

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 A42 版)

相同关键管理人员的贷款利息收入

关联方名称	2018年9月30日	2017年12月31日	2016年12月31日	2015年12月31日
关键管理人员及其亲属	830,612.76	1,139,069.18	901,090.51	1,192,129.96

相同关键管理人员的其他企业贷款利息收入

关联方名称	2018年9月30日	2017年12月31日	2016年12月31日	2015年12月31日
江苏汇鸿国际集团上海进出口股份有限公司	4,053,752.93	5,476,152.89	8,566,757.82	6,829,886.91
江苏汇鸿国际集团进出口有限公司	522,916.67	628,105.56	573,709.58	1,121,110.83
南京欧尚物资有限公司	2,403,412.31	2,400,800.11	1,019,666.67	413,800.00
南京飞实实业有限公司	506,400.00	2,069,600.00	1,056,400.00	1,467,516.67
南京飞实出租汽车有限公司				218,359.17
南京普智机电科技有限公司				387,591.67
江苏苏农农村商业保理有限公司	13,086,013.89	10,809,166.67	11,843,333.33	12,195,556.56
南京金盛智能科技有限公司	43,690.82	3,266.67	442,644.22	
南京高科股份有限公司	4,259,375.00	2,379,208.33	65,250.00	
南京汇弘(集团)有限公司	131,466.67	127,116.67		
南京紫金融资租赁有限责任公司	3,684,239.47	3,580,609.38	23,567,761.63	24,613,820.80
合计	28,691,267.76	27,474,026.28	23,567,761.63	24,613,820.80

(19) 同业存放款项

关联方名称	2018年9月30日	2017年12月31日	2016年12月31日	2015年12月31日
江苏高淳农村商业银行股份有限公司	30,322,268.78	30,516,785.51	136,131,002.01	330,324,301.43
江苏溧水农村商业银行股份有限公司	35,346,464.50	31,909,052.11	130,034,657.57	30,649,448.49
江苏省国际信托有限责任公司	81,155,992.65	81,155,992.65	27,265,711.19	
合计	65,668,732.28	143,581,830.27	293,431,370.77	360,973,749.92

(20) 同业存放利息支出

关联方名称	2018年9月30日	2017年12月31日	2016年12月31日	2015年12月31日
江苏高淳农村商业银行股份有限公司	378,332.93	954,472.22	5,521,319.44	7,851,013.89
江苏溧水农村商业银行股份有限公司	75,663.75	3,201,111.12	1,235,833.33	4,324,080.57
无锡农村商业银行股份有限公司		805.56	124,709.02	
合计	453,996.68	4,156,388.90	6,881,861.79	12,275,094.46

(21) 同业存放应付利息

关联方名称	2018年9月30日	2017年12月31日	2016年12月31日	2015年12月31日
江苏高淳农村商业银行股份有限公司			114,027.78	442,916.67

(22) 卖出回购款项

关联方名称	2018年9月30日	2017年12月31日	2016年12月31日	2015年12月31日
江苏省国际信托有限责任公司			400,000,000.00	

(23) 卖出回购利息支出

关联方名称	2018年9月30日	2017年12月31日	2016年12月31日	2015年12月31日
无锡农村商业银行股份有限公司			59,176.08	9,589.04
江苏溧水农村商业银行股份有限公司	922,191.78	1,229,589.04	8,807,389.86	
江苏溧水农村商业银行股份有限公司			11,526.85	
合计	922,191.78	1,229,589.04	8,878,054.79	9,589.04

(24) 卖出回购应付利息

关联方名称	2018年9月30日	2017年12月31日	2016年12月31日	2015年12月31日
江苏省国际信托有限责任公司			3,465,205.48	

(25) 同业拆入

关联方名称	2018年9月30日	2017年12月31日	2016年12月31日	2015年12月31日
无锡农村商业银行股份有限公司	700,000,000.00		50,000,000.00	1,500,000,000.00
江苏高淳农村商业银行股份有限公司			50,000,000.00	
合计	700,000,000.00		100,000,000.00	1,500,000,000.00

(26) 同业拆入利息支出

关联方名称	2018年9月30日	2017年12月31日	2016年12月31日	2015年12月31日
无锡农村商业银行股份有限公司		6,606.79	825,805.56	1,509,888.89
江苏江南农村商业银行股份有限公司	189,696.30		19,423.60	51,993.89
江苏省国际信托有限责任公司		286,666.67	85,333.33	
江苏高淳农村商业银行股份有限公司		15,625.00	1,735,222.22	
江苏溧水农村商业银行股份有限公司			59,166.67	
合计	189,696.30	308,896.46	2,724,951.38	1,561,882.78

