

公司代码：600908

公司简称：无锡银行

无锡农村商业银行股份有限公司

2020 年半年度报告

重要提示

一、本公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证半年度报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。

二、未出席董事情况

| 未出席董事职务 | 未出席董事姓名 | 未出席董事的原因说明 | 被委托人姓名 |
|---------|---------|------------|--------|
| 独立董事 | 张庆 | 因事请假 | 刘一平 |
| 董事 | 邵乐平 | 因事请假 | 周卫平 |

三、本半年度报告未经审计。

四、公司负责人邵辉、行长陶畅、主管会计工作负责人陈步杨及会计机构负责人(会计主管人员)王瑶声明：保证半年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

五、经董事会审议的报告期利润分配预案或公积金转增股本预案

无

六、前瞻性陈述的风险声明

本报告中所涉及的未来计划、发展战略等前瞻性描述不构成公司对投资者的实质承诺，请投资者注意投资风险。

七、是否存在被控股股东及其关联方非经营性占用资金情况

否

八、是否存在违反规定决策程序对外提供担保的情况？

否

九、重大风险提示

公司不存在可预见的重大风险。公司经营中面临的风险主要有信用风险、市场风险、流动性风险、操作风险等，公司已经采取各种措施，有效管理和控制各类经营风险，具体详见本报告第四节、经营情况的讨论与分析之相关内容。

十、其他

本报告中如无特别说明，货币币种为人民币，计量单位为千元。

目录

| | | |
|------|----------------------|-----|
| 第一节 | 释义 | 4 |
| 第二节 | 公司简介和主要财务指标 | 5 |
| 第三节 | 公司业务概要 | 9 |
| 第四节 | 经营情况的讨论与分析 | 11 |
| 第五节 | 重要事项 | 30 |
| 第六节 | 普通股股份变动及股东情况 | 40 |
| 第七节 | 优先股相关情况 | 43 |
| 第八节 | 董事、监事、高级管理人员情况 | 44 |
| 第九节 | 公司债券相关情况 | 46 |
| 第十节 | 财务报告 | 47 |
| 第十一节 | 备查文件目录 | 172 |
| 第十二节 | 商业银行信息披露内容 | 173 |

第一节 释义

在本报告书中，除非文义另有所指，下列词语具有如下含义：

| 常用词语释义 | | |
|-----------------------------------|---|--|
| 本行/本公司/公司/无锡农商行/ 无锡农村商业银行/无锡银行 | 指 | 可单指或合指无锡农村商业银行股份有限公司及其前身江苏锡州农村商业银行股份有限公司 |
| 锡州农商行 | 指 | 江苏锡州农村商业银行股份有限公司 |
| 国联信托 | 指 | 国联信托股份有限公司 |
| 无锡建发 | 指 | 无锡市建设发展投资有限公司 |
| 万新机械 | 指 | 无锡万新机械有限公司 |
| 兴达尼龙 | 指 | 无锡市兴达尼龙有限公司 |
| 灵通车业 | 指 | 无锡灵通车业有限公司 |
| 天马塑胶 | 指 | 无锡天马塑胶管材有限公司 |
| 锡山三建 | 指 | 无锡市锡山三建实业有限公司 |
| 保荐人/主承销商 | 指 | 中信建投证券股份有限公司 |
| 人民银行 | 指 | 中国人民银行 |
| 证监会/中国证监会 | 指 | 中国证券监督管理委员会 |
| 银监会/银保监会/中国银监会/ 中国银保监会 | 指 | 中国银行保险监督管理委员会 |
| 上交所 | 指 | 上海证券交易所 |
| 外汇管理局 | 指 | 中华人民共和国国家外汇管理局 |
| 农信社 | 指 | 农村信用合作社 |
| 省联社 | 指 | 江苏省农村信用社联合社 |
| 江苏银保监局 | 指 | 中国银行保险监督管理委员会江苏监管局 |
| 无锡银保监分局 | 指 | 中国银行保险监督管理委员会无锡监管分局 |
| 章程 | 指 | 《无锡农村商业银行股份有限公司章程》 |

第二节 公司简介和主要财务指标

一、 公司信息

| | |
|-----------|--------------------------------------|
| 公司的中文名称 | 无锡农村商业银行股份有限公司 |
| 公司的中文简称 | 无锡农村商业银行或无锡银行（证券简称） |
| 公司的外文名称 | Wuxi Rural Commercial Bank Co.,Ltd |
| 公司的外文名称缩写 | Wuxi Rural Commercial Bank或Wuxi Bank |
| 公司的法定代表人 | 邵辉 |

二、 联系人和联系方式

| | 董事会秘书 | 证券事务代表 |
|------|---------------------|---------------------|
| 姓名 | 孟晋 | 李鋆华 |
| 联系地址 | 江苏省无锡市金融二街9号 | 江苏省无锡市金融二街9号 |
| 电话 | 0510-82830815 | 0510-82830815 |
| 传真 | 0510-82830815 | 0510-82830815 |
| 电子信箱 | contact@wrcb.com.cn | contact@wrcb.com.cn |

三、 基本情况变更简介

| | |
|--------------|---|
| 公司注册地址 | 江苏省无锡市金融二街9号 |
| 公司注册地址的邮政编码 | 214125 |
| 公司办公地址 | 江苏省无锡市金融二街9号 |
| 公司办公地址的邮政编码 | 214125 |
| 公司网址 | http://www.wrcb.com.cn/ |
| 电子信箱 | contact@wrcb.com.cn |
| 报告期内变更情况查询索引 | 无 |

四、 信息披露及备置地点变更情况简介

| | |
|----------------------|---|
| 公司选定的信息披露报纸名称 | 《上海证券报》、《中国证券报》、《证券时报》 |
| 登载半年度报告的中国证监会指定网站的网址 | http://www.sse.com.cn/ |
| 公司半年度报告备置地点 | 本公司董事会办公室 |
| 报告期内变更情况查询索引 | 无 |

五、 公司股票简况

| 公司股票简况 | | | | |
|--------|---------|------|--------|---------|
| 股票种类 | 股票上市交易所 | 股票简称 | 股票代码 | 变更前股票简称 |
| A股 | 上海证券交易所 | 无锡银行 | 600908 | - |

六、 其他有关资料

□适用 √不适用

七、 公司主要会计数据和财务指标

(一) 主要会计数据

单位：千元 币种：人民币

| 主要会计数据 | 本报告期 (1-6月) | 上年同期 | 本报告期比上年 同期增减(%) |
|----------------------------|----------------|-------------|---------------------|
| 营业收入 | 1,963,580 | 1,655,753 | 18.59 |
| 营业利润 | 786,301 | 776,350 | 1.28 |
| 利润总额 | 785,754 | 768,405 | 2.26 |
| 归属于上市公司股东的净利润 | 676,114 | 644,103 | 4.97 |
| 归属于上市公司股东的扣除非经常性 损益的净利润 | 676,517 | 650,063 | 4.07 |
| 经营活动产生的现金流量净额 | 9,817,218 | 2,035,659 | 382.26 |
| | 本报告期末 | 上年度末 | 本报告期末比上年 度末增减(%) |
| 归属于上市公司股东的净资产 | 11,895,002 | 11,649,445 | 2.11 |
| 总资产 | 173,703,237 | 161,912,124 | 7.28 |

(二) 主要财务指标

| 主要财务指标 | 本报告期 (1-6月) | 上年同期 | 本报告期比上年 同期增减(%) |
|-----------------------------|----------------|------|--------------------|
| 基本每股收益(元/股) | 0.37 | 0.35 | 5.71 |
| 稀释每股收益(元/股) | 0.31 | 0.30 | 3.33 |
| 扣除非经常性损益后的基本每股收 益(元/股) | 0.37 | 0.35 | 5.71 |
| 加权平均净资产收益率(%) | 5.68 | 5.89 | 减少0.21个百分点 |
| 扣除非经常性损益后的加权平均净 资产收益率(%) | 5.68 | 5.95 | 减少0.27个百分点 |

(三) 补充财务数据

单位：千元 币种：人民币

| 项目 | 2020 年 6 月 30 日 | 2019 年 12 月 31 日 | 本报告期比上年度末增减(%) |
|--------|-----------------|------------------|----------------|
| 总负债 | 161,721,978 | 150,181,876 | 7.68 |
| 同业拆入 | 1,100,000 | 150,000 | 633.33 |
| 存款总额 | 140,767,764 | 128,195,730 | 9.81 |
| 贷款总额 | 94,218,721 | 84,930,666 | 10.94 |
| 贷款损失准备 | 3,304,918 | 2,969,215 | 11.31 |

(四) 资本充足率

单位：千元 币种：人民币

| 主要指标 | 2020 年 6 月 30 日 | 2019 年 12 月 31 日 | 本报告期比上年度末增减(%) |
|--------------|-----------------|------------------|----------------|
| 资本净额 | 18,105,490 | 18,063,577 | 0.23 |
| 其中：核心一级资本 | 11,971,649 | 11,693,298 | 2.38 |
| 其他一级资本 | 4,660 | 4,780 | -2.51 |
| 二级资本 | 6,197,450 | 6,440,611 | -3.78 |
| 扣减项 | 68,269 | 75,112 | -9.11 |
| 加权风险资产合计 | 123,392,348 | 113,931,625 | 8.30 |
| 资本充足率(%) | 14.67 | 15.85 | 减少 1.18 个百分点 |
| 一级资本充足率(%) | 9.65 | 10.20 | 减少 0.55 个百分点 |
| 核心一级资本充足率(%) | 9.65 | 10.20 | 减少 0.55 个百分点 |
| 杠杆率(%) | 6.11 | 6.47 | 减少 0.36 个百分点 |

(五) 补充财务指标

单位：%

| 主要指标 | 2020 年 6 月 30 日 | 2019 年 12 月 31 日 | 本报告期比上年度末增减(%) |
|-------------|-----------------|------------------|----------------|
| 不良贷款率 | 1.14 | 1.21 | 减少 0.07 个百分点 |
| 拨备覆盖率 | 306.49 | 288.18 | 增加 18.31 个百分点 |
| 拨贷比 | 3.51 | 3.50 | 增加 0.01 个百分点 |
| | 本报告期(1-6月) | 上年同期 | 本报告期比上年同期增减(%) |
| 平均总资产收益率(%) | 0.40 | 0.41 | 减少 0.01 个百分点 |
| 净利差(%) | 1.81 | 1.78 | 增加 0.03 个百分点 |
| 净息差(%) | 2.00 | 2.01 | 减少 0.01 个百分点 |

八、 非经常性损益项目和金额

单位:千元 币种:人民币

| 非经常性损益项目 | 金额 |
|--|--------|
| 非流动资产处置损益 | 4 |
| 计入当期损益的政府补助, 但与公司正常经营业务密切相关, 符合国家政策规定、按照一定标准定额或定量持续享受的政府补助除外 | 1,390 |
| 除上述各项之外的其他营业外收入和支出 | -1,941 |
| 其他符合非经常性损益定义的损益项目 | - |
| 少数股东权益影响额 | 9 |
| 所得税影响额 | 135 |
| 合计 | -403 |

第三节 公司业务概要

一、报告期内公司所从事的主要业务、经营模式及行业情况说明

(一) 公司概况

无锡农村商业银行股份有限公司是经中国银行业监督管理委员会《中国银行业监督管理委员会关于江苏锡州农村商业银行股份有限公司开业的批复》批准，于 2005 年 6 月在江苏省无锡市注册成立。本公司成立时名称为江苏锡州农村商业银行股份有限公司。2010 年 9 月 20 日，根据中国银行业监督管理委员会《中国银监会关于江苏锡州农村商业银行股份有限公司更名的批复》（银监复[2010]328 号），本公司名称由“江苏锡州农村商业银行股份有限公司”变更为“无锡农村商业银行股份有限公司”。本公司法定代表人：邵辉；注册地址及总部地址：江苏省无锡市金融二街 9 号；统一社会信用代码：91320200775435667T。成立以来，无锡农村商业银行始终不忘初心，牢记使命，以服务“三农”、服务中小微企业、服务市民为宗旨，紧抓战略机遇，深化转型创新，不断做大做强做优，为地方企业发展、金融服务改善和社会进步作出了积极贡献。截至 2020 年 6 月 30 日，本公司共设有 1 家直属营业部，3 家分行，53 家支行，59 家分理处。发起设立了江苏铜山锡州村镇银行和泰州姜堰锡州村镇银行，投资参股了江苏淮安农村商业银行、江苏东海农村商业银行及徐州农村商业银行（筹）。

(二) 公司所从事的主要业务及经营模式

本公司主要经营范围：吸收公众存款，发放短期、中期和长期贷款，办理国内外结算，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，从事同行拆借，代理收付款项及代理保险业务，提供保管箱服务，外汇存款，外汇贷款，外汇汇款，外币兑换，结汇、售汇，资信调查、咨询和见证业务，经中国银行业监督管理委员会批准的其他业务。（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）。

二、报告期内公司主要资产发生重大变化情况的说明

☐适用 ☒不适用

三、报告期内核心竞争力分析

☒适用 ☐不适用

1. 区域经济形势较好。无锡位于长三角几何中心，是长江三角洲地区重要的中心城市和全国性综合交通枢纽。长三角地区是我国经济最发达、富裕程度最高、城镇化基础最好、高质量发展潜能最大的核心城市群，长江三角洲区域一体化发展上升为我国的国家战略。本行在苏州、常州、南

通设立三个分行,在省内多地设立了分支机构,投资参股淮安农商行、东海农商行、徐州农商行(筹),对区域战略布局形成有力支撑,为可持续发展提供了有效的动力。

2. 客户服务能力不断提升。本行始终坚持服务“三农”和小微企业的市场定位,围绕“业务上网、服务到户”的战略导向,扎实开展阳光信贷工作,着力深化场景建设和流程改造,致力于打造“惠市民、乐市民、富市民”的金融生活服务品牌,长期良好的社会金融服务受到了广大企业和市民的信任 and 认可,具有较强的区域竞争能力。

3. 资产质量较为平稳。本行牢固树立审慎经营的合规经营文化,持续提升信贷管理能力,具有较强的风险控制能力,较好的资产质量为我行转型发展奠定了坚实的基础。

4. 决策较为简洁高效。本行多年深耕本土市场,建立了较为扁平和快速的市场响应机制,在保持良好风控的基础上,持续优化审批和决策流程,市场认可度较高,与同业竞争具有比较优势。

第四节 经营情况的讨论与分析

一、经营情况的讨论与分析

今年以来，面对突如其来的疫情冲击和错综复杂的经济金融形势，全行上下认真贯彻落实董事会工作部署，紧紧围绕年初确定的目标任务，坚持稳中求进工作总基调，统筹做好疫情防控、服务经济社会发展和经营管理各项工作，工作成效整体好于预期，呈现出业务发展稳中有进的良好态势，主要经营指标基本实现了“时间过半、任务过半”。

（一）紧扣发展主线，稳增长成效显著

一是资产规模稳步增长。截至 2020 年 6 月末，全行资产总额 1737.03 亿元，比年初新增 117.91 亿元，增幅 7.28%。二是存贷款规模稳中有进。截至 2020 年 6 月末，全行各项存款余额 1407.68 亿元，比年初增加 125.72 亿元，增幅 9.81%。各项贷款余额 942.19 亿元，比年初增加 92.88 亿元，增幅 10.94%。三是经营效率保持平稳。截至 2020 年 6 月末，实现营业收入 19.64 亿元，同比增长 18.59%；实现归属于母公司股东的净利润 6.76 亿元，同比增长 4.97%。四是资产质量整体可控。截至 2020 年 6 月末，全行五级分类不良贷款余额 10.78 亿元，不良贷款比例 1.14%，不良贷款拨备覆盖率 306.49%，资本充足率、杠杆率、流动性比例分别为 14.67%、6.11%、108.41%。五是电子银行业务稳步推进。分阶段开展手机银行主题营销活动，投产上线锡银收款面容支付功能，互联网金融服务覆盖面和质量稳步提升。全行电子交易替代率 97.13%，较年初提升 1.13 个百分点。

（二）突出支农支小，强普惠更加深入

一是坚定发展目标定位。围绕新一轮三年发展规划，调整 2020 年绩效考核办法，突出支农支小、服务实体的定位和要求。二是全力推进普惠金融工作。年初单列信贷计划，明确普惠型涉农及普惠型小微企业信贷投放规模；将普惠贷款净增额、有效户和日均余额纳入全年考核，提高普惠贷款 FTP 考核利润，加大正向激励，引导分支机构贷款投向。三是助力抗疫支持复工复产。研究制定支持中小微企业共渡难关十三条指导意见，第一时间对辖内应急防控物资生产企业名单、复工复产企业和受疫情影响较大的行业进行全方位摸排走访，认真落实好延期还本付息、无还本续贷等服务措施。四是做好涉农贷款投放。对“惠农贷”、“省农担”等涉农专属信贷产品实施利率优惠政策，全力支持农业经营主体稳定“菜篮子”产品生产供应；扎实做好农业农村项目银企对接工作，大力推广“阳光幸福贷”。五是加大小微企业支持。扎实开展外贸企业金融帮扶专项行动，成立由客户经理、行长助理以及外勤副行长组成的“金融顾问团队”。

（三）深化融合创新，促转型多点突破

一是着力提升存款竞争力。推出“慧存钱”定期储蓄存款产品，着力提升代发工资客户资金留存率。二是积极创新信贷业务。推出“复工贷”纯信用低利率贷款产品，有效满足疫情下中小微企业资金周转需求，截至 2020 年 6 月末，全行共发放“复工贷”9.49 亿元；完成与税务局的数据直连对接工作，全新上线覆盖纳税信用 M 级小微企业的“锡税贷”信用贷款产品；结合产业性质和企业特点，分别推出支持环保企业的“环保贷”和开展知识产权质押融资的“知易贷”。三是加强行业合作共谋发展。加大场景拓展力度，新增数家合作智慧医院、智慧菜场和智慧学校。积极寻求与头部互联网电商平台开展合作，借助京东品牌及流量优势，推出“京东联名信用卡”，拓展线上发卡渠道。四是开拓金融市场业务。举办资金业务形势及风险管控系列座谈会，成功落地全行首单 AAA 主体理财直融工具，上半年全行共承销投行业务 10 笔、金额 16.47 亿元。

（四）坚持标本兼治，防风险有力有效

一是持续聚焦信用风险防控。开展风险防控大排查“回头看”，进一步盘清和暴露风险底数，建立风险资产监测台账，切实推动存量风险处置及潜在风险资产入账，有效防范和化解新增风险，加大不良贷款核销力度。加强疫情期间信贷资产风险管控，有效掌握全行贷款受疫情影响情况。二是健全资产风险管理体系。完成二代征信系统切换，上线贷后管理系统二期功能，启动资产保全系统建设，进一步推进信贷资产全流程系统化管理。围绕科技、信贷两大条线，开展重点业务制度评估工作，及时弥补制度漏洞，上半年共评估科技条线制度 69 个。三是加大风险排查力度。在常态化开展飞行式检查的基础上，上半年对银票业务、微贷团队贷款业务和消费贷款资金流向情况深入开展排查，对排查出的各类问题，明确整改时限，加大问责力度，进一步提升全行合规经营意识。四是完善合规案防长效机制。修订《员工违规记分管理办法》，开展员工异常行为排查，落实履职回避制度要求，组织全行员工如实申报需履职回避亲属关系，确保履职回避制度落实到位。五是夯实现金风险防控基础。制定现金管理专项整治工作方案，明确工作目标，细化工作步骤，深入开展自查，进一步推动现金管理工作的标准化、规范化建设。

（五）着眼常态长效，优管理持续提升

一是财务管理水平进一步提升。立足基层财务工作难点、痛点问题，分批开展财务精细化管理培训，进一步重申和明确财经纪律，并结合年度绩效考核办法，通过理论指导与案例分析，详细解读各类财务指标，引导分支机构做好降本增效工作，切实发挥财务的价值引领作用。二是网点转型进一步加快。加大智能机具推广，试点上线存单一体机，加快推动柜面业务向线上迁移，截至 2020 年 6 月末，全行共计布放智能柜台主柜 159 台、现金副柜 100 台。开展网点转型专项培训，加强离柜率考核，引导客户使用自助机具，解放柜面生产力，截至目前，全行累计分流 143 名柜员到营销岗位。三是科技支撑进一步增强。完成 EAST4.0 系统功能升级，有效提升 EAST 系统上报数据质量。上线客户信息管理系统，通过整合行内各类应用系统客户信息数据，实现全行客户统一识别。

推广使用网格化营销系统，助力全行员工开展精准营销。四是人力资源进一步优化。开展春季校园招聘有效补充行内新生力量，公开选拔新一批预备客户经理增加人才储备；成立专职大堂经理队伍着力构建综合柜员、大堂经理、大堂副理三位一体的厅堂营销体系。五是消保工作进一步强化。认真做好“金融广告随手拍”微信小程序试点推广工作，扎实开展防范非法集资宣传月、普及金融知识万里行、“普及金融知识，守住‘钱袋子’”等活动，不断加强金融宣传教育。

(一) 主营业务分析

1 财务报表相关科目变动分析表

单位:千元 币种:人民币

| 科目 | 本期数 | 上年同期数 | 变动比例(%) |
|---------------|------------|------------|---------|
| 营业收入 | 1,963,580 | 1,655,753 | 18.59 |
| 营业支出 | 1,177,279 | 879,403 | 33.87 |
| 经营活动产生的现金流量净额 | 9,817,218 | 2,035,659 | 382.26 |
| 投资活动产生的现金流量净额 | -6,171,307 | -7,016,717 | 12.05 |
| 筹资活动产生的现金流量净额 | -2,869,279 | -3,089,143 | 7.12 |

2 业务收入按种类分布情况

单位:千元 币种:人民币

| 业务种类 | 2020 年 1-6 月 | 占比(%) | 2019 年 1-6 月 | 占比(%) |
|--------------|--------------|-------|--------------|-------|
| 发放贷款及垫款利息收入 | 2,240,554 | 58.03 | 2,005,152 | 57.33 |
| 存放同业利息收入 | 33,658 | 0.87 | 99,167 | 2.83 |
| 存放中央银行款项利息收入 | 89,566 | 2.32 | 100,923 | 2.88 |
| 拆出资金利息收入 | 4,296 | 0.11 | 17,726 | 0.51 |
| 买入返售金融资产利息收入 | 20,942 | 0.54 | 21,840 | 0.62 |
| 转贴现利息收入 | 7,439 | 0.19 | 2,170 | 0.06 |
| 债券利息收入 | 1,060,649 | 27.47 | 999,330 | 28.56 |
| 投资收益 | 292,708 | 7.58 | 192,943 | 5.51 |
| 手续费及佣金收入 | 113,859 | 2.95 | 76,577 | 2.19 |
| 公允价值变动损益 | -5,444 | -0.14 | -20,917 | -0.60 |
| 汇兑损益 | 1,966 | 0.05 | 2,000 | 0.06 |
| 其他业务收入 | 1,159 | 0.03 | 1,917 | 0.05 |

(二) 资产、负债情况分析

1. 资产及负债状况

单位：千元 币种：人民币

| 项目名称 | 本期期末数 | 本期期末数占总资产的比例（%） | 上年同期期末数 | 上年同期期末数占总资产的比例（%） | 本期期末金额较上年同期期末变动比例（%） | 情况说明 |
|-------------|------------|-----------------|------------|-------------------|----------------------|------------|
| 资产： | | | | | | |
| 现金及存放中央银行款项 | 11,173,469 | 6.43 | 13,534,725 | 8.41 | -17.45 | |
| 存放同业款项 | 3,794,859 | 2.18 | 5,025,011 | 3.12 | -24.48 | |
| 拆出资金 | 453,189 | 0.26 | 316,775 | 0.20 | 43.06 | 调整资产配置 |
| 衍生金融资产 | 111 | - | - | - | | |
| 买入返售金融资产 | 323,718 | 0.19 | 260,067 | 0.16 | 24.47 | |
| 发放贷款和垫款 | 91,062,831 | 52.43 | 79,895,279 | 49.66 | 13.98 | |
| 金融投资： | | | | | | |
| 交易性金融资产 | 10,138,702 | 5.84 | 9,319,536 | 5.79 | 8.79 | |
| 债权投资 | 30,434,145 | 17.52 | 37,746,858 | 23.47 | -19.37 | |
| 其他债权投资 | 23,299,690 | 13.41 | 12,114,031 | 7.53 | 92.34 | 调整资产配置 |
| 其他权益工具投资 | 600 | - | 600 | - | - | |
| 长期股权投资 | 772,635 | 0.44 | 637,924 | 0.40 | 21.12 | 联营企业投资收益增加 |
| 投资性房地产 | 9,263 | 0.01 | 10,836 | 0.01 | -14.52 | |
| 固定资产 | 882,340 | 0.51 | 912,860 | 0.57 | -3.34 | |
| 在建工程 | 59,674 | 0.03 | 23,975 | 0.01 | 148.90 | 在建工程增加 |

| 项目名称 | 本期期末数 | 本期期末数占总资产的比例 (%) | 上年同期期末数 | 上年同期期末数占总资产的比例 (%) | 本期期末金额较上年同期期末变动比例 (%) | 情况说明 |
|---------------|-------------|------------------|-------------|--------------------|-----------------------|--------|
| 无形资产 | 209,271 | 0.12 | 198,277 | 0.12 | 5.54 | |
| 递延所得税资产 | 967,792 | 0.56 | 734,557 | 0.46 | 31.75 | 减值准备增加 |
| 其他资产 | 120,948 | 0.07 | 137,835 | 0.09 | -12.25 | |
| 资产总计 | 173,703,237 | 100.00 | 160,869,146 | 100.00 | | |
| 负债： | | | | | | |
| 向中央银行借款 | 5,637,849 | 3.49 | 1,881,242 | 1.26 | 199.69 | 央行借款增加 |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 386,669 | 0.24 | 1,208,911 | 0.81 | -68.02 | 调整资产配置 |
| 拆入资金 | 1,101,700 | 0.68 | 413,963 | 0.28 | 166.13 | 调整资产配置 |
| 卖出回购金融资产款 | 159,458 | 0.10 | 1,520,339 | 1.01 | -89.51 | 调整资产配置 |
| 吸收存款 | 144,373,641 | 89.26 | 130,244,752 | 86.94 | 10.85 | |
| 应付职工薪酬 | 34,217 | 0.02 | 16,540 | 0.01 | 106.87 | 计提奖金 |
| 应交税费 | 203,366 | 0.13 | 161,587 | 0.11 | 25.86 | |
| 预计负债 | 98,578 | 0.06 | 112,941 | 0.08 | -12.72 | |
| 应付债券 | 9,534,573 | 5.90 | 14,048,973 | 9.38 | -32.13 | 发行债券减少 |
| 递延所得税负债 | 5,414 | - | 6,892 | - | -21.45 | |
| 其他负债 | 186,513 | 0.12 | 195,873 | 0.12 | -4.78 | |
| 负债合计 | 161,721,978 | 100.00 | 149,812,013 | 100.00 | | |

其他说明

不适用

2. 截至报告期末主要资产受限情况

已作质押冻结的资产：

单位：千元 币种：人民币

| 项目 | 2020 年 6 月 30 日 | 2019 年 12 月 31 日 |
|----|-----------------|------------------|
| 债券 | 4,050,000 | 6,480,000 |
| 票据 | 160,000 | 69,356 |
| 合计 | 4,210,000 | 6,549,356 |

本公司质押的金融资产主要为卖出回购款项等业务提供担保物，包括债券和票据。

除上述质押资产外，本公司按规定向中国人民银行缴存的法定存款准备金也不能用于本公司的日常经营活动。

(三) 资产情况分析

1、主要资产构成情况分析

单位：千元 币种：人民币

| 项目 | 2020 年 6 月 30 日 | | 2019 年 12 月 31 日 | |
|-------------|-----------------|-------|------------------|-------|
| | 账面金额 | 占比（%） | 账面金额 | 占比（%） |
| 现金及存放中央银行款项 | 11,173,469 | 6.43 | 13,146,796 | 8.12 |
| 存放同业款项 | 3,794,859 | 2.18 | 2,773,702 | 1.71 |
| 拆出资金 | 453,189 | 0.26 | 390,802 | 0.24 |
| 买入返售金融资产 | 323,718 | 0.19 | 603,134 | 0.37 |
| 发放贷款和垫款 | 91,062,831 | 52.43 | 82,097,471 | 50.70 |
| 金融投资： | | | | |
| 交易性金融资产 | 10,138,702 | 5.84 | 12,365,160 | 7.64 |
| 债权投资 | 30,434,145 | 17.52 | 32,580,544 | 20.12 |
| 其他债权投资 | 23,299,690 | 13.41 | 15,012,045 | 9.27 |
| 其他权益工具投资 | 600 | - | 600 | - |
| 长期股权投资 | 772,635 | 0.44 | 733,107 | 0.45 |

2、按产品类型划分的贷款结构

单位：千元 币种：人民币

| 类别 | 2020 年 6 月 30 日 | | 2019 年 12 月 31 日 | |
|------|-----------------|--------|------------------|--------|
| | 账面余额 | 占比(%) | 账面余额 | 占比(%) |
| 公司贷款 | 68,063,746 | 72.24 | 60,905,313 | 71.71 |
| 个人贷款 | 15,160,656 | 16.09 | 14,028,299 | 16.52 |
| 票据贴现 | 10,994,319 | 11.67 | 9,997,054 | 11.77 |
| 合计 | 94,218,721 | 100.00 | 84,930,666 | 100.00 |

3、贷款投放按行业分布情况

单位：千元 币种：人民币

| 项目 | 2020 年 6 月 30 日 | 比例(%) | 2019 年 12 月 31 日 | 比例(%) |
|----------------|-----------------|--------|------------------|--------|
| 制造业 | 18,704,502 | 19.85 | 17,725,039 | 20.86 |
| 金融保险业 | 47,000 | 0.05 | 47,500 | 0.06 |
| 租赁和商务服务业 | 20,798,874 | 22.08 | 17,808,620 | 20.96 |
| 批发和零售业 | 12,372,416 | 13.13 | 10,425,997 | 12.28 |
| 建筑业 | 2,876,767 | 3.05 | 2,842,025 | 3.35 |
| 农、林、牧、渔业 | 3,801,377 | 4.03 | 3,999,797 | 4.71 |
| 房地产业 | 1,142,430 | 1.21 | 1,142,200 | 1.34 |
| 电力、燃气及水的生产和供应业 | 1,387,620 | 1.47 | 1,127,320 | 1.33 |
| 水利、环境和公共设施管理业 | 3,215,882 | 3.41 | 2,911,207 | 3.43 |
| 交通运输、仓储和邮政业 | 923,380 | 0.98 | 803,780 | 0.95 |
| 卫生和社会工作 | 175,050 | 0.19 | 162,150 | 0.19 |
| 信息传输、计算机服务和软件业 | 714,478 | 0.76 | 540,850 | 0.64 |
| 教育 | 523,640 | 0.56 | 512,350 | 0.60 |
| 住宿和餐饮业 | 236,250 | 0.25 | 206,150 | 0.24 |
| 其他行业 | 1,081,775 | 1.15 | 532,827 | 0.63 |
| 贸易融资 | 62,305 | 0.07 | 117,501 | 0.14 |
| 贴现 | 10,994,319 | 11.67 | 9,997,054 | 11.77 |
| 个人 | 15,160,656 | 16.09 | 14,028,299 | 16.52 |
| 贷款和垫款总额 | 94,218,721 | 100.00 | 84,930,666 | 100.00 |

4、贷款投放按地区分布情况

单位：千元 币种：人民币

| 地区分布 | 2020 年 6 月 30 日 | | 2019 年 12 月 31 日 | |
|----------|-----------------|--------|------------------|--------|
| | 账面余额 | 占比(%) | 账面余额 | 占比(%) |
| 无锡地区 | 74,214,777 | 78.77 | 67,447,869 | 79.42 |
| 江苏省内其他地区 | 20,003,944 | 21.23 | 17,482,797 | 20.58 |
| 合计 | 94,218,721 | 100.00 | 84,930,666 | 100.00 |

5、贷款担保方式分类及占比

单位：千元 币种：人民币

| 项目 | 2020 年 6 月 30 日 | | 2019 年 12 月 31 日 | |
|---------|-----------------|--------|------------------|--------|
| | 账面余额 | 占比(%) | 账面余额 | 占比(%) |
| 信用贷款 | 6,026,757 | 6.39 | 5,026,064 | 5.92 |
| 保证贷款 | 51,628,377 | 54.80 | 46,515,041 | 54.77 |
| 附担保物贷款 | 36,563,587 | 38.81 | 33,389,561 | 39.31 |
| 其中：抵押贷款 | 26,040,085 | 27.64 | 24,042,640 | 28.30 |
| 质押贷款 | 10,523,502 | 11.17 | 9,346,921 | 11.01 |
| 合计 | 94,218,721 | 100.00 | 84,930,666 | 100.00 |

6、前十名贷款客户情况

单位：千元 币种：人民币

| 贷款客户 | 2020 年 6 月 30 日余额 | 占期末贷款总额的比重(%) |
|------|-------------------|---------------|
| 客户 A | 692,000 | 0.73 |
| 客户 B | 535,000 | 0.57 |
| 客户 C | 500,000 | 0.53 |
| 客户 D | 432,215 | 0.47 |
| 客户 E | 428,120 | 0.45 |
| 客户 F | 400,000 | 0.42 |
| 客户 G | 378,000 | 0.40 |
| 客户 H | 350,000 | 0.37 |
| 客户 I | 300,000 | 0.32 |
| 客户 J | 299,000 | 0.32 |
| 合计 | 4,314,335 | 4.58 |

7、个人贷款结构

单位：千元 币种：人民币

| 项目 | 2020 年 6 月 30 日 | | 2019 年 12 月 31 日 | |
|---------|-----------------|--------|------------------|--------|
| | 账面余额 | 占比(%) | 账面余额 | 占比(%) |
| 信用卡透支 | 156,503 | 1.03 | 368,700 | 2.63 |
| 个人住房贷款 | 10,256,422 | 67.65 | 9,386,140 | 66.91 |
| 个人经营性贷款 | 1,468,728 | 9.69 | 1,195,459 | 8.52 |
| 个人消费性贷款 | 3,279,003 | 21.63 | 3,078,000 | 21.94 |
| 合计 | 15,160,656 | 100.00 | 14,028,299 | 100.00 |

8、买入返售金融资产情况

单位：千元 币种：人民币

| 项目 | 2020 年 6 月 30 日 | | 2019 年 12 月 31 日 | |
|---------|-----------------|--------|------------------|--------|
| | 账面余额 | 占比(%) | 账面余额 | 占比(%) |
| 债券 | 323,700 | 100.00 | 602,527 | 100.00 |
| 其中：政府债券 | - | - | - | - |
| 金融债券 | - | - | - | - |
| 其他债券 | 323,700 | 100.00 | 602,527 | 100.00 |
| 合计 | 323,700 | 100.00 | 602,527 | 100.00 |

9、金融资产投资情况

单位：千元 币种：人民币

| 项目 | 2020 年 6 月 30 日 | | 2019 年 12 月 31 日 | |
|----------|-----------------|--------|------------------|--------|
| | 账面金额 | 占比(%) | 账面金额 | 占比(%) |
| 交易性金融资产 | 10,138,702 | 15.87 | 12,365,160 | 20.62 |
| 债权投资 | 30,434,145 | 47.65 | 32,580,544 | 54.34 |
| 其他债权投资 | 23,299,690 | 36.48 | 15,012,045 | 25.04 |
| 其他权益工具投资 | 600 | - | 600 | - |
| 合计 | 63,873,137 | 100.00 | 59,958,349 | 100.00 |

10、联营企业情况

| 被投资单位 | 主要经营地 | 注册地 | 持股比例(%) | 业务性质 |
|------------------|------------|--------------------|---------|------|
| 江苏淮安农村商业银行股份有限公司 | 江苏省淮安市 | 江苏省淮安市健康东路 69 号 | 16.25 | 银行业 |
| 江苏东海农村商业银行股份有限公司 | 江苏省连云港市东海县 | 连云港市东海县牛山镇海陵东路 8 号 | 19.35 | 银行业 |

(四) 负债情况分析

1、主要负债构成情况分析

单位：千元 币种：人民币

| 项目 | 2020 年 6 月 30 日 | | 2019 年 12 月 31 日 | |
|---------------|-----------------|-------|------------------|-------|
| | 账面金额 | 占比（%） | 账面金额 | 占比（%） |
| 向中央银行借款 | 5,637,849 | 3.49 | 2,932,428 | 1.95 |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 386,669 | 0.24 | 464,340 | 0.31 |
| 拆入资金 | 1,101,700 | 0.68 | 151,180 | 0.10 |
| 卖出回购金融资产款项 | 159,458 | 0.10 | 2,713,571 | 1.81 |
| 吸收存款 | 144,373,641 | 89.27 | 131,358,121 | 87.47 |
| 应付债券 | 9,534,573 | 5.90 | 11,854,171 | 7.89 |

2、客户存款构成

单位：千元 币种：人民币

| 项目 | 2020 年 6 月 30 日 | | 2019 年 12 月 31 日 | |
|-------|-----------------|--------|------------------|--------|
| | 账面余额 | 占比(%) | 账面余额 | 占比(%) |
| 活期存款 | 42,417,132 | 30.13 | 39,082,484 | 30.49 |
| 其中：公司 | 31,261,853 | 22.21 | 28,414,459 | 22.17 |
| 个人 | 11,155,279 | 7.92 | 10,668,025 | 8.32 |
| 定期存款 | 89,085,212 | 63.29 | 80,372,181 | 62.69 |
| 其中：公司 | 42,664,011 | 30.31 | 39,232,358 | 30.60 |
| 个人 | 46,421,201 | 32.98 | 41,139,823 | 32.09 |
| 其他存款 | 9,265,420 | 6.58 | 8,741,065 | 6.82 |
| 合计 | 140,767,764 | 100.00 | 128,195,730 | 100.00 |

3、同业及其他金融机构存放款项

单位：千元 币种：人民币

| 项目 | 2020 年 6 月 30 日 | | 2019 年 12 月 31 日 | |
|------------|-----------------|--------|------------------|--------|
| | 账面余额 | 占比(%) | 账面余额 | 占比(%) |
| 同业存放款项 | 26,201 | 6.78 | 100,212 | 21.71 |
| 其他金融机构存放款项 | 360,034 | 93.22 | 361,426 | 78.29 |
| 合计 | 386,235 | 100.00 | 461,638 | 100.00 |

4、卖出回购金融资产情况

单位：千元 币种：人民币

| 项目 | 2020 年 6 月 30 日 | | 2019 年 12 月 31 日 | |
|----|-----------------|--------|------------------|--------|
| | 账面余额 | 占比(%) | 账面余额 | 占比(%) |
| 债券 | - | - | 2,643,000 | 97.46 |
| 票据 | 159,458 | 100.00 | 68,955 | 2.54 |
| 合计 | 159,458 | 100.00 | 2,711,955 | 100.00 |

(五) 利润表分析

1、利润表构成情况分析

单位：千元 币种：人民币

| 项目 | 2020 年 1-6 月 | 2019 年 1-6 月 | 较上年同期增减(%) |
|--------------|--------------|--------------|------------|
| 营业收入 | 1,963,580 | 1,655,753 | 18.59 |
| 其中：利息净收入 | 1,579,407 | 1,421,986 | 11.07 |
| 非利息净收入 | 384,173 | 233,767 | 64.34 |
| 税金及附加 | 15,898 | 14,196 | 11.99 |
| 业务及管理费 | 462,347 | 464,305 | -0.42 |
| 信用减值损失 | 698,246 | 400,116 | 74.51 |
| 其他业务成本 | 788 | 786 | 0.25 |
| 营业外收支净额 | -547 | -7,945 | 93.12 |
| 税前利润 | 785,754 | 768,405 | 2.26 |
| 所得税 | 104,186 | 119,169 | -12.57 |
| 净利润 | 681,568 | 649,236 | 4.98 |
| 少数股东损益 | 5,454 | 5,133 | 6.25 |
| 归属于母公司股东的净利润 | 676,114 | 644,103 | 4.97 |

2、利息净收入

单位：千元 币种：人民币

| 项目 | 2020 年 1-6 月 | 2019 年 1-6 月 |
|--------------|--------------|--------------|
| 利息收入 | | |
| 发放贷款及垫款利息收入 | 2,240,554 | 2,005,152 |
| —公司贷款和垫款利息收入 | 1,685,717 | 1,546,755 |
| —个人贷款及垫款利息收入 | 370,774 | 262,487 |
| —票据贴现利息收入 | 184,063 | 195,910 |
| 金融投资利息收入 | 1,060,649 | 999,330 |
| 存放同业利息收入 | 33,658 | 99,167 |
| 存放中央银行款项利息收入 | 89,566 | 100,923 |
| 拆出资金利息收入 | 4,296 | 17,726 |
| 买入返售金融资产利息收入 | 20,942 | 21,840 |
| 转贴现利息收入 | 7,439 | 2,170 |
| 小计 | 3,457,104 | 3,246,308 |
| 利息支出 | | |
| 吸收存款利息支出 | 1,571,041 | 1,423,463 |
| 同业存放利息支出 | 3,636 | 24,127 |
| 拆入资金利息支出 | 8,278 | 2,481 |
| 卖出回购资产利息支出 | 33,009 | 21,312 |
| 转贴现利息支出 | 1,932 | 1,410 |
| 应付债券利息支出 | 213,710 | 325,683 |
| 向央行借款利息支出 | 46,091 | 25,846 |
| 小计 | 1,877,697 | 1,824,322 |
| 利息净收入 | 1,579,407 | 1,421,986 |

3、非利息净收入

(1) 手续费及佣金净收入

单位：千元 币种：人民币

| 项目 | 2020 年 1-6 月 | 2019 年 1-6 月 |
|-----------|--------------|--------------|
| 手续费及佣金收入 | | |
| 代理业务手续费收入 | 78,620 | 40,930 |
| 结算业务手续费收入 | 10,625 | 11,334 |
| 银行卡手续费 | 16,324 | 18,355 |
| 其他 | 8,290 | 5,958 |
| 手续费收入合计 | 113,859 | 76,577 |
| 手续费及佣金支出 | | |
| 代理业务手续费支出 | 7,778 | 9,443 |
| 结算业务手续费支出 | 1,860 | 1,661 |
| 银行卡手续费支出 | 10,437 | 7,649 |
| 手续费支出合计 | 20,075 | 18,753 |
| 手续费及佣金净收入 | 93,784 | 57,824 |

(2) 投资收益

单位：千元 币种：人民币

| 项目 | 2020 年 1-6 月 | 2019 年 1-6 月 |
|---------------------|--------------|--------------|
| 权益法核算的长期股权投资收益 | 39,528 | 38,798 |
| 交易性金融资产持有期间的投资收益 | 169,118 | 124,146 |
| 其他权益工具投资持有期间取得的股利收入 | 60 | 60 |
| 处置交易性金融资产取得的投资收益 | 29,035 | 10,247 |
| 处置债权投资取得的投资收益 | 1,077 | 11,899 |
| 处置其他债权投资取得的投资收益 | 53,890 | 7,793 |
| 合计 | 292,708 | 192,943 |

(3) 公允价值变动损益

单位：千元 币种：人民币

| 项目 | 2020 年 1-6 月 | 2019 年 1-6 月 |
|---------|--------------|--------------|
| 交易性金融资产 | -5,840 | -20,917 |
| 衍生金融工具 | 396 | - |
| 合计 | -5,444 | -20,917 |

4、税金及附加

单位：千元 币种：人民币

| 项目 | 2020 年 1-6 月 | 2019 年 1-6 月 |
|-------|--------------|--------------|
| 城建税 | 5,641 | 4,685 |
| 教育费附加 | 4,030 | 3,336 |
| 房产税 | 5,194 | 5,040 |
| 土地使用税 | 238 | 202 |
| 印花税 | 789 | 933 |
| 其他 | 6 | - |
| 合计 | 15,898 | 14,196 |

