



181101001243

运城高新会计师事务所有限公司

关于对山西河津农村商业银行股
份有限公司 2016 年、2017 年及
2018 年 1-9 月财务报表的审计报告

运城高新财审[2018]0112 号

委托方：山西河津农村商业银行股份有限公司

2018 年 12 月 8 日

目 录

审计报告	1-2
资产负债表	3-4
利润表	5
现金流量表	6
股东权益变动表	7-9
财务报表附注	10-72



高新 会计师
事务所
SANCO CPA FIRM

中国 ● 山西 ● 运城
经济开发区库东路 1 号
电话：0359-2020283
传真：0359-2066026
邮政编码：044000

No.1, Kudong Road
Yuncheng Shanxi China
Tel: 0359-2020283
Fax: 0359-2066026
P.C: 044000

审计报告

运城高新财审【2018】0112 号

山西河津农村商业银行股份有限公司全体股东：

一、 审计意见

我们审计了山西河津农村商业银行股份有限公司（以下或简称河津农商行）财务报表，包括 2016 年 12 月 31 日、2017 年 12 月 31 日、2018 年 9 月 30 日的资产负债表，2016 年度、2017 年度、2018 年 1-9 月的利润表、现金流量表、股东权益变动表以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了山西河津农村商业银行股份有限公司 2016 年 12 月 31 日、2017 年 12 月 31 日、2018 年 9 月 30 日的财务状况以及 2016 年度、2017 年度、2018 年 1-9 月的经营成果和现金流量。

二、 形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则，我们独立于山西河津农村商业银行股份有限公司，并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

三、 管理层和治理层对财务报表的责任

山西河津农村商业银行股份有限公司管理层负责按照企业会计准则的规定编制财务报表，使其实现公允反映，并设计、执行和维护必要的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

在编制财务报表时，管理层负责评估河津农商行的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项，并运用持续经营假设，除非管理层计划清算河津农商行、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督河津农商行的财务报告过程。

四、 注册会计师对财务报表审计的责任

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，我们也执行以下工作：

(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意见。

(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，根据所获取的审计证据，就可能导致对河津农商行的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河津农商行不能持续经营。

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

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。



运城高新会计师事务所
有限公司

中国·运城市

中国注册会计师



中国注册会计师



二〇一八年十二月八日



资产负债表

编制单位：山西河津农村商业银行股份有限公司

单位：人民币元

项 目	附注	2018年9月30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	五.1	818,353,236.10	735,734,901.44	887,028,055.87
存放同业款项	五.2	457,306,901.16	593,825,442.33	417,611,864.78
贵金属				
拆出资金	五.3	115,000,000.00		
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	五.4	1,487,820,000.00	946,588,000.00	
应收利息	五.5	100,086,948.00	156,626,196.20	135,447,819.93
发放贷款和垫款	五.6	8,049,193,752.11	7,159,534,701.33	7,368,614,407.72
可供出售金融资产	五.7	1,232,291,587.76	3,324,181,162.57	1,805,605,650.00
持有至到期投资	五.8	2,773,225,911.73	2,918,122,843.15	2,411,158,021.02
应收款项类投资	五.9	312,883,974.30	1,070,372,686.19	3,475,359,953.54
长期股权投资	五.10	20,000,000.00		700,000.00
投资性房地产				
固定资产	五.11	25,713,694.34	26,496,807.48	25,063,958.40
无形资产	五.12	2,830,350.41	2,825,855.63	2,893,285.72
商誉				
递延所得税资产	五.13	63,170,015.21	73,653,207.18	67,684,242.09
其他资产	五.14	419,822,672.23	108,356,934.77	76,874,466.66
资产总计		15,877,699,043.35	17,116,318,738.27	16,674,041,725.73

资产负债表（续）

编制单位：山西河津农村商业银行股份有限公司

单位：人民币元

项 目	附注	2018年9月30日	2017年12月31日	2016年12月31日
负债：				
向中央银行借款	五.15	360,000,000.00	2,300,000,000.00	1,297,000,000.00
同业及其他金融机构存放款项	五.16	897,119,487.99	1,352,710,209.94	890,089,922.11
拆入资金				
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	五.17	819,145,000.00	2,050,004,000.00	1,859,077,372.82
吸收存款	五.18	7,349,908,041.26	6,736,944,284.34	6,734,134,818.30
应付职工薪酬	五.19	757,023.91	8,912,909.48	21,323,060.50
应交税费	五.20	13,274,789.03	15,922,017.72	8,200,669.03
应付利息	五.21	211,655,184.93	207,150,986.50	217,038,138.56
预计负债				
应付债券	五.22	1,793,623,953.94	722,272,202.95	1,875,142,072.43
递延所得税负债				2,090,918.05
其他负债	五.23	3,768,964,546.19	3,095,501,301.25	3,151,851,494.64
负债合计		15,214,448,027.25	16,489,417,912.18	16,055,948,466.44
股东权益：				
股本	五.24	400,008,200.00	400,008,200.00	400,008,200.00
资本公积	五.25	2,000,000.00	2,000,000.00	2,000,000.00
减：库存股				
其他综合收益	五.26	-11,792,870.03	-52,611,405.70	6,272,754.16
盈余公积	五.27	49,416,116.00	49,416,116.00	42,646,943.33
一般风险准备	五.28	124,178,980.02	124,178,980.02	101,770,656.05
未分配利润	五.29	99,440,590.11	103,908,935.77	65,394,705.75
归属于母公司股东权益合计		663,251,016.10	626,900,826.09	618,093,259.29
少数股东权益				
股东权益合计		663,251,016.10	626,900,826.09	618,093,259.29
负债及股东权益总计		15,877,699,043.35	17,116,318,738.27	16,674,041,725.73

法定代表人：

吴建民



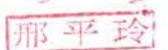
主管会计工作的负责人：

陈杰



会计机构负责人：

邢平玲



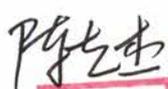
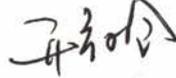


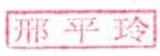
利润表

编制单位：山西河津农村商业银行股份有限公司

单位：人民币元

项 目	附注	2018年1-9月	2017年度	2016年度
一、营业收入		110,915,560.47	230,081,614.15	351,455,274.98
利息净收入	五.30	-4,885,081.62	-75,091,227.76	-57,259,811.20
利息收入		421,953,167.11	421,819,429.39	397,464,011.12
利息支出		426,838,248.73	496,910,657.15	454,723,822.32
手续费及佣金净收入	五.31	1,666,877.35	11,622,703.14	67,282,743.31
手续费及佣金收入		5,024,826.61	24,588,825.05	80,641,057.44
手续费及佣金支出		3,357,949.26	12,966,121.91	13,358,314.13
投资收益（损失以“-”号填列）	五.32	114,133,764.74	293,550,138.77	341,432,342.87
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）				
汇兑收益（损失以“-”号填列）				
其他业务收入				
资产处置收益（损失以“-”号填列）				
其他收益				
二、营业支出		57,191,817.64	130,046,760.17	247,755,792.46
税金及附加	五.33	1,193,502.49	1,333,119.40	3,387,353.46
业务及管理费	五.34	36,157,256.42	94,232,736.66	101,412,627.89
资产减值损失	五.35	19,841,058.73	34,477,817.12	142,955,511.11
其他业务成本			3,086.99	300.00
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		53,723,742.83	100,034,853.98	103,699,482.52
加：营业外收入	五.36	253,692.81	1,238,623.57	885,881.55
减：营业外支出	五.37	110,642.00	312,715.52	420,420.75
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		53,866,793.64	100,960,762.03	104,164,943.32
减：所得税费用	五.38	10,334,155.30	33,269,035.37	-5,303,149.53
四、净利润（净亏损以“-”号填列）		43,532,638.34	67,691,726.66	109,468,092.85
（一）按经营持续性分类：				
其中：持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		43,532,638.34	67,691,726.66	109,468,092.85
终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）				
（二）按所有权归属分类：				
其中：少数股东损益（净亏损以“-”号填列）				
归属于母公司股东的净利润（净亏损以“-”号填列）		43,532,638.34	67,691,726.66	109,468,092.85
六、其他综合收益的税后净额		40,818,535.67	-58,884,159.86	6,272,754.16
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额		40,818,535.67	-58,884,159.86	6,272,754.16
（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		40,818,535.67	-58,884,159.86	6,272,754.16
可供出售金融资产公允价值变动损益		40,818,535.67	-58,884,159.86	6,272,754.16
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额				
七、综合收益总额		84,351,174.01	8,807,566.80	115,740,847.01
归属于母公司股东的综合收益总额		84,351,174.01	8,807,566.80	115,740,847.01
归属于少数股东的综合收益总额				
八、每股收益				
（一）基本每股收益		0.11	0.17	0.27
（二）稀释每股收益				

法定代表人：  主管会计工作的负责人：  会计机构负责人： 





现金流量表

编制单位：山西河津农村商业银行股份有限公司

单位：人民币元

项 目	2018年1-9月	2017年度	2016年度
一、经营活动产生的现金流量：			
客户存款和同业存放款项净增加额	-536,686,965.03	1,775,459,753.87	-1,246,717,542.44
向中央银行借款净增加额		1,003,000,000.00	1,177,000,000.00
向其他金融机构拆入资金净增加额			-410,000,000.00
卖出回购金融资产净增加额		190,926,627.18	
买入返售金融资产净减少额			
收取利息、手续费及佣金的现金	425,675,764.96	446,919,023.63	472,748,460.53
收到其他与经营活动有关的现金	561,407,330.54	1,740,015.89	2,495,525,829.01
经营活动现金流入小计	450,396,130.47	3,418,045,420.57	2,488,556,747.10
客户贷款及垫款净增加额	1,218,807,270.50	-163,947,622.49	2,546,774,382.16
向中央银行借款净减少额	1,940,000,000.00		
存放中央银行和同业款项净增加额	-35,897,581.13	-165,271,320.88	-1,253,290,962.07
向其他金融机构拆出资金净增加额			
买入返售金融资产净增加额	792,590,000.00	17,470,000.00	
卖出回购金融资产净减少额	1,230,859,000.00		863,164,352.18
支付利息、手续费及佣金的现金	366,514,118.57	445,105,894.26	483,082,918.63
支付给职工以及为职工支付的现金	34,450,370.56	72,221,768.36	65,315,439.49
支付的各项税费	24,957,047.59	17,045,984.10	18,674,203.80
支付其他与经营活动有关的现金	38,189,465.76	42,958,692.36	72,170,266.52
经营活动现金流出小计	5,610,469,691.85	265,583,395.71	2,795,890,600.71
经营活动产生的现金流量净额	-5,160,073,561.38	3,152,462,024.86	-307,333,853.61
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金	11,028,641,586.76	14,393,388,146.04	13,802,786,904.70
取得投资收益收到的现金	171,975,241.70	276,024,515.00	257,263,233.36
处置固定资产、无形资产收回的现金净额		1,455.00	51,510.00
处置子公司及其营业单位收到的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金	694,060,000.00		342,770,000.00
投资活动现金流入小计	11,894,676,828.46	14,669,414,116.04	14,402,871,648.06
投资支付的现金	8,234,829,699.19	13,862,123,065.65	15,458,624,619.68
购建固定资产、无形资产和其他长期资产	8,491,707.00	5,608,380.25	2,076,390.04
取得子公司及其营业单位支付的现金净额			
支付其他与投资活动有关的现金		1,310,030,000.00	
投资活动现金流出小计	8,243,321,406.19	15,177,761,445.90	15,460,701,009.72
投资活动产生的现金流量净额	3,651,355,422.27	-508,347,329.86	-1,057,829,361.66
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金			
其中：子公司吸收少数股东权益性投资收			
发行债券收到的现金	3,529,177,880.99	1,772,954,220.52	3,938,441,586.94
收到其他与筹资活动有关的现金	139,614,706.73	-	-
筹资活动现金流入小计	3,668,792,587.72	1,772,954,220.52	3,938,441,586.94
偿还债务支付的现金	2,457,826,130.00	2,925,824,090.00	2,754,930,653.74
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	104,126,064.99	122,968,831.52	67,225,982.31
其中：子公司支付少数股东的现金股利			
支付其他与筹资活动有关的现金			
其中：子公司减资支付少数股东的现金			
筹资活动现金流出小计	2,561,952,194.99	3,048,792,921.52	2,822,156,636.05
筹资活动产生的现金流量净额	1,106,840,392.73	-1,275,838,701.00	1,116,284,950.89
四、汇率变动对现金的影响额			
五、现金及现金等价物净增加额	-401,877,746.38	1,368,275,994.00	-248,878,264.38
加：期初现金及现金等价物余额	1,700,912,078.72	332,636,084.72	581,514,349.10
六、期末现金及现金等价物余额	1,299,034,332.34	1,700,912,078.72	332,636,084.72

法定代表人：

吴建民



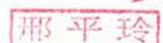
主管会计工作的负责人：

陈立志



会计机构负责人：

邢平玲





股东权益变动表

单位：人民币元

编制单位：山西河津农村商业银行股份有限公司

项 目	2018年1-9月							
	股本	资本公积	减：库存股	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	400,008,200.00	2,000,000.00		-52,611,405.70	49,416,116.00	124,178,980.02	103,908,935.77	626,900,826.09
加：会计政策变更								
前期差错更正								
其他								
二、本年初余额	400,008,200.00	2,000,000.00		-52,611,405.70	49,416,116.00	124,178,980.02	103,908,935.77	626,900,826.09
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）				40,818,535.67			-4,468,345.66	36,350,190.01
（一）综合收益总额				40,818,535.67			43,532,638.34	84,351,174.01
（二）股东投入和减少资本								
1. 股东投入的普通股								
2. 股份支付计入股东权益的金额								
3. 其他								
（三）利润分配								
1. 提取盈余公积								
2. 提取一般风险准备								
3. 对股东的分配								
4. 其他								
（四）股东权益内部结转								
1. 资本公积转增股本								
2. 盈余公积转增股本								
3. 盈余公积弥补亏损								
4. 一般风险准备弥补亏损								
5. 其他								
（五）其他								
四、本年末余额	400,008,200.00	2,000,000.00		-11,792,870.03	49,416,116.00	124,178,980.02	99,440,590.11	663,251,016.10

法定代表人：



主管会计工作的负责人：




会计机构负责人：




股东权益变动表

单位：人民币元

编制单位：山西河津农村商业银行股份有限公司

项目	2017年度							
	股本	资本公积	减：库存股	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	400,008,200.00	2,000,000.00		6,272,754.16	42,646,943.33	101,770,656.05	65,394,705.75	618,093,259.29
加：会计政策变更								
前期差错更正								
其他								
二、本年初余额	400,008,200.00	2,000,000.00		6,272,754.16	42,646,943.33	101,770,656.05	65,394,705.75	618,093,259.29
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）				-58,884,159.86	6,769,172.67	22,408,323.97	38,514,230.02	8,807,566.80
（一）综合收益总额				-58,884,159.86			67,691,726.66	8,807,566.80
（二）股东投入和减少资本								
1. 股东投入的普通股								
2. 股份支付计入股东权益的金额								
3. 其他								
（三）利润分配								
1. 提取盈余公积					6,769,172.67	22,408,323.97	-29,177,496.64	
2. 提取一般风险准备					6,769,172.67		-6,769,172.67	
3. 对股东的分配							-22,408,323.97	
4. 其他								
（四）股东权益内部结转								
1. 资本公积转增股本								
2. 盈余公积转增股本								
3. 盈余公积弥补亏损								
4. 一般风险准备弥补亏损								
5. 其他								
（五）其他								
四、本年末余额	400,008,200.00	2,000,000.00		-52,611,405.70	49,416,116.00	124,178,980.02	103,908,935.77	626,900,826.09

