

公司代码：600908

公司简称：无锡银行

# 无锡农村商业银行股份有限公司 2018 年年度报告

## 重要提示

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

### 二、未出席董事情况

| 未出席董事职务 | 未出席董事姓名 | 未出席董事的原因说明 | 被委托人姓名 |
|---------|---------|------------|--------|
| 独立董事    | 王怀明     | 因事请假       | 蔡则祥    |

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

四、公司负责人邵辉、行长陶畅、主管会计工作负责人仲国良及会计机构负责人（会计主管人员）王瑶声明：保证年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

### 五、经董事会审议的报告期利润分配预案或公积金转增股本预案

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

### 六、前瞻性陈述的风险声明

☒ 适用 ☐ 不适用

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

### 七、是否存在被控股股东及其关联方非经营性占用资金情况

否

### 八、是否存在违反规定决策程序对外提供担保的情况？

否

### 九、重大风险提示

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

### 十、其他

☐ 适用 ☒ 不适用

## 目录

|      |                        |     |
|------|------------------------|-----|
| 第一节  | 释义.....                | 4   |
| 第二节  | 公司简介和主要财务指标.....       | 5   |
| 第三节  | 公司业务概要.....            | 10  |
| 第四节  | 经营情况讨论与分析.....         | 12  |
| 第五节  | 重要事项.....              | 29  |
| 第六节  | 普通股股份变动及股东情况.....      | 45  |
| 第七节  | 优先股相关情况.....           | 53  |
| 第八节  | 董事、监事、高级管理人员和员工情况..... | 54  |
| 第九节  | 公司治理.....              | 64  |
| 第十节  | 公司债券相关情况.....          | 74  |
| 第十一节 | 财务报告.....              | 75  |
| 第十二节 | 备查文件目录.....            | 214 |
| 第十三节 | 商业银行信息披露内容.....        | 215 |

## 第一节 释义

### 一、 释义

在本报告书中，除非文义另有所指，下列词语具有如下含义：

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

## 第二节 公司简介和主要财务指标

### 一、 公司信息

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

### 二、 联系人和联系方式

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

### 三、 基本情况简介

|             |                                                               |
|-------------|---------------------------------------------------------------|
| 公司注册地址      | 江苏省无锡市金融二街9号                                                  |
| 公司注册地址的邮政编码 | 214125                                                        |
| 公司办公地址      | 江苏省无锡市金融二街9号                                                  |
| 公司办公地址的邮政编码 | 214125                                                        |
| 公司网址        | <a href="http://www.wrcb.com.cn/">http://www.wrcb.com.cn/</a> |
| 电子信箱        | contact@wrcb.com.cn                                           |

### 四、 信息披露及备置地点

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

### 五、 公司股票简况

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

### 六、 其他相关资料

|                 |         |                  |
|-----------------|---------|------------------|
| 公司聘请的会计师事务所（境内） | 名称      | 立信会计师事务所（特殊普通合伙） |
|                 | 办公地址    | 上海市南京东路 61 号 4 楼 |
|                 | 签字会计师姓名 | 张爱国、曹佳           |
| 报告期内履行持续        | 名称      | 中信建投证券股份有限公司     |

|           |            |                              |
|-----------|------------|------------------------------|
| 督导职责的保荐机构 | 办公地址       | 上海市浦东南路 528 号上海证券大厦北塔 2206 室 |
|           | 签字的保荐代表人姓名 | 冷颀、周子昊；周明圆、周红鑫               |
|           | 持续督导的期间    | 2016 年 9 月至 2019 年 12 月      |

## 七、近三年主要会计数据和财务指标

### (一) 主要会计数据

单位：千元 币种：人民币

| 主要会计数据                 | 2018年       | 2017年       | 本期比上年同期增减(%)   | 2016年       |
|------------------------|-------------|-------------|----------------|-------------|
| 营业收入                   | 3,192,181   | 2,851,464   | 11.95          | 2,519,896   |
| 营业利润                   | 1,314,890   | 1,251,463   | 5.07           | 1,094,296   |
| 利润总额                   | 1,297,520   | 1,225,895   | 5.84           | 1,093,846   |
| 归属于上市公司股东的净利润          | 1,095,517   | 994,948     | 10.11          | 892,768     |
| 归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润 | 1,108,175   | 1,014,524   | 9.23           | 894,422     |
| 经营活动产生的现金流量净额          | -3,956,915  | 6,237,020   | -163.44        | 3,091,109   |
|                        | 2018年末      | 2017年末      | 本期末比上年同期末增减(%) | 2016年末      |
| 归属于上市公司股东的净资产          | 10,850,483  | 9,253,711   | 17.26          | 8,772,436   |
| 总资产                    | 154,394,543 | 137,124,910 | 12.59          | 124,632,666 |

### (二) 主要财务指标

| 主要财务指标                  | 2018年 | 2017年 | 本期比上年同期增减(%) | 2016年 |
|-------------------------|-------|-------|--------------|-------|
| 基本每股收益(元/股)             | 0.59  | 0.54  | 9.26         | 0.52  |
| 稀释每股收益(元/股)             | 0.52  | 0.54  | -3.70        | 0.52  |
| 扣除非经常性损益后的基本每股收益(元/股)   | 0.60  | 0.55  | 9.09         | 0.52  |
| 加权平均净资产收益率(%)           | 10.68 | 11.04 | 减少 0.36 个百分点 | 11.52 |
| 全面摊薄净资产收益率(%)           | 10.10 | 10.75 | 减少 0.65 个百分点 | 10.18 |
| 扣除非经常性损益后全面摊薄净资产收益率(%)  | 10.21 | 10.96 | 减少 0.75 个百分点 | 10.20 |
| 扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率(%) | 10.80 | 11.25 | 减少 0.45 个百分点 | 11.55 |
| 平均总资产收益率(%)             | 0.75  | 0.76  | 增加 0.01 个百分点 | 0.74  |
| 成本收入比(%)                | 29.18 | 30.03 | 减少 0.85 个百分点 | 32.48 |
| 净利差(%)                  | 1.93  | 1.93  | -            | 1.75  |
| 净息差(%)                  | 2.16  | 2.15  | 增加 0.01 个百分点 | 1.96  |

## (三) 补充财务数据

| 项目          | 2018 年末     | 2017 年末     | 本期比上年同期增减(%) | 2016 年末     |
|-------------|-------------|-------------|--------------|-------------|
| 总负债         | 143,465,585 | 127,772,960 | 12.28        | 115,759,959 |
| 同业拆入        | 89,222      | -           |              | 1,000,000   |
| 存款总额        | 115,808,239 | 106,826,561 | 8.41         | 95,461,370  |
| 其中：个人活期储蓄存款 | 9,006,384   | 7,754,717   | 16.14        | 7,277,085   |
| 个人定期储蓄存款    | 36,283,365  | 33,464,858  | 8.42         | 32,842,098  |
| 企业活期存款      | 26,664,166  | 26,514,864  | 0.56         | 20,259,280  |
| 企业定期存款      | 38,725,798  | 36,223,236  | 6.91         | 30,999,916  |
| 其他存款        | 5,128,526   | 2,868,886   | 78.76        | 4,082,991   |
| 贷款总额        | 75,342,525  | 66,073,689  | 14.03        | 60,257,169  |
| 其中：公司贷款     | 55,684,774  | 48,879,728  | 13.92        | 41,212,716  |
| 个人贷款        | 10,516,527  | 9,246,590   | 13.73        | 8,468,925   |
| 贴现          | 9,141,224   | 7,947,371   | 15.02        | 10,575,528  |
| 贷款损失准备      | 2,198,717   | 1,764,193   | 24.63        | 1,686,716   |

## (四) 资本充足率

| 主要指标         | 2018 年末     | 2017 年末    | 本期比上年同期增减(%) | 2016 年末    |
|--------------|-------------|------------|--------------|------------|
| 资本净额         | 17,431,367  | 13,124,227 | 32.82        | 10,779,948 |
| 其中：核心一级资本    | 10,883,700  | 9,286,699  | 17.20        | 8,819,990  |
| 其他一级资本       | 4,414       | 4,398      | 0.36         | 3,199      |
| 二级资本         | 6,599,703   | 3,893,340  | 69.51        | 2,019,976  |
| 扣减项          | 56,450      | 60,210     | -6.24        | 63,217     |
| 加权风险资产合计     | 103,719,082 | 92,916,997 | 11.63        | 85,216,178 |
| 资本充足率(%)     | 16.81       | 14.12      | 增加 2.69 个百分点 | 12.65      |
| 一级资本充足率(%)   | 10.44       | 9.93       | 增加 0.51 个百分点 | 10.28      |
| 核心一级资本充足率(%) | 10.44       | 9.93       | 增加 0.51 个百分点 | 10.28      |
| 杠杆率(%)       | 6.47        | 6.36       | 增加 0.11 个百分点 | 6.72       |

## (五) 补充财务指标

| 主要指标        | 2018 年末 | 2017 年末 | 本期比上年同期增减百分点  | 2016 年末 |
|-------------|---------|---------|---------------|---------|
| 不良贷款率       | 1.24    | 1.38    | 减少 0.14 个百分点  | 1.39    |
| 拨备覆盖率       | 234.76  | 193.77  | 增加 40.99 个百分点 | 200.77  |
| 拨贷比         | 2.91    | 2.67    | 增加 0.24 个百分点  | 2.80    |
| 流动性比例(折人民币) | 88.06   | 47.29   | 增加 40.77 个百分点 | 45.86   |

|            |       |       |               |       |
|------------|-------|-------|---------------|-------|
| 单一最大客户贷款比例 | 3.33  | 4.61  | 减少 1.28 个百分点  | 5.75  |
| 最大十家客户贷款比例 | 22.16 | 28.61 | 减少 6.45 个百分点  | 38.25 |
| 正常类贷款迁徙率   | 0.61  | 1.08  | 减少 0.47 个百分点  | 3.99  |
| 关注类贷款迁徙率   | 53.12 | 69.78 | 减少 16.66 个百分点 | 72.21 |
| 次级类贷款迁徙率   | 39.88 | 89.91 | 减少 50.03 个百分点 | 3.95  |
| 可疑类贷款迁徙率   | 16.77 | 82.50 | 减少 65.73 个百分点 | 0.09  |

报告期末公司前三年主要会计数据和财务指标的说明

☐适用 ☒不适用

#### 八、境内外会计准则下会计数据差异

(一) 同时按照国际会计准则与按中国会计准则披露的财务报告中净利润和归属于上市公司股东的净资产差异情况

☐适用 ☒不适用

(二) 同时按照境外会计准则与按中国会计准则披露的财务报告中净利润和归属于上市公司股东的净资产差异情况

☐适用 ☒不适用

(三) 境内外会计准则差异的说明：

☐适用 ☒不适用

#### 九、2018 年分季度主要财务数据

单位：千元 币种：人民币

|                         | 第一季度<br>(1-3 月份) | 第二季度<br>(4-6 月份) | 第三季度<br>(7-9 月份) | 第四季度<br>(10-12 月份) |
|-------------------------|------------------|------------------|------------------|--------------------|
| 营业收入                    | 770,035          | 811,559          | 807,928          | 802,659            |
| 归属于上市公司股东的净利润           | 266,639          | 311,896          | 283,819          | 233,163            |
| 归属于上市公司股东的扣除非经常性损益后的净利润 | 269,372          | 312,547          | 285,559          | 240,697            |
| 经营活动产生的现金流量净额           | -3,665,325       | 1,755,828        | -1,311,151       | -736,267           |

季度数据与已披露定期报告数据差异说明

☐适用 ☒不适用

#### 十、非经常性损益项目和金额

☒适用 ☐不适用

单位：千元 币种：人民币

| 非经常性损益项目                                   | 2018 年金额 | 2017 年金额 | 2016 年金额 |
|--------------------------------------------|----------|----------|----------|
| 非流动资产处置损益                                  | 25       | -757     | -1,753   |
| 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 | 2,372    | 3,750    | 2,433    |



|                    |         |         |        |
|--------------------|---------|---------|--------|
| 定额或定量持续享受的政府补助除外   |         |         |        |
| 除上述各项之外的其他营业外收入和支出 | -19,192 | -29,025 | -2,883 |
| 少数股东权益影响额          | -253    | 31      | 3      |
| 所得税影响额             | 4,390   | 6,425   | 546    |
| 合计                 | -12,658 | -19,576 | -1,654 |

#### 十一、 采用公允价值计量的项目

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

| 项目名称                   | 期初余额       | 期末余额       | 当期变动       | 对当期利润的影响金额 |
|------------------------|------------|------------|------------|------------|
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 | 1,020,303  | 3,770,767  | 2,750,464  | 54,054     |
| 可供出售金融资产               | 21,400,701 | 11,898,807 | -9,501,894 | -          |
| 合计                     | 22,421,004 | 15,669,574 | -6,751,430 | 54,054     |

#### 十二、 其他

□适用 √不适用

### 第三节 公司业务概要

#### 一、报告期内公司所从事的主要业务、经营模式及行业情况说明

##### (一) 公司概况

无锡农村商业银行股份有限公司是经中国银行业监督管理委员会下发《中国银行业监督管理委员会关于江苏苏州农村商业银行股份有限公司开业的批复》[银监办发[2005]159号]文批准，于2005年6月在江苏省无锡市注册成立，本公司成立时名称为江苏苏州农村商业银行股份有限公司。2010年9月20日，根据中国银行业监督管理委员会《中国银监会关于江苏苏州农村商业银行股份有限公司更名的批复》（银监复[2010]328号），本公司名称由“江苏苏州农村商业银行股份有限公司”变更为“无锡农村商业银行股份有限公司”。本公司法定代表人：邵辉；注册地址及总部地址：江苏省无锡市金融二街9号；统一社会信用代码：91320200775435667T。成立以来，无锡农村商业银行始终不忘初心，牢记使命，以服务“三农”、服务中小微企业、服务市民为宗旨，紧抓战略机遇，深化转型创新，不断做大做强做优，为地方企业发展、金融服务改善和社会进步作出了积极贡献。截至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。发起设立了江苏铜山锡州村镇银行和泰州姜堰锡州村镇银行，投资参股了江苏淮安农村商业银行、江苏东海农村商业银行2家农村商业银行，初步建立综合化经营格局。

##### (二) 公司所从事的主要业务及经营模式

截至报告期末，本公司主要经营范围：吸收公众存款，发放短期、中期和长期贷款，办理国内外结算，办理票据承兑与贴现，代理发行、代理兑付、承销政府债券，买卖政府债券、金融债券，从事同行拆借，代理收付款项及代理保险业务，提供保管箱服务，外汇存款，外汇贷款，外汇汇款，外币兑换，结汇、售汇，资信调查、咨询和见证业务，经中国银行业监督管理委员会批准的其他业务。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）。

##### (三) 公司2018年度获奖情况

1. 荣获中国企业联合会、中国企业家协会颁发的“2018年中国服务业企业500强”；
2. 荣获中国上市公司百强高峰论坛颁发的“中国创新企业奖”；
3. 荣获中国上市公司百强高峰论坛颁发的“中国百强企业奖”；
4. 荣获江苏省总工会授予的“江苏省模范职工小家”；
5. 荣获江苏省农村信用社联合社颁发的“2018年度农商行优秀审计项目及优秀审计模型评比三等奖”；
6. 荣获中国银监会无锡监管分局颁发的“无锡银行业2018年‘金融知识普及月 金融知识进万家’活动先进单位”；
7. 荣获中国银监会无锡监管分局颁发的“‘新政策、新法规’专项学习培训活动现场竞答一等奖”；
8. 荣获中国银监会无锡监管分局颁发的“无锡市银行业监管统计工作评比先进集体二等奖”；
9. 荣获共青团无锡市委办公室颁发的“2017年度无锡市五四红旗团委”；
10. 荣获无锡市金融学会颁发的“2018年度无锡市金融学会第十四届青年论坛优秀组织单位”。

##### (四) 行业情况说明

2018年是国内外政治经济形势环境错综复杂的一年，在去杠杆和防风险大背景下，面对中美贸易摩擦和股市、汇市、债市、楼市的波动，中国银行业迎难而上，整体经营情况好于预期。2018年也是中国银行业监管环境深刻改变的一年，“一委一行两会”金融监管框架新格局形成，监管协调得到有效加强。金融业持续扩大开放，资管新规落地，开始打破理财刚兑，围绕服务实体经济、防控金融风险、深化改革开放三大任务，加快高质量发展成为各商业银行科学转型的核心要务。总体看，2018年银行业整体基本面保持平稳，规模稳步增长，资产质量多有改善。

## 二、报告期内公司主要资产发生重大变化情况的说明

√适用 □不适用

报告期末，本公司资产总额 1543.95 亿元，比年初增加 172.70 亿元，增幅 12.59%。主要资产发生重大变化的情况有：存放同业较年初增加 132.93%，以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产较年初增加 269.57%，可供出售金融资产较年初减少 44.40%，持有至到期投资较年初增加 61.61%，主要是由于调整资产配置所致。

## 三、报告期内核心竞争力分析

√适用 □不适用

1、地方经济环境较好。无锡是长三角的中心城市之一，2018 年全市地区生产总值突破 11000 亿元，增幅超过 7%，增幅跃居全省第二；规模以上工业增加值达到 3618.71 亿元，增长 9%，增幅 20 年来首次跃居全省第一。全市净增规模以上企业数量、入选中国企业 500 强等 4 个“500 强”榜单数量、境内外上市公司总量，均位居全省第一。

2、深耕本土金融市场。营业网点覆盖无锡全市，累计发行市民卡（社保卡）超过 420 万张，消费信贷、信用卡、投资理财三大产品线系列不断丰富，合作学校、医院 48 家，收单商户、手机银行累计开户超过 34 万户。多年服务市民的努力和积淀，为本行形成了良好的口碑和客群，具有可持续发展潜力。

3、决策高效贴近市场。本行根据“专公司、大零售、优金融、强后台”四位一体的战略规划，结合政策环境变化及时调整组织架构，对零售银行、金融市场、风控管理三大条线进行整合，加快垂直化的风险、运营和信贷集中管理体系建设，在有效防控风险的前提下，不断精简优化业务流程，提升客户服务体验，更好地满足社会金融需求。

4、风险处于较低水平。本行牢固树立审慎经营的合规经营文化，以合规银行“重点突破年”和全面风险建设为抓手，深化信贷管理模式转型达标创建工程，加强不良瑕疵贷款监测处置，一户一策落实诉讼清收方案，多措并举将不良贷款率控制在较低水平。

5、不断深化创新引领。积极探索经济转型中的新模式，在供应链金融方面开展探索，推出物联动产贷通过各类平台、名单和大数据的引入为区域内有需求的农户和小微企业提供及时、精准服务；加快大数据模型和建模能力建设，在挖掘潜在用户、提供个性化服务、提高经营效率和严格把控风险方面进行尝试，有力地提升了精细化营销和管理水平。

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

## 第四节 经营情况讨论与分析

### 一、经营情况讨论与分析

2018 年以来,面对复杂多变的经济金融形势和艰巨繁重的改革发展任务,全行上下在董事会的坚强领导下,紧紧围绕年初确定的经营目标任务,紧扣“当好高质量发展标杆、示范和领跑者”的目标定位,坚持稳中求进工作总基调,自觉践行新发展理念,统筹做好稳增长、调结构、优管理、防风险等各项工作,总体经营保持稳中有进、进中提质的良好态势,综合实力进一步提升,为地方企业发展、金融服务改善和社会进步作出了应有贡献。

一是资产规模稳步增长。截至 2018 年末,全行资产总额 1543.95 亿元,比年初新增 172.70 亿元,增幅 12.59%。

二是存贷款规模稳中有进。截至 2018 年末,全行各项存款余额 1158.08 亿元,比年初增加 89.82 亿元,增幅 8.41%。各项贷款余额 753.43 亿元,比年初增加 92.69 亿元,增幅 14.03%。

三是经营效率保持平稳。截至 2018 年末,实现营业收入 31.92 亿元,同比增长 11.95%;实现净利润 10.96 亿元,同比增长 10.11%。

四是资产质量整体可控。截至 2018 年末,全行五级分类不良贷款余额 9.37 亿元,不良贷款比例 1.24%,不良贷款拨备覆盖率 234.76%,资本充足率、杠杆率、流动性比例分别为 16.81%、6.47%、88.06%。

### 二、报告期内主要经营情况

报告期内,本行主要经营情况分析如下:

#### (一) 主营业务分析

利润表及现金流量表相关科目变动分析表

单位:千元 币种:人民币

| 科目            | 本期数        | 上年同期数      | 变动比例(%)   |
|---------------|------------|------------|-----------|
| 营业收入          | 3,192,181  | 2,851,464  | 11.95     |
| 营业成本          | 1,877,291  | 1,600,001  | 17.33     |
| 经营活动产生的现金流量净额 | -3,956,915 | 6,237,020  | -163.44   |
| 投资活动产生的现金流量净额 | -3,519,051 | -6,158,397 | -42.86    |
| 筹资活动产生的现金流量净额 | 9,343,674  | -203,555   | -4,690.25 |

#### 1. 收入和成本分析

√适用 □不适用

报告期内,本行实现营业收入 31.92 亿元,营业支出 18.77 亿元,营业收入比上年增加 11.95%,营业支出比上年增加 17.33%。

#### (1). 主营业务分行业、分产品、分地区情况

单位:千元 币种:人民币

| 主营业务分行业情况 |      |      |        |              |              |             |
|-----------|------|------|--------|--------------|--------------|-------------|
| 分行业       | 营业收入 | 营业成本 | 毛利率(%) | 营业收入比上年增减(%) | 营业成本比上年增减(%) | 毛利率比上年增减(%) |

|           |           |           |        |              |              |               |
|-----------|-----------|-----------|--------|--------------|--------------|---------------|
| 金融业       | 3,192,181 | 1,877,291 | 41.19  | 11.95        | 17.33        | 减少 2.7 个百分点   |
| 主营业务分产品情况 |           |           |        |              |              |               |
| 分产品       | 营业收入      | 营业成本      | 毛利率(%) | 营业收入比上年增减(%) | 营业成本比上年增减(%) | 毛利率比上年增减(%)   |
| 公司业务      | 1,931,248 | 1,253,088 | 35.12  | 21.79        | 47.23        | 减少 11.21 个百分点 |
| 个人业务      | 425,189   | 259,966   | 38.86  | 17.84        | 11.69        | 增加 3.37 个百分点  |
| 资金业务      | 830,347   | 362,630   | 56.33  | -7.85        | -29.52       | 增加 13.43 个百分点 |
| 其他业务      | 5,397     | 1,607     | 70.22  | 41.80        | -0.12        | 增加 12.50 个百分点 |
| 主营业务分地区情况 |           |           |        |              |              |               |
| 分地区       | 营业收入      | 营业成本      | 毛利率(%) | 营业收入比上年增减(%) | 营业成本比上年增减(%) | 毛利率比上年增减(%)   |
| 无锡地区      | 2,158,315 | 1,171,615 | 45.72  | -19.17       | -18.61       | 减少 0.37 个百分点  |
| 江苏省内其他地区  | 1,033,866 | 705,676   | 31.74  | 453.80       | 339.50       | 增加 17.75 个百分点 |

主营业务分行业、分产品、分地区情况的说明

☐适用 ☒不适用

## (2). 产销量情况分析表

☐适用 ☒不适用

## (3). 成本分析表

单位：千元

| 分行业情况 |          |         |             |         |               |                  |               |
|-------|----------|---------|-------------|---------|---------------|------------------|---------------|
| 分行业   | 成本构成项目   | 本期金额    | 本期占总成本比例(%) | 上年同期金额  | 上年同期占总成本比例(%) | 本期金额较上年同期变动比例(%) | 情况说明          |
| 金融业   | 费用、税金及附加 | 956,844 | 50.97       | 883,639 | 55.23         | 8.28             |               |
| 金融业   | 资产减值损失   | 918,875 | 48.95       | 714,790 | 44.67         | 28.55            | 增强抗风险能力，加大金融资 |

|       |          |         |              |         |                |                   | 产减值计提力度 |
|-------|----------|---------|--------------|---------|----------------|-------------------|---------|
| 金融业   | 其他业务成本   | 1,572   | 0.08         | 1,572   | 0.10           | -                 |         |
| 分产品情况 |          |         |              |         |                |                   |         |
| 分产品   | 成本构成项目   | 本期金额    | 本期占总成本比例 (%) | 上年同期金额  | 上年同期占总成本比例 (%) | 本期金额较上年同期变动比例 (%) | 情况说明    |
| 对公业务  | 费用、税金及附加 | 501,863 | 26.73        | 470,583 | 29.41          | 6.65              |         |
| 对公业务  | 资产减值损失   | 751,226 | 40.02        | 380,522 | 23.78          | 97.42             |         |
| 对私业务  | 费用、税金及附加 | 207,316 | 11.04        | 203,632 | 12.73          | 1.81              |         |
| 对私业务  | 资产减值损失   | 52,649  | 2.80         | 29,115  | 1.82           | 80.83             |         |
| 资金业务  | 费用、税金及附加 | 247,630 | 13.19        | 209,387 | 13.09          | 18.26             |         |
| 资金业务  | 资产减值损失   | 115,000 | 6.13         | 305,153 | 19.07          | -62.31            |         |
| 其他业务  | 费用、税金及附加 | 35      | 0.00         | 37      | 0              | -5.41             |         |
| 其他业务  | 其他业务成本   | 1,572   | 0.08         | 1,572   | 0.1            | -                 |         |

成本分析其他情况说明

☐适用 ☒不适用

#### (4). 主要销售客户及主要供应商情况

☐适用 ☒不适用

#### 2. 费用

☐适用 ☒不适用

#### 3. 研发投入

##### 研发投入情况表

☐适用 ☒不适用

情况说明

□适用 √不适用

**4. 现金流**

□适用 √不适用

**(二) 财务状况和经营成果分析****1、主要财务指标增减变动幅度及原因**

单位：千元 币种：人民币

| 主要财务指标        | 2018 年末     | 2017 年末     | 较上年末增<br>减 (%) | 主要原因         |
|---------------|-------------|-------------|----------------|--------------|
| 总资产           | 154,394,543 | 137,124,910 | 12.59          | 贷款及持有至到期投资增加 |
| 总负债           | 143,465,585 | 127,772,960 | 12.28          | 存款、应付债券增加    |
| 营业收入          | 3,192,181   | 2,851,464   | 11.95          | 利息净收入增加      |
| 营业利润          | 1,314,890   | 1,251,463   | 5.07           | 利息净收入增加      |
| 归属于上市公司股东的净利润 | 1,095,517   | 994,948     | 10.11          | 净利润增加        |

**2、报表中变化幅度超过 30%以上项目及原因**

单位：千元 币种：人民币

| 主要会计科目                 | 2018 年末    | 较上年末增减 (%) | 主要原因                   |
|------------------------|------------|------------|------------------------|
| 存放同业款项                 | 8,444,804  | 132.93     | 调整资产配置                 |
| 拆出资金                   | 1,450,000  |            | 调整资产配置                 |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 | 3,770,767  | 269.57     | 以公允价值计量且其变动计入当期损益的债券增加 |
| 应收利息                   | 1,009,256  | 46.15      | 应收债券利息增加               |
| 可供出售金融资产               | 11,899,407 | -44.40     | 同业理财产品减少               |
| 持有至到期投资                | 30,801,747 | 61.61      | 持有至到期的债券增加             |
| 在建工程                   | 23,975     | -33.32     | 查桥房产转固定资产              |
| 其他资产                   | 165,033    | 102.15     | 其他应收款增加                |
| 向中央银行借款                | 1,480,000  | 393.33     | 支小再贷款增加                |
| 拆入资金                   | 89,222     |            | 调整负债配置                 |
| 卖出回购金融资产款              | 2,002,990  | -71.08     | 调整负债配置                 |
| 应交税费                   | 224,243    | 47.44      | 应交所得税增加                |
| 应付债券                   | 16,431,413 | 136.19     | 发行可转债及同业存单增加           |
| 递延所得税负债                | 14,530     |            | 可供出售金融资产公允价值变动累计浮盈     |
| 其他综合收益                 | 44,803     | 137.51     | 可供出售金融资产公允价值变动增加       |
| 手续费及佣金收入               | 120,562    | -38.65     | 代理业务手续费减少              |
| 公允价值变动收益               | 54,054     | 213.19     | 交易性金融资产公允价值变动增加        |

|        |        |        |          |
|--------|--------|--------|----------|
| 资产处置收益 | 25     | 103.30 | 资产处置收益盈利 |
| 汇兑收益   | 6,423  | 296.73 | 汇兑收益增加   |
| 其他收益   | 550    | 87.71  | 政府补助增加   |
| 营业外收入  | 2,894  | -56.30 | 政府补助减少   |
| 营业外支出  | 20,264 | -37.05 | 捐赠支出减少   |

### 3、可能对财务状况和经营成果造成重大影响的表外项目余额

单位：千元 币种：人民币

| 项目      | 2018 年末    | 2017 年末   |
|---------|------------|-----------|
| 信用承诺    | 12,534,403 | 7,922,991 |
| 其中：     |            |           |
| 银行承兑汇票  | 12,091,272 | 7,531,754 |
| 开出保函    | 414,370    | 387,887   |
| 开出信用证   | 28,761     | 3,350     |
| 租赁承诺    | 118,056    | 125,165   |
| 资本性支持承诺 | 6,026      | 8,244     |

### (三) 非主营业务导致利润重大变化的说明

□适用 √不适用

### (四) 资产、负债情况分析

√适用 □不适用

#### 1. 资产及负债状况

单位：千元

| 项目名称                                   | 本期期末数      | 本期期末数<br>占总资产的<br>比例 (%) | 上期期末数      | 上期期末数<br>占总资产的<br>比例 (%) | 本期期末<br>金额较上<br>期期末变<br>动比例 (%) | 情况说<br>明                                           |
|----------------------------------------|------------|--------------------------|------------|--------------------------|---------------------------------|----------------------------------------------------|
| 资产：                                    |            |                          |            |                          |                                 |                                                    |
| 现金及存放<br>中央银行款<br>项                    | 14,828,540 | 9.60                     | 16,426,163 | 11.98                    | -9.73                           |                                                    |
| 存放同业款<br>项                             | 8,444,804  | 5.47                     | 3,625,487  | 2.64                     | 132.93                          | 调 整 资<br>产 配 置                                     |
| 拆出资金                                   | 1,450,000  | 0.94                     | -          | -                        |                                 | 调 整 资<br>产 配 置                                     |
| 以公允价值<br>计量且其变<br>动计入当期<br>损益的金融<br>资产 | 3,770,767  | 2.44                     | 1,020,303  | 0.74                     | 269.57                          | 以 公 允<br>价 值 计<br>量 且 其<br>变 动 计<br>入 当 期<br>损 益 的 |



|               |             |        |             |       |        |            |
|---------------|-------------|--------|-------------|-------|--------|------------|
|               |             |        |             |       |        | 债券增加       |
| 买入返售金融资产      | 2,572,385   | 1.67   | 2,960,600   | 2.16  | -13.11 |            |
| 应收利息          | 1,009,256   | 0.65   | 690,553     | 0.5   | 46.15  | 应收债券利息增加   |
| 发放贷款和垫款       | 73,143,808  | 47.37  | 64,309,496  | 46.90 | 13.74  |            |
| 可供出售金融资产      | 11,899,407  | 7.71   | 21,401,301  | 15.61 | -44.40 | 同业理财产品减少   |
| 持有至到期投资       | 30,801,747  | 19.95  | 19,058,859  | 13.9  | 61.61  | 持有至到期的债券增加 |
| 应收款项类投资       | 3,946,091   | 2.56   | 5,335,913   | 3.89  | -26.05 |            |
| 长期股权投资        | 599,126     | 0.39   | 562,745     | 0.41  | 6.46   |            |
| 投资性房地产        | 11,623      | 0.01   | 13,195      | 0.01  | -11.91 |            |
| 固定资产          | 920,437     | 0.60   | 918,977     | 0.67  | 0.16   |            |
| 在建工程          | 23,975      | 0.02   | 35,956      | 0.03  | -33.32 | 房产转固定资产    |
| 无形资产          | 203,452     | 0.13   | 211,212     | 0.15  | -3.67  |            |
| 递延所得税资产       | 604,092     | 0.39   | 472,510     | 0.34  | 27.85  |            |
| 其他资产          | 165,033     | 0.10   | 81,640      | 0.06  | 102.15 | 其他应收款增加    |
| 资产总计          | 154,394,543 | 100.00 | 137,124,910 | 100   | 12.59  |            |
| 负债：           |             |        |             |       |        |            |
| 向中央银行借款       | 1,480,000   | 1.03   | 300,000     | 0.23  | 393.33 | 支小再贷款增加    |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 2,171,809   | 1.51   | 2,058,029   | 1.61  | 5.53   |            |
| 拆入资金          | 89,222      | 0.06   | -           | -     |        | 调整负债配置     |
| 卖出回购金         | 2,002,990   | 1.40   | 6,925,136   | 5.42  | -71.08 | 调整负        |

|         |             |        |             |       |        |                    |
|---------|-------------|--------|-------------|-------|--------|--------------------|
| 融资产款    |             |        |             |       |        | 债配置                |
| 吸收存款    | 115,808,239 | 80.72  | 106,826,561 | 83.61 | 8.41   |                    |
| 应付职工薪酬  | 43,179      | 0.03   | 35,271      | 0.03  | 22.42  |                    |
| 应交税费    | 224,243     | 0.16   | 152,091     | 0.12  | 47.44  | 应交所得税增加            |
| 应付利息    | 3,979,818   | 2.77   | 3,400,250   | 2.66  | 17.04  |                    |
| 应付债券    | 16,431,413  | 11.45  | 6,956,759   | 5.44  | 136.19 | 发行可转债及同业存单增加       |
| 递延所得税负债 | 14,530      | 0.01   |             |       |        | 可供出售金融资产公允价值变动累计浮盈 |
| 其他负债    | 1,220,142   | 0.86   | 1,118,863   | 0.89  | 9.05   |                    |
| 负债合计    | 143,465,585 | 100.00 | 127,772,960 | 100   | 12.28  |                    |

## 2. 截至报告期末主要资产受限情况

☐适用 ☒不适用

## 3. 其他说明

☐适用 ☒不适用

### (五) 资产情况分析

截至2018年末,本公司资产总额为1543.95亿元,较年初增加172.70亿元,增长幅度为12.59%。

#### 1、按产品类型划分的贷款结构

单位:千元 币种:人民币

| 类别   | 2018 年末    |        | 2017 年末    |        |
|------|------------|--------|------------|--------|
|      | 账面余额       | 占比 (%) | 账面余额       | 占比 (%) |
| 公司贷款 | 55,684,774 | 73.91  | 48,879,728 | 73.98  |
| 个人贷款 | 10,516,527 | 13.96  | 9,246,590  | 13.99  |
| 票据贴现 | 9,141,224  | 12.13  | 7,947,371  | 12.03  |
| 合计   | 75,342,525 | 100.00 | 66,073,689 | 100.00 |

#### 2、贷款投放按行业分布情况

单位:千元 币种:人民币

| 项目  | 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   |
| 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 |

### 3、贷款投放按地区分布情况

单位：千元 币种：人民币

| 地区分布     | 2018 年末    |        | 2017 年末    |        |
|----------|------------|--------|------------|--------|
|          | 账面余额       | 占比(%)  | 账面余额       | 占比(%)  |
| 无锡地区     | 62,144,049 | 82.48  | 57,341,541 | 86.78  |
| 江苏省内其他地区 | 13,198,476 | 17.52  | 8,732,148  | 13.22  |
| 合计       | 75,342,525 | 100.00 | 66,073,689 | 100.00 |

### 4、贷款担保方式分类及占比

单位：千元 币种：人民币

| 项目      | 2018 末     |        | 2017 末     |        |
|---------|------------|--------|------------|--------|
|         | 账面余额       | 占比(%)  | 账面余额       | 占比(%)  |
| 信用贷款    | 4,754,936  | 6.31   | 2,981,958  | 4.51   |
| 保证贷款    | 41,848,080 | 55.54  | 36,173,154 | 54.75  |
| 附担保物贷款  | 28,739,509 | 38.15  | 26,918,577 | 40.74  |
| 其中：抵押贷款 | 20,888,486 | 27.73  | 19,552,608 | 29.59  |
| 质押贷款    | 7,851,023  | 10.42  | 7,365,969  | 11.15  |
| 合计      | 75,342,525 | 100.00 | 66,073,689 | 100.00 |

### 5、前十名贷款客户情况

报告期内，公司严格控制贷款集中度风险，公司前十大客户贷款余额合计为 38.63 亿元，占期末贷款总额的 5.13%，占期末资本净额的 22.16%，控制在监管要求之内。

单位：千元 币种：人民币

| 贷款客户 | 2018 年末余额 | 占期末贷款总额的比重<br>(%) | 占期末资本净额的比重<br>(%) |
|------|-----------|-------------------|-------------------|
| 客户 A | 580,000   | 0.77              | 3.33              |
| 客户 B | 450,000   | 0.60              | 2.58              |
| 客户 C | 410,000   | 0.54              | 2.35              |
| 客户 D | 405,000   | 0.54              | 2.32              |
| 客户 E | 395,000   | 0.52              | 2.27              |
| 客户 F | 350,000   | 0.46              | 2.01              |
| 客户 G | 339,000   | 0.45              | 1.95              |
| 客户 H | 330,000   | 0.44              | 1.89              |
| 客户 I | 304,000   | 0.40              | 1.74              |
| 客户 J | 300,000   | 0.40              | 1.72              |
| 合计   | 3,863,000 | 5.13              | 22.16             |

### 6、个人贷款结构

单位：千元 币种：人民币

| 项目    | 2018 年末    |        | 2017 年末   |        |
|-------|------------|--------|-----------|--------|
|       | 账面余额       | 占比 (%) | 账面余额      | 占比 (%) |
| 信用卡透支 | 447,598    | 4.26   | 630,901   | 6.82   |
| 住房抵押  | 7,274,513  | 69.17  | 6,587,253 | 71.24  |
| 其他    | 2,794,416  | 26.57  | 2,028,436 | 21.94  |
| 合计    | 10,516,527 | 100.00 | 9,246,590 | 100.00 |

### 7、贷款迁徙率

| 主要指标     | 2018 年末 | 2017 年末 | 2016 年末 |
|----------|---------|---------|---------|
| 正常类贷款迁徙率 | 0.61%   | 1.08%   | 3.99%   |
| 关注类贷款迁徙率 | 53.12%  | 69.78%  | 72.21%  |
| 次级类贷款迁徙率 | 39.88%  | 89.91%  | 3.95%   |
| 可疑类贷款迁徙率 | 16.77%  | 82.50%  | 0.09%   |

### 8、买入返售金融资产情况

单位：千元 币种：人民币

| 项目      | 2018 年末   |        | 2017 年末   |        |
|---------|-----------|--------|-----------|--------|
|         | 账面余额      | 占比 (%) | 账面余额      | 占比 (%) |
| 债券      | 2,572,385 | 100.00 | 2,960,600 | 100.00 |
| 其中：政府债券 |           |        | 298,800   | 10.09  |
| 金融债券    | 489,442   | 19.03  | 2,511,800 | 84.84  |
| 其他债券    | 2,082,943 | 80.97  | 150,000   | 5.07   |
| 合计      | 2,572,385 | 100.00 | 2,960,600 | 100.00 |

## 9、债券及其他投资情况

单位：千元 币种：人民币

| 项目                     | 2018 年末    |        | 2017 年末    |        |
|------------------------|------------|--------|------------|--------|
|                        | 账面余额       | 占比 (%) | 账面余额       | 占比 (%) |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 | 3,770,767  | 7.48   | 1,020,303  | 2.18   |
| 可供出售金融资产               | 11,899,407 | 23.60  | 21,401,301 | 45.71  |
| 持有至到期投资                | 30,801,747 | 61.09  | 19,058,859 | 40.71  |
| 应收款项类投资                | 3,946,091  | 7.83   | 5,335,913  | 11.40  |
| 合计                     | 50,418,012 | 100.00 | 46,816,376 | 100.00 |

## 10、联营企业情况

| 被投资单位            | 主要经营地 | 注册地   | 持股比例 (%) | 业务性质 |
|------------------|-------|-------|----------|------|
| 江苏淮安农村商业银行股份有限公司 | 江苏淮安  | 江苏淮安  | 16.25    | 银行业  |
| 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 | 19.35    | 银行业  |

## (六) 负债情况分析

截至报告期末，公司总负债 1434.66 亿元，较期初增加 156.93 亿元，增长 12.28%。

## 1、客户存款构成

单位：千元 币种：人民币

| 项目    | 2018 年末     |        | 2017 年末     |        |
|-------|-------------|--------|-------------|--------|
|       | 账面余额        | 占比 (%) | 账面余额        | 占比 (%) |
| 活期存款  | 35,670,550  | 30.80  | 34,269,581  | 32.08  |
| 其中：公司 | 26,664,166  | 23.02  | 26,514,864  | 24.82  |
| 个人    | 9,006,384   | 7.78   | 7,754,717   | 7.26   |
| 定期存款  | 75,009,163  | 64.77  | 69,688,094  | 65.23  |
| 其中：公司 | 38,725,798  | 33.44  | 36,223,236  | 33.90  |
| 个人    | 36,283,365  | 31.33  | 33,464,858  | 31.33  |
| 其他存款  | 5,128,526   | 4.43   | 2,868,886   | 2.69   |
| 合计    | 115,808,239 | 100.00 | 106,826,561 | 100.00 |

## 2、同业及其他金融机构存放款项

单位：千元 币种：人民币

| 项目         | 2018 年末   |        | 2017 年末   |        |
|------------|-----------|--------|-----------|--------|
|            | 账面余额      | 占比 (%) | 账面余额      | 占比 (%) |
| 同业存放款项     | 2,052,323 | 94.50  | 2,057,005 | 99.95  |
| 其他金融机构存放款项 | 119,486   | 5.50   | 1,024     | 0.05   |
| 合计         | 2,171,809 | 100.00 | 2,058,029 | 100.00 |

