

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 年半年度报告

重要提示

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

二、公司全体董事出席董事会会议。

三、本半年度报告未经审计。

四、公司负责人邵辉、行长陶畅、主管会计工作负责人陈步杨及会计机构负责人(会计主管人员)

王瑶声明：保证半年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

五、经董事会审议的报告期利润分配预案或公积金转增股本预案

无

六、前瞻性陈述的风险声明

☒适用 ☐不适用

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

七、是否存在被控股股东及其关联方非经营性占用资金情况

否

八、是否存在违反规定决策程序对外提供担保的情况？

否

九、重大风险提示

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

十、其他

☒适用 ☐不适用

本报告中如无特别说明，货币币种为人民币，计量单位为千元。

目录

第一节	释义	4
第二节	公司简介和主要财务指标	5
第三节	公司业务概要	9
第四节	经营情况的讨论与分析	11
第五节	重要事项	27
第六节	普通股股份变动及股东情况	41
第七节	优先股相关情况	46
第八节	董事、监事、高级管理人员情况	47
第九节	公司债券相关情况	49
第十节	财务报告	50
第十一节	备查文件目录	198
第十二节	商业银行信息披露内容	199

第一节 释义

在本报告书中，除非文义另有所指，下列词语具有如下含义：

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

第二节 公司简介和主要财务指标

一、 公司信息

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

二、 联系人和联系方式

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

三、 基本情况变更简介

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

四、 信息披露及备置地点变更情况简介

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

五、 公司股票简况

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

六、其他有关资料

□适用 √不适用

七、公司主要会计数据和财务指标

(一) 主要会计数据

单位：千元 币种：人民币

主要会计数据	本报告期 (1-6月)	上年同期	本报告期比上年 同期增减(%)
营业收入	1,655,753	1,581,594	4.69
营业利润	776,350	716,898	8.29
利润总额	768,405	707,845	8.56
归属于上市公司股东的净利润	644,103	578,535	11.33
归属于上市公司股东的扣除非经常性 损益的净利润	650,063	581,919	11.71
经营活动产生的现金流量净额	2,035,659	-1,909,497	206.61
	本报告期末	上年度末	本报告期末比上 年度末增减(%)
归属于上市公司股东的净资产	10,973,525	10,850,483	1.13
总资产	160,869,146	154,394,543	4.19

(二) 主要财务指标

单位：千元 币种：人民币

主要财务指标	本报告期 (1-6月)	上年同期	本报告期比上年同 期增减(%)
基本每股收益(元/股)	0.35	0.31	12.90
稀释每股收益(元/股)	0.30	0.28	7.14
扣除非经常性损益后的基本每股收 益(元/股)	0.35	0.31	12.90
经营活动产生的现金流量净额	2,035,659	-1,909,497	206.61
每股经营活动产生的现金流量净额 (元)	1.10	-1.03	206.80
加权平均净资产收益率(%)	5.89	5.48	增加0.41个百分点
扣除非经常性损益后的加权平均净 资产收益率(%)	5.95	5.51	增加0.44个百分点
平均总资产收益率(%)	0.41	0.42	减少0.01个百分点
成本收入比(%)	28.09	26.72	增加1.37个百分点
净利差(%)	1.78	1.94	减少0.16个百分点
净息差(%)	2.01	2.19	减少0.18个百分点

公司主要会计数据和财务指标的说明

□适用 √不适用

(三) 补充财务数据

单位：千元 币种：人民币

项目	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日	本报告期比上年度末增减(%)
总负债	149,812,013	143,465,585	4.42
同业拆入	413,963	89,222	363.97
存款总额	127,162,266	115,808,239	9.80
其中：个人活期储蓄存款	9,090,597	9,006,384	0.94
个人定期储蓄存款	40,762,126	36,283,365	12.34
企业活期存款	27,057,072	26,664,166	1.47
企业定期存款	41,058,677	38,725,798	6.02
其他存款	9,193,794	5,128,526	79.27
贷款总额	82,394,289	75,342,525	9.36
其中：公司贷款	60,941,287	55,684,774	9.44
个人贷款	12,048,496	10,516,527	14.57
贴现	9,404,506	9,141,224	2.88
贷款损失准备	2,617,502	2,198,717	19.05

(四) 资本充足率

单位：千元 币种：人民币

主要指标	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日	本报告期比上年度末增减(%)
资本净额	17,739,980	17,431,367	1.77
其中：核心一级资本	11,003,084	10,883,700	1.10
其他一级资本	4,987	4,414	12.98
二级资本	6,785,184	6,599,703	2.81
扣减项	53,275	56,450	-5.62
加权风险资产合计	112,700,915	103,719,082	8.66
资本充足率(%)	15.74	16.81	减少 1.07 个百分点
一级资本充足率(%)	9.72	10.44	减少 0.72 个百分点
核心一级资本充足率(%)	9.72	10.44	减少 0.72 个百分点
杠杆率(%)	6.09	6.47	减少 0.38 个百分点

(五) 补充财务指标

单位：%

主要指标	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日	本报告期比上年度末增减(%)
------	-----------------	------------------	----------------

不良贷款率	1.11	1.24	减少 0.13 个百分点
拨备覆盖率	286.11	234.76	增加 51.35 个百分点
拨贷比	3.18	2.91	增加 0.27 个百分点
存贷款比例（折人民币）	64.79	65.06	减少 0.27 个百分点
流动性比例（折人民币）	103.40	88.06	增加 15.34 个百分点
正常类贷款迁徙率	0.11	0.61	减少 0.5 个百分点
关注类贷款迁徙率	25.00	53.12	减少 28.12 个百分点
次级类贷款迁徙率	26.70	39.88	减少 13.18 个百分点
可疑类贷款迁徙率	9.34	16.77	减少 7.43 个百分点

八、境内外会计准则下会计数据差异

☐适用 ☒不适用

九、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

非经常性损益项目	金额
非流动资产处置损益	-348
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	534
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-8,132
少数股东权益影响额	-1
所得税影响额	1,987
合计	-5,960

十、其他

☐适用 ☒不适用

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6月30日，本公司共设有1家直属营业部，3家分行，52家支行，59家分理处。发起设立了江苏铜山锡州村镇银行和泰州姜堰锡州村镇银行，投资参股了江苏淮安农村商业银行、江苏东海农村商业银行2家农村商业银行，初步建立综合化经营格局。

（二）公司所从事的主要业务及经营模式

本公司主要经营范围：吸收公众存款，发放短期、中期和长期贷款，办理国内外结算，办理票据承兑与贴现，代理发行、代理兑付、承销政府债券，买卖政府债券、金融债券，从事同业拆借，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）行业情况说明

2019年，在全球经济面临较大的压力和不确定性的背景下，我国经济尽管整体承压，但延续了总体平稳、稳中有进的发展态势，消费、战略性新兴产业和高技术产业增长明显。上半年，银保监会出台了多项政策和措施，构建多层次、差异化金融服务体系的导向更加强化，金融支持实体经济、降低融资成本的成效更加明显。银行业整体经营平稳，金融科技运用、高质量发展水平稳步提升。在流动性合理充裕的大背景下，各银行因客户定位、资产负债结构不同，在净息差水平上有所分化；银行业总体资产质量向好，在新规实施以后不良资产情况更加客观，但受经济增速趋缓影响，后续可能存在一定反弹压力。

二、报告期内公司主要资产发生重大变化情况的说明

☐适用 ☒不适用

三、报告期内核心竞争力分析

☒适用 ☐不适用

1、地方经济环境较好。无锡是长三角的中心城市之一，近年来高质量发展水平不断提升。2019年上半年，无锡地区生产总值5962.51亿元，同比增长7.1%；全市完成规模以上工业增加值1811.14亿元，同比增长7.3%，上半年居民人均可支配收入27690元，同比增长9.1%。2018年全市净增规模以上企业数量、入选中国企业500强等4个“500强”榜单数量、境内外上市公司总量，均位居全省第一。

2、深耕本土金融市场。营业网点覆盖无锡全市，累计发行市民卡（社保卡）超过430万张，消费信贷、信用卡、投资理财三大产品线系列不断丰富，合作学校、医院超过40家，收单商户、

手机银行累计开户超过 45 万户。多年服务市民的努力和积淀，为本行形成了良好的口碑和客群，具有可持续发展潜力。

3、决策高效贴近市场。本行根据“专公司、大零售、优金融、强后台”四位一体的战略规划，结合政策环境不断优化组织架构，2019 年重点开展“解放思想”讨论活动，在有效防控风险的前提下，梳理精简优化业务流程，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。

4、风险处于较低水平。本行牢固树立审慎经营的合规经营文化，2019 年深入开展“信用风险管理强化年”和“流程管控提升大考年”活动，继续加快信贷和网点管理模式转型，加强不良瑕疵贷款监测处置，一户一策落实诉讼清收方案，多措并举将不良贷款率控制在较低水平。

5、不断深化创新引领。积极探索经济转型中的新模式，不断探索物联网、供应链、金融科技在业务中的应用，引入和开发各类平台为三农和小微企业客户提供更为精准、高效的服务；加快大数据模型和建模能力建设，在挖掘潜在用户、提供个性化服务、提高经营效率和严格把控风险方面进行尝试，有力地提升了精细化营销和管理水平。

6、区域发展前景良好。近年来本行不断加强对异地分支行的拓展和支持，苏州、常州、南通三家分行和各异地支行业务持续实现较快增长，为本行的可持续发展提供了有力的支撑。

第四节 经营情况的讨论与分析

一、经营情况的讨论与分析

2019 年以来,全行上下认真贯彻落实董事会工作部署,紧紧围绕年初确定的目标任务和重点工作,坚持稳中求进工作总基调,以推动高质量发展为主线,聚焦主责主业、加强风险防控、深化创新转型、提升服务质效,各项业务呈现出总体平稳运行态势,基本实现了“时间过半,任务过半”的序时目标。截至 2019 年 6 月末,全行实现营业收入 16.56 亿元,同比增长 4.69%;实现利润总额 7.68 亿元,同比增长 8.56%,经营效益保持平稳,基本达到预期目标。全行五级分类不良贷款余额 9.15 亿元,不良贷款率 1.11%,比年初下降 0.13 个百分点,风险总体可控;资本充足率 15.74%,杠杆率 6.09%,不良贷款拨备覆盖率 286.11%,整体风险抵补能力仍然较强;全行流动性比例、存贷比分别为 103.40%、64.79%,流动性水平保持稳健。

上半年,全行上下按照年度目标任务,主要做了以下几方面工作。

(一) 坚持发展为先,业务规模不断壮大

一是存款保持较快增长。截至 2019 年 6 月末,全行各项存款余额 1271.62 亿元,比年初增长 113.54 亿元,增幅 9.80%。二是贷款规模持续扩大。上半年,全行围绕实体经济需求,以两增两控、普惠金融等系列政策为导向,有序安排信贷投放,有力地促进了地方经济增长,截至 2019 年 6 月末,全行各项贷款余额 823.94 亿元,比年初增加 70.52 亿元,增幅 9.36%。三是科技引领能力稳步提升。截至 2019 年 6 月末,全行电子银行柜面替代率 93.80%,较年初提高 3.23 个百分点。

(二) 坚持服务为魂,普惠金融纵深推进

一是明确信贷投向。围绕《中国银保监会办公厅关于推进农村商业银行坚守定位 强化治理 提升金融服务能力的意见》要求,修订 2019 年度授信政策指引,进一步加大对民营企业支持力度、小微企业金融供给和节能环保领域信贷投放,不断提升金融服务水平。二是支农支小力度持续增强。年初单列信贷计划,明确普惠型涉农及普惠型小微企业信贷投放规模;突出支农支小考核权重,充分发挥考核“指挥棒”作用,引导分支行自觉增强支农支小领域的信贷投放。三是助力农业供给侧改革深入推进。全面升级“惠农贷”产品,扩大优惠政策范围,提高单户授信额度,持续增加农业合作社、农业龙头企业等新型农业经营主体的信贷投放。

(三) 坚持管理为重,竞争能力有所提升

一是调整优化内部架构。新设普惠金融部,负责全行普惠金融业务的统筹、协调、管理和推进;合理布局网点设置,优化低效网点,提升网点竞争力。二是提升运营管理效能。加快铺设智能柜台现金副柜,有力缓解柜面压力,截至 2019 年 6 月末,全行共计布放智能柜台现金副柜 55 台,共计发生存取款交易 15.81 万笔。三是加强消费者权益保护工作。不断完善机制建设,成立消费者权益保护部,设置专职岗位人员负责消保工作;制作下发《投诉意见记录本》,扎实开展防范非法集资宣传月、金融知识进校园、“普及金融知识,守住‘钱袋子’”等活动,不断加强金融宣传教育,进一步提高金融消费者教育实效。

(一) 主营业务分析

1 财务报表相关科目变动分析表

单位:千元 币种:人民币

科目	本期数	上年同期数	变动比例(%)
营业收入	1,655,753	1,581,594	4.69
营业支出	879,403	864,696	1.70

经营活动产生的现金流量净额	2,035,659	-1,909,497	206.61
投资活动产生的现金流量净额	-7,016,717	5,197,140	-235.01
筹资活动产生的现金流量净额	-3,089,143	1,584,301	-294.98

营业收入变动原因说明:本期利息收入增加。

营业成本变动原因说明:本期业务管理费增加。

经营活动产生的现金流量净额变动原因说明:客户存款和同业存放款项净增加额较上年同期增加。

投资活动产生的现金流量净额变动原因说明:收回投资收到的金额比去年同期减少。

筹资活动产生的现金流量净额变动原因说明:本期发行债券到期偿还金额增加。

2 业务收入按种类分布情况

报告期内,本行最主要的收入来源是发放贷款及垫款利息收入、金融投资利息收入,分别占本行业务收入的 57.33%和 28.56%。

单位:千元 币种:人民币

业务种类	2019 年 1-6 月	占比 (%)	2018 年 1-6 月	占比 (%)
发放贷款及垫款利息收入	2,005,152	57.33	1,746,981	55.88
存放同业利息收入	99,167	2.83	22,488	0.72
存放中央银行款项利息收入	100,923	2.88	117,236	3.75
拆出资金利息收入	17,726	0.51	1,206	0.04
买入返售金融资产利息收入	21,840	0.62	25,203	0.81
转贴现利息收入	2,170	0.06	2,229	0.07
债券利息收入	-	-	639,462	20.45
资管计划收益权利息收入	-	-	439,072	14.04
金融投资利息收入	999,330	28.56	-	-
投资收益	192,943	5.51	33,009	1.06
手续费及佣金收入	76,577	2.19	66,144	2.12
公允价值变动损益	-20,917	-0.6	29,141	0.93
汇兑损益	2,000	0.06	2,712	0.09
其他业务收入	1,917	0.05	1,597	0.04

3 营业收入按地区分布情况

报告期内,本行营业收入和营业利润主要分布在无锡地区,江苏省内其他地区占比较小。

单位:千元 币种:人民币

地区	营业收入	占比 (%)
无锡地区	1,433,011	86.55
江苏省其他地区	222,742	13.45

4 其他

(1) 公司利润构成或利润来源发生重大变动的详细说明

☐适用 ☒不适用

(2) 其他

☐适用 ☒不适用

(二) 非主营业务导致利润重大变化的说明

☐适用 ☒不适用

(三) 资产、负债情况分析

√适用 □不适用

1. 资产及负债状况

单位：千元

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	13,534,725	8.41	14,828,540	9.60	-8.73	
存放同业款项	5,025,011	3.12	8,444,804	5.47	-40.5	调整资产配置
拆出资金	316,775	0.20	1,450,000	0.94	-78.15	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	260,067	0.16	2,572,385	1.67	-89.89	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	79,895,279	49.66	73,143,808	47.37	9.23	
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
金融投资						
交易性金融资产	9,319,536	5.79				新准则重分类
债权投资	37,746,858	23.47				新准则重分类
其他债权投资	12,114,031	7.53				新准则重分类
其他权益工具投资	600	-				新准则重分类
长期股权投资	637,924	0.40	599,126	0.39	6.48	

投资性房地产	10,836	0.01	11,623	0.01	-6.77	
固定资产	912,860	0.57	920,437	0.60	-0.82	
在建工程	23,975	0.01	23,975	0.02	0	
无形资产	198,277	0.12	203,452	0.13	-2.54	
递延所得税资产	734,557	0.46	604,092	0.39	21.6	
其他资产	137,835	0.09	165,033	0.11	-16.48	
资产总计	160,869,146	100.00	154,394,543	100.00	4.19	
负债：						
向中央银行借款	1,881,242	1.26	1,480,000	1.03	27.11	调整资产配置
同业及其他金融机构存放款项	1,208,911	0.81	2,171,809	1.51	-44.34	调整资产配置
拆入资金	413,963	0.28	89,222	0.06	363.97	调整资产配置
卖出回购金融资产款	1,520,339	1.01	2,002,990	1.40	-24.1	
吸收存款	130,244,752	86.94	115,808,239	80.72	12.47	
应付职工薪酬	16,540	0.01	43,179	0.03	-61.69	
应交税费	161,587	0.11	224,243	0.16	-27.94	
应付利息			3,979,818	2.77		新准则重分类
预计负债	112,941	0.08	-	-		新准则对贷款承诺计提准备
应付债券	14,048,973	9.38	16,431,413	11.45	-14.5	
递延所得税负债	6,892	-	14,530	0.01	-52.57	
其他负债	195,873	0.12	1,220,142	0.85	-83.95	
负债合计	149,812,013	100.00	143,465,585	100.00	4.42	

其他说明

不适用

2. 截至报告期末主要资产受限情况

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末账面价值	受限原因
债券	4,436,000	已作质押冻结
信贷资产	-	已作质押冻结
票据	45,873	已作质押冻结
合计	4,481,873	/

本公司质押的债券和票据主要为卖出回购款项业务提供担保物。

截至 2019 年 6 月 30 日，本公司将 2,846,000 千元的债券资产质押给中国人民银行用于支小再贷款、支农再贷款等业务（截至 2018 年 12 月 31 日：1,841,000 千元）。

截至 2019 年 6 月 30 日变现有限制的贴现资产的面值为 45,873 千元，用于向中央银行再贴现。（截至 2018 年 12 月 31 日：170,000 千元）

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。

3. 其他说明

□适用 √不适用

(四) 资产情况分析

截至 2019 年 6 月末，本公司资产总额为 1608.69 亿元，较年初增加 64.75 亿元，增长幅度为 4.19%。

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 6 月 30 日		2018 年 12 月 31 日	
	账面余额	占比(%)	账面余额	占比(%)
公司贷款	60,941,287	73.96	55,684,774	73.91
个人贷款	12,048,496	14.62	10,516,527	13.96
票据贴现	9,404,506	11.42	9,141,224	12.13
合计	82,394,289	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 年 6 月 30 日	比例(%)	2018 年 12 月 31 日	比例(%)
农牧业、渔业	3,204,778	3.89	2,857,510	3.79

房地产业	1,054,030	1.28	812,200	1.08
建筑业	2,731,184	3.31	2,254,534	2.99
金融业	48,000	0.06	48,500	0.06
制造业	17,545,858	21.30	17,861,366	23.71
租赁和商务服务业	18,946,887	23	17,203,350	22.83
批发和零售业	9,533,370	11.57	8,255,150	10.96
电力、热力、燃气及水生产和供应业	1,015,450	1.23	769,600	1.02
水利、环境和公共设施管理业	3,393,812	4.12	2,900,430	3.85
交通运输、仓储和邮政业	884,830	1.07	558,330	0.74
卫生和社会工作	162,250	0.2	157,250	0.21
信息传输、软件和信息技术服务业	1,080,650	1.31	1,032,058	1.37
教育	428,600	0.52	369,100	0.49
住宿和餐饮业	156,532	0.19	80,032	0.11
其他行业	165,127	0.2	156,827	0.21
贸易融资	589,929	0.72	368,537	0.49
贴现	9,404,506	11.41	9,141,224	12.13
个人	12,048,496	14.62	10,516,527	13.96
贷款和垫款总额	82,394,289	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 6 月 30 日		2018 年 12 月 31 日	
	账面余额	占比(%)	账面余额	占比(%)
无锡地区	66,586,643	80.81	62,144,049	82.48
江苏省内其他地区	15,807,646	19.19	13,198,476	17.52
合计	82,394,289	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 6 月 30 日		2018 年 12 月 31 日	
	账面余额	占比(%)	账面余额	占比(%)
信用贷款	6,014,371	7.30	4,754,936	6.31
保证贷款	46,555,816	56.50	41,848,080	55.54
附担保物贷款	29,824,102	36.20	28,739,509	38.15
其中：抵押贷款	22,314,807	27.08	20,888,486	27.73
质押贷款	7,509,295	9.12	7,851,023	10.42
合计	82,394,289	100.00	75,342,525	100.00