法定代表人：

吴建民



主管会计工作的负责人：

陈立志



会计机构负责人：

邢平玲



股东权益变动表

单位：人民币元

编制单位：山西河津农村商业银行股份有限公司

2016年度

项目	股本	资本公积	减：库存股	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	400,008,200.00	2,000,000.00			31,700,134.04	71,747,613.31	44,897,448.93	550,353,396.28
加：会计政策变更								
前期差错更正								
其他								
二、本年初余额	400,008,200.00	2,000,000.00			31,700,134.04	71,747,613.31	44,897,448.93	550,353,396.28
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）				6,272,754.16	10,946,809.29	30,023,042.74	20,497,256.82	67,739,863.01
（一）综合收益总额				6,272,754.16			109,468,092.85	115,740,847.01
（二）股东投入和减少资本								
1. 股东投入的普通股								
2. 股份支付计入股东权益的金额								
3. 其他								
（三）利润分配				-	10,946,809.29	30,023,042.74	-88,970,836.03	-48,000,984.00
1. 提取盈余公积					10,946,809.29		-10,946,809.29	
2. 提取一般风险准备						30,023,042.74	-30,023,042.74	
3. 对股东的分配							-48,000,984.00	-48,000,984.00
4. 其他								
（四）股东权益内部结转								
1. 资本公积转增股本								
2. 盈余公积转增股本								
3. 盈余公积弥补亏损								
4. 一般风险准备弥补亏损								
5. 其他								
（五）其他								
四、本年末余额	400,008,200.00	2,000,000.00		6,272,754.16	42,646,943.33	101,770,656.05	65,394,705.75	618,093,259.29

法定代表人：

吴建民



主管会计工作的负责人：

陈立志



会计机构负责人：

王利军



山西河津农村商业银行股份有限公司

2016 年、2017 年及 2018 年 1-9 月

财务报表附注

金额单位：人民币元

一、企业基本情况

山西河津农村商业银行股份有限公司（以下简称“本公司”）前身为山西河津农村合作银行，系经中国银行业监督管理委员会山西监管局晋银监复[2011]208 号文《关于筹建山西河津农村商业银行股份有限公司的批复》批准筹建，2012 年 5 月 22 日，中国银行业监督管理委员会山西监管局下发晋银监复[2012]111 号《关于山西河津农村商业银行股份有限公司及分支机构开业的批复》批准开业的股份制的农村商业银行股份有限公司[按这个修改]。2012 年 5 月 22 日经中国银行业监督管理委员会批准，由中国银行业监督管理委员会山西监管局颁发《金融许可证》，编号 B1323H214080001。2012 年 5 月 26 日本公司依法取得了由山西省运城市工商行政管理局颁发的《营业执照》，统一社会信用代码为 91140800595349008Y。本公司由山西金昌科工贸有限公司、山西鑫升焦化集团有限公司等 23 家企业法人单位和张明乐、薛仰舵等 69 位自然人共同发起设立，注册资本为人民币 4.000082 亿元，业经运城诚惠达会计师事务所（普通合伙）于 2012 年 5 月 16 日出具运城诚惠达验[2012]0026 号验资报告予以验证。

法定代表人：吴建民

注册资本：肆亿零捌仟贰佰圆整

企业类型：股份有限公司（非上市、自然人投资或控股）

经营地址：运城市河津市新耿北街 63 号

经营范围：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；从事同业拆借；从事借记卡业务；代理收付款项业务；提供保管箱服务；经银行业监督管理机构批准的其他业务。

山西河津农村商业银行股份有限公司为一级法人机构，总行下设 13 个支行、10 个分理处、8 个储蓄所，其中支行分别为：南城支行、北城支行、东城支行、西城支行、清涧支行、铝厂支行、小梁支行、柴家支行、赵家庄支行、僧楼支行、樊村支行、香江支行、黄村支行。

本财务报表及财务报表附注业经本公司第二届董事会第 32 次会议于 2018 年 12 月 8 日批准。

二、财务报表的编制基础

本财务报表按照财政部颁布的企业会计准则及其应用指南、解释及其他有关规定（统称“企业会计准则”）编制。

本财务报表以持续经营为基础列报。

本公司会计核算以权责发生制为基础。除某些金融工具外，本财务报表均以历史成本为计量基础。资产如果发生减值，则按照相关规定计提相应的减值准备。

三、重要会计政策及会计估计

1、遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本公司2016年12月31日、2017年12月31日、2018年9月30日的财务状况以及2016年度、2017年度、2018年1-9月的经营成果和现金流量等有关信息。

2、会计期间

本公司会计期间采用公历年度，即每年自1月1日起至12月31日止。

3、记账本位币

本公司以人民币为记账本位币。本公司编制本财务报表时所采用的货币为人民币。

4、现金和现金等价物的确定标准

现金和现金等价物，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、价值变动风险很小的货币性资产，包括现金、存放中央银行的非限定性款项、存放系统内非限制性款项、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、债权投资和买入返售款项。

5、金融工具

金融工具是指形成一个企业的金融资产，并形成其他单位的金融负债或权益工具的合同。

（1）金融工具的确认和终止确认

本公司于成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

金融资产满足下列条件之一的，终止确认：

- ① 收取该金融资产现金流量的合同权利终止；
- ② 该金融资产已转移，且符合下述金融资产转移的终止确认条件。

金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，终止确认该金融负债或其一部分。本公司（债务人）与债权人之间签订协议，以承担新金融负债方式替换现存金融负债，且新金融负债与现存金融负债的合同条款实质上不同的，终止确认现存金融负债，并同时确认新金融负债。

以常规方式买卖金融资产，按交易日进行会计确认和终止确认。

（2）金融资产分类和计量

本公司的金融资产于初始确认时分为以下四类：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、贷款和应收款项、可供出售金融资产。金融资产在

初始确认时以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，相关交易费用直接计入当期损益，其他类别的金融资产相关交易费用计入其初始确认金额。

A、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

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。

交易性金融资产是指满足下列条件之一的金融资产：

①取得该金融资产的目的，主要是为了近期内出售；

②初始确认时即属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明本公司近期采用短期获利方式对该组合进行管理；

③属于衍生工具，但是，被指定且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、与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钩并须通过交付该权益工具结算的衍生工具除外。

交易性金融资产采用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等金融资产相关的股利和利息收入计入当期损益。

在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的权益工具投资，不得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。

B、持有至到期投资

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，其终止确认、发生减值或摊销产生的利得或损失，均计入当期损益。

实际利率法是指按照金融资产或金融负债（含一组金融资产或金融负债）的实际利率计算其摊余成本及各期利息收入或支出的方法。实际利率是指将金融资产或金融负债在预期存续期间或适用的更短期间内的未来现金流量，折现为该金融资产或金融负债当前账面价值所使用的利率。

在计算实际利率时，本公司将在考虑金融资产或金融负债所有合同条款的基础上预计未来现金流量（不考虑未来的信用损失），同时还将考虑金融资产或金融负债合同各方之间支付或收取的、属于实际利率组成部分的各项收费、交易费用及折价或溢价等。

C、贷款和应收款项

贷款和应收款项，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。本公司划分为贷款和应收款项的金融资产主要包括发放贷款和垫款、应收款项类投资、票据贴现、拆出资金、买入返售金融资产等。

本公司未将下列非衍生金融资产划分为贷款和应收款项：

①准备立即出售或在近期出售的非衍生金融资产；

②初始确认时被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的非衍生金融资产；

③初始确认时被指定为可供出售的非衍生金融资产；

④因债务人信用恶化以外的原因，使本公司可能难以收回几乎所有初始投资的非衍生金融资产。

贷款和应收款项采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量，其终止确认、发生减值或摊销产生的利得或损失，均计入当期损益。

票据贴现为本公司对持有尚未到期的承兑汇票的客户发放的票据贴现款项。票据贴现以票面价值扣除未实现票据贴现利息收入计量，票据贴现利息收入按照实际利率法确认。

重组贷款为条件允许情况下，本公司将力求重组贷款而不是取得担保物的所有权。这可能会涉及展期还款和达成新的贷款条件。一旦对条款进行重新协商，贷款将不再被视为逾期。管理层继续对重组贷款进行审阅，以确保其符合所有条件并且未来付款很可能发生。该贷款继续以单项或组合方式进行减值评估并采用初始实际利率进行计量。

D、可供出售金融资产

可供出售金融资产，是指初始确认时即指定为可供出售的非衍生金融资产，以及除上述金融资产类别以外的金融资产。可供出售金融资产采用公允价值进行后续计量，其折溢价采用实际利率法摊销并确认为利息收入。除减值损失及外币货币性金融资产的汇兑差额确认为当期损益外，可供出售金融资产的公允价值变动确认为其他综合收益并计入资本公积，在该金融资产终止确认时转出，计入当期损益。可供出售金融资产持有期间取得的利息及被投资单位宣告发放的现金股利，分别计入利息收入和投资收益。

(3) 金融负债/权益工具的确认及金融负债分类和计量

本公司将发行的金融工具根据该金融工具合同安排的实质以及金融负债和权益工具的定义确认为金融负债或权益工具。

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、其他金融负债。对于未划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的，相关交易费用计入其初始确认金额。

A、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。对于此类金融负债，按照公允价值进行后续计量，所有已实现和未实现的损益均计入当期损益。

满足下列条件之一的金融负债划分为交易性金融负债：

①承担该金融负债的目的，主要是为了近期内回购；

②初始确认时即属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明本公司近期采用短期获利方式对该资产组合进行管理；

③属于衍生工具，但是被指定且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，与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钩并

须通过交付该权益工具结算的衍生工具除外。

符合下列条件之一的金融负债，在初始确认时可以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：

①该指定可以消除或明显减少由于该金融负债的计量基础不同所导致的相关利得或损失在确认和计量方面不一致的情况；

②本公司风险管理或投资策略的正式书面文件已载明，该金融负债所在的金融负债组合或金融资产和金融负债组合以公允价值为基础进行管理、评价并向关键管理人员报告。

③该金融负债包含需单独分拆的嵌入衍生工具。

B、其他金融负债

其他金融负债指除以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债以外的非衍生金融负债。其他金融负债采用实际利率法，按摊余成本进行后续计量，终止确认或摊销产生的利得或损失计入当期损益。

C、可转换公司债券

可转换公司债券包括负债成份及权益成份。可转换公司债券在发行日进行分拆处理。负债成份于发行日的公允价值基于同类非可转换公司债券的市场利率确定。权益成份体现了将负债转换成普通股的嵌入期权，按照可转换公司债券整体的公允价值扣除负债成份确认金额后的金额确认，计入资本。交易费用在负债成份和权益成份之间按照可转换公司债券初始确认时各自确认比例进行分摊。负债成份作为负债列示，以摊余成本进行后续计量，直至被撤销、转换或赎回。权益成份作为股东权益列示，不进行后续计量。

当可转换公司债券转换为股票时，按转换的股数与股票面值计算的金额转换为股本，可转换公司债券相关成份的账面余额与上述股本之间的差额，计入资本公积中的股本溢价。

(4) 衍生金融工具、套期会计及嵌入衍生工具

本公司衍生金融工具包括【远期外汇合约、货币汇率互换合同、利率互换合同及外汇期权合同等（或利率衍生工具、货币衍生工具等）】。初始以衍生交易合同签订当日的公允价值进行计量，并以其公允价值进行后续计量。公允价值为正数的衍生金融工具确认为一项资产，公允价值为负数的确认为一项负债。

衍生金融工具公允价值变动的确认方式取决于该项衍生金融工具是否被指定为套期工具并符合套期工具的要求，以及此种情况下被套期项目的性质。未指定为套期工具且不符合套期工具要求的衍生金融工具，包括以为特定利率和汇率风险提供套期保值为目的、但不符合套期会计要求的衍生金融工具，其公允价值的变动计入当期损益。

A、套期会计

本公司于套期开始时为套期工具与被套期项目之间的关系、风险管理目标和进行各

类套期交易时的策略准备了正式书面文件。本公司还于套期开始及以后期间书面评估了套期业务中使用的衍生金融工具在抵销被套期项目的公允价值变动或现金流量变动方面是否高度有效。这些标准应在该套期被确认为适用套期会计前予以满足。

①公允价值套期

公允价值套期为对已确认资产或负债、尚未确认的确定承诺，或该资产或负债、尚未确认的确定承诺中可辨认部分的公允价值变动风险进行的套期。该类价值变动源于某类特定风险，并将对利润表产生影响。

对于被指定为套期工具并符合公允价值套期要求的套期工具，其公允价值的变动连同被套期项目因被套期风险形成的公允价值变动均计入当期损益，二者的净影响作为套期无效部分计入当期损益。

若套期关系不再符合套期会计的要求，对以摊余成本计量的被套期项目的账面价值所做的调整，应在调整日至到期日的期间内按照实际利率法进行摊销并计入当期损益。当被套期项目被终止确认时，尚未摊销的对账面价值所做的调整直接计入当期损益。

②现金流量套期

现金流量套期为对现金流量变动风险进行的套期。该类现金流量变动源于与已确认资产或负债（如可变利率债务的全部或部分未来利息偿付额）、很可能发生的预期交易有关的某类特定风险，最终对利润表产生影响。

对于被指定为套期工具并符合现金流量套期要求的套期工具，其公允价值变动中属于有效套期的部分，应计入其他综合收益并累计计入所有者权益项下的资本公积。属于无效套期的部分计入当期损益。

原已计入所有者权益中的累计利得或损失，应当在被套期项目影响利润表的相同期间转出并计入当期损益。

当套期工具已到期、被出售，或不再被指定为套期，或者套期关系不再符合套期会计的要求时，原已计入所有者权益中的套期工具的累计利得或损失暂不转出，直至预期交易实际发生时才被重分类至损益。如果预期交易预计不会发生，则原已计入所有者权益中的累计利得或损失应转出，计入当期损益。

③净投资套期

境外经营净投资套期为对境外经营净投资进行的套期。对境外经营净投资的套期，按照类似于现金流量套期会计的方式处理。套期工具利得或损失中属于有效套期的部分，直接计入其他综合收益；属于无效套期的部分，计入当期损益。处置境外经营时，原已计入所有者权益中的累计利得或损失作为处置损益的一部分计入当期损益。

B、嵌入衍生工具

嵌入衍生金融工具是同时包含非衍生金融工具主合同的混合（组合）工具的一个组成部分，并导致该混合（组合）工具中的某些现金流量以类似于单独存在的衍生金融工具的变动方式变动。

如果嵌入衍生工具相关的混合工具没有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或金融负债，且同时满足以下条件的，该嵌入衍生工具应当从混合工具中分拆，作为单独计量衍生工具处理：

- ①该嵌入衍生工具与主合同在经济特征及风险方面不存在紧密关系；
- ②与该嵌入衍生工具条件相同、单独存在的工具符合衍生工具定义。

对于无法在取得时或后续的资产负债表日对嵌入衍生工具进行单独计量，则将混合工具整体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或金融负债。

(5) 金融工具的公允价值

金融资产和金融负债的公允价值确定方法见附注三、6。

(6) 金融资产减值

除了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金融资产的账面价值进行检查，有客观证据表明该金融资产发生减值的，计提减值准备。表明金融资产发生减值的客观证据，是指金融资产初始确认后实际发生的、对该金融资产的预计未来现金流量有影响，且企业能够对该影响进行可靠计量的事项。

金融资产发生减值的客观证据，包括下列可观察到的情形：

- 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者进行其他财务重组；
- ⑤因发行方发生重大财务困难，导致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价后发现，该组金融资产自初始确认以来的预计未来现金流量确已减少且可计量，包括：

- 该组金融资产的债务人支付能力逐步恶化；
- 债务人所在国家或地区经济出现了可能导致该组金融资产无法支付的状况；

⑦债务人经营所处的技术、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，如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12个月（含12个月）；

低于其初始投资成本持续时间超过12个月（含12个月）是指，权益工具投资公允价值月度均值连续12个月均低于其初始投资成本；

- ⑨其他表明金融资产发生减值的客观证据。

C、以摊余成本计量的金融资产

如果有客观证据表明该金融资产发生减值，则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，减记金额计入当期损益。预计未来现金流量现值，按照该金融资产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现行实际利率作为折现率。