## 3、卖出回购金融资产情况

单位：千元 币种：人民币

| 项目 | 2018 年末   |        | 2017 年末   |        |
|----|-----------|--------|-----------|--------|
|    | 账面余额      | 占比 (%) | 账面余额      | 占比 (%) |
| 债券 | 1,834,400 | 91.58  | 6,834,400 | 98.69  |
| 票据 | 168,590   | 8.42   | 90,736    | 1.31   |
| 合计 | 2,002,990 | 100.00 | 6,925,136 | 100.00 |

## (七) 利润表分析

报告期内，本行实现营业收入 31.92 亿元，比上年增长 11.95%，归属于母公司股东的净利润 10.96 亿元，比上年增长 10.11%。

单位：千元 币种：人民币

| 项目           | 2018 年末   | 2017 年末   | 较上年同期增减 (%) |
|--------------|-----------|-----------|-------------|
| 营业收入         | 3,192,181 | 2,851,464 | 11.95       |
| 其中：利息净收入     | 2,989,011 | 2,685,417 | 11.31       |
| 非利息净收入       | 203,170   | 166,047   | 22.36       |
| 税金及附加        | 26,940    | 28,829    | -6.55       |
| 业务及管理费       | 929,904   | 854,810   | 8.78        |
| 资产减值损失       | 918,875   | 714,790   | 28.55       |
| 其他业务成本       | 1,572     | 1,572     | -           |
| 营业外收支净额      | -17,370   | -25,568   | 32.06       |
| 税前利润         | 1,297,520 | 1,225,895 | 5.84        |
| 所得税          | 221,767   | 232,979   | -4.81       |
| 净利润          | 1,075,753 | 992,916   | 8.34        |
| 少数股东损益       | -19,764   | -2,032    | -872.64     |
| 归属于母公司股东的净利润 | 1,095,517 | 994,948   | 10.11       |

## 1、利息净收入

报告期内，本行实现利息净收入 29.89 亿元，同比增长 11.31%，是营业收入的主要组成部分。利息净收入增长的主要因素是生息资产规模增长。

单位：千元 币种：人民币

| 项目           | 2018 年度   | 2017 年度   |
|--------------|-----------|-----------|
| <b>利息收入</b>  |           |           |
| 发放贷款及垫款利息收入  | 3,637,882 | 3,188,009 |
| —公司贷款和垫款利息收入 | 2,807,724 | 2,458,993 |
| —个人贷款及垫款利息收入 | 419,467   | 371,045   |
| —票据贴现利息收入    | 410,691   | 357,971   |
| 债券投资利息收入     | 1,428,894 | 1,077,500 |
| 存放同业利息收入     | 103,308   | 82,290    |
| 存放中央银行款项利息收入 | 228,033   | 234,110   |
| 拆出资金利息收入     | 19,557    | 3,067     |
| 买入返售金融资产利息收入 | 77,749    | 34,652    |

|              |                  |                  |
|--------------|------------------|------------------|
| 转贴现利息收入      | 3,415            | 17,528           |
| 资管计划收益权利息收入  | 580,571          | 883,484          |
| <b>小计</b>    | <b>6,079,409</b> | <b>5,520,640</b> |
| <b>利息支出</b>  |                  |                  |
| 吸收存款利息支出     | 2,471,305        | 2,438,708        |
| 同业存放利息支出     | 46,078           | 12,488           |
| 拆入资金利息支出     | 4,147            | 9,166            |
| 卖出回购资产利息支出   | 76,202           | 140,490          |
| 转贴现利息支出      | 951              | 17,859           |
| 应付债券利息支出     | 475,767          | 211,910          |
| 向央行借款利息支出    | 15,948           | 4,602            |
| <b>小计</b>    | <b>3,090,398</b> | <b>2,835,223</b> |
| <b>利息净收入</b> | <b>2,989,011</b> | <b>2,685,417</b> |

## 2、非利息净收入

### (1) 手续费及佣金净收入

报告期内，本行实现手续费及佣金净收入0.86亿元，同比减少47.42%。

单位：千元 币种：人民币

| 项目               | 2018 年度        | 2017 年度        |
|------------------|----------------|----------------|
| <b>手续费及佣金收入</b>  |                |                |
| 代理业务手续费收入        | 50,008         | 130,083        |
| 结算业务手续费收入        | 17,951         | 13,899         |
| 贷记卡手续费收入         | 52,603         | 52,547         |
| <b>手续费收入合计</b>   | <b>120,562</b> | <b>196,529</b> |
| <b>手续费及佣金支出</b>  |                |                |
| 代理业务手续费支出        | 19,734         | 18,684         |
| 结算业务手续费支出        | 8              | 12             |
| 银行卡手续费支出         | 14,992         | 14,595         |
| <b>手续费支出合计</b>   | <b>34,734</b>  | <b>33,291</b>  |
| <b>手续费及佣金净收入</b> | <b>85,828</b>  | <b>163,238</b> |

### (2) 投资收益

单位：千元 币种：人民币

| 项目                              | 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          |
| <b>项目投资收益</b>                   | <b>2,665</b> | <b>2,547</b> |

|    |        |        |
|----|--------|--------|
| 合计 | 51,468 | 45,139 |
|----|--------|--------|

**(3) 公允价值变动损益**

单位：千元 币种：人民币

| 项目                      | 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 |

**(4) 税金及附加**

单位：千元 币种：人民币

| 项目    | 2018 年度 | 2017 年度 |
|-------|---------|---------|
| 营业税   |         |         |
| 城建税   | 8,788   | 8,297   |
| 教育费附加 | 6,277   | 5,927   |
| 房产税   | 9,567   | 12,404  |
| 土地使用税 | 421     | 408     |
| 印花税   | 1,887   | 1,793   |
| 合计    | 26,940  | 28,829  |

**(5) 业务及管理费**

报告期内，本行业务及管理费支出9.30亿元，同比增长8.78%；成本收入比29.18%，保持在合理水平，符合监管要求。

单位：千元 币种：人民币

| 项目       | 2018 年度 | 2017 年度 |
|----------|---------|---------|
| 员工费用     | 474,566 | 430,366 |
| 办公费      | 307,440 | 286,247 |
| 折旧费用     | 103,290 | 97,843  |
| 无形资产摊销   | 24,706  | 26,449  |
| 长期待摊费用摊销 | 9,881   | 6,635   |
| 税金       | -       | -       |
| 其他       | 10,021  | 7,270   |
| 合计       | 929,904 | 854,810 |

**(6) 资产减值损失**

单位：千元 币种：人民币

| 项目          | 2018 年度 | 2017 年度 |
|-------------|---------|---------|
| 应收利息减值准备    | 3       | -2,461  |
| 其他资产减值准备    | 3,218   | 4,040   |
| 贷款损失准备      | 800,654 | 408,058 |
| 应收款项类投资减值损失 | 18,792  | 26,382  |



|              |         |         |
|--------------|---------|---------|
| 可供出售金融资产减值准备 | -53,447 | 210,571 |
| 持有至到期投资减值准备  | 149,655 | 68,200  |
| 合计           | 918,875 | 714,790 |

## (7) 所得税费用

单位：千元 币种：人民币

| 项目      | 2018 年度  | 2017 年度 |
|---------|----------|---------|
| 当期所得税费用 | 393,703  | 316,958 |
| 递延所得税费用 | -171,936 | -83,979 |
| 合计      | 221,767  | 232,979 |

## (八) 现金流量表分析

单位：千元 币种：人民币

| 项目            | 2018 年末    | 2017 年末    |
|---------------|------------|------------|
| 经营活动产生的现金流量净额 | -3,956,915 | 6,237,020  |
| 投资活动产生的现金流量净额 | -3,519,051 | -6,158,397 |
| 筹资活动产生的现金流量净额 | 9,343,674  | -203,555   |

## (九) 股东权益变动分析

单位：千元 币种：人民币

| 项目     | 期初数       | 本期增加      | 本期减少    | 期末数        |
|--------|-----------|-----------|---------|------------|
| 股本     | 1,848,115 | 82        |         | 1,848,197  |
| 其他权益工具 |           | 613,675   | 112     | 613,563    |
| 资本公积   | 954,873   | 579       |         | 955,452    |
| 其他综合收益 | -119,445  | 164,655   | 407     | 44,803     |
| 盈余公积   | 4,515,759 | 334,827   |         | 4,850,586  |
| 一般风险准备 | 1,582,035 | 223,218   |         | 1,805,253  |
| 未分配利润  | 472,374   | 1,095,517 | 835,262 | 732,629    |
| 少数股东权益 | 98,239    |           | 19,764  | 78,475     |
| 合计     | 9,351,950 | 2,432,553 | 855,545 | 10,928,958 |

## (十) 行业经营性信息分析

□适用 √不适用

## (十一) 投资状况分析

## 1、对外股权投资总体分析

√适用 □不适用

截至报告期末，本行控股 2 家村镇银行，分别为江苏铜山锡州村镇银行股份有限公司和泰州姜堰锡州村镇银行股份有限公司；投资参股了 2 家农村商业银行，分别为江苏淮安农村商业银行

股份有限公司和江苏东海农村商业银行股份有限公司。此外，公司还参股了江苏省农村信用社联合社。

### (1) 重大的股权投资

☐适用 ☒不适用

### (2) 重大的非股权投资

☐适用 ☒不适用

### (3) 以公允价值计量的金融资产

☒适用 ☐不适用

| 项目名称                   | 期初余额       | 期末余额       | 当期变动       | 对当期利润的影响金额 |
|------------------------|------------|------------|------------|------------|
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 | 1,020,303  | 3,770,767  | 2,750,464  | 54,054     |
| 可供出售金融资产               | 21,400,701 | 11,898,807 | -9,501,894 |            |
| 合计                     | 22,421,004 | 15,669,574 | -6,751,430 | 54,054     |

### (十二) 重大资产和股权出售

☐适用 ☒不适用

### (十三) 主要控股参股公司分析

☒适用 ☐不适用

#### 1、江苏铜山锡州村镇银行股份有限公司

本行在徐州市铜山区发起设立了江苏铜山锡州村镇银行股份有限公司。目前，注册资本为1亿元，本行持股比例为51%。截至2018年12月31日，江苏铜山锡州村镇银行股份有限公司总资产为75971.78万元，净资产为2496.32万元。2018年实现利息净收入3637.21万元，净利润为-3532.38万元。

#### 2、泰州姜堰锡州村镇银行股份有限公司

本行在姜堰市发起设立了泰州姜堰锡州村镇银行股份有限公司，注册资本为1.50亿元，本行持股比例为51%。截至2018年12月31日，泰州姜堰锡州村镇银行股份有限公司总资产为30170.70万元，净资产为13519.07万元。2018年实现利息净收入1145.79万元，净利润为-501.15万元。

#### 3、江苏淮安农村商业银行股份有限公司

江苏淮安农村商业银行股份有限公司是淮安市区农村信用合作联社与楚州区农村信用合作联社合并组建的农村商业银行，注册资本金为8.25亿元。本行的持股比例为16.25%。2018年末，江苏淮安农村商业银行股份有限公司总资产为372.17亿元，净资产为24.95亿元。2018年全年实现利息净收入9.99亿元，净利润1.51亿元。

#### 4、江苏东海农村商业银行股份有限公司

江苏东海农村商业银行股份有限公司是在东海县农村信用合作联社基础上改制设立的农村商业银行，注册资本为3.30亿元，本行的持股比例为19.35%。2018年末，江苏东海农村商业银行

股份有限公司总资产为 133.92 亿元，净资产为 8.27 亿元。2018 年全年实现利息净收入 4.47 亿元，净利润为 1.43 亿元。

#### (十四) 公司控制的结构化主体情况

√适用 □不适用

详见本报告第十一节财务报告之（十）在其他主体中的权益之相关内容。

### 三、公司关于公司未来发展的讨论与分析

#### (一) 行业格局和趋势

√适用 □不适用

2019 年将是国内外经济发展发生深刻复杂变化的一年。一方面，全球经济复苏势头放缓，下行压力增大，金融市场波动可能性增加，部分新兴经济体债务风险加剧。另一方面，中国金融发展面临的环境依旧复杂，供给侧改革处在关键时期，但随着“六稳”政策落地见效、主动去库存周期结束、产能新周期和货币财政政策效应的显现、“宽货币”向“宽信用”的逐步转化、减税降税和货币政策的进一步传导，企业经营活力和信心将得到增强，民营和小微企业融资支持力度有望提高，进而对经济增长和就业带来支撑。2019 年银行业预计将面临以下几大主要趋势：一是利率市场化将继续深化，银行存款增长的成本和压力增大。二是服务实体经济的要求提高，资产投放回归信贷业务，对小微与民营企业、“三农”经济等信贷占比将得到提升，零售业务成为争夺热点。三是流动性总体平稳，息差改善空间承压，净利差或见顶回落。四是银行监管环境趋严，防范金融风险仍将是 2019 年主要旋律，全面风险管理将不断深化，银行业资产质量或将进一步改善。五是金融科技与银行结合更加紧密，在银行获客、关系管理、需求挖掘、风险预警、信贷审批等方面得到广泛应用。六是银行将更加注重资本管理和补充长效机制建设，有效结合永续债、可转债、二级资本债、优先股等工具，通过内外源相结合拓宽资本补充渠道。

#### (二) 公司发展战略

√适用 □不适用

2019 年，公司将以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，全面贯彻党的十九大和十九届二中、三中全会精神，围绕成为“深、新、强、全”区域性标杆银行的三年战略目标，坚持稳中求进工作总基调和新发展理念，以战略督办体系建设为抓手，确保战略的持续更新与落地；坚守服务三农、小微企业的市场定位和服务实体经济发展的本源，从更深层次围绕三农和小微企业经营和资金需求特点打造需要的金融产品；进一步强化零售战略管理，形成科技支撑下高效零售营销和拓展体系；持续强化信息科技、风控、内控与财务等中后台体系建设，加速推进大数据、建模与人工智能等重点项目，支撑业务发展和风险防控。努力将本行建成高质量发展“好地方的好银行”，不断为社会、股东、客户、员工创造更大的价值。

#### (三) 经营计划

√适用 □不适用

2019 年总资产较上年增长 120 亿元左右，净利润增幅在 10%左右，同时各项监管指标确保达标。

**特别提示：**2019 年度的经营计划不构成公司对投资者的实质承诺，投资者应当对此保持足够的风险认识，理解计划、预测与承诺之间的差异。

#### (四) 可能面对的风险

√适用 □不适用

##### 1. 信用风险

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

##### 2. 市场风险

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

##### 3. 操作风险

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

##### 4. 流动性风险

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

##### 5. 集中度风险

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

#### (五) 其他

□适用 √不适用

#### 四、公司因不适用准则规定或国家秘密、商业秘密等特殊原因，未按准则披露的情况和原因说明

□适用 √不适用

## 第五节 重要事项

### 一、普通股利润分配或资本公积金转增预案

#### (一) 现金分红政策的制定、执行或调整情况

√适用 □不适用

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

2、本行股东回报计划的制定和修改由董事会向股东大会提出，必须遵循程序如下：

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

董事会提出的股东回报计划需要经全体董事三分之二以上表决通过，并经三分之二以上独立董事表决通过。

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

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

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

3、2018年4月25日召开的2017年年度股东大会审议通过了本行《关于2017年度利润分配方案的议案》，按净利润10%的比例提取法定盈余公积99,706,178.35元；按照财政部《金融企业呆账准备提取管理办法》，按净利润20%的比例提取一般准备199,412,356.71元；按净利润20%的比例提取任意盈余公积199,412,356.71元。截止2017年末，公司总股本为1,848,114,814股，根据合并报表口径归属于上市公司股东的净利润为994,947,173.08元，分红方案为派发现金股利，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），共计派发现金股利277,217,222.10元。公司于2018年6月5日完成权益分派工作。

4、公司2018年度利润分配预案为：根据《中华人民共和国公司法》规定，按本年实现净利润的10%提取法定盈余公积111,608,790.12元；按照财政部《金融企业准备金计提管理办法》，

按净利润 20%的比例提取一般准备 223,217,580.24 元;按本年实现净利润的 20%提取任意盈余公积 223,217,580.24 元;由于“无锡转债”已进入转股期,公司将以权益分派股权登记日的总股本为基数,向收市后登记在册的普通股股东每 10 股派送现金股利 1.8 元人民币(含税),上述分配方案执行后,余下未分配利润结转下年度。上述预案已经第五届董事会第六次会议审议通过,并由公司独立董事发表了同意的独立意见,尚需公司股东大会审议批准。公司利润分配方案的决策程序和机制完备、分红标准和比例明确且清晰,符合《上海证券交易所上市公司现金分红指引》及《上市后未来三年股东分红回报计划》的相关规定,不存在损害公司及全体股东,特别是中小股东的合法权益的情形。

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

单位:千元 币种:人民币

| 分红年度   | 每 10 股送红股数(股) | 每 10 股派息数(元)(含税) | 每 10 股转增数(股) | 现金分红的数额(含税) | 分红年度合并报表中归属于上市公司普通股股东的净利润 | 占合并报表中归属于上市公司普通股股东的净利润的比率(%) |
|--------|---------------|------------------|--------------|-------------|---------------------------|------------------------------|
| 2018 年 | 0             | 1.8              | 0            | 332,675     | 1,095,517                 | 30.37                        |
| 2017 年 | 0             | 1.5              | 0            | 277,217     | 994,948                   | 27.86                        |
| 2016 年 | 0             | 1.5              | 0            | 277,217     | 892,768                   | 31.05                        |

备注:上表中 2018 年度利润分配预案的股本基数和现金分红总额以公司 2018 年末股本为基数计算,但由于“无锡转债”已进入转股期,公司将以权益分派股权登记日的总股本为基数,向收市后登记在册的普通股股东派发现金红利。

## (三) 以现金方式要约回购股份计入现金分红的情况

☐适用 ☒不适用

## (四) 报告期内盈利且母公司可供普通股股东分配利润为正,但未提出普通股现金利润分配方案预案的,公司应当详细披露原因以及未分配利润的用途和使用计划

☐适用 ☒不适用

## 二、承诺事项履行情况

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

☒适用 ☐不适用

| 承诺背景         | 承诺类型 | 承诺方  | 承诺内容 | 承诺时间及期限     | 是否有履行期限 | 是否及时严格履行 | 如未能及时履行应说明未完成履行的具体原因 | 如未能及时履行应说明下一步计划 |
|--------------|------|------|------|-------------|---------|----------|----------------------|-----------------|
| 与首次公开发行相关的承诺 | 股份限售 | 国联信托 | 备注 1 | 自上市之日起三十六个月 | 是       | 是        | 不适用                  | 不适用             |
| 与首次公开发行相关的承诺 | 股份限售 | 万新机械 | 备注 2 | 自上市之日起      | 是       | 是        | 不适用                  | 不适用             |

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

|              |    | 高级管理人员                 |       | 之日起<br>长期   |   |   |     |     |
|--------------|----|------------------------|-------|-------------|---|---|-----|-----|
| 与首次公开发行相关的承诺 | 其他 | 本行及本行董事（独立董事除外）、高级管理人员 | 备注 12 | 自上市之日起三十六个月 | 是 | 是 | 不适用 | 不适用 |
| 与首次公开发行相关的承诺 | 其他 | 董事、监事、高级管理人员           | 备注 13 | 任期内         | 是 | 是 | 不适用 | 不适用 |
| 与再融资相关的承诺    | 其他 | 董事、高级管理人员              | 备注 14 | 任期内         | 是 | 是 | 不适用 | 不适用 |

## 备注 1:

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

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

## (3) 减持计划

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

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

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

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

## 备注 2:

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

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

## (3) 减持计划

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



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

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

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

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

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

#### 备注 3:

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

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

#### （3）减持计划

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

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

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

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

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

#### 备注 4:

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

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

#### （3）减持计划

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

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

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

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

#### 备注 5:

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

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

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

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

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

#### 备注 6:

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

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

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

#### 备注 7:

（1）自无锡农商行股票上市之日起，本人所持股份转让锁定期不低于 3 年；

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

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

#### 备注 8:

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

备注 9:

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

备注 10:

本行招股说明书若有虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，对判断本行是否符合法律规定的发行条件构成重大、实质影响的，本行董事会将在监管部门依法对上述事实作出认定或处罚决定后五个工作日内，制定股份回购方案，并提交股东大会审议批准。稳定股价具体方案需银行业监督管理部门审批的部分，应在股东大会审议通过后的 5 个工作日内上报有权机关审批，自得到有权机关批准之日起 5 个工作日内启动实施。本行将依法回购首次公开发行的全部新股，回购价格按照发行价格加上同期银行存款利息，如公司股票有派息、送股、资本公积金转增股本等除权、除息事项的，回购的股份包括首次公开发行的全部新股及其派生股份，发行价格将相应进行除权、除息调整，并根据相关法律法规规定的程序实施，上述回购实施时法律法规另有规定的从其规定。本行招股说明书若有虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，致使投资者在证券交易中遭受损失的，本行将依法赔偿投资者损失。在该等违法事实被中国证监会、证券交易所或司法机关认定后，本行将本着主动沟通、尽快赔偿、切实保障投资者特别是中小投资者利益的原则，按照投资者直接遭受的可测算的经济损失选择与投资者沟通赔偿，通过设立投资者赔偿基金等方式积极赔偿投资者由此遭受的直接经济损失。

本行若违反相关承诺，将在股东大会及中国证监会指定报刊上公开说明未履行的具体原因并向股东和社会公众投资者道歉，并依法承担相应法律责任。

备注 11:

无锡农商行招股说明书若有虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，致使投资者在证券交易中遭受损失的，由本行董事、监事及高级管理人员将依法赔偿投资者损失。若未能履行上述承诺，则本行董事、监事及高级管理人员将按有关法律、法规的规定及监管部门的要求承担相应的责任；同时，若因本行董事、监事及高级管理人员未能履行相关承诺致使投资者在证券交易中遭受损失且相关损失数额经司法机关以司法认定形式予以认定的，本行董事、监事及高级管理人员自愿将各自在无锡农村商业银行股份有限公司上市当年全年从公司所领取的全部薪金对投资者进行赔偿。

备注 12:

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

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

本行董事会将在公司股票价格触发启动股价稳定措施条件之日起的五个工作日内制订具体方案，并在履行完毕相关内部决策程序和外部审批/备案程序（如需）后实施，且按照上市公司信息披露要求予以公告。本行稳定股价措施实施完毕及承诺履行完毕之日起两个交易日内，本行应将稳定股价措施实施情况予以公告。本行稳定股价措施实施完毕及承诺履行完毕后，如公司股票价格再

度触发启动股价稳定措施的条件，则本行、董事（独立董事除外）、高级管理人员等相关责任主体将继续按照上述承诺履行相关义务。自股价稳定方案公告之日起 90 个自然日内，若股价稳定方案终止的条件未能实现，则本行董事会制定的股价稳定方案即刻自动重新生效，本行、董事（独立董事除外）、高级管理人员等相关责任主体继续履行股价稳定措施；或者本行董事会即刻提出并实施新的股价稳定方案，直至股价稳定方案终止的条件实现。

#### 1、本行回购公司股票的具体安排

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

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

#### 2、本行董事（独立董事除外）、高级管理人员增持公司股票的具体安排。

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

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

#### 3、稳定股价方案的终止情形

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

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

（2）继续回购或增持公司股份将导致本行股权分布不符合上市条件。

#### 4、未履行稳定公司股价措施的约束措施

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

#### 备注 13：

本行董事、高级管理人员对公司填补回报措施能够得到切实履行作出如下承诺：

- 1、承诺不无偿或以不公平条件向其他单位或者个人输送利益，也不采用其他方式损害公司利益；
- 2、承诺对董事和高级管理人员的职务消费行为进行约束；
- 3、承诺不动用公司资产从事与其履行职责无关的投资、消费活动；
- 4、承诺由董事会或薪酬委员会制定的薪酬制度与公司填补回报措施的执行情况相挂钩；
- 5、承诺拟公布的公司股权激励的行权条件与公司填补回报措施的执行情况相挂钩。

## 备注 14:

为确保公司相关填补回报措施能够得到切实履行，公司董事、高级管理人员分别作出如下承诺：

（一）承诺不无偿或以不公平条件向其他单位或者个人输送利益，也不采用其他方式损害公司利益。

（二）承诺对董事和高级管理人员的职务消费行为进行约束。

（三）承诺不动用公司资产从事与其履行职责无关的投资、消费活动。

（四）承诺由董事会或薪酬委员会制定的薪酬制度与公司填补回报措施的执行情况相挂钩。

（五）承诺拟公布的公司股权激励的行权条件与公司填补回报措施的执行情况相挂钩。

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

☐ 已达到 ☐ 未达到 ☒ 不适用

（三）业绩承诺的完成情况及其对商誉减值测试的影响

☐ 适用 ☒ 不适用

## 三、报告期内资金被占用情况及清欠进展情况

☐ 适用 ☒ 不适用

## 四、公司对会计师事务所“非标准意见审计报告”的说明

☐ 适用 ☒ 不适用

## 五、公司对会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正原因和影响的分析说明

（一）公司对会计政策、会计估计变更原因及影响的分析说明

☐ 适用 ☒ 不适用

（二）公司对重大会计差错更正原因及影响的分析说明

☐ 适用 ☒ 不适用

（三）与前任会计师事务所进行的沟通情况

☐ 适用 ☒ 不适用

（四）其他说明

☐ 适用 ☒ 不适用

## 六、聘任、解聘会计师事务所情况

单位：万元 币种：人民币

|              | 现聘任              |
|--------------|------------------|
| 境内会计师事务所名称   | 立信会计师事务所（特殊普通合伙） |
| 境内会计师事务所报酬   | 95               |
| 境内会计师事务所审计年限 | 3 年              |

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

聘任、解聘会计师事务所的情况说明

☐适用 ☒不适用

审计期间改聘会计师事务所的情况说明

☐适用 ☒不适用

## 七、面临暂停上市风险的情况

### (一) 导致暂停上市的原因

☐适用 ☒不适用

### (二) 公司拟采取的应对措施

☐适用 ☒不适用

## 八、面临终止上市的情况和原因

☐适用 ☒不适用

## 九、破产重整相关事项

☐适用 ☒不适用

## 十、重大诉讼、仲裁事项

☐本年度公司有重大诉讼、仲裁事项 ☒本年度公司无重大诉讼、仲裁事项

截至 2018 年末，本行无重大诉讼、仲裁事项。本行单笔涉诉本金金额 1000 万元以上的未决诉讼 7 笔，涉及标的为 1.62 亿元。

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

☒适用 ☐不适用

1. 2018 年 4 月 3 日，江苏证监局对本行做出了《关于对无锡农村商业银行股份有限公司采取责令改正措施的决定》的行政监管措施。本行对此高度重视，针对检查发现基金销售中存在的问题，要求责任部门加强整改力度，深入剖析问题产生原因，从优化流程、完善制度上着手，逐条落实整改措施，并按照有关内部管理制度对相关责任人员进行问责。

2. 2018 年 12 月 26 日，无锡银监分局对本行做出了罚款 50 万元人民币的行政处罚。本行收到处罚决定书后立即采取措施并严格责任追究，并对涉及个人贷款资金流入股市、流入房市以及用于房屋首付款的相关责任人进行诫勉谈话。本行今后将进一步规范个人贷款业务，强化贷款“三查”工作，不断提高个人贷款业务精细化管理水平。

## 十二、报告期内公司及其控股股东、实际控制人诚信状况的说明

☐适用 ☒不适用

## 十三、公司股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施的情况及其影响

### (一) 相关激励事项已在临时公告披露且后续实施无进展或变化的

☐适用 ☒不适用

**(二) 临时公告未披露或有后续进展的激励情况**

股权激励情况

☐适用 ☒不适用

其他说明

☐适用 ☒不适用

员工持股计划情况

☐适用 ☒不适用

其他激励措施

☐适用 ☒不适用**十四、重大关联交易****(一) 与日常经营相关的关联交易****1、已在临时公告披露且后续实施无进展或变化的事项**☐适用 ☒不适用**2、已在临时公告披露，但有后续实施的进展或变化的事项**☒适用 ☐不适用

1. 2018 年 3 月 27 日, 本行召开第五届董事会第二次会议审议通过了《无锡农村商业银行股份有限公司关于部分关联方 2018 年度日常关联交易预计额度的议案》, 本行独立董事对此发表了事前认可意见和同意的独立意见。2018 年 4 月 25 日, 该议案经本行 2017 年年度股东大会审议通过。本行严格按照股东大会审议通过后的授信额度开展业务。

2. 2018 年 8 月 24 日, 本行召开第五届董事会第四次会议审议通过了《无锡农村商业银行股份有限公司关于重大关联交易授信的议案》, 本行独立董事对此发表了事前认可意见和同意的独立意见。该议案审议通过后, 本行严格按照审议通过的授信额度开展业务。

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

2、已在临时公告披露，但有后续实施的进展或变化的事项

☐适用 ☒不适用

3、临时公告未披露的事项

☐适用 ☒不适用

(四) 关联债权债务往来

1、已在临时公告披露且后续实施无进展或变化的事项

☐适用 ☒不适用

2、已在临时公告披露，但有后续实施的进展或变化的事项

☐适用 ☒不适用

3、临时公告未披露的事项

☐适用 ☒不适用

(五) 其他

☐适用 ☒不适用

十五、重大合同及其履行情况

(一) 托管、承包、租赁事项

1、托管情况

☐适用 ☒不适用

2、承包情况

☐适用 ☒不适用

3、租赁情况

☐适用 ☒不适用

(二) 担保情况

☐适用 ☒不适用

(三) 其他重大合同

☐适用 ☒不适用

十六、其他重大事项的说明

☐适用 ☒不适用

十七、积极履行社会责任的工作情况

(一) 上市公司扶贫工作情况

☒适用 ☐不适用



### 1. 精准扶贫规划

本行牢固树立服务“三农”、服务中小企业、服务社区、打造一流零售商业银行的战略定位，坚定服务国家脱贫战略，践行普惠金融理念，持续推进金融扶贫惠农的创新探索；着力针对贫困县加大金融资源支持，提高融资效率，降低融资成本，加强贫困县持续发展能力。

### 2. 年度精准扶贫概要

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

截至2018年末，公司在贫困地区分支机构1家，经济薄弱地区分支机构2家和村镇银行2家，其中贫困地区贷款5.46亿元；经济薄弱地区贷款28.36亿元；个人建档立卡贫困人口贷款1324万元；个人建档立卡已脱贫人口贷款2933.23万元。

公司积极响应无锡市政府关于经济薄弱村结对帮扶活动的要求，与无锡市惠山区玉祁街道玉蓉村形成结对帮扶，2015起每年支付扶贫款项，其中2015年为20万元，2016年为25万元，2017年为25万元，2018年为25万元，用于该村环境整治、医疗卫生以及幼儿园等基础设施的建设，着力改善当地人居环境，提高农民素质。公司团委于2018年冬季开展了希望工程新春暖冬走访行动，我行青年志愿者服务队走访慰问了2018年申报希望工程助学项目“希望之星”的困难家庭，为我市困难学生家庭送去了新年的祝福和亲切的问候。

### 3. 精准扶贫成效

单位：万元 币种：人民币

| 指 标                  | 数量及开展情况 |
|----------------------|---------|
| 一、总体情况               |         |
| 其中：1. 资金             | 4,866   |
| 3. 帮助建档立卡贫困人口脱贫数（人）  | 151     |
| 二、分项投入               |         |
| 8. 社会扶贫              | 25      |
| 8.2 定点扶贫工作投入金额       | 25      |
| 9. 其他项目              |         |
| 其中：9.1 项目个数（个）       | 1       |
| 9.2 投入金额             | 4,841   |
| 9.3 帮助建档立卡贫困人口脱贫数（人） | 151     |

### 4. 后续精准扶贫计划

2019年，公司将按照已制定的精准扶贫计划，在2018年已经开展的各项扶贫工作和已取得的成果基础上，继续做好现有的金融扶贫工作，扎实抓好贫困地区及经济薄弱地区的精准帮扶工作。

### （二）社会责任工作情况

√适用 □不适用

公司履行社会责任的工作情况请详见公司于上交所网站(<http://www.sse.com.cn>)披露的《无锡农村商业银行股份有限公司 2018 年度社会责任报告》。

### (三) 环境信息情况

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

☐适用 ☒不适用

#### 2. 重点排污单位之外的公司的环保情况说明

☐适用 ☒不适用

#### 3. 重点排污单位之外的公司未披露环境信息的原因说明

☐适用 ☒不适用

#### 4. 报告期内披露环境信息内容的后续进展或变化情况的说明

☐适用 ☒不适用

### (四) 其他说明

☐适用 ☒不适用

## 十八、可转换公司债券情况

### (一) 转债发行情况

☒适用 ☐不适用

2017 年 4 月 21 日, 本行股东大会审议通过了公开发行 A 股可转换公司债券并上市方案, 拟公开发行不超过人民币 30 亿元可转债。2017 年 6 月 19 日, 中国银监会江苏监管局出具苏银监复[2017]114 号, 批准本行公开发行不超过人民币 30 亿元可转换公司债券。2017 年 12 月 25 日, 证监会出具证监许可[2017]2381 号文, 核准本行公开发行不超过人民币 30 亿元 A 股可转债。2018 年 1 月 30 日, 本行公开发行 A 股可转换公司债券 30 亿元。2018 年 3 月 14 日, 本行可转换公司债券在上海证券交易所上市。

### (二) 报告期转债持有人及担保人情况

☒适用 ☐不适用

|                             |             |         |
|-----------------------------|-------------|---------|
| 期末转债持有人数                    | 150,984     |         |
| 本公司转债的担保人                   | 不适用         |         |
| 前十名转债持有人情况如下：               |             |         |
| 可转换公司债券持有人名称                | 期末持债数量（元）   | 持有比例(%) |
| 国联信托股份有限公司                  | 225,408,000 | 7.51    |
| 无锡市建设发展投资有限公司               | 124,979,000 | 4.17    |
| 招商银行股份有限公司－东方红配置精选混合型证券投资基金 | 113,173,000 | 3.77    |
| 无锡万新机械有限公司                  | 87,500,000  | 2.92    |
| 中国工商银行股份有限公司－兴全可转债混合型证券投资基金 | 75,531,000  | 2.52    |
| 华泰证券股份有限公司                  | 64,180,000  | 2.14    |
| 中银基金公司－中行－中国银行股份有限公司        | 60,738,000  | 2.02    |

|                               |            |      |
|-------------------------------|------------|------|
| 光大资管—民生银行—光大阳光北斗星 2 号集合资产管理计划 | 49,190,000 | 1.64 |
| 青岛城投金融控股集团有限公司                | 47,642,000 | 1.59 |
| 全国社保基金二一六组合                   | 43,492,000 | 1.45 |

## (三) 报告期转债变动情况

√适用 □不适用

单位:元 币种:人民币

| 可转换公司债券名称 | 本次变动前         | 本次变动增减  |    |    | 本次变动后         |
|-----------|---------------|---------|----|----|---------------|
|           |               | 转股      | 赎回 | 回售 |               |
| 无锡转债      | 3,000,000,000 | 549,000 | 0  | 0  | 2,999,451,000 |

## 报告期转债累计转股情况

√适用 □不适用

|                       |               |
|-----------------------|---------------|
| 报告期转股额(元)             | 549,000       |
| 报告期转股数(股)             | 81,824        |
| 累计转股数(股)              | 81,824        |
| 累计转股数占转股前公司已发行股份总数(%) | 0.0044        |
| 尚未转股额(元)              | 2,999,451,000 |
| 未转股转债占转债发行总量比例(%)     | 99.9817       |

## (四) 转股价格历次调整情况

√适用 □不适用

单位:元 币种:人民币

| 转股价格调整日         | 调整后转股价格 | 披露时间            | 披露媒体            | 转股价格调整说明                                                                                                                                                                                                 |
|-----------------|---------|-----------------|-----------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 2018 年 5 月 21 日 | 6.85    | 2018 年 5 月 19 日 | 上海证券报及上海证券交易所网站 | 因本行 A 股股票在任意连续三十个交易日中有十五个交易日的收盘价低于当期转股价格的 80%,以致触发可转债募集说明书规定的向下修正条件。经本行董事会提议,本行 2018 年第二次临时股东大会审议通过,本行可转换公司债券转股价调整为 6.85 元,调整后的转股价格符合可转债募集书规定的不低于审议上述方案的股东大会召开日前二十个交易日本行 A 股股票交易均价和前一交易日本行 A 股股票交易均价的要求。 |
| 2018 年 6 月 5 日  | 6.70    | 2018 年 5 月 29 日 | 上海证券报及上海证券交易所网站 | 根据本行 2017 年年度股东大会审议通过的利润分配方案,本行于 2018 年 6 月 5 日进行了 2017 年年度权益分派工作,以公司总股本 1,848,114,814 股为基数,每股派发现金红利 0.15 元。根据本行 A 股可转债募集说明书的约定,无锡转债转股价需根据现金分红方案                                                         |

|               |        |  |  |       |
|---------------|--------|--|--|-------|
|               |        |  |  | 进行调整。 |
| 截止本报告期末最新转股价格 | 6.70 元 |  |  |       |

#### (五) 公司的负债情况、资信变化情况及在未来年度还债的现金安排

√适用 □不适用

根据中国证券监督管理委员会《上市公司证券发行管理办法》、《公司债券发行与交易管理办法》和上海证券交易所《股票上市规则》等有关规定，无锡农村商业银行股份有限公司委托联合信用评级有限公司（以下简称“联合评级”）对本行已发行的 A 股可转换公司债券（债券简称“无锡转债”，代码：110043）进行了跟踪评级。联合评级在对本行经营状况、行业情况进行综合分析评估的基础上于 2018 年 5 月 28 日出具了《无锡农村商业银行股份有限公司公开发行 A 股可转换公司债券跟踪评级报告》（联合[2018]607 号），维持本行主体信用等级“AA+”，评级展望为“稳定”；维持“无锡转债”的债项信用等级为“AA+”。本行公司治理结构完善，财务状况良好，经营稳健。本行未来将继续做好公司管理工作，做强主业，不断提升经营效益，本行具有较强的偿债能力。

#### (六) 转债其他情况说明

□适用 √不适用

## 第六节 普通股股份变动及股东情况

### 一、普通股股本变动情况

#### (一) 普通股股份变动情况表

##### 1、普通股股份变动情况表

单位：股

|                          | 本次变动前         |           | 本次变动增减（+，-） |        |                       |             |             | 本次变动后         |           |
|--------------------------|---------------|-----------|-------------|--------|-----------------------|-------------|-------------|---------------|-----------|
|                          | 数量            | 比例<br>(%) | 发行<br>新股    | 送<br>股 | 公<br>积<br>金<br>转<br>股 | 其他          | 小计          | 数量            | 比例<br>(%) |
| 一、有限<br>售条件<br>股份        | 1,056,301,593 | 57.1556   |             |        |                       | -24,296,654 | -24,296,654 | 1,032,004,939 | 55.8385   |
| 1、国家<br>持股               | 6,160,383     | 0.3333    |             |        |                       |             |             | 6,160,383     | 0.3333    |
| 2、国有<br>法人持<br>股         | 243,335,569   | 13.1667   |             |        |                       |             |             | 243,335,569   | 13.1661   |
| 3、其他<br>内资持<br>股         | 806,805,641   | 43.6556   |             |        |                       | -24,296,654 | -24,296,654 | 782,508,987   | 42.3391   |
| 其中：境<br>内非国<br>有法人<br>持股 | 622,482,685   | 33.682    |             |        |                       | -20,300,874 | -20,300,874 | 602,181,811   | 32.5821   |
| 境内自<br>然人持<br>股          | 184,322,956   | 9.9736    |             |        |                       | -3,995,780  | -3,995,780  | 180,327,176   | 9.7569    |
| 4、外资<br>持股               |               |           |             |        |                       |             |             |               |           |
| 其中：境<br>外法人<br>持股        |               |           |             |        |                       |             |             |               |           |
| 境外自<br>然人持<br>股          |               |           |             |        |                       |             |             |               |           |
| 二、无限<br>售条件<br>流通股<br>份  | 791,813,221   | 42.8444   |             |        |                       | 24,378,478  | 24,378,478  | 816,191,699   | 44.1615   |

|            |               |          |  |  |  |            |            |               |          |
|------------|---------------|----------|--|--|--|------------|------------|---------------|----------|
| 1、人民币普通股   | 791,813,221   | 42.8444  |  |  |  | 24,378,478 | 24,378,478 | 816,191,699   | 44.1615  |
| 2、境内上市的外资股 |               |          |  |  |  |            |            |               |          |
| 3、境外上市的外资股 |               |          |  |  |  |            |            |               |          |
| 4、其他       |               |          |  |  |  |            |            |               |          |
| 三、普通股股份总数  | 1,848,114,814 | 100.0000 |  |  |  | 81,824     | 81,824     | 1,848,196,638 | 100.0000 |

## 2、普通股股份变动情况说明

√适用 □不适用

1. 2018 年 3 月 23 日，公司首次公开发行部分限售股上市，所涉股东持有限售股合计为 12,517,397 股。详见本行于 2018 年 3 月 20 日披露的《首次公开发行部分限售股上市流通公告》。

2. 2018 年 8 月 6 日，公司可转换公司债券开始转股，截至 2018 年末，因转股形成的股份数量为 81,824 股。详见本行于 2019 年 1 月 3 日披露的《可转债转股结果暨股份变动公告》。

3. 2018 年 12 月 24 日，公司首次公开发行部分限售股上市，所涉股东持有限售股合计为 11,779,257 股。详见本行于 2018 年 12 月 19 日披露的《首次公开发行部分限售股上市流通公告》。