5、业务及管理费

单位：千元 币种：人民币

| 项目 | 2020 年 1-6 月 | 2019 年 1-6 月 |
|----------|--------------|--------------|
| 员工费用 | 211,725 | 220,340 |
| 办公费 | 166,398 | 164,641 |
| 折旧费用 | 56,793 | 54,855 |
| 无形资产摊销 | 15,316 | 12,623 |
| 长期待摊费用摊销 | 9,391 | 6,017 |
| 其他 | 2,724 | 5,829 |
| 合计 | 462,347 | 464,305 |

6、资产减值损失

单位：千元 币种：人民币

| 项目 | 2020 年 1-6 月 | 2019 年 1-6 月 |
|-----------|--------------|--------------|
| 发放贷款和垫款 | 701,730 | 263,139 |
| 债权投资 | 26,337 | 120,119 |
| 其他债权投资 | -3,353 | -8,743 |
| 存放同业款项 | -353 | -716 |
| 拆出资金 | - | -659 |
| 担保和承诺预计负债 | -27,378 | 25,000 |
| 其他应收款 | 1,263 | 1,976 |
| 合计 | 698,246 | 400,116 |

7、所得税费用

单位：千元 币种：人民币

| 项目 | 2020 年 1-6 月 | 2019 年 1-6 月 |
|---------|--------------|--------------|
| 当期所得税费用 | 225,974 | 183,893 |
| 递延所得税费用 | -121,788 | -64,724 |
| 合计 | 104,186 | 119,169 |

(六) 现金流量表分析

单位：千元 币种：人民币

| 项目 | 2020 年 1-6 月 | 2019 年 1-6 月 |
|---------------|--------------|--------------|
| 经营活动产生的现金流量净额 | 9,817,218 | 2,035,659 |
| 投资活动产生的现金流量净额 | -6,171,307 | -7,016,717 |
| 筹资活动产生的现金流量净额 | -2,869,279 | -3,089,143 |

(七) 股东权益变动分析

单位：千元 币种：人民币

| 项目 | 期初数 | 本期增加 | 本期减少 | 期末数 |
|--------|------------|---------|---------|------------|
| 股本 | 1,848,259 | 8 | - | 1,848,267 |
| 其他权益工具 | 613,479 | - | 12 | 613,467 |
| 资本公积 | 955,888 | 56 | - | 955,944 |
| 其他综合收益 | 123,633 | - | 97,921 | 25,712 |
| 盈余公积 | 5,224,746 | - | - | 5,224,746 |
| 一般风险准备 | 2,054,694 | - | - | 2,054,694 |
| 未分配利润 | 828,746 | 676,114 | 332,688 | 1,172,172 |
| 少数股东权益 | 80,803 | 5,454 | - | 86,257 |
| 合计 | 11,730,248 | 593,274 | 342,263 | 11,981,259 |

其他综合收益的变动为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产公允价值变动和计提减值准备导致。

未分配利润的增加数为本期归属于母公司股东的净利润，减少数为向普通股股东发放股利。

(八) 投资状况分析

1、 对外股权投资总体分析

2009 年 7 月，本行在徐州市铜山区发起设立了江苏铜山锡州村镇银行股份有限公司，持股比例为 51%；2011 年 12 月，本行在泰州姜堰市发起设立了泰州姜堰锡州村镇银行股份有限公司，持股比例为 51%。此外，本行还参股了江苏淮安农村商业银行股份有限公司、江苏东海农村商业银行股份有限公司及江苏省农村信用社联合社。

(1) 重大的股权投资

2020 年 6 月 23 日，本行 2020 年第二次临时董事会在无锡市金融二街 9 号无锡农村商业银行总行 1208 会议室召开，会议审议通过了《关于投资参股组建徐州农村商业银行股份有限公司的议案》，同意本行与其它发起人股东共同发起设立徐州农村商业银行股份有限公司，并授权高级管理层办理相关具体事宜以及根据银行业监督管理机构要求组织实施报批手续。本行以自有资金出资人民币 7.82 亿元，与其他发起人股东共同发起设立徐州农村商业银行股份有限公司。本行预计持有成立后的徐州农商行总股本的 10.95%。

(2) 重大的非股权投资

☐适用 ☒不适用

(3) 以公允价值计量的金融资产

☐适用 ☒不适用

(九) 重大资产和股权出售

☐适用 ☒不适用

(十) 主要控股参股公司分析

1. 江苏铜山锡州村镇银行股份有限公司

本行在徐州市铜山区发起设立了江苏铜山锡州村镇银行股份有限公司。目前，注册资本为 1 亿元，本行持股比例为 51%。截至 2020 年 6 月 30 日，江苏铜山锡州村镇银行股份有限公司总资产为 74483 万元，净资产为 3397 万元。2020 年上半年实现利息净收入 1348 万元，净利润为 732 万元。

2. 泰州姜堰锡州村镇银行股份有限公司

本行在姜堰市发起设立了泰州姜堰锡州村镇银行股份有限公司，注册资本为 1.50 亿元，本行持股比例为 51%。截至 2020 年 6 月 30 日，泰州姜堰锡州村镇银行股份有限公司总资产为 55286 万元，净资产为 14206 万元。2020 年上半年实现利息净收入 972 万元，净利润为 381 万元。

3. 江苏淮安农村商业银行股份有限公司

江苏淮安农村商业银行股份有限公司是淮安市区农村信用合作联社与楚州区农村信用合作联社合并组建的农村商业银行，注册资本为 9.99 亿元，本行的持股比例为 16.25%。截至 2020 年 6 月 30 日，江苏淮安农村商业银行股份有限公司总资产为 449.58 亿元，净资产为 32.40 亿元。2020 年上半年实现利息净收入 4.89 亿元，净利润 1.39 亿元。

4. 江苏东海农村商业银行股份有限公司

江苏东海农村商业银行股份有限公司是在东海县农村信用合作联社基础上改制设立的农村商业银行，注册资本为 3.56 亿元，本行的持股比例为 19.35%。截至 2020 年 6 月 30 日，江苏东海农村商业银行股份有限公司总资产为 174.85 亿元，净资产为 12.62 亿元。2020 年上半年实现利息净收入 2.47 亿元，净利润为 1.17 亿元。

(十一) 公司控制的结构化主体情况

√适用 □不适用

详见本报告财务报告之相关内容。

二、其他披露事项

(一) 预测年初至下一报告期期末的累计净利润可能为亏损或者与上年同期相比发生大幅度变动的警示及说明

□适用 √不适用

(二) 可能面对的风险

√适用 □不适用

1.信用风险

信贷、投资以及表外相关业务为本行信用风险主要来源。本行主动管控信用风险，促进风险管理与业务增长的相互协调，深化内部评级的运用，加强对信贷业务的全流程管理。保持充足的风险拨备水平，计提充足的损失准备，严格把控不良贷款增长，稳步提升信贷资产质量水平，确保信用风险资产规模的增长与风险管理能力和资本水平相适应。

2.市场风险

债券业务和外汇业务为本行市场风险主要来源。本行经营过程中承担的市场风险主要包括交易账簿利率风险和交易账簿及银行账簿汇率风险。本行保持适当的各类交易业务头寸，严格控制交易业务损失率，维持交易账簿债券投资面额与债券投资总额的占比稳定。同时，运用适当的风险评估方法或模型对衍生产品交易的市场风险进行评估，按市价原则管理市场风险（衍生产品的市值评估可以合理利用第三方独立估值报价），调整交易规模、类别及风险敞口水平。

3.操作风险

操作风险为本行可能面对的主要风险之一。本行严控重大操作风险事件发生，加强和细化操作流程管理，完善操作风险管理架构，有效运用操作风险管理工具识别、评估、监测、控制和报告操作风险；按照法律法规及监管要求完善操作风险管理制度，有效防范因制度缺失、管理缺位导致的操作风险；加强内控建设，持续提升员工职业能力和道德操守，加强对关键岗位、关键人员的管理，防范内外部欺诈，降低资金、资产损失与重大案件的发生。

4.流动性风险

流动性风险为本行可能面对的主要风险之一。本行确保充足的流动性资金，保持稳定的可用资金，有效监控流动性缺口，保持良好的流动性充足水平。根据市场条件的变化和业务需求的发展，对资产负债规模和结构进行优化调整，在确保流动性的前提下，追求盈利增长和价值成长。

5.集中度风险

集中度风险为本行可能面对的主要风险之一。本行持续强化集中度和限额管控，严格把控单一客户、集团的集中度风险水平，优化行业、地区信贷结构，在资产组合适度分散的基础上，确保单一维度集中度风险冲击不会对本行的持续经营造成重大影响。

(三) 其他披露事项

☐适用 ☒不适用

第五节 重要事项

一、股东大会情况简介

| 会议届次 | 召开日期 | 决议刊登的指定网站的查询索引 | 决议刊登的披露日期 |
|--------------|-----------------|----------------|-----------------|
| 2019 年年度股东大会 | 2020 年 4 月 28 日 | 2020-019 | 2020 年 4 月 29 日 |

股东大会情况说明

☐适用 ☒不适用

二、利润分配或资本公积金转增预案

(一) 半年度拟定的利润分配预案、公积金转增股本预案

| | |
|-----------------------|---|
| 是否分配或转增 | 否 |
| 每 10 股送红股数（股） | - |
| 每 10 股派息数(元)（含税） | - |
| 每 10 股转增数（股） | - |
| 利润分配或资本公积金转增预案的相关情况说明 | |
| 无 | |

三、承诺事项履行情况

(一) 公司实际控制人、股东、关联方、收购人以及公司等承诺相关方在报告期内或持续到报告期内的承诺事项

☒适用 ☐不适用

| 承诺背景 | 承诺类型 | 承诺方 | 承诺内容 | 承诺时间及期限 | 是否有履行期限 | 是否及时严格履行 | 如未能及时履行应说明未完成履行的具体原因 | 如未能及时履行应说明下一步计划 |
|--------------|------|--------------|------|-------------|---------|----------|----------------------|-----------------|
| 与首次公开发行相关的承诺 | 其他 | 本行 | 备注 1 | 本行股票上市之日起长期 | 否 | 是 | 不适用 | 不适用 |
| | 其他 | 董事、监事、高级管理人员 | 备注 2 | 本行股票上市之日起长期 | 否 | 是 | 不适用 | 不适用 |
| | 其他 | 董事、监事、高级管理人员 | 备注 3 | 任期内 | 是 | 是 | 不适用 | 不适用 |
| 与再融资相关的承诺 | 其他 | 董事、高级管理人员 | 备注 4 | 任期内 | 是 | 是 | 不适用 | 不适用 |

备注 1:

本行招股说明书若有虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，对判断本行是否符合法律规定的发行条件构成重大、实质影响的，本行董事会将在监管部门依法对上述事实作出认定或处罚决定后五个工作日内，制定股份回购方案，并提交股东大会审议批准。稳定股价具体方案需银行业监督管理部门审批的部分，应在股东大会审议通过后的 5 个工作日内上报有权机关审批，自得到有权机关批准之日起 5 个工作日内启动实施。本行将依法回购首次公开发行的全部新股，回购价格按照发行价格加上同期银行存款利息，如公司股票有派息、送股、资本公积金转增股本等除权、除息事项的，回购的股份包括首次公开发行的全部新股及其派生股份，发行价格将相应进行除权、除息调整，并根据相关法律法规规定的程序实施，上述回购实施时法律法规另有规定的从其规定。本行招股说明书若有虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，致使投资者在证券交易中遭受损失的，本行将依法赔偿投资者损失。在该等违法事实被中国证监会、证券交易所或司法机关认定后，本行将本着主动沟通、尽快赔偿、切实保障投资者特别是中小投资者利益的原则，按照投资者直接遭受的可测算的经济损失选择与投资者沟通赔偿，通过设立投资者赔偿基金等方式积极赔偿投资者由此遭受的直接经济损失。本行若违反相关承诺，将在股东大会及中国证监会指定报刊上公开说明未履行的具体原因并向股东和社会公众投资者道歉，并依法承担相应法律责任。

备注 2:

无锡农商行招股说明书若有虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，致使投资者在证券交易中遭受损失的，由本行董事、监事及高级管理人员将依法赔偿投资者损失。若未能履行上述承诺，则本行董事、监事及高级管理人员将按有关法律、法规的规定及监管部门的要求承担相应的责任；同时，若因本行董事、监事及高级管理人员未能履行相关承诺致使投资者在证券交易中遭受损失且相关损失数额经司法机关以司法认定形式予以认定的，本行董事、监事及高级管理人员自愿将各自在无锡农村商业银行股份有限公司上市当年全年从公司所领取的全部薪金对投资者进行赔偿。

备注 3:

本行董事、高级管理人员对公司填补回报措施能够得到切实履行作出如下承诺：

1. 承诺不无偿或以不公平条件向其他单位或者个人输送利益，也不采用其他方式损害公司利益；
2. 承诺对董事和高级管理人员的职务消费行为进行约束；
3. 承诺不动用公司资产从事与其履行职责无关的投资、消费活动；
4. 承诺由董事会或薪酬委员会制定的薪酬制度与公司填补回报措施的执行情况相挂钩；

5.承诺拟公布的公司股权激励的行权条件与公司填补回报措施的执行情况相挂钩。

备注 4:

为确保公司相关填补回报措施能够得到切实履行,公司董事、高级管理人员分别作出如下承诺:

(一) 承诺不无偿或以不公平条件向其他单位或者个人输送利益,也不采用其他方式损害公司利益。

(二) 承诺对董事和高级管理人员的职务消费行为进行约束。

(三) 承诺不动用公司资产从事与其履行职责无关的投资、消费活动。

(四) 承诺由董事会或薪酬委员会制定的薪酬制度与公司填补回报措施的执行情况相挂钩。

(五) 承诺拟公布的公司股权激励的行权条件与公司填补回报措施的执行情况相挂钩。

四、聘任、解聘会计师事务所情况

聘任、解聘会计师事务所的情况说明

☒ 适用 ☐ 不适用

经本行 2019 年年度股东大会审议通过,续聘立信会计师事务所(特殊普通合伙)提供 2020 年度财务报告审计及内部控制审计服务,聘期为一年。

审计期间改聘会计师事务所的情况说明

☐ 适用 ☒ 不适用

公司对会计师事务所“非标准审计报告”的说明

☐ 适用 ☒ 不适用

公司对上年年度报告中的财务报告被注册会计师出具“非标准审计报告”的说明

☐ 适用 ☒ 不适用

五、破产重整相关事项

☐ 适用 ☒ 不适用

六、重大诉讼、仲裁事项

☐ 本报告期公司有重大诉讼、仲裁事项 ☒ 本报告期公司无重大诉讼、仲裁事项

七、上市公司及其董事、监事、高级管理人员、控股股东、实际控制人、收购人处罚及整改情况

☐适用 ☒不适用

八、报告期内公司及其控股股东、实际控制人诚信状况的说明

☐适用 ☒不适用

九、公司股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施的情况及其影响

(一) 相关股权激励事项已在临时公告披露且后续实施无进展或变化的

☐适用 ☒不适用

(二) 临时公告未披露或有后续进展的激励情况

股权激励情况

☐适用 ☒不适用

其他说明

☐适用 ☒不适用

员工持股计划情况

☐适用 ☒不适用

其他激励措施

☐适用 ☒不适用

十、重大关联交易

(一) 与日常经营相关的关联交易

1、已在临时公告披露且后续实施无进展或变化的事项

☐适用 ☒不适用

2、已在临时公告披露，但有后续实施的进展或变化的事项

☒适用 ☐不适用

2020 年 3 月 25 日,本行召开第五届董事会第十次会议审议通过了《无锡农村商业银行股份有限公司关于部分关联方 2020 年度日常关联交易预计额度的议案》，2020 年 4 月 28 日，该议案经本行 2019 年年度股东大会审议通过。本行严格按照股东大会审议通过后的授信额度开展业务。

3、临时公告未披露的事项

☐适用 ☒不适用

(二) 资产收购或股权收购、出售发生的关联交易

1、已在临时公告披露且后续实施无进展或变化的事项

☐适用 ☒不适用

2、已在临时公告披露，但有后续实施的进展或变化的事项

☐适用 ☒不适用

3、临时公告未披露的事项

☐适用 ☒不适用

4、涉及业绩约定的，应当披露报告期内的业绩实现情况

☐适用 ☒不适用

(三) 共同对外投资的重大关联交易

1、已在临时公告披露且后续实施无进展或变化的事项

☐适用 ☒不适用

2、已在临时公告披露，但有后续实施的进展或变化的事项

☐适用 ☒不适用

3、临时公告未披露的事项

☐适用 ☒不适用

(四) 关联债权债务往来

1、已在临时公告披露且后续实施无进展或变化的事项

☐适用 ☒不适用

2、已在临时公告披露，但有后续实施的进展或变化的事项

☐适用 ☒不适用

3、临时公告未披露的事项

☐适用 ☒不适用

(五) 其他重大关联交易

☐适用 ☒不适用

(六) 其他

☐适用 ☒不适用

十一、 重大合同及其履行情况

1 托管、承包、租赁事项

☐适用 ☒不适用

2 担保情况

☐适用 ☒不适用

3 其他重大合同

□适用 √不适用

十二、上市公司扶贫工作情况

√适用 □不适用

1. 精准扶贫规划

√适用 □不适用

本行牢固树立服务“三农”、服务中小企业、服务社区的战略定位，坚定服务国家脱贫战略，践行普惠金融理念，持续推进金融扶贫惠农的创新探索；着力针对贫困县加大金融资源支持，提高融资效率，降低融资成本，加强贫困县持续发展能力。

2. 报告期内精准扶贫概要

√适用 □不适用

为解决贫困地区金融机构空白服务难题、打通扶贫金融服务“最后一公里”，在监管部门引导下，相继实施了“南北对接”、金融服务进入社区、基础金融服务“村村通”、农村金融改革、“阳光信贷”工程等多项重大改革工作。我行通过农户信用信息和人行扶贫信息的结合使用，以信用评级“联姻”精准扶贫，让扶贫贷款得以精准投放。

3. 精准扶贫成效

√适用 □不适用

单位：万元币种：人民币

| 指标 | 数量及开展情况 |
|----------------------|----------|
| 一、总体情况 | |
| 其中：1.资金 | 4,315.32 |
| 3.帮助建档立卡贫困人口脱贫数（人） | 121 |
| 9.其他项目 | |
| 其中：9.1.项目个数（个） | 1 |
| 9.2.投入金额 | 4315.32 |
| 9.3.帮助建档立卡贫困人口脱贫数（人） | 121 |

4. 履行精准扶贫社会责任的阶段性进展情况

√适用 □不适用

截至 2020 年 6 月末，公司在贫困地区分支机构 1 家，经济薄弱地区分支机构 2 家和村镇银行 2 家，其中贫困地区贷款 5.96 亿元；经济薄弱地区贷款 34.96 亿元；个人建档立卡贫困人口贷款 843.99

万元；个人建档立卡已脱贫人口贷款 3471.33 万元。公司积极响应无锡市政府关于经济薄弱村结对帮扶活动的要求，与无锡市惠山区玉祁街道玉蓉村形成结对帮扶，2015 起每年支付扶贫款项，其中 2015 年为 20 万元，2016 年为 25 万元，2017 年为 25 万元，2018 年为 25 万元，2019 年为 25 万元，用于该村环境整治、医疗卫生以及幼儿园等基础设施的建设，着力改善当地人居环境，提高农民素质。

5. 后续精准扶贫计划

√适用 □不适用

2020 年，公司将按照已制定的精准扶贫计划，在 2019 年已经开展的各项扶贫工作和已取得成果基础上，继续做好现有的金融扶贫工作，扎实抓好贫困地区及经济薄弱地区的精准帮扶工作。

十三、可转换公司债券情况

√适用 □不适用

(一)转债发行情况

2017 年 4 月 21 日，本行股东大会审议通过了公开发行人 A 股可转换公司债券并上市方案，拟公开发行不超过人民币 30 亿元可转债。2017 年 6 月 19 日，中国银监会江苏监管局出具苏银监复[2017]114 号，批准本行公开发行不超过人民币 30 亿元可转换公司债券。2017 年 12 月 25 日，证监会出具证监许可[2017]2381 号文，核准本行公开发行不超过人民币 30 亿元 A 股可转债。2018 年 1 月 30 日，本行公开发行 A 股可转换公司债券 30 亿元。2018 年 3 月 14 日，本行可转换公司债券在上海证券交易所上市。

(二) 报告期转债持有人及担保人情况

| | | |
|--|---------------|---------|
| 可转换公司债券名称 | 无锡转债 | |
| 期末转债持有人数 | 26,267 | |
| 本公司转债的担保人 | 不适用 | |
| 前十名转债持有人情况如下： | | |
| 可转换公司债券持有人名称 | 期末持债数量 （元） | 持有比例(%) |
| 齐鲁资管—工行—华夏资本管理有限公司 | 182,481,000 | 6.08 |
| 无锡市建设发展投资有限公司 | 124,979,000 | 4.17 |
| 招商财富—邮储银行—中国邮政储蓄银行股份有限公司 | 98,252,000 | 3.28 |
| 中国工商银行股份有限公司—博时信用债券投资基金 | 77,478,000 | 2.58 |
| 中银基金公司—中行—中国银行股份有限公司 | 70,500,000 | 2.35 |
| 工银瑞信基金—交通银行—工银瑞信投资管理有限公司 | 64,101,000 | 2.14 |
| 中国银行—易方达稳健收益债券型证券投资基金 | 54,855,000 | 1.83 |
| 基本养老保险基金—零七组合 | 53,671,000 | 1.79 |
| 百年人寿保险股份有限公司—分红保险产品 | 50,000,000 | 1.67 |
| 兴证证券资管—上海浦东发展银行股份有限公司福州分行—兴证资管—浦发银行单一资产管理计划（鑫成2019001） | 49,498,000 | 1.65 |

(三) 报告期转债变动情况

单位：元 币种：人民币

| 可转换公司债券名称 | 本次变动前 | 本次变动增减 | | | 本次变动后 |
|-----------|---------------|--------|----|----|---------------|
| | | 转股 | 赎回 | 回售 | |
| 无锡转债 | 2,999,037,000 | 53,000 | | | 2,998,984,000 |

(四) 报告期转债累计转股情况

| | |
|-----------------------|---------------|
| 可转换公司债券名称 | 无锡转债 |
| 报告期转股额（元） | 53,000 |
| 报告期转股数（股） | 8,361 |
| 累计转股数（股） | 152,446 |
| 累计转股数占转股前公司已发行股份总数（%） | 0.0082 |
| 尚未转股额（元） | 2,998,984,000 |
| 未转股转债占转债发行总量比例（%） | 99.97 |

(五)转股价格历次调整情况

单位:元币种:人民币

| 可转换公司债券名称 | | | | 无锡转债 |
|-----------------|---------|-----------------|-----------------|---|
| 转股价格调整日 | 调整后转股价格 | 披露时间 | 披露媒体 | 转股价格调整说明 |
| 2018 年 5 月 21 日 | 6.85 | 2018 年 5 月 19 日 | 上海证券报及上海证券交易所网站 | 因本行可转债触发转股价格向下修正条款,经本行 2018 年第二次临时股东大会审议通过,无锡转债转股价格调整为 6.85 元/股 |
| 2018 年 6 月 5 日 | 6.70 | 2018 年 5 月 29 日 | 上海证券报及上海证券交易所网站 | 本行实施 2017 年度利润分配方案,根据可转债募集说明书的约定,无锡转债转股价格调整为 6.70 元/股 |
| 2019 年 5 月 31 日 | 6.52 | 2019 年 5 月 25 日 | 上海证券报及上海证券交易所网站 | 本行实施 2018 年度利润分配方案,根据可转债募集说明书的约定,无锡转债转股价格调整为 6.52 元/股 |
| 2020 年 4 月 30 日 | 5.97 | 2020 年 4 月 29 日 | 上海证券报及上海证券交易所网站 | 因本行可转债触发转股价格向下修正条款,经本行 2019 年年度股东大会审议通过,无锡转债转股价格调整为 5.97 元/股 |
| 2020 年 6 月 5 日 | 5.79 | 2020 年 6 月 1 日 | 上海证券报及上海证券交易所网站 | 本行实施 2019 年度利润分配方案,根据可转债募集说明书的约定,无锡转债转股价格将调整为 5.79 元/股 |
| 截止本报告期末最新转股价格 | | 5.79 | | |

(六)公司的负债情况、资信变化情况及在未来年度还债的现金安排

根据中国证券监督管理委员会《上市公司证券发行管理办法》、《公司债券发行与交易管理办法》和上海证券交易所《股票上市规则》等有关规定,无锡农村商业银行股份有限公司委托联合信用评级有限公司(以下简称“联合评级”)对本行已发行的 A 股可转换公司债券(债券简称“无锡转债”,代码:110043)进行了跟踪评级。联合评级在对本行经营状况、行业情况进行综合分析并评估的基础上于 2020 年 5 月 20 日出具了《无锡农村商业银行股份有限公司可转换公司债券 2020 年跟踪评级报告》(联合[2020]937 号),维持本行主体信用等级“AA+”,评级展望为“稳定”;维持“无锡转债”的债项信用等级为“AA+”。本行公司治理结构完善,财务状况良好,经营稳健。本行未来将继续做好公司管理工作,做强主业,不断提升经营效益,本行具有较强的偿债能力。

(七)转债其他情况说明

无

十四、 环境信息情况

(一) 属于环境保护部门公布的重点排污单位的公司及其重要子公司的环保情况说明

☐适用 ☒不适用

(二) 重点排污单位之外的公司的环保情况说明

☐适用 ☒不适用

(三) 重点排污单位之外的公司未披露环境信息的原因说明

☐适用 ☒不适用

(四) 报告期内披露环境信息内容的后续进展或变化情况的说明

☐适用 ☒不适用

十五、 其他重大事项的说明

(一) 与上一会计期间相比，会计政策、会计估计和核算方法发生变化的情况、原因及其影响

☐适用 ☒不适用

(二) 报告期内发生重大会计差错更正需追溯重述的情况、更正金额、原因及其影响

☐适用 ☒不适用

(三) 其他

☐适用 ☒不适用

第六节 普通股股份变动及股东情况

一、股本变动情况

(一) 股份变动情况表

1、股份变动情况表

单位：股

| | 本次变动前 | | 本次变动增减（+，-） | | | | | 本次变动后 | |
|--------------|---------------|--------|-------------|----|-------|-------|-------|---------------|--------|
| | 数量 | 比例（%） | 发行新股 | 送股 | 公积金转股 | 其他 | 小计 | 数量 | 比例（%） |
| 一、有限售条件股份 | 151,416,313 | 8.19 | | | | | | 151,416,313 | 8.19 |
| 1、国家持股 | | | | | | | | | |
| 2、国有法人持股 | | | | | | | | | |
| 3、其他内资持股 | 151,416,313 | 8.19 | | | | | | 151,416,313 | 8.19 |
| 其中：境内非国有法人持股 | | | | | | | | | |
| 境内自然人持股 | 151,416,313 | 8.19 | | | | | | 151,416,313 | 8.19 |
| 4、外资持股 | | | | | | | | | |
| 其中：境外法人持股 | | | | | | | | | |
| 境外自然人持股 | | | | | | | | | |
| 二、无限售条件流通股 | 1,696,842,586 | 91.81 | | | | 8,361 | 8,361 | 1,696,850,947 | 91.81 |
| 1、人民币普通股 | 1,696,842,586 | 91.81 | | | | 8,361 | 8,361 | 1,696,850,947 | 91.81 |
| 2、境内上市的外资股 | | | | | | | | | |
| 3、境外上市的外资股 | | | | | | | | | |
| 4、其他 | | | | | | | | | |
| 三、股份总数 | 1,848,258,899 | 100.00 | | | | 8,361 | 8,361 | 1,848,267,260 | 100.00 |

2、股份变动情况说明

√适用 □不适用

2020 年上半年，因“无锡转债”转股形成的股份数为 8,361 股。

3、报告期后到半年报披露日期间发生股份变动对每股收益、每股净资产等财务指标的影响（如有）

□适用 √不适用

4、 公司认为必要或证券监管机构要求披露的其他内容

□适用 √不适用

(二) 限售股份变动情况

□适用 √不适用

二、 股东情况

(一) 股东总数:

| | |
|------------------------|--------|
| 截止报告期末普通股股东总数(户) | 52,207 |
| 截止报告期末表决权恢复的优先股股东总数(户) | 不适用 |

(二) 截止报告期末前十名股东、前十名流通股东（或无限售条件股东）持股情况表

单位:股

| 前十名股东持股情况 | | | | | | | |
|---------------|------------|-------------|-----------|-------------------------|----------|------------|----------|
| 股东名称 (全称) | 报告期内 增减 | 期末持股数量 | 比例 (%) | 持有有 限售条 件股份 数量 | 质押或冻结情况 | | 股东 性质 |
| | | | | | 股份 状态 | 数量 | |
| 国联信托股份有限公司 | 0 | 166,330,635 | 9.00 | 0 | 无 | 0 | 国有法人 |
| 无锡市兴达尼龙有限公司 | 0 | 110,984,508 | 6.00 | 0 | 质押 | 72,500,000 | 境内非国有法人 |
| 无锡万新机械有限公司 | -2,833,000 | 102,218,529 | 5.53 | 0 | 质押 | 57,300,000 | 境内非国有法人 |
| 无锡市建设发展投资有限公司 | 0 | 77,004,934 | 4.17 | 0 | 无 | 0 | 国有法人 |
| 华林证券股份有限公司 | 73,455,507 | 73,455,507 | 3.97 | 0 | 无 | 0 | 境内非国有法人 |
| 无锡神伟化工有限公司 | 0 | 39,581,224 | 2.14 | 0 | 质押 | 39,581,224 | 境内非国有法人 |
| 无锡市银宝印铁有限公司 | 0 | 21,177,094 | 1.15 | 0 | 质押 | 21,177,094 | 境内非国有法人 |
| 无锡市太平洋化肥有限公司 | -3,000,000 | 18,588,383 | 1.01 | 0 | 质押 | 7,301,611 | 境内非国有法人 |

| 华能贵诚信托有限公司—华能信托 鸿源锡诚 1 号集合资金信托计划 | 0 | 17,600,000 | 0.95 | 0 | 无 | 0 | 未知 |
|----------------------------------|-------------------------------------|------------|-------------|---|---|---|---------|
| 平安证券股份有限公司 | 0 | 17,000,000 | 0.92 | 0 | 无 | 0 | 境内非国有法人 |
| 前十名无限售条件股东持股情况 | | | | | | | |
| 股东名称 | 持有无限售条件流通股的数量 | 股份种类及数量 | | | | | |
| | | 种类 | 数量 | | | | |
| 国联信托股份有限公司 | 166,330,635 | 人民币普通股 | 166,330,635 | | | | |
| 无锡市兴达尼龙有限公司 | 110,984,508 | 人民币普通股 | 110,984,508 | | | | |
| 无锡万新机械有限公司 | 102,218,529 | 人民币普通股 | 102,218,529 | | | | |
| 无锡市建设发展投资有限公司 | 77,004,934 | 人民币普通股 | 77,004,934 | | | | |
| 华林证券股份有限公司 | 73,455,507 | 人民币普通股 | 73,455,507 | | | | |
| 无锡神伟化工有限公司 | 39,581,224 | 人民币普通股 | 39,581,224 | | | | |
| 无锡市银宝印铁有限公司 | 21,177,094 | 人民币普通股 | 21,177,094 | | | | |
| 无锡市太平洋化肥有限公司 | 18,588,383 | 人民币普通股 | 18,588,383 | | | | |
| 华能贵诚信托有限公司—华能信托 鸿源锡诚 1 号集合资金信托计划 | 17,600,000 | 人民币普通股 | 17,600,000 | | | | |
| 平安证券股份有限公司 | 17,000,000 | 人民币普通股 | 17,000,000 | | | | |
| 上述股东关联关系或一致行动的说明 | 无锡市兴达尼龙有限公司与无锡神伟化工有限公司系同一实际控制人控制的企业 | | | | | | |
| 表决权恢复的优先股股东及持股数量的说明 | 不适用 | | | | | | |

前十名有限售条件股东持股数量及限售条件

√适用 □不适用

单位：股

| 序号 | 有限售条件股东名称 | 持有的有限售条件股份数量 | 有限售条件股份可上市交易情况 | | 限售条件 |
|----|-----------|--------------|----------------|-------------|-------------|
| | | | 可上市交易时间 | 新增可上市交易股份数量 | |
| 1 | 诸娟娣 | 425,000 | 2020 年 9 月 | 75,000 | 上市之日起 48 个月 |
| 2 | 朱敏民 | 425,000 | 2020 年 9 月 | 75,000 | 上市之日起 48 个月 |

| | | | | | |
|------------------|-----|---------|------------|--------|-------------|
| 3 | 周发泉 | 425,000 | 2020 年 9 月 | 75,000 | 上市之日起 48 个月 |
| 4 | 郑唯中 | 425,000 | 2020 年 9 月 | 75,000 | 上市之日起 48 个月 |
| 5 | 赵璇 | 425,000 | 2020 年 9 月 | 75,000 | 上市之日起 48 个月 |
| 6 | 于二男 | 425,000 | 2020 年 9 月 | 75,000 | 上市之日起 48 个月 |
| 7 | 叶敏敏 | 425,000 | 2020 年 9 月 | 75,000 | 上市之日起 48 个月 |
| 8 | 姚忠 | 425,000 | 2020 年 9 月 | 75,000 | 上市之日起 48 个月 |
| 9 | 杨首江 | 425,000 | 2020 年 9 月 | 75,000 | 上市之日起 48 个月 |
| 10 | 杨劲松 | 425,000 | 2020 年 9 月 | 75,000 | 上市之日起 48 个月 |
| 上述股东关联关系或一致行动的说明 | | 无 | | | |

备注：

1. 截至 2020 年 6 月末，除上述前十名有限售条件股东外，另有 47 户股东持有的有限售条件股数量亦为 425000 股，可上市交易时间亦为 2020 年 9 月，新增可上市交易股份数量亦为 75000 股，限售条件亦为上市之日起 48 个月。

2. 另外 47 户股东分别为：徐建新、徐浩清、吴云彪、吴建红、吴建法、吴国卫、王永忠、王俊、王锋、万树新、陶畅、唐蔚、汤云娟、邵辉、任伟进、秦裕德、皮郁忠、陆嘉鸿、刘爱英、李建伦、金云星、蒋立民、惠刚、胡小芹、何建军、顾明海、高志涌、戴敏荣、戴东军、陈智伟、陈庭、曹燕青、蔡军、华瑞其、徐立新、陈思源、冯兆南、陆梅珍、史建敏、辛晓钟、陶洪弟、钱建东、刘明丰、惠立明、吴凌、任晓平、薛文毫。

(三) 战略投资者或一般法人因配售新股成为前 10 名股东

☐适用 ☒不适用

三、控股股东或实际控制人变更情况

☐适用 ☒不适用

第七节 优先股相关情况

☐适用 ☒不适用

第八节 董事、监事、高级管理人员情况

一、持股变动情况

(一) 现任及报告期内离任董事、监事和高级管理人员持股变动情况

√适用 □不适用

单位：股

| 姓名 | 职务(注) | 期初持股数 | 期末持股数 | 报告期内股份增 减变动量 | 增减变动原因 |
|-----|---------------|---------|---------|-----------------|--------|
| 邵辉 | 董事长 | 570,000 | 570,000 | 0 | 无变动 |
| 陶畅 | 董事、行长 | 560,000 | 560,000 | 0 | 无变动 |
| 王国东 | 董事 | 472,918 | 472,918 | 0 | 无变动 |
| 王敏彪 | 董事 | 447,446 | 447,446 | 0 | 无变动 |
| 周卫平 | 董事 | 0 | 0 | 0 | 无变动 |
| 殷新中 | 董事 | 3,900 | 3,900 | 0 | 无变动 |
| 孙志强 | 董事 | 4,000 | 4,000 | 0 | 无变动 |
| 唐劲松 | 董事 | 0 | 0 | 0 | 无变动 |
| 邵乐平 | 董事 | 24,500 | 24,500 | 0 | 无变动 |
| 张庆 | 独立董事 | 0 | 0 | 0 | 无变动 |
| 王怀明 | 独立董事 | 0 | 0 | 0 | 无变动 |
| 蔡则祥 | 独立董事 | 11,700 | 11,700 | 0 | 无变动 |
| 刘一平 | 独立董事 | 0 | 0 | 0 | 无变动 |
| 孙健 | 独立董事 | 0 | 0 | 0 | 无变动 |
| 徐建新 | 监事长 | 575,000 | 575,000 | 0 | 无变动 |
| 尤赞 | 监事 | 0 | 0 | 0 | 无变动 |
| 陈思源 | 监事 | 500,000 | 500,000 | 0 | 无变动 |
| 包明 | 监事 | 0 | 0 | 0 | 无变动 |
| 钱云皋 | 监事 | 0 | 0 | 0 | 无变动 |
| 赵汉民 | 监事 | 244,385 | 244,385 | 0 | 无变动 |
| 包可为 | 外部监事 | 0 | 0 | 0 | 无变动 |
| 周方召 | 外部监事 | 0 | 0 | 0 | 无变动 |
| 吴媛媛 | 外部监事 | 0 | 0 | 0 | 无变动 |
| 陈步杨 | 财务负责人、 副行长 | 54,200 | 54,200 | 0 | 无变动 |
| 王永忠 | 副行长 | 569,000 | 569,000 | 0 | 无变动 |
| 何建军 | 副行长 | 570,000 | 570,000 | 0 | 无变动 |
| 陈红梅 | 副行长 | 283,640 | 283,640 | 0 | 无变动 |
| 陈晖 | 副行长 | 290,640 | 290,640 | 0 | 无变动 |
| 孟晋 | 董事会秘书 | 34,000 | 34,000 | 0 | 无变动 |

| 姓名 | 职务(注) | 期初持股数 | 期末持股数 | 报告期内股份增减变动量 | 增减变动原因 |
|---------|-------|---------|---------|-------------|--------|
| 倪志娟（离任） | 董事 | 471,018 | 471,018 | 0 | 无变动 |
| 马海疆（离任） | 董事 | 0 | 0 | 0 | 无变动 |
| 方柯（离任） | 监事 | 352,734 | 352,734 | 0 | 无变动 |

其它情况说明

☐适用 ☒不适用

(二) 董事、监事、高级管理人员报告期内被授予的股权激励情况

☐适用 ☒不适用

二、公司董事、监事、高级管理人员变动情况

☒适用 ☐不适用

| 姓名 | 担任的职务 | 变动情形 |
|-----|-------|------|
| 倪志娟 | 董事 | 离任 |
| 马海疆 | 董事 | 离任 |
| 周卫平 | 董事 | 选举 |
| 方柯 | 监事 | 离任 |
| 尤赞 | 监事 | 选举 |

公司董事、监事、高级管理人员变动的情况说明

☐适用 ☒不适用

三、其他说明

☐适用 ☒不适用

第九节 公司债券相关情况

☐适用 ☒不适用

第十节 财务报告

一、审计报告

□适用 √不适用

二、财务报表

合并资产负债表

2020 年 6 月 30 日

编制单位:无锡农村商业银行股份有限公司

单位:千元 币种:人民币

| 项目 | 2020 年 6 月 30 日 | 2019 年 12 月 31 日 |
|---------------|-----------------|------------------|
| 资产: | | |
| 现金及存放中央银行款项 | 11,173,469 | 13,146,796 |
| 存放同业款项 | 3,794,859 | 2,773,702 |
| 贵金属 | - | - |
| 拆出资金 | 453,189 | 390,802 |
| 衍生金融资产 | 111 | - |
| 买入返售金融资产 | 323,718 | 603,134 |
| 发放贷款和垫款 | 91,062,831 | 82,097,471 |
| 金融投资: | | |
| 交易性金融资产 | 10,138,702 | 12,365,160 |
| 债权投资 | 30,434,145 | 32,580,544 |
| 其他债权投资 | 23,299,690 | 15,012,045 |
| 其他权益工具投资 | 600 | 600 |
| 长期股权投资 | 772,635 | 733,107 |
| 投资性房地产 | 9,263 | 10,050 |
| 固定资产 | 882,340 | 906,354 |
| 在建工程 | 59,674 | 26,395 |
| 无形资产 | 209,271 | 218,114 |
| 递延所得税资产 | 967,792 | 850,857 |
| 其他资产 | 120,948 | 196,993 |
| 资产总计 | 173,703,237 | 161,912,124 |
| 负债: | | |
| 向中央银行借款 | 5,637,849 | 2,932,428 |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 386,669 | 464,340 |
| 拆入资金 | 1,101,700 | 151,180 |
| 交易性金融负债 | - | - |
| 衍生金融负债 | - | 285 |

| 项目 | 2020 年 6 月 30 日 | 2019 年 12 月 31 日 |
|----------------------|-----------------|------------------|
| 卖出回购金融资产款 | 159,458 | 2,713,571 |
| 吸收存款 | 144,373,641 | 131,358,121 |
| 应付职工薪酬 | 34,217 | 63,890 |
| 应交税费 | 203,366 | 220,840 |
| 预计负债 | 98,578 | 125,956 |
| 应付债券 | 9,534,573 | 11,854,171 |
| 递延所得税负债 | 5,414 | 34,383 |
| 其他负债 | 186,513 | 262,711 |
| 负债合计 | 161,721,978 | 150,181,876 |
| 所有者权益（或股东权益）： | | |
| 实收资本(或股本) | 1,848,267 | 1,848,259 |
| 其他权益工具 | 613,467 | 613,479 |
| 资本公积 | 955,944 | 955,888 |
| 其他综合收益 | 25,712 | 123,633 |
| 盈余公积 | 5,224,746 | 5,224,746 |
| 一般风险准备 | 2,054,694 | 2,054,694 |
| 未分配利润 | 1,172,172 | 828,746 |
| 归属于母公司所有者权益（或股东权益）合计 | 11,895,002 | 11,649,445 |
| 少数股东权益 | 86,257 | 80,803 |
| 所有者权益（或股东权益）合计 | 11,981,259 | 11,730,248 |
| 负债和所有者权益（或股东权益）总计 | 173,703,237 | 161,912,124 |

法定代表人：邵辉 行长：陶畅 主管会计工作负责人：陈步杨 会计机构负责人：王瑶

母公司资产负债表

2020 年 6 月 30 日

编制单位:无锡农村商业银行股份有限公司

单位:千元 币种:人民币

| 项目 | 2020 年 6 月 30 日 | 2019 年 12 月 31 日 |
|---------------|-----------------|------------------|
| 资产: | | |
| 现金及存放中央银行款项 | 11,086,883 | 13,053,720 |
| 存放同业款项 | 3,872,542 | 3,181,300 |
| 贵金属 | - | - |
| 拆出资金 | 453,189 | 390,802 |
| 衍生金融资产 | 111 | - |
| 买入返售金融资产 | 323,718 | 603,134 |
| 发放贷款和垫款 | 89,990,021 | 81,056,813 |
| 金融投资: | | |
| 交易性金融资产 | 10,138,702 | 12,365,160 |
| 债权投资 | 30,434,145 | 32,580,544 |
| 其他债权投资 | 23,299,690 | 15,012,045 |
| 其他权益工具投资 | 600 | 600 |
| 长期股权投资 | 900,135 | 860,607 |
| 投资性房地产 | 9,263 | 10,050 |
| 固定资产 | 874,571 | 898,416 |
| 在建工程 | 59,674 | 26,395 |
| 无形资产 | 209,271 | 218,114 |
| 递延所得税资产 | 924,535 | 805,587 |
| 其他资产 | 117,219 | 193,767 |
| 资产总计 | 172,694,269 | 161,257,054 |
| 负债: | | |
| 向中央银行借款 | 5,625,149 | 2,932,428 |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 467,748 | 558,180 |
| 拆入资金 | 1,101,700 | 151,180 |
| 交易性金融负债 | - | - |
| 衍生金融负债 | - | 285 |
| 卖出回购金融资产款 | 159,458 | 2,713,571 |
| 吸收存款 | 143,348,303 | 130,649,414 |
| 应付职工薪酬 | 32,121 | 61,715 |
| 应交税费 | 202,399 | 220,567 |
| 预计负债 | 98,578 | 125,956 |

| 项目 | 2020 年 6 月 30 日 | 2019 年 12 月 31 日 |
|-------------------|-----------------|------------------|
| 应付债券 | 9,534,573 | 11,854,171 |
| 递延所得税负债 | 5,414 | 34,383 |
| 其他负债 | 186,102 | 262,360 |
| 负债合计 | 160,761,545 | 149,564,210 |
| 所有者权益（或股东权益）： | | |
| 实收资本(或股本) | 1,848,267 | 1,848,259 |
| 其他权益工具 | 613,467 | 613,479 |
| 资本公积 | 955,048 | 954,992 |
| 其他综合收益 | 25,700 | 123,621 |
| 盈余公积 | 5,224,746 | 5,224,746 |
| 一般风险准备 | 2,054,694 | 2,054,694 |
| 未分配利润 | 1,210,802 | 873,053 |
| 所有者权益（或股东权益）合计 | 11,932,724 | 11,692,844 |
| 负债和所有者权益（或股东权益）总计 | 172,694,269 | 161,257,054 |