无论该担保物是否将被收回，本公司计算带有担保物的金融资产的未来现金流现值时，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。

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，确认减值损失，计入当期损益。对单项金额不重大的金融资产，单独进行减值测试或包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。单独测试未发生减值的金融资产（包括单项金额重大和不重大的金融资产），包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中再进行减值测试。已单项确认减值损失的金融资产，不包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。

在以组合方式进行减值评估时，本公司基于类似信用风险特征对金融资产进行分组。这些信用风险特征表明了债务人按照该等金融资产的合同条款偿还所有到期金额的能力，与被评估资产的预计未来现金流量相关。

对于以组合方式进行减值评估的金融资产组合，本公司基于与该组合中的资产具有相似信用风险特征的资产的历史损失经验，估计其未来现金流量。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期数据进行调整，包括反映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当期已不存在事项的影响。

本公司对金融资产组合的未来现金流变动的估计已反映各期可观察到的相关数据的变动，并与其变化方向保持一致。为减少预计损失和实际损失之间的差异，本公司定期审阅预计未来现金流的方法和假设。

本公司对以摊余成本计量的金融资产确认减值损失后，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的事项有关，原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。但是，该转回后的账面价值不超过假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。

当某金融资产不可回收，待所有必要的程序执行完毕，该资产在冲减相应的减值准备后进行核销。核销后又收回的金额，计入当期损益。

D、可供出售金融资产

如果有客观证据表明该金融资产发生减值，原直接计入其他综合收益的因公允价值下降形成的累计损失，予以转出，计入当期损益。该转出的累计损失，为可供出售金融资产的初始取得成本扣除已收回本金和已摊销金额、当前公允价值和原已计入损益的减值损失后的余额。

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确认后发生的事项有关的，原已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，不通过损益转回。

E、以成本计量的金融资产

在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资，或与该权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融资产发生减值时，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确定的现值之间的差额，确认为减值损失，计入当期损益。发生的减值损失一经确认，不得转回。

(7) 金融资产转移

金融资产转移，是指将金融资产让与或交付给该金融资产发行方以外的另一方（转入方）。

本公司已将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方的，终止确认该金融资产；保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，不终止确认该金融资产。

本公司既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，分别下列情况处理：放弃了对该金融资产控制的，终止确认该金融资产并确认产生的资产和负债；未放弃对该金融资产控制的，按照其继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。

(8) 金融资产和金融负债的抵销

当本公司具有抵销已确认金融资产和金融负债的法定权利，且目前可执行该种法定权利，同时本公司计划以净额结算或同时变现该金融资产和清偿该金融负债时，金融资产和金融负债以相互抵销后的金额在资产负债表内列示。除此以外，金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，不予相互抵销。

6、公允价值计量

公允价值是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。

本公司以公允价值计量相关资产或负债，假定出售资产或者转移负债的有序交易在相关资产或负债的主要市场进行；不存在主要市场的，本公司假定该交易在相关资产或负债的最有利市场进行。主要市场（或最有利市场）是本公司在计量日能够进入的交易市场。本公司采用市场参与者在对该资产或负债定价时为实现其经济利益最大化所使用的假设。

存在活跃市场的金融资产或金融负债，本公司采用活跃市场中的报价确定其公允价值。金融工具不存在活跃市场的，本公司采用估值技术确定其公允价值。

以公允价值计量非金融资产的，考虑市场参与者将该资产用于最佳用途产生经济利益的能力，或者将该资产出售给能够用于最佳用途的其他市场参与者产生经济利益的能力。

本公司采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术，优先使用相关可观察输入值，只有在可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下，才使用不可观察输入值。

在财务报表中以公允价值计量或披露的资产和负债，根据对公允价值计量整体而言具有重要意义的最低层次输入值，确定所属的公允价值层次：第一层次输入值，是在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价；第二层次输入值，是除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值；第三层次输入值，是相关资产或负债的不可观察输入值。

每个资产负债表日，本公司对在财务报表中确认的持续以公允价值计量的资产和负债进行重新评估，以确定是否在公允价值计量层次之间发生转换。

7、贵金属及贵金属互换

贵金属包括黄金、白银和其他贵重金属。本公司对于客户存入的贵金属承担风险并享有相关收益，包括可以进行自由抵押和转让的权力。本公司收到客户存入的贵金属时确认资产，并同时确认相关负债。若与做市或交易活动无关，则贵金属按照取得时的成本进行初始计量，以成本与可变现净值较低者进行后续计量。反之，则按照取得时的公允价值进行初始确认，并在以后期间将其变动计入利润表中的“公允价值变动收益”。

贵金属互换交易，与其交易实质保持一致，若出于融资目的，按照抵押协议下的贵金属交易处理，抵押的贵金属不予终止确认，相关负债在“拆入资金”中列示；若出于交易目的，则按照衍生金融工具处理。

8、买入返售和卖出回购交易（包括证券借入和借出交易）

根据协议约定于未来某确定日期回购的已售出资产不在资产负债表内予以终止确认。出售该等资产所得款项，包括应计利息，在资产负债表中列示为卖出回购款项，以反映其作为向本公司贷款的经济实质。售价与回购价之差额在协议期间内按实际利率法确认，计入利息支出。

相反，购买时根据协议约定于未来某确定日返售的资产将不在资产负债表内予以确认。为买入该等资产所支付的成本，包括应计利息，在资产负债表中列示为买入返售款项。购入与返售价格之差额在协议期间内按实际利率法确认，计入利息收入。

证券借入和借出交易一般均附有抵押，以证券或现金作为抵押品。只有当与证券所有权相关的风险和收益同时转移时，与交易对手之间的证券转移才于资产负债表中反映。所支付的现金或收取的现金抵押品分别确认为资产或负债。

借入的证券不在资产负债表内确认。如该类证券出售给第三方，偿还债券的责任确认为为交易而持有的金融负债，并按公允价值计量，所形成的利得或损失计入当期损益。

9、长期股权投资

长期股权投资包括对子公司、合营企业和联营企业的权益性投资。本公司能够对被投资单位施加重大影响的，为本公司的联营企业。

(1) 初始投资成本确定

形成企业合并的长期股权投资：同一控制下企业合并取得的长期股权投资，在合并日按照取得被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值份额作为投资成本；非同一控制下企业合并取得的长期股权投资，按照合并成本作为长期股权投资的投资成本。

对于其他方式取得的长期股权投资：支付现金取得的长期股权投资，按照实际支付的购买价款作为初始投资成本；发行权益性证券取得的长期股权投资，以发行权益性证券的公允价值作为初始投资成本。

(2) 后续计量及损益确认方法

对子公司的投资，采用成本法核算，除非投资符合持有待售的条件；对联营企业和合营企业的投资，采用权益法核算。

采用成本法核算的长期股权投资，除取得投资时实际支付的价款或对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或利润外，被投资单位宣告分派的现金股利或利润，确认为投资收益计入当期损益。

采用权益法核算的长期股权投资，初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，不调整长期股权投资的投资成本；初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，对长期股权投资的账面价值进行调整，差额计入投资当期的损益。

采用权益法核算时，按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益和其他综合收益的份额，分别确认投资收益和其他综合收益，同时调整长期股权投资的账面价值；按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应享有的部分，相应减少长期股权投资的账面价值；被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外所有者权益的其他变动，调整长期股权投资的账面价值并计入资本公积（其他资本公积）。在确认应享有被投资单位净损益的份额时，以取得投资时被投资单位各项可辨认资产等的公允价值为基础，并按照本公司的会计政策及会计期间，对被投资单位的净利润进行调整后确认。

因追加投资等原因能够对被投资单位施加重大影响或实施共同控制但不构成控制的，在转换日，按照原股权的公允价值加上新增投资成本之和，作为改按权益法核算的初始投资成本。原股权于转换日的公允价值与账面价值之间的差额，以及原计入其他综合收益的累计公允价值变动转入改按权益法核算的当期损益。

因处置部分股权投资等原因丧失了对被投资单位的共同控制或重大影响的，处置后的剩余股权在丧失共同控制或重大影响之日改按《企业会计准则第 22 号—金融工具确认和计量》进行会计处理，公允价值与账面价值之间的差额计入当期损益。原股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益，在终止采用权益法核算时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理；原股权投资相关的其他所有者权益变动转入当期损益。

因处置部分股权投资等原因丧失了对被投资单位的控制的，处置后的剩余股权能够对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按权益法核算，并对该剩余股权视同自取得时即采用权益法核算进行调整；处置后的剩余股权不能对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按《企业会计准则第22号—金融工具确认和计量》的有关规定进行会计处理，其在丧失控制之日的公允价值与账面价值之间的差额计入当期损益。

因其他投资方增资而导致本公司持股比例下降、从而丧失控制权但能对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，按照新的持股比例确认本公司应享有的被投资单位因增资扩股而增加净资产的份额，与应结转持股比例下降部分所对应的长期股权投资原账面价值之间的差额计入当期损益；然后，按照新的持股比例视同自取得投资时即采用权益法核算进行调整。

本公司与联营企业及合营企业之间发生的未实现内部交易损益按照持股比例计算归属于本公司的部分，在抵销基础上确认投资损益。但本公司与被投资单位发生的未实现内部交易损失，属于所转让资产减值损失的，不予以抵销。

(3) 确定对被投资单位具有共同控制、重大影响的依据

共同控制，是指按照相关约定对某项安排所共有的控制，并且该安排的相关活动必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策。在判断是否存在共同控制时，首先判断是否由所有参与方或参与方组合集体控制该安排，其次再判断该安排相关活动的决策是否必须经过这些集体控制该安排的参与方一致同意。如果所有参与方或一组参与方必须一致行动才能决定某项安排的相关活动，则认为所有参与方或一组参与方集体控制该安排；如果存在两个或两个以上的参与方组合能够集体控制某项安排的，不构成共同控制。判断是否存在共同控制时，不考虑享有的保护性权利。

重大影响，是指投资方对被投资单位的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。在确定能否对被投资单位施加重大影响时，考虑投资方直接或间接持有被投资单位的表决权股份以及投资方及其他方持有的当期可执行潜在表决权在假定转换为对被投资方单位的股权后产生的影响，包括被投资单位发行的当期可转换的认股权证、股份期权及可转换公司债券等的影响。

当本公司直接或通过子公司间接拥有被投资单位20%（含20%）以上但低于50%的表决权股份时，一般认为对被投资单位具有重大影响，除非有明确证据表明该种情况下不能参与被投资单位的生产经营决策，不形成重大影响；本公司拥有被投资单位20%（不含）以下的表决权股份时，一般不认为对被投资单位具有重大影响，除非有明确证据表明该种情况下能够参与被投资单位的生产经营决策，形成重大影响。

(4) 持有待售的权益性投资

对联营企业或合营企业的权益性投资全部或部分分类为持有待售资产的。

对于未划分为持有待售资产的剩余权益性投资，采用权益法进行会计处理。

已划分为持有待售的对联营企业或合营企业的权益性投资，不再符合持有待售资产

分类条件的，从被分类为持有待售资产之日起采用权益法进行追溯调整。

(5) 减值测试方法及减值准备计提方法

对子公司、联营企业及合营企业的投资，计提资产减值的方法见附注三、14。

10、固定资产及其累计折旧

(1) 固定资产的确认条件

本公司固定资产是指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。

与该固定资产有关的经济利益很可能流入企业，并且该固定资产的成本能够可靠地计量时，固定资产才能予以确认。

本公司固定资产按照取得时的实际成本进行初始计量。

(2) 各类固定资产的折旧方法

本公司采用年限平均法计提折旧。固定资产自达到预定可使用状态时开始计提折旧，终止确认时或划分为持有待售非流动资产时停止计提折旧。在不考虑减值准备的情况下，按固定资产类别、预计使用寿命和预计残值，本公司确定各类固定资产的年折旧率如下：

类别	使用年限(年)	残值率%	年折旧率%
房屋及建筑物	20	5	4.75
办公设备	10	5	9.50
电子设备	3	5	31.67
运输工具及其他	4-5	5	19.00-23.75

其中，已计提减值准备的固定资产，还应扣除已计提的固定资产减值准备累计金额计算确定折旧率。

(3) 固定资产的减值测试方法、减值准备计提方法见附注三、14。

(4) 融资租入固定资产的认定依据、计价方法

当本公司租入的固定资产符合下列一项或数项标准时，确认为融资租入固定资产：

①在租赁期届满时，租赁资产的所有权转移给本公司。

②本公司有购买租赁资产的选择权，所订立的购买价款预计将远低于行使选择权时租赁资产的公允价值，因而在租赁开始日就可以合理确定本公司将会行使这种选择权。

③即使资产的所有权不转移，但租赁期占租赁资产使用寿命的大部分。

④本公司在租赁开始日的最低租赁付款额现值，几乎相当于租赁开始日租赁资产公允价值。

⑤租赁资产性质特殊，如果不作较大改造，只有本公司才能使用。

融资租赁租入的固定资产，按租赁开始日租赁资产公允价值与最低租赁付款额的现值两者中较低者，作为入账价值。最低租赁付款额作为长期应付款的入账价值，其差额作为未确认融资费用。在租赁谈判和签订租赁合同过程中发生的，可归属于租赁项目的

手续费、律师费、差旅费、印花税等初始直接费用，计入租入资产价值。未确认融资费用在租赁期内各个期间采用实际利率法进行分摊。

融资租入的固定资产采用与自有固定资产一致的政策计提租赁资产折旧。能够合理确定租赁期届满时将会取得租赁资产所有权的，在租赁资产尚可使用年限内计提折旧；无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，在租赁期与租赁资产尚可使用年限两者中较短的期间内计提折旧。

(5) 每年年度终了，本公司对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核。

使用寿命预计数与原先估计数有差异的，调整固定资产使用寿命；预计净残值预计数与原先估计数有差异的，调整预计净残值。

(6) 大修理费用

本公司对固定资产进行定期检查发生的大修理费用，有确凿证据表明符合固定资产确认条件的部分，计入固定资产成本，不符合固定资产确认条件的计入当期损益。固定资产在定期大修理间隔期间，照提折旧。

11、在建工程

本公司在建工程成本按实际工程支出确定，包括在建期间发生的各项必要工程支出、工程达到预定可使用状态前的应予资本化的借款费用以及其他相关费用等。

在建工程在达到预定可使用状态时转入固定资产。

在建工程计提资产减值方法见附注三、14。

12、无形资产

本公司无形资产包括土地使用权、软件等。

无形资产按照成本进行初始计量，并于取得无形资产时分析判断其使用寿命。使用寿命为有限的，自无形资产可供使用时起，采用能反映与该资产有关的经济利益的预期实现方式的摊销方法，在预计使用年限内摊销；无法可靠确定预期实现方式的，采用直线法摊销；使用寿命不确定的无形资产，不作摊销。

使用寿命有限的无形资产摊销方法如下：

类别	使用寿命	摊销方法	备注
土地使用权	20-40	直线法	
软件	3	直线法	

本公司于每年年度终了，对使用寿命有限的无形资产的使用寿命及摊销方法进行复核，与以前估计不同的，调整原先估计数，并按会计估计变更处理。

资产负债表日预计某项无形资产已经不能给企业带来未来经济利益的，将该项无形资产的账面价值全部转入当期损益。

无形资产计提资产减值方法见附注三、14。

13、长期待摊费用

本公司发生的长期待摊费用按实际成本计价，并按预计受益期限平均摊销。对不能使以后会计期间受益的长期待摊费用项目，其摊余价值全部计入当期损益。

14、资产减值

于资产负债表日判断资产是否存在可能发生减值的迹象，存在减值迹象的，本公司将估计其可收回金额，进行减值测试。对因企业合并所形成的商誉、使用寿命不确定的无形资产和尚未达到可使用状态的无形资产无论是否存在减值迹象，每年都进行减值测试。

