

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 A43 版)

至 2016 年 12 月 31 日的资产、负债的到期日分析:									
项目	逾期	随时偿还	3个月内	3个月至1年	1年至5年	5年以上			总额
资产项目:									
现金及存放中央银行款项	13,003,625,154.36								13,003,625,154.36
存放同业款项	1,126,335,315.52	5,995,940,000.00	3,615,000,000.00						10,737,275,315.52
贵金属									
拆出资金		431,803,000.00	569,370,000.01						1,001,173,000.01
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									
应收利息	2,580,729.25	416,772.07	548,709,340.58	310,827,211.83	45,645,576.73				908,179,630.46
发放贷款和垫款	291,910,150.43	7,816,434,902.45	16,291,473,515.62	19,986,597,502.99	15,417,247,076.85	59,803,863,148.34			
可供出售金融资产		8,538,140,418.31	12,655,710,572.88	4,402,314,572.88	1,822,531,727.05	27,418,697,346.80			
持有至到期投资		300,072,990.53	1,371,815,000.69	5,258,314,798.40	3,260,779,154.36	10,190,981,943.98			
应收款项类投资		34,625,000.00	1,687,500,000.00	5,853,849,726.03	128,000,000.00	7,703,974,726.03			
长期股权投资						531,980,191.97			531,980,191.97
投资性房地产									
固定资产						1,654,404,861.58			1,654,404,861.58
无形资产						67,855,733.06			67,855,733.06
递延所得税资产				22,087,181.65		641,132,655.30			663,219,836.95
其他资产		64,303,912.56				53,433,819.37			117,737,731.93
资产合计	294,490,879.68	14,194,681,154.51	23,665,725,651.87	36,523,783,482.47	35,546,722,232.91	23,577,365,219.54			133,802,768,620.99
负债项目:									
向中央银行借款									
同业及其他金融机构存放款项		574,586,565.37	4,797,826,805.98	1,208,790,000.00					6,581,203,371.35
拆入资金		1,780,000,000.00							1,780,000,000.00
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			6,488,000,000.00	395,000,000.00					6,883,000,000.00
吸收存款	39,446,860,747.23	13,253,309,875.98	20,868,015,968.57	12,660,387,948.18	1,075,455.14	86,229,649,994.20			
应付职工薪酬		125,704,980.96			18,820,000.00	29,050,688.59			173,575,668.55
应交税费		265,518,532.06				265,518,532.06			
应付利息		227,660,441.77	390,934,476.20	542,348,122.18	481,073,096.76				1,642,016,138.91
应付股利									
预计负债									
应付债券			1,085,640,313.06	17,904,847,052.57		1,496,033,057.80			20,496,520,423.23
递延所得税负债									
其他负债		457,198,527.08							457,198,527.08
负债合计	40,706,306,281.45	28,176,934,985.34	40,919,001,143.32	13,160,281,044.94	1,526,159,201.33	124,488,682,656.38			
流动性净额	294,490,879.68	-26,511,154.51	-4,511,209,333.47	-4,395,217,660.85	22,386,441,187.97	22,051,206,018.21			9,314,085,964.61
至 2015 年 12 月 31 日的资产、负债的到期日分析:									
项目	逾期	随时偿还	3个月内	3个月至1年	1年至5年	5年以上			总额
资产项目:									
现金及存放中央银行款项	11,875,143,994.86								11,875,143,994.86
存放同业款项	2,339,776,216.45	7,310,000,000.00	2,570,000,000.00						12,219,776,216.45
贵金属									
拆出资金		200,000,000.00							200,000,000.00
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		170,000,000.00							170,000,000.00
应收利息		305,551,288.01	124,910,409.93						430,461,696.94
发放贷款和垫款	388,807,463.30	7,881,274,719.68	20,627,565,781.61	13,358,399,155.36	7,795,156,308.59	50,051,203,438.54			
可供出售金融资产		4,296,478.12	6,486,509,405.20	4,145,380,030.20	1,752,953,079.16	569,810,302.50			12,968,949,295.18
持有至到期投资		444,184,861.30	147,933,600.00		5,447,227,008.02	9,693,774,877.02			
应收款项类投资						1,450,000,000.00			1,500,000,000.00
长期股权投资						503,556,018.18			503,556,018.18
投资性房地产									
固定资产						1,552,186,980.31			1,552,186,980.31
无形资产						38,793,218.35			38,793,218.35
递延所得税资产				473,319,122.59		8,211,087.89			481,530,210.28
其他资产		29,300,066.33				86,760,662.04			116,060,728.37
资产合计	388,807,463.30	14,248,516,755.76	22,797,520,274.19	28,089,108,943.33	22,008,579,252.54	14,258,903,985.36			101,791,436,674.48
负债项目:									
向中央银行借款			400,000,000.00	100,000,000.00					500,000,000.00
同业及其他金融机构存放款项		300,393,183.25	1,790,000,000.00	800,000,000.00					2,890,393,183.25
拆入资金		2,797,923,200.00							2,797,923,200.00
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									
吸收存款	30,407,702,750.74	11,654,061,498.82	133,718,171.00	19,931,111,916,245,891.35		73,909,143,860.08			
应付职工薪酬		74,928,600.38	3,728,586.56	14,563,262.78		13,278,936.26			106,498,936.26
应交税费		42,336,440.66		16,372,680.49		58,709,121.15			
应付利息		20,062,255.56	453,047,345.95	428,030,708.58	641,120,973.53				1,540,261,281.62
预计负债									
应付债券			1,494,453,860.87			1,496,252,868.67			2,990,706,729.54
递延所得税负债				18,122,471.48					18,122,471.48
其他负债		870,961,017.56							870,961,017.56
负债合计	31,641,455,647.77	28,747,793,318.79	21,295,388,163.28	12,571,930,127.66	1,509,531,352.21	95,786,098,812.71			
流动性净额	388,807,463.30	-17,392,938,892.01	-5,950,273,044.80	6,793,720,780.05	9,436,649,124.88	12,749,372,630.15			6,025,338,061.77

