

无锡农村商业银行股份有限公司

审计报告

信会师报字[2019]第 ZH10035 号

委托单位：无锡农村商业银行股份有限公司

受托单位：立信会计师事务所（特殊普通合伙）

报告编号：信会师报字[2019]第 ZH10035 号

报告日期：2019 年 3 月 28 日

# 立信会计师事务所（特殊普通合伙）江苏分所 财务报表审计报告

报 告 文 号：信会师报字[2019]第ZH10035号

客 户 名 称：

报 备 时 间：2019-03-27 09:09:45



0252019030026004935

报告文号：信会师报字[2019]第ZH10035号

## 无锡农村商业银行股份有限公司 财务报表审计报告

事务所名称：立信会计师事务所（特殊普通合伙）江苏分所  
事务所电话：025-85653817  
传 真：025-83309819  
通 讯 地 址：南京市江东中路359号国睿大厦2号楼15-17层  
电 子 邮 件：fengshujuan@bdo.js.cn  
事务所网址：www.bdo.js.cn

---

如对上述报备资料有疑问的,请与江苏省注册会计师协会联系。

防伪查询网址：<http://fwgl.jicpa.org.cn/jsicpa/common/content.do?method=index>

# 无锡农村商业银行股份有限公司

## 审计报告及财务报表

(2018年01月01日至2018年12月31日止)

	目录	页次
一、	审计报告	1-5
二、	财务报表	
	合并资产负债表和公司资产负债表	1-2
	合并利润表和公司利润表	3-4
	合并现金流量表和公司现金流量表	5-6
	合并所有者权益变动表和公司所有者权益变动表	7-10
	财务报表附注	1-125

## 审计报告

信会师报字[2019]第 ZH10035 号

无锡农村商业银行股份有限公司全体股东：

### 一、 审计意见

我们审计了无锡农村商业银行股份有限公司（以下简称无锡银行）财务报表，包括 2018 年 12 月 31 日的合并及母公司资产负债表，2018 年度的合并及母公司利润表、合并及母公司现金流量表、合并及母公司股东权益变动表以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了无锡银行 2018 年 12 月 31 日的合并及母公司财务状况以及 2018 年度的合并及母公司经营成果和现金流量。

### 二、 形成审计意见的基础

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

### 三、 关键审计事项

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

关键审计事项	该事项在审计中是如何应对的
(一) 贷款减值准备	
<p><b>事项描述</b></p> <p>无锡银行评估贷款减值准备的金额需要依赖重大会计估计及判断。</p> <p>发放贷款和垫款损失准备反映了无锡银行管理层采用个别评估以及组合评估的方法，在报表日对损失准备做出的最佳估计。</p> <p>因为贷款和垫款余额的重要性、管理层对贷款和垫款出现减值迹象的主观判断和贷款减值准备的评估涉及重大会计估计及判断，所以我们将其认定为一项关键审计事项。相关披露参见附注三、(十) 6，附注五、(七) 6 以及附注十三、(二)。</p>	<p><b>审计应对</b></p> <p>评估该事项关键控制的设计以及测试控制。这些控制包括及时识别贷款和垫款减值的手动控制和自动控制，贷款减值准备评估和计算相关的控制等。</p> <p>采用抽样方式选取样本执行信贷审阅程序，基于信贷调查报告、借款人和担保人的财务信息、抵押物价值评估等信息，分析借款人还款能力，评估无锡银行对贷款分类的判断。</p> <p>对于个别评估方式计提的减值准备，选取样本获取支持性证据（包括可获取的外部证据），对无锡银行预测的未来现金流量和采用的关键假设进行测试。</p> <p>对于组合方式计提的减值准备，结合行业经验和惯例复核无锡银行确定减值比率模型的适用性，并抽样检查相关计算。</p>
(二) 金融资产转移	
<p><b>事项描述</b></p> <p>2018 年度，无锡银行通过向第三方转让的方式处置了不良贷款。管理层分析了不良贷款转让合同中约定的双方权利和义务，评估了不良贷款所有权的风险和报酬转移的程度。经过评估，无锡银行对上述不良贷款予以终止确</p>	<p><b>审计应对</b></p> <p>评估该事项关键控制的设计以及测试控制，这些控制包括对定价及其他协议条款的复核和审批，以及对终止确认评估的复核和审批。</p> <p>对于本期转让的不良贷款，检查管理层终止确认的支持文件，阅</p>

<p>认。 在评估转让的不良贷款是否满足终止确认条件过程中，无锡银行做出了重大的判断。基于上述原因，我们将转让不良贷款能否终止确认作为一项关键审计事项。相关披露参见附注三、(十) 3 以及附注五、(七) 7。</p>	<p>读交易合同中的具体条款，评估无锡银行的合同权利和义务，判断不良贷款所有权的风险和报酬转移的程度。</p>
------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	---------------------------------------------------------

#### 四、 其他信息

无锡银行管理层（以下简称管理层）对其他信息负责。其他信息包括无锡银行 2018 年年度报告中涵盖的信息，但不包括财务报表和我们的审计报告。

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

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

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

#### 五、 管理层和治理层对财务报表的责任

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

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

治理层负责监督无锡银行的财务报告过程。

## 六、注册会计师对财务报表审计的责任

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

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

(1) 识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险，设计和实施审计程序以应对这些风险，并获取充分、适当的审计证据，作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上，未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。

(2) 了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序。

(3) 评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

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

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

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

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

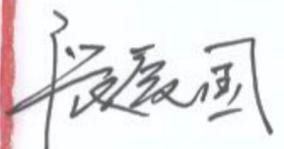
我们还就已遵守与独立性相关的职业道德要求向治理层提供声明，并与治理层沟通可能被合理认为影响我们独立性的所有关系和其他事项，以及相关的防范措施（如适用）。

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



中国·上海

中国注册会计师：  
(项目合伙人)



中国注册会计师：



2019年3月28日



无锡农村商业银行股份有限公司  
合并资产负债表  
2018年12月31日  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

资产	附注	期末余额	年初余额
<b>资产:</b>			
现金及存放中央银行款项	五-(一)	14,828,540	16,426,163
存放同业款项	五-(二)	8,444,804	3,625,487
拆出资金	五-(三)	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	五-(四)	3,770,767	1,020,303
衍生金融资产			
买入返售金融资产	五-(五)	2,572,385	2,960,600
应收利息	五-(六)	1,009,256	690,553
发放贷款和垫款	五-(七)	73,143,808	64,309,496
可供出售金融资产	五-(八)	11,899,407	21,401,301
持有至到期投资	五-(九)	30,801,747	19,058,859
应收款项类投资	五-(十)	3,946,091	5,335,913
长期股权投资	五-(十一)	599,126	562,745
投资性房地产	五-(十二)	11,623	13,195
固定资产	五-(十三)	920,437	918,977
在建工程	五-(十四)	23,975	35,956
无形资产	五-(十五)	203,452	211,212
递延所得税资产	五-(十六)	604,092	472,510
其他资产	五-(十七)	165,033	81,640
<b>资产总计</b>		<b>154,394,543</b>	<b>137,124,910</b>
<b>负债:</b>			
向中央银行借款	五-(十九)	1,480,000	300,000
同业及其他金融机构存放款项	五-(二十)	2,171,809	2,058,029
拆入资金	五-(二十一)	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	五-(二十二)	2,002,990	6,925,136
吸收存款	五-(二十三)	115,808,239	106,826,561
应付职工薪酬	五-(二十四)	43,179	35,271
应交税费	五-(二十五)	224,243	152,091
应付利息	五-(二十六)	3,979,818	3,400,250
应付债券	五-(二十七)	16,431,413	6,956,759
预计负债		-	-
递延所得税负债	五-(十六)	14,530	-
其他负债	五-(二十八)	1,220,142	1,118,863
<b>负债合计</b>		<b>143,465,585</b>	<b>127,772,960</b>
<b>股东权益:</b>			
股本	五-(二十九)	1,848,197	1,848,115
其他权益工具	五-(三十)	613,563	-
资本公积	五-(三十一)	955,452	954,873
其他综合收益	五-(三十二)	44,803	-119,445
盈余公积	五-(三十三)	4,850,586	4,515,759
一般风险准备	五-(三十四)	1,805,253	1,582,035
未分配利润	五-(三十五)	732,629	472,374
归属于母公司所有者权益合计		10,850,483	9,253,711
少数股东权益		78,475	98,239
<b>股东权益合计</b>		<b>10,928,958</b>	<b>9,351,950</b>
<b>负债和股东权益总计</b>		<b>154,394,543</b>	<b>137,124,910</b>

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

企业法定代表人:

孙辉

行长:

陶畅

主管会计工作负责人:

仲良

会计机构负责人:

王瑶





无锡农村商业银行股份有限公司

资产负债表

2018年12月31日

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

资产	附注	期末余额	年初余额
<b>资产:</b>			
现金及存放中央银行款项	五-(一)	14,767,259	16,377,379
存放同业款项	五-(二)	8,932,682	4,112,219
拆出资金	五-(三)	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	五-(四)	3,770,767	1,020,303
衍生金融资产		-	-
买入返售金融资产	五-(五)	2,572,385	2,960,600
应收利息	五-(六)	1,008,460	689,621
发放贷款和垫款	五-(七)	72,300,031	63,425,307
可供出售金融资产	五-(八)	11,899,407	21,401,301
持有至到期投资	五-(九)	30,801,747	19,058,859
应收款项类投资	五-(十)	3,946,091	5,335,913
长期股权投资	五-(十一)	726,626	690,245
投资性房地产	五-(十二)	11,623	13,195
固定资产	五-(十三)	912,593	910,827
在建工程	五-(十四)	23,975	35,956
无形资产	五-(十五)	203,452	211,212
递延所得税资产	五-(十六)	555,287	437,986
其他资产	五-(十七)	161,561	77,952
<b>资产总计</b>		<b>154,043,946</b>	<b>136,758,875</b>
<b>负债:</b>			
向中央银行借款	五-(十九)	1,480,000	300,000
同业及其他金融机构存放款项	五-(二十)	2,264,651	2,209,085
拆入资金	五-(二十一)	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	五-(二十二)	2,002,990	6,925,136
吸收存款	五-(二十三)	115,404,022	106,389,486
应付职工薪酬	五-(二十四)	41,055	34,055
应交税费	五-(二十五)	223,839	151,540
应付利息	五-(二十六)	3,976,114	3,395,908
应付债券	五-(二十七)	16,431,413	6,956,759
预计负债		-	-
递延所得税负债	五-(十六)	14,530	-
其他负债	五-(二十八)	1,219,806	1,117,945
<b>负债合计</b>		<b>143,147,642</b>	<b>127,479,914</b>
<b>股东权益:</b>			
股本	五-(二十九)	1,848,197	1,848,115
其他权益工具	五-(三十)	613,563	-
资本公积	五-(三十一)	954,556	953,977
其他综合收益	五-(三十二)	44,791	-119,457
盈余公积	五-(三十三)	4,850,586	4,515,759
一般风险准备	五-(三十四)	1,805,253	1,582,035
未分配利润	五-(三十五)	779,358	498,532
<b>股东权益合计</b>		<b>10,896,304</b>	<b>9,278,961</b>
<b>负债和股东权益总计</b>		<b>154,043,946</b>	<b>136,758,875</b>

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

企业法定代表人:



行长:



主管会计工作负责人:



会计机构负责人:

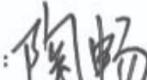




无锡农村商业银行股份有限公司  
合并利润表  
2018年度  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

项目	附注	本期发生额	上期发生额
一、营业收入		3,192,181	2,851,464
利息净收入	五-(三十六)	2,989,011	2,685,417
利息收入		6,079,409	5,520,640
利息支出		3,090,398	2,835,223
手续费及佣金净收入	五-(三十七)	85,828	163,238
手续费及佣金收入		120,562	196,529
手续费及佣金支出		34,734	33,291
投资收益(损失以“-”号填列)	五-(三十八)	51,468	45,139
其中: 对联营企业和合营企业的投资收益		41,895	41,967
公允价值变动收益(损失以“-”号填列)	五-(三十九)	54,054	-47,754
资产处置收益(损失以“-”号填列)	五-(四十)	25	-757
汇兑收益(损失以“-”号填列)		6,423	1,619
其他收益	五-(四十一)	550	293
其他业务收入		4,822	4,269
二、营业支出		1,877,291	1,600,001
税金及附加	五-(四十二)	26,940	28,829
业务及管理费	五-(四十三)	929,904	854,810
资产减值损失	五-(四十四)	918,875	714,790
其他业务成本		1,572	1,572
三、营业利润(亏损以“-”号填列)		1,314,890	1,251,463
加: 营业外收入	五-(四十五)	2,894	6,623
减: 营业外支出	五-(四十六)	20,264	32,191
四、利润总额(亏损总额以“-”号填列)		1,297,520	1,225,895
减: 所得税费用	五-(四十七)	221,767	232,979
五、净利润(净亏损以“-”号填列)		1,075,753	992,916
(一) 按经营持续性分类			
1. 持续经营净利润(净亏损以“-”号填列)		1,075,753	992,916
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		1,095,517	994,948
2. 少数股东损益		-19,764	-2,032
六、每股收益:	五-(四十八)		
(一) 基本每股收益(元/股)	十八-(二)	0.59	0.54
(二) 稀释每股收益(元/股)	十八-(二)	0.52	0.54
七、其他综合收益	五-(三十二)	164,248	-216,438
归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额		164,248	-216,438
(一) 以后不能重分类进损益的其他综合收益		-	-
(二) 以后将重分类进损益的其他综合收益		164,248	-216,438
1. 权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额		-407	-
2. 可供出售金融资产公允价值变动损益		164,655	-216,438
3. 持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益		-	-
4. 现金流量套期损益的有效部分		-	-
5. 外币财务报表折算差额		-	-
6. 其他		-	-
归属少数股东的其他综合收益的税后净额		-	-
八、综合收益总额		1,240,001	776,478
归属于母公司股东的综合收益总额		1,259,765	778,510
归属于少数股东的综合收益总额		-19,764	-2,032

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

企业法定代表人:  行长:  主管会计工作负责人:  会计机构负责人: 





无锡农村商业银行股份有限公司

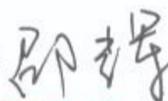
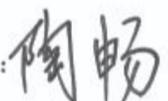
利润表

2018年度

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

项目	附注	本期发生额	上期发生额
一、营业收入		3,143,857	2,804,941
利息净收入	五-(三十六)	2,941,182	2,641,533
利息收入		6,027,562	5,471,733
利息支出		3,086,380	2,830,200
手续费及佣金净收入	五-(三十七)	85,831	160,702
手续费及佣金收入		120,432	193,822
手续费及佣金支出		34,601	33,120
投资收益(损失以“-”号填列)	五-(三十八)	51,468	45,139
其中:对联营企业和合营企业的投资收益		41,895	41,967
公允价值变动收益(损失以“-”号填列)	五-(三十九)	54,054	-47,754
资产处置收益(损失以“-”号填列)	五-(四十)	-66	-757
汇兑收益(损失以“-”号填列)		6,423	1,619
其他收益	五-(四十一)	143	190
其他业务收入		4,822	4,269
二、营业支出		1,775,005	1,549,051
税金及附加	五-(四十二)	26,609	28,498
业务及管理费	五-(四十三)	915,603	840,649
资产减值损失	五-(四十四)	831,221	678,332
其他业务成本		1,572	1,572
三、营业利润(亏损以“-”号填列)		1,368,852	1,255,890
加:营业外收入	五-(四十五)	2,720	6,622
减:营业外支出	五-(四十六)	20,109	32,151
四、利润总额(亏损总额以“-”号填列)		1,351,463	1,230,361
减:所得税费用	五-(四十七)	235,375	233,299
五、净利润(净亏损以“-”号填列)		1,116,088	997,062
(一)按经营持续性分类			
1.持续经营净利润(净亏损以“-”号填列)		1,116,088	997,062
2.终止经营净利润(净亏损以“-”号填列)			
六、每股收益:	五-(四十八)		
(一)基本每股收益(元/股)		0.60	0.54
(二)稀释每股收益(元/股)		0.53	0.54
七、其他综合收益	五-(三十二)	164,248	-216,438
归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额		-	-
(一)以后不能重分类进损益的其他综合收益		-	-
(二)以后将重分类进损益的其他综合收益		164,248	-216,438
1.权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额		-407	-
2.可供出售金融资产公允价值变动损益		164,655	-216,438
3.持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益		-	-
4.现金流量套期损益的有效部分		-	-
5.外币财务报表折算差额		-	-
6.其他		-	-
八、综合收益总额		1,280,336	780,624

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

企业法定代表人:  行长:  主管会计工作负责人:  会计机构负责人: 



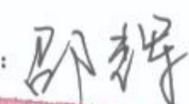
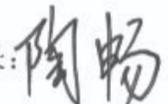





无锡农村商业银行股份有限公司  
合并现金流量表  
2018年度  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

项目	附注	本期发生额	上期发生额
<b>一、经营活动产生的现金流量</b>			
客户存款和同业存放款项净增加额		9,111,906	13,051,402
向中央银行借款净增加额		1,180,000	100,000
向其他金融机构拆入资金净增加额		-5,782,924	-1,373,406
收取利息、手续费及佣金的现金		5,946,484	5,614,452
收到其他与经营活动有关的现金	五-(四十九)	104,584	55,451
经营活动现金流入小计		10,560,050	17,447,899
客户贷款及垫款净增加额		9,634,966	6,147,101
存放中央银行和同业款项净增加额		1,462,539	1,180,270
支付利息、手续费及佣金的现金		2,078,082	2,722,864
支付给职工以及为职工支付的现金		466,658	427,126
支付的各项税费		477,800	389,179
支付的其他与经营活动有关的现金	五-(四十九)	396,920	344,339
经营活动现金流出小计		14,516,965	11,210,879
经营活动产生的现金流量净额		-3,956,915	6,237,020
<b>二、投资活动产生的现金流量:</b>			
收回投资收到的现金		42,273,027	75,864,489
取得投资收益收到的现金		10,234	2,159
收到其他与投资活动有关的现金		940	47
投资活动现金流入小计		42,284,201	75,866,695
投资支付的现金		45,646,916	81,899,176
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		156,336	125,916
支付其他与投资活动有关的现金		-	-
投资活动现金流出小计		45,803,252	82,025,092
投资活动产生的现金流量净额		-3,519,051	-6,158,397
<b>三、筹资活动产生的现金流量:</b>			
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		21,275,295	14,137,769
收到其他与筹资活动有关的现金		-	-
筹资活动现金流入小计		21,275,295	14,137,769
偿还债务支付的现金		11,460,000	13,970,000
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		471,621	371,324
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		11,931,621	14,341,324
筹资活动产生的现金流量净额		9,343,674	-203,555
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>		3,232	-21,326
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>	五-(五十)	1,870,940	-146,258
加: 期初现金及现金等价物余额		7,868,775	8,015,033
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	五-(五十)	9,739,715	7,868,775

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

企业法定代表人:  行长:  主管会计工作负责人:  会计机构负责人: 








无锡农村商业银行股份有限公司

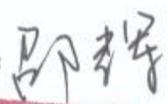
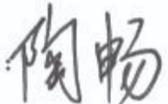
现金流量表

2018年度

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

项目	附注	本期发生额	上期发生额
<b>一、经营活动产生的现金流量</b>			
客户存款和同业存放款项净增加额		9,086,732	12,888,291
向中央银行借款净增加额		1,180,000	100,000
向其他金融机构拆入资金净增加额		-5,782,924	-1,373,406
收取利息、手续费及佣金的现金		5,892,799	5,560,942
收到其他与经营活动有关的现金	五-(四十九)	103,985	55,347
经营活动现金流入小计		10,480,592	17,231,174
客户贷款及垫款净增加额		9,587,722	5,996,364
存放中央银行和同业款项净增加额		1,445,860	1,133,109
支付利息支出、手续费及佣金的现金		2,073,293	2,719,018
支付给职工以及为职工支付的现金		458,884	419,093
支付的各项税费		475,696	386,717
支付的其他与经营活动有关的现金	五-(四十九)	391,159	338,908
经营活动现金流出小计		14,432,614	10,993,209
经营活动产生的现金流量净额		-3,952,022	6,237,965
<b>二、投资活动产生的现金流量:</b>			
收回投资收到的现金		42,273,027	75,864,489
取得投资收益收到的现金		10,234	2,159
收到其他与投资活动有关的现金		829	47
投资活动现金流入小计		42,284,090	75,866,695
投资支付的现金		45,646,916	81,899,176
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		155,791	125,718
支付其他与投资活动有关的现金		-	-
投资活动现金流出小计		45,802,707	82,024,894
投资活动产生的现金流量净额		-3,518,617	-6,158,199
<b>三、筹资活动产生的现金流量:</b>			
吸收投资收到的现金		-	-
发行债券收到的现金		21,275,295	14,137,769
收到其他与筹资活动有关的现金		-	-
筹资活动现金流入小计		21,275,295	14,137,769
偿还债务支付的现金		11,460,000	13,970,000
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		471,621	371,324
支付其他与筹资活动有关的现金		-	-
筹资活动现金流出小计		11,931,621	14,341,324
筹资活动产生的现金流量净额		9,343,674	-203,555
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>			
		3,233	-21,326
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>			
	五-(五十)	1,876,268	-145,115
加: 期初现金及现金等价物余额		7,841,114	7,986,229
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>			
	五-(五十)	9,717,382	7,841,114

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

企业法定代表人:  行长:  主管会计工作负责人:  会计机构负责人: 

无锡农村商业银行股份有限公司  
合并所有者权益变动表

2018 年度  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

项目	归属于母公司所有者权益										少数股东权益	所有者权益合计	
	股本		其他权益工具		资本公积	减: 库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备			未分配利润
	优先股	永续债	可转换债										
一、上年年末余额	1,848,115	-	-	-	954,873	-	-119,445	-	4,515,759	1,582,035	472,374	98,239	9,351,950
加: 会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
同一控制下企业合并	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年年初余额	1,848,115	-	-	-	954,873	-	-119,445	-	4,515,759	1,582,035	472,374	98,239	9,351,950
三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列)	82	-	-	613,563	579	-	164,248	-	334,827	223,218	260,255	-19,764	1,577,008
(一) 综合收益总额	-	-	-	-	-	-	164,248	-	-	-	1,095,517	-19,764	1,240,001
(二) 所有者投入和减少资本	82	-	-	-112	579	-	-	-	-	-	-	-	549
1. 股东投入的普通股	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 其他权益工具持有者投入资本	82	-	-	-112	579	-	-	-	-	-	-	-	549
3. 股份支付计入所有者权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(三) 利润分配	-	-	-	-	-	-	-	-	334,827	223,218	-835,262	-	-277,217
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	-	334,827	-	-334,827	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	223,218	-223,218	-	-
3. 对股东的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-277,217	-	-277,217
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(四) 所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 资本公积转增股本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 盈余公积转增股本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(五) 专项储备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 本期提取	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 本期使用	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(六) 其他	-	-	-	613,675	-	-	-	-	-	-	-	-	613,675
四、本期末余额	1,848,197	-	-	613,563	955,452	-	44,803	-	4,850,586	1,805,253	732,629	78,475	10,928,958