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

√适用 □不适用

按“无锡转债”转股之后的新股本计算的基本每股收益为 0.59，稀释每股收益为 0.52，每股净资产为 5.87。

## 4、公司认为必要或证券监管机构要求披露的其他内容

□适用 √不适用

## （二）限售股份变动情况

√适用 □不适用

单位：股

| 股东名称                    | 年初限售股数     | 本年解除限售股数   | 本年增加限售股数 | 年末限售股数 | 限售原因    | 解除限售日期          |
|-------------------------|------------|------------|----------|--------|---------|-----------------|
| 锁定期为自公司股票上市之日起 18 个月上市流 | 12,517,397 | 12,517,397 | 0        | 0      | 首发限售流通股 | 2018 年 3 月 23 日 |

|                                  |               |            |   |               |         |                  |
|----------------------------------|---------------|------------|---|---------------|---------|------------------|
| 通的首发限售股股东                        |               |            |   |               |         |                  |
| 锁定期为自公司股票上市之日起 27 个月上市流通的首发限售股股东 | 11,779,257    | 11,779,257 | 0 | 0             | 首发限售流通股 | 2018 年 12 月 24 日 |
| 其他持有尚处于限售期股份的股东                  | 1,032,004,939 | 0          | 0 | 1,032,004,939 | 首发限售流通股 | 锁定期分为 34-96 个月不等 |
| 合计                               | 1,056,301,593 | 24,296,654 | 0 | 1,032,004,939 | /       | /                |

## 二、证券发行与上市情况

### (一)截至报告期内证券发行情况

√适用 □不适用

单位：股 币种：人民币

| 股票及其衍生证券的种类          | 发行日期            | 发行价格（或利率） | 发行数量          | 上市日期            | 获准上市交易数量    | 交易终止日期          |
|----------------------|-----------------|-----------|---------------|-----------------|-------------|-----------------|
| 普通股股票类               |                 |           |               |                 |             |                 |
| A 股                  | 2016 年 9 月 8 日  | 4.47      | 184,811,482   | 2016 年 9 月 23 日 | 184,811,482 | /               |
| 可转换公司债券、分离交易可转债、公司债类 |                 |           |               |                 |             |                 |
| 可转换公司债券              | 2018 年 1 月 30 日 | 100       | 3,000,000,000 | 2018 年 3 月 14 日 | 300,000,000 | 2024 年 1 月 30 日 |
| 其他衍生证券               |                 |           |               |                 |             |                 |
| 不适用                  |                 |           |               |                 |             |                 |

截至报告期内证券发行情况的说明（存续期内利率不同的债券，请分别说明）：

√适用 □不适用

2017 年 4 月 21 日，本行股东大会审议通过了公开发行 A 股可转换公司债券并上市方案，拟公开发行不超过人民币 30 亿元可转债。2017 年 6 月 19 日，中国银监会江苏监管局出具苏银监复（2017）114 号，批准本行公开发行不超过人民币 30 亿元可转换公司债券。2017 年 12 月 25 日，证监会出具证监许可[2017]2381 号文，核准本行公开发行不超过人民币 30 亿元 A 股可转债。2018 年 1 月 30 日，本行公开发行 A 股可转换公司债券 30 亿元。2018 年 3 月 14 日，本行可转换公司债券在上海证券交易所上市。

## (二) 公司普通股股份总数及股东结构变动及公司资产和负债结构的变动情况

√适用 □不适用

本公司普通股股份总数及股东结构变动请见本节“普通股股份变动情况表”。本公司 2018 年资产和负债结构的变动情况请见第四节（四）“资产、负债情况分析”。

## (三) 现存的内部职工股情况

□适用 √不适用

本行自 2016 年 9 月上市以来，未发行内部职工股。

## 三、股东和实际控制人情况

## (一) 股东总数

|                              |        |
|------------------------------|--------|
| 截止报告期末普通股股东总数(户)             | 60,161 |
| 年度报告披露日前上一月末的普通股股东总数(户)      | 60,161 |
| 截止报告期末表决权恢复的优先股股东总数(户)       | 不适用    |
| 年度报告披露日前上一月末表决权恢复的优先股股东总数(户) | 不适用    |

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

单位:股

| 前十名股东持股情况                 |            |             |           |                     |               |            |                     |
|---------------------------|------------|-------------|-----------|---------------------|---------------|------------|---------------------|
| 股东名称<br>(全称)              | 报告期内增<br>减 | 期末持股数<br>量  | 比例<br>(%) | 持有有限售<br>条件股份数<br>量 | 质押或冻结情况       |            | 股东<br>性质            |
|                           |            |             |           |                     | 股份<br>状态      | 数量         |                     |
| 国联信托<br>股份有限公司            | 0          | 166,330,635 | 9.00      | 166,330,635         | 无             | 0          | 国有<br>法人            |
| 无锡万新<br>机械有限公司            | 0          | 116,431,443 | 6.30      | 116,431,443         | 质押            | 69,200,000 | 境内<br>非国<br>有法<br>人 |
| 无锡市兴<br>达尼龙有<br>限公司       | 0          | 110,984,508 | 6.01      | 110,984,508         | 质押            | 60,000,000 | 境内<br>非国<br>有法<br>人 |
| 江苏红豆<br>国际发展<br>有限公司      | 0          | 83,039,416  | 4.49      | 83,039,416          | 质押<br>及冻<br>结 | 83,039,416 | 境内<br>非国<br>有法<br>人 |
| 无锡市建<br>设发展投<br>资有限公<br>司 | 0          | 77,004,934  | 4.17      | 77,004,934          | 无             | 0          | 国有<br>法人            |



|               |   |            |      |            |    |            |         |
|---------------|---|------------|------|------------|----|------------|---------|
| 无锡神伟化工有限公司    | 0 | 39,581,224 | 2.14 | 39,581,224 | 质押 | 39,581,224 | 境内非国有法人 |
| 无锡市太平洋化肥有限公司  | 0 | 21,588,383 | 1.17 | 21,588,383 | 质押 | 7,301,611  | 境内非国有法人 |
| 无锡市银宝印铁有限公司   | 0 | 21,177,094 | 1.15 | 21,177,094 | 质押 | 21,177,094 | 境内非国有法人 |
| 无锡市银光镀锡薄板有限公司 | 0 | 14,653,353 | 0.79 | 14,653,353 | 无  | 0          | 境内非国有法人 |
| 无锡灵通车业有限公司    | 0 | 12,644,772 | 0.68 | 12,644,772 | 质押 | 12,600,000 | 境内非国有法人 |

## 前十名无限售条件股东持股情况

| 股东名称                               | 持有无限售条件流通股的数量 | 股份种类及数量 |            |
|------------------------------------|---------------|---------|------------|
|                                    |               | 种类      | 数量         |
| 中国农业银行股份有限公司—中证 500 交易型开放式指数证券投资基金 | 10,146,700    | 人民币普通股  | 10,146,700 |
| 基本养老保险基金一二零六组合                     | 7,080,700     | 人民币普通股  | 7,080,700  |
| 无锡恒尚装饰工程有限公司                       | 5,976,935     | 人民币普通股  | 5,976,935  |
| 无锡昌华机电制造有限公司                       | 5,557,741     | 人民币普通股  | 5,557,741  |
| 无锡市联友锻造厂                           | 5,354,514     | 人民币普通股  | 5,354,514  |
| 无锡市方成彩印包装有限公司                      | 5,193,870     | 人民币普通股  | 5,193,870  |
| 无锡建发机器制造有限公司                       | 4,990,162     | 人民币普通股  | 4,990,162  |
| 无锡市碧林酿酒饮料有限公司                      | 4,897,995     | 人民币普通股  | 4,897,995  |
| 无锡市惠山区玉西农村社区股份合作社                  | 4,867,741     | 人民币普通股  | 4,867,741  |
| 无锡市云波铜铝材有限公司                       | 4,867,741     | 人民币普通股  | 4,867,741  |

|                     |                                      |        |           |
|---------------------|--------------------------------------|--------|-----------|
| 无锡市虹光印刷有限公司         | 4,867,741                            | 人民币普通股 | 4,867,741 |
| 上述股东关联关系或一致行动的说明    | 无锡市兴达尼龙有限公司与无锡神伟化工有限公司系同一实际控制人控制的企业。 |        |           |
| 表决权恢复的优先股股东及持股数量的说明 | 不适用                                  |        |           |

前十名有限售条件股东持股数量及限售条件

☒适用 ☐不适用

单位：股

| 序号               | 有限售条件股东名称     | 持有的有限售条件股份数量                         | 有限售条件股份可上市交易情况 |             | 限售条件         |
|------------------|---------------|--------------------------------------|----------------|-------------|--------------|
|                  |               |                                      | 可上市交易时间        | 新增可上市交易股份数量 |              |
| 1                | 国联信托股份有限公司    | 166,330,635                          | 2019年9月        | 0           | 自本行上市之日起36个月 |
| 2                | 无锡万新机械有限公司    | 116,431,443                          | 2019年9月        | 0           | 自本行上市之日起36个月 |
| 3                | 无锡市兴达尼龙有限公司   | 110,984,508                          | 2019年9月        | 0           | 自本行上市之日起36个月 |
| 4                | 江苏红豆国际发展有限公司  | 83,039,416                           | 2019年9月        | 0           | 自本行上市之日起36个月 |
| 5                | 无锡市建设发展投资有限公司 | 77,004,934                           | 2019年9月        | 0           | 自本行上市之日起36个月 |
| 6                | 无锡神伟化工有限公司    | 39,581,224                           | 2019年9月        | 0           | 自本行上市之日起36个月 |
| 7                | 无锡市太平洋化肥有限公司  | 21,588,383                           | 2019年9月        | 0           | 自本行上市之日起36个月 |
| 8                | 无锡市银宝印铁有限公司   | 21,177,094                           | 2019年9月        | 0           | 自本行上市之日起36个月 |
| 9                | 无锡市银光镀锡薄板有限公司 | 14,653,353                           | 2019年9月        | 0           | 自本行上市之日起36个月 |
| 10               | 无锡灵通车业有限公司    | 12,644,772                           | 2019年9月        | 0           | 自本行上市之日起36个月 |
| 上述股东关联关系或一致行动的说明 |               | 无锡市兴达尼龙有限公司与无锡神伟化工有限公司系同一实际控制人控制的企业。 |                |             |              |

(三) 战略投资者或一般法人因配售新股成为前10名股东

☐适用 ☒不适用

#### 四、控股股东及实际控制人情况

##### (一) 控股股东情况

###### 1 法人

☐适用 ☒不适用

###### 2 自然人

☐适用 ☒不适用

###### 3 公司不存在控股股东情况的特别说明

☒适用 ☐不适用

报告期内，公司第一大股东为国联信托，持股比例为 9%。

###### 4 报告期内控股股东变更情况索引及日期

☐适用 ☒不适用

###### 5 公司与控股股东之间的产权及控制关系的方框图

☐适用 ☒不适用

##### (二) 实际控制人情况

###### 1 法人

☐适用 ☒不适用

###### 2 自然人

☐适用 ☒不适用

###### 3 公司不存在实际控制人情况的特别说明

☒适用 ☐不适用

报告期内，公司第一大股东为国联信托，持股比例为 9%。

###### 4 报告期内实际控制人变更情况索引及日期

☐适用 ☒不适用

###### 5 公司与实际控制人之间的产权及控制关系的方框图

☐适用 ☒不适用

###### 6 实际控制人通过信托或其他资产管理方式控制公司

☐适用 ☒不适用

##### (三) 控股股东及实际控制人其他情况介绍

☐适用 ☒不适用

#### 五、其他持股在百分之十以上的法人股东

☐适用 ☒不适用

#### 六、股份限制减持情况说明

☒适用 ☐不适用

详见公司于 2016 年 8 月 17 日在上海证券交易所网站公告的《招股说明书》之“重大事项提示之一、发行人及相关责任主体的承诺事项”。



## 第七节 优先股相关情况

☐适用 ☒不适用

## 第八节 董事、监事、高级管理人员和员工情况

### 一、持股变动情况及报酬情况

#### (一) 现任及报告期内离任董事、监事和高级管理人员持股变动及报酬情况

√适用 □不适用

单位：股

| 姓名  | 职务(注) | 性别 | 年龄 | 任期起始日期   | 任期终止日期  | 年初持股数   | 年末持股数   | 年度内股份增减变动量 | 增减变动原因 | 报告期内从公司获得的税前报酬总额(万元) | 是否在公司关联方获取报酬 |
|-----|-------|----|----|----------|---------|---------|---------|------------|--------|----------------------|--------------|
| 邵辉  | 董事长   | 男  | 48 | 2018年3月  | 2021年2月 | 500,000 | 500,000 |            |        | 148.88               | 否            |
| 陶畅  | 董事、行长 | 男  | 50 | 2018年3月  | 2021年2月 | 500,000 | 500,000 |            |        | 102.21               | 否            |
| 王国东 | 董事    | 男  | 49 | 2012年2月  | 2021年2月 | 440,918 | 440,918 |            |        | 70.35                | 否            |
| 王敏彪 | 董事    | 男  | 52 | 2016年8月  | 2021年2月 | 396,446 | 396,446 |            |        | 111.78               | 否            |
| 倪志娟 | 董事    | 女  | 44 | 2018年3月  | 2021年2月 | 440,918 | 440,918 |            |        | 65.96                | 否            |
| 马海疆 | 董事    | 男  | 48 | 2018年3月  | 2021年2月 |         |         |            |        | 7.5                  | 是            |
| 殷新中 | 董事    | 男  | 61 | 2005年6月  | 2021年2月 |         |         |            |        | 7.5                  | 是            |
| 孙志强 | 董事    | 男  | 41 | 2015年6月  | 2021年2月 |         |         |            |        | 7.5                  | 是            |
| 唐劲松 | 董事    | 男  | 50 | 2010年6月  | 2021年2月 |         |         |            |        | 0                    | 是            |
| 张庆  | 独立董事  | 男  | 60 | 2015年6月  | 2021年2月 |         |         |            |        | 10                   | 否            |
| 王怀明 | 独立董事  | 男  | 56 | 2015年6月  | 2021年2月 |         |         |            |        | 10                   | 是            |
| 蔡则祥 | 独立董事  | 男  | 61 | 2015年7月  | 2021年2月 | 11,700  | 11,700  |            |        | 10                   | 否            |
| 刘一平 | 独立董事  | 男  | 60 | 2018年3月  | 2021年2月 |         |         |            |        | 10                   | 否            |
| 孙健  | 独立董事  | 男  | 47 | 2018年3月  | 2021年2月 |         |         |            |        | 10                   | 否            |
| 徐建新 | 监事长   | 男  | 52 | 2014年3月  | 2021年2月 | 500,000 | 500,000 |            |        | 145.65               | 否            |
| 方柯  | 监事    | 男  | 42 | 2011年12月 | 2021年2月 | 352,734 | 352,734 |            |        | 68.01                | 否            |
| 陈思源 | 监事    | 男  | 46 | 2014年12月 | 2021年2月 | 500,000 | 500,000 |            |        | 57.27                | 否            |
| 包明  | 监事    | 男  | 46 | 2018年2月  | 2021年2月 |         |         |            |        | 7.5                  | 是            |
| 钱云皋 | 监事    | 男  | 64 | 2008年11月 | 2021年2月 |         |         |            |        | 7.5                  | 是            |

|             |               |   |    |          |         |           |           |       |            |          |   |
|-------------|---------------|---|----|----------|---------|-----------|-----------|-------|------------|----------|---|
| 赵汉民         | 监事            | 男 | 68 | 2008年11月 | 2021年2月 | 243,385   | 244,385   | 1,000 | 二级市场<br>增持 | 7.5      | 是 |
| 包可为         | 外部监事          | 男 | 56 | 2018年2月  | 2021年2月 |           |           |       |            | 8.75     | 否 |
| 周方召         | 外部监事          | 男 | 41 | 2014年12月 | 2021年2月 |           |           |       |            | 8.75     | 否 |
| 吴媛媛         | 外部监事          | 女 | 41 | 2016年3月  | 2021年2月 |           |           |       |            | 8.75     | 否 |
| 陈步杨         | 副行长           | 男 | 49 | 2017年7月  | 2021年2月 |           |           |       |            | 137.53   | 否 |
| 仲国良         | 副行长，<br>财务负责人 | 男 | 50 | 2016年8月  | 2021年2月 |           |           |       |            | 143.42   | 否 |
| 王永忠         | 副行长           | 男 | 51 | 2011年3月  | 2021年2月 | 500,000   | 500,000   |       |            | 143.58   | 否 |
| 陈红梅         | 副行长           | 女 | 42 | 2018年3月  | 2021年2月 | 211,640   | 211,640   |       |            | 125.04   | 否 |
| 孟晋          | 董事会秘书         | 男 | 36 | 2018年3月  | 2021年2月 |           |           |       |            | 74.07    | 否 |
| 金凯红<br>(离任) | 董事            | 女 | 42 | 2015年6月  | 2021年2月 |           |           |       |            | 3.75     | 是 |
| 合计          |               |   |    |          |         | 4,597,741 | 4,598,741 | 1,000 |            | 1,518.75 |   |

备注：董事长邵辉先生的董事任职资格于2012年2月获得银行业监督管理部门的核准，其董事长任职资格于2018年3月获得银行业监督管理部门的核准。

| 姓名  | 主要工作经历                                                                                                                                                                          |
|-----|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 邵辉  | 邵辉先生，1971年6月出生，中国国籍，中共党员，北京大学本科毕业，南京大学工商管理硕士学位，工程师，高级经济师。曾任职于无锡市天源电子技术应用工程公司，曾任无锡城郊信用联社电脑信息科科长助理，无锡城郊信用联社甘露信用社副主任（主持工作），江苏苏州农村商业银行副行长，无锡农村商业银行副行长、行长。现任本行党委书记、董事长。              |
| 陶畅  | 陶畅先生，1969年9月出生，中国国籍，中共党员，本科学历，助理经济师。曾任东北塘信用社副主任（主持工作）、主任，松鹤信用社主任，锡山区信用社主任，江苏苏州农村商业银行锡山区支行行长，江苏苏州农村商业银行行长助理兼锡山区支行行长，无锡农村商业银行行长助理兼锡山区支行行长，无锡农村商业银行副行长，淮安农商行董事、行长。现任本行党委副书记、董事、行长。 |
| 王国东 | 王国东先生，1970年11月出生，中国国籍，中共党员，本科学历，助理会计师。曾任无锡城郊联社财务会计部副总经理，锡州农商行财务会计部副总经理，无锡农商行监审稽核部副总经理，无锡农商行公司业务部副总经理（主持工作），无锡农商行公司业务部总经理，苏州分行副行长。现任本行董事、江阴支行行长。                                 |
| 王敏彪 | 王敏彪先生，1967年5月出生，中国国籍，中共党员，大专学历，助理经济师。曾任锡山信用联社藕塘信用社副主任，无锡城郊联社藕塘信用社副主任（主持工作），无锡城郊联社陆区信用社副主任（主持工作），锡州农商行阳山支行行长，锡州农商行营业部总经理，                                                        |

|     |                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
|-----|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|     | 无锡农商行营业部总经理，无锡农商行惠山区支行行长。现任本行董事，梁溪支行行长。                                                                                                                                                                                                                                             |
| 倪志娟 | 倪志娟女士，1975 年 11 月出生，中国国籍，中共党员，本科学历，硕士学位，中级会计师。曾任锡州农商行业务拓展科副科长，锡州农商行信用卡部副总经理，锡州农商行八士分理处副行长（主持工作），无锡农商行八士分理处副行长（主持工作），无锡农商行八士分理处行长，无锡农商行张泾支行行长，无锡农商行小贷业务部总经理，无锡农商行三农金融部总经理。现任本行董事、公司业务部总经理。                                                                                           |
| 马海疆 | 马海疆先生，1971 年 6 月出生，中国国籍，中共党员，本科学历，硕士学位，高级经济师。曾任国联期货股份有限公司总经理、董事长。现任无锡市国联发展（集团）有限公司金融投资管理部总经理，无锡国联产业投资有限公司董事长，本行董事。                                                                                                                                                                  |
| 殷新中 | 殷新中先生，1958 年 1 月出生，中国国籍，高中学历。曾任江苏锡州农村商业银行董事。现任无锡神伟化工有限公司董事长，无锡市兴达尼龙有限公司董事长，杜邦兴达（无锡）单丝有限公司董事，本行董事。                                                                                                                                                                                   |
| 孙志强 | 孙志强先生，1978 年 10 月出生，中国国籍，大专学历。曾任无锡震达机电有限公司副总经理。现任无锡万新机械有限公司董事长，无锡惠飞房地产有限公司董事长兼总经理，无锡锡隆金属制品有限公司执行董事兼总经理，无锡苏林特金属材料有限公司执行董事兼总经理，无锡震达增压科技有限公司执行董事兼总经理，百和盛（厦门）石化有限公司执行董事兼总经理，观仁国际贸易（上海）有限公司执行董事，本行董事。                                                                                    |
| 唐劲松 | 唐劲松先生，1969 年 8 月出生，中国国籍，中共党员，本科学历、高级会计师、注册会计师。曾任无锡市财政局经济建设二处处长，无锡市财政投资评审中心主任。现任无锡市建设发展投资有限公司董事长兼总经理，无锡市太湖新城发展集团有限公司党委书记、董事局主席，江苏银行股份有限公司董事，秀水发展无锡有限公司执行董事，无锡市建融实业有限公司执行董事，无锡绿洲建设投资有限公司董事长兼总经理，无锡财通融资租赁有限公司董事长，无锡财信商业保理有限公司董事长，无锡建智传媒有限公司董事长，无锡建融果栗投资有限公司董事长，无锡市建政停车场管理有限公司董事长，本行董事。 |
| 张庆  | 张庆先生，1959 年 9 月出生，中国国籍，本科学历，法学学士学位。曾任中华人民共和国司法部律师司处长，北京市律师协会会长。现任北京公元博景泓律师事务所高级合伙人，中华全国律师协会民事专业委员会主任委员，中华全国律师协会教育委员会主任委员，中国人民大学律师学院客座教授，北京大学法学院法律硕士校外导师，本行独立董事。                                                                                                                     |
| 王怀明 | 王怀明先生，1963 年 3 月出生，中国国籍，中共党员，研究生学历，博士学位，教授。曾任南京农业大学经济管理学院助教、讲师、副教授、硕士生导师、教授、博士生导师、会计与金融系主任，江苏省会计学会常务理事，江苏省会计学会中小企业财会专业委员会副主任委员，江苏海四达电源股份有限公司独立董事。现任南京农业大学金融学院教授、博士生导师，江苏紫金农村商业银行独立董事，江苏中信博新能源科技股份有限公司独立董事，南京农业大学资产经营有限公司监事会主席，本行独立董事。                                               |
| 蔡则祥 | 蔡则祥先生，1958 年 5 月出生，中国国籍，研究生学历，博士学位，教授。曾任南京金融高等专科学校教师、教务处副处长、副校长，南京审计学院科研处长、教务处长、发展规划办公室主任，江苏新沂农村商业银行股份有限公司独立董事、江苏扬州农村商业银行股份有限公司独立董事、教育部高等学校金融学类专业教学指导委员会委员等。现任南京审计大学金融学院教授、硕士生导师，江苏江南农村商业银行股份有限公司外部监事，本行独立董事。                                                                       |
| 刘一平 | 刘一平先生，1959 年 5 月出生，中国国籍，中共党员，本科学历，双学士学位，教授。曾任南京航空航天大学经济与管理学院副院长，兼任南京市人民政府政策咨询专家，江苏省现代经营管理研究会理事，浙江德清银行独立董事等职。现任南京航空航天大学经济与管理                                                                                                                                                         |



|     |                                                                                                                                                                    |
|-----|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|     | 学院会计学教授、会计专业学科带头人、博士生导师，金陵饭店股份有限公司独立董事，成都爱乐达航空制造股份有限公司独立董事，常州当代防务科技研究院有限公司董事，江苏三六五网络股份有限公司独立董事，本行独立董事。                                                             |
| 孙健  | 孙健先生，1972 年 7 月出生，美国国籍，北京大学本科毕业，美国芝加哥大学博士学位。曾任纽约摩根士丹利固定收益部执行总经理，纽约 XE 对冲基金董事总经理，法国巴黎银行经理。现任复旦大学经济学院教授、复旦大学金融研究院量化中心主任、复旦大学高端人才教育与发展中心主任，本行独立董事。                    |
| 徐建新 | 徐建新先生，1967 年 8 月出生，中国国籍，中共党员，本科学历，经济师。曾任长安信用社柜员、主办会计，无锡市城郊信用联社计划会计科科长、副科长、计划资金科副科长（主持工作）、国际业务部经理（兼），无锡市城郊信用联社副主任，江苏锡州农村商业银行副行长，无锡农村商业银行副行长。现任本行监事长、纪委书记、工会主席。      |
| 方柯  | 方柯先生，1977 年 11 月出生，中国国籍，中共党员，本科学历，会计师。曾任甘露信用社综合柜员，锡山市信用联社财务会计科科长，无锡市城郊信用联社查桥信用社副主任，江苏锡州农村商业银行安镇支行副行长，江苏铜山锡州村镇银行副行长，无锡农村商业银行丰县支行行长。现任泰州姜堰锡州村镇银行监事长，本行职工监事、监审稽核部总经理。 |
| 陈思源 | 陈思源先生，1973 年 1 月出生，中国国籍，中共党员，本科学历，初级经济师。曾任长安信用社员工，东北塘信用社主任助理，东湖塘信用社副主任（主持工作）、主任，江苏锡州农村商业银行东湖塘支行行长、华庄支行行长，无锡农村商业银行华庄支行行长、安镇支行行长、滨湖区支行行长。现任本行职工监事、安全保卫部总经理。          |
| 赵汉民 | 赵汉民先生，1951 年 1 月出生，中国国籍，中共党员，大专学历，高级经济师。曾任无锡县堰桥镇堰桥大队团支部组织委员，无锡县堰桥镇堰桥大队拖拉机负责人、钳工、供销员，无锡县堰桥镇堰桥大队总厂长、村公司经理，无锡县堰桥镇堰桥社区党总支书记。现任无锡天马塑胶管材有限公司董事长，本行监事。                    |
| 钱云皋 | 钱云皋先生，1955 年 3 月出生，中国国籍，中共党员，大专学历，高级经济师，高级工程师。曾任无锡县建筑公司工程负责人，张泾建筑公司工程负责人，张泾建筑公司副经理，无锡市锡山三建实业有限公司董事长、总经理。现任无锡市锡山三建实业有限公司董事长，本行监事。                                   |
| 包明  | 包明先生，1973 年 2 月出生，中国国籍，中共党员，中专学历。曾任职于江苏众星摩托集团有限公司（原无锡市摩托车厂），曾任无锡市世大电动车制造厂厂长。现任无锡灵通车业有限公司董事长、总经理，本行监事。                                                              |
| 包可为 | 包可为先生，1963 年 10 月出生，中国国籍，研究生学历，硕士学位。曾任职于华电子工业部 742 厂（华晶集团），华晶电子集团公司技术部总工程师办公室，曾任无锡市华为高技术有限公司总经理，江苏大为科技股份有限公司任董事长、总经理。现任江苏航天大为科技股份有限公司总经理，本行外部监事。                   |
| 周方召 | 周方召先生，1978 年 11 月出生，中国国籍，中共党员，研究生学历，博士学位，副教授。曾任哈尔滨商业大学经济研究中心副教授。现任江南大学商学院金融学系主任、江南大学金融研究所研究员、副教授，本行外部监事。                                                           |
| 吴媛媛 | 吴媛媛女士，1978 年 8 月出生，中国国籍，研究生学历，博士学位，副教授。现任江苏省“品牌战略与管理创新”重点研究基地副主任，江南大学商学院硕士生导师，江南大学金融研究所办公室主任、研究员、副教授，本行外部监事。                                                       |
| 陈步杨 | 陈步杨先生，1970 年 11 月出生，中国国籍，中共党员，本科学历，工商管理硕士学位，经济师。曾任中国农业银行张家港市支行办事员，中国农业发展银行张家港市支行办事员、办公室副主任，张家港农村商业银行办公室副主任，张家港农村商业银行办公室副主任（享受                                      |

|     |                                                                                                                                                                                 |
|-----|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|     | 正科长级待遇），张家港农村商业银行副行长，张家港农村商业银行董事、董事会秘书，张家港农村商业银行董事、副行长，昆山农村商业银行董事。现任本行党委委员、副行长。                                                                                                 |
| 仲国良 | 仲国良先生，1969 年 5 月出生，中国国籍，中共党员，本科学历，工商管理硕士学位，助理经济师。曾任江苏江阴农村商业银行华士支行副行长，峭岐支行行长，云亭支行行长，周庄支行行长、党支部书记，江苏江阴农村商业银行副行长。现任本行党委委员、副行长。                                                     |
| 王永忠 | 王永忠先生，1968 年 8 月出生，中国国籍，中共党员，本科学历，助理经济师。曾任玉祁信用社副主任、主任，无锡城郊信用联社业务发展科科长，无锡城郊信用联社惠山区信用社主任，江苏锡州农村商业银行惠山区支行行长，江苏锡州农村商业银行行长助理兼惠山区支行行长，无锡农村商业银行行长助理兼惠山区支行行长，江苏淮安农村商业银行董事。现任本行党委委员、副行长。 |
| 陈红梅 | 陈红梅女士，1977 年 5 月出生，中国国籍，中共党员，本科学历，经济师。曾任江苏锡州农村商业银行风险管理部副总经理、合规管理部副总经理（主持工作）、风险合规部总经理，无锡农村商业银行风险合规部总经理、合规管理部总经理、风险总监兼风险管理部总经理，江苏省联社法律合规部挂职。现任本行党委委员、副行长。                         |
| 孟晋  | 孟晋先生，1983 年 6 月出生，中国国籍，中共党员，研究生学历，硕士学位，助理经济师。曾任无锡农村商业银行监审稽核部副总经理，监事会办公室副主任（主持工作），纪检监察室主任，办公室副主任（主持工作），江苏铜山锡州村镇银行股份有限公司监事长。现任本行董事会秘书，江苏东海农村商业银行股份有限公司董事。                         |

其它情况说明

☐适用 ☒不适用

## （二）董事、高级管理人员报告期内被授予的股权激励情况

☐适用 ☒不适用

## 二、现任及报告期内离任董事、监事和高级管理人员的任职情况

### （一）在股东单位任职情况

☒适用 ☐不适用

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

|              |   |
|--------------|---|
| 在股东单位任职情况的说明 | 无 |
|--------------|---|

## (二) 在其他单位任职情况

√适用 □不适用

| 任职人员姓名 | 其他单位名称           | 在其他单位担任的职务       |
|--------|------------------|------------------|
| 马海疆    | 无锡市国联投资管理咨询有限公司  | 董事马海疆任执行董事兼总经理   |
| 马海疆    | 无锡国联产业投资有限公司     | 董事马海疆任董事长        |
| 孙志强    | 百和盛（厦门）石化有限公司    | 董事孙志强任执行董事兼总经理   |
| 孙志强    | 无锡震达增压科技有限公司     | 董事孙志强任执行董事兼总经理   |
| 孙志强    | 无锡惠飞房地产有限公司      | 董事孙志强任董事长兼总经理    |
| 孙志强    | 无锡锡隆金属制品有限公司     | 董事孙志强任执行董事兼总经理   |
| 孙志强    | 观仁国际贸易（上海）有限公司   | 董事孙志强任执行董事       |
| 孙志强    | 无锡苏林特金属材料有限公司    | 董事孙志强任执行董事兼总经理   |
| 唐劲松    | 秀水发展无锡有限公司       | 董事唐劲松任执行董事       |
| 唐劲松    | 无锡绿洲建设投资有限公司     | 董事唐劲松任董事长兼总经理    |
| 唐劲松    | 无锡市建融实业有限公司      | 董事唐劲松任执行董事       |
| 唐劲松    | 无锡建智传媒有限公司       | 董事唐劲松任董事长        |
| 唐劲松    | 无锡市建政停车场管理有限公司   | 董事唐劲松任董事长        |
| 唐劲松    | 江苏银行股份有限公司       | 董事唐劲松任董事         |
| 唐劲松    | 无锡市太湖新城发展集团有限公司  | 董事唐劲松任党委书记、董事局主席 |
| 唐劲松    | 无锡财通融资租赁有限公司     | 董事唐劲松任董事长        |
| 唐劲松    | 无锡财信商业保理有限公司     | 董事唐劲松任董事长        |
| 唐劲松    | 无锡建融果栗投资有限公司     | 董事唐劲松任董事         |
| 殷新中    | 杜邦兴达（无锡）单丝有限公司   | 董事殷新中任董事         |
| 殷新中    | 无锡神伟化工有限公司       | 董事殷新中任董事长        |
| 张庆     | 北京公元博景泓律师事务所     | 独立董事张庆任高级合伙人     |
| 王怀明    | 江苏紫金农村商业银行股份有限公司 | 独立董事王怀明任独立董事     |
| 王怀明    | 南京农业大学金融学院       | 独立董事王怀明任教授       |
| 王怀明    | 南京农业大学资产经营有限公司   | 独立董事王怀明任监事主席     |

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

### 三、董事、监事、高级管理人员报酬情况

√适用 □不适用

|                             |                                                                                                                                                   |
|-----------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 董事、监事、高级管理人员报酬的决策程序         | 董事、监事、高级管理人员薪酬由股东大会审议《无锡农村商业银行股份有限公司董事、监事薪酬方案》。公司董事会下设提名及薪酬委员会，负责制定本行董事及高级管理人员的考核标准并进行考核；负责制定、审查本行董事及高级管理人员的薪酬政策与方案。公司监事会下设提名委员会，对本行监事进行考核。       |
| 董事、监事、高级管理人员报酬确定依据          | 公司根据《无锡农村商业银行股份有限公司董事、监事薪酬方案》、《行长室任期目标考核办法》、《总行行长日常行为规范》、《总行副行长日常行为规范》、《监事会对董事及高级管理人员履职评价办法》、《监事会对监事履职评价办法》、《监事会对监事履职评价办法》等制度，对于董事、监事及高级管理人员进行考核。 |
| 董事、监事和高级管理人员报酬的实际支付情况       | 详见本年度报告“现任及报告期内离任董事、监事和高级管理人员持股变动及报酬情况”                                                                                                           |
| 报告期末全体董事、监事和高级管理人员实际获得的报酬合计 | 报告期末全体董事、监事和高级管理人员从公司获得的税前报酬合计 1518.75 万元                                                                                                         |

## 四、公司董事、监事、高级管理人员变动情况

√适用 □不适用

| 姓名  | 担任的职务     | 变动情形 | 变动原因                         | 变动时间       |
|-----|-----------|------|------------------------------|------------|
| 邵辉  | 董事长       | 选举   | 公司五届一次董事会选举担任董事长职务           | 2018 年 3 月 |
| 陶畅  | 董事        | 选举   | 公司 2018 年第一次临时股东大会选举担任董事职务   | 2018 年 3 月 |
| 陶畅  | 行长        | 聘任   | 公司五届一次董事会聘任为行长职务             | 2018 年 3 月 |
| 倪志娟 | 董事        | 选举   | 公司 2018 年第一次临时股东大会选举担任董事职务   | 2018 年 3 月 |
| 马海疆 | 董事        | 选举   | 公司 2018 年第一次临时股东大会选举担任董事职务   | 2018 年 3 月 |
| 刘一平 | 独立董事      | 选举   | 公司 2018 年第一次临时股东大会选举担任独立董事职务 | 2018 年 3 月 |
| 孙健  | 独立董事      | 选举   | 公司 2018 年第一次临时股东大会选举担任独立董事职务 | 2018 年 3 月 |
| 包明  | 监事        | 选举   | 公司 2018 年第一次临时股东大会选举担任监事职务   | 2018 年 2 月 |
| 包可为 | 外部监事      | 选举   | 公司 2018 年第一次临时股东大会选举担任外部监事职务 | 2018 年 2 月 |
| 陈红梅 | 副行长       | 聘任   | 公司五届一次董事会聘任为副行长职务            | 2018 年 3 月 |
| 孟晋  | 董事会秘书     | 聘任   | 公司五届一次董事会聘任为董事会秘书职务          | 2018 年 3 月 |
| 任晓平 | 董事长、董事    | 离任   | 换届离任                         | 2018 年 2 月 |
| 惠刚  | 董事        | 离任   | 换届离任                         | 2018 年 2 月 |
| 汤兴良 | 董事        | 离任   | 换届离任                         | 2018 年 2 月 |
| 徐从才 | 独立董事      | 离任   | 换届离任                         | 2018 年 2 月 |
| 林雷  | 独立董事      | 离任   | 换届离任                         | 2018 年 2 月 |
| 薛鸣峰 | 外部监事      | 离任   | 换届离任                         | 2018 年 2 月 |
| 邵辉  | 行长        | 离任   | 换届离任                         | 2018 年 2 月 |
| 吴凌  | 副行长       | 离任   | 换届离任                         | 2018 年 2 月 |
| 皮郁忠 | 副行长、财务负责人 | 离任   | 换届离任                         | 2018 年 2 月 |
| 王洪顺 | 董事会秘书     | 离任   | 换届离任                         | 2018 年 2 月 |
| 金凯红 | 董事        | 离任   | 辞职                           | 2018 年 7 月 |

## 五、近三年受证券监管机构处罚的情况说明

□适用 √不适用

## 六、母公司和主要子公司的员工情况

### (一) 员工情况

|                        |        |
|------------------------|--------|
| 母公司在职员工的数量             | 1,426  |
| 主要子公司在职员工的数量           | 28     |
| 在职员工的数量合计              | 1,454  |
| 母公司及主要子公司需承担费用的离退休职工人数 | 325    |
| 专业构成                   |        |
| 专业构成类别                 | 专业构成人数 |
| 技术人员                   | 71     |
| 财务人员                   | 14     |
| 行政人员                   | 70     |
| 管理人员                   | 197    |
| 业务人员                   | 1,102  |
| 合计                     | 1,454  |
| 教育程度                   |        |
| 教育程度类别                 | 数量（人）  |
| 研究生及以上                 | 202    |
| 大学本科                   | 940    |
| 大学专科                   | 224    |
| 大学专科以下                 | 88     |
| 合计                     | 1,454  |

### (二) 薪酬政策

√适用 □不适用

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

### (三) 培训计划

√适用 □不适用

本公司紧密围绕发展战略和年度重点工作，高度重视员工培训工作。按照转型发展对员工岗位能力素质要求，突出各类员工培训重点，分条线做好全员培训，对经营管理人员开展管理技能和领导力培训、对专业员工开展岗位技能提升培训。同时，引入移动学习平台，大力推广网络培训。

2019年，公司计划在落实培训全覆盖的基础上，继续加强培训体系建设，强化内训师队伍和课程内容建设，持续推进移动学习平台建设，为员工提供丰富的培训资源和便捷的培训渠道，为公司战略发展持续提供智力支持和人才保障。

### (四) 劳务外包情况

√适用 □不适用

|             |          |
|-------------|----------|
| 劳务外包的工时总数   | 不适用      |
| 劳务外包支付的报酬总额 | 700.01 万 |

## 七、其他

☐适用 ☒不适用

## 第九节 公司治理

### 一、公司治理相关情况说明

√适用 □不适用

报告期内，本公司严格按照《中华人民共和国公司法》、《中华人民共和国商业银行法》、《商业银行公司治理指引》、《商业银行监事会工作指引》等法律、法规的要求，进一步完善公司治理结构，优化公司治理机制，提高信息透明度，以先进股份制商业银行为标杆，加强战略管理、资本管理、风险管理和人才科技管理，确保决策机制、执行机制和监督机制的有效制衡与密切配合，促进公司保持可持续发展，维护存款人及全体股东的利益，为股东赢得回报，为社会创造价值。

本公司建立了以股东大会、董事会、监事会、高级管理层等为主体的公司治理组织架构，实现了决策权与经营权的分离，董事会下设战略发展委员会、风险及关联交易控制委员会、审计委员会、提名及薪酬委员会、三农金融服务委员会和消费者权益保护委员会；监事会下设提名委员会、监督委员会；高级管理层下设资产负债管理委员会、信贷审查委员会、内部控制委员会、财务管理委员会、采购审批委员会、投资决策委员会、信息科技管理委员会、业务连续性管理委员会和创新管理委员会。股东大会、董事会、监事会、高级管理层均制定了相应的议事规则与工作细则。

报告期内，本公司股东大会召开了 3 次，审议通过了 15 项议案；董事会召开了 6 次，审议通过了 69 项议案，听取了 34 项报告；监事会召开了 6 次会议，审议通过了 35 项议案。具体情况如下：

#### （一）报告期内股东大会会议情况

2018 年第一次临时股东大会

本行于 2018 年 2 月 28 日在无锡农商行召开了 2018 年第一次临时股东大会，审议通过了以下议案：

- 1、无锡农村商业银行股份有限公司董事会换届选举的议案；
- 2、无锡农村商业银行股份有限公司监事会换届选举的议案。

2017 年年度股东大会

本行于 2018 年 4 月 27 日在无锡农商行召开了 2017 年年度股东大会，审议通过了以下议案：

- 1、2017 年度董事会工作报告的议案；
- 2、2017 年度监事会工作报告的议案；
- 3、2017 年度监事会对董事及高级管理人员履职情况的评价报告；
- 4、2017 年度监事会对监事履职情况的评价报告；
- 5、2017 年度财务决算暨 2018 年度财务预算报告的议案；
- 6、2017 年度利润分配方案的议案；
- 7、2017 年年度报告及摘要的议案；
- 8、2017 年度关联交易管理情况的报告；
- 9、关于部分关联方 2018 年度日常关联交易预计额度的议案；
- 10、关于修订股权管理办法的议案；
- 11、关于修订公司章程的议案；
- 12、关于聘请会计师事务所的议案。

2018 年第二次临时股东大会

本行于 2018 年 5 月 18 日在无锡农商行召开了 2018 年第二次临时股东大会，审议通过了以下议案：

- 1、关于本行 A 股可转换公司债券转股价格向下修正的议案。

#### （二）报告期内董事会会议情况

2018 年第一次临时董事会

本行于 2018 年 1 月 4 日在无锡农商行召开了 2018 年第一次临时董事会，会议审议通过了以下议案：

- 1、无锡农村商业银行股份有限公司关于第五届董事会董事候选人提案的议案；
- 2、无锡农村商业银行股份有限公司关于授权高级管理人员处理本次公开发行 A 股可转换公司债券并上市有关事宜的议案；



