

江苏紫金农村商业银行股份有限公司首次公开发行A股股票上市公告书暨2018年第三季度财务报告

(上接A38版)

一、编制基础
公司持续经营为基础，根据实际发生的交易和事项，按照财政部颁布的《企业会计准则—基本准则》和具体会计准则、企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他相关规定(以下合称“企业会计准则”)，以及中国证监会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第15号——财务报告的一般规定》的披露规定编制财务报表。

二、持续经营
公司管理层认为，公司自本报告期末至少12个月内具备持续经营能力。

附注三、重要会计政策和会计估计

一、遵循企业会计准则的声明

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

二、会计期间
本公司会计年度自公历1月1日起至12月31日止。

三、记账本位币
本公司以人民币为记账本位币。

四、现金及现金等价物的确定标准
现金及现金等价物是指本公司持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险较小的货币性资产，包括现金、存放中央银行的非限定性款项、原到期日不超过三个月的存放同业及其他金融机构款项、拆出资金和买入返售款项。

五、外币业务和外币报表折算

(一) 外币业务
本公司外币交易按交易发生日的即期汇率将外币金额折算为人民币金额。资产负债表日，外币货币性项目采用资产负债表日的即期汇率折算为人民币金额，货币性资产和货币性负债以人民币反映。所有外币的非货币性项目，按原币种反映。原币种到期日不超过三个月的存放同业及其他金融机构款项、拆出资金和买入返售款项。

(二) 外币财务报表折算
资产负债表中的货币和外币项目，采用资产负债表日的即期汇率折算；所有者权益项目除“未分配利润”项目外，其他项目采用发生时的即期汇率折算。利润表中的收入和费用项目，采用交易发生日的即期汇率折算。

六、金融工具
金融工具包括金融资产、金融负债和权益工具。

(一) 金融资产
1. 金融资产的分类、确认和计量
本公司按投资的性质和经济实质对拥有的金融资产分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、持有至到期投资、贷款及应收款项类金融资产及可供出售金融资产。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，包括交易性金融资产和在初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

本公司将满足下列条件之一的金融资产归类为交易性金融资产：取得该金融资产的目的是为了短期内出售；属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明公司近期采用短期获利方式对该组合进行管理，属于衍生工具，但是，被指定为有效套期工具的衍生工具、属于财务担保合同的衍生工具，以及在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资挂失并须通过交付该权益工具结算的衍生工具除外。本公司将只有下列条件之一的金融工具，才可在初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产：该指定可以消除或明显减少由于该金融工具的计量基础不同所导致的相关利得或损失在确认或计量方面不一致的情况；本公司风险管理或投资策略的正式书面文件已载明，该金融工具组合以公允价值为基础进行定期估值或持续计量，且该金融工具组合对市场价格有重大影响；评价并向关键管理人员报告，包含一项或多项嵌入衍生工具的混合工具，除非嵌入衍生工具对混合工具的现金流量没有重大改变，或所嵌入的衍生工具明显不应当从相关混合工具中分拆；包含需要分拆但无法在取得时或后续的资产负债表日对其进行单独计量的嵌入衍生工具的混合工具。本公司所指的该类金融资产主要包括短期持有的股票投票权，对某些金融资产，采用公允价值进行后续计量，公允价值变动计入当期损益，在资产持有期间所取得的利息或现金股利，确认为投资收益；处置时，其公允价值与初始入账金额之间的差额确认为投资损益，同时调整公允价值变动损益。

持有至到期投资，是指到期日固定、回收金额固定或可确定，且本公司有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产。持有至到期投资采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量，其摊销或减值以及终止确认产生的利得或损失，均计入当期损益。

贷款及应收款项，是指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。采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量，其摊销或减值以及终止确认产生的利得或损失，均计入当期损益。

可供出售金融资产，是指初始确认时即被指定为可供出售的非衍生金融资产。这类资产在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的，不可用于出售金融资产的公允价值变动直接计入股东权益，待该金融资产终止确认时，原直接计入权益的公允价值变动额转入当期损益。可供出售债务工具投资在持有期间按实际利率法计算的利息，以及被投资单位宣告发放的与可供出售权益工具投资相关的现金股利，作为投资收益计入当期损益。对于在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资，按成本计量。