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

企业法定代表人: 邵辉



行长: 陶畅

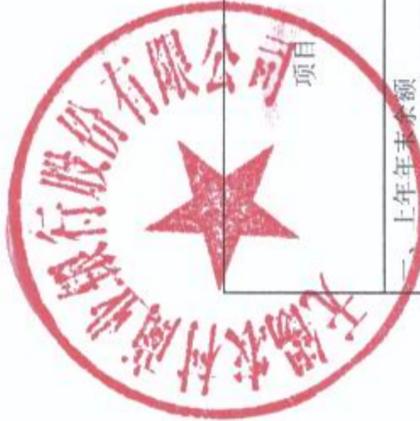


主管会计工作负责人: 孙国良



会计机构负责人: 孙瑶





无锡农村商业银行股份有限公司  
合并所有者权益变动表（续）

2018年度  
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

项目	上期										所有者权益合计			
	归属于母公司所有者权益													
	股本	其他权益工具		资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润		少数股东权益		
	优先股	永续债	可转换债											
一、上年年末余额	1,848,115	-	-	-	974,891	-	-	96,993	-	4,216,641	1,382,623	253,173	100,271	8,872,707
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
同一控制下企业合并	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年期初余额	1,848,115	-	-	-	974,891	-	-	96,993	-	4,216,641	1,382,623	253,173	100,271	8,872,707
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	-	-	-	-	-20,018	-	-	-216,438	-	299,118	199,412	219,201	-2,032	479,243
（一）综合收益总额	-	-	-	-	-	-	-	-216,438	-	-	-	994,948	-2,032	776,478
（二）所有者投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 股东投入的普通股	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	299,118	199,412	-775,747	-	-277,217
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	-	-	299,118	-	-299,118	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	199,412	-199,412	-	-
3. 对股东的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-277,217	-	-277,217
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（四）所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 资本公积转增股本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 盈余公积转增股本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（五）专项储备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 本期提取	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 本期使用	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（六）其他	-	-	-	-	-20,018	-	-	-	-	-	-	-	-	-20,018
四、本期末余额	1,848,115	-	-	-	954,873	-	-	-119,445	-	4,515,759	1,582,035	472,374	98,239	9,351,950

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。



企业法定代表人：邵辉

行长：陶畅



主管会计工作负责人：陶畅

主管会计工作负责人：陶畅



会计机构负责人：孙瑶





无锡农村商业银行股份有限公司  
所有者权益变动表

2018 年度

(除特别说明外, 金额单位均为人民币千元)

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

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

企业法定代表人: 邵辉  
印章: 邵辉印

行长: 陶畅  
印章: 陶畅印

主管会计工作负责人: 冲国良  
印章: 冲国良印

会计机构负责人: 王瑶  
印章: 王瑶印

无锡农村商业银行股份有限公司  
所有者权益变动表（续）

2018年度

（除特别说明外，金额单位均为人民币千元）

项目	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	可转换债								
一、上年年末余额	1,848,115	-	-	-	973,995	-	96,981	4,216,641	1,382,623	277,217	8,795,572
二、会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
三、本年期初余额	1,848,115	-	-	-	973,995	-	96,981	4,216,641	1,382,623	277,217	8,795,572
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	-	-	-	-	-20,018	-	-216,438	299,118	199,412	221,315	483,389
（一）综合收益总额	-	-	-	-	-	-	-216,438	-	-	997,062	780,624
（二）所有者投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 股东投入的普通股	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-	-	299,118	199,412	-775,747	-277,217
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	299,118	-	-299,118	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-	199,412	-199,412	-
3. 对股东的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-277,217	-277,217
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（四）所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 资本公积转增股本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 盈余公积转增股本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（五）专项储备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 本期提取	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 本期使用	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（六）其他	-	-	-	-	-20,018	-	-	-	-	-	-20,018
四、本期末余额	1,848,115	-	-	-	953,977	-	-119,457	4,515,759	1,582,035	498,532	9,278,951

后附财务报表附注为财务报表的组成部分

企业法定代表人：

孙斌



行长：陶畅



主管会计工作负责人：

孙斌



审计机构负责人：

孙斌



## 无锡农村商业银行股份有限公司 财务报表附注

### 一、 公司的基本情况

#### (一) 公司概况

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)文,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。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。

截至2018年12月31日,本公司共设有1家直属营业部,3家分行,52家支行,61家分理处。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)。

本财务报表业经全体董事(董事会)于2019年3月28日批准报出。

#### (二) 合并财务报表范围

截至2018年12月31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

本公司合并财务报表范围未发生变更。

## 二、 财务报表的编制基础

### (一) 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”), 以及中国证券监督管理委员会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 15 号——财务报告的一般规定》的披露规定编制财务报表。

### (二) 持续经营

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

## 三、 重要会计政策及会计估计

### (一) 遵循企业会计准则的声明

本公司所编制的财务报表符合企业会计准则的要求, 真实、完整地反映了报告期公司的财务状况、经营成果、现金流量等有关信息。

### (二) 会计期间

自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止为一个会计年度。

### (三) 营业周期

本公司营业周期为 12 个月。

### (四) 记账本位币

本公司采用人民币为记账本位币。

### (五) 同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

同一控制下企业合并: 本公司在企业合并中取得的资产和负债, 按照合并日在被合并方资产、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。

## (六) 合并财务报表的编制方法

### 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被投资方可分割的部分)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, 反映本企业集团整体财务状况、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)开始持续计算的可辨认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长期股权投资

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。

## (七) 合营安排分类及会计处理方法

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。

本公司对合营企业投资的会计政策见本附注“三、(十五) 长期股权投资”。

## (八) 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。

## (九) 外币业务和外币报表折算

### 1、 外币业务

外币业务采用交易发生日的即期汇率作为折算汇率将外币金额折合成人民币记账。

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

### 2、 外币财务报表的折算

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

## (十) 金融工具

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; 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内予以转回, 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。

(3) 以成本计量的金融资产

如果有客观证据表明该金融资产发生减值, 将该金融资产的账面价值, 与按照类

似金融资产当时市场收益率对未来现金流量折现确定的现值之间的差额, 确认为减值损失, 计入当期损益。发生的减值损失一经确认, 不再转回。

#### (4) 减值转回和贷款核销

贷款和应收款项以及持有至到期投资确认减值损失后, 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, 原确认的减值损失将予以转回, 计入当期损益。该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。

当本公司已经进行了所有必要的法律或其他程序后, 贷款仍然不可收回时, 本公司将决定核销贷款及冲销相应的损失准备。如在期后本公司收回已核销的贷款, 则收回金额冲减减值损失, 计入当期损益。

### (十一) 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。

### (十二) 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。

### (十三) 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:

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;  
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。

#### (十四) 划分为持有待售的资产

本公司将同时满足下列条件的组成部分(或非流动资产)确认为持有待售:

- (1) 该组成部分必须在其当前状况下仅根据出售此类组成部分的惯常条款即可立即出售;
- (2) 公司已经就处置该组成部分(或非流动资产)作出决议, 如按规定需得到股东批准的, 已经取得股东大会或相应权力机构的批准;
- (3) 公司已与受让方签订了不可撤销的转让协议;
- (4) 该项转让将在一年内完成。

#### (十五) 长期股权投资

##### 1、 共同控制、重大影响的判断标准

共同控制, 是指按照相关约定对某项安排所共有的控制, 并且该安排的相关活动必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策。本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。

## (十六) 投资性房地产

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。

## (十七) 固定资产

### 1、 固定资产确认条件

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

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

### 2、 各类固定资产的折旧方法

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

主要固定资产类别的折旧年限如下:

资产类别	折旧年限	残值率
房屋及建筑物	20 年	5%
电子设备	5 年	5%
运输设备	5 年	5%
其他设备	10 年	5%

### 3、 融资租入固定资产的认定依据、计价方法

公司与租赁方所签订的租赁协议条款中规定了下列条件之一的, 确认为融资租入资产:

- (1) 租赁期满后租赁资产的所有权归属于本公司;

(2) 公司具有购买资产的选择权, 购买价款远低于行使选择权时该资产的公允价值;

(3) 租赁期占所租赁资产使用寿命的大部分;

(4) 租赁开始日的最低租赁付款额现值, 与该资产的公允价值不存在较大的差异。

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。

#### (十八) 在建工程

在建工程项目按建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的必要支出, 作为固定资产的入账价值。所建造的固定资产在建工程已达到预定可使用状态, 但尚未办理竣工决算的, 自达到预定可使用状态之日起, 根据工程预算、造价或者工程实际成本等, 按估计的价值转入固定资产, 并按本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。

#### (十九) 借款费用

##### 1、 借款费用资本化的确认原则

借款费用, 包括借款利息、折价或者溢价的摊销、辅助费用以及因外币借款而发生的汇兑差额等。

公司发生的借款费用, 可直接归属于符合资本化条件的资产的购建或者生产的, 予以资本化, 计入相关资产成本; 其他借款费用, 在发生时根据其发生额确认为费用, 计入当期损益。

符合资本化条件的资产, 是指需要经过相当长时间的购建或者生产活动才能达到预定可使用或者可销售状态的固定资产、投资性房地产和存货等资产。

借款费用同时满足下列条件时开始资本化:

(1) 资产支出已经发生, 资产支出包括为购建或者生产符合资本化条件的资产而以支付现金、转移非现金资产或者承担带息债务形式发生的支出;

(2) 借款费用已经发生;

(3) 为使资产达到预定可使用或者可销售状态所必要的购建或者生产活动已经开始。

##### 2、 借款费用资本化期间

资本化期间, 指从借款费用开始资本化时点到停止资本化时点的期间, 借款费用

暂停资本化的期间不包括在内。

当购建或者生产符合资本化条件的资产达到预定可使用或者可销售状态时, 借款费用停止资本化。

当购建或者生产符合资本化条件的资产中部分项目分别完工且可单独使用时, 该部分资产借款费用停止资本化。

购建或者生产的资产的各部分分别完工, 但必须等到整体完工后才可使用或可对外销售的, 在该资产整体完工时停止借款费用资本化。

### 3、 暂停资本化期间

符合资本化条件的资产在购建或生产过程中发生的非正常中断、且中断时间连续超过 3 个月的, 则借款费用暂停资本化; 该项中断如是所购建或生产的符合资本化条件的资产达到预定可使用状态或者可销售状态必要的程序, 则借款费用继续资本化。在中断期间发生的借款费用确认为当期损益, 直至资产的购建或者生产活动重新开始后借款费用继续资本化。

### 4、 借款费用资本化金额的计算方法

对于为购建或者生产符合资本化条件的资产而借入的专门借款, 以专门借款当期实际发生的借款费用, 减去尚未动用的借款资金存入银行取得的利息收入或进行暂时性投资取得的投资收益后的金额, 来确定借款费用的资本化金额。

对于为购建或者生产符合资本化条件的资产而占用的一般借款, 根据累计资产支出超过专门借款部分的资产支出加权平均数乘以所占用一般借款的资本化率, 计算确定一般借款应予资本化的利息金额。资本化率根据一般借款加权平均利率计算确定。

## (二十) 无形资产

### 1、 无形资产的计价方法

(1) 公司取得无形资产时按成本进行初始计量:

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

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

在非货币性资产交换具备商业实质且换入资产或换出资产的公允价值能够可靠

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

#### (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、使用寿命有限的无形资产的使用寿命估计情况:

项 目	预计使用寿命	依据
土地使用权	50 年	受益年限
软件	5 年	受益年限

每年度终了, 对使用寿命有限的无形资产的使用寿命及摊销方法进行复核。经复核, 本年期末无形资产的使用寿命及摊销方法与以前估计未有不同。

### 3、使用寿命不确定的无形资产的判断依据以及对其使用寿命进行复核的程序

每期末, 对使用寿命不确定的无形资产的使用寿命进行复核。

## (二十一) 长期资产减值

长期股权投资、采用成本模式计量的投资性房地产、固定资产、在建工程、无形资产等长期资产, 于资产负债表日存在减值迹象的, 进行减值测试。减值测试结果表明资产的可收回金额低于其账面价值的, 按其差额计提减值准备并计入减值损失。可收回金额为资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间的较高者。资产减值准备按单项资产为基础计算并确认, 如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的, 以该资产所属的资产组确定资产组的可收回金额。资产组是能够独立产生现金流入的最小资产组合。

商誉至少在每年年度终了进行减值测试。

本公司进行商誉减值测试, 对于因企业合并形成的商誉的账面价值, 自购买日起按照合理的方法分摊至相关的资产组; 难以分摊至相关的资产组的, 将其分摊至相关的资产组组合。在将商誉的账面价值分摊至相关的资产组或者资产组组合时, 按照各资产组或者资产组组合的公允价值占相关资产组或者资产组组合公允价值总额的比例进行分摊。公允价值难以可靠计量的, 按照各资产组或者资产组组合的账面价值占相关资产组或者资

产组组合账面价值总额的比例进行分摊。

在对包含商誉的相关资产组或者资产组组合进行减值测试时, 如与商誉相关的资产组或者资产组组合存在减值迹象的, 先对不包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试, 计算可收回金额, 并与相关账面价值相比较, 确认相应的减值损失。再对包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试, 比较这些相关资产组或者资产组组合的账面价值(包括所分摊的商誉的账面价值部分)与其可收回金额, 如相关资产组或者资产组组合的可收回金额低于其账面价值的, 确认商誉的减值损失。上述资产减值损失一经确认, 在以后会计期间不予转回。

## (二十二) 其他资产

### 1、 长期待摊费用

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

### 2、 抵债资产

抵债资产按取得时的公允价值入账, 公允价值与相关资产账面价值及支付的税费之间的差额计入当期损益。

抵债资产处置时, 如果取得的处置收入大于抵债资产账面价值, 其差额计入营业外收入; 如果取得的处置收入小于抵债资产账面价值, 其差额计入营业外支出; 保管过程中发生的费用直接计入其他业务支出。处置过程中发生的费用, 从处置收入中抵减。

### 3、 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。

## (二十三) 职工薪酬

### 1、 短期薪酬的会计处理方法

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

### (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

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。

## (二十四) 预计负债

### 1、 预计负债的确认标准

与诉讼、债务担保、亏损合同、重组事项等或有事项相关的义务同时满足下列条件时, 本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。

## (二十五) 收入确认

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时确认计入当期损益。

## (二十六) 政府补助

### 1、 类型

政府补助, 是本公司从政府无偿取得的货币性资产与非货币性资产。分为与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。

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, 包括购买固定资产或无形资产的财政拨款、固定资产专门借款的财政贴息等。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。

### 2、 会计处理

与资产相关的政府补助, 确认为递延收益, 按照所建造或购买的资产使用年限分期计入营业外收入;

与收益相关的政府补助, 用于补偿企业以后期间的相关费用或损失的, 取得时确认为递延收益, 在确认相关费用的期间计入当期营业外收入; 用于补偿企业已发生的相关费用或损失的, 取得时直接计入当期营业外收入。

## (二十七) 递延所得税资产和递延所得税负债

对于可抵扣暂时性差异确认递延所得税资产, 以未来期间很可能取得的用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限。对于能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减, 以很可能获得用来抵扣可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限, 确认相应的递延所得税资产。

对于应纳税暂时性差异, 除特殊情况外, 确认递延所得税负债。

不确认递延所得税资产或递延所得税负债的特殊情况包括: 商誉的初始确认; 除企业合并以外的发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额(或可抵扣亏损)的其他交易或事项。

当拥有以净额结算的法定权利, 且意图以净额结算或取得资产、清偿负债同时进行时, 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。

## (二十八) 租赁

### 1、 经营租赁会计处理

(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、 融资租赁会计处理

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。

## (二十九) 终止经营

终止经营是满足下列条件之一的已被本公司处置或被本公司划归为持有待售的、在经营和编制财务报表时能够单独区分的组成部分:

- (1) 该组成部分代表一项独立的主要业务或一个主要经营地区;
- (2) 该组成部分是拟对一项独立的主要业务或一个主要经营地区进行处置计划的一部分;
- (3) 该组成部分是仅仅为了再出售而取得的子公司。

### (三十) 信贷资产证券化业务

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。本公司持有部分次级资产支持证券, 次级资产支持证券在优先级资产支持证券本息偿付完毕前不得转让。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, 归本公司及其他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。

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。

### (三十一) 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。

### (三十二) 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。

### (三十三) 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。

### (三十四) 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。

### (三十五) 重要会计政策和会计估计的变更

#### 1、重要会计政策变更

报告期内本公司无重要会计政策的变更。

#### 2、重要会计估计变更

报告期内本公司无重要会计估计的变更。

#### 四、 税项

本公司适用的主要税种及税率如下:

税种	税基	2018 年度	2017 年度
企业所得税	应纳税所得额	25%	25%
增值税(注)	应税收入	3%、5%、16%	3%、5%、17%
城市维护建设税	实际缴纳的流转税	5%、7%	5%、7%
教育费附加	实际缴纳的流转税	5%	5%

注: 本公司于 2016 年 4 月 30 日之前, 取得的利息收入、手续费收入及其他劳务收入等适用营业税, 税率为 3%或 5%。

根据中华人民共和国财政部、国家税务总局于 2016 年 3 月 23 日下发的《关于全面推进营业税改征增值税试点的通知》(财税[2016]36 号)的规定, 自 2016 年 5 月 1 日起, 本公司提供的贷款服务、直接收费金融服务、金融商品转让取得的收入适用增值税。根据中华人民共和国财政部、国家税务总局于 2016 年 4 月 29 日下发的《关于进一步明确全面推开营改增试点金融业有关政策的通知》(财税[2016]46 号)的规定, 对于本公司提供的金融服务收入, 本公司选择适用简易计税方法按照 3%的征收率计算缴纳增值税; 对于出租 2016 年 4 月 30 日前取得的不动产, 本公司选择适用简易计税方法按照 5%的征收率计算应纳税额。

财政部于 2016 年 12 月 3 日发布了《增值税会计处理规定》(财会[2016]22 号), 适用于 2016 年 5 月 1 日起发生的相关交易。本公司执行该规定, 将利润表中的“营业税金及附加”项目调整为“税金及附加”项目; 将自 2016 年 5 月 1 日起经营活动发生的房产税、土地使用税、车船使用税、印花税从“业务及管理费”项目重分类至“税金及附加”项目。比较数据不予调整; 将“应交税费”科目下的“应交增值税”、“未交增值税”、“待抵扣进项税额”、“待认证进项税额”、“增值税留抵税额”等明细科目的借方余额从“应交税费”项目重分类至“其他资产”项目。

## 五、 财务报表主要项目注释

以下项目注释中, “合并”表示合并财务报表, “本行”表示母公司财务报表。

### (一) 现金及存放中央银行款项

项目	合并		本行	
	2018-12-31	2017-12-31	2018-12-31	2017-12-31
库存现金	510,241	407,029	506,941	404,487
存放中央银行法定准备金	12,867,412	14,933,022	12,826,342	14,898,631
存放中央银行超额存款准备金	1,412,285	1,075,659	1,395,374	1,063,808
存放中央银行财政性存款	38,602	10,453	38,602	10,453
合计	14,828,540	16,426,163	14,767,259	16,377,379

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 2018 年 12 月 31 日本公司人民币存款准备金缴存比率为 11.0% (截至 2017 年 12 月 31 日: 13.5%), 截至 2018 年 12 月 31 日外币存款准备金缴存比率为 5% (截至 2017 年 12 月 31 日: 5%)。截至 2018 年 12 月 31 日子公司人民币存款准备金缴存比率为 8.5%、9% (截至 2017 年 12 月 31 日: 9%)。

### (二) 存放同业款项

项目	合并		本行	
	2018-12-31	2017-12-31	2018-12-31	2017-12-31
存放境内同业款项	8,363,063	3,566,452	8,850,941	4,053,184
存放境外同业款项	81,741	59,035	81,741	59,035
减: 资产减值准备	-	-	-	-
合计	8,444,804	3,625,487	8,932,682	4,112,219

截至 2018 年 12 月 31 日, 无持有 5% 及 5% 以上股份的股东的存放同业款项余额。

### (三) 拆出资金

项目	合并及本行	
	2018-12-31	2017-12-31
银行	1,450,000	-
非银行金融机构	-	-
合计	1,450,000	-

### (四) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

项目	合并及本行	
	2018-12-31	2017-12-31
企业债券	-	-
政府债券	1,483,440	490,213
金融债券	2,287,327	530,090
合计	3,770,767	1,020,303

截至 2018 年 12 月 31 日, 本公司以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产有面值 270,000 万元的债券因用于办理卖出回购证券业务等业务被质押或冻结。

(五) 买入返售金融资产

项目	合并及本行	
	2018-12-31	2017-12-31
买入返售债券:		
政府债券	-	298,800
金融债券	489,442	2,511,800
其他债券	2,082,943	150,000
合计	2,572,385	2,960,600

截至 2018 年 12 月 31 日, 无持有 5% 及 5% 以上股份的股东的买入返售金融资产余额。

(六) 应收利息

1、 应收利息按项目列示如下:

项目	合并		本行	
	2018-12-31	2017-12-31	2018-12-31	2017-12-31
应收债券利息	628,412	395,591	628,412	395,591
应收贷款利息	119,850	99,882	118,615	98,861
应收同业款项利息	82,137	14,038	82,576	14,127
应收买入返售金融资产利息	3,212	819	3,212	819
应收信托及资管计划收益权利息	175,806	180,381	175,806	180,381
应收利息合计	1,009,417	690,711	1,008,621	689,779
减: 坏账准备	161	158	161	158
应收利息净值	1,009,256	690,553	1,008,460	689,621

2、 应收利息增减变动情况列示如下:

合并

项目	2017-12-31	本期增加	本期减少	2018-12-31
应收债券利息	395,591	1,428,894	1,196,074	628,411
应收贷款利息	99,882	3,227,191	3,207,223	119,850
应收同业款项利息	14,038	350,898	282,798	82,138
应收买入返售金融资产利息	819	77,749	75,356	3,212
应收信托及资管计划收益权利息	180,381	580,571	585,146	175,806
合计	690,711	5,665,303	5,346,597	1,009,417

本行

项目	2017-12-31	本期增加	本期减少	2018-12-31
应收债券利息	395,591	1,428,894	1,196,074	628,411
应收贷款利息	98,861	3,196,824	3,177,070	118,615
应收同业款项利息	14,127	360,655	292,205	82,577
应收买入返售金融资产利息	819	77,749	75,356	3,212
应收信托及资管计划收益权利息	180,381	580,571	585,146	175,806
合计	689,779	5,644,693	5,325,851	1,008,621

本公司逾期利息为逾期时间在 3 个月内的应收贷款利息, 截至 2018 年 12 月 31 日为 4,154 千元 (截至 2017 年 12 月 31 日: 5,090 千元)。