法定代表人：邵辉 行长：陶畅 主管会计工作负责人：陈步杨 会计机构负责人：王瑶

合并利润表

2020 年 1—6 月

单位:千元 币种:人民币

| 项目 | 2020 年半年度 | 2019 年半年度 |
|----------------------------|-----------|-----------|
| 一、营业总收入 | 1,963,580 | 1,655,753 |
| 利息净收入 | 1,579,407 | 1,421,986 |
| 利息收入 | 3,457,104 | 3,246,308 |
| 利息支出 | 1,877,697 | 1,824,322 |
| 手续费及佣金净收入 | 93,784 | 57,824 |
| 手续费及佣金收入 | 113,859 | 76,577 |
| 手续费及佣金支出 | 20,075 | 18,753 |
| 投资收益（损失以“—”号填列） | 292,708 | 192,943 |
| 其中：对联营企业和合营企业的投资收益 | 39,528 | 38,798 |
| 其他收益 | - | - |
| 公允价值变动收益（损失以“—”号填列） | -5,444 | -20,917 |
| 汇兑收益（损失以“—”号填列） | 1,966 | 2,000 |
| 其他业务收入 | 1,159 | 1,917 |
| 资产处置收益（损失以“—”号填列） | - | - |
| 二、营业总支出 | 1,177,279 | 879,403 |
| 税金及附加 | 15,898 | 14,196 |
| 业务及管理费 | 462,347 | 464,305 |
| 信用减值损失 | 698,246 | 400,116 |
| 其他资产减值损失 | - | - |
| 其他业务成本 | 788 | 786 |
| 三、营业利润（亏损以“—”号填列） | 786,301 | 776,350 |
| 加：营业外收入 | 2,762 | 1,364 |
| 减：营业外支出 | 3,309 | 9,309 |
| 四、利润总额（亏损总额以“—”号填列） | 785,754 | 768,405 |
| 减：所得税费用 | 104,186 | 119,169 |
| 五、净利润（净亏损以“—”号填列） | 681,568 | 649,236 |
| （一）按经营持续性分类 | | |
| 1.持续经营净利润（净亏损以“—”号填列） | 681,568 | 649,236 |
| 2.终止经营净利润（净亏损以“—”号填列） | | |
| （二）按所有权归属分类 | | |
| 1.归属于母公司股东的净利润（净亏损以“-”号填列） | 676,114 | 644,103 |
| 2.少数股东损益（净亏损以“-”号填列） | 5,454 | 5,133 |
| 六、其他综合收益的税后净额 | -97,921 | -19,830 |

| | | |
|------------------------------------|---------|---------|
| 归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额 | -97,921 | -19,830 |
| （一）不能重分类进损益的其他综合收益 | - | - |
| 1.重新计量设定受益计划变动额 | - | - |
| 2.权益法下不能转损益的其他综合收益 | - | - |
| 3.其他权益工具投资公允价值变动 | - | - |
| 4.企业自身信用风险公允价值变动 | - | - |
| （二）将重分类进损益的其他综合收益 | -97,921 | -19,830 |
| 1.以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资公允价值变动 | -92,583 | -11,087 |
| 2.以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资信用损失准备 | -5,338 | -8,743 |
| 3.权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额 | - | - |
| 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 | 583,647 | 629,406 |
| 归属于母公司所有者的综合收益总额 | 578,193 | 624,273 |
| 归属于少数股东的综合收益总额 | 5,454 | 5,133 |
| 八、每股收益： | | |
| （一）基本每股收益(元/股) | 0.37 | 0.35 |
| （二）稀释每股收益(元/股) | 0.31 | 0.30 |

法定代表人：邵辉 行长：陶畅 主管会计工作负责人：陈步杨 会计机构负责人：王瑶

母公司利润表

2020 年 1—6 月

单位:千元 币种:人民币

| 项目 | 2020 年半年度 | 2019 年半年度 |
|------------------------|-----------|-----------|
| 一、营业总收入 | 1,940,374 | 1,636,091 |
| 利息净收入 | 1,556,205 | 1,402,331 |
| 利息收入 | 3,429,931 | 3,224,609 |
| 利息支出 | 1,873,726 | 1,822,278 |
| 手续费及佣金净收入 | 93,780 | 57,817 |
| 手续费及佣金收入 | 113,823 | 76,537 |
| 手续费及佣金支出 | 20,043 | 18,720 |
| 投资收益（损失以“—”号填列） | 292,708 | 192,943 |
| 其中：对联营企业和合营企业的投资收益 | 39,528 | 38,798 |
| 其他收益 | - | - |
| 公允价值变动收益（损失以“—”号填列） | -5,444 | -20,917 |
| 汇兑收益（损失以“—”号填列） | 1,966 | 2,000 |
| 其他业务收入 | 1,159 | 1,917 |
| 资产处置收益（损失以“—”号填列） | - | - |
| 二、营业总支出 | 1,168,910 | 873,764 |
| 税金及附加 | 15,750 | 14,084 |
| 业务及管理费 | 454,126 | 457,917 |
| 信用减值损失 | 698,246 | 400,977 |
| 其他资产减值损失 | - | - |
| 其他业务成本 | 788 | 786 |
| 三、营业利润（亏损以“—”号填列） | 771,464 | 762,327 |
| 加：营业外收入 | 2,745 | 1,361 |
| 减：营业外支出 | 3,275 | 9,308 |
| 四、利润总额（亏损总额以“—”号填列） | 770,934 | 754,380 |
| 减：所得税费用 | 100,497 | 115,620 |
| 五、净利润（净亏损以“—”号填列） | 670,437 | 638,760 |
| （一）持续经营净利润（净亏损以“—”号填列） | 670,437 | 638,760 |
| （二）终止经营净利润（净亏损以“—”号填列） | | |
| 六、其他综合收益的税后净额 | -97,921 | -19,830 |
| （一）不能重分类进损益的其他综合收益 | - | - |
| 1.重新计量设定受益计划变动额 | - | - |
| 2.权益法下不能转损益的其他综合收益 | - | - |
| 3.其他权益工具投资公允价值变动 | - | - |

| | | |
|-------------------------------------|---------|---------|
| 4.企业自身信用风险公允价值变动 | - | - |
| (二) 将重分类进损益的其他综合收益 | -97,921 | -19,830 |
| 1. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资公允价值变动 | -92,583 | -11,087 |
| 2. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资信用损失准备 | -5,338 | -8,743 |
| 七、综合收益总额 | 572,516 | 618,930 |
| 八、每股收益： | | |
| (一) 基本每股收益(元/股) | | |
| (二) 稀释每股收益(元/股) | | |

法定代表人：邵辉 行长：陶畅 主管会计工作负责人：陈步杨 会计机构负责人：王瑶

合并现金流量表

2020 年 1—6 月

编制单位：无锡农村商业银行股份有限公司

单位：千元 币种：人民币

| 项目 | 2020 年半年度 | 2019 年半年度 |
|---------------------------|------------|------------|
| 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 | 11,704,582 | 9,411,412 |
| 向中央银行借款净增加额 | 2,703,950 | 400,000 |
| 向其他金融机构拆入资金净增加额 | - | - |
| 收取利息、手续费及佣金的现金 | 3,698,855 | 3,211,284 |
| 拆入资金净增加额 | 950,000 | 324,203 |
| 回购业务资金净增加额 | -2,552,497 | -482,963 |
| 收到其他与经营活动有关的现金 | 97,039 | 4,956 |
| 经营活动现金流入小计 | 16,601,929 | 12,868,892 |
| 客户贷款及垫款净增加额 | 9,657,847 | 7,086,636 |
| 存放中央银行和同业款项净增加额 | -2,668,287 | 480,847 |
| 为交易目的而持有的金融资产净增加额 | -2,220,618 | 773,459 |
| 拆出资金净增加额 | -38,345 | -650,000 |
| 返售业务资金净增加额 | - | - |
| 支付利息、手续费及佣金的现金 | 1,242,753 | 2,349,361 |
| 支付给职工及为职工支付的现金 | 241,398 | 246,923 |
| 支付的各项税费 | 367,935 | 328,201 |
| 支付其他与经营活动有关的现金 | 202,028 | 217,806 |
| 经营活动现金流出小计 | 6,784,711 | 10,833,233 |
| 经营活动产生的现金流量净额 | 9,817,218 | 2,035,659 |
| 二、投资活动产生的现金流量： | | |
| 收回投资收到的现金 | 21,224,171 | 15,768,810 |
| 取得投资收益收到的现金 | 198,211 | 154,145 |
| 处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额 | 2,306 | 54 |
| 处置子公司及其他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 | - | - |
| 投资活动现金流入小计 | 21,424,688 | 15,923,009 |
| 投资支付的现金 | 27,487,259 | 22,885,052 |
| 购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金 | 108,736 | 54,674 |
| 取得子公司及其他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 | - | - |
| 投资活动现金流出小计 | 27,595,995 | 22,939,726 |

| | | |
|---------------------|------------|------------|
| 投资活动产生的现金流量净额 | -6,171,307 | -7,016,717 |
| 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投资收到的现金 | - | - |
| 发行债券收到的现金 | 6,911,740 | 13,480,128 |
| 收到其他与筹资活动有关的现金 | - | - |
| 筹资活动现金流入小计 | 6,911,740 | 13,480,128 |
| 偿还债务支付的现金 | 9,430,000 | 16,240,000 |
| 分配股利、利润或偿付利息支付的现金 | 351,019 | 329,271 |
| 其中：子公司支付给少数股东的股利、利润 | - | - |
| 支付其他与筹资活动有关的现金 | - | - |
| 筹资活动现金流出小计 | 9,781,019 | 16,569,271 |
| 筹资活动产生的现金流量净额 | -2,869,279 | -3,089,143 |
| 四、汇率变动对现金及现金等价物的影响 | 4,035 | 163 |
| 五、现金及现金等价物净增加额 | 780,667 | -8,070,038 |
| 加：期初现金及现金等价物余额 | 3,494,998 | 9,739,715 |
| 六、期末现金及现金等价物余额 | 4,275,665 | 1,669,677 |

法定代表人：邵辉行长：陶畅

主管会计工作负责人：陈步杨

会计机构负责人：王瑶

母公司现金流量表

2020 年 1—6 月

编制单位：无锡农村商业银行股份有限公司

单位：千元 币种：人民币

| 项目 | 2020年半年度 | 2019年半年度 |
|---------------------------|------------|------------|
| 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 | 12,128,302 | 9,181,489 |
| 向中央银行借款净增加额 | 2,691,250 | 400,000 |
| 向其他金融机构拆入资金净增加额 | - | - |
| 收取利息、手续费及佣金的现金 | 3,670,943 | 3,184,624 |
| 拆入资金净增加额 | 950,000 | 324,203 |
| 回购业务资金净增加额 | -2,552,497 | -482,963 |
| 收到其他与经营活动有关的现金 | 97,187 | 4,573 |
| 经营活动现金流入小计 | 16,985,185 | 12,611,926 |
| 客户贷款及垫款净增加额 | 9,625,723 | 7,011,295 |
| 存放中央银行和同业款项净增加额 | -2,322,131 | 422,032 |
| 为交易目的而持有的金融资产净增加额 | -2,220,618 | 773,459 |
| 拆出资金净增加额 | -38,345 | -650,000 |
| 返售业务资金净增加额 | - | - |
| 支付利息、手续费及佣金的现金 | 1,238,874 | 2,345,175 |
| 支付给职工及为职工支付的现金 | 236,825 | 242,869 |
| 支付的各项税费 | 366,171 | 326,794 |
| 支付其他与经营活动有关的现金 | 198,445 | 215,708 |
| 经营活动现金流出小计 | 7,084,944 | 10,687,332 |
| 经营活动产生的现金流量净额 | 9,900,241 | 1,924,594 |
| 二、投资活动产生的现金流量： | | |
| 收回投资收到的现金 | 21,224,171 | 15,768,810 |
| 取得投资收益收到的现金 | 198,211 | 154,145 |
| 处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额 | 2,306 | 54 |
| 收到其他与投资活动有关的现金 | - | - |
| 投资活动现金流入小计 | 21,424,688 | 15,923,009 |
| 投资支付的现金 | 27,487,259 | 22,885,052 |
| 购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金 | 108,453 | 53,824 |
| 支付其他与投资活动有关的现金 | - | - |
| 投资活动现金流出小计 | 27,595,712 | 22,938,876 |
| 投资活动产生的现金流量净额 | -6,171,024 | -7,015,867 |
| 三、筹资活动产生的现金流量： | | |

| | | |
|--------------------|------------|------------|
| 吸收投资收到的现金 | - | - |
| 发行债券收到的现金 | 6,911,740 | 13,480,128 |
| 收到其他与筹资活动有关的现金 | - | - |
| 筹资活动现金流入小计 | 6,911,740 | 13,480,128 |
| 偿还债务支付的现金 | 9,430,000 | 16,240,000 |
| 分配股利、利润或偿付利息支付的现金 | 351,019 | 329,271 |
| 支付其他与筹资活动有关的现金 | - | - |
| 筹资活动现金流出小计 | 9,781,019 | 16,569,271 |
| 筹资活动产生的现金流量净额 | -2,869,279 | -3,089,143 |
| 四、汇率变动对现金及现金等价物的影响 | 4,035 | 163 |
| 五、现金及现金等价物净增加额 | 863,973 | -8,180,253 |
| 加：期初现金及现金等价物余额 | 3,454,888 | 9,717,382 |
| 六、期末现金及现金等价物余额 | 4,318,861 | 1,537,129 |

法定代表人：邵辉行长：陶畅 主管会计工作负责人：陈步杨 会计机构负责人：王瑶

合并所有者权益变动表

2020 年 1—6 月

单位:千元 币种:人民币

| 项目 | 2020 年半年度 | | | | | | | | | |
|-----------------------|-------------|--------|---------|---------|---------|-----------|-----------|-----------|--------|------------|
| | 归属于母公司所有者权益 | | | | | | | | 少数股东权益 | 所有者权益合计 |
| | 实收资本(或股本) | 其他权益工具 | | 资本公积 | 其他综合收益 | 盈余公积 | 一般风险准备 | 未分配利润 | | |
| | | 永续债 | 其他 | | | | | | | |
| 一、上年期末余额 | 1,848,259 | - | 613,479 | 955,888 | 123,633 | 5,224,746 | 2,054,694 | 828,746 | 80,803 | 11,730,248 |
| 加: 会计政策变更 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 前期差错更正 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 其他 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 二、本年期初余额 | 1,848,259 | - | 613,479 | 955,888 | 123,633 | 5,224,746 | 2,054,694 | 828,746 | 80,803 | 11,730,248 |
| 三、本期增减变动金额(减少以“—”号填列) | 8 | - | -12 | 56 | -97,921 | - | - | 343,426 | 5,454 | 251,011 |
| (一) 综合收益总额 | - | - | - | - | -97,921 | - | - | 676,114 | 5,454 | 583,647 |
| (二) 所有者投入和减少资本 | 8 | - | -12 | 56 | - | - | - | - | - | 52 |
| 1. 所有者投入的普通股 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2. 其他权益工具持有者投入资本 | 8 | - | -12 | 56 | - | - | - | - | - | 52 |
| 3. 股份支付计入所有者权益的金额 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 4. 其他 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| (三) 利润分配 | - | - | - | - | - | - | - | -332,688 | - | -332,688 |
| 1. 提取盈余公积 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2. 提取一般风险准备 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 3. 对所有者(或股东)的分配 | - | - | - | - | - | - | - | -332,688 | - | -332,688 |
| 4. 其他 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| (四) 所有者权益内部结转 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 1. 资本公积转增资本(或股本) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2. 盈余公积转增资本(或股本) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 3. 盈余公积弥补亏损 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 四、本期期末余额 | 1,848,267 | - | 613,467 | 955,944 | 25,712 | 5,224,746 | 2,054,694 | 1,172,172 | 86,257 | 11,981,259 |

| 项目 | 2019 年半年度 | | | | | | | | | |
|-----------------------|---------------|--------|---------|---------|------------|-----------|------------|-----------|------------|-------------|
| | 归属于母公司所有者权益 | | | | | | | | 少数股东 权益 | 所有者权益 合计 |
| | 实收资本(或 股本) | 其他权益工具 | | 资本公积 | 其他综合 收益 | 盈余公积 | 一般风险准 备 | 未分配利 润 | | |
| | | 永续债 | 其他 | | | | | | | |
| 一、上年期末余额 | 1,848,197 | - | 613,563 | 955,452 | 44,803 | 4,850,586 | 1,805,253 | 732,629 | 78,475 | 10,928,958 |
| 加：会计政策变更 | - | - | - | - | 28,285 | - | - | -197,223 | - | -168,938 |
| 前期差错更正 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 其他 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 二、本年期初余额 | 1,848,197 | | 613,563 | 955,452 | 73,088 | 4,850,586 | 1,805,253 | 535,406 | 78,475 | 10,760,020 |
| 三、本期增减变动金额（减少以“－”号填列） | 58 | - | -80 | 412 | -19,830 | - | - | 311,420 | 5,133 | 297,113 |
| （一）综合收益总额 | - | - | - | - | -19,830 | - | - | 644,103 | 5,133 | 629,406 |
| （二）所有者投入和减少资本 | 58 | - | -80 | 412 | - | - | - | - | - | 390 |
| 1．所有者投入的普通股 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2．其他权益工具持有者投入资本 | 58 | - | -80 | 412 | - | - | - | - | - | 390 |
| 3．股份支付计入所有者权益的金额 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 4．其他 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| （三）利润分配 | - | - | - | - | - | - | - | -332,683 | - | -332,683 |
| 1．提取盈余公积 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2．提取一般风险准备 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 3．对所有者（或股东）的分配 | - | - | - | - | - | - | - | -332,683 | - | -332,683 |
| 4．其他 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| （四）所有者权益内部结转 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 1．资本公积转增资本（或股本） | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2．盈余公积转增资本（或股本） | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 3．盈余公积弥补亏损 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 4．设定受益计划变动额结转留存收益 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 5．其他综合收益结转留存收益 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 6．其他 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 四、本期期末余额 | 1,848,255 | - | 613,483 | 955,864 | 53,258 | 4,850,586 | 1,805,253 | 846,826 | 83,608 | 11,057,133 |

法定代表人：邵辉

行长：陶畅

主管会计工作负责人：陈步杨

会计机构负责人：王瑶

母公司所有者权益变动表

2020 年 1—6 月

单位:千元 币种:人民币

| 项目 | 2020 年半年度 | | | | | | | | |
|-----------------------|-----------|--------|---------|---------|---------|-----------|-----------|-----------|------------|
| | 实收资本(或股本) | 其他权益工具 | | 资本公积 | 其他综合收益 | 盈余公积 | 一般风险准备 | 未分配利润 | 所有者权益合计 |
| | | 永续债 | 其他 | | | | | | |
| 一、上年期末余额 | 1,848,259 | - | 613,479 | 954,992 | 123,621 | 5,224,746 | 2,054,694 | 873,053 | 11,692,844 |
| 加: 会计政策变更 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 前期差错更正 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 其他 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 二、本年期初余额 | 1,848,259 | - | 613,479 | 954,992 | 123,621 | 5,224,746 | 2,054,694 | 873,053 | 11,692,844 |
| 三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列) | 8 | - | -12 | 56 | -97,921 | - | - | 337,749 | 239,880 |
| (一) 综合收益总额 | - | - | - | - | -97,921 | - | - | 670,437 | 572,516 |
| (二) 所有者投入和减少资本 | 8 | - | -12 | 56 | - | - | - | - | 52 |
| 1. 所有者投入的普通股 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2. 其他权益工具持有者投入资本 | 8 | - | -12 | 56 | - | - | - | - | 52 |
| 3. 股份支付计入所有者权益的金额 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 4. 其他 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| (三) 利润分配 | - | - | - | - | - | - | - | -332,688 | -332,688 |
| 1. 提取盈余公积 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2. 提取一般风险准备 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 3. 对所有者(或股东)的分配 | - | - | - | - | - | - | - | -332,688 | -332,688 |
| 4. 其他 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| (四) 所有者权益内部结转 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 1. 资本公积转增资本(或股本) | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2. 盈余公积转增资本(或股本) | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 3. 盈余公积弥补亏损 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 4. 设定受益计划变动额结转留存收益 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 5. 其他综合收益结转留存收益 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 6. 其他 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 四、本期期末余额 | 1,848,267 | - | 613,467 | 955,048 | 25,700 | 5,224,746 | 2,054,694 | 1,210,802 | 11,932,724 |

| 项目 | 2019 年半年度 | | | | | | | | |
|-----------------------|-----------|--------|---------|---------|---------|-----------|-----------|----------|------------|
| | 实收资本(或股本) | 其他权益工具 | | 资本公积 | 其他综合收益 | 盈余公积 | 一般风险准备 | 未分配利润 | 所有者权益合计 |
| | | 永续债 | 其他 | | | | | | |
| 一、上年期末余额 | 1,848,197 | - | 613,563 | 954,556 | 44,791 | 4,850,586 | 1,805,253 | 779,358 | 10,896,304 |
| 加：会计政策变更 | - | - | - | - | 28,285 | - | - | -197,223 | -168,938 |
| 前期差错更正 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 其他 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 二、本年期初余额 | 1,848,197 | - | 613,563 | 954,556 | 73,076 | 4,850,586 | 1,805,253 | 582,135 | 10,727,366 |
| 三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列） | 58 | - | -80 | 411 | -19,829 | - | - | 306,076 | 286,636 |
| （一）综合收益总额 | - | - | - | - | -19,829 | - | - | 638,760 | 618,931 |
| （二）所有者投入和减少资本 | 58 | - | -80 | 411 | - | - | - | - | 389 |
| 1．所有者投入的普通股 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2．其他权益工具持有者投入资本 | 58 | - | -80 | 411 | - | - | - | - | 389 |
| 3．股份支付计入所有者权益的金额 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 4．其他 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| （三）利润分配 | - | - | - | - | - | - | - | -332,684 | -332,684 |
| 1．提取盈余公积 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2．提取一般风险准备 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2．对所有者（或股东）的分配 | - | - | - | - | - | - | - | -332,684 | -332,684 |
| 3．其他 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| （四）所有者权益内部结转 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 1．资本公积转增资本（或股本） | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2．盈余公积转增资本（或股本） | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 3．盈余公积弥补亏损 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 4．设定受益计划变动额结转留存收益 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 5．其他综合收益结转留存收益 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 6．其他 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 四、本期期末余额 | 1,848,255 | - | 613,483 | 954,967 | 53,247 | 4,850,586 | 1,805,253 | 888,211 | 11,014,002 |

法定代表人：邵辉

行长：陶畅

主管会计工作负责人：陈步杨

会计机构负责人：王瑶

三、公司基本情况

1. 公司概况

无锡农村商业银行股份有限公司（以下简称“本行”或“本公司”）经中国银行业监督管理委员会下发《中国银行业监督管理委员会关于江苏苏州农村商业银行股份有限公司开业的批复》[银监办发[2005]159号]文批准，于2005年6月在江苏省无锡市注册成立，本行成立时名称为江苏苏州农村商业银行股份有限公司。2010年9月20日，根据中国银行业监督管理委员会《中国银监会关于江苏苏州农村商业银行股份有限公司更名的批复》[银监复(2010)328号]文，本行名称由“江苏苏州农村商业银行股份有限公司”变更为“无锡农村商业银行股份有限公司”。

本行法定代表人：邵辉；注册地址及总部地址：江苏省无锡市金融二街9号；统一社会信用代码：91320200775435667T。金融许可证号：B0230H232020001。

根据中国证券监督管理委员会《关于核准无锡农村商业银行股份有限公司首次公开发行股票的批复》（证监许可(2016)1550号），本行于2016年9月23日在上海证券交易所上市，股票代码为600908。

本行经营范围主要包括：吸收公众存款，发放短期、中期和长期贷款，办理国内外结算，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，从事同行拆借，代理收付款项及代理保险业务，提供保管箱服务，外汇存款，外汇贷款，外汇汇款，外币兑换，结汇、售汇，资信调查、咨询及见证业务，经中国银行业监督管理委员会批准的其他业务。（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）。

2. 合并财务报表范围

截至2020年6月30日，本行合并财务报表范围内子公司如下：

| 子公司名称 |
|------------------|
| 江苏铜山扬州村镇银行股份有限公司 |
| 泰州姜堰扬州村镇银行股份有限公司 |

四、财务报表的编制基础

1. 编制基础

本行以持续经营为基础，根据实际发生的交易和事项，按照财政部颁布的《企业会计准则——基本准则》和具体会计准则、企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他相关规定（以下合称“企业会计准则”），并按照财政部颁布的《企业会计准则第32号——中期财务报告》和中国证券监督管理委员会颁布的《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第3号——半年度报告的内容与格式》(2017年修订)的要求进行列报和披露。本中期财务报表应与本行2019年度财务报表一并阅读。

本行中期财务报表以持续经营为基础列报。

2. 持续经营

本行自本报告期末至少 12 个月内具备持续经营能力，无影响持续经营能力的重大事项。

五、重要会计政策及会计估计

具体会计政策和会计估计提示：

1. 遵循企业会计准则的声明

本行所编制的财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了公司的财务状况、经营成果、股东权益变动和现金流量等有关信息。

2. 会计期间

本行会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

3. 营业周期

本行营业周期为 12 个月。

4. 记账本位币

本行的记账本位币为人民币。

5. 同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

同一控制下企业合并：本行在企业合并中取得的资产和负债，按照合并日被合并方资产、负债（包括最终控制方收购被合并方而形成的商誉）在最终控制方合并财务报表中的账面价值计量。在合并中取得的净资产账面价值与支付的合并对价账面价值（或发行股份面值总额）的差额，调整资本公积中的股本溢价，资本公积中的股本溢价不足冲减的，调整留存收益。

非同一控制下企业合并：本行在购买日对作为企业合并对价付出的资产、发生或承担的负债按照公允价值计量，公允价值与其账面价值的差额，计入当期损益。本行对合并成本大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，确认为商誉；合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，经复核后，计入当期损益。

为企业合并发生的审计、法律服务、评估咨询等中介费用以及其他直接相关费用，于发生时计入当期损益；为企业合并而发行权益性证券的交易费用，冲减权益。

6. 合并财务报表的编制方法:

(1). 编制方法

1、合并范围

本行合并财务报表的合并范围以控制为基础确定，所有子公司（包括本行所控制的单独主体）均纳入合并财务报表。

2、合并程序

本行以自身和各子公司的财务报表为基础，根据其他有关资料，编制合并财务报表。本行编制合并财务报表，将整个企业集团视为一个会计主体，依据相关企业会计准则的确认、计量和列报要求，按照统一的会计政策，反映本行集团整体财务状况、经营成果和现金流量。

所有纳入合并财务报表合并范围的子公司所采用的会计政策、会计期间与本行一致，如子公司采用的会计政策、会计期间与本行不一致的，在编制合并财务报表时，按本行的会计政策、会计期间进行必要的调整。对于非同一控制下企业合并取得的子公司，以购买日可辨认净资产公允价值为基础对其财务报表进行调整。对于同一控制下企业合并取得的子公司，以其资产、负债（包括最终控制方收购该子公司而形成的商誉）在最终控制方财务报表中的账面价值为基础对其财务报表进行调整。

子公司所有者权益、当期净损益和当期综合收益中属于少数股东的份额分别在合并资产负债表中所有者权益项目下、合并利润表中净利润项目下和综合收益总额项目下单独列示。子公司少数股东分担的当期亏损超过了少数股东在该子公司期初所有者权益中所享有份额而形成的余额，冲减少数股东权益。

（1）增加子公司或业务

在报告期内，若因同一控制下企业合并增加子公司或业务的，则调整合并资产负债表的期初数；将子公司或业务合并当期期初至报告期末的收入、费用、利润纳入合并利润表；将子公司或业务合并当期期初至报告期末的现金流量纳入合并现金流量表，同时对比较报表的相关项目进行调整，视同合并后的报告主体自最终控制方开始控制时点起一直存在。

因追加投资等原因能够对同一控制下的被投资方实施控制的，视同参与合并的各方在最终控制方开始控制时即以目前的状态存在进行调整。在取得被合并方控制权之前持有的股权投资，在取得原股权之日与合并方和被合并方同处于同一控制之日孰晚日起至合并日之间已确认有关损益、其他综合收益以及其他净资产变动，分别冲减比较报表期间的期初留存收益或当期损益。

在报告期内，若因非同一控制下企业合并增加子公司或业务的，则不调整合并资产负债表期初数；将该子公司或业务自购买日至报告期末的收入、费用、利润纳入合并利润表；该子公司或业务自购买日至报告期末的现金流量纳入合并现金流量表。

因追加投资等原因能够对非同一控制下的被投资方实施控制的，对于购买日之前持有的被购买方的股权，本行按照该股权在购买日的公允价值进行重新计量，公允价值与其账面价值的差额计入当期

投资收益。购买日之前持有的被购买方的股权涉及权益法核算下的其他综合收益以及除净损益、其他综合收益和利润分配之外的其他所有者权益变动的，与其相关的其他综合收益、其他所有者权益变动转为购买日所属当期投资收益，由于被投资方重新计量设定受益计划净负债或净资产变动而产生的其他综合收益除外。

（2）处置子公司或业务

①一般处理方法

在报告期内，本行处置子公司或业务，则该子公司或业务期初至处置日的收入、费用、利润纳入合并利润表；该子公司或业务期初至处置日的现金流量纳入合并现金流量表。

因处置部分股权投资或其他原因丧失了对被投资方控制权时，对于处置后的剩余股权投资，本行按照其在丧失控制权日的公允价值进行重新计量。处置股权取得的对价与剩余股权公允价值之和，减去按原持股比例计算应享有原有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产的份额与商誉之和的差额，计入丧失控制权当期的投资收益。与原有子公司股权投资相关的其他综合收益或除净损益、其他综合收益及利润分配之外的其他所有者权益变动，在丧失控制权时转为当期投资收益，由于被投资方重新计量设定受益计划净负债或净资产变动而产生的其他综合收益除外。

②分步处置子公司

通过多次交易分步处置对子公司股权投资直至丧失控制权的，处置对子公司股权投资的各项交易的条款、条件以及经济影响符合以下一种或多种情况，通常表明应将多次交易事项作为一揽子交易进行会计处理：

- i．这些交易是同时或者在考虑了彼此影响的情况下订立的；
- ii．这些交易整体才能达成一项完整的商业结果；
- iii．一项交易的发生取决于其他至少一项交易的发生；
- iv．一项交易单独看是不经济的，但是和其他交易一并考虑时是经济的。

处置对子公司股权投资直至丧失控制权的各项交易属于一揽子交易的，本行将各项交易作为一项处置子公司并丧失控制权的交易进行会计处理；但是，在丧失控制权之前每一次处置价款与处置投资对应的享有该子公司净资产份额的差额，在合并财务报表中确认为其他综合收益，在丧失控制权时一并转入丧失控制权当期的损益。

处置对子公司股权投资直至丧失控制权的各项交易不属于一揽子交易的，在丧失控制权之前，按不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的股权投资的相关政策进行会计处理；在丧失控制权时，按处置子公司一般处理方法进行会计处理。

（3）购买子公司少数股权

本行因购买少数股权新取得的长期股权投资与按照新增持股比例计算应享有子公司自购买日（或合并日）开始持续计算的净资产份额之间的差额，调整合并资产负债表中的资本公积中的股本溢价，资本公积中的股本溢价不足冲减的，调整留存收益。

（4）不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的股权投资

在不丧失控制权的情况下因部分处置对子公司的长期股权投资而取得的处置价款与处置长期股权投资相对应享有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产份额之间的差额，调整合并资产负债表中的资本公积中的股本溢价，资本公积中的股本溢价不足冲减的，调整留存收益。

7. 合营安排分类及共同经营会计处理方法

合营安排分为共同经营和合营企业。

当本行是合营安排的合营方，享有该安排相关资产且承担该安排相关负债时，为共同经营。

本行确认与共同经营中利益份额相关的下列项目，并按照相关企业会计准则的规定进行会计处理：

- （1）确认本行单独所持有的资产，以及按本行份额确认共同持有的资产；
- （2）确认本行单独所承担的负债，以及按本行份额确认共同承担的负债；
- （3）确认出售本行享有的共同经营产出份额所产生的收入；
- （4）按本行份额确认共同经营因出售产出所产生的收入；
- （5）确认单独所发生的费用，以及按本行份额确认共同经营发生的费用。

8. 现金及现金等价物的确定标准

在编制现金流量表时，将本行库存现金以及可以随时用于支付的存款确认为现金。

将同时具备期限短（从购买日起三个月内到期）、流动性强、易于转换为已知现金、价值变动风险很小四个条件的投资，确定为现金等价物。包括存放中央银行款项（扣除法定存款准备金）、存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产。

9. 外币业务和外币报表折算

1、外币业务

外币业务采用交易发生日的即期汇率作为折算汇率将外币金额折合成人民币记账。

资产负债表日外币货币性项目余额按资产负债表日即期汇率折算，由此产生的汇兑差额，除属于与购建符合资本化条件的资产相关的外币专门借款产生的汇兑差额按照借款费用资本化的原则处理外，均计入当期损益。

2、外币财务报表的折算

资产负债表中的资产和负债项目，采用资产负债表日的即期汇率折算；所有者权益项目除“未分配利润”项目外，其他项目采用发生时的即期汇率折算。利润表中的收入和费用项目，采用交易发生日的即期汇率折算。

10. 金融工具

金融资产及其他项目预期信用损失确认与计量

1、金融工具的分类

根据本行管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征，金融资产于初始确认时分类为：以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具）和以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

业务模式是以收取合同现金流量为目标且合同现金流量仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付的，分类为以摊余成本计量的金融资产；业务模式既以收取合同现金流量又以出售该金融资产为目标且合同现金流量仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付的，分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具）；除此之外的其他金融资产，分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

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和以摊余成本计量的金融负债。

2、金融工具的确认依据和计量方法

确认依据

本行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。

满足下列条件的，终止确认金融资产（或金融资产的一部分，或一组类似金融资产的一部分），即从其账户和资产负债表内予以转销：

（1）收取金融资产现金流量的权利届满；

（2）转移了收取金融资产现金流量的权利，或在“过手”协议下承担了及时将收取的现金流量全额支付给第三方的义务；并且(i)实质上转让了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，或(ii)虽然实质上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，但放弃了对该金融资产的控制。

对于以常规方式购买或出售金融资产的，在交易日确认将收到的资产和为此将承担的负债，或者在交易日终止确认已出售的资产，同时确认处置利得或损失以及应向买方收取的应收款项。交易日，是指本行承诺买入或卖出金融资产的日期。

如果金融负债的责任已履行、撤销或届满，则对金融负债进行终止确认。现有金融负债被同一债权人以实质上几乎完全不同条款的另一金融负债所取代，或现有负债的条款几乎全部被实质性修改，则此类替换或修改作为终止确认原负债和确认新负债处理。

本行对现存金融负债部分的合同条款作出实质性修改的，终止确认现存金融负债的相关部分，同时将修改条款后的金融负债确认为一项新金融负债。

金融负债全部或部分终止确认的，将终止确认的金融负债与支付对价(包括转出的非现金资产或承担的新金融负债)之间的差额计入当期损益。

本行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。

本行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。

计量方法

(1) 以摊余成本计量的金融资产

以摊余成本计量的金融资产包括存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产、发放贷款和垫款、债权投资等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额。

持有期间采用实际利率法计算的利息计入当期损益。

收回或处置时，将取得的价款与该金融资产账面价值之间的差额计入当期损益。

(2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具）

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具）包括其他债权投资等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额。该金融资产按公允价值进行后续计量，公允价值变动除采用实际利率法计算的利息、减值损失或利得和汇兑损益之外，均计入其他综合收益。

终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入当期损益。

(3) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（权益工具）

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（权益工具）包括其他权益工具投资等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额。该金融资产按公允价值进行后续计量，公允价值变动计入其他综合收益。取得的股利计入当期损益。

(4) 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、衍生金融资产等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入当期损益。该金融资产按公允价值进行后续计量，公允价值变动计入当期损益。

终止确认时，其公允价值与初始入账金额之间的差额确认为投资收益，同时调整公允价值变动损益。

（5）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、衍生金融负债等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入当期损益。该金融负债按公允价值进行后续计量，公允价值变动计入当期损益。

终止确认时，其公允价值与初始入账金额之间的差额确认为投资收益，同时调整公允价值变动损益。

（6）以摊余成本计量的金融负债

以摊余成本计量的金融负债包括向中央银行借款、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、卖出回购金融资产款、吸收存款、应付债券等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额。

持有期间采用实际利率法计算的利息计入当期损益。

终止确认时，将支付的对价与该金融负债账面价值之间的差额计入当期损益。

3、金融资产转移的确认依据和计量方法

本行发生金融资产转移时，如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，则终止确认该金融资产；如保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，则不终止确认该金融资产。

在判断金融资产转移是否满足上述金融资产终止确认条件时，采用实质重于形式的原则。本行将金融资产转移区分为金融资产整体转移和部分转移。金融资产整体转移满足终止确认条件的，将下列两项金额的差额计入当期损益：

（1）所转移金融资产的账面价值；

（2）因转移而收到的对价，与原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额之和。

金融资产部分转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产整体的账面价值，在终止确认部分和未终止确认部分之间，按照各自的相对公允价值进行分摊，并将下列两项金额的差额计入当期损益：

（1）终止确认部分的账面价值；

（2）终止确认部分的对价，与原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额之和。

金融资产转移不满足终止确认条件的，继续确认该金融资产，所收到的对价确认为一项金融负债。

4、金融负债终止确认条件

金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，则终止确认该金融负债或其一部分；本行若与债权人签订协议，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，则终止确认现存金融负债，并同时确认新金融负债。

对现存金融负债全部或部分合同条款作出实质性修改的，则终止确认现存金融负债或其一部分，同时将修改条款后的金融负债确认为一项新金融负债。

金融负债全部或部分终止确认时，终止确认的金融负债账面价值与支付对价（包括转出的非现金资产或承担的新金融负债）之间的差额，计入当期损益。

本行若回购部分金融负债的，在回购日按照继续确认部分与终止确认部分的相对公允价值，将该金融负债整体的账面价值进行分配。分配给终止确认部分的账面价值与支付的对价（包括转出的非现金资产或承担的新金融负债）之间的差额，计入当期损益。

5、金融资产和金融负债的公允价值的确定方法

存在活跃市场的金融工具，以活跃市场中的报价确定其公允价值。不存在活跃市场的金融工具，采用估值技术确定其公允价值。在估值时，本行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，选择与市场参与者在相关资产或负债的交易中所考虑的资产或负债特征相一致的输入值，并优先使用相关可观察输入值。只有在相关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。

6、金融资产减值

对于以摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具），以及部分贷款承诺和财务担保合同，本行结合前瞻性信息进行预期信用损失评估。

对于纳入预期信用损失计量的金融工具，本行评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加，运用“三阶段”减值模型分别计量其损失准备、确认预期信用损失：

(i)阶段一：自初始确认后信用风险并未显著增加的金融工具。

(ii)阶段二：自初始确认后信用风险显著增加，但并未将其视为已发生信用减值的金融工具。

(iii)阶段三：已发生信用减值的金融工具。

阶段一金融工具按照相当于该金融工具 12 个月内预期信用损失的金额计量其损失准备，阶段二和阶段三金融工具按照相当于该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备。

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具），在其他综合收益中确认其损失准备，并将减值损失或利得计入当期损益，不减少该金融资产在资产负债表中列示的账面价值。

在前一会计期间已经按照相当于金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量了损失准备，但在当期资产负债表日，该金融工具已不再属于自初始确认后信用风险显著增加的情形的，在当期资产负债表日按照相当于未来 12 个月内预期信用损失的金额计量该金融工具的损失准备，由此形成的损失准备的转回金额作为减值利得计入当期损益；但购买或源生的已发生信用减值的金融资产除外。对于购买或源生的已发生信用减值的金融资产，在当期资产负债表日仅将自初始确认后整个存续期内预期信用损失的累计变动确认为损失准备。

7、衍生金融工具

衍生金融工具是指其价值随着特定利率、金融工具价格、商品价格、汇率、价格或利率指数、信用等级或信用指数、或其他变量的变动而变动；不要求初始净投资，或与对市场情况变动具有类似反应的其他类型合同相比，要求很少的净投资；在未来某一日期结算的金融工具。

本行使用远期外汇合约、利率掉期和股指期货合约等衍生金融工具分别规避汇率、利率和证券价格变动等风险。衍生金融工具以衍生交易合同签订当日的公允价值进行初始计量，并以其公允价值进

行后续计量，企业会计准则另有规定的除外。衍生金融工具的公允价值变动包含在公允价值变动损益内，同时在资产负债表的“衍生金融资产”和“衍生金融负债”中反映。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。公允价值从活跃市场上的公开市场报价中取得，或使用估值技术确定。

8、金融工具的抵销

当依法有权抵销债权债务且该法定权利当前是可执行的，同时交易双方准备按净额进行结算，或同时结清资产和负债时，金融资产和负债以抵销后的净额在资产负债表中列示。

9、财务担保合同及贷款承诺

财务担保合同要求提供者为合同持有人提供偿还保障，即在被担保人到期不能履行合同条款支付款项时，代为偿付合同持有人的损失。

财务担保合同在初始确认时按照公允价值计量，除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的财务担保合同外，其余财务担保合同在初始确认后按照资产负债表日确定的预期信用损失准备金额和初始确认金额扣除按照收入确认原则确定的累积摊销额后的余额两者孰高进行后续计量。

贷款承诺是本行向客户提供的一项在承诺期间内以既定的合同条款向客户发放贷款的承诺。贷款承诺按照预期信用损失模型计提减值损失。

本行将财务担保合同和贷款承诺的减值准备列报在预计负债中。

10、金融资产合同修改

本行有时会重新商定或修改客户贷款的合同，导致合同现金流发生变化。出现这种情况时，本行会评估修改后的合同条款是否发生了实质性的变化。本行在进行评估时考虑的因素包括：

- (1) 当合同修改发生在借款人出现财务困难时，该修改是否仅将合同现金流量减少为预期借款人能够清偿的金额；
- (2) 是否新增了任何实质性的条款，例如增加了分享利润/权益性回报的条款，导致合同的风险特征发生了实质性变化；
- (3) 在借款人并未出现财务困难的情况下，大幅延长贷款期限；
- (4) 贷款利率出现重大变化；
- (5) 贷款币种发生改变；
- (6) 增加了担保或其他信用增级措施，大幅改变了贷款的信用风险水平。

