

公司代码：600908

公司简称：无锡银行

# 无锡农村商业银行股份有限公司

## 2020 年第一季度报告

## 目录

|                |    |
|----------------|----|
| 一、重要提示 .....   | 3  |
| 二、公司基本情况 ..... | 3  |
| 三、重要事项 .....   | 5  |
| 四、附录 .....     | 7  |
| 五、补充财务数据 ..... | 20 |

## 一、重要提示

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

未出席董事情况

| 未出席董事姓名 | 未出席董事职务 | 未出席原因的说明 | 被委托人姓名 |
|---------|---------|----------|--------|
| 唐劲松     | 董事      | 因事请假     | 邵乐平    |

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）王瑶保证季度报告中财务报表的真实、准确、完整。

本公司第一季度报告未经审计。

## 二、公司基本情况

### 2.1 主要财务数据

单位：千元 币种：人民币

|                        | 本报告期末       | 上年度末        | 本报告期末比上年度末增减(%) |
|------------------------|-------------|-------------|-----------------|
| 总资产                    | 169,776,311 | 161,912,124 | 4.86%           |
| 归属于上市公司股东的净资产          | 12,105,211  | 11,649,445  | 3.91%           |
|                        | 年初至报告期末     | 上年初至上年报告期末  | 比上年同期增减(%)      |
| 经营活动产生的现金流量净额          | 4,042,993   | 2,217,974   | 82.28%          |
|                        | 年初至报告期末     | 上年初至上年报告期末  | 比上年同期增减(%)      |
| 营业收入                   | 1,060,352   | 809,371     | 31.01%          |
| 归属于上市公司股东的净利润          | 342,324     | 303,472     | 12.80%          |
| 归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润 | 344,207     | 306,320     | 12.37%          |
| 加权平均净资产收益率(%)          | 2.88%       | 2.80%       | 增加 0.08 个百分点    |
| 基本每股收益(元/股)            | 0.19        | 0.16        | 18.75%          |
| 稀释每股收益(元/股)            | 0.16        | 0.14        | 14.29%          |

非经常性损益项目和金额

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

| 项目   | 本期金额   |
|--|--------|
| 非流动资产处置损益  | -      |
| 计入当期损益的政府补助，但与公司正常经营业务密切相关，符合国家政策规定、按照一定标准定额或定量持续享受的政府补助除外 | 304    |
| 除上述各项之外的其他营业外收入和支出   | -2,830 |
| 其他符合非经常性损益定义的损益项目  |        |
| 少数股东权益影响额（税后）  | 16     |
| 所得税影响额   | 627    |
| 合计   | -1,883 |

## 2.2 截止报告期末的股东总数、前十名股东、前十名流通股东（或无限售条件股东）持股情况表

单位：股

| 股东总数（户）                         |             |       | 54,712      |         |            |         |
|---------------------------------|-------------|-------|-------------|---------|------------|---------|
| 前十名股东持股情况                       |             |       |             |         |            |         |
| 股东名称（全称）                        | 期末持股数量      | 比例(%) | 持有有限售条件股份数量 | 质押或冻结情况 |            | 股东性质    |
|                                 |             |       |             | 股份状态    | 数量         |         |
| 国联信托股份有限公司                      | 166,330,635 | 9.00% | 0           | 无       | 0          | 国有法人    |
| 无锡市兴达尼龙有限公司                     | 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                      | 102,218,529 | 5.53% | 0           | 质押      | 75,300,000 | 境内非国有法人 |
| 无锡市建设发展投资有限公司                   | 77,004,934  | 4.17% | 0           | 无       | 0          | 国有法人    |
| 华林证券股份有限公司                      | 71,065,507  | 3.84% | 0           | 无       | 0          | 境内非国有法人 |
| 无锡神伟化工有限公司                      | 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                    | 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                     | 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  | 0.95% | 0           | 无       | 0          | 未知      |
| 平安证券股份有限公司                      | 17,000,000  | 0.92% | 0           | 无       | 0          | 境内非国有法人 |