## (七) 发放贷款和垫款

### 1、 贷款和垫款按个人和企业分布情况列示如下:

项目	合并		本行	
	2018-12-31	2017-12-31	2018-12-31	2017-12-31
个人贷款和垫款:	10,516,527	9,246,590	10,342,951	9,163,636
经营性贷款	893,005	681,682	857,123	644,202
消费性贷款	9,623,522	8,564,908	9,485,828	8,519,434
企业贷款和垫款:	64,825,998	56,827,099	64,014,324	55,936,915
贷款	55,316,237	48,651,569	55,005,005	48,274,391
贴现	9,141,224	7,947,371	8,640,782	7,434,365
贸易融资	368,537	228,159	368,537	228,159
贷款和垫款总额	75,342,525	66,073,689	74,357,275	65,100,551
减: 单项计提金额	664,414	643,982	605,698	614,895
组合计提金额	1,534,303	1,120,211	1,451,546	1,060,349
贷款损失准备	2,198,717	1,764,193	2,057,244	1,675,244
贷款和垫款净额	73,143,808	64,309,496	72,300,031	63,425,307

### 2、 贷款和垫款按行业划分:

合并

项目	2018-12-31	比例(%)	2017-12-31	比例(%)
制造业	17,861,366	23.71	16,659,229	25.21
金融业	48,500	0.06	-	-
租赁和商务服务业	17,203,350	22.83	14,072,619	21.30
批发和零售业	8,255,150	10.96	6,944,677	10.51
建筑业	2,254,534	2.99	1,839,676	2.78
农、林、牧、渔业	2,857,510	3.79	2,795,032	4.23
房地产业	812,200	1.08	857,920	1.30
电力、热力、燃气及水生产和供应业	769,600	1.02	669,300	1.01

项目	2018-12-31	比例(%)	2017-12-31	比例(%)
水利、环境和公共设施管理业	2,900,430	3.85	2,840,026	4.30
交通运输、仓储和邮政业	558,330	0.74	335,230	0.51
卫生和社会工作	157,250	0.21	189,550	0.29
信息传输、软件和信息技术服务业	1,032,058	1.37	990,618	1.50
教育	369,100	0.49	362,900	0.55
住宿和餐饮业	80,032	0.11	44,851	0.07
其他	156,827	0.21	49,941	0.08
贸易融资	368,537	0.49	228,159	0.35
贴现	9,141,224	12.13	7,947,371	12.03
个人	10,516,527	13.96	9,246,590	13.99
贷款和垫款总额	75,342,525	100.00	66,073,689	100.00

本行

项目	2018-12-31	比例(%)	2017-12-31	比例(%)
制造业	17,710,461	23.81	16,477,043	25.31
金融业	48,500	0.07	-	-
租赁和商务服务业	17,198,651	23.12	14,062,219	21.60
批发和零售业	8,188,500	11.01	6,890,047	10.58
建筑业	2,219,356	2.98	1,804,196	2.77
农、林、牧、渔业	2,852,210	3.84	2,778,832	4.27
房地产业	812,200	1.09	857,920	1.32
电力、热力、燃气及水生产和供应业	769,600	1.04	669,300	1.03
水利、环境和公共设施管理业	2,896,430	3.90	2,836,026	4.36
交通运输、仓储和邮政业	556,430	0.75	333,330	0.51
卫生和社会工作	157,250	0.21	181,550	0.28
信息传输、软件和信息技术服务业	1,032,058	1.39	990,618	1.52
教育	347,200	0.47	341,000	0.52
住宿和餐饮业	66,832	0.09	12,850	0.02
其他	149,327	0.20	39,460	0.06
贸易融资	368,537	0.50	228,159	0.35
贴现	8,640,782	11.62	7,434,365	11.42
个人	10,342,951	13.91	9,163,636	14.08
贷款和垫款总额	74,357,275	100.00	65,100,551	100.00

3、 贷款及垫款按地区分布情况列示如下:

项目	合并		本行	
	2018-12-31	2017-12-31	2018-12-31	2017-12-31
无锡地区	62,144,049	57,341,541	62,144,049	57,341,541
其他地区	13,198,476	8,732,148	12,213,226	7,759,010
合计	75,342,525	66,073,689	74,357,275	65,100,551

4、 贷款和垫款按担保方式分布情况列示如下:

项目	合并		本行	
	2018-12-31	2017-12-31	2018-12-31	2017-12-31
信用贷款	4,754,936	2,981,958	4,754,936	2,981,658
保证贷款	41,848,080	36,173,154	41,573,125	35,830,238
附担保物贷款				
其中: 抵押贷款	20,888,486	19,552,608	20,681,543	19,438,733
质押贷款	7,851,023	7,365,969	7,347,671	6,849,922
贷款和垫款总额	75,342,525	66,073,689	74,357,275	65,100,551

5、 逾期贷款列示如下:

合并

项目	2018-12-31				合计
	逾期 3 个月以内	逾期 3 个月至 1 年	逾期 1 年至 3 年	逾期 3 年以上	
信用贷款	5,652	20,175	6,969	873	33,669
保证贷款	114,461	140,653	145,633	152,821	553,568
附担保物贷款					
其中: 抵押贷款	116,938	114,441	131,656	59,281	422,316
质押贷款	-	-	-	-	-
合计	237,051	275,269	284,258	212,975	1,009,553

项目	2017-12-31				合计
	逾期 3 个月以内	逾期 3 个月至 1 年	逾期 1 年至 3 年	逾期 3 年以上	
信用贷款	1,013	17,407	5,289	528	24,237
保证贷款	51,680	211,005	316,497	94,916	674,098
附担保物贷款	-	-	-	-	-
其中: 抵押贷款	13,537	102,608	84,346	51,824	252,315
质押贷款	-	-	-	-	-
合计	66,230	331,020	406,132	147,268	950,650

本行

2018-12-31					
项目	逾期 3 个月以内	逾期 3 个月至 1 年	逾期 1 年至 3 年	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	5,652	20,175	6,969	873	33,669
保证贷款	82,225	103,533	139,106	152,821	477,685
附担保物贷款	-	-	-	-	-
其中: 抵押贷款	112,218	114,421	129,856	58,181	414,676
质押贷款	-	-	-	-	-
合计	200,095	238,129	275,931	211,875	926,030

2017-12-31					
项目	逾期 3 个月以内	逾期 3 个月至 1 年	逾期 1 年至 3 年	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	1,013	17,407	5,289	528	24,237
保证贷款	43,783	199,925	286,718	72,766	603,192
附担保物贷款	-	-	-	-	-
其中: 抵押贷款	13,537	98,078	80,392	49,243	241,250
质押贷款	-	-	-	-	-
合计	58,333	315,410	372,399	122,537	868,679

6、 贷款损失准备:

合并

项目	2018 年度		
	单项计提金额	组合计提金额	合计
期初余额	643,982	1,120,211	1,764,193
本期计提/转出	385,755	414,899	800,654
本期核销	-372,456	-853	-373,309
本期收回以前年度核销	7,133	46	7,179
期末余额	664,414	1,534,303	2,198,717

本行

项目	2018 年度		
	单项计提金额	组合计提金额	合计
期初余额	614,895	1,060,349	1,675,244
本期计提/转出	320,995	392,005	713,000
本期核销	-332,647	-853	-333,500
本期收回以前年度核销	2,455	45	2,500
期末余额	605,698	1,451,546	2,057,244

7、 信贷资产转让:

2018 年度本公司发生两笔债权转让交易, 转让贷款本息共计 20,186 千元。2017 年度本公司发生一笔债券转让交易, 转让贷款本息共计 203,870 千元。

(八) 可供出售金融资产

1、 可供出售金融资产按项目列示如下:

项目	合并及本行	
	2018-12-31	2017-12-31
按公允价值计量		
政府债券	3,896,252	3,083,357
金融债券	1,937,739	4,542,615
企业债券	1,508,150	2,179,362
信托和资管计划收益权	3,443,020	3,299,097
基金	1,220,770	2,138,182
同业理财产品	-	6,318,659
银行间市场资金联合项目	50,000	50,000
减: 减值准备	157,124	210,571
小计	11,898,807	21,400,701
按成本计量		
股权投资	600	600
减: 减值准备	-	-
小计	600	600
合计	11,899,407	21,401,301

本公司本期无将持有至到期投资重分类为可供出售金融资产的情况。

2、 可供出售金融资产相关信息分析

项目	合并及本行	
	2018-12-31	2017-12-31
按公允价值计量		
摊余成本	11,997,812	21,772,693
公允价值	12,055,931	21,611,272
累计计提减值金额	157,124	210,571
按成本计量		
成本	600	600
累计计提减值金额	-	-

### 3、 期末按成本计量的可供出售金融资产

合并及本行

被投资单位	2018 年度				减值准备				在被投资单位持股比例(%)	本期现金红利
	年初	本期增加	本期减少	期末	年初	本期增加	本期减少	期末		
江苏省农村信用社联合社	600	-	-	600		-	-	-	1.36	60
合计	600	-	-	600		-	-	-		60

### 4、 本期可供出售金融资产减值的变动情况

项目	合并及本行	
	2018-12-31	2017-12-31
年初余额	210,571	-
本年计提/转出	-53,447	210,571
本年核销	-	-
年末余额	157,124	210,571

### 5、 截至 2018 年 12 月 31 日变现有限制的可供出售金融资产中的债券:

项目	限售条件或变现方面的其他重大限制	合并及本行
政府债券	卖出回购质押等	810,000
金融债券	卖出回购质押等	480,000
企业债券	卖出回购质押等	300,000
合计		1,590,000

## (九) 持有至到期投资

### 1、 持有至到期投资情况

项目	合并及本行	
	2018-12-31	2017-12-31
政府债券	6,450,963	4,880,569
金融债券	14,544,095	9,799,792
企业债券	10,024,544	4,446,698
减: 减值准备	217,855	68,200
账面价值合计	30,801,747	19,058,859

### 2、 截至 2018 年 12 月 31 日变现有限制的持有至到期投资中的债券:

项目	限售条件或变现方面的其他重大限制	合并及本行
政府债券	卖出回购质押等	560,000

项目	限售条件或变现方面的其他重大限制	合并及本行
金融债券	卖出回购质押等	260,000
企业债券	卖出回购质押等	1,556,000
合计		2,376,000

资产减值准备变动情况:

项目	合并及本行	
	2018-12-31	2017-12-31
年初余额	68,200	-
本年计提/转出	149,655	68,200
本年核销	-	-
年末余额	217,855	68,200

(十) 应收款项类投资

项目	合计及本行	
	2018-12-31	2017-12-31
信托和资管计划收益权	4,046,141	5,417,171
减: 减值准备	100,050	81,258
合计	3,946,091	5,335,913

资产减值准备变动情况:

项目	合并及本行	
	2018-12-31	2017-12-31
年初余额	81,258	54,876
本年计提/转出	18,792	26,382
本年核销	-	-
年末余额	100,050	81,258

(十一) 长期股权投资

项目	合并		本行	
	2018-12-31	2017-12-31	2018-12-31	2017-12-31
子公司	-	-	127,500	127,500
联营企业	599,126	562,745	599,126	562,745
合计	599,126	562,745	726,626	690,245

### 1、 联营企业

#### 合并及本行

被投资单位	2017-12-31	本期增减变动							2018-12-31	本期计提减值准备	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	其他			
<b>1. 联营企业</b>											
江苏淮安农村商业银行股份有限公司	381,379	-	-	24,376	-407	-	-	-	405,348	-	-
江苏东海农村商业银行股份有限公司	181,366	-	-	17,519	-	-	-5,107	-	193,778	-	-
合计	562,745	-	-	41,895	-407	-	-5,107	-	599,126	-	-

对联营企业投资情况见附注七(二)

### 2、 对子公司投资列示如下

#### 本行

被投资单位	2017-12-31	本期增加	本期减少	2018-12-31	本期计提减值准备	减值准备期末余额
江苏铜山锡州村镇银行股份有限公司	51,000	-	-	51,000	-	-
泰州姜堰锡州村镇银行股份有限公司	76,500	-	-	76,500	-	-
合计	127,500	-	-	127,500	-	-

(十二) 投资性房地产

采用成本计量模式的投资性房地产:

项目	合并及本行	
	房屋、建筑物	合计
<b>1. 账面原值</b>		
(1) 2017-12-31	36,643	36,643
(2) 本期增加金额	-	-
— 固定资产转入	-	-
(3) 本期减少金额	-	-
— 转入固定资产	-	-
(4) 2018-12-31	36,643	36,643
<b>2. 累计折旧和累计摊销</b>		
(1) 2017-12-31	23,448	23,448
(2) 本期增加金额	1,572	1,572
— 固定资产转入	-	-
— 计提或摊销	1,572	1,572
(3) 本期减少金额	-	-
— 转入固定资产	-	-
(4) 2018-12-31	25,020	25,020
<b>3. 减值准备</b>		
(1) 2017-12-31	-	-
(2) 本期增加金额	-	-
(3) 本期减少金额	-	-
(4) 2018-12-31	-	-
<b>4. 账面价值</b>		
(1) 2018-12-31 账面价值	11,623	11,623
(2) 2017-12-31 账面价值	13,195	13,195

截至 2018 年 12 月 31 日, 本公司投资性房地产不存在减值情况, 不需计提投资性房地产减值准备。

(十三) 固定资产

1、 固定资产变动列示如下:

合并

项目	房屋及建筑物	电子设备	运输设备	其他设备	合计
<b>1. 账面原值</b>					
(1) 2017-12-31	1,011,783	411,353	11,785	29,940	1,464,861
(2) 本期增加金额	45,500	53,307	2,538	4,318	105,663
— 购置	38,944	53,307	2,538	4,318	99,107

项目	房屋及建筑物	电子设备	运输设备	其他设备	合计
—在建工程转入	6,556	-	-	-	6,556
(3) 本期减少金额	-	10,926	6,013	89	17,028
—处置或报废	-	10,926	6,013	89	17,028
(4) 2018-12-31	1,057,283	453,734	8,310	34,169	1,553,496
<b>2. 累计折旧</b>					
(1) 2017-12-31	276,811	245,636	8,989	14,448	545,884
(2) 本期增加金额	47,966	49,018	821	5,485	103,290
—计提	47,966	49,018	821	5,485	103,290
(3) 本期减少金额	-	10,317	5,712	86	16,115
—处置或报废	-	10,317	5,712	86	16,115
(4) 2018-12-31	324,777	284,337	4,098	19,847	633,059
<b>3. 减值准备</b>					
(1) 2017-12-31	-	-	-	-	-
(2) 本期增加金额	-	-	-	-	-
—计提	-	-	-	-	-
(3) 本期减少金额	-	-	-	-	-
—处置或报废	-	-	-	-	-
(4) 2018-12-31	-	-	-	-	-
<b>4. 账面价值</b>					
(1) 2018-12-31 账面价值	732,506	169,397	4,212	14,322	920,437
(2) 2017-12-31 账面价值	734,972	165,717	2,796	15,492	918,977

本行

项目	房屋及建筑物	电子设备	运输设备	其他设备	合计
<b>1. 账面原值</b>					
(1) 2017-12-31	1,001,917	408,445	10,514	29,297	1,450,173
(2) 本期增加金额	45,436	52,921	2,538	4,224	105,119
—购置	38,880	52,921	2,538	4,224	98,563
—在建工程转入	6,556				6,556
(3) 本期减少金额	-	10,921	5,620	88	16,629
—处置或报废	-	10,921	5,620	88	16,629
(4) 2018-12-31	1,047,353	450,445	7,432	33,433	1,538,663
<b>2. 累计折旧</b>					
(1) 2017-12-31	274,077	243,455	7,782	14,032	539,346
(2) 本期增加金额	47,496	48,727	820	5,415	102,458
—计提	47,496	48,727	820	5,415	102,458
(3) 本期减少金额	-	10,311	5,339	84	15,734
—处置或报废	-	10,311	5,339	84	15,734
(4) 2018-12-31	321,573	281,871	3,263	19,363	626,070

项目	房屋及建筑物	电子设备	运输设备	其他设备	合计
<b>3. 减值准备</b>					
(1) 2017-12-31	-	-	-	-	-
(2) 本期增加金额	-	-	-	-	-
—计提	-	-	-	-	-
(3) 本期减少金额	-	-	-	-	-
—处置或报废	-	-	-	-	-
(4) 2018-12-31	-	-	-	-	-
<b>4. 账面价值</b>					
(1) 2018-12-31 账面价值	725,780	168,574	4,169	14,070	912,593
(2) 2017-12-31 账面价值	727,840	164,990	2,732	15,265	910,827

## 2、 未办妥产权证书的固定资产情况:

项目	2018-12-31 原值金额	未办妥产权证书原因
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	

截至 2018 年 12 月 31 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。

## (十四) 在建工程

### 1、 在建工程按项目列示:

项目	合并及本行	
	2018-12-31	2017-12-31
营业用房	23,975	35,956
减: 减值准备	-	-
账面净值	23,975	35,956

2、 重大在建工程项目变动情况:

合并及本行

项目名称	资金来源	2017-12-31	本期增加	本期转入 固定资产	本期其他 减少	2018-12-31
营业用房	自筹	35,956	1,833	6,556	7,258	23,975
合计		35,956	1,833	6,556	7,258	23,975

(十五) 无形资产

1、 无形资产情况

合并

项目	土地使用权	软件	合计
<b>1. 账面原值</b>			
(1) 2017-12-31	185,850	167,268	353,118
(2) 本期增加金额	-	16,946	16,946
—购置	-	16,946	16,946
—在建工程转入	-	-	-
(3) 本期减少金额	-	-	-
—处置	-	-	-
(4) 2018-12-31	185,850	184,214	370,064
<b>2. 累计摊销</b>			
(1) 2017-12-31	34,958	106,948	141,906
(2) 本期增加金额	4,000	20,706	24,706
—计提	4,000	20,706	24,706
(3) 本期减少金额	-	-	-
—处置	-	-	-
(4) 2018-12-31	38,958	127,654	166,612
<b>3. 减值准备</b>			
(1) 2017-12-31	-	-	-
(2) 本期增加金额	-	-	-
—计提	-	-	-
(3) 本期减少金额	-	-	-
—处置	-	-	-
(4) 2018-12-31	-	-	-
<b>4. 账面价值</b>			
(1) 2018-12-31 账面价值	146,892	56,560	203,452
(2) 2017-12-31 账面价值	150,892	60,320	211,212

本行

项目	土地使用权	软件	合计
<b>1. 账面原值</b>			
(1) 2017-12-31	185,850	167,168	353,018
(2) 本期增加金额	-	16,946	16,946
—购置	-	16,946	16,946
—在建工程转入	-	-	-
(3) 本期减少金额	-	-	-
—处置	-	-	-
(4) 2018-12-31	185,850	184,114	369,964
<b>2. 累计摊销</b>			
(1) 2017-12-31	34,958	106,848	141,806
(2) 本期增加金额	4,000	20,706	24,706
—计提	4,000	20,706	24,706
(3) 本期减少金额	-	-	-
—处置	-	-	-
(4) 2018-12-31	38,958	127,554	166,512
<b>3. 减值准备</b>			
(1) 2017-12-31	-	-	-
(2) 本期增加金额	-	-	-
—计提	-	-	-
(3) 本期减少金额	-	-	-
—处置	-	-	-
(4) 2018-12-31	-	-	-
<b>4. 账面价值</b>			
(1) 2018-12-31 账面价值	146,892	56,560	203,452
(2) 2017-12-31 账面价值	150,892	60,320	211,212

**2、 未办妥产权证书的无形资产情况:**

项目	2018-12-31 原值金额	未办妥产权证书原因
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

项目	2018-12-31 原值金额	未办妥产权证书原因
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
阳山支行新浚分理处用地	2,984	集体土地, 正在办理中
玉祁支行营业用房用地	1,969	原农信社需更名, 正在办理中
张泾支行营业楼用地	4,240	房屋结构变化, 无法办理变更
其他 5 处小额房产用地	3,016	原农信社需更名, 正在办理中
其他 9 处小额房用地产	4,768	已列入拆迁规划范围, 无法办理
合计	47,899	

(十六) 递延所得税资产和递延所得税负债

1、 未经抵销的递延所得税资产

合并

项目	2018-12-31		2017-12-31	
	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
贷款损失准备	1,721,303	430,326	1,136,568	284,142
应收利息坏账准备	161	40	158	40
其他应收款坏账准备	6,545	1,636	5,128	1,282
可供出售金融资产减值准备	157,124	39,281	210,571	52,643
持有至到期投资减值准备	217,855	54,464	68,200	17,050
应收款项类投资减值准备	100,050	25,013	81,258	20,314
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	59,792	14,948
可供出售金融资产公允价 值重估	-	-	161,420	40,355
贴现利息调整	185,490	46,373	126,044	31,511
未弥补亏损	22,100	5,524	40,900	10,225
合计	2,416,366	604,092	1,890,039	472,510

本行

项目	2018-12-31		2017-12-31	
	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
贷款损失准备	1,548,184	387,046	1,039,372	259,843
应收利息坏账准备	161	40	158	40
其他应收款坏账准备	6,545	1,636	5,128	1,282
可供出售金融资产减值准 备	157,124	39,281	210,571	52,643

项目	2018-12-31		2017-12-31	
	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
持有至到期投资减值准备	217,855	54,464	68,200	17,050
应收款项类投资减值准备	100,050	25,013	81,258	20,314
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	59,792	14,948
可供出售金融资产公允价值重估	-	-	161,420	40,355
贴现利息调整	185,490	46,372	126,044	31,511
合计	2,221,147	555,287	1,751,943	437,986

## 2、 未经抵销的递延所得税负债

合并及本行

项目	2018-12-31		2017-12-31	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税负债	可抵扣暂时性差异	递延所得税负债
可供出售金融资产公允价值重估	58,119	14,530	-	-
合计	58,119	14,530	-	-

## (十七) 其他资产

### 1、 其他资产按项目列示如下:

项目	合并		本行	
	2018-12-31	2017-12-31	2018-12-31	2017-12-31
长期待摊费用	23,015	13,167	22,883	12,898
其他应收款	148,563	73,601	145,223	70,182
减: 坏账准备	6,545	5,128	6,545	5,128
合计	165,033	81,640	161,561	77,952

### 2、 长期待摊费用按项目列示如下:

合并

项目	2017-12-31	本期增加	本期摊销	2018-12-31
租赁房产装修费用	13,167	19,729	9,881	23,015
合计	13,167	19,729	9,881	23,015

本行

项目	2017-12-31	本期增加	本期摊销	2018-12-31
租赁用房装修费用	12,898	19,731	9,746	22,883
合计	12,898	19,731	9,746	22,883

3、 其他应收款按项目列示:

项目	合并		本行	
	2018-12-31	2017-12-31	2018-12-31	2017-12-31
待结算清算款	70,913	16,724	70,913	16,724
代垫诉讼费	13,406	11,824	10,401	9,316
预付长期资产购置款	30,574	11,959	30,574	11,959
预付房租费	21,985	16,373	21,935	16,249
备用金	-	42	-	42
其他	11,685	16,679	11,400	15,892
合计	148,563	73,601	145,223	70,182

