

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
2018 年第三季度报告

二〇一八年十月

目录

一、	重要提示	3
二、	公司基本情况	3
三、	重要事项	6
四、	附录	8
五、	补充数据	21

一、重要提示

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

1.2 未出席董事情况

未出席董事姓名	未出席董事职务	未出席原因的说明	被委托人姓名
唐劲松	董事	因事请假	马海疆

- 1.3 公司负责人邵辉、行长陶畅、主管会计工作负责人仲国良及会计机构负责人(会计主管人员)王瑶保证季度报告中财务报表的真实、准确、完整。

- 1.4 本公司第三季度报告未经审计。

二、公司基本情况

2.1 主要财务数据

单位：千元 币种：人民币

	本报告期末	上年度末	本报告期末比上年度末增减(%)
总资产	145,819,200	137,124,910	6.34
归属于上市公司股东的净资产	10,548,834	9,253,711	14
	年初至报告期末 (1-9月)	上年初至上年报告期末 (1-9月)	比上年同期增减(%)
经营活动产生的现金流量净额	-3,220,648	3,936,448	-181.82
	年初至报告期末 (1-9月)	上年初至上年报告期末 (1-9月)	比上年同期增减 (%)
营业收入	2,389,522	2,139,785	11.67
归属于上市公司股东的	862,354	771,282	11.81

净利润			
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	867,478	782,109	10.92
加权平均净资产收益率(%)	8.52	8.58	减少 0.06 个百分点
基本每股收益(元/股)	0.47	0.42	11.9
稀释每股收益(元/股)	0.41	0.42	-2.38

非经常性损益项目和金额

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	本期金额 (7-9月)	年初至报告期末 金额(1-9月)	说明
非流动资产处置损益	-211	-211	-
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	268	1,009	-
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-4,607	-14,195	主要为捐赠支出
少数股东权益影响额(税后)	2,230	6,565	-
所得税影响额	580	1,708	-
合计	-1,740	-5,124	-

2.2 截止报告期末的股东总数、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

股东总数（户）			61,841			
前十名股东持股情况						
股东名称 （全称）	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	166,330,635	9.00	166,330,635	无	0	国有法人
无锡万新机械 有限公司	116,431,443	6.30	116,431,443	质押	69,200,000	境内非国 有法人
无锡市兴达尼 龙有限公司	110,984,508	6.01	110,984,508	质押	60,000,000	境内非国 有法人
江苏红豆国际 发展有限公司	83,039,416	4.49	83,039,416	质押及冻 结	83,039,416	境内非国 有法人

无锡市建设发展投资有限公司	77,004,934	4.17	77,004,934	无	0	国有法人
无锡神伟化工有限公司	39,581,224	2.14	39,581,224	质押	39,581,224	境内非国有法人
无锡市太平洋化肥有限公司	21,588,383	1.17	21,588,383	质押	7,301,611	境内非国有法人
无锡市银宝印铁有限公司	21,177,094	1.15	21,177,094	质押	21,177,094	境内非国有法人
无锡市银光镀锡薄板有限公司	14,653,353	0.79	14,653,353	无	0	境内非国有法人
无锡灵通车业有限公司	12,644,772	0.68	12,644,772	质押	12,600,000	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		
中国农业银行股份有限公司—中证 500 交易型开放式指数证券投资基金		8,355,700	人民币普通股		8,355,700	
无锡昌华机电制造有限公司		5,557,741	人民币普通股		5,557,741	
无锡市联友锻造厂		5,354,514	人民币普通股		5,354,514	
无锡市方成彩印包装有限公司		5,193,870	人民币普通股		5,193,870	
无锡建发机器制造有限公司		4,990,162	人民币普通股		4,990,162	
无锡市惠山区玉西农村社区股份合作社		4,867,741	人民币普通股		4,867,741	
无锡市云波铜铝材有限公司		4,867,741	人民币普通股		4,867,741	
无锡市虹光印刷有限公司		4,867,741	人民币普通股		4,867,741	
无锡市陆通机械有限公司		4,813,870	人民币普通股		4,813,870	
无锡市碧林酿酒饮料有限公司		4,766,995	人民币普通股		4,766,995	
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				