| 前十名无限售条件股东持股情况                   |                                      |         |             |
|----------------------------------|--------------------------------------|---------|-------------|
| 股东名称                             | 持有无限售条件流通股的数量                        | 股份种类及数量 |             |
|                                  |                                      | 种类      | 数量          |
| 国联信托股份有限公司                       | 166,330,635                          | 人民币普通股  | 166,330,635 |
| 无锡市兴达尼龙有限公司                      | 110,984,508                          | 人民币普通股  | 110,984,508 |
| 无锡万新机械有限公司                       | 102,218,529                          | 人民币普通股  | 102,218,529 |
| 无锡市建设发展投资有限公司                    | 77,004,934                           | 人民币普通股  | 77,004,934  |
| 华林证券股份有限公司                       | 71,065,507                           | 人民币普通股  | 71,065,507  |
| 无锡神伟化工有限公司                       | 39,581,224                           | 人民币普通股  | 39,581,224  |
| 无锡市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  |
| 上述股东关联关系或一致行动的说明                 | 无锡市兴达尼龙有限公司与无锡神伟化工有限公司系同一实际控制人控制的企业。 |         |             |
| 表决权恢复的优先股股东及持股数量的说明              | 不适用。                                 |         |             |

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

☐适用 ☒不适用

### 三、重要事项

#### 3.1 公司主要会计报表项目、财务指标重大变动的情况及原因

☒适用 ☐不适用

##### 3.1.1 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        | 2020-3-31 | 较上年末增减（%） | 主要变动原因       |
|---------------|-----------|-----------|--------------|
| 存放同业款项        | 4,322,946 | 55.85     | 调整资产配置       |
| 买入返售金融资产      | 794,644   | 31.75     | 调整资产配置       |
| 在建工程          | 59,439    | 125.19    | 固定资产投资增加     |
| 其他资产          | 342,970   | 74.10     | 待结算款项增加      |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 315,085   | -32.14    | 调整负债配置       |
| 拆入资金          | 700,961   | 363.66    | 调整负债配置       |
| 衍生金融负债        | 87        | -69.47    | 衍生金融资产公允价值变动 |

|            |           |                 |              |
|------------|-----------|-----------------|--------------|
| 卖出回购金融资产款项 | 1,186,694 | -56.27          | 调整负债配置       |
| 递延所得税负债    | 90,583    | 163.45          | 金融资产公允价值变动   |
| 其他负债       | 147,219   | -43.96          | 待划转款项减少      |
| 其他综合收益     | 237,098   | 91.78           | 其他债权投资公允价值变动 |
|            | 2020 年一季度 | 较上年同期<br>增减 (%) |              |
| 手续费及佣金收入   | 57,456    | 41.09           | 理财手续费收入增加    |
| 投资收益       | 135,413   | 67.94           | 金融资产投资收益增加   |
| 公允价值变动收益   | 82,082    | 792.62          | 金融资产公允价值增加   |
| 信用减值损失     | 361,347   | 78.44           | 减值准备增加       |

## 3.1.2 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 | 2020-3-31   | 2019-12-31  | 较上年末增减<br>(%)  | 主要原因          |
|--------|-------------|-------------|----------------|---------------|
| 总资产    | 169,776,311 | 161,912,124 | 4.86           | 贷款及金融投资增加     |
| 总负债    | 157,588,595 | 150,181,876 | 4.93           | 存款增加          |
|        | 2020 年一季度   | 2019 年一季度   | 较上年同期增减<br>(%) |               |
| 营业收入   | 1,060,352   | 809,371     | 31.01          | 业务规模增加、公允价值增加 |
| 营业利润   | 401,979     | 357,996     | 12.29          | 营业收入增加        |

## 3.2 重要事项进展情况及其影响和解决方案的分析说明

□适用 √不适用

## 3.3 报告期内超期未履行完毕的承诺事项

□适用 √不适用

## 3.4 预测年初至下一报告期期末的累计净利润可能为亏损或者与上年同期相比发生重大变动的警

示及原因说明

□适用 √不适用

|       |                 |
|-------|-----------------|
| 公司名称  | 无锡农村商业银行股份有限公司  |
| 法定代表人 | 邵辉              |
| 日期    | 2020 年 4 月 29 日 |