2. 金融资产转移的确认依据和计量方法
金融资产满足下列条件之一的，予以终止确认：(1) 收取该金融资产现金流量固定或可确定，且本公司有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产。持有至到期投资采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量，其摊销或减值以及终止确认产生的利得或损失，均计入当期损益。

贷款及应收款项，是指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。采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量，其摊销或减值以及终止确认产生的利得或损失，均计入当期损益。

可供出售金融资产，是指初始确认时即被指定为可供出售的非衍生金融资产。这类资产在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的，不可用于出售金融资产的公允价值变动直接计入股东权益，待该金融资产终止确认时，原直接计入权益的公允价值变动额转入当期损益。可供出售债务工具投资在持有期间按实际利率法计算的利息，以及被投资单位宣告发放的与可供出售权益工具投资相关的现金股利，作为投资收益计入当期损益。对于在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资，按成本计量。

3. 金融资产减值的测试方法及会计处理方法
除以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产外，本公司于资产负债表日对其他金融资产的账面价值进行检查，如果有客观证据表明某项金融资产发生减值的，计提减值准备。

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

1) 发行方或债务人发生严重财务困难；
2) 债务人违反了合同条款，如偿付利息或本金发生违约或逾期等；

3) 本公司出于经济或法律等方面因素的考虑，对发生财务困难的债务人作出让步；

4) 债务人很可能倒闭或进行其他财务重组；
5) 因发行方发生重大财务困难，该金融资产无法在活跃市场继续交易；

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

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

8) 权益工具投资的公允价值发生严重或非暂时性下跌；
9) 其他表明金融资产发生减值的客观证据。

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

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

可供出售权益工具投资发生的减值损失，通过不损益转回。

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

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

带有担保物的金融资产(无论该担保物是否从收回的)的未来现金流量，已将担保物价值及取得和出售担保物发生的费用考虑在内。本公司在实际操作中，也会用观察到的市场价格确定金融资产的公允价值，并以此为基础确定减值损失。

本公司首先对单项金额重大的金融资产单独进行减值测试，如有客观证据表明其已发生减值，则确认减值损失，计入资产减值损失。本公司将单项金额重大的金融资产或单笔金额50%以上的金融资产单独进行减值测试。

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

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

当某项金融资产冲减无法收回时，在完成所有必要程序及确定损失金额后，对冲销进行核销，冲减相应的贷款准备金，核销后收回的贷款金额，抵减贷款减值损失，计入当期损益。

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

(3) 以成本计量的金融资产：
如果客观证据表明该金融资产发生减值，将该金融资产的账面价值，与按照类似金融资产当时市场收益率对未来现金流量折现的现值之间，确认为减值损失，计入当期损益。发生的减值损失一经确认，不再转回。

(4) 减值转回和贷款核销
贷款和应收款项以及持有至到期投资确认减值损失后，如有客观证据表明该金融资产价值已恢复，且客观上与确认该损失后发生事项有关，原确认的减值损失将予以转回，计入当期损益。该转回后的账面价值不超过原定不计提减值准备情况下该金融资产在转回日的摊余成本。

当本公司已经进行了所有必要的法律或其他程序后，贷款仍然不可收回时，本公司将决定核销贷款及冲销相应的损失准备。如在期后本公司收回已核销的贷款，则收回金额冲减减值损失，计入当期损益。

(5) 财务负债
1. 财务负债的分类、确认和计量
本公司的金融负债于初始确认时分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，包括交易性金融负债和初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，(相关分类依据参照金融资产分类进行披露)。按照公允价值进行后续计量，公允价值变动形成的利得或损失以及与该金融负债相关的股利和利息支出计入当期损益。

其他金融负债。采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量。金融工具存在活跃市场的，活跃市场中的市场价格用于确定其公允价值。在活跃市场上，本公司已持有的金融资产或拟承担的金融负债以现行出价作为相应资产或负债的公允价值；本公司拟购入的金融资产或已承担的金融负债以现行出价或要价作为相应资产或负债的公允价值。金融资产或金融负债没有现行出价和要价的，最近交易日或最近期间没有发生重大变化的，则采用最近交易的市场价格确定该金融资产或金融负债的公允价值。最近交易日或最近期间发生了重大变化时，参考类似金融资产或金融负债的现行价格或利率，调整最近交易的市场价格，以确定该金融资产或金融负债的公允价值。本公司有足够的证据表明最近交易的市场价格不是公允价值的，对最近交易的市场价格作适当调整，以确定该金融资产或金融负债的公允价值。