如果修改后合同条款发生了实质性的变化，本行将终止确认原金融资产，并以公允价值确认一项新金融资产，且对新资产重新计算一个新的实际利率。在这种情况下，对修改后的金融资产应用减值要求时，包括确定信用风险是否出现显著增加时，本行将上述合同修改日期作为初始确认日期。对于上述新确认的金融资产，本行也要评估其在初始确认时是否已发生信用减值，特别是当合同修改发生在债务人不能履行初始商定的付款安排时。账面价值的改变作为终止确认产生的利得或损失计入损益。

如果修改后合同条款并未发生实质性的变化，则合同修改不会导致金融资产的终止确认。本行根据修改后的合同现金流量重新计算金融资产的账面总值，并将修改利得或损失计入损益。在计算新的账面总值时，仍使用初始实际利率（或购入或源生的已发生信用减值的金融资产经信用调整的实际利率）对修改后的现金流量进行折现。

11、可转换债券

本行发行可转换债券时依据条款确定其是否同时包含负债和权益成份。发行的可转换债券既包含负债也包含权益成份的，在初始确认时将负债和权益成份进行分拆，并分别进行处理。在进行分拆时，先确定负债成份的公允价值并以此作为其初始确认金额，再按照可转换债券整体的发行价格扣除负债成份初始确认金额后的金额确定权益成份的初始确认金额。交易费用在负债成份和权益成份之间按照各自的相对公允价值进行分摊。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。权益成份作为权益列示，不进行后续计量。

11. 持有待售资产

本行将同时满足下列条件的非流动资产或处置组划为持有待售类别：

- （1）根据类似交易中出售此类资产或处置组的惯例，在当前状况下即可立即出售；
- （2）出售极可能发生，即本行已经就一项出售计划作为决议且获得确定的购买承诺，预计出售将在一年内完成。有关规定要求本行相关权力机构或者监管部门批准后方可出售的，已经获得批准。

12. 买入返售金融资产和卖出回购金融资产款

买入返售是指按合同或协议规定，以一定的价格向交易对手买入相关资产（包括债券、票据及贷款等），到合同规定日期，再以规定价格返售给对方的合同。买入返售金融资产按买入相关资产时实际支付的金额入账。

卖出回购是指按合同或协议规定，以一定的价格将相关资产（包括债券、票据及贷款等）出售给交易对手，到合同规定日期，再以规定价格回购的合同。卖出回购金融资产款按卖出相关资产时实际收到的金额入账。

13. 长期股权投资

1、共同控制、重大影响的判断标准

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。本行与其他合营方一同对被投资单位实施共同控制且对被投资单位净资产享有权利的，被投资单位为本行的合营企业。

重大影响，是指对一个企业的财务和经营决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。本行能够对被投资单位施加重大影响的，被投资单位为本行联营企业。

2、初始投资成本的确定

（1）企业合并形成的长期股权投资

同一控制下的企业合并：公司以支付现金、转让非现金资产或承担债务方式以及以发行权益性证券作为合并对价的，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的份额作为长期股权投资的初始投资成本。因追加投资等原因能够对同一控制下的被投资单位实施控制的，在合并日根据合并后应享有被合并方净资产在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额，确定长期股权投资的初始投资成本。合并日长期股权投资的初始投资成本，与达到合并前的长期股权投资账面价值加上合并日进一步取得股份新支付对价的账面价值之和的差额，调整股本溢价，股本溢价不足冲减的，冲减留存收益。

非同一控制下的企业合并：公司按照购买日确定的合并成本作为长期股权投资的初始投资成本。因追加投资等原因能够对非同一控制下的被投资单位实施控制的，按照原持有的股权投资账面价值加上新增投资成本之和，作为改按成本法核算的初始投资成本。

（2）其他方式取得的长期股权投资

以支付现金方式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。

以发行权益性证券取得的长期股权投资，按照发行权益性证券的公允价值作为初始投资成本。

在非货币性资产交换具备商业实质和换入资产或换出资产的公允价值能够可靠计量的前提下，非货币性资产交换换入的长期股权投资以换出资产的公允价值和应支付的相关税费确定其初始投资成本，除非有确凿证据表明换入资产的公允价值更加可靠；不满足上述前提的非货币性资产交换，以换出资产的账面价值和应支付的相关税费作为换入长期股权投资的初始投资成本。

通过债务重组取得的长期股权投资，其初始投资成本按照公允价值为基础确定。

3、后续计量及损益确认方法

（1）成本法核算的长期股权投资

公司对子公司的长期股权投资，采用成本法核算。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，公司按照享有被投资单位宣告发放的现金股利或利润确认当期投资收益。

（2）权益法核算的长期股权投资

对联营企业和合营企业的长期股权投资，采用权益法核算。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差额，不调整长期股权投资的初始投资成本；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差额，计入当期损益。

公司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；对于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所有者权益。

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可辨认净资产的公允价值为基础，并按照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。在持有投资期间，被投资单位编制合并财务报表的，以合并财务报表中的净利润、其他综合收益和其他所有者权益变动中归属于被投资单位的金额为基础进行核算。

公司与联营企业、合营企业之间发生的未实现内部交易损益按照应享有的比例计算归属于公司的部分，予以抵销，在此基础上确认投资收益。与被投资单位发生的未实现内部交易损失，属于资产减值损失的，全额确认。公司与联营企业、合营企业之间发生投出或出售资产的交易，该资产构成业务的，按照附注“三（五）同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法”、“三（六）合并财务报表的编制方法”中披露的相关政策进行会计处理。

在公司确认应分担被投资单位发生的亏损时，按照以下顺序进行处理：首先，冲减长期股权投资的账面价值。其次，长期股权投资的账面价值不足以冲减的，以其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益的账面价值为限继续确认投资损失，冲减长期应收项目等的账面价值。最后，经过上述处理，按照投资合同或协议约定企业仍承担额外义务的，按预计承担的义务确认预计负债，计入当期投资损失。

（3）长期股权投资的处置

处置长期股权投资，其账面价值与实际取得价款的差额，计入当期损益。

采用权益法核算的长期股权投资，在处置该项投资时，采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础，按相应比例对原计入其他综合收益的部分进行会计处理。因被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动而确认的所有者权益，按比例结转入当期损益，由于被投资方重新计量设定受益计划净负债或净资产变动而产生的其他综合收益除外。

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，处置后的剩余股权改按金融工具确认和计量准则核算，其在丧失共同控制或重大影响之日的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。因被投资方除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动而确认的所有者权益，在终止采用权益法核算时全部转入当期损益。

因处置部分股权投资等原因丧失了对被投资单位控制权的，在编制个别财务报表时，处置后的剩余股权能够对被投资单位实施共同控制或重大影响的，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，改按金融工具确认和计量准则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间的差额计入当期损益。

处置的股权是因追加投资等原因通过企业合并取得的，在编制个别财务报表时，处置后的剩余股权采用成本法或权益法核算的，购买日之前持有的股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益和其他所有者权益按比例结转；处置后的剩余股权改按金融工具确认和计量准则进行会计处理的，其他综合收益和其他所有者权益全部结转。

14. 投资性房地产

(1). 如果采用成本计量模式的

折旧或摊销方法

投资性房地产是指为赚取租金或资本增值，或两者兼有而持有的房地产，包括已出租的土地使用权、持有并准备增值后转让的土地使用权、已出租的建筑物（含自行建造或开发活动完成后用于出租的建筑物以及正在建造或开发过程中将来用于出租的建筑物）。

公司对现有投资性房地产采用成本模式计量。对按照成本模式计量的投资性房地产—出租用建筑物采用与本行固定资产相同的折旧政策，出租用土地使用权按与无形资产相同的摊销政策执行。

15. 固定资产

(1). 确认条件

固定资产指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有，并且使用寿命超过一个会计年度的有形资产。固定资产在同时满足下列条件时予以确认：

- （1）与该固定资产有关的经济利益很可能流入企业；
- （2）该固定资产的成本能够可靠地计量。

(2). 折旧方法

| 类别 | 折旧方法 | 折旧年限（年） | 残值率 | 年折旧率 |
|--------|-------|---------|-----|------|
| 房屋及建筑物 | 年限平均法 | 20 | 5% | 5% |
| 电子设备 | 年限平均法 | 5 | 5% | 20% |
| 运输设备 | 年限平均法 | 5 | 5% | 20% |
| 其他设备 | 年限平均法 | 5、10 | 5% | 10% |

固定资产折旧采用年限平均法分类计提，根据固定资产类别、预计使用寿命和预计净残值率确定折旧率。如固定资产各组成部分的使用寿命不同或者以不同方式为企业 providing 经济利益，则选择不同折旧率或折旧方法，分别计提折旧。

融资租赁方式租入的固定资产，能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。

16. 在建工程

在建工程项目按建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的必要支出，作为固定资产的入账价值。所建造的固定资产在建工程已达到预定可使用状态，但尚未办理竣工决算的，自达到预定可使用状态之日起，根据工程预算、造价或者工程实际成本等，按估计的价值转入固定资产，并按本行固定资产折旧政策计提固定资产的折旧，待办理竣工决算后，再按实际成本调整原来的暂估价值，但不调整原已计提的折旧额。

17. 无形资产

1、无形资产的计价方法

（1）公司取得无形资产时按成本进行初始计量；

外购无形资产的成本，包括购买价款、相关税费以及直接归属于使该项资产达到预定用途所发生的其他支出。购买无形资产的价款超过正常信用条件延期支付，实质上具有融资性质的，无形资产的成本以购买价款的现值为基础确定；

债务重组取得债务人用以抵债的无形资产，以该无形资产的公允价值为基础确定其入账价值，并将重组债务的账面价值与该用以抵债的无形资产公允价值之间的差额，计入当期损益；

在非货币性资产交换具备商业实质且换入资产或换出资产的公允价值能够可靠计量的前提下，非货币性资产交换换入的无形资产以换出资产的公允价值为基础确定其入账价值，除非有确凿证据表明换入资产的公允价值更加可靠；不满足上述前提的非货币性资产交换，以换出资产的账面价值和应支付的相关税费作为换入无形资产的成本，不确认损益；

以同一控制下的企业吸收合并方式取得的无形资产按被合并方的账面价值确定其入账价值；以非同一控制下的企业吸收合并方式取得的无形资产按公允价值确定其入账价值。

（2）后续计量

在取得无形资产时分析判断其使用寿命。

对于使用寿命有限的无形资产，在为企业带来经济利益的期限内按直线法摊销；无法预见无形资产为企业带来经济利益期限的，视为使用寿命不确定的无形资产，不予摊销。

2、无形资产的使用寿命估计情况：

每期末，对无形资产的使用寿命及摊销方法进行复核。

18. 长期资产减值

长期股权投资、采用成本模式计量的投资性房地产、固定资产、在建工程、无形资产等长期资产，于资产负债表日存在减值迹象的，进行减值测试。减值测试结果表明资产的可收回金额低于其账面价值的，按其差额计提减值准备并计入减值损失。可收回金额为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的较高者。资产减值准备按单项资产为基础计算并确认，如果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确定资产组的可收回金额。资产组是能够独立产生现金流入的最小资产组合。上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不予转回。

19. 长期待摊费用

长期待摊费用是指已经支出但应由本期和以后各期负担的分摊期限在一年以上(不含一年)的各项费用。

20. 其他应收款项

本行按照其他应收款的项目和对方单位（个人）进行明细核算。本行定期分析各项其他应收款项的可收回性，当应收款项的可收回金额低于其账面价值时，计提资产减值准备，并计入当期损益。

21. 职工薪酬

(1)、短期薪酬的会计处理方法

本行在职工为本行提供服务的会计期间，将实际发生的短期薪酬确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

本行为职工缴纳的社会保险费和住房公积金，以及按规定提取的工会经费和职工教育经费，在职工为本行提供服务的会计期间，根据规定的计提基础和计提比例计算确定相应的职工薪酬金额。

职工福利费为非货币性福利的，如能够可靠计量的，按照公允价值计量。

(2)、离职后福利的会计处理方法

(1) 设定提存计划

本行按当地政府的相关规定为职工缴纳基本养老保险和失业保险，在职工为本行提供服务的会计期间，按以当地规定的缴纳基数和比例计算应缴纳金额，确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

除基本养老保险外，本行还依据国家企业年金制度的相关政策建立了企业年金计划。本行按职工工资总额的一定比例向年金计划缴费，相应支出计入当期损益或相关资产成本。

（2）设定受益计划

本行根据预期累计福利单位法确定的公式将设定受益计划产生的福利义务归属于职工提供服务的期间，并计入当期损益或相关资产成本。

设定受益计划义务现值减去设定受益计划资产公允价值所形成的赤字或盈余确认为一项设定受益计划净负债或净资产。设定受益计划存在盈余的，本行以设定受益计划的盈余和资产上限两项的孰低者计量设定受益计划净资产。

所有设定受益计划义务，包括预期在职工提供服务的年度报告期间结束后的十二个月内支付的义务，根据资产负债表日与设定受益计划义务期限和币种相匹配的国债或活跃市场上的高质量公司债券的市场收益率予以折现。

设定受益计划产生的服务成本和设定受益计划净负债或净资产的利息净额计入当期损益或相关资产成本；重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动计入其他综合收益，并且在后续会计期间不转回至损益。

在设定受益计划结算时，按在结算日确定的设定受益计划义务现值和结算价格两者的差额，确认结算利得或损失。

（3）、辞退福利的会计处理方法

本行在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，或确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时（两者孰早），确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益。

22. 预计负债

1、预计负债的确认标准

与诉讼、债务担保、亏损合同、重组事项等或有事项相关的义务同时满足下列条件时，本行确认为预计负债：

- （1）该义务是本行承担的现时义务；
- （2）履行该义务很可能导致经济利益流出本行；

(3) 该义务的金额能够可靠地计量。

2、各类预计负债的计量方法

本行预计负债按履行相关现时义务所需的支出的最佳估计数进行初始计量。

本行在确定最佳估计数时，综合考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。对于货币时间价值影响重大的，通过对相关未来现金流出进行折现后确定最佳估计数。

最佳估计数分别以下情况处理：

所需支出存在一个连续范围（或区间），且该范围内各种结果发生的可能性相同的，则最佳估计数按照该范围的中间值即上下限金额的平均数确定。

所需支出不存在一个连续范围（或区间），或虽然存在一个连续范围但该范围内各种结果发生的可能性不相同的，如或有事项涉及单个项目的，则最佳估计数按照最可能发生金额确定；如或有事项涉及多个项目的，则最佳估计数按各种可能结果及相关概率计算确定。

本行清偿预计负债所需支出全部或部分预期由第三方补偿的，补偿金额在基本确定能够收到时，作为资产单独确认，确认的补偿金额不超过预计负债的账面价值。

23. 收入

(1)、收入确认和计量所采用的会计政策

收入在相关的经济利益很可能流入本行且金额能够可靠计量，同时满足以下不同类型收入的其他确认条件时，予以确认。

1、利息收入

利息收入或利息支出于产生时以确定的预计或实际利率计量。在确定收益利率时，本行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，但不考虑未来信用损失，金融资产的利息收入根据让渡资金使用权的时间和实际或预计利率计入当期损益。利息收入包括折价或溢价的摊销，当实际利率与合同利率差异不大时，采用合同利率。

当一项金融资产或一组类似的金融资产确认减值损失后，确认利息收入所使用的利率为计量减值损失时对未来现金流进行贴现时使用的利率。

2、手续费和佣金收入

手续费和佣金收入在提供相关服务时，根据权责发生制的原则确认。

资产买卖、或参与第三方进行资产买卖交易（如购买客户贷款、证券，或出售业务）时产生的手续费于相关交易完成时确认。

3、股利收入

非上市权益工具投资的股利收入于本行收取股利权力时确认计入当期损益，计入投资收益。

24. 政府补助

(1)、与资产相关的政府补助判断依据及会计处理方法

与资产相关的政府补助，是指企业取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助。

冲减相关资产账面价值或确认为递延收益。确认为递延收益的，在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入当期损益（与本行日常活动相关的，计入其他收益；与本行日常活动无关的，计入营业外收入）。

(2)、与收益相关的政府补助判断依据及会计处理方法

用于补偿本行以后期间的相关成本费用或损失的，确认为递延收益，并在确认相关成本费用或损失的期间，计入当期损益（与本行日常活动相关的，计入其他收益；与本行日常活动无关的，计入营业外收入）或冲减相关成本费用或损失；用于补偿本行已发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益（与本行日常活动相关的，计入其他收益；与本行日常活动无关的，计入营业外收入）或冲减相关成本费用或损失。

25. 递延所得税资产/递延所得税负债

对于可抵扣暂时性差异确认递延所得税资产，以未来期间很可能取得的用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限。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。

对于应纳税暂时性差异，除特殊情况外，确认递延所得税负债。

不确认递延所得税资产或递延所得税负债的特殊情况包括：商誉的初始确认；除企业合并以外的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）的其他交易或事项。

当拥有以净额结算的法定权利，且意图以净额结算或取得资产、清偿负债同时进行，当期所得税资产及当期所得税负债以抵销后的净额列报。

当拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利，且递延所得税资产及递延所得税负债是与同一税收征管部门对同一纳税主体征收的所得税相关或者是对不同的纳税主体相关，但在未来每一具有重要性的递延所得税资产及负债转回的期间内，涉及的纳税主体意图以净额结算当期所得税资产和负债或是同时取得资产、清偿负债时，递延所得税资产及递延所得税负债以抵销后的净额列报。

26. 租赁

(1)、经营租赁的会计处理方法

(1) 公司租入资产所支付的租赁费，在不扣除免租期的整个租赁期内，按直线法进行分摊，计入当期费用。公司支付的与租赁交易相关的初始直接费用，计入当期费用。

资产出租方承担了应由公司承担的与租赁相关的费用时，公司将该部分费用从租金总额中扣除，按扣除后的租金费用在租赁期内分摊，计入当期费用。

(2) 公司出租资产所收取的租赁费，在不扣除免租期的整个租赁期内，按直线法进行分摊，确认为租赁收入。公司支付的与租赁交易相关的初始直接费用，计入当期费用；如金额较大的，则予以资本化，在整个租赁期间内按照与租赁收入确认相同的基础分期计入当期收益。

公司承担了应由承租方承担的与租赁相关的费用时，公司将该部分费用从租金收入总额中扣除，按扣除后的租金费用在租赁期内分配。

(2)、融资租赁的会计处理方法

融资租入资产：公司在承租开始日，将租赁资产公允价值与最低租赁付款额现值两者中较低者作为租入资产的入账价值，将最低租赁付款额作为长期应付款的入账价值，其差额作为未确认的融资费用。公司采用实际利率法对未确认的融资费用，在资产租赁期间内摊销，计入财务费用。公司发生的初始直接费用，计入租入资产价值。

27. 委托业务

本行通常作为受托人在受托业务中为信托机构、其他机构和零售客户管理资产。受托业务中所涉及的资产不属于本行，因此不包括在本行财务报表中。

委托贷款是指本行接受委托，由客户（作为委托人）提供资金，由本行（作为受托人）按照委托人确定的贷款对象、用途、金额、期限、利率而代理发放和监督使用并由本行协助收回的贷款，风险由委托人承担。本行进行委托贷款业务只收取手续费，不代垫资金，不承担信用风险。

28. 分部报告

本行以经营分部为报告分部。经营分部是指该组成部分能够在日常活动中产生收入、发生费用；管理层能够定期评价该组成部分的经营成果，以决定向其配置资源；该组成部分的财务状况、经营成果和现金流量等有关会计信息能够取得。对提供单项或一组相关产品，风险及报酬相似的合并为一个经营分部。

29. 资产证券化业务

本行在经营活动中，通过将部分信贷资产出售给特殊目的信托，再由特殊目的信托向投资者发行资产支持证券，将信贷资产证券化。本行作为资产服务商，提供回收资产池中的贷款、保存与资产池有关的账户记录以及出具服务机构报告等服务。信托财产在支付信托税负和相关费用之后，优先用于偿付优先级资产支持证券的本息，全部本息偿付之后剩余的信托财产作为次级资产支持证券的收益，归次级资产支持证券持有者所有。本行根据在被转让信贷资产中保留的风险和收益程度，部分或整体终止确认该类金融资产。

证券化业务的利得或损失取决于所转移金融资产的账面价值，并在终止确认的金融资产与保留权益之间按其于转让当日的相关公允价值进行分配。证券化业务的利得或损失记入“其他业务收入”或“其他业务成本”。

在运用证券化金融资产的会计政策时，本行已考虑转移至其他实体的资产的风险和报酬转移程度，以及本行对该实体行使控制权的程度：

- （1）当本行已转移该金融资产所有权上几乎全部风险和报酬时，本行予以终止确认该金融资产；
- （2）当本行保留该金融资产所有权上几乎全部风险和报酬时，本行继续确认该金融资产；
- （3）如本行并未转移或保留该金融资产所有权上几乎全部风险和报酬，本行考虑对该金融资产是否存在控制。如果本行并未保留控制权，本行终止确认该金融资产，并把在转移中产生或保留的权利及义务分别确认为资产或负债。如本行保留控制权，则根据对金融资产的继续涉入程度确认金融资产。

30. 重要会计政策和会计估计的变更

（1）、重要会计政策变更

下述由财政部颁发的企业会计准则修订及解释于 2018 年生效且与本行的经营相关。

- 《企业会计准则第 14 号——收入（修订）》（“新收入准则”）

该准则下，企业基于一个统一的、适用于与客户之间的合同的模型确认收入。该模型的特点是以“控制权转移”替代原准则下的“风险报酬转移”作为收入确认时点的判断标准。该准则以合同为基础、通过五个步骤来分析确定某项交易是否可以确认收入、确认多少收入以及何时确认收入（在某一时点确认收入或者在某一时段内确认收入）。原准则下，企业区分交易属于销售商品、提供劳务或者建造合同从而确认相应的收入。

该准则引入了广泛的定性及定量披露要求，旨在使财务报表使用者能够理解与客户之间的合同产生的收入与现金流量的性质、金额、时间分布和不确定性。

采用该准则未对本行的财务状况及经营成果产生重大影响。

(2)、重要会计估计变更

□适用 √不适用

(3)、2020 年起首次执行新收入准则、新租赁准则调整首次执行当年年初财务报表相关情况

□适用 √不适用

(4)、2020 年起首次执行新收入准则、新租赁准则追溯调整前期比较数据的说明

□适用 √不适用

六、税项

1. 主要税种及税率

主要税种及税率情况

| 税种 | 计税依据 | 税率 |
|---------|----------|-----------|
| 增值税 | 应税收入 | 3%、5%、13% |
| 城市维护建设税 | 实际缴纳的流转税 | 5%、7% |
| 企业所得税 | 应纳税所得额 | 25% |

七、合并财务报表项目注释

1、 现金及存放中央银行款项

单位：千元 币种：人民币

| 项目 | 期末账面余额 | 期初账面余额 |
|---------------|------------|------------|
| 库存现金 | 286,144 | 467,297 |
| 存放中央银行法定准备金 | 10,382,301 | 12,212,937 |
| 存放中央银行超额存款准备金 | 483,353 | 425,543 |
| 存放中央银行的其他款项 | 18,037 | 35,497 |
| 小计 | 11,169,835 | 13,141,274 |
| 存放中央银行款项应计利息 | 3,634 | 5,522 |
| 合计 | 11,173,469 | 13,146,796 |

现金及存放中央银行款项的说明：

缴存的法定存款准备金为按规定向中国人民银行缴存的存款准备金，此存款不能用于日常业务。截至 2020 年 6 月 30 日本行人民币存款准备金缴存比率为 7.5%（2019 年 12 月 31 日：9.5%），截至 2020 年 6 月 30 日外币存款准备金缴存比率为 5%（2019 年 12 月 31 日：5%）。子公司人民币存款准备金缴存比率分别为 6%、6%（2019 年 12 月 31 日：7.5%、7%）。

2、 存放同业款项

单位：千元 币种：人民币

| 项目 | 期末账面余额 | 期初账面余额 |
|----------|-----------|-----------|
| 境内存放同业款项 | 3,629,943 | 2,643,793 |
| 境外存放同业款项 | 142,645 | 114,219 |
| 小计 | 3,772,588 | 2,758,012 |
| 应计利息 | 23,682 | 17,454 |
| 减：坏账准备 | 1,411 | 1,764 |
| 合计 | 3,794,859 | 2,773,702 |

存放同业款项信用风险与预期信用损失情况：

单位：千元 币种：人民币

| | 第一阶段 | 第二阶段 | 第三阶段 | 合计 |
|------|----------------|----------------------|----------------------|-----------|
| | 未来 12 个月预期信用损失 | 整个存续期预期信用损失(未发生信用减值) | 整个存续期预期信用损失(已发生信用减值) | |
| 账面余额 | 3,772,588 | - | - | 3,772,588 |
| 损失准备 | 1,411 | - | - | 1,411 |
| 账面价值 | 3,771,177 | - | - | 3,771,177 |

存放同业款项预期信用损失准备变动表

单位：千元 币种：人民币

| | 第一阶段 | 第二阶段 | 第三阶段 | 合计 |
|---------|----------------|----------------------|----------------------|-------|
| | 未来 12 个月预期信用损失 | 整个存续期预期信用损失(未发生信用减值) | 整个存续期预期信用损失(已发生信用减值) | |
| 期初余额 | 1,764 | - | - | 1,764 |
| 期初余额在本期 | | | | |
| 至第一阶段 | - | - | - | - |
| 至第二阶段 | - | - | - | - |
| 至第三阶段 | - | - | - | - |
| 本期计提 | -353 | - | - | -353 |
| 期末余额 | 1,411 | - | - | 1,411 |

3、拆出资金

单位：千元 币种：人民币

| 项目 | 期末账面余额 | 期初账面余额 |
|----------|---------|---------|
| 拆放境内银行 | 453,088 | 390,667 |
| 拆放境外银行 | - | - |
| 小计 | 453,088 | 390,667 |
| 应计利息 | 101 | 135 |
| 减：坏账准备 | - | - |
| 拆出资金账面价值 | 453,189 | 390,802 |

拆出资金信用风险与预期信用损失情况：

单位：千元 币种：人民币

| | 第一阶段 | 第二阶段 | 第三阶段 | 合计 |
|------|----------------|----------------------|----------------------|---------|
| | 未来 12 个月预期信用损失 | 整个存续期预期信用损失(未发生信用减值) | 整个存续期预期信用损失(已发生信用减值) | |
| 账面余额 | 453,088 | - | - | 453,088 |
| 损失准备 | - | - | - | - |
| 账面价值 | 453,088 | - | - | 453,088 |

4、买入返售金融资产

单位：千元 币种：人民币

| 项目 | 期末账面余额 | 期初账面余额 |
|--------------|---------|---------|
| 证券 | 323,700 | 602,527 |
| 票据 | - | - |
| 小计 | 323,700 | 602,527 |
| 应计利息 | 18 | 607 |
| 减：坏账准备 | - | - |
| 买入返售金融资产账面价值 | 323,718 | 603,134 |

买入返售信用风险与预期信用损失情况

单位：千元 币种：人民币

| | 第一阶段 | 第二阶段 | 第三阶段 | 合计 |
|------|----------------|----------------------|----------------------|---------|
| | 未来 12 个月预期信用损失 | 整个存续期预期信用损失(未发生信用减值) | 整个存续期预期信用损失(已发生信用减值) | |
| 账面余额 | 323,700 | - | - | 323,700 |
| 损失准备 | - | - | - | - |
| 账面价值 | 323,700 | - | - | 323,700 |

5、发放贷款和垫款

(1). 贷款和垫款按个人和企业分布情况

单位：千元 币种：人民币

| 项目 | 期末账面余额 | 期初账面余额 |
|-----------|------------|------------|
| 以摊余成本计量： | | |
| 个人贷款和垫款 | 15,160,656 | 14,028,299 |
| — 信用卡 | 156,503 | 368,700 |
| — 个人住房贷款 | 10,256,422 | 9,386,140 |
| — 个人经营性贷款 | 1,468,728 | 1,195,459 |
| — 个人消费贷款 | 3,279,003 | 3,078,000 |
| 企业贷款和垫款 | 79,058,065 | 70,902,367 |
| — 贷款 | 68,001,441 | 60,787,812 |
| — 贴现 | 10,994,319 | 9,997,054 |
| — 贸易融资 | 62,305 | 117,501 |
| 贷款和垫款总额 | 94,218,721 | 84,930,666 |
| 应计利息 | 149,028 | 136,020 |
| 减：贷款损失准备 | 3,304,918 | 2,969,215 |
| 贷款和垫款账面价值 | 91,062,831 | 82,097,471 |

(2). 发放贷款按行业分布情况

单位：千元 币种：人民币

| 行业分布 | 期末账面余额 | 比例(%) | 期初账面余额 | 比例(%) |
|----------------|------------|--------|------------|--------|
| 制造业 | 18,704,502 | 19.85 | 17,725,039 | 20.86 |
| 金融保险业 | 47,000 | 0.05 | 47,500 | 0.06 |
| 租赁和商务服务业 | 20,798,874 | 22.08 | 17,808,620 | 20.96 |
| 批发和零售业 | 12,372,416 | 13.13 | 10,425,997 | 12.28 |
| 建筑业 | 2,876,767 | 3.05 | 2,842,025 | 3.35 |
| 农、林、牧、渔业 | 3,801,377 | 4.03 | 3,999,797 | 4.71 |
| 房地产业 | 1,142,430 | 1.21 | 1,142,200 | 1.34 |
| 电力、燃气及水的生产和供应业 | 1,387,620 | 1.47 | 1,127,320 | 1.33 |
| 水利、环境和公共设施管理业 | 3,215,882 | 3.41 | 2,911,207 | 3.43 |
| 交通运输、仓储和邮政业 | 923,380 | 0.98 | 803,780 | 0.95 |
| 卫生和社会工作 | 175,050 | 0.19 | 162,150 | 0.19 |
| 信息传输、计算机服务和软件业 | 714,478 | 0.76 | 540,850 | 0.64 |
| 教育 | 523,640 | 0.56 | 512,350 | 0.60 |
| 住宿和餐饮业 | 236,250 | 0.25 | 206,150 | 0.24 |
| 其他行业 | 1,081,775 | 1.15 | 532,827 | 0.63 |
| 贸易融资 | 62,305 | 0.07 | 117,501 | 0.14 |
| 贴现 | 10,994,319 | 11.67 | 9,997,054 | 11.77 |
| 个人 | 15,160,656 | 16.09 | 14,028,299 | 16.52 |
| 贷款和垫款总额 | 94,218,721 | 100.00 | 84,930,666 | 100.00 |

(3). 贷款和垫款按地区分布情况

单位：千元 币种：人民币

| 地区分布 | 期末账面余额 | 比例(%) | 期初账面余额 | 比例(%) |
|---------|------------|--------|------------|--------|
| 无锡地区 | 74,214,777 | 78.77 | 67,447,869 | 79.42 |
| 其他地区 | 20,003,944 | 21.23 | 17,482,797 | 20.58 |
| 贷款和垫款总额 | 94,218,721 | 100.00 | 84,930,666 | 100.00 |

(4). 贷款和垫款按担保方式分布情况

单位：千元 币种：人民币

| 项目 | 期末账面余额 | 期初账面余额 |
|---------|------------|------------|
| 信用贷款 | 6,026,757 | 5,026,064 |
| 保证贷款 | 51,628,377 | 46,515,041 |
| 附担保物贷款 | 36,563,587 | 33,389,561 |
| 其中：抵押贷款 | 26,040,085 | 24,042,640 |
| 质押贷款 | 10,523,502 | 9,346,921 |
| 贷款和垫款总额 | 94,218,721 | 84,930,666 |

(5). 逾期贷款

单位：千元 币种：人民币

| 项目 | 期末账面余额 | | | | 期初账面余额 | | | |
|---------|----------------------|-------------------------|----------------------|----------|----------------------|-------------------------|----------------------|----------|
| | 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 | 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 |
| 信用贷款 | 7,391 | 33,980 | 10,633 | 4,867 | 5,679 | 13,723 | 11,358 | 3,280 |
| 保证贷款 | 29,845 | 36,258 | 81,405 | 77,968 | 26,992 | 93,811 | 134,112 | 110,122 |
| 附担保物贷款 | 5,199 | 47,811 | 94,055 | 34,051 | 74,098 | 103,022 | 121,675 | 90,468 |
| 其中：抵押贷款 | 5,199 | 47,811 | 94,055 | 34,051 | 74,098 | 103,022 | 121,675 | 90,468 |
| 质押贷款 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 合计 | 42,435 | 118,049 | 186,093 | 116,886 | 106,769 | 210,556 | 267,145 | 203,870 |

(6). 贷款和垫款信用风险与预期信用损失情况

单位：千元 币种：人民币

| | 第一阶段 | 第二阶段 | 第三阶段 | |
|------|----------------|----------------------|----------------------|------------|
| | 未来 12 个月预期信用损失 | 整个存续期预期信用损失(未发生信用减值) | 整个存续期预期信用损失(已发生信用减值) | 合计 |
| 账面余额 | 92,861,232 | 299,059 | 1,058,430 | 94,218,721 |
| 损失准备 | 2,655,410 | 48,650 | 600,858 | 3,304,918 |
| 账面价值 | 90,205,822 | 250,409 | 457,572 | 90,913,803 |

贷款和垫款预期信用损失准备变动表

单位：千元 币种：人民币

| | 第一阶段 | 第二阶段 | 第三阶段 | |
|---------|----------------|----------------------|----------------------|-----------|
| | 未来 12 个月预期信用损失 | 整个存续期预期信用损失(未发生信用减值) | 整个存续期预期信用损失(已发生信用减值) | 合计 |
| 期初余额 | 2,286,140 | 50,219 | 632,856 | 2,969,215 |
| 期初余额在本期 | | | | |
| 至第一阶段 | 1,570 | -1,231 | -339 | - |
| 至第二阶段 | -978 | 1,247 | -269 | - |
| 至第三阶段 | -27,374 | -4,450 | 31,824 | - |
| 本期计提 | 396,052 | 2,865 | 302,813 | 701,730 |
| 本期核销 | - | - | -383,768 | -383,768 |
| 收回已核销 | - | - | 17,741 | 17,741 |
| 期末余额 | 2,655,410 | 48,650 | 600,858 | 3,304,918 |

6、交易性金融资产

单位：千元 币种：人民币

| 期末余额 | | | |
|--------|---------------------------|---------------------------|------------|
| 类别 | 公允价值 | | |
| | 分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 | 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 | 公允价值合计 |
| 债券 | 2,277,311 | - | 2,277,311 |
| 公募基金 | 7,322,826 | - | 7,322,826 |
| 银行理财产品 | 20,338 | - | 20,338 |
| 券商资管产品 | 518,227 | - | 518,227 |
| 合计 | 10,138,702 | - | 10,138,702 |
| 期初余额 | | | |
| 类别 | 公允价值 | | |
| | 分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 | 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 | 公允价值合计 |
| 债券 | 3,291,555 | - | 3,291,555 |
| 公募基金 | 7,734,732 | - | 7,734,732 |
| 银行理财产品 | 20,590 | - | 20,590 |
| 券商资管产品 | 1,318,283 | - | 1,318,283 |
| 合计 | 12,365,160 | - | 12,365,160 |

7、 债权投资

单位：千元 币种：人民币

| 项目 | 期末余额 | | | 期初余额 | | |
|---------------|------------|---------|------------|------------|---------|------------|
| | 初始成本 | 减值准备 | 账面价值 | 初始成本 | 减值准备 | 账面价值 |
| 债券投资（按发行人分类）： | | | | | | |
| 政府及中央银行 | 6,403,842 | - | 6,403,842 | 7,052,354 | - | 7,052,354 |
| 政策性银行 | 726,859 | - | 726,859 | 739,592 | - | 739,592 |
| 银行同业及其他金融机构 | 5,594,751 | 5,591 | 5,589,160 | 7,948,995 | 16,388 | 7,932,607 |
| 企业 | 12,863,372 | 533,127 | 12,330,245 | 13,066,678 | 543,714 | 12,522,964 |
| 应计利息 | 601,173 | - | 601,173 | 673,915 | - | 673,915 |
| 小计 | 26,189,997 | 538,718 | 25,651,279 | 29,481,534 | 560,102 | 28,921,432 |
| 其他投资 | 4,855,800 | 185,028 | 4,670,772 | 3,688,800 | 137,307 | 3,551,493 |
| 应计利息 | 112,094 | - | 112,094 | 107,619 | - | 107,619 |
| 小计 | 4,967,894 | 185,028 | 4,782,866 | 3,796,419 | 137,307 | 3,659,112 |
| 合计 | 31,157,891 | 723,746 | 30,434,145 | 33,277,953 | 697,409 | 32,580,544 |

其他投资包括回收金额固定或可确定的债权投资计划、资产管理计划和信托计划，到期日为 2020 年 9 月至 2025 年 1 月，年利率为 5.00% 至 8.50%。本年度，本行未出现已到期未收回金额。

截至 2020 年 6 月 30 日，本行债权投资因用于办理卖出回购证券业务等被质押或冻结的债券面值为 3,535,000 千元。（2019 年 12 月 31 日：5,140,000 千元）。

债权投资信用风险与预期信用损失情况

单位：千元 币种：人民币

| | 第一阶段 | 第二阶段 | 第三阶段 | 合计 |
|------|----------------|----------------------|----------------------|------------|
| | 未来 12 个月预期信用损失 | 整个存续期预期信用损失(未发生信用减值) | 整个存续期预期信用损失(已发生信用减值) | |
| 账面余额 | 30,394,624 | - | 50,000 | 30,444,624 |
| 损失准备 | 673,746 | - | 50,000 | 723,746 |
| 账面价值 | 29,720,878 | - | - | 29,720,878 |

债权投资预期信用损失准备变动表

单位：千元 币种：人民币

| | 第一阶段 | 第二阶段 | 第三阶段 | 合计 |
|---------|----------------|----------------------|----------------------|---------|
| | 未来 12 个月预期信用损失 | 整个存续期预期信用损失(未发生信用减值) | 整个存续期预期信用损失(已发生信用减值) | |
| 期初余额 | 647,409 | - | 50,000 | 697,409 |
| 期初余额在本期 | | | | |
| 至第一阶段 | - | - | - | - |
| 至第二阶段 | - | - | - | - |
| 至第三阶段 | - | - | - | - |
| 本期计提 | 26,337 | - | - | 26,337 |
| 期末余额 | 673,746 | - | 50,000 | 723,746 |

8、其他债权投资

单位：千元 币种：人民币

| 项目 | 期末余额 | | 期初余额 | |
|---------------|------------|--------|------------|--------|
| | 账面价值 | 累计减值准备 | 账面价值 | 累计减值准备 |
| 债券投资（按发行人分类）： | | | | |
| 政府及中央银行 | 11,932,219 | - | 7,815,112 | - |
| 政策性银行 | 3,878,585 | - | 2,835,488 | - |
| 银行同业及其他金融机构 | 6,672,611 | 1,530 | 3,323,377 | 1,509 |
| 企业 | 564,905 | 9,765 | 840,502 | 16,904 |
| 小计 | 23,048,320 | 11,295 | 14,814,479 | 18,413 |
| 应计利息 | 251,370 | - | 197,566 | - |
| 合计 | 23,299,690 | 11,295 | 15,012,045 | 18,413 |

截至 2020 年 6 月 30 日，本行其他债权投资因用于办理卖出回购证券业务等业务被质押或冻结债券面值为 515,000 千元。（2019 年 12 月 31 日：1,340,000 千元）

其他债权投资预期信用损失准备变动表

单位：千元 币种：人民币

| | 第一阶段 | 第二阶段 | 第三阶段 | 合计 |
|---------|----------------|----------------------|----------------------|--------|
| | 未来 12 个月预期信用损失 | 整个存续期预期信用损失(未发生信用减值) | 整个存续期预期信用损失(已发生信用减值) | |
| 期初余额 | 18,413 | - | - | 18,413 |
| 期初余额在本期 | | | | |
| 至第一阶段 | - | - | - | - |
| 至第二阶段 | - | - | - | - |
| 至第三阶段 | - | - | - | - |
| 本期计提 | -3,353 | - | - | -3,353 |
| 本期转出 | -3,765 | - | - | -3,765 |
| 期末余额 | 11,295 | - | - | 11,295 |

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资减值准备在其他综合收益中确认，并将减值损失或利得计入当期损益，且不减少金融投资在资产负债表中列示的账面价值。

9、其他权益工具投资

(1). 按项目披露

单位：千元 币种：人民币

| 项目 | 本期 | | | 上期 | | | 指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的原因 |
|-----------|------|---------|-----------|------|---------|-----------|---------------------------|
| | 初始成本 | 本期末公允价值 | 本期确认的股利收入 | 初始成本 | 本期末公允价值 | 本期确认的股利收入 | |
| 江苏省农村信用联社 | 600 | 600 | 60 | 600 | 600 | 60 | 非交易性股权投资 |
| 合计 | 600 | 600 | 60 | 600 | 600 | 60 | / |

本行将部分非交易性权益投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资。于2020年6月30日，该类权益投资公允价值为人民币600千元。本行于本年度对该类权益投资确认的股利收入为人民币60千元。

10、长期股权投资

单位：千元 币种：人民币

| 被投资单位 | 期初 余额 | 本期增减变动 | | | | | | | | 期末 余额 | 减值准备 期末余额 |
|------------------------------|----------|--------|----------|---------------------|--------------|------------|---------------------|------------|----|----------|--------------|
| | | 追加投资 | 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 | | |
| 江苏淮安农 村商业银行 股份有限公 司 | 487,628 | - | - | 22,279 | - | - | - | - | - | 509,907 | - |
| 江苏东海农 村商业银行 股份有限公 司 | 245,479 | - | - | 17,249 | - | - | - | - | - | 262,728 | - |
| 合计 | 733,107 | - | - | 39,528 | - | - | - | - | - | 772,635 | - |

11、投资性房地产

投资性房地产计量模式

(1). 采用成本计量模式的投资性房地产

单位：千元 币种：人民币

| 项目 | 房屋、建筑物 | 合计 |
|-------------------|--------|--------|
| 一、账面原值 | | |
| 1.期初余额 | 36,643 | 36,643 |
| 2.本期增加金额 | - | - |
| （1）外购 | - | - |
| （2）存货\固定资产\在建工程转入 | - | - |
| 3.本期减少金额 | - | - |
| （1）处置 | - | - |
| （2）其他转出 | - | - |
| 4.期末余额 | 36,643 | 36,643 |
| 二、累计折旧和累计摊销 | | |
| 1.期初余额 | 26,592 | 26,592 |
| 2.本期增加金额 | 788 | 788 |
| （1）计提或摊销 | 788 | 788 |
| 3.本期减少金额 | - | - |
| （1）处置 | - | - |
| （2）其他转出 | - | - |
| 4.期末余额 | 27,380 | 27,380 |
| 三、减值准备 | | |
| 1.期初余额 | - | - |
| 2.本期增加金额 | - | - |
| （1）计提 | - | - |
| 3、本期减少金额 | - | - |
| （1）处置 | - | - |
| （2）其他转出 | - | - |
| 4.期末余额 | - | - |
| 四、账面价值 | | |
| 1.期末账面价值 | 9,263 | 9,263 |
| 2.期初账面价值 | 10,050 | 10,050 |