## 四、附录

## 4.1 财务报表

## 合并资产负债表

2020 年 3 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 审计类型:未经审计

| 项目            | 2020 年 3 月 31 日 | 2019 年 12 月 31 日 |
|---------------|-----------------|------------------|
| <b>资产:</b>    |                 |                  |
| 现金及存放中央银行款项   | 12,903,390      | 13,146,796       |
| 存放同业款项        | 4,322,946       | 2,773,702        |
| 拆出资金          | 483,771         | 390,802          |
| 衍生金融资产        | -               | -                |
| 买入返售金融资产      | 794,644         | 603,134          |
| 发放贷款和垫款       | 87,785,798      | 82,097,471       |
| <b>金融投资:</b>  |                 |                  |
| 交易性金融资产       | 10,169,685      | 12,365,160       |
| 债权投资          | 31,799,845      | 32,580,544       |
| 其他债权投资        | 18,319,514      | 15,012,045       |
| 其他权益工具投资      | 600             | 600              |
| 长期股权投资        | 768,620         | 733,107          |
| 投资性房地产        | 9,657           | 10,050           |
| 固定资产          | 898,219         | 906,354          |
| 在建工程          | 59,439          | 26,395           |
| 无形资产          | 213,453         | 218,114          |
| 递延所得税资产       | 903,760         | 850,857          |
| 其他资产          | 342,970         | 196,993          |
| 资产总计          | 169,776,311     | 161,912,124      |
| <b>负债:</b>    |                 |                  |
| 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 | 315,085         | 464,340          |
| 拆入资金          | 700,961         | 151,180          |
| 衍生金融负债        | 87              | 285              |
| 卖出回购金融资产款     | 1,186,694       | 2,713,571        |
| 吸收存款          | 139,303,342     | 131,358,121      |
| 应付职工薪酬        | 75,019          | 63,890           |
| 应交税费          | 234,184         | 220,840          |
| 预计负债          | 135,022         | 125,956          |

|                      |             |             |
|----------------------|-------------|-------------|
| 应付债券                 | 12,467,971  | 11,854,171  |
| 递延所得税负债              | 90,583      | 34,383      |
| 其他负债                 | 147,219     | 262,711     |
| 负债合计                 | 157,588,595 | 150,181,876 |
| <b>所有者权益（或股东权益）：</b> |             |             |
| 实收资本(或股本)            | 1,848,263   | 1,848,259   |
| 其他权益工具               | 613,473     | 613,479     |
| 资本公积                 | 955,919     | 955,888     |
| 其他综合收益               | 237,098     | 123,633     |
| 盈余公积                 | 5,224,746   | 5,224,746   |
| 一般风险准备               | 2,054,694   | 2,054,694   |
| 未分配利润                | 1,171,018   | 828,746     |
| 归属于母公司所有者权益（或股东权益）合计 | 12,105,211  | 11,649,445  |
| 少数股东权益               | 82,505      | 80,803      |
| 所有者权益（或股东权益）合计       | 12,187,716  | 11,730,248  |
| 负债和所有者权益（或股东权益）总计    | 169,776,311 | 161,912,124 |