5.前十名贷款客户情况

报告期内，公司严格控制贷款集中度风险，公司前十大客户贷款余额合计为 44.68 亿元，占期末贷款总额的 5.42%。

单位：千元 币种：人民币

贷款客户	2019 年 6 月 30 日余额	占期末贷款总额的比重（%）
客户 A	565,000	0.69
客户 B	516,500	0.63
客户 C	500,000	0.61
客户 D	470,000	0.57
客户 E	450,000	0.55
客户 F	424,750	0.52
客户 G	410,000	0.50
客户 H	409,737	0.50
客户 I	400,000	0.49
客户 J	322,000	0.39
合计	4,467,987	5.42

6.个人贷款结构

单位：千元 币种：人民币

项目	2019 年 6 月 30 日		2018 年 12 月 31 日	
	账面余额	占比(%)	账面余额	占比(%)
信用卡透支	392,838	3.26	447,598	4.26
住房抵押	7,940,037	65.90	7,274,513	69.17
其他	3,715,621	30.84	2,794,416	26.57
合计	12,048,496	100.00	10,516,527	100.00

7.贷款迁徙率

主要指标（%）	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
正常类贷款迁徙率	0.11	0.61	1.08
关注类贷款迁徙率	25.00	53.12	69.78
次级类贷款迁徙率	26.70	39.88	89.91
可疑类贷款迁徙率	9.34	16.77	82.50

8.买入返售金融资产情况

单位：千元 币种：人民币

项目	2019 年 6 月 30 日		2018 年 12 月 31 日	
	账面余额	占比(%)	账面余额	占比(%)
债券	260,000	100.00	2,572,385	100.00
其中：政府债券	-	-	-	-
金融债券	130,000	50.00	489,442	19.03

其他债券	130,000	50.00	2,082,943	80.97
合计	260,000	100.00	2,572,385	100.00

9.金融资产投资情况

单位：千元 币种：人民币

项目	2019 年 6 月 30 日		2018 年 12 月 31 日	
	账面余额	占比(%)	账面余额	占比(%)
可供出售金融资产			11,899,407	23.6
持有至到期投资			30,801,747	61.09
应收款项类投资			3,946,091	7.83
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	7.48
交易性金融资产	9,319,536	15.75		
债权投资	37,746,858	63.78		
其他债权投资	12,114,031	20.47		
其他权益工具投资	600	-		
合计	59,181,025	100.00	50,418,012	100.00

10.联营企业情况

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

(五) 负债情况分析

截至 2019 年 6 月末，公司总负债 1498.12 亿元，较期初增加 63.46 亿元，增长 4.42%。

1.客户存款构成

单位：千元 币种：人民币

项目	2019 年 6 月 30 日		2018 年 12 月 31 日	
	账面余额	占比(%)	账面余额	占比(%)
活期存款	36,147,669	28.43	35,670,550	30.80
其中：公司	27,057,072	21.28	26,664,166	23.02
个人	9,090,597	7.15	9,006,384	7.78
定期存款	81,820,804	64.34	75,009,163	64.77
其中：公司	41,058,677	32.28	38,725,798	33.44
个人	40,762,127	32.06	36,283,365	31.33
其他存款	9,193,794	7.23	5,128,526	4.43
合计	127,162,266	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 6 月 30 日		2018 年 12 月 31 日	
	账面余额	占比(%)	账面余额	占比(%)
同业存放款项	562,693	47.06	2,052,323	94.50
其他金融机构存放款项	633,121	52.94	119,486	5.50
合计	1,195,814	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 6 月 30 日		2018 年 12 月 31 日	
	账面余额	占比(%)	账面余额	占比(%)
债券	1,474,200	96.99	1,834,400	91.58
票据	45,827	3.01	168,590	8.42
合计	1,520,027	100.00	2,002,990	100.00

(六) 利润表分析

报告期内，本行实现营业收入 16.56 亿元，比上年增长 4.69%，归属于母公司股东的净利润 6.44 亿元，比上年增长 11.33%。

单位：千元 币种：人民币

项目	2019 年 1-6 月	2018 年 1-6 月	较上年同期增减(%)
营业收入	1,655,753	1,581,594	4.69
其中：利息净收入	1,421,986	1,463,777	-2.86
非利息净收入	233,767	117,817	98.42
税金及附加	14,196	13,041	8.86
业务及管理费	464,305	421,893	10.05
资产减值损失		428,976	
信用减值损失	400,116		
其他业务成本	786	786	0.00
营业外收支净额	-7,945	-9,053	12.24
税前利润	768,405	707,845	8.56
所得税	119,169	130,698	-8.82
净利润	649,236	577,147	12.49
少数股东损益	5,133	-1,388	469.81
归属于母公司股东的净利润	644,103	578,535	11.33

1. 利息净收入

报告期内，本行实现利息净收入 14.22 亿元，同比增长 -2.86%，是营业收入的主要组成部分。利息净收入减少的主要因素是付息负债成本增加。

单位：千元 币种：人民币

项目	2019 年 1-6 月	2018 年 1-6 月
利息收入		
发放贷款及垫款利息收入	2,005,152	1,746,981
—公司贷款和垫款利息收入	1,546,755	1,345,405
—个人贷款及垫款利息收入	262,487	195,447
—票据贴现利息收入	195,910	206,129
债券投资利息收入		639,462
金融投资利息收入	999,330	
存放同业利息收入	99,167	22,488
存放中央银行款项利息收入	100,923	117,236
拆出资金利息收入	17,726	1,206
买入返售金融资产利息收入	21,840	25,203
转贴现利息收入	2,170	2,229
资管计划收益权利息收入	-	439,072
小计	3,246,308	2,993,877
利息支出		
吸收存款利息支出	1,423,463	1,203,717
同业存放利息支出	24,127	39,174
拆入资金利息支出	2,481	2,674
卖出回购资产利息支出	21,312	39,671
转贴现利息支出	1,410	1,486
应付债券利息支出	325,683	238,104
向央行借款利息支出	25,846	5,274
小计	1,824,322	1,530,100
利息净收入	1,421,986	1,463,777

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 1-6 月	2018 年 1-6 月
手续费及佣金收入		
代理业务手续费收入	23,099	30,229
结算业务手续费收入	29,165	8,074
贷记卡手续费收入	24,313	27,841
手续费收入合计	76,577	66,144
手续费及佣金支出		
代理业务手续费支出	9,443	7,244
结算业务手续费支出	1,661	5

银行卡手续费支出	7,649	7,744
手续费支出合计	18,753	14,993
手续费及佣金净收入	57,824	51,151

(2) 投资收益

单位：千元 币种：人民币

项目	2019 年 1-6 月	2018 年 1-6 月
权益法核算的长期股权投资收益	38,798	34,805
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		-3,246
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		126
项目投资收益	-	1,264
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	134,393	
处置债权投资取得的投资收益	11,899	
处置其他债权投资取得的投资收益	7,793	
合计	192,943	33,009

(3) 公允价值变动损益

单位：千元 币种：人民币

项目	2019 年 1-6 月	2018 年 1-6 月
以公允价值计量的且其变动计入当期损益的金融资产		29,141
交易性金融资产	-20,917	
合计	-20,917	29,141

(4) 税金及附加

单位：千元 币种：人民币

项目	2019 年 1-6 月	2018 年 1-6 月
城建税	4,685	4,135
教育费附加	3,336	2,954
房产税	5,040	4,746
土地使用税	202	210
印花税	933	996
合计	14,196	13,041

(5) 业务及管理费

报告期内，本行业务及管理费支出4.64亿元，同比增长10.05%，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 1-6 月	2018 年 1-6 月
员工费用	220,425	190,878
办公费	164,641	155,543
折旧费用	54,855	50,397
无形资产摊销	12,623	12,527
长期待摊费用摊销	6,017	4,313
其他	5,744	8,235
合计	464,305	421,893

(6) 资产减值损失

单位：千元 币种：人民币

项目	2019 年 1-6 月	2018 年 1-6 月
应收利息减值准备		188
其他资产减值准备	1,976	2,137
贷款损失准备	263,139	470,651
应收款项类投资减值损失		-17,456
可供出售金融资产减值准备		-38,892
持有至到期投资减值准备		12,348
存放同业款项坏账准备	-716	-
拆出资金减值准备	-659	-
债权投资减值准备	120,119	
其他债权投资减值准备	-8,743	
担保和承诺预计负债	25,000	-
合计	400,116	428,976

(7) 所得税费用

单位：千元 币种：人民币

项目	2019 年 1-6 月	2018 年 1-6 月
当期所得税费用	183,893	147,366
递延所得税费用	-64,724	-16,668
合计	119,169	130,698

(七) 现金流量表分析

单位：千元 币种：人民币

项目	2019 年 1-6 月	2018 年 1-6 月
经营活动产生的现金流量净额	2,035,659	-1,909,497
投资活动产生的现金流量净额	-7,016,717	5,197,140
筹资活动产生的现金流量净额	-3,089,143	1,584,301

(八) 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	58	-	1,848,255
其他权益工具	613,563	-	80	613,483
资本公积	955,452	412	-	955,864
其他综合收益	44,803	28,285	19,830	53,258
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	644,103	529,906	846,826
少数股东权益	78,475	5,133	-	83,608
合计	10,928,958	677,991	549,816	11,057,133

其他综合收益的变动为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产公允价值变动导致。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。

(九) 投资状况分析**1、 对外股权投资总体分析**

√适用 □不适用

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

(1) 重大的股权投资

□适用 √不适用

(2) 重大的非股权投资

□适用 √不适用

(3) 以公允价值计量的金融资产

√适用 □不适用

对外股权投资中采用公允价值计量见“第十节财务报告七、11 其他权益工具投资”。

(十) 重大资产和股权出售

□适用 √不适用

(十一) 主要控股参股公司分析

√适用 □不适用

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 6 月 30 日，江苏铜山锡州村镇银行股份有限公司总资产为 89133.79 万元，净资产为 2,552.78 万元。2019 年上半年实现利息净收入 1222.15 万元，净利润为 56.46 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 15,000 万元，本行持股比例为 51%。截至 2019 年 6 月 30 日，泰州姜堰锡州村镇银行股份有限公司总资产为 37,336.80 万元，净资产为 14,510.14 万元。2019 年上半年实现利息净收入 743.38 万元，净利润为 991.07 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，注册本金为 90797.28 万元。本行的持股比例为 16.25%。截至 2019 年 6 月 30 日，江苏淮安农村商业银行股份有限公司总资产为 397.80 亿元，净资产为 26.41 亿元。2019 年上半年实现利息净收入 5.00 亿元，净利润 1.58 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 32984 万元，本行的持股比例为 19.35%。截至 2019 年 6 月 30 日，江苏东海农村商业银行股份有限公司总资产为 149.31 亿元，净资产为 8.95 亿元。2019 年上半年实现利息净收入 2.33 亿元，净利润为 1.30 亿元。

(十二) 公司控制的结构化主体情况

√适用 □不适用

详见本报告财务报告之相关内容。

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

□适用 √不适用

(二) 可能面对的风险

√适用 □不适用

1. 信用风险

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

2. 市场风险

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

3. 操作风险

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

4. 流动性风险

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

5. 集中度风险

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

(三) 其他披露事项

□适用 √不适用

第五节 重要事项

一、股东大会情况简介

会议届次	召开日期	决议刊登的指定网站的查询索引	决议刊登的披露日期
2018 年年度股东大会	2019 年 4 月 25 日	2019-014	2019 年 4 月 26 日

股东大会情况说明

☐适用 ☒不适用

二、利润分配或资本公积金转增预案

(一) 半年度拟定的利润分配预案、公积金转增股本预案

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

三、承诺事项履行情况

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

☒适用 ☐不适用

承诺背景	承诺类型	承诺方	承诺内容	承诺时间及期限	是否有履行期限	是否及时严格履行	如未能及时履行应说明未完成履行的具体原因	如未能及时履行应说明下一步计划
与首次公开发行相关的承诺	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
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	备注 12	自上市之日起三十六	是	是	不适用	不适用

		立董事 除外)、 高级管 理人员		个月				
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。

四、聘任、解聘会计师事务所情况

聘任、解聘会计师事务所的情况说明

☒ 适用 ☐ 不适用

经本行 2018 年年度股东大会审议通过，续聘立信会计师事务所（特殊普通合伙）提供 2019 年度财务报告审计及内部控制审计服务，聘期为一年。

审计期间改聘会计师事务所的情况说明

☐ 适用 ☒ 不适用

公司对会计师事务所“非标准审计报告”的说明

☐ 适用 ☒ 不适用

公司对上年年度报告中的财务报告被注册会计师出具“非标准审计报告”的说明

☐ 适用 ☒ 不适用

五、破产重整相关事项

☐ 适用 ☒ 不适用

六、重大诉讼、仲裁事项

☐ 本报告期公司有重大诉讼、仲裁事项 ☒ 本报告期公司无重大诉讼、仲裁事项

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

☐ 适用 ☒ 不适用

八、报告期内公司及其控股股东、实际控制人诚信状况的说明

☐ 适用 ☒ 不适用

九、公司股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施的情况及其影响

（一）相关股权激励事项已在临时公告披露且后续实施无进展或变化的

☐ 适用 ☒ 不适用

(二) 临时公告未披露或有后续进展的激励情况

股权激励情况

☐适用 ☒不适用

其他说明

☐适用 ☒不适用

员工持股计划情况

☐适用 ☒不适用

其他激励措施

☐适用 ☒不适用**十、重大关联交易****(一) 与日常经营相关的关联交易****1、 已在临时公告披露且后续实施无进展或变化的事项**☐适用 ☒不适用**2、 已在临时公告披露，但有后续实施的进展或变化的事项**☒适用 ☐不适用

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》, 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。

3、 临时公告未披露的事项☐适用 ☒不适用**(二) 资产收购或股权收购、出售发生的关联交易****1、 已在临时公告披露且后续实施无进展或变化的事项**☐适用 ☒不适用**2、 已在临时公告披露，但有后续实施的进展或变化的事项**☐适用 ☒不适用**3、 临时公告未披露的事项**☐适用 ☒不适用**4、 涉及业绩约定的，应当披露报告期内的业绩实现情况**☐适用 ☒不适用**(三) 共同对外投资的重大关联交易****1、 已在临时公告披露且后续实施无进展或变化的事项**☐适用 ☒不适用**2、 已在临时公告披露，但有后续实施的进展或变化的事项**☐适用 ☒不适用**3、 临时公告未披露的事项**☐适用 ☒不适用

(四) 关联债权债务往来**1、 已在临时公告披露且后续实施无进展或变化的事项**

□适用 √不适用

2、 已在临时公告披露，但有后续实施的进展或变化的事项

□适用 √不适用

3、 临时公告未披露的事项

□适用 √不适用

(五) 其他重大关联交易

□适用 √不适用

(六) 其他

□适用 √不适用

十一、 重大合同及其履行情况**1 托管、承包、租赁事项**

□适用 √不适用

2 担保情况

□适用 √不适用

3 其他重大合同

□适用 √不适用

十二、 上市公司扶贫工作情况

√适用 □不适用

1. 精准扶贫规划

√适用 □不适用

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

2. 报告期内精准扶贫概要

√适用 □不适用

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

3. 精准扶贫成效

√适用 □不适用

单位：万元 币种：人民币

指标	数量及开展情况
一、总体情况	
其中：1.资金	3,390.61
2.物资折款	-
3.帮助建档立卡贫困人口脱贫数（人）	139
9.其他项目	
其中：9.1.项目个数（个）	1
9.2.投入金额	3,390.61
9.3.帮助建档立卡贫困人口脱贫数（人）	139

4. 履行精准扶贫社会责任的阶段性进展情况

√适用 □不适用

截至2019年6月末，公司在贫困地区分支机构1家，经济薄弱地区分支机构2家和村镇银行2家，其中贫困地区贷款3.94亿元；经济薄弱地区贷款28.98亿元；个人建档立卡贫困人口贷款871.39万元；个人建档立卡已脱贫人口贷款2519.21万元。

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，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2018年冬季开展了希望工程新春暖冬走访行动，我行青年志愿者服务队走访慰问了2018年申报希望工程助学项目“希望之星”的困难家庭，为我市困难学生家庭送去了新年的祝福和亲切的问候。

5. 后续精准扶贫计划

√适用 □不适用

2019年，公司将按照已制定的精准扶贫计划，在2018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。

十三、可转换公司债券情况

√适用 □不适用

(一) 转债发行情况

2017年4月21日，本行股东大会审议通过了公开发行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	45,837	
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	134,146,000	4.47
无锡市建设发展投资有限公司	124,979,000	4.17
招商银行股份有限公司－东方红配置精选混合型证券投资基金	68,489,000	2.28
中银基金公司－中行－中国银行股份有限公司	68,000,000	2.27
中国工商银行股份有限公司－兴全可转债混合型证券投资基金	66,871,000	2.23
中国工商银行股份有限公司－博时信用债券投资基金	62,420,000	2.08
UBS AG	58,879,000	1.96
红塔证券股份有限公司	51,761,000	1.73
全国社保基金二一六组合	46,492,000	1.55
中国人寿保险股份有限公司－分红－个人分红－005L－FH002 沪	45,524,000	1.52

(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	390,000	-	-	2,999,061,000

(四) 报告期转债累计转股情况

报告期转股额（元）	390,000
报告期转股数（股）	58,586
累计转股数（股）	140,410
累计转股数占转股前公司已发行股份总数（%）	0.0076
尚未转股额（元）	2,999,061,000
未转股转债占转债发行总量比例（%）	99.9687

(五) 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		

(六) 公司的负债情况、资信变化情况及在未来年度还债的现金安排

根据中国证券监督管理委员会《上市公司证券发行管理办法》、《公司债券发行与交易管理办法》和上海证券交易所《股票上市规则》等有关规定，无锡农村商业银行股份有限公司委托联合信用评级有限公司（以下简称“联合评级”）对本行已发行的 A 股可转换公司债券（债券简称“无锡转债”，代码：110043）进行了跟踪评级。联合评级在对本行经营状况、行业情况进行综合分析评估的基础上于 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。

(七) 转债其他情况说明

无

十四、 环境信息情况

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

☐适用 ☒不适用

(二) 重点排污单位之外的公司的环保情况说明

☐适用 ☒不适用

(三) 重点排污单位之外的公司未披露环境信息的原因说明

☐适用 ☒不适用

(四) 报告期内披露环境信息内容的后续进展或变化情况的说明

☐适用 ☒不适用

十五、 其他重大事项的说明

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

☒适用 ☐不适用

本期重要会计政策、会计估计变更见“第十节财务报告五、32 重要会计政策和会计估计的变更”。

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

☐适用 ☒不适用

(三) 其他

☐适用 ☒不适用

第六节 普通股股份变动及股东情况

一、股本变动情况

(一) 股份变动情况表

1、股份变动情况表

单位：股

	本次变动前		本次变动增减（+，-）					本次变动后	
	数量	比例 (%)	发行 新股	送 股	公 积 金 转 股	其他	小计	数量	比例 (%)
一、有限售条件股份	1,032,004,939	55.84						1,032,004,939	55.84
1、国家持股	6,160,383	0.33						6,160,383	0.33
2、国有法人持股	243,335,569	13.17						243,335,569	13.17
3、其他内资持股	782,508,987	42.34						782,508,987	42.34
其中：境内非国有法人持股	602,181,811	32.58						602,181,811	32.58
境内自然人持股	180,327,176	9.76						180,327,176	9.76
4、外资持股									
其中：境外法人持股									
境外自然人持股									
二、无限售条件流通股份	816,191,699	44.16				58,586	58,586	816,250,285	44.16
1、人民币普通股	816,191,699	44.16				58,586	58,586	816,250,285	44.16
2、境内上市的外资股									
3、境外上市的外资股									
4、其他									
三、股份总数	1,848,196,638	100.00				58,586	58,586	1,848,255,224	100.00

2、股份变动情况说明

√适用 □不适用

报告期内，本行总股本变动主要是由于可转债转股原因所致，2019 年上半年，合计转股数量 58,586 股。

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

☐适用 ☒不适用

4、公司认为必要或证券监管机构要求披露的其他内容

☐适用 ☒不适用

(二) 限售股份变动情况

☐适用 ☒不适用

二、股东情况

(一) 股东总数:

截止报告期末普通股股东总数(户)	56,526
截止报告期末表决权恢复的优先股股东总数(户)	不适用

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

单位:股

前十名股东持股情况							
股东名称 (全称)	报告期内增 减	期末持股数 量	比例 (%)	持有有限售 条件股份数 量	质押或冻结情况		股东 性质
					股 份 状 态	数 量	
国联信托股份有 限公司	-	166,330,635	9.00	166,330,635	无	-	国有法 人
无锡万新机械有 限公司	-	116,431,443	6.30	116,431,443	质 押	64,275,000	境内非 国有法 人
无锡市兴达尼龙 有限公司	-	110,984,508	6.00	110,984,508	质 押	52,500,000	境内非 国有法 人
江苏红豆国际发 展有限公司	-	83,039,416	4.49	83,039,416	质 押	41,000,000	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	77,004,934	无	-	国有法 人

无锡神伟化工有限公司	-	39,581,224	2.14	39,581,224	质押	39,581,224	境内非国有法人
无锡市太平洋化肥有限公司	-	21,588,383	1.17	21,588,383	质押	7,301,611	境内非国有法人
无锡市银宝印铁有限公司	-	21,177,094	1.15	21,177,094	质押	21,177,094	境内非国有法人
基本养老保险基金一二零六组合	8,881,600	15,962,300	0.86	-	无	-	其他
无锡市银光镀锡薄板有限公司	-	14,653,353	0.79	14,653,353	无	-	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				
基本养老保险基金一二零六组合	15,962,300	人民币普通股	15,962,300				
中国农业银行股份有限公司－中证 500 交易型开放式指数证券投资基金	11,092,679	人民币普通股	11,092,679				
无锡昌华机电制造有限公司	5,557,741	人民币普通股	5,557,741				
无锡市联友锻造厂	5,354,514	人民币普通股	5,354,514				
无锡市方成彩印包装有限公司	5,193,870	人民币普通股	5,193,870				
无锡建发机器制造有限公司	4,990,162	人民币普通股	4,990,162				
无锡市碧林酿酒饮料有限公司	4,897,995	人民币普通股	4,897,995				
无锡市惠山区玉西农村社区股份合作社	4,867,741	人民币普通股	4,867,741				
无锡市云波铜铝材有限公司	4,867,741	人民币普通股	4,867,741				
无锡市陆通机械有限公司	4,813,870	人民币普通股	4,813,870				
上述股东关联关系或一致行动的说明	无锡市兴达尼龙有限公司与无锡神伟化工有限公司系同一实际控制人控制的企业。						
表决权恢复的优先股股东及持股数量的说明	不适用						

前十名有限售条件股东持股数量及限售条件

√适用 □不适用

单位：股

序号	有限售条件股东名称	持有的有限售条件股份数量	有限售条件股份可上市交易情况		限售条件
			可上市交易时间	新增可上市交易股份数量	
1	国联信托股份有限公司	166,330,635	2019 年 9 月	-	自本行上市之日起 36 个月
2	无锡万新机械有限公司	116,431,443	2019 年 9 月	-	自本行上市之日起 36 个月
3	无锡市兴达尼龙有限公司	110,984,508	2019 年 9 月	-	自本行上市之日起 36 个月
4	江苏红豆国际发展有限公司	83,039,416	2019 年 9 月	-	自本行上市之日起 36 个月
5	无锡市建设发展投资有限公司	77,004,934	2019 年 9 月	-	自本行上市之日起 36 个月
6	无锡神伟化工有限公司	39,581,224	2019 年 9 月	-	自本行上市之日起 36 个月
7	无锡市太平洋化肥有限公司	21,588,383	2019 年 9 月	-	自本行上市之日起 36 个月
8	无锡市银宝印铁有限公司	21,177,094	2019 年 9 月	-	自本行上市之日起 36 个月
9	无锡市银光镀锡薄板有限公司	14,653,353	2019 年 9 月	-	自本行上市之日起 36 个月
10	无锡灵通车业有限公司	12,644,772	2019 年 9 月	-	自本行上市之日起 36 个月
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。			

(三) 战略投资者或一般法人因配售新股成为前 10 名股东

□适用 √不适用

三、控股股东或实际控制人变更情况

☐适用 ☒不适用

第七节 优先股相关情况

☐适用 ☒不适用

第八节 董事、监事、高级管理人员情况

一、持股变动情况

(一) 现任及报告期内离任董事、监事和高级管理人员持股变动情况

√适用 □不适用

单位：股

姓名	职务(注)	期初持股数	期末持股数	报告期内股份 增减变动量	增减变动原因
邵辉	董事长	500,000	500,000	-	
陶畅	董事、行长	500,000	500,000	-	
王国东	董事	440,918	440,918	-	
王敏彪	董事	396,446	396,446	-	
倪志娟	董事	440,918	440,918	-	
马海疆	董事	-	-	-	
殷新中	董事	-	-	-	
孙志强	董事	-	-	-	
唐劲松	董事	-	-	-	
邵乐平	董事	-	-	-	
张庆	独立董事	-	-	-	
王怀明	独立董事	-	-	-	
蔡则祥	独立董事	11,700	11,700	-	
刘一平	独立董事	-	-	-	
孙健	独立董事	-	-	-	
徐建新	监事长	500,000	500,000	-	
方柯	监事	352,734	352,734	-	
陈思源	监事	500,000	500,000	-	
包明	监事	-	-	-	
钱云皋	监事	-	-	-	
赵汉民	监事	244,385	244,385	-	
包可为	外部监事	-	-	-	
周方召	外部监事	-	-	-	
吴媛媛	外部监事	-	-	-	
陈步杨	副行长，财务 负责人	-	-	-	
王永忠	副行长	500,000	500,000	-	
何建军	副行长	500,000	500,000	-	
陈红梅	副行长	211,640	211,640	-	
陈晖	副行长	211,640	211,640	-	

孟晋	董事会秘书	-	-	-	
仲国良（离任）	副行长，财务负责人	-	-	-	

其它情况说明

☒适用 ☐不适用

注 1：2019 年 6 月，本行收到仲国良先生的辞职报告，仲国良先生因工作调动原因，辞去副行长及其他行内职务。根据公司《章程》的规定，仲国良先生的辞任自辞职报告送达董事会时生效。仲国良先生辞任后将不再担任发行人的任何职务。

注 2：2019 年 6 月 27 日，本行召开 2019 年第一次临时董事会，会议审议通过了《关于聘任何建军、陈晖先生担任副行长的议案》，聘任何建军先生及陈晖先生为副行长，任期至本届董事会届满。

(二) 董事、监事、高级管理人员报告期内被授予的股权激励情况

☐适用 ☒不适用

二、公司董事、监事、高级管理人员变动情况

☒适用 ☐不适用

姓名	担任的职务	变动情形
仲国良	副行长，财务负责人	离任
何建军	副行长	聘任
陈晖	副行长	聘任

公司董事、监事、高级管理人员变动的情况说明

☐适用 ☒不适用

三、其他说明

☐适用 ☒不适用

第九节 公司债券相关情况

☐适用 ☒不适用

第十节 财务报告

一、审计报告

☐适用 ☒不适用

二、财务报表

合并资产负债表

2019 年 6 月 30 日

编制单位:无锡农村商业银行股份有限公司

单位:千元 币种:人民币

项目	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
资产:		
现金及存放中央银行款项	13,534,725	14,828,540
存放同业款项	5,025,011	8,444,804
拆出资金	316,775	1,450,000
衍生金融资产	-	-
买入返售金融资产	260,067	2,572,385
应收利息		1,009,256
发放贷款和垫款	79,895,279	73,143,808
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
交易性金融资产	9,319,536	
债权投资	37,746,858	
可供出售金融资产		11,899,407
其他债权投资	12,114,031	
其他权益工具投资	600	
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	637,924	599,126
投资性房地产	10,836	11,623
固定资产	912,860	920,437
在建工程	23,975	23,975
无形资产	198,277	203,452
递延所得税资产	734,557	604,092
其他资产	137,835	165,033
资产总计	160,869,146	154,394,543
负债:		
向中央银行借款	1,881,242	1,480,000
同业及其他金融机构存放款项	1,208,911	2,171,809
拆入资金	413,963	89,222
交易性金融负债	-	-
衍生金融负债	-	-
卖出回购金融资产款	1,520,339	2,002,990

吸收存款	130,244,752	115,808,239
应付职工薪酬	16,540	43,179
应交税费	161,587	224,243
应付利息		3,979,818
预计负债	112,941	-
应付债券	14,048,973	16,431,413
递延所得税负债	6,892	14,530
其他负债	195,873	1,220,142
负债合计	149,812,013	143,465,585
所有者权益（或股东权益）：		
实收资本(或股本)	1,848,255	1,848,197
其他权益工具	613,483	613,563
资本公积	955,864	955,452
其他综合收益	53,258	44,803
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	846,826	732,629
归属于母公司所有者权益（或股东权益）合计	10,973,525	10,850,483
少数股东权益	83,608	78,475
所有者权益（或股东权益）合计	11,057,133	10,928,958
负债和所有者权益（或股东权益）总计	160,869,146	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 6 月 30 日

编制单位:无锡农村商业银行股份有限公司

单位:千元 币种:人民币

项目	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
资产:		
现金及存放中央银行款项	13,470,371	14,767,259
存放同业款项	5,351,764	8,932,682
拆出资金	316,775	1,450,000
衍生金融资产	-	-
买入返售金融资产	260,067	2,572,385
应收利息		1,008,460
发放贷款和垫款	78,974,464	72,300,031
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
交易性金融资产	9,319,536	
债权投资	37,746,858	
可供出售金融资产		11,899,407
其他债权投资	12,114,031	
其他权益工具投资	600	
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	765,424	726,626
投资性房地产	10,836	11,623
固定资产	904,632	912,593
在建工程	23,975	23,975
无形资产	198,277	203,452
递延所得税资产	688,591	555,287
其他资产	134,083	161,561
资产总计	160,280,284	154,043,946
负债:		
向中央银行借款	1,881,242	1,480,000
同业及其他金融机构存放款项	1,312,711	2,264,651
拆入资金	413,963	89,222
交易性金融负债	-	-
衍生金融负债	-	-
卖出回购金融资产款	1,520,339	2,002,990
吸收存款	129,598,059	115,404,022

应付职工薪酬	15,000	41,055
应交税费	161,411	223,839
应付利息		3,976,114
预计负债	112,941	-
应付债券	14,048,973	16,431,413
递延所得税负债	6,892	14,530
其他负债	194,751	1,219,806
负债合计	149,266,282	143,147,642
所有者权益（或股东权益）：		
实收资本(或股本)	1,848,255	1,848,197
其他权益工具	613,483	613,563
资本公积	954,967	954,556
其他综合收益	53,247	44,791
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	888,211	779,358
所有者权益（或股东权益）合计	11,014,002	10,896,304
负债和所有者权益（或股东权益）总计	160,280,284	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—6 月

单位:千元 币种:人民币

项目	2019 年半年度	2018 年半年度
一、营业总收入	1,655,753	1,581,594
利息净收入	1,421,986	1,463,777
利息收入	3,246,308	2,993,877
利息支出	1,824,322	1,530,100
手续费及佣金净收入	57,824	51,151
手续费及佣金收入	76,577	66,144
手续费及佣金支出	18,753	14,993
投资收益（损失以“—”号填列）	192,943	33,009
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	38,798	34,805
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	-	207
公允价值变动收益（损失以“—”号填列）	-20,917	29,141
汇兑收益（损失以“—”号填列）	2,000	2,712
其他业务收入	1,917	1,597
资产处置收益（损失以“—”号填列）	-	-
二、营业总支出	879,403	864,696
税金及附加	14,196	13,041
业务及管理费	464,305	421,893
资产减值损失	-	428,976
信用减值损失	400,116	-
其他资产减值损失	-	-
其他业务成本	786	786
三、营业利润（亏损以“—”号填列）	776,350	716,898
加：营业外收入	1,364	893
减：营业外支出	9,309	9,946
四、利润总额（亏损总额以“—”号填列）	768,405	707,845
减：所得税费用	119,169	130,698
五、净利润（净亏损以“—”号填列）	649,236	577,147
（一）按经营持续性分类		
1.持续经营净利润（净亏损以“—”号填列）	649,236	577,147
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）	644,103	578,535

2.少数股东损益（净亏损以“-”号填列）	5,133	-1,388
六、其他综合收益的税后净额	-19,830	66,488
归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额	-19,830	66,488
（一）不能重分类进损益的其他综合收益	-	-7,163
（二）将重分类进损益的其他综合收益	-19,830	73,651
1. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的 债务工具投资公允价值变动	-11,087	-
2. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的 债务工具投资信用损失准备	-8,743	-
3.可供出售金融资产公允价值变动损益	-	73,651
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	629,406	643,635
归属于母公司所有者的综合收益总额	624,273	645,023
归属于少数股东的综合收益总额	5,133	-1,388
八、每股收益：		
（一）基本每股收益(元/股)	0.35	0.31
（二）稀释每股收益(元/股)	0.30	0.28

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—6 月

单位:千元 币种:人民币

项目	2019 年半年度	2018 年半年度
一、营业总收入	1,636,091	1,557,626
利息净收入	1,402,331	1,439,892
利息收入	3,224,609	2,967,053
利息支出	1,822,278	1,527,161
手续费及佣金净收入	57,817	51,147
手续费及佣金收入	76,537	66,050
手续费及佣金支出	18,720	14,903
投资收益（损失以“—”号填列）	192,943	33,009
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	38,798	34,805
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	-	127
公允价值变动收益（损失以“—”号填列）	-20,917	29,141
汇兑收益（损失以“—”号填列）	2,000	2,712
其他业务收入	1,917	1,598
资产处置收益（损失以“—”号填列）	-	-
二、营业总支出	873,764	839,324
税金及附加	14,084	12,921
业务及管理费	457,917	415,292
资产减值损失	-	410,325
信用减值损失	400,977	-
其他资产减值损失	-	-
其他业务成本	786	786
三、营业利润（亏损以“—”号填列）	762,327	718,302
加：营业外收入	1,361	722
减：营业外支出	9,308	9,943
四、利润总额（亏损总额以“—”号填列）	754,380	709,081
减：所得税费用	115,620	129,101
五、净利润（净亏损以“—”号填列）	638,760	579,980
（一）持续经营净利润（净亏损以“—”号填列）	638,760	579,980
（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	-19,830	66,488
（一）不能重分类进损益的其他综合收益	-	-7,163
（二）将重分类进损益的其他综合收益	-19,830	73,651
1. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的	-11,087	-

债务工具投资公允价值变动		
2. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的 债务工具投资信用损失准备	-8,743	-
3.可供出售金融资产公允价值变动损益	-	73,651
七、综合收益总额	618,930	646,468
八、每股收益：		
（一）基本每股收益(元/股)	0.35	0.31
（二）稀释每股收益(元/股)	0.30	0.28

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—6 月

编制单位：无锡农村商业银行股份有限公司

单位：千元 币种：人民币

项目	2019 年半年度	2018 年半年度
一、经营活动产生的现金流量：		
客户存款和同业存放款项净增加额	9,411,412	-463,689
向中央银行借款净增加额	400,000	100,000
向其他金融机构拆入资金净增加额	-	449,363
收取利息、手续费及佣金的现金	3,211,284	3,058,168
拆入资金净增加额	324,203	-
回购业务资金净增加额	-482,963	-
收到其他与经营活动有关的现金	4,956	381,537
经营活动现金流入小计	12,868,892	3,525,379
客户贷款及垫款净增加额	7,086,636	4,993,445
存放中央银行和同业款项净增加额	480,847	-1,581,513
为交易目的而持有的金融资产净增加额	773,459	-
拆出资金净增加额	-650,000	-
返售业务资金净增加额	-	-
支付利息、手续费及佣金的现金	2,349,361	1,362,986
支付给职工及为职工支付的现金	246,923	208,881
支付的各项税费	328,201	255,539
支付其他与经营活动有关的现金	217,806	195,538
经营活动现金流出小计	10,833,233	5,434,876
经营活动产生的现金流量净额	2,035,659	-1,909,497
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	15,768,810	30,277,837
取得投资收益收到的现金	154,145	127
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	54	-
收到其他与投资活动有关的现金	-	-
投资活动现金流入小计	15,923,009	30,277,964
投资支付的现金	22,885,052	25,033,382
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	54,674	47,442
支付其他与投资活动有关的现金	-	-
投资活动现金流出小计	22,939,726	25,080,824
投资活动产生的现金流量净额	-7,016,717	5,197,140
三、筹资活动产生的现金流量：		

吸收投资收到的现金	-	-
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金	-	-
发行债券收到的现金	13,480,128	8,810,473
收到其他与筹资活动有关的现金	-	-
筹资活动现金流入小计	13,480,128	8,810,473
偿还债务支付的现金	16,240,000	7,580,000
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	329,271	-353,828
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	16,569,271	7,226,172
筹资活动产生的现金流量净额	-3,089,143	1,584,301
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	163	-2,260
五、现金及现金等价物净增加额	-8,070,038	4,869,684
加：期初现金及现金等价物余额	9,739,715	7,868,776
六、期末现金及现金等价物余额	1,669,677	12,738,460

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—6 月

编制单位：无锡农村商业银行股份有限公司

单位：千元 币种：人民币

项目	2019年半年度	2018年半年度
一、经营活动产生的现金流量：		
客户存款和同业存放款项净增加额	9,181,489	-515,813
向中央银行借款净增加额	400,000	100,000
向其他金融机构拆入资金净增加额	-	449,363
收取利息、手续费及佣金的现金	3,184,624	3,025,290
拆入资金净增加额	324,203	-
回购业务资金净增加额	-482,963	-
收到其他与经营活动有关的现金	4,573	378,789
经营活动现金流入小计	12,611,926	3,437,629
客户贷款及垫款净增加额	7,011,295	4,913,266
存放中央银行和同业款项净增加额	422,032	-1,584,699
为交易目的而持有的金融资产净增加额	773,459	-
拆出资金净增加额	-650,000	-
返售业务资金净增加额	-	-
支付利息、手续费及佣金的现金	2,345,175	1,359,735
支付给职工及为职工支付的现金	242,869	204,977
支付的各项税费	326,794	254,281
支付其他与经营活动有关的现金	215,708	192,768
经营活动现金流出小计	10,687,332	5,340,328
经营活动产生的现金流量净额	1,924,594	-1,902,699
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	15,768,810	30,277,837
取得投资收益收到的现金	154,145	127
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	54	-
收到其他与投资活动有关的现金	-	-
投资活动现金流入小计	15,923,009	30,277,964
投资支付的现金	22,885,052	25,033,382
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	53,824	47,297
支付其他与投资活动有关的现金	-	-
投资活动现金流出小计	22,938,876	25,080,679
投资活动产生的现金流量净额	-7,015,867	5,197,285
三、筹资活动产生的现金流量：		

吸收投资收到的现金	-	-
发行债券收到的现金	13,480,128	8,810,473
收到其他与筹资活动有关的现金	-	-
筹资活动现金流入小计	13,480,128	8,810,473
偿还债务支付的现金	16,240,000	7,580,000
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	329,271	-353,828
支付其他与筹资活动有关的现金	-	-
筹资活动现金流出小计	16,569,271	7,226,172
筹资活动产生的现金流量净额	-3,089,143	1,584,301
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	163	-2,259
五、现金及现金等价物净增加额	-8,180,253	4,876,628
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	1,537,129	12,717,742

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—6 月

单位:千元 币种:人民币

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

项目	2018 年半年度											
	归属于母公司所有者权益										少数股东 权益	所有者权 益合计
	实收资本 (或股本)	其他权益工具			资本公 积	减：库 存股	其他综 合收益	盈余公积	一般风险 准备	未分配利 润		
		优先 股	永续 债	其他								
一、上年期末余额	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、本年期初余额	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）	-	-	-	618,086	-	-	66,488	-	-	301,318	-1,388	984,504
（一）综合收益总额	-	-	-	-	-	-	66,488	-	-	578,535	-1,388	643,635
（二）所有者投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1．所有者投入的普通股	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2．其他权益工具持有者投入资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3．股份支付计入所有者权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4．其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（三）利润分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-277,217	-	-277,217
1．提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2．提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3．对所有者（或股东）的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-277,217	-	-277,217
4．其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（四）所有者权益内部结转	-	-	-	618,086	-	-	-	-	-	-	-	618,086
1．资本公积转增资本（或股本）	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2．盈余公积转增资本（或股本）	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3．盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4．设定受益计划变动额结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5．其他综合收益结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	618,086
6．其他	-	-	-	618,086	-	-	-	-	-	-	-	-
四、本期期末余额	1,848,115	-	-	618,086	954,873	-	-52,957	4,515,759	1,582,035	773,692	96,851	10,336,454