2.3 截止报告期末的优先股股东总数、前十名优先股股东、前十名优先股无限售条件股东持股情况表

□适用 √不适用

三、重要事项

3.1 公司主要会计报表项目、财务指标重大变动的情况及原因

√适用 □不适用

项目	期末余额/ 本期发生额	变动幅度	变动原因
存放同业款项	4,958,931	36.78%	调整资产配置
买入返售金融资产	4,216,492	42.42%	调整资产配置
可供出售金融资产	12,944,177	-39.52%	调整资产配置
持有至到期投资	26,950,136	41.40%	调整资产配置
在建工程	23,975	-33.32%	结转固定资产
其他资产	181,394	122.19%	主要为清算资金增加
向中央银行借款	500,000	66.67%	增加支小贷款
同业及其他金融机构存放款项	1,093,853	-46.85%	调整负债配置
拆入资金	141,184		调整负债配置
卖出回购金融资产款	4,590,200	-33.72%	调整负债配置
应付职工薪酬	22,323	-36.71%	季度末计提奖金
应付债券	9,164,479	31.73%	发行可转债
其他负债	434,736	-61.14%	待结算财政款项减少
其他权益工具	613,599		发行可转债确认的权益
其他综合收益	-23,503	80.32%	可供出售资产公允价值回升
未分配利润	1,057,510	123.87%	2018年1-9月实现净利润
手续费及佣金收入	92,638	-45.24%	理财业务收入减少
公允价值变动收益	29,180	205.20%	交易性金融资产公允价值上升
资产处置收益	-211	36.25%	资产处置损失减少
汇兑收益	5,363	369.20%	汇率变动
其他收益	207		与本公司日常活动相关的政府补助增加
营业外收入	1,276	-73.13%	与收益相关的政府补贴减少

少数股东损益	-747	-870.13%	子公司利润减少
--------	------	----------	---------

3.2 重要事项进展情况及其影响和解决方案的分析说明

☐适用 ☒不适用

3.3 报告期内超期未履行完毕的承诺事项

☐适用 ☒不适用

3.4 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重大变动的警示及原因说明

☐适用 ☒不适用

公司名称	无锡农村商业银行股份有限公司
法定代表人	邵辉
日期	2018 年 10 月 29 日

四、附录

4.1 财务报表

合并资产负债表

2018 年 9 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 审计类型: 未经审计

项目	期末余额	年初余额
资产:		
现金及存放中央银行款项	15,894,882	16,426,163
存放同业款项	4,958,931	3,625,487
贵金属	-	-
拆出资金	1,050,000	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	757,444	1,020,303
衍生金融资产		
买入返售金融资产	4,216,492	2,960,600
应收利息	865,056	690,553
发放贷款和垫款	71,453,386	64,309,496
可供出售金融资产	12,944,177	21,401,301
持有至到期投资	26,950,136	19,058,859
应收款项类投资	4,317,480	5,335,913
持有待售资产		
长期股权投资	599,435	562,745
投资性房地产	12,015	13,195
固定资产	886,693	918,977
在建工程	23,975	35,956
无形资产	200,329	211,212
商誉		
递延所得税资产	507,375	472,510
其他资产	181,394	81,640
资产总计	145,819,200	137,124,910
负债:		
向中央银行借款	500,000	300,000
同业及其他金融机构存放款项	1,093,853	2,058,029
拆入资金	141,184	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	-
衍生金融负债		
卖出回购金融资产款	4,590,200	6,925,136
吸收存款	115,372,488	106,826,561

