

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 A44 版)

本公司主要经营业务是人民币业务,此外有少量美元、港币和其他外币业务。

汇率风险是指由于汇率的不利变动而导致银行业务发生损失的风险。本公司面临的汇率风险主要来自非人民币计价的贷款、存款等资产和负债。为管理本公司的汇率风险,本公司尽量使每个币种资产、负债相互匹配,同时通过设定结售汇综合头寸敞口限额来降低、控制汇率风险。

本公司各类货币项下的资产和负债以人民币列示如下:

截至 2018 年 9 月 30 日资产、负债按币种分析:					
项目	人民币	美元折合 人民币	港币折合 人民币	欧元折合 人民币	其他币种 折合人民币
资产项目:					
现金及存放中央银行款项	17,366,575,205.70	22,460,645,611.00	99,524.40	300,256,028.00	12,680,555.03
存放同业款项	10,679,148,191.77	517,988,199.46	511,280.47	6,181,717.01	2,634,051.56
贵金属	8,700,000,000.00	158,221,600.00			8,858,221,600.00
拆出资金	8,700,000,000.00	158,221,600.00			8,858,221,600.00
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	1,493,904,972.63				1,493,904,972.63
衍生金融资产					
买入返售金融资产	6,835,319,525.25				6,835,319,525.25
应收利息	1,116,037,730.05	1,610,910.45		19,152.94	7,694.31
应收股利					
发放贷款和垫款	79,964,897,152.00	130,389,814.82		1,379,391.25	80,278,205,230.30
可供出售金融资产	19,682,951,206.47				19,682,951,206.47
持有至到期投资	27,226,481,313.22				27,226,481,313.22
应收款项类投资	12,739,963,888.73				12,739,963,888.73
长期股权投资	717,568,893.87				717,568,893.87
投资性房地产					
固定资产	1,539,883,612.52				1,539,883,612.52
无形资产	119,587,646.94				119,587,646.94
递延所得税资产	968,500,476.35				968,500,476.35
其他资产	200,297,458.47				200,297,458.47
资产合计	189,341,107,279.97	1,010,671,170.34	610,804.87	7,880,517.23	16,861,173.13
负债项目:					
向中央银行借款	200,000,000.00				200,000,000.00
同业及其他金融机构存放款项	6,404,541,090.35	498,592.03		599.98	6,405,040,282.36
拆入资金	1,550,000,000.00	447,148,000.00			1,997,148,000.00
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	12,500,965,591.48				12,500,965,591.48
吸收存款	114,681,258,001.16	533,754,500.76	88,886.33	6,773,083.83	115,225,057,079.40
应付职工薪酬	182,705,913.19				182,705,913.19
应交税费	237,524,530.69				237,524,530.69
应付利息	2,018,381,122.16			0.01	2,019,165,383.99
应付股利					
预计负债					
应付债券	40,230,515,074.60				40,230,515,074.60
递延所得税负债	8,523,293.39				8,523,293.39
其他负债	626,633,195.64				626,633,195.64
负债合计	178,641,047,812.66	982,185,354.61	89,486.32	6,773,083.83	179,633,278,344.94
资产负值净头寸	10,700,059,467.11	28,485,815.73	521,318.55	1,107,433.40	10,743,882,600.60

截至 2017 年 12 月 31 日资产、负债按币种分析:

