

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 2019 年年度报告

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
董事	唐劲松	因事请假	邵乐平
董事	殷新中	因事请假	孙志强

三、立信会计师事务所（特殊普通合伙）为本公司出具了标准无保留意见的审计报告。

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

由于“无锡转债”已进入转股期，公司将以权益分派股权登记日的总股本为基数，向收市后登记在册的普通股股东每10股派送现金股利1.8元人民币（含税）。

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

本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，具体详见本报告经营情况讨论分析之相关内容。

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.....	10
第四节	经营情况讨论与分析.....	13
第五节	重要事项.....	30
第六节	普通股股份变动及股东情况.....	46
第七节	优先股相关情况.....	52
第八节	董事、监事、高级管理人员和员工情况.....	53
第九节	公司治理.....	66
第十节	公司债券相关情况.....	75
第十一节	财务报告.....	76
第十二节	备查文件目录.....	221
第十三节	商业银行信息披露内容.....	222

第一节 释义

一、 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苏州农村商业银行股份有限公司
苏州农商行	指	江苏苏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

四、 信息披露及备置地点

公司选定的信息披露媒体名称	《上海证券报》、《中国证券报》、《证券时报》
登载年度报告的中国证监会指定网站的网址	http://www.sse.com.cn/
公司年度报告备置地点	本公司董事会办公室

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、其他相关资料

公司聘请的会计师事务所（境内）	名称	立信会计师事务所（特殊普通合伙）
	办公地址	上海市南京东路 61 号 4 楼
	签字会计师姓名	张爱国、曹佳
报告期内履行持续督导职责的保荐机构	名称	中信建投证券股份有限公司
	办公地址	上海市浦东南路 528 号上海证券大厦北塔 2206 室
	签字的保荐代表人姓名	王轩、周红鑫
	持续督导的期间	2018 年 1 月至 2019 年 12 月

七、近三年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	2019年	2018年	本期比上年 同期增减(%)	2017年
营业收入	3,539,711	3,192,181	10.89	2,851,464
营业利润	1,461,892	1,314,890	11.18	1,251,463
利润总额	1,452,821	1,297,520	11.97	1,225,895
归属于上市公司股东的净利润	1,249,624	1,095,517	14.07	994,948
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	1,253,516	1,108,175	13.12	1,014,524
经营活动产生的现金流量净额	4,005,455	-3,956,915	201.23	6,237,020
	2019年末	2018年末	本期末比上年 同期末增 减(%)	2017年末
归属于上市公司股东的净资产	11,649,445	10,850,483	7.36	9,253,711
总资产	161,912,124	154,394,543	4.87	137,124,910

(二) 主要财务指标

主要财务指标	2019年	2018年	本期比上年 同期增减(%)	2017年
基本每股收益（元 / 股）	0.68	0.59	15.25	0.54
稀释每股收益（元 / 股）	0.59	0.52	13.46	0.54
扣除非经常性损益后的基本每股收益（元 / 股）	0.68	0.60	13.33	0.55
加权平均净资产收益率（%）	11.22	10.68	增加0.54个百 分点	11.04
全面摊薄净资产收益率（%）	10.73	10.10	增加0.63个百 分点	10.75

主要财务指标	2019年	2018年	本期比上年 同期增减(%)	2017年
扣除非经常性损益后全面摊薄净资产收益率(%)	10.76	10.21	增加0.55个百分点	10.96
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率(%)	11.25	10.80	增加0.45个百分点	11.25
平均总资产收益率(%)	0.79	0.75	增加0.04个百分点	0.76
成本收入比(%)	29.66	29.18	增加0.48个百分点	30.03
净利差(%)	1.79	1.93	减少0.14个百分点	1.93
净息差(%)	2.02	2.16	减少0.14个百分点	2.15

(三) 补充财务数据

单位：千元币种：人民币

项目	2019 年末	2018 年末	本期比上年同期 增减(%)	2017 年末
总负债	150,181,876	143,465,585	4.68	127,772,960
同业拆入	150,000	89,222	68.12	-
存款总额	128,195,730	115,808,239	10.70	106,826,561
其中：个人活期储蓄存款	10,668,025	9,006,384	18.45	7,754,717
个人定期储蓄存款	41,139,823	36,283,365	13.38	33,464,858
企业活期存款	28,414,459	26,664,166	6.56	26,514,864
企业定期存款	39,232,358	38,725,798	1.31	36,223,236
其他存款	8,741,065	5,128,526	70.44	2,868,886
贷款总额	84,930,666	75,342,525	12.73	66,073,689
其中：公司贷款	60,905,313	55,684,774	9.38	48,879,728
个人贷款	14,028,299	10,516,527	33.39	9,246,590
贴现	9,997,054	9,141,224	9.36	7,947,371
贷款损失准备	2,969,215	2,198,717	35.04	1,764,193

根据财政部《关于修订印发2018年度金融企业财务报表格式的通知》（财会〔2018〕36号）的规定，基于实际利率法计提的利息计入金融工具账面余额中，于资产负债表日尚未收到或尚未支付的利息在“其他资产”或“其他负债”列示。除非特别说明，本报告提及的“发放贷款和垫款”、“吸收存款”、“应付债券”和金融投资等及其明细项目均为不含息金额。

(四) 资本充足率

单位：千元币种：人民币

主要指标	2019 年末	2018 年末	本期比上年同期增 减(%)	2017 年末
资本净额	18,063,577	17,431,367	3.63	13,124,227
其中：核心一级资本	11,693,298	10,883,700	7.44	9,286,699

其他一级资本	4,780	4,414	8.29	4,398
二级资本	6,440,611	6,599,703	-2.41	3,893,340
扣减项	75,112	56,450	33.06	60,210
加权风险资产合计	113,931,625	103,719,082	9.85	92,916,997
资本充足率(%)	15.85	16.81	减少 0.96 个百分点	14.12
一级资本充足率(%)	10.20	10.44	减少 0.24 个百分点	9.93
核心一级资本充足率(%)	10.20	10.44	减少 0.24 个百分点	9.93
杠杆率(%)	6.47	6.47	/	6.36

(五) 补充财务指标

单位：%

主要指标	2019 年末	2018 年末	本期比上年同期增减百分点	2017 年末
不良贷款率	1.21	1.24	减少 0.03 个百分点	1.38
拨备覆盖率	288.18	234.76	增加 53.42 个百分点	193.77
拨贷比	3.50	2.91	增加 0.59 个百分点	2.67
流动性比例(折人民币)	94.10	88.06	增加 6.04 个百分点	47.29
单一最大客户贷款比例	3.04	3.33	减少 0.29 个百分点	4.61
最大十家客户贷款比例	20.54	22.16	减少 1.62 个百分点	28.61
正常类贷款迁徙率	0.87	0.61	增加 0.26 个百分点	1.08
关注类贷款迁徙率	81.35	53.12	增加 28.23 个百分点	69.78
次级类贷款迁徙率	45.94	39.88	增加 6.06 个百分点	89.91
可疑类贷款迁徙率	8.17	16.77	减少 8.6 个百分点	82.5

八、2019 年分季度主要财务数据

单位：千元币种：人民币

	第一季度 (1-3 月份)	第二季度 (4-6 月份)	第三季度 (7-9 月份)	第四季度 (10-12 月份)
营业收入	809,371	846,382	908,803	975,155
归属于上市公司股东的净利润	303,472	340,631	315,613	289,908
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	306,320	343,743	315,689	287,764
经营活动产生的现金流量净额	2,217,974	-182,315	6,117,117	-4,147,321

九、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	2019 年金额	2018 年金额	2017 年金额
非流动资产处置损益	-947	25	-757
计入当期损益的政府补助，但与公司正常	5,688	2,372	3,750

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			
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-9,942	-19,192	-29,025
少数股东权益影响额	12	-253	31
所得税影响额	1,297	4,390	6,425
合计	-3,892	-12,658	-19,576

十、采用公允价值计量的项目

单位：千元币种：人民币

项目名称	期初余额	期末余额	当期变动	对当期利润的影响金额
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	3,770,767	12,365,160	8,594,393	23,567
衍生金融负债	-	-285	-285	-285
可供出售金融资产	11,898,807		-11,898,807	
其他债权投资		15,012,045	15,012,045	-
其他权益工具投资		600	600	-
合计	15,669,574	27,377,520	11,707,946	23,282

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，本公司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)，本公司名称由“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2019年12月31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苏州村镇银行和泰州姜堰苏州村镇银行，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2家农村商业银行。

（二）公司所从事的主要业务及经营模式

截至报告期末，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）。

（三）公司 2019 年度获奖情况

- 1.荣获中国企业联合会、中国企业家协会颁发的“2019 年中国服务业企业 500 强”；
- 2.荣获北京金融资产交易所颁发的“2019 年度债权融资计划优秀农商行”；
- 3.荣获中国银联颁发的“无卡业务优秀合作单位”；

- 4.荣获全国地方金融论坛办公室、金融时报、中国地方金融研究院颁发的“2018 年度中国地方金融十佳农村商业银行”；
- 5.荣获《金融电子化》杂志社颁发的“2019 年度金融科技及服务优秀创新奖-管理创新贡献奖”；
- 6.荣获中国金融认证中心、中国电子银行联合宣传年、和讯网颁发的“2019 中国金融科技创新大赛创新应用银奖”；
- 7.荣获江苏省精神文明建设指导委员会授予的“2016-2018 年度江苏省文明单位”；
- 8.荣获中国人民银行南京分行、江苏省总工会、江苏省人力资源和社会保障厅颁发的“存款保险知识竞赛团队一等奖”；
- 9.荣获无锡市地方金融监管局、无锡市上市公司协会颁发的“优秀上市公司”；
- 10.荣获中国人民银行无锡市中心支行、无锡市金融学会、无锡市消费者权益保护委员会颁发的“无锡市银行系统金融公益广告作品大赛三等奖”；
- 11.荣获中国银保监会无锡监管分局办公室颁发的“2019‘金融知识普及月金融知识进万家’暨‘提升金融素养争做金融好网民’活动先进单位”；
- 12.荣获无锡市金融学会颁发的“2018 无锡市金融学会先进会员单位”。

（四）行业情况说明

2019 年是中国金融业加快开放、深化改革的一年，也是国内外风险挑战明显上升的一年。2019 年 2 月，中央政治局集体学习时提出要构建多层次、广覆盖、有差异的银行体系，增加中小金融机构数量和业务比重，改进小微企业和“三农”金融服务。金融业监管政策环境出现了重要变化，一是对外开放节奏进一步加快，二是货币政策转向适度宽松，三是贷款利率并轨稳步推进，四是鼓励银行提高发展质量，五是多措并举支持民营和小微企业。整体看，2019 年我国银行业实现了稳健和可持续的发展，存贷款、资产负债规模保持平稳增长，经营效益稳中有升，服务实体经济能力增强，信贷结构持续优化，支持民营小微力度加大，同时资产质量保持稳健，资本管理进程提速，为未来深化改革转型、服务实体经济打下坚实基础。

二、报告期内核心竞争力分析

1. 区位优势较为明显。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，在既有沪宁东西向发展轴线的基础上，串联沿江发展带、沪宁发展带和宁杭生

态经济带，形成区域性“东西顺畅、南北通达”的核心。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，是我国经济社会发展的重要引擎。除了无锡本地市场外，本行在苏州、常州、南通设立了三个分行，在省内多地设立了分支机构，为全行的可持续发展提供了有力的支撑。

2. 地方工业基础雄厚。无锡承担着苏南国家自主创新示范区、国家传感网创新示范区等多项重任，是中国物联网产业、微电子产业的重镇。近几年来，无锡产业强市成效显著，高质量发展动力强劲，2019 年全市地区生产总值增长 6.7%，提前实现比 2010 年翻一番目标；全市制造业贷款占比达 26.16%，高于全省平均 11.77 个百分点，位居全省第一。

3. 客户结构稳定良好。全行市民卡（包括省社保卡）保有量 450 余万张，合作学校、医院 48 家，收单商户超过 4 万户，手机银行累计开户超过 55 万户，相关业务帮助我行以较低的成本获取大量的零售客户，为实现稳定增长、应对利率市场化挑战夯实了基础。近年来，我行不断深化场景建设，致力打造“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市民的信任和认可，在多元化应用、生活场景下零售金融具有较大的挖掘潜力，实现了较快的发展。

4. 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，2019 年深入开展“全面风险管理突破年”和“流程管控提升大考年”活动，继续推进信贷管理模式转型，不良贷款率、关注类贷款率和不良贷款生成率保持在较低水平，反映出我行一贯稳健的经营作风，风险控制能力较强，良好的资产质量为我行深化转型奠定了坚实的基础。

5. 地方法人决策高效。面对激烈竞争，我行的审批流程和决策机制扁平化和更加高效，与同业比较具有相对竞争优势。近年来，我行充分利用无锡物联网、智慧城市建设走在全国前列的有利环境，主动探索将本行独立的信息科技优势与地方城市建设相融合，2019 年组织多次“惠农贷”“阳光幸福贷”客户大走访和提质扩面专项活动，重点开展“解放思想”讨论实践活动，在有效防控风险的前提下，不断精简业务流程，增强作风效能，提升客户服务体验，更好地满足社会金融需求。

6. 持续开展创新转型。2019 年，全行对无锡地区网点资源进行优化整合，新开设苏州张家港、常州新北支行，精细管控成本产出。完善综合运管平台建设，围绕无纸化优化柜面交易，提升响应效率。大力推广智能机具，节约柜面资源，提升客户体验度。推进客户信息系统（ECIF）重建，构建全景视图，提升我行客户服务、营销运营、风险控制和机会发现能力。

第四节 经营情况讨论与分析

一、经营情况讨论与分析

2019 年,面对错综复杂的经营环境,全行上下在董事会的坚强领导下,紧扣高质量发展主线,紧紧围绕年初确定的经营目标任务,坚持稳中求进工作总基调,自觉践行新发展理念,统筹做好稳增长、调结构、促转型、防风险、优管理等各项工作。2019 年,我行成功创建“江苏省文明单位”,继续入围中国服务业企业 500 强,省联社评级保持 5A 级,获得北交所“2019 年度债权融资计划优秀农商行”等荣誉称号,推动高质量发展取得了新进展、迈上了新台阶。

一是资产规模稳步增长。截至 2019 年末,全行资产总额 1619.12 亿元,比年初新增 75.18 亿元,增幅 4.87%。

二是存贷款规模稳中有进。截至 2019 年末,全行各项存款余额 1281.96 亿元,比年初增加 123.87 亿元,增幅 10.70%。各项贷款余额 849.31 亿元,比年初增加 95.88 亿元,增幅 12.73%。

三是经营效率保持平稳。截至 2019 年末,实现营业收入 35.40 亿元,同比增长 10.89%;实现归属于母公司股东的净利润 12.50 亿元,同比增长 14.07%。

四是资产质量整体可控。截至 2019 年末,全行五级分类不良贷款余额 10.30 亿元,不良贷款比例 1.21%,不良贷款拨备覆盖率 288.18%,资本充足率、杠杆率、流动性比例分别为 15.85%、6.47%、94.10%。

二、报告期内主要经营情况

报告期内,本行主要经营情况分析如下:

(一) 主营业务分析

1. 利润表及现金流量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	3,539,711	3,192,181	10.89
营业成本	2,077,819	1,877,291	10.68
经营活动产生的现金流量净额	4,005,455	-3,956,915	201.23
投资活动产生的现金流量净额	-4,711,491	-3,519,051	-33.89
筹资活动产生的现金流量净额	-5,539,959	9,343,674	-159.29

2. 收入和成本分析

报告期内,本行实现营业收入 35.40 亿元,营业支出 20.78 亿元,营业收入比上年增加 10.89%,营业支出比上年增加 10.68%。

(1). 主营业务分行业、分产品、分地区情况

单位：千元币种：人民币

主营业务分行业情况		
分行业	营业收入	营业成本
金融业	3,539,711	2,077,819
主营业务分产品情况		
分产品	营业收入	营业成本
公司业务	2,152,250	1,304,000
个人业务	502,481	456,170
资金业务	876,509	316,077
其他业务	8,471	1,572
主营业务分地区情况		
分地区	营业收入	营业成本
无锡地区	3,057,101	1,802,616
江苏省内其他地区	482,610	275,203

(2). 主要财务指标增减变动幅度及原因

单位：千元币种：人民币

主要财务指标	2019 年末	2018 年末	较上年末增减 (%)	主要原因
总资产	161,912,124	154,394,543	4.87	贷款及金融投资增加
总负债	150,181,876	143,465,585	4.68	存款增加
营业收入	3,539,711	3,192,181	10.89	业务规模增加
营业利润	1,461,892	1,314,890	11.18	业务规模增加
归属于上市公司股东的净利润	1,249,624	1,095,517	14.07	净利润增加

(3). 报表中变化幅度超过 30%以上项目及原因

单位：千元币种：人民币

主要会计科目	2019 年末	较上年末增减 (%)	主要原因
存放同业款项	2,773,702	-67.15	调整资产配置
拆出资金	390,802	-73.05	调整资产配置
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		-100.00	新准则重分类
买入返售金融资产	603,134	-76.55	调整资产配置
应收利息		-100.00	新准则重分类
可供出售金融资产		-100.00	新准则重分类
持有至到期投资		-100.00	新准则重分类
应收款项类投资		-100.00	新准则重分类

主要会计科目	2019 年末	较上年末增减 (%)	主要原因
金融投资			
交易性金融资产	12,365,160	100.00	新准则重分类
债权投资	32,580,544	100.00	新准则重分类
其他债权投资	15,012,045	100.00	新准则重分类
其他权益工具投资	600	100.00	新准则重分类
递延所得税资产	850,857	40.85	计提减值准备
向中央银行借款	2,932,428	98.14	调整负债配置
同业及其他金融机构存放款项	464,340	-78.62	调整负债配置
拆入资金	151,180	69.44	调整负债配置
衍生金融负债	285	100.00	利率互换公允价值变动
卖出回购金融资产款	2,713,571	35.48	调整负债配置
应付职工薪酬	63,890	47.97	计提职工薪酬
应付利息		-100.00	新准则重分类
预计负债	125,956	100.00	新准则对贷款承诺计提准备
递延所得税负债	34,383	136.63	金融资产公允价值变动
其他负债	262,711	-78.47	清算款项减少
其他综合收益	123,633	175.95	其他债权投资减值及公允价值变动、联营企业其他综合收益增加
手续费及佣金收入	159,007	31.89	理财手续费收入增加
手续费及佣金支出	46,744	34.58	代理业务手续费支出增加
投资收益	446,767	768.05	联营企业投资收益增加、新准则调整
其他收益	3,870	603.64	政府补助增加
公允价值变动收益	23,282	-56.93	公允价值变动减少
汇兑收益	4,347	-32.32	汇兑业务收入减少

(4). 可能对财务状况和经营成果造成重大影响的表外项目余额

单位：千元币种：人民币

项目	2019 年末	2018 年末
信用承诺	16,792,076	12,534,403
其中：		
银行承兑汇票	16,707,448	12,091,272
开出保函	51,846	414,370
开出信用证	32,782	28,761
租赁承诺	90,729	118,056
资本性支出承诺	7,527	6,026

(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（%）	上期期末数	上期期末数占总资产的比例（%）	本期期末金额较上期期末变动比例（%）	情况说明
资产：						
现金及存放中央银行款项	13,146,796	8.12	14,828,540	9.60	-11.34	
存放同业款项	2,773,702	1.71	8,444,804	5.47	-67.15	调整资产配置
拆出资金	390,802	0.24	1,450,000	0.94	-73.05	调整资产配置
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产			3,770,767	2.44		新准则重分类
买入返售金融资产	603,134	0.37	2,572,385	1.67	-76.55	调整资产配置
应收利息			1,009,256	0.65		新准则重分类
发放贷款和垫款	82,097,471	50.71	73,143,808	47.37	12.24	
金融投资						
可供出售金融资产			11,899,407	7.71		新准则重分类
持有至到期投资			30,801,747	19.95		新准则重分类
应收款项类投资			3,946,091	2.56		新准则重分类
交易性金融资产	12,365,160	7.64				新准则重分类
债权投资	32,580,544	20.12				新准则重分类
其他债权投资	15,012,045	9.27				新准则重分类
其他权益工具投资	600	0.00				新准则重分类
长期股权投资	733,107	0.45	599,126	0.39	22.36	
投资性房地产	10,050	0.01	11,623	0.01	-13.53	
固定资产	906,354	0.56	920,437	0.60	-1.53	

项目名称	本期期末数	本期期末数占总资产的比例 (%)	上期期末数	上期期末数占总资产的比例 (%)	本期期末金额较上期期末变动比例 (%)	情况说明
在建工程	26,395	0.02	23,975	0.02	10.09	
无形资产	218,114	0.13	203,452	0.13	7.21	
递延所得税资产	850,857	0.53	604,092	0.39	40.85	计提减值准备
其他资产	196,993	0.12	165,033	0.11	19.37	
资产总计	161,912,124	100.00	154,394,543	100.00	4.87	
负债:						
向中央银行借款	2,932,428	1.95	1,480,000	1.03	98.14	调整负债配置
同业及其他金融机构存放款项	464,340	0.31	2,171,809	1.51	-78.62	调整负债配置
拆入资金	151,180	0.10	89,222	0.06	69.44	调整负债配置
衍生金融负债	285	0.00				
卖出回购金融资产款	2,713,571	1.81	2,002,990	1.40	35.48	调整负债配置
吸收存款	131,358,121	87.48	115,808,239	80.72	13.43	
应付职工薪酬	63,890	0.04	43,179	0.03	47.97	
应交税费	220,840	0.15	224,243	0.16	-1.52	
应付利息			3,979,818	2.77		新准则重分类
预计负债	125,956	0.08	-	-		新准则对贷款承诺计提准备
应付债券	11,854,171	7.89	16,431,413	11.45	-27.86	
递延所得税负债	34,383	0.02	14,530	0.01	136.63	金融资产公允价值变动
其他负债	262,711	0.17	1,220,142	0.85	-78.47	清算款项减少
负债合计	150,181,876	100.00	143,465,585	100.00	4.68	

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	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
债券投资	6,480,000	4,236,000
票据	69,356	170,000
合计	6,549,356	4,406,000

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

截至 2019 年末，本公司资产总额为 1,619.12 亿元，较年初增加 75.18 亿元，增长幅度为 4.87%。

1. 按产品类型划分的贷款结构

单位：千元币种：人民币

类别	2019 年末		2018 年末	
	账面余额	占比(%)	账面余额	占比(%)
公司贷款	60,905,313	71.71	55,684,774	73.91
个人贷款	14,028,299	16.52	10,516,527	13.96
票据贴现	9,997,054	11.77	9,141,224	12.13
合计	84,930,666	100.00	75,342,525	100.00

2. 贷款投放按行业分布情况

单位：千元币种：人民币

项目	2019-12-31	比例(%)	2018-12-31	比例(%)
农牧业、渔业	3,999,797	4.71	2,857,510	3.79
房地产业	1,142,200	1.34	812,200	1.08
建筑业	2,842,025	3.35	2,254,534	2.99
金融业	47,500	0.06	48,500	0.06
制造业	17,725,039	20.86	17,861,366	23.71
租赁和商务服务业	17,808,620	20.96	17,203,350	22.83
批发和零售业	10,425,997	12.28	8,255,150	10.96
电力、热力、燃气及水生产和供应业	1,127,320	1.33	769,600	1.02
水利、环境和公共设施管理业	2,911,207	3.43	2,900,430	3.85
交通运输、仓储和邮政业	803,780	0.95	558,330	0.74

项目	2019-12-31	比例(%)	2018-12-31	比例(%)
卫生和社会工作	162,150	0.19	157,250	0.21
信息传输、软件和信息技术服务业	540,850	0.64	1,032,058	1.37
教育	512,350	0.60	369,100	0.49
住宿和餐饮业	206,150	0.24	80,032	0.11
其他	532,827	0.63	156,827	0.21
贸易融资	117,501	0.14	368,537	0.49
贴现	9,997,054	11.77	9,141,224	12.13
个人	14,028,299	16.52	10,516,527	13.96
贷款和垫款总额	84,930,666	100.00	75,342,525	100.00

3. 贷款投放按地区分布情况

单位：千元币种：人民币

地区分布	2019 年末		2018 年末	
	账面余额	占比(%)	账面余额	占比(%)
无锡地区	67,447,869	79.42	62,144,049	82.48
江苏省内其他地区	17,482,797	20.58	13,198,476	17.52
合计	84,930,666	100.00	75,342,525	100.00

4. 贷款担保方式分类及占比

单位：千元币种：人民币

项目	2019 年末		2018 年末	
	账面余额	占比(%)	账面余额	占比(%)
信用贷款	5,026,064	5.92	4,754,936	6.31
保证贷款	46,515,041	54.77	41,848,080	55.54
附担保物贷款	33,389,561	39.31	28,739,509	38.15
其中：抵押贷款	24,042,640	28.30	20,888,486	27.73
质押贷款	9,346,921	11.01	7,851,023	10.42
合计	84,930,666	100.00	75,342,525	100.00

5. 前十名贷款客户情况

报告期内，本公司严格控制贷款集中度风险，本公司前十大客户贷款余额合计为 37.10 亿元，占期末贷款总额的 4.37%，占期末资本净额的 20.54%，控制在监管要求之内。

单位：千元币种：人民币

贷款客户	2019 年末余额	占期末贷款总额的比重(%)	占期末资本净额的比重(%)
客户 A	550,000	0.65	3.04
客户 B	450,000	0.53	2.49

客户 C	427,500	0.50	2.37
客户 D	425,160	0.50	2.36
客户 E	396,000	0.47	2.19
客户 F	299,500	0.35	1.66
客户 G	298,000	0.35	1.65
客户 H	292,500	0.34	1.62
客户 I	286,000	0.34	1.58
客户 J	285,000	0.34	1.58
合计	3,709,660	4.37	20.54

6. 个人贷款结构

单位：千元币种：人民币

项目	2019 年末		2018 年末	
	账面余额	占比(%)	账面余额	占比(%)
信用卡透支	368,700	2.63	447,598	4.26
住房抵押	9,154,233	65.25	7,274,513	69.17
个人经营性及消费性贷款	4,505,366	32.12	2,794,416	26.57
合计	14,028,299	100.00	10,516,527	100.00

7. 买入返售金融资产情况

单位：千元币种：人民币

项目	2019 年末		2018 年末	
	账面余额	占比(%)	账面余额	占比(%)
债券	602,527	100.00	2,572,385	100.00
其中：政府债券	-	-	-	-
金融债券	-	-	489,442	19.03
其他债券	602,527	100.00	2,082,943	80.97
合计	602,527	100.00	2,572,385	100.00

8. 债券及其他投资情况

单位：千元币种：人民币

项目	2019 年末		2018 年末	
	账面余额	占比(%)	账面余额	占比(%)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	12,365,160	20.62	3,770,767	7.48
可供出售金融资产			11,899,407	23.60
持有至到期投资			30,801,747	61.09
应收款项类投资			3,946,091	7.83
债权投资	32,580,544	54.34		

项目	2019 年末		2018 年末	
	账面余额	占比(%)	账面余额	占比(%)
其他债权投资	15,012,045	25.04		
其他权益工具投资	600	0.00		
合计	59,958,349	100.00	50,418,012	100.00

9. 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

截至报告期末，本公司总负债 1,501.82 亿元，较期初增加 67.16 亿元，增长 4.68%。

1. 客户存款构成

单位：千元币种：人民币

项目	2019 年末		2018 年末	
	账面余额	占比(%)	账面余额	占比(%)
活期存款	39,082,484	30.49	35,670,550	30.80
其中：公司	28,414,459	22.17	26,664,166	23.02
个人	10,668,025	8.32	9,006,384	7.78
定期存款	80,372,181	62.69	75,009,163	64.77
其中：公司	39,232,358	30.60	38,725,798	33.44
个人	41,139,823	32.09	36,283,365	31.33
其他存款	8,741,065	6.82	5,128,526	4.43
合计	128,195,730	100.00	115,808,239	100.00

2. 同业及其他金融机构存放款项

单位：千元币种：人民币

项目	2019 年末		2018 年末	
	账面余额	占比(%)	账面余额	占比(%)
同业存放款项	100,212	21.71	2,052,323	94.50
其他金融机构存放款项	361,426	78.29	119,486	5.50
合计	461,638	100.00	2,171,809	100.00

3. 卖出回购金融资产情况

单位：千元币种：人民币

项目	2019 年末		2018 年末	
	账面余额	占比(%)	账面余额	占比(%)
债券	2,643,000	97.46	1,834,400	91.58
票据	68,955	2.54	168,590	8.42
合计	2,711,955	100.00	2,002,990	100.00

(五) 利润表分析

报告期内，本公司实现营业收入 35.40 亿元，比上年增长 10.89%，归属于母公司股东的净利润 12.50 亿元，比上年增长 14.07%。

单位：千元币种：人民币

项目	2019 年末	2018 年末	较上年同期增减(%)
营业收入	3,539,711	3,192,181	10.89
其中：利息净收入	2,944,580	2,989,011	-1.49
非利息净收入	595,131	203,170	192.92
税金及附加	28,212	26,940	4.72
业务及管理费	1,048,363	929,904	12.74
资产减值损失		918,875	
信用减值损失	999,672		
其他业务成本	1,572	1,572	-
营业外收支净额	-9,071	-17,370	47.78
税前利润	1,452,821	1,297,520	11.97
所得税	200,869	221,767	-9.42
净利润	1,251,952	1,075,753	16.38
少数股东损益	2,328	-19,764	111.78
归属于母公司股东的净利润	1,249,624	1,095,517	14.07

1. 利息净收入

单位：千元币种：人民币

项目	2019 年度	2018 年度
利息收入		
发放贷款及垫款利息收入	4,115,266	3,637,882
—公司贷款和垫款利息收入	3,159,325	2,807,724
—个人贷款及垫款利息收入	574,493	419,467
—票据贴现利息收入	381,448	410,691
债券投资利息收入		1,428,894
金融投资利息收入	2,056,090	

项目	2019 年度	2018 年度
存放同业利息收入	150,331	103,308
存放中央银行款项利息收入	204,387	228,033
拆出资金利息收入	19,648	19,557
买入返售金融资产利息收入	43,741	77,749
转贴现利息收入	3,450	3,415
资管计划收益权利息收入	-	580,571
小计	6,592,913	6,079,409
利息支出		
吸收存款利息支出	2,915,451	2,471,305
同业存放利息支出	38,151	46,078
拆入资金利息支出	7,217	4,147
卖出回购资产利息支出	46,086	76,202
转贴现利息支出	-	951
应付债券利息支出	581,722	475,767
向央行借款利息支出	59,706	15,948
小计	3,648,333	3,090,398
利息净收入	2,944,580	2,989,011

2. 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	2019 年度	2018 年度
手续费及佣金收入		
代理业务手续费收入	95,627	50,008
结算业务手续费收入	16,990	17,951
银行卡手续费收入	30,922	42,714
其他业务手续费收入	15,468	9,889
手续费收入合计	159,007	120,562
手续费及佣金支出		
代理业务手续费支出	26,318	19,734
结算业务手续费支出	185	8
银行卡手续费支出	20,241	14,992
手续费支出合计	46,744	34,734
手续费及佣金净收入	112,263	85,828

(2) 投资收益

单位：千元币种：人民币

项目	2019 年度	2018 年度
----	---------	---------

处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产取得的投资收益		-1,476
可供出售金融资产在持有期间的投资收益		60
处置可供出售金融资产取得的投资收益		8,324
项目投资收益		2,665
持有交易性金融资产取得的投资收益	9,861	
其他权益工具投资持有期间取得的股利收入	60	
处置交易性金融资产取得的投资收益	297,303	
处置债权投资取得的投资收益	18,608	
处置其他债权投资取得的投资收益	15,983	
对联营及合营企业的投资收益	104,952	41,895
合计	446,767	51,468

(3) 公允价值变动损益

单位：千元币种：人民币

项目	2019 年度	2018 年度
交易性金融资产	23,567	
衍生金融负债	-285	
以公允价值计量的且其变动计入当期损益的金融资产		54,054
合计	23,282	54,054

(4) 税金及附加

单位：千元币种：人民币

项目	2019 年度	2018 年度
城建税	9,442	8,788
教育费附加	6,744	6,277
房产税	10,035	9,567
土地使用税	392	421
印花税	1,599	1,887
合计	28,212	26,940