可收回金额根据资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间较高者确定。本公司以单项资产为基础估计其可收回金额；难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组为基础确定资产组的可收回金额。资产组的认定，以资产组产生的主要现金流入是否独立于其他资产或者资产组的现金流入为依据。

当资产或资产组的可收回金额低于其账面价值时，本公司将其账面价值减记至可收回金额，减记的金额计入当期损益，同时计提相应的资产减值准备。

就商誉的减值测试而言，对于因企业合并形成的商誉的账面价值，自购买日起按照合理的方法分摊至相关的资产组；难以分摊至相关的资产组的，将其分摊至相关的资产组组合。相关的资产组或资产组组合，是能够从企业合并的协同效应中受益的资产组或者资产组组合，且不大于本公司确定的报告分部。

减值测试时，如与商誉相关的资产组或者资产组组合存在减值迹象的，首先对不包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试，计算可收回金额，确认相应的减值损失。然后对包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试，比较其账面价值与可收回金额，如可收回金额低于账面价值的，确认商誉的减值损失。

资产减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

15、收入

在相关的经济利益能够流入及收入的金额能够可靠地计量时，本公司确认收入。

(1) 利息收入

除衍生金融工具之外的所有生息金融资产和付息金融负债的利息收入和支出，按实际利率法计入利润表中的“利息收入”和“利息支出”。衍生金融工具产生的利息收入与支出计入利润表中的“投资收益”。

实际利率，是指按金融工具的预计存续期间或更短期间将其预计未来现金流入或流出折现至该金融资产或金融负债账面净值的利率。在确定实际利率时，需要考虑金融工具的合同条款（例如提前还款权）并且包括所有归属于实际利率组成部分的费用和所有交易成本，但不包括未来信用损失。如果本公司对未来收入或支出的估计发生改变，金融资产或负债的账面价值亦可能随之调整。调整后的账面价值是按照原实际利率计算而得，该变动也计入损益。

金融资产发生减值后，利息收入应当按照确定减值损失时对未来现金流量进行折现采用的折现率作为利率计算确认。

(2) 手续费及佣金收入

手续费及佣金收入按权责发生制原则在已提供有关服务后且收取的金额可以合理地估算时确认。

手续费收入主要分为两类：

①通过在特定时点或一定期间内提供服务收取的手续费和佣金主要包括结算手续费、清算手续费、佣金、资产管理费、托管费以及其他管理咨询费。此类手续费和佣金收入在提供服务时，按权责发生制原则确认。

②通过提供交易服务收取的手续费因协商、参与协商第三方交易，例如收购股份或其他债券、买卖业务而获得的手续费和佣金于相关交易完成时确认收入。与交易服务的业绩相关的手续费和佣金在达到实际约定的标准后才确认收入。

本公司授予银行卡用户的奖励积分，按其公允价值确认为递延收益，在客户兑换奖励积分或积分失效时，将原计入递延收益的与所兑换积分或失效积分相关的部分确认为手续费及佣金收入。

股利收入

股利收入于本公司获得收取股利的权利确立时确认。

16、支出确认原则

利息支出采用实际利率法确认在利润表。实际利率与合同利率差异较小的，也可按合同利率计算。

其他支出按权责发生制原则确认。

17、递延所得税资产及递延所得税负债所得税

所得税包括当期所得税和递延所得税。除由于企业合并产生的调整商誉，或与直接计入所有者权益的交易或者事项相关的递延所得税计入所有者权益外，均作为所得税费用计入当期损益。

本公司根据资产、负债于资产负债表日的账面价值与计税基础之间的暂时性差异，采用资产负债表债务法确认递延所得税。

各项应纳税暂时性差异均确认相关的递延所得税负债，除非该应纳税暂时性差异是在以下交易中产生的：

(1) 商誉的初始确认，或者具有以下特征的交易中产生的资产或负债的初始确认：该交易不是企业合并，并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额；

(2) 对于与子公司、合营企业及联营企业投资相关的应纳税暂时性差异，该暂时性差异转回的时间能够控制并且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。

对于可抵扣暂时性差异、能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，本公司以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异、可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为

限,确认由此产生的递延所得税资产,除非该可抵扣暂时性差异是在以下交易中产生的:

(1) 该交易不是企业合并,并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额;

(2) 对于与子公司、合营企业及联营企业投资相关的可抵扣暂时性差异,同时满足下列条件的,确认相应的递延所得税资产:暂时性差异在可预见的未来很可能转回,且未来很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额。

于资产负债表日,本公司对递延所得税资产和递延所得税负债,按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量,并反映资产负债表日预期收回资产或清偿负债方式的所得税影响。

于资产负债表日,本公司对递延所得税资产的账面价值进行复核。如果未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益,减记递延所得税资产的账面价值。在很可能获得足够的应纳税所得额时,减记的金额予以转回。

18、职工薪酬

(1) 职工薪酬的范围

职工薪酬,是指企业为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予的各种形式的报酬或补偿。职工薪酬包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。企业提供给职工配偶、子女、受赡养人、已故员工遗属及其他受益人等的福利,也属于职工薪酬。

(2) 短期薪酬

本公司在职工提供服务的会计期间,将实际发生的职工工资、奖金、按规定的基准和比例为职工缴纳的医疗保险费、工伤保险费和生育保险费等社会保险费和住房公积金,确认为负债,并计入当期损益或相关资产成本。如果该负债预期在职工提供相关服务的年度报告期结束后十二个月内不能完全支付,且财务影响重大的,则该负债将以折现后的金额计量。

(3) 离职后福利

离职后福利计划包括设定提存计划和设定受益计划。其中,设定提存计划,是指向独立的基金缴存固定费用后,企业不再承担进一步支付义务的离职后福利计划;设定受益计划,是指除设定提存计划以外的离职后福利计划。

设定提存计划

设定提存计划包括基本养老保险、失业保险等。

在职工提供服务的会计期间,根据设定提存计划计算的应缴存金额确认为负债,并计入当期损益或相关资产成本。

设定受益计划

对于设定受益计划,在年度资产负债表日由独立精算师进行精算估值,以预期累积福利单位法确定提供福利的成本。本公司设定受益计划导致的职工薪酬成本包括下列组

成部分：

①服务成本，包括当期服务成本、过去服务成本和结算利得或损失。其中，当期服务成本，是指职工当期提供服务所导致的设定受益计划义务现值的增加额；过去服务成本，是指设定受益计划修改所导致的与以前期间职工服务相关的设定受益计划义务现值的增加或减少。

②设定受益计划净负债或净资产的利息净额，包括计划资产的利息收益、设定受益计划义务的利息费用以及资产上限影响的利息。

③重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动。

除非其他会计准则要求或允许职工福利成本计入资产成本，本公司将上述第①和②项计入当期损益；第③项计入其他综合收益且不会在后续会计期间转回至损益，在原设定受益计划终止时在权益范围内将原计入其他综合收益的部分全部结转至未分配利润。

(4) 辞退福利

本公司向职工提供辞退福利的，在下列两者孰早日确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益：本公司不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时；本公司确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。

实行职工内部退休计划的，在正式退休日之前的经济补偿，属于辞退福利，自职工停止提供服务日至正常退休日期间，拟支付的内退职工工资和缴纳的社会保险费等一次性计入当期损益。正式退休日期之后的经济补偿（如正常养老退休金），按照离职后福利处理。

(5) 其他长期福利

本公司向职工提供的其他长期职工福利，符合设定提存计划条件的，按照上述关于设定提存计划的有关规定进行处理。符合设定受益计划的，按照上述关于设定受益计划的有关规定进行处理，但相关职工薪酬成本中“重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动”部分计入当期损益或相关资产成本。

19、所得税的核算方法

(1) 所得税的会计处理采用资产负债表债务法。

(2) 递延所得税资产的确认

A. 本公司以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限，确认由可抵扣暂时性差异产生的递延所得税资产。但是同时具有下列特征的交易中因资产或负债的初始确认所产生的递延所得税资产不予确认：

- ①该项交易不是企业合并；
- ②交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额(或可抵扣亏损)。

B. 本公司对与子单位、联营单位及合营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，同时满足下列条件的，确认相应的递延所得税资产：

- ①暂时性差异在可预见的未来很可能转回；

②未来很可能获得用来抵扣暂时性差异的应纳税所得额。

C.本公司对于能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，以很可能获得用来抵扣可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认相应的递延所得税资产。

(3) 递延所得税负债的确认

除下列情况产生的递延所得税负债以外，本公司确认所有应纳税暂时性差异产生的递延所得税负债：

A.商誉的初始确认；

B.同时满足具有下列特征的交易中产生的资产或负债的初始确认：

①该项交易不是企业合并；

②交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额(或可抵扣亏损)。

C.本公司对与子单位、联营单位及合营企业投资产生相关的应纳税暂时性差异，同时满足下列条件的：

①投资企业能够控制暂时性差异的转回的时间；

②该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。

四、税项

1、主要税种及税率

税项	计税基础	税率(%)
增值税	应税收入	3、5、6
城建税	应纳流转税额	7
教育费附加	应纳流转税额	3
地方教育费附加	应纳流转税额	2
企业所得税	应纳税所得额	25

2、税收优惠

根据财政部、国家税务总局《支持小微企业融资有关税收政策的通知》(财税〔2017〕77号)规定，自2017年12月1日至2019年12月31日，对金融机构向农户、小微企业、微型企业及个体工商户发放小额贷款取得的利息收入，免征增值税；自2018年1月1日至2020年12月31日，对金融机构与小微企业、微型企业签订的借款合同免征印花税。

根据财政部、国家税务总局《关于延续支持农村金融发展有关税收政策的通知》(财税〔2017〕77号)规定，自2017年1月1日至2019年12月31日，对金融机构农户小额贷款的利息收入，在计算应纳税所得额时，按90%计入收入总额。

五、财务报表主要项目注释

1、现金及存放中央银行款项

项 目	2018年9月30日	2017年12月31日	2016年12月31日
	金额	金额	金额
库存现金	56,574,601.99	51,489,646.34	32,037,432.64
存放中央银行法定准备金	749,369,804.92	635,275,386.05	744,554,706.93
存放中央银行超额存款准备金	12,392,829.19	48,961,869.05	44,435,916.30
存放中央银行的其他款项	16,000.00	8,000.00	66,000,000.00
合 计	818,353,236.10	735,734,901.44	887,028,055.87

(1) 本行按规定向中国人民银行缴存一般性存款的法定准备金，该存款不能用于本行的日常经营。缴存存款准备金的范围包括机关团体存款、财政预算外存款、个人存款、单位存款及其他各项存款。具体缴存比例为：

项 目	2018年9月30日存款	2017年12月31日存款	2016年12月31日存款
	准备金率	准备金率	准备金率
人民币	11.00%	11.00%	11.00%

2016年2月29日中国人民银行下发的银发[2016]56号文件“关于下调金融机构存款准备金率的通知”：自2016年3月1日起普遍下调金融机构人民币存款准备金率0.5个百分点，县域农村商业银行执行12%的存款准备金率，其中，满足新增存款投放当地达到一定比例的，其存款准备金率可再降1个百分点；

中国人民银行运城中心支行货币信贷管理科2016年3月31日下发的“关于调整辖内部分县域法人金融机构存款准备金率的通知”：辖区内有5家县域地方法人机构执行比同类金融机构正常标准低1个百分点的存款准备金率，包括河津农商行。

(2) 存放中央银行法定存款准备金系指本行按规定向中国人民银行缴存一般性存款的存款准备金，该准备金不能用于日常业务，未经中国人民银行批准不得动用。一般性存款系指本行吸收的机关团体存款、财政预算外存款、保证金存款、个人储蓄存款、单位存款、委托资金净额及其他各项存款。根据中国人民银行规定，2018年9月30日人民币存款准备金缴存比率为11%。存放中央银行超额存款准备金系本行存放于中国人民银行超出法定准备金的款项，主要用于资金清算、头寸调拨等。存放中央银行的其他款项主要系缴存央行财政性存款。缴存央行财政性存款系指本行按规定向中国人民银行缴存的财政存款，包括本行代办的地方金库存款、待结算财政性款项等。中国人民银行对缴存的财政性存款不计付利息。

2、存放同业款项

项 目	2018年9月30日	2017年12月31日	2016年12月31日
存放境内银行同业	457,306,901.16	593,825,442.33	417,611,864.78

项 目	2018年9月30日	2017年12月31日	2016年12月31日
存放境内其他金融机构			
小 计	457,306,901.16	593,825,442.33	417,611,864.78
减：减值准备			
存放同业款项账面价值	457,306,901.16	593,825,442.33	417,611,864.78

3、拆出资金

项 目	2018年9月30日	2017年12月31日	2016年12月31日
拆放同业款项			
拆放系统内款项	115,000,000.00		
小 计	115,000,000.00		
减：减值准备			
拆出资金账面价值	115,000,000.00		

4、买入返售金融资产

项 目	2018年9月30日	2017年12月31日	2016年12月31日
	金额	金额	金额
债 券			
其中：政府债券			
政策性银行债券	303,400,000.00		
金融机构债券	1,184,420,000.00	816,640,000.00	
票 据			
其中：银行承兑汇票			
商业承兑汇票			
信贷资产		129,948,000.00	
合 计	1,487,820,000.00	946,588,000.00	
减：减值准备			
买入返售金融资产账面价值	1,487,820,000.00	946,588,000.00	

5、应收利息

项 目	2018年9月30日	2017年12月31日	2016年12月31日
	金额	金额	金额
应收贷款及垫款利息	18,305,815.04	30,668,251.42	34,848,197.08
应收拆出资金利息			

项 目	2018年9月30日	2017年12月31日	2016年12月31日
	金额	金额	金额
应收债券利息	70,645,612.61	110,884,536.78	93,358,913.01
应收存放同业款项			
应收存放中央银行款项			
应收买入返售款项	10,991,423.75		
交易性金融资产利息			
其他	144,096.60	15,073,408.00	7,240,709.84
应收利息账面价值	100,086,948.00	156,626,196.20	135,447,819.93

6、发放贷款和垫款

(1) 按个人和企业分布情况

项 目	2018年9月30日	2017年12月31日	2016年12月31日
个人贷款和垫款	1,310,967,607.77	1,129,630,922.35	1,138,289,473.03
信用卡			
住房抵押			
其他			
企业贷款和垫款	7,040,763,457.70	6,341,937,660.64	6,583,004,756.86
贷款	2,673,560,800.00	2,838,527,322.71	2,759,897,664.79
贴现	4,367,202,657.70	3,503,410,337.93	3,823,107,092.07
进出口押汇			
其他			
贷款和垫款总额	8,351,731,065.47	7,471,568,582.99	7,721,294,229.89
减：贷款减值准备	302,537,313.36	312,033,881.66	352,679,822.17
其中：单项计提数			
组合计提数	302,537,313.36	312,033,881.66	352,679,822.17
贷款和垫款账面价值	8,049,193,752.11	7,159,534,701.33	7,368,614,407.72

(2) 按贷款形态分类

项 目	2018年9月30日	2017年12月31日	2016年12月31日
正常贷款	6,980,437,537.76	6,190,884,206.65	6,484,969,797.13
关注贷款	1,236,705,154.56	1,145,580,323.77	1,101,202,845.40
次级贷款	105,306,944.79	11,095,504.49	22,544,461.79
可疑贷款	29,281,428.36	124,008,548.08	112,577,125.57

损失贷款

贷款及垫款总额	8,351,731,065.47	7,471,568,582.99	7,721,294,229.89
----------------	------------------	------------------	------------------

(3) 按担保方式分布情况

项 目	2018年9月30日	2017年12月31日	2016年12月31日
	余额	余额	余额
信用贷款	182,491,567.58	104,432,010.42	81,930,225.22
保证贷款	3,160,111,231.89	3,152,044,128.84	3,190,427,566.63
附担保物贷款			
其中：抵押贷款	600,034,724.20	699,014,081.91	608,874,267.85
质押贷款	41,890,884.10	12,668,023.89	16,955,078.12
贴现	4,367,202,657.70	3,503,410,337.93	3,823,107,092.07
贷款和垫款总额	8,351,731,065.47	7,471,568,582.99	7,721,294,229.89
贷款和垫款总额	8,351,731,065.47	7,471,568,582.99	7,721,294,229.89