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—6 月

单位：千元 币种：人民币

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

项目	2018 年半年度										
	实收资本 (或股本)	其他权益工具			资本公 积	减：库存 股	其他综合 收益	盈余公积	一般风险 准备	未分配利 润	所有者权益 合计
		优先股	永续债	其他							
一、上年期末余额	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、本年期初余额	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）	-	-	-	618,086	-	-	66,488	-	-	302,762	987,336
（一）综合收益总额	-	-	-	-	-	-	66,488	-	-	579,979	646,467
（二）所有者投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1．所有者投入的普通股	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2．其他权益工具持有者投入资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3．股份支付计入所有者权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4．其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（三）利润分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-277,217	-277,217
1．提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2．提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2．对所有者（或股东）的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-277,217	-277,217
3．其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（四）所有者权益内部结转	-	-	-	618,086	-	-	-	-	-	-	618,086
1．资本公积转增资本（或股本）	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2．盈余公积转增资本（或股本）	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3．盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4．设定受益计划变动额结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5．其他综合收益结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6．其他	-	-	-	618,086	-	-	-	-	-	-	618,086
四、本期期末余额	1,848,115	-	-	618,086	953,977	-	-52,969	4,515,759	1,582,035	801,294	10,266,297

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

√适用 □不适用

无锡农村商业银行股份有限公司（以下简称“本公司”）经中国银行业监督管理委员会下发《中国银行业监督管理委员会关于江苏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，本公司成立时名称为江苏锡州农村商业银行股份有限公司。2010年9月20日，根据中国银行业监督管理委员会《中国银监会关于江苏锡州农村商业银行股份有限公司更名的批复》[银监复(2010)328号]文，本公司名称由“江苏锡州农村商业银行股份有限公司”变更为“无锡农村商业银行股份有限公司”。

本公司法定代表人：邵辉；注册地址及总部地址：江苏省无锡市金融二街9号；统一社会信用代码：91320200775435667T。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），本公司于2016年9月23日在上海证券交易所上市，股票代码为600908。

本公司经营范围主要包括：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

√适用 □不适用

截至2019年6月30日，本公司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

本公司以持续经营为基础，根据实际发生的交易和事项，按照财政部颁布的《企业会计准则——基本准则》和具体会计准则、企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他相关规定（以

下合称“企业会计准则”），并按照财政部颁布的《企业会计准则第 32 号—中期财务报告》和中国证券监督管理委员会颁布的《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第 3 号—半年度报告的内容与格式》(2017 年修订)的要求进行列报和披露。本中期财务报表应与本公司 2018 年度财务报表一并阅读。

2. 持续经营

√适用 □不适用

公司中期财务报表以持续经营为基础列报。

五、重要会计政策及会计估计

具体会计政策和会计估计提示：

□适用 √不适用

1. 遵循企业会计准则的声明

本公司编制的 2019 年中期财务报表符合《企业会计准则第 32 号—中期财务报告》和中国证券监督管理委员会颁布的《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第 3 号—半年度报告的内容与格式》(2017 年修订)的要求，真实、完整地反映了本公司 2019 年 6 月 30 日的合并及母公司财务状况以及 2019 年 1-6 月的合并及母公司的经营成果、股东权益变动和现金流量等有关信息。

2. 会计期间

本公司会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

3. 营业周期

√适用 □不适用

本公司营业周期为 12 个月

4. 记账本位币

本公司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

√适用 □不适用

同一控制下企业合并：本公司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：本公司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。本公司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

√适用 □不适用

1、合并范围

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

2、合并程序

本公司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。本公司编制合并财务报表，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，反映本公司集团整体财务状况、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、会计期间与本公司一致，如子公司采用的会计政策、会计期间与本公司不一致的，在编制合并财务报表时，按本公司的会计政策、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，本公司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，本公司处置子公司或业务，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，本公司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，本公司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

本公司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。

(2). 对同一子公司的股权在连续两个会计年度买入再卖出，或卖出再买入的应披露相关的会计处理方法

☐ 适用 ☒ 不适用

7. 合营安排分类及共同经营会计处理方法

☒ 适用 ☐ 不适用

合营安排分为共同经营和合营企业。

当本公司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。

本公司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) 确认本公司单独所持有的资产，以及按本公司份额确认共同持有的资产；
- (2) 确认本公司单独所承担的负债，以及按本公司份额确认共同承担的负债；
- (3) 确认出售本公司享有的共同经营产出份额所产生的收入；
- (4) 按本公司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，以及按本公司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，将本公司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

☒ 适用 ☐ 不适用

1、外币业务

外币业务采用交易发生日的即期汇率作为折算汇率将外币金额折合成人民币记账。

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

2、外币财务报表的折算

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

10. 金融工具

金融资产及其他项目预期信用损失确认与计量

√适用 □不适用

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

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

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

7、衍生金融工具

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

本行使用远期外汇合约、利率掉期和股指期货合约等衍生金融工具分别规避汇率、利率和证券价格变动等风险。衍生金融工具以衍生交易合同签订当日的公允价值进行初始计量，并以其公允价值进行后续计量，企业会计准则另有规定的除外。衍生金融工具的公允价值变动包含在公允价值变动损益内，同时在资产负债表的“衍生金融资产”和“衍生金融负债”中反映。公允价值为正数的衍生金融工具确认为一项资产，公允价值为负数的确认为一项负债。公允价值从活跃市场上的公开市场报价中取得，或使用估值技术确定。

8、金融工具的抵销

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

9、财务担保合同及贷款承诺

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

财务担保合同在初始确认时按照公允价值计量，除指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的财务担保合同外，其余财务担保合同在初始确认后按照资产负债表日确定的预

期信用损失准备金额和初始确认金额扣除按照收入确认原则确定的累积摊销额后的余额两者孰高进行后续计量。

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

本行将财务担保合同和贷款承诺的减值准备列报在预计负债中。

10、金融资产合同修改

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

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

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

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

11、可转换债券

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

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

本公司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。本公司的贷款及应收款项主要包括发放贷款及垫款、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；本公司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。

本公司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，本公司采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术，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，本公司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；

本公司出于经济或法律等方面因素的考虑，对发生财务困难的债务人作出让步；

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。本公司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，本公司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。本公司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，本公司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。本公司在实际操作中，也会用观察到的市场价格确定金融资产的公允价值，并以此为基础确定减值损失。

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

对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，本公司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

本公司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作为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。本公司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公司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

√适用 □不适用

本公司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

√适用 □不适用

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。本公司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，被投资单位为本公司的合营企业。

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。本公司能够对被投资单位施加重大影响的，被投资单位为本公司联营企业。

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公司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

√适用 □不适用

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

√适用 □不适用

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。

(3). 融资租入固定资产的认定依据、计价和折旧方法

□适用 √不适用

16. 在建工程

√适用 □不适用

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，并按本公司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

√适用 □不适用

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

√适用 □不适用

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

√适用 □不适用

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

本公司按照其他应收款的项目和对方单位（个人）进行明细核算。本公司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

√适用 □不适用

本公司在职工为本公司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。

本公司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，在职工为本公司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

√适用 □不适用

1) 设定提存计划

本公司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，在职工为本公司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，本公司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。本公司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

本公司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，本公司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

√适用 □不适用

本公司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。

(4)、其他长期职工福利的会计处理方法

□适用 √不适用

22. 预计负债

√适用 □不适用

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，本公司确认为预计负债：

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

本公司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。

本公司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。

本公司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

√适用 □不适用

收入在相关的经济利益很可能流入本公司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，本公司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公司收取股利权力时确认计入当期损益，计入投资收益。

(2)、同类业务采用不同经营模式导致收入确认会计政策存在差异的情况

☐适用 ☒不适用

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

☒适用 ☐不适用

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

☒适用 ☐不适用

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

☒适用 ☐不适用

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

√适用 □不适用

（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

√适用 □不适用

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

本公司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公司，因此不包括在本公司财务报表中。

委托贷款是指本公司接受委托，由客户（作为委托人）提供资金，由本公司（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公司协助收回的贷款，风险由委托人承担。本公司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. 债务重组

债务重组，是指在债务人发生财务困难的情况下，本公司作为债权人按照其与债务人达成的协议或者法院的裁定作出让步的事项。债务重组的方式主要包括：（一）以资产清偿债务；（二）将债务转为资本；（三）修改其他债务条件；（四）以上三种方式的组合等。

以现金清偿债务的，本公司将重组债权的账面余额与收到的现金之间的差额，计入当期损益。本公司已对债权计提减值准备的，先将该差额冲减减值准备，减值准备不足以冲减的部分，计入当期损益。

以非现金资产清偿债务的，本公司对受让的非现金资产按其公允价值入账，重组债权的账面余额与受让的非现金资产的公允价值之间的差额，比照以现金清偿债务的规定处理。

将债务转为资本的，本公司将享有股份的公允价值确认为对债务人的投资，重组债权的账面余额与股份的公允价值之间的差额，比照以现金清偿债务的规定处理。

修改其他债务条件的，本公司将修改其他债务条件后的债权的公允价值作为重组后债权的账面价值，重组债权的账面余额与重组后债权的账面价值之间的差额，比照以现金清偿债务的规定处理。修改后的债务条款中涉及或有应收金额的，本公司不确认或有应收金额，不将其计入重组后债权的账面价值。

债务重组采用以现金清偿债务、非现金资产清偿债务、债务转为资本、修改其他债务条件等方式的组合进行的，本公司依次以收到的现金、接受的非现金资产公允价值、债权人享有股份的公允价值冲减重组债权的账面余额，再按照修改其他债务条件的规定处理。

29. 分部报告

本公司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。

30. 资产证券化业务

√适用 □不适用

本公司在经营活动中，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。本公司作为资产服务商，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。本公司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，本公司已考虑转移至其他实体的资产的风险和报酬转移程度，以及本公司对该实体行使控制权的程度：

（1）当本公司已转移该金融资产所有权上几乎全部风险和报酬时，本公司予以终止确认该金融资产；

（2）当本公司保留该金融资产所有权上几乎全部风险和报酬时，本公司继续确认该金融资产；

（3）如本公司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，本公司考虑对该金融资产是否存在控制。如果本公司并未保留控制权，本公司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。如本公司保留控制权，则根据对金融资产的继续涉入程度确认金融资产。

31. 其他重要的会计政策和会计估计

□适用 √不适用

32. 重要会计政策和会计估计的变更**(1)、重要会计政策变更**

√适用 □不适用

其他说明：

下述由财政部颁布的企业会计准则修订及解释于 2018 年生效且与本公司的经营相关，本公司于 2019 年 1 月 1 日开始执行。

- 《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量（修订）》（“新 CAS 22”）
- 《企业会计准则第 23 号——金融资产转移（修订）》（“新 CAS 23”）
- 《企业会计准则第 24 号——套期会计（修订）》（“新 CAS 24”）
- 《企业会计准则第 37 号——金融工具列报（修订）》（“新 CAS 37”）（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）（“新金融企业财务报表格式”）

采用上述企业会计准则修订及解释对本公司的主要影响如下：

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，本公司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。本公司未调整比较财务报表数据，将金融工具的原账面价值和新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)、重要会计估计变更

□适用 √不适用

(3)、首次执行新金融工具准则、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项目情况

√适用 □不适用

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
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	672,272	68,180
其他资产	165,033	169,024	3,991
资产总计	154,394,543	154,312,043	-82,500
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	-
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	73,088	28,285
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	10,681,545	-168,938
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	10,760,020	-168,938
负债和所有者权益（或股东权益）总计	154,394,543	154,312,043	-82,500

各项目调整情况的说明：
☐适用 ☒不适用

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	-
递延所得税资产	555,287	623,467	68,180
其他资产	161,561	165,212	3,651

资产总计	154,043,946	153,961,446	-82,500
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	-
减：库存股	-	-	-
其他综合收益	44,791	73,076	28,285
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	10,727,366	-168,938
负债和所有者权益（或股东权益）总计	154,043,946	153,961,446	-82,500

各项目调整情况的说明：

√适用 □不适用

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
证券投资	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
证券投资	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当期损益（准则要求）	7,342,141
证券投资	摊余成本（贷款和应收款项）	3,946,091	摊余成本	34,645,063
证券投资	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	-	-	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	-	190,517	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	40,113
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	2,680,452	-	278,459	2,958,911

(4)、首次执行新金融工具准则、新租赁准则追溯调整前期比较数据的说明

□适用 √不适用

六、税项

1. 主要税种及税率

主要税种及税率情况

√适用 □不适用

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%。

存在不同企业所得税税率纳税主体的，披露情况说明

□适用 √不适用

2. 税收优惠

□适用 √不适用

3. 其他

□适用 √不适用

七、合并财务报表项目注释

1、现金及存放中央银行款项

√适用 □不适用

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	311,576	510,241
存放中央银行法定准备金	12,768,214	12,867,412
存放中央银行超额存款准备金	438,878	1,412,285
存放中央银行的其他款项	10,614	38,602
小计	13,529,282	14,828,540
存放中央银行款项应计利息	5,443	
合计	13,534,725	14,828,540

现金及存放中央银行款项的说明：

缴存的法定存款准备金为按规定向中国人民银行缴存的存款准备金，此存款不能用于日常业务。

截至 2019 年 6 月 30 日本公司人民币存款准备金缴存比率为 10%（截至 2018 年 12 月 31 日：

11%），截至 2019 年 6 月 30 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为 8%。

2、存放同业款项

√适用 □不适用

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	4,900,932	8,363,063
境外存放同业款项	58,507	81,741
小计	4,959,439	8,444,804
应计利息	66,066	
减：坏账准备	494	-
合计	5,025,011	8,444,804

存放同业款项信用风险与预期信用损失情况：

□适用 √不适用

存放同业款项预期信用损失准备变动表

√适用 □不适用

单位：千元币种：人民币

	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
期初余额	1,210	-	-	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	-	-	-	-
本期核销及转出	-716	-	-	-716
收回已核销	-	-	-	-
其他变动	-	-	-	-
期末余额	494	-	-	494

对本期发生损失准备变动的存放同业款项余额显著变动的情况说明：

□适用 √不适用

存放同业款项的说明：

不适用

3、拆出资金

√适用 □不适用

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	307,817	1,450,000
拆放境内银行	307,817	1,450,000
拆放境外银行	-	-
小计	307,817	1,450,000
应计利息	9,358	
减：减值准备	400	-
拆出资金账面价值	316,775	1,450,000

拆出资金信用风险与预期信用损失情况：

□适用 √不适用

拆出资金预期信用损失准备变动表

√适用 □不适用

单位：千元币种：人民币

	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
期初余额	1,059	-	-	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	-	-	-	-
本期核销及转出	-659	-	-	-659
收回已核销	-	-	-	-
其他变动	-	-	-	-
期末余额	400	-	-	400

对本期发生损失准备变动的拆出资金余额显著变动的情况说明：

□适用 √不适用

拆出资金的说明：

不适用

4、买入返售金融资产

√适用 □不适用

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	260,000	2,572,385
小计	260,000	2,572,385
应计利息	67	
减：坏账准备	-	-
买入返售金融资产账面价值	260,067	2,572,385

买入返售信用风险与预期信用损失情况

□适用 √不适用

买入返售预期信用损失准备变动表

□适用 √不适用

买入返售金融资产的说明：

不适用

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

√适用 □不适用

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	12,048,496	10,516,527
— 信用卡	392,838	447,598
— 住房抵押	7,940,037	7,274,513
— 个人经营性贷款	901,831	1,533,489
— 个人消费贷款	2,813,790	1,260,927
企业贷款和垫款	70,345,793	64,825,998
— 贷款	60,351,358	55,316,237

一 贴现	9,404,506	9,141,224
一 贸易融资	589,929	368,537
贷款和垫款总额	82,394,289	75,342,525
应计利息	118,492	
减：贷款损失准备	2,617,502	2,198,717
贷款和垫款账面价值	79,895,279	73,143,808

截至 2019 年 6 月 30 日变现有限制的贴现资产的面值为 45,873 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

√ 适用 □ 不适用

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	17,545,858	21.30	17,861,366	23.71
金融业	48,000	0.06	48,500	0.06
租赁和商务服务业	18,946,887	23.00	17,203,350	22.83
批发和零售业	9,533,370	11.57	8,255,150	10.96
建筑业	2,731,184	3.31	2,254,534	2.99
农、林、牧、渔业	3,204,778	3.89	2,857,510	3.79
房地产业	1,054,030	1.28	812,200	1.08
电力、燃气及水的生产和供应业	1,015,450	1.23	769,600	1.02
水利、环境和公共设施管理业	3,393,812	4.12	2,900,430	3.85
交通运输、仓储和邮政业	884,830	1.07	558,330	0.74
卫生和社会工作	162,250	0.20	157,250	0.21
信息传输、计算机服务和软件业	1,080,650	1.31	1,032,058	1.37
教育	428,600	0.52	369,100	0.49
住宿和餐饮业	156,532	0.19	80,032	0.11
其他	165,127	0.20	156,827	0.21
贸易融资	589,929	0.72	368,537	0.49
贴现	9,404,506	11.41	9,141,224	12.13
个人	12,048,496	14.62	10,516,527	13.96
贷款和垫款总额	82,394,289	100.00	75,342,525	100.00

(3). 贷款和垫款按地区分布情况

√ 适用 □ 不适用

单位：千元币种：人民币

地区分布	期末账面余额	比例(%)	期初账面余额	比例(%)
无锡地区	66,586,643	80.81	62,144,049	82.48

其他地区	15,807,646	19.19	13,198,476	17.52
贷款和垫款总额	82,394,289	100.00	75,342,525	100.00

(4). 贷款和垫款按担保方式分布情况

√适用 □不适用

单位：千元币种：人民币

项目	期末账面余额	期初账面余额
信用贷款	6,014,371	4,754,936
保证贷款	46,555,816	41,848,080
附担保物贷款	29,824,102	28,739,509
其中：抵押贷款	22,314,807	20,888,486
质押贷款	7,509,295	7,851,023
贷款和垫款总额	82,394,289	75,342,525

(5). 逾期贷款

√适用 □不适用

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	3,043	7,694	8,458	5,614	5,652	20,175	6,969	873
保证贷款	190,821	72,998	157,464	141,791	114,461	140,653	145,633	152,821
附担保物贷款	12,185	140,594	83,712	68,260	116,938	114,441	131,656	59,281
其中：抵押贷款	12,185	140,594	82,735	68,260	116,938	114,441	131,656	59,281
质押贷款	-	-	977	-	-	-	-	-
合计	206,049	221,286	249,634	215,665	237,051	275,269	284,258	212,975

(6). 贷款损失准备

√适用 □不适用

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
本年收回以前年度核销	-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

√适用 □不适用

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	81,086,468	424,492	883,329	82,394,289
损失准备	2,025,379	62,227	529,896	2,617,502
账面价值	79,061,089	362,265	353,433	79,776,787

贷款和垫款预期信用损失准备变动表

√适用 □不适用

单位：千元币种：人民币

	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
期初余额	1,671,455	29,705	688,075	2,389,235
期初余额在本期	-	-	-	-
至第一阶段	2,269	-916	-1,353	-
至第二阶段	-1,001	24,348	-23,347	-
至第三阶段	-579	-4,430	5,009	-
本期计提	353,235	13,520	-103,616	263,139
本期核销及转出	-	-	-50,257	-50,257
收回已核销	-	-	15,385	15,385
其他变动	-	-	-	-
期末余额	2,025,379	62,227	529,896	2,617,502

对本期发生损失准备变动的贷款与垫款余额显著变动的情况说明：

☐适用 ☒不适用

7、交易性金融资产

☒适用 ☐不适用

单位：千元币种：人民币

项目	期末公允价值
债券	2,866,098
银行理财产品	1,544,928
券商资管产品	4,908,510
合计	9,319,536

对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的描述性说明

☐适用 ☒不适用

其他说明：

☒适用 ☐不适用

截至 2019 年 6 月 30 日变现有限制的交易性金融资产的债券面值为 930,000 千元（截至 2018 年 12 月 31 日：不适用）。

8、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

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 日变现有限制的以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产的债券面值为 2,700,000 千元。

9、债权投资

☒适用 ☐不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末余额		
	账面余额	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	8,153,694	-	8,153,694
政策性银行	291,410	-	291,410
银行同业及其他金融机构	12,455,488	11,014	12,444,474
企业	12,966,075	387,805	12,578,270
小计	33,866,667	398,819	33,467,848
应计利息	581,809	-	581,809
小计	34,448,476	398,819	34,049,657