项目	人民币	美元折合 人民币	港币折合 人民币	欧元折合 人民币	其他币种 折合人民币
资产项目:					
现金及存放中央银行款项	17,445,217,867.35	11,557,549.21	87,436.19	206,780.95	308,813.99
存放同业款项	12,973,665,422.82	212,246,608.73	8,902,582.47	816,625.15	295,025.49
贵金属	4,080,000,000.00	189,491,800.00			4,269,491,800.00
拆出资金	4,080,000,000.00	189,491,800.00			4,269,491,800.00
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	1,381,563,540.02				1,381,563,540.02
衍生金融资产					-
买入返售金融资产	8,052,380,555.34				8,052,380,555.34
应收利息	1,158,052,232.90	1,362,740.88			1,159,444,973.78
发放贷款和垫款	69,216,659,327.25	232,663,186.87			69,449,322,514.12
可供出售金融资产	21,681,937,631.87				21,681,937,631.87
持有至到期投资	18,029,100,070.07				18,029,100,070.07
应收款项类投资	12,878,325,354.02				12,878,325,354.02
长期股权投资	674,914,410.93				674,914,410.93
投资性房地产					
固定资产	1,634,821,527.66				1,634,821,527.66
无形资产	119,600,311.55				119,600,311.55
递延所得税资产	823,285,923.59				823,285,923.59
其他资产	141,683,661.25				141,683,661.25
资产合计	170,291,377,838.62	647,351,885.69	8,990,018.66	1,023,386.10	603,839.48
负债项目:					
向中央银行借款	200,000,000.00				200,000,000.00
向中央银行借款	200,000,000.00				200,000,000.00
同业及其他金融机构存放款项	7,038,012,889.38	248,624,038.13	8,728,865.80		7,296,365,793.31
拆入资金	1,655,000,000.00				1,655,000,000.00
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	9,266,571,168.75				9,266,571,168.75
吸收存款	101,570,324,042.84	262,907,618.72	83,674.93	15,598.98	101,833,509,721.00
应付职工薪酬	164,392,479.53				164,392,479.53
应交税费	153,361,611.65				153,361,611.65
应付利息	1,773,392,188.79	60,817.92	707.17		1,773,453,722.83
应付股利					-
预计负债					-
应付债券	37,684,350,587.01				37,684,350,587.01
递延所得税负债					
其他负债	967,787,347.52	653,420.00			968,440,767.52
负债合计	160,473,192,315.47	512,245,894.77	8,813,247.90	15,604.21	160,994,445,851.60
资产负值净头寸	9,818,115,523.15	135,105,990.92	178,770.76	1,007,781.89	9,954,831,116.95

截至 2016 年 12 月 31 日资产、负债按币种分析:

项目	人民币	美元折合 人民币	港币折合 人民币	欧元折合 人民币	其他币种 折合人民币
资产项目:					
现金及存放中央银行款项	12,993,074,973.25	10,333,489.94	11,718.08		97,911.12
存放同业款项	10,688,567,257.27	38,770,591.03	8,479,021.03	438,772.39	1,019,673.80
贵金属					
拆出资金	800,000,000.00	201,173,000.01			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	906,966,976.26	1,212,654.20			908,179,630.46
发放贷款和垫款	59,674,162,532.91	129,500,615.37			59,803,663,148.34
可供出售金融资产	27,418,697,346.80				27,418,697,346.80
持有至到期投资	10,190,981,943.98				10,190,981,943.98
应收款项类投资	7,703,974,726.03				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	663,219,836.95				663,219,836.95
其他资产	117,737,731.93				117,737,731.93
资产合计	133,411,624,112.94	380,990,354.55	8,490,739.11	536,683.51	1,126,731.77
负债项目:					
向中央银行借款					
同业及其他金融机构存放款项	6,572,943,858.86		8,259,512.49		6,581,203,371.35
拆入资金	1,760,000,000.00				1,760,000,000.00
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	6,883,000,000.00				6,883,000,000.00
吸收存款	86,151,635,519.91	77,778,612.41	186.71	1,410.72	86,229,649,994.20
应付职工薪酬	173,575,699.55				173,575,699.55
应交税费	265,518,532.06				265,518,532.06
应付利息	1,642,005,284.31	10,578.86	270.57		1,642,016,138.91
应付股利					
预计负债					
应付债券	20,496,520,423.23				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	124,402,397,814.00	77,789,191.27	8,259,969.77	1,410.79	124,488,682,656.38
资产负值净头寸	9,009,226,298.04	303,201,163.28	230,769.34	535,272.72	9,314,085,964.61

截至 2015 年 12 月 31 日资产、负债按币种分析:

项目	人民币	美元折合 人民币	港币折合 人民币	欧元折合 人民币	其他币种 折合人民币
资产项目:					
现金及存放中央银行款项	11,873,971,050.07	1,024,644.61	36,954.48	44,345.00	67,000.70
存放同业款项	12,195,324,115.14	19,356,544.57	3,428,321.12	630,328.98	1,036,906.64
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	430,461,696.94				430,461,696.94
发放贷款和垫款	49,949,194,430.65	102,008,987.89			50,051,203,438.54
可供出售金融资产	12,958,949,265.18				12,958,949,265.18
持有至到期投资	9,693,774,877.02				9,693,774,877.02
应收款项类投资	1,500,000,000.00				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	481,530,210.28				481,530,210.28
其他资产	116,060,728.37				116,060,728.37
资产合计	101,663,802,640.45	122,390,177.07	3,465,275.60	674,673.98	1,103,907.34
负债项目:					
向中央银行借款	500,000,000.00				500,000,000.00
同业及其他金融机构存放款项	2,889,733,349.98		659,833.27		2,890,393,183.25
拆入资金	2,720,000,000.00	77,923,200.00			2,797,923,200.00
卖出回购金融资产款	10,083,378,817.77				10,083,378,817.77
吸收存款	73,894,328,245.63	12,135,059.09	2,513,591.38	1,360.58	73,909,143,860.08
应付职工薪酬	106,498,936.26				106,498,936.26
应交税费	58,709,121.15				58,709,121.15
应付利息	1,540,261,261.62				1,540,261,261.62
应付债券	2,990,706,728.54				2,990,706,728.54
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	95,672,699,964.99	90,058,259.09	3,173,424.65	1,360.58	95,766,098,612.71
资产负值净头寸	5,991,102,675.50	32,331,917.98	281,850.95	673,313.40	938,303.94

当外币对人民币汇率变动 1%时,上述本公司外汇净敞口因汇率波动产生的外汇折算损益对税前利润的潜在影响分析如下:

外币对人民币汇率变化	单位:人民币千元			
	2016年 1-9 月	2017年度	2016年度	2015年度
上浮 1%	438	1,367	3,049	342
下浮 1%	-438	-1,367	-3,049	-342

以上敏感性分析以资产和负债具有静态的汇率风险结构为基础。有关分析基于以下假设:各种汇率敏感度是指各币种对人民币汇率绝对值波动 1%造成的汇兑损益;各币种汇率变动是指各币种对人民币汇率同时同向波动。

上述假设未考虑:资产负债日后业务的变化;汇率变动对客户行为的影响;复杂结构性产品与汇率变动的复杂关系;汇率变动对市场价格的和影响和汇率变动对表外产品的影响。

由于基于上述假设,汇率变化导致本公司汇兑损益出现的实际变化可能与敏感性分析的结果不同。

4. 操作风险

(1) 概述

操作风险是指由不完善或有问题的内部程序、员工和信息科技系统,以及外部事件所造成损失的风险,包括法律风险,但不包括策略风险和声誉风险。操作风险管理是指对操作风险进行主动识别、评估、监测、控制或缓释、报告的循环的过程。

本行操作风险管理秉承内控优先、制度先行的原则,严格依据监管要求,建立与自身业务性质、规模和复杂程度相适应的操作风险管理组织架构,明确操作风险专业归口管理部门、操作风险直接管理部门和分支机构管理职责,执行统一的授权管理和业务流程管理制度,加强关键业务环节风险点的控制和管理,持续开展操作风险的识别、评估、监测、控制与缓释、报告工作。

(2) 管理体系

本行操作风险管理的组织架构:董事会将操作风险作为本行面对的一项主要风险,并承担监控操作风险管理有效性的最终责任,定期审阅高级管理层提交的操作风险报告,充分了解本行操作风险管理的总体情况,高级管理层处理重大操作风险事件的有效性以及监控和评价日常操作风险管理的有效性,确保高级管理层采取必要的措施有效地识别、评估、监测、控制或缓释操作风险,确保本行的操作风险管理体系受到内部审计部门全面和有效的监督。高级管理层执行经董事会批准的操作风险管理战略、总体政策及体系。监事会负责监督董事会和高级管理层操作风险管理的履职尽责情况,并提出有关建议。本行风险管理部作为统筹全行风险管理的职能部门,在全面风险管理的框架下,指导操作风险专业归口管理部门的风险管理工作。合规管理部负责归口本行操作风险管理,牵头本行操作风险管理工作的实施,促进本行范围内操作风险管理的一致性和有效性。操作风险直接管理部门和分支机构对其条线及辖属内的操作风险进行日常管理,并承担直接责任,主要包括:运营管理部牵头全行会计运营条线操作风险的管理;信贷管理部牵头全行信贷业务条线操作风险的管理