(5) 业务及管理费

报告期内，本行业务及管理费支出10.48亿元，同比增长12.74%；成本收入比29.66%，保持在合理水平，符合监管要求。

单位：千元币种：人民币

项目	2019 年度	2018 年度
员工费用	535,767	474,566
办公费	352,000	307,440
折旧费用	112,114	103,290
无形资产摊销	25,950	24,706
长期待摊费用摊销	13,291	9,881
其他	9,241	10,021
合计	1,048,363	929,904

(6) 资产减值损失

单位：千元币种：人民币

项目	2019 年度	2018 年度
应收利息减值准备		3
其他资产减值准备	2,600	3,218
贷款损失准备	716,500	800,654
应收款项类投资减值损失		18,792
可供出售金融资产减值准备		-53,447
持有至到期投资减值准备		149,655
存放同业款项坏账准备	554	
拆出资金减值准备	-1,059	
债权投资减值准备	264,763	
其他债权投资减值准备	-21,701	
担保和承诺预计负债	38,015	
合计	999,672	918,875

(7) 所得税费用

单位：千元币种：人民币

项目	2019 年度	2018 年度
当期所得税费用	378,215	393,703
递延所得税费用	-177,346	-171,936
合计	200,869	221,767

(六) 现金流量表分析

单位：千元币种：人民币

项目	2019 年末	2018 年末
经营活动产生的现金流量净额	4,005,455	-3,956,915
投资活动产生的现金流量净额	-4,711,491	-3,519,051
筹资活动产生的现金流量净额	-5,539,959	9,343,674

(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	1,848,197	62	-	1,848,259
其他权益工具	613,563	-	84	613,479
资本公积	955,452	436		955,888
其他综合收益	44,803	111,779	32,949	123,633
盈余公积	4,850,586	374,160		5,224,746
一般风险准备	1,805,253	249,441		2,054,694
未分配利润	732,629	1,249,624	1,153,507	828,746
少数股东权益	78,475	2,328		80,803
合计	10,928,958	1,987,830	1,186,540	11,730,248

其他综合收益的变动系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信用减值损失以及为执行新金融工具准则对期初数进行调整导致。未分配利润的增加数为本期归属于母公司股东的净利润，减少数为执行新金融工具准则调整以及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

截至报告期末，本行控股 2 家村镇银行，分别为江苏铜山锡州村镇银行股份有限公司和泰州姜堰锡州村镇银行股份有限公司；投资参股了 2 家农村商业银行，分别为江苏淮安农村商业银行股份有限公司和江苏东海农村商业银行股份有限公司。此外，公司还参股了江苏省农村信用社联合社。

(1) 以公允价值计量的金融资产

单位：千元币种：人民币

项目名称	期初余额	期末余额	当期变动	对当期利润的影响金额
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	3,770,767	12,365,160	8,594,393	23,567
可供出售金融资产	11,898,807		-11,898,807	
其他债权投资		15,012,045	15,012,045	-
其他权益工具投资		600	600	-
合计	15,669,574	27,377,805	11,708,231	23,567

(九) 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2019年12月31日，江苏铜山锡州村镇银行股份有限公司总资产为78,640.40万元，净资产为2,665.50万元。2019年实现利息净收入2,597.84万元，净利润为169.18万元。

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2019年12月31日，泰州姜堰锡州村镇银行股份有限公司总资产为50,036.90万元，净资产为13,824.93万元。2019年实现利息净收入1,574.01万元，净利润为305.85万元。

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，注册资本金为9.08亿元。本行的持股比例为16.25%。2019年末，江苏淮安农村商业银行股份有限公司总资产为405.48亿元，净资产为30.02亿元。2019年全年实现利息净收入10.07亿元，净利润3.59亿元。

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%。2019年末，江苏东海农村商业银行股份有限公司总资产151.58亿元，净资产为10.94亿元。2019年全年实现利息净收入4.73亿元，净利润为1.92亿元。

(十) 公司控制的结构化主体情况

详见本报告第十一节财务报告之（八）在其他主体中的权益之相关内容。

三、公司关于公司未来发展的讨论与分析

(一) 行业格局和趋势

2020年将是国内外经济发展面临严峻挑战的一年。我国年初的新冠疫情短期内对企业正常生产经营和社会正常运转造成了冲击，抗风险能力低的中小企业群体面临一定压力；长期看不会削弱中国经济企稳、政局稳定、转型升级、环境保护和减贫的稳固优势，政府治理能力进一步提升，生产生活业态将朝着智能化、线上化、数据化发展，或将催生新的商业机遇和业态。长三角经济结构转型升级、一体化进程将继续加快，区域银行发展的机遇和挑战并存。疫情在全球的蔓延导致全球经济存在巨大的不确定性，外部需求存在大幅下滑的风险和可能，全球金融市场风险同样不容忽视，多国股市等资产价格经过长期持续增长后，资产价格和债务风险较大。

2020年，中小银行一方面要高度关注微观企业的信用风险、同业下沉的竞争风险、利差进一步收窄的市场风险，以及金融科技大量应用和投入的战略风险、操作风险和声誉风险，确保审慎

经营；另一方面要全面深化金融供给侧结构性改革，扎扎实实做好数据治理和渠道建设，深化“科技+管理”打造“互联网+传统金融”相互结合的金融服务模式，提升金融服务于实体经济的效率、降低成本。

（二） 公司发展战略

2020 年，公司将以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，全面贯彻党的十九大和十九届二中、三中、四中全会精神，围绕打造新时代“深、专、新、强”标杆上市农商银行的战略目标，坚守服务三农和小微企业的市场定位，坚守服务实体经济发展的本源，坚持稳中求进工作总基调，坚持新发展理念，坚持推动高质量发展，坚定不移推进“专业化、精细化、数字化、敏捷化”四化建设，围绕“业务上网、服务到户”两条腿走路，始终将防控风险摆在突出位置，开辟“好地方的好银行”发展新境界，不断为社会、股东、客户、员工创造更大的价值。

（三） 经营计划

2020 年总资产较上年增长 120 亿元左右，净利润预计增幅在 8%-10% 左右，同时各项监管指标确保达标。

特别提示：2020 年度的经营计划不构成公司对投资者的实质承诺，投资者应当对此保持足够的风险认识，理解计划、预测与承诺之间的差异。

（四） 可能面对的风险

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。

第五节 重要事项

一、普通股利润分配或资本公积金转增预案

(一) 现金分红政策的制定、执行或调整情况

1. 为确保投资者能够充分享有公司发展所带来的收益，根据有关监管规定和本行《章程》，公司将实行持续、稳定的利润分配政策，重视对投资者的合理回报并兼顾公司自身的可持续发展。公司利润分配形式可以为现金或股票，在公司现金流满足公司正常经营和发展规划的前提下，坚持现金分红为主这一基本原则，公司上市后原则上每年进行现金分红。本行可以进行中期现金分红。本行采取股票股利进行利润分配的，应当具有本行成长性、每股净资产的摊薄等真实合理因素。本行上市后，至少每三年重新审阅一次股东回报计划，根据本行的现状、股东特别是社会公众股东、独立董事和监事会的意见，对本行现行股利分配政策作出适当且必要的修改或调整，以明确相应年度的股东回报计划。

2. 本行股东回报计划的制定和修改由董事会向股东大会提出，必须遵循程序如下：

(1) 由本行董事会结合具体经营数据，充分考虑本行的盈利水平、业务规模、发展所处阶段及当期资金需求，制定或修改股东回报计划；独立董事可以征集本行中小股东的意见，提出分红提案直接提交董事会审议并应对股东回报计划单独发表明确意见，本行董事会应当就股东回报事宜进行专项研究论证，既要形成明确、清晰的股东回报规划，也要详细说明规划安排的理由等情况。在制定现金分红具体方案时，董事会应当认真研究和论证本行现金分红的时机、条件和最低比例、调整的条件及其决策程序要求等事宜。董事会提出的股东回报计划需要经全体董事三分之二以上表决通过，并经三分之二以上独立董事表决通过。

(2) 本行监事会应当对董事会制定或修改的股东回报计划进行审议，并经半数以上监事表决通过，外部监事应对股东回报计划单独发表明确意见。

(3) 董事会和监事会审议并通过股东回报计划后提交股东大会审议批准，股东大会在审议股东回报计划前，本行应通过多种渠道主动与股东特别是中小股东进行沟通和交流，包括但不限于电话、传真、本行网站、公众信箱或者来访接待等，充分听取中小股东的意见和诉求并及时答复中小股东关心的问题。

(4) 本行股东回报计划的制定与修改，应当经出席股东大会的股东所持表决权的三分之二以上通过。本行应当严格执行确定的现金分红政策以及股东大会审议批准的现金分红具体方案。确有必要对确定的现金分红政策进行调整或变更的，需经过详细论证后，履行相应的决策程序，并经出席股东大会的股东所持表决权的三分之二以上通过。股东大会审议股东回报计划，本行应当提供网络投票等方式以方便股东参与股东大会表决。

3. 2019 年 4 月 25 日召开的 2018 年年度股东大会审议通过了本行《关于 2018 年度利润分配方案的议案》，根据《中华人民共和国公司法》规定，按本年实现净利润的 10%提取法定盈余公积 111,608,790.12 元；按照财政部《金融企业准备金计提管理办法》，按净利润 20%的比例提取一般准备 223,217,580.24 元；按本年实现净利润的 20%提取任意盈余公积 223,217,580.24 元；以方案实施前的公司总股本 1,848,239,275 股为基数，每股派发现金红利 0.18 元（含税），共计派发现金红利 332,683,069.50 元。公司于 2019 年 5 月 31 日完成权益分派工作。

4. 公司 2019 年度利润分配预案为：1.根据《中华人民共和国公司法》规定，按本年实现净利润的 10%提取法定盈余公积 124,720,150.63 元；2.按照财政部《金融企业准备金计提管理办法》，按净利润 20%的比例提取一般准备 249,440,301.26 元；3.按本年实现净利润的 20%提取任意盈余公积 249,440,301.26 元；4.由于“无锡转债”已进入转股期，公司将以权益分派股权登记日的总股本为基数，向收市后登记在册的普通股股东每 10 股派送现金股利 1.8 元人民币（含税）。由于权益分派股权登记日时公司的总股本目前尚无法确定，若按照公司截至 2019 年 12 月 31 日的总股本 1,848,258,899 股计算，分配现金红利总额为 332,686,601.82 元，上述分配方案执行后，余下未分配利润结转下年度。上述预案已经第五届董事会第十次会议审议通过，并由公司独立董事发表了同意的独立意见，尚需公司股东大会审议批准。公司利润分配方案的决策程序和机制完备、分红标准和比例明确且清晰，符合《上海证券交易所上市公司现金分红指引》及《上市后未来三年股东分红回报计划》的相关规定，不存在损害公司及全体股东，特别是中小股东的合法权益的情形。

（二） 公司近三年（含报告期）的普通股股利分配方案或预案、资本公积金转增股本方案或预案

单位：千元币种：人民币

分红年度	每 10 股送红股数（股）	每 10 股派息数(元)（含税）	每 10 股转增数（股）	现金分红的数额（含税）	分红年度合并报表中归属于上市公司普通股股东的净利润	占合并报表中归属于上市公司普通股股东的净利润的比率(%)
2019 年	0	1.8	0	332,687	1,249,624	26.62
2018 年	0	1.8	0	332,683	1,095,517	30.37
2017 年	0	1.5	0	277,217	994,948	27.86

备注：上表中 2019 年度利润分配预案的股本基数和现金分红总额以公司 2019 年末股本为基数计算，但由于“无锡转债”已进入转股期，公司将以权益分派股权登记日的总股本为基数，向收市后登记在册的普通股股东派发现金红利。

二、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

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	股份限售	国联信托	备注 1	自上市之日起三十六个月	是	是	不适用	不适用
与首次公开发行相关的承诺	股份限售	万新机械	备注 2	自上市之日起三十六个月	是	是	不适用	不适用
与首次公开发行相关的承诺	股份限售	兴达尼龙	备注 3	自上市之日起三十六个月	是	是	不适用	不适用
与首次公开发行相关的承诺	股份限售	无锡建发	备注 4	自上市之日起三十六个月	是	是	不适用	不适用
与首次公开发行相关的承诺	股份限售	持有本行股份的董事、高级管理人员	备注 5	自上市之日起三十六个月	是	是	不适用	不适用
与首次公开发行相关的承诺	股份限售	持有本行股份的董事、高级管理人员以及其近亲属	备注 6	自上市之日起三十六个月	是	是	不适用	不适用
与首次公开发行相关的承诺	股份限售	持股超过 5 万股的员工股东	备注 7	自上市之日起三十六个月	是	是	不适用	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	股份限售	合计持股达51%的股东	备注 8	自上市之日起三十六个月	是	是	不适用	不适用
与首次公开发行相关的承诺	股份限售	上市前新增股东	备注 9	自登记在股东名册之日起三十六个月内	是	是	不适用	不适用
与首次公开发行相关的承诺	其他	本行	备注 10	本行股票上市之日起长期	否	是	不适用	不适用
与首次公开发行相关的承诺	其他	董事、监事、高级管理人员	备注 11	本行股票上市之日起长期	否	是	不适用	不适用
与首次公开发行相关的承诺	其他	本行及本行董事（独立董事除外）、高级管理人员	备注 12	自上市之日起三十六个月	是	是	不适用	不适用
与首次公开发行相关的承诺	其他	董事、监事、高级管理人员	备注 13	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 14	任期内	是	是	不适用	不适用

备注 1:

(1) 自无锡农商行股票上市交易之日起三十六个月内，不转让或委托他人管理国联信托所持有的无锡农商行公开发行股票前已发行的股票，也不由无锡农商行回购国联信托所持有的无锡农商行公开发行股票前已发行的股票。

(2) 锁定期满后，国联信托在实施减持无锡农商行股份时，将提前五个交易日告知无锡农商行，提前三个交易日通过无锡农商行进行公告，未履行公告程序前不实施减持。

(3) 减持计划

①减持方式：通过证券交易所集中竞价交易系统、大宗交易系统进行，或通过协议转让进行，但如果国联信托预计未来一个月内公开出售解除限售存量股份的数量合计超过公司股份总数 1% 的，将不通过证券交易所集中竞价交易系统转让所持股份。

②减持价格：自无锡农商行股票上市交易之日起三十六个月届满后二十四个月内，国联信托通过证券交易所集中竞价交易系统减持股份的价格不低于发行价（若公司股票有派息、送股、资本公积金转增股本等除权、除息事项的，发行价将进行除权、除息调整）；通过证券交易所大宗交易系统、协议转让减持股份的，转让价格由转让双方协商确定，并符合有关法律、法规规定。

③减持期限：减持股份行为的期限为减持计划公告后六个月，减持期限届满后，若拟继续减持股份，则需按照上述安排再次履行减持公告。

(4) 若国联信托未履行上述承诺，国联信托所减持公司股份所得收益归无锡农商行所有。

备注 2:

(1) 自无锡农商行股票上市交易之日起三十六个月内，不转让或委托他人管理万新机械所持有的无锡农商行公开发行股票前已发行的股票，也不由无锡农商行回购万新机械所持有的无锡农商行公开发行股票前已发行的股票。

(2) 锁定期满后，万新机械在实施减持无锡农商行股份时，将提前五个交易日告知无锡农商行，提前三个交易日通过无锡农商行进行公告，未履行公告程序前不实施减持。

(3) 减持计划

自无锡农商行股票上市交易之日起三十六个月届满后二十四个月内，万新机械计划减持无锡农商行股份。

①减持数量：自无锡农商行股票上市交易之日起三十六个月届满后二十四个月内，万新机械计划减持无锡农商行股份不超过 4,000 万股，减持比例占所持有无锡农商行总股数的比例为 34.35%，上市交易之日起三十六个月届满后二十四个月内若拟进行股份减持，减持股份数量将在减持前予以公告。

②减持方式：通过证券交易所集中竞价交易系统、大宗交易系统进行，或通过协议转让进行，但如果万新机械预计未来一个月内公开出售解除限售存量股份的数量合计超过公司股份总数 1% 的，将不通过证券交易所集中竞价交易系统转让所持股份。

③减持价格：自无锡农商行股票上市交易之日起三十六个月届满后二十四个月内，万新机械通过证券交易所集中竞价交易系统减持股份的价格不低于发行价（若公司股票有派息、送股、资本公积金转增股本等除权、除息事项的，发行价将进行除权、除息调整）；通过证券交易所大宗交易系统、协议转让减持股份的，转让价格由转让双方协商确定，并符合有关法律、法规规定。

④减持期限：减持股份行为的期限为减持计划公告后六个月，减持期限届满后，若拟继续减持股份，则需按照上述安排再次履行减持公告。

（4）若万新机械未履行上述承诺，万新机械所减持公司股份所得收益归无锡农商行所有。

备注 3:

（1）自无锡农商行股票上市交易之日起三十六个月内，不转让或委托他人管理兴达尼龙所持有的无锡农商行公开发行股票前已发行的股票，也不由无锡农商行回购兴达尼龙所持有的无锡农商行公开发行股票前已发行的股票。

（2）锁定期满后，兴达尼龙在实施减持无锡农商行股份时，将提前五个交易日告知无锡农商行，提前三个交易日通过无锡农商行进行公告，未履行公告程序前不实施减持。

（3）减持计划

①减持数量：自无锡农商行股票上市交易之日起三十六个月届满后二十四个月内，兴达尼龙计划减持无锡农商行股份比例占所持有无锡农商行总股数的比例为不超过 20%，上市交易之日起三十六个月届满后二十四个月内若拟进行股份减持，减持股份数量将在减持前予以公告。

②减持方式：通过证券交易所集中竞价交易系统、大宗交易系统进行，或通过协议转让进行，但如果兴达尼龙预计未来一个月内公开出售解除限售存量股份的数量合计超过公司股份总数 1% 的，将不通过证券交易所集中竞价交易系统转让所持股份。

③减持价格：自无锡农商行股票上市交易之日起三十六个月届满后二十四个月内，兴达尼龙通过证券交易所集中竞价交易系统减持股份的价格不低于发行价（若公司股票有派息、送股、资本公积金转增股本等除权、除息事项的，发行价将进行除权、除息调整）；通过证券交易所大宗交易系统、协议转让减持股份的，转让价格由转让双方协商确定，并符合有关法律、法规规定。

④减持期限：减持股份行为的期限为减持计划公告后六个月，减持期限届满后，若拟继续减持股份，则需按照上述安排再次履行减持公告。

（4）若兴达尼龙未履行上述承诺，兴达尼龙所减持公司股份所得收益归无锡农商行所有。

备注 4:

(1) 自无锡农商行股票上市交易之日起三十六个月内，不转让或委托他人管理无锡建发所持有的无锡农商行公开发行股票前已发行的股票，也不由无锡农商行回购无锡建发所持有的无锡农商行公开发行股票前已发行的股票。

(2) 锁定期满后，无锡建发在实施减持无锡农商行股份时，将提前五个交易日告知无锡农商行，提前三个交易日通过无锡农商行进行公告，未履行公告程序前不实施减持。

(3) 减持计划

①减持方式：通过证券交易所集中竞价交易系统、大宗交易系统进行，或通过协议转让进行，但如果无锡建发预计未来一个月内公开出售解除限售存量股份的数量合计超过公司股份总数 1% 的，将不通过证券交易所集中竞价交易系统转让所持股份。

②减持价格：自无锡农商行股票上市交易之日起三十六个月届满后二十四个月内，无锡建发通过证券交易所集中竞价交易系统减持股份的价格不低于发行价（若公司股票有派息、送股、资本公积金转增股本等除权、除息事项的，发行价将进行除权、除息调整）；通过证券交易所大宗交易系统、协议转让减持股份的，转让价格由转让双方协商确定，并符合有关法律、法规规定。

③减持期限：减持股份行为的期限为减持计划公告后六个月，减持期限届满后，若拟继续减持股份，则需按照上述安排再次履行减持公告。

(4) 若无锡建发未履行上述承诺，无锡建发所减持公司股份所得收益归无锡农商行所有。

备注 5:

(1) 自无锡农商行股票上市交易之日起三十六个月内，其不转让或委托他人管理其所持有的无锡农商行的股权，也不由无锡农商行回购其所持有的无锡农商行的股权。

(2) 其持有无锡农商行股权在满足上市锁定期之后，在其任职期间每年转让的股份不超过其所持无锡农商行股份总数的百分之二十五；离职后六个月内，不转让其直接或间接持有的无锡农商行股份。

(3) 其所持无锡农商行股票在锁定期满后两年内减持的，减持价格不低于无锡农商行已发行股票首次公开发行价格。自无锡农商行股票上市至本人减持期间，无锡农商行如有派息、送股、资本公积金转增股本、配股等除权除息事项，减持底价下限将相应进行调整。

(4) 无锡农商行股票上市后 6 个月内如股票连续 20 个交易日的收盘价均低于首次公开发行价格，或者上市后 6 个月期末收盘价低于首次公开发行价格，其持有无锡农商行股票的锁定期限在原有锁定期限基础上自动延长 6 个月。

(5) 不因职务变更或离职等主观原因而放弃履行上述承诺。如其减持行为未履行或违反上述承诺的，减持所得收入归无锡农商行所有；如其减持收入未上交无锡农商行，则无锡农商行有权将应付其现金分红及薪酬中与违规减持所得相等的金额收归无锡农商行所有。

备注 6:

(1) 自无锡农商行股票上市交易之日起三年内，其不转让或委托他人管理其所持有的无锡农商行的股权，也不由无锡农商行回购其所持有的无锡农商行的股权；

(2) 股份转让锁定期满后，本人每年出售所持无锡农商行的股份数不超过所持无锡农商行股份总数的 15%；

(3) 上述锁定期限届满后五年内，本人转让所持无锡农商行的股份数不超过本人所持无锡农商行股份总数的 50%。

备注 7:

(1) 自无锡农商行股票上市之日起，本人所持股份转让锁定期不低于 3 年；

(2) 股份转让锁定期满后，本人每年出售所持无锡农商行的股份数不超过所持无锡农商行股份总数的 15%；

(3) 上述锁定期限届满后五年内，本人转让所持无锡农商行的股份数不超过本人所持无锡农商行股份总数的 50%。

备注 8:

自无锡农商行股票上市之日起三十六个月内，不转让或者委托他人管理持有的无锡农商行股份，也不由无锡农商行回购其持有的股份。

备注 9:

自本人所持无锡农商行股份登记在股东名册之日起三十六个月内，不转让或者委托他人管理本人直接或间接持有的上述股份，也不由无锡农商行收购上述股份。

备注 10:

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 11:

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 12:

本行上市后三年内，如公司股票连续 20 个交易日的收盘价均低于本行最近一期经审计的每股净资产（最近一期审计基准日后，因利润分配、资本公积金转增股本、增发、配股等情况导致本行净资产或股份总数出现变化的，每股净资产相应进行调整），非因不可抗力因素所致，本行及相关主体将采取以下措施中的一项或多项稳定公司股价：

- ①本行回购公司股票；
- ②本行董事（独立董事除外）、高级管理人员增持公司股票；
- ③其他证券监管部门认可的方式。

本行董事会将在公司股票价格触发启动股价稳定措施条件之日起的五个工作日内制订具体方案，并在履行完毕相关内部决策程序和外部审批/备案程序（如需）后实施，且按照上市公司信息披露要求予以公告。本行稳定股价措施实施完毕及承诺履行完毕之日起两个交易日内，本行应将稳定股价措施实施情况予以公告。本行稳定股价措施实施完毕及承诺履行完毕后，如公司股票价格再度触发启动股价稳定措施的条件，则本行、董事（独立董事除外）、高级管理人员等相关责任主体将继续按照上述承诺履行相关义务。自股价稳定方案公告之日起 90

个自然日内，若股价稳定方案终止的条件未能实现，则本行董事会制定的股价稳定方案即刻自动重新生效，本行、董事（独立董事除外）、高级管理人员等相关责任主体继续履行股价稳定措施；或者本行董事会即刻提出并实施新的股价稳定方案，直至股价稳定方案终止的条件实现。

1. 本行回购公司股票的具体安排

本行将自股价稳定方案公告之日起 90 个自然日内通过证券交易所以集中竞价的交易方式回购本行社会公众股份，回购价格不高于本行最近一期经审计的每股净资产（最近一期审计基准日后，因利润分配、资本公积金转增股本、增发、配股等情况导致本行净资产或股份总数出现变化的，每股净资产相应进行调整），回购股份数量不低于本行股份总数的 1%，回购后本行的股权分布应当符合上市条件，回购行为及信息披露、回购后的股份处置应当符合《公司法》、《证券法》及其他相关法律、行政法规的规定。

本行全体董事（独立董事除外）承诺，在本行就回购股份事宜召开的董事会上，对本行承诺的回购股份方案的相关决议投赞成票。

2. 本行董事（独立董事除外）、高级管理人员增持公司股票的具体安排。

本行董事（独立董事除外）、高级管理人员将自股价稳定方案公告之日起 90 个自然日内通过证券交易所以集中竞价交易方式增持无锡农商行社会公众股份，增持价格不高于无锡农商行最近一期经审计的每股净资产（最近一期审计基准日后，因利润分配、资本公积金转增股本、增发、配股等情况导致公司净资产或股份总数出现变化的，每股净资产相应进行调整），用于增持公司股份的资金额不低于本人上一年度从无锡农商行领取收入的三分之一，增持计划完成后的六个月内将不出售所增持的股份，增持后无锡农商行的股权分布应当符合上市条件，增持股份行为及信息披露应当符合《公司法》、《证券法》及其他相关法律、行政法规的规定。

对于未来新聘的董事（独立董事除外）、高级管理人员，本行将在其作出承诺履行公司发行上市时董事（独立董事除外）、高级管理人员已作出的相应承诺要求后，方可聘任。

3. 稳定股价方案的终止情形

自股价稳定方案公告之日起 90 个自然日内，若出现以下任一情形，则视为本次稳定股价措施实施完毕及承诺履行完毕，已公告的稳定股价方案终止执行：

（1）公司股票连续 10 个交易日的收盘价均高于本行最近一期经审计的每股净资产（最近一期审计基准日后，因利润分配、资本公积金转增股本、增发、配股等情况导致本行净资产或股份总数出现变化的，每股净资产相应进行调整）；

（2）继续回购或增持公司股份将导致本行股权分布不符合上市条件。

4. 未履行稳定公司股价措施的约束措施

若本行董事会制订的稳定公司股价措施涉及本行董事（独立董事除外）、高级管理人员增持公司股票，如董事（独立董事除外）、高级管理人员未能履行稳定公司股价的承诺，则本行有权自股价稳定方案公告之日起 90 个自然日届满后将对其从本行领取的收入予以扣留，直至其履行增持义务。

备注 13:

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 14:

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。

（二）公司资产或项目存在盈利预测，且报告期仍处在盈利预测期间，公司就资产或项目是否达到原盈利预测及其原因作出说明

☐ 已达到 ☐ 未达到 ☒ 不适用

（三）业绩承诺的完成情况及其对商誉减值测试的影响

☐ 适用 ☒ 不适用

三、聘任、解聘会计师事务所情况

单位：万元币种：人民币

	现聘任
境内会计师事务所名称	立信会计师事务所（特殊普通合伙）
境内会计师事务所报酬	95
境内会计师事务所审计年限	4 年

	名称	报酬
内部控制审计会计师事务所	立信会计师事务所（特殊普通合伙）	45

四、重大诉讼、仲裁事项

☐ 本年度公司有重大诉讼、仲裁事项 ☒ 本年度公司无重大诉讼、仲裁事项

截至 2019 年末，本行无重大诉讼、仲裁事项。本行单笔涉诉本金金额 1000 万元以上的未决诉讼 12 笔，涉及标的为 2.91 亿元。

五、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

1. 2019 年 12 月 26 日，中国人民银行南京分行对本行作出警告，并罚款人民币 97 万元，对 4 名直接责任人罚款合计人民币 6 万元。本行立即组织相关部门对执法检查意见进行研究，对相关问题与不足进行剖析、总结，有针对性地制定了问题整改落实计划，并组织责任部门落实整改。本行今后将进一步加强统计培训、征信业务合规操作培训、反洗钱培训等各类培训工作，提升制度执行力，同时定期开展制度流程评估梳理，引导和督促员工遵章守纪、依法合规操作。

2. 2019 年 12 月 27 日，中国银保监会淮安监管分局对本行楚州支行作出罚款人民币 20 万元的行政处罚。本行收到处罚决定书后立即采取措施并严格责任追究，对时任楚州支行行长进行了严肃问责。本行今后将严格按照监管要求，进一步加强贷前调查管理工作，从严审核监督、注重实地调查，不断提高贷款精细化管理水平。

六、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，但有后续实施的进展或变化的事项

2019 年 3 月 28 日，本行召开第五届董事会第六次会议审议通过了《无锡农村商业银行股份有限公司关于部分关联方 2019 年度日常关联交易预计额度的议案》，本行独立董事对此发表了事前认可意见和同意的独立意见。2019 年 4 月 25 日，该议案经本行 2018 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。

七、积极履行社会责任的工作情况

(一) 上市公司扶贫工作情况

1. 精准扶贫规划

本行牢固树立服务“三农”、服务中小企业、服务社区的定位和本源，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. 年度精准扶贫概要

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。

截至 2019 年末，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 5.46 亿元；经济薄弱地区贷款 34.51 亿元；个人建档立卡贫困人口贷款 901.9 万元；个人建档立卡已脱贫人口贷款 2627.99 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。公司团委于 2019 年冬季开展了“希望工程新春暖冬走访行动”。为我市困难学生家庭送去了节日的祝福和亲切的问候，送去了福字、春联、米、油、助学金等美好新春祝愿。

3. 精准扶贫成效

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	3,554.89
3.帮助建档立卡贫困人口脱贫数（人）	111
二、分项投入	
8.社会扶贫	
8.2 定点扶贫工作投入金额	25
9.其他项目	
其中：9.1 项目个数（个）	1
9.2 投入金额	3,529.89
9.3 帮助建档立卡贫困人口脱贫数（人）	111

9.4 其他项目说明	建档立卡贫困人口及已脱贫人口的住房置业贷款支持
------------	-------------------------

4. 后续精准扶贫计划

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的成果基础上，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。

(二) 社会责任工作情况

公司履行社会责任的工作情况请详见公司于上交所网站 (<http://www.sse.com.cn>) 披露的《无锡农村商业银行股份有限公司 2019 年度社会责任报告》。

八、可转换公司债券情况

(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 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

期末转债持有人数	34,215	
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	234,146,000	7.81
无锡市建设发展投资有限公司	124,979,000	4.17
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	68,780,000	2.29
基本养老保险基金—零七组合	63,959,000	2.13
招商财富—邮储银行—中国邮政储蓄银行股份有限公司	60,001,000	2.00
中信证券信福华龄固定收益型养老金产品—中国工商银行股份有限公司	54,503,000	1.82
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）	51,830,000	1.73

万和证券股份有限公司	46,889,000	1.56
全国社保基金二一六组合	46,492,000	1.55

(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	2,999,451,000	414,000	0	0	2,999,037,000

报告期转债累计转股情况

报告期转股额（元）	414,000
报告期转股数（股）	62,261
累计转股数（股）	144,085
累计转股数占转股前公司已发行股份总数（%）	0.0078
尚未转股额（元）	2,999,037,000
未转股转债占转债发行总量比例（%）	99.9679

(四) 转股价格历次调整情况

单位：元币种：人民币

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 A 股股票在任意连续三十个交易日中有十五个交易日的收盘价低于当期转股价格的 80%，以致触发可转债募集说明书规定的向下修正条件。经本行董事会提议，本行 2018 年第二次临时股东大会审议通过，本行可转换公司债券转股价调整为 6.85 元，调整后的转股价格符合可转债募集说明书规定的不低于审议上述方案的股东大会召开日前二十个交易日本行 A 股股票交易均价和前一交易日本行 A 股股票交易均价的要求。
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	根据本行 2017 年年度股东大会审议通过的利润分配方案，本行于 2018 年 6 月 5 日进行了 2017 年年度权益分派工作，以公司总股本 1,848,114,814 股为基数，每股派发现金红利 0.15 元。根据本行 A 股可转债募集说明书的约定，无锡转债转股价需根据现金分红方案进行调整。
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	根据本行 2018 年年度股东大会审议通过的利润分配方案，本行于 2019 年 5 月 31 日进行了 2018 年年度权益分派工作，以公司总股本 1,848,239,275 股为基数，每股派发现金红利 0.18 元。根据本行 A 股可转债募集说明书的约定，无锡转债转股价需根据现金分红方案进行调整。

截止本报告期末最新 转股价格	6.52 元
-------------------	--------

（五）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 & 评估的基础上于 2019 年 5 月 23 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 2019 年跟踪评级报告》（联合[2019]749 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。