3、无锡农村商业银行股份有限公司关于召开 2018 年第一次临时股东大会的议案。

#### 五届一次董事会

本行于 2018 年 2 月 28 日在无锡农商行召开了五届一次董事会，会议审议通过了以下议案：

- 1、无锡农村商业银行股份有限公司关于选举第五届董事会董事长的议案；
- 2、无锡农村商业银行股份有限公司关于聘任总经理（行长）的议案；
- 3、无锡农村商业银行股份有限公司关于聘任董事会秘书的议案；
- 4、无锡农村商业银行股份有限公司关于聘任副行长的议案；
- 5、无锡农村商业银行股份有限公司关于聘任首席信息官等高级管理人员的议案；
- 6、无锡农村商业银行股份有限公司关于设立第五届董事会专门委员会的议案；
- 7、无锡农村商业银行股份有限公司关于修订第五届董事会专门委员会议事规则的议案；
- 8、无锡农村商业银行股份有限公司关于推选第五届董事会专门委员会成员的议案；
- 9、无锡农村商业银行股份有限公司关于调整经营层组织架构的议案；
- 10、无锡农村商业银行股份有限公司关于可转换公司债券上市事宜的议案。

#### 五届二次董事会

本行于 2018 年 3 月 27 日在无锡农商行召开了五届二次董事会，会议审议通过了以下议案：

- 1、无锡农村商业银行股份有限公司关于 2017 年度审计报告的议案；
- 2、无锡农村商业银行股份有限公司关于 2017 年度财务决算暨 2018 年度财务预算报告的议案；
- 3、无锡农村商业银行股份有限公司关于 2017 年度利润分配方案的议案；
- 4、无锡农村商业银行股份有限公司关于 2017 年度高管人员履职待遇、业务支出决算暨 2018 年度预算的议案；
- 5、无锡农村商业银行股份有限公司关于 2017 年年度报告及摘要的议案；
- 6、无锡农村商业银行股份有限公司关于 2017 年度合规报告的议案；
- 7、无锡农村商业银行股份有限公司关于 2017 年度关联交易管理情况的报告；
- 8、无锡农村商业银行股份有限公司关于 2017 年度内部控制自我评价报告的议案；
- 9、无锡农村商业银行股份有限公司 2017 年度社会责任报告的议案，并形成决议；
- 10、无锡农村商业银行股份有限公司关于 2017 年度内部控制审计报告的议案；
- 11、无锡农村商业银行股份有限公司董事会授权书；
- 12、无锡农村商业银行股份有限公司 2018 年度董事会对行长室经营目标考核责任书；
- 13、无锡农村商业银行股份有限公司关于制定 2018 年度风险限额方案的议案；
- 14、无锡农村商业银行股份有限公司关于部分关联方 2018 年度日常关联交易预计额度的议案；
- 15、无锡农村商业银行股份有限公司修订行长室任期目标考核办法的议案，并形成决议；
- 16、无锡农村商业银行股份有限公司关于修订股权管理办法的议案；
- 17、无锡农村商业银行股份有限公司关于修订公司章程的议案；
- 18、无锡农村商业银行股份有限公司关于发起成立金融租赁公司相关事项的议案；
- 19、无锡农村商业银行股份有限公司关于聘请会计师事务所的议案；
- 20、无锡农村商业银行股份有限公司关于会计政策变更的议案；
- 21、无锡农村商业银行股份有限公司 2017 年度董事会工作报告；
- 22、无锡农村商业银行股份有限公司关于召开 2017 年年度股东大会的议案。

#### 五届三次董事会

本行于 2018 年 4 月 26 日在无锡农商行召开了 2018 年五届三次董事会，会议审议通过了以下议案：

- 1、无锡农村商业银行股份有限公司关于 2018 年第一季度报告的议案；
- 2、无锡农村商业银行股份有限公司关于修订金融消费者权益保护工作管理办法的议案；
- 3、无锡农村商业银行股份有限公司关于修订反洗钱管理办法的议案，并形成决议；
- 4、无锡农村商业银行股份有限公司关于本行 A 股可转换公司债券转股价格向下修正的议案；
- 5、无锡农村商业银行股份有限公司关于召开 2018 年第二次临时股东大会的议案。

#### 五届四次董事会

本行于 2018 年 8 月 24 日无锡农商行召开了 2018 年五届四次董事会，会议审议通过了以下议案：

- 1、无锡农村商业银行股份有限公司关于 2018 年半年度报告的议案；
- 2、无锡农村商业银行股份有限公司关于 2018 年半年度合规案防报告的议案；
- 3、无锡农村商业银行股份有限公司关于 2018-2020 年信息科技外包战略规划的议案；
- 4、无锡农村商业银行股份有限公司关于增设反洗钱中心的议案；
- 5、无锡农村商业银行股份有限公司关于采购“银医合作”项目的议案；
- 6、无锡农村商业银行股份有限公司关于采购 ATM 冠字号改造项目的议案；
- 7、无锡农村商业银行股份有限公司关于重大关联交易授信的议案；
- 8、无锡农村商业银行股份有限公司关于修订全面风险管理办法的议案；
- 9、无锡农村商业银行股份有限公司关于制定风险偏好管理办法的议案；
- 10、无锡农村商业银行股份有限公司关于制定大额风险暴露管理办法的议案；
- 11、无锡农村商业银行股份有限公司关于制定 2018 年度风险偏好陈述书的议案；
- 12、无锡农村商业银行股份有限公司关于申请金融机构普通类衍生产品交易资格的议案；
- 13、无锡农村商业银行股份有限公司关于采购衍生品交易业务系统的议案。

#### 五届五次董事会

本行于 2018 年 10 月 29 日无锡农商行召开了 2018 年五届五次董事会，会议审议通过了以下议案：

- 1、无锡农村商业银行股份有限公司关于 2018 年第三季度报告的议案；
- 2、无锡农村商业银行股份有限公司关于开设分支机构的议案；
- 3、无锡农村商业银行股份有限公司关于制定董事会提案管理办法的议案；
- 4、无锡农村商业银行股份有限公司关于制定并表管理办法的议案；
- 5、无锡农村商业银行股份有限公司关于修订合规风险管理办法的议案；
- 6、无锡农村商业银行股份有限公司关于修订操作风险管理办法的议案；
- 7、无锡农村商业银行股份有限公司关于制定全面风险管理中长期战略规划的议案；
- 8、无锡农村商业银行股份有限公司关于制定风险报告管理办法的议案；
- 9、无锡农村商业银行股份有限公司关于制定压力测试管理办法的议案；
- 10、无锡农村商业银行股份有限公司关于制定新产品新业务风险评估管理办法的议案；
- 11、无锡农村商业银行股份有限公司关于制定零售客户内部评级管理办法的议案；
- 12、无锡农村商业银行股份有限公司关于制定集中度风险管理办法的议案；
- 13、无锡农村商业银行股份有限公司关于修订信用风险管理办法的议案；
- 14、无锡农村商业银行股份有限公司关于修订市场风险管理办法的议案；
- 15、无锡农村商业银行股份有限公司关于修订信息科技风险管理办法的议案；
- 16、无锡农村商业银行股份有限公司关于变更会计政策的议案。

### （三）报告期内监事会召开情况

#### 2018 年第一次临时监事会会议

本行于 2018 年 1 月 24 日在无锡农商行召开了 2018 年第一次临时监事会，会议审议通过了以下议案：

- 1、提名无锡农村商业银行股份有限公司第五届监事会非职工监事候选人的议案。

#### 五届一次监事会

本行于 2018 年 2 月 28 日在无锡农商行召开了五届一次监事会，会议审议通过了以下议案：

- 1、无锡农村商业银行股份有限公司关于选举第五届监事会监事长的议案；
- 2、无锡农村商业银行股份有限公司关于推选第五届监事会专门委员会成员的议案。

#### 五届二次监事会

本行于 2018 年 3 月 27 日在无锡农商行召开了五届二次监事会，会议审议通过了以下议案：

- 1、无锡农村商业银行股份有限公司 2017 年度监事会工作报告的议案；
- 2、无锡农村商业银行股份有限公司 2018 年度监事会工作计划的议案；

- 3、无锡农村商业银行股份有限公司 2017 年年度报告及摘要的议案；
- 4、无锡农村商业银行股份有限公司修订公司章程的议案；
- 5、无锡农村商业银行股份有限公司 2017 年度财务决算暨 2018 年度财务预算报告的议案；
- 6、无锡农村商业银行股份有限公司 2017 年度利润分配方案的议案；
- 7、无锡农村商业银行股份有限公司 2017 年度关联交易管理情况报告的议案；
- 8、无锡农村商业银行股份有限公司部分关联方 2018 年度日常关联交易预计额度的议案；
- 9、无锡农村商业银行股份有限公司 2017 年度社会责任报告的议案；
- 10、无锡农村商业银行股份有限公司 2017 年度内部控制自我评价报告的议案；
- 11、无锡农村商业银行股份有限公司会计政策变更的议案；
- 12、无锡农村商业银行股份有限公司聘请会计师事务所的议案；
- 13、无锡农村商业银行股份有限公司 2017 年度监事会对董事、高级管理人员履职情况的评价报告的议案；
- 14、无锡农村商业银行股份有限公司 2017 年度监事会对监事履职情况的评价报告的议案；
- 15、无锡农村商业银行股份有限公司 2017 年度监事会对董事会、高级管理层履职情况的评价报告的议案。

#### 五届三次监事会

本行于 2018 年 4 月 26 日在无锡农商行召开了五届三次监事会，会议审议通过了以下议案：

- 1、无锡农村商业银行股份有限公司 2018 年一季度报告的议案。

#### 五届四次监事会

本行于 2018 年 8 月 24 日在无锡农商行召开了五届四次监事会，会议审议通过了以下议案：

- 1、无锡农村商业银行股份有限公司关于 2018 年半年度报告的议案；
- 2、无锡农村商业银行股份有限公司关于重大关联交易授信的议案；
- 3、无锡农村商业银行股份有限公司关于修订全面风险管理办法的议案；
- 4、无锡农村商业银行股份有限公司关于制定风险偏好管理办法的议案；
- 5、无锡农村商业银行股份有限公司关于制定大额风险暴露管理办法的议案。

#### 五届五次监事会

本行于 2018 年 10 月 29 日在无锡农商行召开了五届五次监事会，会议审议通过了以下议案：

- 1、无锡农村商业银行股份有限公司关于 2018 年第三季度报告的议案；
- 2、无锡农村商业银行股份有限公司关于制定监事会提案管理办法的议案；
- 3、无锡农村商业银行股份有限公司关于修订合规风险管理办法的议案；
- 4、无锡农村商业银行股份有限公司关于修订操作风险管理办法的议案；
- 5、无锡农村商业银行股份有限公司关于制定全面风险管理中长期战略规划的议案；
- 6、无锡农村商业银行股份有限公司关于制定新产品新业务风险评估管理办法的议案；
- 7、无锡农村商业银行股份有限公司关于制定集中度风险管理办法的议案；
- 8、无锡农村商业银行股份有限公司关于修订信用风险管理办法的议案；
- 9、无锡农村商业银行股份有限公司关于修订市场风险管理办法的议案；
- 10、无锡农村商业银行股份有限公司关于修订信息科技风险管理办法的议案；
- 11、无锡农村商业银行股份有限公司关于变更会计政策的议案。

公司治理与中国证监会相关规定的要求是否存在重大差异；如有重大差异，应当说明原因

☐适用 ☒不适用

## 二、股东大会情况简介

| 会议届次 | 召开日期 | 决议刊登的指定网站的查询索引 | 决议刊登的披露日期 |
|------|------|----------------|-----------|
|------|------|----------------|-----------|

|                 |                 |          |                 |
|-----------------|-----------------|----------|-----------------|
| 2018 年第一次临时股东大会 | 2018 年 2 月 28 日 | 2018-003 | 2018 年 3 月 2 日  |
| 2017 年年度股东大会    | 2018 年 4 月 25 日 | 2018-027 | 2018 年 4 月 27 日 |
| 2018 年第二次临时股东大会 | 2018 年 5 月 18 日 | 2018-038 | 2018 年 5 月 19 日 |

股东大会情况说明

☐适用 ☒不适用

### 三、董事履行职责情况

#### (一) 董事参加董事会和股东大会的情况

| 董事姓名        | 是否独立董事 | 参加董事会情况    |        |           |        |      |               | 参加股东大会情况  |
|-------------|--------|------------|--------|-----------|--------|------|---------------|-----------|
|             |        | 本年应参加董事会次数 | 亲自出席次数 | 以通讯方式参加次数 | 委托出席次数 | 缺席次数 | 是否连续两次未亲自参加会议 | 出席股东大会的次数 |
| 邵辉          | 否      | 6          | 6      | 0         | 0      | 0    | 否             | 3         |
| 陶畅          | 否      | 5          | 4      | 0         | 1      | 0    | 否             | 0         |
| 王国东         | 否      | 6          | 6      | 0         | 0      | 0    | 否             | 3         |
| 倪志娟         | 否      | 5          | 5      | 0         | 0      | 0    | 否             | 2         |
| 王敏彪         | 否      | 6          | 6      | 0         | 0      | 0    | 否             | 3         |
| 唐劲松         | 否      | 6          | 3      | 0         | 3      | 0    | 否             | 0         |
| 殷新中         | 否      | 6          | 4      | 0         | 2      | 0    | 否             | 0         |
| 孙志强         | 否      | 6          | 6      | 0         | 0      | 0    | 否             | 2         |
| 马海疆         | 否      | 5          | 5      | 0         | 0      | 0    | 否             | 1         |
| 张庆          | 是      | 6          | 6      | 0         | 0      | 0    | 否             | 2         |
| 孙健          | 是      | 5          | 5      | 0         | 0      | 0    | 否             | 1         |
| 王怀明         | 是      | 6          | 5      | 0         | 1      | 0    | 否             | 3         |
| 刘一平         | 是      | 5          | 5      | 0         | 0      | 0    | 否             | 2         |
| 蔡则祥         | 是      | 6          | 6      | 0         | 0      | 0    | 否             | 3         |
| 任晓平<br>(离任) | 否      | 1          | 0      | 0         | 1      | 0    | 否             | 0         |
| 惠刚(离任)      | 否      | 1          | 1      | 0         | 0      | 0    | 否             | 1         |
| 汤兴良<br>(离任) | 否      | 1          | 1      | 0         | 0      | 0    | 否             | 0         |
| 金凯红<br>(离任) | 否      | 4          | 3      | 0         | 1      | 0    | 否             | 2         |
| 徐从才<br>(离任) | 是      | 1          | 0      | 0         | 1      | 0    | 否             | 0         |
| 林雷(离任)      | 是      | 1          | 0      | 0         | 1      | 0    | 否             | 1         |

连续两次未亲自出席董事会会议的说明

☐适用 ☒不适用

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

**(二) 独立董事对公司有关事项提出异议的情况**

□适用 √不适用

报告期内，独立董事未对本公司有关事项提出异议。独立董事履行职责的情况，详见公司于上交所网站 (<http://www.sse.com.cn>) 披露的《无锡农村商业银行股份有限公司独立董事 2018 年度述职报告》。

**(三) 其他**

□适用 √不适用

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

√适用 □不适用

报告期内，本公司董事会各专门委员会规范运作，认真履行了职责。风险及关联交易控制委员会对就如何实施全面风险管理开展相关调研，按上市银行要求，并对本行关联交易管理情况进行调研；审计委员会就如何提高科技审计，防范科技风险，开展调研；提名及薪酬委员会就进一步优化董事会专门委员会成员组成，提高专门委员会效率进行调研；战略发展委员会对本行资本使用及管理情况进行调研；三农金融服务委员会对本行三农金融现状开展调研，根据三年发展规划拟定三农金融服务目标；消费者权益保护委员会对消费者权益保护工作情况开展调研。日常工作中，董事通过电子邮件、电话等形式与公司保持密切联系，形成了有效的良性沟通机制。报告期内，董事会各委员会召开会议 18 次，其中风险及关联交易控制委员会 4 次，审计委员会 4 次，提名及薪酬委员会 2 次，战略发展委员会 3 次，三农金融服务委员会 3 次，消费者权益保护委员会召开会议 2 次。

**(一) 董事会风险及关联交易控制委员会**

报告期内，董事会风险及关联交易控制委员会召开会议 4 次，审议了 2017 年度合规报告、2017 年案防工作总结及 2018 年案防工作计划、2018 年上半年度合规报告、修订合规风险管理办法、修订案件防控工作管理办法等共计 40 项议案。

**(二) 董事会审计委员会召开**

报告期内，董事会审计委员会召开会议 4 次，审议了 2017 年度审计报告、2017 年度财务决算暨 2018 年度财务预算报告、2017 年度利润分配方案、聘请会计师事务所、2017 年度高管人员履职待遇、业务支出决算暨 2018 年度预算、2017 年年度报告及摘要、2017 年度监审稽核工作报告、2017 年度数据质量管理工作的报告等共计 24 项议案。

**(三) 董事会提名及薪酬委员会**

报告期内，董事会提名及薪酬委员会召开会议 2 次，审议了第五届董事会董事候选人提案、修订行长室任期目标考核办法、独立董事年度述职报告、审计委员会年度履职情况报告等共计 19 项议案。

**(四) 董事会战略发展委员会**

报告期内，董事会战略发展委员会召开会议 3 次，审议了社会责任报告、董事会授权书、2018 年度董事会对行长室经营目标考核责任书、关于修订公司章程的议案、关于修订股权管理办法的议案、关于开设分支机构的议案等共 11 项议案。

**(五) 董事会三农金融服务委员会**

报告期内，董事会三农金融服务委员会召开会议 3 次，对本行三农金融现状开展调研，审议了 2017 年度三农金融服务报告，并制定了三农金融服务委员会 2018 年度工作计划。

**(六) 消费者权益保护委员会**

报告期内，董事会消费者权益保护委员会召开会议 2 次，审议了关于 2017 年度消费者权益保护工作的报告，制定了消费者权益保护委员会 2018 年度工作计划，修订金融消费者权益保护工作管理办法的议案等共 4 项议案。

## 五、监事会发现公司存在风险的说明

☐适用 ☒不适用

## 六、公司就其与控股股东在业务、人员、资产、机构、财务等方面存在的不能保证独立性、不能保持自主经营能力的情况说明

☐适用 ☒不适用

存在同业竞争的，公司相应的解决措施、工作进度及后续工作计划

☐适用 ☒不适用

## 七、报告期内对高级管理人员的考评机制，以及激励机制的建立、实施情况

☒适用 ☐不适用

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

## 八、是否披露内部控制自我评价报告

☒适用 ☐不适用

详见本行在上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）披露的 2018 年度内部控制评价报告。

报告期内内部控制存在重大缺陷情况的说明

☐适用 ☒不适用

## 九、内部控制审计报告的相关情况说明

☒适用 ☐不适用

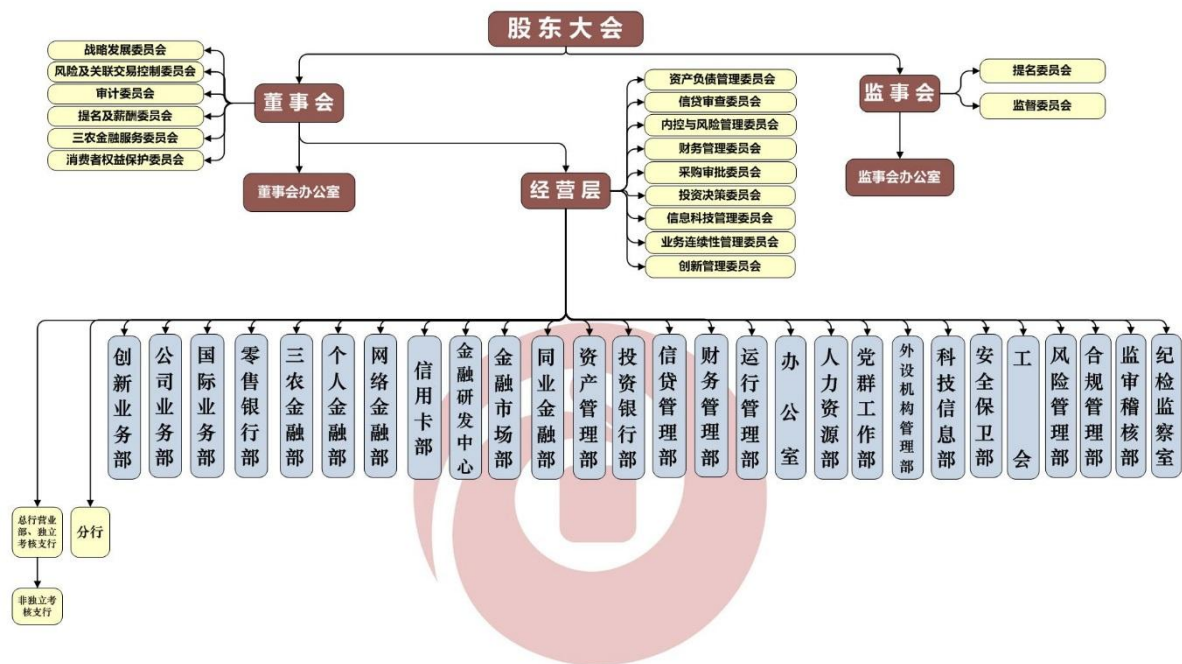
详见本行在上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）披露的 2018 年度内部控制审计报告。

是否披露内部控制审计报告：是

## 十、其他

☒适用 ☐不适用

（一）公司组织架构情况



## (二) 信息披露索引

| 披露日期      | 公告编号     | 公告标题                          |
|-----------|----------|-------------------------------|
| 2018/1/3  | 2018-001 | 关于公开发行可转换公司债券申请获得中国证监会核准的公告   |
| 2018/1/10 | 2018-002 | 2017 年度业绩快报公告                 |
| 2018/1/26 | 2018-003 | 关于召开 2018 年第一次临时股东大会的通知       |
| 2018/1/26 | 2018-004 | 2018 年第一次临时董事会会议决议公告          |
| 2018/1/26 | 2018-005 | 2018 年第一次临时监事会会议决议公告          |
| 2018/1/26 | 2018-006 | 公开发行 A 股可转换公司债券发行公告           |
| 2018/1/26 | 2018-007 | 公开发行 A 股可转换公司债券网上路演公告         |
| 2018/1/30 | 2018-008 | 公开发行 A 股可转换公司债券发行提示性公告        |
| 2018/1/31 | 2018-009 | 公开发行 A 股可转换公司债券网上中签率及网下配售结果公告 |
| 2018/2/1  | 2018-010 | 公开发行 A 股可转换公司债券网上中签结果公告       |
| 2018/2/5  | 2018-011 | 公开发行 A 股可转换公司债券发行结果公告         |
| 2018/2/10 | 2018-012 | 公开发行 A 股可转换公司债券上市进程安排的公告      |
| 2018/2/13 | 2018-013 | 关于签订募集资金专户存储监管协议的公告           |
| 2018/2/27 | 2018-014 | 关于选举第五届监事会职工监事的公告             |

|           |          |                              |
|-----------|----------|------------------------------|
| 2018/3/2  | 2018-015 | 2018 年第一次临时股东大会决议公告          |
| 2018/3/3  | 2018-016 | 第五届董事会第一次会议决议公告              |
| 2018/3/3  | 2018-017 | 第五届监事会第一次会议决议公告              |
| 2018/3/9  | 2018-018 | 关于股东股份质押的公告                  |
| 2018/3/12 | 2018-019 | 可转换公司债券上市公告书                 |
| 2018/3/20 | 2018-020 | 首次公开发行部分限售股上市流通公告            |
| 2018/3/17 | 2018-020 | 首次公开发行部分限售股上市流通公告            |
| 2018/3/28 | 2018-021 | 关于董事、高管任职资格获监管机构核准的公告        |
| 2018/3/30 | 2018-022 | 第五届董事会第二次会议决议公告              |
| 2018/3/30 | 2018-023 | 关于部分关联方 2018 年度日常关联交易预计额度的公告 |
| 2018/3/30 | 2018-024 | 关于续聘会计师事务所的公告                |
| 2018/3/30 | 2018-025 | 关于修订公司章程的公告                  |
| 2018/3/30 | 2018-026 | 关于会计政策变更的公告                  |
| 2018/3/30 | 2018-027 | 关于召开 2017 年年度股东大会通知          |
| 2018/3/30 | 2018-028 | 第五届监事会第二次会议决议公告              |
| 2018/3/31 | 2018-029 | 关于股东解除部分股份质押的公告              |
| 2018/3/31 | 2018-030 | 关于完成工商变更登记的公告                |
| 2018/4/10 | 2018-031 | 2017 年度业绩说明会预告公告             |
| 2018/4/14 | 2018-032 | 关于董事会秘书取得任职证书的公告             |
| 2018/4/18 | 2018-033 | 关于南通分行获准开业的公告                |
| 2018/4/27 | 2018-034 | 2017 年年度股东大会决议公告             |
| 2018/4/28 | 2018-035 | 董事会关于建议向下修正可转换公司债券转股价格的公告    |
| 2018/4/28 | 2018-036 | 第五届董事会第三次会议决议公告              |
| 2018/4/28 | 2018-037 | 第五届监事会第三次会议决议公告              |
| 2018/4/28 | 2018-038 | 2018 年第二次临时股东大会通知            |



|            |          |                                        |
|------------|----------|----------------------------------------|
| 2018/5/9   | 2018-039 | 关于变更持续督导保荐代表人的公告                       |
| 2018/5/19  | 2018-040 | 关于向下修正“无锡转债”转股价格的公告                    |
| 2018/5/19  | 2018-041 | 2018 年第二次临时股东大会决议公告                    |
| 2018/5/29  | 2018-042 | 2017 年年度权益分派实施公告                       |
| 2018/5/29  | 2018-043 | 关于根据 2017 年度利润分配方案调整 A 股可转换公司债券转股价格的公告 |
| 2018/5/30  | 2018-044 | 关于 A 股可转换公司债券 2018 年跟踪评级结果的公告          |
| 2018/6/27  | 2018-045 | 关于完成章程备案的公告                            |
| 2018/7/7   | 2018-046 | 关于董事辞职的公告                              |
| 2018/7/30  | 2018-047 | 关于“无锡转债”开始转股的公告                        |
| 2018/8/28  | 2018-048 | 关于关联交易事项的公告                            |
| 2018/8/28  | 2018-049 | 第五届董事会第四次会议决议公告                        |
| 2018/8/28  | 2018-050 | 第五届监事会第四次会议决议公告                        |
| 2018/10/10 | 2018-051 | 可转债转股结果暨股份变动公告                         |
| 2018/10/31 | 2018-052 | 关于会计政策变更的公告                            |
| 2018/10/31 | 2018-053 | 第五届董事会第五次会议决议公告                        |
| 2018/10/31 | 2018-054 | 第五届监事会第五次会议决议公告                        |
| 2018/12/19 | 2018-055 | 首次公开发行部分限售股上市流通公告                      |

### （三）信息披露与投资者关系管理

报告期内，本行着重加强信息披露与投资者关系管理。

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

投资者关系管理方面：一是努力学习吸收领先的上市银行的投资者关系管理经验和理念，努力探索建立完善适应本行实际情况的投资者关系管理模式，彰显良好的公司形象。二是以维护稳定、和谐、健康的投资者关系为目标，建立与证券分析师、机构投资者的沟通机制，进一步提高资本市场对于本行的了解和价值认同。本行坚持公开、公平、公正的原则对待所有投资者，遵循真实、准确、完整、及时、公平地进行各项信息披露并不断加强信息披露的合规性和主动性，努力形成服务投资者、尊重投资者的企业文化。2018 年，本行共披露 4 次定期报告、55 次临时公告，并通过召开业绩说明会、电子邮件、电话、传真等多种形式及时解答投资者相关问题。

## 第十节 公司债券相关情况

☐适用 ☒不适用

## 第十一节 财务报告

### 一、审计报告

√适用 □不适用

## 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>事项描述</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>审计应对</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</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>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> |
| <p>（二）金融资产转移</p>                                                                                                                                                                                                                  |                                                                                                                                                                                                                                                      |
| <p>事项描述</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认。</p> <p>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>审计应对</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。

立信会计师事务所  
(特殊普通合伙)

中国注册会计师：张爱国（项目合伙人）

中国注册会计师：曹佳

中国·上海

2019 年 3 月 28 日

## 二、财务报表

## 合并资产负债表

2018 年 12 月 31 日

编制单位:无锡农村商业银行股份有限公司

单位:千元 币种:人民币

| 项目                     | 附注      | 期末余额        | 期初余额        |
|------------------------|---------|-------------|-------------|
| <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   |
| 贵金属                    |         |             |             |
| 拆出资金                   | 五-(三)   | 1,450,000   |             |
| 衍生金融资产                 |         |             |             |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 | 五-(四)   | 3,770,767   | 1,020,303   |
| 应收利息                   | 五-(六)   | 1,009,256   | 690,553     |
| 应收款项类投资                | 五-(十)   | 3,946,091   | 5,335,913   |
| 买入返售金融资产               | 五-(五)   | 2,572,385   | 2,960,600   |
| 持有待售资产                 |         |             |             |
| 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  |
| 商誉                     |         |             |             |
| 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      |
| 资产总计                   |         | 154,394,543 | 137,124,910 |
| <b>负债:</b>             |         |             |             |
| 向中央银行借款                | 五-(十八)  | 1,480,000   | 300,000     |
| 同业及其他金融机构存放款项          | 五-(十九)  | 2,171,809   | 2,058,029   |
| 拆入资金                   | 五-(二十)  | 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-(二十一) | 2,002,990   | 6,925,136   |
| 吸收存款                   | 五-(二十二) | 115,808,239 | 106,826,561 |
| 应付职工薪酬                 | 五-(二十三) | 43,179      | 35,271      |
| 应交税费                   | 五-(二十四) | 224,243     | 152,091     |
| 应付利息                   | 五-(二十五) | 3,979,818   | 3,400,250   |
| 持有待售负债                 |         | -           | -           |
| 预计负债                   |         |             |             |
| 应付债券                   | 五-(二十六) | 16,431,413  | 6,956,759   |
| 其中: 优先股                |         |             |             |
| 永续债                    |         |             |             |

|                      |         |             |             |
|----------------------|---------|-------------|-------------|
| 长期应付职工薪酬             |         |             |             |
| 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   |
| 负债合计                 |         | 143,465,585 | 127,772,960 |
| <b>所有者权益（或股东权益）：</b> |         |             |             |
| 实收资本(或股本)            | 五-(二十九) | 1,848,197   | 1,848,115   |
| 其他权益工具               | 五-(三十)  | 613,563     | -           |
| 其中：优先股               |         |             |             |
| 永续债                  |         |             |             |
| 资本公积                 | 五-(三十一) | 955,452     | 954,873     |
| 减：库存股                |         |             |             |
| 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     |
| 外币报表折算差额             |         |             |             |
| 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      |
| 所有者权益（或股东权益）合计       |         | 10,928,958  | 9,351,950   |
| 负债和所有者权益（或股东权益）总计    |         | 154,394,543 | 137,124,910 |

法定代表人：邵辉

行长：陶畅

主管会计工作负责人：仲国良

会计机构负责人：王瑶



## 母公司资产负债表

2018 年 12 月 31 日

编制单位:无锡农村商业银行股份有限公司

单位:千元 币种:人民币

| 项目                     | 附注      | 期末余额        | 期初余额        |
|------------------------|---------|-------------|-------------|
| <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   |
| 贵金属                    |         |             |             |
| 拆出资金                   | 五-(三)   | 1,450,000   | -           |
| 衍生金融资产                 |         |             |             |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 | 五-(四)   | 3,770,767   | 1,020,303   |
| 应收利息                   | 五-(六)   | 1,008,460   | 689,621     |
| 应收款项类投资                | 五-(十)   | 3,946,091   | 5,335,913   |
| 买入返售金融资产               | 五-(五)   | 2,572,385   | 2,960,600   |
| 持有待售资产                 |         |             |             |
| 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  |
| 商誉                     |         |             |             |
| 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      |
| 资产总计                   |         | 154,043,946 | 136,758,875 |
| <b>负债:</b>             |         |             |             |
| 向中央银行借款                | 五-(十八)  | 1,480,000   | 300,000     |
| 同业及其他金融机构存放款项          | 五-(十九)  | 2,264,651   | 2,209,085   |
| 拆入资金                   | 五-(二十)  | 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-(二十一) | 2,002,990   | 6,925,136   |
| 吸收存款                   | 五-(二十二) | 115,404,022 | 106,389,486 |
| 应付职工薪酬                 | 五-(二十三) | 41,055      | 34,055      |
| 应交税费                   | 五-(二十四) | 223,839     | 151,540     |
| 应付利息                   | 五-(二十五) | 3,976,114   | 3,395,908   |
| 持有待售负债                 |         |             |             |
| 预计负债                   |         |             |             |
| 应付债券                   | 五-(二十六) | 16,431,413  | 6,956,759   |
| 其中: 优先股                |         |             |             |
| 永续债                    |         |             |             |

|                      |         |             |             |
|----------------------|---------|-------------|-------------|
| 长期应付职工薪酬             |         |             |             |
| 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   |
| 负债合计                 |         | 143,147,642 | 127,479,914 |
| <b>所有者权益（或股东权益）：</b> |         |             |             |
| 实收资本(或股本)            | 五-(二十九) | 1,848,197   | 1,848,115   |
| 其他权益工具               | 五-(三十)  | 613,563     |             |
| 其中：优先股               |         |             |             |
| 永续债                  |         |             |             |
| 资本公积                 | 五-(三十一) | 954,556     | 953,977     |
| 减：库存股                |         |             |             |
| 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     |
| 所有者权益（或股东权益）合计       |         | 10,896,304  | 9,278,961   |
| 负债和所有者权益（或股东权益）总计    |         | 154,043,946 | 136,758,875 |

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

**合并利润表**  
2018 年 1—12 月

单位:千元 币种:人民币

| 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    |
| 其他收益                  | 五-(四十一) | 550       | 293       |
| 公允价值变动收益(损失以“—”号填列)   | 五-(三十九) | 54,054    | -47,754   |
| 汇兑收益(损失以“—”号填列)       |         | 6,423     | 1,619     |
| 其他业务收入                |         | 4,822     | 4,269     |
| 资产处置收益(损失以“—”号填列)     | 五-(四十)  | 25        | -757      |
| 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、其他综合收益税后净额          | 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)不能重分类进损益的其他综合收益    |         |           |           |
| 1.重新计量设定受益计划变动额       |         |           |           |
| 2.权益法下不能转损益的其他综       |         |           |           |

|                          |       |           |          |
|--------------------------|-------|-----------|----------|
| 合收益                      |       |           |          |
| (二) 将重分类进损益的其他综合收益       |       | 164,248   | -216,438 |
| 1. 权益法下可转损益的其他综合收益       |       | -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                    |       |           |          |
| 归属于少数股东的其他综合收益的税后净额      |       |           |          |
| 七、综合收益总额                 |       | 1,240,001 | 776,478  |
| 归属于母公司所有者的综合收益总额         |       | 1,259,765 | 778,510  |
| 归属于少数股东的综合收益总额           |       | -19,764   | -2,032   |
| 八、每股收益：                  |       |           |          |
| (一) 基本每股收益               | 十八(二) | 0.59      | 0.54     |
| (二) 稀释每股收益               | 十八(二) | 0.52      | 0.54     |

法定代表人：邵辉

行长：陶畅

主管会计工作负责人：仲国良

会计机构负责人：王瑶

**母公司利润表**  
2018 年 1—12 月

单位:千元 币种:人民币

| 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    |
| 其他收益                   | 五-(四十一) | 143       | 190       |
| 公允价值变动收益(损失以“-”号填列)    | 五-(三十九) | 54,054    | -47,754   |
| 汇兑收益(损失以“-”号填列)        |         | 6,423     | 1,619     |
| 其他业务收入                 |         | 4,822     | 4,269     |
| 资产处置收益(损失以“-”号填列)      | 五-(四十)  | -66       | -757      |
| 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)持续经营净利润(净亏损以“-”号填列) |         | 1,116,088 | 997,062   |
| (二)终止经营净利润(净亏损以“-”号填列) |         |           |           |
| 六、其他综合收益的税后净额          | 五-(三十二) | 164,248   | -216,438  |
| (一)不能重分类进损益的其他综合收益     |         |           |           |
| 1.重新计量设定受益计划变动额        |         |           |           |
| 2.权益法下不能转损益的其他综合收益     |         |           |           |
| (二)将重分类进损益的其他综合收益      |         | 164,248   | -216,438  |
| 1.权益法下可转损益的其他综合收益      |         | -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                    |       |           |          |
| 七、综合收益总额                 |       | 1,280,336 | 780,624  |
| 八、每股收益：                  |       |           |          |
| （一）基本每股收益                | 十八（二） | 0.60      | 0.54     |
| （二）稀释每股收益                | 十八（二） | 0.53      | 0.54     |

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

## 合并现金流量表

2018 年 1—12 月

编制单位：无锡农村商业银行股份有限公司

单位：千元 币种：人民币

| 项目                         | 附注      | 本期发生额      | 上期发生额      |
|----------------------------|---------|------------|------------|
| <b>一、经营活动产生的现金流量：</b>      |         |            |            |
| 销售商品、提供劳务收到的现金             |         |            |            |
| 客户存款和同业存放款项净增加额            |         | 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 |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债净增加额 |         |            |            |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产净减少额 |         |            |            |
| 收取利息、手续费及佣金的现金             |         | 5,946,484  | 5,614,452  |
| 拆入资金净增加额                   |         |            |            |
| 回购业务资金净增加额                 |         |            |            |
| 收到的税费返还                    |         |            |            |
| 收到其他与经营活动有关的现金             | 五-(四十九) | 104,584    | 55,451     |
| 经营活动现金流入小计                 |         | 10,560,050 | 17,447,899 |
| 购买商品、接受劳务支付的现金             |         |            |            |
| 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      |
| 处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额  |         |            |            |
| 处置子公司及其他营业单位收到的现金净额        |         |            |            |
| 收到其他与投资活动有关的现金             |         | 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    |
| 取得子公司及其他营业单位支付的现金净额        |         |            |            |
| 支付其他与投资活动有关的现金             |         |            |            |
| 投资活动现金流出小计                 |         | 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 |        |            |            |
| 取得借款收到的现金           |        |            |            |
| 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   |
| 四、汇率变动对现金及现金等价物的影响  |        | 3,232      | -21,326    |
| 五、现金及现金等价物净增加额      | 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  |
| 六、期末现金及现金等价物余额      | 五-(五十) | 9,739,715  | 7,868,775  |

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



## 母公司现金流量表

2018 年 1—12 月

编制单位：无锡农村商业银行股份有限公司

单位：千元 币种：人民币

| 项目                        | 附注      | 本期发生额      | 上期发生额      |
|---------------------------|---------|------------|------------|
| <b>一、经营活动产生的现金流量：</b>     |         |            |            |
| 销售商品、提供劳务收到的现金            |         |            |            |
| 客户存款和同业存放款项净增加额           |         | 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  |
| 拆入资金净增加额                  |         |            |            |
| 回购业务资金净增加额                |         |            |            |
| 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、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      |
| 处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额 |         |            |            |
| 收到其他与投资活动有关的现金            |         | 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                 |         | -          | -          |
| 取得借款收到的现金                 |         |            |            |
| 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  |
| 四、汇率变动对现金及现金等价物的影响 |        | 3,233     | -21,326   |
| 五、现金及现金等价物净增加额     | 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 |
| 六、期末现金及现金等价物余额     | 五-(五十) | 9,717,382 | 7,841,114 |