应付职工薪酬	22,323	35,271
应交税费	160,603	152,091
应付利息	3,693,008	3,400,250
持有待售负债		
应付债券	9,164,479	6,956,759
其中：优先股		
永续债		
长期应付职工薪酬		
预计负债		
递延所得税负债		
其他负债	434,736	1,118,863
负债合计	135,172,874	127,772,960
所有者权益（或股东权益）：		
实收资本(或股本)	1,848,170	1,848,115
其他权益工具	613,599	-
其中：优先股		
永续债		
资本公积	955,264	954,873
减：库存股		
其他综合收益	-23,503	-119,445
盈余公积	4,515,759	4,515,759
一般风险准备	1,582,035	1,582,035
未分配利润	1,057,510	472,374
外币报表折算差额		
归属于母公司所有者权益合计	10,548,834	9,253,711
少数股东权益	97,492	98,239
所有者权益（或股东权益）合计	10,646,326	9,351,950
负债和所有者权益（或股东权益）总计	145,819,200	137,124,910

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

母公司资产负债表

2018 年 9 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 审计类型:未经审计

项目	期末余额	年初余额
资产:		
现金及存放中央银行款项	15,823,297	16,377,379
存放同业款项	5,456,468	4,112,219
贵金属		
拆出资金	1,050,000	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	757,444	1,020,303
衍生金融资产		
买入返售金融资产	4,216,492	2,960,600
应收利息	871,710	689,621
发放贷款和垫款	70,520,479	63,425,308
可供出售金融资产	12,944,177	21,401,301
持有至到期投资	26,950,136	19,058,859
应收款项类投资	4,317,480	5,335,913
持有待售资产		
长期股权投资	726,935	690,245
投资性房地产	12,015	13,194
固定资产	878,834	910,827
在建工程	23,975	35,956
无形资产	200,329	211,212
商誉		
递延所得税资产	474,634	437,986
其他资产	177,270	77,952
资产总计	145,401,675	136,758,875
负债:		
向中央银行借款	500,000	300,000
同业及其他金融机构存放款项	1,195,231	2,209,085
拆入资金	141,184	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	-
衍生金融负债		
卖出回购金融资产款	4,590,200	6,925,136
吸收存款	114,930,940	106,389,486
应付职工薪酬	21,055	34,055
应交税费	160,207	151,540
应付利息	3,689,168	3,395,908

持有待售负债	-	-
应付债券	9,164,479	6,956,759
其中：优先股		
永续债		
长期应付职工薪酬		
预计负债		
递延所得税负债		
其他负债	434,349	1,117,945
负债合计	134,826,813	127,479,914
所有者权益（或股东权益）：		
实收资本(或股本)	1,848,170	1,848,115
其他权益工具	613,599	-
其中：优先股		
永续债		
资本公积	954,368	953,977
减：库存股		
其他综合收益	-23,515	-119,457
盈余公积	4,515,759	4,515,759
一般风险准备	1,582,035	1,582,035
未分配利润	1,084,446	498,532
所有者权益（或股东权益）合计	10,574,862	9,278,961
负债和所有者权益（或股东权益）总计	145,401,675	136,758,875

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

合并利润表

2018 年 1—9 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 审计类型：未经审计

项目	本期金额 (7-9 月)	上期金额 (7-9 月)	年初至报告期 期末金额 (1-9 月)	上年年初至报 告期期末金额 (1-9 月)
一、营业收入	807,928	754,494	2,389,522	2,139,785
利息净收入	770,939	717,104	2,234,716	1,959,385
利息收入	1,530,883	1,430,425	4,524,760	4,072,197
利息支出	759,944	713,321	2,290,044	2,112,812
手续费及佣金净收入	19,117	26,459	70,268	145,674
手续费及佣金收入	26,494	36,079	92,638	169,165
手续费及佣金支出	7,377	9,620	22,370	23,491
投资收益（损失以“－”号填列）	14,158	13,304	47,167	58,734
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	13,602	15,022	48,407	58,342
资产处置收益（损失以“－”号填列）	29,180	-90	-211	-331
公允价值变动收益（损失以“－”号填列）	-29,352	-3,387	29,180	-27,737
汇兑收益（损失以“－”号填列）	2,651	177	5,363	1,143
其他收益	-	-	207	-
其他业务收入	1,235	927	2,832	2,917
二、营业支出	453,752	442,359	1,318,448	1,177,324
税金及附加	6,867	9,716	19,908	22,287
业务及管理费	219,336	206,361	641,229	608,467
研发费用				
财务费用				
其中：利息费用				
利息收入				
资产减值损失	227,156	225,889	656,132	545,391
其他业务成本	393	393	1,179	1,179
三、营业利润（亏损以“－”号填列）	354,176	312,135	1,071,074	962,461
加：营业外收入	383	1,394	1,276	4,749
减：营业外支出	4,723	8,966	14,669	18,856
四、利润总额（亏损总额以“－”号填列）	349,836	304,563	1,057,681	948,354
减：所得税费用	65,376	54,617	196,074	177,149