(6) 其他金融负债
1. 财务负债的确认和计量
本公司的金融负债于初始确认时分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，包括交易性金融负债和初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，(相关分类依据参照金融资产分类进行披露)。按照公允价值进行后续计量，公允价值变动形成的利得或损失以及与该金融负债相关的股利和利息支出计入当期损益。

其他金融负债。采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量。金融工具存在活跃市场的，活跃市场中的市场价格用于确定其公允价值。在活跃市场上，本公司已持有的金融资产或拟承担的金融负债以现行出价作为相应资产或负债的公允价值；本公司拟购入的金融资产或已承担的金融负债以现行出价或要价作为相应资产或负债的公允价值。金融资产或金融负债没有现行出价和要价的，最近交易日或最近期间没有发生重大变化的，则采用最近交易的市场价格确定该金融资产或金融负债的公允价值。最近交易日或最近期间发生了重大变化时，参考类似金融资产或金融负债的现行价格或利率，调整最近交易的市场价格，以确定该金融资产或金融负债的公允价值。本公司有足够的证据表明最近交易的市场价格不是公允价值的，对最近交易的市场价格作适当调整，以确定该金融资产或金融负债的公允价值。

(7) 财务负债
1. 财务负债的确认和计量
本公司的金融负债于初始确认时分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，包括交易性金融负债和初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，(相关分类依据参照金融资产分类进行披露)。按照公允价值进行后续计量，公允价值变动形成的利得或损失以及与该金融负债相关的股利和利息支出计入当期损益。

其他金融负债。采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量。金融工具存在活跃市场的，活跃市场中的市场价格用于确定其公允价值。在活跃市场上，本公司已持有的金融资产或拟承担的金融负债以现行出价作为相应资产或负债的公允价值；本公司拟购入的金融资产或已承担的金融负债以现行出价或要价作为相应资产或负债的公允价值。金融资产或金融负债没有现行出价和要价的，最近交易日或最近期间没有发生重大变化的，则采用最近交易的市场价格确定该金融资产或金融负债的公允价值。最近交易日或最近期间发生了重大变化时，参考类似金融资产或金融负债的现行价格或利率，调整最近交易的市场价格，以确定该金融资产或金融负债的公允价值。本公司有足够的证据表明最近交易的市场价格不是公允价值的，对最近交易的市场价格作适当调整，以确定该金融资产或金融负债的公允价值。

(8) 财务负债
1. 财务负债的确认和计量
本公司的金融负债于初始确认时分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，包括交易性金融负债和初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，(相关分类依据参照金融资产分类进行披露)。按照公允价值进行后续计量，公允价值变动形成的利得或损失以及与该金融负债相关的股利和利息支出计入当期损益。

其他金融负债。采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量。金融工具存在活跃市场的，活跃市场中的市场价格用于确定其公允价值。在活跃市场上，本公司已持有的金融资产或拟承担的金融负债以现行出价作为相应资产或负债的公允价值；本公司拟购入的金融资产或已承担的金融负债以现行出价或要价作为相应资产或负债的公允价值。金融资产或金融负债没有现行出价和要价的，最近交易日或最近期间没有发生重大变化的，则采用最近交易的市场价格确定该金融资产或金融负债的公允价值。最近交易日或最近期间发生了重大变化时，参考类似金融资产或金融负债的现行价格或利率，调整最近交易的市场价格，以确定该金融资产或金融负债的公允价值。本公司有足够的证据表明最近交易的市场价格不是公允价值的，对最近交易的市场价格作适当调整，以确定该金融资产或金融负债的公允价值。

(9) 财务负债
1. 财务负债的确认和计量
本公司的金融负债于初始确认时分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，包括交易性金融负债和初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，(相关分类依据参照金融资产分类进行披露)。按照公允价值进行后续计量，公允价值变动形成的利得或损失以及与该金融负债相关的股利和利息支出计入当期损益。