(4) 逾期贷款

2018年9月30日本金部分或全部逾期1天及以上的贷款：

项 目	逾期1天至90天	逾期90天至360天	逾期360天至3年	逾期3年以上	合计
	(含90天)	(含360天)	(含3年)		
信用贷款	292,163.56	260,000.00	3,417,033.16	202,443.76	4,171,640.48
保证贷款	106,099,360.50	61,260,180.83	18,458,793.53	1,853,931.22	187,672,266.08
抵押贷款	18,700,000.00	9,240,000.00			27,940,000.00
质押贷款					
合 计	125,091,524.06	70,760,180.83	21,875,826.69	2,056,374.98	219,783,906.56

2017年12月31日本金部分或全部逾期1天及以上的贷款：

项 目	逾期1天至90天	逾期90天至360天	逾期360天至3年	逾期3年以上	合计
	(含90天)	(含360天)	(含3年)		
信用贷款	269,920.48	606,189.44	4,441,596.37	120,000.00	5,437,706.29
保证贷款	149,546,212.39	25,021,396.36	95,169,335.62	8,025,650.23	277,762,594.60
抵押贷款	39,046,628.40		119,884.55		39,166,512.95
质押贷款					
合 计	188,862,761.27	25,627,585.80	99,730,816.54	8,145,650.23	322,366,813.84

2016年12月31日本金部分或全部逾期1天及以上的贷款：

项 目	逾期1天至90天 (含90天)	逾期90天至360天 (含360天)	逾期360天至3年 (含3年)	逾期3年以上	合计
信用贷款	1,211,600.00	2,701,236.66	1,720,007.47	30,000.00	5,662,844.13
保证贷款	235,754,264.22	40,493,506.59	79,616,952.09	4,390,000.00	360,254,722.90
抵押贷款	33,440,000.00	319,884.55	350,000.00		34,109,884.55
质押贷款					
合 计	270,405,864.22	43,514,627.80	81,686,959.56	4,420,000.00	400,027,451.58

(5) 贷款减值准备

项 目	2018年9月30日 余额	2017年12月31日 余额	2016年12月31日 余额
期初余额	312,033,881.66	352,679,822.17	243,240,469.02
本期计提	108,741,975.20	34,452,590.12	236,271,300.08
本期减少数	118,238,543.50	75,098,530.63	126,831,946.93
其中：因核销贷款减少数	15,634,717.52	10,317,207.37	14,026,448.95
因其他变化减少数	102,603,825.98	64,781,323.26	112,805,497.98
期末余额	302,537,313.36	312,033,881.66	352,679,822.17

(6) 贷款拨备率和拨备覆盖率

项 目	2018年1-9月	2017年度	2016年度
贷款拨备率	5.11%	5.84%	5.89%
拨备覆盖率	317.05%	322.87%	336.33%

7、可供出售金融资产

(1) 可供出售金融资产情况

项 目	2018年9月30日余额			2017年12月31日余额			2016年12月31日余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
债券									
其中：政府债券	403,568,180.00		403,568,180.00	520,103,190.00		520,103,190.00	314,711,320.00		314,711,320.00
政策性银行债券	431,174,600.00		431,174,600.00	2,522,229,192.57		2,522,229,192.57	1,317,465,770.00		1,317,465,770.00
金融机构债券									
其他债券	396,848,807.76		396,848,807.76	281,148,780.00		281,148,780.00	173,428,560.00		173,428,560.00
其他债务工具投资									
可供出售权益工具									
其中：按公允价值计量									
按成本计量	700,000.00		700,000.00	700,000.00		700,000.00			
其他									
合 计	1,232,291,587.76		1,232,291,587.76	3,324,181,162.57		3,324,181,162.57	1,805,605,650.00		1,805,605,650.00

(2) 2018年9月30日按公允价值计量的可供出售金融资产

可供出售金融资产分类	可供出售权益工具	可供出售债务工具	合 计
权益工具的成本/债务工具的摊余成本 A		1,215,867,449.57	1,215,867,449.57

可供出售金融资产分类	可供出售权益工具	可供出售债务工具	合计
公允价值 B		1,231,591,587.76	1,231,591,587.76
累计计入其他综合收益的公允价值变动金额 C		-15,724,138.19	-15,724,138.19
已计提减值金额 D			

(3) 2017年12月31日按公允价值计量的可供出售金融资产

可供出售金融资产分类	可供出售权益工具	可供出售债务工具	合计
权益工具的成本/债务工具的摊余成本 A		3,253,332,621.64	3,253,332,621.64
公允价值 B		3,323,481,162.57	3,323,481,162.57
累计计入其他综合收益的公允价值变动金额 C		-70,148,540.93	-70,148,540.93
已计提减值金额 D			

(4) 2016年12月31日按公允价值计量的可供出售金融资产

可供出售金融资产分类	可供出售权益工具	可供出售债务工具	合计
权益工具的成本/债务工具的摊余成本 A		1,813,969,322.21	1,813,969,322.21
公允价值 B		1,805,605,650.00	1,805,605,650.00
累计计入其他综合收益的公允价值变动金额 C		8,363,672.21	8,363,672.21
已计提减值金额 D			

8、持有至到期投资

(1) 持有至到期投资情况

项 目	2018年9月30日余额			2017年12月31日余额			2016年12月31日余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
债券									
其中：政府债券	201,966,703.16		201,966,703.16	323,116,704.48		323,116,704.48	324,111,039.69		324,111,039.69
政府性银行债券	2,411,287,801.64		2,411,287,801.64	2,434,753,020.20		2,434,753,020.20	1,821,600,042.74		1,821,600,042.74
金融机构债券									
其他债券	159,971,406.93		159,971,406.93	160,253,118.47		160,253,118.47	265,446,938.59		265,446,938.59
小计	2,773,225,911.73		2,773,225,911.73	2,918,122,843.15		2,918,122,843.15	2,411,158,021.02		2,411,158,021.02
减：1年内到期的持有至到期投资									
合 计	2,773,225,911.73		2,773,225,911.73	2,918,122,843.15		2,918,122,843.15	2,411,158,021.02		2,411,158,021.02

(2) 2018年9月30日重要的持有至到期投资

债券项目	面值	票面利率	实际利率	到期日
国家开发银行2016年第七期金融债券(16国开07)	200,000,000.00	3.24%	3.2912%	2023-2-25
中国进出口银行2016年第三期金融债券(16进出03)	200,000,000.00	3.33%	3.1258%	2026-2-22
国家开发银行2016年第六期金融债券(16国开06)	310,000,000.00	2.96%	3.0131%	2021-2-18
国家开发银行2014年第二十七期金融债券	250,000,000.00	4.08%	2.8838%	2019-11-20
2016年记账式付息(十五期)国债	200,000,000.00	2.65%	2.2761%	2021-7-14
合 计	1,160,000,000.00			

(3) 2017年12月31日重要的持有至到期投资

债券项目	面值	票面利率	实际利率	到期日
国家开发银行2016年第七期金融债券(16国开07)	200,000,000.00	3.24%	3.2912%	2023-2-25
中国进出口银行2016年第三期金融债券(16进出03)	200,000,000.00	3.33%	3.1258%	2026-2-22
国家开发银行2016年第六期金融债券(16国开06)	310,000,000.00	2.96%	3.0131%	2021-2-18
国家开发银行2014年第二十七期金融债券	250,000,000.00	4.08%	2.8838%	2019-11-20
2016年记账式付息(十五期)国债	200,000,000.00	2.65%	2.2761%	2021-7-14
合 计	1,160,000,000.00			

(4) 2016年12月31日重要的持有至到期投资

债券项目	面值	票面利率	实际利率	到期日
国家开发银行2016年第七期金融债券(16国开07)	200,000,000.00	3.24%	3.2912%	2023-2-25
中国进出口银行2016年第三期金融债券(16进出03)	200,000,000.00	3.33%	3.1258%	2026-2-22
中国农业发展银行2016年第十八期金融债券(16农发18)	140,000,000.00	3.58%	3.4980%	2026-4-22
国家开发银行2015年第十六期金融债券	100,000,000.00	3.94%	3.4151%	2022-7-10
2016年记账式付息(十五期)国债	200,000,000.00	2.65%	2.2761%	2021-7-14
合 计	840,000,000.00			

9、应收款项类投资

项 目	2018年9月30日	2017年12月31日	2016年12月31日
购买他行理财产品	301,495,890.40	1,070,372,686.19	3,475,359,953.54
资产管理计划及资产管理计划收 益			
应收信托投资款			
国债及央行票据			
金融债券			
其他债券			
其他应收款项类投资	11,388,083.90		
合 计	312,883,974.30	1,070,372,686.19	3,475,359,953.54
减：应收款项类投资减值准备			
应收款项类投资账面价值	312,883,974.30	1,070,372,686.19	3,475,359,953.54

10、长期股权投资

2018年9月30日长期股权投资情况：

被投资单位	期初 余额	追加投资	本期增减变动						期末余额	减值准备 期末余额
			减少 投资	权益 法下 确认 的 投资 损益	其他 综合 收益 调整	其他 权益 变动	宣告发放 现金股利 或利润	计提减 值 准备 其他		
夏县农村商 业银行股份		20,000,000.00							20,000,000.00	
合计		20,000,000.00							20,000,000.00	

11、固定资产

(1) 2018年9月30日固定资产情况

项 目	房屋及建筑物	机器设备	电子设备	运输设备及其他	合 计
一、账面原值：					
1.期初余额	41,191,080.87	1,811,209.16	17,182,818.76	5,491,394.45	65,676,503.24
2.本期增加金额	532,991.58	309,898.06	401,420.67	246,248.78	1,490,559.09

项 目	房屋及建筑物	机器设备	电子设备	运输设备及其他	合 计
(1) 购置		309,898.06	401,420.67	246,248.78	957,567.51
(2) 在建工程转入	532,991.58				532,991.58
(3) 企业合并增加					
3.本期减少金额					
(1) 处置或报废					
(2) 其他减少					
4.期末余额	41,724,072.45	2,121,107.22	17,584,239.43	5,737,643.23	67,167,062.33
二、累计折旧					
1.期初余额	18,483,104.58	1,115,858.44	14,817,368.51	4,643,201.48	39,059,533.01
2.本期增加金额	1,027,742.97	203,302.01	822,689.41	256,696.15	2,310,430.54
(1) 计提	1,027,742.97	203,302.01	822,689.41	256,696.15	2,310,430.54
(2) 其他增加					
3.本期减少金额					
(1) 处置或报废					
(2) 其他减少					
4.期末余额	19,510,847.55	1,319,160.45	15,640,057.92	4,899,897.63	41,369,963.55
三、减值准备					
1.期初余额		46,398.50	42,664.37	31,099.88	120,162.75
2.本期增加金额					
(1) 计提					
(2) 其他增加					
3.本期减少金额		10,698.16		26,060.15	36,758.31
(1) 处置或报废					
(2) 其他减少		10,698.16		26,060.15	36,758.31
4.期末余额		35,700.34	42,664.37	5,039.73	83,404.44
四、账面价值					
1.期末账面价值	22,213,224.90	766,246.43	1,901,517.14	832,705.87	25,713,694.34
2.期初账面价值	22,707,976.29	648,952.22	2,322,785.88	817,093.09	26,496,807.48

(2) 2017年12月31日固定资产情况

项 目	房屋及建筑物	机器设备	电子设备	运输设备及其他	合 计
一、账面原值：					
1.期初余额	37,743,377.92	1,989,594.16	17,002,964.24	5,424,767.70	62,160,704.02

项 目	房屋及建筑物	机器设备	电子设备	运输设备及其他	合 计
2.本期增加金额	4,467,702.95		674,853.52	178,959.25	5,321,515.72
(1) 购置			674,853.52	178,959.25	853,812.77
(2) 在建工程转入	4,467,702.95				4,467,702.95
(3) 企业合并增加					
3.本期减少金额	1,020,000.00	178,385.00	494,999.00	112,332.50	1,805,716.50
(1) 处置或报废	1,020,000.00	178,385.00	494,999.00	112,332.50	1,805,716.50
(2) 其他减少					
4.期末余额	41,191,080.87	1,811,209.16	17,182,818.76	5,491,394.45	65,676,503.24
二、累计折旧					
1.期初余额	18,095,127.37	979,677.28	13,580,579.81	4,321,198.41	36,976,582.87
2.本期增加金额	1,312,564.71	280,920.00	1,749,702.12	430,342.10	3,773,528.93
(1) 计提	1,312,564.71	280,920.00	1,749,702.12	430,342.10	3,773,528.93
(2) 其他增加					
3.本期减少金额	924,587.50	144,738.84	512,913.42	108,339.03	1,690,578.79
(1) 处置或报废	924,587.50	144,738.84	512,913.42	108,339.03	1,690,578.79
(2) 其他减少					
4.期末余额	18,483,104.58	1,115,858.44	14,817,368.51	4,643,201.48	39,059,533.01
三、减值准备					
1.期初余额		46,398.50	42,664.37	31,099.88	120,162.75
2.本期增加金额					
(1) 计提					
(2) 其他增加					
3.本期减少金额					
(1) 处置或报废					
(2) 其他减少					
4.期末余额		46,398.50	42,664.37	31,099.88	120,162.75
四、账面价值					
1.期末账面价值	22,707,976.29	648,952.22	2,322,785.88	817,093.09	26,496,807.48
2.期初账面价值	19,648,250.55	963,518.38	3,379,720.06	1,072,469.41	25,063,958.40

(3) 2016年12月31日固定资产情况

项 目	房屋及建筑物	机器设备	电子设备	运输设备及其他	合 计
一、账面原值：					

项 目	房屋及建筑物	机器设备	电子设备	运输设备及其他	合 计
1.期初余额	37,704,669.92	2,088,594.16	18,258,378.46	7,045,069.00	65,096,711.54
2.本期增加金额	38,708.00		738,835.78	120,909.70	898,453.48
(1) 购置			738,835.78	120,909.70	859,745.48
(2) 在建工程转入	38,708.00				38,708.00
(3) 企业合并增加					
3.本期减少金额		99,000.00	1,994,250.00	1,741,211.00	3,834,461.00
(1) 处置或报废		99,000.00	1,994,250.00	1,741,211.00	3,834,461.00
(2) 其他减少					
4.期末余额	37,743,377.92	1,989,594.16	17,002,964.24	5,424,767.70	62,160,704.02
二、累计折旧					
1.期初余额	16,702,876.44	768,826.34	12,511,166.41	5,498,771.79	35,481,640.98
2.本期增加金额	1,392,250.93	304,900.94	2,963,950.90	476,577.07	5,137,679.84
(1) 计提	1,392,250.93	304,900.94	2,963,950.90	476,577.07	5,137,679.84
(2) 其他增加					
3.本期减少金额		94,050.00	1,894,537.50	1,654,150.45	3,642,737.95
(1) 处置或报废		94,050.00	1,894,537.50	1,654,150.45	3,642,737.95
(2) 其他减少					
4.期末余额	18,095,127.37	979,677.28	13,580,579.81	4,321,198.41	36,976,582.87
三、减值准备					
1.期初余额		46,398.50	42,664.37	31,099.88	120,162.75
2.本期增加金额					
(1) 计提					
(2) 其他增加					
3.本期减少金额					
(1) 处置或报废					
(2) 其他减少					
4.期末余额		46,398.50	42,664.37	31,099.88	120,162.75
四、账面价值					
1.期末账面价值	19,648,250.55	963,518.38	3,379,720.06	1,072,469.41	25,063,958.40
2.期初账面价值	21,001,793.48	1,273,369.32	5,704,547.68	1,515,197.33	29,494,907.81