其他投资：			
信托和资管计划收益权	3,738,000	153,946	3,584,054
应计利息	113,147		113,147
小计	3,851,147	153,946	3,697,201
合计	38,299,623	552,765	37,746,858

截至 2019 年 6 月 30 日变现有限制的债权投资的债券面值为 2,496,000 千元（截至 2018 年 12 月 31 日：不适用）。

债权投资信用风险与预期信用损失情况

☐适用 ☒不适用

债权投资预期信用损失准备变动表

☒适用 ☐不适用

单位：千元 币种：人民币

	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期预 期信用损失(未 发生信用减值)	整个存续期预期 信用损失(已发 生信用减值)	
期初余额	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	-	-	-	-
本期计提	120,119	-	-	120,119
本期核销及转出	-	-	-	-
本期收回已核销	-	-	-	-
其他变动	-	-	-	-
期末余额	552,765	-	-	552,765

对本期发生损失准备变动的债权投资余额显著变动的情况说明：

☐适用 ☒不适用

其他说明：

不适用

10、其他债权投资

☐适用 ☐不适用

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	6,317,898	-
政策性银行	798,819	-

银行同业及其他金融机构	3,676,878	2,186
企业	1,154,710	29,184
小计	11,948,305	31,370
应计利息	165,726	-
合计	12,114,031	31,370

截至 2019 年 6 月 30 日变现有限制的其他债权投资的债券面值为 1,010,000 千元（截至 2018 年 12 月 31 日：不适用）

其他债权投资信用风险与预期信用损失情况

☐适用 ☐不适用

其他债权投资预期信用损失准备变动表

☐适用 ☐不适用

单位：千元币种：人民币

	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
期初余额	40,113	-	-	40,113
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	-	-	-	-
本期核销及转出	-8,743	-	-	-8,743
收回已核销	-	-	-	-
其他变动	-	-	-	-
期末余额	31,370	-	-	31,370

对本期发生损失准备变动的其他债权投资余额显著变动的情况说明：

☐适用 ☒不适用

其他说明：

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

☒适用 ☐不适用

单位：千元币种：人民币

项目	本期	指定为以公允价值计量
----	----	------------

	初始成本	本期末公允价值	本期确认的股利收入	且其变动计入其他综合收益的原因
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	/

(2). 本期终止确认的其他权益工具

□适用 √不适用

其他说明：

√适用 □不适用

本公司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6月30日，该类权益投资公允价值为人民币600千元。

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

截至2018年12月31日变现有限制的可供出售金融资产的债券面值为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		
	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 日变现有限制的持有至到期投资的债券面值为 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
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
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

√适用 □不适用

单位：千元币种：人民币

被投资单位	期初 余额	本期增减变动								期末 余额	减值准备 期末余额
		追加 投资	减少投 资	权益法下 确认的投 资损益	其他综合 收益调整	其他权益变 动	宣告发放现金 股利或利润	计提减 值准备	其他		
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	-	-	34,432	-	-	-	-	-	439,780	-
江苏东海农村 商业银行股份 有限公司	193,778	-	-	4,366	-	-	-	-	-	198,144	-
小计	599,126	-	-	38,798	-	-	-	-	-	637,924	-
合计	599,126	-	-	38,798	-	-	-	-	-	637,924	-

其他说明
不适用

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	土地使用权	在建工程	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	25,021	-	-	25,021
2.本期增加金额	786	-	-	786
(1) 计提或摊销	786	-	-	786
3.本期减少金额	-	-	-	-
(1) 处置	-	-	-	-
(2) 其他转出	-	-	-	-
4.期末余额	25,807	-	-	25,807
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	10,836	-	-	10,836
2.期初账面价值	11,623	-	-	11,623

(2). 未办妥产权证书的投资性房地产情况

□适用 √不适用

其他说明

□适用 √不适用

17、固定资产

(1). 固定资产情况

√适用 □不适用

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	24,186	22,628	725	146	47,685
(1) 购置	24,186	22,628	725	146	47,685
(2) 在建工程转入	-	-	-	-	-
3.本期减少金额	-	276	495	6,727	7,498
(1) 处置或报废	-	276	495	6,727	7,498
4.期末余额	1,081,469	476,086	8,540	27,588	1,593,683
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	25,245	21,188	589	7,833	54,855
(1) 计提	25,245	21,188	589	7,833	54,855
3.本期减少金额	-	291	470	6,330	7,091
(1) 处置或报废	-	291	470	6,330	7,091
4.期末余额	350,022	305,234	4,217	21,350	680,823
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	731,447	170,852	4,323	6,238	912,860
2.期初账面价值	732,506	169,397	4,212	14,322	920,437

(2). 暂时闲置的固定资产情况

□适用 √不适用

(3). 通过融资租赁租入的固定资产情况

□适用 √不适用

(4). 通过经营租赁租出的固定资产

□适用 √不适用

(5). 未办妥产权证书的固定资产情况

√适用 □不适用

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
胡埭富安花园	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	

其他说明:

√适用 □不适用

截至 2019 年 6 月 30 日, 本公司固定资产不存在减值情况, 不需计提固定资产减值准备。

18、在建工程

(1). 在建工程情况

√适用 □不适用

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	23,975	-	23,975	23,975	-	23,975
合计	23,975	-	23,975	23,975	-	23,975

(2). 重要在建工程项目本期变动情况

□适用 √不适用

(3). 本期计提在建工程减值准备情况

□适用 √不适用

其他说明

□适用 √不适用

19、使用权资产

□适用 √不适用

20、无形资产

(1). 无形资产情况

√适用 □不适用

单位：千元币种：人民币

项目	土地使用权	软件	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	-	7,448	7,448
(1)购置	-	7,448	7,448
3.本期减少金额	-	4,229	4,229
(1)处置	-	4,229	4,229
4.期末余额	185,850	187,433	373,283
二、累计摊销			
1.期初余额	38,958	127,654	166,612
2.本期增加金额	1,397	11,226	12,623
(1)计提	1,397	11,226	12,623
3.本期减少金额	-	4,229	4,229
(1)处置	-	4,229	4,229
4.期末余额	40,355	134,651	175,006
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	145,495	52,782	198,277
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

√适用 □不适用

单位：千元币种：人民币

项目	账面价值	未办妥产权证书的原因
荡口支行营业楼用地	3,595	原农信社需更名，正在办理中
东北塘支行营业用房用地	2,079	已列入拆迁规划范围，无法办理

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

其他说明:

☐适用 ☒不适用**21、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**☒适用 ☐不适用

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	1,816,025	454,008	1,721,303	430,326
存放同业及拆出资金坏账准备	894	223		
应收利息坏账准备	572	143	161	40
其他应收款坏账准备	8,142	2,035	6,545	1,636
债权投资减值准备	552,765	138,191		
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
其他债权投资减值准备	31,370	7,842		
表外信贷资产减值准备	112,941	28,235		
交易性金融资产公允价值	11,160	2,790		
核销的不良贷款	234,691	58,673		

未弥补亏损	12,120	3,030	22,100	5,524
贴现利息调整	157,546	39,387	185,490	46,373
合计	2,938,226	734,557	2,416,366	604,092

(2). 未经抵销的递延所得税负债

√适用 □不适用

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
其他债权投资公允价值变动	27,567	6,892	58,119	14,530
合计	27,567	6,892	58,119	14,530

22、其他资产

√适用 □不适用

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	117,059	142,018
长期待摊费用	18,337	23,015
应收利息	2,439	
合计	137,835	165,033

其他应收款按款项性质列示

√适用 □不适用

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	37,471	70,913
代垫诉讼费	8,020	13,406
预付长期资产购置款	37,227	30,574
预付房租费	14,999	21,985
其他	28,056	11,685
合计	125,773	148,563
其他应收款坏账准备	8,714	6,545
合计	117,059	142,018

其他资产的说明：

其他应收款等项目采用简化方法确认减值准备，不适用三阶段划分。

23、资产减值准备明细

√适用 □不适用

单位：千元币种：人民币

项目	期初账面余额	新金融工具准则影响数	调整后期初账面余额	本期计提额	本期减少额			期末账面余额
					转回	转销	合计	
坏账准备—存放同业款项	-	1,210	1,210	-	716	-	716	494
坏账准备—拆出资金	-	1,059	1,059	-	659	-	659	400
贷款损失准备—发放贷款及垫款	2,198,717	190,518	2,389,235	263,139	-	34,872	34,872	2,617,502
债权投资减值准备	-	432,646	432,646	120,119	-	-	-	552,765
其他债权投资减值准备	-	40,113	40,113	-	8,743	-	8,743	31,370
表外资产减值准备	-	87,941	87,941	25,000	-	-	-	112,941
可供出售金融资产减值准备	157,124	-157,124	-	-	-	-	-	-
持有至到期投资减值准备	217,855	- 217,855	-	-	-	-	-	-
应收款项类投资减值准备	100,050	-100,050	-	-	-	-	-	-
其他应收款减值准备	6,706	32	6,738	1,976	-	-	-	8,714
合计	2,680,452	278,490	2,958,942	410,234	10,118	34,872	44,990	3,324,186

24、中央银行款项及国家外汇存款

√适用 □不适用

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	1,880,000	1,480,000
小计	1,880,000	1,480,000
应计利息	1,242	
合计	1,881,242	1,480,000

中央银行款项及国家外汇存款的说明：

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

25、同业及其他金融机构存放款项

√适用 □不适用

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	562,693	2,052,323
其他金融机构存放款项	633,121	119,486
小计	1,195,814	2,171,809
应计利息	13,097	
合计	1,208,911	2,171,809

同业及其他金融机构存放款项的说明：

不适用

26、拆入资金

√适用 □不适用

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	413,424	89,222
非银行金融机构拆入款项	-	-
小计	413,424	89,222
应计利息	539	
合计	413,963	89,222

拆入资金的说明：

不适用

27、卖出回购金融资产款

√适用 □不适用

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	1,474,200	1,834,400
票据	45,827	168,590
小计	1,520,027	2,002,990
应计利息	312	
合计	1,520,339	2,002,990

卖出回购金融资产款的说明：
不适用

28、吸收存款

√适用 □不适用

单位：千元币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
活期存款	36,147,669	35,670,550
公司	27,057,072	26,664,166
个人	9,090,597	9,006,384
定期存款(含通知存款)	81,820,803	75,009,163
公司	41,058,677	38,725,798
个人	40,762,126	36,283,365
其他存款(含汇出汇款、应解汇款)	9,193,794	5,128,526
小计	127,162,266	115,808,239
应计利息	3,082,486	
合计	130,244,752	115,808,239

吸收存款的说明：

其他存款中的保证金存款，明细列示如下：

项目	期末余额	期初余额
承兑汇票保证金	8,785,458	4,770,193
担保保证金	52,493	43,719
信用证保证金	62,522	52,424
其他保证金	212,821	138,154
合计	9,113,294	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。

29、应付职工薪酬

(1). 应付职工薪酬列示

√适用 □不适用

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	191,177	217,816	16,540
二、离职后福利-设定提存	-	25,479	25,479	-

计划				
三、辞退福利	-	-	-	-
四、一年内到期的其他福利	-	3,684	3,684	-
合计	43,179	220,340	246,979	16,540

(2). 短期薪酬列示

√适用 □不适用

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	135,241	161,880	16,540
二、职工福利费	-	13,061	13,061	-
三、社会保险费	-	8,148	8,148	-
其中：医疗保险费	-	7,253	7,253	-
工伤保险费	-	157	157	-
生育保险费	-	738	738	-
四、住房公积金	-	29,027	29,027	-
五、工会经费和职工教育经费	-	5,700	5,700	-
六、短期带薪缺勤	-	-	-	-
七、短期利润分享计划	-	-	-	-
合计	43,179	191,177	217,816	16,540

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公司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

√适用 □不适用

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	-	18,372.00	18,372.00	-
2、失业保险费	-	466.00	466.00	-
3、企业年金缴费	-	6,641.00	6,641.00	-
合计	-	25,479.00	25,479.00	-

其他说明：

□适用 √不适用

30、应交税费

√适用 □不适用

单位：千元币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
----	------	------

增值税	34,173	35,787
企业所得税	123,316	183,744
个人所得税	-	80
城市维护建设税	2,366	2,661
教育费附加及地方教育费附加	1,690	1,907
其他	42	64
合计	161,587	224,243

其他说明：
不适用

31、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

32、预计负债

√适用 □不适用

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	-	112,941	表外信贷资产预期信用损失
合计	-	112,941	/

其他说明，包括重要预计负债的相关重要假设、估计说明：
不适用

33、应付债券

(1). 应付债券

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
二级资本债	3,490,626	3,490,132
可转换公司债券	2,496,863	2,442,980
同业存单	7,917,195	10,498,301
小计	13,904,684	16,431,413
应计利息	144,289	-
合计	14,048,973	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，本公司于 2017 年 11 月 1 日发行总额为 20 亿元人民币的二级资本债，债券代码 1721061，债券期限为 10 年，计息方式为附息式固定利率，票面年利率为 5.00%，付息频率 12 月/次，本公司于第 5 年末享有附有前提条件的赎回权。

经中国人民银行《中国人民银行准予行政许可决定书》（银市场许准予字[2014]第 118 号）和中国银行业监督管理委员会下发的《中国银监会关于无锡农村商业银行发行二级资本债券的批复》（银监复[2014]175 号）批准，本公司于 2014 年 9 月 22 日发行总额为 15 亿元人民币的二级资本债，债券代码 1421011，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 6.26%，付息频率 12 月/次，本公司于第 5 年末享有附有前提条件的赎回权。

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

同业存单为本公司于银行间市场清算所股份有限公司市场发行的同业存单。本公司于 2019 年 1-6 月发行同业存单共计面值 66.5 亿元，期限 1-12 个月，实际利率 2.6%-3.4%，共计 48 期（2018 年度发行同业存单共计面值 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）

☐适用 ☒不适用

(3). 可转换公司债券的转股条件、转股时间说明

☒适用 ☐不适用

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

34、其他负债

☒适用 ☐不适用

单位：千元币种：人民币

项目	期末账面余额	期初账面余额
应付股利	1,620	2,967
其他应付款	110,677	200,631
拆迁补偿款	13,696	14,231

待结算财政款项	69,880	1,002,313
合计	195,873	1,220,142

其他应付款按款项性质列示

√适用 □不适用

单位：千元币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
久悬未取户	6,088	4,292
应付长期资产购置款	-	13,890
待划转款项	84,382	163,650
其他	20,207	18,799
合计	110,677	200,631

其他负债的说明：

不适用

35、股本

√适用 □不适用

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	-	-	-	58	58	1,848,255

其他说明：

其他变动为可转换债券转股。

36、其他权益工具

(1) 期末发行在外的优先股、永续债等其他金融工具基本情况

√适用 □不适用

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

(2) 期末发行在外的优先股、永续债等金融工具变动情况表

√适用 □不适用

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	-	80	613,483
合计	613,563	-	80	613,483

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 33、应付债券”。

其他说明：

☐适用 ☒不适用

37、资本公积

☒适用 ☐不适用

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	412	-	974,986
其他资本公积	-19,122	-	-	-19,122
合计	955,452	412	-	955,864

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。

38、其他综合收益

√适用 □不适用

单位：千元币种：人民币

项目	调整前期初余额	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	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	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他权益工具投资公允价值变动	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	44,803	-28,285	73,088	-24,438	-684	-3,924	-19,830		53,258
其中：权益法下可转损益的其他综合收益	1,213	-	1,213	-	-	-	-	-	1,213
其他债权投资公允价值变动	-	31,762	31,762	-15,695	-684	-3,924	-11,087	-	20,675
其他债权投资信用减值准备	-	40,113	40,113	-8,743	-	-	-8,743	-	31,370
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	28,285	73,088	-24,438	-684	-3,924	-19,830		53,258
项目	调整前期初	新旧金融	调整后期初	上期发生金额					期末余

	余额	工具准则 影响	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	税后归属于 母公司	税后归属于 少数股东	额
(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	54,885	-3,494	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	-	1,213
可供出售金融资产公允价值变动损益	-121,065	-	-121,065	216,046	54,885	-3,494	164,655	-	43,590
其他综合收益合计	-119,445	-	-119,445	215,639	54,885	-3,494	164,248	-	44,803

其他说明，包括对现金流量套期损益的有效部分转为被套期项目初始确认金额调整：
不适用

39、 盈余公积

√适用 □不适用

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	-	-	977,198
任意盈余公积	3,873,388	-	-	3,873,388
合计	4,850,586	-	-	4,850,586

盈余公积说明，包括本期增减变动情况、变动原因说明：

不适用

40、 一般风险准备

√适用 □不适用

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	-	-	-	1,805,253
合计	1,805,253	-	-	-	1,805,253

一般风险准备说明：

不适用

41、 未分配利润

√适用 □不适用

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	644,103	578,535
减：提取法定盈余公积	-	-
提取任意盈余公积	-	-
提取一般风险准备	-	-
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	846,826	773,692

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。
- 3、由于重大会计差错更正，影响期初未分配利润 0 元。

4、由于同一控制导致的合并范围变更，影响期初未分配利润 0 元。

5、其他调整合计影响期初未分配利润 0 元。

42、利息净收入

√适用 □不适用

单位：千元币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
利息收入	3,246,308	2,993,877
存放同业	99,167	22,488
存放中央银行	100,923	117,236
拆出资金	17,726	1,206
发放贷款及垫款	2,005,152	1,746,981
其中：个人贷款和垫款	262,487	195,447
公司贷款和垫款	1,546,755	1,345,405
票据贴现	195,910	206,129
买入返售金融资产	21,840	25,203
金融投资利息收入	999,330	
债券投资利息收入		639,462
转贴现	2,170	2,229
资管计划收益权利息	-	439,072
利息支出	1,824,322	1,530,100
同业存放	24,127	39,174
向中央银行借款	25,846	5,274
拆入资金	2,481	2,674
吸收存款	1,423,463	1,203,717
发行债券	325,683	238,104
卖出回购金融资产	21,312	39,671
转贴现利息支出	1,410	1,486
利息净收入	1,421,986	1,463,777

利息净收入的说明：

不适用

43、手续费及佣金净收入

√适用 □不适用

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：	76,577	66,144
代理业务手续费	29,084	30,229
结算业务手续费	47,493	35,915

手续费及佣金支出	18,753	14,993
代理业务手续费	9,443	7,550
结算业务手续费	9,310	7,443
手续费及佣金净收入	57,824	51,151

手续费及佣金净收入的说明：
不适用

44、投资收益

(1) 投资收益情况

√适用 □不适用

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	38,798	34,805
处置长期股权投资产生的投资收益	-	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产在持有期间的投资收益	-	-
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	-	-3,246
持有至到期投资在持有期间的投资收益	-	-
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	-	126
交易性金融资产持有期间的投资收益	-	-
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	134,393	-
处置债权投资取得的投资收益	11,899	-
处置其他债权投资取得的投资收益	7,793	-
项目投资	-	1,264
合计	192,943	33,009

(2) 交易性金融工具投资收益明细表

√适用 □不适用

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	处置取得收益	134,393	-3,246
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	处置取得收益	-	-

投资收益的说明：
不适用

45、其他收益

√适用 □不适用

单位：千元币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
2017 年金融创新贡献奖	-	100
贷款激励奖	-	27
铜山 2016 年度金融业发展考核奖励	-	80
合计	-	207

其他说明：

□适用 √不适用

46、公允价值变动收益/（损失）

√适用 □不适用

单位：千元币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
交易性金融工具	-20,917	
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		29,141
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具	-	-
衍生工具	-	-
其他	-	-
合计	-20,917	29,141

公允价值变动收益的说明：

不适用

47、其他业务收入

√适用 □不适用

单位：千元币种：人民币

类别	本期发生额	上期发生额
投资性房地产出租收入	1,917	1,597
合计	1,917	1,597

其他业务收入说明：

不适用

48、资产处置收益

□适用 √不适用

49、税金及附加

√适用 □不适用

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	4,685	4,135
教育费附加	3,336	2,954
房产税	5,040	4,746
土地使用税	202	210
印花税	933	996
合计	14,196	13,041

其他说明：

不适用

50、业务及管理费

√适用 □不适用

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	220,340	190,878
办公费用	164,641	155,543
折旧费	54,855	50,397
无形资产摊销	12,623	12,527
长期待摊费用摊销	6,017	4,313
其他	5,829	8,235
合计	464,305	421,893