其他金融负债。采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量。金融工具存在活跃市场的，活跃市场中的市场价格用于确定其公允价值。在活跃市场上，本公司已持有的金融资产或拟承担的金融负债以现行出价作为相应资产或负债的公允价值；本公司拟购入的金融资产或已承担的金融负债以现行出价或要价作为相应资产或负债的公允价值。金融资产或金融负债没有现行出价和要价的，最近交易日或最近期间没有发生重大变化的，则采用最近交易的市场价格确定该金融资产或金融负债的公允价值。最近交易日或最近期间发生了重大变化时，参考类似金融资产或金融负债的现行价格或利率，调整最近交易的市场价格，以确定该金融资产或金融负债的公允价值。本公司有足够的证据表明最近交易的市场价格不是公允价值的，对最近交易的市场价格作适当调整，以确定该金融资产或金融负债的公允价值。

(10) 财务负债
1. 财务负债的确认和计量
本公司的金融负债于初始确认时分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，包括交易性金融负债和初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，(相关分类依据参照金融资产分类进行披露)。按照公允价值进行后续计量，公允价值变动形成的利得或损失以及与该金融负债相关的股利和利息支出计入当期损益。

其他金融负债。采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量。金融工具存在活跃市场的，活跃市场中的市场价格用于确定其公允价值。在活跃市场上，本公司已持有的金融资产或拟承担的金融负债以现行出价作为相应资产或负债的公允价值；本公司拟购入的金融资产或已承担的金融负债以现行出价或要价作为相应资产或负债的公允价值。金融资产或金融负债没有现行出价和要价的，最近交易日或最近期间没有发生重大变化的，则采用最近交易的市场价格确定该金融资产或金融负债的公允价值。最近交易日或最近期间发生了重大变化时，参考类似金融资产或金融负债的现行价格或利率，调整最近交易的市场价格，以确定该金融资产或金融负债的公允价值。本公司有足够的证据表明最近交易的市场价格不是公允价值的，对最近交易的市场价格作适当调整，以确定该金融资产或金融负债的公允价值。

(11) 财务负债
1. 财务负债的确认和计量
本公司的金融负债于初始确认时分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，包括交易性金融负债和初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，(相关分类依据参照金融资产分类进行披露)。按照公允价值进行后续计量，公允价值变动形成的利得或损失以及与该金融负债相关的股利和利息支出计入当期损益。

其他金融负债。采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量。金融工具存在活跃市场的，活跃市场中的市场价格用于确定其公允价值。在活跃市场上，本公司已持有的金融资产或拟承担的金融负债以现行出价作为相应资产或负债的公允价值；本公司拟购入的金融资产或已承担的金融负债以现行出价或要价作为相应资产或负债的公允价值。金融资产或金融负债没有现行出价和要价的，最近交易日或最近期间没有发生重大变化的，则采用最近交易的市场价格确定该金融资产或金融负债的公允价值。最近交易日或最近期间发生了重大变化时，参考类似金融资产或金融负债的现行价格或利率，调整最近交易的市场价格，以确定该金融资产或金融负债的公允价值。本公司有足够的证据表明最近交易的市场价格不是公允价值的，对最近交易的市场价格作适当调整，以确定该金融资产或金融负债的公允价值。

(12) 财务负债
1. 财务负债的确认和计量
本公司的金融负债于初始确认时分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，包括交易性金融负债和初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，(相关分类依据参照金融资产分类进行披露)。按照公允价值进行后续计量，公允价值变动形成的利得或损失以及与该金融负债相关的股利和利息支出计入当期损益。

其他金融负债。采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量。金融工具存在活跃市场的，活跃市场中的市场价格用于确定其公允价值。在活跃市场上，本公司已持有的金融资产或拟承担的金融负债以现行出价作为相应资产或负债的公允价值；本公司拟购入的金融资产或已承担的金融负债以现行出价或要价作为相应资产或负债的公允价值。金融资产或金融负债没有现行出价和要价的，最近交易日或最近期间没有发生重大变化的，则采用最近交易的市场价格确定该金融资产或金融负债的公允价值。最近