五、净利润（净亏损以“－”号填列）	284,460	249,946	861,607	771,205
（一）按经营持续性分类				
1. 持续经营净利润（净亏损以“－”号填列）	284,460	249,946	861,607	771,205
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. 归属于母公司所有者的净利润	283,819	249,462	862,354	771,282
2. 少数股东损益	641	484	-747	-77
六、每股收益：				
（一）基本每股收益（元/股）	0.16	0.14	0.47	0.42
（二）稀释每股收益（元/股）	0.13	0.14	0.41	0.42
七、其他综合收益税后净额	29,454	-21,212	95,942	-157,002
归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额	29,454	-21,212	95,942	-157,002
（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				
（二）将重分类进损益的其他综合收益	29,454	-21,212	95,942	-157,002
1. 权益法下可转损益的其他综合收益	553		-6,610	-
2. 可供出售金融资产公允价值变动损益	28,901	-21,212	102,552	-157,002
3. 持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益				
4. 现金流量套期损益的有效部分				
5. 外币财务报表折算差额				
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额				
八、综合收益总额	313,914	228,734	957,549	614,203
归属于母公司所有者的综合收益总额	313,273	228,250	958,296	614,280
归属于少数股东的综合收益总额	641	484	-747	-77

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

母公司利润表

2018 年 1—9 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 审计类型：未经审计

项目	本期金额 (7-9 月)	上期金额 (7-9 月)	年初至报告期 期末金额 (1-9 月)	上年年初至报 告期期末金额 (1-9 月)
一、营业收入	796,599	743,059	2,354,225	2,105,009
利息净收入	759,589	705,658	2,199,481	1,927,137
利息收入	1,518,686	1,422,819	4,485,739	4,035,020
利息支出	759,097	717,161	2,286,258	2,107,883
手续费及佣金净收入	19,139	26,471	70,286	143,147
手续费及佣金收入	26,477	36,023	92,527	166,505
手续费及佣金支出	7,338	9,552	22,241	23,358
投资收益（损失以“－”号填列）	14,158	13,304	47,167	58,734
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	13,602	15,022	48,407	58,342
资产处置收益（损失以“－”号填列）	-211	-90	-211	-331
公允价值变动收益（损失以“－”号填列）	39	-3,387	29,180	-27,737
汇兑收益（损失以“－”号填列）	2,651	177	5,363	1,143
其他收益	-	-	127	-
其他业务收入	1,234	926	2,832	2,916
二、营业支出	444,185	435,619	1,283,509	1,146,651
税金及附加	6,808	9,704	19,729	22,104
业务及管理费	216,277	202,985	631,569	598,027
研发费用				
财务费用				
其中：利息费用				
利息收入				
资产减值损失	220,707	222,536	631,032	525,341
其他业务成本	393	394	1,179	1,179
三、营业利润（亏损以“－”号填列）	352,414	307,440	1,070,716	958,358
加：营业外收入	380	1,394	1,102	4,749
减：营业外支出	4,717	8,963	14,660	18,851
四、利润总额（亏损总额以“－”号填列）	348,077	299,871	1,057,158	944,256