12、固定资产

(1). 固定资产情况

单位：千元 币种：人民币

| 项目 | 房屋及建筑物 | 电子设备 | 运输工具 | 其他设备 | 合计 |
|------------|-----------|---------|-------|--------|-----------|
| 一、账面原值： | | | | | |
| 1.期初余额 | 1,081,482 | 509,313 | 9,160 | 34,907 | 1,634,862 |
| 2.本期增加金额 | 127 | 13,151 | 362 | 21,441 | 35,081 |
| (1) 购置 | 127 | 13,151 | 362 | 21,441 | 35,081 |
| (2) 在建工程转入 | - | - | - | - | - |
| 3.本期减少金额 | -2,302 | - | - | - | -2,302 |
| (1) 处置或报废 | -2,302 | - | - | - | -2,302 |
| 4.期末余额 | 1,079,307 | 522,464 | 9,522 | 56,348 | 1,667,641 |
| 二、累计折旧 | | | | | |
| 1.期初余额 | 374,583 | 323,970 | 4,858 | 25,097 | 728,508 |
| 2.本期增加金额 | 24,812 | 28,696 | 629 | 2,656 | 56,793 |
| (1) 计提 | 24,812 | 28,696 | 629 | 2,656 | 56,793 |
| 3.本期减少金额 | - | - | - | - | - |
| (1) 处置或报废 | - | - | - | - | - |
| 4.期末余额 | 399,395 | 352,666 | 5,487 | 27,753 | 785,301 |
| 三、减值准备 | | | | | |
| 1.期初余额 | - | - | - | - | - |
| 2.本期增加金额 | - | - | - | - | - |
| (1) 计提 | - | - | - | - | - |
| 3.本期减少金额 | - | - | - | - | - |
| (1) 处置或报废 | - | - | - | - | - |
| 4.期末余额 | - | - | - | - | - |
| 四、账面价值 | | | | | |
| 1.期末账面价值 | 679,912 | 169,798 | 4,035 | 28,595 | 882,340 |
| 2.期初账面价值 | 706,899 | 185,343 | 4,302 | 9,810 | 906,354 |

(2). 未办妥产权证书的固定资产情况

单位:千元 币种:人民币

| 项目 | 账面价值 | 未办妥产权证书的原因 |
|------------|--------|----------------------------------|
| 东北塘支行营业用房 | 2,198 | 已列入拆迁规划范围, 无法办理 |
| 坊前支行营业用房 | 1,727 | 已列入拆迁规划范围, 无法办理 |
| 鸿山支行营业用房 | 3,091 | 已列入拆迁规划范围, 无法办理 |
| 厚桥分理处营业用房 | 2,299 | 建筑物年代久远, 因无法补办相关手续所需材料, 无法完成名称变更 |
| 胡埭分理处营业用房 | 5,119 | 胡埭政府开发的房产, 手续不齐全, 无法办理两证 |
| 藕塘支行恒源祥分理处 | 3,894 | 集体土地, 无法办理 |
| 其他 2 处小额房产 | 235 | 已列入拆迁规划范围, 无法办理 |
| 其他 5 处小额房产 | 1,505 | 原农信社需更名, 拆迁或处置计划内 |
| 石塘湾支行梅泾分理处 | 1,250 | 集体土地, 无法办理 |
| 太湖国际科技园分理处 | 2,026 | 集体土地, 无法办理 |
| 扬名支行营业用房 | 7,682 | 无法拆分单独办理权证 |
| 阳山支行新渎分理处 | 1,917 | 房屋结构变化, 无法办理变更 |
| 合计 | 32,943 | / |

13、在建工程

(1). 在建工程情况

单位:千元 币种:人民币

| 项目 | 期末余额 | | | 期初余额 | | |
|------|--------|------|--------|--------|------|--------|
| | 账面余额 | 减值准备 | 账面价值 | 账面余额 | 减值准备 | 账面价值 |
| 营业用房 | 59,674 | - | 59,674 | 26,395 | - | 26,395 |
| 合计 | 59,674 | - | 59,674 | 26,395 | - | 26,395 |

14、无形资产

(1). 无形资产情况

单位：千元 币种：人民币

| 项目 | 土地使用权 | 专利权 | 合计 |
|----------|---------|---------|---------|
| 一、账面原值 | | | |
| 1.期初余额 | 185,850 | 224,826 | 410,676 |
| 2.本期增加金额 | - | 6,473 | 6,473 |
| (1)购置 | - | 6,473 | 6,473 |
| 3.本期减少金额 | - | - | - |
| (1)处置 | - | - | - |
| 4.期末余额 | 185,850 | 231,299 | 417,149 |
| 二、累计摊销 | | | |
| 1.期初余额 | 42,958 | 149,604 | 192,562 |
| 2.本期增加金额 | 2,000 | 13,316 | 15,316 |
| (1)计提 | 2,000 | 13,316 | 15,316 |
| 3.本期减少金额 | - | - | - |
| (1)处置 | - | - | - |
| 4.期末余额 | 44,958 | 162,920 | 207,878 |
| 三、减值准备 | | | |
| 1.期初余额 | - | - | - |
| 2.本期增加金额 | - | - | - |
| (1)计提 | - | - | - |
| 3.本期减少金额 | - | - | - |
| (1)处置 | - | - | - |
| 4.期末余额 | - | - | - |
| 四、账面价值 | | | |
| 1.期末账面价值 | 140,892 | 68,379 | 209,271 |
| 2.期初账面价值 | 142,892 | 75,222 | 218,114 |

(2). 未办妥产权证书的土地使用权情况

单位:千元 币种:人民币

| 项目 | 账面价值 | 未办妥产权证书的原因 |
|--------------|--------|---------------------|
| 荡口支行营业楼用地 | 3,595 | 原农信社需更名, 正在办理中 |
| 东北塘支行营业用房用地 | 2,079 | 已列入拆迁规划范围, 无法办理 |
| 港下支行营业楼 | 6,000 | 原农信社需更名, 正在办理中 |
| 甘露分理处营业楼用地 | 3,937 | 原农信社需更名, 正在办理中 |
| 鸿山支行营业用房用地 | 1,656 | 已列入拆迁规划范围, 无法办理 |
| 华庄支行营业用房用地 | 1,020 | 已列入拆迁规划范围, 无法办理 |
| 洛社支行营业用房用地 | 1,652 | 原农信社需更名, 正在办理中 |
| 硕放分理处营业用房用地 | 1,059 | 正在办理或拆迁处置计划中 |
| 太科园支行营业用房用地 | 2,166 | 原农信社需更名, 正在办理或拆迁计划中 |
| 锡山区支行营业大楼用地 | 3,165 | 小产权房, 无法办理 |
| 羊尖支行营业大楼用地 | 4,593 | 已列入拆迁规划范围, 无法办理 |
| 阳山支行新读分理处用地 | 2,984 | 集体土地, 正在办理中 |
| 玉祁支行营业用房用地 | 1,969 | 原农信社需更名, 正在办理中 |
| 张泾支行营业楼用地 | 4,240 | 房屋结构变化, 无法办理变更 |
| 其他 5 处小额房产用地 | 3,016 | 原农信社需更名, 正在办理中 |
| 其他 9 处小额房用地产 | 4,768 | 已列入拆迁规划范围, 无法办理 |
| 合计 | 47,899 | / |

15、递延所得税资产/递延所得税负债

(1). 未经抵销的递延所得税资产

单位:千元 币种:人民币

| 项目 | 期末余额 | | 期初余额 | |
|---------------|-----------|---------|-----------|---------|
| | 可抵扣暂时性差异 | 递延所得税资产 | 可抵扣暂时性差异 | 递延所得税资产 |
| 贷款呆账准备 | 2,859,395 | 714,849 | 2,368,983 | 592,245 |
| 存放同业及拆出资金坏账准备 | 1,411 | 353 | 1,764 | 441 |
| 其他资产坏账准备 | 4,875 | 1,219 | 6,130 | 1,533 |
| 债权投资减值准备 | 723,746 | 180,936 | 697,409 | 174,353 |
| 其他债权投资公允价值 | 11,585 | 2,896 | | |
| 衍生金融工具公允价值 | | | 285 | 71 |
| 表外信贷资产减值准备 | 98,578 | 24,644 | 125,956 | 31,489 |
| 可抵扣亏损 | 24,102 | 6,026 | 30,912 | 7,728 |
| 贴现利息调整 | 147,476 | 36,869 | 171,989 | 42,997 |
| 合计 | 3,871,168 | 967,792 | 3,403,428 | 850,857 |

(2). 未经抵销的递延所得税负债

单位：千元 币种：人民币

| 项目 | 期末余额 | | 期初余额 | |
|---------------|----------|---------|----------|---------|
| | 应纳税暂时性差异 | 递延所得税负债 | 应纳税暂时性差异 | 递延所得税负债 |
| 交易性金融资产公允价值变动 | 21,546 | 5,386 | 33,128 | 8,282 |
| 其他债权投资公允价值变动 | - | - | 104,406 | 26,101 |
| 衍生金融工具公允价值 | 111 | 28 | - | - |
| 合计 | 21,657 | 5,414 | 137,534 | 34,383 |

16、其他资产

单位：千元 币种：人民币

| 项目 | 期末账面价值 | 期初账面价值 |
|--------|---------|---------|
| 其他应收款 | 89,002 | 164,996 |
| 长期待摊费用 | 31,216 | 31,166 |
| 应收利息 | 730 | 831 |
| 合计 | 120,948 | 196,993 |

其他应收款按款项性质列示

单位：千元 币种：人民币

| 款项性质 | 期末账面余额 | 期初账面余额 |
|-----------|--------|---------|
| 待结算清算款 | 340 | 81,155 |
| 代垫诉讼费 | 10,853 | 11,853 |
| 预付长期资产购置款 | 40,153 | 32,919 |
| 预付房租费 | 18,784 | 17,579 |
| 其他 | 23,719 | 27,504 |
| 减：坏账准备 | -4,847 | -6,014 |
| 合计 | 89,002 | 164,996 |

17、资产减值准备明细

单位：千元 币种：人民币

| 项目 | 期初账面余额 | 本期计提额 | 本期减少额 | | | | 期末账面余额 |
|------------|-----------|---------|---------|---------|-------|---------|-----------|
| | | | 核销 | 核销收回 | 转出 | 合计 | |
| 存放同业款项减值准备 | 1,764 | -353 | - | - | - | - | 1,411 |
| 贷款损失准备 | 2,969,215 | 701,730 | 383,768 | -17,741 | - | 366,027 | 3,304,918 |
| 表外信贷资产减值准备 | 125,956 | -27,378 | - | - | - | - | 98,578 |
| 其他资产减值准备 | 6,130 | 1,263 | 2,518 | - | - | 2,518 | 4,875 |
| 债权投资减值准备 | 697,409 | 26,337 | - | - | - | - | 723,746 |
| 其他债权投资减值准备 | 18,413 | -3,353 | - | - | 3,765 | 3,765 | 11,295 |

18、中央银行款项及国家外汇存款

单位：千元 币种：人民币

| 项目 | 期末账面余额 | 期初账面余额 |
|---------|-----------|-----------|
| 向中央银行借款 | 5,633,950 | 2,930,000 |
| 应计利息 | 3,899 | 2,428 |
| 合计 | 5,637,849 | 2,932,428 |

中央银行款项及国家外汇存款的说明：

上述向中央银行借款均为本行向中国人民银行无锡市中心支行申请使用的支小再贷款，以本行持有的债券进行质押。

19、同业及其他金融机构存放款项

单位：千元 币种：人民币

| 项目 | 期末账面余额 | 期初账面余额 |
|------------|---------|---------|
| 同业存放款项 | 26,201 | 100,212 |
| 其他金融机构存放款项 | 360,034 | 361,426 |
| 小计 | 386,235 | 461,638 |
| 应计利息 | 434 | 2,702 |
| 合计 | 386,669 | 464,340 |

20、拆入资金

单位：千元 币种：人民币

| 项目 | 期末账面余额 | 期初账面余额 |
|-------------|-----------|---------|
| 银行拆入款项 | 1,100,000 | 150,000 |
| 非银行金融机构拆入款项 | - | - |
| 小计 | 1,100,000 | 150,000 |
| 应计利息 | 1,700 | 1,180 |
| 合计 | 1,101,700 | 151,180 |

21、卖出回购金融资产款

单位：千元 币种：人民币

| 项目 | 期末账面余额 | 期初账面余额 |
|------|---------|-----------|
| 证券 | - | 2,643,000 |
| 票据 | 159,458 | 68,955 |
| 小计 | 159,458 | 2,711,955 |
| 应计利息 | - | 1,616 |
| 合计 | 159,458 | 2,713,571 |

22、吸收存款

单位：千元 币种：人民币

| 项目 | 期末余额 | 期初余额 |
|------------------|-------------|-------------|
| 活期存款 | 42,417,132 | 39,082,484 |
| 公司 | 31,261,853 | 28,414,459 |
| 个人 | 11,155,279 | 10,668,025 |
| 定期存款(含通知存款) | 89,085,212 | 80,372,181 |
| 公司 | 42,664,011 | 39,232,358 |
| 个人 | 46,421,201 | 41,139,823 |
| 其他存款(含汇出汇款、应解汇款) | 9,265,420 | 8,741,065 |
| 小计 | 140,767,764 | 128,195,730 |
| 应计利息 | 3,605,877 | 3,162,391 |
| 合计 | 144,373,641 | 131,358,121 |

其他存款中的保证金存款，明细列示如下：

单位：千元 币种：人民币

| 项目 | 期末余额 | 期初余额 |
|---------|-----------|-----------|
| 承兑汇票保证金 | 8,905,726 | 8,416,009 |
| 担保保证金 | 89,936 | 10,014 |
| 信用证保证金 | 15,601 | 83,498 |
| 其他保证金 | 106,446 | 185,126 |
| 合计 | 9,117,709 | 8,694,647 |

其他保证金主要为保函保证金以及外汇远期交易保证金等。

23、应付职工薪酬

(1). 应付职工薪酬列示

单位：千元 币种：人民币

| 项目 | 期初余额 | 本期增加 | 本期减少 | 期末余额 |
|----------------|--------|---------|---------|--------|
| 一、短期薪酬 | 63,890 | 198,339 | 228,012 | 34,217 |
| 二、离职后福利-设定提存计划 | - | 12,414 | 12,414 | - |
| 三、辞退福利 | - | - | - | - |
| 四、一年内到期的其他福利 | - | 972 | 972 | - |
| 合计 | 63,890 | 211,725 | 241,398 | 34,217 |

(2). 短期薪酬列示

单位：千元 币种：人民币

| 项目 | 期初余额 | 本期增加 | 本期减少 | 期末余额 |
|---------------|--------|---------|---------|--------|
| 一、工资、奖金、津贴和补贴 | 63,890 | 143,249 | 172,935 | 34,204 |
| 二、职工福利费 | - | 14,617 | 14,617 | - |
| 三、社会保险费 | - | 5,642 | 5,629 | 13 |
| 其中：医疗保险费 | - | 5,264 | 5,264 | - |
| 工伤保险费 | - | 78 | 65 | 13 |
| 生育保险费 | - | 300 | 300 | - |
| 四、住房公积金 | - | 30,688 | 30,688 | - |
| 五、工会经费和职工教育经费 | - | 4,143 | 4,143 | - |
| 合计 | 63,890 | 198,339 | 228,012 | 34,217 |

应付职工薪酬中无拖欠性质的金额。应付工资、奖金余额主要是根据本行综合管理考核办法计提的工资、奖金储备结余。

(3). 设定提存计划列示

单位：千元 币种：人民币

| 项目 | 期初余额 | 本期增加 | 本期减少 | 期末余额 |
|----------|------|--------|--------|------|
| 1、基本养老保险 | - | 5,600 | 5,600 | - |
| 2、失业保险费 | - | 163 | 163 | - |
| 3、企业年金缴费 | - | 6,651 | 6,651 | - |
| 合计 | - | 12,414 | 12,414 | - |

24、应交税费

单位：千元 币种：人民币

| 项目 | 期末余额 | 期初余额 |
|---------------|---------|---------|
| 增值税 | 39,790 | 36,289 |
| 企业所得税 | 158,579 | 180,330 |
| 个人所得税 | - | 49 |
| 城市维护建设税 | 2,875 | 2,410 |
| 教育费附加及地方教育费附加 | 2,082 | 1,722 |
| 其他 | 40 | 40 |
| 合计 | 203,366 | 220,840 |

25、预计负债

单位：千元 币种：人民币

| 项目 | 期末余额 | 期初余额 | 形成原因 |
|--------------|--------|---------|------------|
| 贷款承诺计提损失准备 | 48,650 | 82,908 | 表外资产预期信用损失 |
| 财务担保合同计提损失准备 | 49,928 | 43,048 | 表外资产预期信用损失 |
| 合计 | 98,578 | 125,956 | / |

26、应付债券

(1). 应付债券

单位：千元 币种：人民币

| 项目 | 期末余额 | 期初余额 |
|---------|-----------|------------|
| 二级资本债券 | 2,793,526 | 2,793,044 |
| 可转换公司债券 | 2,605,706 | 2,552,803 |
| 同业存单 | 4,027,522 | 6,464,984 |
| 小计 | 9,426,754 | 11,810,831 |
| 应计利息 | 107,819 | 43,340 |
| 合计 | 9,534,573 | 11,854,171 |

经中国人民银行《中国人民银行准予行政许可决定书》（银市场许准予字[2017]第 157 号）和中国银行业监督管理委员会江苏银监局下发的《中国银监会江苏银监局关于无锡农村商业银行发行二级资本债券的批复》（银监复[2017]116 号）批准，本公司于 2017 年 11 月 1 日发行总额为 20 亿元人民币的二级资本债，债券代码 1721061，债券期限为 10 年，计息方式为附息式固定利率，票面年利率为 5.00%，付息频率 12 月/次，本公司于第 5 年末享有附有前提条件的赎回权。

经中国人民银行《中国人民银行准予行政许可决定书》（银市场许准予字[2017]第 157 号）和中国银行业监督管理委员会江苏银监局下发的《中国银监会江苏银监局关于无锡农村商业银行发行二级资本债券的批复》（银监复[2017]116 号）批准，本公司于 2019 年 8 月 20 日发行总额为 8 亿元人

民币的二级资本债，债券代码 1921025，债券期限为 10 年，计息方式为附息式固定利率，票面年利率为 4.65%，付息频率 12 月/次，本公司于第 5 年末享有附有前提条件的赎回权。

经中国证监会批准，本公司于 2018 年 1 月 30 日公开发行业面金额为 30 亿元人民币的 A 股可转换公司债券，转债简称“无锡转债”，转债代码“110043”。本次发行的可转债存续期间为六年（即自 2018 年 1 月 30 日至 2024 年 1 月 30 日），票面利率为第一年 0.30%、第二年 0.50%、第三年 0.80%、第四年 1.00%、第五年 1.30%、第六年 1.80%。本次发行的可转债转股期自可转债发行结束之日满六个月后的第一个交易日起至可转债到期之日止，按照当期转股价格行使将本次可转债转换为本公司 A 股股票的权利。在本次发行的可转债到期后 5 个交易日内，本公司将按债券面值上浮一定比例（含最后一期利息）的价格赎回未转股的可转债。

在本次发行可转债的转股期内，如果本公司 A 股股票连续三十个交易日中至少有十五个交易日的收盘价格不低于当期转股价格的 130%（含 130%），经相关监管部门批准（如需），本公司有权按照债券面值加当期应计利息的价格赎回全部或部分未转股的可转债。

同业存单为本公司于银行间市场清算所股份有限公司市场发行的同业存单。本公司于 2020 年 1-6 月发行同业存单共计面值 69.9 亿元，期限 1-12 个月，实际利率 1.65%-2.85%，共计 18 期（2019 年 1-6 月发行面值 83.2 亿元，期限 1-12 个月，实际利率 2.59%-3.38%，共计 13 期）。

(2). 应付债券的增减变动：（不包括划分为金融负债的优先股、永续债等其他金融工具）

☐ 适用 ☒ 不适用

(3). 可转换公司债券的转股条件、转股时间说明

经中国证监会批准，本行于 2018 年 1 月 30 日公开发行业面金额为 30 亿元人民币的 A 股可转换公司债券，转债简称“无锡转债”，转债代码“110043”。本次发行的可转债存续期间为六年（即自 2018 年 1 月 30 日至 2024 年 1 月 30 日），票面利率为第一年 0.30%、第二年 0.50%、第三年 0.80%、第四年 1.00%、第五年 1.30%、第六年 1.80%。本次发行的可转债转股期自可转债发行结束之日满六个月后的第一个交易日起至可转债到期之日止，按照当期转股价格行使将本次可转债转换为本行 A 股股票的权利。在本次发行的可转债到期后 5 个交易日内，本行将按债券面值上浮一定比例（含最后一期利息）的价格赎回未转股的可转债。

27、其他负债

单位：千元 币种：人民币

| 项目 | 期末账面余额 | 期初账面余额 |
|---------|---------|---------|
| 应付股利 | 1,080 | 4,416 |
| 其他应付款 | 141,549 | 162,759 |
| 拆迁补偿款 | 12,627 | 13,162 |
| 待结算财政款项 | 31,257 | 82,374 |
| 合计 | 186,513 | 262,711 |

其他应付款按款项性质列示

单位：千元 币种：人民币

| 项目 | 期末余额 | 期初余额 |
|-----------|---------|---------|
| 久悬未取户 | 20,624 | 8,873 |
| 应付长期资产购置款 | 14,179 | 16,838 |
| 待划转款项 | 99,452 | 129,661 |
| 其他 | 7,294 | 7,387 |
| 合计 | 141,549 | 162,759 |

28、股本

单位：千元 币种：人民币

| | 期初余额 | 本次变动增减（+、-） | | | | | 期末余额 |
|------|-----------|-------------|----|-------|----|----|-----------|
| | | 发行新股 | 送股 | 公积金转股 | 其他 | 小计 | |
| 股份总数 | 1,848,259 | - | - | - | 8 | 8 | 1,848,267 |

其他说明：其他变动为可转换债券转股。

29、其他权益工具

(1) 其他金融工具划分至其他权益工具的基本情况（划分依据、主要条款和股利或利息的设定机制等）

经中国证监会批准，本行于 2018 年 1 月 30 日公开发行业面金额为 30 亿元人民币的 A 股可转换公司债券，转债简称“无锡转债”，转债代码“110043”。本次发行的可转债存续期间为六年（即自 2018 年 1 月 30 日至 2024 年 1 月 30 日），票面利率为第一年 0.30%、第二年 0.50%、第三年 0.80%、第四年 1.00%、第五年 1.30%、第六年 1.80%。本次发行的可转债转股期自可转债发行结束之日满六个月后的第一个交易日起至可转债到期之日止，按照当期转股价格行使将本次可转债转换为本行 A 股股票的权利。在本次发行的可转债到期后 5 个工作日内，本行将按债券面值上浮一定比例（含最后一期利息）的价格赎回未转股的可转债。

(2) 期末发行在外的优先股、永续债等金融工具变动情况表

单位：千元 币种：人民币

| 发行在外的金融工具 | 期初 | | 期末 | |
|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| | 数量 | 账面价值 | 数量 | 账面价值 |
| 可转换公司债券 | 2,999,037 | 2,552,803 | 2,998,984 | 2,605,706 |
| 合计 | 2,999,037 | 2,552,803 | 2,998,984 | 2,605,706 |

其他权益工具本期增减变动情况

单位：千元 币种：人民币

| 项目 | 期初余额 | 本期增加 | 本期减少 | 期末余额 |
|---------|---------|------|------|---------|
| 可转换公司债券 | 613,479 | - | 12 | 613,467 |
| 合计 | 613,479 | - | 12 | 613,467 |

可转换公司债券转股使得本期其他权益工具减少。

30、资本公积

单位：千元 币种：人民币

| 项目 | 期初余额 | 本期增加 | 本期减少 | 期末余额 |
|------------|---------|------|------|---------|
| 资本溢价(股本溢价) | 975,010 | 56 | - | 975,066 |
| 其他资本公积 | -19,122 | - | - | -19,122 |
| 合计 | 955,888 | 56 | - | 955,944 |

其他说明，包括本期增减变动情况、变动原因说明：

可转换公司债券本期转股使得本期资本公积增加。

31、其他综合收益

单位：千元 币种：人民币

| 项目 | 期初余额 | 本期发生金额 | | | | | | 期末余额 |
|--------------------|---------|---------------|-------------|------------------------|---------|--------------|---------------|---------|
| | | 本期所得税 前发生额 | 减：所得税 费用 | 减：前期计入其他综合 收益当期转入损益 | 合计 | 税后归属 于母公司 | 税后归属于 少数股东 | |
| 将重分类进损益的其他综合收益 | | | | | | | | |
| 其中：权益法下可转损益的其他综合收益 | 31,519 | - | - | - | - | - | - | 31,519 |
| 其他债权投资公允价值变动 | 78,304 | -113,881 | -30,861 | 9,563 | -92,583 | -92,583 | - | -14,279 |
| 其他债权投资信用减值准备 | 13,810 | 3,021 | 755 | 7,604 | -5,338 | -5,338 | - | 8,472 |
| 其他综合收益合计 | 123,633 | -110,860 | -30,106 | 17,167 | -97,921 | -97,921 | - | 25,712 |

单位：千元 币种：人民币

| 项目 | 期初余额 | 上期发生金额 | | | | | | 期末余额 |
|--------------------|--------|---------------|-------------|------------------------|---------|--------------|---------------|---------|
| | | 本期所得税 前发生额 | 减：所得税 费用 | 减：前期计入其他综合 收益当期转入损益 | 合计 | 税后归属 于母公司 | 税后归属于 少数股东 | |
| 将重分类进损益的其他综合收益 | | | | | | | | |
| 其中：权益法下可转损益的其他综合收益 | 1,213 | 30,306 | - | - | 30,306 | 30,306 | - | 31,519 |
| 其他债权投资公允价值变动 | 31,762 | 74,888 | 15,514 | 12,832 | 46,542 | 46,542 | - | 78,304 |
| 其他债权投资信用减值准备 | 30,085 | -21,701 | -5,426 | - | -16,275 | -16,275 | - | 13,810 |
| 其他综合收益合计 | 63,060 | 83,493 | 10,088 | 12,832 | 60,573 | 60,573 | - | 123,633 |

说明：上期发生金额中，期初账面余额为 2018 年 12 月 31 日账面余额按照新金融工具准则重新计量后 2019 年 1 月 1 日的金额。

32、盈余公积

单位：千元 币种：人民币

| 项目 | 期初余额 | 本期增加 | 本期减少 | 期末余额 |
|--------|-----------|------|------|-----------|
| 法定盈余公积 | 1,101,918 | - | - | 1,101,918 |
| 任意盈余公积 | 4,122,828 | - | - | 4,122,828 |
| 合计 | 5,224,746 | - | - | 5,224,746 |

33、一般风险准备

单位：千元 币种：人民币

| 项目 | 期初余额 | 本期计提 | 计提比例（%） | 本期减少 | 期末余额 |
|--------|-----------|------|---------|------|-----------|
| 一般风险准备 | 2,054,694 | - | - | - | 2,054,694 |
| 合计 | 2,054,694 | - | - | - | 2,054,694 |

34、未分配利润

单位：千元 币种：人民币

| 项目 | 本期 | 上年度 |
|-----------------------|-----------|-----------|
| 调整前上期末未分配利润 | 828,746 | 732,629 |
| 调整期初未分配利润合计数（调增+，调减-） | - | -197,223 |
| 调整后期初未分配利润 | 828,746 | 535,406 |
| 加：本期归属于母公司所有者的净利润 | 676,114 | 1,249,624 |
| 减：提取法定盈余公积 | - | 124,720 |
| 提取任意盈余公积 | - | 249,440 |
| 提取一般风险准备 | - | 249,441 |
| 应付普通股股利 | 332,688 | 332,683 |
| 转作股本的普通股股利 | - | - |
| 期末未分配利润 | 1,172,172 | 828,746 |

35、利息净收入

单位：千元 币种：人民币

| 项目 | 本期发生额 | 上期发生额 |
|------------|-----------|-----------|
| 利息收入 | 3,457,104 | 3,246,308 |
| 存放同业 | 33,658 | 99,167 |
| 存放中央银行 | 89,566 | 100,923 |
| 拆出资金 | 4,296 | 17,726 |
| 发放贷款及垫款 | 2,240,554 | 2,005,152 |
| 其中：个人贷款和垫款 | 370,774 | 262,487 |
| 公司贷款和垫款 | 1,685,717 | 1,546,755 |
| 票据贴现 | 184,063 | 195,910 |
| 买入返售金融资产 | 20,942 | 21,840 |
| 金融投资 | 1,060,649 | 999,330 |
| 转贴现 | 7,439 | 2,170 |
| 利息支出 | 1,877,697 | 1,824,322 |
| 同业存放 | 3,636 | 24,127 |
| 向中央银行借款 | 46,091 | 25,846 |
| 拆入资金 | 8,278 | 2,481 |
| 吸收存款 | 1,571,041 | 1,423,463 |
| 发行债券 | 213,710 | 325,683 |
| 卖出回购金融资产 | 33,009 | 21,312 |
| 转贴现 | 1,932 | 1,410 |
| 利息净收入 | 1,579,407 | 1,421,986 |

利息收入的说明：

金融投资利息收入包含债权投资利息收入 783,202 千元，其他债权投资利息收入 277,447 千元。（2019 年 1-6 月债权投资利息收入 832,165 千元，其他债权投资利息收入 167,165 千元）

36、手续费及佣金净收入

单位：千元 币种：人民币

| 项目 | 本期发生额 | 上期发生额 |
|-----------|---------|--------|
| 手续费及佣金收入： | 113,859 | 76,577 |
| 代理业务手续费 | 78,620 | 40,930 |
| 结算与清算手续费 | 10,625 | 11,334 |
| 银行卡手续费 | 16,324 | 18,355 |
| 其他 | 8,290 | 5,958 |
| 手续费及佣金支出 | 20,075 | 18,753 |
| 代理业务手续费 | 7,778 | 9,443 |
| 结算业务手续费 | 1,860 | 1,661 |
| 银行卡手续费 | 10,437 | 7,649 |
| 手续费及佣金净收入 | 93,784 | 57,824 |

37、投资收益

(1) 投资收益情况

单位：千元 币种：人民币

| 项目 | 本期发生额 | 上期发生额 |
|---------------------|---------|---------|
| 权益法核算的长期股权投资收益 | 39,528 | 38,798 |
| 交易性金融资产持有期间的投资收益 | 169,118 | 124,146 |
| 其他权益工具投资持有期间取得的股利收入 | 60 | 60 |
| 处置交易性金融资产取得的投资收益 | 29,035 | 10,247 |
| 处置债权投资取得的投资收益 | 1,077 | 11,899 |
| 处置其他债权投资取得的投资收益 | 53,890 | 7,793 |
| 合计 | 292,708 | 192,943 |

(2) 交易性金融工具投资收益明细表

单位：千元 币种：人民币

| 交易性金融工具 | | 本期发生额 | 上期发生额 |
|---------------------------|--------|---------|---------|
| 分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 | 持有期间收益 | 169,118 | 124,146 |
| | 处置取得收益 | 29,035 | 10,247 |

38、公允价值变动收益/（损失）

单位：千元 币种：人民币

| 项目 | 本期发生额 | 上期发生额 |
|---------|--------|---------|
| 交易性金融资产 | -5,840 | -20,917 |
| 衍生金融工具 | 396 | - |
| 合计 | -5,444 | -20,917 |

39、其他业务收入

单位：千元 币种：人民币

| 类别 | 本期发生额 | 上期发生额 |
|------------|-------|-------|
| 投资性房地产出租收入 | 1,159 | 1,917 |
| 合计 | 1,159 | 1,917 |

40、税金及附加

单位：千元 币种：人民币

| 项目 | 本期发生额 | 上期发生额 |
|---------|--------|--------|
| 城市维护建设税 | 5,641 | 4,685 |
| 教育费附加 | 4,030 | 3,336 |
| 房产税 | 5,194 | 5,040 |
| 土地使用税 | 238 | 202 |
| 印花税 | 789 | 933 |
| 其他 | 6 | - |
| 合计 | 15,898 | 14,196 |

41、业务及管理费

单位：千元 币种：人民币

| 项目 | 本期发生额 | 上期发生额 |
|----------|---------|---------|
| 职工费用 | 211,725 | 220,340 |
| 办公费 | 166,398 | 164,641 |
| 折旧费 | 56,793 | 54,855 |
| 无形资产摊销 | 15,316 | 12,623 |
| 长期待摊费用摊销 | 9,391 | 6,017 |
| 其他 | 2,724 | 5,829 |
| 合计 | 462,347 | 464,305 |

42、信用减值损失

单位：千元 币种：人民币

| 类别 | 本期发生额 | 上期发生额 |
|-----------|---------|---------|
| 发放贷款和垫款 | 701,730 | 263,139 |
| 债权投资 | 26,337 | 120,119 |
| 其他债权投资 | -3,353 | -8,743 |
| 存放同业款项 | -353 | -716 |
| 拆出资金 | - | -659 |
| 担保和承诺预计负债 | -27,378 | 25,000 |
| 其他应收款 | 1,263 | 1,976 |
| 合计 | 698,246 | 400,116 |

43、其他业务成本

单位：千元 币种：人民币

| 类别 | 本期发生额 | 上期发生额 |
|----------|-------|-------|
| 投资性房地产摊销 | 788 | 786 |
| 合计 | 788 | 786 |

44、营业外收入

单位：千元 币种：人民币

| 项目 | 本期发生额 | 上期发生额 | 计入当期非经常性损益的金额 |
|-----------|-------|-------|---------------|
| 处置非流动资产利得 | 12 | 12 | 12 |
| 政府补助 | 1,390 | 534 | 1,390 |
| 长期不动户 | 5 | 2 | 5 |
| 其他 | 1,355 | 816 | 1,355 |
| 合计 | 2,762 | 1,364 | 2,762 |

45、营业外支出

单位：千元 币种：人民币

| 项目 | 本期发生额 | 上期发生额 | 计入当期非经常性损益的金额 |
|-----------|-------|-------|---------------|
| 对外捐赠 | 2,150 | 8,777 | 2,150 |
| 罚款、滞纳金 | - | 5 | - |
| 久悬未取款项 | 5 | 27 | 5 |
| 非流动资产处置损失 | 8 | 360 | 8 |
| 其他 | 1,146 | 140 | 1,146 |
| 合计 | 3,309 | 9,309 | 3,309 |

46、所得税费用

(1) 所得税费用表

单位：千元 币种：人民币

| 项目 | 本期发生额 | 上期发生额 |
|---------|----------|---------|
| 当期所得税费用 | 225,974 | 183,893 |
| 递延所得税费用 | -121,788 | -64,724 |
| 合计 | 104,186 | 119,169 |

(2) 会计利润与所得税费用调整过程

单位：千元 币种：人民币

| 项目 | 本期发生额 |
|--------------------------------|----------|
| 利润总额 | 785,754 |
| 按法定/适用税率计算的所得税费用 | 196,438 |
| 子公司适用不同税率的影响 | - |
| 调整以前期间所得税的影响 | 11,783 |
| 非应税收入的影响 | -107,114 |
| 不可抵扣的成本、费用和损失的影响 | 3,079 |
| 使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响 | - |
| 本期未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异或可抵扣亏损的影响 | - |
| 所得税费用 | 104,186 |

47、基本每股收益和稀释每股收益的计算过程

基本每股净收益按照归属于母公司所有者的当期净利润除以当期发行在外普通股股数的加权平均数计算。

单位：千元 币种：人民币

| 项目 | 2020 年 1-6 月 | 2019 年 1-6 月 |
|-----------------------|--------------|--------------|
| 归属于母公司的净利润 | 676,114 | 644,103 |
| 扣除非经常性损益后的净利润 | 676,517 | 650,063 |
| 年初股份总数(千股) | 1,848,259 | 1,848,197 |
| 年末股份总数(千股) | 1,848,267 | 1,848,255 |
| 发行在外的普通股加权平均数(千股) | 1,848,261 | 1,848,197 |
| 加权平均的每股收益(元/股) | 0.37 | 0.35 |
| 扣除非经常性损益后的基本每股收益(元/股) | 0.37 | 0.35 |

稀释每股收益以根据稀释性潜在普通股调整后的归属于母公司普通股股东的合并净利润除以调整后的本行发行在外普通股的加权平均数计算。本行的可转换公司债券为稀释性潜在普通股。

单位：千元 币种：人民币

| 项目 | 2020 年 1-6 月 | 2019 年 1-6 月 |
|--|--------------|--------------|
| 归属于母公司的净利润 | 676,114 | 644,103 |
| 加:截至 6 月 30 日尚未转换为普通股的可转换公司债券的利息费用(税后) | 48,074 | 45,924 |
| 用以计算稀释每股收益的净利润 | 724,188 | 690,027 |
| 发行在外普通股的加权平均数(千股) | 1,848,261 | 1,848,197 |
| 加:假定可转换公司债券全部转换为普通股的加权平均数(千股) | 459,973 | 447,744 |
| 用以计算稀释每股收益的发行在外的普通股的加权平均数(千股) | 2,308,234 | 2,295,940 |
| 稀释每股收益(人民币元) | 0.31 | 0.30 |

48、其他综合收益

其他综合收益详见“第十节财务报告七、合并财务报表项目注释 31、其他综合收益”。

49、现金流量表项目

(1). 收到的其他与经营活动有关的现金

单位：千元 币种：人民币

| 项目 | 本期发生额 | 上期发生额 |
|--------|--------|-------|
| 外汇业务收入 | 3,125 | 2,000 |
| 租金收入 | 1,159 | 1,917 |
| 其他 | 92,755 | 1,039 |
| 合计 | 97,039 | 4,956 |

(2). 支付的其他与经营活动有关的现金

单位：千元 币种：人民币

| 项目 | 本期发生额 | 上期发生额 |
|----------|---------|---------|
| 业务及管理费用 | 165,862 | 170,385 |
| 暂付待结算清算款 | 30,749 | 33,441 |
| 捐赠支出 | 2,150 | 8,777 |
| 其他 | 3,267 | 5,203 |
| 合计 | 202,028 | 217,806 |

50、现金流量表补充资料

(1) 现金流量表补充资料

单位：千元 币种：人民币

| 补充资料 | 本期金额 | 上期金额 |
|----------------------------------|------------|------------|
| 1. 将净利润调节为经营活动现金流量： | | |
| 净利润 | 681,568 | 649,236 |
| 加：资产减值准备 | - | - |
| 信用减值损失 | 698,246 | 400,116 |
| 固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧 | 57,580 | 54,855 |
| 无形资产摊销 | 15,316 | 12,623 |
| 长期待摊费用摊销 | 9,385 | 6,017 |
| 处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失（收益以“一”号填列） | -4 | 353 |
| 固定资产报废损失（收益以“一”号填列） | - | - |
| 公允价值变动损失（收益以“一”号填列） | 5,444 | 20,917 |
| 投资损失（收益以“一”号填列） | -292,708 | -192,943 |
| 递延所得税资产减少（增加以“一”号填列） | -119,759 | -62,285 |
| 递延所得税负债增加（减少以“一”号填列） | -28,969 | -2,439 |
| 经营性应收项目的减少（增加以“一”号填列） | -4,974,729 | -7,872,200 |
| 经营性应付项目的增加（减少以“一”号填列） | 13,552,138 | 8,694,940 |
| 应付债券利息支出 | 213,710 | 326,469 |
| 经营活动产生的现金流量净额 | 9,817,218 | 2,035,659 |
| 2. 不涉及现金收支的重大投资和筹资活动： | | |
| 债务转为资本 | - | - |
| 一年内到期的可转换公司债券 | - | - |
| 3. 现金及现金等价物净变动情况： | | |
| 现金的期末余额 | 286,144 | 311,576 |
| 减：现金的期初余额 | 467,297 | 510,241 |
| 加：现金等价物的期末余额 | 3,989,521 | 1,358,101 |
| 减：现金等价物的期初余额 | 3,027,701 | 9,229,474 |
| 现金及现金等价物净增加额 | 780,667 | -8,070,038 |

(2) 现金和现金等价物的构成

单位：千元 币种：人民币

| 项目 | 期末余额 | 上期同期期末数 |
|--------------------------|-----------|-----------|
| 一、现金 | 286,144 | 311,576 |
| 二、现金等价物 | 3,989,521 | 1,358,101 |
| 可用于支付的存放中央银行款项 | 482,258 | 438,878 |
| 原到期日不超过三个月的存放同业及其他金融机构款项 | 2,971,178 | 651,406 |
| 原到期日不超过三个月的拆出资金 | 212,385 | 7,817 |
| 原到期日不超过三个月的买入返售款项 | 323,700 | 260,000 |
| 三、期末现金及现金等价物余额 | 4,275,665 | 1,669,677 |

51、所有权或使用权受到限制的资产

单位：千元 币种：人民币

| 项目 | 期末账面价值 | 受限原因 |
|----|-----------|--------|
| 债券 | 4,050,000 | 已作质押冻结 |
| 票据 | 160,000 | 已作质押冻结 |
| 合计 | 4,210,000 | / |

其他说明：

本行质押的金融资产主要为卖出回购款项等业务提供担保物，包括债券和票据。

除上述质押资产外，本行按规定向中国人民银行缴存的法定存款准备金也不能用于本行的日常经营活动。

52、外币货币性项目

(1). 外币货币性项目

单位：千元

| 项目 | 期末外币余额 | 折算汇率 | 期末折算人民币余额 |
|----------|--------|----------|-----------|
| 货币资金 | | | |
| 其中：美元 | 46 | 7.0795 | 326 |
| 欧元 | 28 | 7.9610 | 220 |
| 港币 | 328 | 0.91344 | 300 |
| 日元 | 3,840 | 0.065808 | 253 |
| 英镑 | 2 | 8.7144 | 18 |
| 存放中央银行款项 | | | |
| 其中：美元 | 2,812 | 7.0795 | 19,908 |
| 港币 | 40 | 0.91344 | 37 |
| 存放同业款项 | | | |
| 其中：美元 | 19,129 | 7.0795 | 135,420 |
| 欧元 | 1,346 | 7.9610 | 10,719 |
| 港币 | 645 | 0.91344 | 590 |
| 日元 | 56,767 | 0.065808 | 3,736 |
| 英镑 | 189 | 8.7144 | 1,649 |
| 加元 | 168 | 5.1843 | 871 |
| 澳元 | 195 | 4.8657 | 947 |
| 拆出资金 | | | |
| 其中：美元 | 64,000 | 7.0795 | 453,088 |
| 发放贷款和垫款 | | | |
| 其中：美元 | 8,801 | 7.0795 | 62,305 |
| 吸收存款 | | | |
| 其中：美元 | 76,436 | 7.0795 | 541,129 |
| 欧元 | 675 | 7.9610 | 5,374 |
| 港币 | 919 | 0.91344 | 839 |
| 日元 | 63,642 | 0.065808 | 4,188 |
| 英镑 | 81 | 8.7144 | 704 |
| 澳元 | 170 | 4.8657 | 827 |
| 加元 | 166 | 5.1843 | 859 |

八、在其他主体中的权益

1、在子公司中的权益

(1). 企业集团的构成

| 子公司名称 | 主要经营地 | 注册地 | 业务性质 | 持股比例(%) | | 取得方式 |
|------------------|-------|------|------|---------|----|------|
| | | | | 直接 | 间接 | |
| 江苏铜山锡州村镇银行股份有限公司 | 徐州铜山 | 徐州铜山 | 银行业 | 51% | - | 直接投资 |
| 泰州姜堰锡州村镇银行股份有限公司 | 泰州姜堰 | 泰州姜堰 | 银行业 | 51% | - | 直接投资 |

(2). 重要的非全资子公司

单位:千元 币种:人民币

| 子公司名称 | 少数股东持股比例 (%) | 本期归属于少数股东的损益 | 本期向少数股东宣告分派的股利 | 期末少数股东权益余额 |
|------------------|--------------|--------------|----------------|------------|
| 江苏铜山锡州村镇银行股份有限公司 | 49% | 3,586 | - | 16,647 |
| 泰州姜堰锡州村镇银行股份有限公司 | 49% | 1,868 | - | 69,610 |