业务及管理费的说明：

不适用

51、资产减值损失

√适用 □不适用

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	470,651
五、可供出售金融资产减值准备	-38,892
六、持有至到期投资减值准备	12,348
七、应收利息减值准备	188
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	-17,456
十三、其他资产减值准备	2,137
合计	428,976

其他说明：

不适用

52、信用减值损失

√适用 □不适用

单位：千元币种：人民币

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

其他说明：

不适用

53、其他资产减值损失

□适用 √不适用

54、其他业务成本

□适用 √不适用

55、营业外收入

√适用 □不适用

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
非流动资产处置利得合计	12	-	12
政府补助	534	534	534
其他	818	359	818
合计	1,364	893	1,364

计入当期损益的政府补助

√适用 □不适用

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	534	534	与资产相关

其他说明：

☐适用 ☒不适用**56、营业外支出**☒适用 ☐不适用

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
非流动资产处置损失合计	360	-	360
对外捐赠	8,777	8,458	8,777
各项基金	-	1,434	-
其他	172	54	172
合计	9,309	9,946	9,309

其他说明：

不适用

57、所得税费用**(1) 所得税费用表**☒适用 ☐不适用

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	183,893	147,366
递延所得税费用	-64,724	-16,668
合计	119,169	130,698

(2) 会计利润与所得税费用调整过程☒适用 ☐不适用

单位：千元币种：人民币

项目	本期发生额
利润总额	768,405
按法定/适用税率计算的所得税费用	192,101
调整以前期间所得税的影响	-3,853
非应税收入的影响	-69,659
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	580
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	119,169

其他说明：

☐适用 ☒不适用

58、基本每股收益和稀释每股收益的计算过程

☒适用 ☐不适用

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

单位：千元币种：人民币

项目	2019 年 1-6 月	2018 年 1-6 月
归属于母公司的净利润	644,103	578,535
扣除非经常性损益后的净利润	646,673	581,919
年初股份总数	1,848,197	1,848,115
年末股份总数	1,848,255	1,848,115
发行在外的普通股加权平均数(千股)	1,848,197	1,848,115
加权平均的每股收益(元/股)	0.35	0.31
扣除非经常性损益后的基本每股收益(元/股)	0.35	0.31

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 1-6 月，本行的可转换公司债券为稀释性潜在普通股。（2018 年 1-6 月：本行的可转换公司债券为稀释性潜在普通股。）

单位：千元币种：人民币

项目	2019 年 1-6 月	2018 年 1-6 月
归属于母公司的净利润	644,103	578,535
加:截至 6 月 30 日尚未转换为普通股的可转换公司债券的利息费用(税后)	45,924	38,270
用以计算稀释每股收益的净利润	690,027	616,805
发行在外普通股的加权平均数	1,848,197	1,848,115
加:假定可转换公司债券全部转换为普通股的加权平均数	447,744	437,956
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	2,295,940	2,213,079
稀释每股收益(人民币元)	0.30	0.28

59、其他综合收益

☒适用 ☐不适用

其他综合收益详见“第八节财务报告七、合并财务报表项目注释 45、其他综合收益”

60、现金流量表项目**(1). 收到的其他与经营活动有关的现金**

√适用 □不适用

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	-	374,403
外汇业务收入	2,000	2,712
租金收入	1,917	1,597
政府补助收入	-	207
其他	1,039	2,618
合计	4,956	381,537

收到的其他与经营活动有关的现金说明：

不适用

(2). 支付的其他与经营活动有关的现金

√适用 □不适用

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	170,385	163,688
暂付待结算清算款	33,441	21,903
捐赠支出	8,777	8,458
其他	5,203	1,489
合计	217,806	195,538

支付的其他与经营活动有关的现金说明：

不适用

(3). 收到的其他与投资活动有关的现金

□适用 √不适用

(4). 支付的其他与投资活动有关的现金

□适用 √不适用

(5). 收到的其他与筹资活动有关的现金

□适用 √不适用

(6). 支付的其他与筹资活动有关的现金

□适用 √不适用

61、现金流量表补充资料

(1) 现金流量表补充资料

√适用 □不适用

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	649,236	577,147
加：资产减值准备	400,116	428,976
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	54,855	51,183
无形资产摊销	12,623	12,527
长期待摊费用摊销	6,017	4,404
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）	353	-
固定资产报废损失（收益以“－”号填列）		-
公允价值变动损失（收益以“－”号填列）	20,917	-29,141
财务费用（收益以“－”号填列）		-
投资损失（收益以“－”号填列）	-192,943	-33,009
递延所得税资产减少（增加以“－”号填列）	-62,285	-18,001
递延所得税负债增加（减少以“－”号填列）	-2,439	1,333
经营性应收项目的减少（增加以“－”号填列）	-7,872,200	-3,425,276
经营性应付项目的增加（减少以“－”号填列）	8,694,940	274,951
其他	326,469	245,409
经营活动产生的现金流量净额	2,035,659	-1,909,497
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	-	-
融资租入固定资产	-	-
3. 现金及现金等价物净变动情况：		
现金的期末余额	311,576	432,598
减：现金的期初余额	510,241	407,029
加：现金等价物的期末余额	1,358,101	12,305,862
减：现金等价物的期初余额	9,229,474	7,461,747
现金及现金等价物净增加额	-8,070,038	4,869,684

(2) 本期支付的取得子公司的现金净额

□适用 √不适用

(3) 本期收到的处置子公司的现金净额

□适用 √不适用

(4) 现金和现金等价物的构成

√适用 □不适用

单位：千元币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
现金及银行存款	311,576	432,598
除法定存款准备金外的存放中央银行款项	438,878	3,913,185
期限三个月内存放同业款项	651,406	3,564,220
期限三个月内买入返售金融资产	260,000	4,468,908
期限三个月内拆出资金	7,817	359,549
期末现金及现金等价物余额	1,669,677	12,738,460

其他说明：

不适用

62、所有权或使用权受到限制的资产

√适用 □不适用

单位：千元币种：人民币

项目	期末账面价值	受限原因
债券	4,436,000	已作质押冻结
信贷资产	-	已作质押冻结
票据	45,873	已作质押冻结
合计	4,481,873	/

其他说明：

本公司质押的债券和票据主要为卖出回购款项业务提供担保物。

截至 2019 年 6 月 30 日，本公司将 2,846,000 千元的债券资产质押给中国人民银行用于支小再贷款、支农再贷款等业务（截至 2018 年 12 月 31 日：1,841,000 千元）。

截至 2019 年 6 月 30 日变现有限制的贴现资产的面值为 45,873 千元，用于向中央银行再贴现。（截至 2018 年 12 月 31 日：170,000 千元）

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。

八、资产证券化业务的会计处理

□适用 √不适用

九、合并范围的变更

1、非同一控制下企业合并

□适用 √不适用

2、同一控制下企业合并

□适用 √不适用

十、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

√适用 □不适用

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

在子公司的持股比例不同于表决权比例的说明：

不适用

持有半数或以下表决权但仍控制被投资单位、以及持有半数以上表决权但不控制被投资单位的依据：

不适用

对于纳入合并范围的重要的结构化主体，控制的依据：

不适用

确定公司是代理人还是委托人的依据：

不适用

其他说明：

不适用

(2). 重要的非全资子公司

√适用 □不适用

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%	277	-	12,509
泰州姜堰锡州村镇银行股份有限公司	49%	4,856	-	71,099

子公司少数股东的持股比例不同于表决权比例的说明：

□适用 √不适用

其他说明：

□适用 √不适用

(3). 重要非全资子公司的主要财务信息

√适用 □不适用

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
铜山村镇	891,338	865,810	865,682	805,500
姜堰村镇	373,368	228,267	283,522	146,048

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	12,216	565	565	63,004	18,533	-105	-105	-32,511
姜堰村镇	7,446	9,911	9,911	58,450	5,435	-2,728	-2,728	-26,296

其他说明:

不适用

(4). 使用企业集团资产和清偿企业集团债务的重大限制:

□适用 √不适用

(5). 向纳入合并财务报表范围的结构化主体提供的财务支持或其他支持:

□适用 √不适用

其他说明:

□适用 √不适用

2、在子公司的所有者权益份额发生变化且仍控制子公司的交易

□适用 √不适用

3、在合营企业或联营企业中的权益

√适用 □不适用

(1). 重要的合营企业或联营企业

√适用 □不适用

单位:千元币种:人民币

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

在合营企业或联营企业的持股比例不同于表决权比例的说明：
不适用

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，本公司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，本公司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). 重要合营企业的主要财务信息

☐适用 ☒不适用

(3). 重要联营企业的主要财务信息

☒适用 ☐不适用

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
资产合计	39,779,527	14,931,211	36,169,410	12,964,053
负债合计	37,138,217	14,036,698	33,705,680	12,183,890
净资产	2,641,310	894,513	2,463,730	780,163
按持股比例计算的净资产份额	429,213	173,088	400,475	150,962
净利润	158,088	130,329	161,551	103,382
综合收益总额	158,088	130,329	117,485	103,382
本年度收到的来自联营企业的股利	-	-	-	-

其他说明：
不适用

(4). 不重要的合营企业和联营企业的汇总财务信息

☐适用 ☒不适用

(5). 合营企业或联营企业向本公司转移资金的能力存在重大限制的说明

☐适用 ☒不适用

(6). 合营企业或联营企业发生的超额亏损

☐适用 ☒不适用

(7). 与合营企业投资相关的未确认承诺

☐适用 ☒不适用

(8). 与合营企业或联营企业投资相关的或有负债

□适用 √不适用

4、重要的共同经营

□适用 √不适用

5、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：

√适用 □不适用

(1) 本公司管理的未纳入合并范围内的结构化主体

本公司管理的未纳入合并范围内的结构化主体主要包括本公司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

本公司管理的未纳入合并范围的结构化主体主要包括本公司为发行和销售理财产品而成立的资金投资和管理计划，本公司未对此类理财产品（“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，本公司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。本公司作为资产管理人获取销售费、管理费等手续费收入。本公司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 6 月 30 日本公司发起设立但未纳入本公司合并财务信息范围的非保本理财产品规模余额为人民币 126.71 亿元（截至 2018 年 12 月 31 日：104.40 亿元）。于 2019 年 1-6 月本公司在非保本理财业务相关的投资管理费收入为人民币 1,890.58 万元（2018 年 1-6 月：1,261.80 万元）

(2) 本公司投资的未纳入合并范围内的结构化主体

本公司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 6 月 30 日，本公司并未对该类结构化主体提供流动性支持。

截至 2019 年 6 月 30 日，本公司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
理财产品	1,544,928	-	1,544,928	1,544,928
资产管理计划及其他	4,908,510	3,697,201	8,605,711	8,605,711
合计	6,453,438	3,697,201	10,150,639	10,150,639

截至 2018 年 12 月 31 日，本公司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

6、其他

☐适用 ☒不适用

十一、与金融工具相关的风险

☒适用 ☐不适用

与金融工具相关的风险详见“经营情况讨论与分析 二、其他披露事项（二）公司面临的各类风险和风险管理情况”。

十二、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

☒适用 ☐不适用

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）交易性金融资产	-	9,319,536	-	9,319,536
1.以公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产	-	9,319,536	-	9,319,536
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	-	12,114,031	-	12,114,031
（三）其他权益工具投资	-	600	-	600
合计	-	21,434,167	-	21,434,167

本公司于 2019 年 1-6 月未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、持续和非持续第一层次公允价值计量项目市价的确定依据

☐适用 ☒不适用

3、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

√适用 □不适用

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，本公司通过一些估值技术或者询价来确定金融工具的公允价值。

对于本公司对所持有的金融工具，其估值技术使用的主要参数包括债券价格、利率、汇率、权益及股票价格、价格及期权的波动性及相关性、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。

4、持续和非持续第三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

□适用 √不适用

5、持续的第三层次公允价值计量项目，期初与期末账面价值间的调节信息及不可观察参数敏感性分析

□适用 √不适用

6、持续的公允价值计量项目，本期内发生各层级之间转换的，转换的原因及确定转换时点的政策

□适用 √不适用

7、本期内发生的估值技术变更及变更原因

□适用 √不适用

8、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

√适用 □不适用

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

项目	2019 年 6 月 30 日
账面价值	37,746,858
公允价值	38,157,398

应付债券公允价值与成本价的差异

项目	2019 年 6 月 30 日
账面价值	14,048,973
公允价值	14,558,569

本公司持有的某些金融资产不存在市场价格或市场利率。对此，本公司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。本公司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，但是本公司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。

9、其他

☐适用 ☒不适用

十三、关联方及关联交易

1、本企业的母公司情况

☐适用 ☒不适用

2、本企业的子公司情况

本企业子公司的情况详见附注

☒适用 ☐不适用

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

3、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

☐适用 ☒不适用

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

☒适用 ☐不适用

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

其他说明：

☐适用 ☒不适用

4、其他关联方情况

☐适用 ☒不适用

5、关联交易情况**(1). 购销商品、提供和接受劳务的关联交易**

采购商品/接受劳务情况表

☐适用 ☒不适用

出售商品/提供劳务情况表

☐适用 ☒不适用

购销商品、提供和接受劳务的关联交易说明

☐适用 ☒不适用

(2). 关联受托管理/承包及委托管理/出包情况

本公司受托管理/承包情况表：

☐适用 ☒不适用

关联托管/承包情况说明

☐适用 ☒不适用

本公司委托管理/出包情况表：

☐适用 ☒不适用

关联管理/出包情况说明

☐适用 ☒不适用

(3). 关联租赁情况

本公司作为出租方：

☐适用 ☒不适用

本公司作为承租方：

☐适用 ☒不适用

关联租赁情况说明

☐适用 ☒不适用

(4). 关联担保情况

本公司作为担保方

☐适用 ☒不适用

本公司作为被担保方

☐适用 ☒不适用

关联担保情况说明

☐适用 ☒不适用

(5). 关联方资金拆借

☐适用 ☒不适用

(6). 关联方资产转让、债务重组情况

☐适用 ☒不适用

(7). 关键管理人员报酬

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
关键管理人员报酬	9,771	10,628

(8). 其他关联交易

√适用 □不适用

(1)

存放同业款项

单位：千元 币种：人民币

关联方名称	期末账面价值	期初账面价值
江苏淮安农村商业银行股份有限公司	-	6
江苏江南农村商业银行股份有限公司	1,200,000	2,000,000
江苏银行股份有限公司	-	151,565
合计	1,200,000	2,151,571

(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	-	23
江苏银行股份有限公司	-	347
江苏江南农村商业银行股份有限公司	20,005	14,002
合计	20,005	14,372

(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	200,000	-
合计	200,000	-

(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	7,687	-
合计	7,687	-

(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
江苏江南农村商业银行股份有限公司	-	8
江苏紫金农村商业银行股份有限公司	-	26
合计	-	34

(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
无锡市兴达尼龙有限公司	100,000	100,000
无锡震达机电有限公司	65,000	50,000
无锡市锡山三建实业有限公司	25,500	25,500
无锡殷达尼龙有限公司	190,000	150,000
无锡锡隆金属制品有限公司	80,000	80,000
江苏速捷模架科技有限公司	10,000	10,000
无锡灵通车业有限公司	58,000	56,000
江苏无锡商业大厦集团有限公司	49,500	50,000
无锡市太湖新城发展集团有限公司	198,000	-
无锡地铁集团有限公司	70,000	70,000
关键管理人员及其亲属	7,399	8,617
合计	853,399	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
无锡市兴达尼龙有限公司	242	2,491
无锡震达机电有限公司	735	1,656
无锡市锡山三建实业有限公司	1,660	399
无锡殷达尼龙有限公司	1,596	3,221
无锡锡隆金属制品有限公司	4,180	2,217
江苏银行股份有限公司	-	3,375
江苏速捷模架科技有限公司	568	242
无锡灵通车业有限公司	2,529	1,693
无锡市太湖新城发展集团有限公司	2,208	-
江苏无锡商业大厦集团有限公司	4,830	-
无锡地铁集团有限公司	1,644	-
关键管理人员及其亲属	174	224
合计	20,366	15,518

与江苏银行股份有限公司的贷款利息收入为与其发生的转贴现业务收入。

(8) 同业存放款项

单位：千元 币种：人民币

关联方名称	期末账面价值	期初账面价值
国联信托股份有限公司	-	470
红豆集团财务有限公司	-	188
国联财务有限责任公司	-	28,816
华英证券有限责任公司	630,000	90,000
合计	630,000	119,474

(9) 同业存放利息支出

单位：千元 币种：人民币

关联方名称	本期发生额	上期发生额
国联信托股份有限公司	-	2
红豆集团财务有限公司	-	3
江苏银行股份有限公司	-	21,490
华英证券有限责任公司	3,067	-
合计	3,067	21,495

(10) 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
江苏宜兴农村商业银行股份有限公司	68,747	-
合计	68,747	-

(11) 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	-	48
江苏宜兴农村商业银行股份有限公司	81	-
合计	81	48

(12) 转贴现利息支出

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	-	1,079

合计	-	1,079
----	---	-------

(13) 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	-	1,142
合计	-	1,142

(14) 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
持有本公司 5% 及 5% 以上股份的股东	45,231	6,701
持有本公司 5% 及 5% 以上股份的股东的控股子公司	52,527	5,125
关键管理人员的其他企业	1,380,270	730,551
关键管理人员及其亲属	22,663	27,966
合计	1,500,691	770,343

(15) 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
持有本公司 5% 及 5% 以上股份的股东	85	215
持有本公司 5% 及 5% 以上股份的股东的控股子公司	22	8
关键管理人员的其他企业	8,502	1,720
关键管理人员及其亲属	325	490
合计	8,934	2,433

(16) 手续费收入

单位：千元 币种：人民币

关联方名称	本期发生额	上期发生额
国联信托股份有限公司	21	491
合计	21	491

本公司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。

(17) 其他关联事项

本公司董事唐劲松 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，本公司从 2016 年 5 月起将认定为关联方。本公司对太湖新城认定关联方前通过购买中信信托

产品对太湖新城提供未到期融资作为关联交易。截至 2019 年 6 月 30 日的融资余额为 10 亿元(2018 年 12 月 31 日为:10 亿元),2019 年 1-6 月融资收益为 31,000 千元(2018 年 1-6 月融资收益为 30,704 千元)。

截至 2019 年 6 月 30 日,本公司对无锡市锡山三建实业有限公司银行承兑汇票授信 10,000 千元,国内保函授信 10,000 千元;对无锡市迈尔通贸易有限公司银行承兑汇票授信 31,080 千元(2018 年 12 月 31 日为:20,000 千元);对红豆集团无锡远东服饰有限公司银行承兑汇票授信 45,000 千元(2018 年 12 月 31 日为:45,000 千元)。

6、 关联方应收应付款项

(1). 应收项目

☐适用 ☒不适用

(2). 应付项目

☐适用 ☒不适用

7、 关联方承诺

☐适用 ☒不适用

8、 其他

☐适用 ☒不适用

十四、 股份支付

1、 股份支付总体情况

☐适用 ☒不适用

2、 以权益结算的股份支付情况

☐适用 ☒不适用

3、 以现金结算的股份支付情况

☐适用 ☒不适用

4、 股份支付的修改、终止情况

☐适用 ☒不适用

5、 其他

☐适用 ☒不适用

十五、 承诺及或有事项

1、 重要承诺事项

☒适用 ☐不适用

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 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
已签约但尚未支付	6,026	6,026

(2) 租赁承诺

房屋租赁承诺主要反映本公司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，本公司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 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
1 年以内（含 1 年）	36,100	41,256
1—2 年（含 2 年）	25,632	30,741
2—3 年（含 3 年）	18,970	21,191
3 年以上	15,755	24,868
合计	96,457	118,056

(3) 债券承诺

单位：千元 币种：人民币

项目	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
债券承诺	-	-

债券承诺为本公司作为承销商为客户包销证券业务时，已经监管机构批准但尚未发行的部分。

2、或有事项

(1). 资产负债表日存在的重要或有事项

√适用 □不适用

(1) 已作质押冻结的资产

单位：千元 币种：人民币

项目	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
债券投资	4,436,000	4,236,000
信贷资产	-	-
票据	45,873	170,000
合计	4,481,873	4,406,000

本公司质押的债券和票据主要为卖出回购款项业务提供担保物。

截至 2019 年 6 月 30 日，本公司将 2,846,000 千元的债券资产质押给中国人民银行用于支小再贷款、支农再贷款等业务（截至 2018 年 12 月 31 日：1,841,000 千元）。