4、 其他应收款坏账准备变动列示如下:

项目	合并及本行	
	2018 年度	2017 年度
期初余额	5,128	4,960
本期计提/转出	3,218	4,040
本期收回	27	45
本期核销	-1,828	-3,917
期末余额	6,545	5,128

(十八) 资产减值准备明细

合并

项目	2018 年度					
	年初余额	本年计提/转出	本年核销	本年收回以前年度核销	本年转回	年末余额
应收利息减值准备	158	3	-	-	-	161
其他应收款减值准备	5,128	3,218	-1,828	27	-	6,545
贷款损失准备	1,764,193	800,654	-373,309	7,179	-	2,198,717
可供出售金融资产减值准备	210,571	-53,447	-	-	-	157,124
持有至到期投资减值准备	68,200	149,655	-	-	-	217,855
应收款项类投资减值准备	81,258	18,792	-	-	-	100,050
合计	2,129,508	918,875	-375,137	7,206	-	2,680,452

本行

项目	2018 年度					
	年初余额	本年计提	本年核销	本年收回以前年度核销	本年转回	年末余额
应收利息减值准备	158	3	-	-	-	161
其他应收款减值准备	5,128	3,218	-1,828	27	-	6,545
贷款损失准备	1,675,244	713,000	-333,500	2,501	-	2,057,245
可供出售金融资产减值准备	210,571	-53,447	-	-	-	157,124
持有至到期投资减值准备	68,200	149,655	-	-	-	217,855
应收款项类投资减值准备	81,258	18,792	-	-	-	100,050
合计	2,040,559	831,221	-335,328	2,528	-	2,538,980

(十九) 向中央银行借款

项目	合并及本行	
	2018-12-31	2017-12-31
向中央银行借款	1,480,000	300,000
合计	1,480,000	300,000

本公司于 2018 年 4 月 27 日向中国人民银行无锡市中心支行申请使用支小再贷款 1 亿元, 到期日为 2019 年 4 月 26 日, 年利率为 3.25%, 担保方式为质押担保。

本公司于 2018 年 8 月 21 日向中国人民银行无锡市中心支行申请使用支小再贷款 2 亿元, 到期日为 2019 年 8 月 6 日, 年利率为 2.75%, 担保方式为质押担保。

本公司于 2018 年 11 月 2 日向中国人民银行无锡市中心支行申请使用支小再贷款 5 亿元, 到期日为 2019 年 9 月 2 日, 年利率为 2.75%, 担保方式为质押担保。

本公司于 2018 年 11 月 9 日向中国人民银行无锡市中心支行申请使用支小再贷款 2 亿元, 到期日为 2019 年 10 月 9 日, 年利率为 2.75%, 担保方式为质押担保。

本公司于 2018 年 11 月 23 日向中国人民银行无锡市中心支行申请使用支小再贷款 2.8 亿元, 到期日为 2019 年 11 月 20 日, 年利率为 2.75%, 担保方式为质押担保。

本公司于 2018 年 12 月 27 日向中国人民银行无锡市中心支行申请使用支小再贷款 2 亿元, 到期日为 2019 年 11 月 5 日, 年利率为 2.75%, 担保方式为质押担保。

(二十) 同业及其他金融机构存放款项

项目	合并		本行	
	2018-12-31	2017-12-31	2018-12-31	2017-12-31
银行	2,052,323	2,057,005	2,145,165	2,208,062
非银行金融机构	119,486	1,024	119,486	1,023
合计	2,171,809	2,058,029	2,264,651	2,209,085

(二十一) 拆入资金

项目	合并及本行	
	2018-12-31	2017-12-31
境内银行拆入款项	89,222	-
合计	89,222	-

(二十二) 卖出回购金融资产款

项目	合并及本行	
	2018-12-31	2017-12-31
卖出回购证券	1,834,400	6,834,400
其中: 政府债券	936,000	5,173,400
金融债券	898,400	1,661,000

项目	合并及本行	
	2018-12-31	2017-12-31
企业债券	-	
卖出回购票据	168,590	90,736
其中: 银行承兑汇票	168,590	90,736
合计	2,002,990	6,925,136

### (二十三) 吸收存款

项目	合并		本行	
	2018-12-31	2017-12-31	2018-12-31	2017-12-31
活期存款	35,670,550	34,269,581	35,461,518	34,091,962
其中: 公司	26,664,166	26,514,864	26,459,800	26,344,219
个人	9,006,384	7,754,717	9,001,718	7,747,743
定期存款	75,009,163	69,688,094	74,840,198	69,442,780
其中: 公司	38,725,798	36,223,236	38,601,452	36,041,428
个人	36,283,365	33,464,858	36,238,746	33,401,352
其他存款	5,128,526	2,868,886	5,102,306	2,854,744
合计	115,808,239	106,826,561	115,404,022	106,389,486

其他存款中的保证金存款, 明细列示如下:

项目	合并		本行	
	2018-12-31	2017-12-31	2018-12-31	2017-12-31
承兑汇票保证金	4,770,193	2,509,466	4,753,883	2,504,737
担保保证金	43,719	92,148	33,809	82,738
信用证保证金	52,424	80,326	52,424	80,326
其他保证金	138,154	88,228	138,154	88,228
合计	5,004,490	2,770,168	4,978,270	2,756,029

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。

### (二十四) 应付职工薪酬

#### 1、 应付职工薪酬列示

合并

项目	2017-12-31	本期增加	本期减少	2018-12-31
短期薪酬	35,271	415,914	408,006	43,179
离职后福利-设定提存计划	-	52,533	52,533	-
一年内到期的其他福利	-	6,119	6,119	-
合计	35,271	474,566	466,658	43,179

本行

项目	2017-12-31	本期增加	本期减少	2018-12-31
短期薪酬	34,055	408,062	401,062	41,055
离职后福利-设定提存计划	-	51,773	51,773	-
一年内到期的其他福利	-	6,049	6,049	-
合计	34,055	465,884	458,884	41,055

2、 短期薪酬列示

合并

项目	2017-12-31	本期增加	本期减少	2018-12-31
(1) 工资、奖金、津贴和补贴	35,271	313,676	305,768	43,179
(2) 职工福利费	-	24,416	24,416	-
(3) 社会保险费	-	15,960	15,960	-
其中: 医疗保险费	-	14,172	14,172	-
工伤保险费	-	393	393	-
生育保险费	-	1,395	1,395	-
(4) 住房公积金	-	54,138	54,138	-
(5) 工会经费和职工教育经费	-	7,724	7,724	-
合计	35,271	415,914	408,006	43,179

本行

项目	2017-12-31	本期增加	本期减少	2018-12-31
(1) 工资、奖金、津贴和补贴	34,055	307,196	300,196	41,055
(2) 职工福利费	-	24,015	24,015	-
(3) 社会保险费	-	15,597	15,597	-
其中: 医疗保险费	-	13,834	13,834	-
工伤保险费	-	384	384	-
生育保险费	-	1,379	1,379	-
(4) 住房公积金	-	53,563	53,563	-
(5) 工会经费和职工教育经费	-	7,691	7,691	-
合计	34,055	408,062	401,062	41,055

3、 设定提存计划

合并

项目	2017-12-31	本期增加	本期减少	2018-12-31
基本养老保险费	-	38,984	38,984	-
失业保险	-	880	880	-
企业年金缴费	-	12,669	12,669	-
合计	-	52,533	52,533	-

本行

项目	2017-12-31	本期增加	本期减少	2018-12-31
基本养老保险费	-	38,248	38,248	-
失业保险	-	856	856	-
企业年金缴费	-	12,669	12,669	-
合计	-	51,773	51,773	-

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。

(二十五) 应交税费

项目	合并		本行	
	2018-12-31	2017-12-31	2018-12-31	2017-12-31
应交所得税	183,744	118,699	183,745	118,699
应交增值税	35,787	28,845	35,438	28,333
应交城建税	2,661	2,474	2,653	2,466
应交教育费附加	1,907	1,757	1,901	1,751
应交个人所得税	80	258	61	258
应交其他税金	64	58	41	33
合计	224,243	152,091	223,839	151,540

(二十六) 应付利息

项目	合并		本行	
	2018-12-31	2017-12-31	2018-12-31	2017-12-31
应付存款利息	3,921,430	3,344,256	3,917,706	3,339,884
应付卖出回购金融资产利息	1,731	6,539	1,731	6,540
同业存放及拆入应付利息	5,240	7,280	5,260	7,309
应付债券利息	50,175	41,890	50,175	41,890
向央行借款利息	1,242	285	1,242	285
合计	3,979,818	3,400,250	3,976,114	3,395,908

(二十七) 应付债券

1、 应付债券列示

项目	合并及本行	
	2018-12-31	2017-12-31
二级资本债	3,490,132	3,489,178
可转换公司债券	2,442,980	-
同业存单	10,498,301	3,467,581
合计	16,431,413	6,956,759

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, 计息方式为付息式固定利率, 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, 计息方式为付息式固定利率, 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。

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

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

同业存单为本公司于银行间市场清算所股份有限公司市场发行的同业存单。本公司于 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(2017 年度发行面值 122.6 亿元, 期限 1-6 个月, 实际利率 3.90%-5.51%, 共计 36 期)。

## 2、 已发行可转换公司债券的负债和权益成份分拆如下

项目	合并及本行		
	负债成份	权益成份	合计
可转换公司债券发行金额	2,377,089	622,911	3,000,000
直接交易费用	-35,244	-9,235	-44,479
于发行日余额	2,341,846	613,675	2,955,521
转股	-549	-112	-661
摊销	101,683	-	101,683
2018-12-31 余额	2,442,980	613,563	3,056,543

## (二十八)其他负债

### 1、其他负债分类

项目	合并		本行	
	2018-12-31	2017-12-31	2018-12-31	2017-12-31
拆迁补偿款	14,231	15,300	14,231	15,300
应付股利	2,967	3,471	2,967	3,471
其他应付款	200,631	111,339	200,297	110,421
待结算财政款项	1,002,313	988,753	1,002,311	988,753
合计	1,220,142	1,118,863	1,219,806	1,117,945

### 2、其他应付款按项目列示

项目	合并		本行	
	2018-12-31	2017-12-31	2018-12-31	2017-12-31
久悬未取户	4,292	1,404	4,250	1,180
应付长期资产购置款	13,890	20,194	13,890	20,194
待划转款项	163,650	16,376	163,650	16,188
其他	18,799	73,365	18,507	72,859
合计	200,631	111,339	200,297	110,421

待划转款项主要是本公司尚未清算成功的清算款。

## (二十九)股本

项目	2017-12-31	本期变动增 (+) 减 (-)					2018-12-31
		发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	
人民币普通股							
-有限售条件	1,056,301	-	-	-	-24,296	-24,296	1,032,005
-无限售条件	791,814	-	-	-	24,378	24,378	816,192
合计	1,848,115	-	-	-	82	82	1,848,197

其他变动为可转换债券转股, 具体见附注五 (二十七) 应付债券。

## (三十)其他权益工具

项目	2017-12-31	本期增加	本期减少	2018-12-31
可转换公司债券	-	613,675	112	613,563
合计	-	613,675	112	613,563

可转换公司债券发行使得本期其他权益工具增加, 具体见附注五 (二十七) 应付债券。

(三十一)资本公积

合并

项目	2017-12-31	本期增加	本期减少	2018-12-31
股本溢价	973,995	579	-	974,574
其他资本公积	-19,122	-	-	-19,122
合计	954,873	579	-	955,452

本行

项目	2017-12-31	本期增加	本期减少	2018-12-31
股本溢价	973,995	579	-	974,574
其他资本公积	-20,018	-	-	-20,018
合计	953,977	579	-	954,556

(三十二) 其他综合收益

合并

项目	2017-12-31	2018 年度发生金额				2018-12-31
		本期所得税 前发生额	减: 前期计入其 他综合收益当 期转入损益	减: 所得税 费用	税后归属于 母公司	
以后将重分类进损益的其他综合收益						
其中: 可供出售金融资产公允价值变动损益	-121,065	216,046	-3,494	54,885	164,655	43,590
权益法核算下被投资单位其他权益变动	1,620	-407	-	-	-407	1,213
其他综合收益合计	-119,445	215,639	-3,494	54,885	164,248	44,803

本行

项目	2017-12-31	2018 年度发生金额				2018-12-31
		本期所得税前 发生额	减: 前期计入其他综 合收益当期转入损益	减: 所得税 费用	本期所得税后 发生额	
以后将重分类进损益的其他综合收益						
其中: 可供出售金融资产公允价值变动损益	-121,065	216,046	-3,494	54,885	164,655	43,590
权益法核算下被投资单位其他权益变动	1,608	-407	-	-	-407	1,201
其他综合收益合计	-119,457	215,639	-3,494	54,885	164,248	44,791

**(三十三) 盈余公积**

项目	合并及本行			
	2017-12-31	本期增加	本期减少	2018-12-31
法定盈余公积	865,589	111,609	-	977,198
任意盈余公积	3,650,170	223,218	-	3,873,388
合计	4,515,759	334,827	-	4,850,586

根据《中华人民共和国公司法》及本公司章程的规定, 本公司按净利润的 10% 提取法定盈余公积。

**(三十四) 一般风险准备**

项目	合并及本行	
	2018 年度	2017 年度
期初余额	1,582,035	1,382,623
本期计提	223,218	199,412
政府补助	-	-
期末余额	1,805,253	1,582,035

**(三十五) 未分配利润**

项目	合并		本行	
	2018 年度	2017 年度	2018 年度	2017 年度
归属于母公司股东的净利润	1,095,517	994,948	1,116,088	997,062
加: 期初未分配利润	472,374	253,173	498,532	277,217
可供分配利润	1,567,891	1,248,121	1,614,620	1,274,279
减: 提取盈余公积金	334,827	299,118	334,827	299,118
减: 提取一般风险准备	223,218	199,412	223,218	199,412
可供股东分配的利润	1,009,846	749,591	1,056,575	775,749
减: 应付普通股股利	277,217	277,217	277,217	277,217
期末未分配利润	732,629	472,374	779,358	498,532

2018 年 4 月 25 日, 本公司 2017 年年度股东大会审议通过了《无锡农村商业银行股份有限公司关于 2017 年利润分配方案的议案》, 以 2017 年 12 月 31 日总股本 1,848,114,814 股为基数, 向全体股东每 10 股派送现金股利 1.5 元人民币 (含税)。

2019 年 3 月 28 日, 本公司第五届董事会第六次会议审议通过本公司 2018 年度利润分配预案, 按 2018 年度税后利润的 10% 提取法定盈余公积 111,609 千元, 按 2018 年度税后利润的 20% 提取任意盈余公积 223,218 千元, 按 2018 年度税后利润的 20% 提取一般风险准备 223,218 千元, 由于“无锡转债”已进入转股期, 公司将以权益分派股权登记日的总股本为基数, 向全体股东每 10 股派送现金股利 1.8 元人民币 (含税)。该利润分配预案尚需股东大会审议通过。

(三十六) 利息净收入

项目	合并		本行	
	2018 年度	2017 年度	2018 年度	2017 年度
利息收入				
发放贷款及垫款利息收入	3,637,882	3,188,009	3,576,280	3,128,558
—公司贷款和垫款利息收入	2,807,724	2,458,993	2,784,119	2,435,800
—个人贷款及垫款利息收入	419,467	371,045	412,705	365,600
—票据贴现利息收入	410,691	357,971	379,456	327,158
债券投资利息收入	1,428,894	1,077,500	1,428,894	1,077,500
存放同业利息收入	103,308	82,290	113,812	93,127
存放中央银行款项利息收入	228,033	234,110	227,286	233,465
拆出资金利息收入	19,557	3,067	19,557	3,067
买入返售金融资产利息收入	77,749	34,652	77,749	34,652
转贴现利息收入	3,415	17,528	3,413	17,880
资管计划收益权利息收入	580,571	883,484	580,571	883,484
小计	6,079,409	5,520,640	6,027,562	5,471,733
利息支出				
吸收存款利息支出	2,471,305	2,438,708	2,466,321	2,433,059
同业存放利息支出	46,078	12,488	47,044	13,114
拆入资金利息支出	4,147	9,166	4,147	9,166
卖出回购资产利息支出	76,202	140,490	76,202	140,490
转贴现利息支出	951	17,859	951	17,859
应付债券利息支出	475,767	211,910	475,767	211,910
向央行借款利息支出	15,948	4,602	15,948	4,602
小计	3,090,398	2,835,223	3,086,380	2,830,200
利息净收入	2,989,011	2,685,417	2,941,182	2,641,533

(三十七) 手续费及佣金净收入

项目	合并		本行	
	2018 年度	2017 年度	2018 年度	2017 年度
手续费及佣金收入				
代理业务手续费收入	50,008	130,083	50,007	127,597
结算业务手续费收入	17,951	13,899	17,826	13,683
贷记卡手续费收入	52,603	52,547	52,599	52,542
手续费收入合计	120,562	196,529	120,432	193,822
手续费及佣金支出				
代理业务手续费支出	19,734	18,684	19,606	18,518
结算业务手续费支出	8	12	7	9
银行卡手续费支出	14,992	14,595	14,988	14,593
手续费支出合计	34,734	33,291	34,601	33,120
手续费及佣金净收入	85,828	163,238	85,831	160,702

**(三十八) 投资收益**

项目	合并及本行	
	2018 年度	2017 年度
权益法核算的长期股权投资收益	41,895	41,967
处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产取得的投资收益	-1,476	346
可供出售金融资产在持有期间的投资收益	60	60
处置可供出售金融资产取得的投资收益	8,324	219
项目投资收益	2,665	2,547
合计	51,468	45,139

**(三十九) 公允价值变动收益**

项目	合并及本行	
	2018 年度	2017 年度
以公允价值计量的且其变动计入当期损益的金融资产	54,054	-47,754
合计	54,054	-47,754

**(四十) 资产处置收益**

项目	合并及本行	
	2018 年度	2017 年度
处置固定资产、无形资产和其他长期资产	25	-757
合计	25	-757

**(四十一) 其他收益**

**1、 其他收益按项目列示:**

项目	合并		本行	
	2018 年度	2017 年度	2018 年度	2017 年度
政府补助	550	293	143	190
合计	550	293	143	190

**2、 政府补助详细列示:**

项目	2018 年度	2017 年度	与资产/收益相关
促进金融业创新发展专项引导资金	100	103	与收益相关
惠农贷风险补偿金	16	190	与收益相关
金融业发展考核奖励	80	-	与收益相关
普惠金融发展专项资金	327	-	与收益相关
金融机构支持制造业发展奖励	27	-	与收益相关
合计	550	293	

根据中共无锡市委农村工作办公室、无锡市供销合作总社《2018 年“惠农贷”风险补偿基金合作协议》，2018 年度收到无锡市供销合作总社惠农贷贴息 16 千元。

根据南通市人民政府办公室《市政府办公室关于 2017 年度金融创新贡献奖获奖单位的通报》（通政办发[2018]33 号）文，收到南通市人民政府办公室专项引导资金 100 千元。

根据常州市人民政府金融工作办公室、常州市财政局、中国人民银行常州市中心支行以及常州银监局《市政府办公室关于印发〈在常银行业金融机构支持制造业发展评价激励办法〉的通知》（常政办发[2016]165 号）文，收到常州市人民政府办公室奖励金 27 千元。

根据徐州市铜山区人民政府《关于兑现 2016 年度金融业发展考核奖励的决定（铜政发[2017]23 号）》文，收到徐州市铜山区财政局考核奖励 80 千元。

根据徐州市铜山区财政局《关于拨付铜山区 2018 年度省级普惠金融发展专项资金的通  
知（铜财金[2018]8 号）》文，收到徐州市铜山区财政局专项资金 327 千元。

#### (四十二)税金及附加

项目	合并		本行	
	2018 年度	2017 年度	2018 年度	2017 年度
城建税	8,788	8,297	8,658	8,167
教育费附加	6,277	5,927	6,184	5,833
房产税	9,567	12,404	9,484	12,321
土地使用税	421	408	419	406
印花税	1,887	1,793	1,864	1,771
合计	26,940	28,829	26,609	28,498

#### (四十三)业务及管理费

项目	合并		本行	
	2018 年度	2017 年度	2018 年度	2017 年度
员工费用	474,566	430,366	465,884	422,092
办公费	307,440	286,247	303,234	281,969
折旧费用	103,290	97,843	102,458	96,907
无形资产摊销	24,706	26,449	24,706	26,449
长期待摊费用摊销	9,881	6,635	9,746	6,478
其他	10,021	7,270	9,575	6,754
合计	929,904	854,810	915,603	840,649

**(四十四)资产减值损失**

项目	合并		本行	
	2018 年度	2017 年度	2018 年度	2017 年度
应收利息减值准备	3	-2,461	3	-2,461
其他资产减值准备	3,218	4,040	3,218	4,040
贷款损失准备	800,654	408,058	713,000	371,600
应收款项类投资减值准备	18,792	26,382	18,792	26,382
可供出售金融资产减值准备	-53,447	210,571	-53,447	210,571
持有至到期投资减值准备	149,655	68,200	149,655	68,200
合计	918,875	714,790	831,221	678,332

**(四十五)营业外收入**

**1、 营业外收入按项目列示:**

项目	合并		本行	
	2018 年度	2017 年度	2018 年度	2017 年度
长期不动户收入	668	1,144	494	1,143
政府补助	1,822	3,457	1,822	3,457
其他收入	404	2,022	404	2,022
合计	2,894	6,623	2,720	6,622

**2、 政府补助详细列示:**

项目	2018 年度	2017 年度	与资产/收益相关
政府拆迁补助款	1,069	1,069	与资产相关
稳岗补贴	743	1,057	与收益相关
直接融资奖励资金	-	1,000	与收益相关
机构入驻补贴	-	331	与收益相关
先进单位奖励	10	-	与收益相关
合计	1,822	3,457	

2018 年度、2017 年度, 与资产相关的政府拆迁补助款按照重置资产使用年限在 2018 年度、2017 年度摊销金额均为 1,069 千元。

根据无锡市人力资源和社会保障局、无锡市财政局《关于贯彻实施失业保险支持企业稳定岗位工作的通知》(锡人社规发[2016]4 号)文, 2017 年度收到无锡市劳动就业管理中心失业保险基金稳岗补贴 1,057 千元; 2018 年度收到无锡市劳动就业管理中心失业保险基金稳岗补贴 743 千元。

根据江苏省农村信用社联合社《2017 年度基本养老保险业务工作先进单位名单》文, 2018 年度收到江苏省农村信用社联合社先进单位奖励 10 千元。

#### (四十六)营业外支出

##### 1、 营业外支出按项目列示:

项目	合并		本行	
	2018 年度	2017 年度	2018 年度	2017 年度
罚款、滞纳金	145	33	-	-
捐赠、赞助支出	18,037	30,162	18,037	30,162
久悬未取款项支出	96	93	96	93
其他	1,986	1,903	1,976	1,896
合计	20,264	32,191	20,109	32,151