(3). 重要非全资子公司的主要财务信息

单位:千元 币种:人民币

| 子公司名称 | 期末余额 | | 期初余额 | |
|------------------|---------|---------|---------|---------|
| | 资产合计 | 负债合计 | 资产合计 | 负债合计 |
| 江苏铜山锡州村镇银行股份有限公司 | 744,833 | 710,860 | 786,404 | 759,749 |
| 泰州姜堰锡州村镇银行股份有限公司 | 552,858 | 410,795 | 500,369 | 362,120 |

单位:千元 币种:人民币

| 子公司名称 | 本期发生额 | | | | 上期发生额 | | | |
|-------|--------|-------|--------|----------|--------|-------|--------|----------|
| | 营业收入 | 净利润 | 综合收益总额 | 经营活动现金流量 | 营业收入 | 净利润 | 综合收益总额 | 经营活动现金流量 |
| 铜山村镇 | 13,488 | 7,318 | 7,318 | 15,888 | 12,216 | 565 | 565 | 63,004 |
| 姜堰村镇 | 9,720 | 3,813 | 3,813 | -4,443 | 7,446 | 9,911 | 9,911 | 58,450 |

2、在合营企业或联营企业中的权益

(1). 重要的合营企业或联营企业

单位：千元 币种：人民币

| 合营企业或联营企业名称 | 主要经营地 | 注册地 | 业务性质 | 持股比例(%) | | 对合营企业或联营企业投资的会计处理方法 |
|------------------|-------|-------|------|---------|----|---------------------|
| | | | | 直接 | 间接 | |
| 江苏淮安农村商业银行股份有限公司 | 江苏淮安 | 江苏淮安 | 银行业 | 16.25% | - | 权益法核算 |
| 江苏东海农村商业银行股份有限公司 | 连云港东海 | 连云港东海 | 银行业 | 19.35% | - | 权益法核算 |

持有 20%以下表决权但具有重大影响，或者持有 20%或以上表决权但不具有重大影响的依据：

从 2014 年 12 月开始，本行向江苏淮安农村商业银行股份有限公司派驻高级管理人员，参与其日常业务经营，对其产生重大影响，从 2014 年底按权益法核算。

从 2014 年 7 月开始，本行向江苏东海农村商业银行股份有限公司派驻高级管理人员，参与其日常业务经营，对其产生重大影响，从 2014 年 7 月按权益法核算。

(2). 重要联营企业的主要财务信息

单位：千元 币种：人民币

| | 期末余额/本期发生额 | | 期初余额/上期发生额 | |
|-----------------|------------|------------|------------|------------|
| | 淮安农商行 | 东海农商行 | 淮安农商行 | 东海农商行 |
| 发放贷款和垫款 | 27,815,299 | 10,861,827 | 24,896,305 | 9,132,384 |
| 资产合计 | 44,957,523 | 17,484,506 | 40,547,884 | 15,157,819 |
| 吸收存款 | 38,979,094 | 15,604,405 | 35,945,155 | 13,554,850 |
| 负债合计 | 41,717,812 | 16,222,150 | 37,546,268 | 14,064,088 |
| 净资产 | 3,239,711 | 1,262,357 | 3,001,616 | 1,093,731 |
| 按持股比例计算的净资产份额 | 526,453 | 244,266 | 487,763 | 211,637 |
| 净利润 | 139,483 | 117,202 | 158,088 | 130,329 |
| 本年度收到的来自联营企业的股利 | - | - | - | - |

3、在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

未纳入合并财务报表范围的结构化主体的相关说明：

(1) 本行管理的未纳入合并范围内的结构化主体

本行管理的未纳入合并范围内的结构化主体主要包括本行作为代理人发行并管理的理财产品、进行资产证券化设立的特定目的信托

理财产品

本行管理的未纳入合并范围的结构化主体主要包括本行为发行和销售理财产品而成立的资金投资和管理计划，本行未对此类理财产品（“非保本理财产品”）的本金和收益提供任何承诺。作为这些产品的管理人，本行代理客户将募集到的理财资金根据产品合同的约定投入相关基础资产，根据产品运作情况分配收益给投资者。本行作为资产管理人获取销售费、管理费等手续费收入。本行该类结构化主体的可变动回报并不显著，该类未纳入合并范围的理财产品的最大损失风险敞口为该等理财产品的手续费，金额不重大。

截至 2020 年 6 月 30 日本行发起设立但未纳入本行合并财务信息范围的非保本理财产品规模余额为人民币 160.20 亿元（截至 2019 年 12 月 31 日：138.78 亿元）。于 2020 年 1-6 月本行在非保本理财业务相关的投资管理费收入为人民币 5831.16 万元（2019 年 1-6 月：1890.58 万元）。

（2）本行投资的未纳入合并范围内的结构化主体

本行投资的未纳入合并范围内的结构化主体指由第三方发行和管理的理财产品、资产支持证券、资金信托计划及资产管理计划。截至 2020 年 6 月 30 日，本行并未对该类结构化主体提供流动性支持。

截至 2020 年 6 月 30 日，本行通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益列示如下：

单位：千元 币种：人民币

| 类别 | 交易性金融资产 | 债权投资 | 账面价值合计 | 最大损失敞口 |
|-----------|-----------|---------|-----------|-----------|
| 基金 | 7,322,826 | - | 7,322,826 | 7,322,826 |
| 理财产品 | 20,338 | - | 20,338 | 20,338 |
| 资产支持证券 | - | - | - | - |
| 资产管理计划及其他 | 518,227 | 671,259 | 1,189,486 | 1,189,486 |
| 合计 | 7,861,391 | 671,259 | 8,532,650 | 8,532,650 |

截至 2019 年 12 月 31 日，本行通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益列示如下：

单位：千元 币种：人民币

| 类别 | 交易性金融资产 | 债权投资 | 账面价值合计 | 最大损失敞口 |
|-----------|-----------|-----------|------------|------------|
| 基金 | 7,734,732 | - | 7,734,732 | 7,734,732 |
| 理财产品 | 20,590 | - | 20,590 | 20,590 |
| 资产支持证券 | 129,735 | 3,162 | 132,897 | 132,897 |
| 资产管理计划及其他 | 1,318,283 | 1,177,583 | 2,495,866 | 2,495,866 |
| 合计 | 9,203,340 | 1,180,745 | 10,384,085 | 10,384,085 |

4、在纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

本行无需要纳入合并范围内的结构化主体。

九、与金融工具相关的风险

与金融工具相关的风险详见“第四节经营情况讨论与分析三、公司关于公司未来发展的讨论与分析（四）可能面对的风险”。

十、公允价值的披露

1、以公允价值计量的资产和负债的期末公允价值

单位：千元 币种：人民币

| 项目 | 期末公允价值 | | | |
|----------------------------|------------|------------|------------|------------|
| | 第一层次公允价值计量 | 第二层次公允价值计量 | 第三层次公允价值计量 | 合计 |
| 一、持续的公允价值计量 | | | | |
| （一）交易性金融资产 | - | 10,138,813 | - | 10,138,813 |
| 1.以公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产 | - | 10,138,813 | - | 10,138,813 |
| 2.指定以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 | - | - | - | - |
| （二）其他债权投资 | - | 23,299,690 | - | 23,299,690 |
| （三）其他权益工具投资 | - | 600 | - | 600 |
| （四）投资性房地产 | - | - | - | - |
| （五）生物资产 | - | - | - | - |
| 持续以公允价值计量的资产总额 | - | 33,439,103 | - | 33,439,103 |

本行 2020 年 1-6 月未发生将金融工具公允价值等级从第一层级和第二层级转移至第三层级，亦未发生将金融工具公允价值层级于第一层级与第二层级之间转换。

2、持续和非持续第一层次公允价值计量项目市价的确定依据

以公允价值计量的金融工具分为以下三个层级：

第一层级：相同资产或负债在活跃市场中的报价，包括在交易所交易的证券和某些政府债券。

第二层级：估值技术——直接或间接的全部使用除第一层级中的资产或负债的市场报价以外的其他可观察输入值，包括大多数场外交易的衍生合约，从价格提供商或中央国债登记结算有限责任公司（“中债”）网站上取得价格（包括中债估值和中债结算价）的债券。

第三层级：估值技术——使用了任何非基于可观察市场数据的输入值（不可观察输入值）。

当无法获取公开市场报价时，本行通过一些估值技术或者询价来确定金融工具的公允价值。

对于本行所持有的金融工具，其估值技术使用的主要参数包括债券价格、利率、汇率、提前还款率、交易对手信用差价等，均为可观察到的且可从公开市场获取。

3、不以公允价值计量的金融资产和金融负债的公允价值情况

下表列示了账面价值与公允价值不一致且不相若的金融资产的公允价值。

债权投资公允价值与成本价的差异

单位：千元 币种：人民币

| 项目 | 2020 年 6 月 30 日 |
|------|-----------------|
| 账面价值 | 30,434,145 |
| 公允价值 | 31,400,536 |

应付债券公允价值与成本价的差异

单位：千元 币种：人民币

| 项目 | 2020 年 6 月 30 日 |
|------|-----------------|
| 账面价值 | 9,534,573 |
| 公允价值 | 10,068,266 |

本行持有的某些金融资产不存在市场价格或市场利率。对此，本行使用了估值模型计算其公允价值，估值模型包括现金流贴现分析模型等。本行使用的这些技术估计的价值，显著地受到模型选择和内在假设的影响，如未来现金流量的金额和流入时间、折现率、波动性和信用风险等。此外，估值模型尽可能地只使用可观测数据，但是本行仍需对如交易双方信用风险、市场波动率及相关性等因素进行估计。若上述因素的假设发生变化，金融工具公允价值的评估将受到影响。

现金及存放中央银行款项、存放同业、拆出资金、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金，由于以上金融资产及金融负债的到期日主要在一年以内，其账面价值与其公允价值相若。债权投资和应付债券的公允价值以市场报价为基础。如果债权投资和应付债券无法获得相关的市场信息，则使用现金流贴现模型来进行估价，或在适用的情况下，参照市场对具有类似信用风险、到期日和收益率的产品的报价来确定。

十一、 关联方及关联交易

1、 本企业的子公司情况

本企业子公司的情况详见附注

| 单位名称 | 注册地 | 主营业务 | 公司类型 | 持股比例 | 法定代表人 |
|------------------|------|------|------|------|-------|
| 江苏铜山锡州村镇银行股份有限公司 | 江苏徐州 | 银行业 | 股份公司 | 51% | 皮郁忠 |
| 泰州姜堰锡州村镇银行股份有限公司 | 江苏姜堰 | 银行业 | 股份公司 | 51% | 陈智伟 |

2、 本企业合营和联营企业情况

本企业重要的合营或联营企业详见附注。

本期与本公司发生关联方交易，或前期与本公司发生关联方交易形成余额的其他合营或联营企业情况如下：

| 合营或联营企业名称 | 与本企业关系 |
|------------------|----------|
| 江苏淮安农村商业银行股份有限公司 | 本公司的联营企业 |
| 江苏东海农村商业银行股份有限公司 | 本公司的联营企业 |

3、 其他关联方情况

√适用 □不适用

| 其他关联方名称 | 其他关联方与本企业关系 |
|---------------|-------------|
| 国联信托股份有限公司 | 参股股东 |
| 无锡万新机械有限公司 | 参股股东 |
| 无锡市兴达尼龙有限公司 | 参股股东 |
| 无锡神伟化工有限公司 | 参股股东 |
| 无锡市建设发展投资有限公司 | 参股股东 |
| 无锡市联友锻造厂 | 参股股东 |
| 无锡天马塑胶管材有限公司 | 参股股东 |
| 无锡市锡山三建实业有限公司 | 参股股东 |
| 无锡灵通车业有限公司 | 参股股东 |
| 无锡国联资本管理有限公司 | 股东的子公司 |
| 无锡震达机电有限公司 | 股东的子公司 |
| 无锡震达增压科技有限公司 | 股东的子公司 |
| 无锡振华德裕科技有限公司 | 股东的子公司 |
| 无锡惠飞房地产有限公司 | 股东的子公司 |
| 无锡市建融实业有限公司 | 股东的子公司 |

| 其他关联方名称 | 其他关联方与本企业关系 |
|----------------------|-------------|
| 无锡建智传媒有限公司 | 股东的子公司 |
| 无锡市建政停车场管理有限公司 | 股东的子公司 |
| 无锡财通融资租赁有限公司 | 股东的子公司 |
| 无锡建融果栗投资有限公司 | 股东的子公司 |
| 江苏速捷模架科技有限公司 | 股东的子公司 |
| 无锡速接系统模板有限公司 | 股东的子公司 |
| 无锡建融文化产业投资合伙企业（有限合伙） | 股东的子公司 |
| 无锡财诺置业有限公司 | 股东的子公司 |
| 无锡市泾皋水泥制品有限公司 | 股东的子公司 |
| 无锡市锡北园艺有限公司 | 其他 |
| 无锡金融资产交易中心有限公司 | 其他 |
| 无锡市国联投资管理咨询有限公司 | 其他 |
| 无锡国联金融投资集团有限公司 | 其他 |
| 无锡市宝联投资有限公司 | 其他 |
| 无锡市德联投资有限公司 | 其他 |
| 无锡联泰创业投资有限公司 | 其他 |
| 无锡国联产业投资有限公司 | 其他 |
| 百和盛（厦门）石化有限公司 | 其他 |
| 无锡锡隆金属制品有限公司 | 其他 |
| 观仁国际贸易（上海）有限公司 | 其他 |
| 无锡苏林特金属材料有限公司 | 其他 |
| 无锡龙闻汽车服务有限公司 | 其他 |
| 杜邦兴达（无锡）单丝有限公司 | 其他 |
| 无锡殷达尼龙有限公司 | 其他 |
| 无锡市天马机电制造有限公司 | 其他 |
| 无锡绿洲建设投资有限公司 | 其他 |
| 江苏银行股份有限公司 | 其他 |
| 无锡市太湖新城发展集团有限公司 | 其他 |
| 无锡财信商业保理有限公司 | 其他 |
| 江苏国信协联能源有限公司 | 其他 |
| 无锡民申房地产开发有限公司 | 其他 |
| 国联证券股份有限公司 | 其他 |
| 江苏国信协联燃气燃电有限公司 | 其他 |
| 江苏联友锻造有限公司 | 其他 |
| 无锡恒荣晟贸易有限公司 | 其他 |
| 江苏相亘曜网络科技有限公司 | 其他 |
| 无锡市金联弘物资有限公司 | 其他 |

| 其他关联方名称 | 其他关联方与本企业关系 |
|------------------|-------------|
| 北京市鑫诺律师事务所 | 其他 |
| 国投中鲁果汁股份有限公司 | 其他 |
| 江苏紫金农村商业银行股份有限公司 | 其他 |
| 江苏中信博新能源科技股份有限公司 | 其他 |
| 江苏江南农村商业银行股份有限公司 | 其他 |
| 金陵饭店股份有限公司 | 其他 |
| 成都爱乐达航空制造股份有限公司 | 其他 |
| 常州当代防务科技研究院有限公司 | 其他 |
| 江苏三六五网络股份有限公司 | 其他 |
| 无锡市交通产业集团有限公司 | 其他 |
| 江苏航天大为科技股份有限公司 | 其他 |
| 无锡市仁泉科技有限公司 | 其他 |
| 江苏聚慧科技有限公司 | 其他 |
| 无锡新宏泰电器科技股份有限公司 | 其他 |
| 厦门联容电控有限公司 | 其他 |
| 江苏速创铝业有限公司 | 其他 |
| 无锡速建脚手架工程技术有限公司 | 其他 |
| 无锡盛晨泰建设工程有限公司 | 其他 |
| 江苏真耐达电动科技有限公司 | 其他 |
| 江苏宜兴农村商业银行股份有限公司 | 其他 |
| 无锡市国联发展（集团）有限公司 | 其他 |
| 无锡市国联地方电力有限公司 | 其他 |
| 无锡卡仕精密科技有限公司 | 其他 |
| 海口武冶城建工程管理有限公司 | 其他 |
| 无锡市新瑞建设有限公司 | 其他 |
| 无锡空港亿达投资有限公司 | 其他 |
| 无锡万迪动力集团有限公司 | 其他 |
| 无锡四棉纺织有限公司 | 其他 |
| 上海增阅贸易有限公司 | 其他 |
| 无锡市名都置业有限公司 | 其他 |
| 华英证券有限责任公司 | 其他 |
| 江苏资产管理有限公司 | 其他 |
| 无锡民生投资有限公司 | 其他 |
| 无锡庆发纺织有限公司 | 其他 |
| 无锡国联新城投资有限公司 | 其他 |
| 无锡佳福国际贸易中心有限公司 | 其他 |
| 无锡市外服劳务派遣有限公司 | 其他 |

| 其他关联方名称 | 其他关联方与本企业关系 |
|--------------------|-------------|
| 无锡佳福楼宇经营管理有限公司 | 其他 |
| 无锡市高新技术产权交易经纪有限公司 | 其他 |
| 兴化市无锡一棉托收管理有限责任公司 | 其他 |
| 无锡市国联产权交易经纪有限公司 | 其他 |
| 无锡国联实业投资集团有限公司 | 其他 |
| 无锡微纳产业发展有限公司 | 其他 |
| 无锡锡东环保能源有限公司 | 其他 |
| 无锡永丰投资有限公司 | 其他 |
| 无锡庆丰（大丰）纺织有限公司 | 其他 |
| 无锡市第三棉纺织厂 | 其他 |
| 无锡市国有资产投资开发总公司上海公司 | 其他 |
| 无锡天生物业管理有限公司 | 其他 |
| 无锡协联热电有限公司 | 其他 |
| 无锡市国际交流有限公司 | 其他 |
| 江苏小天鹅集团有限公司 | 其他 |
| 无锡市国联物资投资有限公司 | 其他 |
| 无锡一棉纺织集团有限公司 | 其他 |
| 无锡友程国际旅行社有限公司 | 其他 |
| 无锡金匱档案管理服务有限公司 | 其他 |
| 无锡产权交易所有限公司 | 其他 |
| 无锡市对外友好服务中心有限公司 | 其他 |
| 无锡天元实业有限公司 | 其他 |
| 无锡庆丰股份有限公司 | 其他 |
| 无锡国联物业管理有限责任公司 | 其他 |
| 无锡市友服人力资源有限公司 | 其他 |
| 无锡市国联金属材料市场有限公司 | 其他 |
| 无锡市震球纺织有限责任公司 | 其他 |
| 无锡太湖饭店有限公司 | 其他 |
| 无锡市机电设备有限公司 | 其他 |
| 无锡市公共资源交易服务中心有限公司 | 其他 |
| 无锡联信资产管理有限公司 | 其他 |
| 无锡益多环保热电有限公司 | 其他 |
| 无锡锦园商务有限公司 | 其他 |
| 无锡华光电力燃料有限公司 | 其他 |
| 无锡华光环保能源集团股份有限公司 | 其他 |
| 公主岭德联生物质能源有限公司 | 其他 |
| 无锡惠联资源再生科技有限公司 | 其他 |

| 其他关联方名称 | 其他关联方与本企业关系 |
|--------------------|-------------|
| 江西乐联环保能源有限公司 | 其他 |
| 无锡华光动力管道有限公司 | 其他 |
| 无锡华光锅炉运业有限公司 | 其他 |
| 江苏联宜资产管理有限公司 | 其他 |
| 国联财务有限责任公司 | 其他 |
| 无锡市恒顺金属材料有限公司 | 其他 |
| 无锡市股权登记托管中心有限公司 | 其他 |
| 无锡惠联垃圾热电有限公司 | 其他 |
| 无锡惠联热电有限公司 | 其他 |
| 无锡惠联固废处置有限公司 | 其他 |
| 西安大唐电力设计研究院有限公司 | 其他 |
| 无锡国联华光电站工程有限公司 | 其他 |
| 国联期货股份有限公司 | 其他 |
| 国联汇富资本管理有限公司 | 其他 |
| 无锡市国联物流有限公司 | 其他 |
| 国联科陆无锡新动力有限公司 | 其他 |
| 国联通宝资本投资有限责任公司 | 其他 |
| 无锡国联创新投资有限公司 | 其他 |
| 无锡企业征信有限公司 | 其他 |
| 无锡联合融资担保股份公司 | 其他 |
| 无锡市（农业）再担保有限责任公司 | 其他 |
| 无锡联鑫新能源有限公司 | 其他 |
| 景德镇中设国联新能源有限公司 | 其他 |
| 南京联汽新能源有限公司 | 其他 |
| 无锡国联华丰节能技术有限公司 | 其他 |
| 宁波兴胜光伏发电有限公司 | 其他 |
| 宁波中设国联光伏发电有限公司 | 其他 |
| 宁波泰联光伏发电有限公司 | 其他 |
| 连云港中联电力科技有限公司 | 其他 |
| 无锡市联普新能源有限公司 | 其他 |
| 中设国联无锡新能源发展有限公司 | 其他 |
| 无锡市中惠新能源有限公司 | 其他 |
| 中设国联无锡光伏电站运维管理有限公司 | 其他 |
| 无锡国发云韧创业投资有限公司 | 其他 |
| 无锡惠联绿色生态科技有限公司 | 其他 |
| 无锡市公佳劳动保障事务代理有限公司 | 其他 |
| 江苏国信协联燃气热电有限公司 | 其他 |

| 其他关联方名称 | 其他关联方与本企业关系 |
|--------------------|-------------|
| 农银国联无锡投资管理有限公司 | 其他 |
| 昆明和信屋业开发有限责任公司 | 其他 |
| 嘉简网络科技(上海)有限公司 | 其他 |
| 上海风寻科技有限公司 | 其他 |
| 无锡商业大厦大东方股份有限公司 | 其他 |
| 西部新时代能源投资股份有限公司 | 其他 |
| 江苏无锡商业大厦集团有限公司 | 其他 |
| 上海金扳手信息科技股份有限公司 | 其他 |
| 南京宁高协鑫燃机热电有限公司 | 其他 |
| 无锡国联环保科技股份有限公司 | 其他 |
| 徐州飞润进出口贸易有限公司 | 其他 |
| 江阴周北热电有限公司 | 其他 |
| 无锡蓝天燃机热电有限公司 | 其他 |
| 江阴燃机热电有限公司 | 其他 |
| 江阴热电有限公司 | 其他 |
| 国联江森自控绿色科技(无锡)有限公司 | 其他 |
| 无锡国鑫售电有限公司 | 其他 |
| 江阴热电益达能源有限公司 | 其他 |
| 江苏扬瑞新型材料股份有限公司 | 其他 |
| 南京科远自动化集团股份有限公司 | 其他 |
| 人民交通出版社股份有限公司 | 其他 |
| 无锡智慧城市建设发展有限公司 | 其他 |
| 无锡市慧行车联网有限公司 | 其他 |
| 北京赛语睿译教育咨询有限公司 | 其他 |
| 北京云旗文化传媒股份有限公司 | 其他 |
| 武汉中央商务区投资开发有限公司 | 其他 |
| 中航工业机电系统股份有限公司 | 其他 |
| 珠海华金佰盈股权投资基金管理有限公司 | 其他 |
| 中航百慕新材料技术工程股份有限公司 | 其他 |
| 北矿科技股份有限公司 | 其他 |
| 观仁国际贸易（上海）有限公司 | 其他 |
| 宜兴阳羨村镇银行股份有限公司 | 其他 |
| 锡金国际有限公司 | 其他 |
| 锡汇国际有限公司 | 其他 |
| 锡汇海外壹号投资控股有限公司 | 其他 |
| 康欣新材料股份有限公司 | 其他 |
| 中信绿洲环境治理有限公司 | 其他 |

| 其他关联方名称 | 其他关联方与本企业关系 |
|----------------|-------------|
| 江苏舜百环境科技有限公司 | 其他 |
| 无锡教育发展投资有限公司 | 其他 |
| 无锡地铁集团有限公司 | 其他 |
| 无锡苏南国际机场集团有限公司 | 其他 |
| 无锡苏南国际机场集团有限公司 | 其他 |
| 无锡丰润投资有限公司 | 其他 |
| 无锡市三环毛纺织厂 | 其他 |
| 河北将派模架科技有限公司 | 其他 |

根据《商业银行股权管理暂行办法》的规定：商业银行应当按照穿透原则将主要股东及其控股股东、实际控制人、关联方、一致行动人、最终受益人作为自身的关联方进行管理。

4、关联交易情况

(1). 存放同业款项

单位：千元 币种：人民币

| 关联方名称 | 期末账面价值 | 期初账面价值 |
|------------------|---------|---------|
| 江苏淮安农村商业银行股份有限公司 | 6 | 1,436 |
| 江苏银行股份有限公司 | 280,252 | 139,059 |
| 江苏东海农村商业银行股份有限公司 | 1 | - |
| 江苏江南农村商业银行股份有限公司 | 600,000 | - |
| 合计 | 880,259 | 140,495 |

(2). 存放同业款项利息收入

单位：千元 币种：人民币

| 关联方名称 | 本期发生额 | 上期发生额 |
|------------------|--------|--------|
| 江苏江南农村商业银行股份有限公司 | 10,471 | 20,005 |
| 江苏银行股份有限公司 | 490 | - |
| 合计 | 10,961 | 20,005 |

(3). 拆放同业款利息收入

单位：千元 币种：人民币

| 关联方名称 | 本期发生额 | 上期发生额 |
|------------------|-------|-------|
| 江苏紫金农村商业银行股份有限公司 | - | 7,687 |
| 合计 | - | 7,687 |

(4). 贷款余额

单位：千元 币种：人民币

| 关联方名称 | 期末账面价值 | 期初账面价值 |
|-----------------|-----------|-----------|
| 无锡振华德裕科技有限公司 | 24,000 | 24,000 |
| 江苏无锡商业大厦集团有限公司 | - | 49,500 |
| 无锡震达机电有限公司 | 65,000 | 65,000 |
| 江苏速捷模架科技有限公司 | 10,000 | 10,000 |
| 江苏速创铝业有限公司 | 10,000 | |
| 无锡地铁集团有限公司 | 70,000 | 70,000 |
| 无锡市联友锻造厂 | - | 9,500 |
| 无锡市锡山三建实业有限公司 | 35,000 | 35,500 |
| 无锡市兴达尼龙有限公司 | 100,000 | 100,000 |
| 无锡蓝天燃机热电有限公司 | 40,000 | |
| 无锡锡隆金属制品有限公司 | 80,000 | 80,000 |
| 无锡灵通车业有限公司 | 48,000 | 58,000 |
| 无锡殷达尼龙有限公司 | 140,000 | 140,000 |
| 无锡市太湖新城发展集团有限公司 | 692,000 | 396,000 |
| 关联自然人 | 10,317 | 8,951 |
| 合计 | 1,324,317 | 1,046,451 |

(5). 贷款利息收入

单位：千元 币种：人民币

| 关联方名称 | 本期发生额 | 上期发生额 |
|-----------------|--------|--------|
| 无锡市兴达尼龙有限公司 | 2,543 | 242 |
| 无锡震达机电有限公司 | 1,826 | 735 |
| 无锡市锡山三建实业有限公司 | 828 | 1,660 |
| 无锡殷达尼龙有限公司 | 3,626 | 1,596 |
| 无锡锡隆金属制品有限公司 | 2,206 | 4,180 |
| 江苏速捷模架科技有限公司 | 238 | 568 |
| 无锡灵通车业有限公司 | 1,338 | 2,529 |
| 无锡市太湖新城发展集团有限公司 | 17,294 | 2,208 |
| 江苏无锡商业大厦集团有限公司 | 909 | 4,830 |
| 无锡地铁集团有限公司 | 1,669 | 1,644 |
| 江苏速创铝业有限公司 | 82 | |
| 无锡蓝天燃机热电有限公司 | 416 | |
| 无锡振华德裕科技有限公司 | 631 | |
| 无锡市联友锻造厂 | 171 | |
| 关联自然人 | 229 | 174 |
| 合计 | 34,006 | 20,366 |

(6). 转贴现资产

单位：千元 币种：人民币

| 关联方名称 | 期末账面价值 | 期初账面价值 |
|------------|---------|---------|
| 江苏银行股份有限公司 | 107,000 | 104,265 |
| 合计 | 107,000 | 104,265 |

(7). 转贴现利息收入

单位：千元 币种：人民币

| 关联方名称 | 本期发生额 | 上期发生额 |
|------------|-------|-------|
| 江苏银行股份有限公司 | 1,295 | - |
| 合计 | 1,295 | - |

(8). 同业存放款项

单位：千元 币种：人民币

| 关联方名称 | 期末账面价值 | 期初账面价值 |
|------------|---------|---------|
| 国联信托股份有限公司 | - | 89 |
| 国联财务有限责任公司 | - | 40,520 |
| 华英证券有限责任公司 | 360,000 | 320,000 |
| 合计 | 360,000 | 360,609 |

(9). 同业存放利息支出

单位：千元 币种：人民币

| 关联方名称 | 本期发生额 | 上期发生额 |
|------------|-------|-------|
| 华英证券有限责任公司 | 4,277 | 3,067 |
| 合计 | 4,277 | 3,067 |

(10). 拆入资金利息支出

单位：千元 币种：人民币

| 关联方名称 | 本期发生额 | 上期发生额 |
|------------------|-------|-------|
| 江苏宜兴农村商业银行股份有限公司 | - | 81 |
| 合计 | - | 81 |

(11). 存款余额

单位：千元 币种：人民币

| 关联方名称 | 期末账面价值 | 期初账面价值 |
|-------|---------|---------|
| 关联自然人 | 34,726 | 26,777 |
| 关联法人 | 461,475 | 662,775 |
| 合计 | 496,201 | 689,552 |

(12). 存款利息支出

单位：千元 币种：人民币

| 关联方名称 | 本期发生额 | 上期发生额 |
|-------|-------|-------|
| 关联法人 | 2,467 | 8,609 |
| 关联自然人 | 232 | 325 |
| 合计 | 2,699 | 8,934 |

(13). 手续费收入

单位：千元 币种：人民币

| 关联方名称 | 本期发生额 | 上期发生额 |
|------------|-------|-------|
| 国联信托股份有限公司 | - | 21 |
| 合计 | - | 21 |

本行为国联信托股份有限公司代理信托产品销售，收取的代理费用计入手续费收入中。

(14). 关键管理人员报酬

单位：千元 币种：人民币

| 项目 | 本期发生额 | 上期发生额 |
|----------|-------|-------|
| 关键管理人员报酬 | 9,958 | 9,771 |

(15). 其他关联交易

本行董事唐劲松 2016 年 5 月起担任无锡市太湖新城发展集团有限公司（以下简称“太湖新城”）董事，本行从 2016 年 5 月起将认定为关联方。本行对太湖新城认定关联方前通过购买国泰君安证券公司定向资产管理计划对太湖新城提供未到期融资作为关联交易。

截至 2020 年 6 月 30 日的融资余额为 3.25 亿元(2019 年 12 月 31 日为：6 亿元)，2020 年 1-6 月融资收益为 11,022 千元（2019 年 1-6 月融资收益为 31,000 千元）。

十二、 承诺及或有事项

1、 重要承诺事项

资产负债表日存在的对外重要承诺、性质、金额

(1). 资本性支出承诺

单位：千元 币种：人民币

| 项目 | 2020 年 6 月 30 日 | 2019 年 12 月 31 日 |
|----------|-----------------|------------------|
| 已签约但尚未支付 | 7,527 | 7,527 |

(2). 租赁承诺

房屋租赁承诺主要反映本行根据需要租赁的营业场所及办公楼应支付的租金。作为承租方，本行未来最低之经营性房屋租赁承诺如下：

单位：千元 币种：人民币

| 项目 | 2020 年 6 月 30 日 | 2019 年 12 月 31 日 |
|--------------|-----------------|------------------|
| 1 年以内（含 1 年） | 23,357 | 39,189 |
| 1—2 年（含 2 年） | 19,952 | 21,912 |
| 2—3 年（含 3 年） | 11,066 | 16,783 |
| 3 年以上 | 7,090 | 12,845 |
| 合计 | 61,465 | 90,729 |

2、 或有事项

(1). 资产负债表日存在的重要或有事项

(1). 已作质押冻结的资产

单位：千元 币种：人民币

| 项目 | 2020 年 6 月 30 日 | 2019 年 12 月 31 日 |
|----|-----------------|------------------|
| 债券 | 4,050,000 | 6,480,000 |
| 票据 | 160,000 | 69,356 |
| 合计 | 4,210,000 | 6,549,356 |

本行质押的金融资产主要为卖出回购款项等业务提供担保物，包括债券和票据。

除上述质押资产外，本行按规定向中国人民银行缴存的法定存款准备金也不能用于本行的日常经营活动。

(2). 诉讼事项

截至 2020 年 6 月 30 日，本行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，本行管理层认为该法律诉讼事项不会对本行产生重大影响。

十三、 资产负债表日后事项

1、 重要的对外投资

本行出资人民币 7.82 亿元，与其他发起人股东共同发起设立徐州农村商业银行股份有限公司（筹）（以下简称“徐州农商行”，最终名称以银行业监督管理机构、工商行政主管部门核准的名称为准），本行预计持有成立后的徐州农商行总股本的 10.95%。

本次投资已获本行 2020 年第二次临时董事会审议通过，本次对外投资在董事会权限范畴内，无需提交股东大会审议。

十四、 风险管理

（一）风险管理概述

本行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、操作风险和流动性风险等。其中市场风险包括汇率风险、利率风险和其他价格风险。本行通过识别、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。

本行董事会负责建立和保持有效的风险管理体系，对本行风险管理负有最终责任，并通过下设风险及关联交易控制委员会行使风险管理的职责。高级管理层是本行风险管理的执行主体，风险管理部在其领导下统筹协调各部门日常运作中的风险管理工作。

风险管理部负责统筹协调识别、计量、评估、监测、控制或缓释全面风险和各类重要风险，并向董事会和高级管理层汇总报送全面风险报告。风险管理部、合规管理部、财务管理部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、市场风险、操作风险和流动性风险进行监测。

（二）信用风险

信用风险是指本行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。本行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。

目前本行由董事会风险及关联交易控制委员会对信用风险防范进行决策和统筹协调，高级管理层采用专业化授信评审、集中监控、问题资产集中运营和清收等主要手段进行信用风险管理。

针对信用风险，本行制订了市场准入、放款审核、信贷退出、风险预警、不良资产处置等五项机制来应对风险。市场准入机制包括客户评级、分类和准入审批机制以及授信申请准入的分级审批。放款审核机制包括放款前审核机制、放款后的监督。信贷退出机制下，本行依据客户、行业及市场状况，对存量授信定期进行风险重估，对存在风险隐患的制订相应措施，并视情况实施退出，从而实现对全行信贷结构的调整。本行通过对信贷资产持续监测，监控本行整体信贷运行质量状况，并及时提出相应的风险预警和处置建议。不良资产处置机制是指本行对不良资产处置流程予以标准化、合法化的同时，建立不良资产处置的考核机制及不良贷款问责机制。

1、 预期信用损失计量

1.1 金融工具风险阶段划分

本行基于金融工具信用风险自初始确认后是否已显著增加，将各笔业务划分入三个风险阶段，计提预期信用损失。金融工具三个阶段的主要定义列示如下：

第一阶段：自初始确认后信用风险未显著增加的金融工具。需确认金融工具未来 12 个月内的预期信用损失金额。

第二阶段：自初始确认起信用风险显著增加，但尚无客观减值证据的金融工具。需确认金融工具在剩余存续期内的预期信用损失金额。

第三阶段：在资产负债表日存在客观减值证据的金融资产。需确认金融工具在剩余存续期内的预期信用损失金额。

1.2 信用风险显著增加

本行在评估信用风险是否显著增加时考虑金融工具的内部风险评级、内部预警信号，五级分类结果，逾期天数等。本行定期回顾评价标准是否适用当前情况。

满足下列任意条件的信贷业务，本行认为其信用风险显著增加：该客户内部信用风险评级为违约级；债项五级分类为关注类、次级类、可疑类或损失类；债项逾期天数超过 30 天(含)；该客户预警信号达到一定级别；该客户出现本行认定的其他重大风险信号。

1.3 已发生信用减值资产的定义

当对金融资产预期未来现金流量具有不利影响的一项或多项事件发生时，该金融资产成为已发生信用减值的金融资产。金融资产已发生信用减值的证据包括下列可观察信息：

- (1) 借款人在合同付款日后逾期超过 90 天以上；
- (2) 发行方或债务人发生重大财务困难；
- (3) 债务人违反合同，如偿付利息或本金违约或逾期等；
- (4) 债权人出于与债务人财务困难有关的经济或合同考虑，给予债务人在任何其他情况下都不会做出的让步；
- (5) 债务人很可能破产或进行其他财务重组；
- (6) 发行方或债务人财务困难导致该金融资产的活跃市场消失；
- (7) 以大幅折扣购买或源生一项金融资产，该折扣反映了发生信用损失的事实。

金融资产发生信用减值，有可能是多个事件的共同作用所致，未必是可单独识别的事件所致。

1.4 对参数、假设及估计技术的说明

除已发生信用减值的金融资产以外，根据信用风险是否发生显著增加以及金融工具是否已发生信用减值，本行对不同的金融工具分别以 12 个月或整个存续期的预期信用损失确认损失准备。预期信用损失是违约概率（PD）、违约损失率（LGD）及违约风险敞口（EAD）三个关键参数的乘积加权平均值。相关定义如下：

违约概率是指债务人在未来 12 个月或整个剩余存续期，无法履行其偿付义务的可能性。本行的违约概率的计算根据资产类型的不同也有所区别：授信业务，本行的违约概率以巴塞尔新资本协议内

评模型结果为基础，加入前瞻性系数调整；其他业务，本行结合外部评级以及前瞻性系数对违约概率进行计算，以反映本行对可能存在的不同宏观经济条件，充分评估计量不同业务的违约概率。

违约损失率是本行对违约敞口发生损失程度作出的预期，即违约发生时风险敞口损失的百分比。本行对违约损失率的计算根据不同资产类型也有所区别。传统表内信贷业务计算违约损失率。同时根据交易对手的类型、追索方式和优先级，以及担保品或其他信用支持的可获得性不同，违约损失率也有所不同。

违约风险敞口是指预期违约时的表内和表外风险暴露总额，敞口大小考虑了本金、表外信用风险转换系数等因素，不同类型的产品有所不同；

本行每季度监控并复核预期信用损失计算相关的假设，包括各期限下的违约概率及违约损失率的变动情况。

报告期内，估计技术或关键假设未发生重大变化。

1.5 预期信用损失中包含的前瞻性信息

预期信用损失的计算涉及前瞻性信息。本行通过历史数据分析，识别出与预期信用损失相关的关键经济指标，如国内生产总值（GDP）、货币供应量（M2）等。本行建立宏观经济指标的预测模型，通过对扰动项的调整结合专家判断法，对宏观经济指标池的各项指标定期进行预测。本行定期对这些经济指标进行预测。

本行通过构建回归模型，确定宏观经济指标与资产组违约概率之间的关系，以确定宏观经济指标的变化对违约概率的影响。

本行结合宏观数据分析及专家判断结果确定乐观、正常、悲观的情景及权重，从而计算本行加权的违约概率值，并以此计算平均预期信用损失准备金。

1.6 已发生信用减值的计提

本行对已发生信用减值的大额对公客户信用类资产使用现金流折现模型法计量预期信用损失。现金流折现模型法基于对未来现金流入的定期预测，估计损失准备金额。本行在测试时点预计与该笔资产相关的未来各期现金流入，并按照一定的折现率折现后加总得出现值。

1.7 组合方式计量损失准备

本行采用信用评级的区间、产品类型和客户类型等对使用现金流折现模型计量法以外的贷款进行组合计量。按照组合方式计提预期信用损失准备时，本行已将具有类似风险特征的敞口进行归类。在进行分组时，本行获取了充分的信息，确保其统计上的可靠性。

2、标准化授信政策和流程控制

本行主要通过制定和执行严格的贷款调查、审批、发放程序，定期分析现有和潜在客户偿还利息和本金的能力。本行采用非零售内评系统，对客户信用予以量化评级，通过客户信用评级模型评定新客户的信用等级，评级主要考虑的因素包括客户的偿债能力、获利能力、经营管理、结算情况和修正调整项等。本行每年定期对企业贷款客户进行重新评级，若客户的财务状况或业务经营情况发生重大变化，将及时调整其信用评级。

3、风险缓释措施

3.1 贷款的担保

本行根据授信风险程度会要求借款人提供保证担保或抵（质）押物作为风险缓释。抵（质）押作为担保手段之一在授信业务中普遍予以采用，本行接受的抵（质）押品主要包括有价单证、股权、房产、土地使用权、机器设备等。

本行指定专业中介评估机构对抵（质）押品进行评估。在业务审查过程中，以专业中介评估机构出具的评估报告作为决策参考，并最终确定信贷业务的抵（质）押率。

对于第三方保证的贷款，本行依据与主借款人相同的程序 and 标准，对保证人的财务状况、信用记录和履行义务的能力进行评估，并据此对信贷业务进行审批。

3.2 信用承诺

信用承诺的主要目的是确保客户能够获得所需的资金。在开出保函及信用证时，银行做出了不可撤销的保证，即本行将在客户无法履行其对第三方的付款义务时代为支付，因此，本行承担与贷款相同的信用风险。在某些情况下，本行将收取保证金以减少提供该项服务所承担的信用风险。保证金金额依据客户的信用能力和业务等风险程度按承诺金额的一定百分比收取。

4、未考虑抵、质押物及其他信用增级措施的最大信用风险敞口：

单位：千元 币种：人民币

| 项目 | 2020-6-30 | 2019-12-31 |
|------------|-------------|-------------|
| 存放同业款项 | 3,794,859 | 2,773,702 |
| 拆出资金 | 453,189 | 390,802 |
| 衍生金融资产 | 111 | - |
| 买入返售金融资产 | 323,718 | 603,134 |
| 发放贷款及垫款 | 91,062,831 | 82,097,471 |
| —公司贷款 | 76,475,469 | 68,518,904 |
| —个人贷款 | 14,587,362 | 13,578,567 |
| 交易性金融资产 | 10,138,702 | 12,365,160 |
| 债权投资 | 30,434,145 | 32,580,544 |
| 其他债权投资 | 23,299,690 | 15,012,045 |
| 其他权益工具投资 | 600 | 600 |
| 长期股权投资 | 772,635 | 733,107 |
| 其他资产 | 89,732 | 165,827 |
| 小计 | 160,370,212 | 146,722,392 |
| 表外项目信用风险敞口 | | |
| 开出信用证 | 34,834 | 32,782 |
| 开出保函 | 187,272 | 51,846 |
| 开出银行承兑汇票 | 18,505,291 | 16,707,448 |
| 未使用信用卡额度 | 2,503,189 | 2,328,400 |
| 小计 | 21,230,586 | 19,120,476 |

5、金融资产减值

截至 2020 年 6 月 30 日，本行已减值贷款的抵质押物公允价值为 778,742 千元（截至 2019 年 12 月 31 日：1,033,221 千元）。

重组贷款是指借款人财务状况恶化，或无力划款而对借款合同还款条款作出调整的贷款（含展期和借新还旧）。截至 2020 年 6 月 30 日，本行重组贷款余额为 260,880 千元（截至 2019 年 12 月 31 日：361,707 千元）。