金融工具的现金流分析

下表列示了截至 2018 年 9 月 30 日本公司金融资产和金融负债的剩余到期日现金流分布, 剩余到期日是指自资产负债表日起至合同规定的到期日。列入各时间段内的金融资产金额, 是预期收回的现金流量; 列入各时间段内的金融负债金额, 是未经折现的合同现金流量。

项目	逾期	短期 / 无期限	1个月内	1-3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	总额
金融资产:								
现金及存放中央银行款项		17,402,116,186.77						17,402,116,186.77
存放同业款项		4,128,324,141.59	4,676,091,577.33	2,611,691,686.67	17,042,916.07			11,434,150,302.06
拆出资金		2,872,062,347.91	1,549,949,972.23	797,121,388.89	3,748,860,625.00			8,967,994,334.03
买入返售金融资产		6,847,249,502.24						6,847,249,502.24
发放贷款和垫款	630,751,070.24	2,740,184,782.63	6,950,183,354.02	32,065,438,019.64	27,776,331,319.84	30,889,653,680.40		101,051,942,206.97
债券与权益性投资		2,419,375,349.81	1,640,549,593.70	5,687,608,226.85	6,219,173,105.28	3,954,015,738.55		19,920,722,014.19
应收款项类投资		811,636,140.73	123,106,520.56	5,666,340,320.50	6,220,190,692.46	122,356,317.80		12,943,629,982.05
合计(预期到合 计)	630,751,070.24	17,402,116,186.77	19,819,832,265.51	14,939,881,017.84	46,828,199,622.55	43,981,598,658.85		178,567,804,538.31
金融负债:								
同业及其他金融机构存放款项		1,448,532,615.66	2,114,820,124.96	2,995,929,465.14				6,559,286,205.76
拆入资金			101,655,175.46	1,196,631,864.79	731,917,283.29			2,030,204,303.54
卖出回购金融资产款			11,869,465,591.48	486,000,000.00	145,500,000.00			12,500,965,591.48
吸收存款		55,173,914,949.94	7,166,083,441.33	8,161,290,922.45	24,335,711,105.91	22,386,564,346.67		117,223,564,767.30
应付债券			13,031,861,134.86	24,084,759,832.47	3,200,829,388.86	40,317,450,356.19		
合计(到期到 期日)	630,751,070.24	56,622,447,564.60	19,137,204,208.27	24,990,694,047.06	52,293,817,666.61	22,386,564,346.67		178,631,467,224.27
流动性缺口	630,751,070.24	-39,220,331,377.83	682,628,057.24	-10,050,618,044.26	-5,465,21,595,034,309.88	31,764,596,327.89		-63,662,685.96

(2) 表外项目流动性分析

本公司的表外项目主要有开出信用证、开出保函及担保、承兑汇票等。下表列示了本公司表外项目流动性分析:

截至 2018 年 9 月 30 日					
项目	一年以内	一至五年	五年以上		合计
开出信用证	878,207,210.19				878,207,210.19
开出保函	837,025,238.26	131,110,161.20			968,329,410.46
银行承兑汇票	3,526,751,525.51				3,526,751,525.51
合计	5,241,983,974.96	131,110,161.20	194,010.00		5,378,288,146.16
截至 2017 年 12 月 31 日					
项目	一年以内	一至五年	五年以上		合计
开出信用证	763,602,994.93				763,602,994.93
开出保函	506,691,972.34	24,029,317.43			530,951,299.77
银行承兑汇票	2,027,852,176.80				2,027,852,176.80
合计	3,298,147,144.07	24,029,317.43	194,010.00		3,322,370,471.50
截至 2016 年 12 月 31 日					
项目	一年以内	一至五年	五年以上		合计
开出信用证	200,381,495.12				200,381,495.12
开出保函	73,514,736.54	24,069,800.00	194,010.00		97,778,546.54
银行承兑汇票	2,148,578,096.20				2,148,578,096.20
合计	2,422,474,327.86	24,069,800.00	194,010.00		2,446,738,137.86
截至 2015 年 12 月 31 日					
项目	一年以内	一至五年	五年以上		合计
开出信用证	69,341,179.77				69,341,179.77
开出保函	306,379,903.67	450,000.00			306,629,903.67
银行承兑汇票	2,103,472,598.81				2,103,472,598.81
合计	2,479,193,682.25	450,000.00			2,479,643,682.25

3. 市场风险

市场风险是指因市场价格(利率、汇率等)的不利变动而使银行的表内和表外业务可能发生损失的风险。本公司承受的市场风险主要来自于本公司的资产负债的重新定价期限的错配、外币的头寸敞口以及投资及交易头寸的市值变化。

本公司市场风险管理的目标为:通过将市场风险控制在银行可以承受的合理范围内,实现股东的长期风险调整收益最大化。

本公司通过建立市场风险管理组织架构,划分明确的风险管理职责、制定有效的风险管理策略、程序和制度,强化考核监督,持续推动市场风险管理工作有效开展。

本公司建立与市场风险特点相适应的组织架构,包括董事会、高级管理层和相关职能部门。董事会承担对市场风险管理实施监控的最终责任,授权其下设风险管理委员会履行部分职能,风险管理委员会履行部分职能,风险管理委员会定期向董事会提交有关报告,高级管理层负责市场风险的具体管理工作,授权下设的全面风险管理委员会履行部分职能,全面风险管理委员会定期向高级管理层提交有关报告。风险管理部牵头全行市场风险管理业务条线的市场风险的识别、计量、监测与控制,履行相关业务市场风险管理的管理职责。

本公司市场风险管理依据监管部门有关交易账户与银行账户的划分实行分类管理。对于交易账户中的市场风险,选择适当的、可操作的计量模型,分别采取限定交易品种、设定敞口限额和止损限额等方法,建设市场风险管理系统对本外币资金业务进行市场风险的计量、分析、监控和管理。对于银行账户中的市场风险,针对账户性质可逐步分别采取定期监测利率风险、定期计量利率敏感性缺口等方法,合理调整生息资产和付息负债的重新定价期限结构,减少利率变动对盈利能力的潜在负面影响。

(1) 利率风险

利率风险是利率水平的变动使银行财务状况受影响的危险。本公司的利率风险主要来源于本公司表内外资产及负债重新定价期限的错配,该等错配可能使净利息收入受到当时利率水平变动的影响。本公司在日常的贷款、存款和资金业务中面临利率风险。

利率风险分为交易账户利率风险和银行账户利率风险。对于交易账户中的利率风险,本公司选择适当的、可操作的计量模型,分别采取限定交易品种、设定敞口限额和止损限额等方法,逐步引进先进的管理系统对本外币资金业务进行市场风险的计量、分析、监控和管理。对于银行账户中的利率风险,本公司逐步分别采取定期监测利率风险、定期计量利率敏感性缺口等方法,合理调整生息资产和付息负债的重新定价期限结构,减少利率变动对盈利能力的潜在负面影响。

中国人民银行自 2013 年 7 月 20 日起全面放开金融机构贷款利率管制, 本公司自主确定贷款利率水平。2015 年 10 月 23 日放开了存款利率上限。本公司密切关注本外币利率走势,紧跟市场利率变化,适时调整本