#### (四十七)所得税费用

##### 1、 所得税费用表

项目	合并		本行	
	2018 年度	2017 年度	2018 年度	2017 年度
当期所得税费用	393,703	316,958	393,031	315,916
递延所得税费用	-171,936	-83,979	-157,656	-82,617
合计	221,767	232,979	235,375	233,299

##### 2、 会计利润与所得税费用调整过程

项目	合并		本行	
	2018 年度	2017 年度	2018 年度	2017 年度
利润总额	1,297,520	1,225,895	1,351,463	1,230,361
按法定税率计算的所得税费用	324,380	306,474	337,865	307,590
调整以前期间所得税的影响	-4,055	721	-3,853	67
非应税收入的影响	-103,766	-77,291	-103,765	-77,291
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	5,208	3,075	5,128	2,933
所得税费用	221,767	232,979	235,375	233,299

#### (四十八) 每股收益

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。

项目	2018 年度	2017 年度
归属于母公司的净利润	1,095,517	994,948
扣除非经常性损益后的净利润	1,108,175	1,014,524
年初股份总数	1,848,115	1,848,115
报告期发行新股	-	-
报告期月份数	-	-
增加股份次月起至报告期期末的累计月数	-	-
年末股份总数	1,848,197	1,848,115

项目	2018 年度	2017 年度
发行在外的普通股加权平均数	1,848,129	1,848,115
加权平均的每股收益	0.59	0.54
扣除非经常性损益后的基本每股收益	0.60	0.55

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。2018 年度, 本行的可转换公司债券为稀释性潜在普通股。(2017 年度: 无)

项目	2018 年度	2017 年度
归属于母公司的净利润	1,095,517	994,948
加:截至期末尚未转换为普通股的可转换公司债券的利息费用(税后)	82,476	
用以计算稀释每股收益的净利润	1,177,993	994,948
发行在外普通股的加权平均数	1,848,129	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	410,434	
用以计算稀释每股收益的发行在外的普通股的加权平均数	2,258,563	1,848,115
稀释每股收益(人民币元)	0.52	0.54

(四十九) 现金流量表项目注释:

1、 收到其他与经营活动有关的现金:

项目	2018 年度	
	合并	本行
暂收待划转款	94,197	94,179
租金收入	4,822	4,822
补贴收入	1,303	896
其他收入	4,262	4,088
合计	104,584	103,985

2、 支付其他与经营活动有关的现金

项目	2018 年度	
	合并	本行
业务及管理费用	317,461	312,809
暂付待结算清算款	59,195	58,242
捐赠支出	18,037	18,037
其他	2,227	2,071
合计	396,920	391,159

**(五十)现金流量表补充资料:**

将净利润调节为经营活动的现金流量:

项目	合并		本行	
	2018 年度	2017 年度	2018 年度	2017 年度
净利润	1,075,753	992,916	1,116,088	997,062
加: 资产减值准备	918,875	714,790	831,221	678,332
固定资产折旧	104,862	99,415	104,031	98,480
无形资产摊销	24,706	26,449	24,706	26,449
长期待摊费用摊销	9,881	6,635	9,746	6,478
处置固定资产无形资产和其他长期资产的损失	-25	757	66	757
公允价值变动损失	-54,054	47,754	-54,054	47,754
投资损失	-51,468	-45,139	-51,468	-45,139
递延所得税资产减少	-171,936	-83,979	-157,656	-82,617
递延所得税负债增加	-	-	-	-
经营性应收项目的减少	-12,488,889	-7,542,836	-12,425,375	-7,347,052
经营性应付项目的增加	6,199,613	11,808,348	6,174,906	11,645,551
应付债券利息支出	475,767	211,910	475,767	211,910
其他	-	-	-	-
经营活动产生的现金流量净额	-3,956,915	6,237,020	-3,952,022	6,237,965

现金及现金等价物净变动情况

项目	合并		本行	
	2018 年度	2017 年度	2018 年度	2017 年度
现金的期末余额	510,241	407,029	506,941	404,487
减: 现金的期初余额	407,029	535,192	404,487	531,518
加: 现金等价物的期末余额	9,229,474	7,461,746	9,210,441	7,436,627
减: 现金等价物的期初余额	7,461,746	7,479,841	7,436,627	7,454,711
现金及现金等价物净增加额	1,870,940	-146,258	1,876,268	-145,115

现金及现金等价物

项目	合并		本行	
	2018-12-31	2017-12-31	2018-12-31	2017-12-31
现金及银行存款	510,241	407,029	506,941	404,487
除法定存款准备金外的存放中央银行款项	1,412,285	1,075,659	1,395,374	1,063,808
期限三个月内存放同业款项	4,744,804	3,425,487	4,742,682	3,412,219
期限三个月内拆出资金	500,000	-	500,000	-
期限三个月内买入返售金融资产	2,572,385	2,960,600	2,572,385	2,960,600
合计	9,739,715	7,868,775	9,717,382	7,841,114

**六、 合并范围的变更**

报告期内, 本公司的合并范围未发生变更。

七、 在其他主体中的权益  
(一) 在子公司中的权益

1、 企业集团的构成

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

2、 重要的非全资子公司

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%	-17,308	-	12,232
泰州姜堰锡州村镇银行股份有限公司	49%	-2,456	-	66,243
合计		-19,764	-	78,475

3、 重要非全资子公司的主要财务信息

子公司名称	2018-12-31						2018 年度		
	发放贷款及垫款	资产合计	吸收存款	负债合计	利息净收入	净利润	其他综合收益	经营活动现金流量	
江苏铜山锡州村镇银行股份有限公司	629,188	759,718	291,517	734,755	36,372	-35,324	-	-52,301	
泰州姜堰锡州村镇银行股份有限公司	214,589	301,707	112,700	166,516	11,458	-5,012	-	-10,807	

(二) 在合营安排或联营企业中的权益

1、重要的合营企业或联营企业

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

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

从 2014 年 12 月开始, 本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、重要联营企业的主要财务信息

项目	江苏淮安农村商业银行股份有限公司	
	2018-12-31/2018 年度	2017-12-31/2017 年度
现金及存放中央银行款项	3,803,295	4,811,571
存放同业款项	2,329,663	2,682,887
发放贷款和垫款	22,693,241	20,423,735
除上述资产外的其他资产	8,390,338	7,393,401
资产合计	37,216,537	35,311,594
吸收存款	32,695,037	30,434,321
除吸收存款外的其他负债	2,026,701	2,531,028
负债合计	34,721,738	32,965,349
少数股东权益	-	-
归属于母公司股东权益	2,494,799	2,346,246
按持股比例计算的净资产份额	405,525	381,379
对联营企业权益投资的账面价值	405,347	381,379
利息净收入	999,237	996,447
净利润	151,063	138,162
终止经营的净利润	-	-
其他综合收益	-	-
综合收益总额	151,063	138,162
本年度收到的来自联营企业的股利	-	-

项目	江苏东海农村商业银行股份有限公司	
	2018-12-31/2018 年度	2017-12-31/2017 年度
现金及存放中央银行款项	1,764,321	1,703,734
存放同业款项	1,176,069	350,561
发放贷款和垫款	7,575,127	6,550,749
除上述资产外的其他资产	2,876,654	2,415,822
资产合计	13,392,171	11,020,866
吸收存款	12,030,475	9,869,482
除吸收存款外的其他负债	535,154	388,994
负债合计	12,565,629	10,258,476
少数股东权益	-	-
归属于母公司股东权益	826,542	762,390

项目	江苏东海农村商业银行股份有限公司	
	2018-12-31/2018 年度	2017-12-31/2017 年度
按持股比例计算的净资产份额	159,936	147,520
对联营企业权益投资的账面价值	193,779	181,366
利息净收入	446,962	413,259
净利润	143,497	130,500
终止经营的净利润	-	-
其他综合收益	-	-
综合收益总额	143,497	130,500
本年度收到的来自联营企业的股利	5,107	5,107

### (三) 在结构化主体中的权益

#### 1、未纳入合并财务报表范围的结构化主体:

(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。

##### 1)、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 2018 年 12 月 31 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 104.40 亿元(截至 2017 年 12 月 31 日: 128.51 亿元)。于 2018 年度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 1,347.70 万元(2017 年度: 7,741.96 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 2018 年 12 月 31 日, 本公司并未对该类结构化主体提供流动性支持。

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:

合并及本行

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

截至 2017 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:

合并及本行

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	2,138,182	-	-	2,138,182	2,138,182
理财产品	6,318,659	-	-	6,318,659	6,318,659
银行间市场资金联合项目	50,000	-	-	50,000	50,000
资产支持证券	-	212,712	-	212,712	212,712
资产管理计划及其他	3,299,097	-	5,417,171	8,716,268	8,716,268
合计	11,805,938	212,712	5,417,171	17,435,821	17,435,821

2、 纳入合并范围内的结构化主体

纳入合并范围内的结构化主体主要是本公司发行并管理的保本理财产品。

## 八、 分部报告

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。

### 合并

截至 2018 年 12 月 31 日	公司业务	个人业务	资金业务	其他	合计
一、营业收入	1,931,248	425,189	830,347	5,397	3,192,181
利息净收入	1,906,003	356,371	726,637	-	2,989,011
其中: 分部利息净收入	-48,881	939,107	-890,226	-	-
手续费及佣金净收入	18,822	68,818	-1,812	-	85,828
其他收入	6,423	-	105,522	5,397	117,342
二、营业支出	1,253,088	259,966	362,630	1,607	1,877,291
三、营业利润	678,160	165,223	467,717	3,790	1,314,890
四、资产总额	71,795,486	15,681,501	66,763,916	153,640	154,394,543
五、负债总额	74,000,217	46,731,764	22,330,568	403,036	143,465,585
六、补充信息	-	-	-	-	-
1、折旧和摊销费用	74,049	31,768	38,338	-	144,155
2、资本性支出	60,488	25,980	31,419	-	117,887
3、折旧和摊销以外的非现金费用	756,405	47,470	115,000	-	918,875

截至 2017 年 12 月 31 日	公司业务	个人业务	资金业务	其他	合计
一、营业收入	1,585,734	360,806	901,118	3,806	2,851,464
利息净收入	1,521,832	258,691	904,894	-	2,685,417
其中: 分部利息净收入	-24,681	837,656	-812,975	-	-
手续费及佣金净收入	62,283	102,115	-1,160	-	163,238
其他收入	1,619	-	-2,616	3,806	2,809
二、营业支出	851,105	232,747	514,540	1,609	1,600,001
三、营业利润	734,629	128,059	386,578	2,197	1,251,463
四、资产总额	65,241,505	14,992,625	56,336,602	554,178	137,124,910

截至 2017 年 12 月 31 日	公司业务	个人业务	资金业务	其他	合计
五、负债总额	68,263,687	42,895,884	16,337,682	275,707	127,772,960
六、补充信息	-	-	-	-	-
1、折旧和摊销费用	69,075	31,101	32,323	-	132,499
2、资本性支出	43,762	19,801	20,594	-	84,157
3、折旧和摊销以外的非 现金费用	374,749	34,888	305,153	-	714,790

本行

截至 2018 年 12 月 31 日	公司业务	个人业务	资金业务	其他	合计
一、营业收入	1,891,313	420,591	827,053	4,900	3,143,857
利息净收入	1,866,066	351,772	723,344	-	2,941,182
其中: 分部利息净收入	-37,175	940,010	-902,835	-	-
手续费及佣金净收入	18,824	68,819	-1,812	-	85,831
其他收入	6,423	-	105,521	4,900	116,844
二、营业支出	1,169,846	244,364	359,188	1,607	1,775,005
三、营业利润	721,467	176,227	467,865	3,293	1,368,852
四、资产总额	71,033,835	15,515,200	67,344,608	150,303	154,043,946
五、负债总额	73,643,657	46,680,384	22,423,430	400,171	143,147,642
六、补充信息	-	-	-	-	-
1、折旧和摊销费用	73,369	31,633	38,188	-	143,190
2、资本性支出	60,125	25,923	31,294	-	117,342
3、折旧和摊销以外的非 现金费用	677,697	38,524	115,000	-	831,221

截至 2017 年 12 月 31 日	公司业务	个人业务	资金业务	其他	合计
一、营业收入	1,547,571	357,065	896,602	3,703	2,804,941
利息净收入	1,486,203	254,952	900,378	-	2,641,533
其中: 分部利息净收入	-9,839	837,729	-827,890	-	-
手续费及佣金净收入	59,749	102,113	-1,160	-	160,702
其他收入	1,619	-	-2,616	3,703	2,706
二、营业支出	800,113	236,588	510,741	1,609	1,549,051
三、营业利润	747,458	120,477	385,861	2,094	1,255,890
四、资产总额	64,397,462	14,909,925	56,935,253	516,235	136,758,875
五、负债总额	67,895,065	42,823,059	16,488,767	273,023	127,479,914
六、补充信息	-	-	-	-	-
1、折旧和摊销费用	68,305	30,964	32,137	-	131,406
2、资本性支出	43,644	19,784	20,533	-	83,961
3、折旧和摊销以外的非 现金费用	338,856	34,323	305,153	-	678,332

## 九、 主要表外项目

### (一) 表外业务是指所有不在资产负债表中反映的业务, 包括两部分:

或有风险的表外业务, 即为客户债务清偿能力提供担保、承担客户违约风险的业务, 如贷款承诺等; 无风险的表外业务主要包括结算、代理业务。

### (二) 或有风险

- 1、 银行承兑汇票是由承兑申请人向本公司申请, 经本公司审查同意承兑的商业汇票。
- 2、 信用证指本公司根据申请人的要求和指示, 向收益人开立的载有一定金额, 在一定期限内凭规定的单据在指定地点付款的书面保证文件。
- 3、 银行保函指本公司应申请人或委托人的要求, 以出具保函的形式向收益人承诺, 当申请人不履行合同约定的义务或承诺的事项时, 由本公司按保函约定履行债务或承担责任的信贷业务。

项目	合并		本行	
	2018-12-31	2017-12-31	2018-12-31	2017-12-31
开出信用证	28,761	3,350	28,761	3,350
承兑汇票	12,091,272	7,531,754	12,089,472	7,528,025
开出保函	414,370	387,887	414,370	387,887
合计	12,534,403	7,922,991	12,532,603	7,919,262

## 十、 承诺事项

### (一) 资本性支出承诺

项目	合并及本行	
	2018-12-31	2017-12-31
已签约但尚未支付	6,026	8,244

### (二) 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:

项目	合并及本行	
	2018-12-31	2017-12-31
1 年以内 (含 1 年)	41,256	35,850
1—2 年 (含 2 年)	30,741	28,445
2—3 年 (含 3 年)	21,191	25,521
3 年以上	24,868	35,349
合计	118,056	125,165

(三) 债券承销承诺

项目	合并及本行	
	2018-12-31	2017-12-31
债券承诺	-	-

十一、或有事项

(一) 已作质押冻结资产

项目	合并及本行	
	2018-12-31	2017-12-31
债券投资	4,236,000	7,665,000
信贷资产	-	600,000
票据	170,000	90,736
合计	4,406,000	8,355,736

注: 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。

(二) 诉讼事项

截至 2018 年 12 月 31 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等法律诉讼事项不会对本公司产生重大影响。

十二、代理业务

(一) 受托贷款及受托存款

本公司替第三方贷款人发放委托贷款。本公司作为中介人根据提供资金的第三方贷款人的意愿向借款人发放贷款, 并与第三方贷款人签订合同约定负责替其管理和回收贷款。第三方贷款人自行决定委托贷款的要求和条款, 包括贷款目的、金额、利率及还款安排。本公司收取委托贷款的手续费并在提供服务的期间内按比例确认为收入, 但贷款发生损失的风险由第三方贷款人承担。

项目	合并及本行	
	2018-12-31	2017-12-31
受托贷款	1,675,424	1,848,664
受托存款	1,675,424	1,848,664

(二) 理财业务

本公司将人民币理财产品销售给个人和机构投资者, 募集的资金主要运用于银行间市场债券投资、信托贷款等, 本公司从该业务中获取手续费、理财顾问服务费等收入。

项目	合并及本行	
	2018-12-31	2017-12-31
受托理财资产	10,440,470	12,850,800
受托理财资金	10,440,470	12,850,800

### 十三、金融风险管理

#### (一) 金融风险管理概述

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、流动性风险和操作风险。其中市场风险包括汇率风险、利率风险和其他价格风险。本公司坚持资本约束下的总体风险管理原则, 通过全面、独立、审慎、与业务相匹配的管理体系的建设, 将内控措施渗透到各个业务流程、环节和岗位, 实现风险管理的全面覆盖。本公司通过持续的风险识别、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。高级管理层是董事会风险管理整体战略、政策的执行者, 风险管理部门在其领导下统筹协调各部门日常运作中的风险管理工作。风险管理部门负责统筹协调全面风险管理政策拟定、监控全面风险管理指标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、财务管理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、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, 确保本公司有效地识别、评估、计量、监测和控制各项业务所承担的各类信用风险。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。本公司管理信用风险部门主要分为以下几个层次: 风险管理部牵头全行信用风险管理工作, 公司业务部、三农金融部、个人金融部、国际业务部、网络金融部、信用卡部、金融市场部、同业金融部、信贷管理部等其他部门具体负责相应业务的信用风险管理。

针对所面临的信用风险, 本公司建立了五项机制以应对风险管理, 包括市场准入机制、出账审核机制、信贷退出机制、风险预警机制和不良资产处置机制。

- A、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机制;
- B、出账审核机制包括出账前审批机制、出账后的监督机制;
- C、信贷退出机制是指本公司依据客户、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;
- D、风险预警机制是指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;
- E、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, 建立了不良资产处置的考核机制及不良类贷款问责机制。

## 1、 信用风险的计量

### 1.1、 发放贷款及垫款

风险管理部负责集中监控和评估发放贷款、垫款及表外信用承诺的信用风险, 并定期向高级管理层和董事会报告。

本公司在中国银行业监督管理委员会《贷款风险分类指引》规定的对信贷资产进行五级风险分类的基础上, 将公司客户信贷资产进一步细分为正常 1、正常 2、正常 3、关注 1、关注 2、关注 3、次级 1、次级 2、可疑、损失十个等级, 并采用定期分类、适时调整的方式及时对分类等级进行调整, 提高对信用风险管理的精细化程度。

《贷款风险分类指引》要求中国的商业银行将公司及个人贷款划分为以下五类: 正常、关注、次级、可疑和损失, 其中次级、可疑和损失类贷款被视为不良贷款。其中对信贷资产分类的核心定义为:

正常类: 借款人能够履行合同, 没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还。

关注类: 尽管借款人目前有能力偿还贷款本息, 但存在一些可能对偿还产生不利影响的因素。

次级类: 借款人的还款能力出现明显问题, 完全依靠其正常收入无法足额偿还贷款本息, 即使执行担保, 也可能会造成一定损失。

可疑类: 借款人无法足额偿还贷款本息, 即使执行担保, 也肯定要造成较大损失。

损失类: 在采取所有可能措施或一切必要的法律程序之后, 本息仍然无法收回, 或只能收回极少部分。

本公司主要依据借款人的偿还能力对贷款进行分类, 但同时考虑保证、抵押或质押、逾期时间长短等因素。本公司通常按季度对贷款进行分类并调整准备金, 根据贷款运行情况即时对贷款分级进行动态调整。对于重大贷款, 本公司将根据贷后检查结果适时进行分类调整。

### 1.2、 债券及票据

本公司对每个资金交易客户(包括交易对手、债券发行人等)设定授信额度。金融市场条线在此限额内进行交易。本公司对债券投资主体进行了授信, 对债券回购、债券交易等一系列业务的单笔交易量、投资范围、交易对手、结算方式进行了规定, 实行逐级审批制度。

人民币债券投资主要包括我国财政部发行的国债、中国人民银行在公开市场发行的票据、国家政策性银行发行的金融债券; 其他债券信用主体必须符合监管部门的有关要求和本公司规定的基本条件。

## 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。本公司通过客户信用评级模块中的定量指标及定性指标评定客户的信用等级。定量指标主要包括客户的财务结构、偿债能力、盈利能力、经营及发展能力等; 定性指标主要分为企业基本素质及发展前景, 企业基本素质包括股东教育背景、人力资源素质、经营管理素质、财务管理素质、竞争能力、信用记录等; 发展前景包括宏观经济政策影响程度及趋势、行业发展状况、企业发展预测等。

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。

本公司制订并执行标准化信贷审批流程, 所有贷款经支行调查岗后, 须按规定提交至总行, 由风险经理、总行信贷审批部门、会审小组、信贷审查委员会在各自权限内进行审查、审批。

## 3、 风险限额管理及缓释措施

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, 适当地调整信贷额度, 及时制定风险控制措施来控制信用风险。同时, 获取抵押物以及取得其他担保亦是本公司控制信用风险的方式。

### 3.1、 风险限额管理

本公司在总体信用风险限额控制目标内对单一客户、集团客户等组合维度信贷资产进行分类限额管理, 依据信用风险偏好、战略、风险承担水平等合理确定单一客户贷款集中度、单一集团客户授信集中度、最大十家集团授信集中度等风险限额指标。

风险管理部根据确定的风险限额进行分配管理、日常监测, 并负责分析限额执行情况。对超过预警值和限额值的业务部门或支行, 及时发布风险提示预警, 并督促信用风险承担部门及时采取控制措施。

本公司根据资金业务的性质、风险程度、管理能力和相关的法规和惯例, 确定资金业务单笔、累计最大交易限额以及相应承担的单笔、累计最大交易损失限额。

本公司设有债券投资组合限额、发行人限额、单次发行限额、融资人授信额度等结构限额, 从组合层面上管理债券和其他投资基础资产的信用风险。

### 3.2、 贷款担保及抵(质)押物

本公司根据授信风险程度会要求借款人提供保证人担保或抵(质)押物作为风险缓释。

抵(质)押物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、债券、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房产、土地使用权等抵(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。本行由总行授权审

批机构对评估结果进行认定, 并最终确定信贷业务的抵(质)押率。

授信后, 本公司动态了解并掌握抵(质)押物权属、状态、数量、市值和变现能力等。对减值贷款本公司根据抵(质)押物的价值情况决定是否要求客户追加抵(质)押物, 或提供变现能力更强的抵(质)押物。

对于第三方保证的贷款, 本公司依据与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。

### 3.3、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、信贷资产减值分析及准备金计提政策

根据会计政策规定, 若有客观证据证明贷款的预计未来现金流量减少且减少金额可以可靠估计, 则本公司确认该客户贷款已减值, 并计提减值准备。

本公司用于确认是否存在减值的客观证据的标准包括:

- 借款本金或利息已发生逾期。
- 债务人经营水平大幅下降, 还款能力不足或抵押物不足值, 无力归还部分或全部贷款本息。
- 债务人财务状况恶化, 本公司同意对借款合同做出非商业性调整, 具体包括但不限于以下情况: 一是合同条款变更导致债务规模下降, 二是因借款人无力偿还而借新还旧, 三是借款人无力偿还而导致的展期。
- 债务人面临诉讼, 可能影响其还款能力。
- 债务人申请破产, 或者已经破产, 由此将不履行或延期履行偿付银行债务。