12、无形资产

(1) 2018年9月30日无形资产情况

项 目	土地使用权	专利权	软件	合 计
一、账面原值				
1.期初余额	3,506,657.00		42,452.83	3,549,109.83
2.本期增加金额			113,458.98	113,458.98
(1) 购置				
(2) 内部研发				
(3) 企业合并增加				
(4) 其他增加			113,458.98	113,458.98
3.本期减少金额				
(1) 处置				
(2) 其他减少				
4.期末余额	3,506,657.00		155,911.81	3,662,568.81
二、累计摊销				
1.期初余额	718,537.24		4,716.96	723,254.20
2.本期增加金额	78,896.13		30,068.07	108,964.20
(1) 计提	78,896.13		30,068.07	108,964.20
(2) 其他增加				
3.本期减少金额				
(1) 处置				
(2) 其他减少				
4.期末余额	797,433.37		34,785.03	832,218.40
三、减值准备				
1.期初余额				
2.本期增加金额				
(1) 计提				
(2) 其他增加				
3.本期减少金额				
(1) 处置				
(2) 其他减少				
4.期末余额				
四、账面价值				
1.期末账面价值	2,709,223.63		121,126.78	2,830,350.41
2.期初账面价值	2,788,119.76		37,735.87	2,825,855.63

(2) 2017年12月31日无形资产情况

项 目	土地使用权	专利权	软件	合 计
一、账面原值				
1.期初余额	3,506,657.00			3,506,657.00
2.本期增加金额			42,452.83	42,452.83
(1) 购置				
(2) 内部研发				
(3) 企业合并增加				
(4) 其他增加			42,452.83	42,452.83
3.本期减少金额				
(1) 处置				
(2) 其他减少				
4.期末余额	3,506,657.00		42,452.83	3,549,109.83
二、累计摊销				
1.期初余额	613,371.28			613,371.28
2.本期增加金额	105,165.96		4,716.96	109,882.92
(1) 计提	105,165.96		4,716.96	109,882.92
(2) 其他增加				
3.本期减少金额				
(1) 处置				
(2) 其他减少				
4.期末余额	718,537.24		4,716.96	723,254.20
三、减值准备				
1.期初余额				
2.本期增加金额				
(1) 计提				
(2) 其他增加				
3.本期减少金额				
(1) 处置				
(2) 其他减少				
4.期末余额				

项 目	土地使用权	专利权	软件	合 计
四、账面价值				
1.期末账面价值	2,788,119.76		37,735.87	2,825,855.63
2.期初账面价值	2,893,285.72			2,893,285.72

(3) 2016年12月31日无形资产情况

项 目	土地使用权	专利权	软件	合 计
一、账面原值				
1.期初余额	3,506,657.00			3,506,657.00
2.本期增加金额				
(1) 购置				
(2) 内部研发				
(3) 企业合并增加				
(4) 其他增加				
3.本期减少金额				
(1) 处置				
(2) 其他减少				
4.期末余额	3,506,657.00			3,506,657.00
二、累计摊销				
1.期初余额	508,205.32			508,205.32
2.本期增加金额				
(1) 计提				
(2) 其他增加				
3.本期减少金额				
(1) 处置				
(2) 其他减少				
4.期末余额	613,371.28			613,371.28
三、减值准备				
1.期初余额				
2.本期增加金额				
(1) 计提				
(2) 其他增加				
3.本期减少金额				
(1) 处置				
(2) 其他减少				

项 目	土地使用权	专利权	软件	合 计
4.期末余额				
四、账面价值				
1.期末账面价值	2,893,285.72			2,893,285.72
2.期初账面价值	2,998,451.68			2,998,451.68

13、递延所得税资产、递延所得税负债

(1) 2018年9月30日账面余额情况

项 目	期末数		期初数	
	可抵扣/应纳 税暂时性差异	递延所得税资 产/负债	可抵扣/应纳 税暂时性差异	递延所得税资 产/负债
递延所得税资产：				
可供出售金融资产公允 价值变动	15,724,138.19	3,931,034.55	70,148,540.93	17,537,135.23
资产减值准备	236,955,922.64	59,238,980.66	224,464,287.77	56,116,071.95
小 计	252,680,060.83	63,170,015.21	294,612,828.70	73,653,207.18
递延所得税负债：				
可供出售金融资产公允 价值变动				
小 计				

(2) 2017年12月31日账面余额情况

项 目	期末数		期初数	
	可抵扣/应纳 税暂时性差异	递延所得税资 产/负债	可抵扣/应纳 税暂时性差异	递延所得税资 产/负债
递延所得税资产：				
可供出售金融资产公允 价值变动	70,148,540.93	17,537,135.23		
资产减值准备	224,464,287.77	56,116,071.95	270,736,968.33	67,684,242.09
小 计	294,612,828.70	73,653,207.18	270,736,968.33	67,684,242.09
递延所得税负债：				
可供出售金融资产公允 价值变动			8,363,672.21	2,090,918.05
小 计			8,363,672.21	2,090,918.05

(3) 2016年12月31日账面余额情况

项 目	期末数		期初数	
	可抵扣/应纳 税暂时性差异	递延所得税资 产/负债	可抵扣/应纳 税暂时性差异	递延所得税资 产/负债

项 目	期末数		期初数	
	可抵扣/应纳 税暂时性差异	递延所得税资 产/负债	可抵扣/应纳 税暂时性差异	递延所得税资 产/负债
递延所得税资产：				
可供出售金融资产公允 价值变动				
资产减值准备	270,736,968.33	67,684,242.09		
小 计	270,736,968.33	67,684,242.09		
递延所得税负债：				
可供出售金融资产公允 价值变动	8,363,672.21	2,090,918.05		
小 计	8,363,672.21	2,090,918.05		

14、其他资产：

项 目	2018年9月30日	2017年12月31日	2016年12月31日
	余额	余额	余额
其他应收款	52,849,561.94	6,507,743.47	2,430,109.71
减：坏账准备			1,868,468.56
长期待摊费用	3,025,722.04	2,075,725.70	3,505,831.75
待处理抵债资产	362,364,268.47	98,883,483.13	68,879,539.83
在建工程	609,500.15	670,793.63	3,927,453.93
其他资产	973,619.63	219,188.84	
合 计	419,822,672.23	108,356,934.77	76,874,466.66

(1) 其他应收款

①2018年9月30日其他应收款情况

账龄	期末数				期初数					
	金额	比例%	坏账准备	计提比例%	净额	金额	比例%	坏账准备	计提比例%	净额
1年以内	52,849,561.94	100.00			52,849,561.94	6,507,743.47	100.00			6,507,743.47
1至2年										
2至3年										
3年以上										
合计	52,849,561.94	100.00			52,849,561.94	6,507,743.47	100.00			6,507,743.47

②2017年12月31日其他应收款情况

账龄	期末数				期初数					
	金额	比例%	坏账准备	计提比例%	净额	金额	比例%	坏账准备	计提比例%	净额
1年以内	6,507,743.47	100.00			6,507,743.47	536,414.15	22.07			536,414.15
1至2年										
2至3年										
3年以上						1,893,695.56	77.93	1,868,468.56	99.00	25,227.00
合计	6,507,743.47	100.00			6,507,743.47	2,430,109.71	100.00	1,868,468.56	99.00	561,641.15

③2016年12月31日其他应收款情况

账龄	期末数					期初数				
	金额	比例%	坏账准备	计提比例%	净额	金额	比例%	坏账准备	计提比例%	净额
1年以内	536,414.15	22.07			536,414.15	681,090.61	26.36			681,090.61
1至2年										
2至3年						8,300.00	0.32			
3年以上	1,893,695.56	77.93	1,868,468.56	99.00	25,227.00	1,894,293.56	73.32	1,868,468.56	99.00	25,825.00
合计	2,430,109.71	100.00	1,868,468.56	99.00	561,641.15	2,583,684.17	100.00	1,868,468.56	99.00	706,915.61

其中，期末重要的其他应收款：

项目	金额	款项性质
山西夏县农村商业银行股份有限公司	26,000,000.00	股权受让款
盐湖区人民法院	7,000,000.00	暂扣款

(2) 长期待摊费用

①2018年9月30日长期待摊费用情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少		期末数
			本期摊销	其他减少	
固定资产改建支出	1,653,346.13	1,919,405.36	2,007,560.84		1,565,190.65
其他长期待摊费用	422,379.57	2,602,472.72	1,564,320.90		1,460,531.39
合 计	2,075,725.70	4,521,878.08	3,571,881.74		3,025,722.04

②2017年12月31日长期待摊费用情况：

项 目	期初数	本期增加	本期减少		期末数
			本期摊销	其他减少	
固定资产改建支出	2,870,943.38	680,000.00	1,897,597.25		1,653,346.13
其他长期待摊费用	634,888.37	315,092.00	527,600.80		422,379.57
合 计	3,505,831.75	995,092.00	2,425,198.05		2,075,725.70

③2016年12月31日长期待摊费用情况：

项 目	期初数	本期增加	本期减少		期末数
			本期摊销	其他减少	
固定资产改建支出	5,000,819.35		2,129,875.97		2,870,943.38
其他长期待摊费用	634,888.37	67,573.00	67,573.00		634,888.37
合 计	5,635,707.72	67,573.00	2,197,448.97		3,505,831.75

(3) 待处理抵债资产

项 目	2018年9月30日	2017年12月31日	2016年12月31日
	余额	余额	余额
商业用房地产	20,684,473.16	20,684,473.16	20,684,473.16
居住用房地产	973,938.74	1,341,554.44	
工业用房地产	10,675,066.67	8,195,066.67	8,195,066.67

项 目	2018年9月30日	2017年12月31日	2016年12月31日
	余额	余额	余额
土地	41,426,103.26		
设备	153,150,400.57	51,662,388.86	40,000,000.00
其他	135,454,286.07	17,000,000.00	
合 计	362,364,268.47	98,883,483.13	68,879,539.83
减：待处理抵债资产减值准备			
净 额	362,364,268.47	98,883,483.13	68,879,539.83

(4) 在建工程

①2018年9月30日在建工程情况：

项 目	期末数			期初数		
	账面余额	减值准备	账面净值	账面余额	减值准备	账面净值
代收水费服务平台	42,735.04		42,735.04	42,735.04		42,735.04
代收暖气系统软件	34,188.03		34,188.03	34,188.03		34,188.03
前置服务器	12,548.38		12,548.38	12,548.38		12,548.38
光纤磁盘阵列	4,539.05		4,539.05	4,539.05		4,539.05
光纤交换机	1,966.30		1,966.30	1,966.30		1,966.30
web 应用防火墙	4,910.74		4,910.74	4,910.74		4,910.74
防火墙	4,691.79		4,691.79	4,691.79		4,691.79
防火墙	2,491.86		2,491.86	2,491.86		2,491.86
证书认证服务器	6,998.60		6,998.60	6,998.60		6,998.60
安全网关	4,079.26		4,079.26	4,079.26		4,079.26
APP 软件建设费	18,653.00		18,653.00	18,653.00		18,653.00
河津人民医院线上 项目系统	471,698.10		471,698.10			
文苑分理处				532,991.58		532,991.58
合 计	609,500.15		609,500.15	670,793.63		670,793.63

②2017年12月31日在建工程情况：

项 目	期末数			期初数		
	账面余额	减值准备	账面净值	账面余额	减值准备	账面净值
小梁支行营业用房 工程				3,927,453.93		3,927,453.93
代收水费服务平台	42,735.04		42,735.04			

项 目	期末数		期初数			
	账面余额	减值准备	账面净值	账面余额	减值准备	账面净值
代收暖气系统软件	34,188.03		34,188.03			
前置服务器	12,548.38		12,548.38			
光纤磁盘阵列	4,539.05		4,539.05			
光纤交换机	1,966.30		1,966.30			
web 应用防火墙	4,910.74		4,910.74			
防火墙	4,691.79		4,691.79			
防火墙	2,491.86		2,491.86			
证书认证服务器	6,998.60		6,998.60			
安全网关	4,079.26		4,079.26			
APP 软件建设费	18,653.00		18,653.00			
文苑分理处	532,991.58		532,991.58			
合 计	670,793.63		670,793.63	3,927,453.93		3,927,453.93

③2016年12月31日在建工程情况：

项 目	期末数			期初数		
	账面余额	减值准备	账面净值	账面余额	减值准备	账面净值
小梁支行营业用 尾工程	3,927,453.93		3,927,453.93	2,749,517.37		2,749,517.37
8个网点审计费				6,000.00		6,000.00
小梁北城樊村工 程造价				18,073.00		18,073.00
西城樊村赵家工 程勘察费等				43,500.00		43,500.00
合 计	3,927,453.93		3,927,453.93	2,817,090.37		2,817,090.37

15、向中央银行借款

项 目	2018年9月30日	2017年12月31日	2016年12月31日
	余额	余额	余额
支农再贷款	60,000,000.00		
支小再贷款	300,000,000.00	300,000,000.00	
常备借贷便利		2,000,000,000.00	1,297,000,000.00
合 计	360,000,000.00	2,300,000,000.00	1,297,000,000.00

16、同业及其他金融机构存放款

项 目	2018年9月30日	2017年12月31日	2016年12月31日
	余额	余额	余额
境内同业存放款项	897,119,487.99	1,352,710,209.94	890,089,922.11
境内非银行金融机构存放款项			
合 计	897,119,487.99	1,352,710,209.94	890,089,922.11

17、卖出回购金融资产

项 目	2018年9月30日	2017年12月31日	2016年12月31日
	余额	余额	余额
债 券			
其中：政府债券			
政策性银行债券	819,145,000.00	1,405,204,000.00	1,507,110,000.00
金融机构债券			
票 据			351,967,372.82
同业存单		644,800,000.00	
合 计	819,145,000.00	2,050,004,000.00	1,859,077,372.82

18、吸收存款

项 目	2018年9月30日	2017年12月31日	2016年12月31日
	金额	金额	金额
活期存款	1,246,934,763.19	1,430,592,983.71	753,939,322.86
活期储蓄存款	737,374,551.97	711,112,138.26	677,616,768.69
定期存款	639,084,987.05	643,125,075.91	1,675,434,055.71
定期储蓄存款	4,424,959,153.50	3,951,973,563.02	3,563,762,627.69
汇出汇款及应解汇款	104,001.16	131,891.74	227,177.54
存入保证金	3,498.00	3,498.00	803,498.00
财政性存款	301,447,086.39	5,133.70	62,351,367.81
合 计	7,349,908,041.26	6,736,944,284.34	6,734,134,818.30

19、应付职工薪酬

2018年9月30日账面余额情况：

(1) 应付职工薪酬列示

项目	年初余额	本期增加	本期减少	2018年9月30日
				金额
一、短期薪酬	8,780,359.24	19,653,390.05	27,802,987.04	630,762.25

项目	年初余额	本期增加	本期减少	2018年9月30日 余额
二、离职后福利-设定 提存计划	132,550.24	6,641,094.94	6,647,383.52	126,261.66
三、辞退福利				
四、一年内到期的其 他福利				
五、其他				
合计	8,912,909.48	26,294,484.99	34,450,370.56	757,023.91

(2) 短期薪酬列示

项目	年初余额	本期增加	本期减少	年末余额
一、工资、奖金、津 贴和补贴	5,180,238.22	13,723,608.99	18,903,847.21	
二、职工福利费		1,038,909.52	1,038,909.52	
三、社会保险费	632,043.00	2,042,800.14	2,674,843.14	
其中：医疗保险费		1,867,968.60	1,867,968.60	
工伤保险费		33,211.11	33,211.11	
生育保险费		141,620.43	141,620.43	
补充养老保险费	632,043.00		632,043.00	
其他				
四、住房公积金	2,434,946.09	2,350,000.00	4,577,238.41	207,707.68
五、工会经费和职工 教育经费	533,131.93	498,071.40	608,148.76	423,054.57
六、短期带薪缺勤				
七、短期利润分享计 划				
八、其他短期薪酬				
合计	8,780,359.24	19,653,390.05	27,802,987.04	630,762.25