第六节 普通股股份变动及股东情况

一、普通股股本变动情况

(一) 普通股股份变动情况表

1、普通股股份变动情况表

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	1,032,004,939	55.8385				-880,588,626	-880,588,626	151,416,313	8.1924
1、国家持股	6,160,383	0.3333				-6,160,383	-6,160,383	0	0.0000
2、国有法人持股	243,335,569	13.1661				-243,335,569	-243,335,569	0	0.0000
3、其他内资持股	782,508,987	42.3391				-631,092,674	-631,092,674	151,416,313	8.1924
其中：境内非国有法人持股	602,181,811	32.5821				-602,181,811	-602,181,811	0	0.0000
境内自然人持股	180,327,176	9.7569				-28,910,863	-28,910,863	151,416,313	8.1924
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	816,191,699	44.1615				880,650,887	880,650,887	1,696,842,586	91.8076
1、人民币普通股	816,191,699	44.1615				880,650,887	880,650,887	1,696,842,586	91.8076
2、境内上市的外资股									
3、境外上市的外资股									
4、其他									
三、普通股股份总数	1,848,196,638	100.0000				62,261	62,261	1,848,258,899	100.0000

2、普通股股份变动情况说明

1.2019年7月23日，公司首次公开发行部分限售股上市，所涉股东持有限售股合计为2,158,730股。详见本行于2019年7月18日披露的《首次公开发行部分限售股上市流通公告》。

2.2019 年 9 月 23 日，公司首次公开发行部分限售股上市，所涉股东持有限售股合计为 878,429,896 股。详见本行于 2019 年 9 月 18 日披露的《首次公开发行部分限售股上市流通公告》。

3.2019 年全年，因“无锡转债”转股形成的股份数为 62,261 股。

3、普通股股份变动对最近一年和最近一期每股收益、每股净资产等财务指标的影响（如有）

按“无锡转债”转股之后的新股本计算的基本每股收益为 0.68 元，稀释每股收益为 0.59 元，每股净资产为 6.30 元。

（二）限售股份变动情况

单位：股

股东名称	年初限售股数	本年解除限售股数	本年增加限售股数	年末限售股数	限售原因	解除限售日期
锁定期为自公司股票上市之日起 34 个月上市流通的首发限售股股东	2,158,730	2,158,730	0	0	首发限售流通股	2019 年 7 月 23 日
锁定期为自公司股票上市之日起 36 个月上市流通的首发限售股股东	878,429,896	878,429,896	0	0	首发限售流通股	2019 年 9 月 23 日
承诺锁定期限在 36 个月以上的员工股东	151,416,313	0	0	151,416,313	见备注	见备注
合计	1,032,004,939	880,588,626	0	151,416,313	/	/

备注：本行持股超过 5 万股的员工股东在本行上市前签署了关于股份锁定的承诺函：自本行上市之日起，本人所持股份转让锁定期不低于 3 年，股份转让锁定期满后，本人每年出售所持无锡农商行的股份数不超过所持无锡农商行股份总数的 15%；上述锁定期限届满后五年内，本人转让所持无锡农商行的股份数不超过本人所持无锡农商行股份总数的 50%。

二、证券发行与上市情况

（一）截至报告期内证券发行情况

单位：股 币种：人民币

股票及其衍生证券的种类	发行日期	发行价格（或利率）	发行数量	上市日期	获准上市交易数量	交易终止日期
普通股股票类						
A 股	2016 年 9 月 8 日	4.47	184,811,482	2016 年 9 月 23 日	184,811,482	/
可转换公司债券、分离交易可转债、公司债类						

可转换公司债券	2018 年 1 月 30 日	每张面值人民币 100 元	3000 万张合计金额 30 亿元	2018 年 3 月 14 日	3000 万张合计金额 30 亿元	2024 年 1 月 30 日
---------	-----------------	---------------	-------------------	-----------------	-------------------	-----------------

截至报告期内证券发行情况的说明（存续期内利率不同的债券，请分别说明）：

2017 年 4 月 21 日，本行股东大会审议通过了公开发行 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）公司普通股股份总数及股东结构变动及公司资产和负债结构的变动情况

本公司普通股股份总数及股东结构变动请见本节“普通股股份变动情况表”。本公司 2019 年资产和负债结构的变动情况请见第四节（四）“资产、负债情况分析”。

三、股东和实际控制人情况

（一）股东总数

截止报告期末普通股股东总数(户)	59,529
年度报告披露日前上一月末的普通股股东总数(户)	56,158
截止报告期末表决权恢复的优先股股东总数（户）	不适用
年度报告披露日前上一月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	-11,379,914	105,051,529	5.68	0	质押	52,300,000	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
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
无锡市太平洋化肥有限公司	0	21,588,383	1.17	0	质押	7,301,611	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
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	17,600,000	0.95	0	无	0	未知
平安证券股份有限公司	17,000,000	17,000,000	0.92	0	无	0	境内非国有法人
无锡市前洲印染设备有限公司	0	12,169,353	0.66	0	无	0	境内非国有法人
无锡天马塑胶管材有限公司	0	12,169,353	0.66	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	105,051,529	人民币普通股	105,051,529				
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				
无锡神伟化工有限公司	39,581,224	人民币普通股	39,581,224				
无锡市太平洋化肥有限公司	21,588,383	人民币普通股	21,588,383				
无锡市银宝印铁有限公司	21,177,094	人民币普通股	21,177,094				

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
无锡市前洲印染设备有 限公司	12,169,353	人民币普通 股	12,169,353
无锡天马塑胶管材有限 公司	12,169,353	人民币普通 股	12,169,353
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

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 2019 年末，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。

3.上述股东持有的有限售条件的股份为员工自律锁定股份。根据上市前持股超过 5 万股的员工股东在本行股票首发上市前的承诺，上述每位股东的自律锁定股份在 2020 年 9 月、2021 年 9 月、2022 年 9 月、2024 年 9 月可上市交易数量分别为 75,000 股、75,000 股、25,000 股、250,000 股。

四、控股股东及实际控制人情况

(一) 控股股东情况

1 公司不存在控股股东情况的特别说明

报告期内，公司第一大股东为国联信托，持股比例为 9%。

(二) 实际控制人情况

1 公司不存在实际控制人情况的特别说明

报告期内，公司第一大股东为国联信托，持股比例为 9%。

第七节 优先股相关情况

☐适用 ☒不适用

第八节 董事、监事、高级管理人员和员工情况

一、持股变动情况及报酬情况

(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及报酬情况

单位：股

姓名	职务(注)	性别	年龄	任期起始日期	任期终止日期	年初持股数	年末持股数	年度内股份增减变动量	增减变动原因	报告期内从公司获得的税前报酬总额（万元）	是否在公司关联方获取报酬
邵辉	董事长	男	49	2018 年 3 月	2021 年 2 月	500,000	570,000	70,000	二级市场增持	161.76	否
陶畅	董事、行长	男	51	2018 年 3 月	2021 年 2 月	500,000	560,000	60,000	二级市场增持	156.6	否
王国东	董事	男	50	2012 年 2 月	2021 年 2 月	440,918	472,918	32,000	二级市场增持	95.11	否
王敏彪	董事	男	53	2016 年 8 月	2021 年 2 月	396,446	447,446	51,000	二级市场增持	104.6	否
倪志娟	董事	女	45	2018 年 3 月	2021 年 2 月	440,918	471,018	30,100	二级市场增持	69.67	否
殷新中	董事	男	62	2005 年 6 月	2021 年 2 月	0	3,900	3,900	二级市场增持	7.5	是
孙志强	董事	男	42	2015 年 6 月	2021 年 2 月	0	4,000	4,000	二级市场增持	7.5	是
唐劲松	董事	男	51	2010 年 6 月	2021 年 2 月	0	0	0		0	是
邵乐平	董事	男	57	2019 年 5 月	2021 年 2 月	0	24,500	24,500	二级市场增持	3.75	是
张庆	独立董事	男	61	2015 年 6 月	2021 年 2 月	0	0	0		10	是
王怀明	独立董事	男	57	2015 年 6 月	2021 年 2 月	0	0	0		10	是

姓名	职务(注)	性别	年龄	任期起始日期	任期终止日期	年初持股数	年末持股数	年度内股份增减变动量	增减变动原因	报告期内从公司获得的税前报酬总额（万元）	是否在公司关联方获取报酬
蔡则祥	独立董事	男	62	2015 年 7 月	2021 年 2 月	11,700	11,700	0		10	否
刘一平	独立董事	男	61	2018 年 3 月	2021 年 2 月	0	0	0		10	否
孙健	独立董事	男	48	2018 年 3 月	2021 年 2 月	0	0	0		10	否
徐建新	监事长	男	53	2014 年 3 月	2021 年 2 月	500,000	575,000	75,000	二级市场增持	157.25	否
方柯	监事	男	43	2011 年 12 月	2021 年 2 月	352,734	352,734	0		62.3	否
陈思源	监事	男	47	2014 年 12 月	2021 年 2 月	500,000	500,000	0		83.86	否
包明	监事	男	47	2018 年 2 月	2021 年 2 月	0	0	0		7.5	是
钱云皋	监事	男	65	2008 年 11 月	2021 年 2 月	0	0	0		7.5	是
赵汉民	监事	男	69	2008 年 11 月	2021 年 2 月	244,385	244,385	0		7.5	是
包可为	外部监事	男	57	2018 年 2 月	2021 年 2 月	0	0	0		8.75	否
周方召	外部监事	男	42	2014 年 12 月	2021 年 2 月	0	0	0		8.75	否
吴媛媛	外部监事	女	42	2016 年 3 月	2021 年 2 月	0	0	0		8.75	否
陈步杨	财务负责人、副行长	男	50	2017 年 7 月	2021 年 2 月	0	54,200	54,200	二级市场增持	155.56	否
王永忠	副行长	男	52	2011 年 3 月	2021 年 2 月	500,000	569,000	69,000	二级市场增持	155.61	否
何建军	副行长	男	49	2019 年 8 月	2021 年 2 月	500,000	570,000	70,000	二级市场增持	83.04	否

姓名	职务(注)	性别	年龄	任期起始日期	任期终止日期	年初持股数	年末持股数	年度内股份增减变动量	增减变动原因	报告期内从公司获得的税前报酬总额(万元)	是否在公司关联方获取报酬
陈红梅	副行长	女	43	2018 年 3 月	2021 年 2 月	211,640	283,640	72,000	二级市场增持	151.7	否
陈晖	副行长	男	42	2019 年 8 月	2021 年 2 月	211,640	290,640	79,000	二级市场增持	95.32	否
孟晋	董事会秘书	男	37	2018 年 3 月	2021 年 2 月	0	34,000	34,000	二级市场增持	101.64	否
马海疆 (离任)	董事	男	49	2018 年 3 月	2020 年 3 月	0	0	0		1.88	是
仲国良 (离任)	财务负责人、副行长	男	51	2016 年 8 月	2019 年 6 月	0	0	0		103.3	否
合计	/	/	/	/	/	5,310,381	6,039,081	728,700	/	1,856.70	/

姓名	主要工作经历
邵辉	邵辉先生，1971 年 6 月出生，中国国籍，中共党员，北京大学本科毕业，南京大学工商管理硕士学位，工程师，高级经济师。曾任职于无锡市天源电子技术应用工程公司，曾任无锡城郊信用联社电脑信息科科长助理，无锡城郊信用联社甘露信用社副主任（主持工作），江苏苏州农村商业银行副行长，无锡农村商业银行副行长、行长。现任本行党委书记、董事长。
陶畅	陶畅先生，1969 年 9 月出生，中国国籍，中共党员，本科学历，助理经济师。曾任东北塘信用社副主任（主持工作）、主任，松鹤信用社主任，锡山区信用社主任，江苏苏州农村商业银行锡山区支行行长，江苏苏州农村商业银行行长助理兼锡山区支行行长，无锡农村商业银行行长助理兼锡山区支行行长，无锡农村商业银行副行长，淮安农商行董事、行长。现任本行党委副书记、董事、行长。
王国东	王国东先生，1970 年 11 月出生，中国国籍，中共党员，本科学历，助理会计师。曾任无锡城郊联社财务会计部副总经理，锡州农商行

姓名	主要工作经历
	财务会计部副总经理，无锡农商行监审稽核部副总经理，无锡农商行公司业务部副总经理（主持工作），无锡农商行公司业务部总经理，苏州分行副行长。现任本行董事、江阴支行行长。
王敏彪	王敏彪先生，1967 年 5 月出生，中国国籍，中共党员，大专学历，助理经济师。曾任锡山信用联社藕塘信用社副主任，无锡城郊联社藕塘信用社副主任（主持工作），无锡城郊联社陆区信用社副主任（主持工作），锡州农商行阳山支行行长，锡州农商行营业部总经理，无锡农商行营业部总经理，无锡农商行惠山区支行行长。现任本行董事，梁溪支行行长。
倪志娟	倪志娟女士，1975 年 11 月出生，中国国籍，中共党员，本科学历，硕士学位，中级会计师。曾任锡州农商行业务拓展科副科长，锡州农商行信用卡部副总经理，锡州农商行八士分理处副行长（主持工作），无锡农商行八士分理处副行长（主持工作），无锡农商行八士分理处行长，无锡农商行张泾支行行长，无锡农商行小贷业务部总经理，无锡农商行三农金融部总经理。现任本行董事、公司业务部总经理、外设机构管理部总经理。
殷新中	殷新中先生，1958 年 1 月出生，中国国籍，高中学历。曾任江苏锡州农村商业银行董事。现任无锡神伟化工有限公司董事长，无锡市兴达尼龙有限公司董事长，杜邦兴达（无锡）单丝有限公司董事，本行董事。
孙志强	孙志强先生，1978 年 10 月出生，中国国籍，大专学历。曾任无锡震达机电有限公司副总经理。现任无锡万新机械有限公司董事长，无锡惠飞房地产有限公司董事长兼总经理，无锡锡隆金属制品有限公司执行董事兼总经理，无锡苏林特金属材料有限公司执行董事兼总经理，无锡震达增压科技有限公司执行董事兼总经理，百和盛（厦门）石化有限公司执行董事兼总经理，观仁国际贸易（上海）有限公司执行董事，本行董事。
唐劲松	唐劲松先生，1969 年 8 月出生，中国国籍，中共党员，本科学历、高级会计师、注册会计师。曾任无锡市财政局经济建设二处处长，无锡市财政投资评审中心主任。现任无锡市建设发展投资有限公司董事长兼总经理，无锡市太湖新城发展集团有限公司党委书记、董事局主席，江苏银行股份有限公司董事，无锡市建融实业有限公司执行董事，无锡绿洲建设投资有限公司董事长兼总经理，无锡财通融资租赁有限公司董事长，无锡财信商业保理有限公司董事长，无锡建智传媒有限公司董事长，无锡建融果栗投资有限公司董事长，无锡市建政停车场管理有限公司董事长，本行董事。

姓名	主要工作经历
邵乐平	邵乐平先生，1963 年 4 月出生，中国国籍，大专学历。曾任无锡县铜管厂厂长，现任无锡市联友锻造厂厂长，江苏联友锻造有限公司执行董事兼总经理，无锡恒荣晟贸易有限公司监事，江苏相亘曜网络科技有限公司监事，本行董事。
张庆	张庆先生，1959 年 9 月出生，中国国籍，中共党员，本科学历，法学学士学位。曾任中华人民共和国司法部律师司处长，北京市律师协会会长。现任北京市鑫诺律师事务所高级合伙人，中华全国律师协会民事专业委员会主任委员，中华全国律师协会教育委员会主任委员，中国人民大学律师学院客座教授，北京大学法学院法律硕士校外导师，国投中鲁果汁股份有限公司独立董事，本行独立董事。
王怀明	王怀明先生，1963 年 3 月出生，中国国籍，中共党员，研究生学历，博士学位，教授。曾任南京农业大学经济管理学院会计与金融系主任，南京农业大学金融学院会计系主任，江苏省会计学会常务理事，江苏省会计学会中小企业财会专业委员会副主任委员，江苏海四达电源股份有限公司独立董事，南京农业大学资产经营有限公司监事会主席。现任南京农业大学金融学院教授、博士生导师，江苏省审计学会常务理事，江苏紫金农村商业银行独立董事，江苏中信博新能源科技股份有限公司独立董事，本行独立董事。
蔡则祥	蔡则祥先生，1958 年 5 月出生，中国国籍，中共党员，研究生学历，博士学位，教授。曾任南京金融高等专科学校教师、教务处副处长、副校长，南京审计学院科研处长、教务处长、发展规划办公室主任，江苏新沂农村商业银行股份有限公司独立董事、江苏扬州农村商业银行股份有限公司独立董事、教育部高等学校金融学类专业教学指导委员会委员等。现任南京审计大学金融学院教授、硕士生导师，江苏江南农村商业银行股份有限公司外部监事，本行独立董事。
刘一平	刘一平先生，1959 年 5 月出生，中国国籍，中共党员，本科学历，双学士学位，教授。曾任南京航空航天大学经济与管理学院副院长，兼任南京市人民政府政策咨询专家，江苏省现代经营管理研究会理事，浙江德清银行独立董事等职。现任南京航空航天大学经济与管理学院会计学教授、会计专业学科带头人、博士生导师，金陵饭店股份有限公司独立董事，成都爱乐达航空制造股份有限公司独立董事，常州当代防务科技研究院有限公司董事，江苏三六五网络股份有限公司独立董事，本行独立董事。
孙健	孙健先生，1972 年 7 月出生，美国国籍，北京大学本科毕业，美国芝加哥大学博士学位。曾任纽约摩根士丹利固定收益部执行总经理，纽约 XE 对冲基金董事总经理，法国巴黎银行经理。现任复旦大学经济学院教授、复旦大学金融研究院量化中心主任、复旦大学高端人才教育与发展中心主任，本行独立董事。

姓名	主要工作经历
徐建新	徐建新先生，1967 年 8 月出生，中国国籍，中共党员，本科学历，经济师。曾任长安信用社柜员、主办会计，无锡市城郊信用联社计划会计科科员、副科长、计划资金科副科长（主持工作）、国际业务部经理（兼），无锡市城郊信用联社副主任，江苏苏州农村商业银行副行长，无锡农村商业银行副行长。现任本行监事长、纪委书记、工会主席。
方柯	方柯先生，1977 年 11 月出生，中国国籍，中共党员，本科学历，会计师。曾任甘露信用社综合柜员，锡山市信用联社财务会计科科员，无锡市城郊信用联社查桥信用社副主任，江苏苏州农村商业银行安镇支行副行长，江苏铜山锡州村镇银行副行长，无锡农村商业银行丰县支行行长，监审稽核部总经理。现任泰州姜堰锡州村镇银行监事长、本行职工监事、新区支行行长。
陈思源	陈思源先生，1973 年 1 月出生，中国国籍，中共党员，本科学历，初级经济师。曾任长安信用社员工，东北塘信用社主任助理、东湖塘信用社副主任（主持工作）、主任，江苏苏州农村商业银行东湖塘支行行长、华庄支行行长，无锡农村商业银行华庄支行行长、安镇支行行长、滨湖区支行行长、安全保卫部总经理。现任本行职工监事、锡山区支行行长。
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部书记。现任无锡天马塑胶管材有限公司董事长、本行监事。
钱云皋	钱云皋先生，1955 年 3 月出生，中国国籍，中共党员，大专学历，高级经济师，高级工程师。曾任无锡县张泾建筑公司队长，锡山市张泾建筑公司副经理，无锡市锡山三建实业有限公司总经理。现任无锡市锡山三建实业有限公司董事长、本行监事。
包明	包明先生，1973 年 2 月出生，中国国籍，中共党员，中专学历。曾任职于江苏众星摩托集团有限公司（原无锡市摩托车厂）。现任无锡灵通车业有限公司董事长、总经理，江苏真耐达电动科技有限公司董事长，本行监事。
包可为	包可为先生，1963 年 10 月出生，中国国籍，研究生学历，硕士学位。曾任职于华电子工业部 742 厂（华晶集团），华晶电子集团公司技术部总工程师办公室，曾任无锡市华为高技术有限公司总经理，江苏大为科技股份有限公司董事长、总经理。现任江苏航天大为科技股份有限公司总经理、无锡市交通产业集团有限公司董事、本行外部监事。

姓名	主要工作经历
周方召	周方召先生，1978 年 11 月出生，中国国籍，中共党员，研究生学历，博士学位，教授。曾任哈尔滨商业大学经济研究中心副教授。现任江南大学商学院金融学系主任、江南大学金融研究所研究员、教授，本行外部监事。
吴媛媛	吴媛媛女士，1978 年 8 月出生，中国国籍，研究生学历，博士学位，副教授。现任江苏省“品牌战略与管理创新”重点研究基地副主任，江南大学商学院硕士生导师，江南大学金融研究所办公室主任、研究员、副教授，本行外部监事。
陈步杨	陈步杨先生，1970 年 11 月出生，中国国籍，中共党员，本科学历，工商管理硕士学位，经济师。曾任中国农业银行张家港市支行办事员，中国农业发展银行张家港市支行办事员、办公室副主任，张家港农村商业银行办公室副主任，张家港农村商业银行办公室副主任（享受正科长级待遇），张家港农村商业银行副行长，张家港农村商业银行董事、董事会秘书，张家港农村商业银行董事、副行长，昆山农村商业银行董事。现任本行党委委员、副行长。
王永忠	王永忠先生，1968 年 8 月出生，中国国籍，中共党员，本科学历，助理经济师。曾任玉祁信用社副主任、主任，无锡城郊信用联社业务发展科科长，无锡城郊信用联社惠山区信用社主任，江苏苏州农村商业银行惠山区支行行长，江苏苏州农村商业银行行长助理兼惠山区支行行长，无锡农村商业银行行长助理兼惠山区支行行长，江苏淮安农村商业银行董事。现任本行党委委员、副行长。
何建军	何建军先生，1971 年 8 月出生，中国国籍，中共党员，本科学历，经济师。曾任无锡市华达电机厂工人，无锡县后宅信用社办事员，无锡县农行柏庄营业部办事员，锡山市信用联社办公室办事员、保卫科副科长，无锡市城郊信用联社党政办公室副主任、工会副主席、党政办公室副主任（主持工作），江苏苏州农村商业银行工会副主席、办公室副主任（主持工作）、党群工作部部长、办公室主任，无锡农村商业银行办公室主任、工会主席、党委委员，江苏东海农村商业银行党委委员、副行长，江苏靖江农村商业银行党委委员、副行长。现任本行党委委员、副行长。
陈红梅	陈红梅女士，1977 年 5 月出生，中国国籍，中共党员，本科学历，经济师。曾任江苏苏州农村商业银行风险管理部副总经理、合规管理部副总经理（主持工作）、风险合规部总经理，无锡农村商业银行风险合规部总经理、合规管理部总经理、风险总监兼风险管理部总经理，江苏省联社法律合规部挂职。现任本行党委委员、副行长。

姓名	主要工作经历
陈晖	陈晖先生，1978 年 8 月出生，中国国籍，中共党员，本科学历，经济师。曾任无锡城郊信用联社东北塘信用社员工、电脑信息科员工，江苏锡州农村商业银行科技信息部员工、华庄支行副行长、钱桥支行副行长、锡山区支行副行长、马山支行副行长（主持工作），无锡农村商业银行马山支行副行长(主持工作)、马山支行行长、北塘支行行长、公司业务部总经理、合规管理部、风险管理部总经理。现任本行党委委员、副行长。
孟晋	孟晋先生，1983 年 6 月出生，中国国籍，中共党员，研究生学历，硕士学位，助理经济师。曾任无锡农村商业银行监审稽核部副总经理，监事会办公室副主任（主持工作），纪检监察室主任，办公室副主任（主持工作），江苏铜山锡州村镇银行股份有限公司监事长。现任本行董事会秘书，江苏东海农村商业银行股份有限公司董事。

二、任及报告期内离任董事、监事和高级管理人员的任职情况

（一）在股东单位任职情况

任职人员姓名	股东单位名称	在股东单位担任的职务
殷新中	无锡市兴达尼龙有限公司	董事长
殷新中	无锡神伟化工有限公司	董事长
孙志强	无锡万新机械有限公司	董事长
唐劲松	无锡市建设发展投资有限公司	董事长兼总经理
邵乐平	无锡市联友锻造厂	厂长
包明	无锡灵通车业有限公司	董事长兼总经理
钱云皋	无锡市锡山三建实业有限公司	董事长
赵汉民	无锡天马塑胶管材有限公司	董事长
在股东单位任职情况的说明	无	

(二) 在其他单位任职情况

任职人员姓名	其他单位名称	在其他单位担任的职务
孙志强	百和盛（厦门）石化有限公司	董事孙志强任执行董事兼总经理
孙志强	无锡震达增压科技有限公司	董事孙志强任执行董事兼总经理
孙志强	无锡惠飞房地产有限公司	董事孙志强任董事长兼总经理
孙志强	无锡锡隆金属制品有限公司	董事孙志强任执行董事兼总经理
孙志强	观仁国际贸易（上海）有限公司	董事孙志强任执行董事
孙志强	无锡苏林特金属材料有限公司	董事孙志强任执行董事兼总经理
唐劲松	无锡绿洲建设投资有限公司	董事唐劲松任董事长兼总经理
唐劲松	无锡市建融实业有限公司	董事唐劲松任执行董事
唐劲松	无锡建智传媒有限公司	董事唐劲松任董事长
唐劲松	无锡市建政停车场管理有限公司	董事唐劲松任董事长
唐劲松	江苏银行股份有限公司	董事唐劲松任董事
唐劲松	无锡市太湖新城发展集团有限公司	董事唐劲松任党委书记、董事局主席
唐劲松	无锡财通融资租赁有限公司	董事唐劲松任董事长
唐劲松	无锡财信商业保理有限公司	董事唐劲松任董事长
唐劲松	无锡建融果栗投资有限公司	董事唐劲松任董事
殷新中	杜邦兴达（无锡）单丝有限公司	董事殷新中任董事
殷新中	无锡神伟化工有限公司	董事殷新中任董事长
邵乐平	江苏联友锻造有限公司	董事邵乐平任执行董事兼总经理
邵乐平	无锡恒荣晟贸易有限公司	董事邵乐平任监事
邵乐平	江苏相亘曜网络科技有限公司	董事邵乐平任监事
张庆	北京市鑫诺律师事务所	独立董事张庆任高级合伙人
张庆	国投中鲁果汁股份有限公司	独立董事张庆任独立董事

任职人员姓名	其他单位名称	在其他单位担任的职务
王怀明	江苏紫金农村商业银行股份有限公司	独立董事王怀明任独立董事
王怀明	南京农业大学金融学院	独立董事王怀明任教授
王怀明	江苏中信博新能源科技股份有限公司	独立董事王怀明任独立董事
蔡则祥	南京审计大学金融学院	独立董事蔡则祥任教授
蔡则祥	江苏江南农村商业银行股份有限公司	独立董事蔡则祥任外部监事
刘一平	南京航空航天大学经济管理学院	独立董事刘一平任教授
刘一平	金陵饭店股份有限公司	独立董事刘一平任独立董事
刘一平	成都爱乐达航空制造股份有限公司	独立董事刘一平任独立董事
刘一平	江苏三六五网络股份有限公司	独立董事刘一平任独立董事
刘一平	常州当代防务科技研究院有限公司	独立董事刘一平任董事
孙健	复旦大学经济学院	独立董事孙健任教授、高端人才教育与发展中心主任
方柯	泰州姜堰锡州村镇银行股份有限公司	职工监事方柯任监事长
包明	江苏真耐达电动科技有限公司	股权监事包明任董事长
包可为	江苏航天大为科技股份有限公司	外部监事包可为任总经理
包可为	无锡市交通产业集团有限公司	外部监事包可为任董事
周方召	江南大学	外部监事周方召任教授
吴媛媛	江南大学	外部监事吴媛媛任副教授
孟晋	江苏东海农村商业银行股份有限公司	董事会秘书孟晋任董事
在其他单位任职情况的说明	无	

三、董事、监事、高级管理人员报酬情况

董事、监事、高级管理人员报酬的决策程序	董事、监事、高级管理人员薪酬由股东大会审议《无锡农村商业银行股份有限公司董事、监事薪
---------------------	--

	酬方案》。公司董事会下设提名及薪酬委员会，负责制定本行董事及高级管理人员的考核标准并进行考核；负责制定、审查本行董事及高级管理人员的薪酬政策与方案。公司监事会下设提名委员会，对本行监事进行考核。
董事、监事、高级管理人员报酬确定依据	公司根据《无锡农村商业银行股份有限公司董事、监事薪酬方案》、《行长室任期目标考核办法》、《总行行长日常行为规范》、《总行副行长日常行为规范》、《监事会对董事及高级管理人员履职评价办法》、《监事会对监事履职评价办法》、《监事会对监事履职评价办法》等制度，对于董事、监事及高级管理人员进行考核。
董事、监事和高级管理人员报酬的实际支付情况	详见本年度报告“现任及报告期内离任董事、监事和高级管理人员持股变动及报酬情况”。
报告期末全体董事、监事和高级管理人员实际获得的报酬合计	报告期末全体董事、监事和高级管理人员从公司获得的税前报酬合计 1856.70 万元。

四、公司董事、监事、高级管理人员变动情况

姓名	担任的职务	变动情形	变动原因
仲国良	副行长，财务负责人	离任	工作调动离任
邵乐平	董事	选举	2018 年年度股东大会选举担任董事
何建军	副行长	聘任	2019 年第一次临时董事会聘任为副行长
陈晖	副行长	聘任	2019 年第一次临时董事会聘任为副行长
马海疆	董事	离任	工作原因离任

五、近三年受证券监管机构处罚的情况说明

☐适用 ☒不适用

六、母公司和主要子公司的员工情况

(一) 员工情况

母公司在职员工的数量	1,473
主要子公司在职员工的数量	28
在职员工的数量合计	1,501
母公司及主要子公司需承担费用的离退休职工人数	350
专业构成	
专业构成类别	专业构成人数
技术人员	92
财务人员	16
行政人员	76
管理人员	198
业务人员	1,119
合计	1,501
教育程度	
教育程度类别	数量（人）
研究生及以上	221
大学本科	995
大学专科	212
大学专科以下	73
合计	1,501

(二) 薪酬政策

报告期内，本公司根据银监会《商业银行稳健薪酬监管指引》及《江苏省农村商业银行行业薪酬管理办法》，围绕全行战略转型要求和业务发展需要，致力于制定以能力和绩效为基础的薪酬制度，并层层落实，做到绩效考核全覆盖，充分发挥绩效考核的经营、激励、导向作用。制定《无锡农村商业银行股份有限公司绩效薪酬延期支付管理办法》，将绩效薪酬延期支付计提比例与员工所在岗位对风险影响的重要程度挂钩，充分发挥薪酬在风险管控中的导向作用。

(三) 培训计划

本公司紧密围绕发展战略和年度重点工作，高度重视员工培训工作。按照转型发展对员工岗位能力素质要求，突出各类员工培训重点，分条线做好全员培训，对经营管理人员开展管理技能和领导力培训、对专业员工开展岗位技能提升培训。同时，引入移动学习平台，大力推广网络培训。2020年，公司计划在落实培训全覆盖的基础上，继续加强培训体系建设，强化内训师队伍和课程内容建设，持续推进移动学习平台建设，为员工提供丰富的培训资源和便捷的培训渠道，为公司战略发展持续提供智力支持和人才保障。

(四) 劳务外包情况

劳务外包支付的报酬总额	1243.08 万元
-------------	------------

七、其他

为保障和提高本公司职工退休后的生活，调动本公司职工的工作积极性，本公司建立了年金计划，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。

第九节 公司治理

一、公司治理相关情况说明

报告期内，本公司严格按照《中华人民共和国公司法》、《中华人民共和国商业银行法》、《商业银行公司治理指引》、《商业银行监事会工作指引》等法律、法规的要求，进一步完善公司治理结构，优化公司治理机制，提高信息透明度，以先进股份制商业银行为标杆，加强战略管理、资本管理、风险管理和人才科技管理，确保决策机制、执行机制和监督机制的有效制衡与密切配合，促进公司保持可持续发展，维护存款人及全体股东的利益，为股东赢得回报，为社会创造价值。本公司建立了以股东大会、董事会、监事会、高级管理层等为主体的公司治理组织架构，实现了决策权与经营权的分离，董事会下设战略发展委员会、风险及关联交易控制委员会、审计委员会、提名及薪酬委员会、三农金融服务委员会和消费者权益保护委员会；监事会下设提名委员会、监督委员会；高级管理层下设资产负债管理委员会、信贷审查委员会、内控与风险管理委员会、财务管理委员会、采购审批委员会、投资决策委员会、信息科技管理委员会、业务连续性管理委员会和创新管理委员会。股东大会、董事会、监事会、高级管理层均制定了相应的议事规则与工作细则。报告期内，本公司股东大会召开了 1 次，审议通过了 15 项议案；董事会召开了 6 次，审议通过了 39 项议案，听取了 36 项报告；监事会召开了 6 次会议，审议通过了 35 项议案。具体情况如下：