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



## 母公司资产负债表

2020 年 3 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 审计类型:未经审计

| 项目            | 2020 年 3 月 31 日 | 2019 年 12 月 31 日 |
|---------------|-----------------|------------------|
| <b>资产:</b>    |                 |                  |
| 现金及存放中央银行款项   | 12,809,756      | 13,053,720       |
| 存放同业款项        | 4,687,561       | 3,181,300        |
| 拆出资金          | 483,771         | 390,802          |
| 衍生金融资产        | -               | -                |
| 买入返售金融资产      | 794,644         | 603,134          |
| 发放贷款和垫款       | 86,723,799      | 81,056,813       |
| <b>金融投资:</b>  |                 |                  |
| 交易性金融资产       | 10,169,685      | 12,365,160       |
| 债权投资          | 31,799,845      | 32,580,544       |
| 其他债权投资        | 18,319,514      | 15,012,045       |
| 其他权益工具投资      | 600             | 600              |
| 长期股权投资        | 896,120         | 860,607          |
| 投资性房地产        | 9,657           | 10,050           |
| 固定资产          | 890,305         | 898,416          |
| 在建工程          | 59,439          | 26,395           |
| 无形资产          | 213,453         | 218,114          |
| 递延所得税资产       | 858,490         | 805,587          |
| 其他资产          | 339,114         | 193,767          |
| 资产总计          | 169,055,753     | 161,257,054      |
| <b>负债:</b>    |                 |                  |
| 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 | 559,686         | 558,180          |
| 拆入资金          | 700,961         | 151,180          |
| 衍生金融负债        | 87              | 285              |
| 卖出回购金融资产款     | 1,164,414       | 2,713,571        |
| 吸收存款          | 138,408,884     | 130,649,414      |
| 应付职工薪酬        | 73,000          | 61,715           |
| 应交税费          | 233,874         | 220,567          |
| 预计负债          | 135,022         | 125,956          |
| 应付债券          | 12,467,971      | 11,854,171       |
| 递延所得税负债       | 90,583          | 34,383           |
| 其他负债          | 142,005         | 262,360          |

|                       |             |             |
|-----------------------|-------------|-------------|
| 负债合计                  | 156,908,915 | 149,564,210 |
| 所有者权益（或股东权益）：         |             |             |
| 实收资本(或股本)             | 1,848,263   | 1,848,259   |
| 其他权益工具                | 613,473     | 613,479     |
| 资本公积                  | 955,022     | 954,992     |
| 其他综合收益                | 237,087     | 123,621     |
| 盈余公积                  | 5,224,746   | 5,224,746   |
| 一般风险准备                | 2,054,694   | 2,054,694   |
| 未分配利润                 | 1,213,553   | 873,053     |
| 所有者权益（或股东权益）合计        | 12,146,838  | 11,692,844  |
| 负债和所有者权益（或股东权益）<br>总计 | 169,055,753 | 161,257,054 |

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

## 合并利润表

2020 年 1—3 月

编制单位：无锡农村商业银行股份有限公司

单位：千元 币种：人民币 审计类型：未经审计

| 项目                               | 2020 年第一季度 | 2019 年第一季度 |
|----------------------------------|------------|------------|
| 一、营业总收入                          | 1,060,352  | 809,371    |
| 利息净收入                            | 791,449    | 705,335    |
| 利息收入                             | 1,716,168  | 1,574,452  |
| 利息支出                             | 924,719    | 869,117    |
| 手续费及佣金净收入                        | 49,437     | 33,834     |
| 手续费及佣金收入                         | 57,456     | 40,724     |
| 手续费及佣金支出                         | 8,019      | 6,890      |
| 投资收益（损失以“－”号填列）                  | 135,413    | 80,632     |
| 其中：对联营企业和合营企业的投资收益               | 35,513     | 27,285     |
| 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） | -          | -          |
| 其他收益                             | -          | -          |
| 公允价值变动收益（损失以“－”号填列）              | 82,082     | -11,851    |
| 汇兑收益（损失以“－”号填列）                  | 1,485      | 351        |
| 其他业务收入                           | 486        | 1,070      |
| 资产处置收益（损失以“－”号填列）                | -          | -          |
| 二、营业总支出                          | 658,373    | 451,375    |
| 税金及附加                            | 7,954      | 7,237      |
| 业务及管理费                           | 288,679    | 240,548    |
| 信用减值损失                           | 361,347    | 202,500    |
| 其他资产减值损失                         | -          | 697        |
| 其他业务成本                           | 393        | 393        |
| 三、营业利润（亏损以“－”号填列）                | 401,979    | 357,996    |
| 加：营业外收入                          | 384        | 314        |
| 减：营业外支出                          | 2,910      | 4,112      |
| 四、利润总额（亏损总额以“－”号填列）              | 399,453    | 354,198    |
| 减：所得税费用                          | 55,378     | 50,040     |
| 五、净利润（净亏损以“－”号填列）                | 344,075    | 304,158    |
| （一）按经营持续性分类                      |            |            |
| 1. 持续经营净利润（净亏损以“－”号填列）           | 344,075    | 304,158    |
| 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）             | 342,324    | 303,472    |