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

合并所有者权益变动表  
2018 年 1—12 月

单位:千元 币种:人民币

| 项目                    | 本期          |        |     |         |         |       |          |           |           |           |         |           |
|-----------------------|-------------|--------|-----|---------|---------|-------|----------|-----------|-----------|-----------|---------|-----------|
|                       | 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   | 盈余公积      | 一般风险准备    | 未分配利润     |         |           |
|                       |             | 优先股    | 永续债 | 其他      |         |       |          |           |           |           |         |           |
| 一、上年期末余额              | 1,848,115   |        |     |         | 954,873 | -     | -119,445 | 4,515,759 | 1,582,035 | 472,374   | 98,239  | 9,351,950 |
| 加：会计政策变更              |             |        |     |         |         |       |          |           |           |           |         |           |
| 前期差错更正                |             |        |     |         |         |       |          |           |           |           |         |           |
| 同一控制下企业合并             |             |        |     |         |         |       |          |           |           |           |         |           |
| 其他                    |             |        |     |         |         |       |          |           |           |           |         |           |
| 二、本年期初余额              | 1,848,115   |        |     |         | 954,873 |       | -119,445 | 4,515,759 | 1,582,035 | 472,374   | 98,239  | 9,351,950 |
| 三、本期增减变动金额（减少以“－”号填列） | 82          |        |     | 613,563 | 579     |       | 164,248  | 334,827   | 223,218   | 260,255   | -19,764 | 1,577,008 |
| （一）综合收益总额             |             |        |     |         |         |       | 164,248  |           |           | 1,095,517 | -19,764 | 1,240,001 |
| （二）所有者投入和减少资本         | 82          |        |     | -112    | 579     |       |          |           |           |           |         | 549       |
| 1. 所有者投入的普通股          |             |        |     |         |         |       |          |           |           |           |         |           |
| 2. 其他权益工具持有者投入资本      | 82          |        |     | -112    | 579     |       |          |           |           |           |         | 549       |
| 3. 股份支付计入所有者权益的金额     |             |        |     |         |         |       |          |           |           |           |         |           |
| 4. 其他                 |             |        |     |         |         |       |          |           |           |           |         |           |
| （三）利润分配               |             |        |     |         |         |       |          | 334,827   | 223,218   | -835,262  |         | -277,217  |
| 1. 提取盈余公积             |             |        |     |         |         |       |          | 334,827   |           | -334,827  |         |           |
| 2. 提取一般风险准备           |             |        |     |         |         |       |          |           | 223,218   | -223,218  |         |           |
| 3. 对所有者（或股东）的分配       |             |        |     |         |         |       |          |           |           | -277,217  |         | -277,217  |

|                    |           |  |  |         |         |  |        |           |           |         |        |            |
|--------------------|-----------|--|--|---------|---------|--|--------|-----------|-----------|---------|--------|------------|
| 4. 其他              |           |  |  |         |         |  |        |           |           |         |        |            |
| (四) 所有者权益内部结转      |           |  |  |         |         |  |        |           |           |         |        |            |
| 1. 资本公积转增资本(或股本)   |           |  |  |         |         |  |        |           |           |         |        |            |
| 2. 盈余公积转增资本(或股本)   |           |  |  |         |         |  |        |           |           |         |        |            |
| 3. 盈余公积弥补亏损        |           |  |  |         |         |  |        |           |           |         |        |            |
| 4. 设定受益计划变动额结转留存收益 |           |  |  |         |         |  |        |           |           |         |        |            |
| 5. 其他              |           |  |  |         |         |  |        |           |           |         |        |            |
| (五) 其他             |           |  |  | 613,675 |         |  |        |           |           |         |        | 613,675    |
| 四、本期期末余额           | 1,848,197 |  |  | 613,563 | 955,452 |  | 44,803 | 4,850,586 | 1,805,253 | 732,629 | 78,475 | 10,928,958 |

| 项目                    | 上期          |        |     |    |         |       |          |           |           |         |         |           |
|-----------------------|-------------|--------|-----|----|---------|-------|----------|-----------|-----------|---------|---------|-----------|
|                       | 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   | 盈余公积      | 一般风险准备    |         |         | 未分配利润     |
|                       |             | 优先股    | 永续债 | 其他 |         |       |          |           |           |         |         |           |
| 一、上年期末余额              | 1,848,115   |        |     |    | 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．所有者投入的普通股           |             |        |     |    |         |       |          |           |           |         |         |           |
| 2．其他权益工具持有者投          |             |        |     |    |         |       |          |           |           |         |         |           |

|                    |           |  |  |  |         |         |          |           |           |          |        |           |
|--------------------|-----------|--|--|--|---------|---------|----------|-----------|-----------|----------|--------|-----------|
| 入资本                |           |  |  |  |         |         |          |           |           |          |        |           |
| 3. 股份支付计入所有者权益的金额  |           |  |  |  |         |         |          |           |           |          |        |           |
| 4. 其他              |           |  |  |  |         |         |          |           |           |          |        |           |
| (三) 利润分配           |           |  |  |  |         |         |          | 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. 对所有者(或股东)的分配    |           |  |  |  |         |         |          |           |           | -277,217 |        | -277,217  |
| 4. 其他              |           |  |  |  |         |         |          |           |           |          |        |           |
| (四) 所有者权益内部结转      |           |  |  |  |         |         |          |           |           |          |        |           |
| 1. 资本公积转增资本(或股本)   |           |  |  |  |         |         |          |           |           |          |        |           |
| 2. 盈余公积转增资本(或股本)   |           |  |  |  |         |         |          |           |           |          |        |           |
| 3. 盈余公积弥补亏损        |           |  |  |  |         |         |          |           |           |          |        |           |
| 4. 设定受益计划变动额结转留存收益 |           |  |  |  |         |         |          |           |           |          |        |           |
| 5. 其他              |           |  |  |  |         |         |          |           |           |          |        |           |
| (五) 其他             |           |  |  |  |         | -20,018 |          |           |           |          |        | -20,018   |
| 四、本期期末余额           | 1,848,115 |  |  |  | 954,873 |         | -119,445 | 4,515,759 | 1,582,035 | 472,374  | 98,239 | 9,351,950 |

法定代表人：邵辉

行长：陶畅

主管会计工作负责人：仲国良

会计机构负责人：王瑶

母公司所有者权益变动表  
2018 年 1—12 月

单位:千元 币种:人民币

| 项目                    | 本期        |        |     |         |         |       |          |           |           |           |           |
|-----------------------|-----------|--------|-----|---------|---------|-------|----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
|                       | 股本        | 其他权益工具 |     |         | 资本公积    | 减：库存股 | 其他综合收益   | 盈余公积      | 一般风险准备    | 未分配利润     | 所有者权益合计   |
|                       |           | 优先股    | 永续债 | 其他      |         |       |          |           |           |           |           |
| 一、上年期末余额              | 1,848,115 |        |     |         | 953,977 |       | -119,457 | 4,515,759 | 1,582,035 | 498,532   | 9,278,961 |
| 加：会计政策变更              |           |        |     |         |         |       |          |           |           |           |           |
| 前期差错更正                |           |        |     |         |         |       |          |           |           |           |           |
| 其他                    |           |        |     |         |         |       |          |           |           |           |           |
| 二、本年期初余额              | 1,848,115 |        |     |         | 953,977 |       | -119,457 | 4,515,759 | 1,582,035 | 498,532   | 9,278,961 |
| 三、本期增减变动金额（减少以“－”号填列） | 82        |        |     | 613,563 | 579     |       | 164,248  | 334,827   | 223,218   | 280,826   | 1,617,343 |
| （一）综合收益总额             |           |        |     |         |         |       | 164,248  |           |           | 1,116,088 | 1,280,336 |
| （二）所有者投入和减少资本         | 82        |        |     | -112    | 579     |       |          |           |           |           | 549       |
| 1. 所有者投入的普通股          |           |        |     |         |         |       |          |           |           |           |           |
| 2. 其他权益工具持有者投入资本      | 82        |        |     | -112    | 579     |       |          |           |           |           | 549       |
| 3. 股份支付计入所有者权益的金额     |           |        |     |         |         |       |          |           |           |           |           |
| 4. 其他                 |           |        |     |         |         |       |          |           |           |           |           |
| （三）利润分配               |           |        |     |         |         |       |          | 334,827   | 223,218   | -835,262  | -277,217  |
| 1. 提取盈余公积             |           |        |     |         |         |       |          | 334,827   |           | -334,827  |           |
| 2. 对所有者（或股东）的分配       |           |        |     |         |         |       |          |           |           | -277,217  | -277,217  |
| 3. 其他                 |           |        |     |         |         |       |          |           |           |           |           |
| 4. 提取一般风险准备           |           |        |     |         |         |       |          |           | 223,218   | -223,218  |           |
| （四）所有者权益内部结转          |           |        |     |         |         |       |          |           |           |           |           |
| 1. 资本公积转增资本（或股本）      |           |        |     |         |         |       |          |           |           |           |           |
| 2. 盈余公积转增资本（或股本）      |           |        |     |         |         |       |          |           |           |           |           |
| 3. 盈余公积弥补亏损           |           |        |     |         |         |       |          |           |           |           |           |
| 4. 设定受益计划变动额结         |           |        |     |         |         |       |          |           |           |           |           |

|          |           |  |  |         |         |  |        |           |           |         |            |
|----------|-----------|--|--|---------|---------|--|--------|-----------|-----------|---------|------------|
| 转留存收益    |           |  |  |         |         |  |        |           |           |         |            |
| 5. 其他    |           |  |  |         |         |  |        |           |           |         |            |
| （五）其他    |           |  |  | 613,675 |         |  |        |           |           |         | 613,675    |
| 四、本期期末余额 | 1,848,197 |  |  | 613,563 | 954,556 |  | 44,791 | 4,850,586 | 1,805,253 | 779,358 | 10,896,304 |

| 项目                    | 上期        |        |     |    |         |       |          |           |           |          |           |
|-----------------------|-----------|--------|-----|----|---------|-------|----------|-----------|-----------|----------|-----------|
|                       | 股本        | 其他权益工具 |     |    | 资本公积    | 减：库存股 | 其他综合收益   | 盈余公积      | 一般风险准备    | 未分配利润    | 所有者权益合计   |
|                       |           | 优先股    | 永续债 | 其他 |         |       |          |           |           |          |           |
| 一、上年期末余额              | 1,848,115 |        |     |    | 973,995 |       | 96,981   | 4,216,641 | 1,382,623 | 277,217  | 8,795,572 |
| 加：会计政策变更              |           |        |     |    |         |       |          |           |           |          |           |
| 前期差错更正                |           |        |     |    |         |       |          |           |           |          |           |
| 其他                    |           |        |     |    |         |       |          |           |           |          |           |
| 二、本年期初余额              | 1,848,115 |        |     |    | 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. 所有者投入的普通股          |           |        |     |    |         |       |          |           |           |          |           |
| 2. 其他权益工具持有者投入资本      |           |        |     |    |         |       |          |           |           |          |           |
| 3. 股份支付计入所有者权益的金额     |           |        |     |    |         |       |          |           |           |          |           |
| 4. 其他                 |           |        |     |    |         |       |          |           |           |          |           |
| （三）利润分配               |           |        |     |    |         |       |          | 299,118   | 199,412   | -775,747 | -277,217  |
| 1. 提取盈余公积             |           |        |     |    |         |       |          | 299,118   |           | -299,118 |           |
| 2. 对所有者（或股东）的分配       |           |        |     |    |         |       |          |           |           | -277,217 | -277,217  |
| 3. 其他                 |           |        |     |    |         |       |          |           |           |          |           |
| 4. 提取一般风险准备           |           |        |     |    |         |       |          |           | 199,412   | -199,412 |           |
| （四）所有者权益内部结转          |           |        |     |    |         |       |          |           |           |          |           |
| 1. 资本公积转增资本（或股本）      |           |        |     |    |         |       |          |           |           |          |           |
| 2. 盈余公积转增资本（或         |           |        |     |    |         |       |          |           |           |          |           |

|                    |           |  |  |  |         |  |          |           |           |         |           |
|--------------------|-----------|--|--|--|---------|--|----------|-----------|-----------|---------|-----------|
| 股本)                |           |  |  |  |         |  |          |           |           |         |           |
| 3. 盈余公积弥补亏损        |           |  |  |  |         |  |          |           |           |         |           |
| 4. 设定受益计划变动额结转留存收益 |           |  |  |  |         |  |          |           |           |         |           |
| 5. 其他              |           |  |  |  |         |  |          |           |           |         |           |
| （五）其他              |           |  |  |  | -20,018 |  |          |           |           |         | -20,018   |
| 四、本期期末余额           | 1,848,115 |  |  |  | 953,977 |  | -119,457 | 4,515,759 | 1,582,035 | 498,532 | 9,278,961 |

法定代表人：邵辉

行长：陶畅

主管会计工作负责人：仲国良

会计机构负责人：王瑶



### 三、公司基本情况

#### 1. 公司概况

√适用 □不适用

无锡农村商业银行股份有限公司（以下简称“本公司”）经中国银行业监督管理委员会下发《中国银行业监督管理委员会关于江苏锡州农村商业银行股份有限公司开业的批复》[银监办发[2005]159号]文批准，于2005年6月在江苏省无锡市注册成立，本公司成立时名称为江苏锡州农村商业银行股份有限公司。2010年9月20日，根据中国银行业监督管理委员会《中国银监会关于江苏锡州农村商业银行股份有限公司更名的批复》[银监复(2010)328号]文，本公司名称由“江苏锡州农村商业银行股份有限公司”变更为“无锡农村商业银行股份有限公司”。  
本公司法定代表人：任晓平；注册地址及总部地址：江苏省无锡市金融二街9号；统一社会信用代码：91320200775435667T。金融许可证号：B0230H232020001。

根据中国证券监督管理委员会《关于核准无锡农村商业银行股份有限公司首次公开发行股票的批复》（证监许可〔2016〕1550号），本公司于2016年9月23日在上海证券交易所上市，股票代码为600908。

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）。

#### 2. 合并财务报表范围

√适用 □不适用

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。

### 四、财务报表的编制基础

#### 1. 编制基础

本公司财务报表以持续经营为编制基础。

#### 2. 持续经营

√适用 □不适用

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。

### 五、重要会计政策及会计估计

具体会计政策和会计估计提示：

□适用 √不适用

**1. 遵循企业会计准则的声明**

本公司所编制的财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了公司的财务状况、经营成果、股东权益变动和现金流量等有关信息。

**2. 会计期间**

本公司会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

**3. 营业周期**

√适用 □不适用

本公司营业周期为 12 个月。

**4. 记账本位币**

本公司的记账本位币为人民币。

**5. 同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法**

√适用 □不适用

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

**6. 合并财务报表的编制方法****(1). 编制方法**

√适用 □不适用

**1、 合并范围**

本公司合并财务报表的合并范围以控制为基础确定，所有子公司（包括本公司所控制的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。

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

☐ 适用 ☒ 不适用

**7. 合营安排分类及共同经营会计处理方法**

☒ 适用 ☐ 不适用

合营安排分为共同经营和合营企业。

当本公司是合营安排的合营方，享有该安排相关资产且承担该安排相关负债时，为共同经营。

本公司确认与共同经营中利益份额相关的下列项目，并按照相关企业会计准则的规定进行会计处理：

- (1) 确认本公司单独所持有的资产，以及按本公司份额确认共同持有的资产；
- (2) 确认本公司单独所承担的负债，以及按本公司份额确认共同承担的负债；
- (3) 确认出售本公司享有的共同经营产出份额所产生的收入；
- (4) 按本公司份额确认共同经营因出售产出所产生的收入；
- (5) 确认单独所发生的费用，以及按本公司份额确认共同经营发生的费用。

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”。

**8. 现金及现金等价物的确定标准**

现金等价物是指企业持有的期限短（一般指从购买日起三个月内到期）、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资。

**9. 外币业务和外币报表折算**

☒ 适用 ☐ 不适用

**1、 外币业务**

外币业务采用交易发生日的即期汇率作为折算汇率将外币金额折合成人民币记账。

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

**2、 外币财务报表的折算**

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

**10. 金融工具**

☒ 适用 ☐ 不适用

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額（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。

## （1）将尚未到期的持有至到期投资重分类为可供出售金融资产的，说明持有意图或能力发生改变的依据

☐ 适用 ☒ 不适用

## 11. 应收款项

### （1）. 单项金额重大并单独计提坏账准备的应收款项

☐ 适用 ☒ 不适用

### （2）. 按组合计提坏账准备的应收款项：

☐ 适用 ☒ 不适用

组合中，采用账龄分析法计提坏账准备的

☐ 适用 ☒ 不适用

组合中，采用余额百分比法计提坏账准备的

☐ 适用 ☒ 不适用

组合中，采用其他方法计提坏账准备的

☐ 适用 ☒ 不适用

**(3). 单项金额不重大但单独计提坏账准备的应收款项:**

□适用 √不适用

**12. 长期股权投资**

√适用 □不适用

**1、 共同控制、重大影响的判断标准**

共同控制，是指按照相关约定对某项安排所共有的控制，并且该安排的相关活动必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策。本公司与其他合营方一同对被投资单位实施共同控制且对被投资单位净资产享有权利的，被投资单位为本公司的合营企业。

重大影响，是指对一个企业的财务和经营决策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。本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。

## 13. 投资性房地产

### （1）. 如果采用成本计量模式的：

折旧或摊销方法

折旧或摊销方法

投资性房地产是指为赚取租金或资本增值，或两者兼有而持有的房地产，包括已出租的土地使用权、持有并准备增值后转让的土地使用权、已出租的建筑物（含自行建造或开发活动完成后用于出租的建筑物以及正在建造或开发过程中将来用于出租的建筑物）。

公司对现有投资性房地产采用成本模式计量。对按照成本模式计量的投资性房地产一出租用建筑物采用与本公司固定资产相同的折旧政策，出租用土地使用权按与无形资产相同的摊销政策执行。

## 14. 固定资产

### （1）. 确认条件

√ 适用    □ 不适用

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

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

## (2). 折旧方法

☒ 适用 ☐ 不适用

| 类别     | 折旧方法  | 折旧年限（年） | 残值率 | 年折旧率 |
|--------|-------|---------|-----|------|
| 房屋及建筑物 | 年限平均法 | 20      | 5%  | 5%   |
| 电子设备   | 年限平均法 | 5       | 5%  | 20%  |
| 运输设备   | 年限平均法 | 5       | 5%  | 20%  |
| 其他设备   | 年限平均法 | 10      | 5%  | 10%  |

## (3). 融资租入固定资产的认定依据、计价和折旧方法

☐ 适用 ☒ 不适用

## 15. 在建工程

☒ 适用 ☐ 不适用

在建工程项目按建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的必要支出，作为固定资产的入账价值。所建造的固定资产在建工程已达到预定可使用状态，但尚未办理竣工决算的，自达到预定可使用状态之日起，根据工程预算、造价或者工程实际成本等，按估计的价值转入固定资产，并按本公司固定资产折旧政策计提固定资产的折旧，待办理竣工决算后，再按实际成本调整原来的暂估价值，但不调整原已计提的折旧额。

## 16. 借款费用

☐ 适用 ☒ 不适用

## 17. 生物资产

☐ 适用 ☒ 不适用

## 18. 油气资产

☐ 适用 ☒ 不适用

## 19. 无形资产

☒ 适用 ☐ 不适用

### 1、无形资产的计价方法

(1) 公司取得无形资产时按成本进行初始计量；

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

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

在非货币性资产交换具备商业实质且换入资产或换出资产的公允价值能够可靠计量的前提下，非货币性资产交换换入的无形资产以换出资产的公允价值为基础确定其入账价值，除非有确凿证据表明

换入资产的公允价值更加可靠；不满足上述前提的非货币性资产交换，以换出资产的账面价值和应支付的相关税费作为换入无形资产的成本，不确认损益。

## (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。

### 1、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。

## 20. 长期资产减值

☒ 适用 ☐ 不适用

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

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。

## 21. 长期待摊费用

☒ 适用 ☐ 不适用

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

## 22. 职工薪酬

### (1)、短期薪酬的会计处理方法

☒ 适用 ☐ 不适用

本公司在职工为本公司提供服务的会计期间，将实际发生的短期薪酬确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

本公司为职工缴纳的社会保险费和住房公积金，以及按规定提取的工会经费和职工教育经费，在职工为本公司提供服务的会计期间，根据规定的计提基础和计提比例计算确定相应的职工薪酬金额。职工福利费为非货币性福利的，如能够可靠计量的，按照公允价值计量。

## (2)、离职后福利的会计处理方法

☒ 适用 ☐ 不适用

### (1) 设定提存计划

本公司按当地政府的相关规定为职工缴纳基本养老保险和失业保险，在职工为本公司提供服务的会计期间，按以当地规定的缴纳基数和比例计算应缴纳金额，确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

除基本养老保险外，本公司还依据国家企业年金制度的相关政策建立了企业年金计划。本公司按职工工资总额的一定比例向年金计划缴费，相应支出计入当期损益或相关资产成本。

### (2) 设定受益计划

本公司根据预期累计福利单位法确定的公式将设定受益计划产生的福利义务归属于职工提供服务的期间，并计入当期损益或相关资产成本。

设定受益计划义务现值减去设定受益计划资产公允价值所形成的赤字或盈余确认为一项设定受益计划净负债或净资产。设定受益计划存在盈余的，本公司以设定受益计划的盈余和资产上限两项的孰低者计量设定受益计划净资产。

所有设定受益计划义务，包括预期在职工提供服务的年度报告期间结束后的十二个月内支付的义务，根据资产负债表日与设定受益计划义务期限和币种相匹配的国债或活跃市场上的高质量公司债券的市场收益率予以折现。

设定受益计划产生的服务成本和设定受益计划净负债或净资产的利息净额计入当期损益或相关资产成本；重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动计入其他综合收益，并且在后续会计期间不转回至损益。

在设定受益计划结算时，按在结算日确定的设定受益计划义务现值和结算价格两者的差额，确认结算利得或损失。

## (3)、辞退福利的会计处理方法

☒ 适用 ☐ 不适用

本公司在不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时，或确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时（两者孰早），确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益。

## (4)、其他长期职工福利的会计处理方法

☐ 适用 ☒ 不适用

## 23. 附回购条件的资产转让

☐ 适用 ☒ 不适用

## 24. 预计负债

☐ 适用 ☒ 不适用

## 25. 股份支付

☐ 适用 ☒ 不适用

**26. 优先股、永续债等其他金融工具**

☐ 适用 ☒ 不适用

**27. 回购本公司股份**

☐ 适用 ☒ 不适用

**28. 收入**

☒ 适用 ☐ 不适用

收入在相关的经济利益很可能流入本公司且金额能够可靠计量，同时满足以下不同类型收入的其他确认条件时，予以确认。

**1、 利息收入**

利息收入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。

**29. 政府补助****(1)、与资产相关的政府补助判断依据及会计处理方法**

☒ 适用 ☐ 不适用

与资产相关的政府补助，是指企业取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助，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。

**(2)、与收益相关的政府补助判断依据及会计处理方法**

☒ 适用 ☐ 不适用

与收益相关的政府补助，是指除与资产相关的政府补助之外的政府补助。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。

**30. 递延所得税资产/递延所得税负债**

☒ 适用 ☐ 不适用

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

对于应纳税暂时性差异，除特殊情况外，确认递延所得税负债。

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

当拥有以净额结算的法定权利，且意图以净额结算或取得资产、清偿负债同时进行，当期所得税资产及当期所得税负债以抵销后的净额列报。

当拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利，且递延所得税资产及递延所得税负债是与同一税收征管部门对同一纳税主体征收的所得税相关或者是对不同的纳税主体相关，但在未来每一具有重要性的递延所得税资产及负债转回的期间内，涉及的纳税主体意图以净额结算当期所得税资产和负债或是同时取得资产、清偿负债时，递延所得税资产及递延所得税负债以抵销后的净额列报。

### 31. 租赁

#### (1)、经营租赁的会计处理方法

√适用 □不适用

（1）公司租入资产所支付的租赁费，在不扣除免租期的整个租赁期内，按直线法进行分摊，计入当期费用。公司支付的与租赁交易相关的初始直接费用，计入当期费用。

资产出租方承担了应由公司承担的与租赁相关的费用时，公司将该部分费用从租金总额中扣除，按扣除后的租金费用在租赁期内分摊，计入当期费用。

（2）公司出租资产所收取的租赁费，在不扣除免租期的整个租赁期内，按直线法进行分摊，确认为租赁收入。公司支付的与租赁交易相关的初始直接费用，计入当期费用；如金额较大的，则予以资本化，在整个租赁期间内按照与租赁收入确认相同的基础分期计入当期收益。

公司承担了应由承租方承担的与租赁相关的费用时，公司将该部分费用从租金收入总额中扣除，按扣除后的租金费用在租赁期内分配。

#### (2)、融资租赁的会计处理方法

√适用 □不适用

融资租入资产：公司在承租开始日，将租赁资产公允价值与最低租赁付款额现值两者中较低者作为租入资产的入账价值，将最低租赁付款额作为长期应付款的入账价值，其差额作为未确认的融资费用。公司采用实际利率法对未确认的融资费用，在资产租赁期间内摊销，计入财务费用。公司发生的初始直接费用，计入租入资产价值。

### 32. 持有待售资产

□适用 √不适用

### 33. 资产证券化业务

√适用 □不适用

本公司在经营活动中，通过将部分信贷资产出售给特殊目的信托，再由特殊目的信托向投资者发行资产支持证券，将信贷资产证券化。本公司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。

#### 34. 套期会计

☐ 适用 ☒ 不适用

#### 35. 其他重要的会计政策和会计估计

☐ 适用 ☒ 不适用

#### 36. 重要会计政策和会计估计的变更

##### (1)、重要会计政策变更

☐ 适用 ☒ 不适用

##### (2)、重要会计估计变更

☐ 适用 ☒ 不适用

#### 37. 其他

☐ 适用 ☒ 不适用

### 六、税项

#### 1. 主要税种及税率

主要税种及税率情况

☒ 适用 ☐ 不适用

| 税种      | 计税依据     | 税率        |
|---------|----------|-----------|
| 增值税     | 应税收入     | 3%、5%、16% |
| 城市维护建设税 | 实际缴纳的流转税 | 5%、7%     |
| 企业所得税   | 应纳税所得额   | 25%       |

存在不同企业所得税税率纳税主体的，披露情况说明

☐ 适用 ☒ 不适用

#### 2. 税收优惠

☐ 适用 ☒ 不适用

#### 3. 其他

☐ 适用 ☒ 不适用

### 七、合并财务报表项目注释

#### 1、现金及存放中央银行款项

☒ 适用 ☐ 不适用

单位：千元 币种：人民币

| 项目   | 期末账面余额  | 期初账面余额  |
|------|---------|---------|
| 库存现金 | 510,241 | 407,029 |

|               |            |            |
|---------------|------------|------------|
| 存放中央银行法定准备金   | 12,867,412 | 14,933,022 |
| 存放中央银行超额存款准备金 | 1,412,285  | 1,075,659  |
| 存放中央银行的其他款项   | 38,602     | 10,453     |
| 合计            | 14,828,540 | 16,426,163 |

现金及存放中央银行款项的说明

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

截至 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%）。

## 2、存放同业款项

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

| 项目       | 期末账面余额    | 期初账面余额    |
|----------|-----------|-----------|
| 境内存放同业款项 | 8,363,063 | 3,566,452 |
| 境外存放同业款项 | 81,741    | 59,035    |
| 减：坏账准备   | —         | —         |
| 合计       | 8,444,804 | 3,625,487 |

存放同业款项的说明

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。

## 3、拆出资金

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

| 项目          | 期末账面余额    | 期初账面余额 |
|-------------|-----------|--------|
| 拆放其他银行      | 1,450,000 |        |
| 拆放境内银行      | 1,450,000 |        |
| 拆放境外银行      |           |        |
| 拆放非银行金融机构   |           |        |
| 拆放境内非银行金融机构 |           |        |
| 拆放境外非银行金融机构 |           |        |
| 小计          | 1,450,000 |        |
| 减：贷款损失准备    |           |        |
| 拆出资金账面价值    | 1,450,000 |        |

## 4、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

| 项目      | 期末公允价值    | 期初公允价值    |
|---------|-----------|-----------|
| 交易性金融资产 | 3,770,767 | 1,020,303 |
| -债券投资   | 3,770,767 | 1,020,303 |
| 合计      | 3,770,767 | 1,020,303 |

其他说明

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。



## 5、衍生金融工具

□适用 √不适用

## 6、买入返售金融资产

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

| 项目           | 期末账面余额    | 期初账面余额    |
|--------------|-----------|-----------|
| 证券           | 2,572,385 | 2,960,600 |
| 减：坏账准备       | -         | -         |
| 买入返售金融资产账面价值 | 2,572,385 | 2,960,600 |

买入返售金融资产的说明

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。

## 7、应收利息

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

| 项目             | 期末余额      | 期初余额    |
|----------------|-----------|---------|
| 应收债券利息         | 628,412   | 395,591 |
| 应收贷款利息         | 119,850   | 99,882  |
| 应收同业款项利息       | 82,137    | 14,038  |
| 应收买入返售金融资产利息   | 3,212     | 819     |
| 应收信托及资管计划收益权利息 | 175,806   | 180,381 |
| 减：坏账准备         | -161      | -158    |
| 合计             | 1,009,256 | 690,553 |

应收利息的说明

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）。

## 8、发放贷款和垫款

## (1) 贷款和垫款按个人和企业分布情况

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

| 项目      | 期末账面余额     | 期初账面余额     |
|---------|------------|------------|
| 个人贷款和垫款 | 10,516,527 | 9,246,590  |
| —信用卡    | 447,598    | 630,901    |
| —住房抵押   | 7,274,513  | 6,587,253  |
| —其他     | 2,794,416  | 2,028,436  |
|         |            |            |
|         |            |            |
| 企业贷款和垫款 | 64,825,998 | 56,827,099 |
| —贷款     | 55,316,237 | 48,651,569 |
| —贴现     | 9,141,224  | 7,947,371  |
| —其他     | 368,537    | 228,159    |
|         |            |            |

|           |            |            |
|-----------|------------|------------|
|           |            |            |
| 贷款和垫款总额   | 75,342,525 | 66,073,689 |
| 减：贷款损失准备  | 2,198,717  | 1,764,193  |
| 其中：单项计提数  | 664,414    | 643,982    |
| 组合计提数     | 1,534,303  | 1,120,211  |
| 贷款和垫款账面价值 | 73,143,808 | 64,309,496 |

**(2) 发放贷款按行业分布情况**

√ 适用 □ 不适用

单位：千元 币种：人民币

| 行业分布             | 期末账面余额     | 比例 (%) | 期初账面余额     | 比例 (%) |
|------------------|------------|--------|------------|--------|
| 农牧业、渔业           | 2,857,510  | 3.79   | 2,795,032  | 4.23   |
| 房地产业             | 812,200    | 1.08   | 857,920    | 1.3    |
| 建筑业              | 2,254,534  | 2.99   | 1,839,676  | 2.78   |
| 金融保险业            | 48,500     | 0.06   | -          |        |
| 制造业              | 17,861,366 | 23.71  | 16,659,229 | 25.2   |
| 租赁和商务服务业         | 17,203,350 | 22.83  | 14,072,619 | 21.3   |
| 批发和零售业           | 8,255,150  | 10.96  | 6,944,677  | 10.51  |
| 电力、热力、燃气及水生产和供应业 | 769,600    | 1.02   | 669,300    | 1.01   |
| 水利、环境和公共设施管理业    | 2,900,430  | 3.85   | 2,840,026  | 4.3    |
| 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    | 1.5    |
| 教育               | 369,100    | 0.49   | 362,900    | 0.55   |
| 住宿和餐饮业           | 80,032     | 0.11   | 44,851     | 0.07   |
| 其他行业             | 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    | 66,073,689 | 100    |
| 减：贷款损失准备         | 2,198,717  |        | 1,764,193  |        |
| 其中：单项计提数         | 664,414    |        | 643,982    |        |
| 组合计提数            | 1,534,303  |        | 1,120,211  |        |
| 贷款和垫款账面价值        | 73,143,808 |        | 64,309,496 |        |

**(3) 贷款和垫款按地区分布情况**

√ 适用 □ 不适用

单位：千元 币种：人民币

| 地区分布 | 期末账面余额     | 比例 (%) | 期初账面余额     | 比例 (%) |
|------|------------|--------|------------|--------|
| 无锡地区 | 62,144,049 | 82.48  | 57,341,541 | 86.78  |
| 其他地区 | 13,198,476 | 17.52  | 8,732,148  | 13.22  |

|           |            |        |            |        |
|-----------|------------|--------|------------|--------|
| 贷款和垫款总额   | 75,342,525 | 100.00 | 66,073,689 | 100.00 |
| 减：贷款损失准备  | 2,198,717  |        | 1,764,193  |        |
| 其中：单项计提数  | 664,414    |        | 643,982    |        |
| 组合计提数     | 1,534,303  |        | 1,120,211  |        |
| 贷款和垫款账面价值 | 73,143,808 | 100.00 | 64,309,496 | 100.00 |

**(4) 贷款和垫款按担保方式分布情况**

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

| 项目        | 期末账面余额     | 期初账面余额     |
|-----------|------------|------------|
| 信用贷款      | 4,754,936  | 2,981,958  |
| 保证贷款      | 41,848,080 | 36,173,154 |
| 附担保物贷款    | 28,739,509 | 26,918,577 |
| 其中：抵押贷款   | 20,888,486 | 19,552,608 |
| 质押贷款      | 7,851,023  | 7,365,969  |
| 贷款和垫款总额   | 75,342,525 | 66,073,689 |
| 减：贷款损失准备  | 2,198,717  | 1,764,193  |
| 其中：单项计提数  | 664,414    | 643,982    |
| 组合计提数     | 1,534,303  | 1,120,211  |
| 贷款和垫款账面价值 | 73,143,808 | 64,309,496 |

**(5) 逾期贷款**

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

| 项目      | 期末账面余额               |                         |                      |          | 期初账面余额               |                         |                      |          |
|---------|----------------------|-------------------------|----------------------|----------|----------------------|-------------------------|----------------------|----------|
|         | 逾期 1 天至 90 天(含 90 天) | 逾期 90 天至 360 天(含 360 天) | 逾期 360 天至 3 年(含 3 年) | 逾期 3 年以上 | 逾期 1 天至 90 天(含 90 天) | 逾期 90 天至 360 天(含 360 天) | 逾期 360 天至 3 年(含 3 年) | 逾期 3 年以上 |
| 信用贷款    | 5,652                | 20,175                  | 6,969                | 873      | 1,013                | 17,407                  | 5,289                | 528      |
| 保证贷款    | 114,461              | 140,653                 | 145,633              | 152,821  | 51,680               | 211,005                 | 316,497              | 94,916   |
| 附担保物贷款  | 116,938              | 114,441                 | 131,656              | 59,281   | 13,537               | 102,608                 | 84,346               | 51,824   |
| 其中：抵押贷款 | 116,938              | 114,441                 | 131,656              | 59,281   | 13,537               | 102,608                 | 84,346               | 51,824   |
| 质押贷款    |                      |                         |                      |          |                      |                         |                      |          |
| 合计      | 237,051              | 275,269                 | 284,258              | 212,975  | 66,230               | 331,020                 | 406,132              | 147,268  |

**(6) 贷款损失准备**

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

| 项目   | 本期金额    |           | 上期金额    |           |
|------|---------|-----------|---------|-----------|
|      | 单项      | 组合        | 单项      | 组合        |
| 期初余额 | 643,982 | 1,120,211 | 562,827 | 1,123,889 |
| 本期计提 | 385,755 | 414,899   | 421,983 | -13,925   |
| 本期转出 |         |           |         |           |

|                    |         |           |         |           |
|--------------------|---------|-----------|---------|-----------|
| 本期核销               | 372,456 | 853       | 345,565 | 1,578     |
| 本年转回：              | -7,133  | -46       | -4,737  | -11,825   |
| ——收回原转销贷款和垫款导致的转回  | -7,133  | -46       | -4,737  | -11,825   |
| ——贷款和垫款因折现价值上升导致转回 | -       | -         | -       |           |
| ——其他因素导致的转回        | -       | -         | -       |           |
| 期末余额               | 664,414 | 1,534,303 | 643,982 | 1,120,211 |

## 9、持有待售资产

☐ 适用 ☒ 不适用

## 10、可供出售金融资产

### (1). 可供出售金融资产情况

☒ 适用 ☐ 不适用

单位：千元 币种：人民币

| 项目        | 期末余额       |         |            | 期初余额       |         |            |
|-----------|------------|---------|------------|------------|---------|------------|
|           | 账面余额       | 减值准备    | 账面价值       | 账面余额       | 减值准备    | 账面价值       |
| 可供出售债务工具： | 12,055,931 | 157,124 | 11,898,807 | 21,611,272 | 210,571 | 21,400,701 |
| 可供出售权益工具： | 600        |         | 600        | 600        |         | 600        |
| 按公允价值计量的  |            |         |            |            |         |            |
| 按成本计量的    | 600        |         | 600        | 600        |         | 600        |
| 合计        | 12,056,531 | 157,124 | 11,899,407 | 21,611,872 | 210,571 | 21,401,301 |

### (2). 期末按公允价值计量的可供出售金融资产

☒ 适用 ☐ 不适用

单位：千元 币种：人民币

| 可供出售金融资产分类          | 可供出售权益工具 | 可供出售债务工具   | 合计         |
|---------------------|----------|------------|------------|
| 权益工具的成本/债务工具的摊余成本   |          | 11,997,812 | 11,997,812 |
| 公允价值                |          | 12,055,931 | 12,055,931 |
| 累计计入其他综合收益的公允价值变动金额 |          | 235,216    | 235,216    |
| 已计提减值金额             |          | 157,124    | 157,124    |

### (3). 期末按成本计量的可供出售金融资产

☒ 适用 ☐ 不适用

单位：千元 币种：人民币

| 被投资单位 | 账面余额 | 减值准备 | 在被投资单位 | 本期现金红利 |
|-------|------|------|--------|--------|
|-------|------|------|--------|--------|

|             | 期初  | 本期增加 | 本期减少 | 期末  | 期初 | 本期增加 | 本期减少 | 期末 | 持股比例(%) |    |
|-------------|-----|------|------|-----|----|------|------|----|---------|----|
| 江苏省农村信用社联合社 | 600 |      |      | 600 |    |      |      |    | 1.36    | 60 |
| 合计          | 600 |      |      | 600 |    |      |      |    | /       | 60 |

## (4). 报告期内可供出售金融资产减值的变动情况

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

| 可供出售金融资产分类    | 可供出售权益工具 | 可供出售债务工具 | 合计      |
|---------------|----------|----------|---------|
| 期初已计提减值余额     |          | 210,571  | 210,571 |
| 本期计提          |          |          |         |
| 其中：从其他综合收益转入  |          |          |         |
| 本期减少          |          | 53,447   | 53,447  |
| 其中：期后公允价值回升转回 |          | 53,447   | 53,447  |
| 期末已计提减值金余额    |          | 157,124  | 157,124 |

## (5). 可供出售权益工具期末公允价值严重下跌或非暂时性下跌但未计提减值准备的相关说明：

□适用 √不适用

其他说明

□适用 √不适用

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。

## 11、持有至到期投资

## (1). 持有至到期投资情况

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

| 项目   | 期末余额       |         |            | 期初余额       |        |            |
|------|------------|---------|------------|------------|--------|------------|
|      | 账面余额       | 减值准备    | 账面价值       | 账面余额       | 减值准备   | 账面价值       |
| 政府债券 | 6,450,963  |         | 6,450,963  | 4,880,569  |        | 4,880,569  |
| 金融债券 | 14,544,095 |         | 14,544,095 | 9,799,792  |        | 9,799,792  |
| 企业债券 | 10,024,544 | 217,855 | 9,806,689  | 4,446,698  | 68,200 | 4,378,498  |
| 合计   | 31,019,602 | 217,855 | 30,801,747 | 19,127,059 | 68,200 | 19,058,859 |

## (2). 期末重要的持有至到期投资

□适用 √不适用

## (3). 本期重分类的持有至到期投资

□适用 √不适用

其他说明：

□适用 √不适用

## 12、应收款项类投资

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

| 项目         | 期末余额      | 期初余额      |
|------------|-----------|-----------|
| 信托和资管计划收益权 | 4,046,141 | 5,417,171 |
| 同业理财产品     |           |           |
| 收益凭证       |           |           |
| 合计         | 4,046,141 | 5,417,171 |
| 减：减值准备     | 100,050   | 81,258    |
| 账面价值       | 3,946,091 | 5,335,913 |

## 13、长期股权投资

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

| 被投资单位            | 期初余额    | 本期增减变动 |      |             |          |        |             |        |    | 期末余额    | 减值准备<br>期末余额 |
|------------------|---------|--------|------|-------------|----------|--------|-------------|--------|----|---------|--------------|
|                  |         | 追加投资   | 减少投资 | 权益法下确认的投资损益 | 其他综合收益调整 | 其他权益变动 | 宣告发放现金股利或利润 | 计提减值准备 | 其他 |         |              |
| 一、合营企业           |         |        |      |             |          |        |             |        |    |         |              |
| 小计               |         |        |      |             |          |        |             |        |    |         |              |
| 二、联营企业           |         |        |      |             |          |        |             |        |    |         |              |
| 江苏淮安农村商业银行股份有限公司 | 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 |              |
| 小计               | 562,745 |        |      | 41,895      | -407     |        | -5,107      |        |    | 599,126 |              |
| 合计               | 562,745 |        |      | 41,895      | -407     |        | -5,107      |        |    | 599,126 |              |

## 14、投资性房地产

投资性房地产计量模式

## (1). 采用成本计量模式的投资性房地产

单位：千元 币种：人民币

| 项目                 | 房屋、建筑物 | 合计     |
|--------------------|--------|--------|
| 一、账面原值             |        |        |
| 1. 期初余额            | 36,643 | 36,643 |
| 2. 本期增加金额          |        |        |
| (1) 外购             |        |        |
| (2) 存货\固定资产\在建工程转入 |        |        |
| (3) 企业合并增加         |        |        |
| 3. 本期减少金额          |        |        |
| (1) 处置             |        |        |
| (2) 其他转出           |        |        |
| 4. 期末余额            | 36,643 | 36,643 |
| 二、累计折旧和累计摊销        |        |        |
| 1. 期初余额            | 23,448 | 23,448 |
| 2. 本期增加金额          | 1,572  | 1,572  |
| (1) 计提或摊销          | 1,572  | 1,572  |
| 3. 本期减少金额          |        |        |
| (1) 处置             |        |        |
| (2) 其他转出           |        |        |
| 4. 期末余额            | 25,020 | 25,020 |
| 三、减值准备             |        |        |
| 1. 期初余额            |        |        |
| 2. 本期增加金额          |        |        |
| (1) 计提             |        |        |
| 3. 本期减少金额          |        |        |
| (1) 处置             |        |        |
| (2) 其他转出           |        |        |
| 4. 期末余额            |        |        |
| 四、账面价值             |        |        |
| 1. 期末账面价值          | 11,623 | 11,623 |
| 2. 期初账面价值          | 13,195 | 13,195 |