（一）报告期内股东大会会议情况

2018 年年度股东大会

本行于 2019 年 4 月 25 日在无锡农商行召开了 2018 年年度股东大会，审议通过了以下议案：

- 1.2018 年度董事会工作报告的议案；
- 2.2018 年度监事会工作报告的议案；
- 3.2018 年度监事会对董事会及董事履职情况的评价报告；
- 4.2018 年度监事会对高级管理层及成员履职情况的评价报告；
- 5.2018 年度监事会对监事履职情况的评价报告；
- 6.关于 2018 年年度报告及摘要的议案；
- 7.关于 2018 年度财务决算暨 2019 年度财务预算报告的议案；
- 8.关于 2018 年度利润分配方案的议案；
- 9.关于聘请会计师事务所的议案；
- 10.关于部分关联方 2019 年度日常关联交易预计额度的议案；
- 11.关于 2018 年度关联交易管理情况的报告；
- 12.关于修订公司章程的议案；
- 13.关于修订董事会议事规则的议案；
- 14.关于选举董事的议案；
- 15.关于 2018 年度募集资金存放与实际使用情况专项报告的议案。

（二）报告期内董事会会议情况

五届六次董事会

本行于 2019 年 3 月 28 日在无锡农商行召开了五届六次董事会，会议审议通过了以下议案：

- 1.无锡农村商业银行股份有限公司关于 2018 年度审计报告的议案；
- 2.无锡农村商业银行股份有限公司关于 2018 年年度报告及摘要的议案；
- 3.无锡农村商业银行股份有限公司关于 2018 年度财务决算暨 2019 年度财务预算报告的议案；
- 4.无锡农村商业银行股份有限公司关于 2018 年度利润分配方案的议案；
- 5.无锡农村商业银行股份有限公司关于聘请会计师事务所的议案；
- 6.无锡农村商业银行股份有限公司关于 2018 年度高管人员履职待遇、业务支出决算暨 2019 年度预算的议案；
- 7.无锡农村商业银行股份有限公司董事会授权书；
- 8.无锡农村商业银行股份有限公司 2019 年度董事会对行长室经营目标考核责任书；
- 9.无锡农村商业银行股份有限公司关于部分关联方 2019 年度日常关联交易预计额度的议案；
- 10.无锡农村商业银行股份有限公司关于 2019 年度分支机构发展规划的议案；
- 11.无锡农村商业银行股份有限公司 2018 年度董事会工作报告的议案；
- 12.无锡农村商业银行股份有限公司关于 2018 年度合规报告的议案；
- 13.无锡农村商业银行股份有限公司关于 2018 年度关联交易管理情况的报告；
- 14.无锡农村商业银行股份有限公司关于 2018 年度内部控制评价报告的议案；
- 15.无锡农村商业银行股份有限公司 2018 年度社会责任报告的议案；
- 16.无锡农村商业银行股份有限公司关于 2018 年度内部控制审计报告的议案；
- 17.无锡农村商业银行股份有限公司关于 2019 年风险偏好陈述书的议案；
- 18.无锡农村商业银行股份有限公司关于修订公司章程的议案；
- 19.无锡农村商业银行股份有限公司关于修订董事会议事规则的议案
- 20.无锡农村商业银行股份有限公司关于制定相关制度的议案；
 - (1) 无锡农村商业银行股份有限公司从业人员行为管理办法；
 - (2) 无锡农村商业银行股份有限公司国别风险管理办法；
 - (3) 无锡农村商业银行股份有限公司战略风险管理办法；
 - (4) 无锡农村商业银行股份有限公司银行账簿利率风险管理办法；
- 21.无锡农村商业银行股份有限公司关于修订相关制度的议案；
 - (1) 无锡农村商业银行股份有限公司董事会秘书工作细则；
 - (2) 无锡农村商业银行股份有限公司洗钱和恐怖融资风险管理办法；
 - (3) 无锡农村商业银行股份有限公司业务连续性管理办法；
 - (4) 无锡农村商业银行股份有限公司流动性风险管理办法；
 - (5) 无锡农村商业银行股份有限公司流动性应急预案；
- 22.无锡农村商业银行股份有限公司关于提名董事候选人的议案；
- 23.无锡农村商业银行股份有限公司关于聘任内审部门负责人的议案；
- 24.无锡农村商业银行股份有限公司关于聘任证券事务代表的议案；
- 25.无锡农村商业银行股份有限公司关于董事会授权洗钱风险管理工作的议案；
- 26.无锡农村商业银行股份有限公司关于 2018 年度募集资金存放与实际使用情况专项报告的议案；
- 27.无锡农村商业银行股份有限公司关于召开 2018 年年度股东大会的议案。

五届七次董事会

本行于 2019 年 4 月 26 日在无锡农商行召开了五届七次董事会，会议审议通过了以下议案：

- 1.无锡农村商业银行股份有限公司关于 2019 年第一季度报告的议案；
- 2.无锡农村商业银行股份有限公司关于增补董事会专门委员会委员的议案；
- 3.无锡农村商业银行股份有限公司关于调整内部管理机构议案。

2019 年第一次临时董事会

本行于 2019 年 6 月 27 日在无锡农商行召开了 2019 年第一次临时董事会，会议审议通过了以下议案：

- 1.无锡农村商业银行股份有限公司关于聘任何建军、陈晖先生担任副行长的议案。

五届八次董事会

本行于 2019 年 8 月 28 日在无锡农商行召开了五届八次董事会，会议审议通过了以下议案：

- 1.无锡农村商业银行股份有限公司关于 2019 年半年度报告的议案；
- 2.无锡农村商业银行股份有限公司关于 2019 年半年度合规案防报告的议案；
- 3.无锡农村商业银行股份有限公司关于制订金融资产损失准备计提管理办法的议案；
- 4.无锡农村商业银行股份有限公司关于修订相关制度的议案；
 - (1) 无锡农村商业银行股份有限公司声誉风险管理办法；
 - (2) 无锡农村商业银行股份有限公司风险偏好管理办法；
 - (3) 无锡农村商业银行股份有限公司流动性应急预案；
 - (4) 无锡农村商业银行股份有限公司金融消费者权益保护工作制度；
- 5.无锡农村商业银行股份有限公司关于增加 ETC 设备采购项目的议案。

2019 年第二次临时董事会

本行于 2019 年 9 月 2 日在无锡农商行召开了 2019 年第二次临时董事会，会议审议通过了以下议案：

- 1.无锡农村商业银行股份有限公司关于稳定股价方案的议案。

五届九次董事会

本行于 2019 年 10 月 30 日在无锡农商行召开了五届九次董事会，会议审议通过了以下议案：

- 1.无锡农村商业银行股份有限公司关于 2019 年第三季度报告的议案；
- 2.无锡农村商业银行股份有限公司关于变更发起设立金融租赁公司相关事项的议案。

(三) 报告期内监事会召开情况

五届六次监事会

本行于 2019 年 3 月 28 日在无锡农商行召开了五届六次监事会，会议审议通过了以下议案：

- 1.无锡农村商业银行股份有限公司 2018 年度监事会工作报告的议案；
- 2.无锡农村商业银行股份有限公司 2019 年度监事会工作计划的议案；
- 3.无锡农村商业银行股份有限公司 2018 年年度报告及摘要的议案；
- 4.无锡农村商业银行股份有限公司 2018 年度财务决算暨 2019 年度财务预算报告的议案；
- 5.无锡农村商业银行股份有限公司 2018 年度利润分配方案评价报告的议案；
- 6.无锡农村商业银行股份有限公司关于 2019 年度风险偏好陈述书的议案；
- 7.无锡农村商业银行股份有限公司部分关联方 2019 年度日常关联交易预计额度的议案；
- 8.无锡农村商业银行股份有限公司 2018 年度关联交易管理情况报告的议案；
- 9.无锡农村商业银行股份有限公司 2018 年度社会责任报告的的议案；
- 10.无锡农村商业银行股份有限公司 2018 年度内部控制评价报告的议案；
- 11.无锡农村商业银行股份有限公司 2018 年度监事会对董事会及董事履职情况的评价报告的议案；
- 12.无锡农村商业银行股份有限公司 2018 年度监事会对监事履职情况的评价报告的议案；
- 13.无锡农村商业银行股份有限公司 2018 年度监事会对高级管理层及其成员履职情况的评价报告的议案。

五届七次监事会

本行于 2019 年 4 月 26 日在无锡农商行召开了五届七次监事会，会议审议通过了以下议案：

- 1.无锡农村商业银行股份有限公司 2019 年第一季度报告的议案。

五届八次监事会

本行于 2019 年 8 月 28 日在无锡农商行召开了五届八次监事会，会议审议通过了以下议案：

- 1.无锡农村商业银行股份有限公司 2019 年半年度报告的议案；
- 2.无锡农村商业银行股份有限公司 2018 年关联交易的专项审计报告的议案；
- 3.无锡农村商业银行股份有限公司修订声誉风险管理办法的议案；
- 4.无锡农村商业银行股份有限公司修订风险偏好管理办法的议案。

五届九次监事会

本行于 2019 年 10 月 30 日在无锡农商行召开了五届九次监事会，会议审议通过了以下议案：

- 1.无锡农村商业银行股份有限公司 2019 年第三季度报告的议案。

二、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
2018 年年度股东大会	2019 年 4 月 25 日	2019-009	2019 年 3 月 30 日

三、董事履行职责情况

(一) 董事参加董事会和股东大会的情况

董事姓名	是否独立董事	参加董事会情况						参加股东大会情况
		本年应参加董事会次数	亲自出席次数	以通讯方式参加次数	委托出席次数	缺席次数	是否连续两次未亲自参加会议	出席股东大会的次数
邵辉	否	6	5	1	0	0	否	1
陶畅	否	6	5	1	0	0	否	1
王国东	否	6	5	1	0	0	否	1
倪志娟	否	6	5	1	0	0	否	1
王敏彪	否	6	5	1	0	0	否	1
唐劲松	否	6	5	1	0	0	否	0
殷新中	否	6	5	1	0	0	否	0
孙志强	否	6	4	1	1	0	否	0
马海疆	否	6	4	1	1	0	否	0
邵乐平	否	4	3	1	0	0	否	0
张庆	是	6	4	1	1	0	否	0
孙健	是	6	5	1	0	0	否	0
王怀明	是	6	4	1	1	0	否	1
刘一平	是	6	5	1	0	0	否	0
蔡则祥	是	6	5	1	0	0	否	0

年内召开董事会会议次数	6
其中：现场会议次数	5
通讯方式召开会议次数	1
现场结合通讯方式召开会议次数	0

(二) 独立董事对公司有关事项提出异议的情况

报告期内，独立董事未对本公司有关事项提出异议。独立董事履行职责的情况，详见公司于上交所网站（<http://www.sse.com.cn>）披露的《无锡农村商业银行股份有限公司独立董事 2019 年度述职报告》。

四、董事会下设专门委员会在报告期内履行职责时所提出的重要意见和建议，存在异议事项的，应当披露具体情况

报告期内，本公司董事会各专门委员会规范运作，认真履行了职责。风险及关联交易控制委员会对就如何实施全面风险管理开展相关调研，按上市银行要求，并对本行关联交易管理情况进行调研；审计委员会就如何提高科技审计，防范科技风险，开展调研；提名及薪酬委员会就进一步优化董事会专门委员会成员组成，提高专门委员会效率进行调研；战略发展委员会对本行资本使用及管理情况进行调研；三农金融服务委员会对本行三农金融现状开展调研，根据三年发展规划拟定三农

金融服务目标；消费者权益保护委员会对消费者权益保护工作进行调研。日常工作中，董事通过电子邮件、电话等形式与公司保持密切联系，形成了有效的良性沟通机制。报告期内，董事会各委员会召开会议 22 次，其中风险及关联交易控制委员会 4 次，审计委员会 4 次，提名及薪酬委员会 5 次，战略发展委员会 4 次，三农金融服务委员会 2 次，消费者权益保护服务委员会召开会议 3 次。

（一）董事会风险及关联交易控制委员会

报告期内，董事会风险及关联交易控制委员会召开会议 4 次，审议了 2018 年度合规报告、2018 年案防工作总结及 2019 年案防工作计划、2018 年合规管理有效性评价报告、2019 年上半年度合规报告等议案。

（二）董事会审计委员会召开

报告期内，董事会审计委员会召开会议 4 次，审议了 2018 年度审计报告、2018 年度财务决算暨 2019 年度财务预算报告、2018 年度利润分配方案、聘请会计师事务所、2018 年度高管人员履职待遇业务支出决算暨 2019 年度预算、2018 年年度报告及摘要、2018 年度监审稽核工作报告、2018 年度数据质量管理工作的报告等议案。

（三）董事会提名及薪酬委员会

报告期内，董事会提名及薪酬委员会召开会议 5 次，审议了关于提名董事候选人的议案、聘任何建军、陈晖先生担任副行长的议案、关于增补董事会专门委员会委员的议案等议案。

（四）董事会战略发展委员会

报告期内，董事会战略发展委员会召开会议 4 次，审议了关于 2017-2019 三年战略发展规划中期评估的报告、2019 年度网点规划的议案、2018 年度社会责任报告的议案、关于修订公司章程的议案等议案。

（五）董事会三农金融服务委员会

报告期内，董事会三农金融服务委员会召开会议 2 次，对本行三农金融现状开展调研，审议了 2018 年度三农工作报告。

（六）消费者权益保护委员会

报告期内，董事会消费者权益保护委员会召开会议 3 次，审议了关于修订金融消费者权益保护工作制度的议案、关于修订金融消费者权益保护工作制度的议案；听取了无锡农村商业银行股份有限公司消费者权益保护委员会调研报告。

五、报告期内对高级管理人员的考评机制，以及激励机制的建立、实施情况

本公司对董事长、监事长及高级管理层考评与奖励的主要依据是本公司制定的《董事、监事薪酬管理办法》、《行长室任期目标考核办法》、《总行行长日常行为规范》、《总行副行长日常行为规范》等制度，年初董事会对行长室进行授权并签订《经营目标考核责任书》，行长室在董事会授权范围内负责本公司的日常经营管理，根据本公司年度综合效益提取效益薪酬，用于董事长、监事长及高级管理层的奖励。监事会根据《监事会对董事及高级管理人员履职评价办法》、《监事会

对监事履职评价办法》对董事、监事及高级管理人员进行履职评价，绩效薪酬按本公司《绩效薪酬延期支付管理暂行办法》实行延期支付。

六、是否披露内部控制自我评价报告

详见本行在上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）披露的 2019 年度内部控制评价报告。

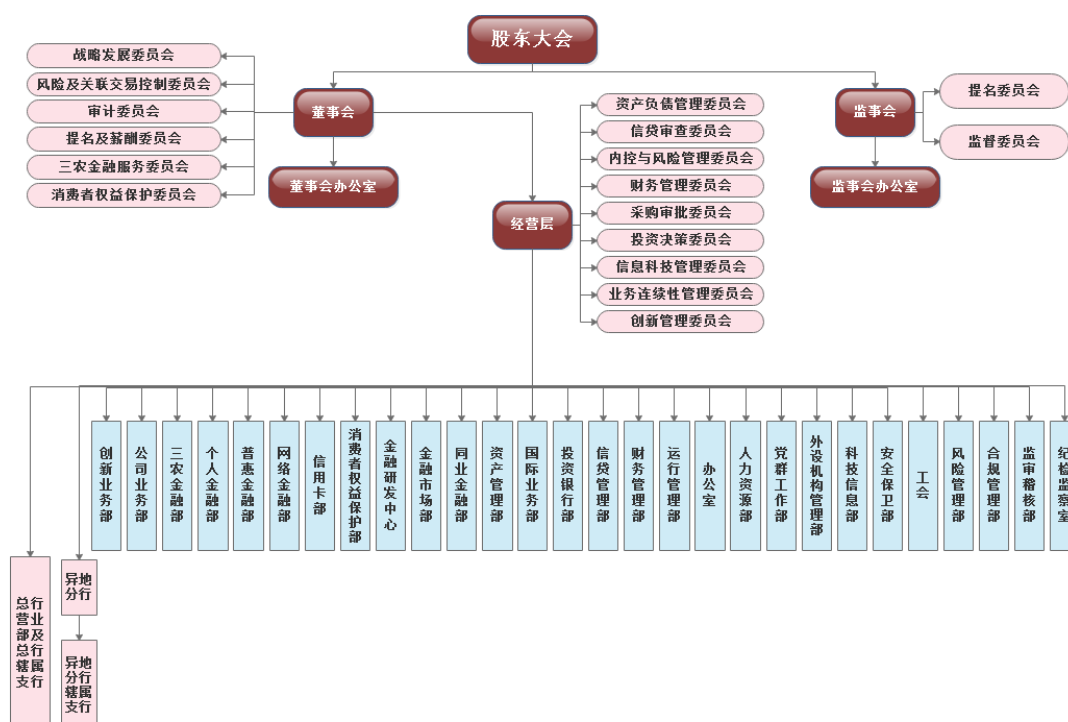
七、内部控制审计报告的相关情况说明

详见本行在上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）披露的 2019 年度内部控制评价报告。

是否披露内部控制审计报告：是

八、其他

（一）公司组织架构情况



（二）信息披露索引

披露日期	公告编号	公告名称
2019/1/3	2019-001	可转债转股结果暨股份变动公告
2019/1/15	2019-002	关于变更持续督导保荐代表人的公告
2019/1/24	2019-003	可转换公司债券 2019 年付息公告
2019/1/25	2019-004	2018 年度业绩快报公告
2019/3/30	2019-005	第五届董事会第六次会议决议公告
2019/3/30	2019-006	关于部分关联方 2019 年度日常关联交易预计额度的公告
2019/3/30	2019-007	关于续聘会计师事务所的公告
2019/3/30	2019-008	关于修订公司章程的公告

披露日期	公告编号	公告名称
2019/3/30	2019-009	关于召开 2018 年年度股东大会的通知
2019/3/30	2019-010	第五届监事会第六次会议决议公告
2019/4/2	2019-011	可转债转股结果暨股份变动公告
2019/4/12	2019-012	更正公告
2019/4/23	2019-013	关于股东解除部分股份质押的公告
2019/4/26	2019-014	2018 年年度股东大会决议公告
2019/4/29	2019-015	第五届董事会第七次会议决议公告
2019/4/29	2019-016	第五届监事会第七次会议决议公告
2019/5/17	2019-017	关于实施 2018 年年度权益分派时转股连续停牌的提示性公告
2019/5/24	2019-018	关于 2018 年年度权益分派相关事项的提示性公告
2019/5/25	2019-019	2018 年年度权益分派实施公告
2019/5/25	2019-020	关于根据 2018 年度利润分配方案调整 A 股可转换公司债券转股价格的公告
2019/5/28	2019-021	关于 A 股可转换公司债券 2019 年跟踪评级结果的公告
2019/5/28	2019-022	关于董事任职资格获监管机构核准的公告
2019/6/22	2019-023	关于副行长辞任的公告
2019/6/25	2019-024	关于完成章程备案的公告
2019/6/28	2019-025	2019 年第一次临时董事会决议公告
2019/6/28	2019-026	关于聘任高级管理人员的公告
2019/7/2	2019-027	可转债转股结果暨股份变动公告
2019/7/18	2019-028	首次公开发行部分限售股上市流通公告
2019/8/1	2019-029	关于股东股份质押的公告
2019/8/6	2019-030	关于高级管理人员任职资格获监管机构核准的公告
2019/8/24	2019-031	关于成功发行二级资本债券的公告
2019/8/29	2019-032	关于触发稳定股价措施的提示性公告
2019/8/30	2019-033	第五届董事会第八次会议决议公告
2019/8/30	2019-034	第五届监事会第八次会议决议公告
2019/9/5	2019-035	2019 年第二次临时董事会决议公告
2019/9/5	2019-036	关于稳定股价方案的公告
2019/9/12	2019-037	关于变更持续督导保荐代表人的公告
2019/9/18	2019-038	首次公开发行部分限售股上市流通公告
2019/10/9	2019-039	可转债转股结果暨股份变动公告
2019/10/10	2019-040	关于稳定股价措施实施进展的公告
2019/10/31	2019-041	第五届董事会第九次会议决议公告
2019/10/31	2019-042	第五届监事会第九次会议决议公告
2019/11/19	2019-043	股东减持股份计划公告
2019/12/5	2019-044	关于稳定股价措施实施完成的公告

（三）信息披露与投资者关系管理

报告期内，本行着重加强信息披露与投资者关系管理。

信息披露方面：建立了《信息披露管理制度》、《内幕信息知情人管理制度》、《年度报告信息披露重大差错责任追究制度》等制度，规范了信息披露工作的流程，明确了信息披露的职责。报告期内，本行按照有关监管规定，完成信息披露工作。

投资者关系管理方面：一是努力学习吸收领先的上市银行的投资者关系管理经验和理念，努力探索建立完善适应本行实际情况的投资者关系管理模式，彰显良好的公司形象。二是以维护稳定、和谐、健康的投资者关系为目标，建立与证券分析师、机构投资者的沟通机制，进一步提高资本市场对于本行的了解和价值认同。本行坚持公开、公平、公正的原则对待所有投资者，遵循真实、准确、完整、及时、公平地进行各项信息披露并不断加强信息披露的合规性和主动性，努力形成服务投资者、尊重投资者的企业文化。2019 年，本行共披露 4 次定期报告、44 次临时公告，并通过召开业绩说明会、电子邮件、电话、传真等多种形式及时解答投资者相关问题。

第十节 公司债券相关情况

☐适用 ☒不适用

第十一节 财务报告

一、审计报告

审计报告

信会师报字[2020]第 ZH10020 号

无锡农村商业银行股份有限公司全体股东：

一、 审计意见

我们审计了无锡农村商业银行股份有限公司（以下简称无锡银行）财务报表，包括 2019 年 12 月 31 日的合并及母公司资产负债表，2019 年度的合并及母公司利润表、合并及母公司现金流量表、合并及母公司股东权益变动表以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了无锡银行 2019 年 12 月 31 日的合并及母公司财务状况以及 2019 年度的合并及母公司经营成果和现金流量。

二、 形成审计意见的基础

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

三、 关键审计事项

关键审计事项是我们根据职业判断，认为对本期财务报表审计最为重要的事项。这些事项的应对以对财务报表整体进行审计并形成审计意见为背景，我们不对这些事项单独发表意见。我们确定下列事项是需要在审计报告中沟通的关键审计事项。

关键审计事项	该事项在审计中是如何应对的
(一) 发放贷款和垫款的预期信用损失计量	
<p>参见后附财务报表附注五、(六)发放贷款和垫款。于 2019 年 12 月 31 日, 无锡银行资产负债表中发放贷款和垫款总额(含应计利息)为人民币 85,066,686 千元, 管理层确认的损失准备为人民币 2,969,215 千元。利润表中确认的发放贷款和垫款的减值损失为人民币 716,500 千元。</p> <p>无锡银行于 2019 年 1 月 1 日开始采用《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》预期信用损失模型。发放贷款和垫款的损失准备余额反映了管理层采用该模型, 在报表日对预期信用损失做出的最佳估计。</p> <p>无锡银行通过评估发放贷款和垫款的信用风险自初始确认后是否显著增加, 运用三阶段减值模型计量预期信用损失。对于阶段一和阶段二的贷款和垫款, 管理层运用包含违约概率、违约损失率、违约风险敞口和折现率等关键参数的风险参数模型法评估损失准备。对于阶段三的发放贷款和垫款, 管理层通过预估未来与该笔贷款相关的现金流, 评估损失准备。</p> <p>预期信用损失计量模型所包含的重大管理层判断和假设主要包括:</p> <p>(1) 将具有类似信用风险特征的业务划入同一个组合, 选择恰当的计量模型, 并确定计量相关的关键参数;</p> <p>(2) 信用风险显著增加、违约和已发生</p>	<p>我们了解、评估和测试了无锡银行与预期信用损失模型相关的内部控制的设计及执行有效性。</p> <p>我们复核了预期信用损失模型计量方法论, 对组合划分、模型选择、关键参数估计(包含违约概率、违约损失率、违约风险敞口等)等重大判断和假设的合理性进行评估。</p> <p>我们抽样检查了模型计量所使用的关键数据, 包括历史数据和计量日数据, 以评估其准确性和完整性。</p> <p>对于前瞻性计量, 我们复核了管理层经济指标选取、场景及权重的模型分析结果, 对模型中使用的参数和假设的合理性进行了评估。</p> <p>我们选取了贷款样本执行测试, 基于银行已获得的借款人财务和非财务信息以及其他相关的外部证据, 抽样评估了银行对贷款信用风险显著增加和已发生信用减值贷款识别的恰当性。</p> <p>对于阶段三的对公贷款, 我们选取样本, 检查了银行基于借款人和担保人的财务信息、抵质押的评估价值等信息得出的预计未来现金流量的合理性。</p> <p>我们复核和评价了与减值相关的财务报表信息披露是否符合披露要求。</p>

关键审计事项	该事项在审计中是如何应对的
<p>信用减值的判断标准；</p> <p>(3) 用于前瞻性计量的预测经济指标以及多经济情景及其权重影响的参数和假设；</p> <p>(4) 阶段三发放贷款和垫款的未来现金流预测。</p> <p>无锡银行的预期信用损失计量，使用了复杂的模型，运用了大量的参数和数据，并涉及重大管理层判断和假设。同时，由于发放贷款和垫款，以及计提的损失准备金额重大，因此我们确定其为关键审计事项。</p>	
(二) 结构化主体合并评估	
<p>如附注五、(七)金融投资以及附注七、7.3 在结构化主体中的权益中所示，无锡银行管理或投资若干结构化主体。截至 2019 年 12 月 31 日，无锡银行管理的未合并的结构化主体金额为人民币 13,878,000 千元，投资的未合并的结构化主体的账面价值为人民币 10,384,085 千元。</p> <p>由于无锡银行管理或投资的结构化主体数量较多，且判断结构化主体是否需要合并涉及重大判断，包括对结构化主体相关活动进行决策的权力、从结构化主体中获取的可变回报以及影响从结构化主体中获取可变回报的能力，所以我们将其认定为一项关键审计事项。</p>	<p>我们了解、评估和测试了无锡银行与结构化主体合并评估相关的内部控制的设计及执行有效性。</p> <p>我们检查了无锡银行管理或投资的结构化主体相关支持文件，并执行了以下程序：</p> <p>(1) 对结构化主体的设立目的、业务架构及相关合同条款进行分析，评估无锡银行对结构化主体是否拥有权力；</p> <p>(2) 对无锡银行是否提供信用增级或流动性支持等而获得报酬或承担损失进行查验；</p> <p>(3) 对结构化主体合同中涉及可变回报的条款进行查验，重新计算并评估可变回报的量级及可变动性。</p> <p>基于以上执行的程序，我们对无锡银</p>

关键审计事项	该事项在审计中是如何应对的
	行作出的是否控制结构化主体的判断进行了评估。

四、 其他信息

无锡银行管理层（以下简称管理层）对其他信息负责。其他信息包括无锡银行 2019 年年度报告中涵盖的信息，但不包括财务报表和我们的审计报告。

我们对财务报表发表的审计意见不涵盖其他信息，我们也不对其他信息发表任何形式的鉴证结论。

结合我们对财务报表的审计，我们的责任是阅读其他信息，在此过程中，考虑其他信息是否与财务报表或我们在审计过程中了解到的情况存在重大不一致或者似乎存在重大错报。

基于我们已执行的工作，如果我们确定其他信息存在重大错报，我们应当报告该事实。在这方面，我们无任何事项需要报告。

五、 管理层和治理层对财务报表的责任

管理层负责按照企业会计准则的规定编制财务报表，使其实现公允反映，并设计、执行和维护必要的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

在编制财务报表时，管理层负责评估无锡银行的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非计划进行清算、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督无锡银行的财务报告过程。

六、 注册会计师对财务报表审计的责任

我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证，并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证，但并不能保证按照审计准则执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由于舞弊或错误导致，如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策，则通常认为错报是重大的。

在按照审计准则执行审计工作的过程中，我们运用职业判断，并保持职业怀疑。同时，我们也执行以下工作：

（1）识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险，设计和实施审计程序以应对这些风险，并获取充分、适当的审计证据，作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、

伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上，未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。

(2) 了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序。

(3) 评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

(4) 对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能导致对无锡银行持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致无锡银行不能持续经营。

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

(6) 就无锡银行中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据，以对财务报表发表审计意见。我们负责指导、监督和执行集团审计，并对审计意见承担全部责任。

我们与治理层就计划的审计范围、时间安排和重大审计发现等事项进行沟通，包括沟通我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。

我们还就已遵守与独立性相关的职业道德要求向治理层提供声明，并与治理层沟通可能被合理认为影响我们独立性的所有关系和其他事项，以及相关的防范措施（如适用）。

从与治理层沟通过的事项中，我们确定哪些事项对本期财务报表审计最为重要，因而构成关键审计事项。我们在审计报告中描述这些事项，除非法律法规禁止公开披露这些事项，或在极少数情形下，如果合理预期在审计报告中沟通某事项造成的负面后果超过在公众利益方面产生的益处，我们确定不应在审计报告中沟通该事项。

立信会计师事务所
(特殊普通合伙)

中国注册会计师：张爱国（项目合伙人）

中国注册会计师：曹佳

中国·上海

2020 年 3 月 25 日

二、财务报表

合并资产负债表

2019 年 12 月 31 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	附注七	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
资产：			
现金及存放中央银行款项	1	13,146,796	14,828,540
存放同业款项	2	2,773,702	8,444,804
拆出资金	3	390,802	1,450,000
买入返售金融资产	4	603,134	2,572,385
应收利息	5		1,009,256
发放贷款和垫款	6	82,097,471	73,143,808
金融投资：			
交易性金融资产	7	12,365,160	
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	8		3,770,767
债权投资	9	32,580,544	
其他债权投资	10	15,012,045	
其他权益工具投资	11	600	
可供出售金融资产	12		11,899,407
持有至到期投资	13		30,801,747
应收款项类投资	14		3,946,091
长期股权投资	15	733,107	599,126
投资性房地产	16	10,050	11,623
固定资产	17	906,354	920,437
在建工程	18	26,395	23,975
无形资产	19	218,114	203,452
递延所得税资产	20	850,857	604,092
其他资产	21	196,993	165,033
资产总计		161,912,124	154,394,543
负债：			
向中央银行借款	23	2,932,428	1,480,000
同业及其他金融机构存放款项	24	464,340	2,171,809
拆入资金	25	151,180	89,222
衍生金融负债		285	-
卖出回购金融资产款	26	2,713,571	2,002,990
吸收存款	27	131,358,121	115,808,239
应付职工薪酬	28	63,890	43,179

应交税费	29	220,840	224,243
应付利息	30		3,979,818
预计负债	31	125,956	-
应付债券	32	11,854,171	16,431,413
递延所得税负债	20	34,383	14,530
其他负债	33	262,711	1,220,142
负债合计		150,181,876	143,465,585
所有者权益（或股东权益）：			
实收资本(或股本)	34	1,848,259	1,848,197
其他权益工具	35	613,479	613,563
资本公积	36	955,888	955,452
其他综合收益	37	123,633	44,803
盈余公积	38	5,224,746	4,850,586
一般风险准备	39	2,054,694	1,805,253
未分配利润	40	828,746	732,629
归属于母公司所有者权益（或股东权益）合计		11,649,445	10,850,483
少数股东权益		80,803	78,475
所有者权益（或股东权益）合计		11,730,248	10,928,958
负债和所有者权益（或股东权益）总计		161,912,124	154,394,543