|                       |         |         |
|-----------------------|---------|---------|
| 以“-”号填列)              |         |         |
| 2. 少数股东损益（净亏损以“-”号填列) | 1,751   | 686     |
| 六、其他综合收益税后净额          | 113,465 | 7,670   |
| 归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额  | 113,465 | 7,670   |
| (一) 不能重分类进损益的其他综合收益   | -       | -       |
| 1. 重新计量设定受益计划变动额      | -       | -       |
| 2. 权益法下不能转损益的其他综合收益   | -       | -       |
| 3. 其他权益工具投资公允价值变动     | -       | -       |
| 4. 企业自身信用风险公允价值变动     | -       | -       |
| (二) 将重分类进损益的其他综合收益    | 113,465 | 7,670   |
| 1. 权益法下可转损益的其他综合收益    | -       | -       |
| 2. 其他债权投资公允价值变动       | 112,865 | 11,819  |
| 3. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额 | -       | -       |
| 4. 其他债权投资信用损失准备       | 600     | -4,149  |
| 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              | 457,540 | 311,828 |
| 归属于母公司所有者的综合收益总额      | 455,789 | 311,142 |
| 归属于少数股东的综合收益总额        | 1,751   | 686     |
| 八、每股收益：               |         |         |
| (一) 基本每股收益(元/股)       | 0.19    | 0.16    |
| (二) 稀释每股收益(元/股)       | 0.16    | 0.14    |

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

## 母公司利润表

2020 年 1—3 月

编制单位：无锡农村商业银行股份有限公司

单位：千元 币种：人民币 审计类型：未经审计

| 项目                               | 2020 年第一季度 | 2019 第一季年度 |
|----------------------------------|------------|------------|
| 一、营业总收入                          | 1,049,243  | 800,028    |
| 利息净收入                            | 780,348    | 695,978    |
| 利息收入                             | 1,702,478  | 1,564,191  |
| 利息支出                             | 922,130    | 868,213    |
| 手续费及佣金净收入                        | 49,429     | 33,848     |
| 手续费及佣金收入                         | 57,442     | 40,712     |
| 手续费及佣金支出                         | 8,013      | 6,864      |
| 投资收益（损失以“－”号填列）                  | 135,413    | 80,632     |
| 其中：对联营企业和合营企业的投资收益               | 35,513     | 27,285     |
| 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） | -          | -          |
| 其他收益                             | -          | -          |
| 公允价值变动收益（损失以“－”号填列）              | 82,082     | -11,851    |
| 汇兑收益（损失以“－”号填列）                  | 1,485      | 351        |
| 其他业务收入                           | 486        | 1,070      |
| 资产处置收益（损失以“－”号填列）                | -          | -          |
| 二、营业总支出                          | 651,064    | 444,930    |
| 税金及附加                            | 7,883      | 7,177      |
| 业务及管理费                           | 284,441    | 237,663    |
| 信用减值损失                           | 358,347    | 199,000    |
| 其他资产减值损失                         | -          | 697        |
| 其他业务成本                           | 393        | 393        |
| 三、营业利润（亏损以“－”号填列）                | 398,179    | 355,098    |
| 加：营业外收入                          | 384        | 314        |
| 减：营业外支出                          | 2,878      | 4,111      |
| 四、利润总额（亏损总额以“－”号填列）              | 395,685    | 351,301    |
| 减：所得税费用                          | 55,185     | 48,543     |
| 五、净利润（净亏损以“－”号填列）                | 340,500    | 302,758    |
| （一）持续经营净利润（净亏损以“－”号填列）           | 340,500    | 302,758    |
| （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                    | 113,465    | 7,670      |
| （一）不能重分类进损益的其他综合收益               | -          | -          |