## (2). 未办妥产权证书的投资性房地产情况

□适用 √不适用

其他说明

□适用 √不适用

## 15、固定资产

## (1). 固定资产情况

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

| 项目         | 房屋及建筑物    | 运输设备   | 电子工具    | 其他设备   | 合计        |
|------------|-----------|--------|---------|--------|-----------|
| 一、账面原值：    |           |        |         |        |           |
| 1. 期初余额    | 1,011,783 | 11,785 | 411,353 | 29,940 | 1,464,861 |
| 2. 本期增加金额  | 45,500    | 2,538  | 53,307  | 4,318  | 105,663   |
| (1) 购置     | 38,944    | 2,538  | 53,307  | 4,318  | 99,107    |
| (2) 在建工程转入 | 6,556     |        |         |        | 6,556     |
| (3) 企业合并增加 |           |        |         |        |           |
| 3. 本期减少金额  |           | 6,013  | 10,926  | 89     | 17,028    |
| (1) 处置或报废  |           | 6,013  | 10,926  | 89     | 17,028    |
| 4. 期末余额    | 1,057,283 | 8,310  | 453,734 | 34,169 | 1,553,496 |
| 二、累计折旧     |           |        |         |        |           |
| 1. 期初余额    | 276,811   | 8,989  | 245,636 | 14,448 | 545,884   |
| 2. 本期增加金额  | 47,966    | 821    | 49,018  | 5,485  | 103,290   |
| (1) 计提     | 47,966    | 821    | 49,018  | 5,485  | 103,290   |
| 3. 本期减少金额  |           | 5,712  | 10,317  | 86     | 16,115    |
| (1) 处置或报废  |           | 5,712  | 10,317  | 86     | 16,115    |
| 4. 期末余额    | 324,777   | 4,098  | 284,337 | 19,847 | 633,059   |
| 三、减值准备     |           |        |         |        |           |
| 1. 期初余额    |           |        |         |        |           |
| 2. 本期增加金额  |           |        |         |        |           |
| (1) 计提     |           |        |         |        |           |
| 3. 本期减少金额  |           |        |         |        |           |
| (1) 处置或报废  |           |        |         |        |           |
| 4. 期末余额    |           |        |         |        |           |
| 四、账面价值     |           |        |         |        |           |
| 1. 期末账面价值  | 732,506   | 4,212  | 169,397 | 14,322 | 920,437   |
| 2. 期初账面价值  | 734,972   | 2,796  | 165,717 | 15,492 | 918,977   |

## (2). 暂时闲置的固定资产情况

□适用 √不适用

## (3). 通过融资租赁租入的固定资产情况

□适用 √不适用

## (4). 通过经营租赁租出的固定资产

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

| 项目     | 期末账面价值 |
|--------|--------|
| 营业用房租出 | 5,655  |

## (5). 未办妥产权证书的固定资产情况

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

| 项目        | 账面价值  | 未办妥产权证书的原因     |
|-----------|-------|----------------|
| 东北塘支行营业用房 | 2,198 | 已列入拆迁规划范围，无法办理 |



|              |       |                                |
|--------------|-------|--------------------------------|
| 坊前支行营业用房     | 1,727 | 已列入拆迁规划范围,无法办理                 |
| 鸿山支行营业用房     | 3,091 | 已列入拆迁规划范围,无法办理                 |
| 厚桥分理处营业用房    | 2,299 | 建筑物年代久远,因无法补办相关手续所需材料,无法完成名称变更 |
| 胡埭富安花园       | 5,119 | 胡埭政府开发的房产,手续不齐全,无法办理两证         |
| 藕塘支行恒源祥分理处   | 3,894 | 集体土地,无法办理                      |
| 其他2处小额房产     | 235   | 已列入拆迁规划范围,无法办理                 |
| 其他5处小额房产     | 1,505 | 原农信社需更名,拆迁或处置计划内               |
| 石塘湾支行梅泾分社(新) | 1,250 | 集体土地,无法办理                      |
| 太湖科技园分理处     | 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                  |

其他说明:

☐适用 ☒不适用

## 16、在建工程

### (1). 在建工程情况

☒适用 ☐不适用

单位:千元 币种:人民币

| 项目   | 期末余额   |      |        | 期初余额   |      |        |
|------|--------|------|--------|--------|------|--------|
|      | 账面余额   | 减值准备 | 账面价值   | 账面余额   | 减值准备 | 账面价值   |
| 营业用房 | 23,975 |      | 23,975 | 35,956 |      | 35,956 |
| 合计   | 23,975 |      | 23,975 | 35,956 |      | 35,956 |

### (2). 重要在建工程项目本期变动情况

☒适用 ☐不适用

单位:千元 币种:人民币

| 项目名称 | 预算数 | 期初余额   | 本期增加金额 | 本期转入固定资产金额 | 本期其他减少金额 | 期末余额   | 工程累计投入占预算比例(%) | 工程进度 | 利息资本化累计金额 | 其中:本期利息资本化金额 | 本期利息资本化率(%) | 资金来源 |
|------|-----|--------|--------|------------|----------|--------|----------------|------|-----------|--------------|-------------|------|
| 营业用房 |     | 35,956 | 1,833  | 6,556      | 7,258    | 23,975 |                |      |           |              |             | 自筹   |
| 合计   |     | 35,956 | 1,833  | 6,556      | 7,258    | 23,975 | /              | /    |           |              | /           | /    |

### (3). 本期计提在建工程减值准备情况

☐适用 ☒不适用

其他说明

☐适用 ☒不适用

## 17、无形资产

## (1). 无形资产情况

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

| 项目         | 土地使用权   | 软件      | 合计      |
|------------|---------|---------|---------|
| 一、账面原值     |         |         |         |
| 1. 期初余额    | 185,850 | 167,268 | 353,118 |
| 2. 本期增加金额  |         | 16,946  | 16,946  |
| (1) 购置     |         | 16,946  | 16,946  |
| (2) 内部研发   |         |         |         |
| (3) 企业合并增加 |         |         |         |
| 3. 本期减少金额  |         |         |         |
| (1) 处置     |         |         |         |
| 4. 期末余额    | 185,850 | 184,214 | 370,064 |
| 二、累计摊销     |         |         |         |
| 1. 期初余额    | 34,958  | 106,948 | 141,906 |
| 2. 本期增加金额  | 4,000   | 20,706  | 24,706  |
| (1) 计提     | 4,000   | 20,706  | 24,706  |
| 3. 本期减少金额  |         |         |         |
| (1) 处置     |         |         |         |
| 4. 期末余额    | 38,958  | 127,654 | 166,612 |
| 三、减值准备     |         |         |         |
| 1. 期初余额    |         |         |         |
| 2. 本期增加金额  |         |         |         |
| (1) 计提     |         |         |         |
| 3. 本期减少金额  |         |         |         |
| (1) 处置     |         |         |         |
| 4. 期末余额    |         |         |         |
| 四、账面价值     |         |         |         |
| 1. 期末账面价值  | 146,892 | 56,560  | 203,452 |
| 2. 期初账面价值  | 150,892 | 60,320  | 211,212 |

本期末通过公司内部研发形成的无形资产占无形资产余额的比例 0%

## (2). 未办妥产权证书的土地使用权情况

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

| 项目          | 账面价值  | 未办妥产权证书的原因     |
|-------------|-------|----------------|
| 荡口支行营业楼用地   | 3,595 | 原农信社需更名,正在办理中  |
| 东北塘支行营业用房用地 | 2,079 | 已列入拆迁规划范围,无法办理 |
| 港下营业楼       | 6,000 | 原农信社需更名,正在办理中  |
| 甘露支行营业楼用地   | 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      |
| 硕放支行营业用房用地   | 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 |
| 锡山支行营业大楼用地   | 3,165 | 小产权房,无法办理          |
| 羊尖支行营业大楼用地   | 4,593 | 已列入拆迁规划范围,无法办理     |
| 阳山支行新渎分理处用地  | 2,984 | 集体土地,正在办理中         |
| 玉祁支行营业用房用地   | 1,969 | 原农信社需更名,正在办理中      |
| 张泾支行营业楼用地    | 4,240 | 房屋结构变化,无法办理变更      |
| 其他 5 处小额房产用地 | 3,016 | 原农信社需更名,正在办理中      |
| 其他 9 处小额房用地产 | 4,768 | 已列入拆迁规划范围,无法办理     |

其他说明:

☐ 适用 ☒ 不适用

## 18、商誉

### (1). 商誉账面原值

☐ 适用 ☒ 不适用

### (2). 商誉减值准备

☐ 适用 ☒ 不适用

### (3). 商誉所在资产组或资产组组合的相关信息

☐ 适用 ☒ 不适用

### (4). 说明商誉减值测试过程、关键参数(例如预计未来现金流量现值时的预测期增长率、稳定期增长率、利润率、折现率、预测期等,如适用)及商誉减值损失的确认方法

☐ 适用 ☒ 不适用

### (5). 商誉减值测试的影响

☐ 适用 ☒ 不适用

其他说明

☐ 适用 ☒ 不适用

## 19、递延所得税资产/递延所得税负债

### (1). 未经抵销的递延所得税资产

☒ 适用 ☐ 不适用

单位:千元 币种:人民币

| 项目         | 期末余额      |         | 期初余额      |         |
|------------|-----------|---------|-----------|---------|
|            | 可抵扣暂时性差异  | 递延所得税资产 | 可抵扣暂时性差异  | 递延所得税资产 |
| 资产减值准备     | 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 | 157,124   | 39,281  | 210,571   | 52,643  |

|                              |           |         |           |         |
|------------------------------|-----------|---------|-----------|---------|
| 准备                           |           |         |           |         |
| 持有至到期投资减值准备                  | 217,855   | 54,464  | 68,200    | 17,050  |
| 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  |
| 应收款项类投资减值准备                  | 100,050   | 25,013  | 81,258    | 20,314  |
| 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 |

## (2). 未经抵销的递延所得税负债

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

| 项目              | 期末余额     |         | 期初余额     |         |
|-----------------|----------|---------|----------|---------|
|                 | 应纳税暂时性差异 | 递延所得税负债 | 应纳税暂时性差异 | 递延所得税负债 |
| 非同一控制企业合并资产评估增值 |          |         |          |         |
| 可供出售金融资产公允价值变动  | 58,119   | 14,530  |          |         |
| 合计              | 58,119   | 14,530  |          |         |

## (3). 以抵销后净额列示的递延所得税资产或负债

□适用 √不适用

## (4). 未确认递延所得税资产明细

□适用 √不适用

## (5). 未确认递延所得税资产的可抵扣亏损将于以下年度到期

□适用 √不适用

其他说明：

□适用 √不适用

## 20、其他资产

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

| 项目     | 期末账面价值  | 期初账面价值 |
|--------|---------|--------|
| 其他应收款  | 142,018 | 68,473 |
| 长期待摊费用 | 23,015  | 13,167 |
| 合计     | 165,033 | 81,640 |

## 21、资产减值准备明细

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

| 项目               | 期初账面<br>余额 | 本期计提额   | 本期减少额 |         |         | 期末账面<br>余额 |
|------------------|------------|---------|-------|---------|---------|------------|
|                  |            |         | 转回    | 转销      | 合计      |            |
| 一、坏账准备—存放同业款项    |            |         |       |         |         |            |
| 二、坏账准备—买入返售金融资产  |            |         |       |         |         |            |
| 三、贷款损失准备—拆出资金    |            |         |       |         |         |            |
| 四、贷款损失准备—发放贷款及垫款 | 1,764,193  | 800,654 |       | 366,130 | 366,130 | 2,198,717  |
| 五、可供出售金融资产减值准备   | 210,571    | -53,447 |       |         |         | 157,124    |
| 六、持有至到期投资减值准备    | 68,200     | 149,655 |       |         |         | 217,855    |
| 七、应收利息减值准备       | 158        | 3       |       |         |         | 161        |
| 八、长期股权投资减值准备     |            |         |       |         |         |            |
| 九、固定资产减值准备       |            |         |       |         |         |            |
| 十、在建工程减值准备       |            |         |       |         |         |            |
| 十一、抵债资产跌价准备      |            |         |       |         |         |            |
| 其他应收款减值准备        | 5,128      | 3,218   |       | 1,801   | 1,801   | 6,545      |
| 应收款项类投资减值准备      | 81,258     | 18,792  |       |         |         | 100,050    |
| 合计               | 2,129,508  | 918,875 |       | 367,931 | 367,931 | 2,680,452  |

## 22、中央银行款项及国家外汇存款

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

| 项目     | 期末账面余额    | 期初账面余额  |
|--------|-----------|---------|
| 中央银行款项 | 1,480,000 | 300,000 |
| 国家外汇存款 |           |         |
| 合计     | 1,480,000 | 300,000 |

## 中央银行款项及国家外汇存款的说明

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。

### 23、同业及其他金融机构存放款项

√ 适用 □ 不适用

单位：千元 币种：人民币

| 项目         | 期末账面余额    | 期初账面余额    |
|------------|-----------|-----------|
| 同业存放款项     | 2,171,809 | 2,058,029 |
| 其他金融机构存放款项 |           |           |
| 合计         | 2,171,809 | 2,058,029 |

### 24、拆入资金

√ 适用 □ 不适用

单位：千元 币种：人民币

| 项目          | 期末账面余额 | 期初账面余额 |
|-------------|--------|--------|
| 银行拆入款项      | 89,222 |        |
| 非银行金融机构拆入款项 |        |        |
| 合计          | 89,222 |        |

### 25、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

□ 适用 √ 不适用

### 26、卖出回购金融资产款

√ 适用 □ 不适用

单位：千元 币种：人民币

| 项目 | 期末账面余额    | 期初账面余额    |
|----|-----------|-----------|
| 证券 | 1,834,400 | 6,834,400 |
| 票据 | 168,590   | 90,736    |
| 贷款 |           |           |
| 合计 | 2,002,990 | 6,925,136 |

### 27、吸收存款

√ 适用 □ 不适用

单位：千元 币种：人民币

| 项目               | 期末余额        | 期初余额        |
|------------------|-------------|-------------|
| 活期存款             | 35,670,550  | 34,269,581  |
| 公司               | 26,664,166  | 26,514,864  |
| 个人               | 9,006,384   | 7,754,717   |
| 定期存款(含通知存款)      | 75,009,163  | 69,688,094  |
| 公司               | 38,725,798  | 36,223,236  |
| 个人               | 36,283,365  | 33,464,858  |
| 其他存款(含汇出汇款、应解汇款) | 5,128,526   | 2,868,886   |
| 合计               | 115,808,239 | 106,826,561 |

吸收存款的说明：

其他存款中的保证金存款，明细列示如下：

| 项目      | 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。

## 28、应付职工薪酬

### (1). 应付职工薪酬列示

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

| 项目             | 期初余额   | 本期增加    | 本期减少    | 期末余额   |
|----------------|--------|---------|---------|--------|
| 一、短期薪酬         | 35,271 | 415,914 | 408,006 | 43,179 |
| 二、离职后福利-设定提存计划 | -      | 52,533  | 52,533  |        |
| 三、辞退福利         |        |         |         |        |
| 四、一年内到期的其他福利   |        | 6,119   | 6,119   |        |
| 合计             | 35,271 | 474,566 | 466,658 | 43,179 |

### (2). 短期薪酬列示

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

| 项目            | 期初余额   | 本期增加    | 本期减少    | 期末余额   |
|---------------|--------|---------|---------|--------|
| 一、工资、奖金、津贴和补贴 | 35,271 | 313,676 | 305,768 | 43,179 |
| 二、职工福利费       |        | 24,416  | 24,416  |        |
| 三、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   |        |
| 四、住房公积金       |        | 54,138  | 54,138  |        |
| 五、工会经费和职工教育经费 |        | 7,724   | 7,724   |        |
| 六、短期带薪缺勤      |        |         |         |        |
| 七、短期利润分享计划    |        |         |         |        |
| 合计            | 35,271 | 415,914 | 408,006 | 43,179 |

### (3). 设定提存计划列示

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

| 项目       | 期初余额 | 本期增加   | 本期减少   | 期末余额 |
|----------|------|--------|--------|------|
| 1、基本养老保险 |      | 38,984 | 38,984 |      |

|          |  |        |        |  |
|----------|--|--------|--------|--|
| 2、失业保险费  |  | 880    | 880    |  |
| 3、企业年金缴费 |  | 12,669 | 12,669 |  |
| 合计       |  | 52,533 | 52,533 |  |

其他说明：

☒ 适用 ☐ 不适用

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。

## 29、长期应付职工薪酬

### (1) 长期应付职工薪酬表

☐ 适用 ☒ 不适用

### (2) 设定受益计划变动情况

设定受益计划义务现值：

☐ 适用 ☒ 不适用

计划资产：

☐ 适用 ☒ 不适用

设定受益计划净负债（净资产）

☐ 适用 ☒ 不适用

设定受益计划的内容及与之相关风险、对公司未来现金流量、时间和不确定性的影响说明：

☐ 适用 ☒ 不适用

设定受益计划重大精算假设及敏感性分析结果说明

☐ 适用 ☒ 不适用

其他说明：

☐ 适用 ☒ 不适用

## 30、应交税费

☒ 适用 ☐ 不适用

单位：千元 币种：人民币

| 项目      | 期末余额    | 期初余额    |
|---------|---------|---------|
| 增值税     | 35,787  | 28,845  |
| 消费税     |         |         |
| 营业税     |         |         |
| 企业所得税   | 183,744 | 118,699 |
| 个人所得税   | 80      | 258     |
| 城市维护建设税 | 2,661   | 2,474   |
| 教育费附加   | 1,907   | 1,757   |
| 其他税金    | 64      | 58      |
| 合计      | 224,243 | 152,091 |

## 31、持有待售负债

☐ 适用 ☒ 不适用



## 32、预计负债

□适用 √不适用

## 33、应付债券

## (1). 应付债券

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

| 项目      | 期末余额       | 期初余额      |
|---------|------------|-----------|
| 二级资本债   | 3,490,132  | 3,489,178 |
| 同业存单    | 10,498,301 | 3,467,581 |
| 可转换公司债券 | 2,442,980  |           |
| 合计      | 16,431,413 | 6,956,759 |

## (2). 应付债券的增减变动：（不包括划分为金融负债的优先股、永续债等其他金融工具）

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

| 债券名称                     | 面值  | 发行日期       | 债券期限 | 发行金额      | 期初余额      | 本期发行 | 按面值计提利息 | 溢折价摊销  | 本期偿还    | 期末余额      |
|--------------------------|-----|------------|------|-----------|-----------|------|---------|--------|---------|-----------|
| 2014年无锡农村商业银行股份有限公司二级资本债 | 0.1 | 2014/9/22  | 10年  | 1,500,000 | 1,494,921 |      |         | -550   |         | 1,495,471 |
| 17无锡农村商业银行CD027          | 0.1 | 2017/12/19 | 1个月  | 200,000   | 199,485   |      |         | -515   | 200,000 |           |
| 17无锡农村商业银行CD031          | 0.1 | 2017/12/25 | 1个月  | 300,000   | 298,920   |      |         | -1,080 | 300,000 |           |

|                      |     |            |         |           |           |  |  |         |         |           |
|----------------------|-----|------------|---------|-----------|-----------|--|--|---------|---------|-----------|
| 17 无锡农村商业银行<br>CD030 | 0.1 | 2017/12/25 | 1<br>个月 | 800,000   | 797,225   |  |  | -2,775  | 800,000 |           |
| 17 无锡农村商业银行<br>CD035 | 0.1 | 2017/12/26 | 1<br>个月 | 200,000   | 199,249   |  |  | -751    | 200,000 |           |
| 17 无锡农商二级 01         | 0.1 | 2017/11/3  | 10<br>年 | 2,000,000 | 1,994,257 |  |  | -404    |         | 1,994,661 |
| 17 无锡农村商业银行<br>CD036 | 0.1 | 2017/12/26 | 1<br>个月 | 100,000   | 99,624    |  |  | -376    | 100,000 |           |
| 17 无锡农村商业银行<br>CD034 | 0.1 | 2017/12/26 | 1<br>个月 | 200,000   | 199,249   |  |  | -751    | 200,000 |           |
| 17 无锡农村商业银行<br>CD026 | 0.1 | 2017/12/14 | 1<br>个月 | 500,000   | 499,048   |  |  | -952    | 500,000 |           |
| 17 无锡农村商业银行<br>CD032 | 0.1 | 2017/12/26 | 6<br>个月 | 300,000   | 292,393   |  |  | -7,607  | 300,000 |           |
| 17 无锡农村商业银行<br>CD029 | 0.1 | 2017/12/20 | 1<br>个月 | 500,000   | 487,975   |  |  | -12,025 | 500,000 |           |

|                   |     |            |      |           |         |           |  |          |           |           |
|-------------------|-----|------------|------|-----------|---------|-----------|--|----------|-----------|-----------|
| 17 无锡农村商业银行 CD033 | 0.1 | 2017/12/26 | 6 个月 | 200,000   | 194,929 |           |  | -5,071   | 200,000   |           |
| 17 无锡农村商业银行 CD028 | 0.1 | 2017/12/19 | 1 个月 | 200,000   | 199,485 |           |  | -515     | 200,000   |           |
| 17 无锡转债           | 0.1 | 2018/1/30  | 6 年  | 3,000,000 |         | 2,341,846 |  | -101,683 | 549       | 2,442,980 |
| 18 无锡农村商业银行 CD001 | 0.1 | 2018/1/26  | 1 个月 | 400,000   |         | 398,426   |  | -1,574   | 400,000   |           |
| 18 无锡农村商业银行 CD003 | 0.1 | 2018/3/19  | 3 个月 | 1,500,000 |         | 1,481,885 |  | -18,115  | 1,500,000 |           |
| 18 无锡农村商业银行 CD004 | 0.1 | 2018/3/19  | 3 个月 | 1,180,000 |         | 1,165,749 |  | -14,251  | 1,180,000 |           |
| 18 无锡农村商业银行 CD005 | 0.1 | 2018/3/29  | 3 个月 | 500,000   |         | 494,270   |  | -5,730   | 500,000   |           |
| 18 无锡农村商业银行 CD006 | 0.1 | 2018/3/29  | 3 个月 | 500,000   |         | 494,393   |  | -5,607   | 500,000   |           |

|                      |     |           |         |         |  |         |  |         |         |  |
|----------------------|-----|-----------|---------|---------|--|---------|--|---------|---------|--|
| 18 无锡农村商业银行<br>CD007 | 0.1 | 2018/5/10 | 6<br>个月 | 50,000  |  | 48,880  |  | -1,120  | 50,000  |  |
| 18 无锡农村商业银行<br>CD009 | 0.1 | 2018/6/7  | 3<br>个月 | 100,000 |  | 98,842  |  | -1,158  | 100,000 |  |
| 18 无锡农村商业银行<br>CD011 | 0.1 | 2018/6/11 | 3<br>个月 | 800,000 |  | 790,732 |  | -9,268  | 800,000 |  |
| 18 无锡农村商业银行<br>CD008 | 0.1 | 2018/5/11 | 6<br>个月 | 250,000 |  | 244,413 |  | -5,587  | 250,000 |  |
| 18 无锡农村商业银行<br>CD012 | 0.1 | 2018/6/11 | 3<br>个月 | 450,000 |  | 444,787 |  | -5,213  | 450,000 |  |
| 18 无锡农村商业银行<br>CD002 | 0.1 | 2018/3/16 | 6<br>个月 | 630,000 |  | 614,125 |  | -15,875 | 630,000 |  |
| 18 无锡农村商业银行<br>CD013 | 0.1 | 2018/6/11 | 6<br>个月 | 100,000 |  | 97,722  |  | -2,278  | 100,000 |  |
| 18 无锡农村商业银行<br>CD010 | 0.1 | 2018/6/8  | 3<br>个月 | 100,000 |  | 98,817  |  | -1,183  | 100,000 |  |

|                      |     |           |         |         |  |         |  |        |         |         |
|----------------------|-----|-----------|---------|---------|--|---------|--|--------|---------|---------|
| 18 无锡农村商业银行<br>CD017 | 0.1 | 2018/9/5  | 3<br>个月 | 50,000  |  | 49,629  |  | -371   | 50,000  |         |
| 18 无锡农村商业银行<br>CD022 | 0.1 | 2018/9/19 | 3<br>个月 | 300,000 |  | 297,810 |  | -2,190 | 300,000 |         |
| 18 无锡农村商业银行<br>CD018 | 0.1 | 2018/9/6  | 3<br>个月 | 250,000 |  | 248,083 |  | -1,917 | 250,000 |         |
| 18 无锡农村商业银行<br>CD016 | 0.1 | 2018/8/30 | 3<br>个月 | 100,000 |  | 99,175  |  | -825   | 100,000 |         |
| 18 无锡农村商业银行<br>CD023 | 0.1 | 2018/9/20 | 3<br>个月 | 200,000 |  | 198,515 |  | -1,485 | 200,000 |         |
| 18 无锡农村商业银行<br>CD015 | 0.1 | 2018/8/27 | 3<br>个月 | 500,000 |  | 495,876 |  | -4,124 | 500,000 |         |
| 18 无锡农村商业银行<br>CD028 | 0.1 | 2018/11/7 | 6<br>个月 | 300,000 |  | 294,710 |  | -1,608 |         | 296,318 |
| 18 无锡农村商业银行<br>CD019 | 0.1 | 2018/9/7  | 6<br>个月 | 500,000 |  | 491,231 |  | -5,620 |         | 496,851 |

|                      |     |            |         |           |  |           |  |        |  |           |
|----------------------|-----|------------|---------|-----------|--|-----------|--|--------|--|-----------|
| 18 无锡农村商业银行<br>CD036 | 0.1 | 2018/11/28 | 6<br>个月 | 500,000   |  | 491,350   |  | -1,625 |  | 492,975   |
| 18 无锡农村商业银行<br>CD021 | 0.1 | 2018/9/14  | 6<br>个月 | 500,000   |  | 491,231   |  | -5,281 |  | 496,512   |
| 18 无锡农村商业银行<br>CD030 | 0.1 | 2018/11/25 | 6<br>个月 | 560,000   |  | 550,044   |  | -2,585 |  | 552,629   |
| 18 无锡农村商业银行<br>CD034 | 0.1 | 2018/11/26 | 6<br>个月 | 500,000   |  | 491,135   |  | -1,763 |  | 492,898   |
| 18 无锡农村商业银行<br>CD029 | 0.1 | 2018/11/8  | 6<br>个月 | 200,000   |  | 196,473   |  | -1,052 |  | 197,525   |
| 18 无锡农村商业银行<br>CD042 | 0.1 | 2018/12/28 | 3<br>个月 | 450,000   |  | 445,932   |  | -180   |  | 446,112   |
| 18 无锡农村商业银行<br>CD043 | 0.1 | 2018/12/28 | 6<br>个月 | 1,050,000 |  | 1,030,727 |  | -424   |  | 1,031,151 |
| 18 无锡农村商业银行<br>CD014 | 0.1 | 2018/8/17  | 1<br>年  | 300,000   |  | 288,680   |  | -4,249 |  | 292,929   |

|                      |     |            |         |           |  |           |  |        |  |           |
|----------------------|-----|------------|---------|-----------|--|-----------|--|--------|--|-----------|
| 18 无锡农村商业银行<br>CD037 | 0.1 | 2018/11/29 | 3<br>个月 | 1,020,000 |  | 1,011,427 |  | -3,109 |  | 1,014,536 |
| 18 无锡农村商业银行<br>CD026 | 0.1 | 2018/10/25 | 6<br>个月 | 300,000   |  | 294,710   |  | -1,976 |  | 296,686   |
| 18 无锡农村商业银行<br>CD027 | 0.1 | 2018/11/6  | 6<br>个月 | 200,000   |  | 196,473   |  | -1,091 |  | 197,564   |
| 18 无锡农村商业银行<br>CD041 | 0.1 | 2018/12/27 | 3<br>个月 | 550,000   |  | 545,094   |  | -273   |  | 545,367   |
| 18 无锡农村商业银行<br>CD032 | 0.1 | 2018/11/22 | 3<br>个月 | 220,000   |  | 218,131   |  | -812   |  | 218,943   |
| 18 无锡农村商业银行<br>CD020 | 0.1 | 2018/9/12  | 6<br>个月 | 200,000   |  | 196,492   |  | -2,151 |  | 198,643   |
| 18 无锡农村商业银行<br>CD033 | 0.1 | 2018/11/23 | 6<br>个月 | 100,000   |  | 98,237    |  | -379   |  | 98,616    |
| 18 无锡农村商业银行<br>CD039 | 0.1 | 2018/11/30 | 3<br>个月 | 940,000   |  | 932,185   |  | -2,779 |  | 934,964   |

|                   |     |            |      |            |           |            |  |          |            |            |
|-------------------|-----|------------|------|------------|-----------|------------|--|----------|------------|------------|
| 18 无锡农村商业银行 CD038 | 0.1 | 2018/11/29 | 6 个月 | 360,000    |           | 353,772    |  | -1,135   |            | 354,907    |
| 18 无锡农村商业银行 CD040 | 0.1 | 2018/12/25 | 3 个月 | 300,000    |           | 297,324    |  | -208     |            | 297,532    |
| 18 无锡农村商业银行 CD035 | 0.1 | 2018/11/27 | 3 个月 | 100,000    |           | 99,163     |  | -319     |            | 99,482     |
| 18 无锡农村商业银行 CD044 | 0.1 | 2018/12/29 | 6 个月 | 1,030,000  |           | 1,010,890  |  | -315     |            | 1,011,205  |
| 18 无锡农村商业银行 CD031 | 0.1 | 2018/11/22 | 6 个月 | 440,000    |           | 432,241    |  | -1,715   |            | 433,956    |
| 合计                | /   | /          | /    | 28,580,000 | 6,956,760 | 20,661,627 |  | -273,575 | 11,460,549 | 16,431,413 |

### (3). 可转换公司债券的转股条件、转股时间说明

√适用 □不适用

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



## (4). 划分为金融负债的其他金融工具说明

□适用 √不适用

其他说明：

□适用 √不适用

## 34、其他负债

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

| 项目      | 期末账面余额    | 期初账面余额    |
|---------|-----------|-----------|
| 应付股利    | 2,967     | 3,471     |
| 其他应付款   | 200,631   | 111,339   |
| 递延收益    | 14,231    | 15,300    |
| 待结算财政款项 | 1,002,313 | 988,753   |
| 合计      | 1,220,142 | 1,118,863 |

## 35、股本

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

|      | 期初余额      | 本次变动增减（+、-） |    |       |    |    | 期末余额      |
|------|-----------|-------------|----|-------|----|----|-----------|
|      |           | 发行新股        | 送股 | 公积金转股 | 其他 | 小计 |           |
| 股份总数 | 1,848,115 |             |    |       | 82 | 82 | 1,848,197 |

## 36、库存股

□适用 √不适用

## 37、其他权益工具

## (1) 期末发行在外的优先股、永续债等其他金融工具基本情况

√适用 □不适用

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

## (2) 期末发行在外的优先股、永续债等金融工具变动情况表

√适用 □不适用

| 发行在外的金融 | 期初 | 本期增加 | 本期减少 | 期末 |
|---------|----|------|------|----|
|---------|----|------|------|----|

| 工具      | 数量 | 账面价值 | 数量 | 账面价值    | 数量 | 账面价值 | 数量 | 账面价值    |
|---------|----|------|----|---------|----|------|----|---------|
| 可转换公司债券 |    |      |    | 613,675 |    | 112  |    | 613,563 |
| 合计      |    |      |    | 613,675 |    | 112  |    | 613,563 |

其他权益工具本期增减变动情况、变动原因说明，以及相关会计处理的依据：

可转换公司债券发行使得本期其他权益工具增加，具体见“第十一节 财务报告 七、合并财务报表项目注释 33、应付债券”。

其他说明：

☐适用 ☒不适用

### 38、资本公积

☒适用 ☐不适用

单位：千元 币种：人民币

| 项目         | 期初余额    | 本期增加 | 本期减少 | 期末余额    |
|------------|---------|------|------|---------|
| 资本溢价（股本溢价） | 973,995 | 579  |      | 974,574 |
| 其他资本公积     | -19,122 |      |      | -19,122 |
| 合计         | 954,873 | 579  |      | 955,452 |

其他说明，包括本期增减变动情况、变动原因说明：

股本溢价变动主要是由于可转债转股所致。

### 39、其他综合收益

☒适用 ☐不适用

单位：千元 币种：人民币

| 项目                 | 期初余额     | 本期发生金额    |                    |         |          |           | 期末余额   |
|--------------------|----------|-----------|--------------------|---------|----------|-----------|--------|
|                    |          | 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 | 税后归属于少数股东 |        |
| 一、不能重分类进损益的其他综合收益  |          |           |                    |         |          |           |        |
| 其中：重新计量设定受益计划变动额   |          |           |                    |         |          |           |        |
| 权益法下不能转损益的其他综合收益   |          |           |                    |         |          |           |        |
| 二、将重分类进损益的其他综合收益   | -119,445 | 215,639   | -3,494             | 54,885  | 164,248  |           | 44,803 |
| 其中：权益法下可转损益的其他综合收益 | 1,620    | -407      |                    |         | -407     |           | 1,213  |
| 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 |

|                                   |          |         |        |        |         |  |        |
|-----------------------------------|----------|---------|--------|--------|---------|--|--------|
| 持有至到期<br>投资重分类为<br>可供出售金融<br>资产损益 |          |         |        |        |         |  |        |
| 现金流量套<br>期损益的有效<br>部分             |          |         |        |        |         |  |        |
| 外币财务报<br>表折算差额                    |          |         |        |        |         |  |        |
| 其他综合收益<br>合计                      | -119,445 | 215,639 | -3,494 | 54,885 | 164,248 |  | 44,803 |

#### 40、 盈余公积

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

| 项目     | 期初余额      | 本期增加    | 本期减少 | 期末余额      |
|--------|-----------|---------|------|-----------|
| 法定盈余公积 | 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 |

盈余公积说明，包括本期增减变动情况、变动原因说明：

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。

#### 41、 一般风险准备

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

| 项目     | 期初余额      | 本期计提    | 计提比例% | 本期减少 | 期末余额      |
|--------|-----------|---------|-------|------|-----------|
| 一般风险准备 | 1,582,035 | 223,218 | 20    |      | 1,805,253 |
| 合计     | 1,582,035 | 223,218 | 20    |      | 1,805,253 |

#### 42、 未分配利润

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

| 项目                        | 本期        | 上期      |
|---------------------------|-----------|---------|
| 调整前上期末未分配利润               | 472,374   | 253,173 |
| 调整期初未分配利润合计数（调增+，<br>调减-） |           |         |
| 调整后期初未分配利润                | 472,374   | 253,173 |
| 加：本期归属于母公司所有者的净利润         | 1,095,517 | 994,948 |
| 减：提取法定盈余公积                | 111,609   | 99,706  |
| 提取任意盈余公积                  | 223,218   | 199,412 |
| 提取一般风险准备                  | 223,218   | 199,412 |
| 应付普通股股利                   | 277,217   | 277,217 |
| 转作股本的普通股股利                |           |         |
| 期末未分配利润                   | 732,629   | 472,374 |

调整期初未分配利润明细：

1、由于《企业会计准则》及其相关新规定进行追溯调整，影响期初未分配利润 0 元。

- 2、由于会计政策变更，影响期初未分配利润 0 元。  
 3、由于重大会计差错更正，影响期初未分配利润 0 元。  
 4、由于同一控制导致的合并范围变更，影响期初未分配利润 0 元。  
 5、其他调整合计影响期初未分配利润 0 元。

#### 43、利息净收入

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

| 项目             | 本期发生额     | 上期发生额     |
|----------------|-----------|-----------|
| 利息收入           | 6,079,409 | 5,520,640 |
| 存放同业           | 103,308   | 82,290    |
| 存放中央银行         | 228,033   | 234,110   |
| 拆出资金           | 19,557    | 3,067     |
| 发放贷款及垫款        | 3,637,882 | 3,188,009 |
| 其中：个人贷款和垫款     | 419,467   | 371,045   |
| 公司贷款和垫款        | 2,807,724 | 2,458,993 |
| 票据贴现           | 410,691   | 357,971   |
| 买入返售金融资产       | 77,749    | 34,652    |
| 债券投资           | 1,428,894 | 1,077,500 |
| 其他             |           |           |
| 转贴现            | 3,415     | 17,528    |
| 资管计划收益权利息      | 580,571   | 883,484   |
| 其中：已减值金融资产利息收入 |           |           |
| 利息支出           | 3,090,398 | 2,835,223 |
| 同业存放           | 46,078    | 12,488    |
| 向中央银行借款        | 15,948    | 4,602     |
| 拆入资金           | 4,147     | 9,166     |
| 吸收存款           | 2,471,305 | 2,438,708 |
| 发行债券           | 475,767   | 211,910   |
| 卖出回购金融资产       | 76,202    | 140,490   |
| 其他             |           |           |
| 转贴现            | 951       | 17,859    |
| 利息净收入          | 2,989,011 | 2,685,417 |

#### 44、手续费及佣金净收入

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

| 项目        | 本期发生额   | 上期发生额   |
|-----------|---------|---------|
| 手续费及佣金收入  | 120,562 | 196,529 |
| 结算与清算手续费  | 17,951  | 13,899  |
| 代理业务手续费   | 50,008  | 130,083 |
| 银行卡手续费    | 52,603  | 52,547  |
| 手续费及佣金支出  | 34,734  | 33,291  |
| 手续费支出     | 34,734  | 33,291  |
| 手续费及佣金净收入 | 85,828  | 163,238 |

**45、税金及附加**

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

| 项目      | 本期发生额  | 上期发生额  |
|---------|--------|--------|
| 营业税     |        |        |
| 城市维护建设税 | 8,788  | 8,297  |
| 教育费附加   | 6,277  | 5,927  |
| 房产税     | 9,567  | 12,404 |
| 土地使用税   | 421    | 408    |
| 印花税     | 1,887  | 1,793  |
| 合计      | 26,940 | 28,829 |

**46、投资收益**

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

| 项目                               | 本期发生额  | 上期发生额  |
|----------------------------------|--------|--------|
| 权益法核算的长期股权投资收益                   | 41,895 | 41,967 |
| 处置长期股权投资产生的投资收益                  |        |        |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产在持有期间的投资收益 |        |        |
| 处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产取得的投资收益  | -1,476 | 346    |
| 持有至到期投资在持有期间的投资收益                |        |        |
| 可供出售金融资产等取得的投资收益                 | 60     | 60     |
| 处置可供出售金融资产取得的投资收益                | 8,324  | 219    |
| 丧失控制权后，剩余股权按公允价值重新计量产生的利得        |        |        |
| 项目投资收益                           | 2,665  | 2,547  |
| 合计                               | 51,468 | 45,139 |

**47、资产处置收益**

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

| 项目                 | 本期发生额 | 上期发生额 |
|--------------------|-------|-------|
| 处置固定资产、无形资产和其他长期资产 | 25    | -757  |
| 合计                 | 25    | -757  |

**48、公允价值变动收益/（损失）**

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

| 项目 | 本期发生额 | 上期发生额 |
|----|-------|-------|
|----|-------|-------|

|                           |        |         |
|---------------------------|--------|---------|
| 交易性金融工具                   |        |         |
| 指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具 | 54,054 | -47,754 |
| 衍生工具                      |        |         |
| 其他                        |        |         |
| 合计                        | 54,054 | -47,754 |

#### 49、其他收益

√适用 □不适用

单位：千元币种：人民币

| 项目              | 本期发生额 | 上期发生额 |
|-----------------|-------|-------|
| 促进金融业创新发展专项引导资金 | 100   | 103   |
| 惠农贷风险补偿金        | 16    | 190   |
| 金融业发展考核奖励       | 80    |       |
| 普惠金融发展专项资金      | 327   |       |
| 金融机构支持制造业发展奖励   | 27    |       |
| 合计              | 550   | 293   |

#### 50、业务及管理费

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

| 项目       | 本期发生额   | 上期发生额   |
|----------|---------|---------|
| 其他       | 10,021  | 7,270   |
| 员工费用     | 474,566 | 430,366 |
| 办公费      | 307,440 | 286,247 |
| 折旧费用     | 103,290 | 97,843  |
| 无形资产摊销   | 24,706  | 26,449  |
| 长期待摊费用摊销 | 9,881   | 6,635   |
| 合计       | 929,904 | 854,810 |

#### 51、资产减值损失

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

| 项目               | 本期发生额   | 上期发生额   |
|------------------|---------|---------|
| 一、坏账准备—存放同业款项    |         |         |
| 二、坏账准备—买入返售金融资产  |         |         |
| 三、贷款损失准备—拆出资金    |         |         |
| 四、贷款损失准备—发放贷款及垫款 | 800,654 | 408,058 |
| 五、可供出售金融资产减值准备   | -53,447 | 210,571 |
| 六、持有至到期投资减值准备    | 149,655 | 68,200  |
| 七、应收利息减值准备       | 3       | -2,461  |
| 八、长期股权投资减值准备     |         |         |
| 九、固定资产减值准备       |         |         |

|                |         |         |
|----------------|---------|---------|
| 十、在建工程减值准备     |         |         |
| 十一、抵债资产跌价准备    |         |         |
| 十二、应收款项类投资减值准备 | 18,792  | 26,382  |
| 十三、其他资产减值准备    | 3,218   | 4,040   |
| 合计             | 918,875 | 714,790 |

## 52、营业外收入

营业外收入情况

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

| 项目          | 本期发生额 | 上期发生额 | 计入当期非经常性损益的金额 |
|-------------|-------|-------|---------------|
| 非流动资产处置利得合计 |       |       |               |
| 其中：固定资产处置利得 |       |       |               |
| 无形资产处置利得    |       |       |               |
| 债务重组利得      |       |       |               |
| 非货币性资产交换利得  |       |       |               |
| 接受捐赠        |       |       |               |
| 政府补助        | 1,822 | 3,457 | 1,812         |
| 长期不动户收入     | 668   | 1,144 | 668           |
| 其他收入        | 404   | 2,022 | 414           |
| 合计          | 2,894 | 6,623 | 2,894         |

计入当期损益的政府补助

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

| 补助项目     | 本期发生金额 | 上期发生金额 | 与资产相关/与收益相关 |
|----------|--------|--------|-------------|
| 政府拆迁补助款  | 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  |             |

其他说明：

□适用 √不适用

## 53、营业外支出

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

| 项目 | 本期发生额 | 上期发生额 | 计入当期非经常性损益 |
|----|-------|-------|------------|
|----|-------|-------|------------|

|             |        |        | 的金额    |
|-------------|--------|--------|--------|
| 非流动资产处置损失合计 |        |        |        |
| 其中：固定资产处置损失 |        |        |        |
| 无形资产处置损失    |        |        |        |
| 债务重组损失      |        |        |        |
| 非货币性资产交换损失  |        |        |        |
| 对外捐赠        | 18,037 | 30,162 | 18,037 |
| 罚款、滞纳金      | 145    | 33     | 145    |
| 其他          | 1,986  | 1,903  | 1,986  |
| 久悬未取款项支出    | 96     | 93     | 96     |
| 合计          | 20,264 | 32,191 | 20,264 |