(27) 同业拆入应付利息

关联方名称	2018年9月30日	2017年12月31日	2016年12月31日	2015年12月31日
无锡农村商业银行股份有限公司	4,019,250.00			808,888.89
江苏高淳农村商业银行股份有限公司			161,458.33	
合计	4,019,250.00		161,458.33	808,888.89

(28) 存款余额

持有本公司 5% 及 5% 以上股份的股东的存款余额

关联方名称	2018年9月30日	2017年12月31日	2016年12月31日	2015年12月31日
南京紫金投资集团有限责任公司	154,245,246.48	13,046,125.45	171,844,315.37	158,866,217.43
江苏省国际信托有限责任公司	124,672,987.65	57,607,293.82	27,968,496.67	
合计	278,918,234.13	70,653,419.27	199,812,814.04	158,866,217.43

关键管理人员及其亲属的存款余额

关联方名称	2018年9月30日	2017年12月31日	2016年12月31日	2015年12月31日
关键管理人员及其亲属	6,776,310.95	8,659,255.95	6,117,574.42	9,445,637.49

相同关键管理人员的其他企业的存款余额

关联方名称	2018年9月30日	2017年12月31日	2016年12月31日	2015年12月31日
相同关键管理人员的其他企业	556,021,954.83	70,431,714.42	49,558,307.22	44,408,133.15

(29) 存款利息支出

持有本公司 5% 及 5% 以上股份的股东的存款利息支出

关联方名称	2018年9月30日	2017年12月31日	2016年12月31日	2015年12月31日
南京紫金投资集团有限责任公司	246,221.30	573,937.54	901,829.92	1,083,818.89
江苏省国际信托有限责任公司	285,711.50	177,951.28	88,951.95	
合计	533,932.80	751,888.82	990,781.87	1,083,818.89

向关键管理人员及其亲属支付的存款利息支出

关联方名称	2018年9月30日	2017年12月31日	2016年12月31日	2015年12月31日
关键管理人员及其亲属	65,723.75	139,806.93	130,992.19	393,478.42

向相同关键管理人员的其他企业支付的存款利息支出

关联方名称	2018年9月30日	2017年12月31日	2016年12月31日	2015年12月31日
相同关键管理人员的其他企业	1,007,589.24	493,764.60	556,353.55	730,484.55

(30) 存款应付利息

应付持有本公司 5% 及 5% 以上股份的股东的存款利息

关联方名称	2018年9月30日	2017年12月31日	2016年12月31日	2015年12月31日
南京紫金投资集团有限责任公司	6,142.14	2,046.16	6,802.87	18,637.11
江苏省国际信托有限责任公司	9,350.47	5,800.71	2,991.08	
合计	15,492.61	7,846.87	9,835.55	18,637.11

应付关键管理人员及其亲属的存款利息

关联方名称	2018年9月30日	2017年12月31日	2016年12月31日	2015年12月31日
关键管理人员及其亲属	218,887.22	193,014.48	133,137.76	147,107.59

应付相同关键管理人员的其他企业的存款利息

关联方名称	2018年9月30日	2017年12月31日	2016年12月31日	2015年12月31日
应付相同关键管理人员的其他企业	87,793.98	154,033.82	21,669.46	8,554.31

(31) 手续费收入

关联方名称	2018年9月30日	2017年12月31日	2016年12月31日	2015年12月31日
江苏汇鸿国际集团上海进出口股份有限公司				171,587.42

(32) 关键管理人员薪酬

项目	2018年9月30日	2017年12月31日	2016年12月31日	2015年12月31日
关键管理人员薪酬	13,492,539.67	13,497,133.00	12,924,637.32	12,234,077.01

附注九、或有事项、重大承诺及主要表外事项

1. 资本性支出承诺

资产负债表日,已签订购置合同尚未付款的金额如下:

项目	2018年9月30日	2017年12月31日	2016年12月31日	2015年12月31日
购置固定资产	52,438,697.71	204,854,131.56	213,931,372.66	286,978,993.21

2. 经营租赁承诺

资产负债表日,根据与出租人签订的租赁合同,应付经营租赁如下:

租期	2018年9月30日	2017年12月31日	2016年12月31日	2015年12月31日
1年以内(含1年)	40,803,888.87	38,964,293.78	23,550,462.62	22,004,777.47
1-2年(含2年)	36,296,818.71	36,740,981.55	22,709,339.95	20,426,292.97
2-3年(含3年)	32,547,772.71	31,920,347.43	21,054,212.13	19,588,161.32
3年以上	67,552,657.54	87,968,728.43	63,493,239.45	60,136,113.15
合计	177,201,137.83	195,594,351.19	130,807,254.15	122,165,344.91