|                       |         |         |
|-----------------------|---------|---------|
| 1. 重新计量设定受益计划变动额      | -       | -       |
| 2. 权益法下不能转损益的其他综合收益   | -       | -       |
| 3. 其他权益工具投资公允价值变动     | -       | -       |
| 4. 企业自身信用风险公允价值变动     | -       | -       |
| (二) 将重分类进损益的其他综合收益    | 113,465 | 7,670   |
| 1. 权益法下可转损益的其他综合收益    | -       | -       |
| 2. 其他债权投资公允价值变动       | 112,865 | 11,819  |
| 3. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额 | -       | -       |
| 4. 其他债权投资信用损失准备       | 600     | -4,149  |
| 七、综合收益总额              | 453,965 | 310,428 |
| 八、每股收益：               |         |         |
| (一) 基本每股收益(元/股)       |         |         |
| (二) 稀释每股收益(元/股)       |         |         |

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

## 合并现金流量表

2020 年 1—3 月

编制单位：无锡农村商业银行股份有限公司

单位：千元 币种：人民币 审计类型：未经审计

| 项目                        | 2020 年第一季度 | 2019 年第一季度 |
|---------------------------|------------|------------|
| <b>一、经营活动产生的现金流量：</b>     |            |            |
| 客户存款和同业存放款项净增加额           | 7,783,322  | 6,691,091  |
| 向中央银行借款净增加额               | -          | 500,000    |
| 收取利息、手续费及佣金的现金            | 1,894,236  | 1,671,580  |
| 拆入资金净增加额                  | 550,000    | 15,054     |
| 回购业务资金净增加额                | -1,525,850 | -106,990   |
| 收到其他与经营活动有关的现金            | 2,089      | 3,640      |
| 经营活动现金流入小计                | 8,703,797  | 8,774,375  |
| 客户贷款及垫款净增加额               | 5,953,317  | 4,691,591  |
| 存放中央银行和同业款项净增加额           | -458,607   | -1,685,669 |
| 为交易目的而持有的金融资产净增加额         | -2,277,359 | 2,803,670  |
| 拆出资金净增加额                  | 11,441     | -750,000   |
| 返售业务资金净增加额                | -          | -          |
| 支付利息、手续费及佣金的现金            | 835,765    | 1,137,799  |
| 支付给职工及为职工支付的现金            | 136,838    | 129,718    |
| 支付的各项税费                   | 124,116    | 117,826    |
| 支付其他与经营活动有关的现金            | 335,293    | 111,466    |
| 经营活动现金流出小计                | 4,660,804  | 6,556,401  |
| 经营活动产生的现金流量净额             | 4,042,993  | 2,217,974  |
| <b>二、投资活动产生的现金流量：</b>     |            |            |
| 收回投资收到的现金                 | 9,396,703  | 7,122,644  |
| 取得投资收益收到的现金               | 100,010    | 53,347     |
| 处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额 | -          | -          |
| 处置子公司及其他营业单位收到的现金净额       | -          | -          |
| 收到其他与投资活动有关的现金            | -          | -          |
| 投资活动现金流入小计                | 9,496,713  | 7,175,991  |
| 投资支付的现金                   | 11,947,203 | 9,902,300  |
| 购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金   | 67,578     | 20,672     |
| 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                | 12,014,781 | 9,922,972  |
| 投资活动产生的现金流量净额             | -2,518,068 | -2,746,981 |

|                           |           |            |
|---------------------------|-----------|------------|
| <b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>     |           |            |
| 吸收投资收到的现金                 | -         | -          |
| 发行债券收到的现金                 | 5,538,234 | 2,823,244  |
| 收到其他与筹资活动有关的现金            | -         | -          |
| 筹资活动现金流入小计                | 5,538,234 | 2,823,244  |
| 偿还债务支付的现金                 | 5,020,000 | 4,780,000  |
| 分配股利、利润或偿付利息支付的现金         | 17,791    | 8,998      |
| 支付其他与筹资活动有关的现金            | -         | -          |
| 筹资活动现金流出小计                | 5,037,791 | 4,788,998  |
| 筹资活动产生的现金流量净额             | 500,443   | -1,965,754 |
| <b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b> | 3,949     | -1,662     |
| <b>五、现金及现金等价物净增加额</b>     | 2,029,317 | -2,496,423 |
| 加：期初现金及现金等价物余额            | 3,494,998 | 9,739,715  |
| <b>六、期末现金及现金等价物余额</b>     | 5,524,315 | 7,243,292  |