本公司对贷款类信贷资产减值准备采用单项、组合相结合的计提方式。单项计提减值准备的计算方法为现金流折现模型法, 即对有减值迹象的单项信贷资产, 管理层定期评估未来现金流, 对减值准备进行评估; 信贷资产组合计提减值准备的计算方法为标准法, 即根据信贷资产的风险分类确定, 标准风险系数不低于: 正常类 1.5%, 关注类 3%, 次级类 30%, 可疑类 60%, 损失类 100%。

5、 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:

项目	合并		本行	
	2018 年度	2017 年度	2018 年度	2017 年度
存放同业款项	8,444,804	3,625,487	8,932,682	4,112,219
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	1,020,303	3,770,767	1,020,303
买入返售金融资产	2,572,385	2,960,600	2,572,385	2,960,600
应收利息	1,009,256	690,553	1,008,460	689,621
发放贷款及垫款	73,143,808	64,309,496	72,300,031	63,425,307
—公司贷款	62,895,929	55,285,262	62,209,041	54,476,311
—个人贷款	10,247,879	9,024,234	10,090,990	8,948,996
可供出售金融资产	11,899,407	21,401,301	11,899,407	21,401,301
持有至到期投资	30,801,747	19,058,859	30,801,747	19,058,859
应收款项类投资	3,946,091	5,335,913	3,946,091	5,335,913
长期股权投资	599,126	562,745	726,626	690,245
其他资产	148,563	73,601	145,223	70,182
小计	137,785,954	119,038,858	137,553,419	118,764,550
表外项目信用风险敞口				
开出信用证	28,761	3,350	28,761	3,350
开出保函	414,370	387,887	414,370	387,887
开出银行承兑汇票	12,091,272	7,531,754	12,089,472	7,528,025
未使用信用卡额度	1,812,635	2,509,010	1,812,635	2,509,010
小计	14,347,038	10,432,001	14,345,238	10,428,272
合计	152,132,992	129,470,859	151,898,657	129,192,822

6、 金融资产逾期及减值

存放中央银行款项、拆出资金、交易性金融资产、买入返售金融资产、可供出售金融资产、持有至到期投资均为未逾期未减值。

6.1、发放贷款及垫款:

项目	合并		本行	
	2018 年度	2017 年度	2018 年度	2017 年度
未逾期未减值	74,392,522	65,096,611	73,505,426	64,198,113
逾期未减值	13,402	66,610	6,566	51,033
已减值	936,601	910,468	845,283	851,405
合计	75,342,525	66,073,689	74,357,275	65,100,551
减: 贷款损失准备	2,198,717	1,764,193	2,057,244	1,675,244
净额	73,143,808	64,309,496	72,300,031	63,425,307

#### 6.1.1、未逾期未减值贷款

项目	合并		本行	
	2018 年度	2017 年度	2018 年度	2017 年度
正常类	73,859,914	64,165,621	73,050,818	63,345,123
关注类	532,608	930,990	454,608	852,990
合计	74,392,522	65,096,611	73,505,426	64,198,113
减: 贷款损失准备	1,486,701	1,090,314	1,404,658	1,032,009
净额	72,905,821	64,006,297	72,100,768	63,166,104

#### 6.1.2、逾期末减值贷款

项目	合并		本行	
	2018 年度	2017 年度	2018 年度	2017 年度
3 个月以内	13,402	64,629	6,566	51,033
3 个月至 6 个月	-	-	-	-
6 个月至 1 年	-	-	-	-
1 年以上	-	1,981	-	-
合计	13,402	66,610	6,566	51,033
减: 贷款损失准备	911	10,361	197	8,804
净额	12,491	56,249	6,369	42,229

本公司认为该部分逾期贷款, 可以通过借款人经营偿还、担保人代偿及处置抵质押物或查封物等方式获得补偿, 属暂时性逾期, 所以并未将其认定为减值贷款。

截至 2018 年 12 月 31 日, 本公司本金逾期末减值贷款的抵质押物公允价值为 1,580.28 万元 (截至 2017 年 12 月 31 日: 5,787.46 万元)。

#### 6.1.3、减值贷款

项目	合并		本行	
	2018 年度	2017 年度	2018 年度	2017 年度
减值贷款				
公司贷款	864,407	846,596	776,959	787,533
个人贷款	72,194	63,872	68,324	63,872
合计	936,601	910,468	845,283	851,405
占贷款和垫款总额的百分比	1.24%	1.38%	1.14%	1.31%
减值准备				
公司贷款	663,296	631,051	606,100	601,964
个人贷款	47,809	32,467	46,289	32,467
合计	711,105	663,518	652,389	634,431

截至 2018 年 12 月 31 日, 本公司已减值贷款的抵质押物公允价值为 76,409.07 万元 (截至 2017 年 12 月 31 日: 52,022.71 万元)。

重组贷款是指借款人财务状况恶化, 或无力还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 2018 年 12 月 31 日, 本公司重组贷款余额为 234,851 千元(截至 2017 年 12 月 31 日: 201,471 千元)。

## 7、 债券投资:

外部评级机构对本公司持有的证券的评级分布情况:

### 7.1、 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

项目	合并及本行	
	2018 年度	2017 年度
AAA-到 AAA+	-	-
AA-到 AA+	131,951	-
国债	530,151	490,213
地方政府债	953,289	-
政策性金融债	657,007	530,090
同业存单	1,498,369	-
合计	3,770,767	1,020,303

### 7.2、 可供出售金融资产

项目	合并及本行	
	2018 年度	2017 年度
国债	3,677,586	3,083,357
地方政府债	218,666	-
政策性银行金融债券	798,097	788,315
同业存单	497,899	2,721,031
AAA-到 AAA+	588,543	640,207
AA-到 AA+	766,613	1,325,175
A-到 A+	-	50,326
未评级	794,737	1,196,922
理财产品	-	6,318,659
基金产品	1,220,770	2,138,182
信托和资管计划收益权	3,443,020	3,299,097
银行间市场资金联合项目	50,000	50,000
权益投资	600	600
减: 减值准备	157,124	210,570
合计	11,899,407	21,401,301

### 7.3、 持有至到期金融资产

项目	合并及本行	
	2018 年度	2017 年度
AAA-到 AAA+	5,661,190	1,835,824
AA-到 AA+	3,384,913	1,259,996
A-1	105,509	51,289
未评级	5,398,542	2,809,246
国债	4,743,651	4,670,569
地方政府债	1,707,312	210,000
政策性银行金融债券	291,659	292,153
同业存单	9,555,326	7,785,270
信贷资产证券化	171,500	212,712
减: 减值准备	217,855	68,200
合计	30,801,747	19,058,859

### 7.4、 应收款项类投资

项目	合计及本行	
	2018-12-31	2017-12-31
信托和资管计划收益权	4,046,141	5,417,171
减: 减值准备	100,050	81,258
合计	3,946,091	5,335,913

## 8、 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附注五(七)3。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(以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、可供出售金融资产和持有至到期投资)构成。贷款和垫款行业集中度见附注五(七)2。

### (三) 流动性风险

流动性风险是指本公司无法及时获得或者无法以合理成本获得充足资金, 以偿付到期债务或其他支付义务、满足资产增长或其他业务发展需要的风险。

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, 本公司严格遵守各项流动性监管指标限额, 并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。

本公司流动性风险管理目标为: 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, 推动本公司持续、安全、稳健运行。

本公司坚持采取积极稳健的流动性管理政策, 根据董事会及风险及关联交易控制委员会制定的流动性风险承受标准、结合市场的变化情况, 适时调整本公司资产负债结构。

董事会承担本公司流动性风险管理的最终责任, 审核批准本公司流动性风险承受能力、流动性风险管理策略、重要的政策、程序、流动性风险偏好和流动性风险应急计划。高级管理层根据董事会批准的流动性风险管理策略、政策、程序和偏好, 对流动性风险进行管理, 制定并监督执行有关流动性风险管理的内部控制制度, 向董事会定期汇报本公司流动性风险状况, 及时汇报流动性风险的重大变化或潜在转变。财务管理部、公司业务部、金融市场部、资产管理部、运行管理部、同业金融部等部门共同负责流动性风险的日常管理工作。财务管理部拟定流动性风险管理政策、程序, 报告流动性压力测试结果。

1、 本公司资产和负债的到期日结构分布列示如下:

至 2018 年 12 月 31 日的资产、负债的到期日分析:

项目	合并							总额
	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		
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
贵金属	-	-	-	-	-	-	-	-
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
在建工程	-	-	-	-	-	23,975	-	23,975
固定资产	-	-	-	-	-	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

项目	合并							总额
	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		
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

项目	本行								总额
	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			
资产项目:									
现金及存放中央银行款项	-	1,902,315	12,864,944	-	-	-	-	-	14,767,259
存放同业款项	-	2,007,682	3,685,000	3,240,000	-	-	-	-	8,932,682
贵金属	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	3,651	-	446,521	511,157	33,971	13,160	-	-	1,008,460
发放贷款和垫款	137,925	2,371	9,050,650	35,358,837	18,799,337	8,950,911	-	-	72,300,031
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	-	-	-	-	-	726,626	-	-	726,626
投资性房地产	-	-	-	-	-	11,623	-	-	11,623
在建工程	-	-	-	-	-	23,975	-	-	23,975
固定资产	-	-	-	-	-	912,593	-	-	912,593
无形资产	-	-	-	-	-	203,452	-	-	203,452
递延所得税资产	-	-	-	46,372	-	508,915	-	-	555,287
其他资产	-	138,678	-	939	21,944	-	-	-	161,561
资产合计	141,576	4,051,046	38,620,634	53,942,841	41,116,750	16,171,099	-	-	154,043,946

项目	本行							总额
	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		
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	-	974,651	890,000	400,000	-	-	-	2,264,651
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	-	38,784,220	23,768,660	27,375,236	25,475,906	-	-	115,404,022
应付职工薪酬	-	-	41,055	-	-	-	-	41,055
应交税费	-	-	223,839	-	-	-	-	223,839
应付利息	-	13,945	1,030,140	1,917,227	1,014,802	-	-	3,976,114
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	-	1,219,806	-	-	-	-	-	1,219,806
负债合计	-	40,992,622	32,626,257	37,090,413	26,490,708	5,947,642	-	143,147,642
流动性净额	141,576	-36,941,576	5,994,377	16,852,428	14,626,042	10,223,457	-	10,896,304

至 2017 年 12 月 31 日的资产、负债的到期日分析:

项目	合并							总额
	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		
资产项目:								
现金及存放中央银行款项	-	1,482,689	14,943,474	-	-	-	-	16,426,163
存放同业款项	-	535,437	3,090,050	-	-	-	-	3,625,487
贵金属	-	-	-	-	-	-	-	-
拆出资金	-	-	-	-	-	-	-	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	-	119,800	119,911	182,836	597,756	-	1,020,303
衍生金融资产	-	-	-	-	-	-	-	-
买入返售金融资产	-	-	2,960,600	-	-	-	-	2,960,600
应收利息	3,771	-	367,405	316,734	2,643	-	-	690,553
发放贷款和垫款	220,182	615,854	954,431	24,081,175	21,568,358	8,279,613	-	64,309,496
可供出售金融资产	-	1,302,740	6,231,342	7,898,439	3,386,459	2,582,321	-	21,401,301
持有至到期投资	-	-	5,082,731	4,283,226	8,150,989	1,541,913	-	19,058,859
应收款项类投资	-	-	748,031	1,794,422	2,793,460	-	-	5,335,913
长期股权投资	-	-	-	-	-	562,745	-	562,745
投资性房地产	-	-	-	-	-	13,195	-	13,195
在建工程	-	-	-	-	-	35,956	-	35,956
固定资产	-	-	-	-	-	918,977	-	918,977
无形资产	-	-	-	-	-	211,212	-	211,212
递延所得税资产	-	-	-	31,511	10,226	430,773	-	472,510
其他资产	-	68,742	1,508	4,452	6,938	-	-	81,640
资产合计	223,953	4,005,462	43,089,255	38,529,870	36,101,909	15,174,461	-	137,124,910

无锡农村商业银行股份有限公司财务报表附注  
2018 年度  
(除特别注明外, 货币单位以人民币千元列示)

项目	合并							总额
	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		
负债项目:								
向中央银行借款	-	-	-	300,000	-	-	-	300,000
同业及其他金融机构存放 款项	-	58,029	2,000,000	-	-	-	-	2,058,029
拆入资金	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	6,925,136	-	-	-	-	6,925,136
吸收存款	-	34,651,174	20,640,207	19,097,361	32,437,819	-	-	106,826,561
应付职工薪酬	-	-	35,271	-	-	-	-	35,271
应交税费	-	-	152,091	-	-	-	-	152,091
应付利息	-	13,269	809,610	532,081	2,045,290	-	-	3,400,250
预计负债	-	-	-	-	-	-	-	-
应付债券	-	-	2,492,284	975,298	-	-	-	6,956,759
递延所得税负债	-	-	-	-	-	-	3,489,177	-
其他负债	-	1,118,863	-	-	-	-	-	1,118,863
负债合计	-	35,841,335	33,054,599	20,904,740	34,483,109	3,489,177	-	127,772,960
流动性净额	223,953	-31,835,873	10,034,656	17,625,130	1,618,800	11,685,284	-	9,351,950

无锡农村商业银行股份有限公司财务报表附注  
2018 年度  
(除特别注明外, 货币单位以人民币千元列示)

项目	本行							总额
	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		
资产项目:								
现金及存放中央银行款项	-	1,468,295	14,909,084	-	-	-	-	16,377,379
存放同业款项	-	522,169	3,090,050	500,000	-	-	-	4,112,219
贵金属	-	-	-	-	-	-	-	-
拆出资金	-	-	-	-	-	-	-	-
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	-	-	119,800	119,911	182,836	597,756	-	1,020,303
衍生金融资产	-	-	-	-	-	-	-	-
买入返售金融资产	-	-	2,960,600	-	-	-	-	2,960,600
应收利息	3,552	-	366,582	316,844	2,643	-	-	689,621
发放贷款和垫款	192,714	612,424	8,963,839	23,834,317	21,542,400	8,279,613	-	63,425,307
可供出售金融资产	-	1,302,740	6,231,342	7,898,439	3,386,459	2,582,321	-	21,401,301
持有至到期投资	-	-	5,082,731	4,283,226	8,150,989	1,541,913	-	19,058,859
应收款项类投资	-	-	748,031	1,794,422	2,793,460	-	-	5,335,913
长期股权投资	-	-	-	-	-	690,245	-	690,245
投资性房地产	-	-	-	-	-	13,195	-	13,195
在建工程	-	-	-	-	-	35,956	-	35,956
固定资产	-	-	-	-	-	910,827	-	910,827
无形资产	-	-	-	-	-	211,212	-	211,212
递延所得税资产	-	-	-	31,511	-	406,475	-	437,986
其他资产	-	65,054	1,508	4,452	6,938	-	-	77,952
资产合计	196,266	3,970,682	42,473,567	38,783,122	36,065,725	15,269,513	-	136,758,875

项目	本行							总额
	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		
负债项目:								
向中央银行借款	-	-	-	300,000	-	-	-	300,000
同业及其他金融机构存放 款项	-	209,085	2,000,000	-	-	-	-	2,209,085
拆入资金	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	6,925,136	-	-	-	-	6,925,136
吸收存款	-	34,466,366	20,575,977	18,920,491	32,426,652	-	-	106,389,486
应付职工薪酬	-	-	34,055	-	-	-	-	34,055
应交税费	-	-	151,540	-	-	-	-	151,540
应付利息	-	13,121	808,602	530,070	2,044,115	-	-	3,395,908
预计负债	-	-	-	-	-	-	-	-
应付债券	-	-	2,492,284	975,298	-	-	-	6,956,759
递延所得税负债	-	-	-	-	-	-	3,489,177	-
其他负债	-	1,117,945	-	-	-	-	-	1,117,945
负债合计	-	35,806,517	32,987,594	20,725,859	34,470,767	3,489,177	-	127,479,914
流动性净额	196,266	-31,835,835	9,485,973	18,057,263	1,594,958	11,780,336	-	9,278,961

## 2、金融工具的现金流分析

下表列示了截至 2018 年 12 月 31 日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资产金额, 是预期收回的现金流量; 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。

项目	合并								总额
	逾期	即期/无期限	1 个月内	1-3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上		
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:									
向央行借款	-	-	-	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

无锡农村商业银行股份有限公司财务报表附注  
2018 年度  
(除特别注明外, 货币单位以人民币千元列示)

项目	本行								总额
	逾期	即期/无期限	1 个月内	1-3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上		
金融资产:									
现金及存放中央银行款项	-	1,902,315	-	12,916,960	-	-	-	-	14,819,275
存放同业款项	-	2,007,682	902,068	1,949,484	2,843,616	-	-	-	7,702,850
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	671,805	-	3,419,400	6,783,025	38,457,631	23,319,238	9,818,335	-	82,469,434
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)	671,805	5,125,597	10,818,423	26,448,749	57,401,533	48,574,154	14,517,270	-	163,557,531
金融负债:									
向央行借款	-	-	-	10,300	1,500,653	-	-	-	1,510,953
同业及其他金融机构存放款项	-	974,651	803,394	90,762	413,376	-	-	-	2,282,183
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	-	38,791,034	9,800,063	15,051,057	29,705,286	28,352,502	-	-	121,699,942
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)	-	39,765,685	12,537,940	19,932,119	37,823,215	29,236,082	7,047,341	-	146,342,382
流动性敞口	671,805	-34,640,088	-1,719,517	6,516,630	19,578,318	19,338,072	7,469,929	-	17,215,149

### 3、 表外项目流动性分析

本公司的表外项目主要有信用卡未使用额度、开出信用证、开出保函及担保、承兑汇票等。下表列示了本公司表外项目流动性分析:

截至 2018 年 12 月 31 日

项目	合并			
	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
合计	14,341,967	5,071	-	14,347,038

项目	本行			
	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	12,089,472	-	-	12,089,472
未使用信用卡额度	1,812,635	-	-	1,812,635
合计	14,340,167	5,071	-	14,345,238

截至 2017 年 12 月 31 日

项目	合并			
	一年以内	一至五年	五年以上	合计
开出信用证	3,350	-	-	3,350
开出保函	138,006	249,881	-	387,887
银行承兑汇票	7,531,754	-	-	7,531,754
未使用信用卡额度	2,509,010	-	-	2,509,010
合计	10,182,120	249,881	-	10,432,001

项目	本行			
	一年以内	一至五年	五年以上	合计
开出信用证	3,350	-	-	3,350
开出保函	138,006	249,881	-	387,887
银行承兑汇票	7,528,025	-	-	7,528,025
未使用信用卡额度	2,509,010	-	-	2,509,010
合计	10,178,391	249,881	-	10,428,272

#### (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可能发生损失的风险。债券业务和外汇业务为本公司市场风险主要来源。

本公司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。

本公司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。

本公司建立与市场风险特点相适应的组织架构, 包括董事会、高级管理层和相关职能部门。董事会承担对市场风险管理实施监控的最终责任, 授权其下设风险及关联交易控制委员会履行部分职能, 风险及关联交易控制委员会定期向董事会提交有关报告。高级管理层承担市场风险管理的实施责任, 授权下设的内控与风险及关联交易控制委员会履行相关职责。风险管理部牵头全行市场风险管理工作, 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。

本公司市场风险管理依据监管部门有关交易账簿与银行账簿的划分实行分类管理。对于交易账簿中的市场风险, 选择适当的、可操作的计量模型, 分别采取限定交易品种、设定敞口限额和止损限额等方法, 建设市场风险管理系统对本外币资金业务进行市场风险的计量、分析、监控和管理。对于银行账簿中的市场风险, 针对账簿性质逐步分别采取定期监测利率风险、定期计量利率敏感性缺口等方法, 合理调整生息资产和付息负债的重新定价期限结构, 减少利率变动对盈利能力的潜在负面影响。

##### 1、利率风险

利率风险是利率水平的变动使银行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错配, 该等错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, 中央银行一般会同时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。

利率风险分为交易账簿利率风险和银行账簿利率风险。对于交易账簿中的利率风险, 本公司选择适当的、可操作的计量模型, 分别采取限定交易品种、设定敞口限额和止损限额等方法, 逐步引进先进的管理系统对本外币资金业务进行市场风险的计量、分析、监控和管理。对于银行账簿中的利率风险本公司逐步分别采取定期监测利率风险、

定期计量利率敏感性缺口等方法, 合理调整生息资产和付息负债的重新定价期限结构, 减少利率变动对盈利能力的潜在负面影响。

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。2015 年 10 月 23 日放开了存款利率上限。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, 并按其利息重定价日和其到期日之间的较早时间进行分类。

(1) 截至 2018 年 12 月 31 日:

项目	合并						总额
	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	不计息		
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	
贵金属	-	-	-	-	-	-	
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	
在建工程	-	-	-	-	23,975	23,975	
固定资产	-	-	-	-	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	

项目	合并						总额
	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	不计息		
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
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	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

项目	本行						总额
	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	不计息		
资产项目:							
现金及存放中央银行款项	14,260,318	-	-	-	506,941	14,767,259	
存放同业款项	5,692,682	3,240,000	-	-	-	8,932,682	
贵金属	-	-	-	-	-	-	
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	-	-	-	-	1,008,460	1,008,460	
发放贷款和垫款	63,762,081	8,537,950	-	-	-	72,300,031	
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	-	-	-	-	726,626	726,626	
投资性房地产	-	-	-	-	11,623	11,623	
在建工程	-	-	-	-	23,975	23,975	
固定资产	-	-	-	-	912,593	912,593	
无形资产	-	-	-	-	203,452	203,452	
递延所得税资产	-	-	-	-	555,287	555,287	
其他资产	-	-	-	-	161,561	161,561	
资产合计	95,271,000	26,563,486	22,261,498	4,819,844	5,128,118	154,043,946	

项目	本行						总额
	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	不计息		
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	1,864,651	400,000	-	-	-	-	2,264,651
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	62,552,880	27,375,236	25,475,906	-	-	-	115,404,022
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	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	1,219,806	-	1,219,806
负债合计	71,090,094	35,173,186	25,475,906	5,933,112	5,475,344	-	143,147,642
利率敏感度缺口总计	24,180,906	-8,609,700	-3,214,408	-1,113,268	-347,226	-	10,896,304

(2) 截至 2017 年 12 月 31 日:

项目	合并						总额
	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	不计息		
资产项目:							
现金及存放中央银行款项	16,019,134	-	-	-	407,029	16,426,163	
存放同业款项	3,625,487	-	-	-	-	3,625,487	
贵金属	-	-	-	-	-	-	
拆出资金	-	-	-	-	-	-	
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	119,800	119,911	182,836	597,756	-	1,020,303	
衍生金融资产	-	-	-	-	-	-	
买入返售金融资产	2,960,600	-	-	-	-	2,960,600	
应收利息	-	-	-	-	690,553	690,553	
发放贷款和垫款	50,101,628	14,207,868	-	-	-	64,309,496	
可供出售金融资产	7,534,081	7,898,439	3,386,459	2,581,722	600	21,401,301	
持有至到期投资	5,082,731	4,283,226	8,150,989	1,541,913	-	19,058,859	
应收款项类投资	748,031	1,794,422	2,793,460	-	-	5,335,913	
长期股权投资	-	-	-	-	562,745	562,745	
投资性房地产	-	-	-	-	13,195	13,195	
在建工程	-	-	-	-	35,956	35,956	
固定资产	-	-	-	-	918,977	918,977	
无形资产	-	-	-	-	211,212	211,212	
递延所得税资产	-	-	-	-	472,510	472,510	
其他资产	-	-	-	-	81,640	81,640	
资产合计	86,191,492	28,303,866	14,513,744	4,721,391	3,394,417	137,124,910	

项目	合并						总额
	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	不计息		
负债项目:							
向中央银行借款	-	300,000	-	-	-	-	300,000
同业及其他金融机构存放 款项	2,058,029	-	-	-	-	-	2,058,029
拆入资金	-	-	-	-	-	-	-
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	6,925,136	-	-	-	-	-	6,925,136
吸收存款	55,291,381	19,097,361	32,437,819	-	-	-	106,826,561
应付职工薪酬	-	-	-	-	35,271	-	35,271
应交税费	-	-	-	-	152,091	-	152,091
应付利息	-	-	-	-	3,400,250	-	3,400,250
预计负债	-	-	-	-	-	-	-
应付债券	2,492,284	975,298	-	3,489,177	-	-	6,956,759
递延所得税负债	-	-	-	-	-	-	-
其他负债	-	-	-	-	1,118,863	-	1,118,863
负债合计	66,766,830	20,372,659	32,437,819	3,489,177	4,706,475	-	127,772,960
利率敏感度缺口总计	19,424,662	7,931,207	-17,924,075	1,232,214	-1,312,058	-	9,351,950

项目	本行						总额
	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	不计息		
资产项目:							
现金及存放中央银行款项	15,972,892	-	-	-	404,487	16,377,379	
存放同业款项	3,612,219	500,000	-	-	-	4,112,219	
贵金属	-	-	-	-	-	-	
拆出资金	-	-	-	-	-	-	
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	119,800	119,911	182,836	597,756	-	1,020,303	
衍生金融资产	-	-	-	-	-	-	
买入返售金融资产	2,960,600	-	-	-	-	2,960,600	
应收利息	-	-	-	-	689,621	689,621	
发放贷款和垫款	49361907	14,063,400	-	-	-	63,425,307	
可供出售金融资产	7,534,081	7,898,439	3,386,459	2,581,722	600	21,401,301	
持有至到期投资	5,082,731	4,283,226	8,150,989	1,541,913	-	19,058,859	
应收款项类投资	748,031	1,794,422	2,793,460	-	-	5,335,913	
长期股权投资	-	-	-	-	690,245	690,245	
投资性房地产	-	-	-	-	13,195	13,195	
在建工程	-	-	-	-	35,956	35,956	
固定资产	-	-	-	-	910,827	910,827	
无形资产	-	-	-	-	211,212	211,212	
递延所得税资产	-	-	-	-	437,986	437,986	
其他资产	-	-	-	-	77,952	77,952	
资产合计	85,392,261	28,659,398	14,513,744	4,721,391	3,472,081	136,758,875	

项目	本行							总额
	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	不计息			
负债项目:								
向中央银行借款	-	300,000	-	-	-	-	-	300,000
同业及其他金融机构存放款项	2,209,085	-	-	-	-	-	-	2,209,085
拆入资金	-	-	-	-	-	-	-	-
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	6,925,136	-	-	-	-	-	-	6,925,136
吸收存款	55,042,343	18,920,491	32,426,652	-	-	-	-	106,389,486
应付职工薪酬	-	-	-	-	-	-	34,055	34,055
应交税费	-	-	-	-	-	-	151,540	151,540
应付利息	-	-	-	-	-	-	3,395,908	3,395,908
预计负债	-	-	-	-	-	-	-	-
应付债券	2,492,284	975,298	-	3,489,177	-	-	-	6,956,759
递延所得税负债	-	-	-	-	-	-	-	-
其他负债	-	-	-	-	-	-	1,117,945	1,117,945
负债合计	66,668,848	20,195,789	32,426,652	3,489,177	4,699,448	-	-	127,479,914
利率敏感度缺口总计	18,723,413	8,463,609	-17,912,908	1,232,214	-1,227,367	-	-	9,278,961

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:

利率基点变化	净利息收入敏感性			
	合并		本行	
	2018 年度	2017 年度	2018 年度	2017 年度
上升 100 个基点	182,207	199,708	179,297	195,568
下降 100 个基点	-182,207	-199,708	-179,297	-195,568

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。

## 2、 汇率风险

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。

汇率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, 本公司尽量使每个币种的资产负债相互匹配, 同时通过设定结售汇综合头寸敞口限额来降低、控制汇率风险。

本公司各类货币项下的资产和负债以人民币列示如下:

(1)截至 2018 年 12 月 31 日资产、负债按币种分析:

项目	合并					
	人民币	美元折合 人民币	港币折合 人民币	欧元折合 人民币	其他币种 折合人民币	本外币折合 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
贵金属	-	-	-	-	-	-
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
在建工程	23,975	-	-	-	-	23,975
固定资产	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

项目	合并					
	人民币	美元折合 人民币	港币折合 人民币	欧元折合 人民币	其他币种 折合人民币	本外币折合 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

项目	本行						
	人民币	美元折合 人民币	港币折合 人民币	欧元折合 人民币	其他币种 折合人民币	本外币折合 人民币	
资产项目:							
现金及存放中央银行款项	14,752,370	14,429	211	60	189	14,767,259	
存放同业款项	8,850,926	68,842	752	8,216	3,946	8,932,682	
贵金属	-	-	-	-	-	-	
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	1,005,599	2,861	-	-	-	1,008,460	
发放贷款和垫款	71,952,193	347,838	-	-	-	72,300,031	
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	726,626	-	-	-	-	726,626	
投资性房地产	11623	-	-	-	-	11,623	
在建工程	23,975	-	-	-	-	23,975	
固定资产	912,593	-	-	-	-	912,593	
无形资产	203,452	-	-	-	-	203,452	
递延所得税资产	555,287	-	-	-	-	555,287	
其他资产	161,561	-	-	-	-	161,561	
资产合计	153,596,602	433,970	963	8,276	4,135	154,043,946	

项目	本行						
	人民币	美元折合 人民币	港币折合 人民币	欧元折合 人民币	其他币种 折合人民币	本外币折合 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	2,264,651	-	-	-	-	2,264,651	
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	115,157,144	234,864	852	8,210	2,952	115,404,022	
应付职工薪酬	41,055	-	-	-	-	41,055	
应交税费	223,839	-	-	-	-	223,839	
应付利息	3,975,501	605	3	-	5	3,976,114	
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	1,219,806	-	-	-	-	1,219,806	
负债合计	142,810,929	324,691	855	8,210	2,957	143,147,642	
资产负债净头寸	10,785,673	109,279	108	66	1,178	10,896,304	

(2)截至 2017 年 12 月 31 日资产、负债按币种分析:

项目	合并						
	人民币	美元折合 人民币	港币折合 人民币	欧元折合 人民币	其他币种 折合人民币	本外币折合 人民币	
资产项目:							
现金及存放中央银行款项	16,412,593	13,335	42	193	-	-	16,426,163
存放同业款项	3,561,512	57,667	932	2,851	2,525	-	3,625,487
贵金属	-	-	-	-	-	-	-
拆出资金	-	-	-	-	-	-	-
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	1,020,303	-	-	-	-	-	1,020,303
衍生金融资产	-	-	-	-	-	-	-
买入返售金融资产	2,960,600	-	-	-	-	-	2,960,600
应收利息	689,004	1,549	-	-	-	-	690,553
发放贷款和垫款	64,089,081	220,415	-	-	-	-	64,309,496
可供出售金融资产	21,401,301	-	-	-	-	-	21,401,301
持有至到期投资	19,058,859	-	-	-	-	-	19,058,859
应收款项类投资	5,335,913	-	-	-	-	-	5,335,913
长期股权投资	562,745	-	-	-	-	-	562,745
投资性房地产	13,195	-	-	-	-	-	13,195
在建工程	35,956	-	-	-	-	-	35,956
固定资产	918,977	-	-	-	-	-	918,977
无形资产	211,212	-	-	-	-	-	211,212
递延所得税资产	472,510	-	-	-	-	-	472,510
其他资产	81,640	-	-	-	-	-	81,640
资产合计	136,825,401	292,966	974	3,044	2,525	-	137,124,910

项目	合并						
	人民币	美元折合 人民币	港币折合 人民币	欧元折合 人民币	其他币种 折合人民币	本外币折合 人民币	
负债项目:							
向中央银行借款	300,000	-	-	-	-	300,000	
同业及其他金融机构存放 款项	2,058,029	-	-	-	-	2,058,029	
拆入资金	-	-	-	-	-	-	
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	6,925,136	-	-	-	-	6,925,136	
吸收存款	106,586,471	235,345	895	2,377	1,473	106,826,561	
应付职工薪酬	35,271	-	-	-	-	35,271	
应交税费	152,091	-	-	-	-	152,091	
应付利息	3,399,958	284	3	-	5	3,400,250	
预计负债	-	-	-	-	-	-	
应付债券	6,956,759	-	-	-	-	6,956,759	
递延所得税负债	-	-	-	-	-	-	
其他负债	1,118,863	-	-	-	-	1,118,863	
负债合计	127,532,578	235,629	898	2,377	1,478	127,772,960	
资产负债净头寸	9,292,823	57,337	76	667	1,047	9,351,950	

项目	本行						
	人民币	美元折合 人民币	港币折合 人民币	欧元折合 人民币	其他币种 折合人民币	本外币折合 人民币	
资产项目:							
现金及存放中央银行款项	16,363,809	13,335	42	193	-	16,377,379	
存放同业款项	4,048,244	57,667	932	2,851	2,525	4,112,219	
贵金属	-	-	-	-	-	-	
拆出资金	-	-	-	-	-	-	
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	1,020,303	-	-	-	-	1,020,303	
衍生金融资产	-	-	-	-	-	-	
买入返售金融资产	2,960,600	-	-	-	-	2,960,600	
应收利息	688,072	1,549	-	-	-	689,621	
发放贷款和垫款	63,204,892	220,415	-	-	-	63,425,307	
可供出售金融资产	21,401,301	-	-	-	-	21,401,301	
持有至到期投资	19,058,859	-	-	-	-	19,058,859	
应收款项类投资	5,335,913	-	-	-	-	5,335,913	
长期股权投资	690,245	-	-	-	-	690,245	
投资性房地产	13,195	-	-	-	-	13,195	
在建工程	35,956	-	-	-	-	35,956	
固定资产	910,827	-	-	-	-	910,827	
无形资产	211,212	-	-	-	-	211,212	
递延所得税资产	437,986	-	-	-	-	437,986	
其他资产	77,952	-	-	-	-	77,952	
资产合计	136,459,366	292,966	974	3,044	2,525	136,758,875	

项目	本行						
	人民币	美元折合 人民币	港币折合 人民币	欧元折合 人民币	其他币种 折合人民币	本外币折合 人民币	
负债项目:							
向中央银行借款	300,000	-	-	-	-	300,000	
同业及其他金融机构存放 款项	2,209,085	-	-	-	-	2,209,085	
拆入资金	-	-	-	-	-	-	
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	6,925,136	-	-	-	-	6,925,136	
吸收存款	106,149,396	235,345	895	2,377	1,473	106,389,486	
应付职工薪酬	34,055	-	-	-	-	34,055	
应交税费	151,540	-	-	-	-	151,540	
应付利息	3,395,616	284	3	-	5	3,395,908	
预计负债	-	-	-	-	-	-	
应付债券	6,956,759	-	-	-	-	6,956,759	
递延所得税负债	-	-	-	-	-	-	
其他负债	1,117,945	-	-	-	-	1,117,945	
负债合计	127,239,532	235,629	898	2,377	1,478	127,479,914	
资产负债净头寸	9,219,834	57,337	76	667	1,047	9,278,961	

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率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	
	合并及本行	
	2018 年度	2017 年度
上涨 1%	1,106.32	591.29
下跌 1%	-1,106.32	-591.29

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。

## (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, 目标是建立健全资本管理机制, 确保本公司资本能满足业务发展和风险管理需要、资本充足率符合监管部门要求, 实现经风险调整后的资本收益最大化, 提高资本回报率。

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:

项目	2018-12-31	2017-12-31
核心一级资本净额	10,827,250	9,226,489
一级资本净额	10,831,664	9,230,887
总资本净额	17,431,367	13,124,227
风险加权资产总额	103,719,082	92,916,997
核心一级资本充足率	10.44%	9.93%
一级资本充足率	10.44%	9.93%
资本充足率	16.81%	14.12%

#### 十四、公允价值披露

##### 1、非公允价值计量的金融工具

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。

持有至到期投资公允价值与成本价的差异

项目	合并及本行	
	2018-12-31	2017-12-31
账面价值	30,801,747	19,058,859
公允价值	31,311,291	18,902,304

应付债券公允价值与成本价的差异

项目	合并及本行	
	2018-12-31	2017-12-31
账面价值	16,431,413	6,956,759
公允价值	16,877,918	6,876,191

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。

以下是本公司用于确定上表所列金融资产和金融负债公允价值的方法和重要假定:

(1) 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。

(2) 发放贷款及垫款

发放贷款及垫款按照扣除减值准备后的净额列示, 其估计的公允价值为预计未来收到的现金流按照当前市场利率的贴现值, 其账面价值与其公允价值相若。

(3) 持有至到期投资和应收款项类投资

持有至到期投资的公允价值以市场报价为基础。如果持有至到期投资和分类为贷款和应收款项类的投资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。

(4) 吸收存款

支票账户、储蓄账户存款的公允价值为即期需支付给客户的应付金额。没有市场报价的固定利率存款, 以剩余到期期间相近的现行定期存款利率作为贴现率按现金流贴现模型计算其公

允价值。该类金融负债账面价值与其公允价值相若。

(5) 回购和返售协议

回购和返售协议主要涉及票据、贷款和债券投资。其中, 买入返售金融资产按照扣除减值准备后的净额列示, 其估计的公允价值为预计未来收到的现金流按照当前市场利率的贴现值。卖出回购为短期的融资安排。该类金融资产及负债的公允价值与账面价值相若。

2、以公开市场价格或估值技术确定公允价值

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。

下表列示了确定以公允价值计量的金融工具公允价值的估值技术或方法:

2018 年 12 月 31 日

项目	合并及本行			
	第一层级	第二层级	第三层级	合计
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
可供出售金融资产	-	11,898,807	-	11,898,807
合计	-	15,669,574	-	15,669,574

2017 年 12 月 31 日

项目	合并及本行			
	第一层级	第二层级	第三层级	合计
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	1,020,303	-	1,020,303
可供出售金融资产	-	21,400,701	-	21,400,701
合计	-	22,421,004	-	22,421,004

本公司于 2018 年度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 (2017 年度: 无)。

## 十五、关联方关系及交易

### (一) 关联方

本公司的关联方包括持本公司 5%及 5%以上股份的股东, 持本公司 5%及 5%以上股份股东的控股股东及其控股子公司, 本公司董事、监事、高级管理人员及与其关系密切的家庭成员(以下简称“关键管理人员及其亲属”), 因本公司董事、监事、高级管理人员及与其关系密切的家庭成员在本公司以外兼任董事长、总经理职务而与本公司构成关联关系的单位(以下简称“相同关键管理人员的其他企业”), 本公司的子公司、合营公司、联营公司。

### (二) 本公司的持股 5%及 5%以上股份的股东情况

股东名称	注册地	业务性质	注册资本 (万)	持股 比例(%)	表决权 比例(%)
国联信托股份有限公司	江苏无锡	其他金融	123,000	9.00%	9.00%
无锡万新机械有限公司	江苏无锡	制造业	3,558	6.30%	6.30%
无锡市兴达尼龙有限公司	江苏无锡	制造业	10,027.40	6.01%	6.01%

### (三) 本公司的子公司情况

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

### (四) 本公司的合营和联营企业情况

单位名称	与本公司的关系
江苏淮安农村商业银行股份有限公司	本公司的联营公司
江苏东海农村商业银行股份有限公司	本公司的联营公司

### (五) 其他关联方情况

单位名称	与本公司的关系
无锡国联资本管理有限公司	本公司 5%及 5%以上股份的股东的控股子公司
无锡震达机电有限公司	本公司 5%及 5%以上股份的股东的控股子公司
无锡震达增压科技有限公司	本公司 5%及 5%以上股份的股东的控股子公司
国联信托股份有限公司	持股 5%及 5%以上股份的股东
无锡市兴达尼龙有限公司	持股 5%及 5%以上股份的股东
无锡万新机械有限公司	持股 5%及 5%以上股份的股东

单位名称	与本公司的关系
江苏联嘉资产管理有限公司	相同关键管理人员的其他企业
百和盛(厦门)石化有限公司	相同关键管理人员的其他企业
北京公元博景泓律师事务所	相同关键管理人员的其他企业
大千生态景观股份有限公司	相同关键管理人员的其他企业
杜邦兴达(无锡)单丝有限公司	相同关键管理人员的其他企业
观仁国际贸易(上海)有限公司	相同关键管理人员的其他企业
红豆集团财务有限公司	相同关键管理人员的其他企业
江苏航天大为科技股份有限公司	相同关键管理人员的其他企业
江苏红豆融资租赁有限公司	相同关键管理人员的其他企业
江苏江南农村商业银行股份有限公司	相同关键管理人员的其他企业
江苏江阴农村商业银行股份有限公司	相同关键管理人员的其他企业
江苏聚慧科技有限公司	相同关键管理人员的其他企业
江苏昆山农村商业银行股份有限公司	相同关键管理人员的其他企业
江苏利通电子股份有限公司	相同关键管理人员的其他企业
江苏联濠资产管理有限公司	相同关键管理人员的其他企业
江苏三六五网络股份有限公司	相同关键管理人员的其他企业
江苏苏亚金诚会计师事务所(特殊普通合伙)	相同关键管理人员的其他企业
江苏速捷模架科技有限公司	相同关键管理人员的其他企业
江苏速升自动化装备股份有限公司	相同关键管理人员的其他企业
江苏宜兴农村商业银行股份有限公司	相同关键管理人员的其他企业
江苏银行股份有限公司	相同关键管理人员的其他企业
江苏张家港农村商业银行股份有限公司	相同关键管理人员的其他企业
江苏中信博新能源科技股份有限公司	相同关键管理人员的其他企业
江苏资产管理有限公司	相同关键管理人员的其他企业
江苏紫金农村商业银行股份有限公司	相同关键管理人员的其他企业
南京华东电子信息科技股份有限公司	相同关键管理人员的其他企业
南京农业大学资产经营有限公司	相同关键管理人员的其他企业
上海瑞邦融资租赁有限公司	相同关键管理人员的其他企业
苏州仁泉电子科技有限公司	相同关键管理人员的其他企业
无锡财通融资租赁有限公司	相同关键管理人员的其他企业
无锡财信商业保理有限公司	相同关键管理人员的其他企业
无锡大为君实科技有限公司	相同关键管理人员的其他企业
无锡大为智能交通工程有限公司	相同关键管理人员的其他企业
无锡贡湖湾旅游发展有限公司	相同关键管理人员的其他企业
无锡国联实业投资集团有限公司	相同关键管理人员的其他企业
无锡惠飞房地产有限公司	相同关键管理人员的其他企业
无锡建融果栗投资有限公司	相同关键管理人员的其他企业
无锡利创城镇建设发展有限公司	相同关键管理人员的其他企业
无锡联信资产管理有限公司	相同关键管理人员的其他企业

单位名称	与本公司的关系
无锡绿洲建设投资有限公司	相同关键管理人员的其他企业
无锡神伟化工有限公司	相同关键管理人员的其他企业
无锡市阿福农贷股份有限公司	相同关键管理人员的其他企业
无锡市交通产业集团有限公司	相同关键管理人员的其他企业
无锡市隆翔农业科技有限公司	相同关键管理人员的其他企业
无锡市迈尔通贸易有限公司	相同关键管理人员的其他企业
无锡市申菱压铸有限公司	相同关键管理人员的其他企业
无锡市太湖新城发展集团有限公司	相同关键管理人员的其他企业
无锡市太湖新城置业有限公司	相同关键管理人员的其他企业
无锡市天马机电制造有限公司	相同关键管理人员的其他企业
无锡市锡山三建实业有限公司	相同关键管理人员的其他企业
无锡市中通纺织品有限公司	相同关键管理人员的其他企业
无锡苏林特金属材料有限公司	相同关键管理人员的其他企业
无锡速接系统模板有限公司	相同关键管理人员的其他企业
无锡太湖学院	相同关键管理人员的其他企业
无锡腾威塑胶有限公司	相同关键管理人员的其他企业
无锡天马塑胶管材有限公司	相同关键管理人员的其他企业
无锡天梦投资管理有限公司	相同关键管理人员的其他企业
无锡图创贸易有限公司	相同关键管理人员的其他企业
无锡锡虹联芯投资有限公司	相同关键管理人员的其他企业
无锡锡隆金属制品有限公司	相同关键管理人员的其他企业
无锡锡亭商贸有限公司	相同关键管理人员的其他企业
无锡新都房产开发有限公司	相同关键管理人员的其他企业
无锡新宏泰电器科技股份有限公司	相同关键管理人员的其他企业
无锡殷达尼龙有限公司	相同关键管理人员的其他企业
无锡中海海润置业有限公司	相同关键管理人员的其他企业
无锡中海太湖新城置业有限公司	相同关键管理人员的其他企业
秀水发展无锡有限公司	相同关键管理人员的其他企业
宜兴市美晟置业有限公司	相同关键管理人员的其他企业
无锡金融资产交易中心有限公司	相同关键管理人员的其他企业
无锡市国联投资管理咨询有限公司	相同关键管理人员的其他企业
无锡国联金融投资集团有限公司	相同关键管理人员的其他企业
国联期货股份有限公司	相同关键管理人员的其他企业
无锡龙闻汽车服务有限公司	相同关键管理人员的其他企业
无锡市建设发展投资有限公司	相同关键管理人员的其他企业
无锡市建融实业有限公司	相同关键管理人员的其他企业
无锡建智传媒有限公司	相同关键管理人员的其他企业
无锡市建政停车场管理有限公司	相同关键管理人员的其他企业
无锡阿福商业保理有限公司	相同关键管理人员的其他企业
金陵饭店股份有限公司	相同关键管理人员的其他企业