减：所得税费用	64,926	50,913	194,027	172,894
五、净利润（净亏损以“－”号填列）	283,151	248,958	863,131	771,362
（一）持续经营净利润（净亏损以“－”号填列）	283,151	248,958	863,131	771,362
（二）终止经营净利润（净亏损以“－”号填列）				
六、每股收益：				
（一）基本每股收益（元/股）	0.16	0.14	0.47	0.42
（二）稀释每股收益（元/股）	0.13	0.14	0.41	0.42
七、其他综合收益税后净额	29,454	-21,212	95,942	-157,002
（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				
（二）将重分类进损益的其他综合收益	29,454	-21,212	95,942	-157,002
1. 权益法下可转损益的其他综合收益	553		-6,610	-
2. 可供出售金融资产公允价值变动损益	28,901	-21,212	102,552	-157,002
3. 持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益				
4. 现金流量套期损益的有效部分				
5. 外币财务报表折算差额				
八、综合收益总额	312,605	227,746	959,073	614,360

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

合并现金流量表

2018 年 1—9 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 审计类型：未经审计

项目	年初至报告期期末金额 (1-9 月)	上年年初至报告期期 末金额 (1-9 月)
一、经营活动产生的现金流量：		
销售商品、提供劳务收到的现金		
客户存款和同业存放款项净增加额	6,813,539	11,913,734
向中央银行借款净增加额	200,000	-100,000
向其他金融机构拆入资金净增加额	-3,143,752	-4,505,194
收到原保险合同保费取得的现金		
收到再保险业务现金净额		
保户储金及投资款净增加额		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债净增加额		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产净减少额		
收取利息、手续费及佣金的现金	4,479,826	4,145,665
拆入资金净增加额		
回购业务资金净增加额		
收到的税费返还		
收到其他与经营活动有关的现金	96,542	35,291
经营活动现金流入小计	8,446,155	11,489,496
购买商品、接受劳务支付的现金		
客户贷款及垫款净增加额	7,840,989	4,568,117
存放中央银行和同业款项净增加额	1,081,886	64,225
支付原保险合同赔付款项的现金		
支付利息、手续费及佣金的现金	1,729,271	2,069,629
支付保单红利的现金		
支付给职工以及为职工支付的现金	320,784	305,965
支付的各项税费	373,271	289,942
支付其他与经营活动有关的现金	320,602	255,170
经营活动现金流出小计	11,666,803	7,553,048
经营活动产生的现金流量净额	-3,220,648	3,936,448
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	39,614,744	54,948,742
取得投资收益收到的现金	127	5,933
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		
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	9	30
投资活动现金流入小计	39,614,880	54,954,705
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	80,781	95,760
投资支付的现金	37,493,833	58,266,621
质押贷款净增加额		
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	37,574,614	58,362,381
投资活动产生的现金流量净额	2,040,266	-3,407,676
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金	55	-
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金		
取得借款收到的现金		
发行债券收到的现金	11,671,733	8,680,906
收到其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流入小计	11,671,788	8,680,906
偿还债务支付的现金	9,660,370	11,230,000
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	-241,900	371,117
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	9,418,470	11,601,117
筹资活动产生的现金流量净额	2,253,318	-2,920,211
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	3,232	-15,744
五、现金及现金等价物净增加额	1,076,168	-2,407,183
加：期初现金及现金等价物余额	7,868,776	8,015,033
六、期末现金及现金等价物余额	8,944,944	5,607,850