(3) 设定提存计划列示

项目	年初余额	本期增加	本期减少	年末余额
一、基本养老保险	132,550.24	6,641,094.94	6,647,383.52	126,261.66
二、失业保险费				
三、企业年金缴费				
合计	132,550.24	6,641,094.94	6,647,383.52	126,261.66

2017年12月31日账面余额情况：

(1) 应付职工薪酬列示

项目	年初余额	本期增加	本期减少	年末余额
----	------	------	------	------

项 目	年初余额	本期增加	本期减少	年末余额
一、短期薪酬	21,199,258.84	50,481,445.15	62,900,344.75	8,780,359.24
二、离职后福利-设定 提存计划	123,801.66	9,330,172.19	9,321,423.61	132,550.24
三、辞退福利				
四、一年内到期的其他 福利				
五、其他				
合 计	21,323,060.50	59,811,617.34	72,221,768.36	8,912,909.48

(2) 短期薪酬列示

项 目	年初余额	本期增加	本期减少	年末余额
一、工资、奖金、津 贴和补贴	15,862,130.47	37,200,000.00	47,881,892.25	5,180,238.22
二、职工福利费		2,839,802.93	2,839,802.93	
三、社会保险费		4,853,963.50	4,221,920.50	632,043.00
其中：医疗保险费		2,301,852.96	2,301,852.96	
工伤保险费		46,565.70	46,565.70	
生育保险费		185,544.84	185,544.84	
补充养老保险费		2,320,000.00	1,687,957.00	632,043.00
其他				
四、住房公积金	5,335,147.00	3,985,215.00	6,885,415.91	2,434,946.09
五、工会经费和职工 教育经费	1,981.37	1,602,463.72	1,071,313.16	533,131.93
六、短期带薪缺勤				
七、短期利润分享计 划				
八、其他短期薪酬				
合 计	21,199,258.84	50,481,445.15	62,900,344.75	8,780,359.24

(3) 设定提存计划列示

项 目	年初余额	本期增加	本期减少	年末余额
一、基本养老保险	123,801.66	9,123,892.19	9,115,143.61	132,550.24
二、失业保险费		206,280.00	206,280.00	
三、企业年金缴费				
合 计	123,801.66	9,330,172.19	9,321,423.61	132,550.24

2016年12月31日账面余额情况：

(1) 应付职工薪酬列示

项 目	年初余额	本期增加	本期减少	年末余额
一、短期薪酬	19,559,679.42	58,635,043.12	56,995,463.70	21,199,258.84
二、离职后福利-设定 提存计划	126,261.66	8,317,515.79	8,319,975.79	123,801.66
三、辞退福利				
四、一年内到期的其 他福利				
五、其他				
合 计	19,685,941.08	66,952,558.91	65,315,439.49	21,323,060.50

(2) 短期薪酬列示

项 目	年初余额	本期增加	本期减少	年末余额
一、工资、奖金、 津贴和补贴	10,619,648.05	46,400,000.00	41,159,977.58	15,859,670.47
二、职工福利费		2,623,657.62	2,623,657.62	
三、社会保险费		4,545,510.72	4,545,510.72	
其中：医疗保险费		2,228,641.72	2,228,641.72	
工伤保险费		41,309.28	41,309.28	
生育保险费		175,559.72	175,559.72	
补充养老保险		2,100,000.00	2,100,000.00	
其他				
四、住房公积金	8,095,590.00	3,669,322.00	6,429,765.00	5,335,147.00
五、工会经费和职 工教育经费	844,441.37	1,396,552.78	2,236,552.78	4,441.37
六、短期带薪缺勤				
七、短期利润分享 计划				
八、其他短期薪酬				
合 计	19,559,679.42	58,635,043.12	56,995,463.70	21,199,258.84

(3) 设定提存计划列示

项 目	年初余额	本期增加	本期减少	年末余额
一、基本养老保险	126,261.66	8,119,031.95	8,121,491.95	123,801.66
二、失业保险费		198,483.84	198,483.84	
三、企业年金缴费				

项 目	年初余额	本期增加	本期减少	年末余额
合 计	126,261.66	8,317,515.79	8,319,975.79	123,801.66

20、应交税费

项 目	2018年9月30日 余额	2017年12月31日 余额	2016年12月31日 余额
增值税	2,176,873.02	1,603,035.24	1,958,283.24
城市维护建设税	141,111.70	111,914.52	
教育费附加	100,794.07	79,938.95	
代扣代缴个人所得税	26,954.06	234,481.54	85,724.08
企业所得税	10,829,036.02	13,892,642.19	6,156,653.51
代扣利息税	20.16	5.28	8.2
合 计	13,274,789.03	15,922,017.72	8,200,669.03

21、应付利息

项 目	2018年9月30日 余额	2017年12月31日 余额	2016年12月31日 余额
存款利息	211,430,592.06	205,930,369.60	216,476,981.79
应付债券利息			
卖出回购票据利息	224,592.87	1,220,616.90	561,156.77
其他利息			
合 计	211,655,184.93	207,150,986.50	217,038,138.56

22、应付债券

项 目	2018年9月30日 余额	2017年12月31日 余额	2016年12月31日 余额
同业存单面值	1,830,000,000.00	730,000,000.00	1,900,000,000.00
减：利息调整	36,376,046.06	7,727,797.05	24,857,927.57
合 计	1,793,623,953.94	722,272,202.95	1,875,142,072.43

(1) 2018年1-9月应付债券的增减变动

债券名称	面值	发行日期	债券期限	发行 金额	期初 金额	本期发行	按面值计提 利息	溢折价摊销	本期偿还	期末余额
山西河津农商行 2018 年 第 000 期同业存单	210,000,000.00	2018-2-27	365 天			199,430,280.00	6,254,957.60			205,685,237.60
山西河津农商行 2018 年 第 001 期同业存单	100,000,000.00	2018-2-27	273 天			96,221,600.00	2,989,503.29			99,211,103.29
山西河津农商行 2018 年 第 002 期同业存单	50,000,000.00	2018-2-28	273 天			48,110,800.00	1,487,831.50			49,598,631.50
山西河津农商行 2018 年 第 003 期同业存单	50,000,000.00	2018-3-8	365 天			47,483,400.00	1,427,222.47			48,910,622.47
山西河津农商行 2018 年 第 004 期同业存单	50,000,000.00	2018-3-9	275 天			48,090,850.00	1,430,126.90			49,520,976.90
山西河津农商行 2018 年 第 005 期同业存单	200,000,000.00	2018-3-26	275 天			192,390,000.00	5,230,145.46			197,620,145.46
山西河津农商行 2018 年 第 006 期同业存单	250,000,000.00	2018-3-26	365 天			237,371,750.00	6,539,011.65			243,910,761.65
山西河津农商行 2018 年 第 007 期同业存单	50,000,000.00	2018-6-29	183 天			48,776,250.00	628,592.89			49,404,842.89
山西河津农商行 2018 年 第 008 期同业存单	100,000,000.00	2018-8-16	184 天			98,149,400.00	462,650.00			98,612,050.00
山西河津农商行 2018 年 第 009 期同业存单	290,000,000.00	2018-8-30	92 天			287,177,140.00	981,864.35			288,159,004.35
山西河津农商行 2018 年 第 010 期同业存单	150,000,000.00	2018-9-17	181 天			146,708,100.00	254,622.10			146,962,722.10
山西河津农商行 2018 年 第 011 期同业存单	100,000,000.00	2018-9-17	181 天			95,693,800.00	165,169.32			95,858,969.32

债券名称	面值	发行日期	债券期限	发行 金额	期初 余额	本期发行	按面值计提 利息	溢折价摊销	本期偿还	期末余额
山西河津农商行 2018 年 第 001 期同业存单	130,000,000.00	2018-9-27	365 天			124,401,940.00	61,348.60			124,463,288.60
山西河津农商行 2018 年 第 002 期同业存单	100,000,000.00	2018-9-30	365 天			95,693,800.00	11,797.81			95,705,597.81
小 计	1,830,000,000.00					1,765,699,110.00	27,924,843.94			1,793,623,953.94

(2) 2017 年应付债券的增减变动

债券名称	面值	发行日期	债券期限	发行 金额	期初 余额	本期发行	按面值计提 利息	溢折价摊销	本期偿还	期末余额
2017 山西河津农商行	530,000,000.00	2017-3-21	365 天			504,761,930.00	19,775,583.62			524,537,513.62
2017 山西河津农商行	200,000,000.00	2017-3-28	365 天			190,385,600.00	7,349,089.33			197,734,689.33
小 计	730,000,000.00					695,147,530.00	27,124,672.95			722,272,202.95

(3) 2016 年应付债券的增减变动

债券名称	面值	发行日期	债券期限	发行 金额	期初 余额	本期发行	按面值计提 利息	溢折价摊销	本期偿还	期末余额
山西河津农商行 2016 年 第 007 期同业存单	800,000,000.00	2016-5-27	367 天			772,804,000.00	16,296,143.14			789,100,143.14
山西河津农商行 2016 年 第 008 期同业存单	500,000,000.00	2016-8-9	180 天			491,818,000.00	6,453,277.23			498,271,277.23
山西河津农商行 2016 年 第 009 期同业存单	600,000,000.00	2016-8-9	365 天			579,710,400.00	8,060,252.06			587,770,652.06
小 计	1,900,000,000.00					1,844,332,400.00	30,809,672.43			1,875,142,072.43

23、其他负债

项 目	2018年9月30日	2017年12月31日	2016年12月31日
	余额	余额	余额
其他应付款	151,295,988.16	19,686,316.59	18,228,734.68
应付股利	8,345,296.48	5,292,496.48	55,307,107.48
待转销项税额	273,096.51	279,733.04	
其他流动负债	3,609,050,165.04	3,070,242,755.14	3,078,315,652.48
合 计	3,768,964,546.19	3,095,501,301.25	3,151,851,494.64

(1) 其他应付款

账 龄	2018年9月30日	2017年12月31日	2016年12月31日
	余额	余额	余额
1年以内	144,255,684.24	8,421,461.89	6,326,830.04
1-2年		677,566.80	650,213.52
2-3年		50,362.00	5,576,864.98
3年以上	7,040,303.92	10,536,925.90	5,674,826.14
合 计	151,295,988.16	19,686,316.59	18,228,734.68

其中，期末重要的其他应付款：

项 目	金 额	款项性质
募股资金专户	139,614,706.73	募股资金
不良购买户	18,951,789.68	购买不良资产

(2) 应付股利

项 目	2018年9月30日	2017年12月31日	2016年12月31日
	余额	余额	余额
普通股股利	8,345,296.48	5,292,496.48	55,307,107.48
合 计	8,345,296.48	5,292,496.48	55,307,107.48

(3) 其他流动负债

项 目	2018年9月30日	2017年12月31日	2016年12月31日
	余额	余额	余额
代理业务款项	2,887,023.32	6,099,184.56	4,359,168.67
转贴现负债	3,606,163,141.72	3,064,143,570.58	3,073,956,483.81

项 目	2018年9月30日	2017年12月31日	2016年12月31日
	余额	余额	余额
合 计	3,609,050,165.04	3,070,242,755.14	3,078,315,652.48

24、股本（单位：万股）

(1) 2018年9月30日账面余额情况：

项 目	期初数	本期增减(+、-)				小计	期末数
		发行新股	送股	公积金转股	其他		
股份总数	40000.82					40000.82	

(2) 2017年12月31日账面余额情况：

项 目	期初数	本期增减(+、-)				小计	期末数
		发行新股	送股	公积金转股	其他		
股份总数	40000.82					40000.82	

(3) 2016年12月31日账面余额情况：

项 目	期初数	本期增减(+、-)				小计	期末数
		发行新股	送股	公积金转股	其他		
股份总数	40000.82					40000.82	

25、资本公积

(1) 2018年9月30日账面余额情况：

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
股本溢价				
其他资本公积	2,000,000.00			2,000,000.00
合 计	2,000,000.00			2,000,000.00

(2) 2017年12月31日账面余额情况：

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
股本溢价				
其他资本公积	2,000,000.00			2,000,000.00
合 计	2,000,000.00			2,000,000.00

(3) 2016年12月31日账面余额情况：

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
股本溢价				
其他资本公积	2,000,000.00			2,000,000.00
合 计	2,000,000.00			2,000,000.00

26、其他综合收益

(1) 2018年9月30日账面余额情况：

项 目	期初数 (1)	本期发生金额					期末数 (3)=(1)+(2)
		本期所得税前 发生额	减：前期计入其他综合 收益当期转入损益	减：所得税 费用	税后归属于母 公司(2)	税后归属于 少数股东	
可供出售金融资产公允价 值变动损益	-52,611,405.70	54,424,714.23	10,884,942.85	2,721,235.71	40,818,535.67	-11,792,870.03	
其他综合收益合计	-52,611,405.70	54,424,714.23	10,884,942.85	2,721,235.71	40,818,535.67	-11,792,870.03	

(2) 2017年12月31日账面余额情况：

项 目	期初数 (1)	本期发生金额					期末数 (3)=(1)+(2)
		本期所得税前 发生额	减：前期计入其他综合 收益当期转入损益	减：所得税 费用	税后归属于母 公司(2)	税后归属于 少数股东	
可供出售金融资产公允价 值变动损益	6,272,754.16	-78,512,213.15	-15,702,442.63	-3,925,610.66	-58,884,159.86	-52,611,405.70	
其他综合收益合计	6,272,754.16	-78,512,213.15	-15,702,442.63	-3,925,610.66	-58,884,159.86	-52,611,405.70	

(3) 2016年12月31日账面余额情况：

项 目	期初数 (1)	本期发生金额				期末数 (3) = (1) + (2)
		本期所得税前 发生额	减：前期计入其他综合 收益当期转入损益	减：所得税 费用	税后归属于母公 司(2)	
可供出售金融资产公允价 值变动损益		8,363,672.21	1,672,734.44	418,183.61	6,272,754.16	6,272,754.16
其他综合收益合计		8,363,672.21	1,672,734.44	418,183.61	6,272,754.16	6,272,754.16

27、盈余公积

(1) 2018年9月30日账面余额情况：

项目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
法定盈余公积	49,416,116.00			49,416,116.00
合计	49,416,116.00			49,416,116.00

(2) 2017年12月31日账面余额情况：

项目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
法定盈余公积	42,646,943.33	6,769,172.67		49,416,116.00
合计	42,646,943.33	6,769,172.67		49,416,116.00

(3) 2016年12月31日账面余额情况：

项目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
法定盈余公积	31,700,134.04	10,946,809.29		42,646,943.33
合计	31,700,134.04	10,946,809.29		42,646,943.33

28、一般风险准备

(1) 2018年9月30日账面余额情况：

项目	期初数	本期计提数	本期使用数	期末数
一般风险准备	124,178,980.02			124,178,980.02

(2) 2017年12月31日账面余额情况：

项目	期初数	本期计提数	本期使用数	期末数
一般风险准备	101,770,656.05	22,408,323.97		124,178,980.02

(3) 2016年12月31日账面余额情况：

项目	期初数	本期计提数	本期使用数	期末数
一般风险准备	71,747,613.31	30,023,042.74		101,770,656.05

29、未分配利润

项目	2018年9月30日	2017年12月31日	2016年12月31日
	余额	余额	余额

项 目	2018年9月30日	2017年12月31日	2016年12月31日
	余额	余额	余额
期初未分配利润	103,908,935.77	65,394,705.75	44,897,448.93
本期净利润	43,532,638.34	67,691,726.66	109,468,092.85
减：提取法定盈余公积		6,769,172.67	10,946,809.29
提取一般风险准备		22,408,323.97	30,023,042.74
应付普通股股利	48,000,984.00		48,000,984.00
应付其他权益持有者的股利			
转作股本的普通股股利			
期末未分配利润	99,440,590.11	103,908,935.77	65,394,705.75