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

2019 年 12 月 31 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	附注	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
资产：			
现金及存放中央银行款项		13,053,720	14,767,259
存放同业款项		3,181,300	8,932,682
拆出资金		390,802	1,450,000
买入返售金融资产		603,134	2,572,385
应收利息			1,008,460
发放贷款和垫款		81,056,813	72,300,031
金融投资：			
交易性金融资产		12,365,160	
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产			3,770,767
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	
可供出售金融资产			11,899,407
持有至到期投资			30,801,747
应收款项类投资			3,946,091
长期股权投资		860,607	726,626
投资性房地产		10,050	11,623
固定资产		898,416	912,593
在建工程		26,395	23,975
无形资产		218,114	203,452
递延所得税资产		805,587	555,287
其他资产		193,767	161,561
资产总计		161,257,054	154,043,946
负债：			
向中央银行借款		2,932,428	1,480,000
同业及其他金融机构存放款项		558,180	2,264,651
拆入资金		151,180	89,222
衍生金融负债		285	-
卖出回购金融资产款		2,713,571	2,002,990
吸收存款		130,649,414	115,404,022
应付职工薪酬		61,715	41,055
应交税费		220,567	223,839

应付利息			3,976,114
预计负债		125,956	-
应付债券		11,854,171	16,431,413
递延所得税负债		34,383	14,530
其他负债		262,360	1,219,806
负债合计		149,564,210	143,147,642
所有者权益（或股东权益）：			
实收资本(或股本)		1,848,259	1,848,197
其他权益工具		613,479	613,563
资本公积		954,992	954,556
其他综合收益		123,621	44,791
盈余公积		5,224,746	4,850,586
一般风险准备		2,054,694	1,805,253
未分配利润		873,053	779,358
所有者权益（或股东权益）合计		11,692,844	10,896,304
负债和所有者权益（或股东权益）总计		161,257,054	154,043,946

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
2019 年 1—12 月

单位：千元币种：人民币

项目	附注七	2019 年度	2018 年度
一、营业总收入		3,539,711	3,192,181
利息净收入	41	2,944,580	2,989,011
利息收入		6,592,913	6,079,409
利息支出		3,648,333	3,090,398
手续费及佣金净收入	42	112,263	85,828
手续费及佣金收入		159,007	120,562
手续费及佣金支出		46,744	34,734
投资收益（损失以“—”号填列）	43	446,767	51,468
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		104,952	41,895
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益（损失以“-”号填列）		18,608	
其他收益	44	3,870	550
公允价值变动收益（损失以“—”号填列）	45	23,282	54,054
汇兑收益（损失以“—”号填列）		4,347	6,423
其他业务收入	46	4,602	4,822
资产处置收益（损失以“—”号填列）		-	25
二、营业总支出		2,077,819	1,877,291
税金及附加	47	28,212	26,940
业务及管理费	48	1,048,363	929,904
资产减值损失	49		918,875
信用减值损失	50	999,672	
其他资产减值损失		-	
其他业务成本	51	1,572	1,572
三、营业利润（亏损以“—”号填列）		1,461,892	1,314,890
加：营业外收入	52	3,088	2,894
减：营业外支出	53	12,159	20,264
四、利润总额（亏损总额以“—”号填列）		1,452,821	1,297,520
减：所得税费用	54	200,869	221,767
五、净利润（净亏损以“—”号填列）		1,251,952	1,075,753
（一）按经营持续性分类			
1.持续经营净利润（净亏损以“—”号填列）		1,251,952	1,075,753
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）		1,249,624	1,095,517
2.少数股东损益（净亏损以“-”号填列）		2,328	-19,764

六、其他综合收益的税后净额	37	60,573	164,248
归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额		60,573	164,248
（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		-	
（二）将重分类进损益的其他综合收益		60,573	164,248
1.权益法下可转损益的其他综合收益		30,306	-407
2.其他债权投资公允价值变动		46,542	
3.可供出售金融资产公允价值变动损益			164,655
4.金融资产重分类计入其他综合收益的金额		-	-
5.持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益			-
6.其他债权投资信用损失准备		-16,275	
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		1,312,525	1,240,001
归属于母公司所有者的综合收益总额		1,310,197	1,259,765
归属于少数股东的综合收益总额		2,328	-19,764
八、每股收益：			
（一）基本每股收益(元/股)		0.68	0.59
（二）稀释每股收益(元/股)		0.59	0.52

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
2019 年 1—12 月

单位：千元币种：人民币

项目	附注	2019 年度	2018 年度
一、营业总收入		3,497,397	3,143,857
利息净收入		2,902,861	2,941,182
利息收入		6,549,626	6,027,562
利息支出		3,646,765	3,086,380
手续费及佣金净收入		112,367	85,831
手续费及佣金收入		158,928	120,432
手续费及佣金支出		46,561	34,601
投资收益（损失以“—”号填列）		446,767	51,468
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		104,952	41,895
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益（损失以“-”号填列）		18,608	
其他收益		3,170	143
公允价值变动收益（损失以“—”号填列）		23,282	54,054
汇兑收益（损失以“—”号填列）		4,348	6,423
其他业务收入		4,602	4,822
资产处置收益（损失以“—”号填列）		-	-66
二、营业总支出		2,045,473	1,775,005
税金及附加		27,969	26,609
业务及管理费		1,033,260	915,603
资产减值损失			831,221
信用减值损失		982,672	
其他资产减值损失		-	
其他业务成本		1,572	1,572
三、营业利润（亏损以“—”号填列）		1,451,924	1,368,852
加：营业外收入		3,075	2,720
减：营业外支出		12,122	20,109
四、利润总额（亏损总额以“—”号填列）		1,442,877	1,351,463
减：所得税费用		195,675	235,375
五、净利润（净亏损以“—”号填列）		1,247,202	1,116,088
（一）持续经营净利润（净亏损以“—”号填列）		1,247,202	1,116,088
（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		60,573	164,248
（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			
（二）将重分类进损益的其他综合收益		60,573	164,248
1.权益法下可转损益的其他综合收益		30,306	-407
2.其他债权投资公允价值变动		46,542	
3.可供出售金融资产公允价值变动损益			164,655
4.金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
5.持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益			
6.其他债权投资信用损失准备		-16,275	
七、综合收益总额		1,307,775	1,280,336
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

2019 年 1—12 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	附注七	2019 年度	2018 年度
一、经营活动产生的现金流量：	58		
客户存款和同业存放款项净增加额		9,601,974	9,111,906
向中央银行借款净增加额		1,450,000	1,180,000
向其他金融机构拆入资金净增加额			-5,782,924
收取利息、手续费及佣金的现金		6,745,500	5,946,484
拆入资金净增加额		60,778	
回购业务资金净增加额		708,965	
收到其他与经营活动有关的现金		13,808	104,584
经营活动现金流入小计		18,581,025	10,560,050
客户贷款及垫款净增加额		9,724,660	9,634,966
存放中央银行和同业款项净增加额		-3,647,580	1,462,539
为交易目的而持有的金融资产净增加额		3,774,599	
拆出资金净增加额		-670,952	
返售业务资金净增加额		-	
支付利息、手续费及佣金的现金		3,872,683	2,078,082
支付给职工及为职工支付的现金		515,056	466,658
支付的各项税费		552,844	477,800
支付其他与经营活动有关的现金		454,260	396,920
经营活动现金流出小计		14,575,570	14,516,965
经营活动产生的现金流量净额		4,005,455	-3,956,915
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		32,070,657	42,273,027
取得投资收益收到的现金		302,172	10,234
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		112	-
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		-	940
投资活动现金流入小计		32,372,941	42,284,201
投资支付的现金		36,934,501	45,646,916
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		149,931	156,336
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		37,084,432	45,803,252
投资活动产生的现金流量净额		-4,711,491	-3,519,051

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		-	-
取得借款收到的现金		-	-
发行债券收到的现金		20,944,174	21,275,295
收到其他与筹资活动有关的现金		-	-
筹资活动现金流入小计		20,944,174	21,275,295
偿还债务支付的现金		25,950,000	11,460,000
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		534,133	471,621
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		26,484,133	11,931,621
筹资活动产生的现金流量净额		-5,539,959	9,343,674
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		1,278	3,232
五、现金及现金等价物净增加额	58	-6,244,717	1,870,940
加：期初现金及现金等价物余额		9,739,715	7,868,775
六、期末现金及现金等价物余额	58	3,494,998	9,739,715

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

2019 年 1—12 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	附注	2019年度	2018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		9,461,685	9,086,732
向中央银行借款净增加额		1,450,000	1,180,000
向其他金融机构拆入资金净增加额			-5,782,924
收取利息、手续费及佣金的现金		6,701,006	5,892,799
拆入资金净增加额		60,778	
回购业务资金净增加额		708,965	
收到其他与经营活动有关的现金		12,802	103,985
经营活动现金流入小计		18,395,236	10,480,592
客户贷款及垫款净增加额		9,512,027	9,587,722
存放中央银行和同业款项净增加额		-3,582,203	1,445,860
为交易目的而持有的金融资产净增加额		3,774,599	-
拆出资金净增加额		-670,952	-
返售业务资金净增加额		-	
支付利息、手续费及佣金的现金		3,870,442	2,073,293
支付给职工及为职工支付的现金		505,996	458,884
支付的各项税费		549,459	475,696
支付其他与经营活动有关的现金		449,157	391,159
经营活动现金流出小计		14,408,525	14,432,614
经营活动产生的现金流量净额		3,986,711	-3,952,022
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		32,070,657	42,273,027
取得投资收益收到的现金		302,172	10,234
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		112	-
收到其他与投资活动有关的现金		-	829
投资活动现金流入小计		32,372,941	42,284,090
投资支付的现金		36,934,501	45,646,916
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		148,963	155,791
支付其他与投资活动有关的现金		-	-
投资活动现金流出小计		37,083,464	45,802,707
投资活动产生的现金流量净额		-4,710,523	-3,518,617
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金		-	-

取得借款收到的现金		-	-
发行债券收到的现金		20,944,174	21,275,295
收到其他与筹资活动有关的现金		-	-
筹资活动现金流入小计		20,944,174	21,275,295
偿还债务支付的现金		25,950,000	11,460,000
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		534,133	471,621
支付其他与筹资活动有关的现金		-	-
筹资活动现金流出小计		26,484,133	11,931,621
筹资活动产生的现金流量净额		-5,539,959	9,343,674
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		1,278	3,233
五、现金及现金等价物净增加额		-6,262,493	1,876,268
加：期初现金及现金等价物余额		9,717,382	7,841,114
六、期末现金及现金等价物余额		3,454,889	9,717,382

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

2019 年 1—12 月

单位：千元币种：人民币

项目	2019 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、上年年末余额	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	-	-	-	-	18,257	-	-	-197,223	-	-178,966
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年年初余额	1,848,197	-	613,563	955,452	63,060	4,850,586	1,805,253	535,406	78,475	10,749,992
三、本期增减变动金额（减少以“－”号填列）	62	-	-84	436	60,573	374,160	249,441	293,340	2,328	980,256
（一）综合收益总额	-	-	-	-	60,573	-	-	1,249,624	2,328	1,312,525
（二）所有者投入和减少资本	62	-	-84	436	-	-	-	-	-	414
1．所有者投入的普通股	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2．其他权益工具持有者投入资本	62	-	-84	436	-	-	-	-	-	414
3．股份支付计入所有者权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4．其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（三）利润分配	-	-	-	-	-	374,160	249,441	-956,284	-	-332,683
1．提取盈余公积	-	-	-	-	-	374,160	-	-374,160	-	-
2．提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	249,441	-249,441	-	-
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（五）其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
四、本年年末余额	1,848,259	-	613,479	955,888	123,633	5,224,746	2,054,694	828,746	80,803	11,730,248

项目	2018 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、上年年末余额	1,848,115	-	-	954,873	-119,445	4,515,759	1,582,035	472,374	98,239	9,351,950
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年初余额	1,848,115	-	-	954,873	-119,445	4,515,759	1,582,035	472,374	98,239	9,351,950
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	82	-	613,563	579	164,248	334,827	223,218	260,255	-19,764	1,577,008
（一）综合收益总额	-	-	-	-	164,248	-	-	1,095,517	-19,764	1,240,001
（二）所有者投入和减少资本	82	-	-112	579	-	-	-	-	-	549
1．所有者投入的普通股	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2．其他权益工具持有者投入资本	82	-	-112	579	-	-	-	-	-	549
3．股份支付计入所有者权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4．其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（三）利润分配	-	-	-	-	-	334,827	223,218	-835,262	-	-277,217
1．提取盈余公积	-	-	-	-	-	334,827	-	-334,827	-	-
2．提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	223,218	-223,218	-	-
3．对所有者（或股东）的分配	-	-	-	-	-	-	-	-277,217	-	-277,217
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（五）其他	-	-	613,675	-	-	-	-	-	-	613,675
四、本年年末余额	1,848,197	-	613,563	955,452	44,803	4,850,586	1,805,253	732,629	78,475	10,928,958

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

2019 年 1—12 月

单位：千元币种：人民币

项目	2019 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、上年年末余额	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	-	-	-	-	18,257	-	-	-197,223	-178,966
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年年初余额	1,848,197	-	613,563	954,556	63,048	4,850,586	1,805,253	582,135	10,717,338
三、本期增减变动金额（减少以“－”号填列）	62	-	-84	436	60,573	374,160	249,441	290,918	975,506
（一）综合收益总额	-	-	-	-	60,573	-	-	1,247,202	1,307,775
（二）所有者投入和减少资本	62	-	-84	436	-	-	-	-	414
1．所有者投入的普通股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2．其他权益工具持有者投入资本	62	-	-84	436	-	-	-	-	414
3．股份支付计入所有者权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4．其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（三）利润分配	-	-	-	-	-	374,160	249,441	-956,284	-332,683
1．提取盈余公积	-	-	-	-	-	374,160	-	-374,160	-
2．提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	249,441	-249,441	-
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（五）其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-
四、本年年末余额	1,848,259	-	613,479	954,992	123,621	5,224,746	2,054,694	873,053	11,692,844

项目	2018 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、上年年末余额	1,848,115	-	-	953,977	-119,457	4,515,759	1,582,035	498,532	9,278,961
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年年初余额	1,848,115	-	-	953,977	-119,457	4,515,759	1,582,035	498,532	9,278,961
三、本期增减变动金额（减少以“－”号填列）	82	-	613,563	579	164,248	334,827	223,218	280,826	1,617,343
（一）综合收益总额	-	-	-	-	164,248	-	-	1,116,088	1,280,336
（二）所有者投入和减少资本	82	-	-112	579	-	-	-	-	549
1．所有者投入的普通股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2．其他权益工具持有者投入资本	82	-	-112	579	-	-	-	-	549
3．股份支付计入所有者权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4．其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（三）利润分配	-	-	-	-	-	334,827	223,218	-835,262	-277,217
1．提取盈余公积	-	-	-	-	-	334,827	-	-334,827	-
2．提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	223,218	-223,218	-
2．对所有者（或股东）的分配	-	-	-	-	-	-	-	-277,217	-277,217
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（五）其他	-	-	613,675	-	-	-	-	-	613,675
四、本年年末余额	1,848,197	-	613,563	954,556	44,791	4,850,586	1,805,253	779,358	10,896,304

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”）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锡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]文，本行名称由“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2019年12月31日，本行合并财务报表范围内子公司如下：

子公司名称
江苏铜山锡州村镇银行股份有限公司
泰州姜堰锡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”)，以及中国证券监督管理委员会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第15号——财务报告的一般规定》的披露规定编制财务报表。

本行财务报表以持续经营为编制基础。

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

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

(一)金融工具

一、自 2019 年 1 月 1 日起适用的会计政策

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。

在上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。

二、2019 年 1 月 1 日前适用的会计政策

金融工具包括金融资产、金融负债和权益工具。

1、金融工具的分类

金融资产和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资产或金融负债，包括交易性金融资产或金融负债和直接指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债；持有至到期投资；贷款和应收款项；可供出售金融资产；其他金融负债等。

2、金融工具的确认依据和计量方法

①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）

取得时以公允价值（扣除已宣告但尚未发放的现金股利或已到付息期但尚未领取的债券利息）作为初始确认金额，相关的交易费用计入当期损益。

持有期间将取得的利息或现金股利确认为当期损益，期末将公允价值变动计入当期损益。

处置时，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。

②持有至到期投资

取得时按公允价值（扣除已到付息期但尚未领取的债券利息）和相关交易费用之和作为初始确认金额。

持有期间按照摊余成本和实际利率（如实际利率与票面利率差别较小的，按票面利率）计算确认利息收入，计入当期损益。实际利率在取得时确定，在该预期存续期间或适用的更短期间内保持不变。

处置时，将所取得价款与该投资账面价值之间的差额计入投资收益。

③贷款及应收款项

本行将在活跃市场中没有报价、回收金额固定或可确定的非衍生金融资产划分为贷款及应收款项。本行的贷款及应收款项主要包括发放贷款和垫款、应收款项类投资。持有期间按照摊余成本和实际利率（如实际利率与合同利率差别较小的，按合同利率）计算确认利息收入计入当期损益。

收回或处置时，将取得的价款与该应收款项账面价值之间的差额计入当期损益。

④可供出售金融资产

取得时按公允价值（扣除已宣告但尚未发放的现金股利或已到付息期但尚未领取的债券利息）和相关交易费用之和作为初始确认金额。

持有期间将取得的利息或现金股利确认为当期损益。期末以公允价值计量且将公允价值变动计入其他综合收益。但是，在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资，以及与该权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融资产，按照成本计量。

处置时，将取得的价款与该金融资产账面价值之间的差额，计入投资损益；同时，将原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额对应处置部分的金额转出，计入当期损益。

⑤其他金融负债

按其公允价值和相关交易费用之和作为初始确认金额。采用摊余成本进行后续计量。

3、金融资产转移的确认依据和计量方法

公司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。公司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（涉及转移的金融资产为可供出售金融资产的情形）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（涉及转移的金融资产为可供出售金融资产的情形）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、金融负债的终止确认

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；本行若与债权人签定协议，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（不含应收款项）减值的测试方法及会计处理方法

除以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产外，本行于资产负债表日对金融资产的账面价值进行检查，如果有客观证据表明某项金融资产发生减值的，计提减值准备。

金融资产发生减值的客观证据，包括关注到的下列与可观察数据相关的各项损失事件：

发行方或债务人发生严重财务困难；

债务人违反了合同条款，如偿付利息或本金发生违约或逾期等；

本行出于经济或法律等方面因素的考虑，对发生财务困难的债务人作出让步；

债务人很可能倒闭或进行其他财务重组；

因发行方发生重大财务困难，该金融资产无法在活跃市场继续交易；

无法辨认一组金融资产中的某项资产的现金流量是否已经减少，但根据公开的数据对其进行总体评估后发现，该组金融资产自初始确认以来的预计未来现金流量确已减少且可计量；

权益工具发行人经营所处的技术、市场、经济或法律环境等发生重大不利变化，使权益工具投资人可能无法收回投资成本；

权益工具投资的公允价值发生严重或非暂时性下跌；

其他表明金融资产发生减值的客观证据。

（1）可供出售金融资产的减值准备：

期末如果可供出售金融资产的公允价值发生严重下降，或在综合考虑各种相关因素后，预期这种下降趋势属于非暂时性的，就认定其已发生减值，将原直接计入所有者权益的公允价值下降形成的累计损失一并转出，确认减值损失。

对于已确认减值损失的可供出售债务工具，在随后的会计期间公允价值已上升且客观上与确认原减值损失确认后发生的事项有关的，原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。

可供出售权益工具投资发生的减值损失，不通过损益转回。

表明可供出售权益工具投资发生减值的客观证据包括权益工具投资的公允价值发生严重或非暂时性下跌。本行于资产负债表日对各项可供出售权益工具投资单独进行检查，若该权益工具投资于资产负债表日的公允价值低于其初始投资成本超过 50%（含 50%）或低于其初始投资成本持续时间超过一年（含一年）的，则表明其发生减值；若该权益工具投资于资产负债表日的公允价值低于其初始投资成本超过 20%（含 20%）但尚未达到 50% 的，本行会综合考虑其他相关因素诸如价格波动率等，判断该权益工具投资是否发生减值。本行以加权平均法计算可供出售权益工具投资的初始投资成本。

（2）以摊余成本计量的金融资产：

以摊余成本计量的金融资产发生减值时，本行将该金融资产的账面价值减记至预计未来现金流量（不包括尚未发生的未来信用损失）现值，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益。预计未来现金流量现值按照该金融资产的原实际利率折现确定。原实际利率是初始确认该金融资产时计算确定的实际利率。对于以浮动利率计息的金融资产，在计算未来现金流量现值时采用合同规定的现行实际利率作为折现率。

带有担保物的金融资产（无论该担保物是否将被收回）的未来现金流现值时，已将担保物价值及取得和出售担保物发生的费用考虑在内。本行在实际操作中，也会用观察到的市场价格确定金融资产的公允价值，并以此为基础确定减值损失。

本行首先对单项金额重大的金融资产单独进行减值测试，如有客观证据表明其已发生减值，则确认减值损失，计入资产减值损失。本行将单项金额不重大的金融资产或单独测试未发生减值的金融资产包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。

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

对一组金融资产的未来现金流进行减值组合评估测算时，以该组金融资产的合同现金流以及与该组金融资产具有类似信用风险特征的资产的历史损失经验为基础。为反映该组金融资产的实际情况，以上历史损失经验将根据当期数据进行调整，包括反映在历史损失期间不存在的现实情况；及从历史损失经验数据中剔除那些本期已不存在事项的影响。

对金融资产组合的未来现金流变化的估计已反映相关的可观察到的各期数据的变化并与该变化方向保持一致。为减少预期损失和实际发生的损失之间的差异，本行定期审阅预计未来现金流的理论和假设。

当某金融资产无法收回时，在完成所有必要程序及确定损失金额后，对该贷款进行核销，冲减相应的贷款损失准备。核销后又收回的贷款金额，抵减资产减值损失，计入当期损益。

如有客观证据表明该金融资产价值已恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关（如债务人的信用评级已提高等），原确认的减值准备通过调整减值准备金额予以转回，计入当期损益。转回后的账面价值不超过假定不计提减值准备情况下该金融资产在转回日的摊余成本。

7、衍生金融工具

衍生金融工具初始以衍生交易合同签订当日的公允价值进行确认，并以公允价值进行后续计量。根据不同市场条件，公允价值通过市场报价和估值模型取得。其中市场报价包括交易对手的报价和近期市场交易价格；估值模型相应包括现金流量贴现模型，期权定价模型等。若衍生金融工具的公允价值为正，则确认为资产；若公允价值为负，则确认为负债。

衍生金融工具公允价值的初始计量的最好依据是交易价格（如所收到或给付对价的公允价值），除非这些工具公允价值能够有相同衍生工具在其他公开市场交易金额作为比照（未被修改或重包装），或者基于其他以公开市场上各种变量为参考的定价模型计算得出。上述情况发生时，于交易日确认为当期损益。

衍生金融工具的公允价值变动计入当期损益。

8、以净额列示的金融工具

本行将金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，并未相互抵销；但下列情况除外：

- （1）具有抵销已确认金额的法定权利，且该种法定权利现在是可执行的；
- （2）计划以净额结算，或同时变现该金融资产和清除该金融负债。

9、财务担保合约

财务担保合约要求提供者合约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时，代为偿付合约持有人的损失。本行将财务担保合约提供给银行、金融机构和其他实体。

财务担保合约在担保提供日按公允价值进行初始确认。在资产负债表日，按合同的摊余价值和对本行履行担保责任所需准备金的最佳估计孰高列示，与该合同相关负债的增加计入当期利润表。对准备金的估计根据类似交易和历史损失的经验以及管理层的判断作出。

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一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	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提供经济利益，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

与收益相关的政府补助，是指除与资产相关的政府补助之外的政府补助。

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

本行于 2019 年 1 月 1 日开始执行以下由财政部颁布的企业会计准则修订及解释：

- 《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量（修订）》（“新 CAS22”）
- 《企业会计准则第 23 号——金融资产转移（修订）》（“新 CAS23”）
- 《企业会计准则第 24 号——套期会计（修订）》（“新 CAS24”）
- 《企业会计准则第 37 号——金融工具列报（修订）》（“新 CAS37”）（以上 4 项统称“新金融工具准则”）
- 《关于修订印发 2018 年度金融企业财务报表格式的通知》（财会[2018]36 号）

采用上述企业会计准则修订及解释对本行的主要影响如下：

新金融工具准则就金融资产的分类和计量、金融资产减值的计量以及套期会计引入新的要求，自 2019 年 1 月 1 日起适用，本行按照新金融工具准则的衔接规定，对 2019 年 1 月 1 日未终止确认的金融工具的分类和计量进行追溯调整。本行未调整比较财务报表数据，将金融工具的原账面价值和金融工具准则实施日的新账面价值之间的差额计入 2019 年年初留存收益或其他综合收益。

(2)、2019 年起执行新金融工具准则调整执行当年年初财务报表相关项目情况

合并资产负债表

单位：千元币种：人民币

项目	2018 年 12 月 31 日	2019 年 1 月 1 日	调整数
资产：			
现金及存放中央银行款项	14,828,540	14,834,834	6,294
存放同业款项	8,444,804	8,504,236	59,432

项目	2018 年 12 月 31 日	2019 年 1 月 1 日	调整数
拆出资金	1,450,000	1,464,142	14,142
买入返售金融资产	2,572,385	2,575,597	3,212
应收利息	1,009,256		-1,009,256
发放贷款和垫款	73,143,808	73,068,987	-74,821
金融投资：			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	3,770,767		-3,770,767
交易性金融资产		8,566,994	8,566,994
债权投资		35,214,916	35,214,916
可供出售金融资产	11,899,407		-11,899,407
其他债权投资		7,481,828	7,481,828
其他权益工具投资		600	600
持有至到期投资	30,801,747		-30,801,747
应收款项类投资	3,946,091		-3,946,091
长期股权投资	599,126	599,126	-
投资性房地产	11,623	11,623	-
固定资产	920,437	920,437	-
在建工程	23,975	23,975	-
无形资产	203,452	203,452	-
递延所得税资产	604,092	662,244	58,152
其他资产	165,033	169,024	3,991
资产总计	154,394,543	154,302,015	-92,528
负债：			
向中央银行借款	1,480,000	1,481,242	1,242
同业及其他金融机构存放款项	2,171,809	2,176,914	5,105
拆入资金	89,222	89,356	134
卖出回购金融资产款	2,002,990	2,004,722	1,732
吸收存款	115,808,239	119,729,669	3,921,430
应付职工薪酬	43,179	43,179	-
应交税费	224,243	224,243	-
应付利息	3,979,818		-3,979,818
预计负债	-	87,941	87,941
应付债券	16,431,413	16,481,588	50,175
递延所得税负债	14,530	13,027	-1,503
其他负债	1,220,142	1,220,142	-
负债合计	143,465,585	143,552,023	86,438
所有者权益（或股东权益）：			
实收资本(或股本)	1,848,197	1,848,197	-

项目	2018 年 12 月 31 日	2019 年 1 月 1 日	调整数
其他权益工具	613,563	613,563	-
资本公积	955,452	955,452	-
其他综合收益	44,803	63,060	18,257
盈余公积	4,850,586	4,850,586	-
一般风险准备	1,805,253	1,805,253	-
未分配利润	732,629	535,406	-197,223
归属于母公司所有者权益（或股东权益）合计	10,850,483	10,671,517	-178,966
少数股东权益	78,475	78,475	-
所有者权益（或股东权益）合计	10,928,958	10,749,992	-178,966
负债和所有者权益（或股东权益）总计	154,394,543	154,302,015	-92,528

母公司资产负债表

单位：千元币种：人民币

项目	2018 年 12 月 31 日	2019 年 1 月 1 日	调整数
资产：			
现金及存放中央银行款项	14,767,259	14,773,525	6,266
存放同业款项	8,932,682	8,992,580	59,898
拆出资金	1,450,000	1,464,142	14,142
买入返售金融资产	2,572,385	2,575,597	3,212
应收利息	1,008,460		-1,008,460
发放贷款和垫款	72,300,031	72,224,316	-75,715
金融投资：			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	3,770,767		-3,770,767
交易性金融资产		8,566,994	8,566,994
债权投资		35,214,916	35,214,916
可供出售金融资产	11,899,407		-11,899,407
其他债权投资		7,481,828	7,481,828
其他权益工具投资		600	600
持有至到期投资	30,801,747		-30,801,747
应收款项类投资	3,946,091		-3,946,091
长期股权投资	726,626	726,626	-
投资性房地产	11,623	11,623	-
固定资产	912,593	912,593	-
在建工程	23,975	23,975	-
无形资产	203,452	203,452	-

项目	2018 年 12 月 31 日	2019 年 1 月 1 日	调整数
递延所得税资产	555,287	613,439	58,152
其他资产	161,561	165,212	3,651
资产总计	154,043,946	153,951,418	-92,528
负债：			
向中央银行借款	1,480,000	1,481,242	1,242
同业及其他金融机构存放款项	2,264,651	2,269,777	5,126
拆入资金	89,222	89,356	134
卖出回购金融资产款	2,002,990	2,004,722	1,732
吸收存款	115,404,022	119,321,727	3,917,705
应付职工薪酬	41,055	41,055	-
应交税费	223,839	223,839	-
应付利息	3,976,114		-3,976,114
预计负债	-	87,941	87,941
应付债券	16,431,413	16,481,588	50,175
递延所得税负债	14,530	13,027	-1,503
其他负债	1,219,806	1,219,806	-
负债合计	143,147,642	143,234,080	86,438
所有者权益（或股东权益）：			
实收资本(或股本)	1,848,197	1,848,197	-
其他权益工具	613,563	613,563	-
资本公积	954,556	954,556	-
其他综合收益	44,791	63,048	18,257
盈余公积	4,850,586	4,850,586	-
一般风险准备	1,805,253	1,805,253	-
未分配利润	779,358	582,135	-197,223
所有者权益（或股东权益）合计	10,896,304	10,717,338	-178,966
负债和所有者权益（或股东权益）总计	154,043,946	153,951,418	-92,528

各项目调整情况的说明：

在首次执行日，金融资产按照修订前后金融工具确认计量准则的规定进行分类和计量结果对比表

单位：千元币种：人民币

金融资产类别	修订前的金融工具确认计量准则		修订后的金融工具确认计量准则	
	计量类别	账面价值	计量类别	账面价值
现金及存放中央银行款项	摊余成本（贷款和应收款项）	14,828,540	摊余成本	14,828,540
存放同业	摊余成本（贷款和应收款项）	8,444,804	摊余成本	8,443,594
拆出资金	摊余成本（贷款和应收款项）	1,450,000	摊余成本	1,448,941
买入返售款项	摊余成本（贷款和应收款项）	2,572,385	摊余成本	2,572,385
客户贷款及垫款	摊余成本（贷款和应收款项）	73,143,808	摊余成本	72,953,291
金融投资	以公允价值计量且其变动计入当期损益（交易性）	3,770,767	以公允价值计量且其变动计入当期损益（准则要求）	8,566,994
金融投资	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益（可供出售类金融资产）	11,898,807	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益（准则要求）	7,342,141
金融投资	摊余成本（贷款和应收款项）	3,946,091	摊余成本	34,645,063
金融投资	摊余成本（持有至到期）	30,801,747	摊余成本	
其他资产	摊余成本（贷款和应收款项）	7,027	摊余成本	7,027

首次执行日，原金融资产账面价值调整为按照修订后金融工具确认计量准则的规定进行分类和计量的新金融资产账面价值的调节表

单位：千元币种：人民币

金融资产类别	按修订前原 CAS22 列示的 账面价值	重分类	重新计量	按修订后新 CAS22 列示的账面价值
摊余成本				
现金及存放中央银行款项				
按原 CAS22 列示的余额和按新 CAS22 列示的余额	14,828,540	-	-	14,828,540
存放同业				
按原 CAS22 列示的余额	8,444,804	-	-	-
重新计量：预期信用损失准备	-	-	-1,210	-
按新 CAS22 列示的余额	-	-	-	8,443,594
拆出资金				
按原 CAS22 列示的余额	1,450,000	-	-	-
重新计量：预期信用损失准备	-	-	-1,059	-
按新 CAS22 列示的余额	-	-	-	1,448,941
买入返售金融资产				
按原 CAS22 列示的余额	2,572,385	-	-	-
重新计量：预期信用损失准备	-	-	-	-
按新 CAS22 列示的余额	-	-	-	2,572,385
客户贷款及垫款				
按原 CAS22 列示的余额	73,143,808	-	-	-
重新计量：预期信用损失准备	-	-	-190,517	-
按新 CAS22 列示的余额	-	-	-	72,953,291