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。

(2) 诉讼事项

截至 2019 年 6 月 30 日, 本公司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, 本公司管理层认为该法律诉讼事项不会对本公司产生重大影响。

(2). 公司没有需要披露的重要或有事项, 也应予以说明:

☐适用 ☒不适用

3、其他

☐适用 ☒不适用

十六、资产负债表日后事项

1、重要的非调整事项

☐适用 ☒不适用

2、利润分配情况

☐适用 ☒不适用

3、销售退回

☐适用 ☒不适用

4、其他资产负债表日后事项说明

☐适用 ☒不适用

十七、风险管理

☒适用 ☐不适用

(一) 风险管理概述

本公司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。本公司通过识别、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。

本公司董事会负责建立和保持有效的风险管理体系, 对本公司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。高级管理层是本公司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

信用风险是指本公司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。本公司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。

目前本公司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，本公司制订了市场准入、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，本公司依据客户、行业及市场状况，对存量授信定期进行风险重估，对存在风险隐患的制订相应措施，并视情况实施退出，从而实现对全行信贷结构的调整。本公司通过对信贷资产持续监测，监控本公司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公司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

本公司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

本公司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。本公司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，本公司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；该客户出现本公司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，本公司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。本公司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，本公司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，本公司结合外部评级以及前瞻性系数对为违约概率进行计算，以反映本公司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。

违约损失率是本公司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。本公司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：

本公司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。本公司通过历史数据分析，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。本公司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。本公司定期对这些经济指标进行预测。

本公司通过构建回归模型，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。

本公司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，从而计算本公司加权的违约概率值，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

本公司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。本公司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

本公司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，本公司已将具有类似风险特征的敞口进行归类。在进行分组时，本公司获取了充分的信息，确保其统计上的可靠性。

2、标准化授信政策和流程控制

本公司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。本公司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。本公司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

本公司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，本公司接受的抵（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。

本公司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，本公司依据与主借款人相同的程序和标准，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，即本公司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，本公司承担与贷款相同的信用风险。在某些情况下，本公司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	2019-6-30	2018-12-31
存放同业款项	5,025,011	8,444,804
拆出资金	316,775	1,450,000

买入返售金融资产	260,067	2,572,385
应收利息	-	1,009,256
发放贷款及垫款	79,895,279	73,143,808
—公司贷款	68,287,267	62,895,929
—个人贷款	11,608,012	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	9,319,536	-
债权投资	37,746,858	-
其他债权投资	12,114,031	-
其他权益工具投资	600	-
长期股权投资	637,924	599,126
其他资产	124,571	148,563
小计	145,440,652	137,785,954
表外项目信用风险敞口		
开出信用证	17,588	28,761
开出保函	420,608	414,370
开出银行承兑汇票	18,503,393	12,091,272
未使用信用卡额度	1,136,493	1,812,635
小计	20,078,082	14,347,038

5、金融资产减值

截至 2019 年 6 月 30 日，本公司已减值贷款的抵质押物公允价值为 1,026,547 千元（截至 2018 年 12 月 31 日：764,090.70 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 6 月 30 日，本公司重组贷款余额为 230,436 千元（截至 2018 年 12 月 31 日：234,851 千元）。

6、证券投资

外部评级机构对本公司持有的证券的评级分布情况：

单位：千元币种：人民币

项目	2019-6-30		
	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资
AAA-到 AAA+	102,034	5,373,606	763,873
AA-到 AA+	-	3,519,834	739,420
A-1	-	-	-

A 以下	-	51,591	-
未评级	-	9,304,788	706,334
基金	-		-
国债	309,060	4,462,530	4,527,869
地方政府债	-	3,843,230	1,895,146
政策性银行金融债券	1,075,540	298,456	809,666
其他金融债券	-		-
企业债券	-		-
同业存单	1,379,463	7,586,829	2,671,723
同业理财产品	-		-
银行间市场资金联合项目	-		-
股权投资	-		-
信托和资管计划收益权	6,453,439	3,858,759	-
减：减值准备	-	552,765	-
合计	9,319,536	37,746,858	12,114,031

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	-
其他金融债券	-	-	-	-
企业债券	-	-	-	-
同业存单	1,498,369	497,899	9,555,326	-
同业理财产品	-	-	-	-
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	5,025,505	-	-	5,025,505	494	-	-	494
拆出资金	317,175	-	-	317,175	400	-	-	400
买入返售金融资产	260,067	-	-	260,067	-	-	-	-
发放贷款及垫款	81,183,953	427,090	901,738	82,512,781	2,025,379	62,227	529,896	2,617,502
—公司类贷款及垫款	69,209,906	402,969	834,482	70,447,357	1,611,668	51,867	496,555	2,160,090
—个人贷款	11,974,047	24,121	67,256	12,065,424	413,711	10,360	33,341	457,412
金融投资	38,299,623	-	-	38,299,623	552,765	-	-	552,765
以摊余成本计量的金融资产小计	125,086,323	427,090	901,738	126,415,151	2,579,038	62,227	529,896	3,171,161

（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	12,114,031	-	-	12,114,031	31,370	-	-	31,370
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	12,114,031	-	-	12,114,031	31,370	-	-	31,370

（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	19,639,886	-	-	19,639,886	112,941	-	-	112,941

表外项目合计	19,639,886	-	-	19,639,886	112,941	-	-	112,941
--------	------------	---	---	------------	---------	---	---	---------

8、抵债资产

本公司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 22、其他资产”

9、金融资产信用风险集中度

本公司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”。

本公司持有的金融资产主要由贷款（贷款及垫款）和证券投资（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。本公司遵循流动性监管要求，及时履行本公司支付义务并满足贷款、交易、投资等业务的需要。

本公司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，而是续留本公司，但同时为确保应对不可预料的资金需求，本公司规定了安全的资产、资金存量标准以满足各类提款要求。此外，本公司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。

本公司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。本公司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。金融市场部根据市场供给状况、本公司债券持仓结构、收益率曲线变化情况进行资金运作和头寸管理；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。本公司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，适时调整本公司资产持有结构。本公司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，本公司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，本公司通过积极参与银行间市场交易、承销债券等手段，不断提高本公司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

下表列示了本公司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 6 月 30 日的非衍生金融资产和金融负债未折现合同现金流分析

单位：千元币种：人民币

项目	逾期	即时偿还（无期限）	1 个月内	1 个月到 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	总额
金融资产：								
现金及存放中央银行款项	-	761,068	-	12,773,657	-	-	-	13,534,725
存放同业款项	-	3,099,458	1,554,021	311,041	61,004	-	-	5,025,524
拆出资金	-	-	209,043	7,831	101,540	-	-	318,414
买入返售金融资产	-	-	260,135	-	-	-	-	260,135
发放贷款和垫款	891,787	13,075	5,507,582	8,690,995	41,989,093	19,318,278	12,985,643	89,396,453
交易性金融资产	-	-	527,644	839,864	6,629,636	467,559	1,252,327	9,717,030
债权投资	-	100,000	1,460,159	4,505,952	10,876,003	22,606,988	3,076,717	42,625,819
其他债权投资	-	-	290,966	451,166	3,117,000	7,299,355	2,114,850	13,273,337
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	-	600	600
合计（预期到期日）	891,787	3,973,601	9,809,550	27,580,506	62,774,276	49,692,180	19,430,137	174,152,037
金融负债：								
向中央银行借款	-	-	1,016	710,568	1,204,685	4,063	-	1,920,332
同业及其他金融机构存放款项	-	165,814	618,548	670,934	-241,177	-	-	1,214,119
拆入资金	-	-	323,740	90,942	-	-	-	414,682
卖出回购金融资产款	-	-	1,520,737	-	-	-	-	1,520,737
吸收存款	-	36,643,542	5,386,855	8,699,354	30,975,717	49,884,883	65,318	131,655,669
应付债券	-	-	1,880,000	2,913,900	3,394,995	3,921,617	3,993,900	16,104,412
合计（合同到期日）	-	36,809,356	9,730,896	13,085,698	35,334,220	53,810,563	4,059,218	152,829,951
流动性敞口	891,787	-32,835,755	78,654	14,494,808	27,440,056	-4,118,383	15,370,919	21,322,086

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（预期到期日）	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（合同到期日）	-	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 6 月 30 日的资产、负债的到期日分析

单位：千元币种：人民币

项目	逾期	即时偿还	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	总额
资产项目：							
现金及存放中央银行款项	-	761,068	12,773,657	-	-	-	13,534,725
存放同业款项	-	3,100,387	1,864,481	60,143	-	-	5,025,011
拆出资金	-	-	216,077	100,698	-	-	316,775
衍生金融资产	-	-	-	-	-	-	-
买入返售金融资产	-	-	260,067	-	-	-	260,067
发放贷款和垫款	408,443	4,895,573	47,068,318	16,276,977	11,142,657	103,311	79,895,279
交易性金融资产	-	-	1,365,385	6,566,222	269,738	1,118,191	9,319,536
债权投资	-	99,915	6,000,622	6,868,840	22,054,638	2,722,843	37,746,858
其他债权投资	-	289,317	3,283,927	6,558,199	1,982,588	-	12,114,031
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	600	600
长期股权投资	-	-	-	-	-	637,924	637,924
投资性房地产	-	-	-	-	-	10,836	10,836
固定资产	-	-	-	-	-	912,860	912,860
在建工程	-	-	-	-	-	23,975	23,975
无形资产	-	-	-	-	-	198,277	198,277
递延所得税资产	-	-	-	-	-	734,557	734,557
其他资产	-	-	-	-	-	137,835	137,835
资产合计	408,443	9,146,260	72,832,534	36,431,079	35,449,621	6,601,209	160,869,146

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	-	-	693,029	1,184,461	3,752	-	1,881,242
同业及其他金融机构存放款项	-	165,856	777,791	265,264	-	-	1,208,911
拆入资金	-	-	323,417	90,546	-	-	413,963
交易性金融负债	-	-	-	-	-	-	-
衍生金融负债	-	-	-	-	-	-	-
卖出回购金融资产款	-	-	1,520,339	-	-	-	1,520,339
吸收存款	-	39,224,391	14,182,680	30,428,916	46,344,173	64,592	130,244,752
应付职工薪酬	-	-	16,540	-	-	-	16,540
应交税费	-	-	161,587	-	-	-	161,587
预计负债	-	-	-	112,941	-	-	112,941
应付债券	-	-	4,758,980	3,302,504	2,496,865	3,490,624	14,048,973
递延所得税负债	-	-	-	6,892	-	-	6,892
其他负债	-	-	-	195,873	-	-	195,873
负债合计	-	39,390,247	22,434,363	35,587,397	48,844,790	3,555,216	149,812,013
流动性净额	408,443	-30,243,987	50,398,171	843,682	-13,395,169	3,045,993	11,057,133

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
衍生金融资产	-	-	-	-	-	-	-
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

下表列示了本公司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 6 月 30 日

单位：千元币种：人民币

项目	一年以内	一至五年	五年以上	合计
开出信用证	17,588	-	-	17,588
开出保函	420,608	-	-	420,608
银行承兑汇票	18,503,393	-	-	18,503,393
未使用信用卡额度	1,136,493	-	-	1,136,493
经营租赁承诺	36,100	60,357	-	96,457
资本性支出承诺	6,026	-	-	6,026
合计	20,120,208	60,357	-	20,180,565

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。本公司承受的市场风险主要来自于包括本公司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，市场风险管理对本公司越来越重要。本公司市场风险管理的目标是通过将市场风险控制在本公司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。

本公司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，负责牵头本公司市场风险的识别、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。

本公司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。

本公司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。为管理本公司的汇率风险，本公司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。

下表汇总了本公司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 6 月 30 日资产、负债按币种分析

单位：千元币种：人民币

项目	人民币	美元	港币	欧元	其他币种	合计
		折合人民币	折合人民币	折合人民币	折合人民币	
资产项目：						
现金及存放中央银行款项	13,524,557	9,424	303	139	302	13,534,725
存放同业款项	4,949,455	57,865	597	10,026	7,068	5,025,011
拆出资金	308,958	-	-	7,817	-	316,775
衍生金融资产	-	-	-	-	-	-
买入返售金融资产	260,067	-	-	-	-	260,067
发放贷款和垫款	79,305,072	590,207	-	-	-	79,895,279
交易性金融资产	9,319,536	-	-	-	-	9,319,536
债权投资	37,746,858	-	-	-	-	37,746,858
其他债权投资	12,114,031	-	-	-	-	12,114,031
其他权益工具投资	600	-	-	-	-	600
长期股权投资	637,924	-	-	-	-	637,924
投资性房地产	10,836	-	-	-	-	10,836
固定资产	912,860	-	-	-	-	912,860
在建工程	23,975	-	-	-	-	23,975
无形资产	198,277	-	-	-	-	198,277
递延所得税资产	734,557	-	-	-	-	734,557
其他资产	137,835	-	-	-	-	137,835
资产合计	160,185,398	657,496	900	17,982	7,370	160,869,146

单位：千元币种：人民币

项目	人民币	美元	港币	欧元	其他币种	合计
		折合人民币	折合人民币	折合人民币	折合人民币	
负债项目：						
向中央银行借款	1,881,242	-	-	-	-	1,881,242
同业及其他金融机构存放款项	1,208,911	-	-	-	-	1,208,911
拆入资金	-	406,140	-	7,823	-	413,963
交易性金融负债	-	-	-	-	-	-
衍生金融负债	-	-	-	-	-	-
卖出回购金融资产款	1,520,339	-	-	-	-	1,520,339
吸收存款	130,056,481	171,260	838	9,907	6,266	130,244,752
应付职工薪酬	16,540	-	-	-	-	16,540
应交税费	161,587	-	-	-	-	161,587
预计负债	112,941	-	-	-	-	112,941
应付债券	14,048,973	-	-	-	-	14,048,973
递延所得税负债	6,892	-	-	-	-	6,892
其他负债	121,259	73,182	65	258	1,109	195,873
负债合计	149,135,165	650,582	903	17,988	7,375	149,812,013
资产负债净头寸	11,050,233	6,914	-3	-6	-5	11,057,133

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	港币	欧元	其他币种	合计
		折合人民币	折合人民币	折合人民币	折合人民币	
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	港币	欧元	其他币种	合计
		折合人民币	折合人民币	折合人民币	折合人民币	
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，上述本公司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：

外币对人民币汇率变化	利润总额增加/减少	
	2019 年 1-6 月	2018 年度
上涨 1%	69	1,106.32
下跌 1%	-69	-1,106.32

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，汇率变化导致本公司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公司财务状况受影响的风险。本公司的利率风险主要来源本公司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。本公司在日常的贷款、存款和资金业务中面临利率风险。

本公司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，因此本公司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，本公司自主确定贷款利率水平。本公司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。

本公司的利率风险描述列示如下，本公司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 6 月 30 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	13,529,282	-	-	-	5,443	13,534,725
存放同业款项	4,958,945	-	-	-	66,066	5,025,011
拆出资金	207,547	99,870	-	-	9,358	316,775
衍生金融资产	-	-	-	-	-	-
买入返售金融资产	260,000	-	-	-	67	260,067
发放贷款和垫款	12,794,265	63,659,038	1,664,396	902,595	874,985	79,895,279
交易性金融资产	1,354,758	6,551,494	269,738	1,118,191	25,355	9,319,536
债权投资	5,749,767	6,524,654	22,054,638	2,722,843	694,956	37,746,858
其他债权投资	649,419	2,758,099	6,558,199	1,982,588	165,726	12,114,031
其他权益工具投资	-	-	-	-	600	600
长期股权投资	-	-	-	-	637,924	637,924
投资性房地产	-	-	-	-	10,836	10,836
固定资产	-	-	-	-	912,860	912,860
在建工程	-	-	-	-	23,975	23,975
无形资产	-	-	-	-	198,277	198,277
递延所得税资产	-	-	-	-	734,557	734,557
其他资产	-	-	-	-	137,835	137,835
资产合计	39,503,983	79,593,155	30,546,971	6,726,217	4,498,820	160,869,146

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	692,500	1,183,750	3,750	-	1,242	1,881,242
同业及其他金融机构存放款项	495,814	700,000	-	-	13,097	1,208,911
拆入资金	413,424	-	-	-	539	413,963
交易性金融负债	-	-	-	-	-	-
衍生金融负债	-	-	-	-	-	-
卖出回购金融资产款	1,520,027	-	-	-	312	1,520,339
吸收存款	52,342,110	29,600,858	45,154,773	64,525	3,082,486	130,244,752
应付职工薪酬	1,001	-	-	-	15,539	16,540
应交税费	33	-	-	-	161,554	161,587
预计负债	-	-	-	-	112,941	112,941
应付债券	-	-	-	-	14,048,973	14,048,973
递延所得税负债	-	-	-	-	6,892	6,892
其他负债	-	-	-	-	195,873	195,873
负债合计	55,464,909	31,484,608	45,158,523	64,525	17,639,448	149,812,013
利率敏感度缺口总计	-15,960,926	48,108,547	-14,611,552	6,661,692	-13,140,628	11,057,133

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
衍生金融资产	-	-	-	-	-	-
买入返售金融资产	2,572,385	-	-	-	-	2,572,385
应收利息	-	-	-	-	1,009,256	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，本公司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 1-6 月	2018 年度
上升 100 个基点	18,300	182,207
下降 100 个基点	-18,300	-182,207

本公司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

本公司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。

本公司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。

本公司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。

本公司根据《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	2019-6-30	2018-12-31
核心一级资本净额	10,949,809	10,827,250
一级资本净额	10,954,796	10,831,664
总资本净额	17,739,980	17,431,367
风险加权资产总额	112,700,915	103,719,082
核心一级资本充足率(%)	9.72	10.44
一级资本充足率(%)	9.72	10.44
资本充足率(%)	15.74	16.81

十八、 其他重要事项

1、 前期会计差错更正

(1). 追溯重述法

☐适用 ☒不适用

(2). 未来适用法

☐适用 ☒不适用

2、 债务重组

☐适用 ☒不适用

3、 资产置换

(1). 非货币性资产交换

☐适用 ☒不适用

(2). 其他资产置换

☐适用 ☒不适用

4、 年金计划

☐适用 ☒不适用

5、 终止经营

☐适用 ☒不适用

6、 分部信息

(1). 报告分部的确定依据与会计政策

☒适用 ☐不适用

本公司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。

本公司包括公司业务、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

√适用 □不适用

单位：千元币种：人民币

项目	公司业务	个人业务	资金业务	其他	合计
一、营业收入	1,000,169	316,557	337,111	1,916	1,655,753
利息净收入	990,378	266,070	165,538	-	1,421,986
其中：分部利息净收入	-29,899	606,527	-576,628	-	-
手续费及佣金净收入	7,791	50,487	-454	-	57,824
其他收入	2,000	-	172,027	1,916	175,943
二、营业支出	343,567	261,884	273,154	798	879,403
三、营业利润	656,602	54,673	63,957	1,118	776,350
四、资产总额	76,396,640	16,945,585	67,398,225	128,696	160,869,146
五、负债总额	78,577,461	51,265,744	19,664,324	304,484	149,812,013
六、补充信息	-	-	-	-	-
1、折旧和摊销费用	37,632	16,487	22,486	-	76,605
2、资本性支出	26,913	11,733	16,099	-	54,745
3、折旧和摊销以外的非现金费用	96,972	166,167	136,977	-	400,116

(3). 公司无报告分部的，或者不能披露各报告分部的资产总额和负债总额的，应说明原因

□适用 √不适用

(4). 其他说明

□适用 √不适用

7、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

√适用 □不适用

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	按照《金融工具确认和计量》准则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	按照《套期会计》准则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
现金及存放中央银行款项	13,534,725	-				
存放同业款项	5,025,011	-				
拆出资金	316,775	-				
衍生金融资产	-	-				
买入返售金融资产	260,067	-				
发放贷款和垫款	79,895,279	-				
交易性金融资产		-		9,319,536		
债权投资	37,746,858	-				
其他债权投资		12,114,031				
其他权益工具投资			600			
其他资产	45,492					
合计	136,824,207	12,114,031	600	9,319,536		
期初账面价值						
金融资产项目	以摊余成本计量的金融	分类为以公允价值计量且其变动	指定为以公允价值计量且其变动计入	以公允价值计量且其变动计入当期损益		
				分类为以公允价	按照《金融工具确	按照《套期会计》

	资产	计入其他综合收益的金融资产	其他综合收益的非交易性权益工具投资	值计量且其变动计入当期损益的金融资产	认和计量》准则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	准则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
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					
衍生金融资产	-					
买入返售金融资产	2,572,385					
发放贷款和垫款	73,143,808					
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				