30、利息净收入

项 目	2018年1-9月	2017年度	2016年度
	发生额	发生额	发生额
利息收入	421,953,167.11	421,819,429.39	397,464,011.12
存放同业	25,914,743.98	15,576,951.70	39,313,326.64
存放中央银行	8,686,712.35	11,158,461.10	12,269,568.36
拆出资金	5,205,194.44	11,111.11	4,472.22
发放贷款及垫款	337,577,302.73	386,565,608.16	345,059,497.95
其中：个人贷款和垫款	70,043,144.57	95,533,888.71	93,920,601.93
机构贷款和垫款	136,057,772.11	182,595,771.07	169,731,064.71
票据贴现	131,476,386.05	108,435,948.38	81,407,831.31
买入返售金融资产	44,569,213.61	8,507,297.32	817,145.95
债券利息收入			
利息支出	426,838,248.73	496,910,657.15	454,723,822.32
同业存放	260,135,970.61	265,263,034.48	155,400,574.77
向中央银行借款	14,995,066.59	8,489,016.67	3,266,383.33
拆入资金	461,861.11	1,013,527.77	3,174,916.70
吸收存款	112,701,525.23	132,052,569.79	228,416,660.14
卖出回购金融资产	38,543,825.19	90,092,508.44	64,465,287.38
发行债券			
利息净收入	-4,885,081.62	-75,091,227.76	-57,259,811.20

31、手续费及佣金净收入

项 目	2018年1-9月	2017年度	2016年度
-----	-----------	--------	--------

	发生额	发生额	发生额
手续费及佣金收入	5,024,826.61	24,588,825.05	80,641,057.44
结算与清算手续费	206,271.57	319,989.22	223,213.72
代理业务手续费	2,942,415.11	22,274,362.36	77,273,545.86
银行卡手续费	1,583,914.83	1,937,538.45	1,621,715.16
其他	292,225.10	56,935.02	1,522,582.70
手续费及佣金支出	3,357,949.26	12,966,121.91	13,358,314.13
手续费支出	3,357,949.26	12,966,121.91	13,358,314.13
佣金支出			
手续费及佣金净收入	1,666,877.35	11,622,703.14	67,282,743.31

32、投资收益

项 目	2018年1-9月 发生额	2017年度 发生额	2016年度 发生额
债券利息收入	122,702,213.48	184,678,654.55	182,626,538.11
投资买卖差价	-12,591,448.14	-11,645,086.02	-5,922,653.84
股利	75,000.00	75,000.00	275.92
保本理财资金收益	4,004,719.73	67,247,098.73	84,120,215.51
其他	-56,720.33	53,194,471.51	80,607,967.17
合 计	114,133,764.74	293,550,138.77	341,432,342.87

33、税金及附加

项 目	2018年1-9月 发生额	2017年度 发生额	2016年度 发生额
营业税			2,416,779.85
城市维护建设税	553,131.84	542,304.10	504,339.29
教育费附加	395,094.15	387,360.08	360,242.33
房产税	90,964.07	207,917.88	30,652.86
土地使用税	72,126.33	96,168.44	
印花税	82,186.10	99,368.90	25,222.18
河道费			50,116.95
合 计	1,193,502.49	1,333,119.40	3,387,353.46

34、业务及管理费

项 目	2018年1-9月	2017年度	2016年度
	发生额	发生额	发生额
业务宣传及广告费	1,456,308.31	1,842,182.21	1,541,879.89
印刷费	422,128.50	1,216,506.50	1,522,710.94
业务招待费	140,636.79	508,285.00	257,685.61
电子设备运转费	484,094.17	682,362.00	591,243.15
钞币运送费	512,990.00	659,895.00	846,586.80
安全保卫费	751,837.00	2,211,874.50	1,631,500.38
保险费		1,347,593.60	1,931,414.24
邮电费	332,056.28	642,259.72	653,731.49
诉讼费	1,050.00	123,782.00	399,400.00
咨询费及审计费	1,919,800.00	2,223,828.11	3,082,690.00
公杂费	507,804.90	763,301.29	697,730.71
差旅费	456,624.48	964,075.42	800,969.23
水电费	720,894.25	1,151,332.72	1,042,899.61
会议费	61,725.00	100,929.00	22,993.00
理(董)事会费	550,000.00		550,000.00
交通工具耗用费	150,290.99	629,235.71	1,208,456.68
管理费	462,579.75	3,445,408.73	1,478,390.48
物业费	14,867.83	48,799.83	79,020.00
职工工资	11,101,622.75	37,200,000.00	46,400,000.00
职工福利费	1,038,909.52	2,873,795.93	2,623,657.62
工会经费及职工教育经费	498,071.40	1,602,463.72	1,396,552.78
劳动保护费	7,140.00	749,369.00	319,680.00
社会保险费	6,132,134.16	18,169,350.69	16,530,037.71
取暖及降温费	501,950.00	1,038,850.19	362,986.60
租赁费		4,226,852.28	3,177,139.04
修理费	967,217.55	1,377,904.16	1,370,533.13
低值易耗品摊销	328,553.00	978,097.90	1,046,549.00
长期待摊费用摊销	3,561,895.96	2,425,198.05	2,197,448.97
无形资产摊销	108,964.20	109,882.92	105,165.96
固定资产折旧费	2,310,430.54	3,773,528.93	5,137,679.84
其他费用	654,679.09	1,145,791.55	2,405,895.03

项 目	2018年1-9月 发生额	2017年度 发生额	2016年度 发生额
合 计	36,157,256.42	94,232,736.66	101,412,627.89

35、资产减值损失

项 目	2018年1-9月 发生额	2017年度 发生额	2016年度 发生额
贷款减值准备损失	19,841,058.73	34,452,590.12	142,955,511.11
其他		25,227.00	
合 计	19,841,058.73	34,477,817.12	142,955,511.11

36、营业外收入

项 目	2018年1-9月 发生额	2017年度 发生额	2016年度 发生额
非流动资产毁损报废利得			11,234.95
税金返还		500,000.00	
罚没款收入	105,710.00	106,051.00	157,999.00
其他	147,982.81	632,572.57	716,647.60
合 计	253,692.81	1,238,623.57	885,881.55

37、营业外支出

项 目	2018年1-9月 发生额	2017年度 发生额	2016年度 发生额
盘亏损失		100,196.05	157,563.05
罚没支出		210,000.00	
其他	110,642.00	2,519.47	262,857.70
合 计	110,642.00	312,715.52	420,420.75

38、所得税费用

项 目	2018年1-9月 发生额	2017年度 发生额	2016年度 发生额
按税法及相关规定计算的 当期所得税	13,457,064.02	21,700,865.23	16,982,173.30
递延所得税调整	-3,122,908.72	11,568,170.14	-22,285,322.83
合 计	10,334,155.30	33,269,035.37	-5,303,149.53

六、或有事项及承诺

1、信用承诺

项 目	2018年9月30日	2017年12月31日	2016年12月31日
	合同金额	合同金额	合同金额
贷款承诺			
开出信用证			
开出保函			
银行承兑汇票	50,000.00	80,000.00	980,000.00
其他			
合 计	50,000.00	80,000.00	980,000.00

2、经营租赁承诺

截止2018年9月30日，本公司无未履行的经营租赁承诺。

3、资本性承诺

截止2018年9月30日，本公司无未履行的已批准未支付的约定资本性支出承诺。

4、质押资产

本行部分资产被用作回购业务和当地监管要求的质押物，该等交易按相关业务的常规及惯常条款进行。具体质押物情况列示如下：

(1) 2018年9月30日质押物情况：

项 目	担保物期末余额 (万元)	相关负债期末余额
回购协议：		
——票据		
——债券	84,160.00	81,914.50
——同业存单		
向中央银行借款协议：		
——债券	33,000.00	36,000.00
合 计	117,160.00	117,914.50

(2) 2017年12月31日质押物情况：

项 目	担保物期末余额 (万元)	相关负债期末余额
回购协议：		
——票据		
——债券	147,990.00	140,520.40

项 目	担保物期末余额 (万元)	相关负债期末余额
—同业存单	66,500.80	64,480.00
向中央银行借款协议:		
—债券	252,000.00	230,000.00
合 计	466,490.80	435,000.40

(3) 2016年12月31日质押物情况:

项 目	担保物期末余额 (万元)	相关负债期末余额
回购协议:		
—票据	35,346.00	35,196.73
—债券	153,950.00	150,711.00
—同业存单		
向中央银行借款协议:		
—债券	140,000.00	129,700.00
合 计	329,296.00	315,607.73

5、前期承诺履行情况

本公司2018年9月30日以前的信用承诺、经营租赁承诺、资本性支出承诺均已按照之前承诺履行。

七、资本管理

项 目	2018年9月30日	2017年12月31日	2016年12月31日
	金额	金额	金额
(一) 核心一级资本净额	674,922,759.35	679,474,496.92	611,820,505.13
(二) 一级资本净额	674,922,759.35	679,474,496.92	611,820,505.13
(三) 资本净额	737,082,058.10	742,856,250.67	669,186,032.63
(四) 风险加权资产	5,626,082,500.00	5,725,101,400.00	5,275,309,500.00
(五) 核心资本充足率(%)	12.00	11.87	11.60
(六) 一级资本充足率(%)	12.00	11.87	11.60
(六) 资本充足率(%)	13.10	12.98	12.69

八、关联方关系及交易

1、主要关联方关系

本行的关联方主要包括子公司、合营企业、联营企业、持有本行5%及以上股份的主要股东及其集团(包括集团母公司,所有集团子公司)、本行关键管理人员(包括董事、监事和高级管理层)及与其关系密切的家庭成员以及关键管理人员及与其关系密切的家庭成员能控制、共同控制或施加重大影响的公司。

2、持有本行5%以上股份的主要股东

关联方名称	出资额(万元)	出资比例
山西鑫升焦化集团有限公司	3000	7.50%
山西金昌科工贸有限公司	3000	7.50%
河津市鼎诚工贸物流有限公司	2500	6.25%

3、关联方交易及余额

本行关联方交易主要是贷款和存款。本行与关联方的交易均按照一般商业条款和正常业务程序进行，其定价原则与独立第三方交易一致。

持有本行5%以上股份的法人股东：

项目	期末余额	应收利息
发放贷款和垫款：		
山西鑫升焦化集团有限公司	25,990,000.00	366,395.50
山西金昌科工贸有限公司	39,900,000.00	726,920.00
河津市鼎诚工贸物流有限公司	39,650,000.00	

九、资产负债表日后事项

截至财务报告日止，本公司无应披露未披露的重大资产负债表日后事项。

十、风险管理

本行的经营活动面临多种金融风险，本行分析、评估、接受和管理某种程度的风险或风险组合。管理金融风险对于金融行业至关重要，同时商业运营也必然会带来金融风险。本行的目标是达到风险与收益之间恰当的平衡，同时尽量减少对本行财务报表的不利影响。本行制定金融风险管理政策的目的是为了识别并分析相关风险，以制定适当的风险限额和控制程序，并通过可靠的信息系统对风险及其限额进行监控。本行面临的主要金融风险为信用风险、市场风险和流动性风险。其中市场风险包括汇率风险、利率风险和商品价格风险。本行董事会确定本行的风险偏好。本行高级管理层根据董事会确定的风险偏好，在信用风险、市场风险和流动性风险等领域制定相应的风险管理政策及程序，经董事会批准后由总行各部门负责执行。

1、信用风险 信用风险是债务人或交易对手未能或不愿履行其义务或承诺而造成损失的风险。当所有交易对手集中在单一行业或地区中，信用风险则较高。这是由于原本不同的交易对手会因处于同一地区或行业而受到同样的经济发展影响，最终影响其还款能力。本行已建立相关机制，制定个别借款人可承受的信用风险额度，本行定期监控上述信用风险额度，并进行定期审核。本行在向个别客户授信之前，会先进行信用评核，并定期检查所授出的信贷额度。信用风险管理的手段也包括取得抵质押物及保证等。

2、市场风险 市场风险是指因市场价格(利率、商品价格)的不利变动而使银行表内和表外业务发生损失的风险。本行面临的市场风险存在于本行的交易账户与银行账户中，主要包括利率风险和商品价格风险。本行认为本行面临的商品价格风险并不重大。董事会承担对市场风险管理实施监控的最终责任，确保有效地

识别、计量、监测和控制各项业务所承担的各类市场风险。在董事会的授权下，高级管理层负责市场风险管理体系的建设，建立分工明确的市场风险管理组织结构、权限结构和责任机制。执行层各部门负责从政策流程、计量方法、计量模型、分析报告、限额管控等方面落实市场风险管理的执行工作，及时准确地识别、计量、监测与控制所辖领域内的市场风险，并向董事会和高级管理层进行汇报。同时，本行市场风险管理遵照内部控制与外部督查相结合的原则，各业务经营部门承担有关市场风险管理的日常内控职责，并与合规部门，以及审计部门构成市场风险管理的三道防线。

3、流动性风险 本行流动性风险的管理目标是确保履行对客户提款及支付义务，实现资产负债总量与结构的均衡；通过积极主动的管理，降低流动性成本，避免自身流动性危机的发生，并能够有效应对系统性流动性风险。

山西河津农村商业银行股份有限公司

2018年12月8日



营业执照

(1-1)

(副本)
统一社会信用代码 91140802113640258Q

名称 运城高新会计师事务所有限公司

类型 有限责任公司(自然人投资或控股)

住所 运城经济技术开发区库东路1号尚东SOHO楼15层1510-1517号

法定代表人 李建岭

注册资本 壹佰贰拾万圆整

成立日期 1999年04月14日

营业期限 / 长期

经营范围 验证资本、审计、税务代理服务、会计业务咨询及培训；会计账册凭证资料零售。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动。）****



登记机关



2018年09月06日

企业应当于每年1月1日至6月30日，通过国家企业信用信息公示系统（山西）报送上一年度年度报告并公示。逾期不报将被列入经营异常名录。

<http://sx.gsxt.gov.cn/index.jspx>

证书序号: 0000686

说明

- 1、《会计师事务所执业证书》是证明持有人经财政部门依法审批，准予执行注册会计师法定业务的凭证。
- 2、《会计师事务所执业证书》记载事项发生变动的，应当向财政部门申请换发。
- 3、《会计师事务所执业证书》不得伪造、涂改、出租、出借、转让。
- 4、会计师事务所终止或执业许可注销的，应当向财政部门交回《会计师事务所执业证书》。



发证机关:

二〇〇八年十一月二十三日

中华人民共和国财政部制



会计师事务所 执业证书



名称: 太原高新技术开发区会计师事务所有限公司

首席合伙人: 李建峰

主任会计师: 李建峰

经营场所: 运城经济技术开发区库东路1号尚东SOHO楼15层1510-1517号

组织形式: 有限责任

执业证书编号: 14110221

批准执业文号: 晋财会[1998]33号

批准执业日期: 1998年12月30日



李建岭

姓 Full name 李 男
 性 Sex
 出生 Date of birth 1973-12-25
 日期
 工作单位 运城高新会计师事务所有限公司
 Working unit
 身份证号码 142724197312252316
 Identity card No.



年度检验登记
 Annual Renewal Registration

本证书经检验合格注册继续有效一年。
 This certificate is valid for another year after
 this renewal.



证书编号: 140100040045
 No. of Certificate

批准注册协会: 山西省注册会计师协会
 Authorized Institute of CPAs

发证日期: 2001 年 11 月 02 日
 Date of Issuance /y /m /d





杨霞

姓名 Full name 杨霞
 性别 Sex 女
 出生日期 Date of birth 1972-10-24
 工作单位 Working unit 运城高新会计师事务所有限公司
 身份证号码 Identity card No. 142701197210240627



年度检验登记
 Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。
 This certificate is valid for another year after this renewal.



日/d

年度检验登记
 Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。
 This certificate is valid for another year after this renewal.

年/y 月/m 日/d