金融资产类别	按修订前原 CAS22 列示的 账面价值	重分类	重新计量	按修订后新 CAS22 列示的账面价值
金融投资-摊余成本				
按原 CAS22 列示的余额	3,946,091	-	-	-
重新计量：预期信用损失准备	-	-	-	-
减：转出至以公允价值计量且其变动计入当期损益（新 CAS22）	-	-19,500	-	-
加：自持有至到期金融资产（原 CAS22）转入	-	30,701,762	-	-
重新计量：预期信用损失准备	-	-	-114,364	-
加：自可供出售类（原 CAS22）转入	-	131,951	-	-
重新计量：预期信用损失准备	-	-	-877	-
重新计量：由公允价值计量变为摊余成本计量	-	-	-	-
按新 CAS22 列示的余额	-	-	-	34,645,063
金融投资-持有至到期				
按原 CAS22 列示的余额	30,801,747	-	-	-
减：转出至摊余成本（新 CAS22）	-	-30,701,762	-	-
减：转出至以公允价值计量且其变动计入其他综合收益（新 CAS22）	-	-	-	-
减：转出至以公允价值计量且其变动计入当期损益（新 CAS22）	-	-99,986	-	-
按新 CAS 列示的余额	-	-	-	-
其他资产				
按原 CAS22 列示的余额	7,027	-	-	7,027
以摊余成本计量的总金融资产	135,194,402	12,465	-308,027	134,898,841

单位：千元币种：人民币

金融资产类别	按修订前原 CAS22 列示的 账面价值	重分类	重新计量	按修订后新 CAS22 列示的账面价值
以公允价值计量且其变动计入当期损益				
按原 CAS 列示的余额	3,770,767	-	-	-
减：转出至以公允价值计量且其变动计入当期损益（新 CAS22）	-	-3,770,767	-	-
按新 CAS22 列示的余额	-	-	-	-
金融投资-交易性金融资产				-
加：以公允价值计量且其变动计入当期损益（原 CAS22）转入	-	3,770,767	94,677	-
重新计量：由公允价值计量变为摊余成本	-	-131,951	-	-
加：自应收款项类投资（原 CAS22）转入	-	19,500	-	-
重新计量：由摊余成本计量变为公允价值计量	-	-	950	-
重新计量：转回原 CAS22 下减值准备	-	-	500	-
加：自持有至到期（原 CAS22）转入	-	99,986	-	-
重新计量：由摊余成本计量变为公允价值计量	-	-	1,552	-
加：自可供出售类（原 CAS22）转入	-	4,594,370	-	-
重新计量：转回原 CAS22 下减值准备	-	-	119,420	-
重新计量：重新确认公允价值计量	-	-	-2,777	-
按新 CAS22 列示的余额	-	-	-	8,566,994
以公允价值计量且其变动计入当期损益的总金融资产	3,770,767	4,581,905	214,322	8,566,994

单位：千元币种：人民币

金融资产类别	按修订前原 CAS22 列示的 账面价值	重分类	重新计量	按修订后新 CAS22 列示的账面价值
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益				
金融投资-以公允价值计量且其变动计入其他综合收益（债务工具）				
按原 CAS22 列示的余额	-	-	-	-
加：自可供出售金融资产（原 CAS22）转入	-	7,304,437	-	-
重新计量：转回原 CAS22 下减值准备	-	-	37,704	
按新 CAS22 列示的余额	-	-	-	7,342,141
金融投资-以公允价值计量且其变动计入其他综合收益（权益工具投资）				
按原 CAS22 列示的余额	-	-	-	-
加：自可供出售类（原 CAS22）转入-指定	-	600	-	-
按新 CAS22 列示的余额	-	-	-	600
金融投资-可供出售金融资产				
按原 CAS22 列示的余额	11,899,407	-	-	-
减：转出至以公允价值计量且其变动计入当期损益（准则要求）（新 CAS22）	-	-4,594,370	-	-
减：转出至以公允价值计量且其变动计入其他综合收益-债务工具	-	-600	-	-
减：转出至以公允价值计量且其变动计入其他综合收益-权益工具投资	-	-7,304,437	-	-
按新 CAS22 列示的余额	-	-	-	-
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的总金融资产	11,899,407	-4,594,370	37,704	7,342,741

首次执行日，原金融资产减值准备期末金额调整为按照修订后金融工具确认计量准则的规定进行分类和计量的新损失准备的调节表

单位：千元币种：人民币

计量类别	按原 CAS22 计提损失准备	重分类	重新计量	按新 CAS22 计提损失准备
贷款和应收款项(原 CAS22)/以摊余成本计量的金融资产(新 CAS22)				
存放同业	-	-	1,210	1,210
拆出资金	-	-	1,059	1,059
客户贷款及垫款	2,198,717	-	190,518	2,389,235
金融投资	99,551	-	-	99,551
其他资产	6,706	-	-	6,706
贷款和应收款项(原 CAS22)/以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产(新 CAS22)				
金融投资	500	-	-500	-
持有至到期投资(原 CAS22)/以摊余成本计量的金融资产(新 CAS22)				
金融投资	217,855	-	114,364	332,219
可供出售金融工具(原 CAS22)/以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产(新 CAS22)				
金融投资	37,704	-	2,410	40,114
可供出售金融工具(原 CAS22)/以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产(新 CAS22)				
金融投资	119,420	-	-119,420	-
交易性金融工具(原 CAS22)/以摊余成本计量的金融资产(新 CAS22)				
金融投资			877	877
贷款承诺和财务担保合同				
贷款承诺	-	-	87,629	87,629
财务担保	-	-	312	312
总计	2,680,453	-	278,459	2,958,912

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%、16%
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%

根据中华人民共和国财政部、国家税务总局和海关总署于 2019 年 3 月 20 日下发的《关于深化增值税改革有关政策的公告》（财政部税务总局海关总署公告 2019 年第 39 号）的规定，自 2019 年 4 月 1 日起，纳税人发生增值税应税销售行为，原适用 16% 和 10% 税率的，税率分别调整为 13%、9%。

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	467,297	510,241
存放中央银行法定准备金	12,212,937	12,867,412
存放中央银行超额存款准备金	425,543	1,412,285
存放中央银行的其他款项	35,497	38,602
小计	13,141,274	14,828,540
存放中央银行款项应计利息	5,522	
合计	13,146,796	14,828,540

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 2019 年 12 月 31 日本行人民币存款准备金缴存比率为 9.5%（截至 2018 年 12 月 31 日：11%），截至 2019 年 12 月 31 日外币存款准备金缴存比率为 5%（截至 2018 年 12 月 31 日：5%）。子公司人民币存款准备金缴存比率分别为 7.5%、7%（截至 2018 年 12 月 31 日：9%、8.5%）。

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	2,643,793	8,363,063
境外存放同业款项	114,219	81,741
小计	2,758,012	8,444,804
应计利息	17,454	
减：坏账准备	1,764	-
合计	2,773,702	8,444,804

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	2,758,012	-	-	2,758,012
损失准备	1,764	-	-	1,764
账面价值	2,756,248	-	-	2,756,248

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)	
2019年1月1日	1,210	-	-	1,210
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	554	-	-	554
2019年12月31日	1,764	-	-	1,764

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
拆放其他银行	390,667	1,450,000
拆放境内银行	390,667	1,450,000
拆放境外银行	-	-
小计	390,667	1,450,000
应计利息	135	
减：贷款损失准备	-	-
拆出资金账面价值	390,802	1,450,000

拆出资金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)	

2019 年 1 月 1 日	1,059	-	-	1,059
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	-1,059	-	-	-1,059
2019年12月31日	-	-	-	-

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	602,527	2,572,385
票据	-	-
贷款	-	-
小计	602,527	2,572,385
应计利息	607	
减：坏账准备	-	-
买入返售金融资产账面价值	603,134	2,572,385

5、 应收利息

单位：千元币种：人民币

项目	期初余额
应收债券利息	628,412
应收贷款利息	119,850
应收同业款项利息	82,137
应收买入返售金融资产利息	3,212
应收信托及资管计划收益权利息	175,806
减：坏账准备	-161
合计	1,009,256

6、 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	14,028,299	10,516,527
—信用卡	368,700	447,598
—住房抵押	9,154,233	7,274,513

项目	期末账面余额	期初账面余额
一个人经营性贷款	1,195,459	893,005
一个人消费贷款	3,309,907	1,901,411
企业贷款和垫款	70,902,367	64,825,998
— 贷款	60,787,812	55,316,237
— 贴现	9,997,054	9,141,224
— 贸易融资	117,501	368,537
贷款和垫款总额	84,930,666	75,342,525
应计利息	136,020	
减：贷款损失准备	2,969,215	2,198,717
贷款和垫款账面价值	82,097,471	73,143,808

截至 2019 年 12 月 31 日变现有限制的贴现资产的面值为 69,356 千元，用于向中央银行再贴现。（截至 2018 年 12 月 31 日：170,000 千元）。

(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	17,725,039	20.86	17,861,366	23.71
金融保险业	47,500	0.06	48,500	0.06
租赁和商务服务业	17,808,620	20.96	17,203,350	22.83
批发和零售业	10,425,997	12.28	8,255,150	10.96
建筑业	2,842,025	3.35	2,254,534	2.99
农、林、牧、渔业	3,999,797	4.71	2,857,510	3.79
房地产业	1,142,200	1.34	812,200	1.08
电力、燃气及水的生产和供应业	1,127,320	1.33	769,600	1.02
水利、环境和公共设施管理业	2,911,207	3.43	2,900,430	3.85
交通运输、仓储和邮政业	803,780	0.95	558,330	0.74
卫生和社会工作	162,150	0.19	157,250	0.21
信息传输、计算机服务和软件业	540,850	0.64	1,032,058	1.37
教育	512,350	0.60	369,100	0.49
住宿和餐饮业	206,150	0.24	80,032	0.11
其他行业	532,827	0.63	156,827	0.21
贸易融资	117,501	0.14	368,537	0.49
贴现	9,997,054	11.77	9,141,224	12.13
个人	14,028,299	16.52	10,516,527	13.96
贷款和垫款总额	84,930,666	100.00	75,342,525	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	67,447,869	79.42	62,144,049	82.48
其他地区	17,482,797	20.58	13,198,476	17.52
贷款和垫款总额	84,930,666	100.00	75,342,525	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	5,026,064	4,754,936
保证贷款	46,515,041	41,848,080
附担保物贷款	33,389,561	28,739,509
其中：抵押贷款	24,042,640	20,888,486
质押贷款	9,346,921	7,851,023
贷款和垫款总额	84,930,666	75,342,525

(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	5,679	13,723	11,358	3,280	5,652	20,175	6,969	873
保证贷款	26,992	93,811	134,112	110,122	114,461	140,653	145,633	152,821
附担保物贷款	74,098	103,022	121,675	90,468	116,938	114,441	131,656	59,281
其中：抵押贷款	74,098	103,022	121,675	90,468	116,938	114,441	131,656	59,281
质押贷款	-	-	-	-	-	-	-	-
合计	106,769	210,556	267,145	203,870	237,051	275,269	284,258	212,975

(6). 贷款损失准备

单位：千元币种：人民币

项目	上期金额	
	单项	组合
期初余额	643,982	1,120,211
本期计提	385,755	414,899
本期转出		
本期核销	372,456	853
本年转回：	-7,133	-46
——收回原转销贷款和垫款导致的转回	-7,133	-46
期末余额	664,414	1,534,303

(7). 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	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	83,599,129	317,878	1,013,659	84,930,666
损失准备	2,286,140	50,219	632,856	2,969,215
账面价值	81,312,989	267,659	380,803	81,961,451

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	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)	
2019 年 1 月 1 日	1,671,455	29,705	688,075	2,389,235
期初余额在本期				
至第一阶段	867	-238	-629	-
至第二阶段	-854	854	-	-
至第三阶段	-4,732	-6,227	10,959	-
本期计提	619,404	26,125	70,971	716,500
本期核销及转出	-	-	-157,567	-157,567
收回已核销	-	-	21,047	21,047
2019年12月31日	2,286,140	50,219	632,856	2,969,215

7、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	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

8、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

单位：千元币种：人民币

项目	期初公允价值
债券	3,770,767
合计	3,770,767

截至 2018 年 12 月 31 日，本行以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产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 2,700,000 千元。

9、债权投资

单位：千元币种：人民币

项目	期末余额		
	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	7,052,354	-	7,052,354
政策性银行	739,592	-	739,592
银行同业及其他金融机构	7,948,995	16,388	7,932,607
企业	13,066,678	543,714	12,522,964
应计利息	673,915	-	673,915
小计	29,481,534	560,102	28,921,432
其他投资	3,688,800	137,307	3,551,493
应计利息	107,619	-	107,619
小计	3,796,419	137,307	3,659,112
合计	33,277,953	697,409	32,580,544

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	32,446,419	-	50,000	32,496,419
损失准备	647,409	-	50,000	697,409
账面价值	31,799,010	-	-	31,799,010

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)	
2019年1月1日	432,646	-	-	432,646
期初余额在本期				
至第一阶段	-	-	-	-
至第二阶段	-	-	-	-
至第三阶段	-1,250	-	1,250	-
本期计提	216,013	-	48,750	264,763
2019年12月31日	647,409	-	50,000	697,409

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 1 月至 2022 年 9 月，年利率为 5.25%至 8.50%。本年度，本行未出现已到期未收回金额。

截至 2019 年 12 月 31 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 5,140,000 千元。

10、 其他债权投资

单位：千元币种：人民币

项目	期末余额	
	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	7,815,112	-
政策性银行	2,835,488	-
银行同业及其他金融机构	3,323,377	1,509
企业	840,502	16,904
小计	14,814,479	18,413
应计利息	197,566	-
合计	15,012,045	18,413

截至 2019 年 12 月 31 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的债券面值为 1,340,000 千元。

其他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	整个存续期预期信	整个存续期预期信	

	期信用损失	用损失(未发生信用减值)	用损失(已发生信用减值)	
账面余额	14,814,479	-	-	14,814,479
损失准备	18,413	-	-	18,413
账面价值	14,814,479	-	-	14,814,479

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)	
2019年1月1日	40,114	-	-	40,114
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	-21,701	-	-	-21,701
2019年12月31日	18,413	-	-	18,413

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。

11、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			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	
江苏省农村信用联社	600	600	60	非交易性股权投资
合计	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 2019 年 12 月 31 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。

12、可供出售金融资产

(1). 可供出售金融资产情况

单位：千元币种：人民币

项目	2018 年 12 月 31 日		
	账面余额	减值准备	账面价值
可供出售债务工具：	12,055,931	157,124	11,898,807
可供出售权益工具：	600	-	600

按公允价值计量的	-	-	-
按成本计量的	600	-	600
合计	12,056,531	157,124	11,899,407

部分非上市的可供出售股权投资无市场报价，其公允价值难以合理计量。该等可供出售股权投资以成本扣除减值准备列示。

截至 2018 年 12 月 31 日，本行可供出售金融资产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 1,590,000 千元。

(2). 期初按公允价值计量的可供出售金融资产

单位：千元币种：人民币

可供出售金融资产分类	可供出售权益工具	可供出售债务工具	合计
权益工具的成本/债务工具的摊余成本	-	11,997,812	11,997,812
公允价值	-	12,055,931	12,055,931
累计计入其他综合收益的公允价值变动金额	-	43,590	43,590
已计提减值金额	-	157,124	157,124

(3). 期初按成本计量的可供出售金融资产

单位：千元币种：人民币

被投资单位	账面余额	减值准备	在被投资单位持股比例(%)	现金红利
江苏省农村信用社联合社	600	-	1.36	60
合计	600	-	/	60

(4). 可供出售金融资产减值的变动情况

单位：千元币种：人民币

可供出售金融资产分类	2018 年度		
	可供出售权益工具	可供出售债务工具	合计
期初已计提减值余额	-	210,571	210,571
本期计提	-	-	-
本期减少	-	53,447	53,447
期末已计提减值余额	-	157,124	157,124

13、 持有至到期投资

(1). 持有至到期投资情况

单位：千元币种：人民币

项目	2018 年 12 月 31 日
----	------------------

	账面余额	减值准备	账面价值
政府债券	6,450,963	-	6,450,963
金融债券	14,544,095	-	14,544,095
企业债券	10,024,544	217,855	9,806,689
合计	31,019,602	217,855	30,801,747

截至 2018 年 12 月 31 日，本行持有至到期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 2,376,000 千元。

(2). 资产减值准备变动情况

单位：千元币种：人民币

持有至到期投资	2018 年度
期初已计提减值余额	68,200
本期计提	149,655
本期减少	-
期末已计提减值余额	217,855

14、 应收款项类投资

(1). 应收款项类投资情况

单位：千元币种：人民币

项目	2018 年 12 月 31 日
信托和资管计划收益权	4,046,141
同业理财产品	-
收益凭证	-
小计	4,046,141
减：减值准备	100,050
合计	3,946,091

(2). 资产减值准备变动情况

单位：千元币种：人民币

应收款项类投资	2018 年度
期初已计提减值余额	81,258
本期计提	18,792
本期减少	-
期末已计提减值余额	100,050

15、 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		
一、合营企业										
小计										
二、联营企业										
江苏淮安农 村商业银行 股份有限公 司	405,348	-	-	58,304	23,976	-	-	-	487,628	-
江苏东海农 村商业银行 股份有限公 司	193,778	-	-	46,648	6,330	-	1,277	-	245,479	-
小计	599,126	-	-	104,952	30,306	-	1,277	-	733,107	-
合计	599,126	-	-	104,952	30,306	-	1,277	-	733,107	-

16、 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	25,020	25,020
2.本期增加金额	1,572	1,572
(1) 计提或摊销	1,572	1,572
3.本期减少金额	-	-
(1) 处置	-	-
(2) 其他转出	-	-
4.期末余额	26,592	26,592
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	10,050	10,050
2.期初账面价值	11,623	11,623

17、 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	1,057,283	453,734	8,310	34,169	1,553,496
2.本期增加金额	24,199	72,108	1,344	1,418	99,069
（1）购置	24,199	72,108	1,344	1,418	99,069
（2）在建工程转入					
3.本期减少金额	-	16,529	494	680	17,703
（1）处置或报废	-	16,529	494	680	17,703
4.期末余额	1,081,482	509,313	9,160	34,907	1,634,862
二、累计折旧					
1.期初余额	324,777	284,337	4,098	19,847	633,059
2.本期增加金额	49,806	55,281	1,230	5,797	112,114
（1）计提	49,806	55,281	1,230	5,797	112,114
3.本期减少金额	-	15,648	470	547	16,665
（1）处置或报废	-	15,648	470	547	16,665
4.期末余额	374,583	323,970	4,858	25,097	728,508
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	706,899	185,343	4,302	9,810	906,354
2.期初账面价值	732,506	169,397	4,212	14,322	920,437

(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	/

18、 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	26,395	-	26,395	23,975	-	23,975
合计	26,395	-	26,395	23,975	-	23,975

19、 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	184,214	370,064
2.本期增加金额	-	40,612	40,612
(1)购置	-	40,612	40,612
3.本期减少金额	-	-	-
(1)处置	-	-	-
4.期末余额	185,850	224,826	410,676
二、累计摊销			
1.期初余额	38,958	127,654	166,612
2.本期增加金额	4,000	21,950	25,950
(1)计提	4,000	21,950	25,950
3.本期减少金额	-	-	-
(1)处置	-	-	-
4.期末余额	42,958	149,604	192,562
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	142,892	75,222	218,114
2.期初账面价值	146,892	56,560	203,452

(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
阳山支行新渎分理处用地	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 处小额房产用地	4,768	已列入拆迁规划范围，无法办理
合计	47,899	/

20、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	2,368,983	592,245	1,721,303	430,326
存放同业及拆出资金坏账准备	1,764	441	-	-
应收利息坏账准备			161	40
其他资产坏账准备	6,130	1,533	6,545	1,636
债权投资减值准备	697,409	174,353		
衍生金融工具负债公允价值	285	71		
可供出售金融资产减值准备			157,124	39,281
持有至到期投资减值准备			217,855	54,464

应收款项类投资减值准备			100,050	25,013
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重估			5,738	1,435
表外信贷资产减值准备	125,956	31,489	-	-
可抵扣亏损	30,912	7,728	22,100	5,524
贴现利息调整	171,989	42,997	185,490	46,373
合计	3,403,428	850,857	2,416,366	604,092

(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
可供出售金融资产公允价值变动			58,119	14,530
交易性金融资产公允价值变动	33,128	8,282		
其他债权投资公允价值变动	104,406	26,101		
合计	137,534	34,383	58,119	14,530

21、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	164,996	142,018
长期待摊费用	31,166	23,015
应收利息	831	
合计	196,993	165,033

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	81,155	70,913
代垫诉讼费	11,853	13,406
预付长期资产购置款	32,919	30,574
预付房租费	17,579	21,985
其他	27,504	11,685
减：坏账准备	-6,014	-6,545
合计	164,996	142,018

22、 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
			转回	转销	合计	
一、坏账准备—存放同业款项	1,210	554	-	-	-	1,764
二、坏账准备—买入返售金融资产	-	-	-	-	-	-
三、坏账准备—拆出资金	1,059	-1,059	-	-	-	-
四、贷款损失准备—发放贷款及垫款	2,389,235	716,500	-21,047	157,567	136,520	2,969,215
五、表外信贷资产减值准备	87,941	38,015	-	-	-	125,956
六、其他资产减值准备	6,706	2,600	-45	3,221	3,176	6,130
七、债权投资减值准备	432,646	264,763	-	-	-	697,409
八、其他债权投资减值准备	40,114	-21,701	-	-	-	18,413
合计	2,958,911	999,672	-21,092	160,788	139,696	3,818,887

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，重新计量调整过程见“第十一节 财务报告附注五、30 重要会计政策和会计估计的变更”。

23、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
中央银行款项	2,930,000	1,480,000
小计	2,930,000	1,480,000
应计利息	2,428	
合计	2,932,428	1,480,000

上述向中央银行借款均为向本行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。

24、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	100,212	2,052,323
其他金融机构存放款项	361,426	119,486
小计	461,638	2,171,809
应计利息	2,702	
合计	464,340	2,171,809

25、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	150,000	89,222
非银行金融机构拆入款项	-	-
小计	150,000	89,222
应计利息	1,180	
合计	151,180	89,222

26、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	1,834,400
票据	68,955	168,590
小计	2,711,955	2,002,990
应计利息	1,616	
合计	2,713,571	2,002,990

27、 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	39,082,484	35,670,550
公司	28,414,459	26,664,166
个人	10,668,025	9,006,384
定期存款(含通知存款)	80,372,181	75,009,163
公司	39,232,358	38,725,798
个人	41,139,823	36,283,365
其他存款(含汇出汇款、应解汇款)	8,741,065	5,128,526
小计	128,195,730	115,808,239
应计利息	3,162,391	
合计	131,358,121	115,808,239

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	8,416,009	4,770,193
担保保证金	10,014	43,719
信用证保证金	83,498	52,424
其他保证金	185,126	138,154
合计	8,694,647	5,004,490

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。

28、 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	43,179	480,651	459,940	63,890
二、离职后福利-设定提存计划	-	50,263	50,263	-
三、辞退福利	-	-	-	-
四、一年内到期的其他福利	-	4,853	4,853	-
合计	43,179	535,767	515,056	63,890

(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	43,179	364,872	344,161	63,890
二、职工福利费	-	28,720	28,720	-

三、社会保险费	-	16,140	16,140	-
其中：医疗保险费	-	14,361	14,361	-
工伤保险费	-	312	312	-
生育保险费	-	1,467	1,467	-
四、住房公积金	-	59,924	59,924	-
五、工会经费和职工教育经费	-	10,995	10,995	-
合计	43,179	480,651	459,940	63,890

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	-	35,974	35,974	-
2、失业保险费	-	934	934	-
3、企业年金缴费	-	13,355	13,355	-
合计	-	50,263	50,263	-

29、 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	36,289	35,787
企业所得税	180,330	183,744
个人所得税	49	80
城市维护建设税	2,410	2,661
教育费附加及地方教育费附加	1,722	1,907
其他	40	64
合计	220,840	224,243

30、 应付利息

单位：千元币种：人民币

项目	期初余额
应付存款利息	3,921,430
应付卖出回购金融资产利息	1,731
同业存放及拆入应付利息	5,240
应付债券利息	50,175
向央行借款利息	1,242
合计	3,979,818

31、 预计负债

单位：千元币种：人民币

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

32、 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	2,793,044	3,490,132
可转换公司债券	2,552,803	2,442,980
同业存单	6,464,984	10,498,301
小计	11,810,831	16,431,413
应计利息	43,340	
合计	11,854,171	16,431,413

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，本行于 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，本行于第 5 年末享有附有前提条件的赎回权。

经中国证监会批准，本行于 2018 年 1 月 30 日公开发行业票面金额为 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。

在本次发行可转债的转股期内，如果本行 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），本行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。

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，本行于 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，本行于第 5 年末享有附有前提条件的赎回权。

同业存单为本行于银行间市场清算所股份有限公司市场发行的同业存单。本行于 2019 年度发行同业存单共计面值 203.4 亿元，期限 1-12 个月，实际利率 2.55%-3.39%，共计 81 期（2018 年度发行面值 185.8 亿元，期限 1-12 个月，实际利率 2.92%-5.04%，共计 42 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）

单位：千元币种：人民币

债券名称	面值	发行日期	债券期限	发行金额	期初余额	本期发行	按面值计提利息	溢折价摊销	本期偿还	期末余额
17 无锡农商二级 01	0.10	2017/11/1	10 年	2,000,000	1,994,661		100,000	469	-	1,995,130
14 无锡农商二级	0.10	2014/9/22	10 年	1,500,000	1,495,471		93,900	4,529	1,500,000	-
无锡转债	0.10	2018/1/30	6 年	3,000,000	2,442,980		8,998	110,237	414	2,552,803
19 无锡农商二级	0.10	2019/8/20	10 年	800,000	-	797,864		50	-	797,914
18 无锡农村商业银行 CD014	0.10	2018/8/16	1 年	300,000	292,929			7,071	300,000	-
18 无锡农村商业银行 CD019	0.10	2018/9/7	6 个月	500,000	496,852			3,148	500,000	-
18 无锡农村商业银行 CD020	0.10	2018/9/12	6 个月	200,000	198,644			1,356	200,000	-
18 无锡农村商业银行 CD021	0.10	2018/9/14	6 个月	500,000	496,513			3,487	500,000	-
18 无锡农村商业银行 CD026	0.10	2018/10/25	6 个月	300,000	296,686			3,314	300,000	-
18 无锡农村商业银行 CD027	0.10	2018/11/6	6 个月	200,000	197,564			2,436	200,000	-
18 无锡农村商业银行 CD028	0.10	2018/11/7	6 个月	300,000	296,317			3,683	300,000	-
18 无锡农村商业银行 CD029	0.10	2018/11/8	6 个月	200,000	197,525			2,475	200,000	-
18 无锡农村商业银行 CD030	0.10	2018/11/14	6 个月	560,000	552,629			7,371	560,000	-
18 无锡农村商业银行 CD031	0.10	2018/11/22	6 个月	440,000	433,955			6,045	440,000	-
18 无锡农村商业银行 CD032	0.10	2018/11/22	3 个月	220,000	218,943			1,057	220,000	-

债券名称	面值	发行日期	债券期限	发行金额	期初余额	本期发行	按面值计提利息	溢折价摊销	本期偿还	期末余额
18 无锡农村商业银行 CD033	0.10	2018/11/23	6 个月	100,000	98,616			1,384	100,000	-
18 无锡农村商业银行 CD034	0.10	2018/11/26	6 个月	500,000	492,898			7,102	500,000	-
18 无锡农村商业银行 CD035	0.10	2018/11/27	3 个月	100,000	99,481			519	100,000	-
18 无锡农村商业银行 CD036	0.10	2018/11/28	6 个月	500,000	492,975			7,025	500,000	-
18 无锡农村商业银行 CD037	0.10	2018/11/29	3 个月	1,020,000	1,014,536			5,464	1,020,000	-
18 无锡农村商业银行 CD038	0.10	2018/11/29	6 个月	360,000	354,907			5,093	360,000	-
18 无锡农村商业银行 CD039	0.10	2018/11/30	3 个月	940,000	934,964			5,036	940,000	-
18 无锡农村商业银行 CD040	0.10	2018/12/25	3 个月	300,000	297,532			2,468	300,000	-
18 无锡农村商业银行 CD041	0.10	2018/12/27	3 个月	550,000	545,367			4,633	550,000	-
18 无锡农村商业银行 CD042	0.10	2018/12/28	3 个月	450,000	446,112			3,888	450,000	-
18 无锡农村商业银行 CD043	0.10	2018/12/28	6 个月	1,050,000	1,031,151			18,849	1,050,000	-
18 无锡农村商业银行 CD044	0.10	2018/12/29	6 个月	1,030,000	1,011,205			18,795	1,030,000	-
19 无锡农村商业银行 CD001	0.10	2019/3/8	3 个月	100,000		99,289		711	100,000	-
19 无锡农村商业银行 CD002	0.10	2019/3/8	3 个月	50,000		49,641		359	50,000	-
19 无锡农村商业银行 CD003	0.10	2019/3/11	1 个月	690,000		688,310		1,690	690,000	-
19 无锡农村商业银行 CD004	0.10	2019/3/14	3 个月	150,000		148,872		1,128	150,000	-
19 无锡农村商业银行 CD005	0.10	2019/3/15	3 个月	250,000		248,148		1,852	250,000	-

债券名称	面值	发行日期	债券期限	发行金额	期初余额	本期发行	按面值计提利息	溢折价摊销	本期偿还	期末余额
19 无锡农村商业银行 CD006	0.10	2019/3/15	3 个月	300,000		297,777		2,223	300,000	-
19 无锡农村商业银行 CD007	0.10	2019/3/19	1 个月	100,000		99,729		271	100,000	-
19 无锡农村商业银行 CD008	0.10	2019/3/25	3 个月	300,000		297,829		2,171	300,000	-
19 无锡农村商业银行 CD009	0.10	2019/3/25	3 个月	300,000		297,829		2,171	300,000	-
19 无锡农村商业银行 CD010	0.10	2019/3/26	3 个月	300,000		297,903		2,097	300,000	-
19 无锡农村商业银行 CD011	0.10	2019/3/27	3 个月	300,000		297,918		2,082	300,000	-
19 无锡农村商业银行 CD012	0.10	2019/4/2	3 个月	150,000		148,970		1,030	150,000	-
19 无锡农村商业银行 CD013	0.10	2019/4/3	1 个月	300,000		299,328		672	300,000	-
19 无锡农村商业银行 CD014	0.10	2019/4/4	1 个月	180,000		179,617		383	180,000	-
19 无锡农村商业银行 CD015	0.10	2019/4/4	1 个月	300,000		299,362		638	300,000	-
19 无锡农村商业银行 CD016	0.10	2019/4/4	1 个月	270,000		269,426		574	270,000	-
19 无锡农村商业银行 CD017	0.10	2019/4/9	6 个月	270,000		266,075		3,925	270,000	-
19 无锡农村商业银行 CD018	0.10	2019/4/9	6 个月	180,000		177,384		2,616	180,000	-
19 无锡农村商业银行 CD019	0.10	2019/4/11	3 个月	200,000		198,573		1,427	200,000	-
19 无锡农村商业银行 CD020	0.10	2019/4/12	3 个月	290,000		287,924		2,076	290,000	-
19 无锡农村商业银行 CD021	0.10	2019/4/12	6 个月	260,000		256,120		3,880	260,000	-
19 无锡农村商业银行 CD022	0.10	2019/4/12	6 个月	150,000		147,761		2,239	150,000	-

债券名称	面值	发行日期	债券期限	发行金额	期初余额	本期发行	按面值计提利息	溢折价摊销	本期偿还	期末余额
19 无锡农村商业银行 CD023	0.10	2019/4/12	3 个月	210,000		208,497		1,503	210,000	-
19 无锡农村商业银行 CD024	0.10	2019/4/25	1 个月	200,000		199,502		498	200,000	-
19 无锡农村商业银行 CD025	0.10	2019/4/29	1 个月	220,000		219,469		531	220,000	-
19 无锡农村商业银行 CD026	0.10	2019/4/29	1 个月	200,000		199,518		482	200,000	-
19 无锡农村商业银行 CD027	0.10	2019/4/29	1 个月	200,000		199,518		482	200,000	-
19 无锡农村商业银行 CD028	0.10	2019/5/7	3 个月	300,000		297,680		2,320	300,000	-
19 无锡农村商业银行 CD029	0.10	2019/5/7	3 个月	200,000		198,454		1,546	200,000	-
19 无锡农村商业银行 CD030	0.10	2019/5/8	3 个月	750,000		744,201		5,799	750,000	-
19 无锡农村商业银行 CD031	0.10	2019/5/15	3 个月	200,000		198,478		1,522	200,000	-
19 无锡农村商业银行 CD032	0.10	2019/5/17	3 个月	70,000		69,467		533	70,000	-
19 无锡农村商业银行 CD033	0.10	2019/5/17	6 个月	100,000		98,427		1,573	100,000	-
19 无锡农村商业银行 CD034	0.10	2019/5/20	6 个月	100,000		98,427		1,573	100,000	-
19 无锡农村商业银行 CD035	0.10	2019/5/21	3 个月	250,000		248,098		1,902	250,000	-
19 无锡农村商业银行 CD036	0.10	2019/5/21	6 个月	140,000		137,797		2,203	140,000	-
19 无锡农村商业银行 CD037	0.10	2019/5/22	6 个月	50,000		49,205		795	50,000	-
19 无锡农村商业银行 CD038	0.10	2019/5/23	9 个月	500,000		487,680		9,860	-	497,540
19 无锡农村商业银行 CD039	0.10	2019/5/23	6 个月	50,000		49,207		793	50,000	-