#### 54、所得税费用

##### (1) 所得税费用表

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

| 项目      | 本期发生额    | 上期发生额   |
|---------|----------|---------|
| 当期所得税费用 | 393,703  | 316,958 |
| 递延所得税费用 | -171,936 | -83,979 |
| 合计      | 221,767  | 232,979 |

##### (2) 会计利润与所得税费用调整过程

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

| 项目                             | 本期发生额     |
|--------------------------------|-----------|
| 利润总额                           | 1,297,520 |
| 按法定/适用税率计算的所得税费用               | 324,380   |
| 子公司适用不同税率的影响                   |           |
| 调整以前期间所得税的影响                   | -4,055    |
| 非应税收入的影响                       | -103,766  |
| 不可抵扣的成本、费用和损失的影响               | 5,208     |
| 使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响        |           |
| 本期未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异或可抵扣亏损的影响 |           |
| 所得税费用                          | 221,767   |

其他说明：

□适用 √不适用

#### 55、基本每股收益和稀释每股收益的计算过程

√适用 □不适用



| 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 |
| 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      |

## 56、其他综合收益

√适用 □不适用

详见附注

## 57、现金流量表项目

### (1). 收到的其他与经营活动有关的现金

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

| 项目     | 本期发生额   | 上期发生额  |
|--------|---------|--------|
| 暂收待划转款 | 94,197  | 43,715 |
| 租金收入   | 4,822   | 4,271  |
| 补贴收入   | 1,303   | 2,680  |
| 其他收入   | 4,262   | 4,785  |
| 合计     | 104,584 | 55,451 |

## (2). 支付的其他与经营活动有关的现金

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

| 项目       | 本期发生额   | 上期发生额   |
|----------|---------|---------|
| 业务及管理费用  | 317,461 | 293,517 |
| 暂付待结算清算款 | 59,195  | 18,631  |
| 捐赠支出     | 18,037  | 30,162  |
| 其他       | 2,227   | 2,029   |
| 合计       | 396,920 | 344,339 |

## (3). 收到的其他与投资活动有关的现金

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

| 项目       | 本期发生额 | 上期发生额 |
|----------|-------|-------|
| 固定资产处置收入 | 940   | 47    |
| 合计       | 940   | 47    |

## (4). 支付的其他与投资活动有关的现金

□适用 √不适用

## (5). 收到的其他与筹资活动有关的现金

□适用 √不适用

## (6). 支付的其他与筹资活动有关的现金

□适用 √不适用

## 58、现金流量表补充资料

## (1) 现金流量表补充资料

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

| 补充资料                             | 本期金额      | 上期金额    |
|----------------------------------|-----------|---------|
| <b>1. 将净利润调节为经营活动现金流量：</b>       |           |         |
| 净利润                              | 1,075,753 | 992,916 |
| 加：资产减值准备                         | 918,875   | 714,790 |
| 固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧          | 104,862   | 99,415  |
| 无形资产摊销                           | 24,706    | 26,449  |
| 长期待摊费用摊销                         | 9,881     | 6,635   |
| 处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失（收益以“－”号填列） | -25       | 757     |
| 固定资产报废损失（收益以“－”号填列）              |           |         |
| 公允价值变动损失（收益以“－”号填列）              | -54,054   | 47,754  |

|                              |             |            |
|------------------------------|-------------|------------|
| 填列)                          |             |            |
| 财务费用（收益以“－”号填列）              |             |            |
| 投资损失（收益以“－”号填列）              | -51,468     | -45,139    |
| 递延所得税资产减少（增加以“－”号填列）         | -171,936    | -83,979    |
| 递延所得税负债增加（减少以“－”号填列）         |             |            |
| 存货的减少（增加以“－”号填列）             |             |            |
| 经营性应收项目的减少（增加以“－”号填列）        | -12,488,889 | -7,542,836 |
| 经营性应付项目的增加（减少以“－”号填列）        | 6,199,613   | 11,808,348 |
| 其他                           | 475,767     | 211,910    |
| 经营活动产生的现金流量净额                | -3,956,915  | 6,237,020  |
| <b>2. 不涉及现金收支的重大投资和筹资活动：</b> |             |            |
| 债务转为资本                       |             |            |
| 一年内到期的可转换公司债券                |             |            |
| 融资租入固定资产                     |             |            |
| <b>3. 现金及现金等价物净变动情况：</b>     |             |            |
| 现金的期末余额                      | 510,241     | 407,029    |
| 减：现金的期初余额                    | 407,029     | 535,192    |
| 加：现金等价物的期末余额                 | 9,229,474   | 7,461,746  |
| 减：现金等价物的期初余额                 | 7,461,746   | 7,479,841  |
| 现金及现金等价物净增加额                 | 1,870,940   | -146,258   |

## (2) 本期支付的取得子公司的现金净额

□适用 √不适用

## (3) 本期收到的处置子公司的现金净额

□适用 √不适用

## (4) 现金和现金等价物的构成

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

| 项目             | 期末余额    | 期初余额    |
|----------------|---------|---------|
| 一、现金           | 510,241 | 407,029 |
| 其中：库存现金        | 510,241 | 407,029 |
| 可随时用于支付的银行存款   |         |         |
| 可随时用于支付的其他货币资金 |         |         |
| 可用于支付的存放中央银行款项 |         |         |
| 存放同业款项         |         |         |
| 拆放同业款项         |         |         |

|                             |           |           |
|-----------------------------|-----------|-----------|
| 二、现金等价物                     | 9,229,474 | 7,461,746 |
| 买入返售金融资产                    | 2,572,385 | 2,960,600 |
| 可用于支付的存放中央银行款项              | 1,412,285 | 1,075,659 |
| 拆放同业款项                      |           |           |
| 存放同业款项                      | 4,744,804 | 3,425,487 |
| 拆出资金                        | 500,000   |           |
| 三、期末现金及现金等价物余额              | 9,739,715 | 7,868,775 |
| 其中：母公司或集团内子公司使用受限制的现金和现金等价物 |           |           |

其他说明：

☐ 适用 ☒ 不适用

#### 59、所有权或使用权受到限制的资产

☒ 适用 ☐ 不适用

单位：千元 币种：人民币

| 项目   | 期末账面价值    | 受限原因 |
|------|-----------|------|
| 债券投资 | 4,236,000 | 质押   |
| 票据   | 170,000   | 质押   |
| 合计   | 4,406,000 | /    |

#### 60、外币货币性项目

##### (1). 外币货币性项目

☒ 适用 ☐ 不适用

单位：元

| 项目       | 期末外币余额 | 折算汇率     | 期末折算人民币余额 |
|----------|--------|----------|-----------|
| 货币资金     |        |          |           |
| 其中：美元    | 53     | 6.8632   | 366       |
| 欧元       | 8      | 7.8473   | 60        |
| 港币       | 201    | 0.8762   | 176       |
| 日元       | 1500   | 0.061887 | 93        |
| 英镑       | 11     | 8.6762   | 96        |
| 存放中央银行款项 |        |          |           |
| 其中：美元    | 2049   | 6.8632   | 14,063    |
| 港币       | 40     | 0.8762   | 35        |
| 吸收存款     |        |          |           |
| 其中：美元    | 34,221 | 6.8632   | 234,864   |
| 欧元       | 1,046  | 7.8473   | 8,210     |
| 港币       | 972    | 0.8762   | 852       |
| 日元       | 32,366 | 0.061887 | 2,003     |
| 加拿大元     | 42     | 5.0381   | 212       |
| 澳元       | 153    | 4.825    | 736       |
| 其他币种     |        |          | 1         |
| 应付利息     |        |          |           |

|        |        |          |         |
|--------|--------|----------|---------|
| 其中：美元  | 88     | 6.8632   | 603     |
| 其他币种   |        |          | 8       |
| 存放同业款项 |        |          |         |
| 其中：美元  | 25,080 | 6.8632   | 172,126 |
| 欧元     | 1,047  | 7.8473   | 8,216   |
| 港币     | 898    | 0.8762   | 787     |
| 日元     | 32,042 | 0.061887 | 1,983   |
| 英镑     | 103    | 8.6762   | 897     |
| 加拿大元   | 42     | 5.0381   | 212     |
| 澳元     | 177    | 4.825    | 854     |

(2). 外经营实体说明，包括对于重要的境外经营实体，应披露其境外主要经营地、记账本位币及选择依据，记账本位币发生变化的还应披露原因

☐ 适用 ☒ 不适用

#### 61、套期

☐ 适用 ☒ 不适用

#### 62、政府补助

##### (1). 政府补助基本情况

☒ 适用 ☐ 不适用

单位：千元 币种：人民币

| 种类      | 金额    | 列报项目  | 计入当期损益的金额 |
|---------|-------|-------|-----------|
| 政府拆迁补偿款 | 1,069 | 营业外收入 | 1,069     |
| 稳岗补贴    | 743   | 营业外收入 | 743       |
| 其他      | 550   | 其他收益  | 500       |

##### (2). 政府补助退回情况

☐ 适用 ☒ 不适用

#### 63、其他

☐ 适用 ☒ 不适用

#### 八、资产证券化业务的会计处理

☐ 适用 ☒ 不适用

#### 九、合并范围的变更

##### 1、非同一控制下企业合并

☐ 适用 ☒ 不适用

##### 2、同一控制下企业合并

☐ 适用 ☐ 不适用

##### (1). 本期发生的同一控制下企业合并

☐ 适用 ☒ 不适用

(2). 合并成本

☐适用 ☒不适用

(3). 合并日被合并方资产、负债的账面价值

☐适用 ☒不适用

3、反向购买

☐适用 ☒不适用

#### 4、 处置子公司

是否存在单次处置对子公司投资即丧失控制权的情形

☐适用 ☒不适用

是否存在通过多次交易分步处置对子公司投资且在本期丧失控制权的情形

☐适用 ☒不适用

#### 5、 其他原因的合并范围变动

说明其他原因导致的合并范围变动（如，新设子公司、清算子公司等）及其相关情况：

☐适用 ☒不适用

#### 6、 其他

☐适用 ☒不适用

## 十、在其他主体中的权益

## 1、在子公司中的权益

## (1). 企业集团的构成

√适用 □不适用

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

√适用 □不适用

单位:千元 币种:人民币

| 子公司名称            | 少数股东持股比例 | 本期归属于少数股东的损益 | 本期向少数股东宣告分派的股利 | 期末少数股东权益余额 |
|------------------|----------|--------------|----------------|------------|
| 江苏铜山锡州村镇银行股份有限公司 | 49%      | -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     |

子公司少数股东的持股比例不同于表决权比例的说明:

□适用 √不适用

其他说明:

□适用 √不适用

## (3). 重要非全资子公司的主要财务信息

√适用 □不适用

单位:千元 币种:人民币

| 子公司名称            | 期末余额    |         | 期初余额    |         |
|------------------|---------|---------|---------|---------|
|                  | 期末资产合计  | 期末负债合计  | 期初资产合计  | 期初负债合计  |
| 江苏铜山锡州村镇银行股份有限公司 | 759,718 | 734,755 | 828,978 | 768,691 |
| 泰州姜堰锡州村镇银行股份有限公司 | 301,707 | 166,516 | 315,755 | 175,552 |

| 子公司名称        | 本期发生额  |         |         |          | 上期发生额  |     |        |          |
|--------------|--------|---------|---------|----------|--------|-----|--------|----------|
|              | 营业收入   | 净利润     | 综合收益总额  | 经营活动现金流量 | 营业收入   | 净利润 | 综合收益总额 | 经营活动现金流量 |
| 江苏铜山锡州村镇银行股份 | 36,769 | -35,324 | -35,324 | -52,301  | 32,250 | 336 | 336    | -47,397  |



|                          |        |        |        |         |        |        |        |        |
|--------------------------|--------|--------|--------|---------|--------|--------|--------|--------|
| 有限公司                     |        |        |        |         |        |        |        |        |
| 泰州姜堰锡州<br>村镇银行股份<br>有限公司 | 11,554 | -5,012 | -5,012 | -10,807 | 14,273 | -4,482 | -4,482 | 11,400 |

## (4). 使用企业集团资产和清偿企业集团债务的重大限制

□适用 √不适用

## (5). 向纳入合并财务报表范围的结构化主体提供的财务支持或其他支持

□适用 √不适用

其他说明:

□适用 √不适用

## 2、在子公司的所有者权益份额发生变化且仍控制子公司的交易

□适用 √不适用

## 3、在合营企业或联营企业中的权益

√适用 □不适用

## (1). 重要的合营企业或联营企业

√适用 □不适用

单位:千元 币种:人民币

| 合营企业<br>或联营企<br>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<br>营企业投资的会<br>计处理方法 |
|------------------------------|-------|-------|------|----------|----|-----------------------------|
|                              |       |       |      | 直接       | 间接 |                             |
| 江苏淮安<br>农村商业<br>银行股份<br>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<br>农村商业<br>银行股份<br>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,参与其日常业务经常,对其产生重大影响,从 2014 年 7 月按权益法核算。

## (2). 重要合营企业的主要财务信息

□适用 √不适用

## (3). 重要联营企业的主要财务信息

√适用 □不适用

单位:元 币种:人民币

|                      | 期末余额/ 本期发生额      |                  | 期初余额/ 上期发生额      |                  |
|----------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
|                      | 江苏淮安农村商业银行股份有限公司 | 江苏东海农村商业银行股份有限公司 | 江苏淮安农村商业银行股份有限公司 | 江苏东海农村商业银行股份有限公司 |
| 现金及存放中央银行款项          | 3,803,295        | 1,764,321        | 4,811,571        | 1,703,734        |
| 存放同业款项               | 2,329,663        | 1,176,069        | 2,682,887        | 350,561          |
| 发放贷款和垫款              | 22,693,241       | 7,575,127        | 20,423,735       | 6,550,749        |
| 除上述资产外的其他资产          | 8,390,338        | 2,876,654        | 7,393,401        | 2,415,822        |
| 资产总额                 | 37,216,537       | 13,392,171       | 35,311,594       | 11,020,866       |
| 吸收存款                 | 32,695,037       | 12,030,475       | 30,434,321       | 9,869,482        |
| 除吸收存款外的其他负债          | 2,026,701        | 535,154          | 2,531,028        | 388,994          |
| 负债总额                 | 34,721,738       | 12,565,629       | 32,965,349       | 10,258,476       |
| 少数股东权益               |                  |                  |                  |                  |
| 归属于母公司股东权益           | 2,494,799        | 826,542          | 2,346,246        | 762,390          |
| 按持股比例计算的净资产份额        | 405,525          | 159,936          | 381,379          | 147,520          |
| 调整事项                 |                  |                  |                  | 33,846           |
| --商誉                 |                  |                  |                  |                  |
| --内部交易未实现利润          |                  |                  |                  |                  |
| --其他                 |                  |                  |                  | 33,846           |
| 对联营企业权益投资的账面价值       | 405,347          | 193,779          | 381,379          | 181,366          |
| 存在公开报价的联营企业权益投资的公允价值 |                  |                  |                  |                  |
| 营业收入                 | 1,235,010        | 562,593          | 1,135,436        | 486,059          |
| 净利润                  | 151,063          | 143,497          | 138,162          | 130,500          |
| 综合收益总额               | 151,063          | 143,497          | 138,162          | 130,500          |
|                      |                  |                  |                  |                  |
| 本年度收到的来自联营企业的股利      |                  | 5,107            |                  | 5,107            |

## (4). 不重要的合营企业和联营企业的汇总财务信息

☐适用 ☒不适用

## (5). 合营企业或联营企业向本公司转移资金的能力存在重大限制的说明

☐适用 ☒不适用

## (6). 合营企业或联营企业发生的超额亏损

☐适用 ☒不适用

## (7). 与合营企业投资相关的未确认承诺

☐适用 ☒不适用

## (8). 与合营企业或联营企业投资相关的或有负债

☐适用 ☒不适用

#### 4、重要的共同经营

☐适用 ☒不适用

#### 5、在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

未纳入合并财务报表范围的结构化主体的相关说明：

☒适用 ☐不适用

##### (1)、本公司管理的未纳入合并范围内的结构化主体

本公司管理的未纳入合并范围内的结构化主体主要包括本公司作为代理人发行并管理的理财产品、进行资产证券化设立的特定目的信托。

##### 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 |
| 理财产品        |           |         |           |           |           |
| 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      | 3,443,020 |         | 4,002,020 | 7,445,040 | 7,445,040 |

|     |           |         |           |           |           |
|-----|-----------|---------|-----------|-----------|-----------|
| 及其他 |           |         |           |           |           |
| 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 |

## 6、其他

☐适用 ☒不适用

## 十一、与金融工具相关的风险

☐适用 ☒不适用

## 十二、公允价值的披露

### 1、以公允价值计量的资产和负债的期末公允价值

☒适用 ☐不适用

单位：千元 币种：人民币

| 项目                          | 期末公允价值     |            |            |            |
|-----------------------------|------------|------------|------------|------------|
|                             | 第一层次公允价值计量 | 第二层次公允价值计量 | 第三层次公允价值计量 | 合计         |
| <b>一、持续的公允价值计量</b>          |            |            |            |            |
| （一）以公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产    |            | 3,770,767  |            | 3,770,767  |
| 1. 交易性金融资产                  |            | 3,770,767  |            | 3,770,767  |
| （1）债务工具投资                   |            | 3,770,767  |            | 3,770,767  |
| （2）权益工具投资                   |            |            |            |            |
| （3）衍生金融资产                   |            |            |            |            |
| 2. 指定以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 |            |            |            |            |
| （1）债务工具投资                   |            |            |            |            |
| （2）权益工具投资                   |            |            |            |            |
| （二）可供出售金融资产                 |            | 11,898,807 |            | 11,898,807 |

|                              |  |            |  |            |
|------------------------------|--|------------|--|------------|
| (1) 债务工具投资                   |  | 11,898,807 |  | 11,898,807 |
| (2) 权益工具投资                   |  |            |  |            |
| (3) 其他                       |  |            |  |            |
| (三) 投资性房地产                   |  |            |  |            |
| 1. 出租用的土地使用权                 |  |            |  |            |
| 2. 出租的建筑物                    |  |            |  |            |
| 3. 持有并准备增值后转让的土地使用权          |  |            |  |            |
| (四) 生物资产                     |  |            |  |            |
| 1. 消耗性生物资产                   |  |            |  |            |
| 2. 生产性生物资产                   |  |            |  |            |
| 持续以公允价值计量的资产总额               |  | 15,669,574 |  | 15,669,574 |
| (五) 交易性金融负债                  |  |            |  |            |
| 其中：发行的交易性债券                  |  |            |  |            |
| 衍生金融负债                       |  |            |  |            |
| 其他                           |  |            |  |            |
| (六) 指定为以公允价值计量且变动计入当期损益的金融负债 |  |            |  |            |
| 持续以公允价值计量的负债总额               |  |            |  |            |
| 二、非持续的公允价值计量                 |  |            |  |            |
| (一) 持有待售资产                   |  |            |  |            |
| 非持续以公允价值计量的资产总额              |  |            |  |            |
| 非持续以公允价值计量的负债总额              |  |            |  |            |

2、持续和非持续第一层次公允价值计量项目市价的确定依据

☐ 适用 ☒ 不适用

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

☐ 适用 ☒ 不适用

4、持续和非持续第三层次公允价值计量项目，采用的估值技术和重要参数的定性及定量信息

☐ 适用 ☒ 不适用

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

☐ 适用 ☒ 不适用

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

☐ 适用 ☒ 不适用

**7、 本期内发生的估值技术变更及变更原因**

□适用 √不适用

**8、 不以公允价值计量的金融资产和金融负债的公允价值情况**

□适用 √不适用

**9、 其他**

□适用 √不适用

**十三、 关联方及关联交易****1、 本企业的母公司情况**

□适用 √不适用

**2、 本企业的子公司情况**

本企业子公司的情况详见附注

√适用 □不适用

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

**3、 本企业合营和联营企业情况**

√适用 □不适用

| 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 |

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

□适用 √不适用

**4、 其他关联方情况**

√适用 □不适用

| 其他关联方名称      | 其他关联方与本企业关系 |
|--------------|-------------|
| 无锡国联资本管理有限公司 | 股东的子公司      |
| 无锡震达机电有限公司   | 股东的子公司      |
| 无锡震达增压科技有限公司 | 股东的子公司      |
| 国联信托股份有限公司   | 参股股东        |

|                      |      |
|----------------------|------|
| 无锡市兴达尼龙有限公司          | 参股股东 |
| 无锡万新机械有限公司           | 参股股东 |
| 江苏联嘉资产管理有限公司         | 其他   |
| 百和盛（厦门）石化有限公司        | 其他   |
| 北京公元博景泓律师事务所         | 其他   |
| 大千生态景观股份有限公司         | 其他   |
| 杜邦兴达（无锡）单丝有限公司       | 其他   |
| 观仁国际贸易（上海）有限公司       | 其他   |
| 红豆集团财务有限公司           | 其他   |
| 江苏航天大为科技股份有限公司       | 其他   |
| 江苏红豆融资租赁有限公司         | 其他   |
| 江苏江南农村商业银行股份有限公司     | 其他   |
| 江苏江阴农村商业银行股份有限公司     | 其他   |
| 江苏聚慧科技有限公司           | 其他   |
| 江苏昆山农村商业银行股份有限公司     | 其他   |
| 江苏利通电子股份有限公司         | 其他   |
| 江苏联濠资产管理有限公司         | 其他   |
| 江苏三六五网络股份有限公司        | 其他   |
| 江苏苏亚金诚会计师事务所（特殊普通合伙） | 其他   |
| 江苏速捷模架科技有限公司         | 其他   |
| 江苏速升自动化装备股份有限公司      | 其他   |
| 江苏宜兴农村商业银行股份有限公司     | 其他   |
| 江苏银行股份有限公司           | 其他   |
| 江苏张家港农村商业银行股份有限公司    | 其他   |
| 江苏中信博新能源科技股份有限公司     | 其他   |
| 江苏资产管理有限公司           | 其他   |
| 江苏紫金农村商业银行股份有限公司     | 其他   |
| 南京华东电子信息科技股份有限公司     | 其他   |
| 南京农业大学资产经营有限公司       | 其他   |
| 上海瑞邦融资租赁有限公司         | 其他   |
| 苏州仁泉电子科技有限公司         | 其他   |
| 无锡财通融资租赁有限公司         | 其他   |
| 无锡财信商业保理有限公司         | 其他   |
| 无锡大为君实科技有限公司         | 其他   |
| 无锡大为智能交通工程有限公司       | 其他   |
| 无锡贡湖湾旅游发展有限公司        | 其他   |
| 无锡国联实业投资集团有限公司       | 其他   |
| 无锡惠飞房地产有限公司          | 其他   |
| 无锡建融果栗投资有限公司         | 其他   |
| 无锡利创城镇建设发展有限公司       | 其他   |
| 无锡联信资产管理有限公司         | 其他   |
| 无锡绿洲建设投资有限公司         | 其他   |
| 无锡神伟化工有限公司           | 其他   |
| 无锡市阿福农贷股份有限公司        | 其他   |
| 无锡市交通产业集团有限公司        | 其他   |
| 无锡市隆翔农业科技有限公司        | 其他   |
| 无锡市迈尔通贸易有限公司         | 其他   |
| 无锡市申菱压铸有限公司          | 其他   |

|                 |    |
|-----------------|----|
| 无锡市太湖新城发展集团有限公司 | 其他 |
| 无锡市太湖新城置业有限公司   | 其他 |
| 无锡市天马机电制造有限公司   | 其他 |
| 无锡市锡山三建实业有限公司   | 其他 |
| 无锡市中通纺织品有限公司    | 其他 |
| 无锡苏林特金属材料有限公司   | 其他 |
| 无锡速接系统模板有限公司    | 其他 |
| 无锡太湖学院          | 其他 |
| 无锡腾威塑胶有限公司      | 其他 |
| 无锡天马塑胶管材有限公司    | 其他 |
| 无锡天梦投资管理有限公司    | 其他 |
| 无锡图创贸易有限公司      | 其他 |
| 无锡锡虹联芯投资有限公司    | 其他 |
| 无锡锡隆金属制品有限公司    | 其他 |
| 无锡锡亨商贸有限公司      | 其他 |
| 无锡新都房产开发有限公司    | 其他 |
| 无锡新宏泰电器科技股份有限公司 | 其他 |
| 无锡殷达尼龙有限公司      | 其他 |
| 无锡中海海润置业有限公司    | 其他 |
| 无锡中海太湖新城置业有限公司  | 其他 |
| 秀水发展无锡有限公司      | 其他 |
| 宜兴市美晟置业有限公司     | 其他 |
| 无锡金融资产交易中心有限公司  | 其他 |
| 无锡市国联投资管理咨询有限公司 | 其他 |
| 无锡国联金融投资集团有限公司  | 其他 |
| 国联期货股份有限公司      | 其他 |
| 无锡龙闻汽车服务有限公司    | 其他 |
| 无锡市建设发展投资有限公司   | 其他 |
| 无锡市建融实业有限公司     | 其他 |
| 无锡建智传媒有限公司      | 其他 |
| 无锡市建政停车场管理有限公司  | 其他 |
| 无锡阿福商业保理有限公司    | 其他 |
| 金陵饭店股份有限公司      | 其他 |
| 成都爱乐达航空制造股份有限公司 | 其他 |
| 常州当代防务科技研究院有限公司 | 其他 |
| 江苏速创铝业有限公司      | 其他 |
| 无锡速建脚手架工程技术有限公司 | 其他 |
| 无锡盛晨泰建设工程有限公司   | 其他 |
| 无锡灵通车业有限公司      | 其他 |

#### 其他说明

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。本报告关联方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。

## 5、关联交易情况

### (1). 购销商品、提供和接受劳务的关联交易

采购商品/接受劳务情况表

☐适用 ☒不适用

出售商品/提供劳务情况表

☐适用 ☒不适用

购销商品、提供和接受劳务的关联交易说明

☐适用 ☒不适用

### (2). 关联受托管理/承包及委托管理/出包情况

本公司受托管理/承包情况表：

☐适用 ☒不适用

关联托管/承包情况说明

☐适用 ☒不适用

本公司委托管理/出包情况表：

☐适用 ☒不适用

关联管理/出包情况说明

☐适用 ☒不适用

### (3). 关联租赁情况

本公司作为出租方：

☐适用 ☒不适用

本公司作为承租方：

☐适用 ☒不适用

关联租赁情况说明

☐适用 ☒不适用

### (4). 关联担保情况

本公司作为担保方

☐适用 ☒不适用

本公司作为被担保方

☐适用 ☒不适用

关联担保情况说明

☐适用 ☒不适用

### (5). 关联方资金拆借

☐适用 ☒不适用

## (6). 关联方资产转让、债务重组情况

□适用 √不适用

## (7). 关键管理人员报酬

√适用 □不适用

单位：万元 币种：人民币

| 项目       | 本期发生额    | 上期发生额    |
|----------|----------|----------|
| 关键管理人员报酬 | 1,518.75 | 1,939.01 |

## (8). 其他关联交易

√适用 □不适用

## 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  |
| 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      |
| 无锡锡亨商贸有限公司     | 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     | -          |

| 关联方名称        | 合并及本行      |            |
|--------------|------------|------------|
|              | 2018-12-31 | 2017-12-31 |
| 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     |
| 无锡锡亨商贸有限公司     | 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。

### 6、关联方应收应付款项

#### (1). 应收项目

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

| 项目名称 | 关联方              | 期末余额 |      | 期初余额 |      |
|------|------------------|------|------|------|------|
|      |                  | 账面余额 | 坏账准备 | 账面余额 | 坏账准备 |
| 应收利息 | 江苏淮安农村商业银行股份有限公司 |      |      | 1    |      |

|      |                   |        |  |       |  |
|------|-------------------|--------|--|-------|--|
| 应收利息 | 江苏江南农村商业银行股份有限公司  | 28,401 |  | 2,875 |  |
| 应收利息 | 江苏宜兴农村商业银行股份有限公司  |        |  | 1     |  |
| 应收利息 | 江苏银行股份有限公司        | 11     |  | 13    |  |
| 应收利息 | 江苏张家港农村商业银行股份有限公司 | 975    |  | 2,235 |  |
| 应收利息 | 江苏紫金农村商业银行股份有限公司  | 9,314  |  |       |  |
| 合计   |                   | 38,701 |  | 5,125 |  |

## (2). 应付项目

√适用 □不适用

单位:千元 币种:人民币

| 项目名称 | 关联方              | 期末账面余额 | 期初账面余额 |
|------|------------------|--------|--------|
| 应付利息 | 江苏银行股份有限公司       |        | 5,525  |
| 应付利息 | 江苏昆山农村商业银行股份有限公司 |        | 194    |
| 应付利息 | 国联财务有限责任公司       | 8      |        |
| 应付利息 | 华英证券有限责任公司       | 293    |        |
| 应付利息 | 江苏紫金农村商业银行股份有限公司 | 15     |        |
| 合计   |                  | 316    | 5,719  |

## 7、关联方承诺

□适用 √不适用

## 8、其他

□适用 √不适用

## 十四、股份支付

## 1、股份支付总体情况

□适用 √不适用

## 2、以权益结算的股份支付情况

□适用 √不适用



## 3、以现金结算的股份支付情况

□适用 √不适用

## 4、股份支付的修改、终止情况

□适用 √不适用

## 5、其他

□适用 √不适用

## 十五、承诺及或有事项

## 1、重要承诺事项

√适用 □不适用

资产负债表日存在的对外重要承诺、性质、金额

## (一) 资本性支出承诺

|          | 合并及本行      | 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    |

## 2、或有事项

## (1). 资产负债表日存在的重要或有事项

√适用 □不适用

## (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  |

| 项目   | 合并及本行      |            |
|------|------------|------------|
|      | 2018-12-31 | 2017-12-31 |
| 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。

### (2). 公司没有需要披露的重要或有事项，也应予以说明：

☐ 适用 ☒ 不适用

## 3、其他

☐ 适用 ☒ 不适用

## 十六、资产负债表日后事项

### 1、重要的非调整事项

☐ 适用 ☒ 不适用

### 2、利润分配情况

☒ 适用 ☐ 不适用

单位：千元 币种：人民币

|                 |         |
|-----------------|---------|
| 拟分配的利润或股利       | 332,675 |
| 经审议批准宣告发放的利润或股利 | 332,675 |

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）。上表中利润分配预案的股本基数和现金分红总额以公司 2018 年末股本计算。该利润分配预案尚需股东大会审议通过。

### 3、销售退回

☐ 适用 ☒ 不适用

### 4、其他资产负债表日后事项说明

☐ 适用 ☒ 不适用

## 十七、风险管理

### (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，并通过下设风险管理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、操作风险进行监测。

## (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管理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、个人业务部、国际业务部、电子银行部、金融市场部、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。金融市场部在此限额内进行交易。本公司对债权投资进行了授权授信，对回购业务、买卖业务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，须按规定提交风险经理、总行信贷审批部门、会审小组、信贷审查委员会审查、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，以及行业、产品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余额、产品信贷资产余额、行业信贷资产余额在信贷总资产中的比例。

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。

对超过限额预警值和不足理想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押物，或提供变现能力更强的抵押物。

对于第三方保证的贷款，本公司依据与借款人相同的程序 and 标准，对保证人的财务状况、信用记录和履行义务的能力进行评估，并据此对信贷业务进行审批。

### 3.3、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 |

| 项目         | 合并          |             | 本行          |             |
|------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
|            | 2018 年度     | 2017 年度     | 2018 年度     | 2017 年度     |
| 一个人贷款      | 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末减值。

### 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    |
| 未逾期末减值   | 74,392,522 | 65,096,611 | 73,505,426 | 64,198,113 |
| 逾期末减值    | 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、未逾期末减值贷款

| 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、逾期未减值贷款

| 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，本公司本金逾期未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+ | -       |         |



| 项目       | 合并及本行     |           |
|----------|-----------|-----------|
|          | 2018 年度   | 2017 年度   |
| 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    |

| 项目 | 合并及本行      |            |
|----|------------|------------|
|    | 2018 年度    | 2017 年度    |
| 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，根据董事会及风险管理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、流动性风险限额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、程序和限额，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、运行管理部等部门共同负责流动性风险的日常管理工作。风险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      |             |            |            |            |            |             |
|------------------------|---------|-------------|------------|------------|------------|------------|-------------|
|                        | 逾期      | 即时偿还        | 3 个月内      | 3 个月至 1 年  | 1 年至 5 年   | 5 年以上      | 总额          |
| 负债项目：                  |         |             |            |            |            |            |             |
| 向中央银行借款                | -       | -           | -          | 1,480,000  | -          | -          | 1,480,000   |
| 同业及其他金融机构存放款项          | -       | 881,809     | 840,000    | 450,000    | -          | -          | 2,171,809   |
| 拆入资金                   | -       | -           | 89,222     | -          | -          | -          | 89,222      |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债 | -       | -           | -          | -          | -          | -          | -           |
| 衍生金融负债                 | -       | -           | -          | -          | -          | -          | -           |
| 卖出回购金融资产款              | -       | -           | 1,834,400  | 168,590    | -          | -          | 2,002,990   |
| 吸收存款                   | -       | 39,013,267  | 23,832,867 | 27,476,356 | 25,485,749 | -          | 115,808,239 |
| 应付职工薪酬                 | -       | -           | 43,179     | -          | -          | -          | 43,179      |
| 应交税费                   | -       | -           | 224,243    | -          | -          | -          | 224,243     |
| 应付利息                   | -       | 14,334      | 1,030,999  | 1,918,964  | 1,015,521  | -          | 3,979,818   |
| 预计负债                   | -       | -           | -          | -          | -          | -          | -           |
| 应付债券                   | -       | -           | 4,748,941  | 5,749,360  | -          | 5,933,112  | 16,431,413  |
| 递延所得税负债                | -       | -           | -          | -          | -          | 14,530     | 14,530      |
| 其他负债                   | -       | 1,220,142   | -          | -          | -          | -          | 1,220,142   |
| 负债合计                   | -       | 41,129,552  | 32,643,851 | 37,243,270 | 26,501,270 | 5,947,642  | 143,465,585 |
| 流动性净额                  | 161,593 | -37,052,701 | 6,320,286  | 16,616,604 | 14,642,467 | 10,240,709 | 10,928,958  |

| 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 |
|----|----|
|----|----|

|                            | 逾期      | 即时偿还      | 3 个月内      | 3 个月至 1 年  | 1 年至 5 年   | 5 年以上      | 总额          |
|----------------------------|---------|-----------|------------|------------|------------|------------|-------------|
| 资产项目：                      |         |           |            |            |            |            |             |
| 现金及存放中央银行款项                | -       | 1,482,689 | 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<br>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 |

|    |    |
|----|----|
| 项目 | 合并 |
|----|----|



|                        | 逾期      | 即时偿还        | 3 个月内      | 3 个月至 1 年  | 1 年至 5 年   | 5 年以上      | 总额          |
|------------------------|---------|-------------|------------|------------|------------|------------|-------------|
| 负债项目：                  |         |             |            |            |            |            |             |
| 向中央银行借款                | -       | -           | -          | 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    | -          | 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                   | -       | 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   |

| 项目 | 本行 |      |       |           |          |       |    |
|----|----|------|-------|-----------|----------|-------|----|
|    | 逾期 | 即时偿还 | 3 个月内 | 3 个月至 1 年 | 1 年至 5 年 | 5 年以上 | 总额 |

| 项目                     | 本行      |           |            |            |            |            |             |
|------------------------|---------|-----------|------------|------------|------------|------------|-------------|
|                        | 逾期      | 即时偿还      | 3 个月内      | 3 个月至 1 年  | 1 年至 5 年   | 5 年以上      | 总额          |
| 资产项目：                  |         |           |            |            |            |            |             |
| 现金及存放中央银行款项            | -       | 1,468,295 | 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      |             |            |            |            |            |             |
|------------------------|---------|-------------|------------|------------|------------|------------|-------------|
|                        | 逾期      | 即时偿还        | 3 个月内      | 3 个月至 1 年  | 1 年至 5 年   | 5 年以上      | 总额          |
| 负债项目：                  |         |             |            |            |            |            |             |
| 向中央银行借款                | -       | -           | -          | 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    | -          | 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                   | -       | 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      |             |            |            |            |            |            |             |
|---------------|---------|-------------|------------|------------|------------|------------|------------|-------------|
|               | 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      | 总额          |
| 金融资产：         |         |             |            |            |            |            |            |             |
| 现金及存放中央银行款项   | -       | 1,922,530   | 41,085     | 12,916,960 | -          | -          | -          | 14,880,575  |
| 存放同业款项        | -       | 2,009,825   | 902,068    | 1,899,115  | 2,394,772  | -          | -          | 7,205,780   |
| 拆出资金          | -       | -           | 100,197    | 1,160,891  | 204,114    | -          | -          | 1,465,202   |
| 买入返售金融资产      | -       | -           | 2,575,597  | -          | -          | -          | -          | 2,575,597   |
| 发放贷款和垫款       | 707,548 | -           | 3,510,320  | 7,108,364  | 38,887,737 | 23,366,938 | 10,026,827 | 83,607,734  |
| 债券与权益性投资      | -       | 1,215,600   | 2,648,436  | 3,300,007  | 15,144,856 | 22,960,943 | 4,698,935  | 49,968,777  |
| 应收款项类投资       | -       | -           | 1,172,725  | 338,382    | 751,316    | 2,293,973  | -          | 4,556,396   |
| 合计（预期到期日）     | 707,548 | 5,147,955   | 10,950,428 | 26,723,719 | 57,382,795 | 48,621,854 | 14,725,762 | 164,260,061 |
| 金融负债：         |         |             |            |            |            |            |            |             |
| 向央行借款         | -       | -           | -          | 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  |

|    |    |
|----|----|
| 项目 | 本行 |
|----|----|

|               | 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      | 总额          |
|---------------|---------|-------------|------------|------------|------------|------------|------------|-------------|
| 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）     | 0       | 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。本公司承受的市场风险主要来自于本公司的资产负债的重新定价期限的错配，外币的头寸敞口以及投资及交易头寸的市值变化。

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，授权其下设风险管理委员会履行部分职能，风险管理委员会定期向董事会提交有关报告。高级管理层负责市场风险的具体管理工作，授权下设的资产负债管理委员会履行部分职能，资产负债管理委员会定期向高级管理层提交有关报告。风险管理部牵头全行市场风险管理工作，公司业务部、个人业务部、国际业务部、金融市场部、资产管理部等部门负责相应业务条线的市场风险的识别、计量、监测与控制，履行相关业务市场风险管理的管理职责。

本公司市场风险管理依据监管部门有关交易账户与银行账户的划分实行分类管理。对于交易账户中的市场风险，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。对于银行账户中的市场风险，针对账户性质可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于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，中央银行一般会同向调整生息贷款和计息存款的基准利率，因此本公司主要通过调整资产和负债的期限，设定利率风险限额等手段来管理利率风险。

利率风险分为交易账户利率风险和银行账户利率风险。对于交易账户中的利率风险，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。对于银行账户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         |            |            |            |           |             |
|------------------------|------------|------------|------------|------------|-----------|-------------|
|                        | 3 个月内      | 3 个月至 1 年  | 1 年至 5 年   | 5 年以上      | 不计息       | 总额          |
| 负债项目：                  |            |            |            |            |           |             |
| 向中央银行借款                | -          | 1,480,000  | -          | -          | -         | 1,480,000   |
| 同业及其他金融机构存放款项          | 1,721,809  | 450,000    | -          | -          | -         | 2,171,809   |
| 拆入资金                   | 89,222     | -          | -          | -          | -         | 89,222      |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债 | -          | -          | -          | -          | -         | -           |
| 衍生金融负债                 | -          | -          | -          | -          | -         | -           |
| 卖出回购金融资产款              | 1,834,400  | 168,590    | -          | -          | -         | 2,002,990   |
| 吸收存款                   | 62,846,134 | 27,476,356 | 25,485,749 | -          | -         | 115,808,239 |
| 应付职工薪酬                 | -          | -          | -          | -          | 43,179    | 43,179      |
| 应交税费                   | -          | -          | -          | -          | 224,243   | 224,243     |
| 应付利息                   | -          | -          | -          | -          | 3,979,818 | 3,979,818   |
| 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         |            |            |           |           |             |
|------------------------|------------|------------|------------|-----------|-----------|-------------|
|                        | 3 个月内      | 3 个月至 1 年  | 1 年至 5 年   | 5 年以上     | 不计息       | 总额          |
| 资产项目:                  |            |            |            |           |           |             |
| 现金及存放中央银行款项            | 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         |            |             |           |            |             |
|------------------------|------------|------------|-------------|-----------|------------|-------------|
|                        | 3 个月内      | 3 个月至 1 年  | 1 年至 5 年    | 5 年以上     | 不计息        | 总额          |
| 负债项目：                  |            |            |             |           |            |             |
| 向中央银行借款                | -          | 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    | 港币折合 | 欧元折合  | 其他币种  | 本外币折合       |
|                        |             | 人民币     | 人民币  | 人民币   | 折合人民币 | 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<br>人民币 | 港币折合<br>人民币 | 欧元折合<br>人民币 | 其他币种<br>折合人民币 | 本外币折合<br>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<br>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<br>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<br>人民币 | 港币折合<br>人民币 | 欧元折合<br>人民币 | 其他币种<br>折合人民币 | 本外币折合<br>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<br>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                     | 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                       | 153,596,602 | 433,970     | 963         | 8,276       | 4,135         | 154,043,946  |

| 项目                     | 本行          |         |      |       |       |             |
|------------------------|-------------|---------|------|-------|-------|-------------|
|                        | 人民币         | 美元折合    | 港币折合 | 欧元折合  | 其他币种  | 本外币折合       |
|                        |             | 人民币     | 人民币  | 人民币   | 折合人民币 | 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<br>人民币 | 港币折合<br>人民币 | 欧元折合<br>人民币 | 其他币种<br>折合人民币 | 本外币折合<br>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<br>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<br>人民币 | 港币折合<br>人民币 | 欧元折合<br>人民币 | 其他币种<br>折合人民币 | 本外币折合<br>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<br>款项          | 2,058,029   | -           | -           | -           | -             | 2,058,029    |
| 拆入资金                       | -           | -           | -           | -           | -             | -            |
| 以公允价值计量且其变动<br>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    | 港币折合 | 欧元折合  | 其他币种  | 本外币折合       |
|                        |             | 人民币     | 人民币  | 人民币   | 折合人民币 | 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<br>人民币 | 港币折合<br>人民币 | 欧元折合<br>人民币 | 其他币种<br>折合人民币 | 本外币折合<br>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<br>款项          | 2,209,085   | -           | -           | -           | -             | 2,209,085    |
| 拆入资金                       | -           | -           | -           | -           | -             | -            |
| 以公允价值计量且其变动<br>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%     |