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



## 母公司现金流量表

2020 年 1—3 月

编制单位：无锡农村商业银行股份有限公司

单位：千元 币种：人民币 审计类型：未经审计

| 项目                        | 2020年第一季度  | 2019年第一季度  |
|---------------------------|------------|------------|
| <b>一、经营活动产生的现金流量：</b>     |            |            |
| 客户存款和同业存放款项净增加额           | 7,744,902  | 6,649,351  |
| 向中央银行借款净增加额               | -          | 500,000    |
| 收取利息、手续费及佣金的现金            | 1,878,070  | 1,658,144  |
| 拆入资金净增加额                  | 550,000    | 15,054     |
| 回购业务资金净增加额                | -1,548,130 | -106,990   |
| 收到其他与经营活动有关的现金            | 2,089      | 3,130      |
| 经营活动现金流入小计                | 8,626,931  | 8,718,689  |
| 客户贷款及垫款净增加额               | 5,929,041  | 4,644,747  |
| 存放中央银行和同业款项净增加额           | -592,869   | -1,682,245 |
| 为交易目的而持有的金融资产净增加额         | -2,277,359 | 2,803,670  |
| 拆出资金净增加额                  | 11,441     | -750,000   |
| 返售业务资金净增加额                | -          | -          |
| 支付利息、手续费及佣金的现金            | 832,891    | 1,136,411  |
| 支付给职工及为职工支付的现金            | 134,355    | 127,803    |
| 支付的各项税费                   | 123,506    | 116,895    |
| 支付其他与经营活动有关的现金            | 332,911    | 109,942    |
| 经营活动现金流出小计                | 4,493,917  | 6,507,223  |
| 经营活动产生的现金流量净额             | 4,133,014  | 2,211,466  |
| <b>二、投资活动产生的现金流量：</b>     |            |            |
| 收回投资收到的现金                 | 9,396,703  | 7,122,644  |
| 取得投资收益收到的现金               | 100,010    | 53,347     |
| 处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额 | -          | -          |
| 收到其他与投资活动有关的现金            | -          | -          |
| 投资活动现金流入小计                | 9,496,713  | 7,175,991  |
| 投资支付的现金                   | 11,947,203 | 9,902,300  |
| 购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金   | 67,378     | 20,614     |
| 支付其他与投资活动有关的现金            | -          | -          |
| 投资活动现金流出小计                | 12,014,581 | 9,922,914  |
| 投资活动产生的现金流量净额             | -2,517,868 | -2,746,923 |
| <b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>     |            |            |
| 吸收投资收到的现金                 | -          | -          |
| 发行债券收到的现金                 | 5,538,234  | 2,823,244  |

|                    |           |            |
|--------------------|-----------|------------|
| 收到其他与筹资活动有关的现金     | -         | -          |
| 筹资活动现金流入小计         | 5,538,234 | 2,823,244  |
| 偿还债务支付的现金          | 5,020,000 | 4,780,000  |
| 分配股利、利润或偿付利息支付的现金  | 17,791    | 8,998      |
| 支付其他与筹资活动有关的现金     | -         | -          |
| 筹资活动现金流出小计         | 5,037,791 | 4,788,998  |
| 筹资活动产生的现金流量净额      | 500,443   | -1,965,754 |
| 四、汇率变动对现金及现金等价物的影响 | 3,949     | -1,662     |
| 五、现金及现金等价物净增加额     | 2,119,538 | -2,502,873 |
| 加：期初现金及现金等价物余额     | 3,454,888 | 9,717,382  |
| 六、期末现金及现金等价物余额     | 5,574,426 | 7,214,509  |