债券名称	面值	发行日期	债券期限	发行金额	期初余额	本期发行	按面值计提利息	溢折价摊销	本期偿还	期末余额
19 无锡农村商业银行 CD040	0.10	2019/5/24	3 个月	200,000		198,454		1,546	200,000	-
19 无锡农村商业银行 CD041	0.10	2019/5/24	6 个月	300,000		295,265		4,735	300,000	-
19 无锡农村商业银行 CD042	0.10	2019/5/24	9 个月	600,000		585,216		11,668	-	596,884
19 无锡农村商业银行 CD043	0.10	2019/5/29	9 个月	130,000		126,739		2,547	-	129,286
19 无锡农村商业银行 CD044	0.10	2019/6/4	6 个月	50,000		49,201		799	50,000	-
19 无锡农村商业银行 CD045	0.10	2019/6/5	6 个月	100,000		98,401		1,599	100,000	-
19 无锡农村商业银行 CD046	0.10	2019/6/11	6 个月	300,000		295,058		4,942	300,000	-
19 无锡农村商业银行 CD047	0.10	2019/6/13	3 个月	250,000		247,893		2,107	250,000	-
19 无锡农村商业银行 CD048	0.10	2019/6/17	3 个月	300,000		297,458		2,542	300,000	-
19 无锡农村商业银行 CD049	0.10	2019/7/11	3 个月	550,000		546,020		3,980	550,000	-
19 无锡农村商业银行 CD050	0.10	2019/7/22	1 个月	150,000		149,664		336	150,000	-
19 无锡农村商业银行 CD051	0.10	2019/7/23	1 个月	550,000		548,689		1,311	550,000	-
19 无锡农村商业银行 CD052	0.10	2019/7/23	3 个月	100,000		99,264		736	100,000	-
19 无锡农村商业银行 CD053	0.10	2019/7/25	3 个月	300,000		297,706		2,294	300,000	-
19 无锡农村商业银行 CD054	0.10	2019/7/26	3 个月	250,000		248,160		1,840	250,000	-
19 无锡农村商业银行 CD055	0.10	2019/8/6	3 个月	150,000		148,914		1,086	150,000	-
19 无锡农村商业银行 CD056	0.10	2019/8/7	3 个月	550,000		545,993		4,007	550,000	-

债券名称	面值	发行日期	债券期限	发行金额	期初余额	本期发行	按面值计提利息	溢折价摊销	本期偿还	期末余额
19 无锡农村商业银行 CD057	0.10	2019/8/7	6 个月	600,000		590,635		7,406	-	598,041
19 无锡农村商业银行 CD058	0.10	2019/8/16	6 个月	500,000		492,328		5,605	-	497,933
19 无锡农村商业银行 CD059	0.10	2019/9/5	6 个月	500,000		492,241		4,959	-	497,200
19 无锡农村商业银行 CD060	0.10	2019/10/29	3 个月	200,000		198,412		1,085	-	199,497
19 无锡农村商业银行 CD061	0.10	2019/10/29	1 个月	500,000		498,696		1,304	500,000	-
19 无锡农村商业银行 CD062	0.10	2019/11/6	3 个月	500,000		495,986		2,392	-	498,378
19 无锡农村商业银行 CD063	0.10	2019/11/19	1 个月	600,000		598,616		1,384	600,000	-
19 无锡农村商业银行 CD064	0.10	2019/11/19	6 个月	110,000		108,224		405	-	108,629
19 无锡农村商业银行 CD065	0.10	2019/11/20	6 个月	380,000		373,865		1,364	-	375,229
19 无锡农村商业银行 CD066	0.10	2019/11/26	6 个月	100,000		98,434		297	-	98,731
19 无锡农村商业银行 CD067	0.10	2019/12/4	3 个月	150,000		148,845		341	-	149,186
19 无锡农村商业银行 CD068	0.10	2019/12/5	3 个月	180,000		178,614		394	-	179,008
19 无锡农村商业银行 CD069	0.10	2019/12/5	1 个月	220,000		219,424		483	-	219,907
19 无锡农村商业银行 CD070	0.10	2019/12/6	1 个月	200,000		199,476		389	-	199,865
19 无锡农村商业银行 CD071	0.10	2019/12/6	6 个月	640,000		629,766		1,268	-	631,034
19 无锡农村商业银行 CD072	0.10	2019/12/9	6 个月	50,000		49,201		94	-	49,295
19 无锡农村商业银行 CD073	0.10	2019/12/10	3 个月	50,000		49,611		90	-	49,701

债券名称	面值	发行日期	债券期限	发行金额	期初余额	本期发行	按面值计提利息	溢折价摊销	本期偿还	期末余额
19 无锡农村商业银行 CD074	0.10	2019/12/10	6 个月	50,000		49,213		89	-	49,302
19 无锡农村商业银行 CD075	0.10	2019/12/11	6 个月	100,000		98,425		170	-	98,595
19 无锡农村商业银行 CD076	0.10	2019/12/12	3 个月	150,000		148,834		242	-	149,076
19 无锡农村商业银行 CD077	0.10	2019/12/13	1 个月	50,000		49,867		69	-	49,936
19 无锡农村商业银行 CD078	0.10	2019/12/13	3 个月	50,000		49,611		68	-	49,679
19 无锡农村商业银行 CD079	0.10	2019/12/16	6 个月	50,000		49,213		63	-	49,276
19 无锡农村商业银行 CD080	0.10	2019/12/17	3 个月	50,000		49,611		60	-	49,671
19 无锡农村商业银行 CD081	0.10	2019/12/18	6 个月	400,000		393,662		443	-	394,105
合计	/	/	/	38,260,000	16,431,413	20,944,179	202,898	385,653	25,950,414	11,810,831

(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 日公开发行业票面金额为 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起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。

33、 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	4,416	2,967
其他应付款	162,759	200,631
拆迁补偿款	13,162	14,231
待结算财政款项	82,374	1,002,313
合计	262,711	1,220,142

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	8,873	4,292
应付长期资产购置款	16,838	13,890
待划转款项	129,661	163,650
其他	7,387	18,799
合计	162,759	200,631

34、 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	1,848,197	-	-	-	62	62	1,848,259

其他变动为可转换债券转股。

35、 其他权益工具**(1) 其他金融工具划分至其他权益工具的情况（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 日公开发行业票面金额为 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。

(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	本期增加	本期减少	期末
	账面价值	账面价值	账面价值	账面价值
可转换公司债券	613,563	-	84	613,479
合计	613,563	-	84	613,479

其他权益工具本期增减变动情况、变动原因说明，以及相关会计处理的依据：

可转换公司债券发行使得本期其他权益工具增加，具体见“第十一节财务报告七、合并财务报表项目注释 32、应付债券”。

36、 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）	974,574	436	-	975,010
其他资本公积	-19,122	-	-	-19,122
合计	955,452	436	-	955,888

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。

37、其他综合收益

单位：千元币种：人民币

项目	期初余额	新旧金融工具准则影响	调整后期初余额	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	
一、不能重分类进损益的其他综合收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、将重分类进损益的其他综合收益	44,803	18,257	63,060	83,493	10,088	12,832	60,573	60,573	-	123,633
其中：权益法下可转损益的其他综合收益	1,213	-	1,213	30,306	-	-	30,306	30,306	-	31,519
其他债权投资公允价值变动	-	31,762	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	30,085	-21,701	-5,426	-	-16,275	-16,275	-	13,810
可供出售金融资产公允价值变动损益	43,590	-43,590								
其他综合收益合计	44,803	18,257	63,060	83,493	10,088	12,832	60,573	60,573	-	123,633
项目	期初余额	新旧金融工具准则影响	调整后期初余额	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	合计	税后归属于母公司	税后归属于少数股东	

						入损益				
(一) 不能重分类进损益的其他综合收益	-	-	-							
其中：重新计量设定受益计划变动额	-	-	-							
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	-119,445	-	-119,445	215,639	-3,494	54,885	164,248	164,248	-	44,803
其中：权益法下可转损益的其他综合收益	1,620	-	1,620	-407	-	-	-407	-407	-	1,213
可供出售金融资产公允价值变动损益	-121,065	-	-121,065	216,046	-3,494	54,885	164,655	164,655	-	43,590
其他综合收益合计	-119,445	-	-119,445	215,639	-3,494	54,885	164,248	164,248	-	44,803

38、 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	977,198	124,720	-	1,101,918
任意盈余公积	3,873,388	249,440	-	4,122,828
合计	4,850,586	374,160	-	5,224,746

39、 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	1,805,253	249,441	20	-	2,054,694
合计	1,805,253	249,441	20	-	2,054,694

40、 未分配利润

单位：千元币种：人民币

项目	本期	上期
调整前上期末未分配利润	732,629	472,374
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	535,406	472,374
加：本期归属于母公司所有者的净利润	1,249,624	1,095,517
减：提取法定盈余公积	124,720	111,609
提取任意盈余公积	249,440	223,218
提取一般风险准备	249,441	223,218
应付普通股股利	332,683	277,217
转作股本的普通股股利	-	-
期末未分配利润	828,746	732,629

调整期初未分配利润明细：

- 1、由于《企业会计准则》及其相关新规定进行追溯调整，影响期初未分配利润 0 元。
- 2、由于会计政策变更，影响期初未分配利润 197,223 千元。

41、 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	6,592,913	6,079,409
存放同业	150,331	103,308
存放中央银行	204,387	228,033

拆出资金	19,648	19,557
发放贷款及垫款	4,115,266	3,637,882
其中：个人贷款和垫款	574,493	419,467
公司贷款和垫款	3,159,325	2,807,724
票据贴现	381,448	410,691
买入返售金融资产	43,741	77,749
金融投资利息收入	2,056,090	
债券投资利息收入		1,428,894
转贴现	3,450	3,415
资管计划收益权利息	-	580,571
利息支出	3,648,333	3,090,398
同业存放	38,151	46,078
向中央银行借款	59,706	15,948
拆入资金	7,217	4,147
吸收存款	2,915,451	2,471,305
发行债券	581,722	475,767
卖出回购金融资产	46,086	76,202
转贴现利息支出	-	951
利息净收入	2,944,580	2,989,011

利息净收入的说明：

金融投资利息收入包含债权投资利息收入 1,663,744 千元，其他债权投资利息收入 392,346 千元。

42、 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	159,007	120,562
代理业务手续费	95,627	50,008
结算与清算手续费	16,990	17,951
银行卡手续费	30,922	42,714
其他业务手续费收入	15,468	9,889
手续费及佣金支出	46,744	34,734
代理业务手续费支出	26,318	19,734
结算业务手续费支出	185	8
银行卡手续费支出	20,241	14,992
手续费及佣金净收入	112,263	85,828

43、 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	104,952	41,895
处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产取得的投资收益		-1,476
可供出售金融资产等取得的投资收益		60
处置可供出售金融资产取得的投资收益		8,324
持有交易性金融资产取得的投资收益	297,303	
其他权益工具投资持有期间取得的股利收入	60	
处置交易性金融资产取得的投资收益	9,861	
处置债权投资取得的投资收益	18,608	
处置其他债权投资取得的投资收益	15,983	
项目投资		2,665
合计	446,767	51,468

(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	297,303	-
	处置取得收益	9,861	-1,476

44、 其他收益

单位：千元币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
金融创新贡献奖	-	100
金融机构支持制造业发展奖励	-	27
金融业发展考核奖励	60	80
普惠金融发展专项资金	3,810	327
惠农贷风险补偿金	-	16
合计	3,870	550

45、 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	23,567	
衍生金融负债	-285	
以公允价值计量且其变动计入当期		54,054

损益的金融资产		
合计	23,282	54,054

46、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	4,602	4,822
合计	4,602	4,822

47、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	9,442	8,788
教育费附加	6,744	6,277
房产税	10,035	9,567
土地使用税	392	421
印花税	1,599	1,887
合计	28,212	26,940

48、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	535,767	474,566
办公费用	352,000	307,440
折旧费	112,114	103,290
无形资产摊销	25,950	24,706
长期待摊费用摊销	13,291	9,881
其他	9,241	10,021
合计	1,048,363	929,904

49、资产减值损失

单位：千元币种：人民币

项目	上期发生额
一、坏账准备—存放同业款项	-
二、坏账准备—买入返售金融资产	-
三、贷款损失准备—拆出资金	-
四、贷款损失准备—发放贷款及垫款	800,654

五、可供出售金融资产减值准备	-53,447
六、持有至到期投资减值准备	149,655
七、应收利息减值准备	3
八、长期股权投资减值准备	-
九、固定资产减值准备	-
十、在建工程减值准备	-
十一、抵债资产跌价准备	-
十二、应收款项类投资减值准备	18,792
十三、其他资产减值准备	3,218
合计	918,875

50、 信用减值损失

单位：千元币种：人民币

类别	本期发生额
发放贷款和垫款	716,500
债权投资	264,763
其他债权投资	-21,701
存放同业款项	554
拆出资金	-1,059
担保和承诺预计负债	38,015
其他资产	2,600
合计	999,672

51、 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	1,572	1,572
合计	1,572	1,572

52、 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
政府补助	1,818	1,822	1,818
长期不动户收入	150	668	150
其他收入	1,120	404	1,120
合计	3,088	2,894	3,088

计入当期损益的政府补助

单位：千元币种：人民币

补助项目	本期发生金额	上期发生金额	与资产相关/与收益相关
政府拆迁补助款	1,069	1,069	与资产相关
稳岗补贴	749	743	与收益相关
先进单位奖励	-	10	与收益相关

53、 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	9,253	18,037	9,253
罚款、滞纳金	5	145	5
其他	2,852	1,986	2,852
久悬未取款项支出	49	96	49
合计	12,159	20,264	12,159

54、 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	378,215	393,703
递延所得税费用	-177,346	-171,936
合计	200,869	221,767

(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	1,452,821
按法定/适用税率计算的所得税费用	363,205
调整以前期间所得税的影响	817
非应税收入的影响	-169,213
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	6,060
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	200,869

55、 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/千股币种：人民币

项目	2019 年度	2018 年度
归属于母公司的净利润	1,249,624	1,095,517
扣除非经常性损益后的净利润	1,253,516	1,108,175
年初股份总数	1,848,197	1,848,115
年末股份总数	1,848,259	1,848,197
发行在外的普通股加权平均数(千股)	1,848,235	1,848,129
加权平均的每股收益(元/股)	0.68	0.59
扣除非经常性损益后的基本每股收益(元/股)	0.68	0.60

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。2019 年，本行的可转换公司债券为稀释性潜在普通股。（2018 年：本行的可转换公司债券为稀释性潜在普通股。）

单位：千元/千股币种：人民币

项目	2019 年度	2018 年度
归属于母公司的净利润	1,249,624	1,095,517
加：截至期末尚未转换为普通股的可转换公司债券的利息费用(税后)	93,566	82,476
用以计算稀释每股收益的净利润	1,343,190	1,177,993
发行在外普通股的加权平均数	1,848,235	1,848,129
加：假定可转换公司债券全部转换为普通股的加权平均数	447,641	410,434
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	2,295,876	2,258,563
稀释每股收益(人民币元)	0.59	0.52

56、 其他综合收益

其他综合收益详见“第十一节财务报告七、合并财务报表项目注释 37、其他综合收益”。

57、 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
暂收待划转款	-	94,197
租金收入	4,602	4,822
补贴收入	4,619	1,303
其他收入	4,587	4,262

合计	13,808	104,584
----	--------	---------

(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	356,254	317,461
暂付待结算清算款	10,242	59,195
捐赠支出	9,253	18,037
其他	78,511	2,227
合计	454,260	396,920

(3). 收到的其他与投资活动有关的现金

单位：千元币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
固定资产处置收入	-	940
合计	-	940

58、 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	1,251,952	1,075,753
加：资产减值准备	999,672	918,875
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	113,687	104,862
无形资产摊销	25,950	24,706
长期待摊费用摊销	13,291	9,881
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失（收益以“—”号填列）	925	-25
公允价值变动损失（收益以“—”号填列）	-23,282	-54,054
投资损失（收益以“—”号填列）	-446,767	-51,468
递延所得税资产减少（增加以“—”号填列）	-183,188	-171,936
递延所得税负债增加（减少以“—”号填列）	5,843	-
经营性应收项目的减少（增加以“—”号填列）	-9,500,620	-12,488,889
经营性应付项目的增加（减少以“—”号填列）	11,166,270	6,199,613
其他	581,722	475,767
经营活动产生的现金流量净额	4,005,455	-3,956,915
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	467,297	510,241
减：现金的期初余额	510,241	407,029
加：现金等价物的期末余额	3,027,701	9,229,474
减：现金等价物的期初余额	9,229,474	7,461,746
现金及现金等价物净增加额	-6,244,717	1,870,940

(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	期初余额
一、现金	467,297	510,241
二、现金等价物	3,027,701	9,229,474
可用于支付的存放中央银行款项	425,543	1,412,285
原到期日不超过三个月的存放同业及其他金融机构款项	1,888,012	4,744,804
原到期日不超过三个月的拆出资金	111,619	500,000
原到期日不超过三个月的买入返售款项	602,527	2,572,385
三、期末现金及现金等价物余额	3,494,998	9,739,715

59、 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	6,480,000	已作质押冻结
票据	69,356	已作质押冻结
合计	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。

60、 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	39	6.9762	270
欧元	31	7.8155	239

港币	343	0.89578	307
日元	1,477	0.064086	95
英镑	2	9.1501	18
存放中央银行款项			
其中：美元	1,250	6.9762	8,720
港币	40	0.89578	36
存放同业款项			
其中：美元	20,808	6.9762	145,157
港币	634	0.89578	568
欧元	1,288	7.8155	10,064
日元	57,275	0.064086	3,671
英镑	105	9.1501	961
澳元	132	4.8843	645
加拿大元	104	5.3421	557
拆出资金			
其中：美元	56,000	6.9762	390,667
发放贷款和垫款			
其中：美元	15,941	6.9762	111,207
吸收存款			
其中：美元	71,873	6.9762	501,398
港币	909	0.89578	814
欧元	1,001	7.8155	7,820
日元	58,214	0.064086	3,731
英镑	6	9.1501	56
澳元	109	4.8843	532
加拿大元	64	5.3421	343

61、政府补助

(1). 政府补助基本情况

单位：千元币种：人民币

种类	金额	列报项目	计入当期损益的金额
政府拆迁补助款	1,069	营业外收入	1,069
稳岗补贴	749	营业外收入	749
普惠金融发展专项资金	3,810	其他收益	3,810
其他	60	其他收益	60

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%	829	-	13,061
泰州姜堰锡州村镇银行股份有限公司	49%	1,499	-	67,742

(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	786,404	759,749	759,718	734,755
泰州姜堰锡州村镇银行股份有限公司	500,369	362,120	301,707	166,516

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	26,441	1,692	1,692	-3,689	36,769	-35,324	-35,324	-52,301
姜堰村镇	15,873	3,059	3,059	23,359	11,554	-5,012	-5,012	-10,807

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	连云港东	连云港东	银行业	19.35%	-	权益法核算

行股份有限公司	海	海				
---------	---	---	--	--	--	--

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
现金及存放中央银行款项	3,737,398	1,435,943	3,803,295	1,764,321
存放同业款项	1,612,919	321,847	2,329,663	1,176,069
发放贷款和垫款	24,896,305	9,132,384	22,693,241	7,575,127
资产合计	40,547,884	15,157,819	37,216,537	13,392,171
吸收存款	35,945,155	13,554,850	32,695,037	12,030,475
负债合计	37,546,268	14,064,088	34,721,738	12,565,629
净资产	3,001,616	1,093,731	2,494,799	826,542
按持股比例计算的净资产份额	487,763	211,637	405,525	159,936
营业收入	1,219,504	599,443	1,235,010	562,593
净利润	358,689	192,231	151,063	143,497
其他综合收益	145,622	32,714		
综合收益总额	504,311	224,945	151,063	143,497
本年度收到的来自联营企业的股利	-	1,277	-	5,107

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 2019 年 12 月 31 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 138.78 亿元（截至 2018 年 12 月 31 日：104.40 亿元）。于 2019 年度本行在非保本理财业务相关的投资管理费收入为人民币 5,091.71 万元（2018 年度：1,347.70 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 2019 年 12 月 31 日，本行并未对该类结构化主体提供流动性支持。

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

截至 2018 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	可供出售金融资产	持有至到期投资	应收款项类投资	账面价值合计	最大损失敞口
基金	1,220,770	-	-	1,220,770	1,220,770
银行间市场资金联合项目	50,000	-	-	50,000	50,000
资产支持证券	-	171,500	44,121	215,621	215,621
资产管理计划及其他	3,443,020	-	4,002,020	7,445,040	7,445,040
合计	4,713,790	171,500	4,046,141	8,931,431	8,931,431

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	-	12,365,160	-	12,365,160
1.以公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产	-	12,365,160	-	12,365,160
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	-	15,012,045		15,012,045
（三）其他权益工具投资	-	600	-	600
持续以公允价值计量的资产总额	-	27,377,805	-	27,377,805
（六）交易性金融负债	-	285	-	285
1.以公允价值计量且变动计入当期损益的金融负债	-	285	-	285
其中：发行的交易性债券	-	-	-	-
衍生金融负债	-	285		285
2.指定为以公允价值计量且变动计入当期损益的金融负债	-	-	-	-
持续以公允价值计量的负债总额	-	285	-	285

本行于 2019 年末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，亦未有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（2018 年度：无）。

2、持续和非持续第二层次公允价值计量项目，采用的估值技术和重要参数的定性及定量信息

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	2019 年 12 月 31 日
账面价值	32,580,544
公允价值	32,500,581

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	2019 年 12 月 31 日
账面价值	11,854,171
公允价值	12,653,793

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%	杨首江

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。

本期与本行发生关联方交易，或前期与本行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	本行的联营企业

江苏东海农村商业银行股份有限公司	本行的联营企业
------------------	---------

3、其他关联方情况

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
无锡市兴达尼龙有限公司	参股股东
无锡万新机械有限公司	参股股东
无锡国联资本管理有限公司	股东的子公司
百和盛（厦门）石化有限公司	其他
常州当代防务科技研究院有限公司	其他
成都爱乐达航空制造股份有限公司	其他
杜邦兴达（无锡）单丝有限公司	其他
观仁国际贸易（上海）有限公司	其他
国投中鲁果汁股份有限公司	其他
江苏航天大为科技股份有限公司	其他
江苏聚慧科技有限公司	其他
江苏联友锻造有限公司	其他
江苏三六五网络股份有限公司	其他
江苏速创铝业有限公司	其他
江苏速捷模架科技有限公司	股东的子公司
江苏相亘曜网络科技有限公司	其他
江苏银行股份有限公司	其他
江苏真耐达电动科技有限公司	其他
江苏中信博新能源科技股份有限公司	其他
江苏紫金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
厦门联容电控有限公司	其他
无锡财通融资租赁有限公司	股东的子公司
无锡财信商业保理有限公司	其他
无锡国联产业投资有限公司	其他
无锡国联金融投资集团有限公司	其他
无锡恒荣晟贸易有限公司	其他
无锡惠飞房地产有限公司	股东的子公司
无锡建融果栗投资有限公司	股东的子公司
无锡建智传媒有限公司	股东的子公司
无锡金融资产交易中心有限公司	其他
无锡联泰创业投资有限公司	其他
无锡联泰创业投资有限公司	其他

其他关联方名称	其他关联方与本企业关系
无锡灵通车业有限公司	参股股东
无锡龙闻汽车服务有限公司	其他
无锡绿洲建设投资有限公司	其他
无锡神伟化工有限公司	参股股东
无锡盛晨泰建设工程有限公司	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
无锡市国联投资管理咨询有限公司	其他
无锡市建融实业有限公司	股东的子公司
无锡市建设发展投资有限公司	参股股东
无锡市建政停车场管理有限公司	股东的子公司
无锡市交通产业集团有限公司	其他
无锡市金联弘物资有限公司	其他
无锡市联友锻造厂	参股股东
无锡市太湖新城发展集团有限公司	其他
无锡市天马机电制造有限公司	其他
无锡市锡山三建实业有限公司	参股股东
无锡苏林特金属材料有限公司	其他
无锡速建脚手架工程技术有限公司	其他
无锡速接系统模板有限公司	股东的子公司
无锡天马塑胶管材有限公司	参股股东
无锡锡隆金属制品有限公司	其他
无锡新宏泰电器科技股份有限公司	其他
无锡殷达尼龙有限公司	其他
无锡振华德裕科技有限公司	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
江苏舜百环境科技有限公司	其他
无锡地铁集团有限公司	其他
无锡教育发展投资有限公司	其他
无锡苏南国际机场集团有限公司	其他
中信绿洲环境治理有限公司	其他
公主岭德联生物质能源有限公司	其他
国联财务有限责任公司	其他
国联汇富资本管理有限公司	其他
国联科陆无锡新动力有限公司	其他
国联期货股份有限公司	其他

其他关联方名称	其他关联方与本企业关系
国联通宝资本投资有限责任公司	其他
国联证券股份有限公司	其他
华英证券有限责任公司	其他
江苏句容农村商业银行股份有限公司	其他
江苏无锡生产资料交易市场有限公司	其他
江苏小天鹅集团有限公司	其他
江苏宜兴农村商业银行股份有限公司	其他
江苏资产管理有限公司	其他
江西乐联环保能源有限公司	其他
景德镇中设国联新能源有限公司	其他
连云港中联电力科技有限公司	其他
南京联汽新能源有限公司	其他
宁波泰联光伏发电有限公司	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
无锡财诺置业有限公司	股东的子公司
无锡产权交易所有限公司	其他
无锡国发云韧创业投资有限公司	其他
无锡国联创新投资有限公司	其他
无锡国联华丰节能技术有限公司	其他
无锡国联华光电站工程有限公司	其他
无锡国联实业投资集团有限公司	其他
无锡国联物业管理有限责任公司	其他
无锡国联新城投资有限公司	其他
无锡华光电力燃料有限公司	其他
无锡华光动力管道有限公司	其他
无锡华光锅炉股份有限公司	其他
无锡华光锅炉运业有限公司	其他
无锡惠联固废处置有限公司	其他
无锡惠联垃圾热电有限公司	其他
无锡惠联绿色生态科技有限公司	其他
无锡惠联热电有限公司	其他
无锡惠联资源再生科技有限公司	其他
无锡佳福国际贸易中心有限公司	其他
无锡佳福楼宇经营管理有限公司	其他
无锡建融文化产业投资合伙企业（有限合伙）	股东的子公司
无锡金匮档案管理服务有限公司	其他

其他关联方名称	其他关联方与本企业关系
无锡锦园商务有限公司	其他
无锡君道绿色建筑科技有限公司	其他
无锡联合融资担保股份公司	其他
无锡联鑫新能源有限公司	其他
无锡联信资产管理有限公司	其他
无锡民生投资有限公司	其他
无锡企业征信有限公司	其他
无锡庆发纺织有限公司	其他
无锡庆丰（大丰）纺织有限公司	其他
无锡庆丰股份有限公司	其他
无锡商业大厦大东方股份有限公司	其他
无锡市（农业）再担保有限责任公司	其他
无锡市第三棉纺织厂	其他
无锡市高新技术产权交易经纪有限公司	其他
无锡市公共资源交易服务中心有限公司	其他
无锡市股权登记托管中心有限公司	其他
无锡市国联产权交易经纪有限公司	其他
无锡市国联地方电力有限公司	其他
无锡市国联发展（集团）有限公司	其他
无锡市国联金属材料市场有限公司	其他
无锡市国联物流有限公司	其他
无锡市国联物资投资有限公司	其他
无锡市国有资产投资开发总公司上海公司	其他
无锡市恒顺金属材料有限公司	其他
无锡市机电设备有限公司	其他
无锡市泾皋水泥制品有限公司	股东的子公司
无锡市丽新宾馆	其他
无锡市联普新能源有限公司	其他
无锡市锡北园艺有限公司	股东的子公司
无锡市锡星房地产开发有限公司	其他
无锡市震球纺织有限责任公司	其他
无锡市中惠新能源有限公司	其他
无锡太湖饭店有限公司	其他
无锡天生物业管理有限公司	其他
无锡天元实业有限公司	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

其他关联方名称	其他关联方与本企业关系
无锡协联热电有限公司	其他
无锡一棉纺织集团有限公司	其他
无锡益多环保热电有限公司	其他
无锡永丰投资有限公司	其他
西安大唐电力设计研究院有限公司	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
锡金国际有限公司	其他
兴化市无锡一棉托收管理有限责任公司	其他
宜兴阳羨村镇银行股份有限公司	其他
中设国联无锡光伏电站运维管理有限公司	其他
中设国联无锡新能源发展有限公司	其他
嘉简网络科技(上海)有限公司	其他
江苏无锡商业大厦集团有限公司	其他
上海风寻科技有限公司	其他
上海金扳手信息科技股份有限公司	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
国联江森自控绿色科技(无锡)有限公司	其他
江阴燃机热电有限公司	其他
江阴热电益达能源有限公司	其他
江阴热电有限公司	其他
江阴周北热电有限公司	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
无锡国鑫售电有限公司	其他
无锡蓝天燃机热电有限公司	其他
徐州飞润进出口贸易有限公司	其他
江苏国信协联能源有限公司	其他
江苏国信协联燃气热电有限公司	其他
无锡民申房地产开发有限公司	其他
昆明和信屋业开发有限责任公司	其他
农银国联无锡投资管理有限公司	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). 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	18,567	15,188

(2). 其他关联交易

(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	1,436	6
江苏银行股份有限公司	139,059	151,565
合计	140,495	151,571

(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
江苏淮安农村商业银行股份有限公司	16	-
江苏银行股份有限公司	1,027	269
合计	1,043	269

(3). 拆出资金

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
江苏紫金农村商业银行股份有限公司	-	600,000
合计	-	600,000

(4). 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	8,040	10,195
合计	8,040	10,195

(5). 买入返售金融资产利息收入

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	506	-
江苏紫金农村商业银行股份有限公司	48	26
合计	554	26

(6). 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	
江苏无锡商业大厦集团有限公司	49,500	50,000
无锡震达机电有限公司	65,000	50,000
江苏速捷模架科技有限公司	10,000	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	35,500	25,500
无锡市兴达尼龙有限公司	100,000	100,000
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	58,000	56,000
无锡殷达尼龙有限公司	140,000	150,000
无锡市太湖新城发展集团有限公司	396,000	-
关联自然人	8,951	8,617
合计	1,046,451	600,117

(7). 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
无锡振华德裕科技有限公司	188	-
江苏无锡商业大厦集团有限公司	1,830	1,631
无锡震达机电有限公司	3,474	3,198
江苏速捷模架科技有限公司	472	475
无锡地铁集团有限公司	3,329	1,643
无锡市联友锻造厂	92	-
无锡市锡山三建实业有限公司	1,379	951
无锡市兴达尼龙有限公司	5,044	4,906
无锡锡隆金属制品有限公司	4,420	4,442
无锡灵通车业有限公司	3,164	3,317
无锡殷达尼龙有限公司	8,872	8,172
无锡市太湖新城发展集团有限公司	9,743	-
关联自然人	387	453
合计	42,394	29,188

(8). 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	104,265	-
合计	104,265	-

(9). 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	2,564	3,375
合计	2,564	3,375

(10). 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	470
国联财务有限责任公司	40,520	28,816
华英证券有限责任公司	320,000	90,000
合计	360,609	119,286

(11). 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
国联信托股份有限公司	3	4
江苏银行股份有限公司	1,229	21,490
华英证券有限责任公司	13,410	293
国联财务有限责任公司	323	337
合计	14,965	22,124

(12). 拆入资金

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
江苏紫金农村商业银行股份有限公司	-	1,000
合计	-	1,000