单位名称	与本公司的关系
成都爱乐达航空制造股份有限公司	相同关键管理人员的其他企业
常州当代防务科技研究院有限公司	相同关键管理人员的其他企业
江苏速创铝业有限公司	相同关键管理人员的其他企业
无锡速建脚手架工程技术有限公司	相同关键管理人员的其他企业
无锡盛晨泰建设工程有限公司	相同关键管理人员的其他企业
无锡灵通车业有限公司	相同关键管理人员的其他企业

#### (六) 主要股东的关联方

根据《商业银行股权管理暂行办法》的规定: 商业银行应当按照穿透原则将主要股东及其控股股东、实际控制人、关联方、一致行动人、最终受益人作为自身的关联方进行管理。本报告(十五)关联交易及关联交易部分所列的名单中主要股东有国联信托股份有限公司, 无锡万新机械有限公司, 无锡市兴达尼龙有限公司, 江苏红豆国际发展有限公司, 无锡市建设发展投资有限公司, 无锡天马塑胶管材有限公司, 无锡市锡山三建实业有限公司, 无锡灵通车业有限公司。主要股东的关联方有: 无锡国联资本管理有限公司, 无锡震达机电有限公司, 无锡震达增压科技有限公司, 观仁国际贸易(上海)有限公司, 百和盛(厦门)石化有限公司, 红豆集团财务有限公司, 江苏速捷模架科技有限公司, 江苏宜兴农村商业银行股份有限公司, 江苏银行股份有限公司, 江苏句容农村商业银行股份有限公司, 江苏资产管理有限公司, 无锡财通融资租赁有限公司, 无锡财信商业保理有限公司, 无锡国联实业投资集团有限公司, 无锡建融果栗投资有限公司, 无锡财信商业保理有限公司, 无锡神伟化工有限公司, 无锡速接系统模板有限公司, 无锡金融资产交易中心有限公司, 无锡市国联投资管理咨询有限公司, 无锡国联金融投资集团有限公司, 国联期货股份有限公司, 无锡市宝联投资有限公司, 无锡国联产业投资有限公司, 无锡市建融实业有限公司, 无锡建智传媒有限公司, 无锡市建政停车场管理有限公司, 江苏速创铝业有限公司, 无锡速建脚手架工程技术有限公司, 无锡地铁集团有限公司, 江苏无锡商业大厦集团有限公司, 红豆集团童装有限公司, 无锡红豆电力燃料有限公司, 国联财务有限责任公司, 华英证券有限责任公司。

#### (七) 关联交易

本公司的关联交易遵守法律、行政法规、国家统一的会计制度和有关的银行业监督管理规定, 按照商业原则, 以不优于对非关联方同类交易的条件进行。

##### 1、 存放同业款项

关联方名称	合并及本行	
	2018-12-31	2017-12-31
江苏淮安农村商业银行股份有限公司	6	2,616
江苏江南农村商业银行股份有限公司	2,000,000	1,000,201

关联方名称	合并及本行	
	2018-12-31	2017-12-31
江苏宜兴农村商业银行股份有限公司	-	3,858
江苏银行股份有限公司	151,565	54,654
江苏江阴农村商业银行股份有限公司	-	667
江苏张家港农村商业银行股份有限公司	400,000	1,600,000
合计	2,551,571	2,661,996

2、存放同业利息收入

关联方名称	合并及本行	
	2018 年度	2017 年度
江苏淮安农村商业银行股份有限公司	-	17
江苏江南农村商业银行股份有限公司	45,311	16,694
江苏宜兴农村商业银行股份有限公司	-	42
江苏银行股份有限公司	269	632
江苏紫金农村商业银行股份有限公司	-	1
江苏昆山农村商业银行股份有限公司	644	1,013
江苏江阴农村商业银行股份有限公司	-	13
江苏张家港农村商业银行股份有限公司	8,262	2,804
合计	54,486	21,216

3、拆放同业款利息收入

关联方名称	合并及本行	
	2018 年度	2017 年度
江苏张家港农村商业银行股份有限公司	68	490
江苏紫金农村商业银行股份有限公司	10,195	-
合计	10,263	490

4、买入返售金融资产利息收入

关联方名称	合并及本行	
	2018 年度	2017 年度
江苏银行股份有限公司	-	89
江苏江南农村商业银行股份有限公司	8	71
张家港农村商业银行股份有限公司	9	45
江苏紫金农村商业银行股份有限公司	26	-
江苏昆山农村商业银行股份有限公司	66	1,362
江苏江阴农村商业银行股份有限公司	-	70
合计	109	1,637

5、 应收利息

关联方名称	合并及本行	
	2018-12-31	2017-12-31
江苏淮安农村商业银行股份有限公司	-	1
江苏江南农村商业银行股份有限公司	28,401	2,875
江苏宜兴农村商业银行股份有限公司	-	1
江苏银行股份有限公司	11	13
江苏张家港农村商业银行股份有限公司	975	2,235
江苏紫金农村商业银行股份有限公司	9,314	-
合计	38,701	5,125

6、 贷款余额

关联方名称	合并及本行	
	2018-12-31	2017-12-31
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	50,000	35,000
无锡市锡山三建实业有限公司	25,500	10,500
无锡殷达尼龙有限公司	150,000	90,000
无锡锡隆金属制品有限公司	80,000	84,980
无锡太湖学院	250,000	199,000
无锡地铁集团有限公司	70,000	-
无锡市申菱压铸有限公司	-	3,000
无锡锡亭商贸有限公司	48,000	44,000
无锡腾威塑胶有限公司	1,500	1,500
无锡市中通纺织品有限公司	13,000	13,000
无锡利创城镇建设发展有限公司	44,000	46,000
江苏速捷模架科技有限公司	10,000	10,000
无锡市迈尔通贸易有限公司	3,200	16,124
江苏无锡商业大厦集团有限公司	50,000	-
江苏红豆国际发展有限公司	45,000	-
红豆集团童装有限公司	155,000	-
无锡红豆电力燃料有限公司	30,000	-
无锡灵通车业有限公司	56,000	-
无锡泰伯服饰有限公司	59,000	-
无锡爱梦服饰有限公司	25,000	-
关键管理人员及其亲属	8,617	3,045
合计	1,273,817	656,149

### 7、 贷款利息收入

关联方名称	合并及本行	
	2018 年度	2017 年度
无锡市兴达尼龙有限公司	4,906	3,265
无锡震达机电有限公司	3,198	1,705
无锡市锡山三建实业有限公司	951	964
无锡殷达尼龙有限公司	8,172	2,571
无锡锡隆金属制品有限公司	4,442	2,725
无锡绿洲建设投资有限公司	-	1,874
无锡太湖学院	9,861	8,555
无锡地铁集团有限公司	1,643	-
无锡市申菱压铸有限公司	-	136
无锡锡亭商贸有限公司	2,213	2,275
无锡腾威塑胶有限公司	97	98
无锡市中通纺织品有限公司	778	344
无锡利创城镇建设发展有限公司	2,658	2,628
江苏速捷模架科技有限公司	475	546
无锡市迈尔通贸易有限公司	218	526
江苏无锡商业大厦集团有限公司	1,631	-
江苏红豆国际发展有限公司	4,432	-
红豆集团童装有限公司	6,131	-
无锡红豆电力燃料有限公司	1,005	-
无锡灵通车业有限公司	3,317	-
关键管理人员及其亲属	453	136
合计	56,581	28,348

### 8、 同业存放款项

关联方名称	合并及本行	
	2018-12-31	2017-12-31
国联信托股份有限公司	470	493
红豆集团财务有限公司	188	230
江苏银行股份有限公司	-	150,000
国联财务有限责任公司	28,816	-
华英证券有限责任公司	90,000	-
合计	119,474	150,723

9、 同业存放款项利息支出

关联方名称	合并及本行	
	2018 年度	2017 年度
国联信托股份有限公司	4	12
红豆集团财务有限公司	4	3
江苏紫金农村商业银行股份有限公司		1
江苏昆山农村商业银行股份有限公司	-	1,175
江苏银行股份有限公司	21,490	7,978
华英证券有限责任公司	293	-
国联财务有限责任公司	337	-
合计	22,128	9,169

10、 拆入资金利息支出

关联方名称	合并及本行	
	2018 年度	2017 年度
江苏昆山农村商业银行股份有限公司	107	2,416
江苏紫金农村商业银行股份有限公司	679	211
江苏宜兴农村商业银行股份有限公司	202	-
江苏江阴农村商业银行股份有限公司	76	-
江苏江南农村商业银行股份有限公司	36	-
合计	1,100	2,627

11、 转贴现利息收入

关联方名称	合并及本行	
	2018 年度	2017 年度
江苏银行股份有限公司	3,375	16,580
合计	3,375	16,580

12、 转贴现利息支出

关联方名称	合并及本行	
	2018 年度	2017 年度
江苏昆山农村商业银行股份有限公司	595	-
江苏银行股份有限公司	1,967	12,472
江苏张家港农村商业银行股份有限公司	288	-
合计	2,850	12,472

13、 卖出回购金融资产款

关联方名称	合并及本行	
	2018-12-31	2017-12-31
江苏昆山农村商业银行股份有限公司	-	97,000
合计	-	97,000

14、 卖出回购利息支出

关联方名称	合并及本行	
	2018 年度	2017 年度
江苏银行股份有限公司	2,337	2,853
江苏宜兴农村商业银行股份有限公司	-	31
江苏昆山农村商业银行股份有限公司	14	11,482
张家港农村商业银行股份有限公司	39	44
江苏淮安农村商业银行股份有限公司	-	72
合计	2,390	14,482

15、 应付利息

关联方名称	合并及本行	
	2018-12-31	2017-12-31
江苏银行股份有限公司	-	5,525
江苏昆山农村商业银行股份有限公司	-	194
国联财务有限责任公司	8	-
华英证券有限责任公司	293	-
江苏紫金农村商业银行股份有限公司	15	-
合计	316	5,719

16、 存款余额

关联方名称	合并及本行	
	2018-12-31	2017-12-31
持有本公司 5%及 5%以上股份的股东	6,701	44,026
持有本公司 5%及 5%以上股份的股东的控股子公司	5,125	10,224
关键管理人员的其他企业	730,551	492,588
关键管理人员及其亲属	27,966	18,624
合计	770,343	565,462

#### 17、存款利息支出

关联方名称	合并及本行	
	2018 年度	2017 年度
持有本公司 5%及 5%以上股份的股东	100	317
持有本公司 5%及 5%以上股份的股东的控股子公司	20	25
关键管理人员的其他企业	1207	708
关键管理人员及其亲属	698	342
合计	2,025	1,392

#### 18、手续费收入

关联方名称	合并及本行	
	2018 年度	2017 年度
国联信托股份有限公司	3,707	-

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。

#### 19、关键管理人员薪酬

本公司于 2018 年度支付给关键管理人员的工资薪酬为 15,188 千元 (2017 年度: 19,390 千元)。

#### 20、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 2018 年 12 月 31 日的融资余额为 8 亿元, 2018 年融资收益为 59,835 千元, 2017 年融资收益为 62,178 千元。

截至 2018 年 12 月 31 日, 本公司对江苏红豆进出口有限责任公司银行承兑汇票授信 39,000 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, 对无锡市迈尔通贸易有限公司银行承兑汇票授信 20,000 千元。

截至 2017 年 12 月 31 日, 本公司对无锡市中通纺织品有限公司银行承兑汇票授信 100 千元, 对无锡市迈尔通贸易有限公司银行承兑汇票授信 20,150 千元。

## 十六、其它重要事项

### (一) 年金计划的主要内容

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

## 十七、资产负债表日后事项

2019 年 3 月 28 日, 本公司第五届董事会第六次会议审议通过本公司 2018 年度利润分配预案, 按 2018 年度税后利润的 10% 提取法定盈余公积 111,609 千元, 按 2018 年度税后利润的 20% 提取任意盈余公积 223,218 千元, 按 2018 年度税后利润的 20% 提取一般风险准备 223,218 千元, 由于“无锡转债”已进入转股期, 公司将以权益分派股权登记日的总股本为基数, 向全体股东每 10 股派送现金股利 1.8 元人民币(含税)。该利润分配预案尚需股东大会审议通过。

## 十八、补充资料

### (一) 非经常性损益明细表

项目	2018 年度	2017 年度
属于普通股股东的非经常性损益		
(一) 非流动性资产处置损益, 包括已计提资产减值准备的冲销部分	25	-757
(二) 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	2,372	3,749
(三) 其他营业外收入和支出	-19,192	-29,025
(四) 少数股东损益的影响数	-253	31
(五) 所得税的影响数	4,390	6,426
合计	-12,658	-19,576

本公司根据《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 (2008)》的规定计算各期的非经常性损益。

持有以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产产生的公允价值变动损益、以及处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和可供出售金融资产取得的投资收益, 系本公司的正常经营业务, 不作为非经常性损益。

(二) 净资产收益率及每股收益

1、 2018 年度

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	10.68%	0.59	0.52
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	10.80%	0.60	0.53

2、 2017 年度

报告期利润	加权平均 净资产收益率	每股收益	
		基本每股收益	稀释每股收益
归属于公司普通股股东的净利润	11.04%	0.54	0.54
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	11.25%	0.55	0.55

(三) 杠杆率

本公司按照银监会《商业银行杠杆率管理办法(修订)》的要求计算杠杆率并披露相关信息。

1、 调整后的表内外资产余额

项目	2018 年度	2017 年度
并表总资产	154,394,541	137,124,910
并表调整项	-	-
客户资产调整项	-	-
衍生产品调整项	-	-
证券融资交易调整项	-	-
表外项目调整项	13,057,963	8,158,052
其他调整项	-56,450	-60,210
调整后的表内外资产余额	167,396,054	145,222,752

2、 杠杆率信息

项目	2018 年度	2017 年度
表内资产(除衍生产品和证券融资交易外)	151,822,156	134,164,310
减: 一级资本扣减项	56,450	60,210
调整后的表内资产余额(衍生产品和证券融资交易除外)	151,765,706	134,104,100
各类衍生产品的重置成本(扣除合格保证金)	-	-
各类衍生产品的潜在风险暴露	-	-

项目	2018 年度	2017 年度
已从资产负债表中扣除的抵质押品总和	-	-
减: 因提供合格保证金形成的应收资产	-	-
减: 为客户提供清算服务时与中央交易对手交易形成的衍生产品资产余额	-	-
卖出信用衍生产品的名义本金	-	-
减: 可扣除的卖出信用衍生产品资产余额	-	-
衍生产品资产余额	-	-
证券融资交易的会计资产余额	2,572,385	2,960,600
减: 可以扣除的证券融资交易资产余额	-	-
证券融资交易的交易对手信用风险暴露	-	-
代理证券融资交易形成的证券融资交易资产余额	-	-
证券融资交易资产余额	2,572,385	2,960,600
表外项目余额	13,677,175	8,757,698
减: 因信用转换减少的表外项目余额	619,212	599,646
调整后的表外项目余额	13,057,963	8,158,052
一级资本净额	10,831,664	9,230,887
调整后的表内外资产余额	167,396,054	145,222,752
杠杆率	6.47%	6.36%

无锡农村商业银行股份有限公司

2019年3月28日



证书编号: 320100220002  
 No. of Certificate  
 批准注册协会: 江苏省注册会计师协会  
 Authorized Institute of CPAs  
 发证日期: 1998 年 7 月 18 日  
 Date of Issuance





曹佳  
 Full name 曹佳  
 Sex 男  
 Date of birth 1983-02-20  
 Working unit 立信会计师事务所(特殊普通合伙)江苏分所  
 Working unit 220105198302201616  
 Identity card No. 220105198302201616



登记  
 Registration

合格, 继续有效一年。  
 valid for another year after

曹佳(310000061252)  
 您已通过2018年年检  
 江苏省注册会计师协会

证书编号: 310000061252  
 No. of Certificate

批准注册协会: 江苏省注册会计师协会  
 Authorized Institute of CPAs

发证日期: 2017 年 02 月 28 日  
 Date of Issuance      /      /      /

年 月 日  
 /      /      /



# 营业执照

(副本)

统一社会信用代码 91310101568093764U

证照编号 01000000201808150101

名称 立信会计师事务所（特殊普通合伙）

类型 特殊普通合伙企业

主要经营场所 上海市黄浦区南京东路 61 号四楼

执行事务合伙人 朱建弟

成立日期 2011 年 12 月 24 日

合伙期限 2011 年 12 月 24 日至 2019 年 12 月 24 日 约定期限

经营范围 审查企业会计报表，出具审计报告；验证企业资本，出具验资报告；办理企业合并、分立、清算事宜中的审计业务，出具有关报告；基本建设年度财务决算审计；代理记账；会计咨询、税务咨询、管理咨询、会计培训；法律、法规规定的其他业务。

【企业经营涉及行政许可的，凭许可证件经营】



登记机关

2018 年 08 月 15 日



证书序号: 0001247

# 说明

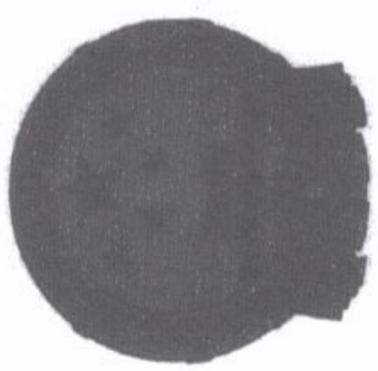
- 1、《会计师事务所执业证书》是证明持有人经财政部门依法审批，准予执行注册会计师法定业务的凭证。
- 2、《会计师事务所执业证书》记载事项发生变动的，应当向财政部门申请换发。
- 3、《会计师事务所执业证书》不得伪造、涂改、出租、出借、转让。
- 4、会计师事务所终止或执业许可注销的，应当向财政部门交回《会计师事务所执业证书》。



发证机关:

二〇一八年六月一日

中华人民共和国财政部制



## 会计师事务所 执业证书

名称: 立信会计师事务所 (特殊普通合伙)

首席合伙人: 朱建弟

主任会计师:

经营场所: 上海市黄浦区西藏中路201号四楼

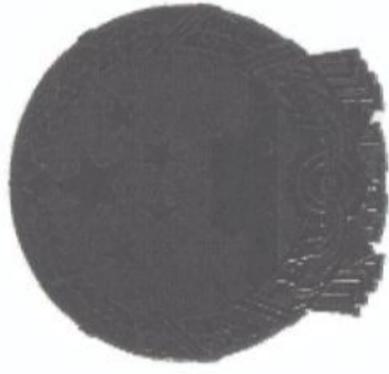


组织形式: 特殊普通合伙制

执业证书编号: 31000006

批准执业文号: 沪财会〔2000〕26号 (转制批文 沪财会[2010]82号)

批准执业日期: 2000年6月13日 (转制日期 2010年12月31日)



证书序号: 000194

# 会计师事务所 证券、期货相关业务许可证

经财政部、中国证监会、中国证券监督管理委员会审查, 批准  
立信会计师事务所(特殊普通合伙)执行证券、期货相关业务。



首席合伙人: 朱建弟



证书号: 34 发证时间: 二〇〇九年七月十七日

证书有效期至:





姓名: 曹佳  
 Full name: Cao Jia  
 性别: 男  
 Sex: Male  
 出生日期: 1982-02-20  
 Date of birth: 1982-02-20  
 工作单位: 立信会计师事务所(特殊普通合伙)江苏分所  
 Working unit: Lixin Accounting Firm (Special General Partnership) Jiangsu Branch  
 身份证号码: 320106198202201616  
 Identity card No.: 320106198202201616



登记  
Registration

合格, 继续有效一年。  
 valid for another year after  
 曹佳(310000061252)  
 您已通过2018年年检  
 江苏省注册会计师协会

证书编号: 310000061252  
 No. of Certificate: 310000061252  
 批准注册协会: 江苏省注册会计师协会  
 Authorized Institute of CPAs: Jiangsu Association of Certified Public Accountants  
 发证日期: 2017 年 02 月 28 日  
 Date of Issuance: 2017 / 02 / 28

年 月 日  
 / /



# 营业执照

(副本)

统一社会信用代码 91310101568093764U

证照编号 01000000201808150101

名称 立信会计师事务所（特殊普通合伙）

类型 特殊普通合伙企业

主要经营场所 上海市黄浦区南京东路 61 号四楼

执行事务合伙人 朱建弟

成立日期 2011 年 1 月 21 日

合伙期限 2011 年 1 月 21 日至 2031 年 1 月 21 日 约定期限

经营范围 审查企业会计报表，出具审计报告；验证企业资本，出具验资报告；办理企业合并、分立、清算事宜中的审计业务，出具有关报告；基本建设年度财务决算审计；代理记账；会计咨询、税务咨询、管理咨询、会计培训；法律、法规规定的其他业务。

【企业经营涉及行政许可的，凭许可证件经营】



登记机关



2018 年 08 月 15 日

证书序号: 0001247

### 说明

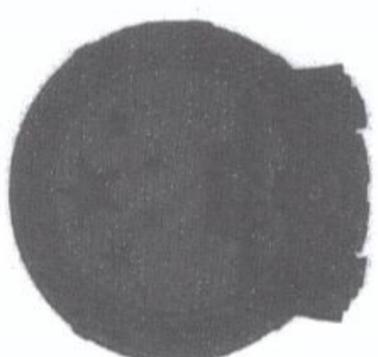
- 1、《会计师事务所执业证书》是证明持有人经财政部门依法审批，准予执行注册会计师法定业务的凭证。
- 2、《会计师事务所执业证书》记载事项发生变动的，应当向财政部门申请换发。
- 3、《会计师事务所执业证书》不得伪造、涂改、出租、出借、转让。
- 4、会计师事务所终止或执业许可注销的，应当向财政部门交回《会计师事务所执业证书》。



发证机关:

二〇一八年六月一日

中华人民共和国财政部制



## 会计师事务所 执业证书

名称: 立信会计师事务所 (特殊普通合伙)

首席合伙人: 朱建弟

主任会计师:

经营场所: 上海市静安区南京西路四号四楼

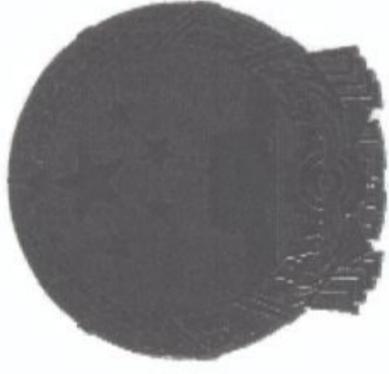


组织形式: 特殊普通合伙企业

执业证书编号: 31000006

批准执业文号: 沪财会〔2000〕26号 (转制批文 沪财会〔2010〕82号)

批准执业日期: 2000年6月13日 (转制日期 2010年12月31日)



证书序号: 000194

# 会计师事务所 证券、期货相关业务许可证

经财政部、中国证监会、中国证券监督管理委员会审查，批准  
立信会计师事务所（特殊普通合伙）执行证券、期货相关业务。



首席合伙人: 朱建弟



证书号: 34 发证时间: 二〇〇九年七月十七日

证书有效期至: