投资活动现金流出 小计		3,622,095, 137.14	16,634,333, 451.36	10,255,967, 244.35
投资活动产生的现 金流量净额		4,069,804, 019.15	867,785, 631.94	-4,941, 997,931.03
三、筹资活动产生 的现金流量:				
吸收投资所收到现 金				360,945, 260.13
发行债券收到的现 金				
收到其他与筹资活 动有关的现金				
筹资活动现金流人 小计				360,945, 260.13
偿还债务支付的现 金				
分配股利、利润或 偿付利息支付支付 的现金		13,847, 271.33	14,000, 000.96	59,943, 986.50
支付其他与筹资活 动有关的现金				
筹资活动现金流出 小计		13,847, 271.33	14,000, 000.96	59,943, 986.50
筹资活动产生的现 金流量净额		-13,847, 271.33	-14,000, 000.96	301,001, 273.63
四、汇率变动对现 金及现金等价物的 影响		2,123,432.47	-7,744, 223.27	3,378, 894.81

所有者权益变动表

编制单位: 江苏大丰农村商业银行股份有限公司 金额单位: 人民币元

项 目	2018年度							
坝 日	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计	
一、上年年末余额	692,363,635.00	863,411,472.32	-409,199,303.27	516,921,951.44	514,574,639.70	598,628,531.64	2,776,700,926.83	
加:会计政策变更								
前期差错更正								
二、本年年初余额	692,363,635.00	863,411,472.32	-409,199,303.27	516,921,951.44	514,574,639.70	598,628,531.64	2,776,700,926.83	
三、本期增减变动金额(减少以"-"号填列)	55,388,709.00		301,648,929.55	46,959,366.09	263,671,927.38	89,726,385.70	757,395,317.72	
(一)综合收益总额			301,648,929.55			469,593,660.87	771,242,590.42	
(二)所有者投入和减 少资本								
1. 所有者投入资本								
2. 股份支付计人所 有者权益的金额								
3. 其他								
(三)利润分配				46,959,366.09	263,671,927.38	-324,478,566.17	-13,847,272.70	
1. 提取盈余公积				46,959,366.09		-46,959,366.09		
2. 提取一般风险准 备					263,671,927.38	-263,671,927.38		
3. 对所有者(或股 东)的分配						-13,847,272.70	-13,847,272.70	
4. 其他								
(四)所有者权益内部 结转	55,388,709.00					-55,388,709.00		
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. 一般风险准备弥 补亏损								
5. 其他	55,388,709.00					-55,388,709.00		
四、本期期末余额	747,752,344.00	863,411,472.32	-107,550,373.72	563,881,317.53	778,246,567.08	688,354,917.34	3,534,096,244.55	

所有者权益变动表

编制单位: 江苏大丰农村商业银行股份有限公司 金额单位: 人民币元

编制单位:								
项目	2017年度							
-X H	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计	
一、上年年末余额	636,363,636.00	840,039,555.73	-141,771,880.43	473,871,826.02	299,250,181.61	496,501,860.94	2,604,255,179.87	
加:会计政策变更								
前期差错更正								
二、本年年初余额	636,363,636.00	840,039,555.73	-141,771,880.43	473,871,826.02	299,250,181.61	496,501,860.94	2,604,255,179.87	
三、本期增减变动金额(减少以"-"号填列)	55,999,999.00	23,371,916.59	-267,427,422.84	43,050,125.42	215,324,458.09	102,126,670.70	172,445,746.96	
(一)综合收益总额			-267,427,422.84			430,501,254.17	163,073,831.33	
(二)所有者投入和 减少资本		23,371,916.59					23,371,916.59	
1. 所有者投入资本								
2. 股份支付计人所 有者权益的金额								
3. 其他		23,371,916.59					23,371,916.59	
(三)利润分配				43,050,125.42	215,324,458.09	-272,374,584.47	-14,000,000.96	
1. 提取盈余公积				43,050,125.42		-43,050,125.42		
2. 提取一般风险准 备					215,324,458.09	-215,324,458.09		
3. 对所有者(或股 东)的分配						-14,000,000.96	-14,000,000.96	
4. 其他								
(四)所有者权益内 部结转	55,999,999.00					-55,999,999.00		
 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. 一般风险准备 弥补亏损								
5. 其他	55,999,999.00					-55,999,999.00		
四、本期期末余额	692,363,635.00	863,411,472.32	-409,199,303.27	516,921,951.44	514,574,639.70	598,628,531.64	2,776,700,926.83	

所有者权益变动表

编制单位:江苏大丰农村商业银行股份有限公司 金额单位:人民币元

		,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,	-W111013EW11/IX		正成一位・八〇八八		
~ 口	2016年度						
项目	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
一、上年年末余额	554,938,957.00	560,518,974.60	63,425,078.78	420,008,741.89	220,990,010.78	320,240,831.56	2,140,122,594.6
加:会计政策变更							
前期差错更正							
二、本年年初余额	554,938,957.00	560,518,974.60	63,425,078.78	420,008,741.89	220,990,010.78	320,240,831.56	2,140,122,594.6
三、本期增减变动金额(减少以"-"号填 列)	81,424,679.00	279,520,581.13	-205,196,959.21	53,863,084.13	78,260,170.83	176,261,029.38	464,132,585.26
(一)综合收益总额			-205,196,959.21			363,878,180.04	158,681,220.83
(二)所有者投入和 减少资本	81,424,679.00	279,520,581.13					360,945,260.13
1. 所有者投入资 本	81,424,679.00	279,520,581.13					360,945,260.13
2. 股份支付计入 所有者权益的金额							
3. 其他							
(三)利润分配				53,863,084.13	78,260,170.83	-187,617,150.66	-55,493,895.70
1. 提取盈余公积				53,863,084.13		-53,863,084.13	
2. 提取一般风险 准备					78,260,170.83	-78,260,170.83	
3. 对所有者(或股 东)的分配						-55,493,895.70	-55,493,895.70
4. 其他							
(四)所有者权益内 部结转							
1. 资本公积转增 资本(或股本)							
2. 盈余公积转增 资本(或股本)							
3. 盈余公积弥补 亏损							
4. 一般风险准备 弥补亏损							
5. 其他							
四、本期期末余额	636,363,636.00	840,039,555.73	-141,771,880.43	473,871,826.02	299,250,181.61	496,501,860.94	2,604,255,179.8

3.699.863.

854.561

4,554,424

3.587.210. 2.982.014

.459.757

4,441,771

.441.771

854,561

五、现金及现金等

加:期初现金及现

金等价物余额

、期末现金及现