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

4.2 2020 年起首次执行新收入准则、新租赁准则调整首次执行当年年初财务报表相关情况

☐适用 ☒不适用

4.3 2020 年起首次执行新收入准则、新租赁准则追溯调整前期比较数据的说明

☐适用 ☒不适用

4.4 审计报告

☐适用 ☒不适用

## 五、补充财务数据

## 5.1 补充会计数据

单位:千元 币种:人民币

| 项目         | 2020 年 3 月 31 日 | 2019 年 12 月 31 日 |
|------------|-----------------|------------------|
| 存款总额       | 136,150,427     | 128,195,730      |
| 其中: 对公活期存款 | 29,806,594      | 28,414,459       |
| 对公定期存款     | 40,124,703      | 39,232,358       |
| 活期储蓄存款     | 10,503,663      | 10,668,025       |
| 定期储蓄存款     | 45,610,356      | 41,139,823       |
| 其他存款       | 10,105,111      | 8,741,065        |
| 贷款总额       | 90,888,199      | 84,930,666       |
| 其中: 对公贷款   | 65,400,000      | 60,905,313       |
| 个人贷款       | 14,532,171      | 14,028,299       |
| 贴现         | 10,956,028      | 9,997,054        |

注: 上表中存款总额与贷款总额不含应计利息。

## 5.2 资本数据

单位:千元 币种:人民币

| 项目            | 合并口径       | 母公司        |
|---------------|------------|------------|
| 核心一级资本净额      | 12,111,549 | 11,947,887 |
| 一级资本净额        | 12,116,449 | 11,947,887 |
| 总资本净额         | 18,351,617 | 18,154,479 |
| 核心一级资本充足率 (%) | 9.97       | 9.90       |
| 一级资本充足率 (%)   | 9.98       | 9.90       |
| 资本充足率 (%)     | 15.11      | 15.05      |

## 5.3 母公司杠杆率

单位:千元 币种:人民币

| 项目          | 2020 年 3 月 31 日 | 2019 年 12 月 31 日 | 2019 年 9 月 30 日 | 2019 年 6 月 30 日 |
|-------------|-----------------|------------------|-----------------|-----------------|
| 杠杆率 (%)     | 6.30            | 6.41             | 6.20            | 6.05            |
| 一级资本净额      | 11,947,887      | 11,457,307       | 11,176,872      | 10,842,342      |
| 调整后的表内外资产余额 | 189,622,940     | 178,828,905      | 180,355,336     | 179,253,005     |

## 5.4 补充财务指标

| 主要指标（%）   | 2020 年 3 月 31 日 | 2019 年 12 月 31 日 |
|-----------|-----------------|------------------|
| 平均总资产收益率  | 0.83            | 0.79             |
| 资本充足率     | 15.11           | 15.85            |
| 一级资本充足率   | 9.98            | 10.20            |
| 核心一级资本充足率 | 9.97            | 10.20            |
| 不良贷款率     | 1.11            | 1.21             |
| 拨备覆盖率     | 322.90          | 288.18           |
| 贷款拨备比     | 3.58            | 3.50             |
| 成本收入比     | 27.26           | 29.66            |

## 5.5 五级分类情况

单位：千元 币种：人民币

| 五级分类 | 2020 年 3 月 31 日 |        | 2019 年 12 月 31 日 |        |
|------|-----------------|--------|------------------|--------|
|      | 金额              | 占比（%）  | 金额               | 占比（%）  |
| 正常类  | 89,573,259      | 98.55  | 83,584,985       | 98.42  |
| 关注类  | 307,430         | 0.34   | 315,332          | 0.37   |
| 次级类  | 473,016         | 0.52   | 504,882          | 0.59   |
| 可疑类  | 431,059         | 0.47   | 410,001          | 0.48   |
| 损失类  | 103,435         | 0.12   | 115,466          | 0.14   |
| 总额   | 90,888,199      | 100.00 | 84,930,666       | 100.00 |