3. 表外承诺

项目	2018年9月30日	2017年12月31日	2016年12月31日	2015年12月31日
银行承兑汇票	3,526,751,525.51	2,027,852,176.80	2,148,578,096.20	2,103,472,598.81
开出保函	878,207,210.19	763,602,994.93	200,381,495.12	69,341,179.77
开出保函	968,329,410.46	530,915,299.77	97,778,546.54	306,829,903.67
合计	5,373,288,146.16	3,322,370,471.50	2,446,738,137.86	2,479,643,682.25

银行承兑汇票是由承兑申请人向本公司申请,经本公司审查同意承兑的商业汇票。

信用证指本公司根据申请人的请求和指示,向收益人开立的具有一定金额,在一定期限内凭规定的单据在指定地点付款的书面保证文件。银行保函指本公司应申请人或委托人的要求,以出具保函的形式向收益人承诺,当申请人不履行合同约定义务或承诺的事项时,由本公司按保函约定履行债务或承担责任的信贷业务。

4. 未决诉讼

于 2018 年 9 月 30 日,本公司存在正常业务中发生的若干未决法律诉讼事项。经考虑专业意见后,本公司管理层认为该等法律诉讼事项不会对本公司产生重大影响。

5. 其他事项

根据南京市辖区原四家农村中小金融机构(南京市农村信用合作联社、南京市江宁农村信用合作联社、南京市浦口区农村信用合作联社、南京市六合区农村信用合作联社)组建本公司各自做出的社员代表大会决议,本公司筹建期内产生的经营收益应归四家联社社员股东所有。由于部分原四家联社经股东大会公告后仍无法确认所归属的社员股东身份,导致该等股金对应的筹建期收益无法分配,涉及金额约 110.06 万元。该事项不会对本公司产生重大影响。

附注十、代理业务

1. 受托代理和受托存款

项目	2018年9月30日	2017年12月31日	2016年12月31日	2015年12月31日
委托贷款	8,630,735,051.14	10,947,881,231.44	9,628,787,213.68	2,979,806,553.97
委托存款	8,630,735,051.14	10,947,881,231.44	9,628,787,213.68	3,619,806,553.97

本公司替第三方贷款人发放委托贷款,本公司作为中介人根据提供资金的第三方贷款人的意愿向借款人发放贷款,并与第三方贷款人签订合同约定负责替其管理和回收贷款。第三方贷款人自行决定委托贷款的要求和条款,包括贷款目的、金额、利率及还款安排。本公司收取委托贷款的手续费并在提供服务的期间内按比例确认为收入,但贷款发生损失的风险由第三方贷款人承担。

2. 理财产品

项目	2018年9月30日	2017年12月31日	2016年12月31日	2015年12月31日
代理业务资产-代理理财	7,815,376,820.00	8,738,835,000.00	7,500,547,000.00	3,301,928,000.00
代理业务负债-委托理财	7,815,376,820.00	8,738,835,000.00	7,500,547,000.00	3,301,928,000.00

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

附注十一、金融风险

本公司的经营活动面临各种金融风险,主要包括信用风险、市场风险、流动性风险和操作风险。其中市场风险包括汇率风险、利率风险和其他价格风险。本公司坚持资本约束下的总体风险管理原则,通过全面、独立、审慎、与业务相匹配的管理体系的建设,将内控措施渗透到各个业务流程、环节和岗位,实现风险管理的全面覆盖。本公司通过持续的风险识别、评估、监控各类风险,确保审慎、合规、稳健经营,遵循法律法规,符合监管要求,并在可承受范围内实现风险、收益与发展的合理匹配。

本公司董事会负责建立和维护有效的风险管理体系,对本公司风险管理负有最终责任,并通过下设风险管理委员会行使风险管理职责。高级管理层是董事会风险管理整体战略、政策的执行者,风险管理部在其领导下统筹协调各部门日常操作中的风险管理工作。

风险管理部负责统筹协调全面风险管理政策制定、监控全面风险管理指标并向董事会和高级管理层汇报全面风险报告,信贷管理、计划财务、风险管理、合规管理等部门执行不同的风险管理职能,并在授权范围内负责对信用风险、流动性风险、市场风险和操作风险进行监测。

1. 信用风险

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

目前本公司由董事会风险管理委员会对信用风险防范进行决策和统筹协调,确保本公司有效地识别、评估、计量、监测和控制各项业务