(2). 金融负债计量基础分类表

√适用 □不适用

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	按照《金融工具确认和计量》准则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	按照《套期会计》准则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
向中央银行借款	1,881,242			
同业及其他金融机构存放款项	1,208,911			

拆入资金	413,963			
交易性金融负债	-			
衍生金融负债	-			
卖出回购金融资产款	1,520,339			
吸收存款	130,244,752			
应付债券	14,048,973			
合计	149,318,180			
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	按照《金融工具确认和计量》准则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	按照《套期会计》准则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
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			

8、其他对投资者决策有影响的重要交易和事项

□适用 √不适用

9、其他

□适用 √不适用

十九、补充资料

1、当期非经常性损益明细表

√适用 □不适用

单位：千元币种：人民币

项目	金额
非流动资产处置损益	-348
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）	534
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-8,132
所得税影响额	1,987
少数股东权益影响额	-1
合计	-5,960

对公司根据《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》定义界定的非经常性损益项目，以及把《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》中列举的非经常性损益项目界定为经常性损益的项目，应说明原因。

□适用 √不适用

2、净资产收益率及每股收益

√适用 □不适用

报告期利润	加权平均净资产收益率（%）	每股收益	
		基本每股收益	稀释每股收益
归属于公司普通股股东的净利润	5.89	0.35	0.30
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	5.95	0.35	0.30

3、境内外会计准则下会计数据差异

□适用 √不适用

第十一节 备查文件目录

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

董事长：邵辉

董事会批准报送日期：2019 年 8 月 28 日

修订信息

☐适用 ☒不适用

第十二节 商业银行信息披露内容

一、商业银行前三年主要财务会计数据

√适用 □不适用

单位:千元币种:人民币

项目	2019 年 6 月 30 日	2018 年	2017 年
资产总额	160,869,146	154,394,543	137,124,910
负债总额:	149,812,013	143,465,585	127,772,960
股东权益	11,057,133	10,928,958	9,351,950
存款总额	127,162,266	115,808,239	106,826,561
其中:			
企业活期存款	27,057,072	26,664,166	26,514,864
企业定期存款	41,058,677	38,725,798	36,223,236
储蓄活期存款	9,090,597	9,006,384	7,754,717
储蓄定期存款	40,762,126	36,283,365	33,464,858
其他存款	9,193,794	5,128,526	2,868,886
贷款总额	82,394,289	75,342,525	66,073,689
其中:			
企业贷款	70,345,793	64,825,998	56,827,099
零售贷款	12,048,496	10,516,527	9,246,590
资本净额	17,739,980	17,431,367	13,124,227
其中:			
核心一级资本	11,003,084	10,883,700	9,286,699
其他一级资本	4,987	4,414	4,398
二级资本	6,785,184	6,599,703	3,893,340
扣减项	53,275	56,450	60,210
加权风险资产净额	112,700,915	103,719,082	92,916,997
贷款损失准备	2,617,502	2,198,717	1,764,193

商业银行前三年主要财务会计数据的说明
不适用

二、商业银行前三年主要财务指标

√适用 □不适用

单位:千元币种:人民币

项目	2019 年 6 月 30 日	2018 年	2017 年
营业收入	1,655,753	1,581,594	1,385,532
利润总额	768,405	707,845	643,791

归属于本行股东的净利润	644,103	578,535	521,820
归属于本行股东的扣除非经常性损益后的净利润	650,063	581,919	526,903

√适用 □不适用

项目 (%)	标准值	2019 年 6 月 30 日		2018 年		2017 年	
		期末	平均	期末	平均	期末	平均
资本充足率	≥10.5	15.74	16.28	16.81	15.47	14.12	13.39
一级资本充足率	≥8.5	9.72	10.08	10.44	10.19	9.93	10.11
核心一级资本充足率	≥7.5	9.72	10.08	10.44	10.19	9.93	10.11
不良贷款率	≤5	1.11	1.18	1.24	1.31	1.38	1.39
流动性比例	≥25	103.40	95.73	88.06	67.68	47.29	46.58
存贷比		64.79	64.93	65.06	63.46	61.85	62.49
拨备覆盖率	≥150	286.11	260.44	234.76	214.27	193.77	197.27
拨贷比	≥2.5	3.18	3.05	2.91	2.79	2.67	2.74
成本收入比	≤35	28.09	28.64	29.18	29.61	30.03	31.26

√适用 □不适用

项目 (%)	2019 年 6 月 30 日	2018 年	2017 年
正常贷款迁徙率	0.11	0.61	1.08
关注类贷款迁徙率	25.00	53.12	69.78
次级类贷款迁徙率	26.70	39.88	89.91
可疑类贷款迁徙率	9.34	16.77	82.50

注：

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%。

商业银行前三年主要财务指标的说明

□适用 √不适用

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

√适用 □不适用

单位：千元币种：人民币

序号	机构名称	地址	2019 年 6 月末下 辖网点 数	2019 年 6 月末员 工数	2019 年 6 月末资 产
1	安镇支行	无锡市锡山区安镇镇胶山路 7 号	2	27	3,278,443
2	羊尖支行	无锡市锡山区羊尖镇锡沪西路 68 号	1	15	1,918,521
3	荡口支行	无锡市锡山区荡口人民路南		12	1,254,293
4	梅村支行	无锡市新区锡梅花园 15-45、46、47、48 号	1	15	1,757,665
5	坊前支行	无锡市新区坊前镇新芳路 39 号	3	23	1,704,639
6	鸿山支行	无锡市后宅蠡鸿中路 6 号	3	20	2,332,277
7	华庄支行	无锡市滨湖区华庄镇军民路 83 号	1	18	1,619,958
8	东绛支行	无锡市苏锡路 145 号之 4	2	20	1,896,747
9	雪浪支行	无锡市滨湖区雪浪锡南路 118 号	1	17	1,284,918
10	南泉支行	无锡市滨湖区南泉南湖路 64 号		11	1,051,357
11	阳山支行	无锡市惠山区陆中北路 1 号	1	15	1,726,634
12	杨市支行	无锡市惠山区杨市大街 78 号		12	1,034,604
13	藕塘支行	无锡市惠山区藕塘北路 125 号		18	974,619
14	钱桥支行	无锡市惠山区钱桥镇锡陆路 301 号	2	25	1,594,077
15	西漳支行	无锡市惠山区西漳西新路 98 号	1	18	1,422,008
16	前洲支行	无锡市惠山区前洲镇中兴路 34 号	1	21	1,845,463
17	玉祁支行	无锡市惠山区玉祁镇堰玉路 73 号	1	21	2,819,643
18	洛社支行	无锡市惠山区洛社镇徐贵桥堍	1	22	2,506,505
19	石塘湾支行	无锡市惠山区石塘湾学才路 6 号	1	17	1,401,135
20	港下支行	无锡市锡山区港下锡港西路 5 号	1	15	1,406,592
21	张泾支行	无锡市锡山区张泾泾南路 3 号	1	20	1,682,352
22	东北塘支行	无锡市锡山区东北塘镇东园路		16	968,205
23	长安支行	无锡市惠山区长安经惠路 851 号		15	1,113,147
24	锡山区支行	无锡市锡山区东亭镇学士路 90 号	2	29	5,110,303
25	惠山区支行	无锡市惠山区政和大道 185 号	1	26	5,285,525
26	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	3,494,805
27	新区支行	无锡市新区湘江路 2-3 号	2	28	4,016,966
28	营业部	无锡市金融二街 9 号	2	30	45,622,838
29	梁溪支行	无锡市解放北 9-1B, 1C; 9-2B	23	111	8,510,796
30	东湖塘分	无锡市锡山区东湖塘锡港西路 4	1	12	1,182,864

	理处	号			
31	甘露分理处	无锡市锡山区甘露朝阳路 26 号		12	1,077,872
32	硕放分理处	无锡市新区硕放镇润硕苑 1 号	1	14	1,015,298
33	胡埭分理处	无锡市滨湖区胡埭镇振胡路 23 号	1	18	1,318,221
34	楚州支行	淮安区友谊路 8 号		12	904,954
35	靖江支行	靖江市江平路 271 号		12	1,231,455
36	丰县支行	丰县向阳南路 36 号		14	408,084
37	如皋支行	如城镇福寿路 368 号	1	15	907,845
38	仪征支行	江苏省仪征市西园南路 199-2 号		12	394,868
39	宜兴支行	宜兴市宜城街道解放路北侧	3	32	4,057,677
40	江阴支行	江阴市环城北路 28 号	2	30	8,198,023
41	苏州分行	苏州工业园区旺墩路 158 号		45	5,149,532
42	常州分行	常州市武宜路 102 号		32	4,299,563
43	南通分行	南通市崇川区工农南路 88 号		40	1,634,082
44	总行	无锡市滨湖区金融二街 9 号		439	17,864,911
	合计	-	72	1431	160,280,284

四、报告期信贷资产质量情况

√适用 □不适用

单位:千元币种:人民币

五级分类	金额	占比 (%)	与上年末相比增减 (%)
正常贷款	81,052,213	98.37	9.69
关注贷款	427,207	0.52	16.33
次级贷款	418,320	0.51	10.65
可疑贷款	348,082	0.42	2.52
损失贷款	148,467	0.18	15.19
合计	82,394,289	100.00	9.36

自定义分类标准的贷款资产质量情况

□适用 √不适用

公司重组贷款和逾期贷款情况

√适用 □不适用

单位:千元币种:人民币

分类	期初余额	期末余额	所占比例 (%)
重组贷款	234,851	230,436	0.28
逾期贷款	1,009,553	892,634	1.08

报告期贷款资产增减变动情况的说明

☐适用 ☒不适用

五、贷款损失准备的计提和核销情况

☒适用 ☐不适用

单位:千元币种:人民币

贷款损失准备的计提方法	预期信用减值损失法
贷款损失准备的期初余额	2,389,235
贷款损失准备本期计提	263,139
贷款损失准备本期转出	-
贷款损失准备本期核销	50,257
贷款损失准备的期末余额	2,617,502
回收以前年度已核销贷款损失准备的数额	15,385

贷款损失准备的计提和核销情况的说明

不适用

六、商业银行应收利息情况

☐适用 ☒不适用

七、营业收入

☒适用 ☐不适用

单位:千元币种:人民币

项目	数额	所占比例 (%)	与上年同期相比增减 (%)
贷款利息净收入	180,830	10.92	减少 45.22 个百分点
拆放同业利息收入	41,736	2.52	增加 1.6 个百分点
存放中央银行款项利息收入	100,923	6.10	增加 2.33 个百分点
存放同业利息收入	99,167	5.99	增加 5.27 个百分点
债券投资利息收入	999,330	60.36	增加 25.7 个百分点
手续费及佣金净收入	57,824	3.49	增加 1.85 个百分点
其他项目	175,943	10.63	增加 8.49 个百分点

报告期商业银行营业收入的情况说明

报告期内,本公司营业收入 1,655,753 千元,同比增长 4.69%。其中,贷款利息净收入 (=贷款利息收入-利息支出)占比较上年减少 2.79 个百分点,债券投资利息收入占比较上年减少 7.84 个百分点。

八、商业银行贷款投放情况

(一) 商业银行贷款投放按行业分布情况:

☒适用 ☐不适用

单位:千元币种:人民币

行业分布	期末		期初	
	账面余额	比例 (%)	账面余额	比例 (%)
制造业	17,545,858	21.30	17,861,366	23.71
金融业	48,000	0.06	48,500	0.06
租赁和商务服务业	18,946,887	23.00	17,203,350	22.83
批发和零售业	9,533,370	11.57	8,255,150	10.96
建筑业	2,731,184	3.31	2,254,534	2.99
农、林、牧、渔业	3,204,778	3.89	2,857,510	3.79
房地产业	1,054,030	1.28	812,200	1.08
电力、燃气及水的生产和供应业	1,015,450	1.23	769,600	1.02
水利、环境和公共设施管理业	3,393,812	4.12	2,900,430	3.85
交通运输、仓储和邮政业	884,830	1.07	558,330	0.74
卫生和社会工作	162,250	0.20	157,250	0.21
信息传输、计算机服务和软件业	1,080,650	1.31	1,032,058	1.37
教育	428,600	0.52	369,100	0.49
住宿和餐饮业	156,532	0.19	80,032	0.11
其他	165,127	0.20	156,827	0.21
贸易融资	589,929	0.72	368,537	0.49
贴现	9,404,506	11.41	9,141,224	12.13
个人	12,048,496	14.62	10,516,527	13.96
贷款和垫款总额	82,394,289	100	75,342,525	100

商业银行贷款投放按行业分布情况的说明
不适用

(二) 商业银行贷款投放按地区分布情况:

√适用 □不适用

单位:千元币种:人民币

地区分布	期末		期初	
	账面余额	比例 (%)	账面余额	比例 (%)
无锡地区	66,586,643	80.81	62,144,049	82.48
其他地区	15,807,646	19.19	13,198,476	17.52

商业银行贷款投放按地区分布情况的说明
不适用

(三) 商业银行前十名贷款客户情况

√适用□不适用

单位:千元 币种:人民币

	余额	占比 (%)
--	----	--------

前十名贷款客户	4,467,987	5.42
---------	-----------	------

商业银行前十名贷款客户情况的说明
不适用

(四) 贷款担保方式分类及占比

√适用 □不适用

单位:千元币种:人民币

	2019 年 6 月 30 日		2018 年 12 月 31 日	
	账面余额	占比 (%)	账面余额	占比 (%)
信用贷款	6,014,371	7.30	4,754,936	6.31
保证贷款	46,555,816	56.50	41,848,080	55.54
附担保物贷款	29,824,102	36.20	28,739,509	38.15
一抵押贷款	22,314,807	27.08	20,888,486	27.73
一质押贷款	7,509,295	9.12	7,851,023	10.42
合计	82,394,289	100.00	75,342,525	100.00

商业银行按主要担保方式分类的贷款投放分布情况的说明
不适用

九、抵债资产

□适用 √不适用

十、商业银行计息负债和生息资产情况

商业银行计息负债和生息资产的平均余额与平均利率情况

√适用 □不适用

单位:千元币种:人民币

类别	平均余额	平均利率 (%)
	境内	境内
企业活期存款	25,592,745	0.59
企业定期存款	38,928,774	3.34
储蓄活期存款	9,120,886	0.39
储蓄定期存款	39,847,281	3.18
其他	8,470,225	1.40
合计	121,959,911	2.35
企业贷款	67,926,722	5.17
零售贷款	11,079,025	4.78
合计	79,005,747	5.12
一般性短期贷款	39,732,036	5.14
中长期贷款	39,273,712	5.09
合计	79,005,748	5.12
存放中央银行款项	12,585,757	1.62
存放同业	7,224,158	2.77
债券投资	56,534,356	4.11

合计	76,344,271	4.36
同业拆入	179,883	2.78
已发行债券	15,930,320	4.12
合计	16,110,203	4.11

商业银行计息负债情况的说明

√适用 □不适用

本公司存款平均成本率为 2.35%。

商业银行生息资产情况的说明

√适用 □不适用

本公司贷款平均收益率为 5.12%。

十一、银行持有的金融债券情况

√适用 □不适用

(一) 银行持有金融债券的类别和金额

单位:千元币种:人民币

类别	金额
政策性银行债	2,100,000
商业银行债	5,169,607
同业存单	11,432,079
非银行机构债	690,000

其中,面值最大的十只金融债券情况:

√适用 □不适用

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
18 农发 06	460,000	4.65	2028/5/11	-
19 哈尔滨银行 CD029	338,819	3.30	2020/3/25	101
18 九江银行绿色金融 01	300,000	4.25	2021/8/17	264
18 苏银租赁债	300,000	4.44	2021/8/22	94
19 浙江泰隆商行 CD001	290,135	3.40	2020/1/8	245
18 广东南粤银行 CD141	288,820	3.85	2019/12/21	250
17 南洋银行债 01	250,000	5.03	2022/3/14	61
18 绵阳商行 CD050	240,500	3.95	2019/12/6	276
15 进出 10	200,000	3.97	2022/5/14	-
15 南京银行 03	200,000	4.20	2020/8/10	63

银行持有的金融债券情况的说明

□适用 √不适用

十二、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 6 月末，本行共发行“稳赢”、“创赢”、“创金”系列人民币产品 250 款，发行量共计 138.03 亿元，同比减少 40.54 亿元，到期产品均实现预期收益。

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 6 月末，本行优质客户 1.83 万人，资产规模约 191.76 亿元。

其他

□适用 √不适用

十三、商业银行对财务状况与经营成果造成重大影响的表外项目情况

√适用 □不适用

单位：千元币种：人民币

项目	期末	期初
信贷承诺	18,941,589	12,534,403
其中：		
不可撤销的贷款承诺		
银行承兑汇票	18,503,393	12,091,272
开出保函	420,608	414,370
开出信用证	17,588	28,761
租赁承诺	96,457	118,056
资本性支出承诺	6,026	6,026

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的说明
不适用

十四、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、投资决策委员会、信贷管理的相关部门组织实施。

针对所面临的信用风险，本行建立了五项机制以应对风险管理：

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

2、出账审核机制。具体包括，出账前审批机制、出账后的监督机制；

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

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

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

(二) 流动性风险状况的说明

√适用 □不适用

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

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

(三) 市场风险状况的说明

√适用 □不适用

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

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
- 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。

十五、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 739.9 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。

十六、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，结合物联网及大数据平台优势，对物联网金融的应用进行升级，转变之前物联网应用仅单纯作为授信数据提供方的角色定位，多维度、多方向的将其用于贷前贷中贷后，作整个信贷流程的数据管家。深入实体企业经营的各个环节，将企业生产、销售、仓管等多维度图像清晰展示在银行方面前。有效了解企业生产运行状态，精准预测企业的用款需求，及时调整贷款进度和额度，达到仅靠财务报表和简单的调研无法实现的效果。这既可在企业需要资金的时候雪中送炭，又能降低潜在的授信违约风险、提高风控水平，为银行建立起更为强大的风险控制体系。

重视金融科技助力企业发展。更加注重对云平台等各类信息的引入，开展大数据建模与分析能力建设工程，加强与税务机关和金融科技企业合作，努力增加金融供给。筛选无锡地区具有特色的不锈钢和黑材加工贸易、汽车零部件制造、电子信息、生物医药作为重点目标行业，与中企云链、买钢乐、华商通等平台开展供应链金融合作，依托龙头企业、核心产业加快对相关产业链潜在客户的拓展。

全力推进涉农和小微信贷投放。创新和完善“农易贷”“税易贷”“微易贷”“阳光幸福贷”“惠农担保贷”等系列支农支小产品。筛选区域内具有特色的汽车零部件制造、电子信息、生物医药、花卉园艺等作为重点，联合核心平台加快供应链小微企业客户拓展。

政策性支农贷款——“惠农贷”升级，单笔贷款额度由去年最高 50 万元放宽至最高 100 万元，并进一步扩大准入客群，由之前的家庭农场、合作社扩大到农业龙头企业，鼓励发展电子商务等新

兴经营模式，扩大生产规模。改造原有审批流程，从推荐标记形式转变为名单制送审，便捷流程，提速办理，以更好地助力农业经营主体解决“融资难、成本高”问题。

推出阿福 e 贷产品，进一步提高我行消费贷款产品市场竞争力，丰富消费贷款产品品种，提升客户消费贷款用款体验。产品覆盖信用、抵押、保证等客群，满足我行线下个人客户群体对消费贷款需求。

十七、报告期末主要股东情况

（一）截至 2019 年 6 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埭 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、建筑用材料、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；装饰装潢；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 6 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 6 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	166330635	9.00	0
2	无锡万新机械有限公司	116431443	6.30	64275000
3	无锡市兴达尼龙有限公司	110984508	6.00	52500000
4	无锡市建设发展投资有限公司	77004934	4.17	0
5	无锡天马塑胶管材有限公司	12169353	0.66	10000000
6	无锡市联友锻造厂	5354514	0.29	0
7	无锡市锡山三建实业有限公司	2596933	0.14	2596933
8	无锡灵通车业有限公司	12644772	0.68	9000000

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 39581224 股，占本行总股份比例为 2.14%，质押股份数为 39581224 股。

1. 无锡市联友锻造厂的一致行动人浦静持股 1216933 股，占本行总股份比例为 0.07%，无质押。

3. 无锡天马塑胶管材有限公司的一致行动人赵汉民持股 244385 股，占本行总股份比例为 0.01%，无质押。

(四) 截至 2019 年 6 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
---	------------	------