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

母公司现金流量表

2018 年 1—9 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 审计类型：未经审计

项目	年初至报告期期末金额 (1-9月)	上年年初至报告期期 末金额 (1-9月)
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	6,759,558	11,758,535
向中央银行借款净增加额	200,000	-100,000
向其他金融机构拆入资金净增加额	-3,143,752	-4,505,194
收取利息、手续费及佣金的现金	4,431,849	4,105,379
收到其他与经营活动有关的现金	96,251	35,291
经营活动现金流入小计	8,343,906	11,294,011
客户贷款及垫款净增加额	7,767,171	4,382,434
存放中央银行和同业款项净增加额	1,076,702	64,122
支付手续费及佣金的现金	1,724,854	2,074,162
支付给职工以及为职工支付的现金	315,052	299,990
支付的各项税费	371,486	288,365
支付其他与经营活动有关的现金	316,413	251,102
经营活动现金流出小计	11,571,678	7,360,175
经营活动产生的现金流量净额	-3,227,772	3,933,836
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	39,614,744	54,948,742
取得投资收益收到的现金	127	5,933
收到其他与投资活动有关的现金	9	30
投资活动现金流入小计	39,614,880	54,954,705
投资支付的现金	37,493,833	58,266,621
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	80,469	95,599
支付其他与投资活动有关的现金	-	-
投资活动现金流出小计	37,574,302	58,362,220
投资活动产生的现金流量净额	2,040,578	-3,407,515
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金	55	-
发行债券收到的现金	11,671,732	8,680,906
收到其他与筹资活动有关的现金	-	-
筹资活动现金流入小计	11,671,787	8,680,906
偿还债务支付的现金	9,660,370	11,230,000
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	-241,900	371,117
支付其他与筹资活动有关的现金	-	-
筹资活动现金流出小计	9,418,470	11,601,117
筹资活动产生的现金流量净额	2,253,317	-2,920,211

四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	3,233	-15,744
五、现金及现金等价物净增加额	1,069,356	-2,409,634
加：期初现金及现金等价物余额	7,841,114	7,986,229
六、期末现金及现金等价物余额	8,910,470	5,576,595

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

4.2 审计报告

□适用 √不适用

五、补充数据

5.1 补充会计数据

单位:千元 币种:人民币

项目	2018 年 9 月 30 日	2017 年 12 月 31 日
存款总额	115,372,488	106,826,561
其中:对公活期存款	27,417,049	26,514,864
对公定期存款	39,713,811	36,223,236
活期储蓄存款	8,980,420	7,754,717
定期储蓄存款	35,475,018	33,464,858
其他存款	3,786,191	2,868,886
贷款总额	73,614,471	66,073,689
其中:对公贷款	55,727,896	48,879,728
个人贷款	9,929,789	9,246,590
贴现	7,956,786	7,947,371

5.2 资本数据

单位:千元 币种:人民币

项目	合并口径	母公司
核心一级资本净额	10,530,633	10,395,032
一级资本净额	10,535,183	10,395,032
总资本净额	17,198,529	17,038,536
核心一级资本充足率(%)	10.46	10.42
一级资本充足率(%)	10.47	10.42
资本充足率(%)	17.09	17.07

5.3 母公司杠杆率

项目	2018 年 9 月 30 日	2018 年 6 月 30 日	2018 年 3 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
杠杆率(%)	6.65	6.71	6.72	6.36
一级资本净额	10,395,032	10,085,431	10,017,127	9,230,887
调整后的表内外资产余额	156,218,644	150,302,448	149,123,931	145,222,752

5.4 补充财务指标

主要指标 (%)	2018 年 9 月 30 日	2017 年 12 月 31 日
资产利润率	0.82	0.76
资本利润率	11.61	11.04
资本充足率	17.09	14.12
一级资本充足率	10.47	9.93
核心一级资本充足率	10.46	9.93
不良贷款率	1.28	1.38
拨备覆盖率	229.20	193.77
贷款拨备比	2.94	2.67
成本收入比	26.88	30.03

5.5 五级分类情况

单位:千元 币种:人民币

五级分类	2018 年 9 月 30 日		2017 年 12 月 31 日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
正常类	72,084,757	97.92	64,179,539	97.13
关注类	586,831	0.80	983,682	1.49
次级类	427,121	0.58	447,689	0.68
可疑类	385,256	0.52	378,044	0.57
损失类	130,506	0.18	84,735	0.13
总额	73,614,471	100	66,073,689	100.00