6、金融投资

外部评级机构对本行持有的证券的评级分布情况：

单位：千元 币种：人民币

| 项目 | 2020-6-30 | | |
|------------|------------|------------|------------|
| | 交易性金融资产 | 债权投资 | 其他债权投资 |
| AAA-到 AAA+ | 79,288 | 2,212,397 | 250,438 |
| AA-到 AA+ | - | 1,587,341 | - |
| AA | - | 1,489,817 | - |
| A 以下 | - | 52,450 | - |
| 未评级 | 108,995 | 7,867,284 | 324,370 |
| 基金 | 7,322,826 | - | - |
| 国债 | 321,346 | 2,565,285 | 8,401,542 |
| 地方政府债 | - | 3,954,885 | 3,690,254 |
| 政策性银行金融债券 | 1,767,682 | 741,215 | 3,943,303 |
| 同业存单 | - | 1,089,859 | 4,540,881 |
| 信托和资管计划收益权 | 518,227 | 697,506 | - |
| 债权融资计划 | - | 4,270,388 | - |
| 其他金融债券 | - | 4,629,464 | 2,148,902 |
| 理财产品 | 20,338 | - | - |
| 减：减值准备 | - | 723,746 | - |
| 合计 | 10,138,702 | 30,434,145 | 23,299,690 |

单位：千元 币种：人民币

| 项目 | 2019-12-31 | | |
|------------|------------|------------|------------|
| | 交易性金融资产 | 债权投资 | 其他债权投资 |
| AAA-到 AAA+ | 129,735 | 4,900,307 | 556,854 |
| AA-到 AA+ | - | 4,780,120 | 447,188 |
| A-1 | - | - | 41,763 |
| A 以下 | - | 52,450 | - |
| 未评级 | - | 8,418,713 | 618,190 |
| 基金 | 7,734,732 | - | - |
| 国债 | 325,233 | 3,339,765 | 6,305,347 |
| 地方政府债 | - | 3,830,142 | 1,603,229 |
| 政策性银行金融债券 | 1,018,961 | 759,391 | 2,898,222 |
| 同业存单 | 1,817,626 | 3,400,646 | 2,541,252 |
| 信托和资管计划收益权 | 1,338,873 | 3,796,419 | - |
| 减：减值准备 | - | 697,409 | - |
| 合计 | 12,365,160 | 32,580,544 | 15,012,045 |

7、金融工具风险阶段划分（含应计利息）

（1）以摊余成本计量的金融资产

单位：千元 币种：人民币

| 项目 | 账面余额 | | | | 预期信用减值准备 | | | |
|----------------|-------------|---------|-----------|-------------|-----------|--------|---------|-----------|
| | 第一阶段 | 第二阶段 | 第三阶段 | 合计 | 第一阶段 | 第二阶段 | 第三阶段 | 合计 |
| 存放同业及其他金融机构款项 | 3,796,270 | - | - | 3,796,270 | 1,411 | - | - | 1,411 |
| 拆出资金 | 453,189 | - | - | 453,189 | - | - | - | - |
| 买入返售金融资产 | 323,718 | - | - | 323,718 | - | - | - | - |
| 发放贷款及垫款 | 92,972,818 | 301,704 | 1,093,227 | 94,367,749 | 2,655,410 | 48,650 | 600,858 | 3,304,918 |
| —公司类贷款及垫款 | 77,912,721 | 284,640 | 985,492 | 79,182,853 | 2,135,720 | 46,129 | 525,535 | 2,707,384 |
| —个人贷款 | 15,060,097 | 17,064 | 107,735 | 15,184,896 | 519,690 | 2,521 | 75,323 | 597,534 |
| 金融投资 | 31,105,441 | - | 52,450 | 31,157,891 | 673,746 | - | 50,000 | 723,746 |
| 以摊余成本计量的金融资产小计 | 128,651,436 | 301,704 | 1,145,677 | 130,098,817 | 3,330,567 | 48,650 | 650,858 | 4,030,075 |

(2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

单位：千元 币种：人民币

| 项目 | 账面余额 | | | | 预期信用减值准备 | | | |
|----------------------------|------------|------|------|------------|----------|------|------|--------|
| | 第一阶段 | 第二阶段 | 第三阶段 | 合计 | 第一阶段 | 第二阶段 | 第三阶段 | 合计 |
| 金融投资 | 23,299,690 | - | - | 23,299,690 | 11,295 | - | - | 11,295 |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产合计 | 23,299,690 | - | - | 23,299,690 | 11,295 | - | - | 11,295 |

(3) 表外项目信用风险敞口

单位：千元 币种：人民币

| 项目 | 账面余额 | | | | 预期信用减值准备 | | | |
|--------|------------|------|------|------------|----------|------|------|--------|
| | 第一阶段 | 第二阶段 | 第三阶段 | 合计 | 第一阶段 | 第二阶段 | 第三阶段 | 合计 |
| 贷款承诺 | 2,503,189 | - | - | 2,503,189 | 48,650 | - | - | 48,650 |
| 财务担保合同 | 18,727,396 | - | - | 18,727,396 | 49,928 | - | - | 49,928 |
| 表外项目合计 | 21,230,585 | - | - | 21,230,585 | 98,578 | - | - | 98,578 |

8、抵债资产

本行因债务人违约而取得的抵债资产的信息见“财务报告七、合并财务报表项目注释 16、其他资产”。

9、金融资产信用风险集中度

本行持有的金融资产全部位于中国内地，贷款和垫款地域集中度见“财务报告七、合并财务报表项目注释 5、发放贷款和垫款”。

本行持有的金融资产主要由贷款（贷款及垫款）和金融投资（交易性金融资产、债权投资和其他债权投资）构成。贷款和垫款行业集中度见“财务报告七、合并财务报表项目注释 5、发放贷款和垫款”。

（三）流动性风险

流动性风险是指无法以合理成本及时获得充足资金，用于偿付到期债务、履行其他支付义务和满足正常业务开展的其他资金需求的风险。本行遵循流动性监管要求，及时履行本行支付义务并满足贷款、交易、投资等业务的需要。

本行面临各类日常现金提款的要求，其中包括通知存款、信用拆借、活期存款、到期的定期存款、客户贷款提款及担保的付款要求。根据历史经验，相当一部分到期的存款并不会在到期日立即提走，而是续留本行，但同时为确保应对不可预料资金需求，本行规定了安全的资产、资金存量标准以满足各类提款要求。此外，本行根据监管要求将一定比例的人民币存款及外币存款作为法定存款准备金存放于中央银行。

本行针对流动性风险管理建立了流动性管理的分析、监测、预警、信息交流和反馈机制。本行资产负债管理委员会负责全行流动性管理，每年年初根据全行资产负债比例、结构及风险情况，确定当年的资产负债比例和资产结构的政策指引。财务管理部负责日间流动性管理，按月监控各项流动性管理指标，对全行流动性缺口进行计量和分析，在定量分析的基础上拟定投融资限额及应对措施，并及时向资产负债管理委员会报告。金融市场部根据市场供给状况、本行债券持仓结构、收益率曲线变化等情况进行资金运作。本行根据内控与风险管理委员会制定的抵御流动性风险存量标准及市场的变化情况，适时调整本行资产持有结构。本行通过加大不良贷款的清收力度、严格控制新增不良贷款规模，不断压缩不良贷款总量，保证资本净额稳定增长。同时，本行积极压缩高风险资产，不断优化资产结构，保持资本净额与风险资产增长的合理匹配。此外，本行通过积极参与银行间市场交易，不断提高本行在银行间市场中的融资的能力，提升主动负债的能力。

1、金融工具的现金流分析

下表列示了本行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负债金额，是未经折现的合同现金流量；列入各时间段内的金融资产金额，是预期收回的现金流量。

1、金融工具的现金流分析

截至 2020 年 6 月 30 日的非衍生金融资产和金融负债未折现合同现金流分析

单位：千元 币种：人民币

| 项目 | 逾期 | 即时偿还（无期限） | 1 个月内 | 1 个月到 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 | - | 737,138 | 10,381,558 | 54,773 | - | - | - | 11,173,469 |
| 存放同业款项 | - | 3,000,213 | - | 824,780 | - | - | - | 3,824,993 |
| 拆出资金 | - | - | 106,204 | 106,395 | 242,103 | - | - | 454,702 |
| 买入返售金融资产 | - | - | 323,718 | - | - | - | - | 323,718 |
| 发放贷款和垫款 | 456,643 | - | 4,990,234 | 9,713,072 | 40,692,596 | 31,950,347 | 16,553,611 | 104,356,503 |
| 交易性金融资产 | - | - | 7,518,826 | 157,523 | 239,694 | 731,498 | 2,101,884 | 10,749,425 |
| 债权投资 | 52,450 | - | 498,050 | 1,434,776 | 5,050,865 | 24,826,471 | 2,798,930 | 34,661,542 |
| 其他债权投资 | - | - | 194,706 | 341,842 | 5,338,856 | 14,933,653 | 4,665,440 | 25,474,497 |
| 其他权益工具投资 | - | - | - | - | - | - | 600 | 600 |
| 合计 | 509,093 | 3,737,351 | 24,013,296 | 12,633,161 | 51,564,114 | 72,441,969 | 26,120,465 | 191,019,449 |
| 金融负债： | | | | | | | | |
| 向中央银行借款 | - | - | - | 1,764,090 | 3,873,830 | - | - | 5,637,920 |
| 同业及其他金融机构存放款项 | - | 26,248 | - | 70,411 | 293,482 | - | - | 390,141 |
| 拆入资金 | - | - | - | 107,166 | 517,063 | 513,643 | - | 1,137,872 |
| 卖出回购金融资产款 | - | - | 30,000 | 130,000 | - | - | - | 160,000 |
| 吸收存款 | - | 46,420,527 | 2,967,262 | 10,958,648 | 37,139,343 | 50,566,147 | 23,901 | 148,075,828 |
| 应付债券 | - | - | - | 2,240,000 | 1,991,192 | 3,670,742 | 5,891,706 | 13,793,640 |
| 合计 | - | 46,446,775 | 2,997,262 | 15,270,315 | 43,814,910 | 54,750,532 | 5,915,607 | 169,195,401 |
| 流动性敞口 | 509,093 | -42,709,424 | 21,016,034 | -2,637,154 | 7,749,204 | 17,691,437 | 20,204,858 | 21,824,048 |

1、金融工具的现金流分析（续）

截至 2019 年 12 月 31 日的非衍生金融资产和金融负债未折现合同现金流分析

单位：千元 币种：人民币

| 项目 | 逾期 | 即时偿还（无期限） | 1 个月内 | 1 个月到 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 | - | 857,594 | 70,743 | 12,218,459 | - | - | - | 13,146,796 |
| 存放同业款项 | - | 1,448,011 | 302,323 | 112,601 | 934,543 | - | - | 2,797,478 |
| 拆出资金 | - | - | 111,692 | - | 282,171 | - | - | 393,863 |
| 买入返售金融资产 | - | - | 603,374 | - | - | - | - | 603,374 |
| 发放贷款和垫款 | 756,002 | 13 | 6,582,317 | 7,766,584 | 41,551,881 | 22,151,585 | 14,897,313 | 93,705,695 |
| 交易性金融资产 | - | 7,734,732 | 361,568 | 611,697 | 2,304,513 | 488,202 | 1,253,505 | 12,754,217 |
| 债权投资 | 52,450 | - | 864,768 | 2,144,298 | 6,030,882 | 25,557,170 | 2,656,230 | 37,305,798 |
| 其他债权投资 | - | - | 855,850 | 931,548 | 2,009,050 | 10,663,730 | 1,657,644 | 16,117,822 |
| 其他权益工具投资 | - | - | - | - | - | - | 600 | 600 |
| 合计 | 808,452 | 10,040,350 | 9,752,635 | 23,785,187 | 53,113,040 | 58,860,687 | 20,465,292 | 176,825,643 |
| 金融负债： | | | | | | | | |
| 向中央银行借款 | - | - | 500,649 | - | 2,482,439 | - | - | 2,983,088 |
| 同业及其他金融机构存放款项 | - | 41,565 | 151,112 | 273,934 | 5,419 | - | - | 472,030 |
| 拆入资金 | - | - | 100,517 | 50,885 | - | - | - | 151,402 |
| 卖出回购金融资产款 | - | - | 2,645,326 | 27,000 | 42,356 | - | - | 2,714,682 |
| 吸收存款 | - | 42,782,474 | 5,541,413 | 12,230,990 | 25,377,521 | 49,391,300 | - | 135,323,698 |
| 应付债券 | - | - | 678,997 | 3,960,000 | 2,017,200 | 3,583,827 | 3,285,998 | 13,526,022 |
| 合计 | - | 42,824,039 | 9,618,014 | 16,542,809 | 29,924,935 | 52,975,127 | 3,285,998 | 155,170,922 |
| 流动性敞口 | 808,452 | -32,783,689 | 134,621 | 7,242,378 | 23,188,105 | 5,885,560 | 17,179,294 | 21,654,721 |

2、资产和负债的到期日结构分析

截至 2020 年 6 月 30 日的资产、负债的到期日分析

单位：千元 币种：人民币

| 项目 | 逾期 | 即时偿还 | 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 | - | 769,497 | 10,403,972 | - | - | - | 11,173,469 |
| 存放同业款项 | - | 2,973,051 | 821,808 | - | - | - | 3,794,859 |
| 拆出资金 | - | - | 212,402 | 240,787 | - | - | 453,189 |
| 衍生金融资产 | - | - | 111 | - | - | - | 111 |
| 买入返售金融资产 | - | - | 323,718 | - | - | - | 323,718 |
| 发放贷款和垫款 | 132,914 | - | 13,161,826 | 37,711,396 | 26,628,926 | 13,427,769 | 91,062,831 |
| 交易性金融资产 | - | 7,322,767 | 342,451 | 215,769 | 436,577 | 1,821,138 | 10,138,702 |
| 债权投资 | 2,450 | - | 2,041,183 | 4,261,770 | 21,585,481 | 2,543,261 | 30,434,145 |
| 其他债权投资 | - | - | 525,432 | 4,880,375 | 13,604,875 | 4,289,008 | 23,299,690 |
| 其他权益工具投资 | - | - | - | - | - | 600 | 600 |
| 长期股权投资 | - | - | - | - | - | 772,635 | 772,635 |
| 投资性房地产 | - | - | - | - | - | 9,263 | 9,263 |
| 固定资产 | - | - | - | - | - | 882,340 | 882,340 |
| 在建工程 | - | - | - | - | - | 59,674 | 59,674 |
| 无形资产 | - | - | - | - | - | 209,271 | 209,271 |
| 递延所得税资产 | - | - | - | - | - | 967,792 | 967,792 |
| 其他资产 | 636 | - | 59,321 | 28,978 | - | 32,013 | 120,948 |
| 资产合计 | 136,000 | 11,065,315 | 27,892,224 | 47,339,075 | 62,255,859 | 25,014,764 | 173,703,237 |

2、资产和负债的到期日结构分析

截至 2020 年 6 月 30 日的资产、负债的到期日分析（续）

单位：千元 币种：人民币

| 项目 | 逾期 | 即时偿还 | 3 个月内 | 3 个月至 1 年 | 1 年至 5 年 | 5 年以上 | 总额 |
|---------------|---------|-------------|------------|------------|------------|------------|-------------|
| 负债项目： | | | | | | | |
| 向中央银行借款 | - | - | 1,764,019 | 3,873,830 | - | - | 5,637,849 |
| 同业及其他金融机构存放款项 | - | 106,392 | -10,085 | 290,362 | - | - | 386,669 |
| 拆入资金 | - | - | 101,075 | 500,250 | 500,375 | - | 1,101,700 |
| 交易性金融负债 | - | - | - | - | - | - | - |
| 衍生金融负债 | - | - | - | - | - | - | - |
| 卖出回购金融资产款 | - | - | 159,458 | - | - | - | 159,458 |
| 吸收存款 | - | 46,431,386 | 13,912,872 | 36,910,873 | 47,094,857 | 23,653 | 144,373,641 |
| 应付职工薪酬 | - | - | 34,217 | - | - | - | 34,217 |
| 应交税费 | - | - | 203,366 | - | - | - | 203,366 |
| 预计负债 | - | - | 98,578 | - | - | - | 98,578 |
| 应付债券 | - | - | 2,261,632 | 1,873,708 | - | 5,399,233 | 9,534,573 |
| 递延所得税负债 | - | - | 5,414 | - | - | - | 5,414 |
| 其他负债 | - | 186,102 | - | - | - | 411 | 186,513 |
| 负债合计 | - | 46,723,880 | 18,530,546 | 43,449,023 | 47,595,232 | 5,423,297 | 161,721,978 |
| 流动性净额 | 136,000 | -35,658,565 | 9,361,678 | 3,890,052 | 14,660,627 | 19,591,467 | 11,981,259 |

2、资产和负债的到期日结构分析（续）

截至 2019 年 12 月 31 日的资产、负债的到期日分析

单位：千元 币种：人民币

| 项目 | 逾期 | 即时偿还 | 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 | - | 892,840 | 12,253,956 | - | - | - | 13,146,796 |
| 存放同业款项 | - | 1,448,011 | 414,378 | 911,313 | - | - | 2,773,702 |
| 拆出资金 | - | - | 111,678 | 279,124 | - | - | 390,802 |
| 衍生金融资产 | - | - | - | - | - | - | - |
| 买入返售金融资产 | - | - | 603,134 | - | - | - | 603,134 |
| 发放贷款和垫款 | 249,445 | - | 13,093,554 | 38,572,798 | 17,711,190 | 12,470,484 | 82,097,471 |
| 交易性金融资产 | - | 7,734,732 | 968,835 | 2,246,669 | 290,025 | 1,124,899 | 12,365,160 |
| 债权投资 | 2,450 | - | 2,900,948 | 5,093,471 | 22,214,371 | 2,369,304 | 32,580,544 |
| 其他债权投资 | - | - | 1,771,991 | 1,760,837 | 9,864,310 | 1,614,907 | 15,012,045 |
| 其他权益工具投资 | - | - | - | - | - | 600 | 600 |
| 长期股权投资 | - | - | - | - | - | 733,107 | 733,107 |
| 投资性房地产 | - | - | - | - | - | 10,050 | 10,050 |
| 固定资产 | - | - | - | - | - | 906,354 | 906,354 |
| 在建工程 | - | - | - | - | - | 26,395 | 26,395 |
| 无形资产 | - | - | - | - | - | 218,114 | 218,114 |
| 递延所得税资产 | - | - | - | - | 12,054 | 838,803 | 850,857 |
| 其他资产 | 831 | 164,996 | 4,243 | 11,490 | 15,433 | - | 196,993 |
| 资产合计 | 252,726 | 10,240,579 | 32,122,717 | 48,875,702 | 50,107,383 | 20,313,017 | 161,912,124 |

2、资产和负债的到期日结构分析

截至 2019 年 12 月 31 日的资产、负债的到期日分析（续）

单位：千元 币种：人民币

| 项目 | 逾期 | 即时偿还 | 3 个月内 | 3 个月至 1 年 | 1 年至 5 年 | 5 年以上 | 总额 |
|---------------|---------|-------------|------------|------------|------------|------------|-------------|
| 负债项目： | | | | | | | |
| 向中央银行借款 | - | - | 500,414 | 2,432,014 | - | - | 2,932,428 |
| 同业及其他金融机构存放款项 | - | 41,565 | 422,775 | - | - | - | 464,340 |
| 拆入资金 | - | - | 151,180 | - | - | - | 151,180 |
| 交易性金融负债 | - | - | - | - | - | - | - |
| 衍生金融负债 | - | 285 | - | - | - | - | 285 |
| 卖出回购金融资产款 | - | - | 2,671,519 | 42,052 | - | - | 2,713,571 |
| 吸收存款 | - | 42,746,867 | 17,757,642 | 24,944,800 | 45,908,812 | - | 131,358,121 |
| 应付职工薪酬 | - | - | 63,890 | - | - | - | 63,890 |
| 应交税费 | - | - | 220,840 | - | - | - | 220,840 |
| 预计负债 | - | - | 125,956 | - | - | - | 125,956 |
| 应付债券 | - | - | 4,624,592 | 1,883,733 | 2,552,805 | 2,793,041 | 11,854,171 |
| 递延所得税负债 | - | - | - | - | - | 34,383 | 34,383 |
| 其他负债 | - | 262,711 | - | - | - | - | 262,711 |
| 负债合计 | - | 43,051,428 | 26,538,808 | 29,302,599 | 48,461,617 | 2,827,424 | 150,181,876 |
| 流动性净额 | 252,726 | -32,810,849 | 5,583,909 | 19,573,103 | 1,645,766 | 17,485,593 | 11,730,248 |

3、表外承诺事项的流动性

下表列示了本行表外承诺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。列入各时间段内的表外承诺以名义金额列示。

截至 2020 年 6 月 30 日

单位：千元 币种：人民币

| 项目 | 一年以内 | 一至五年 | 五年以上 | 合计 |
|----------|------------|--------|------|------------|
| 开出信用证 | 34,834 | - | - | 34,834 |
| 开出保函 | 187,272 | - | - | 187,272 |
| 银行承兑汇票 | 18,505,291 | - | - | 18,505,291 |
| 未使用信用卡额度 | 2,503,189 | - | - | 2,503,189 |
| 经营租赁承诺 | 23,357 | 38,108 | - | 61,465 |
| 资本性支出承诺 | - | 7,527 | - | 7,527 |
| 合计 | 21,253,943 | 45,635 | - | 21,299,578 |

截至 2019 年 12 月 31 日

单位：千元 币种：人民币

| 项目 | 一年以内 | 一至五年 | 五年以上 | 合计 |
|----------|------------|--------|------|------------|
| 开出信用证 | 32,782 | - | - | 32,782 |
| 开出保函 | 51,846 | - | - | 51,846 |
| 银行承兑汇票 | 16,707,448 | - | - | 16,707,448 |
| 未使用信用卡额度 | 2,328,400 | - | - | 2,328,400 |
| 经营租赁承诺 | 39,189 | 51,540 | - | 90,729 |
| 资本性支出承诺 | - | 7,527 | - | 7,527 |
| 合计 | 19,159,665 | 59,067 | - | 19,218,732 |

（四）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发生损失的风险。本行承受的市场风险主要来自于包括本行交易账簿利率风险和交易账簿及银行账簿汇率风险。随着利率市场化及政府对汇率管制的放松，市场风险管理对本行越来越重要。本行市场风险管理的目标是通过将市场风险控制在本行可以承受的合理范围内，实现经风险调整的收益率的最大化。

本行内控与风险管理委员会负责统一组织和协调全行包括市场风险在内的各类主要风险的管理工作。风险管理部作为市场风险归口牵头管理部门，负责牵头本行市场风险的识别、计量、监测、控制、报告及市场风险并表管理的相关工作。金融研发中心、金融市场部、同业金融部、投资银行部、资产管理部、国际业务部等其他业务部门及分支机构负责执行市场风险管理要求，确保业务创新、业务拓展符合市场风险管理的要求，协助提供市场风险管理所需的基础数据，及时报告市场风险事件。

本行保持适当的各类交易业务头寸，严格控制交易业务损失率，维持市场风险资本占比和交易投资占比稳定，主要体现在如下方面：

第一，适度开展自营交易类业务，提高定价能力，逐日盯市，及时止损；

第二，有效控制各币种的错配，维持合理的结构性敞口；

第三，有效评估新产品、新业务可能承担的市场风险，审慎开展高风险业务；

第四，采取估值、市场化工具等措施，将市场风险可能引起的损失控制在可承受的范围之内；

第五，科学设置资金业务风险限额、交易限额以及止损限额，建立完善的限额管控机制；

第六，积极关注可缓释所承担的市场风险的套期保值工具。

1、货币风险

货币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。

本行主要经营活动是人民币业务，此外有少量美元、港币和其他外币业务。

本行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。为管理本行的汇率风险，本行通过以下几个方面来防范货币汇率风险：

（1）制定了《外汇贷款管理办法》及《外汇资金管理办法》，防范和化解外汇业务风险，保证外汇资金的流动性、安全性和效益性。

（2）监控设置外汇敞口限额并对交易对手实行授信额度管理。

（3）通过止盈止损点位设置及主要外币币种头寸额度控制来防范市场风险及汇率风险。

（4）对外汇货币敞口设定隔夜及日间限额监控。

下表汇总了本行各金融资产和金融负债的外币汇率风险敞口分布，各原币资产、负债和表外信用承诺的账面价值已折合为人民币金额：

1、货币风险分析

截至 2020 年 6 月 30 日资产、负债按币种分析

单位：千元 币种：人民币

| 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 | 合计 |
|-------------|-------------|---------|---------|---------|-----------|-------------|
| 资产项目： | | | | | | |
| 现金及存放中央银行款项 | 11,152,410 | 20,233 | 336 | 220 | 270 | 11,173,469 |
| 存放同业款项 | 3,640,925 | 135,422 | 590 | 10,719 | 7,203 | 3,794,859 |
| 拆出资金 | - | 453,189 | - | - | - | 453,189 |
| 衍生金融资产 | 111 | - | - | - | - | 111 |
| 买入返售金融资产 | 323,718 | - | - | - | - | 323,718 |
| 发放贷款和垫款 | 91,000,526 | 62,305 | - | - | - | 91,062,831 |
| 交易性金融资产 | 10,138,702 | - | - | - | - | 10,138,702 |
| 债权投资 | 30,434,145 | - | - | - | - | 30,434,145 |
| 其他债权投资 | 23,299,690 | - | - | - | - | 23,299,690 |
| 其他权益工具投资 | 600 | - | - | - | - | 600 |
| 长期股权投资 | 772,635 | - | - | - | - | 772,635 |
| 投资性房地产 | 9,263 | - | - | - | - | 9,263 |
| 固定资产 | 882,340 | - | - | - | - | 882,340 |
| 在建工程 | 59,674 | - | - | - | - | 59,674 |
| 无形资产 | 209,271 | - | - | - | - | 209,271 |
| 递延所得税资产 | 967,792 | - | - | - | - | 967,792 |
| 其他资产 | 120,948 | - | - | - | - | 120,948 |
| 资产合计 | 173,012,750 | 671,149 | 926 | 10,939 | 7,473 | 173,703,237 |

1、货币风险分析

截至 2020 年 6 月 30 日资产、负债按币种分析（续）

单位：千元 币种：人民币

| 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 | 合计 |
|---------------|-------------|---------|---------|---------|-----------|-------------|
| 负债项目： | | | | | | |
| 向中央银行借款 | 5,637,849 | - | - | - | - | 5,637,849 |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 386,669 | - | - | - | - | 386,669 |
| 拆入资金 | 1,101,700 | - | - | - | - | 1,101,700 |
| 交易性金融负债 | - | - | - | - | - | - |
| 衍生金融负债 | - | - | - | - | - | - |
| 卖出回购金融资产款 | 159,458 | - | - | - | - | 159,458 |
| 吸收存款 | 143,819,721 | 541,129 | 839 | 5,374 | 6,578 | 144,373,641 |
| 应付职工薪酬 | 34,217 | - | - | - | - | 34,217 |
| 应交税费 | 203,366 | - | - | - | - | 203,366 |
| 预计负债 | 98,578 | - | - | - | - | 98,578 |
| 应付债券 | 9,534,573 | - | - | - | - | 9,534,573 |
| 递延所得税负债 | 5,414 | - | - | - | - | 5,414 |
| 其他负债 | 186,513 | - | - | - | - | 186,513 |
| 负债合计 | 161,168,058 | 541,129 | 839 | 5,374 | 6,578 | 161,721,978 |
| 资产负债净头寸 | 11,844,692 | 130,020 | 87 | 5,565 | 895 | 11,981,259 |

1、货币风险分析（续）

截至 2019 年 12 月 31 日资产、负债按币种分析

单位：千元 币种：人民币

| 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 | 合计 |
|-------------|-------------|---------|---------|---------|-----------|-------------|
| 资产项目： | | | | | | |
| 现金及存放中央银行款项 | 13,137,111 | 8,990 | 343 | 239 | 113 | 13,146,796 |
| 存放同业款项 | 2,612,078 | 145,158 | 568 | 10,064 | 5,834 | 2,773,702 |
| 拆出资金 | - | 390,802 | - | - | - | 390,802 |
| 衍生金融资产 | - | - | - | - | - | - |
| 买入返售金融资产 | 603,134 | - | - | - | - | 603,134 |
| 发放贷款和垫款 | 81,986,264 | 111,207 | - | - | - | 82,097,471 |
| 交易性金融资产 | 12,365,160 | - | - | - | - | 12,365,160 |
| 债权投资 | 32,580,544 | - | - | - | - | 32,580,544 |
| 其他债权投资 | 15,012,045 | - | - | - | - | 15,012,045 |
| 其他权益工具投资 | 600 | - | - | - | - | 600 |
| 长期股权投资 | 733,107 | - | - | - | - | 733,107 |
| 投资性房地产 | 10,050 | - | - | - | - | 10,050 |
| 固定资产 | 906,354 | - | - | - | - | 906,354 |
| 在建工程 | 26,395 | - | - | - | - | 26,395 |
| 无形资产 | 218,114 | - | - | - | - | 218,114 |
| 递延所得税资产 | 850,857 | - | - | - | - | 850,857 |
| 其他资产 | 196,993 | - | - | - | - | 196,993 |
| 资产合计 | 161,238,806 | 656,157 | 911 | 10,303 | 5,947 | 161,912,124 |

1、货币风险分析

截至 2019 年 12 月 31 日资产、负债按币种分析（续）

单位：千元 币种：人民币

| 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 | 合计 |
|---------------|-------------|---------|---------|---------|-----------|-------------|
| 负债项目： | | | | | | |
| 向中央银行借款 | 2,932,428 | - | - | - | - | 2,932,428 |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 464,340 | - | - | - | - | 464,340 |
| 拆入资金 | 151,180 | - | - | - | - | 151,180 |
| 交易性金融负债 | - | - | - | - | - | - |
| 衍生金融负债 | 285 | - | - | - | - | 285 |
| 卖出回购金融资产款 | 2,713,571 | - | - | - | - | 2,713,571 |
| 吸收存款 | 130,842,919 | 501,902 | 817 | 7,820 | 4,663 | 131,358,121 |
| 应付职工薪酬 | 63,890 | - | - | - | - | 63,890 |
| 应交税费 | 220,840 | - | - | - | - | 220,840 |
| 预计负债 | 125,956 | - | - | - | - | 125,956 |
| 应付债券 | 11,854,171 | - | - | - | - | 11,854,171 |
| 递延所得税负债 | 34,383 | - | - | - | - | 34,383 |
| 其他负债 | 262,711 | - | - | - | - | 262,711 |
| 负债合计 | 149,666,674 | 501,902 | 817 | 7,820 | 4,663 | 150,181,876 |
| 资产负债净头寸 | 11,572,132 | 154,255 | 94 | 2,483 | 1,284 | 11,730,248 |

当外币对人民币汇率变动 1% 时，上述本行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：

单位：千元 币种：人民币

| 外币对人民币汇率变化 | 利润总额增加/减少 | |
|------------|--------------|--------------|
| | 2020 年 1-6 月 | 2019 年 1-6 月 |
| 上涨 1% | 1,366 | 69 |
| 下跌 1% | -1,366 | -69 |

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。有关的分析基于以下假设：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，汇率变化导致本行汇兑损益出现的实际变化可能与敏感性分析的结果不同。

2、利率风险

利率风险是利率水平的变动使本行财务状况受影响的风险。本行的利率风险主要来源本行表内外资产及负债重新定价期限的不匹配，该等不匹配可能使净利息收入受到当时利率水平变动的影响。本行在日常的贷款、存款和资金业务中面临利率风险。

本行主要在中国大陆地区遵照中国人民银行规定的利率体系经营业务，根据历史经验，中央银行一般会同向调整生息贷款和计息存款的基准利率，因此本行主要通过调整资产和负债的期限，设定利率风险限额等手段来管理利率风险。主要措施有：通过利率缺口分析特定时间段内重新定价缺口；通过调增重新定价频率和设定公司存款的期限档次，降低重新定价期限的不匹配；对投资组合中的债券进行久期分析，评估债券的潜在价值波动，制订投资组合指引。

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，本行自主确定贷款利率水平。本行密切关注本外币利率走势，紧跟市场利率变化，适时调整本外币存贷款利率，努力防范利率风险。

本行的利率风险描述列示如下，本行按账面价值列示各类资产及负债项目，并按其合约重新定价日和其到期日之间的较早时间进行分类。

2、利率风险分析

截至 2020 年 6 月 30 日按其合约重新定价日和其到期日之间的较早时间进行分类：

单位：千元 币种：人民币

| 项目 | 3 个月内 | 3 个月至 1 年 | 1 年至 5 年 | 5 年以上 | 不计息 | 总额 |
|-------------|------------|------------|------------|-----------|-----------|-------------|
| 资产项目： | | | | | | |
| 现金及存放中央银行款项 | 10,886,775 | - | - | - | 286,694 | 11,173,469 |
| 存放同业款项 | 3,771,177 | - | - | - | 23,682 | 3,794,859 |
| 拆出资金 | 212,385 | 240,703 | - | - | 101 | 453,189 |
| 衍生金融资产 | 111 | - | - | - | - | 111 |
| 买入返售金融资产 | 323,700 | - | - | - | 18 | 323,718 |
| 发放贷款和垫款 | 13,015,233 | 60,764,693 | 16,217,973 | 667,476 | 397,456 | 91,062,831 |
| 交易性金融资产 | 7,628,518 | 209,120 | 436,577 | 1,821,138 | 43,349 | 10,138,702 |
| 债权投资 | 1,665,578 | 3,926,559 | 21,585,480 | 2,543,261 | 713,267 | 30,434,145 |
| 其他债权投资 | 439,078 | 4,715,359 | 13,604,875 | 4,289,008 | 251,370 | 23,299,690 |
| 其他权益工具投资 | - | - | - | - | 600 | 600 |
| 长期股权投资 | - | - | - | - | 772,635 | 772,635 |
| 投资性房地产 | - | - | - | - | 9,263 | 9,263 |
| 固定资产 | - | - | - | - | 882,340 | 882,340 |
| 在建工程 | - | - | - | - | 59,674 | 59,674 |
| 无形资产 | - | - | - | - | 209,271 | 209,271 |
| 递延所得税资产 | - | - | - | - | 967,792 | 967,792 |
| 其他资产 | - | 824 | - | - | 120,124 | 120,948 |
| 资产合计 | 37,942,555 | 69,857,258 | 51,844,905 | 9,320,883 | 4,737,636 | 173,703,237 |

2、利率风险分析

截至 2020 年 6 月 30 日按其合约重新定价日和其到期日之间的较早时间进行分类：（续）

单位：千元 币种：人民币

| 项目 | 3 个月内 | 3 个月至 1 年 | 1 年至 5 年 | 5 年以上 | 不计息 | 总额 |
|---------------|-------------|------------|------------|-----------|-----------|-------------|
| 负债项目： | | | | | | |
| 向中央银行借款 | 1,762,700 | 3,871,250 | - | - | 3,899 | 5,637,849 |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 176,235 | 210,000 | - | - | 434 | 386,669 |
| 拆入资金 | 100,000 | 500,000 | 500,000 | - | 1,700 | 1,101,700 |
| 交易性金融负债 | - | - | - | - | - | - |
| 衍生金融负债 | - | - | - | - | - | - |
| 卖出回购金融资产款 | 159,458 | - | - | - | - | 159,458 |
| 吸收存款 | 59,538,494 | 35,848,386 | 45,357,252 | 23,632 | 3,605,877 | 144,373,641 |
| 应付职工薪酬 | - | - | - | - | 34,217 | 34,217 |
| 应交税费 | - | - | - | - | 203,366 | 203,366 |
| 预计负债 | - | - | - | - | 98,578 | 98,578 |
| 应付债券 | 2,229,631 | 1,797,891 | - | 5,399,233 | 107,818 | 9,534,573 |
| 递延所得税负债 | - | - | - | - | 5,414 | 5,414 |
| 其他负债 | - | - | - | - | 186,513 | 186,513 |
| 负债合计 | 63,966,518 | 42,227,527 | 45,857,252 | 5,422,865 | 4,247,816 | 161,721,978 |
| 利率敏感度缺口总计 | -26,023,963 | 27,629,731 | 5,987,653 | 3,898,018 | 489,820 | 11,981,259 |

2、利率风险分析（续）

截至 2019 年 12 月 31 日按其合约重新定价日和其到期日之间的较早时间进行分类：

单位：千元 币种：人民币

| 项目 | 3 个月内 | 3 个月至 1 年 | 1 年至 5 年 | 5 年以上 | 不计息 | 总额 |
|-------------|------------|------------|------------|-----------|-----------|-------------|
| 资产项目： | | | | | | |
| 现金及存放中央银行款项 | 12,673,977 | - | - | - | 472,819 | 13,146,796 |
| 存放同业款项 | 1,827,724 | 928,524 | - | - | 17,454 | 2,773,702 |
| 拆出资金 | 111,619 | 279,049 | - | - | 134 | 390,802 |
| 衍生金融资产 | - | - | - | - | - | - |
| 买入返售金融资产 | 602,527 | - | - | - | 607 | 603,134 |
| 发放贷款和垫款 | 60,471,326 | 16,207,118 | 4,214,420 | 495,572 | 709,035 | 82,097,471 |
| 交易性金融资产 | 8,675,838 | 2,217,837 | 290,025 | 1,124,900 | 56,560 | 12,365,160 |
| 债权投资 | 2,503,624 | 4,711,712 | 22,214,369 | 2,369,304 | 781,535 | 32,580,544 |
| 其他债权投资 | 1,713,036 | 1,622,226 | 9,864,310 | 1,614,907 | 197,566 | 15,012,045 |
| 其他权益工具投资 | - | - | - | - | 600 | 600 |
| 长期股权投资 | - | - | - | - | 733,107 | 733,107 |
| 投资性房地产 | - | - | - | - | 10,050 | 10,050 |
| 固定资产 | - | - | - | - | 906,354 | 906,354 |
| 在建工程 | - | - | - | - | 26,395 | 26,395 |
| 无形资产 | - | - | - | - | 218,114 | 218,114 |
| 递延所得税资产 | - | - | - | - | 850,857 | 850,857 |
| 其他资产 | - | - | - | - | 196,993 | 196,993 |
| 资产合计 | 88,579,671 | 25,966,466 | 36,583,124 | 5,604,683 | 5,178,180 | 161,912,124 |

2、利率风险分析

截至 2019 年 12 月 31 日按其合约重新定价日和其到期日之间的较早时间进行分类：（续）

单位：千元 币种：人民币

| 项目 | 3 个月内 | 3 个月至 1 年 | 1 年至 5 年 | 5 年以上 | 不计息 | 总额 |
|---------------|------------|------------|-------------|-----------|-----------|-------------|
| 负债项目： | | | | | | |
| 向中央银行借款 | 500,000 | 2,430,000 | - | - | 2,428 | 2,932,428 |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 431,638 | 30,000 | - | - | 2,702 | 464,340 |
| 拆入资金 | 150,000 | - | - | - | 1,180 | 151,180 |
| 交易性金融负债 | - | - | - | - | - | - |
| 衍生金融负债 | - | - | - | - | 285 | 285 |
| 卖出回购金融资产款 | 2,669,904 | 42,051 | - | - | 1,616 | 2,713,571 |
| 吸收存款 | 59,752,051 | 24,066,804 | 44,380,164 | - | 3,159,102 | 131,358,121 |
| 应付职工薪酬 | - | - | - | - | 63,890 | 63,890 |
| 应交税费 | - | - | - | - | 220,840 | 220,840 |
| 预计负债 | - | - | - | - | 125,956 | 125,956 |
| 应付债券 | 4,610,786 | 1,854,197 | 2,552,805 | 2,793,042 | 43,341 | 11,854,171 |
| 递延所得税负债 | - | - | - | - | 34,383 | 34,383 |
| 其他负债 | - | - | - | - | 262,711 | 262,711 |
| 负债合计 | 68,114,379 | 28,423,052 | 46,932,969 | 2,793,042 | 3,918,434 | 150,181,876 |
| 利率敏感度缺口总计 | 20,465,292 | -2,456,586 | -10,349,845 | 2,811,641 | 1,259,746 | 11,730,248 |

基于上述利率风险敞口的分析，本行采用敏感性测试衡量银行价值对利率变动的敏感性。假定各货币收益率曲线在各资产负债表日平行移动 100 个基点，对各年的影响：

单位：千元 币种：人民币

| 利率基点变化 | 净利息收入敏感性 | |
|------------|--------------|--------------|
| | 2020 年 1-6 月 | 2019 年 1-6 月 |
| 上升 100 个基点 | 144,784 | 18,300 |
| 下降 100 个基点 | -144,784 | -18,300 |

本行在进行上述利率敏感性分析时，仅以资产负债表日的静态缺口为准，假设收益率曲线随利率变化平行移动，所有年期的利率均以相同幅度变动，预计未来一年内资产负债重新定价的影响。上述假设未考虑：资产负债日后业务的变化；利率变动对客户行为的影响；复杂结构性产品与利率变动的复杂关系；利率变动对市场价格的影响和利率变动对表外产品的影响。

（五）资本管理

本行资本管理以资本充足率和资本回报率为核心，目标是密切结合发展规划，实现规模扩张与盈利能力、资本总量与结构优化、最佳资本规模与资本回报的科学统一。

本行综合考虑监管机构指标、行业的平均水平、自身发展速度、资本补充的时间性和保持净资产收益率的稳定增长等因素，确定合理的资本充足率管理的目标区间。该目标区间不低于监管要求。

本行根据中国银行业监督管理委员会 2012 年 6 月下发的《商业银行资本管理办法(试行)》计算资本充足率。信用风险加权资产计量采用权重法，市场风险加权资产计量采用标准法，操作风险加权资产计量采用基本指标法。

本行根据《商业银行资本管理办法(试行)》计算的监管资本状况如下：

单位：千元 币种：人民币

| 项目 | 2020-6-30 | 2019-12-31 |
|--------------|-------------|-------------|
| 核心一级资本净额 | 11,903,380 | 11,618,186 |
| 一级资本净额 | 11,908,040 | 11,622,966 |
| 总资本净额 | 18,105,490 | 18,063,577 |
| 风险加权资产总额 | 123,392,348 | 113,931,625 |
| 核心一级资本充足率（%） | 9.65 | 10.20 |
| 一级资本充足率（%） | 9.65 | 10.20 |
| 资本充足率（%） | 14.67 | 15.85 |

十五、 其他重要事项

1、 年金计划

为保障和提高本行职工退休后的生活，调动本行职工的工作积极性，本行建立了年金计划，企业年金所需费用由企业和职工个人共同缴纳。企业缴费不超过职工工资总额的 8%，个人缴费按企业缴费中工龄缴存和岗位缴存之和的 20% 缴纳，企业和职工个人缴费合计不超过本行职工工资总额的 12%。以太平养老保险股份有限公司为受托人，由中国工商银行股份有限公司提供企业年金基金托管和账户管理服务，2015 年 6 月年金计划的托管人变更为中国农业银行股份有限公司，账户管理人不变。

2、 分部信息

(1). 报告分部的确定依据与会计政策

本行以经营分部为报告分部。经营分部是指该组成部分能够在日常活动中产生收入、发生费用；管理层能够定期评价该组成部分的经营成果，以决定向其配置资源；该组成部分的财务状况、经营成果和现金流量等有关会计信息能够取得。对提供单项或一组相关产品，风险及报酬相似的合并为一个经营分部。

本行包括公司业务、个人业务和资金业务等三个主要的经营分部：

公司业务分部指为对公客户提供的服务，包括对公贷款、开立票据、贸易融资、对公存款业务以及汇款业务等。

个人业务分部指为对私客户提供的银行服务，包括零售贷款业务、储蓄存款业务、信用卡业务及汇款业务等。

资金业务分部包括交易性金融工具、债券投资、回购及返售债券业务、以及同业拆借业务等。

其他业务分部指除公司业务、个人业务、资金业务以外其它自身不形成可单独报告的分部。

经营分部间的交易按普通商业条款进行。资金通常在不同经营分部间划拨，由此产生的资金转移成本在营业收入中披露。资金的利率定价基础以加权平均融资成本加上一定的利差确定。除此以外，经营分部间无其他重大收入或费用。各经营分部的资产及负债包括经营性资产及负债，即资产负债表内所有资产及负债。

(2). 报告分部的财务信息

单位：千元 币种：人民币

| 项目 | 公司业务 | 个人业务 | 资金业务 | 其他 | 合计 |
|------------|------------|------------|------------|---------|-------------|
| 一、营业收入 | 1,126,631 | 400,022 | 435,768 | 1,159 | 1,963,580 |
| 利息净收入 | 1,071,528 | 359,375 | 148,504 | - | 1,579,407 |
| 其中：分部利息净收入 | -41,653 | 717,515 | -675,862 | - | - |
| 手续费及佣金净收入 | 53,137 | 40,647 | - | - | 93,784 |
| 其他收入 | 1,966 | - | 287,264 | 1,159 | 290,389 |
| 二、营业支出 | 906,800 | 253,690 | 16,003 | 786 | 1,177,279 |
| 三、营业利润 | 219,831 | 146,332 | 419,765 | 373 | 786,301 |
| 四、资产总额 | 83,893,304 | 19,590,320 | 69,316,846 | 902,767 | 173,703,237 |
| 五、负债总额 | 85,040,807 | 59,332,835 | 16,918,826 | 429,510 | 161,721,978 |

3、金融工具项目计量基础分类表

(1). 金融资产计量基础分类表

单位：千元币种：人民币

| 期末账面价值 | | | | |
|-------------|--------------|-----------------------------|-----------------------------------|---------------------------|
| 金融资产项目 | 以摊余成本计量的金融资产 | 分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产 | 指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的非交易性权益工具投资 | 以公允价值计量且其变动计入当期损益 |
| | | | | 分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 |
| 现金及存放中央银行款项 | 11,173,469 | - | - | - |
| 存放同业款项 | 3,794,859 | - | - | - |
| 拆出资金 | 453,189 | - | - | - |
| 衍生金融资产 | - | - | - | 111 |
| 买入返售金融资产 | 323,718 | - | - | - |
| 发放贷款和垫款 | 91,062,831 | - | - | - |
| 交易性金融资产 | - | - | - | 10,138,702 |
| 债权投资 | 30,434,145 | - | - | - |
| 其他债权投资 | - | 23,299,690 | - | - |
| 其他权益工具投资 | - | - | 600 | - |
| 其他资产 | 30,065 | - | - | - |
| 合计 | 137,272,276 | 23,299,690 | 600 | 10,138,813 |
| 期初账面价值 | | | | |
| 金融资产项目 | 以摊余成本计量的金融资产 | 分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产 | 指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的非交易性权益工具投资 | 以公允价值计量且其变动计入当期损益 |
| | | | | 分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 |
| 现金及存放中央银行款项 | 13,146,796 | - | - | - |
| 存放同业款项 | 2,773,702 | - | - | - |
| 拆出资金 | 390,802 | - | - | - |
| 买入返售金融资产 | 603,134 | - | - | - |
| 发放贷款和垫款 | 82,097,471 | - | - | - |
| 交易性金融资产 | - | - | - | 12,365,160 |
| 债权投资 | 32,580,544 | - | - | - |
| 其他债权投资 | - | 15,012,045 | - | - |
| 其他权益工具投资 | - | - | 600 | - |
| 其他资产 | 115,294 | - | - | - |
| 合计 | 131,707,743 | 15,012,045 | 600 | 12,365,160 |

(2). 金融负债计量基础分类表

单位：千元币种：人民币

| 期末账面价值 | | |
|---------------|--------------|---------------------------|
| 金融负债项目 | 以摊余成本计量的金融负债 | 以公允价值计量且其变动计入当期损益 |
| | | 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 |
| 向中央银行借款 | 5,637,849 | - |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 386,669 | - |
| 拆入资金 | 1,101,700 | - |
| 卖出回购金融资产款 | 159,458 | - |
| 吸收存款 | 144,373,641 | - |
| 应付债券 | 9,534,573 | - |
| 合计 | 161,193,890 | - |
| 期初账面价值 | | |
| 金融负债项目 | 以摊余成本计量的金融负债 | 以公允价值计量且其变动计入当期损益 |
| | | 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 |
| 向中央银行借款 | 2,932,428 | - |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 464,340 | - |
| 拆入资金 | 151,180 | - |
| 衍生金融负债 | - | 285 |
| 卖出回购金融资产款 | 2,713,571 | - |
| 吸收存款 | 131,358,121 | - |
| 应付债券 | 11,854,171 | - |
| 合计 | 149,473,811 | 285 |

十六、 补充资料

1、 当期非经常性损益明细表

单位：千元币种：人民币

| 项目 | 金额 |
|---|--------|
| 非流动资产处置损益 | 4 |
| 计入当期损益的政府补助（与企业业务密切相关，按照国家统一标准定额或定量享受的政府补助除外） | 1,390 |
| 除上述各项之外的其他营业外收入和支出 | -1,941 |
| 所得税影响额 | 135 |
| 少数股东权益影响额 | 9 |
| 合计 | -403 |

本行根据《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号——非经常性损益（2008）》的规定计算各期的非经常性损益。

持有以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产产生的公允价值变动损益、以及处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和其他债权投资取得的投资收益，系本行的正常经营业务，不作为非经常性损益。

2、 净资产收益率及每股收益

| 报告期利润 | 加权平均净资产收益率（%） | 每股收益 | |
|-------------------------|---------------|--------|--------|
| | | 基本每股收益 | 稀释每股收益 |
| 归属于公司普通股股东的净利润 | 5.68 | 0.37 | 0.31 |
| 扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润 | 5.68 | 0.37 | 0.31 |

本行按照证监会颁布的《公开发行证券公司信息披露编报规则第 9 号——净资产收益率和每股收益的计算及披露》（2010 年修订）计算净资产收益率及每股收益。

第十一节 备查文件目录

| | |
|--------|------------------------------------|
| 备查文件目录 | 载有法定代表人、行长、财务负责人、会计机构负责人签名并盖章的会计报表 |
| | 其他文件 |

董事长：邵辉

董事会批准报送日期：2020 年 8 月 26 日

修订信息

☐适用 ☒不适用

第十二节 商业银行信息披露内容

一、商业银行前三年主要财务会计数据

单位:千元 币种:人民币

| 项目 | 2020 年 6 月 30 日 | 2019 年 | 2018 年 |
|----------|-----------------|-------------|-------------|
| 资产总额 | 173,703,237 | 161,912,124 | 154,394,543 |
| 负债总额: | 161,721,978 | 150,181,876 | 143,465,585 |
| 股东权益 | 11,981,259 | 11,730,248 | 10,928,958 |
| 存款总额 | 140,767,764 | 128,195,730 | 115,808,239 |
| 其中: | | | |
| 企业活期存款 | 31,261,853 | 28,414,459 | 26,664,166 |
| 企业定期存款 | 42,664,011 | 39,232,358 | 38,725,798 |
| 储蓄活期存款 | 11,155,279 | 10,668,025 | 9,006,384 |
| 储蓄定期存款 | 46,421,201 | 41,139,823 | 36,283,365 |
| 其他存款 | 9,265,420 | 8,741,065 | 5,128,526 |
| 贷款总额 | 94,218,721 | 84,930,666 | 75,342,525 |
| 其中: | | | |
| 企业贷款 | 79,058,065 | 70,902,367 | 64,825,998 |
| 零售贷款 | 15,160,656 | 14,028,299 | 10,516,527 |
| 资本净额 | 18,105,490 | 18,063,577 | 17,431,367 |
| 其中: | | | |
| 核心一级资本 | 11,971,649 | 11,693,298 | 10,883,700 |
| 其他一级资本 | 4,660 | 4,780 | 4,414 |
| 二级资本 | 6,197,450 | 6,440,611 | 6,599,703 |
| 扣减项 | 68,269 | 75,112 | 56,450 |
| 加权风险资产净额 | 123,392,348 | 113,931,625 | 103,719,082 |
| 贷款损失准备 | 3,304,918 | 2,969,215 | 2,198,717 |

二、商业银行前三年主要财务指标

单位：千元 币种：人民币

| 项目 | 2020 年 6 月 30 日 | 2019 年 | 2018 年 |
|-----------------------|-----------------|-----------|-----------|
| 营业收入 | 1,963,580 | 3,539,711 | 3,192,181 |
| 利润总额 | 785,754 | 1,452,821 | 1,297,520 |
| 归属于本行股东的净利润 | 676,114 | 1,249,624 | 1,095,517 |
| 归属于本行股东的扣除非经常性损益后的净利润 | 676,517 | 1,253,516 | 1,108,175 |

√适用 □不适用

| 项目 (%) | 标准值 | 2020 年 6 月 30 日 | | 2019 年 | | 2018 年 | |
|-----------|-------|-----------------|--------|--------|--------|--------|--------|
| | | 期末 | 平均 | 期末 | 平均 | 期末 | 平均 |
| 资本充足率 | ≥10.5 | 14.67 | 15.26 | 15.85 | 16.33 | 16.81 | 15.47 |
| 一级资本充足率 | ≥8.5 | 9.65 | 9.93 | 10.20 | 10.32 | 10.44 | 10.19 |
| 核心一级资本充足率 | ≥7.5 | 9.65 | 9.92 | 10.20 | 10.32 | 10.44 | 10.19 |
| 不良贷款率 | ≤5 | 1.14 | 1.20 | 1.21 | 1.23 | 1.24 | 1.31 |
| 流动性比例 | ≥25 | 108.41 | 96.86 | 94.1 | 91.08 | 88.06 | 67.68 |
| 存贷比 | | 66.93 | 67.23 | 66.25 | 65.66 | 65.06 | 63.46 |
| 拨备覆盖率 | ≥150 | 306.49 | 276.48 | 288.18 | 261.47 | 234.76 | 214.27 |
| 拨贷比 | ≥2.5 | 3.51 | 3.31 | 3.50 | 3.21 | 2.91 | 2.79 |
| 成本收入比 | ≤35 | 23.59 | 27.48 | 29.66 | 29.42 | 29.18 | 29.61 |

√适用 □不适用

| 项目 (%) | 2020 年 6 月 30 日 | 2019 年 | 2018 年 |
|----------|-----------------|--------|--------|
| 正常贷款迁徙率 | 0.95 | 0.87 | 0.61 |
| 关注类贷款迁徙率 | 6.64 | 81.35 | 53.12 |
| 次级类贷款迁徙率 | 51.65 | 45.94 | 39.88 |
| 可疑类贷款迁徙率 | 1.48 | 8.17 | 16.77 |

商业银行前三年主要财务指标的说明

注：迁徙率根据中国银监会相关规定计算。

正常类贷款迁徙率=期初正常类贷款期末转为后四类贷款的余额/期初正常类贷款期末仍为贷款的部分×100%；

关注类贷款迁徙率=期初关注类贷款期末转为不良贷款的余额/期初关注类贷款期末仍为贷款的部分×100%；

次级类贷款迁徙率=期初次级类贷款期末转为可疑类和损失类贷款余额/期初次级类贷款期末仍为贷款的部分×100%；

可疑类贷款迁徙率=期初可疑类贷款期末转为损失类贷款余额/期初可疑类贷款期末仍为贷款的部分×100%。

三、商业银行报告期分级管理情况及各层级分支机构数量和地区分布情况

单位：千元 币种：人民币

| 序号 | 机构名称 | 地址 | 2020年6月末下 辖网 点数 | 2020年6月 末员工数 | 2020年6月 末资产 |
|----|-------|--------------------------------|-----------------------|-----------------|----------------|
| 1 | 安镇支行 | 无锡市锡山区锡东大道 3052 号 | 2 | 27 | 3,768,188 |
| 2 | 羊尖支行 | 无锡市锡山区羊尖镇锡沪西路 68 号 | 1 | 14 | 2,169,104 |
| 3 | 荡口支行 | 无锡市锡山区荡口人民路南 | | 11 | 1,553,671 |
| 4 | 梅村支行 | 无锡市新区锡梅花园 15-45、46、47、48 号 | 1 | 15 | 1,954,742 |
| 5 | 坊前支行 | 无锡市新区坊前镇新芳路 39 号 | 3 | 23 | 2,054,433 |
| 6 | 鸿山支行 | 无锡市后宅蠡鸿中路 6 号 | 3 | 22 | 2,703,039 |
| 7 | 华庄支行 | 无锡市滨湖区华庄镇军民路 83 号 | 1 | 14 | 1,853,350 |
| 8 | 东绛支行 | 无锡市苏锡路 145 号之 4 | 2 | 19 | 2,488,542 |
| 9 | 雪浪支行 | 无锡市滨湖区仙河苑四期公建配套 房 B10 | 3 | 27 | 2,487,764 |
| 10 | 阳山支行 | 无锡市惠山区陆中北路 1 号 | 1 | 17 | 1,984,953 |
| 11 | 杨市支行 | 无锡市惠山区杨市大街 78 号 | | 13 | 1,184,011 |
| 12 | 藕塘支行 | 无锡市惠山区藕塘北路 125 号 | | 16 | 1,152,027 |
| 13 | 钱桥支行 | 无锡市惠山区钱桥镇锡陆路 301 号 | 2 | 24 | 1,781,806 |
| 14 | 西漳支行 | 无锡市惠山区西漳西新路 98 号 | 1 | 16 | 1,673,835 |
| 15 | 前洲支行 | 无锡市惠山区前洲镇中兴路 34 号 | 1 | 21 | 2,507,532 |
| 16 | 玉祁支行 | 无锡市惠山区玉祁镇堰玉路 73 号 | 1 | 21 | 3,178,265 |
| 17 | 洛社支行 | 无锡市惠山区洛社镇徐贵桥堍 | 1 | 25 | 3,393,730 |
| 18 | 石塘湾支行 | 无锡市惠山区石塘湾学才路 6 号 | 1 | 16 | 1,616,108 |
| 19 | 港下支行 | 无锡市锡山区港下锡港西路 5 号 | 3 | 28 | 2,860,914 |
| 20 | 张泾支行 | 无锡市锡山区张泾泾南路 3 号 | 1 | 19 | 2,048,022 |
| 21 | 东北塘支行 | 无锡市锡山区东北塘镇东园路 | | 12 | 1,258,802 |
| 22 | 长安支行 | 无锡市惠山区长安经惠路 851 号 | | 15 | 1,307,249 |
| 23 | 锡山区支行 | 无锡市锡山区东亭镇学士路 90 号 | 2 | 28 | 5,417,618 |
| 24 | 惠山区支行 | 无锡市惠山区政和大道 185 号 | 1 | 26 | 5,568,426 |
| 25 | 滨湖区支行 | 无锡市滨湖区太湖西大道 1890 号太 湖明珠发展大厦 | 9 | 52 | 3,618,899 |
| 26 | 新区支行 | 无锡市新区湘江路 2-3 号 | 5 | 39 | 5,399,816 |
| 27 | 营业部 | 无锡市金融二街 9 号 | 1 | 30 | 47,073,325 |
| 28 | 梁溪支行 | 无锡市解放北 9-1B, 1C; 9-2B | 21 | 100 | 11,129,559 |

| 序号 | 机构名称 | 地址 | 2020年6月 末下辖网 点数 | 2020年6月 末员工数 | 2020年6月 末资产 |
|----|-------|---------------------------------|-----------------------|-----------------|----------------|
| 29 | 甘露分理处 | 无锡市锡山区甘露镇朝阳路 26 号 | | 12 | 1,269,054 |
| 30 | 胡埭分理处 | 无锡市滨湖区胡埭镇富安花园 A 区 (金融街) 53 号 | 1 | 18 | 1,523,421 |
| 31 | 楚州支行 | 淮安市淮安区秦汉华府小区 2 号楼 105 号 | | 12 | 1,048,038 |
| 32 | 靖江支行 | 靖江市江平路 271 号 | | 11 | 1,273,560 |
| 33 | 丰县支行 | 丰县中阳大道南、工农南路北段东侧 | | 14 | 259,478 |
| 34 | 仪征支行 | 江苏省仪征市西园南路 199-2 号 | | 12 | 446,987 |
| 35 | 宜兴支行 | 江苏省宜兴市宜城街道解放路北侧 | 3 | 30 | 3,897,495 |
| 36 | 江阴支行 | 江阴市环城北路 28 号 | 2 | 28 | 6,229,747 |
| 37 | 苏州分行 | 苏州工业园区旺墩路 158 号 | 1 | 56 | 5,178,128 |
| 38 | 常州分行 | 常州市武宜路 102 号 | 1 | 40 | 6,114,301 |
| 39 | 南通分行 | 南通市崇川区工农南路 88 号 | 2 | 50 | 3,101,387 |
| 40 | 总行 | 无锡市滨湖区金融二街 9 号 | | 500 | 17,164,945 |
| | 合计 | - | 77 | 1473 | 172,694,269 |

四、报告期信贷资产质量情况

√适用 □不适用

单位:千元 币种:人民币

| 五级分类 | 金额 | 占比 (%) | 与上年末相比增减 (%) |
|------|------------|--------|--------------|
| 正常贷款 | 92,839,240 | 98.54 | 增加 0.12 个百分点 |
| 关注贷款 | 301,178 | 0.32 | 减少 0.05 个百分点 |
| 次级贷款 | 662,048 | 0.70 | 增加 0.11 个百分点 |
| 可疑贷款 | 351,615 | 0.37 | 减少 0.11 个百分点 |
| 损失贷款 | 64,640 | 0.07 | 减少 0.07 个百分点 |
| 合计 | 94,218,721 | 100.00 | |

公司重组贷款和逾期贷款情况

√适用 □不适用

单位:千元 币种:人民币

| 分类 | 期初余额 | 期末余额 | 所占比 (%) |
|------|---------|---------|---------|
| 重组贷款 | 361,707 | 260,880 | 0.28 |
| 逾期贷款 | 788,340 | 463,463 | 0.49 |

报告期末逾期 90 天以上贷款余额与不良贷款比例 39.05 (%)。

报告期贷款资产增减变动情况的说明

针对不良贷款,本行采取了以下措施:一是强化制度,营造组织管理机制:我行对不良资产管理实行统一管理、分工协作、集中清收、公开处置的原则,由总行统一负责,制定了相关制度,对不良资产的处置内容、处置方式、处置流程、监督管理等进行了明确规定;把好客户准入关,建立贷前、贷中、贷后的全流程管控机制,建立健全有效的风险管理机制。二是优化流程,提高系统管控能力:优化预警流程,提高风险经理调查环节参与度;运用信用评级,防范信贷风险;加强系统贷后管理运用,持续跟踪落实。三是分类处置,制定多措并举方案:对存量不良贷款根据借款人现状、担保情况、处置现状、处置难点及处置时间和结果的预测等逐户进行分析,确定分类处置方案,在积极清收的同时对符合条件的损失贷款加大核销力度,结合债权转让的市场化处置手段,加快对存量不良贷款的处置。四是有效控制新增不良:通过建立瑕疵贷款跟踪管理机制,实行风险贷款处置关口前移,将逾期、欠息类瑕疵贷款视同不良贷款进行名单制管理,建立瑕疵贷款专项台账,及时明确处置方案并相应组织开展处置工作,逐户跟踪瑕疵贷款风险化解措施进度。五是强化考核,实施有效激励措施:提高不良考核占比权重,开展清降不良贷款专项活动,落实清收责任,督促分支机构不良管理工作。六是强化团队,营造风险为本氛围:加强员工教育培训,强化员工风控意识;加强风险经理团队建设,提高风控水平;持续业务知识学习,提升员工综合风控业务能力。

五、贷款损失准备的计提和核销情况

√适用 □不适用

单位:千元 币种:人民币

| | |
|--------------------|-----------|
| 贷款损失准备的计提方法 | 预期信用减值损失法 |
| 贷款损失准备的期初余额 | 2,969,215 |
| 贷款损失准备本期计提 | 701,730 |
| 贷款损失准备本期转出 | - |
| 贷款损失准备本期核销 | -383,768 |
| 贷款损失准备的期末余额 | 3,304,918 |
| 回收以前年度已核销贷款损失准备的数额 | 17,741 |

六、营业收入

√适用 □不适用

单位:千元 币种:人民币

| 项目 | 数额 | 所占比例 (%) | 与上年同期相比增减 (%) |
|--------------|-----------|----------|---------------|
| 贷款利息净收入 | 370,296 | 18.86 | 增加 7.94 个百分点 |
| 拆放同业利息收入 | 4,296 | 0.22 | 减少 0.98 个百分点 |
| 存放中央银行款项利息收入 | 89,566 | 4.56 | 减少 1.54 个百分点 |
| 存放同业利息收入 | 33,658 | 1.71 | 减少 4.28 个百分点 |
| 买入返售金融资产利息收入 | 20,942 | 1.07 | 减少 0.25 个百分点 |
| 债券投资利息收入 | 1,060,649 | 54.02 | 减少 6.34 个百分点 |
| 手续费及佣金净收入 | 93,784 | 4.78 | 增加 1.29 个百分点 |
| 其他项目 | 290,389 | 14.78 | 增加 4.16 个百分点 |

七、商业银行贷款投放情况

(一) 商业银行贷款投放按行业分布情况：

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

| 行业分布 | 期末 | | 期初 | |
|----------------|------------|-------|------------|-------|
| | 账面余额 | 比例（%） | 账面余额 | 比例（%） |
| 制造业 | 18,704,502 | 19.85 | 17,725,039 | 20.86 |
| 金融业 | 47,000 | 0.05 | 47,500 | 0.06 |
| 租赁和商务服务业 | 20,798,874 | 22.08 | 17,808,620 | 20.96 |
| 批发和零售业 | 12,372,416 | 13.13 | 10,425,997 | 12.28 |
| 建筑业 | 2,876,767 | 3.05 | 2,842,025 | 3.35 |
| 农、林、牧、渔业 | 3,801,377 | 4.03 | 3,999,797 | 4.71 |
| 房地产业 | 1,142,430 | 1.21 | 1,142,200 | 1.34 |
| 电力、燃气及水的生产和供应业 | 1,387,620 | 1.47 | 1,127,320 | 1.33 |
| 水利、环境和公共设施管理业 | 3,215,882 | 3.41 | 2,911,207 | 3.43 |
| 交通运输、仓储和邮政业 | 923,380 | 0.98 | 803,780 | 0.95 |
| 卫生和社会工作 | 175,050 | 0.19 | 162,150 | 0.19 |
| 信息传输、计算机服务和软件业 | 714,478 | 0.76 | 540,850 | 0.64 |
| 教育 | 523,640 | 0.56 | 512,350 | 0.60 |
| 住宿和餐饮业 | 236,250 | 0.25 | 206,150 | 0.24 |
| 其他 | 1,081,775 | 1.15 | 532,827 | 0.63 |
| 押汇 | 62,305 | 0.07 | 117,501 | 0.14 |
| 贴现 | 10,994,319 | 11.67 | 9,997,054 | 11.77 |
| 个人 | 15,160,656 | 16.09 | 14,028,299 | 16.52 |

(二) 商业银行贷款投放按地区分布情况：

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

| 地区分布 | 期末 | | 期初 | |
|----------|------------|-------|------------|-------|
| | 账面余额 | 比例（%） | 账面余额 | 比例（%） |
| 无锡地区 | 74,214,777 | 78.77 | 67,447,869 | 79.42 |
| 江苏省内其他地区 | 20,003,944 | 21.23 | 17,482,797 | 20.58 |

(三) 商业银行前十名贷款客户情况

√适用 □不适用

单位:千元 币种:人民币

| | 余额 | 占比(%) |
|---------|-----------|-------|
| 前十名贷款客户 | 4,314,335 | 4.58 |

(四) 贷款担保方式分类及占比

√适用 □不适用

单位:千元 币种:人民币

| | 2020 年 6 月 30 日 | | 2019 年 12 月 31 日 | |
|--------|-----------------|--------|------------------|--------|
| | 账面余额 | 占比(%) | 账面余额 | 占比(%) |
| 信用贷款 | 6,026,757 | 6.39 | 5,026,064 | 5.92 |
| 保证贷款 | 51,628,377 | 54.80 | 46,515,041 | 54.77 |
| 附担保物贷款 | 36,563,587 | 38.81 | 33,389,561 | 39.31 |
| — 抵押贷款 | 26,040,085 | 27.64 | 24,042,640 | 28.30 |
| — 质押贷款 | 10,523,502 | 11.17 | 9,346,921 | 11.01 |
| 合计 | 94,218,721 | 100.00 | 84,930,666 | 100.00 |

八、商业银行计息负债和生息资产情况

商业银行计息负债和生息资产的平均余额与平均利率情况

√适用 □不适用

单位:千元 币种:人民币

| 类别 | 平均余额 | 平均利率 (%) |
|----------|-------------|----------|
| | 境内 | 境内 |
| 企业活期存款 | 28,725,268 | 0.81 |
| 企业定期存款 | 40,608,850 | 3.16 |
| 储蓄活期存款 | 10,952,402 | 0.38 |
| 储蓄定期存款 | 44,977,017 | 3.27 |
| 其他 | 9,185,132 | 1.43 |
| 合计 | 134,448,669 | 2.35 |
| 企业贷款 | 75,690,727 | 4.98 |
| 零售贷款 | 14,530,397 | 5.05 |
| 合计 | 90,221,124 | 4.99 |
| 一般性短期贷款 | 45,602,880 | 4.81 |
| 中长期贷款 | 44,618,244 | 5.18 |
| 合计 | 90,221,124 | 4.99 |
| 存放中央银行款项 | 11,373,088 | 1.58 |
| 存放同业 | 3,469,108 | 1.95 |
| 债券投资 | 50,668,585 | 4.21 |
| 合计 | 65,510,781 | 3.63 |
| 同业拆入 | 708,695 | 2.35 |
| 已发行债券 | 11,110,490 | 3.87 |
| 合计 | 11,819,185 | 3.78 |

九、银行持有的金融债券情况

√适用 □不适用

(一) 银行持有金融债券的类别和金额

单位:千元 币种:人民币

| 类别 | 金额 |
|--------|-----------|
| 政策性银行债 | 6,335,703 |
| 商业银行债 | 5,642,923 |
| 同业存单 | 5,628,245 |
| 非银行机构债 | 1,007,855 |

其中, 面值最大的十只金融债券情况:

单位:千元 币种:人民币

| 债券名称 | 面值 | 年利率(%) | 到期日 | 计提减值准备 |
|----------------|-----------|--------|-----------|--------|
| 19 国开 15 | 1,480,000 | 3.45 | 2029/9/20 | - |
| 20 国开 05 | 870,000 | 3.07 | 2030/3/10 | - |
| 20 农业银行 CD026 | 400,000 | 1.64 | 2021/4/20 | 80 |
| 15 国开 09 | 390,000 | 4.25 | 2022/4/13 | - |
| 20 国开 03 | 360,000 | 3.23 | 2025/1/10 | - |
| 18 苏银租赁债 | 300,000 | 4.44 | 2021/8/22 | 135 |
| 18 九江银行绿色金融 01 | 300,000 | 4.25 | 2021/8/17 | 380 |
| 20 民生银行 CD158 | 300,000 | 1.60 | 2021/4/9 | 60 |
| 20 广发银行 CD062 | 300,000 | 1.65 | 2021/4/20 | 60 |
| 17 国开 12 | 250,000 | 4.44 | 2022/11/9 | - |

十、报告期理财业务、资产证券化、托管、信托、财富管理等业务的开展和损益情况

报告期理财业务的开展和损益情况

√适用 □不适用

截至 2020 年 6 月末, 本行共发行“稳赢”、“创赢”、“富市民”系列人民币产品 123 款, 发行量共计 176.52 亿元, 同比增加 38.49 亿元。

报告期资产证券化业务的开展和损益情况

□适用 √不适用

报告期托管业务的开展和损益情况

□适用 √不适用

报告期信托业务的开展和损益情况

□适用 √不适用

报告期财富管理业务的开展和损益情况

√适用 □不适用

截至 2020 年 6 月末，本行优质客户 2.37 万人，资产规模约 248.69 亿元。

十一、商业银行对财务状况与经营成果造成重大影响的表外项目情况

√适用 □不适用

单位:千元 币种:人民币

| 项目 | 期末 | 期初 |
|-----------|------------|------------|
| 信贷承诺 | 18,727,397 | 16,792,076 |
| 其中: | | |
| 不可撤销的贷款承诺 | - | - |
| 银行承兑汇票 | 18,505,291 | 16,707,448 |
| 开出保函 | 187,272 | 51,846 |
| 开出信用证 | 34,834 | 32,782 |
| 租赁承诺 | 61,465 | 90,729 |
| 资本性支出承诺 | 7,527 | 7,527 |

十二、报告期各类风险和风险管理情况

(一) 信用风险状况的说明

√适用 □不适用

本行所面临的信用风险是指交易对方未按约定条款履行其相关义务的风险。信用风险是本行在经营活动中所面临的最重大的风险，高级管理层对信用风险敞口采取审慎的原则进行管理。信贷、投资以及表外相关业务为本行信用风险主要来源。

本行管理层每年年初根据国家、地区经济发展规划及金融市场状况和宏观调控政策要求，结合本行的资产负债结构情况、存贷款增长趋势，拟订本行当年的信贷投向、信贷投放计划和授信政策，报经行长室批准后，由信贷审查委员会、投资决策委员会、信贷管理的相关部门组织实施。

针对所面临的信用风险，本行建立了五项机制以应对风险管理：

1、市场准入机制。具体包括，客户评级、分类和准入审批机制以及授信申请准入的分级审批机制；

2、出账审核机制。具体包括，出账前审批机制、出账后的监督机制；

3、信贷退出机制。本行依据客户、行业及市场状况，对其贷款尚属正常的客户进行甄别，确定相应贷款退出额度，从而对全行信贷结构进行调整；

4、风险预警机制。本行通过对信贷资产持续监测，监控本行整体信贷运行质量状况，并及时提出相应的风险预警和处置建议；

5、不良资产处置机制。本行对不良资产处置流程予以标准化、合法化的同时，建立了不良资产处置的考核机制及损失类贷款问责机制。

(二) 流动性风险状况的说明

√适用 □不适用

流动性风险是指无法以合理成本及时获得充足资金，用于偿付到期债务、履行其他支付义务和满足正常业务开展的其他资金需求的风险。本行在满足监管要求的基础上，适当平衡收益水平和流动性水平，保持适度流动性，将流动性风险控制在本行可以承受的合理范围之内，确保本行的安全运营和良好的公众形象。

本行流动性风险管理的目标是通过建立适时、合理、有效的流动性风险管理机制，实现对流动性风险的识别、计量、监测和控制，将流动性风险控制在本行可以承受的范围之内，推动本行持续、安全、稳健运行。

(三) 市场风险状况的说明

√适用 □不适用

市场风险是指因市场价格（利率、汇率、股票价格和商品价格）的不利变动而使银行表内和表外业务发生损失的风险。市场风险可能影响所有交易账簿债券及利率、汇率金融衍生工具。本行将业务分为交易账簿和银行账簿。交易账簿包括以交易为目的持有及为规避交易账簿市场风险而持有的可以自由交易的金融工具和商品头寸。交易账簿旨在从短期价格波动中赢利。银行账簿指交易账簿之外的资产和负债。

(四) 操作风险状况的说明

√适用 □不适用

操作风险是由于不完善或失灵的内部程序、人员、系统或外部事件导致损失的风险。本行操作风险管理秉承内控优先、制度先行原则，严格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，不断完善授信业务问责机制，并建立相应的业绩考评与激励制度。

针对操作风险，本行在授信业务操作、存款及柜台业务操作、资金交易操作、财务核算操作、计算机系统操作等方面加强了风险控制，并采取了如下措施：

1、加强制度建设。将涵盖各层面主要业务活动的控制政策和程序予以制度化。

2、规范操作流程。本行对各项业务进行流程梳理，针对业务流程可能存在的风险和疏漏，设定规范的操作流程。

3、加强自查力度。本行注重对各业务部门、营业网点的监督和管理，定期、不定期对各个层面的相关操作风险进行检查，并采取相应的整改措施。

4、推行轮岗和强制休假制度。本行在重要岗位实行轮换制度和强制休假制度。

5、建设业务连续性管理体系。本行为最大限度降低或消除因信息系统服务异常导致重要业务运营中断的影响，快速恢复被中断业务，维护公众信心和本行正常运营秩序，建立了应急响应、恢复机制的业务连续性管理制度。

(五) 其他风险状况的说明

√适用 □不适用

声誉风险是指由本行经营、管理及其他行为或外部事件导致利益相关方对本行负面评价的风险。本行声誉风险管理的原则是：权益有责、动态预防、及时报告和审慎管理，秉承主动防范的政策，通过积极主动的预防，采取有效的管理措施，将利益相关方对本行的负面评价降低到最低程度，最大程度地减少对社会公众造成的损失和负面影响。

本行通过以下方式对声誉风险进行管理：

- 1、确保及时处理投诉。建立投诉处理流程，通过接受、正确处理各类客户的投诉，提高本行
- 2、从多种渠道积累早期风险处理经验。本行将接受投诉和批评看作是与客户、公众沟通的“黄金机会”，及时监测和分析投诉的起因、规律、相关性等特征要素，以便为业务运营提供有价值的风险预警信息。
- 3、履行告知义务，解决客户问题，确保客户合法权益，规范征信管理，充分保护客户信息，与投资者保持良好的沟通，融洽与投资者的关系。
- 4、强化声誉风险管理培训。通过识别各岗位存在的风险因素并采取正确的应对措施，高度重视对员工守则和利益冲突政策的培训，确保声誉风险管理渗透到每一个环节，从微观处减少声誉风险因素。
- 5、实施信息发布和新闻工作归口管理，建立信息披露管理制度，及时准确地向公众发布信息，建立舆情研判制度，实时关注舆情信息，主动接受舆论监督，及时澄清虚假信息或不完整信息。
- 6、开展声誉风险排查，定期分析声誉风险事件。
- 7、保持与媒体的良好接触。媒体是银行和利益相关群体保持密切联系的纽带，因此，本行将借助各种媒体平台，定期或不定期的宣传商业银行的价值理念。通过媒体访谈等方式在公众心目中建立积极、良好声誉的银行形象。

十三、商业银行与关联自然人发生关联交易的余额及其风险敞口的说明

√适用 □不适用

截至报告日，我行与关联自然人发生关联交易余额为 1031.73 万元，我行与关联自然人发生关联交易余额占我行各项贷款总额的比重很小。报告期内关联贷款，我行按照《无锡农村商业银行股份有限公司关联交易管理办法》、《无锡农村商业银行股份有限公司董事会风险及关联交易控制委员会工作细则》等办法核定关联交易方的准入条件，履行相关程序，执行相关利率定价政策，不存在优于同期非关联方的情形。

十四、报告期内商业银行推出创新业务品种情况

√适用 □不适用

报告期内，把握金融科技应用及创新机制平台化管理的主方向，深挖场景金融、数据金融价值。持续推动供应链金融，增点扩面，在物联动产贷方面，与产业集团及多家下属企业和合作，增加黑材在途生产模式，增加惠山区制造型企业的合作空间，扩大业务范围，切入药品、冻品、铜等领域。发挥物联网联动监管优势，监测开工时长、产量、用电情况等，利用监管数据跟踪复工情况，针对性营销，对接信贷系统，深挖物联网技术的贷后应用模式。

本行重视金融科技助力办公改革、企业发展。推动小微信贷优化，推出微易贷项目，线上化全客群，惠及更多小微企业、工商业主，助力城市经济发展；推动企业微信、云办公等在线办公系统的应用，调研视频会议应用，满足行内例会、业务讨论、董事会等各种场景需求；增加云办公的应用场景，新增小微阳光信贷、客户信贷申请管理、信贷测算、在线评估管理等应用；调研和试用 OCR、RPA 等技术的应用，为后续快速进件、智能审批等功能提供积累；推动并落地电力数据采购工作，为我行贷款尽调、风险预警及贷后管理提供帮助。

推动创新机制平台化管理，产品是银行的利润来源和立行之本，必须建立完备的产品管理平台，提速创新效率，高效优化迭代，增强市场竞争力。实现标准化产品开发、客户细分产品品牌化体系化建设、产品全生命周期管理等功能。预期借助专业外部公司协助构筑创意管理、项目管理、流程管理、系统管理四大组件，设置自上而下的人员岗位权限。完善产品创新、产品管理机制，细化相关方的职责，优化创新管理委员会职责，充分利用我行快速、灵活的优势，因市场、客户而变，使产品服务更贴近市场、客户。

十五、报告期末主要股东情况

（一）截至报告期末本行主要股东基本情况介绍

1. 国联信托股份有限公司

注册资本 30 亿元，法定代表人为周卫平，注册地址为无锡市滨湖区太湖新城金融一街 8 号第 10 至 11 楼，经营范围为：许可经营项目：资金信托；动产信托；不动产信托；有价证券信托；其他财产或财产权信托；作为投资基金或者基金管理公司的发起人从事投资基金业务；经营企业资产的重组、购并及项目融资、公司理财、财务顾问等业务；受托经营国务院有关部门批准的证券承销业务；办理居间、咨询、资信调查等业务；代保管及保管箱业务；以存放同业、拆放同业、贷款、租赁、投资方式运用固有财产；以固有财产为他人提供担保；从事同业拆借；法律法规规定或中国银行业监督管理委员会批准的其他业务。一般经营业务：无。

2. 无锡万新机械有限公司

注册资本 3558 万元，法定代表人孙志强，注册地址为无锡市惠山区洛社镇万马村，经营范围为：建筑机械设备、液压机械设备、五金、电器的制造、加工。

3. 无锡市兴达尼龙有限公司

注册资本 10027.4 万元，法定代表人殷新中，注册地址为玉祁镇玉西村，经营范围为：尼龙制品、尼龙 610 盐、尼龙 1010 盐、塑料尼龙合成的制造加工；经营本企业自产的尼龙切片、尼龙丝、癸二胺、十二碳二元胺、癸二酸、十二碳二元酸、蓖麻油及相关技术的出口业务；经营本企业生产及科研所需的原辅材料、机械设备、仪器仪表、零配件及相关技术的进口业务；经营本企业的进料加工和“三来一补”业务；PBT 单丝、PET 单丝的制造、加工。

4. 无锡市建设发展投资有限公司

注册资本 1841304.492984 万元，法定代表人唐劲松，注册地址为无锡市夏家边朱家巷 58 号，经营范围：房地产开发与经营(凭有效资质证书经营);利用自有资产对外投资;工程项目管理;物业管理(凭有效资质证书经营);城市建设项目的招商引资;城市建设综合开发;市政工程施工、园林绿化工程施工(以上凭有效资质证书经营);自有房屋、设施设备的租赁(不含融资性租赁);金属材料、建筑材料、装饰装修材料、五金交电的销售;自营和代理各类商品及技术的进出口业务(国家限定企业经营或禁止进出口的商品和技术除外)。

5. 无锡市联友锻造厂

注册资本 40 万元，投资人邵乐平，注册地址为东绛镇东绛村，经营范围为：锻件、非标金属结构件、五金零件的加工、制造。(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)。

6. 无锡灵通车业有限公司

注册资本 2500.00 万元，法定代表人包明，注册地址为锡山区安镇镇大成工业园，经营范围：电动车、助力车、二轮电动摩托车、电动踏板车、电动滑板车的制造、加工、销售;自营和代理各类商品及技术的进出口业务,但国家限定企业经营或禁止进出口的商品和技术除外。

7. 无锡市锡山三建实业有限公司

注册资本 15108.00 万元，法定代表人钱云皋，注册地址为锡山区锡北镇张泾锡港路 107 号，经营范围：房屋建筑工程施工总承包壹级；公路工程、市政公用工程、市政养护工程、钢结构工程、消防设施工程、园林景观绿化工程、土石方工程的施工；机电安装、水电暖通安装、空调设备安装；装饰装潢；园林绿化养护；建筑装饰工程设计；物业管理服务。

8. 赵汉民

赵汉民先生，1951 年 1 月出生，中国国籍，中共党员，大专学历，高级经济师。曾任无锡县堰桥镇堰桥大队团支部组织委员，无锡县堰桥镇堰桥大队拖拉机负责人、钳工、供销员，无锡县堰桥镇堰桥大队总厂长、村公司经理，无锡县堰桥镇堰桥社区党总支书记。现任无锡天马塑胶管材有限公司董事长、本行监事。

（二）截至报告期末本行主要股东及其控股股东、实际控制人、一致行动人、最终受益人信息表

| 序号 | 主要股东名称 | 主要股东之控股股东 | 主要股东之实际控制人 | 主要股东之一致行动人 | 主要股东之最终受益人 |
|----|---------------|--------------------|--------------------|------------|--------------------|
| 1 | 国联信托股份有限公司 | 无锡市国联发展（集团）有限公司 | 无锡市人民政府国有资产监督管理委员会 | 无 | 无锡市人民政府国有资产监督管理委员会 |
| 2 | 无锡万新机械有限公司 | 观仁国际贸易（上海）有限公司 | 孙志强、孙龙强、吴惠仙 | 无 | 孙志强、孙龙强、吴惠仙 |
| 3 | 无锡市兴达尼龙有限公司 | 殷新中 | 殷新中、殷炼伟 | 无锡神伟化工有限公司 | 殷新中、殷炼伟 |
| 4 | 无锡市建设发展投资有限公司 | 无锡市人民政府国有资产监督管理委员会 | 无锡市人民政府国有资产监督管理委员会 | 无 | 无锡市人民政府国有资产监督管理委员会 |
| 5 | 无锡市联友锻造厂 | 邵乐平 | 邵乐平 | 浦静 | 邵乐平 |
| 6 | 无锡市锡山三建实业有限公司 | 钱云皋、钱新华 | 钱云皋、钱新华 | 无 | 钱云皋、钱新华 |
| 7 | 无锡灵通车业有限公司 | 包明 | 包明、徐春燕 | 无 | 包明、徐春燕 |
| 8 | 赵汉民 | - | - | - | 赵汉民 |

(三) 截至报告期末主要股东出质本行股权情况表

| 序号 | 主要股东名称 | 持股数（股） | 持股比例（%） | 质押股份数（股） |
|----|---------------|-------------|---------|------------|
| 1 | 国联信托股份有限公司 | 166,330,635 | 9.00 | - |
| 2 | 无锡市兴达尼龙有限公司 | 110,984,508 | 6.00 | 72,500,000 |
| 3 | 无锡万新机械有限公司 | 102,218,529 | 5.53 | 57,300,000 |
| 4 | 无锡市建设发展投资有限公司 | 77,004,934 | 4.17 | - |
| 5 | 无锡市联友锻造厂 | 5,354,514 | 0.29 | - |
| 6 | 无锡市锡山三建实业有限公司 | 2,596,933 | 0.14 | - |
| 7 | 无锡灵通车业有限公司 | 9,050,000 | 0.49 | 9,000,000 |
| 8 | 赵汉民 | 244,385 | 0.01 | - |

备注：

1. 无锡市兴达尼龙有限公司的一致行动人无锡神伟化工有限公司持股 39,581,224 股，质押股份数为 39,581,224 股，无锡市兴达尼龙有限公司董事长殷新中持股 3,900 股，无质押。

2. 无锡万新机械有限公司董事长孙志强持股 4,000 股，无质押

3. 无锡市联友锻造厂的一致行动人浦静持股 1,216,933 股，无质押，无锡市联友锻造厂负责人邵乐平持股 24,500 股，无质押。

(四) 截至报告期末主要股东派驻董事、监事情况表

| 序号 | 主要股东名称 | 派驻董事、监事情况 |
|----|---------------|-----------|
| 1 | 国联信托股份有限公司 | 董事周卫平 |
| 2 | 无锡万新机械有限公司 | 董事孙志强 |
| 3 | 无锡市兴达尼龙有限公司 | 董事殷新中 |
| 4 | 无锡市建设发展投资有限公司 | 董事唐劲松 |
| 5 | 无锡市联友锻造厂 | 董事邵乐平 |
| 6 | 无锡市锡山三建实业有限公司 | 监事钱云皋 |
| 7 | 无锡灵通车业有限公司 | 监事包明 |
| 8 | 赵汉民 | 监事赵汉民 |