(13). 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
江苏紫金农村商业银行股份有限公司	33	679
江苏宜兴农村商业银行股份有限公司	635	202
合计	668	881

(14). 转贴利息支出

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	-	1,967
合计	-	1,967

(15). 卖出回购利息支出

单位：千元币种：人民币

关联方名称	本期发生额	上期发生额
江苏银行股份有限公司	255	2,337
合计	255	2,337

(16). 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
关联自然人的存款余额	26,777	27,966
关联法人的存款余额	662,775	742,377
合计	689,552	770,343

(17). 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
向关联自然人支付的存款利息支出	459	698
向关联法人支付的存款利息支出	17,964	1,327
合计	18,423	2,025

(18). 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	3,237	3,707
合计	3,237	3,707

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。

(19). 其他关联事项

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 2019 年 12 月 31 日的融资余额为 6 亿元(2018 年 12 月 31 日为：8 亿元)，2019 年度融资收益为 43,730 千元（2018 年度融资收益为 59,835 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	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
----	------------------	------------------

已签约但尚未支付	7,527	6,026
----------	-------	-------

(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	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
1 年以内（含 1 年）	39,189	41,256
1—2 年（含 2 年）	21,912	30,741
2—3 年（含 3 年）	16,783	21,191
3 年以上	12,845	24,868
合计	90,729	118,056

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	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
债券投资	6,480,000	4,236,000
票据	69,356	170,000
合计	6,549,356	4,406,000

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 2019 年 12 月 31 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、 利润分配情况

单位：千元币种：人民币

拟分配的利润或股利	332,687
经审议批准宣告发放的利润或股利	332,687

2020 年 3 月 25 日，本行第五届董事会第十次会议审议通过本行 2019 年度利润分配预案，1.根据《中华人民共和国公司法》规定，按本年实现净利润的 10%提取法定盈余公积 124,720 千元；2.按照财政部《金融企业准备金计提管理办法》，按净利润 20%的比例提取一般准备 249,440 千元；3.按本

年实现净利润的 20%提取任意盈余公积 249,440 千元；4.由于“无锡转债”已进入转股期，公司将以权益分派股权登记日的总股本为基数，向收市后登记在册的普通股股东每 10 股派送现金股利 1.8 元人民币（含税）。由于权益分派股权登记日时公司的总股本目前尚无法确定，若按照公司截至 2019 年 12 月 31 日的总股本 1,848,258,899 股计算，分配现金红利总额为 332,687 千元，上述分配方案执行后，余下未分配利润结转下年度。该利润分配预案尚需股东大会审议通过。

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，从而实现了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	2019-12-31	2018-12-31
存放同业款项	2,773,702	8,444,804
拆出资金	390,802	1,450,000
买入返售金融资产	603,134	2,572,385
应收利息		1,009,256
发放贷款及垫款	82,097,471	73,143,808
—公司贷款	68,518,904	62,895,929
—个人贷款	13,578,567	10,247,879
以公允价值变动计入当期损益的金融资产		3,770,767
可供出售金融资产		11,899,407
持有至到期投资		30,801,747
应收款项类投资		3,946,091
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	
长期股权投资	733,107	599,126
其他资产	165,827	148,563
小计	146,722,392	137,785,954
表外项目信用风险敞口		
开出信用证	32,782	28,761
开出保函	51,846	414,370

开出银行承兑汇票	16,707,448	12,091,272
未使用信用卡额度	2,328,400	1,812,635
小计	19,120,476	14,347,038

5、金融资产减值

截至 2019 年 12 月 31 日，本行已减值贷款的抵质押物公允价值为 1,033,221 千元（截至 2018 年 12 月 31 日：764,090 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 2019 年 12 月 31 日，本行重组贷款余额为 361,707 千元（截至 2018 年 12 月 31 日：234,851 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	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

单位：千元币种：人民币

项目	2018-12-31			
	交易性金融资产	可供出售金融资产	持有至到期投资	应收款项类投资
AAA-到 AAA+	-	588,543	5,661,190	-
AA-到 AA+	131,951	766,613	3,384,913	-
A-1	-	-	105,509	-
未评级	-	794,737	5,398,542	-
基金	-	1,220,770	-	-

国债	530,151	3,677,586	4,743,651	-
地方政府债	953,289	218,666	1,707,312	-
政策性银行金融债券	657,007	798,097	291,659	-
同业存单	1,498,369	497,899	9,555,326	-
银行间市场资金联合项目	-	50,000	-	-
股权投资	-	600	-	-
信托和资管计划收益权	-	3,443,020	171,500	4,046,141
减：减值准备	-	157,124	217,855	100,050
合计	3,770,767	11,899,407	30,801,747	3,946,091

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	2,775,466	-	-	2,775,466	1,764	-	-	1,764
拆出资金	390,802	-	-	390,802	-	-	-	-
买入返售金融资产	603,134	-	-	603,134	-	-	-	-
发放贷款及垫款	83,713,870	322,061	1,030,755	85,066,686	2,286,140	50,219	632,856	2,969,215
—公司类贷款及垫款	69,763,252	298,867	942,224	71,004,343	1,868,653	46,391	570,394	2,485,438
—个人贷款	13,950,618	23,194	88,531	14,062,343	417,487	3,828	62,462	483,777
金融投资	33,225,503	-	52,450	33,277,953	647,409	-	50,000	697,409
以摊余成本计量的金融资产小计	120,708,775	322,061	1,083,205	122,114,041	2,935,313	50,219	682,856	3,668,388

（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	15,012,045	-	-	15,012,045	18,413	-	-	18,413
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	15,012,045	-	-	15,012,045	18,413	-	-	18,413

(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	2,328,400	-	-	2,328,400	82,908	-	-	82,908
财务担保合同	16,792,076	-	-	16,792,076	43,048	-	-	43,048
表外项目合计	19,120,476	-	-	19,120,476	125,956	-	-	125,956

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 21、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 6、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 6、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的资金需求，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、收益率曲线变化情况等资金运作。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。

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

截至 2018 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	-	1,922,530	41,085	12,916,960	-	-	-	14,880,575
存放同业款项	-	2,009,825	902,068	1,899,115	2,394,772	-	-	7,205,780
拆出资金	-	-	100,197	1,160,891	204,114	-	-	1,465,202
买入返售金融资产	-	-	2,575,597	-	-	-	-	2,575,597
发放贷款和垫款	707,548	-	3,510,320	7,108,364	38,887,737	23,366,938	10,026,827	83,607,734
债券与权益性投资	-	1,215,600	2,648,436	3,300,007	15,144,856	22,960,943	4,698,935	49,968,777
应收款项类投资	-	-	1,172,725	338,382	751,316	2,293,973	-	4,556,396
合计	707,548	5,147,955	10,950,428	26,723,719	57,382,795	48,621,854	14,725,762	164,260,061
金融负债：								
向中央银行借款	-	-	-	10,300	1,500,653	-	-	1,510,953
同业及其他金融机构存放款项	-	881,809	803,394	40,393	474,582	-	-	2,200,178
拆入资金	-	-	89,353	-	-	-	-	89,353
卖出回购金融资产款	-	-	1,836,132	-	170,000	-	-	2,006,132
吸收存款	-	38,968,895	9,806,021	15,092,050	29,853,154	28,364,897	-	122,085,017
应付债券	-	-	8,998	4,780,000	6,033,900	883,580	7,047,341	18,753,819
合计	-	39,850,704	12,543,898	19,922,743	38,032,289	29,248,477	7,047,341	146,645,452
流动性敞口	707,548	-34,702,749	-1,593,470	6,800,976	19,350,506	19,373,377	7,678,421	17,614,609

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

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

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

截至 2018 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	-	1,922,526	12,906,014	-	-	-	14,828,540
存放同业款项	-	2,009,804	3,635,000	2,800,000	-	-	8,444,804
拆出资金	-	-	1,250,000	200,000	-	-	1,450,000
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	-	1,508,369	131,951	773,237	1,357,210	3,770,767
买入返售金融资产	-	-	2,572,385	-	-	-	2,572,385
应收利息	3,993	-	447,073	511,059	33,971	13,160	1,009,256
发放贷款和垫款	157,600	2,371	9,402,531	35,715,968	18,820,799	9,044,539	73,143,808
可供出售金融资产	-	-	3,272,950	2,621,554	4,214,251	1,790,652	11,899,407
持有至到期投资	-	-	2,816,144	11,286,986	15,026,635	1,671,982	30,801,747
应收款项类投资	-	-	1,153,671	545,045	2,247,375	-	3,946,091
长期股权投资	-	-	-	-	-	599,126	599,126
投资性房地产	-	-	-	-	-	11,623	11,623
固定资产	-	-	-	-	-	23,975	23,975
在建工程	-	-	-	-	-	920,437	920,437
无形资产	-	-	-	-	-	203,452	203,452
递延所得税资产	-	-	-	46,372	5,525	552,195	604,092
其他资产	-	142,150	-	939	21,944	-	165,033
资产合计	161,593	4,076,851	38,964,137	53,859,874	41,143,737	16,188,351	154,394,543

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	-	-	-	1,480,000	-	-	1,480,000
同业及其他金融机构存放款项	-	881,809	840,000	450,000	-	-	2,171,809
拆入资金	-	-	89,222	-	-	-	89,222
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	-	-	1,834,400	168,590	-	-	2,002,990
吸收存款	-	39,013,267	23,832,867	27,476,356	25,485,749	-	115,808,239
应付职工薪酬	-	-	43,179	-	-	-	43,179
应交税费	-	-	224,243	-	-	-	224,243
应付利息	-	14,334	1,030,999	1,918,964	1,015,521	-	3,979,818
预计负债	-	-	-	-	-	-	-
应付债券	-	-	4,748,941	5,749,360	-	5,933,112	16,431,413
递延所得税负债	-	-	-	-	-	14,530	14,530
其他负债	-	1,220,142	-	-	-	-	1,220,142
负债合计	-	41,129,552	32,643,851	37,243,270	26,501,270	5,947,642	143,465,585
流动性净额	161,593	-37,052,701	6,320,286	16,616,604	14,642,467	10,240,709	10,928,958

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 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

截至 2018 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	28,761	-	-	28,761
开出保函	409,299	5,071	-	414,370
银行承兑汇票	12,091,272	-	-	12,091,272
未使用信用卡额度	1,812,635	-	-	1,812,635
经营租赁承诺	41,256	76,800	-	118,056
资本性支出承诺	6,026	-	-	6,026
合计	14,389,249	81,871	-	14,471,120

(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：

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

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

截至 2018 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	14,813,651	14,429	211	60	189	14,828,540
存放同业款项	8,363,048	68,842	752	8,216	3,946	8,444,804
拆出资金	1,450,000	-	-	-	-	1,450,000
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	3,770,767	-	-	-	-	3,770,767
衍生金融资产	-	-	-	-	-	-
买入返售金融资产	2,572,385	-	-	-	-	2,572,385
应收利息	1,006,395	2,861	-	-	-	1,009,256
发放贷款和垫款	72,795,970	347,838	-	-	-	73,143,808
可供出售金融资产	11,899,407	-	-	-	-	11,899,407
持有至到期投资	30,801,747	-	-	-	-	30,801,747
应收款项类投资	3,946,091	-	-	-	-	3,946,091
长期股权投资	599,126	-	-	-	-	599,126
投资性房地产	11,623	-	-	-	-	11,623
固定资产	23,975	-	-	-	-	23,975
在建工程	920,437	-	-	-	-	920,437
无形资产	203,452	-	-	-	-	203,452
递延所得税资产	604,092	-	-	-	-	604,092
其他资产	165,033	-	-	-	-	165,033
资产合计	153,947,199	433,970	963	8,276	4,135	154,394,543

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	1,480,000	-	-	-	-	1,480,000
同业及其他金融机构存放款项	2,171,809	-	-	-	-	2,171,809
拆入资金	-	89,222	-	-	-	89,222
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	2,002,990	-	-	-	-	2,002,990
吸收存款	115,561,361	234,864	852	8,210	2,952	115,808,239
应付职工薪酬	43,179	-	-	-	-	43,179
应交税费	224,243	-	-	-	-	224,243
应付利息	3,979,205	605	3	-	5	3,979,818
预计负债	-	-	-	-	-	-
应付债券	16,431,413	-	-	-	-	16,431,413
递延所得税负债	14,530	-	-	-	-	14,530
其他负债	1,220,142	-	-	-	-	1,220,142
负债合计	143,128,872	324,691	855	8,210	2,957	143,465,585
资产负债净头寸	10,818,327	109,279	108	66	1,178	10,928,958

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	
	2019 年度	2018 年度
上涨 1%	1,581	1,106
下跌 1%	-1,581	-1,106

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。

截至 2019 年 12 月 31 日：

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

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

截至 2018 年 12 月 31 日：

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	14,318,299	-	-	-	510,241	14,828,540
存放同业款项	5,644,804	2,800,000	-	-	-	8,444,804
拆出资金	1,250,000	200,000	-	-	-	1,450,000
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	1,508,369	131,951	773,237	1,357,210	-	3,770,767
买入返售金融资产	2,572,385	-	-	-	-	2,572,385
应收利息	-	-	-	-	1,009,256	1,009,256
发放贷款和垫款	64,400,172	8,743,636	-	-	-	73,143,808
可供出售金融资产	2,255,350	2,621,554	4,214,251	1,790,652	1,017,600	11,899,407
持有至到期投资	2,816,144	11,286,986	15,026,635	1,671,982	-	30,801,747
应收款项类投资	1,153,671	545,045	2,247,375	-	-	3,946,091
长期股权投资	-	-	-	-	599,126	599,126
投资性房地产	-	-	-	-	11,623	11,623
固定资产	-	-	-	-	23,975	23,975
在建工程	-	-	-	-	920,437	920,437
无形资产	-	-	-	-	203,452	203,452
递延所得税资产	-	-	-	-	604,092	604,092
其他资产	-	-	-	-	165,033	165,033
资产合计	95,919,194	26,329,172	22,261,498	4,819,844	5,064,835	154,394,543

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	-	1,480,000	-	-	-	1,480,000
同业及其他金融机构存放款项	1,721,809	450,000	-	-	-	2,171,809
拆入资金	89,222	-	-	-	-	89,222
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	1,834,400	168,590	-	-	-	2,002,990
吸收存款	62,846,134	27,476,356	25,485,749	-	-	115,808,239
应付职工薪酬	-	-	-	-	43,179	43,179
应交税费	-	-	-	-	224,243	224,243
应付利息	-	-	-	-	3,979,818	3,979,818
应付债券	4,748,941	5,749,360	-	5,933,112	-	16,431,413
递延所得税负债	-	-	-	-	14,530	14,530
其他负债	-	-	-	-	1,220,142	1,220,142
负债合计	71,240,506	35,324,306	25,485,749	5,933,112	5,481,912	143,465,585
利率敏感度缺口总计	24,678,688	-8,995,134	-3,224,251	-1,113,268	-417,077	10,928,958

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	
	2019 年度	2018 年度
上升 100 个基点	244,398	182,207
下降 100 个基点	-244,398	-182,207

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	2019-12-31	2018-12-31
核心一级资本净额	11,618,186	10,827,250
一级资本净额	11,622,966	10,831,664
总资本净额	18,063,577	17,431,367
风险加权资产总额	113,931,625	103,719,082
核心一级资本充足率（%）	10.20	10.44
一级资本充足率（%）	10.20	10.44
资本充足率（%）	15.85	16.81

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	2,152,250	502,481	876,509	8,471	3,539,711
利息净收入	2,094,874	443,247	406,459	-	2,944,580
其中：分部利息净收入	-26,030	1,167,433	-1,141,403	-	-
手续费及佣金净收入	53,029	59,234	-	-	112,263
其他收入	4,347	-	470,050	8,471	482,868
二、营业支出	1,304,000	456,170	316,077	1,572	2,077,819
三、营业利润	848,250	46,311	560,432	6,899	1,461,892
四、资产总额	77,111,209	19,117,809	64,615,572	1,067,534	161,912,124
五、负债总额	77,845,238	53,512,882	18,241,931	581,825	150,181,876

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	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
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	14,828,540	-	-	-
存放同业款项	8,444,804	-	-	-
拆出资金	1,450,000	-	-	-
买入返售金融资产	2,572,385	-	-	-
发放贷款和垫款	73,143,808	-	-	-
以公允价值变动计入当期损益的金融资产	-	-	-	3,770,767
可供出售金融资产	-	11,899,407	-	-
持有至到期投资	30,801,747	-	-	-
应收款项类投资	3,946,091	-	-	-
其他资产	84,485	-	-	-
合计	135,271,860	11,899,407	-	3,770,767

(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	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
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	1,480,000	-
同业及其他金融机构存放款项	2,171,809	-
拆入资金	89,222	-
衍生金融负债	-	-
卖出回购金融资产款	2,002,990	-
吸收存款	115,808,239	-
应付债券	16,431,413	-
合计	137,983,673	-

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	-947
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）	5,688
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-9,942
所得税影响额	1,297
少数股东权益影响额	12
合计	-3,892

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

单位：元币种：人民币

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	11.22	0.68	0.59
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	11.25	0.68	0.59

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。

第十二节 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。
备查文件目录	载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告原件
备查文件目录	报告期内在中国证监会指定网站上公开披露过的所有文件的正本及公告原稿。

董事长：邵辉

董事会批准报送日期：2020 年 3 月 25 日

修订信息

☐适用 ☒不适用

第十三节 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	2019 年	2018 年	2017 年
资产总额	161,912,124	154,394,543	137,124,910
负债总额：	150,181,876	143,465,585	127,772,960
股东权益	11,730,248	10,928,958	9,351,950
存款总额	128,195,730	115,808,239	106,826,561
其中：			
企业活期存款	28,414,459	26,664,166	26,514,864
企业定期存款	39,232,358	38,725,798	36,223,236
储蓄活期存款	10,668,025	9,006,384	7,754,717
储蓄定期存款	41,139,823	36,283,365	33,464,858
其他存款	8,741,065	5,128,526	2,868,886
贷款总额	84,930,666	75,342,525	66,073,689
其中：			
企业贷款	70,902,367	64,825,998	56,827,099
零售贷款	14,028,299	10,516,527	9,246,590
资本净额	18,063,577	17,431,367	13,124,227
其中：			
核心一级资本	11,693,298	10,883,700	9,286,699
其他一级资本	4,780	4,414	4,398
二级资本	6,440,611	6,599,703	3,893,340
扣减项	75,112	56,450	60,210
加权风险资产净额	113,931,625	103,719,082	92,916,997
贷款损失准备	2,969,215	2,198,717	1,764,193

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	2019 年	2018 年	2017 年
营业收入	3,539,711	3,192,181	2,851,464
利润总额	1,452,821	1,297,520	1,225,895
归属于本行股东的净利润	1,249,624	1,095,517	994,948
归属于本行股东的扣除非经常性损益后的净利润	1,253,516	1,108,175	1,014,524

项目 (%)	标准值	2019 年		2018 年		2017 年	
		期末	平均	期末	平均	期末	平均
资本充足率	≥10.5	15.85	16.33	16.81	15.47	14.12	13.39
一级资本充足率	≥8.5	10.20	10.32	10.44	10.19	9.93	10.11
核心一级资本充足率	≥7.5	10.20	10.32	10.44	10.19	9.93	10.11
不良贷款率	≤5	1.21	1.23	1.24	1.31	1.38	1.39
流动性比例	≥25	94.1	91.08	88.06	67.68	47.29	46.58
存贷比		66.25	65.66	65.06	63.46	61.85	62.49
拨备覆盖率	≥150	288.18	261.47	234.76	214.27	193.77	197.27
拨贷比	≥2.5	3.50	3.21	2.91	2.79	2.67	2.74
成本收入比	≤35	29.66	29.42	29.18	29.61	30.03	31.26

项目 (%)	2019 年	2018 年	2017 年
正常贷款迁徙率	0.87	0.61	1.08
关注类贷款迁徙率	81.35	53.12	69.78
次级类贷款迁徙率	45.94	39.88	89.91
可疑类贷款迁徙率	8.17	16.77	82.50

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	2019 年末 下辖网点数	2019 年末 员工数	2019 年末资产
1	安镇支行	无锡市锡山区安镇镇胶山路 7 号	2	27	3,436,002
2	羊尖支行	无锡市锡山区羊尖镇锡沪西路 68 号	1	15	1,998,447
3	荡口支行	无锡市锡山区荡口人民路南		11	1,372,932
4	梅村支行	无锡市新区锡梅花园 15-45、46、	1	16	1,833,265

序号	机构名称	地址	2019 年末 下辖网点数	2019 年末 员工数	2019 年末资产
		47、48 号			
5	坊前支行	无锡市新区坊前镇新芳路 39 号	3	23	1,794,138
6	鸿山支行	无锡市后宅蠡鸿中路 6 号	3	21	2,529,252
7	华庄支行	无锡市滨湖区华庄镇军民路 83 号	1	15	1,674,068
8	东绛支行	无锡市苏锡路 145 号之 4	2	20	2,294,534
9	雪浪支行	无锡市滨湖区雪浪锡南路 118 号	3	29	2,304,635
10	阳山支行	无锡市惠山区陆中北路 1 号	1	16	1,770,488
11	杨市支行	无锡市惠山区杨市大街 78 号		12	1,099,677
12	藕塘支行	无锡市惠山区藕塘北路 125 号		17	1,027,345
13	钱桥支行	无锡市惠山区钱桥镇锡陆路 301 号	2	24	1,686,750
14	西漳支行	无锡市惠山区西漳西新路 98 号	1	18	1,562,119
15	前洲支行	无锡市惠山区前洲镇中兴路 34 号	1	22	1,930,148
16	玉祁支行	无锡市惠山区玉祁镇堰玉路 73 号	1	21	2,838,491
17	洛社支行	无锡市惠山区洛社镇徐贵桥堍	1	23	2,882,648
18	石塘湾支行	无锡市惠山区石塘湾学才路 6 号	1	17	1,456,099
19	港下支行	无锡市锡山区港下锡港西路 5 号	3	31	2,678,516
20	张泾支行	无锡市锡山区张泾泾南路 3 号	1	19	1,773,111
21	东北塘支行	无锡市锡山区东北塘镇东园路		14	1,109,487
22	长安支行	无锡市惠山区长安经惠路 851 号		15	1,176,111
23	锡山区支行	无锡市锡山区东亭镇学士路 90 号	2	30	5,762,041
24	惠山区支行	无锡市惠山区政和大道 185 号	1	25	5,633,998
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	55	3,459,227
26	新区支行	无锡市新区湘江路 2-3 号	5	42	5,129,750
27	营业部	无锡市金融二街 9 号	1	30	42,051,613
28	梁溪支行	无锡市解放北 9-1B, 1C; 9-2B	21	113	8,706,243
29	甘露分理处	无锡市锡山区甘露朝阳路 26 号		13	1,169,704
30	胡埭分理处	无锡市滨湖区胡埭镇振胡路 23 号	1	18	1,362,285
31	楚州支行	淮安区友谊路 8 号		10	1,158,574
32	靖江支行	靖江市江平路 271 号		12	1,257,477
33	丰县支行	丰县向阳南路 36 号		14	237,963

序号	机构名称	地址	2019 年末 下辖网点数	2019 年末 员工数	2019 年末资产
34	仪征支行	江苏省仪征市西园南路 199-2 号		13	428,872
35	宜兴支行	宜兴市宜城街道解放路北侧	3	31	5,299,494
36	江阴支行	江阴市环城北路 28 号	2	29	7,860,353
37	苏州分行	苏州工业园区旺墩路 158 号	1	53	5,317,655
38	常州分行	常州市武宜路 102 号	1	52	4,833,733
39	南通分行	南通市崇川区工农南路 88 号	2	35	3,135,909
40	总行	无锡市滨湖区金融二街 9 号		472	16,223,900
	合计	-	77	1473	161,257,054

四、报告期信贷资产质量情况

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	83,584,985	98.42	增加 0.34 个百分点
关注贷款	315,332	0.37	减少 0.31 个百分点
次级贷款	504,882	0.59	减少 0.03 个百分点
可疑贷款	410,001	0.48	增加 0.03 个百分点
损失贷款	115,466	0.14	减少 0.03 个百分点
合计	84,930,666	100.00	

公司重组贷款和逾期贷款情况

单位：千元币种：人民币

分类	期初余额	期末余额	所占比例（%）
重组贷款	234,851	361,707	0.43
逾期贷款	1,009,553	788,340	0.93

报告期末逾期 90 天以上贷款余额与不良贷款比例 66.15（%）。

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，提高风险经理参与调查环节；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

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	2,389,235
贷款损失准备本期计提	716,500
贷款损失准备本期转出	-
贷款损失准备本期核销	-157,567
回收以前年度已核销贷款损失准备的数额	21,047
贷款损失准备的期末余额	2,969,215

六、营业收入

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	470,383	13.29	减少 3.97 个百分点
拆放同业利息收入	19,648	0.56	减少 0.05 个百分点
存放中央银行款项利息收入	204,387	5.77	减少 1.37 个百分点
存放同业利息收入	150,331	4.25	增加 1.01 个百分点
买入返售金融资产利息收入	43,741	1.24	减少 1.2 个百分点
债券投资利息收入	2,056,090	58.08	减少 4.68 个百分点
手续费及佣金净收入	112,263	3.17	增加 0.48 个百分点
其他项目	482,868	13.64	增加 9.96 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

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	17,725,039	20.86	17,861,366	23.71
金融业	47,500	0.06	48,500	0.06
租赁和商务服务业	17,808,620	20.96	17,203,350	22.83
批发和零售业	10,425,997	12.28	8,255,150	10.96

建筑业	2,842,025	3.35	2,254,534	2.99
农、林、牧、渔业	3,999,797	4.71	2,857,510	3.79
房地产业	1,142,200	1.34	812,200	1.08
电力、燃气及水的生产和供应业	1,127,320	1.33	769,600	1.02
水利、环境和公共设施管理业	2,911,207	3.43	2,900,430	3.85
交通运输、仓储和邮政业	803,780	0.95	558,330	0.74
卫生和社会工作	162,150	0.19	157,250	0.21
信息传输、计算机服务和软件业	540,850	0.64	1,032,058	1.37
教育	512,350	0.60	369,100	0.49
住宿和餐饮业	206,150	0.24	80,032	0.11
其他	532,827	0.63	156,827	0.21
贸易融资	117,501	0.14	368,537	0.49
贴现	9,997,054	11.77	9,141,224	12.13
个人	14,028,299	16.52	10,516,527	13.96

(二) 商业银行贷款投放按地区分布情况

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	67,447,869	79.42	62,144,049	82.48
江苏省内其他地区	17,482,797	20.58	13,198,476	17.52

(三) 商业银行前十名贷款客户情况

单位：千元币种：人民币

	余额	占比（%）
前十名贷款客户	3,709,660	4.37

(四) 贷款担保方式分类及占比

单位：千元币种：人民币

	期末		期初	
	账面余额	占比（%）	账面余额	占比（%）
信用贷款	5,026,064	5.92	4,754,936	6.31
保证贷款	46,515,041	54.77	41,848,080	55.54
附担保物贷款	33,389,561	39.31	28,739,509	38.15
—抵押贷款	24,042,640	28.30	20,888,486	27.73
—质押贷款	9,346,921	11.01	7,851,023	10.42
合计	84,930,666	100.00	75,342,525	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

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	27,342,072	0.60
企业定期存款	39,640,083	3.30
储蓄活期存款	9,689,100	0.38
储蓄定期存款	40,355,472	3.17
其他	8,390,034	1.50
合计	125,416,761	2.32
企业贷款	69,532,651	5.09
零售贷款	12,093,341	4.79
合计	81,625,992	5.04
一般性短期贷款	41,801,778	4.97
中长期贷款	39,824,214	5.11
合计	81,625,992	5.04
存放中央银行款项	13,185,183	1.55
存放同业	5,706,706	2.63
债券投资	57,493,504	4.09
合计	76,385,393	3.16
同业拆入	258,784	2.79
已发行债券	14,098,276	4.13
合计	14,357,060	4.10

九、银行持有的金融债券情况

(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	4,570,237
商业银行债	4,433,721
同业存单	7,754,938
非银行机构债	789,206

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
------	----	--------	-----	--------

15 国开 09	390,000	4.25	2022/4/13	-
19 国开 10	350,000	3.65	2029/5/21	-
19 哈尔滨银行 CD029	350,000	3.30	2020/3/25	-
18 九江银行绿色金融 01	300,000	4.25	2021/8/17	370
18 苏银租赁债	300,000	4.44	2021/8/22	132
19 浙江泰隆商行 CD001	300,000	3.40	2020/1/8	-
17 国开 06	250,000	4.02	2022/4/17	-
17 国开 12	250,000	4.44	2022/11/9	-
19 进出 06	240,000	3.37	2022/6/3	-
15 国开 16	230,000	3.94	2022/7/10	-

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 2019 年末，本行共发行“稳赢”、“创赢”、“富市民”系列人民币产品 354 款，发行量共计 256.36 亿元，同比减少 14.81 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 2019 年末，本行优质客户 1.97 万人，资产规模约 215.11 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

单位：千元币种：人民币

项目	期末	期初
信贷承诺	16,792,076	12,534,403
其中：		
不可撤销的贷款承诺		-
银行承兑汇票	16,707,448	12,091,272
开出保函	51,846	414,370
开出信用证	32,782	28,761
租赁承诺	90,729	118,056

资本性支出承诺	7,527	6,026
---------	-------	-------

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、信贷投量计划和授信政策，报经行长室批准后，由信贷审查委员会、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。

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

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

（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，提高本行的信誉度。

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贷款 895 万元、存款 2,678 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，与同期非关联方不存在差异。

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，坚持深挖物联网技术与大数据平台为发展方向，有序开展供应链金融，积极探索互联网金融，在公司，个人等多个条线推出了更具针对性的特色化产品和金融服务，有的放矢，优化客户体验感。

公司业务方面，依托物联网技术特性及特色产业信息特征，综合分析收入、交易、纳税等情况，准确预估融资缺口，在物流领域推出“物联物流贷”项目，在餐饮领域推出“餐饮供应链融资”项目。深化物联网金融的创新探索，发挥物联网智能监管优势，推出“物联智造贷”业务；基于银税互动数据推出“锡银税贷”，建立了互联网线上贷款风控模型及业务流程。新增媒介渠道，方便企业客户，便捷金融服务，推出“单位结算卡”项目与“企业手机银行”项目。

个人业务方面，为撬动居民闲置资金，为市民提供更有回报率的理财服务，推出“富市民（T+0 开放式净值型理财）”项目。同时，创新信贷方式，实现线上化快速放贷，普惠于民，推动“新希望天翔智慧零售平台”项目，为我行个人和个体工商户提供涵盖获客、风控、运营全业务流程的高频迭代服务解决方案。

十五、报告期末主要股东情况

（一）截至 2019 年 12 月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,法定代表人徐春燕,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. 无锡天马塑胶管材有限公司

注册资本 520.00 万元,法定代表人赵汉民,注册地址为无锡市堰桥街道堰新路 21 号,经营范围: PVC 塑钢型材、PVC 管材、PVC 板材、DBWS 玻璃钢管材及制品的制造、加工(不含国家限制、淘汰类项目);自有设备出租;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)。

8. 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;装饰装修;园林绿化养护;建筑装饰工程设计;物业管理服务。

(二)截至 2019 年 12 月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	无锡天马塑胶管材有限公司	赵震海	赵汉民、赵震海、李加玲	赵汉民	赵汉民、赵震海、李加玲
7	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
8	无锡灵通车业有限公司	徐春燕	包明、徐春燕	无	包明、徐春燕

(三)截至 2019 年 12 月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	105,051,529	5.68	52,300,000
4	无锡市建设发展投资有限公司	77,004,934	4.17	-
5	无锡天马塑胶管材有限公司	12,169,353	0.66	-
6	无锡市联友锻造厂	5,354,514	0.29	-
7	无锡市锡山三建实业有限公司	2,596,933	0.14	2,596,933
8	无锡灵通车业有限公司	9,150,000	0.50	9,000,000

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，无锡市联友锻造厂厂长邵乐平持股 24,500 股，无质押。

4. 无锡天马塑胶管材有限公司的一致行动人赵汉民持股 244,385 股，无质押。

（四）截至 2019 年 12 月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	董事马海疆
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	无锡天马塑胶管材有限公司	监事赵汉民
7	无锡市锡山三建实业有限公司	监事钱云皋
8	无锡灵通车业有限公司	监事包明

备注：本行董事会于 2020 年 3 月收到董事马海疆先生的辞职报告，马海疆先生自 2020 年 3 月起不再担任公司的任何职务。