**十八、 其他重要事项****1、 前期会计差错更正****(1). 追溯重述法**

□适用 √不适用

**(2). 未来适用法**

□适用 √不适用

**2、 债务重组**

□适用 √不适用

**3、 资产置换****(1). 非货币性资产交换**

□适用 √不适用

**(2). 其他资产置换**

□适用 √不适用

**4、 年金计划**

√适用 □不适用

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。

**5、 终止经营**

□适用 √不适用

**6、 分部信息****(1). 报告分部的确定依据与会计政策：**

√适用 □不适用

本公司以经营分部为报告分部。经营分部是指该组成部分能够在日常活动中产生收入、发生费用；管理层能够定期评价该组成部分的经营成果，以决定向其配置资源；该组成部分的财务状况、经营成果和现金流量等有关会计信息能够取得。对提供单项或一组相关产品，风险及报酬相似的合并为一个经营分部。

本公司包括公司业务、个人业务和资金业务等三个主要的经营分部：

公司业务分部指为对公客户提供的服务，包括对公贷款、开立票据、贸易融资、对公存款业务以及汇款业务等。

个人业务分部指为对私客户提供的银行服务，包括零售贷款业务、储蓄存款业务、信用卡业务及汇款业务等。

资金业务分部包括交易性金融工具、债券投资、回购及返售债券业务、以及同业拆借业务等。

其他业务分部指除公司业务、个人业务、资金业务以外其它自身不形成可单独报告的分部。

经营分部间的交易按普通商业条款进行。资金通常在不同经营分部间划拨，由此产生的资金转移成本在营业收入中披露。资金的利率定价基础以加权平均融资成本加上一定的利差确定。除此以外，经营分部间无其他重大收入或费用。各经营分部的资产及负债包括经营性资产及负债，即资产负债表内所有资产及负债。

## (2). 报告分部的财务信息

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

| 项目         | 公司业务       | 个人业务       | 资金业务       | 其他      | 合计          |
|------------|------------|------------|------------|---------|-------------|
| 一、营业收入     | 1,931,248  | 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 |

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

□适用 √不适用

## (4). 其他说明：

□适用 √不适用

## 7、其他对投资者决策有影响的重要交易和事项

□适用 √不适用

## 8、其他

□适用 √不适用

## 十九、 补充资料

### 1、 当期非经常性损益明细表

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

| 项目                                            | 金额      | 说明 |
|-----------------------------------------------|---------|----|
| 非流动资产处置损益                                     | 25      |    |
| 计入当期损益的政府补助(与企业业务密切相关,按照国家统一标准定额或定量享受的政府补助除外) | 2,372   |    |
| 除上述各项之外的其他营业外收入和支出                            | -19,192 |    |
| 所得税影响额                                        | 4,390   |    |
| 少数股东权益影响额                                     | -253    |    |
| 合计                                            | -12,658 |    |

对公司根据《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号——非经常性损益》定义界定的非经常性损益项目，以及把《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号——非经常性损益》中列举的非经常性损益项目界定为经常性损益的项目，应说明原因。

☐适用 ☒不适用

## 2、净资产收益率及每股收益

☒适用 ☐不适用

| 报告期利润                   | 加权平均净资产收益率（%） | 每股收益   |        |
|-------------------------|---------------|--------|--------|
|                         |               | 基本每股收益 | 稀释每股收益 |
| 归属于公司普通股股东的净利润          | 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   |

## 3、境内外会计准则下会计数据差异

☐适用 ☒不适用

## 第十二节 备查文件目录

|        |                                     |
|--------|-------------------------------------|
| 备查文件目录 | 载有法定代表人、行长、财务负责人、会计机构负责人签名并盖章的会计报表。 |
| 备查文件目录 | 载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告原件        |
| 备查文件目录 | 报告期内在中国证监会指定网站上公开披露过的所有文件的正本及公告原稿。  |

董事长：邵辉

董事会批准报送日期：2019 年 3 月 28 日

### 修订信息

☐适用 ☒不适用

## 第十三节 商业银行信息披露内容

### 一、商业银行前三年主要财务会计数据

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

| 项目       | 2018 年      | 2017 年      | 2016 年      |
|----------|-------------|-------------|-------------|
| 资产总额     | 154,394,543 | 137,124,910 | 124,632,666 |
| 负债总额：    | 143,465,585 | 127,772,960 | 115,759,959 |
| 股东权益     | 10,928,958  | 9,351,950   | 8,872,707   |
| 存款总额     | 115,808,239 | 106,826,561 | 95,461,370  |
| 其中：      |             |             |             |
| 企业活期存款   | 26,664,166  | 26,514,864  | 20,259,280  |
| 企业定期存款   | 38,725,798  | 36,223,236  | 30,999,916  |
| 储蓄活期存款   | 9,006,384   | 7,754,717   | 7,277,085   |
| 储蓄定期存款   | 36,283,365  | 33,464,858  | 32,842,098  |
| 其他存款     | 5,128,526   | 2,868,886   | 4,082,991   |
| 贷款总额     | 75,342,525  | 66,073,689  | 60,257,169  |
| 其中：      |             |             |             |
| 企业贷款     | 64,825,998  | 56,827,099  | 51,788,244  |
| 零售贷款     | 10,516,527  | 9,246,590   | 8,468,925   |
| 资本净额     | 17,431,367  | 13,124,227  | 10,779,948  |
| 其中：      |             |             |             |
| 核心一级资本   | 10,883,700  | 9,286,699   | 8,819,990   |
| 其他一级资本   | 4,414       | 4,398       | 3,199       |
| 二级资本     | 6,599,703   | 3,893,340   | 2,019,976   |
| 扣减项      | 56,450      | 60,210      | 63,217      |
| 加权风险资产净额 | 103,719,082 | 92,916,997  | 85,216,178  |
| 贷款损失准备   | 2,198,717   | 1,764,193   | 1,686,716   |

### 二、商业银行前三年主要财务指标

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

| 项目                    | 2018 年    | 2017 年    | 2016 年    |
|-----------------------|-----------|-----------|-----------|
| 营业收入                  | 3,192,181 | 2,851,464 | 2,519,896 |
| 利润总额                  | 1,297,520 | 1,225,895 | 1,093,846 |
| 归属于本行股东的净利润           | 1,095,517 | 994,948   | 892,768   |
| 归属于本行股东的扣除非经常性损益后的净利润 | 1,108,175 | 1,014,524 | 894,422   |

√适用 □不适用

| 项目 (%) | 标准值 | 2018 年 | 2017 年 | 2016 年 |
|--------|-----|--------|--------|--------|
|--------|-----|--------|--------|--------|

|            |             | 期末     | 平均     | 期末     | 平均     | 期末     | 平均     |
|------------|-------------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|
| 资本充足率      | $\geq 10.5$ | 16.81  | 15.47  | 14.12  | 13.39  | 12.65  | 13.12  |
| 一级资本充足率    | $\geq 8.5$  | 10.44  | 10.19  | 9.93   | 10.11  | 10.28  | 10.49  |
| 核心一级资本充足率  | $\geq 7.5$  | 10.44  | 10.19  | 9.93   | 10.11  | 10.28  | 10.49  |
| 不良贷款率      | $\leq 5$    | 1.24   | 1.31   | 1.38   | 1.39   | 1.39   | 1.28   |
| 流动性比例      | $\geq 25$   | 88.06  | 67.68  | 47.29  | 46.58  | 45.86  | 68.44  |
| 存贷比        |             | 65.06  | 63.46  | 61.85  | 62.49  | 63.12  | 63.38  |
| 单一最大客户贷款比率 | $\leq 10$   | 3.33   | 3.97   | 4.61   | 5.18   | 5.75   | 6.57   |
| 最大十家客户贷款比率 | $\leq 50$   | 22.16  | 25.39  | 28.61  | 33.43  | 38.25  | 40.12  |
| 拨备覆盖率      | $\geq 150$  | 234.76 | 214.27 | 193.77 | 197.27 | 200.77 | 214.35 |
| 拨贷比        | $\geq 2.5$  | 2.91   | 2.79   | 2.67   | 2.74   | 2.80   | 2.74   |
| 成本收入比      | $\leq 35$   | 29.18  | 29.61  | 30.03  | 31.26  | 32.48  | 32.38  |

√适用 □不适用

| 项目 (%)   | 2018 年 | 2017 年 | 2016 年 |
|----------|--------|--------|--------|
| 正常贷款迁徙率  | 0.61%  | 1.08%  | 3.99%  |
| 关注类贷款迁徙率 | 53.12% | 69.78% | 72.21% |
| 次级类贷款迁徙率 | 39.88% | 89.91% | 3.95%  |
| 可疑类贷款迁徙率 | 16.77% | 82.50% | 0.09%  |

注：迁徙率根据中国银监会相关规定计算。

正常类贷款迁徙率=期初正常类贷款期末转为后四类贷款的余额/期初正常类贷款期末仍为贷款的部分×100%；

关注类贷款迁徙率=期初关注类贷款期末转为不良贷款的余额/期初关注类贷款期末仍为贷款的部分×100%；

次级类贷款迁徙率=期初次级类贷款期末转为可疑类和损失类贷款余额/期初次级类贷款期末仍为贷款的部分×100%；

可疑类贷款迁徙率=期初可疑类贷款期末转为损失类贷款余额/期初可疑类贷款期末仍为贷款的部分×100%。

## 三、商业银行报告期分级管理情况及各层级分支机构数量和地区分布情况

√适用 □不适用

单位：元

| 序号 | 机构名称 | 地址                         | 2018 年末<br>下辖网点数 | 2018 年末<br>员工数 | 2018 年末资产     |
|----|------|----------------------------|------------------|----------------|---------------|
| 1  | 安镇支行 | 无锡市锡山区安镇镇胶山路 7 号           | 2                | 28             | 2,931,393,767 |
| 2  | 羊尖支行 | 无锡市锡山区羊尖镇锡沪西路 68 号         | 1                | 16             | 1,515,371,619 |
| 3  | 荡口支行 | 无锡市锡山区荡口人民路南               |                  | 12             | 1,180,853,767 |
| 4  | 梅村支行 | 无锡市新区锡梅花园 15-45、46、47、48 号 | 1                | 17             | 1,649,798,907 |
| 5  | 坊前支行 | 无锡市新区坊前镇新芳路 39 号           | 3                | 25             | 1,496,798,686 |
| 6  | 鸿山支行 | 无锡市后宅蠡鸿中路 6 号              | 3                | 21             | 2,344,198,255 |



|    |        |                            |    |      |                 |
|----|--------|----------------------------|----|------|-----------------|
| 7  | 华庄支行   | 无锡市滨湖区华庄镇军民路 83 号          | 1  | 19   | 1,514,058,965   |
| 8  | 东绛支行   | 无锡市苏锡路 145 号之 4            | 2  | 21   | 1,751,401,665   |
| 9  | 雪浪支行   | 无锡市滨湖区雪浪锡南路 118 号          | 1  | 16   | 1,298,244,352   |
| 10 | 南泉支行   | 无锡市滨湖区南泉南湖路 64 号           |    | 13   | 921,669,924     |
| 11 | 阳山支行   | 无锡市惠山区陆中北路 1 号             | 1  | 16   | 1,544,382,686   |
| 12 | 杨市支行   | 无锡市惠山区杨市大街 78 号            |    | 12   | 981,549,701     |
| 13 | 藕塘支行   | 无锡市惠山区藕塘北路 125 号           | 1  | 18   | 1,088,731,493   |
| 14 | 钱桥支行   | 无锡市惠山区钱桥镇锡陆路 301 号         | 2  | 24   | 1,413,345,152   |
| 15 | 西漳支行   | 无锡市惠山区西漳西新路 98 号           | 1  | 18   | 1,266,743,560   |
| 16 | 前洲支行   | 无锡市惠山区前洲镇中兴路 34 号          | 1  | 20   | 1,850,759,155   |
| 17 | 玉祁支行   | 无锡市惠山区玉祁镇堰玉路 73 号          | 1  | 22   | 2,326,552,073   |
| 18 | 洛社支行   | 无锡市惠山区洛社镇徐贵桥堍              | 1  | 22   | 2,363,381,030   |
| 19 | 石塘湾支行  | 无锡市惠山区石塘湾学才路 6 号           | 1  | 17   | 1,280,818,465   |
| 20 | 港下支行   | 无锡市锡山区港下锡港西路 5 号           | 1  | 15   | 1,381,497,082   |
| 21 | 张泾支行   | 无锡市锡山区张泾泾南路 3 号            | 1  | 18   | 1,629,916,188   |
| 22 | 东北塘支行  | 无锡市锡山区东北塘镇东园路              |    | 17   | 1,003,283,456   |
| 23 | 长安支行   | 无锡市惠山区长安经惠路 851 号          |    | 15   | 950,619,675     |
| 24 | 锡山区支行  | 无锡市锡山区东亭镇学士路 90 号          | 2  | 32   | 6,101,996,186   |
| 25 | 惠山区支行  | 无锡市惠山区政和大道 185 号           | 1  | 27   | 6,076,196,036   |
| 26 | 滨湖区支行  | 无锡市滨湖区太湖西大道 1890 号太湖明珠发展大厦 | 10 | 56   | 3,017,329,117   |
| 27 | 新区支行   | 无锡市新区湘江路 2-3 号             | 2  | 30   | 3,958,033,451   |
| 28 | 营业部    | 无锡市金融二街 9 号                | 2  | 34   | 43,786,540,473  |
| 29 | 梁溪支行   | 无锡市解放北 9-1B, 1C; 9-2B      | 23 | 116  | 7,434,093,682   |
| 30 | 东湖塘分理处 | 无锡市锡山区东湖塘锡港西路 4 号          | 1  | 13   | 1,069,836,226   |
| 31 | 甘露分理处  | 无锡市锡山区甘露朝阳路 26 号           |    | 12   | 940,742,155     |
| 32 | 硕放分理处  | 无锡市新区硕放镇润硕苑 1 号            | 1  | 13   | 949,787,392     |
| 33 | 胡埭分理处  | 无锡市滨湖区胡埭镇振胡路 23 号          | 1  | 18   | 1,266,101,492   |
| 34 | 楚州支行   | 淮安区友谊路 8 号                 |    | 12   | 887,091,916     |
| 35 | 靖江支行   | 靖江市江平路 271 号               |    | 12   | 1,139,420,798   |
| 36 | 丰县支行   | 丰县向阳南路 36 号                |    | 14   | 554,527,816     |
| 37 | 如皋支行   | 如城镇福寿路 368 号               | 1  | 16   | 945,819,766     |
| 38 | 仪征支行   | 江苏省仪征市西园南路 199-2 号         |    | 12   | 358,316,918     |
| 39 | 宜兴支行   | 宜兴市宜城街道解放路北侧               | 3  | 31   | 3,320,058,704   |
| 40 | 江阴支行   | 江阴市环城北路 28 号               | 2  | 28   | 8,443,549,027   |
| 41 | 苏州分行   | 苏州工业园区旺墩路 158 号            |    | 45   | 3,958,958,161   |
| 42 | 常州分行   | 常州市武宜路 102 号               |    | 34   | 3,444,589,244   |
| 43 | 南通分行   | 南通市崇川区工农南路 88 号            |    | 45   | 966,890,111     |
| 44 | 总行     | 无锡市滨湖区金融二街 9 号             |    | 404  | 19,738,697,655  |
|    | 合计     | -                          | 74 | 1426 | 154,043,945,949 |

## 四、报告期信贷资产质量情况

√适用 □不适用

单位:千元 币种:人民币

| 五级分类 | 金额         | 占比 (%) | 与上年末相比增减 (%)  |
|------|------------|--------|---------------|
| 正常贷款 | 73,895,350 | 98.08  | 增加 15.14 个百分点 |
| 关注贷款 | 510,575    | 0.68   | 减少 48.10 个百分点 |
| 次级贷款 | 468,177    | 0.62   | 增加 4.58 个百分点  |
| 可疑贷款 | 339,534    | 0.45   | 减少 10.19 个百分点 |
| 损失贷款 | 128,889    | 0.17   | 增加 52.11 个百分点 |
| 合计   | 75,342,525 | 100.00 | 增加 14.03 个百分点 |

自定义分类标准的贷款资产质量情况

□适用 √不适用

公司重组贷款和逾期贷款情况

√适用 □不适用

单位:千元 币种:人民币

| 分类   | 期初余额    | 期末余额      | 所占比例 (%) |
|------|---------|-----------|----------|
| 重组贷款 | 201,471 | 234,851   | 0.31     |
| 逾期贷款 | 950,650 | 1,009,553 | 1.34     |

报告期贷款资产增减变动情况的说明

□适用 √不适用

## 五、贷款损失准备的计提和核销情况

√适用 □不适用

单位:千元 币种:人民币

|                    |           |
|--------------------|-----------|
| 贷款损失准备的计提方法        |           |
| 贷款损失准备的期初余额        | 1,764,193 |
| 贷款损失准备本期计提         | 800,654   |
| 贷款损失准备本期转出         |           |
| 贷款损失准备本期核销         | 373,309   |
| 回收以前年度已核销贷款损失准备的数额 | 7,179     |
| 贷款损失准备的期末余额        | 2,198,717 |

贷款损失准备的计提和核销情况的说明

本行采用个别及组合两种评估方式,评估贷款的减值损失情况。对于单项金额重大的贷款,采用个别方式估计,如有客观证据表明贷款已出现减值的,以贷款账面金额与该贷款预计未来可收回现金流折现价值之间的差额计量,确认其减值损失金额,计入当期损益。对于单项金额不重大的贷款,及以个别方式评估但没有客观证据表明已出现减值的贷款,将包括在具有类似信用风险特征的贷款组合中进行减值评估,根据评估结果,确定组合方式评估的贷款减值准备计提水平。

当本行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。本行拨备覆盖率总体保持稳定,符合监管部门要求。截至报告期末,贷款减值准备余额21.99亿元,不良贷款拨备覆盖率234.76%,拨贷比2.91%。

## 六、商业银行应收利息情况

√适用 □不适用

单位:千元 币种:人民币

| 项目     | 期初余额    | 本期增加数额    | 本期收回数额    | 期末余额      |
|--------|---------|-----------|-----------|-----------|
| 应收利息余额 | 690,711 | 5,665,303 | 5,346,597 | 1,009,417 |
| 减:坏账准备 | 158     | 3         |           | 161       |
| 应收利息   | 690,553 | 5,665,300 | 5,346,597 | 1,009,256 |

应收利息坏账准备的提取情况,坏账核销程序与政策

本行对应收利息按照实际情况进行评估分类并提取应收利息坏账准备。

商业银行对应收利息和坏账准备的增减变动情况的分析

| 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  |

## 七、营业收入

√适用 □不适用

单位:千元 币种:人民币

| 项目           | 数额        | 所占比例 (%) | 与上年同期相比增减 (%) |
|--------------|-----------|----------|---------------|
| 贷款利息净收入      | 547,484   | 17.15    | 增加 4.78 个百分点  |
| 拆放同业利息收入     | 100,721   | 3.16     | 增加 1.22 个百分点  |
| 存放中央银行款项利息收入 | 228,033   | 7.14     | 减少 1.07 个百分点  |
| 存放同业利息收入     | 103,308   | 3.24     | 增加 0.35 个百分点  |
| 债券投资利息收入     | 2,009,465 | 62.95    | 减少 5.82 个百分点  |
| 手续费及佣金净收入    | 85,828    | 2.69     | 减少 3.03 个百分点  |
| 其他项目         | 117,342   | 3.68     | 增加 3.58 个百分点  |

报告期商业银行营业收入的情况说明

报告期内,本公司营业收入 31.92 亿元,较上年同期增长 11.95%。其中贷款利息净收入占比(=贷款利息收入-利息支出)较上年增加 4.78 个百分点,投资业务利息收入占比较上年减少 5.82 个百分点。

## 八、商业银行贷款投放情况

(一) 商业银行贷款投放按行业分布情况:

√适用 □不适用

单位:千元 币种:人民币

| 行业分布 | 期末         |        | 期初         |        |
|------|------------|--------|------------|--------|
|      | 账面余额       | 比例 (%) | 账面余额       | 比例 (%) |
| 制造业  | 17,861,366 | 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 | 21.3  |
| 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    | 1.3   |
| 电力、热力、燃气及水生产和供应业 | 769,600    | 1.02  | 669,300    | 1.01  |
| 水利、环境和公共设施管理业    | 2,900,430  | 3.85  | 2,840,026  | 4.3   |
| 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    | 1.5   |
| 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 |

商业银行贷款投放按行业分布情况的说明

报告期内本公司贷款投放行业占比最高的为制造业，占比 23.71%，其次为租赁和商务服务业，占比 22.83%。

## (二) 商业银行贷款投放按地区分布情况：

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

| 地区分布     | 期末         |       | 期初         |       |
|----------|------------|-------|------------|-------|
|          | 账面余额       | 比例（%） | 账面余额       | 比例（%） |
| 无锡地区     | 62,144,049 | 82.48 | 57,341,541 | 86.78 |
| 江苏省内其他地区 | 13,198,476 | 17.52 | 8,732,148  | 13.22 |

商业银行贷款投放按地区分布情况的说明

报告期内本公司的贷款投放大部分在无锡地区，占比达到 82.48%，江苏省内其他地区占比 17.52%。

## (三) 商业银行前十名贷款客户情况

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

|         | 余额        | 占比（%） |
|---------|-----------|-------|
| 前十名贷款客户 | 3,863,000 | 5.13  |

## (四) 贷款担保方式分类及占比

√适用 □不适用

单位:千元 币种:人民币

|        | 期末         |        | 期初         |        |
|--------|------------|--------|------------|--------|
|        | 账面余额       | 占比 (%) | 账面余额       | 占比 (%) |
| 信用贷款   | 4,754,936  | 6.31   | 2,981,958  | 4.51   |
| 保证贷款   | 41,848,080 | 55.54  | 36,173,154 | 54.75  |
| 附担保物贷款 | 28,739,509 | 38.15  | 26,918,577 | 40.74  |
| —抵押贷款  | 20,888,486 | 27.73  | 19,552,608 | 29.59  |
| —质押贷款  | 7,851,023  | 10.42  | 7,365,969  | 11.15  |
| 合计     | 75,342,525 | 100.00 | 66,073,689 | 100.00 |

## 九、抵债资产

□适用 √不适用

## 十、商业银行计息负债和生息资产情况

商业银行计息负债和生息资产的平均余额与平均利率情况

√适用 □不适用

单位:千元 币种:人民币

| 类别       | 平均余额        | 平均利率 (%) |
|----------|-------------|----------|
|          | 境内          | 境内       |
| 企业活期存款   | 25,676,254  | 0.61%    |
| 企业定期存款   | 37,680,036  | 3.14%    |
| 储蓄活期存款   | 8,483,650   | 0.40%    |
| 储蓄定期存款   | 34,943,862  | 3.00%    |
| 其他       | 3,672,869   | 1.32%    |
| 合计       | 110,456,671 | 2.24%    |
| 企业贷款     | 61,394,514  | 5.24%    |
| 零售贷款     | 9,617,887   | 4.40%    |
| 合计       | 71,012,401  | 5.12%    |
| 一般性短期贷款  | 33,687,814  | 5.28%    |
| 中长期贷款    | 37,324,587  | 4.98%    |
| 合计       | 71,012,401  | 5.12%    |
| 存放中央银行款项 | 14,597,783  | 1.56%    |
| 存放同业     | 3,752,872   | 3.06%    |
| 债券投资     | 45,604,060  | 4.41%    |
| 合计       | 63,954,715  | 3.68%    |
| 同业拆入     | 2,943,864   | 2.81%    |
| 已发行债券    | 9,570,631   | 4.97%    |
| 合计       | 12,514,495  | 4.46%    |

商业银行计息负债情况的说明

√适用 □不适用

报告期内,本公司主要付息负债为各项存款及发行债券。其中:各项存款平均余额为 1104.57 亿元,平均利率为 2.24%;已发行债券平均余额为 95.71 亿元,平均利率为 4.97%。

商业银行生息资产情况的说明

√适用 □不适用

报告期内,本公司生息资产为各项贷款及债券投资。其中:各项贷款平均余额为 710.12 亿元,平均利率为 5.12%;债券投资平均余额为 456.04 亿元,平均利率为 4.41%。

## 十一、银行持有的金融债券情况

√适用 □不适用

## (一) 银行持有金融债券的类别和金额

单位：千元 币种：人民币

| 类别      | 金额         |
|---------|------------|
| 商业银行债   | 4,189,759  |
| 同业存单    | 11,551,595 |
| 信贷资产证券化 | 171,500    |
| 政策性金融债  | 1,746,762  |

其中，面值最大的十只金融债券情况：

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

| 债券名称              | 面值         | 年利率（%） | 到期日        | 计提减值准备 |
|-------------------|------------|--------|------------|--------|
| 18 渤海银行 CD374     | 500,000.00 | 3.25   | 2019/1/10  | 0      |
| 18 上海银行 CD372     | 500,000.00 | 3.30   | 2019/1/10  | 0      |
| 14 滨海农商 01        | 300,000.00 | 3.25   | 2019/6/20  | 0      |
| 18 广东南粤银行 CD141   | 300,000.00 | 3.85   | 2019/12/21 | 0      |
| 18 哈尔滨银行 CD008    | 300,000.00 | 3.75   | 2019/2/9   | 0      |
| 18 哈尔滨银行 CD057    | 300,000.00 | 5.10   | 2019/3/9   | 0      |
| 18 合肥科技农村商行 CD037 | 300,000.00 | 5.20   | 2019/5/26  | 0      |
| 18 九江银行绿色金融 01    | 300,000.00 | 5.80   | 2021/8/17  | 0      |
| 18 民生银行 CD630     | 300,000.00 | 4.25   | 2019/1/17  | 0      |
| 18 绵阳商行 CD050     | 200,000.00 | 3.95   | 2019/12/6  | 0      |

银行持有的金融债券情况的说明

√适用 □不适用

报告期末，本公司持有金融债余额最多的为同业存单，余额 115.52 亿，其次为商业银行债，余额 41.90 亿

## 十二、报告期理财业务、资产证券化、托管、信托、财富管理等业务的开展和损益情况

报告期理财业务的开展和损益情况

√适用 □不适用

截至 2018 年末，本行共发行“稳赢”、“创赢”、“创金”系列人民币产品 468 款，发行量共计 271.17 亿元，同比减少 68.99 亿元，到期产品均实现预期收益。

报告期资产证券化业务的开展和损益情况

□适用 √不适用

报告期托管业务的开展和损益情况

□适用 √不适用

报告期信托业务的开展和损益情况

□适用 √不适用

报告期财富管理业务的开展和损益情况

√适用 □不适用

截至 2018 年末，本行优质客户 1.48 万人，资产规模约 160.34 亿元。

其他

□适用 √不适用

### 十三、商业银行对财务状况与经营成果造成重大影响的表外项目情况

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

| 项目        | 期末         | 期初        |
|-----------|------------|-----------|
| 信贷承诺      | 12,534,403 | 7,922,991 |
| 其中：       |            |           |
| 不可撤销的贷款承诺 |            |           |
| 银行承兑汇票    | 12,091,272 | 7,531,754 |
| 开出保函      | 414,370    | 387,887   |
| 开出信用证     | 28,761     | 3,350     |
| 租赁承诺      | 118,056    | 125,165   |
| 资本性支出承诺   | 6,026      | 8,244     |

### 十四、报告期各类风险和风险管理情况

#### (一) 信用风险状况的说明

√适用 □不适用

本行所面临的信用风险是指交易对方未按约定条款履行其相关义务的风险。信用风险是本行在经营活动中所面临的最重大的风险，高级管理层对信用风险敞口采取审慎的原则进行管理。信贷、投资以及表外相关业务为本行信用风险主要来源。

本行管理层每年年初根据国家、地区经济发展规划及金融市场状况和宏观调控政策要求，结合本行的资产负债结构情况、存贷款增长趋势，拟订本行当年的信贷投向、信贷投量计划和授信政策，报经行长室批准后，由信贷审查委员会、信贷管理的相关部门组织实施。

针对所面临的信用风险，本行建立了五项机制以应对风险管理：

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

2、出账审核机制。具体包括，出账前审批机制、出账后的监督机制；

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

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

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

#### (二) 流动性风险状况的说明

√适用 □不适用

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

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

### （三） 市场风险状况的说明

√适用 □不适用

市场风险是指因市场价格（利率、汇率、股票价格和商品价格）的不利变动而使银行表内和表外业务发生损失的风险。市场风险可能影响所有交易账簿债券及利率、汇率金融衍生工具。

本行将业务分为交易账簿和银行账簿。交易账簿包括以交易为目的持有及为规避交易账簿市场风险而持有的可以自由交易的金融工具和商品头寸。交易账簿旨在从短期价格波动中赢利。银行账簿指交易账簿之外的资产和负债。风险管理部门针对交易账簿和银行账簿履行识别、计量和监测风险的职能。

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

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

### （四） 操作风险状况的说明

√适用 □不适用

操作风险是由于不完善或失灵的内部程序、人员、系统或外部事件导致损失的风险。本行操作风险管理秉承内控优先、制度先行原则，严格执行统一的授权管理和业务流程管理制度，加强关键业务环节风险点的控制和管理，不断完善授信业务问责机制，并建立相应的业绩考评与激励制度。

针对操作风险，本行在授信业务操作、存款及柜台业务操作、资金交易操作、财务核算操作、计算机系统操作等方面加强了风险控制，并采取了如下措施：

- 1、加强制度建设。将涵盖各层面主要业务活动的控制政策和程序予以制度化。
- 2、规范操作流程。本行对各项业务进行流程梳理，针对业务流程可能存在的风险和疏漏，设定规范的操作流程。
- 3、加强自查力度。本行注重对各业务部门、营业网点的监督和管理，定期、不定期对各个层面的相关操作风险进行检查，并采取相应的整改措施。
- 4、推行轮岗和强制休假制度。本行在重要岗位实行轮换制度和强制休假制度。
- 5、建设业务连续性管理体系。本行为最大限度降低或消除因信息系统服务异常导致重要业务运营中断的影响，快速恢复被中断业务，维护公众信心和本行正常运营秩序，建立了应急响应、恢复机制的业务连续性管理制度。

### （五） 其他风险状况的说明

√适用 □不适用

声誉风险是指由本行经营、管理及其他行为或外部事件导致利益相关方对本行负面评价的风险。本行声誉风险管理的原则是：权益有责、动态预防、及时报告和审慎管理，秉承主动防范的政策，通过积极主动的预防，采取有效的管理措施，将利益相关方对本行的负面评价降低到最低程度，最大程度地减少对社会公众造成的损失和负面影响。

本行通过以下方式对声誉风险进行管理：

- 1、确保及时处理投诉。建立投诉处理流程，通过接受、正确处理各类客户的投诉，提高本行
- 2、从多种渠道积累早期风险处理经验。本行将接受投诉和批评看作是与客户、公众沟通的“黄金机会”，及时监测和分析投诉的起因、规律、相关性等特征要素，以便为业务运营提供有价值的风险预警信息。
- 3、履行告知义务，解决客户问题，确保客户合法权益，规范征信管理，充分保护客户信息，与投资者保持良好的沟通，融洽与投资者的关系。



4、强化声誉风险管理培训。通过识别各岗位存在的风险因素并采取正确的应对措施，高度重视对员工守则和利益冲突政策的培训，确保声誉风险管理渗透到每一个环节，从微观处减少声誉风险因素。

5、实施信息发布和新闻工作归口管理，建立信息披露管理制度，及时准确地向公众发布信息，建立舆情研判制度，实时关注舆情信息，主动接受舆论监督，及时澄清虚假信息或不完整信息。

6、开展声誉风险排查，定期分析声誉风险事件。

7、保持与媒体的良好接触。媒体是银行和利益相关群体保持密切联系的纽带，因此，本行将借助各种媒体平台，定期或不定期的宣传商业银行的价值理念。通过媒体访谈等方式在公众心目中建立积极、良好声誉的银行形象。

## 十五、商业银行与关联自然人发生关联交易的余额及其风险敞口的说明

√适用 □不适用

截至报告日，我行与关联自然人发生关联交易余额为 861.7 万元，我行与关联自然人发生关联交易余额占我行各项贷款总额的比重很小。

报告期内关联贷款，我行按照《无锡农村商业银行股份有限公司关联交易管理办法》、《无锡农村商业银行股份有限公司董事会风险及关联交易控制委员会工作细则》等办法核定关联交易方的准入条件，履行相关程序，执行相关利率定价政策，与同期非关联方不存在差异。

## 十六、报告期内商业银行推出创新业务品种情况

√适用 □不适用

报告期内，结合物联网及大数据平台优势，在公司、个人等多个条线推出了具有较好市场反响的新产品，积极推进新兴技术成果应用，发挥数据价值，优化客户体验，增加客户黏性。

公司业务方面，利用物联网技术赋予动产以不动产的属性，变革供应链金融模式，开放视角解决中小企业融资难问题，推出“物联动产贷”业务。深化物联网金融的创新探索，发挥物联网智能监管优势，贷后无忧，推出“物联智造贷”业务。关注客户体验、紧跟时代变革，实现银行管理和服务的智慧化，建成全国首家物联网银行“鸿山物联网小镇支行”。顺应“互联网+”发展趋势，实践集开发、创新、个性、普惠等特征于一体的 O2O 普惠金融新模式，启动部分小贷产品线上化改造计划，提高业务效率，专注把握“移动社交”与“触点场景”，形成客户服务的闭环。

个人业务方面，立足地方，服务市民，推出“惠市民”业务撬动闲置资金。服务三农，创新方式，补足服务空白，推出“农易贷”业务助农致富促诚信。为响应金融机构对资产管理产品应当实行净值化管理的指导意见，推出开放式高净值理财产品，促进资管业务平稳转型。

## 十七、报告期末主要股东情况

（一）本行主要股东基本情况介绍

1、国联信托股份有限公司

注册资本 30 亿元，法定代表人为周卫平，注册地址为无锡市滨湖区太湖新城金融一街 8 号第 10 至 11 楼，经营范围为：许可经营项目：资金信托；动产信托；不动产信托；有价证券信托；其他财产或财产权信托；作为投资基金或者基金管理公司的发起人从事投资基金业务；经营企业资产的重组、购并及项目融资、公司理财、财务顾问等业务；受托经营国务院有关部门批准的证券承销业务；办理居间、咨询、资信调查等业务；代保管及保管箱业务；以存放同业、拆放同业、贷款、租赁、投资方式运用固有财产；以固有财产为他人提供担保；从事同业拆借；法律法规规定或中国银行业监督管理委员会批准的其他业务。一般经营业务：无。

2、无锡万新机械有限公司

注册资本 3,558 万元，法定代表人孙志强，注册地址为无锡市惠山区洛社镇万马村，经营范围为：建筑机械设备、液压机械设备、五金、电器的制造、加工。

3、无锡市兴达尼龙有限公司

注册资本 10,027.4 万元，法定代表人殷新中，注册地址为玉祁镇玉西村，经营范围为：尼龙制品、尼龙 610 盐、尼龙 1010 盐、塑料尼龙合成的制造加工；经营本企业自产的尼龙切片、尼龙丝、癸二胺、十二碳二元胺、癸二酸、十二碳二元酸、蓖麻油及相关技术的进出口业务；经营本企业生产及科研所需的原辅材料、机械设备、仪器仪表、零配件及相关技术的进出口业务；经营本企业的进料加工和“三来一补”业务；PBT 单丝、PET 单丝的制造、加工。

#### 4、无锡市建设发展投资有限公司

注册资本 1815304.492984 万元，法定代表人唐劲松，注册地址为无锡市夏家边朱家巷 58 号，经营范围：房地产开发与经营(凭有效资质证书经营)；利用自有资产对外投资；工程项目管理；物业管理(凭有效资质证书经营)；城市建设项目的招商引资；城市建设综合开发；市政工程施工、园林绿化工程施工(以上凭有效资质证书经营)；自有房屋、设施设备的租赁(不含融资性租赁)；金属材料、建筑用材料、装饰装修材料、五金交电的销售；自营和代理各类商品及技术的进出口业务(国家限定企业经营或禁止进出口的商品和技术除外)。

#### 5、无锡灵通车业有限公司

注册资本 2500.00 万元，法定代表人徐春燕，注册地址为锡山区安镇镇大成工业园，经营范围：电动车、助力车、二轮电动摩托车、电动踏板车、电动滑板车的制造、加工、销售；自营和代理各类商品及技术的进出口业务，但国家限定企业经营或禁止进出口的商品和技术除外。

#### 6、无锡天马塑胶管材有限公司

注册资本 520.00 万元，法定代表人赵汉民，注册地址为无锡市堰桥街道堰新路 21 号，经营范围：PVC 塑钢型材、PVC 管材、PVC 板材、DBWS 玻璃钢管材及制品的制造、加工(不含国家限制、淘汰类项目)；自有设备出租；自营和代理各类商品及技术的进出口业务(国家限定企业经营或禁止进出口的商品和技术除外)。

#### 7、无锡市锡山三建实业有限公司

注册资本 10108.00 万元，法定代表人钱云皋，注册地址为锡山区锡北镇张泾锡港路 107 号，经营范围：房屋建筑工程施工总承包壹级；公路工程、市政公用工程、市政养护工程、钢结构工程、消防设施工程、园林景观绿化工程、土石方工程的施工；机电安装、水电暖通安装、空调设备安装；装饰装潢；园林绿化养护；建筑装饰工程设计；物业管理服务。

### (二) 本行主要股东及其控股股东、实际控制人、一致行动人、最终受益人信息表

| 序号 | 主要股东名称        | 主要股东之控股股东          | 主要股东之实际控制人         | 主要股东之一致行动人 | 主要股东之最终受益人         |
|----|---------------|--------------------|--------------------|------------|--------------------|
| 1  | 国联信托股份有限公司    | 无锡市国联发展(集团)有限公司    | 无锡市人民政府国有资产监督管理委员会 | 无          | 无锡市人民政府国有资产监督管理委员会 |
| 2  | 无锡万新机械有限公司    | 观仁国际贸易(上海)有限公司     | 孙志强、孙龙强、吴惠仙        | 无          | 孙志强、孙龙强、吴惠仙        |
| 3  | 无锡市兴达尼龙有限公司   | 殷新中                | 殷新中、殷炼伟            | 无锡神伟化工有限公司 | 殷新中、殷炼伟            |
| 4  | 无锡市建设发展投资有限公司 | 无锡市人民政府国有资产监督管理委员会 | 无锡市人民政府国有资产监督管理委员会 | 无          | 无锡市人民政府国有资产监督管理委员会 |
| 5  | 无锡天马塑胶管材有限公司  | 赵震海                | 赵汉民、赵震海、李加玲        | 赵汉民        | 赵汉民、赵震海、李加玲        |
| 6  | 无锡市锡山三建实业有限公司 | 钱云皋、钱新华            | 钱云皋、钱新华            | 无          | 钱云皋、钱新华            |

|   |            |     |        |   |        |
|---|------------|-----|--------|---|--------|
| 7 | 无锡灵通车业有限公司 | 徐春燕 | 包明、徐春燕 | 无 | 包明、徐春燕 |
|---|------------|-----|--------|---|--------|

## (三) 主要股东出质本行股权情况表

| 序号 | 主要股东名称        | 持股数(股)    | 持股比例(%) | 质押股份数(股) |
|----|---------------|-----------|---------|----------|
| 1  | 国联信托股份有限公司    | 166330635 | 9.00    | 0        |
| 2  | 无锡万新机械有限公司    | 116431443 | 6.30    | 69200000 |
| 3  | 无锡市兴达尼龙有限公司   | 110984508 | 6.01    | 60000000 |
| 4  | 无锡市建设发展投资有限公司 | 77004934  | 4.17    | 0        |
| 5  | 无锡天马塑胶管材有限公司  | 12169353  | 0.66    | 0        |
| 6  | 无锡市锡山三建实业有限公司 | 2596933   | 0.14    | 2596933  |
| 7  | 无锡灵通车业有限公司    | 12644772  | 0.68    | 12600000 |

备注:

1. 无锡市兴达尼龙有限公司的一致行动人无锡神伟化工有限公司持股 39581224 股, 占本行总股份比例为 2.14%, 质押股份数为 39581224 股。
2. 无锡天马塑胶管材有限公司的一致行动人赵汉民持股 244385 股, 占本行总股份比例为 0.01%, 无质押。

## (四) 主要股东派驻董事、监事情况表

| 序号 | 主要股东名称        | 派驻董事、监事情况 |
|----|---------------|-----------|
| 1  | 国联信托股份有限公司    | 董事马海疆     |
| 2  | 无锡万新机械有限公司    | 董事孙志强     |
| 3  | 无锡市兴达尼龙有限公司   | 董事殷新中     |
| 4  | 无锡市建设发展投资有限公司 | 董事唐劲松     |
| 5  | 无锡天马塑胶管材有限公司  | 监事赵汉民     |
| 6  | 无锡市锡山三建实业有限公司 | 监事钱云皋     |
| 7  | 无锡灵通车业有限公司    | 监事包明      |

## (五) 主要股东的关联方及关联交易情况

详见本报告第十一节财务报告之十三、关联方及关联交易模块及本行 2018 年度审计报告之十五、关联方关系及交易模块之内容。